

元大金融控股股份有限公司及子公司  
合併財務報告暨會計師查核報告  
民國 110 年度及 109 年度  
(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 110 年度及 109 年度合併財務報告暨會計師查核報告  
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	聲明書	4
四、	會計師查核報告	5 ~ 10
五、	合併資產負債表	11 ~ 12
六、	合併綜合損益表	13 ~ 14
七、	合併權益變動表	15
八、	合併現金流量表	16 ~ 17
九、	合併財務報表附註	18 ~ 248
	(一) 公司沿革	18
	(二) 通過財務報告之日期及程序	18
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	19 ~ 21
	(四) 重大會計政策之彙總說明	21 ~ 46
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	46 ~ 47
	(六) 重要會計項目之說明	47 ~ 102
	(七) 關係人交易	103 ~ 133
	(八) 質押之資產	134

項	目	頁	次
(九)	重大或有負債及未認列之合約承諾	135 ~	141
(十)	重大之災害損失	141	
(十一)	重大之期後事項	142	
(十二)	其他	142 ~	227
(十三)	附註揭露事項	228 ~	245
	1. 重大交易事項相關資訊	228	
	2. 轉投資事業相關資訊	229 ~	231
	3. 轉投資事業之重大交易事項	231 ~	238
	4. 大陸投資資訊	239 ~	242
	5. 子公司重大承諾事項及或有事項	242	
	6. 子公司重大災害損失	242	
	7. 子公司重大期後事項	242	
	8. 主要股東資訊	242	
	9. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊	242	
	10. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	243 ~	245
(十四)	部門資訊	246 ~	248
十、	重要會計項目明細表	249 ~	272

元大金融控股股份有限公司及其子公司

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 110 年度（自民國 110 年 1 月 1 日至民國 110 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：元大金融控股股份有限公司



董事長：申鼎錢



中華民國 111 年 3 月 15 日

元大金融控股股份有限公司 公鑒：

## 查核意見

元大金融控股股份有限公司及子公司(以下簡稱「元大金控集團」)民國 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 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)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則暨金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達元大金控集團民國 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

## 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第 10802731571 號令及中華民國一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與元大金控集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

## 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對元大金控集團民國 110 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

元大金控集團民國 110 年度合併財務報表之關鍵查核事項如下：

### 貼現及放款減損之評估

#### 事項說明

有關貼現及放款減損評估之會計政策，請詳合併財務報表附註四(十)；貼現及放款預期信用損失之重大會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五；貼現及放款會計項目



說明，請詳合併財務報表附註六(九)及十二(三)，元大金控集團中之元大商業銀行股份有限公司產生之民國 110 年 12 月 31 日貼現及放款總額(含折溢價調整)與備抵呆帳金額分別為新臺幣 875,442,970 仟元及新臺幣 12,320,067 仟元。

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

#### **因應之查核程序**

本會計師取得並瞭解元大商業銀行股份有限公司針對信用風險管理和貼現及放款之減損評估相關政策、內部控制及處理程序並執行抽樣檢查。本會計師亦針對民國 110 年 12 月 31 日貼現及放款之減損評估執行以下程序：抽樣檢查衡量預期信用損失減損階段之分類；抽樣檢查違約機率、違約損失率及違約暴險額等參數計算；抽樣檢查管理階層以個案方式估計未來現金流量及擔保品價值評估之文件；並評估減損損失金額之提列是否符合主管機關之相關規範。

#### **未上市櫃股票公允價值之評價**

##### **事項說明**

有關未上市櫃股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)之會計政策，請詳合併財務報表附註四(七)；未上市櫃股票公允價值之重大會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五；未上市櫃股票會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(四)及十二(二)，民國 110 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中之未上市櫃股票帳面價值為新臺幣 26,750,364 仟元。

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

### 因應之查核程序

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

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

### **商譽減損之評估**

#### 事項說明

有關商譽減損評估(無形資產)之會計政策，請詳合併財務報表附註四(十二)及(十九)；商譽減損評估之重大會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五；商譽之會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(十七)，民國 110 年 12 月 31 日商譽減除累計減損後之金額為新臺幣 28,596,635 仟元。

元大金控集團每年年底對商譽定期執行減損評估時，主要係按營運部門辨認現金產生單位，同時委託專家協助以未來現金流量衡量現金產生單位之可回收金額，由於商譽金額重大且計算可回收金額使用之參數及模型涉及管理階層專業判斷，例如未來年度現金流量、估計成長率及折現率，屬於重大會計估計事項，因此本會計師將商譽減損評估列為關鍵查核事項之一。

### 因應之查核程序

本會計師執行之主要查核程序包含取得管理階層編製之資產減損檢查表及抽樣複核減損測試報告之核准程序；瞭解並評估管理階層對未來現金流量之估計流程；另本會計師及本會計師採用之評價專家亦抽樣複核管理階層過去營運計畫之實際執行情形；抽樣評估減損測試模型中所採用之各項估計成長率及折現率等重大假設之合理性，並抽檢減損測試模型參數與計算公式。

### **保險負債之責任準備及適足性**

#### 事項說明

有關保險負債之責任準備及適足性之會計政策，請詳合併財務報表附註四(二十八)；保險負債適足性所採用之重大會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五；保險負債之會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(二十六)，民國 110 年 12 月 31 日帳列保險負債之責任準備金額為新臺幣 318,623,335 仟元。



元大金控集團中之元大人壽保險股份有限公司就長年期保險合約係依保險相關法規及各商品報主管機關核准或備查之計算說明書所記載之生命表及計算責任準備之預定利率為基礎計算提列。折現率係以各險報主管機關核准或備查時計算責任準備之預定利率為基礎。保險合約依國際財務報導準則公報第4號「保險合約」規定應於每一資產負債表日進行負債適足性測試，以反應公司對未來現金流量之現時估計，其中涉及管理階層專業判斷，考量責任準備之提列及若保險負債不適足對財務報表影響重大，因此本會計師將保險負債之責任準備及適足性之評估列為關鍵查核事項之一。

### **因應之查核程序**

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

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

### **管理階層與治理單位對合併財務報表之責任**

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則暨金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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



元大金控股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

## 會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對元大金控集團內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使元大金控集團繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致元大金控集團不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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



資誠

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對元大金控集團民國 110 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

周建宏



會計師

羅蕉森



前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1070323061 號

中華民國 111 年 3 月 15 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110年及109年12月31日



單位：新臺幣仟元

資 產	附註	110 年 12 月 31 日		( 重 分 類 後 ) 109 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	六(一)	\$ 80,735,621	3	\$ 77,497,198	3
11500 存放央行及拆借金融同業	六(二)及八	80,343,357	3	54,373,556	2
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)、七及八				
產		529,242,141	17	586,592,639	21
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)及八	338,490,662	11	278,391,203	10
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)及八	508,638,932	17	430,349,520	16
12500 附賣回票券及債券投資	六(六)	46,454,964	2	58,336,318	2
13000 應收款項－淨額	六(七)及七	263,703,360	9	242,476,446	9
13200 本期所得稅資產		48,001	-	733,890	-
13300 待出售資產－淨額	六(八)	194,563	-	203,730	-
13500 貼現及放款－淨額	六(九)及七	884,291,862	29	793,812,907	29
13700 再保險合約資產－淨額	六(十)	1,329,521	-	1,099,457	-
15000 採用權益法之投資－淨額	六(十一)	3,115,594	-	2,755,402	-
15100 受限制資產－淨額	八	2,472,029	-	2,961,020	-
15500 其他金融資產－淨額	六(十二)	110,953,592	4	79,034,763	3
18000 投資性不動產－淨額	六(十三)及八	10,693,522	-	11,558,284	-
18500 不動產及設備－淨額	六(十四)及八	24,468,584	1	23,930,017	1
18600 使用權資產－淨額	六(十五)	12,443,951	-	13,181,478	1
19000 無形資產－淨額	六(十七)	31,046,281	1	31,498,648	1
19300 遞延所得稅資產	六(四十五)	7,484,946	-	7,095,091	-
19500 其他資產－淨額	六(十八)、七及八	86,867,819	3	61,843,636	2
<b>資產總計</b>		<b>\$ 3,023,019,302</b>	<b>100</b>	<b>\$ 2,757,725,203</b>	<b>100</b>

(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110年及109年12月31日



單位：新臺幣仟元

	負債及權益	附註	110年12月31日		(重分類後) 109年12月31日	
			金額	%	金額	%
21000	央行及金融同業存款	六(二十)	\$ 25,624,124	1	\$ 15,412,299	1
21500	央行及同業融資		839,700	-	675,000	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(三)(三十八)	158,685,739	5	163,457,505	6
22500	附買回票券及債券負債	六(六)(四十七)及七	183,865,849	6	216,621,187	8
22600	應付商業本票—淨額	六(二十一)(四十七)	49,983,502	2	27,417,489	1
23000	應付款項	六(二十二)及七	214,482,994	7	246,833,686	9
23200	本期所得稅負債		7,892,094	-	6,616,387	-
23500	存款及匯款	六(二十三)及七	1,375,002,383	46	1,211,020,394	44
24000	應付債券	六(二十四)(四十七)	82,539,085	3	78,790,127	3
24400	其他借款	六(二十五)(四十七)	59,998,200	2	57,796,061	2
24600	負債準備	六(二十六)(二十七)	336,342,258	11	313,071,935	11
25500	其他金融負債	六(二十八)及七	126,619,428	4	88,713,584	3
26000	租賃負債	六(四十七)	5,720,785	-	6,368,836	-
29300	遞延所得稅負債	六(四十五)	3,825,466	-	4,878,682	-
29500	其他負債	六(二十九)及七	102,517,990	3	46,434,585	2
	<b>負債總計</b>		<u>2,733,939,597</u>	<u>90</u>	<u>2,484,107,757</u>	<u>90</u>
31000	<b>歸屬於母公司業主之權益</b>					
31100	股本					
31101	普通股股本	六(三十)	121,374,360	4	121,374,360	4
31500	資本公積	六(三十一)	37,885,949	1	37,885,949	1
32000	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積	六(三十二)	17,040,473	-	14,633,733	1
32003	特別盈餘公積	六(三十二)	6,549,234	-	6,549,234	-
32011	未分配盈餘	六(三十三)	77,775,254	3	60,333,790	2
32500	其他權益					
32500	其他權益	六(三十四)	8,410,191	1	12,559,523	1
39500	<b>非控制權益</b>		<u>20,044,244</u>	<u>1</u>	<u>20,280,857</u>	<u>1</u>
	<b>權益總計</b>		<u>289,079,705</u>	<u>10</u>	<u>273,617,446</u>	<u>10</u>
	<b>負債及權益總計</b>		<u>\$ 3,023,019,302</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,757,725,203</u>	<u>100</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：申鼎錢



經理人：翁健



會計主管：盧慧蓉





元大金融控股股份有限公司及子公司  
合併綜合損益表

民國110年及109年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)



項目	附註	110 年 度		109 年 度		變 動 百 分 比 %
		金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	六 (三十五) 及七	\$ 36,986,068	31	\$ 36,369,194	31	2
51000 減：利息費用	六 (三十五) 及七	( 7,012,317)	( 6)	( 9,450,242)	( 8)	( 26)
49600 利息淨收益	六 (三十五)	29,973,751	25	26,918,952	23	11
利息以外淨收益						
49800 手續費及佣金淨收益	六 (三十六) 及七	40,606,346	34	27,210,777	23	49
49810 保險業務淨收益	六 (三十七) 及七	16,021,241	14	35,509,066	31	( 55)
49820 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	六 (三十八) 及七	24,070,541	20	21,778,524	19	11
49825 投資性不動產損益	七	341,280	-	228,633	-	49
49835 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現損 益		4,317,926	4	4,219,371	4	2
49850 除列按攤銷後成本衡量之金 融資產損益	六(五) (九)	1,650,331	1	1,073,825	1	54
49870 兌換損益		( 5,384,950)	( 4)	( 6,664,689)	( 6)	( 19)
49880 資產減損損失	六 (三十九)	( 280,546)	-	( 1,424,908)	( 1)	( 80)
49890 採用權益法認列關聯企業及 合資損益之份額	六(十一)	493,848	-	295,854	-	67
49898 採用覆蓋法重分類之損益		1,446,147	1	( 325,009)	( 1)	( 545)
49921 出售不良債權淨利益		374,916	-	277,593	-	35
49945 顧問服務收入		4,897,401	4	4,218,196	4	16
49999 其他什項淨利益	六(四十) 及七	712,271	1	2,312,681	2	( 69)
49700 利息以外淨收益合計		89,266,752	75	88,709,914	77	1
淨收益		119,240,503	100	115,628,866	100	3
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準 備提存	六 (四十一)	( 534,256)	-	( 2,152,052)	( 2)	( 75)
58300 保險負債準備淨變動	六 (二十六)	( 21,301,277)	( 18)	( 39,928,431)	( 35)	( 47)
營業費用						
58501 員工福利費用	六 (四十二) 及七	( 33,955,070)	( 28)	( 26,983,562)	( 23)	26
58503 折舊及攤銷費用	六 (四十三)	( 3,107,200)	( 3)	( 3,137,501)	( 3)	( 1)
58599 其他業務及管理費用	六 (四十四) 及七	( 16,201,356)	( 14)	( 12,661,042)	( 11)	28
58500 營業費用合計		( 53,263,626)	( 45)	( 42,782,105)	( 37)	24
61000 繼續營業單位稅前損益		44,141,344	37	30,766,278	26	43
61003 所得稅費用	六 (四十五)	( 6,950,633)	( 6)	( 4,789,234)	( 4)	45
69000 本期淨利		\$ 37,190,711	31	\$ 25,977,044	22	43

(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110年及109年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)



項目	附註	110 金	年 額	度 %	109 金	年 額	度 %	變 動	百分比		
<b>其他綜合損益</b>											
<b>不重分類至損益之項目</b>											
69561	確定福利計畫之再衡量數	(\$	790,256)	(	1)	(\$	866,856)	(	1)	(	9)
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	六(十一)									
	—不重分類至損益之項目	(	513)	-	(	2,554)	-	(	80)		
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	六 (三十四)									
	來自信用風險	(	5,236)	-	(	16,009)	-	(	67)		
69567	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具評價損益	六(四) (三十四)	7,782,193	7		3,293,779	3		136		
69569	與不重分類之項目相關之所 得稅	六 (三十四) (四十五)	73,051	-	(	64,081)	-	(	214)		
<b>後續可能重分類至損益之項目</b>											
69571	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	六 (三十四)	(	5,599,624)	(	5)	(	776,596)	(	1)	621
69585	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具評價損益	六(四) (三十四)	(	6,213,290)	(	5)		2,924,803	3	(	312)
69587	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具減損迴轉 利益	六(四) (三十四)	(	14,903)	-	(	3,563)	-	318		
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜 合損益	六(四) (三十四)	(	1,446,147)	(	1)		325,009	-	(	545)
69579	與可能重分類之項目相關之 所得稅	六 (三十四) (四十五)	72,925	-	(	175,068)	-	(	142)		
69500	<b>本期其他綜合損益(稅後淨額)</b>	(\$	6,141,800)	(	5)	\$	4,638,864)	4	(	232)	
69700	<b>本期綜合損益總額</b>	\$	31,048,911)	26	\$	30,615,908)	26		1		
淨利歸屬於：											
69901	母公司業主	\$	34,865,957)	29	\$	24,104,576)	21		45		
69903	非控制權益		2,324,754)	2		1,872,468)	1		24		
		\$	37,190,711)	31	\$	25,977,044)	22		43		
綜合損益總額歸屬於：											
69951	母公司業主	\$	30,263,795)	25	\$	28,237,885)	24		7		
69953	非控制權益		785,116)	1		2,378,023)	2	(	67)		
		\$	31,048,911)	26	\$	30,615,908)	26		1		
每股盈餘											
六 (四十六)											
70001	基本及稀釋每股盈餘	\$	2.87)	\$	1.99)						

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：申鼎錢



經理人：翁健



會計主管：盧慧蓉



元大金證券股份有限公司及子公司  
 合併財務報表  
 民國110年及109年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

歸屬於本公司之權益	保					業主之權益					非控制權益	權益總額
	普通	股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過損益按公允價值衡量之資產(負債)	其他綜合收益(損)	採用覆蓋法之其他綜合收益		
<b>民國109年度</b>												
109年1月1日餘額	\$ 116,706,115	\$ 37,402,480	\$ 12,589,183	\$ 6,549,234	\$ 50,565,092	(\$ 3,528,386)	\$ 11,907,186	\$ 46,959	(\$ 36,730)	\$ 18,005,247	\$ 250,206,380	
109年度淨利	-	-	-	-	24,104,576	-	-	-	-	1,872,468	25,977,044	
109年度其他綜合損益	-	-	-	-	(688,708)	(938,750)	5,470,485	298,690	(8,408)	505,555	4,638,864	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	23,415,868	(938,750)	5,470,485	298,690	(8,408)	2,378,023	30,615,908	
<b>108年度盈餘指撥及分配</b>												
法定盈餘公積	-	-	2,044,550	-	(2,044,550)	-	-	-	-	-	-	
股東現金股利	-	-	-	-	(7,585,898)	-	-	-	-	-	(7,585,898)	
股東股票股利	4,668,245	-	-	-	(4,668,245)	-	-	-	-	-	-	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	483,469	-	-	-	-	-	-	-	-	483,469	
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(102,413)	(102,413)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	651,523	-	(651,523)	-	-	-	-	
民國109年12月31日餘額	<u>\$ 121,374,360</u>	<u>\$ 37,885,949</u>	<u>\$ 14,633,733</u>	<u>\$ 6,549,234</u>	<u>\$ 60,333,790</u>	<u>(\$ 4,467,136)</u>	<u>\$ 16,726,148</u>	<u>\$ 345,649</u>	<u>(\$ 45,138)</u>	<u>\$ 20,280,857</u>	<u>\$ 273,617,446</u>	
<b>民國110年度</b>												
110年1月1日餘額	\$ 121,374,360	\$ 37,885,949	\$ 14,633,733	\$ 6,549,234	\$ 60,333,790	(\$ 4,467,136)	\$ 16,726,148	\$ 345,649	(\$ 45,138)	\$ 20,280,857	\$ 273,617,446	
110年度淨利	-	-	-	-	34,865,957	-	-	-	-	2,324,754	37,190,711	
110年度其他綜合損益	-	-	-	-	(642,790)	(3,932,987)	1,394,484	(1,418,386)	(2,483)	(1,539,638)	(6,141,800)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	34,223,167	(3,932,987)	1,394,484	(1,418,386)	(2,483)	785,116	31,048,911	
<b>109年度盈餘指撥及分配</b>												
法定盈餘公積	-	-	2,406,740	-	(2,406,740)	-	-	-	-	-	-	
股東現金股利	-	-	-	-	(14,564,923)	-	-	-	-	-	(14,564,923)	
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,021,729)	(1,021,729)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	189,960	-	(189,960)	-	-	-	-	
民國110年12月31日餘額	<u>\$ 121,374,360</u>	<u>\$ 37,885,949</u>	<u>\$ 17,040,473</u>	<u>\$ 6,549,234</u>	<u>\$ 77,775,254</u>	<u>(\$ 8,400,123)</u>	<u>\$ 17,930,672</u>	<u>(\$ 1,072,737)</u>	<u>(\$ 47,621)</u>	<u>\$ 20,044,244</u>	<u>\$ 289,079,705</u>	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：申鼎錢



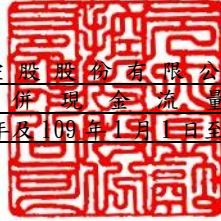
經理人：翁健



會計主管：盧慧蓉



元大金控 股 份 有 限 公 司 及 子 公 司  
合 併 現 金 流 量 表  
民 國 110 年 及 109 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日



單位：新臺幣仟元

	110 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日	(重分類後) 109 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 44,141,344	\$ 30,766,278
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	2,569,529	2,592,592
攤銷費用	537,671	544,909
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,750,647	2,928,286
利息費用	7,012,317	9,450,242
利息收入	( 36,986,068 )	( 36,369,194 )
股利收入	( 5,335,012 )	( 3,614,415 )
資產減損損失	280,546	1,424,908
採用覆蓋法重分類之(利益)損失	( 1,446,147 )	325,009
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	( 493,848 )	( 295,854 )
處分待出售資產利益	( 4,957 )	( 12,765 )
處分投資性不動產利益	( 128,235 )	( 11,152 )
處分及報廢不動產及設備利益	( 16,470 )	( 200,098 )
處分無形資產利益	( 1,449 )	( 1,405 )
處分及報廢其他資產損失	212	-
租賃修改損失	1,149	789
租金減讓利益	( 11,663 )	( 9,736 )
各項保險負債淨變動	21,154,952	38,242,994
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借銀行同業增加	( 7,480,529 )	( 3,617,396 )
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	57,350,498	( 82,561,560 )
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 58,536,977 )	( 42,695,392 )
按攤銷後成本衡量之金融資產增加	( 78,292,748 )	( 43,903,331 )
應收款項增加	( 21,662,279 )	( 72,162,071 )
貼現及放款增加	( 92,053,301 )	( 22,965,591 )
再保險合約資產增加	( 252,388 )	( 196,572 )
受限制資產減少(增加)	488,991	( 398,434 )
其他金融資產增加	( 3,281,850 )	( 14,066,564 )
其他資產增加	( 25,080,485 )	( 31,268,276 )
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	10,211,825	2,305,271
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	( 4,775,786 )	40,104,608
應付款項(減少)增加	( 32,242,963 )	89,158,087
存款及匯款增加	163,981,989	115,514,123
負債準備增加	2,571,175	100,285
其他金融負債增加	9,104,657	12,655,744
其他負債增加	56,036,921	8,151,035
營運產生之現金流入(流出)	9,111,268	( 84,646 )
收取之利息	36,163,236	37,110,620
收取之股利	5,515,353	3,690,074
支付之利息	( 7,082,213 )	( 10,162,343 )
支付之所得稅	( 4,950,047 )	( 4,277,495 )
營業活動之淨現金流入	<u>38,757,597</u>	<u>26,276,210</u>

(續次頁)



元大金融控股股份有限公司及子公司  
合併現金流量表  
民國110年及109年1月1日至12月31日



單位：新臺幣仟元

(重分類後)  
109年1月1日  
至12月31日

110年1月1日  
至12月31日

投資活動之現金流量

取得採用權益法之投資	(\$ 647,467)	(\$ 482,258)
採用權益法之投資處分、清算及退回股款	274,719	380,990
取得投資性不動產	( 121,643)	( 263,491)
處分投資性不動產	488,894	62,676
取得不動產及設備	( 1,685,830)	( 7,744,355)
處分不動產及設備	109,601	359,528
取得無形資產	( 240,610)	( 143,727)
處分無形資產	3,591	17,078
處分待出售資產	67,000	473,200
取得使用權資產	( 205)	( 186)
投資活動之淨現金流出	( 1,751,950)	( 7,340,545)

籌資活動之現金流量

央行及銀行同業融資增加	164,700	675,000
附買回票券及債券負債(減少)增加	( 32,755,338)	17,955,269
應付商業本票增加(減少)	22,547,411	( 11,177,948)
發行公司債	20,161,607	9,993,895
償還公司債	( 4,000,000)	-
發行金融債	5,500,000	-
償還金融債	( 17,800,000)	-
其他借款增加(減少)	2,202,139	( 3,051,931)
發放現金股利	( 14,564,923)	( 7,585,898)
租賃負債本金償還	( 1,283,069)	( 2,110,281)
其他籌資活動	-	46,959
非控制權益減少	( 1,021,729)	( 102,413)
籌資活動之淨現金(流出)流入	( 20,849,202)	4,642,652
匯率變動之影響	( 6,310,104)	113,730
本期現金及約當現金增加數	9,846,341	23,692,047
期初現金及約當現金餘額	157,785,378	134,093,331
期末現金及約當現金餘額	\$ 167,631,719	\$ 157,785,378
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	\$ 80,735,621	\$ 77,497,198
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	40,441,134	21,951,862
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	46,454,964	58,336,318
期末現金及約當現金餘額	\$ 167,631,719	\$ 157,785,378

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：申鼎錢

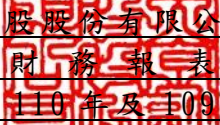


經理人：翁健



會計主管：盧慧蓉



  
元大金融控股股份有限公司及子公司  
合併財務報表附註  
民國110年及109年度

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 109 年 12 月 25 日通過社團法人中華公司治理協會 CG6012(2019)公司治理制度評量特優認證。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 111 年 3 月 15 日經董事會通過發布。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

#### (一) 已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、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 110 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：

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4號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第9號之延長」	民國110年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之第二階段修正「利率指標變革」	民國110年1月1日
國際財務報導準則第16號之修正「2021年6月30日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	民國110年4月1日(註)

註：金管會允許提前於民國 110 年 1 月 1 日適用。

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 9 號、國際會計準則第 39 號、國際財務報導準則第 7 號、國際財務報導準則第 4 號及國際財務報導準則第 16 號之第二階段修正「利率指標變革」

此修正就利率指標變革期間所產生之問題，包括將某一利率指標以另一指標利率取代，對於以 IBOR 為基礎之合約性質，提供因 IBOR 變革而改變決定合約現金流量基礎之會計處理，及採用避險會計者，針對第一階段放寬在避險關係中為非合約特定風險組成部分之終止日、採用特定避險會計之額外暫時性放寬規定，以及與 IBOR 變革相關之額外 IFRS 7 揭露。

合併公司受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具、貼現及放款及債務工具投資等，其主要連結之退場指標利率多為美元倫敦銀行同業拆借利率(US LIBOR)。預期美國擔保隔夜融資利率(SOFR)將取代 US LIBOR，並參考民國 110 年 3 月 5 日英國金融行為監管局(Financial Conduct Authority)之公開宣布，利差調整項定價日為民國 110 年 3 月 5 日。

為有效控管利率指標變革之風險，合併公司訂有 LIBOR 轉換計畫，包含由上而下、跨部門的治理結構，內部教育訓練，並持續評估、識別合約修改、交易對手溝通、風險管理與評價模型、營運流程及系統暨財務與稅務等構面影響。截至民國 110 年 12 月 31 日，合併公司已就受影響之交易、風險與系統完成確認，餘預期將於 LIBOR 退場前完成。

截至民國 110 年 12 月 31 日，合併公司受利率指標變革影響之金融工具如下：

項目	帳面金額	
	資產	負債
衍生工具	\$ 947,641	\$ 2,534,655
非衍生工具	80,917,824	-

2. 國際財務報導準則第 16 號之修正「2021 年 6 月 30 日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

此修正就承租人得選擇新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓之實務權宜作法中，須符合特定所有條件下的租賃給付之任何減少給付，自僅影響原於民國 110 年 6 月 30 日以前到期之給付，延長為僅影響原於民國 111 年 6 月 30 日以前到期之給付。

相關影響金額請詳附註六(十五)之說明。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 111 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：

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3號之修正「對觀念架構之索引」	民國111年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國111年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	民國111年1月1日
2018-2020週期之年度改善	民國111年1月1日

合併公司經評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(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10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	民國112年1月1日



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

1. 國際財務報導準則第 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。

2. 國際財務報導準則第 17 號「保險合約」之修正

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

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

此修正允許企業於初次適用國際財務報導準則第 17 號(以下簡稱 IFRS17)所列報之各比較期間選擇適用分類覆蓋法。此選擇允許企業對於所有金融資產，包括該等並未與 IFRS17 範圍內之合約連結之活動所持有者，按逐項工具基礎，於比較期間基於其預期對該等資產於初次適用國際財務報導準則第 9 號(以下簡稱 IFRS9)時將如何分類，分類該等金融資產。已適用 IFRS9 或將同時初次適用 IFRS9 及 IFRS17 之企業得選擇適用分類覆蓋法。

#### 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

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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)編製。

## (二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：

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

2. 編製符合 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。

## (三) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

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

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司		業務性質	所持股權百分比		說明
名稱	子公司名稱		110年12月31日	109年12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	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			110年12月31日	109年12月31日	
元大金控	元大銀行	銀行業	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	
	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	66.27	66.27	
	元大證券投資信託(股)公司(以下簡稱元大投信)	證券投資信託	74.71	74.71	
	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	
	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	
	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	
	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
元大國際保險經紀人股份有限公司(以下簡稱元大保經)		保險經紀人業務	100.00	100.00	
元大證券金融股份有限公司(以下簡稱元大證金)		證券融資融券業務	100.00	100.00	
元大亞金	元大證券(香港)有限公司(以下簡稱元大證券(香港))	證券交易、期貨合約交易、就證券提供意見、就期貨合約提供意見、就機構融資提供意見、提供資產管理	100.00	100.00	
	元大亞洲投資(香港)有限公司(以下簡稱元大亞洲投資(香港))	證券交易、提供資產管理	100.00	100.00	
	元大證投資諮詢(北京)有限公司(以下簡稱元大證投資諮詢北京)	投資管理諮詢、財務諮詢、企業管理諮詢、商務信息諮詢、經濟貿易諮詢、市場營銷策劃、技術推廣、技術服務	100.00	100.00	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			110年12月31日	109年12月31日	
元大亞金	元大證券株式會社 (以下簡稱元大證券(韓國))	投資買賣業務、 投資中介業務、 信託業務、投資 諮詢業務、全權 委託業務、另有 兼營業務和附屬 業務等	57.39	57.39	
	元大香港控股(開 曼)有限公司(以下 簡稱元大香港控 股(開曼)公司)	投資控股	100.00	100.00	
	元大證券(泰國)有 限公司(以下簡稱 元大證券(泰國))	證券經紀及自營 、承銷業務、投 資顧問、共同基 金管理、私募基金 管理、創投基金 管理、證券借 貸、衍生性商品 經紀及自營等	99.99	99.99	
	元大證券越南有限 公司(以下簡稱元 大證券(越南))	證券經紀、自營 、承銷業務、證 券投資顧問、衍 生性商品	92.62	90.16	註1
元大證券 (韓國)	元大投資株式會社	投資業務	57.39	57.39	
	元大金融(香港)有 限公司(以下簡稱 元大金融(香港))	投資控股	57.39	57.39	
元大金融 (香港)	元大證券(柬埔寨) 有限公司	承銷輔導、財務 顧問、證券經紀 、自營、投資諮 詢	57.39	57.39	
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 、自營投資	100.00	100.00	
	元大香港財務有限 公司	信用貸款業務	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	
	PT Yuanta Asset Management(以下 簡稱元大資產印 尼)	投資管理	0.002	0.002	



投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			110年12月31日	109年12月31日	
元大證券 (香港)	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	
	元大證券(越南)	證券經紀、自營、承銷業務、證券投資顧問、衍生性商品	7.38	9.84	註1
元大證券 (印尼)	元大資產印尼	投資管理	99.998	99.998	
元大投資管理 (開曼)	Yuanta Diamond Funds SPC— Yuanta Real Estate Securities Fund Segregated Portfolio	不動產投資信託 商品投資	-	19.39	註2
元大投資株式會社	Yuanta Quantum Jump No. 3 Fund	投資業務	24.60	-	註3
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	
	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	
	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	
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	66.27	66.27	
	勝元期資訊(股)公司(以下簡稱勝元期資訊)	資訊服務	66.27	66.27	
勝元期 資訊	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))	資訊軟體及資料處理服務業	66.27	66.27	註4
元大創投	元大壹創業投資(股)公司(以下簡稱元大壹創投)	創業投資業務	100.00	100.00	

註1：元大亞金於民國108年12月及110年9月經董事會通過增資元大證券(越南)，並分別於民國109年8月及110年11月完成增資程序。

註 2：於民國 109 年第 1 季申購並於民國 110 年第 4 季贖回。

註 3：於民國 110 年第 3 季申購。

註 4：勝元期信息科技(上海)於民國 110 年 6 月 30 日經元大期貨董事會通過辦理解散清算，民國 110 年 7 月 12 日取得主管機關核准，民國 111 年 2 月 14 日取得當地主管機關准予之相關通知書，相關程序刻正進行中。

3. 民國 110 年及 109 年 12 月 31 日受元大證券(韓國)控制之結構型個體如下：

110年12月31日	
結構型個體名稱	業務性質
DK project the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hotel the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Double S2 Co., Ltd.	Asset-backing
SJ beomcheon the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Mozart 11 Co., Ltd.	Asset-backing
YK Seawork Co., Ltd.	Asset-backing
YK Chile Co., Ltd.	Asset-backing
YK Star Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hyper Co., Ltd.	Asset-backing
YK NineMall Co., Ltd.	Asset-backing
Gold Poongmu the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Jebu Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Itaewon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Woongcheon the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Life the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Suwon7 the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Wonheung the first Co., Ltd.	Asset-backing
Ostih the fifth Co., Ltd.	Asset-backing
JY Pyeongtaek the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Nonhyun the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Kwangyang the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Balgok Co., Ltd.	Asset-backing
YK Napoli the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Sokcho Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gaon Co., Ltd.	Asset-backing
YKAI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Wangji the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jackjeon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Seocho the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Manchon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Songak the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Walkerhill PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing

110年12月31日

結構型個體名稱	業務性質
YK Manhattan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jije the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
MIL the 2nd. Co., Ltd.	Asset-backing
YK SG Co., Ltd.	Asset-backing
YK Ilchul Co., Ltd.	Asset-backing
YK Beethoven Co., Ltd.	Asset-backing
YK Icheon the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
JJ Woosan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Godeok the 2nd. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Royal the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Geumnamro PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YOB new one Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jugyo the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing

109年12月31日

結構型個體名稱	業務性質
YK Indus Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Yeosu Co., Ltd.	Asset-backing
DK project the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hotel the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK HD Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Double S2 Co., Ltd.	Asset-backing
YK Dragon. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K.Glory the 1st.Co., Ltd.	Asset-backing
YK MEDICINE Co., Ltd.	Asset-backing
YKWork. Co., Ltd.	Asset-backing
YK MIRACLE Co., Ltd.	Asset-backing
SJ beomcheon the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Maritime Co., Ltd.	Asset-backing
YK Mozart 11 Co., Ltd.	Asset-backing
YKSEAWORK. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Chile Co., Ltd.	Asset-backing
YK Songdo. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Whistle Co., Ltd.	Asset-backing
BUMERSQUARE the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K.Blue the 5th. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Star. Co., Ltd.	Asset-backing
YK GO. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hyper Co., Ltd.	Asset-backing
YKDragonLake Co., Ltd.	Asset-backing
YkNineMall Co., Ltd.	Asset-backing
YKSEONHWA. Co., Ltd.	Asset-backing

109年12月31日

結構型個體名稱	業務性質
Gold Poongmu the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Jebu Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Itaewon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Woongcheon the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Life the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Suwon7 the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Wonheung the first Co., Ltd.	Asset-backing
Ostih the fifth Co., Ltd.	Asset-backing
YK Art the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Nohyung. Corp	Asset-backing
JY Pyeongtaek the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Nonhyun the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Kwangyang the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Balgok Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Air the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Believe the 1st., Ltd.	Asset-backing
YK Napoli the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Sokcho Co., Ltd.	Asset-backing
YK Godeok Co., Ltd.	Asset-backing
YK Antwerp the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gaon Co., Ltd.	Asset-backing
YKAI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Doublerich the sixth Co., Ltd.	Asset-backing
YK Lusia Co., Ltd.	Asset-backing
YKLT the 1st. Corp	Asset-backing

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

4. 未列入合併財務報告之子公司：

無此情形。

5. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：

無此情形。

6. 重大限制：

無此情形。



7. 對合併公司具重大性之非控制權益之子公司：

合併公司民國 110 年及 109 年 12 月 31 日非控制權益總額分別為 \$20,044,244 及 \$20,280,857，下列為對合併公司具重大性之非控制權益及所屬子公司之資訊：

子公司名稱	主要營業場所	非控制權益			
		110年12月31日		109年12月31日	
		金額	持股百分比	金額	持股百分比
元大證券 (韓國)	韓國	\$ 14,613,515	42.61%	\$ 15,126,219	42.61%

民國 110 年及 109 年度綜合(損)益總額歸屬於上述非控制權益金額分別為(\$174,651)及\$1,576,542。

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	
	110年12月31日	109年12月31日
流動資產	\$ 327,228,785	\$ 375,220,873
非流動資產	15,468,327	17,105,207
流動負債	( 299,349,069)	( 348,424,044)
非流動負債	( 7,826,487)	( 7,491,992)
淨資產總額	<u>\$ 35,521,556</u>	<u>\$ 36,410,044</u>

合併綜合損益表

	元大證券(韓國)及子公司	
	110年度	109年度
收益	\$ 20,951,650	\$ 15,254,410
稅前淨利	4,893,746	3,484,751
所得稅費用	( 1,202,896)	( 852,412)
本期淨利	3,690,850	2,632,339
其他綜合損益(稅後淨額)	( 3,913,291)	855,543
本期綜合損益總額	<u>(\$ 222,441)</u>	<u>\$ 3,487,882</u>

合併現金流量表

	元大證券(韓國)及子公司	
	110年度	109年度
營業活動之淨現金流出	(\$ 1,226,081)	(\$ 16,648,486)
投資活動之淨現金(流出)流入	( 179,436)	966,146
籌資活動之淨現金流入	1,951,517	14,629,008
匯率影響數	( 4,786,132)	( 205,312)
本期現金及約當現金減少	( 4,240,132)	( 1,258,644)
期初現金及約當現金餘額	18,526,139	19,784,783
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 14,286,007</u>	<u>\$ 18,526,139</u>

#### (四) 外幣換算

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

##### 1. 外幣交易及餘額

(1) 以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，其外幣金額依交易日之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。

(2) 外幣貨幣性資產及負債餘額，按合併資產負債表日之收盤匯率換算調整。當有若干匯率可供選用時，係採用若該交易或餘額所表彰之未來現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之匯率。因交割外幣而產生之換算差額認列為當期損益。

(3) 外幣非貨幣性資產及負債餘額：

A. 以歷史成本衡量之項目，係以原始交易日之匯率換算。

B. 以公允價值衡量之項目，係以決定公允價值當日之匯率換算。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為損益。

##### 2. 國外營運機構之換算

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

(1) 所表達之資產及負債係以合併資產負債表日之收盤匯率換算。

(2) 所表達之損益係以平均匯率換算。

(3) 所有因換算而產生之兌換差額，均認列為其他綜合損益。

#### (五) 現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

#### (六) 附條件票券及債券交易

承作票債券屬附買回、附賣回條件交易者，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資。

#### (七) 金融資產及金融負債

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

## 1. 金融資產

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

### (1) 慣例交易

合併公司所持有之金融資產皆採交易日會計。

### (2) 貼現及放款

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

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

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

### (3) 應收款項

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

### (4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

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

a. 該金融資產適用 IFRS 9 係透過損益按公允價值衡量，但倘若適用 IAS 39 將非以整體透過損益按公允價值衡量；及

b. 該金融資產並非就未與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。

(5) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

- A. 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：
  - a. 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
  - b. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
- B. 合併公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：
  - a. 屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，合併公司於損益認列股利收入。
  - b. 屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。

(6) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

- A. 係指同時符合下列條件者：
  - a. 在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
  - b. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
- B. 合併公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息收入，並認列減損損失，並於除列時，將其利益或損失認列於損益。

(7) 其他金融資產

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

## 2. 金融負債

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



(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

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

A. 係混合(結合)合約；或

B. 可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

C. 係依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效之工具。

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

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

(2) 以攤銷後成本衡量之金融負債

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

3. 金融資產之除列

合併公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

(1) 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效，或

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

(3) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

4. 金融負債之除列

(1) 合併公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

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

(八) 證券融資、融券、借券及有價證券擔保放款

1. 「證券融資」主要係合併公司依照證券金融事業管理規則之規定，對證券投資人融通資金或證券商轉融資，發生時以「應收證券融資款」入帳(帳列「應收款項—淨額」)，融資人以融資買入之全部證券作為擔保品，合併公司就此項擔保品，按股票面額以備忘項目「保管有價證券」及相對項目「應付保管有價證券」處理，不予入帳。

2. 依證券金融事業管理規則第十條規定，對委託人融資，應依主管機關規定之比率收取融資自備款。

3. 「證券融券」係以融資人提供為擔保之融資買進證券或存入保證證券及向股票所有人標借或洽借之證券辦理此項業務。融券時，按股票面額以備忘項目「證券融券」處理。同時依證券金融事業管理規則第十條規定，融券人須依主管機關規定成數繳付融券保證金或等值之融券保證品予合併公司作為保證，收取保證金者，以「融券存入保證金」入帳(帳列「應付款項」)，收取保證品者，則按面額以備忘項目「存入保證品」處理。融券人融券賣出之價款，扣除證券商手續費、合併公司融券手續費及證券交易稅後之餘額，作為融券擔保金，以「應付融券價款」項目入帳(帳列「應付款項」)。
4. 「證券借券」係借券人向股票所有人洽借有價證券，並由借券人以相同種類數量有價證券返還之行為。借券時，按股票面額以備忘項目「借入證券」處理。合併公司為借券人須支付借券保證金或等值之借券保證品，支付保證金者，以「存出借券保證金」入帳(帳列「其他資產－淨額」)，支付保證品者，則按面額以備忘項目「存出保證品」處理；出借時，按股票面額以備忘項目「證券融券」處理。合併公司為出借人須收取借券保證金或等值之借券保證品，收取保證金者，以「存入借券保證金」入帳(帳列「其他負債」)，收取保證品者，則按面額以備忘項目「存入保證品」處理。
5. 「有價證券擔保放款」主要係合併公司依照證券金融事業管理規則之規定，對借款人放款，發生時以「有價證券擔保放款」入帳(帳列「貼現及放款－淨額」)，借款人以融資融券交易之有價證券、中央登錄公債及其他經主管機關核准者作為擔保品，合併公司就此項擔保品，按股票面額以備忘項目「保管有價證券」及相對項目「存入保證品」處理，不予入帳。

#### (九) 金融工具之互抵

當有法律上可執行之權利將所認列之金融資產及負債金額抵銷，且意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時，始可將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表中以淨額表達。

#### (十) 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。

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

#### (十一) 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。

#### (十二) 非金融資產減損

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

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

#### (十三) 待出售資產

當資產之帳面金額主要係透過出售交易而非繼續使用來回收，且高度很有可能出售時，分類為待出售資產，以其帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

#### (十四) 採用權益法之投資－關聯企業

1. 關聯企業指所有合併公司對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其 20%~50%表決權之股份。合併公司對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。
2. 合併公司對關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如合併公司對任一關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益(包括任何其他無擔保之應收款)，合併公司不認列進一步之損失，除非合併公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。
3. 當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響對關聯企業之持股比例時，合併公司將所有權益變動按持股比例認列為「資本公積」。
4. 與關聯企業間交易之未實現損益依持股比例銷除，除非該交易提供移轉資產減損之證據。關聯企業之會計政策依合併公司所採用會計政策予以一致地調整。
5. 海外投資按權益法評價時，被投資公司財務報表換算所產生之差額列為其他綜合損益，並累計於權益項下之「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」(並適當地分配予非控制權益)。
6. 當合併公司處分關聯企業時，如喪失對該關聯企業之重大影響，對於先前認列於其他綜合損益與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理與

合併公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對關聯企業之重大影響時，將該利益或損失自權益重分類為損益。如仍對該關聯企業有重大影響，僅按比例將先前在其他綜合損益中認列之金額依上述方式轉出。

7. 當合併公司處分關聯企業時，如喪失對該關聯企業之重大影響，將與該關聯企業有關之資本公積轉列損益；如仍對該關聯企業有重大影響，則按處分比例轉列損益。

#### (十五) 出租人之租賃交易－營業租賃

##### 1. 營業租賃

合併公司於營業租賃下之所支付或收取之租金，按直線法於租賃期間內認列為損益，並分別認列為「其他業務及管理費用」及「其他利息以外淨損益」項下。

##### 2. 融資租賃

合併公司於簽訂融資租賃合約時，將除列該資產，按租賃投資淨額(包含原始直接成本)認列為應收租賃款，應收租賃款總額與現值間之差額認列為未實現利息收入，期末依租賃期間按應收租賃款餘額以租賃隱含利率或增額借款利率計算，並列入當期損益。

#### (十六) 承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

1. 租賃資產於可供合併公司使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。
2. 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按合併公司增額借款利率或出租人之租賃隱含利率折現後之現值認列，租賃給付包括：
  - (1) 固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；
  - (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付；
  - (3) 殘值保證下合併公司預期支付之金額；
  - (4) 購買選擇權之行使價格，若承租人可合理確定將行使該選擇權；及
  - (5) 租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。

後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造成租賃期間或租賃給付變動時，將重評估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。

3. 使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本包括：
  - (1) 租賃負債之原始衡量金額；
  - (2) 於開始日或之前支付之任何租賃給付；
  - (3) 發生之任何原始直接成本；及

(4)為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。

後續採成本模式衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重評估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。

#### (十七) 投資性不動產

合併公司所持有之不動產，若係為賺取長期租金利潤或資本增值或兩者兼具，且不為合併個體中之其他企業所持有者，始分類為投資性不動產。投資性不動產包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地。

部分不動產可能由合併公司自用，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值。若合併公司持有之部分不動產可單獨出售，則對各該部分應分別進行會計處理。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。

與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入企業，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。所有維修成本於發生當期納入合併綜合損益表中。

合併公司於現有投資性不動產部份重置時，若符合認列條件，則該重置成本應認列於投資性不動產之帳面金額中。被重置項目之帳面價值將除列。

投資性不動產以原始成本作為認定成本，後續衡量係按成本模式處理，於原始認列後以可折舊金額計算折舊費用並予以計提，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。

每一合併資產負債表日於財務報告中揭露投資性不動產之公允價值，公允價值之評價每年定期由外部鑑價公司鑑價，合併公司管理部於每一合併資產負債表日依外部鑑價報告檢視投資性不動產之特性、地點及狀態來決定其公允價值。投資性不動產之公允價值並不反映將可改善或增益該不動產之未來資本支出，亦不反映源自未來支出之相關未來效益。

#### (十八) 不動產及設備

合併公司之不動產及設備係按成本減除累計折舊及累計減損損失為認列基礎。成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且能以可靠方式衡量其價值，則資產之後續支出包含在資產帳面金額內，或可單獨認列為資產。被取代項目之帳面金額將除列。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

不動產及設備係以原始成本作為認定成本，後續衡量係按成本模式處理。



土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。耐用年限如下：

房屋及建築(含附屬設備)	3~60年
機器及電腦設備	1~10年
交通及運輸設備	2~6年
租賃改良物	3~6年
其他設備	1~21年

合併公司於每一合併資產負債表日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。

處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列於合併綜合損益表中之「其他利息以外淨收益」。

#### (十九) 無形資產

1. 營業權以取得成本為帳列基礎，屬耐用年限有限之無形資產與其他無形資產皆依估計耐用年限以直線法攤銷。
2. 依金管會認可之國際財務報導準則第3號「企業合併」之規定，因企業合併移轉對價大於所取得之可辨認淨資產及承擔之負債之公允價值淨額之差額，認列為商譽。合併公司就企業合併所取得之商譽至少每年一次定期進行減損測試，並於發生減損時，認列減損損失。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

#### (二十) 客戶保證金專戶/期貨交易人權益(帳列其他金融資產/其他金融負債)

客戶保證金專戶係依期貨商管理規則規定向期貨交易人收取之保證金及權利金，及依每日市價結算之差額等，均列為客戶保證金專戶。

期貨交易人權益係客戶所繳存之期貨交易保證金及權利金，及依每日市價結算之差額等，並帳列其他金融負債項下。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得互抵銷；如期貨交易人權益發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳，並向交易人追償之。

#### (二十一) 應付債券

##### 1. 應付金融債券

合併公司發行之應付金融債券係按有效利率法攤銷之攤銷後成本衡量。

##### 2. 應付公司債

合併公司發行之普通應付公司債，於原始認列時按公允價值扣除交易成本後之金額衡量，與贖回價值間之差額認列為應付公司債溢折價，列為應付公司債之加項或減項；後續採有效利息法按攤銷後成本於債券流通期間內認列為當期損益，作為「利息費用」之調整項目。

## (二十二) 負債準備、或有負債及或有資產

1. 於達到下列所有條件時，合併公司始認列負債準備：
  - (1) 因過去事件所產生之現時義務（法定義務或推定義務）。
  - (2) 於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源。
  - (3) 義務之金額能可靠估計。
2. 合併公司對未來之營運損失不提列負債準備。若有數個相似之義務，在決定須流出资源以清償之可能性時，應按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則應認列負債準備。
3. 當貨幣之時間價值影響重大時，準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。
4. 或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由合併公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。合併公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。
5. 或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由合併公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。合併公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

## (二十三) 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：
  - (1) 依經金管會認可之 IFRS 9 決定之備抵損失金額。
  - (2) 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(十)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. 子公司元大銀行之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。

#### (二十四) 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

###### (1) 確定提撥計畫

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

###### (2) 確定福利計畫

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

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

C. 前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

##### 3. 員工優惠存款

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

##### 4. 離職福利

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

##### 5. 員工酬勞及董監酬勞

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

## (二十五) 合約分類

1. 依國際財務報導準則公報第 4 號「保險合約」之規定，對所發行之保險商品進行分類。合併公司須就所簽發之保險商品辨識是否承擔保險風險及其他風險等組成要素，並判斷該等合約組成要素是否能夠予以分拆並單獨計算，判斷結果將影響保險商品之分類。此外，合併公司須就所簽發之保險商品合約是否移轉保險風險、該保險風險之移轉是否具有商業實質，以及所移轉之保險風險是否具顯著性作出判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷和測試結果將影響保險商品之分類。保險合約組成要素之辨識與分拆及保險合約之分類，影響合併公司之收入認列、負債衡量與財務報告之表達。
2. 保險合約係指合併公司接受保單持有人之顯著保險風險移轉，而同意於未來保險事件發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約，包含合併公司持有能移轉顯著保險風險之再保險合約。非保險合約（又稱投資合約），即具金融商品性質之保險契約，係曝露於財務風險而無顯著保險風險移轉之合約。合併公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致合併公司需支付重大之額外給付。
3. 於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予合併公司時，合併公司將重新分類為保險合約。
4. 保險合約及投資合約將再依是否具有裁量參與特性而予以分類。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：
  - (1) 額外給付可能占合約給付總額之比率係屬重大。
  - (2) 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬合併公司之裁量權。
  - (3) 依合約規定，額外給付係基於合併公司持有特定資產組合之投資報酬。

## (二十六) 保險合約

### 1. 認列及衡量

合併公司保險合約及具裁量參與特性之投資合約，其首期保費係於收取保費並經核保通過時計列保費收入及佣金費用；續期保費則於收取保費時計列保費收入及佣金費用。賠款支出及理賠費用俟實際發生時記入損益項目。此外合併公司尚須提列各項保險負債，相關說明請詳各項保險負債之提列基礎。另，合併公司部分保險合約雖包含裁量參與特性及保證要素，惟合併公司並未分別認列之，故將整體合約分類為負債。

## 2. 負債適足性測試

合併公司依國際財務報導準則公報第 4 號「保險合約」之規定執行負債適足性測試，此測試係採用總保費評價法依公司整體合約為測試基礎，並依照中華民國精算學會所頒布之相關規範。本測試係於每一資產負債表日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額與保險合約未來現金流量之現時估計數額，上述負債適足性測試係以評估日最佳估計情境下之公司整體投資報酬率予以折現，若保險負債之帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期費損。

## 3. 再保險

針對再保險合約之分類，合併公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

再保險分出入標準、再保佣金、再保給付及再保費之計算均依同業間所簽訂之再保險契約辦理，並按月估計列帳。

合併公司對再保險人之權利包括再保險合約資產之再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致合併公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，合併公司就可回收金額低於前述權利之再保險準備資產，提列減損損失；並就應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。

### (二十七) 不具裁量參與特性之投資合約

保險商品因未移轉顯著風險而分類為投資合約者，除「具裁量參與特性之投資合約」可適用保險合約之處理方式外，「不具裁量參與特性之投資合約」若產生金融資產或金融負債時，適用 IFRS 9「金融工具：認列及衡量」之規定，對於所收取或支付之對價，應按實務上通稱之「存款會計」處理，認列金融資產或金融負債，不認列為收入或費用。若未產生金融資產或金融負債，則適用國際財務報導準則第 15 號公報「客戶合約之收入」。

### (二十八) 各項保險負債之提列基礎

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

1. 未滿期保費準備：

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

2. 賠款準備：

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

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

3. 責任準備：

長年期保險合約係依保險相關法規及各商品報主管機關核准或備查之計算說明書所記載之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎計算提列。折現率係以各險報主管機關核准或備查時計算責任準備金之預定利率為基礎。

4. 特別準備：

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

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

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

5. 保費不足準備：

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



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

#### 6. 負債適足準備：

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

### (二十九) 外匯價格變動準備

合併公司對持有之國外投資資產(不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產)，依據「保險業各種準備金提存辦法」，於負債項下提存外匯價格變動準備(帳列「負債準備」)，相關準備金累積限額、提存與沖減方式及其他應遵行事項係依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」暨相關函令等規定辦理。

### (三十) 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

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

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

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

3. 當有法定執行權將所認列之本期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；當有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅

之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。合併公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。

#### (三十一) 股本

普通股股利宣告日若晚於合併資產負債表日，則不認列入帳，僅於期後事項附註揭露。

#### (三十二) 利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項目下。

#### (三十三) 手續費及佣金收入

收入於經濟利益可能會流入合併公司及收入能可靠地計算時認列，基準如下：

1. 經紀手續費收入及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
2. 承銷手續費收入及支出，乃根據相關協議之條款按權責基礎予以認列。
3. 股務代理收入：依合約約定按月認列。
4. 期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。

#### (三十四) 分離帳戶保險產品

1. 合併公司依保險法及「投資型保險投資管理辦法」銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳之保費依約定方式扣除保險人之各項費用並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，該帳簿與合併公司之其他資產分開設置並單獨管理之。
2. 專設帳簿之資產及負債，分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；專設帳簿之收益及費用，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下，分離帳戶保險商品之各項收益及費用，係指符合國際財務報導準則公報第4號保險合約定義者。
3. 該專設帳簿之資產價值係依資產負債表日當日可取得之市價評價。
4. 因銷售投資型保險契約而自交易對手取得之獎金及依保險契約之約定向要保人收取之所有費用，包括前置費用、保單相關費用及投資相關費用等列於一般帳簿之手續費收入。但分類為不具裁量參與特性之投資合約，其要保人所繳付之保單相關費用等服務收入，係合併公司於特定期間內提供勞務之對價，若勞務非於收費當期履行完畢者，應就所收取之服務收入認列為遞延手續費收入，按服務提供期間之經過，以直線法逐期攤銷認列「手續費收入」；且其相關之佣金支出與業務加給等增額交易成本，基於收入與成本配合原則，亦認列為遞

延取得成本，按直線法逐期攤銷至「其他營業成本」（帳列「保險業務淨收益」）。

### (三十五) 企業合併

1. 合併公司採用收購法進行企業合併。合併對價根據所移轉之資產、所產生或承擔之負債及所發行之權益工具之公允價值計算，所移轉之對價包括或有對價約定所產生之任何資產和負債之公允價值。與收購有關之成本於發生時認列為費用。企業合併中所取得可辨認之資產及所承擔之負債，按收購日之公允價值衡量。合併公司以個別收購交易為基準，非控制權益之組成部分屬現時所有權權益且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，選擇按收購日公允價值或按非控制權益占被收購者可辨認淨資產之比例衡量；非控制權益之所有其他組成部分則按收購日公允價值衡量。
2. 移轉對價、被收購者非控制權益，及先前已持有被收購者之權益之公允價值總額，若超過所取得可辨認資產及承擔之負債之公允價值，於收購日認列為商譽；所取得可辨認資產及承擔之負債之公允價值，若超過移轉對價、被收購者非控制權益，及先前已持有被收購者之權益之公允價值總額，該差額於收購日認列為當期損益。

### (三十六) 營運部門報導

合併公司營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。

部門間之交易皆為常規交易，且部門間交易產生之損益，於財務報告表達時業已於合併公司層級沖銷。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。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

### (一) 貼現及放款之預期信用損失

合併公司於每一資產負債表日，就貼現及放款考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，評估預期信用損失。預期信用損失衡量主要係判斷自原始認列後信用風險是否已顯著增加或是否已信用減損，以及計算預期信用損失模型之相關違約機率、違約損失率及違約暴險額之因子，並綜合評估違約機率前瞻性考量後進行參數之調校。民國 110 年 12 月 31 日貼現及放款總額(含折溢價調整)與備抵呆帳金額請詳附註六(九)說明。

### (二) 未上市櫃股票之公允價值

帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之非活絡市場或無報價之未上市櫃股票，其公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係

從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格，模型盡可能只採用可觀察資料。民國 110 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中之未上市櫃帳面價值請詳附註十二(二)說明。

### (三) 商譽減損評估

合併公司每年年底定期評估商譽是否有減損。現金產生單位之可回收金額係基於使用價值之計算而定，該計算需估計現金產生單位之預期未來現金流量，並選擇適當之折現率。民國 110 年 12 月 31 日商譽減損評估請參閱附註六(十七)說明。

### (四) 保險負債

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

負債適足性測試係以評估日最佳估計情境下之公司整體投資報酬率予以折現，若保險負債之帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期費損。若未來最佳估計假設改變時，該等假設之不利變動可能需增提準備。民國 110 年 12 月 31 日保險負債準備金額請詳附註六(二十六)說明。

## 六、重要會計項目之說明

### (一) 現金及約當現金

	110年12月31日	109年12月31日
庫存現金	\$ 7,372,807	\$ 5,772,596
存放於其他金融機構之款項	66,887,071	66,269,968
期貨超額保證金及約當現金	4,735,560	4,843,308
超額結算備付金	-	12
待交換票據	1,740,183	611,314
合 計	<u>\$ 80,735,621</u>	<u>\$ 77,497,198</u>

### (二) 存放央行及拆借金融同業

	110年12月31日	109年12月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 15,899,701	\$ 12,431,950
存放央行準備金乙戶	39,520,433	32,177,999
國外子行存放當地政府央行專戶	2,258,756	2,631,752
存放央行	10,234,067	4,704,230
拆放銀行同業	12,430,400	2,427,625
合 計	<u>\$ 80,343,357</u>	<u>\$ 54,373,556</u>

1. 存放央行準備金係依每月各項存款及結構型存款之日平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。
2. 合併公司民國 110 年及 109 年 12 月 31 日存放央行及拆借金融同業質押擔保情形請參閱附註八之說明。
3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

項目	110年12月31日	109年12月31日
<b>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>		
商業本票	\$ 61,827,117	\$ 71,776,369
受益憑證/證券	48,402,870	67,542,853
上市櫃公司股票	40,352,596	27,588,569
興櫃公司股票	1,668,280	1,799,443
政府公債	28,530,626	37,610,576
金融債券	102,569,797	116,517,856
公司債	88,225,853	91,510,940
國外債券	-	295,960
可轉換公司債	54,435,801	48,286,841
衍生工具	13,556,918	13,186,702
結構型商品及其他	1,964,315	9,225,592
存放KSFC之客戶存款準備金(註1)	76,340,247	88,944,601
其他有價證券	5,641,320	7,525,152
評價調整	5,726,401	4,781,185
合 計	<u>\$ 529,242,141</u>	<u>\$ 586,592,639</u>
<b>持有供交易之金融負債</b>		
衍生工具	\$ 22,734,652	\$ 18,961,577
非衍生工具	69,728,384	65,667,664
評價調整—非衍生工具	5,391,115	8,301,890
<b>指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債</b>		
結構型商品(註2)	39,668,565	53,591,521
資產交換可轉債不符除列規定之負債(註2)	18,882,930	16,468,096
其他	2,280,093	466,757
合 計	<u>\$ 158,685,739</u>	<u>\$ 163,457,505</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 110 年及 109 年 12 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：

	110年12月31日	109年12月31日
權益工具		
國內股票	\$ 5,103,414	\$ 1,566,179
國外股票	450,556	574,443
	<u>5,553,970</u>	<u>2,140,622</u>
國內受益憑證	14,176,553	20,104,429
國外受益憑證	2,933,485	848,135
	<u>\$ 22,664,008</u>	<u>\$ 23,093,186</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：

	110年度	109年度
適用IFRS 9報導於損益之利益	\$ 893,237	\$ 3,077,141
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	( 2,339,384)	( 2,752,132)
採用覆蓋法重分類之(損失)利益	(\$ 1,446,147)	\$ 325,009
所得稅影響數	<u>\$ 27,761</u>	<u>(\$ 26,319)</u>

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

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項目	110年12月31日	109年12月31日
債務工具		
政府公債	\$ 58,516,422	\$ 31,239,956
金融債券	63,650,211	52,114,254
公司債	173,353,614	161,804,262
商業本票	71,422	124,062
其他	1,424,392	615,373
評價調整	( 1,610,813)	5,044,261
小計	<u>295,405,248</u>	<u>250,942,168</u>
權益工具		
上市櫃股票	\$ 13,421,708	\$ 6,109,711
未上市櫃/興櫃股票	4,527,870	4,710,737
其他	3,315,506	1,916,102
評價調整	<u>23,036,430</u>	<u>15,928,585</u>
小計	<u>44,301,514</u>	<u>28,665,135</u>
抵繳存出保證金	( 1,216,100)	( 1,216,100)
合計	<u>\$ 338,490,662</u>	<u>\$ 278,391,203</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 110 年及 109 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-淨額項下，其面值皆為\$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指定分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國 110 年及 109 年 12 月 31 日之公允價值分別為\$44,301,514 及\$28,665,135。
3. 合併公司於民國 110 年及 109 年度因產業結構改變及市場的干擾與不確定因素增加，為避免系統性風險、考量資產部位配置及調節投資組合等因素故出脫持股，出售公允價值分別為\$22,797,024 及\$24,941,062 之權益投資，考量所得稅影響之累積處分利益分別為\$224,305 及\$634,640。
4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	<u>\$ 7,782,193</u>	<u>\$ 3,293,779</u>
考量所得稅影響之累積利益因除列		
轉列保留盈餘	<u>\$ 189,960</u>	<u>\$ 651,523</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 1,668,877	\$ 892,891
於本期內除列者	<u>692,198</u>	<u>791,861</u>
	<u>\$ 2,361,075</u>	<u>\$ 1,684,752</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	(\$ <u>4,262,861</u> )	\$ <u>5,446,747</u>
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因(迴轉)提列減損轉列者	(\$ 8,481)	\$ 9,112
因除列標的轉列者	( <u>1,956,851</u> )	( <u>2,534,619</u> )
	(\$ <u>1,965,332</u> )	(\$ <u>2,525,507</u> )
認列於損益之利息收入	<u>\$ 3,378,764</u>	<u>\$ 3,779,878</u>

5. 合併公司民國 110 年及 109 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八之說明。
6. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

項目	110年12月31日	109年12月31日
政府公債	\$ 110,721,492	\$ 101,263,694
定期存單	198,696,885	148,667,240
金融債券	92,164,285	81,985,856
公司債	109,549,412	100,922,767
小計	511,132,074	432,839,557
減：累計減損	( 148,842)	( 145,737)
抵繳存出保證金	( 2,344,300)	( 2,344,300)
合計	\$ 508,638,932	\$ 430,349,520

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：

	110年度	109年度
利息收入	\$ 9,452,715	\$ 8,972,481
減損損失	( 3,336)	( 6,226)
處分利益	1,630,526	734,770
	\$ 11,079,905	\$ 9,701,025

2. 合併公司於民國 110 年及 109 年度因考量資金管理目的、提前還本、發行人強制贖回、信用風險增加及屬公開收購之換券或個別及彙總之金額均不重大等因素而出售部分按攤銷後成本衡量之金融資產，處分利益分別為\$1,630,526及\$734,770。

3. 依保險法第一百四十一條之規定，保險公司應按實收資本總額之 15%繳存保證金於國庫，合併公司中元大人壽於民國 110 年及 109 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-淨額項下，其面值皆為\$2,344,300。

4. 合併公司民國 110 年及 109 年 12 月 31 日按攤銷後成本之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(六) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	110年12月31日	109年12月31日
附賣回票券及債券投資	\$ 46,454,964	\$ 58,336,318
利率區間	0.13%~4.00%	0.11%~1.68%
約定賣回價款	\$ 46,501,102	\$ 58,459,272
附買回票券及債券負債	\$ 183,865,849	\$ 216,621,187
利率區間	-0.55%~3.00%	-0.30%~1.60%
約定買回價款	\$ 187,259,926	\$ 220,352,840

(七) 應收款項－淨額

	110年12月31日	109年12月31日	109年1月1日
應收利息	\$ 7,861,299	\$ 7,038,467	\$ 7,779,893
應收證券借貸款項	48,803,911	34,546,103	31,025,769
應收承兌票款	567,264	578,620	231,477
應收承購帳款	5,463,356	4,150,504	5,704,407
應收證券融資款	120,197,206	92,285,455	71,048,860
應收即期外匯款(註)	168,239	10,030,876	1,357,709
應收信用卡款	8,339,888	8,781,748	10,212,562
應收代買證券價款	2,143,192	2,277,246	818,338
交割代價	11,619,438	16,043,185	5,590,498
應收交割帳款	52,522,419	58,138,311	30,473,918
應收賣出證券款	3,508,149	4,707,144	4,150,335
其他應收款	4,587,611	6,035,017	5,056,901
小計	265,781,972	244,612,676	173,450,667
減：備抵呆帳	(2,078,612)	(2,136,230)	(2,606,092)
合計	\$ 263,703,360	\$ 242,476,446	\$ 170,844,575

註：合併公司為使財務報表提供更攸關資訊，將各筆即期外匯交易之淨應收或淨應付即期外匯款金額，逐筆分別加總並據以列報。民國 109 年 12 月 31 日及 1 月 1 日分別調減應收即期外匯款及應付即期外匯款 \$1,514,244 及 \$3,395,922。

1. 合併公司就應收款項提列適當之備抵呆帳，截至民國 110 年及 109 年度應收款項所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。
2. 應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，民國 110 年及 109 年 12 月 31 日元大證券及元大證金之年利率皆為 6.25%；元大證券(韓國)之年利率皆為 5.95%~9.75%；元大證券(香港)之年利率分別為 0.76%~12.88%及 0.72%~12.88%；元大證券(印尼)之年利率分別為 16.00%~18.00%及 18.00%；元大證券(泰國)之年利率分別為 3.85%~4.15%及 4.15%~9.25%；元大證券(越南)之年利率分別為 6.00%~12.00%及 7.00%~12.00%。

(八) 待出售資產

合併公司中元大銀行為提升資產運用效率，於民國 110 年 11 月 25 日及 109 年 11 月 20 日業經董事會核准出售自有不動產，並將相關之資產轉列為待出售資產，其原始資產帳面金額與公允價值減出售成本孰低者重新衡量，民國 110 年及 109 年 12 月 31 日待出售資產餘額分別為 \$194,563 及 \$203,730。該項待出售資產之公允價值係依獨立評價專家之評價結果，屬第二等級公允價值。民國 110 年及 109 年度合併公司出售部份待出售資產，處分價款分別為 \$67,000 及 \$473,200，處分利益分別為 \$4,957 及 \$12,765。民國 110 年及 109 年度合併公司認列相關減損(損失)迴轉利益分別為 (\$12,163) 及 \$349。

(九) 貼現及放款－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
貼現	\$ 52,595	\$ 155,817
透支	3,495	25,702
短期放款	76,386,151	59,749,704
短期擔保放款	78,421,921	69,524,551
中期放款	108,695,496	120,466,376
中期擔保放款	237,792,993	203,092,313
長期放款	5,846,989	7,818,832
長期擔保放款	380,497,850	334,411,270
進出口押匯	42,043	63,994
應收帳款融資	369,409	916,721
墊繳保費	1,504,292	1,452,487
壽險貸款	5,798,540	5,620,591
放款轉列之催收款項	2,100,281	3,703,423
小計	897,512,055	807,001,781
減：備抵呆帳	( 13,243,398)	( 13,201,740)
減：溢價調整	23,205	12,866
合計	\$ 884,291,862	\$ 793,812,907

1. 合併公司就貼現及放款提列適當之備抵呆帳，截至 110 年及 109 年度貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。
2. 依子公司分類如下：

	110年12月31日	109年12月31日
貼現及放款含溢價調整		
元大銀行	\$ 875,442,970	\$ 782,770,760
元大證券	14,789,164	17,165,665
元大人壽	7,303,126	7,078,222
小計	897,535,260	807,014,647
備抵呆帳		
元大銀行	(\$ 12,320,067)	(\$ 11,730,288)
元大證券	( 923,327)	( 1,471,375)
元大人壽	( 4)	( 77)
小計	( 13,243,398)	( 13,201,740)
合計	\$ 884,291,862	\$ 793,812,907

3. 合併公司民國 110 年及 109 年度除列按攤銷後成本衡量之授信資產處分利益分別為\$19,805 及\$339,055。

## (十) 再保險合約資產

	110年12月31日	109年12月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 589,641	\$ 358,339
應收再保往來款項	136,791	115,705
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	457,017	547,152
分出賠款準備	146,072	78,261
合 計	<u>\$ 1,329,521</u>	<u>\$ 1,099,457</u>

## (十一) 採用權益法之投資

	110年12月31日		109年12月31日	
	金額	持股 比率	金額	持股 比率
關聯企業：				
華潤元大基金管理有限公司	\$ 337,265	24.50%	\$ 335,729	24.50%
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	20,126	100.00%	20,845	100.00%
元大證券(英國)有限公司	-	-	57,971	100.00%
Woori Asset Management Corp.	751,041	27.00%	790,688	27.00%
Polaris Ocean Private Equity Fund	75,719	3.26%	84,751	3.26%
2011 KIF-TONGYANG IT Venture Fund	-	-	50,457	17.20%
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	71,155	40.74%	93,591	40.74%
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	136,660	10.71%	149,666	10.71%
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	235,341	44.00%	245,465	44.00%
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	98,532	16.67%	127,613	16.67%
Yuanta Secondary No.2 Fund	191,683	12.28%	196,947	12.28%
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	576,228	15.26%	458,903	15.26%
Yuanta SPAC III	-	-	1,662	0.83%
SJ-ULTRA V 1st FUND	28,539	34.48%	32,753	34.48%
Yuanta SPAC IV	1,092	0.54%	1,237	0.54%
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	4,635	0.09%	5,240	0.09%
Yuanta SPAC V	677	0.25%	769	0.25%
Yuanta SPAC VI	-	-	765	0.22%
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	277,222	15.20%	97,401	15.20%
Yuanta SPAC VII	2,083	0.91%	2,351	0.91%
Yuanta SPAC VIII	457	0.15%	598	4.17%
Yuanta Innovative Job Creation Fund	127,096	22.73%	-	-
Yuanta Quantum Jump No.1 Fund	76,671	12.50%	-	-
Yuanta Great Unicorn No.1 Fund	68,833	17.65%	-	-
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	34,539	14.02%	-	-
	<u>\$ 3,115,594</u>		<u>\$ 2,755,402</u>	

合併公司關聯企業(非屬個別重大)之經營結果之份額彙總如下：

	110年度	109年度
繼續營業單位本期淨利	\$ 493,848	\$ 295,854
其他綜合損益(稅後淨額)	( 754)	( 27,200)
<b>(十二)其他金融資產－淨額</b>		
	110年12月31日	109年12月31日
非放款轉列之催收款	\$ 922,789	\$ 973,496
減：備抵呆帳	( 917,159)	( 938,395)
	<u>5,630</u>	<u>35,101</u>
買入應收債權	1,834,995	1,853,059
買入應收債權評價調整	( 21,729)	( 21,239)
	<u>1,813,266</u>	<u>1,831,820</u>
客戶保證金專戶	78,225,201	74,750,544
分離帳戶保險商品資產	30,724,969	1,923,783
借券擔保價款	39,934	249,142
其他	144,592	244,373
合計	<u>\$ 110,953,592</u>	<u>\$ 79,034,763</u>

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

2. 合併公司中元大人壽分離帳戶保險商品主要係屬投資受益憑證之變額萬能壽險、變額年金及變額遞延年金投資型商品。截至民國110年及109年12月31日止，以及民國110年及109年度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：

	110年12月31日	109年12月31日
分離帳戶保險商品資產		
銀行存款	\$ 105	\$ 424
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	30,647,537	1,919,545
其他應收款	77,327	3,814
	<u>\$ 30,724,969</u>	<u>\$ 1,923,783</u>
	110年12月31日	109年12月31日
分離帳戶保險商品負債		
分離帳戶保險價值準備 －保險合約	\$ 6,085,939	\$ 1,913,038
分離帳戶保險價值準備 －投資合約	24,578,809	7,998
其他應付款	60,221	2,747
	<u>\$ 30,724,969</u>	<u>\$ 1,923,783</u>



	110年度	109年度
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 4,488,703	\$ 224,048
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產利益	196,259	19,644
兌換利益	706	2,188
利息收入	5,586	6,176
其他收入	5,652	8,536
	<u>\$ 4,696,906</u>	<u>\$ 260,592</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 281,736	\$ 173,417
分離帳戶保險價值準備淨變動		
-保險合約	4,173,607	( 8,148)
管理費及其他支出	241,563	95,323
	<u>\$ 4,696,906</u>	<u>\$ 260,592</u>

(十三) 投資性不動產－淨額

資產名稱	110年12月31日			
	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 2,449,532	\$ -	(\$ 211,282)	\$ 2,238,250
房屋及建築	2,437,410	( 959,966)	( 40,370)	1,437,074
使用權資產	6,661,896	( 280,734)	-	6,381,162
建造中之投資性不動產	470,967	-	-	470,967
預付房地款	166,069	-	-	166,069
合計	<u>\$12,185,874</u>	<u>(\$ 1,240,700)</u>	<u>(\$ 251,652)</u>	<u>\$10,693,522</u>
資產名稱	109年12月31日			
	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 3,067,011	\$ -	(\$ 217,021)	\$ 2,849,990
房屋及建築	2,973,293	( 1,088,771)	( 43,233)	1,841,289
使用權資產	6,691,088	( 176,872)	-	6,514,216
建造中之投資性不動產	343,828	-	-	343,828
預付房地款	8,961	-	-	8,961
合計	<u>\$13,084,181</u>	<u>(\$ 1,265,643)</u>	<u>(\$ 260,254)</u>	<u>\$11,558,284</u>

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

成本	110年度	109年度
1月1日餘額	\$ 13,084,181	\$ 6,397,620
本期增添數	297,016	1,702,864
本期處分數	( 415,297)	( 71,805)
轉列至不動產及設備	( 967,166)	( 112,938)
自不動產及設備轉入	536,347	4,831,092
其他重分類	-	318,836
匯兌調整數	( 349,207)	18,512
12月31日餘額	<u>\$ 12,185,874</u>	<u>\$ 13,084,181</u>
累計折舊	110年度	109年度
1月1日餘額	(\$ 1,265,643)	(\$ 1,154,090)
本期折舊	( 93,951)	( 95,431)
本期處分數	53,332	18,797
轉列至不動產及設備	178,053	36,548
自不動產及設備轉入	( 110,930)	-
其他重分類	-	21,256
匯兌調整數	( 1,561)	( 92,723)
12月31日餘額	<u>(\$ 1,240,700)</u>	<u>(\$ 1,265,643)</u>
累計減損	110年度	109年度
1月1日餘額	(\$ 260,254)	(\$ 327,558)
本期迴轉	19,387	6,037
本期處分數	1,306	1,484
轉列至不動產及設備	-	59,783
自不動產及設備轉入	( 12,091)	-
12月31日餘額	<u>(\$ 251,652)</u>	<u>(\$ 260,254)</u>

1. 合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 110 年及 109 年 12 月 31 日分別為 \$12,506,439 及 \$13,206,719，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 110 年 12 月 31 日之投資性不動產之公允價值屬第二等級及第三等級金額分別為 \$3,407,887 及 \$9,098,552；民國 109 年 12 月 31 日分別為 \$3,521,010 及 \$9,685,709。
2. 民國 110 年及 109 年度由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$209,997 及 \$217,481。
3. 合併公司中元大人壽於民國 109 年度取得投資性不動產(含使用權資產及建造中之投資性不動產)，係於民國 109 年 1 月 30 日與財政部國有財產署北區分署簽訂「國有非公用土地設定地上權契約書」，取得台北市中山區長安段三小段 414 等九筆地號之地上權，合約總價係參考不動產估價師出具之鑑價報告，以 \$5,330,000 競標取得，並給付捷運共構工程款 \$232,128 為建造中之投資性不動產。

4. 合併公司採用「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法，於民國 110 年及 109 年度將租金減讓所產生之租賃給付變動之金額分別為\$9,076 及\$5,579，調減租賃負債及投資性不動產-建造中之投資性不動產。
5. 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	110年						
	土地及改良物	房屋及建築	機器及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	未完工程及預付設備款	總計
1月1日	\$ 14,345,304	\$ 8,482,180	\$ 4,032,553	\$ 200,392	\$ 1,625,519	\$ 2,096,887	\$ 30,782,835
本期增添數	-	54,229	477,414	21,578	171,233	961,376	1,685,830
本期處分數	( 77,976)	( 77,350)	( 492,414)	( 27,684)	( 296,107)	-	( 971,531)
自投資性不動產轉入	618,575	348,591	-	-	-	-	967,166
轉列至投資性不動產	( 331,297)	( 205,050)	-	-	-	-	( 536,347)
其他(註)	583,258	( 1,206,451)	259,723	16,556	278,436	( 637,396)	( 705,874)
匯兌差額	( 42,119)	( 154,906)	( 244,051)	( 1,205)	( 40,139)	( 624)	( 483,044)
12月31日	\$ 15,095,745	\$ 7,241,243	\$ 4,033,225	\$ 209,637	\$ 1,738,942	\$ 2,420,243	\$ 30,739,035
累計折舊							
1月1日	\$ -	(\$ 2,582,793)	(\$ 2,805,951)	(\$ 122,802)	(\$ 1,081,973)	\$ -	(\$ 6,593,519)
本期折舊	-	( 241,002)	( 574,858)	( 26,071)	( 255,918)	-	( 1,097,849)
本期處分數	-	48,084	492,034	19,809	283,481	-	843,408
自投資性不動產轉入	-	( 178,053)	-	-	-	-	( 178,053)
轉列至投資性不動產	-	110,930	-	-	-	-	110,930
其他(註)	-	558,154	( 4,928)	( 111)	175	-	553,290
匯兌差額	-	61,027	211,935	950	29,646	-	303,558
12月31日	\$ -	(\$ 2,223,653)	(\$ 2,681,768)	(\$ 128,225)	(\$ 1,024,589)	\$ -	(\$ 6,058,235)
累計減損							
1月1日	(\$ 192,614)	(\$ 66,387)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 259,299)
本期處分數	34,992	-	-	-	-	-	34,992
轉列至投資性不動產	7,973	4,118	-	-	-	-	12,091
12月31日	(\$ 149,649)	(\$ 62,269)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 212,216)
12月31日	\$ 14,946,096	\$ 4,955,321	\$ 1,351,457	\$ 81,412	\$ 714,055	\$ 2,420,243	\$ 24,468,584

註：主係參與都市更新將舊建築物之帳面金額\$628,436(其中包含成本\$1,178,016及累計折舊\$549,580)調整作為土地之帳面金額，因前述都市更新，故將土地信託於彰化商業銀行；另自土地轉列\$45,178至待出售資產。

## 109年

成本	土地及改良物	房屋及建築	機器及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	未完工程及預付設備款	總計
1月1日	\$ 14,577,211	\$ 7,152,721	\$ 3,916,823	\$ 211,086	\$ 1,739,464	\$ 1,205,145	\$ 28,802,450
本期增添數	4,140,405	1,206,245	379,932	12,780	113,159	1,891,834	7,744,355
本期處分數	( 141,485)	( 335)	( 490,413)	( 27,022)	( 296,135)	( 131)	( 955,521)
自投資性不動產轉入	3,654	112,960	-	-	-	-	116,614
轉列至投資性不動產	( 4,186,917)	-	-	-	-	( 644,175)	( 4,831,092)
其他	( 45,267)	1,091	242,901	4,678	91,764	( 354,820)	( 59,653)
匯兌差額	( 2,297)	9,498	( 16,690)	( 1,130)	( 22,733)	( 966)	( 34,318)
12月31日	\$ 14,345,304	\$ 8,482,180	\$ 4,032,553	\$ 200,392	\$ 1,625,519	\$ 2,096,887	\$ 30,782,835
累計折舊							
1月1日	\$ -	(\$ 2,371,822)	(\$ 2,758,061)	(\$ 112,353)	(\$ 1,119,167)	\$ -	(\$ 6,361,403)
本期折舊	-	( 183,293)	( 544,873)	( 28,335)	( 266,213)	-	( 1,022,714)
本期處分數	-	187	489,236	17,699	288,969	-	796,091
自投資性不動產轉入	-	( 40,224)	-	-	-	-	( 40,224)
其他	-	17,279	-	( 486)	14	-	16,807
匯兌差額	-	( 4,920)	7,747	673	14,424	-	17,924
12月31日	\$ -	(\$ 2,582,793)	(\$ 2,805,951)	(\$ 122,802)	(\$ 1,081,973)	\$ -	(\$ 6,593,519)
累計減損							
1月1日	(\$ 135,885)	(\$ 62,195)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 198,378)
本期迴轉	( 1,139)	1	-	-	-	-	( 1,138)
自投資性不動產轉入	( 55,590)	( 4,193)	-	-	-	-	( 59,783)
12月31日	(\$ 192,614)	(\$ 66,387)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 259,299)
12月31日	\$ 14,152,690	\$ 5,833,000	\$ 1,226,602	\$ 77,590	\$ 543,248	\$ 2,096,887	\$ 23,930,017

不動產及設備提供擔保之情形，請詳附註八說明。

合併公司將不動產及設備屬土地、房屋及建築以營業租賃出租，其細分為屬於及非屬於營業租賃之資產說明如下：

	110年					
	土地			建築物		
	供自用	供租賃	小計	供自用	供租賃	小計
<b>成本</b>						
1月1日	\$ 14,152,650	\$ 192,654	\$ 14,345,304	\$ 8,454,299	\$ 27,881	\$ 8,482,180
本期增添數	-	-	-	54,229	-	54,229
本期處分數	( 77,976)	-	( 77,976)	( 77,350)	-	( 77,350)
自投資性不動產轉入	618,575	-	618,575	348,591	-	348,591
轉列至投資性不動產	( 331,297)	-	( 331,297)	( 205,050)	-	( 205,050)
其他(註)	775,912	( 192,654)	583,258	( 1,178,570)	( 27,881)	( 1,206,451)
匯兌差額	( 42,119)	-	( 42,119)	( 154,906)	-	( 154,906)
12月31日	<u>\$ 15,095,745</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,095,745</u>	<u>\$ 7,241,243</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,241,243</u>
<b>累計折舊</b>						
1月1日	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,578,035)	(\$ 4,758)	(\$ 2,582,793)
本期折舊	-	-	-	( 240,971)	( 31)	( 241,002)
本期處分數	-	-	-	48,084	-	48,084
自投資性不動產轉入	-	-	-	( 178,053)	-	( 178,053)
轉列至投資性不動產	-	-	-	110,930	-	110,930
其他(註)	-	-	-	553,365	4,789	558,154
匯兌差額	-	-	-	61,027	-	61,027
12月31日	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,223,653)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,223,653)</u>
<b>累計減損</b>						
1月1日	(\$ 192,614)	\$ -	(\$ 192,614)	(\$ 66,387)	\$ -	(\$ 66,387)
本期處分數	34,992	-	34,992	-	-	-
轉列至投資性不動產	7,973	-	7,973	4,118	-	4,118
12月31日	<u>(\$ 149,649)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 149,649)</u>	<u>(\$ 62,269)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 62,269)</u>
12月31日	<u>\$ 14,946,096</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,946,096</u>	<u>\$ 4,955,321</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,955,321</u>

註：主係參與都市更新將舊建築物之帳面金額\$628,436(其中包含成本\$1,178,016及累計折舊\$549,580)調整作為土地之帳面金額，因前述都市更新，故將土地信託於彰化商業銀行；另自土地轉列\$45,178至待出售資產。



## 109年

	土地			建築物		
	供自用	供租賃	小計	供自用	供租賃	小計
<b>成本</b>						
1月1日	\$ 14,384,557	\$ 192,654	\$ 14,577,211	\$ 7,124,840	\$ 27,881	\$ 7,152,721
本期增添數	4,140,405	-	4,140,405	1,206,245	-	1,206,245
本期處分數	( 141,485)	-	( 141,485)	( 335)	-	( 335)
自投資性不動產轉入	3,654	-	3,654	112,960	-	112,960
轉列至投資性不動產	( 4,186,917)	-	( 4,186,917)	-	-	-
其他	( 45,267)	-	( 45,267)	1,091	-	1,091
匯兌差額	( 2,297)	-	( 2,297)	9,498	-	9,498
12月31日	<u>\$ 14,152,650</u>	<u>\$ 192,654</u>	<u>\$ 14,345,304</u>	<u>\$ 8,454,299</u>	<u>\$ 27,881</u>	<u>\$ 8,482,180</u>
<b>累計折舊</b>						
1月1日	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,368,392)	(\$ 3,430)	(\$ 2,371,822)
本期折舊	-	-	-	( 181,965)	( 1,328)	( 183,293)
本期處分數	-	-	-	187	-	187
自投資性不動產轉入	-	-	-	( 40,224)	-	( 40,224)
其他	-	-	-	17,279	-	17,279
匯兌差額	-	-	-	( 4,920)	-	( 4,920)
12月31日	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,578,035)</u>	<u>(\$ 4,758)</u>	<u>(\$ 2,582,793)</u>
<b>累計減損</b>						
1月1日	(\$ 135,885)	\$ -	(\$ 135,885)	(\$ 62,195)	\$ -	(\$ 62,195)
本期提列	( 1,139)	-	( 1,139)	1	-	1
自投資性不動產轉入	( 55,590)	-	( 55,590)	( 4,193)	-	( 4,193)
12月31日	<u>(\$ 192,614)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 192,614)</u>	<u>(\$ 66,387)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 66,387)</u>
12月31日	<u>\$ 13,960,036</u>	<u>\$ 192,654</u>	<u>\$ 14,152,690</u>	<u>\$ 5,809,877</u>	<u>\$ 23,123</u>	<u>\$ 5,833,000</u>

(十五)租賃交易－承租人

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

2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	110年12月31日	109年12月31日
	帳面金額	帳面金額
土地	\$ 8,768,519	\$ 8,898,397
建築物	3,493,722	4,023,721
機器設備	133,924	205,963
運輸設備	15,000	18,506
其他	32,786	34,891
	<u>\$ 12,443,951</u>	<u>\$ 13,181,478</u>
	110年度	109年度
	折舊費用	折舊費用
土地	\$ 19,642	\$ 22,998
建築物	1,284,970	1,371,837
機器設備	50,659	53,566
運輸設備	13,765	15,264
其他	8,693	10,782
	<u>\$ 1,377,729</u>	<u>\$ 1,474,447</u>

3. 合併公司於民國 110 年及 109 年度使用權資產之增添分別為 \$1,073,448 及 \$1,586,203。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	110年度	109年度
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 79,627	\$ 99,796
屬短期租賃合約之費用	79,550	74,574
屬低價值資產租賃之費用	8,805	10,331
來自轉租使用權資產之收益	13,010	12,973
租賃修改損失	( 1,149)	( 789)

5. 合併公司於民國 110 年及 109 年度租賃現金流出總額分別為 \$1,451,051 及 \$7,592,824。

6. 合併公司採用「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法，截至民國 110 年 6 月 30 日將租金減讓所產生之租賃給付變動，帳列為租金費用之減項共計 \$3,641。

7. 合併公司採用「2021年6月30日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法，對於民國110年6月30日後租金減讓所產生之租賃給付變動，帳列為租金費用之減項共計\$8,059。

(十六) 租賃交易－出租人

1. 合併公司出租之標的資產包括建築物、設備、停車位及以營業租賃出租投資性不動產，租賃合約之期間通常介於1到10年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及和條件。為保全出租資產之使用情況，通常會要求承租人不得將租賃資產用作借貸擔保，或承租人須提供殘值保證。
2. 合併公司以融資租賃出租設備，依據租賃合約之條款，該設備將於到期時移轉所有權予承租人。與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	110年度	109年度
租賃投資淨額之融資收益	\$ 960	\$ 1,305

3. 合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付之到期日分析如下：

	110年12月31日	109年12月31日
民國110年	\$ -	\$ 8,462
民國111年	8,463	8,463
民國112年	8,463	8,463
合計	\$ 16,926	\$ 25,388

4. 合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下：

	110年12月31日	109年12月31日
未折現租賃給付	\$ 16,926	\$ 25,388
未賺得融資收益	( 810)	( 1,770)
租賃投資淨額	\$ 16,116	\$ 23,618

5. 合併公司於民國110年及109年度基於營業租賃合約分別認列\$210,049及\$229,572之租金收入，其中無屬變動租賃給付。

6. 合併公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	110年12月31日		109年12月31日
民國111年	\$ 124,552	民國110年	\$ 212,124
民國112年	55,446	民國111年	125,208
民國113年	26,750	民國112年	50,080
民國114年	14,574	民國113年	24,624
民國115年	2,269	民國114年	16,582
民國116年以後	5,344	民國115年以後	10,817
合計	\$ 228,935	合計	\$ 439,435

## (十七) 無形資產－淨額

成本	110年					
	商譽	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	\$ 31,494,708	\$ 384,488	\$ 4,683,272	\$ 3,045,314	\$ 4,413,907	\$ 44,021,689
本期增添	-	-	238,906	-	1,704	240,610
本期處分	-	-	(109,313)	-	(2,146)	(111,459)
重分類	-	-	206,213	-	-	206,213
匯兌差額	(11,410)	(479)	(444,315)	-	(95,601)	(551,805)
12月31日	\$ 31,483,298	\$ 384,009	\$ 4,574,763	\$ 3,045,314	\$ 4,317,864	\$ 43,805,248
累計攤銷						
1月1日	\$ -	(\$ 371,541)	(\$ 4,085,009)	(\$ 3,034,376)	(\$ 2,111,719)	(\$ 9,602,645)
本期攤銷	-	(1,641)	(247,032)	(3,750)	(232,537)	(484,960)
本期處分	-	-	109,313	-	4	109,317
重分類	-	-	(180)	-	-	(180)
匯兌差額	-	141	415,807	-	6,231	422,179
12月31日	\$ -	(\$ 373,041)	(\$ 3,807,101)	(\$ 3,038,126)	(\$ 2,338,021)	(\$ 9,556,289)
累計減損						
1月1日	(\$ 2,888,924)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 31,472)	(\$ 2,920,396)
本期減損(註)	(6,273)	-	-	-	(286,526)	(292,799)
匯兌差額	8,534	-	-	-	1,983	10,517
12月31日	(\$ 2,886,663)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 316,015)	(\$ 3,202,678)
12月31日	\$ 28,596,635	\$ 10,968	\$ 767,662	\$ 7,188	\$ 1,663,828	\$ 31,046,281

註：民國 110 年合併公司元大銀行-國際金融部門因新冠肺炎病毒變種衝擊、中港澳政經情勢不確定性高及風險增加，致營運狀況與預期產生差異，致使現金產生單位之可回收金額小於帳面金額，故認列其他無形資產減損 \$286,526。

## 109年

成本	商譽	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	\$ 31,505,838	\$ 385,200	\$ 4,604,348	\$ 3,045,314	\$ 4,432,247	\$ 43,972,947
本期增添	-	-	133,796	-	9,931	143,727
本期處分	-	-	(166,658)	-	(21,646)	(188,304)
重分類	-	-	95,586	-	-	95,586
匯兌差額	(11,130)	(712)	16,200	-	(6,625)	(2,267)
12月31日	\$ 31,494,708	\$ 384,488	\$ 4,683,272	\$ 3,045,314	\$ 4,413,907	\$ 44,021,689
累計攤銷						
1月1日	\$ -	(\$ 370,109)	(\$ 3,983,321)	(\$ 3,030,626)	(\$ 1,878,442)	(\$ 9,262,498)
本期攤銷	-	(1,641)	(245,284)	(3,750)	(232,703)	(483,378)
本期處分	-	-	164,807	-	-	164,807
匯兌差額	-	209	(21,211)	-	(574)	(21,576)
12月31日	\$ -	(\$ 371,541)	(\$ 4,085,009)	(\$ 3,034,376)	(\$ 2,111,719)	(\$ 9,602,645)
累計減損						
1月1日	(\$ 1,475,943)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 37,046)	(\$ 1,512,989)
本期減損	(1,412,591)	-	-	-	(2,227)	(1,414,818)
本期處分	-	-	-	-	7,824	7,824
匯兌差額	(390)	-	-	-	(23)	(413)
12月31日	(\$ 2,888,924)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 31,472)	(\$ 2,920,396)
12月31日	\$ 28,605,784	\$ 12,947	\$ 598,263	\$ 10,938	\$ 2,270,716	\$ 31,498,648

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。
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，合併公司因新冠肺炎病毒變種衝擊、中港澳政經情勢不確定性高及風險增加，致營運狀況與預期產生差異，合併公司委請專家出具資產減損評估報告，民國 110 年度證券子公司－轉投資部門(泰國)之現金產生單位之可回收金額小於帳面價值，故認列商譽減損\$6,273；民國 109 年銀行子公司－國際金融部門與元大儲蓄銀行(韓國)及證券子公司－轉投資部門(泰國)之現金產生單位之可回收金額小於帳面價值，故分別認列商譽減損\$950,438、\$398,490 及\$63,663。

合併公司用於計算使用價值之主要假設如下：

		銀行子公司					
		法人金融	國際金融	個人金融	理財金融	金融市場	
110年度	成長率	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	
	折現率	7.90%	9.70%	7.90%	7.90%	7.90%	
		證券子公司					
		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	
110年度	成長率	2.00%	2.00%	3.00%	2.00%	2.00%	
	折現率	10.40%	10.30%	14.90%~17.20%	8.70%	13.10%	
		銀行子公司					元大儲蓄銀行 (韓國)
		法人金融	國際金融	個人金融	理財金融	金融市場	
109年度	成長率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	3.20%
	折現率	8.50%~9.60%	10.20%~11.40%	8.50%~9.60%	8.50%~9.60%	8.50%~9.60%	10.00%~10.90%
		證券子公司					
		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	
109年度	成長率	2.00%	2.00%	3.00%~3.20%	2.00%	2.00%	
	折現率	8.70%	8.60%	14.40%~17.30%	9.00%	14.00%	

(十八) 其他資產－淨額

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
存出保證金－淨額	\$ 2,951,966	\$ 4,190,962
存出借券保證金	54,416,318	29,728,039
營業保證金及交割結算基金	5,154,440	4,936,468
預付款項	734,207	805,716
銀行存款－待交割款項	23,207,687	21,688,529
其他	403,201	493,922
合 計	<u>\$ 86,867,819</u>	<u>\$ 61,843,636</u>

合併公司民國 110 年及 109 年 12 月 31 日其他資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

(十九) 非金融資產減損

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日，各項非金融資產累計減損金額如下：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
投資性不動產	\$ 251,652	\$ 260,254
不動產及設備	212,216	259,299
無形資產－商譽	2,886,663	2,888,924
無形資產－其他	316,015	31,472

(二十) 央行及金融同業存款

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
透支銀行同業	\$ 3,303,101	\$ 2,567,621
銀行同業拆放	17,214,445	7,738,100
中華郵政轉存款	5,106,578	5,106,578
合 計	<u>\$ 25,624,124</u>	<u>\$ 15,412,299</u>

(二十一) 應付商業本票－淨額

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
應付商業本票	\$ 50,022,000	\$ 27,474,589
減：應付商業本票折價	( 38,498)	( 57,100)
合 計	<u>\$ 49,983,502</u>	<u>\$ 27,417,489</u>

應付商業本票民國 110 年及 109 年 12 月 31 日之借款年利率分別為 0.318%~2.220%及 0.288%~1.550%。

上述應付商業本票保證及承兌機構如下：

<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
大中票券金融(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	中華票券金融(股)公司
中華票券金融(股)公司	台北富邦商業銀行(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
永豐商業銀行(股)公司	永豐商業銀行(股)公司



110年12月31日

109年12月31日

國泰世華商業銀行(股)公司	國泰世華商業銀行(股)公司
華南商業銀行(股)公司	華南商業銀行(股)公司
大慶票券金融(股)公司	陽信商業銀行(股)公司
陽信商業銀行(股)公司	萬通票券金融(股)公司
萬通票券金融(股)公司	台灣中小企業銀行(股)公司
台灣中小企業銀行(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
台灣票券金融(股)公司	凱基商業銀行(股)公司
凱基商業銀行(股)公司	Shinhan Bank
兆豐票券金融(股)公司	Meritz Securities Co.,Ltd.
Shinhan Bank	KB Securities Co.,Ltd.
Meritz Securities Co.,Ltd.	KTB Securities Co.,Ltd.
KB Securities Co.,Ltd.	Eugene Investment & Securities
KTB Securities Co.,Ltd.	KIWOOM Securities.Co.,Ltd.
Eugene Investment & Securities	Bookook Securities Co., Ltd.
BNK Securities Co.,Ltd.	

## (二十二) 應付款項

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年1月1日</u>
應付帳款	\$ 103,993,938	\$ 115,112,359	\$ 83,601,357
應付即期外匯款(註)	166,763	9,956,237	1,359,163
應付承兌匯票	567,264	578,620	231,675
應付利息	1,430,356	1,511,734	2,168,012
應付佣金	228,827	326,497	537,297
應付費用	14,153,609	11,473,665	9,071,384
應付其他稅款	351,520	287,853	259,581
應付代收款	1,115,254	1,091,507	795,571
應付承購帳款	432,170	742,337	1,033,662
應付再保往來款項	724,676	573,315	544,877
應付融券擔保價款	9,283,971	8,253,964	9,216,987
應付託售證券價款	9,245,192	14,988,418	4,990,149
交割代價	2,117,559	2,858,884	808,597
應付買入證券款	2,251,618	9,468,087	4,879,672
應付交割帳款	55,023,049	58,683,722	28,129,520
融券存入保證金	8,268,651	7,645,125	8,025,210
待交換票據	1,739,469	610,952	585,996
應付借券還券退還款	904,706	266,692	153,271
其他應付款	2,484,402	2,403,718	1,539,143
合計	<u>\$ 214,482,994</u>	<u>\$ 246,833,686</u>	<u>\$ 157,931,124</u>

註：重分類資訊請詳附註六(七)。

(二十三)存款及匯款

	110年12月31日	109年12月31日
支票存款	\$ 6,157,430	\$ 5,236,168
活期存款	237,158,129	176,440,113
定期存款	284,414,524	263,422,721
可轉讓定期存單	7,834,000	13,504,500
儲蓄存款	839,343,186	752,279,752
匯款	94,770	137,140
外匯授信目的帳戶款項	344	-
合計	<u>\$ 1,375,002,383</u>	<u>\$ 1,211,020,394</u>

(二十四)應付債券

	110年12月31日	109年12月31日
金融債券	\$ 22,200,000	\$ 34,500,000
無擔保公司債	60,339,085	44,290,127
合計	<u>\$ 82,539,085</u>	<u>\$ 78,790,127</u>

1. 截至民國 110 年 12 月 31 日止，合併公司應付金融債券內容分別如下：

	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
	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

110年第一期次順位

流通在外面額	\$5,000,000
票面利率	固定利率，0.67%
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

110年第二期一般順位

流通在外面額	\$500,000
票面利率	固定利率，0.45%
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

2. 截至民國 110 年 12 月 31 日止，合併公司無擔保公司債內容分別如下：

本公司

元大金控104年第一次國內無擔保普通公司債

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(丙券)</u>
發行面額	\$8,000,000
票面利率	固定利率，1.00%
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(乙券)</u>
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
	<u>元大金控107年第一次國內無擔保普通公司債(甲券)</u>
發行面額	\$1,500,000
票面利率	固定利率，0.86%
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107年第一次國內無擔保普通公司債(乙券)</u>
發行面額	\$8,500,000
票面利率	固定利率，0.96%
發行期間	七年
付息方式	自發行日起屆滿第六、七年各還本二分之一
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109年第一次國內無擔保普通公司債</u>
發行面額	\$5,000,000
票面利率	固定利率，0.59%
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

合併公司

108年度第一次無擔保次順位普通公司債(甲券)

發行面額	\$2,200,000
票面利率	固定利率，1.25%
發行日	民國108年6月6日
到期日	民國115年6月6日
發行地區	台灣

108年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券)

發行面額	\$6,300,000
票面利率	固定利率，1.40%
發行日	民國108年6月6日
到期日	民國118年6月6日
發行地區	台灣

109年度第一次無擔保次順位普通公司債(甲券)

發行面額	\$1,300,000
票面利率	固定利率，0.85%
發行日	民國109年10月20日
到期日	民國116年10月20日
發行地區	台灣

109年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券)

發行面額	\$3,700,000
票面利率	固定利率，0.95%
發行日	民國109年10月20日
到期日	民國119年10月20日
發行地區	台灣

110年度第一次無擔保次順位普通公司債(甲券)

發行面額	\$4,800,000
票面利率	固定利率，0.82%
發行日	民國110年5月17日
到期日	民國120年5月17日
發行地區	台灣

110年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券)

發行面額	\$5,200,000
票面利率	固定利率，1.02%
發行日	民國110年5月17日
到期日	民國125年5月17日
發行地區	台灣

元大亞金私募美元無擔保公司債

發行面額	USD 50,000 仟元(在外流通發行USD 34,560仟元)
票面利率	固定利率，4.10%
發行日	民國107年8月2日
到期日	民國112年8月2日
發行地區	香港

元大證金109年第1期無擔保普通公司債甲券

發行面額	\$2,300,000
票面利率	固定利率，0.63%
發行日	民國109年5月6日
到期日	民國114年5月6日
發行地區	台灣

元大證金109年第1期無擔保普通公司債乙券

發行面額	\$2,700,000
票面利率	固定利率，0.67%
發行日	民國109年5月6日
到期日	民國116年5月6日
發行地區	台灣

元大證券(韓國)第87次無擔保普通公司債

發行面額	KRW 150,000,000 仟元
票面利率	固定利率，1.707%
發行日	民國110年4月8日
到期日	民國113年4月8日
發行地區	韓國

110年度第一次無擔保次順位普通公司債

發行面額	\$1,500,000
票面利率	固定利率，0.85%
發行日	民國110年11月12日
到期日	民國117年11月12日
發行地區	台灣

(二十五)其他借款

	110年12月31日	109年12月31日
短期借款		
無擔保銀行借款	\$ 8,550,186	\$ 5,412,015
有擔保銀行借款	4,586,309	5,577,018
KSFC擔保借款	28,472,259	27,901,800
資產擔保短期債券	18,389,446	18,905,228
	<u>\$ 59,998,200</u>	<u>\$ 57,796,061</u>
利率區間	<u>0.65%~7.90%</u>	<u>0.60%~8.60%</u>

## (二十六) 負債準備

	110年12月31日	109年12月31日
保險負債	\$ 325,120,319	\$ 304,868,061
外匯價格變動準備	333,427	714,669
員工福利負債準備	6,728,135	6,629,634
保證責任準備	133,858	151,060
融資承諾及應收信用狀準備	39,756	44,148
具金融商品性質之保險契約準備	58,139	-
其他準備(註)	3,928,624	664,363
合計	<u>\$ 336,342,258</u>	<u>\$ 313,071,935</u>

註：原東洋證券(現元大證券(韓國))就前銷售東洋集團關係企業發行之金融商品與投資人所生之糾紛，投資人向韓國主管機關提出申訴之部分，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圓 697,000 百萬元(約台幣 162 億元)，原東洋證券應賠償之金額共計韓圓 67,678 百萬元(約台幣 16 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 110 年 12 月 31 日止，與上述銷售金融商品糾紛相關之訴訟案計 2 件，請求總額為韓圓 542,565 百萬元(約台幣 126 億元)，均為集體訴訟案件，求償金額分別為韓圓 492,565 百萬元(約台幣 115 億元)與韓圓 50,000 百萬元(約台幣 12 億元)，而該韓圓 492,565 百萬元之集體訴訟案件，前經首爾高等法院於民國 108 年 10 月 28 日判決認定集體訴訟之形式要件(如共同性及效率性)已具備而許可本件集體訴訟之程序申請，復經韓國大法院判決駁回元大證券(韓國)之上訴，故該案已進入實質審理程序，將由法院判斷原告請求是否有理由；另韓圓 50,000 百萬元之集體訴訟案件，分別經韓國首爾中央地方法院、韓國首爾高等法院判決程序駁回，案經原告於民國 107 年 10 月 22 日提起上訴，現於三審審理中。

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圓 93,400 百萬元(約台幣 22 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 110 年 12 月 31 日，綜合考量相關訴訟及賠償情形等，累積迴轉負債準備計約韓圓 24,228 百萬元(約台幣 6 億元)。截至民國 110 年 12 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約韓圓 4,836 百萬元(約台幣 1.1 億元)。

另外，截至民國 110 年 12 月 31 日，元大證券(韓國)因所銷售基金發生贖回延遲情事，經參酌金融紛爭調解委員會對同業就相關基金之銷售已作出之賠償決定案例，提列負債準備計約韓圓 10,524 百萬元(約台幣 2.4 億元)。



元大證券(韓國)另有已宣布判斷結果之仲裁案1件，請參閱附註九(六)第二點之說明。

1. 合併公司保險負債明細如下：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
未滿期保費準備	\$ 979,625	\$ 795,764
賠款準備	1,177,187	802,204
責任準備	318,623,335	298,427,292
保費不足準備	819,935	1,129,185
其他準備	<u>3,520,237</u>	<u>3,713,616</u>
合計	<u>\$ 325,120,319</u>	<u>\$ 304,868,061</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：

	<u>110年12月31日</u>		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性 之金融工具</u>	<u>合計</u>
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 1,895	\$ -	\$ 1,895
個人傷害險	285,511	-	285,511
個人健康險	495,278	-	495,278
團體險	194,471	-	194,471
投資型保險	<u>2,470</u>	-	<u>2,470</u>
	<u>\$ 979,625</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 979,625</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 284,483	\$ -	\$ 284,483
個人傷害險	766	-	766
個人健康險	169,141	-	169,141
團體險	1,764	-	1,764
投資型保險	<u>863</u>	-	<u>863</u>
	<u>\$ 457,017</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 457,017</u>

	109年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 1,927	\$ -	\$ 1,927
個人傷害險	254,260	-	254,260
個人健康險	363,940	-	363,940
團體險	173,290	-	173,290
投資型保險	2,347	-	2,347
	<u>\$ 795,764</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 795,764</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 379,447	\$ -	\$ 379,447
個人傷害險	702	-	702
個人健康險	164,367	-	164,367
團體險	1,790	-	1,790
投資型保險	846	-	846
	<u>\$ 547,152</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 547,152</u>

B. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動如下：

	110年度	109年度
未滿期保費準備：		
1月1日	\$ 795,764	\$ 633,319
本期提存數	979,625	795,764
本期收回數	( 795,764)	( 633,319)
12月31日	<u>\$ 979,625</u>	<u>\$ 795,764</u>
分出未滿期保費準備：		
1月1日	\$ 547,152	\$ 505,791
本期淨變動數	( 89,732)	42,084
外幣兌換損失	( 403)	( 723)
12月31日	<u>\$ 457,017</u>	<u>\$ 547,152</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：

	110年12月31日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 548,865	\$ 576	\$ 549,441
個人傷害險	6,630	47,491	54,121
個人健康險	378,540	159,488	538,028
團體險	3,369	20,745	24,114
投資型保險	11,460	23	11,483
	<u>\$ 948,864</u>	<u>\$ 228,323</u>	<u>\$ 1,177,187</u>

	110年12月31日		
	已報未付	未報未付	合計
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 56,121	\$ -	\$ 56,121
個人傷害險	7	-	7
個人健康險	89,944	-	89,944
	<u>\$ 146,072</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 146,072</u>
	109年12月31日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 392,894	\$ 438	\$ 393,332
個人傷害險	3,776	40,729	44,505
個人健康險	231,260	108,467	339,727
團體險	4,399	19,322	23,721
投資型保險	902	17	919
	<u>\$ 633,231</u>	<u>\$ 168,973</u>	<u>\$ 802,204</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 28,489	\$ -	\$ 28,489
個人健康險	49,772	-	49,772
	<u>\$ 78,261</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 78,261</u>

B. 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	110年度	109年度
賠款準備：		
1月1日	\$ 802,204	\$ 638,183
本期提存數(註)	1,177,228	802,272
本期收回數	( 802,204)	( 638,183)
外幣兌換利益	( 41)	( 68)
12月31日	<u>\$ 1,177,187</u>	<u>\$ 802,204</u>
	110年度	109年度
分出賠款準備：		
1月1日	\$ 78,261	\$ 66,754
本期淨變動	67,811	11,507
12月31日	<u>\$ 146,072</u>	<u>\$ 78,261</u>

註：民國 110 年及 109 年度未報未付賠款準備之提存數為 \$228,322 及 \$168,973。

(3) 責任準備

A. 責任準備之明細如下：

	110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	\$ 289,739,839	\$ -	\$ 289,739,839
健康險	28,345,518	-	28,345,518
年金險	5,642	367,957	373,599
投資型保險	55,063	-	55,063
	<u>\$ 318,146,062</u>	<u>\$ 367,957</u>	<u>318,514,019</u>
重大事故準備收 回數轉入			4,221
降低營業稅3%未 沖抵餘額轉入			46,062
待付保戶款項			<u>59,033</u>
合計			<u>\$ 318,623,335</u>

	109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	\$ 272,311,960	\$ -	\$ 272,311,960
健康險	25,592,354	-	25,592,354
年金險	8,517	352,808	361,325
投資型保險	49,808	-	49,808
	<u>\$ 297,962,639</u>	<u>\$ 352,808</u>	<u>298,315,447</u>
重大事故準備收 回數轉入			4,221
降低營業稅3%未 沖抵餘額轉入			46,062
待付保戶款項			<u>61,562</u>
合計			<u>\$ 298,427,292</u>

B. 責任準備之變動如下：

	110年(註1)	109年(註2)
1月1日	\$ 298,418,335	\$ 260,675,996
本期提存數	38,860,051	50,506,400
本期收回數	( 17,476,729)	( 10,860,523)
外幣兌換利益	( 1,190,014)	( 1,903,538)
12月31日	<u>\$ 318,611,643</u>	<u>\$ 298,418,335</u>

註1：加計民國110年度「責任準備－待付保戶款項」金額\$11,692後之責任準備合計數，民國110年12月31日為\$318,623,335。

註 2：加計民國 109 年度「責任準備－待付保戶款項」金額 \$8,957 後之責任準備合計數，民國 109 年 12 月 31 日為 \$298,427,292。

民國 110 年及 109 年度上述合約負債反映時間經過之利息費用分別為 \$8,011,250 及 \$7,422,697。

(4) 保費不足準備

A. 保費不足準備之明細如下：

	110年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險	\$ 801,535	\$ -	\$ 801,535
個人健康險	18,400	-	18,400
合計	<u>\$ 819,935</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 819,935</u>
	109年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險	\$ 1,113,653	\$ -	\$ 1,113,653
個人健康險	15,532	-	15,532
合計	<u>\$ 1,129,185</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,129,185</u>

B. 保費不足準備之變動如下：

	110年度	109年度
1月1日	\$ 1,129,185	\$ 865,166
本期提存數	( 135,213)	298,739
本期收回數	( 157,481)	( 5,158)
外幣兌換利益	( 16,556)	( 29,562)
12月31日	<u>\$ 819,935</u>	<u>\$ 1,129,185</u>

(5) 其他準備

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

	110年度	109年度
1月1日	\$ 3,713,616	\$ 3,918,127
本期收回數	( 193,379)	( 204,511)
12月31日	<u>\$ 3,520,237</u>	<u>\$ 3,713,616</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：

	110年度	109年度
1月1日	\$ 714,669	\$ 600,869
本期提存數		
強制提存	267,161	255,245
額外提存	491,344	1,072,411
小計	1,473,174	1,928,525
本期收回數	(1,139,747)	(1,213,856)
12月31日	\$ 333,427	\$ 714,669

合併公司於民國 110 年 6 月 23 日取得金管保壽字第 1100422768 號函之核准，依據人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項額外增提外匯價格變動準備金 \$300,000。

合併公司分別於民國 109 年 8 月 4 日及民國 109 年 10 月 29 日取得金管保壽字第 1090425644 號函及第 1090431764 號函之核准，依據人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項分別額外增提外匯價格變動準備 \$300,000 及 \$200,000。

(2) 合併公司於民國 110 年及 109 年度適用及未適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

	110年度		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 1,769,295	\$ 2,074,289	\$ 304,994
每股盈餘(元)	0.75	0.87	0.12
外匯價格變動準備	-	333,427	333,427
權益總額	29,516,915	29,234,866	(282,049)
	109年度		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 1,901,247	\$ 1,810,207	(\$ 91,040)
每股盈餘(元)	0.92	0.88	(0.04)
外匯價格變動準備	-	714,669	714,669
權益總額	30,375,063	29,788,020	(587,043)

### 3. 具金融商品性質之保險契約準備

合併公司發行不具裁量參與特性之金融工具，於民國 110 年及 109 年 12 月 31 日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	110年12月31日	109年12月31日
投資型保險	\$ 58,139	\$ -
	110年度	109年度
1月1日	\$ -	\$ -
本期法定準備之淨提存數	58,139	-
12月31日	\$ 58,139	\$ -

### (二十七) 員工福利負債準備

#### 1. 確定福利計畫：

(1) 合併公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45~61 個基數為限。另訂有特殊留任金辦法，適用於部分員工。合併公司中除元大證金按月就薪資總額 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。元大投信依北市勞資字第 1096073370 號及 1106083936 號，自民國 110 年 9 月起至 111 年 8 月底止，經台北市政府勞動局核准暫停提撥勞工退休準備金。

(2) 資產負債表認列之金額如下：

	110年12月31日	109年12月31日
確定福利義務現值	\$ 8,797,853	\$ 8,601,044
計畫資產公允價值	( 2,295,805)	( 2,337,897)
	6,502,048	6,263,147
預付退休金	39,562	39,149
淨確定福利負債	\$ 6,541,610	\$ 6,302,296

(3) 淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
110年			
1月1日餘額	\$ 8,601,044	(\$ 2,337,897)	\$ 6,263,147
當期服務成本	377,832	-	377,832
利息費用(收入)	70,123	( 10,499)	59,624
清償損益	-	1,009	1,009
	<u>9,048,999</u>	<u>( 2,347,387)</u>	<u>6,701,612</u>
再衡量數：			
計畫資產報酬 (不包括包含於 利息收入或費 用之金額)	-	( 58,266)	( 58,266)
人口統計假設 變動影響數	32,039	-	32,039
財務假設變動 影響數	( 292,836)	-	( 292,836)
經驗調整	<u>1,112,371</u>	<u>( 1,027)</u>	<u>1,111,344</u>
	<u>851,574</u>	<u>( 59,293)</u>	<u>792,281</u>
提撥退休基金	-	( 538,951)	( 538,951)
支付退休金	( 770,349)	624,808	( 145,541)
匯兌差額	<u>( 332,371)</u>	<u>25,018</u>	<u>( 307,353)</u>
12月31日餘額	<u>\$ 8,797,853</u>	<u>(\$ 2,295,805)</u>	<u>\$ 6,502,048</u>



	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
109年			
1月1日餘額	\$ 7,824,898	(\$ 2,520,088)	\$ 5,304,810
當期服務成本	403,790	-	403,790
利息費用(收入)	88,952	( 20,645)	68,307
前期服務成本	( 61,347)	-	( 61,347)
清償損益	-	1,099	1,099
	<u>8,256,293</u>	<u>( 2,539,634)</u>	<u>5,716,659</u>
再衡量數：			
計畫資產報酬 (不包括包含於 利息收入或費 用之金額)	137	( 117,197)	( 117,060)
人口統計假設 變動影響數	( 125,548)	-	( 125,548)
財務假設變動 影響數	269,738	-	269,738
經驗調整	<u>841,449</u>	<u>( 606)</u>	<u>840,843</u>
	<u>985,776</u>	<u>( 117,803)</u>	<u>867,973</u>
提撥退休基金	-	( 58,592)	( 58,592)
支付退休金	( 665,831)	379,163	( 286,668)
匯兌差額	<u>24,806</u>	<u>( 1,031)</u>	<u>23,775</u>
12月31日餘額	<u>\$ 8,601,044</u>	<u>(\$ 2,337,897)</u>	<u>\$ 6,263,147</u>

(4) 本公司之確定福利退休計畫基金資產，係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目(即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等)辦理委託經營，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第19號第142段規定揭露計畫資產公允價值之分類。民國110年及109年12月31日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

元大證券(韓國)之確定福利退休計畫基金資產運用情形如下：

	110年12月31日	109年12月31日
現金及約當現金	\$ 2,649	\$ 19,236
債務工具	22,381	18,043
受益憑證	9,613	16,939
其他	<u>165,055</u>	<u>165,572</u>
	<u>\$ 199,698</u>	<u>\$ 219,790</u>

(5)有關退休金之精算假設彙總如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
折現率	0.50%~2.61%	0.30%~2.07%
未來薪資增加率	2.00%~6.44%	2.00%~6.51%

對於未來死亡率之假設係按照各國已公布的統計數字及經驗估計。

合併公司(未包含元大證券(韓國))因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	<u>折現率</u>		<u>未來薪資增加率</u>	
	<u>增加0.25%</u>	<u>減少0.25%</u>	<u>增加0.25%</u>	<u>減少0.25%</u>
110年12月31日				
對確定福利義務				
現值之影響	(\$ 126,677)	\$ 130,754	\$ 113,232	(\$ 110,449)
109年12月31日				
對確定福利義務				
現值之影響	(\$ 127,310)	\$ 131,586	\$ 114,384	(\$ 111,440)

合併公司元大證券(韓國)因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	<u>折現率</u>		<u>未來薪資增加率</u>	
	<u>增加1%</u>	<u>減少1%</u>	<u>增加1%</u>	<u>減少1%</u>
110年12月31日				
對確定福利義務				
現值之影響	(\$ 227,251)	\$ 261,797	\$ 260,911	(\$ 230,733)
109年12月31日				
對確定福利義務				
現值之影響	(\$ 246,059)	\$ 284,847	\$ 282,255	(\$ 248,583)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

(6)本公司及國內子公司於民國 111 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$54,493。

## 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。民國 110 年及 109 年 12 月 31 日依上述辦法所認列之員工福利負債(帳列負債準備)分別為\$7,523 及\$8,567。

(3)離職準備：

大眾銀行於民國 104 年 8 月 21 日與本公司簽訂之股份轉換契約第二次增補修訂協議中包含保障員工權益之相關條款，保障期間為自銀行合併基準日起 36 個月內，民國 109 年 12 月 31 日止，因應前述事件估列之離職準備為\$123,575(帳列負債準備)。民國 109 年 12 月 31 日之負債準備因已截止前述之權益申請，係以民國 110 年 1 月 29 日實際應支付金額認列，並於當日清償全數離職準備。

(4)民國 110 年及 109 年度，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\$533,008(帳列員工福利費用\$527,820 及利息以外淨收益\$5,188)及\$479,162(帳列員工福利費用\$471,340 及利息以外淨收益\$7,822)。

(5)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)公司及元大投資管理(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 110 年及 109 年度元大亞金、元大證券(香港)、元大證投資諮詢北京、元大亞洲投資(香港)依上述退休金辦法及當地政府相關法令認列之退休金費用分別為\$13,265 及\$13,755；元大證券(韓國)及其子公司，依確定提撥制認列之退休金費用民國 110 年及 109 年度分別為\$57,477 及\$93,710。

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日元大證券(泰國)及元大證券(印尼)及其子公司依當地政府相關法令認列與退休金相關之負債分別為\$170,210 及\$172,701，民國 110 年及 109 年度認列之退休金費用分別為\$31,059 及\$34,043；確定福利計畫之再衡量數分別為(\$2,116)及(\$1,940)。

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日元大儲蓄銀行(菲律賓)依當地政府相關法令認列員工福利負債分別為\$5,126 及\$5,226，民國 110 年及 109 年度認列於綜合損益表之退休金費用分別為\$1,210 及\$1,608；確定福利計畫之再衡量數分別為\$91 及\$1,404。

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日元大儲蓄銀行(韓國)依當地政府相關法令認列員工福利負債分別為\$831 及\$937，民國 110 年及 109

年度認列於綜合損益表之退休金費用分別為\$8,335及\$8,313；確定福利計畫之再衡量數分別為\$0及\$1,653。

民國110年及109年12月31日元大期貨(香港)及勝元期信息科技(上海)依上述退休金辦法認列之退休金費用分別為\$1,386及\$1,310。

(二十八) 其他金融負債

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
期貨交易人權益	\$ 93,341,056	\$ 83,440,553
結構型存款	2,503,403	3,349,248
分離帳戶保險商品負債	30,724,969	1,923,783
其他	50,000	-
合 計	<u>\$ 126,619,428</u>	<u>\$ 88,713,584</u>

(二十九) 其他負債

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
存入借券保證金	\$ 51,446,763	\$ 29,366,404
代收承銷股款	38,446,456	4,699,339
預收款項	1,809,167	1,975,566
應付保單紅利	1,290,051	1,252,976
存入保證金	2,193,165	3,947,898
存入保證金－衍生工具交易	2,383,833	2,841,750
其他	4,948,555	2,350,652
合 計	<u>\$ 102,517,990</u>	<u>\$ 46,434,585</u>

(三十) 股本

本公司民國110年及109年12月31日，額定資本總額皆為\$180,000,000，實收資本總額皆為\$121,374,360，發行普通股皆為12,137,436仟股，每股面額均為新臺幣10元。

(三十一) 資本公積

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

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

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
民國87年度以後	<u>\$ 4,036,443</u>	<u>\$ 4,036,443</u>

本公司資本公積之來源及明細如下：

	110年12月31日	109年12月31日
股本溢價	\$ 33,573,790	\$ 33,573,790
庫藏股票交易	3,479,710	3,479,710
其他	832,449	832,449
	<u>\$ 37,885,949</u>	<u>\$ 37,885,949</u>

### (三十二) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

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

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

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

### (三十三) 未分配盈餘

1. 本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

- (1) 繳納稅捐。
- (2) 彌補往年虧損。
- (3) 依法提撥法定盈餘公積、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，採取贖餘股利政策。股利發放原則為年度決算盈餘依前條規定計算可分配盈餘後，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. 本公司自民國 110 年 5 月 8 日至 6 月 4 日(股東會電子投票截止日)，經股東會電子投票達法定通過決議門檻，並經民國 110 年 7 月 8 日股東會決議通過民國 109 年度盈餘分派案，及民國 109 年 6 月 9 日經股東會決議通過民國 108 年度盈餘分派案分別如下：

	109年度		108年度	
	金額	每股股利 (元)	金額	每股股利 (元)
現金股利	\$ 14,564,923	\$ 1.20	\$ 7,585,897	\$ 0.65
股票股利	-	-	4,668,245	0.40

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. 本公司於民國 111 年 3 月 15 日經董事會通過民國 110 年度盈餘分配案，尚待股東會決議後分派。分派案如下：

	110年度	
	金額	每股股利 (元)
現金股利	\$ 18,206,154	\$ 1.50
股票股利	3,641,231	0.30

5. 有關員工酬勞及董監酬勞資訊，請詳附註六(四十二)。

(三十四) 其他權益項目

	110年				
	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現評價(損)益	指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險 變動影響數	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	合計
1月1日	(\$ 4,467,136)	\$ 16,726,148	(\$ 45,138)	\$ 345,649	\$ 12,559,523
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產					
- 本期評價調整	-	3,194,184	-	-	3,194,184
- 本期轉出至損益	-	(1,965,332)	-	-	(1,965,332)
- 本期轉出至 保留盈餘	-	(189,960)	-	-	(189,960)
採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	-	-	-	(1,446,147)	(1,446,147)
國外營運機構兌換 差額之變動數	(3,764,203)	-	-	-	(3,764,203)
所得稅影響數	(168,784)	165,632	720	27,761	25,329
信用風險評價數	-	-	(3,203)	-	(3,203)
12月31日	(\$ 8,400,123)	\$ 17,930,672	(\$ 47,621)	(\$ 1,072,737)	\$ 8,410,191

## 109年

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現評價(損)益	指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險 變動影響數	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	合計
1月1日	(\$ 3,528,386)	\$ 11,907,186	(\$ 36,730)	\$ 46,959	\$ 8,389,029
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	-	8,273,092	-	-	8,273,092
- 本期轉出至損益	-	(2,525,507)	-	-	(2,525,507)
- 本期轉出至 保留盈餘	-	(651,523)	-	-	(651,523)
採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	-	-	-	325,009	325,009
國外營運機構兌換 差額之變動數	(938,750)	-	-	-	(938,750)
所得稅影響數	-	(277,100)	1,954	(26,319)	(301,465)
信用風險評價數	-	-	(10,362)	-	(10,362)
12月31日	(\$ 4,467,136)	\$ 16,726,148	(\$ 45,138)	\$ 345,649	\$ 12,559,523

(以下空白)

(三十五) 利息淨收益

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 14,932,260	\$ 16,391,713
融資利息收入	6,826,410	4,295,543
投資有價證券利息收入	12,850,017	12,785,741
存放及拆放銀行同業利息收入	731,447	1,242,492
附賣回票債券投資利息收入	282,568	362,945
信用卡循環利息收入	177,694	203,384
其他利息收入	1,185,672	1,087,376
小計	<u>36,986,068</u>	<u>36,369,194</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 3,663,384)	(\$ 5,126,108)
央行及同業存款利息費用	( 24,034)	( 33,063)
央行及同業融資利息費用	( 724,443)	( 936,678)
附買回票債券負債利息費用	( 791,205)	( 1,361,718)
結構型商品利息費用	( 53,569)	( 152,637)
金融債券息	( 685,352)	( 826,128)
公司債券息	( 584,962)	( 416,569)
商業本票息	( 187,479)	( 156,154)
融券利息支出	( 27,756)	( 28,860)
租賃負債利息費用	( 79,627)	( 99,796)
其他利息費用	( 190,506)	( 312,531)
小計	<u>( 7,012,317)</u>	<u>( 9,450,242)</u>
合計	<u>\$ 29,973,751</u>	<u>\$ 26,918,952</u>



(三十六)手續費及佣金淨收益

	110年度	109年度
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 38,102,579	\$ 26,248,798
保經代業務及股務代理手續費收入	1,270,624	1,364,257
信用卡手續費收入	914,308	1,090,001
信託業務手續費收入	3,572,028	3,406,923
授信業務手續費收入	537,994	638,493
承銷手續費收入	1,675,694	1,001,435
融券手續費收入	173,778	146,952
再保佣金收入	138,358	110,767
外匯業務手續費收入	81,576	77,725
受託結算交割服務費收入	38,449	37,703
存匯業務及其他手續費收入	1,344,910	512,297
小計	<u>47,850,298</u>	<u>34,635,351</u>
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	(\$ 1,527,906)	(\$ 2,126,244)
信託業務手續費用	( 2,927)	( 3,214)
經紀經手費支出	( 3,154,732)	( 2,663,122)
自營經手費支出	( 181,381)	( 116,751)
信用卡手續費用	( 842,663)	( 1,023,138)
結算交割服務費支出	( 662,635)	( 603,417)
期貨佣金支出	( 405,110)	( 461,293)
承銷手續費支出	( 11,301)	( 6,326)
外匯業務手續費用	( 38,383)	( 37,894)
授信業務手續費用	( 28,287)	( 30,975)
存匯業務及其他手續費用	( 388,627)	( 352,200)
小計	<u>( 7,243,952)</u>	<u>( 7,424,574)</u>
合計	<u>\$ 40,606,346</u>	<u>\$ 27,210,777</u>

(三十七) 保險業務淨收益

	110年度	109年度
<u>保險業務收益</u>		
簽單保費收入	\$ 37,160,672	\$ 49,695,515
減：再保費支出	( 843,137)	( 1,022,062)
未滿期保費準備淨變動	( 273,593)	( 120,361)
自留滿期保費收入	36,043,942	48,553,092
分離帳戶保險商品收益(註)	4,696,906	260,592
小計	<u>40,740,848</u>	<u>48,813,684</u>
<u>保險業務費用</u>		
保險賠款與給付	(\$ 20,628,900)	(\$ 13,540,187)
減：攤回再保賠款與給付	676,826	597,621
自留保險賠款與給付	( 19,952,074)	( 12,942,566)
承保費用	( 5,932)	( 6,909)
安定基金支出	( 64,695)	( 94,551)
分離帳戶保險商品費用(註)	( 4,696,906)	( 260,592)
小計	( 24,719,607)	( 13,304,618)
合計	<u>\$ 16,021,241</u>	<u>\$ 35,509,066</u>

註：分離帳戶保險商品相關科目之明細金額請詳附註六(十二)之說明。

(三十八) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	110年度	109年度
<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	\$ 205,215	\$ 192,096
債券	8,670,581	7,643,516
股票	11,206,447	4,725,931
受益憑證	3,234,931	( 2,361,821)
利率連結商品	( 1,058,800)	( 1,006,352)
匯率連結商品	4,283,999	1,711,476
其他衍生金融工具	17,893,491	11,705,039
借券及附賣回債券融券回補損益	( 17,971,233)	( 7,858,997)
發行認購(售)權證已實現損益	( 2,548,026)	( 7,650,760)
發行認購(售)權證費用	( 507,912)	( 387,365)
其他	( 177,937)	6,963,164
小計	<u>23,230,756</u>	<u>13,675,927</u>

	110年度	109年度
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	\$ 27,774	(\$ 39,031)
債券	( 1,445,233)	2,643,789
股票	3,965,566	2,627,351
受益憑證	( 1,285,226)	404,115
利率連結商品	( 2,540,521)	( 3,019,309)
匯率連結商品	( 1,594,715)	2,100,150
權益連結商品	( 171)	( 323)
其他衍生金融工具	( 3,019,757)	633,128
借券及附賣回債券融券評價損益	2,904,719	( 7,285,766)
認購售權證發行損益	3,094,064	9,254,057
其他	733,285	784,436
小計	839,785	8,102,597
合計	\$ 24,070,541	\$ 21,778,524

1. 合併公司民國 110 年及 109 年度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利益分別為 \$16,993,507 及 \$7,373,899；發行認購售權證費用分別為 \$507,912 及 \$387,365；股利收入分別為 \$2,973,936 及 \$1,929,663 以及利息收入分別為 \$3,771,225 及 \$4,759,730。
2. 合併公司民國 110 年及 109 年度認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨損失分別為 \$1,959,596 及 \$886,071。
3. 匯率商品之淨收益包括遠期匯率合約、匯率選擇權及匯率期貨之已實現及未實現損益。
4. 利率連結商品包括利率交換合約、貨幣市場工具、利率連結選擇權及其他利率相關商品。
5. 當合併公司指定金融工具透過損益按公允價值衡量，與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(三十九) 資產減損損失

	110年度	109年度
待出售資產減損損失(迴轉利益)	\$ 12,163	(\$ 349)
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之債務工具減損(迴轉利益)損失	( 8,481)	9,112
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 減損損失	3,336	6,226
不動產及設備減損損失	-	1,138
無形資產減損損失	292,799	1,414,818
投資性不動產減損迴轉利益	( 19,387)	( 6,037)
其他資產減損損失	116	-
合計	<u>\$ 280,546</u>	<u>\$ 1,424,908</u>

(四十) 其他什項淨利益

	110年度	109年度
借券收入	\$ 2,188,261	\$ 1,289,013
外匯價格變動準備淨變動	381,242	( 113,800)
訴訟準備損失	( 3,416,821)	( 241,627)
銷售基金賠償準備損失	( 257,878)	-
其他淨利益	1,817,467	1,379,095
合計	<u>\$ 712,271</u>	<u>\$ 2,312,681</u>

(四十一) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	110年度	109年度
應收款項呆帳費用	\$ 145,586	\$ 196,586
貼現及放款呆帳費用	1,625,785	2,731,764
保證責任準備(迴轉利益)提列	( 17,011)	4,280
融資承諾及其他各項準備迴轉利益	( 3,713)	( 4,344)
呆帳收回	( 1,216,391)	( 776,234)
合計	<u>\$ 534,256</u>	<u>\$ 2,152,052</u>

(四十二) 員工福利費用

	110年度	109年度
薪資費用	\$ 30,152,962	\$ 23,689,320
勞健保費用	1,181,048	964,146
退休金費用	1,079,017	1,035,928
離職福利	73,286	27,544
其他員工福利費用	1,468,757	1,266,624
合計	<u>\$ 33,955,070</u>	<u>\$ 26,983,562</u>

合併公司本年度及前一年度之員工人數分別為 14,442 人及 14,276 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 110 年及 109 年度員工酬勞估列金額分別為\$3,557 及 \$3,692；董監酬勞估列金額分別為\$282,414 及\$195,264，前述金額帳列薪資費用科目。本公司民國 109 年度經股東會決議之員工酬勞及董事酬勞與民國 109 年度財務報告認列之金額一致，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(四十三) 折舊及攤銷費用

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
投資性不動產折舊費用	\$ 93,951	\$ 95,431
不動產及設備折舊費用	1,097,849	1,022,714
使用權資產折舊費用	1,377,729	1,474,447
無形資產攤銷費用	484,960	483,378
遞延資產攤銷費用	52,711	61,531
合計	<u>\$ 3,107,200</u>	<u>\$ 3,137,501</u>

(四十四) 其他業務及管理費用

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
稅捐	\$ 5,748,172	\$ 3,690,585
電腦資訊費	1,461,204	1,307,693
佣金支出	1,105,284	877,479
勞務費	694,592	677,099
郵電費	750,018	714,011
雜費	783,834	738,022
借券費用	1,187,745	790,734
其他	4,470,507	3,865,419
合計	<u>\$ 16,201,356</u>	<u>\$ 12,661,042</u>

(四十五)所得稅

合併公司所得稅費用相關資訊如下所示：

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	110年度	109年度
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 7,606,782	\$ 5,042,108
未分配盈餘加徵	354,787	291,578
以前年度所得稅高估	(377,746)	(187,610)
當期所得稅總額	<u>7,583,823</u>	<u>5,146,076</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及 迴轉	(636,057)	(356,842)
稅率改變之影響	<u>2,867</u>	<u>-</u>
遞延所得稅總額	(633,190)	(356,842)
所得稅費用	<u>\$ 6,950,633</u>	<u>\$ 4,789,234</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	110年度	109年度
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	\$ 168,784	\$ 15,300
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	(213,948)	133,449
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產未實現 損益—權益工具	84,642	216,326
指定按公允價值衡量之金融 負債信用風險變動影響數	(1,210)	(3,321)
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	(27,761)	26,319
採權益法認列之關係企業與 合資其他綜合損益份額	241	24,646
確定福利義務之再衡量數	(156,724)	(173,570)
合計	<u>(\$ 145,976)</u>	<u>\$ 239,149</u>

## 2. 所得稅費用與會計利潤關係

	110年度	109年度
稅前淨利按所在國家稅率計算		
之所得稅	\$ 17,427,152	\$ 12,077,096
未分配盈餘加徵	354,787	291,578
最低稅負制之所得稅影響數	101,123	1,494,155
暫時性差異未認列遞延所得稅項目	( 714,451)	( 302,246)
以前年度所得稅高估	( 377,746)	( 187,610)
以前年度未認列之課稅損失於本 年度使用	( 21,305)	( 125,000)
按稅法規定應剔除之項目、免課稅 之所得及其他	( 9,818,927)	( 8,458,739)
所得稅費用	<u>\$ 6,950,633</u>	<u>\$ 4,789,234</u>

## 3. 因暫時性差異及課稅損失而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

	110年				12月31日
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合損益	其他(註)	
暫時性差異：					
—遞延所得稅資產：					
未實現兌換損失	\$ 1,973,535	\$ 1,026,957	\$ 123	(\$ 18)	\$ 3,000,597
備抵呆帳超限數	672,737	( 72,377)	-	( 184)	600,176
訴訟準備	14,786	245	( 178)	-	14,853
金融工具未實現損失	558,907	( 75,282)	( 341,310)	( 273)	142,042
員工福利費用及確定福利 計畫之再衡量數	1,373,477	67,842	60,940	( 127)	1,502,132
信用卡遞延收入	1,948	( 356)	-	-	1,592
虧損扣抵	1,020,930	( 585,655)	( 396,026)	( 2,251)	36,998
其他	<u>1,478,771</u>	<u>155,843</u>	<u>551,942</u>	<u>-</u>	<u>2,186,556</u>
小計	<u>7,095,091</u>	<u>517,217</u>	<u>( 124,509)</u>	<u>( 2,853)</u>	<u>7,484,946</u>
—遞延所得稅負債：					
未實現兌換利益	(\$ 231,311)	(\$ 34,631)	\$ -	\$ 22	(\$ 265,920)
土地增值稅準備	( 26,767)	-	-	-	( 26,767)
員工福利費用及確定福利 計畫之再衡量數	( 7,255)	305	1,313	-	( 5,637)
金融工具未實現利益	( 2,122,467)	361,730	283,540	193	( 1,477,004)
商譽攤銷	( 2,420,271)	( 165,548)	-	666,522	( 1,919,297)
其他	<u>( 70,611)</u>	<u>( 45,883)</u>	<u>( 14,368)</u>	<u>21</u>	<u>( 130,841)</u>
小計	<u>( 4,878,682)</u>	<u>115,973</u>	<u>270,485</u>	<u>666,758</u>	<u>( 3,825,466)</u>
合計	<u>\$ 2,216,409</u>	<u>\$ 633,190</u>	<u>\$ 145,976</u>	<u>\$ 663,905</u>	<u>\$ 3,659,480</u>

註：含匯差之影響數。

	109年				12月31日
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合損益	其他(註)	
暫時性差異：					
—遞延所得稅資產：					
未實現兌換損失	\$ 841,618	\$ 1,124,294	\$ 7,624	(\$ 1)	\$ 1,973,535
備抵呆帳超限數	540,912	131,828	-	(3)	672,737
訴訟準備	14,786	-	-	-	14,786
金融工具未實現損失	628,688	(69,781)	-	-	558,907
員工福利費用及確定福利 計畫之再衡量數	1,171,339	26,274	175,863	1	1,373,477
信用卡遞延收入	2,597	(649)	-	-	1,948
虧損扣抵	1,846,834	(826,241)	-	337	1,020,930
其他	929,841	483,170	65,764	(4)	1,478,771
小計	<u>5,976,615</u>	<u>868,895</u>	<u>249,251</u>	<u>330</u>	<u>7,095,091</u>
—遞延所得稅負債：					
未實現兌換利益	(\$ 43,974)	(\$ 187,337)	\$ -	\$ -	(\$ 231,311)
土地增值稅準備	(32,027)	-	-	5,260	(26,767)
員工福利費用及確定福利 計畫之再衡量數	(7,180)	236	(311)	-	(7,255)
金融工具未實現利益	(1,193,902)	(459,541)	(469,056)	32	(2,122,467)
商譽攤銷	(2,460,862)	40,591	-	-	(2,420,271)
其他	(145,582)	93,998	(19,033)	6	(70,611)
小計	<u>(3,883,527)</u>	<u>(512,053)</u>	<u>(488,400)</u>	<u>5,298</u>	<u>(4,878,682)</u>
合計	<u>\$ 2,093,088</u>	<u>\$ 356,842</u>	<u>(\$ 239,149)</u>	<u>\$ 5,628</u>	<u>\$ 2,216,409</u>
註：含匯差之影響數。					



4. 本公司及子公司尚未使用之課稅損失之有效期限及未認列遞延所得稅資產相關金額如下：

110年12月31日					
發生年度	申報數/核定數		未認列遞延所得稅資產金額		最後扣抵年度
	/估計數	尚未抵減金額	得稅資產金額		
民國101年	核定數	\$ 107,596	\$ 107,596		民國111年
民國103年	核定數	74,275	74,275		民國113年
民國107年	核定數	8,736	8,736		民國117年
民國108年	核定數	14,328	14,328		民國118年
民國109年	申報數	6,731	6,731		民國119年
民國110年	估計數	7,058	7,058		民國120年

109年12月31日					
發生年度	申報數/核定數		未認列遞延所得稅資產金額		最後扣抵年度
	/估計數	尚未抵減金額	得稅資產金額		
民國101年	核定數	\$ 107,596	\$ 107,596		民國111年
民國103年	核定數	74,275	74,275		民國113年
民國107年	申報數	6,569	6,569		民國117年
民國108年	申報數	14,042	14,042		民國118年
民國109年	估計數	3,976	3,976		民國119年

合併公司中元大證券(香港)截至民國110年及109年12月31日止，尚未使用之虧損扣抵金額分別為\$93,724及\$365,140，其中未認列遞延所得稅資產之金額皆為\$0，該等虧損扣抵依當地法令並無限制有效期限；合併公司中元大亞洲投資(香港)截至民國110年及109年12月31日止，尚未使用之虧損扣抵金額分別為\$31,334及\$1,756，未認列遞延所得稅資產之金額分別為\$31,334及\$1,756，該等虧損扣抵依當地法令並無限制有效期限；合併公司中元大證券投資諮詢北京截至民國110年及109年12月31日止，尚未使用之虧損扣抵金額分別為\$42,155及\$44,677，未認列遞延所得稅資產之金額分別為\$42,155及\$44,677，該等虧損扣抵依當地法令有效期限至民國115年止；合併公司中元大證券(韓國)截至民國110年及109年12月31日止，尚未使用之虧損扣抵金額分別為\$0及\$2,446,265，該等虧損扣抵依當地法令有效期限至民國114年止。

合併公司中元大證券並未就元大亞金之未匯回盈餘而可能須支付相關稅額估列遞延所得稅負債，截至民國110年及109年12月31日止，金額分別計\$5,628,417及\$4,960,065。上述未匯回盈餘未來預計作再投資使用。截至民國110年及109年12月31日止，元大亞金未匯回盈餘分別為\$28,142,085及\$24,800,325。合併公司中元大證券(韓國)，未就權益法之份額有關應課稅暫時性差異等認列遞延所得稅資產(負債)，截至民國110年12月31日止金額分別為\$226,208及(\$1,270,882)；民國109年12月31日止，金額分別為\$289,561及(\$1,155,562)。

合併公司中元大儲蓄銀行(菲律賓)截至民國 110 年 12 月 31 日止，尚未使用之虧損扣抵金額為\$172,919，該等虧損扣抵依當地法令最後扣抵年度為民國 115 年；合併公司中元大儲蓄銀行(韓國)截至民國 110 年 12 月 31 日止，尚未使用之虧損扣抵金額為\$153,334，該等虧損扣抵依當地法令最後扣抵年度為民國 115 年。

5. 截至民國 110 年 12 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105年度
元大證券	核至民國105年度
元大銀行	核至民國105年度
元大證金	核至民國108年度(註)
元大創投	核至民國105年度
元大資管	核至民國105年度
元大投顧	核至民國105年度
元大期貨	核至民國108年度
元大投信	核至民國108年度
元大人壽	核至民國105年度
元大保經	核至民國108年度
元大國際租賃	核至民國108年度
元大壹創投	核至民國108年度

註：元大證金營利事業所得稅結算申報民國 106 及 107 年度尚未核定。

6. 合併公司所得稅行政救濟情形如下：

元大證券民國 105 年度營利事業所得稅結算申報案件因對核定內容仍有不服，依法提起行政救濟。截至民國 110 年 12 月 31 日，金額為\$221,776。

(四十六) 普通股每股盈餘

	110年度		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 34,865,957	12,137,436	\$ 2.87
		109年度	
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 24,104,576	12,137,436	\$ 1.99

## (四十七) 來自籌資活動之負債之變動

	110年				
	附買回票券 及債券負債	應付商業本票	應付債券	其他借款	租賃負債
1月1日	\$ 216,621,187	\$ 27,417,489	\$ 78,790,127	\$ 57,796,061	\$ 6,368,836
籌資現金流 量之變動	( 32,755,338)	22,547,411	3,861,607	2,202,139	( 1,283,069)
匯率變動之 影響	-	-	( 185,156)	-	( 263,005)
帳列利息費 用之折溢 價攤銷	-	18,602	72,507	-	-
其他非現金 之變動	-	-	-	-	898,023
12月31日	<u>\$ 183,865,849</u>	<u>\$ 49,983,502</u>	<u>\$ 82,539,085</u>	<u>\$ 59,998,200</u>	<u>\$ 5,720,785</u>
	109年				
	附買回票券 及債券負債	應付商業本票	應付債券	其他借款	租賃負債
1月1日	\$ 198,665,918	\$ 38,621,728	\$ 68,849,634	\$ 60,847,992	\$ 5,527,660
籌資現金流 量之變動	17,955,269	( 11,177,948)	9,993,895	( 3,051,931)	( 2,110,281)
匯率變動之 影響	-	-	( 123,666)	-	( 49,977)
帳列利息費 用之折溢 價攤銷	-	( 26,291)	70,264	-	-
其他非現金 之變動	-	-	-	-	3,001,434
12月31日	<u>\$ 216,621,187</u>	<u>\$ 27,417,489</u>	<u>\$ 78,790,127</u>	<u>\$ 57,796,061</u>	<u>\$ 6,368,836</u>

## 七、關係人交易

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

### (一)關係人之名稱與關係

關係人名稱	與本公司之關係
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
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)	實質關係人
元大建設開發(股)公司 (以下簡稱元大建設)	"
永豐餘消費品實業股份有限公司 (以下簡稱永豐實)	" (已於民國110年12月25日起非屬關係人)
財團法人元大文教基金會 (以下簡稱元大文教)	"
Yuanta Diamond Funds SPC	" (註)
Pyeongtaek Godeok PFV Co., Ltd.	" (已於民國110年4月21日起屬關係人)
偉然股份有限公司	集團管理階層為其主要管理階層 (已於民國109年11月20日起非屬關係人)
財團法人賀氏教育基金會	" (已於民國110年1月1日起非屬關係人)
中華民國證券商業同業公會	" (已於民國110年1月1日起非屬關係人)
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 (已於民國110年4月5日起非屬關係人)
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT Fund II	"
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	"
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	"
Yuanta Secondary No. 2 Fund	"
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	"
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	"
Yuanta SPAC III	" (已於民國110年3月31日起非屬關係人)
Yuanta SPAC IV	"
Yuanta SPAC V	"
Yuanta SPAC VI	" (已於民國110年7月27日起非屬關係人)
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	" (已於民國109年4月29日起屬關係人)
Yuanta SPAC VII	" (已於民國109年9月28日起屬關係人)

關係人名稱	與本公司之關係
Yuanta SPAC VIII	" (已於民國109年9月28日起屬關係人)
Yuanta Innovative Job Creation Fund	" (已於民國110年1月12日起屬關係人)
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	合併孫公司元大證券(香港)經理之基金
Global Growth Investment, L.P.	合併孫公司元大亞洲投資經理之基金
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	"
其他	係合併公司、合併子公司經理之基金、實質關係人及聯屬公司大股東、主要管理階層及其近親之投資企業及合併公司、合併公司成立之職工福利委員會及集團關係之主要管理階層等

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

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

## (二)與關係人間之重大交易事項

### 1. 存款

	110 年 12 月 31 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 12,160,748	0.88	0.000~5.800
	109 年 12 月 31 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 9,746,070	0.80	0.000~6.065

合併公司民國 110 年及 109 年度對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率分別為 5.800%及 5.800%~6.065%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 110 年及 109 年度存款利率分別為 0.00%~3.00%及 0.00%~4.60%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 110 年及 109 年度合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為 \$35,782 及 \$77,683。

## 2. 放款

### 元大銀行及其子公司

110 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	332	\$ 118,138	\$ 60,243	\$ 60,243	\$ -	中小企業信用保證基金、不動產、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	524	4,598,237	3,628,465	3,628,465	-	不動產	無
其他放款	91	372,879	228,404	228,404	-	存單、股票、不動產、特定金錢信託受益權、保單	無
合計			\$ 3,917,112	\$ 3,917,112	\$ -		

109 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	384	\$ 121,628	\$ 65,606	\$ 65,606	\$ -	無、存單、動產、不動產	無
自用住宅抵押放款	499	4,242,226	3,682,393	3,682,393	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	-	-	-	不動產	無
	永豐實	254,800	-	-	-	無	無
	財團法人賀氏教育基金會	27,000	-	-	-	存單	無
	94	412,222	211,013	211,013	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3,959,012	\$ 3,959,012	\$ -		

民國 110 年及 109 年度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 1.20%及 0.80%~2.00%外，餘放款利率區間分別為 0.00%~6.42%及 0.00%~6.69%，與一般放款戶並無不同。

民國 110 年及 109 年度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\$53,431 及\$52,995。

### 3. 財產交易

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

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 6,463,018	\$ 8,732,186
Global Growth Investment	12,044	30,099
Yuanta Diamond Funds		
SPC之基金	-	62,403
Yuanta Asia Growth		
Investment, L.P.	248,761	192,546
	<u>\$ 6,723,823</u>	<u>\$ 9,017,234</u>

#### 處分價款

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 384,030,285	\$ 325,808,112
Yuanta Asia Growth		
Investment, L.P.	1,946	-
	<u>\$ 384,032,231</u>	<u>\$ 325,808,112</u>

#### 已實現損益

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 1,510,921	\$ 2,619,556
Yuanta Asia Growth		
Investment, L.P.	1,172	-
	<u>\$ 1,512,093</u>	<u>\$ 2,619,556</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：

	<u>110年12月31日</u>			
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間(%)</u>	<u>外幣期末餘額</u>
主要管理階層：				
其他	\$ 250,042	\$ 50,000	0.20~0.20	
其他	5,538	5,538	0.20~0.30 (註：USD)	USD 200
其他關係人：				
其他	1,344,324	<u>1,205,017</u>	0.20~0.25	
		<u>\$ 1,260,555</u>		

109年12月31日					
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額	
主要管理階層：					
其他	\$ 570,000	\$ 250,042	0.25~0.40		
其他	14,778	5,702	0.30~1.65 (註：USD)	USD	200
其他關係人：					
其他	1,398,452	973,591	0.25~0.40		
		<u>\$ 1,229,335</u>			

註：係外幣附條件交易。

	利息支出金額	
	110年度	109年度
主要管理階層：		
其他	\$ 238	\$ 1,688
其他關係人：		
其他	2,252	3,594
	<u>\$ 2,490</u>	<u>\$ 5,282</u>

4. 結構型商品交易(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

	110年12月31日	109年12月31日
主要管理階層：		
其他	\$ -	\$ 26,914
其他關係人：		
其他	-	7,531
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34,445</u>

5. 期貨交易人權益

	110年12月31日	109年12月31日
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 29,244,360	\$ 28,223,681
其他	88,823	73,478
	<u>\$ 29,333,183</u>	<u>\$ 28,297,159</u>



6. 存出借券保證金、應收存出借券保證金、應付借券費用及借券費用

		存出借券保證金	
		110年12月31日	109年12月31日
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ 2,215,689	\$ 4,142,436
		應收存出借券保證金	
		110年12月31日	109年12月31日
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ 10,630	\$ 38,647
		應付借券費用	
		110年12月31日	109年12月31日
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ 12,263	\$ 1,403
		借券費用	
		110年度	109年度
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ 89,608	\$ 8,488

7. 應收員工借款、應收利息及利息收入

		應收員工借款及應收利息	
		110年12月31日	109年12月31日
主要管理階層：			
其他		\$ 1,304	\$ 3,970
其他關係人：			
其他		159,302	206,629
		\$ 160,606	\$ 210,599
		員工借款利息收入	
		110年度	109年度
主要管理階層：			
其他		\$ 30	\$ 96
其他關係人：			
其他		6,179	7,507
		\$ 6,209	\$ 7,603

8. 通路服務費收入

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
主要管理階層：		
其他	\$ 1,899	\$ -
其他關係人：		
元大投信經理之基金	-	10,063
其他	900	-
	<u>\$ 2,799</u>	<u>\$ 10,063</u>

9. 合併公司對採用權益法之基金投資之應收管理費收入及收取之基金管理費收入明細如下：

	<u>應收管理費收入</u>	
	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
其他關係人：		
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	\$ 10,822	\$ 11,414
Yuanta Secondary No. 2 Fund	19,172	25,370
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	7,115	10,409
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	7,038	8,024
其他	3,481	4,147
	<u>\$ 47,628</u>	<u>\$ 59,364</u>

	<u>管理費收入</u>	
	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
其他關係人：		
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	\$ 21,700	\$ 44,116
Yuanta Secondary No. 2 Fund	20,168	24,227
2011 KIF-TONGYANG IT Venture Fund	26,033	-
Yuanta Innovative Job Creation Fund	23,036	-
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	18,285	13,479
其他	39,247	39,704
	<u>\$ 148,469</u>	<u>\$ 121,526</u>

10. 基金管理費收入及持有該基金之餘額(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

	基金管理費收入	
	110年度	109年度
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 3,539,086	\$ 3,297,511
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	53,139	24,302
Yuanta Asia Growth Investment, L. P.	25,970	18,040
Global Growth Investment, L. P.	630	1,392
	<u>\$ 3,618,825</u>	<u>\$ 3,341,245</u>

	持有基金之餘額	
	110年12月31日	109年12月31日
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 6,463,018	\$ 8,732,186
Yuanta Asia Growth Investment, L. P.	248,761	192,546
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	-	62,403
Global Growth Investment, L. P.	12,044	30,099
	<u>\$ 6,723,823</u>	<u>\$ 9,017,234</u>

11. 應收股務代理收入及股務代理收入

	應收股務代理收入	
	110年12月31日	109年12月31日
其他關係人：		
其他	\$ 10	\$ 10

	股務代理收入	
	110年度	109年度
其他關係人：		
其他	\$ 121	\$ 121

12. 應收投資退還款

	應收投資退還款	
	110年12月31日	109年12月31日
其他關係人：		
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	\$ 47,782	\$ 53,739
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	21,639	42,132
	<u>\$ 69,421</u>	<u>\$ 95,871</u>

13. 其他金融資產-放款、預收利息及利息收入

	<u>110年12月31日</u>	
	<u>其他金融資產-放款</u>	<u>預收利息</u>
其他關係人：		
Pyeongtaek Godeok PFV Co., Ltd.	\$ 1,863,360	\$ 3,992
		<u>110年度</u>
		<u>利息收入</u>
其他關係人：		
Pyeongtaek Godeok PFV Co., Ltd.		\$ 7,304

14. 應收證券借貸款項

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
主要管理階層：		
其他	\$ 23,206	\$ -
其他關係人：		
其他	410	12,925
	<u>\$ 23,616</u>	<u>\$ 12,925</u>

15. 應收帳款

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 336,337	\$ 292,651
元大建設	2,938	1,173
	<u>\$ 339,275</u>	<u>\$ 293,824</u>

16. 存出保證金

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
其他關係人：		
中華民國證券商業同業公會	\$ -	\$ 300

17. 應付交割款項

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
主要管理階層：		
其他	\$ -	\$ 146

18. 其他金融負債及利息支出

元大證券及其子公司帳列其他金融負債之客戶存款如下：

	其他金融負債	
	110年12月31日	109年12月31日
主要管理階層：		
其他	\$ 20,690	\$ 35,635
其他關係人：		
其他	9	10
	<u>\$ 20,699</u>	<u>\$ 35,645</u>
	利息支出	
	110年度	109年度
主要管理階層：		
其他	\$ 52	\$ 70
其他關係人：		
其他	1	4
	<u>\$ 53</u>	<u>\$ 74</u>

19. 其他應付款

	110年12月31日	109年12月31日
主要管理階層：		
其他	\$ 22	\$ 15
其他關係人：		
其他	27	9
	<u>\$ 49</u>	<u>\$ 24</u>

20. 持有關係人發行之有價證券(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

	110年12月31日	109年12月31日
其他關係人：		
永豐實	\$ -	\$ 116,194
Yuanta SPAC III	-	17,457
Yuanta SPAC IV	18,051	20,345
Yuanta SPAC V	22,943	25,857
Yuanta SPAC VI	-	25,857
Yuanta SPAC VII	22,127	24,938
Yuanta SPAC VIII	23,059	25,989
	<u>\$ 86,180</u>	<u>\$ 256,637</u>

	處分價款	
	110年度	109年度
其他關係人：		
永豐實	\$ 989,923	\$ 188,754
	已實現損益	
	110年度	109年度
其他關係人：		
永豐實	\$ 49,376	\$ 21,370

21. 合併公司與關係人間信用交易

	110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	\$ 3,438	\$ 22,913	\$ 70,145	
其他關係人：				
其他	6,400	7,937	32,361	
	<u>\$ 9,838</u>	<u>\$ 30,850</u>	<u>\$ 102,506</u>	
	109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	\$ 3,438	\$ 7,830	\$ 56,421	
其他關係人：				
其他	4,036	13,510	26,398	
	<u>\$ 7,474</u>	<u>\$ 21,340</u>	<u>\$ 82,819</u>	
	110年12月31日		109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	\$ 11	\$ 925	\$ 2	\$ 427
其他關係人：				
其他	5	814	3	389
	<u>\$ 16</u>	<u>\$ 1,739</u>	<u>\$ 5</u>	<u>\$ 816</u>
	110年度		109年度	
	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	\$ 75	\$ 3,096	\$ 63	\$ 2,349
其他關係人：				
其他	56	1,435	47	1,421
	<u>\$ 131</u>	<u>\$ 4,531</u>	<u>\$ 110</u>	<u>\$ 3,770</u>

22. 其他營業費用

(1)ETF 贖回手續費

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 47,365	\$ 100,895

(2)權證業務費

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
其他關係人：		
中華民國證券商業同業公會	\$ -	\$ 10,232

23. 營業費用

<u>關係人名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
其他關係人：			
元大文教	捐贈支出	\$ 80,000	\$ 50,000
元大寶華研究院	捐贈支出	21,000	21,600
		<u>\$ 101,000</u>	<u>\$ 71,600</u>

24. 保費收入

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
其他關係人：		
其他	\$ 342,543	\$ 353,317

25. 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

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
主要管理階層：		
其他	\$ 37,086	\$ 25,432
其他關係人：		
元大投信經理之基金	237,862	265,894
其他	41,536	28,668
	<u>\$ 316,484</u>	<u>\$ 319,994</u>

26. 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

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
其他關係人：		
元大建設	\$ 8,497	\$ 1,860
元大寶華研究院	1,133	2,201
元大文教	57	40
	<u>\$ 9,687</u>	<u>\$ 4,101</u>

27. 合併公司與關係人所產生之不動產管理維護收入其交易情形

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
其他關係人：		
元大文教	\$ <u>          4</u>	\$ <u>          -</u>

28. 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

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
其他關係人：		
元大建設	\$           1,510	\$           1,580
元大寶華研究院	189	189
元大文教	10	7
	\$ <u>          1,709</u>	\$ <u>          1,776</u>

29. 投資性不動產損益

(1) 押金設算息

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
其他關係人：		
元大建設	\$ <u>          12</u>	\$ <u>          4</u>

(2) 其他收入

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
其他關係人：		
元大建設	\$ <u>          1,310</u>	\$ <u>          -</u>

30. 其他營業收入-股利收入

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$           95,417	\$           62,289
永豐實	963	-
	\$ <u>          96,380</u>	\$ <u>          62,289</u>

31. 其他營業收入-利息收入

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
其他關係人：		
中華民國證券商同業公會	\$ <u>          -</u>	\$ <u>          3</u>

32. 其他營業費用-財務成本

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ <u>          1,952</u>	\$ <u>          11,708</u>



### 33. 其他營業收入-承銷業務收入

#### (1) 代銷證券手續費收入

	110年度	109年度
其他關係人：		
永豐實	\$ 4,228	\$ 300
其他	-	1,540
	<u>\$ 4,228</u>	<u>\$ 1,840</u>

#### (2) 包銷證券之報酬

	110年度	109年度
其他關係人：		
Yuanta SPAC VIII	\$ 5,360	-
Yuanta SPAC VI	5,574	-
Yuanta SPAC III	3,676	-
	<u>\$ 14,610</u>	<u>\$ -</u>

#### (3) 財務顧問收入

	110年度	109年度
其他關係人：		
Pyeongtaek Godeok PFV Co., Ltd.	\$ 29,832	-
其他	147	-
	<u>\$ 29,979</u>	<u>\$ -</u>

### 34. 主要管理階層薪酬資訊

項目	110年度	109年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 7,360,979	\$ 5,763,136
離職福利	53,119	11,471
其他長期福利	11,242	11,607
退職後福利	161,975	148,695
合 計	<u>\$ 7,587,315</u>	<u>\$ 5,934,909</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

	110 年 12 月 31 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 112,068,782	7.62	0.000~5.800
	109 年 12 月 31 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 45,339,692	3.64	0.000~6.065

民國 110 年及 109 年度元大銀行及其子公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率分別為 5.80%及 5.800%~6.065%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 110 年及 109 年度存款利率分別為 0.00%~3.00%及 0.00%~4.60%，存款條件與一般存款戶並無不同。民國 110 年及 109 年度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\$170,988 及\$276,325。

(以下空白)

## (2)放款

110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	332	\$ 118,138	\$ 60,243	\$ 60,243	\$ -	中小企業信用保證基金、不動產、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	534	4,598,237	3,628,465	3,628,465	-	不動產	無
其他放款	元大證券	24,105	-	-	-	不動產	無
	91	372,879	228,404	228,404	-	存單、股票、不動產、特定金錢信託受益權、保單	無
合計			\$ 3,917,112	\$ 3,917,112	\$ -		

109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	384	\$ 121,628	\$ 65,606	\$ 65,606	\$ -	無、不動產、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	499	4,242,226	3,682,393	3,682,393	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	-	-	-	不動產	無
	永豐實	254,800	-	-	-	無	無
	財團法人賀氏教育基金會	27,000	-	-	-	存單	無
	94	412,222	211,013	211,013	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3,959,012	\$ 3,959,012	\$ -		

民國110年及109年度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1.20%及0.80%~2.00%外，餘放款利率區間分別為0.00%~6.42%及0.00%~6.69%，與一般放款戶並無不同。

民國110年及109年度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\$53,431及\$52,995。

(3)手續費收入

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 897,173	\$ 590,884
元大投信	37,163	35,468
元大證券(香港)	7,595	2,788
元大證券	<u>10,457</u>	<u>1,156</u>
	<u>\$ 952,388</u>	<u>\$ 630,296</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>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 58,657	\$ 22,897
元大投信	<u>3,334</u>	<u>2,074</u>
	<u>\$ 61,991</u>	<u>\$ 24,971</u>

(4)租金支出

<u>關係人名稱</u>	<u>承租用途</u>	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	<u>\$ 206,530</u>	<u>\$ 144,528</u>

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如下：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司：		
元大證券	<u>\$ 5,407</u>	<u>\$ 5,494</u>

(5)本期所得稅資產/負債

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
母公司：		
元大金控		
應收連結稅制款	<u>\$ 99,119</u>	<u>\$ 1,395,127</u>
應付連結稅制款	<u>\$ 625,763</u>	<u>\$ 11,794</u>

(6)租賃交易-承租人

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

B. 使用權資產-淨額

關係人名稱	使用權資產	
	110年12月31日	109年12月31日
兄弟公司：		
元大證券	\$ 51,179	\$ 45,925
元大人壽	50,323	56,412
元大證金	2,501	5,001
	<u>\$ 104,003</u>	<u>\$ 107,338</u>

關係人名稱	折舊費用	
	110年度	109年度
兄弟公司：		
元大證券	\$ 26,727	\$ 28,441
元大人壽	12,852	1,945
元大證金	2,501	2,501
	<u>\$ 42,080</u>	<u>\$ 32,887</u>

(A) 元大銀行及其子公司於民國 110 年及 109 年度向元大證券取得使用權資產分別為\$34,446 及\$32,605。

(B) 元大銀行及其子公司於民國 110 年及 109 年度向元大證金取得使用權資產分別為\$0 及\$7,502。

(C) 元大銀行及其子公司於民國 110 年及 109 年度向元大人壽取得使用權資產分別為\$10,296 及\$58,357。

(D) 元大銀行及其子公司於民國 110 年度與元大人壽因租約異動，產生租賃修改利益分別為\$288。

(E) 元大銀行及其子公司於民國 110 年度與元大證券因租約異動，產生租賃修改損失分別為\$26。

C. 租賃負債

關係人名稱	租賃負債	
	110年12月31日	109年12月31日
兄弟公司：		
元大證券	\$ 50,728	\$ 46,325
元大人壽	54,497	58,423
元大證金	2,521	5,022
	<u>\$ 107,746</u>	<u>\$ 109,770</u>

關係人名稱	利息費用	
	110年度	109年度
兄弟公司：		
元大證券	\$ 304	\$ 318
元大人壽	394	66
元大證金	30	50
	<u>\$ 728</u>	<u>\$ 434</u>

## (7)債券買、賣斷交易

關係人名稱	110年度	
	債券買斷	債券賣斷
兄弟公司：		
元大證券	\$ 199,208	\$ -

民國 109 年度無相關交易。

## (8)財產交易(帳列「應付金融債券」)

民國 110 年度，元大銀行發行之 110 年第一期次順位金融債券由元大證券認購\$4,500,000。

## 2.元大證券及其子公司

## (1)期貨交易

A.元大證券及其子公司從事期貨交易產生之期貨交易保證金、應付結算交割服務費、結算交割服務費支出及自營經手費支出如下：

	110年12月31日			
	期貨交易保證金			
	自有資金	超額保證金	有價證券	
兄弟公司：				
元大期貨	\$ 1,484,724	\$ 3,394,382	\$ -	
其他	43,407	118,207	-	
	<u>\$ 1,528,131</u>	<u>\$ 3,512,589</u>	<u>\$ -</u>	
	109年12月31日			
	期貨交易保證金			
	自有資金	超額保證金	有價證券	
兄弟公司：				
元大期貨	\$ 4,316,780	\$ 3,055,538	\$ -	
	<u>\$ 4,316,780</u>	<u>\$ 3,055,538</u>	<u>\$ -</u>	
	應付交割結算服務費			
	110年12月31日	109年12月31日		
兄弟公司：				
元大期貨	\$ 1,981	\$ 3,554		
	110年度		109年度	
	結算交割 服務費支出	自營 經手費支出	結算交割 服務費支出	自營 經手費支出
兄弟公司：				
元大期貨	\$ 26,736	\$ 91,163	\$ 35,487	\$ 104,062
其他	31	3,030	-	2,904
	<u>\$ 26,767</u>	<u>\$ 94,193</u>	<u>\$ 35,487</u>	<u>\$ 106,966</u>

B. 因從事期貨交易輔助業務而產生之期末應收佣金(帳列「應收帳款」)及期貨佣金收入如下：

	期末應收佣金	
	110年12月31日	109年12月31日
兄弟公司：		
元大期貨	\$ 19,728	\$ 23,737
	期貨佣金收入	
	110年度	109年度
兄弟公司：		
元大期貨	\$ 303,403	\$ 284,601

(2) 銀行存款、利息收入及應收利息

A. 元大證券及其子公司民國110年及109年12月31日存於關係人之存款明細如下：

	110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	\$ 59,176,243	\$ 5,146
	109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	\$ 14,488,729	\$ 2,855
	其他利益及損失—利息收入(註)	
	110年度	109年度
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 36,826	\$ 76,589

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110年及109年12月31日提存定存單金額分別為\$6,637,400及\$407,000於元大銀行(帳列「其他流動資產」)供作借款額度、結構型商品之履約保證金及借貸款項保證金。

(3) 應收/付連結稅制款(帳列「本期所得稅資產/負債」)

	110年12月31日	109年12月31日
母公司：		
元大金控		
應收連結稅制款	\$ -	\$ 895,230
應付連結稅制款	\$ 2,833,710	\$ 1,628,629

(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>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 1,265,000	\$ 1,265,000

(5)標借股票之存出保證金

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 350,000	\$ 350,000

(6)存出借券保證金、應收存出借券保證金、應付借券費用及借券費用請詳七(二)6。

(7)應收員工借款、應收利息及利息收入請詳七(二)7。

(8)應收佣金及佣金收入

	<u>應收佣金</u>	
	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 85,142	\$ 21,719

	<u>佣金收入</u>	
	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 1,092,011	\$ 414,437

(9)待交割款項

元大證券及其子公司民國110年及109年12月31日存放於元大銀行之待交割款項金額分別為\$1,798,617及\$1,450,643。

(10)財產交易

A. 附買回債券交易(帳列「附買回債券負債」)：

請詳七(二)3(2)。

B. 債券買、賣斷交易(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

	<u>110年度</u>	
	<u>債券買斷</u>	<u>債券賣斷</u>
母公司：		
元大金控	\$ 4,100,000	\$ -
兄弟公司：		
元大銀行	4,500,000	199,208
元大期貨	1,100,000	-
	<u>\$ 9,700,000</u>	<u>\$ 199,208</u>

民國109年度無與關係人買賣債券之交易。



(11) 租賃交易-承租人

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

B. 租賃負債

	租賃負債	
	110年12月31日	109年12月31日
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 406,793	\$ 484,606
元大銀行	11,823	19,182
	<u>\$ 418,616</u>	<u>\$ 503,788</u>
	財務成本	
	110年度	109年度
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 2,846	\$ 550
元大銀行	136	188
	<u>\$ 2,982</u>	<u>\$ 738</u>

(12) 客戶保證金專戶

	110年12月31日	109年12月31日
兄弟公司：		
元大期貨	\$ 201,455	\$ 202,484
其他	1,062	-
	<u>\$ 202,517</u>	<u>\$ 202,484</u>

(13) 其他營業費用

A. 勞務費

關係人提供與元大證券及其子公司投資策略及建議所產生之勞務費，其交易情形如下：

	110年度	109年度
兄弟公司：		
元大投顧	\$ 207,840	\$ 178,800

勞務費係由雙方依照合約約定計算之。

B. ETF 贖回手續費

	110年度	109年度
兄弟公司：		
元大投信	\$ 27,221	\$ 48,276
其他關係人：		
元大投信經理之基金	47,365	100,895
	<u>\$ 74,586</u>	<u>\$ 149,171</u>

(14) 經紀手續費收入

元大證券及其子公司與關係人從事受託買賣經紀業務所產生之手續費收入，其交易情形如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 36,675	\$ 25,316
元大人壽	28,529	23,334
其他	4,415	4,882
主要管理階層：		
其他	37,086	25,432
其他關係人：		
元大投信經理之基金	102,864	125,076
其他	32,874	21,945
	<u>\$ 242,443</u>	<u>\$ 225,985</u>

上述之股票經紀交易條件與非關係人交易條件約當。

(15) 營業外收入

A. 租金收入

元大證券及其子公司出租自有資產予關係人所產生之租金收入，其交易情形如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
母公司：		
元大金控	\$ 31,298	\$ 29,651
兄弟公司：		
元大銀行	31,711	31,446
元大期貨	9,387	20,916
其他	22,215	18,561
其他關係人：		
其他	1,577	2,885
	<u>\$ 96,188</u>	<u>\$ 103,459</u>

租金係參酌附近辦公室辦公大樓租金行情並由雙方約定計算之。

B. 應收補助款及回饋金收入

關係人因使用元大證券及其子公司部分營業場所而給付之補助款(帳列「其他利益及損失」，期末應收補助款帳列「其他應收帳款」項下)

	<u>應收補助款</u>	
	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 18,152	\$ 14,330

		回饋金收入			
		110年度		109年度	
兄弟公司：					
元大銀行		\$ 258,210		\$ 176,262	
(16) 持有關係人經理之基金及受益憑證(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)					
		110年12月31日		109年12月31日	
其他關係人：					
元大投信經理之基金		\$ 4,777,424		\$ 5,325,750	
		110年度		109年度	
		處分價款	已實現損益	處分價款	已實現損益
其他關係人：					
元大投信經理之基金		\$ 379,526,373	\$ 1,101,897	\$ 435,947,680	\$ 2,792,108
(17) 持有關係人發行之有價證券(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)					
		110年12月31日		109年12月31日	
其他關係人：					
永豐實		\$ -		\$ 116,194	
Yuanta SPAC III		-		17,457	
Yuanta SPAC IV		18,051		20,345	
Yuanta SPAC V		22,943		25,857	
Yuanta SPAC VI		-		25,857	
Yuanta SPAC VII		22,127		24,938	
Yuanta SPAC VIII		23,059		25,989	
		\$ 86,180		\$ 256,637	
		110年度		109年度	
		處分價款	已實現損益	處分價款	已實現損益
母公司：					
元大金控		\$ 788,260	(\$ 3,527)	\$ 444,089	\$ 125
兄弟公司：					
元大期貨		-	-	8,264	644
其他關係人：					
永豐實		989,923	49,376	188,754	21,370
		\$ 1,778,183	\$ 45,849	\$ 641,107	\$ 22,139
(18) 信用交易					
請詳七(二)20。					

(19)其他

- A. 元大證券及其子公司於民國 110 年及 109 年 12 月 31 日為取得元大銀行之借款額度皆為\$10,000,000，將土地及建築物帳面價值分別計\$3,496,643及\$3,520,376，設定為擔保。
- B. 元大證券及其子公司對採權益法之基金投資之應收管理費收入及收取之基金管理費收入明細請詳七(二)9。
- C. 元大證券及其子公司對集團經理之基金收取之基金管理費收入及持有該基金之餘額(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

	基金管理費收入	
	110年度	109年度
其他關係人：		
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	\$ 53,139	\$ 24,302
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	25,970	18,040
Global Growth Investment, L.P.	630	1,392
	<u>\$ 79,739</u>	<u>\$ 43,734</u>
	持有基金之餘額	
	110年12月31日	109年12月31日
其他關係人：		
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	\$ 124,086	\$ 96,161
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	-	62,403
Global Growth Investment, L.P.	12,044	30,099
	<u>\$ 136,130</u>	<u>\$ 188,663</u>

3. 元大期貨及其子公司

(1)現金及約當現金/營業保證金/客戶保證金

	110年12月31日		
	銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 3,344,174</u>	<u>\$ 140,000</u>	<u>\$ 16,371,626</u>

			109年12月31日		
			銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金
兄弟公司：					
	元大銀行		\$ 1,338,901	\$ 140,000	\$ 12,347,144
(2) 槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶					
			110年12月31日	109年12月31日	
兄弟公司：					
	元大銀行		\$ 200,734	\$ 257,218	
(3) 期貨交易人權益					
			110年12月31日	109年12月31日	
兄弟公司：					
	元大證券		\$ 4,904,272	\$ 7,280,656	
	元大證券(韓國)		210,502	200,709	
	元大證券(香港)		132,727	91,086	
	元大銀行		84,459	-	
其他關係人：					
	元大投信經理之基金		29,244,360	28,223,681	
	其他		88,823	73,478	
			\$ 34,665,143	\$ 35,869,610	
(4) 取得使用權資產					
元大期貨及其子公司向元大銀行、元大證券及元大人壽承租建物，租賃合約之期間為2.5個月至5年，租金係每月支付。					
			110年度	109年度	
兄弟公司：					
	元大銀行		\$ 1,949	\$ -	
	元大證券		4,089	-	
	元大人壽		-	188,688	
			\$ 6,038	\$ 188,688	
(5) 租賃負債					
A. 期末餘額					
			110年12月31日	109年12月31日	
兄弟公司：					
	元大銀行		\$ 7,051	\$ 891	
	元大人壽		153,175	188,902	
	元大證券		-	5,636	
			\$ 160,226	\$ 195,429	

## B. 利息費用

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 26	\$ 14
元大人壽	1,083	214
元大證券	8	129
	<u>\$ 1,117</u>	<u>\$ 357</u>

### (6) 經紀手續費收入

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
兄弟公司		
元大證券	\$ 87,986	\$ 100,481
元大證券(香港)	8,768	3,980
元大證券(韓國)	2,047	4,121
其他關係人		
元大投信經理之基金	134,998	140,818
其他	8,662	6,723
	<u>\$ 242,461</u>	<u>\$ 256,123</u>

### (7) 期貨佣金支出-期貨交易輔助業務及複委託業務

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
兄弟公司：		
元大證券	<u>\$ 303,403</u>	<u>\$ 284,601</u>

元大期貨及其子公司與元大證券訂立期貨交易輔助業務委任契約，受任為客戶進行期貨及選擇權契約交易。上述向關係人支付期貨佣金價格決定及付款條件與非關係人並無重大不同。

### (8) 利息收入

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
兄弟公司：		
元大銀行	<u>\$ 91,939</u>	<u>\$ 125,624</u>

利息收入包含銀行活期存款、定期存款、客戶保證金及營業保證金之利息收入。

## 4. 元大投顧

### (1) 銀行存款

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日，元大投顧存於元大銀行之銀行存款分別為 \$241,703 及 \$200,755。其中屬提存之營業保證金皆為 \$5,000，年利率皆為 0.770%。

(2)營業收入

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
兄弟公司		
元大證券	\$ 201,000	\$ 172,800
元大銀行	15,960	12,420
元大投信	10,000	4,800
元大期貨	3,600	3,600
元大人壽	-	2,940
元大證金	6,840	6,000
	<u>\$ 237,400</u>	<u>\$ 202,560</u>

上述營業收入係顧問收入、期刊收入及演講收入等，係依雙方訂定合約計價，並按月結算收款。

5. 元大投信

(1) 銷售手續費

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 115,607	\$ 109,850
元大銀行	32,191	31,957
	<u>\$ 147,798</u>	<u>\$ 141,807</u>

(2) 銀行存款

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 3,267,493	\$ 2,789,237

(3) 應收帳款

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 1,522	\$ -
其他關係人：		
元大投信經理之基金	336,337	292,651
	<u>\$ 337,859</u>	<u>\$ 292,651</u>

(4) 管理費收入

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
兄弟公司		
元大人壽	\$ 10,472	\$ -
其他關係人：		
元大投信經理之基金	3,539,086	3,297,511
	<u>\$ 3,549,558</u>	<u>\$ 3,297,511</u>

(5) 基金交易(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

截至民國 110 年及 109 年 12 月 31 日元大投信及關係人直接向元大投信申購其募集之證券投資信託基金如下：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
元大投信	\$ 165,069	\$ 489,925
兄弟公司	<u>452,295</u>	<u>1,763,685</u>
	<u>\$ 617,364</u>	<u>\$ 2,253,610</u>

6. 元大人壽

(1) 銀行存款及定期存款

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司：		
元大銀行(註)	<u>\$ 768,267</u>	<u>\$ 326,453</u>

註：含其他金融資產

(2) 本期所得稅資產/負債

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
母公司：		
元大金控		
應收連結稅制款	<u>\$ 1,751,615</u>	<u>\$ 2,609,424</u>
應付連結稅制款	<u>\$ 612,649</u>	<u>\$ 353,690</u>

(3) 財產交易－受益憑證(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 1,520,526	\$ 2,915,162
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	<u>124,675</u>	<u>96,385</u>
	<u>\$ 1,645,201</u>	<u>\$ 3,011,547</u>

110年度

	<u>取得價款</u>	<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 371,364	\$ 1,855,902	\$ 392,824
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	<u>32,309</u>	<u>1,946</u>	<u>1,172</u>
	<u>\$ 403,673</u>	<u>\$ 1,857,848</u>	<u>\$ 393,996</u>



	109年度		
	取得價款	處分價款	已實現損益
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 3,226,604	\$ 3,369,507	\$ 109,248
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	73,054	-	-
	<u>\$ 3,299,658</u>	<u>\$ 3,369,507</u>	<u>\$ 109,248</u>

(4) 應付款項

	110年12月31日	109年12月31日
母公司：		
元大金控	\$ 1,081	\$ 439
兄弟公司：		
元大銀行	53,609	23,158
元大保經	82,563	21,719
	<u>\$ 137,253</u>	<u>\$ 45,316</u>

(5) 保費收入

	110年度	109年度
母公司：		
元大金控	\$ 1,314	\$ 1,137
兄弟公司：		
元大銀行	33,936	30,456
元大期貨	2,758	2,603
元大投信	1,841	2,093
元大證券	39,132	37,107
其他關係人：		
其他(註)	342,543	353,317
	<u>\$ 421,524</u>	<u>\$ 426,713</u>

註：個別關係人餘額均未超過交易餘額 10%。

(6) 佣金支出

	110年度	109年度
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 893,768	\$ 605,514
元大保經	1,092,011	414,437
	<u>\$ 1,985,779</u>	<u>\$ 1,019,951</u>

(7) 委託關係人投資相關資訊

元大人壽與元大投信簽訂全權委託投資契約，委託元大投信擔任投資型保單類全委投資帳戶之受託機構，受託投資項目主要為基金、受益憑證與ETF等，截至民國110年12月31日帳載金額為\$28,705,318，該受託機構於民國110年度全權委託報酬為\$10,472。另，委託元大銀行為投資型保單類全委投資帳戶之保管機構，該保管機構於民國110年度委託報酬為\$17,729。

(8) 租金收入

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

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
母公司：		
元大金控	\$ 5,189	\$ 906
兄弟公司：		
元大證券	95,069	13,193
元大期貨	36,050	5,205
元大銀行	13,074	1,609
元大資管	4,165	585
元大保經	1,089	152
其他關係人：		
元大建設	8,068	1,176
	<u>\$ 162,704</u>	<u>\$ 22,826</u>

7. 元大創投及其子公司

(1) 銀行存款

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 952,219	\$ 419,723
元大證券(香港)	5,073	5,254
	<u>\$ 957,292</u>	<u>\$ 424,977</u>

A. 民國110年及109年度取得上述帳戶銀行利息收入分別為\$2,738及\$2,192。

B. 民國110年及109年12月31日存放元大證券(香港)供投資有價證券交割使用之帳戶餘額皆為港幣1,429仟元，匯率分別為3.5507及3.6775。

(2) 本期所得稅資產/負債

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
母公司：		
元大金控		
應收連結稅制款	\$ 71,984	\$ 108,625
應付連結稅制款	\$ 13,392	\$ -

8. 元大資管

銀行存款

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 179,926	\$ 22,787

民國110年及109年度取得上述帳戶銀行利息收入分別為\$50及\$2。

## 八、質押之資產

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日，合併公司資產提供擔保明細如下：

資產項目	110年12月31日	109年12月31日	擔保用途
存放央行及拆借銀行同業	\$ 116,460	\$ 183,757	營業保證金
透過損益按公允價值衡量之金融資產	125,360,233	162,244,880	附買回債券交易、借券、集中及櫃買交易之擔保
	76,340,247	88,944,601	經紀業務
	51,208	52,117	票券保證金
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,904,550	3,916,503	信託業務賠償準備金、借券業務之擔保及資產出售保證
	1,216,100	1,216,100	營業保證金
	64,853,914	64,401,555	附買回債券交易、營業活動之保證金、櫃買履約保證金、信託業務賠償準備金及資產出售保證
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,407,130	2,407,519	營業保證金
	211,874	50,987	繳存央行保證金
	183,796	195,929	信託賠償準備金
	10,651,885	10,657,240	外幣清算透支擔保
	108,807	109,514	OTC債券等殖成交系統結算準備金
	54,404	54,757	票券商存儲保證金
	463,301	711,844	假扣押擔保
	5,223	5,257	國際卡交易帳款付款準備金
受限制資產	2,143,011	1,475,801	交割額度、短期借款、應付短期票券及櫃買衍生商品交易之擔保等
	306,264	1,462,345	營業活動之保證金-交易所、結構型商品、利率交換專戶、附條件交易及借貸款項
	920	1,037	透支交易之擔保
	21,834	21,838	股務代理業務之待付股利
其他資產	435,358	259,147	營業活動之保證金
	1,775,239	2,044,765	履約保證金及房屋押金
	32,594	2,120	代收承銷款項
不動產及設備與投資性不動產	2,956,216	3,167,446	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	646,073	553,358	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 110 年及 109 年 12 月 31 日已簽約但尚未發生之資本支出分別為 \$6,327,872 及 \$3,229,972。

(二) 截至民國 110 年 12 月 31 日止，合併公司中元大人壽已簽訂之投資合約中，尚未投入之承諾投資上限共計美金 7,251 仟元及新台幣 59,003 仟元。

(三) 受託保管股票

民國 110 年及 109 年 12 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 \$79,180 及 \$78,242。

(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) 截至民國 110 年 12 月 31 日，合併公司中元大證券(韓國)為提供併購金融服務所需，向客戶出具總金額不超過韓圓 80,000 百萬元(約新台幣 19 億元)之籌資承諾書。元大證券(韓國)業於民國 111 年 2 月 11 日就該承諾範圍內，履行籌資承諾計韓圓 50,000 百萬元(約新台幣 12 億元)，該承諾書並於報導期間後到期終止。

(六) 其他訴訟案件—證券子公司

1. 財團法人臺灣基督復臨安息日會、基督復臨安息日會醫療財團法人就土地暨停車位買賣契約爭議對元大證券等 2 人聲請調解，調解請求金額經民國 107 年 1 月 17 日擴張後為 952,511 仟元(其中 950,861 仟元為連帶或共同給付)，案經臺灣臺北地方法院調解不成立。財團法人臺灣基督復臨安息日會、基督復臨安息日會醫療財團法人遂於民國 107 年 7 月 11 日就同一事件另行起訴，請求金額與調解金額相同，並無異動。嗣臺灣臺北地方法院於民國 111 年 1 月 27 日判決駁回原告之全部請求(即元大證券等 2 人勝訴)後，原告提起上訴，上訴金額縮減為 724,028 仟元(其中 699,197 仟元為連帶或共同給付)，元大證券將依法應訴答辯。

2. 截至民國 110 年 12 月 31 日，元大證券(韓國)及其子公司總計受追訴 19 件訴訟案件，其中 2 件與原東洋證券金融商品銷售糾紛相關，請參閱附註六(二十六)說明；其餘 17 件受請求總金額為韓圓 28,713 百萬元(約台幣 6.7 億元)。元大證券(韓國)另有已宣布判斷結果之仲裁案件 1 件，係安邦控股及安邦人壽(現更名為大家人壽，以下合稱「安邦」)於民國 106 年 6 月，對元大證券(韓國)及其他四位賣方(以下合稱「賣方」)依東洋生命株式會社股權買賣合約，於香港提起請求損害賠償之仲裁反訴。國際商會國際仲裁院於民國 109 年 8 月作成仲裁判斷，認定賣方應賠償安邦韓圓 166,600 百萬元(約台幣 39 億元)、相關費用及利息(設算至民國 110 年 12 月 31 日止，利息約韓圓 37,936 百萬元(約台幣 9 億元))，元大證券(韓國)於民國 110 年 1 月間收受仲裁更正決定，其結果並未影響上述內容。安邦嗣向首爾中央地方法院聲請承認及執行仲裁判斷，元大證券(韓國)

於民國 110 年 12 月 17 日收受法院裁定承認該仲裁判斷，安邦得就所聲請之約韓圓 131,801 百萬元(約台幣 31 億元)及後續應付利息予以執行，元大證券(韓國)及安邦均已對該法院裁定提出抗告。元大證券(韓國)已提列約韓圓 139,047 百萬元(約台幣 32 億元)之負債準備，惟元大證券(韓國)就本件之實際賠償金額，仍可能因後續相關法律程序進展而有變動。

截至民國 110 年 12 月 31 日止，元大證券(韓國)及其子公司就上述 17 件與原東洋證券金融商品銷售糾紛無關之案件及 1 件已宣布判斷結果之仲裁反訴案件，共已提列負債準備計約韓圓 140,108 百萬元(約台幣 33 億元)。另外，元大證券(韓國)以原告身分提出 17 件訴訟案件，請求總金額為約韓圓 109,009 百萬元(約台幣 25 億元)。

3. 原 KK Trade Securities Co., Ltd. 員工因涉詐欺行為，客戶要求元大證券(泰國)負連帶賠償責任約泰銖 3.01 億元(約台幣 2.5 億元)，元大證券(泰國)於民國 106 年 8 月間收受民事起訴狀，因原告求償之金額有部分涉及原告與該前員工之間私相匯款行為，並未匯入原 KK Trade Securities Co., Ltd. 之公司帳戶，元大證券(泰國)否認其責任，一審法院已於民國 109 年 10 月 8 日判決駁回原告之全部請求，雙方均已就本件提起上訴。
4. 截至民國 110 年 12 月 31 日，元大證券(香港)因客戶從事股票融資交易之擔保品被停止交易，而產生港幣 147,504 仟元(約台幣 5.2 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 2.4 億元)行使抵銷權及客戶清盤人第一次分配還款港幣 44 仟元(約台幣 16 萬元)後，尚未受償金額計港幣 78,908 仟元(約台幣 2.8 億元)，此部份已認列損失。元大證券(香港)並已向該業代起訴請求履行保證債務(訴訟標的金額為港幣 135,191 仟元(約台幣 4.8 億元)，因利息部分僅計算至起訴日止)，該業代則否認其責任，案經一審法院於民國 110 年 2 月 22 日以簡易判決認定業代應負全部保證責任，然業代已於民國 110 年 3 月 22 日就本件提起上訴。截至本財務報表通過日止，元大證券(香港)經參考律師意見後，評估目前尚無需就上述已抵銷之金額認列負債準備。

#### (七)其他訴訟案件—銀行子公司

1. SINO UNITED INTERNATIONAL CO, LTD. 及其關係戶 PLOSA INTERNATIONAL CO, LTD. 兩公司(下稱「SINO 及 PLOSA 公司」)因與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，主張大眾銀行應返還其交易損失，先位聲明合計請求美金 3,123 仟元及其利息，備位聲明合計請求美金 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 日獲第一審勝訴判決，復經 SINO 及 PLOSA 公司向臺灣高等法院提起上訴後，元大銀行於民國 108 年 3 月 12 日獲第二審勝訴判決。SINO 及 PLOSA 公司仍不服而提起第三審上訴，惟因 PLOSA 公司未依法繳納裁判費而遭法院裁定駁回上訴確定。就 SINO 公

司上訴部分，最高法院於民國 110 年 6 月 24 日判決元大銀行第三審勝訴，故本件元大銀行全部勝訴確定。

2. 元大儲蓄銀行(韓國)前於民國 95 年至民國 97 年間因提供 Pentagon City 資金授信案而分次行使質權取得該公司 33.3%之股權，後 Pentagon City 於民國 97 年 9 月對元大儲蓄銀行(韓國)及另一股東所持有之股份進行現金減資，並支付元大儲蓄銀行(韓國)減資款項韓圜 280 億元。嗣於民國 107 年間，Pentagon City 主張元大儲蓄銀行(韓國)違反修正前韓國相互儲蓄銀行法有關儲蓄銀行持有未上市公司股份之上限規定(10%)，就元大儲蓄銀行(韓國)受領 Pentagon City 超過 10%範圍的減資款項韓圜 19,599,160 仟元屬於不當得利，因而訴請返還。案經首爾中央地方法院審理後，於民國 108 年 6 月 20 日判決元大儲蓄銀行(韓國)第一審勝訴，Pentagon City 不服，業於民國 108 年 7 月 8 日提起上訴。首爾高等法院於民國 109 年 11 月 3 日判決元大儲蓄銀行(韓國)第二審勝訴，惟 Pentagon City 仍不服，於民國 109 年 11 月 18 日提起第三審上訴，截至民國 110 年 12 月 31 日止，由韓國大法院審理中。本案評估後續訴訟之進行對元大儲蓄銀行(韓國)及元大銀行營運及股東權益尚無重大影響。

#### (八)其他訴訟案件—投信子公司

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。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。依前述刑事一、二審判決均認定瞿姓經理人背信行為對象係元大投信，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。而勞退據以提出本案民事訴訟主張請求損害賠償事件，因其對於瞿姓經理人之前述行為有何故意或過失而不法侵害其權利致使受有損害、其所請求損害賠償金額與其行為間之相當因果關係等要件，亦均未能舉證證明，則勞退請求元大投信應負連帶賠償責任，核無依據，故本案經臺灣臺北地方法院於民國 109 年 5 月 15 日一審判決及臺灣高等法院於民國 110 年 12 月 8 日二審判決，駁回勞退之起訴及上訴在案。勞退於民國 111 年 1 月 7 日提起第三審上訴。

#### (九)其他訴訟案件—人壽子公司

截至民國 110 年 12 月 31 日止，元大人壽尚有數件保險給付案件仍在訴訟中，委由律師辦理或自行辦理，並提列適當之賠款準備。

(十)其他

	110年12月31日	109年12月31日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 187,259,926	\$ 220,352,840
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	46,501,102	58,459,272
客戶已開發且不可取消之放款承諾	22,005,017	23,460,752
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	120,652,007	119,349,211
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,495,253	3,332,772
各項保證款項	10,180,354	13,042,579
受託代收款項	15,679,854	17,916,355
信託資產	256,989,946	266,130,081
受託保管品及保證品	68,681,307	33,887,263

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

110 年 12 月 31 日			
<u>信託資產負債表</u>			
<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 5,045,722	應付保管有價證券	\$ 38,685,338
股票	6,364,607	金錢信託	148,762,694
基金(註)	113,593,865	有價證券信託	849,188
債券	21,105,792	不動產信託	16,949,742
結構型商品	5,877,762	本期利益	346,960
不動產—土地	12,586,630	累積盈餘	945,509
—在建工程	3,279,716		
保管有價證券	38,685,337		
信託資產總額	<u>\$ 206,539,431</u>	信託負債總額	<u>\$ 206,539,431</u>

109 年 12 月 31 日			
<u>信託資產負債表</u>			
<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 4,929,532	應付保管有價證券	\$ 46,264,666
股票	6,013,624	金錢信託	150,036,281
基金(註)	108,822,242	有價證券信託	903,394
債券	27,224,683	不動產信託	15,734,340
結構型商品	6,355,822	本期利益	173,956
不動產—土地	12,430,564	累積盈餘	895,143
—在建工程	1,966,647		
保管有價證券	46,264,666		
信託資產總額	<u>\$ 214,007,780</u>	信託負債總額	<u>\$ 214,007,780</u>

註：含貨幣市場共同信託基金

信託帳損益表

	110年度	109年度
信託收益		
利息收入	\$ 5,172	\$ 10,004
投資收入(股票)	1	22,483
投資收入(基金)	69	1,520
股利收入	377,636	196,284
	<u>382,878</u>	<u>230,291</u>
信託費用		
管理費	(13,890)	(16,357)
稅捐支出	(14,616)	(37,509)
保險費	(7,357)	(2,402)
	<u>(35,863)</u>	<u>(56,268)</u>
稅前淨利	347,015	174,023
所得稅費用	(55)	(67)
稅後淨利	<u>\$ 346,960</u>	<u>\$ 173,956</u>

信託財產目錄

投資項目	110年12月31日	109年12月31日
	帳列金額	帳列金額
銀行存款	\$ 5,045,722	\$ 4,929,532
債券	21,105,792	27,224,683
股票	6,364,607	6,013,624
結構型商品	5,877,762	6,355,822
基金(註)	113,593,865	108,822,242
不動產—土地	12,586,630	12,430,564
—在建工程	3,279,716	1,966,647
保管有價證券	38,685,337	46,264,666
	<u>\$ 206,539,431</u>	<u>\$ 214,007,780</u>

註：含貨幣市場共同信託基金。

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日之信託帳資產負債表暨信託帳財產目錄係包括合併公司中元大銀行國際金融業務分行承作之外幣特定金錢信託及外幣金錢信託。



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

110 年 12 月 31 日

<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 2,347,924	應付款項	\$ 70,211
股票	4,529,695	應付稅捐	248
基金	42,147,798	預收款項	18
債券	23,597	信託資本—金錢信託	41,798,321
結構型商品	914,360	信託資本—有價證券信託	3,093,757
應收款項	487,141	本期損益	5,030,636
		累積盈餘	3,418,606
		遞延結轉數	( 2,961,282)
信託資產總額	<u>\$ 50,450,515</u>	信託負債總額	<u>\$ 50,450,515</u>

109 年 12 月 31 日

<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 2,362,399	應付款項	\$ 107,168
股票	5,202,236	應付稅捐	119
基金	42,069,347	其他負債	9
債券	26,906	信託資本—金錢信託	44,753,576
結構型商品	2,014,498	信託資本—有價證券信託	3,826,254
應收款項	446,915	本期損益	( 1,365,138)
		累積盈餘	5,376,283
		遞延結轉數	( 575,970)
信託資產總額	<u>\$ 52,122,301</u>	信託負債總額	<u>\$ 52,122,301</u>

信託帳損益表

	110年度	109年度
信託收益		
利息收入	\$ 1,342,648	\$ 621,491
已實現資本利益	3,988,365	-
未實現資本利益	63,397	497,915
租金收入	26,137	24,149
股利收入	98,410	143,354
	<u>5,518,957</u>	<u>1,286,909</u>
信託費用		
管理費	( 38,063)	( 55,510)
手續費(服務費)	( 186,028)	( 218,671)
已實現資本損失	-	( 1,946,106)
兌換損失	( 240,107)	( 394,946)
保險費	( 1,092)	( 1,628)
其他費用	( 5)	( 7)
	<u>( 465,295)</u>	<u>( 2,616,868)</u>
稅前淨利(損)	5,053,662	( 1,329,959)
所得稅費用	( 23,026)	( 35,179)
稅後淨利(損)	<u>\$ 5,030,636</u>	<u>(\$ 1,365,138)</u>

信託財產目錄

投資項目	110年12月31日	109年12月31日
	帳列金額	帳列金額
銀行存款	\$ 2,347,924	\$ 2,362,399
股票	4,529,695	5,202,236
基金	42,147,798	42,069,347
債券	23,597	26,906
結構型商品	914,360	2,014,498
其他	487,141	446,915
	<u>\$ 50,450,515</u>	<u>\$ 52,122,301</u>

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

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日合併公司中元大證券所轄之國際證券業務分公司辦理客戶委託帳戶保管業務，其保管明細分別為銀行存款美金 8,698 仟元及美金 12,323 仟元。

十、重大之災害損失

(一)本公司：

無此情形。

(二)子公司：

無此情形。

## 十一、重大之期後事項

### (一)本公司：

無此情形。

### (二)子公司：

1. 子公司元大期貨之子公司勝元期信息科技(上海)民國 110 年 6 月 30 日經董事會通過辦理解散清算，民國 110 年 7 月 12 日取得主管機關核准，民國 111 年 2 月 14 日取得當地主管機關准予之相關通知書，相關程序刻正進行中。
2. 子公司元大證券之子公司元大證券(韓國)向客戶出具總金額不超過韓圉 80,000 百萬元(約新台幣 19 億元)之籌資承諾書，元大證券(韓國)業於民國 111 年 2 月 11 日就該承諾範圍內，履行籌資承諾計韓圉 50,000 百萬元(約新台幣 12 億元)，該承諾書並於報導期間後到期終止，請詳附註九重大或有負債及未認列合約承諾之說明。

## 十二、其他

### (一)資本管理

#### 1. 合併公司資本管理目標如下：

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

#### 2. 資本管理程序

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

## (二)公允價值資訊

### 1. 金融工具之公允價值及等級資訊

#### (1) 概述

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

#### (2) 合併公司以公允價值衡量之三等級定義

##### A. 第一等級

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

##### B. 第二等級

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

##### C. 第三等級

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

## 2. 以公允價值衡量者

### (1) 公允價值之等級資訊：

重複性公允價值衡量項目	110 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 46,682,480	\$ 44,338,674	\$ -	\$ 2,343,806
債務工具	340,079,459	76,358,173	263,201,601	519,685
其他	128,923,284	43,315,551	79,415,014	6,192,719
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註)				
權益工具	44,301,514	17,551,150	-	26,750,364
債務工具	295,405,248	116,970,889	178,322,333	112,026
其他金融資產				
買入應收債權	1,813,266	-	-	1,813,266
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
<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				
	\$ 13,556,918	\$ 6,253,670	\$ 5,597,219	\$ 1,706,029
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 25,014,745	\$ 5,217,054	\$ 15,523,237	\$ 4,274,454

重複性公允價值衡量項目	109 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 33,740,767	\$ 31,048,635	\$ -	\$ 2,692,132
債務工具	372,759,224	88,718,027	283,450,792	590,405
其他	166,905,946	62,459,581	93,295,301	11,151,064
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註)				
權益工具	28,665,135	8,576,899	-	20,088,236
債務工具	250,942,168	94,013,795	156,725,621	202,752
其他金融資產				
買入應收債權	1,831,820	-	-	1,831,820
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 144,029,171	\$ 73,969,554	\$ 18,734,672	\$ 51,324,945
<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				
	\$ 13,186,702	\$ 3,712,219	\$ 7,348,133	\$ 2,126,350
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 19,428,334	\$ 2,524,216	\$ 12,478,914	\$ 4,425,204

註：民國 110 年及 109 年 12 月 31 日皆含合併公司元大人壽抵繳存出保證金\$1,216,100。

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

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

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

(3) 公允價值調整

A. 金融評價模型限制及調整

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

B. 信用風險評價調整

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

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日合併公司所持有之國外債金額分別計美金 15,514 仟元及美金 15,437 仟元，因交易商無穩定報價或買賣價報價較寬而轉為使用 BVAL(彭博社評價)，故將其由第一等級移轉至第二等級。

另，民國 110 年及 109 年 12 月 31 日合併公司所持有之國外債金額分別計美金 14,690 仟元及美金 0 仟元，因本期該債券有穩定市價來源，故將其由第二等級移轉至第一等級。

## (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

110年度								
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	\$ 16,559,951	\$ 1,874,614	\$ 107,006	\$131,075,477	\$ 91,530	(\$ 137,541,966)	(\$ 1,404,373)	\$ 10,762,239
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,290,988	( 580,735)	7,243,123	27,731	-	( 118,717)	-	26,862,390
其他金融資產－買入應收債權	1,831,820	( 602)	-	-	-	( 17,952)	-	1,813,266
合計	<u>\$ 38,682,759</u>	<u>\$ 1,293,277</u>	<u>\$ 7,350,129</u>	<u>\$131,103,208</u>	<u>\$ 91,530</u>	<u>(\$ 137,678,635)</u>	<u>(\$ 1,404,373)</u>	<u>\$ 39,437,895</u>
109年度								
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	\$ 16,152,436	(\$ 1,448,743)	(\$ 43,829)	\$ 34,922,887	\$ -	(\$ 32,682,292)	(\$ 340,508)	\$ 16,559,951
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	18,682,631	409,360	1,833,258	402,534	-	( 1,036,795)	-	20,290,988
其他金融資產－買入應收債權	1,849,460	56	-	-	-	( 17,696)	-	1,831,820
合計	<u>\$ 36,684,527</u>	<u>(\$ 1,039,327)</u>	<u>\$ 1,789,429</u>	<u>\$ 35,325,421</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 33,736,783)</u>	<u>(\$ 340,508)</u>	<u>\$ 38,682,759</u>

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 110 年及 109 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之淨利益(損失)金額分別為 \$1,725,552 及 (\$3,368,677)。

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 110 年及 109 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之淨利益金額分別為 \$7,350,129 及 \$1,446,004。



B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

		110年度						
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第三 等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 55,750,149	(\$ 5,534,818)	\$ 4,589	\$ 63,169,956	\$ -	(\$ 71,213,082)	(\$ 25,697)	\$ 42,151,097
		109年度						
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第三 等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 68,309,057	\$ 5,175,599	\$ 13,042	\$ 90,845,683	\$ -	(\$ 108,593,232)	\$ -	\$ 55,750,149

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 110 年及 109 年 12 月 31 日帳上仍持有之負債之淨利益金額分別為 \$1,968,546 及 \$4,765,741。

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 110 年及 109 年 12 月 31 日帳上仍持有之負債之淨損失金額分別為 \$4,176 及 \$12,731。

註：民國 110 年及 109 年度自第一等級轉入第三等級係原成交量達活絡標準之興櫃股票，因後續交易不活絡，故自第一等級轉入第三等級，及部分投資標的因未能在公開市場取得可觀察資訊故轉入第三等級；自第三等級轉入第一等級係原未達活絡標準之興櫃股票，因後續交易活絡或轉上市(櫃)，故自第三等級轉入第一等級。

(6) 第三等級公允價值衡量對合理可能替代假設之敏感度分析

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

項目	公允價值變動		公允價值變動反應	
	反應於本期損益		於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
民國110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	\$ 366,343	(\$ 363,204)	\$ -	\$ -
衍生工具	10,854	( 10,854)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	439,786	( 324,876)
其他金融資產－買入應收債權	83,360	( 83,360)	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 41,449)	\$ 41,449	\$ -	\$ -
衍生工具	( 72,766)	72,829	-	-
民國109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	\$ 95,995	(\$ 92,866)	\$ -	\$ -
衍生工具	46,827	( 46,827)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	400,275	( 278,574)
其他金融資產－買入應收債權	88,945	( 88,945)	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 43,722)	\$ 43,722	\$ -	\$ -
衍生工具	122,107	( 122,064)	-	-

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：

110年12月31日		評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具	\$ 2,343,806	1. 市場法 2. 收益法 3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	市場流通性折減 折現利率 波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate)	<=40% 10.01%-16.80% 17.03%-125.06% 5.39%-19.28% 20.00%-20.00%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 折現率愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
債務工具	519,685	1. Hybrid Model 2. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 3. 現金流量折現法	波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate)	35.61%-47.90% 54.58%-54.60% 20.00%-20.00%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
衍生工具 (含期貨市場之期貨及選擇權交易)	1,706,029	1. Option Model 2. FDM 3. 蒙地卡羅模擬法	波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	0.71%-5.85% 17.75%-21.86% 0.20-0.96 0.03%-100% 0.55-0.55	折現率愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
其他	6,192,719	1. 淨資產價值法 2. Option Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	市場流通性折減 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	<=10% 17.75%-21.86% 0.20-0.96 0.03%-100% 0.55-0.55	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
其他金融資產					
買入應收債權	1,813,266	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	7.08%-39.53% 3.88%-35.97% 5.20%-41.18%	聯絡率愈高，公允價值愈高 付款率愈高，公允價值愈高 折扣率愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具	26,750,364	1. 市場法 2. 剩餘收益模型 3. 現金流量折現法	市場流通性折減 預期成長率 折現利率	<=40% 0.00%-1.00% 0.1096-0.1096	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 公司成長率愈高，公允價值愈高 折現率愈高，公允價值愈低
債務工具	112,026	現金流量折現法	折現利率	0.71%-5.85%	折現率愈高，公允價值愈低

110年12月31日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選擇 權交易)	\$ 4,274,454	1.FDM 2.Option Model 3.蒙地卡羅模擬法 4.Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	波動率  因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	17.75%-37.61%  0.20-0.96 0.03%-100% 0.55-0.55	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
其他	37,876,643	1.FDM 2.Option Model 3.IR Model 4.Hybrid Model 5.蒙地卡羅模擬法 6.Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	波動率  因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	0.22%-86.39%  0.20-0.96 0.03%-100% 0.55-0.55	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
109年12月31日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具	\$ 2,692,132	1.市場法 2.收益法 3.Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	市場流通性折減 折現利率 波動率  信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate)	<=40% 7.59%-15.95% 11.01%-39.46%  2.49%-5.92% 20.00%-20.00%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 折現率愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
債務工具	590,405	1.Hybrid Model 2.Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 3.蒙地卡羅模擬法 4.現金流量折現法	波動率  信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate) 折現利率	13.19%-51.02%  5.58%-5.60% 20.00%-20.00% 0.002%-4.74%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高 折現率愈高，公允價值愈低
衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選擇 權交易)	2,126,350	1.Option Model 2.Hybrid Model 3.FDM 4.蒙地卡羅模擬法	波動率  因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	2.57%-22.11%  0.22-0.96 0.03%-100% 55%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高

109年12月31日	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係	
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>					
其他	\$ 11,151,064	1. 淨資產價值法 2. Option Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	市場流通性折減 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	<=10% 17.93%-22.11% 0.22-0.96 0.03%-100.00% 55%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
<b>其他金融資產</b>					
買入應收債權	1,831,820	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	3.76%-43.20% 2.87%-39.00% 3.72%-39.93%	聯絡率愈高，公允價值愈高 付款率愈高，公允價值愈高 折扣率愈高，公允價值愈低
<b>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</b>					
權益工具	20,088,236	1. 市場法 2. 剩餘收益模型 3. 現金流量折現法	市場流通性折減 預期成長率 折現利率	<=40% 0.00%-1.00% 11%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 公司成長率愈高，公允價值愈高 折現率愈高，公允價值愈低
債務工具	202,752	現金流量折現法	折現利率	0.002%-4.74%	折現率愈高，公允價值愈低
<b>透過損益按公允價值衡量之金融負債</b>					
衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選擇 權交易)	4,425,204	1. FDM 2. Option Model 3. 蒙地卡羅模擬法 4. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	17.93%-37.61% 0.23-0.96 0.03%-100% 55%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
其他	51,324,945	1. FDM 2. Option Model 3. IR Model 4. Hybrid Model 5. 蒙地卡羅模擬法 6. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	1.14%-92.20% 0.23-0.96 0.03%-100.00% 55%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高

#### (8) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

	110 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
<b>金融資產</b>					
按攤銷後成本 衡量之債務工 具投資(註1、2)	\$ 312,286,347	\$ 332,489,267	\$ 2,905,700	\$ 329,562,722	\$ 20,845
<b>金融負債</b>					
應付債券	82,539,085	88,480,772	-	88,480,772	-
		109 年 12 月 31 日			
	109 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
<b>金融資產</b>					
按攤銷後成本 衡量之債務工 具投資(註1、2)	\$ 284,026,580	\$ 317,826,274	\$ 3,133,569	\$ 314,662,895	\$ 29,810
<b>金融負債</b>					
應付債券	78,790,127	81,283,377	-	81,283,377	-

註 1：民國 110 年及 109 年 12 月 31 日含有合併公司元大人壽抵繳存出保證金皆為 \$2,344,300。

註 2：係指分類為無活絡市場之債務工具，包括政府公債、公司債及金融債。

#### (2) 金融評價技術：

合併公司評估非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

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

現金流量折現值估計公允價值，但因其起始日至到期日仍在三年以內，故以其帳面金額估計公允價值仍屬合理。

E. 應付債券：合併公司發行之金融債券，係以其預期現金流量折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。

### (三) 財務風險之管理目標及政策

#### 1. 本公司及子公司之風險管理組織架構及政策：

##### (1) 風險管理組織架構

本公司風險管理組織架構包括董事會、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、資訊部門與各業務部門等。董事會為本公司風險管理最高決策單位，主要職責包括核定本公司風險管理的政策與重要風險管理制度、核定年度風險限額並督導風險管理制度的執行。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監督公司存在或潛在風險之管理。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，主要職責包括議定年度風險限額及監控指標門檻、審閱風險管理報告、協助督導風險管理制度之執行、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，確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，及督導各單位法令遵循主管落實執行相關內部規範之導入、建置與實施，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。資訊部門主要職責為執行資訊安全風險控管，協助避免因資訊資產遭外部蓄意入侵或內部不當使用、洩漏、竄改、破壞等情事，危害相關資訊系統影響正常營運之資訊安全風險。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、資產負債配合風險(包括資金流動性風險、利率風險)、大額暴險、保險風險、作業風險、法令遵循風險、法律風險及其他與營運、法律及法遵、環境(包括氣候風險)相關之風險。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、稍弱及信用減損，各等級定義如下：

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

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

信用風險 品質分級	法人金融 業務授信	個人金融 業務授信	債務工具及其他	
	內、外部信 用評等等級	信用評等 分級	中華信評機構 信用評等等級	標準普爾 信用評等等級
優良	第1~6級	優良	twAAA ~ twBBB-	AAA ~ BBB-
可接受	第7~8級	可接受	twBB+ ~ twBB	BB+ ~ BB
稍弱	第9~10級	稍弱	twBB- ~ twC	BB- ~ C
信用減損	D級	信用減損	信用減損	信用減損

(B) 預期信用損失計量

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

各 Stage 之定義及預期信用損失之認列如下表所示：

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

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

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

(a) 授信業務

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

I. 借戶授信逾期 30 天以上。

II. 位於合併公司預警名單，其信用品質顯著惡化。

### III. 信用評等惡化：

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

### IV. 經評估確有債信不良情事。

#### (b) 債務工具投資

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

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

#### (c) 其他金融資產

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

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

#### b. 違約及信用減損金融資產之定義

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

#### (a) 授信業務

- I. 債務人積欠本金或利息超過清償期 3 個月(90 天)，或合併公司已向主、從債務人訴追或處分擔保品之案件。
- II. 協議分期償還符合免列報逾期放款之案件。
- III. 依 95 年銀行公會所訂債務協商機制協商通過案件符合列報逾期放款之案件。(含前置調解)
- IV. 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件。(排除依原契約條件履行之有擔保債務)。

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

(b) 債務工具投資

合併公司債務工具投資符合以下任一項得視為信用減損。

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

(c) 其他金融資產

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

(d) 違約之定義

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

c. 沖銷政策

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

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

d. 預期信用損失之衡量

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

(a) 授信業務

I. 違約機率

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

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

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

II. 違約損失率

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

III. 違約暴險額

(I) 表內-放款及放款衍生之應收款：依授信餘額計算。

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

(b) 債務工具投資

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

評機構所公告之違約機率。

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

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

e. 前瞻性資訊之考量

合併公司於判斷授信業務自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，已將前瞻性資訊納入考量。

(a) 信用風險顯著增加方面

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

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

(b) 預期信用損失衡量方面

至少反映在 PD 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. 新型冠狀病毒肺炎(COVID-19)影響

民國 109 年初 COVID-19 陸續於各個國家蔓延並衝擊整體經濟發展，隨著疫苗研發，全球經濟將從疫情擾動中恢復，惟病毒變種速度對各國經濟復甦仍具威脅，且各地區、各國之間防疫能力不同、習俗不同等原因，使得復工復產程度差異較大。

臺灣自 5 月中旬疫情升溫，本公司及子公司啟動各項防疫措施，亦持續觀注全球疫情對經濟帶來之影響。合併公司因應 COVID-19 疫情，針對國家暴險、產業影響較大部分(如運輸、觀光、餐飲、娛樂等產業)，持續監控管理，檢視分析均顯示目前風險仍在可承受範圍內。雖疫情對總體經濟及部分企業營運產生衝擊，政府及金融業均已提出因應措施，若疫情未再擴大並逐漸得以控制，預期合併公司本年度資產尚無信用風險增高趨勢。合併公司將繼續密切關注 COVID-19 疫情發展情況，審慎評估及積極因應疫情對合併公司財務狀況及經營績效之影響。

G. 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)。

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

貼現及放款

民國110年12月31日	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	依「銀行/保險	合計
	信用損失 (Stage 1)	信用損失 (Stage 2)	信用損失 (Stage 3)	業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	
評等等級					
內部評等—優良	\$ 592,358,294	\$ 545,945	\$ -	\$ -	\$ 592,904,239
內部評等—可接受	249,849,806	3,288,504	-	-	253,138,310
內部評等—稍弱	46,104,704	484,892	-	-	46,589,596
內部評等—未評等	154,602	14	-	-	154,616
內部評等—信用減損	-	62,919	5,373,026	-	5,435,945
總帳面金額	888,467,406	4,382,274	5,373,026	-	898,222,706
備抵呆帳	( 1,654,969)	( 380,386)	( 2,973,774)	-	( 5,009,129)
依「銀行/保險業資產 評估損失準備提列及 逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定須提列 之減損差異	-	-	-	( 8,250,923)	( 8,250,923)
總計(註)	<u>\$ 886,812,437</u>	<u>\$ 4,001,888</u>	<u>\$ 2,399,252</u>	<u>(\$ 8,250,923)</u>	<u>\$ 884,962,654</u>

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$710,651，另備抵呆帳\$16,654。

另應收款項及債務工具(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產)，其各自總成本金額分別為\$208,639,501及\$808,148,135，主要皆屬12個月內預期信用損失(Stage 1)且其內部評等為優良及可接受。



貼現及放款

民國109年12月31日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)		
評等等級					
內部評等—優良	\$ 511,839,631	\$ 506,109	\$ -	\$ -	\$ 512,345,740
內部評等—可接受	228,821,703	4,191,776	-	-	233,013,479
內部評等—稍弱	53,972,718	691,276	-	-	54,663,994
內部評等—未評等	201,335	215	-	-	201,550
內部評等—信用減損	-	216,164	7,212,234	-	7,428,398
總帳面金額	794,835,387	5,605,540	7,212,234	-	807,653,161
備抵呆帳	( 1,523,406)	( 237,135)	( 4,550,166)	-	( 6,310,707)
依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	( 6,909,850)	( 6,909,850)
總計(註)	\$ 793,311,981	\$ 5,368,405	\$ 2,662,068	( \$ 6,909,850)	\$ 794,432,604

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$651,380，另備抵呆帳\$18,817。

另應收款項及債務工具(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產)，其各自總成本金額分別為\$176,568,072及\$678,737,464，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：

110年12月31日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<b>表內項目</b>			
應收款			
-其他	\$ 22,727	\$ -	\$ 22,727
貼現及放款	701,837,022	-	701,837,022
透過損益按公允價值衡量之金融資產	190,680	820,329	1,011,009
<b>表外項目</b>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	6,048,487	-	6,048,487
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	88,207	-	88,207
各類保證款項(含已轉催)	4,063,835	-	4,063,835

109 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	\$ 124,281	\$ -	\$ 124,281
貼現及放款	611,445,986	-	611,445,986
透過損益按公允價值衡量之金融資產	327,988	666,445	994,433
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	7,744,531	-	7,744,531
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	137,817	-	137,817
各類保證款項(含已轉催)	3,526,369	-	3,526,369

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。

#### H. 合併公司信用風險集中情形

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

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

##### (A) 產業別：

產業別	110 年 12 月 31 日		109 年 12 月 31 日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 717,967,191	25.59	\$ 704,467,933	27.46
自然人	740,580,656	26.40	638,832,274	24.90
金融機構	750,072,096	26.74	692,709,449	27.01
政府機關	544,046,612	19.39	466,629,428	18.19
公營企業	49,974,810	1.78	59,664,323	2.33
其他	2,661,691	0.10	2,890,523	0.11
合計	<u>\$ 2,805,303,056</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,565,193,930</u>	<u>100.00</u>

##### (B) 地區別：

地區別	110年12月31日	109年12月31日
臺灣	\$ 2,024,766,293	\$ 1,751,171,519
亞洲	486,761,330	515,138,728
美洲	184,156,621	192,004,909
歐洲	79,497,554	73,387,575
大洋洲	29,832,581	33,235,807
非洲	288,677	255,392
合計	<u>\$ 2,805,303,056</u>	<u>\$ 2,565,193,930</u>

I. 合併公司備抵呆帳及累計減損之變動

(A) 授信業務

民國 110 年及 109 年度備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

貼現及放款

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
民國110年度						
期初餘額	\$ 1,477,286	\$ 237,041	\$ 4,582,056	\$ 6,296,383	\$ 6,905,357	\$ 13,201,740
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	( 14,347)	17,142	( 2,795)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	( 8,186)	( 4,969)	13,155	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	109,818	( 16,720)	( 93,098)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	( 584,718)	( 8,329)	( 1,207,280)	( 1,800,327)	-	( 1,800,327)
購入或創始新金融資產之備抵減損	837,843	5,628	29,066	872,537	-	872,537
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	-	-	-	-	1,336,288	1,336,288
轉銷呆帳	( 58,567)	( 17,597)	( 856,546)	( 932,710)	-	( 932,710)
匯兌影響數及其他變動	( 163,888)	168,314	561,444	565,870	-	565,870
期末餘額	<u>\$ 1,595,241</u>	<u>\$ 380,510</u>	<u>\$ 3,026,002</u>	<u>\$ 5,001,753</u>	<u>\$ 8,241,645</u>	<u>\$ 13,243,398</u>

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
民國109年度						
期初餘額	\$ 1,383,758	\$ 190,274	\$ 4,948,755	\$ 6,522,787	\$ 7,489,394	\$ 14,012,181
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	( 12,717)	13,891	( 1,174)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	( 8,800)	( 3,950)	12,750	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	103,869	( 21,741)	( 82,128)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	( 503,799)	( 34,201)	( 1,846,622)	( 2,384,622)	-	( 2,384,622)
購入或創始新金融資產之備抵減損	797,545	12,451	55,396	865,392	-	865,392
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	-	-	-	-	( 584,037)	( 584,037)
轉銷呆帳	( 813,201)	( 21,259)	( 1,958,986)	( 2,793,446)	-	( 2,793,446)
匯兌影響數及其他變動	530,631	101,576	3,454,065	4,086,272	-	4,086,272
期末餘額	\$ 1,477,286	\$ 237,041	\$ 4,582,056	\$ 6,296,383	\$ 6,905,357	\$ 13,201,740

民國 110 年度造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

貼現及放款	12個月預期信用損失 (階段一)	存續期間預期信用損失 (階段二)	存續期間預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 794,212,653	\$ 5,598,352	\$ 7,190,776	\$ 807,001,781
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	( 2,905,580)	2,919,334	( 13,754)	-
-轉為信用減損金融資產	( 968,822)	( 537,499)	1,506,321	-
-轉為12個月預期信用損失	1,045,755	( 786,796)	( 258,959)	-
-於當期除列之金融資產	( 260,445,321)	( 2,362,546)	( 1,982,425)	( 264,790,292)
購入或創始新金融資產之備抵減損	403,274,954	68,659	80,748	403,424,361
轉銷呆帳	( 58,567)	( 17,597)	( 856,546)	( 932,710)
匯兌影響數及其他變動	( 46,378,689)	( 508,212)	( 304,184)	( 47,191,085)
期末餘額	\$ 887,776,383	\$ 4,373,695	\$ 5,361,977	\$ 897,512,055

民國 109 年度造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

貼現及放款	12個月預期信用損失 (階段一)	存續期間預期信用損失 (階段二)	存續期間預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 773,421,211	\$ 5,042,739	\$ 9,009,936	\$ 787,473,886
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	( 2,205,135)	2,206,731	( 1,596)	-
-轉為信用減損金融資產	( 2,263,707)	( 242,575)	2,506,282	-
-轉為12個月預期信用損失	1,168,478	( 855,276)	( 313,202)	-
-於當期除列之金融資產	( 274,423,919)	( 1,116,242)	( 3,433,252)	( 278,973,413)
購入或創始新金融資產之備抵減損	350,705,979	805,687	112,106	351,623,772
轉銷呆帳	( 814,170)	( 21,259)	( 1,957,970)	( 2,793,399)
匯兌影響數及其他變動	( 51,376,084)	( 221,453)	1,268,472	( 50,329,065)
期末餘額	\$ 794,212,653	\$ 5,598,352	\$ 7,190,776	\$ 807,001,781

(B)應收款項及其他金融資產

- a. 合併公司部分應收帳款(包含應收代買證券價款及交割代價)係採簡化作法評估預期信用損失，預期信用損失率之決定係評估過往歷史資料並檢視過去與現時經濟環境與未來整體環境是否有重大變化。民國 110 年及 109 年 12 月 31 日帳面價值總額分別為\$57,142,471 及 \$68,044,604。民國 110 年及 109 年度採簡化作法之應收帳款備抵損失變動表如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
1月1日	(\$ 871)	(\$ 1,299)
減損損失迴轉	<u>327</u>	<u>428</u>
12月31日	<u>(\$ 544)</u>	<u>(\$ 871)</u>

(以下空白)

b. 合併公司除上述 a. 所述以外之應收款項及其他金融資產民國 110 年及 109 年度之備抵損失變動表如下：

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報導 準則第9號規定提 列之減損	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
<u>民國110年度</u>						
期初餘額	\$ 262,850	\$ 79,932	\$ 2,666,383	\$ 3,009,165	\$ 73,848	\$ 3,083,013
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	( 192)	2,250	( 2,058)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	( 4,685)	( 31,204)	35,889	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	50,033	( 24,156)	( 25,877)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	( 7,524)	( 34)	( 73,497)	( 81,055)	-	( 81,055)
購入或創始新金融資產之備抵減損	7,284	4,679	10,889	22,852	-	22,852
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	-	-	-	-	19,113	19,113
轉銷呆帳	( 27,318)	( 11,227)	( 45,337)	( 83,882)	-	( 83,882)
匯兌影響數及其他變動	( 28,889)	36,506	32,635	40,252	-	40,252
期末餘額	<u>\$ 251,559</u>	<u>\$ 56,746</u>	<u>\$ 2,599,027</u>	<u>\$ 2,907,332</u>	<u>\$ 92,961</u>	<u>\$ 3,000,293</u>

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報導 準則第9號規定提 列之減損	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
民國109年度						
期初餘額	\$ 299,538	\$ 159,325	\$ 2,641,649	\$ 3,100,512	\$ 92,848	\$ 3,193,360
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	( 186)	1,432	( 1,246)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	( 4,073)	( 1,057)	5,130	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	66,046	( 36,684)	( 29,362)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	( 9,936)	( 568)	( 55,686)	( 66,190)	-	( 66,190)
購入或創始新金融資產之備抵減損	8,229	4,511	59,734	72,474	-	72,474
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	-	-	-	-	( 19,000)	( 19,000)
轉銷呆帳	( 34,811)	( 12,556)	( 324,496)	( 371,863)	-	( 371,863)
匯兌影響數及其他變動	( 61,957)	( 34,471)	370,660	274,232	-	274,232
期末餘額	\$ 262,850	\$ 79,932	\$ 2,666,383	\$ 3,009,165	\$ 73,848	\$ 3,083,013

民國 110 年及 109 年度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、融資承諾準備及其他

民國110年度	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異	合計
期初餘額	\$ 53,523	\$ 10,834	\$ 56,344	\$ 120,701	\$ 74,526	\$ 195,227
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	( 203)	241	( 38)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	( 1)	( 14)	15	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	7,510	( 7,160)	( 350)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	( 25,874)	( 1,857)	( 19,806)	( 47,537)	-	( 47,537)
購入或創始新金融資產之備抵減損	18,023	281	19,494	37,798	-	37,798
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	-	-	-	-	( 10,512)	( 10,512)
匯兌影響數及其他變動	( 5,342)	9,563	2,907	7,128	-	7,128
期末餘額	\$ 47,636	\$ 11,888	\$ 58,566	\$ 118,090	\$ 64,014	\$ 182,104

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異	合計
民國109年度						
期初餘額	\$ 47,767	\$ 16,002	\$ 45,879	\$ 109,648	\$ 87,899	\$ 197,547
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	( 964)	1,012	( 48)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	( 1)	( 14)	15	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	11,893	( 11,593)	( 300)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	( 19,396)	( 2,211)	( 16,787)	( 38,394)	-	( 38,394)
購入或創始新金融資產之備抵減損	18,944	454	19,334	38,732	-	38,732
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	-	-	-	-	( 13,373)	( 13,373)
匯兌影響數及其他變動	( 4,720)	7,184	8,251	10,715	-	10,715
期末餘額	\$ 53,523	\$ 10,834	\$ 56,344	\$ 120,701	\$ 74,526	\$ 195,227

a. 民國 110 年及 109 年度保證責任準備及融資承諾準備未有重大變動。

b. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

#### (D) 債票券投資

民國 110 年及 109 年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之投資累計減損期初餘額分別為\$97,219 及\$101,586，期末餘額分別為\$81,595 及\$97,219；民國 110 年及 109 年度按攤銷後成本衡量之債務工具之投資累計減損期初餘額分別為\$145,737 及\$139,720，期末餘額分別為\$148,842 及\$145,737。其變動皆屬 12 個月預期信用損失金額並不重大，相關總帳面額亦未有重大變動。

### (2) 市場風險

#### A. 風險來源及定義

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

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

#### B. 市場風險管理原則

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

C. 市場風險衡量

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

交易目的風險值如下：

商品別	110年度			
	110/12/31	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	138,304	150,662	115,904	213,911
權益證券	448,977	485,050	344,096	1,639,063
外匯	229,480	241,610	202,399	281,167
商品	37,073	36,216	13,555	70,775
減：資產分散效益	(242,948)	(290,624)	-	-
總和風險值	610,886	622,914	494,300	1,802,244

商品別	109年度			
	109/12/31	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	177,657	149,685	81,369	207,818
權益證券	430,311	372,149	206,312	589,700
外匯	485,743	491,700	352,479	720,254
商品	7,185	21,787	402	241,741
減：資產分散效益	(315,888)	(301,058)	-	-
總和風險值	785,008	734,263	518,889	988,652

(B) 非交易目的

利率敏感度分析：

	110年12月31日	109年12月31日
	利率變動	影響其他 綜合(損)益
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產—債券		影響其他 綜合(損)益
元大銀行	上升1個基點 (\$ 47,027)	(\$ 39,181)
元大人壽	上升1個基點 ( 45,633)	( 64,710)

D. 下表彙總合併公司民國 110 年及 109 年 12 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。

	110年12月31日		109年12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)
外幣金融資產				
現金及約當現金	\$ 1,299,520	\$ 35,983,445	\$ 1,143,139	\$ 32,588,593
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,314,397	36,395,660	1,156,732	32,976,126
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,064,619	112,549,288	3,604,661	102,761,670
按攤銷後成本衡量之金融資產	7,139,259	197,686,075	5,936,702	169,243,501
貼現及放款	1,785,581	49,442,742	2,216,471	63,187,152
外幣金融負債				
附買回票券及債券負債	1,200,712	33,247,717	1,181,705	33,688,055
存款及匯款	5,072,413	140,455,125	4,514,794	128,707,754
其他負債	2,270,117	62,859,553	873,037	24,888,539

註：民國 110 年及 109 年 12 月 31 日，美金兌換新臺幣匯率分別為 27.690 元及 28.508 元。

E. 下表彙總合併公司中元大證券民國 110 年及 109 年 12 月 31 日所持有之韓圀外幣資產及負債，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	110年12月31日		109年12月31日	
	韓圀部位	帳面金額 (新臺幣)	韓圀部位	帳面金額 (新臺幣)
影響本期損益				
金融資產				
現金及約當現金	\$ 591,751,392	\$ 13,783,073	\$ 674,411,743	\$ 17,703,983
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,907,075,459	184,171,602	8,932,727,966	234,493,042
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	207,908,591	4,842,607	195,774,229	5,139,269
應收帳款	383,483,014	8,932,086	691,764,747	18,159,516
其他金融資產	588,213,158	13,700,661	556,346,160	14,604,643
其他流動資產	125,364,285	2,919,985	126,875,789	3,330,616
金融負債				
短期借款	2,011,922,771	46,861,705	1,783,056,955	46,807,028
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,631,490,451	38,000,676	1,751,608,479	45,981,474
附買回債券負債	3,323,342,969	77,407,304	3,871,343,939	101,626,650
存入借券保證金	107,747,250	2,509,649	102,015,844	2,678,018
其他金融負債	3,352,687,235	78,090,791	3,532,004,842	92,718,659
影響本期損益及權益				
金融資產				
採用權益法之投資	118,418,469	2,758,203	89,172,093	2,340,857

註：民國 110 年及 109 年 12 月 31 日韓圀兌換新臺幣匯率分別為 0.023 元及 0.026 元。

### (3) 流動性風險

#### A. 風險來源及定義

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

#### B. 流動性風險管理原則

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

#### C. 流動性風險衡量

(A) 訂定流動性風險指標並設立警示點，以俾控管不利於流動性之因素，予以分析並採取適當措施，以降低其影響程度。

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

#### D. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

##### (A) 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

##### (B) 非衍生金融資產及負債到期分析

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

##### (C) 衍生金融資產及負債到期分析

###### a. 以淨額結算交割之衍生金融工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生金融工具包含：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。

110 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	\$ 69,961,736	\$ 10,686,593	\$ 87,292	\$ 80,735,621
存放央行及拆借金融同業	46,686,645	12,382,640	21,274,072	80,343,357
透過損益按公允價值衡量之金融資產	348,381,437	62,647,592	106,349,024	517,378,053
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	19,083,720	19,563,218	286,258,263	324,905,201
附賣回票券及債券投資	44,125,764	2,329,200	-	46,454,964
應收款項	192,810,421	60,853,042	10,525,822	264,189,285
貼現及放款	174,449,832	170,544,648	551,594,248	896,588,728
再保險合約資產	469,188	860,333	-	1,329,521
按攤銷後成本衡量之金融資產	110,669,178	43,916,838	353,841,886	508,427,902
受限制資產	-	-	2,472,029	2,472,029
其他金融資產	78,432,205	25,808	32,746,739	111,204,752
其他資產	39,374,193	418,499	22,730,781	62,523,473
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	54,809,210	18,441,184	9,130,150	82,380,544
現金流出	( 53,979,452)	( 18,295,811)	( 8,982,730)	( 81,257,993)
淨額交割	562,785	910,397	1,644,736	3,117,918
合計	\$ 1,125,836,862	\$ 385,284,181	\$ 1,389,672,312	\$ 2,900,793,355
金 融 負 債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	\$ 22,360,631	\$ 3,263,493	\$ -	\$ 25,624,124
央行及同業融資	19,990	819,710	-	839,700
透過損益按公允價值衡量之金融負債	68,702,426	708,255	7,988,911	77,399,592
附買回票券及債券負債	128,727,504	24,785,976	30,352,369	183,865,849
應付商業本票	46,707,205	3,276,297	-	49,983,502
應付款項	137,368,028	24,333,737	52,086,400	213,788,165
存款及匯款	248,061,065	439,161,368	687,779,950	1,375,002,383
應付債券	2,030,822	6,687,896	71,294,873	80,013,591
其他借款	47,239,030	3,594,770	9,164,400	59,998,200
其他金融負債	81,937,686	2,330,674	42,351,068	126,619,428
其他負債	95,329,056	8,376	2,823,575	98,161,007
租賃負債	274,381	1,096,086	5,813,723	7,184,190
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	( 45,687,854)	( 15,746,435)	( 11,846,207)	( 73,280,496)
現金流出	47,003,289	15,888,814	12,126,186	75,018,289
淨額交割	312,943	207,379	792,920	1,313,242
合計	\$ 880,386,202	\$ 510,416,396	\$ 910,728,168	\$ 2,301,530,766

109 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	\$ 61,982,603	\$ 15,234,266	\$ 280,329	\$ 77,497,198
存放央行及拆借金融同業	27,254,595	10,092,759	17,026,202	54,373,556
透過損益按公允價值衡量之金融資產	393,223,577	53,031,321	122,202,953	568,457,851
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,234,735	14,726,206	248,062,195	273,023,136
附賣回票券及債券投資	58,336,318	-	-	58,336,318
應收款項	186,461,632	42,663,552	13,813,943	242,939,127
貼現及放款	141,666,704	158,243,571	505,620,132	805,530,407
再保險合約資產	474,044	625,413	-	1,099,457
按攤銷後成本衡量之金融資產	114,612,311	30,349,573	285,337,543	430,299,427
受限制資產	-	-	2,961,020	2,961,020
其他金融資產	75,247,715	21,998	4,023,123	79,292,836
其他資產	24,989,447	696,713	13,169,310	38,855,470
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	58,270,716	10,378,211	-	68,648,927
現金流出	( 57,470,043)	( 10,150,096)	-	( 67,620,139)
淨額交割	948,663	2,216,526	1,761,726	4,926,915
合計	\$ 1,096,233,017	\$ 328,130,013	\$ 1,214,258,476	\$ 2,638,621,506
金 融 負 債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	\$ 12,148,806	\$ 3,263,493	\$ -	\$ 15,412,299
央行及同業融資	596,000	79,000	-	675,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	69,292,164	2,925,332	2,143,394	74,360,890
附買回票券及債券負債	147,038,875	34,368,399	35,213,913	216,621,187
應付商業本票	19,497,099	7,920,390	-	27,417,489
應付款項	171,798,838	21,651,552	53,329,810	246,780,200
存款及匯款	270,274,785	372,639,773	568,105,836	1,211,020,394
應付債券	3,535,198	13,690,505	58,410,734	75,636,437
其他借款	41,908,532	3,722,598	12,164,931	57,796,061
其他金融負債	79,583,504	875,539	8,254,541	88,713,584
其他負債	38,741,761	40,879	3,125,657	41,908,297
租賃負債	374,691	1,065,135	6,558,187	7,998,013
衍生金融工具				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
總額交割				
現金流入	( 72,766,299)	( 12,395,832)	-	( 85,162,131)
現金流出	75,008,495	12,573,748	-	87,582,243
淨額交割	88,499	113,131	947,401	1,149,031
合計	\$ 857,120,948	\$ 462,533,642	\$ 748,254,404	\$ 2,067,908,994



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 110 年及 109 年 12 月 31 日止，0~90 天時間帶之資金支出將分別增加 \$729,314,251 及 \$597,259,138。

#### E. 表外項目及資本支出承諾到期分析

合併公司之表外項目因客戶得選擇何時付款，故列入最早之時間帶。

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

請詳下表合併公司之表外項目及資本支出承諾之到期分析：

	110 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	\$ 22,005,017	\$ -	\$ -	\$ 22,005,017
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,495,253	-	-	2,495,253
各類保證款項	10,180,354	-	-	10,180,354
資本支出承諾	1,859,020	4,468,852	-	6,327,872
	109 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	\$ 23,460,752	\$ -	\$ -	\$ 23,460,752
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,332,772	-	-	3,332,772
各類保證款項	13,042,579	-	-	13,042,579
資本支出承諾	1,730,586	1,499,386	-	3,229,972

#### (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：

110 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	\$ 23,245,037	\$ 18,882,931
附買回債券負債	186,986,238	183,865,849
109 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	\$ 18,662,717	\$ 16,468,096
附買回債券負債	221,793,240	216,621,187

(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

110 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)		
				金融工具(註2)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 7,236,667	\$ -	\$ 7,236,667	\$ 4,528,788	\$ 1,725,916	\$ 981,963
附賣回債券	46,454,964	-	46,454,964	41,819,387	3,742,680	892,897

109 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	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	\$ 9,144,473	\$ -	\$ 9,144,473	\$ 4,523,498	\$ 3,528,033	\$ 1,092,942
附賣回債券	58,336,318	-	58,336,318	53,394,111	3,633,266	1,308,941

B. 金融負債

110 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	\$ 9,115,988	\$ -	\$ 9,115,988	\$ 6,586,777	\$ 918,823	\$ 1,610,388
附買回債券	183,865,849	-	183,865,849	183,811,212	54,637	-

109 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	\$ 10,002,124	\$ -	\$ 10,002,124	\$ 6,896,975	\$ 1,508,225	\$ 1,596,924
附買回債券	216,621,187	-	216,621,187	216,615,003	6,184	-

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。

(D) 保險風險之管理

a. 核保風險管理

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

b. 理賠風險管理

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

c. 商品設計及定價風險

商品設計及定價風險係指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料不適當、不一致或非預期之改變等因素造成之風險。合併公司依據「保險商品銷售前程序作業準則」訂定相關作業規範，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110年及109年12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>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
1年以下	(\$ 3,321,539)	(\$ 7,293,976)
1-5年內	18,352,896	13,171,251
6-15年內	94,350,259	90,306,283
15年以上	<u>522,891,775</u>	<u>549,530,819</u>
合計	<u>\$ 632,273,391</u>	<u>\$ 645,714,377</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。

(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

單位：新臺幣仟元

110年12月31日

金融控股公司			
各公司	持股比率	集團合格資本	集團法定資本
金融控股公司	-	\$ 268,970,625	\$ 305,806,950
銀行子公司	100.00%	134,478,132	91,635,561
證券子公司	100.00%	86,322,796	31,271,253
保險子公司	100.00%	28,304,178	10,099,034
期貨業子公司	66.27%	8,184,277	4,720,654
創業投資事業子公司	100.00%	3,759,269	1,937,030
信託業子公司	74.71%	4,397,758	2,590,349
其他子公司	100.00%	4,022,094	2,154,720
應扣除項目		( 316,986,360)	( 301,303,505)
小計		<u>\$ 221,452,769</u>	<u>\$ 148,912,046</u>
集團資本適足比率			148.71%

單位：新臺幣仟元

109年12月31日

金融控股公司			
各公司	持股比率	集團合格資本	集團法定資本
金融控股公司	-	\$ 253,283,180	\$ 287,117,233
銀行子公司	100.00%	135,484,353	83,760,534
證券子公司	100.00%	64,396,654	30,263,028
保險子公司	100.00%	27,988,739	9,371,832
期貨業子公司	66.27%	7,858,669	4,185,861
創業投資事業子公司	100.00%	2,803,302	1,394,162
信託業子公司	74.71%	4,072,515	2,363,749
其他子公司	100.00%	3,881,090	2,059,641
應扣除項目		( 300,194,722)	( 283,824,795)
小計		<u>\$ 199,573,780</u>	<u>\$ 136,691,245</u>
集團資本適足比率			146.00%

民國110年12月31日金融控股公司合格資本

項	目	金 額
普通股		\$ 121,374,360
資本公積		37,885,949
法定盈餘公積		17,040,473
特別盈餘公積		6,549,234
累積盈虧		77,775,254
其他權益		8,410,191
減：商譽及其他無形資產		( 14,504)
減：遞延資產		( 50,332)
合格資本合計		<u>\$ 268,970,625</u>

民國109年12月31日金融控股公司合格資本

項	目	金 額
普通股		\$ 121,374,360
資本公積		37,885,949
法定盈餘公積		14,633,733
特別盈餘公積		6,549,234
累積盈虧		60,333,790
其他權益		12,559,523
減：商譽及其他無形資產		( 6,156)
減：遞延資產		( 47,253)
合格資本合計		<u>\$ 253,283,180</u>



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

單位：新臺幣佰萬元

110 年 12 月 31 日		
姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一人：		
中央銀行	\$ 197,172	73.29
中央政府	133,072	49.46
證券韓國_韓國_金融及保險業	114,270	42.47
台灣水泥股份有限公司	21,981	8.17
台灣積體電路製造股份有限公司	18,952	7.04
台灣中國石油股份有限公司	14,078	5.23
美國政府	13,569	5.04
台灣電力股份有限公司	12,108	4.50
環球晶圓股份有限公司	11,438	4.25
臺灣集中保管結算所股份有限公司	10,333	3.84
遠東新世紀股份有限公司	9,679	3.60
中國信託金融控股股份有限公司	9,404	3.50
國泰金融控股股份有限公司	9,112	3.39
日月光投資控股股份有限公司	8,465	3.15
南亞塑膠工業股份有限公司	7,836	2.91
遠傳電信股份有限公司	7,791	2.90
統一企業股份有限公司	7,415	2.76
中華電信股份有限公司	7,397	2.75
合作金庫金融控股股份有限公司	7,379	2.74
亞洲水泥股份有限公司	7,360	2.74
中國鋼鐵股份有限公司	7,129	2.65
台灣省自來水股份有限公司	6,827	2.54
由鉅建設股份有限公司	6,802	2.53
台灣大哥大股份有限公司	6,716	2.50
TSMC全球有限公司	6,637	2.47
Federal National Mortgage Association	6,514	2.42
Federal Home Loan Mortgage CORPORATION	6,496	2.41
廣達電腦股份有限公司	6,453	2.40
臺灣期貨交易所股份有限公司	6,357	2.36
頂率開發股份有限公司	6,340	2.36
長春石油化學股份有限公司	6,172	2.29
富邦證券投資信託股份有限公司	5,974	2.22
臺灣證券交易所股份有限公司	5,948	2.21
JPMorgan Chase & Co.	5,923	2.20
英屬維京群島商韋豐利有限公司台灣分公司	5,920	2.20

單位：新臺幣佰萬元

110 年 12 月 31 日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一人：		
澳洲國民銀行有限公司	\$ 5,901	2.19
台灣化學纖維股份有限公司	5,868	2.18
第一阿布達比銀行公司	5,699	2.12
台灣塑膠工業股份有限公司	5,548	2.06
法國巴黎銀行	5,419	2.01
STATE OF ISRAEL	5,277	1.96
群益證券投資信託股份有限公司	5,228	1.94
ABU DHABI GOVT INTL	5,129	1.91
台灣高速鐵路股份有限公司	5,104	1.90
Formosa Group (Cayman) Limited	5,024	1.87
澳洲瑞銀股份有限公司	5,020	1.87
遠鼎投資股份有限公司	4,964	1.85
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	4,683	1.74
Credit Suisse International	4,436	1.65
澳洲聯邦銀行	4,346	1.62
長榮航空股份有限公司	4,327	1.61
大同股份有限公司	4,317	1.61
長榮海運股份有限公司	4,243	1.58
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	4,237	1.58
華碩電腦股份有限公司	4,227	1.57
中國信託證券投資信託股份有限公司	4,130	1.54
全國農業金庫股份有限公司	4,099	1.52
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc	4,016	1.49
興富發建設股份有限公司	4,012	1.49
BANK OF THAILAND	4,009	1.49
三菱東京UFJ銀行	3,994	1.49
證券韓國_韓國_公共行政及國防	3,932	1.46
中國輸出入銀行	3,901	1.45
西太平洋銀行公司	3,869	1.44
緯創資通股份有限公司	3,775	1.40
荷蘭合作銀行有限公司	3,750	1.39
蘋果公司	3,715	1.38
STATE OF QATAR	3,652	1.36
Wells Fargo & Company	3,642	1.35
和碩聯合科技股份有限公司	3,561	1.32
銀行韓國子行_韓國_不動產業	3,558	1.32
日月光半導體製造股份有限公司	3,514	1.31
正新橡膠工業股份有限公司	3,448	1.28

單位：新臺幣佰萬元

110 年 12 月 31 日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一人：		
SAUDI INTERNATIONAL BOND	\$ 3,448	1.28
聯聚建設股份有限公司	3,415	1.27
中國信託綜合證券股份有限公司	3,398	1.26
VISA INC	3,389	1.26
楷榮股份有限公司	3,382	1.26
三寶建設股份有限公司	3,372	1.25
聯華電子股份有限公司	3,304	1.23
碩河開發股份有限公司	3,280	1.22
BANK OF AMERICA CORP	3,257	1.21
仁寶電腦工業股份有限公司	3,234	1.20
ADCB FINANCE CAYMAN LTD	3,233	1.20
日勝生活科技股份有限公司	3,232	1.20
銀行韓國子行_韓國_自然人	3,231	1.20
台塑石化股份有限公司	3,176	1.18
Alphabet公司	3,159	1.17
韓亞銀行	3,140	1.17
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	3,125	1.16
證券韓國_美國_金融及保險業	3,090	1.15
韓國輸出入銀行	3,068	1.14
六福開發股份有限公司	3,050	1.13
澳盛銀行集團股份有限公司	3,048	1.13
台灣聚合化學品股份有限公司	3,028	1.13
國泰證券投資信託股份有限公司	3,006	1.12
合計	966,658	359.31
同一關係人：		
靳00及其關係人	\$ 26,130	9.71
林00及其關係人	22,310	8.29
廖00及其關係人	18,980	7.06
吳00及其關係人	9,882	3.67
陳00及其關係人	8,689	3.23
林00及其關係人	7,503	2.79
黃00及其關係人	5,653	2.10
張00及其關係人	5,167	1.92
張00及其關係人	4,948	1.84
張00及其關係人	4,394	1.63
張00及其關係人	4,369	1.63
陳00及其關係人	4,248	1.58
許00及其關係人	3,990	1.48

單位：新臺幣佰萬元

110 年 12 月 31 日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一關係人：		
丁00及其關係人	\$ 3,950	1.47
楊00及其關係人	3,749	1.39
李00及其關係人	3,730	1.39
楊00及其關係人	3,728	1.39
楊00及其關係人	3,722	1.38
張00及其關係人	3,191	1.19
合計	148,333	55.14
同一關係企業：		
台塑集團	\$ 37,402	13.90
遠東集團	36,050	13.40
台積電集團	28,612	10.63
台泥集團	22,949	8.53
中信金控集團	21,275	7.91
臺灣證交所集團	16,290	6.05
國泰金控集團	15,214	5.65
富邦集團	13,864	5.15
統一集團	12,731	4.73
日月光集團	12,506	4.65
合庫金控集團	12,471	4.64
中美矽晶集團	11,728	4.36
中鋼集團	11,518	4.28
長榮集團	9,016	3.35
長春集團	7,777	2.89
永豐餘集團	7,570	2.81
摩根大通集團	7,502	2.79
中華電信集團	7,452	2.77
中華開發集團	6,958	2.59
鴻海科技集團	6,690	2.49
廣達電腦集團	6,542	2.43
第一金控集團	6,252	2.32
華南金控集團	6,237	2.32
法國巴黎銀行集團	6,195	2.30
法國農業信貸銀行集團	5,895	2.19
裕隆集團	5,848	2.17
緯創資通集團	5,585	2.08
瑞士信貸集團	5,530	2.06
新光集團	5,364	1.99
金仁寶集團	5,296	1.97

單位：新臺幣佰萬元

110 年 12 月 31 日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一關係企業：		
澳洲聯邦銀行集團	\$ 5,262	1.96
兆豐金控集團	4,988	1.85
周加集團	4,889	1.82
上海商銀集團	4,752	1.77
興富發集團	4,519	1.68
聯華神通集團	4,396	1.63
大同集團	4,322	1.61
華碩集團	4,278	1.59
正新國際集團	4,154	1.54
台新金控集團	4,115	1.53
三井住友金融集團	4,057	1.51
聯華電子集團	3,937	1.46
台聚集團	3,889	1.45
和碩集團	3,810	1.42
頂新集團	3,739	1.39
味丹集團	3,724	1.38
力麗集團	3,702	1.38
特力集團	3,602	1.34
聯聚建設集團	3,513	1.31
王道銀行集團	3,499	1.30
日勝生活科技集團	3,385	1.26
玉山金控集團	3,320	1.23
京城集團	3,291	1.22
印尼金光集團	3,289	1.22
國票金控集團	3,189	1.19
正崙集團	3,170	1.18
合 計	467,110	173.62
	\$ 1,582,101	588.07

單位：新臺幣佰萬元

109 年 12 月 31 日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一人：		
中央銀行	\$ 148,259	58.52
證券韓國_韓國_金融及保險業	124,597	49.18
中央政府	113,144	44.66
台灣電力股份有限公司	24,784	9.78
證券韓國_韓國_公共行政及國防	16,982	6.70
台灣積體電路製造股份有限公司	15,788	6.23
台灣水泥股份有限公司	12,570	4.96
台灣大哥大股份有限公司	11,707	4.62
台灣中國石油股份有限公司	11,061	4.37
南亞塑膠工業股份有限公司	9,741	3.85
中國信託金融控股股份有限公司	9,303	3.67
統一企業股份有限公司	8,452	3.34
中華電信股份有限公司	8,438	3.33
富邦證券投資信託股份有限公司	8,067	3.19
台灣塑膠工業股份有限公司	7,505	2.96
群益證券投資信託股份有限公司	7,459	2.95
日月光投資控股股份有限公司	7,264	2.87
興富發建設股份有限公司	6,993	2.76
遠傳電信股份有限公司	6,914	2.73
中國鋼鐵股份有限公司	6,665	2.63
遠東新世紀股份有限公司	6,463	2.55
臺灣集中保管結算所	6,447	2.55
中國輸出入銀行	6,416	2.53
Federal Home Loan Mortgage CORPORATION	6,256	2.47
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	6,246	2.47
合作金庫金融控股股份有限公司	6,151	2.43
Formosa Group (Cayman) Limited	6,138	2.42
台灣化學纖維股份有限公司	6,035	2.38
亞洲水泥股份有限公司	6,020	2.38
STATE OF ISRAEL	5,643	2.23
美國政府	5,641	2.23
中國信託證券投資信託股份有限公司	5,550	2.19
國泰金融控股股份有限公司	5,523	2.18
臺灣期貨交易所股份有限公司	5,481	2.16
NATIONAL BK OF ABU DHABI	5,455	2.15
中華航空股份有限公司	5,435	2.15
JPMorgan Chase & Co.	5,105	2.02

單位：新臺幣佰萬元

109 年 12 月 31 日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一人：		
長榮航空股份有限公司	\$ 5,090	2.01
三菱東京UFJ銀行	5,022	1.98
台灣省自來水股份有限公司	5,003	1.98
交通部臺灣鐵路管理局	4,946	1.95
澳洲國民銀行	4,942	1.95
台新國際商業銀行股份有限公司	4,794	1.89
證券香港_開曼群島_金融及保險業	4,746	1.87
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	4,640	1.83
法國巴黎銀行	4,594	1.81
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	4,527	1.79
新光金融控股股份有限公司	4,449	1.76
遠鼎投資股份有限公司	4,400	1.74
Federal National Mortgage Association	4,367	1.72
和碩聯合科技股份有限公司	4,271	1.69
日勝生活科技股份有限公司	4,231	1.67
英屬維京群島商韋豐利有限公司台灣分公司	4,180	1.65
正新橡膠工業股份有限公司	4,114	1.62
摩根大通銀行	4,111	1.62
澳洲聯邦銀行	4,053	1.60
國際票券金融股份有限公司	4,032	1.59
台灣聚合化學品股份有限公司	3,934	1.55
華南金融控股股份有限公司	3,853	1.52
全國農業金庫股份有限公司	3,817	1.51
中美洲銀行	3,625	1.43
Westpac Banking Corporation	3,607	1.42
蘋果公司	3,461	1.37
荷蘭合作銀行	3,450	1.36
楷榮股份有限公司	3,415	1.35
尚志資產開發股份有限公司	3,400	1.34
台新證券投資信託股份有限公司	3,349	1.32
中華開發金融控股股份有限公司	3,327	1.31
銀行韓國子行_韓國_自然人	3,316	1.31
裕隆汽車製造股份有限公司	3,304	1.30
臺灣證券交易所股份有限公司	3,296	1.30
凱基證券投資信託股份有限公司	3,281	1.30
Wells Fargo & Company	3,271	1.29
長春石油化學股份有限公司	3,224	1.27

單位：新臺幣佰萬元

109 年 12 月 31 日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一人：		
ADCB FINANCE CAYMAN LTD	\$ 3,215	1.27
VERIZON COMMUNICATIONS	3,196	1.26
銀行韓國子行_韓國_不動產業	3,119	1.23
Visa Inc.	3,077	1.22
中龍鋼鐵股份有限公司	3,067	1.21
Alphabet Inc.	3,055	1.21
碩河開發股份有限公司	3,042	1.20
聯聚建設股份有限公司	3,029	1.20
寶成工業股份有限公司	3,020	1.19
六福開發股份有限公司	3,000	1.18
合 計	845,960	333.93
同一關係人：		
靳00及其關係人	\$ 17,120	6.76
方00及其關係人	15,805	6.24
林00及其關係人	12,850	5.07
陳00及其關係人	10,148	4.01
鄭00及其關係人	8,495	3.35
林00及其關係人	8,368	3.30
吳00及其關係人	6,517	2.57
丁00及其關係人	6,469	2.55
黃00及其關係人	5,266	2.08
黃00及其關係人	4,970	1.96
張00及其關係人	4,903	1.94
張00及其關係人	4,736	1.87
林00及其關係人	4,502	1.78
張00及其關係人	4,044	1.60
張00及其關係人	3,961	1.56
楊00及其關係人	3,558	1.40
楊00及其關係人	3,522	1.39
楊00及其關係人	3,517	1.39
張00及其關係人	3,094	1.22
合 計	131,845	52.04
同一關係企業：		
台塑集團	\$ 36,845	14.54
遠東集團	26,979	10.65
中信金控集團	21,965	8.67
富邦集團	20,956	8.27



單位：新臺幣佰萬元

109 年 12 月 31 日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一關係企業：		
台積電集團	\$ 18,028	7.12
統一集團	14,068	5.55
台泥集團	12,906	5.09
國泰金控集團	10,953	4.32
中鋼集團	10,780	4.26
日月光集團	10,460	4.13
台新金控集團	10,406	4.11
合庫金控集團	9,938	3.92
臺灣證交所集團	9,751	3.85
中華開發集團	9,547	3.77
摩根大通集團	9,411	3.71
永豐餘集團	9,250	3.65
中華電信集團	8,475	3.35
興富發集團	7,502	2.96
新光集團	7,257	2.86
長榮集團	7,071	2.79
匯豐集團	7,041	2.78
鴻海科技集團	6,462	2.55
第一金控集團	6,404	2.53
裕隆集團	6,362	2.51
華南金控集團	5,999	2.37
澳洲聯邦銀行集團	5,698	2.25
華航集團	5,480	2.16
法國巴黎銀行集團	5,463	2.16
國票金控集團	4,772	1.88
長春集團	4,735	1.87
正新國際集團	4,684	1.85
兆豐金控集團	4,682	1.85
上海商銀集團	4,645	1.83
和碩集團	4,560	1.80
日勝生活科技集團	4,453	1.76
台聚集團	3,975	1.57
印尼金光集團	3,966	1.57
法國興業銀行集團	3,770	1.49
台灣寬頻(TBC)集團	3,762	1.49
力麗集團	3,662	1.45
富國銀行集團	3,598	1.42

單位：新臺幣佰萬元

109 年 12 月 31 日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一關係企業：		
味丹集團	\$ 3,531	1.39
味全集團	3,491	1.38
寶成工業集團	3,425	1.35
大同集團	3,405	1.34
明基友達集團	3,303	1.30
碩河開發集團	3,277	1.29
京城集團	3,272	1.29
正崴集團	3,260	1.29
周加集團	3,242	1.28
聯邦集團	3,210	1.27
中租企業集團	3,186	1.26
聯聚建設集團	3,182	1.26
新加坡商金鷹(RGE)集團	3,130	1.24
法國農業信貸銀行集團	3,122	1.23
玉山金控集團	3,117	1.23
至上電子集團	3,103	1.22
卜蜂集團	3,022	1.19
合 計	431,999	170.52
	\$ 1,409,804	556.49

(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

無此情形。

(八) 受讓或讓與其他金融同業主要部分營業資產、負債

無此情形。

(九) 本公司與子公司及子公司間分攤費用資訊

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

(十) 私募有價證券之相關資訊

請參閱附註六(二十四)之說明。

(十一)業務別財務資訊

合併公司民國110年度業務別資訊分別如下：

項目	單位：新臺幣仟元					
	銀行業務	證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)	\$ 13,213,964	\$ 7,757,704	\$ 257,929	\$ 9,038,451	(\$ 294,297)	\$ 29,973,751
利息以外淨收益	7,089,296	56,894,760	2,209,879	17,732,723	5,340,094	89,266,752
淨收益	20,303,260	64,652,464	2,467,808	26,771,174	5,045,797	119,240,503
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	( 532,883)	47,923	3,755	151	( 53,202)	( 534,256)
保險負債準備淨變動	-	-	-	( 21,301,277)	-	( 21,301,277)
營業費用	( 11,056,540)	( 36,173,503)	( 1,293,524)	( 1,543,849)	( 3,196,210)	( 53,263,626)
繼續營業部門稅前淨利	8,713,837	28,526,884	1,178,039	3,926,199	1,796,385	44,141,344
所得稅(費用)利益	( 1,174,945)	( 5,096,156)	( 188,678)	110,601	( 601,455)	( 6,950,633)
合併稅後淨利	\$ 7,538,892	\$ 23,430,728	\$ 989,361	\$ 4,036,800	\$ 1,194,930	\$ 37,190,711

合併公司民國109年度業務別資訊分別如下：

項目	單位：新臺幣仟元					
	銀行業務	證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)	\$ 12,875,087	\$ 5,136,383	\$ 593,674	\$ 8,599,699	(\$ 285,891)	\$ 26,918,952
利息以外淨收益	7,011,193	40,126,690	2,061,097	35,375,247	4,135,687	88,709,914
淨收益	19,886,280	45,263,073	2,654,771	43,974,946	3,849,796	115,628,866
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	( 1,942,978)	( 174,808)	( 34,492)	227	( 1)	( 2,152,052)
保險負債準備淨變動	-	-	-	( 39,928,431)	-	( 39,928,431)
營業費用	( 10,022,968)	( 27,466,833)	( 1,244,622)	( 1,401,873)	( 2,645,809)	( 42,782,105)
繼續營業部門稅前淨利	7,920,334	17,621,432	1,375,657	2,644,869	1,203,986	30,766,278
所得稅(費用)利益	( 1,135,956)	( 2,916,936)	( 255,480)	249,055	( 729,917)	( 4,789,234)
合併稅後淨利	\$ 6,784,378	\$ 14,704,496	\$ 1,120,177	\$ 2,893,924	\$ 474,069	\$ 25,977,044

(十二)本公司財務報表及子公司簡明財務報表

1. 本公司財務報表

元大金融控股股份有限公司

元大金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國110年及109年12月31日

單位：新臺幣仟元

資 產	110年12月31日	109年12月31日	負 債 及 權 益	110年12月31日	109年12月31日
現金及約當現金	\$ 841,258	\$ 881,767	應付商業本票—淨額	\$ 2,788,125	\$ 999,866
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	45,653	28,483	應付款項	3,232,641	5,668,801
附賣回票券及債券投資	-	892,672	本期所得稅負債	5,657,148	4,088,398
應收款項—淨額	4,344,257	3,110,877	應付債券	25,900,000	24,900,000
本期所得稅資產	-	196,336	負債準備	37,629	36,903
採用權益法之投資—淨額	301,303,505	283,824,795	租賃負債	56,625	106,690
不動產及設備—淨額	47,060	36,224	其他負債	5,415	4,170
使用權資產—淨額	54,468	104,957	負債總計	37,677,583	35,804,828
無形資產—淨額	14,504	6,156	股本		
遞延所得稅資產	50,332	47,253	普通股股本	121,374,360	121,374,360
其他資產—淨額	12,007	11,897	資本公積	37,885,949	37,885,949
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	17,040,473	14,633,733
			特別盈餘公積	6,549,234	6,549,234
			未分配盈餘	77,775,254	60,333,790
			其他權益	8,410,191	12,559,523
			權益總計	269,035,461	253,336,589
資產總計	\$ 306,713,044	\$ 289,141,417	負債及權益總計	\$ 306,713,044	\$ 289,141,417

董事長：



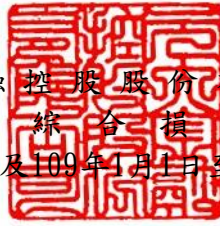
經理人：



會計主管：



元大金融控股股份有限公司  
個體綜合損益表  
民國110年及109年1月1日至12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 金 額	上 期 金 額
收益		
採用權益法認列關聯企業及合資損 益之份額	\$ 36,575,675	\$ 25,658,736
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之已實現損益	1,453	1,103
其他收益	19,817	40,201
	<u>36,596,945</u>	<u>25,700,040</u>
費用及損失		
營業費用	( 1,350,334)	( 941,174)
其他費用及損失	( 282,217)	( 336,651)
	<u>( 1,632,551)</u>	<u>( 1,277,825)</u>
繼續營業單位稅前淨利	34,964,394	24,422,215
所得稅費用	( 98,437)	( 317,639)
本期淨利	<u>34,865,957</u>	<u>24,104,576</u>
本期其他綜合損益		
不重分類至損益之項目(稅後)		
確定福利計劃之再衡量數	( 649)	( 594)
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之權益工具評價損益	17,170	3,993
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	6,747,533	1,981,696
後續可能重分類至損益之項目(稅後)		
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	( 11,366,216)	2,148,214
其他綜合損益	( 4,602,162)	4,133,309
本期綜合損益總額	<u>\$ 30,263,795</u>	<u>\$ 28,237,885</u>
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 2.87</u>	<u>\$ 1.99</u>

董事長：



經理人：



會計主管：



元大金證券股份有限公司  
個體權益變動表  
民國110年及109年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	保 留 盈 餘					其 他		權 益		項 目	
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現評價(損)益	指定按公允價值衡量 之金融負債信用 風險變動影響數	採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	合計	
民國109年度											
民國109年1月1日餘額	\$ 116,706,115	\$ 37,402,480	\$ 12,589,183	\$ 6,549,234	\$ 50,565,092	(\$ 3,528,386)	\$ 11,907,186	(\$ 36,730)	\$ 46,959	\$ 232,201,133	
108年度盈餘指撥及分配：											
法定盈餘公積	-	-	2,044,550	-	( 2,044,550)	-	-	-	-		-
股東現金股利	-	-	-	-	( 7,585,898)	-	-	-	-		( 7,585,898)
股東股票股利	4,668,245	-	-	-	( 4,668,245)	-	-	-	-		-
109年度淨利	-	-	-	-	24,104,576	-	-	-	-		24,104,576
109年度其他綜合損益	-	-	-	-	( 688,708)	( 938,750)	5,470,485	( 8,408)	298,690		4,133,309
本期綜合損益總額	-	-	-	-	23,415,868	( 938,750)	5,470,485	( 8,408)	298,690		28,237,885
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	483,469	-	-	-	-	-	-	-		483,469
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	-	651,523	-	( 651,523)	-	-		-
民國109年12月31日餘額	\$ 121,374,360	\$ 37,885,949	\$ 14,633,733	\$ 6,549,234	\$ 60,333,790	(\$ 4,467,136)	\$ 16,726,148	(\$ 45,138)	\$ 345,649	\$ 253,336,589	
民國110年度											
民國110年1月1日餘額	\$ 121,374,360	\$ 37,885,949	\$ 14,633,733	\$ 6,549,234	\$ 60,333,790	(\$ 4,467,136)	\$ 16,726,148	(\$ 45,138)	\$ 345,649	\$ 253,336,589	
109年度盈餘指撥及分配：											
法定盈餘公積	-	-	2,406,740	-	( 2,406,740)	-	-	-	-		-
股東現金股利	-	-	-	-	( 14,564,923)	-	-	-	-		( 14,564,923)
110年度淨利	-	-	-	-	34,865,957	-	-	-	-		34,865,957
110年度其他綜合損益	-	-	-	-	( 642,790)	( 3,932,987)	1,394,484	( 2,483)	( 1,418,386)		( 4,602,162)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	34,223,167	( 3,932,987)	1,394,484	( 2,483)	( 1,418,386)		30,263,795
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	-	189,960	-	( 189,960)	-	-		-
民國110年12月31日餘額	\$ 121,374,360	\$ 37,885,949	\$ 17,040,473	\$ 6,549,234	\$ 77,775,254	(\$ 8,400,123)	\$ 17,930,672	(\$ 47,621)	(\$ 1,072,737)	\$ 269,035,461	

董事長：



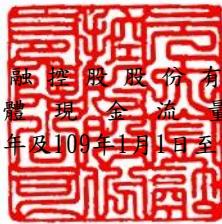
經理人：



會計主管：



元大金控股份有限公司  
個體現金流量表  
民國110年及109年1月1日至12月31日



單位：新臺幣仟元

項 目	本 期	上 期
<b>營業活動之現金流量</b>		
繼續營業單位稅前淨利	\$ 34,964,394	\$ 24,422,215
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	56,094	49,936
攤銷費用	2,697	1,961
利息費用	257,623	250,702
利息收入	( 5,448)	( 38,803)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	( 36,575,675)	( 25,658,736)
租賃修改利益	( 511)	-
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	( 640)	3
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)	28,104 (	193,256)
其他資產增加	( 110)	( 5,477)
應付款項增加	284,054	236,466
負債準備增加	76	193
其他負債增加	1,245	2,156
收取之利息	5,575	40,458
收取之股利	14,478,283	13,485,784
支付之利息	( 249,196)	( 250,702)
支付之所得稅	( 2,327,423)	( 509,246)
營業活動之淨現金流入	<u>10,919,142</u>	<u>11,833,654</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得採用權益法之投資	-	( 15,549,708)
取得不動產及設備	( 25,534)	( 24,578)
處分不動產及設備	1,920	-
取得無形資產	( 11,045)	( 3,218)
取得使用權資產	( 27)	( 24)
投資活動之淨現金流出	<u>( 34,686)</u>	<u>( 15,577,528)</u>
<b>籌資活動之現金流量</b>		
應付商業本票增加	1,789,000	999,866
發行公司債	5,000,000	-
償還公司債	( 4,000,000)	-
發放現金股利	( 14,564,923)	( 7,585,898)
租賃負債本金償還	( 41,714)	( 35,656)
籌資活動之淨現金流出	<u>( 11,817,637)</u>	<u>( 6,621,688)</u>
本期現金及約當現金減少	( 933,181)	( 10,365,562)
期初現金及約當現金餘額	1,774,439	12,140,001
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 841,258</u>	<u>\$ 1,774,439</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	\$ 841,258	\$ 881,767
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之		
附賣回票券及債券投資	-	892,672
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 841,258</u>	<u>\$ 1,774,439</u>

董事長：



經理人：



會計主管：



## 2. 子公司及重要組成個體簡明財務報表

### (1) 元大銀行

元大銀行  
個體資產負債表  
民國110年及109年12月31日

單位：新臺幣仟元  
(重分類後)

項 目	110年12月31日	109年12月31日	項 目	110年12月31日	109年12月31日
現金及約當現金	\$ 19,643,928	\$ 19,247,262	央行及銀行同業存款	\$ 25,624,124	\$ 15,412,299
存放央行及拆借銀行同業	78,084,601	51,741,804	央行及同業融資	839,700	675,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	161,867,167	166,389,485	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,169,051	3,014,414
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	210,637,712	152,215,988	附買回票券及債券負債	2,769,734	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	266,805,420	218,122,761	應付款項	8,205,358	7,585,582
附賣回票券及債券投資	4,268,212	2,098,668	本期所得稅負債	1,302,784	750,367
應收款項－淨額	18,173,257	16,927,015	存款及匯款	1,457,271,213	1,236,742,507
本期所得稅資產	120,152	1,557,461	應付金融債券	22,200,000	34,500,000
待出售資產－淨額	194,563	203,730	其他金融負債	2,553,403	3,349,248
貼現及放款－淨額	850,861,516	760,528,904	負債準備	1,107,679	1,246,528
採用權益法之投資－淨額	4,688,779	4,458,062	租賃負債	2,308,934	2,539,411
其他金融資產－淨額	4,682	35,042	遞延所得稅負債	469,722	416,992
不動產及設備－淨額	13,705,909	13,583,396	其他負債	1,633,031	1,678,891
使用權資產－淨額	10,082,232	10,437,892	負債總計	<u>1,528,454,733</u>	<u>1,307,911,239</u>
投資性不動產－淨額	818,751	816,689	股本	73,940,390	73,940,390
無形資產－淨額	9,021,529	9,423,352	資本公積	25,960,441	25,960,441
遞延所得稅資產	1,067,740	918,957	保留盈餘	23,623,460	20,859,402
其他資產－淨額	1,432,761	3,147,511	其他權益	(500,113)	3,182,507
			權益總計	<u>123,024,178</u>	<u>123,942,740</u>
資產總計	<u>\$ 1,651,478,911</u>	<u>\$ 1,431,853,979</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,651,478,911</u>	<u>\$ 1,431,853,979</u>



元大銀行  
個體簡明綜合損益表  
民國110年及109年1月1日至12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	%
利息收入	\$ 16,957,020	82	\$ 18,278,282	92
減：利息費用	( 4,329,781)	( 21)	( 6,106,605)	( 31)
利息淨收益	12,627,239	61	12,171,677	61
利息以外淨收益	8,110,257	39	7,701,204	39
淨收益	20,737,496	100	19,872,881	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	( 539,619)	( 3)	( 1,919,004)	( 10)
營業費用	( 11,023,350)	( 53)	( 9,936,777)	( 50)
繼續營業單位稅前淨利	9,174,527	44	8,017,100	40
所得稅費用	( 1,152,665)	( 5)	( 1,121,229)	( 6)
本期淨利	8,021,862	39	6,895,871	34
其他綜合損益(稅後淨額)	( 3,866,203)	( 19)	1,933,224	10
本期綜合損益總額	<u>\$ 4,155,659</u>	<u>20</u>	<u>\$ 8,829,095</u>	<u>44</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>1.08</u>	<u>\$</u>	<u>0.93</u>

## (2)元大證券

元大證券  
個體簡明資產負債表  
民國110年及109年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年12月31日	109年12月31日	項 目	110年12月31日	109年12月31日
流動資產	\$ 456,131,835	\$ 378,581,442	流動負債	\$ 381,658,714	\$ 323,936,526
透過損益按公允價值衡量之金融資產 —非流動	51,208	52,117	應付公司債	23,500,000	13,500,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—非流動	10,902,585	6,865,118	負債準備—非流動	63,464	63,560
採用權益法之投資	49,053,724	46,560,701	租賃負債—非流動	595,925	714,569
不動產及設備	5,286,076	4,498,641	遞延所得稅負債	1,471,698	2,149,830
使用權資產	854,175	969,825	其他非流動負債	3,062,871	2,778,838
投資性不動產	2,145,846	2,788,000	負債總計	410,352,672	343,143,323
無形資產	11,576,055	11,577,697	股本	59,820,321	57,820,321
遞延所得稅資產	734,460	594,495	資本公積	980,441	980,441
其他非流動資產	2,270,277	2,209,082	保留盈餘	58,242,887	44,976,252
			其他權益	9,609,920	7,776,781
			權益總計	128,653,569	111,553,795
資產總計	<u>\$ 539,006,241</u>	<u>\$ 454,697,118</u>	負債及權益總計	<u>\$ 539,006,241</u>	<u>\$ 454,697,118</u>

元大證券  
個體簡明綜合損益表  
民國110年及109年1月1日至12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	\$ 46,504,238	100	\$ 30,608,089	100
手續費支出	( 1,917,705)	( 5)	( 1,083,687)	( 4)
員工福利費用	( 13,071,312)	( 28)	( 9,081,083)	( 29)
採用權益法認列關聯企業 及合資損益之份額	4,323,523	9	2,588,124	8
營業費用	( 9,314,959)	( 19)	( 6,741,164)	( 22)
繼續營業單位稅前淨利	26,523,785	57	16,290,279	53
所得稅費用	( 3,230,705)	( 7)	( 1,890,850)	( 6)
本期淨利	23,293,080	50	14,399,429	47
其他綜合損益(稅後淨額)	1,525,136	3	1,455,367	5
本期綜合損益總額	<u>\$ 24,818,216</u>	<u>53</u>	<u>\$ 15,854,796</u>	<u>52</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>3.89</u>	<u>\$</u>	<u>2.41</u>

## (3)元大證券(韓國)

元大證券(韓國)  
 個體簡明資產負債表  
 民國110年及109年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年12月31日	109年12月31日	項 目	110年12月31日	109年12月31日
流動資產	\$ 48,572,310	\$ 36,426,606	流動負債	\$ 142,316,397	\$ 159,534,919
透過損益按公允價值衡量之金融資產 —非流動	194,030,857	240,999,343	應付公司債	124,917,190	146,229,616
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—非流動	4,855,033	5,152,229	負債準備—非流動	3,709,044	425,230
投資子公司及關聯企業	2,383,915	2,695,378	租賃負債—非流動	1,611,895	2,077,494
不動產及設備	1,235,722	1,364,285	其他非流動負債	<u>20,849,250</u>	<u>31,616,319</u>
使用權資產	1,505,362	1,970,352	負債總計	<u>293,403,776</u>	<u>339,883,578</u>
投資性不動產	1,663,804	2,188,325	股本	24,748,773	27,892,841
無形資產	790,207	851,156	資本公積	( 1,312,622)	( 1,479,377)
遞延所得稅資產	1,215,198	1,846,927	保留盈餘	8,436,879	6,550,796
其他非流動資產	71,665,856	81,999,607	其他權益	<u>2,641,458</u>	<u>2,646,370</u>
			權益總計	<u>34,514,488</u>	<u>35,610,630</u>
資產總計	<u>\$ 327,918,264</u>	<u>\$ 375,494,208</u>	負債及權益總計	<u>\$ 327,918,264</u>	<u>\$ 375,494,208</u>

註：元大證券(韓國)係依Korea IFRS 編製個體簡明財務報表。

元大證券(韓國)  
 個體簡明綜合損益表  
 民國110年及109年1月1日至12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	\$ 56,531,729	100	\$ 67,487,733	100
手續費支出	( 483,018)	( 1)	( 464,596)	( 1)
員工福利費用	( 7,381,184)	( 13)	( 6,387,063)	( 9)
營業費用	( 44,126,672)	( 78)	( 57,621,607)	( 85)
繼續營業單位稅前淨利	4,540,855	8	3,014,467	5
所得稅費用	( 1,127,570)	( 2)	( 717,403)	( 1)
本期淨利	3,413,285	6	2,297,064	4
其他綜合損益(稅後淨額)	301,383	1	856,625	1
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,714,668</u>	<u>7</u>	<u>\$ 3,153,689</u>	<u>5</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 16.27</u>		<u>\$ 10.90</u>	

註：元大證券(韓國)係依Korea IFRS 編製個體簡明財務報表。

## (4)元大期貨

元大期貨  
 個體簡明資產負債表  
 民國110年及109年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年12月31日	109年12月31日	項 目	110年12月31日	109年12月31日
流動資產	\$ 90,816,473	\$ 91,215,855	流動負債	\$ 81,596,771	\$ 83,636,571
透過其他綜合損益按公允價值			非流動負債	1,706,286	241,416
衡量之金融資產－非流動	1,932,733	1,618,523	負債總計	<u>83,303,057</u>	<u>83,877,987</u>
採用權益法之投資	1,141,781	1,207,101			
不動產及設備	624,845	607,595	股本	2,899,763	2,899,763
使用權資產	147,548	190,744	資本公積	3,070,484	3,070,484
無形資產	86,979	42,137	保留盈餘	4,763,738	4,610,872
遞延所得稅資產	31,686	43,647	其他權益	1,615,913	1,277,443
其他非流動資產	870,910	810,947	權益總計	<u>12,349,898</u>	<u>11,858,562</u>
資產總計	<u>\$ 95,652,955</u>	<u>\$ 95,736,549</u>	負債及權益總計	<u>\$ 95,652,955</u>	<u>\$ 95,736,549</u>

元大期貨  
個體簡明綜合損益表  
民國110年及109年1月1日至12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	\$ 3,782,309	100	\$ 3,721,526	100
手續費支出	( 780,550)	( 21)	( 751,660)	( 20)
員工福利費用	( 676,198)	( 18)	( 662,662)	( 18)
採用權益法認列關聯企業 及合資損益之份額	( 33,082)	( 1)	( 24,553)	-
營業費用	( 1,243,519)	( 32)	( 957,071)	( 26)
繼續營業單位稅前淨利	1,048,960	28	1,325,580	36
所得稅費用	( 188,678)	( 5)	( 255,481)	( 7)
本期淨利	860,282	23	1,070,099	29
其他綜合損益(稅後淨額)	442,988	11	25,742	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,303,270</u>	<u>34</u>	<u>\$ 1,095,841</u>	<u>29</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>2.97</u>	<u>\$</u>	<u>4.23</u>

## (5)元大人壽

元大人壽  
個體簡明資產負債表  
民國110年及109年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年12月31日	109年12月31日	項 目	110年12月31日	109年12月31日
現金及約當現金	\$ 17,022,396	\$ 10,901,763	應付款項	\$ 1,905,538	\$ 2,329,290
應收款項	2,472,495	2,921,226	本期所得稅負債	636,728	376,174
本期所得稅資產	1,768,897	2,928,717	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	670,673	470,798
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	41,357,010	52,772,612	保險負債	321,600,082	301,154,444
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	31,650,962	36,555,023	具金融商品性質之保險契 約準備	58,139	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	236,310,741	209,475,778	外匯價格變動準備	333,427	714,669
其他金融資產	1,000,000	-	負債準備	77,764	92,559
使用權資產	310,858	57,878	租賃負債	1,117,799	870,635
投資性不動產	12,491,047	12,315,628	遞延所得稅負債	659,937	1,116,749
放款	7,303,121	7,078,145	其他負債	3,509,168	4,953,378
再保險合約資產	1,329,521	1,099,457	分離帳戶保險商品負債	30,724,970	1,923,783
不動產及設備	48,665	52,605	負債總計	<u>361,294,225</u>	<u>314,002,479</u>
無形資產	95,369	82,707	股本	23,735,695	23,735,695
遞延所得稅資產	2,779,416	1,995,200	保留盈餘	5,722,767	3,629,002
其他資產	3,863,624	3,629,977	其他權益	(223,596)	2,423,323
分離帳戶保險商品資產	30,724,969	1,923,783	權益總計	<u>29,234,866</u>	<u>29,788,020</u>
資產總計	<u>\$ 390,529,091</u>	<u>\$ 343,790,499</u>	負債及權益總計	<u>\$ 390,529,091</u>	<u>\$ 343,790,499</u>



元大人壽  
個體簡明綜合損益表  
民國110年及109年1月1日至12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	\$ 53,250,605	100	\$ 59,644,825	100
營業成本	( 49,694,069)	( 93)	( 56,523,989)	( 95)
營業費用	( 1,589,338)	( 3)	( 1,553,206)	( 2)
營業利益	1,967,198	4	1,567,630	3
營業外收入及支出	( 3,511)	-	( 6,478)	-
繼續營業單位稅前淨利	1,963,687	4	1,561,152	3
所得稅利益	110,602	-	249,055	-
繼續營業單位稅後淨利	2,074,289	4	1,810,207	3
其他綜合損益(稅後淨額)	( 2,627,443)	( 5)	761,009	1
本期綜合損益總額	<u>(\$ 553,154)</u>	<u>( 1)</u>	<u>\$ 2,571,216</u>	<u>4</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>0.87</u>	<u>\$</u>	<u>0.88</u>

## (6)元大投信

元大投信  
個體簡明資產負債表  
民國110年及109年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年12月31日	109年12月31日	項 目	110年12月31日	109年12月31日
流動資產	\$ 4,939,965	\$ 4,378,017	流動負債	\$ 817,453	\$ 626,869
透過其他綜合損益按公允			遞延所得稅負債	159,031	160,964
價值衡量之金融資產	327,755	274,486	租賃負債-非流動	35,504	47,147
採用權益法之投資	337,265	335,729	其他非流動負債	35,962	41,703
不動產及設備	324,456	294,372	負債總計	<u>1,047,950</u>	<u>876,683</u>
無形資產	768,551	768,551	股本	2,269,235	2,269,235
預付退休金	31,125	39,149	資本公積	296,729	296,729
遞延所得稅資產	8,653	629	保留盈餘	3,214,285	2,829,488
使用權資產	48,010	58,269	其他權益	106,065	55,531
其他非流動資產	148,484	178,464	權益總計	<u>5,886,314</u>	<u>5,450,983</u>
資產總計	<u>\$ 6,934,264</u>	<u>\$ 6,327,666</u>	負債及權益總計	<u>\$ 6,934,264</u>	<u>\$ 6,327,666</u>

元大投信  
個體簡明綜合損益表  
民國110年及109年1月1日至12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	\$ 3,732,164	100	\$ 3,557,011	100
營業費用	( 1,490,577)	( 40)	( 1,463,496)	( 41)
營業利益	2,241,587	60	2,093,515	59
營業外收入及支出	120,261	4	46,857	1
繼續營業單位稅前淨利	2,361,848	64	2,140,372	60
所得稅費用	( 442,888)	( 12)	( 421,152)	( 12)
本期淨利	1,918,960	52	1,719,220	48
其他綜合損益(稅後淨額)	44,020	1	( 40,204)	( 1)
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,962,980</u>	<u>53</u>	<u>\$ 1,679,016</u>	<u>47</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 8.46</u>		<u>\$ 7.58</u>	

## (7)元大國際資產

元大國際資產  
個體簡明資產負債表  
民國110年及109年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年12月31日	109年12月31日	項 目	110年12月31日	109年12月31日
流動資產	\$ 2,746,721	\$ 2,460,598	流動負債	\$ 121,557	\$ 87,443
透過其他綜合損益按公允價值			非流動負債	20,745	25,738
衡量之權益工具	39,842	37,134	負債總計	<u>142,302</u>	<u>113,181</u>
不動產及設備	8,830	3,093	股本	3,220,649	3,111,630
使用權資產	15,266	21,938	資本公積	1,047	1,047
投資性不動產	1,208,951	1,325,358	保留盈餘	637,528	607,114
遞延所得稅資產	2,951	2,811	其他權益	21,812	19,105
其他非流動資產	777	1,145	權益總計	<u>3,881,036</u>	<u>3,738,896</u>
資產總計	<u>\$ 4,023,338</u>	<u>\$ 3,852,077</u>	負債及權益總計	<u>\$ 4,023,338</u>	<u>\$ 3,852,077</u>

元大國際資產  
 個體簡明綜合損益表  
 民國110年及109年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 383,329	100	\$ 354,533	100
營業費用	( 222,442)	( 58)	( 210,088)	( 59)
營業利益	160,887	42	144,445	41
營業外收入及支出	<u>10,757</u>	<u>3</u>	<u>3,336</u>	<u>1</u>
繼續營業單位稅前淨利	171,644	45	147,781	42
所得稅費用	( 32,211)	( 9)	( 26,649)	( 8)
本期淨利	139,433	36	121,132	34
其他綜合損益(稅後淨額)	<u>2,707</u>	<u>1</u>	<u>1,318</u>	<u>1</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 142,140</u>	<u>37</u>	<u>\$ 122,450</u>	<u>35</u>

## (8)元大創投

元大創投  
個體簡明資產負債表  
民國110年及109年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年12月31日	109年12月31日	項 目	110年12月31日	109年12月31日
流動資產	\$ 2,594,922	\$ 1,887,405	流動負債	\$ 182,775	\$ 87,281
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	78,012	106,416	租賃負債-非流動	-	3,165
採用權益法之投資	1,227,016	869,474	其他非流動負債	4,000	3,200
不動產及設備	2,697	3,366	負債總計	186,775	93,646
使用權資產	3,142	6,912	股本	2,715,221	2,460,000
遞延所得稅資產	39,620	22,739	資本公積	918	918
其他非流動資產	635	636	保留盈餘	968,328	332,715
			其他權益	74,802	9,669
			權益總計	3,759,269	2,803,302
資產總計	<u>\$ 3,946,044</u>	<u>\$ 2,896,948</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,946,044</u>	<u>\$ 2,896,948</u>

元大創投  
個體簡明綜合損益表  
民國110年及109年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 1,178,548	100	\$ 317,866	100
營業費用	( 224,278)	( 19)	( 78,520)	( 25)
營業利益	954,270	81	239,346	75
營業外收入及支出	( 2,104)	-	480	-
繼續營業單位稅前淨利	952,166	81	239,826	75
所得稅(費用)利益	( 12,861)	( 1)	47,516	15
本期淨利	939,305	80	287,342	90
其他綜合損益(稅後淨額)	16,663	1	( 6,775)	( 2)
本期綜合損益總額	<u>\$ 955,968</u>	<u>81</u>	<u>\$ 280,567</u>	<u>88</u>

(9)元大投顧

元大投顧  
個體簡明資產負債表  
民國110年及109年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年12月31日	109年12月31日	項 目	110年12月31日	109年12月31日
流動資產	\$ 242,450	\$ 222,843	流動負債	\$ 125,904	\$ 100,661
不動產及設備	15,589	3,659	非流動負債	33,023	41,339
使用權資產	25,315	32,219	負債總計	158,927	142,000
無形資產	991	306	股本	100,000	100,000
遞延所得稅資產	5,621	7,332	資本公積	6,017	6,017
其他非流動資產	10,018	17,835	保留盈餘	35,040	36,177
			權益總計	141,057	142,194
資產總計	<u>\$ 299,984</u>	<u>\$ 284,194</u>	負債及權益總計	<u>\$ 299,984</u>	<u>\$ 284,194</u>



元大投顧  
個體簡明綜合損益表  
民國110年及109年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 238,477	100	\$ 203,391	100
營業成本	( 1,108)	-	( 1,193)	( 1)
營業費用	( 237,078)	( 100)	( 195,790)	( 96)
營業利益	291	-	6,408	3
營業外收入及支出	1,011	-	1,689	1
繼續營業單位稅前淨利	1,302	-	8,097	4
所得稅費用	( 217)	-	( 1,619)	( 1)
本期淨利	1,085	-	6,478	3
其他綜合損益(稅後淨額)	4,001	2	436	-
本期綜合損益總額	\$ 5,086	2	\$ 6,914	3

(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：%

		110年度	109年度
資產報酬率	稅前	11.74	8.78
	稅後	11.70	8.66
淨值報酬率	稅前	13.39	10.06
	稅後	13.35	9.93
純益率		96.01	95.04

(2) 本公司及子公司

		110年度	109年度
資產報酬率	稅前	1.53	1.19
	稅後	1.29	1.00
淨值報酬率	稅前	15.69	11.75
	稅後	13.22	9.92
純益率		31.19	22.47

(3) 子公司元大銀行

		110年度	109年度
資產報酬率	稅前	0.60	0.58
	稅後	0.52	0.50
淨值報酬率	稅前	7.43	6.52
	稅後	6.50	5.61
純益率		38.68	34.70

(4) 子公司元大證券

		110年度	109年度
資產報酬率	稅前	5.34	3.97
	稅後	4.69	3.51
淨值報酬率	稅前	22.08	15.36
	稅後	19.39	13.58
純益率		47.62	44.84

(5) 子公司元大人壽

		110年度	109年度
資產報酬率	稅前	0.53	0.50
	稅後	0.56	0.58
淨值報酬率	稅前	6.65	7.26
	稅後	7.03	8.42
純益率		58.38	58.12

註：一、資產報酬率 = 稅前(後)淨利(損)/平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前(後)淨利(損)/平均淨值

三、純益率 = 稅後淨利(損)/淨收益

四、稅前(後)淨利(損)係指當年一月累計至該季淨利(損)金額。

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

2. 子公司元大銀行之資訊如下：

(1) 逾期放款及逾期帳款資產品質

年月		110年12月31日					109年12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	441,633	247,754,056	0.18%	3,298,612	746.91%	152,050	212,006,282	0.07%	2,882,450	1,895.73%
	無擔保	182,046	175,705,281	0.10%	3,123,289	1,715.66%	614,396	174,449,111	0.35%	3,717,801	605.11%
消費金融	住宅抵押貸款	142,016	256,543,082	0.06%	3,854,972	2,714.46%	169,796	216,420,949	0.08%	3,250,643	1,914.44%
	現金卡	-	32,440	-	643	-	-	49,077	-	1,035	-
	小額純信用貸款	4,112	12,528,651	0.03%	136,289	3,314.42%	5,243	11,053,722	0.05%	127,861	2,438.70%
	其他	擔保	95,825	179,590,545	0.05%	1,873,330	1,954.95%	128,942	164,536,653	0.08%	1,707,962
無擔保		752	3,265,710	0.02%	32,932	4,379.26%	87	4,242,100	-	42,536	48,891.95%
放款業務合計		866,384	875,419,765	0.10%	12,320,067	1,422.01%	1,070,514	782,757,894	0.14%	11,730,288	1,095.76%

年月		110年12月31日					109年12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		6,289	8,348,643	0.08%	104,297	1,658.40%	6,697	8,789,379	0.08%	111,054	1,658.26%
無追索權之應收帳款承購業務		-	5,463,356	-	79,692	-	9,396	4,159,900	0.23%	74,235	790.07%

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

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

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

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

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

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

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

(2)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	110年12月31日		109年12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)	32,907	20,919	49,620	28,219
債務清償方案及 更生方案依約履行(註2)	766,243	313,242	905,211	338,173
合計	799,150	334,161	954,831	366,392

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

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

## (3) 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

110年12月31日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團-鋼鐵冶煉業	\$ 10,058,149	8.18
2	B公司-不動產開發業	6,802,000	5.53
3	C公司-不動產開發業	6,340,000	5.15
4	D公司-不動產租售業	5,920,000	4.81
5	E集團-電腦製造業	4,897,951	3.98
6	F集團-發電、輸電、配電機械製造業	4,300,000	3.50
7	G集團-不動產開發業	3,513,318	2.86
8	H公司-化學原材料製造業	3,381,673	2.75
9	I公司-不動產開發業	3,371,923	2.74
10	J集團-不動產開發業	3,280,269	2.67

單位：新臺幣仟元，%

109年12月31日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團-金融租賃業	\$ 4,747,470	3.83
2	B公司-不動產租售業	4,180,000	3.37
3	C集團-航空運輸業	3,870,417	3.12
4	D集團-不動產開發業	3,790,216	3.06
5	E公司-化學原材料製造業	3,415,000	2.76
6	F集團-不動產開發業	3,400,000	2.74
7	G集團-不動產開發業	3,276,820	2.64
8	H集團-鞋類製造業	3,267,924	2.64
9	I集團-不動產開發業	3,181,573	2.57
10	J集團-遊樂園及主題樂園	3,000,000	2.42

註：

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

(4)到期日期限結構分析表

A. 新臺幣到期日期限結構分析表

110 年 12 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	1,511,508,496	238,080,640	163,197,263	113,262,211	95,730,461	137,619,905	763,618,016
主要到期資金流出	1,745,603,433	52,420,912	77,841,952	188,841,520	223,590,580	323,592,530	879,315,939
期距缺口	(234,094,937)	185,659,728	85,355,311	(75,579,309)	(127,860,119)	(185,972,625)	(115,697,923)

109 年 12 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	1,268,913,752	225,155,154	122,641,996	97,090,727	75,589,176	117,129,074	631,307,625
主要到期資金流出	1,477,209,693	32,609,360	70,314,511	166,640,632	181,426,517	281,208,813	745,009,860
期距缺口	(208,295,941)	192,545,794	52,327,485	(69,549,905)	(105,837,341)	(164,079,739)	(113,702,235)

B. 美金到期日期限結構分析表

110 年 12 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	6,118,301	1,409,964	419,331	190,148	232,803	3,866,055
主要到期資金流出	6,975,154	1,662,546	992,608	970,649	1,374,691	1,974,660
期距缺口	(856,853)	(252,582)	(573,277)	(780,501)	(1,141,888)	1,891,395

109 年 12 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	5,667,952	1,316,544	539,137	272,454	511,034	3,028,783
主要到期資金流出	6,233,430	1,528,930	846,693	859,118	1,317,774	1,680,915
期距缺口	(565,478)	(212,386)	(307,556)	(586,664)	(806,740)	1,347,868

## (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)

110 年 12 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	927,641,426	75,819,390	30,212,966	323,916,911	1,357,590,693
利率敏感性負債	290,209,512	850,198,334	157,063,616	25,667,825	1,323,139,287
利率敏感性缺口	637,431,914	( 774,378,944)	( 126,850,650)	298,249,086	34,451,406
淨值					122,670,383
利率敏感性資產與負債比率					102.60
利率敏感性缺口與淨值比率					28.08

109 年 12 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	817,786,741	63,802,552	26,567,464	253,298,979	1,161,455,736
利率敏感性負債	257,320,518	688,398,640	146,094,436	29,216,673	1,121,030,267
利率敏感性缺口	560,466,223	( 624,596,088)	( 119,526,972)	224,082,306	40,425,469
淨值					120,703,459
利率敏感性資產與負債比率					103.61
利率敏感性缺口與淨值比率					33.49

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

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

B. 利率敏感性資產負債分析表(美金)

110 年 12 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	2,570,972	75,992	16,842	3,145,014	5,808,820
利率敏感性負債	2,077,300	599,322	1,034,920	1,663,465	5,375,007
利率敏感性缺口	493,672	( 523,330)	( 1,018,078)	1,481,549	433,813
淨值					13,122
利率敏感性資產與負債比率					108.07
利率敏感性缺口與淨值比率					3,306.00

109 年 12 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	3,233,841	178,547	46,686	1,872,163	5,331,237
利率敏感性負債	1,937,706	496,957	920,806	1,371,298	4,726,767
利率敏感性缺口	1,296,135	( 318,410)	( 874,120)	500,865	604,470
淨值					120,447
利率敏感性資產與負債比率					112.79
利率敏感性缺口與淨值比率					501.86

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

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(十四) 子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。



### 十三、附註揭露事項

#### (一)重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：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		應收關係人款項後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大金控	元大證券	本公司之子公司	\$ 2,835,216 (註)	-	\$ -	-	\$ 1,423	\$ -
元大金控	元大銀行	本公司之子公司	627,063 (註)	-	-	-	1,168	-
元大金控	元大人壽	本公司之子公司	613,730 (註)	-	-	-	896	-

註：主係因連結稅制採合併申報之應收稅款，業已合併沖銷。

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

(二)轉投資事業相關資訊

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股 比例(%)	投資帳面金額	本期認列之 投資(損)益(註1)	本公司及關係企業合併持股情形			
							現股股數 (仟股)	擬制 持股股數	合計	
									股數(仟股)	持股比例(%)
元大金融控股(股)公司	元大證券(股)公司	台灣	證券經紀、自營、承銷、 融資融券業務、期貨交易 輔助、期貨自營業務及衍 生工具之募集與發行	100	\$ 129,074,330	\$ 23,290,206	5,982,032	-	5,982,032	100
"	元大商業銀行(股)公司	"	銀行業	100	123,078,691	8,020,530	7,394,039	-	7,394,039	100
"	元大期貨(股)公司	"	期貨業、期貨經理、期貨 顧問、證券業、證券交易 輔助	66.27	8,743,301	568,772	192,167	-	192,167	66.27
"	元大人壽保險(股)公司	"	人身保險事業	100	26,432,936	2,182,659	2,373,570	-	2,373,570	100
"	元大國際資產管理(股)公司	"	金融機構金錢債務管理 服務	100	3,808,719	139,433	322,065	-	322,065	100
"	元大創業投資(股)公司	"	創業投資業務	100	3,759,269	939,305	271,522	-	271,522	100
"	元大證券投資顧問(股)公司	"	證券投資顧問	100	141,057	1,085	10,000	-	10,000	100
"	元大證券投資信託(股)公司	"	證券投資信託	74.71	6,265,202	1,433,685	169,538	-	169,538	74.71
元大商業銀行(股)公司	元大國際租賃(股)公司	"	融資租賃業務	100	105,205	-	10,000	-	10,000	100
"	元大儲蓄銀行(菲律賓)(股)公司	菲律賓	儲蓄銀行存放款業務	100	1,134,776	-	2,400,000	-	2,400,000	100
"	元大儲蓄銀行株式會社	韓國	儲蓄銀行存放款業務	100	3,448,798	-	13,516	-	13,516	100
元大證券(股)公司	元大證券亞洲金融有限公司	新加坡 (註3)	投資控股	100	35,605,408	-	290,909	-	290,909	100
"	元大國際保險經紀人(股)公司	台灣	保險經紀人業務	100	365,302	-	500	-	500	100
"	元大證券金融股份有限公司	"	證券融資融券業務	100	13,083,014	-	400,000	-	400,000	100
元大證券亞洲金融有限公司	元大證券(香港)有限公司	香港	證券交易 期貨合約交易 就證券提供意見 就期貨合約提供意見 就機構融資提供意見 提供資產管理	100	7,667,817	-	2,268,133	-	2,268,133	100
"	元大亞洲投資(香港)有限公司	"	證券交易 提供資產管理	100	1,164,046	-	293,892	-	293,892	100
"	元大證券株式會社	韓國	投資買賣業務 投資中介業務 信託業務 投資諮詢業務 全權委託業務 另有兼營業務和附屬業 務等	57.39	20,287,654	-	114,558	-	114,558	57.39

單位：新臺幣仟元

本公司及關係企業合併持股情形

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股 比例(%)	投資帳面金額	本期認列之 投資(損)益(註1)	合計			
							現股股數 (仟股)	擬制 持股股數	股數(仟股)	持股比例(%)
元大證券亞洲金融有限公司	元大香港控股(開曼)有限公司	開曼群島	投資控股	100	\$ 36,533	\$ -	74	-	74	100
"	元大證券(泰國)有限公司	泰國	證券經紀及自營、承銷業務、投資顧問、共同基金管理、私募基金管理、證券借貸、創投基金管理、衍生性商品經紀及自營	99.99	4,783,564	-	450,000	-	450,000	99.99
"	元大證券越南有限公司	越南	證券經紀 自營 承銷業務 證券投資顧問 衍生性商品	92.62	2,834,357	-	-	-	-	100
元大證券株式會社	元大投資株式會社	韓國	投資業務	100	1,309,665	-	6,401	-	6,401	100
"	元大金融(香港)有限公司	香港	投資控股	100	403,507	-	18,954	-	18,954	100
"	Woori Asset Management Corp.	韓國	資產管理	27	751,041	-	1,080	-	1,080	27
元大金融(香港)有限公司	元大證券(柬埔寨)有限公司	柬埔寨	承銷輔導 財務顧問 證券經紀 自營 投資諮詢	100	345,256	-	12,500	-	12,500	100
元大證券(香港)有限公司	元大香港國際投資有限公司	香港	金融商品發行 自營投資	100	225,783	-	50,000	-	50,000	100
"	元大香港財務有限公司	"	信用貸款業務	100	204,393	-	50,000	-	50,000	100
"	元大投資管理(開曼)有限公司(註4)	開曼群島	投資管理	100	317,810	-	12,500	-	12,500	100
"	元大證券越南有限公司	越南	證券經紀 自營 承銷業務 證券投資顧問 衍生性商品	7.38	226,249	-	-	-	-	100
"	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	印尼	證券交易 承銷業務	99	401,916	-	474	-	474	99
"	PT Yuanta Asset Management(註7)	"	投資管理	0.002	-	-	51	-	51	100
PT Yuanta Sekuritas Indonesia	PT Yuanta Asset Management(註7)	"	投資管理	99.998	26,722	-	51	-	51	100
元大創業投資(股)公司	元大創業投資(股)公司	台灣	創業投資業務	100	1,227,016	-	85,000	-	85,000	100
元大期貨(股)公司	元大期貨(香港)有限公司	香港	金融服務	100	855,254	-	34,000	-	34,000	100
"	勝元期貨資訊(股)公司	台灣	資訊軟體及資料處理服務業	100	286,527	-	35,000	-	35,000	100

註1：金額為零者係為列入合併報表編製個體內之子公司及孫公司。

註2：元大證券(英國)有限公司於民國107年7月經董事會通過辦理解散清算，並於民國110年6月24日完成清算程序。

註3：元大亞金於民國110年10月21日取得新加坡會計與企業管理局核准自百慕達群島遷冊至新加坡。

註4：元大投資管理(開曼)於民國111年2月經董事會通過辦理解散清算，清算基準日為民國111年2月16日。

註5：元大證券申請轉投資設立元大資本股份有限公司乙案，業於民國110年11月4日經金融監督管理委員會金管證券字第1100351895號函核准，後續將向經濟部申請公司設立之登記。

註6：元大證券申請轉投資設立元大財富管理(新加坡)有限公司乙案，業於民國111年2月24日經金融監督管理委員會金管證券字第1110330161號函核准，待向台灣經濟部投審會及新加坡主管機關申請核准後，進行後續相關程序。

註7：PT Yuanta Sekuritas Indonesia及元大證券(香港)所持有之PT Yuanta Asset Management股權於民國110年8月19日經董事會通過全數出售，並於民國110年10月13日取得金融監督管理委員會金管證券字第1100358373號函核准，相關出售程序尚待印尼主管機關核准後始得辦理。

### (三)轉投資事業之重大交易事項

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

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

2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

帳列應收公司之款項	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		
元大人壽	本公司	該公司之母公司	\$ 1,753,432	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

6. 子公司出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表：

交易人名稱	交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係	備註
元大儲蓄銀行 (韓國)	110/4/6	SOLLIMHELPAMC CORPORATION	放款及短期墊款	\$ -	\$ 4,227	\$ 4,227	無	非關係人	註1
元大銀行	110/5/18	S. C. Lowy Primary Investments, Ltd.	中期放款(國際聯貸)	\$ 345,756	\$ 447,298	\$ 101,542	無	非關係人	註2

註1：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW0仟元及KRW172,518仟元，合併公司韓圀對新臺幣採用的匯率為1:0.024503。

註2：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為USD12,452仟元及USD16,109仟元，合併公司美元對新臺幣採用的匯率為1:27.767。

(2) 出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上(不含出售關係人者)：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	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	元大證券	元大亞金	應收關係人款項	是	\$ 2,769,000	\$ 2,769,000	\$ -	-	短期融通資金	\$ -	營運週轉金	\$ -	-	\$ -	\$ 12,865,357 (註一)	\$ 51,461,428 (註一)
2	元大亞金	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	應收關係人款項	是	1,246,050	830,700	553,800	2.20%	短期融通資金	-	充實營運資本及營運週轉金	-	-	-	35,625,398 (註三)	35,625,398 (註三)
3	元大亞金	元大證券(香港)	應收關係人款項	是	1,384,500	1,384,500	-	-	短期融通資金	-	充實營運資本及營業週轉金	-	-	-	35,625,398 (註三)	35,625,398 (註三)
4	元大亞金	元大證券(泰國)	應收關係人款項	是	1,384,500	1,384,500	-	-	短期融通資金	-	充實營運資本及營業週轉金	-	-	-	35,625,398 (註三)	35,625,398 (註三)
5	元大亞金	元大證券(越南)	應收關係人款項	是	830,700	830,700	-	-	短期融通資金	-	營運週轉金	-	-	-	35,625,398 (註三)	35,625,398 (註三)
6	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	PT Yuanta Asset Management	應收關係人款項	是	11,943	11,943	9,030	10.00%	短期融通資金	-	充實營運資本及營業週轉金	9,030	-	-	405,975 (註五)	405,975 (註五)

註一：元大證券資金貸與總額及對單一企業資金貸與總額，分別不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後淨值之百分之四十及百分之十為限。

註二：元大證券於民國 110 年 8 月 19 日董事會決議通過對元大亞金資金貸與美金 1 億元額度，本案於民國 110 年 11 月 3 日經金管證券字第 1100357578 號函核准辦理。

註三：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。

註四：元大亞金於民國 109 年 9 月 24 日董事會決議通過對元大證券(香港)新增二年期循環後償貸款美金 5,000 萬元，業經台灣金融監督管理委員會民國 109 年 12 月 2 日金管證券字第 1090371696 號函核准，並於民國 110 年 7 月 27 日取得香港證券與期貨事務監察委員會批准辦理。

註五：PT Yuanta Sekuritas Indonesia 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。

註六：PT Yuanta Sekuritas Indonesia 就其貸與 PT Yuanta Asset Management 之債權，經評估難以回收，故已全數提列減損損失。

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	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	\$ 25,730,714 (註一)	\$ 96,915	\$ 96,915	\$ 92,300	\$ -	0.08%	\$ 51,461,428 (註一)	是	否	否	
2	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	25,730,714 (註一)	415,350	415,350	-	-	0.32%	51,461,428 (註一)	是	否	否	
3	元大證券	元大香港投資(註二)	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	25,730,714 (註一)	1,384,500	1,384,500	-	-	1.08%	51,461,428 (註一)	是	否	否	
4	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	35,625,398 (註三)	2,888,400	2,058,400	166,000	-	5.78%	35,625,398 (註三)	是	否	否	
5	元大亞金	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	35,625,398 (註三)	354,580	216,130	99,684	-	0.61%	35,625,398 (註三)	是	否	否	
6	元大亞金	元大證券(越南)	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	35,625,398 (註三)	553,800	553,800	553,800	-	1.55%	35,625,398 (註三)	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：元大證券為擔任轉投資公司元大香港投資所發行境外結構型商品之境內代理人暨保證機構，業經元大證券民國 109 年 9 月 24 日董事會通過於美金 5,000 萬元限額內提供保證。元大證券於民國 109 年 12 月 16 日取得金管會金管證券字第 1090372253 號函核准辦理，雙方於民國 110 年 2 月 25 日完成保證契約之簽訂。

註三：依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		期		末		備註
		發行人之關係	帳列科目	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：							
	元大台灣50	該基金之經理公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產	255	\$ 37,065	-	\$ 37,065	
	元大中型100	"	"	10	612	-	612	
	元大電子	"	"	22	1,573	-	1,573	
	元大台商50	"	"	21	655	-	655	
	元大MSCI金融	"	"	22	542	-	542	
	元大高股息	"	"	33	1,096	-	1,096	
	元大寶滬深	"	"	27	622	-	622	
	元大S&P500	"	"	8	345	-	345	
	元大富櫃50	"	"	20	488	-	488	
	元大MSCI台灣	"	"	14	963	-	963	
	元大上證50	"	"	22	801	-	801	
	元大S&P黃金	"	"	7	170	-	170	
	元大S&P石油	"	"	1	11	-	11	
	元大歐洲50	"	"	6	188	-	188	
	元大日經225	"	"	1	34	-	34	
	元大美債20年	"	"	2	63	-	63	
	元大美元指數	"	"	-	8	-	8	
	元大美債7-10	"	"	10	403	-	403	
	元大台灣高息低波動	"	"	8	328	-	328	
	元大美債1-3	"	"	2	66	-	66	
	元大投資級公司債	"	"	8	362	-	362	
	元大中國債3-5	"	"	2	80	-	80	
	元大道瓊白銀	"	"	1	33	-	33	
	元大MSCI中國A股	"	"	11	304	-	304	
	元大AAA至A公司債	"	"	12	520	-	520	
	元大全球AI	"	"	1	28	-	28	
	元大US高息特別股	"	"	1	13	-	13	
	元大10年IG銀行債	"	"	5	219	-	219	
	元大10年IG醫療債	"	"	12	506	-	506	
	元大10年IG電能債	"	"	5	205	-	205	
	元大臺灣ESG永續	"	"	7	249	-	249	
	元大全球未來通訊	"	"	14	452	-	452	
	元大15年EM主權債	"	"	1	35	-	35	
	元大未來關鍵科技	"	"	20	672	-	672	



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：							
	元大得寶貨幣市場基金	該基金之經理公司	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	8,245	\$ 100,009	-	\$ 100,009	
	元大實質多重資產基金-新台幣	"	"	1,541	15,349	-	15,349	
					<u>\$ 165,069</u>		<u>\$ 165,069</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	3,696	\$ 317,982	0.88	\$ 317,982	
	基富通證券(股)公司	-	"	819	9,773	1.37	9,773	
					<u>\$ 327,755</u>	24.50	<u>\$ 327,755</u>	
	華潤元大基金管理有限公司	-	採權益法之長期投資		<u>\$ 337,265</u>		<u>\$ 337,265</u>	
元大資管	受益憑證：							
	台新1699貨幣市場基金	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	13,943	\$ 190,718	-	\$ 190,718	
	富蘭克林華美貨幣市場基金	-	"	9,604	100,393	-	100,393	
	日盛貨幣市場基金	-	"	9,369	140,410	-	140,410	
					<u>\$ 431,521</u>		<u>\$ 431,521</u>	
	股票：							
	台灣票券金融(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	828	\$ 8,018	0.16	\$ 8,018	
	華陽中小企業開發(股)公司	-	"	443	4,142	0.93	4,142	
	大葉開發(股)公司	-	"	333	894	2.22	894	
	中邑產業開發(股)公司	-	"	2,278	114	6.63	114	
	中加投資發展(股)公司	-	"	1,980	15,979	1.23	15,979	
	中華貿易開發(股)公司	-	"	500	10,695	0.76	10,695	
					<u>\$ 39,842</u>		<u>\$ 39,842</u>	
元大創投	股票：							
	聯合再生能源(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	513	\$ 8,914	0.03	\$ 8,914	私募普通股
	台灣氣立(股)公司	-	"	500	26,700	0.75	26,700	
	開曼商豐祥控股(股)公司	-	"	430	65,145	0.65	65,145	
	長聖國際生技(股)公司	-	"	350	73,675	0.57	73,675	
	上品綜合工業(股)公司	-	"	572	166,166	0.83	166,166	
	東曜藥業(股)公司	-	"	15,606	236,603	2.54	236,603	
	景凱生物科技(股)公司	-	"	1,282	12,733	1.71	12,733	
	京站實業(股)公司	-	"	1,408	56,447	2.35	56,447	
	來頓科技(股)公司	-	"	1,290	424,487	3.51	424,487	
	梭特科技(股)公司	-	"	474	86,565	1.61	86,565	

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：							
	邁科科技(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	855	\$ 50,086	2.28	\$ 50,086	
	長佳智能(股)公司	-	"	1,200	99,144	1.33	99,144	
	Gorilla Technology Group Inc.	-	"	95	9,001	0.79	9,001	特別股B
	CGK International Co., Ltd (Cayman)	-	"	877	6,822	2.39	6,822	
	全福生物科技(股)公司	-	"	3,500	84,455	5.05	84,455	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	394	220	2.12	220	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	1,808	24,386	9.71	24,386	特別股B
	力麟科技(股)公司	-	"	1,666	7,614	2.78	7,614	
	Apollomics, Inc.	-	"	1,634	8,170	0.12	8,170	
	Bioflag International Corporation	-	"	3,400	120,938	2.96	120,938	
	國邑藥品科技(股)公司	-	"	4,195	90,652	4.29	90,652	
	國際海洋(股)公司	-	"	564	35,039	4.47	35,039	
	台灣特品化學(股)公司	-	"	235	39,429	0.17	39,429	
	聖安生醫(股)公司	-	"	1,000	27,650	2.33	27,650	
	GRAID Technology, Inc.	-	"	682	33,210	2.96	33,210	特別股A
	Veden Dental Group	-	"	246	-	0.64	-	
	德晶科技(股)公司	-	"	252	-	0.89	-	
	龍佃海洋生物科技(股)公司	-	"	1,290	-	9.25	-	
	點閱串流科技(股)公司	-	"	2,145	-	12.69	-	
	晶化生技醫藥(股)公司	-	"	2,667	-	10.42	-	
	貴金影業傳媒(股)公司	-	"	200	-	19.96	-	
	飛躍文創(股)公司	-	"	906	-	3.20	-	
	Asia Pacific Venture Invest II L.P.	-	"	-	671	0.02	671	
	GCT Semiconductor Inc.	-	"	1,402	-	1.62	-	特別股G
					<u>\$ 1,794,922</u>		<u>\$ 1,794,922</u>	
	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	<u>\$ 1,227,016</u>	100.00	<u>\$ 1,227,016</u>	
	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	\$ 9,184	0.50	\$ 9,184	
	誠宇創業投資(股)公司	-	"	939	25,342	9.00	25,342	
	生華創業投資(股)公司	-	"	1,064	7,934	4.80	7,934	
	聯訊參創業投資(股)公司	-	"	10	208	10.00	208	
	華陸創業投資(股)公司	-	"	261	12,650	8.70	12,650	

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：							
	華昇創業投資(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	5	\$ 521	3.33	\$ 521	
	生源創業投資(股)公司	-	"	84	4,858	9.88	4,858	
	冠華創業投資(股)公司	-	"	121	293	5.56	293	
	啟鼎創業投資(股)公司	-	"	670	7,310	4.35	7,310	
	德陽生物科技創業投資(股)公司	-	"	319	3,903	10.00	3,903	
	滙揚創業投資(股)公司	-	"	67	5,809	2.46	5,809	
					<u>\$ 78,012</u>		<u>\$ 78,012</u>	

(以下空白)

(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	\$ 6,159,641 (USD 222,450)	(二) 香港 TOT BIOPHARM INTERNATIONAL COMPANY LIMITED	\$ 200,935	\$ -	\$ -	\$ 200,935	註五	2.54%	\$ -	\$ 200,935	\$ -
中山東頤光電科技有限公司	保護玻璃研磨及銷售	221,520 (USD 8,000)	(二) 英屬蓋曼群島 CGK INTERNATIONAL CO., LTD.	8,258	-	-	8,258	註五	2.39%	-	8,258	-
東明光電科技(深圳)有限公司	保護玻璃研磨及銷售	17,754 (HKD 5,000)	(二) 英屬蓋曼群島 VEDED DENTAL GROUP	22,762	-	-	22,762	註五	0.64%	-	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	\$ 2,439,949 (USD 88,117)	(二) 英屬維京群島 GREAT TEAM BACKEND FOUNDRY, INC.	\$ 53,513	\$ -	\$ 12,778	\$ 40,735	註五	3.09%	\$ -	\$ 27,112	\$ 26,029

## 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	\$ 17,982 (RMB 4,138)	(三)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 193	100.00%	清算中	\$ 20,216	\$ -
元大證投資諮詢北京	投資管理諮詢 財務諮詢 企業管理諮詢 商務信息諮詢 經濟貿易諮詢 市場營銷策劃 技術推廣 技術服務	80,088 (RMB 18,428)	(二) 元大亞金	-	-	-	-	(6,822)	100.00%	(6,822) (二)2	11,893	-

## 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	\$ 2,607,540 (RMB 600,000)	(一)	\$ 705,666	\$ -	\$ -	\$ 705,666	\$ 17,422	24.50%	\$ 4,271 (二)3	\$ 337,265	\$ -

## 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						
勝元期貨信息科技(上海)	計算機和軟件服務業等	\$ 157,209 (RMB 33,080)	(三)	\$ 157,209	\$ -	\$ -	\$ 157,209	(\$ 356)	100.00%	(\$ 356) (二)3	\$ 113,698	\$ -

## 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	\$272,690	\$310,905	\$2,255,561
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	-	註六	註六
元大證投資諮詢北京	-	91,973	85,962,686
元大投信	705,666	705,666	3,531,788
元大期貨	157,209	174,000	7,409,939

註：上述投資限額之計算如下：

子公司元大創投淨值\$3,759,269之百分之六十。

子公司元大證券淨值\$143,271,144之百分之六十。

子公司元大投信淨值\$5,886,314之百分之六十。

子公司元大期貨淨值\$12,349,898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：係元大創投及元大壹創投帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產之投資標的，其轉投資大陸地區之相關資訊，故不認列投資損益。

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

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

(五)子公司重大承諾事項及或有事項

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)主要股東資訊

民國110年12月31日本公司並無股東持有股權比例達百分之五以上之情事。

(九)子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

請詳附註七說明。

## (十) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
0	元大金控	元大證券	1	應收款項－淨額	2,833,710	與一般客戶無異	0.09%
0	元大金控	元大銀行	1	應收款項－淨額	625,763	與一般客戶無異	0.02%
0	元大金控	元大人壽	1	應收款項－淨額	612,649	與一般客戶無異	0.02%
0	元大金控	元大人壽	1	應付款項	1,751,615	與一般客戶無異	0.06%
0	元大金控	元大銀行	3	現金及約當現金	804,395	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大期貨	3	現金及約當現金	3,278,224	與一般客戶無異	0.11%
1	元大證券	元大期貨(香港)	3	現金及約當現金	118,207	與一般客戶無異	0.00%
1	元大證券	元大期貨	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,476,044	與一般客戶無異	0.05%
1	元大證券	元大證券(香港)	3	應收款項－淨額	162,126	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大證券(香港)	3	應付款項	216,474	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大人壽	3	使用權資產－淨額	368,144	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大人壽	3	租賃負債	402,182	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大期貨	3	手續費及佣金淨收益	303,403	與一般客戶無異	0.25%
1	元大證券	元大投顧	3	其他業務及管理費用	201,000	與一般客戶無異	0.17%
1	元大證券	元大銀行	3	其他什項淨利益	205,178	與一般客戶無異	0.17%
1	元大證券	元大保經	3	其他什項淨利益	312,330	與一般客戶無異	0.26%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	563,877	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	558,499	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大保經	3	存款及匯款	398,759	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	160,814	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	183,017	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	13,071,407	與一般客戶無異	0.43%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	498,851	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	3,173,600	與一般客戶無異	0.10%
2	元大銀行	元大投信	3	存款及匯款	3,242,500	與一般客戶無異	0.11%
2	元大銀行	元大投顧	3	存款及匯款	234,300	與一般客戶無異	0.01%



編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
2	元大銀行	元大創投	3	存款及匯款	630,700	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	277,200	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大資管	3	存款及匯款	148,500	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	52,194,720	與一般客戶無異	1.73%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	1,798,617	與一般客戶無異	0.06%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	1,702,320	與一般客戶無異	0.06%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	14,698,693	與一般客戶無異	0.49%
2	元大銀行	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	481,319	與一般客戶無異	0.40%
2	元大銀行	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	412,449	與一般客戶無異	0.35%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融資產－淨額	519,977	與一般客戶無異	0.02%
3	元大期貨	元大人壽	3	使用權資產－淨額	139,734	與一般客戶無異	0.00%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融負債	165,748	與一般客戶無異	0.01%
3	元大期貨	元大證券(韓國)	3	其他金融負債	209,437	與一般客戶無異	0.01%
3	元大期貨	元大證券(香港)	3	其他金融負債	118,304	與一般客戶無異	0.00%
3	元大期貨	元大人壽	3	租賃負債	153,175	與一般客戶無異	0.01%
4	元大人壽	元大保經	3	手續費及佣金淨收益	1,092,011	與一般客戶無異	0.92%
5	元大投信	元大證券	3	其他什項淨利益	115,607	與一般客戶無異	0.10%
6	元大亞金	元大證券(印尼)	3	應收款項－淨額	554,065	與一般客戶無異	0.02%
6	元大亞金	元大證券(香港)	3	應付債券	426,324	與一般客戶無異	0.01%
6	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	2,676,831	與一般客戶無異	0.09%
6	元大亞金	元大證券(韓國)	3	採用權益法之投資－淨額	278,178	與一般客戶無異	0.01%
6	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	128,956	與一般客戶無異	0.11%
6	元大亞金	元大證券(韓國)	3	非控制權益	180,411	與一般客戶無異	0.01%
6	元大亞金	元大證券(韓國)	3	透過損益按公允價值 衡量之金融資產及負債損益	123,319	與一般客戶無異	0.10%
7	元大證券(香港)	元大香港投資	3	附賣回票券及債券投資	166,973	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（若係母子公司間或各子公司間之同一筆交易，則無須重複揭露。如：母公司對子公司之交易，若母公司已揭露，則子公司部分無須重複揭露；子公司對子公司之交易，若其一子公司已揭露，則另一子公司無須重複揭露）：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：係揭露金額超過\$100,000 之交易。

（以下空白）

## 十四、部門資訊

### (一)一般性資訊

#### 1. 應報導部門之辨識因素

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

#### 2. 每一應報導部門收入來源之產品及勞務類型

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

##### (1) 銀行業務：

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

##### (2) 綜合證券業務：

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

##### (3) 期貨業務：

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

##### (4) 保險業務：

經營人身保險事業，承保項目包括壽險、醫療險、意外傷害險及投資型商品等。

##### (5) 其他業務：

非屬上述業務之其他業務，如投信、投顧、創業投資及資產管理業務。

### (二)部門資訊之衡量—營運部門損益之衡量

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

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

單位：新臺幣仟元

	110年度						
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	合併
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 20,303,260	\$ 64,652,464	\$ 2,467,808	\$ 26,771,174	\$ 5,045,797	\$ -	\$ 119,240,503
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	801,637	1,635,037	(66,983)	(1,762,145)	739,659	(1,347,205)	-
淨收益(註)	21,104,897	66,287,501	2,400,825	25,009,029	5,785,456	(1,347,205)	119,240,503
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(532,883)	47,923	3,755	151	(53,202)	-	(534,256)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(21,455,980)	-	154,703	(21,301,277)
營業費用	(11,375,207)	(36,420,374)	(1,355,620)	(1,589,513)	(3,471,865)	948,953	(53,263,626)
繼續營業部門稅前淨利	\$ 9,196,807	\$ 29,915,050	\$ 1,048,960	\$ 1,963,687	\$ 2,260,389	(\$ 243,549)	\$ 44,141,344
	109年度						
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	合併
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 19,886,280	\$ 45,263,073	\$ 2,654,771	\$ 43,974,946	\$ 3,849,796	\$ -	\$ 115,628,866
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	378,669	891,434	(8,777)	(768,498)	366,310	(859,138)	-
淨收益(註)	20,264,949	46,154,507	2,645,994	43,206,448	4,216,106	(859,138)	115,628,866
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,942,978)	(174,808)	(34,492)	227	(1)	-	(2,152,052)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(40,092,039)	-	163,608	(39,928,431)
營業費用	(10,290,144)	(27,595,713)	(1,285,922)	(1,553,484)	(2,889,468)	832,626	(42,782,105)
繼續營業部門稅前淨利	\$ 8,031,827	\$ 18,383,986	\$ 1,325,580	\$ 1,561,152	\$ 1,326,637	\$ 137,096	\$ 30,766,278

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

(三) 產品別資訊

合併公司產品別資訊與部門別資訊一致。

(四) 地區別

合併公司地區別收入資訊如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
台灣	\$ 97,828,337	\$ 98,297,679
韓國	16,527,007	13,745,580
其他	4,885,159	3,585,607
	<u>\$ 119,240,503</u>	<u>\$ 115,628,866</u>

(五) 重要客戶資訊

合併公司無來自與單一外部客戶交易之收入占淨收益 10%以上之重要客戶。

元大金融控股股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項	目	摘	要	金	額
庫存現金—新臺幣				\$	6,741,959
庫存外幣—人民幣	CNY	16,024仟元，	兌換率4.3453		69,629
—歐元	EUR	2,160仟元，	兌換率31.3382		67,683
—港幣	HKD	26,507仟元，	兌換率3.5480		94,048
—日圓	JPY	642,817仟元，	兌換率0.2405		154,598
—美金	USD	5,812仟元，	兌換率27.6899		160,920
—菲幣	PHP	10,548仟元，	兌換率0.5425		5,722
—泰銖	THB	138仟元，	兌換率0.8300		115
—韓圓	KRW	64,985仟元，	兌換率0.0233		1,514
—印尼盾	IDR	10,003仟元，	兌換率0.0019		19
運送中現金					<u>76,600</u>
小計					<u>7,372,807</u>
存放於其他金融機構之款項					66,887,071
期貨超額保證金及約當現金					4,735,560
待交換票據					<u>1,740,183</u>
合計				\$	<u><u>80,735,621</u></u>

(以下空白)

元大金融控股股份有限公司  
 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
 民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
							單價	總額		
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>										
商業本票						\$ 61,827,117		\$ 61,768,489	-	註
受益憑證/證券						48,402,870		50,135,753	-	
上市櫃公司股票						40,352,596		42,028,154	-	
興櫃公司股票						1,668,280		2,457,368	-	
政府公債						28,530,626		28,436,807	-	
金融債券						102,569,797		102,541,074	-	
公司債						88,225,853		88,228,549	-	
可轉換公司債						54,435,801		56,855,991	-	
其他有價證券						5,641,320		4,348,212	-	
衍生性金融商品										
外匯合約(換匯、遠匯及換匯換利)						-		2,646,958	-	
無本金交割遠期外匯						-		613,334	-	
買入選擇權						-		452,209	-	
利率相關合約(資產交換、利率交換及一般利率交換)						-		561,902	-	
期貨交易保證金						-		5,971,278	-	
固定指標利率商業本票承諾						-		11,885	-	
股權衍生性商品						-		2,430,000	-	
其他衍生工具						-		869,352	-	
其他結構型商品						1,964,315		2,544,579	-	
存放KSFC之客戶存款準備金						76,340,247		76,340,247	-	
合計						\$ 509,958,822		\$ 529,242,141	\$ -	

註：上述透過損益按公允價值衡量之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。

元大金融控股股份有限公司  
 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
 民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或 張數	面值	總額	取得成本	備抵 損失	公允價值		備註
							單價	總額	
權益工具									
上市/櫃公司股票					\$ 13,421,708	\$ -	\$	14,091,501	
未上市/櫃公司股票					4,527,870	-		26,705,876	
受益憑證及其他有價證券					3,315,506	-		3,504,137	
小計					21,265,084	-		44,301,514	
債務工具									
政府公債					58,516,422	( 1,273)		58,333,437	
減：抵繳保證金					( 1,216,100)	-		( 1,216,100)	
					57,300,322	( 1,273)		57,117,337	
金融債券					63,650,211	( 1,242)		63,424,736	
公司債					173,353,614	( 10,280)		172,172,594	
可轉讓定期存單及其他					1,424,392	-		1,417,543	
商業本票					71,422	( 1,195)		56,938	
小計					295,799,961	( 13,990)		294,189,148	
合計					\$ 317,065,045	(\$ 13,990)	\$	338,490,662	

註：上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之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。



元大金融控股股份有限公司  
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表  
民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率(%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
政府公債				\$ 107,320,973	0.43%~8.60%	(\$ 9,615)	\$ 3,400,519	\$ 110,711,877	註
公司債				104,749,446	0.83%~9.25%	( 115,271)	4,799,966	109,434,141	
金融債券				85,609,730	1.13%~8.25%	( 23,956)	6,554,555	92,140,329	
短期票券				197,696,885	0.17%~2.75%	-	-	197,696,885	註
定期存款				1,000,000	0.26%	-	-	1,000,000	
減：抵繳保證金				( 2,344,300)		-	-	( 2,344,300)	
合計				<u>\$ 494,032,734</u>		<u>(\$ 148,842)</u>	<u>\$ 14,755,040</u>	<u>\$ 508,638,932</u>	

註：上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資中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)

元大金融控股股份有限公司  
附賣回票券及債券投資明細表  
民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
票 券	\$ 3,608,723	\$ 3,605,747	
政府公債	23,358,588	22,730,033	
公司債券	8,137,578	7,243,689	
金融債券	14,121,637	12,875,495	
合 計	\$ 49,226,526	\$ 46,454,964	

(以下空白)

元大金融控股股份有限公司  
 應收款項明細表  
 民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	折溢價調整	淨 額
應收利息	\$ 7,861,299	(\$ 18,318)	\$ -	\$ 7,842,981
應收證券借貸款項	48,803,911	( 68,546)	-	48,735,365
應收承兌票款	567,264	( 9,805)	-	557,459
應收承購帳款	5,463,356	( 79,692)	-	5,383,664
應收證券融資款	120,197,206	( 675,002)	-	119,522,204
應收即期外匯款	168,239	-	-	168,239
應收信用卡款	8,339,888	( 84,499)	-	8,255,389
應收代買證券價款	2,143,192	( 4,776)	-	2,138,416
交割代價	11,619,438	-	-	11,619,438
應收交割帳款	52,522,419	( 134,164)	-	52,388,255
應收賣出證券款	3,508,149	-	-	3,508,149
其他應收款	4,587,611	( 1,003,810)	-	3,583,801
合 計	<u>\$ 265,781,972</u>	<u>(\$ 2,078,612)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 263,703,360</u>

(以下空白)

元大金融控股股份有限公司  
貼現及放款明細表  
民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 抵 呆 帳</u>	<u>折 溢 價 調 整</u>	<u>淨 額</u>	<u>備 註</u>
企業金融					
擔保	\$ 262,198,310	(\$ 4,216,912)	\$ 16,785	\$ 257,998,183	
無擔保	175,705,281	( 3,123,289)	-	172,581,992	
企業金融放款小計	<u>437,903,591</u>	<u>( 7,340,201)</u>	<u>16,785</u>	<u>430,580,175</u>	
消費金融					
住宅抵押貸款	256,722,626	( 3,854,972)	-	252,867,654	
小額純信用貸款	12,528,651	( 136,289)	-	12,392,362	
其他	183,054,061	( 1,911,932)	6,420	181,148,549	
消費金融放款小計	<u>452,305,338</u>	<u>( 5,903,193)</u>	<u>6,420</u>	<u>446,408,565</u>	
擔保放款	294	( 4)	-	290	
墊繳保費	1,504,292	-	-	1,504,292	
壽險貸款	5,798,540	-	-	5,798,540	
放款合計	<u>\$ 897,512,055</u>	<u>(\$ 13,243,398)</u>	<u>\$ 23,205</u>	<u>\$ 884,291,862</u>	

(以下空白)

元大金融控股股份有限公司  
再保險合約資產明細表  
民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

一、應攤回再保賠款與給付明細表

項 目	金 額	備註
德商慕尼黑再保險股份有限公司	\$ 396,182	
美商美國再保險股份有限公司	129,340	
德商漢諾威再保險公司	29,729	
其他	34,390	
	\$ 589,641	

說明：各戶餘額超過本項目金額百分之五者，應分別列報，其餘得合併列報。

二、應收再保往來款項明細表

項 目	金 額	備註
美商美國再保險股份有限公司	\$ 96,428	
德商慕尼黑再保險股份有限公司	14,527	
中央再保險公司	10,361	
其他	15,475	
	\$ 136,791	

說明：各戶餘額超過本項目金額百分之五者，應分別列報，其餘得合併列報。

元大金融控股股份有限公司  
採用權益法之投資變動明細表  
民國 110 年 1 月 1 日至 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

名 稱	期初餘額		本期增加(註)		本期減少(註)		期末餘額			市價或股權淨值		提供擔保、質押或出借情形	備註
	股 數 (仟 股)	金 額	股 數 (仟 股)	金 額	股 數 (仟 股)	金 額	股 數 (仟 股)	持 股 比例(%)	金 額	單價	總價		
華潤元大基金管理有限公司	147,000	\$ 335,729	-	\$ 4,271	-	(\$ 2,735)	147,000	24.50%	\$ 337,265	-	\$ 337,265	無	
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	-	20,845	-	-	-	( 719)	-	100.00%	20,126	-	20,126	"	
元大證券(英國)	2,000	57,971	-	-	( 2,000)	( 57,971)	-	-	-	-	-	"	
Woori Asset Management Corp.	-	790,688	-	52,171	-	( 91,818)	-	27.00%	751,041	-	751,041	"	
2011 KIF-TongYang IT Venture Fund	-	50,457	-	2,915	-	( 53,372)	-	0.00%	-	-	-	"	
Tongyang Agri-Food Investment Fund II	-	93,591	-	69,703	-	( 92,139)	-	40.74%	71,155	-	71,155	"	
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	-	245,465	-	105,785	-	( 115,909)	-	44.00%	235,341	-	235,341	"	
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund	-	149,666	-	16,917	-	( 29,923)	-	10.71%	136,660	-	136,660	"	
Polaris Ocean Private Equity Fund	-	84,751	-	548	-	( 9,580)	-	3.26%	75,719	-	75,719	"	
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	-	127,613	-	41,998	-	( 71,079)	-	16.67%	98,532	-	98,532	"	
Yuanta Secondary No.2 Fund	-	196,947	-	74,419	-	( 79,683)	-	12.28%	191,683	-	191,683	"	
Yuanta SPAC III	-	1,662	-	1,883	-	( 3,545)	-	0.00%	-	-	-	"	
SJ-ULTRA V 1st FUND	-	32,753	-	-	-	( 4,214)	-	34.48%	28,539	-	28,539	"	
Yuanta SPAC IV	-	1,237	-	-	-	( 145)	-	0.54%	1,092	-	1,092	"	
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	-	458,903	-	177,842	-	( 60,517)	-	15.26%	576,228	-	576,228	"	
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	-	5,240	-	-	-	( 605)	-	0.09%	4,635	-	4,635	"	
Yuanta SPAC V	-	769	-	-	-	( 92)	-	0.25%	677	-	677	"	
Yuanta SPAC VI	-	765	-	703	-	( 1,468)	-	-	-	-	-	"	
Kiwoon-Yuanta 2019 Scale-up Fund	-	97,401	-	200,720	-	( 20,899)	-	15.20%	277,222	-	277,222	"	

元大金融控股股份有限公司  
 採用權益法之投資變動明細表(續)  
 民國 110 年 1 月 1 日至 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

名	期初餘額		本期增加(註)		本期減少(註)		期末餘額		市價或股權淨值		提供擔保、質押或出借情形	備註
	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	持 股 比例(%)	金額	單價		
Yuanta SPAC VII	-	\$ 2,351	-	\$ 7	-	(\$ 275)	-	0.91%	\$ 2,083	-	\$ 2,083	無
Yuanta SPAC VIII	-	598	-	4	-	( 145)	-	0.15%	457	-	457	"
Yuanta Innovative Job Creation Fund	-	-	-	150,448	-	( 23,352)	-	22.73%	127,096	-	127,096	"
Yuanta Quantum Jump No.1 Fund	-	-	-	149,609	-	( 72,938)	-	12.50%	76,671	-	76,671	"
Yuanta Great Unicorn No.1 Fund	-	-	-	73,509	-	( 4,676)	-	17.65%	68,833	-	68,833	"
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	-	-	-	36,755	-	( 2,216)	-	14.02%	34,539	-	34,539	"
合 計		<u>\$ 2,755,402</u>		<u>\$ 1,160,207</u>		<u>(\$ 800,015)</u>			<u>\$ 3,115,594</u>		<u>\$ 3,115,594</u>	

註：本期增加及減少包含採用權益法之關聯企業損益之份額及國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

(以下空白)

元大金融控股股份有限公司  
 使用權資產變動明細表  
 民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	備註
土地	\$ 9,217,549	\$ 7,000	(\$ 237)	\$ 9,224,312	
建築物	7,470,639	1,004,262	( 823,714)	7,651,187	
機器及電腦設備	267,055	20,624	( 58,115)	229,564	
交通及運輸設備	51,273	12,681	( 14,058)	49,896	
其他	110,257	30,769	( 23,629)	117,397	
	<u>\$ 17,116,773</u>	<u>\$ 1,075,336</u>	<u>(\$ 919,753)</u>	<u>\$ 17,272,356</u>	

(以下空白)



元大金融控股股份有限公司  
 使用權資產累計折舊變動明細表  
 民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
土地	(\$ 319,152)	(\$ 136,832)	\$ 191	(\$ 455,793)	
建築物	( 3,446,918)	( 1,281,164)	570,617	( 4,157,465)	
機器及電腦設備	( 61,092)	( 50,660)	16,112	( 95,640)	
交通及運輸設備	( 32,767)	( 13,766)	11,637	( 34,896)	
其他	( 75,366)	( 14,337)	5,092	( 84,611)	
	<u>(\$ 3,935,295)</u>	<u>(\$ 1,496,759)</u>	<u>\$ 603,649</u>	<u>(\$ 4,828,405)</u>	

(以下空白)

元大金融控股股份有限公司  
 透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表  
 民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱摘要	股數或張數	面值	總額	利率	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
					單價	總額		
強制透過損益按公允價值衡量之金融負債								
外匯合約(換匯、遠匯及換匯換利)						\$ 823,891	\$ -	
無本金交割遠期外匯						666,001	-	
賣出選擇權						12,154,406	-	
認購權證						4,211,694	-	
利率相關合約(資產交換、利率交換及一般利率交換)						788,421	-	
期貨保證金						25,951	-	
股權衍生工具						3,414,983	-	
信用衍生工具						38,212	-	
複合嵌入式衍生工具						611,093	-	
上市櫃公司股票借券交易						74,921,214	-	
附賣回債券投資-融券						198,285	-	
發行指數投資證券流通在外負債						2,280,093	-	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：								
結構型商品						39,668,564	( 5,236)	
資產交換可轉債不符除列規定之負債						18,882,931	-	
合計						\$ 158,685,739	(\$ 5,236)	

元大金融控股股份有限公司  
附買回票券及債券負債明細表  
民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
政府公債	\$ 33,561,089	\$ 32,787,791	
公司債券	68,324,907	67,438,926	
金融債券	64,396,256	61,256,954	
國外債券	23,206,211	22,382,178	
合 計	\$ 189,488,463	\$ 183,865,849	

(以下空白)

## 元大金融控股股份有限公司

## 應付商業本票明細表

民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	保證或承兌機構	契約期限	利率區間(%)	金額			備註
				發行金額	未攤銷應付 商業本票折價	帳面價值	
	中華票券	一年以內	0.40%~0.42%	\$ 400,000	(\$ 175)	\$ 399,825	
	台灣票券	"	0.46%~0.51%	1,210,000	( 220)	1,209,780	
	凱基銀行	"	0.52%	400,000	( 23)	399,977	
	萬通票券	"	0.40%~0.51%	640,000	( 177)	639,823	
	中國信託	"	0.44%~0.53%	5,980,000	( 735)	5,979,265	
	台新銀行	"	0.42%~0.51%	450,000	( 86)	449,914	
	永豐銀行	"	0.42%~0.53%	1,500,000	( 234)	1,499,766	
	國泰世華	"	0.39%~0.46%	6,000,000	( 1,909)	5,998,091	
	華南銀行	"	0.38%~0.49%	8,189,000	( 2,342)	8,186,658	
	陽信銀行	"	0.44%~0.46%	700,000	( 152)	699,848	
	中小企銀	"	0.32%~0.47%	3,660,000	( 598)	3,659,402	
	聯邦銀行	"	0.41%~0.53%	4,140,000	( 652)	4,139,348	
	大中票券	"	0.42%~0.51%	1,000,000	( 106)	999,894	
	大慶票券	"	0.42%~0.51%	1,700,000	( 463)	1,699,537	
	兆豐票券	"	0.42%	670,000	( 345)	669,655	
	Shinhan Bank	"	1.54%	931,680	( 197)	931,483	
	Meritz Securities Co.,Ltd.	"	1.98%	931,680	( 5,924)	925,756	
	KB Securities Co.,Ltd.	"	0.97%	698,760	( 690)	698,070	
	KTB Securities Co.,Ltd.	"	1.29%~1.83%	1,164,600	( 4,238)	1,160,362	

元大金融控股股份有限公司  
應付商業本票明細表(續)  
民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	保證或承兌機構	契約期限	利率區間(%)	金額			備註
				發行金額	未攤銷應付 商業本票折價	帳面價值	
	BNK Securities.Co., LTD.	一年以內	0.91%~1.13%	\$ 1,164,600	(\$ 4,508)	\$ 1,160,092	
	Eugene Investment & Securities	"	2.22%	349,380	( 1,616)	347,764	
	無	"	0.90%~1.00%	8,142,300	( 13,108)	8,129,192	
	合計			<u>\$ 50,022,000</u>	<u>(\$ 38,498)</u>	<u>\$ 49,983,502</u>	

(以下空白)

元大金融控股股份有限公司  
存款及匯款明細表  
民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$ 6,157,430	
活期存款	145,368,259	
外匯活期存款	91,789,782	
現金儲值卡	88	
定期存款	214,264,100	
外匯定期存款	70,150,424	
可轉讓定期存單	7,834,000	
活期儲蓄存款	611,342,890	
行員活期儲蓄存款	2,272,338	
零存整付儲蓄存款	79,557	
整存整付儲蓄存款	74,355,453	
存本取息儲蓄存款	151,292,948	
匯出匯款	1,562	
應解匯款	93,208	
授信目的帳戶	344	
合 計	<u>\$ 1,375,002,383</u>	

(以下空白)

元大金融控股股份有限公司  
應付債券-金融債券明細表  
民國110年12月31日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	發行日期	付息日期	票面利率(%)	金額					償還辦法	擔保情形	備註
				發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢折價金額	帳面金額			
元大銀行：											
103年第一期次順位(乙券)	103.09.04	每年付息一次	2.00	\$ 4,700,000	\$ -	\$ 4,700,000	\$ -	\$ 4,700,000	到期一次還本	無	
104年第三期無到期日非累積次順位	104.08.27	每年付息一次	4.10	5,550,000	-	5,550,000	-	5,550,000	無到期日	"	
104年第四期次順位	104.08.27	每年付息一次	2.10	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	"	
104年第五期無到期日非累積次順位	104.09.29	每年付息一次	4.10	1,450,000	-	1,450,000	-	1,450,000	無到期日	"	
104年第六期次順位	104.03.30	每年付息一次	2.08	2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	"	
110年第一期次順位	110.02.23	每年付息一次	0.67	5,000,000	-	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	"	
110年第二期一般順位	110.04.29	每年付息一次	0.45	500,000	-	500,000	-	500,000	到期一次還本	"	
				<u>\$ 22,200,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,200,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,200,000</u>			

元大金融控股股份有限公司  
應付債券—公司債明細表  
民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率(%)	金額					償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢折價金額	帳面金額			
無擔保公司債：												
元大金融控股股份有限公司第104-1期第一次國內無擔保普通公司債	永豐商業銀行信託部	104.7.24	每年付息一次	1.67	\$ 1,300,000	\$ -	\$ 1,300,000	\$ -	\$ 1,300,000	到期一次還本	無	
元大金融控股股份有限公司105年第一次國內無擔保普通公司債丙券	台北富邦商業銀行	105.5.27	每年付息一次	1.00	8,000,000	-	8,000,000	-	8,000,000	"	"	
元大金融控股股份有限公司105年第二次國內無擔保普通公司債乙券	"	105.8.1	每年付息一次	0.85	1,600,000	-	1,600,000	-	1,600,000	"	"	
元大金融控股股份有限公司107年第一次國內無擔保普通公司債甲券	國泰世華商業銀行信託部	107.7.20	每年付息一次	0.86	1,500,000	-	1,500,000	-	1,500,000	"	"	
元大金融控股股份有限公司107年第一次國內無擔保普通公司債乙券	"	107.7.20	每年付息一次	0.96	8,500,000	-	8,500,000	-	8,500,000	註一	"	
元大金融控股股份有限公司109年第一次國內無擔保普通公司債	台北富邦商業銀行	109.1.15	每年付息一次	0.59	5,000,000	-	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	"	
元大證券股份有限公司108年度第一次無擔保次順位普通公司債甲券	"	108.6.6	每年付息一次	1.25	2,200,000	-	2,200,000	-	2,200,000	"	"	
元大證券股份有限公司108年度第一次無擔保次順位普通公司債乙券	"	108.6.6	每年付息一次	1.40	6,300,000	-	6,300,000	-	6,300,000	"	"	
元大證券股份有限公司109年度第一次無擔保次順位普通公司債甲券	永豐商業銀行股份有限公司	109.10.20	每年付息一次	0.85	1,300,000	-	1,300,000	-	1,300,000	"	"	
元大證券股份有限公司109年度第一次無擔保次順位普通公司債乙券	"	109.10.20	每年付息一次	0.95	3,700,000	-	3,700,000	-	3,700,000	"	"	
元大證券股份有限公司110年度第一次無擔保次順位普通公司債甲券	"	110.5.17	每年付息一次	0.82	4,800,000	-	4,800,000	-	4,800,000	"	"	
元大證券股份有限公司110年度第一次無擔保次順位普通公司債乙券	"	110.5.17	每年付息一次	1.02	5,200,000	-	5,200,000	-	5,200,000	"	"	
元大證券金融股份有限公司109年度第一次無擔保次順位普通公司債甲券	"	109.5.6	每年付息一次	0.63	2,300,000	-	2,300,000	( 1,879)	2,298,121	"	"	
元大證券金融股份有限公司109年度第一次無擔保次順位普通公司債乙券	"	109.5.6	每年付息一次	0.67	2,700,000	-	2,700,000	( 2,518)	2,697,482	"	"	
元大亞金私募美元無擔保公司債	元大證券(香港)	107.8.2	每半年付息一次	4.10	956,966	-	956,966	3,425	960,391	註二	"	
元大證券株式會社第87次無擔保普通公司債	Korea Securities Depository	110.4.8	每季付息一次	1.707	3,493,800	-	3,493,800	( 8,110)	3,485,690	到期一次還本	"	
元大期貨股份有限公司110年度第一次無擔保次順位普通公司債	永豐商業銀行股份有限公司	110.11.12	每年付息一次	0.85	1,500,000	-	1,500,000	( 2,599)	1,497,401	"	"	
合 計					\$ 60,350,766	\$ -	\$ 60,350,766	(\$ 11,681)	\$ 60,339,085			

註一：自發行日起屆滿第六、七年各還本二分之一。

註二：到期還本或發行期間前四年可選擇以104%部分或全部提前償還本金或發行期間滿四年後可選擇以100%全部提前償還本金。



元大金融控股股份有限公司  
租賃負債明細表  
民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	摘要	租賃期間	折現率	期末餘額	備註
土地及建築物		1-70年	0.03%-8.50%	\$ 5,514,063	
機器及電腦設備		1-5年	0.68%-3.00%	140,032	
交通及運輸設備		1-5年	2.04%-9.73%	23,394	
其他		1-2年	3.76%	43,296	
				<u>\$ 5,720,785</u>	

(以下空白)

元大金融控股股份有限公司  
兌換損益明細表  
民國 110 年 1 月 1 日至 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
美元	(\$ 4,741,614)	
英鎊	19,032	
港幣	12,041	
澳元	( 298,847)	
星幣	( 38,545)	
瑞士法郎	( 6)	
加幣	419	
日圓	( 35,758)	
南非幣	( 1,468)	
泰國銖	( 479)	
歐元	( 644,865)	
瑞典克郎	( 1)	
人民幣	( 18,073)	
韓圓	4,031	
其他	359,183	
合計	(\$ 5,384,950)	

(以下空白)

元大金融控股股份有限公司  
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表  
民國 110 年 1 月 1 日至 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
Woori Asset Management Corp.	\$ 54,701	
Tongyang Agri-Food Investment Fund 2nd	69,703	
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	105,785	
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund.	41,998	
Yuanta Secondary No.2 Fund	74,419	
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	25,237	
Yuanta Quantum Jump No.1 Fund	112,855	
其他(註)	9,150	
	<u>\$ 493,848</u>	

註：個別餘額未達本科目餘額5%者彙計。

(以下空白)

元大金融控股股份有限公司  
員工福利費用明細表  
民國 110 年 1 月 1 日至 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金		額		備 註
	員工福利費用	利息以外淨收益	其他業務及 管理費用	合 計	
薪資費用	\$ 29,318,048	\$ 82,262	\$ -	\$ 29,400,310	
勞健保費用	1,177,784	-	-	1,177,784	
退休金費用	1,076,718	5,188	-	1,081,906	
董事酬金	885,013	-	-	885,013	
其他員工福利費用	1,497,507	103	87,181	1,584,791	
合 計	<u>\$ 33,955,070</u>	<u>\$ 87,553</u>	<u>\$ 87,181</u>	<u>\$ 34,129,804</u>	

附註：

1. 本年度及前一年度之員工人數分別為14,442人及14,276人，其中未兼任員工之董事人數皆為52人。
2. 年度合併財務報告應增加揭露以下資訊：
  - (1) 本年度平均員工福利費用2,310仟元。前一年度平均員工福利費用1,859仟元。
  - (2) 本年度平均員工薪資費用2,043仟元。前一年度平均員工薪資費用1,626仟元。
  - (3) 平均員工薪資費用調整變動情形25.65%。
  - (4) 本年度監察人酬金3,774仟元，前一年度監察人酬金2,092仟元。
  - (5) 請敘明公司薪資報酬政策(包括董事、監察人、經理人及員工)。
    - A. 董事、監察人
      - (A) 包含報酬、退職退休金、董事酬勞及業務執行費用。
      - (B) 獨立董事之月固定報酬，授權董事會參酌同業通常水準議定之，且不參與公司董事酬勞分配。
      - (C) 董事酬勞係依據公司章程規定，當年度決算如有獲利扣除累積虧損後，如尚有餘額應提撥不高於百分之零點九為董事酬勞。
      - (D) 業務執行費用為董事、監察人執行業務所發生相關費用，包括車馬費及會議出席費，參酌同業標準支給。
    - B. 經理人及員工
      - (A) 包含薪資、退休金、獎金及員工酬勞。
      - (B) 經理人及員工依據職責輕重、專業能力及學經歷敘薪，為激勵全體同仁士氣，每年度得視營運獲利情形，額外核發具勉勵性質之團體績效獎金，以提昇本公司經營績效。
      - (C) 員工酬勞係依據公司章程規定，當年度決算如有獲利扣除累積虧損後，如尚有餘額應提撥萬分之一至千分之五為員工酬勞。

元大金融控股股份有限公司  
其他會計項目明細表  
民國 110 年 1 月 1 日至 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

明 細 表 名 稱	索 引
其他金融資產明細表	請詳附註六(十二)
投資性不動產變動明細表	請詳附註六(十三)
投資性不動產累計折舊變動明細表	請詳附註六(十三)
投資性不動產累計減損變動明細表	請詳附註六(十三)
不動產及設備變動明細表	請詳附註六(十四)
不動產及設備累計折舊變動明細表	請詳附註六(十四)
不動產及設備累計減損變動明細表	請詳附註六(十四)
無形資產變動明細表	請詳附註六(十七)
待出售資產明細表	請詳附註六(八)
遞延所得稅資產明細表	請詳附註六(四十五)
其他資產明細表	請詳附註六(十八)
應付款項明細表	請詳附註六(二十二)
負債準備變動明細表	請詳附註六(二十六)
其他金融負債明細表	請詳附註六(二十八)
遞延所得稅負債明細表	請詳附註六(四十五)
其他負債明細表	請詳附註六(二十九)
利息收入明細表	請詳附註六(三十五)
利息費用明細表	請詳附註六(三十五)
手續費及佣金淨收益明細表	請詳附註六(三十六)
保險業務淨收益明細表	請詳附註六(三十七)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表	請詳附註六(三十八)
投資性不動產損益明細表	請詳附註六(十三)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之 已實現損益明細表	請詳附註六(四)
除列按攤銷後成本衡量債務工具投資損益明細表	請詳附註六(五)
資產減損損失及迴轉利益明細表	請詳附註六(三十九)
其他利息以外淨損益明細表	請詳附註六(四十)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表	請詳附註六(四十一)
保險負債準備淨變動明細表	請詳附註六(二十六)
折舊及攤銷費用明細表	請詳附註六(四十三)
其他業務及管理費用明細表	請詳附註六(四十四)

# 社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1110812 號

會員姓名： (1) 周建宏  
(2) 羅蕉森

事務所名稱： 資誠聯合會計師事務所





事務所地址： 台北市信義區基隆路一段333號27樓  
事務所統一編號： 03932533

事務所電話： (02)27296666  
委託人統一編號： 70796749

會員書字號： (1) 北市會證字第 2162 號  
(2) 北市會證字第 4097 號

印鑑證明書用途： 辦理 元大金融控股股份有限公司

110 年度 (自民國 110 年 01 月 01 日 至  
110 年 12 月 31 日 ) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)		存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)		存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：

