

元大金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國 107 年及 106 年第二季
(股票代碼 2885)

公司地址：台北市松山區敦化南路 1 段 66 號 6 樓、
10 樓、12 樓、13 樓

電 話：(02)2781-1999

元大金融控股股份有限公司及子公司
民國 107 年及 106 年第二季合併財務報告暨會計師查核報告

目 錄

項	目	頁 次
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師查核報告	4 ~ 9
四、	合併資產負債表	10 ~ 11
五、	合併綜合損益表	12 ~ 13
六、	合併權益變動表	14
七、	合併現金流量表	15 ~ 16
八、	合併財務報表附註	17 ~ 262
	(一) 公司沿革	17
	(二) 通過財務報告之日期及程序	17
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	18 ~ 20
	(四) 重大會計政策之彙總說明	20 ~ 36
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	36
	(六) 重要會計項目之說明	37 ~ 93
	(七) 關係人交易	94 ~ 128
	(八) 質押之資產	128 ~ 129
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	129 ~ 136

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	137	
(十一)	重大之期後事項	137	
(十二)	其他	137 ~ 241	
(十三)	附註揭露事項	242 ~ 260	
	1. 重大交易事項相關資訊	242	
	2. 轉投資事業相關資訊	242 ~ 245	
	3. 轉投資事業之重大交易事項	245 ~ 253	
	4. 大陸投資資訊	253 ~ 256	
	5. 子公司重大承諾事項及或有事項	256	
	6. 子公司重大災害損失	256	
	7. 子公司重大期後事項	256	
	8. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊	256	
	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	256 ~ 260	
(十四)	部門資訊	261 ~ 262	

元大金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

元大金融控股股份有限公司及子公司(以下簡稱「元大金控集團」)民國 107 年 6 月 30 日及民國 106 年 12 月 31 日、6 月 30 日之合併資產負債表，民國 107 年及 106 年 4 月 1 日至 6 月 30 日、民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照「金融控股公司財務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」暨金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達元大金融控股股份有限公司及子公司民國 107 年 6 月 30 日及民國 106 年 12 月 31 日、6 月 30 日之合併財務狀況，民國 107 年及 106 年 4 月 1 日至 6 月 30 日、民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對元大金控集團民國 107 年第二季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。茲將關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款減損評估

事項說明

有關貼現及放款減損評估之會計政策，請詳合併財務報表附註四；貼現及放款預期信用損失之重大會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五；貼現及放款會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(九)，元大金控集團中之元大商業銀行股份有限公司產生之民國 107 年 6 月 30 日貼現及放款總額(含折價調整)與備抵呆帳金額分別為新臺幣 731,918,190 仟元及新臺幣 12,003,942 仟元。

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

因應之查核程序

本會計師取得並瞭解元大商業銀行股份有限公司針對信用風險管理和貼現及放款之減損評估相關政策、內部控制及處理程序並執行抽樣檢查。本會計師亦針對民國 107 年 6 月 30 日貼現及放款之減損評估執行以下程序：抽樣檢查衡量預期信用損失減損階段之分類；抽樣檢查違約機率、違約損失率及違約暴險額等參數計算；抽樣檢查管理階層以個案方式估計未來現金流量及擔保品價值評估之文件；並評估減損損失金額之提列是否符合主管機關之相關規範。

未上市櫃股票公允價值之評價

事項說明

有關於未上市櫃股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)之會計政策，請詳合併財務報表附註四；未上市櫃股票公允價值之重大會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五；未上市櫃股票會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(四)，民國 107 年 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中之未上市櫃股票帳面價值為新臺幣 16,562,594 仟元。

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

因應之查核程序

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

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

商譽減損跡象之評估

事項說明

有關商譽減損評估(無形資產)之會計政策，請詳合併財務報表附註四；商譽減損評估之重大會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五；商譽之會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(十五)，民國 107 年 6 月 30 日商譽減除累計減損後之金額為新臺幣 31,482,585 仟元。

元大金控集團每年年底對商譽定期執行減損評估時，係按營運部門辨認現金產生單位，同時委託專家以未來現金流量衡量現金產生單位之可回收金額；於期中期間則執行商譽減損跡象評估且部分委託專家協助。前述期中期間重大減損跡象之評估，因需考量多項內部及外部來源資訊，且涉及管理階層之主觀判斷，因此本會計師將商譽減損跡象評估列為關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師執行之主要查核程序包含取得元大金控集團管理階層評估資產減損跡象之文件及複核該文件之核准程序，其中包括管理階層委託專家協助之評估文件；就資產減損跡象評估文件所列內部來源及外部來源資訊，抽樣評估該文件所採用佐證資料之合理性及一致性。

保險負債之責任準備及適足性

事項說明

有關保險負債之責任準備及適足性之會計政策，請詳合併財務報表附註四；保險負債適足性所採用之重大會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五；保險負債之會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(二十四)，民國 107 年 6 月 30 日帳列保險負債之責任準備金額為新臺幣 194,868,402 仟元。

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

因應之查核程序

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

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

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照「金融控股公司財務報告編製準則」、「證券發行人財務報告

編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」暨金融監督管理委員會認可之國際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，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

元大金融控股股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

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

或情況可能導致元大金控集團不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對元大金控集團民國 107 年第二季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

郭柏如



會計師

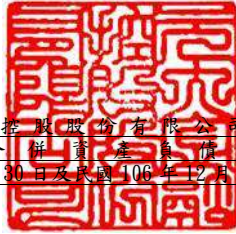
陳賢儀

陳賢儀



前行政院金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號
前財政部證券管理委員會
核准簽證文號：(82)台財證(六)第 39230 號

中 華 民 國 1 0 7 年 8 月 2 9 日

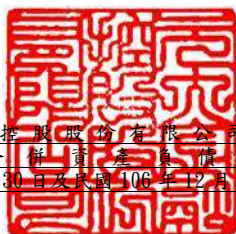


元大金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國107年6月30日及民國106年12月31日、6月30日

單位：新臺幣仟元

資	產	附註	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
			金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 54,871,306	2	\$ 64,007,570	3	\$ 59,588,335	3
11500	存放央行及拆借金融	六(二)						
	同業		47,725,861	2	54,390,950	2	51,443,005	2
12000	透過損益按公允價值	六(三)						
	衡量之金融資產		506,296,778	22	432,636,863	19	426,622,958	19
12100	備供出售金融資產—	十二(十五)						
	淨額		-	-	395,516,795	17	359,642,119	16
12150	透過其他綜合損益按	六(四)						
	公允價值衡量之金融							
	資產—淨額		237,859,597	10	-	-	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之	六(五)						
	債務工具投資—淨額		327,710,205	14	-	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投	六(六)						
	資		32,290,897	2	34,827,960	2	34,079,731	1
13000	應收款項—淨額	六(七)	183,709,403	8	175,314,970	8	169,853,211	8
13200	本期所得稅資產		813,450	-	1,330,623	-	1,445,123	-
13300	待出售資產—淨額	六(八)	-	-	-	-	9,479,421	-
13500	貼現及放款—淨額	六(九)	755,338,054	33	762,319,040	34	786,055,230	35
13700	再保險合約資產—淨額	六(十)	393,210	-	435,887	-	464,366	-
14500	持有至到期日金融資	十二(十五)						
	產—淨額		-	-	143,810,470	6	123,419,310	6
15000	採用權益法之投資—	六(十一)						
	淨額		1,759,805	-	1,675,124	-	1,974,634	-
15100	受限制資產—淨額		2,415,060	-	2,722,678	-	3,352,138	-
15500	其他金融資產—淨額	六(十二)	47,562,572	2	93,469,307	4	101,343,072	5
18000	投資性不動產—淨額	六(十三)	5,020,898	-	6,173,646	-	6,071,127	-
18500	不動產及設備—淨額	六(十四)	22,512,240	1	22,630,593	1	22,250,112	1
19000	無形資產—淨額	六(十五)	35,496,412	2	35,935,777	2	36,396,797	2
19300	遞延所得稅資產		5,847,685	-	5,642,845	-	5,890,127	-
19500	其他資產—淨額	六(十六)	40,984,743	2	40,804,112	2	37,344,166	2
	資產總計		\$ 2,308,608,176	100	\$ 2,273,645,210	100	\$ 2,236,714,982	100

(續次頁)



元大金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國107年6月30日及民國106年12月31日、6月30日

單位：新臺幣仟元

負債及權益	附註	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日		
		金額	%	金額	%	金額	%	
21000	央行及金融同業存款	六(十八)	\$ 25,545,134	1	\$ 13,520,162	1	\$ 29,007,965	1
22000	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	六(三)	109,478,792	5	120,119,516	5	111,469,079	5
22500	附買回票券及債券負 債	六(六)	208,166,030	9	197,101,189	9	169,539,967	8
22600	應付商業本票—淨額	六(十九)	68,853,418	3	44,704,087	2	48,375,506	2
23000	應付款項	六(二十)	173,703,330	7	168,705,371	7	172,467,223	8
23200	本期所得稅負債		5,034,944	-	5,667,788	-	4,984,538	-
23300	與待出售資產直接相 關之負債	六(八)	-	-	-	-	6,113,818	-
23500	存款及匯款	六(二十一)	1,037,092,446	45	1,056,024,289	46	1,076,633,417	48
24000	應付債券	六(二十二)	60,418,764	3	65,890,879	3	68,599,436	3
24400	其他借款	六(二十三)	71,266,194	3	71,754,771	3	55,043,366	3
24500	特別股負債	六(二十八)	-	-	-	-	3,946,627	-
24600	負債準備	六(二十 四)(二十 五)	208,595,746	9	195,038,820	9	171,580,198	8
25500	其他金融負債	六(二十六)	69,524,927	3	70,098,914	3	70,814,449	3
29300	遞延所得稅負債		3,921,548	-	3,518,474	-	3,983,379	-
29500	其他負債	六(二十七)	38,948,179	2	33,403,395	2	22,786,798	1
	負債總計		<u>2,080,549,452</u>	<u>90</u>	<u>2,045,547,655</u>	<u>90</u>	<u>2,015,345,766</u>	<u>90</u>
31000	歸屬於母公司業主之 權益							
31100	股本							
31101	普通股	六(二十八)	118,202,325	5	118,891,975	5	119,986,478	5
31500	資本公積	六(二十九)	37,710,996	2	37,960,693	2	37,961,447	2
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	六(三十)	10,721,262	-	9,100,767	-	9,100,767	1
32003	特別盈餘公積	六(三十)	6,549,234	-	6,549,234	-	6,549,234	-
32011	未分配盈餘	六(三十一)	35,236,348	2	35,275,652	2	26,256,956	1
32500	其他權益							
32500	其他權益	六(三十二)	4,541,001	-	4,554,385	-	4,678,250	-
32600	庫藏股票	六(三十三)	(2,116,607)	((1,136,953)	((1,498,603)	-
39500	非控制權益		<u>17,214,165</u>	<u>1</u>	<u>16,901,802</u>	<u>1</u>	<u>18,334,687</u>	<u>1</u>
	權益總計		<u>228,058,724</u>	<u>10</u>	<u>228,097,555</u>	<u>10</u>	<u>221,369,216</u>	<u>10</u>
	負債及權益總計		<u>\$ 2,308,608,176</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,273,645,210</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,236,714,982</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：



經理人：



會計主管：



元大金證券股份有限公司及子公司
 合併綜合損益表
 民國107年及106年1月1日至6月30日



單位：新臺幣仟元
 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	107年1月1日至6月30日		106年4月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日		106年1月1日至6月30日		
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
41000 利息收入		\$ 10,144,826	39	\$ 8,647,107	41	\$ 19,678,948	40	\$ 17,022,031	44	
51000 減：利息費用		(3,518,594)	(13)	(3,022,821)	(14)	(6,859,690)	(14)	(6,007,717)	(15)	
49600 利息淨收益	六(三十四)	<u>6,626,232</u>	<u>26</u>	<u>5,624,286</u>	<u>27</u>	<u>12,819,258</u>	<u>26</u>	<u>11,014,314</u>	<u>29</u>	
利息以外淨收益										
49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益		362,962	2	-	-	821,531	2	-	-	
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益		45,003	-	-	-	210,468	-	-	-	
49800 手續費及佣金淨收益	六(三十五)	6,534,844	25	4,725,386	23	12,634,988	25	9,272,920	24	
49810 保險業務淨收益	六(三十六)	6,729,179	26	6,411,193	31	13,207,699	26	11,172,159	29	
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十七)	(1,267,940)	(5)	1,332,792	6	5,410,751	11	8,344,452	22	
49825 投資性不動產損益		228,463	1	32,846	-	264,587	1	63,013	-	
49830 備供出售金融資產之已實現損益	十二(十五)	-	-	251,600	1	-	-	1,109,212	3	
49840 持有至到期日金融資產之已實現損益	十二(十五)	-	-	67,806	-	-	-	158,869	-	
49870 兌換損益		6,051,684	23	1,492,804	7	2,346,339	5	(4,883,615)	(13)	
49880 資產(減損損失)迴轉利益	六(三十八)	18,223	-	(259,181)	(1)	18,002	-	(307,362)	(1)	
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十一)	(22,877)	-	(4,100)	-	(30,716)	-	760	-	
49895 採用覆蓋法重分類之損益	六(三)	4,054	-	-	-	423,491	1	-	-	
49921 出售不良債權淨利益		66,992	-	201,231	1	126,280	-	268,999	1	
49945 顧問服務收入		598,292	2	594,479	3	1,207,985	2	1,175,924	3	
49999 其他什項淨(損失)利益	六(三十九)	(75,772)	-	376,873	2	546,456	1	1,215,993	3	
49700 利息以外淨收益合計		<u>19,273,107</u>	<u>74</u>	<u>15,223,729</u>	<u>73</u>	<u>37,187,861</u>	<u>74</u>	<u>27,591,324</u>	<u>71</u>	
淨收益		<u>25,899,339</u>	<u>100</u>	<u>20,848,015</u>	<u>100</u>	<u>50,007,119</u>	<u>100</u>	<u>38,605,638</u>	<u>100</u>	
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(四十)	(426,038)	(2)	(480,552)	(3)	(724,181)	(2)	(578,841)	(2)	
58300 保險負債準備淨變動	六(二十四)	(7,110,374)	(27)	(6,495,601)	(31)	(13,545,542)	(27)	(11,359,683)	(29)	
營業費用										
58501 員工福利費用	六(四十一)	(6,366,223)	(25)	(5,255,100)	(25)	(12,780,315)	(26)	(10,370,581)	(27)	
58503 折舊及攤銷費用	六(四十二)	(578,282)	(2)	(562,499)	(3)	(1,155,675)	(2)	(1,138,278)	(3)	
58599 其他業務及管理費用	六(四十三)	(3,418,988)	(13)	(3,116,371)	(15)	(6,755,465)	(13)	(6,269,615)	(16)	
58500 營業費用合計		<u>(10,363,493)</u>	<u>(40)</u>	<u>(8,933,970)</u>	<u>(43)</u>	<u>(20,691,455)</u>	<u>(41)</u>	<u>(17,778,474)</u>	<u>(46)</u>	
61000 繼續營業單位稅前合併淨利		<u>7,999,434</u>	<u>31</u>	<u>4,937,892</u>	<u>23</u>	<u>15,045,941</u>	<u>30</u>	<u>8,888,640</u>	<u>23</u>	
61003 所得稅費用	六(四十四)	(1,870,152)	(7)	(890,232)	(4)	(2,811,462)	(6)	(1,371,574)	(3)	
62500 停業單位營業損益(稅後)	六(八)	-	-	(32,946)	-	-	-	(206,787)	(1)	
69005 本期淨利		<u>6,129,282</u>	<u>24</u>	<u>4,014,714</u>	<u>19</u>	<u>12,234,479</u>	<u>24</u>	<u>7,310,279</u>	<u>19</u>	

(續次頁)

元大金證券股份有限公司及子公司
 合併綜合損益表
 民國107年及106年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元
 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	107年1月1日至6月30日		106年4月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日		106年1月1日至6月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
其他綜合損益									
不重分類至損益之項目									
69561	確定福利計畫之再衡量數	\$ 2,420	-	\$ 6,756	-	(\$ 37,586)	-	(\$ 45,378)	-
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	(105)	-	-	-	(3,267)	-	-	-
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	-	-	3	-	(846)	-	(2,918)	-
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	557,577	2	-	-	1,596,421	3	-	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	(41,516)	-	11,036	-	60,069	-	11,036	-
後續可能重分類至損益之項目									
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	387,653	2	(510,677)	(2)	(530,393)	(1)	(1,298,616)	(3)
69572	備供出售金融資產未實現評價利益	-	-	944,793	5	-	-	1,168,619	3
69573	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	-	-	-	-	-	-	220	-
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	-	-	422	-	-	-	(14,056)	-
69578	與待出售資產直接相關之權益	-	-	(4,203)	-	-	-	(2,565)	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(946,196)	(4)	-	-	(3,470,131)	(7)	-	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(4,054)	-	-	-	(423,491)	(1)	-	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	48,273	-	51,198	-	232,975	1	54,687	-
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>\$ 4,052</u>	<u>-</u>	<u>\$ 499,328</u>	<u>3</u>	<u>(\$ 2,576,249)</u>	<u>(5)</u>	<u>(\$ 128,971)</u>	<u>-</u>
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 6,133,334</u>	<u>24</u>	<u>\$ 4,514,042</u>	<u>22</u>	<u>\$ 9,658,230</u>	<u>19</u>	<u>\$ 7,181,308</u>	<u>19</u>
淨利歸屬於：									
69901	母公司業主	\$ 5,559,240	22	\$ 3,798,790	18	\$ 11,174,329	22	\$ 6,850,160	18
69903	非控制權益	570,042	2	215,924	1	1,060,150	2	460,119	1
		<u>\$ 6,129,282</u>	<u>24</u>	<u>\$ 4,014,714</u>	<u>19</u>	<u>\$ 12,234,479</u>	<u>24</u>	<u>\$ 7,310,279</u>	<u>19</u>
綜合損益總額歸屬於：									
69951	母公司業主	\$ 5,568,484	22	\$ 4,574,467	22	\$ 8,901,174	18	\$ 6,985,138	18
69953	非控制權益	564,850	2	(60,425)	-	757,056	1	196,170	1
		<u>\$ 6,133,334</u>	<u>24</u>	<u>\$ 4,514,042</u>	<u>22</u>	<u>\$ 9,658,230</u>	<u>19</u>	<u>\$ 7,181,308</u>	<u>19</u>
每股盈餘									
基本每股盈餘									
70000	基本每股盈餘								
70001	繼續營業單位淨利	\$ 0.47		\$ 0.32		\$ 0.95		\$ 0.59	
70003	停業單位淨損	\$ -		\$ -		\$ -		(\$ 0.01)	
稀釋每股盈餘									
71000	稀釋每股盈餘								
71001	繼續營業單位淨利	\$ 0.47		\$ 0.32		\$ 0.95		\$ 0.59	
71003	停業單位淨損	\$ -		\$ -		\$ -		(\$ 0.01)	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：

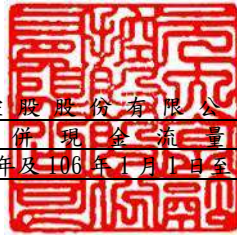


經理人：



會計主管：





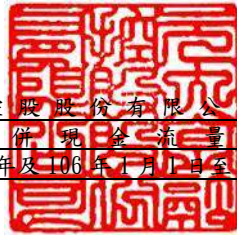
元大金控 股 份 有 限 公 司 及 子 公 司
合 併 現 金 流 量 表
民 國 107 年 及 106 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	107 年 上 半 年 度	106 年 上 半 年 度
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利	\$ 15,045,941	\$ 8,888,640
停業單位稅前淨損	-	(205,571)
本期合併稅前淨利	15,045,941	8,683,069
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	524,721	487,349
攤銷費用	630,954	663,079
呆帳費用提列數	982,524	506,117
利息費用	6,859,690	6,023,497
利息收入	(19,678,948)	(17,104,297)
股利收入	(544,933)	(506,241)
採用覆蓋法重分類之損益	(423,491)	-
金融資產(迴轉利益)減損損失	(14,499)	305,506
非金融資產(迴轉利益)減損損失	(3,503)	183,300
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	30,716	(760)
處分待出售資產利益	-	(756)
處分投資性不動產(利益)損失	(190,176)	1,431
處分及報廢不動產及設備損失	10,241	1,018
處分無形資產損失	173	1,824
各項保險負債淨變動	14,167,499	10,492,870
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減少(增加)	106,985	(1,797,428)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(59,348,655)	(37,630,598)
備供出售金融資產增加	-	(81,556,132)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	47,451,146	-
按攤銷後成本衡量之金融資產增加	(37,857,146)	-
應收款項增加	(7,664,401)	(27,533,376)
貼現及放款減少	3,564,171	5,466,757
再保險合約資產減少(增加)	42,685	(48,709)
持有至到期日金融資產增加	-	(6,206,689)
本期所得稅資產減少	32,977	-
受限制資產減少	307,618	2,149,643
其他金融資產增加	(4,291,996)	(2,946,919)
其他資產增加	(285,794)	(15,321,601)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及金融同業存款增加	12,024,972	161,643
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(7,496,820)	10,411,373
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(3,153,250)	-
應付款項(減少)增加	(1,623,641)	14,765,965
存款及匯款(減少)增加	(18,931,843)	26,683,918
負債準備減少	(682,209)	(208,446)
其他金融負債減少	(531,381)	(2,344,943)
其他負債增加	5,544,783	1,665,605
營運產生之現金流出	(55,394,890)	(104,552,931)
收取之利息	18,660,571	16,912,565
收取之股利	260,205	271,904
支付之利息	(6,717,338)	(5,947,764)
支付之所得稅	(2,189,415)	(1,015,825)
營業活動之淨現金流出	(45,380,867)	(94,332,051)

(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107年及106年1月1日至6月30日



單位：新臺幣仟元

	107年上半年度	106年上半年度
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(\$ 200,170)	(\$ 64,572)
採用權益法之投資處分、清算及退回股款	52,618	70,312
取得投資性不動產	(676)	(308)
處分投資性不動產	1,286,760	4,403
取得不動產及設備	(458,020)	(2,026,400)
處分不動產及設備	20,108	37,588
取得無形資產	(146,248)	(109,618)
處分無形資產	7,875	15,222
處分待出售資產	-	1,570
合併公司之收購(扣除所得之現金及約當現金)	-	135,988
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>562,247</u>	<u>(1,935,815)</u>
籌資活動之現金流量		
附買回票券及債券負債增加(減少)	11,064,841	(23,406,167)
應付商業本票增加	24,166,525	29,093,523
償還公司債	(2,955,000)	(3,156,420)
償還金融債	(2,450,000)	(6,380,000)
其他借款(減少)增加	(484,077)	9,249,402
購入庫藏股	(1,919,001)	-
非控制權益減少	(401,580)	(545,096)
籌資活動之淨現金流入	<u>27,021,708</u>	<u>4,855,242</u>
匯率變動之影響	(434,519)	(1,101,562)
本期現金及約當現金減少數	(18,231,431)	(92,514,186)
期初現金及約當現金餘額	125,679,223	211,532,170
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 107,447,792</u>	<u>\$ 119,017,984</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	\$ 54,871,306	\$ 59,588,335
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	20,285,589	24,651,843
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	32,290,897	34,079,731
分類至待出售資產之現金及約當現金	-	698,075
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 107,447,792</u>	<u>\$ 119,017,984</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：

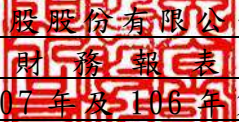


經理人：



會計主管：




元大金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國 107 年及 106 年第二季

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 107 年 8 月 29 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

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

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

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

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

2. 國際財務報導準則第9號「金融工具」

- (1) 金融資產債務工具按合併公司之經營模式及合約現金流量特性判斷，可分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產；金融資產權益工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，除非合併公司作不可撤銷之選擇將非交易目的之權益工具的公允價值認列於其他綜合損益。
- (2) 金融資產債務工具之減損評估應採預期信用損失模式，於每一資產負債表日評估該工具之信用風險是否有顯著增加，以適用12個月之預期信用損失或存續期間之預期信用損失(於發生減損前之利息收入按資產帳面總額估計)；或是否業已發生減損，於發生減損後之利息收入按提列備抵呆帳後之帳面淨額估計。應收帳款(不包含重大財務組成部分)應按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。
- (3) 一般避險會計之修正使會計處理與合併公司之風險管理政策更為一致，開放非金融項目之組成部分及項目群組等得作為被避險項目，刪除80%~125%高度有效避險之門檻，並新增在合併公司之風險管理目標不變之情況下得以重新平衡被避險項目及避險工具之避險比率。
- (4) 合併公司對於國際財務報導準則第9號(以下簡稱「IFRS 9」)係採用不重編前期財務報表(以下簡稱「修正式追溯」)，對民國107年1月1日之重大影響，請詳附註十二(十五)說明。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

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
國際財務報導準則第19號之修正「計畫之修正、縮減與清償」	民國108年1月1日
國際財務報導準則第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」

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

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

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國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 106 年度合併財務報告閱讀。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：

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

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

3. 合併公司於民國 107 年 1 月 1 日初次適用 IFRS 9，係採用修正式追溯將轉換差額認列於民國 107 年 1 月 1 日之保留盈餘或其他權益，並未重編民國 106 年第二季及 106 年 12 月 31 日之財務報表及附註。民國 106 年第二季及 106 年 12 月 31 日係依據國際會計準則第 39 號(以下簡稱「IAS 39」)及其相關解釋及解釋公告編製，所採用之重大會計政策及重要會計項目之說明，請詳附註十二(十五)說明。

(三) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

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

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說明
			107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日	
元大金控	元大證券	證券經紀、自營、承銷、融資融券業務、期貨交易輔助、期貨自營業務及衍生工具之募集與發行	100.00	100.00	100.00	
	元大銀行	銀行業	100.00	100.00	100.00	
	元大證金	證券融資融券	100.00	100.00	100.00	
	元大人壽保險(股)公司(以下簡稱元大人壽)	人身保險事業	100.00	100.00	100.00	
	元大期貨(股)公司(以下簡稱元大期貨)	期貨業、期貨經理、期貨顧問、證券業、證券交易輔助	68.65	68.65	68.65	
	元大證券投資信託(股)公司(以下簡稱元大投信)	證券投資信託	72.20	72.20	72.20	
	元大創業投資(股)公司(以下簡稱元大創投)	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	
	元大國際資產管理(股)公司(以下簡稱元大資管)	金融機構金錢債務管理服務	100.00	100.00	100.00	
	元大證券投資顧問(股)公司(以下簡稱元大投顧)	證券投資顧問	100.00	100.00	100.00	
	大眾銀行	銀行業	-	100.00	100.00	註1
元大證券	元大證券亞洲金融有限公司(以下簡稱元大亞金)	投資控股	100.00	100.00	100.00	
	元大國際保險經紀人(股)公司(以下簡稱元大保經)	保險經紀人業務	100.00	100.00	100.00	
元大亞金	元大證券控股(B.V.I)有限公司(以下簡稱元大B.V.I)	投資控股	100.00	100.00	100.00	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說明
			107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日	
元大亞金	元大證券(香港)有限公司(以下簡稱元大證券(香港))	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	54.19	54.20	54.20	
	元大亞洲投資有限公司(以下簡稱元大亞洲投資)	創業投資基金業務、創業投資基金募集及管理業務、投資諮詢顧問業務	100.00	100.00	100.00	
	元大香港控股(開曼)有限公司(以下簡稱元大香港控股(開曼))	投資控股	100.00	100.00	100.00	
	元大證券(英國)有限公司(以下簡稱元大證券(英國))	機構法人經紀業務	100.00	100.00	100.00	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(股)公司(以下簡稱元大證券(越南))	受託買賣、自行買賣、承銷業務及投資諮詢	50.76	50.76	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	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說明
			107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日	
元大證券 (香港)	元大香港財務 有限公司(以下 簡稱元大香港 財務)	信用貸款業務	100.00	100.00	100.00	
	PT Yuanta Sekuritas Indonesia (以下簡稱元大 證券(印尼))	證券交易、 承銷業務	99.00	99.00	99.00	
	PT Yuanta Asset Management(以下 簡稱元大資產印 尼)	投資管理	0.002	0.002	0.002	
	元大投資管理 (開曼)有限公司 (以下簡稱元大投 資管理(開曼))	投資管理	100.00	100.00	100.00	
	元大證券(越南)	受託買賣、自行買 賣、承銷業務及投 資諮詢	49.19	49.19	12.04	註3
	Reksa Dana Yuanta USD Fixed Income Fund	債務工具投資	-	100.00	100.00	註4
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	54.19	54.20	54.20	
	元大金融(香港) 有限公司(以下 簡稱元大金融(香港))	投資控股	54.19	54.20	54.20	
元大金融 (香港)	元大證券(東埔 寨)有限公司(以 下簡稱元大證券 (東埔寨))	承銷輔導、財務顧 問	54.19	54.20	54.20	
	Heng Xin Asia Holdings Limited(以下簡 稱Heng Xin Asia Holdings)	投資控股	48.84	48.85	48.85	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說明
			107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日	
Heng Xin Asia Holdings	上海信升投資諮詢有限公司(以下簡稱上海信升)	投資管理諮詢、財務諮詢、企業管理諮詢、商務信息諮詢、經濟貿易諮詢、市場營銷策劃、技術推廣、技術服務	-	-	48.85	註6
元大亞洲投資	Yuanta Liquid Plus Money Market Mutual Fund	債務工具投資	99.99	100.00	-	註5
	Reksa Dana Yuanta USD Fixed Income Fund	債務工具投資	99.99	-	-	註7
	Reksa Dana Yuanta Fixed Income Fund	債務工具投資	88.65	-	-	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	註10
	大眾綜合證券(股)公司(以下簡稱大眾證券)	證券經紀、自營、承銷及期貨商	-	-	35.864	註1 註8
	大眾國際租賃(股)公司(以下簡稱大眾租賃)	租賃、分期付款銷售等	-	-	100.00	註1 註9
大眾證券	大眾創業投資公司(以下簡稱大眾創投)	創業投資	-	-	35.864	註1 註8

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日	
元大期貨	元大期貨(香港)有限公司(以下簡稱元大期貨香港)	金融服務	68.65	68.65	68.65	
	勝元期資訊(股)公司(以下簡稱勝元期資訊)	資訊服務	68.65	68.65	68.65	
勝元期資訊	勝元期資訊(薩摩亞)有限公司(以下簡稱勝元期資訊薩摩亞)	投資控股	68.65	68.65	68.65	
勝元期資訊(薩摩亞)	勝元期信息科技(上海)有限公司(以下簡稱勝元期信息科技上海)	資訊服務	68.65	68.65	68.65	
元大創投	元大壹創業投資(股)公司(以下簡稱元大壹創投)	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	

註1:子公司元大銀行於民國105年9月14日經董事會決議通過合併兄弟公司大眾銀行，該合併案業經金融監督管理委員會民國106年1月17日金管銀控字第10500320920號函核准在案，合併基準日為民國107年1月1日，並以元大銀行為法律上存續公司，大眾銀行為法律上消滅公司。

註2:元大證券(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，本案將俟主管機關核准後，進行後續相關程序。

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

註4:於民國107年第一季贖回。

註5:係民國106年第四季成立。

註6:已於民國106年10月取得上海市浦東新區市場監督管理局核准註銷。

註7:於民國107年第一季申購。

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

註9:大眾銀行於民國106年7月1日合併100%持有之大眾租賃。

註10:元大儲蓄銀行(韓國)於民國106年2月13日由「韓新儲蓄銀行株式會社」更名為「元大儲蓄銀行株式會社」。

3.民國107年6月30日、106年12月31日及106年6月30日受元大證券(韓國)控制之結構型個體如下：

107年6月30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
YK Park Co., Ltd.	Asset-backing
New Star Power 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K New NC 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Halfmoon 2nd Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K New NC Second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Arena Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hessen Co., Ltd.	Asset-backing
ELF 5th Co., Ltd.	Asset-backing
YK Echo Co., Ltd.	Asset-backing
YK 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
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

106年12月31日

結構型個體名稱	業務性質
YK Lion Co., Ltd.	Asset-backing
FinalDS5th Co., Ltd.	Asset-backing
YK Sky Co., Ltd.	Asset-backing
TH 5th Co., Ltd.	Asset-backing
YK Edue Co., Ltd.	Asset-backing
YK Dway Co., Ltd.	Asset-backing
YK APT the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K.S.W. Second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Park Co., Ltd.	Asset-backing

106年12月31日

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

106年6月30日

結構型個體名稱	業務性質
YK World 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Lion Co., Ltd.	Asset-backing
FinalDS5th Co., Ltd.	Asset-backing
YK Sky Co., Ltd.	Asset-backing
ELF 3rd Co., Ltd.	Asset-backing
TH 5th Co., Ltd.	Asset-backing
YK Camp Co., Ltd.	Asset-backing
YK Brown 2nd Co., Ltd.	Asset-backing
YK Union Co., Ltd.	Asset-backing
YK Edue Co., Ltd.	Asset-backing
YK Dway Co., Ltd.	Asset-backing
YK APT the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K.S.W. Second Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Theme Park 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Park Co., Ltd.	Asset-backing
YK JP the 2nd Co., Ltd.	Asset-backing
New Star Power 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K New NC 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Ceramic Co., Ltd.	Asset-backing
YK Halfmoon 2nd Co., Ltd.	Asset-backing

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			
名稱	子公司名稱	業務性質	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日	說明
元大香港 控股(開曼)	漢宇投資諮詢(上海)有限公司(以下簡稱漢宇上海)	投資諮詢	100.00	100.00	100.00	註
元大證券	寶來保險代理人(股)公司(以下簡稱寶來保代)	保險代理人業務	-	-	100.00	註

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

5. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：

無此情形。

6. 重大限制：

無此情形。

7. 對合併公司具重大性之非控制權益之子公司：

合併公司民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日非控制權益總額分別為\$17,214,165、\$16,901,802 及 \$18,334,687，下列為對合併公司具重大性之非控制權益及所屬子公司之資訊：

		非控制權益					
		107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
子公司 名稱	主要營 業場所	持 股 金額	持 股 百分比	持 股 金額	持 股 百分比	持 股 金額	持 股 百分比
元大證券 (韓國)	韓國	\$ 14,052,783	45.81%	\$ 13,662,036	45.80%	\$ 12,190,124	45.80%

民國 107 年及 106 年 4 至 6 月暨民國 107 年及 106 年 1 至 6 月綜合損益總額歸屬於上述非控制權益金額分別為\$401,671、(\$182,703)、\$416,085 及 (\$93,554)。

前述子公司彙總性財務資訊：

合併資產負債表

元大證券(韓國)及子公司			
	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
流動資產	\$ 313,197,066	\$ 304,775,649	\$ 288,670,255
非流動資產	17,208,362	19,980,810	20,106,680
流動負債	(293,191,918)	(288,989,774)	(270,896,857)
非流動負債	(3,718,369)	(3,212,416)	(8,433,639)
淨資產總額	<u>\$ 33,495,141</u>	<u>\$ 32,554,269</u>	<u>\$ 29,446,439</u>

合併綜合損益表

	元大證券(韓國)及子公司	
	107年4至6月	106年4至6月
收入	\$ 4,562,749	\$ 3,102,829
稅前淨利	996,422	272,008
所得稅(費用)利益	(118,958)	26,035
本期淨利	877,464	298,043
其他綜合損益(稅後淨額)	(57,707)	(566,877)
本期綜合損益總額	\$ 819,757	(\$ 268,834)

	元大證券(韓國)及子公司	
	107年1至6月	106年1至6月
收入	\$ 8,527,612	\$ 6,140,556
稅前淨利	1,834,731	551,936
所得稅(費用)利益	(129,966)	9,612
本期淨利	1,704,765	561,548
其他綜合損益(稅後淨額)	(747,482)	(567,071)
本期綜合損益總額	\$ 957,283	(\$ 5,523)

合併現金流量表

	元大證券(韓國)及子公司	
	107年1至6月	106年1至6月
營業活動之淨現金流入(流出)	\$ 2,250,234	(\$ 4,056,060)
投資活動之淨現金流入(流出)	1,225,039	(30,272)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(2,983,458)	1,759,019
匯率變動對現金及約當現金之影響	394,693	(717,300)
本期現金及約當現金增加(減少)	886,508	(3,044,613)
期初現金及約當現金餘額	18,766,384	23,160,192
期末現金及約當現金餘額	\$ 19,652,892	\$ 20,115,579

(四)其他重大會計政策

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

1. 金融資產及金融負債

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

(1) 金融資產

合併公司之金融資產分類為：「貼現及放款」、「應收款項」、「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、「透過其他綜合損益按公允價值衡量之

金融資產」、「按攤銷後成本衡量之債務工具投資」及「其他金融資產－買入應收債權」等。

A. 慣例交易

合併公司所持有之金融資產皆採交易日會計。

B. 貼現及放款

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

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

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

C. 應收款項

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

D. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

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

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

b. 該金融資產並非就未與本國際財務報導準則範圍內之合約連結之活動所持有。

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

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

E. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

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

F. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

(A) 係指同時符合下列條件者：

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

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

G. 其他金融資產

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

(2) 金融負債

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

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

(A) 係混合(結合)合約；或

(B) 可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

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

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

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

B. 以攤銷後成本衡量之金融負債

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

(3) 金融資產之除列

合併公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

A. 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。

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

C. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

(4) 金融負債之除列

A. 合併公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

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

2. 金融資產減損

合併公司於每一資產負債表日，就透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務

工具投資、按攤銷後成本衡量之金融資產(含貼現及放款、應收款項等)、放款承諾、信用狀及財務保證合約，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者及已信用減損者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

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

3. 非避險之衍生工具及嵌入衍生工具

- (1)非避險之衍生工具於原始認列時按簽訂合約當日之公允價值衡量，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。
- (2)嵌入衍生工具之金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款決定整體混合工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。

4. 財務保證合約及融資承諾

- (1)財務保證合約係指合併公司於特定債務人到期無法依原始或修訂後之債務工具條款償還時，必須支付特定金額，以彌補持有人損失之合約。
- (2)合併公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。合併公司所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。
- (3)合併公司後續按下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：
 - A. 依經金管會認可之 IFRS9 決定之備抵損失金額。
 - B. 原始認列金額，於適當時減除依國際財務報導準則第15號認列之累積收益金額。
- (4)合併公司評估財務保證合約及融資承諾之負債準備金額係依照附註四(四)2. 認列及衡量預期信用損失，因財務保證合約及融資承諾所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用、承諾及保證責任準備提存」項目下。
- (5)子公司元大銀行之財務保證合約之負債準備除依前述評估外，另行參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定評估，取兩者中孰高之金額，提列適當之保證責任準備。

5. 員工福利

(1)短期員工福利

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

(2) 退休金

A. 確定提撥計畫

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

B. 確定福利計畫

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

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

(C) 前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

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

C. 員工優惠存款

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

D. 離職福利

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

E. 員工酬勞及董監酬勞

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

6. 所得稅

(1) 本期所得稅

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

(2) 遞延所得稅

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

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

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

1. 貼現及放款之預期信用損失

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

2. 未上市櫃股票之公允價值

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

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
庫存現金	\$ 6,028,127	\$ 5,230,534	\$ 5,578,802
存放於其他金融機構之款項	44,165,197	53,910,739	49,702,347
期貨超額保證金及約當現金	2,255,726	2,162,651	2,887,749
超額結算備付金	2,891	74,811	-
待交換票據	2,419,365	2,628,835	1,419,437
合計	<u>\$ 54,871,306</u>	<u>\$ 64,007,570</u>	<u>\$ 59,588,335</u>

(二) 存放央行及拆借金融同業

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
存放央行準備金甲戶	\$ 16,999,843	\$ 18,741,857	\$ 14,533,600
存放央行準備金乙戶	27,150,266	27,221,590	26,735,617
國外子行存放當地政府央行專戶	1,375,106	1,803,495	873,761
存放央行	2,198,426	2,153,718	1,383,162
拆放銀行同業	2,220	4,470,290	7,016,865
央行定期存單	-	-	900,000
合計	<u>\$ 47,725,861</u>	<u>\$ 54,390,950</u>	<u>\$ 51,443,005</u>

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

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

項目	107年6月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	
商業本票	\$ 47,384,637
定期存單	529,257
受益憑證/證券	44,017,138
上市櫃公司股票	33,844,011
興櫃公司股票	1,566,173
政府公債	33,865,343
金融債券	22,479,336
公司債	163,545,204
國外債券	11,579,178
可轉換公司債	42,326,175
衍生工具	19,035,917
結構型商品及其他	11,428,533
存放KSFC之客戶存款準備金(註1)	72,705,120
其他有價證券	3,953,245
評價調整	(1,962,489)
合計	<u>\$ 506,296,778</u>

項目	107年6月30日
持有供交易之金融負債	
衍生工具	\$ 29,229,438
非衍生工具	11,578,487
評價調整－非衍生工具	(535,596)
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)	56,693,968
資產交換可轉債不符除列規定之負債(註2)	12,512,495
合 計	<u>\$ 109,478,792</u>

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

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

1. 合併公司民國107年6月30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：

	107年6月30日
權益工具	
國內股票	\$ 7,561,680
國外股票	229,474
	<u>7,791,154</u>
債務工具	
國外公司債	873,852
國內受益憑證	1,664,625
國外受益憑證	449,129
	<u>\$ 10,778,760</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：

	107年4至6月
適用IFRS 9 報導於損益之利益	\$ 129,438
減：倘若適用IAS 39 報導於損益之損失	(125,384)
採用覆蓋法重分類之利益	<u>\$ 4,054</u>
所得稅影響數	<u>(\$ 4,607)</u>
	<u>107年1至6月</u>
適用IFRS 9 報導於損益之利益	\$ 553,869
減：倘若適用IAS 39 報導於損益之損失	(130,378)
採用覆蓋法重分類之利益	<u>\$ 423,491</u>
所得稅影響數	<u>(\$ 32,977)</u>

4. 民國106年12月31日及106年6月30日之資訊請詳附註十二(十五)之說明。

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

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項目	107年6月30日
債務工具	
政府公債	\$ 43,036,958
金融債券	39,019,293
公司債	131,900,351
商業本票	129,354
其他	767,842
評價調整	(456,374)
小計	<u>214,397,424</u>
權益工具	
上市櫃股票	7,700,521
未上市櫃/興櫃股票	5,369,846
其他	373,448
評價調整	<u>11,234,458</u>
小計	<u>24,678,273</u>
抵繳存出保證金	(1,216,100)
合計	<u>\$ 237,859,597</u>

1. 依保險法第一百四十一條之規定，保險公司應按實收資本總額之15%繳存保證金於國庫，合併公司中元大人壽於民國107年6月30日，已繳存政府公債於中央銀行作為法定營業保證金帳列其他資產項下，其面值為\$1,216,100。

2. 合併公司選擇將策略性投資且非為交易目的所持有之權益投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國107年6月30日之公允價值為\$24,678,273。

3. 合併公司於民國107年1至6月因產業結構改變，為避免系統性風險，故出脫持股，出售公允價值為\$1,161,702之權益投資，累積處分損失為\$95,809。

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>107年4至6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	\$ 557,577
累積利益因除列轉列保留盈餘	\$ 107,409
認列於損益之股利收入於本期期末仍持有者	\$ 117,869
<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	(\$ 725,794)
自累計其他綜合損益重分類至損益	
因提列減損轉列者	(\$ 24,691)
因除列標的轉列者	245,093
	\$ 220,402
認列於損益之利息收入	\$ 1,302,501
	<u>107年1至6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	\$ 1,596,421
累積損失因除列轉列保留盈餘	\$ 104,565
認列於損益之股利收入於本期期末仍持有者	\$ 210,561
<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	(\$ 2,892,085)
自累計其他綜合損益重分類至損益	
因提列減損轉列者	(\$ 32,924)
因除列標的轉列者	610,970
	\$ 578,046
認列於損益之利息收入	\$ 2,521,679

5. 合併公司民國107年6月30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. 民國106年12月31日及106年6月30日之資訊請詳附註十二(十五)之說明。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額

項目	107年6月30日
政府公債	\$ 93,467,615
定期存單	104,909,300
金融債券	53,029,600
公司債	77,017,218
其他	24,527
小計	328,448,260
減：累計減損	(138,055)
抵繳存出保證金	(600,000)
合計	<u>\$ 327,710,205</u>

1. 合併公司按攤銷後成本之金融資產認列於損益之明細如下：

	107年4至6月
利息收入	\$ 1,890,362
減損損失	(9,971)
處分利益	45,003
	<u>\$ 1,925,394</u>
	107年1至6月
利息收入	\$ 3,414,065
減損損失	(18,425)
處分利益	210,468
	<u>\$ 3,606,108</u>

- 依保險法第一百四十一條之規定，保險公司應按實收資本總額之15%繳存保證金於國庫，合併公司中元大人壽於民國107年6月30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，其面值為\$600,000。
- 合併公司民國107年6月30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。
- 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。
- 民國106年12月31日及106年6月30日之資訊請詳附註十二(十五)之說明。

(六) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
附賣回票券及債券投資	\$ 32,290,897	\$ 34,827,960	\$ 34,079,731
利率區間	0.31%~4.02%	0.31%~2.60%	0.28%~2.6%
約定賣回價款	\$ 32,309,569	\$ 35,098,339	\$ 34,117,389
附買回票券及債券負債	\$ 208,166,030	\$ 197,101,189	\$ 169,539,967
利率區間	-0.1%~4.20%	-0.1%~4.40%	-0.15%~4.80%
約定買回價款	\$ 214,032,262	\$ 201,715,121	\$ 173,961,520

民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 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 \$26,255,434、\$26,042,055 及 \$25,923,959。

(七) 應收款項－淨額

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
應收利息	\$ 8,191,607	\$ 7,173,230	\$ 6,892,430
應收證券借貸款項	12,146,259	11,097,673	9,511,311
應收承兌票款	639,412	1,247,595	1,637,002
應收承購帳款	5,467,696	6,283,483	5,812,347
應收證券融資款	87,298,968	83,873,104	70,431,711
應收即期外匯款	9,342,162	2,936,871	18,781,903
應收信用卡款	11,592,252	12,130,890	12,385,257
應收代買證券價款	876,700	957,908	1,638,115
交割代價	6,529,180	16,254,834	5,778,696
應收交割帳款	25,612,876	25,045,414	25,593,891
應收賣出證券款	9,939,319	5,116,490	7,956,640
其他應收款	8,547,315	4,617,182	5,154,516
小計	186,183,746	176,734,674	171,573,819
減：備抵呆帳	(2,474,343)	(1,419,704)	(1,720,608)
合計	\$ 183,709,403	\$ 175,314,970	\$ 169,853,211

應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日元大證券之年利率均為 6.25%。元大證券(韓國)之年利率分別為 6.65%~9.55%、7.25%~9.55%及 7.25%~9.55%，元大證券(香港)之年利率分別為 2.25%~12.75%、1.94%~12.75%及 3%~12.75%，元大證券(印尼)之年利率皆為 18%，元大證券(泰國)之年利率皆為 5.15%~9.25%，元大證券(越南)之年利率皆為 9.86%~11.68%。

(八) 待出售資產及停業單位

1. 合併公司民國 106 年 6 月 30 日持有之待出售不動產為 \$35,451。
2. 合併公司於民國 106 年 3 月 10 日業經董事會核准出售大眾證券，與大眾證券相關之資產和負債已轉列為待出售處分群組，並符合停業單位定義而表達為停業單位，業於民國 106 年 8 月 28 日(喪失控制日)完成交割，除列與大眾證券相關之資產及負債，並認列處分損益。
3. 停業單位之現金流量資訊如下：

	<u>106年1至6月</u>
營業活動現金流量	(\$ 536,611)
投資活動現金流量	(410)
籌資活動現金流量	<u>532,714</u>
總現金流量	<u>(\$ 4,307)</u>

4. 分類為待出售處分群組之資產：

	<u>106年6月30日</u>
現金及約當現金	\$ 510,786
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,880,276
附賣回票券及債券投資	187,289
應收款項	4,214,161
備供出售金融資產	191,381
其他金融資產	192,652
不動產及設備	228,696
其他資產	<u>220,173</u>
小計	9,625,414
累計減損	<u>(181,444)</u>
總計	<u>\$ 9,443,970</u>

5. 分類為待出售處分群組之負債：

	<u>106年6月30日</u>
附買回票券及債券負債	\$ 2,892,239
透過損益按公允價值衡量之金融負債	159,915
應付款項	1,490,385
其他金融負債	1,514,854
其他負債	<u>56,425</u>
總計	<u>\$ 6,113,818</u>

6. 與分類為待出售處分群組有關累計認列於其他綜合損益之收益或支出：

	<u>106年1至6月</u>
備供出售金融資產未實現損益	<u>(\$ 49,470)</u>

7. 停業單位經營結果，以及資產或待處分群組重新衡量認列結果之分析如下：

	<u>106年4至6月</u>
利息淨收益	\$ 36,932
手續費淨收益	80,862
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(3,705)
兌換損失	(96)
其他利息以外淨損益	<u>3,518</u>
淨收益	<u>117,511</u>
營業費用	(147,687)
停業單位稅前淨損失	(30,176)
所得稅費用	(516)
停業單位稅後淨損失	(30,692)
重新衡量待處分群組資產而認列之稅前損失	(2,254)
所得稅費用	<u>-</u>
重新衡量待處分群組資產而認列之稅後損益	(2,254)
停業單位損失	<u>(\$ 32,946)</u>
	<u>106年1至6月</u>
利息淨收益	\$ 66,486
手續費淨收益	159,887
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	47,486
兌換損失	(2,539)
其他利息以外淨損益	<u>3,491</u>
淨收益	<u>274,811</u>
營業費用	(298,938)
停業單位稅前淨損失	(24,127)
所得稅費用	(1,216)
停業單位稅後淨損失	(25,343)
重新衡量待處分群組資產而認列之稅前損失	(181,444)
所得稅費用	<u>-</u>
重新衡量待處分群組資產而認列之稅後損益	(181,444)
停業單位損失	<u>(\$ 206,787)</u>

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

(九) 貼現及放款－淨額

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
貼現	\$ 292,533	\$ 203,290	\$ 226,252
透支	49,030	191,802	233,603
短期放款	68,005,270	68,540,281	93,149,482
短期擔保放款	92,477,034	90,507,122	91,318,376
中期放款	136,807,527	138,343,110	144,458,044
中期擔保放款	156,326,696	153,230,827	146,233,594
長期放款	9,587,005	8,857,060	9,029,635
長期擔保放款	293,992,646	302,158,833	302,696,050
進出口押匯	56,068	64,446	154,043
應收帳款融資	407,618	1,160,284	632,093
墊繳保費	1,204,614	1,161,810	1,106,724
壽險貸款	4,565,689	4,369,658	4,109,510
放款轉列之催收款項	<u>5,255,060</u>	<u>5,325,052</u>	<u>4,271,319</u>
小計	769,026,790	774,113,575	797,618,725
減：備抵呆帳	(13,670,286)	(11,786,569)	(11,498,833)
減：折價調整	(18,450)	(7,966)	(64,662)
合計	<u>\$ 755,338,054</u>	<u>\$ 762,319,040</u>	<u>\$ 786,055,230</u>

合併公司就貼現及放款提列適當之備抵呆帳，截至民國 107 年 1 至 6 月貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。

(十) 再保險合約資產

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
應攤回再保賠款與給付	\$ 63,438	\$ 55,822	\$ 97,082
應收再保往來款項	41,880	106,546	152,805
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	277,798	262,226	207,083
分出賠款準備	<u>10,094</u>	<u>11,293</u>	<u>7,396</u>
合計	<u>\$ 393,210</u>	<u>\$ 435,887</u>	<u>\$ 464,366</u>

(十一) 採用權益法之投資

	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
	金額	持股 比率	金額	持股 比率	金額	持股 比率
合資：						
頂華證券投資管理有限公司	\$ -	-	\$ -	-	\$ 33,362	50.00%
關聯企業：						
華潤元大基金管理有限公司	164,494	49.00%	203,156	49.00%	254,073	49.00%
漢宇上海	22,033	100.00%	21,647	100.00%	22,103	100.00%
寶來保代	-	-	-	-	3,171	100.00%
TongYang Asset Management Corp.	685,277	27.00%	678,839	27.00%	628,315	27.00%
Polaris Ocean Private Equity Fund	40,724	3.26%	41,938	3.26%	161,274	3.26%
Yuanta SPAC I	-	-	-	-	1,239	0.40%
Yuanta SPAC II	-	-	1,306	0.37%	1,233	0.37%
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2010-5th Venture Capital Fund	18,873	16.22%	25,658	16.22%	37,087	16.22%
KoFC-KVIC Green Growth Venture Capital Fund	30,215	18.00%	30,939	18.00%	38,941	18.00%
2011 KIF-TongYang IT Venture Fund	69,291	17.20%	71,556	17.20%	73,408	17.20%
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2011-11th Venture Capital Fund	-	-	-	-	74,539	23.69%
Hyundai-TongYang Agrifood Private Equity Fund	-	-	5,844	9.84%	46,683	9.84%
TyCor 2013 Private Equity Fund	-	-	-	-	48,560	14.18%
TongYang Agri-Food Investment Fund-2nd	112,452	40.74%	116,121	40.74%	111,667	40.74%
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund	126,737	10.71%	67,683	10.71%	46,258	10.71%
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	303,232	44.00%	240,694	44.00%	245,258	44.00%
TongYang China Paid in Capital Private Investment Trust 1	33,154	27.57%	37,773	27.57%	85,888	27.57%
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	27,600	16.67%	29,608	16.67%	25,502	16.67%
Yuanta Secondary No. 2 Fund	97,160	12.28%	101,396	12.28%	36,073	12.28%
Yuanta SPAC III	1,822	0.83%	966	4.76%	-	-
SJ-ULTRA V 1st FUND	26,741	34.48%	-	-	-	-
	<u>\$1,759,805</u>		<u>\$1,675,124</u>		<u>\$1,974,634</u>	

合併公司合資及關聯企業(皆非屬個別重大)之經營結果之份額彙總如下：

	107年4至6月		106年4至6月	
	金額	金額	金額	金額
繼續營業單位本期淨損	(\$ 22,877)	(\$ 22,877)	(\$ 4,100)	(\$ 4,100)
其他綜合損益(稅後淨額)	165	165	415	415
	107年1至6月		106年1至6月	
	金額	金額	金額	金額
繼續營業單位本期淨(損)利	(\$ 30,716)	(\$ 30,716)	\$ 760	\$ 760
其他綜合損益(稅後淨額)	(2,997)	(2,997)	(12,003)	(12,003)

(十二)其他金融資產－淨額

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
以成本衡量之金融資產(註)	\$ -	\$ 1,395,010	\$ 1,371,510
減：累計減損	-	(345,640)	(322,009)
	<u>-</u>	<u>1,049,370</u>	<u>1,049,501</u>
非放款轉列之催收款	913,243	818,104	718,700
減：備抵呆帳	(899,253)	(680,981)	(650,082)
	<u>13,990</u>	<u>137,123</u>	<u>68,618</u>
買入應收債權	1,925,051	1,941,977	1,951,634
買入應收債權評價調整	(49,573)	(49,678)	(49,902)
	<u>1,875,478</u>	<u>1,892,299</u>	<u>1,901,732</u>
無活絡市場之債務工具投資(註)	-	49,012,388	57,873,640
客戶保證金專戶	43,463,932	38,854,613	38,255,812
分離帳戶保險商品資產	1,925,767	1,967,642	1,890,144
借券擔保價款	119,460	408,912	200,425
其他	163,945	146,960	103,200
合計	<u>\$ 47,562,572</u>	<u>\$ 93,469,307</u>	<u>\$ 101,343,072</u>

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

1. 合併公司民國 106 年 4 至 6 月及 1 至 6 月無活絡市場之債務工具投資認列於當期損益之利息收入分別為\$320,858 及\$620,908。
2. 合併公司民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日無活絡市場之債務工具投資質押擔保情形請參閱附註八。
3. 合併公司中元大人壽分離帳戶保險商品主要係屬投資受益憑證之變額萬能壽險及變額遞延年金投資型商品。截至民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日止，以及民國 107 年及 106 年 4 至 6 月暨民國 107 年及 106 年 1 至 6 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：

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
分離帳戶保險商品資產			
銀行存款	\$ 402	\$ 815	\$ 21,218
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	1,920,938	1,956,984	1,864,547
其他應收款	4,427	9,843	4,379
	<u>\$ 1,925,767</u>	<u>\$ 1,967,642</u>	<u>\$ 1,890,144</u>

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
分離帳戶保險商品負債			
分離帳戶保險價值準備	\$ 1,912,793	\$ 1,947,981	\$ 1,877,698
— 保險合約			
分離帳戶保險價值準備	10,380	9,993	10,466
— 投資合約			
其他應付款	2,594	9,668	1,980
	<u>\$ 1,925,767</u>	<u>\$ 1,967,642</u>	<u>\$ 1,890,144</u>
	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>	
分離帳戶保險商品收益			
保費收入	\$ 59,464	\$ 87,158	
透過損益按公允價值衡量之金融			
資產利益	9,428	45,620	
兌換(損失)利益	(3,654)	3,993	
利息收入	1,598	404	
其他收入	1,846	784	
	<u>\$ 68,682</u>	<u>\$ 137,959</u>	
分離帳戶保險商品費用			
保險賠款與給付	\$ 52,209	\$ 77,069	
分離帳戶保險價值準備淨變動	(5,380)	36,315	
— 保險合約			
管理費及其他支出	21,853	24,575	
	<u>\$ 68,682</u>	<u>\$ 137,959</u>	
	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>	
分離帳戶保險商品收益			
保費收入	\$ 135,047	\$ 153,297	
透過損益按公允價值衡量之金融			
資產(損失)利益	(18,165)	62,196	
兌換(損失)利益	(1,993)	5,426	
利息收入	2,974	668	
其他收入	3,493	6,215	
	<u>\$ 121,356</u>	<u>\$ 227,802</u>	
分離帳戶保險商品費用			
保險賠款與給付	\$ 112,142	\$ 123,241	
分離帳戶保險價值準備淨變動	(37,180)	59,069	
— 保險合約			
管理費及其他支出	46,394	45,492	
	<u>\$ 121,356</u>	<u>\$ 227,802</u>	

(十三) 投資性不動產－淨額

107年6月30日				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 3,311,078	\$ -	(\$ 412,967)	\$ 2,898,111
房屋及建築	3,299,063	(1,091,789)	(84,487)	2,122,787
合計	<u>\$ 6,610,141</u>	<u>(\$ 1,091,789)</u>	<u>(\$ 497,454)</u>	<u>\$ 5,020,898</u>
106年12月31日				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 4,281,448	\$ -	(\$ 410,450)	\$ 3,870,998
房屋及建築	3,457,647	(1,070,362)	(84,637)	2,302,648
合計	<u>\$ 7,739,095</u>	<u>(\$ 1,070,362)</u>	<u>(\$ 495,087)</u>	<u>\$ 6,173,646</u>
106年6月30日				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 3,947,811	\$ -	(\$ 350,585)	\$ 3,597,226
房屋及建築	3,592,403	(1,034,378)	(84,124)	2,473,901
合計	<u>\$ 7,540,214</u>	<u>(\$ 1,034,378)</u>	<u>(\$ 434,709)</u>	<u>\$ 6,071,127</u>

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

成本	107年1至6月	106年1至6月
1月1日餘額	\$ 7,739,095	\$ 7,588,899
本期增添數	676	308
本期處分數	(1,115,625)	(7,923)
本期重分類	70,378	3,987
匯兌調整數	(84,383)	(45,057)
6月30日餘額	<u>\$ 6,610,141</u>	<u>\$ 7,540,214</u>
累計折舊	107年1至6月	106年1至6月
1月1日餘額	(\$ 1,070,362)	(\$ 1,003,447)
本期折舊	(34,561)	(39,508)
本期處分數	19,041	2,089
本期重分類	(20,283)	10
匯兌調整數	14,376	6,478
6月30日餘額	<u>(\$ 1,091,789)</u>	<u>(\$ 1,034,378)</u>
累計減損	107年1至6月	106年1至6月
1月1日餘額	(\$ 495,087)	(\$ 432,112)
本期迴轉(減損)	3,503	(1,856)
本期重分類	(5,870)	(741)
6月30日餘額	<u>(\$ 497,454)</u>	<u>(\$ 434,709)</u>

1. 合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日分別為 \$7,255,946、\$8,344,684 及 \$8,572,206，係依獨立評價專家及自行評估之評價結果，該評價係採用

收益法、比較法、成本法及土地開發分析法，其中民國 107 年 6 月 30 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 \$4,794,392 及 \$2,461,554；民國 106 年 12 月 31 日分別為 \$4,588,816 及 \$3,755,868；民國 106 年 6 月 30 日分別為 \$4,501,820 及 \$4,070,386。

2. 民國 107 年及 106 年 4 至 6 月暨民國 107 年及 106 年 1 至 6 月由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$38,287、\$32,607、\$74,411 及 \$63,688。

3. 投資性不動產提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註八之說明。

(以下空白)

(十四) 不動產及設備－淨額

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

成本	土地及改良物	房屋及建築	機器及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	未完工程及預付設備款	總計
107年1月1日餘額	\$ 15,066,741	\$ 7,536,070	\$ 3,680,986	\$ 233,742	\$ 1,726,420	\$ 360,914	\$ 28,604,873
本期增添數	-	-	126,147	20,074	87,519	223,548	457,288
本期處分數	-	-	(186,141)	(23,291)	(138,412)	(14,873)	(362,717)
重分類	(8,020)	(72,810)	134,714	4,995	222,562	(261,562)	19,879
匯兌差額	(11,692)	(33,417)	(41,369)	(7)	1,740	885	(83,860)
107年6月30日餘額	\$ 15,047,029	\$ 7,429,843	\$ 3,714,337	\$ 235,513	\$ 1,899,829	\$ 308,912	\$ 28,635,463
累計折舊							
107年1月1日餘額	\$ -	(\$ 2,219,726)	(\$ 2,507,142)	(\$ 119,413)	(\$ 1,012,913)	\$ -	(\$ 5,859,194)
本期折舊	-	(90,399)	(232,392)	(16,446)	(150,923)	-	(490,160)
本期處分數	-	-	184,220	18,435	129,356	-	332,011
重分類	-	32,613	(8,454)	-	(64,642)	-	(40,483)
匯兌差額	-	9,883	35,784	119	(1,667)	-	44,119
107年6月30日餘額	\$ -	(\$ 2,267,629)	(\$ 2,527,984)	(\$ 117,305)	(\$ 1,100,789)	\$ -	(\$ 6,013,707)
累計減損							
107年1月1日餘額	(\$ 84,506)	(\$ 30,580)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 115,086)
本期迴轉	-	-	-	-	357	-	357
重分類	4,860	1,009	-	-	(656)	-	5,213
107年6月30日餘額	(\$ 79,646)	(\$ 29,571)	\$ -	\$ -	(\$ 299)	\$ -	(\$ 109,516)
107年6月30日餘額	\$ 14,967,383	\$ 5,132,643	\$ 1,186,353	\$ 118,208	\$ 798,741	\$ 308,912	\$ 22,512,240

成本	土地及改良物	房屋及建築	機器及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	未完工程及預付設備款	總計
106年1月1日餘額	\$ 13,652,110	\$ 7,369,708	\$ 3,385,286	\$ 214,869	\$ 1,869,198	\$ 295,054	\$ 26,786,225
合併取得	-	16,404	1,698	2,141	11,473	-	31,716
本期增添數	611,633	109,508	117,366	9,429	77,369	1,100,207	2,025,512
本期處分數	(52,969)	(16,867)	(110,748)	(9,808)	(174,035)	-	(364,427)
重分類	866,643	91,402	28,788	1,620	4,222	(979,495)	13,180
轉列至待出售資產	(86,479)	(158,054)	(122,372)	-	(54,854)	(33)	(421,792)
匯兌差額	(6,836)	(21,210)	(32,211)	(353)	(11,308)	11	(71,907)
106年6月30日餘額	\$ 14,984,102	\$ 7,390,891	\$ 3,267,807	\$ 217,898	\$ 1,722,065	\$ 415,744	\$ 27,998,507
累計折舊							
106年1月1日餘額	\$ -	(\$ 2,069,547)	(\$ 2,358,972)	(\$ 109,086)	(\$ 1,169,941)	\$ -	(\$ 5,707,546)
合併取得	-	(7,072)	(1,698)	(1,021)	(11,471)	-	(21,262)
本期折舊	-	(88,497)	(204,943)	(14,429)	(139,972)	-	(447,841)
本期處分數	-	4,463	109,944	6,065	186,964	-	307,436
重分類	-	(10)	(434)	-	434	-	(10)
轉列至待出售資產	-	46,458	100,355	-	46,284	-	193,097
匯兌差額	-	6,280	24,335	306	12,248	-	43,169
106年6月30日餘額	\$ -	(\$ 2,107,925)	(\$ 2,331,413)	(\$ 118,165)	(\$ 1,075,454)	\$ -	(\$ 5,632,957)
累計減損							
106年1月1日餘額	(\$ 157,391)	(\$ 35,750)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 193,141)
本期處分數	13,824	4,561	-	-	-	-	18,385
重分類	58,913	405	-	-	-	-	59,318
106年6月30日餘額	(\$ 84,654)	(\$ 30,784)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 115,438)
106年6月30日餘額	\$ 14,899,448	\$ 5,252,182	\$ 936,394	\$ 99,733	\$ 646,611	\$ 415,744	\$ 22,250,112

不動產及設備提供擔保之情形，請詳附註八說明。

(十五) 無形資產－淨額

成本	商譽	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
107年1月1日餘額	\$ 31,815,086	\$ 385,022	\$ 4,688,456	\$ 5,585,107	\$ 2,399,680	\$ 44,873,351
本期增添	-	-	81,406	-	64,842	146,248
本期處分	-	-	(727,283)	-	(9,630)	(736,913)
重分類	-	-	30,967	-	-	30,967
匯兌差額	(7,302)	257	(126,457)	-	(7,677)	(141,179)
107年6月30日餘額	\$ 31,807,784	\$ 385,279	\$ 3,947,089	\$ 5,585,107	\$ 2,447,215	\$ 44,172,474
累計攤銷						
107年1月1日餘額	\$ -	(\$ 366,774)	(\$ 3,860,269)	(\$ 3,227,444)	(\$ 1,122,746)	(\$ 8,577,233)
本期攤銷	-	(821)	(221,672)	(218,587)	(144,513)	(585,593)
本期處分	-	-	727,261	-	1,582	728,843
匯兌差額	-	(75)	117,407	-	729	118,061
107年6月30日餘額	\$ -	(\$ 367,670)	(\$ 3,237,273)	(\$ 3,446,031)	(\$ 1,264,948)	(\$ 8,315,922)
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	-	-	-	-	179	179
107年6月30日餘額	(\$ 325,199)	\$ -	(\$ 5,407)	\$ -	(\$ 29,534)	(\$ 360,140)
107年6月30日餘額	\$ 31,482,585	\$ 17,609	\$ 704,409	\$ 2,139,076	\$ 1,152,733	\$ 35,496,412

成本	商譽	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
106年1月1日餘額	\$ 31,669,655	\$ 386,318	\$ 4,485,922	\$ 5,585,107	\$ 2,205,004	\$ 44,332,006
企業合併取得	343,192	-	11,881	-	-	355,073
本期增添	-	-	93,136	-	16,482	109,618
本期處分	-	-	(24,298)	-	(35,886)	(60,184)
重分類	-	-	18,073	-	-	18,073
轉列至待出售資產	-	-	(70,910)	-	-	(70,910)
匯兌差額	(4,201)	(994)	(40,402)	-	(12,067)	(57,664)
106年6月30日餘額	\$ 32,008,646	\$ 385,324	\$ 4,473,402	\$ 5,585,107	\$ 2,173,533	\$ 44,626,012
<u>累計攤銷</u>						
106年1月1日餘額	\$ -	(\$ 365,514)	(\$ 3,406,911)	(\$ 2,564,906)	(\$ 1,058,069)	(\$ 7,395,400)
企業合併取得	-	-	(10,765)	-	-	(10,765)
本期攤銷	-	(820)	(246,733)	(344,052)	(18,453)	(610,058)
本期處分	-	-	24,298	-	-	24,298
重分類	-	-	(10,018)	-	-	(10,018)
轉列至待出售資產	-	-	55,935	-	-	55,935
匯兌差額	-	292	32,586	-	(37)	32,841
106年6月30日餘額	\$ -	(\$ 366,042)	(\$ 3,561,608)	(\$ 2,908,958)	(\$ 1,076,559)	(\$ 7,913,167)
<u>累計減損</u>						
106年1月1日餘額	(\$ 309,106)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 26,819)	(\$ 335,925)
本期處分	-	-	-	-	18,840	18,840
匯兌差額	982	-	-	-	55	1,037
106年6月30日餘額	(\$ 308,124)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 7,924)	(\$ 316,048)
106年6月30日餘額	\$ 31,700,522	\$ 19,282	\$ 911,794	\$ 2,676,149	\$ 1,089,050	\$ 36,396,797

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

	證券子公司					
	銀行子公司	經紀部門	投資銀行部門	轉投資部門	期貨子公司	投信子公司
106年度						
成長率	0.00%~3.70%	2.00%	2.00%	3.00%	2.00%	2.00%
折現率	10.00%~10.90%	9.40%	9.40%	13.6%~19.3%	8.00%	14.80%
105年度						
成長率	0.00%~3.90%	2.00%	2.00%	3.00%	2.00%	2.00%
折現率	8.81%~11.30%	10.30%	10.40%	13.60%~17.90%	8.00%	14.80%

(十六) 其他資產－淨額

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
存出保證金	\$ 7,544,636	\$ 4,328,308	\$ 4,592,032
存出借券保證金	19,280,982	21,292,145	19,017,466
營業保證金及交割結算基金	3,115,815	3,015,016	2,938,199
預付款項	885,681	817,834	766,870
銀行存款－待交割款項	8,653,106	9,957,043	9,076,880
其他	1,504,523	1,393,766	952,719
合計	<u>\$ 40,984,743</u>	<u>\$ 40,804,112</u>	<u>\$ 37,344,166</u>

(十七) 非金融資產減損

民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日，各項非金融資產累計減損金額如下：

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
投資性不動產	\$ 497,454	\$ 495,087	\$ 434,709
不動產及設備	109,516	115,086	115,438
無形資產－商譽	325,199	325,199	308,124
無形資產－其他	34,941	35,142	7,924
待出售資產	-	-	181,444

(十八) 央行及金融同業存款

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
銀行同業存款	\$ 10,054	\$ 10,054	\$ 10,054
透支銀行同業	311,279	136,640	241,366
銀行同業拆放	19,854,224	7,682,577	22,948,464
中華郵政轉存款	5,369,577	5,690,891	5,808,081
合計	<u>\$ 25,545,134</u>	<u>\$ 13,520,162</u>	<u>\$ 29,007,965</u>

(十九) 應付商業本票－淨額

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
應付商業本票	\$ 68,890,850	\$ 44,724,325	\$ 48,392,000
減：應付商業本票折價	(37,432)	(20,238)	(16,494)
合計	<u>\$ 68,853,418</u>	<u>\$ 44,704,087</u>	<u>\$ 48,375,506</u>

應付商業本票民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日之借款年利率分別為 0.5%~2.05%、0.508%~2.00%及 0.468%~1.96%。

上述應付商業本票保證及承兌機構如下：

<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
中國信託商業銀行(股)公司	中國信託商業銀行(股)公司	中國信託商業銀行(股)公司
台北富邦商業銀行(股)公司	台北富邦商業銀行(股)公司	台北富邦商業銀行(股)公司
陽信商業銀行(股)公司	陽信商業銀行(股)公司	陽信商業銀行(股)公司
華南商業銀行(股)公司	華南商業銀行(股)公司	中華票券金融(股)公司
台灣票券金融(股)公司	台灣票券金融(股)公司	華南商業銀行(股)公司
聯邦商業銀行(股)公司	聯邦商業銀行(股)公司	台灣票券金融(股)公司
兆豐票券金融(股)公司	兆豐票券金融(股)公司	聯邦商業銀行(股)公司
國際票券金融(股)公司	國際票券金融(股)公司	兆豐票券金融(股)公司
大慶票券金融(股)公司	大慶票券金融(股)公司	國際票券金融(股)公司
台新國際商業銀行(股)公司	台新國際商業銀行(股)公司	大慶票券金融(股)公司
大中票券金融(股)公司	大中票券金融(股)公司	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
中華票券金融(股)公司	臺灣銀行	合庫票券金融(股)公司
國泰世華商業銀行(股)公司	HI Investment & Securities	HI Investment & Securities
臺灣銀行		
台灣中小企業銀行(股)公司		
HI Investment & Securities		

(以下空白)

(二十) 應付款項

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
應付帳款	\$ 88,566,613	\$ 86,069,622	\$ 81,023,748
應付即期外匯款	9,300,717	2,937,800	19,371,400
應付承兌匯票	639,412	1,246,741	1,640,046
應付股息紅利	6,638,302	-	5,374,741
應付利息	2,323,318	2,194,254	2,159,670
應付費用	8,317,587	8,766,728	5,624,282
應付其他稅款	265,996	273,497	249,614
應付代收款	867,867	844,485	1,036,187
應付承購帳款	840,032	891,398	1,032,335
應付再保往來款項	138,461	140,506	176,494
應付融券擔保價款	5,048,030	9,079,481	4,817,765
應付託售證券價款	4,840,673	14,058,046	1,259,706
交割代價	886,182	1,544,600	4,229,336
應付買入證券款	10,839,167	1,694,231	12,959,739
應付交割帳款	25,923,343	26,653,012	24,282,263
融券存入保證金	4,597,536	8,185,499	4,419,104
待交換票據	2,419,074	2,629,283	1,421,266
應付借券還券退還款	193,554	133,234	258,712
其他應付款	1,057,466	1,362,954	1,130,815
合計	<u>\$ 173,703,330</u>	<u>\$ 168,705,371</u>	<u>\$ 172,467,223</u>

(二十一) 存款及匯款

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
支票存款	\$ 4,932,162	\$ 5,077,820	\$ 3,983,971
活期存款	129,334,593	133,582,476	136,024,115
定期存款	309,981,429	334,966,774	365,065,175
可轉讓定期存單	64,945,500	44,209,000	44,287,500
儲蓄存款	527,642,401	537,813,143	526,639,883
匯款	256,361	375,076	632,773
合計	<u>\$ 1,037,092,446</u>	<u>\$ 1,056,024,289</u>	<u>\$ 1,076,633,417</u>

(二十二) 應付債券

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
金融債券	\$ 41,050,000	\$ 43,500,000	\$ 43,500,000
無擔保公司債	16,750,000	19,750,000	22,623,600
可轉換公司債	2,618,764	2,640,879	2,475,836
合計	<u>\$ 60,418,764</u>	<u>\$ 65,890,879</u>	<u>\$ 68,599,436</u>

1. 截至民國 107 年 6 月 30 日止，合併公司應付金融債券內容分別如下：

100年第二期次順位	
流通在外面額	\$2,350,000
票面利率	固定利率，1.85%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
100年第三期次順位(甲券)	
流通在外面額	\$700,000
票面利率	固定利率，1.80%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
100年第三期次順位(乙券)	
流通在外面額	\$4,500,000
票面利率	固定利率，1.95%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
101年第一期次順位	
流通在外面額	\$1,000,000
票面利率	固定利率，2.15%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
101年第二期次順位	
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

	<u>104年第六期次順位</u>
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

	<u>105年第一期次順位</u>
流通在外面額	\$5,000,000
票面利率	固定利率，1.80%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

2. 截至民國 107 年 6 月 30 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

元大金控105年第二次國內無擔保普通公司債(甲券)

發行面額	\$1,850,000
票面利率	固定利率，0.63%
發行期間	三年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

元大金控105年第二次國內無擔保普通公司債(乙券)

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

3. 可轉換公司債

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
應付可轉換公司債	\$ 2,522,637	\$ 2,565,758	\$ 2,576,060
加：應付可轉換公司債溢 (折)價	96,127	75,121	(100,224)
合 計	\$ 2,618,764	\$ 2,640,879	\$ 2,475,836

截至民國 107 年 6 月 30 日如下：

東洋證券第84號無擔保次順位可轉換公司債

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

東洋證券第86號無擔保次順位可轉換公司債

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

(二十三) 其他借款

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
短期借款			
無擔保銀行借款	\$ 18,037,353	\$ 21,275,909	\$ 11,838,036
有擔保銀行借款	1,901,650	1,549,568	656,230
KSFC擔保借款	27,741,568	30,895,117	26,847,661
資產擔保短期債券	21,018,474	15,244,177	13,046,439
無擔保短期債券	1,748,149	-	-
長期借款			
無擔保銀行借款	819,000	2,790,000	2,655,000
	<u>\$ 71,266,194</u>	<u>\$ 71,754,771</u>	<u>\$ 55,043,366</u>
利率區間	<u>0.60%~3.5%</u>	<u>0.60%~3%</u>	<u>0.60%~9.05%</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。

(二十四) 負債準備

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
保險負債	\$ 201,448,332	\$ 187,513,082	\$ 165,183,214
外匯價格變動準備	742,491	510,241	138,351
員工福利負債準備	5,538,494	6,190,491	4,974,532
保證責任準備	242,508	275,664	410,264
融資承諾準備	68,063	-	-
其他準備(註)	555,858	549,342	873,837
合計	<u>\$ 208,595,746</u>	<u>\$ 195,038,820</u>	<u>\$ 171,580,198</u>

註：(1)原東洋證券就前銷售東洋集團關係企業發行之金融商品與投資人所生之糾紛，投資人向韓國主管機關提出申訴之部分，韓國主管機關自民國 103 年 7 月 31 日公布第一次調解方案，後續另再通知公布第二至十次調解方案，總計經認定為不當銷售之銷售金額合計為韓圉 697,000 百萬元(約台幣 190 億元)，原東洋證券應賠償之金額共計韓圉 67,678 百萬元(約台幣 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 107 年 6 月 30 日止，與上述銷售金融商品糾紛相關之訴訟案計 13 件，請求總額為韓圉 545,379 百萬元(約台幣 149 億元)；其中 2 件為集體訴訟案件，求償金額分別為韓圉 492,565 百萬元(約台幣 134 億元)與韓圉 50,000 百萬元(約台幣 14 億元)，而該韓圉 492,565 百萬元之集體訴訟案件，分別於民國 105 年 9 月 30 日、106 年 8 月 4 日經韓國首爾中央地方法院、韓國首爾高等法院認不符合集體訴訟要件，判決

駁回，案經原告提起上訴後，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，經韓國首爾中央地方法院判決程序駁回，案經原告於 107 年 1 月 12 日提起上訴，現為二審審理中。

原東洋證券就前述銷售糾紛，於民國 102 年 12 月 31 日已認列負債準備金韓圓 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 107 年 6 月 30 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 23,004 百萬元(約台幣 6.3 億元)。截至民國 107 年 6 月 30 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 6,790 百萬元(約台幣 1.85 億元)。

(2) 合併公司中元大銀行之訴訟損失準備為 \$190,413，請詳附註九(六)1. 之說明。

1. 合併公司保險負債明細如下：

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
未滿期保費準備	\$ 314,730	\$ 283,691	\$ 268,040
賠款準備	372,262	306,349	222,352
責任準備	194,868,402	180,815,233	158,053,840
保費不足準備	1,689,824	1,810,269	2,243,152
其他準備	4,203,114	4,297,540	4,395,830
合計	<u>\$ 201,448,332</u>	<u>\$ 187,513,082</u>	<u>\$ 165,183,214</u>

(1) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備

A. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之明細如下：

	107年6月30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	\$ 351	\$ -	\$ 351
個人傷害險	167,904	-	167,904
個人健康險	143,604	-	143,604
團體險	827	-	827
投資型保險	2,044	-	2,044
	<u>\$ 314,730</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 314,730</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 162,815	\$ -	\$ 162,815
個人傷害險	297	-	297
個人健康險	114,308	-	114,308
投資型保險	378	-	378
	<u>\$ 277,798</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 277,798</u>

106年12月31日			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 189	\$ -	\$ 189
個人傷害險	154,679	-	154,679
個人健康險	125,936	-	125,936
團體險	844	-	844
投資型保險	2,043	-	2,043
	<u>\$ 283,691</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 283,691</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 109,452	\$ -	\$ 109,452
個人傷害險	350	-	350
個人健康險	152,047	-	152,047
投資型保險	377	-	377
	<u>\$ 262,226</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 262,226</u>
106年6月30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	\$ 64	\$ -	\$ 64
個人傷害險	148,951	-	148,951
個人健康險	115,879	-	115,879
團體險	977	-	977
投資型保險	2,169	-	2,169
	<u>\$ 268,040</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 268,040</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 87,430	\$ -	\$ 87,430
個人傷害險	342	-	342
個人健康險	118,930	-	118,930
投資型保險	381	-	381
	<u>\$ 207,083</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 207,083</u>

B. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動如下：

	107年1至6月	106年1至6月
未滿期保費準備：		
1月1日	\$ 283,691	\$ 246,066
本期淨變動數	31,039	21,974
6月30日	<u>\$ 314,730</u>	<u>\$ 268,040</u>

	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
分出未滿期保費準備：		
1月1日	\$ 262,226	\$ 241,887
本期淨變動數	15,565 (34,784)
外幣兌換損失(利益)	<u>7 (</u>	<u>20)</u>
6月30日	<u>\$ 277,798</u>	<u>\$ 207,083</u>

(2) 賠款準備及分出賠款準備

A. 賠款準備及分出賠款準備之明細如下：

	<u>107年6月30日</u>		
	<u>已報未付</u>	<u>未報未付</u>	<u>合計</u>
賠款準備			
個人壽險	\$ 282,843	\$ 36	\$ 282,879
個人傷害險	2,884	25,100	27,984
個人健康險	28,825	32,391	61,216
團體險	-	177	177
投資型保險	-	6	6
	<u>\$ 314,552</u>	<u>\$ 57,710</u>	<u>\$ 372,262</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 5,643	\$ -	\$ 5,643
個人健康險	4,451	-	4,451
	<u>\$ 10,094</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,094</u>
	<u>106年12月31日</u>		
	<u>已報未付</u>	<u>未報未付</u>	<u>合計</u>
賠款準備			
個人壽險	\$ 216,623	\$ 13	\$ 216,636
個人傷害險	5,160	14,319	19,479
個人健康險	39,316	24,557	63,873
團體險	-	6,359	6,359
投資型保險	-	2	2
	<u>\$ 261,099</u>	<u>\$ 45,250</u>	<u>\$ 306,349</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 4,930	\$ -	\$ 4,930
個人健康險	6,363	-	6,363
	<u>\$ 11,293</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,293</u>

	106年6月30日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 151,260	\$ 5	\$ 151,265
個人傷害險	2,413	19,096	21,509
個人健康險	28,902	20,501	49,403
團體險	-	175	175
投資型保險	-	-	-
	<u>\$ 182,575</u>	<u>\$ 39,777</u>	<u>\$ 222,352</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 3,796	\$ -	\$ 3,796
個人健康險	3,600	-	3,600
	<u>\$ 7,396</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,396</u>

B. 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	107年1至6月		106年1至6月	
賠款準備：				
1月1日	\$ 306,349	\$ 264,393		
本期淨變動數	65,815	(42,028)		
外幣兌換損失(利益)	98	(13)		
6月30日	<u>\$ 372,262</u>	<u>\$ 222,352</u>		
	107年1至6月	106年1至6月		
分出賠款準備：				
1月1日	\$ 11,293	\$ 7,847		
本期淨變動數	(1,199)	(450)		
外幣兌換利益	-	(1)		
6月30日	<u>\$ 10,094</u>	<u>\$ 7,396</u>		

(3) 責任準備

A. 責任準備之明細如下：

	107年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
壽險	\$ 175,298,032	\$ -	\$ 175,298,032
健康險	19,208,424	-	19,208,424
年金險	11,667	238,931	250,598
投資型保險	57,053	-	57,053
	<u>\$ 194,575,176</u>	<u>\$ 238,931</u>	<u>194,814,107</u>
重大事故準備收			
回數轉入			4,221
降低營業稅3%未			
沖抵餘額轉入			46,062
待付保戶款項			4,012
合計			<u>\$ 194,868,402</u>

	106年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性	合計
		之金融工具	
壽險	\$ 162,172,149	\$ -	\$ 162,172,149
健康險	18,328,258	-	18,328,258
年金險	11,645	190,919	202,564
投資型保險	58,841	-	58,841
	<u>\$ 180,570,893</u>	<u>\$ 190,919</u>	<u>180,761,812</u>
重大事故準備收 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			3,138
合計			<u>\$ 180,815,233</u>
	106年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性	合計
		之金融工具	
壽險	\$ 140,502,079	\$ -	\$ 140,502,079
健康險	17,281,165	-	17,281,165
年金險	12,803	147,054	159,857
投資型保險	60,456	-	60,456
	<u>\$ 157,856,503</u>	<u>\$ 147,054</u>	<u>158,003,557</u>
重大事故準備收 回數轉入			4,221
降低營業稅3%未 沖抵餘額轉入			46,062
合計			<u>\$ 158,053,840</u>

B. 責任準備之變動如下：

	107年1至6月	106年1至6月
1月1日	\$ 180,812,095	\$ 146,956,725
本期淨變動數	13,678,367	11,619,883
外幣兌換損失(利益)	373,928	(522,768)
6月30日	<u>\$ 194,864,390</u>	<u>\$ 158,053,840</u>

註：加計民國107年1至6月「責任準備－待付保戶款項」金額\$4,012後之責任準備合計數，民國107年6月30日為\$194,868,402。

民國107年及106年4至6月暨民國107年及106年1至6月上述合約負債反映時間經過之利息費用分別為\$1,384,277、\$1,187,288、\$2,743,414及\$2,347,821。

(4) 保費不足準備

A. 保費不足準備之明細如下：

	107年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險	\$ 1,685,297	\$ -	\$ 1,685,297
個人健康險	4,527	-	4,527
合計	<u>\$ 1,689,824</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,689,824</u>

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

	106年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險	\$ 2,242,149	\$ -	\$ 2,242,149
個人健康險	997	-	997
團體險	6	-	6
合計	<u>\$ 2,243,152</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,243,152</u>

B. 保費不足準備之變動如下：

	107年1至6月	106年1至6月
1月1日	\$ 1,810,269	\$ 2,390,230
本期淨變動數	(124,299)	(139,908)
外幣兌換損失(利益)	3,854	(7,170)
6月30日	<u>\$ 1,689,824</u>	<u>\$ 2,243,152</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：

	107年1至6月	106年1至6月
1月1日	\$ 4,297,540	\$ 4,490,665
本期收回數	(94,426)	(94,835)
6月30日	<u>\$ 4,203,114</u>	<u>\$ 4,395,830</u>

2. 外匯價格變動準備

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

	107年1至6月	106年1至6月
1月1日	\$ 510,241	\$ 480,615
本期提存數		
強制提存	85,779	47,162
額外提存	423,455	34,886
小計	1,019,475	562,663
本期收回數	(276,984)	(424,312)
6月30日	\$ 742,491	\$ 138,351

(2) 合併公司中元大人壽於民國 107 年及 106 年 1 至 6 月適用及未適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

	107年1至6月		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 1,098,852	\$ 913,053	(\$ 185,799)
每股盈餘(虧損)(元)	0.91	0.75	(0.16)
外匯價格變動準備	-	742,491	742,491
權益總額	11,900,212	11,290,912	(609,300)
	106年1至6月		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨(損)利	(\$ 143,442)	\$ 140,637	\$ 284,079
每股(虧損)盈餘(元)	(0.15)	0.15	0.30
外匯價格變動準備	-	138,351	138,351
權益總額	12,077,854	11,963,022	(114,832)

(二十五) 員工福利負債準備

1. 確定福利計畫：

(1) 合併公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45~55 個基數為限。另訂有特殊留任金辦法，適用於部分員工。合併公司中除元大證金按月就薪資總額 8% 提撥退休基金外，其餘國內子公司皆按月就薪資總額 2% 提撥，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行信託部。另合併公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，合併公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。元大證券(韓國)及子公司係依韓國當

地政府相關法令辦理確定給付制及確定提撥制退休金。

- (2)民國 107 年及 106 年 4 至 6 月暨民國 107 年及 106 年 1 至 6 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\$22,470、\$24,551、\$46,040及\$50,359。
- (3)本公司及國內子公司於民國 108 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$51,581。

2. 確定提撥計畫：

- (1)自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。
- (2)自民國 94 年 7 月 1 日起，合併公司元大人壽訂立退職金制度，適用於該公司之電話行銷人員，每月依業績獎金之 7%提列退職金，退職金制度提撥至民國 105 年 7 月止，已累計之金額保留，待電話行銷人員離退職時，依照該辦法之支付比例一次發放。自民國 97 年 8 月 1 日起，該公司訂立「勵才獎金獎勵辦法」，適用於該公司行銷承攬業務人員，依承攬服務年資及當月個人首年佣金按月提撥計算，勵才獎金獎勵辦法提撥至民國 103 年 6 月止，已累計之金額保留，待業務人員離退職時，依照該辦法之支付比例一次發放。
- (3)民國 107 年及 106 年 4 至 6 月暨民國 107 年及 106 年 1 至 6 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\$110,309、\$108,848、\$234,061及\$217,631。
- (4)合併國外子公司退休辦法：
元大亞金員工退休辦法係依員工所屬國籍之退休金相關法令辦理，元大香港控股(開曼)公司、元大證 B.V.I. 公司及元大投管公司(開曼)依當地法令並無強制規定勞工退休辦法，其餘國外子公司係依當地政府相關法令辦理。民國 107 年及 106 年 4 至 6 月暨民國 107 年及 106 年 1 至 6 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\$144,762、\$97,014、\$296,981及\$192,775。

(二十六) 其他金融負債

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
期貨交易人權益	\$ 54,342,623	\$ 51,868,129	\$ 52,261,883
結構型存款	13,219,803	16,208,486	16,581,888
分離帳戶保險商品負債	1,925,767	1,967,642	1,890,144
撥入放款基金	36,482	53,402	78,023
應付租賃款	252	1,255	2,511
合計	<u>\$ 69,524,927</u>	<u>\$ 70,098,914</u>	<u>\$ 70,814,449</u>

(二十七)其他負債

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
借券存入保證金	\$ 28,959,900	\$ 24,185,238	\$ 18,706,101
代收承銷股款	257,611	582,238	3,087
預收款項	1,152,637	1,209,727	1,194,828
應付保單紅利	1,176,920	1,077,342	1,008,242
存入保證金	608,134	1,786,291	1,152,152
存入保證金－衍生工具交易	5,565,296	3,681,999	-
其他	1,227,681	880,560	722,388
合計	<u>\$ 38,948,179</u>	<u>\$ 33,403,395</u>	<u>\$ 22,786,798</u>

(二十八)股本/特別股負債

本公司民國 107 年 6 月 30 日，額定及實收資本總額分別為 \$125,000,000 及 \$118,202,325，發行普通股 11,820,233 仟股，每股面額均為新臺幣 10 元，民國 106 年 6 月 30 日，額定及實收資本總額分別為 \$125,000,000 及 \$120,986,478，前述實收資本額包含已發行普通股 11,998,648 仟股及特別股 100,000 仟股，每股面額均為新臺幣 10 元。

本公司普通股期初與期末流通在外股數調節如下：

	107年1至6月	106年1至6月
1月1日	\$ 11,889,198	\$ 11,998,648
註銷庫藏股	(68,965)	-
6月30日	<u>\$ 11,820,233</u>	<u>\$ 11,998,648</u>

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

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

(二十九)資本公積

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

司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

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

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
民國87年度以後	\$ 4,087,891	\$ 4,111,739	\$ 4,149,499

本公司資本公積之來源及明細如下：

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
股本溢價	\$ 34,001,712	\$ 34,200,072	\$ 34,514,151
庫藏股票交易	3,672,184	3,723,521	3,409,686
其他	37,100	37,100	37,610
	<u>\$ 37,710,996</u>	<u>\$ 37,960,693</u>	<u>\$ 37,961,447</u>

(三十) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

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

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

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

(三十一) 未分配盈餘

1. 本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

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

2. 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，配合公司長期財務規劃，並兼顧相關法規，採取贖餘股利政策。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 107 年 6 月 15 日經股東會決議通過民國 106 年度盈餘分派案，及民國 106 年 6 月 8 日經股東會決議通過民國 105 年度配發甲種特別股股息 \$115,246 (屬負債性質特別股，股息帳列當期費用) 與民國 105 年度盈餘分派案分別如下：

	106年度		105年度	
	金額	每股股利 (元)	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 1,620,495	\$ -	\$ 1,341,411	\$ -
現金股利	6,492,536	0.556315	5,365,642	0.44777

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

4. 有關員工酬勞及董監酬勞資訊，請詳附註六(四十一)。

(三十二) 其他權益項目

	透過其他綜合		指定為透過損		採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	合計
	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現損益	備供出售 金融資產 未實現損益	益按公允價值 衡量之金融負 債其變動金額 來自於信用風險		
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	8,821,188	(7,085,896)	62,367	389,832	2,187,562
民國107年1月1日 重編後餘額	(2,527,962)	8,821,188	-	58,889	389,832	6,741,947
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	-	(1,283,611)	-	-	-	(1,283,611)
- 本期轉出至損益	-	(578,046)	-	-	-	(578,046)
- 本期轉出至 保留盈餘	-	104,565	-	-	-	104,565
採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	-	-	-	-	(423,491)	(423,491)
國外營運機構兌換 差額之變動數	(231,504)	-	-	-	-	(231,504)
所得稅影響數	-	179,010	-	-	32,977	211,987
信用風險評價數	-	-	-	(846)	-	(846)
107年6月30日餘額	(\$ 2,759,466)	\$ 7,243,106	\$ -	\$ 58,043	(\$ 682)	\$ 4,541,001

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產	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 來自於信用風險	與待出售資產 直接相關之權益	合計
106年1月1日餘額	(\$ 2,085,028)	\$ 6,608,175	\$ 1,602	(\$ 461)	\$ -	\$ 4,524,288
與待出售資產直接 相關之權益	-	47,809	-	-	(47,809)	-
備供出售金融資產						
- 本期評價調整	-	1,620,669	-	-	(1,661)	1,619,008
- 本期已實現數	-	(373,344)	-	-	-	(373,344)
國外營運機構兌換 差額之變動數	(1,144,557)	-	-	-	-	(1,144,557)
現金流量避險						
- 公允價值利得	-	-	220	-	-	220
所得稅影響數	(3,012)	58,615	(50)	-	-	55,553
信用風險評價數	-	-	-	(2,918)	-	(2,918)
106年6月30日餘額	<u>(\$ 3,232,597)</u>	<u>\$ 7,961,924</u>	<u>\$ 1,772</u>	<u>(\$ 3,379)</u>	<u>(\$ 49,470)</u>	<u>\$ 4,678,250</u>

(三十三) 庫藏股票

合併公司自行回收之庫藏股數變動情形及期末金額如下：

股數單位：仟股

107年1至6月					
收回原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	期末金額
異議股東股份					
收買請求權(註)	15,621	-	-	15,621	\$ 197,606
維護公司信用	68,965	134,000	(68,965)	134,000	1,919,001
合計	<u>84,586</u>	<u>134,000</u>	<u>(68,965)</u>	<u>149,621</u>	<u>\$ 2,116,607</u>

股數單位：仟股

106年1至6月					
收回原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	期末金額
異議股東股份					
收買請求權(註)	15,621	-	-	15,621	\$ 197,606
子公司持有					
本公司股票	110,254	-	-	110,254	1,300,997
合計	<u>125,875</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>125,875</u>	<u>\$ 1,498,603</u>

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

(三十四) 利息淨收益

	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 4,786,684	\$ 4,672,498
融資利息收入	1,391,415	1,056,212
投資有價證券利息收入	3,205,023	2,340,889
存放及拆放銀行同業利息收入	392,060	245,648
附賣回票債券投資利息收入	117,346	109,168
信用卡循環利息收入	64,043	66,547
其他利息收入	<u>188,255</u>	<u>156,145</u>
小計	<u>10,144,826</u>	<u>8,647,107</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 1,719,237)	(\$ 1,694,413)
央行及同業存款利息費用	(78,566)	(41,392)
央行及同業融資利息費用	(338,019)	(175,896)
附買回票債券負債利息費用	(686,018)	(506,356)
結構型商品利息費用	(165,753)	(15,466)
金融債券息	(247,549)	(270,074)
公司債券息	(85,080)	(166,528)
商業本票息	(70,091)	(51,448)
融券利息支出	(5,122)	(5,341)
其他利息費用	<u>(123,159)</u>	<u>(95,907)</u>
小計	<u>(3,518,594)</u>	<u>(3,022,821)</u>
合計	<u>\$ 6,626,232</u>	<u>\$ 5,624,286</u>

	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 9,456,473	\$ 9,267,962
融資利息收入	2,732,988	2,071,944
投資有價證券利息收入	5,976,631	4,397,341
存放及拆放銀行同業利息收入	781,676	597,876
附賣回票債券投資利息收入	231,660	207,383
信用卡循環利息收入	133,453	133,085
其他利息收入	366,067	346,440
小計	<u>19,678,948</u>	<u>17,022,031</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 3,417,454)	(\$ 3,320,709)
央行及同業存款利息費用	(114,159)	(100,570)
央行及同業融資利息費用	(656,308)	(383,409)
附買回票債券負債利息費用	(1,315,717)	(1,041,054)
結構型商品利息費用	(342,799)	(30,836)
金融債券息	(492,842)	(544,035)
公司債券息	(169,764)	(359,516)
商業本票息	(129,448)	(84,429)
融券利息支出	(13,154)	(12,520)
其他利息費用	(208,045)	(130,639)
小計	<u>(6,859,690)</u>	<u>(6,007,717)</u>
合計	<u>\$ 12,819,258</u>	<u>\$ 11,014,314</u>

(三十五) 手續費及佣金淨收益

	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 5,270,245	\$ 3,590,243
保經代業務收入及股務代理手續費收入	345,548	464,377
信用卡手續費收入	416,181	439,711
信託業務手續費收入	685,069	557,876
授信業務手續費收入	301,999	346,561
承銷手續費收入	242,118	259,146
融券手續費收入	29,542	24,431
再保佣金收入	29,910	29,108
外匯業務手續費收入	26,486	41,596
受託結算交割服務費收入	9,997	10,051
存匯業務及其他手續費收入	<u>781,940</u>	<u>315,702</u>
小計	<u>8,139,035</u>	<u>6,078,802</u>
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	(\$ 405,349)	(\$ 288,664)
信託業務手續費用	(1,830)	(4,378)
經紀經手費支出	(427,369)	(359,868)
自營經手費支出	(27,965)	(24,662)
信用卡手續費用	(355,501)	(269,720)
結算交割服務費支出	(118,048)	(106,429)
期貨佣金支出	(125,320)	(75,129)
承銷手續費支出	(2,264)	(1,253)
外匯業務手續費用	(9,737)	(7,459)
授信業務手續費用	(4,100)	(3,298)
存匯業務及其他手續費用	<u>(126,708)</u>	<u>(212,556)</u>
小計	<u>(1,604,191)</u>	<u>(1,353,416)</u>
合計	<u>\$ 6,534,844</u>	<u>\$ 4,725,386</u>

	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 10,502,664	\$ 6,869,976
保經代業務收入及股務代理手續費收入	1,044,786	1,240,876
信用卡手續費收入	836,808	858,762
信託業務手續費收入	1,397,110	1,101,036
授信業務手續費收入	502,652	726,253
承銷手續費收入	517,876	446,801
融券手續費收入	58,106	44,337
再保佣金收入	46,999	48,609
外匯業務手續費收入	55,123	59,952
受託結算交割服務費收入	21,911	16,664
存匯業務及其他手續費收入	984,918	625,544
小計	<u>15,968,953</u>	<u>12,038,810</u>
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	(\$ 906,110)	(\$ 704,544)
信託業務手續費用	(4,476)	(9,046)
經紀經手費支出	(885,463)	(689,909)
自營經手費支出	(54,159)	(43,643)
信用卡手續費用	(728,747)	(601,493)
結算交割服務費支出	(247,581)	(196,707)
期貨佣金支出	(224,473)	(153,001)
承銷手續費支出	(11,713)	(3,340)
外匯業務手續費用	(19,498)	(15,175)
授信業務手續費用	(6,011)	(7,086)
存匯業務及其他手續費用	(245,734)	(341,946)
小計	<u>(3,333,965)</u>	<u>(2,765,890)</u>
合計	<u>\$ 12,634,988</u>	<u>\$ 9,272,920</u>

(三十六) 保險業務淨收益

	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
<u>保險業務收益</u>		
簽單保費收入	\$ 8,189,920	\$ 7,522,959
減：再保費支出	(138,148)	(97,838)
未滿期保費準備淨變動	(12,935)	(19,244)
自留滿期保費收入	8,038,837	7,405,877
分離帳戶保險商品收益	<u>68,682</u>	<u>137,959</u>
小計	<u>8,107,519</u>	<u>7,543,836</u>
<u>保險業務費用</u>		
保險賠款與給付	(\$ 1,356,130)	(\$ 1,027,460)
減：攤回再保賠款與給付	<u>63,308</u>	<u>46,642</u>
自留保險賠款與給付	(1,292,822)	(980,818)
承保費用	(1,268)	(1,218)
安定基金支出	(15,568)	(12,648)
分離帳戶保險商品費用	(68,682)	(137,959)
小計	<u>(1,378,340)</u>	<u>(1,132,643)</u>
合計	<u>\$ 6,729,179</u>	<u>\$ 6,411,193</u>
	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
<u>保險業務收益</u>		
簽單保費收入	\$ 16,196,719	\$ 13,383,678
減：再保費支出	(298,537)	(174,146)
未滿期保費準備淨變動	(15,474)	(56,758)
自留滿期保費收入	15,882,708	13,152,774
分離帳戶保險商品收益	<u>121,356</u>	<u>227,802</u>
小計	<u>16,004,064</u>	<u>13,380,576</u>
<u>保險業務費用</u>		
保險賠款與給付	(\$ 2,771,020)	(\$ 2,051,206)
減：攤回再保賠款與給付	<u>129,349</u>	<u>96,129</u>
自留保險賠款與給付	(2,641,671)	(1,955,077)
承保費用	(2,546)	(3,036)
安定基金支出	(30,792)	(22,502)
分離帳戶保險商品費用	(121,356)	(227,802)
小計	<u>(2,796,365)</u>	<u>(2,208,417)</u>
合計	<u>\$ 13,207,699</u>	<u>\$ 11,172,159</u>

(三十七) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

107年4至6月

透過損益按公允價值衡量之金融資
產及負債已實現損益

商業本票	\$	49,353
債券		1,328,133
股票		1,135,654
受益憑證		283,665
定期存單		3,846
利率連結商品	(22,080)
匯率連結商品	(631,583)
其他衍生金融工具		186,901
借券及附賣回債券融券回補損益	(95,087)
發行認購(售)權證已實現損益	(2,943,267)
發行認購(售)權證費用	(65,980)
其他		14,964
小計	(<u>755,481)</u>

透過損益按公允價值衡量之金融資
產及負債評價損益

商業本票	(\$	358)
債券	(844,130)
股票	(424,909)
受益憑證		74,180
定期存單	(601)
利率連結商品		18,606
匯率連結商品	(4,033,145)
權益連結商品	(83)
其他衍生金融工具		163,331
借券及附賣回債券融券評價損益		426,281
認購售權證發行損益		3,661,577
其他		446,792
小計	(<u>512,459)</u>
合計	(\$	<u>1,267,940)</u>

107年1至6月

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益

商業本票	\$	100,293
債券		3,182,977
股票		1,045,872
受益憑證		763,233
定期存單		7,264
應付金融債券	(23,121)
利率連結商品	(529,591)
匯率連結商品		1,934,507
其他衍生金融工具		1,603,674
借券及附賣回債券融券回補損益	(430,808)
發行認購(售)權證已實現損益	(6,430,625)
發行認購(售)權證費用	(129,598)
其他		423,021
小計		1,517,098

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益

商業本票	\$	1,333
債券	(2,186,224)
股票	(673,953)
受益憑證		71,501
定期存單	(74)
應付金融債券		10,982
利率連結商品		72,228
匯率連結商品	(3,802,935)
權益連結商品		156
其他衍生金融工具		614,064
借券及附賣回債券融券評價損益		576,784
認購售權證發行損益		8,141,006
其他		1,068,785
小計		3,893,653

合計 \$ 5,410,751

1. 合併公司民國 107 年 4 至 6 月及 1 至 6 月透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益包含處分損益分別為損失\$2,396,211 及損失\$1,462,711，發行認購售權證費用分別為\$65,980 及\$129,598，股利收入分別為\$410,444 及\$454,386 以及利息收入分別為\$1,296,266 及\$2,655,021，其中指定為透過損益按公允價值衡量

之金融負債之淨損益分別為(\$587,492)及\$120,892。

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

(三十八) 資產減損損失

	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6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	(\$ 24,691)	\$ -
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減損損失	9,971	-
投資性不動產(迴轉利益)減損損失	(3,503)	1,856
備供出售金融資產減損損失	-	147,891
其他金融資產減損損失	-	109,434
合計	<u>(\$ 18,223)</u>	<u>\$ 259,181</u>

	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6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	(\$ 32,924)	\$ -
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減損損失	18,425	-
投資性不動產(迴轉利益)減損損失	(3,503)	1,856
備供出售金融資產減損損失	-	196,378
其他金融資產減損損失	-	109,128
合計	<u>(\$ 18,002)</u>	<u>\$ 307,362</u>

(三十九) 其他什項淨利益

	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
借券收入	\$ 253,298	\$ 206,680
無活絡市場之債務工具投資淨利益	-	162,512
外匯價格變動準備淨變動	(467,147)	(42,229)
其他淨利益	138,077	49,910
合計	<u>(\$ 75,772)</u>	<u>\$ 376,873</u>

	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
借券收入	\$ 473,706	\$ 401,064
無活絡市場之債務工具投資淨利益	-	205,173
外匯價格變動準備淨變動	(232,249)	342,263
其他淨利益	304,999	267,493
合計	<u>\$ 546,456</u>	<u>\$ 1,215,993</u>

(四十) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
應收款項呆帳費用	\$ 864,628	\$ 497,276
貼現及放款呆帳費用	(229,724)	117,060
保證責任準備迴轉	-	(61,089)
融資承諾準備提存	(8,481)	-
呆帳收回	(200,385)	(72,695)
合計	<u>\$ 426,038</u>	<u>\$ 480,552</u>

	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
應收款項呆帳費用	\$ 1,075,183	\$ 575,737
貼現及放款呆帳費用	90,096	263,703
保證責任準備迴轉	(16,000)	(81,283)
融資承諾準備提存	(3,802)	-
呆帳收回	(421,296)	(179,316)
合計	<u>\$ 724,181</u>	<u>\$ 578,841</u>

(四十一) 員工福利費用

	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
薪資費用	\$ 5,533,876	\$ 4,437,838
勞健保費用	237,131	220,830
退休金費用	277,541	230,413
離職福利	9,668	29,934
其他員工福利費用	308,007	336,085
合計	<u>\$ 6,366,223</u>	<u>\$ 5,255,100</u>

	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
薪資費用	\$ 11,077,190	\$ 8,744,786
勞健保費用	467,096	452,843
退休金費用	577,082	460,765
離職福利	14,103	54,878
其他員工福利費用	644,844	657,309
合計	<u>\$ 12,780,315</u>	<u>\$ 10,370,581</u>

合併公司民國 107 年及 106 年 6 月 30 日，員工人數分別為 13,973 人及 14,745 人。

1. 本公司章程規定按當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分派員工及董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後之餘額，提撥萬分之一至千分之五為員工酬勞及不高於百分之零點九為董事酬勞。
2. 本公司民國 107 年及 106 年 4 至 6 月暨民國 107 年及 106 年 1 至 6 月員工酬勞估列金額分別為\$5,000、\$3,438、\$10,058 及\$6,188；董監酬勞估列金額分別為\$45,001、\$17,189、\$90,524 及\$30,941，前述金額帳列薪資費用科目。本公司民國 106 年度經股東會決議之員工酬勞及董事酬勞與民國 106 年度財務報告認列之金額一致。本公司股東會通過之員工及董監事酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(四十二) 折舊及攤銷費用

	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
投資性不動產折舊費用	\$ 14,996	\$ 20,288
不動產及設備折舊費用	247,635	219,369
無形資產攤銷費用	292,660	296,652
遞延資產攤銷費用	22,991	26,190
合計	<u>\$ 578,282</u>	<u>\$ 562,499</u>
	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
投資性不動產折舊費用	\$ 34,561	\$ 39,508
不動產及設備折舊費用	490,160	438,098
無形資產攤銷費用	585,593	607,651
遞延資產攤銷費用	45,361	53,021
合計	<u>\$ 1,155,675</u>	<u>\$ 1,138,278</u>

(四十三) 其他業務及管理費用

	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
稅捐	\$ 802,180	\$ 677,726
租金	453,509	434,967
電腦資訊費	291,921	267,901
佣金支出	350,106	331,603
勞務費	140,948	125,766
郵電費	183,457	145,513
雜費	171,400	189,879
修繕費	110,638	105,429
保險費	113,346	162,897
借券費用	148,381	122,101
廣告費	100,711	112,839
其他	552,391	439,750
合計	<u>\$ 3,418,988</u>	<u>\$ 3,116,371</u>

	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
稅捐	\$ 1,645,214	\$ 1,346,189
租金	906,805	892,898
電腦資訊費	584,356	536,081
佣金支出	709,147	739,622
勞務費	276,572	257,815
郵電費	354,477	290,667
雜費	310,496	306,866
修繕費	211,569	248,573
保險費	255,412	239,644
借券費用	282,945	239,166
廣告費	164,259	173,329
其他	1,054,213	998,765
合計	<u>\$ 6,755,465</u>	<u>\$ 6,269,615</u>

(四十四) 所得稅

合併公司所得稅費用相關資訊如下所示：

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 493,366	\$ 486,021
未分配盈餘加徵	788,150	659,537
以前年度所得稅高估	(1,514)	(284,361)
當期所得稅總額	<u>1,280,002</u>	<u>861,197</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	600,787	29,035
稅率改變之影響	(10,637)	-
遞延所得稅總額	<u>590,150</u>	<u>29,035</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,870,152</u>	<u>\$ 890,232</u>
	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 1,237,937	\$ 1,007,973
未分配盈餘加徵	788,150	659,537
以前年度所得稅低(高)估	51,652	(483,496)
當期所得稅總額	<u>2,077,739</u>	<u>1,184,014</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	741,645	187,560
稅率改變之影響	(7,922)	-
遞延所得稅總額	<u>733,723</u>	<u>187,560</u>
所得稅費用	<u>\$ 2,811,462</u>	<u>\$ 1,371,574</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$ -	\$ 2,726
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	(43,665)	-
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	49,115	-
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	(4,608)	-
備供出售金融資產公允價值變動	-	(55,984)
採權益法認列之關係企業與 合資其他綜合損益份額	-	2,060
確定福利義務之再衡量數	751	(11,036)
稅率影響之改變	(8,350)	-
合計	<u>(\$ 6,757)</u>	<u>(\$ 62,234)</u>
	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$ -	\$ 3,878
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	(218,332)	-
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	(2,449)	-
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	(35,197)	-
備供出售金融資產公允價值變動	-	(58,615)
現金流量避險	-	50
確定福利義務之再衡量數	(8,930)	(11,036)
稅率影響之改變	(28,136)	-
合計	<u>(\$ 293,044)</u>	<u>(\$ 65,723)</u>

2. 截至民國 107 年 6 月 30 日止，合併公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定情形如下：

核定情形

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

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

4. 合併公司所得稅行政救濟情形如下：

(1) 元大證券

- A. 元大證券(民國96年度至102年度)營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$1,140,775，元大證券對核定內容仍有不服，依法提起行政救濟。惟元大證券基於穩健原則，業就補徵之稅額調整入帳。
- B. 元大證券(民國93年度至95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，元大證券依法提起行政救濟，業已於民國106年上半年度結案，並補繳稅款\$360,744。
- C. 合併消滅之寶來證券(民國100年度至101年度)營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$106,286，寶來證券對核定內容仍有不服，依法提起行政救濟。惟基於穩健原則，業就估計補徵之稅額調整入帳。

(2) 元大銀行

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

(3) 元大投信

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

(4) 元大創投

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

(四十五) 普通股每股盈餘

	<u>107年4至6月</u>		
	<u>稅後金額</u>	<u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u>	<u>每股盈餘 (元)</u>
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	<u>\$ 5,559,240</u>	<u>11,746,016</u>	<u>\$ 0.47</u>
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	<u>\$ 5,559,240</u>	<u>11,746,016</u>	<u>\$ 0.47</u>
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利 加潛在普通股之影響	<u>\$ 5,559,240</u>		<u>\$ 0.47</u>
	<u>106年4至6月</u>		
	<u>稅後金額</u>	<u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u>	<u>每股盈餘 (元)</u>
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東繼續營業單位之本期淨利	\$ 3,804,645	<u>11,872,773</u>	\$ 0.32
歸屬於母公司停業單位之本期淨損	(5,855)		-
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	<u>\$ 3,798,790</u>		<u>\$ 0.32</u>
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東繼續營業單位之本期淨利	\$ 3,804,645	<u>11,872,773</u>	\$ 0.32
歸屬於母公司停業單位之本期淨損	(5,855)		-
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利 加潛在普通股之影響	<u>\$ 3,798,790</u>		<u>\$ 0.32</u>
	<u>107年1至6月</u>		
	<u>稅後金額</u>	<u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u>	<u>每股盈餘 (元)</u>
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	<u>\$11,174,329</u>	<u>11,775,152</u>	<u>\$ 0.95</u>
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	<u>\$11,174,329</u>	<u>11,775,152</u>	<u>\$ 0.95</u>
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利 加潛在普通股之影響	<u>\$11,174,329</u>		<u>\$ 0.95</u>

	106年1至6月		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東繼續營業單位之本期淨利	\$ 7,027,061	<u>11,872,773</u>	\$ 0.59
歸屬於母公司停業單位之本期淨損	(176,901)		(0.01)
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	<u>\$ 6,850,160</u>		<u>\$ 0.58</u>
稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東繼續營業單位之本期淨利	\$ 7,027,061	<u>11,872,773</u>	\$ 0.59
歸屬於母公司停業單位之本期淨損	(176,901)		(0.01)
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利 加潛在普通股之影響	<u>\$ 6,850,160</u>		<u>\$ 0.58</u>

本公司民國106年上半年度可轉換特別股為反稀釋，於計算稀釋每股盈餘時不納入計算。

(四十六) 企業合併

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

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

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

4. 若假設元大證券(越南)自民國 106 年 1 月 1 日即已納入合併，則合併公司民國 106 年 1 至 6 月之淨收益及稅前淨利將分別為 \$38,628,259 及 \$8,873,685。

(四十七) 來自籌資活動之負債之變動

	<u>附買回票券及債券負債</u>	<u>應付商業本票</u>	<u>其他借款</u>
107年1月1日	\$ 197,101,189	\$ 44,704,087	\$ 71,754,771
籌資現金流量之變動	11,064,841	24,166,525	(484,077)
匯率變動之影響	-	-	(4,500)
帳列利息費用之折溢價攤銷	-	(17,194)	-
107年6月30日	<u>\$ 208,166,030</u>	<u>\$ 68,853,418</u>	<u>\$ 71,266,194</u>

(以下空白)

七、關係人交易

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

(一)關係人之名稱與關係

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

關係人名稱	與合併公司之關係
Yuanta Secondary No.2 Fund	合併孫公司元大證券(韓國)採權益法投資之關聯企業
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	"
Yuanta SPAC III	"
Yuanta SPAC II	"
	(已於民國107年6月8日起為非關係人)
Yuanta SPAC I	"
	(已於民國106年9月8日起為非關係人)
其他	係合併公司、實質關係人及聯屬公司大股東、主要管理階層及其近親之投資企業及合併公司及集團關係之主要管理階層等

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款

107 年 6 月 30 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	\$ 16,348,827	1.58	0~6.065
106 年 12 月 31 日			
關係人名稱	期末餘額	佔該科目百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 12,943,082	1.23	0.00~6.50
106 年 6 月 30 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	\$ 10,189,726	0.95	0.00~6.82

合併公司民國107年及106年1至6月對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率皆為6.065%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國107年及106年1至6月存款利率分別為0.00%~5.39%及0.00%~6.82%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國107年及106年4至6月暨民國107年及106年1至6月合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為\$25,193、\$5,891、\$41,065及\$29,300。

2. 放款

(1) 元大銀行及其子公司

107 年 6 月 30 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	247	\$ 47,211	\$ 33,655	\$ 33,655	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	437	3,494,931	3,143,496	3,143,496	-	不動產	無
其他放款	亞洲碳素	2,083	-	-	-	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
	永勤國際投資	35,800	34,854	34,854	-	不動產	無
	羅盛豐(股)公司	22,000	22,000	22,000	-	不動產	無
	80	274,821	177,933	177,933	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			3,438,938	3,438,938	-		

106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	291	\$ 56,221	\$ 32,872	\$ 32,872	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	456	4,005,331	3,223,943	3,223,943	-	不動產	無
其他放款	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	永勤國際投資	37,692	35,800	35,800	-	不動產	無
	亞洲碳素	3,000	2,083	2,083	-	中小企業信用保證基金保證	無
	74	265,058	167,029	167,029	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			3,488,727	3,488,727	-		

106 年 6 月 30 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	208	\$ 46,543	\$ 35,601	\$ 35,601	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	446	3,792,518	3,360,855	3,360,855	-	不動產	無
其他放款	永勤國際投資	37,692	36,746	36,746	-	不動產	無
	亞洲碳素	3,000	2,583	2,583	-	中小企業信用保證基金保證	無
	59	182,284	120,684	120,684	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			3,556,469	3,556,469	-		

民國 107 年及 106 年 1 至 6 月元大銀行及其子公司對上開關係人之放款利率，除關係人中屬法人戶之放款利率區間分別為 1.68%~2.52%及 1.80%~2.80%外，餘放款利率區間分別為 0.00%~8.58%及 0.00%~4.99%，與一般放款戶並無不同。

民國 107 年及 106 年 4 至 6 月暨民國 107 年及 106 年 1 至 6 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\$13,807、\$11,704、\$27,256 及\$28,918。

(以下空白)

3. 財產交易

(1) 合併公司向關係人購入其所經理之基金餘額如下：

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>	
其他關係人：				
元大投信經理之基金	<u>\$ 2,746,947</u>	<u>\$ 2,738,051</u>	<u>\$ 2,824,325</u>	
	<u>107年4至6月</u>		<u>106年4至6月</u>	
	<u>未實現(損)益</u>	<u>已實現(損)益</u>	<u>未實現(損)益</u>	<u>已實現(損)益</u>
其他關係人：				
元大投信經理之基金	<u>\$ 5,874</u>	<u>\$ 158,621</u>	<u>\$ 51,491</u>	<u>\$ 91,046</u>
	<u>107年1至6月</u>		<u>106年1至6月</u>	
	<u>未實現(損)益</u>	<u>已實現(損)益</u>	<u>未實現(損)益</u>	<u>已實現(損)益</u>
其他關係人：				
元大投信經理之基金	<u>(\$ 26,864)</u>	<u>\$ 345,130</u>	<u>\$ 11,795</u>	<u>\$ 92,086</u>

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

A. 附買回債券交易：

	<u>107年1至6月</u>			
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間(%)</u>	<u>外幣期末餘額</u>
主要管理階層：				
其他	\$ 481,040	\$ 230,014	0.35	
其他	6,101	6,101	1.80~2.10 (註：USD)	USD 200
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	1,426,166	1,426,166	0.31~0.36	
其他	779,826	<u>762,953</u>	0.35	
		<u>\$ 2,425,234</u>		

106年1至6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	\$ 801,573	\$ 631,037	0.35	-
其他關係人：				
元大投信經理之基金	98,780	98,780	1.50(註：CNY)	CNY 22,000
元大投信經理之基金	152,355	152,180	4.00(註：USD)	USD 5,000
其他	739,544	<u>723,636</u>	0.35	-
		<u>\$ 1,605,633</u>		

註：係外幣附條件交易。

利息支出金額				
	107年4至6月	106年4至6月	107年1至6月	106年1至6月
主要管理階層：				
其他	\$ 337	\$ 623	\$ 742	\$ 1,245
其他關係人：				
元大投信經理之基金	-	192	2,156	192
其他	<u>1,069</u>	<u>639</u>	<u>1,771</u>	<u>1,276</u>
	<u>\$ 1,406</u>	<u>\$ 1,454</u>	<u>\$ 4,669</u>	<u>\$ 2,713</u>

B. 債券買、賣斷交易：

	107年1至6月		106年1至6月	
	債券買斷	債券賣斷	債券買斷	債券賣斷
其他關係人：				
Yuanta SPAC I	\$ -	\$ -	\$ 23,258	\$ -
Yuanta SPAC II	-	-	20,603	-
Yuanta SPAC III	18,155	-	-	-
三商美邦人壽	-	<u>3,433,517</u>	-	-
	<u>\$ 18,155</u>	<u>\$ 3,433,517</u>	<u>\$ 43,861</u>	<u>\$ -</u>

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

C. 附賣回債券交易：

107年1至6月				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	名目本金
主要管理階層：				
其他	\$ 38,130	<u>\$ 38,130</u>	2.10~2.35 (註：USD)	USD 1,250

		106年1至6月			
		最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	名日本金
主要管理階層：					
其他	\$ 39,138	\$ 39,138	1.80~2.10 (註：USD)	USD	1,290

		利息收入金額			
		107年4至6月	106年4至6月	107年1至6月	106年1至6月
主要管理階層：					
其他	\$ 210	\$ 131	\$ 409	\$ 311	

註：係外幣附條件交易。

4. 結構型商品

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
主要管理階層：			
其他	\$ 82,103	\$ 108,439	\$ 62,596
其他關係人：			
其他	7,696	43,899	90,380
	\$ 89,799	\$ 152,338	\$ 152,976

5. 期貨交易人權益

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
主要管理階層：			
其他	\$ 858,167	\$ 857,927	\$ 57,105
其他關係人：			
元大投信經理之基金	16,350,866	13,888,715	18,479,544
其他	17,526	14,889	25,637
	\$ 17,226,559	\$ 14,761,531	\$ 18,562,286

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		
		107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
其他關係人：				
元大投信經理之基金	\$ 5,228	\$ 125,605	\$ 11,766	
		應收借券存出保證金		
		107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
其他關係人：				
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 5,879	\$ 101,763	

		借券費用	
		107年4至6月	106年4至6月
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ 2,660	\$ 339
		107年1至6月	106年1至6月
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ 4,987	\$ 656

截至民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日，應付借券費用分別為\$1,319、\$1,779 及 \$234。

7. 應收員工借款及其利息收入

		應收員工借款		
		107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
主要管理階層：				
其他		\$ 24,870	\$ 26,948	\$ 20,549
其他關係人：				
其他		229,477	243,731	219,557
		\$ 254,347	\$ 270,679	\$ 240,106

		員工借款利息收入			
		107年4至6月	106年4至6月	107年1至6月	106年1至6月
主要管理階層：					
其他		\$ 190	\$ 237	\$ 436	\$ 450
其他關係人：					
其他		2,536	2,375	4,576	4,226
		\$ 2,726	\$ 2,612	\$ 5,012	\$ 4,676

8. 應收通路服務費及通路服務費收入

		通路服務費收入	
		107年4至6月	106年4至6月
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ 34	\$ 87
		107年1至6月	106年1至6月
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ 61	\$ 326

截至民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日應收通路服務費皆為\$0。

9. 應收佣金及佣金收入

	<u>應收佣金</u>		
	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
其他關係人：			
Yuanta Secondary No. 2 Fund	\$ 8,559	\$ 8,747	\$ -
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund	7,221	3,571	3,418
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	4,923	5,231	-
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	4,084	4,219	-
2011 KIF-TongYang IT Venture Fund	4,042	9,118	4,415
其他	4,747	16,434	19,979
	<u>\$ 33,576</u>	<u>\$ 47,320</u>	<u>\$ 27,812</u>
		<u>佣金收入</u>	
		<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
其他關係人：			
Yuanta Secondary No. 2 Fund	\$	40	\$ 9,055
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund		3,705	3,445
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	(173)	5,017
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund		63	4,007
2011 KIF-TongYang IT Venture Fund		2,053	2,216
其他		2,524	7,534
		<u>\$ 8,212</u>	<u>\$ 31,274</u>
		<u>佣金收入</u>	
		<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
其他關係人：			
Yuanta Secondary No. 2 Fund	\$	8,606	\$ 9,055
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund		7,261	6,880
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund		4,950	10,073
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund		4,106	6,667
2011 KIF-TongYang IT Venture Fund		4,064	4,467
其他		5,434	16,556
		<u>\$ 34,421</u>	<u>\$ 53,698</u>

10. 應收股務代理收入及股務代理收入

	應收股務代理收入			
	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日	
其他關係人：				
其他	\$ 99	\$ 69	\$ 77	
	服務代理收入			
	107年4至6月	106年4至6月	107年1至6月	106年1至6月
其他關係人：				
其他	\$ 185	\$ 243	\$ 356	\$ 414

11. 應收投資退還款

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
其他關係人：			
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2010-5th Venture Capital Fund	\$ 112,974	\$ 107,787	\$ 92,434
2011 KIF-TongYang IT Venture Fund	36,044	36,448	34,544
TongYang Agri-Food Investment Fund 2nd	32,708	33,427	31,108
	\$ 181,726	\$ 177,662	\$ 158,086

12. 應收證券融資款及融資利息收入

	應收證券融資款			
	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日	
其他關係人：				
其他	\$ 1,848	\$ 1,786	\$ 1,126	
	融資利息收入			
	107年4至6月	106年4至6月	107年1至6月	106年1至6月
其他關係人：				
其他	\$ 26	\$ 17	\$ 52	\$ 33

13. 有價證券擔保放款及有價證券擔保放款利息收入

	有價證券擔保放款			
	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日	
其他關係人：				
其他	\$ 30,363	\$ 29,121	\$ 34,452	
	有價證券擔保放款利息收入			
	107年4至6月	106年4至6月	107年1至6月	106年1至6月
其他關係人：				
其他	\$ 145	\$ 129	\$ 280	\$ 252

14. 其他應收款

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
其他關係人：			
其他	\$ <u>322</u>	\$ <u>121</u>	\$ <u>503</u>

15. 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>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 2,514	\$ 1,798	\$ 1,214
其他關係人：			
其他	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>-</u>
	\$ <u>2,514</u>	\$ <u>1,800</u>	\$ <u>1,214</u>

	<u>利息支出</u>			
	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
其他關係人：				
其他	\$ <u>-</u>	\$ <u>-</u>	\$ <u>14</u>	\$ <u>-</u>

16. 應付帳款

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
其他關係人：			
安泰證券	\$ <u>234</u>	\$ <u>242</u>	\$ <u>-</u>

17. 其他應付款

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 85	\$ 296	\$ -
其他關係人：			
其他	<u>311</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	\$ <u>396</u>	\$ <u>296</u>	\$ <u>-</u>

18. 持有關係人發行之有價證券

	<u>期末餘額</u>		
	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
其他關係人：			
誠創科技	\$ 113,048	\$ 124,328	\$ -
其他	<u>5</u>	<u>1</u>	<u>-</u>
	\$ <u>113,053</u>	\$ <u>124,329</u>	\$ <u>-</u>

	107年4至6月		107年1至6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	\$ 1,370	(\$ 280)	(\$ 7,260)	(\$ 545)
其他	-	-	(1)	36)
	<u>\$ 1,370</u>	<u>(\$ 280)</u>	<u>(\$ 7,261)</u>	<u>(\$ 581)</u>

民國 106 年 4 至 6 月及 1 至 6 月之未實現損益及已實現損益皆為\$0。

19. 合併公司與關係人間信用交易

	107年6月30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	\$ 4,916	\$ 5,468	\$ 64,061
其他關係人：			
其他	-	386	47,783
	<u>\$ 4,916</u>	<u>\$ 5,854</u>	<u>\$ 111,844</u>
	106年12月31日		
	融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額
主要管理階層：			
其他	\$ 5,237	\$ 4,996	\$ 72,010
其他關係人：			
其他	2,431	4,698	38,498
	<u>\$ 7,668</u>	<u>\$ 9,694</u>	<u>\$ 110,508</u>
	106年6月30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	\$ 10,933	\$ 18,004	\$ 51,928
其他關係人：			
其他	3,560	4,576	24,547
	<u>\$ 14,493</u>	<u>\$ 22,580</u>	<u>\$ 76,475</u>
	應收融資利息		
	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
主要管理階層：			
其他	\$ 1,066	\$ 1,226	\$ 812
其他關係人：			
其他	747	663	389
	<u>\$ 1,813</u>	<u>\$ 1,889</u>	<u>\$ 1,201</u>

截至民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日，應付融券利息皆為\$0。

	107年4至6月		106年4至6月	
	融券利息支出	融資利息收入	融券利息支出	融資利息收入
主要管理階層：				
其他	\$ 1	\$ 428	\$ 2	\$ 80
其他關係人：				
其他	-	63	1	212
	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 491</u>	<u>\$ 3</u>	<u>\$ 292</u>

	107年1至6月		106年1至6月	
	融券利息支出	融資利息收入	融券利息支出	融資利息收入
主要管理階層：				
其他	\$ 1	\$ 1,539	\$ 31	\$ 1,417
其他關係人：				
其他	-	627	4	871
	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 2,166</u>	<u>\$ 35</u>	<u>\$ 2,288</u>

20. 顧問費

民國 107 年及 106 年 4 至 6 月無相關交易。

	顧問費	
	107年1至6月	106年1至6月
其他關係人：		
M-Venture	\$ -	\$ 4,910

21. 期貨佣金支出一期貨交易輔助業務及複委託業務

	107年4至6月	106年4至6月
	其他關係人：	
安泰證券	\$ 602	\$ -
	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
其他關係人：		
安泰證券	\$ 1,280	\$ -

22. ETF 贖回手續費

	107年4至6月	106年4至6月
	其他關係人：	
元大投信經理之基金	\$ 6,699	\$ 12,823
	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 17,997	\$ 16,735

23. 電腦資訊費

	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
其他關係人：		
英商路透	\$ 3,142	\$ 2,956
	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
其他關係人：		
英商路透	\$ 6,205	\$ 5,633

24. 營業費用

<u>關係人名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
其他關係人：			
元大文教	捐贈支出	\$ 24,500	\$ 24,000
元大寶華研究院	捐贈支出	2,300	2,360
		<u>\$ 26,800</u>	<u>\$ 26,360</u>
<u>關係人名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
其他關係人：			
元大文教	捐贈支出	\$ 50,000	\$ 50,000
元大寶華研究院	捐贈支出	23,000	22,500
		<u>\$ 73,000</u>	<u>\$ 72,500</u>

25. 保費收入

	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
其他關係人：		
其他	\$ 60,853	\$ 111,451
	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
其他關係人：		
其他	\$ 180,321	\$ 178,261

26. 合併公司與關係人承租房屋所產生之租金支出及存出保證金，其交易情形如下：

	<u>租金支出</u>			
	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
其他關係人：				
和馨建設	\$ -	\$ 1,232	\$ -	\$ 2,465
		<u>存出保證金</u>		
		<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
其他關係人：				
和馨建設	\$ -	\$ 250,000	\$ 250,000	

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

	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
主要管理階層：		
其他	\$ 4,642	\$ 4,301
其他關係人：		
元大投信經理之基金	62,155	49,271
其他	<u>4,881</u>	<u>4,474</u>
	<u>\$ 71,678</u>	<u>\$ 58,046</u>
	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
主要管理階層：		
其他	\$ 8,603	\$ 8,097
其他關係人：		
元大投信經理之基金	113,299	97,940
其他	<u>11,417</u>	<u>8,288</u>
	<u>\$ 133,319</u>	<u>\$ 114,325</u>

28. 合併公司出租自有資產與關係人所產生之租金收入，其交易情形如下：

	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
其他關係人：		
元大寶華研究院	\$ 548	\$ 549
元大建設	171	142
元大文教	<u>10</u>	<u>10</u>
	<u>\$ 729</u>	<u>\$ 701</u>
	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
其他關係人：		
元大寶華研究院	\$ 1,097	\$ 1,098
元大建設	342	263
元大文教	<u>20</u>	<u>20</u>
	<u>\$ 1,459</u>	<u>\$ 1,381</u>

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

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
其他關係人：			
元大寶華研究院	\$ 547	\$ 547	\$ 547
元大文教	<u>11</u>	<u>11</u>	<u>11</u>
	<u>\$ 558</u>	<u>\$ 558</u>	<u>\$ 558</u>

30. 主要管理階層薪酬資訊

項目	107年4至6月	106年4至6月
薪資及其他短期員工福利	\$ 1,191,553	\$ 938,076
離職福利	15,363	5,731
退職後福利	87,109	32,097
合計	<u>\$ 1,294,025</u>	<u>\$ 975,904</u>

項目	107年1至6月	106年1至6月
薪資及其他短期員工福利	\$ 2,562,042	\$ 1,980,726
離職福利	30,927	23,383
退職後福利	128,338	72,523
合計	<u>\$ 2,721,307</u>	<u>\$ 2,076,632</u>

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人資訊如下：

1. 元大銀行及其子公司

(1) 存款

107 年 6 月 30 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	<u>\$ 52,319,350</u>	<u>4.86</u>	0.00~6.065

106 年 12 月 31 日			
關係人名稱	期末餘額	佔該科目百分比(%)	利率區間%
全體關係人	<u>\$ 47,270,287</u>	<u>4.34</u>	0.00~6.50

106 年 6 月 30 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	<u>\$ 48,312,120</u>	<u>4.35</u>	0.00~6.82

民國 107 年及 106 年 1 至 6 月元大銀行及其子公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率皆為 6.065% 以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 107 年及 106 年 1 至 6 月存款利率分別為 0.00%~5.39% 及 0.00%~6.82%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 107 年及 106 年 4 至 6 月暨民國 107 年及 106 年 1 至 6 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 \$70,222、\$54,718、\$130,781 及 \$118,872。

(2) 放款

107 年 6 月 30 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	247	\$ 47,211	\$ 33,655	\$ 33,655	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	437	3,494,931	3,143,496	3,143,496	-	不動產	無
其他放款	亞洲碳素	2,083	-	-	-	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
	永勤國際投資	35,800	34,854	34,854	-	不動產	無
	羅盛豐(股)公司	22,000	22,000	22,000	-	不動產	無
	80	274,821	177,933	177,933	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			3,438,938	3,438,938	-		

106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	291	\$ 56,221	\$ 32,872	\$ 32,872	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	456	4,005,331	3,223,943	3,223,943	-	不動產	無
其他放款	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	永勤國際投資	37,692	35,800	35,800	-	不動產	無
	亞洲碳素	3,000	2,083	2,083	-	中小企業信用保證基金保證	無
	74	265,058	167,029	167,029	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			3,488,727	3,488,727	-		

106 年 6 月 30 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	208	\$ 46,543	\$ 35,601	\$ 35,601	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	446	3,792,518	3,360,855	3,360,855	-	不動產	無
其他放款	永勤國際投資	37,692	36,746	36,746	-	不動產	無
	亞洲碳素	3,000	2,583	2,583	-	中小企業信用保證基金保證	無
	59	182,284	120,684	120,684	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			3,556,469	3,556,469	-		

民國 107 年及 106 年 1 至 6 月元大銀行及其子公司對上開關係人之放款利率，除關係人中屬法人戶之放款利率區間分別為 1.68%~2.52%及 1.80%~2.80%外，餘放款利率區間分別為 0.00 %~8.58%及 0.00%~4.99%，與一般放款戶並無不同。

民國 107 年及 106 年 4 至 6 月暨民國 107 年及 106 年 1 至 6 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\$13,807、\$11,704、\$27,256 及\$28,918。

(以下空白)

(3)手續費收入

	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 154,829	\$ 206,710
元大投信	2,105	2,243
元大期貨	48	-
元大亞洲投資	35	30
元大證券	-	122
	<u>\$ 157,017</u>	<u>\$ 209,105</u>
	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 323,493	\$ 269,633
元大投信	5,260	4,976
元大期貨	143	8
元大亞洲投資	65	60
元大證券	-	122
	<u>\$ 328,961</u>	<u>\$ 274,799</u>

係代銷售基金、保險及信託附屬業務而發生之手續費收入，其相關之應收款項如下：

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 59,960	\$ 29,376	\$ 77,512
元大投信	430	400	490
	<u>\$ 60,390</u>	<u>\$ 29,776</u>	<u>\$ 78,002</u>

(4)租金支出

	<u>承租用途</u>	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	\$ 29,909	\$ 25,266
元大證金	辦公室租金	634	635
其他關係人：			
和馨建設	辦公室租金	-	1,232
		<u>\$ 30,543</u>	<u>\$ 27,133</u>
	<u>承租用途</u>	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	\$ 60,650	\$ 49,075
元大證金	辦公室租金	1,268	1,269
其他關係人：			
和馨建設	辦公室租金	-	2,465
		<u>\$ 61,918</u>	<u>\$ 52,809</u>

截至民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日上

述交易條件係依雙方簽訂之契約支付，其相關之存出保證金分別為\$6,795、\$256,561及\$254,548。

(5) 本期所得稅資產/負債

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 2,275,250	\$ 2,276,587	\$ 2,230,339
應付連結稅制款	\$ 556,514	\$ 477,017	\$ 253,088

(6) 其他

- A. 截至民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，元大金控持有大眾銀行丙種記名式可轉換特別股分別為 0 仟股及 188,235 仟股，民國 106 年 4 至 6 月及 1 至 6 月大眾銀行支付其股息分別為\$32,500 及 \$65,000。
- B. 大眾銀行於民國 106 年 8 月 17 日董事會代行普通股及特別股股東會決議通過修訂大眾銀行章程以配合收回丙種特別股，業已於民國 106 年 9 月 30 日到期收回。
- C. 大眾銀行於民國 106 年 8 月 17 日經董事會決議通過，向元大證金購買臺灣集中保管結算所股份有限公司普通股股票 17,765,300 股，交易總價為\$1,081,729，業已於民國 106 年 9 月 27 日取得主關機關之核准，並於民國 106 年 10 月 31 日完成交割。

2. 元大證券及其子公司

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

	期末 應收佣金	107年6月30日	
		期貨交易保證金	
		—自有資金	—超額保證金
兄弟公司：			
元大期貨	\$ 19,391	\$ 713,151	\$ 1,864,964
	期末 應收佣金	106年12月31日	
		期貨交易保證金	
		—自有資金	—超額保證金
兄弟公司：			
元大期貨	\$ 24,335	\$ 671,815	\$ 2,068,468
	期末 應收佣金	106年6月30日	
		期貨交易保證金	
		—自有資金	—超額保證金
兄弟公司：			
元大期貨	\$ 22,078	\$ 1,336,757	\$ 1,596,709

		應付交割結算服務費		
		107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
兄弟公司：				
元大期貨		\$ 3,552	\$ 3,170	\$ 3,563
		107年4至6月		
	期貨佣金 收入		結算交割 服務費支出	自營 經手費支出
兄弟公司：				
元大期貨		\$ 60,722	\$ 9,726	\$ 23,456
		106年4至6月		
	期貨佣金 收入		結算交割 服務費支出	自營 經手費支出
兄弟公司：				
元大期貨		\$ 55,680	\$ 9,160	\$ 21,011
		107年1至6月		
	期貨佣金 收入		結算交割 服務費支出	自營 經手費支出
兄弟公司：				
元大期貨		\$ 127,088	\$ 18,852	\$ 51,407
		106年1至6月		
	期貨佣金 收入		結算交割 服務費支出	自營 經手費支出
兄弟公司：				
元大期貨		\$ 105,044	\$ 17,826	\$ 36,180

(2) 銀行存款、利息收入及應收利息

A. 元大證券及其子公司存於關係人之存款明細如下：

		107年6月30日	
		銀行存款	其他應收款 — 應收利息(註)
兄弟公司：			
元大銀行		\$ 5,630,525	\$ 2,793
		106年12月31日	
		銀行存款	其他應收款 — 應收利息(註)
兄弟公司：			
元大銀行		\$ 12,237,236	\$ 1,444

		106年6月30日	
		銀行存款	其他應收款 — 應收利息(註)
兄弟公司：			
元大銀行		\$ 16,104,801	\$ 3,790
		107年4至6月	106年4至6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		\$ 17,110	\$ 14,350
		107年1至6月	106年1至6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		\$ 27,969	\$ 21,070

註：含活期存款、定期存款及營業保證金之利息。

- B. 元大證券及其子公司民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日提存定存單金額分別為 \$857,000、\$1,036,000 及 \$599,000 於元大銀行(帳列「其他流動資產」科目)供作借款額度及結構型商品之履約保證金。

(3) 應收/付連結稅制款(帳列本期所得稅資產/負債)

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 682,431	\$ 682,431	\$ 672,275
應付連結稅制款	\$ 1,417,883	\$ 1,108,346	\$ 752,048

(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：

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 925,000	\$ 975,000	\$ 935,000

(5) 借券存出保證金、應收借券存出保證金及借券費用

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

		107年6月30日		
		借券保證金 —存出	應收借券 存出保證金	應付借券費用
其他關係人：				
元大投信經理之基金		\$ 5,228	\$ -	\$ 1,319
		106年12月31日		
		借券保證金 —存出	應收借券 存出保證金	應付借券費用
其他關係人：				
元大投信經理之基金		\$ 125,605	\$ 5,879	\$ 1,779
		106年6月30日		
		借券保證金 —存出	應收借券 存出保證金	應付借券費用
其他關係人：				
元大投信經理之基金		\$ 11,766	\$ 101,763	\$ 234
		借券費用		
		107年4至6月	106年4至6月	
兄弟公司：				
元大證金		\$ 280	\$ 118	
其他關係人：				
元大投信經理之基金		2,660	339	
		\$ 2,940	\$ 457	
		借券費用		
		107年1至6月	106年1至6月	
兄弟公司：				
元大證金		\$ 770	\$ 299	
其他關係人：				
元大投信經理之基金		4,987	656	
		\$ 5,757	\$ 955	

(6) 應收員工借款及其利息收入

請詳七(二)7。

(7) 應收佣金及佣金收入

	應收佣金		
	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 26,886	\$ 22,148	\$ 57,500
其他	213	376	379
其他關係人：			
Yuanta Secondary No. 2 Fund	8,559	8,747	-
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund	7,221	3,571	3,418
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	4,923	5,231	-
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	4,084	4,219	-
2011 KIF-TongYang IT Venture Fund	4,042	9,118	4,415
其他	4,747	16,434	19,979
	<u>\$ 60,675</u>	<u>\$ 69,844</u>	<u>\$ 85,691</u>
	佣金收入		
	107年4至6月	106年4至6月	
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 106,976	\$	143,673
其他	235		429
其他關係人：			
Yuanta Secondary No. 2 Fund		40	9,055
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund		3,705	3,445
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	(173)		5,017
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	63		4,007
2011 KIF-TongYang IT Venture Fund	2,053		2,216
其他	2,524		7,534
	<u>\$ 115,423</u>	<u>\$</u>	<u>175,376</u>

	佣金收入	
	107年1至6月	106年1至6月
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 238,623	\$ 196,590
其他	554	429
其他關係人：		
Yuanta Secondary No. 2 Fund	8,606	9,055
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund	7,261	6,880
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	4,950	10,073
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	4,106	6,667
2011 KIF-TongYang IT Venture Fund	4,064	4,467
其他	5,434	16,556
	<u>\$ 273,598</u>	<u>\$ 250,717</u>

(8) 應收投資退還款

請詳七(二)11。

(9) 元大證券(香港)於民國 107 年 6 月 30 日存放於元大銀行之待交割款項金額為\$1,944,963，民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日無此交易。

(10) 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：

	107年1至6月		106年1至6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	\$ 100,496	\$ 50,013
大眾證券	-	-	-	50,075
其他關係人：				
Yuanta SPAC I	-	-	23,258	-
Yuanta SPAC II	-	-	20,603	-
Yuanta SPAC III	18,155	-	-	-
三商美邦人壽	-	3,433,517	-	-
	<u>\$ 18,155</u>	<u>\$ 3,533,393</u>	<u>\$ 144,357</u>	<u>\$ 100,088</u>

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

C. 附賣回債券交易：

請詳七(二)3(2)C。

(11) 結構型商品交易

請詳七(二)4。

(12) 客戶保證金專戶

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大期貨	<u>\$ 162,216</u>	<u>\$ 96,679</u>	<u>\$ 38,898</u>

(13) 持有關係人經理之基金及受益憑證

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 2,415,768</u>	<u>\$ 2,149,321</u>	<u>\$ 2,516,546</u>

	<u>107年4至6月</u>		<u>106年4至6月</u>	
	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>
其他關係人：				
元大投信經理之基金	<u>\$ 6,386</u>	<u>\$ 13,206</u>	<u>\$ 45,441</u>	<u>\$ 90,723</u>

	<u>107年1至6月</u>		<u>106年1至6月</u>	
	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>
其他關係人：				
元大投信經理之基金	<u>(\$ 26,004)</u>	<u>\$ 161,523</u>	<u>\$ 11,910</u>	<u>\$ 96,399</u>

(14) 持有關係人發行之有價證券

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
母公司：			
元大金控	\$ -	\$ -	\$ 1,466,634
其他關係人：			
誠創科技	113,048	124,328	-
其他	<u>5</u>	<u>1</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 113,053</u>	<u>\$ 124,329</u>	<u>\$ 1,466,634</u>

	<u>107年4至6月</u>		<u>106年4至6月</u>	
	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>
母公司：				
元大金控	\$ -	(\$ 4)	\$ 65,670	(\$ 7)
其他關係人：				
誠創科技	<u>1,370</u>	<u>(\$ 280)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,370</u>	<u>(\$ 284)</u>	<u>\$ 65,670</u>	<u>(\$ 7)</u>

	107年1至6月		106年1至6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	\$ -	(\$ 16)	\$ 153,230	(\$ 17)
其他關係人：				
誠創科技	(7,260)	(545)	-	-
其他	(1)	(36)	-	-
	<u>(\$ 7,261)</u>	<u>(\$ 597)</u>	<u>\$ 153,230</u>	<u>(\$ 17)</u>

(15) 信用交易

	107年6月30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	\$ 4,916	\$ 5,468	\$ 64,061
其他關係人：			
其他	-	386	47,783
	<u>\$ 4,916</u>	<u>\$ 5,854</u>	<u>\$ 111,844</u>
	106年12月31日		
	融券保證金 餘額	融券擔保 價款餘額	融資餘額
主要管理階層：			
其他	\$ 5,237	\$ 4,996	\$ 72,010
其他關係人：			
其他	2,431	4,698	38,498
	<u>\$ 7,668</u>	<u>\$ 9,694</u>	<u>\$ 110,508</u>
	106年6月30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	\$ 10,933	\$ 18,004	\$ 51,928
其他關係人：			
其他	3,560	4,576	24,547
	<u>\$ 14,493</u>	<u>\$ 22,580</u>	<u>\$ 76,475</u>

	107年6月30日		106年12月31日	
	應付融券利息	應收融資利息	應付融券利息	應收融資利息
主要管理階層：				
其他	\$ -	\$ 1,066	\$ -	\$ 1,226
其他關係人：				
其他	-	747	-	663
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,813</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,889</u>

	106年6月30日	
	應付融券利息	應收融資利息
主要管理階層：		
其他	\$ -	\$ 812
其他關係人：		
其他	-	389
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,201</u>

	107年4至6月		106年4至6月	
	融券利息支出	融資利息收入	融券利息支出	融資利息收入
兄弟公司：				
元大期貨	\$ -	\$ -	\$ 29	\$ -
主要管理階層：				
其他	1	428	2	80
其他關係人：				
其他	-	63	1	212
	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 491</u>	<u>\$ 32</u>	<u>\$ 292</u>

	107年1至6月		106年1至6月	
	融券利息支出	融資利息收入	融券利息支出	融資利息收入
兄弟公司：				
元大期貨	\$ -	\$ -	\$ 277	\$ -
主要管理階層：				
其他	1	1,539	31	1,417
其他關係人：				
其他	-	627	4	871
	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 2,166</u>	<u>\$ 312</u>	<u>\$ 2,288</u>

(16)其他

元大證券及其子公司於民國107年6月30日、106年12月31日及106年6月30日為取得兄弟公司元大銀行之借款額度皆為\$4,600,000，將土地及建築物帳面價值計\$3,661,443、\$3,678,840及\$3,701,012，設定為擔保。

3. 元大證金

(1) 銀行存款

元大證金存於關係人之銀行存款明細如下：

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行			
－帳列存出保證金	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 100,000
－帳列現金及約當現金	<u>2,290</u>	<u>3,192</u>	<u>3,822</u>
	<u>\$ 102,290</u>	<u>\$ 103,192</u>	<u>\$ 103,822</u>

民國 107 年及 106 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，取得上述帳戶銀行利息收入分別為 \$259、\$258、\$514 及 \$516。

(2) 本期所得稅負債

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
母公司：			
元大金控	<u>\$ 168,476</u>	<u>\$ 128,812</u>	<u>\$ 26,231</u>

4. 元大期貨及其子公司

(1) 現金及約當現金/營業保證金/客戶保證金/期貨交易保證金

	<u>107年6月30日</u>				
	<u>銀行存款 餘額</u>	<u>營業 保證金</u>	<u>客戶保證金</u>	<u>期貨交易保證金</u>	
			<u>自有資金</u>	<u>超額保證金</u>	
兄弟公司：					
元大銀行	<u>\$1,689,401</u>	<u>\$140,000</u>	<u>\$ 10,394,005</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
	<u>106年12月31日</u>				
	<u>銀行存款 餘額</u>	<u>營業 保證金</u>	<u>客戶保證金</u>	<u>期貨交易保證金</u>	
			<u>自有資金</u>	<u>超額保證金</u>	
兄弟公司：					
元大銀行	<u>\$ 1,121,330</u>	<u>\$140,000</u>	<u>\$ 13,026,164</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
	<u>106年6月30日</u>				
	<u>銀行存款 餘額</u>	<u>營業 保證金</u>	<u>客戶保證金</u>	<u>期貨交易保證金</u>	
			<u>自有資金</u>	<u>超額保證金</u>	
兄弟公司：					
元大銀行	\$ 1,242,450	\$165,000	\$ 13,989,911	\$ -	\$ -
元大證券(香港)	-	-	51,779	614	19,857
	<u>\$ 1,242,450</u>	<u>\$165,000</u>	<u>\$ 14,041,690</u>	<u>\$ 614</u>	<u>\$ 19,857</u>

(2)期貨交易人權益

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大證券	\$ 2,163,695	\$ 2,315,602	\$ 2,505,559
元大證券(香港)	438,976	446,634	443,761
元大證券(韓國)	157,867	96,090	29,760
元大銀行	18,224	16,856	48,383
主要管理階層：			
其他	858,167	857,927	57,105
其他關係人：			
元大投信經理之基金	16,350,866	13,888,715	18,479,544
其他	17,526	14,889	25,637
	<u>\$ 20,005,321</u>	<u>\$ 17,636,713</u>	<u>\$ 21,589,749</u>

(3)其他應付款-關係人

民國 107 年 6 月 30 日元大期貨與母公司之其他應付款為 \$319,010，
民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日並無相關交易餘額。

(4)經紀手續費收入

	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 23,337	\$ 19,896
元大證券(香港)	814	1,104
元大證券(韓國)	557	47
元大銀行	57	567
主要管理階層：		
其他	654	1,445
其他關係人：		
元大投信經理之基金	47,882	40,998
其他	560	2,317
	<u>\$ 73,861</u>	<u>\$ 66,374</u>

	107年1至6月	106年1至6月
兄弟公司：		
元大證券	\$ 50,995	\$ 34,608
元大證券(香港)	1,548	1,559
元大證券(韓國)	920	72
元大銀行	287	1,608
大眾證券	-	437
主要管理階層：		
其他	1,471	2,435
其他關係人：		
元大投信經理之基金	88,503	83,032
其他	1,065	4,480
	<u>\$ 144,789</u>	<u>\$ 128,231</u>

(5)期貨佣金支出-期貨交易輔助業務及複委託業務

	107年4至6月	106年4至6月
兄弟公司：		
元大證券	\$ 60,722	\$ 55,680
元大證券(香港)	-	2,040
其他關係人：		
安泰證券	602	-
	<u>\$ 61,324</u>	<u>\$ 57,720</u>
	107年1至6月	106年1至6月
兄弟公司：		
元大證券	\$ 127,088	\$ 105,044
元大證券(香港)	43	3,775
元大證券(韓國)	243	285
其他關係人：		
安泰證券	1,280	-
	<u>\$ 128,654</u>	<u>\$ 109,104</u>

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

5. 元大投顧

(1) 銀行存款

民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日，元大投顧存於元大銀行之銀行存款分別為\$189,169、\$223,071 及\$182,045。其中屬提存之營業保證金皆為\$5,000，年利率皆為 0.6%~1.035%。

(2) 營業收入

	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 43,491	\$ 43,753
元大銀行	3,043	3,043
元大證金	1,457	1,457
元大投信	1,163	1,163
元大期貨	874	875
元大人壽	715	715
元大創投	57	57
大眾證券	-	428
元大資管	-	57
	<u>\$ 50,800</u>	<u>\$ 51,548</u>
	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 86,983	\$ 87,506
元大銀行	6,086	6,086
元大證金	2,914	2,914
元大投信	2,326	2,326
元大期貨	1,748	1,749
元大人壽	1,429	1,429
元大創投	114	114
大眾證券	-	857
元大證券(香港)	-	19
元大資管	-	114
	<u>\$ 101,600</u>	<u>\$ 103,114</u>

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

6. 元大投信

(1) 銀行存款

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 1,987,012</u>	<u>\$ 1,631,665</u>	<u>\$ 1,121,897</u>

(2) 應收經理費及管理費收入

	應收經理費		
	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
兄弟公司：			
元大證券	\$ 1,050	\$ 1,602	\$ 2,493
元大人壽	561	786	739
其他關係人：			
元大投信經理之基金	200,604	201,467	192,760
	<u>\$ 202,215</u>	<u>\$ 203,855</u>	<u>\$ 195,992</u>
		管理費收入	
		107年4至6月	106年4至6月
兄弟公司：			
元大人壽		\$ 1,687	\$ 2,189
其他關係人：			
元大投信經理之基金		585,212	577,666
		<u>\$ 586,899</u>	<u>\$ 579,855</u>
		管理費收入	
		107年1至6月	106年1至6月
兄弟公司：			
元大人壽		\$ 3,377	\$ 3,768
其他關係人：			
元大投信經理之基金		1,178,305	1,150,983
		<u>\$ 1,181,682</u>	<u>\$ 1,154,751</u>

(3) 基金交易

元大投信及關係人持有元大投信募集之證券投資信託基金如下：

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
元大投信	\$ 219,398	\$ 291,186	\$ 219,481
兄弟公司：			
元大證券	2,415,768	2,149,321	2,516,546
元大人壽	68,431	277,735	54,396
元大證金	14,550	19,809	19,922
元大期貨	28,800	-	13,980
其他關係人：			
元大文教	2,217	2,217	-
	<u>\$ 2,749,164</u>	<u>\$ 2,740,268</u>	<u>\$ 2,824,325</u>

7. 元大人壽

(1) 銀行存款及定期存款

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
兄弟公司：			
元大銀行(註)	<u>\$ 2,316,205</u>	<u>\$ 562,395</u>	<u>\$ 428,914</u>
註：含其他金融資產			

(2) 本期所得稅資產

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
母公司：			
元大金控	<u>\$ 1,441,806</u>	<u>\$ 1,452,397</u>	<u>\$ 1,390,838</u>

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

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 68,431</u>	<u>\$ 277,735</u>	<u>\$ 54,396</u>
	<u>107年1至6月</u>		
	<u>取得價款</u>	<u>處分價款</u>	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 350,000</u>	<u>\$ 538,031</u>	
	<u>106年1至6月</u>		
	<u>取得價款</u>	<u>處分價款</u>	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 30,000</u>	<u>\$ 34,634</u>	

(4) 應付款項

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
母公司：			
元大金控	\$ 1,093	\$ 1,766	\$ 184
兄弟公司：			
元大銀行	52,517	29,989	61,776
元大保經	26,886	22,148	57,500
元大投信	561	787	739
	<u>\$ 81,057</u>	<u>\$ 54,690</u>	<u>\$ 120,199</u>

(5) 保費收入

請詳七(二)25。

(6) 佣金支出

	<u>107年4至6月</u>	<u>106年4至6月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 153,404	\$ 197,179
元大保經	106,976	143,672
	<u>\$ 260,380</u>	<u>\$ 340,851</u>
	<u>107年1至6月</u>	
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 316,234	\$ 249,373
元大保經	238,623	196,590
	<u>\$ 554,857</u>	<u>\$ 445,963</u>

8. 元大資管

應付費用及其他應付款

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
母公司：			
元大金控	\$ 232,978	\$ -	\$ 249,300
係應付母公司現金股利及費用分攤。			

八、質押之資產

民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日，合併公司資產提供擔保明細如下：

資產項目	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日	擔保用途
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 182,887,381	\$ 160,607,163	\$ 144,275,923	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
	72,705,120	73,168,453	72,400,035	經紀業務
	50,159	50,424	50,639	票券保證金
備供出售金融資產	-	2,737,764	3,039,454	資產出售保證、櫃買履約保證金、借券業務之擔保及客戶違約專戶
	-	1,496,356	2,215,025	營業保證金
	-	29,473,729	26,414,398	附買回債券交易
	-	164,200	157,900	提存法院作為保證金
	-	60,000	60,000	提存信託資金準備
	-	50,000	50,000	提存央行保證金
	-	10,000	10,000	提存台銀營業保證金
	-	-	4,400	提存財金資訊公司交易準備金
	-	-	70,000	提存櫃買中心結算準備金
	-	5,500,000	5,500,000	外幣清算透支擔保
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,861,588	-	-	資產出售保證、櫃買履約保證金、借券業務之擔保及客戶違約金專戶、營業活動之保證及信託業務賠償準備金、信用違約損失準備
	1,475,223	-	-	營業保證金
	18,416,680	-	-	附買回債券交易、營業活動之保證、櫃買履約保證金
	505,293	-	-	假扣押擔保
	40,508	-	-	證券承銷商營業保證金
	10,127	-	-	證券自營商營業保證金
持有至到期日金融資產	-	801,354	800,710	營業活動之保證及信託業務
	-	40,215	40,263	標借股票
	-	64,362	64,917	繳存央行保證金
	-	600,000	-	營業保證金
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,992	-	-	營業活動之保證及信託業務賠償準備金
	40,166	-	-	標借股票
	63,811	-	-	繳存央行保證金
	679,722	-	-	營業保證金
	187,377	-	-	信託賠償準備金
	11,380,000	-	-	外幣清算透支擔保
	110,793	-	-	OTC債券等殖成交系統結算準備金
	55,396	-	-	票券商存儲保證金
	25,150	-	-	假扣押擔保
	4,986	-	-	國際卡交易帳款付款準備金
其他金融資產	-	88,298	88,112	信託賠償準備金
	-	49,576	49,499	票券商存儲保證金
	-	339,891	206,807	假扣押擔保
	-	39,661	39,599	證券承銷商營業保證金
	-	9,915	9,900	證券自營商營業保證金

資產項目	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日	擔保用途
其他金融資產	\$ -	\$ 4,452	\$ 4,347	國際卡交易帳款付款準備金
	-	98,109	97,902	OTC債券等殖成交系統結算準備金
	-	10,126,382	10,005,220	外幣清算透支擔保
	-	445,694	332,565	信用違約損失準備
應收帳款	6,000	-	-	假扣押擔保
待出售資產	-	-	736,041	短期融資額度及保證之擔保品
受限制資產	1,924,235	2,279,915	1,428,433	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
	406,497	37,284	1,088,913	營業活動之保證金-香港交易所、結構型商 品與利率交換專戶
	1,037	1,060	250,692	透支交易之擔保
	-	279,000	584,100	交割額度、結構型商品之擔保
	83,291	125,419	-	股務代理業務之待付股利
其他資產	436,222	349,911	242,522	營業活動之保證金
	220,000	300,000	190,000	標借股票
	2,062,202	1,284,435	1,374,332	履約保證金及房屋押金
	140,000	140,000	140,000	繳存央行保證金
	249,357	204,170	9,435	代收承銷股款
不動產及設備與投資性不動產	3,637,776	3,439,445	5,189,887	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	694,143	743,089	751,100	借券業務之擔保品

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 合併公司民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日已簽約但尚未發生之資本支出分別為 \$1,580,427、\$453,178 及 \$388,237。

(二) 受託保管股票

民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 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 \$77,640、\$77,550 及 \$77,287。

(三) 營業租賃

請詳附註十二(三)2(3)E 之說明。

(四) 代辦交割

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

(五) 其他訴訟案件—證券子公司

1. 合併消滅公司寶來證券之客戶因買賣股票發生糾紛，客戶要求合併存續公司元大證券負僱用人之連帶賠償責任，民國 102 年 6 月 25 日起訴求償金額原為 \$25,718，然於 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，民國 107 年 1 月 9 日聲請調解請求金額原為 \$574,000(其中 \$572,350 為連帶給付)，再於

107年1月17日擴張為\$952,511(其中\$950,861為連帶給付)。本案於民國107年6月28日經臺灣臺北地方法院調解不成立，後續元大證券將視對方起訴與否再為因應。

3. 元大證券(韓國)及其子公司截至民國107年6月30日總計被告25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13件，請參閱附註六(二十九)說明，其餘12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625,565百萬元(約台幣171億元)，其中1件係安邦控股及安邦人壽(合稱「安邦」)對元大證券(韓國)及其他四位賣方所提之仲裁反訴。原請求金額為韓圉698,000百萬元(約台幣191億元)，嗣安邦之主張改以複數請求及級距方式表述金額，因請求金額無法具體、明確，故援引元大證券(韓國)營業報告書所揭露之請求金額即韓圉617,100百萬元(約台幣168億元)。元大證券(韓國)否認安邦提出的指控。仲裁將按照仲裁規則繼續進行。截至民國107年6月30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2,754百萬元(約台幣75百萬元)。另外，元大證券(韓國)以原告身分提出8件訴訟案件，請求總額為韓圉15,573百萬元(約台幣4.3億元)。
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2.8億元)，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，並已委任律師進行後續訴訟程序。
5. 截至民國107年6月30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5.7億元)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)行使權利後，尚未受償金額計港幣78,952仟元(約台幣3億元)，此部份已認列損失。元大證券(香港)並已向該業代起訴請求履行保證債務，該業代則否認其責，並於民國107年3月29日提起反訴，目前訴訟程序正進行中。截至本財務報表通過日止，元大證券(香港)經參考律師意見後，評估目前尚無需就上述已抵銷之金額認列負債準備。

(六)其他訴訟案件—銀行子公司

1. 合併公司元大銀行與賣方(AON BGN Limited Liability Company)簽訂之股權買賣合約書中有一項協議，針對元大儲蓄銀行(韓國)之特定訴訟案件，賣方應賠償並保證合併公司元大銀行免於因元大儲蓄銀行(韓國)之法律訴訟而產生或與之有關的任何損失，截至民國107年6月30日止之訴訟案說明如下：
授信戶Trust Investment於民國105年3月向韓國金融監督委員會陳情元大儲蓄銀行(韓國)於先前之貸放案件中有超收費用情事，故主張應返還其約韓圉40億元之不當收取費用，元大儲蓄銀行(韓國)因認為該主張係屬無理由，向首爾地方法院提出確認債務不存在之訴以釐清陳情案相關爭議。合併公司元大銀行於合併基準日時，已與賣方(AON BGN

Limited Liability Company)達成協議，提供存款設質韓圓 50 億元予合併公司元大銀行作為該訴訟損害之擔保。截至合併基準日及民國 107 年 6 月 30 日止，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 日首爾地方法院宣判第一審判決原告元大儲蓄銀行(韓國)勝訴，民國 107 年 5 月 25 日韓國高等法院第二審仍判決原告元大儲蓄銀行(韓國)勝訴，被告 Trust Investment 已提出上訴至韓國最高法院。截至民國 107 年 6 月 30 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，現由臺灣高等法院審理中。

3. 大眾銀行分別與 SPM(BVI)CO., LTD. 及其關係戶 HVC CO., LTD. (下稱「SPM 及 HVC 公司」)從事外匯衍生工具交易，嗣因 SPM 及 HVC 公司於交易產生虧損，遂於民國 106 年 2 月對與大眾銀行民國 102 至 104 年從事外匯衍生工具交易共同向中華民國仲裁協會提出仲裁聲請，主張大眾銀行應賠償美金 8,695 仟元及其利息，仲裁庭於民國 106 年 9 月 8 日做出仲裁判斷駁回 SPM 及 HVC 公司之請求，民國 106 年 10 月 SPM 及 HVC 公司對大眾銀行提起撤銷仲裁判斷民事訴訟，合併公司元大銀行於合併大眾銀行後承受本訴訟，案經臺灣臺北地方法院審理後駁回其訴，SPM 及 HVC 公司不服而提起上訴，惟因逾期繳納二審裁判費而經上訴駁回。

(七)合併公司中元大投信與 Mellon Global Investments Limited 簽訂有境外基金總代理合約；依合約規定，其於合約期間內依各該基金之申購數及規模按約定佣金率收取佣金。該合約於每年 6 月 30 日到期，除合約任一方以書面通知終止合約外，合約均應自動續約一年。

(八)合併公司中元大投信擔任委託人勞動部勞動基金運用局(原行政院勞工委員會勞工退休基金監理會自民國 103 年 2 月 17 日起已改制，以下簡稱「勞退」)國內投資契約之全權委託投資業務受託人，因已離職之前寶來投信全權委託處瞿姓經理人，於民國 100 年至 101 年間受託處理政府基金之買賣國內股票交易，涉有不法犯行，勞退以最高法院檢察署特別偵查組起訴書為據，前於民國 103 年 1 月 28 日對合併公司中元大投信與瞿姓經理人向臺灣臺北地方法院提出刑事附帶民事訴訟起訴，請求連帶負損害賠償之責。合併公司中元大投信為免權益受損，已委任律師協助處理本案，瞿姓經理人所涉前揭刑事案件業經臺灣臺北地方法院為一審判決並將本案裁定移送民事庭審理後，勞退於民國 105 年 9 月 5 日已將其對合併公司中元大投信與瞿姓經理人請求連帶賠償之金額縮減為 108,411 仟元，嗣前揭刑事案件為臺灣高等法院二審判決後，勞退復於民國 106 年 4 月 28 日將前述求償金額減縮

為 71,575 仟元。依委任律師評估，前述刑事一、二審判決均認定瞿姓經理人背信行為對象係合併公司中元大投信，至於勞退並非其受託處理事務之本人，且起訴意旨所述之損害勞退而為先行交易等刑法背信行為及違反證券交易法之內線交易行為，應屬不能證明犯罪，故勞退得否於本件刑事附帶民事訴訟中主張其受有損害、相當因果關係如何證明及損害金額應如何計算，均有極大之疑義；全案仍需另待法院審理認定後，始能具體評估。

(九)截至民國 107 年 6 月 30 日止，合併公司中元大人壽尚有數件保險給付案件仍在訴訟中，皆已由律師辦理，並提列適當之賠款準備。

(十)截至民國 107 年 6 月 30 日，元大證券(韓國)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 2.73 百萬元)。

(十一)其他

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 214,032,262	\$ 201,715,121	\$ 173,961,520
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	32,309,569	35,098,339	34,092,879
客戶已開發且不可取消之放款承諾	32,627,518	41,025,752	43,435,601
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	120,994,861	127,897,664	124,093,723
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,885,469	4,863,673	3,603,621
各項保證款項	19,779,563	25,253,767	34,560,096
受託代收款項	20,018,485	21,727,077	24,407,829
信託資產	237,170,709	242,737,979	231,263,959
受託保管品及保證品	37,713,596	38,276,607	43,586,005

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

107 年 6 月 30 日			
<u>信託資產負債表</u>			
<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 4,891,826	應付保管有價證券	\$ 19,680,501
股票	10,861,823	金錢信託	131,699,754
基金(註)	96,127,842	有價證券信託	5,240,639
債券	17,892,200	不動產信託	26,781,929
結構型商品	9,713,952	動產信託	7,020,000
不動產	25,301,973	貨幣市場共同基金	-
動產	7,020,000	本期損益	7,681
保管有價證券	19,680,501	累積盈餘	1,059,613
信託資產總額	<u>\$ 191,490,117</u>	信託負債總額	<u>\$ 191,490,117</u>

106 年 6 月 30 日

信託資產負債表

<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 5,491,314	應付保管有價證券	\$ 27,807,179
股票	10,948,703	金錢信託	123,505,079
基金(註)	92,379,205	有價證券信託	5,429,289
債券	16,948,648	不動產信託	20,945,693
結構型商品	4,331,258	動產信託	6,750,000
不動產	20,664,557	貨幣市場共同基金	-
動產	6,750,000	本期損益	176,644
保管有價證券	<u>27,807,179</u>	累積盈餘	<u>706,980</u>
信託資產總額	<u>\$ 185,320,864</u>	信託負債總額	<u>\$ 185,320,864</u>

註：含貨幣市場共同信託基金。

信託帳損益表

<u>107年1至6月</u>		<u>106年1至6月</u>	
<u>信託收益</u>		<u>信託收益</u>	
利息收入	\$ 5,589	利息收入	\$ 5,184
投資收入(股票)	36,897	投資收入(股票)	203,677
投資收入(基金)	328	投資收入(基金)	648
租金收入	-	租金收入	85
	<u>42,814</u>		<u>209,594</u>
<u>信託費用</u>		<u>信託費用</u>	
管理費	12,360	管理費	28,359
稅捐支出	22,665	稅捐支出	1,226
投資損失	60	投資損失	3,308
	<u>35,085</u>		<u>32,893</u>
稅前淨利	7,729	稅前淨利	176,701
所得稅費用	(48)	所得稅費用	(57)
稅後淨利	<u>\$ 7,681</u>	稅後淨利	<u>\$ 176,644</u>

信託財產目錄

107年6月30日		106年6月30日	
投資項目	帳列金額	投資項目	帳列金額
銀行存款	\$ 4,891,826	銀行存款	\$ 5,491,314
股票	10,861,823	股票	10,948,703
基金	96,127,842	基金	92,379,205
債券	17,892,200	債券	16,948,648
結構型商品	9,713,952	結構型商品	4,331,258
不動產-土地	18,703,392	不動產-土地	18,586,485
-在建工程	6,598,581	-在建工程	1,298,303
-建物	-	-建物	779,769
動產	7,020,000	動產	6,750,000
保管有價證券	19,680,501	保管有價證券	27,807,179
	<u>\$ 191,490,117</u>		<u>\$ 185,320,864</u>

民國 107 年及 106 年 6 月 30 日之信託帳資產負債表暨信託帳財產目錄係包括合併公司中元大銀行國際金融業務分行承作之外幣特定金錢信託及外幣金錢信託。

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

107 年 6 月 30 日			
信託資產負債表			
信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 1,562,604	應付款項	\$ 55,500
債券	-	應付稅捐	863
股票	7,743,744	信託資本—金錢信託	34,757,947
基金	24,504,777	信託資本—有價證券信託	7,179,812
結構型商品	11,618,614	本期損益	844,543
應收款項	250,574	累積盈餘	3,030,496
預付款項	279	遞延結轉數	(188,569)
信託資產總額	<u>\$ 45,680,592</u>	信託負債總額	<u>\$ 45,680,592</u>

106 年 6 月 30 日

信託資產負債表

信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 1,465,604	應付款項	\$ 52,653
債券	14,875	應付稅捐	696
股票	9,335,828	預收款項	5,045
基金	23,474,358	信託資本—金錢信託	35,184,026
結構型商品	11,104,839	信託資本—有價證券信託	8,562,088
應收款項	547,341	本期損益	693,513
預付款項	250	累積盈餘	1,591,142
		遞延結轉數	(146,068)
信託資產總額	<u>\$ 45,943,095</u>	信託負債總額	<u>\$ 45,943,095</u>

信託帳損益表

107年1至6月		106年1至6月	
信託收益		信託收益	
利息收入	\$ 256,400	利息收入	\$ 183,734
已實現資本利益	717,996	已實現資本利益	-
未實現資本利益	-	未實現資本利益	1,035,123
兌換利益	310,987	兌換利益	-
租金收入	43,887	租金收入	50,253
股利收入	28,529	股利收入	27,787
	<u>1,357,799</u>		<u>1,296,897</u>
信託費用		信託費用	
管理費	(18,305)	管理費	(18,494)
手續費(服務費)	(62,867)	手續費(服務費)	(33,309)
已實現資本損失	-	已實現資本損失	(56,000)
未實現資本損失	(428,192)	未實現資本損失	-
兌換損失	-	兌換損失	(489,941)
保險費	(10)	保險費	(12)
其他費用	(4)	其他費用	(17)
	<u>(509,378)</u>		<u>(597,773)</u>
稅前淨利	848,421	稅前淨利	699,124
所得稅費用	(3,878)	所得稅費用	(5,611)
稅後淨利	<u>\$ 844,543</u>	稅後淨利	<u>\$ 693,513</u>

信託財產目錄

107年6月30日		106年6月30日	
投資項目	帳列金額	投資項目	帳列金額
銀行存款	\$ 1,562,604	銀行存款	\$ 1,465,604
債券	-	債券	14,875
股票	7,743,744	股票	9,335,828
基金	24,504,777	基金	23,474,358
結構型商品	11,618,614	結構型商品	11,104,839
其他	250,853	其他	547,591
	<u>\$ 45,680,592</u>		<u>\$ 45,943,095</u>

(以下空白)

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 107 年 7 月 25 日經董事會決議通過註銷第十八次買回本公司 134,000 仟股。

(二)子公司：

1. 子公司元大證券於民國 107 年 7 月因承銷而取得元大金融控股股份有限公司 107 年度第一次無擔保普通公司債計 \$1,900,000，並於當月出售完畢。
2. 子公司元大證券海外轉投資元大亞金於民國 107 年 8 月發行私募美元無擔保普通公司債，發行總額為美金 5,000 萬元。
3. 子公司元大證券於民國 107 年 8 月 23 日經董事會決議，由子公司元大證券海外轉投資事業元大證券(香港)增資元大投資管理(開曼)美金 1,000 萬元。此項增資計畫將俟主管機關核准後，進行後續相關程序。

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。

2. 以公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊：

重複性公允價值衡量項目	107 年 6 月 30 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	\$ 38,667,232	\$ 36,217,061	\$ -	\$ 2,450,171
債券投資	271,773,094	77,183,392	194,058,332	531,370
其他	168,821,309	38,070,204	129,999,591	751,514
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註1)				
權益工具	24,678,273	8,115,679	-	16,562,594
債務工具	214,397,424	71,812,626	141,424,679	1,160,119
其他金融資產				
買入應收債權	1,875,478	-	-	1,875,478
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 11,042,891	\$ 11,042,891	\$ -	\$ -
<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				
	\$ 27,035,143	\$ 5,209,946	\$ 7,220,927	\$ 14,604,270
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 98,435,901	\$ 2,574,255	\$ 32,658,333	\$ 63,203,313

重覆性公允價值衡量項目	106 年 12 月 31 日				106 年 6 月 30 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具								
資 產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產								
股票投資	\$ 34,788,261	\$ 34,129,581	\$ -	\$ 658,680	\$ 34,414,270	\$ 33,883,757	\$ -	\$ 530,513
債券投資	221,289,802	74,939,880	146,349,922	-	228,041,660	90,761,538	137,280,122	-
其他	80,969,214	34,580,366	46,388,848	-	63,016,699	19,390,672	41,353,477	2,272,550
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	246,804	-	246,804	-	6,524,324	-	6,524,324	-
備供出售金融資產(註1)								
股票投資	28,146,015	11,123,502	14,077	17,008,436	29,073,757	11,980,240	60,517	17,033,000
債券投資	219,639,019	56,711,912	162,102,912	824,195	205,481,805	51,433,262	152,962,542	1,086,001
其他	148,947,861	5,820,033	142,914,017	213,811	126,902,657	835,336	125,981,702	85,619
其他金融資產								
買入應收債權	1,892,299	-	-	1,892,299	1,901,732	-	-	1,901,732
負 債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 22,454,862	\$ 19,250,990	\$ 2,057,532	\$ 1,146,340	\$ 18,762,981	\$ 15,608,217	\$ 2,030,779	\$ 1,123,985
衍生金融工具								
資 產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 95,342,782	\$ 4,211,759	\$ 78,134,240	\$ 12,996,783	\$ 94,626,005	\$ 6,742,530	\$ 76,331,401	\$ 11,552,074
負 債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 97,664,654	\$ 2,750,459	\$ 23,731,768	\$ 71,182,427	\$ 92,706,098	\$ 1,941,098	\$ 27,042,119	\$ 63,722,881
非重覆性公允價值								
資 產								
待出售資產(註2)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,479,421	\$ -	\$ 9,479,421	\$ -
負 債								
與待出售資產直接相關之負債	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,113,818	\$ -	\$ 6,113,818	\$ -

註 1：民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日分別含合併公司元大人壽抵繳存出保證金為 \$1,216,100、\$1,216,100 及 \$1,816,100。

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

(2) 以公允價值衡量之金融工具

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

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

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

(3) 公允價值調整

A. 金融評價模型限制及調整

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

B. 信用風險評價調整

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

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

民國 107 年 6 月 30 日合併公司所持有之國外債金額計美金 24,354 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，合併公司所持有之國外債金額計美金 5,027 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 106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日合併公司持有之部份新臺幣中央政府債券，根據櫃買中心熱門券標準判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故自第一等級轉入第二等級，其金額分別為\$1,093,452 及\$1,949,198。

(5)公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

A. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

107年1至6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	\$ 15,421,688	(\$ 763,562)	(\$ 9,316)	\$ 16,530,705	\$ 1,152,307	(\$ 13,444,645)	(\$ 549,852)	\$ 18,337,325
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	19,570,959	(117,259)	(931,187)	102,465	547,812	(530,436)	(919,641)	17,722,713
其他金融資產－買入應收債權	1,892,299	105	-	-	-	(16,926)	-	1,875,478
合計	<u>\$ 36,884,946</u>	<u>(\$ 880,716)</u>	<u>(\$ 940,503)</u>	<u>\$ 16,633,170</u>	<u>\$ 1,700,119</u>	<u>(\$ 13,992,007)</u>	<u>(\$ 1,469,493)</u>	<u>\$ 37,935,516</u>
106年1至6月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第 三等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 11,632,096	(\$ 2,516,780)	(\$ 99,241)	\$ 11,655,695	\$ 175,987	(\$ 6,421,931)	(\$ 70,689)	\$ 14,355,137
備供出售金融資產	18,933,364	(111,642)	(8,811)	304,825	-	(224,078)	(689,038)	18,204,620
其他金融資產－買入應收債權	1,925,073	12,949	-	-	-	(36,290)	-	1,901,732
合計	<u>\$ 32,490,533</u>	<u>(\$ 2,615,473)</u>	<u>(\$ 108,052)</u>	<u>\$ 11,960,520</u>	<u>\$ 175,987</u>	<u>(\$ 6,682,299)</u>	<u>(\$ 759,727)</u>	<u>\$ 34,461,489</u>

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 107 年及 106 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損失金額分別為 \$1,625,775 及 \$1,271,077。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國 107 年及 106 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損失金額分別為 \$933,879 及 \$440,635。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

107年1至6月									
名稱	期初餘額	企業合併取得	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
			列入損益	列入其他 綜合損益	買進或 發行	轉入第三 等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出(註)	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 72,328,766	\$ -	(\$ 2,945,487)	\$ -	\$ 85,529,567	\$ -	(\$ 91,740,461)	\$ 30,928	\$ 63,203,313

106年1至6月									
名稱	期初餘額	企業合併取得	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
			列入損益	列入其他 綜合損益	買進或 發行	轉入第三 等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出(註)	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 54,420,640	\$ -	(\$ 489,393)	\$ 2	\$ 94,582,986	\$ -	(\$ 83,667,369)	\$ -	\$ 64,846,866

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 107 年及 106 年 6 月 30 日帳上仍持有之負債之利益(損失)金額分別為 \$3,113,714 及(\$2,000,765)。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國 107 年及 106 年 6 月 30 日帳上仍持有之負債之損失金額分別為 \$0 及 \$2。

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

(6) 第三等級公允價值衡量對合理可能替代假設之敏感度分析

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

項目	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動反應 於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
民國107年6月30日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 13,457	(\$ 13,857)	\$ -	\$ -
衍生工具	288,249	(288,248)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	416,547	(378,340)
其他金融資產－買入應收債權	77,618	(77,618)	-	-
<u>負債</u>				
衍生工具	\$ 306,150	(\$ 306,153)	\$ -	\$ -
民國106年12月31日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 298	(\$ 298)	\$ -	\$ -
衍生工具	221,664	(221,403)	-	-
備供出售金融資產	-	-	90,102	(94,934)
其他金融資產－買入應收債權	78,557	(78,557)	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 11,464	(\$ 11,464)	\$ 1	(\$ 1)
衍生工具	224,930	(224,929)	-	-
民國106年6月30日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 302	(\$ 302)	\$ -	\$ -
衍生工具	54,071	(54,060)	-	-
備供出售金融資產	-	-	84,579	(84,559)
其他金融資產－買入應收債權	91,112	(91,112)	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 11,240	(\$ 11,240)	\$ -	\$ -
衍生工具	85,574	(85,573)	-	-

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

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

107年6月30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	\$ 2,450,171	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)	12.21~36.25 0.93~10.9 1.5 0%~40% 6.34%~20.00% 13.00%~33.29% 2.57%~6.18% 20%
債券投資	531,370	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)	36.24%~41.52% 0.27%~6.18% 20%
衍生工具(含期貨市場 之期貨及選擇權交易)	14,604,270	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%~4.06% 2.88%~20.52% 0.11~0.95 0.03%~100% 55%
其他 其他金融資產	751,514	淨資產價值法	不適用	不適用
買入應收債權	1,875,478	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	2.65%~40.53% 2.47%~39.43% 2.59%~40.15%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益投資	16,562,594	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	12.18~29.93 0.77~2.85 0%~40% 2% 13.18%~19.21%
債券投資	1,160,119	現金流量折現法	折現利率	0.73%~9.01%
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)	63,203,313	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%~4.06% 1.07%~62.60% 0.11~0.95 0.32%~0.36% 0.03%~100% 25%~55%

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

106年6月30日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 530,513	市場法	本益比乘數 股價淨值比乘數 市場流通性折減	11.22~19.55 1.10~5.36 0%~40%
衍生工具(含期貨市場 之期貨及選擇權交易)	11,552,074	1. Option Model 2. Hybrid Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法 5. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	股利率 波動率 因子相關係數 信用利差 (Credit Spread) 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	0.38%~3.7% 17.43%~35.21% 0.14~0.94 0.56%~7.47% 0.03%~100% 20%~55%
備供出售金融資產				
股票投資	17,033,000	1. 市場法 2. 收益法 3. 現金流量折現法 4. 剩餘收益模型 5. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	本益比乘數 股價淨值比乘數 股價營收比乘數 市場流通性折減 預期成長率 折現利率 波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery rate)	11.76~42.57 0.59~14.67 2.11 0%~40% 0%~1% 5.32%~13.83% 11.32%~43.83% 2.39%~14.39% 20%
債券投資	1,086,001	1. Hybrid Model 2. 蒙地卡羅模擬法 3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery rate) 波動率	0.56%~7.47% 20%~40% 17.43%~35.21%
其他	85,619	淨資產價值法	不適用	不適用
其他金融資產				
買入應收債權	1,901,732	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	1.97%~42.93% 1.74%~42.15% 1.87%~39.67%
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)	63,722,881	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)	0.38%~3.7% 0.95%~51.34% 0.14~0.94 0.44%~0.47% 0.03%~100% 20%~55%
金融債券	1,123,985	Hybrid Model	信用利差 (Credit Spread) 市場流通性折減	0%~1% 0%~1%

(8)公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

3. 非按公允價值衡量之金融工具

(1)公允價值之等級資訊：

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

	107 年 6 月 30 日				
	帳面價值	公允價值			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註1、2)	\$ 223,400,906	\$ 224,850,877	\$ 2,970,833	\$ 221,880,044	\$ -
金融負債					
應付債券	60,418,764	62,674,471	-	32,653,643	30,020,828
106 年 12 月 31 日					
	帳面價值	公允價值			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產					
持有至到期日金融資產－淨額(註1)	\$ 144,410,470	\$ 151,359,222	\$ 4,320,721	\$ 147,038,501	\$ -
其他金融資產(註2)	48,530,849	50,170,606	9,288,667	40,087,531	794,408
金融負債					
應付債券	65,890,879	68,446,892	-	55,598,214	12,848,678
106 年 6 月 30 日					
	帳面價值	公允價值			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產					
持有至到期日金融資產－淨額	\$ 123,419,310	\$ 127,876,688	\$ 3,165,993	\$ 124,710,695	\$ -
其他金融資產(註2)	57,404,980	59,032,371	13,258,523	44,897,435	876,413
金融負債					
應付債券	68,599,436	70,903,004	-	58,380,608	12,522,396
特別股負債	3,946,627	3,946,627	-	3,946,627	-

註 1:民國 107 年 6 月 30 日及 106 年 12 月 31 日含有合併公司元大人壽抵繳存出保證金皆為\$600,000。

註 2:係指分類為無活絡市場之債務工具，包括政府公債、公司債及金融債。

(2) 金融評價技術：

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

(三) 財務風險之管理目標及政策

1. 本公司及子公司之風險管理組織架構及政策：

(1) 風險管理組織架構

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

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

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

(2) 風險管理政策

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

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

2. 衡量及控管各類風險之方法及暴險量化資訊

(1) 信用風險

A. 信用風險來源及定義

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

B. 信用風險管理原則

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

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

C. 信用風險衡量方法

謹就合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(A) 授信業務(包含放款承諾及保證)

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

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

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

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

(B) 債務工具投資及衍生金融工具

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

(C) 融資券業務

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

D. 合併公司金融資產信用品質及預期信用損失分析

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

a. 優良：具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨

重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。

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

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

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

(B) 預期信用損失計量

預期信用損失原則為評估減損基礎，考量與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得者，包括前瞻性資訊)，於資產負債表日評估金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及是否已信用減損，區分為信用風險未顯著增加或於資產負債表日之信用風險低(Stage1)、信用風險顯著增加(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：

	Stage1	Stage2	Stage3
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行出「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107年6月30日	12個月預期信用	存續期間預期	存續期間預期	依「銀行資產評估	合計
	損失 (Stage 1)	信用損失 (Stage 2)	信用損失 (stage 3)	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	
評等等級					
內部評等—優良	\$ 538,989,281	\$ 1,560,054	\$ -	\$ -	\$ 540,549,335
內部評等—可接受	138,506,866	2,215,606	-	-	140,722,472
內部評等—稍弱	13,888,861	692,140	-	-	14,581,001
內部評等—未評等	64,701,298	663,743	-	-	65,365,041
內部評等—不良	-	-	8,788,336	-	8,788,336
總帳面金額	756,086,306	5,131,543	8,788,336	-	770,006,185
備抵呆帳	(2,327,430)	(956,976)	(4,875,016)	-	(8,159,422)
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	-	-	-	(5,544,043)	(5,544,043)
總計(註)	<u>\$ 753,758,876</u>	<u>\$ 4,174,567</u>	<u>\$ 3,913,320</u>	<u>(\$ 5,544,043)</u>	<u>\$ 756,302,720</u>

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$979,396，另備抵呆帳\$33,180。

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\$154,437,218及\$543,302,058，主要皆屬12個月內預期信用損失(Stage 1)且其內部評等為優良及可接受。

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

107年6月30日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
-其他	\$ 258,181	\$ -	\$ 258,181
貼現及放款	537,652,794	-	537,652,794
透過損益按公允價值衡量之金融資產	445,541	1,948,493	2,394,034
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	4,038,851	-	4,038,851
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	124,636	-	124,636
各類保證款項(含已轉催)	5,939,053	-	5,939,053
106年12月31日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
-其他	\$ 414,139	\$ -	\$ 414,139
貼現及放款	540,667,837	-	540,667,837
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,303,750	1,561,959	3,865,709
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	8,674,365	-	8,674,365
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	116,779	-	116,779
各類保證款項(含已轉催)	6,478,887	-	6,478,887
106年6月30日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
-其他	\$ 311,466	\$ -	\$ 311,466
貼現及放款	540,353,821	-	540,353,821
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,982,451	1,619,921	4,602,372
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	2,521,812	-	2,521,812
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	217,823	-	217,823
各類保證款項(含已轉催)	7,869,758	-	7,869,758

註：擔保品價值除現金項目以現值表達，餘係採擔保品放款值分配金額。

G. 合併公司信用風險集中情形

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

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

(A) 產業別：

產業別	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 651,181,531	30.19	\$ 628,005,869	29.72	\$ 618,032,016	29.68
自然人	535,215,073	24.81	534,843,909	25.31	517,898,465	24.87
金融機構	568,967,366	26.38	519,525,208	24.59	529,086,929	25.41
政府機關	389,973,422	18.08	416,027,230	19.69	391,798,520	18.82
公營企業	8,439,053	0.39	11,058,598	0.52	22,328,524	1.07
其他	3,399,740	0.15	3,581,146	0.17	3,106,518	0.15
合計	<u>\$ 2,157,176,185</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,113,041,960</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,082,250,972</u>	<u>100.00</u>

(B) 地區別：

地區別	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
臺灣	\$ 1,425,641,921		\$ 1,393,009,059		\$ 1,405,244,507	
亞洲	453,387,195		453,904,701		446,973,004	
美洲	187,517,055		163,687,853		140,961,708	
歐洲	72,226,067		77,618,815		59,988,695	
大洋洲	17,882,950		24,496,221		25,773,545	
非洲	520,997		325,311		3,309,513	
合計	<u>\$ 2,157,176,185</u>		<u>\$ 2,113,041,960</u>		<u>\$ 2,082,250,972</u>	

(以下空白)

H. 合併公司備抵呆帳及累計減損之變動

(A) 授信業務

民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 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
<u>民國107年1月1日至6月30日</u>						
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	(6,341)	89,978	(83,637)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(14,843)	(7,159)	22,002	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	100,592	(33,923)	(58,476)	8,193	-	8,193
-於當期除列之金融資產	(479,335)	(35,742)	(576,475)	(1,091,552)	-	(1,091,552)
購入或創始新金融資產之備抵減損	555,249	16,780	277,744	849,773	-	849,773
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	-	-	-	-	112,189	112,189
轉銷呆帳	(124,783)	(178,060)	(600,920)	(903,763)	-	(903,763)
匯兌影響數及其他變動	51,067	(562,223)	722,414	211,258	-	211,258
期末餘額	<u>\$ 2,323,543</u>	<u>\$ 956,039</u>	<u>\$ 4,873,747</u>	<u>\$ 8,153,329</u>	<u>\$ 5,516,957</u>	<u>\$ 13,670,286</u>

民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

貼現及放款	12個月預期信用損失 (階段一)	存續期間預期信用損失 (階段二)	存續期間預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 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	(1,812,598)	1,961,506	(148,908)	-
-轉為信用減損金融資產	(1,595,481)	(402,781)	1,998,262	-
-轉為12個月預期信用損失	3,135,918	(584,219)	(195,287)	2,356,412
-於當期除列之金融資產	(184,450,825)	(2,005,631)	(1,068,139)	(187,524,595)
購入或創始新金融資產之備抵減損	207,734,045	1,507,055	451,736	209,692,836
轉銷呆帳	(124,783)	(178,060)	(600,939)	(903,782)
匯兌影響數及其他變動	(27,919,037)	(173,271)	(615,348)	(28,707,656)
期末餘額	\$ 755,153,558	\$ 5,116,374	\$ 8,756,858	\$ 769,026,790

(B) 應收款項及其他金融資產

- a. 合併公司部分應收帳款係採簡化作法評估預期信用損失，預期信用損失率之決定係評估過往歷史資料並檢視過去與現時經濟環境與未來整體環境是否有重大變化。民國 107 年 6 月 30 日帳面價值總額為 \$28,576,747，考量預期損失率後，依上述方式計算之備抵損失金額為 \$10,901。民國 107 年 1 至 6 月採簡化作法之應收帳款備抵損失變動表如下：

	<u>107年1至6月</u>
1月1日_IFRS 9	(\$ 8,086)
減損損失提列	(2,815)
6月30日	<u>(\$ 10,901)</u>

- b. 合併公司除上述 a. 所述以外之應收款項等項目(包含「應收證券融資款」、「應收證券借貸款項」、「應收票據」、「應收帳款」、「其他應收款」、「其他金融資產-非放款轉列催收款」等)。民國 107 年 1 至 6 月上述資產備抵損失變動表如下：

(以下空白)

民國107年1月1日至6月30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	(204)	33,906	(33,702)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(119)	(4,171)	3,869	(421)	-	(421)
-轉為12個月預期信用損失	36,992	(24,878)	(10,328)	1,786	-	1,786
-於當期除列之金融資產	(12,522)	(1,356)	(15,894)	(29,772)	-	(29,772)
購入或創始新金融資產之備抵減損	14,394	2,256	18,414	35,064	-	35,064
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	-	-	-	-	6,510	6,510
轉銷呆帳	(32,136)	(22,595)	(54,636)	(109,367)	-	(109,367)
匯兌影響數及其他變動	7,077	126,945	851,042	985,064	-	985,064
期末餘額	<u>\$ 242,726</u>	<u>\$ 195,418</u>	<u>\$ 2,758,263</u>	<u>\$ 3,196,407</u>	<u>\$ 79,723</u>	<u>\$ 3,276,130</u>

民國107年1月1日至6月30日應收款項及其他金融資產之備抵呆帳未有重大變動。

(C)保證責任準備及融資承諾準備

民國107年1月1日至6月30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	(46)	114	(68)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(2)	(44)	46	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	5,346	(4,663)	(683)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(37,891)	(2,566)	(21,574)	(62,031)	-	(62,031)
購入或創始新金融資產之備抵減損	25,619	320	16,754	42,693	-	42,693
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	-	-	-	-	(6,258)	(6,258)
匯兌影響數及其他變動	(13,222)	16,386	2,312	5,476	-	5,476
期末餘額	\$ 74,521	\$ 17,341	\$ 61,743	\$ 153,605	\$ 156,667	\$ 310,272

民國 107 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 保證責任準備及融資承諾準備未有重大變動。

(D) 債票券投資

民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資累計減損期初餘額分別為 \$140,469 及 \$119,664，期末餘額分別為 \$99,688 及 \$138,055，其變動皆屬 12 個月預期信用損失金額並不重大。另相關總帳面額亦未有重大變動。

(2) 市場風險

A. 風險來源及定義

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

B. 市場風險管理原則

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

C. 市場風險衡量

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

交易目的風險值如下：

商品別	107年1至6月			
	107/6/30	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	113,837	123,692	96,855	151,661
權益證券	251,332	240,307	192,848	280,222
外匯	445,653	338,164	328,062	460,125
商品	14,848	12,160	2,998	21,813
減：資產分散效益	(265,987)	(251,933)	-	-
總和風險值	559,683	512,390	453,777	557,037

商品別	106年1至6月			
	106/6/30	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	139,353	135,169	116,765	155,881
權益證券	284,708	277,616	223,982	347,005
外匯	200,973	230,084	192,063	246,609
商品	29,809	23,748	7,969	129,582
減：資產分散效益	(239,605)	(212,404)	-	-
總和風險值	415,238	454,213	407,268	503,713

(B) 非交易目的

利率敏感度分析：

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
	影響其他	影響其他	影響其他
利率變動	綜合(損)益	綜合(損)益	綜合(損)益
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產/備供出 售金融資產—債券			
元大銀行	上升1個基點 (\$ 21,498)	(\$ 25,732)	(\$ 27,774)
元大人壽	上升1個基點 (24,759)	(31,579)	(23,512)

D. 下表彙總合併公司民國107年6月30日、106年12月31日及106年6月30日所持有之美金外幣金融工具，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
	美金部位	帳面金額 (新臺幣)	美金部位	帳面金額 (新臺幣)	美金部位	帳面金額 (新臺幣)
外幣金融資產						
現金及約當現金	\$ 511,176	\$ 15,590,863	\$ 565,102	\$ 16,822,917	\$ 685,924	\$ 20,876,815
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,107,524	33,779,479	1,004,251	29,974,876	1,198,573	36,479,783
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,340,138	71,374,212	-	-	-	-
持有至到期日之金融資產	-	-	2,786,242	83,163,756	2,511,123	76,428,548
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,936,838	120,073,559	-	-	-	-
貼現及放款	2,890,817	88,169,911	2,966,829	88,553,919	3,462,558	105,386,421
外幣金融負債						
附買回票券及債券負債	1,040,542	31,736,543	1,334,315	39,826,638	670,214	20,398,638
存款及匯款	4,008,596	122,262,171	4,702,896	140,327,792	5,959,407	181,380,529
其他負債	545,399	16,634,677	553,396	16,517,772	632,521	19,251,399

註：民國107年6月30日、106年12月31日及106年6月30日，美金兌換新臺幣匯率分別為30.5元、29.848元及30.436元。

E. 下表彙總合併公司中元大證券民國107年6月30日、106年12月31日及106年6月30日所持有之韓圜外幣資產及負債，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日	
	韓圜部位	帳面金額 (新臺幣)	韓圜部位	帳面金額 (新臺幣)	韓圜部位	帳面金額 (新臺幣)
影響本期損益						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 687,605,050	\$ 18,771,618	\$ 637,072,906	\$ 17,774,334	\$ 660,159,505	\$ 17,527,235
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,645,676,628	72,226,972	2,644,460,498	73,780,448	2,275,528,488	60,415,281
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	222,859,432	6,084,062	-	-	-	-
應收帳款	437,267,116	11,937,392	304,848,612	8,505,276	384,734,908	10,214,712
預付款項及其他應收款	58,247,546	1,590,158	48,043,787	1,340,422	40,230,763	1,068,127
其他流動資產	247,474,654	6,756,058	223,321,861	6,230,680	103,111,836	2,737,619
非流動資產	622,168,347	16,985,196	656,756,945	18,323,519	650,219,153	17,263,319
金融負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,076,792,803	29,396,444	1,907,149,701	53,209,477	1,915,340,665	50,852,295
附買回債券	3,507,879,617	95,765,114	3,267,723,425	91,169,484	3,284,279,972	87,197,633
借券存入保證金	-	-	2,571,171	71,736	5,829,476	154,773
其他流動負債	281,790,289	7,692,875	161,425,771	4,503,779	78,231,227	2,077,039
非流動負債	164,559,171	4,492,465	154,469,886	4,309,710	147,434,474	3,914,385
影響本期損益及權益						
金融資產						
採用權益法之投資	57,629,250	1,573,279	52,486,779	1,464,381	62,596,062	1,661,925

註：民國107年6月30日、106年12月31日及6月30日韓圜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。

		107 年 6 月 30 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	\$ 53,466,674	\$ 1,259,233	\$ 145,399	\$ 54,871,306	
存放央行及拆借金融同業	28,815,103	10,477,102	8,433,656	47,725,861	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	352,845,708	42,643,449	110,807,621	506,296,778	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,217,494	12,045,333	215,596,770	237,859,597	
附賣回票券及債券投資	32,290,897	-	-	32,290,897	
應收款項	149,208,996	35,578,935	1,395,815	186,183,746	
貼現及放款	145,277,277	158,831,172	464,918,341	769,026,790	
再保險合約資產	393,210	-	-	393,210	
按攤銷後成本衡量之金融資產	90,865,480	12,705,936	224,138,789	327,710,205	
受限制資產	-	-	2,415,060	2,415,060	
其他金融資產	44,991,494	75,195	3,395,136	48,461,825	
其他資產	20,974,542	987,384	7,979,507	29,941,433	
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	67,497,703	39,907,637	-	107,405,340	
現金流出	(65,338,882)	(36,586,506)	(-)	(101,925,388)	
淨額交割	1,205,349	1,267,529	2,532,380	5,005,258	
合計	\$ 932,711,045	\$ 279,192,399	\$ 1,041,758,474	\$ 2,253,661,918	
金 融 負 債					
非衍生金融工具					
央行及金融同業存款	\$ 20,375,156	\$ 5,159,978	\$ 10,000	\$ 25,545,134	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,450,651	1,364,752	2,227,488	11,042,891	
附買回票券及債券負債	124,927,754	43,461,152	39,777,124	208,166,030	
應付商業本票	68,853,418	-	-	68,853,418	
應付款項	160,701,702	12,326,734	674,894	173,703,330	
存款及匯款	387,461,486	381,642,813	267,988,147	1,037,092,446	
應付債券	13,680,021	7,015,435	39,627,181	60,322,637	
其他借款	69,490,905	946,767	828,522	71,266,194	
其他金融負債	45,667,950	6,691,923	17,165,054	69,524,927	
其他負債	29,726,441	1,670,728	3,736,161	35,133,330	
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	(65,747,449)	(31,836,310)	(602,977)	(98,186,736)	
現金流出	68,199,470	33,771,472	624,170	102,595,112	
淨額交割	1,851,037	2,343,462	2,712,520	6,907,019	
合計	\$ 932,638,542	\$ 464,558,906	\$ 374,768,284	\$ 1,771,965,732	

106 年 12 月 31 日					
金 融 資 產	0~90天	91天~1年	1年以上	合 計	
非衍生金融工具					
現金及約當現金	\$ 62,546,422	\$ 1,362,519	\$ 98,629	\$	64,007,570
存放央行及拆借金融同業	34,723,838	10,088,513	9,578,599		54,390,950
透過損益按公允價值衡量之金融資產	337,411,059	36,060,440	59,195,364		432,666,863
備供出售金融資產	136,767,685	35,308,708	223,440,402		395,516,795
附賣回票券及債券投資	34,824,282	3,678	-		34,827,960
應收款項	140,586,585	33,740,311	2,407,778		176,734,674
貼現及放款	141,011,788	149,122,493	483,979,294		774,113,575
再保險合約資產	435,887	-	-		435,887
持有至到期日金融資產	2,569,597	2,596,169	138,644,704		143,810,470
受限制資產	-	-	2,722,678		2,722,678
其他金融資產	39,996,265	1,992,088	52,161,935		94,150,288
其他資產	16,954,966	5,813,116	5,867,387		28,635,469
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
總額交割					
現金流入	16,688,949	3,641,627	1,158,754		21,489,330
現金流出	(15,530,585)	(2,501,629)	-	(18,032,214)
淨額交割	623,507	473,010	540,853		1,637,370
合計	<u>\$ 949,610,245</u>	<u>\$ 277,701,043</u>	<u>\$ 979,796,377</u>	<u>\$</u>	<u>2,207,107,665</u>
金 融 負 債					
非衍生金融工具					
央行及金融同業存款	\$ 9,797,387	\$ 3,712,775	\$ 10,000	\$	13,520,162
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,317,142	7,249,381	2,684,468		19,250,991
附買回票券及債券負債	126,209,351	34,380,971	36,510,867		197,101,189
應付商業本票	44,658,638	45,449	-		44,704,087
應付款項	157,121,053	11,043,289	541,029		168,705,371
存款及匯款	365,544,964	390,472,947	300,006,378		1,056,024,289
應付債券	13,143,088	9,439,399	43,233,271		65,815,758
其他借款	71,403,717	351,054	-		71,754,771
其他金融負債	51,543,490	6,081,888	12,473,536		70,098,914
其他負債	26,527,964	980,632	2,144,932		29,653,528
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
總額交割					
現金流入	(18,516,789)	(5,144,437)	(603,317)	(24,264,543)
現金流出	19,762,484	6,222,774	1,785,898		27,771,156
淨額交割	3,053	2,973	237,643		243,669
合計	<u>\$ 876,515,542</u>	<u>\$ 464,839,095</u>	<u>\$ 399,024,705</u>	<u>\$</u>	<u>1,740,379,342</u>

106 年 6 月 30 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	\$ 56,834,157	\$ 2,689,191	\$ 64,987	\$	59,588,335
存放央行及拆借金融同業	32,079,398	10,619,471	8,744,136		51,443,005
透過損益按公允價值衡量之金融資產	323,899,164	56,672,511	46,051,283		426,622,958
備供出售金融資產	113,300,988	40,164,150	206,176,981		359,642,119
附賣回票券及債券投資	34,079,731	-	-		34,079,731
應收款項	144,708,560	23,986,670	2,871,245		171,566,475
貼現及放款	172,327,839	147,001,839	478,289,047		797,618,725
再保險合約資產	464,366	-	-		464,366
持有至到期日金融資產	513,831	2,033,785	120,871,694		123,419,310
受限制資產	-	-	3,352,138		3,352,138
其他金融資產	40,740,314	1,689,465	59,563,375		101,993,154
其他資產	14,208,566	6,501,902	5,837,229		26,547,697
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	11,871,059	2,081,359	1,295,471		15,247,889
現金流出	(10,776,517)	(1,266,227)	-	(12,042,744)
淨額交割	382,959	936,310	796,631		2,115,900
合計	<u>\$ 934,634,415</u>	<u>\$ 293,110,426</u>	<u>\$ 933,914,217</u>	<u>\$</u>	<u>2,161,659,058</u>
金 融 負 債					
非衍生金融工具					
央行及金融同業存款	\$ 23,420,003	\$ 5,587,962	-	\$	29,007,965
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,438,626	4,837,480	5,332,111		15,608,217
附買回票券及債券負債	115,437,744	26,321,559	27,780,664		169,539,967
應付商業本票	47,320,076	1,055,430	-		48,375,506
應付款項	162,178,807	9,426,670	861,746		172,467,223
存款及匯款	386,215,122	402,570,335	287,847,960		1,076,633,417
應付債券	10,149,350	2,260,192	56,089,670		68,499,212
其他借款	54,909,930	133,436	-		55,043,366
其他金融負債	51,405,925	5,633,952	13,774,572		70,814,449
其他負債	5,715,608	3,689,928	10,452,717		19,858,253
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	(8,328,616)	(2,847,529)	(299,558)	(11,475,703)
現金流出	9,573,587	3,744,756	1,613,630		14,931,973
淨額交割	123,780	420,143	711,802		1,255,725
合計	<u>\$ 863,559,942</u>	<u>\$ 462,834,314</u>	<u>\$ 404,165,314</u>	<u>\$</u>	<u>1,730,559,570</u>

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按合併公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日止，0~90 天時間帶之資金支出將分別增加 \$353,726,098、\$370,082,218 及 \$356,576,595。

E. 表外項目、租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之表外項目因客戶得選擇何時付款，故列入最早之時間帶。

合併公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

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

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

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

請詳下表合併公司之表外項目、租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

	107 年 6 月 30 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	\$ 32,627,518	\$ -	\$ -	\$ 32,627,518
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	120,994,861	-	-	120,994,861
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,885,469	-	-	5,885,469
各類保證款項	19,779,563	-	-	19,779,563
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,242,328	2,664,384	103,365	4,010,077
營業租賃收入(出租人)	103,797	118,265	7,639	229,701
融資租賃支出總額(承租人)	265	-	-	265
融資租賃支出現值(承租人)	252	-	-	252
融資租賃收入總額(出租人)	27,501	38,081	-	65,582
融資租賃收入現值(出租人)	25,653	34,229	-	59,882
資本支出承諾	842,871	737,556	-	1,580,427
	106 年 12 月 31 日			
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 32,878,194	\$ 8,046,202	\$ 101,356	\$ 41,025,752
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	127,163,399	272,946	461,319	127,897,664
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,863,673	-	-	4,863,673
各類保證款項	23,255,122	1,991,505	7,140	25,253,767
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,338,544	2,995,111	83,337	4,416,992
營業租賃收入(出租人)	93,882	120,520	-	214,402
融資租賃支出總額(承租人)	472	79	-	551
融資租賃支出現值(承租人)	472	52	-	524
融資租賃收入總額(出租人)	34,918	42,312	-	77,230
融資租賃收入現值(出租人)	32,653	37,603	-	70,256
資本支出承諾	330,916	122,262	-	453,178

表外項目	106 年 6 月 30 日			
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 35,518,639	\$ 7,906,898	\$ 10,064	\$ 43,435,601
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	123,092,466	263,727	737,530	124,093,723
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,603,621	-	-	3,603,621
各類保證款項	33,072,416	1,487,680	-	34,560,096
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,329,944	3,063,842	165,147	4,558,933
營業租賃收入(出租人)	106,381	140,803	-	247,184
融資租賃支出總額(承租人)	660	310	-	970
融資租賃支出現值(承租人)	668	252	-	920
融資租賃收入總額(出租人)	3,480	88,373	-	91,853
融資租賃收入現值(出租人)	3,288	79,553	-	82,841
資本支出承諾	258,369	129,868	-	388,237

(4) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

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

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

107 年 6 月 30 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	\$ 13,672,203	\$ 12,512,495
附買回債券負債	212,424,404	208,166,030
106 年 12 月 31 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	\$ 10,508,423	\$ 9,547,733
附買回債券負債	203,906,676	197,101,189
106 年 6 月 30 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	\$ 13,126,124	\$ 12,100,363
附買回債券負債	173,485,532	169,539,967

(5) 金融資產及金融負債之互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

(A) 金融資產

107 年 6 月 30 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1)		
				金融工具(註2)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 13,897,226	\$ -	\$ 13,897,226	\$ 7,782,254	\$ 225,309	\$ 5,889,663
附賣回債券	32,290,897	-	32,290,897	31,921,897	366,597	2,403

106 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)					
	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額(c) = (a)-(b)	金融工具 (註2)	所收取之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 9,726,186	\$ -	\$ 9,726,186	\$ 6,491,296	\$ 1,527,039	\$ 1,707,851
附賣回債券	34,827,960	-	34,827,960	34,337,060	490,805	95

106 年 6 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)					
	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額(c) = (a)-(b)	金融工具 (註2)	所收取之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 9,120,404	\$ -	\$ 9,120,404	\$ 6,038,483	\$ 1,181,066	\$ 1,900,855
附賣回債券	34,079,731	-	34,079,731	33,550,839	526,732	2,160

(B) 金融負債

107 年 6 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)					
	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額(c) = (a)-(b)	金融工具 (註3)	設定質押 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 18,847,662	\$ -	\$ 18,847,662	\$ 10,591,908	\$ 5,669,711	\$ 2,586,043
附買回債券	208,166,030	-	208,166,030	208,030,586	135,444	-

106 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)					
	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額(c) = (a)-(b)	金融工具 (註3)	設定質押 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 11,517,641	\$ -	\$ 11,517,641	\$ 8,127,795	\$ 1,923,966	\$ 1,465,880
附買回債券	197,101,189	-	197,101,189	196,910,430	35,715	155,044

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	於資產負債表中互抵之		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)		
	已認列之金融負債總額(a)	已認列之金融資產總額(b)		金融工具(註3)	設定質押現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 15,126,666	\$ -	\$ 15,126,666	\$ 10,800,773	\$ 2,385,739	\$ 1,940,154
附買回債券	169,539,967	-	169,539,967	169,194,745	272,759	72,463

註 1:互抵之相關金額以已認列之金融資產(負債)為限。

註 2:包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註 3:係淨額交割總約定。

(6)保險風險

A. 保險風險之衡量及管理

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

(A)人壽保險

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

(B)變額萬能壽險

主要為死亡風險。死亡風險之說明同人壽保險。

(C)傷害險和健康險

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

a. 保險風險之管理

(a)核保風險管理

核保風險係指公司因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業所產生之非預期損失風險。合併公司依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定適當之風險管理機制，包括核保制度及程序之建立、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 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日止整體之保險合約而言，於死亡率、脫退率、費用率假設變動 10%之狀況下、通膨率假設變動 1%之狀況下，皆不致造成合併公司負債之不適足。

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

D. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(A) 信用風險

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

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

目前合併公司之再保交易對象信用評等均符合法令之適格再保險標準。

(B) 流動性風險

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

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

保險合約之淨現金流(入)出：

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
1年以下	(\$ 26,891,877)	(\$ 23,176,211)	(\$ 23,928,268)
1-5年內	(7,202,841)	(15,764,816)	(30,949,679)
5-15年內	79,127,201	78,131,729	79,100,148
15年以上	<u>464,022,047</u>	<u>440,488,107</u>	<u>414,698,720</u>
合計	<u>\$ 509,054,530</u>	<u>\$ 479,678,809</u>	<u>\$ 438,920,921</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

單位：新臺幣仟元

107年6月30日

各公司	金融控股公司		
	持股比率	集團合格資本	集團法定資本
金融控股公司	-	\$ 210,806,834	\$ 239,197,940
銀行子公司	100.00%	125,877,960	84,688,689
證券及證金子公司	100.00%	50,400,555	21,418,153
期貨業子公司	68.65%	5,198,630	2,893,166
保險業子公司	100.00%	10,647,067	5,944,120
創業投資事業子公司	100.00%	2,510,953	1,244,387
證券投資信託子公司	72.20%	2,662,785	1,576,449
其他子公司	100.00%	1,941,380	1,773,187
應扣除項目		(251,706,584)	(235,388,822)
小計		<u>\$ 158,339,580</u>	<u>\$ 123,347,269</u>
集團資本適足比率		128.37%	

單位：新臺幣仟元

106年6月30日

各公司	金融控股公司		
	持股比率	集團合格資本	集團法定資本
金融控股公司	-	\$ 203,004,450	\$ 236,512,785
銀行子公司	100.00%	126,206,488	85,718,886
證券及證金子公司	100.00%	48,794,941	20,025,750
期貨業子公司	68.65%	4,776,501	2,477,983
保險業子公司	100.00%	9,828,884	4,745,222
創業投資事業子公司	100.00%	2,184,356	1,234,421
證券投資信託子公司	72.20%	2,583,230	1,517,215
其他子公司	100.00%	2,550,913	1,701,525
應扣除項目		(250,908,794)	(232,410,234)
小計		<u>\$ 149,020,969</u>	<u>\$ 121,523,553</u>
集團資本適足比率			122.63%

民國 107 年 6 月 30 日 金融控股公司 合格資本

項 目	金 額
普通股	\$ 118,202,325
資本公積	37,710,996
法定盈餘公積	10,721,262
特別盈餘公積	6,549,234
累積盈虧	35,236,348
其他權益	4,541,001
減：商譽及其他無形資產	(3,646)
減：遞延資產	(34,079)
減：庫藏股	(2,116,607)
合格資本合計	<u>\$ 210,806,834</u>

民國 106 年 6 月 30 日 金融控股公司 合格資本

項 目	金 額
普通股	\$ 119,986,478
資本公積	37,961,447
法定盈餘公積	9,100,767
特別盈餘公積	6,549,234
累積盈虧	26,256,956
其他權益	4,678,250
減：商譽及其他無形資產	(5,032)
減：遞延資產	(25,047)
減：庫藏股	(1,498,603)
合格資本合計	<u>\$ 203,004,450</u>

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

單位：新臺幣佰萬元

107年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一人：		
中央政府	\$ 138,217	65.55
中央銀行	99,050	46.98
鴻海精密工業(股)公司	17,745	8.42
國泰金融控股(股)公司	12,874	6.11
台灣大哥大(股)公司	11,133	5.28
台灣積體電路製造(股)公司	11,027	5.23
遠東新世紀(股)公司	10,249	4.86
安聯證券投資信託(股)公司	9,434	4.47
中租迪和(股)公司	8,846	4.20
台灣塑膠工業(股)公司	7,887	3.74
台灣中國石油(股)公司	7,851	3.72
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	7,517	3.57
台灣電力(股)公司	6,989	3.31
中國信託金融控股(股)公司	6,810	3.23
興富發建設(股)公司	6,609	3.13
陽明海運(股)公司	6,430	3.05
中國鋼鐵(股)公司	6,381	3.03
正新橡膠工業(股)公司	6,218	2.95
南亞塑膠工業(股)公司	6,186	2.93
中龍鋼鐵(股)公司	5,981	2.84
富邦金融控股(股)公司	5,846	2.77
中華航空(股)公司	5,384	2.55
遠鼎投資(股)公司	5,285	2.51
遠傳電信(股)公司	5,277	2.50
日勝生活科技(股)公司	5,202	2.47
摩根證券投資信託(股)公司	4,891	2.32
台灣集中保管結算所(股)公司	4,876	2.31
台灣美光半導體(股)公司	4,867	2.31
碩河開發(股)公司	4,745	2.25
Formosa Group (Cayman) Limited	4,709	2.23
GOLDMAN SACHS GROUP INC	4,568	2.17
亞洲水泥(股)公司	4,340	2.06
新光金融控股(股)公司	4,251	2.02
台灣期貨交易所(股)公司	4,182	1.98
野村證券投資信託(股)有限公司	4,054	1.92

單位：新臺幣佰萬元

107年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
中國輸出入銀行	\$ 4,001	1.90
合迪(股)公司	3,996	1.90
台灣化學纖維(股)公司	3,730	1.77
長榮航空(股)公司	3,709	1.76
富達證券投資信託(股)公司	3,582	1.70
中華開發金融控股(股)公司	3,552	1.68
台灣聚合化學品(股)公司	3,524	1.67
長春石油化學(股)公司	3,503	1.66
英屬維京群島商韋豐利有限公司台灣分公司	3,500	1.66
力麒建設(股)公司	3,227	1.53
統一企業(股)公司	3,141	1.49
長榮海運(股)公司	3,115	1.48
JPMORGAN CHASE & CO	3,026	1.44
陽信商業銀行(股)公司	3,000	1.42
合計	514,517	244.03
同一關係人：		
吳○○及其關係人	11,177	5.30
方○○及其關係人	11,037	5.23
林○○及其關係人	9,131	4.33
鄭○○及其關係人	6,796	3.22
陳○○及其關係人	6,568	3.11
丁○○及其關係人	6,112	2.90
林○○及其關係人	5,562	2.64
鍾○○及其關係人	5,212	2.47
林○○及其關係人	5,064	2.40
黃○○及其關係人	4,316	2.05
賀○○及其關係人	4,224	2.00
張○○及其關係人	3,915	1.86
陳○○及其關係人	3,828	1.82
宋○○及其關係人	3,748	1.78
魏○○及其關係人	3,747	1.78
張○○及其關係人	3,605	1.71
郭○○及其關係人	3,509	1.66
張○○及其關係人	3,400	1.61
陳○○及其關係人	3,119	1.48
葉○○及其關係人	3,069	1.46
楊○○及其關係人	3,056	1.45
楊○○及其關係人	3,028	1.44

單位：新臺幣佰萬元

107年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一關係人：		
楊○○及其關係人	\$ 3,028	1.44
合 計	<u>116,251</u>	<u>55.14</u>
同一關係企業：		
台塑集團	27,023	12.82
遠東集團	26,479	12.56
國泰金控集團	21,243	10.07
鴻海科技集團	21,222	10.06
富邦集團	19,852	9.41
中租企業集團	13,899	6.59
中鋼集團	13,011	6.17
台積電集團	11,091	5.26
中信金控集團	10,078	4.78
長榮集團	7,689	3.65
新光集團	7,091	3.36
正新國際集團	6,828	3.24
陽明海運集團	6,746	3.20
興富發集團	6,689	3.17
中華開發集團	6,363	3.02
永豐餘集團	5,961	2.83
裕隆集團	5,831	2.77
印尼金光集團	5,538	2.63
華航集團	5,502	2.61
日勝生活科技集團	5,498	2.61
長春集團	5,003	2.37
兆豐金控集團	4,996	2.37
台泥集團	4,428	2.10
台聚集團	4,030	1.91
日月光集團	3,921	1.86
至上電子集團	3,727	1.77
統一集團	3,709	1.76
和泰汽車集團	3,636	1.72
華南金控集團	3,440	1.63
力麗集團	3,409	1.62
緯創資通集團	3,401	1.61
合 計	<u>277,334</u>	<u>131.53</u>
	<u>\$ 908,102</u>	<u>430.70</u>

單位：新臺幣佰萬元

106年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一人：		
中央政府	\$ 122,829	60.50
中央銀行	120,935	59.56
台灣電力(股)公司	19,730	9.72
鴻海精密工業(股)公司	16,855	8.30
台灣中油(股)公司	15,383	7.58
台灣積體電路製造(股)公司	14,682	7.23
中國鋼鐵(股)公司	8,267	4.07
富邦金融控股(股)公司	7,473	3.68
南亞塑膠工業(股)公司	7,164	3.53
台灣大哥大(股)公司	7,037	3.47
遠東新世紀(股)公司	6,979	3.44
正新橡膠工業(股)公司	6,715	3.31
台灣美光半導體(股)公司	6,500	3.20
中龍鋼鐵(股)公司	6,356	3.13
日勝生活科技(股)公司	6,043	2.98
中租迪和(股)公司	5,884	2.90
國泰金融控股(股)公司	5,789	2.85
安聯證券投資信託(股)公司	5,587	2.75
國際票券金融(股)公司	5,146	2.53
中華航空(股)公司	4,988	2.46
交通部臺灣鐵路管理局	4,767	2.35
中國信託金融控股(股)公司	4,638	2.28
遠鼎投資(股)公司	4,373	2.15
新光金融控股(股)公司	4,340	2.14
臺灣集中保管結算所(股)公司	4,050	1.99
台灣塑膠工業(股)公司	3,811	1.88
遠傳電信(股)公司	3,722	1.83
元富證券(股)公司	3,647	1.80
臺灣期貨交易所(股)公司	3,547	1.75
英屬維京群島商韋豐利有限公司台灣分公司	3,500	1.72
財政部	3,498	1.72
亞昕國際開發(股)公司	3,463	1.71
台灣化學纖維(股)公司	3,461	1.70
統一企業(股)公司	3,421	1.69
力麟建設(股)公司	3,227	1.59
聯華電子(股)公司	3,201	1.58
富達證券投資信託(股)公司	3,093	1.52

單位：新臺幣佰萬元

106年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一人：		
陽明海運(股)公司	\$ 3,035	1.49
韓國輸出入銀行	3,029	1.49
合計	470,165	231.57
同一關係人：		
鄭○○及其關係人	14,762	7.27
林○○及其關係人	6,319	3.11
鍾○○及其關係人	6,054	2.98
丁○○及其關係人	5,717	2.82
林○○及其關係人	5,456	2.69
黃○○及其關係人	4,566	2.25
郭○○及其關係人	4,418	2.18
葉○○及其關係人	4,042	1.99
張○○及其關係人	4,013	1.98
張○○及其關係人	3,926	1.93
張○○及其關係人	3,833	1.89
楊○○及其關係人	3,356	1.65
楊○○及其關係人	3,335	1.64
楊○○及其關係人	3,335	1.64
葉○○及其關係人	3,201	1.58
劉○○及其關係人	3,175	1.56
合計	79,508	39.16
同一關係企業：		
遠東集團	19,717	9.71
鴻海科技集團	19,690	9.70
台塑集團	19,654	9.68
富邦集團	19,104	9.41
中鋼集團	15,821	7.79
台積電集團	14,707	7.24
國泰金控集團	11,086	5.46
永豐餘集團	10,092	4.97
新光集團	9,439	4.65
中租企業集團	8,629	4.25
正新國際集團	7,324	3.61
中信集團	7,117	3.50
日勝生活科技集團	6,248	3.08
國票金控集團	5,659	2.79
華航集團	5,105	2.51
統一集團	4,928	2.43

單位：新臺幣佰萬元

106年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
長榮集團	\$ 4,817	2.37
力麗集團	4,325	2.13
聯華電子集團	4,298	2.12
亞昕集團	4,148	2.04
至上電子集團	4,085	2.01
大聯大控股集團	3,915	1.93
兆豐金控集團	3,832	1.89
中華開發集團	3,778	1.86
日月光集團	3,584	1.76
明基友達集團	3,413	1.68
陽明海運集團	3,381	1.67
台新金控集團	3,085	1.52
合計	230,981	113.76
	<u>\$ 780,654</u>	<u>384.49</u>

(六) 因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(七) 停業部門之相關資訊

請參閱附註六(八)之說明。

(八) 受讓或讓與其他金融同業主要部分營業資產、負債

無此情形。

(九) 本公司與子公司及子公司間分攤費用資訊

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

(十) 私募有價證券之相關資訊

請參閱附註六(二十八)之說明。

(十一) 業務別財務資訊

合併公司民國107年1至6月業務別資訊分別如下：

單位：新臺幣仟元

項目	銀行業務	證券業務	期貨業務	證金業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)	\$ 7,126,989	\$ 2,058,748	\$ 193,387	\$ 358,303	\$ 3,233,342	(\$ 151,511)	\$ 12,819,258
利息以外淨收益(損失)	4,512,470	17,808,378	1,033,134	(72,455)	12,392,273	1,514,061	37,187,861
淨收益	11,639,459	19,867,126	1,226,521	285,848	15,625,615	1,362,550	50,007,119
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(398,981)	(212,755)	(103,685)	(9,978)	1,218	-	(724,181)
保險負債準備淨變動	-	-	-	-	(13,545,542)	-	(13,545,542)
營業費用	(5,567,502)	(12,501,022)	(566,114)	(72,730)	(784,986)	(1,199,101)	(20,691,455)
繼續營業部門稅前淨利	5,672,976	7,153,349	556,722	203,140	1,296,305	163,449	15,045,941
所得稅(費用)利益	(755,392)	(1,013,746)	(129,737)	(34,839)	16,651	(894,399)	(2,811,462)
合併稅後淨利(損)	<u>\$ 4,917,584</u>	<u>\$ 6,139,603</u>	<u>\$ 426,985</u>	<u>\$ 168,301</u>	<u>\$ 1,312,956</u>	<u>(\$ 730,950)</u>	<u>\$ 12,234,479</u>

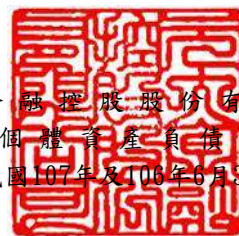
合併公司民國106年1至6月業務別資訊分別如下：

項目	銀行業務	證券業務	期貨業務	證金業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)	\$ 7,327,177	\$ 1,020,527	\$ 135,615	\$ 281,975	\$ 2,459,922	(\$ 210,902)	\$ 11,014,314
利息以外淨收益(損失)	3,572,728	12,313,235	603,584	(14,885)	9,998,460	1,118,202	27,591,324
淨收益	10,899,905	13,333,762	739,199	267,090	12,458,382	907,300	38,605,638
呆帳費用及保證責任準備提存	(171,998)	(405,387)	-	(799)	(657)	-	(578,841)
保險負債準備淨變動	-	-	-	-	(11,359,683)	-	(11,359,683)
營業費用	(5,794,790)	(9,860,370)	(447,191)	(73,746)	(552,699)	(1,049,678)	(17,778,474)
繼續營業部門稅前淨利(損)	4,933,117	3,068,005	292,008	192,545	545,343	(142,378)	8,888,640
所得稅(費用)利益	(441,459)	(323,773)	(67,770)	(25,542)	130,609	(643,639)	(1,371,574)
停業單位營業損益(稅後)	(206,787)	-	-	-	-	-	(206,787)
合併稅後淨利(損)	<u>\$ 4,284,871</u>	<u>\$ 2,744,232</u>	<u>\$ 224,238</u>	<u>\$ 167,003</u>	<u>\$ 675,952</u>	<u>(\$ 786,017)</u>	<u>\$ 7,310,279</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107年及106年6月30日



單位：新臺幣仟元

資 產	107年6月30日	106年6月30日	負 債 及 權 益	107年6月30日	106年6月30日
現金及約當現金	\$ 12,847,039	\$ 2,374,907	應付商業本票－淨額	\$ 9,417,322	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	4,057,600	應付款項	11,330,158	10,017,499
備供出售金融資產－淨額	-	17,892	本期所得稅負債	3,339,835	3,306,062
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	21,541	-	應付債券	16,750,000	19,750,000
附賣回票券及債券投資	329,770	710,450	其他借款	1,000,000	-
應收款項－淨額	3,753,739	2,276,890	特別股負債	-	3,946,627
本期所得稅資產	317,614	484,473	負債準備	38,430	35,064
採用權益法之投資－淨額	235,388,822	230,100,100	其他負債	9,784	22,913
不動產及設備－淨額	22,735	26,572	負債總計	41,885,529	37,078,165
無形資產－淨額	3,646	5,032	股本		
遞延所得稅資產	34,079	25,047	普通股股本	118,202,325	119,986,478
其他資產－淨額	11,103	33,731	資本公積	37,710,996	37,961,447
			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	35,236,348	26,256,956
			其他權益	4,541,001	4,678,250
			庫藏股票	(2,116,607)	(1,498,603)
			權益總計	210,844,559	203,034,529
資產總計	\$ 252,730,088	\$ 240,112,694	負債及權益總計	\$ 252,730,088	\$ 240,112,694

董事長：



經理人：



會計主管：



元大金融控股股份有限公司
個體綜合損益表
民國107年及106年1月1日至6月30日



單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

	本 期	上 期
收益		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	\$ 12,362,075	\$ 7,845,444
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益	-	57,410
其他收益	80,500	79,857
	<u>12,442,575</u>	<u>7,982,711</u>
費用及損失		
營業費用	(391,236)	(235,887)
其他費用及損失	(101,572)	(397,846)
	<u>(492,808)</u>	<u>(633,733)</u>
繼續營業單位稅前淨利	11,949,767	7,348,978
所得稅費用	(775,438)	(498,818)
本期淨利	<u>11,174,329</u>	<u>6,850,160</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	2,276	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	1,608,526	(21,902)
後續可能重分類至損益之項目(稅後)		
備供出售金融資產未實現評價利益	-	910
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	(3,883,957)	155,970
其他綜合損益	<u>(2,273,155)</u>	<u>134,978</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 8,901,174</u>	<u>\$ 6,985,138</u>
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.95</u>	<u>\$ 0.58</u>

董事長：



經理人：



會計主管：





元大證券股份有限公司
 個體損益表
 民國107年及106年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

	保留盈餘					其他權益項目							合計
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	備供出售金融資產未實現損益	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	庫藏股票	
民國106年1月1日至6月30日													
民國106年1月1日餘額	\$ 119,986,478	\$ 37,956,289	\$ 7,759,357	\$ 6,549,234	\$ 26,132,832	(\$ 2,085,028)	\$ -	\$ 6,608,175	\$ 1,602	(\$ 461)	\$ -	(\$ 1,498,603)	\$ 201,409,875
105年度盈餘指撥及分配：													
法定盈餘公積	-	-	1,341,410	-	(1,341,410)	-	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(5,365,642)	-	-	-	-	-	-	-	(5,365,642)
106年1至6月淨利	-	-	-	-	6,850,160	-	-	-	-	-	-	-	6,850,160
106年1至6月其他綜合損益	-	-	-	-	(18,984)	(1,147,569)	-	1,304,279	170	(2,918)	-	-	134,978
本期綜合損益總額	-	-	-	-	6,831,176	(1,147,569)	-	1,304,279	170	(2,918)	-	-	6,985,138
對子公司所有權權益變動	-	5,158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,158
民國106年6月30日餘額	\$ 119,986,478	\$ 37,961,447	\$ 9,100,767	\$ 6,549,234	\$ 26,256,956	(\$ 3,232,597)	\$ -	\$ 7,912,454	\$ 1,772	(\$ 3,379)	\$ -	(\$ 1,498,603)	\$ 203,034,529
民國107年1月1日至6月30日													
民國107年1月1日餘額	\$ 118,891,975	\$ 37,960,693	\$ 9,100,767	\$ 6,549,234	\$ 35,275,652	(\$ 2,528,033)	\$ -	\$ 7,085,896	\$ -	(\$ 3,478)	\$ -	(\$ 1,136,953)	\$ 211,195,753
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(3,028,393)	71	8,821,188	(7,085,896)	-	62,367	389,832	-	(840,831)
民國107年1月1日重編後餘額	118,891,975	37,960,693	9,100,767	6,549,234	32,247,259	(2,527,962)	8,821,188	-	-	58,889	389,832	(1,136,953)	210,354,922
106年度盈餘指撥及分配：													
法定盈餘公積	-	-	1,620,495	-	(1,620,495)	-	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(6,492,536)	-	-	-	-	-	-	-	(6,492,536)
107年1至6月淨利	-	-	-	-	11,174,329	-	-	-	-	-	-	-	11,174,329
107年1至6月其他綜合損益	-	-	-	-	32,356	(231,504)	(1,682,647)	-	-	(846)	(390,514)	-	(2,273,155)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	11,206,685	(231,504)	(1,682,647)	-	-	(846)	(390,514)	-	8,901,174
庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,919,001)	(1,919,001)
庫藏股註銷	(689,650)	(249,697)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	939,347	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	(104,565)	-	104,565	-	-	-	-	-	-
民國107年6月30日餘額	\$ 118,202,325	\$ 37,710,996	\$ 10,721,262	\$ 6,549,234	\$ 35,236,348	(\$ 2,759,466)	\$ 7,243,106	\$ -	\$ -	\$ 58,043	(\$ 682)	(\$ 2,116,607)	\$ 210,844,559

董事長：



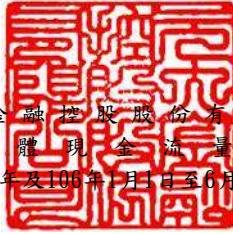
經理人：



會計主管：



元大金控股份有限公司
個體現金流量表
107年及106年1月1日至6月30日



單位：新臺幣仟元

項 目	本 期	上 期
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利	\$ 11,949,767	\$ 7,348,978
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	4,241	4,223
攤銷費用	915	1,034
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨利益	-	(28,405)
利息費用	101,505	225,753
利息收入	(28,230)	(79,814)
股利收入	-	(29,005)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	(12,362,075)	(7,845,444)
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	10,981	1,096,520
其他資產增加	(5,229)	(13,232)
應付款項減少	(49,673)	(367,462)
負債準備增加(減少)	227	(313)
其他負債增加	988	3,273
收取之利息	24,657	115,714
收取之股利	12,597,070	9,760,115
支付之利息	(146,943)	(143,699)
支付之所得稅	(1,695,722)	(715,266)
營業活動之淨現金流入(出)	<u>10,402,014</u>	<u>9,332,970</u>
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資增加	-	(4,000,000)
採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	200,000
取得不動產及設備	(568)	(933)
處分不動產及設備	465	-
投資活動之淨現金流入(出)	<u>(103)</u>	<u>(3,800,933)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加(減少)	4,327,000	(3,952,000)
發行公司債	(3,000,000)	-
其他借款增加(減少)	1,000,000	(1,000,000)
庫藏股買回	(1,919,001)	-
籌資活動之淨現金流入(出)	<u>407,999</u>	<u>(4,952,000)</u>
本期現金及約當現金增加	10,809,910	580,037
期初現金及約當現金餘額	2,366,899	2,505,320
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 13,176,809</u>	<u>\$ 3,085,357</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	\$ 12,847,039	\$ 2,374,907
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之 附賣回票券及債券投資	329,770	710,450
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 13,176,809</u>	<u>\$ 3,085,357</u>

董事長：



經理人：



會計主管：



2. 元大銀行

元大銀行
個體資產負債表
民國107年及106年6月30日

		(重 編 後)				單位：新臺幣仟元 (重 編 後)	
項 目	107年6月30日	106年6月30日	項 目	107年6月30日	106年6月30日		
現金及約當現金	\$ 12,300,020	\$ 23,164,656	央行及銀行同業存款	\$ 25,545,134	\$ 29,007,965		
存放央行及拆借銀行同業	46,350,755	50,569,243	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,146,110	7,765,988		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	158,641,331	121,877,990	附買回票券及債券負債	13,074,835	3,312,402		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	127,384,177	-	應付款項	18,705,349	27,752,798		
按攤銷後成本衡量債務工具投資－淨額	170,256,285	-	本期所得稅負債	805,412	489,927		
附賣回票券及債券投資	7,197,900	8,269,475	存款及匯款	1,066,368,844	1,107,311,708		
應收款項－淨額	32,270,273	40,477,418	應付金融債券	41,050,000	43,500,000		
本期所得稅資產	2,425,746	2,464,612	特別股負債	-	3,902,663		
待出售資產－淨額	-	1,475,643	其他金融負債	13,256,537	16,660,831		
貼現及放款－淨額	708,686,646	751,476,400	負債準備	1,883,623	2,420,553		
備供出售金融資產－淨額	-	253,986,239	遞延所得稅負債	415,923	139,116		
持有至到期日金融資產－淨額	-	17,671,275	其他負債	1,559,061	2,057,312		
採用權益法之投資－淨額	5,088,911	4,801,109	負債總計	<u>1,190,810,828</u>	<u>1,244,321,263</u>		
其他金融資產－淨額	3,625	47,332,435	股本	73,940,390	41,521,815		
不動產及設備－淨額	12,931,557	12,542,520	增資準備	-	1,131,030		
投資性不動產－淨額	1,029,011	1,180,376	資本公積	25,960,441	6,038,882		
無形資產－淨額	12,334,962	12,573,644	保留盈餘	11,321,400	10,592,278		
遞延所得稅資產	384,467	947,041	其他權益	900,033	(362,766)		
其他資產－淨額	5,647,426	3,346,071	共同控制下前手權益	-	50,913,645		
			權益總計	<u>112,122,264</u>	<u>109,834,884</u>		
資產總計	<u>\$ 1,302,933,092</u>	<u>\$ 1,354,156,147</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,302,933,092</u>	<u>\$ 1,354,156,147</u>		

元大銀行
個體簡明綜合損益表

民國107年及106年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)
(重編後)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
利息收入	\$ 10,976,716	100	\$ 11,087,774	100
減：利息費用	(4,242,807)	(39)	(3,998,008)	(36)
利息淨收益	6,733,909	61	7,089,766	64
利息以外淨收益	4,903,634	45	3,728,215	34
淨收益	11,637,543	106	10,817,981	98
呆帳費用及保證責任準備提存	(374,470)	(3)	(97,494)	(1)
營業費用	(5,482,280)	(50)	(5,869,920)	(53)
繼續營業單位稅前淨利	5,780,793	53	4,850,567	44
所得稅費用	(749,033)	(7)	(438,632)	(4)
停業部門損益	-	-	(176,901)	(2)
本期淨利	5,031,760	46	4,235,034	38
其他綜合損益(稅後)淨額	(925,637)	(9)	373,777	4
本期綜合損益總額	<u>\$ 4,106,123</u>	<u>37</u>	<u>\$ 4,608,811</u>	<u>42</u>

基本及稀釋每股盈餘

母公司業主	<u>\$ 0.68</u>	<u>\$ 0.43</u>
共同控制下前手權益—繼續營業單位	\$ -	\$ 0.16
共同控制下前手權益—停業單位	-	(0.02)
共同控制下前手權益合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 0.14</u>
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.68</u>	<u>\$ 0.57</u>

3. 元大證券

元大證券
個體簡明資產負債表
民國107年及106年6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年6月30日	106年6月30日	項 目	107年6月30日	106年6月30日
流動資產	\$ 292,452,934	\$ 259,575,294	流動負債	\$ 255,511,904	\$ 221,598,600
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	50,638	遞延所得稅負債	2,451,219	1,896,941
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,080,953	-	其他非流動負債	<u>1,883,231</u>	<u>1,425,768</u>
備供出售金融資產	-	3,284,820	負債總計	<u>259,846,354</u>	<u>224,921,309</u>
持有至到期日金融資產	-	797,717			
採用權益法之投資	31,524,107	26,162,361	股本	54,056,442	55,172,835
不動產及設備	4,549,022	4,727,324	資本公積	1,790,174	2,113,301
投資性不動產	2,841,929	2,678,363	保留盈餘	34,988,697	29,934,704
無形資產	11,895,800	12,316,107	其他權益	<u>110,062</u>	<u>(396,509)</u>
遞延所得稅資產	764,205	466,971	權益總計	<u>90,945,375</u>	<u>86,824,331</u>
其他非流動資產	<u>1,682,779</u>	<u>1,686,045</u>	負債及權益總計	<u>\$ 350,791,729</u>	<u>\$ 311,745,640</u>
資產總計	<u>\$ 350,791,729</u>	<u>\$ 311,745,640</u>			

元大證券
個體簡明綜合損益表
民國107年及106年1月1日至6月30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	\$ 11,660,795	100	\$ 7,845,692	100
手續費支出	(383,647)	(3)	(257,901)	(3)
員工福利費用	(3,587,317)	(31)	(2,748,289)	(35)
採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	1,299,626	11	409,778	5
營業費用	(2,705,375)	(23)	(2,221,771)	(28)
繼續營業單位稅前淨利	6,284,082	54	3,027,509	39
所得稅費用	(821,851)	(7)	(293,983)	(4)
本期淨利	5,462,231	47	2,733,526	35
其他綜合損益(稅後淨額)	(111,852)	(1)	(705,062)	(9)
本期綜合損益總額	<u>\$ 5,350,379</u>	<u>46</u>	<u>\$ 2,028,464</u>	<u>26</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.01</u>		<u>\$ 0.50</u>	

4. 元大期貨

元大期貨
個體簡明資產負債表
民國107年及106年6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年6月30日	106年6月30日	項 目	107年6月30日	106年6月30日
流動資產	\$ 55,824,955	\$ 54,668,611	流動負債	\$ 51,713,841	\$ 50,806,959
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融資產	1,289,246	-	非流動負債	70,498	74,628
備供出售金融資產	-	1,224,234	負債總計	51,784,339	50,881,587
採用權益法之投資	995,007	752,270	股本	2,322,763	2,322,763
不動產及設備	541,335	525,014	資本公積	940,976	940,976
無形資產	36,616	27,006	保留盈餘	3,287,567	2,762,758
遞延所得稅資產	13,281	5,851	其他權益	1,021,353	931,261
其他非流動資產	656,558	636,359	權益總計	7,572,659	6,957,758
資產總計	\$ 59,356,998	\$ 57,839,345	負債及權益總計	\$ 59,356,998	\$ 57,839,345

元大期貨

個體簡明綜合損益表

民國107年及106年1月1日至6月30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	\$ 1,703,228	100	\$ 1,305,598	100
手續費支出	(297,359)	(17)	(232,427)	(18)
員工福利費用	(278,520)	(16)	(227,065)	(18)
採用權益法認列之關聯企 業及合資損益之份額	(8,948)	-	(16,485)	(1)
營業費用	(556,062)	(34)	(417,078)	(31)
繼續營業單位稅前淨利	562,339	33	412,543	32
所得稅費用	(129,737)	(8)	(67,770)	(5)
本期淨利	432,602	25	344,773	27
其他綜合損益(稅後淨額)	137,483	9	2,811	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 570,085</u>	<u>34</u>	<u>\$ 347,584</u>	<u>27</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.86</u>		<u>\$ 1.48</u>	

5. 元大證金

元大證金
個體簡明資產負債表
民國107年及106年6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年6月30日	106年6月30日	項 目	107年6月30日	106年6月30日
流動資產	\$ 25,871,894	\$ 20,254,415	流動負債	\$ 20,414,008	\$ 15,600,679
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	3,568,850	-	非流動負債	20,734	24,689
備供出售金融資產	-	5,000,705	負債總計	20,434,742	15,625,368
持有至到期日金融資產	-	105,180			
按攤銷後成本衡量之金融資產	103,977	-			
不動產及設備	270,763	262,730	股本	4,000,000	4,000,000
投資性不動產	212,357	215,044	資本公積	28,301	28,301
無形資產	3,173	4,393	保留盈餘	2,771,592	2,211,415
遞延所得稅資產	28,646	25,123	其他權益	3,193,775	4,345,207
其他非流動資產	368,750	342,701	權益總計	9,993,668	10,584,923
資產總計	\$ 30,428,410	\$ 26,210,291	負債及權益總計	\$ 30,428,410	\$ 26,210,291

元大證金

個體簡明綜合損益表

民國107年及106年1月1日至6月30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	\$ 422,903	100	\$ 330,538	100
營業成本	(140,539)	(33)	(102,468)	(31)
營業費用	(82,751)	(20)	(81,440)	(25)
預期信用減損損失	(9,978)	(2)	-	-
營業利益	189,635	45	146,630	44
營業外收入及支出	8,671	2	44,377	14
繼續營業單位稅前淨利	198,306	47	191,007	58
所得稅費用	(34,839)	(8)	(25,542)	(8)
本期淨利	163,467	39	165,465	50
其他綜合損益(稅後淨額)	356,890	84	216,317	66
本期綜合損益總額	<u>\$ 520,357</u>	<u>123</u>	<u>\$ 381,782</u>	<u>116</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.41</u>		<u>\$ 0.41</u>	

6. 元大人壽

元大人壽
個體簡明資產負債表
民國107年及106年6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年6月30日	106年6月30日	項 目	107年6月30日	106年6月30日
現金及約當現金	\$ 2,155,819	\$ 5,214,631	應付款項	\$ 617,834	\$ 1,945,800
應收款項	2,456,328	2,667,066	本期所得稅負債	8,360	-
本期所得稅資產	1,759,437	1,823,625	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,239,343	298,099
透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,379,754	9,723,093	保險負債	197,245,218	160,787,383
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27,107,952	-	外匯價格變動準備	742,491	138,351
備供出售金融資產	-	31,808,580	負債準備	44,589	38,005
按攤銷後成本衡量之金融資產	151,846,711	-	遞延所得稅負債	-	161,029
無活絡市場之債務工具投資	-	10,299,669	其他負債	1,306,040	1,221,531
持有至到期日金融資產	-	102,871,659	分離帳戶保險商品負債	<u>1,925,767</u>	<u>1,890,144</u>
其他金融資產	1,500,000	-	負債總計	<u>204,129,642</u>	<u>166,480,342</u>
放款	5,813,536	5,284,207			
再保險合約資產	393,210	464,366	股本	12,107,048	12,107,048
不動產及設備	4,511,296	4,288,504	保留盈餘	(1,819,519)	(2,380,446)
無形資產	70,659	66,835	其他權益	<u>1,003,383</u>	<u>2,236,421</u>
遞延所得稅資產	818,454	126,958	權益總計	<u>11,290,912</u>	<u>11,963,023</u>
其他資產	2,681,631	1,914,028	負債及權益總計	<u>\$ 215,420,554</u>	<u>\$ 178,443,365</u>
分離帳戶保險商品資產	<u>1,925,767</u>	<u>1,890,144</u>			
資產總計	<u>\$ 215,420,554</u>	<u>\$ 178,443,365</u>			

元大人壽
 個體簡明綜合損益表
 民國107年及106年1月1日至6月30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	\$ 19,374,142	100	\$ 15,414,612	100
營業成本	(17,880,908)	(92)	(14,804,380)	(96)
營業費用	(596,509)	(3)	(599,130)	(4)
營業利益	896,725	5	11,102	-
營業外收入及支出	(323)	-	(1,074)	-
繼續營業單位稅前淨利	896,402	5	10,028	-
所得稅利益	16,651	-	130,609	1
繼續營業單位稅後淨利	913,053	5	140,637	1
其他綜合損益(稅後淨額)	(1,689,302)	(9)	478,494	3
本期綜合損益總額	<u>(\$ 776,249)</u>	<u>(4)</u>	<u>\$ 619,131</u>	<u>4</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>0.75</u>	<u>\$</u>	<u>0.15</u>

7. 元大投信

元大投信
 個體簡明資產負債表
 民國107年及106年6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年6月30日	106年6月30日	項 目	107年6月30日	106年6月30日
流動資產	\$ 2,839,963	\$ 2,591,741	流動負債	\$ 377,603	\$ 334,316
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	100,953	-	遞延所得稅負債	249,934	225,679
備供出售金融資產	-	87,189	其他非流動負債	51,332	64,975
採用權益法之投資	164,494	254,073	負債總計	678,869	624,970
不動產及設備	291,157	302,524	股本	2,269,235	2,269,235
無形資產	768,551	768,551	資本公積	179	179
預付退休金	37,377	35,776	保留盈餘	1,330,614	1,248,533
遞延所得稅資產	266	545	其他權益	88,273	60,160
其他非流動資產	164,409	162,678	權益總計	3,688,301	3,578,107
資產總計	\$ 4,367,170	\$ 4,203,077	負債及權益總計	\$ 4,367,170	\$ 4,203,077

元大投信

個體簡明綜合損益表

民國107年及106年1月1日至6月30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	\$ 1,269,491	100	\$ 1,221,280	100
營業費用	(617,554)	(49)	(560,042)	(46)
營業利益	651,937	51	661,238	54
營業外收入及支出	(29,284)	(2)	(38,256)	(3)
繼續營業單位稅前淨利	622,653	49	622,982	51
所得稅費用	(152,368)	(12)	(113,653)	(9)
本期淨利	470,285	37	509,329	42
其他綜合損益(稅後淨額)	13,083	1	(8,823)	(1)
本期綜合損益總額	<u>\$ 483,368</u>	<u>38</u>	<u>\$ 500,506</u>	<u>41</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 2.07</u>		<u>\$ 2.24</u>	

8. 元大國際資產

元大國際資產
個體簡明資產負債表
民國107年及106年6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年6月30日	106年6月30日	項 目	107年6月30日	106年6月30日
流動資產	\$ 1,911,333	\$ 1,940,619	流動負債	\$ 1,556,902	\$ 809,817
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	348,249	-	非流動負債	6,769	4,464
備供出售金融資產	-	351,800	負債總計	1,563,671	814,281
不動產及設備	1,617	496	股本	1,000,000	1,500,000
投資性不動產	1,104,374	934,241	資本公積	1,047	1,047
無形資產	266	-	保留盈餘	517,760	624,331
遞延所得稅資產	3,007	2,412	其他權益	287,116	290,667
其他非流動資產	748	758	權益總計	1,805,923	2,416,045
資產總計	\$ 3,369,594	\$ 3,230,326	負債及權益總計	\$ 3,369,594	\$ 3,230,326

元大國際資產
個體簡明綜合損益表
民國107年及106年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 128,388	100	\$ 292,994	100
營業費用	(49,160)	(39)	(57,956)	(20)
營業利益	79,228	61	235,038	80
營業外收入及支出	(5,278)	(4)	(2,440)	(1)
繼續營業單位稅前淨利	73,950	57	232,598	79
所得稅費用	(14,249)	(11)	(40,568)	(14)
本期淨利	59,701	46	192,030	65
其他綜合損益	(4,367)	(3)	8,579	3
本期綜合損益總額	<u>\$ 55,334</u>	<u>43</u>	<u>\$ 200,609</u>	<u>68</u>

9. 元大創投

元大創投
個體簡明資產負債表
民國107年及106年6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年6月30日	106年6月30日	項 目	107年6月30日	106年6月30日
流動資產	\$ 1,663,163	\$ 1,357,818	流動負債	\$ 76,619	\$ 354,028
採用權益法之投資	908,312	813,629	其他非流動負債	1,880	980
以成本衡量之金融資產	-	353,834	負債總計	78,499	355,008
不動產及設備	3,951	3,443	股本	2,460,000	2,460,000
遞延所得稅資產	13,391	10,005	資本公積	918	918
其他非流動資產	635	635	保留盈餘	(4,448)	4,988
			其他權益	54,483	(281,550)
			權益總計	2,510,953	2,184,356
資產總計	<u>\$ 2,589,452</u>	<u>\$ 2,539,364</u>	負債及權益總計	<u>\$ 2,589,452</u>	<u>\$ 2,539,364</u>

元大創投
個體簡明綜合損益表
民國107年及106年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 187,342	100	(\$ 39,032)	(100)
營業費用	(45,940)	(24)	(18,164)	(46)
營業利益	141,402	76	(57,196)	(146)
營業外收入及支出	(144)	-	(110,293)	(283)
繼續營業單位稅前淨利(損)	141,258	76	(167,489)	(429)
所得稅利益	32,279	17	9,997	26
本期淨利(損)	173,537	93	(157,492)	(403)
其他綜合損益(稅後淨額)	(4,989)	(3)	(79,203)	(203)
本期綜合損益總額	<u>\$ 168,548</u>	<u>90</u>	<u>(\$ 236,695)</u>	<u>(606)</u>

10. 元大投顧

元大投顧
個體簡明資產負債表
民國107年及106年6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年6月30日	106年6月30日	項 目	107年6月30日	106年6月30日
流動資產	\$ 191,518	\$ 185,034	流動負債	\$ 60,445	\$ 58,989
不動產及設備	2,581	4,489	非流動負債	9,976	7,875
無形資產	546	805	負債總計	70,421	66,864
遞延所得稅資產	4,769	4,360	股本	100,000	100,000
其他非流動資產	6,464	7,044	資本公積	6,017	6,017
			保留盈餘	29,440	28,851
			權益總計	135,457	134,868
資產總計	\$ 205,878	\$ 201,732	負債及權益總計	\$ 205,878	\$ 201,732

元大投顧
個體簡明綜合損益表
民國107年及106年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 102,186	100	\$ 103,735	100
營業成本	(668)	(1)	(663)	(1)
營業費用	(102,536)	(100)	(103,599)	(100)
營業損失	(1,018)	(1)	(527)	(1)
營業外收入及支出	862	1	679	1
繼續營業單位稅前淨(損)利	(156)	-	152	-
所得稅利益(費用)	777	1	(118)	-
本期淨利	621	1	34	-
本期綜合損益總額	\$ 621	1	\$ 34	-

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

1. 獲利能力

(1) 本公司

單位：%

		107年1月1日至6月30日	106年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	4.81	3.07
	稅後	4.50	2.86
淨值報酬率	稅前	5.67	3.63
	稅後	5.31	3.39
純益率		90.55	90.31

(2) 本公司及子公司

		107年1月1日至6月30日	106年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.66	0.40
	稅後	0.53	0.33
淨值報酬率	稅前	6.61	4.04
	稅後	5.37	3.32
純益率		24.47	18.94

(3) 子公司元大銀行

		107年1月1日至6月30日	106年1月1日至6月30日(註六)
資產報酬率	稅前	0.44	0.36
	稅後	0.39	0.31
淨值報酬率	稅前	5.13	4.44
	稅後	4.47	3.88
純益率		43.24	39.15

(4) 子公司元大證券

		107年1月1日至6月30日	106年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	1.79	1.00
	稅後	1.56	0.90
淨值報酬率	稅前	6.91	3.43
	稅後	6.01	3.09
純益率		43.43	34.18

(5) 子公司元大人壽

		107年1月1日至6月30日	106年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.43	0.01
	稅後	0.44	0.08
淨值報酬率	稅前	7.68	0.10
	稅後	7.82	1.46
純益率		61.16	23.09

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。

六、係以元大銀行個體 106 年 6 月 30 日重編金額計算。

2. 子公司元大銀行之資訊如下：

(1) 逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新臺幣仟元

年月		107年6月30日					106年6月30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	551,534	185,394,377	0.30%	2,893,707	524.67%	839,445	193,733,984	0.43%	915,819	109.10%
	無擔保	331,899	201,904,917	0.16%	4,574,503	1,378.28%	369,298	224,402,605	0.16%	4,707,695	1,274.77%
消費 金融	住宅抵押貸款	467,345	189,377,510	0.25%	2,868,893	613.87%	523,978	198,231,517	0.26%	2,981,122	568.94%
	現金卡	145	141,225	0.10%	2,503	1,726.21%	297	220,353	0.13%	31,551	10,623.23%
	小額純信用貸款	84,685	11,741,814	0.72%	189,071	223.26%	71,841	14,607,836	0.49%	883,178	1,229.35%
	其他	擔保	324,294	141,632,696	0.23%	1,457,155	449.33%	201,322	135,208,555	0.15%	416,660
無擔保		1,232	1,744,101	0.07%	18,110	1,469.97%	2,733	1,345,778	0.20%	4,498	164.58%
放款業務合計		1,761,134	731,936,640	0.24%	12,003,942	681.60%	2,008,914	767,750,628	0.26%	9,940,523	494.82%

年月		107年6月30日					106年6月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		12,361	11,627,553	0.11%	186,250	1,506.76%	6,735	12,414,726	0.05%	260,628	3,869.76%
無追索權之應收帳款承購業務		-	5,467,696	-	67,085	-	41,745	5,812,347	0.72%	27,206	65.17%

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

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

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

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

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

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

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

(2)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	107年6月30日		106年6月30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)	125,610	60,812	171,469	79,496
債務清償方案及更生方案 依約履行(註2)	1,189,708	351,818	1,155,494	358,296
合計	1,315,318	412,630	1,326,963	437,792

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

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

(以下空白)

(3) 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

107年6月30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	\$ 5,515,267	4.92
2	B公司－積體電路製造業	4,866,875	4.34
3	C公司－不動產開發業	4,744,660	4.23
4	D公司－不動產租售業	3,500,000	3.12
5	E集團－調味品製造業	3,035,500	2.71
6	F集團－海洋水運業	2,611,422	2.33
7	G集團－不動產開發業	2,596,170	2.32
8	H公司－民間融資業	2,440,842	2.18
9	I公司－不動產開發業	2,424,000	2.16
10	J集團－博弈業	2,338,605	2.09

單位：新臺幣仟元，%

106年6月30日(註4)			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例(註5)
1	A公司－積體電路製造業	5,000,000	8.49
2	B集團－不動產開發業	3,893,001	6.61
3	C集團－調味品製造業	3,134,500	5.32
4	D集團－海洋水運業	2,881,069	4.89
5	E集團－其他金屬加工用機械設備製造業	2,817,000	4.78
6	F集團－不動產開發業	2,762,344	4.69
7	G公司－不動產開發業	2,472,000	4.20
8	H公司－體育用品製造業	2,434,880	4.13
9	I公司－其他電力設備及配備製造業	2,361,834	4.01
10	J公司－博弈業	2,195,537	3.73

大眾銀行授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

106年6月30日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例(註6)
1	A集團－不動產租售業	3,500,000	7.92
2	B集團－金融租賃業	2,934,437	6.64
3	C集團－不動產開發業	2,355,192	5.33
4	D集團－機車製造業	1,955,600	4.43
5	E集團－未分類其他金融服務業	1,539,481	3.48
6	F集團－未分類其他電子零組件製造業	1,500,000	3.39
7	G集團－電腦製造業	1,491,364	3.37
8	H集團－不動產開發業	1,152,006	2.61
9	I集團－未分類其他電子零組件製造業	1,139,453	2.58
10	J集團－水產加工及保藏業	1,040,181	2.35

註：

1. 依對授信戶總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司(或集團)液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
3. 授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。
4. 民國 106 年 6 月 30 日之金額未含大眾銀行。
5. 係以民國 106 年 6 月 30 日追溯重編後之淨值計算。
6. 係以民國 106 年 6 月 30 日大眾銀行之淨值計算。

(以下空白)

(4)到期日期限結構分析表

A. 新臺幣到期日期限結構分析表

107 年 6 月 30 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	1,151,374,719	216,962,223	119,876,675	85,194,572	72,673,226	110,886,779	545,781,244
主要到期資金流出	1,367,423,383	52,914,741	132,618,603	205,433,663	205,098,253	316,118,846	455,239,277
期距缺口	(216,048,664)	164,047,482	(12,741,928)	(120,239,091)	(132,425,027)	(205,232,067)	90,541,967

106 年 6 月 30 日(註)

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	719,556,638	129,679,552	71,465,685	42,032,732	35,391,044	71,253,674	369,733,951
主要到期資金流出	907,036,486	33,872,199	70,485,795	138,668,221	122,935,156	213,619,360	327,455,755
期距缺口	(187,479,848)	95,807,353	979,890	(96,635,489)	(87,544,112)	(142,365,686)	42,278,196

註：106年6月30日之金額未含大眾銀行，大眾銀行資訊請詳下表。

大眾銀行

106 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	446,370,374	59,182,490	57,558,343	51,152,933	40,715,618	53,767,530	183,993,460
主要到期資金流出	536,426,870	22,430,917	47,421,451	94,974,967	102,882,036	92,094,797	176,622,702
期距缺口	(90,056,496)	36,751,573	10,136,892	(43,822,034)	(62,166,418)	(38,327,267)	7,370,758

B. 美金到期日期限結構分析表

107 年 6 月 30 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	6,009,283	1,637,527	697,062	256,066	298,681	3,119,947
主要到期資金流出	7,632,524	2,543,510	1,332,562	1,306,527	1,215,141	1,234,784
期距缺口	(1,623,241)	(905,983)	(635,500)	(1,050,461)	(916,460)	1,885,163

106 年 6 月 30 日(註)

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	4,319,444	1,290,147	387,036	166,306	123,388	2,352,567
主要到期資金流出	5,983,790	1,561,109	1,155,155	1,094,345	1,242,208	930,973
期距缺口	(1,664,346)	(270,962)	(768,119)	(928,039)	(1,118,820)	1,421,594

註：106年6月30日之金額未含大眾銀行，大眾銀行資訊請詳下表。

大眾銀行

106 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31到90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	905,966	184,986	233,082	20,378	42,064	425,456
主要到期資金流出	1,118,474	575,776	209,168	106,458	93,362	133,710
期距缺口	(212,508)	(390,790)	23,914	(86,080)	(51,298)	291,746

(5)利率敏感性資產負債分析表

A. 利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

107 年 6 月 30 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	717,223,743	34,637,452	12,619,702	234,143,806	998,624,703
利率敏感性負債	345,412,024	468,774,818	95,145,896	41,920,256	951,252,994
利率敏感性缺口	371,811,719	(434,137,366)	(82,526,194)	192,223,550	47,371,709
淨值					110,566,356
利率敏感性資產與負債比率					104.98
利率敏感性缺口與淨值比率					42.84

106 年 6 月 30 日(註)

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	481,041,357	26,247,572	11,687,331	154,365,189	673,341,449
利率敏感性負債	213,880,534	340,520,985	55,662,658	35,372,407	645,436,584
利率敏感性缺口	267,160,823	(314,273,413)	(43,975,327)	118,992,782	27,904,865
淨值					56,170,446
利率敏感性資產與負債比率					104.32
利率敏感性缺口與淨值比率					49.68

註：民國106年6月30日之金額未含大眾銀行，大眾銀行資訊請詳下表。

大眾銀行

106 年 6 月 30 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	275,685,286	8,865,472	21,282,632	36,271,862	342,105,252
利率敏感性負債	89,886,068	155,187,082	54,248,653	14,139,364	313,461,167
利率敏感性缺口	185,799,218	(146,321,610)	(32,966,021)	22,132,498	28,644,085
淨值					44,104,107
利率敏感性資產與負債比率					109.14
利率敏感性缺口與淨值比率					64.95

註1：本表係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

（以下空白）

B. 利率敏感性資產負債分析表(美金)

107 年 6 月 30 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	3,785,681	398,086	87,858	1,070,641	5,342,266
利率敏感性負債	2,997,434	685,643	795,656	720,402	5,199,135
利率敏感性缺口	788,247	(287,557)	(707,798)	350,239	143,131
淨值					48,765
利率敏感性資產與負債比率					102.75
利率敏感性缺口與淨值比率					293.51

106 年 6 月 30 日(註)

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,834,070	209,790	78,060	934,324	4,056,244
利率敏感性負債	2,747,537	492,233	792,445	-	4,032,215
利率敏感性缺口	86,533	(282,443)	(714,385)	934,324	24,029
淨值					91,213
利率敏感性資產與負債比率					100.60
利率敏感性缺口與淨值比率					26.34

註：民國106年6月30日之金額未含大眾銀行，大眾銀行資訊請詳下表。

大眾銀行

106 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,734,068	85,651	31,537	405,991	2,257,247
利率敏感性負債	935,775	289,872	792,441	24,153	2,042,241
利率敏感性缺口	798,293	(204,221)	(760,904)	381,838	215,006
淨值					(738)
利率敏感性資產與負債比率					110.53
利率敏感性缺口與淨值比率					(29,133.60)

註1：本表係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(十四) 子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

(十五) 初次適用國際財務報導準則第9號之影響

1. 民國 106 年 12 月 31 日及民國 106 年第二季所採用之重大會計政策，請參閱 106 年度合併財務報表附註四(七)之說明。
2. 於適用金管會認可之民國 107 年 IFRSs 版本時，合併公司對於國際財務報導準則第 9 號(以下簡稱「IFRS 9」)係採修正式追溯調整，對民國 107 年 1 月 1 日之重大影響彙總如下：

合併資產負債表 受影響項目	民國106年		民國107年	
	適用IFRSs金額	版本升級影響金額	適用IFRSs金額	說明
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 432,636,863	\$ 14,814,638	\$ 447,451,501	(1)
備供出售金融資產－淨額	395,516,795	(395,516,795)	-	(1)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	286,648,151	286,648,151	(1)
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	289,871,484	289,871,484	(1)
應收款項－淨額	175,314,970	(165,163)	175,149,807	(2)
貼現及放款－淨額	762,319,040	(2,697,619)	759,621,421	(2)
持有到期日之金融資產	143,810,470	(143,810,470)	-	(1)
採用權益法之投資－淨額	1,675,124	561	1,675,685	(3)
其他金融資產－淨額	93,469,307	(50,186,062)	43,283,245	(2)
遞延所得稅資產	5,642,845	296,160	5,939,005	(4)
資產影響總計	<u>\$ 2,010,385,414</u>	<u>(\$ 745,115)</u>	<u>\$ 2,009,640,299</u>	
合併資產負債表 受影響項目	民國106年		民國107年	
	適用IFRSs金額	版本升級影響金額	適用IFRSs金額	說明
遞延所得稅負債	\$ 3,518,474	\$ 84,101	\$ 3,602,575	(4)
負債準備-非流動	195,038,820	54,728	195,093,548	(2)
負債影響總計	<u>198,557,294</u>	<u>138,829</u>	<u>198,696,123</u>	
未分配盈餘	35,275,652	(3,028,393)	32,247,259	(1)~(5)
其他權益	4,554,385	2,187,562	6,741,947	(1)~(5)
非控制權益	16,901,802	(43,113)	16,858,689	(1)~(5)
權益影響總計	<u>56,731,839</u>	<u>(883,944)</u>	<u>55,847,895</u>	
負債及權益影響總計	<u>\$ 255,289,133</u>	<u>(\$ 745,115)</u>	<u>\$ 254,544,018</u>	

- 請詳附註十二(十五)初次適用 IFRS 9 之影響之 3. 金融資產帳面調節之說明。
- 請詳附註十二(十五)初次適用 IFRS 9 之影響之 4. 備抵損失及負債準備預期信用損失調節之說明。
- 合併公司因採權益法評價長期股權投資所認列之採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額，按 IFRS 9 規定，調增採用權益法之投資\$561，並調增保留盈餘\$315 及調增非控制權益\$246。
- 因初次適用 IFRS9 於資產負債表所作之調整導致所得稅差異，調增遞延所得稅資產\$296,160，調增遞延所得稅負債\$84,101 及並調增保留盈餘\$292,623 及調減其他權益\$80,564。
- 合併公司將指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之公允價值變動金額中，歸因於該負債之信用風險變動者按 IFRS9 規定，調減保留盈餘\$58,043 及調增其他權益\$58,043。

3. 金融資產帳面價值自民國 106 年 12 月 31 日依據 IAS 39 編製轉換至民國 107 年 1 月 1 日依據 IFRS9 編製之調節如下：

	持有至到期日							影響			
	備供出售 －權益	備供出售 －債務	備供出售 －其他	備供出售 －其他	持有至到期日	無活絡市場債 務工具	合計	保留盈餘	其他權益	非控制權益	
	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量－權益	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量－債務	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量－其他	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量－其他	按攤銷後成本 衡量	以成本衡量	合計	保留盈餘	其他權益	非控制權益	
IAS39	\$ 432,636,863	\$ 28,145,848	\$ 361,185,195	\$ 6,185,752	\$ 143,810,470	\$ 1,049,370	\$ 49,012,388	\$ 1,022,025,886	\$ -	\$ -	\$ -
轉入透過損 益按公允價 值衡量	16,215,471	(8,489,252)	(716,186)	(6,185,752)	-	(686,644)	(137,637)	-	118,985	(118,985)	-
轉入透過其 他綜合損益 按公允價值 衡量－權益	(1,272,374)	1,635,100	-	-	-	(362,726)	-	-	85,492	(85,492)	-
轉入透過其 他綜合損益 按公允價值 衡量－債務	-	-	52,693,906	-	(10,925,681)	-	(41,768,225)	-	-	-	-
轉入按攤銷 後成本衡量	(141,081)	-	(149,776,445)	-	157,024,052	-	(7,106,526)	-	-	-	-
公允價值調 整數	12,622	57,497	1,903,932	-	1,933	-	-	1,975,984	(395,987)	2,366,970	5,001
減損損失調 整數	-	27,841	(19,285)	-	(39,290)	-	-	(30,734)	(78,841)	47,591	516
IFRS9	<u>\$ 447,451,501</u>	<u>\$ 21,377,034</u>	<u>\$ 265,271,117</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 289,871,484</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,023,971,136</u>	<u>(\$ 270,351)</u>	<u>\$ 2,210,084</u>	<u>\$ 5,517</u>

- (1) 於 IAS 39 分類為「備供出售金融資產及無活絡市場債務工具」之債務工具分別計\$716,186 及\$137,637，因未符合 IFRS 9 規定，因此於初次適用 IFRS 9 時，分類為「透過損益按公允價值衡量之金融資產」。
- (2) 於 IAS 39 分類為「透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及無活絡市場債務工具」之債務工具分別計\$141,081、\$149,776,445 及\$7,106,526，因有符合現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息條件，且合併公司持有係為收取現金流量，因此於初次適用 IFRS 9 時，分類為「按攤銷後成本衡量之金融資產」。
- (3) 於 IAS 39 分類為「備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及無活絡市場債務工具」之債務工具分別計\$360,469,009、\$10,925,681 及\$41,768,225，因有符合現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息條件，且合併公司持有係為收取現金流量及出售之目的，因此於初次適用 IFRS 9 時，分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(債務工具)」。
- (4) 於 IAS 39 分類為「透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及以成本衡量金融資產」之權益工具計\$1,272,374、\$19,656,596 及\$362,726，因合併公司非以交易目的所持有，因此於初次適用 IFRS9 時，選擇將其分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(權益工具)」。
- (5) 於 IAS39 分類為「備供出售金融資產及以成本衡量金融資產」之權益及其他工具計\$14,675,004 及\$686,644，依據 IFRS9 規定應分類為「透過損益按公允價值衡量之金融資產」。

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

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

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

(以下空白)

5. 民國 106 年 12 月 31 日、106 年 6 月 30 日及民國 106 年 1 至 6 月之重要會計項目之說明如下：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

項目	106年12月31日	106年6月30日
持有供交易之金融資產：		
商業本票	\$ 42,766,168	\$ 40,408,883
定期存單	530,003	2,789,605
受益憑證/證券	42,483,289	20,365,705
上市櫃公司股票	27,559,376	30,856,047
興櫃公司股票	1,200,434	991,757
政府公債	22,208,904	21,103,401
金融債券	11,854,983	12,847,160
公司債	139,512,870	139,773,194
國外債券	8,993,337	10,315,961
可轉換公司債	38,987,494	42,512,212
衍生工具	14,627,356	16,427,596
其他有價證券	667,414	1,827,572
評價調整	283,005	1,681,131
小 計	<u>351,674,633</u>	<u>341,900,224</u>
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
國外結構式債券(註1)	\$ -	\$ 151,012
結構型商品(註1)	7,546,973	11,665,044
可轉換公司債(註1)	225,151	303,277
存放KSFC之客戶存款準備金(註2)	73,168,453	71,892,745
評價調整	21,653	710,656
小 計	<u>80,962,230</u>	<u>84,722,734</u>
合 計	<u>\$ 432,636,863</u>	<u>\$ 426,622,958</u>
持有供交易之金融負債：		
衍生工具	\$ 21,970,257	\$ 24,897,237
非衍生工具	19,272,313	15,344,963
評價調整—非衍生工具	(21,323)	263,254
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債：		
結構型商品(註1)	66,146,663	55,708,498
金融債券(註3)	3,203,872	3,154,764
資產交換可轉債不符除列規定之負債(註1)	9,547,734	12,100,363
合 計	<u>\$ 120,119,516</u>	<u>\$ 111,469,079</u>

註1：合併公司原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為消除會計認列不一致及混合工具所做之指定。

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

註3：合併公司發行之固定利率債務工具係運用衍生工具進行經濟避險，以達合併公司之風險管理策略。衍生工具係透過損益按公允價值衡量，為消除會計不一致，合併公司於原始認列時，將上述金融債券亦指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，民國106年度暨106年4至6月及1至6月指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其累積公允價值變動數歸因於信用風險變動之金額分別為(\$3,017)、\$3及(\$2,918)。其主要發行條件如下：

(1)元大銀行

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

(2)大眾銀行

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

合併公司民國106年4至6月及1至6月帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細如下：

	106年4至6月
持有供交易之金融資產及負債淨利益	\$ 1,161,647
指定透過損益按公允價值衡量之	
金融資產及負債淨利益	171,145
合 計	<u>\$ 1,332,792</u>
	106年1至6月
持有供交易之金融資產及負債淨利益	\$ 7,855,237
指定透過損益按公允價值衡量之	
金融資產及負債淨利益	489,215
合 計	<u>\$ 8,344,452</u>

- A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。
- B. 上述衍生工具包含合併公司已發行之認購(售)權證，於發行時按發行價格於權證到期前或未履約時，認列發行認購(售)權證負債。發行認購(售)權證再買回其發行權證時，將再買回之價款帳列發行認購(售)權證再買回，作為發行認購(售)權證負債之減項。認購(售)權證存續期間自上市買賣日起算三個月至二年，履約給付方式均為以現金或證券結算，並得由合併公司擇一採行。
- C. 合併公司元大證券考量增加資金收益，投資由獨立第三方所發行並管理之結構型個體—台北市政府地上權受益證券，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產，前述資產證券化商品投資於民國 106 年 6 月 25 日到期。另合併公司元大證券於民國 106 年 4 至 6 月及 1 至 6 月因投資持有該結構型個體所獲取之利息收入分別為\$259 及\$791。

(2) 備供出售金融資產—淨額

項目	106年12月31日	106年6月30日
上市/櫃公司股票	\$ 10,962,072	\$ 11,382,420
興櫃公司股票	452,971	472,043
未上市/櫃公司股票	6,994,615	6,539,195
政府公債	49,160,909	48,845,796
金融債券	42,163,544	42,686,264
公司債	126,870,645	113,255,561
可轉讓定期存單	142,418,923	121,769,538
商業本票	378,699	3,498,896
受益憑證/債券	5,857,939	985,787
小計	385,260,317	349,435,500
備供出售金融資產評價調整	11,895,103	12,406,008
累計減損—備供出售金融資產	(422,525)	(383,289)
抵繳存出保證金	(1,216,100)	(1,816,100)
合計	\$ 395,516,795	\$ 359,642,119

- A. 依保險法第一百四十一條之規定，保險公司應按實收資本總額之15%繳存保證金於國庫，合併公司中元大人壽於民國106年12月31日及6月30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，其面值皆分別為\$1,216,100及\$1,816,100。
- B. 合併公司民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日，備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註八。
- C. 重分類資訊
- (a) 原分類為備供出售金融資產之政府公債，因合併公司持有意圖改變且有能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，依國際會計準則第 39 號第 50 段(E)規定，於民國 102 年 9 月 30 日將該金融資產重分類，其重分類時之公允價值如下：

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

(b)經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值資訊如下：

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

	106年6月30日	
	帳面金額	公允價值
持有至到期日金融資產	\$ 5,029,445	\$ 5,250,539
無活絡市場之債務工具投資	23,085,982	24,058,771
	<u>\$ 28,115,427</u>	<u>\$ 29,309,310</u>

(c)上述政府公債如未於民國102年9月30日重分類至持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務工具投資，於民國106年4至6月及1至6月應認列於其他綜合損益之金額分別為利益\$360,042及\$453,711。

(3)貼現及放款—淨額

合併公司就貼現及放款暨應收款項及非放款轉列之催收款評估提列適當之備抵呆帳，截至民國106年1至6月貼現及放款暨應收款項及其他金融資產所提列之備抵呆帳明細及變動情形，以及保證責任準備之變動情形如下：

貼現及放款備抵呆帳變動表：

放 款	106年1至6月
期初餘額	\$ 12,406,962
加：本期提列數	356,524
收回已沖銷放款及墊款	245,963
減：本期出售數及迴轉數	(227,558)
本期沖銷數	(1,219,215)
匯差及其他	(63,843)
期末餘額	<u>\$ 11,498,833</u>

應收款項及非放款轉列之催收款備抵呆帳變動表：

<u>應收款項及非放款轉列之催收款</u>	<u>106年1至6月</u>
期初餘額	\$ 1,835,764
加：企業合併取得	14,060
本期提列數	593,539
本期收回數	336,746
減：本期出售及迴轉數	(202,076)
本期沖銷數	(145,298)
匯差及其他	(62,045)
期末餘額	<u>\$ 2,370,690</u>

保證責任準備之變動表：

	<u>106年1至6月</u>
期初餘額	\$ 492,159
減：本期迴轉數	(81,283)
匯差及其他	(612)
期末餘額	<u>\$ 410,264</u>

(4) 持有至到期日金融資產—淨額

	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
政府公債	\$ 52,398,046	\$ 40,759,705
金融債券	38,341,696	30,823,796
公司債(註)	<u>53,749,712</u>	<u>51,915,833</u>
小計	144,489,454	123,499,334
累計減損—持有至到期日金融資產	(78,984)	(80,024)
抵繳存出保證金	(600,000)	—
合計	<u>\$ 143,810,470</u>	<u>\$ 123,419,310</u>

依保險法第一百四十一條之規定，保險公司應按實收資本總額之15%繳存保證金於國庫，合併公司中元大人壽於民國106年12月31日，已繳存政府公債於中央銀行作為法定營業保證金帳列其他資產項下，其面值為\$600,000。

合併公司民國106年4至6月及1至6月持有至到期日金融資產認列於當期損益之利息收入分別為\$1,075,847及\$2,082,817。合併公司於民國106年12月31日及106年6月30日持有之債券之有效利率分別為0.50%~10.18%及0.5%~9.85%。

註：合併公司元大人壽民國106年12月31日及6月30日投資金融資產證券化商品，帳列持有至到期日資產，前述結構型個體的資產帳面價值與最大信用風險分別為\$397,812及\$472,932。

截至民國106年12月31日及6月30日止，上述持有至到期日金融資產中提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註八之說明。

合併公司元大人壽對於所持有之持有至到期日金融資產，因公司預期未來

市場環境變化及信用風險增加，處分帳面價值及產生之處分損益請詳下表：

	<u>106年4至6月</u>
帳面價值	\$ 698,037
已實現利益	54,585
	<u>106年1至6月</u>
帳面價值	\$ 2,551,684
已實現利益	140,541

另合併公司於民國 106 年 1 至 6 月處分持有至到期日投資金額佔資產負債表日餘額之百分比為 2.48%。

(以下空白)

(5) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

106年4至6月

透過損益按公允價值衡量之金融資
產及負債已實現損益

商業本票	\$	39,381
債券		903,294
股票		1,522,130
受益憑證	(4,530)
定期存單		8,197
應付金融債券	(12,894)
利率連結商品		138,848
匯率連結商品		243,166
權益連結商品	(81,429)
其他衍生金融工具		951,229
借券及附賣回債券融券回補損益	(243,851)
發行認購(售)權證已實現損益	(938,190)
發行認購(售)權證費用	(63,100)
其他		375,351
小計		<u>2,837,602</u>

透過損益按公允價值衡量之金融資
產及負債評價損益

商業本票	(\$	10,653)
債券	(27,790)
股票		1,253,283
受益憑證		64,164
定期存單		4,772
應付金融債券	(4,887)
利率連結商品	(1,527,552)
匯率連結商品	(1,612,761)
權益連結商品		6,334
其他衍生金融工具	(50,837)
借券及附賣回債券融券評價損益	(471,172)
認購售權證發行損益		809,755
其他		62,534
小計	(<u>1,504,810</u>)
合計	\$	<u>1,332,792</u>

106年1至6月

透過損益按公允價值衡量之金融資

產及負債已實現損益

商業本票	\$	116,189
債券		2,124,715
股票		2,154,346
受益憑證		48,265
定期存單		67,275
應付金融債券	(37,002)
利率連結商品		108,213
匯率連結商品		1,881,859
其他衍生金融工具		5,198,823
借券及附賣回債券融券回補損益	(545,023)
發行認購(售)權證已實現損益	(1,690,765)
發行認購(售)權證費用	(112,508)
其他		42,270
小計		9,356,657

透過損益按公允價值衡量之金融資

產及負債評價損益

商業本票	(\$	3,790)
債券		474,640
股票		1,366,077
受益憑證		37,007
定期存單		14,451
應付金融債券	(43,497)
利率連結商品	(1,629,003)
匯率連結商品		1,148,585
權益連結商品	(401)
其他衍生金融工具	(3,493,316)
借券及附賣回債券融券評價損益	(360,062)
認購售權證發行損益		1,477,157
其他	(53)
小計	(1,012,205)
合計	\$	8,344,452

- A. 合併公司民國 106 年 4 至 6 月及 1 至 6 月透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益包含處分損益分別為利益\$1,631,686 及 \$7,193,991，發行認購售權證費用分別為\$63,100 及\$112,508，股利收入分別為\$198,829 及\$228,719 以及利息收入分別為\$1,070,187 及 \$2,046,455。

- B. 匯率商品之淨收益包括遠期匯率合約、匯率選擇權及匯率期貨之已實現及未實現損益。
- C. 利率連結商品包括利率交換合約、貨幣市場工具、利率連結選擇權及其他利率相關商品。
- D. 當合併公司指定金融工具透過損益按公允價值衡量，與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。
- (6) 備供出售金融資產已實現損益

	<u>106年4至6月</u>
股息紅利收入	\$ 333,626
處分利益	
債券	203,849
股票	250,102
其他	<u>4,721</u>
小計	<u>458,672</u>
處分損失	
債券	(380,081)
股票	(156,578)
其他	<u>(4,039)</u>
小計	<u>(540,698)</u>
合計	<u>\$ 251,600</u>
	<u>106年1至6月</u>
股息紅利收入	\$ 732,263
處分利益	
債券	490,406
股票	458,030
其他	<u>6,173</u>
小計	<u>954,609</u>
處分損失	
債券	(401,872)
股票	(171,749)
其他	<u>(4,039)</u>
小計	<u>(577,660)</u>
合計	<u>\$ 1,109,212</u>

6. 民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之信用風險資訊
(A) 金融資產信用品質分析

106 年 12 月 31 日											
項 目	未逾期亦未減損部位金額					小計(A)	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計		淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	優 良	可接受	稍弱	未評等	(A)+(B)+(C)				已提列損失 金額(D)		
現金及約當現金	\$ 63,938,718	\$ 27,073	\$ 36,686	\$ 5,093	\$ 64,007,570	\$ -	\$ -	\$ 64,007,570	\$ -	\$ 64,007,570	
存放央行及拆借金融同業	54,390,950	-	-	-	54,390,950	-	-	54,390,950	-	54,390,950	
透過損益按公允價值衡量之 金融資產-淨額	367,485,911	9,454,587	5,251,334	66,694	382,258,526	-	-	382,258,526	-	382,258,526	
備供出售金融資產-淨額	360,926,909	77,410	34,934	2,083	361,041,336	-	-	361,041,336	-	361,041,336	
附賣回票券及債券投資	34,827,960	-	-	-	34,827,960	-	-	34,827,960	-	34,827,960	
應收款項-淨額	159,572,964	6,615,700	4,460,388	3,226,781	173,875,833	901,698	1,957,143	176,734,674	1,419,704	175,314,970	
貼現及放款總額	450,227,828	160,164,831	104,209,527	42,577,784	757,179,970	6,243,641	10,689,964	774,113,575	11,786,569	762,327,006	
再保險合約資產-淨額	435,887	-	-	-	435,887	-	-	435,887	-	435,887	
持有至到期日金融資產-淨額	143,810,470	-	-	-	143,810,470	-	78,984	143,889,454	78,984	143,810,470	
受限制資產	2,704,678	18,000	-	-	2,722,678	-	-	2,722,678	-	2,722,678	
其他金融資產-淨額	87,242,756	30,594	-	1,892,427	89,165,777	11,152	806,953	89,983,882	686,181	89,297,701	
其他資產-淨額	27,866,623	2,520	2,295	738,890	28,610,328	-	25,140	28,635,468	-	28,635,468	
合計	<u>\$ 1,753,431,654</u>	<u>\$ 176,390,715</u>	<u>\$ 113,995,164</u>	<u>\$ 48,509,752</u>	<u>\$ 2,092,327,285</u>	<u>\$ 7,156,491</u>	<u>\$ 13,558,184</u>	<u>\$ 2,113,041,960</u>	<u>\$ 13,971,438</u>	<u>\$ 2,099,070,522</u>	
106 年 6 月 30 日											
項 目	未逾期亦未減損部位金額					小計(A)	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計		淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	優 良	可接受	稍弱	未評等	(A)+(B)+(C)				已提列損失 金額(D)		
現金及約當現金	\$ 59,406,223	\$ 19,356	\$ 87,211	\$ 75,545	\$ 59,588,335	\$ -	\$ -	\$ 59,588,335	\$ -	\$ 59,588,335	
存放央行及拆借金融同業	51,443,005	-	-	-	51,443,005	-	-	51,443,005	-	51,443,005	
透過損益按公允價值衡量之 金融資產-淨額	381,678,730	4,817,429	431,313	-	386,927,472	-	-	386,927,472	-	386,927,472	
備供出售金融資產-淨額	328,051,699	83,562	35,733	988	328,171,982	-	-	328,171,982	-	328,171,982	
附賣回票券及債券投資	34,079,731	-	-	-	34,079,731	-	-	34,079,731	-	34,079,731	
應收款項-淨額	155,330,036	7,125,251	3,081,005	2,792,676	168,328,968	601,838	2,643,013	171,573,819	1,720,608	169,853,211	
貼現及放款總額	446,858,381	174,919,902	114,066,850	44,662,721	780,507,854	6,073,459	11,037,412	797,618,725	11,498,833	786,119,892	
再保險合約資產-淨額	464,366	-	-	-	464,366	-	-	464,366	-	464,366	
持有至到期日金融資產-淨額	123,334,879	-	-	84,431	123,419,310	-	80,024	123,499,334	80,024	123,419,310	
受限制資產	3,332,138	20,000	-	-	3,352,138	-	-	3,352,138	-	3,352,138	
其他金融資產-淨額	96,501,475	43,963	-	1,901,860	98,447,298	11,153	525,917	98,984,368	653,288	98,331,080	
其他資產-淨額	25,907,230	129,934	8,659	501,874	26,547,697	-	-	26,547,697	-	26,547,697	
合計	<u>\$ 1,706,387,893</u>	<u>\$ 187,159,397</u>	<u>\$ 117,710,771</u>	<u>\$ 50,020,095</u>	<u>\$ 2,061,278,156</u>	<u>\$ 6,686,450</u>	<u>\$ 14,286,366</u>	<u>\$ 2,082,250,972</u>	<u>\$ 13,952,753</u>	<u>\$ 2,068,298,219</u>	

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

106年12月31日

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

106年6月30日

客戶別	未逾期亦未減損部位金額				
	優良	可接受	稍弱	未評等(註)	合計
法人金融業務					
- 有擔保	\$ 80,196,508	\$ 41,478,126	\$ 3,611,589	\$ 19,128,513	\$ 144,414,736
- 無擔保	98,967,313	15,241,317	842,760	22,262,919	137,314,309
- 政府公營機關	1,584,116	-	-	-	1,584,116
- 其他	49,502	31,684	-	73,768	154,954
小計	<u>180,797,439</u>	<u>56,751,127</u>	<u>4,454,349</u>	<u>41,465,200</u>	<u>283,468,115</u>
個人金融業務					
- 房貸	148,849,683	17,050,820	615,182	925	166,516,610
- 信貸	901,036	67,796	218,741	-	1,187,573
- 車貸	16,953,272	5,542,237	4,762,933	4,557	27,262,999
- 其他	3,190,738	86,362	426,330	35,788	3,739,218
小計	<u>169,894,729</u>	<u>22,747,215</u>	<u>6,023,186</u>	<u>41,270</u>	<u>198,706,400</u>
壽險業務					
- 墊繳保費	1,106,724	-	-	-	1,106,724
- 壽險貸款	4,109,510	-	-	-	4,109,510
- 擔保貸款	68,131	-	-	-	68,131
小計	<u>5,284,365</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,284,365</u>
證券金融業務					
- 有價證券擔保放款	11,426,969	-	-	-	11,426,969
合計	<u>\$ 367,403,502</u>	<u>\$ 79,498,342</u>	<u>\$ 10,477,535</u>	<u>\$ 41,506,470</u>	<u>\$ 498,885,849</u>

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

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

106年12月31日

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

106年6月30日

項 目	未逾期亦未減損部位金額				合計
	優	佳	可接受	其他	
貼現及放款					
- 法人金融業務	\$ 11,867,463	\$ 59,450,419	\$ 54,686,984	\$ 3,201,616	\$ 129,206,482
- 住宅抵押貸款	53,139,262	31,670,416	45,451,879	-	130,261,557
- 個人信用貸款	4,044,852	4,300,976	3,410,197	-	11,756,025
- 現金卡業務	40,190	75,887	15,815	-	131,892
- 微型企業	23,863	10,749	35,892	-	70,504
- 存單質押借款	40,946	-	-	-	40,946
合 計	<u>\$ 69,156,576</u>	<u>\$ 95,508,447</u>	<u>\$ 103,600,767</u>	<u>\$ 3,201,616</u>	<u>\$ 271,467,406</u>

(D) 合併公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

106年12月31日

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

106年6月30日

項 目	逾期			合計
	1個月以內	1~3個月	3個月以上	
應收款項				
- 應收帳款	\$ 6,806	\$ 207,933	\$ 83,949	\$ 298,688
- 信用卡業務	159,508	32,418	-	191,926
- 其他應收款	119	110,327	761	111,207
- 應收利息	11	6	-	17
貼現及放款				
法人金融業務				
- 有擔保	215,815	282,553	-	498,368
- 無擔保	123,583	10,254	-	133,837
- 其他	521	4,820	-	5,341
個人金融業務				
- 房貸	3,161,842	535,843	-	3,697,685
- 信貸	205,242	152,874	-	358,116
- 車貸	1,342,416	21,381	-	1,363,797
- 其他	10,824	4,610	-	15,434
壽險業務				
- 擔保放款	-	881	-	881
其他金融資產	-	-	11,153	11,153
合計	<u>\$ 5,226,687</u>	<u>\$ 1,363,900</u>	<u>\$ 95,863</u>	<u>\$ 6,686,450</u>

(E) 合併公司已減損之金融資產分析

(a)民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日合併公司元大證券(韓國)及其子公司已有個別評估減損客觀證據項目所提列之損失金額分別為\$1,683,185 及\$1,754,384。

(b)民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日合併公司元大證券(印尼)及其子公司已有個別評估減損客觀證據項目所提列之損失金額分別為\$150,121 及\$155,317。

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

項目			貼現及放款總額(註)	
			106年12月31日	106年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業貸款	\$ 4,732,064	\$ 4,283,988
		房屋貸款	221,369	144,419
	組合評估減損	企業貸款	88,382	163,990
		房屋貸款	377,524	345,683
		信用貸款	152,183	165,951
		汽車貸款	20,838	21,349
	其他	12,377	13,225	
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業貸款	279,726,103	282,352,411
		政府公營	1,075,650	1,584,116
		房屋貸款	170,937,834	168,429,312
		信用貸款	1,169,989	1,239,278
		汽車貸款	30,798,124	28,626,794
		墊繳保費	1,161,809	1,106,724
		壽險貸款	4,369,658	4,109,510
		其他	18,663,281	15,334,510
合計			\$ 513,507,185	\$ 507,921,260

項目			備抵呆帳金額(註)	
			106年12月31日	106年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業貸款	\$ 2,661,674	\$ 2,616,696
		房屋貸款	9,732	1,629
	組合評估減損	企業貸款	34,833	62,772
		房屋貸款	66,058	70,588
		信用貸款	92,591	96,836
		汽車貸款	10,326	10,695
	其他	6,175	7,686	
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業貸款	1,846,756	1,827,559
		房屋貸款	1,626,006	1,603,938
		信用貸款	12,453	13,820
		汽車貸款	35,766	33,348
		其他	86,615	102,318
合計			\$ 6,488,985	\$ 6,447,885

項目			應收款總額(註)	
			106年12月31日	106年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	其他	\$ 583,279	\$ 591,639
	組合評估減損	信用卡業務 其他	14,070 242	15,171 -
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	信用卡業務	5,708,336	5,829,697
		其他	299,145,216	281,700,679
合計			\$ 305,451,143	\$ 288,137,186

項目			備抵呆帳金額(註)	
			106年12月31日	106年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	其他	\$ 300,640	\$ 253,970
	組合評估減損	信用卡業務 其他	13,706 207	14,741 -
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	信用卡業務	47,959	49,694
		其他	1,242,748	1,278,760
合計			\$ 1,605,260	\$ 1,597,165

註：民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日貼現及放款總額包含應收利息，其金額分別為 \$616,488 及 \$526,991；應收款總額係原始產生之金額（包含存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項-總額（除應收即期外匯款、應收收益及應收退稅款金額合計數分別為 \$2,990,922 及 \$18,878,319）、無活絡市場之債務商品投資、短期墊款、非放款轉列之催收款及存出保證金），但金額不包括放款應收利息分別為 \$616,488 及 \$526,991。另應收款項備抵呆帳金額亦不包括放款應收利息備抵呆帳之金額分別為 \$2,365 及 \$885。

(F)合併公司大眾銀行已減損之貼現及放款暨應收款項，依客戶別分析如下：

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

項目		貼現及放款		應收款	
		總額	備抵呆帳金額	總額	備抵呆帳金額(註)
		106年6月30日	106年6月30日	106年6月30日	106年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,798,183	\$ 225,327	\$ 661,876	\$ 554,341
	組合評估減損	1,626,333	474,742	360,927	158,432
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	273,860,059	2,795,680	10,145,654	63,072
合計		\$ 277,284,575	\$ 3,495,749	\$ 11,168,457	\$ 775,845

註：包含其他催收款項(帳列其他金融資產)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

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

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大金控	元大證券	該公司之子公司	\$ 1,417,883 (註)	-	\$ -	-	\$ 750,878	\$ -
元大金控	元大銀行	該公司之子公司	556,514 (註)	-	-	-	484,419	-
元大金控	元大期貨	該公司之子公司	319,010	-	-	-	319,010	-

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

單位：新臺幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股 比例(%)	投資帳面金額	本期認列之 投資(損)益	本公司及關係企業合併持股情形			
							現股股數 (仟股)	擬制 持股股數	合計	
							股數(仟股)	股數(仟股)	持股比例(%)	
元大金融控股(股)公司	元大證券(股)公司	中華民國	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	\$ 92,020,511	\$ 5,462,231	5,405,644	-	5,405,644	100
"	元大商業銀行(股)公司	"	銀行業	100	112,177,819	5,031,760	7,394,039	-	7,394,039	100
"	元大證券金融(股)公司	"	證券融資融券業務	100	8,298,908	163,467	400,000	-	400,000	100
"	元大期貨(股)公司	"	期貨業、期貨經理、期貨顧問、證券業、證券交易輔助	68.65	5,775,118	283,515	159,467	-	159,467	68.65
"	元大人壽保險(股)公司	"	人身保險事業	100	8,187,072	847,719	1,210,705	-	1,210,705	100
"	元大國際資產管理(股)公司	"	金融機構金錢債務管理服務	100	1,733,605	59,701	100,000	-	100,000	100
"	元大創業投資(股)公司	"	創業投資業務	100	2,510,953	173,537	246,000	-	246,000	100
"	元大證券投資顧問(股)公司	"	證券投資顧問	100	135,457	621	10,000	-	10,000	100
"	元大證券投資信託(股)公司	"	證券投資信託	72.20	4,549,379	339,524	163,828	-	163,828	72.20
元大商業銀行(股)公司	元大國際租賃(股)公司	"	融資租賃業務	100	573,041	-	60,000	-	60,000	100
"	元大儲蓄銀行(菲律賓)(股)公司	菲律賓	儲蓄銀行存放款業務	100	516,159	-	1,000,000	-	1,000,000	100
"	元大儲蓄銀行株式會社	韓國	儲蓄銀行存放款業務	100	3,999,711	-	13,516	-	13,516	100
元大證券(股)公司	元大證券亞洲金融有限公司	百慕達群島	投資控股	100	31,369,587	-	290,909	-	290,909	100
"	元大國際保險經紀人(股)公司	中華民國	保險經紀人業務	100	154,520	-	500	-	500	100
元大證券亞洲金融有限公司	元大證券控股(B.V.I)有限公司	英屬維京群島	投資控股	100	7,215	-	10	-	10	100
"	元大證券(香港)有限公司	香港	證券交易 期貨合約交易 就證券提供意見 就期貨合約提供意見 就機構融資提供意見 提供資產管理	100	7,560,573	-	2,268,133	-	2,268,133	100
"	寶來證券(香港)有限公司	香港	證券交易 期貨合約交易 提供資產管理	100	44,603	-	9,910	-	9,910	100

單位：新臺幣仟元

本公司及關係企業合併持股情形

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股 比例(%)	投資帳面金額	本期認列之 投資(損)益	本公司及關係企業合併持股情形			
							現股股數 (仟股)	擬制 持股股數	合計 股數(仟股)	持股比例(%)
元大證券亞洲金融有限公司	元大證券株式會社	韓國	證券交易 就證券提供意見 就期貨合約提供意見 承銷業務 資產管理 財務顧問 期貨合約交易	54.19	\$ 16,461,500	\$ -	108,162	-	108,162	54.19
"	元大亞洲投資有限公司	英屬維京群島	直接投資業務 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	847,252	-	30,000	-	30,000	100
"	元大香港控股(開曼)有限公司	開曼群島	投資控股	100	435,821	-	10,074	-	10,074	100
"	元大證券(英國)有限公司	英國	機構法人經紀業務	100	62,522	-	2,000	-	2,000	100
"	元大證券(泰國)有限公司	泰國	證券經紀、自營、承 銷業務、投資顧問、 共同基金管理、私募 基金管理、證券借 貸、創投基金管理 衍生性商品經紀、自 營、投資顧問、衍生 性商品基金管理	99.99	4,403,939	-	450,000	-	450,000	99.99
"	元大證券越南(股)公司	越南	證券經紀 自營 承銷業務	50.76	403,173	-	15,228	-	15,228	50.76
元大證券株式會社	元大投資株式會社	韓國	投資業務	100	1,535,027	-	6,401	-	6,401	100
"	元大金融(香港)有限公司	香港	投資控股	100	533,970	-	18,954	-	18,954	100
"	TongYang Asset Management Corp.	韓國	資產管理	27	340,713	-	1,080	-	1,080	27
元大金融(香港)有限公司	元大證券(柬埔寨)有限公司	柬埔寨	承銷輔導 財務顧問	100	380,444	-	12,500	-	12,500	100
"	Heng Xin Asia Holdings Limited	香港	投資控股	90.13	8,641	-	1,525	-	1,525	90.13
元大證券(香港)有限公司	元大香港國際投資有限公司	"	金融商品發行	100	225,553	-	50,000	-	50,000	100
"	元大香港財務有限公司	"	信用貸款業務	100	244,797	-	50,000	-	50,000	100

單位：新臺幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股 比例(%)	投資帳面金額	本期認列之 投資(損)益	本公司及關係企業合併持股情形			
							現股股數 (仟股)	擬制 持股股數	合計	
								股數(仟股)	持股比例(%)	
元大證券(香港)有限公司	元大投資管理(開曼)有限公司	開曼群島	投資管理	100	\$ 125,323	\$ -	12,500	-	12,500	100
"	元大證券越南(股)公司	越南	證券經紀 自營 承銷業務	49.19	398,465	-	14,758	-	14,758	49.19
"	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	印尼	證券交易 承銷業務	99	803,726	-	474	-	474	99
"	PT Yuanta Asset Management	"	投資管理	0.002	-	-	-	-	-	0.002
PT Yuanta Sekuritas Indonesia	PT Yuanta Asset Management	"	投資管理	99.998	85,704	-	40	-	40	99.998
元大創業投資(股)公司	元大壹創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	100	908,312	-	85,000	-	85,000	100
元大期貨(股)公司	元大期貨(香港)有限公司	香港	金融服務	100	697,754	-	25,000	-	25,000	100
"	勝元期貨(股)公司	中華民國	資訊軟體及資料處理 服務業	100	297,253	-	35,000	-	35,000	100
勝元期貨(股)公司	勝元期貨(薩摩亞)有限公司	薩摩亞	投資控股	100	156,101	-	5,800	-	5,800	100

(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：

處分不動 產之公司	財產名稱	事實發 生日	原取得 日期	帳面金額	交易金額	價款收取 情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
元大證券 株式會社	Gagokri land	107年 5月25日	94年 5月30日	850,901	983,892	均已收訖	132,991	17位自然人 及1名法人	否	確保淨資本 及流動性	參考鑑價報告及韓國 國土交通部交易時價 登錄資訊，估價師 Sang-hoon Park及 Neung-bok Lee	-

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		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大銀行	元大金控	該公司之母公司	\$ 2,275,250	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
元大證券	元大金控	該公司之母公司	682,431	-	-	-	-	-
元大證券	元大保經	該公司之子公司	303,958	-	-	-	303,958	-

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
107年3月7日	taeyung AMC	放款及短期墊款	20,529	26,238	5,709	-	非關係人	註1
107年4月27日	taeyung AMC	放款及短期墊款	23,090	26,097	3,007	-	非關係人	註2

註1:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW747,879仟元及KRW955,879仟元，合併公司韓圀對新臺幣採用的匯率為1:0.02745

註2:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW841,168仟元及KRW950,700仟元，合併公司韓圀對新臺幣採用的匯率為1:0.02745

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

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

9. 資金貸與他人：

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	元大亞金	元大香港財務	應收關係人款項	是	\$ 915,000	\$ 915,000	\$ 832,650	3.15%~3.32%	短期融通資金	\$ -	營業週轉	\$ -	-	\$ -	\$ 31,389,577 (註一)	\$ 31,389,577 (註一)
2	元大亞金	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	應收關係人款項	是	732,000	732,000	305,000	3.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	31,389,577 (註一)	31,389,577 (註一)
3	元大亞金	元大投資管理(開曼)	應收關係人款項	是	915,000	915,000	-	-	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	31,389,577 (註一)	31,389,577 (註一)
4	元大亞金	元大證券(泰國)	應收關係人款項	是	4,727,500	2,287,500	762,500	2.92%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	31,389,577 (註一)	31,389,577 (註一)
5	元大亞金	元大亞洲投資	應收關係人款項	是	610,000	610,000	427,000	3.24%~3.30%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	31,389,577 (註一)	31,389,577 (註一)
6	元大亞金	元大證券(越南)	應收關係人款項	是	610,000	610,000	457,500	3.15%~3.30%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	31,389,577 (註一)	31,389,577 (註一)
7	元大香港控股(開曼)	元大亞金	應收關係人款項	是	396,500	396,500	396,500	2.06%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	435,821 (註二)	435,821 (註二)
8	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	PT Yuanta Asset Management	應收關係人款項	是	6,396	6,396	6,396	8.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	811,845 (註三)	811,845 (註三)
9	元大國際租賃	采迪汽車(股)公司	應收帳款	否	197,944	197,944	197,944	4.17%~5.60%	有短期融通資金之必要者	-	購置資產及營業週轉	19,794	不動產	570,000	229,444	229,444

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	元大證券株式會社	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	\$18,189,075 (註一)	\$ 2,730,000	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%	\$36,378,150 (註一)	是	否	否	
2	元大證券	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	18,189,075 (註一)	234,670	234,670	106,185	-	0.26%	36,378,150 (註一)	是	否	否	
3	元大證券	元大證券(泰國)	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	18,189,075 (註一)	2,803,775	2,803,775	-	-	3.08%	36,378,150 (註一)	是	否	否	
4	元大亞金	元大證券(香港)	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	31,389,577 (註二)	1,525,000	1,525,000	1,525,000	-	4.86%	31,389,577 (註二)	是	否	否	
5	元大亞金	元大證券(泰國)	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	31,389,577 (註二)	809,688	809,688	-	-	2.58%	31,389,577 (註二)	是	否	否	
6	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	31,389,577 (註二)	85,280	85,280	85,280	-	0.27%	31,389,577 (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	
元大證金	受益憑證：							
	新光全球總回報平衡基金	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	500	\$ 4,910	不適用	\$ 4,910	
	安聯收益成長多重資產平衡基金	-	"	500	5,065	"	5,065	
	安聯中國策略基金	-	"	636	9,447	"	9,447	
	元大亞太優質高股息100指數基金	其經理公司與本公司 受同一控制公司控 制之關係企業	"	500	4,950	"	4,950	
	元大MSCI中國A股國際通ETF基金	"	"	500	9,600	"	9,600	
					<u>\$ 33,972</u>		<u>\$ 33,972</u>	
	上市股票：							
	台積電	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	200	\$ 43,300	-	\$ 43,300	
	永豐金	-	"	2,700	29,700	0.02	29,700	
	第一金	-	"	1,200	24,720	0.01	24,720	
	神基	-	"	689	30,316	0.12	30,316	
	文晔	-	"	252	11,218	0.05	11,218	
					<u>\$ 139,254</u>		<u>\$ 139,254</u>	
	未上市櫃股票：							
	臺灣集中保管結算所(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	31,727	\$ 2,279,605	8.78	\$ 2,279,605	
	臺灣期貨交易所(股)公司	-	"	15,759	1,289,245	5.00	1,289,245	
					<u>\$ 3,568,850</u>		<u>\$ 3,568,850</u>	
	政府公債：							
	99年度甲類第五期中央政府建設公債	-	按攤銷後成本衡量 之金融資產	-	\$ 50,208	不適用	\$ 50,690	
	90年度甲類第八期中央政府建設公債	-	"	-	53,769	"	55,349	
					<u>\$ 103,977</u>		<u>\$ 106,039</u>	
元大投信	受益憑證：							
	元大MSCI中國A股	該基金之經理公司	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	6	\$ 124	-	\$ 124	
	元大MSCI台灣	"	"	13	513	-	513	
	元大MSCI金融	"	"	22	379	-	379	
	元大S&P500	"	"	8	192	-	192	

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期		末		備註
				單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大投信	受益憑證：							
	元大S&P黃金	該基金之經理公司	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	9	\$ 176	-	\$ 176	
	元大上證50	"	"	22	629	-	629	
	元大中型100	"	"	7	240	-	240	
	元大中國3至5年債券基金	"	"	22	1,029	-	1,029	
	元大日經225	"	"	175	4,900	-	4,900	
	元大台商50	"	"	17	404	-	404	
	元大台灣50	"	"	27	2,242	-	2,242	
	元大台灣高股息低波動	"	"	6	183	-	183	
	元大美國政府1至3年債券基金	"	"	316	9,907	-	9,907	
	元大美債20年正向二倍	"	"	240	4,709	-	4,709	
	元大美債7-10年反向一倍	"	"	500	10,210	-	10,210	
	元大高股息	"	"	21	531	-	531	
	元大富櫃50	"	"	18	252	-	252	
	元大新興印尼機會債券基金	"	"	4,539	46,431	-	46,431	
	元大萬泰貨幣市場基金	"	"	6,628	100,020	-	100,020	
	元大道瓊白銀	"	"	250	4,858	-	4,858	
	元大電子	"	"	21	748	-	748	
	元大實質多重資產基金-新台幣	"	"	3,042	30,023	-	30,023	
	元大歐洲50	"	"	7	180	-	180	
	元大寶滬深	"	"	31	518	-	518	
					<u>\$ 219,398</u>		<u>\$ 219,398</u>	
	股票：							
	台灣期貨交易所(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	1,103	\$ 90,247	-	\$ 90,247	
	基富通證券(股)公司	-	"	819	10,706	-	10,706	
					<u>\$ 100,953</u>		<u>\$ 100,953</u>	
	股票：							
	華潤元大基金管理有限公司	-	採權益法之長期投資	-	<u>\$ 164,494</u>	-	<u>\$ 164,494</u>	
元大資管	股票：							
	台灣票券金融(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	828	\$ 6,637	0.16	\$ 6,637	
	華陽中小企業開發(股)公司	-	"	443	3,815	0.93	3,815	
	大葉開發(股)公司	-	"	333	3,047	2.22	3,047	
	東豐纖維企業(股)公司	-	"	26,540	311,054	15.00	311,054	
	中邑產業開發(股)公司	-	"	2,278	91	6.63	91	
	中加投資發展(股)公司	-	"	1,980	14,395	1.23	14,395	

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：							
	中華貿易開發(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	500	\$ 9,210	0.76	\$ 9,210	
					\$ 348,249		\$ 348,249	
元大創投	股票：							
	Gorilla Technology Group Inc.	-	強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	95	\$ 15,220	0.96	\$ 15,220	
	香港東源國際醫藥(股)公司	-	"	2,200	31,328	2.62	31,328	
	CGK International Co., Ltd	-	"	877	16,740	2.39	16,740	
	Veden Dental Group	-	"	246	18,057	0.84	18,057	
	物聯智慧(股)公司	-	"	550	13,811	2.11	13,811	
	博鍊生技(股)公司	-	"	1,367	23,348	1.96	23,348	
	景凱生物科技(股)公司	-	"	2,229	20,375	3.26	20,375	
	德晶科技(股)公司	-	"	252	2,167	0.89	2,167	
	龍佃海洋生物科技(股)公司	-	"	4,300	21,887	11.78	21,887	
	點閱串流科技(股)公司	-	"	2,145	22,308	13.16	22,308	
	東琳精密(股)公司	-	"	876	7,765	0.38	7,765	
	梭特科技(股)公司	-	"	1,456	91,754	10.69	91,754	
	眾智光電科技(股)公司	-	"	1,000	16,700	3.70	16,700	
	全福生物科技(股)公司	-	"	3,500	53,305	6.61	53,305	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	1,808	39,986	13.27	39,986	
	晶化生技醫藥(股)公司	-	"	2,667	14,960	10.68	14,960	
	貴金影業傳媒(股)公司	-	"	2,000	18,100	19.96	18,100	
	阜爾運通(股)公司	-	"	2,603	151,833	9.55	151,833	
	力麟科技(股)公司	-	"	1,666	46,765	2.78	46,765	
	京站實業(股)公司	-	"	1,408	61,825	2.35	61,825	
	金益鼎企業(股)公司	-	"	1,014	17,484	1.05	17,484	
	昇陽光電科技(股)公司	-	"	776	7,043	0.20	7,043	
	英瑞國際(股)公司	-	"	1,953	53,512	1.94	53,512	
	開曼商豐祥控股(股)公司	-	"	496	43,003	0.75	43,003	
	台灣氣立(股)公司	-	"	500	36,600	0.75	36,600	
	飛躍文創(股)公司	-	"	906	14,777	3.20	14,777	
	長聖國際生技(股)公司	-	"	2,222	125,543	3.97	125,543	
	Asia Pacific Venture Invest II L.P.	-	"	-	735	10.00	735	
	鑫佑光電科技(股)公司	-	"	300	-	1.38	-	
	艾德光能控股(股)公司	-	"	336	-	0.33	-	

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：							
	GCT Semiconductor Inc.	-	強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,402	\$ -	1.87	\$ -	
					\$ 986,931		\$ 986,931	
	股票：							
	元大壹創業投資(股)公司	本公司採權益法 評價之被投資公司	採權益法之長期投資	85,000	\$ 908,312	100.00	\$ 908,312	
	股票：							
	大華創業投資(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	800	\$ 7,282	0.50	\$ 7,282	
	利鼎創業投資(股)公司	-	"	1,739	15,658	17.39	15,658	
	誠宇創業投資(股)公司	-	"	6,084	59,788	9.00	59,788	
	合鼎創業投資(股)公司	-	"	695	5,928	10.00	5,928	
	生華創業投資(股)公司	-	"	1,156	11,189	4.80	11,189	
	華成創業投資(股)公司	-	"	6,998	28,377	16.00	28,377	
	聯鼎創業投資(股)公司	-	"	1,680	16,991	15.00	16,991	
	華威世紀創業投資(股)公司	-	"	225	4,698	10.00	4,698	
	聯訊參創業投資(股)公司	-	"	600	31,807	10.00	31,807	
	華陸創業投資(股)公司	-	"	261	16,676	8.70	16,676	
	坤基貳創業投資(股)公司	-	"	1,157	4,218	14.29	4,218	
	華昇創業投資(股)公司	-	"	1,539	16,943	3.33	16,943	
	生源創業投資(股)公司	-	"	1,680	17,551	9.88	17,551	
	冠華創業投資(股)公司	-	"	1,360	5,314	5.56	5,314	
	啟鼎創業投資(股)公司	-	"	2,261	22,278	4.35	22,278	
	中經合全球創業投資(股)公司	-	"	317	2,449	5.56	2,449	
	德陽生物科技創業投資(股)公司	-	"	755	7,003	10.00	7,003	
	滙揚創業投資(股)公司	-	"	67	11,264	2.46	11,264	
					\$ 285,414		\$ 285,414	
	可轉換公司債：							
	香港東源國際醫藥(股)公司(香港東源CB1)	-	強制透過損益按公允 價值衡量之金融資產 — 轉換公司債		\$ 10,086	-	\$ 10,086	
	香港東源國際醫藥(股)公司(香港東源CB2)	-	"		24,719	-	24,719	
	香港東源國際醫藥(股)公司(香港東源CB3)	-	"		17,406	-	17,406	
	Alliance Developments Limited (廣合CB1)	-	"		87,690	-	87,690	
	GTS Chemical Holdings Co., Ltd. (天泰集團CB1)	-	"		50,144	-	50,144	
					\$ 190,045		\$ 190,045	

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	
元大壹創投	股票：							
	瑋鋒科技(股)公司	-	強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	2,245	\$ 24,136	5.23	\$ 24,136	
	Great Team Backend Foundry, Inc.	-	"	1,800	52,920	3.15	52,920	
	輝城電子(股)公司	-	"	1,533	20,659	2.29	20,659	
	昱鐳光電科技(股)公司	-	"	1,178	20,042	3.34	20,042	
	擎力科技(股)公司	-	"	2,695	42,822	15.84	42,822	
	亞太光電(股)公司	-	"	1,366	1,462	1.84	1,462	
	喜康(開曼)控股(股)公司	-	"	2,370	146,893	1.15	146,893	
	Bridgewell Information Corp.	-	"	900	10,422	5.82	10,422	
	昇陽光電科技(股)公司	-	"	776	7,043	0.20	7,043	
	台灣氣立(股)公司	-	"	230	16,836	0.34	16,836	
	晟德大藥廠(股)公司	-	"	1,561	111,121	0.48	111,121	
	惠特科技(股)公司	-	"	500	68,585	1.47	68,585	
	Ether precision Inc.	-	"	2,500	-	1.61	-	
	浩瀚數位(股)公司	-	"	1,608	-	0.88	-	
					\$ 522,941		\$ 522,941	

(四)大陸投資資訊

1. 轉投資大陸地區之事業相關資訊

元大創投

單位：仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺 灣匯出累積投 資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺 灣匯出累積投 資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註四)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資 收益
					匯出	收回						
東曜藥業有限 公司	癌症用藥，脂體 注射劑，單株抗 體之生產及研發	\$ 3,438,043 (RMB 739,364)	(二) 香港 TOT BIO PHARM INTERNATIONAL COMPANY LIMITED	\$ 68,207	\$ -	\$ -	\$ 68,207	註五	2.62%	\$ -	\$ 68,207	\$ -
中山東頤光電 科技有限公司	保護玻璃研磨及 銷售	238,784 (USD 8,000)	(二) 英屬蓋曼群島 CGK INTERNATIONAL CO., LTD.	8,258	-	-	8,258	註五	2.39%	-	8,258	-
珠海維登國際 義齒研發製造 有限公司	加工口腔義齒修 復體製造	316,977 (HKD 83,000)	(二) 英屬蓋曼群島 VEDEN DENTAL GROUP	22,762	-	-	22,762	註五	0.84%	-	22,762	-

元大壹創投

單位：仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺 灣匯出累積投 資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺 灣匯出累積投 資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註四)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資 收益
					匯出	收回						
杰群電子科技 (東莞)有限公司	電晶體	\$ 2,611,208 (USD 87,484)	(二) 英屬維京群島 GREAT TEAM BACKEND FOUNDRY, INC.	\$ 66,764	\$ -	\$ -	\$ 66,764	註五	3.15%	\$ -	\$ 66,764	\$ -
乙太光電(蘇州) 有限公司	各種鏡片產銷	826,790 (USD 27,700)	(二) 英屬蓋曼群島 ETHER PRECISION INC.	32,220	-	-	32,220	註五	1.61%	-	32,220	-

元大證券

單位：仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺 灣匯出累積投 資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺 灣匯出累積投 資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資 收益
					匯出	收回						
漢宇投資諮詢 (上海)有限公司	投資諮詢	\$ 19,033 (RMB 4,138)	(三)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 171	100.00%	清算中	\$ 22,033	\$ -
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	84,771 (RMB 18,428)	(二) 元大證券亞洲金 融有限公司	-	-	-	-	871	100.00%	871 (二)2	35,889	-

元大投信

單位：仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺 灣匯出累積投 資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺 灣匯出累積投 資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資 收益
					匯出	收回						
華潤元大基金管理 有限公司	基金募集及銷售等	\$ 1,322,400 (RMB 300,000)	(一)	\$ 705,666	\$ -	\$ -	\$ 705,666	(\$ 94,039)	49.00%	(\$ 44,332) (二)3	\$ 164,494	\$ -

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 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 資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資 收益
					匯出	收回						
勝元期信息科技 (上海)有限公司	計算機和軟件服務業 等	\$ 157,209 (RMB 30,080)	(二) 勝元期資訊(薩 摩亞)有限公司	\$ 157,209	\$ -	\$ -	\$ 157,209	(\$ 3,254)	100.00%	(\$ 3,254) (二)3	\$ 131,000	\$ -

2. 轉投資大陸地區限額

單位：仟元

公司名稱	本期期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註)
元大創投及其子公司	198,211	439,232	1,506,572
漢宇投資諮詢(上海)	-	註六	註六
元大證投資諮詢(北京)	-	91,500	54,567,225
元大投信	705,666	705,666	2,212,981
元大期貨	157,209	174,000	4,543,596

註：上述投資限額之計算如下：

子公司元大創投合併淨值\$2,510,953之百分之六十。

子公司元大證券淨值\$90,945,375之百分之六十。

子公司元大投信淨值\$3,688,301之百分之六十。

子公司元大期貨淨值\$7,572,659之百分之六十。

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。
- (二)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
- (三)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 1. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核/核閱之財務報告。
 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。

(九) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
0	元大金控	元大證券	1	本期所得稅資產	1,417,883	與一般客戶無異	0.06%
0	元大金控	元大證券	1	本期所得稅負債	682,431	與一般客戶無異	0.03%
0	元大金控	元大證券	1	其他業務及管理費用	27,103	與一般客戶無異	0.05%
0	元大金控	元大銀行	1	現金及約當現金	12,834,250	與一般客戶無異	0.56%
0	元大金控	元大銀行	1	本期所得稅資產	556,514	與一般客戶無異	0.02%
0	元大金控	元大銀行	1	本期所得稅負債	2,275,250	與一般客戶無異	0.10%
0	元大金控	元大銀行	1	利息收入	28,086	與一般客戶無異	0.06%
0	元大金控	元大人壽	1	本期所得稅負債	1,441,806	與一般客戶無異	0.06%
1	元大證券	元大金控	2	本期所得稅資產	682,431	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大金控	2	本期所得稅負債	1,417,883	與一般客戶無異	0.06%
1	元大證券	元大金控	2	其他利息以外淨收益	14,716	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大金控	2	手續費及佣金淨收益	12,387	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	4,240,693	與一般客戶無異	0.18%
1	元大證券	元大銀行	3	其他資產-淨額	2,314,329	與一般客戶無異	0.10%
1	元大證券	元大銀行	3	受限制資產-淨額	140,669	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大銀行	3	利息收入	21,728	與一般客戶無異	0.04%
1	元大證券	元大銀行	3	其他利息以外淨收益	69,134	與一般客戶無異	0.14%
1	元大證券	元大投顧	3	其他業務及管理費用	86,983	與一般客戶無異	0.17%
1	元大證券	元大證金	3	其他利息以外淨收益	5,264	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大投信	3	其他利息以外淨收益	15,556	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大投信	3	手續費及佣金淨收益	4,942	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	2,163,695	與一般客戶無異	0.09%
1	元大證券	元大期貨	3	手續費及佣金淨收益	196,935	與一般客戶無異	0.39%
1	元大證券	元大期貨	3	其他利息以外淨收益	10,320	與一般客戶無異	0.02%
1	元大證券	元大保經	3	其他利息以外淨收益	122,054	與一般客戶無異	0.24%
1	元大證券	元大證券(香港)	3	其他負債	463,154	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大金控	2	本期所得稅資產	2,275,250	與一般客戶無異	0.10%

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	本期所得稅負債	556,514	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大金控	2	存款及匯款	12,834,250	與一般客戶無異	0.56%
2	元大銀行	元大金控	2	利息費用	28,086	與一般客戶無異	0.06%
2	元大銀行	元大投信	3	存款及匯款	1,946,375	與一般客戶無異	0.08%
2	元大銀行	元大投信	3	利息費用	7,406	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	6,695,691	與一般客戶無異	0.29%
2	元大銀行	元大證券	3	其他業務及管理費用	69,134	與一般客戶無異	0.14%
2	元大銀行	元大證券	3	利息費用	21,728	與一般客戶無異	0.04%
2	元大銀行	元大投顧	3	其他業務及管理費用	6,086	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	2,000,000	與一般客戶無異	0.09%
2	元大銀行	元大保經	3	存款及匯款	491,292	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	11,854,896	與一般客戶無異	0.51%
2	元大銀行	元大期貨	3	利息費用	72,251	與一般客戶無異	0.14%
2	元大銀行	元大壹創投	3	存款及匯款	284,000	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	1,866,730	與一般客戶無異	0.08%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	利息費用	5,493	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大國際租賃	3	存款及匯款	258,127	與一般客戶無異	0.01%
3	元大期貨	元大證券	3	其他金融負債	2,163,695	與一般客戶無異	0.09%
3	元大期貨	元大證券	3	手續費及佣金淨收益	196,935	與一般客戶無異	0.39%
3	元大期貨	元大證券	3	其他業務及管理費用	10,320	與一般客戶無異	0.02%
3	元大期貨	元大銀行	3	現金及約當現金	1,460,891	與一般客戶無異	0.06%
3	元大期貨	元大銀行	3	利息收入	72,251	與一般客戶無異	0.14%
3	元大期貨	元大銀行	3	其他金融資產－淨額	10,394,005	與一般客戶無異	0.45%
3	元大期貨	元大證券(香港)	3	其他金融負債	399,073	與一般客戶無異	0.02%
4	元大人壽	元大金控	2	本期所得稅資產	1,441,806	與一般客戶無異	0.06%
4	元大人壽	元大保經	3	手續費及佣金淨收益	238,623	與一般客戶無異	0.48%
4	元大人壽	元大銀行	3	現金及約當現金	500,000	與一般客戶無異	0.02%
4	元大人壽	元大銀行	3	其他金融資產－淨額	1,500,000	與一般客戶無異	0.07%

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
5	元大證金	元大證券	3	其他業務及管理費用	5,260	與一般客戶無異	0.01%
5	元大證金	元大證券	3	其他利息以外淨收益	4	與一般客戶無異	0.00%
6	元大投顧	元大證券	3	顧問服務收入	86,983	與一般客戶無異	0.17%
6	元大投顧	元大銀行	3	顧問服務收入	6,086	與一般客戶無異	0.01%
7	元大投信	元大銀行	3	利息收入	7,406	與一般客戶無異	0.01%
7	元大投信	元大證券	3	手續費及佣金淨收益	7,990	與一般客戶無異	0.01%
7	元大投信	元大證券	3	其他業務及管理費用	12,508	與一般客戶無異	0.03%
7	元大投信	元大銀行	3	現金及約當現金	1,946,375	與一般客戶無異	0.08%
8	元大保經	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	238,623	與一般客戶無異	0.48%
8	元大保經	元大銀行	3	現金及約當現金	491,292	與一般客戶無異	0.02%
8	元大保經	元大證券	3	其他業務及管理費用	122,054	與一般客戶無異	0.24%
9	元大壹創投	元大銀行	3	現金及約當現金	284,000	與一般客戶無異	0.01%
10	元大證券(香港)	元大銀行	3	其他資產-淨額	1,866,730	與一般客戶無異	0.08%
10	元大證券(香港)	元大期貨	3	其他金融資產-淨額	399,073	與一般客戶無異	0.02%
10	元大證券(香港)	元大銀行	3	其他利息以外淨收益	5,493	與一般客戶無異	0.01%
10	元大證券(香港)	元大證券	3	其他資產-淨額	463,154	與一般客戶無異	0.02%
10	元大證券(香港)	元大投資管理(開曼)	3	附賣回票券及債券投資	5,993,375	與一般客戶無異	0.26%
11	元大國際租賃	元大銀行	3	現金及約當現金	258,127	與一般客戶無異	0.01%
12	元大亞金	元大證券(越南)	3	應收款項-淨額	457,500	與一般客戶無異	0.02%
12	元大亞金	元大亞洲投資	3	應收款項-淨額	431,916	與一般客戶無異	0.02%
12	元大亞金	元大證券(泰國)	3	應收款項-淨額	768,572	與一般客戶無異	0.03%
12	元大亞金	元大香港控股(開曼)	3	應付款項	399,881	與一般客戶無異	0.02%
12	元大亞金	元大證券(韓國)	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,962,285	與一般客戶無異	0.13%
12	元大亞金	元大證券(韓國)	3	應收款項-淨額	746	與一般客戶無異	0.00%
12	元大亞金	元大證券(韓國)	3	採權益法之股權投資-淨額	186,213	與一般客戶無異	0.01%
12	元大亞金	元大證券(韓國)	3	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	14,524	與一般客戶無異	0.03%
12	元大亞金	元大證券(韓國)	3	其他利息以外淨收益	32,560	與一般客戶無異	0.07%

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
12	元大亞金	元大證券(韓國)	3	利息收入	64,999	與一般客戶無異	0.13%
12	元大亞金	元大證券(韓國)	3	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	30,079	與一般客戶無異	0.06%
12	元大亞金	元大證券(韓國)	3	非控制權益	106,290	與一般客戶無異	0.00%
13	元大香港控股(開曼)	元大亞金	3	應收款項－淨額	399,881	與一般客戶無異	0.02%
14	元大證券(韓國)	元大亞金	3	應付債券	2,718,036	與一般客戶無異	0.12%
14	元大證券(韓國)	元大亞金	3	應付款項	732	與一般客戶無異	0.00%
14	元大證券(韓國)	元大亞金	3	資本公積	553,770	與一般客戶無異	0.02%
14	元大證券(韓國)	元大亞金	3	利息費用	64,999	與一般客戶無異	0.13%
15	元大投資管理(開曼)	元大證券(香港)	3	附買回票券及債券負債	5,993,375	與一般客戶無異	0.26%
16	元大亞洲投資	元大亞金	3	應付款項	431,916	與一般客戶無異	0.02%
17	元大證券(泰國)	元大亞金	3	應付款項	768,572	與一般客戶無異	0.03%
18	元大證券(越南)	元大亞金	3	其他借款	457,500	與一般客戶無異	0.02%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊其編號標示如下：

1. 母公司為 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係類型標示如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

1. 應報導部門之辨識因素

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

2. 每一應報導部門收入來源之產品及勞務類型

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

(1) 銀行業務：

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

(2) 綜合證券業務：

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

(3) 證券金融業務：

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

(4) 期貨業務：

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

(5) 保險業務：

經營人身保險事業，承保項目包括壽險、醫療險、意外傷害險及投資型商品等。

(6) 其他業務：

非屬上述業務之其他業務，如投信、投顧、創業投資及資產管理業務。

(二)部門資訊之衡量－營運部門損益之衡量

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

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

單位：新臺幣仟元

	107年6月30日							合併
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	證券金融業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 11,639,459	\$ 19,867,126	\$ 1,226,521	\$ 285,848	\$ 15,625,615	\$ 1,362,550	\$ -	\$ 50,007,119
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	189,447	413,056	20,058	5,187	(511,725)	411,397	(527,420)	-
淨收益(註)	11,828,906	20,280,182	1,246,579	291,035	15,113,890	1,773,947	(527,420)	50,007,119
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(398,981)	(212,755)	(103,685)	(9,978)	1,218	-	-	(724,181)
保險負債準備淨變動	-	-	-	-	(13,621,083)	-	75,541	(13,545,542)
營業費用	(5,642,773)	(12,825,850)	(580,555)	(82,751)	(597,623)	(1,199,101)	237,198	(20,691,455)
繼續營業部門稅前淨利(損)	\$ 5,787,152	\$ 7,241,577	\$ 562,339	\$ 198,306	\$ 896,402	\$ 574,846	(\$ 214,681)	\$ 15,045,941
	106年6月30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	\$ 10,899,905	\$ 13,333,762	\$ 739,199	\$ 267,090	\$ 12,458,382	\$ 907,300	\$ -	\$ 38,605,638
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	143,268	220,078	133,343	5,357	(410,827)	632,905	(724,124)	-
淨收益(註)	11,043,173	13,553,840	872,542	272,447	12,047,555	1,540,205	(724,124)	38,605,638
呆帳費用及保證責任準備提存	(171,998)	(405,387)	-	(799)	(657)	-	-	(578,841)
保險負債準備淨變動	-	-	-	-	(11,438,397)	-	78,714	(11,359,683)
營業費用	(5,868,251)	(9,918,717)	(459,999)	(80,641)	(598,473)	(1,049,678)	197,285	(17,778,474)
繼續營業部門稅前淨利(損)	\$ 5,002,924	\$ 3,229,736	\$ 412,543	\$ 191,007	\$ 10,028	\$ 490,527	(\$ 448,125)	\$ 8,888,640

註：包括透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、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。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1071743

號

會員姓名：(1) 郭柏如
(2) 陳賢儀

(簽章)

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所地址：台北市基隆路一段 333 號 27 樓

事務所電話：(0二)二七二九一六六六六

事務所統一編號：03932533

(1) 北市會證字第三三六八號

會員證書字號：



委託人統一編號：70796749

(2) 北市會證字第一五三〇號

印鑑證明書用途：辦理 元大金融控股股份有限公司

107 年上半年度 (自民國 107 年 1 月 1 日至 107 年 6 月 30 日)

財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	郭柏如	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	陳賢儀	存會印鑑 (二)	



理事長：



核對人：



中華民國

107

年

月

17

日

台北市會計師公會