

元大金融控股股份有限公司及子公司  
合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國 109 年及 108 年第一季  
(股票代碼 2885)

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

電 話：(02)2781-1999

元大金融控股股份有限公司及子公司  
民國 109 年及 108 年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告  
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師核閱報告	4
四、	合併資產負債表	5 ~ 6
五、	合併綜合損益表	7 ~ 8
六、	合併權益變動表	9
七、	合併現金流量表	10 ~ 11
八、	合併財務報表附註	12 ~ 197
	(一) 公司沿革	12
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13 ~ 14
	(四) 重大會計政策之彙總說明	14 ~ 25
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	25
	(六) 重要會計項目之說明	25 ~ 74
	(七) 關係人交易	74 ~ 97
	(八) 質押之資產	97 ~ 98
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	98 ~ 102

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	102	
(十一)	重大之期後事項	102	
(十二)	其他	102 ~ 179	
(十三)	附註揭露事項	180 ~ 195	
	1. 重大交易事項相關資訊	180	
	2. 轉投資事業相關資訊	180	
	3. 轉投資事業之重大交易事項	181 ~ 185	
	4. 大陸投資資訊	187 ~ 190	
	5. 子公司重大承諾事項及或有事項	190	
	6. 子公司重大災害損失	190	
	7. 子公司重大期後事項	190	
	8. 主要股東資訊	190	
	9. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊	190	
	10. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	191 ~ 195	
(十四)	部門資訊	196 ~ 197	



資誠

會計師核閱報告

(109)財審報字第 20000427 號

元大金融控股股份有限公司 公鑒：

前言

元大金融控股股份有限公司及子公司民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

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

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達元大金融控股股份有限公司及子公司民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

資誠聯合會計師事務所

周建宏

會計師

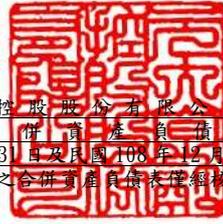
陳賢儀



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 5 月 22 日

~4~

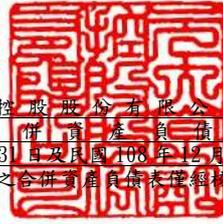


元大金融控股股份有限公司及子公司  
 合併資產負債表  
 民國109年3月31日及民國108年12月31日、3月31日  
 (民國109年及108年3月31日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資 產	附註	109 年 3 月 31 日		108 年 12 月 31 日		108 年 3 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 六(一)	\$ 69,751,240	3	\$ 69,259,573	3	\$ 67,002,148	3
11500	存放央行及拆借金融 同業 六(二)	46,620,956	2	46,034,685	2	46,774,088	2
12000	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 六(三) (三十九)	521,877,607	21	504,031,079	21	473,954,162	20
12150	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產—淨額 六(四)	248,777,005	10	229,489,904	10	213,788,625	9
12200	按攤銷後成本衡量之 債務工具投資—淨額 六(五)	396,124,944	16	386,452,415	16	354,172,063	15
12500	附賣回票券及債券投 資 六(六)	51,537,318	2	47,603,371	2	31,693,623	2
13000	應收款項—淨額 六(七)	167,175,106	7	174,240,497	7	187,126,164	8
13200	本期所得稅資產	1,000,489	-	1,224,071	-	1,468,726	-
13300	待出售資產—淨額 六(八)	171,593	-	533,632	-	864,320	-
13500	貼現及放款—淨額 六(九)	777,119,332	31	773,480,918	32	753,874,829	32
13700	再保險合約資產—淨額 六(十)	988,011	-	903,608	-	685,440	-
15000	採用權益法之投資— 淨額 六(十一)	2,407,393	-	2,403,248	-	1,985,128	-
15100	受限制資產—淨額	2,801,889	-	2,562,586	-	2,548,879	-
15500	其他金融資產—淨額 六(十二)	93,073,149	4	65,378,346	3	68,503,947	3
18000	投資性不動產—淨額 六(十三)	11,432,625	-	4,915,972	-	4,962,892	-
18500	不動產及設備—淨額 六(十四)	23,100,595	1	22,242,669	1	21,908,845	1
18600	使用權資產—淨額 六(十五)	13,514,526	1	13,343,880	1	13,935,130	1
19000	無形資產—淨額 六(十七)	33,028,377	1	33,197,460	1	33,425,639	2
19300	遞延所得稅資產 六(四十六)	5,745,075	-	5,976,615	-	5,630,662	-
19500	其他資產—淨額 六(十八)	37,954,638	1	31,044,577	1	47,794,637	2
<b>資產總計</b>		<b>\$ 2,504,201,868</b>	<b>100</b>	<b>\$ 2,414,319,106</b>	<b>100</b>	<b>\$ 2,332,099,947</b>	<b>100</b>

(續次頁)



元大金融控股股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國109年3月31日及民國108年12月31日、3月31日  
(民國109年及108年3月31日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

負債及權益	附註	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日		
		金額	%	金額	%	金額	%	
21000	央行及金融同業存款	六(二十)	\$ 15,879,516	1	\$ 13,107,028	1	\$ 21,241,330	1
22000	透過損益按公允價值	六(三)						
	衡量之金融負債	(三十九)	143,495,589	6	123,340,228	5	112,621,270	5
22500	附買回票券及債券負	六(六)						
	債		190,129,652	8	198,665,918	8	199,208,092	9
22600	應付商業本票—淨額	六(二十一)	49,770,189	2	38,621,728	2	56,525,585	2
23000	應付款項	六(二十二)	185,602,556	7	161,327,046	7	168,393,048	7
23200	本期所得稅負債		6,411,038	-	6,221,759	-	6,132,209	-
23500	存款及匯款	六(二十三)	1,120,953,751	45	1,095,506,271	45	1,021,910,853	44
24000	應付債券	六(二十四)	68,854,087	3	68,849,634	3	66,673,090	3
24400	其他借款	六(二十五)	57,866,578	2	60,847,992	3	65,958,993	3
24600	負債準備	六(二十六)						
		(二十七)	282,549,926	11	273,860,901	11	240,397,102	10
25500	其他金融負債	六(二十八)	91,699,197	4	76,069,420	3	80,704,420	3
26000	租賃負債		6,552,502	-	5,527,660	-	6,044,431	-
29300	遞延所得稅負債	六(四十六)	3,692,294	-	3,883,527	-	3,409,447	-
29500	其他負債	六(二十九)	34,247,318	1	38,283,614	2	37,869,229	2
	<b>負債總計</b>		<u>2,257,704,193</u>	<u>90</u>	<u>2,164,112,726</u>	<u>90</u>	<u>2,087,089,099</u>	<u>89</u>
31000	<b>歸屬於母公司業主之</b>							
	<b>權益</b>							
31100	股本							
31101	普通股	六(三十)	116,706,115	5	116,706,115	5	116,862,325	5
31500	資本公積	六(三十一)	37,682,879	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)	12,589,183	1	12,589,183	-	10,721,262	1
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)	54,661,488	2	50,565,092	2	48,163,310	2
32500	其他權益							
32500	其他權益	六(三十四)	798,588	-	8,389,029	-	7,723,310	-
32600	庫藏股票	六(三十五)	-	-	-	-	(197,606)	-
39500	<b>非控制權益</b>		<u>17,510,188</u>	<u>1</u>	<u>18,005,247</u>	<u>1</u>	<u>17,988,539</u>	<u>1</u>
	<b>權益總計</b>		<u>246,497,675</u>	<u>10</u>	<u>250,206,380</u>	<u>10</u>	<u>245,010,848</u>	<u>11</u>
	<b>負債及權益總計</b>		<u>\$ 2,504,201,868</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,414,319,106</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,332,099,947</u>	<u>100</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：申鼎錢



經理人：翁健



會計主管：張煒寧



元大金融控股股份有限公司及子公司  
合併綜合損益表  
民國109年及108年1月1日至3月31日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
		金額	%	金額	%
41000 利息收入		\$ 9,729,278	39	\$ 10,252,344	41
51000 減：利息費用		( 3,187,048)	( 13)	( 3,928,426)	( 16)
49600 <b>利息淨收益</b>	六(三十六)	<u>6,542,230</u>	<u>26</u>	<u>6,323,918</u>	<u>25</u>
<b>利息以外淨收益</b>					
49800 手續費及佣金淨收益	六(三十七)	5,406,671	22	4,351,304	17
49810 保險業務淨收益	六(三十八)	8,753,185	35	8,380,332	34
49820 透過損益按公允價值衡量之金融 融資產及負債損益	六(三十九)	( 1,108,147)	( 4)	2,383,858	10
49825 投資性不動產損益		53,777	-	83,322	-
49835 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產已實現損益		842,646	3	190,914	1
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融 資產損益		386,785	2	561,004	2
49870 兌換損益		348,646	1	1,508,308	6
49880 資產減損(損失)迴轉利益	六(四十)	( 8,399)	-	1,700	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合 資損益之份額	六(十一)	104,654	1	15,056	-
49898 採用覆蓋法重分類之損益		2,131,435	9	( 618,904)	( 2)
49921 出售不良債權淨利益		59,384	-	73,077	-
49945 顧問服務收入		818,379	3	933,200	4
49999 其他什項淨利益	六(四十一)	443,352	2	808,643	3
49700 <b>利息以外淨收益合計</b>		<u>18,232,368</u>	<u>74</u>	<u>18,671,814</u>	<u>75</u>
<b>淨收益</b>		<u>24,774,598</u>	<u>100</u>	<u>24,995,732</u>	<u>100</u>
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	六(四十二)	( 671,182)	( 3)	( 160,804)	( 1)
58300 保險負債準備淨變動	六(二十六)	( 8,646,818)	( 35)	( 8,383,130)	( 33)
<b>營業費用</b>					
58501 員工福利費用	六(四十三)	( 6,348,941)	( 26)	( 5,769,820)	( 23)
58503 折舊及攤銷費用	六(十五)				
	(四十四)	( 789,216)	( 3)	( 926,668)	( 4)
58599 其他業務及管理費用	六(四十五)	( 3,101,896)	( 12)	( 2,822,051)	( 11)
58500 <b>營業費用合計</b>		<u>( 10,240,053)</u>	<u>( 41)</u>	<u>( 9,518,539)</u>	<u>( 38)</u>
61000 <b>繼續營業單位稅前合併淨利</b>		<u>5,216,545</u>	<u>21</u>	<u>6,933,259</u>	<u>28</u>
61003 所得稅費用	六(四十六)	( 829,551)	( 3)	( 1,028,585)	( 4)
69000 <b>本期淨利</b>		<u>\$ 4,386,994</u>	<u>18</u>	<u>\$ 5,904,674</u>	<u>24</u>

(續次頁)

元大金融控股股份有限公司及子公司  
合併綜合損益表  
民國109年及108年1月1日至3月31日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	109年1月1日至3月31日			108年1月1日至3月31日		
		金額	%		金額	%	
<b>其他綜合損益</b>							
<b>不重分類至損益之項目</b>							
69561	確定福利計畫之再衡量數	六(二十七)	\$ 562	-	(\$ 172,340)	( 1)	
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	六(十一)	2,788	-	647	-	
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	六(三十四)	( 220)	-	( 1,300)	-	
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	六(四)(三十四)	( 2,634,050)	( 11)	755,721	3	
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	六(四十六)	( 93,464)	-	60,065	-	
<b>後續可能重分類至損益之項目</b>							
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(三十四)	( 2,164,502)	( 9)	( 370,306)	( 1)	
69585	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	六(四)(三十四)	( 1,412,924)	( 6)	1,623,116	6	
69587	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具迴轉利益(減損損失)	六(四)(三十四)	2,736	-	( 2,447)	-	
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(三)(三十四)	( 2,131,435)	( 9)	618,904	2	
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(四十六)	151,145	1	( 111,833)	-	
69500	<b>本期其他綜合損益(稅後淨額)</b>		<u>(\$ 8,279,364)</u>	<u>( 34)</u>	<u>\$ 2,400,227</u>	<u>9</u>	
69700	<b>本期綜合損益總額</b>		<u>(\$ 3,892,370)</u>	<u>( 16)</u>	<u>\$ 8,304,901</u>	<u>33</u>	
<b>淨利歸屬於：</b>							
69901	母公司業主		\$ 4,095,740	17	\$ 5,432,213	22	
69903	非控制權益		291,254	1	472,461	2	
			<u>\$ 4,386,994</u>	<u>18</u>	<u>\$ 5,904,674</u>	<u>24</u>	
<b>綜合損益總額歸屬於：</b>							
69951	母公司業主		(\$ 3,494,045)	( 14)	\$ 8,132,538	32	
69953	非控制權益		( 398,325)	( 2)	172,363	1	
			<u>(\$ 3,892,370)</u>	<u>( 16)</u>	<u>\$ 8,304,901</u>	<u>33</u>	
<b>每股盈餘</b>							
70001	<b>基本及稀釋每股盈餘</b>	六(四十七)	\$ 0.35		\$ 0.47		

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：申鼎籤



經理人：翁健



會計主管：張煒寧



元大金控股份有限公司子公司  
 合併權益變動表  
 民國109年及108年1月1日至3月31日  
 (僅經核閱，未作一般公認審計程序查核)

單位：新臺幣仟元

	歸屬於母公		業主之				權			益																
	保	留	盈	餘	益	損	益	指	按	公	允															
	普通	股	資本	公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過損益按公允價值衡量之金融工具	其他綜合損益	採用覆蓋法之其他綜合損益	指定負債變動	按公允價值衡量之金融工具	庫	藏	股	票	非	控	制	權	益	權	益	總	額
民國108年1月1日至3月31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	<u>116,862,325</u>	<u>37,200,416</u>	<u>10,721,262</u>	<u>6,549,234</u>	<u>42,747,998</u>	<u>(2,409,469)</u>	<u>7,775,718</u>	<u>(330,367)</u>	<u>(29,798)</u>	<u>(197,606)</u>	<u>17,802,503</u>	<u>236,692,216</u>														
108年1至3月淨利	-	-	-	-	5,432,213	-	-	-	-	-	472,461	5,904,674														
108年1至3月其他綜合損益	-	-	-	-	(67,733)	(153,587)	2,330,979	591,966	(1,300)	-	(300,098)	2,400,227														
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,364,480	(153,587)	2,330,979	591,966	(1,300)	-	172,363	8,304,901														
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58														
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,673	13,673														
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	50,832	-	(50,832)	-	-	-	-	-														
民國108年3月31日餘額	<u>\$116,862,325</u>	<u>\$37,200,474</u>	<u>\$10,721,262</u>	<u>\$6,549,234</u>	<u>\$48,163,310</u>	<u>(\$2,563,056)</u>	<u>\$10,055,865</u>	<u>\$261,599</u>	<u>(\$31,098)</u>	<u>(\$197,606)</u>	<u>\$17,988,539</u>	<u>\$245,010,848</u>														
民國109年1月1日至3月31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3月淨利	-	-	-	-	4,095,740	-	-	-	-	-	291,254	4,386,994														
109年1至3月其他綜合損益	-	-	-	-	246	(1,456,391)	(4,010,341)	(2,123,079)	(220)	-	(689,579)	(8,279,364)														
本期綜合損益總額	-	-	-	-	4,095,986	(1,456,391)	(4,010,341)	(2,123,079)	(220)	-	(398,325)	(3,892,370)														
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	280,399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	280,399														
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(96,734)	(96,734)														
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	410	-	(410)	-	-	-	-	-														
民國109年3月31日餘額	<u>\$116,706,115</u>	<u>\$37,682,879</u>	<u>\$12,589,183</u>	<u>\$6,549,234</u>	<u>\$54,661,488</u>	<u>(\$4,984,777)</u>	<u>\$7,896,435</u>	<u>(\$2,076,120)</u>	<u>(\$36,950)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$17,510,188</u>	<u>\$246,497,675</u>														

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：申鼎錢



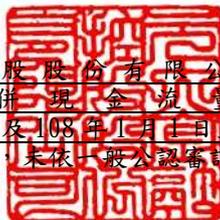
經理人：翁健



會計主管：張煒寧



元大金融控股股份有限公司及子公司  
 合併現金流量表  
 民國109年及108年1月1日至3月31日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

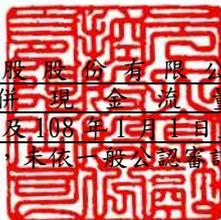


單位：新臺幣仟元

	109年1月1日 至3月31日	108年1月1日 至3月31日
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 5,216,545	\$ 6,933,259
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	653,245	635,181
攤銷費用	135,971	291,487
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	889,653	402,549
利息費用	3,187,048	3,956,444
利息收入	( 9,729,278 )	( 10,252,344 )
股利收入	( 356,360 )	( 208,882 )
資產減損損失(迴轉利益)	8,399	( 1,700 )
採用覆蓋法重分類之(利益)損失	( 2,131,435 )	618,904
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	( 104,654 )	( 15,056 )
處分待出售資產利益	( 7,961 )	( 532 )
處分投資性不動產利益	( 3,076 )	( 31,408 )
處分及報廢不動產及設備利益	( 7,914 )	( 834 )
處分無形資產損失	263	-
租賃修改損失	132	-
各項保險負債淨變動	9,044,663	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	( 898,296 )	( 827,490 )
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 17,846,528 )	( 14,953 )
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	( 23,336,883 )	3,725,091
按攤銷後成本衡量之金融資產增加	( 9,675,226 )	( 1,266,086 )
應收款項減少(增加)	6,399,519	( 43,994,404 )
貼現及放款(增加)減少	( 4,410,552 )	16,628,421
再保險合約資產增加	( 84,332 )	( 105,309 )
受限制資產(增加)減少	( 239,303 )	73,832
其他金融資產增加	( 28,063,056 )	( 5,384,644 )
其他資產增加	( 7,313,283 )	( 8,227,984 )
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)	2,772,488	( 805,944 )
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	20,155,141	637,171
應付款項增加	24,301,415	20,447,934
存款及匯款增加	25,447,480	1,295,557
負債準備減少	( 360,451 )	( 29,663,285 )
其他金融負債增加	15,980,454	315,850
其他負債減少	( 4,036,296 )	( 3,904,916 )
營運產生之現金流入(流出)	5,587,532	( 11,099,845 )
收取之利息	10,508,451	10,526,218
收取之股利	190,195	84,413
支付之利息	( 3,208,273 )	( 3,660,116 )
支付之所得稅	( 361,994 )	( 379,675 )
營業活動之淨現金流入(流出)	12,715,911	( 4,529,005 )

(續次頁)

元大金融控股股份有限公司及子公司  
 合併現金流量表  
 民國109年及108年1月1日至3月31日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)



單位：新臺幣仟元

109年1月1日  
至3月31日      108年1月1日  
至3月31日

投資活動之現金流量

取得採用權益法之投資	(\$ 167,501)	(\$ 15,612)
採用權益法之投資處分及清算退回股款	174,079	71,989
取得投資性不動產	( 5,424,861)	( 102,442)
處分投資性不動產	17,308	140,452
取得不動產及設備	( 1,179,821)	( 180,652)
處分不動產及設備	10,912	5,920
取得無形資產	( 34,154)	( 40,894)
處分無形資產	6,101	-
處分待出售資產	<u>370,000</u>	<u>4,500</u>
投資活動之淨現金流出	<u>( 6,227,937)</u>	<u>( 116,739)</u>

籌資活動之現金流量

附買回票券及債券負債減少	( 8,536,266)	( 19,362,333)
應付商業本票增加	11,160,838	20,235,861
其他借款(減少)增加	( 2,981,414)	1,951,191
租賃負債本金償還	( 379,071)	( 331,491)
其他籌資活動	23,133	81
非控制權益(減少)增加	<u>( 96,734)</u>	<u>13,650</u>
籌資活動之淨現金(流出)流入	<u>( 809,514)</u>	<u>2,506,959</u>

匯率變動之影響

匯率變動之影響	<u>( 1,564,871)</u>	<u>( 436,703)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	4,113,589	( 2,575,488)
期初現金及約當現金餘額	<u>134,093,331</u>	<u>120,921,896</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 138,206,920</u>	<u>\$ 118,346,408</u>

現金及約當現金之組成：

資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 69,751,240	\$ 67,002,148
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	16,918,362	19,650,637
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	<u>51,537,318</u>	<u>31,693,623</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 138,206,920</u>	<u>\$ 118,346,408</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：申鼎籤



經理人：翁健



會計主管：張煒寧



  
元大金融控股股份有限公司及子公司  
合併財務報表附註  
民國 109 年及 108 年第一季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元  
(除特別註明者外)

## 一、公司沿革

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

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

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

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

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

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

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

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 109 年 5 月 22 日提報董事會後發布。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

下表彙列金管會認可之民國 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：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「揭露倡議-重大性之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	民國109年1月1日

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。

#### (二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

無。

#### (三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國110年1月1日
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財務績效並無重大影響：

國際財務報導準則第 17 號「保險合約」

國際財務報導準則第 17 號「保險合約」取代國際財務報導準則第 4 號並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於企業所發行之保險合約(包含再保險合約)、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約，前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部分及可區分之履約義務應與保險合約分離。於原始認列時，企業應將所發行保險合約組合分為三群組：虧損性、無顯著風險成為虧損性及剩餘合約群組。國際財務報導準則第 17 號要求現時衡量模式，於每一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於合約之折現及機率加權後之現金流量、風險調整及代表合約未賺得利潤(合約服務邊際)之要素。企業得對部分保險合約適用簡化衡量方法(保費分攤法)。於企業提供保險保障期

間及企業自風險解除時認列保險合約群組所產生之收益。若保險合約群組成為虧損，企業立即認列損失。企業應分別列報保險收入、保險服務費用及保險財務收益及費用，並須揭露有關來自於保險合約之金額、判斷及風險資訊。

合併公司現正持續評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

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

##### (一)遵循聲明

1. 本合併財務報告係依據金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則與金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。
2. 本合併財務報告應併同民國 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(包括衍生工具)。
  - (2) 按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
  - (3) 按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
  - (4) 各項保險負債、再保險準備資產及外匯價格變動準備係依「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令提列。
2. 編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用合併公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

##### (三)合併基礎

###### 1. 合併財務報告編製原則

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

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

## 2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	
元大金控	元大證券	證券經紀、自營、承銷、融資融券業務、期貨交易輔助、期貨自營業務及衍生工具之募集與發行	100.00	100.00	100.00	
	元大銀行	銀行業	100.00	100.00	100.00	
	元大人壽保險(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	74.37	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	
	元大證金	證券融資融券	100.00	100.00	100.00	註1
元大亞金	元大證券控股(B.V.I.)有限公司	投資控股	-	-	100.00	註2
	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、期貨合約及機構融資提供意見、提供資產管理	100.00	100.00	100.00	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說明
			109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	
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3
	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、創業投資基金募集及管理業務、投資諮詢顧問業務	-	-	100.00	
	元大證投資諮詢(北京)有限公司(以下簡稱元大證投資諮詢北京)	投資諮詢	100.00	100.00	100.00	
	元大證券株式會社(以下簡稱元大證券(韓國))	證券及期貨合約交易、就證券及期貨合約提供意見、承銷業務、提供資產管理及財務顧問	56.50	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(香港)	元大亞洲投資(B.V.I.)	創業投資基金業務、創業投資基金募集及管理業務、投資諮詢顧問業務	100.00	100.00	-	
元大證券(韓國)	元大投資株式會社	投資業務	56.50	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	56.50	55.36	54.62	
元大金融(香港)	元大證券(柬埔寨)有限公司	承銷輔導、財務顧問	56.50	55.36	54.62	
	Heng Xin Asia Holdings Limited(以下簡稱Heng Xin Asia Holdings)	投資控股	-	-	49.23	註4
元大證券(香港)	元大香港國際投資有限公司(以下簡稱元大香港投資)	金融商品發行	100.00	100.00	100.00	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說明
			109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	
元大證券 (香港)	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	
元大亞洲 投資 (B.V.I.)	Reksa Dana Yuanta Liquid Plus Money Market Fund	債務工具投資	87.10	91.20	99.93	
	Reksa Dana Yuanta Fixed Income Fund	債務工具投資	66.07	70.67	67.72	
	Reksa Dana Indeks Yuanta Sri-Kehati Index Fund	債務工具投資	99.07	99.24	99.82	
	Reksa Dana Yuanta Equity Alpha Fund	債務工具投資	100.00	100.00	100.00	
元大銀行	元大國際租賃(股)公司(以下簡稱元大國際租賃)	融資租賃業務	100.00	100.00	100.00	
	元大儲蓄銀行(菲律賓)(股)公司(以下簡稱元大儲蓄銀行(菲律賓))	儲蓄銀行存放款業務	100.00	100.00	100.00	
	元大儲蓄銀行株式會社(以下簡稱元大儲蓄銀行(韓國))	儲蓄銀行存放款業務	100.00	100.00	100.00	
元大期貨	元大期貨(香港)有限公司(以下簡稱元大期貨香港)	金融服務	67.97	68.65	68.65	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	
元大期貨	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:元大證券對元大證金屬於共同控制下之股權視為自始即已合併，並追溯重編以前年度財務報表。

註 2: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 3:元大亞金於民國 108 年 5 月經董事會通過增資元大亞洲投資(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 4:Heng Xin Asia Holdings 於民國 107 年 3 月經董事會通過辦理清算，並於民國 108 年 6 月清算完結。

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，並於民國 108 年 10 月 25 日取得主管機關核准，預計於民國 109 年完成。

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

109年3月31日	
結構型個體名稱	業務性質
YK Indus 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

109年3月31日

結構型個體名稱	業務性質
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
YK Work. Co., Ltd.	Asset-backing
YK MIRACLE Co., Ltd.	Asset-backing
YK CF. 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 1l Co., Ltd.	Asset-backing
YK SEAWORK. 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
YK Dragon Lake Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K. Spark the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK DY Co., Ltd.	Asset-backing
Yk Nine Mall Co., Ltd.	Asset-backing
YK SEONHWA. 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
Y.K Life the 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

108年12月31日

結構型個體名稱	業務性質
YK Monaco Co., Ltd.	Asset-backing
YK JP the 7th Co., Ltd.	Asset-backing
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
YK Work. Co., Ltd.	Asset-backing
YK BeomCheon the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK MIRACLE Co., Ltd.	Asset-backing
YK CF. 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
YK SEAWORK. 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
YK Dragon Lake Co., Ltd.	Asset-backing
Y. K. Spark the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK DY Co., Ltd.	Asset-backing
Yk Nine Mall Co., Ltd.	Asset-backing
YK SEONHWA. Co., Ltd.	Asset-backing
Gold Poongmu the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
SJ gangbuk first Co., Ltd.	Asset-backing

108年3月31日

結構型個體名稱	業務性質
YK APT the 1st Co.,Ltd	Asset-backing
Y.K.S.W. Second Co., Ltd	Asset-backing
Y.K. New NC 1st Co., Ltd	Asset-backing
YK Halfmoon 2nd Co.,Ltd	Asset-backing
Y.K. New NC Second Co., Ltd	Asset-backing
YK Hessen Co.,Ltd	Asset-backing
ELF 5th Co.,Ltd	Asset-backing
YK Indus Co.,Ltd	Asset-backing
YK Mozart Co.,Ltd	Asset-backing
YK Dway 2nd Co.,Ltd	Asset-backing
YK Biz Co.,Ltd	Asset-backing
YK Stella Co.,Ltd	Asset-backing
YK HIT Co.,Ltd	Asset-backing
SJ First Co.,Ltd	Asset-backing
YK Monaco Co.,Ltd	Asset-backing
YK JP the 7th Co.,Ltd	Asset-backing
Y.K.Blue the third Co., Ltd	Asset-backing
YK KGE Co., Ltd	Asset-backing
DG. southone 1st Co., Ltd	Asset-backing
YFI Yeosu Co., Ltd	Asset-backing
UT sixth Co., Ltd	Asset-backing
YK Gunsun 1st Co., Ltd	Asset-backing
Y.K.Blue the 4th.Co., Ltd	Asset-backing
First M 2nd.Co.,Ltd	Asset-backing
First M 3rd.Co.,Ltd	Asset-backing
DK project second Co., Ltd	Asset-backing
YK SMGC Co., Ltd	Asset-backing
YK Hotel the 1st Co., Ltd	Asset-backing
Y.K.Stone the First Co., Ltd	Asset-backing
YK Grand. Co., Ltd	Asset-backing
YK HD Co., Ltd	Asset-backing
YFI Double S1 Co., Ltd	Asset-backing
YFI Double S2 Co., Ltd	Asset-backing
YK Dragon. Co., Ltd	Asset-backing
Y.K.Glory the 1th.Co., Ltd	Asset-backing
YK S Glory Second Co., Ltd	Asset-backing
YK Janggi Haneulchae Co., Ltd	Asset-backing
YK MEDICINE Co., Ltd	Asset-backing
YKWork. Co., Ltd	Asset-backing
YK BeomCheon the 1st Co., Ltd	Asset-backing
YK MIRACLE Co., Ltd	Asset-backing

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 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日非控制權益總額分別為 \$17,510,188、\$18,005,247 及 \$17,988,539，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3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
子公司名稱	主要營業場所	金額	持股百分比	金額	持股百分比	金額	持股百分比
元大證券(韓國)	韓國	\$ 13,286,781	43.50%	\$ 14,215,077	44.64%	\$ 14,295,055	45.38%

民國 109 年及 108 年 1 至 3 月綜合損益總額歸屬於上述非控制權益金額分別為(\$521,683)及(\$34,909)。

前述子公司彙總性財務資訊：

合併資產負債表

	元大證券(韓國)及子公司		
	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
流動資產	\$ 330,064,662	\$ 303,666,064	\$ 320,385,545
非流動資產	16,521,548	17,744,841	18,780,491
流動負債	( 307,547,382)	( 281,118,694)	( 298,843,066)
非流動負債	( 7,280,107)	( 7,370,051)	( 7,815,752)
淨資產總額	<u>\$ 31,758,721</u>	<u>\$ 32,922,160</u>	<u>\$ 32,507,218</u>

## 合併綜合損益表

	元大證券(韓國)及子公司	
	109年1至3月	108年1至3月
收入	\$ 2,972,848	\$ 3,971,006
稅前淨利	236,512	753,307
所得稅費用	(66,603)	(122,330)
本期淨利	169,909	630,977
其他綜合損益(稅後淨額)	(1,333,349)	(705,030)
本期綜合損益總額	(\$ 1,163,440)	(\$ 74,053)

## 合併現金流量表

	元大證券(韓國)及子公司	
	109年1至3月	108年1至3月
營業活動之淨現金(流出)流入	(\$ 5,908,416)	\$ 7,262,987
投資活動之淨現金流入	868,683	142,066
籌資活動之淨現金流入(流出)	5,629,837	(2,221,850)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(852,247)	(129,645)
本期現金及約當現金(減少)增加	(262,143)	5,053,558
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	\$ 19,522,640	\$ 21,845,495

### (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. 員工福利

##### (1)短期員工福利

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

##### (2)退休金

###### A. 確定提撥計畫

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

###### B. 確定福利計畫

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

司債無深度市場之國家，係使用政府公債(於資產負債表日)之市場殖利率。

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

(C)前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

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

#### C. 員工優惠存款

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

#### D. 離職福利

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

#### E. 員工酬勞及董監酬勞

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

## 2. 所得稅

### (1) 本期所得稅

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

### (2) 遞延所得稅

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

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

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

所得稅資產。

- (3)當有法定執行權將所認列之本期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；當有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。合併公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。
- (4)期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。
- (5)期中期間發生稅率變動時，合併公司就所得稅與認列於損益之外的項目有關者，於變動發生當期將變動影響數一次認列於其他綜合損益或權益項目，對於所得稅與認列於損益的項目有關者，則將變動影響數納入年度平均有效稅率之估計中，於期中期間逐期認列於損益。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，請參閱民國 108 年度合併財務報表附註五。

#### 六、重要會計項目之說明

##### (一)現金及約當現金

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
庫存現金	\$ 6,631,652	\$ 7,536,848	\$ 6,012,887
存放於其他金融機構之款項	57,850,065	58,462,906	56,795,762
期貨超額保證金及約當現金	4,761,854	2,670,354	2,274,176
超額結算備付金	9,235	2,575	12,417
待交換票據	498,434	586,890	1,906,906
合計	<u>\$ 69,751,240</u>	<u>\$ 69,259,573</u>	<u>\$ 67,002,148</u>

##### (二)存放央行及拆借金融同業

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 6,596,511	\$ 10,186,274	\$ 10,945,698
存放央行準備金乙戶	29,509,563	28,589,351	26,834,209
國外子行存放當地政府央行專戶	2,575,130	3,164,861	2,573,813
存放央行	4,178,787	2,387,759	3,173,498
拆放銀行同業	3,760,965	1,706,440	3,246,870
合計	<u>\$ 46,620,956</u>	<u>\$ 46,034,685</u>	<u>\$ 46,774,088</u>

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

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

項目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
商業本票	\$ 30,534,891	\$ 35,665,553	\$ 30,593,599
定期存單	737,858	-	-
受益憑證/證券	46,780,688	58,878,065	48,713,351
上市櫃公司股票	27,262,952	33,247,996	27,253,722
興櫃公司股票	1,279,283	1,338,224	1,076,639
政府公債	51,374,976	39,711,043	48,169,640
金融債券	120,680,119	117,549,551	101,498,687
公司債	82,216,771	75,637,003	73,467,130
國外債券	306,884	882,793	1,489,331
可轉換公司債	47,036,698	45,514,594	47,659,393
衍生工具	31,025,216	12,534,264	12,771,308
結構型商品及其他	12,391,591	17,518,059	13,970,414
存放KSFC之客戶存款準備金 (註1)	69,864,617	61,372,357	65,202,096
其他有價證券	4,483,681	4,619,722	3,287,893
評價調整	(4,098,618)	(438,145)	(1,199,041)
合計	<u>\$ 521,877,607</u>	<u>\$ 504,031,079</u>	<u>\$ 473,954,162</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具	\$ 34,011,556	\$ 16,671,818	\$ 18,358,027
非衍生工具	37,153,485	22,270,873	16,908,978
評價調整—非衍生工具	(2,349,145)	861,833	456,038
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債			
結構型商品(註2)	56,530,948	67,372,332	59,753,910
資產交換可轉債不符除列規定之負債(註2)	18,068,788	16,078,956	17,144,317
其他	79,957	84,416	-
合計	<u>\$ 143,495,589</u>	<u>\$ 123,340,228</u>	<u>\$ 112,621,270</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3月31日、108年12月31日及108年3月31日透過損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

2. 指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
權益工具			
國內股票	\$ 12,933,526	\$ 6,570,938	\$ 5,167,225
國外股票	<u>525,354</u>	<u>91,293</u>	<u>330,565</u>
	13,458,880	6,662,231	5,497,790
債務工具			
國外公司債	-	257,622	878,525
國內受益憑證	13,591,595	11,285,369	4,912,729
國外受益憑證	<u>220,986</u>	<u>180,004</u>	<u>100,146</u>
	<u>\$ 27,271,461</u>	<u>\$ 18,385,226</u>	<u>\$ 11,389,190</u>

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

	<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>
適用IFRS 9 報導於損益之(損失)利益	(\$ 2,049,587)	\$ 715,767
減：倘若適用IAS 39 報導於損益之利益	( <u>81,848</u> )	( <u>96,863</u> )
採用覆蓋法重分類之(損失)利益	( <u>\$ 2,131,435</u> )	<u>\$ 618,904</u>
所得稅影響數	<u>\$ 8,356</u>	( <u>\$ 26,938</u> )

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

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

<u>項目</u>	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
債務工具			
政府公債	\$ 25,647,825	\$ 30,110,729	\$ 23,184,159
金融債券	57,757,546	53,200,447	43,568,989
公司債	126,357,262	113,033,913	121,104,154
商業本票	132,854	137,102	134,395
其他	737,673	723,407	1,057,271
評價調整	( <u>639,968</u> )	<u>1,527,764</u>	<u>985,047</u>
小計	<u>209,993,192</u>	<u>198,733,362</u>	<u>190,034,015</u>
權益工具			
上市櫃股票	23,536,542	12,391,640	6,279,005
未上市櫃/興櫃股票	4,069,744	5,067,893	5,219,261
其他	1,596,322	919,946	583,405
評價調整	<u>10,797,305</u>	<u>13,593,163</u>	<u>12,889,039</u>
小計	<u>39,999,913</u>	<u>31,972,642</u>	<u>24,970,710</u>
抵繳存出保證金	( <u>1,216,100</u> )	( <u>1,216,100</u> )	( <u>1,216,100</u> )
合計	<u>\$ 248,777,005</u>	<u>\$ 229,489,904</u>	<u>\$ 213,788,625</u>

1. 依保險法第一百四十一條之規定，保險公司應按實收資本總額之15%繳存保證金於國庫，合併公司中元大人壽於民國109年3月31日、108年12月31日及108年3月31日，已繳存政府公債於中央銀行作為法定營業保證金帳列其他資產-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3月31日、108年12月31日及108年3月31日之公允價值分別為\$39,999,913、\$31,972,642及\$24,970,710。
3. 合併公司於民國109年及108年1至3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\$905,904及\$1,116,273之權益投資，累積處分利益分別為\$592及\$52,833。
4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	(\$ 2,634,050)	\$ 755,721
累積損失因除列轉列保留盈餘	(\$ 410)	(\$ 50,832)
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 127,525	\$ 106,216
於本期內除列者	3,009	362
	<u>\$ 130,534</u>	<u>\$ 106,578</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	(\$ 703,620)	\$ 1,707,095
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列(迴轉)減損轉列者	\$ 5,544	(\$ 2,090)
因除列標的轉列者	(712,112)	(84,336)
	<u>(\$ 706,568)</u>	<u>(\$ 86,426)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 1,044,497</u>	<u>\$ 1,159,022</u>

5. 合併公司民國109年3月31日、108年12月31日及108年3月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八之說明。
6. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額

項目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
政府公債	\$ 99,287,041	\$ 99,186,400	\$ 96,748,250
定期存單	136,944,200	131,241,060	110,315,110
金融債券	74,825,895	70,135,126	64,691,295
公司債	87,554,215	86,629,549	83,160,349
小計	398,611,351	387,192,135	354,915,004
減：累計減損	( 142,107)	( 139,720)	( 142,941)
抵繳存出保證金	( 2,344,300)	( 600,000)	( 600,000)
合計	\$ 396,124,944	\$ 386,452,415	\$ 354,172,063

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1至3月	108年1至3月
利息收入	\$ 2,222,624	\$ 2,096,213
減損損失	( 2,697)	( 390)
處分利益	386,785	561,004
	\$ 2,606,712	\$ 2,656,827

2. 合併公司於 109 年及 108 年 1 至 3 月因信用風險增加及出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大等因素而出售部分按攤銷後成本衡量之金融資產，處分利益分別為\$386,785及\$561,004。

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 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日，已繳存政府公債於中央銀行作為法定營業保證金帳列其他資產-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 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日按攤銷後成本之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(六) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
附賣回票券及債券投資	\$ 51,537,318	\$ 47,603,371	\$ 31,693,623
利率區間	0.25%~3.40%	0.45%~2.75%	0.40%~3.35%
約定賣回價款	\$ 51,622,677	\$ 47,671,245	\$ 31,729,843
附買回票券及債券負債	\$ 190,129,652	\$ 198,665,918	\$ 199,208,092
利率區間	-0.20%~3.20%	-0.30%~3.50%	0.30%~3.60%
約定買回價款	\$ 194,728,414	\$ 200,782,844	\$ 204,329,144

(七) 應收款項－淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應收利息	\$ 7,000,720	\$ 7,779,893	\$ 7,861,665
應收證券借貸款項	28,058,221	31,025,769	28,575,131
應收承兌票款	261,477	231,477	1,782,543
應收承購帳款	5,467,050	5,704,407	6,459,981
應收證券融資款	45,359,739	71,048,860	70,061,298
應收即期外匯款	9,829,290	4,753,631	5,078,283
應收信用卡款	8,342,582	10,212,562	10,365,016
應收代買證券價款	2,145,619	818,338	556,494
交割代價	8,377,246	5,590,498	5,185,499
應收交割帳款	27,952,398	30,473,918	31,916,802
應收賣出證券款	20,957,468	4,150,335	14,558,296
其他應收款	5,936,664	5,056,901	7,127,649
小計	169,688,474	176,846,589	189,528,657
減：備抵呆帳	( 2,513,368 )	( 2,606,092 )	( 2,402,493 )
合計	\$ 167,175,106	\$ 174,240,497	\$ 187,126,164

1. 合併公司民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日應收款項－淨額質押擔保情形請參閱附註八說明。
2. 合併公司就應收款項提列適當之備抵呆帳，截至民國 109 年及 108 年 1 至 3 月應收款項所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。
3. 應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日元大證券及元大證金之年利率皆為 6.25%；元大證券(韓國)之年利率分別為 5.95%~9.95%、5.95%~9.75%及 6.65%~9.55%；元大證券(印尼)之年利率皆為 18%；元大證券(香港)之年利率分別為 2.23%~12.88%、2.25%~12.88%及 1.89%~13.00%；元大證券(泰國)之年利率分別為 4.65%~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 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日待出售資產餘額分別為 \$171,593、\$533,632 及 \$864,320。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 1 至 3 月，合併公司出售部份待出售資產，處分價款為 \$370,000，處分利益為 \$7,961。

(九) 貼現及放款－淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
貼現	\$ 19,515	\$ 83,830	\$ 396,396
透支	35,684	64,824	53,547
短期放款	68,336,957	59,844,378	65,752,464
短期擔保放款	66,707,192	68,038,450	76,793,888
中期放款	140,030,348	149,907,926	145,983,795
中期擔保放款	182,781,484	178,326,297	158,551,298
長期放款	7,740,016	8,039,848	8,036,953
長期擔保放款	312,998,211	310,916,280	300,136,612
進出口押匯	3,871	5,007	63,632
應收帳款融資	563,156	633,455	623,661
墊繳保費	1,399,627	1,375,456	1,299,602
壽險貸款	5,554,368	5,394,014	4,989,608
放款轉列之催收款項	3,819,844	4,844,121	4,995,746
小計	789,990,273	787,473,886	767,677,202
減：備抵呆帳	( 12,888,870)	( 14,012,181)	( 13,816,173)
減：溢價調整	17,929	19,213	13,800
合計	<u>\$ 777,119,332</u>	<u>\$ 773,480,918</u>	<u>\$ 753,874,829</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 3 月貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。

2. 依子公司分類如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
貼現及放款含溢價調整			
元大銀行	\$ 764,244,174	\$ 759,762,271	\$ 740,206,764
元大證券	18,796,321	20,944,188	21,164,982
元大人壽	6,967,707	6,786,640	6,319,256
小計	<u>790,008,202</u>	<u>787,493,099</u>	<u>767,691,002</u>
備抵呆帳			
元大銀行	( 11,488,366)	( 12,518,507)	( 12,163,739)
元大證券	( 1,400,298)	( 1,493,415)	( 1,651,982)
元大人壽	( 206)	( 259)	( 452)
小計	<u>( 12,888,870)</u>	<u>( 14,012,181)</u>	<u>( 13,816,173)</u>
合計	<u>\$ 777,119,332</u>	<u>\$ 773,480,918</u>	<u>\$ 753,874,829</u>

## (十) 再保險合約資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 232,404	\$ 223,005	\$ 158,141
應收再保往來款項	139,882	108,058	124,578
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	519,379	505,791	355,666
分出賠款準備	96,346	66,754	47,055
合 計	<u>\$ 988,011</u>	<u>\$ 903,608</u>	<u>\$ 685,440</u>

## (十一) 採用權益法之投資

	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	金額	持股 比率	金額	持股 比率	金額	持股 比率
關聯企業：						
華潤元大基金管理有限公司	\$ 323,561	24.50%	\$ 329,553	24.50%	\$ 94,098	49.00%
漢宇上海	22,118	100.00%	21,914	100.00%	22,260	100.00%
元大證券(英國)	61,522	100.00%	61,221	100.00%	62,683	100.00%
Woori Asset Management Corp.	716,036	27.00%	742,961	27.00%	721,509	27.00%
Polaris Ocean Private Equity Fund	85,901	3.26%	38,347	3.26%	39,892	3.26%
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2010-5 Venture Capital Fund	35,053	16.22%	14,322	16.22%	21,261	16.22%
KoFC-KVIC Green Growth Venture Capital Fund	17,279	18.00%	-	18.00%	12,040	18.00%
2011 KIF-TONGYANG IT Venture Fund	23,621	17.20%	35,689	17.20%	61,969	17.20%
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	115,617	40.74%	121,985	40.74%	128,707	40.74%
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	199,179	10.71%	211,345	10.71%	207,656	10.71%
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	236,314	44.00%	354,213	44.00%	337,011	44.00%
2016 KIF-Yuanta ICT Fund	120,022	16.67%	160,911	16.67%	99,718	16.67%
Yuanta Secondary No.2 Fund	182,375	12.28%	192,295	12.28%	141,626	12.28%
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	229,165	15.26%	74,312	15.26%	-	-
Yuanta SPAC III	1,576	0.83%	1,656	0.83%	1,721	0.83%
SJ-ULTRA V 1st FUND	31,145	34.48%	25,443	34.48%	26,668	34.48%
Yuanta SPAC IV	1,161	0.54%	1,219	0.54%	892	4.55%
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	5,004	0.09%	5,201	0.09%	5,417	0.09%
Yuanta SPAC V	372	0.25%	391	0.25%	-	-
Yuanta SPAC VI	372	0.22%	391	0.22%	-	-
元大證券控股(B.V.I)有限公司	-	-	9,879	100.00%	-	-
	<u>\$ 2,407,393</u>		<u>\$ 2,403,248</u>		<u>\$ 1,985,128</u>	

合併公司關聯企業(非屬個別重大)之經營結果之份額彙總如下：

	<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>
繼續營業單位本期淨利	\$ 104,654	\$ 15,056
其他綜合損益(稅後淨額)	( 21,855)	792

(十二) 其他金融資產－淨額

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
非放款轉列之催收款	\$ 642,199	\$ 660,745	\$ 889,197
減：備抵呆帳	( 571,640)	( 578,696)	( 879,763)
	<u>70,559</u>	<u>82,049</u>	<u>9,434</u>
買入應收債權	1,866,270	1,871,125	1,885,395
買入應收債權評價調整	( 21,671)	( 21,665)	( 22,402)
	<u>1,844,599</u>	<u>1,849,460</u>	<u>1,862,993</u>
客戶保證金專戶	89,328,974	57,600,601	61,069,472
分離帳戶保險商品資產	1,584,686	1,935,363	1,899,304
借券擔保價款	148,001	126,207	231,736
其他	96,330	3,784,666	3,431,008
合計	<u>\$ 93,073,149</u>	<u>\$ 65,378,346</u>	<u>\$ 68,503,947</u>

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

2. 合併公司中元大人壽分離帳戶保險商品主要係屬投資受益憑證之變額萬能壽險及變額遞延年金投資型商品。截至民國109年3月31日、108年12月31日及108年3月31日止，以及民國109年及108年1至3月合併公司分離帳戶保險商品相關科目之明細金額列示如下：

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
分離帳戶保險商品資產			
銀行存款	\$ 286	\$ 576	\$ 402
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,579,532	1,931,133	1,898,325
其他應收款	4,868	3,654	577
	<u>\$ 1,584,686</u>	<u>\$ 1,935,363</u>	<u>\$ 1,899,304</u>
	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
分離帳戶保險商品負債			
分離帳戶保險價值準備 －保險合約	\$ 1,575,524	\$ 1,923,374	\$ 1,889,813
分離帳戶保險價值準備 －投資合約	7,388	8,990	8,503
其他應付款	1,774	2,999	988
	<u>\$ 1,584,686</u>	<u>\$ 1,935,363</u>	<u>\$ 1,899,304</u>

	109年1至3月	108年1至3月
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 54,097	\$ 56,320
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產(損失)利益	( 325,765)	130,771
兌換損失	( 2,153)	( 262)
利息收入	1,590	1,691
其他收入	1,829	2,925
	<u>(\$ 270,402)</u>	<u>\$ 191,445</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 54,508	\$ 54,973
分離帳戶保險價值準備淨變動		
-保險合約	( 350,003)	111,733
管理費及其他支出	25,093	24,739
	<u>(\$ 270,402)</u>	<u>\$ 191,445</u>

(十三) 投資性不動產－淨額

109年3月31日				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 3,012,904	\$ -	(\$ 276,636)	\$ 2,736,268
房屋及建築	2,973,485	( 1,071,765)	( 49,438)	1,852,282
使用權資產	6,676,773	( 84,934)	-	6,591,839
建造中之投資性不動產	252,236	-	-	252,236
合計	<u>\$12,915,398</u>	<u>(\$ 1,156,699)</u>	<u>(\$ 326,074)</u>	<u>\$11,432,625</u>
108年12月31日				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 3,080,186	\$ -	(\$ 277,516)	\$ 2,802,670
房屋及建築	3,060,441	( 1,087,230)	( 50,042)	1,923,169
使用權資產	256,993	( 66,860)	-	190,133
合計	<u>\$ 6,397,620</u>	<u>(\$ 1,154,090)</u>	<u>(\$ 327,558)</u>	<u>\$ 4,915,972</u>
108年3月31日				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 3,043,084	\$ -	(\$ 296,825)	\$ 2,746,259
房屋及建築	3,083,225	( 1,052,518)	( 52,573)	1,978,134
使用權資產	293,354	( 54,855)	-	238,499
合計	<u>\$ 6,419,663</u>	<u>(\$ 1,107,373)</u>	<u>(\$ 349,398)</u>	<u>\$ 4,962,892</u>

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

成本	109年1至3月	108年1至3月
1月1日餘額	\$ 6,397,620	\$ 6,463,708
追溯調整變動數	-	297,684
追溯調整後成本	6,397,620	6,761,392
本期增添數	6,274,116	102,442
本期處分數	( 17,071)	( 118,767)
本期重分類	410,231	( 276,574)
匯兌調整數	( 149,498)	( 48,830)
3月31日餘額	\$ 12,915,398	\$ 6,419,663
累計折舊	109年1至3月	108年1至3月
1月1日餘額	(\$ 1,154,090)	(\$ 1,109,855)
追溯調整變動數	-	( 48,404)
追溯調整後累計折舊	( 1,154,090)	( 1,158,259)
本期折舊	( 38,553)	( 23,045)
本期處分數	1,355	9,723
本期重分類	-	53,961
匯兌調整數	34,589	10,247
3月31日餘額	(\$ 1,156,699)	(\$ 1,107,373)
累計減損	109年1至3月	108年1至3月
1月1日餘額	(\$ 327,558)	(\$ 437,162)
本期處分數	1,484	-
本期重分類	-	87,764
3月31日餘額	(\$ 326,074)	(\$ 349,398)

- 合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日分別為\$14,621,134、\$7,958,098 及 \$7,896,573，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 3 月 31 日之投資性不動產之公允價值屬第二等級及第三等級金額分別為 \$4,908,393 及 \$9,712,741；民國 108 年 12 月 31 日分別為 \$4,918,786 及 \$3,039,312；民國 108 年 3 月 31 日分別為 \$4,706,782 及 \$3,189,791。
- 民國 109 年及 108 年 1 至 3 月由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$50,701 及 \$51,914。
- 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。
- 投資性不動產提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註八之說明。

(十四) 不動產及設備－淨額

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

	109年						
	土地及改良物	房屋及建築	機器及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	未完工程及預付設備款	總計
<u>成本</u>							
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	-	-	55,619	2,390	16,220	1,105,592	1,179,821
本期處分數	-	-	(83,554)	(5,613)	(58,934)	-	(148,101)
重分類	-	-	9,565	-	10,740	2,905	23,210
匯兌差額	(24,358)	(62,222)	(116,497)	(1,863)	(23,662)	(71)	(228,673)
3月31日	\$ 14,552,853	\$ 7,090,499	\$ 3,781,956	\$ 206,000	\$ 1,683,828	\$ 2,313,571	\$ 29,628,707
<u>累計折舊</u>							
1月1日	\$ -	(\$ 2,371,822)	(\$ 2,758,061)	(\$ 112,353)	(\$ 1,119,167)	\$ -	(\$ 6,361,403)
本期折舊	-	(43,670)	(127,596)	(7,452)	(67,143)	-	(245,861)
本期處分數	-	-	83,540	2,923	58,640	-	145,103
重分類	-	-	-	(123)	-	-	(123)
匯兌差額	-	21,937	96,504	1,216	13,051	-	132,708
3月31日	\$ -	(\$ 2,393,555)	(\$ 2,705,613)	(\$ 115,789)	(\$ 1,114,619)	\$ -	(\$ 6,329,576)
<u>累計減損</u>							
1月1日	(\$ 135,885)	(\$ 62,195)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 198,378)
本期提列	(90)	(68)	-	-	-	-	(158)
3月31日	(\$ 135,975)	(\$ 62,263)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 198,536)
3月31日	\$ 14,416,878	\$ 4,634,681	\$ 1,076,343	\$ 90,211	\$ 568,911	\$ 2,313,571	\$ 23,100,595

成本	108年						總計
	土地及改良物	房屋及建築	機器及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	未完工程及預付設備款	
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	-	-	7,621	14,046	18,623	140,362	180,652
本期處分數	-	-	( 47,510)	( 11,770)	( 84,604)	( 326)	( 144,210)
重分類	148,483	127,997	6,640	1,800	( 4,009)	( 807)	280,104
匯兌差額	( 7,795)	( 19,562)	( 22,032)	912	4,941	85	( 43,451)
3月31日	\$ 14,534,375	\$ 7,206,565	\$ 3,863,174	\$ 237,632	\$ 1,787,272	\$ 592,283	\$ 28,221,301
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	-	( 44,394)	( 130,261)	( 8,446)	( 72,652)	-	( 255,753)
本期處分數	-	-	47,662	8,834	82,628	-	139,124
重分類	-	( 54,130)	-	( 124)	10,381	-	( 43,873)
匯兌差額	-	6,478	21,836	( 294)	( 1,881)	-	26,139
3月31日	\$ -	(\$ 2,238,250)	(\$ 2,698,038)	(\$ 115,273)	(\$ 1,063,782)	\$ -	(\$ 6,115,343)
累計減損							
1月1日	(\$ 79,043)	(\$ 30,008)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 109,349)
重分類	( 56,440)	( 31,324)	-	-	-	-	( 87,764)
3月31日	(\$ 135,483)	(\$ 61,332)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 197,113)
3月31日	\$ 14,398,892	\$ 4,906,983	\$ 1,165,136	\$ 122,359	\$ 723,192	\$ 592,283	\$ 21,908,845

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
<u>成本</u>						
1月1日	\$ 14,384,557	\$ 192,654	\$ 14,577,211	\$ 7,124,840	\$ 27,881	\$ 7,152,721
匯兌差額	( 24,358)	-	( 24,358)	( 62,222)	-	( 62,222)
3月31日	<u>\$ 14,360,199</u>	<u>\$ 192,654</u>	<u>\$ 14,552,853</u>	<u>\$ 7,062,618</u>	<u>\$ 27,881</u>	<u>\$ 7,090,499</u>
<u>累計折舊</u>						
1月1日	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,368,392)	(\$ 3,430)	(\$ 2,371,822)
本期折舊	-	-	-	( 43,338)	( 332)	( 43,670)
匯兌差額	-	-	-	21,937	-	21,937
3月31日	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,389,793)</u>	<u>(\$ 3,762)</u>	<u>(\$ 2,393,555)</u>
<u>累計減損</u>						
1月1日	(\$ 135,885)	\$ -	(\$ 135,885)	(\$ 62,195)	\$ -	(\$ 62,195)
本期提列	( 90)	-	( 90)	( 68)	-	( 68)
3月31日	<u>(\$ 135,975)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 135,975)</u>	<u>(\$ 62,263)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 62,263)</u>
3月31日	<u>\$ 14,224,224</u>	<u>\$ 192,654</u>	<u>\$ 14,416,878</u>	<u>\$ 4,610,562</u>	<u>\$ 24,119</u>	<u>\$ 4,634,681</u>

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

(十五)租賃交易－承租人

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：

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地	\$ 9,005,241	\$ 9,034,582	\$ 9,133,762
建築物	4,211,661	4,229,162	4,702,843
機器設備	242,496	14,529	44,532
運輸設備	32,605	39,323	19,810
其他	22,523	26,284	34,183
	<u>\$ 13,514,526</u>	<u>\$ 13,343,880</u>	<u>\$ 13,935,130</u>

	<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 5,781	\$ 5,463
建築物	357,310	329,869
機器設備	13,717	13,951
運輸設備	4,267	3,072
其他	3,071	4,028
	<u>\$ 384,146</u>	<u>\$ 356,383</u>

3. 合併公司於民國109年及108年1至3月使用權資產之增添分別為\$740,705及\$224,815。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 25,862	\$ 28,018
屬短期租賃合約之費用	10,548	47,759
屬低價值資產租賃之費用	2,574	2,652
來自轉租使用權資產之收益	3,543	3,192
租賃修改損失	( 132)	-

5. 合併公司於民國109年及108年1至3月租賃現金流出總額分別為\$418,055及\$409,920。

(十六)租賃交易－出租人

1. 合併公司出租之標的資產包括建築物，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：

	<u>109年1至3月</u>
租賃投資淨額之融資收益	\$ <u>358</u>

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>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
民國109年	\$ 6,346	\$ 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	\$ <u>31,734</u>	\$ <u>33,850</u>

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：

	<u>109年3月31日</u>	
	<u>流動</u>	<u>非流動</u>
未折現租賃給付	\$ 8,462	\$ 23,272
未賺得融資收益	( 1,220)	( 1,497)
租賃投資淨額	\$ <u>7,242</u>	\$ <u>21,775</u>
	<u>108年12月31日</u>	
	<u>流動</u>	<u>非流動</u>
未折現租賃給付	\$ 8,462	\$ 25,388
未賺得融資收益	( 1,305)	( 1,770)
租賃投資淨額	\$ <u>7,157</u>	\$ <u>23,618</u>

5. 合併公司於民國 109 年 3 月 31 日及 108 年 12 月 31 日之租賃投資總額及應收最低租賃給付現值如下：

		109年3月31日		
		應收租賃款總額	未賺得融資收益	應收租賃款淨額
未滿1年		\$ 8,462	(\$ 1,220)	\$ 7,242
超過1年但不超過5年		23,272	( 1,497)	21,775
		<u>\$ 31,734</u>	<u>(\$ 2,717)</u>	<u>\$ 29,017</u>
		108年12月31日		
		應收租賃款總額	未賺得融資收益	應收租賃款淨額
未滿1年		\$ 8,462	(\$ 1,305)	\$ 7,157
超過1年但不超過5年		25,388	( 1,770)	23,618
		<u>\$ 33,850</u>	<u>(\$ 3,075)</u>	<u>\$ 30,775</u>

6. 合併公司於民國 109 年及 108 年 1 至 3 月基於營業租賃合約分別認列 \$54,298 及 \$51,914 之租金收入，其中無屬變動租賃給付。
7. 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3月31日	108年12月31日		108年3月31日
民國109年	\$ 110,421	民國109年	\$ 127,613	民國108年	\$ 106,519
民國110年	64,855	民國110年	47,029	民國109年	74,820
民國111年	19,969	民國111年	16,396	民國110年	27,819
民國112年	11,559	民國112年	9,699	民國111年	12,290
民國113年	2,437	民國113年	3,312	民國112年	9,216
民國114年		民國114年		民國113年	
以後	<u>5,526</u>	以後	<u>5,120</u>	以後	<u>6,826</u>
合計	<u>\$ 214,767</u>	合計	<u>\$ 209,169</u>	合計	<u>\$ 237,490</u>

## (十七) 無形資產－淨額

成本	109年					
	商譽	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	\$ 31,505,838	\$ 385,200	\$ 4,604,348	\$ 3,045,314	\$ 4,432,247	\$ 43,972,947
本期增添	-	-	34,154	-	-	34,154
本期處分	-	-	(6,377)	-	(6,364)	(12,741)
重分類	-	-	5,391	-	-	5,391
匯兌差額	(27,547)	136	(183,300)	-	(43,946)	(254,657)
3月31日	\$ 31,478,291	\$ 385,336	\$ 4,454,216	\$ 3,045,314	\$ 4,381,937	\$ 43,745,094
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	-	(410)	(60,884)	(938)	(58,191)	(120,423)
本期處分	-	-	6,377	-	-	6,377
匯兌差額	-	(40)	170,043	-	1,833	171,836
3月31日	\$ -	(\$ 370,559)	(\$ 3,867,785)	(\$ 3,031,564)	(\$ 1,934,800)	(\$ 9,204,708)
累計減損						
1月1日	(\$ 1,475,943)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 37,046)	(\$ 1,512,989)
匯兌差額	-	-	-	-	980	980
3月31日	(\$ 1,475,943)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 36,066)	(\$ 1,512,009)
3月31日	\$ 30,002,348	\$ 14,777	\$ 586,431	\$ 13,750	\$ 2,411,071	\$ 33,028,377

## 108年

成本	商譽	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	\$ 31,526,065	\$ 385,419	\$ 4,683,786	\$ 3,030,314	\$ 4,474,296	\$ 44,099,880
本期增添	-	-	40,894	-	-	40,894
本期處分	-	-	(2,831)	-	-	(2,831)
重分類	-	-	3,724	-	-	3,724
匯兌差額	(4,154)	11	(55,334)	-	(10,415)	(69,892)
3月31日	\$ 31,521,911	\$ 385,430	\$ 4,670,239	\$ 3,030,314	\$ 4,463,881	\$ 44,071,775
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	-	(410)	(97,719)	(109,283)	(65,835)	(273,247)
本期處分	-	-	2,831	-	-	2,831
匯兌差額	-	(3)	53,598	-	489	54,084
3月31日	\$ -	(\$ 368,945)	(\$ 4,056,064)	(\$ 3,021,083)	(\$ 1,690,086)	(\$ 9,136,178)
累計減損						
1月1日	(\$ 1,475,943)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 34,202)	(\$ 1,510,145)
匯兌差額	-	-	-	-	187	187
3月31日	(\$ 1,475,943)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 34,015)	(\$ 1,509,958)
3月31日	\$ 30,045,968	\$ 16,485	\$ 614,175	\$ 9,231	\$ 2,739,780	\$ 33,425,639

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%

(十八) 其他資產－淨額

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
存出保證金	\$ 5,566,682	\$ 3,649,586	\$ 5,997,291
存出借券保證金	11,517,946	6,767,161	24,477,237
營業保證金及交割結算基金	6,001,145	3,166,064	3,035,359
預付款項	902,294	1,186,068	860,946
銀行存款－待交割款項	13,332,235	15,334,258	11,671,704
其他	634,336	941,440	1,752,100
合計	<u>\$ 37,954,638</u>	<u>\$ 31,044,577</u>	<u>\$ 47,794,637</u>

合併公司民國109年3月31日、108年12月31日及108年3月31日其他資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

(十九) 非金融資產減損

民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日，各項非金融資產累計減損金額如下：

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
投資性不動產	\$ 326,074	\$ 327,558	\$ 349,398
不動產及設備	198,536	198,378	197,113
無形資產－商譽	1,475,943	1,475,943	1,475,943
無形資產－其他	36,066	37,046	34,015

(二十) 央行及金融同業存款

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
銀行同業存款	\$ -	\$ -	\$ 10,054
透支銀行同業	2,809,667	2,188,789	2,909,718
銀行同業拆放	7,963,270	5,811,661	13,000,180
中華郵政轉存款	<u>5,106,579</u>	<u>5,106,578</u>	<u>5,321,378</u>
合計	<u>\$ 15,879,516</u>	<u>\$ 13,107,028</u>	<u>\$ 21,241,330</u>

(二十一) 應付商業本票－淨額

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
應付商業本票	\$ 49,813,375	\$ 38,652,537	\$ 56,585,801
減：應付商業本票折價	( 43,186)	( 30,809)	( 60,216)
合計	<u>\$ 49,770,189</u>	<u>\$ 38,621,728</u>	<u>\$ 56,525,585</u>

應付商業本票民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日之借款年利率分別為 0.588%~2.400%、0.648%~2.200%及 0.608%~2.450%。

上述應付商業本票保證及承兌機構如下：

<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
中國信託商業銀行(股)公司	中國信託商業銀行(股)公司	中國信託商業銀行(股)公司
台北富邦商業銀行(股)公司	台北富邦商業銀行(股)公司	台北富邦商業銀行(股)公司
華南商業銀行(股)公司	華南商業銀行(股)公司	陽信商業銀行(股)公司
台灣票券金融(股)公司	台灣票券金融(股)公司	華南商業銀行(股)公司
聯邦商業銀行(股)公司	聯邦商業銀行(股)公司	台灣票券金融(股)公司
大慶票券金融(股)公司	大慶票券金融(股)公司	聯邦商業銀行(股)公司
台新國際商業銀行(股)公司	台新國際商業銀行(股)公司	兆豐票券金融(股)公司
萬通票券金融(股)公司	萬通票券金融(股)公司	大慶票券金融(股)公司
國泰世華商業銀行(股)公司	國泰世華商業銀行(股)公司	台新國際商業銀行(股)公司
凱基商業銀行(股)公司	台灣中小企業銀行(股)公司	大中票券金融(股)公司
中華票券金融(股)公司	中華票券金融(股)公司	萬通票券金融(股)公司
玉山商業銀行(股)公司	玉山商業銀行(股)公司	凱基商業銀行(股)公司
陽信商業銀行(股)公司	陽信商業銀行(股)公司	國泰世華商業銀行(股)公司
國際票券金融(股)公司		台灣中小企業銀行(股)公司
Shinhan Bank		中華票券金融(股)公司
Meritz Securities Co.,Ltd.		國際票券金融(股)公司
KB Securities Co.,Ltd.		玉山商業銀行(股)公司

(二十二) 應付款項

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應付帳款	\$ 92,367,504	\$ 83,601,357	\$ 84,280,902
應付即期外匯款	9,804,449	4,755,085	5,078,144
應付承兌匯票	261,477	231,675	1,782,543
應付利息	2,167,969	2,168,012	2,571,645
應付佣金	279,039	537,297	-
應付費用	6,257,617	9,071,384	5,941,861
應付其他稅款	171,678	259,581	142,599
應付代收款	815,313	795,571	820,631
應付承購帳款	520,150	1,033,662	830,550
應付再保往來款項	549,856	544,877	337,877
應付融券擔保價款	4,346,796	9,216,987	5,586,530
應付託售證券價款	8,534,901	4,990,149	3,991,199
交割代價	5,855,388	808,597	737,791
應付買入證券款	20,829,280	4,879,672	14,532,951
應付交割帳款	25,424,149	28,129,520	32,628,927
融券存入保證金	4,060,143	8,025,210	5,142,049
待交換票據	498,215	585,996	1,910,782
應付借券還券退還款	252,591	153,271	842,956
其他應付款	2,606,041	1,539,143	1,233,111
合計	<u>\$ 185,602,556</u>	<u>\$ 161,327,046</u>	<u>\$ 168,393,048</u>

(二十三) 存款及匯款

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
支票存款	\$ 4,135,536	\$ 5,181,275	\$ 4,317,057
活期存款	141,121,972	131,892,732	125,184,958
定期存款	300,974,684	305,342,019	308,443,581
可轉讓定期存單	20,626,500	24,423,500	14,923,000
儲蓄存款	653,948,976	628,523,549	568,688,613
匯款	146,083	143,196	353,644
合計	<u>\$ 1,120,953,751</u>	<u>\$ 1,095,506,271</u>	<u>\$ 1,021,910,853</u>

(二十四) 應付債券

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
金融債券	\$ 34,500,000	\$ 34,500,000	\$ 38,000,000
無擔保公司債	34,354,087	34,349,634	28,171,437
可轉換公司債	-	-	501,653
合計	<u>\$ 68,854,087</u>	<u>\$ 68,849,634</u>	<u>\$ 66,673,090</u>

1. 截至民國 109 年 3 月 31 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

	<u>104年第六期次順位</u>
流通在外面額	\$2,000,000
票面利率	固定利率，2.08%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

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

2. 截至民國 109 年 3 月 31 日止，合併公司無擔保公司債內容分別如下：  
本公司

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

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

	<u>元大金控105年第一次國內無擔保普通公司債(丙券)</u>
發行面額	\$8,000,000
票面利率	固定利率，1.00%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

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
發行地區	台灣

108年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券)

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

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)
票面利率	固定利率，4.10%
發行日	民國107年8月2日
到期日	民國112年8月2日
發行地區	香港

### 3. 可轉換公司債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應付可轉換公司債	\$ -	\$ -	\$ 433,600
加：應付可轉換公司債溢價	-	-	68,053
合計	\$ -	\$ -	\$ 501,653

#### (二十五) 其他借款

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
短期借款			
無擔保銀行借款	\$ 12,455,768	\$ 11,827,493	\$ 13,393,553
有擔保銀行借款	5,232,769	4,341,814	2,260,225
KSFC擔保借款	12,910,243	19,948,508	22,100,047
資產擔保短期債券	24,472,017	21,319,419	24,164,399
無擔保短期債券	2,795,781	3,410,758	3,227,769
長期借款			
無擔保銀行借款	-	-	813,000
	\$ 57,866,578	\$ 60,847,992	\$ 65,958,993
利率區間	0.93%~8.60%	0.86%~7.50%	0.65%~4.10%

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3月31日	108年12月31日	108年3月31日
保險負債	\$ 275,598,402	\$ 266,738,866	\$ 233,270,901
外匯價格變動準備	785,996	600,869	567,371
員工福利負債準備	5,483,832	5,814,732	5,728,391
保證責任準備	152,459	147,163	144,107
融資承諾及應收信用狀準備	48,374	48,360	56,623
其他準備(註)	480,863	510,911	629,709
合計	\$ 282,549,926	\$ 273,860,901	\$ 240,397,102

註：(1)原東洋證券就前銷售東洋集團關係企業發行之金融商品與投資人所生之糾紛，投資人向韓國主管機關提出申訴之部分，韓國主管機關自民國 103 年 7 月 31 日公布第一次調解方案，後續另再通知公布第二至十次調解方案，總計經認定為不當銷售之銷售金額合計為韓圉 697,000 百萬元(約台幣 173 億元)，原東洋證券應賠償之金額共計韓圉 67,678 百萬元(約台幣 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 3 月 31 日止，與上述銷售金融商品糾紛相關之訴訟案計 3 件，請求總額為韓圉 542,859 百萬元(約

台幣 135 億元)；其中 2 件為集體訴訟案件，求償金額分別為韓圀 492,565 百萬元(約台幣 122 億元)與韓圀 50,000 百萬元(約台幣 12 億元)，而該韓圀 492,565 百萬元之集體訴訟案件，分別經韓國首爾中央地方法院、韓國首爾高等法院認不符合集體訴訟要件，判決駁回，案經原告提起上訴後，韓國大法院判決發回，嗣首爾高等法院於 108 年 10 月 28 日判決廢棄原首爾中央地方法院一審判決，認定集體訴訟之形式要件(如共同性及效率性)已具備，並許可本件集體訴訟之程序申請，經元大證券(韓國)上訴，韓國大法院於 109 年 2 月 21 日三審判決駁回元大證券(韓國)上訴，惟本判決並非指元大證券(韓國)須賠償投資人，僅係許可本件集體訴訟之程序申請，故本案將進入實質審理程序，並由法院判斷原告請求是否有理由；另韓圀 50,000 百萬元之集體訴訟案件，分別於民國 107 年 1 月 5 日、107 年 10 月 17 日經韓國首爾中央地方法院、韓國首爾高等法院判決程序駁回，案經原告於 107 年 10 月 22 日提起上訴，現為三審審理中。

原東洋證券就前述銷售糾紛，於民國 102 年 12 月 31 日已認列負債準備金韓圀 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 3 月 31 日，綜合考量相關訴訟及賠償情形等，累積迴轉負債準備計韓圀 23,889 百萬元(約台幣 6 億元)。截至民國 109 年 3 月 31 日止，與上述銷售金融商品糾紛相關之負債準備餘額為韓圀 5,258 百萬元(約台幣 1.3 億元)。

(2)合併公司中元大銀行之訴訟損失準備為\$62,255，請詳附註九(七)1.之說明。之說明。

1. 合併公司保險負債明細如下：

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
未滿期保費準備	\$ 668,847	\$ 633,319	\$ 502,975
賠款準備	643,460	638,183	476,890
責任準備	269,483,698	260,684,071	226,935,627
保費不足準備	926,431	865,166	1,291,954
其他準備	3,875,966	3,918,127	4,063,455
合計	<u>\$ 275,598,402</u>	<u>\$ 266,738,866</u>	<u>\$ 233,270,901</u>

(1) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備

A. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之明細如下：

109年3月31日			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 1,473	\$ -	\$ 1,473
個人傷害險	230,231	-	230,231
個人健康險	273,862	-	273,862
團體險	160,681	-	160,681
投資型保險	2,600	-	2,600
	<u>\$ 668,847</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 668,847</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 384,024	\$ -	\$ 384,024
個人傷害險	356	-	356
個人健康險	132,302	-	132,302
團體險	1,851	-	1,851
投資型保險	846	-	846
	<u>\$ 519,379</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 519,379</u>
108年12月31日			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 1,320	\$ -	\$ 1,320
個人傷害險	218,920	-	218,920
個人健康險	250,051	-	250,051
團體險	160,602	-	160,602
投資型保險	2,426	-	2,426
	<u>\$ 633,319</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 633,319</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 343,694	\$ -	\$ 343,694
個人傷害險	300	-	300
個人健康險	160,688	-	160,688
團體險	272	-	272
投資型保險	837	-	837
	<u>\$ 505,791</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 505,791</u>

	108年3月31日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 1,004	\$ -	\$ 1,004
個人傷害險	193,902	-	193,902
個人健康險	190,719	-	190,719
團體險	114,990	-	114,990
投資型保險	2,360	-	2,360
	<u>\$ 502,975</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 502,975</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 225,698	\$ -	\$ 225,698
個人傷害險	271	-	271
個人健康險	128,981	-	128,981
團體險	334	-	334
投資型保險	382	-	382
	<u>\$ 355,666</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 355,666</u>

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：	109年1至3月	108年1至3月
1月1日	\$ 633,319	\$ 458,865
本期淨變動數	<u>35,528</u>	<u>44,110</u>
3月31日	<u>\$ 668,847</u>	<u>\$ 502,975</u>
分出未滿期保費準備：	109年1至3月	108年1至3月
1月1日	\$ 505,791	\$ 366,325
本期淨變動數	13,517	(10,660)
外幣兌換利益	71	1
3月31日	<u>\$ 519,379</u>	<u>\$ 355,666</u>



	108年3月31日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 294,279	\$ 111	\$ 294,390
個人傷害險	10,748	25,334	36,082
個人健康險	95,896	38,974	134,870
團體險	-	11,065	11,065
投資型保險	476	7	483
	<u>\$ 401,399</u>	<u>\$ 75,491</u>	<u>\$ 476,890</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 20,915	\$ -	\$ 20,915
個人健康險	26,140	-	26,140
	<u>\$ 47,055</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 47,055</u>

B. 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	109年1至3月	108年1至3月
賠款準備：		
1月1日	\$ 638,183	\$ 406,408
本期淨變動數	5,054	70,481
外幣兌換損失	223	1
3月31日	<u>\$ 643,460</u>	<u>\$ 476,890</u>
	109年1至3月	108年1至3月
分出賠款準備：		
1月1日	\$ 66,754	\$ 29,749
本期淨變動數	29,592	17,306
3月31日	<u>\$ 96,346</u>	<u>\$ 47,055</u>

(3) 責任準備

A. 責任準備之明細如下：

	109年3月31日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
壽險	\$ 245,331,177	\$ -	\$ 245,331,177
健康險	23,635,457	-	23,635,457
年金險	9,357	338,710	348,067
投資型保險	51,942	-	51,942
	<u>\$ 269,027,933</u>	<u>\$ 338,710</u>	<u>269,366,643</u>
重大事故準備收 回數轉入			4,221
降低營業稅3%未 沖抵餘額轉入			46,062
待付保戶款項			66,772
合計			<u>\$ 269,483,698</u>
	108年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
壽險	\$ 237,376,061	\$ -	\$ 237,376,061
健康險	22,798,809	-	22,798,809
年金險	9,624	328,343	337,967
投資型保險	52,346	-	52,346
	<u>\$ 260,236,840</u>	<u>\$ 328,343</u>	<u>260,565,183</u>
重大事故準備收 回數轉入			4,221
降低營業稅3%未 沖抵餘額轉入			46,062
待付保戶款項			68,605
合計			<u>\$ 260,684,071</u>

	108年3月31日			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具		合計
壽險	\$ 205,564,092	\$ -	\$ 205,564,092	
健康險	20,903,420	-	20,903,420	
年金險	10,624	282,501	293,125	
投資型保險	54,132	-	54,132	
	<u>\$ 226,532,268</u>	<u>\$ 282,501</u>	<u>226,814,769</u>	
重大事故準備收 回數轉入			4,221	
降低營業稅3%未 沖抵餘額轉入			46,062	
待付保戶款項			70,575	
合計			<u>\$ 226,935,627</u>	

B. 責任準備之變動如下：

	109年1至3月(註1)	108年1至3月(註2)
1月1日	\$ 260,675,996	\$ 218,459,623
本期淨變動數	8,644,674	8,410,957
外幣兌換損失	155,769	59,651
3月31日	<u>\$ 269,476,439</u>	<u>\$ 226,930,231</u>

註 1：加計民國 109 年 1 至 3 月「責任準備－待付保戶款項」金額\$7,259 後之責任準備合計數，民國 109 年 3 月 31 日為\$269,483,698。

註 2：加計民國 108 年 1 至 3 月「責任準備－待付保戶款項」金額\$5,396 後之責任準備合計數，民國 108 年 3 月 31 日為\$226,935,627。

民國 109 年及 108 年 1 至 3 月上列合約負債反映時間經過之利息費用分別為\$1,807,930 及\$1,577,514。

(4) 保費不足準備

A. 保費不足準備之明細如下：

	109年3月31日			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具		合計
個人壽險	\$ 912,271	\$ -	\$ 912,271	
個人健康險	14,160	-	14,160	
合計	<u>\$ 926,431</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 926,431</u>	

	108年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性	合計
		之金融工具	
個人壽險	\$ 851,667	\$ -	\$ 851,667
個人健康險	13,499	-	13,499
合計	<u>\$ 865,166</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 865,166</u>

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

B. 保費不足準備之變動如下：

	109年1至3月	108年1至3月
1月1日	\$ 865,166	\$ 1,340,561
本期淨變動數	60,410 (	49,066)
外幣兌換損失	855	459
3月31日	<u>\$ 926,431</u>	<u>\$ 1,291,954</u>

(5) 其他準備

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

	109年1至3月	108年1至3月
1月1日	\$ 3,918,127	\$ 4,103,376
本期收回數	( 42,161)	( 39,921)
3月31日	<u>\$ 3,875,966</u>	<u>\$ 4,063,455</u>

2. 外匯價格變動準備

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

	109年1至3月	108年1至3月
1月1日	\$ 600,869	\$ 893,568
本期提存數		
強制提存	53,916	60,836
額外提存	275,200	-
小計	929,985	954,404
本期收回數	( 143,989)	( 387,033)
3月31日	<u>\$ 785,996</u>	<u>\$ 567,371</u>

- (2) 合併公司中元大人壽於民國 109 年及 108 年 1 至 3 月適用及未適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

	109年1至3月		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 494,312	\$ 346,210	(\$ 148,102)
每股盈餘(元)	0.44	0.31	( 0.13)
外匯價格變動準備	-	785,996	785,996
權益總額	25,330,954	24,686,850	( 644,104)
	108年1至3月		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 366,068	\$ 627,026	\$ 260,958
每股盈餘(元)	0.38	0.64	0.26
外匯價格變動準備	-	567,371	567,371
權益總額	13,128,145	12,658,941	( 469,204)

(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 1 至 3 月，本公司及國內子公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$16,807 及 \$20,268。
- (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 \$47,770。

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

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3月31日、108年12月31日及108年3月31日止，因應前述事件估列離職準備分別為\$124,410、\$280,239及\$412,192(帳列負債準備)。

(4)民國109年及108年1至3月，本公司及國內子公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為\$115,321(帳列員工福利費用\$112,940及利息以外淨收益\$2,381)及\$111,274(帳列員工福利費用\$109,271及利息以外淨收益\$2,003)。

(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1至3月國外子公司依上述退休金辦法認列之退休金費用分別為\$127,535及\$139,278。

#### (二十八) 其他金融負債

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
期貨交易人權益	\$ 84,619,208	\$ 67,419,748	\$ 70,079,217
結構型存款	5,494,303	6,712,530	8,721,785
分離帳戶保險商品負債	1,584,686	1,935,363	1,899,304
撥入放款基金	1,000	1,779	4,114
合計	<u>\$ 91,699,197</u>	<u>\$ 76,069,420</u>	<u>\$ 80,704,420</u>

### (二十九) 其他負債

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
借券存入保證金	\$ 25,883,303	\$ 28,783,494	\$ 29,415,088
代收承銷股款	20,757	241,581	876,977
預收款項	1,612,222	1,348,880	1,242,124
應付保單紅利	1,492,752	1,474,522	1,385,346
存入保證金	775,093	1,111,072	289,917
存入保證金－衍生工具交易	3,225,218	3,973,016	3,473,486
其他	1,237,973	1,351,049	1,186,291
合 計	<u>\$ 34,247,318</u>	<u>\$ 38,283,614</u>	<u>\$ 37,869,229</u>

### (三十) 股本

本公司民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 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：

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
民國87年度以後	<u>\$ 4,036,443</u>	<u>\$ 4,036,443</u>	<u>\$ 4,041,698</u>

本公司資本公積之來源及明細如下：

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
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	629,379	348,980	105,579
	<u>\$ 37,682,879</u>	<u>\$ 37,402,480</u>	<u>\$ 37,200,474</u>

### (三十二) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

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

25%之部分為限。

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

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

### (三十三)未分配盈餘

1. 本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：
  - (1)繳納稅捐。
  - (2)彌補往年虧損。
  - (3)依法提撥法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積。
  - (4)其他餘額併同以往年度未分配盈餘，由董事會作成分派案，提請股東常會決議分派股東紅利。
2. 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，配合公司長期財務規劃，並兼顧相關法規，採取贖餘股利政策。股利發放原則為年度決算盈餘依前條規定計算可分配盈餘後，再依據本公司營運規劃，保留所需資金，其餘部分則以分派現金股利為原則，但現金股利不少於當年度盈餘可分配數之百分之四十。
3. 本公司民國 109 年 3 月 23 日經董事會通過民國 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年度		107年度	
	金額	每股股利 (元)	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ -	\$ -	\$ 1,867,921	\$ -
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

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現損益	指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險 變動影響數	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	合計
1月1日	(\$ 3,528,386)	\$ 11,907,186	(\$ 36,730)	\$ 46,959	\$ 8,389,029
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產					
- 本期評價調整	-	( 3,399,180)	-	-	( 3,399,180)
- 本期轉出至損益	-	( 706,568)	-	-	( 706,568)
- 本期轉出至 保留盈餘	-	410	-	-	410
採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	-	-	-	( 2,131,435)	( 2,131,435)
國外營運機構兌換 差額之變動數	( 1,456,391)	-	-	-	( 1,456,391)
所得稅影響數	-	94,587	-	8,356	102,943
信用風險評價數	-	-	( 220)	-	( 220)
3月31日	(\$ 4,984,777)	\$ 7,896,435	(\$ 36,950)	(\$ 2,076,120)	\$ 798,588

108年

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現損益	指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險 變動影響數	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	合計
1月1日	(\$ 2,409,469)	\$ 7,775,718	(\$ 29,798)	(\$ 330,367)	\$ 5,006,084
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產					
- 本期評價調整	-	2,497,016	-	-	2,497,016
- 本期轉出至損益	-	( 86,426)	-	-	( 86,426)
- 本期轉出至 保留盈餘	-	( 50,832)	-	-	( 50,832)
採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	-	-	-	618,904	618,904
國外營運機構兌換 差額之變動數	( 153,587)	-	-	-	( 153,587)
所得稅影響數	-	( 79,611)	-	( 26,938)	( 106,549)
信用風險評價數	-	-	( 1,300)	-	( 1,300)
3月31日	(\$ 2,563,056)	\$ 10,055,865	(\$ 31,098)	\$ 261,599	\$ 7,723,310

### (三十五) 庫藏股票

合併公司民國 109 年 1 至 3 月並無相關資訊，民國 108 年 1 至 3 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

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

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

### (三十六) 利息淨收益

	109年1至3月	108年1至3月
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 4,543,696	\$ 4,964,445
融資利息收入	1,003,894	1,045,399
投資有價證券利息收入	3,276,314	3,264,791
存放及拆放銀行同業利息收入	406,418	501,676
附賣回票債券投資利息收入	133,908	134,635
信用卡循環利息收入	54,860	60,455
其他利息收入	310,188	280,943
小計	9,729,278	10,252,344
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 1,701,714)	(\$ 1,893,895)
央行及同業存款利息費用	( 22,093)	( 91,407)
央行及同業融資利息費用	( 280,786)	( 391,728)
附買回票債券負債利息費用	( 554,244)	( 856,238)
結構型商品利息費用	( 71,947)	( 137,190)
金融債券息	( 205,252)	( 220,770)
公司債券息	( 88,094)	( 103,231)
商業本票息	( 77,112)	( 69,907)
融券利息支出	( 7,385)	( 7,490)
租賃負債利息費用	( 25,862)	( 28,018)
其他利息費用	( 152,559)	( 128,552)
小計	( 3,187,048)	( 3,928,426)
合計	\$ 6,542,230	\$ 6,323,918

(三十七)手續費及佣金淨收益

	<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 5,301,537	\$ 3,599,102
保經代業務及股務代理手續費收入	427,198	370,499
信用卡手續費收入	305,711	402,159
信託業務手續費收入	935,178	729,043
授信業務手續費收入	170,717	301,764
承銷手續費收入	291,785	401,625
融券手續費收入	32,168	19,912
再保佣金收入	32,123	21,126
外匯業務手續費收入	19,570	20,585
受託結算交割服務費收入	12,396	8,576
存匯業務及其他手續費收入	<u>168,608</u>	<u>243,558</u>
小計	<u>7,696,991</u>	<u>6,117,949</u>
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	(\$ 835,824)	(\$ 635,369)
信託業務手續費用	( 693)	( 868)
經紀經手費支出	( 713,117)	( 428,482)
自營經手費支出	( 32,371)	( 22,627)
轉融通手續費支出	( 3)	( 411)
信用卡手續費用	( 270,169)	( 369,464)
結算交割服務費支出	( 194,082)	( 90,904)
期貨佣金支出	( 135,627)	( 116,840)
承銷手續費支出	( 1,334)	( 1,440)
外匯業務手續費用	( 10,373)	( 9,875)
授信業務手續費用	( 9,525)	( 9,630)
存匯業務及其他手續費用	<u>( 87,202)</u>	<u>( 80,735)</u>
小計	<u>( 2,290,320)</u>	<u>( 1,766,645)</u>
合計	<u>\$ 5,406,671</u>	<u>\$ 4,351,304</u>

(三十八) 保險業務淨收益

	<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>
<u>保險業務收益</u>		
簽單保費收入	\$ 11,455,112	\$ 10,161,388
減：再保費支出	( 245,745)	( 147,069)
未滿期保費準備淨變動	( 22,011)	( 54,770)
自留滿期保費收入	11,187,356	9,959,549
分離帳戶保險商品收益(註)	( 270,402)	191,445
小計	<u>10,916,954</u>	<u>10,150,994</u>
<u>保險業務費用</u>		
保險賠款與給付	(\$ 2,526,921)	(\$ 1,641,028)
減：攤回再保賠款與給付	<u>115,954</u>	<u>83,004</u>
自留保險賠款與給付	( 2,410,967)	( 1,558,024)
承保費用	( 1,430)	( 1,875)
安定基金支出	( 21,774)	( 19,318)
分離帳戶保險商品費用(註)	<u>270,402</u>	<u>191,445</u>
小計	( 2,163,769)	( 1,770,662)
合計	<u>\$ 8,753,185</u>	<u>\$ 8,380,332</u>

註：分離帳戶保險商品相關科目之明細金額請詳附註六(十二)之說明。

(三十九) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融</u>		
<u>資產及負債已實現損益</u>		
商業本票	\$ 50,565	\$ 49,090
債券	1,392,774	1,386,739
股票	( 2,086,591)	534,771
受益憑證	( 2,867,303)	289,725
利率連結商品	( 82,167)	( 20,890)
匯率連結商品	565,632	( 2,091,193)
其他衍生金融工具	( 2,615,406)	42,089
借券及附賣回債券融券回補損益	345,208	( 32,769)
發行認購(售)權證已實現損益	( 4,552,166)	( 1,326,827)
發行認購(售)權證費用	( 84,547)	( 76,499)
其他	<u>3,547,420</u>	<u>1,326,119</u>
小計	( 6,386,581)	<u>80,355</u>

	109年1至3月	108年1至3月
透過損益按公允價值衡量之金融		
資產及負債評價損益		
商業本票	\$ 606	(\$ 3,659)
債券	69,461	1,679,420
股票	( 3,337,279)	2,601,791
受益憑證	61,728	584,202
利率連結商品	2,540,484	( 949,436)
匯率連結商品	( 816,978)	( 155,174)
權益連結商品	89	-
其他衍生金融工具	( 2,412,539)	( 1,641,375)
借券及附賣回債券融券評價損益	3,401,122	( 1,537,133)
認購售權證發行損益	5,526,859	1,393,064
其他	244,881	331,803
小計	5,278,434	2,303,503
合計	(\$ 1,108,147)	\$ 2,383,858

1. 合併公司民國 109 年及 108 年 1 至 3 月透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益包含處分損失分別為\$7,948,018 及 \$1,343,090；發行認購售權證費用分別為\$84,547 及\$76,499；股利收入分別為\$225,826 及\$102,304 以及利息收入分別為\$1,420,158 及 \$1,397,640。
2. 合併公司民國 109 年及 108 年 1 至 3 月指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨利益（損失）分別為 \$8,636,886 及 (\$4,117,617)。
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)

	109年1至3月	108年1至3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(迴轉利益)	\$ 5,544	(\$ 2,090)
按攤銷後成本衡量之債務工具		
投資減損損失	2,697	390
不動產及設備減損損失	158	-
合計	\$ 8,399	(\$ 1,700)

(四十一) 其他什項淨利益

	<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>
借券收入	\$ 365,574	\$ 232,885
外匯價格變動準備淨變動	( 185,127)	326,197
其他淨利益	262,905	249,561
合計	<u>\$ 443,352</u>	<u>\$ 808,643</u>

(四十二) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>
應收款項呆帳費用	\$ 122,121	\$ 57,302
貼現及放款呆帳費用	761,970	397,377
保證責任準備提列(迴轉)	5,270	( 53,500)
融資承諾及其他各項準備提列	292	899
呆帳收回	( 218,471)	( 241,274)
合計	<u>\$ 671,182</u>	<u>\$ 160,804</u>

(四十三) 員工福利費用

	<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>
薪資費用	\$ 5,504,093	\$ 4,931,110
勞健保費用	245,077	246,409
退休金費用	257,282	268,817
離職福利	4,184	3,109
其他員工福利費用	338,305	320,375
合計	<u>\$ 6,348,941</u>	<u>\$ 5,769,820</u>

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1至3月員工酬勞估列金額分別為\$3,842及\$4,898；董監酬勞估列金額分別為\$34,580及\$44,082，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

	<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>
投資性不動產折舊費用	\$ 23,238	\$ 23,045
不動產及設備折舊費用	245,861	255,753
使用權資產折舊費用	384,146	356,383
無形資產攤銷費用	120,423	273,247
遞延資產攤銷費用	15,548	18,240
合計	<u>\$ 789,216</u>	<u>\$ 926,668</u>

(四十五)其他業務及管理費用

	109年1至3月	108年1至3月
稅捐	\$ 937,016	\$ 727,961
電腦資訊費	314,312	265,462
佣金支出	229,644	317,062
勞務費	160,960	132,881
郵電費	173,524	168,424
雜費	191,834	159,286
借券費用	208,712	164,103
其他	885,894	886,872
合計	<u>\$ 3,101,896</u>	<u>\$ 2,822,051</u>

(四十六)所得稅

合併公司所得稅費用相關資訊如下所示：

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	109年1至3月	108年1至3月
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 704,888	\$ 1,071,673
以前年度所得稅(高)低估	( 25,661)	98,502
當期所得稅總額	<u>679,227</u>	<u>1,170,175</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>150,324</u>	( 141,590)
遞延所得稅總額	<u>150,324</u>	( 141,590)
所得稅費用	<u>\$ 829,551</u>	<u>\$ 1,028,585</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	109年1至3月	108年1至3月
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	(\$ 142,789)	\$ 84,895
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	68,684	( 18,373)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	( 8,356)	26,938
採權益法認列之關係企業與合資其他綜合損益份額	24,644	( 144)
確定福利義務之再衡量數	<u>136</u>	( 41,548)
合計	<u>(\$ 57,681)</u>	<u>\$ 51,768</u>

2. 截至民國 109 年 3 月 31 日止，合併公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定情形如下：

	核定情形
元大金控	核至民國104年度
元大證券	核至民國104年度
元大銀行	核至民國104年度
元大證金	核至民國104年度
元大創投	核至民國104年度
元大資管	核至民國104年度
元大投顧	核至民國104年度
元大期貨	核至民國106年度
元大投信	核至民國107年度(註)
元大人壽	核至民國104年度
元大保經	核至民國107年度
元大國際租賃	核至民國107年度
元大壹創投	核至民國106年度

註：民國104年尚未經核定。

3. 合併公司所得稅行政救濟情形如下：

(1) 元大證券

A. 元大證券民國 97 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 3 月 31 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 3 月 31 日，金額為\$61,137。

(2) 元大銀行

元大銀行民國 103 年度至 104 年度營利事業所得稅結算申報案件，因對商譽之核定內容不服，已依法提起復查並業已估列相關所得稅影響數。

(3) 元大投信

元大投信民國 101 至 103 年度營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$117,248，元大投信對核定內容仍有不服，依法申請復查核定應補繳稅款\$46,911，已於民國 108 年第一季繳納完成。

(4)元大期貨

元大期貨民國 106 年度營利事業所得稅結算申報案件，因對停徵之證券、期貨交易所得及未分配盈餘之核定內容不服，已依法提起復查。

(四十七) 普通股每股盈餘

	109年1至3月		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 4,095,740	11,670,611	\$ 0.35
	108年1至3月		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 5,432,213	11,670,611	\$ 0.47

(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	( 8,536,266)	11,160,838	-	( 2,981,414)	1,151,033
匯率變動之 影響	-	-	( 12,604)	-	( 126,191)
帳列利息費 用之折溢 價攤銷	-	( 12,377)	17,057	-	-
3月31日	\$190,129,652	\$49,770,189	\$68,854,087	\$57,866,578	\$ 6,552,502

108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	\$218,570,425	\$36,269,123	\$66,756,009	\$64,019,801	\$ 6,237,121
籌資現金流 量之變動	( 19,362,333)	20,235,861	-	1,951,191	( 154,725)
匯率變動之 影響	-	-	( 103,567)	( 11,999)	( 37,965)
帳列利息費 用之折溢 價攤銷	-	20,601	20,648	-	-
3月31日	<u>\$199,208,092</u>	<u>\$56,525,585</u>	<u>\$66,673,090</u>	<u>\$65,958,993</u>	<u>\$ 6,044,431</u>

#### 七、關係人交易

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

##### (一)關係人之名稱與關係

關係人名稱	與本公司之關係
元大投信經理之基金	合併子公司元大投信募集之證券投資信託基金
財團法人元大寶華綜合經濟研究院 (以下簡稱元大寶華研究院)	實質關係人
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)	"
財團法人元大文教基金會 (以下簡稱元大文教)	集團董事為其主要管理階層
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	合併孫公司元大證券(韓國)採權益法投資之 關聯企業
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	"

關係人名稱	與本公司之關係
Yuanta SPAC IV	合併孫公司元大證券(韓國)採權益法投資之關聯企業
Yuanta SPAC V	" (已於民國108年9月4日起屬關係人)
Yuanta SPAC VI	" (已於民國108年10月17日起屬關係人)
Yuanta Diamond Funds SPC	合併孫公司元大證券(香港)經理之基金
Global Growth Investment, L.P.	合併孫公司元大亞洲投資經理之基金
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	"
其他	係合併公司、合併子公司經理之基金、實質關係人及聯屬公司大股東、主要管理階層及其近親之投資企業及合併公司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 3 月 31 日			
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 10,276,464	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	0.00~6.065
108 年 3 月 31 日			
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 11,282,498	1.10	0.00~6.065

合併公司民國 109 年及 108 年 1 至 3 月對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率皆為 6.065%，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 109 年及 108 年 1 至 3 月存款利率分別為 0.00%~4.60%及 0.00%~5.11%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 109 年及 108 年 1 至 3 月合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為\$28,693 及\$31,566。

## 2. 放款

### 元大銀行及其子公司

109 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	230	\$ 70,353	\$ 58,155	\$ 58,155	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	446	3,407,311	3,251,007	3,251,007	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	76	283,110	158,362	158,362	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3,514,524	\$ 3,514,524	\$ -		

108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	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
其他放款	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
	尚旅匯旅行社	1,850	-	-	-	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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	206	\$ 51,246	\$ 38,778	\$ 38,778	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	400	3,183,842	3,028,082	3,028,082	-	不動產	無
其他放款	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	尚旅匯旅行社	1,850	1,700	1,700	-	不動產	無
	69	212,343	143,905	143,905	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3,239,465	\$ 3,239,465	\$ -		

民國 109 年及 108 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司對上開關係人之放款利率，除關係人中屬法人戶之放款利率區間分別為 1.62%~2.00%及 1.68%~2.50%外，餘放款利率區間分別為 0.00%~6.69%及 0.00%~8.58%，與一般放款戶並無不同。

民國 109 年及 108 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$13,847 及\$13,437。

### 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：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 10,734,911	\$ 6,926,641	\$ 4,722,122
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	49,271	35,825	-
	<u>\$ 10,784,182</u>	<u>\$ 6,962,466</u>	<u>\$ 4,722,122</u>
	處分價款		
	109年1至3月	108年1至3月	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 131,480,222	\$ 66,974,605	
	已實現損益		
	109年1至3月	108年1至3月	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 819,650	\$ 730,893	

(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3月			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額
主要管理階層：				
其他	\$ 560,017	\$ 370,067	0.40	
其他	12,101	12,101	1.20~1.65 (註：USD)	USD 400
其他關係人：				
其他	1,206,606	741,730	0.35~0.40	
		<u>\$1,123,898</u>		
	108年1至3月			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額
主要管理階層：				
其他	\$ 280,082	\$ 250,000	0.35~0.40	
其他	6,165	6,165	2.40 (註：USD)	USD 200
其他關係人：				
其他	746,035	744,614	0.35~0.40	
		<u>\$1,000,779</u>		

註：係外幣附條件交易。

	利息支出金額	
	109年1至3月	108年1至3月
主要管理階層：		
其他	\$ 526	\$ 269
其他關係人：		
其他	993	708
	<u>\$ 1,519</u>	<u>\$ 977</u>

B. 債券買、賣斷交易：

	109年1至3月		108年1至3月	
	債券買斷	債券賣斷	債券買斷	債券賣斷
其他關係人：				
Yuanta SPAC III	\$ 16,492	\$ -	\$ 18,021	\$ -
Yuanta SPAC IV	19,220	-	21,003	-
Yuanta SPAC V	24,428	-	-	-
Yuanta SPAC VI	24,428	-	-	-
	<u>\$ 84,568</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 39,024</u>	<u>\$ -</u>

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」)：

	109年1至3月			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額
主要管理階層：				
其他	\$ 5,143	<u>\$ 5,143</u>	2.60% (註：USD)	USD 170
	108年1至3月			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額
主要管理階層：				
其他	\$ 5,241	\$ 5,241	3.25 (註：USD)	USD 170
其他關係人：				
其他	9,864	<u>9,864</u>	3.15~3.20 (註：USD)	USD 320
		<u>\$ 15,105</u>		

註：係外幣附條件交易。

	利息收入金額	
	109年1至3月	108年1至3月
主要管理階層：		
其他	\$ 34	\$ 296
其他關係人：		
其他	-	79
	<u>\$ 34</u>	<u>\$ 375</u>

#### 4. 結構型商品交易

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 56,621	\$ 58,804	\$ 70,468
其他關係人：			
其他	<u>10,980</u>	<u>10,396</u>	<u>9,572</u>
	<u>\$ 67,601</u>	<u>\$ 69,200</u>	<u>\$ 80,040</u>

#### 5. 期貨交易人權益

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 28,406	\$ 20,732	\$ 31,743
其他關係人：			
元大投信經理之基金	28,401,319	24,237,500	24,315,517
其他	<u>49,038</u>	<u>32,856</u>	<u>37,607</u>
	<u>\$ 28,478,763</u>	<u>\$ 24,291,088</u>	<u>\$ 24,384,867</u>

#### 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

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

	<u>借券存出保證金</u>		
	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 605,801</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 109,320</u>

	<u>借券費用</u>	
	<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 448</u>	<u>\$ 1,984</u>

截至民國109年3月31日、108年12月31日及108年3月31日，應付借券費用分別為\$326、\$0及\$2,459。

截至民國109年3月31日、108年12月31日及108年3月31日，應收借券存出保證金分別為\$5,190、\$0及\$1,466。

#### 7. 應收員工借款、應收利息及其利息收入

	<u>應收員工借款及應收利息</u>		
	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 6,984	\$ 12,330	\$ 15,394
其他關係人：			
其他	<u>206,076</u>	<u>209,653</u>	<u>221,946</u>
	<u>\$ 213,060</u>	<u>\$ 221,983</u>	<u>\$ 237,340</u>

	員工借款利息收入	
	109年1至3月	108年1至3月
主要管理階層：		
其他	\$ 44	\$ 75
其他關係人：		
其他	1,946	3,664
	<u>\$ 1,990</u>	<u>\$ 3,739</u>

8. 通路服務費收入

	通路服務費收入	
	109年1至3月	108年1至3月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 2,523	\$ 569

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3月31日	108年12月31日	108年3月31日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 234,795	\$ 231,394	\$ 210,304
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	43,986	34,739	12,353
Yuanta Secondary No. 2 Fund	6,112	18,162	8,053
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	2,590	14,030	3,854
其他	11,818	9,702	10,248
	<u>\$ 299,301</u>	<u>\$ 308,027</u>	<u>\$ 244,812</u>

	管理費收入	
	109年1至3月	108年1至3月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 686,175	\$ 604,253
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	11,127	11,954
Yuanta Secondary No. 2 Fund	6,231	8,139
2016 KIF-Yuanta ICT Fund	2,727	4,052
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	2,640	3,895
其他	5,932	6,305
	<u>\$ 714,832</u>	<u>\$ 638,598</u>

10. 基金管理費收入及持有該基金之餘額

	基金管理費收入	
	109年1至3月	108年1至3月
其他關係人：		
Yuanta Diamond Funds SPC	\$ 5,426	\$ 14,281
Yuanta Asia Growth Investment L.P.	3,039	-
Global Growth Investment, L.P.	480	872
	<u>\$ 8,945</u>	<u>\$ 15,153</u>

	持有基金之餘額		
	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
其他關係人：			
Yuanta Diamond Funds SPC	\$ 125,356	\$ 105,045	\$ 303,748
Global Growth Investment, L.P.	79,975	70,954	100,307
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	49,544	35,904	-
	<u>\$ 254,875</u>	<u>\$ 211,903</u>	<u>\$ 404,055</u>

11. 應收股務代理收入及股務代理收入

	應收股務代理收入		
	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
其他關係人：			
其他	<u>\$ 10</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10</u>

	股務代理收入	
	109年1至3月	108年1至3月
其他關係人：		
其他	<u>\$ 30</u>	<u>\$ 30</u>

12. 應收投資退還款

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
其他關係人：			
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	\$ 50,303	\$ 52,775	\$ 54,690
2011 KIF-TONGYANG IT Venture Fund	33,584	35,277	36,399
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	30,902	32,459	33,049
	<u>\$ 114,789</u>	<u>\$ 120,511</u>	<u>\$ 124,138</u>

13. 應收證券借貸款項、應收利息及利息收入

		<u>應收證券借貸款項</u>		
		<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
其他關係人：				
其他		\$ 7,331	\$ 10,778	\$ 31,379
		<u>應收利息</u>		
		<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
其他關係人：				
其他		\$ 17	\$ -	\$ 588
		<u>證券借貸款項利息收入</u>		
		<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>	
其他關係人：				
其他		\$ 20	\$ 145	

14. 應收帳款

		<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
其他關係人：				
元大投信經理之基金		\$ 7,997	\$ 4,683	\$ 3,224

15. 存出保證金

		<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
其他關係人：				
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：

		<u>其他金融負債</u>		
		<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
主要管理階層：				
其他		\$ 1,982	\$ 22,853	\$ 4,997
其他關係人：				
其他		15	1,300	1
		<u>\$ 1,997</u>	<u>\$ 24,153</u>	<u>\$ 4,998</u>
		<u>利息支出</u>		
		<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>	
主要管理階層：				
其他		\$ 42	\$ 1	
其他關係人：				
其他		4	5	
		<u>\$ 46</u>	<u>\$ 6</u>	

17. 應付商業本票

		商業本票		
		109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
主要管理階層：				
其他		\$ 27,681	\$ 10,091	\$ -
		應付利息		
		109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
主要管理階層：				
其他		\$ 1	\$ 1	\$ -
		利息支出		
		109年1至3月	108年1至3月	
主要管理階層：				
其他		\$ 45	\$ -	

18. 其他應付款

		109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
主要管理階層：				
其他		\$ 1	\$ 58	\$ 7
其他關係人：				
其他		5	-	-
中華民國證券商業同業公會		-	15	-
		\$ 6	\$ 73	\$ 7

19. 合併公司與關係人間信用交易

		109年3月31日		
		融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額
主要管理階層：				
其他		\$ 6,803	\$ 7,453	\$ 23,121
其他關係人：				
其他		1,161	1,284	25,176
		\$ 7,964	\$ 8,737	\$ 48,297
		108年12月31日		
		融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額
主要管理階層：				
其他		\$ 3,811	\$ 21,668	\$ 37,216
其他關係人：				
其他		2,355	27,940	39,376
		\$ 6,166	\$ 49,608	\$ 76,592

	108年3月31日		
	融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額
主要管理階層：			
其他	\$ 9,348	\$ 9,666	\$ 31,745
其他關係人：			
其他	-	158	16,972
	<u>\$ 9,348</u>	<u>\$ 9,824</u>	<u>\$ 48,717</u>

	109年3月31日		108年12月31日	
	應付融券利息	應收融資利息	應付融券利息	應收融資利息
主要管理階層：				
其他	\$ 1	\$ 265	\$ 13	\$ 426
其他關係人：				
其他	-	332	8	509
	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 597</u>	<u>\$ 21</u>	<u>\$ 935</u>

	108年3月31日	
	應付融券利息	應收融資利息
主要管理階層：		
其他	\$ -	\$ 436
其他關係人：		
其他	-	436
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 872</u>

	109年1至3月		108年1至3月	
	融券利息支出	融資利息收入	融券利息支出	融資利息收入
主要管理階層：				
其他	\$ 19	\$ 570	\$ -	\$ 74
其他關係人：				
其他	11	441	1	77
	<u>\$ 30</u>	<u>\$ 1,011</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 151</u>

## 20. ETF 贖回手續費

	109年1至3月	108年1至3月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 31,715	\$ 30,582

## 21. 基金承銷佣金支出

	109年1至3月	108年1至3月
其他關係人：		
Yuanta SPAC IV	\$ -	\$ 4,108

22. 營業費用

關係人名稱	摘要	109年1至3月	108年1至3月
其他關係人：			
元大文教	捐贈支出	\$ -	\$ 22,500
元大寶華研究院	捐贈支出	-	24,740
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 47,240</u>

23. 保費收入

	109年1至3月	108年1至3月
其他關係人：		
其他	<u>\$ 103,724</u>	<u>\$ 89,342</u>

24. 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年1至3月	108年1至3月
主要管理階層：		
其他	\$ 5,398	\$ 3,001
其他關係人：		
元大投信經理之基金	61,046	65,076
其他	5,817	2,157
	<u>\$ 72,261</u>	<u>\$ 70,234</u>

25. 合併公司出租自有資產與關係人所產生之租金收入其交易情形

	109年1至3月	108年1至3月
其他關係人：		
元大寶華研究院	\$ 549	\$ 549
元大建設	171	142
元大文教	10	10
	<u>\$ 730</u>	<u>\$ 701</u>

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

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
其他關係人：			
元大寶華研究院	\$ 547	\$ 547	\$ 547
元大文教	7	7	11
	<u>\$ 554</u>	<u>\$ 554</u>	<u>\$ 558</u>

27. 其他營業收入-股利收入

	109年1至3月	108年1至3月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 12,277</u>	<u>\$ 27,644</u>

28. 主要管理階層薪酬資訊

項目	109年1至3月	108年1至3月
薪資及其他短期員工福利	\$ 1,454,374	\$ 1,367,474
離職福利	2,075	3,234
其他長期福利	2,910	3,107
退職後福利	36,699	36,524
合計	\$ 1,496,058	\$ 1,410,339

(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3月31日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 42,474,507	3.68	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	\$ 51,213,449	4.50	0.00~6.065
	108年3月31日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 54,989,492	5.15	0.00~6.065

民國 109 年及 108 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率皆為 6.065%，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 109 年及 108 年 1 至 3 月存款利率分別為 0.00%~4.60%及 0.00%~5.11%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 109 年及 108 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司因上述存款交易支付之利息支出分別為 \$117,993 及 \$104,275。

## (2)放款

109 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	230	\$ 70,353	\$ 58,155	\$ 58,155	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	446	3,407,311	3,251,007	3,251,007	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	76	283,110	158,362	158,362	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3,514,524	\$ 3,514,524	\$ -		

108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	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
其他放款	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
	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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	206	\$ 51,246	\$ 38,778	\$ 38,778	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	400	3,183,842	3,028,082	3,028,082	-	不動產	無
其他放款	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	尚旅匯旅行社	1,850	1,700	1,700	-	不動產	無
	69	212,343	143,905	143,905	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3,239,465	\$ 3,239,465	\$ -		

民國 109 年及 108 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司對上開關係人之放款利率，除關係人中屬法人戶之放款利率區間分別為 1.62%~2.00%及 1.68%~2.50%外，餘放款利率區間分別為 0.00%~6.69%及 0.00%~8.58%，與一般放款戶並無不同。

民國 109 年及 108 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$13,847 及\$13,437。

(以下空白)

## (3)手續費收入

	<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 193,173	\$ 187,542
元大投信	<u>1,744</u>	<u>1,980</u>
	<u>\$ 194,917</u>	<u>\$ 189,522</u>

係代銷售基金、保險及信託附屬業務而發生之手續費收入，其相關之應收款項如下：

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 51,020	\$ 92,162	\$ 78,393
元大投信	<u>265</u>	<u>367</u>	<u>398</u>
	<u>\$ 51,285</u>	<u>\$ 92,529</u>	<u>\$ 78,791</u>

## (4)本期所得稅資產/負債

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
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	<u>\$ 1,395,108</u>	<u>\$ 1,255,910</u>	<u>\$ 826,715</u>

## (5)財產交易

衍生工具交易：

民國 109 年 3 月 31 日及 108 年 12 月 31 日均無相關交易。

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

## 2. 元大證券及其子公司

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

<u>109年3月31日</u>				
	期末	期貨交易保證金		
	應收佣金	— 自有資金	— 超額保證金	— 有價證券
兄弟公司：				
元大期貨	\$ 43,281	\$ 9,773,160	\$ 8,016,301	\$ 4,163

108年12月31日

	期末 應收佣金	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	\$ 14,505	\$ 1,947,002	\$ 1,632,559	\$ 1,005,485

108年3月31日

	期末 應收佣金	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	\$ 15,197	\$ 1,385,037	\$ 2,252,860	\$ -

應付交割結算服務費

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
	兄弟公司： 元大期貨	\$ 5,914	\$ 2,364

109年1至3月

	期貨佣金 收入	結算交割 服務費支出	自營 經手費支出
	兄弟公司： 元大期貨	\$ 77,888	\$ 10,611

108年1至3月

	期貨佣金 收入	結算交割 服務費支出	自營 經手費支出
	兄弟公司： 元大期貨	\$ 41,973	\$ 7,559

(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 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日存於關係人之存款明細如下：

109年3月31日

	銀行存款	其他應收款 —應收利息(註)
	兄弟公司： 元大銀行	\$ 8,275,153

108年12月31日

	銀行存款	其他應收款 —應收利息(註)
	兄弟公司： 元大銀行	\$ 13,828,513

		108年3月31日	
		銀行存款	其他應收款 — 應收利息(註)
兄弟公司：			
元大銀行		\$ 7,593,899	\$ 6,268
		其他利益及損失—利息收入(註)	
		109年1至3月	108年1至3月
兄弟公司：			
元大銀行		\$ 34,176	\$ 18,122

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 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日提存定存單金額分別為\$658,000、\$598,000 及 \$549,000 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3月31日	108年12月31日	108年3月31日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 788,196	\$ 798,353	\$ 699,172
應付連結稅制款	\$ 936,691	\$ 1,036,056	\$ 709,535

(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：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 1,265,000	\$ 1,265,000	\$ 1,275,000

(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3月31日	108年12月31日	108年3月31日
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 150,000	\$ 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3月31日	108年12月31日	108年3月31日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 34,995	\$ 86,243	\$ 44,403
	佣金收入		
	109年1至3月	108年1至3月	
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 177,979	\$ 107,308	

(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3月31日、108年12月31日及108年3月31日存放於元大銀行之待交割款項金額分別為\$619,228、\$685,668及\$1,493,032。

(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

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
兄弟公司：			
元大期貨	\$ 306,304	\$ 193,327	\$ 121,119

(13) 持有關係人經理之基金及受益憑證

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	
其他關係人：				
元大投信經理之基金	\$ 7,101,553	\$ 3,659,259	\$ 3,418,466	
	109年1至3月	108年1至3月		
	處分價款	已實現損益	處分價款	已實現損益
其他關係人：				
元大投信經理之基金	\$129,323,426	\$ 746,779	\$66,562,266	\$ 728,936

(14) 其他

A. 元大證券及其子公司於民國109年3月31日、108年12月31日及108年3月31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\$3,594,342、\$3,604,542及\$3,632,392，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3月31日		
		銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金
兄弟公司：				
元大銀行		\$ 1,417,510	\$ 140,000	\$ 9,774,727
		108年12月31日		
		銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金
兄弟公司：				
元大銀行		\$ 1,563,503	\$ 140,000	\$ 9,428,093
		108年3月31日		
		銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金
兄弟公司：				
元大銀行		\$ 1,872,461	\$ 140,000	\$ 9,418,389
(2) 槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶				
		109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
兄弟公司：				
元大銀行		\$ 314,111	\$ 258,250	\$ 142,162
(3) 期貨交易人權益				
		109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
兄弟公司：				
元大證券		\$ 17,663,927	\$ 3,464,477	\$ 3,206,692
元大證券(香港)		240,153	294,013	418,300
元大證券(韓國)		212,178	203,846	156,168
元大銀行		-	-	12,832
主要管理階層：				
其他		28,406	20,732	31,743
其他關係人：				
元大投信經理之基金		28,401,319	24,237,500	24,315,517
其他		49,038	32,856	37,607
		\$ 46,595,021	\$ 28,253,424	\$ 28,178,859

(4)財產交易

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 95,675	\$ 132,205	\$ 20,000

民國 109 年及 108 年 1 至 3 月處分受益憑證之利益(損失)分別為\$541及(\$367)。

4. 元大投顧

銀行存款

民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日，元大投顧存於元大銀行之銀行存款分別為\$175,162、\$221,823 及\$181,047。其中屬提存之營業保證金皆為\$5,000，年利率皆為 1.035%。

5. 元大投信

(1)銀行存款

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 2,812,875	\$ 2,689,204	\$ 2,126,469

(2)管理費收入

	<u>管理費收入</u>	
	<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 686,175	\$ 604,253

民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日，應收管理費金額分別為\$234,795、\$231,394 及\$210,304。

(3)基金交易

截至民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日元大投信及關係人持有元大投信募集之證券投資信託基金如下：

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
元大投信	\$ 448,322	\$ 392,363	\$ 107,555
兄弟公司：			
元大證券	7,101,553	3,659,259	3,418,466
元大人壽	3,089,361	2,742,814	1,176,101
元大期貨	95,675	132,205	20,000
	<u>\$ 10,734,911</u>	<u>\$ 6,926,641</u>	<u>\$ 4,722,122</u>

6. 元大人壽

(1)銀行存款及定期存款

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行(註)	\$ 3,114,049	\$ 2,041,240	\$ 4,240,299

註：含其他金融資產

(2) 本期所得稅資產

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
母公司：			
元大金控	<u>\$ 2,521,537</u>	<u>\$ 2,599,526</u>	<u>\$ 1,965,096</u>
係於年度結算採用連結稅制之應收退稅款。			

(3) 財產交易－受益憑證

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 3,089,361	\$ 2,742,814	\$ 1,176,101
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	<u>49,271</u>	<u>35,825</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 3,138,632</u>	<u>\$ 2,778,639</u>	<u>\$ 1,176,101</u>

	<u>109年1至3月</u>		
	<u>取得價款</u>	<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 2,162,267	\$ 1,591,823	\$ 79,864
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	<u>15,055</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,177,322</u>	<u>\$ 1,591,823</u>	<u>\$ 79,864</u>

	<u>108年1至3月</u>		
	<u>取得價款</u>	<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 685,752</u>	<u>\$ 51,990</u>	<u>\$ 1,990</u>

(4) 應付款項

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 41,362	\$ 89,364	\$ 56,103
元大保經	<u>34,995</u>	<u>86,243</u>	<u>44,403</u>
	<u>\$ 76,357</u>	<u>\$ 175,607</u>	<u>\$ 100,506</u>

(5) 保費收入

	<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 2,446	\$ 1,233
其他關係人：		
其他	<u>103,725</u>	<u>89,342</u>
	<u>\$ 106,171</u>	<u>\$ 90,575</u>

(6)佣金支出

	<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 188,196	\$ 171,112
元大保經	<u>177,979</u>	<u>107,309</u>
	<u>\$ 366,175</u>	<u>\$ 278,421</u>

(7)衍生工具交易

	<u>108年3月31日</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>合約金額(名目本金)</u>
兄弟公司：		
元大銀行	(\$ <u>4,608</u> )	USD <u>13,000</u>

A. 截至民國 108 年 12 月 31 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 3 月 31 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

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ <u>448,967</u>	\$ <u>576,025</u>	\$ <u>722,475</u>

民國 109 年及 108 年 1 至 3 月取得上述帳戶銀行利息收入分別為\$737及\$1,079。

(2)本期所得稅資產/負債

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ <u>104,157</u>	\$ <u>107,856</u>	\$ <u>105,084</u>
應付連結稅制款	\$ <u>6,442</u>	\$ <u>6,442</u>	\$ <u>-</u>

八、質押之資產

民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日，合併公司資產提供擔保明細如下：

<u>資產項目</u>	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>	<u>擔保用途</u>
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 152,354,844	\$ 140,715,358	\$ 144,192,149	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
	69,864,617	61,372,357	65,202,096	經紀業務
	52,148	51,932	52,056	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	3,047,598	3,260,211	3,094,469	信託業務賠償準備金、借券業務之擔保及資產出售保證

資產項目	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	擔保用途
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,624,935	\$ 1,646,502	\$ 1,609,185	營業保證金
	51,206,945	60,033,914	51,045,842	附買回債券交易、營業活動之保證、櫃買履約保證金及資產出售保證
	-	-	4,138	假扣押擔保
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,475,634	734,980	737,694	營業保證金
	-	40,018	40,093	標借股票
	51,831	62,116	62,969	繳存央行保證金
	196,863	197,169	186,538	信託賠償準備金
	10,511,200	10,518,760	10,549,720	外幣清算透支擔保
	110,041	110,214	110,298	OTC債券等殖成交系統結算準備金
	55,021	55,107	55,149	票券商存儲保證金
	536,122	610,476	498,106	假扣押擔保
	5,282	5,290	5,184	國際卡交易帳款付款準備金
應收帳款	-	-	6,500	假扣押擔保
受限制資產	2,432,074	2,189,764	2,124,645	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
	339,472	342,490	339,611	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
	980	1,029	1,070	透支交易之擔保
	29,363	29,303	83,553	股務代理業務之待付股利
其他資產	1,333,527	298,986	184,452	營業活動之保證金
	1,624,356	1,934,253	3,327,547	履約保證金及房屋押金
	11,317	271,128	1,289,968	代收承銷股款
不動產及設備與投資性不動產	3,134,353	3,215,055	3,586,617	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	339,673	514,969	577,799	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 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日已簽約但尚未發生之資本支出分別為 \$911,134、\$1,024,490 及 \$1,095,862。

#### (二) 受託保管股票

民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日止，合併公司中元大證金受託代為集中保管股票股數皆為 7,483 仟股，其市價分別約為 \$76,835、\$77,479 及 \$77,447。

### (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 3 月 31 日，合併公司中元大證券(韓國)與 Standard International., Ltd. 簽訂貸款承諾合約並約定融資額度為韓圓 70 億元(約台幣 1.74 億元)，另就 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圓 1 億元(約台幣 2.48 百萬元)。此外，合併公司中元大證券(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圓 70 億元(約台幣 1.74 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 3 月 31 日總計被告 12 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 9 件為無關原東洋證券金融商品銷售糾紛之被告案件，請求總額為韓圓 1,157,745 百萬元(約台幣 287 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。原請求金額為韓圓 698,000 百萬元(約台幣 173 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圓 1,143,200 百萬元(約台幣 284 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 3 月 31 日止，就上述無關原東洋證券金融商品銷售糾紛被告案件提列之負債準備計韓圓 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 13 件訴訟案件，請求總額為韓圓 55,514 百萬元(約台幣 13.8 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 2.78 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 3 月 31 日，元大證券(香港)因客戶從事股票融資交易之擔保品被停止交易，而產生港幣 147,504 仟元(約台幣 5.8 億元)債權，該項債權並由前負責之業代出具保證函予元大證券(香港)，同意擔保元大證券(香港)因上開客戶融資所生之相關損失。元大證券(香港)依前述保證函就該業代之資產計港幣 68,552 仟元(約台幣 2.7 億元)行使抵銷權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 3.1 億元)，此部份已認列損失。元大證券(香港)並已向該業代起訴請求履行保證債務(訴訟標的金額為港幣 135,191 仟元(約台幣 5.3 億元)，因利息部分僅計算至起訴日止)，該業代則否認其責任，目前訴訟程序正進行中。截至本財務報表通過日止，元大證券(香港)經參考律師意見後，評估目前尚無需就上述已抵銷之金額認列負債準備。

#### (六)其他訴訟案件—銀行子公司

1. 元大銀行與賣方(AON BGN Limited Liability Company)簽訂股權買賣合約書，協議就元大儲蓄銀行(韓國)特定訴訟案件，賣方應賠償並保證元大銀行免於因元大儲蓄銀行(韓國)之法律訴訟而產生或與之有關的任何損失，截至民國 109 年 3 月 31 日止之訴訟案說明如下：

授信戶 Trust Investment 於民國 105 年 3 月向韓國金融監督委員會陳情元大儲蓄銀行(韓國)於先前之貸放案件中有超收費用情事，主張應返還約韓圓 40 億元之不當收取費用，元大儲蓄銀行(韓國)認該主張為無理由，因而向首爾南部地方法院提出確認債務不存在之訴，以釐清陳情案相關爭議。元大銀行於合併基準日時，已與賣方(AON BGN Limited Liability Company)達成協議，由賣方(AON BGN Limited Liability Company)提供存款韓圓 50 億元設質予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，元大銀行調整先前依訴訟金額分別認列之補償性資產及或有負債，分別帳列「其他資產-淨額」及「負債準備」。

2. SINO UNITED INTERNATIONAL CO., LTD. 及其關係戶 PLOSA INTERNATIONAL CO., LTD. 兩公司(下稱「SINO 及 PLOSA 公司」)因與大眾銀行從事外匯衍生工具交易，對目標可贖回遠期契約(Target Redemption Forward; 簡稱「TRF」)平倉損失有所爭執，遂向臺灣臺北地方法院提起訴訟，主張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 公司仍不服而提起第三審上訴，惟因 PLOSA 公司未

依法繳納裁判費而遭法院裁定駁回上訴確定。截至民國 109 年 3 月 31 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。

3. 元大儲蓄銀行(韓國)前於民國 95 年至民國 97 年間因提供 Pentagon City 資金授信案而分次行使質權取得該公司 33.3%之股權，後 Pentagon City 於民國 97 年 9 月對元大儲蓄銀行(韓國)及另一股東所持有之股份進行現金減資，並支付元大儲蓄銀行(韓國)減資款項韓圜 280 億元。嗣於民國 107 年間，Pentagon City 主張元大儲蓄銀行(韓國)違反修正前韓國相互儲蓄銀行法有關儲蓄銀行持有未上市公司股份之上限規定(10%)，就元大儲蓄銀行(韓國)受領 Pentagon City 超過 10%範圍的減資款項韓圜 19,599,160 仟元屬於不當得利，因而訴請返還。案經首爾中央地方法院審理後，於民國 108 年 6 月 20 日判決元大儲蓄銀行(韓國)第一審勝訴，Pentagon City 不服，業於民國 108 年 7 月 8 日提起上訴。截至民國 109 年 3 月 31 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帶民事訴訟起訴，請求連帶負損害賠償之責。元大投信為免權益受損，已委任律師協助處理本案，瞿姓經理人所涉前揭刑事案件業經臺灣臺北地方法院為一審判決並將本案裁定移送民事庭審理後，勞退於民國 105 年 9 月 5 日已將其對元大投信與瞿姓經理人請求連帶賠償之金額縮減為 108,411 仟元，嗣前揭刑事案件為臺灣高等法院二審判決後，勞退復於民國 106 年 4 月 28 日將前述求償金額減縮為 71,575 仟元。依委任律師評估，前述刑事一、二審判決均認定瞿姓經理人背信行為對象係元大投信，至於勞退並非其受託處理事務之本人，且起訴意旨所述之損害勞退而為先行交易等刑法背信行為及違反證券交易法之內線交易行為，應屬不能證明犯罪，故勞退得否於本件刑事附帶民事訴訟中主張其受有損害、相當因果關係如何證明及損害金額應如何計算，均有極大之疑義；全案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，但勞退依法仍可上訴。

#### (八)其他訴訟案件—人壽子公司

截至民國 109 年 3 月 31 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3月31日	108年12月31日	108年3月31日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 194,728,414	\$ 200,782,844	\$ 204,329,144
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	51,622,677	47,671,245	31,729,843
客戶已開發且不可取消之放款承諾	25,177,008	25,604,687	32,880,127
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	121,216,451	119,477,639	121,495,379
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,315,502	3,635,756	3,514,320
各項保證款項	14,912,937	13,217,092	13,803,519
受託代收款項	16,883,261	16,990,839	17,455,846
信託資產	264,649,872	253,100,505	243,388,251
受託保管品及保證品	23,241,424	29,999,685	32,549,148

(十)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額如下：

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

## 十、重大之災害損失

(一)本公司：

無此情形。

(二)子公司：

無此情形。

## 十一、重大之期後事項

(一)本公司：

無此情形。

(二)子公司：

無此情形。

## 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：

重複性公允價值衡量項目	109 年 3 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 30,898,381	\$ 29,008,301	\$ 51,710	\$ 1,838,370
債務工具	331,793,689	95,742,845	235,687,594	363,250
其他	128,160,321	40,865,229	79,365,374	7,929,718
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	39,999,913	22,260,030	-	17,739,883
債務工具	209,993,192	71,071,198	138,700,439	221,555
其他金融資產				
買入應收債權	1,844,599	-	-	1,844,599
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 109,484,033	\$ 34,884,297	\$ 20,767,681	\$ 53,832,055
<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				
	\$ 31,025,216	\$ 10,016,269	\$ 9,227,681	\$ 11,781,266
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 34,011,556	\$ 6,464,026	\$ 11,260,122	\$ 16,287,408

重複性公允價值衡量項目	108 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 37,117,530	\$ 34,933,923	\$ 87,610	\$ 2,095,997
債務工具	317,808,372	91,234,085	226,212,180	362,107
其他	136,570,913	52,034,104	74,034,292	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 債				
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
<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				
	\$ 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

重複性公允價值衡量項目	108 年 3 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 30,263,325	\$ 27,788,421	\$ 53,229	\$ 2,421,675
債務工具	303,707,008	98,338,108	205,079,189	289,711
其他	127,212,521	42,486,951	74,393,560	10,332,010
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註)				
權益工具	24,970,710	7,108,965	-	17,861,745
債務工具	190,034,015	82,127,604	107,643,460	262,951
其他金融資產				
買入應收債權	1,862,993	-	-	1,862,993
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 94,263,243	\$ 17,365,016	\$ 20,136,683	\$ 56,761,544
<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				
	\$ 12,771,308	\$ 4,767,906	\$ 4,696,908	\$ 3,306,494
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 18,358,027	\$ 1,277,888	\$ 11,765,412	\$ 5,314,727

註：民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日皆含合併公司元大人壽抵繳存出保證金\$1,216,100。

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

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

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

- (3) 公允價值調整

A. 金融評價模型限制及調整

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

B. 信用風險評價調整

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

- (4) 第一等級與第二等級間之移轉

民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日合併公司所持有之國外債金額分別計美金 38,053 仟元、美金 19,786 仟元及美金 0 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 108 年 3 月 31 日合併公司持有之部份新臺幣中央政府債券，根據櫃買中心熱門券標準判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故自第一等級轉入第二等級，其金額為\$197,763。另，合併公司所持有之國外債金額分別計美金 9,268 仟元、美金 11,051 仟元及美金 74,582 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3月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第 三等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 16,152,436	\$ 2,164,844	\$ 509	\$ 6,246,842	\$ -	(\$ 2,510,961)	(\$ 141,066)	\$ 21,912,604
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	18,682,631	(246,990)	429,717	62,488	-	(966,408)	-	17,961,438
其他金融資產－買入應收債權	1,849,460	(6)	-	-	-	(4,855)	-	1,844,599
合計	<u>\$ 36,684,527</u>	<u>\$ 1,917,848</u>	<u>\$ 430,226</u>	<u>\$ 6,309,330</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,482,224)</u>	<u>(\$ 141,066)</u>	<u>\$ 41,718,641</u>
108年1至3月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第 三等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 19,044,503	(\$ 2,693,665)	(\$ 11,948)	\$ 2,879,677	\$ -	(\$ 2,829,515)	(\$ 39,162)	\$ 16,349,890
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17,571,193	(72,368)	625,871	-	-	-	-	18,124,696
其他金融資產－買入應收債權	1,867,408	100	-	-	-	(4,515)	-	1,862,993
合計	<u>\$ 38,483,104</u>	<u>(\$ 2,765,933)</u>	<u>\$ 613,923</u>	<u>\$ 2,879,677</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,834,030)</u>	<u>(\$ 39,162)</u>	<u>\$ 36,337,579</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 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之淨利益(損失)金額分別為 \$2,887,571 及 (\$2,334,545)。

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 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之淨利益金額分別為 \$430,062 及 \$637,109。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

109年1至3月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第三 等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 68,309,057	\$ 5,695,597	(\$ 2,732)	\$ 33,737,388	\$ -	(\$ 37,619,847)	\$ -	\$ 70,119,463
108年1至3月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第三 等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 60,596,909	(\$ 1,941,262)	(\$ 3,153)	\$ 28,552,829	\$ -	(\$ 25,129,052)	\$ -	\$ 62,076,271

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 3 月 31 日帳上仍持有之負債之淨(損失)利益金額分別為 (\$1,312,013)及\$1,359,678。

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 3 月 31 日帳上仍持有之負債之淨利益金額分別為\$3,043 及 \$3,386。

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

(6) 第三等級公允價值衡量對合理可能替代假設之敏感度分析

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

項目	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動反應 於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
民國109年3月31日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 32,087	(\$ 15,513)	\$ -	\$ -
衍生工具	128,643	( 128,643)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	-	-	378,794	( 304,590)
其他金融資產－買入應收債權	83,882	( 83,882)	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$126,154)	\$126,154	\$ -	\$ -
衍生工具	211,019	( 211,019)	-	-
民國108年12月31日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$121,559	(\$103,408)	\$ -	\$ -
衍生工具	( 26,358)	26,358	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量 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)	-	-
<u>負債</u>				
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	( 92,991)	-	-
民國108年3月31日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$104,761	(\$100,545)	\$ -	\$ -
衍生工具	14,390	( 14,388)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	-	-	519,485	( 366,019)
其他金融資產－買入應收債權	81,929	( 81,929)	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$125,005	(\$125,005)	\$ -	\$ -
衍生工具	( 81,789)	81,790	-	-

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3月31日		評價技術	重大不可觀察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 1,838,370	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)	13.21~27.87 0.82~9.51 1.25 <=40% 5.45%~14.40% 19.11%~49.04% 2.49%~5.60% 20%
債務工具	363,250	1. Hybrid Model 2. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 3. 蒙地卡羅模擬法 4. 現金流量折現法	波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery rate) 折現利率	13.64%~41.03% 5.58%~18.03% 20% 0.009%~7.55%
衍生工具(含期貨市場之期貨及選擇權交易)	11,781,266	1. Option Model 2. Hybrid Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	2.25%~4.42% 2.47%~22.69% 0.23~0.96 0.03%~100% 55%
其他	7,929,718	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% 2.25%~4.42% 16.97%~22.69% 0.23~0.96 0.03%~100% 55%
其他金融資產				
買入應收債權	1,844,599	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	1.26%~38.39% 1.22%~39.93% 1.20%~40.00%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	17,739,883	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	13.79~29.39 0.86~2.86 <=40% 1% 10.40%~10.60%
債務工具	221,555	現金流量折現法	折現利率	0.009%~7.55%

109年3月31日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具(含期貨市場之期貨及選擇權交易)	\$ 16,287,408	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 (Recovery rate)	2.25%-4.42% 16.97%-22.69% 0.23-0.96 0.03%~100% 55%
其他	53,832,055	1. IR Model 2. Option Model 3. Hybrid Model 4. FDM 5. 蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	2.25%-4.42% 0.94%-362.46% 0.23-0.96 0.03%~100% 55%
108年12月31日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 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% 20%
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%

108年12月31日		評價技術	重大不可觀 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 付款率 折扣率	1.90%~39.46% 1.72%~39.85% 1.87%~40.21%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	18,454,798	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	13.59~29.81 0.86~2.87 ≤40% 1% 10.40%~10.60%
債務工具	227,833	現金流量折現法	折現利率	0.40%~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 場之期貨及選擇權 交易)	3,801,812	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 (Recovery rate)	1.82%~3.52% 13.50%~22.27% 0.22~0.95 0.03%~100% 55%
其他	64,507,245	1. IR Model 2. Option Model 3. Hybrid Model 4. FDM 5. 蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	1.82%~3.52% 0.73%~94.27% 0.22~0.95 0.03%~100% 55%
108年3月31日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 2,421,675	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)	13.43~28.81 0.75~10.83 1.22 ≤40% 7.57%~13.29% 15.19%~43.14% 1.54%~5.87% 20%
債務工具	289,711	1. Hybrid Model 2. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 3. 蒙地卡羅模擬法	波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery rate)	8.93%~43.14% 0.13%~5.87% 20%

108年3月31日	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
衍生工具(含期貨市場之期貨及選擇權交易)	\$ 3,306,494	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)	1.94%~3.63% 2.94%~23.11% 0.19~0.96 0.03%~100% 55%
其他	10,332,010	1.Option Model 2.FDM 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 (Recovery rate)	1.94%~3.63% 13.63%~23.11% 0.19~0.96 0.03%~100% 55%
其他金融資產				
買入應收債權	1,862,993	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	2.08%~39.72% 1.84%~39.35% 1.98%~40.33%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	17,861,745	1.市場法 2.剩餘收益模型 3.現金流量折現法	本益比乘數 股價淨值比乘數 市場流通性折減 預期成長率 折現利率	12.46~29.95 0.82~2.87 <=40% 2% 12.07%
債務工具	262,951	現金流量折現法	折現利率	0.86%~8.07%
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具(含期貨市場之期貨及選擇權交易)	5,314,727	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 (Recovery rate)	1.94%~3.63% 13.63%~23.11% 0.19~0.96 0.03%~100% 55%
其他	56,761,544	1.IR Model 2.Option Model 3.Hybrid Model 4.FDM 5.蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	1.94%~3.63% 1.27%~87.35% 0.19~0.96 0.03%~100% 55%

#### (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 3 月 31 日				
	帳面價值	公允價值			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>金融資產</b>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註1、2)	\$261,525,044	\$280,847,697	\$3,219,402	\$277,592,640	\$ 35,655
<b>金融負債</b>					
應付債券	68,854,087	71,149,037	-	71,149,037	-
		108 年 12 月 31 日			
	108 年 12 月 31 日				
	帳面價值	公允價值			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>金融資產</b>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註1、2)	\$255,811,355	\$275,638,101	\$3,120,202	\$272,479,661	\$ 38,238
<b>金融負債</b>					
應付債券	68,849,634	71,228,083	-	71,228,083	-
		108 年 3 月 31 日			
	108 年 3 月 31 日				
	帳面價值	公允價值			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>金融資產</b>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註1、2)	\$244,456,953	\$253,816,185	\$3,126,928	\$250,642,702	\$ 46,555
<b>金融負債</b>					
應付債券	66,673,090	69,498,591	-	69,498,591	-

註 1: 民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 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，涵蓋授信與投資交易信用風險，依發行人、交易對象進行交叉彙整分析，監控整體信用暴額。另外亦持續研發各類信用風險模型，以強化集團信用評等量化機制，俾利於依據子公司業務風險及資產特性之不同，動態調撥、合理分配所屬之信用限額。

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

#### C. 信用風險衡量方法

謹就合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

##### (A) 授信業務(包含放款承諾及保證)

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

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

合併公司為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情

形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

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

個人金融業務授信風險分級係考量客戶等級、客戶職業等級及授信擔保品區域等級等來區分。

(B) 債務工具投資及衍生金融工具

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

(C) 融資券業務

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

D. 合併公司金融資產信用品質及預期信用損失分析

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

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

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

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

(B) 預期信用損失計量

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

各 Stage 之定義及預期信用損失之認列如下表所示：

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

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

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

(A) 授信業務

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

- a. 借戶授信逾期 30 天以上。
- b. 位於合併公司預警名單，其信用品質顯著惡化。
- c. 信用評等惡化：

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

- d. 經評估確有債信不良情事。

(B) 債務工具投資

債務工具於資產負債表日，信用參照主體之內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。
- l. 協議分期償還之逾期放款案件。
- m. 符合合併公司內部信用評等模型違約定義之案件。

(B) 債務工具投資

合併公司債務工具投資符合以下任一項得視為信用減損。

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

(C) 其他金融資產

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

(D) 違約之定義

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

C. 沖銷政策

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

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

#### D. 預期信用損失之衡量

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

##### (A) 授信業務

###### a. 違約機率

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

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

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

###### b. 違約損失率

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

###### c. 違約暴險額

(a) 表內-放款及放款衍生之應收款：依授信餘額計算。

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

##### (B) 債務工具投資

a. 違約機率：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. 合併公司信用風險最大暴險額

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

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

貼現及放款

民國109年3月31日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)		
評等等級					
內部評等—優良	\$ 495,799,293	\$ 512,668	\$ -	\$ -	\$ 496,311,961
內部評等—可接受	233,855,833	4,287,194	-	-	238,143,027
內部評等—稍弱	47,953,649	370,598	-	-	48,324,247
內部評等—未評等	201,076	1,015	-	-	202,091
內部評等—信用減損	-	302,327	7,551,082	-	7,853,409
總帳面金額	777,809,851	5,473,802	7,551,082	-	790,834,735
備抵呆帳	( 1,312,496)	( 192,716)	( 3,892,378)	-	( 5,397,590)
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	-	-	-	( 7,515,595)	( 7,515,595)
總計(註)	\$ 776,497,355	\$ 5,281,086	\$ 3,658,704	(\$ 7,515,595)	\$ 777,921,550

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$844,462，另備抵呆帳\$24,315。

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\$123,946,569及\$609,244,511，主要皆屬12個月內預期信用損失(Stage 1)且其內部評等為優良及可接受。

貼現及放款

民國108年12月31日	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (Stage 3)	依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
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	-	-	-	( 7,502,396)	( 7,502,396)
總計(註)	<u>\$ 772,853,030</u>	<u>\$ 4,858,109</u>	<u>\$ 4,094,775</u>	<u>(\$ 7,502,396)</u>	<u>\$ 774,303,518</u>

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

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

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$1,041,519，另備抵呆帳\$26,720。

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\$155,282,130及\$543,963,972，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3月31日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<b>表內項目</b>			
應收款			
-其他	\$ 73,060	\$ -	\$ 73,060
貼現及放款	567,806,922	-	567,806,922
透過損益按公允價值衡量之金融資產	715,808	2,788,816	3,504,624
<b>表外項目</b>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	7,287,856	-	7,287,856
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	44,793	-	44,793
各類保證款項(含已轉催)	4,836,155	-	4,836,155

108年12月31日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
-其他	\$ 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
<u>表外項目</u>			
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3月31日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
-其他	\$ 286,453	\$ -	\$ 286,453
貼現及放款	542,548,988	-	542,548,988
透過損益按公允價值衡量之金融資產	439,355	1,125,228	1,564,583
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	6,760,506	-	6,760,506
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	110,622	-	110,622
各類保證款項(含已轉催)	3,456,608	-	3,456,608

註：擔保品價值除現金項目以現值表達，餘係採擔保品放款值分配金額。

#### H. 合併公司信用風險集中情形

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

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

##### (A) 產業別：

產業別	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 655,306,373	28.32	\$ 670,861,627	30.03	\$ 656,107,260	30.17
自然人	520,682,848	22.50	542,092,570	24.27	521,463,864	23.98
金融機構	674,099,278	29.13	586,938,831	26.27	586,341,192	26.97
政府機關	441,332,063	19.07	415,644,876	18.60	400,865,353	18.44
公營企業	20,357,892	0.88	15,952,345	0.71	6,560,931	0.30
其他	2,424,251	0.10	2,611,540	0.12	2,984,260	0.14
合計	\$ 2,314,202,705	100.00	\$ 2,234,101,789	100.00	\$ 2,174,322,860	100.00

(B)地區別：

地區別	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
臺灣	\$ 1,538,416,721	\$ 1,479,186,296	\$ 1,406,519,863
亞洲	522,162,645	511,510,812	553,307,706
美洲	158,314,172	148,313,749	126,742,349
歐洲	69,291,996	70,330,015	67,881,106
大洋洲	25,879,564	24,613,557	19,686,382
非洲	137,607	147,360	185,454
合計	<u>\$ 2,314,202,705</u>	<u>\$ 2,234,101,789</u>	<u>\$ 2,174,322,860</u>

(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 3 月 31 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

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
<u>民國109年1月1日至3月31日</u>						
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	( 9,966)	28,727	( 18,761)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	( 87,434)	( 5,141)	92,575	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	42,364	( 6,687)	( 35,677)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	( 234,330)	( 4,279)	( 1,465,190)	( 1,703,799)	-	( 1,703,799)
購入或創始新金融資產之備抵減損	310,228	4,239	16,921	331,388	-	331,388
依「銀行/保險業資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆帳處理辦 法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	12,660	12,660
轉銷呆帳	( 2,716)	( 11,118)	( 1,155,764)	( 1,169,598)	-	( 1,169,598)
匯兌影響數及其他變動	( 103,298)	( 3,376)	1,512,712	1,406,038	-	1,406,038
期末餘額	<u>\$ 1,298,606</u>	<u>\$ 192,639</u>	<u>\$ 3,895,571</u>	<u>\$ 5,386,816</u>	<u>\$ 7,502,054</u>	<u>\$ 12,888,870</u>

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
民國108年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 1,757,986	\$ 911,672	\$ 4,115,282	\$ 6,784,940	\$ 6,822,051	\$ 13,606,991
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	( 2,209)	45,939	( 43,730)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	( 5,178)	( 3,798)	8,976	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	117,323	( 55,273)	( 62,050)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	( 301,795)	( 229,972)	( 112,872)	( 644,639)	-	( 644,639)
購入或創始新金融資產之備抵減損	278,610	7,088	88,654	374,352	-	374,352
依「銀行/保險業資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆帳處理辦 法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	302,896	302,896
轉銷呆帳	( 6,183)	( 25,154)	( 73,410)	( 104,747)	-	( 104,747)
匯兌影響數及其他變動	( 186,631)	325,816	142,135	281,320	-	281,320
期末餘額	<u>\$ 1,651,923</u>	<u>\$ 976,318</u>	<u>\$ 4,062,985</u>	<u>\$ 6,691,226</u>	<u>\$ 7,124,947</u>	<u>\$ 13,816,173</u>

民國 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

貼現及放款	12個月預期信用損失 (階段一)	存續期間預期信用損失 (階段二)	存續期間預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 773,421,211	\$ 5,042,739	\$ 9,009,936	\$ 787,473,886
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
-轉為存續期間預期信用損失	( 1,185,951)	1,238,495	( 52,544)	-
-轉為信用減損金融資產	( 851,459)	( 278,992)	1,130,451	-
-轉為12個月預期信用損失	521,498	( 321,566)	( 199,932)	-
-於當期除列之金融資產	( 137,345,629)	( 248,393)	( 2,109,571)	( 139,703,593)
購入或創始新金融資產之備抵減損	161,666,423	258,026	29,305	161,953,754
轉銷呆帳	( 2,716)	( 11,118)	( 1,155,764)	( 1,169,598)
匯兌影響數及其他變動	( 19,231,769)	( 210,079)	877,672	( 18,564,176)
期末餘額	\$ 776,991,608	\$ 5,469,112	\$ 7,529,553	\$ 789,990,273

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

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

(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 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日帳面價值總額分別為 \$45,741,905、\$31,721,372 及 \$34,246,527，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 \$925、\$1,299 及 \$1,898。民國 109 年及 108 年 1 至 3 月採簡化作法之應收帳款備抵損失變動表如下：

	<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>
1月1日	(\$ 1,299)	(\$ 10,214)
減損損失迴轉	<u>374</u>	<u>8,316</u>
3月31日	<u>(\$ 925)</u>	<u>(\$ 1,898)</u>

(以下空白)

b. 合併公司除上述 a. 所述以外之應收款項及其他金融資產民國 109 年及 108 年 1 至 3 月之備抵損失變動表如下：

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報導 準則第9號規定提 列之減損	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
民國109年1月1日至3月31日						
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	( 3,511)	18,859	( 15,348)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	( 19,644)	( 2,704)	22,348	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	29,606	( 27,763)	( 1,843)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	( 8,620)	( 119)	( 1,743)	( 10,482)	-	( 10,482)
購入或創始新金融資產之備抵減損	10,142	664	7,550	18,356	-	18,356
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	-	-	-	-	( 16,766)	( 16,766)
轉銷呆帳	( 713)	( 3,341)	( 14,679)	( 18,733)	-	( 18,733)
匯兌影響數及其他變動	( 86,177)	19,750	( 5,400)	( 71,827)	-	( 71,827)
期末餘額	\$ 220,621	\$ 164,671	\$ 2,632,534	\$ 3,017,826	\$ 76,082	\$ 3,093,908

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報導 準則第9號規定提 列之減損	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
民國108年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 170,467	\$ 120,338	\$ 2,723,489	\$ 3,014,294	\$ 99,374	\$ 3,113,668
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	( 78)	19,709	( 19,631)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	( 48)	( 3,142)	3,190	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	32,885	( 29,550)	( 3,335)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	( 8,446)	( 2,428)	( 2,307)	( 13,181)	-	( 13,181)
購入或創始新金融資產之備抵減損	10,508	1,113	10,767	22,388	-	22,388
依「銀行/保險業資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」 規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,196	1,196
轉銷呆帳	( 2)	( 6,040)	( 23,858)	( 29,900)	-	( 29,900)
匯兌影響數及其他變動	53,728	47,882	96,554	198,164	-	198,164
期末餘額	\$ 259,014	\$ 147,882	\$ 2,784,869	\$ 3,191,765	\$ 100,570	\$ 3,292,335

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應收款項及其他金融資產之備抵呆帳未有重大變動。

## (C)保證責任準備、融資承諾準備及其他

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備提 列及逾期放款催 收款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異	合計
民國109年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 47,767	\$ 16,002	\$ 45,879	\$ 109,648	\$ 87,899	\$ 197,547
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	( 806)	835	( 29)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	( 1)	( 3)	4	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	11,343	( 11,230)	( 113)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	( 11,492)	( 1,164)	( 16,754)	( 29,410)	-	( 29,410)
購入或創始新金融資產之備抵減損	14,785	107	15,847	30,739	-	30,739
依「銀行資產評估損失準備提列及逾 期放款催收呆帳處理辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	-	4,353	4,353
匯兌影響數及其他變動	( 12,944)	11,372	460	( 1,112)	-	( 1,112)
期末餘額	<u>\$ 48,652</u>	<u>\$ 15,919</u>	<u>\$ 45,294</u>	<u>\$ 109,865</u>	<u>\$ 92,252</u>	<u>\$ 202,117</u>

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

a. 民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日保證責任準備及融資承諾準備未有重大變動。

b. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

#### (D) 債票券投資

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之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 \$104,262 及 \$93,509；民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 \$142,107 及 \$142,940。其變動皆屬 12 個月預期信用損失金額並不重大，相關總帳面額亦未有重大變動。

#### (2) 市場風險

##### A. 風險來源及定義

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

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

##### B. 市場風險管理原則

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

C. 市場風險衡量

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

交易目的風險值如下：

商品別	109年1至3月			
	109/3/31	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	199,734	127,265	81,369	207,818
權益證券	344,505	280,873	206,312	507,093
外匯	513,871	495,286	352,479	720,254
商品	20,989	15,294	5,052	35,509
減：資產分散效益	( 312,103)	( 227,831)	-	-
總和風險值	766,996	690,887	518,889	988,652

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

(B) 非交易目的

利率敏感度分析：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
利率變動	影響其他 綜合(損)益	影響其他 綜合(損)益	影響其他 綜合(損)益
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產—債券			
元大銀行	上升1個基點 (\$ 30,908)	(\$ 95,298)	(\$ 16,165)
元大人壽	上升1個基點 ( 49,651)	( 40,671)	( 26,216)

D. 下表彙總合併公司民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日所持有之美金外幣金融工具，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	美金部位	帳面金額 (新臺幣)	美金部位	帳面金額 (新臺幣)	美金部位	帳面金額 (新臺幣)
外幣金融資產						
現金及約當現金	\$ 1,029,218	\$ 31,138,186	\$ 914,260	\$ 27,526,011	\$ 535,597	\$ 16,503,965
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,351,469	40,887,342	1,359,877	40,966,486	922,143	28,424,287
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,096,820	63,437,179	1,945,115	58,559,620	2,241,678	69,099,712
按攤銷後成本衡量之金融資產	4,853,325	146,832,489	4,634,222	139,517,897	4,223,899	130,029,920
貼現及放款	2,649,300	80,151,932	2,670,980	80,412,527	2,911,117	89,735,451
外幣金融負債						
附買回票券及債券負債	990,265	29,959,488	1,294,341	38,967,436	803,987	24,782,898
存款及匯款	4,168,780	126,122,503	4,315,710	129,930,070	3,731,338	115,018,550
其他負債	840,824	25,438,292	949,940	28,598,887	328,527	10,126,849

註：民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日，美金兌換新臺幣匯率分別為 30.254 元、30.106 元及 30.825 元。

E. 下表彙總合併公司中元大證券民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日所持有之韓圓外幣資產及負債，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	韓圓部位	帳面金額 (新臺幣)	韓圓部位	帳面金額 (新臺幣)	韓圓部位	帳面金額 (新臺幣)
影響本期損益						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 746,406,656	\$ 18,660,166	\$ 672,517,427	\$ 17,485,453	\$ 754,138,641	\$ 20,361,743
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,723,449,671	218,086,242	7,038,520,942	183,001,544	2,401,635,919	64,844,170
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	157,702,476	3,942,562	180,606,257	4,695,763	171,505,910	4,630,660
應收帳款	506,993,302	12,674,833	200,359,773	5,209,354	468,380,921	12,646,285
預付款項及其他應收款	13,505,595	337,640	12,297,079	319,724	51,914,074	1,401,680
其他流動資產	80,554,879	2,013,872	128,982,752	3,353,552	274,145,939	7,401,940
非流動資產	17,251,940	431,299	36,722,202	954,777	672,377,417	18,154,190
金融負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,058,212,290	51,455,307	1,896,191,866	49,300,989	1,675,923,816	45,249,943
附買回債券負債	3,870,201,750	96,755,044	3,360,164,624	87,364,280	3,613,434,912	97,562,743
借券存入保證金	83,086,276	2,077,157	83,168,201	2,162,373	2,145,934	57,940
其他流動負債	101,957,075	2,548,927	129,297,805	3,361,743	204,992,842	5,534,807
非流動負債	103,068,347	2,576,709	103,567,539	2,692,756	208,983,654	5,642,559
影響本期損益及權益						
金融資產						
採用權益法之投資	80,652,930	2,016,323	76,033,833	1,976,880	66,645,314	1,799,423

註：民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日韓圓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 3 月 31 日

金 融 資 產	0~90天	91天~1年	1年以上	合 計
<b>非衍生金融工具</b>				
現金及約當現金	\$ 63,293,832	\$ 6,124,077	\$ 333,331	\$ 69,751,240
存放央行及拆借金融同業	22,671,411	9,938,162	14,011,383	46,620,956
透過損益按公允價值衡量之金融資產	354,150,735	40,694,591	127,032,281	521,877,607
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,447,803	11,693,311	214,635,891	248,777,005
附賣回票券及債券投資	51,537,318	-	-	51,537,318
應收款項	131,780,333	27,299,956	10,608,185	169,688,474
貼現及放款	156,187,497	141,561,589	492,241,187	789,990,273
再保險合約資產	368,613	615,725	3,673	988,011
按攤銷後成本衡量之金融資產	104,173,264	21,226,563	270,725,117	396,124,944
受限制資產	-	-	2,801,889	2,801,889
其他金融資產	90,218,458	23,770	3,402,561	93,644,789
其他資產	9,024,026	2,986,656	11,075,091	23,085,773
<b>衍生金融工具</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
總額交割				
現金流入	25,477,289	10,720,595	-	36,197,884
現金流出	( 25,036,701)	( 10,626,971)	-	( 35,663,672)
淨額交割	3,590,328	650,017	3,022,845	7,263,190
合計	\$ 1,009,884,206	\$ 262,908,041	\$ 1,149,893,434	\$ 2,422,685,681
<b>金 融 負 債</b>				
<b>非衍生金融工具</b>				
央行及金融同業存款	\$ 13,396,187	\$ 2,483,329	\$ -	\$ 15,879,516
透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,429,409	8,035,155	13,339,776	34,804,340
附買回票券及債券負債	128,343,652	26,988,774	34,797,226	190,129,652
應付商業本票	45,033,287	4,780,088	-	49,813,375
應付款項	173,333,321	11,443,951	825,284	185,602,556
存款及匯款	299,141,103	370,228,420	451,584,228	1,120,953,751
應付債券	15,095,330	6,401,669	47,351,766	68,848,765
其他借款	42,029,321	2,737,217	13,100,040	57,866,578
其他金融負債	77,240,783	2,329,915	12,128,499	91,699,197
其他負債	11,679,076	2,331,081	15,873,457	29,883,614
租賃負債	388,193	802,175	5,362,134	6,552,502
<b>衍生金融工具</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
總額交割				
現金流入	( 42,239,936)	( 17,058,836)	-	( 59,298,772)
現金流出	43,271,983	17,169,976	-	60,441,959
淨額交割	3,120,114	173,143	2,325,268	5,618,525
合計	\$ 823,261,823	\$ 438,846,057	\$ 596,687,678	\$ 1,858,795,558

108 年 12 月 31 日					
金 融 資 產	0~90天	91天~1年	1年以上	合 計	
<b>非衍生金融工具</b>					
現金及約當現金	\$ 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	
附賣回票券及債券投資	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	
<b>衍生金融工具</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
總額交割					
現金流入	433,600,202	112,807,630	215,521,440	761,929,272	
現金流出	( 414,193,538)	( 95,811,643)	( 159,325,388)	( 669,330,569)	
淨額交割	874,341	1,049,721	3,034,369	4,958,431	
合計	\$ 973,213,779	\$ 305,898,671	\$ 1,148,642,233	\$ 2,427,754,683	
<b>金 融 負 債</b>					
<b>非衍生金融工具</b>					
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	
附買回票券及債券負債	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	
<b>衍生金融工具</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
總額交割					
現金流入	( 55,780,179)	( 12,115,180)	-	( 67,895,359)	
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	\$ 784,791,765	\$ 409,269,632	\$ 586,295,626	\$ 1,780,357,023	

108 年 3 月 31 日

金融資產	0~90天	91天~1年	1年以上	合計
<b>非衍生金融工具</b>				
現金及約當現金	\$ 65,066,404	\$ 1,856,160	\$ 79,584	\$ 67,002,148
存放央行及拆借金融同業	25,369,049	9,120,459	12,284,580	46,774,088
透過損益按公允價值衡量之金融資產	466,234,967	4,656,497	3,062,698	473,954,162
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,836,853	23,402,697	178,549,075	213,788,625
附賣回票券及債券投資	31,693,623	-	-	31,693,623
應收款項	153,589,498	25,835,705	10,103,454	189,528,657
貼現及放款	148,758,884	157,055,599	461,862,719	767,677,202
再保險合約資產	282,719	402,721	-	685,440
按攤銷後成本衡量之金融資產	98,337,652	8,600,226	247,234,185	354,172,063
受限制資產	-	-	2,548,879	2,548,879
其他金融資產	64,929,026	31,235	4,423,449	69,383,710
其他資產	19,175,097	216,004	14,118,786	33,509,887
<b>衍生金融工具</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
總額交割				
現金流入	44,081,776	41,548,306	1,123,488	86,753,570
現金流出	( 42,651,136)	( 40,634,018)	( 759,538)	( 84,044,692)
淨額交割	286,004	522,398	2,119,486	2,927,888
合計	\$ 1,086,990,416	\$ 232,613,989	\$ 936,750,845	\$ 2,256,355,250
<b>金融負債</b>				
<b>非衍生金融工具</b>				
央行及金融同業存款	\$ 18,916,392	\$ 2,324,938	\$ -	\$ 21,241,330
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,149,759	1,781,037	7,434,220	17,365,016
附買回票券及債券負債	197,705,469	740,816	761,807	199,208,092
應付商業本票	56,299,494	286,307	-	56,585,801
應付款項	133,218,239	34,789,308	385,501	168,393,048
存款及匯款	293,055,306	335,438,000	393,417,547	1,021,910,853
應付債券	2,087,764	3,452,115	61,058,742	66,598,621
其他借款	64,193,648	216,174	1,549,171	65,958,993
其他金融負債	73,357,658	1,482,676	5,864,086	80,704,420
其他負債	( 2,061,980)	15,250,858	19,989,613	33,178,491
租賃負債	207,620	664,699	5,172,112	6,044,431
<b>衍生金融工具</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
總額交割				
現金流入	( 37,804,907)	( 36,137,612)	( 618,270)	( 74,560,789)
現金流出	38,789,785	36,843,990	616,500	76,250,275
淨額交割	( 780,946)	( 164,361)	1,377,291	431,984
合計	\$ 845,333,301	\$ 396,968,945	\$ 497,008,320	\$ 1,739,310,566

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 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日止，0~90 天時間帶之資金支出將分別增加 \$486,068,404、\$469,870,268 及 \$415,485,886。

E. 表外項目、租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之表外項目因客戶得選擇何時付款，故列入最早之時間帶。

合併公司之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 3 月 31 日			
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 25,177,008	\$ -	\$ -	\$ 25,177,008
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	121,216,451	-	-	121,216,451
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,315,502	-	-	2,315,502
各類保證款項	14,912,937	-	-	14,912,937
資本支出承諾	720,395	104,634	86,105	911,134

	108 年 12 月 31 日			
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 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	145,914	86,105	1,024,490

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

#### (4) 金融資產之移轉

##### 未整體除列之已移轉金融資產

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

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

109 年 3 月 31 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	\$ 18,681,459	\$ 18,068,788
附買回債券負債	193,890,837	190,129,652
108 年 12 月 31 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	\$ 17,768,247	\$ 16,078,957
附買回債券負債	202,457,635	198,665,918

108 年 3 月 31 日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	\$ 18,518,190	\$ 17,144,318
附買回債券負債	202,863,325	199,208,092

(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

109 年 3 月 31 日

說明	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					
	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註2)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 20,791,286	\$ -	\$ 20,791,286	\$ 17,254,526	\$ 1,155,313	\$ 2,381,447
附賣回債券	51,537,318	-	51,537,318	44,837,330	6,646,839	53,149

108 年 12 月 31 日

說明	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					
	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註2)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 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 年 3 月 31 日

說明	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					
	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註2)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 7,922,019	\$ -	\$ 7,922,019	\$ 5,752,529	\$ 428,963	\$ 1,740,527
附賣回債券	31,693,623	-	31,693,623	30,593,623	1,098,645	1,355

## (B) 金融負債

109 年 3 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註3)	設定質押 現金擔保品	
衍生工具	\$ 25,618,974	\$ -	\$ 25,618,974	\$ 21,359,382	\$ 3,299,401	\$ 960,191
附買回債券	190,129,652	-	190,129,652	189,197,927	931,725	-

108 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註3)	設定質押 現金擔保品	
衍生工具	\$ 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 3 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註3)	設定質押 現金擔保品	
衍生工具	\$ 12,054,223	\$ -	\$ 12,054,223	\$ 7,722,130	\$ 3,216,462	\$ 1,115,631
附買回債券	199,208,092	-	199,208,092	199,198,093	9,999	-

註 1: 互抵之相關金額以已認列之金融資產(負債)為限。

註 2: 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註 3: 係淨額交割總約定。

### (6) 保險風險

#### A. 保險風險之衡量及管理

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

#### (A) 人壽保險

主要為死亡風險及利率風險。合併公司每年針對銷售中之主要保險商品進行保險費率釐訂測試，以及針對死亡率進行相

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

(B) 變額萬能壽險

主要為死亡風險。死亡風險之說明同人壽保險。

(C) 傷害險和健康險

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

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3月31日、108年12月31日及108年3月31日止整體之保險合約而言，於死亡率、脫退率、費用率假設變動10%之狀況下、通膨率假設變動1%之狀況下，皆不致造成合併公司負債之不適足。

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

## D. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

### (A) 信用風險

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

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

目前合併公司之再保交易對象信用評等均符合法令之適格再保險標準。

(B) 流動性風險

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

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

保險合約之淨現金流(入)出：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
1年以下	(\$ 25,330,195)	(\$ 24,163,711)	(\$ 26,415,123)
1-5年內	16,574,446	19,100,239	11,331,130
5-15年內	86,365,038	87,961,335	83,731,379
15年以上	541,328,573	521,268,828	484,297,965
合計	<u>\$ 618,937,862</u>	<u>\$ 604,166,691</u>	<u>\$ 552,945,351</u>

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

(C) 市場風險

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

(四) 資本適足性

不適用。

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

不適用。

(六) 因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(七) 停業部門之相關資訊

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。

(十一) 業務別財務資訊

合併公司民國109年1至3月業務別資訊分別如下：

單位：新臺幣仟元

項目	銀行業務	證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)	\$ 3,322,127	\$ 998,202	\$ 189,444	\$ 2,096,076	(\$ 63,619)	\$ 6,542,230
利息以外淨收益	1,979,169	7,374,384	540,443	7,717,279	621,093	18,232,368
淨收益	5,301,296	8,372,586	729,887	9,813,355	557,474	24,774,598
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	( 555,104)	( 116,901)	829	( 6)	-	( 671,182)
保險負債準備淨變動	-	-	-	( 8,646,818)	-	( 8,646,818)
營業費用	( 2,478,214)	( 6,409,174)	( 359,234)	( 329,201)	( 664,230)	( 10,240,053)
繼續營業部門稅前淨利(損)	2,267,978	1,846,511	371,482	837,330	( 106,756)	5,216,545
所得稅費用	( 314,403)	( 272,797)	( 79,120)	( 90,234)	( 72,997)	( 829,551)
合併稅後淨利(損)	\$ 1,953,575	\$ 1,573,714	\$ 292,362	\$ 747,096	(\$ 179,753)	\$ 4,386,994

合併公司民國108年1至3月業務別資訊分別如下：

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

(十二) 本公司財務報表及子公司簡明財務報表

1. 元大金融控股股份有限公司

元大金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國109年及108年3月31日

單位：新臺幣仟元

資 產	109年3月31日	108年3月31日	負 債 及 權 益	109年3月31日	108年3月31日
現金及約當現金	\$ 2,446,265	\$ 15,368,046	應付商業本票-淨額	\$ 5,505,000	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	25,942	24,176	應付款項	5,938,444	5,543,586
附賣回票券及債券投資	159,966	153,702	本期所得稅負債	4,002,278	3,733,182
應收款項-淨額	3,292,099	2,462,453	應付債券	24,900,000	26,750,000
本期所得稅資產	297,366	808,655	負債準備	36,160	39,709
採用權益法之投資-淨額	263,063,087	244,212,208	租賃負債	95,554	130,788
不動產及設備-淨額	33,412	20,165	其他負債	2,544	11,285
使用權資產-淨額	95,010	130,638	負債總計	40,479,980	36,208,550
無形資產-淨額	4,422	6,651	股本		
遞延所得稅資產	41,842	34,145	普通股股本	116,706,115	116,862,325
其他資產-淨額	8,056	10,020	資本公積	37,682,879	37,200,474
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	12,589,183	10,721,262
			特別盈餘公積	6,549,234	6,549,234
			未分配盈餘	54,661,488	48,163,310
			其他權益	798,588	7,723,310
			庫藏股票	-	(197,606)
			權益總計	228,987,487	227,022,309
資產總計	\$ 269,467,467	\$ 263,230,859	負債及權益總計	\$ 269,467,467	\$ 263,230,859

董事長：



經理人：



會計主管：



元大金融控股股份有限公司  
個體綜合損益表  
民國109年及108年1月1日至3月31日



單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

	<u>本 期</u>	<u>上 期</u>
收益		
採用權益法認列子公司、關聯企業 及合資利益之份額	\$ 4,383,446	\$ 5,785,527
其他收益	35,376	34,568
	<u>4,418,822</u>	<u>5,820,095</u>
費用及損失		
營業費用	( 253,729)	( 288,156)
其他費用及損失	( 62,278)	( 62,812)
	<u>( 316,007)</u>	<u>( 350,968)</u>
繼續營業單位稅前淨利	4,102,815	5,469,127
所得稅費用	( 7,075)	( 36,914)
本期淨利	<u>4,095,740</u>	<u>5,432,213</u>
本期其他綜合損益		
不重分類至損益之項目(稅後)		
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具評價損益	1,452	1,997
採用權益法認列之子公司、關聯企 業及合資之其他綜合損益之份額 — 不重分類至損益之項目	( 2,744,262)	724,928
後續可能重分類至損益之項目(稅後)		
採用權益法認列之子公司、關聯企 業及合資之其他綜合損益之份額 — 可能重分類至損益之項目	( 4,846,975)	1,973,400
其他綜合損益	( 7,589,785)	2,700,325
本期綜合損益總額	<u>(\$ 3,494,045)</u>	<u>\$ 8,132,538</u>
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.47</u>

董事長：



經理人：



會計主管：





元大金控股份有限公司  
個體權益變動表  
民國109年及108年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

	保留盈餘					其他權益項目					
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產未實現損益	指定按公允價值衡量 之金融負債信用 風險變動影響數	採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	庫藏股票	合計
民國108年1月1日至3月31日											
民國108年1月1日餘額	\$ 116,862,325	\$ 37,200,416	\$ 10,721,262	\$ 6,549,234	\$ 42,843,847	(\$ 2,409,469)	\$ 7,775,718	(\$ 29,798)	(\$ 330,367)	(\$ 197,606)	\$ 218,985,562
追溯適用及追溯調整之影響數	-	-	-	-	(95,849)	-	-	-	-	-	(95,849)
民國108年1月1日重編後餘額	116,862,325	37,200,416	10,721,262	6,549,234	42,747,998	(2,409,469)	7,775,718	(29,798)	(330,367)	(197,606)	218,889,713
108年1至3月淨利	-	-	-	-	5,432,213	-	-	-	-	-	5,432,213
108年1至3月其他綜合損益	-	-	-	-	(67,733)	(153,587)	2,330,979	(1,300)	591,966	-	2,700,325
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,364,480	(153,587)	2,330,979	(1,300)	591,966	-	8,132,538
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	58	-	-	-	-	-	-	-	-	58
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	-	50,832	-	(50,832)	-	-	-	-
民國108年3月31日餘額	\$ 116,862,325	\$ 37,200,474	\$ 10,721,262	\$ 6,549,234	\$ 48,163,310	(\$ 2,563,056)	\$ 10,055,865	(\$ 31,098)	\$ 261,599	(\$ 197,606)	\$ 227,022,309
民國109年1月1日至3月31日											
民國109年1月1日餘額	\$ 116,706,115	\$ 37,402,480	\$ 12,589,183	\$ 6,549,234	\$ 50,565,092	(\$ 3,528,386)	\$ 11,907,186	(\$ 36,730)	\$ 46,959	\$ -	\$ 232,201,133
109年1至3月淨利	-	-	-	-	4,095,740	-	-	-	-	-	4,095,740
109年1至3月其他綜合損益	-	-	-	-	246	(1,456,391)	(4,010,341)	220	(2,123,079)	-	(7,589,785)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	4,095,986	(1,456,391)	(4,010,341)	220	(2,123,079)	-	(3,494,045)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	280,399	-	-	-	-	-	-	-	-	280,399
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	-	410	-	(410)	-	-	-	-
民國109年3月31日餘額	\$ 116,706,115	\$ 37,682,879	\$ 12,589,183	\$ 6,549,234	\$ 54,661,488	(\$ 4,984,777)	\$ 7,896,435	(\$ 36,950)	(\$ 2,076,120)	\$ -	\$ 228,987,487

董事長：



經理人：



會計主管：





元大金控股份有限公司  
個體現金流量表  
民國109年及108年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期	上 期
<b>營業活動之現金流量</b>		
繼續營業單位稅前淨利	\$ 4,102,815	\$ 5,469,127
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	11,727	11,028
攤銷費用	476	598
利息費用	62,262	62,812
利息收入	( 23,454)	( 27,286)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	( 4,383,446)	( 5,785,527)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少	60,746	19,527
其他資產增加	( 1,636)	( 3,556)
應付款項(減少)增加	( 11,678)	11,691
負債準備增加	44	101
其他負債增加	530	499
收取之利息	23,473	27,051
支付之利息	( 2,638)	-
支付之所得稅	( 355,819)	( 2,699)
營業活動之淨現金流出	( 516,598)	( 216,634)
<b>投資活動之現金流量</b>		
(取得)處分採用權益法之投資	( 14,501,724)	8,818,069
取得不動產及設備	( 11,609)	( 700)
投資活動之淨現金(流出)流入	( 14,513,333)	8,817,369
<b>籌資活動之現金流量</b>		
應付商業本票增加	5,505,000	-
租賃負債本金償還	( 8,839)	( 9,072)
籌資活動之淨現金流入(流出)	5,496,161	( 9,072)
本期現金及約當現金(減少)增加	( 9,533,770)	8,591,663
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	\$ 2,606,231	\$ 15,521,748
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	\$ 2,446,265	\$ 15,368,046
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之 附賣回票券及債券投資	159,966	153,702
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,606,231	\$ 15,521,748

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3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年3月31日	108年3月31日	項 目	109年3月31日	108年3月31日
現金及約當現金	\$ 13,753,386	\$ 19,476,059	央行及銀行同業存款	\$ 15,879,516	\$ 21,241,330
存放央行及拆借銀行同業	44,045,826	44,200,275	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,978,308	3,426,362
透過損益按公允價值衡量之金融資產	147,380,436	139,133,759	附買回票券及債券負債	304,308	8,404,201
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	119,955,425	104,087,493	應付款項	15,760,953	15,263,788
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	206,767,567	179,067,588	本期所得稅負債	1,875,150	1,328,986
附賣回票券及債券投資	3,893,302	-	存款及匯款	1,144,679,918	1,056,570,663
應收款項－淨額	25,179,129	27,391,845	應付金融債券	34,500,000	38,000,000
本期所得稅資產	2,125,212	2,425,746	其他金融負債	5,495,302	8,725,899
待出售資產－淨額	171,593	864,321	負債準備	1,243,943	1,485,082
貼現及放款－淨額	743,621,766	717,589,751	租賃負債	2,541,714	2,463,616
採用權益法之投資－淨額	4,566,705	5,184,301	遞延所得稅負債	407,170	182,742
其他金融資產－淨額	65,058	5,955	其他負債	1,977,486	1,709,695
不動產及設備－淨額	13,379,484	12,283,828	負債總計	<u>1,230,643,768</u>	<u>1,158,802,364</u>
使用權資產－淨額	10,546,550	10,593,246	股本	73,940,390	73,940,390
投資性不動產－淨額	842,415	866,265	資本公積	25,960,441	25,960,441
無形資產－淨額	10,515,972	10,731,718	保留盈餘	22,392,731	17,401,658
遞延所得稅資產	889,502	634,337	其他權益	(656,212)	1,542,137
其他資產－淨額	4,581,790	3,110,503	權益總計	<u>121,637,350</u>	<u>118,844,626</u>
資產總計	<u>\$ 1,352,281,118</u>	<u>\$ 1,277,646,990</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,352,281,118</u>	<u>\$ 1,277,646,990</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3月31日

單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
利息收入	\$ 5,100,857	96	\$ 5,584,189	98
減：利息費用	( 1,984,556)	( 37)	( 2,331,852)	( 41)
利息淨收益	3,116,301	59	3,252,337	57
利息以外淨收益	2,183,253	41	2,405,217	43
淨收益	5,299,554	100	5,657,554	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	( 539,911)	( 10)	( 73,460)	( 1)
營業費用	( 2,448,719)	( 46)	( 2,606,034)	( 46)
繼續營業單位稅前淨利	2,310,924	44	2,978,060	53
所得稅費用	( 311,116)	( 6)	( 385,742)	( 7)
本期淨利	1,999,808	38	2,592,318	46
其他綜合損益(稅後淨額)	( 2,236,777)	( 42)	624,612	11
本期綜合損益總額	(\$ 236,969)	( 4)	\$ 3,216,930	57
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	\$	0.27	\$	0.35

### 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3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年3月31日	108年3月31日	項 目	109年3月31日	108年3月31日
流動資產	\$ 304,992,658	\$ 276,827,662	流動負債	\$ 262,491,703	\$ 244,026,728
透過損益按公允價值衡量之金融資產 —非流動	52,148	52,056	應付公司債	8,500,000	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—非流動	6,549,639	6,260,427	負債準備—非流動	62,014	48,899
採用權益法之投資	42,130,600	42,612,731	租賃負債—非流動	272,388	295,951
不動產及設備	4,381,414	4,411,776	遞延所得稅負債	2,234,627	2,232,073
使用權資產	482,035	498,775	其他非流動負債	1,937,952	1,900,940
投資性不動產	2,802,804	2,889,459	負債總計	<u>275,498,684</u>	<u>248,504,591</u>
無形資產	11,578,928	11,580,569	股本	57,820,321	54,056,442
遞延所得稅資產	556,254	489,641	資本公積	801,197	399,108
其他非流動資產	2,207,856	2,064,209	保留盈餘	38,008,324	39,092,172
			其他權益	3,605,810	5,634,992
			權益總計	<u>100,235,652</u>	<u>99,182,714</u>
資產總計	<u>\$ 375,734,336</u>	<u>\$ 347,687,305</u>	負債及權益總計	<u>\$ 375,734,336</u>	<u>\$ 347,687,305</u>

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3月31日

單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
收益	\$ 5,905,808	100	\$ 4,925,466	100
手續費支出	( 220,661)	( 4)	( 154,121)	( 3)
員工福利費用	( 2,199,683)	( 37)	( 1,436,236)	( 29)
採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資損益之份額	( 130,468)	( 2)	507,940	10
營業費用	( 1,438,936)	( 24)	( 1,501,553)	( 30)
繼續營業單位稅前淨利	1,916,060	33	2,341,496	48
所得稅費用	( 162,533)	( 3)	( 232,536)	( 5)
本期淨利	1,753,527	30	2,108,960	43
其他綜合損益(稅後淨額)	( 2,297,222)	( 39)	1,037,984	21
本期綜合損益總額	<u>(\$ 543,695)</u>	<u>( 9)</u>	<u>\$ 3,146,944</u>	<u>64</u>
每股盈餘				
母公司業主	\$	0.30	\$	0.35
共同控制下前手權益		-		0.01
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>0.30</u>	<u>\$</u>	<u>0.36</u>

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3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年3月31日	108年3月31日	項 目	109年3月31日	108年3月31日
流動資產	\$ 100,259,789	\$ 70,938,033	流動負債	\$ 94,540,442	\$ 66,406,057
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－非流動	1,410,881	1,426,737	非流動負債	72,492	124,934
採用權益法之投資	1,271,501	1,289,751	負債總計	94,612,934	66,530,991
不動產及設備	572,032	580,065	股本	2,499,763	2,322,763
使用權資產	25,709	49,106	資本公積	1,624,543	940,976
無形資產	41,143	40,246	保留盈餘	4,583,576	4,032,613
遞延所得稅資產	20,754	23,994	其他權益	1,063,796	1,241,919
其他非流動資產	782,803	721,330	權益總計	9,771,678	8,538,271
資產總計	\$ 104,384,612	\$ 75,069,262	負債及權益總計	\$ 104,384,612	\$ 75,069,262

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3月31日

單位：新臺幣仟元  
 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
收益	\$ 1,137,047	100	\$ 631,270	100
手續費支出	( 250,000)	( 22)	( 104,240)	( 16)
員工福利費用	( 191,965)	( 17)	( 145,201)	( 23)
採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資損益之份額	( 11,314)	( 1)	5,456	1
營業費用	( 317,201)	( 28)	( 65,284)	( 11)
繼續營業單位稅前淨利	366,567	32	322,001	51
所得稅費用	( 79,120)	( 7)	( 68,000)	( 11)
本期淨利	287,447	25	254,001	40
其他綜合損益(稅後淨額)	( 232,473)	( 20)	63,720	10
本期綜合損益總額	<u>\$ 54,974</u>	<u>5</u>	<u>\$ 317,721</u>	<u>50</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>1.23</u>	<u>\$</u>	<u>1.09</u>

## 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3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年3月31日	108年3月31日	項 目	109年3月31日	108年3月31日
現金及約當現金	\$ 13,241,777	\$ 9,950,228	應付款項	\$ 2,046,328	\$ 1,310,891
應收款項	2,489,525	2,251,100	本期所得稅負債	21,554	10,377
本期所得稅資產	2,840,830	2,284,389	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	1,022,680	2,708,117
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	36,695,313	16,114,476	保險負債	271,722,436	229,207,446
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	41,071,159	25,598,061	外匯價格變動準備	785,996	567,371
按攤銷後成本衡量之金融資產	182,727,724	168,930,404	負債準備	88,799	65,462
其他金融資產	-	7,300,000	租賃負債	933,247	140,924
使用權資產	121,619	159,834	遞延所得稅負債	176,925	40,171
投資性不動產	6,669,033	-	其他負債	2,191,340	1,628,994
放款	6,967,501	6,318,804	分離帳戶保險商品負債	1,584,686	1,899,304
再保險合約資產	988,011	685,440	負債總計	<u>280,573,991</u>	<u>237,579,057</u>
不動產及設備	5,046,462	4,636,408	股本	23,735,695	9,624,045
無形資產	87,370	71,405	保留盈餘	2,143,032	1,681,600
遞延所得稅資產	644,985	596,179	其他權益	( 1,191,877)	1,353,296
其他資產	4,084,846	3,441,966	權益總計	<u>24,686,850</u>	<u>12,658,941</u>
分離帳戶保險商品資產	1,584,686	1,899,304	負債及權益總計	<u>\$ 305,260,841</u>	<u>\$ 250,237,998</u>
資產總計	<u>\$ 305,260,841</u>	<u>\$ 250,237,998</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3月31日

單位：新臺幣仟元  
 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 12,849,183	100	\$ 12,109,980	100
營業成本	( 12,047,322)	( 93)	( 11,100,288)	( 92)
營業費用	( 364,857)	( 3)	( 310,016)	( 2)
營業利益	437,004	4	699,676	6
營業外收入及支出	( 560)	-	( 770)	-
繼續營業單位稅前淨利	436,444	4	698,906	6
所得稅費用	( 90,234)	( 1)	( 71,880)	( 1)
繼續營業單位稅後淨利	346,210	3	627,026	5
其他綜合損益(稅後淨額)	( 2,876,163)	( 23)	1,006,930	8
本期綜合損益總額	<u>(\$ 2,529,953)</u>	<u>( 20)</u>	<u>\$ 1,633,956</u>	<u>13</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>0.31</u>	<u>\$</u>	<u>0.64</u>

## 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3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年3月31日	108年3月31日	項 目	109年3月31日	108年3月31日
流動資產	\$ 4,123,040	\$ 3,689,741	流動負債	\$ 487,020	\$ 411,221
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	157,230	107,901	遞延所得稅負債	179,621	203,369
採用權益法之投資	323,561	94,098	租賃負債-非流動	738	19,463
不動產及設備	293,424	302,894	其他非流動負債	40,623	41,856
無形資產	768,551	768,551	負債總計	<u>708,002</u>	<u>675,909</u>
預付退休金	37,401	37,471	股本	2,269,235	2,269,235
遞延所得稅資產	362	229	資本公積	296,729	786
其他非流動資產	151,108	188,195	保留盈餘	2,502,928	2,148,231
			其他權益	77,783	94,919
			權益總計	<u>5,146,675</u>	<u>4,513,171</u>
資產總計	<u>\$ 5,854,677</u>	<u>\$ 5,189,080</u>	負債及權益總計	<u>\$ 5,854,677</u>	<u>\$ 5,189,080</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3月31日

單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 782,500	100	\$ 660,779	100
營業費用	( 335,023)	( 43)	( 289,159)	( 44)
營業利益	447,477	57	371,620	56
營業外收入及支出	( 13,763)	( 1)	( 14,794)	( 2)
繼續營業單位稅前淨利	433,714	56	356,826	54
所得稅費用	( 90,922)	( 12)	( 73,970)	( 11)
本期淨利	342,792	44	282,856	43
其他綜合損益(稅後淨額)	( 19,194)	( 3)	5,431	1
本期綜合損益總額	<u>\$ 323,598</u>	<u>41</u>	<u>\$ 288,287</u>	<u>44</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.51</u>		<u>\$ 1.25</u>	

7. 元大國際資產

元大國際資產  
個體簡明資產負債表  
民國109年及108年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年3月31日	108年3月31日	項 目	109年3月31日	108年3月31日
流動資產	\$ 2,350,823	\$ 1,897,943	流動負債	\$ 50,748	\$ 1,208,929
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具	37,190	36,702	非流動負債	8,076	7,956
不動產及設備	2,490	3,028	負債總計	58,824	1,216,885
使用權資產	3,036	-	股本	3,000,000	1,000,000
投資性不動產	1,302,645	1,236,653	資本公積	1,047	1,047
無形資產	68	181	保留盈餘	620,272	941,558
遞延所得稅資產	2,691	3,117	其他權益	19,160	18,673
其他非流動資產	360	539	權益總計	3,640,479	1,961,278
資產總計	<u>\$ 3,699,303</u>	<u>\$ 3,178,163</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,699,303</u>	<u>\$ 3,178,163</u>

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3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 80,247	100	\$ 71,465	100
營業費用	( 53,967)	( 67)	( 33,035)	( 46)
營業利益	26,280	33	38,430	54
營業外收入及支出	581	-	( 2,584)	( 4)
繼續營業單位稅前淨利	26,861	33	35,846	50
所得稅費用	( 4,201)	( 5)	( 7,149)	( 10)
本期淨利	22,660	28	28,697	40
其他綜合損益(稅後淨額)	1,373	2	( 668)	-
本期綜合損益總額	\$ 24,033	30	\$ 28,029	40

## 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3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年3月31日	108年3月31日	項 目	109年3月31日	108年3月31日
流動資產	\$ 1,573,157	\$ 1,544,520	流動負債	\$ 42,837	\$ 49,629
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	132,045	190,526	租賃負債-非流動	5,995	-
採用權益法之投資	750,652	869,144	其他非流動負債	2,500	1,800
不動產及設備	3,906	3,402	負債總計	51,332	51,429
使用權資產	9,740	-	股本	2,460,000	2,460,000
遞延所得稅資產	16,917	2,832	資本公積	918	918
其他非流動資產	635	635	保留盈餘	( 29,174)	75,497
			其他權益	3,976	23,215
			權益總計	2,435,720	2,559,630
資產總計	<u>\$ 2,487,052</u>	<u>\$ 2,611,059</u>	負債及權益總計	<u>\$ 2,487,052</u>	<u>\$ 2,611,059</u>

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3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	(\$ 233,642)	( 100)	\$ 46,182	100
營業費用	( 7,915)	( 3)	( 7,784)	( 17)
營業(損失)利益	( 241,557)	( 103)	38,398	83
營業外收入及支出	185	-	520	1
繼續營業單位稅前淨(損)利	( 241,372)	( 103)	38,918	84
所得稅利益	29,692	13	2,261	5
本期淨(損)利	( 211,680)	( 90)	41,179	89
其他綜合損益(稅後淨額)	( 8,704)	( 4)	( 18,196)	( 39)
本期綜合損益總額	(\$ 220,384)	( 94)	\$ 22,983	50

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3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年3月31日	108年3月31日	項 目	109年3月31日	108年3月31日
流動資產	\$ 187,837	\$ 183,942	流動負債	\$ 57,871	\$ 57,790
不動產及設備	1,936	2,126	非流動負債	9,955	15,209
使用權資產	5,591	11,203	負債總計	67,826	72,999
無形資產	65	241	股本	100,000	100,000
遞延所得稅資產	5,093	4,725	資本公積	6,017	6,017
其他非流動資產	6,464	6,464	保留盈餘	33,143	29,685
			權益總計	139,160	135,702
資產總計	<u>\$ 206,986</u>	<u>\$ 208,701</u>	負債及權益總計	<u>\$ 206,986</u>	<u>\$ 208,701</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3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 50,821	100	\$ 50,341	100
營業成本	( 305)	( 1)	( 298)	( 1)
營業費用	( 50,049)	( 98)	( 51,333)	( 102)
營業利益(損失)	467	1	( 1,290)	( 3)
營業外收入及支出	412	1	401	1
繼續營業單位稅前淨利(損)	879	2	( 889)	( 2)
所得稅(費用)利益	( 176)	( 1)	178	1
本期淨利(損)	703	1	( 711)	( 1)
本期綜合損益總額	\$ 703	1	(\$ 711)	( 1)

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

1. 獲利能力

(1) 本公司 單位：%

		109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	1.53	2.11
	稅後	1.53	2.10
淨值報酬率	稅前	1.78	2.45
	稅後	1.78	2.44
純益率		94.01	94.35

(2) 本公司及子公司

		109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.21	0.30
	稅後	0.18	0.26
淨值報酬率	稅前	2.10	2.88
	稅後	1.77	2.45
純益率		17.71	23.62

(3) 子公司元大銀行

		109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.17	0.23
	稅後	0.15	0.20
淨值報酬率	稅前	1.90	2.54
	稅後	1.64	2.21
純益率		37.74	45.82

(4) 子公司元大證券

		109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.52	0.68
	稅後	0.47	0.61
淨值報酬率	稅前	1.91	2.30
	稅後	1.75	2.07
純益率		31.57	39.95

(5) 子公司元大人壽

		109年1月1日至3月31日	108年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.15	0.29
	稅後	0.12	0.26
淨值報酬率	稅前	2.30	5.90
	稅後	1.83	5.29
純益率		43.21	62.15

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		109年3月31日					108年3月31日				
業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保	94,185	195,364,332	0.05%	2,923,770	3,104.28%	861,105	182,218,898	0.47%	2,846,673	330.58%
	無擔保	642,652	204,940,991	0.31%	3,811,139	593.03%	133,568	209,220,312	0.06%	4,716,096	3,530.86%
消費金融	住宅抵押貸款	282,218	199,081,731	0.14%	3,017,656	1,069.26%	322,983	190,286,656	0.17%	2,881,924	892.28%
	現金卡	9	68,402	0.01%	1,387	15,411.11%	3	103,439	0.00%	1,985	66,166.67%
	小額純信用貸款	10,683	9,983,246	0.11%	126,747	1,186.44%	65,510	10,047,363	0.65%	183,850	280.64%
	其他	擔保	142,706	152,593,019	0.09%	1,585,423	1,110.97%	185,355	146,737,226	0.13%	1,516,834
無擔保		249	2,194,524	0.01%	22,244	8,933.33%	427	1,579,070	0.03%	16,377	3,835.36%
放款業務合計		1,172,702	764,226,245	0.15%	11,488,366	979.65%	1,568,951	740,192,964	0.21%	12,163,739	775.28%

年月		109年3月31日					108年3月31日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		6,535	8,341,782	0.08%	135,298	2,070.36%	8,125	10,366,798	0.08%	171,229	2,107.43%
無追索權之應收帳款承購業務		9,529	5,476,579	0.17%	75,651	793.90%	-	6,459,981	-	80,753	-

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3月31日		108年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行 之免列報金額(註1)	66,613	35,786	97,177	48,500
債務清償方案及 更生方案依約履行(註2)	1,014,108	349,775	1,151,545	358,141
合計	1,080,721	385,561	1,248,722	406,641

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3月31日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團－不動產開發業	\$ 7,892,434	6.49
2	B集團－航空運輸業	6,639,792	5.46
3	C集團－鋼鐵冶煉業	5,235,867	4.30
4	D集團－水泥製造業	4,874,569	4.01
5	E公司－不動產租售業	4,240,000	3.49
6	F集團－不動產開發業	4,209,715	3.46
7	G集團－未分類其他金融服務業	4,180,029	3.44
8	H公司－信託、基金及類似金融實體	3,569,556	2.93
9	I集團－調味品製造業	3,554,508	2.92
10	J公司－不動產開發業	2,792,000	2.30

單位：新臺幣仟元，%

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

註：

- 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。
- 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
- 授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(4)到期日期限結構分析表

A. 新臺幣到期日期限結構分析表

109 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,173,319,172	205,759,942	111,251,417	93,131,843	62,473,489	101,591,743	599,110,738
主要到期資金流出	1,392,295,504	39,541,073	91,364,043	155,777,822	185,151,338	270,083,004	650,378,224
期距缺口	( 218,976,332)	166,218,869	19,887,374	( 62,645,979)	( 122,677,849)	( 168,491,261)	( 51,267,486)

108 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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

B. 美金到期日期限結構分析表

109 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,289,768	1,492,139	565,365	320,437	168,802	2,743,025
主要到期資金流出	6,724,783	1,831,864	923,003	1,404,732	1,308,540	1,256,644
期距缺口	( 1,435,015)	( 339,725)	( 357,638)	( 1,084,295)	( 1,139,738)	1,486,381

108 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

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

## (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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	756,834,423	43,806,518	22,384,470	243,350,061	1,066,375,472
利率敏感性負債	299,398,472	567,486,956	118,224,255	37,113,935	1,022,223,618
利率敏感性缺口	457,435,951	( 523,680,438)	( 95,839,785)	206,236,126	44,151,854
淨值					119,355,814
利率敏感性資產與負債比率					104.32
利率敏感性缺口與淨值比率					36.99

108 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

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

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 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	3,606,586	322,067	23,273	912,173	4,864,099
利率敏感性負債	1,988,121	948,897	788,951	936,070	4,662,039
利率敏感性缺口	1,618,465	( 626,830)	( 765,678)	( 23,897)	202,060
淨值					76,115
利率敏感性資產與負債比率					104.33
利率敏感性缺口與淨值比率					265.47

108 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

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

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、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出			期末		
					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	-	-	-	-	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：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大金控	元大證券	本公司之子公司	\$ 937,742 (註)	-	\$-	-	\$-	\$-
元大金控	元大銀行	本公司之子公司	1,397,333 (註)	-	-	-	-	-

註：主係因連結稅制採合併申報之應收稅款，業已合併沖銷。

5. 出售不良債權交易資訊：無。

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

7. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

#### (二)轉投資事業相關資訊

轉投資事業相關資訊及合併持股情形：不適用。

(三)轉投資事業之重大交易事項

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

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	財產名稱	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	財團法人中華民國兒童福利聯盟文教基金會	否	活化不動產經濟價值，使資金之調度及運用更富靈活性。	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：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大銀行	元大金控	該公司之母公司	\$ 1,974,716	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
元大人壽	元大金控	該公司之母公司	2,521,537	-	-	-	-	-
元大證券	元大金控	該公司之母公司	772,809	-	-	-	1,354	-

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 PARTNER 株式會社	放款及短期墊款	\$ 23,421	\$ 24,767	\$ 1,346	-	非關係人	註

註：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為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1:0.025284。

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

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

9. 資金貸與他人：

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與業務性質	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總額	
												名稱	價值			
1	元大亞金	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	應收關係人款項	是	\$ 302,540	\$ 302,540	\$ 302,540	3.50%	短期融通資金	\$ -	營業週轉	\$ -	-	\$ -	\$ 31,757,452 (註一)	\$ 31,757,452 (註一)
2	元大亞金	元大證券 (泰國)	應收關係人款項	是	3,176,670	3,176,670	-	0.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	31,757,452 (註一)	31,757,452 (註一)
3	元大亞金	元大證券 (越南)	應收關係人款項	是	907,620	907,620	151,270	2.99%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	31,757,452 (註一)	31,757,452 (註一)
4	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	PT Yuanta Asset Management	應收關係人款項	是	11,136	11,136	5,846	10.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	462,735 (註二)	462,735 (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。

10. 為他人背書保證：

編號	背書保證 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背 書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期 末 背 書 餘 額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金 額占最近期財務 報表淨值之比率	背書保證 最高限額	屬母 公司 對子 公司 背書 保證	屬子 公司 對母 公司 背書 保證	屬對大 陸 地 區 背 書 保 證	備註
		公司名稱	關係											
1	元大證券	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	持有普通股股權 超過百分之五十 之子公司	\$ 20,047,130 (註一)	\$ 105,889	\$ 105,889	\$ -	\$ -	0.11%	\$ 40,094,261 (註一)	是	否	否	
2	元大證券	元大證券 (泰國)	持有普通股股權 超過百分之五十 之子公司	20,047,130 (註一)	961,295	453,810	-	-	0.45%	40,094,261 (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	31,757,452 (註二)	3,236,726	3,236,726	-	-	10.19%	31,757,452 (註二)	是	否	否	
4	元大亞金	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	持有普通股股權 超過百分之五十 之子公司	31,757,452 (註二)	225,510	225,510	-	-	0.71%	31,757,452 (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	31,757,452 (註二)	916,696	916,696	453,810	-	2.89%	31,757,452 (註二)	是	否	否	

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

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

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

12. 期末持有有價證券情形：

單位：除另予註明外，餘為新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期		末		備註
				單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大投信	受益憑證：							
	元大台灣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	\$ 1,983	-	\$ 1,983	
	元大中型100	"	"	9	264	-	264	
	元大電子	"	"	23	785	-	785	
	元大台商50	"	"	19	381	-	381	
	元大MSCI金融	"	"	21	331	-	331	
	元大高股息	"	"	4,072	99,728	-	99,728	
	元大寶滬深	"	"	30	493	-	493	
	元大S&P500	"	"	14	347	-	347	
	元大富櫃50	"	"	21	241	-	241	
	元大MSCI台灣	"	"	13	446	-	446	
	元大上證50	"	"	19	554	-	554	
	元大台灣50反1	"	"	3,060	36,506	-	36,506	
	元大S&P黃金	"	"	7	164	-	164	
	元大S&P石油	"	"	1	15	-	15	
	元大歐洲50	"	"	14	283	-	283	
	元大日經225	"	"	-	3	-	3	
	元大美債20年	"	"	1	33	-	33	
	元大美元指數	"	"	1	17	-	17	
	元大美債7-10	"	"	9	393	-	393	
	元大台灣高股息低波動	"	"	6	177	-	177	
	元大美債1-3	"	"	2	59	-	59	
	元大投資級公司債	"	"	8	356	-	356	
	元大中國債3-5	"	"	-	11	-	11	
	元大道瓊白銀	"	"	1	11	-	11	
	元大MSCI中國A股	"	"	10	204	-	204	
	元大AAA至A公司債	"	"	11	541	-	541	
	元大10年IG銀行債	"	"	5	208	-	208	
	元大10年IG醫療債	"	"	14	617	-	617	
	元大10年IG電能債	"	"	70	2,855	-	2,855	
	元大臺灣ESG永續	"	"	1	20	-	20	
	元大全球未來通訊	"	"	12	216	-	216	
	元大得利貨幣市場基金	"	"	6,105	100,062	-	100,062	
	元大萬泰貨幣市場基金	"	"	6,571	100,018	-	100,018	
	元大台灣高股息優質龍頭基金A	"	"	10,000	100,000	-	100,000	
					\$ 448,322		\$ 448,322	

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期		未		備註
				單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大投信	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	\$ 149,552	-	\$ 149,552	
	基富通證券(股)公司	-	"	819	7,678	-	7,678	
					<u>\$ 157,230</u>		<u>\$ 157,230</u>	
	華潤元大基金管理有限公司	-	採權益法之長期投資	147,000	\$ 323,561	-	\$ 323,561	
元大資管	股票：							
	台灣票券金融(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	828	\$ 7,688	0.16	\$ 7,688	
	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	1,694	2.22	1,694	
	中邑產業開發(股)公司	-	"	2,278	91	6.63	91	
	中加投資發展(股)公司	-	"	1,980	14,454	1.23	14,454	
	中華貿易開發(股)公司	-	"	500	9,205	0.76	9,205	
					<u>\$ 37,190</u>		<u>\$ 37,190</u>	
元大創投	股票：							
	Gorilla Technology Group Inc.	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	95	\$ 19,456	0.84	\$ 19,456	特別股B
	東曜藥業(股)公司	-	"	14,127	172,487	2.48	172,487	
	CGK International Co., Ltd	-	"	877	10,637	2.39	10,637	
	Veden Dental Group	-	"	246	8,957	0.84	8,957	
	物聯智慧(股)公司	-	"	550	5,076	2.11	5,076	
	博鍊生技(股)公司	-	"	1,367	24,743	1.33	24,743	
	景凱生物科技(股)公司	-	"	1,897	15,064	2.74	15,064	
	德晶科技(股)公司	-	"	252	2,495	0.89	2,495	
	龍佃海洋生物科技(股)公司	-	"	4,300	11,567	11.78	11,567	
	點閱串流科技(股)公司	-	"	2,145	4,569	12.69	4,569	
	梭特科技(股)公司	-	"	899	64,331	4.51	64,331	
	眾智光電科技(股)公司	-	"	1,000	14,290	3.70	14,290	
	全福生物科技(股)公司	-	"	3,500	29,400	5.94	29,400	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	394	2,150	2.32	2,150	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	1,808	42,192	10.67	42,192	特別股B
	晶化生技醫藥(股)公司	-	"	2,667	8,080	10.42	8,080	
	貴金影業傳媒(股)公司	-	"	2,000	4,380	19.96	4,380	
	力麟科技(股)公司	-	"	1,666	17,660	2.78	17,660	

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券		期		末		備註
		發行人之關係	帳列科目	單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大創投	股票：							
	京站實業(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,408	\$ 61,051	2.35	\$ 61,051	
	金益鼎企業(股)公司	-	"	1,014	15,964	1.05	15,964	
	聯合再生能源(股)公司	-	"	908	3,249	0.03	3,249	私募普通股
	英瑞國際(股)公司	-	"	1,953	21,288	1.76	21,288	
	台灣氣立(股)公司	-	"	500	23,375	0.75	23,375	
	開曼商豐祥控股(股)公司	-	"	122	10,309	0.19	10,309	
	飛躍文創(股)公司	-	"	906	5,137	3.20	5,137	
	Apollomics, Inc.	-	"	1,634	13,383	0.18	13,383	
	來頓科技(股)公司	-	"	2,687	54,519	7.32	54,519	
	長聖國際生技(股)公司	-	"	1,740	278,800	3.11	278,800	
	Asia Pacific Venture Invest II L.P.	-	"	-	745	10.00	745	
	鑫佑光電科技(股)公司	-	"	300	-	1.38	-	
	艾德光能控股(股)公司	-	"	336	-	0.13	-	
	GCT Semiconductor Inc.	-	"	1,402	-	1.60	-	特別股G
	Genlac Biotech International Corporation	-	"	3,400	144,296	4.00	144,296	
	上品綜合工業(股)公司	-	"	800	86,288	1.16	86,288	
	力晶積成電子製造(股)公司	-	"	4,750	47,642	0.15	47,642	
					<u>\$ 1,223,580</u>		<u>\$ 1,223,580</u>	
	元大壹創業投資(股)公司	本公司採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期投資	85,000	<u>\$ 750,652</u>	100.00	<u>\$ 750,652</u>	
	股票：							
	大華創業投資(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	800	\$ 6,920	0.50	\$ 6,920	
	利鼎創業投資(股)公司	-	"	1,391	2,282	17.39	2,282	
	誠宇創業投資(股)公司	-	"	4,162	31,879	9.00	31,879	
	合鼎創業投資(股)公司	-	"	590	956	10.00	956	
	生華創業投資(股)公司	-	"	1,064	8,019	4.80	8,019	
	聯鼎創業投資(股)公司	-	"	1,050	4,273	15.00	4,273	
	華威世紀創業投資(股)公司	-	"	225	4,282	10.00	4,282	
	聯訊參創業投資(股)公司	-	"	10	436	10.00	436	
	華陸創業投資(股)公司	-	"	261	19,884	8.70	19,884	
	華昇創業投資(股)公司	-	"	263	4,584	3.33	4,584	
	生源創業投資(股)公司	-	"	1,680	18,648	9.88	18,648	
	冠華創業投資(股)公司	-	"	276	1,714	5.56	1,714	
	啟鼎創業投資(股)公司	-	"	1,435	12,899	4.35	12,899	
	中經合全球創業投資(股)公司	-	"	317	2,156	5.56	2,156	

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期		末		備註
				單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大創投	股票：							
	德陽生物科技創業投資(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	455	\$ 4,856	10.00	\$ 4,856	
	滙揚創業投資(股)公司	-	"	67	8,257	2.46	8,257	
					\$ 132,045		\$ 132,045	
	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		\$ 102,662	-	\$ 102,662	
	GTS Chemical Holding Co., Ltd. (天泰集團CB1)	-	"		-	-	-	
					\$ 102,662		\$ 102,662	

#### (四)大陸投資資訊

##### 1. 轉投資大陸地區之事業相關資訊

元大創投

單位：仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺 灣匯出累積投 資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺 灣匯出累積投 資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註四)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資 收益
					匯出	收回						
東曜藥業有限 公司	癌症用藥，脂 體注射劑，單 株抗體之生產 及研發	\$ 4,810,386 (USD 159,000)	(二) 香港 TOT BIO PHARM INTERNATIONAL COMPANY LIMITED	\$ 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	242,032 (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	323,866 (HKD 83,000)	(二) 英屬蓋曼群島 VEDEN DENTAL GROUP	22,762	-	-	22,762	註五	0.84%	-	22,762	-

## 元大壹創投

單位：仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益 (註四)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
杰群電子科技(東莞)有限公司	電晶體	\$2,646,727 (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	838,036 (USD 27,700)	(二) 英屬蓋曼群島 ETHER PRECISION INC.	32,220	-	-	32,220	註五	1.61%	-	32,220	-

## 元大證券

單位：仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益 (註二)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	投資諮詢	\$ 17,626 (RMB 4,138)	(三)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 81	100.00%	清算中	\$ 22,118	\$ -
元大證投資諮詢北京	投資管理諮詢 財務諮詢 企業管理諮詢 商務信息諮詢 經濟貿易諮詢 市場營銷策劃 技術推廣 技術服務	78,505 (RMB 18,428)	(二) 元大證券亞洲金融有限公司	-	-	-	-	2,359	100.00%	2,359 (二)2	24,443	-

## 元大投信

單位：仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益 (註二)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
華潤元大基金管理有限公司	基金募集及銷售等	\$ 2,556,000 (RMB 600,000)	(一)	\$ 705,666	\$ -	\$ -	\$ 705,666	(\$ 22,776)	24.50%	(\$ 6,031) (二)3	\$ 323,561	\$ -

元大期貨

單位：仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益 (註二)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
勝元期信息科技(上海)有限公司	計算機和軟件服務業等	\$ 157,209 (RMB 33,080)	(二) 勝元期資訊(薩摩亞)有限公司	\$ 157,209	\$ -	\$ -	\$ 157,209	(\$ 1,174)	100.00%	(\$ 1,174) (二)3	\$ 116,483	\$ -

## 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	\$339,694	\$1,461,432
漢宇投資諮詢(上海)	-	註六	註六
元大證投資諮詢(北京)	-	91,973	60,141,391
元大投信	705,666	705,666	3,088,005
元大期貨	157,209	174,000	5,863,007

註：上述投資限額之計算如下：

- 子公司元大創投淨值\$2,435,720之百分之六十。
- 子公司元大證券淨值\$100,235,652之百分之六十。
- 子公司元大投信淨值\$5,146,675之百分之六十。
- 子公司元大期貨淨值\$9,771,678之百分之六十。

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

註二：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

1. 經與中華民國會計師事務所合作關係之國際性會計師事務所查核/核閱之財務報告。
2. 經臺灣母公司簽證會計師查核/核閱之財務報告。
3. 其他。

註三：本表相關數字應以新臺幣列示。

註四：係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，故不認列投資損益。

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

註六：漢宇上海，係由合併公司中元大證券所吸收合併之寶來證券直屬海外轉投資事業元大香港控股(開曼)轉投資漢宇資本(亞洲)有限公司(後更名為寶來資本(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 3 月 31 日本公司並無股東持有股權比例達百分之五以上之情事。

(九) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

請詳附註七說明。

## (十) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
0	元大金控	元大銀行	1	現金及約當現金	2,426,371	與一般客戶無異	0.10%
0	元大金控	元大證券	1	本期所得稅資產	936,691	與一般客戶無異	0.04%
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	本期所得稅資產	1,395,108	與一般客戶無異	0.06%
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	元大人壽	1	本期所得稅負債	2,521,537	與一般客戶無異	0.10%
0	元大金控	元大銀行	1	利息收入	13,397	與一般客戶無異	0.05%
0	元大金控	元大證券	1	折舊及攤銷費用	7,212	與一般客戶無異	0.03%
0	元大金控	元大證券	1	其他業務及管理費用	4,054	與一般客戶無異	0.02%
1	元大證券	元大銀行	3	現金及約當現金	4,460,148	與一般客戶無異	0.18%
1	元大證券	元大期貨	3	現金及約當現金	7,926,376	與一般客戶無異	0.32%
1	元大證券	元大期貨	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,737,551	與一般客戶無異	0.39%
1	元大證券	元大銀行	3	受限制資產-淨額	132,964	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大銀行	3	其他資產-淨額	3,158,200	與一般客戶無異	0.12%
1	元大證券	元大金控	2	本期所得稅資產	771,456	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大金控	2	本期所得稅負債	936,691	與一般客戶無異	0.04%
1	元大證券	元大銀行	3	利息收入	21,125	與一般客戶無異	0.09%
1	元大證券	元大金控	2	手續費及佣金淨收益	4,054	與一般客戶無異	0.02%
1	元大證券	元大期貨	3	手續費及佣金淨收益	121,307	與一般客戶無異	0.49%
1	元大證券	元大投信	3	手續費及佣金淨收益	1,903	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大金控	2	投資性不動產損益	7,212	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大期貨	3	投資性不動產損益	5,104	與一般客戶無異	0.02%
1	元大證券	元大銀行	3	投資性不動產損益	7,267	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大銀行	3	其他利息以外淨收益	40,367	與一般客戶無異	0.16%

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
1	元大證券	元大投信	3	其他利息以外淨收益	28,660	與一般客戶無異	0.12%
1	元大證券	元大投顧	3	其他業務及管理費用	43,200	與一般客戶無異	0.17%
2	元大銀行	元大金控	2	本期所得稅資產	1,974,716	與一般客戶無異	0.08%
2	元大銀行	元大金控	2	本期所得稅負債	1,395,108	與一般客戶無異	0.06%
2	元大銀行	元大儲蓄銀行(菲律賓)	1	其他資產-淨額	721,763	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	7,751,312	與一般客戶無異	0.31%
2	元大銀行	元大金控	2	存款及匯款	2,426,371	與一般客戶無異	0.10%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	2,813,622	與一般客戶無異	0.11%
2	元大銀行	元大投信	3	存款及匯款	2,781,681	與一般客戶無異	0.11%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	2,132,300	與一般客戶無異	0.09%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	11,092,338	與一般客戶無異	0.44%
2	元大銀行	元大期貨(香港)	3	存款及匯款	1,107,742	與一般客戶無異	0.04%
2	元大銀行	元大壹創投	3	存款及匯款	330,700	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大亞金	3	存款及匯款	302,540	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大保經	3	存款及匯款	398,514	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大金控	2	利息費用	13,397	與一般客戶無異	0.05%
2	元大銀行	元大證券	3	利息費用	21,125	與一般客戶無異	0.09%
2	元大銀行	元大期貨	3	利息費用	27,366	與一般客戶無異	0.11%
2	元大銀行	元大期貨(香港)	3	利息費用	6,761	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大投信	3	利息費用	5,079	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	利息費用	11,275	與一般客戶無異	0.05%
2	元大銀行	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	189,756	與一般客戶無異	0.77%
2	元大銀行	元大人壽	3	員工福利費用	2,446	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	折舊及攤銷費用	7,162	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大證券	3	其他業務及管理費用	40,472	與一般客戶無異	0.16%

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
2	元大銀行	元大投顧	3	其他業務及管理費用	3,105	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大資管	3	其他業務及管理費用	5,681	與一般客戶無異	0.02%
3	元大期貨	元大銀行	3	現金及約當現金	853,600	與一般客戶無異	0.03%
3	元大期貨	元大銀行	3	其他金融資產-淨額	10,088,838	與一般客戶無異	0.40%
3	元大期貨	元大銀行	3	其他資產-淨額	149,900	與一般客戶無異	0.01%
3	元大期貨	元大證券	3	其他金融負債	17,663,927	與一般客戶無異	0.71%
3	元大期貨	元大銀行	3	利息收入	27,366	與一般客戶無異	0.11%
3	元大期貨	元大證券	3	手續費及佣金淨收益	121,307	與一般客戶無異	0.49%
3	元大期貨	元大證券	3	折舊及攤銷費用	5,104	與一般客戶無異	0.02%
4	元大人壽	元大金控	2	本期所得稅資產	2,521,537	與一般客戶無異	0.10%
4	元大人壽	元大銀行	3	現金及約當現金	2,813,622	與一般客戶無異	0.11%
4	元大人壽	元大保經	3	手續費及佣金淨收益	177,979	與一般客戶無異	0.72%
4	元大人壽	元大銀行	3	手續費及佣金淨收益	189,756	與一般客戶無異	0.77%
4	元大人壽	元大銀行	3	保險業務淨收益	2,446	與一般客戶無異	0.01%
5	元大投顧	元大證券	3	顧問服務收入	43,200	與一般客戶無異	0.17%
5	元大投顧	元大銀行	3	顧問服務收入	3,105	與一般客戶無異	0.01%
6	元大投信	元大銀行	3	現金及約當現金	2,781,681	與一般客戶無異	0.11%
6	元大投信	元大銀行	3	利息收入	5,079	與一般客戶無異	0.02%
6	元大投信	元大證券	3	手續費及佣金淨收益	16,674	與一般客戶無異	0.07%
6	元大投信	元大證券	3	其他業務及管理費用	13,889	與一般客戶無異	0.06%
7	元大資管	元大銀行	3	其他利息以外淨收益	5,681	與一般客戶無異	0.02%
8	元大壹創投	元大銀行	3	現金及約當現金	330,700	與一般客戶無異	0.01%
9	元大證券(香港)	元大銀行	3	現金及約當現金	1,513,072	與一般客戶無異	0.06%
9	元大證券(香港)	元大銀行	3	其他資產-淨額	619,228	與一般客戶無異	0.03%
9	元大證券(香港)	元大銀行	3	利息收入	11,275	與一般客戶無異	0.05%

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
9	元大證券(香港)	元大香港投資	3	附賣回票券及債券投資	583,762	與一般客戶無異	0.02%
9	元大證券(香港)	元大投資管理(開曼)	3	附賣回票券及債券投資	1,133,452	與一般客戶無異	0.05%
10	元大亞金	元大銀行	3	現金及約當現金	302,540	與一般客戶無異	0.01%
10	元大亞金	元大證券(韓國)	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,728,513	與一般客戶無異	0.11%
10	元大亞金	元大證券(韓國)	3	應收款項－淨額	740	與一般客戶無異	0.00%
10	元大亞金	元大證券(韓國)	3	採權益法之股權投資－淨額	341,980	與一般客戶無異	0.01%
10	元大亞金	元大證券(韓國)	3	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	10,631	與一般客戶無異	0.04%
10	元大亞金	元大證券(韓國)	3	其他利息以外淨收益	9,306	與一般客戶無異	0.04%
10	元大亞金	元大證券(韓國)	3	利息收入	33,166	與一般客戶無異	0.13%
10	元大亞金	元大證券(韓國)	3	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	63,369	與一般客戶無異	0.26%
10	元大亞金	元大證券(韓國)	3	非控制權益	221,945	與一般客戶無異	0.01%
10	元大亞金	元大證券(韓國)	3	非控制權益淨利	7,800	與一般客戶無異	0.03%
11	元大儲蓄銀行(菲律賓)	元大銀行	2	其他負債	721,763	與一般客戶無異	0.03%
12	元大證券(韓國)	元大亞金	3	應付債券	2,810,995	與一般客戶無異	0.11%
12	元大證券(韓國)	元大亞金	3	資本公積	553,770	與一般客戶無異	0.02%
12	元大證券(韓國)	元大亞金	3	應付款項	1,088	與一般客戶無異	0.00%
12	元大證券(韓國)	元大亞金	3	利息費用	51,597	與一般客戶無異	0.21%
13	元大投資管理(開曼)	元大證券(香港)	3	附買回票券及債券負債	1,133,452	與一般客戶無異	0.05%
14	元大保經	元大銀行	3	現金及約當現金	398,514	與一般客戶無異	0.02%
14	元大保經	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	177,979	與一般客戶無異	0.72%
15	元大期貨(香港)	元大銀行	3	現金及約當現金	389,336	與一般客戶無異	0.01%
15	元大期貨(香港)	元大銀行	3	其他金融資產－淨額	718,406	與一般客戶無異	0.03%
15	元大期貨(香港)	元大銀行	3	利息收入	6,761	與一般客戶無異	0.03%
16	元大香港投資	元大證券(香港)	3	附買回票券及債券負債	583,762	與一般客戶無異	0.02%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊其編號標示如下：

1. 母公司為 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係類型標示如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

(以下空白)

## 十四、部門資訊

### (一)一般性資訊

#### 1. 應報導部門之辨識因素

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

#### 2. 每一應報導部門收入來源之產品及勞務類型

依主要業務收入來源，合併公司有六個應報導部門：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3月						合併
	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	
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 5,301,296	\$ 8,372,586	\$ 729,887	\$ 9,813,355	\$ 557,474	\$ -	\$ 24,774,598
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	104,559	289,640	2,820	(331,500)	(11,657)	(53,862)	-
淨收益(註)	5,405,855	8,662,226	732,707	9,481,855	545,817	(53,862)	24,774,598
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(555,104)	(116,901)	829	(6)	-	-	(671,182)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(8,680,546)	-	33,728	(8,646,818)
營業費用	(2,536,540)	(6,431,761)	(366,969)	(364,859)	(700,755)	160,831	(10,240,053)
繼續營業部門稅前淨利(損)	<u>\$ 2,314,211</u>	<u>\$ 2,113,564</u>	<u>\$ 366,567</u>	<u>\$ 436,444</u>	<u>(\$ 154,938)</u>	<u>\$ 140,697</u>	<u>\$ 5,216,545</u>
	108年1至3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	\$ 5,669,953	\$ 8,373,496	\$ 577,295	\$ 9,673,232	\$ 701,756	\$ -	\$ 24,995,732
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	94,082	152,112	37,249	(249,478)	125,239	(159,204)	-
淨收益(註)	5,764,035	8,525,608	614,544	9,423,754	826,995	(159,204)	24,995,732
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(89,506)	(73,770)	1,705	767	-	-	(160,804)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(8,415,067)	-	31,937	(8,383,130)
營業費用	(2,697,371)	(5,670,284)	(294,248)	(310,548)	(650,419)	104,331	(9,518,539)
繼續營業部門稅前淨利(損)	<u>\$ 2,977,158</u>	<u>\$ 2,781,554</u>	<u>\$ 322,001</u>	<u>\$ 698,906</u>	<u>\$ 176,576</u>	<u>(\$ 22,936)</u>	<u>\$ 6,933,259</u>

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