

元大金融控股股份有限公司及子公司  
合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國 108 年及 107 年第一季  
(股票代碼 2885)

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

元大金融控股股份有限公司及子公司  
民國 108 年及 107 年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告  
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
一、	封面		1
二、	目錄		2 ~ 3
三、	會計師核閱報告		4
四、	合併資產負債表		5 ~ 6
五、	合併綜合損益表		7 ~ 8
六、	合併權益變動表		9
七、	合併現金流量表		10 ~ 11
八、	合併財務報表附註		12 ~ 202
	(一) 公司沿革		12
	(二) 通過財務報告之日期及程序		12
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		13 ~ 15
	(四) 重大會計政策之彙總說明		15 ~ 27
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		27
	(六) 重要會計項目之說明		27 ~ 77
	(七) 關係人交易		78 ~ 102
	(八) 質押之資產		103 ~ 104
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾		104 ~ 108

項	目	頁次
(十)	重大之災害損失	108
(十一)	重大之期後事項	108
(十二)	其他	108 ~ 185
(十三)	附註揭露事項	186 ~ 200
	1. 重大交易事項相關資訊	186
	2. 轉投資事業相關資訊	186
	3. 轉投資事業之重大交易事項	186 ~ 192
	4. 大陸投資資訊	193 ~ 195
	5. 子公司重大承諾事項及或有事項	196
	6. 子公司重大災害損失	196
	7. 子公司重大期後事項	196
	8. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊	196
	9. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	197 ~ 200
(十四)	部門資訊	201 ~ 202

會計師核閱報告

(108)財審報字第 19000429 號

元大金融控股股份有限公司 公鑒：

**前言**

元大金融控股股份有限公司及子公司民國 108 年及 107 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依「金融控股公司財務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

**範圍**

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

**結論**

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照「金融控股公司財務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達元大金融控股股份有限公司及子公司民國 108 年及 107 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

周建宏

會計師

陳賢儀

周建宏  
陳賢儀



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

中 華 民 國 1 0 8 年 5 月 2 9 日

~4~



元大金融控股股份有限公司及子公司  
 合併資產負債表  
 民國108年3月31日及民國107年12月31日、3月31日  
 (民國108年及107年3月31日之合併資產負債表經檢閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

	資 產	附註	108 年 3 月 31 日		107 年 12 月 31 日		107 年 3 月 31 日	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 67,002,148	3	\$ 65,535,411	3	\$ 58,379,389	3
11500	存放央行及拆借金融 同業	六(二)	46,774,088	2	48,216,712	2	46,719,282	2
12000	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	六(三)	473,954,162	20	473,939,209	21	487,156,266	21
12150	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產－淨額	六(四)	213,788,625	9	215,135,236	9	249,116,747	11
12200	按攤銷後成本衡量之 債務工具投資－淨額	六(五)	354,172,063	15	352,906,087	15	322,767,976	14
12500	附賣回票券及債券投 資	六(六)	31,693,623	2	33,465,734	2	37,144,985	2
13000	應收款項－淨額	六(七)	187,126,164	8	143,272,794	6	187,433,441	8
13200	本期所得稅資產		1,468,726	-	1,485,363	-	1,052,359	-
13300	待出售資產－淨額	六(八)	864,320	-	868,288	-	-	-
13500	貼現及放款－淨額	六(九)	753,874,829	32	770,905,662	34	741,594,689	32
13700	再保險合約資產－淨額	六(十)	685,440	-	580,130	-	474,786	-
15000	採用權益法之投資－ 淨額	六(十一)	1,985,128	-	2,048,491	-	1,680,969	-
15100	受限制資產－淨額		2,548,879	-	2,622,711	-	3,298,770	-
15500	其他金融資產－淨額	六(十二)	68,503,947	3	62,025,243	3	48,208,390	2
18000	投資性不動產－淨額	六(十三)	4,962,892	-	4,916,691	-	6,375,777	-
18500	不動產及設備－淨額	六(十四)	21,908,845	1	21,871,922	1	22,351,598	1
18600	使用權資產－淨額	六(十五)	13,935,130	1	-	-	-	-
19000	無形資產－淨額	六(十七)	33,425,639	2	33,669,889	2	35,725,945	2
19300	遞延所得稅資產		5,630,662	-	5,899,187	-	6,385,202	-
19500	其他資產－淨額	六(十八)	47,794,637	2	47,769,165	2	39,052,004	2
	<b>資產總計</b>		<u>\$ 2,332,099,947</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,287,133,925</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,294,918,575</u>	<u>100</u>

(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108年3月31日及民國107年12月31日、3月31日  
 (民國108年及107年3月31日之合併資產負債表經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

負債及權益	附註	108年3月31日		107年12月31日		107年3月31日		
		金額	%	金額	%	金額	%	
21000	央行及金融同業存款	六(二十)	\$ 21,241,330	1	\$ 22,047,274	1	\$ 39,225,707	2
22000	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	六(三)	112,621,270	5	111,982,799	5	110,862,193	5
22500	附買回票券及債券負 債	六(六)	199,208,092	9	218,570,425	10	194,577,062	8
22600	應付商業本票—淨額	六(二十一)	56,525,585	2	36,269,123	2	53,660,774	2
23000	應付款項	六(二十二)	168,393,048	7	147,690,035	6	180,502,075	8
23200	本期所得稅負債		6,132,209	-	5,327,403	-	5,862,855	-
23500	存款及匯款	六(二十三)	1,021,910,853	44	1,020,615,296	45	1,030,860,793	45
24000	應付債券	六(二十四)	66,673,090	3	66,756,009	3	65,859,458	3
24400	其他借款	六(二十五)	65,958,993	3	64,019,801	3	72,878,934	3
24600	負債準備	六(二十六)						
		(二十七)	240,397,102	10	232,223,123	10	200,250,502	9
25500	其他金融負債	六(二十八)	80,704,420	3	79,276,919	3	70,543,432	3
26000	租賃負債		6,044,431	-	-	-	-	-
29300	遞延所得稅負債		3,409,447	-	3,705,743	-	4,008,508	-
29500	其他負債	六(二十九)	37,869,229	2	41,806,215	2	35,084,700	2
	<b>負債總計</b>		<u>2,087,089,099</u>	<u>89</u>	<u>2,050,290,165</u>	<u>90</u>	<u>2,064,176,993</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	六(三十)	116,862,325	5	116,862,325	5	118,202,325	5
31500	資本公積	六(三十一)	37,200,474	2	37,200,416	2	37,710,997	2
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	六(三十二)	10,721,262	1	10,721,262	-	9,100,767	-
32003	特別盈餘公積	六(三十二)	6,549,234	-	6,549,234	-	6,549,234	-
32011	未分配盈餘		48,163,310	2	42,843,847	2	37,673,690	2
32500	其他權益							
32500	其他權益	六(三十四)	7,723,310	-	5,006,084	-	4,648,207	-
32600	庫藏股票	六(三十五)	(197,606)	-	(197,606)	-	(197,606)	-
39500	<b>非控制權益</b>		<u>17,988,539</u>	<u>1</u>	<u>17,858,198</u>	<u>1</u>	<u>17,053,968</u>	<u>1</u>
	<b>權益總計</b>		<u>245,010,848</u>	<u>11</u>	<u>236,843,760</u>	<u>10</u>	<u>230,741,582</u>	<u>10</u>
	<b>負債及權益總計</b>		<u>\$ 2,332,099,947</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,287,133,925</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,294,918,575</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：王榮周



經理人：申鼎錢



會計主管：張煒寧





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108年及107年1月1日至3月31日  
 (僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新臺幣仟元  
 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	108年1月1日至3月31日			107年1月1日至3月31日		
		金額	%		金額	%	
41000 利息收入		\$ 10,252,344	41	\$ 9,534,122	40		
51000 減：利息費用		( 3,928,426)	( 16)	( 3,341,096)	( 14)		
49600 <b>利息淨收益</b>	六(三十六)	<u>6,323,918</u>	<u>25</u>	<u>6,193,026</u>	<u>26</u>		
<b>利息以外淨收益</b>							
49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	六(四)	190,914	1	458,569	2		
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)	561,004	2	165,465	1		
49800 手續費及佣金淨收益	六(三十七)	4,351,304	17	6,100,144	25		
49810 保險業務淨收益	六(三十八)	8,380,332	34	6,478,520	27		
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十九)	2,383,858	10	6,678,691	28		
49825 投資性不動產損益		83,322	-	36,124	-		
49870 兌換損益		1,508,308	6	( 3,705,345)	( 15)		
49880 資產減損(損失)迴轉利益	六(四十)	1,700	-	( 221)	-		
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十一)	15,056	-	( 7,839)	-		
49895 採用覆蓋法重分類之損益	六(三)	( 618,904)	( 2)	419,437	2		
49921 出售不良債權淨利益		73,077	-	59,288	-		
49945 顧問服務收入		933,200	4	609,693	2		
49999 其他什項淨利益	六(四十一)	808,643	3	622,228	2		
49700 <b>利息以外淨收益合計</b>		<u>18,671,814</u>	<u>75</u>	<u>17,914,754</u>	<u>74</u>		
<b>淨收益</b>							
		24,995,732	100	24,107,780	100		
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(四十二)	( 160,804)	( 1)	( 298,143)	( 1)		
58300 保險負債準備淨變動	六(二十六)	( 8,383,130)	( 33)	( 6,435,168)	( 27)		
<b>營業費用</b>							
58501 員工福利費用	六(四十三)	( 5,769,820)	( 23)	( 6,414,092)	( 26)		
58503 折舊及攤銷費用	六(四十四)	( 926,668)	( 4)	( 577,393)	( 2)		
58599 其他業務及管理費用	六(四十五)	( 2,822,051)	( 11)	( 3,336,477)	( 14)		
58500 <b>營業費用合計</b>		<u>( 9,518,539)</u>	<u>( 38)</u>	<u>( 10,327,962)</u>	<u>( 42)</u>		
61000 <b>繼續營業單位稅前合併淨利</b>		<u>6,933,259</u>	<u>28</u>	<u>7,046,507</u>	<u>30</u>		
61003 所得稅費用	六(四十六)	( 1,028,585)	( 4)	( 941,310)	( 4)		
69000 <b>本期淨利</b>		<u>\$ 5,904,674</u>	<u>24</u>	<u>\$ 6,105,197</u>	<u>26</u>		

(續次頁)



元大金金融控股股份有限公司及子公司  
 合併綜合損益表  
 民國108年及107年1月1日至3月31日  
 (僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新臺幣仟元  
 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	108年1月1日至3月31日			107年1月1日至3月31日		
		金額	%		金額	%	
<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	(\$ 172,340)	(1)	(\$ 40,006)	-		
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	647	-	(3,162)	-		
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	(1,300)	-	(846)	-		
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	755,721	3	1,038,844	4		
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	60,065	-	101,585	-		
<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	(370,306)	(1)	(918,046)	(4)		
69585	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	1,623,116	6	(2,518,032)	(10)		
69587	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	(2,447)	-	(5,903)	-		
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	618,904	2	(419,437)	(2)		
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	(111,833)	-	184,702	1		
69500	<b>本期其他綜合損益(稅後淨額)</b>	<u>\$ 2,400,227</u>	<u>9</u>	<u>(\$ 2,580,301)</u>	<u>(11)</u>		
69700	<b>本期綜合損益總額</b>	<u>\$ 8,304,901</u>	<u>33</u>	<u>\$ 3,524,896</u>	<u>15</u>		
<b>淨利歸屬於：</b>							
69901	母公司業主	\$ 5,432,213	22	\$ 5,615,089	23		
69903	非控制權益	472,461	2	490,108	2		
		<u>\$ 5,904,674</u>	<u>24</u>	<u>\$ 6,105,197</u>	<u>25</u>		
<b>綜合損益總額歸屬於：</b>							
69951	母公司業主	\$ 8,132,538	32	\$ 3,332,690	14		
69953	非控制權益	172,363	1	192,206	1		
		<u>\$ 8,304,901</u>	<u>33</u>	<u>\$ 3,524,896</u>	<u>15</u>		
<b>每股盈餘</b>							
70001	基本及稀釋每股盈餘		0.47		0.48		

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：王榮周



經理人：申鼎鏡



會計主管：張煒寧





元大金證券投資股份有限公司

民國 108 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

歸屬於母公	業主之權益												
	係	留	盈	餘	備	他	主	之	權	益	益		
普通	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	備供出售金融資產未實現損益	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	採用覆蓋法重分類之其他金融資產	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	庫藏股票	非控制權益	權益總額
<b>民國 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日</b>													
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 118,891,975	\$ 37,960,694	\$ 9,100,767	\$ 6,549,234	\$ 35,275,652	(\$ 2,528,033)	\$ 7,085,896	\$ -	\$ -	(\$ 3,478)	(\$ 1,136,953)	\$ 16,901,802	\$ 228,097,556
追溯適用及追溯調整之影響數	-	-	-	-	(3,028,393)	71	(7,085,896)	8,821,189	389,832	62,367	-	(43,113)	(883,943)
107 年 1 月 1 日重編後餘額	118,891,975	37,960,694	9,100,767	6,549,234	32,247,259	(2,527,962)	-	8,821,189	389,832	58,889	(1,136,953)	16,858,689	227,213,613
107 年 1 至 3 月淨利	-	-	-	-	5,615,089	-	-	-	-	-	-	490,108	6,105,197
107 年 1 至 3 月其他綜合損益	-	-	-	-	23,316	(656,676)	-	(1,257,125)	(391,068)	(846)	-	(297,902)	(2,580,301)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,638,405	(656,676)	-	(1,257,125)	(391,068)	(846)	-	192,206	3,524,896
庫藏股註銷	(689,650)	(249,697)	-	-	-	-	-	-	-	-	939,347	-	-
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,073	3,073
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(211,974)	-	-	211,974	-	-	-	-	-
107 年 3 月 31 日餘額	\$ 118,202,325	\$ 37,710,997	\$ 9,100,767	\$ 6,549,234	\$ 37,673,690	(\$ 3,184,638)	\$ -	\$ 7,776,038	(\$ 1,236)	\$ 58,043	(\$ 197,606)	\$ 17,053,968	\$ 230,741,582
<b>民國 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日</b>													
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 116,862,325	\$ 37,200,416	\$ 10,721,262	\$ 6,549,234	\$ 42,843,847	(\$ 2,409,469)	\$ -	\$ 7,775,718	(\$ 330,367)	(\$ 29,798)	(\$ 197,606)	\$ 17,858,198	\$ 236,843,760
追溯適用及追溯調整之影響數	-	-	-	-	(95,849)	-	-	-	-	-	-	(55,695)	(151,544)
108 年 1 月 1 日重編後餘額	116,862,325	37,200,416	10,721,262	6,549,234	42,747,998	(2,409,469)	-	7,775,718	(330,367)	(29,798)	(197,606)	17,802,503	236,692,216
108 年 1 至 3 月淨利	-	-	-	-	5,432,213	-	-	-	-	-	-	472,461	5,904,674
108 年 1 至 3 月其他綜合損益	-	-	-	-	(67,733)	(153,587)	-	2,330,979	591,966	(1,300)	-	(300,098)	2,400,227
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,364,480	(153,587)	-	2,330,979	591,966	(1,300)	-	172,363	8,304,901
對子公司所有權益變動	-	58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,673	13,673
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	50,832	-	-	(50,832)	-	-	-	-	-
108 年 3 月 31 日餘額	\$ 116,862,325	\$ 37,200,474	\$ 10,721,262	\$ 6,549,234	\$ 48,163,310	(\$ 2,563,056)	\$ -	\$ 10,055,865	\$ 261,599	(\$ 31,098)	(\$ 197,606)	\$ 17,988,539	\$ 245,010,848

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：王榮周

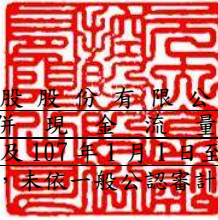


經理人：申鼎義



會計主管：張煒寧





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108年及107年1月1日至3月31日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 6,933,259	\$ 7,046,507
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	635,181	262,090
攤銷費用	291,487	315,303
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	402,549	561,901
利息費用	3,956,444	3,341,096
利息收入	( 10,252,344 )	( 9,534,122 )
股利收入	( 208,882 )	( 136,635 )
資產(減損損失)迴轉利益	( 1,700 )	221
採用覆蓋法重分類之損失(利益)	618,904	( 419,437 )
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	( 15,056 )	7,839
處分待出售資產利益	( 532 )	-
處分投資性不動產利益	( 31,408 )	-
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	( 834 )	8,983
各項保險負債淨變動	37,644,246	5,897,790
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	( 827,490 )	( 188,063 )
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 14,953 )	( 40,208,143 )
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	3,725,091	36,557,925
按攤銷後成本衡量之金融資產增加	( 1,266,086 )	( 32,904,946 )
應收款項增加	( 43,994,404 )	( 12,019,353 )
貼現及放款減少	16,628,421	17,805,094
再保險合約資產增加	( 105,309 )	( 38,913 )
本期所得稅資產減少	-	28,369
受限制資產減少(增加)	73,832	( 576,092 )
其他金融資產增加	( 5,384,644 )	( 4,924,789 )
其他資產(增加)減少	( 8,227,984 )	1,601,043
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及金融同業存款(減少)增加	( 805,944 )	25,705,545
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	637,171	( 9,266,669 )
應付款項增加	20,447,934	11,719,101
存款及匯款增加(減少)	1,295,557	( 25,163,496 )
負債準備減少	( 29,663,285 )	( 769,259 )
其他金融負債增加	315,850	486,520
其他負債(減少)增加	( 3,904,916 )	1,681,306
營運產生之現金流出	( 11,099,845 )	( 23,123,284 )
收取之利息	10,526,218	9,129,357
收取之股利	84,413	17,924
支付之利息	( 3,660,116 )	( 3,286,106 )
支付之所得稅	( 379,675 )	( 248,911 )
營業活動之淨現金流出	( 4,529,005 )	( 17,511,020 )

(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108年及107年1月1日至3月31日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得採用權益法之投資	(\$ 15,612)	(\$ 44,430)
採用權益法之投資處分及清算退回股款	71,989	4,672
取得投資性不動產	( 102,442)	-
處分投資性不動產	140,452	-
取得不動產及設備	( 180,652)	( 183,335)
處分不動產及設備	5,920	8,490
取得無形資產	( 40,894)	( 106,512)
處分待出售資產	4,500	-
投資活動之淨現金流出	<u>( 116,739)</u>	<u>( 321,115)</u>
<b>籌資活動之現金流量</b>		
附買回票券及債券負債減少	( 19,362,333)	( 2,524,127)
應付商業本票增加	20,235,861	8,963,100
其他借款增加	1,951,191	1,066,663
租賃負債本金償還	( 331,491)	-
其他籌資活動	81	-
非控制權益增加	13,650	3,073
籌資活動之淨現金流入	<u>2,506,959</u>	<u>7,508,709</u>
匯率變動之影響	( 436,703)	( 847,461)
本期現金及約當現金減少數	( 2,575,488)	( 11,170,887)
期初現金及約當現金餘額	120,921,896	125,679,223
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 118,346,408</u>	<u>\$ 114,508,336</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	\$ 67,002,148	\$ 58,379,389
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	19,650,637	18,983,962
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	31,693,623	37,144,985
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 118,346,408</u>	<u>\$ 114,508,336</u>

後合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：王榮周



經理人：申鼎籤



會計主管：張煒寧





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 108 年及 107 年第一季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元  
(除特別註明者外)

## 一、公司沿革

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

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

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

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

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

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

本公司經營業務內容以投資及對被投資事業之管理為限，依金融控股公司法之規定，本公司得投資之事業為：證券業、銀行業、票券金融業、信用卡業、信託業、保險業、期貨業、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構及其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。另，本公司於民國 107 年 6 月 12 日通過社團法人中華公司治理協會 CG6011(2017)公司治理制度評量優等認證。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 108 年 5 月 29 日提報董事會後發布。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

#### (一) 已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 108 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9號之修正「具負補償之提前還款特性」	民國108年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	民國108年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫之修正、縮減或清償」	民國108年1月1日
國際會計準則第28號之修正「關聯企業與合資之長期權益」	民國108年1月1日
國際財務報導解釋第23號「不確定性之所得稅處理」	民國108年1月1日
2015-2017週期之年度改善	民國108年1月1日

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

#### 國際財務報導準則第 16 號「租賃」

1. 國際財務報導準則第 16 號「租賃」取代國際會計準則第 17 號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債(除租賃期間短於 12 個月或低價值標的資產之租賃外)；出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。
2. 於適用金管會認可之民國 108 年 IFRSs 版本時，合併公司對於國際財務報導準則第 16 號係採用不重編比較資訊(以下簡稱「修正式追溯調整」)，將屬承租人之租賃合約，於民國 108 年 1 月 1 日調增使用權資產 \$14,137,528，並調增租賃負債 \$6,237,121，並調減保留盈餘 \$95,849 及非控制權益 \$55,695；並調減其他資產及負債等項目淨額 \$8,051,951。
3. 合併公司於初次適用國際財務報導準則第 16 號，採用之實務權宜作法如下：
  - (1) 未重評估合約是否係屬(或包含)租賃，係按先前適用國際會計準則第 17 號及國際財務報導解釋第 4 號時已辨認為租賃之合約，適用國際財務報導準則第 16 號之規定處理。
  - (2) 將對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率。
  - (3) 對租賃期間將於民國 108 年 12 月 31 日前結束之租賃，採取短期租賃之方式處理，該些合約於民國 108 年度第一季認列之租金費用為 \$36,174。
  - (4) 未將原始直接成本計入使用權資產之衡量。
  - (5) 於評估租賃延長選擇權之行使及租賃終止選擇權之不行使對租賃期間之判斷時採用後見之明。
4. 合併公司於計算租賃負債之現值時，係採用合併公司增額借款利率或出租人之租賃隱含利率，其利率區間為 0.78%~8.5%。

5. 合併公司按國際會計準則第17號揭露營業租賃承諾之金額，採用初次適用日之增額借款利率或出租人之租賃隱含利率折現之現值與民國108年1月1日認列之租賃負債的調節如下：

民國107年12月31日採國際會計準則第17號揭露之營業租賃承諾	\$ 8,255,954
加：民國107年12月31日採國際會計準則第17號認列之融資租賃下之應付租賃款	6,217
減：屬短期租賃之豁免	( 125,948)
減：屬低價值資產之豁免	( 16,363)
加：重新判斷原屬服務之租賃合約	89
減：重新判斷非屬租賃之服務合約	( 43,400)
減：屬民國108年開始承租之租賃合約	( 87,338)
民國108年1月1日採國際財務報導準則第16號應認列租賃負債之租賃合約總額	7,989,211
合併公司初次適用日之增額借款利率或出租人之租賃隱含利率	0.78%~8.5%
民國108年1月1日採國際財務報導準則第16號認列之租賃負債	\$ 6,237,121

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

無。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「揭露倡議-重大性之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國110年1月1日

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

國際財務報導準則第17號「保險合約」

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

一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於合約之折現及機率加權後之現金流量、風險調整及代表合約未賺得利潤(合約服務邊際)之要素。企業得對部分保險合約適用簡化衡量方法(保費分攤法)。於企業提供保險保障期間及企業自風險解除時認列保險合約群組所產生之收益。若保險合約群組成為虧損，企業立即認列損失。企業應分別列報保險收入、保險服務費用及保險財務收益及費用，並須揭露有關來自於保險合約之金額、判斷及風險資訊。合併公司現正持續評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

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

##### (一)遵循聲明

1. 本合併財務報告係依據「金融控股公司財務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」與金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。
2. 本合併財務報告應併同民國 107 年度合併財務報告閱讀。

##### (二)編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：
  - (1) 按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。
  - (2) 按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
  - (3) 按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
  - (4) 各項保險負債、再保險準備資產及外匯價格變動準備係依「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令提列。
2. 編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用合併公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

##### (三)合併基礎

###### 1. 合併財務報告編製原則

合併公司將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受合併公司控制之個體(包括結構型個體)，當合併公司暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，合併公司即控制該個體。子公司自合併公司取得控制之日起納入合併財務報告，於喪失控制之日起終止合併。合併公司取得子公司採用收購法會計處理，購入成本以取得資產、已發行的權益工具及已發生或承擔的負債以公允價值衡量，並加入可直接歸屬之取得成本。在企業合

併時取得的可辨認資產、負債及或有負債，以取得日的原始公允價值衡量，不另考量非控制權益股權。取得成本超過股權比例所認列可辨認淨資產公允價值部分認列為商譽。若取得成本小於股權比例所認列取得的子公司可辨認淨資產公允價值部分則直接認列於合併綜合損益表。合併公司間交易的餘額和交易的未實現損益應予以銷除。子公司的會計政策依合併公司所採用會計政策予以一致地調整。損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使因而導致非控制權益發生虧損餘額。

## 2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日	
元大金控	元大證券	證券經紀、自營、承銷、融資融券業務、期貨交易輔助、期貨自營業務及衍生工具之募集與發行	100.00	100.00	100.00	
	元大銀行	銀行業	100.00	100.00	100.00	
	元大證金	證券融資融券	-	100.00	100.00	註1
	元大人壽保險(股)公司(以下簡稱元大人壽)	人身保險事業	100.00	100.00	100.00	
	元大期貨(股)公司(以下簡稱元大期貨)	期貨業、期貨經理、期貨顧問、證券業、證券交易輔助	68.65	68.65	68.65	
	元大證券投資信託(股)公司(以下簡稱元大投信)	證券投資信託	72.20	72.20	72.20	
	元大創業投資(股)公司(以下簡稱元大創投)	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	
	元大國際資產管理(股)公司(以下簡稱元大資管)	金融機構金錢債務管理服務	100.00	100.00	100.00	
	元大證券投資顧問(股)公司(以下簡稱元大投顧)	證券投資顧問	100.00	100.00	100.00	



投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說明
			108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日	
元大證券	元大證券亞洲 金融有限公司 (以下簡稱元 大亞金)	投資控股	100.00	100.00	100.00	
	元大國際保險 經紀人(股)公 司(以下簡稱元 大保經)	保險經紀人業務	100.00	100.00	100.00	
	元大證金	證券融資融券	100.00	-	-	註1
元大亞金	元大證券控股(B. V. I) 有限 公司(以下簡 稱元大B. V. I)	投資控股	100.00	100.00	100.00	
	元大證券(香港)有限 公司(以下簡稱元大證 券(香港))	受託買賣、自行 買賣及承銷投資 諮詢	100.00	100.00	100.00	
	寶來證券(香 港)有限公司 (以下簡稱寶 來證券(香港))	受託買賣及自行 買賣	100.00	100.00	100.00	
	元大證投資諮 詢(北京)有限 公司(以下簡稱 元大投資諮詢 北京)	投資諮詢	100.00	100.00	100.00	
	元大證券株式 會社(以下簡 稱元大證券( 韓國))	證券交易、就證 券及期貨合約提 供意見、承銷業 務、資產管理、 財務顧問及期貨 合約交易	54.62	54.62	54.19	
	元大亞洲投資 有限公司(以下 簡稱元大亞洲 投資)	創業投資基金業 務、創業投資基 金募集及管理業 務、投資諮詢顧 問業務	100.00	100.00	100.00	
	元大香港控股 (開曼)有限公 司(以下簡稱元 大香港控股(開曼))	投資控股	100.00	100.00	100.00	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說明
			108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日	
元大亞金	元大證券(英國)有限公司(以下簡稱元大證券(英國))	機構法人經紀業務	-	-	100.00	註2
	元大證券(泰國)有限公司(以下簡稱元大證券(泰國))	受託買賣、自行買賣、承銷業務及投資諮詢	99.99	99.99	99.99	
	元大證券越南有限公司(以下簡稱元大證券(越南))	受託買賣、自行買賣、承銷業務及投資諮詢	85.24	85.24	50.76	註3
元大證券 (香港)	元大香港國際投資有限公司(以下簡稱元大香港投資)	金融商品發行	100.00	100.00	100.00	
	元大香港財務有限公司(以下簡稱元大香港財務)	信用貸款業務	100.00	100.00	100.00	
	PT Yuanta Sekuritas Indonesia(以下簡稱元大證券(印尼))	證券交易、承銷業務	99.00	99.00	99.00	
	PT Yuanta Asset Management(以下簡稱元大資產印尼)	投資管理	0.002	0.002	0.002	
	元大投資管理(開曼)有限公司(以下簡稱元大投資管理(開曼))	投資管理	100.00	100.00	100.00	
	元大證券(越南)	受託買賣、自行買賣、承銷業務及投資諮詢	14.76	14.76	49.19	註3
	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	元大資產(印尼)	投資管理	99.998	99.998	99.998
元大證券 (韓國)	元大投資株式會社(以下簡稱元大投資(韓國))	投資業務	54.62	54.62	54.19	
	元大金融(香港)有限公司(以下簡稱元大金融(香港))	投資控股	54.62	54.62	54.19	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說明
			108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日	
元大金融 (香港)	元大證券(柬埔寨)有限公司(以下簡稱元大證券(柬埔寨))	承銷輔導、財務顧問	54.62	54.62	54.19	
	Heng Xin Asia Holdings Limited(以下簡稱Heng Xin Asia Holdings)	投資控股	49.23	49.23	48.84	註4
元大亞洲 投資	Reksa Dana Yuanta Liquid Plus Money Market Mutual Fund	債務工具投資	99.93	99.90	100.00	
	Reksa Dana Yuanta USD Fixed Income Fund	債務工具投資	-	-	100.00	註5
	Reksa Dana Yuanta Fixed Income Fund	債務工具投資	67.72	65.81	78.67	註6
	Reksa Dana Indeks Yuanta Sir-Kehati Index Fund	債務工具投資	99.82	98.35	-	註7
	Reksa Dana Yuanta Equity Alpha Fund	債務工具投資	100.00	100.00	-	註7
元大銀行	元大國際租賃(股)公司(以下簡稱元大國際租賃)	融資租賃業務	100.00	100.00	100.00	
	元大儲蓄銀行(菲律賓)(股)公司(以下簡稱元大儲蓄銀行(菲律賓))	儲蓄銀行存放款業務	100.00	100.00	100.00	
	元大儲蓄銀行株式會社(以下簡稱元大儲蓄銀行(韓國))	儲蓄銀行存放款業務	100.00	100.00	100.00	
元大期貨	元大期貨(香港)有限公司(以下簡稱元大期貨香港)	金融服務	68.65	68.65	68.65	
	勝元期資訊(股)公司(以下簡稱勝元期資訊)	資訊服務	68.65	68.65	68.65	
勝元期 資訊	勝元期資訊(薩摩亞)有限公司(以下簡稱勝元期資訊薩摩亞)	投資控股	68.65	68.65	68.65	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日	
勝元期 資訊 (薩摩亞)	勝元期信息科技(上海)有限公司(以下簡稱勝元期信息科技上海)	資訊服務	68.65	68.65	68.65	
元大創投	元大壹創業投資(股)公司(以下簡稱元大壹創投)	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	

註1:本公司於民國107年11月28日經董事會決議通過轉讓所持有元大證金之全部股權予元大證券，並於民國108年3月25日經董事會決議訂其交割日為民國108年3月26日。

註2:元大證券(英國)於民國107年7月經元大證券董事會通過辦理解散清算，清算基準日為107年11月1日。

註3:元大亞金於民國107年3月經董事會通過增資元大證券(越南)，並於民國107年8月完成增資程序。元大證券(越南)原名越南第一證券聯營公司，於民國107年2月更為元大證券(越南)股份有限公司，並於108年1月更為現名。

註4:Heng Xin Asia Holdings於民國107年3月經董事會通過辦理清算。

註5:於民國107年第一季申購，並於107年第四季贖回。

註6:於民國107年第一季申購。

註7:於民國107年第四季申購。

3. 民國108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日受元大證券(韓國)控制之結構型個體如下：

108年3月31日

結構型個體名稱	業務性質
YK APT the 1st Co.,Ltd	Asset-backing
Y.K.S.W. Second Co., Ltd	Asset-backing
Y.K. New NC 1st Co., Ltd	Asset-backing
YK Halfmoon 2nd Co.,Ltd	Asset-backing
Y.K. New NC Second Co., Ltd	Asset-backing
YK Hessen Co.,Ltd	Asset-backing
ELF 5th Co.,Ltd	Asset-backing
YK Indus Co.,Ltd	Asset-backing
YK Mozart Co.,Ltd	Asset-backing
YK Dway 2nd Co.,Ltd	Asset-backing
YK Biz Co.,Ltd	Asset-backing
YK Stella Co.,Ltd	Asset-backing
YK HIT Co.,Ltd	Asset-backing
SJ First Co.,Ltd	Asset-backing

108年3月31日

結構型個體名稱	業務性質
YK Monaco Co.,Ltd	Asset-backing
YK JP the 7th Co.,Ltd	Asset-backing
Y.K.Blue the third Co., Ltd	Asset-backing
YK KGE Co., Ltd	Asset-backing
DG. southone 1st Co., Ltd	Asset-backing
YFI Yeosu Co., Ltd	Asset-backing
UT sixth Co., Ltd	Asset-backing
YK Gunsun 1st Co., Ltd	Asset-backing
Y.K.Blue the 4th.Co., Ltd	Asset-backing
First M 2nd.Co.,Ltd	Asset-backing
First M 3rd.Co.,Ltd	Asset-backing
DK project second Co., Ltd	Asset-backing
YK SMGC Co., Ltd	Asset-backing
YK Hotel the 1st Co., Ltd	Asset-backing
Y.K.Stone the First Co., Ltd	Asset-backing
YK Grand. Co., Ltd	Asset-backing
YK HD Co., Ltd	Asset-backing
YFI Double S1 Co., Ltd	Asset-backing
YFI Double S2 Co., Ltd	Asset-backing
YK Dragon. Co., Ltd	Asset-backing
Y.K.Glory the 1th.Co., Ltd	Asset-backing
YK S Glory Second Co., Ltd	Asset-backing
YK Janggi Haneulchae Co., Ltd	Asset-backing
YK MEDICINE Co., Ltd	Asset-backing
YKWork. Co., Ltd	Asset-backing
YK BeomCheon the 1st Co., Ltd	Asset-backing
YK MIRACLE Co., Ltd	Asset-backing

107年12月31日

結構型個體名稱	業務性質
YK Sky Co.,Ltd	Asset-backing
YK APT the 1st Co.,Ltd	Asset-backing
Y.K.S.W. Second Co.,Ltd	Asset-backing
Y.K. New NC 1st Co.,Ltd	Asset-backing
YK Halfmoon 2nd Co.,Ltd	Asset-backing
Y.K. New NC Second Co.,Ltd.	Asset-backing
YK Hessen Co.,Ltd	Asset-backing
ELF 5th Co.,Ltd	Asset-backing
YK Indus Co.,Ltd	Asset-backing
YK Mozart Co.,Ltd	Asset-backing

107年12月31日

結構型個體名稱	業務性質
YK Dway 2nd Co.,Ltd	Asset-backing
YK Biz Co.,Ltd	Asset-backing
YK Blueocean the First Co.,Ltd	Asset-backing
YK Stella Co.,Ltd	Asset-backing
YK HIT Co.,Ltd	Asset-backing
SJ First Co.,Ltd	Asset-backing
YK Monaco Co.,Ltd	Asset-backing
YK JP the 7th Co.,Ltd	Asset-backing
Y.K.Blue the third Co.,Ltd	Asset-backing
ELF 7th Co.,Ltd	Asset-backing
YK KGE Co.,Ltd	Asset-backing
DG.southone 1st Co.,Ltd	Asset-backing
YFI Yeosu Co.,Ltd	Asset-backing
UT sixth Co.,Ltd	Asset-backing
YK Gunsun 1st Co.,Ltd	Asset-backing
Y.K.Blue the 4th.Co.,Ltd	Asset-backing
First M 2nd.Co.,Ltd	Asset-backing
First M 3rd.Co.,Ltd	Asset-backing
DK project second Co.,Ltd	Asset-backing
YK SMGC Co.,Ltd	Asset-backing
YK Hotel the 1st Co.,Ltd	Asset-backing
Y.K.Stone the First Co.,Ltd.	Asset-backing
YK Grand.Co.,Ltd.	Asset-backing
YK EMC Co.,Ltd.	Asset-backing
YK HD Co.,Ltd.	Asset-backing

107年3月31日

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

107年3月31日

結構型個體名稱	業務性質
ELF 5th Co., Ltd	Asset-backing
YK Echo Co., Ltd	Asset-backing
YK Obong Co., Ltd	Asset-backing
YK Marble Co., Ltd	Asset-backing
YK Indus Co., Ltd	Asset-backing
YK Mozart Co., Ltd	Asset-backing
YK Dway 2nd Co., Ltd	Asset-backing
YK Biz Co., Ltd	Asset-backing
YK Blueocean the First Co., Ltd	Asset-backing

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

4. 未列入合併財務報告之子公司：

投資公司			所持股權百分比			說明
名稱	子公司名稱	業務性質	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日	
元大香港 控股 (開曼)	漢宇投資諮詢(上海)有限公司(以下簡稱漢宇上海)	投資諮詢	100.00	100.00	100.00	註
元大亞金	元大證券(英國)	機構法人 經紀業務	100.00	100.00	-	註

註：漢宇上海及元大證券(英國)已決議清算解散；元大證券已無實質控制力，故停止將其納入合併個體之中。

5. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：

無此情形。

6. 重大限制：

無此情形。

7. 對合併公司具重大性之非控制權益之子公司：

合併公司民國108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日非控制權益總額分別為\$17,988,539、\$17,858,198及\$17,053,968，下列為對合併公司具重大性之非控制權益及所屬子公司之資訊：

		非控制權益					
		108年3月31日		107年12月31日		107年3月31日	
子公司名稱	主要營業場所	金額	持股百分比	金額	持股百分比	金額	持股百分比
元大證券(韓國)	韓國	\$14,295,055	45.38%	\$14,344,843	45.38%	\$13,665,069	45.81%

民國108年及107年1至3月綜合損益總額歸屬於上述非控制權益金額分別為(\$34,909)及\$14,414。

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		
	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
流動資產	\$ 320,332,324	\$ 308,942,730	\$ 320,409,250
非流動資產	18,461,052	16,215,392	18,561,390
流動負債	( 298,837,813)	( 287,739,396)	( 302,301,926)
非流動負債	( 5,720,475)	( 3,220,540)	( 4,124,804)
淨資產總額	<u>\$ 34,235,088</u>	<u>\$ 34,198,186</u>	<u>\$ 32,543,910</u>

合併綜合損益表

	元大證券(韓國)及子公司	
	108年1至3月	107年1至3月
收入	\$ 3,970,945	\$ 3,694,863
稅前淨利	805,997	869,938
所得稅費用	( 122,330)	( 11,008)
本期淨利	683,667	858,930
其他綜合損益(稅後淨額)	( 705,030)	( 689,775)
本期綜合損益總額	<u>(\$ 21,363)</u>	<u>\$ 169,155</u>

合併現金流量表

	元大證券(韓國)及子公司	
	108年1至3月	107年1至3月
營業活動之淨現金流入	\$ 7,262,987	\$ 9,040,476
投資活動之淨現金流入	142,066	116,022
籌資活動之淨現金流出	( 2,221,850)	( 8,886,554)
匯率變動對現金及約當現金之影響	( 129,645)	247,433
本期現金及約當現金增加	5,053,558	517,377
期初現金及約當現金餘額	16,791,937	18,766,384
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 21,845,495</u>	<u>\$ 19,283,761</u>

(四) 其他重大會計政策

本合併財務報告應併同民國 107 年度合併財務報告閱讀。除下列說明外，請詳民國 107 年度合併財務報告之其他重大會計政策說明。

1. 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。

## 2. 承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

### 民國 108 年度適用

- (1) 租賃資產於可供本集團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：
  - A. 固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；
  - B. 取決於某項指數或費率之變動租賃給付；
  - C. 殘值保證下合併公司預期支付之金額；
  - D. 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
  - E. 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：
  - A. 租賃負債之原始衡量金額；
  - B. 於開始日或之前支付之任何租賃給付；
  - C. 發生之任何原始直接成本；及
  - D. 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。

## 3. 租賃資產/營業租賃(承租人)

### 民國 107 年度適用

- (1) 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」項目下。
- (2) 合併公司在租賃開始日時，將租賃資產之公允價值或最低租賃給付現值，兩者孰低者予以資本化。每筆支付之租金攤銷融資租賃負債並認列利息費用。利息費用於租賃期間按各期期初融資租賃負債餘額以租賃隱含利率或增額借款利率計算，並列入損益。融資租賃負債列於「其他金融負債」項目下。因融資租賃合約而取得之不動產及設備以成本模式衡量。

#### 4. 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後十二個月內對未來全部需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

##### (2) 退休金

###### A. 確定提撥計畫

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

###### B. 確定福利計畫

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

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

(C) 前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

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

###### C. 員工優惠存款

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

###### D. 離職福利

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

###### E. 員工酬勞及董監酬勞

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

#### 5. 所得稅

##### (1) 本期所得稅

應付所得稅款（或應收退稅款）係根據相關轄區所適用之稅法計算而得，除交易或事項係屬直接認列於其他綜合損益或直接於權益中認列者，其相關之本期所得稅應同時認列於其他綜合損益或直接於權益中

認列外，其餘應認列為收益或費用並計入當期損益。未分配盈餘依所得稅法加徵之所得稅，嗣盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形認列未分配盈餘所得稅費用。

(2) 遞延所得稅

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

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

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

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

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，請參閱合併公司民國 107 年度合併財務報表附註五。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
庫存現金	\$ 6,012,887	\$ 5,934,752	\$ 6,215,700
存放於其他金融機構之款項	56,795,762	54,995,362	49,974,476
期貨超額保證金及約當現金	2,274,176	2,010,528	1,442,393
超額結算備付金	12,417	11,554	8,366
待交換票據	1,906,906	2,583,215	738,454
合 計	<u>\$ 67,002,148</u>	<u>\$ 65,535,411</u>	<u>\$ 58,379,389</u>

(二) 存放央行及拆借金融同業

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 10,945,698	\$ 15,998,321	\$ 15,901,090
存放央行準備金乙戶	26,834,209	26,044,008	27,424,026
國外子行存放當地政府央行專戶	2,573,813	1,919,157	1,944,899
存放央行	3,173,498	3,181,547	1,404,107
拆放銀行同業	<u>3,246,870</u>	<u>1,073,679</u>	<u>45,160</u>
合 計	<u>\$ 46,774,088</u>	<u>\$ 48,216,712</u>	<u>\$ 46,719,282</u>

存放央行準備金係依每月各項存款及結構型存款之日平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。

(以下空白)

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

項目	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
強制透過損益按公允價值衡量			
之金融資產			
商業本票	\$ 30,593,599	\$ 29,999,858	\$ 38,327,815
定期存單	-	-	514,362
受益憑證/證券	48,713,351	44,913,476	48,481,128
上市櫃公司股票	27,253,722	21,679,437	31,288,256
興櫃公司股票	1,076,639	1,521,690	1,713,107
政府公債	48,169,640	42,438,373	33,369,494
金融債券	101,498,687	100,223,063	19,749,117
公司債	73,467,130	79,313,336	158,507,093
國外債券	1,489,331	7,605,311	8,830,559
可轉換公司債	47,659,393	47,991,256	40,380,541
衍生工具	12,771,308	19,975,081	16,933,347
結構型商品及其他	13,970,414	11,762,666	8,544,372
存放KSFC之客戶存款準備金 (註1)	65,202,096	67,887,652	76,146,484
其他有價證券	3,287,893	4,337,263	5,293,278
評價調整	( 1,199,041)	( 5,709,253)	( 922,687)
合 計	<u>\$ 473,954,162</u>	<u>\$ 473,939,209</u>	<u>\$ 487,156,266</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具	\$ 18,358,027	\$ 23,695,380	\$ 23,095,970
非衍生工具	16,908,978	21,377,218	16,642,240
評價調整—非衍生工具	456,038	( 1,095,200)	( 96,286)
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債			
結構型商品(註2)	59,753,910	53,558,458	59,895,307
資產交換可轉債不符除列規定之負債(註2)	<u>17,144,317</u>	<u>14,446,943</u>	<u>11,324,962</u>
合 計	<u>\$ 112,621,270</u>	<u>\$ 111,982,799</u>	<u>\$ 110,862,193</u>

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

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

1. 合併公司民國108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日透過損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

2. 指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
權益工具			
國內股票	\$ 5,167,225	\$ 2,641,728	\$ 4,442,283
國外股票	<u>330,565</u>	<u>395,204</u>	<u>717,191</u>
	5,497,790	3,036,932	5,159,474
債務工具			
國外公司債	878,525	835,289	873,603
國內受益憑證	4,912,729	2,541,921	2,484,700
國外受益憑證	<u>100,146</u>	<u>156,778</u>	<u>422,358</u>
	<u>\$ 11,389,190</u>	<u>\$ 6,570,920</u>	<u>\$ 8,940,135</u>

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

	108年1至3月	107年1至3月
適用IFRS 9 報導於損益之利益(損失)	\$ 715,767	(\$ 401,381)
減：倘若適用IAS 39 報導於損益之利益	( <u>96,863</u> )	( <u>18,056</u> )
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u>\$ 618,904</u>	<u>(\$ 419,437)</u>
所得稅影響數	<u>(\$ 26,938)</u>	<u>\$ 28,370</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(三十九)。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項目	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
債務工具			
政府公債	\$ 23,184,159	\$ 28,344,500	\$ 52,549,902
金融債券	43,568,989	40,004,582	42,317,821
公司債	121,104,154	123,907,258	131,816,267
商業本票	134,395	134,014	127,602
其他	1,057,271	770,596	733,338
評價調整	<u>985,047</u>	( <u>968,419</u> )	( <u>224,425</u> )
小計	<u>190,034,015</u>	<u>192,192,531</u>	<u>227,320,505</u>
權益工具			
上市櫃股票	6,279,005	6,471,973	6,363,427
未上市櫃/興櫃股票	5,219,261	5,250,907	5,396,370
其他	583,405	208,725	436,580
評價調整	<u>12,889,039</u>	<u>12,227,200</u>	<u>10,815,965</u>
小計	<u>24,970,710</u>	<u>24,158,805</u>	<u>23,012,342</u>
抵繳存出保證金	( <u>1,216,100</u> )	( <u>1,216,100</u> )	( <u>1,216,100</u> )
合計	<u>\$ 213,788,625</u>	<u>\$ 215,135,236</u>	<u>\$ 249,116,747</u>

1. 依保險法第一百四十一條之規定，保險公司應按實收資本總額之15%繳存保證金於國庫，合併公司中元大人壽於民國108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日，已繳存政府公債於中央銀行作為法定營業保證金帳列其他資產項下，其面值皆為\$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108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日之公允價值分別為\$24,970,710、\$24,158,805及\$23,012,342。
3. 合併公司於民國108年及107年第一季因產業結構改變，為避免系統性風險，故出脫持股，出售公允價值分別為\$1,116,273及\$777,236之權益投資，累積處分利益(損失)為\$52,833及(\$211,558)。
4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</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	\$ 755,721	\$ 1,038,844
累積利益或損失因除列轉列保留盈餘	(\$ 50,832)	\$ 211,974
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 106,216	\$ 92,692
於本期內除列者	362	-
	<u>\$ 106,578</u>	<u>\$ 92,692</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	\$ 1,707,095	(\$ 2,166,292)
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	(\$ 2,090)	\$ 8,233
因除列標的轉列者	(\$ 84,336)	(\$ 365,876)
	<u>(\$ 86,426)</u>	<u>(\$ 357,643)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 1,159,022</u>	<u>\$ 1,219,178</u>

5. 合併公司民國108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八之說明。
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－淨額

項目	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
政府公債	\$ 96,748,250	\$ 97,800,954	\$ 81,832,318
定期存單	110,315,110	112,526,281	126,564,090
金融債券	64,691,295	61,316,598	47,347,648
公司債	83,160,349	82,004,732	67,727,717
其他	-	-	24,317
小計	354,915,004	353,648,565	323,496,090
減：累計減損	( 142,941)	( 142,478)	( 128,114)
抵繳存出保證金	( 600,000)	( 600,000)	( 600,000)
合計	\$ 354,172,063	\$ 352,906,087	\$ 322,767,976

1. 合併公司按攤銷後成本之金融資產認列於損益之明細如下：

	108年1至3月	107年1至3月
利息收入	\$ 2,096,213	\$ 1,523,703
減損損失	390	( 8,454)
處分利益	561,004	165,465
	\$ 2,657,607	\$ 1,680,714

2. 合併公司於 108 年及 107 年 1 至 3 月因信用風險增加及出售並不頻繁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\$561,454及\$165,465。

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 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日，已繳存政府公債於中央銀行作為法定營業保證金帳列按攤銷後成本衡量之金融資產項下，其面值皆為\$600,000。

4. 合併公司民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日按攤銷後成本之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

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

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
附賣回票券及債券投資	\$ 31,693,623	\$ 33,465,734	\$ 37,144,985
利率區間	0.40%~ 3.35%	0.37%~14.66%	0.00%~2.70%
約定賣回價款	\$ 31,729,843	\$ 33,533,054	\$ 37,237,080
附買回票券及債券負債	\$ 199,208,092	\$ 218,570,425	\$ 194,577,062
利率區間	0.30%~3.60%	0.25%~4.10%	-0.1%~4.30%
約定買回價款	\$ 204,329,144	\$ 223,886,291	\$ 200,969,263

民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日因附賣回票券及債券投資取得之擔保品為政府公債及公司債，其公允價值分別為



\$34,385,075、\$35,576,066 及 \$28,082,859。

(七) 應收款項－淨額

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
應收利息	\$ 7,861,665	\$ 8,135,539	\$ 7,577,995
應收證券借貸款項	28,575,131	12,013,104	11,175,642
應收承兌票款	1,782,543	503,674	1,170,445
應收承購帳款	6,459,981	6,799,757	4,523,418
應收證券融資款	70,061,298	66,230,975	84,894,317
應收即期外匯款	5,078,283	5,155,632	16,143,250
應收信用卡款	10,365,016	10,840,137	11,383,462
應收代買證券價款	556,494	770,218	982,002
交割代價	5,185,499	7,264,563	6,233,565
應收交割帳款	31,916,802	15,556,933	28,486,094
應收賣出證券款	14,558,296	5,408,108	10,890,486
其他應收款	<u>7,127,649</u>	<u>6,906,588</u>	<u>5,691,852</u>
小計	189,528,657	145,585,228	189,152,528
減：備抵呆帳	( <u>2,402,493</u> )	( <u>2,312,434</u> )	( <u>1,719,087</u> )
合計	<u>\$ 187,126,164</u>	<u>\$ 143,272,794</u>	<u>\$ 187,433,441</u>

1. 合併公司民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日應收款項－淨額質押擔保情形請參閱附註八說明。
2. 合併公司就應收款項提列適當之備抵呆帳，截至民國 108 年及 107 年 1 至 3 月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。
3. 應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日元大證券之年利率皆為 6.25%。元大證金之年利率皆為 6.25%，元大證券(韓國)之年利率皆為 6.65%~9.55%，元大證券(印尼)之年利率皆為 18%，元大證券(香港)之年利率分別為 1.89%~13.00%、2.38%~12.88%及 1.50%~12.75%，元大證券(泰國)之年利率皆為 5.15%~9.25%，元大證券(越南)之年利率分別為 9.86%~14.00%、9.86%~14.00%及 9.86%~11.68%。

(八) 待出售資產/與待出售資產直接相關之權益/停業單位損失

合併公司中元大銀行為提升資產運用效率，於民國 107 年 10 月 25 日及 11 月 8 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後，民國 108 年 3 月 31 日及民國 107 年 12 月 31 日待出售資產餘額分別為 \$864,320 及 \$868,288。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。截至民國 108 年 3 月 31 日，合併公司出售部分待出售資產，處分價款為 \$4,500，處分利益為 \$532。

(九)貼現及放款－淨額

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
貼現	\$ 396,396	\$ 289,927	\$ 40,067
透支	53,547	179,762	47,133
短期放款	65,752,464	71,480,877	67,747,043
短期擔保放款	76,793,888	94,558,211	91,844,300
中期放款	145,983,795	151,187,753	126,525,266
中期擔保放款	158,551,298	148,297,715	153,669,166
長期放款	8,036,953	8,413,501	9,814,626
長期擔保放款	300,136,612	298,158,828	294,462,804
進出口押匯	63,632	33,411	46,592
應收帳款融資	623,661	586,722	772,083
墊繳保費	1,299,602	1,267,384	1,193,701
壽險貸款	4,989,608	4,908,038	4,439,548
放款轉列之催收款項	<u>4,995,746</u>	<u>5,159,157</u>	<u>5,224,562</u>
小計	767,677,202	784,521,286	755,826,891
減：備抵呆帳	( 13,816,173)	( 13,606,991)	( 14,223,205)
減：折價調整	<u>13,800</u>	<u>( 8,633)</u>	<u>( 8,997)</u>
合計	<u>\$ 753,874,829</u>	<u>\$ 770,905,662</u>	<u>\$ 741,594,689</u>

合併公司就貼現及放款提列適當之備抵呆帳，截至民國 108 年及 107 年 1 至 3 月貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。

(十)再保險合約資產

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 158,141	\$ 78,685	\$ 66,080
應收再保往來款項	124,578	105,371	122,957
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	355,666	366,325	281,741
分出賠款準備	<u>47,055</u>	<u>29,749</u>	<u>4,008</u>
合計	<u>\$ 685,440</u>	<u>\$ 580,130</u>	<u>\$ 474,786</u>

(十一)採用權益法之投資

	108年3月31日		107年12月31日		107年3月31日	
	金額	持股 比率	金額	持股 比率	金額	持股 比率
關聯企業：						
華潤元大基金管理有限公司	\$ 94,098	49.00%	\$ 112,548	49.00%	\$ 188,217	49.00%
漢宇上海	22,260	100.00%	22,242	100.00%	21,029	100.00%
元大證券(英國)	62,683	100.00%	62,496	100.00%	-	-
TongYang Asset Management Corp.	721,509	27.00%	716,023	27.00%	677,165	27.00%
Polaris Ocean Private Equity Fund	39,892	3.26%	40,959	3.26%	41,029	3.26%
Yuanta SPAC II	-	-	-	-	1,283	0.37%
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2010-5th Venture Capital Fund	21,261	16.22%	20,222	16.22%	27,722	16.22%
KoFC-KVIC Green Growth Venture Capital Fund	12,040	18.00%	12,218	18.00%	30,331	18.00%
2011 KIF-TongYang IT Venture Fund	61,969	17.20%	62,886	17.20%	69,928	17.20%
Hyundai-TongYang Agrifood Private Equity Fund	-	-	-	-	5,792	9.84%
TongYang Agri-Food Investment Fund-2nd	128,707	40.74%	131,228	40.74%	113,484	40.74%
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund	207,656	10.71%	225,030	10.71%	105,472	10.71%
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	337,011	44.00%	344,269	44.00%	234,183	44.00%
TongYang China Paid in Capital Private Investment Trust 1	-	-	31,045	27.57%	38,357	27.57%
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	99,718	16.67%	83,093	16.67%	28,403	16.67%
Yuanta Secondary No. 2 Fund	141,626	12.28%	149,295	12.28%	97,626	12.28%
Yuanta SPAC III	1,721	0.83%	1,836	0.83%	948	4.76%
SJ-ULTRA V 1st FUND	26,668	34.48%	26,914	34.48%	-	-
Yuanta SPAC IV	892	4.55%	687	4.55%	-	-
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	5,417	0.09%	5,500	0.14%	-	-
	<u>\$1,985,128</u>		<u>\$2,048,491</u>		<u>\$1,680,969</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：

	108年1至3月		107年1至3月	
繼續營業單位本期淨利(損)	\$	15,056	(\$	7,839)
其他綜合損益(稅後淨額)		792	(	3,162)

(十二)其他金融資產－淨額

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
非放款轉列之催收款	\$ 889,197	\$ 905,206	\$ 817,767
減：備抵呆帳	( 879,763)	( 894,323)	( 793,044)
	<u>9,434</u>	<u>10,883</u>	<u>24,723</u>
買入應收債權	1,885,395	1,889,910	1,937,008
買入應收債權評價調整	( 22,402)	( 22,502)	( 49,746)
	<u>1,862,993</u>	<u>1,867,408</u>	<u>1,887,262</u>
客戶保證金專戶	61,069,472	51,732,993	44,109,113
分離帳戶保險商品資產	1,899,304	1,787,652	1,926,076
借券擔保價款	231,736	1,089,676	159,999
其他	<u>3,431,008</u>	<u>5,536,631</u>	<u>101,217</u>
合計	<u>\$ 68,503,947</u>	<u>\$ 62,025,243</u>	<u>\$ 48,208,390</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及變額遞延年金投資型商品。截至民國108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日止，以及民國108年及107年1至3月合併公司分離帳戶保險商品相關科目之明細金額列示如下：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
分離帳戶保險商品資產			
銀行存款	\$ 402	\$ 564	\$ 6,326
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,898,325	1,785,110	1,914,573
其他應收款	<u>577</u>	<u>1,978</u>	<u>5,177</u>
	<u>\$ 1,899,304</u>	<u>\$ 1,787,652</u>	<u>\$ 1,926,076</u>
	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
分離帳戶保險商品負債			
分離帳戶保險價值準備 －保險合約	\$ 1,889,813	\$ 1,777,818	\$ 1,914,519
分離帳戶保險價值準備 －投資合約	8,503	7,833	9,928
其他應付款	<u>988</u>	<u>2,001</u>	<u>1,629</u>
	<u>\$ 1,899,304</u>	<u>\$ 1,787,652</u>	<u>\$ 1,926,076</u>

	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 56,320	\$ 75,583
透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益(損失)	130,771 (	27,593)
兌換(損失)利益	( 262)	1,661
利息收入	1,691	1,376
其他收入	2,925	1,647
	<u>\$ 191,445</u>	<u>\$ 52,674</u>
	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 54,973	\$ 59,933
分離帳戶保險價值準備淨變動 -保險合約	111,733 (	31,800)
管理費及其他支出	24,739	24,541
	<u>\$ 191,445</u>	<u>\$ 52,674</u>

(十三) 投資性不動產－淨額

<u>108年3月31日</u>				
<u>資產名稱</u>	<u>成本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>帳面價值</u>
土地及土地改良物	\$ 3,101,662	\$ -	(\$ 355,403)	\$ 2,746,259
房屋及建築	3,083,225	( 1,052,518)	( 52,573)	1,978,134
使用權資產	293,354	( 54,855)	-	238,499
合計	<u>\$ 6,478,241</u>	<u>(\$ 1,107,373)</u>	<u>(\$ 407,976)</u>	<u>\$ 4,962,892</u>
<u>107年12月31日</u>				
<u>資產名稱</u>	<u>成本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>帳面價值</u>
土地及土地改良物	\$ 3,218,216	\$ -	(\$ 411,843)	\$ 2,806,373
房屋及建築	3,304,070	( 1,109,855)	( 83,897)	2,110,318
合計	<u>\$ 6,522,286</u>	<u>(\$ 1,109,855)</u>	<u>(\$ 495,740)</u>	<u>\$ 4,916,691</u>
<u>107年3月31日</u>				
<u>資產名稱</u>	<u>成本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>帳面價值</u>
土地及土地改良物	\$ 4,454,770	\$ -	(\$ 410,450)	\$ 4,044,320
房屋及建築	3,514,678	( 1,098,584)	( 84,637)	2,331,457
合計	<u>\$ 7,969,448</u>	<u>(\$ 1,098,584)</u>	<u>(\$ 495,087)</u>	<u>\$ 6,375,777</u>

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

	108年1至3月	107年1至3月
<b>成本</b>		
1月1日餘額	\$ 6,522,286	\$ 7,739,095
追溯調整變動數	297,684	-
追溯調整後成本	6,819,970	7,739,095
本期增添數	102,442	-
本期處分數	( 118,767)	-
本期重分類	( 276,574)	304,530
匯兌調整數	( 48,830)	( 74,177)
3月31日餘額	<u>\$ 6,478,241</u>	<u>\$ 7,969,448</u>
<b>累計折舊</b>		
1月1日餘額	(\$ 1,109,855)	(\$ 1,070,362)
追溯調整變動數	( 48,404)	-
追溯調整後累計折舊	( 1,158,259)	( 1,070,362)
本期折舊	( 23,045)	( 19,565)
本期處分數	9,723	-
本期重分類	53,961	( 20,579)
匯兌調整數	10,247	11,922
3月31日餘額	<u>(\$ 1,107,373)</u>	<u>(\$ 1,098,584)</u>
<b>累計減損</b>		
1月1日餘額	(\$ 495,740)	(\$ 495,087)
本期重分類	87,764	-
3月31日餘額	<u>(\$ 407,976)</u>	<u>(\$ 495,087)</u>

1. 合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日分別為 \$7,896,573、\$7,298,237 及 \$8,401,930，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 108 年 3 月 31 日之投資性不動產之公允價值屬第二等級及第三等級金額分別為 \$4,706,782 及 \$3,189,791；民國 107 年 12 月 31 日分別為 \$4,706,782 及 \$2,591,455；民國 107 年 3 月 31 日分別為 \$4,713,371 及 \$3,688,559。
2. 民國 108 年及 107 年 1 至 3 月由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$51,914 及 \$36,124。
3. 投資性不動產提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註八之說明。

(十四) 不動產及設備－淨額

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

成本	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
108年1月1日餘額	\$ 14,393,687	\$ 7,187,858	\$ 3,968,969	\$ 225,145	\$ 1,851,836	\$ 452,969	\$ 28,080,464
追溯調整之變動數	-	-	( 33,427)	-	( 6,600)	-	( 40,027)
追溯調整後成本	14,393,687	7,187,858	3,935,542	225,145	1,845,236	452,969	28,040,437
本期增添數	-	-	7,623	14,046	18,621	140,362	180,652
本期處分數	-	-	( 47,813)	( 11,770)	( 84,301)	( 326)	( 144,210)
重分類	148,483	38,269	6,640	1,800	( 4,009)	( 807)	190,376
匯兌差額	( 7,795)	( 19,562)	( 21,601)	725	4,697	85	( 43,451)
108年3月31日餘額	\$ 14,534,375	\$ 7,206,565	\$ 3,880,391	\$ 229,946	\$ 1,780,244	\$ 592,283	\$ 28,223,804
累計折舊							
108年1月1日餘額	\$ -	(\$ 2,235,932)	(\$ 2,672,497)	(\$ 112,211)	(\$ 1,078,553)	\$ -	(\$ 6,099,193)
追溯調整之變動數	-	-	\$ 25,432	-	550	-	25,982
追溯調整後累計折舊	-	( 2,235,932)	( 2,647,065)	( 112,211)	( 1,078,003)	-	( 6,073,211)
本期折舊	-	( 44,394)	( 131,017)	( 8,143)	( 72,199)	-	( 255,753)
本期處分數	-	-	47,813	8,834	82,477	-	139,124
重分類	-	35,598	-	( 124)	10,381	-	45,855
匯兌差額	-	6,478	21,596	( 221)	( 1,714)	-	26,139
108年3月31日餘額	\$ -	(\$ 2,238,250)	(\$ 2,708,673)	(\$ 111,865)	(\$ 1,059,058)	\$ -	(\$ 6,117,846)
累計減損							
108年1月1日餘額	(\$ 79,043)	(\$ 30,008)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 109,349)
重分類	( 56,440)	( 31,324)	-	-	-	-	( 87,764)
108年3月31日餘額	(\$ 135,483)	(\$ 61,332)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 197,113)
108年3月31日餘額	\$ 14,398,892	\$ 4,906,983	\$ 1,171,718	\$ 118,081	\$ 720,888	\$ 592,283	\$ 21,908,845

成本	土地及 改良物	房屋 及建築	機器及 電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	未完工程及 預付設備款	總計
107年1月1日餘額	\$ 15,066,741	\$ 7,536,070	\$ 3,680,986	\$ 233,742	\$ 1,726,420	\$ 360,914	\$ 28,604,873
本期增添數	-	-	42,316	12,044	30,153	98,385	182,898
本期處分數	-	-	(126,918)	(18,732)	(72,615)	(5,195)	(223,460)
重分類	(189,021)	(99,365)	99,704	4,995	166,190	(110,990)	(128,487)
匯兌差額	(9,743)	(30,867)	(39,192)	300	(2,854)	618	(81,738)
107年3月31日餘額	\$ 14,867,977	\$ 7,405,838	\$ 3,656,896	\$ 232,349	\$ 1,847,294	\$ 343,732	\$ 28,354,086
<u>累計折舊</u>							
107年1月1日餘額	\$ -	(\$ 2,219,726)	(\$ 2,507,142)	(\$ 119,413)	(\$ 1,012,913)	\$ -	(\$ 5,859,194)
本期折舊	-	(44,823)	(114,257)	(8,093)	(75,352)	-	(242,525)
本期處分數	-	-	126,363	14,916	64,351	-	205,630
重分類	-	32,910	(4,548)	-	(67,312)	-	(38,950)
匯兌差額	-	9,341	34,332	67	4,196	-	47,936
107年3月31日餘額	\$ -	(\$ 2,222,298)	(\$ 2,465,252)	(\$ 112,523)	(\$ 1,087,030)	\$ -	(\$ 5,887,103)
<u>累計減損</u>							
107年1月1日餘額	(\$ 84,506)	(\$ 30,580)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 115,086)
本期迴轉	-	-	-	-	357	-	357
重分類	-	-	-	-	(656)	-	(656)
107年3月31日餘額	(\$ 84,506)	(\$ 30,580)	\$ -	\$ -	(\$ 299)	\$ -	(\$ 115,385)
107年3月31日餘額	\$ 14,783,471	\$ 5,152,960	\$ 1,191,644	\$ 119,826	\$ 759,965	\$ 343,732	\$ 22,351,598

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：

	土地			建築物		
	供自用	供租賃	小計	供自用	供租賃	小計
<u>成本</u>						
108年1月1日餘額	\$ 14,201,033	\$ 192,654	\$ 14,393,687	\$ 7,159,977	\$ 27,881	\$ 7,187,858
重分類	148,483	-	148,483	38,269	-	38,269
匯兌差額	( 7,795)	-	( 7,795)	( 19,562)	-	( 19,562)
108年3月31日餘額	<u>\$ 14,341,721</u>	<u>\$ 192,654</u>	<u>\$ 14,534,375</u>	<u>\$ 7,178,684</u>	<u>\$ 27,881</u>	<u>\$ 7,206,565</u>
<u>累計折舊</u>						
108年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,233,830)	(\$ 2,102)	(\$ 2,235,932)
本期折舊	-	-	-	( 44,062)	( 332)	( 44,394)
重分類	-	-	-	35,598	-	35,598
匯兌差額	-	-	-	6,478	-	6,478
108年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,235,816)</u>	<u>(\$ 2,434)</u>	<u>(\$ 2,238,250)</u>
<u>累計減損</u>						
108年1月1日餘額	(\$ 79,043)	\$ -	(\$ 79,043)	(\$ 30,008)	\$ -	(\$ 30,008)
重分類	( 56,440)	-	( 56,440)	( 31,324)	-	( 31,324)
108年3月31日餘額	<u>(\$ 135,483)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 135,483)</u>	<u>(\$ 61,332)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 61,332)</u>
108年3月31日餘額	<u>\$ 14,206,238</u>	<u>\$ 192,654</u>	<u>\$ 14,398,892</u>	<u>\$ 4,881,536</u>	<u>\$ 25,447</u>	<u>\$ 4,906,983</u>

(十五)租賃交易－承租人

民國 108 年度適用

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 10 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和條件，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：

	<u>108年3月31日</u>	<u>108年1至3月</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 9,133,762	\$ 5,463
建築物	4,702,843	329,869
機器設備	44,532	13,951
運輸設備	19,810	3,072
什項設備	12,908	1,225
其他設備	21,275	2,803
	<u>\$ 13,935,130</u>	<u>\$ 356,383</u>

3. 合併公司於民國 108 年 1 至 3 月使用權資產之增添為\$224,815。
4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>108年1至3月</u>
<u>影響當期損益之項目</u>	
租賃負債之利息費用	\$ 28,018
屬短期租賃合約之費用	47,759
屬低價值資產租賃之費用	2,652
來自轉租使用權資產之收益	3,192

5. 合併公司於民國 108 年 1 至 3 月租賃現金流出總額為\$409,920。
6. 民國 107 年度承租人租賃合約承諾請詳附註十二(三)2.(3)E. 之說明。

(十六)租賃交易－出租人

民國 108 年度適用

1. 合併公司出租之標的資產包括建築物，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. 合併公司於民國 108 年 1 至 3 月基於營業租賃合約認列\$51,914 之租金收入，內中無屬變動租賃給付。

3. 合併公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	<u>108年3月31日</u>
108年	\$ 106,519
109年	74,820
110年	27,819
111年	12,290
112年	9,216
113年以後	<u>6,826</u>
合計	<u>\$ 237,490</u>

4. 民國 107 年度出租人租賃合約承諾請詳附註十二(三)2.(3)E. 之說明。  
(以下空白)

## (十七) 無形資產－淨額

成本	商譽	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
108年1月1日餘額	\$ 31,812,630	\$ 385,419	\$ 4,122,530	\$ 5,585,107	\$ 2,454,872	\$ 44,360,558
本期增添	-	-	40,894	-	-	40,894
本期處分	-	-	(4,977)	-	-	(4,977)
重分類	-	-	3,724	-	-	3,724
匯兌差額	(4,154)	11	(51,701)	-	(11,311)	(67,155)
108年3月31日餘額	\$ 31,808,476	\$ 385,430	\$ 4,110,470	\$ 5,585,107	\$ 2,443,561	\$ 44,333,044
累計攤銷						
108年1月1日餘額	\$ -	(\$ 368,532)	(\$ 3,453,518)	(\$ 3,664,587)	(\$ 1,407,322)	(\$ 8,893,959)
本期攤銷	-	(410)	(97,719)	(109,283)	(65,835)	(273,247)
本期處分	-	-	4,977	-	-	4,977
匯兌差額	-	(3)	49,965	-	1,385	51,347
108年3月31日餘額	\$ -	(\$ 368,945)	(\$ 3,496,295)	(\$ 3,773,870)	(\$ 1,471,772)	(\$ 9,110,882)
累計減損						
108年1月1日餘額	(\$ 1,762,508)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 34,202)	(\$ 1,796,710)
匯兌差額	-	-	-	-	187	187
108年3月31日餘額	(\$ 1,762,508)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 34,015)	(\$ 1,796,523)
108年3月31日餘額	\$ 30,045,968	\$ 16,485	\$ 614,175	\$ 1,811,237	\$ 937,774	\$ 33,425,639

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

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，合併公司中元大銀行與大眾銀行進行組織重組及業務整合，主要為擴大經營規模提升市場競爭力與整體獲利，因央行維持資金寬鬆政策與合併公司授信政策及客群轉換，利差持續縮小且放款規模下滑等影響，致個人金融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，經評估僅個人金融業務部門現金產生單位之可回收金額小於帳面價值，故於民國 107 年度認列商譽減損 \$1,437,309；其餘現金產生單位經評估後可回收金額超過其帳面金額；於期中期間則依規定評估商譽減損跡象，本年度期中期間經考量與商譽減損跡象判斷有關之資訊，評估並未有商譽減損跡象存在。合併公司用於計算使用價值之主要假設如下：

	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
107年度					
成長率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
折現率	7.70%	9.60%	7.70%	9.60%	9.60%
	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
107年度					
成長率	2.00%	2.00%	3.00%	2.00%	2.00%
折現率	8.90%	8.80%	16.2%~17.6%	8.30%	13.90%

註：合併公司中元大銀行依國際會計準則第三十六號規定，商譽之減損測試係將商譽分攤至預期因合併綜效而受益之現金產生單位，所辨認之現金產生單位分別為法人金融、國際金融、個人金融、理財金融、金融市場。

(十八) 其他資產－淨額

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
存出保證金	\$ 5,997,291	\$ 6,121,491	\$ 3,424,373
存出借券保證金	24,477,237	18,838,091	21,394,114
營業保證金及交割結算基金	3,035,359	3,132,290	3,127,119
預付款項	860,946	8,957,534	962,864
銀行存款－待交割款項	11,671,704	9,882,204	8,875,794
其他	<u>1,752,100</u>	<u>837,555</u>	<u>1,267,740</u>
合計	<u>\$ 47,794,637</u>	<u>\$ 47,769,165</u>	<u>\$ 39,052,004</u>

合併公司民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 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 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日，各項非金融資產累計減損金額如下：

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
投資性不動產	\$ 407,976	\$ 495,740	\$ 495,087
不動產及設備	197,113	109,349	115,385
無形資產－商譽	1,762,508	1,762,508	325,199
無形資產－其他	34,015	34,202	34,971

(二十) 央行及金融同業存款

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
銀行同業存款	\$ 10,054	\$ 10,054	\$ 10,054
透支銀行同業	2,909,718	2,470,385	886,567
銀行同業拆放	13,000,180	14,239,532	32,767,301
中華郵政轉存款	<u>5,321,378</u>	<u>5,327,303</u>	<u>5,561,785</u>
合計	<u>\$ 21,241,330</u>	<u>\$ 22,047,274</u>	<u>\$ 39,225,707</u>

(二十一) 應付商業本票－淨額

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
應付商業本票	\$ 56,585,801	\$ 36,349,940	\$ 53,687,425
減：應付商業本票折價	( <u>60,216</u> )	( <u>80,817</u> )	( <u>26,651</u> )
合計	<u>\$ 56,525,585</u>	<u>\$ 36,269,123</u>	<u>\$ 53,660,774</u>

應付商業本票民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日之借款年利率分別 0.608%~2.45%、0.65%~2.45%及 0.48%~2.05%。

上述應付商業本票保證及承兌機構如下：

108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
中國信託商業銀行(股)公司	中國信託商業銀行(股)公司	中國信託商業銀行(股)公司
台北富邦商業銀行(股)公司	台北富邦商業銀行(股)公司	台北富邦商業銀行(股)公司
陽信商業銀行(股)公司	陽信商業銀行(股)公司	陽信商業銀行(股)公司
華南商業銀行(股)公司	華南商業銀行(股)公司	華南商業銀行(股)公司
台灣票券金融(股)公司	台灣票券金融(股)公司	台灣票券金融(股)公司
聯邦商業銀行(股)公司	聯邦商業銀行(股)公司	聯邦商業銀行(股)公司
兆豐票券金融(股)公司	兆豐票券金融(股)公司	兆豐票券金融(股)公司
大慶票券金融(股)公司	大慶票券金融(股)公司	國際票券金融(股)公司
台新國際商業銀行(股)公司	台新國際商業銀行(股)公司	大慶票券金融(股)公司
大中票券金融(股)公司	大中票券金融(股)公司	台新國際商業銀行(股)公司
萬通票券金融(股)公司	萬通票券金融(股)公司	大中票券金融(股)公司
凱基商業銀行(股)公司	凱基商業銀行(股)公司	萬通票券金融(股)公司
國泰世華商業銀行(股)公司	國泰世華商業銀行(股)公司	凱基商業銀行(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	中華票券金融(股)公司
中華票券金融(股)公司	KB Securities co., ltd.	HI Investment & Securities
國際票券金融(股)公司	Korea Asset investment	
玉山商業銀行(股)公司		

(二十二)應付款項

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
應付帳款	\$ 84,280,902	\$ 82,666,395	\$ 93,341,860
應付即期外匯款	5,078,144	5,150,513	16,447,466
應付承兌匯票	1,782,543	503,674	1,170,445
應付利息	2,571,645	2,316,566	2,271,857
應付費用	5,941,861	9,319,402	6,670,783
應付其他稅款	142,599	243,690	150,138
應付代收款	820,631	769,254	767,559
應付承購帳款	830,550	792,050	667,348
應付再保往來款項	337,877	209,340	152,654
應付融券擔保價款	5,586,530	8,338,522	4,283,239
應付託售證券價款	3,991,199	3,784,722	6,010,485
交割代價	737,791	906,715	1,410,057
應付買入證券款	14,532,951	3,263,268	12,495,331
應付交割帳款	32,628,927	17,162,508	28,605,408
融券存入保證金	5,142,049	7,478,545	4,020,179
待交換票據	1,910,782	2,582,721	738,306
應付借券還券退還款	842,956	634,546	53,353
其他應付款	1,233,111	1,567,604	1,245,607
合計	<u>\$ 168,393,048</u>	<u>\$ 147,690,035</u>	<u>\$ 180,502,075</u>



(二十三) 存款及匯款

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
支票存款	\$ 4,317,057	\$ 5,131,842	\$ 4,033,494
活期存款	125,184,958	126,750,942	124,562,898
定期存款	308,443,581	306,729,865	311,109,773
可轉讓定期存單	14,923,000	44,647,500	50,894,000
儲蓄存款	568,688,613	537,013,130	539,838,025
匯款	<u>353,644</u>	<u>342,017</u>	<u>422,603</u>
合計	<u>\$1,021,910,853</u>	<u>\$1,020,615,296</u>	<u>\$1,030,860,793</u>

(二十四) 應付債券

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
金融債券	\$ 38,000,000	\$ 38,000,000	\$ 43,500,000
無擔保公司債	28,171,437	28,253,562	19,750,000
可轉換公司債	<u>501,653</u>	<u>502,447</u>	<u>2,609,458</u>
合計	<u>\$ 66,673,090</u>	<u>\$ 66,756,009</u>	<u>\$ 65,859,458</u>

1. 截至民國 108 年 3 月 31 日止，合併公司應付金融債券內容分別如下：

	<u>100年第三期次順位(乙券)</u>
流通在外面額	\$4,500,000
票面利率	固定利率，1.95%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	<u>101年第一期次順位</u>
流通在外面額	\$1,000,000
票面利率	固定利率，2.15%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	<u>101年第二期次順位</u>
流通在外面額	\$1,000,000
票面利率	固定利率，2.05%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	101年第三期次順位
流通在外面額	\$1,500,000
票面利率	固定利率，1.90%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	103年第一期次順位(甲券)
流通在外面額	\$1,600,000
票面利率	固定利率，1.80%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	103年第一期次順位(乙券)
流通在外面額	\$4,700,000
票面利率	固定利率，2.00%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	103年第二期次順位
流通在外面額	\$1,700,000
票面利率	固定利率，1.85%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	103年第三期次順位
流通在外面額	\$3,500,000
票面利率	固定利率，2.05%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	103年第四期次順位
流通在外面額	\$900,000
票面利率	固定利率，2.00%
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

	103年第五期次順位
流通在外面額	\$600,000
票面利率	固定利率，2.00%
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
	104年第三期無到期日非累積次順位
流通在外面額	\$5,550,000
票面利率	固定利率，4.10%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	無到期日
發行價格	依票面金額十足發行
	104年第四期次順位
流通在外面額	\$3,000,000
票面利率	固定利率，2.10%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	104年第五期無到期日非累積次順位
流通在外面額	\$1,450,000
票面利率	固定利率，4.10%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	無到期日
發行價格	依票面金額十足發行
	104年第六期次順位
流通在外面額	\$2,000,000
票面利率	固定利率，2.08%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	105年第一期次順位
流通在外面額	\$5,000,000
票面利率	固定利率，1.80%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

2. 截至民國 108 年 3 月 31 日止，合併公司無擔保公司債內容分別如下：  
本公司

<u>元大金控104年第一次國內無擔保普通公司債</u>	
發行面額	\$1,300,000
票面利率	固定利率，1.67%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

<u>元大金控105年第一次國內無擔保普通公司債(乙券)</u>	
發行面額	\$4,000,000
票面利率	固定利率，0.80%
發行期間	五年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

<u>元大金控105年第一次國內無擔保普通公司債(丙券)</u>	
發行面額	\$8,000,000
票面利率	固定利率，1.00%
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(甲券)</u>	
發行面額	\$1,850,000
票面利率	固定利率，0.63%
發行期間	三年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

<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

元大金控107年第一次國內無擔保普通公司債(甲券)

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

元大金控107年第一次國內無擔保普通公司債(乙券)

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	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

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 45,905仟元)
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

3. 可轉換公司債

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
應付可轉換公司債	\$ 433,600	\$ 440,000	\$ 2,519,439
加：應付可轉換公司債 溢(折)價	68,053	62,447	90,019
合計	\$ 501,653	\$ 502,447	\$ 2,609,458

截至民國 108 年 3 月 31 日如下：

東洋證券第84號無擔保次順位可轉換公司債

發行面額	KRW 16,000,000 仟元
票面利率	固定利率，2.00%
發行日	民國102年5月31日
到期日	民國108年5月31日
發行地區	韓國

(二十五)其他借款

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
短期借款			
無擔保銀行借款	\$ 13,393,553	\$ 14,441,894	\$ 22,166,236
有擔保銀行借款	2,260,225	4,463,922	3,948,204
KSFC擔保借款	22,100,047	23,432,384	29,664,516
資產擔保短期債券	24,164,399	17,735,049	15,902,477
無擔保短期債券	3,227,769	3,121,552	275,501
長期借款			
無擔保銀行借款	<u>813,000</u>	<u>825,000</u>	<u>922,000</u>
	<u>\$ 65,958,993</u>	<u>\$ 64,019,801</u>	<u>\$ 72,878,934</u>
利率區間	<u>0.65%~4.10%</u>	<u>0.65%~4.10%</u>	<u>0.60%~3.14%</u>

合併公司業已提供部分資產作為上開借款之擔保品，請參閱附註八之說明。

(二十六)負債準備

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
保險負債	\$ 233,270,901	\$ 224,774,001	\$ 193,645,771
外匯價格變動準備	567,371	893,568	275,342
員工福利負債準備	5,728,391	5,750,994	5,432,381
保證責任準備	144,107	197,579	242,088
融資承諾準備	56,623	53,569	76,398
其他準備(註)	<u>629,709</u>	<u>553,412</u>	<u>578,522</u>
合計	<u>\$ 240,397,102</u>	<u>\$ 232,223,123</u>	<u>\$ 200,250,502</u>

註：(1)原東洋證券就前銷售東洋集團關係企業發行之金融商品與投資人所生之糾紛，投資人向韓國主管機關提出申訴之部分，韓國主管機關自民國 103 年 7 月 31 日公布第一次調解方案，後續另再通知公布第二至十次調解方案，總計經認定為不當銷售之銷售金額合計為韓圜 697,000 百萬元(約台幣 189 億元)，原東洋證券應賠償之金額共計韓圜 67,678 百萬元(約台幣 18 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 108 年 3 月 31 日止，與上述銷售金融商品糾紛相關之訴訟案計 6 件，請求總額為韓圜 543,138 百萬元(約台幣 147 億元)；其中 2 件為集體訴訟案件，求償金額分別為韓圜 492,565 百萬元(約台幣 133 億元)與韓圜 50,000 百萬元(約台幣 14 億元)，而該韓圜 492,565 百萬元之集體訴訟案件，分別於民國 105 年 9 月 30 日、106 年 8 月 4 日經韓國首爾中央地方

法院、韓國首爾高等法院認不符合集體訴訟要件，判決駁回，案經原告提起上訴後，韓國大法院於民國 107 年 7 月 5 日判決發回，後續將由韓國首爾高等法院就集體訴訟之要件重新審理。另韓圓 50,000 百萬元之集體訴訟案件，分別於民國 107 年 1 月 5 日、107 年 10 月 17 日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 107 年 10 月 22 日提起上訴，現為三審審理中。

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 25 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 108 年 3 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韓圓 23,484 百萬元(約台幣 6.4 億元)。截至民國 108 年 3 月 31 日止，與上述銷售金融商品糾紛相關之負債準備餘額為韓圓 5,727 百萬元(約台幣 1.6 億元)。

(2) 合併公司中元大銀行之訴訟損失準備為 \$201,470，請詳附註九(七)1. 之說明。

1. 合併公司保險負債明細如下：

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
未滿期保費準備	\$ 502,975	\$ 458,865	\$ 305,760
賠款準備	476,890	406,408	303,625
責任準備	226,935,627	218,464,791	187,010,614
保費不足準備	1,291,954	1,340,561	1,771,734
其他準備	<u>4,063,455</u>	<u>4,103,376</u>	<u>4,254,038</u>
合計	<u>\$ 233,270,901</u>	<u>\$ 224,774,001</u>	<u>\$ 193,645,771</u>

(以下空白)

(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：

108年3月31日			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 1,004	\$ -	\$ 1,004
個人傷害險	193,902	-	193,902
個人健康險	190,719	-	190,719
團體險	114,990	-	114,990
投資型保險	2,360	-	2,360
	<u>\$ 502,975</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 502,975</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 225,698	\$ -	\$ 225,698
個人傷害險	271	-	271
個人健康險	128,981	-	128,981
團體險	334	-	334
投資型保險	382	-	382
	<u>\$ 355,666</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 355,666</u>
107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	\$ 781	\$ -	\$ 781
個人傷害險	180,581	-	180,581
個人健康險	164,860	-	164,860
團體險	110,643	-	110,643
投資型保險	2,000	-	2,000
	<u>\$ 458,865</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 458,865</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 209,636	\$ -	\$ 209,636
個人傷害險	321	-	321
個人健康險	155,985	-	155,985
投資型保險	383	-	383
	<u>\$ 366,325</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 366,325</u>



	107年3月31日			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具		合計
未滿期保費準備				
個人壽險	\$ 288	\$ -	\$ -	\$ 288
個人傷害險	163,319	-	-	163,319
個人健康險	138,859	-	-	138,859
團體險	802	-	-	802
投資型保險	2,492	-	-	2,492
	<u>\$ 305,760</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 305,760</u>
分出未滿期保費準備				
個人壽險	\$ 155,271	\$ -	\$ -	\$ 155,271
個人傷害險	301	-	-	301
個人健康險	125,795	-	-	125,795
投資型保險	374	-	-	374
	<u>\$ 281,741</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 281,741</u>

B. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動如下：

	108年1至3月	107年1至3月
未滿期保費準備：		
1月1日	\$ 458,865	\$ 283,691
本期淨變動數	<u>44,110</u>	<u>22,069</u>
3月31日	<u>\$ 502,975</u>	<u>\$ 305,760</u>
分出未滿期保費準備：		
1月1日	\$ 366,325	\$ 262,226
本期淨變動數	( 10,660)	19,530
外幣兌換利益(損失)	1	( 15)
3月31日	<u>\$ 355,666</u>	<u>\$ 281,741</u>

(以下空白)

## (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：

	108年3月31日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 294,279	\$ 111	\$ 294,390
個人傷害險	10,748	25,334	36,082
個人健康險	95,896	38,974	134,870
團體險	-	11,065	11,065
投資型保險	476	7	483
	<u>\$ 401,399</u>	<u>\$ 75,491</u>	<u>\$ 476,890</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 20,915	\$ -	\$ 20,915
個人健康險	26,140	-	26,140
	<u>\$ 47,055</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 47,055</u>
	107年12月31日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 269,071	\$ 80	\$ 269,151
個人傷害險	8,158	24,197	32,355
個人健康險	57,849	35,229	93,078
團體險	-	10,317	10,317
投資型保險	1,500	7	1,507
	<u>\$ 336,578</u>	<u>\$ 69,830</u>	<u>\$ 406,408</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 12,750	\$ -	\$ 12,750
個人健康險	16,999	-	16,999
	<u>\$ 29,749</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,749</u>
	107年3月31日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 214,813	\$ 28	\$ 214,841
個人傷害險	3,923	26,941	30,864
個人健康險	24,235	33,486	57,721
團體險	-	195	195
投資型保險	-	4	4
	<u>\$ 242,971</u>	<u>\$ 60,654</u>	<u>\$ 303,625</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 1,564	\$ -	\$ 1,564
個人健康險	2,444	-	2,444
	<u>\$ 4,008</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,008</u>

B. 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	108年1至3月	107年1至3月
賠款準備：		
1月1日	\$ 406,408	\$ 306,349
本期淨變動數	70,481	( 2,724)
外幣兌換損失	1	-
3月31日	<u>\$ 476,890</u>	<u>\$ 303,625</u>
	108年1至3月	107年1至3月
分出賠款準備：		
1月1日	\$ 29,749	\$ 11,293
本期淨變動數	17,306	( 7,285)
3月31日	<u>\$ 47,055</u>	<u>\$ 4,008</u>

(3) 責任準備

A. 責任準備之明細如下：

	108年3月31日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
壽險	\$ 205,564,092	\$ -	\$ 205,564,092
健康險	20,903,420	-	20,903,420
年金險	10,624	282,501	293,125
投資型保險	54,132	-	54,132
	<u>\$ 226,532,268</u>	<u>\$ 282,501</u>	226,814,769
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			70,575
合計			<u>\$ 226,935,627</u>

107年12月31日			
	具裁量參與特性		合計
	保險合約	之金融工具	
壽險	\$ 197,614,402	\$ -	\$ 197,614,402
健康險	20,398,052	-	20,398,052
年金險	10,558	263,022	273,580
投資型保險	55,486	-	55,486
	<u>\$ 218,078,498</u>	<u>\$ 263,022</u>	218,341,520
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			72,988
合計			<u>\$ 218,464,791</u>

107年3月31日			
	具裁量參與特性		合計
	保險合約	之金融工具	
壽險	\$ 167,897,456	\$ -	\$ 167,897,456
健康險	18,771,607	-	18,771,607
年金險	11,678	218,484	230,162
投資型保險	57,583	-	57,583
	<u>\$ 186,738,324</u>	<u>\$ 218,484</u>	186,956,808
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			3,523
合計			<u>\$ 187,010,614</u>

B. 責任準備之變動如下：

	108年1至3月(註1)	107年1至3月(註2)
1月1日	\$ 218,459,623	\$ 180,812,095
本期淨變動數	8,410,957	6,500,939
外幣兌換損失(利益)	59,651	(305,943)
3月31日	<u>\$ 226,930,231</u>	<u>\$ 187,007,091</u>

註 1：加計民國 108 年 1 至 3 月「責任準備－待付保戶款項」金額\$5,396 後之責任準備合計數，民國 108 年 3 月 31 日為\$226,935,627。

註 2：加計民國 107 年 1 至 3 月「責任準備－待付保戶款項」金額\$3,523 後之責任準備合計數，民國 107 年 3 月 31 日為\$187,010,614。

民國 108 年及 107 年 1 至 3 月上述合約負債反映時間經過之利息費用分別為 \$1,577,514 及 \$1,359,138。

(4) 保費不足準備

A. 保費不足準備之明細如下：

	108年3月31日		
	保險合約	具裁量參與特性	合計
		之金融工具	
個人壽險	\$ 1,284,146	\$ -	\$ 1,284,146
個人健康險	7,808	-	7,808
合計	<u>\$ 1,291,954</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,291,954</u>

	107年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性	合計
		之金融工具	
個人壽險	\$ 1,333,996	\$ -	\$ 1,333,996
個人健康險	6,565	-	6,565
合計	<u>\$ 1,340,561</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,340,561</u>

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

B. 保費不足準備之變動如下：

	108年1至3月	107年1至3月
1月1日	\$ 1,340,561	\$ 1,810,269
本期淨變動數	( 49,066)	( 35,531)
外幣兌換損失(利益)	459	( 3,004)
3月31日	<u>\$ 1,291,954</u>	<u>\$ 1,771,734</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：

	108年1至3月	107年1至3月
1月1日	\$ 4,103,376	\$ 4,297,540
本期收回數	( 39,921)	( 43,502)
3月31日	<u>\$ 4,063,455</u>	<u>\$ 4,254,038</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：

	108年1至3月		107年1至3月	
1月1日	\$	893,568	\$	510,241
本期提存數				
強制提存		60,836		42,086
小計		954,404		552,327
本期收回數	(	387,033)	(	276,985)
3月31日	\$	567,371	\$	275,342

(2) 合併公司中元大人壽於民國 108 年及 107 年 1 至 3 月適用及未適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

	108年1至3月		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 366,068	\$ 627,026	\$ 260,958
每股盈餘(元)	0.38	0.65	0.27
外匯價格變動準備	-	567,371	567,371
權益總額	13,128,145	12,658,941	( 469,204)
	107年1至3月		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 143,106	\$ 331,025	\$ 187,919
每股盈餘(元)	0.17	0.38	0.21
外匯價格變動準備	-	275,342	275,342
權益總額	11,219,887	10,999,613	( 220,274)

## (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 45~55 個基數為限。另訂有特殊留任金辦法，適用於部分員工。合併公司中除元大證金按月就薪資總額 8% 提撥退休基金外，其餘國內子公司皆按月就薪資總額 2% 提撥，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行信託部。另合併公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，合併公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。元大證券(韓國)及子公司係依韓國當地政府相關法令辦理確定給付制及確定提撥制退休金。

- (2)民國 108 年及 107 年 1 至 3 月，本公司及國內子公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為\$20,268 及\$23,570。
- (3)本公司及國內子公司於民國 109 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$55,986。

2. 確定提撥計畫：

- (1)自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。
- (2)自民國 94 年 7 月 1 日起，合併公司元大人壽訂立退職金制度，適用於該公司之電話行銷人員，每月依業績獎金之 7%提列退職金，退職金制度提撥至民國 105 年 7 月止，已累計之金額保留，待電話行銷人員離退職時，依照該辦法之支付比例一次發放。自民國 97 年 8 月 1 日起，該公司訂立「勵才獎金獎勵辦法」，適用於該公司行銷承攬業務人員，依承攬服務年資及當月個人首年佣金按月提撥計算，勵才獎金獎勵辦法提撥至民國 103 年 6 月止，已累計之金額保留，待業務人員離退職時，依照該辦法之支付比例一次發放。
- (3)民國 108 年及 107 年 1 至 3 月，本公司及國內子公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為\$109,271 及\$123,752。
- (4)合併國外子公司退休辦法：  
元大亞金員工退休辦法係依員工所屬國籍之退休金相關法令辦理，元大香港控股(開曼)公司、元大證 B. V. I. 公司及元大投管公司(開曼)依當地法令並無強制規定勞工退休辦法，其餘國外子公司係依當地政府相關法令辦理。民國 108 年及 107 年 1 至 3 月國外子公司依上述退休金辦法認列之退休金費用分別為\$139,278 及\$152,219。

(二十八)其他金融負債

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
期貨交易人權益	\$ 70,079,217	\$ 66,721,081	\$ 55,098,411
結構型存款	8,721,785	10,740,531	13,473,119
分離帳戶保險商品負債	1,899,304	1,787,652	1,926,076
撥入放款基金	4,114	21,684	45,147
應付租賃款	-	5,971	679
合 計	<u>\$ 80,704,420</u>	<u>\$ 79,276,919</u>	<u>\$ 70,543,432</u>

(二十九)其他負債

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
借券存入保證金	\$ 29,415,088	\$ 32,456,068	\$ 23,395,510
代收承銷股款	876,977	58,556	149,945
預收款項	1,242,124	1,285,565	1,319,926
應付保單紅利	1,385,346	1,274,372	1,141,983
存入保證金	697,335	527,176	2,277,536
存入保證金－衍生工具交易	3,066,068	5,027,308	5,388,857
其他	<u>1,186,291</u>	<u>1,177,170</u>	<u>1,410,943</u>
合 計	<u>\$ 37,869,229</u>	<u>\$ 41,806,215</u>	<u>\$ 35,084,700</u>

(三十)股本/特別股負債

本公司民國 108 年 3 月 31 日，額定及實收資本總額分別為\$125,000,000 及\$116,862,325，發行普通股 11,686,233 仟股，每股面額均為新臺幣 10 元，民國 107 年 3 月 31 日，額定及實收資本總額分別為\$125,000,000 及 \$118,202,325，前述實收資本額包含已發行普通股 11,820,233 仟股，每股面額均為新臺幣 10 元。

本公司普通股期初與期末流通在外股數調節如下：

	<u>108年</u>	<u>107年</u>
1月1日	\$ 11,686,233	\$ 11,889,198
註銷庫藏股	-	( 68,965)
3月31日	<u>\$ 11,686,233</u>	<u>\$ 11,820,233</u>

(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>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
民國87年度以後	<u>\$ 4,041,698</u>	<u>\$ 4,041,698</u>	<u>\$ 4,087,891</u>

本公司資本公積之來源及明細如下：

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
股本溢價	\$ 33,617,492	\$ 33,617,492	\$ 34,001,712
庫藏股票交易	3,477,403	3,477,403	3,672,185
其他	<u>105,579</u>	<u>105,521</u>	<u>37,100</u>
	<u>\$ 37,200,474</u>	<u>\$ 37,200,416</u>	<u>\$ 37,710,997</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. 本公司民國 108 年 3 月 25 日經董事會通過民國 107 年度盈餘分派案，及民國 107 年 6 月 15 日經股東會決議通過民國 106 年度盈餘分派案分別如下：

	107年度		106年度	
	金額	每股股利 (元)	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 1,867,921	\$ -	\$ 1,620,495	\$ -
現金股利	10,503,550	0.90	6,492,536	0.556315

本公司董事會通過及股東會決議之盈餘分派情形可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

4. 有關員工酬勞及董監酬勞資訊，請詳附註六(四十三)。

## (三十四)其他權益項目

	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		指定為透過損 益按公允價值 衡量之金融負 債其變動金額 來自於信用風險	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	合計
		未實現損益	未實現損益			
108年1月1日餘額	(\$ 2,409,469)	\$ 7,775,718		(\$ 29,798)	(\$ 330,367)	\$ 5,006,084
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	-	2,497,016		-	-	2,497,016
- 本期轉出至損益	-	(86,426)		-	-	(86,426)
- 本期轉出至 保留盈餘	-	(50,832)		-	-	(50,832)
採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	-	-		-	618,904	618,904
國外營運機構兌換 差額之變動數	(153,587)	-		-	-	(153,587)
所得稅影響數	-	(79,611)		-	(26,938)	(106,549)
信用風險評價數	-	-		(1,300)	-	(1,300)
108年3月31日餘額	(\$ 2,563,056)	\$ 10,055,865		(\$ 31,098)	\$ 261,599	\$ 7,723,310
	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		指定為透過損 益按公允價值 備供出售 金融資產 未實現損益	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	合計
		未實現損益	未實現損益	來自於信用風險		
107年1月1日餘額	(\$ 2,528,033)	\$ -	\$ 7,085,896	(\$ 3,478)	\$ -	\$ 4,554,385
追溯適用及追溯 重編之影響數	71	8,821,189	(7,085,896)	62,367	389,832	2,187,563
民國107年1月1日 重編後餘額	(2,527,962)	8,821,189	-	58,889	389,832	6,741,948
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產						
- 本期評價調整	-	(1,092,063)		-	-	(1,092,063)
- 本期轉出至損益	-	(357,643)		-	-	(357,643)
- 本期轉出至 保留盈餘	-	211,974		-	-	211,974
採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	-	-		-	(419,437)	(419,437)
國外營運機構兌換 差額之變動數	(656,676)	-		-	-	(656,676)
所得稅影響數	-	192,581		-	28,369	220,950
信用風險評價數	-	-		(846)	-	(846)
107年3月31日餘額	(\$ 3,184,638)	\$ 7,776,038	\$ -	\$ 58,043	(\$ 1,236)	\$ 4,648,207

(三十五) 庫藏股票

合併公司自行回收之庫藏股數變動情形及期末金額如下：

股數單位：仟股

108年1至3月						
收回原因	期初金額	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	期末金額
異議股東股份						
收買請求權(註)	\$ 197,606	15,621	-	-	15,621	\$ 197,606

股數單位：仟股

107年1至3月						
收回原因	期初金額	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	期末金額
異議股東股份						
收買請求權(註)	\$ 197,606	15,621	-	-	15,621	\$ 197,606
維護公司信用	939,347	68,965	-	(68,965)	-	-
合計	\$1,136,953	84,586	-	(68,965)	15,621	\$ 197,606

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

(以下空白)

(三十六) 利息淨收益

	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 4,964,445	\$ 4,669,789
融資利息收入	1,045,399	1,341,573
投資有價證券利息收入	3,264,791	2,771,608
存放及拆放銀行同業利息收入	501,676	389,616
附賣回票債券投資利息收入	134,635	114,314
信用卡循環利息收入	60,455	69,410
其他利息收入	<u>280,943</u>	<u>177,812</u>
小計	<u>10,252,344</u>	<u>9,534,122</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 1,893,895)	(\$ 1,698,217)
央行及同業存款利息費用	( 91,407)	( 35,593)
央行及同業融資利息費用	( 391,728)	( 318,289)
附買回票債券負債利息費用	( 856,238)	( 629,699)
結構型商品利息費用	( 137,190)	( 177,046)
金融債券息	( 220,770)	( 245,293)
公司債券息	( 103,231)	( 84,684)
商業本票息	( 69,907)	( 59,357)
融券利息支出	( 7,490)	( 8,032)
租賃負債利息費用	( 28,018)	-
其他利息費用	<u>( 128,552)</u>	<u>( 84,886)</u>
小計	<u>( 3,928,426)</u>	<u>( 3,341,096)</u>
合計	<u>\$ 6,323,918</u>	<u>\$ 6,193,026</u>

(以下空白)

## (三十七)手續費及佣金淨收益

	108年1至3月	107年1至3月
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 3,599,102	\$ 5,232,419
保經代業務收入及股務代理手續費收入	370,499	699,238
信用卡手續費收入	402,159	420,627
信託業務手續費收入	729,043	712,041
授信業務手續費收入	301,764	200,653
承銷手續費收入	401,625	275,758
融券手續費收入	19,912	28,564
再保佣金收入	21,126	17,089
外匯業務手續費收入	20,585	28,637
受託結算交割服務費收入	8,576	11,914
存匯業務及其他手續費收入	243,558	202,978
小計	<u>6,117,949</u>	<u>7,829,918</u>
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	(\$ 635,369)	(\$ 500,761)
信託業務手續費用	( 868)	( 2,646)
經紀經手費支出	( 428,482)	( 458,094)
自營經手費支出	( 22,627)	( 26,194)
轉融通手續費支出	( 411)	( 472)
信用卡手續費用	( 369,464)	( 373,246)
結算交割服務費支出	( 90,904)	( 129,533)
期貨佣金支出	( 116,840)	( 99,153)
承銷手續費支出	( 1,440)	( 9,449)
外匯業務手續費用	( 9,875)	( 9,761)
授信業務手續費用	( 9,630)	( 1,911)
存匯業務及其他手續費用	( 80,735)	( 118,554)
小計	<u>( 1,766,645)</u>	<u>( 1,729,774)</u>
合計	<u>\$ 4,351,304</u>	<u>\$ 6,100,144</u>

(三十八) 保險業務淨收益

	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
<u>保險業務收益</u>		
簽單保費收入	\$ 10,161,388	\$ 8,006,799
減：再保費支出	( 147,069)	( 160,389)
未滿期保費準備淨變動	( 54,770)	( 2,539)
自留滿期保費收入	9,959,549	7,843,871
分離帳戶保險商品收益	<u>191,445</u>	<u>52,674</u>
小計	<u>10,150,994</u>	<u>7,896,545</u>
<u>保險業務費用</u>		
保險賠款與給付	(\$ 1,641,028)	(\$ 1,414,890)
減：攤回再保賠款與給付	<u>83,004</u>	<u>66,041</u>
自留保險賠款與給付	( 1,558,024)	( 1,348,849)
承保費用	( 1,875)	( 1,278)
安定基金支出	( 19,318)	( 15,224)
分離帳戶保險商品費用	<u>( 191,445)</u>	<u>( 52,674)</u>
小計	<u>( 1,770,662)</u>	<u>( 1,418,025)</u>
合 計	<u>\$ 8,380,332</u>	<u>\$ 6,478,520</u>

(以下空白)

(三十九) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年1至3月	107年1至3月
<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	\$ 49,090	\$ 50,940
債券	1,386,739	1,854,844
股票	534,771 (	89,782)
受益憑證	289,725	479,568
定期存單	-	3,418
應付金融債券	-	( 23,121)
利率連結商品	( 20,890)	( 507,511)
匯率連結商品	( 2,091,193)	2,566,090
其他衍生金融工具	42,089	1,416,773
借券及附賣回債券融券回補損益	( 32,769)	( 335,721)
發行認購(售)權證已實現損益	( 1,326,827)	( 3,487,358)
發行認購(售)權證費用	( 76,499)	( 63,618)
其他	1,326,119	408,057
小計	<u>80,355</u>	<u>2,272,579</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益</u>		
商業本票	(\$ 3,659)	\$ 1,691
債券	1,679,420 (	1,342,094)
股票	2,601,791 (	249,044)
受益憑證	584,202 (	2,679)
定期存單	-	527
應付金融債券	-	10,982
利率連結商品	( 949,436)	53,622
匯率連結商品	( 155,174)	230,210
權益連結商品	-	239
其他衍生金融工具	( 1,641,375)	762,442
借券及附賣回債券融券評價損益	( 1,537,133)	150,503
認購售權證發行損益	1,393,064	4,479,429
其他	331,803	310,284
小計	<u>2,303,503</u>	<u>4,406,112</u>
合計	<u>\$ 2,383,858</u>	<u>\$ 6,678,691</u>

1. 合併公司民國108年及107年1至3月透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益包含處分(損失)利益分別為(\$1,343,090)及\$933,500,發行認購售權證費用分別為\$76,499及

\$63,618，股利收入分別為\$102,304及\$43,942以及利息收入分別為\$1,397,640及\$1,358,755。

2. 合併公司民國108年及107年1至3月指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨(損失)利益分別為(\$4,117,617)及\$708,384。
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。

(四十) 資產減損(損失)迴轉利益

	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具迴轉利益	(\$ 2,090)	(\$ 8,233)
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減損損失	<u>390</u>	<u>8,454</u>
合計	<u>(\$ 1,700)</u>	<u>\$ 221</u>

(四十一) 其他什項淨利益

	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
借券收入	\$ 232,885	\$ 220,408
外匯價格變動準備淨變動	326,197	234,898
其他淨利益	<u>249,561</u>	<u>166,922</u>
合計	<u>\$ 808,643</u>	<u>\$ 622,228</u>

(四十二) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
應收款項呆帳費用	\$ 57,302	\$ 210,555
貼現及放款呆帳費用	397,377	319,820
保證責任準備迴轉	( 53,500)	( 16,000)
融資承諾準備提存	899	4,679
呆帳收回	<u>( 241,274)</u>	<u>( 220,911)</u>
合計	<u>\$ 160,804</u>	<u>\$ 298,143</u>



(四十三) 員工福利費用

	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
薪資費用	\$ 4,931,110	\$ 5,543,314
勞健保費用	246,409	229,965
退休金費用	268,817	299,541
離職福利	3,109	4,435
其他員工福利費用	320,375	336,837
合計	<u>\$ 5,769,820</u>	<u>\$ 6,414,092</u>

合併公司民國 108 年及 107 年 3 月 31 日，員工人數分別為 13,991 人及 13,803 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 108 年及 107 年 1 至 3 月員工酬勞估列金額分別為\$4,898 及\$5,058；董監酬勞估列金額分別為\$44,082 及\$45,523，前述金額帳列薪資費用科目。本公司民國 107 年度經董事會決議之員工酬勞及董事酬勞與民國 107 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。

(四十四) 折舊及攤銷費用

	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
投資性不動產折舊費用	\$ 23,045	\$ 19,565
不動產及設備折舊費用	255,753	242,525
使用權資產折舊費用	356,383	-
無形資產攤銷費用	273,247	292,933
遞延資產攤銷費用	18,240	22,370
合計	<u>\$ 926,668</u>	<u>\$ 577,393</u>

(四十五) 其他業務及管理費用

	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
稅捐	\$ 727,961	\$ 843,034
租金	75,098	453,296
電腦資訊費	265,462	292,435
佣金支出	317,062	359,041
勞務費	132,881	135,624
郵電費	168,424	171,020
雜費	159,286	139,096
修繕費	105,976	100,931
保險費	134,882	142,066
借券費用	164,103	134,564
廣告費	61,287	63,548
其他	509,629	501,822
合計	<u>\$ 2,822,051</u>	<u>\$ 3,336,477</u>

(四十六) 所得稅

合併公司所得稅費用相關資訊如下所示：

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 1,071,673	\$ 744,571
以前年度所得稅低估	<u>98,502</u>	<u>53,166</u>
當期所得稅總額	<u>1,170,175</u>	<u>797,737</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	( 141,590)	140,858
稅率改變之影響	<u>-</u>	<u>2,715</u>
遞延所得稅總額	<u>( 141,590)</u>	<u>143,573</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,028,585</u>	<u>\$ 941,310</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
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	\$ 84,895	(\$ 174,667)
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產未實現損益 —權益工具	( 18,373)	( 51,564)
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	26,938	( 30,589)
採權益法認列之關係企業與 合資其他綜合損益份額	( 144)	-
確定福利義務之再衡量數	( 41,548)	( 9,681)
稅率影響之改變	-	( 19,786)
合計	<u>\$ 51,768</u>	<u>(\$ 286,287)</u>

2. 截至民國 108 年 3 月 31 日止，合併公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定情形如下：

	<u>核定情形</u>
元大金控	核至民國103年度
元大證券	核至民國103年度
元大銀行	核至民國103年度
元大證金	核至民國103年度
元大創投	核至民國103年度
元大資管	核至民國103年度
元大投顧	核至民國103年度
元大期貨	核至民國105年度
元大投信	核至民國103年度
元大人壽	核至民國103年度
元大保經	核至民國106年度
元大國際租賃	核至民國106年度
元大壹創投	核至民國106年度

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

(1) 元大證券

A. 元大證券(民國96年度至103年度)營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$1,689,722，元大證券對核定內容仍有不服，依法提起行政救濟。惟元大證券基於穩健原則，業就補徵之稅額調整入帳。

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

(2)元大銀行

元大銀行民國101年度至103年度營利事業所得稅結算申報案件，因對商譽之核定內容不服，已依法提起復查並業已估列相關所得稅影響數。

(3)元大投信

元大投信(民國101至103年度)營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$117,248，元大投信對核定內容仍有不服，依法申請復查，業已於民國107年下半年度結案，且核定應補繳稅額款\$46,911，並已於期後支付。

(4)元大創投

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

(四十七)普通股每股盈餘

	<u>108年1至3月</u>		
	<u>稅後金額</u>	<u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u>	<u>每股盈餘 (元)</u>
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	<u>\$ 5,432,213</u>	<u>11,670,611</u>	<u>\$ 0.47</u>
	<u>107年1至3月</u>		
	<u>稅後金額</u>	<u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u>	<u>每股盈餘 (元)</u>
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	<u>\$5,615,089</u>	<u>11,804,611</u>	<u>\$ 0.48</u>

(四十八) 來自籌資活動之負債之變動

	<u>附買回票券及債券負債</u>	<u>應付商業本票</u>	<u>其他借款</u>
108年1月1日	\$ 218,570,425	\$36,269,123	\$64,019,801
籌資現金流量之變動	( 19,362,333)	20,235,861	1,951,191
匯率變動之影響	-	-	( 11,999)
帳列利息費用之折溢價攤銷	-	20,601	-
108年3月31日	<u>\$ 199,208,092</u>	<u>\$56,525,585</u>	<u>\$65,958,993</u>
	<u>附買回票券及債券負債</u>	<u>應付商業本票</u>	<u>其他借款</u>
107年1月1日	\$ 197,101,189	\$44,704,087	\$71,754,771
籌資現金流量之變動	( 2,524,127)	8,963,100	1,066,663
匯率變動之影響	-	-	57,500
帳列利息費用之折溢價攤銷	-	( 6,413)	-
107年3月31日	<u>\$ 194,577,062</u>	<u>\$53,660,774</u>	<u>\$72,878,934</u>

(以下空白)

## 七、關係人交易

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

### (一)關係人之名稱與關係

關 係 人 名 稱	與 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
亞洲碳素(股)公司 (以下簡稱亞洲碳素)	"
尚旅匯旅行社(股)公司 (以下簡稱尚旅匯旅行社)	"
安泰證券(股)公司 (以下簡稱安泰證券)	集團管理階層之配偶為其主要管理階層
三商美邦人壽保險(股)公司 (以下簡稱三商美邦人壽)	集團企業之大股東 (已於民國107年12月起非屬關係人)
羅盛豐(股)公司	"
財團法人元大文教基金會 (以下簡稱元大文教)	集團董事為其主要管理階層
元大建設開發(股)公司 (以下簡稱元大建設)	"
永勤國際投資有限公司 (以下簡稱永勤國際投資)	"
財團法人賀氏教育基金會	"
中華民國證券商同業公會	"
誠創科技(股)公司 (以下簡稱誠創科技)	"
英商路透(股)公司(台灣分公司) (以下簡稱英商路透)	集團管理階層之配偶為其主要管理階層 (已於民國107年6月30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
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2010-5th Venture Capital Fund	"
TongYang Agri-Food Investment Fund 2nd	"
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	"
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund	"

關係人名稱	與本公司之關係
Yuanta Secondary No.2 Fund	合併孫公司元大證券(韓國)採權益法投資之關聯企業
Yuanta Secondary No.3 Fund	" (已於民國107年12月28日起屬關係人)
2016KIF-Yuanta ICT Venture Fund	"
Yuanta SPAC III	"
Yuanta SPAC IV	" (已於民國107年11月23日起屬關係人)
Yuanta SPAC II	" (已於民國107年6月8日起非屬關係人)
Yuanta Diamond Funds SPC 其他	合併孫公司元大證券(香港)經理之基金 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及集團關係之主要管理階層等

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 存款

108 年 3 月 31 日			
關係人名稱	期末餘額	佔該科目百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 11,282,498	1.10	0.00~6.065
107 年 12 月 31 日			
關係人名稱	期末餘額	佔該科目百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 11,793,135	1.16	0.00~6.065
107 年 3 月 31 日			
關係人名稱	期末餘額	佔該科目百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 12,382,070	1.20	0.00~6.065

合併公司民國 108 年及 107 年 1 至 3 月對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率皆為 6.065%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 108 年及 107 年 1 至 3 月存款利率分別為 0.00%~5.11%及 0.00%~5.39%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 108 年及 107 年 1 至 3 月合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為\$31,566 及\$15,872。

## 2. 放款

### (1) 元大銀行及其子公司

108 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	206	\$ 51,246	\$ 38,778	\$ 38,778	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	400	3,183,842	3,028,082	3,028,082	-	不動產	無
其他放款	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	尚旅匯旅行社	1,850	1,700	1,700	-	不動產	無
	永勤國際投資	33,907	33,434	33,434	-	不動產	無
	羅盛豐	22,000	22,000	22,000	-	不動產	無
	69	212,343	143,905	143,905	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			3,294,899	3,294,899	-		

107 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	357	\$ 65,348	\$ 37,967	\$ 37,967	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	460	3,998,401	3,098,014	3,098,014	-	不動產	無
其他放款	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	永勤國際投資	35,800	33,907	33,907	-	不動產	無
	亞洲碳素	2,083	-	-	-	中小企業信用 保證基金保證	無
	羅盛豐	22,000	22,000	22,000	-	不動產	無
	95	339,560	172,994	172,994	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			3,391,882	3,391,882	-		



107 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	176	\$ 35,310	\$ 27,425	\$ 27,425	\$ -	無、動產	無
自用住宅抵押放款	410	3,277,866	3,054,184	3,054,184	-	不動產	無
其他放款	永勤國際投資	35,800	35,327	35,327	-	不動產	無
	羅盛豐	22,000	22,000	22,000	-	不動產	無
	亞洲碳素	2,083	1,833	1,833	-	中小企業信用保證基金保證	無
	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	67	210,921	141,134	141,134	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			3,308,903	3,308,903	-		

民國 108 年及 107 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司對上開關係人之放款利率，除關係人中屬法人戶之放款利率區間分別為 1.68%~2.50%及 1.68%~2.52%外，餘放款利率區間皆為 0.00%~8.58%，與一般放款戶並無不同。

民國 108 年及 107 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$13,437 及\$13,449。

(以下空白)

### 3. 財產交易

(1) 合併公司持有關係人購入其所經理之基金餘額如下：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日	
其他關係人：				
元大投信經理之基金	\$ 3,796,342	\$ 2,994,640	\$ 1,899,264	
	108年1至3月		107年1至3月	
	未實現(損)益	已實現(損)益	未實現(損)益	已實現(損)益
其他關係人：				
元大投信經理之基金	\$ 63,351	\$ 729,034	(\$ 32,392)	\$ 186,509

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

A. 附買回債券交易：

	108年1至3月			
	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	\$ 280,082	\$ 250,000	0.35~0.40	
其他	6,165	6,165	2.40 (註：USD)	USD 200
其他關係人：				
其他	1,003,035	744,614	0.35~0.45	
		\$ 1,000,779		
	107年1至3月			
	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	\$ 481,040	\$ 430,070	0.35	
其他	5,824	5,824	1.80~1.90 (註：USD)	USD 100
其他關係人：				
元大投信經理之基金	442,253	-	4.10 (註：CNY)	CNY -
元大投信經理之基金	147,035	-	2.00~2.05 (註：USD)	USD -
三商美邦人壽	1,330,191	243,009	0.31~0.32	
其他	745,805	736,333	0.35	
		\$ 1,415,236		

註：係外幣附條件交易。

		利息支出金額			
		108年1至3月	107年1至3月		
主要管理階層：					
其他		\$ 269	\$ 405		
其他關係人：					
元大投信經理之基金		-	2,156		
三商美邦人壽		-	63		
其他		746	639		
		<u>\$ 1,015</u>	<u>\$ 3,263</u>		
B. 債券買、賣斷交易：					
		108年1至3月		107年1至3月	
		債券買斷	債券賣斷	債券買斷	債券賣斷
其他關係人：					
Yuanta SPAC IV	\$ 21,003	\$ -	\$ -	\$ -	-
Yuanta SPAC III	18,021	-	18,221	-	-
Yuanta SPAC II	-	-	21,262	-	-
三商美邦人壽	-	-	-	2,034,477	-
	<u>\$ 39,024</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 39,483</u>	<u>\$2,034,477</u>	<u>-</u>
C. 附賣回債券交易：					
		108年1至3月			
		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	\$ 5,241	\$ 5,241	3.25 (註：USD)	USD	170
其他關係人：					
其他	\$ 9,864	<u>\$ 9,864</u>	3.15~3.20 (註：USD)	USD	320
		<u>\$ 15,105</u>			
		107年1至3月			
		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	\$ 36,399	\$ 36,399	2.10~2.35 (註：USD)	USD	780
其他關係人：					
其他	\$ 9,318	<u>\$ 9,318</u>	2.10~3.20 (註：USD)	USD	320
		<u>\$ 45,717</u>			

	利息收入金額	
	108年1至3月	107年1至3月
主要管理階層：		
其他	\$ 296	\$ 199
其他關係人：		
其他	79	50
	<u>\$ 375</u>	<u>\$ 249</u>

註：係外幣附條件交易。

#### 4. 結構型商品

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
主要管理階層：			
其他	\$ 70,468	\$ 83,294	\$ 114,062
其他關係人：			
其他	9,572	10,353	9,760
	<u>\$ 80,040</u>	<u>\$ 93,647</u>	<u>\$ 123,822</u>

#### 5. 期貨交易人權益

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
主要管理階層：			
其他	\$ 31,743	\$ 874,886	\$ 860,092
其他關係人：			
元大投信經理之基金	24,315,517	22,878,227	16,516,651
其他	37,607	33,518	18,469
	<u>\$ 24,384,867</u>	<u>\$ 23,786,631</u>	<u>\$ 17,395,212</u>

#### 6. 借券存出保證金、應收借券存出保證金及借券費用

	借券保證金－存出		
	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 109,320</u>	<u>\$ 69,904</u>	<u>\$ 278,609</u>
	應收借券存出保證金		
	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 1,466</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,314</u>
	借券費用		
	108年1至3月	107年1至3月	
其他關係人：			
元大投信經理之基金		<u>\$ 1,984</u>	<u>\$ 2,327</u>

截至民國108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日，應付借券費用分別為\$2,459、\$566及\$1,104。

7. 應收員工借款及其利息收入

	應收員工借款		
	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
主要管理階層：			
其他	\$ 15,394	\$ 15,791	\$ 24,426
其他關係人：			
其他	221,946	240,153	233,902
	<u>\$ 237,340</u>	<u>\$ 255,944</u>	<u>\$ 258,328</u>

	員工借款利息收入	
	108年1至3月	107年1至3月
主要管理階層：		
其他	\$ 75	\$ 246
其他關係人：		
其他	3,664	2,040
	<u>\$ 3,739</u>	<u>\$ 2,286</u>

8. 應收通路服務費及通路服務費收入

	通路服務費收入	
	108年1至3月	107年1至3月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 569	\$ 27

截至民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日應收通路服務費皆為\$0。

9. 應收管理費收入及管理費收入

	應收管理費收入		
	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
其他關係人：			
Yuanta Secondary No. 3 Fund	\$ 12,353	\$ 533	\$ -
Yuanta Secondary No. 2 Fund	8,053	-	8,590
2016KIF-Yuanta ICT Venture Fund	4,010	-	4,054
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	3,854	8,173	5,137
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund	3,029	7,483	3,566
其他	3,209	5,594	9,582
	<u>\$ 34,508</u>	<u>\$ 21,783</u>	<u>\$ 30,929</u>

	管理費收入	
	108年1至3月	107年1至3月
其他關係人：		
Yuanta Secondary No.3 Fund	\$ 11,954	\$ -
Yuanta Secondary No.2 Fund	8,139	8,566
2016KIF-Yuanta ICT Venture Fund	4,052	4,043
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	3,895	5,123
其他	6,671	10,468
	<u>\$ 34,711</u>	<u>\$ 28,200</u>

民國 108 年及 107 年 1 月至 3 月合併公司對 Yuanta Diamond Funds SPC 所收取之基金管理費收入分別為\$14,281 及\$10,318。另截至民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日，合併公司持有該基金之餘額分別為\$303,748、\$336,694 及\$163,817。

10. 應收股務代理收入及股務代理收入

	應收股務代理收入		
	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
其他關係人：			
其他	<u>\$ 34</u>	<u>\$ 34</u>	<u>\$ 69</u>

	股務代理收入	
	108年1至3月	107年1至3月
其他關係人：		
其他	<u>\$ 66</u>	<u>\$ 171</u>

11. 應收投資退還款

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
其他關係人：			
2011 KIF-TongYang IT Venture Fund	\$ 36,399	\$ 36,617	\$ 35,794
TongYang Agri-Food Investment Fund 2nd	33,049	33,537	32,828
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund	54,690	25,518	-
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2010-5th Venture Capital Fund	-	-	106,296
	<u>\$ 124,138</u>	<u>\$ 95,672</u>	<u>\$ 174,918</u>

12. 應收借貸款項、應收利息及利息收入及有價證券擔保放款利息收入

	<u>應收借貸款項</u>		
	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
其他關係人：			
其他	\$ 31,379	\$ 37,055	\$ 29,578
	<u>應收利息</u>		
	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
其他關係人：			
其他	\$ 588	\$ 588	\$ 194
	<u>借貸款項利息收入</u>		
	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>	
其他關係人：			
其他		\$ 145	\$ 135

13. 存出保證金-公會自律基金

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
其他關係人：			
中華民國證券商同業公會	\$ 300	\$ 300	\$ -

14. 其他金融負債及利息支出

元大證券帳列其他金融負債之客戶存款如下：

	<u>其他金融負債</u>		
	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 4,997	\$ 5,033	\$ 24,149
其他關係人：			
其他	1	1	-
	<u>\$ 4,998</u>	<u>\$ 5,034</u>	<u>\$ 24,149</u>
	<u>利息支出</u>		
	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>	
主要管理階層：			
其他		\$ 1	\$ -
其他關係人：			
其他		5	14
		<u>\$ 6</u>	<u>\$ 14</u>

15. 應付帳款

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
其他關係人：			
安泰證券	\$ 162	\$ 225	\$ 299

16. 其他應付款

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
主要管理階層：			
其他	\$ 7	\$ 19	\$ 41

17. 持有關係人發行之有價證券

	期末餘額			
	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日	
其他關係人：				
誠創科技	\$ 151,345	\$ 151,345	\$ 111,652	
其他	-	-	1	
	\$ 151,345	\$ 151,345	\$ 111,653	
	108年1至3月		107年1至3月	
	未實現損益	已實現損益	未實現損益	已實現損益
其他關係人：				
誠創科技	(\$ 1,510)	\$ -	(\$ 8,630)	(\$ 265)
其他	-	-	(1)	(36)
	(\$ 1,510)	\$ -	(\$ 8,631)	(\$ 301)

18. 合併公司與關係人間信用交易

	108年3月31日		
	融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額
主要管理階層：			
其他	\$ 9,348	\$ 9,666	\$ 31,745
其他關係人：			
其他	-	158	16,972
	\$ 9,348	\$ 9,824	\$ 48,717
	107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	\$ 8,217	\$ 36,859	\$ 30,010
其他關係人：			
其他	8,298	9,765	31,995
	\$ 16,515	\$ 46,624	\$ 62,005



		107年3月31日			
		融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額	
主要管理階層：					
其他		\$ 1,989	\$ 2,274	\$ 66,969	
其他關係人：					
其他		1,006	1,112	25,447	
		<u>\$ 2,995</u>	<u>\$ 3,386</u>	<u>\$ 92,416</u>	
		108年3月31日		107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		\$ -	\$ 436	\$ -	\$ 667
其他關係人：					
其他		-	436	1	603
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 872</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 1,270</u>
				107年3月31日	
				應付融券利息	應收融資利息
主要管理階層：					
其他				\$ -	\$ 1,069
其他關係人：					
其他				-	545
				<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,614</u>
		108年1至3月		107年1至3月	
		融券利息支出	融資利息收入	融券利息支出	融資利息收入
主要管理階層：					
其他		\$ -	\$ 74	\$ -	\$ 1,111
其他關係人：					
其他		1	77	-	590
		<u>\$ 1</u>	<u>\$ 151</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,701</u>
19. 期貨佣金支出—期貨交易輔助業務及複委託業務				108年1至3月	107年1至3月
其他關係人：					
安泰證券				\$ 442	\$ 678
20. ETF 贖回手續費				108年1至3月	107年1至3月
其他關係人：					
元大投信經理之基金				\$ 30,582	\$ 11,298

21. <u>電腦資訊費</u>		<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
其他關係人：			
英商路透		\$ <u>          -</u>	\$ <u>      3,063</u>
22. <u>基金承銷佣金支出</u>		<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
其他關係人：			
Yuanta SPAC IV		\$ <u>      4,108</u>	\$ <u>                  -</u>
23. <u>營業費用</u>			
<u>關係人名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
其他關係人：			
元大文教	捐贈支出	\$ <u>      22,500</u>	\$ <u>      25,500</u>
元大寶華研究院	捐贈支出	<u>      24,740</u>	<u>      20,700</u>
		\$ <u>      47,240</u>	\$ <u>      46,200</u>
24. <u>保費收入</u>		<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
其他關係人：			
其他		\$ <u>      89,342</u>	\$ <u>      119,468</u>
25. <u>合併公司與關係人從事受託買賣業務所產生之手續費收入，其交易情形如下：</u>			
		<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
主要管理階層：			
其他		\$ <u>      3,001</u>	\$ <u>      3,961</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金		<u>      65,076</u>	<u>      51,144</u>
其他		<u>      2,178</u>	<u>      6,536</u>
		\$ <u>      70,255</u>	\$ <u>      61,641</u>
26. <u>合併公司出租自有資產與關係人所產生之租金收入，其交易情形如下：</u>			
		<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
其他關係人：			
元大寶華研究院		\$ <u>      549</u>	\$ <u>      549</u>
元大建設		<u>      142</u>	<u>      171</u>
元大文教		<u>      10</u>	<u>      10</u>
		\$ <u>      701</u>	\$ <u>      730</u>

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

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
其他關係人：			
元大寶華研究院	\$ 547	\$ 547	\$ 547
元大文教	11	11	11
	<u>\$ 558</u>	<u>\$ 558</u>	<u>\$ 558</u>

28. 其他營業收入-股利收入

	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 27,644	\$ 1,748

29. 主要管理階層薪酬資訊

<u>項目</u>	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 1,370,581	\$ 1,370,489
離職福利	3,234	15,564
退職後福利	36,524	41,229
合計	<u>\$ 1,410,339</u>	<u>\$ 1,427,282</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

<u>108 年 3 月 31 日</u>			
<u>關係人名稱</u>	<u>期末餘額</u>	<u>佔該科目百分比(%)</u>	<u>利率區間%</u>
全體關係人	<u>\$ 54,989,492</u>	<u>5.15</u>	0.00~6.065
<u>107 年 12 月 31 日</u>			
<u>關係人名稱</u>	<u>期末餘額</u>	<u>佔該科目百分比(%)</u>	<u>利率區間%</u>
全體關係人	<u>\$ 52,541,005</u>	<u>4.94</u>	0.00~6.065
<u>107 年 3 月 31 日</u>			
<u>關係人名稱</u>	<u>期末餘額</u>	<u>佔該科目百分比(%)</u>	<u>利率區間%</u>
全體關係人	<u>\$ 45,537,873</u>	<u>4.28</u>	0.00~6.065

民國 108 年及 107 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率皆為 6.065%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 108 年及 107 年 1 至 3 月存款利率分別為 0.00%~5.11%及 0.00%~5.39%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 108 年及 107 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司因上述存款交易支付之利息支出分別為\$104,275 及\$60,559。

## (2) 放款

108 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	206	\$ 51,246	\$ 38,778	\$ 38,778	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	400	3,183,842	3,028,082	3,028,082	-	不動產	無
其他放款	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	尚旅匯旅行社	1,850	1,700	1,700	-	不動產	無
	永勤國際投資	33,907	33,434	33,434	-	不動產	無
	羅盛豐	22,000	22,000	22,000	-	不動產	無
	69	212,343	143,905	143,905	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			3,294,899	3,294,899	-		

107 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	357	\$ 65,348	\$ 37,967	\$ 37,967	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	460	3,998,401	3,098,014	3,098,014	-	不動產	無
其他放款	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	永勤國際投資	35,800	33,907	33,907	-	不動產	無
	亞洲碳素	2,083	-	-	-	中小企業信用保證基金保證	無
	羅盛豐(股)公司	22,000	22,000	22,000	-	不動產	無
	95	339,560	172,994	172,994	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			3,391,882	3,391,882	-		

107 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	176	\$ 35,310	\$ 27,425	\$ 27,425	\$ -	無、動產	無
自用住宅抵押放款	410	3,277,866	3,054,184	3,054,184	-	不動產	無
其他放款	永勤國際投資	35,800	35,327	35,327	-	不動產	無
	羅盛豐(股)公司	22,000	22,000	22,000	-	不動產	無
	亞洲碳素	2,083	1,833	1,833	-	中小企業信用保證基金保證	無
	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	67	210,921	141,134	141,134	-	股票、存單、不動產、保單	無
合計			3,308,903	3,308,903	-		

民國 108 年及 107 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司對上開關係人之放款利率，除關係人中屬法人戶之放款利率區間分別為 1.68%~2.50%及 1.68%~2.52%外，餘放款利率區間皆為 0.00%~8.58%，與一般放款戶並無不同。民國 108 年及 107 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$13,437 及\$13,449。

(以下空白)

## (3)手續費收入

	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 187,542	\$ 173,464
元大投信	<u>1,980</u>	<u>3,155</u>
	<u>\$ 189,522</u>	<u>\$ 176,619</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>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 78,393	\$ 66,513	\$ 62,297
元大投信	<u>398</u>	<u>380</u>	<u>460</u>
	<u>\$ 78,791</u>	<u>\$ 66,893</u>	<u>\$ 62,757</u>

## (4)本期所得稅資產/負債

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 2,275,250	\$ 2,275,250	\$ 2,276,587
應付連結稅制款	<u>\$ 826,715</u>	<u>\$ 312,073</u>	<u>\$ 571,142</u>

## (5)財產交易

衍生工具交易：

<u>108年3月31日</u>						
衍生工具			本期評價		資產負債表餘額	
兄弟公司：	合約名稱	合約期間	名目本金	(損)益	科目	餘額
元大人壽	換匯合約	107/10/17~ 108/04/19到期	\$400,725	\$4,990	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$4,990

<u>107年12月31日</u>						
衍生工具			本期評價		資產負債表餘額	
兄弟公司：	合約名稱	合約期間	名目本金	(損)益	科目	餘額
元大人壽	換匯合約	107/10/17~ 108/04/19到期	\$399,529	\$ 623	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 623

民國 107 年 3 月 31 日無相關交易。

## 2. 元大證券及其子公司

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

	108年3月31日		
	期末	期貨交易保證金	
	應收佣金	—自有資金	—超額保證金
兄弟公司：			
元大期貨	\$ 15,197	\$ 1,385,037	\$ 2,252,860
	107年12月31日		
	期末	期貨交易保證金	
	應收佣金	—自有資金	—超額保證金
兄弟公司：			
元大期貨	\$ 18,768	\$ 1,240,997	\$ 2,191,639
	107年3月31日		
	期末	期貨交易保證金	
	應收佣金	—自有資金	—超額保證金
兄弟公司：			
元大期貨	\$ 25,666	\$ 1,473,601	\$ 2,125,061
	應付交割結算服務費		
	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
兄弟公司：			
元大期貨	\$ 3,129	\$ 3,547	\$ 3,558
	108年1至3月		
	期貨佣金	結算交割	自營
	收入	服務費支出	經手費支出
兄弟公司：			
元大期貨	\$ 41,973	\$ 7,559	\$ 30,640
	107年1至3月		
	期貨佣金	結算交割	自營
	收入	服務費支出	經手費支出
兄弟公司：			
元大期貨	\$ 66,366	\$ 9,126	\$ 27,951

(2) 銀行存款、利息收入及應收利息

A. 元大證券及其子公司存於關係人之存款明細如下：

	108年3月31日	
	銀行存款	其他應收款 —應收利息(註)
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 7,593,899	\$ 6,268
	107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	\$ 8,553,913	\$ 4,489
	107年3月31日	
	銀行存款	其他應收款 —應收利息(註)
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 13,088,363	\$ 1,748
	108年1至3月	107年1至3月
	其他利益及損失 —利息收入(註)	其他利益及損失 —利息收入(註)
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 18,122	\$ 11,115

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 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日提存定存單金額分別為\$549,000、\$629,000 及 \$870,000 於元大銀行(帳列「其他流動資產」科目)供作借款額度及結構型商品之履約保證金。

(3) 應收/付連結稅制款(帳列本期所得稅資產/負債)

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 699,172	\$ 699,172	\$ 699,172
應付連結稅制款	\$ 709,535	\$ 687,285	\$ 1,392,684

(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：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 1,275,000	\$ 925,000	\$ 925,000



(5) 存出保證金

元大證券及其子公司提存定存單於關係人供作標借股票之存出保證金，其明細如下：

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 100,000</u>	<u>\$ 100,000</u>	<u>\$ 100,000</u>

(6) 借券存出保證金、應收借券存出保證金及借券費用

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

	<u>108年3月31日</u>		
	<u>借券保證金 —存出</u>	<u>應收借券 存出保證金</u>	<u>應付借券費用</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 109,320</u>	<u>\$ 1,466</u>	<u>\$ 2,459</u>
		<u>107年12月31日</u>	
	<u>借券保證金 —存出</u>	<u>應收借券 存出保證金</u>	<u>應付借券費用</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 69,904</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 566</u>
		<u>107年3月31日</u>	
	<u>借券保證金 —存出</u>	<u>應收借券 存出保證金</u>	<u>應付借券費用</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 278,609</u>	<u>\$ 21,314</u>	<u>\$ 1,104</u>
		<u>借券費用</u>	
		<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金		<u>\$ 1,984</u>	<u>\$ 2,327</u>

(7) 應收員工借款及其利息收入

請詳七(二)7。

(8) 應收佣金及佣金收入

	<u>應收佣金</u>		
	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	<u>\$ 44,403</u>	<u>\$ 41,893</u>	<u>\$ 63,292</u>
		<u>佣金收入</u>	
		<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
兄弟公司：			
元大人壽		<u>\$ 107,308</u>	<u>\$ 131,647</u>

(9) 應收投資退還款

請詳七(二)11。

(10) 元大證券於民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日存放於元大銀行之待交割款項金額分別為 \$1,493,032、\$1,487,493 及 \$590,005。

(11) 財產交易

A. 附買回債券交易：

請詳七(二)3(2)A。

B. 債券買、賣斷交易：

	108年1至3月		107年1至3月	
	債券買斷	債券賣斷	債券買斷	債券賣斷
兄弟公司：				
元大銀行	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 99,876
其他關係人：				
三商美邦人壽	-	-	-	2,034,477
Yuanta SPACIV	21,003	-	-	-
Yuanta SPACIII	18,021	-	18,221	-
Yuanta SPAC II	-	-	21,262	-
	<u>\$ 39,024</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 39,483</u>	<u>\$ 2,134,353</u>

C. 附賣回債券交易：

請詳七(二)3(2)C。

(12) 結構型商品交易

請詳七(二)4。

(13) 客戶保證金專戶

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
兄弟公司：			
元大期貨	<u>\$ 121,119</u>	<u>\$ 102,933</u>	<u>\$ 136,677</u>

(14) 持有關係人經理之基金及受益憑證

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 3,418,466</u>	<u>\$ 2,696,840</u>	<u>\$ 1,481,236</u>
	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>	
	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>	<u>未實現損益</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 54,044</u>	<u>\$ 728,936</u>	<u>(\$ 32,241)</u>
			<u>\$ 147,723</u>

## (15)持有關係人發行之有價證券

	108年3月31日		107年12月31日		107年3月31日			
其他關係人：								
誠創科技	\$	151,345	\$	151,345	\$	111,652		
其他		-		-		1		
	\$	<u>151,345</u>	\$	<u>151,345</u>	\$	<u>111,653</u>		
		108年1至3月		107年1至3月				
		未實現損益	已實現損益	未實現損益	已實現損益			
母公司：								
元大金控	\$	- (\$	8)	\$	- (\$	12)		
其他關係人：								
誠創科技	(	1,510)	-	(	8,630)	(	265)	
其他		-	-	(	1)	(	36)	
	(\$	<u>1,510)</u>	(\$	<u>8)</u>	(\$	<u>8,631)</u>	(\$	<u>313)</u>

## (16)其他

- A. 元大證券及其子公司於民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日為取得兄弟公司之借款額度皆為\$4,600,000，將土地及建築物帳面價值計\$3,632,392、\$3,642,426及\$3,688,815，設定為擔保。
- B. 元大證券及其子公司於民國 108 年及 107 年 1 至 3 月對 Yuanta Diamond Funds SPC 所收取其經理之基金管理費收入分別為\$14,281及\$10,318。另截至民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日元大證券及其子公司持有該基金之餘額分別為\$303,748、\$336,694及\$163,817。

## 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/期貨交易保證金

	108年3月31日					
	銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金			
兄弟公司：						
元大銀行	\$	<u>1,872,461</u>	\$	<u>140,000</u>	\$	<u>9,418,389</u>
		107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>1,995,376</u>	\$	<u>140,000</u>	\$	<u>14,675,660</u>

	107年3月31日		
	銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 936,817	\$ 140,000	\$ 11,334,004
(2) 槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶			
	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 142,162	\$ 126,850	\$ 135,716
(3) 期貨交易人權益			
	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
兄弟公司：			
元大證券	\$ 3,206,692	\$ 2,994,353	\$ 3,238,831
元大證券(香港)	418,300	419,049	379,677
元大證券(韓國)	156,168	149,755	140,604
元大銀行	12,832	5,991	41,318
主要管理階層：			
其他	31,743	874,886	860,092
其他關係人：			
元大投信經理之基金	24,315,517	22,878,227	16,516,651
其他	37,607	33,518	18,469
	<u>\$ 28,178,859</u>	<u>\$ 27,355,779</u>	<u>\$ 21,195,642</u>

#### 4. 元大投顧

##### 銀行存款

民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日，元大投顧存於元大銀行之銀行存款分別為\$181,047、\$231,676 及\$170,770。其中屬提存之營業保證金皆為\$5,000，年利率皆為 1.035%。

#### 5. 元大投信

##### (1) 銀行存款

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 2,126,469	\$ 2,193,495	\$ 1,591,938

##### (2) 應收經理費及管理費收入

	應收經理費		
	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 213,528	\$ 210,114	\$ 202,990

	管理費收入		
	108年1至3月	107年1至3月	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 604,253	\$ 593,093	
(3) 基金交易			
截至民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日元大投信及關係人持有元大投信募集之證券投資信託基金如下：			
	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
元大投信	\$ 107,555	\$ 106,662	\$ 197,811
兄弟公司：			
元大證券	3,418,466	2,696,840	1,481,236
元大人壽	250,321	171,428	220,217
元大期貨	20,000	19,710	-
其他關係人：			
元大文教	-	-	-
	<u>\$ 3,796,342</u>	<u>\$ 2,994,640</u>	<u>\$ 1,899,264</u>

## 6. 元大人壽

### (1) 銀行存款及定期存款

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
兄弟公司：			
元大銀行(註)	\$ 4,240,299	\$ 4,565,902	\$ 344,076
註：含其他金融資產			

### (2) 本期所得稅資產

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
母公司：			
元大金控	\$ 1,965,096	\$ 2,013,188	\$ 1,325,099
係於年度結算採用連結稅制之應收退稅款。			

### (3) 財產交易－受益憑證

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
其他關係人：			
元大投信	\$ 250,321	\$ 171,428	\$ 220,217
		108年1至3月	
		取得價款	處分價款
其他關係人：			
元大投信		\$ 120,000	\$ -
		107年1至3月	
		取得價款	處分價款
其他關係人：			
元大投信		\$ 300,000	\$ 338,027

(4) 應付款項

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
母公司：			
元大金控	\$ 34	\$ 3,718	\$ 866
兄弟公司：			
元大銀行	56,103	59,918	56,462
元大保經	44,403	41,893	63,292
	<u>\$ 100,540</u>	<u>\$ 105,529</u>	<u>\$ 120,620</u>

(5) 保費收入

請詳七(二)24。

(6) 佣金支出

	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 171,112	\$ 162,830
元大保經	107,309	131,647
	<u>\$ 278,421</u>	<u>\$ 294,477</u>

7. 元大創投及其子公司

(1) 銀行存款

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 722,475</u>	<u>\$ 718,125</u>	<u>\$ 357,242</u>

(2) 本期所得稅資產

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
母公司：			
元大金控	<u>\$ 105,204</u>	<u>\$ 103,850</u>	<u>\$ 79,121</u>

係應收母公司連結稅制款項。

## 八、質押之資產

民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日，合併公司資產提供擔保明細如下：

資產項目	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日	擔保用途
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$144,192,149	\$167,971,825	\$175,450,076	附買回債券交易、營業活動及期貨選擇權交易保證金、借券及櫃買交易之擔保
	65,202,096	67,887,652	76,146,484	經紀業務
	52,056	51,914	50,278	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	3,094,469	2,980,099	3,261,226	信託業務賠償準備金、借券業務之擔保、資產出售保證及客戶違約專戶
	1,609,185	1,615,154	1,571,144	營業保證金
	51,045,842	32,770,168	21,077,366	附買回債券交易、營業活動之保證、櫃買履約保證金及資產出售保證
	4,138	31,102	519,475	假扣押擔保
	-	-	92,111	信託賠償準備金
	-	-	102,346	OTC債券等殖成交系統結算準備金
	-	-	50,704	票券商存儲保證金
	-	-	40,564	證券承銷商營業保證金
	-	-	10,140	證券自營商營業保證金
	-	-	4,572	國際卡交易帳款付款準備金
按攤銷後成本衡量之金融資產	106,054	2,992	2,992	營業活動之保證
	679,553	680,587	600,000	營業保證金
	186,538	186,813	65,602	信託賠償準備金
	10,549,720	11,342,500	11,023,000	外幣清算透支擔保
	110,298	110,460	-	OTC債券等殖成交系統結算準備金
	55,149	55,230	-	票券商存儲保證金
	498,106	477,298	-	假扣押擔保
	5,184	5,192	-	國際卡交易帳款付款準備金
	44,119	44,184	-	證券承銷商營業保證金
	11,030	11,046	-	證券自營商營業保證金
	-	40,117	40,191	標借股票
	-	63,248	64,088	繳存央行保證金
應收帳款	6,500	6,000	6,000	假扣押擔保

資產項目	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日	擔保用途
受限制資產	\$ 2,124,645	\$ 2,154,999	\$ 1,937,997	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
	339,611	380,646	994,835	營業活動之保證金-香港交易所、結構型商品、利率交換專戶及附條件交易
	1,070	1,086	1,041	透支交易之擔保
	83,553	85,980	90,898	股務代理業務之待付股利
	-	-	274,000	交割額度、結構型商品之擔保
其他資產	266,740	433,871	446,386	營業活動之保證金
	3,245,259	2,144,672	1,241,052	履約保證金及房屋押金
	-	250,000	300,000	標借股票
	-	140,000	140,000	繳存央行保證金
	1,289,968	58,648	119,851	代收承銷股款
不動產及設備與投資性不動產	3,586,617	3,624,348	3,406,355	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	577,799	595,815	846,044	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108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日已簽約但尚未發生之資本支出分別為\$1,095,862、\$1,456,876及\$779,998。

(二)受託保管股票

民國108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日止，合併公司中元大證金受託代為集中保管股票股數皆為7,483仟股，其市價分別約為\$77,447、\$77,070及\$77,447。

(三)營業租賃

請詳附註十二(三)2(3)E之說明。

(四)代辦交割

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

(五)截至民國108年3月31日，元大證券(韓國)與Pospower Co., Ltd. 簽訂債券購買合約，元大證券(韓國)承諾投資債券上限為韓圜2,500億元(約台幣67.75億元)，且就IGIS Professional Private Real Estate Investment Trust之租賃收益對投資人提供收益擔保，元大證券(韓國)之擔保履行義務上限為韓圜1億元(約台幣2.71百萬元)。



(六)其他訴訟案件—證券子公司

1. 合併消滅公司寶來證券之客戶因買賣股票發生糾紛，客戶要求合併存續公司元大證券負僱用人之連帶賠償責任，民國 102 年 6 月 25 日起訴求償金額原為\$25,718，然於 104 年 6 月 30 日擴張為\$40,310，再於 104 年 8 月 12 日縮減為\$39,769，臺灣臺北地方法院業於民國 105 年 10 月 21 日判決駁回原告之訴(即合併存續公司元大證券勝訴)，惟客戶已聲明上訴，本案現由高等法院審理中。
2. 財團法人臺灣基督復臨安息日會、基督復臨安息日會醫療財團法人就土地暨停車位買賣契約爭議對元大證券等 2 人聲請調解，調解請求金額經 107 年 1 月 17 日擴張後為\$ 952,511(其中\$950,861 為連帶給付)，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。本案現由臺灣臺北地方法院審理中，元大證券已委請律師依法答辯。
3. 元大證券(韓國)及其子公司截至民國 108 年 3 月 31 日總計被告 22 件訴訟案件，其中與原東洋證券金融商品銷售糾紛相關者計 6 件，請參閱附註六(二十六)說明，其餘 16 件為無關原東洋證券金融商品銷售糾紛之被告案件，請求總額為韓圉 1,153,737 百萬元(約台幣 313 億元)，其中 1 件係安邦控股及安邦人壽(合稱「安邦」)對元大證券(韓國)及其他四位賣方所提之仲裁反訴。原請求金額為韓圉 698,000 百萬元(約台幣 189 億元)，嗣安邦多次修改請求金額，最後一次書狀之請求金額為韓圉 1,143,200 百萬元(約台幣 310 億元)。元大證券(韓國)否認安邦提出的指控。仲裁將按照仲裁規則繼續進行。截至民國 108 年 3 月 31 日止，就上述無關原東洋證券金融商品銷售糾紛被告案件提列之負債準備計韓圉 1,429 百萬元(約台幣 39 百萬元)。另外，元大證券(韓國)以原告身分提出 11 件訴訟案件，請求總額為韓圉 34,617 百萬元(約台幣 9.4 億元)。
4. 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 2.9 億元)，元大證券(泰國)於民國 106 年 8 月間收受民事起訴狀，因原告求償之金額有部分涉及原告與該前員工之間私相匯款行為，並未匯入元大證券(泰國)之公司帳戶，元大證券(泰國)否認其責任，目前訴訟程序尚在進行中。
5. 截至民國 108 年 3 月 31 日，元大證券(香港)因客戶從事股票融資交易之擔保品被停止交易，而產生港幣 147,504 仟元(約台幣 5.8 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 2.7 億元)行使抵銷權後，尚未受償金額計港幣 78,952 仟元(約台幣 3.1 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 5.3 億元)，因利息部分僅計算至起訴日止)，該業代則否認其責任，目前訴訟程序正進行中。截至本財務報表通過日止，元大證券(香港)經參考律師意見後，評估目前尚無需就上述已抵銷之金額認列負債準備。

(七)其他訴訟案件—銀行子公司

1. 合併公司中元大銀行與賣方(AON BGN Limited Liability Company)簽訂股權買賣合約書，協議就元大儲蓄銀行(韓國)特定訴訟案件，賣方應賠償並保證合併公司中元大銀行免於因元大儲蓄銀行(韓國)之法律訴訟而產生或與之有關的任何損失，截至民國108年3月31日止之訴訟案說明如下：

授信戶 Trust Investment 於民國105年3月向韓國金融監督委員會陳情元大儲蓄銀行(韓國)於先前之貸放案件中有超收費用情事，主張應返還約韓圓40億元之不當收取費用，元大儲蓄銀行(韓國)認該主張為無理由，因而向首爾南部地方法院提出確認債務不存在之訴，以釐清陳情案相關爭議。合併公司中元大銀行於合併基準日時，已與賣方(AON BGN Limited Liability Company)達成協議，由賣方(AON BGN Limited Liability Company)提供存款韓圓50億元設質予合併公司中元大銀行作為該訴訟損害之擔保。截至合併基準日及民國108年3月31日止，合併公司中元大銀行已依訴訟金額分別認列補償性資產及或有負債計韓圓4,024,469仟元，分別帳列「其他資產-淨額」及「負債準備」。前開案件於民國106年6月16日經首爾南部地方法院判決元大儲蓄銀行(韓國)第一審勝訴，復於民國107年5月25日經首爾高等法院判決元大儲蓄銀行(韓國)第二審勝訴，Trust Investment 已向韓國最高法院提起第三審上訴。截至民國108年3月31日止，尚在韓國最高法院審理中，本案評估後續訴訟之進行對合併公司中元大銀行營運及股東權益尚無重大影響。

2. 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，主張合併公司中元大銀行應返還其交易損失(先位聲明：美金3,123仟元及其利息、備位聲明：美金1,445仟元及其利息)，合併公司中元大銀行於合併大眾銀行後承受本訴訟，於民國107年1月26日獲本案第一審勝訴判決，SINO 及 PLOSA 公司不服而提起上訴，本案於民國108年3月12日獲臺灣高等法院第二審勝訴判決。SINO 公司不服而提起上訴，目前由第三審最高法院審理中。PLOSA 公司則因未於法定期間內合法上訴，合併公司中元大銀行勝訴確定。

3. 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)減資款項韓圓280億元。今 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%範圍的減資款項韓圓19,599,160仟元屬於不當得利，因而訴請返還。元大儲蓄銀行(韓國)於民國107年11月2日收到開庭通知，截至民國108年3月31日止，

尚在首爾中央地方法院審理中，本案評估後續訴訟之進行對合併公司中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

1. 合併公司中元大投信與 BNY Mellon Asset Management International Limited(原名 Mellon Global Investments Limited)簽訂有境外基金總代理合約；依合約規定，其於合約期間內依各該基金之申購數及規模按約定佣金率收取佣金。該合約於每年 6 月 30 日到期，除合約任一方以書面通知終止合約外，合約均應自動續約一年。
2. 合併公司中元大投信擔任委託人勞動部勞動基金運用局(原行政院勞工委員會勞工退休基金監理會自民國 103 年 2 月 17 日起已改制，以下簡稱勞退)國內投資契約之全權委託投資業務受託人，因已離職之前寶來投信全權委託處瞿姓經理人，於民國 100 年至 101 年間受託處理政府基金之買賣國內股票交易，涉有不法犯行，勞退以最高法院檢察署特別偵查組起訴書為據，前於民國 103 年 1 月 28 日對合併公司中元大投信與瞿姓經理人向臺灣臺北地方法院提出刑事附帶民事訴訟起訴，請求連帶負損害賠償之責。合併公司中元大投信為免權益受損，已委任律師協助處理本案，瞿姓經理人所涉前揭刑事案件業經臺灣臺北地方法院為一審判決並將本案裁定移送民事庭審理後，勞退於民國 105 年 9 月 5 日已將其對合併公司中元大投信與瞿姓經理人請求連帶賠償之金額縮減為 108,411 仟元，嗣前揭刑事案件為臺灣高等法院二審判決後，勞退復於民國 106 年 4 月 28 日將前述求償金額減縮為 71,575 仟元。依委任律師評估，前述刑事一、二審判決均認定瞿姓經理人背信行為對象係元大投信，至於勞退並非其受託處理事務之本人，且起訴意旨所述之損害勞退而為先行交易等刑法背信行為及違反證券交易法之內線交易行為，應屬不能證明犯罪，故勞退得否於本件刑事附帶民事訴訟中主張其受有損害、相當因果關係如何證明及損害金額應如何計算，均有極大之疑義；全案仍需另待法院審理認定後，始能具體評估。

(九)其他訴訟案件—人壽子公司

截至民國 108 年 3 月 31 日止，合併公司中元大人壽尚有數件保險給付案件仍在訴訟中，皆已由律師辦理，並提列適當之賠款準備。

(十)其他

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 204,329,144	\$ 223,886,291	\$ 200,969,263
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	31,729,843	33,533,054	37,237,080
客戶已開發且不可取消之放款承諾	32,880,127	28,439,091	36,725,242
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	121,495,379	121,759,033	120,171,862
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,514,320	4,570,325	4,726,019
各項保證款項	13,803,519	15,773,127	23,600,003
受託代收款項	17,455,846	18,940,103	21,650,481
信託資產	243,388,251	247,132,000	236,949,282
受託保管品及保證品	32,549,148	33,312,553	38,879,734

(十一)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額如下：

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

#### 十、重大之災害損失

(一)本公司：

無此情形。

(二)子公司：

無此情形。

#### 十一、重大之期後事項

(一)本公司：

本公司於民國 108 年 4 月 24 日經董事會通過決議元大證券國內轉投資元大證金受讓環華證券金融股份有限公司(以下簡稱環華證金)營業權益；元大證金於民國 108 年 4 月 24 日經董事會決議通過受讓環華證金營業權益，並於民國 108 年 4 月 25 日與環華證金簽訂營業讓與契約。此案尚待元大證金與環華證金雙方股東會決議，並經主管機關核准後始得辦理。

(二)子公司：

子公司元大證券重大之期後事項請詳上述(一)本公司之說明。

#### 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「元大金融控股公司資本適足性管理辦法」之相關規定辦理。
- (3)本公司之資本管理目標經董事會同意，由財務管理部依據公司長期發展策略、公司營運計畫及資產負債特性，擬訂適當之資本規劃，每月核算並彙總向董事會報告集團之合併資本適足率，風險管理部於必要時分析風險性資產之變化，以評估合併公司資本是否足夠因應各項風險，並符合資本管理目標。

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

## (二)公允價值資訊

### 1. 金融工具之公允價值及等級資訊

#### (1) 概述

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

#### (2) 合併公司以公允價值衡量之三等級定義

##### A. 第一等級

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

##### B. 第二等級

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

##### C. 第三等級

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

(以下空白)

2. 以公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊：

重複性公允價值衡量項目	108 年 3 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益投資	\$ 30,263,325	\$ 27,883,682	\$ 53,229	\$ 2,326,414
債券投資	303,707,007	98,338,107	205,079,189	289,711
其他	118,103,731	42,486,952	74,393,560	1,223,219
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	24,970,710	7,108,965	-	17,861,745
債務工具	190,034,015	82,127,604	107,643,460	262,951
其他金融資產				
買入應收債權	1,862,993	-	-	1,862,993
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 17,365,016	\$ 17,365,016	\$ -	\$ -
<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				
	\$ 21,880,099	\$ 4,767,906	\$ 4,696,908	\$ 12,415,285
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 95,256,254	\$ 1,277,888	\$ 31,902,095	\$ 62,076,271

重複性公允價值衡量項目	107 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				
權益投資	\$ 24,697,765	\$ 22,168,676	\$ 34,348	\$ 2,494,741
債券投資	302,653,840	88,571,370	213,785,334	297,136
其他	117,729,281	38,941,569	77,590,340	1,197,372
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	24,158,805	6,846,637	-	17,312,168
債務工具	192,192,531	75,246,806	116,686,700	259,025
其他金融資產				
買入應收債權	1,867,408	-	-	1,867,408
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 20,282,018	\$ 20,282,018	\$ -	\$ -
<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	\$ 28,858,323	\$ 7,649,105	\$ 6,249,426	\$ 14,959,792
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 91,700,781	\$ 1,453,763	\$ 29,650,109	\$ 60,596,909

重複性公允價值衡量項目	107 年 3 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益投資	\$ 35,667,905	\$ 33,043,592	\$ -	\$ 2,624,313
債券投資	259,315,287	71,641,145	187,329,269	344,873
其他	91,344,770	42,906,275	47,767,445	671,050
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產(註)				
權益工具	23,012,342	6,827,784	1,223	16,183,335
債務工具	227,320,505	73,434,651	152,208,439	1,677,415
其他金融資產				
買入應收債權	1,887,262	-	-	1,887,262
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 16,545,954	\$ 16,545,954	\$ -	\$ -
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$100,828,304	\$ 5,985,328	\$ 81,723,818	\$ 13,119,158
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 94,316,239	\$ 2,796,129	\$ 25,875,735	\$ 65,644,375

註：民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日分別含合併公司元大人壽抵繳存出保證金皆為\$1,216,100。



## (2) 以公允價值衡量之金融工具

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

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

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

## (3) 公允價值調整

### A. 金融評價模型限制及調整

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

### B. 信用風險評價調整

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

## (4) 第一等級與第二等級間之移轉

民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日合併公司所持有之國外債金額分別計美金 0 仟元、318,564 仟元及 36,163 仟元，因無交易商報價而改採用手報價以及因交易商報價減少或較寬而轉為使用 BVAL(彭博社評價)，故將其由第一等級移轉至第二等級。另，本合併公司所持有之國外債金額分別計美金 74,582 仟元、3,555 仟元及 3,889 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。民國 108 年 3 月 31 日合併公司持有之部份新臺幣中央政府債券，根據櫃買中心熱門券標準判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故自第一等級轉入第二等級，其金額為\$197,763。民國 107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日無第一等級及第二等級間之移轉。

## (5)公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

## A. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

108年1至3月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第 三等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 18,949,041	(\$ 2,693,464)	(\$ 11,948)	\$ 2,879,677	\$ -	(\$ 2,829,515)	(\$ 39,162)	\$ 16,254,629
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17,571,193	( 72,368)	625,871	-	-	-	-	18,124,696
其他金融資產－買入應收債權	<u>1,867,408</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 4,515)</u>	<u>-</u>	<u>1,862,993</u>
合計	<u>\$ 38,387,642</u>	<u>(\$ 2,765,732)</u>	<u>\$ 613,923</u>	<u>\$ 2,879,677</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,834,030)</u>	<u>(\$ 39,162)</u>	<u>\$ 36,242,318</u>

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

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 108 年及 107 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損失金額分別為 \$2,334,545 及 \$585,496。

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 108 年及 107 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損失金額分別為 \$637,109 及 \$1,374,643。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

108年1至3月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級(註)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(註)	
透過損益按公允價值								
衡量之金融負債	\$ 60,596,909	(\$ 1,941,262)	(\$ 3,153)	\$ 28,552,829	\$ -	(\$ 25,129,052)	\$ -	\$ 62,076,271

107年1至3月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級(註)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(註)	
透過損益按公允價值								
衡量之金融負債	\$ 72,328,786	(\$ 2,841,922)	\$ -	\$ 45,402,415	\$ -	(\$ 49,254,300)	\$ 9,496	\$ 65,644,475

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 108 年及 107 年 3 月 31 日帳上仍持有之負債之利益(損失)金額分別為\$1,359,678 及(\$2,011,705)。

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 108 年及 107 年 3 月 31 日帳上仍持有之負債之利益金額分別為\$3,386 及\$0。

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

(6) 第三等級公允價值衡量對合理可能替代假設之敏感度分析

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

項目	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動反應 於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
民國108年3月31日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 78,287	(\$ 74,072)	\$ -	\$ -
衍生工具	40,756	( 40,754)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	-	-	519,485	( 366,019)
<u>負債</u>				
衍生工具	\$ 43,216	(\$ 43,215)	\$ -	\$ -
民國107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	\$ 78,270	(\$ 75,744)	\$ -	\$ -
衍生工具	265,296	( 265,296)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	-	-	519,286	( 404,236)
<u>負債</u>				
衍生工具	\$ 265,285	(\$ 265,285)	\$ -	\$ -
民國107年3月31日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 14,713	(\$ 15,212)	\$ -	\$ -
衍生工具	44,241	( 44,241)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	-	-	112,278	( 112,278)
<u>負債</u>				
衍生工具	\$ 85,780	(\$ 85,764)	\$ -	\$ -

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：

108年3月31日	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
權益投資 \$ 2,326,414	1. 市場法	本益比乘數	13.43~28.81
	2. 收益法	股價淨值比乘數	0.95~10.83
	3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	股價營收比乘數	1.22
		市場流通性折減	<=40%
		折現利率	7.57%~13.29%
		波動率	15.19%~43.14%
		信用利差 (Credit Spread)	1.54%~5.87%
		回收率 (recovery rate)	20%
債券投資 289,711	1. Hybrid Model	波動率	8.93%~43.14%
	2. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	信用利差 (Credit Spread)	0.13%~5.87%
	3. 蒙地卡羅模擬法	回收率 (recovery rate)	20%
衍生工具(含期貨市場之期貨及選擇權交易) 12,415,285	1. Option Model	股利率	1.94%~3.63%
	2. Hybrid Model	波動率	2.94%~23.11%
	3. FDM	因子相關係數	0.19~0.96
	4. 蒙地卡羅模擬法	違約機率(PD)	0.03%~100%
		回收率 (Recovery rate)	55%
其他 1,223,219	淨資產價值法	不適用	不適用
其他金融資產			
買入應收債權 1,862,993	可回收金額	聯絡率	2.08%~39.72%
		付款率	1.84%~39.35%
		折扣率	1.98%~40.33%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
權益投資 17,861,241	1. 市場法	本益比乘數	12.46~29.95
	2. 剩餘收益模型	股價淨值比乘數	0.75~2.87
	3. 現金流量折現法	市場流通性折減	<=40%
		預期成長率	2%
		折現利率	12.07%
債券投資 262,951	現金流量折現法	折現利率	0.86%~8.07%
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) 62,076,271	1. IR Model	股利率	1.94%~3.63%
	2. Option Model	波動率	1.27%~87.35%
	3. Hybrid Model	因子相關係數	0.19~0.96
	4. FDM	違約機率(PD)	0.03%~100%
	5. 蒙地卡羅模擬法	回收率 (Recovery rate)	55%

107年12月31日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益投資	\$ 2,494,741	1. 市場法 2. 收益法 3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	本益比乘數 股價淨值比乘數 股價營收比乘數 市場流通性折減 折現利率 波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (recovery rate)	13.52~29.36 0.9~10.88 1.26 <=40% 7.57%~13.29% 22.51%~49.10% 1.57%~5.92% 20%
債券投資	297,136	1. Hybrid Model 2. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 3. 蒙地卡羅模擬法	波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (recovery rate)	12.74%~45.54% 0.27%~5.92% 20%
衍生工具(含期貨市 場之期貨及選擇權 交易)	14,959,792	1. Option Model 2. Hybrid Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	2.15%~4.18% 2.64%~22.01% 0.16~0.95 0.03%~100% 55%
其他	1,197,372	淨資產價值法	不適用	不適用
其他金融資產 買入應收債權	1,867,408	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	2.12%~40.79% 1.82%~39.21% 1.97%~39.57%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益投資	17,317,656	1. 市場法 2. 剩餘收益模型 3. 現金流量折現法	本益比乘數 股價淨值比乘數 市場流通性折減 預期成長率 折現利率 折現利率	12.29~29.66 0.73~10.88 <=40% 2% 12.59%~15.32% 0.87%~8.49%
債券投資	259,025	現金流量折現法	折現利率	0.87%~8.49%
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)	60,596,909	1. IR Model 2. Option Model 3. Hybrid Model 4. FDM 5. 蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	2.15%~4.18% 1.01%~99.68% 0.16~0.95 0.03%~100% 55%

107年3月31日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益投資	\$ 2,624,313	1. 市場法 2. 收益法 3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	本益比乘數 股價淨值比乘數 股價營收比乘數 市場流通性折減 折現利率 波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (recovery rate)	11.91~39.04 0.76~16.28 1.68 0%~40% 13.02%~13.18% 23.99%~37.96% 1.74%~4.48%
債券投資	344,873	1. Hybrid Model 2. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 3. 蒙地卡羅模擬法	波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (recovery rate)	20.89%~37.04% 0.29%~6.37% 20%
衍生工具(含期貨市場 之期貨及選擇權交易)	13,119,158	1. Option Model 2. Hybrid Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	0.36%~3.46% 3.23%~20.43% 0.16~0.94 0.03%~100% 20%~55%
受益憑證	97,758	淨資產價值法	市場流通性折價	10%
其他	573,292	淨資產價值法	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益投資	16,182,825	1. 市場法 2. 剩餘收益模型 3. 現金流量折現法	本益比乘數 股價淨值比乘數 市場流通性折減 預期成長率 折現利率	12.19~30.4 0.76~2.83 0%~40% 0%~2% 13.02%~17.4%
債券投資	238,542	現金流量折現法	折現利率	0.48%~7.11%
其他	-	淨資產價值法	不適用	不適用
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具(含期貨市場 之選擇權交易)	65,644,375	1. IR Model 2. Option Model 3. Hybrid Model 4. FDM 5. 蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 信用利差 (Credit Spread) 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	0.36%~3.46% 0.73%~49.61% 0.16~0.94 0.20%~0.37% 0.03%~100% 25%~55%

#### (8) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司除由交易對手報價者外，係由本公司風險管理部負責驗證公允價值歸類於第三等級金融工具之公允價值。風險管理部藉由評估評價資料來源之獨立性、可靠性、一致性及代表性，定期驗證金融評價模型與定期校準評價

參數等程序，確保評價程序與評價結果符合國際會計準則公報之規定。

### 3. 非按公允價值衡量之金融工具

#### (1) 公允價值之等級資訊：

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

		108 年 3 月 31 日			
帳面價值		公允價值			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>金融資產</b>					
按攤銷後成本衡量之	\$ 244,456,953	\$ 253,816,185	\$ 3,126,928	\$ 250,642,702	\$ 46,555
債務工具投資(註1、2)					
<b>金融負債</b>					
應付債券	66,673,090	69,498,591	-	69,498,591	-
		107 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	\$ 240,979,806	\$ 243,155,673	\$ 2,874,634	\$ 240,281,039	\$ -
債務工具投資(註1、2)					
<b>金融負債</b>					
應付債券	66,756,009	69,575,579	-	69,575,579	-
		107 年 3 月 31 日			
帳面價值		公允價值			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>金融資產</b>					
按攤銷後成本衡量之	\$ 196,803,886	\$ 199,014,549	\$ 3,509,098	\$ 195,505,451	\$ -
債務工具投資(註1、2)					
<b>金融負債</b>					
應付債券	65,859,458	68,164,740	-	55,542,847	12,621,893

註 1: 民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日含有合併公司元大人壽抵繳存出保證金皆為 \$600,000。

註 2: 係指分類為無活絡市場之債務工具，包括政府公債、公司債及金融債。

#### (2) 金融評價技術：

合併公司評估非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- A. 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產(不包含部份無活絡市場之債務工具投資)、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項、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/持有至到期日金融資產：若有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無活絡市場之公開報價時，則採用金融評價方法估計，或使用交易對手報價。
- D. 其他金融資產—無活絡市場債務工具投資：若有近期成交價格或造市商報價資料者，則以最近期成交價格或及造市商報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用金融評價方法估計。金融評價方法估計係以現金流量折現值作為其公允價值。
- E. 存款及匯款：存款及匯款起始日至到期日多數在一年以內，帳面金額應為估計公允價值之合理基礎。惟固定利率之長天期存款應以其預期現金流量折現值估計公允價值，但因其起始日至到期日仍在三年以內，故以其帳面金額估計公允價值仍屬合理。
- F. 應付債券/特別股負債：合併公司發行之金融債券及特別股負債，係以其預期現金流量折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。

### (三)財務風險之管理目標及政策

#### 1. 本公司及子公司之風險管理組織架構及政策：

##### (1)風險管理組織架構

本公司風險管理組織架構包括董事會、審計委員會、風險管理委員會、管理階層、風險管理部門、法令遵循部門、法務部門與各業務部門。董事會為本公司風險管理最高決策單位，主要職責包括核定本公司風險管理政策與重要風險管理制度、核定年度風險限額並督導風險管理制度的執行。審計委員會應協助董事會執行其風險管理職責，主要職責包括審議本公司風險管理政策與重要風險管理制度、審議年度風險限額並協助董事會督導風險管理制度的執行。風險管理委員會應協助審計委員會與董事會執行其風險管理職責，主要職責包括審議年度風險限額、審閱風險管理報告、整合與協調子公司間的共同風險管理議題、宣達與溝通重要風險管理事項。管理階層應審視公司各項營運活動所涉及的風險，確保公司風險管理制度能完整、有效地控制相關的風險。風險管理部為獨立之部門，隸屬於董事會，風險管理部門主要職責包括研擬風險管理制度、建立衡量風險的有效方法與風險管理系統、監控與分析風險並適時的預警與陳報重要風險。法令遵循部門應執行法令遵循風險控管，確保各單位業務執行及法令遵循風險管理制度皆能遵循相關規範，並協助評估各項業務可能涉及之法令遵循風險。法務部門應執行法律風險控管，協助評估各項業務、法律文件、契約可能涉及之法律風險。

業務部門的風險管理職責為在執行各項業務前，完整地檢視各類風險管理規範，並確實遵循各類風險管理規範。

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

## (2) 風險管理政策

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

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

## 2. 衡量及控管各類風險之方法及暴險量化資訊

### (1) 信用風險

#### A. 信用風險來源及定義

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

#### B. 信用風險管理原則

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

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

### C. 信用風險衡量方法

謹就合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

#### (A) 授信業務(包含放款承諾及保證)

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

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

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

法人金融業務授信案件風險分級制度係指承作時，依授信案件風險評估因素評等，區分為十個風險等級，於辦理授信業務除依客戶之資信、資金用途、償還來源、債權保障及授信展望等五項審核原則核貸外，應依企業戶或個人戶風險分級評估參考標準，分別按授信科目及額度評定其授信案件風險等級。個人金融業務授信風險分級係考量客戶等級、客戶職業等級及授信擔保品區域等級等來區分。

#### (B) 債務工具投資及衍生金融工具

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

#### (C) 融資券業務

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

### D. 合併公司金融資產信用品質及預期信用損失分析

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

a. 優良：具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨

重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。

- b. 可接受：財務承諾履約能力薄弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力。
- c. 稍弱：財務承諾履約能力脆弱，是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。

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

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

(B) 預期信用損失計量

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

- a. 借戶授信逾期 30 天以上。
- b. 位於合併公司預警名單，其信用品質顯著惡化。
- c. 信用評等惡化：  
信用評等：目前合併公司內部信評對應至外部評等為非投資等級者，且較原始認列日降評 2 級以上者。
- d. 經評估確有債信不良情事。

(B) 債務工具投資

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

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

(C) 其他金融資產

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

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

B. 違約及信用減損金融資產之定義

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

(A) 授信業務

- a. 債務人積欠本金或利息超過清償期 3 個月(90 天)，或合併公司已向主、從債務人訴追或處分擔保品之案件。
- b. 協議分期償還符合免列報逾期放款之案件。

- c. 依 95 年銀行公會所訂債務協商機制協商通過案件符合列報逾期放款之案件。(含前置調解)
- d. 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件。(排除依原契約條件履行之有擔保債務)。
- e. 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
- f. 法院宣告破產之案件。
- g. 已轉列催收款項者。
- h. 信用卡產品特別標準:已強制停卡者。
- i. 授信戶於其他行庫之借款已列報逾期放款、轉列催收款項或呆帳者。
- j. 授信戶經聲請破產、重整或其他債務清理程序者。
- k. 借款戶依「中華民國銀行公會會員自律性債權債務協商及制約機制」辦理續借、展延及協議清償。
- l. 協議分期償還之逾期放款案件。
- m. 符合合併公司內部信用評等模型違約定義之案件。

(B) 債務工具投資

合併公司債務工具投資符合以下任一項得視為信用減損。

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

(C) 其他金融資產

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

(D) 違約之定義

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

C. 沖銷政策

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

- (A) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- (B) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過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

###### a. 違約機率

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

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

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

###### b. 違約損失率

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

###### c. 違約暴險額

(a)表內-放款及放款衍生之應收款：依授信餘額計算。

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

##### (B) 債務工具投資

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

b. 違約損失率：依據債務工具之擔保及其受償順序，參照外部信評公司所揭露之平均回收率，轉換計算違約損失率或是依主管機關規定。

c. 違約暴險額：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

合併公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

(A) 信用風險顯著增加方面

- a. 於合併公司徵授信流程中，納入對於個案評估企業潛力、財務狀況、產業展望、擔保情形及償債能力等具前瞻性之資訊考量
- b. 根據合併公司預警戶名單，識別出具潛在風險之客戶，合併公司之預警制度，主要係針對經營者或管理階層、財務報表、現金流量、還款來源及往來績效五大面向，及時掌握客戶之信用風險情形。

(B) 預期信用損失衡量方面

至少反映在 PD 及 LGD 參數之前瞻性調校：

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

(C) 其他

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

E. 信用風險避險或減緩

(A) 擔保品

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

(B) 信用風險限額及信用風險集中情形控管

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

(C) 淨額交割總約定

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

(D) 其他

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



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

F. 合併公司信用風險最大暴險額

合併公司資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額請詳附註九(十一)。

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

貼現及放款

民國108年3月31日	12個月預期信用	存續期間預期	存續期間預期	依「銀行資產	合計
	損失 (Stage 1)	信用損失 (Stage 2)	信用損失 (stage 3)	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	\$ 413,079,044	\$ 840,629	\$ -	\$ -	\$ 413,919,673
內部評等—可接受	106,217,837	2,850,282	-	-	109,068,119
內部評等—稍弱	11,807,284	780,394	-	-	12,587,678
內部評等—未評等	224,313,970	902,453	-	-	225,216,423
內部評等—不良	-	-	7,926,828	-	7,926,828
總帳面金額	755,418,135	5,373,758	7,926,828	-	768,718,721
備抵呆帳	( 1,653,723)	( 976,650)	( 4,075,267)	-	( 6,705,640)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定須提列之減損	-	-	-	( 7,137,253)	( 7,137,253)
總計(註)	\$ 753,764,412	\$ 4,397,108	\$ 3,851,561	( \$ 7,137,253)	\$ 754,875,828

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$1,041,520，另備抵呆帳\$26,721。

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)，其各自總帳面金額分別為\$154,619,506及\$543,963,973，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107年12月31日	12個月預期信用 損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (stage 3)	依「銀行資產 評估損失準備提 列及逾期放款催 收款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異	合計
評等等級					
內部評等—優良	\$ 460,267,580	\$ 1,233,621	\$ -	\$ -	\$ 461,501,201
內部評等—可接受	112,785,336	2,060,004	-	-	114,845,340
內部評等—稍弱	12,303,984	809,586	-	-	13,113,570
內部評等—未評等	187,396,458	634,456	-	-	188,030,914
內部評等—不良	-	-	8,124,660	-	8,124,660
總帳面金額	772,753,358	4,737,667	8,124,660	-	785,615,685
備抵呆帳	( 1,761,487)	( 911,994)	( 4,131,307)	-	( 6,804,788)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定須提列之減損	-	-	-	( 6,829,027)	( 6,829,027)
總計(註)	\$ 770,991,871	\$ 3,825,673	\$ 3,993,353	( \$ 6,829,027)	\$ 771,981,870

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$1,094,399，另備抵呆帳\$26,824。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)，其各自總帳面金額分別為\$120,748,376及\$549,809,515，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107年3月31日	12個月預期信用	存續期間預期	存續期間預期	依「銀行資產	合計
	損失 (Stage 1)	信用損失 (Stage 2)	信用損失 (stage 3)	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	\$ 530,502,656	\$ 2,718,557	\$ 619,368	\$ -	\$ 533,840,581
內部評等—可接受	145,658,504	3,213,023	338,588	-	149,210,115
內部評等—稍弱	13,451,085	630,331	5,663,605	-	19,745,021
內部評等—未評等	51,582,549	21,123	2,296,695	-	53,900,367
總帳面金額	741,194,794	6,583,034	8,918,256	-	756,696,084
備抵呆帳	( 2,191,026)	( 1,608,577)	( 4,966,305)	-	( 8,765,908)
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期放 款催收呆帳處理辦 法」規定須提列之減 損	-	-	-	( 5,487,151)	( 5,487,151)
總計(註)	\$ 739,003,768	\$ 4,974,457	\$ 3,951,951	(\$ 5,487,151)	\$ 742,443,025

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

另應收款項、債務工具(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產)及放款承諾及財務保證合約，其各自總帳面金額分別為\$155,485,497、\$550,441,020及\$447,770,187，主要皆屬12個月內預期信用損失(Stage 1)且其內部評等為優良及可接受。

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

108年3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	\$ 286,453	\$ -	\$ 286,453
貼現及放款	542,548,988	-	542,548,988
透過損益按公允價值衡量之金融資產	439,355	1,125,228	1,564,583
<b>表外項目</b>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	6,760,506	-	6,760,506
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	110,622	-	110,622
各類保證款項(含已轉催)	3,456,608	-	3,456,608

107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	\$ 287,754	\$ -	\$ -	\$ 287,754
貼現及放款	533,740,626	-	-	533,740,626
透過損益按公允價值衡量之金融資產	256,413	1,515,250		1,771,663
<b>表外項目</b>				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	4,092,019	-	-	4,092,019
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	131,176	-	-	131,176
各類保證款項(含已轉催)	5,969,570	-	-	5,969,570
107年3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	\$ 294,309	\$ -	\$ -	\$ 294,309
貼現及放款	537,700,341	-	-	537,700,341
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,202,626	1,958,390		3,161,016
<b>表外項目</b>				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	3,812,085	-	-	3,812,085
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	74,789	-	-	74,789
各類保證款項(含已轉催)	5,975,539	-	-	5,975,539

註：擔保品價值除現金項目以現值表達，餘係採擔保品放款值分配金額。

#### G. 合併公司信用風險集中情形

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

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

##### (A) 產業別：

產業別	108年3月31日		107年12月31日		107年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 656,107,260	30.17	\$ 665,559,450	31.06	\$ 627,883,817	29.33
自然人	521,463,864	23.98	511,277,129	23.86	529,875,660	24.75
金融機構	586,341,192	26.97	554,322,458	25.87	555,491,358	25.94
政府機關	400,865,353	18.44	401,765,394	18.75	414,970,459	19.38
公營企業	6,560,931	0.30	6,087,029	0.28	9,187,715	0.43
其他	2,984,260	0.14	3,566,900	0.17	3,625,646	0.17
合計	\$ 2,174,322,860	100.00	\$ 2,142,578,360	100.00	\$ 2,141,034,655	100.00

(B)地區別：

地區別	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
臺灣	\$ 1,406,519,863	\$ 1,402,200,591	\$ 1,416,914,894
亞洲	553,307,706	537,021,420	488,075,305
美洲	126,742,349	120,785,286	152,396,070
歐洲	67,881,106	65,047,965	65,918,052
大洋洲	19,686,382	17,336,638	17,076,851
非洲	185,454	186,460	653,483
合計	<u>\$ 2,174,322,860</u>	<u>\$ 2,142,578,360</u>	<u>\$ 2,141,034,655</u>

(以下空白)

H. 合併公司備抵呆帳及累計減損之變動

(A) 授信業務

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

(a) 貼現及放款

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (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108年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 1,757,986	\$ 911,672	\$ 4,115,282	\$ 6,784,940	\$ 6,822,051	\$ 13,606,991
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	( 2,209)	45,939	( 43,730)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	( 5,178)	( 3,798)	8,976	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	117,323	( 55,273)	( 62,050)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	( 301,795)	( 229,972)	( 112,872)	( 644,639)	-	( 644,639)
購入或創始新金融資產之備抵減損	278,610	7,088	88,654	374,352	-	374,352
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	-	-	-	-	302,896	302,896
轉銷呆帳	( 6,183)	( 25,154)	( 73,410)	( 104,747)	-	( 104,747)
匯兌影響數及其他變動	( 186,631)	325,816	142,135	281,320	-	281,320
期末餘額	\$ 1,651,923	\$ 976,318	\$ 4,062,985	\$ 6,691,226	\$ 7,124,947	\$ 13,816,173

	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107年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 2,241,937	\$ 1,666,388	\$ 5,171,095	\$ 9,079,420	\$ 5,404,768	\$ 14,484,188
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	( 7,804)	52,568	( 44,764)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	( 23,845)	( 8,118)	31,963	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	55,406	( 17,378)	( 34,976)	3,052	-	3,052
-於當期除列之金融資產	( 327,586)	( 16,730)	( 372,532)	( 716,848)	-	( 716,848)
購入或創始新金融資產之備抵減損	340,529	10,308	168,499	519,336	-	519,336
依「銀行/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	-	-	-	-	82,384	82,384
轉銷呆帳	-	( 105,635)	( 296,069)	( 401,704)	-	( 401,704)
匯兌影響數及其他變動	( 30,113)	25,510	257,400	252,797	-	252,797
期末餘額	<u>\$ 2,248,524</u>	<u>\$ 1,606,913</u>	<u>\$ 4,880,616</u>	<u>\$ 8,736,053</u>	<u>\$ 5,487,152</u>	<u>\$ 14,223,205</u>

民國 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

	12個月預期信用損失 (階段一)	存續期間預期信用損失 (階段二)	存續期間預期信用損失 (階段三)	合計
<u>貼現及放款</u>				
期初餘額	\$ 771,698,882	\$ 4,724,362	\$ 8,098,042	\$ 784,521,286
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
-轉為存續期間預期信用損失	( 1,980,898)	2,068,859	( 87,961)	-
-轉為信用減損金融資產	( 516,747)	( 64,043)	580,790	-
-轉為12個月預期信用損失	1,085,624	( 795,736)	289,888	-
-於當期除列之金融資產	( 135,445,103)	( 971,874)	( 328,516)	( 136,745,493)
購入或創始新金融資產之備抵減損	152,339,755	509,722	139,068	152,988,545
轉銷呆帳	( 6,183)	( 25,154)	( 73,410)	( 104,747)
匯兌影響數及其他變動	( 32,759,946)	( 84,020)	( 138,423)	( 32,982,389)
期末餘額	\$ 754,415,384	\$ 5,362,116	\$ 7,899,702	\$ 767,677,202

(以下空白)



民國 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

	12個月預期信用損失 (階段一)	存續期間預期信用損失 (階段二)	存續期間預期信用損失 (階段三)	合計
貼現及放款				
期初餘額	\$ 760,186,319	\$ 4,991,775	\$ 8,935,481	\$ 774,113,575
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
-轉為存續期間預期信用損失	( 2,376,173)	2,446,936	( 70,763)	-
-轉為信用減損金融資產	( 997,996)	( 387,920)	1,385,916	-
-轉為12個月預期信用損失	1,321,253	( 343,872)	( 99,627)	877,754
-於當期除列之金融資產	( 130,586,307)	( 968,617)	( 698,838)	( 132,253,762)
購入或創始新金融資產之備抵減損	131,893,408	1,148,917	259,316	133,301,641
轉銷呆帳	-	( 105,635)	( 296,069)	( 401,704)
匯兌影響數及其他變動	( 19,060,030)	( 218,924)	( 531,659)	( 19,810,613)
期末餘額	<u>\$ 740,380,474</u>	<u>\$ 6,562,660</u>	<u>\$ 8,883,757</u>	<u>\$ 755,826,891</u>

(以下空白)

(B)應收款項及其他金融資產

- a. 合併公司部分應收帳款係採簡化作法評估預期信用損失，預期信用損失率之決定係評估過往歷史資料並檢視過去與現時經濟環境與未來整體環境是否有重大變化。民國 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日帳面價值總額分別為\$34,246,527、\$24,858,008 及 \$33,078,630，考量預期損失率後，依上述方式計算之備抵損失金額分別為\$1,898、\$10,214 及 \$9,295。民國 108 年及 107 年 1 至 3 月採簡化作法之應收帳款備抵損失變動表如下：

	<u>108年1至3月</u>	<u>107年1至3月</u>
1月1日_IFRS 9	(\$ 10,214)	(\$ 8,086)
減損損失提列	<u>8,316</u>	<u>(1,209)</u>
3月31日	<u>(\$ 1,898)</u>	<u>(\$ 9,295)</u>

- b. 合併公司除上述 a. 所述以外之應收款項等項目(包含「應收證券融資款」、「應收證券借貸款項」、「應收票據」、「應收帳款」、「其他應收款」、「其他金融資產-非放款轉列催收款」等)。民國 108 年及 107 年 1 至 3 月上述資產備抵損失變動表如下：

(以下空白)

民國108年1月1日至3月31日	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報導準則 第9號規定提列之減損	依「銀行/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
期初餘額	\$ 170,467	\$ 120,338	\$ 2,723,489	\$ 3,014,294	\$ 99,374	\$ 3,113,668
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	( 78)	19,709	( 19,631)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	( 48)	( 3,142)	3,190	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	32,885	( 29,550)	( 3,335)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	( 8,446)	( 2,428)	( 2,307)	( 13,181)	-	( 13,181)
購入或創始新金融資產之備抵減損	10,508	1,113	10,767	22,388	-	22,388
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	-	-	-	-	1,196	1,196
轉銷呆帳	( 2)	( 6,040)	( 23,858)	( 29,900)	-	( 29,900)
匯兌影響數及其他變動	<u>53,728</u>	<u>47,882</u>	<u>96,554</u>	<u>198,164</u>	-	<u>198,164</u>
期末餘額	<u>\$ 259,014</u>	<u>\$ 147,882</u>	<u>\$ 2,784,869</u>	<u>\$ 3,191,765</u>	<u>\$ 100,570</u>	<u>\$ 3,292,335</u>

民國107年1月1日至3月31日	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報導準則 第9號規定提列之減損	依「銀行/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
期初餘額	\$ 229,244	\$ 85,311	\$ 1,999,498	\$ 2,314,053	\$ 73,213	\$ 2,387,266
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	( 262)	19,323	( 19,061)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	( 13,090)	( 4,618)	17,497	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	25,308	( 16,195)	( 9,810)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	( 10,781)	( 1,150)	( 15,122)	( 25,496)	-	( 25,496)
購入或創始新金融資產之備抵減損	11,074	970	15,432	26,760	-	26,760
依「銀行/保險業資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆帳處理辦 法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	5,123	5,123
轉銷呆帳	-	( 13,142)	( 30,387)	( 43,265)	-	( 43,265)
匯兌影響數及其他變動	( 4,214)	154,748	22,897	103,200	-	103,200
期末餘額	\$ 237,279	\$ 225,247	\$ 1,980,944	\$ 2,375,252	\$ 78,336	\$ 2,453,588

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 應收款項及其他金融資產之備抵呆帳未有重大變動。

## (C)保證責任準備、融資承諾準備及其他

民國108年1月1日至3月31日	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務報導 準則第9號規定提 列之減損	依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期放款 催收呆帳處理辦法」 規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 56,352	\$ 19,502	\$ 55,824	\$ 131,678	\$ 125,474	\$ 257,152
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	( 332)	336	( 4)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	( 1)	( 31)	32	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	13,739	( 13,478)	( 261)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	( 13,574)	( 2,143)	( 18,123)	( 33,840)	-	( 33,840)
購入或創始新金融資產之備抵減損	9,684	78	14,753	24,515	-	24,515
依「銀行資產評估損失準備提列及逾 期放款催收呆帳處理辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	-	( 46,909)	( 46,909)
匯兌影響數及其他變動	( 14,888)	17,020	1,270	3,402	-	3,402
期末餘額	\$ 50,980	\$ 21,284	\$ 53,491	\$ 125,755	\$ 78,565	\$ 204,320

民國107年1月1日至3月31日	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務報導 準則第9號規定提 列之減損	依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期放款 催收款呆帳處理辦法」 規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 94,717	\$ 7,794	\$ 64,956	\$ 167,467	\$ 162,925	\$ 330,392
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	( 51)	307	( 256)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	( 3)	( 75)	78	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	17,686	( 4,807)	( 12,879)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	( 28,488)	( 2,192)	( 21,077)	( 51,757)	-	( 51,757)
購入或創始新金融資產之備抵減損	22,755	254	17,160	40,169	-	40,169
依「銀行資產評估損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳處理辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	-	377	377
匯兌影響數及其他變動	( 22,829)	18,939	3,395	( 495)	-	( 495)
期末餘額	\$ 83,787	\$ 20,220	\$ 51,377	\$ 155,384	\$ 163,302	\$ 318,686

- a. 民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日保證責任準備及融資承諾準備未有重大變動。
- 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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資累計減損期初餘額分別為\$95,767及\$142,478與\$140,469及\$119,664，期末餘額分別為\$93,509及\$142,941與\$131,268及\$128,114，其變動皆屬 12 個月預期信用損失金額並不重大。另相關總帳面額亦未有重大變動。

### (2) 市場風險

#### A. 風險來源及定義

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

#### B. 市場風險管理原則

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

#### C. 市場風險衡量

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

交易目的風險值如下：

商品別	108年1至3月			
	108/3/31	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	108,988	115,402	100,421	128,163
權益證券	282,020	254,243	222,323	282,020
外匯	340,553	353,153	303,521	402,986
商品	5,371	10,417	4,295	19,506
減：資產分散效益	( 315,228)	( 303,221)	-	-
總和風險值	421,704	429,994	387,676	474,358

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

(B) 非交易目的

利率敏感度分析：

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
	<u>利率變動</u>	<u>影響其他 綜合(損)益</u>	<u>影響其他 綜合(損)益</u>
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產—債券			
元大銀行	上升1個基點 (\$ 16,165)	(\$ 17,288)	(\$ 25,554)
元大人壽	上升1個基點 ( 26,216)	( 20,987)	( 31,011)

(以下空白)



D. 下表彙總合併公司民國108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日所持有之美金外幣金融工具，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	108年3月31日		107年12月31日		107年3月31日	
	美金部位	帳面金額	美金部位	帳面金額	美金部位	帳面金額
		(新臺幣)		(新臺幣)		(新臺幣)
外幣金融資產						
現金及約當現金	\$ 535,597	\$ 16,503,965	\$ 623,826	\$ 19,172,103	\$ 508,682	\$ 14,787,892
透過損益按公允價值衡量之金融資產	922,143	28,424,287	1,016,769	31,248,366	995,446	28,987,377
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,241,678	69,099,712	2,290,549	70,395,438	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	4,223,899	130,029,920	4,199,961	129,077,388	2,759,668	80,361,537
貼現及放款	2,911,117	89,735,451	2,879,879	88,507,343	3,631,067	105,736,668
外幣金融負債						
附買回票券及債券負債	803,987	24,782,898	1,153,667	35,455,638	924,987	26,935,635
存款及匯款	3,731,338	115,018,550	3,981,328	122,358,220	4,445,012	129,413,838
其他負債	328,527	10,126,849	570,907	17,545,695	427,973	12,462,566

註：民國108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日，美金兌換新臺幣匯率分別為30.825元、30.733元及29.120元。

E. 下表彙總合併公司中元大證券民國108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日所持有之韓圉外幣資產及負債，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	108年3月31日		107年12月31日		107年3月31日	
	韓圉部位	帳面金額	韓圉部位	帳面金額	韓圉部位	帳面金額
		(新臺幣)		(新臺幣)		(新臺幣)
影響本期損益						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 754,138,641	\$ 20,361,743	\$ 580,352,736	\$ 16,249,877	\$ 692,825,615	\$ 18,983,422
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,401,635,919	64,844,170	2,377,560,734	66,571,701	2,708,733,131	74,219,288
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	171,505,910	4,630,660	175,973,792	4,927,266	-	-
應收帳款	468,380,921	12,646,285	150,048,003	4,201,344	357,395,863	9,792,647
預付款項及其他應收款	51,914,074	1,401,680	49,702,448	1,391,669	48,797,666	1,337,056
其他流動資產	274,145,939	7,401,940	230,343,884	6,449,629	260,010,214	7,124,280
非流動資產	672,377,417	18,154,190	581,049,219	16,269,378	649,120,618	17,785,905
金融負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,675,923,816	45,249,943	1,283,614,306	35,941,201	12,228,499,974	33,660,899
附買回債券	3,613,434,912	97,562,743	3,631,148,556	101,672,160	3,661,267,487	100,318,729
借券存入保證金	2,145,934	57,940	2,542,806	71,199	-	-
其他流動負債	204,992,842	5,534,807	259,060,857	7,253,704	283,447,618	7,766,465
非流動負債	208,983,654	5,642,559	98,656,643	2,762,386	160,816,757	4,406,379
影響本期損益及權益						
金融資產						
採用權益法之投資	66,645,314	1,799,423	67,316,543	1,884,863	53,712,500	1,471,723

註：民國108年3月31日、107年12月31日及107年3月31日韓圉兌換新臺幣匯率分別為0.027元、0.028元及0.027元。

(3) 流動性風險

A. 風險來源及定義

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

履行到期資金需求之風險。

#### B. 流動性風險管理原則

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

#### C. 流動性風險衡量

- (A) 訂定流動性風險指標並設立警示點，以俾控管不利於流動性之因素，予以分析並採取適當措施，以降低其影響程度。
- (B) 定期依不同期間別，評估主要幣別表內資產、負債以及表外項目產生的現金流入、現金流出及缺口情形。

#### D. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

##### (A) 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

##### (B) 非衍生金融資產及負債到期分析

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

##### (C) 衍生金融資產及負債到期分析

###### a. 以淨額結算交割之衍生金融工具

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

###### b. 以總額結算交割之衍生金融工具

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

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

108 年 3 月 31 日

金 融 資 產	0~90天	91天~1年	1年以上	合計
<b>非衍生金融工具</b>				
現金及約當現金	\$ 65,066,404	\$ 1,856,160	\$ 79,584	\$ 67,002,148
存放央行及拆借金融同業	25,369,049	9,120,459	12,284,580	46,774,088
透過損益按公允價值衡量之金融資產	466,234,967	4,656,497	3,062,698	473,954,162
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,836,853	23,402,697	178,549,075	213,788,625
附賣回票券及債券投資	31,693,623			31,693,623
應收款項	153,589,498	25,835,705	10,103,454	189,528,657
貼現及放款	148,758,884	157,055,599	461,862,719	767,677,202
再保險合約資產	282,719	402,721		685,440
按攤銷後成本衡量之金融資產	98,337,652	8,600,226	247,234,185	354,172,063
受限制資產			2,548,879	2,548,879
其他金融資產	64,929,026	31,235	4,423,449	69,383,710
其他資產	19,175,097	216,004	14,118,786	33,509,887
<b>衍生金融工具</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
總額交割				
現金流入	44,081,776	41,548,306	1,123,488	86,753,570
現金流出	( 42,651,136 )	( 40,634,018 )	( 759,538 )	( 84,044,692 )
淨額交割	286,004	522,398	2,119,486	2,927,888
合計	\$ 1,086,990,416	\$ 232,613,989	\$ 936,750,845	\$ 2,256,355,250
<b>金 融 負 債</b>				
<b>非衍生金融工具</b>				
央行及金融同業存款	\$ 18,916,392	\$ 2,324,938	\$ -	\$ 21,241,330
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,149,759	1,781,037	7,434,220	17,365,016
附買回票券及債券負債	197,705,469	740,816	761,807	199,208,092
應付商業本票	56,239,582	286,003	-	56,525,585
應付款項	133,218,239	34,789,308	385,501	168,393,048
存款及匯款	293,055,306	335,438,000	393,417,547	1,021,910,853
應付債券	2,087,764	3,452,115	61,058,742	66,598,621
其他借款	64,193,648	216,174	1,549,171	65,958,993
其他金融負債	73,357,658	1,482,676	5,864,086	80,704,420
其他負債	( 2,061,980 )	15,250,858	19,989,613	33,178,491
租賃負債	207,620	664,699	5,172,112	6,044,431
<b>衍生金融工具</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
總額交割				
現金流入	( 37,804,907 )	( 36,137,612 )	( 618,270 )	( 74,560,789 )
現金流出	38,789,785	36,843,990	616,500	76,250,275
淨額交割	( 780,946 )	( 164,361 )	1,377,291	431,984
合計	\$ 845,273,389	\$ 396,968,641	\$ 497,008,320	\$ 1,739,250,350

107 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	\$ 60,079,458	\$ 5,339,195	\$ 116,758	\$ 65,535,411
存放央行及拆借金融同業	28,791,036	10,999,302	8,426,374	48,216,712
透過損益按公允價值衡量之金融資產	310,638,792	40,066,119	123,234,298	473,939,209
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,255,292	15,305,045	191,574,899	215,135,236
附賣回票券及債券投資	33,465,734	-	-	33,465,734
應收款項	116,545,656	27,553,111	1,486,461	145,585,228
貼現及放款	158,058,172	162,366,331	464,096,783	784,521,286
再保險合約資產	184,055	396,075	-	580,130
按攤銷後成本衡量之金融資產	100,911,421	6,702,996	245,291,670	352,906,087
受限制資產	-	-	2,622,711	2,622,711
其他金融資產	58,763,376	29,479	4,126,711	62,919,566
其他資產	12,698,065	4,369,586	11,024,221	28,091,872
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	71,275,342	25,901,018	-	97,176,360
現金流出	( 69,942,555)	( 25,316,917)	-	( 95,259,472)
淨額交割	1,048,295	499,343	2,035,859	3,583,497
合計	\$ 890,772,139	\$ 274,210,683	\$ 1,054,036,745	\$ 2,219,019,567
金 融 負 債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	\$ 18,558,982	\$ 3,488,292	\$ -	\$ 22,047,274
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,573,598	3,038,263	10,670,157	20,282,018
附買回票券及債券負債	156,047,256	30,874,616	31,648,553	218,570,425
應付商業本票	32,626,975	3,642,148	-	36,269,123
應付款項	133,232,335	13,561,682	896,018	147,690,035
存款及匯款	354,668,961	394,015,142	271,931,193	1,020,615,296
應付債券	15,011,586	6,895,677	44,779,588	66,686,851
其他借款	46,137,334	5,212,094	12,670,373	64,019,801
其他金融負債	380,213,541	23,373,208	( 324,309,830)	79,276,919
其他負債	34,179,110	1,449,470	2,381,972	38,010,552
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	( 66,987,068)	( 25,621,927)	( 282,334)	( 92,891,329)
現金流出	68,531,890	26,093,239	309,479	94,934,608
淨額交割	1,863,560	1,302,019	2,940,312	6,105,891
合計	\$ 1,180,658,060	\$ 487,323,923	\$ 53,635,481	\$ 1,721,617,464

107 年 3 月 31 日

金 融 資 產	0~90天	91天~1年	1年以上	合計
非衍生金融工具				
現金及約當現金	\$ 57,437,804	\$ 754,535	\$ 187,050	\$ 58,379,389
存放央行及拆借金融同業	26,920,024	10,688,250	9,111,008	46,719,282
透過損益按公允價值衡量之金融資產	370,519,877	53,876,870	62,759,519	487,156,266
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,184,262	12,819,570	224,112,915	249,116,747
附賣回票券及債券投資	37,144,985	-	-	37,144,985
應收款項	154,093,550	33,347,823	1,711,155	189,152,528
貼現及放款	145,465,631	153,072,219	457,289,041	755,826,891
再保險合約資產	474,786	-	-	474,786
按攤銷後成本衡量之金融資產	108,017,060	15,243,617	199,507,299	322,767,976
受限制資產	( 11,500,028)	-	14,798,798	3,298,770
其他金融資產	46,945,767	31,772	2,023,895	49,001,434
其他資產	17,127,328	4,449,498	6,368,780	27,945,606
衍生金融工具				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
總額交割				
現金流入	16,241,328	2,935,802	-	19,177,130
現金流出	( 15,530,585)	( 2,501,629)	-	( 18,032,214)
淨額交割	623,372	473,001	540,780	1,637,153
合計	\$ 966,165,161	\$ 285,191,328	\$ 978,410,240	\$ 2,229,766,729
金 融 負 債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	\$ 36,684,180	\$ 2,531,527	\$ 10,000	\$ 39,225,707
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,247,391	3,862,746	1,435,817	16,545,954
附買回票券及債券負債	117,898,491	35,316,110	41,362,461	194,577,062
應付商業本票	52,316,745	1,370,680	-	53,687,425
應付款項	167,954,628	12,005,010	542,437	180,502,075
存款及匯款	380,655,494	377,883,762	272,321,537	1,030,860,793
應付債券	17,039,291	8,462,529	40,447,657	65,949,477
其他借款	71,910,037	867,756	101,141	72,878,934
其他金融負債	51,771,817	4,735,533	14,036,082	70,543,432
其他負債	26,556,924	817,885	3,687,094	31,061,903
衍生金融工具				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
總額交割				
現金流入	( 56,966,752)	( 39,326,936)	( 596,780)	( 96,890,468)
現金流出	58,411,167	39,688,730	617,934	98,717,831
淨額交割	153,177	198,327	1,309,017	1,660,521
合計	\$ 935,632,590	\$ 448,413,659	\$ 375,274,397	\$ 1,759,320,646

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 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 3 月 31 日止，0~90 天時間帶之資金支出將分別增加 \$415,485,886、\$361,186,676 及 \$357,015,319。

#### E. 表外項目、租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之表外項目因客戶得選擇何時付款，故列入最早之時間帶。

合併公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

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

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

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

請詳下表合併公司之表外項目、租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

	108 年 3 月 31 日			
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 32,880,127	\$ -	\$ -	\$ 32,880,127
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	121,495,379	-	-	121,495,379
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,514,320	-	-	3,514,320
各類保證款項	13,803,758	-	-	13,803,758
資本支出承諾	686,489	408,291	1,082	1,095,862

註：因民國108年適用IFRS 16，故租賃合約承諾之相關揭露，請詳附註六(十六)。

	107 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	\$ 28,439,091	\$ -	\$ -	\$ 28,439,091
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	121,759,033	-	-	121,759,033
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,570,325	-	-	4,570,325
各類保證款項	15,773,127	-	-	15,773,127
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,541,753	3,112,402	3,601,799	8,255,954
營業租賃收入(出租人)	145,542	153,096	7,233	305,871
融資租賃支出總額(承租人)	79	-	-	79
融資租賃支出現值(承租人)	75	-	-	75
融資租賃收入總額(出租人)	18,638	-	-	18,638
融資租賃收入現值(出租人)	18,613	-	-	18,613
資本支出承諾	939,660	517,216	-	1,456,876

	107 年 3 月 31 日			
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 36,725,242	\$ -	\$ -	\$ 36,725,242
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	120,171,862	-	-	120,171,862
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,726,019	-	-	4,726,019
各類保證款項	23,600,003	-	-	23,600,003
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,250,985	2,757,913	73,036	4,081,934
營業租賃收入(出租人)	101,999	163,006	50,805	315,810
融資租賃支出總額(承租人)	385	19	-	404
融資租賃支出現值(承租人)	366	18	-	384
融資租賃收入總額(出租人)	27,547	40,197	-	67,744
融資租賃收入現值(出租人)	25,576	35,926	-	61,502
資本支出承諾	649,457	130,541	-	779,998

#### (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：

108 年 3 月 31 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	\$ 18,518,190	\$ 17,144,318
附買回債券負債	202,863,325	199,208,092
107 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	\$ 15,222,310	\$ 14,446,943
附買回債券負債	221,657,162	218,570,426
107 年 3 月 31 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	\$ 12,448,466	\$ 11,342,962
附買回債券負債	202,553,633	194,577,062

(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

108 年 3 月 31 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註2)	所收取之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 7,922,019	\$ -	\$ 7,922,019	\$ 5,752,529	\$ 428,963	\$ 1,740,527
附賣回債券	31,693,623	-	31,693,623	30,593,623	1,098,645	1,355

107 年 12 月 31 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註2)	所收取之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 12,224,224	\$ -	\$ 12,224,224	\$ 8,983,863	\$ 214,375	\$ 3,025,986
附賣回債券	33,465,734	-	33,465,734	31,615,734	1,848,049	1,951

107 年 3 月 31 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註2)	所收取之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 9,951,615	\$ -	\$ 9,951,615	\$ 6,995,357	\$ 1,417,454	\$ 1,538,804
附賣回債券	37,144,985	-	37,144,985	36,614,985	530,000	-

(B) 金融負債

108 年 3 月 31 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	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)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註3)	設定質押 現金擔保品	
衍生工具	\$ 12,054,223	\$ -	\$ 12,054,223	\$ 7,722,130	\$ 3,216,462	\$ 1,115,631
附買回債券	199,208,092	-	199,208,092	199,198,093	9,999	-

107 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	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)		未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		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		
衍生工具	\$ 17,735,046	\$ -	\$ 17,735,046	\$ 12,977,643	\$ 3,473,194	\$ 1,284,209
附買回債券	218,570,425	-	218,570,425	218,395,439	174,986	-

107 年 3 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

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

註 1: 互抵之相關金額以已認列之金融資產(負債)為限。

註 2: 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註 3: 係淨額交割總約定。

(6) 保險風險

A. 保險風險之衡量及管理

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

(A) 人壽保險

主要為死亡風險及利率風險。合併公司每年針對銷售中之主要保險商品進行保險費率釐訂測試，以及針對死亡率進行相關統計及分析，如採用現金流量測試及經驗分析等風險衡量方法，並檢視死亡指數是否高於訂價基礎，以評估並瞭解對合併公司整體營運之影響或所產生負面衝擊之程度，決定是否停售該商品並調整新商品之費率。另就利率風險，因長年期之利率依法令規定於銷售時皆已鎖定，若長期間利率波動與原設定之保單預定利率差距過高，投資收益未能達到先前承諾之保單利率，合併公司即面臨利差損問題。合併公司於各委員會議中定期審視投資收益，如遇利差損有明顯擴大趨勢時，則重新檢討投資配置、保險商品組合及(或)宣告利率，以降低利差損之風險。

(B) 變額萬能壽險

主要為死亡風險。死亡風險之說明同人壽保險。

### (C) 傷害險和健康險

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

#### 保險風險之管理

##### a. 核保風險管理

核保風險係指公司因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業所產生之非預期損失風險。合併公司依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定適當之風險管理機制，包括核保制度及程序之建立、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 108 年 3 月 31 日、107 年 12 月 31 日及

107年3月31日止整體之保險合約而言，於死亡率、脫退率、費用率假設變動10%之狀況下、通膨率假設變動1%之狀況下，皆不致造成合併公司負債之不適足。

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

D. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(A) 信用風險

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

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

目前合併公司之再保交易對象信用評等均符合法令之適格再保險標準。

(B) 流動性風險

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

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

保險合約之淨現金流(入)出：

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
1年以下	(\$ 26,415,123)	(\$ 27,554,212)	(\$ 25,362,743)
1-5年內	11,331,130	10,217,813	( 12,767,016)
5-15年內	83,731,379	82,539,172	77,814,419
15年以上	<u>484,297,965</u>	<u>473,006,357</u>	<u>450,161,307</u>
合計	<u>\$ 552,945,351</u>	<u>\$ 538,209,130</u>	<u>\$ 489,845,967</u>

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

(C)市場風險

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

(四)資本適足性

不適用。

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

不適用。

(六)因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(七)停業部門之相關資訊

請參閱附註六(八)之說明。

(八)受讓或讓與其他金融同業主要部分營業資產、負債

無此情形。

(九)本公司與子公司及子公司間分攤費用資訊

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

(十)私募有價證券之相關資訊

請參閱附註六(三十)之說明。

### (十一) 業務別財務資訊

合併公司民國108年1至3月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)	\$ 3,465,865	\$ 820,444	\$ 201,504	\$ 1,914,449	(\$ 78,344)	\$ 6,323,918
利息以外淨收益	<u>2,204,088</u>	<u>7,553,052</u>	<u>375,791</u>	<u>7,758,783</u>	<u>780,100</u>	<u>18,671,814</u>
淨收益	5,669,953	8,373,496	577,295	9,673,232	701,756	24,995,732
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	( 89,506)	( 73,770)	1,705	767	-	( 160,804)
保險負債準備淨變動	-	-	-	( 8,415,067)	31,937	( 8,383,130)
營業費用	( <u>2,655,940</u> )	( <u>5,645,075</u> )	( <u>287,228</u> )	( <u>279,877</u> )	( <u>650,419</u> )	( <u>9,518,539</u> )
繼續營業部門稅前淨利	2,924,507	2,654,651	291,772	979,055	83,274	6,933,259
所得稅(費用)利益	( <u>384,841</u> )	( <u>385,575</u> )	( <u>68,000</u> )	( <u>71,880</u> )	( <u>118,289</u> )	( <u>1,028,585</u> )
合併稅後淨利(損)	<u>\$ 2,539,666</u>	<u>\$ 2,269,076</u>	<u>\$ 223,772</u>	<u>\$ 907,175</u>	<u>(\$ 35,015)</u>	<u>\$ 5,904,674</u>

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

(十二)本公司財務報表及子公司簡明財務報表

1. 元大金融控股股份有限公司

元大金融控股股份有限公司  
 個體資產負債表  
 民國108年及107年3月31日

資 產	108年3月31日	107年3月31日	負 債 及 權 益	108年3月31日	107年3月31日
現金及約當現金	\$ 15,368,046	\$ 2,289,901	應付商業本票—淨額	\$ -	\$ 5,255,720
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	24,176	20,999	應付款項	5,543,586	4,923,660
附賣回票券及債券投資	153,702	-	本期所得稅負債	3,733,182	4,102,791
應收款項—淨額	2,462,453	2,997,271	應付債券	26,750,000	19,750,000
本期所得稅資產	808,655	327,604	負債準備	39,709	38,317
採用權益法之投資—淨額	244,212,208	242,070,800	租賃負債	130,788	-
不動產及設備—淨額	20,165	24,418	其他負債	11,285	9,284
使用權資產	130,638	-	負債總計	36,208,550	34,079,772
無形資產—淨額	6,651	4,050	股本		
遞延所得稅資產	34,145	25,066	普通股股本	116,862,325	118,202,325
其他資產—淨額	10,020	7,277	資本公積	37,200,474	37,710,997
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	10,721,262	9,100,767
			特別盈餘公積	6,549,234	6,549,234
			未分配盈餘	48,163,310	37,673,690
			其他權益	7,723,310	4,648,207
			庫藏股票	(197,606)	(197,606)
			權益總計	227,022,309	213,687,614
資產總計	\$ 263,230,859	\$ 247,767,386	負債及權益總計	\$ 263,230,859	\$ 247,767,386

董事長：



經理人：



會計主管：



元大金控股份有限公司  
個體綜合損益表  
民國108年及107年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

	<u>本 期</u>	<u>上 期</u>
收益		
採用權益法認列子公司、關聯企業 及合資利益之份額	\$ 5,785,527	\$ 5,893,589
其他收益	34,568	11,874
	<u>5,820,095</u>	<u>5,905,463</u>
費用及損失		
營業費用	( 288,156)	( 193,928)
其他費用及損失	( 62,812)	( 106,972)
	<u>( 350,968)</u>	<u>( 300,900)</u>
繼續營業單位稅前淨利	5,469,127	5,604,563
所得稅(費用)利益	( 36,914)	10,526
本期淨利	<u>5,432,213</u>	<u>5,615,089</u>
本期其他綜合損益		
不重分類至損益之項目(稅後)		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具評價損益	1,997	1,733
採用權益法認列之子公司、關聯企 業及合資之其他綜合損益之份額 —不重分類至損益之項目	724,928	1,122,701
後續可能重分類至損益之項目(稅後)		
採用權益法認列之子公司、關聯企 業及合資之其他綜合損益之份額 —可能重分類至損益之項目	1,973,400	( 3,406,833)
其他綜合損益	<u>2,700,325</u>	<u>( 2,282,399)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 8,132,538</u>	<u>\$ 3,332,690</u>
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.47</u>	<u>\$ 0.48</u>

董事長：



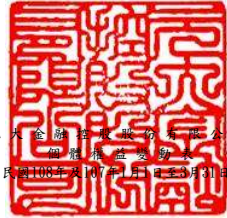
經理人：



會計主管：







元 益 隆 科 技 股 份 有 限 公 司  
加 幣 集 益 公 告  
民國108年3月31日

單位：新臺幣仟元

	保留盈餘					其他權益項目							合計
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產未實現損益	備供出售 金融資產 未實現損益	現金流量避險中 屬有效避險部分之 避險工具利益(損失)	指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債其變動 金額來自信用風險	採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	庫藏股票	
民國107年1月1日至3月31日													
民國107年1月1日餘額	\$ 118,891,975	\$ 37,960,694	\$ 9,100,767	\$ 6,549,234	\$ 35,275,652	(\$ 2,528,033)	\$ -	\$ 7,085,896	\$ -	(\$ 3,478)	\$ -	(\$ 1,136,953)	\$ 211,195,754
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	( 3,028,393)	71	8,821,189	( 7,085,896)	-	62,367	389,832	-	( 840,830)
民國107年1月1日重編後餘額	118,891,975	37,960,694	9,100,767	6,549,234	32,247,259	( 2,527,962)	8,821,189	-	-	58,889	389,832	( 1,136,953)	210,354,924
107年1至3月淨利	-	-	-	-	5,615,089	-	-	-	-	-	-	-	5,615,089
107年1至3月其他綜合損益	-	-	-	-	23,316	( 656,676)	( 1,257,125)	-	-	( 846)	( 391,068)	-	( 2,282,399)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,638,405	( 656,676)	( 1,257,125)	-	-	( 846)	( 391,068)	-	3,332,690
庫藏股註銷	( 689,650)	( 249,697)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	939,347	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	-	( 211,974)	-	211,974	-	-	-	-	-	-
民國107年3月31日餘額	\$ 118,202,325	\$ 37,710,997	\$ 9,100,767	\$ 6,549,234	\$ 37,673,690	(\$ 3,184,638)	\$ 7,776,038	\$ -	\$ -	\$ 58,043	(\$ 1,236)	(\$ 197,606)	\$ 213,687,614
民國108年1月1日至3月31日													
民國108年1月1日餘額	\$ 116,862,325	\$ 37,200,416	\$ 10,721,262	\$ 6,549,234	\$ 42,843,847	(\$ 2,409,469)	\$ 7,775,718	\$ -	\$ -	(\$ 29,798)	(\$ 330,367)	(\$ 197,606)	\$ 218,985,562
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	( 95,849)	-	-	-	-	-	-	-	( 95,849)
民國108年1月1日重編後餘額	116,862,325	37,200,416	10,721,262	6,549,234	42,747,998	( 2,409,469)	7,775,718	-	-	( 29,798)	( 330,367)	( 197,606)	218,889,713
108年1至3月淨利	-	-	-	-	5,432,213	-	-	-	-	-	-	-	5,432,213
108年1至3月其他綜合損益	-	-	-	-	( 67,733)	( 153,587)	2,330,979	-	-	( 1,300)	591,966	-	2,700,325
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,364,480	( 153,587)	2,330,979	-	-	( 1,300)	591,966	-	8,132,538
對子公司所有權權益變動	-	58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	-	50,832	-	( 50,832)	-	-	-	-	-	-
民國108年3月31日餘額	\$ 116,862,325	\$ 37,200,474	\$ 10,721,262	\$ 6,549,234	\$ 48,163,310	(\$ 2,563,056)	\$ 10,055,865	\$ -	\$ -	(\$ 31,098)	\$ 261,599	(\$ 197,606)	\$ 227,022,309

董事長：



經理人：



會計主管：





元大金證券股份有限公司  
個體現金流量表  
108年及107年1月1日至3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	\$ 5,469,127	\$ 5,604,563
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	11,028	2,185
攤銷費用	598	511
利息費用	62,812	50,081
利息收入	( 27,286)	( 11,388)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	( 5,785,527)	( 5,893,589)
處分及報廢不動產及設備利益	-	( 465)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少	19,527	8,920
其他資產增加	( 3,556)	( 1,403)
應付款項增加(減少)	11,691	( 4,264)
負債準備增加	101	114
其他負債增加	499	488
收取之利息	27,051	10,814
支付之利息	-	( 6,755)
支付之所得稅	( 2,699)	( 1,080)
營業活動之淨現金流出	( 216,634)	( 241,268)
<b>投資活動之現金流量</b>		
採用權益法之投資減少	8,818,069	-
取得不動產及設備	( 700)	( 195)
處分不動產及設備	-	465
投資活動之淨現金流入	8,817,369	270
<b>籌資活動之現金流量</b>		
應付商業本票增加	-	164,000
租賃負債本金償還	( 9,072)	-
籌資活動之淨現金流(出)入	( 9,072)	164,000
本期現金及約當現金增加(減少)	8,591,663	( 76,998)
期初現金及約當現金餘額	6,930,085	2,366,899
期末現金及約當現金餘額	\$ 15,521,748	\$ 2,289,901

董事長：



經理人：



會計主管：



## 2. 元大銀行

元大銀行  
個體資產負債表  
民國108年及107年3月31日

項 目	108年3月31日	107年3月31日	項 目	108年3月31日	107年3月31日
現金及約當現金	\$ 19,476,059	\$ 16,409,003	央行及銀行同業存款	\$ 21,241,330	\$ 39,225,707
存放央行及拆借銀行同業	44,200,275	44,774,383	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,426,362	3,960,126
透過損益按公允價值衡量之金融資產	139,133,759	135,615,002	附買回票券及債券負債	8,404,201	8,749,135
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	104,087,493	140,648,453	應付款項	15,263,788	23,904,709
按攤銷後成本衡量債務工具投資－淨額	179,067,588	185,815,908	本期所得稅負債	1,328,986	787,559
附賣回票券及債券投資	-	9,997,900	存款及匯款	1,056,570,663	1,053,200,847
應收款項－淨額	27,391,845	36,538,021	應付金融債券	38,000,000	43,500,000
本期所得稅資產	2,425,746	2,485,786	其他金融負債	8,725,899	13,518,650
待出售資產－淨額	864,321	-	負債準備	1,485,082	1,893,936
貼現及放款－淨額	717,589,751	699,324,169	租賃準備	2,463,616	-
採用權益法之投資－淨額	5,184,301	5,067,779	遞延所得稅負債	182,742	299,244
其他金融資產－淨額	5,955	4,100	其他負債	1,709,695	2,271,864
不動產及設備－淨額	12,283,828	12,926,800	負債總計	<u>1,158,802,364</u>	<u>1,191,311,777</u>
使用權資產	10,593,246	-			
投資性不動產－淨額	866,265	1,030,592	股本	73,940,390	73,940,390
無形資產－淨額	10,731,718	12,393,468	資本公積	25,960,441	25,960,441
遞延所得稅資產	634,337	579,097	保留盈餘	17,401,658	13,590,473
其他資產－淨額	3,110,503	2,268,929	其他權益	1,542,137	1,076,309
			權益總計	<u>118,844,626</u>	<u>114,567,613</u>
資產總計	<u>\$ 1,277,646,990</u>	<u>\$ 1,305,879,390</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,277,646,990</u>	<u>\$ 1,305,879,390</u>

元大銀行  
個體簡明綜合損益表

民國108年及107年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
利息收入	\$ 5,584,189	98	\$ 5,434,097	100
減：利息費用	( 2,331,852)	( 41)	( 2,078,697)	( 38)
利息淨收益	3,252,337	57	3,355,400	62
利息以外淨收益	2,405,217	43	2,072,696	38
淨收益	5,657,554	100	5,428,096	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	( 73,460)	( 1)	( 172,664)	( 3)
營業費用	( 2,606,034)	( 46)	( 2,709,458)	( 50)
繼續營業單位稅前淨利	2,978,060	53	2,545,974	47
所得稅費用	( 385,742)	( 7)	( 379,304)	( 7)
本期淨利	2,592,318	46	2,166,670	40
其他綜合損益(稅後淨額)	624,612	11	( 757,712)	( 14)
本期綜合損益總額	\$ 3,216,930	57	\$ 1,408,958	26
基本及稀釋每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	\$	0.35	\$	0.29

3. 元大證券

元大證券  
個體簡明資產負債表  
民國108年及107年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	108年3月31日	107年3月31日	項 目	108年3月31日	107年3月31日
流動資產	\$ 276,827,662	\$ 280,620,613	流動負債	\$ 244,026,728	\$ 241,007,068
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,056	-	負債準備—非流動	48,899	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,260,427	5,363,021	租賃準備—非流動	295,951	-
採用權益法之投資	42,612,731	41,152,883	遞延所得稅負債	2,232,073	2,251,389
不動產及設備	4,411,776	4,581,529	其他非流動負債	<u>1,900,940</u>	<u>1,884,419</u>
使用權資產	498,775	-	負債總計	<u>248,504,591</u>	<u>245,142,876</u>
投資性不動產	2,889,459	2,844,672	股本	54,056,442	54,056,442
無形資產	11,580,569	12,000,876	資本公積	399,108	1,790,174
遞延所得稅資產	489,641	608,851	保留盈餘	39,092,172	37,725,167
其他非流動資產	2,064,209	1,657,690	其他權益	5,634,992	( 141,401 )
			共同控制下前手權益	-	<u>10,256,877</u>
			權益總計	<u>99,182,714</u>	<u>103,687,259</u>
資產總計	<u>\$ 347,687,305</u>	<u>\$ 348,830,135</u>	負債及權益總計	<u>\$ 347,687,305</u>	<u>\$ 348,830,135</u>

## 元大證券

## 個體簡明綜合損益表

民國108年及107年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
收益	\$ 4,925,466	100	\$ 6,069,561	100
手續費支出	( 154,121)	( 3)	( 182,353)	( 3)
員工福利費用	( 1,436,236)	( 29)	( 1,850,565)	( 30)
採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	507,940	10	790,112	13
營業費用	( 1,501,553)	( 30)	( 1,336,596)	( 22)
繼續營業單位稅前淨利	2,341,496	48	3,490,159	58
所得稅費用	( 232,536)	( 5)	( 487,328)	( 8)
本期淨利	2,108,960	43	3,002,831	50
其他綜合損益(稅後淨額)	1,037,984	21	( 177,782)	( 3)
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,146,944</u>	<u>64</u>	<u>\$ 2,825,049</u>	<u>47</u>
每股盈餘				
母公司業主	\$	0.38	\$	0.54
共同控制下前手權益		<u>0.01</u>		<u>0.02</u>
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>0.39</u>	<u>\$</u>	<u>0.56</u>

4. 元大期貨

元大期貨  
個體簡明資產負債表  
民國108年及107年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	108年3月31日	107年3月31日	項 目	108年3月31日	107年3月31日
流動資產	\$ 70,918,672	\$ 57,446,321	流動負債	\$ 66,387,020	\$ 52,824,865
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融資產	1,426,737	1,257,885	非流動負債	124,934	70,298
採用權益法之投資	1,289,751	704,105	負債總計	66,511,954	52,895,163
不動產及設備	580,065	546,286	股本	2,322,763	2,322,763
無形資產	40,246	36,468	資本公積	940,976	940,976
使用權資產	49,106	-	保留盈餘	4,032,613	3,499,913
遞延所得稅資產	24,318	14,103	其他權益	1,241,919	976,885
其他非流動資產	721,330	630,532	權益總計	8,538,271	7,740,537
資產總計	\$ 75,050,225	\$ 60,635,700	負債及權益總計	\$ 75,050,225	\$ 60,635,700

元大期貨  
個體簡明綜合損益表  
民國108年及107年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
收益	\$ 631,270	100	\$ 910,948	100
手續費支出	( 104,240)	( 16)	( 158,883)	( 17)
員工福利費用	( 145,201)	( 23)	( 170,703)	( 19)
採用權益法認列之關聯企 業及合資損益之份額	5,456	1	( 6,195)	( 1)
營業費用	( 65,284)	( 11)	( 319,109)	( 35)
繼續營業單位稅前淨利	322,001	51	256,058	28
所得稅費用	( 68,000)	( 11)	( 49,032)	( 5)
本期淨利	254,001	40	207,026	23
其他綜合損益(稅後淨額)	63,720	10	66,384	7
本期綜合損益總額	<u>\$ 317,721</u>	<u>50</u>	<u>\$ 273,410</u>	<u>30</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>1.09</u>	<u>\$</u>	<u>0.89</u>



5. 元大人壽

元大人壽  
個體簡明資產負債表  
民國108年及107年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	108年3月31日	107年3月31日	項 目	108年3月31日	107年3月31日
現金及約當現金	\$ 9,950,228	\$ 5,307,364	應付款項	\$ 1,310,891	\$ 3,025,304
應收款項	2,251,100	3,390,858	本期所得稅負債	10,377	-
本期所得稅資產	2,284,389	1,642,731	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,708,117	89,989
透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,114,476	15,482,390	保險負債	229,207,446	189,391,733
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	25,598,061	32,520,579	外匯價格變動準備	567,371	275,342
按攤銷後成本衡量之金融資產	168,930,404	134,135,426	負債準備	65,462	45,579
其他金融資產	7,300,000	-	租賃準備	140,924	-
使用權資產	159,834	-	遞延所得稅負債	40,171	405,756
放款	6,318,804	5,681,349	其他負債	1,628,994	2,218,432
再保險合約資產	685,440	474,786	分離帳戶保險商品負債	1,899,304	1,926,076
不動產及設備	4,636,408	4,514,391	負債總計	<u>237,579,057</u>	<u>197,378,211</u>
無形資產	71,405	70,841	股本	9,624,045	12,107,048
遞延所得稅資產	596,179	1,345,301	保留盈餘	1,681,600	(2,401,547)
其他資產	3,441,966	1,885,732	其他權益	1,353,296	1,294,112
分離帳戶保險商品資產	1,899,304	1,926,076	權益總計	<u>12,658,941</u>	<u>10,999,613</u>
資產總計	<u>\$ 250,237,998</u>	<u>\$ 208,377,824</u>	負債及權益總計	<u>\$ 250,237,998</u>	<u>\$ 208,377,824</u>

元大人壽  
個體簡明綜合損益表  
民國108年及107年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 12,109,980	100	\$ 9,192,136	100
營業成本	( 11,100,288)	( 92)	( 8,686,711)	( 95)
營業費用	( 310,016)	( 2)	( 291,277)	( 3)
營業利益	699,676	6	214,148	2
營業外收入及支出	( 770)	-	( 564)	-
繼續營業單位稅前淨利	698,906	6	213,584	2
所得稅(費用)利益	( 71,880)	( 1)	117,441	1
繼續營業單位稅後淨利	627,026	5	331,025	3
其他綜合損益(稅後淨額)	1,006,930	8	( 1,398,573)	( 15)
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,633,956</u>	<u>13</u>	<u>(\$ 1,067,548)</u>	<u>( 12)</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>0.65</u>	<u>\$</u>	<u>0.38</u>

6. 元大投信

元大投信  
個體簡明資產負債表  
民國108年及107年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	108年3月31日	107年3月31日	項 目	108年3月31日	107年3月31日
流動資產	\$ 3,689,741	\$ 3,430,703	流動負債	\$ 411,221	\$ 360,131
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	107,901	98,758	遞延所得稅負債	203,369	249,916
採用權益法之投資	94,098	188,217	租賃負債-非流動	19,463	-
不動產及設備	302,894	294,824	其他非流動負債	41,856	55,644
無形資產	768,551	768,551	負債總計	675,909	665,691
預付退休金	37,471	37,087	股本	2,269,235	2,269,235
遞延所得稅資產	229	182	資本公積	786	179
其他非流動資產	188,195	164,745	保留盈餘	2,148,231	1,964,536
			其他權益	94,919	83,426
			權益總計	4,513,171	4,317,376
資產總計	\$ 5,189,080	\$ 4,983,067	負債及權益總計	\$ 5,189,080	\$ 4,983,067

## 元大投信

## 個體簡明綜合損益表

民國108年及107年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 660,779	100	\$ 639,909	100
營業費用	( 289,159)	( 44)	( 307,072)	( 48)
營業利益	371,620	56	332,837	52
營業外收入及支出	( 14,794)	( 2)	( 21,869)	( 3)
繼續營業單位稅前淨利	356,826	54	310,968	49
所得稅費用	( 73,970)	( 11)	( 89,267)	( 14)
本期淨利	282,856	43	221,701	35
其他綜合損益(稅後淨額)	5,431	1	8,237	1
本期綜合損益總額	<u>\$ 288,287</u>	<u>44</u>	<u>\$ 229,938</u>	<u>36</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>1.25</u>	<u>\$</u>	<u>0.98</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108年及107年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	108年3月31日	107年3月31日	項 目	108年3月31日	107年3月31日
流動資產	\$ 1,897,943	\$ 1,927,453	流動負債	\$ 1,208,929	\$ 1,369,997
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	36,702	352,759	非流動負債	7,956	6,435
不動產及設備	3,028	931	負債總計	1,216,885	1,376,432
投資性不動產	1,236,653	1,106,805	股本	1,000,000	1,000,000
無形資產	181	294	資本公積	1,047	1,047
遞延所得稅資產	3,117	2,898	保留盈餘	941,558	722,762
其他非流動資產	539	728	其他權益	18,673	291,627
			權益總計	1,961,278	2,015,436
資產總計	\$ 3,178,163	\$ 3,391,868	負債及權益總計	\$ 3,178,163	\$ 3,391,868

## 元大國際資產

## 個體簡明綜合損益表

民國108年及107年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 71,465	100	\$ 66,504	100
營業費用	( 33,035)	( 46)	( 24,154)	( 36)
營業利益	38,430	54	42,350	64
營業外收入及支出	( 2,584)	( 4)	( 2,676)	( 4)
繼續營業單位稅前淨利	35,846	50	39,674	60
所得稅費用	( 7,149)	( 10)	( 7,948)	( 12)
本期淨利	28,697	40	31,726	48
其他綜合損益	( 668)	-	143	-
本期綜合損益總額	\$ 28,029	40	\$ 31,869	48

## 8. 元大創投

元大創投  
個體簡明資產負債表  
民國108年及107年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	108年3月31日	107年3月31日	項 目	108年3月31日	107年3月31日
流動資產	\$ 1,735,046	\$ 1,663,090	流動負債	\$ 49,629	\$ 95,700
採用權益法之投資	869,144	979,585	其他非流動負債	1,800	101,580
不動產及設備	3,402	4,167	負債總計	51,429	197,280
遞延所得稅資產	2,832	10,222	股本	2,460,000	2,460,000
其他非流動資產	635	635	資本公積	918	918
			保留盈餘	75,497	( 58,247)
			其他權益	23,215	57,748
			權益總計	2,559,630	2,460,419
資產總計	<u>\$ 2,611,059</u>	<u>\$ 2,657,699</u>	負債及權益總計	<u>\$ 2,611,059</u>	<u>\$ 2,657,699</u>

元大創投  
個體簡明綜合損益表

民國108年及107年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 46,182	100	\$ 132,480	100
營業費用	( 7,784)	( 17)	( 30,364)	( 23)
營業利益	38,398	83	102,116	77
營業外收入及支出	520	1	( 114)	-
繼續營業單位稅前淨利	38,918	84	102,002	77
所得稅利益	2,261	5	7,555	5
本期淨利	41,179	89	109,557	82
其他綜合損益(稅後淨額)	( 18,196)	( 39)	( 1,724)	( 1)
本期綜合損益總額	\$ 22,983	50	\$ 107,833	81



9. 元大投顧

元大投顧  
個體簡明資產負債表  
民國108年及107年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	108年3月31日	107年3月31日	項 目	108年3月31日	107年3月31日
流動資產	\$ 183,942	\$ 173,756	流動負債	\$ 52,195	\$ 47,525
不動產及設備	2,126	3,086	非流動負債	20,804	5,322
使用權資產	11,203	-	負債總計	72,999	52,847
無形資產	241	734	股本	100,000	100,000
遞延所得稅資產	4,725	4,410	資本公積	6,017	6,017
其他非流動資產	6,464	6,577	保留盈餘	29,685	29,699
			權益總計	135,702	135,716
資產總計	\$ 208,701	\$ 188,563	負債及權益總計	\$ 208,701	\$ 188,563

元大投顧  
個體簡明綜合損益表  
民國108年及107年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 50,341	100	\$ 51,098	100
營業成本	( 298)	( 1)	( 344)	( 1)
營業費用	( 51,333)	( 102)	( 50,017)	( 98)
營業(損失)利益	( 1,290)	( 3)	737	1
營業外收入及支出	401	1	352	1
繼續營業單位稅前淨利	( 889)	( 2)	1,089	2
所得稅利益(費用)	178	1	( 228)	-
本期淨利	( 711)	( 1)	861	2
本期綜合損益總額	(\$ 711)	( 1)	\$ 861	2

(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：%

		108年1月1日至3月31日	107年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	2.11	2.28
	稅後	2.10	2.28
淨值報酬率	稅前	2.45	2.64
	稅後	2.44	2.65
純益率		94.35	96.84

(2) 本公司及子公司

		108年1月1日至3月31日	107年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.30	0.31
	稅後	0.26	0.27
淨值報酬率	稅前	2.88	3.08
	稅後	2.45	2.67
純益率		23.62	25.32

(3) 子公司元大銀行

		108年1月1日至3月31日	107年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.23	0.20
	稅後	0.20	0.17
淨值報酬率	稅前	2.54	2.24
	稅後	2.21	1.90
純益率		45.82	39.92

(4) 子公司元大證券

		108年1月1日至3月31日	107年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.68	0.99
	稅後	0.61	0.85
淨值報酬率	稅前	2.30	3.41
	稅後	2.07	2.94
純益率		39.95	44.97

(5) 子公司元大人壽

		108年1月1日至3月31日	107年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.29	0.10
	稅後	0.26	0.16
淨值報酬率	稅前	5.90	1.85
	稅後	5.29	2.87
純益率		62.15	65.57

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		108年3月31日					107年3月31日				
業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保	861,105	182,218,898	0.47%	2,846,673	330.58%	530,544	186,692,662	0.28%	2,800,488	527.85%
	無擔保	133,568	209,220,312	0.06%	4,716,096	3,530.86%	338,983	191,267,560	0.18%	5,139,910	1,516.27%
消費金融	住宅抵押貸款	322,983	190,286,656	0.17%	2,881,924	892.28%	592,862	189,910,545	0.31%	2,925,070	493.38%
	現金卡	3	103,439	0.00%	1,985	66,166.67%	4,921	167,884	2.93%	11,135	226.28%
	小額純信用貸款	65,510	10,047,363	0.65%	183,850	280.64%	127,640	12,402,079	1.03%	208,834	163.61%
	其他	擔保	185,355	146,737,226	0.13%	1,516,834	818.34%	343,382	141,004,314	0.24%	1,459,958
無擔保		427	1,579,070	0.03%	16,377	3,835.36%	974	1,423,256	0.07%	15,202	1,560.78%
放款業務合計		1,568,951	740,192,964	0.21%	12,163,739	775.28%	1,939,306	722,868,300	0.27%	12,560,597	647.69%

年月		108年3月31日					107年3月31日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		8,125	10,366,798	0.08%	171,229	2,107.43%	12,075	11,391,845	0.11%	220,712	1,827.84%
無追索權之應收帳款承購業務		-	6,459,981	-	80,753	-	-	4,523,418	-	71,443	-

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

	108年3月31日		107年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行 之免列報金額(註1)	97,177	48,500	136,538	64,801
債務清償方案及 更生方案依約履行(註2)	1,151,545	358,141	1,206,115	354,633
合計	1,248,722	406,641	1,342,653	419,434

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，%

108年3月31日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團－不動產開發業	\$ 7,697,770	6.48
2	B公司－不動產租售業	4,300,000	3.62
3	C集團－未分類其他金融服務業	4,174,570	3.51
4	D集團－電腦製造業	4,141,142	3.48
5	E集團－不動產開發業	3,461,120	2.91
6	F集團－調味品製造業	3,302,000	2.78
7	G集團－不動產開發業	3,019,910	2.54
8	H公司－不動產開發業	2,388,000	2.01
9	I集團－不動產開發業	2,310,000	1.94
10	J公司－企業總管理機構	2,003,625	1.69

單位：新臺幣仟元，%

107年3月31日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A公司－積體電路製造業	\$ 6,500,000	5.72
2	B集團－不動產開發業	5,766,484	5.08
3	C公司－不動產開發業	4,744,660	4.18
4	D公司－不動產租售業	3,500,000	3.08
5	E集團－不動產開發業	2,898,687	2.55
6	F集團－不動產開發業	2,705,675	2.38
7	G集團－海洋水運業	2,656,245	2.34
8	H集團－調味品製造業	2,557,000	2.25
9	I公司－不動產開發業	2,436,000	2.14
10	J公司－民間融資業	2,329,881	2.05

註：

- 依對授信戶總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如A公司(或集團)液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
- 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。
- 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

108 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,136,839,517	211,904,972	99,719,332	85,414,015	80,608,003	113,125,384	546,067,811
主要到期資金流出	1,341,289,864	36,767,783	85,034,064	165,913,044	214,796,526	244,955,401	593,823,046
期距缺口	(204,450,347)	175,137,189	14,685,268	(80,499,029)	(134,188,523)	(131,830,017)	(47,755,235)

107 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,150,262,428	213,407,834	104,564,516	100,414,458	70,167,824	111,292,920	550,414,876
主要到期資金流出	1,385,984,245	66,863,133	106,333,899	222,616,979	212,132,843	314,055,784	463,981,607
期距缺口	(235,721,817)	146,544,701	(1,769,383)	(122,202,521)	(141,965,019)	(202,762,864)	86,433,269

## B. 美金到期日期限結構分析表

108 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,471,995	1,283,509	680,524	323,658	307,053	2,877,251
主要到期資金流出	6,395,336	2,268,501	640,614	1,530,715	896,373	1,059,133
期距缺口	(923,341)	(984,992)	39,910	(1,207,057)	(589,320)	1,818,118

107 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	6,077,398	1,701,789	703,897	297,013	224,241	3,150,458
主要到期資金流出	8,326,068	2,462,397	1,626,753	1,490,554	1,261,139	1,485,225
期距缺口	(2,248,670)	(760,608)	(922,856)	(1,193,541)	(1,036,898)	1,665,233

## (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)

108 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	717,320,469	36,117,767	21,451,721	210,105,106	984,995,063
利率敏感性負債	296,495,079	518,041,258	89,746,366	41,340,524	945,623,227
利率敏感性缺口	420,825,390	( 481,923,491)	( 68,294,645)	168,764,582	39,371,836
淨值					115,425,241
利率敏感性資產與負債比率					104.16
利率敏感性缺口與淨值比率					34.11

107 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	729,811,114	37,640,727	14,391,420	227,026,196	1,008,869,457
利率敏感性負債	337,780,143	479,856,170	87,632,835	43,756,064	949,025,212
利率敏感性缺口	392,030,971	( 442,215,443)	( 73,241,415)	183,270,132	59,844,245
淨值					112,924,454
利率敏感性資產與負債比率					106.31
利率敏感性缺口與淨值比率					52.99



B. 利率敏感性資產負債分析表(美金)

108 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	3,674,008	315,596	50,805	928,405	4,968,814
利率敏感性負債	2,739,094	801,323	480,432	658,311	4,679,160
利率敏感性缺口	934,914	( 485,727)	( 429,627)	270,094	289,654
淨值					109,014
利率敏感性資產與負債比率					106.19
利率敏感性缺口與淨值比率					265.70

107 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

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

註1：本表係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(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		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大金控	元大證券	該公司之子公司	\$ 654,953 (註)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
元大金控	元大銀行	該公司之子公司	784,930 (註)	-	-	-	-	-

註：係因連結稅制採合併申報之應收稅款，業已合併沖銷。

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

#### (二) 轉投資事業相關資訊

轉投資事業相關資訊及合併持股情形：不適用。

#### (三) 轉投資事業之重大交易事項

1. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

帳列應收款項之公司	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		
元大銀行	元大金控	該公司之母公司	\$ 2,275,250	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
元大人壽	元大金控	該公司之母公司	2,013,188	-	-	-	-	-
元大證券	元大金控	該公司之母公司	682,431	-	-	-	-	-

6. 子公司出售不良債權交易資訊：

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與子公司之關係	備註
108年1月30日	LE株式會社	放款及短期墊款	35,816	46,421	10,605	-	非關係人	註

註：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW1,307,692仟元及KRW1,694,907仟元，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.027389

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

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

9. 資金貸與他人：

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品			對個別對象資金貸與限額	資金貸與總額
													名稱	價值	價值		
1	元大亞金	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	應收關係人款項	是	431,550	431,550	308,250	3.60%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	32,515,268 (註一)	32,515,268 (註一)	
2	元大亞金	元大投資管理(開曼)	應收關係人款項	是	924,750	924,750	-	0.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	32,515,268 (註一)	32,515,268 (註一)	
3	元大亞金	元大證券(泰國)	應收關係人款項	是	2,311,875	-	-	0.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	32,515,268 (註一)	32,515,268 (註一)	
4	元大亞金	元大亞洲投資	應收關係人款項	是	770,625	770,625	147,035	3.56%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	32,515,268 (註一)	32,515,268 (註一)	
5	元大亞金	元大證券(越南)	應收關係人款項	是	1,233,000	924,750	524,025	3.53%~3.58%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	32,515,268 (註一)	32,515,268 (註一)	
6	元大香港控股(開曼)	元大亞金	應收關係人款項	是	416,138	416,138	416,138	2.85%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	448,481 (註二)	448,481 (註二)	
7	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	PT Yuanta Asset Management	應收關係人款項	是	6,498	6,498	6,498	8.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	852,427 (註三)	852,427 (註三)	
8	元大國際租賃	采迪汽車(股)公司	應收帳款	否	197,944	197,944	197,944	4.17%~5.60%	有短期融通資金之必要者	-	購置資產及營業週轉	19,794	不動產	570,000	228,476	228,476	

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

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

註三：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。

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	19,836,543 (註一)	237,848	237,848	-	-	0.24%	39,673,086 (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	19,836,543 (註一)	2,934,090	2,934,090	-	-	2.96%	39,673,086 (註一)	是	否	否	
3	元大亞金	元大證券 (香港)	持有普通股股權 超過百分之五十 之子公司	32,515,268 (註二)	1,541,250	1,541,250	1,541,250	-	4.74%	32,515,268 (註二)	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	32,515,268 (註二)	1,606,149	1,606,149	-	-	4.94%	32,515,268 (註二)	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	32,515,268 (註二)	302,415	302,415	43,155	-	0.93%	32,515,268 (註二)	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	32,515,268 (註二)	462,375	462,375	453,128	-	1.42%	32,515,268 (註二)	是	否	否	

註一：依公司為他人背書保證程序，元大證券對外背書保證總額及對單一企業背書保證總額，分別以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值之百分之四十及百分之二十為限。

註二：依公司為他人背書保證程序，元大亞金對外背書保證總額及對單一企業背書保證總額，各以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值為限。

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

12. 期末持有有價證券情形：

單位：除另予註明外，餘為新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期		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AAA至A公司債	該基金之經理公司	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	9	\$ 366	-	\$ 366	
	元大MSCI中國A股	"	"	7	144	-	144	
	元大MSCI台灣	"	"	10	384	-	384	
	元大MSCI金融	"	"	19	321	-	321	
	元大S&P500	"	"	8	202	-	202	
	元大萬泰貨幣市場基金	"	"	6,604	100,016	-	100,016	
	元大S&P黃金	"	"	6	112	-	112	
	元大上證50	"	"	19	605	-	605	
	元大中型100	"	"	6	204	-	204	
	元大台商50	"	"	17	378	-	378	
	元大台灣50	"	"	24	1,912	-	1,912	
	元大台灣高股息低波動	"	"	5	140	-	140	
	元大投資級公司債	"	"	7	271	-	271	
	元大美債7-10	"	"	7	294	-	294	
	元大高股息	"	"	20	526	-	526	
	元大富櫃50	"	"	18	221	-	221	
	元大電子	"	"	23	765	-	765	
	元大歐洲50	"	"	9	214	-	214	
	元大寶滬深	"	"	26	479	-	479	
					<u>\$ 107,554</u>		<u>\$ 107,554</u>	
	股票：							
	台灣期貨交易所(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	1,169	\$ 99,871	-	\$ 99,871	
	基富通證券(股)公司	-	"	819	8,030	-	8,030	
					<u>\$ 107,901</u>		<u>\$ 107,901</u>	
	股票：							
	華潤元大基金管理有限公司	-	採權益法之長期投資	147,000	\$ 94,098	-	\$ 94,098	

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	
元大資管	股票：							
	台灣票券金融(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	828	\$ 7,009	0.16	\$ 7,009	
	華陽中小企業開發(股)公司	-	"	443	3,850	0.93	3,850	
	大葉開發(股)公司	-	"	333	2,801	2.22	2,801	
	中邑產業開發(股)公司	-	"	2,278	91	6.63	91	
	中加投資發展(股)公司	-	"	1,980	13,741	1.23	13,741	
	中華貿易開發(股)公司	-	"	500	9,210	0.76	9,210	
					<u>\$ 36,702</u>		<u>\$ 36,702</u>	
元大創投	股票：							
	Gorilla Technology Group Inc.	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	95	\$ 16,495	0.84	\$ 16,495	
	東曜藥業(股)公司	-	"	2,200	48,796	1.63	48,796	
	東曜藥業(股)公司	-	"	941	49,586	0.69	49,586	特別股A
	東曜藥業(股)公司	-	"	904	68,766	0.67	68,766	特別股B
	CGK International Co., Ltd	-	"	877	15,942	2.39	15,942	
	Veden Dental Group	-	"	246	14,411	0.84	14,411	
	物聯智慧(股)公司	-	"	550	5,687	2.11	5,687	
	博錄生技(股)公司	-	"	1,367	13,971	1.96	13,971	
	景凱生物科技(股)公司	-	"	1,897	25,992	2.74	25,992	
	德晶科技(股)公司	-	"	252	2,734	0.89	2,734	
	龍佃海洋生物科技(股)公司	-	"	4,300	17,458	11.78	17,458	
	點閱串流科技(股)公司	-	"	2,145	10,253	12.69	10,253	
	梭特科技(股)公司	-	"	1,859	93,451	9.85	93,451	
	眾智光電科技(股)公司	-	"	1,000	15,520	3.70	15,520	
	全福生物科技(股)公司	-	"	3,500	80,010	5.95	80,010	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	394	3,638	2.32	3,638	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	1,807	41,215	10.67	41,215	特別股B
	晶化生技醫藥(股)公司	-	"	2,667	26,773	10.42	26,773	
	貴金影業傳媒(股)公司	-	"	2,000	8,920	19.96	8,920	
	力麟科技(股)公司	-	"	1,666	32,570	2.78	32,570	
	京站實業(股)公司	-	"	1,408	80,355	2.35	80,355	
	金益鼎企業(股)公司	-	"	1,014	14,899	1.05	14,899	
	聯合再生能源(股)公司	-	"	908	6,589	0.04	6,589	
	英瑞國際(股)公司	-	"	1,953	52,145	1.97	52,145	
	台灣氣立(股)公司	-	"	500	29,800	0.75	29,800	

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：							
	飛躍文創(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	906	12,204	3.20	12,204	
	Apollomics, Inc.	-	"	1,634	26,178	0.18	26,178	
	長聖國際生技(股)公司	-	"	1,890	139,860	3.38	139,860	
	Asia Pacific Venture Invest II L.P.	-	"	-	771	10.00	771	
	鑫佑光電科技(股)公司	-	"	300	-	1.38	-	
	艾德光能控股(股)公司	-	"	336	-	0.33	-	
	GCT Semiconductor Inc.	-	"	1,402	-	1.51	-	
					<u>\$ 954,989</u>		<u>\$ 954,989</u>	
	元大壺創業投資(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>\$ 869,144</u>	100.00	<u>\$ 869,144</u>	
	股票：							
	大華創業投資(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	800	\$ 6,840	0.50	\$ 6,840	
	利鼎創業投資(股)公司	-	"	1,739	14,348	17.39	14,348	
	誠宇創業投資(股)公司	-	"	5,476	46,272	9.00	46,272	
	合鼎創業投資(股)公司	-	"	695	4,469	10.00	4,469	
	生華創業投資(股)公司	-	"	1,064	10,380	4.80	10,380	
	聯鼎創業投資(股)公司	-	"	1,680	16,850	15.00	16,850	
	華威世紀創業投資(股)公司	-	"	225	4,183	10.00	4,183	
	聯訊參創業投資(股)公司	-	"	10	2,480	10.00	2,480	
	華陸創業投資(股)公司	-	"	261	18,983	8.70	18,983	
	華昇創業投資(股)公司	-	"	877	10,194	3.33	10,194	
	生源創業投資(股)公司	-	"	1,680	17,220	9.88	17,220	
	冠華創業投資(股)公司	-	"	1,102	2,402	5.56	2,402	
	啟鼎創業投資(股)公司	-	"	2,261	20,325	4.35	20,325	
	中經合全球創業投資(股)公司	-	"	317	3,122	5.56	3,122	
	德陽生物科技創業投資(股)公司	-	"	455	3,518	10.00	3,518	
	滙揚創業投資(股)公司	-	"	67	8,940	2.46	8,940	
					<u>\$ 190,526</u>		<u>\$ 190,526</u>	
	可轉換公司債：							
	Alliance Developments Limited (廣合CBI)	-	透過損益按公允 價值衡量之金融資產 — 轉換公司債		102,538	-	87,690	
	GTS Chemical Holdings Co., Ltd. (天泰集團CBI)	-	"		35,893	-	35,893	
					<u>\$ 138,431</u>		<u>\$ 123,583</u>	



(四)大陸投資資訊

1. 轉投資大陸地區之事業相關資訊

元大創投

單位：仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺 灣匯出累積投 資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺 灣匯出累積投 資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註四)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資 收益
					匯出	收回						
東曜藥業有限 公司	癌症用藥，脂體 注射劑，單株抗 體之生產及研發	\$4,901,175 (USD 159,000)	(二) 香港 TOT BIO PHARM INTERNATIONAL COMPANY LIMITED	\$ 177,227	\$ -	\$ -	\$ 177,227	註五	2.99%	\$ -	\$ 177,227	\$ -
中山東頭光電 科技有限公司	保護玻璃研磨及 銷售	246,600 (USD 8,000)	(二) 英屬蓋曼群島 CGK INTERNATIONAL CO., LTD.	8,258	-	-	8,258	註五	2.39%	-	8,258	-
珠海維登國際 義齒研發製造 有限公司	加工口腔義齒修 復體製造	325,941 (HKD 83,000)	(二) 英屬蓋曼群島 VEDE DENTAL GROUP	22,762	-	-	22,762	註五	0.84%	-	22,762	-

元大壹創投

單位：仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺 灣匯出累積投 資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺 灣匯出累積投 資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註四)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資 收益
					匯出	收回						
杰群電子科技 (東莞)有限公 司	電晶體	\$ 2,696,680 (USD 87,484)	(二) 英屬維京群島 GREAT TEAM BACKEND FOUNDRY, INC.	\$ 66,764	\$ -	\$ -	\$ 66,764	註五	3.15%	\$ -	\$ 66,764	\$ -
乙太光電(蘇 州)有限公司	各種鏡片產銷	853,853 (USD 27,700)	(二) 英屬蓋曼群島 ETHER PRECISION INC.	32,220	-	-	32,220	註五	1.61%	-	32,220	-

## 元大證券

單位：仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺 灣匯出累積投 資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺 灣匯出累積投 資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資 收益
					匯出	收回						
漢宇投資諮詢 (上海)有限公司	投資諮詢	\$ 18,954 (RMB 4,138)	(三)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 83	100.00%	清算中	\$ 22,260	\$ -
元大證投資諮詢 (北京)有限公司	投資管理諮詢 財務諮詢 企業管理諮詢 商務信息諮詢 經濟貿易諮詢 市場營銷策劃 技術推廣 技術服務	84,421 (RMB 18,428)	(二) 元大證券亞洲金 融有限公司	-	-	-	-	( 2,390)	100.00%	( 2,390) (二)2	29,956	-

## 元大投信

單位：仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺 灣匯出累積投 資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺 灣匯出累積投 資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資 收益
					匯出	收回						
華潤元大基金管理 有限公司	基金募集及銷售等	\$ 1,374,300 (RMB 300,000)	(一)	\$ 705,666	\$ -	\$ -	\$ 705,666	(\$ 45,569)	49.00%	(\$ 22,291) (二)3	\$ 94,098	\$ -

## 元大期貨

單位：仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺 灣匯出累積投 資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺 灣匯出累積投 資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資 收益
					匯出	收回						
勝元期信息科技 (上海)有限公司	計算機和軟件服務 業等	\$ 157,209 (RMB 33,080)	(二) 勝元期資訊(薩 摩亞)有限公司	\$ 157,209	\$ -	\$ -	\$ 157,209	(\$ 1,734)	100.00%	(\$ 1,734) (二)3	\$ 126,679	\$ -

## 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	307,231	346,105	1,535,778
漢宇投資諮詢(上海)	-	註六	註六
元大證投資諮詢(北京)	-	92,475	59,509,628
元大投信	705,666	705,666	2,707,903
元大期貨	157,209	174,000	5,122,963

註：上述投資限額之計算如下：

子公司元大創投淨值\$2,559,630 之百分之六十。

子公司元大證券淨值\$99,182,714 之百分之六十。

子公司元大投信淨值\$4,513,171 之百分之六十。

子公司元大期貨淨值\$8,538,271 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合作關係之國際性會計師事務所查核/核閱之財務報告。

2. 經臺灣母公司簽證會計師查核/核閱之財務報告。

3. 其他。

註三：本表相關數字應以新臺幣列示。

註四：係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，故不認列投資損益。

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

註六：漢宇上海，係由合併公司中元大證券所吸收合併之寶來證券直屬海外轉投資事業元大香港控股(開曼)轉投資漢宇資本(亞洲)有限公司(後更名為寶來資本)美金1,600萬元，因而間接取得。

(五) 子公司重大承諾事項及或有事項

請詳附註九說明。

(六) 子公司重大災害損失

請詳附註十說明。

(七) 子公司重大期後事項

請詳附註十一說明。

(八) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

請詳附註七說明。

(以下空白)

## (九) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
0	元大金控	元大銀行	1	現金及約當現金	14,741,340	與一般客戶無異	0.63%
0	元大金控	元大證券	1	本期所得稅資產	709,535	與一般客戶無異	0.03%
0	元大金控	元大證券	1	本期所得稅負債	699,172	與一般客戶無異	0.03%
0	元大金控	元大銀行	1	本期所得稅資產	784,930	與一般客戶無異	0.03%
0	元大金控	元大銀行	1	本期所得稅負債	2,275,250	與一般客戶無異	0.10%
0	元大金控	元大人壽	1	本期所得稅負債	1,965,096	與一般客戶無異	0.08%
0	元大金控	元大銀行	1	利息收入	26,845	與一般客戶無異	0.11%
0	元大金控	元大證券	1	折舊及攤銷費用	7,212	與一般客戶無異	0.03%
0	元大金控	元大證券	1	其他業務及管理費用	4,299	與一般客戶無異	0.02%
1	元大證券	元大銀行	3	現金及約當現金	5,630,410	與一般客戶無異	0.24%
1	元大證券	元大銀行	3	其他資產-淨額	2,878,064	與一般客戶無異	0.12%
1	元大證券	元大銀行	3	受限制資產-淨額	134,092	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大期貨	3	其他金融資產-淨額	3,206,692	與一般客戶無異	0.14%
1	元大證券	元大金控	2	本期所得稅資產	699,172	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大金控	2	本期所得稅負債	709,535	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大銀行	3	利息收入	8,949	與一般客戶無異	0.04%
1	元大證券	元大金控	2	其他利息以外淨收益	7,212	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大期貨	3	其他利息以外淨收益	5,113	與一般客戶無異	0.02%
1	元大證券	元大銀行	3	其他利息以外淨收益	36,460	與一般客戶無異	0.15%
1	元大證券	元大投信	3	其他利息以外淨收益	12,386	與一般客戶無異	0.05%
1	元大證券	元大投顧	3	其他業務及管理費用	42,896	與一般客戶無異	0.17%
1	元大證券	元大金控	2	手續費及佣金淨收益	4,299	與一般客戶無異	0.02%
1	元大證券	元大期貨	3	手續費及佣金淨收益	80,034	與一般客戶無異	0.32%
1	元大證券	元大投信	3	手續費及佣金淨收益	1,461	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	元大金控	2	本期所得稅資產	2,275,250	與一般客戶無異	0.10%
2	元大銀行	元大金控	2	本期所得稅負債	784,930	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大國際租賃	3	存款及匯款	280,375	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	8,642,566	與一般客戶無異	0.37%
2	元大銀行	元大金控	2	存款及匯款	14,741,340	與一般客戶無異	0.63%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	1,493,032	與一般客戶無異	0.06%
2	元大銀行	元大期貨(香港)	3	存款及匯款	1,238,357	與一般客戶無異	0.05%
2	元大銀行	元大投信	3	存款及匯款	2,102,538	與一般客戶無異	0.09%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	10,814,051	與一般客戶無異	0.46%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	4,000,000	與一般客戶無異	0.17%
2	元大銀行	元大創投	3	存款及匯款	338,800	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大壹創投	3	存款及匯款	378,460	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大保經	3	存款及匯款	348,823	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大亞洲投資	3	存款及匯款	303,626	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大人壽	3	利息費用	7,482	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大金控	2	利息費用	26,845	與一般客戶無異	0.11%
2	元大銀行	元大證券	3	利息費用	8,949	與一般客戶無異	0.04%
2	元大銀行	元大期貨	3	利息費用	31,362	與一般客戶無異	0.13%
2	元大銀行	元大期貨(香港)	3	利息費用	7,950	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大投信	3	利息費用	4,323	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大證券	3	折舊費用	5,170	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大證券	3	其他業務及管理費用	31,290	與一般客戶無異	0.13%
2	元大銀行	元大投顧	3	其他業務及管理費用	3,043	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	172,674	與一般客戶無異	0.69%
3	元大期貨	元大銀行	3	現金及約當現金	1,103,600	與一般客戶無異	0.05%
3	元大期貨	元大銀行	3	其他金融資產－淨額	9,560,551	與一般客戶無異	0.40%

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)
3	元大期貨	元大銀行	3	其他資產-淨額	149,900	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	418,300	與一般客戶無異	0.02%
3	元大期貨	元大證券	3	其他金融負債	3,206,692	與一般客戶無異	0.14%
3	元大期貨	元大證券	3	手續費及佣金淨收益	80,034	與一般客戶無異	0.32%
3	元大期貨	元大證券	3	其他業務及管理費用	5,113	與一般客戶無異	0.02%
3	元大期貨	元大銀行	3	利息收入	31,362	與一般客戶無異	0.13%
4	元大人壽	元大金控	2	本期所得稅資產	1,965,096	與一般客戶無異	0.08%
4	元大人壽	元大銀行	3	利息收入	7,482	與一般客戶無異	0.03%
4	元大人壽	元大銀行	3	其他金融資產-淨額	4,000,000	與一般客戶無異	0.17%
4	元大人壽	元大保經	3	手續費及佣金淨收益	107,308	與一般客戶無異	0.43%
4	元大人壽	元大銀行	3	手續費及佣金淨收益	172,674	與一般客戶無異	0.69%
5	元大投顧	元大證券	3	顧問服務收入	42,896	與一般客戶無異	0.17%
5	元大投顧	元大銀行	3	顧問服務收入	3,043	與一般客戶無異	0.01%
6	元大投信	元大銀行	3	現金及約當現金	2,102,538	與一般客戶無異	0.09%
6	元大投信	元大銀行	3	利息收入	4,323	與一般客戶無異	0.02%
6	元大投信	元大證券	3	手續費及佣金淨收益	9,166	與一般客戶無異	0.04%
6	元大投信	元大證券	3	其他業務及管理費用	4,681	與一般客戶無異	0.02%
7	元大創投	元大銀行	3	現金及約當現金	338,800	與一般客戶無異	0.01%
8	元大壹創投	元大銀行	3	現金及約當現金	378,460	與一般客戶無異	0.02%
9	元大證券(香港)	元大銀行	3	現金及約當現金	1,493,032	與一般客戶無異	0.06%
9	元大證券(香港)	元大期貨	3	其他金融資產-淨額	418,300	與一般客戶無異	0.02%
9	元大證券(香港)	元大香港投資	3	附賣回票券及債券投資	486,918	與一般客戶無異	0.02%
9	元大證券(香港)	元大投資管理(開曼)	3	附賣回票券及債券投資	4,834,289	與一般客戶無異	0.21%
11	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	2,882,008	與一般客戶無異	0.12%
11	元大亞金	元大證券(韓國)	3	應收款項-淨額	754	與一般客戶無異	0.00%
11	元大亞金	元大證券(韓國)	3	採權益法之股權投資-淨額	251,174	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)
11	元大亞金	元大證券(韓國)	3	未分配盈餘	14,524	與一般客戶無異	0.00%
11	元大亞金	元大香港控股(開曼)	3	應付款項	417,159	與一般客戶無異	0.02%
11	元大亞金	元大證券(韓國)	3	其他利息以外淨收益	4,986	與一般客戶無異	0.02%
11	元大亞金	元大證券(韓國)	3	利息收入	33,906	與一般客戶無異	0.14%
11	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	6,222	與一般客戶無異	0.02%
11	元大亞金	元大證券(韓國)	3	非控制權益	182,456	與一般客戶無異	0.01%
11	元大國際租賃	元大銀行	3	現金及約當現金	280,375	與一般客戶無異	0.01%
12	元大香港控股(開曼)	元大亞金	3	應收款項-淨額	417,159	與一般客戶無異	0.02%
13	元大證券(韓國)	元大亞金	3	應付債券	2,787,247	與一般客戶無異	0.12%
13	元大證券(韓國)	元大亞金	3	應付款項	1,106	與一般客戶無異	0.00%
13	元大證券(韓國)	元大亞金	3	資本公積	553,770	與一般客戶無異	0.02%
13	元大證券(韓國)	元大亞金	3	利息費用	33,906	與一般客戶無異	0.14%
14	元大投資管理(開曼)	元大證券(香港)	3	附買回票券及債券負債	4,834,289	與一般客戶無異	0.21%
15	元大香港投資	元大證券(香港)	3	附買回票券及債券負債	486,918	與一般客戶無異	0.02%
16	元大亞洲投資	元大銀行	3	現金及約當現金	303,626	與一般客戶無異	0.01%
17	元大保經	元大銀行	3	其他資產-淨額	348,823	與一般客戶無異	0.01%
17	元大保經	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	107,308	與一般客戶無異	0.43%
18	元大期貨(香港)	元大銀行	3	現金及約當現金	666,034	與一般客戶無異	0.03%
18	元大期貨(香港)	元大銀行	3	其他金融資產-淨額	572,323	與一般客戶無異	0.02%
18	元大期貨(香港)	元大銀行	3	利息收入	7,950	與一般客戶無異	0.03%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊其編號標示如下：

1. 母公司為 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係類型標示如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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



## 十四、部門資訊

### (一)一般性資訊

#### 1. 應報導部門之辨識因素

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

#### 2. 每一應報導部門收入來源之產品及勞務類型

依主要業務收入來源，合併公司有六個應報導部門：銀行業務、綜合證券業務、證券金融業務、期貨業務、保險業務及其他業務。其主要收入來源之產品及勞務類型如下：

##### (1) 銀行業務：

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

##### (2) 綜合證券業務：

自行或受託買賣有價證券、承銷有價證券、有價證券股務事項之代理、期貨交易輔助業務、期貨自營業務、發行認(購)售權證、利率交換、資產交換與結構型商品等衍生金融工具之交易等。

##### (3) 證券金融業務：

有價證券買賣之融資融券、對證券商之轉融通、有價證券交割款項之融資及有價證券之借貸等。

##### (4) 期貨業務：

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

##### (5) 保險業務：

經營人身保險事業，承保項目包括壽險、醫療險、意外傷害險及投資型商品等。

##### (6) 其他業務：

非屬上述業務之其他業務，如投信、投顧、創業投資及資產管理業務。

### (二)部門資訊之衡量－營運部門損益之衡量

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

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

單位：新臺幣仟元

	108年3月31日						
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	合併
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 5,669,953	\$ 8,373,496	\$ 577,295	\$ 9,673,232	\$ 701,756	\$ -	\$ 24,995,732
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	94,082	152,112	37,249	(249,478)	125,239	(159,204)	-
淨收益(註)	5,764,035	8,525,608	614,544	9,423,754	826,995	(159,204)	24,995,732
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(89,506)	(73,770)	1,705	767	-	-	(160,804)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(8,415,067)	-	31,937	(8,383,130)
營業費用	(2,697,371)	(5,670,284)	(294,248)	(310,548)	(650,419)	104,331	(9,518,539)
繼續營業部門稅前淨利(損)	\$ 2,977,158	\$ 2,781,554	\$ 322,001	\$ 698,906	\$ 176,576	(\$ 22,936)	\$ 6,933,259

	107年3月31日							
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	證券金融業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	合併
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 5,403,679	\$ 10,054,489	\$ 611,227	\$ 139,893	\$ 7,247,209	\$ 651,283	\$ -	\$ 24,107,780
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	106,508	218,287	10,261	2,691	(272,582)	201,721	(266,886)	-
淨收益(註)	5,510,187	10,272,776	621,488	142,584	6,974,627	853,004	(266,886)	24,107,780
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(173,356)	(77,444)	(45,838)	(2,355)	850	-	-	(298,143)
保險負債準備淨變動	-	-	-	-	(6,469,970)	-	34,802	(6,435,168)
營業費用	(2,789,279)	(6,403,358)	(319,592)	(44,390)	(291,924)	(606,676)	127,257	(10,327,962)
繼續營業部門稅前淨利(損)	\$ 2,547,552	\$ 3,791,974	\$ 256,058	\$ 95,839	\$ 213,583	\$ 246,328	(\$ 104,827)	\$ 7,046,507

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