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 109 年及 108 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 109 年及 108 年第二季合併財務報告暨會計師查核報告

	項	目	<u>頁</u>	次
-,	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		1-	4
七、	合併現金流量表		15 ~	16
八、	合併財務報表附註		17 ~	243
	(一) 公司沿革		1	7
	(二) 通過財務報告之日期及程序		1	7
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		18 ~	19
	(四) 重大會計政策之彙總說明		19 ~	36
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		36 ~	37
	(六) 重要會計項目之說明		38 ~	96
	(七) 關係人交易		97 ~	129
	(八) 質押之資產		129 ~	130
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾		130 ~	136

- 現 - 日	<u>貝 次</u>
(十) 重大之災害損失	137
(十一)重大之期後事項	137
(十二)其他	137 ~ 224
(十三)附註揭露事項	225 ~ 241
1. 重大交易事項相關資訊	225
2. 轉投資事業相關資訊	226 ~ 228
3. 轉投資事業之重大交易事項	229 ~ 233
4. 大陸投資資訊	235 ~ 238
5. 子公司重大承諾事項及或有事項	238
6. 子公司重大災害損失	238
7. 子公司重大期後事項	238
8. 主要股東資訊	238
9. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊	238
10. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情	<u> </u>
形及金額	239 ~ 241
(十四)部門資訊	242 ~ 243



會計師查核報告

(109)財審報字第 20001029 號

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 109 年 6 月 30 日及民國 108 年 12 月 31 日、6 月 30 日之合併資產負債表,民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日、民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表,暨民國 109 年及 108 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控集團民國 109 年 6 月 30 日及民國 108 年 12 月 31 日、6 月 30 日之合併財務狀況,民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效,暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師民國 109 年第二季係依照「會計師查核簽證財務報表規則」、金管銀法字第 10802731571 號函及中華民國一般公認審計準則執行查核工作;民國 108 年第二季係依照廢止前「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 109 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。



元大金控集團民國 109 年第二季合併財務報表之關鍵查核事項如下:

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(四)2;貼現及放款預期信用損失之重大會計估計及假設不確定性,請詳合併財務報表附註五;貼現及放款會計項目說明,請詳合併財務報表附註六(九)及十二(三),元大金控集團中之元大商業銀行股份有限公司產生之民國109年6月30日貼現及放款總額(含溢價調整)與備抵呆帳金額分別為新臺幣771,824,148仟元及新臺幣11,509,475仟元。

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 109 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(四)1;未上市櫃股票公允價值之重大會計估計及假設不確定性,請詳合併財務報表附註五;未上市櫃股票會計項目說明,請詳合併財務報表附註六(四)及十二(二),民國109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17,866,736仟元。



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

因應之查核程序

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

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

商譽減損跡象之評估

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(四)3及4;商譽減損評估之重大會計估計及假設不確定性,請詳合併財務報表附註五;商譽之會計項目說明,請詳合併財務報表附註六(十七),民國109年6月30日商譽減除累計減損後之金額為新臺幣30,002,616仟元。

元大金控集團每年年底對商譽定期執行減損評估時,主要係按營運部門辨認現金產 生單位,同時委託專家協助以未來現金流量衡量現金產生單位之可回收金額;於期中期 間則執行商譽減損跡象評估。由於金額重大,且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;就資產減損跡象評估文件所列內部及外部來源資訊, 抽樣評估該文件所採用佐證資料之合理性。



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(四)5;保險負債適足性所採用之重大會計估計及假設不確定性,請詳合併財務報表附註五;保險負債之會計項目說明,請詳合併財務報表附註六(二十六),民國 109 年 6 月 30 日帳列保險負債之責任準備金額為新臺幣 275,550,672 仟元。

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

因應之查核程序

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

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

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則暨金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四



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負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 109 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 會計師

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號:(88)台財證(六)第 95577 號

前財政部證券管理委員會

核准簽證文號:(82)台財證(六)第39230號

中華民國 109年8 月 2 1 日



	資產	附註	<u>109</u> 金	年 6 月 3 額	0 場	108 金	年 12 月 額	31 _%	108 金	年 6	月 3 額	0 <u>男</u>
11000	現金及約當現金	六(一)	\$	74,990,379	3	\$	69,259,573	3	\$	64,4	14,664	3
11500	存放央行及拆借金融	六(二)										
	同業			50,969,580	2		46,034,685	2		47,6	55,107	2
12000	透過損益按公允價值	六(三)										
	衡量之金融資產	(三十九)		531,493,136	21		504,031,079	21		488,08	36,000	20
12150	透過其他綜合損益按	六(四)										
	公允價值衡量之金融											
	資產一淨額			258,105,007	10		229,489,904	10		241,18	84,081	10
12200	按攤銷後成本衡量之	六(五)										
	債務工具投資-淨額			411,421,929	16		386,452,415	16		364,93	37,536	15
12500	附賣回票券及債券投	六(六)										
	資			42,141,240	2		47,603,371	2		36,2	48,175	2
13000	應收款項—淨額	六(七)		191,408,793	7		174,240,497	7		190,7	19,778	8
13200	本期所得稅資產			833,296	_		1,224,071	-		92	28,674	-
13300	待出售資產一淨額	六(八)		129,229	-		533,632	-		70	02,368	-
13500	貼現及放款一淨額	六(九)		785,245,676	31		773,480,918	32		759,50	09,328	32
13700	再保險合約資產-淨額	六(十)		1,111,020	-		903,608	-		7	76,284	-
15000	採用權益法之投資一	六(十一)										
	淨額			2,303,964	-		2,403,248	-		2,00	52,871	-
15100	受限制資產一淨額			3,315,629	-		2,562,586	-		2,68	87,948	-
15500	其他金融資產—淨額	六(十二)		80,767,559	3		65,378,346	3		66,1	36,107	3
18000	投資性不動產一淨額	六(十三)		16,426,373	1		4,915,972	-		5,02	20,436	-
18500	不動產及設備—淨額	六(十四)		18,154,933	1		22,242,669	1		21,9	31,739	1
18600	使用權資產一淨額	六(十五)		13,222,354	1		13,343,880	1		13,60	09,826	1
19000	無形資產一淨額	六(十七)		32,978,129	1		33,197,460	1		33,29	98,557	1
19300	遞延所得稅資產			6,052,374	-		5,976,615	-		5,5	50,458	-
19500	其他資產—淨額	六(十八)		38,419,383	1		31,044,577	1		44,39	94,975	2
	資產總計		\$	2,559,489,983	100	\$	2,414,319,106	100	\$	2,389,88	84,912	100

(續 次 頁)



	負債及權益	附註	109 至 金	手 6 月 3 額	0 日	108 年 12 金	月 31 日 額 %	<u>108</u> 金	<u>年6月3</u> 額	80 日
21000	央行及金融同業存款	六(二十)	\$	20,571,688	1	\$ 13,107	,028 1	\$	15,070,378	1
21500	央行及同業融資			282,350	-				-	-
22000	透過損益按公允價值	六(三)								
	衡量之金融負債	(三十九)		130,994,049	5	123,340	,228 5		113,119,564	5
22500	附買回票券及债券負	六(六)								
	債			214,410,003	8	198,665	,918 8		205,915,020	9
22600	應付商業本票-淨額	六(二十一)		22,132,747	1	38,621	,728 2		53,998,787	2
23000	應付款項	六(二十二)		208,472,295	8	161,327	,046 7		182,467,651	8
23200	本期所得稅負債			5,724,417	-	6,221	,759 -		5,376,607	-
23500	存款及匯款	六(二十三)	1,	,147,439,743	45	1,095,506	,271 45		1,041,775,921	44
24000	應付債券	六(二十四)		73,826,227	3	68,849	,634 3		72,635,911	3
24400	其他借款	六(二十五)		54,299,392	2	60,847	,992 3		65,636,672	3
24600	負債準備	六(二十六)								
		(ニ+セ)		288,377,654	11	273,860	,901 11		249,403,808	10
25500	其他金融負債	六(二十八)		89,968,652	4	76,069	,420 3		83,602,768	3
26000	租賃負債			6,310,543	-	5,527	,660 -		5,739,297	-
29300	遞延所得稅負債			4,202,759	-	3,883	,527 -		3,633,765	-
29500	其他負債	六(二十九)		38,057,432	2	38,283	,6142		48,923,442	2
	負債總計		2	,305,069,951	90	2,164,112	,726 90		2,147,299,591	90
31000	歸屬於母公司業主之									
	權益									
31100	股本									
31101	普通股	六(三十)		116,706,115	5	116,706	,115 5		116,862,325	5
31107	待分配股票股利	六(三十三)		4,668,245	-				-	-
31500	資本公積	六(三十一)		37,782,836	1	37,402	,480 2		37,200,474	2
32000	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	六(三十二)		14,633,733	1	12,589	,183 -		12,589,183	-
32003	特別盈餘公積	六(三十二)		6,549,234	-	6,549	,234 -		6,549,234	-
32011	未分配盈餘	六(三十三)		46,991,567	2	50,565	,092 2		41,361,336	2
32500	其他權益									
32500	其他權益	六(三十四)		9,840,805	-	8,389	,029 -		10,300,563	-
32600	庫藏股票	六(三十五)		-	-			(197,606)	-
39500	非控制權益			17,247,497	1	18,005	,2471		17,919,812	1
	權益總計			254,420,032	10	250,206	,38010		242,585,321	10
	負債及權益總計		\$ 2.	,559,489,983	100	\$ 2,414,319	,106 100	\$	2,389,884,912	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。

董事長:申鼎籛



經理人: 翁健



會計主管:張煒寧



單位:新臺幣仟元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

						100 5 1 12 1	- 1	100 & 1 12 1		·股盈餘為新室幣 108 年 1 月]	
				月 1 6 月 30		108年4月1 至 6 月 30		109年1月1 至 6 月 30		108年1月1 至 6 月 30	
	項目	附註	<u>王</u> 金			<u>主 0 万 30</u> 金 額		<u>至 0 万 30</u> 金 額		<u>主 U 万 30</u> 金 額	<u>日</u> %
41000			<u> </u>			\$ 10,360,452		\$ 18,645,877		\$ 20,612,796	42
51000	減:利息費用		Ψ	2,401,263)(3,913,327)(16)(5,588,311)(7,841,753)(
	利息淨收益	六(三十六)	'_	6,515,336	$\frac{-24}{24}$	6,447,125	26	13,057,566	25	12,771,043	26
10000	利息以外淨收益	7(-17)	_	0,313,330		0,447,123				_12,771,043	
49800	手續費及佣金淨收益	六(三十七)		6,471,163	24	4,562,806	18	11,877,834	23	8,914,110	18
49810	保險業務淨收益	六(三十八)		5,954,592	23	8,065,578	33	14,707,777	29	16,445,910	33
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十九)		8,594,728	32	2,405,050	10	7,486,581	15	4,788,908	10
49825	投資性不動產損益	, , (= , 0 ,		72,902	-	51,355	-	126,679	-	134,677	-
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實			, > 0 _		01,000		120,079		10.,077	
	現損益			1,070,448	4	591,077	2	1,913,094	4	781,991	2
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益			249,740	1	137,438	1	636,525	1	698,442	1
49870	兌換損益		(1,876,080)(7)	1,609,220	6 (1,527,434)(3)	3,117,528	6
49880	資產減損(損失)迴轉利益	六(四十)	(5,512)	- (440)	- (13,911)	-	1,260	-
49890	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	六(十一)	(6,890)	- (474)	-	97,764	=	14,582	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益		(2,762,074)(10)(339,730)(1)(630,639)(1)(958,634)(2)
49921	出售不良債權淨利益			67,279	-	55,954	-	126,663	-	129,031	-
49945	顧問服務收入			970,305	4	691,863	3	1,788,684	3	1,625,063	3
49999	其他什項淨利益	六(四十一)	_	1,360,724	5	411,832		1,804,076	4	1,220,475	3
49700	利息以外淨收益合計			20,161,325	76	18,241,529	74	38,393,693	75	36,913,343	74
	淨收益			26,676,661	100	24,688,654	100	51,451,259	100	49,684,386	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉利益	六(四十二)	(453,989)(2)	35,595	- (1,125,171)(2)(125,209)	-
58300	保險負債準備淨變動	六(二十六)	(_	6,937,907)(_	<u>26</u>)(8,453,428)(_	<u>34</u>)(_	<u>15,584,725</u>)(<u>30</u>)(16,836,558)(<u>34</u>)
	營業費用										
58501	員工福利費用	六(四十三)	(6,499,684)(24)(5,743,351)(12,848,625)(11,513,171)(
58503	折舊及攤銷費用	六(十五)(四十四	3) (788,667)(3)(777,851)(3)(1,577,883)(3)(4)
58599	其他業務及管理費用	六(四十五)	(_	3,074,444)(_	<u>12</u>)(2,837,933)(<u>12</u>)(<u>12</u>)(
58500	營業費用合計		(_	10,362,795)(_	<u>39</u>)(9,359,135)(_	<u>38</u>)(20,602,848)(_	<u>40</u>)(18,877,674)(38)
61000	繼續營業單位稅前合併淨利			8,921,970	33	6,911,686	28	14,138,515	28	13,844,945	28
61003	所得稅費用	六(四十六)	(_	1,590,028)(_	<u>6</u>)(<u>4</u>)(<u></u>			1,956,666)(4)
69000	本期淨利		<u>\$</u>	7,331,942	27	\$ 5,983,605	24 \$	11,718,936	23	<u>\$ 11,888,279</u>	24

(續 次 頁)

元大金融控股股份有限。司及子公司 合併線 会質差表 民國109年2月88年1月7日至6月30日

單位:新臺幣仟元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

				列南山月		108年4			9年1月	1 日 1	1 - /4 -	1 日
	項目	附註	<u>全</u> 金	6月30 額	8	<u>至 6 月</u> 金 4	<u>30 日</u> 類 %	<u>至</u> 金	<u>6月30</u> 額	<u>日</u> <u>至</u> % <u>至</u>	<u> 6 月 30</u> 全 額	<u>日</u> %
		111 22-	<u> 3E</u>			38	<u> </u>	312	<u> </u>			
	不重分類至損益之項目											
69561	確定福利計畫之再衡量數	六(二十七)	(\$	15,679)	- ((\$ 70,47	76) -	(\$	15,117)	- (\$	242,816)(1)
69563	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益份額—	六(十一)										
	不重分類至損益之項目		(2,204)	-	96	53 -		584	-	1,610	-
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動	六(三十四)										
	金額來自信用風險		(858)	- (\sim 20)1) -	(1,078)	- (1,501)	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價	六(四)(三十四)										
	損益			3,085,710	12	1,064,31			451,660	1	1,820,032	4
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	六(四十六)	(7,375)	- (53,80)8) -	(100,839)	-	6,257	-
00551	後續可能重分類至損益之項目	. (- 1)		200 (02)	4.5	455 5		,	2 465 405		214 540	4.
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(三十四)	(300,603)(1)	155,76	66 1	(2,465,105)(5)(214,540)(1)
69585	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價	六(四)(三十四)		0.516.606	1.0	1 201 00	\1 F		2 102 712	4	2 024 027	_
COE 07	报益 香烟 + 从 - 从 - 从 - 从 - — — — — — — — — — — — —	h(m)(= 1 m)		3,516,636	13	1,201,82	21 5		2,103,712	4	2,824,937	6
69587	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具迴轉	六(四)(三十四)		2 040		0,	7.5		5 676	(1 570)	
69590	利益(減損損失) 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(三)(三十四)		2,940 2,762,074	10	87 339,73			5,676 630,639	- (1	1,572) 958,634	2
69579	採用 復	六(三八三丁四) 六(四十六)	(248,939)(10	,		(97,794)	1	198,989)	Z
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	ハ(ローハ)	(8,791,702	33	\$ 2,551,82		(512,338	1 \(\frac{1}{\\$}\)		10
69700				16,123,644	60			<u>φ</u>	12,231,274		16,840,331	34
09100	本期綜合損益總額		<u> </u>	10,123,044		\$ 8,535,43	<u> </u>	Φ 1	12,231,274	<u> </u>	10,840,331	
00001	淨利歸屬於:		ď	(0(0 557	26	Ф <i>E E(</i> 1 (0	00 00	ф 1	1 064 207	22 ¢	10 002 002	22
69901 69903	母公司業主 非控制權益		Ъ	6,968,557 363,385	26	\$ 5,561,68 421,92		3 1	1,064,297 654,639	22 \$	10,993,893 894,386	22
บยยบอ	7 2 7 2 2 2 2 2 2 2		<u></u>	7,331,942	$\frac{1}{27}$	\$ 5,983,60		<u></u>		$\frac{1}{23}$ $\frac{1}{\$}$	11,888,279	<u>2</u> 24
	岭人口 4 6 6 6 6 6 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1		<u> </u>	7,331,942		\$ 3,983,00	<u></u>	<u>\$ 1</u>	1,718,936	<u> 23</u> \$	11,888,279	
C00F1	綜合損益總額歸屬於:		ф 1	15 (70 000	50	ф 0 14 <i>6 7</i> 4	70 22	ф 1	0 176 044	0.4 ¢	16 070 000	2.2
69951	母公司業主		\$]	15,670,989	59	\$ 8,146,75		\$ 1	12,176,944	24 \$	16,279,288	33
69953	非控制權益		<u></u>	452,655	$\frac{1}{60}$	388,68		ф ₁	54,330	- 24 \$	561,043	$\frac{1}{24}$
			<u>\$</u>	16,123,644	00	\$ 8,535,43	<u> 33</u>	<u>\$ 1</u>	2,231,274	<u> 24</u> \$	16,840,331	34
	每股盈餘	六(四十七)										
70001	基本及稀釋每股盈餘	ハ(四丁モ)	¢		0.57	\$	0.46	•		0.91 \$,	0.91
10001	坐平 及 种 件		<u> </u>		0.37	φ	0.40	Φ		<u>0.91</u>		0.91

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。

董事長:申鼎錢



經理人: 翁健



會計主管:張煒寧



			-		TOUR	9	may all the vac his sate	透過其他綜合	rom er er er	指定按公允價			
							財務報表換算	損益按公允價 值衡量之金融		負債信用風險			
	普 通 服	· 待分配股票股利	資 本 公 積	法定盈餘公積	特別盈餘公利	<u>未分配盈餘</u>	之兌換差額	資產損益	合 損 益	變動影響數	庫藏股票	非控制權益	椎 益 總 額
民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日													
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 116,862,325	\$ -	\$37,200,416	\$10,721,262	\$ 6,549,234	\$42,843,847	(\$ 2,409,469)	\$ 7,775,718	(\$ 330,367)	(\$ 29,798)	(\$ 197,606)	\$17,858,198	\$ 236,843,760
追溯適用及追溯調整之影響數						(95,849)						(55,695)	(151,544)
108年1月1日重編後餘額	116,862,325		37,200,416	10,721,262	6,549,234	42,747,998	(_2,409,469)	7,775,718	(330,367)	(29,798)	(197,606)	17,802,503	236,692,216
108 年 1 至 6 月淨利	-	-	-	-	-	10,993,893	-	-	-	-	-	894,386	11,888,279
108年1至6月其他綜合損益	<u>-</u>					(97,984)	106,022	4,354,054	924,804	(1,501)		(333,343)	4,952,052
本期綜合損益總額	<u>-</u> _					10,895,909	106,022	4,354,054	924,804	(1,501)		561,043	16,840,331
107 年度盈餘指撥及分配													
法定盈餘公積	-	-	-	1,867,921	-	(1,867,921)	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	-	(10,503,550)	-	-	-	-	-	(452,397)	(10,955,947)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	58	-	-	-	-	-	-	-	-	23	81
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,640	8,640
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具						88,900		(88,900)					
108年6月30日餘額	\$ 116,862,325	<u>\$</u>	\$37,200,474	\$12,589,183	\$ 6,549,234	\$41,361,336	(\$ 2,303,447)	\$12,040,872	\$ 594,437	(\$ 31,299)	(\$ 197,606)	\$17,919,812	\$ 242,585,321
民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日													
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 116,706,115	\$ -	\$37,402,480	\$12,589,183	\$ 6,549,234	\$50,565,092	(\$ 3,528,386)	\$11,907,186	\$ 46,959	(\$ 36,730)	\$ -	\$18,005,247	\$ 250,206,380
109年1至6月淨利	-	-	-	-	-	11,064,297	-	-	-	-	-	654,639	11,718,936
109年1至6月其他綜合損益						(5,396)	(_1,668,888)	2,156,936	631,073	(1,078)		(600,309)	512,338
本期綜合損益總額						11,058,901	(_1,668,888)	2,156,936	631,073	(1,078)		54,330	12,231,274
108 年度盈餘指撥及分配													
法定盈餘公積	-	-	-	2,044,550	-	(2,044,550)	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	-	(7,585,898)	-	-	-	-	-	-	(7,585,898)
股東股票股利	-	4,668,245	-	-	-	(4,668,245)	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	380,356	-	-	-	-	-	-	-	-	-	380,356
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(812,080)	(812,080)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具						(333,733)		333,733					
109 年 6 月 30 日餘額	\$ 116,706,115	\$ 4,668,245	\$37,782,836	\$14,633,733	\$ 6,549,234	\$46,991,567	(\$ 5,197,274)	\$14,397,855	\$ 678,032	(\$ 37,808)	\$ -	\$17,247,497	\$ 254,420,032

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。









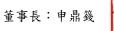
		年1月1日 3月30日		- 1 月 1 日 月 3 0 日
營業活動之現金流量				
本期稅前淨利	\$	14,138,515	\$	13,844,945
調整項目				
收益費損項目				
折舊費用		1,306,361		1,247,627
攤銷費用		271,522		456,892
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		1,496,312		834,329
利息費用		5,588,311		7,895,292
利息收入	(18,645,877)		20,612,796)
股利收入	(1,048,124)	(756,354)
資產減損損失(迴轉利益)			(1,260)
採用覆蓋法重分類之損失		630,639		958,634
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份				
額	(97,764)		14,082)
處分待出售資產利益	(11,597)		14,565)
處分投資性不動產利益	(19,273)		32,964)
處分及報廢不動產及設備利益	(10,743)	(6,333)
處分無形資產利益	(250)		-
租賃修改利益	(595)		-
租金减讓利益	(9,736)		-
各項保險負債淨變動		14,771,953		37,644,246
與營業活動相關之資產/負債變動數				
與營業活動相關之資產之淨變動 存放央行及拆借銀行同業增加	(1 212 110)	(1,371,670)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增	(1,312,119)	(1,3/1,0/0)
边边很 並 按 公 儿 俱 直 侯 里 ~ 並 麻 貝 座 省 加	(27,462,057)	(14,146,791)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金	(27,402,037)	(14,140,791)
融資產增加	(26,063,262)	(21,405,908)
按攤銷後成本衡量之金融資產增加	(24,978,814)		12,028,906)
應收款項增加	Ì	17,195,299)		46,791,405)
貼現及放款(增加)減少	Ì	13,021,680)	`	10,610,099
再保險合約資產增加	(207,603)	(196,144)
受限制資產增加	(753,043)		65,237)
其他金融資產增加	(15,886,312)	(4,001,995)
其他資產增加	(7,815,069)	(4,881,905)
與營業活動相關之負債之淨變動				
央行及金融同業存款增加(減少)		7,464,660	(6,976,896)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增				
加		7,652,753		1,135,264
應付款項增加		39,913,134		24,064,692
存款及匯款增加	,	51,933,472	,	21,160,625
負債準備減少	(266,920)	(20,737,590)
其他金融負債增加	,	14,090,248		4,173,278
其他負債(減少)增加	(226,161)		7,162,523
營運產生之現金流入(流出) 此取之利息		4,239,493	(22,854,355)
收取之利息 收取之股利		19,304,049 613,639		20,084,664 436,878
支付之利息	1	5,921,810)	(7,679,730)
支付之所得稅	(2,491,290)	(1,263,010)
文刊之州行机 營業活動之淨現金流入(流出)	(15,744,081	(11,275,553)
各本口幼~什么业加入(加山)		13,774,001		11,410,000)

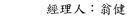
(續 次 頁)



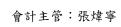
		年1月1日 6月30日		3 年 1 月 1 日 6 月 30 日
投資活動之現金流量				
取得採用權益法之投資	(\$	188,703)	(\$	141,294)
採用權益法之投資處分、清算及退回股款		268,816		103,481
取得投資性不動產	(5,457,338)	(204,728)
處分投資性不動產		61,374		162,423
取得不動產及設備	(1,514,666)	(440,247)
處分不動產及設備		14,758		25,238
取得無形資產	(78,439)	(51,506)
處分無形資產		12,987		42
處分待出售資產		416,000		164,090
取得使用權資產	(162)		<u> </u>
投資活動之淨現金流出	(6,465,373)	(382,501)
籌資活動之現金流量				
央行及銀行同業融資增加		282,350		-
附買回票券及債券負債增加(減少)		15,744,085	(12,655,405)
應付商業本票(減少)增加	(16,475,231)		17,690,400
發行公司債		4,993,895		8,500,000
償還公司債		-	(432,592)
償還金融債		-	(2,000,000)
其他借款(減少)增加	(6,548,600)		1,616,871
租賃負債本金償還	(731,530)	(660,975)
其他籌資活動		3,688		81
非控制權益減少	(812,080)	(443,757)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(3,543,423)		11,614,623
匯率變動之影響	(1,843,834)	(228,150)
本期現金及約當現金增加(減少)數		3,891,451	(271,581)
期初現金及約當現金餘額		134,093,331		120,921,896
期末現金及約當現金餘額	\$	137,984,782	\$	120,650,315
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	\$	74,990,379	\$	64,414,664
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		20,853,163		19,987,476
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		42,141,240		36,248,175
期末現金及約當現金餘額	\$	137,984,782	\$	120,650,315

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。

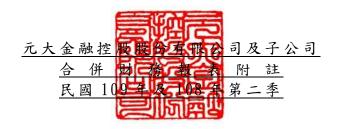












單位:新臺幣仟元 (除特別註明者外)

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 109 年 8 月 21 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)<u>已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)</u>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 109 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:

	國際會計準則理事會
新發布/修正/修訂準則及解釋	發布之生效日
]際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「揭露倡	民國109年1月1日
-重大性之定義」	
1際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	民國109年1月1日
1際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務	民國109年1月1日
B.導準則第7號之修正「利率指標變革」	
1際財務報導準則第16號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關	民國109年6月1日
1金減讓」	

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:

國際財務報導準則第16號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

此修正提供一實務權宜作法,承租人在符合下列所有條件下之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓,得選擇不評估其是否係租賃修改,將該租金減讓導致之任何租賃給付變動在減讓期間按變動租賃給付處理:

- 1. 租賃給付之變動導致租賃之修改後對價與變動前租賃之對價幾乎相同或 較小;
- 2. 租賃給付之任何減少僅影響原於民國 110 年 6 月 30 日以前到期之給付;且
- 3. 該租賃之其他條款及條件並無實質變動。

相關損益影響金額請詳附註六(十五)之說明。

- (二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響 無。
- (三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

	國際會計準則理事會
新發布/修正/修訂準則及解釋	發布之生效日
國際財務報導準則第4號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第9號之延長」	民國110年1月1日
國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之索引」	民國111年1月1日

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 待國際會計準則理事會者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 決定

國際財務報導準則第17號「保險合約」

財務績效並無重大影響:

民國112年1月1日

國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正

民國112年1月1日

國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」

民國112年1月1日

國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備:達到預定使用狀態前之價款」

民國111年1月1日

國際會計準則第37號之修正「虧損性合約-履行合約之成本」 2018-2020週期之年度改善

民國111年1月1日

2018-2020週期之年度改善民國111年1月1日除下列所述者外,合併公司經評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與

1. 國際財務報導準則第17號「保險合約」

國際財務報導準則第17號「保險合約」取代國際財務報導準則第4號「保險合約」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。國際財務報臺幣第17號要求現時衡量模式,於每一報導期間再衡量該等估計。衡量條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之所產生之收益。若保險合約群組成為虧損,企業立即認列損失。企業應分別列報保險收入、保險服務費用及保險財務收益及費用,並須揭露有關來自於保險合約之金額、判斷及風險資訊。

2. 國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正

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

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

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

(三)合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

合併公司將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受合併公司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整體之種制之個體),當合併公司暴露於來自對該個體之之參數報酬享有權利,且透過對該個體之權力力,且透過對該個體之權力,且透過對該個體之權力,且透過對該個體之權力,且透過對該個體之權力,且是經濟,合併公司即控制該個體。子公司自合併公公司取得控制之日,於喪失控制之日是終行的權益工具及合併以取得人可直接歸屬之取得成本。在價值衛量,並加入可直接歸屬之取得成本。在價值衛量,以取得日的原始公允價值衛量,以取得日的原始公允價值衛量,以取得日的原始公允價值衛量,以取得自的原始公允價值衛量。不價值部分認資產、負債及或有負債,以取得日的原始公允價值資產、介價值部分的大價值部分則直接認列於合併綜合損益表。合併公司所經額資產公允價值部分則直接認列於合併綜合損益表。合併公司所經額資產公允價值部分則直接認列於合併綜合損益表。合併公司所經額資產公允價值部分則直接認列於合併綜合損益表,合於實理與證整。損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益,於母公司業主及非控制權益發生虧損餘額。

2. 列入合併財務報告之子公司:

投資公司			所	持股權百分	比	
名稱	子公司名稱	業務性質	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	說明
元大金控	元大證券	證券經統、 养雞納、 、融資貨 、融資貨 等融 、期 等 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大	100.00	100.00	100.00	
	元大銀行	銀行業	100.00	100.00	100.00	
	元大人壽保險(股) 公司(以下簡稱元 大人壽)	人身保險事業	100.00	100.00	100.00	
	元大期貨(股)公司 (以下簡稱元大期 貨)	期貨業、期貨經 理、期貨顧問、 證券業、證券交 易輔助	67. 97	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	74. 71	74. 36	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	
元大證券	元大證券亞洲金融 有限公司(以下簡 稱元大亞金)	投資控股	100.00	100.00	100.00	
	元大國際保險經紀 人(股)公司(以下 簡稱元大保經)	保險經紀人業務	100.00	100.00	100.00	
	元大證券金融(股)公司(以下簡稱元大證 金)	證券融資融券	100.00	100.00	100.00	
元大亞金	元大證券控股 (B. V. I.)有限公司	投資控股	-	-	100.00	註1
	元大證券(香港)有限公司(以下簡稱元大證券(香港))	證券及期貨合約 交易、就證券、 期貨合約及機 融資提供意見 提供資產管理	100.00	100.00	100.00	

投資公司

所持股權百分比

双貝公司			<i>[7]</i>	打	Ш	
名稱	子公司名稱	業務性質	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	說明
元大亞金	元大亞洲投資(香港)有限公司(以下簡稱元大亞洲投資(香港))	證券及期貨合約 交易、提供資產 管理	100.00	100.00	100.00	註2
	元大亞洲投資有限公司(以下簡稱元 大亞洲投資(B.V.I.))	創業投資基金業 務、創業投管理業 務、投資諮詢顧 問業務	-	-	100.00	註2
	元大證投資諮詢 (北京)有限公司 (以下簡稱元大證 投資諮詢北京)	投資諮詢	100.00	100.00	100.00	
	元大證券株式會社 (以下簡稱元大證 券(韓國))	證券及期貨合約及期貨合約及 就證提供意則 人名 就證 人名 的 是 人名 是 人名	57. 09	55. 36	54. 62	
	元大香港控股(開 曼)有限公司(以下 簡稱元大香港控股 (開曼))	投資控股	100.00	100.00	100.00	
	元大證券(泰國)有 限公司(以下簡稱 元大證券(泰國))	受託買賣、自行 買賣、承銷業務 及投資諮詢	99. 99	99. 99	99. 99	
	元大證券越南有限 公司(以下簡稱元 大證券(越南))	受託買賣、自行 買賣、承銷業務 及投資諮詢	85. 24	85. 24	85. 24	
	元大亞洲投資 (B. V. I.)	創業投資基金業 務、創業投管理業 務、投資諮詢顧 問業務	100.00	100.00	-	註2
元大證券 (韓國)	元大投資株式會社	投資業務	57. 09	55. 36	54. 62	
	元大金融(香港)有 限公司(以下簡稱 元大金融(香港))	投資控股	57. 09	55. 36	54. 62	
	元大證券(東埔寨) 有限公司	承銷輔導、財務 顧問	57. 09	55. 36	54. 62	

投資公司

所持股權百分比

投資公司				持股權百分	比	_
名稱	子公司名稱	業務性質	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	說明
元大證券 (香港)	元大香港國際投資 有限公司(以下簡 稱元大香港投資)	金融商品發行	100.00	100.00	100.00	
	元大香港財務有限 公司	信用貸款業務	100.00	100.00	100.00	
	PT Yuanta Sekuritas Indonesia(以下 簡稱元大證券 (印尼))	證券交易、承銷 業務	99. 00	99. 00	99. 00	
	PT Yuanta Asset Management(以下 簡稱元大資產 印尼)	投資管理	0. 002	0.002	0.002	
	元大投資管理(開 曼)有限公司(以下 簡稱元大投資管理 (開曼))	投資管理	100.00	100.00	100.00	
	元大證券(越南)	受託買賣、自行 買賣、承銷業務 及投資諮詢	14. 76	14. 76	14. 76	
元大證券 (印尼)	元大資產印尼	投資管理	99. 998	99. 998	99. 998	
投資	Reksa Dana Yuanta Liquid Plus Money Market Fund	債務工具投資	-	91. 20	96. 62	註3
	Reksa Dana Yuanta Fixed Income Fund	債務工具投資	-	70.67	69.34	註4
	Reksa Dana Indeks Yuanta Sri-Kehati Index Fund	債務工具投資	-	99. 24	99.81	註4
	Reksa Dana Yuanta Equity Alpha Fund	债務工具投資	-	100.00	100.00	註4
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	

投資公司		持	股	權	百	分	比
	` <u> </u>						

N. A. A.				77 从作日7	70	-
名稱	子公司名稱	業務性質	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	說明
元大銀行	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))	储蓄銀行存放款 業務	100.00	100.00	100.00	
	元大儲蓄銀行株式 會社(以下簡稱元 大儲蓄銀行(韓 國))	儲蓄銀行存放款 業務	100.00	100.00	100.00	
元大期貨	元大期貨(香港)有 限公司(以下簡稱 元大期貨香港)	金融服務	67. 97	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	67. 97	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	67. 97	68. 65	68. 65	註5
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	67. 97	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: 元大證券控股(B. V. I.)有限公司於民國 108 年 6 月經董事會通過辦理解散清算,清算基準日為民國 108 年 12 月 27 日,並於民國 109 年 2 月 14 日清算完結。
- 註 2:元大亞金於民國 108 年 5 月經董事會通過以元大亞金所持有之 100% 元大亞洲投資(B. V. I.)股權增資元大亞洲投資(香港),並於民國 108 年 9 月完成增資程序。元大亞洲投資(香港)原名寶來證券(香港)有 限公司,並於民國 108 年 9 月更為現名。
- 註3:已於民國109年5月處分完畢。
- 註 4: 已於民國 109 年 4 月處分完畢。
- 註 5:勝元期資訊(薩摩亞)於民國 108 年 9 月 25 日經董事會通過為精簡組織擬辦理解散清算,民國 108 年 10 月 25 日取得主管機關核准,並於民國 109 年 7 月 17 日完成解散清算。

3. 民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日受元大證券 (韓國)控制之結構型個體如下:

109年6月3	30日
---------	-----

結構型個體名稱	業務性質
YK Indus Co., Ltd.	Asset-backing
YK Monaco Co., Ltd.	Asset-backing
YK JP the 7th Co., Ltd.	Asset-backing
DG. southone 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Yeosu Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gunsun 1st Co., Ltd.	Asset-backing
DK project second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hotel the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK HD Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Double S1 Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Double S2 Co., Ltd.	Asset-backing
YK Dragon. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K.Glory the 1th.Co., Ltd.	Asset-backing
YK MEDICINE Co., Ltd.	Asset-backing
YKWork. Co., Ltd.	Asset-backing
YK MIRACLE Co., Ltd.	Asset-backing
YKCF. Co., Ltd.	Asset-backing
SJ beomcheon second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Maritime Co., Ltd.	Asset-backing
YK Bugae the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Mozart 11 Co., Ltd.	Asset-backing
YKSEAWORK. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K. Cherry the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Chile Co., Ltd.	Asset-backing
YK Songdo. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Whistle Co., Ltd.	Asset-backing
BUMERSQUARE 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K.Blue the 5th. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Star. Co., Ltd.	Asset-backing
YK GO. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hyper Co., Ltd.	Asset-backing
YKDragonLake Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K. Spark the First Co., Ltd.	Asset-backing
YKDY Co., Ltd.	Asset-backing
YkNineMall Co., Ltd.	Asset-backing
YKSEONHWA. Co., Ltd.	Asset-backing
Gold Poongmu the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
SJ gangbuk first Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Jebu Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Itaewon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Woongcheon the 1st Co., Ltd.	Asset-backing

109年6月30日

109年6月30日	
結構型個體名稱	業務性質
Y.K Life the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Suwon7 the first. Co., Ltd.	Asset-backing
Wonheung first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Standard Co., Ltd.	Asset-backing
YK Magok Co., Ltd.	Asset-backing
Ostiuh fifth Co., Ltd.	Asset-backing
YK Art te 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Nohyung.Corp	Asset-backing
JY Pyeongtaek first Co., Ltd.	Asset-backing
108年12月31日	
結構型個體名稱	業務性質
YK Hessen Co., Ltd.	Asset-backing
YK Indus Co., Ltd.	Asset-backing
YK Dway 2nd Co., Ltd.	Asset-backing
YK Biz Co., Ltd.	Asset-backing
SJ First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Monaco Co., Ltd.	Asset-backing
YK JP the 7th Co., Ltd.	Asset-backing
DG. southone 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Yeosu Co., Ltd.	Asset-backing
UT sixth Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gunsun 1st Co., Ltd.	Asset-backing
First M 2nd.Co., Ltd.	Asset-backing
First M 3rd.Co., Ltd.	Asset-backing
DK project second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hotel the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y. K. Stone the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Grand. Co., Ltd.	Asset-backing
YK HD Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Double S1 Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Double S2 Co., Ltd.	Asset-backing
YK Dragon. Co., Ltd.	Asset-backing
Y. K. Glory the 1th. Co., Ltd.	Asset-backing
YK MEDICINE Co., Ltd.	Asset-backing
YKWork. Co., Ltd.	Asset-backing
YK BeomCheon the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK MIRACLE Co., Ltd.	Asset-backing
YKCF. Co., Ltd.	Asset-backing
SJ beomcheon second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Maritime Co., Ltd.	Asset-backing
YK Bugae the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Mozart 11 Co., Ltd.	Asset-backing

108年12月31日

結構型個體名稱	業務性質
YKSEAWORK. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K. Cherry the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Chile Co., Ltd.	Asset-backing
YK Songdo. Co., Ltd.	Asset-backing
SJ bondong third Co., Ltd.	Asset-backing
YK Whistle Co., Ltd.	Asset-backing
BUMERSQUARE 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Y. K. Blue the 5th. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Star. Co., Ltd.	Asset-backing
YK GO. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hyper Co., Ltd.	Asset-backing
YKDragonLake Co., Ltd.	Asset-backing
Y. K. Spark the First Co., Ltd.	Asset-backing
YKDY Co., Ltd.	Asset-backing
YkNineMall Co., Ltd. YKSEONHWA. Co., Ltd.	Asset-backing Asset-backing
Gold Poongmu the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
SJ gangbuk first Co., Ltd.	Asset-backing
	hoset backing
108年6月30日	
· 結構型個體名稱	業務性質
YK APT the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK APT the 1st Co., Ltd. Y. K. New NC Second Co., Ltd.	Asset-backing Asset-backing
	_
Y. K. New NC Second Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K. New NC Second Co., Ltd. YK Hessen Co., Ltd.	Asset-backing Asset-backing
Y. K. New NC Second Co., Ltd. YK Hessen Co., Ltd. YK Indus Co., Ltd.	Asset-backing Asset-backing Asset-backing
Y. K. New NC Second Co., Ltd. YK Hessen Co., Ltd. YK Indus Co., Ltd. YK Mozart Co., Ltd.	Asset-backing Asset-backing Asset-backing Asset-backing
Y. K. New NC Second Co., Ltd. YK Hessen Co., Ltd. YK Indus Co., Ltd. YK Mozart Co., Ltd. YK Dway 2nd Co., Ltd.	Asset-backing Asset-backing Asset-backing Asset-backing Asset-backing
Y. K. New NC Second Co., Ltd. YK Hessen Co., Ltd. YK Indus Co., Ltd. YK Mozart Co., Ltd. YK Dway 2nd Co., Ltd. YK Biz Co., Ltd.	Asset-backing Asset-backing Asset-backing Asset-backing Asset-backing Asset-backing
Y. K. New NC Second Co., Ltd. YK Hessen Co., Ltd. YK Indus Co., Ltd. YK Mozart Co., Ltd. YK Dway 2nd Co., Ltd. YK Biz Co., Ltd. YK HIT Co., Ltd.	Asset-backing Asset-backing Asset-backing Asset-backing Asset-backing Asset-backing Asset-backing
Y. K. New NC Second Co., Ltd. YK Hessen Co., Ltd. YK Indus Co., Ltd. YK Mozart Co., Ltd. YK Dway 2nd Co., Ltd. YK Biz Co., Ltd. YK HIT Co., Ltd. SJ First Co., Ltd.	Asset-backing Asset-backing Asset-backing Asset-backing Asset-backing Asset-backing Asset-backing Asset-backing Asset-backing
Y. K. New NC Second Co., Ltd. YK Hessen Co., Ltd. YK Indus Co., Ltd. YK Mozart Co., Ltd. YK Dway 2nd Co., Ltd. YK Biz Co., Ltd. YK HIT Co., Ltd. SJ First Co., Ltd. YK Monaco Co., Ltd.	Asset-backing
Y. K. New NC Second Co., Ltd. YK Hessen Co., Ltd. YK Indus Co., Ltd. YK Mozart Co., Ltd. YK Dway 2nd Co., Ltd. YK Biz Co., Ltd. YK HIT Co., Ltd. SJ First Co., Ltd. YK Monaco Co., Ltd. YK Monaco Co., Ltd. YK JP the 7th Co., Ltd.	Asset-backing
Y. K. New NC Second Co., Ltd. YK Hessen Co., Ltd. YK Indus Co., Ltd. YK Mozart Co., Ltd. YK Dway 2nd Co., Ltd. YK Biz Co., Ltd. YK HIT Co., Ltd. SJ First Co., Ltd. YK Monaco Co., Ltd. YK JP the 7th Co., Ltd.	Asset-backing
Y. K. New NC Second Co., Ltd. YK Hessen Co., Ltd. YK Indus Co., Ltd. YK Mozart Co., Ltd. YK Dway 2nd Co., Ltd. YK Biz Co., Ltd. YK HIT Co., Ltd. SJ First Co., Ltd. YK Monaco Co., Ltd. YK JP the 7th Co., Ltd. YK KGE Co., Ltd. DG. southone 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y. K. New NC Second Co., Ltd. YK Hessen Co., Ltd. YK Indus Co., Ltd. YK Mozart Co., Ltd. YK Dway 2nd Co., Ltd. YK Biz Co., Ltd. YK HIT Co., Ltd. SJ First Co., Ltd. YK Monaco Co., Ltd. YK Monaco Co., Ltd. YK JP the 7th Co., Ltd. YK KGE Co., Ltd. DG. southone 1st Co., Ltd. YFI Yeosu Co., Ltd.	Asset-backing
Y. K. New NC Second Co., Ltd. YK Hessen Co., Ltd. YK Indus Co., Ltd. YK Mozart Co., Ltd. YK Dway 2nd Co., Ltd. YK Biz Co., Ltd. YK HIT Co., Ltd. SJ First Co., Ltd. YK Monaco Co., Ltd. YK Monaco Co., Ltd. YK KGE Co., Ltd. DG. southone 1st Co., Ltd. UT sixth Co., Ltd.	Asset-backing
Y. K. New NC Second Co., Ltd. YK Hessen Co., Ltd. YK Indus Co., Ltd. YK Mozart Co., Ltd. YK Dway 2nd Co., Ltd. YK Biz Co., Ltd. YK HIT Co., Ltd. SJ First Co., Ltd. YK Monaco Co., Ltd. YK JP the 7th Co., Ltd. YK KGE Co., Ltd. UT sixth Co., Ltd. UT sixth Co., Ltd. YK Gunsun 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y. K. New NC Second Co., Ltd. YK Hessen Co., Ltd. YK Indus Co., Ltd. YK Mozart Co., Ltd. YK Dway 2nd Co., Ltd. YK Biz Co., Ltd. YK HIT Co., Ltd. SJ First Co., Ltd. YK Monaco Co., Ltd. YK Monaco Co., Ltd. YK JP the 7th Co., Ltd. YK KGE Co., Ltd. UT sixth Co., Ltd. YK Gunsun 1st Co., Ltd. YK Gunsun 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y. K. New NC Second Co., Ltd. YK Hessen Co., Ltd. YK Indus Co., Ltd. YK Mozart Co., Ltd. YK Dway 2nd Co., Ltd. YK Biz Co., Ltd. YK HIT Co., Ltd. SJ First Co., Ltd. YK Monaco Co., Ltd. YK Monaco Co., Ltd. YK JP the 7th Co., Ltd. YK KGE Co., Ltd. UT sixth Co., Ltd. UT sixth Co., Ltd. YK Gunsun 1st Co., Ltd. YK Blue the 4th. Co., Ltd. First M 2nd. Co., Ltd.	Asset-backing
Y. K. New NC Second Co., Ltd. YK Hessen Co., Ltd. YK Indus Co., Ltd. YK Mozart Co., Ltd. YK Dway 2nd Co., Ltd. YK Biz Co., Ltd. YK HIT Co., Ltd. SJ First Co., Ltd. YK Monaco Co., Ltd. YK Monaco Co., Ltd. YK JP the 7th Co., Ltd. YK KGE Co., Ltd. UT sixth Co., Ltd. UT sixth Co., Ltd. YK Gunsun 1st Co., Ltd. YK. Blue the 4th. Co., Ltd. First M 2nd. Co., Ltd.	Asset-backing

結構型個體名稱	業務性質
YK Hotel the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y. K. Stone the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Grand. Co., Ltd.	Asset-backing
YK HD Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Double S1 Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Double S2 Co., Ltd.	Asset-backing
YK Dragon. Co., Ltd.	Asset-backing
Y. K. Glory the 1th. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Janggi Haneulchae Co., Ltd.	Asset-backing
YK MEDICINE Co., Ltd.	Asset-backing
YKWork. Co., Ltd.	Asset-backing
YK BeomCheon the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK MIRACLE Co., Ltd.	Asset-backing
YKCF. Co., Ltd.	Asset-backing
SJ beomcheon second Co., Ltd.	Asset-backing
YFI NonhyunCo., Ltd.	Asset-backing

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

4. 未列入合併財務報告之子公司:

無此情形。

5. 子公司會計期間不同之調整及處理方式:

無此情形。

6. 重大限制:

無此情形。

7. 對合併公司具重大性之非控制權益之子公司:

合併公司民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日非控制權益總額分別為\$17,247,497、\$18,005,247 及<math>\$17,919,812,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						
		109年6月30日 108年12月31日 108年6月3				30日		
子公司	主要營		持 股		持 股		持 股	
名稱	業場所	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	
元大證券	韓國	\$13, 326, 298	42.91%	\$ 14, 215, 077	44.64%	\$ 14, 484, 951	45.38%	
(韓國)								

民國109年及108年4至6月暨民國109年及108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\$217,911、\$195,215、(\$303,772)及\$160,306。

前述子公司彙總性財務資訊:

合併資產負債表

		元人	大證券	於(韓國)及子	一公司	
	10	09年6月30日	108	3年12月31日	1	.08年6月30日
流動資產	\$	329, 853, 482	\$:	303, 666, 064	4 \$	325, 578, 273
非流動資產		16, 194, 605		17, 744, 84	1	18, 591, 551
流動負債	(306, 835, 180)	(281, 118, 69	4) (303, 486, 488)
非流動負債	(7, 248, 200)	(7, 370, 05	<u>1</u>) (7, 683, 111)
淨資產總額	<u>\$</u>	31, 964, 707	<u>\$</u>	32, 922, 160	<u>\$</u>	33, 000, 225
合併綜合損益表						
			亓	上大證券(韓	國)及-	子公司
		10	09年4	1至6月	1	08年4至6月
收益		\$	3	3, 614, 09 <u>6</u>	\$	3, 655, 165
稅前淨利				581,658		573, 215
所得稅(費用)利益		(149, 133)		12, 355
本期淨利				432,525		585, 570
其他綜合損益(稅後淨額)		(<u>226, 540</u>)	(92, 563)
本期綜合損益總額		<u>\$</u>		205, 985	\$	493, 007
				上大證券(韓	-	
				<u>[至6月</u>		08年1至6月
收益		\$	6	<u>5, 586, 944</u>	\$	7, 626, 171
稅前淨利				818, 170		1, 326, 522
所得稅費用		(215, 736)	(109, 975)
本期淨利				602, 434		1, 216, 547
其他綜合損益(稅後淨額)		(1	<u>, 559, 889</u>)	(797, 593)
本期綜合損益總額		(<u>\$</u>		957, 455)	\$	418, 954
合併現金流量表						
			亓	上大證券(韓	國)及-	子公司
		10	09年1	l 至6月	1	08年1至6月
營業活動之淨現金(流出)流	λ	(\$	5	5, 518, 656)	\$	7, 056, 746
投資活動之淨現金流入				879, 070		115, 737
籌資活動之淨現金流入(流	出)			-, ,	(1, 994, 725)
匯率影響數		(2, 214, 006)	(381, 665)
本期現金及約當現金(減少)	増加	(2	2, 716, 581)		4, 796, 093
期初現金及約當現金餘額		.	19), 784, 783		16, 791, 937

期末現金及約當現金餘額

21, 588, 030

<u>17, 068, 202</u> \$

(四)其他重大會計政策

本合併財務報告應併同民國 108 年度合併財務報告閱讀。除下列說明外,請 詳民國 108 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「其他金融資產一買入應收債權」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. 贴現及放款

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

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

合併公司所持有之貼現及放款因債務人財務困難重新協商或修改條款時,且該重新協商及修改並未導致該金融資產之除列;或非因債務人財務困難而進行之債務協商修改條款,而此種修改通常不會導致該金融資產之除列。當有前述之情形時,皆應依原始合約之有效利率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。惟未附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

買入應收債權一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,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,或
- 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. 非金融資產減損

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

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

4. 無形資產

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

5. 各項保險負債之提列基礎

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

(1)未滿期保費準備:

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

(2) 賠款準備:

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

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

(3)責任準備:

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

(4)特別準備:

- A. 針對保險期間一年以下之自留業務提存之特別準備,分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」,除主管機關基於監理目的另行指定外,依稅後淨額提列於權益項下之特別盈餘公積,每年新增提存數及沖減或收回金額亦依稅後淨額自權益項下之特別盈餘公積提列及沖減或收回之。
 - 另,合併公司自權益項下所收回之危險變動特別準備金稅後淨額, 依規定應於次年度股東會決議通過後,全數提列特別盈餘公積,且 未經主管機關核准不得分配或為其他用途。
- B.合併公司銷售分紅人壽保單,依法令規定,應於會計年度結算時,按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」,核定屬於各該年度分紅人壽保單業務(分紅前)之稅前損益,提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」,並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」,若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時,應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

(5)保費不足準備:

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

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

(6)負債適足準備:

係依據國際財務報導準則公報第4號「保險合約」及中華民國精算學會所頒布之相關規範,採用總保費評價法,以合併公司整體合約為基礎執行負債適足性測試,於每一資產負債表日比較保險負債扣除遞延

取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額,與保險合約未來現金流量之現時估計數額,若淨帳面金額不足,則將所有不足數額一次提列負債適足準備並認列為當期費損。

6. 員工福利

(1)短期員工福利

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

(2)退休金

A. 確定提撥計畫

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

B. 確定福利計畫

- (A)確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算,並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算,折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定;在高品質公司債無深度市場之國家,係使用政府公債(於資產負債表日)之市場殖利率。
- (B)確定福利計畫產生之再衡量數於發生當期立即認列於其他綜合 損益,並表達於保留盈餘。
- (C)前期服務成本之相關費用立即認列為損益。
- (D)期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定 之退休金成本率,以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有 重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項,則加以 調整,並配合前述政策揭露相關資訊。

C. 員工優惠存款

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

D. 離職福利

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

E. 員工酬勞及董監酬勞

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

7. 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有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

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

(一)貼現及放款之預期信用損失

合併公司於每一資產負債表日,就貼現及放款考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後,評估預期信用損失。預期信用損失衡量主要係判斷自原始認列後信用風險是否已顯著增加或是否已信用減損,以及計算預期信用損失模型之相關違約機率、違約損失率及違約暴險額之因子,並綜合評估違約機率前瞻性考量後進行參數之調校。民國 109 年 6 月 30 日貼現及放款總額(含溢價調整)與備抵呆帳金額請詳附註六(九)說明。

(二)未上市櫃股票之公允價值

帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之非活絡市場或無報價之未上市櫃股票,其公允價值係以評價方法決定。在該情況下,公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數,金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時,所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格,模型盡可能只採用可觀察資料。民國 109 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帳面價值請詳附註十二(二)說明。

(三)商譽減損評估

合併公司每年年底定期評估商譽是否有減損。現金產生單位之可回收金額係基於使用價值之計算而定,該計算需估計現金產生單位之預期未來現金流量,並選擇適當之折現率。

(四)保險負債

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

負債適足性測試係以評估日最佳估計情境下之公司整體投資報酬率予以折現,若保險負債之帳面金額不足,則將所有不足數額一次認列為當期費損。若未來最佳估計假設改變時,該等假設之不利變動可能需增提準備。民國109年6月30日保險負債準備金額請詳附註六(二十六)說明。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
庫存現金	\$ 6, 153, 143	\$ 7,536,848	\$ 5,838,245
存放於其他金融機構之款項	65, 683, 979	58, 462, 906	53, 970, 737
期貨超額保證金及約當現金	2, 635, 082	2, 670, 354	2, 464, 423
超額結算備付金	9, 136	2, 575	12, 314
待交換票據	509, 039	586, 890	2, 128, 945
合 計	\$ 74,990,379	\$ 69, 259, 573	\$ 64, 414, 664

(二)存放央行及拆借金融同業

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存放央行準備金甲戶	\$ 13, 476, 363	\$ 10, 186, 274	\$ 12, 147, 916
存放央行準備金乙戶	29, 929, 343	28, 589, 351	27, 381, 823
國外子行存放當地政府央行專戶	2, 323, 685	3, 164, 861	3, 061, 996
存放央行	4, 173, 605	2, 387, 759	3, 165, 420
拆放銀行同業	1,066,584	1, 706, 440	1, 897, 952
合 計	\$ 50, 969, 580	<u>\$ 46, 034, 685</u>	<u>\$ 47, 655, 107</u>

- 1. 存放央行準備金係依每月各項存款及結構型存款之日平均餘額,按法定 準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶,甲戶不計息,可隨時存 取;乙戶計息,依規定非於每月調整存款準備金時,不得動用。
- 2. 合併公司民國 109 年 6 月 30 日存放央行及拆借金融同業質押擔保情形請參閱附註八之說明,民國 108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日並無將上述存放央行及拆借銀行同業提供質押擔保之情形。

(以下空白)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

項目	109年6月30日	108年12月31日	108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	\$ 45, 803, 703	\$ 35, 665, 553	\$ 23, 571, 469
定期存單	245, 829	_	_
受益憑證/證券	44, 988, 328	58, 878, 065	46, 927, 995
上市櫃公司股票	34, 964, 036	33, 247, 996	42, 301, 793
興櫃公司股票	943, 161	1, 338, 224	1, 236, 225
政府公債	56, 619, 589	39, 711, 043	68, 500, 339
金融債券	116, 190, 395	117, 549, 551	93, 726, 537
公司債	78, 150, 244	75, 637, 003	68, 982, 526
國外債券	_	882, 793	1, 273, 613
可轉換公司債	47, 618, 108	45,514,594	47, 631, 249
衍生工具	17, 134, 895	12,534,264	13, 450, 351
結構型商品及其他	8, 977, 753	17, 518, 059	14, 109, 833
存放KSFC之客戶存款準備金			
(註1)	73, 706, 825	61, 372, 357	62, 944, 313
其他有價證券	4, 284, 815	4, 619, 722	3, 263, 159
評價調整	1, 865, 455	$(\underline{}438,145)$	166, 598
合 計	<u>\$ 531, 493, 136</u>	<u>\$ 504, 031, 079</u>	<u>\$ 488, 086, 000</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具	\$ 17, 513, 248	\$ 16,671,818	\$ 19,906,311
非衍生工具	34, 984, 553	22, 270, 873	10, 206, 824
評價調整-非衍生工具	2, 794, 491	861, 833	(43,851)
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)	57, 070, 797	67, 372, 332	64,878,399
資產交換可轉債不符除列規定			
之負債(註2)	18, 567, 943	16, 078, 956	18, 066, 222
其他	63, 017	84, 416	105, 659
合 計	<u>\$ 130, 994, 049</u>	<u>\$ 123, 340, 228</u>	<u>\$ 113, 119, 564</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 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 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入說明。

2. 指定適用覆蓋法之金融資產如下:

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
權益工具			
國內股票	\$ 16, 249, 697	\$ 6,570,938	\$ 12, 530, 189
國外股票	728,532	91, 293	82, 934
	16, 978, 229	6, 662, 231	12, 613, 123
債務工具			
國外公司債	_	257, 622	933, 777
國內受益憑證	17, 560, 709	11, 285, 369	3, 975, 102
國外受益憑證	528, 979	180, 004	189, 369
	<u>\$ 35, 067, 917</u>	<u>\$ 18, 385, 226</u>	<u>\$ 17, 711, 371</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:

		109年4至6月		108年4至6月
適用IFRS 9 報導於損益之利益	\$	3, 551, 928	\$	658, 245
減:倘若適用IAS 39 報導於損益之利益	(789, 854)	(318, 515)
採用覆蓋法重分類之利益	\$	2, 762, 074	\$	339, 730
所得稅影響數	(<u>\$</u>	7, 922)	(<u>\$</u>	6, 892)
	·			
		109年1至6月		108年1至6月
適用IFRS 9 報導於損益之利益	\$	1, 502, 341	\$	1, 393, 899
減:倘若適用IAS 39 報導於損益之利益	(<u>871, 702</u>)	(435, 265)
採用覆蓋法重分類之利益	Φ	630, 639	\$	958, 634
***************************************	Ψ	000,000	Ψ	000, 001

4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債認列於損益之明細請詳附註六(三十九)。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項目	109年6月30日 108年12月31日		108年6月30日	
債務工具				
政府公债	\$ 28, 747, 589	\$ 30, 110, 729	\$ 33, 862, 086	
金融債券	53, 439, 354	53, 200, 447	47, 245, 726	
公司債	130, 798, 035	113, 033, 913	122, 868, 896	
商業本票	134, 423	137, 102	135, 785	
其他	765,523	723,407	1, 063, 050	
評價調整	3, 500, 724	1, 527, 764	2, 192, 103	
小 計	217, 385, 648	198, 733, 362	207, 367, 646	

項目	109年6月3	30日 10)8年12月31日	_1	08年6月30日
權益工具					
上市櫃股票	\$ 21,959	, 755 \$	12, 391, 640	\$	15, 788, 390
未上市櫃/興櫃股票	4, 412	2, 119	5, 067, 893		5, 154, 243
其他	1, 704	, 292	919, 946		200,069
評價調整	13, 859	, 293	13, 593, 163		13, 889, 833
小 計	41, 935	<u> 459</u>	31, 972, 642	_	35, 032, 535
抵繳存出保證金	$(_{1}, 216)$	<u>5, 100</u>) (1, 216, 100)	(1, 216, 100)
合 計	<u>\$ 258, 105</u>	<u>5, 007</u> \$	229, 489, 904	\$	241, 184, 081

- 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 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 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-淨額項下,其面值皆為\$1,216,100。
- 2. 合併公司選擇將策略性投資且非為交易目的所持有之權益投資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 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日之公允價值分別為 \$41,935,459、\$31,972,642 及\$35,032,535。
- 3. 合併公司於民國 109 年及 108 年 1 至 6 月 因產業結構改變,為避免系統性風險及考量資產部位配置及調節投資組合,故出脫持股,出售公允價值分別為\$5,826,245 及\$1,556,843 之權益投資,累積處分(損失)利益分別為(\$343,784)及\$92,072。
- 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:

	_1	09年4至6月	_1	08年4至6月
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				
認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$	3, 085, 710	\$	1, 064, 311
累積(損失)利益因除列轉列保留盈餘	(<u>\$</u>	333, 323)	\$	139, 732
認列於損益之股利收入				
於本期期末仍持有者	\$	332,092	\$	169, 951
於本期內除列者		30, 235		640
	<u>\$</u>	362, 327	\$	170, 591
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$	4, 224, 035	\$	1, 620, 632
自累計其他綜合損益重分類至損益				
因提列減損轉列者	\$	3, 662	\$	2,550
因除列標的轉列者	(708, 121)	(420, 486)
	(<u>\$</u>	704, 459)	(<u>\$</u> _	417, 936)
認列於損益之利息收入	<u>\$</u>	976, 676	<u>\$</u>	1, 148, 533

	_1	09年1至6月	_1	.08年1至6月
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	<u>2</u> .			
認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$	451, 660	\$	1, 820, 032
累積(損失)利益因除列轉列保留盈餘	(<u>\$</u>	333, 733)	\$	88, 900
認列於損益之股利收入				
於本期期末仍持有者	\$	459, 617	\$	276, 167
於本期內除列者		33, 244		1,002
	\$	492, 861	\$	277, 169
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	_ <u>_</u>			
認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$	3, 520, 415	\$	3, 327, 727
自累計其他綜合損益重分類至損益				
因提列減損轉列者	\$	9, 206	\$	460
因除列標的轉列者	(1, 420, 233)	(504, 822)
	(<u>\$</u>	1, 411, 027)	(<u>\$</u>	504, 362)
認列於損益之利息收入	\$	2, 021, 173	<u>\$</u>	2, 307, 555

- 5.合併公司民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 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. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資一淨額

項目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
政府公債	\$100,901,289	\$ 99, 186, 400	\$ 98, 782, 956
定期存單	141, 897, 920	131, 241, 060	115, 856, 670
金融债券	82, 022, 297	70, 135, 126	68, 933, 614
公司债	89, 093, 567	86, 629, 549	82, 105, 111
小 計	413, 915, 073	387, 192, 135	365, 678, 351
滅:累計減損	(148, 844)	(139,720)	(140, 815)
抵繳存出保證金	$(\underline{2,344,300})$	$(\phantom{00000000000000000000000000000000000$	$(\phantom{00000000000000000000000000000000000$
合 計	<u>\$411, 421, 929</u>	<u>\$386, 452, 415</u>	<u>\$ 364, 937, 536</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:

		109年4至6月		108年4至6月
利息收入	\$	2, 190, 389	\$	2, 149, 850
(減損損失)迴轉利益	(6, 603)		1, 491
處分利益		249, 740		137, 438
	<u>\$</u>	2, 433, 526	\$	2, 288, 779

	109年1至6月		108年1至6月		
利息收入	\$	4, 413, 013	\$	4, 246, 063	
(減損損失)迴轉利益	(9, 300)		1,881	
處分利益		297, 470		698, 442	
	\$	4, 701, 183	\$	4, 946, 386	

- 2. 合併公司於民國 109 年及 108 年 1 至 6 月因信用風險增加及出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大等因素而出售部分按攤銷後成本衡量之金融資產,處分利益分別為\$297,470 及\$698,442。
- 3. 依保險法第一百四十一條之規定,保險公司應按實收資本總額之15%繳存保證金於國庫,合併公司中元大人壽於民國109年6月30日、108年12月31日及108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-淨額項下,其面值分別為\$2,344,300、\$600,000及\$600,000。
- 4. 合併公司民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 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。
- 5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(六)附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
附賣回票券及债券投資	<u>\$ 42, 141, 240</u>	<u>\$ 47,603,371</u>	\$ 36, 248, 175
利率區間	0.01%~3.20%	$0.45\% \sim 2.75\%$	0.50% \sim 3.35%
約定賣回價款	<u>\$ 42, 221, 577</u>	<u>\$ 47, 671, 245</u>	\$ 36, 283, 648
附買回票券及债券負債	<u>\$ 214, 410, 003</u>	\$ 198, 665, 918	\$ 205, 915, 020
利率區間	-0. 20% ~ 3. 20%	-0.30% ~ 3.50%	0.00%~3.28%
約定買回價款	<u>\$ 218, 502, 225</u>	<u>\$ 200, 782, 844</u>	<u>\$ 209, 869, 283</u>

(七)應收款項一淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應收利息	\$ 7, 121, 721	\$ 7,779,893	\$ 8,663,671
應收證券借貸款項	28, 574, 857	31, 025, 769	28, 923, 116
應收承兌票款	218, 866	231, 477	1, 138, 630
應收承購帳款	4, 906, 828	5, 704, 407	6, 105, 899
應收證券融資款	63, 128, 064	71, 048, 860	68, 403, 454
應收即期外匯款	6,026,094	4, 753, 631	13, 612, 379
應收信用卡款	7, 912, 648	10, 212, 562	10,526,702
應收代買證券價款	1,270,196	818, 338	996, 328
交割代價	6, 835, 161	5, 590, 498	7, 033, 753
應收交割帳款	50, 810, 262	30, 473, 918	29, 132, 572
應收賣出證券款	9, 971, 930	4, 150, 335	10, 517, 774
其他應收款	6, 925, 596	5, 056, 901	8, 135, 578
小 計	193, 702, 223	176, 846, 589	193, 189, 856
減:備抵呆帳	$(\underline{}2,293,430)$	$(\underline{}2,606,092)$	$(\underline{}2,440,078)$
合 計	<u>\$ 191, 408, 793</u>	<u>\$ 174, 240, 497</u>	\$ 190, 749, 778

- 1. 合併公司民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日應收款項一淨額質押擔保情形請參閱附註八說明。
- 2. 合併公司就應收款項提列適當之備抵呆帳,截至民國 109 年及 108 年 1 至 6 月應收款項所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。
- 3. 應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保,民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日元大證券及元大證金之年利率皆為 6.25%;元大證券(韓國)之年利率皆為 5.95%~9.75%;元大證券(印尼)之年 利率 皆為 18.00%;元大證券(香港)之年 利率 分別為 0.94%~12.88%、2.25%~12.88%及 2.35%~13.00%;元大證券(泰國)之年利率分別為 4.40%~9.25%、5.15%~9.25%及 5.15%~9.25%;元大證券(越南)之年利率分別為 8.80%~14.00%、9.00%~14.00%及 9.86%~14.00%。

(八)待出售資產

合併公司中元大銀行為提升資產運用效率,於民國 107 年 10 月 25 日及 11 月 8 日業經董事會核准出售自有不動產,並將相關之資產轉列為待出售資產,其原始資產帳面金額與公允價值減出售成本孰低者重新衡量,民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日待出售資產餘額分別為 \$129,229、\$533,632 及\$702,368。該項待出售資產之公允價值係依獨立評價專家之評價結果,屬第二等級公允價值。民國 109 年及 108 年 4 至 6 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 6 月合併公司出售部份待出售資產,處分價款分別為\$46,000、\$159,590、\$416,000 及\$164,090,處分利益分別為\$3,636、\$14,033、\$11,597 及\$14,565。民國 108 年 1 至 6 月,合併公司認列相關減損損失\$16,395。

(九)貼現及放款-淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
貼現	\$ 155, 988	\$ 83,830	\$ 301,997
透支	2, 137	64,824	34,557
短期放款	62, 741, 986	59, 844, 378	65, 155, 936
短期擔保放款	69, 563, 679	68,038,450	66, 297, 652
中期放款	132, 927, 045	149, 907, 926	148, 146, 688
中期擔保放款	195, 399, 348	178, 326, 297	171, 483, 218
長期放款	8, 130, 846	8, 039, 848	8, 026, 824
長期擔保放款	317, 924, 964	310, 916, 280	301, 883, 687
進出口押匯	25,504	5,007	15, 874
應收帳款融資	549,227	633, 455	298, 242
墊繳保費	1, 400, 010	1, 375, 456	1, 306, 664
壽險貸款	5, 512, 346	5, 394, 014	5, 118, 338
放款轉列之催收款項	3, 811, 588	4, 844, 121	4, 627, 850
小 計	798, 144, 668	787, 473, 886	772, 697, 527
減:備抵呆帳	(12,914,064)	(14,012,181)	(13, 208, 008)
減:溢價調整	15, 072	19, 213	19,809
合 計	<u>\$ 785, 245, 676</u>	\$773, 480, 918	<u>\$ 759, 509, 328</u>

- 1. 合併公司就貼現及放款提列適當之備抵呆帳,截至109年及108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。
- 2. 依子公司分類如下:

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
貼現及放款含溢價調整			
元大銀行	\$ 771, 824, 148	\$ 759, 762, 271	\$ 746, 853, 897
元大證券	19, 412, 530	20, 944, 188	19, 413, 127
元大人壽	6, 923, 062	6, 786, 640	6, 450, 312
小 計	798, 159, 740	787, 493, 099	772, 717, 336
備抵呆帳			
元大銀行	(11, 509, 475)	(12, 518, 507)	(11, 595, 137)
元大證券	(1,404,428)	(1,493,415)	(1,612,490)
元大人壽	(<u>161</u>) ((259)	(381)
小 計	$(\underline{12,914,064})$	(14, 012, 181)	$(\underline{13, 208, 008})$
合 計	<u>\$ 785, 245, 676</u>	<u>\$ 773, 480, 918</u>	<u>\$ 759, 509, 328</u>

3. 合併公司民國 109 年 1 至 6 月除列按攤銷後成本衡量之授信資產處分利益為\$339,055。

(十)再保險合約資產

	<u>109年6月30日</u>		1083	年12月31日	108	年6月30日
應攤回再保賠款與給付	\$	360, 348	\$	223, 005	\$	192, 241
應收再保往來款項		173, 153		108, 058		150, 102
再保險準備資產						
分出未滿期保費準備		472, 148		505, 791		366, 123
分出賠款準備		105, 371		66,754		67, 818
合 計	\$	1, 111, 020	\$	903, 608	\$	776, 284

(十一)採用權益法之投資

		109年6月3	0日		108年12月31日			108年6月30日			
			持股			持股			持股		
		金額	比率_		金額	比率	_	金額	比率		
關聯企業:											
華潤元大基金管理有限公司	\$	313, 508	24. 50%	\$	329, 553	24. 50%	\$	68, 188	49.00%		
漢宇上海		21,693	100.00%		21, 914	100.00%		22,554	100.00%		
元大證券(英國)		60, 314	100.00%		61, 221	100.00%		63, 185	100.00%		
Woori Asset Management Corp.		721,675	27.00%		742, 961	27.00%		736, 860	27.00%		
Polaris Ocean Private Equity											
Fund		72, 791	3. 26%		38, 347	3. 26%		39,598	3. 26%		
KoFC-TongYang Pioneer Champ											
2010-5 Venture Capital Fund		6, 895	16. 22%		14, 322	16. 22%		14, 804	16. 22%		
KoFC-KVIC Green Growth Venture			10 000/			10 000/		11 000	10 000/		
Capital Fund 2011 KIF-TONGYANG IT Venture		_	18.00%		_	18.00%		11, 909	18.00%		
Fund		23, 476	17. 20%		35, 689	17. 20%		57, 306	17. 20%		
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT		20, 110	11. 20%		00, 000	11. 20%		01,000	11.2070		
FUND II		112, 329	40.74%		121, 985	40.74%		127, 215	40.74%		
IBKC-TONGYANG Growth 2013											
Private Equity Fund		200,734	10.71%		211, 345	10.71%		204,558	10.71%		
KVIC-Yuanta 2015 Overseas											
Advance Fund		218, 493	44.00%		354, 213	44. 00%		332, 731	44.00%		
2016 KIF-Yuanta ICT Fund		96, 793	16.67%		160, 911	16.67%		98, 798	16. 67%		
Yuanta Secondary No. 2 Fund		168, 659	12. 28%		192, 295	12. 28%		170, 161	12. 28%		
Yuanta Secondary No. 3 Private		225 222	15 000/		5 4 010	15 000/		00 550	15 000		
Equity Fund		225, 306	15. 26%		74, 312	15. 26%		80, 750	15. 26%		
Yuanta SPAC III		1, 567	0.83%		1, 656	0.83%		1,709	0.83%		
SJ-ULTRA V 1st FUND		30, 775	34. 48%		25, 443	34. 48%		26, 285	34. 48%		
Yuanta SPAC IV		1, 153	0.54%		1, 219	0. 54%		885	4. 55%		
Yuanta-HPNT Private Equity Fund		4, 926	0.09%		5, 201	0.09%		5, 375	0.09%		
Yuanta SPAC V		370	0. 25%		391	0. 25%		-	_		
Yuanta SPAC VI		370	0.22%		391	0. 22%		_	_		
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund		22, 137	15. 20%		_	-		_	_		
元大證券控股(B.V.I)有限公司			_		9, 879	100.00%	_		_		
	<u>\$</u>	2, 303, 964		<u>\$</u>	2, 403, 248		\$	2, 062, 871			

合併公司關聯企業(非屬個別重大)之經營結果之份額彙總如下:

	109	年4至6月	108年4至6月
繼續營業單位本期淨損	(\$	6,890) (\$	474)
其他綜合損益(稅後淨額)	(2, 760)	961
	109	年1至6月	108年1至6月
繼續營業單位本期淨利	\$	97, 764 \$	14, 582
其他綜合損益(稅後淨額)	(24, 615)	1, 753
(十二)其他金融資產-淨額			
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
非放款轉列之催收款	\$ 1,045,733	\$ 660, 745	\$ 882, 349
減:備抵呆帳	$(\underline{}987, 256)$	(578, 696)	(873, 509)
	58, 477	82, 049	8,840
買入應收債權	1, 861, 428	1,871,125	1,879,351
買入應收債權評價調整	$(\underline{21,571})$	((21,665)	(21, 781_)
	1, 839, 857	1, 849, 460	1, 857, 570
客戶保證金專戶	76, 734, 358	57, 600, 601	62, 189, 969
分離帳戶保險商品資產	1, 744, 347	1, 935, 363	1, 940, 223
借券擔保價款	216, 815	126, 207	58, 617
其 他	173, 705	3, 784, 666	80, 888
合 計	\$ 80, 767, 559	\$ 65, 378, 346	\$ 66, 136, 107

- 1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。
- 2. 合併公司中元大人壽分離帳戶保險商品主要係屬投資受益憑證之變額 萬能壽險及變額遞延年金投資型商品。截至民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日止,以及民國 109 年及 108 年 4 至 6 月暨民國 109 年及 108 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:

	109	年6月30日	1 <u>08</u>	年12月31日	108年6月30日		
分離帳戶保險商品資產							
銀行存款	\$	6, 518	\$	576	\$	370	
透過損益按公允價值							
衡量之金融資產		1, 734, 934		1, 931, 133		1, 935, 681	
其他應收款		2, 895		3,654		4, 172	
	\$	1, 744, 347	\$	1, 935, 363	\$	1, 940, 223	

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
分離帳戶保險商品負債 分離帳戶保險價值準備	\$ 1,733,116	\$ 1,923,374	\$ 1,927,445
一保險合約	4 1, 100, 110	ψ 1, 3 2 3, 3.1	Ψ 1, 0 2 1, 110
分離帳戶保險價值準備	0.000	0.000	0.000
一投資合約 其他應付款	8, 038 3, 193		·
六日心日が	\$ 1,744,347	-	
	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	108年4至6月
分離帳戶保險商品收益		79十4王0万	100十4至0万
保費收入	\$	54, 154	54, 886
透過損益按公允價值衡量之		1=0 00=	40. ==0
金融資產利益		152, 305	42, 558 581)
兌換利益(損失) 利息收入		1, 343 (1, 567	1, 704
其他收入		777	2, 141
	\$	210, 146	3 100, 708
分離帳戶保險商品費用			
保險賠款與給付	\$	26, 416	41, 092
分離帳戶保險價值準備淨變	動	150,005	05.050
-保險合約 管理費及其他支出		158, 935 24, 795	37, 050 22, 566
书互具及共他义山	\$	210, 146	
)9年1至6月	<u> </u>
分離帳戶保險商品收益	10	19年1至0万	108年1至6月
保費收入	\$	108, 251	111, 206
透過損益按公允價值衡量之	-		
金融資產(損失)利益	(173, 460)	173, 329
兌換損失 利息收入	(810) (3, 157	843) 3, 395
其他收入		2, 606	5, 066
711 = 12	(\$	60, 256)	
分離帳戶保險商品費用			
保險賠款與給付	\$	80, 924	96, 065
分離帳戶保險價值準備淨變	動	404 655	
-保險合約 管理費及其他支出	(191, 068) 49, 888	148, 783
百吐貝及共心又山	(\$	$\frac{49,000}{60,256}$	47, 305 3 292, 153
	\ <u>\\</u>		

(十三)投資性不動產一淨額

	109年6月30日									
資產名稱	成本	<u> </u>	累計折舊_	累計減損	帳面價值					
土地及土地改良物	\$ 7,376,05	55 \$	_	(\$ 273, 890)	\$ 7, 102, 165					
房屋及建築	2, 929, 40	0 (1	, 071, 821)	(48, 159)	1, 809, 420					
使用權資產	6, 675, 29)4 (113, 416)	_	6, 561, 878					
建造中之投資性不動產	952, 91	0	_		952, 910					
合計	<u>\$ 17, 933, 65</u>	<u> </u>	, 185, 237)	$(\underline{\$ 322,049})$	<u>\$ 16, 426, 373</u>					
			108年12月	31日						
資產名稱	成本	累言	十折舊	累計減損	帳面價值					
土地及土地改良物	\$ 3,080,186	\$	- (8	\$ 277, 516)	\$ 2,802,670					
房屋及建築	3, 060, 441	(1,0)	087, 230) (50,042)	1, 923, 169					
使用權資產	256, 993	(66, 860)		190, 133					
合計	<u>\$ 6, 397, 620</u>	$(\S 1, 1)$	<u>154, 090</u>) (<u>§</u>	\$\frac{327,558}{}	<u>\$ 4, 915, 972</u>					
			108年6月	30日						
資產名稱	成本	累言	十折舊	累計減損	帳面價值_					
土地及土地改良物	\$ 3, 120, 733	\$	- (8	\$ 282, 346)	\$ 2,838,387					
房屋及建築	3, 085, 422	(1,0)	061, 228) (51, 428)	1, 972, 766					
使用權資產	265, 379	(56, 096)		209, 283					
合計	<u>\$ 6, 471, 534</u>	$(\S 1, 1)$	<u>117, 324</u>) (<u>s</u>	\$ 333, 774)	<u>\$ 5,020,436</u>					
合併公司投資性不動	產之變動請	詳下表								
成本			109年1至6)8年1至6月					
1月1日餘額		\$	6, 39	7, 620 \$	6, 463, 708					
追溯調整變動數			0.00		297, 684					
追溯調整後成本				7, 620	6, 761, 392					
本期增添數		(6, 195	204, 728					
本期處分數 自不動產及設備轉/		(1, 694) (4, 324	143, 277)					
自其他資產轉入				0, 231 (276, 574)					
正 庭 兒調整數		((3, 017) (74, 735)					
6月30日餘額		\$		3, 659 \$	6, 471, 534					
累計折舊			109年1至6	 6月 1()8年1至6月					
1月1日餘額		(\$	1, 15	4,090) (\$	1, 109, 855)					
追溯調整變動數				_ (48, 404)					
追溯調整後累計折舊	直	(1, 15	4,090) (1, 158, 259)					
本期折舊		(4	5, 873) (42,552)					
本期處分數			1	8, 109	13, 818					
本期重分類		(3, 825)	54, 325					
匯兌調整數及其他		<u></u>	1 10	442 5 997) (p	15, 344					
6月30日餘額		(<u>\$</u>	1, 18	<u>5, 237</u>) (<u>\$</u>	1, 117, 324)					

累計減損		109年1至6月	108年1至6月
1月1日餘額	(\$	327, 558) (\$	437, 162)
本期迴轉		4,025	16, 072
本期處分數		1, 484	_
本期重分類			87, 316
6月30日餘額	(<u>\$</u>	322, 049) (\$	333, 774)

- 1. 合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日分別為\$19,703,893、\$7,958,098 及 \$8,100,833,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 109 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 \$4,910,402 及\$14,793,491;民國 108 年 12 月 31 日分別為\$4,918,786 及\$3,039,312;民國 108 年 6 月 30 日分別為\$4,906,521 及\$3,194,312。
- 2. 民國 109 年及 108 年 4 至 6 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 6 月由投資性不動產產生之租金收入分別為\$56,705、\$49,799、\$107,406 及\$101,713。
- 3.合併公司中元大人壽於民國 109 年度取得投資性不動產(含使用權資產及建造中之投資性不動產),係於民國 109 年 1 月 30 日與財政部國有財產署北區分署簽訂「國有非公用土地設定地上權契約書」,取得台北市中山區長安段三小段 414 等九筆地號之地上權,合約總價係參考不動產估價師出具之鑑價報告,以\$5,330,000 競標取得,並給付捷運共構工程款\$232,128 為建造中之投資性不動產。
- 4. 依財政部國有財產署台財產北改字第 10950005400 號,地上權民國 109 全年地租減收 20%。合併公司採用「新型冠狀病毒相關租金減讓」之實 務權宜作法,於民國 109 年度將租金減讓所產生之租賃給付變動之金 額\$5,579,調減租賃負債及投資性不動產-建造中之投資性不動產。
- 5. 為提升資金投資效益,合併公司中元大人壽已於民國 109 年 5 月 26 日經董事會決議通過將坐落於台北市中山區南京東路及一江街口之自用不動產轉列為投資用不動產。
- 6. 投資性不動產提供作為質押或擔保之情形,請參閱附註八之說明。

(十四)不動產及設備一淨額

合併公司不動產及設備之變動請詳下表:

					109年						
15.1	土地及		房屋	機器及	交通及		11 T 12 14		未完工程及		<i>15</i>
成本	改良物		及建築	電腦設備	運輸設備	_	什項設備		預付設備款	_	總計
1月1日	\$ 14, 577, 211	\$	7, 152, 721	\$ 3, 916, 823 \$	211, 086	\$	1, 739, 464	\$	1, 205, 145	\$	28, 802, 450
本期增添數	_		_	187, 289	2, 390		38, 308		1, 286, 679		1, 514, 666
本期處分數	_		- (137, 126) (5, 613)	(101,376)		_	(244, 115)
重分類	(4, 375, 925)	(4, 224)	136, 403	_		46,257	(808, 838)	(5, 006, 327)
匯兌差額	(27, 281)	(69, 552) (_	118, 161) (761)	(_	16, 191)	(252)	(232, 198)
6月30日	\$ 10, 174, 005	\$	7, 078, 945	\$ 3, 985, 228 \$	207, 102	<u>\$</u>	1, 706, 462	\$	1, 682, 734	\$	24, 834, 476
累計折舊											
1月1日	\$ -	(\$	2, 371, 822) (\$	\$ 2, 758, 061) (\$	112,353)	(\$	1, 119, 167)	\$	_	(\$	6,361,403)
本期折舊	_	(87, 068) (261,884) (14,572)	(134,474)		_	(497,998)
本期處分數	_		_	136, 357	2, 923		100,820		_		240, 100
重分類	_		3, 825	- (242)		_		_		3, 583
匯兌差額			24, 509	100, 110	457		8, 907				133, 983
6月30日	<u>\$</u>	(<u>\$</u>	2, 430, 556) (§	\$ 2, 783, 478) (\$	123, 787)	(<u>\$</u>	1, 143, 914)	\$		(<u>\$</u>	6, 481, 735)
累計減損	-										
1月1日	(\$ 135, 885)	(\$	62, 195) \$	\$ - \$	_	(\$	298)	\$	_	(\$	198, 378)
本期提列	189		381	<u> </u>	_	_	_				570
6月30日	(<u>\$ 135, 696</u>)	(<u>\$</u>	61, 814) §	\$ 	_	(<u>\$</u>	298)	\$	_	(<u>\$</u>	197, 808)
6月30日	<u>\$ 10, 038, 309</u>	<u>\$</u>	4, 586, 575	\$ 1, 201, 750 \$	83, 315	<u>\$</u>	562, 250	<u>\$</u>	1, 682, 734	<u>\$</u>	18, 154, 933

							108年						
	土地及		房屋		機器及		交通及			•	完工程及		
成本	改良物	及	建築		電腦設備		運輸設備		什項設備	<u>預</u>	付設備款	_	總計
1月1日	\$ 14, 393, 687	\$ 7,	098, 130	\$	3, 951, 882	\$	232, 644	\$	1, 858, 921	\$	452,969	\$	27, 988, 233
追溯調整之變動數				(33, 427)			(6, 600)			(_	40, 027)
追溯調整後成本	14, 393, 687	7,	098, 130		3, 918, 455		232, 644		1, 852, 321		452, 969		27, 948, 206
本期增添數	_		193		58, 503		26,057		34, 036		321, 457		440, 246
本期處分數	_		_	(106,838)	(25, 711)	(165, 345)	(310)	(298, 204)
重分類	148, 482		127, 997		36, 741		10,277		13, 488	(30, 100)		306, 885
匯兌差額	(11,692)	()	<u>26, 490</u>)	(22,524)		2,532		16, 804		507	(_	40, 863)
6月30日	<u>\$ 14, 530, 477</u>	<u>\$</u> 7,	199, 830	\$	3, 884, 337	\$	245, 799	\$	1, 751, 304	\$	744, 523	\$	28, 356, 270
累計折舊													
1月1日	\$ -	(\$ 2,	146, 204)	(\$	2,662,707)	(\$	115, 243)	(\$	1, 082, 808)	\$	-	(\$	6, 006, 962)
追溯調整之變動數					25,432				550				25, 982
追溯調整後累計折舊	_	(2,	146, 204)	(2,637,275)	(115, 243)	(1, 082, 258)		-	(5, 980, 980)
本期折舊	_	(88, 429)	(259,674)	(17,548)	(142,853)		_	(508, 504)
本期處分數	_		_		106, 400		16, 582		156, 318		-		279,300
重分類	_	(54, 319)		352	(250)		10,534		-	(43,683)
匯兌差額			8, 298		26,477	(940)	(7, 835)				26, 000
6月30日	<u>\$</u>	(<u>\$ 2,</u>	<u>280, 654</u>)	(<u>\$</u>	2, 763, 720)	(<u>\$</u>	117, 399)	(<u>\$</u>	1,066,094)	\$	<u> </u>	(<u>\$</u>	6, 227, 867)
累計減損													
1月1日	(\$ 79,043)	(\$	30, 008)	\$	_	\$	_	(\$	298)	\$	-	(\$	109, 349)
重分類	$(\underline{}56,\underline{225})$	(31, 090)		<u> </u>							(_	<u>87, 315</u>)
6月30日	(\$ 135, 268)	(<u>\$</u>	61, 098)	\$		\$		(<u>\$</u>	<u>298</u>)	\$		(<u>\$</u>	196, 664)
6月30日	<u>\$ 14, 395, 209</u>	<u>\$ 4,</u>	858, 078	\$	1, 120, 617	\$	128, 400	\$	684, 912	\$	744, 523	\$	21, 931, 739

不動產及設備提供擔保之情形,請詳附註八說明。

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

						109年				
				土地				建築物		
		供自用		供租賃		小計	供自用	供租賃		小計
成本										
1月1日	\$	14, 384, 557	\$	192, 654	\$	14, 577, 211 \$	7, 124, 840	27, 881	\$	7, 152, 721
重分類	(4,375,925)		_	(4, 375, 925) (4,224)	_	(4,224)
匯兌差額	(27, 281)		_	(27, 281) (69, 552)		(69, 55 <u>2</u>)
6月30日	<u>\$</u>	9, 981, 351	<u>\$</u>	192, 654	<u>\$</u>	10, 174, 005 \$	7, 051, 064	27, 881	\$	7, 078, 945
累計折舊										
1月1日	\$	_	\$	_	\$	- (\$	2, 368, 392) (3	3, 430)	(\$	2, 371, 822)
本期折舊		_		-		- (86, 404) (664)	(87, 068)
重分類		_		_		_	3, 825	_		3, 825
匯兌差額						<u> </u>	24, 509			24, 509
6月30日	<u>\$</u>		<u>\$</u>		\$	<u> </u>	2, 426, 462) (4,094	(<u>\$</u>	2, 430, 556)
累計減損										
1月1日	(\$	135, 885)	\$	_	(\$	135, 885) (\$	62, 195)	-	(\$	62, 195)
本期提列		189		_		189	381			381
6月30日	(<u>\$</u>	135, 696)	\$		(<u>\$</u>	135, 696) (\$	61, 814)	3 –	(<u>\$</u>	61, 814)
6月30日	\$	9, 845, 655	\$	192, 654	\$	10, 038, 309 \$	4, 562, 788	23, 787	\$	4, 586, 575

108年

					100)牛					
			土地						建築物		
		供自用	 供租賃		小計		供自用		供租賃		小計
成本	-										
1月1日	\$	14, 201, 033	\$ 192, 654	\$	14, 393, 687	\$	7, 070, 249	\$	27, 881	\$	7, 098, 130
本期增添數		_	_		_		193		_		193
重分類		148, 482	_		148, 482		127,997		_		127,997
匯兌差額	(11, 692)	 _	(11, 692)	(26, 490)		_	(26, 490)
6月30日	<u>\$</u>	14, 337, 823	\$ 192, 654	\$	14, 530, 477	\$	7, 171, 949	\$	27, 881	\$	7, 199, 830
累計折舊	-										
1月1日	\$	_	\$ _	\$	_	(\$	2, 144, 102)	(\$	2, 102)	(\$	2, 146, 204)
本期折舊		_	_		_	(87, 765)	(664)	(88, 429)
重分類		_	_		_	(54, 319)		_	(54, 319)
匯兌差額		_	 _		_		8, 298		_		8, 298
6月30日	<u>\$</u>		\$ 	\$	_	(<u>\$</u>	2, 277, 888)	(<u>\$</u>	2, 766)	(<u>\$</u>	2, 280, 654)
累計減損	_										
1月1日	(\$	79,043)	\$ _	(\$	79,043)	(\$	30,008)	\$	_	(\$	30,008)
重分類	(56, 225)	 _	(56, 225)	(31, 090)		_	(31, 090)
6月30日	(<u>\$</u>	135, 268)	\$ _	(<u>\$</u>	135, 268)	(<u>\$</u>	61, 098)	\$		(<u>\$</u>	61, 098)
6月30日	<u>\$</u>	14, 202, 555	\$ 192, 654	\$	14, 395, 209	\$	4, 832, 963	\$	25, 115	\$	4, 858, 078

(十五)租賃交易一承租人

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

	10	9年6月30日	10	8年12月3	81日	108年6月30日
		帳面金額		帳面金額	<u> </u>	帳面金額
土地	\$	8, 969, 070	\$	9, 034,	582	\$ 9,099,221
建築物		3, 975, 451		4, 229,		4, 429, 687
機器設備		228, 494		14,	529	29, 053
運輸設備		29, 141		39,	323	22, 666
其他		20, 198		26,	284	29, 199
	\$	13, 222, 354	<u>\$</u>	13, 343,	880	<u>\$ 13, 609, 826</u>
		109	年43	至6月		108年4至6月
		折	舊費	用		折舊費用
土地		\$		5,830	\$	5, 474
建築物				352, 728		317, 956
機器設備				13, 168		11, 230
運輸設備				3, 845		2,601
其他				2, 773	_	2, 927
		\$		378, 344	\$	340, 188
		109	年13	至6月		108年1至6月
		折	舊費	用		折舊費用
土地		\$		11,611	\$	10, 937
建築物				710, 038		647, 825
機器設備				26, 885		25, 181
運輸設備				8, 112		5, 673
其他				5, 844		6, 955
		<u>\$</u>		762, 490	<u>\$</u>	696, 571

3. 合併公司於民國 109 年及 108 年 4 至 6 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 6 月使用權資產之增添分別為\$179,689、\$233,382、\$920,394 及\$458,197。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下:

	1	09年4至6月	 108年4至6月
影響當期損益之項目			
租賃負債之利息費用	\$	26, 270	\$ 25, 521
屬短期租賃合約之費用		22,700	41, 544
屬低價值資產租賃之費用		3, 843	3, 196
來自轉租使用權資產之收益		3, 447	5, 069
租賃修改利益		727	-
	1	.09年1至6月	108年1至6月
影響當期損益之項目	1	09年1至6月	 108年1至6月
<u>影響當期損益之項目</u> 租賃負債之利息費用	<u>1</u>	<u>09年1至6月</u> 52,132	\$ 108年1至6月 53,539
		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	\$
租賃負債之利息費用		52, 132	\$ 53, 539
租賃負債之利息費用 屬短期租賃合約之費用		52, 132 33, 248	\$ 53, 539 89, 303

- 5. 合併公司於民國109年及108年4至6月暨民國109年及108年1至6月租賃 現金流出總額分別為\$5,607,960、\$399,745、\$6,026,015及\$809,665。
- 6.合併公司採用「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法,截至民國109年6月30日將租金減讓所產生之租賃給付變動之損益\$9,736 認列為租金費用之減項。

(十六)租賃交易一出租人

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

	109年	_ 108호	F4至6月	
租賃投資淨額之融資收益	\$	337	\$	419
	_109年	1至6月	1085	₹1至6月
租賃投資淨額之融資收益	\$	695	\$	857

3. 合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付之到期日分析如下:

	<u>-</u>	109年	-6月30日	108	年12月31日
民國109年	Q	\$	4, 231	\$	8, 462
民國110年			8, 462		8, 462
民國111年			8, 463		8, 463
民國112年	_		8, 463		8, 463
合計		3	29, 619	\$	33, 850

4. 合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下:

	_10	9年6月30日	10	8年12月31日
未折現租賃給付	\$	29, 619	\$	33, 850
未賺得融資收益	(2, 380)	(3, 075)
租賃投資淨額	<u>\$</u>	27, 239	\$	30, 775

- 5. 合併公司於民國 109 年及 108 年 4 至 6 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 6 月基於營業租賃合約分別認列 \$60,298、\$49,799、\$114,596 及 \$101,713 之租金收入,其中無屬變動租賃給付。
- 6. 合併公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下:

	109-	年6月30日		108	年12月31日		108	年6月30日
民國109年	\$	88, 391	民國109年	\$	127, 613	民國108年	\$	29, 812
民國110年		93, 120	民國110年		47,029	民國109年		45,085
民國111年		38, 088	民國111年		16,396	民國110年		17, 803
民國112年		12,974	民國112年		9,699	民國111年		11, 220
民國113年		2, 481	民國113年		3, 312	民國112年		9, 621
民國114年			民國114年			民國113年		
以後		5, 695	以後		5, 120	以後		6,826
合計	\$	240, 749	合計	\$	209, 169	合計	\$	120, 367

(十七)無形資産-浄額

				109年			
成本	商譽		營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	\$ 31,505	5, 838 \$	385, 200 \$	4, 604, 348 \$	3, 045, 314 \$	4, 432, 247 \$	43, 972, 947
本期增添		_	_	68, 835	_	9,604	78,439
本期處分		_	- (45,795)	- (20, 172) (65,967)
重分類		_	_	39, 719	_	_	39, 719
匯兌差額	(27	<u>', 279</u>) (147) (200, 486)	_ (47, 111) (275, 023)
6月30日	\$ 31,478	<u>8, 559</u> <u>\$</u>	385, 053 \$	4, 466, 621 \$	3, 045, 314 \$	4, 374, 568 \$	43, 750, 115
累計攤銷							
1月1日	\$	- (\$	370, 109) (\$	3, 983, 321) (\$	3, 030, 626) (\$	1, 878, 442) (\$	9, 262, 498)
本期攤銷		- (821) (121, 576) (1,875) (116, 333) (240,605)
本期處分		_	_	45, 795	_	_	45,795
匯兌差額			44	187, 748		2, 065	189, 857
6月30日	\$	<u> </u>	370, 886) (\$	3, 871, 354) (\$	3, 032, 501) (\$	1, 992, 710) (\$	9, 267, 451)
累計減損	_						
1月1日	(\$ 1,475	5, 943) \$	- \$	- \$	- (\$	37, 046) (\$	1, 512, 989)
本期處分		_	_	_	_	7, 435	7, 435
匯兌差額		<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	1, 019	1, 019
6月30日	(\$ 1,475)	<u>\$, 943</u>) <u>\$</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	28, 592) (\$	1, 504, 535)
6月30日	\$ 30,002	<u>2, 616</u> <u>\$</u>	<u>14, 167</u> <u>\$</u>	<u>595, 267</u> <u>\$</u>	12, 813 \$	2, 353, 266 \$	32, 978, 129

108年

							- 1			
成本		商譽		營業權		電腦軟體		客戶關係	其他	總計
1月1日	\$	31, 526, 065	\$	385, 419	\$	4, 683, 786	\$	3, 030, 314 \$	4, 474, 296 \$	44, 099, 880
本期增添		_		_		51, 506		_	_	51, 506
本期處分		_		- (33,458)		- (46) (33,504)
重分類		_		_		12, 582		_	2,888	15, 470
匯兌差額	(3, 430)		207 (78, 348)		_ (16, 527) (98, 098)
6月30日	\$	31, 522, 635	\$	385, 626	\$	4, 636, 068	\$	3, 030, 314 \$	4, 460, 611	44, 035, 254
累計攤銷	_									
1月1日	\$	_	(\$	368, 532) (\$	4,014,774)	(\$	2, 911, 800) (\$	1,624,740) (\$	8, 919, 846)
本期攤銷		_	(820) (162,653)	(118, 514) (139, 117) (421, 104)
本期處分		_		_		33, 416		_	46	33, 462
匯兌差額			(61)		79, 983			734	80, 656
6月30日	\$		(<u>\$</u>	369, 413) (\$	4, 064, 028)	(<u>\$</u>	3, 030, 314) (\$	1, 763, 077) (§	9, 226, 832)
累計減損	_									
1月1日	(\$	1,475,943)	\$	_	\$	_	\$	- (\$	34, 202) (\$	1,510,145)
匯兌差額				<u> </u>				<u> </u>	280	280
6月30日	(<u>\$</u>	1, 475, 943)	\$	<u> </u>	\$	_	\$	<u> </u>	33, 922) (§	1, 509, 865)
6月30日	<u>\$</u>	30, 046, 692	<u>\$</u>	16, 213	<u>\$</u>	572, 040	\$	<u> </u>	2, 663, 612	33, 298, 557

- 1.合併公司之商譽皆為併購所產生,依企業合併收購法之會計處理,將收 購成本超過有形及可辨認無形資產之公允價值扣除承擔之負債之公允 價值後認列為商譽。
- 2.商譽分攤至按營運部門辨認之現金產生單位,可回收金額依據使用價值評估,而使用價值係依據管理階層估計未來年度現金流量計算。超過前述估計未來年度之現金流量時,主要採用下列所述之估計成長率計算。

合併公司之商譽每年年底定期進行減損測試,於期中期間則依規定評估商譽減損跡象,本年度期中期間經考量與商譽減損跡象判斷有關之資訊,評估並未有商譽減損跡象存在。合併公司用於計算使用價值之主要假設如下:

			銀行子公司		
	法人金融	國際金融	個人金融	理財金融	金融市場
108年度					
成長率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
折現率	7.50%	9.30%	7. 50%	9.30%	7. 50%
		證券子公司			
	經紀部門	投資銀行部門	轉投資部門	期貨子公司	投信子公司
108年度					
成長率	2.00%	2.00%	3.00%	2.00%	2.00%
折現率	8.40%	8.40%	14.00%~16.00%	8.60%	14.00%
			俎仁てハヨ		
		田吹入司	銀行子公司		人 弘 士 坦
107年 ☆	法人金融	國際金融	個人金融	理財金融	金融市場
107年度	0.000/	0.000/	0.00%	0.000/	0.000/
成長率	2.00%	2.00%	2. 00%	2.00%	2.00%
折現率	7. 70%	9.60%	7. 70%	9.60%	9.60%
		證券子公司			
	經紀部門	投資銀行部門	轉投資部門	期貨子公司	投信子公司
107年度					
成長率	2.00%	2.00%	3.00%	2.00%	2.00%
折現率	8.90%	8.80%	16. 20%~17. 60%	8.30%	13.90%

(十八)其他資產一淨額

	1	09年6月30日	10	8年12月31日	_1	08年6月30日
存出保證金	\$	4, 528, 479	\$	3, 649, 586	\$	5, 893, 459
存出借券保證金		8, 633, 524		6, 767, 161		23, 417, 680
營業保證金及交割結算基金		4, 849, 434		3, 166, 064		3, 061, 348
預付款項		737, 692		1, 186, 068		815, 376
銀行存款-待交割款項		18, 854, 127		15, 334, 258		10, 078, 020
其 他(註)		816, 127		941, 440		1, 129, 092
合 計	\$	38, 419, 383	\$	31, 044, 577	\$	44, 394, 975

註:合併公司元大銀行之授信戶Trust Investment於民國105年3月向韓國金融監督委員會陳情元大儲蓄銀行(韓國)於先前之貸放案件中有超收費用情事,主張應返還約韓園40億元之不當收取費用,元大儲蓄銀行(韓國)認該主張為無理由,因而向首爾南部地方法院提出確認債務不存在之訴,以釐清陳情案相關爭議。合併公司元大銀行於合併基準日時,已與賣方(AON BGN Limited Liability Company)達成協議,由賣方(AON BGN Limited Liability Company)提供存款韓園50億元設質予合併公司元大銀行作為該訴訟損害之擔保。前開案件於民國109年3月12日經韓國最高法院判決元大儲蓄銀行(韓國)第三審勝訴定讞,合併公司於民國108年12月31日調整先前依訴訟金額分別認列之補償性資產及負債準備共計韓園4,024,469 仟元。

合併公司民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日其他資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

(十九)非金融資產減損

民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日,各項非金融資產累計減損金額如下:

7 2 N 1 N 2 N 2 N 3 1			
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
投資性不動產	\$ 322, 049	\$ 327, 558	\$ 333, 774
不動產及設備	197, 808	198, 378	196, 664
無形資產一商譽	1, 475, 943	1, 475, 943	1, 475, 943
無形資產一其他	28,592	37, 046	33,922
(二十) 央行及金融同業存款			
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行同業存款	\$ -	\$ -	\$ 10,054
透支銀行同業	4, 855, 909	2, 188, 789	1, 616, 969
銀行同業拆放	10, 609, 200	5, 811, 661	8, 336, 776
中華郵政轉存款	5, 106, 579	5, 106, 578	5, 106, 579
合 計	<u>\$ 20, 571, 688</u>	<u>\$ 13, 107, 028</u>	<u>\$ 15, 070, 378</u>
(二十一)應付商業本票-淨額			
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應付商業本票	\$ 22, 177, 306	\$ 38,652,537	\$ 54,040,340
減:應付商業本票折價	$(\underline{}44,559)$	(30, 809)	$(\underline{}41,553)$
合 計	\$ 22, 132, 747	\$ 38,621,728	\$ 53, 998, 787

應付商業本票民國109年6月30日、108年12月31日及108年6月30日之借款年利率分別為0.418%~1.710%、0.648%~2.200%及0.56%~2.45%。 上述應付商業本票保證及承兌機構如下:

108年12月31日

109年6月30日	
中國信託商業銀行(股)公司	中国
台北富邦商業銀行(股)公司	台土
華南商業銀行(股)公司	華
台灣票券金融(股)公司	台》
聯邦商業銀行(股)公司	聯非
台新國際商業銀行(股)公司	大原
萬通票券金融(股)公司	台籍
國泰世華商業銀行(股)公司	萬主
中華票券金融(股)公司	國表
國際票券金融(股)公司	台》
Shinhan Bank	中華
Meritz Securities Co., Ltd.	玉山
KB Securities Co., Ltd.	陽化
KTB Securities Co., Ltd.	

108年6月30日 中國信託商業銀行(股)公司 台北富邦商業銀行(股)公司 陽信商業銀行(股)公司 華南商業銀行(股)公司 台灣票券金融(股)公司 聯邦商業銀行(股)公司 兆豐票券金融(股)公司 大慶票券金融(股)公司 台新國際商業銀行(股)公司 大中票券金融(股)公司 萬通票券金融(股)公司 凱基商業銀行(股)公司 國泰世華商業銀行(股)公司 台灣中小企業銀行(股)公司 中華票券金融(股)公司 玉山商業銀行(股)公司 KB Securities Co., 1td. Korea Asset investment

(二十二)應付款項

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應付帳款	\$ 98, 039, 227	\$ 83,601,357	\$ 80, 236, 090
應付即期外匯款	6, 016, 221	4, 755, 085	13, 610, 774
應付承兌匯票	218, 866	231, 675	1, 138, 631
應付股息紅利	7, 851, 751	_	10, 504, 600
應付利息	1, 866, 512	2, 168, 012	2,525,940
應付佣金	387, 763	537,297	359,933
應付費用	7, 876, 518	9, 071, 384	7, 109, 570
應付其他稅款	279,442	259, 581	246,074
應付代收款	1,722,645	795,571	762,991
應付承購帳款	479,522	1, 033, 662	925,765
應付再保往來款項	723, 858	544, 877	328,550
應付融券擔保價款	6, 909, 671	9, 216, 987	4, 943, 181
應付託售證券價款	6,766,550	4, 990, 149	4, 463, 923
交割代價	9, 815, 202	808,597	1,550,690
應付買入證券款	6, 827, 827	4,879,672	13, 887, 787
應付交割帳款	43, 294, 784	28, 129, 520	32, 213, 240
融券存入保證金	6,549,887	8, 025, 210	4,470,442
待交換票據	508, 781	585, 996	2, 127, 951
應付借券還券退還款	1,095,674	153, 271	176, 706
其他應付款	1, 241, 594	1, 539, 143	884, 813
合 計	<u>\$ 208, 472, 295</u>	<u>\$ 161, 327, 046</u>	<u>\$ 182, 467, 651</u>

(二十三)存款及匯款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
支票存款	\$ 4,027,211	\$ 5, 181, 275	\$ 4,630,931
活期存款	147, 965, 664	131, 892, 732	136, 006, 862
定期存款	293, 740, 275	305, 342, 019	304, 733, 117
可轉讓定期存單	16, 294, 500	24, 423, 500	15, 621, 000
儲蓄存款	685, 270, 553	628, 523, 549	580, 649, 980
匯 款	141, 540	143, 196	134, 031
合 計	\$1, 147, 439, 743	\$1,095,506,271	\$1,041,775,921

(二十四)應付債券

	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
金融債券	\$	34, 500, 000	\$	34, 500, 000	\$	36, 000, 000
無擔保公司債		39, 326, 227		34, 349, 634		36, 635, 911
合 計	\$	73, 826, 227	\$	68, 849, 634	\$	72, 635, 911

1. 截至民國 109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
	103年第一期次順位(甲券)
流通在外面額	\$1,600,000
票面利率	固定利率,1.80%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	103年第一期次順位(乙券)
流通在外面額	\$4,700,000
票面利率	固定利率,2.00%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	103年第二期次順位
流通在外面額	\$1,700,000
票面利率	固定利率,1.85%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	103年第三期次順位
流通在外面額	\$3,500,000
票面利率	固定利率,2.05%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	103年第四期次順位
流通在外面額	\$900,000
票面利率	固定利率,2.00%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	103年第五期次順位
流通在外面額	\$600,000
票面利率	固定利率,2.00%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	104年第三期無到期日非累積次順位
流通在外面額	\$5, 550, 000
票面利率	固定利率,4.10%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	無到期日
發行價格	依票面金額十足發行

	104年第四期次順位
流通在外面額	\$3,000,000
票面利率	固定利率,2.10%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	104年第五期無到期日非累積次順位
流通在外面額	\$1, 450, 000
票面利率	固定利率,4.10%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	無到期日
發行價格	依票面金額十足發行
	104年第六期次順位
流通在外面額	\$2,000,000
票面利率	固定利率,2.08%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	105年第一期次順位
流通在外面額	\$5, 000, 000
票面利率	固定利率,1.80%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
2. 截至民國 109 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	
	元大金控104年第一次國內無擔保普通公司債
發行面額	\$1, 300, 000
票面利率	固定利率,1.67%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	元大金控105年第一次國內無擔保普通公司債(乙券)
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
	元大金控105年第一次國內無擔保普通公司債(丙券)
發行面額	\$8,000,000
栗面利率	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(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
	元大金控107年第一次國內無擔保普通公司債(甲券)
發行面額	\$1,500,000
票面利率	固定利率, 0.86%
發行期間	五年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	元大金控107年第一次國內無擔保普通公司債(乙券)
發行面額	\$8, 500, 000
票面利率	固定利率, 0.96%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
合併公司	
	108年度第一次無擔保次順位普通公司債(甲券)
發行面額	\$2, 200, 000
票面利率	固定利率,1.25%
發行日	民國108年6月6日
到期日	民國115年6月6日
ガルリロ	ノ、「独立体

台灣

發行地區

108年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券) 發行面額 \$6, 300, 000 票面利率 固定利率,1.40% 發行日 民國108年6月6日 到期日 民國118年6月6日 發行地區 台灣 元大亞金私募美元無擔保公司債 發行面額 USD 50,000 仟元(在外流通發行USD 31,360仟元) 固定利率,4.10% 票面利率 民國107年8月2日 發行日 到期日 民國112年8月2日 發行地區 香港 元大證金109年第1期無擔保普通公司債甲券 \$2,300,000 發行面額 票面利率 固定利率, 0.63% 發行日 民國109年5月6日 到期日 民國114年5月6日 發行地區 台灣 元大證金109年第1期無擔保普通公司債乙券 \$2,700,000 發行面額 票面利率 固定利率, 0.67% 發行日 民國109年5月6日 到期日 民國116年5月6日 台灣 發行地區 (二十五)其他借款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
短期借款			
無擔保銀行借款	\$ 10,615,039	\$ 11,827,493	\$ 14,527,910
有擔保銀行借款	3, 289, 274	4, 341, 814	5, 582, 556
KSFC擔保借款	19, 258, 077	19, 948, 508	17, 520, 125
資產擔保短期債券	20, 992, 957	21, 319, 419	23, 999, 763
無擔保短期債券	144, 045	3, 410, 758	3, 199, 318
長期借款			
無擔保銀行借款			807, 000
	\$ 54, 299, 392	\$ 60,847,992	\$ 65, 636, 672
利率區間	0.70% \sim 8.60%	$0.86\% \sim 7.50\%$	<u>0.70%∼3.90%</u>

合併公司業已提供部分資產作為上開借款之擔保品,請參閱附註八之說明。

(二十六)負債準備

	109年6月30日		1	108年12月31日		108年6月30日	
保險負債	\$	281, 940, 620	\$	266, 738, 866	\$	241, 952, 454	
外匯價格變動準備		171,069		600, 869		708, 321	
員工福利負債準備		5, 575, 380		5, 814, 732		5, 890, 185	
保證責任準備		143, 032		147, 163		178, 022	
融資承諾及應收信用狀準備		48, 028		48, 360		51, 729	
其他準備(註)		499, 525		510, 911		623, 097	
合 計	\$	288, 377, 654	\$	273, 860, 901	<u>\$</u>	249, 403, 808	

註: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 為韓園 697,000 百萬元(約台幣 172 億元),原東洋證券應賠償之 金額共計韓園 67,678 百萬元(約台幣 17 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 109 年 6月30日止,與上述銷售金融商品糾紛相關之訴訟案計3件,請 求總額為韓園 542,859 百萬元(約台幣 134 億元);其中 2 件為集 體訴訟案件,求償金額分別為韓園 492,565 百萬元(約台幣 121 億 元)與韓園 50,000 百萬元(約台幣 12億元),而該韓園 492,565 百 萬元之集體訴訟案件,前經首爾高等法院於民國 108 年 10 月 28 日判決認定集體訴訟之形式要件(如共同性及效率性)已具備而許 可本件集體訴訟之程序申請,復經韓國大法院判決駁回元大證券 (韓國)之上訴,故本案已進入實質審理程序,將由法院判斷原告請 求是否有理由;另韓園 50,000 百萬元之集體訴訟案件,分別於民 國 107年1月5日、107年10月17日經韓國首爾中央地方法院、 韓國首爾高等法院判決程序駁回,案經原告於民國 107年 10月 22 日提起上訴,現為三審審理中。

原東洋證券就前述銷售糾紛,於民國 102 年 12 月 31 日已認列負債準備金韓園 93,400 百萬元(約台幣 23 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 109 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園 23,940 百萬元(約台幣 6 億元)。截至民國 109 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園 5,195 百萬元(約台幣 1.3 億元)。

1. 合併公司保險負債明細如下:

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
未滿期保費準備	\$ 725, 756	\$ 633, 319	\$ 535, 191
賠款準備	692, 314	638, 183	558, 141
責任準備	275, 550, 672	260, 684, 071	235, 640, 942
保費不足準備	1, 144, 437	865, 166	1, 201, 857
其他準備	3, 827, 441	3, 918, 127	4,016,323
合計	\$ 281, 940, 620	\$ 266, 738, 866	\$ 241, 952, 454

(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:

		109年6月30日					
			具裁量	參與特性			
		保險合約	之金	融工具		合計	
未滿期保費準備							
個人壽險	\$	1, 735	\$	_	\$	1, 735	
個人傷害險		238, 623		_		238, 623	
個人健康險		324, 417		_		324, 417	
團體險		158, 511		_		158, 511	
投資型保險		2, 470				2, 470	
	\$	725, 756	\$		\$	725, 756	
分出未滿期保費準	備						
個人壽險	\$	349,697	\$	_	\$	349, 697	
個人傷害險		510		_		510	
個人健康險		120, 153		_		120, 153	
團體險		948		_		948	
投資型保險		840				840	
	<u>\$</u>	472, 148	\$		<u>\$</u>	472, 148	

		108年1	2月31日	
		具裁量	參與特性	
	保險合約		融工具	合計
未滿期保費準備				
個人壽險	\$ 1, 3	320 \$	- \$	1, 320
個人傷害險	218, 9	020	_	218, 920
個人健康險	250, 0)51	_	250, 051
團體險	160, 6	302	_	160, 602
投資型保險	2, 4	<u> </u>		2, 426
	\$ 633, 3	<u>\$ </u>	_ \$	633, 319
分出未滿期保費準備	<u> </u>			
個人壽險	\$ 343, 6	894 \$	- \$	343, 694
個人傷害險	ć	300	_	300
個人健康險	160, 6	888	_	160, 688
團體險	2	272	_	272
投資型保險	{	<u> </u>	<u> </u>	837
	\$ 505, 7	<u>'91 </u>		505, 791
		108年(3月30日	
		具裁量	參與特性	
	保險合約		融工具	合計
未滿期保費準備				
個人壽險	\$ 1, 1	34 \$	- \$	1, 134
個人傷害險	201, 3	371	_	201, 371
個人健康險	211, 9	024	_	211, 924
團體險	118, 7	67	_	118, 767
投資型保險	1, 9	<u> </u>	<u> </u>	1, 995
	\$ 535, 1	91 \$		535, 191
分出未滿期保費準備	ī			
個人壽險	\$ 247, 8	358 \$	- \$	247, 858
個人傷害險	6	271	_	271
個人健康險	117, 2	266	_	117, 266
團體險	ć	354	_	354
投資型保險		<u> </u>	<u> </u>	374
	\$ 366, 1	23 \$		366, 123

B. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動如下:

未滿期保費準備:	10	9年1至6月		108年1至6月
1月1日	\$	633, 319	\$	458,865
本期淨變動數	-	92, 437		76, 326
6月30日	<u>\$</u>	725, 756	\$	535, 191
分出未滿期保費準備:	10	9年1至6月		108年1至6月
1月1日	\$	505, 791	\$	366, 326
本期淨變動數	(33,452)	(212)
外幣兌換(損失)利益	(<u>191</u>)		9
6月30日	\$	472, 148	\$	366, 123

(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:

賠款準備 未報未付 合計 個人壽險 \$ 380,800 \$ 316 \$ 381,116 個人傷害險 5,891 31,794 37,685 個人健康險 170,805 81,076 251,881 團體險 980 14,895 15,875 投資型保險 5,744 13 5,757 * 564,220 \$ 128,094 * 692,314 分出賠款準備 * 51,414 * - \$ 51,414 個人壽險 \$ 51,414 * - \$ 53,957 * 105,371 * - \$ 105,371 上稅未付 * * * * * * * * * * * * * * * * * * *				109	年6月30日	
個人壽險 \$ 380,800 \$ 316 \$ 381,116 個人傷害險 5,891 31,794 37,685 個人健康險 170,805 81,076 251,881 團體險 980 14,895 15,875 投資型保險 5,744 13 5,757 \$ 564,220 \$ 128,094 \$ 692,314		ť	己報未付	j	未報未付	合計
個人傷害險 5,891 31,794 37,685 個人健康險 170,805 81,076 251,881 團體險 980 14,895 15,875 投資型保險 5,744 13 5,757 \$ 564,220 \$ 128,094 \$ 692,314 \$ 分出賠款準備 個人壽險 \$ 51,414 \$ - \$ 51,414 個人健康險 53,957 - 53,957 \$ 108年12月31日	賠款準備					
個人健康險 170,805 81,076 251,881 團體險 980 14,895 15,875 投資型保險 5,744 13 5,757 \$ 564,220 \$ 128,094 \$ 692,314 \$ 分出賠款準備 個人壽險 \$ 51,414 \$ - \$ 51,414 個人健康險 53,957 - 53,957 \$ 105,371 \$ - \$ 105,371	個人壽險	\$	380,800	\$	316	\$ 381, 116
團體險 投資型保險980 5,744 \$ 564,22014,895 	個人傷害險		5, 891		31,794	37, 685
投資型保險5,744135,757\$ 564,220\$ 128,094\$ 692,314分出賠款準備 個人壽險 個人健康險\$ 51,414 53,957 \$ 105,371 \$ - 108年12月31日- \$ 105,371 \$ 105,371賠款準備 個人壽險 個人壽險 個人傷害險\$ 364,404 3,560\$ 270 36,074\$ 364,674 39,634	個人健康險		170,805		81,076	251, 881
第 564,220\$ 128,094\$ 692,314分出賠款準備 個人壽險 個人健康險\$ 51,414 53,957 \$ 105,371 108年12月31日- \$ 105,371 \$ 105,371賠款準備 個人壽險 個人傷害險\$ 364,404 3,560\$ 270 36,074\$ 364,674 39,634	團體險		980		14,895	15, 875
分出賠款準備 個人壽險 個人健康險\$ 51,414 53,957 \$ 105,371 108年12月31日- \$ 105,371賠款準備 個人壽險 個人傷害險\$ 364,404 3,560\$ 270 36,074\$ 364,674 39,634	投資型保險		5, 744		13	 5, 757
個人壽險 \$ 51,414 \$ - \$ 51,414 個人健康險 53,957 - 53,957 \(\begin{array}{c ccccccccccccccccccccccccccccccccccc		\$	564, 220	\$	128, 094	\$ 692, 314
個人健康險 53,957 - 53,957 \$ 105,371 \$ - \$ 105,371 108年12月31日 已報未付 未報未付 合計 賠款準備 個人壽險 \$ 364,404 \$ 270 \$ 364,674 個人傷害險 3,560 36,074 39,634	分出賠款準備					
第 105,371 第 - \$ 105,371 108年12月31日 已報未付 未報未付 合計 賠款準備 個人壽險 \$ 364,404 \$ 270 \$ 364,674 個人傷害險 3,560 36,074 39,634	個人壽險	\$	51, 414	\$	_	\$ 51, 414
108年12月31日 已報未付 未報未付 合計 賠款準備 個人壽險 \$ 364,404 \$ 270 \$ 364,674 個人傷害險 3,560 36,074 39,634	個人健康險		53, 957			53,957
已報未付未報未付合計賠款準備 個人壽險 個人傷害險\$ 364,404 3,560\$ 270 36,074\$ 364,674 39,634		\$	105, 371	\$		\$ 105, 371
已報未付未報未付合計賠款準備 個人壽險 個人傷害險\$ 364,404 3,560\$ 270 36,074\$ 364,674 39,634				108	年12月31日	
個人壽險 \$ 364,404 \$ 270 \$ 364,674 個人傷害險 3,560 36,074 39,634		ť	己報未付		未報未付	合計
個人傷害險 3,560 36,074 39,634	賠款準備					
	個人壽險	\$	364, 404	\$	270	\$ 364, 674
個人健康險 145,420 74,800 220,220	個人傷害險		3,560		36,074	39, 634
	個人健康險		145, 420		74,800	220, 220
團體險 - 11,644 11,644	團體險		_		11,644	11,644
投資型保險	投資型保險		2,000		11	 2, 011
<u>\$ 515, 384</u> <u>\$ 122, 799</u> <u>\$ 638, 183</u>		<u>\$</u>	515, 384	\$	122, 799	\$ 638, 183
分出賠款準備	分出賠款準備					
個人壽險 \$ 36,019 \$ - \$ 36,019	>4 -1 -1 -1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	\$	36,019	\$	_	\$ 36, 019
個人傷害險 81 - 81		Ψ	,			
個人健康險	個人壽險	Ψ			_	81
<u>\$ 66,754</u> <u>\$ -</u> <u>\$ 66,754</u>	個人壽險 個人傷害險	Ψ	81		<u> </u>	

10	١R	玍	ß	日	30	H
10	v	—	υ	л	υv	$\boldsymbol{\sqcup}$

				1 7	
	ŧ	己報未付	未	報未付	合計
賠款準備					
個人壽險	\$	341, 737	\$	132	\$ 341, 869
個人傷害險		11,692		25, 216	36, 908
個人健康險		125, 923		42,071	167, 994
團體險		_		11,363	11, 363
投資型保險				7	7
	\$	479, 352	\$	78, 789	\$ 558, 141
分出賠款準備					
個人壽險	\$	31,092	\$	_	\$ 31, 092
個人健康險		36, 726		_	 36, 726
	\$	67, 818	\$	_	\$ 67, 818

B. 賠款準備及分出賠款準備變動如下:

	109年1至6月		108年1至6月	
賠款準備:				
1月1日	\$	638, 183	\$	406, 408
本期淨變動數		54,033		151, 715
外幣兌換損失		98		18
6月30日	\$	692, 314	\$	558, 141
	109	9年1至6月	108	3年1至6月
分出賠款準備:				
1月1日	\$	66,754	\$	29, 749
本期淨變動數		38, 617		38, 069
6月30日	\$	105, 371	\$	67, 818

(3)責任準備

A. 責任準備之明細如下:

· A / / // C // (5)	^ 1					
			109호	₣6月30日		
			具裁量	量參與特性		
		保險合約	之会	全融工 具		合計
壽險	\$	250, 780, 004	\$	_	\$	250, 780, 004
健康險		24, 247, 858		_		24, 247, 858
年金險		9, 420		346, 788		356, 208
投資型保險		51, 444				51, 444
	\$	275, 088, 726	\$	346, 788		275, 435, 514
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
待付保户款項						64, 875
合計					\$	275, 550, 672
			108年	-12月31日		
				12/7011 量參與特性		
		保險合約		全融工具		合計
壽險	\$	237, 376, 061	\$	四十二	\$	237, 376, 061
_{帝阪} 健康險	Φ	22, 798, 809	Φ	_	Φ	22, 798, 809
年金險		9, 624		328, 343		337, 967
投資型保險		52, 346		020, 040		52, 346
双 员主	\$	260, 236, 840	\$	328, 343	_	260, 565, 183
壬 1 专1 淮 /	Φ	200, 230, 640	Φ	020, 040		200, 303, 103
重大事故準備收						4 991
回數轉入						4, 221
降低營業稅3%未 沖抵餘額轉入						46, 062
件抵						40, 002 68, 605
					ф.	
合計					<u>\$</u>	260, 684, 071

108年6月30日

		具裁量參與特性	
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$ 213, 740, 801	\$	\$ 213, 740, 801
健康險	21, 413, 712	_	21, 413, 712
年金險	10, 647	300,792	311, 439
投資型保險	53, 642		53, 642
	\$ 235, 218, 802	\$ 300, 792	235, 519, 594
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			71,065
合計			\$ 235, 640, 942

B. 責任準備之變動如下:

	109	年1至6月(註1)	108	3年1至6月(註2)
1月1日	\$	260, 675, 996	\$	218, 459, 622
本期淨變動數		15, 358, 148		16, 932, 843
外幣兌換(利益)損失	(491, 252)		241, 733
6月30日	<u>\$</u>	275, 542, 892	\$	235, 634, 198

註 1:加計民國 109 年 1 至 6 月「責任準備—待付保戶款項」 金額 \$7,780 後之責任準備合計數,民國 109 年 6 月 30 日 為\$275,550,672。

註 2:加計民國 108 年 1 至 6 月「責任準備—待付保戶款項」 金額 \$6,744 後之責任準備合計數,民國 108 年 6 月 30 日 為\$235,640,942。

民國 109 年及 108 年 4 至 6 月暨民國 109 年及 108 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\$1,824,848、\$1,605,493、\$3,632,778 及\$3,183,007。

(4)保費不足準備

A. 保費不足準備之明細如下:

		109年6月30日				
		具裁量參與特性				
	保險合約	之金融工具	合計			
個人壽險	\$ 1,130,113	\$ -	\$ 1, 130, 113			
個人健康險	14, 324		14, 324			
合計	\$ 1,144,437	<u>\$</u>	<u>\$ 1, 144, 437</u>			

			108	3年12月31日	
			具表	戈量參與特性	
		保險合約	_ 2	金融工具	合計
個人壽險	\$	851,667	\$	_	\$ 851,667
個人健康險		13, 499			 13, 499
合計	\$	865, 166	\$		\$ 865, 166
			10	8年6月30日	
			具表	戈量參與特性	
		保險合約		2金融工具	 合計
個人壽險	\$	1, 192, 416	\$	_	\$ 1, 192, 416
個人健康險		9, 441			 9, 441
合計	\$	1, 201, 857	\$		\$ 1, 201, 857
归典丁口准供	<i>4</i> ≥4.	41 T ·			 <u> </u>

B. 保費不足準備之變動如下:

	1()9年1至6月	108年1至6月
1月1日	\$	865, 166 \$	1, 340, 561
本期淨變動數		283, 710 (140, 289)
外幣兌換(利益)損失	(4, 439)	1, 585
6月30日	\$	1,144,437	1, 201, 857

(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:

	109年1至6月			108年1至6月
1月1日	\$	3, 918, 127	\$	4, 103, 376
本期收回數	(90, 686)	(<u>87, 053</u>)
6月30日	\$	3, 827, 441	\$	4,016,323

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:

	109年1至6月		108年1至6月	
1月1日	\$	600,869	\$	893, 568
本期提存數				
強制提存		125, 890		123, 410
額外提存		275,201		472,387
小計		1,001,960		1, 489, 365
本期收回數	(830, 891)	(781, 044)
6月30日	<u>\$</u>	171,069	\$	708, 321

(2)合併公司中元大人壽於民國109年及108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:

		109年1至6月	
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 821, 373	\$ 1,165,213	\$ 343, 840
每股盈餘(元)	0.47	0.67	0.20
外匯價格變動準備	-	171,069	171,069
權益總額	29, 593, 209	29, 441, 047	(152, 162)
		108年1至6月	
	未適用金額	適用金額_	差異影響
本期淨利	\$ 950, 742	\$ 1,098,939	\$ 148, 197
每股盈餘(元)	0.98	1.13	0.15
外匯價格變動準備	-	708, 321	708, 321
權益總額	14, 472, 929	13, 890, 965	(581, 964)

(二十七)員工福利負債準備

1. 確定福利計畫:

- (1)合併公司依據「勞動基準法」之規定,訂有確定福利之退休辦法, 適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式 員工之服務年資,以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適 用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者,退休 金之支付係根據服務年資及退休前6個月之平均薪資計算,15年 以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數,超過 15 年之服務 年資每滿一年給予一個基數,惟累積最高以45~61個基數為限。 另訂有特殊留任金辦法,適用於部分員工。合併公司中除元大證 金按月就薪資總額 8%提撥退休基金外,其餘國內子公司皆按月就 薪資總額2%提撥,以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存 於臺灣銀行信託部。另合併公司於每年年度終了前,估算前項勞 工退休準備金專戶餘額,若該餘額不足給付次一年度內預估符合 退休條件之勞工依前述計算之退休金數額,合併公司將於次年度 三月底前一次提撥其差額。元大證券(韓國)及子公司係依韓國當 地政府相關法令辦理確定給付制及確定提撥制退休金。元大投信 依北市勞資字第 1076057939 號及 1086074270 號, 自民國 107 年 9月起至109年8月底止,經台北市政府勞動局核准暫停提撥勞 工退休準備金。
- (2)民國 109 年及 108 年 4 至 6 月暨民國 109 年及 108 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\$15,540、\$18,948、\$32,347 及\$39,216。
- (3)本公司及國內子公司於民國110年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$47,896。

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)離職準備:

大眾銀行民國 105 年 3 月 22 日與本公司簽訂之股份轉換契約中包含保障員工權益之相關條款,該股份轉換案經金管會核准後,民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日止,因應前述事件估列離職準備分別為\$124,199、\$280,239 及\$409,757(帳列負債準備)。

- (4)民國 109 年及 108 年 4 至 6 月暨民國 109 年及 108 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 \$117,121(帳列員工福利費用 \$115,039 及利息以外淨收益\$2,082)、\$110,901(帳列員工福利費用 \$108,476 及利息以外淨收益\$2,425)、\$232,442(帳列員工福利費用 \$227,979 及利息以外淨收益\$4,463)及\$222,175(帳列員工福利費用 \$217,747 及利息以外淨收益\$4,463)。
- (5)合併國外子公司退休辦法:

元大亞金員工退休辦法係依員工所屬國籍之退休金相關法令辦理,元大香港控股(開曼)公司、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 109 年及 108 年 4 至 6 月暨民國 109 年及 108 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\$122,017、\$143,936、\$249,552 及\$283,214。

(二十八)其他金融負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
期貨交易人權益	\$ 83, 989, 002	\$ 67, 419, 748	\$ 73, 369, 078
結構型存款	4, 234, 731	6, 712, 530	8, 290, 131
分離帳戶保險商品負債	1, 744, 347	1, 935, 363	1,940,223
撥入放款基金	572	1,779	3, 336
合 計	\$ 89, 968, 652	\$ 76,069,420	\$ 83, 602, 768

(二十九)其他負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
借券存入保證金	\$ 28, 814, 728	\$ 28, 783, 494	\$ 40,669,011
代收承銷股款	1, 039	241, 581	965
預收款項	2, 148, 081	1, 348, 880	1, 365, 081
應付保單紅利	1, 431, 641	1, 474, 522	1, 429, 222
存入保證金	1, 310, 841	1, 111, 072	276, 062
存入保證金-衍生工具交易	2, 834, 573	3, 973, 016	3, 926, 334
其他	1, 516, 529	1, 351, 049	1, 256, 767
合 計	\$ 38, 057, 432	\$ 38, 283, 614	\$ 48, 923, 442

(三十)股本

本公司民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日,額定資本總額分別為\$180,000,000、\$125,000,000 及\$125,000,000,實收資本總額分別為\$116,706,115、\$116,706,115 及\$116,862,325,發行普通股分別為 11,670,612 仟股、11,670,612 仟股及 11,686,233 仟股,每股面額均為新臺幣 10 元。

(三十一)資本公積

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

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

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
民國87年度以後	<u>\$ 4,036,443</u>	\$ 4,036,443	\$ 4,041,698

本公司資本公積之來源及明細如下:

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
股本溢價	\$ 33, 573, 790	\$ 33, 573, 790	\$ 33, 617, 492
庫藏股票交易	3, 479, 710	3, 479, 710	3, 477, 403
其他	729, 336	348, 980	105, 579
	\$ 37, 782, 836	\$ 37, 402, 480	\$ 37, 200, 474

(三十二)法定盈餘公積及特別盈餘公積

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

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

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

(三十三)未分配盈餘

- 1. 本公司章程規定,年度決算如有盈餘,依下列順序分配:
 - (1)繳納稅捐。
 - (2)彌補往年虧損。
 - (3)依法提撥法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積。
 - (4)其他餘額併同以往年度未分配盈餘,由董事會作成分派案,提請 股東常會決議分派股東紅利。
- 2.本公司為持續擴充規模與增加獲利能力,配合公司長期財務規劃,並兼顧相關法規,採取賸餘股利政策。股利發放原則為年度決算盈餘依前條規定計算可分配盈餘後,再依據本公司營運規劃,保留所需資金,其餘部分則以分派現金股利為原則,但現金股利不少於當年度盈餘可分配數之百分之四十。

3. 本公司民國 109 年 6 月 9 日經股東會決議通過民國 108 年度盈餘分派案,及民國 108 年 6 月 14 日經股東會決議通過民國 107 年度盈餘分派案分別如下:

	108年	F度	107£	F度
		每股股利		每股股利
	金額	(元)	金額	(元)
法定盈餘公積	\$ -	\$ -	\$ 1,867,921	\$ -
現金股利	7, 585, 897	0.65	10, 503, 550	0.90
股票股利	4, 668, 245	0.40	-	_

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

4. 有關員工酬勞及董監酬勞資訊,請詳附註六(四十三)。

(三十四)其他權益項目

						109年			
	財	外營運機構 務報表換算 之兌換差額	損衡	透過其他綜合 益按公允價值 量之金融資產 未實現損益	衡	定按公允價值 量之金融負債 信用風險 變動影響數	採用覆蓋法 重分類之 他綜合損益		合計
1月1日	(\$	3,528,386)	\$	11, 907, 186	(\$	36,730)	\$ 46, 959	\$	8, 389, 029
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產									
- 本期評價調整		_		3, 727, 858		_	-		3, 727, 858
本期轉出至損益本期轉出至		_	(1, 411, 027)		_	_	(1, 411, 027)
保留盈餘 採用覆蓋法重分類		-		333, 733		_	-		333, 733
之其他綜合損益 國外營運機構兌換		-		-		-	630, 639		630, 639
差額之變動數	(1,668,888)		_		_	-	(1, 668, 888)
所得稅影響數		_	(159, 895)		_	434	(159, 461)
信用風險評價數		_		_	(1,078)	 _	(1,078)
6月30日	(<u>\$</u>	5, 197, 274)	\$	14, 397, 855	(<u>\$</u>	37, 808)	\$ 678, 032	<u>\$</u>	9, 840, 805

	財	外營運機構 務報表換算 之兌換差額	損衡	透過其他綜合 益按公允價值 量之金融資產 未實現損益	衡	定按公允價值 量之金融負債 信用風險 變動影響數	採用覆蓋 重分類 其他綜合:	之		合計
1月1日	(\$	2, 409, 469)	\$	7, 775, 718	(\$	29, 798)	(\$ 330	, 367)	\$	5, 006, 084
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產										
- 本期評價調整		_		5, 062, 119		_		-		5, 062, 119
- 本期轉出至損益 - 本期轉出至		-	(504, 362)		_		_	(504, 362)
保留盈餘採用覆蓋法重分類		_	(88, 900)		-		_	(88, 900)
之其他綜合損益 國外營運機構兌換		-		-		-	958	, 634		958, 634
差額之變動數		106, 022		-		_		-		106, 022
所得稅影響數		_	(203, 703)		_	(33	,830)	(237,533)
信用風險評價數		_			(1,501)			(1, 501)
6月30日	(<u>\$</u>	2, 303, 447)	\$	12, 040, 872	(<u>\$</u>	31, 299)	<u>\$ 594</u>	, 437	\$	10, 300, 563

(三十五)庫藏股票

合併公司民國 109 年 1 至 6 月並無相關資訊,民國 108 年 1 至 6 月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

					/VC XC	1 1 //
		108年	1至6月			
收回原因	期初金額	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	期末金額
異議股東股份						
收買請求權(註)	<u>\$ 197, 606</u>	<u>15, 621</u>			<u>15, 621</u>	<u>\$ 197, 606</u>
註:係本公司與	大眾商業釒	限行(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	去第 317 4	条買回其	股份等事	宜。	

(三十六)利息淨收益

	1	09年4至6月		108年4至6月
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$	4, 151, 072	\$	4, 720, 073
融資利息收入		840, 093		1,079,327
投資有價證券利息收入		3, 178, 936		3, 299, 030
存放及拆放銀行同業利息收入		342, 335		543, 436
附賣回票债券投資利息收入		86, 618		152, 582
信用卡循環利息收入		50, 901		58, 332
其他利息收入		266, 644		507, 672
小 計		8, 916, 599	_	10, 360, 452
利息費用				
存款利息費用	(\$	1, 291, 984)	(\$	1, 895, 633)
央行及同業存款利息費用	(4,863)	(65,779)
央行及同業融資利息費用	(268,069)	(372, 274)
附買回票债券負债利息費用	(340,753)	(818, 923)
結構型商品利息費用	(48,229)	(127,795)
金融债券息	(205, 287)	(217,406)
公司债券息	(102,585)	(111,422)
商業本票息	(33, 247)	(93,692)
融券利息支出	(6,696)	(4,657)
租賃負債利息費用	(26, 270)	(25, 521)
其他利息費用	(73, 280)	(180, 225)
小 計	(2, 401, 263)	(3, 913, 327)
合 計	\$	6, 515, 336	<u>\$</u>	6, 447, 125

	1	09年1至6月		108年1至6月
利息收入	_			
貼現及放款利息收入	\$	8, 694, 768	\$	9, 608, 517
融資利息收入		1, 843, 987		2, 124, 726
投資有價證券利息收入		6, 455, 250		6, 563, 821
存放及拆放銀行同業利息收入		748,753		1, 045, 112
附賣回票债券投資利息收入		220,526		287, 217
信用卡循環利息收入		105,761		118, 787
其他利息收入		576, 832		864, 616
小 計		18,645,877		20, 612, 796
利息費用	_			
存款利息費用	(\$	2, 993, 698)	(\$	3,789,528)
央行及同業存款利息費用	(26,956)	(157, 186)
央行及同業融資利息費用	(548,855)	(764,002)
附買回票债券負债利息費用	(894, 997)	(1,675,161)
結構型商品利息費用	(120, 176)	(264,985)
金融债券息	(410,539)	(438, 176)
公司债券息	(190,679)	(214,653)
商業本票息	(110, 359)	(163, 599)
融券利息支出	(14, 081)	(12, 147)
租賃負債利息費用	(52, 132)	(53, 539)
其他利息費用	(225, 839)	(308, 777)
小 計	(5, 588, 311)	(7, 841, 753)
合 計	\$	13, 057, 566	<u>\$</u>	12, 771, 043

(三十七) 手續費及佣金淨收益

		109年4至6月		108年4至6月
手續費及佣金收入	_			
經紀手續費收入	\$	6, 118, 206	\$	3, 959, 465
保經代業務及股務代理手續費收入		387, 860		532, 661
信用卡手續費收入		256, 209		375, 601
信託業務手續費收入		693, 421		840, 953
授信業務手續費收入		174, 067		239,397
承銷手續費收入		221, 857		236, 940
融券手續費收入		36, 685		25,460
再保佣金收入		34,585		26, 581
外匯業務手續費收入		18, 262		22,420
受託結算交割服務費收入		8, 433		10, 880
存匯業務及其他手續費收入		133, 604		108, 078
小 計		8, 083, 189		6, 378, 436
手續費費用及佣金支出	_			
保險佣金支出	(\$	455, 074)	(\$	619,042)
信託業務手續費用	(718)) (275)
經紀經手費支出	(596, 335)) (492,563)
自營經手費支出	(24, 847)) (24, 220)
信用卡手續費用	(218, 412)) (333, 180)
結算交割服務費支出	(105, 978)) (114, 907)
期貨佣金支出	(110, 100)) (126,993)
承銷手續費支出	(1, 519)) (5, 109)
外匯業務手續費用	(8, 711)) (10,244)
授信業務手續費用	(6, 732)) (6,077)
存匯業務及其他手續費用	(83, 600	(83, 020)
小計	(1, 612, 026	(1, 815, 630)
合 計	<u>\$</u>	6, 471, 163	<u>\$</u>	4, 562, 806

		109年1至6月		108年1至6月
手續費及佣金收入	_			
— 經紀手續費收入	\$	11, 419, 743	\$	7, 558, 567
保經代業務及股務代理手續費收入		815, 058		903, 160
信用卡手續費收入		561, 920		777, 760
信託業務手續費收入		1, 628, 599		1, 569, 996
授信業務手續費收入		344, 784		541, 161
承銷手續費收入		513, 642		638,565
融券手續費收入		68,853		45,372
再保佣金收入		66, 708		47, 707
外匯業務手續費收入		37, 832		43,005
受託結算交割服務費收入		20, 829		19,456
存匯業務及其他手續費收入		302, 212	_	351, 636
小計		15, 780, 180	_	12, 496, 385
手續費費用及佣金支出	_			
保險佣金支出	(\$	1, 290, 898)	(\$	1, 254, 411)
信託業務手續費用	(1,411)	(1, 143)
經紀經手費支出	(1,309,452)	(921, 045)
自營經手費支出	(57, 218)	(46,847)
信用卡手續費用	(488, 581)	(702,644)
結算交割服務費支出	(300,060)	(205, 811)
期貨佣金支出	(245,727)	(243,833)
承銷手續費支出	(2, 853)	(6,549)
外匯業務手續費用	(19, 084)	(20, 119)
授信業務手續費用	(16, 257)	(15,707)
存匯業務及其他手續費用	(170, 805)	(164, 166)
小計	(3, 902, 346)	(3, 582, 275)
合 計	<u>\$</u>	11, 877, 834	\$	8, 914, 110

(三十八)保險業務淨收益

		109年4至6月	108年4至6月
保險業務收益			
簽單保費收入	\$	9, 361, 205 \$	10, 206, 007
減:再保費支出	(196,088) (194, 264)
未滿期保費準備淨變動	(103, 878) (21, 768)
自留滿期保費收入		9, 061, 239	9, 989, 975
分離帳戶保險商品收益(註)		210, 146	100, 708
小計		9, 271, 385	10, 090, 683
保險業務費用			
保險賠款與給付	(\$	3, 217, 701) (\$	2, 018, 240)
減:攤回再保賠款與給付		130, 480	115, 393
自留保險賠款與給付	(3, 087, 221) (1, 902, 847)
承保費用	(1,631) (2, 149)
安定基金支出	(17, 795) (19, 401)
分離帳戶保險商品費用(註)	(210, 146) (100, 708)
小計	(3, 316, 793) (2, 025, 10 <u>5</u>)
合 計	\$	5, 954, 592 \$	8, 065, 578
		109年1至6月	108年1至6月
保險業務收益	_	109年1至6月	108年1至6月
保險業務收益 簽單保費收入	\$	109年1至6月 20,816,317 \$	108年1至6月 20,367,395
簽單保費收入 減:再保費支出	- \$ (_
簽單保費收入	\$ ((20, 816, 317 \$	20, 367, 395
簽單保費收入 減:再保費支出	\$ ((20, 816, 317 \$ 441, 833) (125, 889) (20, 248, 595	20, 367, 395 341, 333)
簽單保費收入 減:再保費支出 未滿期保費準備淨變動	\$ ((20, 816, 317 \$ 441, 833) (125, 889) (20, 367, 395 341, 333) 76, 538)
簽單保費收入 減:再保費支出 未滿期保費準備淨變動 自留滿期保費收入	\$ ((20, 816, 317 \$ 441, 833) (125, 889) (20, 248, 595	20, 367, 395 341, 333) 76, 538) 19, 949, 524
簽單保費收入 減:再保費支出 未滿期保費準備淨變動 自留滿期保費收入 分離帳戶保險商品收益(註)	\$ ((20, 816, 317 \$ 441, 833) (125, 889) (20, 248, 595 60, 256)	20, 367, 395 341, 333) 76, 538) 19, 949, 524 292, 153
簽單保費收入 減:再保費支出 未滿期保費準備淨變動 自留滿期保費收入 分離帳戶保險商品收益(註) 小計	- \$ (_ (- (\$	20, 816, 317 \$ 441, 833) (125, 889) (20, 248, 595 60, 256)	20, 367, 395 341, 333) 76, 538) 19, 949, 524 292, 153
簽單保費收入 減:再保費支出 未滿期保費準備淨變動 自留滿期保費收入 分離帳戶保險商品收益(註) 小計 保險業務費用	(20, 816, 317 \$ 441, 833) (125, 889) (20, 248, 595 60, 256) 20, 188, 339	20, 367, 395 341, 333) 76, 538) 19, 949, 524 292, 153 20, 241, 677
簽單保費收入 減:再保費支出 未滿期保費準備淨變動 自留滿期保費收入 分離帳戶保險商品收益(註) 小計 保險業務費用 保險賠款與給付	(20, 816, 317 \$ 441, 833) (125, 889) (20, 248, 595 60, 256) 20, 188, 339 5, 744, 622) (\$	20, 367, 395 341, 333) 76, 538) 19, 949, 524 292, 153 20, 241, 677 3, 659, 268)
簽單保費收入 減:再保費支出 未滿期保費準備淨變動 自留滿期保費收入 分離帳戶保險商品收益(註) 小計 保險業務費用 保險點執與給付 減:攤回再保賠款與給付	(20, 816, 317 \$ 441, 833) (125, 889) (20, 248, 595 60, 256) 20, 188, 339 5, 744, 622) (\$ 246, 434	20, 367, 395 341, 333) 76, 538) 19, 949, 524 292, 153 20, 241, 677 3, 659, 268) 198, 397
簽單保費收入 減:再保費支出 未滿期保費準備淨變動 自留帳戶保險商品收益(註) 小計 (保險業費用 保險賠款與給付 減:攤回再保賠款與給付 減留保險賠款與給付 有保費用 安定基金支出	(20, 816, 317 \$ 441, 833) (125, 889) (20, 248, 595 60, 256) 20, 188, 339 5, 744, 622) (\$ 246, 434 5, 498, 188) (3, 061) (39, 569) (20, 367, 395 341, 333) 76, 538) 19, 949, 524 292, 153 20, 241, 677 3, 659, 268) 198, 397 3, 460, 871) 4, 024) 38, 719)
簽單保費收入 減:再保費支出 未滿期保費準備淨變動 自留滿期保費收入 分離帳戶保險商品收益(註) 小計 保險業務費用 保險點執與給付 減:攤回再保賠款與給付 自留保險賠款與給付 有保費用	(20, 816, 317 \$ 441, 833) (125, 889) (20, 248, 595 60, 256) 20, 188, 339 5, 744, 622) (\$ 246, 434 5, 498, 188) (3, 061) (39, 569) (60, 256 (20, 367, 395 341, 333) 76, 538) 19, 949, 524 292, 153 20, 241, 677 3, 659, 268) 198, 397 3, 460, 871) 4, 024)
簽單保費收入 減:再保費支出 未滿期保費準備淨變動 自留帳戶保險商品收益(註) 小計 (保險業費用 保險賠款與給付 減:攤回再保賠款與給付 減留保險賠款與給付 有保費用 安定基金支出	(20, 816, 317 \$ 441, 833) (125, 889) (20, 248, 595 60, 256) 20, 188, 339 5, 744, 622) (\$ 246, 434 5, 498, 188) (3, 061) (39, 569) (20, 367, 395 341, 333) 76, 538) 19, 949, 524 292, 153 20, 241, 677 3, 659, 268) 198, 397 3, 460, 871) 4, 024) 38, 719)

註:分離帳戶保險商品相關科目之明細金額請詳附註六(十二)之說明。

(三十九)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

		109年4至6月	108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	\$	45, 043 \$	40, 034
債券		1, 429, 686	1, 567, 855
股票		1, 190, 595	833, 461
受益憑證		187, 069	438,595
利率連結商品	(83, 129) (47,692)
匯率連結商品	(921, 869) (1,673,878)
權益連結商品		- (33)
其他衍生金融工具		3, 313, 223 (568, 913)
借券及附賣回債券融券回補損益	(630, 621) (578,564)
發行認購(售)權證已實現損益	(249, 913) (2,033,191)
發行認購(售)權證費用	(85, 538) (80, 290)
其他		1, 532, 582	657, 080
小 計		5, 727, 128 (_	1, 445, 536)
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	(\$	12, 275) (\$	959)
債券		1, 792, 203	595,075
股票		3, 977, 868	1,056,272
受益憑證		228, 476 (203,777)
利率連結商品	(1, 957, 617) (610,604)
匯率連結商品		1, 225, 816 (439)
權益連結商品	(412)	_
其他衍生金融工具		2, 059, 438 (183, 027)
借券及附賣回債券融券評價損益	(5, 147, 651)	499, 219
認購售權證發行損益		497, 444	2, 393, 033
其他		204, 310	305, 793
小 計	_	2, 867, 600	3, 850, 586
合 計	<u>\$</u>	8, 594, 728	2, 405, 050

		109年1至6月	108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			
	- \$	95, 608 \$	89, 124
債券		2, 822, 460	2,954,594
股票	(895, 996)	1, 368, 232
受益憑證	(2, 680, 234)	728, 320
利率連結商品	(165, 296) (68,582)
匯率連結商品	(356, 237) (3,765,071)
權益連結商品		- (33)
其他衍生金融工具		697, 817 (526, 824)
借券及附賣回债券融券回補損益	(285, 413) (611, 333)
發行認購(售)權證已實現損益	(4, 802, 079) (3,360,018)
發行認購(售)權證費用	(170,085) (156, 789)
其他		5, 080, 002	1, 983, 199
小 計	(659, 453) (1, 365, 181)
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	(\$	11,669) (\$	4, 618)
債券		1,861,664	2,274,495
股票		640,589	3, 658, 063
受益憑證		290, 204	380,425
利率連結商品		582, 867 (1,560,040)
匯率連結商品		408, 838 (155, 613)
權益連結商品	(323)	_
其他衍生金融工具	(353, 101) (1, 824, 402)
借券及附賣回债券融券評價損益	(1,746,529) (1,037,914)
認購售權證發行損益		6, 024, 303	3,786,097
其他		449, 191	637, 596
小計		8, 146, 034	6, 154, 089
合 計	<u>\$</u>	7, 486, 581	4, 788, 908

- 1. 合併公司民國109年及108年4至6月暨民國109年及108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包含處分利益(損失)分別為\$4,287,260、(\$3,164,550)、(\$3,660,758)及(\$4,507,640);發行認購售權證費用分別為\$85,538、\$80,290、\$170,085及\$156,789;股利收入分別為\$329,437、\$376,881、\$555,263、及\$479,185以及利息收入分別為\$1,195,969、\$1,422,423、\$2,616,127及\$2,820,063。
- 2. 合併公司民國 109 年及 108 年 4 至 6 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 6 月指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨(損失)利益分別為(\$5,226,309)、(\$2,057,098)、\$3,410,577 及(\$6,174,715)。

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

(四十)資產減損損失(迴轉利益)

	1	09年4至6月		108年4至6月
透過其他綜合損益按公允價值衡量	\$	3, 662	\$	2, 550
之債務工具減損損失				
按攤銷後成本衡量之債務工具				
投資減損損失(迴轉利益)		6, 603		2,271)
不動產及設備迴轉利益	(728)		_
投資性不動產迴轉利益	(4,025)	(16,072)
其他資產減損損失				16, 233
合計	\$	5, 512	\$	440
	1	09年1至6月		108年1至6月
透過其他綜合損益按公允價值衡量				
之債務工具減損損失	\$	9, 206	\$	460
按攤銷後成本衡量之債務工具				
投資減損損失(迴轉利益)		9, 300	(1,881)
不動產及設備迴轉利益	(570))	_
投資性不動產迴轉利益	(4,025)	(16,072)
其他資產減損損失		<u> </u>		16, 233
合計	\$	13, 911	(<u>\$</u>	1, 260
(四十一)其他什項淨利益				
	10	9年4至6月		108年4至6月
借券收入	\$	312, 848	\$	402,250
外匯價格變動準備淨變動		614, 927	(140,950)
其他淨利益		432, 949		150, 532
合計	\$	1, 360, 724	\$	411,832
	10	9年1至6月		108年1至6月
借券收入	\$	678, 422	\$	635, 135
外匯價格變動準備淨變動		429,800		185, 247
其他淨利益	·	695, 854		400, 093
合計	\$	1,804,076	\$	1, 220, 475

(四十二)呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

		109年4至6月		108年4至6月
應收款項呆帳費用	\$	92, 309	\$	40,664
貼現及放款呆帳費用		523, 893		363, 602
保證責任準備(迴轉)提列	(9, 290)		33,000
融資承諾及其他各項準備迴轉	(253)	(5, 516)
呆帳收回	(152, 670)	(467, 345)
合計	<u>\$</u>	453, 989	(<u>\$</u>	35, 595)
		109年1至6月		108年1至6月
應收款項呆帳費用	\$	214, 430	\$	97, 966
貼現及放款呆帳費用		1, 285, 863		760,979
保證責任準備迴轉	(4, 020)	(20,500)
融資承諾及其他各項準備提列(迴轉)		39	(4,617)
呆帳收回	(371, 141)	(708, 619)
合計	<u>\$</u>	1, 125, 171	<u>\$</u>	125, 209
四十三) 員工福利費用				
		109年4至6月		108年4至6月

(E

	109年4至6月		108年4至6月
薪資費用	\$ 5, 656, 236	\$	4, 914, 115
勞健保費用	231, 687		227, 139
退休金費用	252,596		271, 360
離職福利	3, 587		5, 734
其他員工福利費用	 355, 578	_	325, 003
合計	\$ 6, 499, 684	\$	5, 743, 351
	 109年1至6月		108年1至6月
薪資費用	\$ 109年1至6月 11,160,329	\$	108年1至6月9,845,225
薪 資 費 用 勞 健 保 費 用	\$	\$	
*****	\$ 11, 160, 329	\$	9, 845, 225
勞健保費用	\$ 11, 160, 329 476, 764	\$	9, 845, 225 473, 548
勞健保費用 退休金費用	\$ 11, 160, 329 476, 764 509, 878	\$	9, 845, 225 473, 548 540, 177

合併公司民國 109 年及 108 年 6 月 30 日, 員工人數分別為 14, 223 人 及 14,008 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 109 年及 108 年 4 至 6 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 6 月員工酬勞估列金額分別為\$6,114、\$4,999、\$9,956 及\$9,897;董 監酬勞估列金額分別為\$55,027、\$44,995、\$89,607 及\$89,077,前 述金額帳列薪資費用科目。本公司民國 108 年度經股東會決議之員

工酬勞及董事酬勞與民國 108 年度財務報告認列之金額一致,相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(四十四)折舊及攤銷費用

不動產及設備折舊費用 使用權資產折舊費用 無形資產攤銷費用 透延資產攤銷費用 合計252, 137 378, 344 120, 182 15, 369 \$ 788, 667252, 75 378, 344 15, 369 \$ 15, 369 \$ 788, 667投資性不動產折舊費用 使用權資產折舊費用 使用權資產折舊費用 無形資產攤銷費用 遞延資產攤銷費用 合計45, 873 42, 55 508, 50 696, 57 240, 605 \$ 1, 577, 88342, 55 42, 55 421, 10 35, 78不動產及設備折舊費用 經延資產攤銷費用 合計30, 917 35, 78 \$ 1, 577, 88331, 704, 51	6月	108年4至6月		109年4至6月		
使用權資產折舊費用 378, 344 340, 18 無形資產攤銷費用 120, 182 147, 85 遞延資產攤銷費用 15, 369 17, 54 合計 \$ 788, 667 \$ 777, 85	19, 507	19	\$	22, 635	\$	投資性不動產折舊費用
無形資產攤銷費用120, 182147, 85遞延資產攤銷費用15, 36917, 54合計\$ 788, 667\$ 777, 85投資性不動產折舊費用\$ 45, 873\$ 42, 55不動產及設備折舊費用497, 998508, 50使用權資產折舊費用762, 490696, 57無形資產攤銷費用240, 605421, 10遞延資產攤銷費用30, 91735, 78合計\$ 1, 577, 883\$ 1, 704, 51	52, 751	252		252, 137		不動產及設備折舊費用
遞延資產攤銷費用15,36917,54合計\$ 788,667\$ 777,85109年1至6月108年1至6月投資性不動產折舊費用\$ 45,873\$ 42,55不動產及設備折舊費用497,998508,50使用權資產折舊費用762,490696,57無形資產攤銷費用240,605421,10遞延資產攤銷費用30,91735,78合計\$ 1,577,883\$ 1,704,51	40, 188	340		378, 344		使用權資產折舊費用
合計\$ 788,667\$ 777,85投資性不動產折舊費用\$ 45,873\$ 42,55不動產及設備折舊費用497,998508,50使用權資產折舊費用762,490696,57無形資產攤銷費用240,605421,10遞延資產攤銷費用30,91735,78合計\$ 1,577,883\$ 1,704,51	47, 857	147		120, 182		無形資產攤銷費用
投資性不動產折舊費用109年1至6月108年1至6月投資性不動產折舊費用\$ 45,873\$ 42,55不動產及設備折舊費用497,998508,50使用權資產折舊費用762,490696,57無形資產攤銷費用240,605421,10遞延資產攤銷費用30,91735,78合計\$ 1,577,883\$ 1,704,51	17, 548	17,		15, 369		遞延資產攤銷費用
投資性不動產折舊費用\$ 45,873\$ 42,55不動產及設備折舊費用497,998508,50使用權資產折舊費用762,490696,57無形資產攤銷費用240,605421,10遞延資產攤銷費用30,91735,78合計\$ 1,577,883\$ 1,704,51	77, 851	777	<u>\$</u>	788, 667	<u>\$</u>	合計
不動產及設備折舊費用497,998508,50使用權資產折舊費用762,490696,57無形資產攤銷費用240,605421,10遞延資產攤銷費用30,91735,78合計\$ 1,577,883\$ 1,704,51	6月	108年1至6月		109年1至6月		
使用權資產折舊費用762,490696,57無形資產攤銷費用240,605421,10遞延資產攤銷費用30,91735,78合計\$ 1,577,883\$ 1,704,51	42, 552	42.	\$	45, 873	\$	投資性不動產折舊費用
無形資產攤銷費用240,605421,10遞延資產攤銷費用30,91735,78合計\$ 1,577,883\$ 1,704,51	08,504	508		497,998		不動產及設備折舊費用
遞延資產攤銷費用30,91735,78合計\$ 1,577,883\$ 1,704,51	96, 571	696		762,490		使用權資產折舊費用
合計 \$ 1,577,883 \$ 1,704,51	21, 104	421		240,605		無形資產攤銷費用
	35, 788	35	_	30, 917		遞延資產攤銷費用
	<u>04, 519</u>	1, 704	<u>\$</u>	1, 577, 883	<u>\$</u>	合計
(四十五) <u>其他業務及管理費用</u>						(四十五)其他業務及管理費用
	6月	108年4至6月		109年4至6月		
稅捐 \$ 853,638 \$ 715,46	15, 467	715	\$	853, 638	\$	稅捐
電腦資訊費 323,787 342,54	42, 546	342		323, 787		電腦資訊費
佣金支出 179,539 34,72	34, 728	34		179,539		佣金支出
 	96, 177	196		164, 080		勞務 費
郵電費 175,525 177,82	77, 822	177		175,525		郵電費
雜費 266, 215 240, 44	40,449	240		266, 215		雜費
借券費用 210,420 172,07	72, 071	172		210, 420		借券費用
其他 <u>901, 240</u> <u>958, 67</u>	58, 673	958		901, 240		其他
合計 <u>\$ 3,074,444</u> <u>\$ 2,837,93</u>	37, 933	2, 837	<u>\$</u>	3, 074, 444	<u>\$</u>	合計
	6月	108年1至6月		109年1至6月		
稅捐 \$ 1,790,654 \$ 1,443,42	43, 428	1, 443	\$	1, 790, 654	\$	稅捐
電腦資訊費 638,099 608,00	08, 008	608		638,099		電腦資訊費
佣金支出 409,183 351,79	51, 790	351		409, 183		佣金支出
勞務費 325,040 329,05	29, 058	329		325,040		勞務費
郵電費 349,049 346,24	46, 246	346		349,049		郵電費
雜費 458,049 399,73						
借券費用 419,132 336,17				•		
其他	<u>45, 545</u>	1, 845		1, 787, 134		其他
合計 <u>\$ 6,176,340</u> <u>\$ 5,659,98</u>	59, 984	5, 659	<u>\$</u>	6, 176, 340	<u>\$</u>	合計

(四十六)所得稅

合併公司所得稅費用相關資訊如下所示:

1. 所得稅費用

(1)所得稅費用組成部分:

	1	09年4至6月	108年4至6月
當期所得稅:			
當期所得產生之所得稅	\$	1, 599, 980	\$ 816, 116
未分配盈餘加徵		291, 578	165, 488
以前年度所得稅高估	(35, 041) (175, 934)
當期所得稅總額		1, 856, 517	805, 670
遞延所得稅:			
暫時性差異之原始產生及			
迴轉	(266, 489)	122, 411
遞延所得稅總額	(266, 489)	122, 411
所得稅費用	\$	1, 590, 028	\$ 928, 081
]	109年1至6月	108年1至6月
當期所得稅:	1	109年1至6月	108年1至6月
當期所得稅: 當期所得產生之所得稅	<u> </u>		108年1至6月 \$ 1,887,789
當期所得產生之所得稅		2, 304, 868	\$ 1,887,789
當期所得產生之所得稅 未分配盈餘加徵		2, 304, 868 291, 578	\$ 1,887,789 165,488
當期所得產生之所得稅 未分配盈餘加徵 以前年度所得稅高估		2, 304, 868 291, 578 60, 702) (\$ 1,887,789 165,488 77,432)
當期所得產生之所得稅 未分配盈餘加徵 以前年度所得稅高估 當期所得稅總額		2, 304, 868 291, 578 60, 702) (\$ 1,887,789 165,488 77,432)
當期所得產生之所得稅 未分配盈餘加徵 以前年度所得稅高估 當期所得稅總額 遞延所得稅:		2, 304, 868 291, 578 60, 702) (\$ 1,887,789 165,488 77,432) 1,975,845
當期所得產生之所得稅 未分配盈餘加徵 以前年度所得稅高估 當期所得稅總額 遞延所得稅: 暫時性差異之原始產生		2, 304, 868 291, 578 60, 702) (2, 535, 744	\$ 1,887,789 165,488 77,432) 1,975,845
當期所得產生之所得稅 未分配盈餘加徵 以前年度所得稅高估 當期所得稅總額 遞延所得稅: 暫時性差異之原始產生 及迴轉		2, 304, 868 291, 578 60, 702) (2, 535, 744 116, 165) (116, 165) (\$ 1,887,789 165,488 77,432) 1,975,845

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額:

		109年4至6月	108年4至6月
透過其他綜合損益按公允價	\$	241,017 \$	80, 265
值衡量之金融資產未實現			
損益債務工具			
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		12, 310	70, 807
採用覆蓋法重分類之其他			
綜合損益		7,922	6, 892
採權益法認列之關係企業與			
合資其他綜合損益份額		555	_
確定福利義務之再衡量數	(5, 490) (17, 000)
合計	<u>\$</u>	<u>256, 314</u> <u>\$</u>	140, 964
		109年1至6月	108年1至6月
透過其他綜合損益按公允價		109年1至6月	108年1至6月
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產未實現		109年1至6月	108年1至6月
	\$	109年1至6月 98,228 \$	108年1至6月
值衡量之金融資產未實現	\$		
值衡量之金融資產未實現 損益—債務工具	\$		
值衡量之金融資產未實現 損益—債務工具 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 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產未實現	\$	98, 228 \$	165, 160
值衡量之金融資產未實現 損益—債務工具 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	\$	98, 228 \$	165, 160
值衡量之金融資產未實現 損益—債務工具 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 採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益 採權益法認列之關係企業與	·	98, 228 \$ 80, 994 434)	165, 160 52, 434 33, 830
值衡量之金融資產未實現 損益—債務工具 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 採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益 採權益法認列之關係企業與 合資其他綜合損益份額	·	98, 228 \$ 80, 994 434) 25, 199 (165, 160 52, 434 33, 830 144)
值衡量之金融資產未實現 損益—債務工具 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 採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益 採權益法認列之關係企業與	·	98, 228 \$ 80, 994 434)	165, 160 52, 434 33, 830

2. 截至民國 109 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:

核至民國104年度
核至民國104年度
核至民國106年度

核至民國107年度

核至民國104年度

核至民國107年度

核至民國107年度

核至民國106年度

3. 合併公司所得稅行政救濟情形如下: 元大證券

- A. 元大證券民國99年度至104年度營利事業所得稅結算申報案件,因對稽徵機關核定內容不服,已依法提起行政救濟並業已估列相關所得稅影響數。元大證券就民國96年度及97年度營利事業所得稅結算申報案件所提之行政救濟已遭最高行政法院再審判決駁回。截至民國109年6月30日,金額為\$1,421,429。
- B. 合併消滅之寶來證券公司民國100年度營利事業所得稅結算申報 案件,因對稽徵機關核定內容不服,已依法提起行政救濟並業已估 列相關所得稅影響數。截至民國109年6月30日,金額為\$61,137。

(四十七)普通股每股盈餘

		109年4至6月	
基本及稀釋每股盈餘	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 6,968,557	<u>12, 137, 436</u> 108年4至6月	<u>\$ 0.57</u>
基本及稀釋每股盈餘	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 5,561,680	<u>12, 137, 436</u> 109年1至6月	<u>\$ 0.46</u>
基本及稀釋每股盈餘	裁後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
每 屬於母公司普通股股東 之本期淨利	<u>\$ 11,064,297</u>	12, 137, 436	\$ 0.91
	税後金額	108年1至6月 加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
基本及稀釋每股盈餘 歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	<u>\$ 10, 993, 893</u>	12, 137, 436	<u>\$ 0.91</u>

上述加權平均流通在外股數,業已依民國109年6月9日盈餘轉增資比例追溯調整,民國108年4至6月暨1至6月調整前稅後基本及稀釋每股盈餘分別為0.48元及0.94元。

(四十八)來自籌資活動之負債之變動

			109年		
	附買回票券				
	及債券負債	應付商業本票	應付債券	其他借款_	租賃負債
1月1日	\$198, 665, 918	\$38, 621, 728	\$68, 849, 634	\$60, 847, 992	\$ 5,527,660
籌資現金流					
量之變動	15, 744, 085	(16, 475, 231)	4, 993, 895	(6, 548, 600)	911, 230
匯率變動之					
影響	_	-	(51, 185)	_	(128, 347)
帳列利息費					
用之折溢					
價攤銷		$(\underline{}13,750)$	33, 883		
6月30日	\$214, 410, 003	\$22, 132, 747	<u>\$73, 826, 227</u>	<u>\$54, 299, 392</u>	<u>\$ 6, 310, 543</u>
			100/-		
			108年		
	附買回票券				
	及债券負債	應付商業本票	應付債券		租賃負債_
1月1日	\$218, 570, 425	\$36, 269, 123	\$66, 756, 009	\$64, 019, 801	\$ 6, 237, 121
籌資現金流				. , ,	
可只儿亚洲				, , ,	, ,
量之變動	(12, 655, 405)	17, 690, 400	6, 067, 408		(446, 633)
量之變動 匯率變動之	(12, 655, 405)	17, 690, 400			(446, 633)
量之變動 匯率變動之 影響	(12, 655, 405)		6, 067, 408 (154, 430)		
量之變動 匯率變動之 影響 帳列利息費	(12, 655, 405)				(446, 633)
量之變動 匯率變動之 影響	(12, 655, 405) -	-	(154, 430)		(446, 633)
量之變動 匯率變動之 影響 帳列利息費	(12, 655, 405) - 				(446, 633)

七、關係人交易

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

(一)關係人之名稱與關係

關係人名稱

與本公司之關係

元大投信經理之基金

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)

尚旅匯旅行社有限公司

(以下簡稱尚旅匯旅行社)

元大建設開發(股)公司

(以下簡稱元大建設)

永豐餘消費品實業股份有限公司

財團法人元大文教基金會

(以下簡稱元大文教)

偉然股份有限公司

財團法人賀氏教育基金會

中華民國證券商業同業公會

2011 KIF-TONGYANG IT Venture Fund

TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT Fund II

KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund

IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private

Equity Fund

Yuanta Secondary No. 2 Fund

Yuanta Secondary No. 3 Private

Equity Fund

2016 KIF-Yuanta ICT Fund

Yuanta SPAC Ⅲ

Yuanta SPAC IV

Yuanta SPAC V

Yuanta SPAC VI

Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund

Yuanta Diamond Funds SPC

Global Growth Investment, L.P.

Yuanta Asia Growth Investment, L.P.

其他

合併子公司元大投信募集之證券投資信託基金 實質關係人

"

"

"

(已於民國109年6月22日起屬關係人)

集團董事為其主要管理階層

"

..

合併孫公司元大證券(韓國)採權益法投資之 關聯企業

. ..

"

"

"

"

..

...

"

"

(已於民國108年9月4日起屬關係人)

"

(已於民國108年10月17日起屬關係人)

_ ...

(已於民國109年4月29日起屬關係人) 合併孫公司元大證券(香港)經理之基金 合併孫公司元大亞洲投資經理之基金

"

係合併公司、合併子公司經理之基金、實質關 係人及聯屬公司大股東、主要管理階層及其近 親之投資企業及合併公司及集團關係之主要管 理階層等

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 存款

	109	年	6	月	30	日	
	期	末餘額		佔存	款百分	比(%)	利率區間%
全體關係人	\$	10, 592,	080			0.92	0.00~6.065
	108	年	12	月	31	日	
	期	末餘額		佔存:	款百分	比(%)	利率區間%
全體關係人	\$	10, 486,	297			0.96	$0.00 \sim 6.065$
	108	年	6	月	30	日	
	期	末餘額		佔存:	款百分	比(%)	利率區間%
全體關係人	\$	12, 025,	791			1.15	$0.00 \sim 6.065$

合併公司民國 109 年及 108 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分別為 $5.800\%\sim6.065\%$ 及 6.065%以外,餘均按牌告利率為基礎計算,民國 109 年及 108 年 1 至 6 月存款利率分別為 $0.00\%\sim4.60\%$ 及 $0.00\%\sim5.11\%$,存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 109 年及 108 年 4 至 6 月暨民國 109 年及 108 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\$19,848、\$37,248、\$48,541 及\$68,814。

(以下空白)

2. 放 款

元大銀行及其子公司

109 年 6 月 30 日

單位:新臺幣仟元

		本期		履約情形			與非關係人之交易
類別	户數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	條件有無不同
消費性放款	285	\$ 84, 477	\$ 58,015	\$ 58,015	\$ -	無、動產、不動產、存單	無
自用住宅抵押放款	459	3, 619, 189	3, 291, 474	3, 291, 474	_	不動產	無
	偉然股份有限公司	20,000	20, 000	20,000	_	不動產	無
其他放款	永豐餘消費品實業 股份有限公司	30, 400	30, 400	30, 400	-	無	無
	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27, 000	27, 000	_	存單	無
	83	320, 572	169, 381	169, 381	_	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3, 596, 270	\$ 3, 596, 270	\$ -		

108 年 12 月 31 日

單位:新臺幣仟元

		本期		履約情形			與非關係人之交易
類別	户數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	條件有無不同
消費性放款	382	\$ 89,525	\$ 45,855	\$ 45,855	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	462	3, 813, 793	3, 182, 318	3, 182, 318	ı	不動產	無
	偉然股份有限公司	15, 000	15,000	15, 000	ı	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	ı	存單	無
共他从私	尚旅匯旅行社	1,850	1	1	ı	不動產	無
	95	294, 295	168, 871	168, 871	ı	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3, 439, 044	\$ 3, 439, 044	\$ -		

108 年 6 月 30 日

單位:新臺幣仟元

		本期		履約十	青形		與非關係人之交易
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	條件有無不同
消費性放款	249	\$ 59,045	\$ 35, 109	\$ 35, 109	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	429	3, 408, 802	3, 085, 497	3, 085, 497	_	不動產	無
	財團法人賀氏教育基金會	27, 000	27, 000	27, 000	_	存單	無
其他放款	尚旅匯旅行社	1,850	_	_	_	不動產	無
	77	242, 708	144, 971	144, 971	_	股票、存單、保單、不動產	無
合 計			\$ 3, 292, 577	\$ 3, 292, 577	\$ -		

民國 109 年及 108 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 $1.35\%\sim2.00\%$ 及 $2.00\%\sim2.50\%$ 外,餘放款利率區間分別為 $0.00\%\sim6.69\%$ 及 $0.00\%\sim11.07\%$,與一般放款戶並無不同。

民國 109 年及 108 年 4 至 6 月暨民國 109 年及 108 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\$13,145、\$13,120、\$26,992 及\$26,317。

3. 財產交易

(1)合併公司持有關係人經理之基金及受益憑證:

	10	9年6月30日	108年	-12月31日	108年6月30日
其他關係人:					
元大投信經理之基金	\$	9, 425, 892	\$ (6, 926, 641	\$ 3, 442, 870
Yuanta Asia Growth					
Investment, L.P.		63, 818		35, 825	23, 490
	\$	9, 489, 710	\$ (6, 962, 466	\$ 3, 466, 360
				分價款	
		109年4至6	月	1	08年4至6月
其他關係人:					_
元大投信經理之基金	\$	84,	137, 38	8 \$	65, 251, 813
			處	分價款	
		109年1至6	月	1	08年1至6月
其他關係人:					
元大投信經理之基金	\$	215,	317, 61	<u> </u>	132, 226, 418
			已复	實現損益	
		109年4至6	月	1	08年4至6月
其他關係人:					
元大投信經理之基金	\$		838, 69	<u>6</u> <u>\$</u>	450, 224
			L T	實現損益	
		109年1至6			08年1至6月
其他關係人:			, ,		, / 4
元大投信經理之基金	\$	1,	358, 34	6 \$	1, 181, 117
)合併公司與關係人從事門	— 付 買			= =====	

(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:

		109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	\$ 560, 017	\$ 520,000	$0.35 \sim 0.40$									
其他	12, 042	2, 966	0.50~1.65 (註:USD)	USD 100								
其他關係人:												
其他	1, 298, 436	1, 246, 141	$0.35 \sim 0.40$									
		<u>\$1, 769, 107</u>										

108年	-1至6月		
期末餘額	利率區間(%)	外幣期	末餘額
200, 028	0.35~0.40		
49, 710	2.30~2.40 (註:USD)	USD	1,600

其他關係人:

其他

其他

主要管理階層:

其他 1,307,025 <u>938,141</u> 0.35~0.40

\$

最高餘額

\$ 280, 082

49, 710

\$1, 187, 879

註:係外幣附條件交易。

		利息支出金額								
	<u> 109</u> -	年4至6月	108	年4至6月	109	年1至6月	108	年1至6月		
主要管理階層: 其他 其他關係人:	\$	412	\$	349	\$	938	\$	618		
其他		899		1, 197		1,892		1, 905		
	\$	1, 311	\$	1, 546	\$	2,830	\$	2, 523		

B. 債券買、賣斷交易:

		109年	1至6月		108年1至6月			
	債	券買斷	債券賣斷		_债券買斷_		債	券賣斷_
其他關係人:								
Yuanta SPAC III	\$	16, 393	\$	_	\$	17, 888	\$	_
Yuanta SPAC IV		19, 104		_		20,848		_
Yuanta SPAC V		24, 280		_		_		_
Yuanta SPAC VI		24, 280						
	\$	84, 057	\$		\$	38, 736	\$	

C. 附賣回債券交易(帳列「附賣回債券投資及附賣回票券投資」):

	 最高餘額	期	末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額	
主要管理階層:						
其他	\$ 5, 042	<u>\$</u>	5, 042	2.60 (註:USD)	USD	170

				1	08年1至	6月			
	最	高餘額	期	末餘額	利	率區間(%)	<u>9</u>	卜幣期	末餘額
主要管理階層:									
其他	\$	37, 282	\$	37, 28	X7	. 05~3. 2 註:USD)	- 11	SD	1,200
其他關係人:									
其他		9, 942		9, 9	42 (. 05~3. 2 註:USD)	- 11	SD	320
註:係外幣附何	条件	交易。	<u>\$</u>	47, 22	<u>24</u>				
					利息收	入金額			
		109年4至	E 6月	108年	-4至6月	109年13	至6月	108 ²	年1至6月
主要管理階層:									
其他		\$	33	\$	290	\$	67	\$	586
其他關係人: 其他			_		79		_		158
,, 10		\$	33	\$	369	\$	67	\$	744
4. 結構型商品交易		Ψ		Ψ		<u>*</u>		<u>*</u>	,,,,
		109	年6月	30日	108年	12月31日	10	8年6)	月30日
主要管理階層:						- 0.004			
其他 其他關係人:		\$	65	5, 291	\$	58, 804	\$;	55, 185
其他 其他			11	1,101		10, 396			10, 696
, · ·		\$		3, 392	\$	69, 200	\$		65, 881
5. 期貨交易人權益									
		109	年6月	30日	108年	12月31日	_10	8年6)	月30日
其他關係人:									
元大投信經理之基金		\$ 3		*	\$ 24,	237, 500	•		29, 125
其他		ф. О		8, 808	Φ 04	53, 588			57, 519
		\$ 3	0, 958	<u>8, 592</u>	<u>\$ 24,</u>	291, 088	<u>\$</u>	24, 3	86, 644
6. 借券存出保證金、應	收付	昔券存出.	保證	金、原	應付借差	券費用及	借券	費用	_
元大證券及其子公司 收借券存出保證金,		•	關係	人供	作借券	業務之份	呆證金	金及其	胡末應
					借券存	出保證金			
		109	年6月	30日	108年	12月31日	10	8年6	月30日
其他關係人:		Φ.		- 001	ф		*		
元大投信經理之基金		<u>\$</u>	415	5, 801	<u>\$</u>		<u>\$</u>		

							借差	 歩費用		
					109年	-4至6	月		108年	-4至6月
	其他關係人:									
	元大投信經理之基金	•		<u>\$</u>			2, 960	<u>\$</u>		1, 912
							借差	 歩費用		
					109年	-1至6	月		108年	-1至6月
	其他關係人:									
	元大投信經理之基金	•		<u>\$</u>			3, 408	<u>\$</u>		3, 896
	截至民國 109 年 6 月借券費用分別為\$1,				31	日及	108	年 6	月 30	日,應付
	截至民國 109 年 6 月	30日	108	年 12 月	31	日及	108	年 6	月 30	日,應收
	借券存出保證金分別	列為\$6,9	65、\$	80 及\$0	0					
7.	應收員工借款、應收	女利息及	其利,	息收入						
					應收	員工作	昔款及	應收利	1息	
			109년	年6月30	<u> </u>	108年	-12月3	1日	108-	年6月30日
	主要管理階層:									
	其他		\$	5, 3	27	\$	12,	330	\$	13, 936
	其他關係人: 其他			198, 7	27		209,	653		218, 925
	,		\$	204, 0		\$	221,		\$	232, 861
			<u>+</u>		== :				*	
		109年43	5 G FI				<u>息收入</u> 100年1		1.0	
	主要管理階層:	105-43	上0万	100+2	±土0万	<u>1</u> 1	10341	土0万		10年1至0万
	其他	\$	24	\$	6	8 \$		68	3 \$	143
	其他關係人:									
	其他		<u>, 947</u>		1, 94			3, 893		5, 605
		<u>\$ 1</u>	<u>, 971</u>	<u>\$</u>	2, 00	9 \$	<u> </u>	3, 96	<u>\$</u>	5, 748
8.	通路服務費收入									
						ž	通路服	務費山	女 入	
					109年	-4至6	月		108年	-4至6月
	其他關係人:									
	元大投信經理之基金			<u>\$</u>			4, 477	<u>\$</u>		601
						3	通路服	務費口	女 入	
					109年	<u>-1至6</u>	月		108年	-1至6月
	其他關係人:			ф			7 000	ф		1 170
	元大投信經理之基金			<u>\$</u>			<u>7, 000</u>	<u>\$</u>		1, 170

9. 應收管理費收入及收取之管理費收入明細

			應收	管理費收	入		
	109	年6月30日	108-	年12月31	日	108	3年6月30日
其他關係人:					<u>.</u>		
元大投信經理之基金	\$	283,674	\$	231, 3	94	\$	212, 542
Yuanta Secondary No. 3							
Private Equity Fund		10, 848		34, 7	39		11,870
Yuanta Secondary No. 2		40.450					0.000
Fund		12, 150		18, 1	62		6, 383
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II		6 649		1 G	on		9 401
INVESIMENT FUND II 其他		6, 643 15, 898		4, 6 19, 0			2, 401 16, 797
共 尼	\$	329, 213	\$	308, 0		\$	249, 993
	Φ	329, 213	Φ	300, 0	<u></u>	Φ	<u></u>
				管理費	量收.	λ	
		109	9年4至	.6月		108-	年4至6月
其他關係人:							
元大投信經理之基金		\$	8	16, 300	\$		610, 805
Yuanta Secondary No. 3 Priv	vate			10 000			11 888
Equity Fund	1			10, 800			11, 777
Yuanta Secondary No. 2 Fund IBKC-TONGYANG Growth 2013	1			6, 048			5, 707
Private Equity Fund				2, 530			2, 837
其他				11, 128			11, 231
X 10		\$		46, 806	\$		642, 357
		Ψ					012, 001
		100		管理費	[收		<u></u>
1		108	9年1至	.6月		108-	年1至6月
其他關係人:		ф	1 5	00 475	Ф		1 015 050
元大投信經理之基金	70±0	\$	1, 5	02, 475	\$		1, 215, 058
Yuanta Secondary No. 3 Priv Equity Fund	ate			21, 927			23, 731
Yuanta Secondary No. 2 Fund	1			12,279			13, 846
IBKC-TONGYANG Growth 2013				12, 210			10, 010
Private Equity Fund				5, 212			5, 898
其他				19, 745			22, 421
		\$	1, 5	61, 638	\$		1, 280, 954

10. 基金管理費收入及持有該基金之餘額

					基金管理	理費收	二	
			109	9年43	至6月		108年	-4至6月
其他關係人:								
Yuanta Diamond I	Funds SPC		\$		6, 247	\$		17, 486
Yuanta Asia Grov	vth Investm	ent L.P.			4,023			417
Global Growth In	nvestment,	L. P.			416	(1,673)
			\$		10,686	<u>\$</u>		16, 230
					基金管理	理費收	入	
			109	9年13	至6月		108年	-1至6月
其他關係人:								
Yuanta Diamond I	Funds SPC		\$		11,673	\$		31, 767
Yuanta Asia Grov	vth Investm	ent L.P.			7,062			417
Global Growth In	nvestment,	L. P.			896	(801)
			\$		19,631	<u>\$</u>		31, 383
				持有	基金之色	余額		
		109年6	月30日	108	年12月31	日	108-	年6月30日
其他關係人:								
Yuanta Diamond I	Funds SPC	\$	94, 573	\$	105, 0)45	\$	244, 395
Global Growth In	nvestment,							
L. P.			74, 000		70, 9	954		113, 932
Yuanta Asia Grov			02 000		25.6			22 401
Investment, L.	Р.		63, 686		35, 9			23, 491
		\$ 2	232, 259	<u>\$</u>	211, 9	<u> 903</u>	\$	381, 818
1. 應收股務代理收	入及股務人	弋理收入	<u>-</u>					
				應收	股務代理	收入		
		109年6	月30日	108	3年12月3	1日	108	年6月30日
其他關係人:								
其他		\$	10	\$		24	\$	11
			服	经務代	理收入			
	109年43	£6月]	108年4至	6月	109年1	至6月	10	08年1至6月
其他關係人:								
其他	\$	<u>30</u> §	<u> </u>	32	<u>\$</u>	60	\$	62

12. 應收投資退還款

		109	年6月30日	108	3年12月31日	108年	6月30日
	其他關係人:						
	IBKC-TONGYANG Growth	\$	50,040	\$	52, 775	\$	54, 354
	2013 Private Equity Fund						
	2011 KIF-TONGYANG IT						
	Venture Fund		_		35, 277		36, 130
	TONGYANG AGRI-FOOD				,		,
	INVESTMENT FUND II		39, 281		32, 459		32, 805
		\$	89, 321	<u>\$</u>	120, 511	\$	123, 289
13.	應收證券借貸款項、應收利] 息及	人利息收入				
).	應收	證券借貸款項		
		109	年6月30日	108	3年12月31日	108年	6月30日
	其他關係人:						
	其他	<u>\$</u>	6, 366	<u>\$</u>	10, 778	<u>\$</u>	42, 856
					應收利息		
		109	年6月30日	108	3年12月31日	108年	6月30日
	其他關係人:						
	其他	\$		<u>\$</u>		\$	366
			證券借貸	款工	頁利息收入		
	109年4至6	月	108年4至6月	1	109年1至6月	108	年1至6月
	其他關係人:						
	其他 <u>\$</u>	<u>25</u>	<u>\$ 17</u>	9	<u>\$ 45</u>	\$	324
14.	應收帳款						
		109	年6月30日	108	3年12月31日	108年	6月30日
	其他關係人:		<u> </u>				
	元大投信經理之基金	\$	11, 111	\$	4, 683	\$	3, 405
15.	存出保證金						
		109.	年6月30日	108	3年12月31日	108年	6月30日
	其他關係人:	100	1 0/1 00 14	100	<u> </u>	100	<u> </u>
	中華民國證券商業同業公會	\$	300	\$	300	\$	300

16. 其他金融負債及利息支出

元大證券及其子公司帳列其他金融負債之客戶存款如下:

		其他金融負債						
		109年6月30日		108	108年12月31日		108年6月30日	
主要管理階層: 其他 其他關係人: 其他		\$	24, 413		22, 8		\$	25, 694
			10			<u>300</u>		1, 111
		<u>\$</u>	24, 423	<u>\$</u>	24, 1	<u>153</u>	\$	26, 805
	 利息支出							
	109年4至	6月	108年4至	.6月	109年1至	<u> 16月</u>	108-	年1至6月
主要管理階層:	\$	3	\$	1	\$	4 =	\$	2
其他 其他關係人:	Ф	3	Ф	1	Φ	45	Ф	Ζ
其他				<u> </u>		4		5
	\$	3	\$	1	\$	49	\$	7
17. 應付商業本票								
				Ĩ	商業本票			
		109	9年6月30日		年12月3]		108年	6月30日
主要管理階層:								
其他		<u>\$ - \\$ 10,091 \\$ 10,123</u>						
		應付利息						
		109	9年6月30日	108	年12月3]	1日	108年	6月30日
主要管理階層: 其他		\$	_	- \$		1	\$	1
7 10		Ψ		= Ψ	4.1.6	<u></u>	Ψ	<u>1</u>
			利息支出 109年4至6月 108年				108年4	
主要管理階層:			1(13千4王	.0万		100十4	王0万
其他			\$		4	\$		17
				利息支出				
			1(109年1至6月10			108年1	至6月
主要管理階層:			ф		40	Ф		1.77
其他			<u>\$</u>		49	<u>\$</u>		<u>17</u>

18. 其他應付款

主要管理階層:

工文百工旧相						
其他	\$		- \$	18	\$	2
其他關係人:						
元大投信經理之基金	<u> </u>	8, 69	6	_		_
其他		9	3	40		101
中華民國證券商業同	同業公會		_	15		_
	\$	8, 78	<u>\$</u>	73	\$	103
19. 合併公司與關係人	間信用交易	_				
			109年	6月30日		
	融券份	F證金餘額		保價款餘額	戶	浊資餘額
主要管理階層:						
其他	\$	1,730	\$	1,580	\$	37,679
其他關係人:						
其他		390		10, 189		22, 781
	\$	2, 120	\$	11, 769	\$	60,460
			108年1	2月31日		
		證金餘額		保價款餘額	融	資餘額
主要管理階層:	<u> </u>		74 4/3	, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,		X 111.1X
其他	\$	3, 811	\$	21,668	\$	37, 216
其他關係人:	Ψ	0, 011	Ψ	21,000	Ψ	01, 210
其他		2, 355		27, 940		39, 376
	\$	6, 166	\$	49,608	\$	76, 592
			100年	2 月 20 日		
	-, 4, 1-			3月30日	_,	-h
	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	\$	4,953	\$	5, 319	\$	21, 921
其他關係人:						40
其他	-	821		11, 909		16, 403
	<u>\$</u>	5, 774	\$	17, 228	<u>\$</u>	38, 324

<u>109年6月30日</u> <u>108年12月31日</u> <u>108年6月30日</u>

	109年6月30日			108年12月31日				
	應付融券	利息	應业	女融資利息	應付融券	利息	應收品	融資利息
主要管理階層:								
其他	\$	_	\$	315	\$	13	\$	426
其他關係人: 其他		_		302		8		509
共化	\$		\$	617	\$	21	\$	935
	Ψ		Ψ	011		 108年6		000
								品咨到自
主要管理階層:					應付融券	小儿	<u></u> 應収F	融資利息
主安官珪偕僧· 其他					\$	_	\$	314
其他關係人:					Ψ		Ψ	011
其他								309
					<u>\$</u>		\$	623
		109年	4至6)	1		108年4	1至6月	
	融券利息	. 支出	融資	資利息收入	融券利息	、支出	融資和	利息收入
主要管理階層:								
其他	\$	9	\$	399	\$	3	\$	131
其他關係人:		1.0		050				5.0
其他	Φ.	10	φ.	253	Φ.		Φ.	56
	\$	<u>19</u>	<u>\$</u>	652	\$	3	\$	187
		109年		·	108年1至6月			
46	融券利息	<u> 支出</u>	融資	資利息收入	融券利息	、支出	融資和	<u> 利息收入</u>
主要管理階層:	Ф	00	Ф	000	ф	n	ф	005
其他 其他關係人:	\$	28	\$	969	\$	3	\$	205
其他		21		694		1		133
,,,	\$	49	\$	1,663	\$	4	\$	338
20. 其他營業費用					-			
(1)ETF 贖回手續	・弗							
	. 貝			109年4	至6月	10	08年4至	-6月
其他關係人:							, , ,	
元大投信經理	里之基金			\$	17, 314	\$		20, 598
				109年1	至6月	1	08年1至	_6月
其他關係人:				<u> </u>			•	<u> </u>
元大投信經理	里之基金			<u>\$</u>	49, 029	\$		51, 180

(2)團體會費

		109	9年4至6月	108	3年4至6月
其他關係人:			_		_
中華民國證券商業同	司業公會	\$	3, 022	\$	1, 973
		109	9年1至6月	108	8年1至6月
其他關係人:					
中華民國證券商業局	同業公會	\$	5, 571	\$	3, 733
21. 營業費用					
關係人名稱	摘要	109	9年4至6月	108	3年4至6月
其他關係人:					
元大文教	捐贈支出	\$	50,000	\$	26, 380
元大寶華研究院	捐贈支出		21,600		3, 880
		\$	71,600	\$	30, 260
關係人名稱	摘要	109	9年1至6月	108	3年1至6月
其他關係人:					
元大文教	捐贈支出	\$	50,000	\$	48, 880
元大寶華研究院	捐贈支出		21,600		28, 620
		\$	71,600	\$	77, 500
22. 保費收入					
<u> 7 </u>		100	9年4至6月	109	3年4至6月
甘 仙 思		108	7十4王0万	100)十4王0万
其他關係人: 其他		\$	92, 661	\$	118, 607
六し					
		109	9年1至6月	108	3年1至6月
其他關係人:		Ф	100 005	Ф	007 040
其他		<u>\$</u>	196, 385	<u>\$</u>	207, 949
23. 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
		109	9年4至6月	108	3年4至6月
主要管理階層:					
其他		\$	6, 164	\$	3, 738
其他關係人:			_		_
元大投信經理之基金			76, 787		55, 898
其他			6, 437		3, 468
		<u>\$</u>	89, 388	<u>\$</u>	63, 104

	109-	年1至6月		108年1至6月
主要管理階層:				
其他	\$	11, 562	\$	6, 739
其他關係人:				
元大投信經理之基金		137, 833		120,974
其他		12, 254		5, 625
	\$	161, 649	\$	133, 338
24. 合併公司出租自有資產與關係人所	產生之租	1金收入其交	易卜	青形
	109	年4至6月		108年4至6月
其他關係人:				
元大寶華研究院	\$	548	\$	548
元大建設		171		143
元大文教		10		10
	\$	729	\$	701
	109	年1至6月		108年1至6月
其他關係人:		112071		100 120/1
元大寶華研究院	\$	1,097	\$	1,097
元大建設	Ψ	342	Ψ	285
元大文教		20		20
	\$	1, 459	\$	1, 402
05 人以八司山和石土次文内明从1				
25. <u>合併公司出租自有資產與關係人</u> <u>易情形</u>	所産生る	2 仔 八 休 證 3	登 (月	方屋押金/县父
109年	6月30日	108年12月3	1日	108年6月30日
其他關係人:				
元大寶華研究院 \$	547	\$	547	\$ 547
元大文教	7		7	11
<u>\$</u>	554	\$ 5	554	<u>\$ 558</u>
26. 其他營業收入-股利收入				
	109-	年4至6月		108年4至6月
其他關係人:				
元大投信經理之基金	\$	961	\$	771
	109-	年1至6月		108年1至6月
其他關係人:	109-	年1至6月		108年1至6月

27. 其他營業收入-利息收入

<u></u> .	109年4至6月		108年4至6月
\$	3	\$	3
	109年1至6月		108年1至6月
\$	3	<u>\$</u>	3
	109年4至6月		108年4至6月
<u>\$</u>	9, 766	<u>\$</u>	19, 803
<u></u>	109年1至6月		108年1至6月
\$	9, 766	<u>\$</u>	19, 803
1(09年4至6月		108年4至6月
\$	1, 297, 854	\$	1, 088, 501
	2,802		447
	3, 885		2, 358
	34, 211		35, 194
\$	1, 338, 752	\$	1, 126, 500
10	09年1至6月		108年1至6月
\$	2, 752, 228	\$	2, 455, 975
	4,877		3, 681
	6, 795		5,465
	70, 910		71, 718
\$	2, 834, 810	\$	2, 536, 839
	\$	109年1至6月 \$ 3 109年4至6月 \$ 9,766 109年1至6月 \$ 9,766 109年4至6月 \$ 1,297,854 2,802 3,885 34,211 \$ 1,338,752 109年1至6月 \$ 2,752,228 4,877 6,795 70,910	\$ 3 \$ 109年1至6月 \$ 3 \$ 109年4至6月 \$ 9,766 \$ 109年1至6月 \$ 9,766 \$ 109年4至6月 \$ 1,297,854 \$ 2,802 3,885 34,211 \$ 1,338,752 \$ 109年1至6月 \$ 2,752,228 \$ 4,877 6,795 70,910

(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

	109	年	6	月	30	日	
	期末	、餘額		佔存款百	万 比(%)		利率區間%
全體關係人	<u>\$ 4</u>	4, 891, 0	94		3.80		$0.00 \sim 6.065$
	108	年	12	月	31	日	
	期末	に餘額		佔存款百	万分比(%)		利率區間%
全體關係人	<u>\$ 5</u>	1, 213, 4	49		4.50		$0.00 \sim 6.065$
	108	年	6	月	30	日	
	期末	、餘額		佔存款百	万 比(%)		利率區間%
全體關係人	<u>\$ 6</u>	5, 875, 3	94		6.00		$0.00 \sim 6.065$
n m 100 4 n	100 6	1 - 0	n - 1	1 m /- 17	山 フ 、 コ	.16.1	, ,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,

民國 109 年及 108 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分別為 $5.800\%\sim6.065\%$ 及 6.065%以外,餘均按牌告利率為基礎計算,民國 109 年及 108 年 1 至 6 月存款利率分別為 $0.00\%\sim4.60\%$ 及 $0.00\%\sim5.11\%$,存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 109 年及 108 年 4 至 6 月暨民國 109 年及 108 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\$63,387、\$111,191、\$181,380 及\$215,466。

(以下空白)

(2)放 款

109 年 6 月 30 日

單位:新臺幣仟元

		本期		履約作	青形		與非關係人之交易
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	條件有無不同
消費性放款	285	\$ 84, 477	\$ 58,015	\$ 58,015	\$ -	無、動產、不動產、存單	無
自用住宅抵押放款	459	3, 619, 189	3, 291, 474	3, 291, 474	_	不動產	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	_	不動產	無
其他放款	永豐餘消費品實業 股份有限公司	30, 400	30, 400	30, 400	-	無	無
	財團法人賀氏教育基金會	27, 000	27, 000	27, 000	_	存單	無
	83	320, 572	169, 381	169, 381	_	股票、存單、保單、不動產	無
合 計			\$ 3, 596, 270	\$ 3, 596, 270	\$ -		

108 年 12 月 31 日

單位:新臺幣仟元

		本期		履約情形			與非關係人之交易
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	條件有無不同
消費性放款	382	\$ 89, 525	\$ 45,855	\$ 45,855	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	462	3, 813, 793	3, 182, 318	3, 182, 318	_	不動產	無
	偉然股份有限公司	15, 000	15, 000	15, 000	_	不動產	無
	財團法人賀氏教育基金會	27, 000	27, 000	27, 000	_	存單	無
其他放款	尚旅匯旅行社	1,850	-	_	_	不動產	無
	元大證券	183, 147	_	_	_	不動產	無
	95	294, 295	168, 871	168, 871	_	股票、存單、保單、不動產	無
合 計			\$ 3, 439, 044	\$ 3, 439, 044	\$ -		

108 年 6 月 30 日

單位:新臺幣仟元

		本期		履約情形			與非關係人之交易
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	條件有無不同
消費性放款	249	\$ 59,045	\$ 35, 109	\$ 35, 109	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	429	3, 408, 802	3, 085, 497	3, 085, 497	_	不動產	無
	財團法人賀氏教育基金會	27, 000	27, 000	27, 000	_	存單	無
其他放款	尚旅匯旅行社	1,850	_	_	_	不動產	無
	77	242, 708	144, 971	144, 971	_	股票、存單、保單、不動產	無
合 計			\$ 3, 292, 577	\$ 3, 292, 577	\$ -		

民國 109 年及 108 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 $1.35\%\sim2.00\%$ 及 $2.00\%\sim2.50\%$ 外,餘放款利率區間分別為 $0.00\%\sim6.69\%$ 及 $0.00\%\sim11.07\%$,與一般放款戶並無不同。

民國 109 年及 108 年 4 至 6 月暨民國 109 年及 108 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\$13,145、\$13,120、\$26,992 及\$26,317。

(以下空白)

(3)手續費收入

ア・			109	年4至6月	F4至6月	
元大證券 344 6, 252 元大投信 13, 030 1, 831 元大證券(香港) 1, 692	兄弟公司:					
元大證券 元大投信 13,030 1,831 元大證券(香港) 1,692	元大人壽		\$	242, 005	\$	234, 002
元大投信 13,030 1,831 元大證券(香港) 1,692	元大證券			344		
一元大證券(香港) 1,692 242,085 257,071 242,085 242,085 109±1至6月 108±1至6月 108±1至6月 108±1至6月 108±1至6月 108±1至6月 108±1至6月 108±1至6月 14,774 3,811 元大證券(香港) 1,692 5 6,483 452,303 452,303 5 431,838 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: 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 兄弟公司: 元大人壽 118,270 92,162 \$150,087 元大投信 3,680 367 374 第121,950 92,529 \$150,461 (4)本期所得稅資產/負債 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 日公司: 元大金控 應收達結稅制款 \$1,974,716 \$2,282,925 \$2,275,250 度付連結稅制款 \$214,132 \$1,255,910 \$818,044 (5)應收/應付即期外匯款 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 日公司: 元大金控 應收少應付即期外匯款 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 日公司: 元大金控 應收少應付即期外匯款 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 日公司: 元大金控 億收少應付即期外匯款 296,600 \$ 108年12月31日 108年6月30日 日公司: 元大金控 億收少期外匯款 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 日公司: 元大金控 億收即期外匯款 109年6月30日 日公司: 元大金控 億收即期外匯款 109年6月30日 日公司: 元大金控 億收即期外匯款 109年6月30日 日公司: 元大金控 億收即期外匯款 109年6月30日 日公司: 元大金控 億收即期外匯款 108年6月30日 日本公司: 元大金控 6月30日 日本公司: 元大金控 6月30日 日本公司: 元大金控 6月30日 日本公司: 元子公社 6月30日 日本公司: 元司公社 6月30日 日本公司公社 6月30日 日本公司公司公社 6月30日 日本公司公社 6月30日	元大投信			13, 030		
第一次	元大證券(香港)					_
兄弟公司: 元大人壽 \$ 435,178 \$ 421,544 元大證券 659 6,483 元大投信 14,774 3,811 元大證券(香港) 1,692 寮 452,303 \$ 431,838 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: 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 兄弟公司: 118,270 \$ 92,162 \$ 150,087 元大人壽 \$ 118,270 \$ 92,162 \$ 150,087 元大投信 3,680 367 374 第 121,950 \$ 92,529 \$ 150,461 (4)本期所得稅資產/負債 母公司: 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 母公司: 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 應付連結稅制款 第 214,132 \$ 1,255,910 \$ 818,044 (5)應收/應付即期外匯款 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 母公司: 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 母公司: 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日			\$			242, 085
 元大人壽			109	年1至6月		108年1至6月
元大證券 元大證券(香港) 14,774 3,811 元大證券(香港) 1,692 <u>\$ 452,303</u> <u>\$ 431,838</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: 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 兄弟公司: 元大人壽 \$ 118,270 \$ 92,162 \$ 150,087 元大投信 3,680 367 374 <u>\$ 121,950</u> \$ 92,529 \$ 150,461 (4)本期所得稅資產/負債 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 母公司: 元大金控 應收連結稅制款 \$ 1,974,716 \$ 2,282,925 \$ 2,275,250 應付連結稅制款 \$ 214,132 \$ 1,255,910 \$ 818,044 (5)應收/應付即期外匯款 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 母公司: 元大金控 應收連結稅制款 \$ 1,974,716 \$ 2,282,925 \$ 2,275,250 態付連結稅制款 \$ 1,974,716 \$ 2,282,925 \$ 3,255,250 息付連結稅制款 \$ 1,974,716 \$ 2,282,925 \$ 3,255,250 息付連結稅制款 \$ 1,974,716 \$ 2,282,925 \$ 3,275,250 息付連結稅制款 \$ 1,974,716 \$ 2,282,925 \$ 3,255,250 息付連結稅制款 \$ 1,974,716 \$ 2,282,925 \$ 3,255,250 息付連結稅制款 \$ 1,974,716 \$ 2,282,925 \$ 3,255,250 息付連結稅制款 \$ 1,974,716 \$ 2,282,925 \$ 3,275,250 息付連結稅制款 \$ 1,974,716 \$ 1,08年12月31日 \$ 1,08年6月30日 母公司: 元大金控 應收即期外匯款 \$ 296,600 \$	兄弟公司:					
元大投信	元大人壽		\$	435, 178	\$	421, 544
元大證券(香港)1,692 * 452,303- * 452,303- * 431,838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:109年6月30日108年12月31日108年6月30日兄弟公司: 元大人壽 元大投信\$ 118,270 3,680 \$ 121,950\$ 92,162 367 374\$ 150,087 374(4)本期所得稅資產/負債109年6月30日108年12月31日 \$ 92,529108年6月30日母公司: 元大金控 應付連結稅制款 應付連結稅制款 應付連結稅制款 應付連結稅制款 第 214,132\$ 2,282,925 \$ 2,275,250 \$ 818,044(5)應收/應付即期外匯款109年6月30日 \$ 214,132\$ 1,255,910 \$ 108年12月31日 \$ 108年6月30日母公司: 元大金控 應收即期外匯款109年6月30日 \$ 108年12月31日108年6月30日 \$ 108年6月30日	元大證券			659		6, 483
集代銷售基金、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: 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 兄弟公司: 118,270 \$ 92,162 \$ 150,087 元大人壽 \$ 118,270 \$ 92,529 \$ 150,461 (4)本期所得稅資產/負債 \$ 121,950 \$ 92,529 \$ 150,461 (4)本期所得稅資產/負債 \$ 109年6月30日 \$ 108年12月31日 \$ 108年6月30日 母公司: 元大金控 \$ 2,282,925 \$ 2,275,250 應付連結稅制款 \$ 214,132 \$ 1,255,910 \$ 818,044 (5)應收/應付即期外匯款 \$ 109年6月30日 \$ 108年12月31日 108年6月30日 母公司: 109年6月30日 \$ 108年12月31日 \$ 108年6月30日 母公司: 109年6月30日 \$ 2,282,925 \$ 2,275,250 未109年6月30日 \$ 108年12月31日 \$ 108年6月30日 母公司: 108年6月30日 \$ 2,282,925 \$ 2,275,250 未206,600 \$ 108年12月31日 \$ 2,282,925 \$ 2,275,250 未206,600 \$ 108年12月31日 \$ 2,282,925 \$ 2,275,250 未206,600 \$ 108年12月31日 \$ 2,282,925 \$ 2,275,250 未206,600 \$ 2,282,925 \$ 2,275,250 \$ 2,275,250	元大投信			14,774		3, 811
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:	元大證券(香港)			1,692		
應收款項如下:			\$	452, 303	\$	431, 838
109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 108年6月30日 108年6月30日 108年6月30日 108年6月30日 108年6月30日 108年6月30日 108年6月30日 367 374 3		言託附	屬業務而	發生之手續	 費 收	[入,其相關之
R	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	109-	年6月30日	108年12月3	31日	108年6月30日
元大人壽 元大投信\$ 118,270 3,680 \$ 121,950\$ 92,162 367 92,529\$ 150,087 374(4)本期所得稅資產/負債\$ 121,950 \$ 92,529\$ 92,529 \$ 150,461母公司: 應收連結稅制款 應付連結稅制款 應付連結稅制款 (5)應收/應付即期外匯款\$ 1,974,716 	兄弟公司:		1 0 , 1 0 0	100 12/1	31 11	100 074 00 11
元大投信3,680367374(4)本期所得稅資產/負債109年6月30日108年12月31日108年6月30日母公司: 	•	\$	118, 270	\$ 92.	162	\$ 150.087
(4)本期所得稅資產/負債 \$ 121,950 \$ 92,529 \$ 150,461 母公司: 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 成大金控 應收連結稅制款 \$ 1,974,716 \$ 2,282,925 \$ 2,275,250 應付連結稅制款 \$ 214,132 \$ 1,255,910 \$ 818,044 (5)應收/應付即期外匯款 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 母公司: 元大金控 次十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十十	•	Ψ		Ψ 02,		
(4)本期所得稅資產/負債 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 母公司: 元大金控 *** *** 2,282,925 *** 2,275,250 應付連結稅制款 *** *** *** *** *** ** <t< td=""><td></td><td>\$</td><td></td><td>\$ 92,</td><td></td><td></td></t<>		\$		\$ 92,		
母公司:	(4)本期所得稅資產/負債	-				
母公司:		109-	年6月30日	108年12月	31日	108年6月30日
元大金控 應收連結稅制款 應付連結稅制款 (5)應收/應付即期外匯款	母公司:		<u> </u>			
應收連結稅制款 應付連結稅制款\$ 1,974,716 \$ 214,132\$ 2,282,925 \$ 1,255,910\$ 2,275,250 \$ 818,044(5)應收/應付即期外匯款109年6月30日 日 日 109年6月30日108年12月31日 108年6月30日108年6月30日 108年6月30日						
應付連結稅制款 \$ 214,132 \$ 1,255,910 \$ 818,044 (5)應收/應付即期外匯款		\$	1, 974, 716	\$ 2,282,	925	\$ 2, 275, 250
(5)應收/應付即期外匯款 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 母公司: 元大金控 應收即期外匯款 \$ 296,600 \$ - \$ -		ф				
母公司: 元大金控 應收即期外匯款 <u>\$ 296,600</u> <u>\$ -</u> <u>\$ -</u>		*				+
元大金控 應收即期外匯款 <u>\$ 296,600</u> <u>\$ -</u> <u>\$ -</u>		109	年6月30日	108年12月	31日	108年6月30日
應收即期外匯款 <u>\$ 296,600</u> <u>\$ -</u> <u>\$</u>	母公司:					
	元大金控					
	應收即期外匯款	\$	<u>296, 60</u> 0	\$		\$ -
	應付即期外匯款		295, 050			\$ -

(6)應付款項

	10	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
母公司:							
元大金控	\$	6, 762, 197	\$	3,653	\$	1,889	
兄弟公司:							
元大證券		11, 790		9, 483		7,830	
元大資產管理		35				6, 045	
	\$	6, 774, 022	\$	13, 136	\$	15, 764	

2. 元大證券及其子公司

(1)期貨交易

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

		109年6月30日									
		期貨交易保證金									
	- 自有資金	-超額保證金	-有價證券								
兄弟公司:											
元大期貨	\$ 3,768,462	\$ 3,446,034	<u>\$</u>								
		108年12月31日									
		期貨交易保證金									
		—超額保證金	-有價證券								
兄弟公司:											
元大期貨	<u>\$ 1,947,002</u>	<u>\$</u> 1, 632, 559	<u>\$ 1,005,485</u>								
		108年6月30日									
	期貨交易保證金										
			有價證券								
兄弟公司:											
元大期貨	<u>\$ 1, 164, 330</u>	<u>\$</u> 2, 244, 692	<u>\$ 442, 166</u>								
		應付交割結算服務費									
	109年6月30日	_108年12月31日_	108年6月30日								
兄弟公司:											
元大期貨	<u>\$</u> 3, 433	<u>\$ 2,364</u>	<u>\$ 2,258</u>								
	109年4至6月	1	08年4至6月								
	結算交割	自營 結算交流	割自營								
	服務費支出 經手	- 費支出 服務費支	出 經手費支出								
兄弟公司:											
元大期貨	<u>\$ 8,136</u> <u>\$</u>	21,824 \$ 7,	<u>725</u> <u>\$ 35, 041</u>								

	109年13	至6月	1	108年1至6月		
	結算交割	 自營	結算交	割	自營	
	服務費支出	經手費支出	服務費支	支出	經手費支出	
兄弟公司:						
元大期貨	<u>\$ 18,747</u>	\$ 56,001	<u>\$ 15,</u>	284	\$ 65, 681	
B. 因從事期貨	交易輔助業務而	方產生之期末	應收佣金	(帳列)	應收帳款項	
下)及期貨佣	金收入如下:					
		期末原	態收佣金			
	109年6月30日	108年]	12月31日	108	3年6月30日	
兄弟公司:						
元大期貨	\$ 21, 7	90 \$	14, 505	\$	14, 407	
			期貨佣	金收入		
		109年	4至6月	108	3年4至6月	
兄弟公司:						
元大期貨		<u>\$</u>	73, 414	\$	50, 384	
			期貨佣	金收入		
		109年	1至6月	108	3年1至6月	
兄弟公司:						
元大期貨		\$	151, 302	\$	92, 357	
(2)銀行存款、利,	息收入及應收利	息				
A. 元大證券及	其子公司民國 1	09年6月3	0 日、108	年 12	月 31 日及	
108年6月3	10日存於關係人	之存款明細	如下:			
			109年6)	月30日		
				其位	也應收款	
		銀行	存款	應』	攸利息(註)_	
兄弟公司:						
元大銀行		<u>\$ 11</u>	, 265, 393	<u>\$</u>	5, 093	
			108年12	月31日		
				其位	也應收款	
		銀行	存款	應,	收利息(註)	
兄弟公司:						
元大銀行		<u>\$ 13</u>	<u>8, 828, 513</u>	\$	13, 639	
			108年6)	月30日		
				其位	也應收款	
		銀行	存款	應;	收利息(註)	
兄弟公司:						
元大銀行		\$ 9	<u>), 732, 624</u>	\$	4,030	

其他利益及損失一利息收入(註) 109年4至6月 108年4至6月 兄弟公司: 元大銀行 22, 983 \$ 24, 187 其他利益及損失—利息收入(註) 109年1至6月 108年1至6月 兄弟公司: 元大銀行 57, 159 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 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日提存定存單金額分別為\$457,000、\$598,000 及 \$545,000 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) 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 母公司: 元大金控 788, 196 699, 172 應收連結稅制款 \$ \$ 798, 353 \$ \$ 1,036,056 \$ 應付連結稅制款 872, 464 558, 755 (4) 營業保證金 元大證券及其子公司提存定存單於關係人供作證券及期貨各項業務之 營業保證金,其明細如下: 108年6月<u>30日</u> 109年6月30日 108年12月31日 兄弟公司: 元大銀行 \$ 1, 265, 000 \$ 1, 265, 000 \$ 1, 285, 000 (5) 存出保證金 元大證券及其子公司提存定存單於關係人供作標借股票之存出保證 金,其明細如下: 109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日 兄弟公司: 元大銀行 \$ 350,000 \$____ 100,000 \$ 100,000 (6)借券存出保證金、應收借券存出保證金、應付借券費用及借券費用 請詳七(二)6。 (7)應收員工借款、應收利息及利息收入 請詳七(二)7。

(8)應收佣金及佣金收入

	應收佣金				
	109年	-6月30日	108年12月3	1日 1	08年6月30日
兄弟公司:	•	40.000	Φ 00 4	2.42	25 042
元大人壽	\$	42, 922	\$ 86,5	<u>243</u> <u>\$</u>	35, 942
			佣金	收入	
		109	年4至6月	108	6年4至6月
兄弟公司:					
元大人壽		\$	102, 349	<u>\$</u>	98, 724
			佣金	收入	
		109	年1至6月	108	年1至6月
兄弟公司:					
元大人壽		\$	280, 328	\$	206, 032
1) 赤儿田农田四儿					

(9)應收投資退還款

請詳七(二)12。

(10)待交割款項

元大證券及其子公司民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日存放於元大銀行之待交割款項金額分別為\$610,221、\$685,668 及\$855,489。

109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日

(11)財產交易

附買回債券交易:

請詳七(二)3(2)A。

(12)客戶保證金專戶

兄弟公司:					
元大期貨	<u>\$</u>	166, 363	<u>\$ 193</u>	327	<u>\$ 100, 234</u>
(13)經紀手續費收入					
		109	年4至6月		108年4至6月
兄弟公司:					
元大銀行		\$	5, 800	\$	7, 295
元大人壽			6, 454		3, 784
其他			601		1,633
主要管理階層:					
其他			5, 223		2, 954
其他關係人:					
元大投信經理之基金			41, 914		11, 949
其他			5, 771		2, 768
		\$	65, 763	\$	30, 383

		109	年1至6月	10	8年1至6月
兄弟公司:					
元大銀行		\$	12, 823	\$	9, 657
元大人壽			11,806		5, 887
其他			1,722		3, 269
主要管理階層:					
其他			9, 472		5, 384
其他關係人:					
元大投信經理之	之基金		53, 863		21, 796
其他			10, 736		4, 293
		\$	100, 422	\$	50, 286
(14)持有關係人經理	里之基金及受	· 益憑證			
	10	9年6月30日	108年12月3	31日	108年6月30日
其他關係人:					
元大投信經理之	と基金 <u>第</u>	4, 835, 280	<u>\$ 3,659,</u>	<u>259</u> §	1, 983, 306
	109£	年4至6月		108年4	至6月
	處分價款	已實現損	員益 處分	價款	已實現損益
其他關係人:					
元大投信經理					
之基金	\$ 83, 683, 03	<u>\$ 855,</u>	<u>017</u> <u>\$ 64, 7</u>	58, 670	<u>\$ 439, 148</u>
	109 £	年1至6月		108年1	至6月
	處分價款	已實現損			已實現損益
其他關係人: 元大投信經理					

之基金 <u>\$213,006,456</u> <u>\$1,601,796</u> <u>\$131,320,936</u> <u>\$1,168,084</u> (15)其他

- A. 元大證券及其子公司於民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日為取得元大銀行之借款額度分別為 \$10,000,000、\$10,000,000 及\$4,600,000,將土地及建築物帳面價值計\$3,587,989、\$3,604,542 及\$3,624,567,設定為擔保。
- B. 元大證券及其子公司對集團經理之基金收取之基金管理費收入及 持有該基金之餘額 請詳七(二)10。

3. 元大期貨及其子公司

(1)現金及約當現金/營業保證金/客戶保證金

		109年6月30日	
	銀行存款	營業	
	餘額	保證金	客戶保證金
兄弟公司:			
元大銀行	<u>\$ 1,609,449</u>	\$ 140,000	<u>\$ 10,001,797</u>
		108年12月31日	
	銀行存款	營業	
	餘額	保證金	客戶保證金
兄弟公司:			
元大銀行	<u>\$ 1,563,503</u>	\$ 140,000	<u>\$ 9,428,093</u>
		108年6月30日	
	銀行存款	營業	
	餘額	保證金	客戶保證金
兄弟公司:			
元大銀行	\$ 1,803,957	<u>\$ 140,000</u>	\$ 10,627,625
(2)槓桿保證金契約交易客)	白保證金專戶		
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
兄弟公司:			
元大銀行	\$ 264, 070	\$ 258, 250	\$ 202, 128
(3)期貨交易人權益			
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
兄弟公司:			
元大證券	\$ 7, 208, 945	\$ 3, 464, 477	\$ 2, 971, 110
元大證券(香港)	135, 628	294, 013	386, 459
元大證券(韓國)	190, 528	203, 846	176,556
元大銀行	_	_	28, 714
其他關係人:			
元大投信經理之基金	30, 904, 784	24, 237, 500	24, 329, 125
其他	53, 808	53, 588	57, 519
	<u>\$ 38, 493, 693</u>	<u>\$ 28, 253, 424</u>	<u>\$ 27, 949, 483</u>

(4)經紀手續費收入

	109年4至6月		108年4至6月	
兄弟公司:				
元大證券	\$	23, 193	\$	34, 816
元大證券(香港)		622		578
元大證券(韓國)		987		1, 193
其他關係人:				
元大投信經理之基金		34, 873		43,949
其他		1,606		1, 450
	\$	61, 281	\$	81, 986
		109年1至6月		108年1至6月
兄弟公司:		_		_
元大證券	\$	56,001	\$	65, 320
元大證券(香港)		2,273		1, 490
元大證券(韓國)		1, 935		1,672
其他關係人:				
元大投信經理之基金		83, 970		99, 178
其他		3, 607		2, 653
	\$	147, 786	\$	170, 313
(5)期貨佣金支出一期貨交易輔助業	務及			
		109年4至6月		108年4至6月
兄弟公司:				
元大證券	<u>\$</u>	73, 414	<u>\$</u>	50, 384
		109年1至6月		108年1至6月
兄弟公司:		100十1土0万		100十1王0万
•	ው	151 200	ው	09 957
元大證券	\$	151, 302	\$	92, 357
元大期貨及其子公司與元大證券				
券株式會社訂立期貨交易輔助業				
選擇權契約交易。上述向關係人	文个	可期 貞佣 金價格	洪 瓦	之人付款條件與
非關係人並無重大不同。				
(6)財産交易				

109年6月30日 108年12月31日 108年6月30日

4. 元大投顧

(1)銀行存款

民國109年6月30日、108年12月31日及108年6月30日,元大投顧存於元大銀行之銀行存款分別為\$199,699、\$221,823及<math>\$191,985。其中屬提存之營業保證金皆為\$5,000,年利率分別為0.770%~1.035%、1.035%及1.035%。

(2)營業收入

		109年4至6月	108年4至6月
兄弟公司:			
元大證券		\$ 43, 200	\$ 42,896
元大銀行		3, 105	3, 043
元大投信		1, 200	1, 163
元大期貨		900	875
元大人壽		735	714
元大證金		1,500	1, 457
		\$ 50,640	\$ 50, 148
		109年1至6月	108年1至6月
兄弟公司:			
元大證券		\$ 86, 400	\$ 85, 792
元大銀行		6, 210	6, 086
元大投信		2, 400	2, 326
元大期貨		1,800	1, 749
元大人壽		1, 470	1, 429
元大證金		3,000	2, 914
		\$ 101, 280	\$ 100, 296
5. <u>元大投信</u>			
(1)銀行存款			
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
兄弟公司:			
元大銀行	\$ 3, 152, 852	\$ 2,689,204	\$ 2, 108, 094
(2)應付股利			
	109年6月30日	108年12月31日	_108年6月30日_
母公司:			
元大金控	<u>\$ 785, 300</u>	\$ -	<u>\$</u>

(3)管理費收入

		管理費收入			
	109	年4至6月	108年4至6月		
兄弟公司					
元大人壽	\$	- \$	1, 567		
其他關係人:					
元大投信經理之基金		816, 300	610, 805		
	<u>\$</u>	816, 300 \$	612, 372		
		管理費收	λ		
	109	年1至6月	108年1至6月		
兄弟公司					
元大人壽	\$	- \$	1, 567		
其他關係人:					
元大投信經理之基金		1, 502, 475	1, 215, 058		
	<u>\$</u>	1, 502, 475 \$	1, 216, 625		
民國 109 年 6 月 30 日、	108年12月31	日及108年6	月30日,應收		
管理費金額分別為\$283,	674 \ \$231, 394	及\$212,542。			
(4)基金交易					
截至民國 109 年 6 月 30	日、108年12	月 31 日及 108	年 6 月 30 日元		
大投信及關係人持有元力	大投信募集之證	券投資信託基金	全如下:		
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日		
元大投信	\$ 610, 519	\$ 392, 363	\$ 209, 712		
兄弟公司:					
元大證券	4, 835, 280	3, 659, 259	1, 983, 306		
元大人壽	3, 871, 414	2, 742, 814	1, 229, 432		
元大期貨	108, 679	132, 205	20, 420		
0 - 1 , =	<u>\$ 9, 425, 892</u>	<u>\$ 6, 926, 641</u>	<u>\$ 3, 442, 870</u>		
6. <u>元大人壽</u>					
(1)銀行存款及定期存款					
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日		
兄弟公司:					
元大銀行(註)	<u>\$ 1,073,470</u>	<u>\$ 2, 041, 240</u>	<u>\$ 2,825,341</u>		
註:含其他金融資產					
(2)本期所得稅資產/負債					
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日		
母公司:					
元大金控	Ф 0 000 404	ф 0 500 500	ф 0 007 глг		
應收連結稅制款	\$ 2,609,424	\$ 2,599,526	\$ 2, 297, 575		
應付連結稅制款	\$ 325, 998	\$	<u>\$</u> _		

(3)財產交易一受益憑證

(6) 附座人为 人並心证							
	109	年6月30日	108	3年12月31日	10	8年6月30日	
其他關係人:							
元大投信經理之基金	\$	3, 871, 414	\$	2, 742, 814	\$	1, 229, 432	
Yuanta Asia Growth							
Investment, L.P.		63, 818		35, 825		23, 490	
	\$	3, 935, 232	\$	2, 778, 639	\$	1, 252, 922	
	109年1至6)						
		取得價款 處分價款					
其他關係人:							
元大投信經理之基金	\$	2, 662, 267	\$	1, 591, 823	\$	79, 864	
Yuanta Asia Growth						•	
Investment, L.P.		33, 194			. <u> </u>		
	\$	2, 695, 461	\$	1, 591, 823	\$	79, 864	
		_	1()8年1至6月			
		文得價款		<u> 處分價款</u>	ř	 己實現損益	
其他關係人:				及刀頂水	. <u> </u>		
元大投信經理之基金	\$	936, 593	\$	298, 423	\$	12, 831	
Yuanta Asia Growth	Ψ	000,000	Ψ	200, 120	Ψ	12, 001	
Investment, L.P.		26, 443		_		_	
	\$	963, 036	\$	298, 423	\$	12, 831	
(4)應付款項					<u></u>		
	109	年6月30日	108	3年12月31日	10	8年6月30日	
母公司:	100	1 0/1 00 4	100	7 12/1014		0 0/100 4	
元大金控	\$	845	\$	422	\$	1,020	
兄弟公司:	Ψ	010	Ψ	122	Ψ	1, 020	
元大銀行		81, 623		89, 364		51, 638	
元大保經		41, 583		86, 243	. <u>.</u>	35, 942	
	\$	124, 051	\$	176, 029	\$	88, 600	
(5)保費收入							
	109年4至6月108年4至6月						
兄弟公司:			,			1 === = > / 1	
元大銀行		\$		1, 392 \$		2, 018	
其他關係人:		•		, – +		-, -	
其他				92, 661		118, 607	
		\$		94, 053 \$		120, 625	

		109年1至6月	 108年1至6月
兄弟公司: 元大銀行 其他關係人:	\$	3, 838	\$ 3, 251
其他		196, 385	 207, 949
	\$	200, 223	\$ 211, 200
(6)佣金支出			
	_	109年4至6月	 108年4至6月
兄弟公司:			
元大銀行	\$	212, 174	\$ 157, 514
元大保經		102, 349	 98, 723
	<u>\$</u>	314, 523	\$ 256, 237
		109年1至6月	 108年1至6月
兄弟公司:			
元大銀行	\$	400, 370	\$ 328, 626
元大保經		280, 328	 206, 032
	<u>\$</u>	680, 698	\$ 534, 658

(7)衍生工具交易

- A. 截至民國 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日,元大人壽與元大銀行承作之衍生工具交易已處分完畢,處分合約金額為 USD13,000,產生損失\$6,269。
- B. 民國 109 年 6 月 30 日無與關係人之衍生工具交易。

7. 元大創投及其子公司

(1)銀行存款

 109年6月30日
 108年12月31日
 108年6月30日

 兄弟公司:
 *** 588,234
 *** 576,025
 *** 579,139

 民國 109 年及 108 年 4 至 6 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 6 月取得上述帳戶銀行利息收入分別為\$448、\$942、\$1,185 及\$2,021。

(2)本期所得稅資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	
母公司:				
元大金控				
應收連結稅制款	<u>\$ 108, 203</u>	<u>\$ 107, 856</u>	<u>\$ 111, 969</u>	
(3)其他應付款				
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	
母公司:				
元大金控	<u>\$ 133, 380</u>	<u> </u>	<u> </u>	

主係應付母公司現金股利等。

8. 元大資管

應付帳款

<u>109年6月30日</u> <u>108年12月31日</u> <u>108年6月30日</u> 母公司:

八、質押之資產

民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日,合併公司資產提供擔保明細如下:

資產項目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	擔保用途
存放央行及拆借銀行 同業	\$ 172, 550	\$ -	\$ -	營業保證金
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	164, 716, 001	140, 715, 358	145, 179, 078	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
	73, 706, 825	61, 372, 357	62, 944, 313	經紀業務
	52, 113	51, 932	52, 055	票券保證金
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	3, 441, 016	3, 260, 211	3, 313, 782	信託業務賠償準備金、借券 業務之擔保及資產出售保證
	1, 216, 100	1,646,502	1,606,623	營業保證金
	63, 803, 775	65, 439, 478	61, 385, 263	附買回債券交易、營業活動 之保證、櫃買履約保證金及 資產出售保證
按攤銷後成本衡量之 金融資產	2, 475, 232	734, 980	737, 381	營業保證金
	-	40,018	40, 068	標借股票
	51,552	62, 116	62, 688	繳存央行保證金
	196,559	197, 169	197, 790	信託賠償準備金
	10, 629, 400	10, 518, 760	10, 542, 760	外幣清算透支擔保
	109, 870	110, 214	110, 565	OTC債券等殖成交系統結算準 備金
	54,935	55, 107	55, 282	票券商存儲保證金
	505, 840	610,476	551, 718	假扣押擔保
	5, 274	5, 290	5, 197	國際卡交易帳款付款準備金
應收帳款	-	_	500	假扣押擔保
受限制資產	2, 932, 950	2, 189, 764	2, 606, 489	交割額度、短期借款、應付 短期票券及櫃買衍生商品交 易之擔保等
	322, 610	342, 490	859	營業活動之保證金-香港交易 所、結構型商品、利率交換 專戶及附條件交易
	974	1,029	1, 063	透支交易之擔保
	59, 095	29, 303	79, 537	股務代理業務之待付股利

資產項目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	
其他資產	\$ 183, 755 2, 501, 379 197, 664	\$ 298, 986 1, 934, 253 271, 128	\$ 286, 074 3, 541, 999 351	營業活動之保證金 履約保證金及房屋押金 代收承銷股款
不動產及設備與投資 性不動產	3, 112, 628	3, 215, 055	3, 560, 352	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	443, 922	514, 969	602, 304	借券業務之擔保品

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)合併公司民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日已簽 約但尚未發生之資本支出分別為\$861,682、\$1,024,490 及\$1,260,408。

(二)受託保管股票

民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 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 \$77,580、\$77,479 及\$77,575。

(三)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。

(四)截至民國109年6月30日,合併公司中元大證券(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,其擔保履行義務上限為韓圜1億元(約台幣2.47百萬元)。此外,元大證券(韓國)亦與YK Hessen簽訂私募債券購買合約並承諾投資債券上限為韓園70億元(約台幣1.73億元)。

(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 仟元,然於民國 104 年 6 月 30 日擴張為\$40,310 仟元,再於民國 104 年 8 月 12 日縮減為\$39,769 仟元,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),經客戶上訴,臺灣高等法院於民國 108 年 5 月 8 日判決元大證券應連帶賠償\$25,787 仟元,元大證券已委請律師依法上訴,現由最高法院審理中。
- 2. 財團法人臺灣基督復臨安息日會、基督復臨安息日會醫療財團法人就土 地暨停車位買賣契約爭議對元大證券等 2 人聲請調解,調解請求金額經 民國 107年1月17日擴張後為\$952,511仟元(其中\$950,861仟元為連帶 給付),案經臺灣臺北地方法院調解不成立。財團法人臺灣基督復臨安息 日會、基督復臨安息日會醫療財團法人遂於民國 107年7月11日就同一

事件另行起訴,請求金額與調解金額相同,並無異動。本案現由臺灣臺北 地方法院審理中,元大證券已委請律師依法答辯。

- 3. 元大證券(韓國)及其子公司截至民國 109 年 6 月 30 日總計被告 14 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 3 件,請參閱附註六(二十六)說明,其餘 11 件為無關原東洋證券金融商品銷售糾紛之被告案件,請求總額為韓園 1,161,813 百萬元(約台幣 286 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。原請求金額為韓園 698,000 百萬元(約台幣 172 億元),嗣安邦多次修改請求金額,最後一次書狀之請求金額為韓園 1,143,200 百萬元(約台幣 282 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 109 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園 1,864 百萬元(約台幣 46 百萬元)。另外,元大證券(韓國)以原告身分提出 17 件訴訟案件,請求總額為韓園 68,125 百萬元(約台幣 16.8 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 2.89 億元),元大證券(泰國)於民國 106 年 8 月間收受民事起訴狀,因原告求償之金額有部分涉及原告與該前員工之間私相匯款行為,並未匯入原 KK Trade Securities Co., Ltd. 之公司帳戶,元大證券(泰國)否認其責任,目前訴訟程序尚在進行中。
- 5. 截至民國 109 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 5.6 億元)債權,該項債權並由前負責之業代出具保證函予元大證券(香港),同意擔保元大證券(香港)因上開客戶融資所生之相關損失。元大證券(香港)依前述保證函就該業代之資產計港幣 68,552 仟元(約台幣 2.6 億元)行使抵銷權及客戶清盤人第一次分配還款港幣 44 仟元(約台幣 17 萬元)後,尚未受償金額計港幣 78,908 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(訴訟標的金額為港幣 135,191 仟元(約台幣 5.2 億元),因利息部分僅計算至起訴日止),該業代則否認其責任,目前訴訟程序正進行中。截至本財務報表通過日止,元大證券(香港)經參考律師意見後,評估目前尚無需就上述已抵銷之金額列負債準備。

(六)其他訴訟案件—銀行子公司

1. SINO UNITED INTERNATIONAL CO., LTD. 及其關係戶 PLOSA INTERNATIONAL CO., LTD. 兩公司(下稱「SINO 及 PLOSA 公司」)因與大眾銀行從事外匯衍生工具交易,對目標可贖回遠期契約(Target Redemption Forward;簡稱「TRF」)平倉損失有所爭執,遂向臺灣臺北地方法院提起訴訟,主張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),元大銀行於合併大眾銀行後承受本訴訟,於民國 107 年 1 月 26 日獲第一審勝訴判決,復經 SINO 及 PLOSA 公司向臺灣高等法院提起上訴後,元大銀行於民國 108 年 3 月 12 日獲第二審勝訴判決。SINO 及 PLOSA 公司表

依法繳納裁判費而遭法院裁定駁回上訴確定。截至民國 109 年 6 月 30 日止,SINO 公司上訴部分尚由最高法院審理中,本案評估後續訴訟之進行對元大銀行營運及股東權益尚無重大影響。

2. 元大儲蓄銀行(韓國)前於民國95年至民國97年間因提供Pentagon City資金授信案而分次行使質權取得該公司33.3%之股權,後Pentagon City於民國97年9月對元大儲蓄銀行(韓國)及另一股東所持有之股份進行現金減資,並支付元大儲蓄銀行(韓國)減資款項韓園280億元。嗣於民國107年間,Pentagon City主張元大儲蓄銀行(韓國)違反修正前韓國相互儲蓄銀行法有關儲蓄銀行持有未上市公司股份之上限規定(10%),就元大儲蓄銀行(韓國)受領Pentagon City超過10%範圍的減資款項韓園19,599,160仟元屬於不當得利,因而訴請返還。案經首爾中央地方法院審理後,於民國108年6月20日判決元大儲蓄銀行(韓國)第一審勝訴,Pentagon City不服,業於民國108年7月8日提起上訴。截至民國109年6月30日止,尚由首爾高等法院審理中,本案評估後續訴訟之進行對元大儲蓄銀行(韓國)及元大銀行營運及股東權益尚無重大影響。

(七)其他訴訟案件—投信子公司

元大投信擔任委託人勞動部勞動基金運用局(原行政院勞工委員會勞工退 休基金監理會自民國 103 年 2 月 17 日起已改制,以下簡稱勞退)國內投資 契約之全權委託投資業務受託人,因已離職之前寶來投信全權委託處瞿姓 經理人,於民國 100 年至 101 年間受託處理政府基金之買賣國內股票交易, 涉有不法犯行,勞退以最高法院檢察署特別偵查組起訴書為據,前於民國 103年1月28日對元大投信與瞿姓經理人向臺灣臺北地方法院提出刑事附 带民事訴訟起訴,請求連帶負損害賠償之責。元大投信為免權益受損,已委 任律師協助處理本案,瞿姓經理人所涉前揭刑事案件業經臺灣臺北地方法 院為一審判決並將本案裁定移送民事庭審理後, 勞退於民國 105 年 9 月 5 日已將其對元大投信與瞿姓經理人請求連帶賠償之金額縮減為 108,411 仟 元,嗣前揭刑事案件為臺灣高等法院二審判決後,勞退復於民國 106 年 4 月 28 日將前述求償金額減縮為 71,575 仟元。依前述刑事一、二審判決均認定 瞿姓經理人背信行為對象係元大投信,至於勞退並非其受託處理事務之本 人,且起訴意旨所述之損害勞退而為先行交易等刑法背信行為及違反證券 交易法之內線交易行為,應屬不能證明犯罪。而勞退據以提出本案民事訴訟 主張請求損害賠償事件,因其對於瞿姓經理人之前述行為有何故意或過失 而不法侵害其權利致使受有損害、其所請求損害賠償金額與其行為間之相 當因果關係等要件,亦均未能舉證證明,則勞退請求元大投信應負連帶賠償 責任,核無依據,故本案經臺灣臺北地方法院於民國 109 年 5 月 15 日一審 判決駁回其訴,但勞退已依法聲明上訴。

(八)其他訴訟案件—人壽子公司

截至民國 109 年 6 月 30 日止,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。

(九)其他

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 218, 502, 225	\$ 200, 782, 844	\$ 209, 869, 283
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	42, 221, 577	47, 671, 245	36, 283, 648
客戶已開發且不可取消之放款承諾	24, 164, 000	25, 604, 687	30, 614, 691
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	120, 868, 175	119, 477, 639	120, 298, 026
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2, 835, 945	3, 635, 756	2, 909, 162
各項保證款項	13, 618, 958	13, 217, 092	17, 289, 409
受託代收款項	16, 801, 000	16, 990, 839	17, 329, 028
信託資產	280, 409, 729	253, 100, 505	239, 585, 406
受託保管品及保證品	28, 811, 207	29, 999, 685	29, 982, 718

(十)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:

1(9	年	6	月	30	日	
			<u>信託賞</u>	<u> 產負債表</u>			
信託資產				信託負債			
銀行存款	\$	3, 91	9, 676	應付保	管有價證券	\$	33, 978, 669
股票		10, 46	7, 325	金錢信	託		150, 051, 135
基金(註)		108, 53	5, 487	有價證	券信託		5, 415, 895
債券		26,35	0,940	不動產	信託		15, 764, 906
結構型商品		8, 26	6,950	動產信	託		14, 372, 380
不動產-土地		12, 81	5, 671	本期損	失	(6,477)
-在建工程		1,79	8, 001	累積盈	餘		928,592
動產		14, 37	2, 380				
保管有價證券		33, 97	8, 670				
信託資產總額	<u>\$</u>	220, 50	5, 100	信託負債	總額	<u>\$</u>	220, 505, 100
1(08	年	6	月	30	日	
1(08	年		月 肾產負債表	30	日	
	08	年			30	日	
	\$			予產負債表 信託負債	30 管有價證券	日 \$	24, 509, 296
信託資產			<u>信託資</u> 1,978	予產負債表 信託負債	管有價證券		24, 509, 296 141, 954, 353
信託資產 銀行存款		4, 39	<u>信託章</u> 1, 978 2, 258	產負債表 信託負債 應付保	管有價證券 託		
信託資產 銀行存款 股票		4, 39 10, 88	<u>信託資</u> 1, 978 2, 258 1, 694	產負債表 信託負債 應付保 金錢信	管有價證券 託 券信託		141, 954, 353
<u>信託資產</u> 銀行存款 股票 基金(註)		4, 39 10, 88 96, 64	信託賞 1,978 2,258 1,694 7,766	產負債表 信託負債 應付保 金錢信 有價證	管有價證券 託 券信託 信託		141, 954, 353 4, 830, 245
信託資產 銀行存款 股票 基金(註) 債券		4, 39 10, 88 96, 64 21, 49	信託賞 1,978 2,258 1,694 7,766 4,556	產負債表 信託負債 應付保 金貸貸 有實證 不動產	管有價證券 託 券信託 信託 託		141, 954, 353 4, 830, 245 14, 668, 565
信託資產 銀行存款 股票 基金(註) 債券 結構型商品	\$	4, 39 10, 88 96, 64 21, 49 15, 31 12, 08	信託賞 1,978 2,258 1,694 7,766 4,556	產 <u>信信</u> 賃負負付錢價動產 一大動產信	管有價證券 託 券信託 信託 託 益		141, 954, 353 4, 830, 245 14, 668, 565 7, 020, 000
信託資產 銀行存款 股票 基金(註) 債券 結構型商品 不動產-土地	\$	4, 39 10, 88 96, 64 21, 49 15, 31 12, 08 2, 04	信託賞 1,978 2,258 1,694 7,766 4,556 8,349	產 信 信 信 信 信 信 他 送 價 動 産 期 本	管有價證券 託 券信託 信託 託 益		141, 954, 353 4, 830, 245 14, 668, 565 7, 020, 000 167, 870
信託資產 銀行存款 股票 基金(註) 債券 結構型商品 不動產-土地 -在建工程	\$	4, 39 10, 88 96, 64 21, 49 15, 31 12, 08 2, 04	信託賞 1,978 2,258 1,694 7,766 4,556 8,349 1,010 0,000	產 信 信 信 信 信 信 他 送 價 動 産 期 本	管有價證券 託 券信託 信託 託 益		141, 954, 353 4, 830, 245 14, 668, 565 7, 020, 000 167, 870

註:含貨幣市場共同基金。

信託帳損益表

109年1	至6月		108年1	至6月	
信託收益			信託收益		
利息收入	\$	5, 192	利息收入	\$	5, 764
投資收入(股票)		22, 483	投資收入(股票)		191, 205
投資收入(基金)		680	投資收入(基金)		298
租金收入			租金收入		86
		28, 355			197, 353
信託費用			信託費用		
管理費用		8, 917	管理費用		8, 010
税捐支出		25, 892	稅捐支出	-	21, 459
		34, 809			29, 469
稅前淨損	(6,454)	稅前淨利		167, 884
所得稅費用	(23)	所得稅費用	(14)
稅後淨損	(<u>\$</u>	6, 477)	稅後淨利	\$	167, 870

信託財產目錄

109年6	月30	日	108年	6月301	3
投資項目		帳列金額	投資項目	<u> </u>	帳列金額
銀行存款	\$	3, 919, 676	銀行存款	\$	4, 391, 978
債券		26, 350, 940	債券		21, 497, 766
股票		10, 467, 325	股票		10, 882, 258
結構型商品		8, 266, 950	結構型商品		15, 314, 556
基金(註)		108, 535, 487	基金(註)		96, 641, 694
不動產-土地		12, 815, 671	不動產-土地		12, 088, 349
-在建工程		1, 798, 001	-在建工程		2, 041, 010
動產		14, 372, 380	動產		7, 020, 000
保管有價證券		33, 978, 670	保管有價證券		24, 509, 296
	\$	220, 505, 100		\$	194, 386, 907

註:含貨幣市場共同基金

民國 109 年及 108 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。

(十一)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:

	•// -	mr / r / r / r / r / r / r / r	7 7 7 7 7 7	•		
	109	年	6 月	30	日	
		<u>信</u>	託資產負債	<u>表</u>		
信託資產			信託負債			
銀行存款	\$	1, 553, 785	應付款項	į	\$	106, 795
債券		25, 039	應付稅捐	i		171
股票		4, 591, 917	信託資本	-金錢信託		54, 200, 755
基金		49, 604, 628	信託資本	-有價證券	信託	4, 243, 853
結構型商品		3, 703, 460	本期損失	_	(4, 569, 176
應收款項		425,532	累積盈的	<u> </u>		5, 403, 437
預付款項		268	遞延結轉	專數		518, 794
信託資產總額	\$	59, 904, 629	信託負債總	息額	<u>\$</u>	59, 904, 629
	108	年	6 月	30	日	
		<u>信</u>	託資產負債	<u>表</u>		
信託資產			<u>信託負債</u>			
銀行存款	\$	1, 363, 918	應付款項	į	\$	63, 961
債券		22,432	應付稅捐	i		393
股票		6, 877, 527	信託資本	-金錢信託		33, 720, 906
基金		25, 875, 909	信託資本	-有價證券	信託	6, 571, 049
結構型商品		10, 674, 856	本期利益	i L		1, 752, 910
應收款項		383,560	累積盈的	<u></u>		3, 129, 205
預付款項		297	遞延結轉	專數	(_	39, 925
信託資產總額	\$	45, 198, 499	信託負債總	認額	<u>\$</u>	45, 198, 499
			山工加石	\	_	

信託帳損益表

109年	l至6月		108年	1至6月	
信託收益			信託收益		
利息收入	\$	279, 369	利息收入	\$	278, 884
已實現資本利益		_	已實現資本利益		529, 375
未實現資本利益		_	未實現資本利益		842, 226
兌換利益		_	兌換利益		103, 860
租金收入		12, 422	租金收入		42,259
股利收入		23, 072	股利收入		21, 985
		314, 863			1, 818, 589
信託費用			信託費用		
管理費	(29,400)	管理費	(17, 262)
手續費(服務費)	(128,446)	手續費(服務費)	(35,417)
已實現資本損失	(3,892,256)	已實現資本損失		_
未實現資本損失	(526, 562)	未實現資本損失		_
兌換損失	(297, 431)	兑换損失		_
保險費	(142)	保險費	(10)
其他費用			其他費用	(11, 072)
稅前淨損	(4,559,374)	稅前淨利		1, 754, 828
所得稅費用	(9, 802)	所得稅費用	(1, 918)
稅後淨損	(<u>\$</u>	4, 569, 176)	稅後淨利	<u>\$</u>	1, 752, 910

信託財產目錄

109年6	月30	日	108年6	3月30	日
投資項目		帳列金額	投資項目	<u> </u>	帳列金額
銀行存款	\$	1, 553, 785	銀行存款	\$	1, 363, 918
債券		25,039	債券		22,432
股票		4, 591, 917	股票		6, 877, 527
基金		49, 604, 628	基金		25, 875, 909
結構型商品		3, 703, 460	結構型商品		10, 674, 856
其他		425,800	其他		383, 857
	\$	59, 904, 629		\$	45, 198, 499

(十二)依據證櫃輔字第1030026386號函規定,附註揭露之資訊如下:

民國109年6月30日、108年12月31日及108年6月30日合併公司中元大證券所轄之國際證券業務分公司辦理客戶委託帳戶保管業務,其保管明細分別為銀行存款美金6,818仟元、美金3,896仟元及美金10,210仟元。

十、重大之災害損失

(一)本公司:

無此情形。

(二)子公司:

無此情形。

十一、重大之期後事項

(一)本公司:

本公司之子公司元大期貨為充實營運資金、強化財務結構、提高調整後淨資本額(ANC)及淨值,以穩定公司營運及因應長期業務發展需求,擬辦理現金增資發行普通股 40,000 仟股,發行價格暫定為每股新臺幣 47 元整,惟實際認購價格待以最終發行價格為準,本公司已於民國 109 年 8 月 21 日經董事會通過,授權董事長依原持股比率及特定人參與元大期貨現金增資案之部分股權認購,最高金額預估為 1,486,910 仟元。本案待本公司報請主管機關核准後,再行後續相關程序。

(二)子公司:

子公司元大期貨於民國109年8月20日經董事會決議通過辦理現金增資發行普通股,共計40,000仟股,每股面額10元,用途為充實營運資金。

十二、其他

(一)資本管理

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

2. 資本管理程序

- (1)本公司定期監控合併公司資本適足率概況,以維持資本適足率符合主管機關及內部規範之規定,並於每半年及每年度向主管機關申報。
- (2)有關金控集團資本適足性之計算及控管程序,係依據「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」及「元大金融控股股份有限公司資本適足性管理辦法」之相關規定辦理。
- (3)本公司之資本管理目標經董事會同意,由財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,風險管理部定期監控資本適足性概況,並分析公司業務發展及法令規範異動對資本適足性之影響。業務部門依據公司年度風險授權執行各項交易或業務時,應考量各項交易或業務對資本適足性的影響。

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

(二)公允價值資訊

1. 金融工具之公允價值及等級資訊

(1)概述

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

(2)合併公司以公允價值衡量之三等級定義

A. 第一等級

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

B. 第二等級

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

C. 第三等級

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

2. 以公允價值衡量者

(1)公允價值之等級資訊:

		109 年 6	月 30 日	
重複性公允價值衡量項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
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				
權益工具	\$ 39, 762, 908	\$ 37, 948, 946	\$ 27, 488	\$ 1,786,474
債務工具	346, 564, 344	103, 798, 509	242, 405, 096	360, 739
其他	128, 030, 989	39, 781, 467	78, 473, 268	9, 776, 254
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註)				
權益工具	41, 935, 459	24, 068, 723	_	17, 866, 736
債務工具	217, 385, 648	74, 096, 805	143, 035, 136	253, 707
其他金融資產				
買入應收債權	1, 839, 857	-	_	1, 839, 857
負				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 113, 417, 784	\$ 37, 779, 044	\$ 21, 789, 631	\$ 53, 849, 109
<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	\$ 17, 134, 895	\$ 8, 111, 306	\$ 6, 112, 617	\$ 2,910,972
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 17, 576, 265	\$ 2,369,928	\$ 8,491,884	\$ 6,714,453

	108 年 12 月 31 日							
重複性公允價值衡量項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級				
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								
權益工具	\$ 37, 144, 161	\$ 34, 960, 554	\$ 87,610	\$ 2,095,997				
債務工具	325, 609, 684	91, 234, 085	234, 013, 492	362, 107				
其他	128, 742, 970	52, 007, 473	66, 232, 980	10, 502, 517				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註)								
權益工具	31, 972, 642	13, 517, 844	_	18, 454, 798				
債務工具	198, 733, 362	71, 642, 229	126, 863, 300	227, 833				
其他金融資產								
買入應收債權	1, 849, 460	_	_	1,849,460				
負								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 106, 668, 410	\$ 23, 217, 121	\$ 18, 944, 044	\$ 64, 507, 245				
衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 12,534,264	\$ 3, 208, 756	\$ 6, 133, 693	\$ 3, 191, 815				
負 債	. , , , = -	, , , , , , , , , , , ,	, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	, , , , ,				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 16,671,818	\$ 1,787,709	\$ 11, 082, 297	\$ 3,801,812				

				108 年 6	月	30 日		
重複性公允價值衡量項目	_	合計	_	第一等級		第二等級	_	第三等級
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								
權益工具	\$	46, 085, 674	\$	43, 334, 171	\$	53, 586	\$	2, 697, 917
債務工具		309, 483, 439		120, 743, 408		188, 368, 411		371,620
其他		119, 066, 536		40, 111, 554		68, 080, 633		10, 874, 349
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註)								
權益工具		35, 032, 535		16, 709, 420		_		18, 323, 115
債務工具		207, 367, 646		76, 836, 754		130, 303, 750		227, 142
其他金融資產								
買入應收債權		1, 857, 570		_		_		1, 857, 570
負								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$	93, 107, 594	\$	10, 162, 973	\$	21, 186, 594	\$	61, 758, 027
<u>衍生金融工具</u>								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	13, 450, 351	\$	4, 497, 705	\$	5, 428, 507	\$	3, 524, 139
負								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$	20, 011, 970	\$	1, 468, 340	\$	13, 029, 155	\$	5, 514, 475
註:民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月	30	日皆含合併公) 司	元大人壽抵繳	存出	出保證金\$1,2]	16,1	00 °

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

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

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

(3)公允價值調整

A. 金融評價模型限制及調整

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

B. 信用風險評價調整

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

(4)第一等級與第二等級間之移轉

民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日合併公司所持有之國外債金額分別計美金 44,620 仟元、美金 19,786 仟元及美金 3,641 仟元,因交易商無穩定報價或買賣價報價較寬而轉為使用 BVAL(彭博社評價),故將其由第一等級移轉至第二等級;民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日合併公司所持有之國外債金額分別計美金 10,329 仟元、美金 11,051 仟元及美金 39,578 仟元,因本期該債券有穩定市價來源,故將其由第二等級移轉至第一等級。

(5)公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

A. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

109年1至6月 本期減少 評價損益之金額 本期增加 賣出、處分 自第三等 列入其他 轉入第 名稱 期初餘額 列入損益 綜合損益 買進或發行 三等級(註) 或交割 級轉出(註) 期末餘額 透過損益按公允價值衡量 \$ 16, 152, 436 (\$ 1, 843, 988) (\$ 27, 464) \$ 17, 537, 813 \$ 之金融資產 - (\$ 16,688,899) (\$ 295, 459) \$ 14, 834, 439 透過其他綜合損益按公允 18, 682, 631 91, 598 價值衡量之金融資產 86, 289 227, 443 - (967, 518) 18, 120, 443 其他金融資產-買入應收 債權 1, 849, 460 93 9,696) 1,839,857 合計 \$ 36,684,527 (\$ 1,757,606) 199, 979 \$ 17, 629, 411 - (\$ 17,666,113) (\$ 295, 459) \$ 34, 794, 739 108年1至6月 評價損益之金額 本期增加 本期減少 列入其他 轉入第 賣出、處分 自第三等 三等級(註) 名稱 期初餘額 列入損益 綜合損益 買進或發行 或交割 級轉出(註) 期末餘額 透過損益按公允價值衡量 7, 100, 753 \$ 121, 459 (\$ \$ 19,044,503 (\$ 2,403,856) \$ 3,657 \$ 6, 180, 992) (\$ 217, 499) \$ 17, 468, 025 之金融資產 透過其他綜合損益按公允 17, 571, 193 (1, 188, 095 92, 491) 價值衡量之金融資產 116,540)18, 550, 257 其他金融資產-買入應收 721 10,559)1,857,570 債權 1, 867, 408 \$ 1, 191, 752 合計 \$ 38, 483, 104 (\$ 2, 519, 675) 7, 100, 753 \$ 121, 459 (\$ 6, 284, 042) (\$ 217, 499) \$ 37, 875, 852

上述評價損益列入當期損益之金額中,歸屬於截至民國 109 年及 108 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨損失金額分別為\$2,089,210 及 \$2,063,816。

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 109 年及 108 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨利益金額分別為\$290,680及\$1,180,244。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

	_	評價損益	之金額	本期 5	曾加	本期湯	支少	
			列入其他		轉入第三	賣出、處分	自第三等級	
名稱	期初餘額	列入損益	綜合損益	買進或發行	等級(註)	或交割	轉出(註)	期末餘額
透過損益按公允價值衡量 之金融負債 <u>\$6</u>	<u>88, 309, 057</u>	<u>\$2,052,823</u>	(<u>\$ 1,883</u>)	<u>\$49, 674, 951</u>	<u>\$</u>	(<u>\$59, 471, 386</u>)	<u>\$</u>	<u>\$60, 563, 562</u>
			108年	1至6月				
	_	評價損益	之金額	本期5	曾加	本期湯	戈少	
			列入其他		轉入第三	賣出、處分	自第三等級	
名稱	期初餘額	列入損益	綜合損益	買進或發行	等級(註)	或交割	轉出(註)	期末餘額
透過損益按公允價值衡量 之金融負債 \$6	60, 596, 909	(\$2, 447, 967)	(\$ 3,341)	\$56, 694, 842	\$ -	(\$47, 567, 941)	\$ -	\$67, 272, 502
上述評價損益列入當期損益之					<u>*</u>		<u>*</u>	

上述評價損益列入當期損益之金額中,歸屬於截至民國 109 年及 108 年 6 月 30 日帳上仍持有之負債之淨利益金額分別為\$3,508,535 及\$1,603,029。

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 109 年及 108 年 6 月 30 日帳上仍持有之負債之淨利益金額分別為\$2,194 及 \$3,574。

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:

	公允價	負值變動	公允價值變動反應		
	反應於.	本期損益	於其他綜合損益		
項目	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動	
民國109年6月30日					
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$125,068	(\$121, 563)	\$ -	\$ -	
衍生工具	34, 107	(34, 107)	-	_	
透過其他綜合損益按公允價值衡量					
之金融資產	_	_	373, 076	(258,067)	
其他金融資產—買入應收債權	77, 208	(77, 208)	_	_	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$171, 440	(\$171, 440)	\$ -	\$ -	
衍生工具	(79, 585)	79, 585	_	_	
民國108年12月31日					
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$121,559	(\$103, 408)	\$ -	\$ -	
	(26, 358)		Ψ -	_	
透過其他綜合損益按公允價值衡量	(==, ===,	_0,000			
之金融資產	_	_	443, 864	(366, 507)	
其他金融資產—買入應收債權	85, 976	(85, 976)	_	_	
負債	,				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 74,870)	\$ 74,870	\$ -	\$ -	
衍生工具		(92,991)	_	_	
民國108年6月30日					
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$129 392	(\$115,007)	\$ -	\$ -	
衍生工具		(16,055)	Ψ –	Ψ _	
透過其他綜合損益按公允價值衡量	10,000	(10,000)			
之金融資產	_	_	501, 716	(410,400)	
其他金融資產一買入應收債權	88, 247	(88, 247)	_	_	
負債	,	(,,			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 8,133	(\$ 8,116)	\$ -	\$ -	
衍生工具	(575)		_	_	
会併公司有利變動及不利變動係	治 分分價值	自力有利戀話	为 及 利 縋	動,而公	

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:

109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			
權益工具	\$ 1,786,474	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	13. 13~28. 37 0. 83~9. 62 1. 24 <=40% 5. 34%~15. 80%
			波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery rate)	13. 13%~61. 62% 2. 49%~5. 60% 20%
債務工具	360, 739	1. Hybrid Model 2. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery rate) 折現利率	11. 30%~42. 45% 5. 58%~25. 07% 20% 0. 008%~4. 75%
衍生工具(含期貨市 場之期貨及選擇權 交易)	2, 910, 972	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)	1. 95%~4. 05% 12. 03%~22. 26% 0. 22~0. 96 0. 03%~100% 55%
其他	9, 776, 254	1. 淨資產價值法 2. Option Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	市場流通性折減 股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	<=10% 1. 95%~4. 05% 17. 87%~22. 26% 0. 22~0. 96 0. 03%~100% 55%
其他金融資產				
買入應收債權	1, 839, 857	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	1. 26%~44. 50% 1. 19%~41. 00% 1. 20%~39. 90%
透過其他綜合損益按公允			L 보고 중 bu	10 01 00 14
權益工具	17, 866, 736	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	13. 91~29. 14 0. 86~2. 85 <=40% 1% 9. 70~12. 20%
債務工具	253, 707	現金流量折現法	折現利率	0.008%~4.75%

109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	量之金融負債			
衍生工具(含期貨市 場之期貨及選擇權 交易)	\$ 6,714,453	1.FDM 2.Option Model 3.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	1. 95%~4. 05% 17. 87%~22. 26% 0. 22~0. 96 0. 03%~100% 55%
其他	53, 849, 109	1.FDM 2.Option Model 3.IR Model 4.Hybrid Model 5.蒙地卡羅模擬法	(Recovery rate) 股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	1. 95%~4. 05% 2. 44%~247. 28% 0. 22~0. 96 0. 03%~100% 55%
			重大不可觀	
108年12月	31日	評價技術	察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡	量之金融資產			
權益工具	\$ 2,095,997	1. 市場法 2. 收益法 3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	本益比乘數 股價淨值比乘數 股價營收比乘數 市場流通性折減 折現利率 波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery rate)	13. 53~35. 45 0. 81~9. 63 1. 24 <=40% 5. 45%~14. 40% 13. 87%~36. 83% 2. 26%~5. 92%
債務工具	362, 107	1. Hybrid Model 2. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 3. 蒙地卡羅模擬法 4. 現金流量折現法	波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery rate) 折現利率	10. 22%~39. 25% 5. 58%~18. 03% 20% 0. 40%~7. 76%
衍生工具(含期貨市 場之期貨及選擇權 交易)	3, 191, 815	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)	1.82%~3.52% 2.86%~22.27% 0.22~0.95 0.03%~100% 55%
其他	10, 502, 517	1. 淨資產價值法 2. Option Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	市場流通性折減 股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	<=10% 1.82%~3.52% 13.50%~22.27% 0.22~0.95 0.03%~100% 55%

			重大不可觀	
108年12月	31日	評價技術	三 察輸入值	區間
其他金融資產				
買入應收債權	\$ 1,849,460	可回收金額	聯絡率	1. 90%~39. 46%
			付款率	1. 72%~39. 85%
			折扣率	1.87%~40.21%
透過其他綜合損益按公	允價值衡量之金融資	資產		
權益工具	18, 454, 798	1. 市場法	本益比乘數	13. 59~29. 81
		2. 剩餘收益模型	股價淨值比乘數	$0.86 \sim 2.87$
		3. 現金流量折現法	市場流通性折減	<=40%
			預期成長率	1%
			折現利率	10.40%~10.60%
債務工具	227, 833	現金流量折現法	折現利率	$0.40\% \sim 7.76\%$
透過損益按公允價值衡	量之金融負債			
衍生工具(含期貨市	3, 801, 812	1.FDM	股利率	1.82%~3.52%
場之期貨及選擇權		2.Option Model	波動率	13. 50%~22. 27%
交易)		3. 蒙地卡羅模擬法	因子相關係數	$0.22^{\circ}0.95$
			違約機率(PD)	0.03%~100%
			回收率	55%
			(Recovery rate)	
其他	64, 507, 245	1. IR Model	股利率	1.82%~3.52%
		2.Option Model	波動率	0. 73%~94. 27%
		3. Hybrid Model	因子相關係數	0. 22~0. 95
		4. FDM	違約機率(PD)	0.03%~100%
		5. 蒙地卡羅模擬法	回收率	55%
			(Recovery rate)	
			重大不可觀	
108年6月	30 Fl	評價技術	察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡		*		
權益工具	\$ 2,697,917	1. 市場法	本益比乘數	13.51~27.51
1E III - 51	Ψ 2,001,011	2. 收益法	股價淨值比乘數	0. 77~10. 55
		3. Equity Model	股價營收比乘數	1. 19
		by L. Andersen	市場流通性折減	<=40%
		and D. Buffum	折現利率	5. 53%~14. 72%
			波動率	12. 30%~40. 00%
			信用利差	2. 31%~5. 91%
			(Credit Spread)	
			回收率	20%
			(Recovery rate)	
債務工具	371,620	1.Hybrid Model	波動率	12. 56%~43. 57%
77 77	,	2. Equity Model	信用利差	5. 86%~17. 87%
		by L. Andersen	(Credit Spread)	2. 2. 2. 2
		and D. Buffum	回收率	20%
			(recovery rate)	
			折現利率	0. 64%~7. 74%

100 5 0 7 00		75 H N	重大不可觀	
108年6月30		評價技術	三 察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡量				1 010/ 0 000/
衍生工具(含期貨市	\$ 3, 524, 139	1.Option Model	股利率	1. 91%~3. 62%
場之期貨及選擇權		2. Hybrid Model	波動率	3. 13%~23. 22%
交易)		3. FDM	因子相關係數	0. 23~0. 95
		4. 蒙地卡羅模擬法	違約機率(PD)	0.03%~100%
			回收率	55%
			(Recovery rate)	
其他	10, 874, 349	1. 淨資產價值法	股利率	1. 91%~3. 62%
		2.Option Model	波動率	13. 53%~23. 22%
		3.FDM	因子相關係數	$0.23^{\circ}0.95$
		4. 蒙地卡羅模擬法	違約機率(PD)	0.03%~100%
			回收率	55%
			(Recovery rate)	
其他金融資產				
買入應收債權	1, 857, 570	可回收金額	聯絡率	1.90%~39.81%
			付款率	1.73%~40.13%
			折扣率	1.87%~40.47%
透過其他綜合損益按公允	價值衡量之金融資	聋產		
權益工具	18, 323, 115	1. 市場法	本益比乘數	12.80~30.15
		2. 剩餘收益模型	股價淨值比乘數	0.83~2.87
		3. 現金流量折現法	市場流通性折減	<=40%
			預期成長率	2%
			折現利率	11.20%
債務工具	227, 142	現金流量折現法	折現利率	0.64%~7.74%
透過損益按公允價值衡量	之金融負債			
衍生工具(含期貨市	5, 514, 475	1.FDM	股利率	1. 91%~3. 62%
場之期貨及選擇權	·, ·, - · ·	2.Option Model	波動率	13. 53%~23. 22%
交易)		3. 蒙地卡羅模擬法	因子相關係數	0. 23~0. 95
25.47			違約機率(PD)	0. 03%~100%
			回收率	55%
			(Recovery rate)	33,0
其他	61, 758, 027	1. FDM	股利率	1. 91%~3. 62%
7. 10	01, 100, 021	2. Option Model	波動率	0. 89%~68. 58%
		3. IR Model	因子相關係數	0. 23~0. 95
		4. Hybrid Model	違約機率(PD)	0. 03%~100%
		5. 蒙地卡羅模擬法	回收率	55%
			(Recovery rate)	00/0
			(Recovery rate)	

(8)公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

3. 非按公允價值衡量之金融工具

(1)公允價值之等級資訊:

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

		109 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)	\$ 271, 868, 309	\$ 301, 640, 653	\$ 3, 255, 772	\$ 298, 350, 643	\$ 34, 238
金融負債 應付債券	73, 826, 227	76, 581, 415 108 年	- 12 月 3	50, 851, 475	25, 729, 940
	—————————————————————————————————————	100	公允		
	KAKE	 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)	\$ 255, 811, 355	<u> </u>	\$ 3, 120, 202	\$ 272, 479, 661	\$ 38,238
金融負債 應付債券	68, 849, 634	71, 228, 083 108 年	- · 6 月 30	71,228,083 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)	\$ 249, 680, 866	\$ 265, 829, 065	\$ 3, 239, 252	\$ 262, 547, 281	\$ 42,532
金融負債 應付債券	72, 635, 911	75, 276, 992	-	75, 276, 992	-

註 1:民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日含有合併公司元大人壽抵繳存出保證金分別為\$2,344,300、\$600,000 及\$600,000。

註 2:係指分類為無活絡市場之債務工具,包括政府公債、公司債及金融債。

(2)金融評價技術:

合併公司評估非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下:

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

性估計其公允價值。固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值,惟該部份放款僅佔本項目比例微小,故以其帳面金額及預期收回可能性估計公允價值應屬合理。

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

(三)財務風險之管理目標及政策

- 1. 本公司及子公司之風險管理組織架構及政策:
 - (1)風險管理組織架構

本公司風險管理組織架構包括董事會、審計委員會、風險管理委員 會、管理階層、風險管理部門、法令遵循部門、法務部門與各業務 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重授信與投資交易信用風險,依發行人、交易對象進行交叉彙整分析,監控整體信用暴額。另外亦持續研發各類信用風險模型,以強化集團信用評等量化機制,俾利於依據子公司業務風險及資產特性之不同,動態調撥、合理分配所屬之信用限額。

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

C. 信用風險衡量方法

謹就合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下:

(A)授信業務(包含放款承諾及保證)

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

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

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

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

(B)債務工具投資及衍生金融工具

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

(C)融資券業務

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

- D. 合併公司金融資產信用品質及預期信用損失分析
 - (A)合併公司信用風險品質分級,可分為優良、可接受、稍弱及信 用減損,各等級定義如下:
 - a. 優良: 具有穩健程度以上之財務承諾履約能力,即使面臨 重大之不確定因素或暴露於不利之條件,亦能維持其財務 承諾履約能力。
 - b. 可接受:財務承諾履約能力薄弱,不利之經營、財務或經濟條件,將削減其財務承諾履約能力。
 - C. 稍弱: 財務承諾履約能力脆弱,是否能履行承諾,將視經營環境與財務狀況是否有利而定。
 - d. 信用減損:金融資產自原始認列後已產生信用減損或信用 風險已顯著增加者。

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

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

(B)預期信用損失計量

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

各 Stage 之定義及預期信用損失之認列如下表所示:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3
定義	金始用增負用融認風加債風產後未於日人顯資之關資之人	金融資認風產角	金融資源。
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。
- 1.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 参數的估計上,以合併公司產品及內部評等別為基礎,進行 PD 參數分群,並分別估計「一年期 PD 參數」及「多年期 PD 參數」。

- (a)一年期 PD 參數:透過歷史資料產出一年期實際違約率,藉以預估一年期 PD 參數。
- (b)多年期 PD 參數:合併公司利用歷史各年度之邊際 違約率推衍出「多年期 PD 參數」。多年期 PD 參數 之採用需考量各筆放款所對應之存續期間,針對存續期的估計,合併公司行採用剩餘合約期間。

b. 違約損失率

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

- c. 違約暴險額
 - (a)表內-放款及放款衍生之應收款:依授信餘額計算。
 - (b)表外-融資承諾及財務保證:表外金額乘以信用風險轉換係數。信用風險轉換係數係參考「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-信用風險標準法」中對於信用轉換係數(CCF)之規範估算。

(B)債務工具投資

- a. 違約機率:信用參照主體之內部信用評等係以考量總體經濟等前瞻性資訊之外部信用評等為依據生成,並以內部信用評等對應外部信評機構所公告之違約機率。
- 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。
- 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

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

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。

F. 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。 G. 新型冠狀肺炎病毒(COVID-19)影響

本年初 COVID-19 陸續於各個國家蔓延並衝擊整體經濟發展,相關影響程度將視未來 COVID-19 疫情延燒及經濟環境所受之波及。合併公司因應 COVID-19 疫情,針對國家暴險、產業影響較大部分(如運輸、觀光、餐飲、通路等產業),持續監控管理,檢視分析均顯示目前風險仍在可承受範圍內。雖疫情對總體經濟及部分企業營運產生衝擊,政府及金融業均已提出因應措施,若疫情未再擴大並逐漸得以控制,預期合併公司本年度資產尚無信用風險增高趨勢。合併公司將繼續密切關注 COVID-19 疫情發展情況,審慎評估及積極因應疫情對合併公司財務狀況及經營績效之影響。

H. 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(九)。

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

貼現及放款

				依「銀行/保險	
				業資產評估損失	
				準備提列及逾期	
	12個月預期信	存續期間預期	存續期間預期	放款催收款呆帳	
	用損失	信用損失	信用損失	處理辦法」規定	
<u>民國109年6月30日</u>	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)	提列之減損差異	合計
評等等級					
內部評等—優良	\$ 498, 863, 997	\$ 534, 605	\$ -	\$ -	\$ 499, 398, 602
內部評等—可接受	236, 254, 225	4, 330, 851	-	-	240, 585, 076
內部評等—稍弱	51, 497, 326	99, 130	_	_	51, 596, 456
內部評等—未評等	193,753	664	-	_	194, 417
內部評等—信用減損		225, 379	6, 838, 763		7, 064, 142
總帳面金額	786, 809, 301	5, 190, 629	6, 838, 763	-	798, 838, 693
備抵呆帳	(1, 448, 511) (260, 734)	(3, 393, 094)	_	(5, 102, 339)
依「銀行/保險業資產 評估損失準備提列及 冷期於執供數品帳					
逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定須提列					
之減損差異				(7, 826, 716)	(7, 826, 716)
總計(註)	\$ 785, 360, 790	\$ 4,929,895	<u>\$ 3, 445, 669</u>	(<u>\$ 7,826,716</u>)	<u>\$ 785, 909, 638</u>

註:貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$694,025,另備抵呆帳\$14,991。 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\$137,939,875及\$627,799,997,主要皆屬 12 個月內預期信用損失(Stage 1)且其內部評等為優良及可接受。

貼現及放款

	12個月預期信 用損失	存續期間預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定	
民國108年12月31日	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)	提列之減損差異	合計
評等等級					
內部評等—優良	\$ 499, 332, 861	\$ 603, 721	\$ -	\$ -	\$ 499, 936, 582
內部評等—可接受	226, 667, 970	3, 704, 698	_	_	230, 372, 668
內部評等—稍弱	48, 049, 256	432, 472	_	_	48, 481, 728
內部評等—未評等	204, 092	1,052	_	_	205, 144
內部評等—信用減損		306, 526	9, 046, 406		9, 352, 932
總帳面金額	774, 254, 179	5, 048, 469	9, 046, 406	_	788, 349, 054
備抵呆帳	(1, 401, 149)	(190, 360)	(4, 951, 631)	_	(6, 543, 140)
依「銀行/保險業資產					
評估損失準備提列及 逾期放款催收款呆帳					
處理辦法」規定須提列					
之減損差異				$(\underline{7,502,396})$	$(\underline{7,502,396})$
總計(註)	\$ 772, 853, 030	\$ 4,858,109	\$ 4,094,775	(\$ 7,502,396)	\$ 774, 303, 518

註:貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$875,168,另備抵呆帳\$33,355。

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\$145,125,217及\$584,397,733,主要皆屬 12 個月內預期信用損失(Stage 1)且其內部評等為優良及可接受。

貼現及放款

				依「銀行/保險	
				業資產評估損失	
				準備提列及逾期	
	12個月預期信	存續期間預期	存續期間預期	放款催收款呆帳	
	用損失	信用損失	信用損失	處理辦法」規定	
民國108年6月30日	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)	提列之減損差異	合計
評等等級					
內部評等—優良	\$ 507, 016, 668	\$ 1,018,871	\$ -	\$ -	\$ 508, 035, 539
內部評等—可接受	221, 392, 371	2, 067, 165	_	_	223, 459, 536
內部評等—稍弱	32, 967, 833	660, 490	_	_	33, 628, 323
內部評等—未評等	594, 936	52, 604	_	_	647, 540
內部評等—信用減損		326, 748	7, 650, 735		7, 977, 483
總帳面金額	761, 971, 808	4, 125, 878	7, 650, 735	-	773, 748, 421
備抵呆帳	(1,536,384) (815, 503)	(3, 913, 756)	_	(6, 265, 643)
依「銀行/保險業資產 評估損失準備提列及 逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定須提列					, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,
之減損差異				(6, 963, 864)	(6, 963, 864)
總計(註)	<u>\$ 760, 435, 424</u>	<u>\$ 3, 310, 375</u>	<u>\$ 3, 736, 979</u>	$(\underline{\$} 6,963,864)$	<u>\$ 760, 518, 914</u>

註:貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$1,050,894,另備抵呆帳\$21,499。 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\$164,476,735及\$570,853,894,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:

109 年 6 月 30 日	擔保品(註)		淨額交割總約定		合計	
表內項目						
應收款						
-其他	\$	24, 850	\$	_	\$	24,850
貼現及放款		586, 662, 479		-		586, 662, 479
透過損益按公允價值衡量之金融資產		353,479		618,053		971,532
表外項目						
客戶已開發且不可取消之放款承諾		7, 272, 625		_		7, 272, 625
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		231, 996		-		231, 996
各類保證款項(含已轉催)		3, 654, 899		_		3, 654, 899

108 年 12 月 31 日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
表內項目			
應收款			
-其他	\$ 65, 427	\$	\$ 65, 427
貼現及放款	561, 708, 410	-	561, 708, 410
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1, 253, 968	1, 138, 660	2, 392, 628
表外項目			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	6, 999, 973	-	6, 999, 973
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	109, 415	-	109, 415
各類保證款項(含已轉催)	4, 749, 347	-	4, 749, 347
108 年 6 月 30 日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
表內項目			
應收款			
-其他	\$ 274, 908	\$ -	\$ 274, 908
貼現及放款	546, 071, 745	_	546, 071, 745
~ n n v n n n m n n - k - 1 - h -			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	695, 568	1, 431, 120	2, 126, 688
透過損益按公允價值衡重之金融資產 表外項目	695, 568	1, 431, 120	2, 126, 688
	695, 568 5, 943, 236	1, 431, 120	2, 126, 688 5, 943, 236
表外項目		1, 431, 120 - -	

註:擔保品價值除現金項目以現值表達,餘係採擔保品放款值分配金額。

H. 合併公司信用風險集中情形

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

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

(A)產業別:

	109 年 6 月	日 108年12月31日				108 年 6 月 3	30 日	
產業別	金額	%		金額	<u>%</u>		金額	%
民營企業	\$ 661, 889, 103	28.13	\$	670, 861, 627	30.03	\$	661, 079, 640	29.87
自然人	564, 289, 218	23.98		542, 092, 570	24. 26		519, 876, 645	23.49
金融機構	629, 730, 734	26.76		586, 938, 831	26. 28		624, 174, 526	28.20
政府機關	464, 622, 410	19.74		415, 644, 876	18.60		394, 473, 661	17.83
公營企業	30, 146, 973	1.28		15, 952, 345	0.71		10, 613, 515	0.48
其他	2, 475, 306	0.11		2, 697, 949	0.12		2, 780, 627	0.13
合 計	\$ 2, 353, 153, 744	100.00	\$ 2	2, 234, 188, 198	100.00	\$ 5	2, 212, 998, 614	100.00

(B)地區別:

地區別	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日					
臺灣	\$ 1,576,691,193	\$ 1, 479, 272, 705	\$ 1, 425, 372, 131					
亞洲	512, 158, 301	511, 510, 812	568, 802, 057					
美洲	165, 394, 559	148, 313, 749	125, 981, 076					
歐洲	73, 078, 683	70, 330, 015	70, 652, 353					
大洋洲	25, 670, 252	24, 613, 557	21, 998, 203					
非洲	160, 756	147, 360	192, 794					
合 計	<u>\$ 2, 353, 153, 744</u>	<u>\$ 2, 234, 188, 198</u>	\$ 2, 212, 998, 614					
((以下空白)							

I. 合併公司備抵呆帳及累計減損之變動

(A)授信業務

民國 109 年及 108 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: 貼現及放款

									依	銀行/保險		
									業資	產評估損失		
									準備	提列及逾期		
		12個月預期	存	續期間預期	存	續期間預期	依	交國際財務報	放款	(催收款呆帳		
		信用損失	ſ	言用損失		信用損失	導.	準則第9號規	處理	2辨法」規定		
民國109年1月1日至6月30日		(階段一)	(階段二)		(階段三)	定	提列之減損	提列]之減損差異	_	合計
期初餘額	\$	1, 383, 758	\$	190, 274	\$	4, 948, 755	\$	6, 522, 787	\$	7, 489, 394	\$	14, 012, 181
因期初已認列之金融工具所												
產生之變動:												
-轉為存續期間預期信用損失	(7, 613)		40, 305	(32,692)		_		-		_
-轉為信用減損金融資產	(6,599)	(4, 292)		10, 891		_		_		_
-轉為12個月預期信用損失		74, 813	(12,962)	(61, 851)		_		_		_
-於當期除列之金融資產	(346, 274)	(28, 155)	(1,525,777)	(1, 900, 206)		_	(1,900,206)
購入或創始新金融資產之備抵減損		523, 946		3, 260		38, 280		565, 486		_		565,486
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		_		_		_		_		330, 312		330, 312
法」規定提列之減損差異												
轉銷呆帳	(413, 488)	(16, 616)	(1, 186, 306)	(1,616,410)		_	(1,616,410)
匯兌影響數及其他變動	_	214, 591		88, 775		1, 219, 335		1, 522, 701		_	_	1, 522, 701
期末餘額	<u>\$</u>	1, 423, 134	\$	260, 589	\$	3, 410, 635	\$	5, 094, 358	\$	7, 819, 706	\$	12, 914, 064

									險	業資產評估		
									損	失準備提列		
									及	逾期放款催		
		12個月預期	存	續期間預期	存	F續期間預期	依	國際財務報	收	款呆帳處理		
		信用損失	,	信用損失		信用損失	導準	丰則第9號規	辨	法」規定提		
民國108年1月1日至6月30日		(階段一)		(階段二)		(階段三)	定	提列之減損	列	之減損差異		合計
期初餘額	\$	1, 757, 986	\$	911, 672	\$	4, 115, 282	\$	6, 784, 940	\$	6, 822, 051	\$	13, 606, 991
因期初已認列之金融工具所												
產生之變動:												
-轉為存續期間預期信用損失	(1, 592)		72,424	(70,832)		-		-		_
-轉為信用減損金融資產	(8, 140)	(2, 276)		10, 416		_		_		_
-轉為12個月預期信用損失		106, 691	(27, 681)	(79, 010)		_		_		_
-於當期除列之金融資產	(432,908)	(351, 185)	(229, 641)	(1, 013, 734)		-	(1, 013, 734)
購入或創始新金融資產之備抵減損		458, 071		181, 897		157, 778		797, 746		_		797, 746
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		_		_		_		_		133, 013		133, 013
法」規定提列之減損差異												
轉銷呆帳	(195, 016)	(32, 846)	(864, 319)	(1, 092, 181)		_	(1, 092, 181)
匯兌影響數及其他變動	(146, 312)		63, 315		859, 170		776, 173	_	_	_	776, 173
期末餘額	\$	1, 538, 780	\$	815, 320	\$	3, 898, 844	\$	6, 252, 944	\$	6, 955, 064	\$	13, 208, 008

民國 109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	121	国月預期信用損失 (階段一)	存績	期間預期信用損失 (階段二)	存續	期間預期信用損失 (階段三)		合計
期初餘額	\$	773, 421, 211	\$	5, 042, 739	\$	9, 009, 936	\$	787, 473, 886
因期初已認列之金融工具所產生之變動	:							
-轉為存續期間預期信用損失	(2, 190, 569)		2, 262, 408	(71, 839)		-
-轉為信用減損金融資產	(710, 353)	(296, 116)		1,006,469		-
-轉為12個月預期信用損失		1, 165, 993	(821, 591)	(344,402)		_
-於當期除列之金融資產	(191, 908, 658)	(852, 328)	(2,425,859)	(195, 186, 845)
購入或創始新金融資產之備抵減損		237, 868, 536		224, 093		71, 557		238, 164, 186
轉銷呆帳	(415, 424)	(16, 616)	(1, 186, 306)	(1, 618, 346)
匯兌影響數及其他變動	(31, 236, 388)	(216, 175)		764, 350	(30, 688, 213)
期末餘額	\$	785, 994, 348	\$	5, 326, 414	\$	6, 823, 906	\$	798, 144, 668
民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30	日造成		一相解		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)	存續其	用間預期信用損失 (階段三)		合計
期初餘額	\$	771, 698, 882	\$	4, 724, 362	\$	8, 098, 042	φ	784, 521, 286
因期初已認列之金融工具所產生之變動	Ψ	111, 000, 002	Ψ	4, 124, 002	Ψ	0, 000, 042	Ψ	104, 521, 200
-轉為存續期間預期信用損失	(1, 401, 745)		1, 555, 396	<i>,</i>	153, 651)		_
-轉為信用減損金融資產	(1, 141, 847)	(105, 393)		1, 247, 240		_
-轉為12個月預期信用損失		1, 166, 356	(799, 714)		366, 642)		_
-於當期除列之金融資產	(194, 954, 703)	(1, 807, 155)		576, 306) (197, 338, 164)
購入或創始新金融資產之備抵減損		229, 922, 279		710, 590		285, 328		230, 918, 197
轉銷呆帳	(195, 016)	(32, 846)		864, 319) (1, 092, 181)
匯兌影響數及其他變動	(44, 140, 204)		128, 340)		43, 067)	<u> </u>	44, 311, 611)
期末餘額	\$	760, 954, 002	\$	4, 116, 900	\$	7, 626, 625	\$	772, 697, 527

(B)應收款項及其他金融資產

a. 合併公司部分應收帳款(包含應收代買證券價款及交割代價)係採簡化作法評估預期信用損失,預期信用損失率之決定係評估過往歷史資料並檢視過去與現時經濟環境與未來整體環境是否有重大變化。民國109年6月30日、108年12月31日及108年6月30日帳面價值總額分別為\$55,762,348、\$31,721,372及\$28,713,121,考量預期損失率後,依上述方式計算之備抵損失金額分別為\$810、\$1,299及\$1,295。民國109年及108年1至6月採簡化作法之應收帳款備抵損失變動表如下:

	109	9年1至6月	108年1至6月
1月1日	(\$	1,299) (\$	10, 214)
减損損失迴轉		489	8, 919
6月30日	(<u>\$</u>	810) (\$	1, 295)

(以下空白)

b. 合併公司除上述 a. 所述以外之應收款項及其他金融資產民國 109 年及 108 年 1 至 6 月之備抵損失變動表如下:

									存	衣「銀行/保險		
									業	資產評估損失		
									準	備提列及逾期		
		12個月預期	存	續期間預期	オ	字續期間預期	1	衣國際財務報導	放	款催收款呆帳		
		信用損失		信用損失		信用損失	準	則第9號規定提	處	理辦法」規定		
民國109年1月1日至6月30日		(階段一)		(階段二)		(階段三)		列之減損	提	列之減損差異		合計
期初餘額	\$	299, 538	\$	159, 325	\$	2, 641, 649	\$	3, 100, 512	\$	92, 848	\$	3, 193, 360
因期初已認列之金融工具所												
產生之變動:												
-轉為存續期間預期信用損失	(11,090)		39, 702	(28, 612)		_		_		_
-轉為信用減損金融資產	(4, 401)	(1,690)		6, 091		_		_		_
-轉為12個月預期信用損失		40,463	(37,726)	(2,737)		_		_		_
-於當期除列之金融資產	(9, 612)	(253)	(2, 178)	(12,043)		_	(12,043)
購入或創始新金融資產之備抵減損		9, 182		2, 157		9, 145		20, 484		_		20, 484
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		_		_		_		_	(23, 781)	(23, 781)
轉銷呆帳	(11, 127)	(10,571)	(213,725)	(235, 423)		_	(235, 423)
匯兌影響數及其他變動	(71, 978)		43,523		369, 815		341, 360				341, 360
期末餘額	\$	240, 975	<u>\$</u>	194, 467	\$	2, 779, 448	\$	3, 214, 890	<u>\$</u>	69, 067	\$	3, 283, 957

依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 12個月預期 存續期間預期 存續期間預期 依國際財務報導 放款催收款呆帳 信用損失 信用損失 信用損失 準則第9號規定提 處理辦法」規定 (階段三) 民國108年1月1日至6月30日 (階段一) (階段二) 列之減損 提列之減損差異 合計 170, 467 \$ 3, 014, 294 3, 113, 668 期初餘額 \$ 120, 338 \$ 2, 723, 489 \$ 99, 374 \$ 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 101) 35, 722 (35, 621) 75) (2,549) 2,624 -轉為信用減損金融資產 46, 204 (-轉為12個月預期信用損失 41, 541) (4,663) -於當期除列之金融資產 9, 951) (2,922) (2, 264) (15, 137) 15, 137) 27, 937 購入或創始新金融資產之備抵減損 11,084 3, 585 13, 268 27, 937 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 882) (882) - (轉銷呆帳 13,099) (13, 132) (35, 990) (62,221) 62, 221) 匯兌影響數及其他變動 53,636 70, 745 131, 374 255, 755 255, 755 期末餘額 170, 246 2, 792, 217 98, 492 3, 319, 120 258, 165 3, 220, 628

民國 109 年及 108 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、融資承諾準備及其他

									評估	(一銀行資產 古損失準備提		
		19個日茲加	t	:		存續期間	<i>H</i> -	国欧叶双却		と 逾期放款催 次呆帳處理辦		
		12個月預期 信用損失		續期間預期信用損失	貊	仔領期间 期信用損失		國際財務報 丰則第9號規		从 ^未 恢 成 成 成 成 成 成 成 成 成 成 成 成 成		
民國109年1月1日至6月30日		(階段一)		(階段二)	1只	朔后而損天 (階段三)	-	提列之減損	_	%足從外之 減損差異		合計
期初餘額	\$	47, 767	\$	16, 002	\$	45, 879	\$	度列之滅領 109, 648	\$	87,899	\$	197, 547
期初 除頓 因期初已認列之金融工具所	φ	41, 101	φ	10, 002	φ	45, 615	φ	109, 040	φ	01, 099	φ	151, 541
產生之變動:												
-轉為存續期間預期信用損失	(302)		331	(29)		_		_		_
-轉為信用減損金融資產	(1)	(4)	Ì	5		_		_		_
-轉為12個月預期信用損失		11, 929	(11, 555)	(374)		_		_		_
-於當期除列之金融資產	(15, 203)	(1, 705)	(16,772)	(33, 680)		_	(33, 680)
購入或創始新金融資產之備抵減損		15, 503		102		15, 633		31, 238		_		31, 238
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		-		_		_		_	(9,077)	(9,077)
匯兌影響數及其他變動	(5, 899)		11, 079	_	1, 128		6, 308		_		6, 308
期末餘額	\$	53, 794	\$	14, 250	\$	45, 470	\$	113, 514	\$	78, 822	\$	192, 336

民國108年1月1日至6月30日	信	2個月預期 言用損失 階段一)	1	續期間預期 言用損失 階段二)	預	存續期間 期信用損失 (階段三)	導準	國際財務報 ^韭 則第9號規 提列之減損	款付處理	列及逾期放 催收款呆帳 理辦法」規 提列之減損 差異		合計
期初餘額	\$	56, 352	\$	19, 502	\$	55, 824	\$	131, 678	\$	125, 474	\$	257, 152
因期初已認列之金融工具所												
產生之變動:												
-轉為存續期間預期信用損失	(325)		415	(90)		_		_		_
-轉為信用減損金融資產	(1)	(59)		60		-		_		_
-轉為12個月預期信用損失		13, 981	(13, 682)	(299)		_		_		_
-於當期除列之金融資產	(18, 438)	(2, 632)	(29, 856)	(50, 926)		_	(50,926)
購入或創始新金融資產之備抵減損 依「銀行資產評估損失準備提列及		28, 512		355		14, 597		43, 464		_		43, 464
逾期放款催收款呆帳處理辦法」規												
定提列之減損差異		_		_		_		_	(13, 721)	(13, 721)
匯兌影響數及其他變動	(<u>16, 003</u>)		14,563		1, 234	(206)		_	(206)
期末餘額	\$	64, 078	<u>\$</u>	18, 462	\$	41, 470	\$	124, 010	\$	111, 753	\$	235, 763

評估損失準備

a. 民國 109 年及 108 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。

b. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(D)債票券投資

民國 109 年及 108 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投資累計減損期初餘額分別為\$101,586 及\$93,376,期末餘額分別為\$106,902 及\$94,252;民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日按攤銷後成本衡量之債務工具之投資累計減損期初餘額分別為\$139,720 及\$142,478,期末餘額分別為\$148,844 及\$140,815。其變動皆屬 12 個月預期信用損失金額並不重大,相關總帳面額亦未有重大變動。

(2)市場風險

A. 風險來源及定義

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

B. 市場風險管理原則

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

C. 市場風險衡量

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

交易目的風險值如下:

के गमा	109年1至6月											
商品別	109/6/30	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值								
利率	124, 349	142, 755	81, 369	207, 818								
權益證券	432, 042	317, 455	206, 312	507, 093								
外匯	482, 133	503, 111	352, 479	720, 254								
商品	15, 208	16, 892	2, 726	133, 295								
減:資產分散效益	(349, 541)	(288, 866)										
總和風險值	704, 191	691, 347	518, 889	988, 652								

本口则	108年1至6月											
商品別	108/6/30	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值								
利率	79, 201	109, 751	78, 383	128, 163								
權益證券	269, 877	260, 122	220, 825	320, 318								
外匯	258, 738	318, 677	235, 186	402, 986								
商品	9, 229	8, 311	1, 513	19, 506								
減:資產分散效益	(213, 913)	(261,506)	ı	_								
總和風險值	403, 132	435, 355	369, 096	513, 152								

(B) 非交易目的

利率敏感度分析:

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
	影響其他	影響其他	影響其他
利率變動	綜合(捐)益	綜合(捐)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—債券

> 元大銀行 上升1個基點 (\$ 34,103) (\$ 95,298) (\$ 18,560) 元大人壽 上升1個基點 (55,754) (40,671) (28,510)

D. 下表彙總合併公司民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 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。

	109年	6月30日	108年1	2月31日	108年6月30日		
		帳面金額		帳面金額		帳面金額	
	美金部位_	_(新臺幣)_	_美金部位_	(新臺幣)	美金部位	(新臺幣)	
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$1, 343, 532	\$ 39, 849, 156	\$ 914, 260	\$27, 526, 011	\$ 592,770	\$18, 418, 539	
透過損益按公允價值衡量	1, 089, 649	32, 318, 992	1, 359, 877	40, 966, 486	1, 004, 998	31, 227, 305	
之金融資產							
透過其他綜合損益按公允	2, 779, 516	82, 440, 439	1, 945, 115	58, 559, 620	2, 074, 818	64, 374, 946	
價值衡量之金融資產							
按攤銷後成本衡量之金融資產	5, 288, 893	156, 868, 571	4, 634, 222	139, 517, 897	4,332,857	134, 630, 387	
貼現及放款	2, 458, 281	72, 912, 606	2,670,980	80, 412, 527	2, 868, 241	89, 121, 346	
外幣金融負債							
附買回票券及債券負債	1, 120, 325	33, 228, 845	1, 294, 341	38, 967, 436	572, 622	17, 792, 510	
存款及匯款	4, 621, 246	137, 066, 143	4, 315, 710	129, 930, 070	3, 972, 912	123, 444, 851	
其他負債	212, 017	6, 288, 410	949, 940	28, 598, 887	623, 061	19, 359, 743	

- 註:民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日,美金兌換新臺幣匯率分別為 29.660元、30.106元及 31.072元。
- E. 下表彙總合併公司中元大證券民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日所持有之韓園外幣資產及負債,以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	109年6	6月30日	108年1	2月31日	108年6月30日			
		帳面金額		帳面金額		帳面金額		
	韓圜部位	(新臺幣)	韓園部位	(新臺幣)	韓園部位	(新臺幣)		
影響本期損益								
金融資產								
現金及約當現金	\$ 672, 756, 416	\$ 16, 583, 446	\$ 672, 517, 427	\$ 17, 485, 453	\$ 753, 216, 080	\$ 20, 261, 513		
透過損益按公允價值	8, 740, 781, 104	215, 460, 254	7, 038, 520, 942	183, 001, 544	2, 367, 219, 968	63, 678, 217		
衡量之金融資產								
透過其他綜合損益按公允	174, 100, 429	4, 291, 576	180, 606, 257	4,695,763	180, 705, 472	4, 860, 977		
價值衡量之金融資產								
應收帳款	440, 719, 989	10, 863, 748	200, 359, 773	5, 209, 354	485, 234, 852	13, 052, 818		
預付款項及其他應收款	12, 930, 016	318, 725	12, 297, 079	319,724	51, 683, 880	1, 390, 296		
其他流動資產	115, 978, 118	2, 858, 861	128, 982, 752	3,353,552	163, 250, 932	4, 391, 450		
非流動資產	17, 110, 515	421, 774	36, 722, 202	954, 777	670, 506, 429	18, 036, 623		
金融負債								
透過損益按公允價值	1, 759, 090, 003	43, 361, 569	1, 896, 191, 866	49, 300, 989	1, 700, 800, 154	45, 751, 524		
衡量之金融負債								
附買回債券負債	4, 132, 609, 935	101, 868, 835	3, 360, 164, 624	87, 364, 280	3, 793, 791, 154	102, 052, 982		
借券存入保證金	71, 466, 916	1, 761, 659	83, 168, 201	2, 162, 373	1, 816, 929	48, 875		
其他流動負債	90, 068, 687	2, 220, 193	129, 297, 805	3, 361, 743	165, 437, 761	4, 450, 276		
非流動負債	-	-	103, 567, 539	2, 692, 756	183, 935, 698	4, 947, 870		
影響本期損益及權益								
金融資產								
採用權益法之投資	806, 677, 950	19, 884, 611	76, 033, 833	1, 976, 880	70, 964, 444	1, 908, 944		

註:民國 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 6 月 30 日韓圜兌換新臺幣匯率分別 為 0.025 元、0.026 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、按攤銷後成本衡量之金融資產。

(B)非衍生金融資產及負債到期分析

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

- (C)衍生金融資產及負債到期分析
 - a. 以淨額結算交割之衍生金融工具

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

b. 以總額結算交割之衍生金融工具

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

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

109 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	\$	69, 153, 088	\$	5, 770, 784	\$ 66, 507	\$	74, 990, 379
存放央行及拆借金融同業		26, 573, 786		9, 594, 102	14, 801, 692		50, 969, 580
透過損益按公允價值衡量之金融資產		368, 438, 265		38, 936, 472	104, 124, 240		511, 498, 977
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		23, 089, 238		9, 024, 180	215, 018, 723		247, 132, 141
附賣回票券及債券投資		42, 141, 240			· -		42, 141, 240
應收款項		149, 313, 990		33, 072, 856	9, 432, 580		191, 819, 426
貼現及放款		143, 293, 831		145, 105, 622	508, 340, 787		796, 740, 240
再保險合約資產		419, 623		691, 397	· -		1, 111, 020
按攤銷後成本衡量之金融資產		101, 576, 999		29, 398, 807	280, 447, 015		411, 422, 821
受限制資產		, ,		, , , , <u>-</u>	3, 315, 629		3, 315, 629
其他金融資產		77, 125, 644		35, 097	3, 870, 066		81, 030, 807
其他資產		5, 528, 704		1, 184, 371	11, 298, 362		18, 011, 437
衍生金融工具		5,525,101		1, 101, 011	11, 200, 002		10, 011, 10.
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
總額交割							
現金流入		29, 039, 050		16, 811, 961	_		45, 851, 011
現金流出	(28, 733, 062)	(16, 703, 410)	_	(45, 436, 472)
淨額交割		1, 025, 036		1, 081, 800	 2, 711, 429		4, 818, 265
合計	\$	1, 007, 985, 432	\$	274, 004, 039	\$ 1, 153, 427, 030	\$	2, 435, 416, 501
金融負債							
非衍生金融工具							
央行及金融同業存款	\$	15, 632, 433	\$	4, 939, 255	\$ -	\$	20, 571, 688
央行及同業融資		-		282, 350	_		282, 350
透過損益按公允價值衡量之金融負債		35, 411, 979		1, 241, 038	1, 189, 044		37, 842, 061
附買回票券及债券負债		151, 829, 165		33, 246, 228	29, 334, 610		214, 410, 003
應付商業本票		16, 941, 877		5, 190, 870	_		22, 132, 747
應付款項		147, 667, 373		19, 835, 066	40, 920, 784		208, 423, 223
存款及匯款		291, 875, 797		359, 583, 265	495, 980, 681		1, 147, 439, 743
應付債券		41, 160		7, 658, 735	62, 388, 355		70, 088, 250
其他借款		38, 271, 768		3, 098, 685	12, 928, 939		54, 299, 392
其他金融負債		80, 252, 661		958, 118	8, 757, 873		89, 968, 652
其他負債		30, 882, 262		41, 356	2, 036, 524		32, 960, 142
租賃負債		313, 868		1, 029, 706	6, 628, 806		7, 972, 380
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	(17, 614, 780)	(17, 728, 640)	-	(35, 343, 420)
現金流出		18, 209, 777		17, 917, 959	_		36, 127, 736
淨額交割		528, 836		332, 263	 2, 590, 546		3, 451, 645
合計		810, 244, 176		437, 626, 254	662, 756, 162		1, 910, 626, 592

108 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	\$	66, 418, 590	\$	2, 813, 332	\$ 27, 651	\$	69, 259, 573
存放央行及拆借金融同業		22, 785, 744		9, 482, 751	13, 766, 190		46, 034, 685
透過損益按公允價值衡量之金融資產		349, 226, 189		56, 129, 112	98, 675, 778		504, 031, 079
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		15, 937, 369		13, 299, 901	200, 252, 634		229, 489, 904
附賣回票券及债券投資		47, 603, 371		_	-		47, 603, 371
應收款項		127, 867, 114		37, 814, 329	11, 165, 146		176, 846, 589
貼現及放款		151, 319, 076		148, 762, 425	487, 392, 385		787, 473, 886
再保險合約資產		331, 063		572, 545	=		903, 608
按攤銷後成本衡量之金融資產		104, 824, 298		17, 881, 417	263, 746, 700		386, 452, 415
受限制資產		-		-	2, 562, 586		2, 562, 586
其他金融資產		62, 021, 711	(111, 505)	4, 046, 836		65, 957, 042
其他資產		4, 598, 249		1, 208, 656	7, 775, 906		13, 582, 811
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		45, 563, 276		10, 166, 750	=		55, 730, 026
現金流出	(44, 821, 397)	(10, 043, 364)	=	(54, 864, 761)
淨額交割		874, 341		1, 049, 721	 3, 034, 369		4, 958, 431
合計	\$	954, 548, 994	\$	289, 026, 070	\$ 1, 092, 446, 181	\$	2, 336, 021, 245
金融 負債							
非衍生金融工具							
央行及金融同業存款	\$	9, 838, 535	\$	3, 268, 493	\$ -	\$	13, 107, 028
透過損益按公允價值衡量之金融負債		6, 983, 480		5, 531, 835	10, 617, 391		23, 132, 706
附買回票券及债券負債		139, 523, 039		31, 047, 313	28, 095, 566		198, 665, 918
應付商業本票		38, 352, 937		299, 600	=		38, 652, 537
應付款項		148, 912, 250		10, 030, 330	2, 384, 466		161, 327, 046
存款及匯款		312, 411, 759		339, 209, 993	443, 884, 519		1, 095, 506, 271
應付債券		12, 743, 645		4, 946, 565	51, 153, 914		68, 844, 124
其他借款		40, 366, 161		7, 161, 225	13, 320, 606		60, 847, 992
其他金融負債		57, 660, 464		1, 744, 390	16, 664, 566		76, 069, 420
其他負債		15, 731, 920		4, 636, 762	13, 498, 900		33, 867, 582
租賃負債		284, 279		722, 338	4, 521, 043		5, 527, 660
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	(55, 780, 178)	(12, 115, 180)	-	(67, 895, 358)
現金流出		57, 170, 912		12, 290, 789	-		69, 461, 701
淨額交割		592, 563		495, 179	 2, 154, 655		3, 242, 397
合計	\$	784, 791, 766	\$	409, 269, 632	\$ 586, 295, 626	\$	1, 780, 357, 024

108 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	\$	60, 489, 229	\$	3, 860, 826	\$ 64, 609	\$	64, 414, 664
存放央行及拆借金融同業		26, 495, 831		8, 521, 512	12, 637, 764		47, 655, 107
透過損益按公允價值衡量之金融資產		333, 588, 877		41, 558, 625	112, 938, 498		488, 086, 000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		17, 436, 450		17, 591, 374	206, 156, 257		241, 184, 081
附賣回票券及债券投資		36, 248, 175		=	-		36, 248, 175
應收款項		145, 709, 800		36, 590, 340	10, 889, 716		193, 189, 856
貼現及放款		142, 345, 441		161, 185, 674	469, 166, 412		772, 697, 527
再保險合約資產		342, 343		433, 941	=		776, 284
按攤銷後成本衡量之金融資產		99, 721, 665		15, 215, 481	250, 000, 390		364, 937, 536
受限制資產		-		-	2, 687, 948		2, 687, 948
其他金融資產		62, 800, 664		28, 593	4, 180, 359		67, 009, 616
其他資產		14, 769, 310		3, 811, 211	13, 791, 966		32, 372, 487
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		59, 786, 830		18, 740, 241	=		78, 527, 071
現金流出	(58, 856, 968)	(18, 164, 440)	=	(77, 021, 408)
淨額交割		11, 000, 795		12, 905, 341	 61, 699, 285		85, 605, 421
合計	\$	951, 878, 442	\$	302, 278, 719	\$ 1, 144, 213, 204	\$	2, 398, 370, 365
金融負債							
非衍生金融工具							
央行及金融同業存款	\$	10, 121, 124	\$	4, 949, 254	\$ _	\$	15, 070, 378
透過損益按公允價值衡量之金融負債		1, 991, 390		2, 119, 286	6, 052, 297		10, 162, 973
附買回票券及債券負債		141, 734, 144		33, 747, 011	30, 433, 865		205, 915, 020
應付商業本票		52, 148, 691		1, 891, 649	-		54, 040, 340
應付款項		169, 507, 830		11, 622, 764	1, 337, 057		182, 467, 651
存款及匯款		325, 439, 887		314, 390, 780	401, 945, 254		1, 041, 775, 921
應付債券		14, 326, 340		5, 558, 494	52, 744, 919		72, 629, 753
其他借款		48, 120, 040		3, 970, 781	13, 545, 851		65, 636, 672
其他金融負債		69, 541, 690		1, 851, 380	12, 209, 698		83, 602, 768
其他負債		40, 246, 593		1, 862, 135	2, 762, 679		44, 871, 407
租賃負債		278, 040		758, 999	4, 702, 258		5, 739, 297
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	(57, 567, 034)	(22, 411, 934)	=	(79, 978, 968)
現金流出		58, 935, 223		23, 064, 531	-		81, 999, 754
淨額交割	(113, 584)		180, 804	 1, 693, 847		1, 761, 067
合計	\$	874, 710, 374	\$	383, 555, 934	\$ 527, 427, 725	\$	1, 785, 694, 033

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 109 年 6 月 30 日、108 年 12 月 108 年 108 日 108 年 1

E. 表外項目及資本支出承諾到期分析

合併公司之表外項目因客戶得選擇何時付款,故列入最早之時間帶。

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

請詳下表合併公司之表外項目及資本支出承諾之到期分析:

	109)	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	\$ 24, 164, 000	\$		_	\$	_	\$ 24, 164, 000
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	120, 868, 175			_		_	120, 868, 175
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2, 835, 945			_		_	2, 835, 945
各類保證款項	13, 618, 958			_		_	13, 618, 958
資本支出承諾	728, 915		7	1, 448		61, 319	861, 682
	108		年	12	月	31	日
	未滿一年		1年至		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	\$ 25, 604, 687	\$		_	\$	_	\$ 25, 604, 687
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	119, 477, 639			_		_	119, 477, 639
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3, 635, 756			_		_	3, 635, 756
各類保證款項	13, 217, 092			_		_	13, 217, 092
資本支出承諾	792, 471		14	5, 914		86, 105	1, 024, 490
	108	}	年	6	月	30	日
			1年至	5年	超	過5年	合計
表外項目					'		
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 30, 614, 691	\$		_	\$	_	\$ 30, 614, 691
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	120, 298, 026			_		_	120, 298, 026
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2, 909, 162			_		_	2, 909, 162
各類保證款項	17, 289, 409			_		-	17, 289, 409
資本支出承諾	970, 748		28	39, 660		_	1, 260, 408

(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。

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:

109 年	6	F	30	日		
		린	移轉金	融資	相	目關金融負債
金融資產類別	_		產帳面金	全額		帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對		\$	19, 93	6, 696	\$	18, 567, 943
人之可轉換公司債						
附買回債券負債			219, 33	6, 679		214, 410, 003
108 年	12	,	月 31	日		
		린	移轉金	融資	相	目關金融負債
金融資產類別	_		產帳面金	全額		帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對		\$	17, 76	8, 247	\$	16, 078, 957
人之可轉換公司債						
附買回債券負債			202, 45	7,635		198, 665, 918

108 年	6	月	30	日		
		已利	多轉金鬲	浊資	相	1關金融負債
金融資產類別	_	產	帳面金	額		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		\$	19, 500), 150	\$	18, 066, 222
N 是可轉換公可領 附買回債券負債		2	209, 223	3, 153		205, 915, 020

(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

「九一金一般」貝	性					
		109 ਤ	手 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	
				未於資產	產負債表	
				互抵之相關金	金額(d)(註1)	
		於資產負債	列報於資產負			
		表中互抵之	债表之金融資			
	已認列之金融	已認列之金	產淨額(c) =	金融工具	所收取之	淨額
說明	資產總額(a)	融負債總額(b)	(a)-(b)	(註2)	現金擔保品	$\underline{(e)}=(c)-(d)$
衍生工具	\$ 8,783,765	\$ -	\$ 8, 783, 765	\$ 6,017,401	\$ 1,346,917	\$ 1, 419, 447
附賣回债券	42, 141, 240	-	42, 141, 240	40, 874, 240	1, 267, 000	-
		108 年	- 12 月 31	1 =		
	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	
				未於資產	產負債表	
				互抵之相關金	金額(d)(註1)	
		於資產負債	列報於資產負			
		表中互抵之	債表之金融資			
	已認列之金融	已認列之金	產淨額(c) =	金融工具	所收取之	淨額
說明	資產總額(a)	融負債總額(b)	(a)-(b)	(註2)	現金擔保品	$\underline{(e)}=(c)-(d)$
衍生工具	\$ 8,755,799	\$ -	\$ 8,755,799	\$ 5,968,722	\$ 2,007,784	\$ 779, 293
附賣回債券	47, 603, 371	_	47, 603, 371	43, 096, 771	4, 504, 610	1, 990
		108	手 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	_
				未於資產	奎 負債表	
					金額(d)(註1)	
		於資產負債	列報於資產負			
		表中互抵之	債表之金融資			
	已認列之金融	已認列之金	產淨額(c) =	金融工具	所收取之	淨額
說明	資產總額(a)	融負債總額(b)	(a)-(b)	(註2)	現金擔保品	$\underline{(e)}=(c)-(d)$
衍生工具	\$ 8,875,237	\$ -	\$ 8,875,237	\$ 6,686,174	\$ 621, 545	\$ 1,567,518
附賣回債券	36, 248, 175	_	36, 248, 175	33, 858, 175	2, 389, 773	227

109	年	6	月	30	日

未於資產負債表
互抵之相關金額(d)(註1)

於資產負債	列報於資產負
表中石抵之	倩表之 全融 自

已認列之金融 已認列之金 債淨額(c) = 金融工具 設定質押 淨額 說明 (註3) 負債總額(a) 融資產總額(b) (a)-(b) 現金擔保品 (e)=(c)-(d)\$ 11,725,347 \$ 11,725,347 \$ 9, 330, 662 衍生工具 \$ 1, 328, 024 \$ 1,066,661

214, 410, 003 附買回債券 214, 410, 003 214, 410, 003 年 12 月 31 108

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)

於資產負債 列報於資產負 表中互抵之 債表之金融負 已認列之金融 已認列之金 債淨額(c) = 金融工具 設定質押 淨額 $\underline{(e)} = (c) - (d)$ 說明 負債總額(a) 融資產總額(b) (a)-(b)(註3) 現金擔保品 衍生工具 9, 921, 679 \$ \$ 9,921,679 \$ 6,639,876 \$ 1,228,772 \$ 2,053,031 附買回債券 198, 665, 918 198, 665, 918 198, 586, 154 79, 764

108 年 6 月 30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

未於資產負債表

互抵之相關金額(d)(註1) 列報於資產負

於資產負債 表中互抵之 債表之金融負 已認列之金融 已認列之金 債淨額(c) = 說明 負債總額(a)

融資產總額(b) (a)-(b)\$ 13,505,998

金融工具 (註3) \$ 8,620,997 \$ 3,287,792

205, 912, 717

設定質押 現金擔保品

2, 303

淨額 $\underline{(e)}=\underline{(c)}-\underline{(d)}$ \$ 1,597,209

205, 915, 020 附買回債券 205, 915, 020 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。

衍生工具

(6)保險風險

\$ 13, 505, 998

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,因長年期已利率依法令規定於銷售時皆已鎖定,若長期間利率波動與原設定之保單預定利率差距過高,投資收益未能達到先前承諾之保單利率,合併公司即面臨利差損問題。合併公司於各委員會議中定期審視投資收益,如遇利差損有明顯擴大趨勢時,則重新檢討投資配置、保險商品組合及(或)宣告利率,以降低利差損之風險。

(B)變額萬能壽險

主要為死亡風險。死亡風險之說明同人壽保險。

(C)傷害險和健康險

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

保險風險之管理

a. 核保風險管理

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

b. 理賠風險管理

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

c. 商品設計及定價風險

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

B. 保險風險集中度

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

C. 負債適足性測試

依保險相關法令規定,合併公司計算責任準備金採用之假設因子於訂價時即鎖定(Lock-in),惟該等假設隨時間經過與合併公司實際經驗可能有所不同,故依國際財務報導準則公報第四號之規定,合併公司應予執行負債適足性測試,以評估已認列保險負債是否適足。就合併公司民國109年6月30日、108年12月31日及108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:

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	
1年以下	(\$ 26,071,310)	(\$ 24, 163, 711) ((\$ 24, 147, 673)	
1-5年內	16, 959, 627	19, 100, 239	11, 655, 690	
6-15年內	87, 425, 843	87, 961, 335	85, 317, 677	
15年以上	544, 920, 310	521, 268, 828	495, 254, 787	
合計	<u>\$ 623, 234, 470</u>	\$ 604, 166, 691	\$ 568, 080, 481	

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

(四)資本適足性

單位:新臺幣仟元

1	NO)年	a.	月	30) H
1	Vι	,—	·v	7.1	σ	' '

	金融控股公司	
各公司	持股比率_	集團合格資本 集團法定資本
金融控股公司	_	\$ 237, 120, 593 \$ 276, 498, 420
銀行子公司	100.00%	134, 833, 473 93, 133, 637
證券子公司	100.00%	51, 908, 321 26, 811, 362
期貨業子公司	67.97%	6, 379, 100 3, 346, 168
保險業子公司	100.00%	25, 831, 027 11, 010, 882
創業投資事業子公司	100.00%	2, 550, 215 1, 315, 326
證券投資信託子公司	74.71%	3, 363, 997 2, 350, 953
其他子公司	100.00%	3, 814, 438 1, 963, 966
應扣除項目		$(\underline{281,823,616}) (\underline{266,090,152}$
小計		<u>\$ 183, 977, 548</u> <u>\$ 150, 340, 562</u>
集團資本適足比率		122. 37%

單位:新臺幣仟元

	金融控股公司	
各公司	持股比率_	集團合格資本 集團法定資本
金融控股公司	_	\$ 224, 617, 664 \$ 243, 896, 988
銀行子公司	100.00%	131, 878, 144 89, 930, 280
證券子公司	100.00%	48, 293, 061 21, 846, 108
期貨業子公司	68.65%	5, 676, 331 3, 002, 072
保險業子公司	100.00%	12, 115, 812 7, 400, 270
創業投資事業子公司	100.00%	2, 618, 264 1, 279, 548
證券投資信託子公司	72.20%	2, 806, 011 1, 641, 689
其他子公司	100.00%	1, 692, 219 1, 729, 688
應扣除項目		$(\underline{256, 364, 818}) (\underline{240, 888, 275})$
小計		<u>\$ 173, 332, 688</u> <u>\$ 129, 838, 368</u>
集團資本適足比率		133. 50%

民國 109年6月30日金融控股公司合格資本

項 目	<u>金</u>	額
普通股	\$	121, 374, 360
資本公積		37, 782, 836
法定盈餘公積		14, 633, 733
特別盈餘公積		6, 549, 234
累積盈虧		46, 991, 567
其他權益		9, 840, 805
減:商譽及其他無形資產	(3, 958)
減:遞延資產	(47,984)
減:庫藏股		<u> </u>
合格資本合計	<u>\$</u>	237, 120, 593
民國 108 年 6 月 30 日金融控股公司合格資本		
項 目	<u>金</u>	額
普通股	\$	116, 862, 325
資本公積		37, 200, 474
法定盈餘公積		12, 589, 183
特別盈餘公積		6, 549, 234
累積盈虧		41, 361, 336
其他權益		10, 300, 563
減:商譽及其他無形資產	(6,053)
减:遞延資產	(41,792)
減:庫藏股	(197, 606)
合格資本合計	<u>\$</u>	224, 617, 664

(以下空白)

(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

1	09	年	6 F	₹3	0日
_ 1	υu	-1	U,	ıυ	\cup

11 6 5 6 20	授信、背書或其他	
姓名或名稱	交易之加計總額	之淨值比例(%)
同一人:	Φ 140 001	F0 90
中央銀行	\$ 140, 861	59. 39
中央政府	122, 070	51. 47
THE KOREA DEVELOPMENT BANK	35, 799	15. 09
Public Capital Management Fund	29, 126	12. 28
台灣電力股份有限公司	15, 566	6. 56
INDUSTRIAL BANK OF KOREA	14, 116	5. 95
台灣積體電路製造股份有限公司	12, 954	5. 46
台灣水泥股份有限公司	11, 451	4. 83
中國信託金融控股股份有限公司	9, 896	4. 17
台灣大哥大股份有限公司	9, 074	3. 83
韓國輸出入銀行	8, 758	3. 69
台灣中國石油股份有限公司	8, 070	3. 40
中國輸出入銀行	7, 813	3. 29
長榮航空股份有限公司	7, 688	3. 24
台灣塑膠工業股份有限公司	7, 443	3. 14
統一企業股份有限公司	7, 096	2. 99
遠東新世紀股份有限公司	7, 065	2. 98
國泰金融控股股份有限公司	6, 378	2.69
JPMorgan Chase & Co.	6, 358	2. 68
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	6, 309	2.66
南亞塑膠工業股份有限公司	6, 307	2.66
新光金融控股股份有限公司	6, 269	2.64
興富發建設股份有限公司	5, 993	2. 53
亞洲水泥股份有限公司	5, 930	2.50
臺灣集中保管結算所股份有限公司	5, 909	2.49
富邦證券投資信託股份有限公司	5, 841	2.46
Formosa Group (Cayman) Limited	5, 817	2.45
正新橡膠工業股份有限公司	5, 644	2.38
澳洲國民銀行	5, 628	2. 37
遠傳電信股份有限公司	5,604	2. 36
碩河開發股份有限公司	5, 540	2. 34
陽明海運股份有限公司	5, 472	2. 31
中華航空股份有限公司	5, 450	2. 30

	授信、背書或其他	佔金融控股公司
姓名或名稱	交易之加計總額	之淨值比例(%)
同一人:		
遠鼎投資股份有限公司	\$ 5, 159	2.18
三菱東京UFJ銀行	5, 042	2.13
臺灣期貨交易所股份有限公司	5, 017	2.12
群益證券投資信託股份有限公司	4,949	2.09
澳洲聯邦銀行	4, 908	2.07
STATE OF ISRAEL	4, 841	2.04
華南金融控股股份有限公司	4, 809	2.03
和碩聯合科技股份有限公司	4,802	2.02
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	4,608	1.94
法國巴黎銀行	4, 518	1.91
NATIONAL BK OF ABU DHABI	4,509	1.91
台灣化學纖維股份有限公司	4, 416	1.86
台灣聚合化學品股份有限公司	4, 344	1.83
英屬維京群島商韋豐利有限公司台灣分公司	4, 210	1.78
Federal National Mortgage Association	4, 188	1.77
Westpac Banking Corporation	4, 159	1.75
中國鋼鐵股份有限公司	4, 069	1.72
SHINHAN BANK	4, 067	1.71
Federal Home Loan Mortgage CORPORATION	4, 025	1.70
日勝生活科技股份有限公司	4,009	1.69
楷榮股份有限公司	4,000	1.69
台北金融大樓股份有限公司	3, 964	1.67
中美洲銀行	3, 804	1.60
尚志資產開發股份有限公司	3, 800	1.60
荷蘭合作銀行	3,595	1.52
ADCB FINANCE CAYMAN LTD	3, 578	1.52
中龍鋼鐵股份有限公司	3,533	1.49
蘋果公司	3, 501	1.48
裕融企業股份有限公司	3,466	1.46
凱基證券投資信託股份有限公司	3, 451	1.46
Wells Fargo & Company	3, 411	1.44
KEB HANA BANK	3, 390	1.43
裕隆汽車製造股份有限公司	3,279	1. 38
日月光半導體製造股份有限公司	3, 272	1.38
長春石油化學股份有限公司	3, 228	1. 36
KOREA EXCHANGE	3, 208	1. 35

11 12 12 14 15	授信、背書或其他	
姓名或名稱	交易之加計總額	之淨值比例(%)
同一人:	ф 9.109	1 99
廣達電腦股份有限公司 PANK OF AMERICA CORP	\$ 3, 163	1. 33
BANK OF AMERICA CORP	3, 134	1. 32
CITIGROUP INC	3, 090	1. 30
高雄市政府 Park of Ward and I	3, 044	1. 28
Bank of Montreal	3, 022	1. 27
US TREASURY N/B	3, 021	1. 27
長榮海運股份有限公司	3,013	1. 27
合 計	717, 911	302.70
同一關係人:	ф 15 040	0.47
斯〇〇及其關係人 1000円は開係人	\$ 15, 346	6. 47
方〇〇及其關係人	12, 990	5. 48
林〇〇及其關係人	11, 917	5. 02
林〇〇及其關係人	8, 617	3. 63
黄〇〇及其關係人	7, 100	2. 99
吳〇〇及其關係人	7, 091	2. 99
陳〇〇及其關係人	6, 719	2. 83
丁〇〇及其關係人	6, 561	2. 77
林〇〇及其關係人	6, 286	2. 65
張〇〇及其關係人	5, 191	2. 19
張〇〇及其關係人	4, 843	2. 04
張〇〇及其關係人	4, 109	1. 73
張〇〇及其關係人	4,093	1. 73
張〇〇及其關係人	3, 964	1. 68
楊〇〇及其關係人	3, 481	1. 47
楊〇〇及其關係人	3, 471	1.46
楊〇〇及其關係人	3, 451	1.46
郭〇〇及其關係人	3, 396	1.43
陳〇〇及其關係人	3, 062	1. 29
陳〇〇及其關係人	3,013	1. 27
合 計	124, 701	52. 58
同一關係企業:		
台塑集團	\$ 31,923	13.46
遠東集團	27, 820	11. 73
中信金控集團	18, 058	7. 61
富邦集團	16,507	6.96
韓國中小企業銀行集團	15, 345	6. 47

11 h 2 h 46	授信、背書或其他	佔金融控股公司
姓名或名稱 姓名或名稱	交易之加計總額	之淨值比例(%)
同一關係企業: 台積電集團	\$ 13, 239	5. 58
台泥集團	11, 934	5. 03
長榮集團	11, 351	4. 79
國泰金控集團	11, 258	4. 75
統一集團	10, 767	4. 54
進 集團	9, 514	4. 01
中華開發集團	9, 257	3. 90
中鋼集團	9, 140	3. 85
摩根大通集團	8, 979	3. 79
永豐餘集團	8, 659	3. 65
新光集團	8, 228	3.47
碩河開發集團	7, 851	3. 31
裕隆集團	7, 187	3.03
澳洲聯邦銀行集團	7, 064	2. 98
日月光集團	6, 909	2. 91
韓亞金融集團	6, 872	2.90
華南金控集團	6, 827	2.88
興富發集團	6,497	2.74
正新國際集團	6, 311	2.66
新韓金融集團	6, 308	2. 66
KB金融集團	5, 883	2. 48
陽明海運集團	5, 726	2. 41
華航集團	5, 503	2. 32
中租企業集團	5, 485	2. 31
第一金控集團	5, 285	2. 23
和碩集團	4, 983	2. 10
友利金融集團	4, 945	2. 08
鴻海科技集團	4, 883	2.06
法國巴黎銀行集團	4, 866	2.05
長春集團	4, 739	2.00
印尼金光集團	4, 523	1. 91
日勝生活科技集團	4, 284	1.81
法國興業銀行集團	4, 217	1. 78
力麗集團 业	4, 120	1.74
兆豐金控集團 十月集團	3, 814	1.61
大同集團	3, 800	1.60

109年6月30日

	授信、背書或其他	佔金融控股公司		
姓名或名稱	<u>交易之加計總額</u>	之淨值比例(%)		
同一關係企業:				
台灣寬頻(TBC)集團	\$ 3,790	1.60		
富國銀行集團	3, 751	1. 58		
三井住友金融集團	3, 611	1.52		
合庫金控集團	3,604	1.52		
味丹集團	3, 485	1.47		
明基友達集團	3,482	1.47		
新加坡商金鷹(RGE)集團	3, 471	1.46		
台新金控集團	3,425	1.44		
廣達電腦集團	3,389	1.43		
聯華電子集團	3,338	1.41		
周加集團	3,072	1.30		
合 計	399, 279	168. 35		
	<u>\$ 1,241,891</u>	523.63		

單位:新臺幣佰萬元

	授信	、背書或其他	佔金融控股公司
姓名或名稱		之加計總額	之淨值比例(%)
同一人:			
中央政府	\$	126, 481	56.30
中央銀行		114, 545	50.98
台灣積體電路製造股份有限公司		11, 979	5. 33
台灣水泥股份有限公司		11, 100	4.94
中國信託金融控股份有限公司		10, 933	4.87
南亞塑膠工業股份有限公司		8,803	3. 92
滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司		8, 771	3.90
安聯證券投資信託股份有限公司		8, 717	3.88
台灣大哥大股份有限公司		8,650	3.85
遠東新世紀股份有限公司		8, 378	3.73
台灣塑膠工業股份有限公司		8, 265	3.68
興富發建設股份有限公司		8, 133	3.62
正新橡膠工業股份有限公司		7, 152	3. 18
中國鋼鐵股份有限公司		6, 768	3.01
陽明海運股份有限公司		6, 433	2.86
台灣電力股份有限公司		6, 355	2.83
遠傳電信股份有限公司		6, 270	2. 79
中華航空股份有限公司		6, 200	2. 76

1.1 1 2 1 160	授信、背書或其他	
姓名或名稱	交易之加計總額	之淨值比例(%)
同一人:	Ф С 117	0.70
新光金融控股股份有限公司	\$ 6,117	2.72
遠鼎投資股份有限公司	5, 930	2. 64
中國輸出入銀行	5, 800	2.58
碩河開發股份有限公司	5, 540	2.47
臺灣集中保管結算所股份有限公司	5, 528	2. 46
Formosa Group (Cayman) Limited	5, 230	2. 33
中龍鋼鐵股份有限公司	5, 129	2. 28
國泰金融控股股份有限公司	5, 010	2. 23
長榮航空股份有限公司	4, 949	2. 20
台灣聚合化學品股份有限公司	4, 928	2. 19
臺灣期貨交易所股份有限公司	4, 925	2. 19
台灣中國石油股份有限公司	4, 660	2. 07
亞洲水泥股份有限公司	4, 659	2. 07
摩根證券投資信託股份有限公司	4, 538	2. 02
富邦金融控股股份有限公司	4, 326	1. 93
英屬維京群島商韋豐利有限公司台灣分公司	4, 270	1. 90
鴻海精密工業股份有限公司	4, 157	1.85
華南金融控股股份有限公司	4, 138	1.84
長春石油化學股份有限公司	4, 012	1. 79
和碩聯合科技股份有限公司	3, 992	1. 78
台北金融大樓股份有限公司	3, 958	1. 76
GOLDMAN SACHS GROUP INC	3,772	1.68
中華開發金融控股股份有限公司	3,757	1.67
尚志資產開發股份有限公司	3, 700	1.65
野村證券投資信託股份有限公司	3, 686	1.64
富達證券投資信託股份有限公司	3,406	1.52
档榮股份有限公司	3,357	1.49
統一企業股份有限公司	3, 301	1.47
日勝生活科技股份有限公司	3,253	1.45
錦新國際股份有限公司	3, 248	1.45
JP Morgan Chase& Co	3, 244	1.44
兆豐金融控股股份有限公司	3, 092	1.38
合迪股份有限公司	3, 051	1.36
長榮海運股份有限公司	3, 023	1.35
威剛科技股份有限公司	3, 010	1.34
臺灣證券交易所股份有限公司	3,006	1.34
合 計	525, 635	233. 96

	授信、背書或其他	佔金融控股公司
	交易之加計總額	之淨值比例(%)
同一關係人:		
方〇〇及其關係人	\$ 12,023	5. 35
靳○○及其關係人	11, 646	5. 18
林〇〇及其關係人	11,275	5.02
林〇〇及其關係人	9,265	4.12
陳〇〇及其關係人	9, 186	4.09
吳〇〇及其關係人	8, 560	3.81
黄〇〇及其關係人	7,400	3. 29
丁〇〇及其關係人	7, 398	3. 29
林〇〇及其關係人	6, 356	2.83
宋〇〇及其關係人	4,967	2.21
賀〇〇及其關係人	4,967	2.21
黄〇〇及其關係人	4,290	1.91
魏〇〇及其關係人	4,065	1.81
張〇〇及其關係人	3,970	1.77
張〇〇及其關係人	3, 958	1.76
張〇〇及其關係人	3,760	1.67
張〇〇及其關係人	3,744	1.67
張〇〇及其關係人	3, 615	1.61
林〇〇及其關係人	3,520	1.57
郭〇〇及其關係人	3, 348	1.49
陳〇〇及其關係人	3, 347	1.49
鍾〇〇及其關係人	3,262	1.45
楊〇〇及其關係人	3, 113	1.39
楊〇〇及其關係人	3, 089	1.38
黄〇〇及其關係人	3, 088	1.37
楊〇〇及其關係人	3, 084	1.37
陳〇〇及其關係人	3,025	1.35
李〇〇及其關係人	3, 013	1.34
合 計	<u> 152, 334</u>	67.80
同一關係企業:		
台塑集團	\$ 29, 994	13. 35
遠東集團	26, 202	11.66
富邦集團	17, 842	7. 94
中信金控集團	14, 329	6.38
中鋼集團	12, 750	5. 67
台積電集團	12, 175	5.42
台泥集團	12, 167	5.42

	授信、背書或其他	
姓名或名稱	交易之加計總額	之淨值比例(%)
同一關係企業:		
國泰金控集團	\$ 9,670	4.30
新光集團	9, 665	4.30
永豐餘集團	9, 264	4.12
鴻海科技集團	9, 087	4.04
長榮集團	8, 889	3.96
興富發集團	8, 319	3.70
正新國際集團	7, 866	3.50
碩河開發集團	7, 715	3.43
中華開發集團	7, 241	3. 22
華南金控集團	7, 028	3. 13
中租企業集團	6, 844	3.05
陽明海運集團	6, 725	2.99
兆豐金控集團	6, 364	2.83
華航集團	6, 317	2.81
印尼金光集團	5, 576	2.48
長春集團	5, 518	2.46
台聚集團	5, 431	2.42
裕隆集團	4, 942	2. 20
第一金控集團	4,629	2.06
統一集團	4,473	1. 99
和碩集團	4,323	1.92
力麗集團	4,054	1.80
新加坡商金鷹(RGE)集團	3, 951	1. 76
日月光集團	3, 941	1. 75
台灣寬頻(TBC)集團	3, 809	1. 70
卜蜂集團	3, 776	1. 68
大同集團	3, 716	1.65
日勝生活科技集團	3,466	1.54
味丹集團	3, 176	1.41
聯聚建設集團	3,032	1.35
合 計	304, 266	135. 39
	<u>\$ 982, 235</u>	437. 15

(六)因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(七)停業部門之相關資訊

無此情形。

(八)受讓或讓與其他金融同業主要部分營業資產、負債

無此情形。

(九)本公司與子公司及子公司間分攤費用資訊

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

(十)私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(以下空白)

(十一)業務別財務資訊

合併公司民國109年1至6月業務別資訊分別如下:

單位	立仁	吉	消女	儿	=
平加	加	'至'	m	77	л

項目	銀行業務	證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)	\$ 6,593,829	9 \$ 2,025,080	\$ 361, 201	\$ 4,218,415 (\$	140, 959) \$	13, 057, 566
利息以外淨收益	4, 251, 986	6 17, 246, 184	1, 084, 810	13, 997, 736	1, 812, 977	38, 393, 693
淨收益	10, 845, 815	5 19, 271, 264	1, 446, 011	18, 216, 151	1, 672, 018	51, 451, 259
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(864, 717	7) (222, 919)	(37, 466) (68) (1) (1, 125, 171)
保險負債準備淨變動	-		- (15, 584, 725)	- (15, 584, 725)
營業費用	(4, 954, 760	<u>0</u>) (<u>12, 976, 125</u>)	(<u>660, 035</u>) ((639, 597) (1, 372, 331) (20, 602, 848)
繼續營業部門稅前淨利	5, 026, 338	8 6, 072, 220	748, 510	1, 991, 761	299, 686	14, 138, 515
所得稅費用	(658, 176	<u>6</u>) (<u>1,038,166</u>)	$(\underline{141,576})$	71,690) (509, 971) (_	2, 419, 579)
合併稅後淨利(損)	<u>\$ 4,368,162</u>	<u>2</u> <u>\$ 5,034,054</u>	<u>\$ 606, 934</u>	<u>\$ 1,920,071</u> (<u>\$</u>	<u>210, 285</u>) <u>\$</u>	11, 718, 936

合併公司民國108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	_	保險業務		其他業務	 合併
利息淨收益(損失)	\$	6, 927, 856	\$ 1, 663, 618	\$	436, 382	\$	3, 898, 699	(\$	155, 512)	\$ 12, 771, 043
利息以外淨收益		4, 621, 178	14, 614, 932		857, 823		15, 256, 105		1, 563, 305	 36, 913, 343
淨收益	1	11, 549, 034	16, 278, 550		1, 294, 205		19, 154, 804		1, 407, 793	49, 684, 386
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(48, 272) (80, 170)		2, 126		1, 107		- (125, 209)
保險負債準備淨變動		-	_		_	(16,836,558)		- (16, 836, 558)
營業費用	(5, 415, 615) (<u>11, 102, 770</u>) (· 	<u>601, 559</u>)	(<u>597, 969</u>)	(1, 159, 761) (18, 877, 674)
繼續營業部門稅前淨利		6, 085, 147	5, 095, 610		694, 772		1, 721, 384		248, 032	13, 844, 945
所得稅費用	(776, 196) (<u>651, 833</u>) (<u>157, 464</u>)	(_	20, 024)	(351, 149) (1, 956, 666)
合併稅後淨利(損)	<u>\$</u>	5, 308, 951	\$ 4, 443, 777	\$	537, 308	\$	1, 701, 360	(<u>\$</u> _	103, 117)	\$ 11, 888, 279

(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



單位:新臺幣仟元

	產	109-	年6月30日	1()8年6月30日	負 債	及權	益	10	19年6月30日	1	08年6月30日
現金及約當現金		\$	2, 640, 420	\$	24, 123, 035	應付款項			\$	13, 761, 937	\$	16, 150, 503
透過其他綜合損益 價值衡量之金融			26, 106		24, 425	本期所得稅負	負債			3, 527, 667		3, 043, 963
附賣回票券及债券	投資		_		2, 510, 925	應付債券				24, 900, 000		26, 750, 000
應收款項一淨額			10, 250, 853		2, 832, 406	負債準備				36, 210		39, 811
本期所得稅資產			297, 366		204, 819	租賃負債				86, 696		122, 010
採用權益法之投資	- 浄額	2	266, 090, 152		240, 888, 275	其他負債				3, 103		11, 816
不動產及設備—淨	4額		36, 670		19, 115	負債總計				42, 315, 613		46, 118, 103
使用權資產一淨額	Ę		86, 103		121, 731	股本						
無形資產-淨額			3, 958		6,053	普通股股本	<u>.</u>			116, 706, 115		116, 862, 325
遞延所得稅資產			47, 984		41, 792	待分配股票	具股利			4, 668, 245		-
其他資產—淨額			8, 536		11,036	資本公積				37, 782, 836		37, 200, 474
						保留盈餘						
						法定盈餘么	入積			14, 633, 733		12, 589, 183
						特別盈餘公	入 積			6, 549, 234		6, 549, 234
						未分配盈餘	}			46, 991, 567		41, 361, 336
						其他權益				9, 840, 805		10, 300, 563
						庫藏股票				_	(197, 60 <u>6</u>)
						權益總計				237, 172, 535		224, 665, 509
資產總計		\$ 2	279, 488, 148	\$	270, 783, 612	負債及權益約	息計		\$	279, 488, 148	\$	270, 783, 612

董事長:



經理人:



會計主管:





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	\$	12, 059, 364	\$	11, 645, 283
及合資利益之份額				
其他收益		33, 217		95, 047
		12, 092, 581		11, 740, 330
費用及損失				
營業費用	(540,584)	(417, 452)
其他費用及損失	(164, 112)	(126, 330)
	(704, 696)	(543, 782)
繼續營業單位稅前淨利		11, 387, 885		11, 196, 548
所得稅費用	(323, 588)	(202, 655)
本期淨利		11, 064, 297		10, 993, 893
本期其他綜合損益				
不重分類至損益之項目(稅後)				
透過其他綜合損益按公允價值衡量				
之權益工具評價損益		1, 616		2, 246
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				
一不重分類至損益之項目		137, 785		1, 595, 141
後續可能重分類至損益之項目(稅後)				
採用權益法認列之子公司、關聯企				
業及合資之其他綜合損益之份額		079 946		0.00.000
一可能重分類至損益之項目		973, 246		3, 688, 008
其他綜合損益		1, 112, 647	_	5, 285, 395
本期綜合損益總額	<u>\$</u>	12, 176, 944	<u>\$</u>	16, 279, 288
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	0.91	\$	0.91

董事長:



經理人:



會計主管:



RAIDER WELLES BEFORE

單位:新臺幣仟元 國外營運機構 透過其他綜合損益 指定按公允價值衡量 財務報表換算 按公允價值衡量之 之金融負債信用 採用覆蓋法重分類之 民國108年1月1日至6月30日 普通股股本 符分配股票股利 資本公積 法定盈餘公積 特別盈餘公積 未分配盈餘 風險變動影響數 其他綜合損益 庫藏股票 之兌換差額 金融資產未實現損益 \$ 116,862,325 \$ - \$ 37,200,416 \$ 10,721,262 \$ 6,549,234 \$ 42,843,847 (\$ 2,409,469) \$ 7, 775, 718 (\$ 29, 798) (\$ 330, 367) (\$ 197, 606) \$ 218, 985, 562 民國108年1月1日餘額 - (95, 849) 追溯適用及追溯調整之影響數 7, 775, 718 民國108年1月1日重編後餘額 29, 798) 330, 367) (197, 606) 218, 889, 713 107年度盈餘指撥及分配: 法定盈餘公積 1,867,921 - (1,867,921) 股東現金股利 - (10, 503, 550) - (10, 503, 550) 108年1至6月淨利 10, 993, 893 10, 993, 893 4, 354, 054 (1,501) 924, 804 108年1至6月其他綜合損益 - (97, 984) 106,022 5, 285, 395 - 10, 895, 909 106, 022 4, 354, 054 (1,501) 16, 279, 288 本期綜合損益總額 對子公司所有權權益變動 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 88, 900) 之權益工具 88, 900 12, 040, 872 (\$ 民國108年6月30日餘額 - \$ 37, 200, 474 \$ 12, 589, 183 \$ 6, 549, 234 \$ 41, 361, 336 (\$ 2, 303, 447) \$ 31, 299) \$ 594, 437 (\$ 197, 606) \$ 224, 665, 509 民國109年1月1日至6月30日 - \$ 37, 402, 480 \$ 12,589,183 \$ 6,549,234 \$ 50,565,092 (\$ 3,528,386) \$ 11,907,186 (\$ 36, 730) \$ 46, 959 \$ 民國109年1月1日餘額 <u>-</u> \$ 232, 201, 133 108年度盈餘指撥及分配: 法定盈餘公積 2,044,550 - (2,044,550) 股東現金股利 - (7,585,898) 7, 585, 898) 股東股票股利 4,668,245 - (4,668,245) 109年1至6月淨利 - 11, 064, 297 11, 064, 297 109年1至6月其他綜合損益 <u>-</u> (______5, 396) (___ 1,668,888) 2, 156, 936 1,078) 631,073 1, 112, 647 2, 156, 936 1,078) 12, 176, 944 本期綜合損益總額 631,073 採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數 380, 356 380, 356 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 333, 733 之權益工具 _ (____333, 733) ___

民國109年6月30日餘額



14, 397, 855 (\$

678, 032 \$

37, 808) \$



單位:新臺幣仟元

	9	<u> </u>		上 期
<u>營業活動之現金流量</u>				
繼續營業單位稅前淨利	\$	11, 387, 885	\$	11, 196, 548
調整項目:				
收益費損項目				
折舊費用		23, 757		21, 981
攤銷費用		940		1, 196
利息費用		128, 133		126, 299
利息收入	(33, 174)	(68, 052)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(12, 059, 364)	(11, 645, 283)
處分及報廢不動產及設備利益		_	(15)
與營業活動相關之資產/負債變動數				
應收款項(增加)減少	(232,529)		4, 474
其他資產增加	(2, 116)	(4, 572)
應付款項增加(減少)		263, 685	(127, 317)
負債準備增加		94		203
其他負債增加		1,089		1,030
收取之利息		33, 337		66, 989
收取之股利		5, 806, 440		11, 329, 227
支付之利息	(120, 222)	(112, 608)
(支付)收取之所得稅	()	125, 419)		114, 922
營業活動之淨現金流入		5, 072, 536		10, 905, 022
投資活動之現金流量				
(取得)處分採用權益法之投資	(14, 536, 430)		8, 818, 069
取得不動產及設備	(17, 990)	(3, 250)
處分不動產及設備		_		1,570
投資活動之淨現金(流出)流入	(14, 554, 420)		8, 816, 389
籌資活動之現金流量				
租賃負債本金償還	(17, 697)	(17, 536)
籌資活動之淨現金流出	(17, 697)	(17, 536)
本期現金及約當現金(減少)增加	(9, 499, 581)		19, 703, 875
期初現金及約當現金餘額	·	12, 140, 001		6, 930, 085
期末現金及約當現金餘額	\$	2, 640, 420	\$	26, 633, 960
現金及約當現金之組成:				
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$	2, 640, 420	\$	24, 123, 035
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	Ŧ	,,0		,,
附賣回票券及債券投資		_		2, 510, 925
期末現金及約當現金餘額	\$	2, 640, 420	\$	26, 633, 960

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109年及108年6月30日

項 目	109年6月30日	108年6月30日		109年6月30日	108年6月30日
現金及約當現金	\$ 16, 176, 059	\$ 20, 369, 722	央行及銀行同業存款	\$ 20, 571, 688	\$ 15, 070, 378
存放央行及拆借銀行同業	48, 645, 895	44, 593, 111	央行及同業融資	282, 350	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	147, 916, 134	131, 875, 796	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2, 323, 447	3, 920, 079
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	132, 853, 175	113, 793, 107	附買回票券及债券負债	-	3, 068, 628
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	211, 598, 064	185, 332, 688	應付款項	17, 439, 731	18, 982, 524
附賣回票券及债券投資	4, 478, 780	1, 300, 000	本期所得稅負債	735,499	1, 387, 984
應收款項一淨額	20, 777, 227	30, 130, 093	存款及匯款	1, 172, 941, 383	1, 087, 182, 846
本期所得稅資產	2, 125, 212	2, 425, 746	應付金融債券	34, 500, 000	36, 000, 000
待出售資產一淨額	129, 229	702, 368	其他金融負債	4, 235, 302	8, 293, 467
貼現及放款一淨額	750, 782, 868	724, 979, 616	負債準備	1, 257, 930	1, 510, 192
採用權益法之投資一淨額	4, 557, 283	5, 211, 344	租賃負債	2, 431, 452	2, 448, 898
其他金融資產—淨額	60, 296	7, 666	遞延所得稅負債	570, 981	222, 332
不動產及設備-淨額	13, 426, 425	12, 305, 788	其他負債	1,661,359	2, 090, 490
使用權資產一淨額	10, 406, 191	10, 542, 146	負債總計	1, 258, 951, 122	1, 180, 177, 818
投資性不動產—淨額	840, 941	877, 476	股本	73, 940, 390	73, 940, 390
無形資產一淨額	10, 476, 782	10, 654, 349	資本公積	25, 960, 441	25, 960, 441
遞延所得稅資產	823, 142	718, 537	保留盈餘	17, 853, 232	16, 125, 695
其他資產一淨額	3, 190, 176	2, 656, 634	其他權益	2, 558, 694	2, 271, 843
			權益總計	120, 312, 757	118, 298, 369
資產總計	<u>\$ 1,379,263,879</u>	<u>\$ 1, 298, 476, 187</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,379,263,879</u>	<u>\$ 1, 298, 476, 187</u>

元大銀行 個體簡明綜合損益表 民國109年及108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
項	且	金額	<u>%</u>		金額	<u>%</u>
利息收入	9	, :		\$	11, 109,	020 96
減:利息費用	(_	3, 537	638) (32)	(_	4, 620,	<u>324</u>) (<u>40</u>)
利息淨收益		6, 202	398 57		6, 488,	696 56
利息以外淨收益	-	4, 688	566 43	_	5, 034,	<u>060</u> <u>44</u>
淨收益		10,890	964 100		11, 522,	756 100
呆帳費用、承諾及係	< . < < > < < > < < < < > < < < < < < <		366) (7)	(930) -
營業費用	(_	4, 893	265) (45)	(_	5, 301,	<u>502</u>) (<u>46</u>)
繼續營業單位稅前淨	利	5, 163,			6, 159,	
所得稅費用	(_	648	367) (<u>6</u>)	(_	767,	<u>971</u>) (<u>7</u>)
本期淨利		4, 514			5, 391,	
其他綜合損益(稅後	淨額) _		146 6	_	1, 354,	
本期綜合損益總額	9	5, 199	112 48	<u>\$</u>	6, 745,	<u>768</u> <u>59</u>
每股盈餘						
基本及稀釋每股盈	2餘	<u> </u>	0.61	<u>\$</u>		0.73

3. 元大證券

元大證券 個體簡明資產負債表 民國109年及108年6月30日

單位:新臺幣仟元 109年6月30日 108年6月30日 109年6月30日 108年6月30日 項 項 目 流動資產 \$ 317, 468, 685 \$ 287, 449, 511 流動負債 \$ 275, 524, 353 \$ 249, 856, 686 透過損益按公允價值衡量之金融資產 52, 113 8, 500, 000 8, 500, 000 52, 055 應付公司債 - 非流動 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 6, 213, 119 6, 371, 159 負債準備-非流動 62,950 50, 340 金融資產-非流動 租賃負債-非流動 278,870 採用權益法之投資 43, 177, 630 43, 181, 231 268, 558 4, 472, 382 遞延所得稅負債 不動產及設備 4, 486, 211 2, 205, 355 2, 247, 959 1, 946, 890 1, 902, 622 使用權資產 468, 561 478, 692 其他非流動負債 288, 508, 106 262, 836, 477 投資性不動產 2, 790, 936 2, 788, 839 負債總計 無形資產 11, 578, 517 11, 580, 158 股本 57, 820, 321 54, 056, 442 545, 469 遞延所得稅資產 502, 494 資本公積 920, 599 399, 108 其他非流動資產 2, 134, 379 2, 079, 821 保留盈餘 36, 230, 855 34, 989, 034 5, 421, 910 6, 689, 110 其他權益 100, 393, 685 96, 133, 694 權益總計 \$ 388, 901, 791 \$ 358, 970, 171 \$ 388, 901, 791 \$ 358, 970, 171 負債及權益總計 資產總計

元大證券 個體簡明綜合損益表 民國109年及108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	
		金額	<u>%</u>		金額	<u>%</u>
收益	\$	12, 950, 046	100	\$	9, 563, 810	100
手續費支出	(466,748)	(4)	(334,589)	(3)
員工福利費用	(4,340,032)	(33)	(2, 946, 361)	(31)
採用權益法認列之子公司、						
關聯企業及合資損益之份額		717, 675	5		1, 167, 328	12
營業費用	(2,866,458)	(<u>22</u>)	(2, 802, 552)	(<u>30</u>)
繼續營業單位稅前淨利		5, 994, 483	46		4, 647, 636	48
所得稅費用	(731, 749)	$(\underline{5})$	(483, 640)	$(\underline{5})$
本期淨利		5, 262, 734	41		4, 163, 996	43
其他綜合損益(稅後淨額)	(508, 206)	$(\underline{4})$		2, 094, 781	22
本期綜合損益總額	<u>\$</u>	4, 754, 528	<u>37</u>	\$	6, 258, 777	<u>65</u>
每股盈餘						
母公司業主	\$		0.91	\$		0.71
共同控制下前手權益						0.01
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>		0.91	\$		0.72

4. 元大期貨

元大期貨 個體簡明資產負債表 民國109年及108年6月30日

	109年6月30日	108年6月30日	項目	109年6月30日	108年6月30日
流動資產	\$ 88, 581, 211	\$ 73,070,788	流動負債	\$ 83, 353, 898	\$ 68, 919, 565
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產—非流動	1, 524, 024	1, 441, 771	非流動負債	71,858	94, 579
採用權益法之投資	1, 245, 109	1, 306, 764	負債總計	83, 425, 756	69, 014, 144
不動產及設備	587, 355	573, 845	股本	2, 499, 763	2, 322, 763
使用權資產	19, 921	43,297	資本公積	1, 624, 543	940, 976
無形資產	38, 511	41, 434	保留盈餘	4, 054, 141	3, 726, 308
遞延所得稅資產	35, 307	27,670	其他權益	1, 206, 723	1, 278, 461
其他非流動資產	779, 488	777, 083	權益總計	9, 385, 170	8, 268, 508
資產總計	\$ 92,810,926	<u>\$ 77, 282, 652</u>	負債及權益總計	<u>\$ 92, 810, 926</u>	<u>\$ 77, 282, 652</u>

元大期貨 個體簡明綜合損益表 民國109年及108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	
項	目		金額		<u></u>	金額		%
收益		\$	1, 949, 8	360 10	00 \$	1, 403,	303	100
手續費支出		(376, 9	946) (1	9) (241,	169) ((17)
員工福利費用		(350, 3	300) (1	(8)	321,	746) ((23)
採用權益法認列之	子公司、							
關聯企業及合資	損益之份額	(16, 4	194) (1)	10,	695	1
營業費用		(474,	<u>119</u>) (<u>2</u>	<u>25</u>) (_	102,	895) ((_8_)
繼續營業單位稅前	淨利		731, 7	701 3	37	748,	188	53
所得稅費用		(141, 5	<u>577</u>) (<u>7</u>) (_	157,	464)	(<u>11</u>)
本期淨利			590, 1	124 3	30	590,	724	42
其他綜合損益(稅往	爰淨額)	(121,	734) (<u>6</u>) _	107,	607	8
本期綜合損益總額		<u>\$</u>	468, 3	<u> 2</u>	<u>\$</u>	698,	331	<u>50</u>
每股盈餘								
基本及稀釋每股	盈餘	<u>\$</u>		2.4	<u>\$</u>			2.54

5. 元大人壽

元大人壽 個體簡明資產負債表 民國109年及108年6月30日

	109年6月30日	108年6月30日	項 目	109年6月30日	108年6月30日
現金及約當現金	\$ 8,810,321	\$ 8, 132, 067	應付款項	\$ 3,007,501	\$ 1, 103, 432
應收款項	4, 135, 469	2, 858, 116	本期所得稅負債	348, 482	21, 553
本期所得稅資產	2, 928, 717	2, 616, 867	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	802, 444	2, 708, 820
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	46, 071, 929	23, 600, 299	保險負債	278, 113, 178	237, 936, 131
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	34, 485, 413	31, 990, 028	外匯價格變動準備	171, 069	708, 321
按攤銷後成本衡量之金融資產	195, 165, 104	172, 434, 637	負債準備	88, 093	66, 140
其他金融資產	_	500, 000	租賃負債	916, 164	138, 317
使用權資產	103, 127	154, 116	遞延所得稅負債	565,061	219, 664
投資性不動產	11, 705, 056	_	其他負債	2, 873, 810	1, 675, 583
放款	6, 922, 901	6,449,932	分離帳戶保險商品負債	1, 744, 347	1, 940, 223
再保險合約資產	1, 111, 020	776, 284	負債總計	288, 630, 149	246, 518, 184
不動產及設備	66, 305	4, 675, 496			
無形資產	92,665	67,255	股本	23, 735, 695	9, 624, 045
遞延所得稅資產	1, 078, 142	454, 738	待分配股票股利	_	111,650
其他資產	3, 650, 679	3, 759, 091	保留盈餘	2, 965, 194	2, 041, 864
分離帳戶保險商品資產	1, 744, 347	1, 940, 223	其他權益	2, 740, 157	2, 113, 406
			權益總計	29, 441, 046	13, 890, 965
資產總計	<u>\$ 318, 071, 195</u>	<u>\$ 260, 409, 149</u>	負債及權益總計	<u>\$ 318, 071, 195</u>	<u>\$ 260, 409, 149</u>

元大人壽 個體簡明綜合損益表 民國109年及108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	
	_	金額		%		金額		%
營業收入	\$ 2	5, 056, 6	319	100	\$	24, 270,	432	100
營業成本	(2	3, 115, 0)10) ((92)	(22, 493,	225)	(92)
營業費用	(702, 2	<u>211</u>) ((_3)	(_	657,	<u>756</u>)	$(\underline{3})$
營業利益		1, 239, 3	398	5		1, 119,	451	5
營業外收入及支出	(2,	<u>195</u>)		(_		488)	
繼續營業單位稅前淨利		1, 236, 9	903	5		1, 118,	963	5
所得稅費用	(71, 6	<u> 390</u>)		(_	20,	024)	
繼續營業單位稅後淨利		1, 165, 2	213	5		1,098,	939	5
其他綜合損益(稅後淨額)		1, 059, 0	030	4		1, 767,	041	7
本期綜合損益總額	\$	2, 224, 2	243	9	<u>\$</u>	2, 865,	980	<u>12</u>
每股盈餘								
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>		(<u>0. 67</u>	<u>\$</u>			1.13

6. 元大投信

元大投信 個體簡明資產負債表 民國109年及108年6月30日

	109年6月30日	108年6月30日	項 目	109年6月30日	108年6月30日
流動資產	\$ 4,574,839	\$ 3,081,379	流動負債	\$ 1,570,218	\$ 408, 750
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	159, 030	108, 953	遞延所得稅負債	179, 563	203, 316
採用權益法之投資	313, 508	68, 188	租賃負債-非流動	_	7, 811
不動產及設備	292, 404	297, 434	其他非流動負債	40, 983	41, 338
無形資產	768, 551	768, 551	負債總計	1, 790, 764	661, 215
預付退休金	37, 466	37,564	股本	2, 269, 235	2, 269, 235
遞延所得稅資產	527	316	資本公積	296, 729	785
其他非流動資產	147, 084	185, 517	保留盈餘	1, 866, 698	1, 520, 480
			其他權益	69, 983	96, 187
			權益總計	4, 502, 645	3, 886, 687
資產總計	<u>\$ 6, 293, 409</u>	<u>\$ 4,547,902</u>	負債及權益總計	<u>\$ 6, 293, 409</u>	<u>\$ 4,547,902</u>

元大投信 個體簡明綜合損益表 民國109年及108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
項目	金額%	金額 %
營業收入		1, 333, 166 100
營業費用	$(\phantom{aaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaa$	605, 338) (45)
營業利益	944, 357 57	727, 828 55
營業外收入及支出	$\underline{\hspace{1cm}}$ 5, 679 $\underline{\hspace{1cm}}$ - (30,365) (2)
繼續營業單位稅前淨利	950, 036 57	697, 463 53
所得稅費用	$(\underline{}192,364)(\underline{}11)(\underline{}$	<u>148, 508</u>) (<u>11</u>)
本期淨利	757, 672 46	548, 955 42
其他綜合損益(稅後淨額)	$(\underline{}26,994)(\underline{}2)$	6, 700 1
本期綜合損益總額	<u>\$ 730, 678 44 \$ </u>	555, 655 43
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 3.34 \$</u>	2.42

7. 元大國際資產

元大國際資產 個體簡明資產負債表 民國109年及108年6月30日

項 目	109年6月30日	108年6月30日	項目	109年6月30日	108年6月30日
流動資產	\$ 2,379,164	\$ 1,891,064	流動負債	\$ 39,558	\$ 1,707,956
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具	36, 663	36, 995	非流動負債	7, 688	6, 287
不動產及設備	3, 823	3,627	負債總計	47,246	1,714,243
使用權資產	2,500	_	股本	3, 111, 630	1,000,000
投資性不動產	1, 299, 164	1, 335, 271	資本公積	1,047	1, 047
無形資產	40	153	保留盈餘	545, 908	536, 172
遞延所得稅資產	2, 751	2,777	其他權益	18, 634	18, 965
其他非流動資產	360	540	權益總計	3, 677, 219	1, 556, 184
資產總計	\$ 3,724,465	\$ 3, 270, 427	負債及權益總計	<u>\$ 3, 724, 465</u>	\$ 3, 270, 427

元大國際資產 個體簡明綜合損益表 民國109年及108年1月1日至6月30日

			本 期	1		上	期
項	目		金額	%		金額	<u>%</u>
營業收入		\$	164, 508	100	\$	141, 701	
營業費用		(93, 751)	· —	(58, 645	<u> </u>
營業利益			70, 757	43		83, 056	
營業外收入及支出			1,026	1	(5, 207	<u>'</u>) (<u>4</u>)
繼續營業單位稅前淨禾	1]		71, 783	44		77, 849	55
所得稅費用		(<u>11, 857</u>)	$(\underline{7})$	(15, 256	<u>s) (_11</u>)
本期淨利			59,926	37		62,593	44
其他綜合損益(稅後淨	額)		846		(376	<u> </u>
本期綜合損益總額		\$	60, 772	<u>37</u>	\$	62, 217	<u>44</u>

8. 元大創投

元大創投 個體簡明資產負債表 民國109年及108年6月30日

	109年6月30日	108年6月30日	項目	109年6月30日	108年6月30日
流動資產	\$ 1,743,036	\$ 1,641,494	流動負債	\$ 180, 736	\$ 50,651
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	113, 789	178, 211	租賃負債-非流動	5, 053	_
採用權益法之投資	863, 996	845, 496	其他非流動負債	2,850	2, 150
不動產及設備	3, 726	4, 121	負債總計	188, 639	52, 801
使用權資產	8, 797	_	股本	2, 460, 000	2, 460, 000
遞延所得稅資產	4, 875	1, 108	資本公積	918	918
其他非流動資產	635	635	保留盈餘	97, 111	127, 356
			其他權益	$(\underline{},814)$	29, 990
			權益總計	2, 550, 215	2, 618, 264
資產總計	<u>\$ 2,738,854</u>	<u>\$ 2,671,065</u>	負債及權益總計	<u>\$ 2,738,854</u>	\$ 2,671,065

元大創投 個體簡明綜合損益表 民國109年及108年1月1日至6月30日

	本 期	
項目	金額 %	金額 %
營業收入 營業費用	$ \begin{array}{cccc} \$ & 47,079 & 100 \\ (& 20,647) & (44) \end{array} $	$\begin{array}{cccccccccccccccccccccccccccccccccccc$
營業利益 營業外收入及支出	$ \begin{array}{ccc} 26,432 & 56 \\ \underline{315} & 1 \end{array} $	85, 167 83 608 –
繼續營業單位稅前淨利 所得稅利益	$ \begin{array}{ccc} 26,747 & 57 \\ 21,227 & 45 \end{array} $	85, 775 83 7, 263 7
本期淨利 其他綜合損益(稅後淨額) 本期綜合損益總額	$ \begin{array}{c} 47,974 & 102 \\ (20,495) & (44) \\ \hline \$ & 27,479 & 58 \end{array} $	$ \begin{array}{cccccccccccccccccccccccccccccccccccc$

9. 元大投顧

元大投顧 個體簡明資產負債表 民國109年及108年6月30日

	109年6月30日	108年6月30日		109年6月30日	108年6月30日
流動資產	\$ 201,599	\$ 194, 581	流動負債	\$ 73,064	\$ 67, 991
不動產及設備	1,733	1, 925	非流動負債	10, 171	14,018
使用權資產	4, 193	9, 799	負債總計	83, 235	82, 009
無形資產	26	181	股本	100,000	100,000
遞延所得稅資產	6, 439	5, 095	資本公積	6,017	6, 017
其他非流動資產	6, 464	6, 464	保留盈餘	31, 202	30, 019
			權益總計	137, 219	136, 036
資產總計	\$ 220, 454	<u>\$ 218, 045</u>	負債及權益總計	<u>\$ 220, 454</u>	<u>\$ 218, 045</u>

元大投顧 個體簡明綜合損益表 民國109年及108年1月1日至6月30日

單位:新臺幣仟元

		本	期		上 期	月
		金額	%		金額	%
營業收入	\$	101,665	100	\$	100,684	100
營業成本	(605) (1)	(577)	(1)
營業費用	(99, 397) (<u>97</u>)	(99, 567)	(<u>99</u>)
營業利益		1,663	2		540	_
營業外收入及支出		761	1		801	1
繼續營業單位稅前淨利		2, 424	3		1, 341	1
所得稅費用	(485) (_1)	(268)	
本期淨利		1, 939	2		1,073	1
本期綜合損益總額	\$	1, 939	2	\$	1,073	<u>1</u>

(十三)<u>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</u> <u>等重要業務資訊</u>

1. 獲利能力

(1)本公司 單位:%

		109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	4. 16	4. 26
貝座報酬平	稅後	4. 05	4. 19
运 仕 知 斯 克	稅前	4. 85	5. 05
淨值報酬率	稅後	4. 71	4. 96
純益率		92.76	94.66

(2)本公司及子公司

		109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
恣 玄 却 刑 家	稅前	0. 57	0.59
資產報酬率	稅後	0. 47	0.51
淨值報酬率	稅前	5. 60	5. 78
净值報酬平	稅後	4. 64	4. 96
純益率		22. 78	23. 93

(3)子公司元大銀行

		109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
恣 玄 却 副 索	稅前	0.38	0.48
資產報酬率	稅後	0.33	0.42
泛 仕 扣 取 1 克	稅前	4. 26	5. 27
淨值報酬率	稅後	3. 73	4. 61
純益率		41.46	46. 79

(4)子公司元大證券

		109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
次文切訓办	稅前	1.59	1. 32
資產報酬率	稅後	1.40	1. 18
淨值報酬率	稅前	5. 97	4. 62
净值報酬平	稅後	5. 24	4. 14
純益率		39.87	40.05

(5)子公司元大人壽

		109年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.41	0.45
貝座報師平	稅後	0.39	0.44
净值報酬率	稅前	5. 80	8. 98
净值報酬率	稅後	5. 46	8. 82
純益率		60.09	61.85

- 註:一、資產報酬率=稅前(後)淨利(損)/平均資產
 - 二、淨值報酬率=稅前(後)淨利(損)/平均淨值
 - 三、純益率=稅後淨利(損)/淨收益
 - 四、稅前(後)淨利(損)係指當年一月累計至該季淨利(損)金額。
 - 五、本表應分別填列金融控股公司本身獲利能力、合併獲利能力及銀行、證 券、保險子公司個體之獲利能力。

2. 子公司元大銀行之資訊如下:

(1)逾期放款及逾期帳款資產品質

年月				10	9年6月30日			108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	擔保		100, 656	207, 654, 834	0.05%	2, 759, 459	2, 741. 47%	390, 917	185, 731, 841	0. 21%	2, 491, 043	637. 23%
金融	無擔保		654, 972	192, 059, 302	0. 34%	3, 891, 166	594.10%	127, 298	210, 184, 706	0.06%	4, 466, 168	3, 508. 44%
	住宅抵押貸款		226, 149	202, 015, 384	0.11%	3, 042, 750	1, 345. 46%	424, 715	191, 590, 929	0. 22%	2, 894, 498	681. 52%
	現金卡		7	60, 403	0.01%	1,077	15, 385. 71%	35	93, 609	0.04%	1,890	5, 400. 00%
消費金融	小額純信用貸款		9, 254	11, 579, 246	0.08%	167, 300	1, 807. 87%	67, 973	9, 839, 363	0.69%	197, 193	290. 10%
3E 113A	++ /.1-	擔保	177, 597	155, 841, 283	0.11%	1, 621, 506	913. 03%	153, 291	147, 403, 905	0.10%	1, 523, 581	993. 91%
	其他	無擔保	122	2, 598, 624	0.00%	26, 217	21, 489. 34%	417	1, 989, 735	0.02%	20, 764	4, 979. 38%
放款業務	务合計		1, 168, 757	771, 809, 076	0.15%	11, 509, 475	984. 76%	1, 164, 646	746, 834, 088	0.16%	11, 595, 137	995. 59%

年月	109年6月30日					108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	6, 070	7, 896, 758	0. 08%	128, 183	2, 111. 75%	8, 358	10, 536, 049	0. 08%	162, 032	1, 938. 67%
無追索權之應收帳款承購業務	9, 422	4, 916, 250	0.19%	72, 695	771.55%	=	6, 105, 899	-	80, 765	=

- 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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額;信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。
- 註 2:逾期放款比率=逾期放款/放款總額;信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 註 3:放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額;信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 註 4:住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的,提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5:小額純信用貸款係指須適用 94年 12月 19日金管銀(四)字第 09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6:消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款,不含信用卡。
- 註 7:無追索權之應收帳款業務依 98 年 8 月 24 日金管銀外字第 09850003180 號函規定,俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內,列報逾期放款。

(2)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位:新臺幣仟元

	109年6	月30日	108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)	60, 463	32, 692	88, 139	44, 813	
債務清償方案及 更生方案依約履行(註2)	977, 583	346, 123	1, 116, 986	355, 794	
合計	1, 038, 046	378, 815	1, 205, 125	400, 607	

- 註 1:依民國 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函,有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定,所應補充揭露之事項。
- 註 2:依民國 97年 9月 15日金管銀(一)字第 09700318940 號函、民國 105年 9月 20日金管銀法字第 10500134790 號函,有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭 露規定,所應補充揭露之事項。

(3)授信風險集中情形

單位:新臺幣仟元,%

	109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	\$ 7,850,854	6. 53						
2	B集團-航空運輸業	6, 338, 958	5. 27						
3	C公司一不動產租售業	4, 210, 000	3. 50						
4	D集團-不動產開發業	4, 106, 047	3. 41						
5	E公司一信託、基金及類似金融實體	4, 000, 000	3. 32						
6	F集團一不動產開發業	3, 800, 000	3. 16						
7	G集團一調味品製造業	3, 484, 000	2. 90						
8	H集團-未分類及其他金融服務業	3, 471, 381	2.89						
9	I公司-不動產開發業	2, 792, 000	2. 32						
10	J公司一遊樂園及主題樂園	2, 704, 756	2. 25						

單位:新臺幣仟元,%

	108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集團一不動產開發業	\$ 7,715,060	6. 52							
2	B公司一不動產租售業	4, 270, 000	3. 61							
3	C集團-鋼鐵冶鍊業	4, 003, 533	3. 38							
4	D集團-不動產開發業	3, 700, 000	3. 13							
5	E集團一電腦製造業	3, 619, 508	3.06							
6	F集團-不動產開發業	3, 358, 070	2.84							
7	G公司一信託、基金及類似金融實體	3, 357, 222	2.84							
8	H公司-信託、基金及類似金融實體	3, 247, 695	2. 75							
9	I集團—調味品製造業	3, 176, 000	2. 68							
10	J公司-不動產開發業	2, 376, 000	2.01							

註:

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

(4)到期日期限結構分析表

A. 新臺幣到期日期限結構分析表

109 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, 203, 010, 536	205, 532, 912	112, 002, 903	86, 746, 157	74, 074, 959	105, 738, 311	618, 915, 294
主要到期資金流出	1, 422, 303, 037	44, 548, 171	89, 251, 848	154, 539, 433	208, 437, 687	247, 779, 463	677, 746, 435
期距缺口	(219, 292, 501)	160, 984, 741	22, 751, 055	(67,793,276)	(134, 362, 728)	(142, 041, 152)	(58, 831, 141)

108 年 6 月 30 日

單位:新臺幣仟元

							1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1
	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, 148, 591, 089	217, 394, 248	86, 870, 514	96, 033, 990	78, 447, 095	101, 614, 591	568, 230, 651
主要到期資金流出	1, 347, 001, 082	43, 668, 713	98, 957, 592	182, 714, 649	186, 297, 348	229, 558, 250	605, 804, 530
期距缺口	(198, 409, 993)	173, 725, 535	(12, 087, 078)	(86, 680, 659)	(107, 850, 253)	(127, 943, 659)	(37, 573, 879)

B. 美金到期日期限結構分析表

109 年 6 月 30 日

單位:美金仟元

						十世 - 天亚 17 70
	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5, 226, 081	1, 474, 061	505, 955	216, 741	256, 021	2, 773, 303
主要到期資金流出	6, 521, 221	1, 761, 197	1, 227, 295	989, 596	1, 169, 761	1, 373, 372
期距缺口	(1, 295, 140)	(287, 136)	(721, 340)	(772,855)	(913, 740)	1, 399, 931

108 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	5, 270, 306	1, 447, 118	558, 123	344, 721	335, 152	2, 585, 192
主要到期資金流出	6, 932, 841	1, 952, 468	1, 314, 557	1, 603, 489	902, 152	1, 160, 175
期距缺口	(1,662,535)	(505, 350)	(756, 434)	(1, 258, 768)	(567, 000)	1, 425, 017

(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)

109 年 6 月 30 日

單位:新臺幣仟元,%

					<u> </u>
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	771, 940, 769	50, 022, 141	29, 150, 589	246, 546, 441	1, 097, 659, 940
利率敏感性負債	286, 136, 122	624, 654, 042	102, 101, 758	37, 136, 813	1, 050, 028, 735
利率敏感性缺口	485, 804, 647	(574, 631, 901)	(72,951,169)	209, 409, 628	47, 631, 205
淨值					115, 988, 482
利率敏感性資產與負債比率					104. 54
利率敏感性缺口與淨值比率					41.07

108 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	715, 395, 654	37, 397, 604	26, 646, 613	218, 624, 497	998, 064, 368
利率敏感性負債	325, 698, 939	514, 022, 550	82, 978, 049	41, 347, 942	964, 047, 480
利率敏感性缺口	389, 696, 715	(476, 624, 946)	(56, 331, 436)	177, 276, 555	34, 016, 888
淨值					114, 575, 845
利率敏感性資產與負債比率					103.53
利率敏感性缺口與淨值比率					29.69

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

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

註3:利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

B. 利率敏感性資產負債分析表(美金)

109 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, 392, 164	346, 083	53, 079	1, 093, 160	4, 884, 486
利率敏感性負債	2, 560, 421	622, 561	728, 887	1, 061, 550	4, 973, 419
利率敏感性缺口	831, 743	(276, 478)	(675, 808)	31,610	(88, 933)
淨值					144, 153
利率敏感性資產與負債比率					98. 21
利率敏感性缺口與淨值比率					(61.69)

108 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, 525, 854	414, 159	40, 499	755, 803	4, 736, 315
利率敏感性負債	2, 422, 218	940, 360	440, 835	753, 880	4, 557, 293
利率敏感性缺口	1, 103, 636	(526, 201)	(400, 336)	1, 923	179, 022
淨值					116, 096
利率敏感性資產與負債比率					103. 93
利率敏感性缺口與淨值比率					154. 20

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

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

註3:利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

(十四)子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

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

買、賣	買、賣 有價證券種類	框列科日 六月料免	六旦料免 悶悠	期初			買入		賣出			期末		
之公司	及名稱	帳列科目	交易對象	關係	股數 (仟股)	金 額	股數 (仟股)	金額(註)	股數 (仟股)	售價	帳面成本	處分損益	股數 (仟股)	金額
元大金控	股票: 元大人壽	採用權益法 之股權投資	元大人壽	子公司	973, 570	\$11, 165, 000	1, 400, 000	\$14,000,000	-	\$ -	\$ -	\$ -	2, 373, 570	\$ 25, 165, 000
元大金控	股票: 元大期貨	採用權益法 之股權投資	元大期貨	子公司	159, 467	3, 421, 065	10, 430	500, 633	П	I	I	=	169, 897	3, 921, 698

註:係現金增資

- 2. 取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上:無。
- 3. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上:無。
- 4. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上:

帳列應收款項	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	提列備抵
之 公 司		所 1京	應收關係入私損餘額	週 特 平	金 額	處理方式	期後收回金額	呆帳金額
元大金控	元大證券	本公司之子公司	\$ 872,753 (註1)	_	\$ -	_	\$ -	\$ -
元大金控	元大人壽	本公司之子公司	326,843 (註1)	-	-	-	_	-
元大金控	元大銀行	本公司之子公司	7,274,113 (註2)	_	_	_	6, 760, 674	-
元大金控	元大投信	本公司之子公司	785,311 (註3)	-	-	-	785, 300	-

- 註 1:主係因連結稅制採合併申報之應收稅款,業已合併沖銷。
- 註 2:主係應收子公司元大銀行之現金股利等,該現金股利已於民國109年7月20日收款。
- 註 3: 主係應收子公司元大投信之現金股利等,該現金股利已於民國109年7月17日收款。
- 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

							本公司及關係企業合併持股情形			
				期末持股		本期認列之	現股股數	擬制	合	計
投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	比例(%)	投資帳面金額	投資(損)益(註)	(仟股)	持股股數	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	\$ 100, 798, 551	\$ 5, 262, 821	5, 782, 032	-	5, 782, 032	100
"	元大商業銀行(股)公司	″	銀行業	100	120, 368, 593	4, 514, 982	7, 394, 039	-	7, 394, 039	100
n	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	67. 97	6, 940, 127	402, 214	169, 897	-	169, 897	67. 97
"	元大人壽保險(股)公司	″	人身保險事業	100	26, 459, 105	1, 205, 006	2, 373, 570	-	2, 373, 570	100
"	元大國際資產管理(股)公司	"	金融機構金錢債務管理服務	100	3, 604, 901	59, 926	311, 163	-	311, 163	100
"	元大創業投資(股)公司	"	創業投資業務	100	2, 550, 215	47, 974	246, 000	-	246, 000	100
<i>"</i>	元大證券投資顧問(股)公司	"	證券投資顧問	100	137, 219	1, 939	10,000	-	10,000	100
"	元大證券投資信託(股)公司	"	證券投資信託	74. 71	5, 231, 441	564, 502	169, 538	-	169, 538	74. 71
元大商業銀行(股)公司	元大國際租賃(股)公司	"	融資租賃業務	100	104, 899	-	10,000	-	10,000	100
n	元大儲蓄銀行(菲律賓)(股) 公司	菲律賓	储蓄銀行存放款業務	100	599, 609	-	1, 200, 000	-	1, 200, 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, 852, 775	-	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	33, 015, 998	-	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	132, 121	-	500	-	500	100
"	元大證券金融股份有限公司	"	證券融資融券業務	100	10, 029, 510	-	400,000	-	400, 000	100
元大證券亞洲金融有限公司	元大證券(香港)有限公司	香港	證券交易 期貨合約交易 就證券提供意見 就期貨合約提供意見 就機構融資提供意見 提供資產管理	100	7, 666, 922	-	2, 268, 133	-	2, 268, 133	100
n,	元大亞洲投資(香港)有限公司	"	證券交易 期貨合約交易 提供資產管理	100	1, 183, 282	-	293, 892	-	293, 892	100

單位:新臺幣仟元

								本公司及關係公		企業合併持股情形	
				期末持股		本期認列之	現股股數	擬制	合	計	
投資公司名稱	被投資公司名稱		主要營業項目	上例(%)	投資帳面金額	投資(損)益(註)	(仟股)	持股股數	股數(仟股)	持股比例(%)	
元大證券亞洲金融有限公司	元大證券株式會社	韓國	證券交易 就證券提供意見 就期貨合約提供意見 承銷業管理 資務務問問 期貨合約交易	57. 09	\$ 17, 976, 162	\$ -	113, 954	-	113, 954	57. 09	
"	元大香港控股(開曼)有限公司	開曼群島	投資控股	100	39, 816	_	74	-	74	100	
"	元大證券(英國)有限公司	英國	機構法人經紀業務	100	60, 314	-	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, 773, 336	-	450, 000	-	450, 000	99. 99	
<i>II</i>	元大證券越南有限公司	越南	證券經紀 自營 承銷業務	85. 24	1, 463, 846	-	85, 242	-	85, 242	85. 24	
元大亞洲投資(香港)有限公司	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	1, 142, 073	-	35, 000	-	35, 000	100	
元大證券株式會社	元大投資株式會社	韓國	投資業務	100	1, 386, 022	-	6, 401	-	6, 401	100	
"	元大金融(香港)有限公司	香港	投資控股	100	482, 137	_	18, 954	-	18, 954	100	
<i>"</i>	Woori Asset Management Corp.	韓國	資產管理	27	721,675	-	1,080	-	1, 080	27	
元大金融(香港)有限公司	元大證券(東埔寨)有限公司	東埔寨	承銷輔導 財務顧問	100	372, 331	-	12, 500	-	12, 500	100	
"	元大香港國際投資有限公司	香港	金融商品發行	100	235, 021	-	50,000	-	50, 000	100	
"	元大香港財務有限公司	//	信用貸款業務	100	194, 835	-	50,000	-	50, 000	100	
"	元大投資管理(開曼)有限公司	開曼群島	投資管理	100	324, 874	-	12, 500	-	12, 500	100	

單位:新臺幣仟元

								本公司及關係 :	企業合併持股情	形
				期末持股		本期認列之	現股股數	擬制	合	計
投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	比例(%)	投資帳面金額	投資(損)益(註)	(仟股)	持股股數	股數(仟股)	持股比例(%)
元大金融(香港)有限公司	元大證券越南有限公司	越南	證券經紀 自營 承銷業務	14. 76	\$ 253, 74		14, 758	-	14, 758	14. 76
"	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	印尼	證券交易 承銷業務	99	395, 46	-	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	106, 59	-	51	-	51	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	863, 99	-	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	964, 22	-	34,000	-	34, 000	100
"	勝元期資訊(股)公司	中華民國	資訊軟體及資料處理服務業	100	280, 88	7 –	35, 000	-	35, 000	100
勝元期資訊(股)公司	勝元期資訊(薩摩亞)有限公司	薩摩亞	投資控股	100	139, 23	-	5, 800	-	5, 800	100

(以下空白)

註:金額為零者係為列入合併報表編製個體內之子公司及孫公司。

(三)轉投資事業之重大交易事項

- 1. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上: 子公司屬金融業、保險業及證券業得免揭露,其餘子公司及間接投資子公司無此情形。
- 2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上:

取得不動產之公司	財産名稱	事實 發生日	交易金額	價款 支付情形	交易對象	關係	價格決定 之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
元大人壽	台北市中山區長安段三小段414 地號等九筆土地地上權	109. 01. 30	\$ 5, 562, 128	支付完畢	財政部國有財產署北區分署	非關係人	鑑價報告	進行不動產投資及 目前開發中	交易營業稅由 公司自行負擔

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	是否為關 係人	處分目的	價格決定 之參考依據	其他約定事項
元大銀行	臺北市內湖區 瑞光路583巷21號 7樓、7樓之1至7樓 之6及14個停車位。	108. 11. 08	107. 01. 01	\$ 362, 039	\$ 370,000	均已收訖	\$ 7, 961	財團法人中 華民國盟盟 福利基金會	否	經濟價值, 使資金之調	依據108.07.02歐亞不動產估價師聯合事務 所出具之估價報告書 及不動產價格覆核意 見書,不動產估價師 姓名:林築君,估價 金額\$367,170。	-

註:民國 108 年 11 月 8 日為簽約日,已於民國 109 年 1 月完成過戶。

- 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	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	田 軸 宏	逾期應收	關係人款項	應收關係人款	提列備抵呆帳
項 之 公 司	文 勿 封 豕	所 7 示	應收關你八款損餘額	9 特平	金 額	處理方式	期後收回金額	金額
元大銀行	本公司	該公司之母公司	\$ 1, 974, 716	I	\$ -	ı	\$ -	\$ -
元大人壽	本公司	該公司之母公司	2, 609, 424	-	-	-	-	_
元大證券	本公司	該公司之母公司	773, 304	-	_	_	1, 848	-

6. 子公司出售不良債權交易資訊:

交易人名稱	交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益	附帶約 定條件	交易對象與 子公司之關係	備註
元大儲蓄銀行 (韓國)	109年2月25日	JONGWON PARTNERS 株式會社	放款及短期墊款	\$ 23,076	\$ 24, 403	\$ 1,327	_	非關係人	註1
元大儲蓄銀行 (韓國)	109年5月29日	Happiness Dream Financial.Co.,Ltd.	放款及短期墊款	\$ 35, 511	\$ 37,532	\$ 2,021	_	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KRW926,299仟元及KRW979,561仟元,合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0,024912。

註2:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW1,425,475仟元及KRW1,506,611仟元,合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.024912。

- 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			業 務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提列備抵損失金額	擔 名 稱	保 品價 值	對個別對象	資金貸與 總限額
1	元大亞金	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	應收關係人 款項	是	\$ 296,600	\$ 296,600	\$ 296,600	3. 50%	短期融通資金	\$ -	營業週轉	\$ -	-	\$ -	\$ 33,035,987 (註一)	\$ 33,035,987 (註一)
2	元大亞金	元大證券 (泰國)	應收關係人 款項	是	3, 114, 300	889, 800	=	0.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	33,035,987 (註一)	33, 035, 987 (註一)
3	元大亞金	元大證券 (越南)	應收關係人 款項	是	889, 800	889, 800	148, 300	2. 30%	短期融通資金	=	營業週轉	-	=	-	33,035,987 (註一)	33,035,987 (註一)
4	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	PT Yuanta Asset Management	應收關係人 款項	是	12, 804	12, 804	9, 681	10.00%	短期融通資金	-	營業週轉	9, 681	-	-	399,450 (註二)	399, 450 (註二)

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

註三: PT Yuanta Asset Managemet於民國109年6月分別經元大證券、元大亞金、PT Yuanta Sekuritas Indonesia及元大證券(香港)董事會決議通過辦理清算。
PT Yuanta Sekuritas Indonesia就其貸與PT Yuanta Asset Management之債權,因PT Yuanta Asset Management擬辦理清算,經評估難以回收,故已全數提

列減損損失。

10. 為他人背書保證:

編號	背書 保證		書保證對象	對單一企業背	本期最高背書	期末背書	安欧和士人苑	以財產擔保之	累計背書保證金額占最近期財務	背書保證			屬對大陸 地區背書	
多用 加	公司名稱	公司名稱	關係	書保證之限額	保證餘額	保證餘額	貝尔勒义並領	背書保證金額	報表淨值之比率	最高限額		背書保證		用缸
1		PT Yuanta Sekuritas Indonesia		\$ 20,078,737 (註一)	\$ 103, 810	\$ 103,810	\$ 43, 941	\$ -	0.10%	\$ 40, 157, 474 (註一)	足	否	否	
2	元大證券	元大證券 (泰國)	持有普通股股權 超過百分之五十 之子公司	20,078,737 (註一)	973, 065	444, 900	-	-	0.44%	40,157,474 (註一)	是	否	否	
3	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	33, 035, 987 (註二)	3, 350, 354	3, 350, 354	-	-	10.14%	33, 035, 987 (註二)	是	否	否	
4		PT Yuanta Sekuritas Indonesia	超過百分之五十	33, 035, 987 (註二)	231, 580	231, 580	-	-	0.70%	33, 035, 987 (註二)	是	否	否	
5	元大亞金	元大證券 (越南)	持有普通股股權 超過百分之五十 之子公司	33, 035, 987 (註二)	898, 698	898, 698	311, 430	-	2. 72%	33, 035, 987 (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:

17. 301 21-14	7 7 Rusy 10 /V						77 1 == 71 /1 10/1/1/1	3/41至中门人
		與有價證券			期	末		
持有之公司	有價證券種類及名稱	發行人之關係	帳列科目	單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	備 註
元大投信								
	元大台灣50	該基金之經理公司	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	26	\$ 2,359	-	\$ 2,359	
	元大中型100	"	"	8	304	_	304	
	元大電子	īī	II .	22	914	_	914	
	元大台商50	īī	II .	20	509	_	509	
	元大MSCI金融	īī	"	21	371	_	371	
	元大高股息	II.	"	4, 289	122, 489	-	122, 489	
	元大寶滬深	11	11	25	459	-	459	
	元大S&P500	II .	"	13	360	-	360	
	元大富櫃50	"	"	19	273	_	273	
	元大MSCI台灣	II .	II .	12	498	_	498	
	元大上證50	īī	II .	21	656	_	656	
	元大台灣50反1	īī	"	7, 411	70, 553	_	70, 553	
	元大S&P黄金	īī	II .	6	148	_	148	
	元大S&P石油	īī	"	1	13	_	13	
	元大歐洲50	II .	11	15	346	_	346	
	元大日經225	"	"	1	22	_	22	
	元大美債20年	"	"	1	63	_	63	
	元大美元指數	"	"	=	2	=	2	
	元大美債7-10	"	"	9	408	=	408	
	元大台灣高股息低波動	"	"	8	263	=	263	
	元大美債1-3	"	"	2	52	-	52	
	元大投資級公司債	"	"	7	326	-	326	
	元大中國債3-5	"	"	=	7	-	7	
	元大道瓊白銀	II	"	1	13	-	13	
	元大MSCI中國A股	II	"	7	159	-	159	
	元大AAA至A公司債	II	"	10	465	-	465	
	元大10年IG銀行債	II	"	5	227	-	227	
	元大10年IG醫療債	II	"	14	636	-	636	
	元大10年IG電能債	II	"	5	224	-	224	
	元大臺灣ESG永續	II	"	-	8	-	8	
	元大全球未來通訊	ĪĪ	"	9	201	-	201	
	元大未來關鍵科技	ĪĪ	"	5, 000	100,000	-	100,000	
	元大得利貨幣市場基金	ĪĪ	"	6, 105	100, 176	-	100, 176	
	元大得寶貨幣市場基金	11	"	8, 272	100, 015	-	100, 015	
	元大台灣高股息優質龍頭基金A	II	11	10,000	107, 000	-	107, 000	
					<u>\$ 610, 519</u>		<u>\$ 610, 519</u>	
			000		· 			

單位:除另予註明外,餘為新臺幣仟元

		與有價證券			期	末		
持有之公	司 有價證券種類及名稱	發行人之關係	帳列科目	單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	備 註
元大投信	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	1,877	\$ 151,336	-	\$ 151, 336	
	基富通證券(股)公司	-	n	819	7, 694 \$ 159, 030	-	7, 694 \$ 159, 030	
	華潤元大基金管理有限公司	=	採權益法之長期投資	147, 000	\$ 313, 508	_	\$ 313, 508	
二上次位			孙惟监囚	111,000	Ψ 010, 000		ψ 010,000	
元大資管	股票:			000		0.10		
	台灣票券金融(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	828	\$ 7,704	0.16	\$ 7,704	
	華陽中小企業開發(股)公司	_	"	443	4, 058	0.93	4, 058	
	大葉開發(股)公司	-	"	333	1, 120	2. 22	1, 120	
	中邑產業開發(股)公司	=	II	2, 278	91	6.63	91	
	中加投資發展(股)公司	_	"	1, 980	14, 454	1. 23	14, 454	
	中華貿易開發(股)公司	_	"	500	9, 236	0. 76	9, 236	
					\$ 36,663		\$ 36,663	
元大創投	股票:							
	Gorilla Technology Group Inc.	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	95	\$ 17, 430	0.83	\$ 17, 430	特別股B
	東曜藥業(股)公司	-	11	14, 127	254, 096	2.48	254, 096	
	CGK International Co., Ltd (Cayman)	_	п	877	9, 102	2.39	9, 102	
	Veden Dental Group		11	246	7, 886	0.84	7, 886	
	物聯智慧(股)公司		11	550	8, 542	2.11	8, 542	
	景凱生物科技(股)公司	=	11	1, 897	19,675	2.74	19, 675	
	德晶科技(股)公司	-	n .	252	2, 845	0.89	2, 845	
	龍佃海洋生物科技(股)公司	-	n .	4, 300	12,900	11.78	12, 900	
	點閱串流科技(股)公司	=	TI .	2, 145	4, 033	12.69	4, 033	
	梭特科技(股)公司	-	n .	899	67, 270	4.51	67, 270	
	全福生物科技(股)公司	-	"	3, 500	39,970	5.94	39, 970	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	394	3, 386	2.12	3, 386	
	Aprevent Medical, Inc.	_	п	1,808	41, 288	9.71	41, 288	特別股B
	晶化生技醫藥(股)公司		п	2, 667	7, 893	10.42	7, 893	
	貴金影業傳媒(股)公司	-	п	2,000	3, 980	19.96	3, 980	
	力麟科技(股)公司		п	1,666	13, 894	2.78	13, 894	
	京站實業(股)公司	=	п	1, 408	69, 330	2. 35	69, 330	
	金益鼎企業(股)公司	-	п	1,014	21, 285	1.05	21, 285	
	聯合再生能源(股)公司		п	908	4, 665	0.03		私募普通股
	英瑞國際(股)公司		11	1,803	24, 070	1.62	24, 070	

		與有價證券			期	末		
持有之公司	有價證券種類及名稱	發行人之關係	帳列科目	單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	備討
元大創投	股票:							
			透過損益按公允價值衡量					
	台灣氣立(股)公司	-	之金融資產	500	\$ 24,975	0.75	\$ 24,975	
	開曼商豐祥控股(股)公司	-	п	198	18, 889	0.30	18, 889	
	飛躍文創(股)公司	-	п	906	4, 494	3. 20	4, 494	
	Apollomics, Inc.	=	II .	1,634	9, 690	0.18	9, 690	
	來頡科技(股)公司	=	"	2, 687	64,595	7. 32	64,595	
	長聖國際生技(股)公司	=	"	1, 730	264, 119	3.09	264, 119	
	Asia Pacific Venture Invest II L.P.	=	"	=	717	10.00	717	
	艾德光能控股(股)公司	=	"	336	=	0.13	=	
	GCT Semiconductor Inc.	=	II .	1, 402	=	1.60	=	特別歷
	Bioflag International Corporation	=	"	3, 400	138, 142	2. 96	138, 142	
	上品綜合工業(股)公司	=	"	800	85, 736	1.16	85, 736	
	力晶積成電子製造(股)公司	=	II .	4, 750	48, 403	0.15	48, 403	
					\$ 1,293,300		\$ 1, 293, 300	
	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	\$ 863, 996	100.00	\$ 863, 996	
	大華創業投資(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	800	\$ 6,112	0.50	\$ 6,112	
	利鼎創業投資(股)公司	=	n .	1, 391	2, 323	17. 39	2, 323	
	誠宇創業投資(股)公司	=	n .	4, 162	30, 381	9. 00	30, 381	
	合鼎創業投資(股)公司	=	n .	590	944	10.00	944	
	生華創業投資(股)公司	=	n .	1,064	7, 711	4. 80	7, 711	
	聯鼎創業投資(股)公司	=	n .	1,050	4, 284	15.00	4, 284	
	華威世紀創業投資(股)公司	=	n .	45	105	10.00	105	
	聯訊參創業投資(股)公司	=	n .	10	441	10.00	441	
	華陸創業投資(股)公司	=	n .	261	15, 984	8. 70	15, 984	
	華昇創業投資(股)公司	_	"	263	3, 956	3. 33	3, 956	
	生源創業投資(股)公司	_	n .	1,680	16, 279	9.88	16, 279	
	冠華創業投資(股)公司	_	n .	276	1, 311	5. 56	1, 311	
	啟鼎創業投資(股)公司	_	n .	1, 105	9, 324	4. 35	9, 324	
	中經合全球創業投資(股)公司	_	n .	317	2, 157	5. 56	2, 157	
	德陽生物科技創業投資(股)公司	_	n .	319	3, 463	10.00	3, 463	
	滙揚創業投資(股)公司	_	n .	67	9,014	2. 46	9, 014	
					\$ 113, 789		\$ 113, 789	

		與有價證券			期	末		
持有之公司	同 有價證券種類及名稱	發行人之關係	帳列科目	單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	備 註
元大創投	可轉換公司債:							
	Alliance Developments Limited (廣合CB1)	-	透過損益按公允 價值衡量之金融資產 -轉換公司債	-	\$ 102, 541	-	\$ 102, 541	
	GTS Chemical Holding Co., Ltd. (天泰集團CB1)	-	n	-	<u> </u>	-	<u> </u>	

(四)大陸投資資訊

1.轉投資大陸地區之事業相關資訊

元大創投

單位 : 仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自臺 灣匯出累積投	7-77 10 11 11 11	收回投資金額	本期期末自臺 灣匯出累積投	被投資公司	本公司直接 或間接投資	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資
公可石碑			(註一)	資金額	匯出	收回	資金額	本期損益	之持股比例	(註四)	依即領租	收益
公司	癌症用藥,脂 體注射劑,單 株抗體之生產 及研發	\$ 4,715,940 (USD 159,000)	` '	\$ 177, 227	\$ -	\$ -	\$ 177, 227	註五	2. 48%	\$ -	\$ 177, 227	\$ -
中山東頤光電 科技有限公司	保護玻璃研磨及銷售	237, 280 (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	317, 641 (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

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自臺 灣匯出累積投	本期匯出或中	收回投資金額	本期期末自臺 灣匯出累積投	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資
公可石槽			(註一)	資金額	匯出	收回	資金額	平 期俱	之持股比例	(註四)		收益
杰群電子科技 (東莞)有限公 司	電晶體	\$2, 594, 761 (USD 87, 484)	(二) 英屬維京群島 GREAT TEAM BACKEND FOUNDRY, INC.	\$ 66,764	\$ -	\$ -	\$ 66,764	註五	3. 09%	\$ -	\$ 66,764	\$ -
乙太光電(蘇 州)有限公司	各種鏡片產銷	821, 582 (USD 27, 700)		32, 220	-	-	32, 220	註五	1.61%	1	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	本期期初自臺 灣匯出累積投	本期匯出或中	收回投資金額	本期期末自臺 灣匯出累積投	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資
公司石併			(註一)	資金額	匯出	收回	資金額	个 奶 钡 皿	之持股比例	(註二)	1次回頂直	收益
漢字投資諮詢 (上海)有限公 司	投資諮詢	\$ 17,361 (RMB 4,138)	(≡)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 159	100.00%	清算中	\$ 21,693	\$ -
元大證投資諮 詢北京	投財 水 常 海 經 市 技 技術 縣 孫 孫 孫 孫 孫 衛 曾 營 審 務 齊 場 營 術 猴 衛 場 衛 猴 猴 猴 猴 猴 猴 猴	77, 326 (RMB 18, 428)	(二) 元大證券亞洲金融有 限公司	_	_	_	-	275	100.00%	275 (=)2	22, 052	_

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	投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資 收益
	基金募集及銷售等	\$ 2,517,600 (RMB 600,000)	(一)	\$ 705,666	匯出 -	<u>收回</u>	\$ 705,666	(\$ 19,086)		(吐一)	\$ 313, 508	

元大期貨

單位 : 仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺 灣匯出累積投 資金額	本期匯出或中匯出	女回投資金額 收回	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
勝元期信息科 技(上海)有 限公司	計算機和軟件 服務業等	\$ 157, 209 (RMB 33, 080)	(二) 勝元期資訊(薩摩 亞)有限公司	\$ 157, 209	\$ -	\$ -	\$ 157, 209	(\$ 2,144)	100.00%	(\$ 2,144) (=)3	\$ 113, 767	\$ -

2. 轉投資大陸地區限額

單位:仟元

公司名稱	本期期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註)
元大創投及其子公司	\$307, 231	\$333,024	\$1,530,129
漢宇投資諮詢(上海)	=	註六	註六
元大證投資諮詢(北京)	=	91, 973	60, 236, 211
元大投信	705, 666	705, 666	2, 701, 587
元大期貨	157, 209	174, 000	5, 631, 102

註:上述投資限額之計算如下:

子公司元大創投淨值\$2,550,215之百分之六十。

子公司元大證券淨值\$100,393,685之百分之六十。

子公司元大投信淨值\$4,502,645之百分之六十。

子公司元大期貨淨值\$9,385,170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(亞洲)有限公司)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)主要股東資訊

民國 109 年 6 月 30 日本公司並無股東持有股權比例達百分之五以上之情事。

(九)子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

請詳附註七說明。

(十)母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

編號			與交易人	交 易 往	來	情 形	
(註一)	交易人名稱	交易往來對象	關係 (註二)	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	872, 464	與一般客戶無異	0.03%
0	元大金控	元大銀行	1	本期所得稅資產	214, 132	與一般客戶無異	0.01%
0	元大金控	元大人壽	1	本期所得稅資產	325, 998	與一般客戶無異	0.01%
0	元大金控	元大證券	1	本期所得稅負債	771, 456	與一般客戶無異	0.03%
0	元大金控	元大銀行	1	本期所得稅負債	1, 974, 716	與一般客戶無異	0.08%
0	元大金控	元大創投	1	本期所得稅負債	108, 203	與一般客戶無異	0.00%
0	元大金控	元大人壽	1	本期所得稅負債	2, 609, 424	與一般客戶無異	0.10%
0	元大金控	元大銀行	1	存放銀行同業	246, 702	與一般客戶無異	0.01%
0	元大金控	元大銀行	1	存放銀行同業	2, 384, 664	與一般客戶無異	0.09%
0	元大金控	元大銀行	1	應收款項一淨額	6, 762, 197	與一般客戶無異	0.26%
0	元大金控	元大銀行	1	應收款項一淨額	295, 050	與一般客戶無異	0.01%
0	元大金控	元大投信	1	應收款項一淨額	785, 311	與一般客戶無異	0.03%
0	元大金控	元大創投	1	應收款項一淨額	133, 380	與一般客戶無異	0.01%
0	元大金控	元大證券	1	使用權資產一淨額	112, 984	與一般客戶無異	0.00%
0	元大金控	元大銀行	1	應付款項	295, 050	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大證金	3	應收款項一淨額	177, 892	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大證金	3	應收款項一淨額	144, 243	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大證券(香港)	3	應收款項一淨額	122, 687	與一般客戶無異	0.00%
1	元大證券	元大保經	3	應收款項一淨額	261, 000	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大保經	3	其他什項淨利益	106, 713	與一般客戶無異	0. 21%
2	元大銀行	元大儲蓄銀行(菲律賓)	3	預付款項	720, 907	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	861, 511	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	413, 573	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大保經	3	存款及匯款	402, 106	與一般客戶無異	0.02%

編號			與交易人	交 易 往	來	情 形	
(註一)	交易人名稱	交易往來對象	關係 (註二)	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	元大亞洲投資(B. V. I)	3	存款及匯款	128, 731	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	187, 654	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	4, 326, 954	與一般客戶無異	0.17%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	1, 466, 025	與一般客戶無異	0.06%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	853, 600	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大期貨(香港)	3	存款及匯款	559, 777	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	勝元期資訊	3	存款及匯款	114, 100	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大投信	3	存款及匯款	3, 111, 890	與一般客戶無異	0.12%
2	元大銀行	元大創投	3	存款及匯款	155, 300	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大壹創投	3	存款及匯款	366, 000	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	3, 730, 415	與一般客戶無異	0.15%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	610, 221	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	2, 372, 800	與一般客戶無異	0.09%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	220, 023	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	10, 195, 743	與一般客戶無異	0.40%
2	元大銀行	元大期貨(香港)	3	存款及匯款	1, 045, 625	與一般客戶無異	0.04%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融資產一淨額	523, 521	與一般客戶無異	0.02%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融負債	173, 173	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	7, 208, 945	與一般客戶無異	0. 28%
3	元大期貨	元大證券(韓國)	3	其他金融負債	190, 528	與一般客戶無異	0.01%
3	元大期貨	元大證券(香港)	3	其他金融負債	135, 628	與一般客戶無異	0.01%
3	元大期貨	元大證券	3	手續費費用及佣金支出	151, 302	與一般客戶無異	0. 29%
4	元大人壽	元大銀行	3	手續費費用及佣金支出	400, 370	與一般客戶無異	0. 78%
4	元大人壽	元大保經	3	手續費費用及佣金支出	280, 328	與一般客戶無異	0. 54%
5	元大投顧	元大銀行	3	其他什項金融資產—淨額	119, 000	與一般客戶無異	0.00%

編號			與交易人	交 易 往	來	情 形	
(註一)	交易人名稱	交易往來對象	關係 (註二)	科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
6	元大亞金	元大證券(印尼)	3	應收款項一淨額	296, 600	與一般客戶無異	0.01%
6	元大亞金	元大證券(越南)	3	應收款項一淨額	148, 997	與一般客戶無異	0.01%
7	元大證券(香港)	元大香港投資	3	附賣回票券及債券投資	199, 982	與一般客戶無異	0.01%
7	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	824, 442	與一般客戶無異	0.03%
7	元大證券(香港)	元大香港投資	3	附賣回票券及債券投資	136, 326	與一般客戶無異	0.01%
7	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	262, 409	與一般客戶無異	0.01%

註一:母公司及子公司相互間之業務往來資訊其編號標示如下:

1. 母公司為 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

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

註四:係揭露金額超過\$100,000之交易。

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

(3)期貨業務:

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

(4)保險業務:

經營人身保險事業,承保項目包括壽險、醫療險、意外傷害險及投資型商品等。

(5)其他業務:

非屬上述業務之其他業務,如投信、投顧、創業投資及資產管理業務。

(二)部門資訊之衡量-營運部門損益之衡量

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

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

單位:新臺幣仟元

				109年1至6月			
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	合併
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 10, 845, 815	\$ 19, 271, 264	\$ 1,446,011	\$ 18, 216, 151	\$ 1,672,018	\$ -	\$ 51, 451, 259
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	256, 756	522, 292	(176)	$(\underline{619,779})$	205, 114	(364, 207)	
淨收益(註)	11, 102, 571	19, 793, 556	1, 445, 835	17, 596, 372	1,877,132	(364, 207)	51, 451, 259
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(864, 717)	(222, 919)	(37, 466)	(68)	(1)	_	(1, 125, 171)
保險負債準備淨變動	_	_	_	(15,657,273)	_	72, 548	(15, 584, 725)
營業費用	$(\underline{}5,064,712)$	$(\underline{}13,\underline{021},\underline{007})$	$(\underline{}676,668)$	(702, 128)	$(\underline{1,475,266})$	336, 933	$(\underline{20,602,848})$
繼續營業部門稅前淨利	\$ 5, 173, 142	<u>\$ 6,549,630</u>	<u>\$ 731, 701</u>	<u>\$ 1, 236, 903</u>	<u>\$ 401, 865</u>	<u>\$ 45, 274</u>	<u>\$ 14, 138, 515</u>
				108年1至6月			
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	108年1至6月 保險業務		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		<u>綜合證券業務</u> \$16,278,550	<u>期貨業務</u> \$ 1,294,205		<u>其他業務</u> \$ 1,407,793	調整及沖銷	<u>合併</u> \$49,684,386
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入 來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)				保險業務			
	\$11,549,034	\$ 16, 278, 550	\$ 1, 294, 205	保險業務 \$19,154,804	\$ 1,407,793	\$ -	
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	\$ 11, 549, 034 158, 970 11, 708, 004	\$ 16, 278, 550 304, 389 16, 582, 939	\$ 1, 294, 205 68, 644	保險業務 \$19,154,804 (<u>471,410</u>)	\$ 1,407,793 239,608	\$ - (<u>300, 201</u>)	\$ 49, 684, 386
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失) 淨收益(註)	\$ 11, 549, 034 158, 970 11, 708, 004	\$ 16, 278, 550 304, 389 16, 582, 939	\$ 1, 294, 205 68, 644 1, 362, 849	保險業務 \$19,154,804 (<u>471,410</u>) <u>18,683,394</u>	\$ 1,407,793 239,608	\$ - (<u>300, 201</u>)	\$ 49, 684, 386
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失) 淨收益(註) 呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	\$ 11, 549, 034 158, 970 11, 708, 004	\$ 16, 278, 550 304, 389 16, 582, 939	\$ 1, 294, 205 68, 644 1, 362, 849 2, 126	保險業務 \$19,154,804 (<u>471,410</u>) <u>18,683,394</u> 1,107	\$ 1,407,793 239,608	\$ - (<u>300, 201</u>) (<u>300, 201</u>) - 69, 642	\$49, 684, 386

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

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

(1) 周建宏

會員姓名:

北市財證字第

1091703號

(2)陳賢儀

(4)1个只好

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:(O二)二七二九-六六六 事務所統一編號: 03932533

(1)北市會證字第二一六二號

會員證書字號: (2)北市會證字第一五三 0 號

委託人統一編號: 70796749

印鑑證明書用途:辦理 元大金融控股股份有限公司

109年上半年度(自民國109年1月1日至109年6月30日)財務報表之查核簽證。



理事長:





中華民國

月 14

日