

元大金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國 108 年及 107 年第三季
(股票代碼 2885)

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

電 話：(02)2781-1999

元大金融控股股份有限公司及子公司
民國 108 年及 107 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

項	目	頁 次
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 ~ 217
	(一) 公司沿革	12
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13 ~ 15
	(四) 重大會計政策之彙總說明	15 ~ 27
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	27
	(六) 重要會計項目之說明	28 ~ 85
	(七) 關係人交易	86 ~ 115
	(八) 質押之資產	115 ~ 116
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	116 ~ 120

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	120	
(十一)	重大之期後事項	121	
(十二)	其他	121 ~ 199	
(十三)	附註揭露事項	200 ~ 215	
	1. 重大交易事項相關資訊	200	
	2. 轉投資事業相關資訊	200	
	3. 轉投資事業之重大交易事項	200 ~ 207	
	4. 大陸投資資訊	207 ~ 210	
	5. 子公司重大承諾事項及或有事項	210	
	6. 子公司重大災害損失	210	
	7. 子公司重大期後事項	210	
	8. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊	210	
	9. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	211 ~ 215	
(十四)	部門資訊	216 ~ 217	

會計師核閱報告

(108)財審報字第 19001594 號

元大金融控股股份有限公司 公鑒：

前言

元大金融控股股份有限公司及子公司民國 108 年及 107 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依「金融控股公司財務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

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

結論


依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照「金融控股公司財務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達元大金融控股股份有限公司及子公司民國 108 年及 107 年 9 月 30 日之合併財務狀況，民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之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 1 0 8 年 1 1 月 2 7 日



元大金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國108年9月30日及民國107年12月31日、9月30日

(民國108年及107年9月30日之合併資產負債表經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資	產	附註	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
			金	額	金	額	金	額
11000	現金及約當現金	六(一)	\$	68,604,898	3	\$	65,535,411	3
11500	存放央行及拆借金融	六(二)						
	同業			47,992,048	2		48,216,712	2
12000	透過損益按公允價值	六(三)						
	衡量之金融資產			482,672,606	20		473,939,209	21
12150	透過其他綜合損益按	六(四)						
	公允價值衡量之金融							
	資產—淨額			225,303,151	10		215,135,236	9
12200	按攤銷後成本衡量之	六(五)						
	債務工具投資—淨額			386,752,644	16		352,906,087	15
12500	附賣回票券及債券投	六(六)						
	資			33,607,935	2		33,465,734	2
13000	應收款項—淨額	六(七)		189,267,758	8		143,272,794	6
13200	本期所得稅資產			996,656	-		1,485,363	-
13300	待出售資產—淨額	六(八)		626,721	-		868,288	-
13500	貼現及放款—淨額	六(九)		760,581,346	32		770,905,662	34
13700	再保險合約資產—淨額	六(十)		735,672	-		580,130	-
15000	採用權益法之投資—	六(十一)						
	淨額			2,306,611	-		2,048,491	-
15100	受限制資產—淨額			2,638,230	-		2,622,711	-
15500	其他金融資產—淨額	六(十二)		63,731,489	3		62,025,243	3
18000	投資性不動產—淨額	六(十三)		4,925,265	-		4,916,691	-
18500	不動產及設備—淨額	六(十四)		21,865,387	1		21,871,922	1
18600	使用權資產—淨額	六(十五)		13,465,381	1		-	-
19000	無形資產—淨額	六(十七)		33,188,365	1		33,669,889	2
19300	遞延所得稅資產			5,452,341	-		5,899,187	-
19500	其他資產—淨額	六(十八)		28,884,706	1		47,769,165	2
資產總計			\$	2,373,599,210	100	\$	2,287,133,925	100

(續次頁)



元大金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國108年9月30日及民國107年12月31日、9月30日

(民國108年及107年9月30日之合併資產負債表經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

	負債及權益	附註	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
			金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及金融同業存款	六(二十)	\$ 17,923,673	1	\$ 22,047,274	1	\$ 32,896,705	2
22000	透過損益按公允價值	六(三)						
	衡量之金融負債		115,315,791	5	111,982,799	5	100,204,215	4
22500	附買回票券及債券負	六(六)						
	債		191,335,989	8	218,570,425	10	204,555,301	9
22600	應付商業本票—淨額	六(二十一)	44,834,677	2	36,269,123	2	47,181,939	2
23000	應付款項	六(二十二)	171,969,538	7	147,690,035	6	162,936,887	7
23200	本期所得稅負債		5,686,707	-	5,327,403	-	4,719,017	-
23500	存款及匯款	六(二十三)	1,049,630,724	44	1,020,615,296	45	1,016,313,366	45
24000	應付債券	六(二十四)	70,414,921	3	66,756,009	3	69,633,128	3
24400	其他借款	六(二十五)	62,910,363	3	64,019,801	3	73,192,218	3
24600	負債準備	六(二十						
		六)(二十						
		七)	259,755,166	11	232,223,123	10	218,033,810	10
25500	其他金融負債	六(二十八)	79,020,063	4	79,276,919	3	75,369,654	3
26000	租賃負債		5,626,769	-	-	-	-	-
29300	遞延所得稅負債		3,656,953	-	3,705,743	-	4,092,856	-
29500	其他負債	六(二十九)	48,445,761	2	41,806,215	2	42,840,249	2
	負債總計		2,126,527,095	90	2,050,290,165	90	2,051,969,345	90
31000	歸屬於母公司業主之							
	權益							
31100	股本							
31101	普通股	六(三十)	116,862,325	5	116,862,325	5	116,862,325	5
31500	資本公積	六(三十一)	37,346,821	2	37,200,416	2	37,132,133	2
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	六(三十二)	12,589,183	-	10,721,262	-	10,721,262	-
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)	47,428,844	2	42,843,847	2	41,057,258	2
32500	其他權益							
32500	其他權益	六(三十四)	8,824,853	-	5,006,084	-	4,767,648	-
32600	庫藏股票	六(三十五)	(197,606)	-	(197,606)	-	(197,606)	-
39500	非控制權益		17,668,461	1	17,858,198	1	17,730,287	1
	權益總計		247,072,115	10	236,843,760	10	234,622,541	10
	負債及權益總計		\$ 2,373,599,210	100	\$ 2,287,133,925	100	\$ 2,286,591,886	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：申鼎錢



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108年及107年1月1日至9月30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	108年7月1日 至9月30日		107年7月1日 至9月30日		108年1月1日 至9月30日		107年1月1日 至9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入		\$ 10,242,046	37	\$ 10,256,371	40	\$ 30,854,842	40	\$ 29,935,319	40
51000 減：利息費用		(3,690,104)	(13)	(3,636,725)	(14)	(11,531,857)	(15)	(10,496,415)	(14)
49600 利息淨收益	六(三十六)	6,551,942	24	6,619,646	26	19,322,985	25	19,438,904	26
利息以外淨收益									
49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	六(四)	1,628,305	6	960,308	4	2,410,296	3	1,781,839	2
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)	68,441	-	2,674	-	766,883	1	213,142	-
49800 手續費及佣金淨收益	六(三十七)	4,483,082	16	5,049,156	20	13,397,192	17	17,684,144	24
49810 保險業務淨收益	六(三十八)	9,626,428	35	8,682,472	34	26,072,338	34	21,890,171	29
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十九)	3,649,812	13	1,454,193	6	8,438,720	11	6,864,944	9
49825 投資性不動產損益		62,349	-	69,202	-	197,026	-	333,789	-
49870 兌換損益		118,137	-	1,424,540	6	3,235,665	4	3,770,879	5
49880 資產減損(損失)迴轉利益	六(四十)	(3,267)	-	1,019	-	(2,007)	-	19,021	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十一)	8,541	-	(11,130)	-	23,123	-	(41,846)	-
49895 採用覆蓋法重分類之損益	六(三)	423,624	2	(41,649)	-	(535,010)	-	381,842	1
49921 出售不良債權淨利益		60,608	-	79,195	-	189,639	-	205,475	-
49945 顧問服務收入		858,752	3	598,062	2	2,483,815	3	1,806,047	2
49999 其他什項淨利益	六(四十一)	293,919	1	547,303	2	1,514,394	2	1,093,759	2
49700 利息以外淨收益合計		21,278,731	76	18,815,345	74	58,192,074	75	56,003,206	74
淨收益		27,830,673	100	25,434,991	100	77,515,059	100	75,442,110	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(四十二)	(406,359)	(1)	(67,724)	(1)	(531,568)	-	(791,905)	(1)
58300 保險負債準備淨變動	六(二十六)	(10,154,945)	(37)	(9,411,391)	(37)	(26,991,503)	(35)	(22,956,933)	(30)
營業費用									
58501 員工福利費用	六(四十三)	(6,033,312)	(22)	(5,581,469)	(22)	(17,546,483)	(23)	(18,347,905)	(24)
58503 折舊及攤銷費用	六(四十四)	(783,482)	(3)	(584,986)	(2)	(2,488,001)	(3)	(1,740,661)	(2)
58599 其他業務及管理費用	六(四十五)	(2,964,135)	(10)	(3,306,100)	(13)	(8,624,119)	(11)	(10,075,444)	(14)
58500 營業費用合計		(9,780,929)	(35)	(9,472,555)	(37)	(28,658,603)	(37)	(30,164,010)	(40)
61000 繼續營業單位稅前合併淨利		7,488,440	27	6,483,321	25	21,333,385	28	21,529,262	29
61003 所得稅費用	六(四十六)	(850,167)	(3)	(583,828)	(2)	(2,806,833)	(4)	(3,395,290)	(5)
69000 本期淨利		\$ 6,638,273	24	\$ 5,899,493	23	\$ 18,526,552	24	\$ 18,133,972	24

(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108年及107年1月1日至9月30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	108年7月1日至9月30日		107年7月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
其他綜合損益									
不重分類至損益之項目									
69561 確定福利計畫之再衡量數		(\$ 47,410)	-	(\$ 40,979)	-	(\$ 290,226)	(1)	(\$ 78,565)	-
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		7,876	-	(215)	-	9,486	-	(3,482)	-
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)	(299)	-	6,478	-	(1,800)	-	5,632	-
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)	(697,037)	(2)	577,484	2	1,122,995	1	2,173,905	3
69569 與不重分類之項目相關之所得稅	六(四十六)	26,471	-	(4,010)	-	32,728	-	56,059	-
後續可能重分類至損益之項目									
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(三十四)	(1,390,333)	(5)	425,855	2	(1,604,873)	(2)	(104,538)	-
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)	397,603	1	(294,250)	(1)	3,222,540	4	(3,723,349)	(5)
69587 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	六(四)(三十四)	(1,376)	-	(9,571)	-	(2,948)	-	(50,603)	-
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(三)(三十四)	(423,624)	(2)	41,649	-	535,010	1	(381,842)	-
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(四十六)	(75,044)	-	(22,963)	-	(274,033)	-	210,012	-
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)		<u>(\$ 2,203,173)</u>	<u>(8)</u>	<u>\$ 679,478</u>	<u>3</u>	<u>\$ 2,748,879</u>	<u>3</u>	<u>(\$ 1,896,771)</u>	<u>(2)</u>
69700 本期綜合損益總額		<u>\$ 4,435,100</u>	<u>16</u>	<u>\$ 6,578,971</u>	<u>26</u>	<u>\$ 21,275,431</u>	<u>27</u>	<u>\$ 16,237,201</u>	<u>22</u>
淨利歸屬於：									
69901 母公司業主		\$ 6,212,780	22	\$ 5,520,661	22	\$ 17,206,673	22	\$ 16,694,990	22
69903 非控制權益		425,493	2	378,832	1	1,319,879	2	1,438,982	2
		<u>\$ 6,638,273</u>	<u>24</u>	<u>\$ 5,899,493</u>	<u>23</u>	<u>\$ 18,526,552</u>	<u>24</u>	<u>\$ 18,133,972</u>	<u>24</u>
綜合損益總額歸屬於：									
69951 母公司業主		\$ 4,591,798	17	\$ 6,047,557	24	\$ 20,871,086	27	\$ 14,948,731	20
69953 非控制權益		(156,698)	(1)	531,414	2	404,345	-	1,288,470	2
		<u>\$ 4,435,100</u>	<u>16</u>	<u>\$ 6,578,971</u>	<u>26</u>	<u>\$ 21,275,431</u>	<u>27</u>	<u>\$ 16,237,201</u>	<u>22</u>
每股盈餘	六(四十五)								
70001 基本及稀釋每股盈餘		\$ 0.53		\$ 0.47		\$ 1.47		\$ 1.42	

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



元大金證券股份有限公司及子公司
合併損益表
民國108年及107年1月1日至9月30日
(僅經核閱，未作一般公認審計並加查核)

單位：新臺幣仟元

歸屬	於	保	留	盈餘公積	其他	主權	之	權	益	庫	藏	股	票	非	控	制	權	益	總	額						
	其	他	權	益	權	益	權	益	權												益	權	益	權	益	權
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	備供出售金融資產未實現損益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	其他綜合損益	採用覆蓋法重分類之其他金融資產	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	庫	藏	股	票	非	控	制	權	益	總	額
\$ 118,891,975	\$ 37,960,693	\$ 9,100,767	\$ 6,549,234	\$ 35,275,652	(\$ 2,528,033)	\$ 7,085,896	\$ -	\$ -	(\$ 3,478)	(\$ 1,136,953)	\$ 16,901,802	\$ 228,097,555														
-	-	-	-	(3,028,393)	71	(7,085,896)	8,821,188	389,832	62,367	-	(43,113)	(883,944)														
118,891,975	37,960,693	9,100,767	6,549,234	32,247,259	(2,527,962)	-	8,821,188	389,832	58,889	(1,136,953)	16,858,689	227,213,611														
-	-	-	-	16,694,990	-	-	-	-	-	-	1,438,982	18,133,972														
-	-	-	-	14,789	59,455	-	(1,468,756)	(357,379)	5,632	-	(150,512)	(1,896,771)														
-	-	-	-	16,709,779	59,455	-	(1,468,756)	(357,379)	5,632	-	1,288,470	16,237,201														
-	-	1,620,495	-	(1,620,495)	-	-	-	-	-	-	-	-														
-	-	-	-	(6,492,536)	-	-	-	-	-	-	-	(6,492,536)														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,919,001)	(1,919,001)														
(2,029,650)	(828,698)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,858,348	-														
-	138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(416,872)	(416,872)														
-	-	-	-	213,251	-	-	(213,251)	-	-	-	-	-														
\$ 116,862,325	\$ 37,132,133	\$ 10,721,262	\$ 6,549,234	\$ 41,057,258	(\$ 2,468,507)	\$ -	\$ 7,139,181	\$ 32,453	\$ 64,521	(\$ 197,606)	\$ 17,730,287	\$ 234,622,541														
\$ 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														
-	-	-	-	(95,849)	-	-	-	-	-	-	(55,695)	(151,544)														
116,862,325	37,200,416	10,721,262	6,549,234	42,747,998	(2,409,469)	-	7,775,718	(330,367)	(29,798)	(197,606)	17,802,503	236,692,216														
-	-	-	-	17,206,673	-	-	-	-	-	-	1,319,879	18,526,552														
-	-	-	-	(118,409)	(719,047)	-	4,007,620	496,049	(1,800)	-	(915,534)	2,748,879														
-	-	-	-	17,088,264	(719,047)	-	4,007,620	496,049	(1,800)	-	404,345	21,275,431														
-	-	1,867,921	-	(1,867,921)	-	-	-	-	-	-	-	-														
-	-	-	-	(10,503,550)	-	-	-	-	-	-	(452,397)	(10,955,947)														
-	146,405	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,900	222,305														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(161,890)	(161,890)														
-	-	-	-	(35,947)	-	-	35,947	-	-	-	-	-														
\$ 116,862,325	\$ 37,346,821	\$ 12,589,183	\$ 6,549,234	\$ 47,428,844	(\$ 3,128,516)	\$ -	\$ 11,819,285	\$ 165,682	(\$ 31,598)	(\$ 197,606)	\$ 17,668,461	\$ 247,072,115														

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108年及107年1月1日至9月30日

(僅經核閱 未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

	108 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	107 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 21,333,385	\$ 21,529,262
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	1,892,080	793,101
攤銷費用	595,921	947,560
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,447,732	1,531,379
利息費用	11,531,857	10,496,415
利息收入	(30,854,842)	(29,935,319)
股利收入	(3,586,604)	(2,409,066)
金融資產迴轉利益	(276)	(20,330)
採用覆蓋法重分類之損失(利益)	535,010	(381,842)
非金融資產減損損失	2,283	1,309
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	(23,123)	41,846
處分待出售資產利益	(18,827)	-
處分投資性不動產利益	(56,046)	(223,615)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(7,144)	8,780
處分無形資產損失	134	173
各項保險負債淨變動	27,333,739	23,673,140
租金費用	-	6,183
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借銀行同業增加	(1,953,580)	(503,036)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(8,733,397)	(36,387,162)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(5,826,068)	55,283,860
按攤銷後成本衡量之金融資產增加	(33,844,559)	(51,084,847)
應收款項(增加)減少	(46,639,780)	3,172,840
貼現及放款減少	8,943,316	12,357,674
再保險合約資產增加	(155,536)	(36,614)
受限制資產(增加)減少	(15,519)	89,778
其他金融資產增加	(1,656,353)	(9,299,486)
其他資產減少	10,606,992	5,060,595
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及金融同業存款(減少)增加	(4,123,601)	19,376,543
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	3,331,192	(16,764,918)
應付款項增加(減少)	24,388,961	(5,768,102)
存款及匯款增加(減少)	29,015,428	(39,710,923)
負債準備減少	(164,304)	(743,761)
其他金融負債(減少)增加	(360,610)	5,342,922
其他負債增加	6,779,879	9,436,853
營運產生之現金流入(流出)	9,717,740	(24,118,808)
收取之利息	31,507,837	28,990,306
收取之股利	3,507,496	2,360,994
支付之利息	(11,601,837)	(10,454,401)
支付之所得稅	(1,821,267)	(3,331,622)
營業活動之淨現金流入(流出)	31,309,969	(6,553,531)

(續次頁)

元大金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國108年及107年1月1日至9月30日
(僅經核閱 未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

	108 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	107 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(\$ 441,676)	(\$ 390,615)
採用權益法之投資處分、清算及退回股款	102,326	128,735
取得投資性不動產	(206,126)	(3,811)
處分投資性不動產	209,467	1,341,680
取得不動產及設備	(753,446)	(675,965)
處分不動產及設備	29,181	25,492
取得無形資產	(98,853)	(183,731)
處分無形資產	5,920	7,866
處分待出售資產	241,880	-
其他資產增加	-	(8,201,000)
投資活動之淨現金流出	(911,327)	(7,951,349)
籌資活動之現金流量		
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	-	(3,153,250)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(27,234,436)	7,454,112
應付商業本票增加	8,510,150	2,498,890
發行公司債	8,500,000	8,482,576
償還公司債	(2,277,760)	-
償還金融債	(2,000,000)	(4,800,000)
其他借款(減少)增加	(1,109,438)	1,481,687
租賃負債本金償還	(962,128)	-
其他籌資活動	174,536	-
發放現金股利	(10,503,550)	(6,492,536)
庫藏股票買回成本	-	(1,919,001)
非控制權益減少	(614,287)	(416,872)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(27,516,913)	3,135,606
匯率變動之影響	(1,848,285)	(108,982)
本期現金及約當現金增加(減少)數	1,033,444	(11,478,256)
期初現金及約當現金餘額	120,921,896	125,679,223
期末現金及約當現金餘額	\$ 121,955,340	\$ 114,200,967
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	\$ 68,604,898	\$ 63,136,113
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	19,742,507	17,472,959
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	33,607,935	33,591,895
期末現金及約當現金餘額	\$ 121,955,340	\$ 114,200,967

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

合併財務報表附註

民國 108 年及 107 年第三季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

(除特別註明者外)

一、公司沿革

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

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

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

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

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

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

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 108 年 11 月 27 日提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

下表彙列金管會認可之民國 108 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第9號之修正「具負補償之提前還款特性」	民國108年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	民國108年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫之修正、縮減或清償」	民國108年1月1日
國際會計準則第28號之修正「關聯企業與合資之長期權益」	民國108年1月1日
國際財務報導解釋第23號「不確定性之所得稅處理」	民國108年1月1日
2015-2017週期之年度改善	民國108年1月1日

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

國際財務報導準則第 16 號「租賃」

1. 國際財務報導準則第 16 號「租賃」取代國際會計準則第 17 號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債(除租賃期間短於 12 個月或低價值標的資產之租賃外)；出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。
2. 於適用金管會認可之民國 108 年 IFRSs 版本時，合併公司對於國際財務報導準則第 16 號係採用不重編比較資訊(以下簡稱「修正式追溯調整」)，將屬承租人之租賃合約，於民國 108 年 1 月 1 日調增使用權資產 \$14,137,528，並調增租賃負債 \$6,237,121，並調減保留盈餘 \$95,849 及非控制權益 \$55,695；並調減其他資產及負債等項目淨額 \$8,051,951。
3. 合併公司於初次適用國際財務報導準則第 16 號，採用之實務權宜作法如下：
 - (1) 未重評估合約是否係屬(或包含)租賃，係按先前適用國際會計準則第 17 號及國際財務報導解釋第 4 號時已辨認為租賃之合約，適用國際財務報導準則第 16 號之規定處理。
 - (2) 將對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率。
 - (3) 對租賃期間將於民國 108 年 12 月 31 日前結束之租賃，採取短期租賃之方式處理，該些合約於民國 108 年度第三季認列之租金費用為 \$95,391。
 - (4) 未將原始直接成本計入使用權資產之衡量。
 - (5) 於評估租賃延長選擇權之行使及租賃終止選擇權之不行使對租賃期間之判斷時採用後見之明。
4. 合併公司於計算租賃負債之現值時，係採用合併公司增額借款利率或出租人之租賃隱含利率，其利率區間為 0.78%~8.50%。

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

民國107年12月31日採國際會計準則第17號揭露之營業租賃承諾	\$ 8,255,954
加：民國107年12月31日採國際會計準則第17號認列之融資租賃下之應付租賃款	6,217
減：屬短期租賃之豁免	(125,986)
減：屬低價值資產之豁免	(16,445)
加：重新判斷原屬服務之租賃合約	89
減：重新判斷非屬租賃之服務合約	(43,400)
減：屬民國108年開始承租之租賃合約	(87,338)
民國108年1月1日採國際財務報導準則第16號應認列租賃負債之租賃合約總額	7,989,091
合併公司初次適用日之增額借款利率或出租人之租賃隱含利率	0.78%~8.50%
民國108年1月1日採國際財務報導準則第16號認列之租賃負債	\$ 6,237,121

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

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
合併公司經評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響。	

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

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

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

國際財務報導準則第17號「保險合約」

國際財務報導準則第17號「保險合約」取代國際財務報導準則第4號並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於企業所發行之保險合約（包含再保險合約）、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約，前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部分及可區分之履約義務應與保險合約分離。於原始認列時，企業應將所發行保險合約組合分為三群組：虧損性、無顯著風險成為虧損性及剩餘合約群組。國際財務報導準則第17號要求現時衡量模式，於每一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於合約之折現及機率加權後之現金流量、風險調整及代表合約未賺得利潤（合約服務邊際）之要素。企業得對部分保險合約適用簡化衡量方法（保費分攤法）。於企業提供保險保障期間及企業自風險解除時認列保險合約群組所產生之收益。若保險合約群組成為虧損，企業立即認列損失。企業應分別列報保險收入、保險服務費用及保險財務收益及費用，並須揭露有關來自於保險合約之金額、判斷及風險資訊。

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

四、重大會計政策之彙總說明

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

（一）遵循聲明

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

（二）編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：
 - （1）按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債（包括衍生工具）。
 - （2）按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
 - （3）按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
 - （4）各項保險負債、再保險準備資產及外匯價格變動準備係依「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令提列。

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

(三) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

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

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說明
			108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	
元大金控	元大證券	證券經紀、自營、承銷、融資融券業務、期貨交易輔助、期貨自營業務及衍生工具之募集與發行	100.00	100.00	100.00	
	元大銀行	銀行業	100.00	100.00	100.00	
	元大證金	證券融資融券	-	100.00	100.00	註1
	元大人壽保險(股)公司(以下簡稱元大人壽)	人身保險事業	100.00	100.00	100.00	
	元大期貨(股)公司(以下簡稱元大期貨)	期貨業、期貨經理、期貨顧問、證券業、證券交易輔助	68.65	68.65	68.65	
	元大證券投資信託(股)公司(以下簡稱元大投信)	證券投資信託	74.36	72.20	72.20	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說明
			108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	
元大金控	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	-	-	註1
元大亞金	元大證券控股(B.V.I)有限公司(以下簡稱元大亞洲投資B.V.I)	投資控股	100.00	100.00	100.00	
	元大證券(香港)有限公司(以下簡稱元大證券(香港))	受託買賣、自行買賣及承銷投資諮詢	100.00	100.00	100.00	
	元大亞洲投資(香港)有限公司(以下簡稱元大亞洲投資(香港))	受託買賣及自行買賣	100.00	100.00	100.00	註2
	元大證投資諮詢(北京)有限公司(以下簡稱元大投資諮詢北京)	投資諮詢	100.00	100.00	100.00	
	元大證券株式會社(以下簡稱元大證券(韓國))	證券交易、就證券及期貨合約提供意見、承銷業務、資產管理、財務顧問及期貨合約交易	54.86	54.62	54.19	
	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	100.00	
	元大香港控股(開曼)有限公司(以下簡稱元大香港控股(開曼))	投資控股	100.00	100.00	100.00	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說明
			108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	
元大亞金	元大證券(英國)有限公司(以下簡稱元大證券(英國))	機構法人經紀業務	-	-	100.00	註3
	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	85.23	註4
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	-	-	註2
元大證券(香港)	元大香港國際投資有限公司(以下簡稱元大香港投資)	金融商品發行	100.00	100.00	100.00	
	元大香港財務有限公司(以下簡稱元大香港財務)	信用貸款業務	100.00	100.00	100.00	
	PT Yuanta Sekuritas Indonesia(以下簡稱元大證券(印尼))	證券交易、承銷業務	99.00	99.00	99.00	
	PT Yuanta Asset Management(以下簡稱元大資產印尼)	投資管理	0.002	0.002	0.002	
	元大投資管理(開曼)有限公司(以下簡稱元大投資管理(開曼))	投資管理	100.00	100.00	100.00	
	元大證券(越南)	受託買賣、自行買賣、承銷業務及投資諮詢	14.76	14.76	14.76	註4
元大證券(印尼)	元大資產印尼	投資管理	99.998	99.998	99.998	
元大證券(韓國)	元大投資株式會社(以下簡稱元大投資(韓國))	投資業務	54.86	54.62	54.19	
	元大金融(香港)有限公司(以下簡稱元大金融(香港))	投資控股	54.86	54.62	54.19	
元大金融(香港)	元大證券(柬埔寨)有限公司(以下簡稱元大證券(柬埔寨))	承銷輔導、財務顧問	54.86	54.62	54.19	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說明
			108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	
元大金融 (香港)	Heng Xin Asia Holdings Limited(以下簡稱 Heng Xin Asia Holdings)	投資控股	-	49.23	48.84	註5
元大亞洲 投資(B.V.I)	Reksa Dana Yuanta Liquid Plus Money Market Fund	債務工具投資	91.02	99.90	99.81	
	Reksa Dana Yuanta USD Fixed Income Fund	債務工具投資	-	-	100.00	註6
	Reksa Dana Yuanta Fixed Income Fund	債務工具投資	69.37	65.81	88.75	
	Reksa Dana Indeks Yuanta Sir-Kehati Index Fund	債務工具投資	99.24	98.35	-	註7
	Reksa Dana Yuanta Equity Alpha Fund	債務工具投資	100.00	100.00	-	註7
元大銀行	元大國際租賃(股)公司(以下簡稱元大國際租賃)	融資租賃業務	100.00	100.00	100.00	
	元大儲蓄銀行(菲律賓)(股)公司(以下簡稱元大儲蓄銀行(菲律賓))	儲蓄銀行存放款業務	100.00	100.00	100.00	
	元大儲蓄銀行株式會社(以下簡稱元大儲蓄銀行(韓國))	儲蓄銀行存放款業務	100.00	100.00	100.00	
元大期貨	元大期貨(香港)有限公司(以下簡稱元大期貨香港)	金融服務	68.65	68.65	68.65	
	勝元期資訊(股)公司(以下簡稱勝元期資訊)	資訊服務	68.65	68.65	68.65	
勝元期 資訊	勝元期資訊(薩摩亞)有限公司(以下簡稱勝元期資訊薩摩亞)	投資控股	68.65	68.65	68.65	
勝元期 資訊 (薩摩亞)	勝元期信息科技(上海)有限公司(以下簡稱勝元期信息科技上海)	資訊服務	68.65	68.65	68.65	
元大創投	元大壹創業投資(股)公司(以下簡稱元大壹創投)	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	

- 註1:本公司於民國107年11月28日經董事會決議通過轉讓所持有元大證金之全部股權予元大證券，並於民國108年3月25日經董事會決議訂其交割日為民國108年3月26日。
- 註2:元大亞金於民國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3:元大證券(英國)於民國107年7月經董事會通過辦理解散清算，清算基準日為107年11月1日。
- 註4:元大亞金於民國107年3月經董事會通過增資元大證券(越南)，並於民國107年8月完成增資程序。元大證券(越南)原名越南第一證券聯營公司，於民國107年2月更為元大證券(越南)股份有限公司，並於民國108年1月更為現名。
- 註5: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6:於民國107年第一季申購，並於107年第四季贖回。
- 註7:於民國107年第四季申購。
3. 民國108年9月30日、107年12月31日及107年9月30日受元大證券(韓國)控制之結構型個體如下：

108年9月30日	
結構型個體名稱	業務性質
YK APT the 1st Co., Ltd	Asset-backing
YK Hessen Co., Ltd	Asset-backing
YK Indus Co., Ltd	Asset-backing
YK Dway 2nd Co., Ltd	Asset-backing
YK Biz Co., Ltd	Asset-backing
SJ First Co., Ltd	Asset-backing
YK Monaco Co., Ltd	Asset-backing
YK JP the 7th Co., Ltd	Asset-backing
DG. southone 1st Co., Ltd	Asset-backing
YFI Yeosu Co., Ltd	Asset-backing
UT sixth Co., Ltd	Asset-backing
YK Gunsun 1st Co., Ltd	Asset-backing
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

108年9月30日

結構型個體名稱	業務性質
YFI Double S1 Co., Ltd	Asset-backing
YFI Double S2 Co., Ltd	Asset-backing
YK Dragon. Co., Ltd	Asset-backing
Y.K.Glory the 1th.Co., Ltd	Asset-backing
YK MEDICINE Co., Ltd	Asset-backing
YKWork. Co., Ltd	Asset-backing
YK BeomCheon the 1st Co., Ltd	Asset-backing
YK MIRACLE Co., Ltd	Asset-backing
YKCF. Co., Ltd	Asset-backing
SJ beomcheon second Co., Ltd	Asset-backing
YFI Nonhyun Co., Ltd	Asset-backing
YK Maritime Co., Ltd	Asset-backing
YK Bugae the 1st Co., Ltd	Asset-backing
YK Mozart 11 Co., Ltd	Asset-backing
YKSEAWORK. Co., Ltd	Asset-backing
Y.K. Cherry the First Co., Ltd	Asset-backing
YK Chile Co., Ltd	Asset-backing
YK Songdo. Co., Ltd	Asset-backing
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

107年12月31日

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

107年12月31日

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

107年9月30日

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

107年9月30日

結構型個體名稱	業務性質
YK HIT Co., Ltd.	Asset-backing
SJ First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Monaco Co., Ltd.	Asset-backing
YK JP the 7th Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K. Blue the third Co., Ltd.	Asset-backing
ELF 7th Co., Ltd.	Asset-backing
YK KGE Co., Ltd.	Asset-backing
DG.Southone 1st Co., Ltd	Asset-backing

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

4. 未列入合併財務報告之子公司：

投資公司			所 持 股 權 百 分 比			說明
名稱	子公司名稱	業務性質	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	
元大香港 控股 (開曼)	漢宇投資諮詢 (上海)有限公司 (以下簡稱漢宇 上海)	投資諮詢	100.00	100.00	100.00	註
元大亞金	元大證券(英國)	機構法人 經紀業務	100.00	100.00	-	註

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

5. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：

無此情形。

6. 重大限制：

無此情形。

7. 對合併公司具重大性之非控制權益之子公司：

合併公司民國108年9月30日、107年12月31日及107年9月30日非控制權益總額分別為\$17,668,461、\$17,858,198及\$17,730,287，下列為對合併公司具重大性之非控制權益及所屬子公司之資訊：

		非控制權益					
		108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
子公司 名 稱	主要營 業場所	金 額	持 股 百分比	金 額	持 股 百分比	金 額	持 股 百分比
元大證券 (韓國)	韓國	\$ 14,035,948	45.14%	\$ 14,344,843	45.38%	\$ 14,396,511	45.81%

民國108年及107年7至9月暨民國108年及107年1至9月綜合損益總額歸屬於上述非控制權益金額分別為(\$348,308)、\$359,230、(\$188,002)及\$775,315。

前述子公司彙總性財務資訊：

合併資產負債表

	元大證券(韓國)及子公司		
	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
流動資產	\$ 301,002,686	\$ 309,194,230	\$ 310,291,479
非流動資產	17,786,551	16,545,798	17,786,954
流動負債	(279,049,580)	(287,746,946)	(290,371,687)
非流動負債	(7,588,084)	(5,280,777)	(5,080,614)
淨資產總額	<u>\$ 32,151,573</u>	<u>\$ 32,712,305</u>	<u>\$ 32,626,132</u>

合併綜合損益表

	元大證券(韓國)及子公司	
	108年7至9月	107年7至9月
收入	\$ 3,367,644	\$ 3,581,454
稅前淨利	511,844	584,439
所得稅費用	(76,263)	(31,889)
本期淨利	435,581	552,550
其他綜合損益(稅後淨額)	(1,284,232)	281,788
本期綜合損益總額	<u>(\$ 848,651)</u>	<u>\$ 834,338</u>

	元大證券(韓國)及子公司	
	108年1至9月	107年1至9月
收入	\$ 10,993,815	\$ 12,156,939
稅前淨利	1,838,367	2,675,792
所得稅費用	(186,238)	(161,855)
本期淨利	1,652,129	2,513,937
其他綜合損益(稅後淨額)	(2,081,826)	465,694
本期綜合損益總額	<u>(\$ 429,697)</u>	<u>\$ 2,048,243</u>

合併現金流量表

	元大證券(韓國)及子公司	
	108年1至9月	107年1至9月
營業活動之淨現金流入	\$ 13,042,456	\$ 3,939,811
投資活動之淨現金流入	37,723	1,051,234
籌資活動之淨現金流出	(7,783,174)	(1,254,648)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(678,007)	261,670
本期現金及約當現金增加	<u>4,618,998</u>	<u>3,998,067</u>
期初現金及約當現金餘額	<u>16,791,937</u>	<u>18,766,384</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 21,410,935</u>	<u>\$ 22,764,451</u>

(四) 其他重大會計政策

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

1. 出租人之租賃交易－營業租賃

(1) 營業租賃

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

(2) 融資租賃

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

2. 承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

民國 108 年度適用

(1) 租賃資產於可供合併公司使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。

(2) 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按合併公司增額借款利率或出租人之租賃隱含利率折現後之現值認列，租賃給付包括：

- A. 固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；
- B. 取決於某項指數或費率之變動租賃給付；
- C. 殘值保證下合併公司預期支付之金額；
- D. 購買選擇權之行使價格，若承租人可合理確定將行使該選擇權；及
- E. 租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。

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

(3) 使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本包括：

- A. 租賃負債之原始衡量金額；
- B. 於開始日或之前支付之任何租賃給付；
- C. 發生之任何原始直接成本；及
- D. 為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。

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

3. 租賃資產/營業租賃(承租人)

民國 107 年度適用

(1) 合併公司於營業租賃下之所支付或收取之租金，按直線法於租賃期間

內認列為損益，並分別認列為「其他業務及管理費用」及「其他利息以外淨損益」項目下。

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

4. 員工福利

(1) 短期員工福利

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

(2) 退休金

A. 確定提撥計畫

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

B. 確定福利計畫

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

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

(C) 前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

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

C. 員工優惠存款

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

D. 離職福利

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

E. 員工酬勞及董監酬勞

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

5. 所得稅

(1) 本期所得稅

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

(2) 遞延所得稅

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

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

C. 若合併公司很有可能未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延並以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 107 年度合併財務報表附註五。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
庫存現金	\$ 5,563,013	\$ 5,934,752	\$ 5,677,278
存放於其他金融機構之款項	59,316,070	54,995,362	52,733,556
期貨超額保證金及約當現金	2,729,625	2,010,528	2,536,692
超額結算備付金	165	11,554	6,852
待交換票據	996,025	2,583,215	2,181,735
合 計	<u>\$ 68,604,898</u>	<u>\$ 65,535,411</u>	<u>\$ 63,136,113</u>

(二)存放央行及拆借金融同業

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
存放央行準備金甲戶	\$ 13,033,838	\$ 15,998,321	\$ 13,848,519
存放央行準備金乙戶	28,010,222	26,044,008	27,752,407
國外子行存放當地政府央行專戶	2,034,517	1,919,157	2,388,461
存放央行	3,173,871	3,181,547	1,381,110
拆放銀行同業	1,739,600	1,073,679	152,755
合 計	<u>\$ 47,992,048</u>	<u>\$ 48,216,712</u>	<u>\$ 45,523,252</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	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
商業本票	\$ 27,332,878	\$ 29,999,858	\$ 40,815,085
受益憑證/證券	54,636,988	44,913,476	46,483,824
上市櫃公司股票	31,053,561	21,679,437	27,383,201
興櫃公司股票	1,145,088	1,521,690	1,600,439
政府公債	55,449,564	42,438,373	33,273,616
金融債券	101,654,998	100,223,063	21,187,866
公司債	71,173,546	79,313,336	161,598,607
國外債券	889,640	7,605,311	8,809,134
可轉換公司債	45,668,373	47,991,256	42,075,427
衍生工具	14,568,294	19,975,081	16,835,641
結構型商品及其他	15,293,709	11,762,666	12,975,023
存放KSFC之客戶存款準備金(註1)	61,099,721	67,887,652	69,553,365
其他有價證券	3,713,007	4,337,263	2,935,046
評價調整	(1,006,761)	(5,709,253)	(2,190,989)
合 計	<u>\$ 482,672,606</u>	<u>\$ 473,939,209</u>	<u>\$ 483,335,285</u>

項目	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
持有供交易之金融負債			
衍生工具	\$ 19,952,619	\$ 23,695,380	\$ 24,906,221
非衍生工具	18,062,922	21,377,218	12,903,915
評價調整－非衍生工具	31,019	(1,095,200)	(525,083)
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)	60,682,461	53,558,458	49,849,727
資產交換可轉債不符除列規定之負債(註2)	16,498,976	14,446,943	13,069,435
其他	87,794	-	-
合 計	<u>\$ 115,315,791</u>	<u>\$ 111,982,799</u>	<u>\$ 100,204,215</u>

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

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

1. 合併公司民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

2. 指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
權益工具			
國內股票	\$ 7,407,923	\$ 2,641,728	\$ 4,380,973
國外股票	37,300	395,204	490,391
	7,445,223	3,036,932	4,871,364
債務工具			
國外公司債	548,688	835,289	880,893
國內受益憑證	7,205,138	2,541,921	1,773,723
國外受益憑證	233,328	156,778	340,338
	<u>\$ 15,432,377</u>	<u>\$ 6,570,920</u>	<u>\$ 7,866,318</u>

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

	108年7至9月	107年7至9月
適用IFRS 9 報導於損益之利益	\$ 158,653	\$ 419,227
減：倘若適用IAS 39 報導於損益之利益	(582,277)	(377,578)
採用覆蓋法重分類之(損失)利益	(\$ 423,624)	\$ 41,649
所得稅影響數	(\$ 5,130)	(\$ 8,514)
	<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>
適用IFRS 9 報導於損益之利益	\$ 1,552,552	\$ 180,502
減：倘若適用IAS 39 報導於損益之利益	(1,017,542)	(562,344)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	\$ 535,010	(\$ 381,842)
所得稅影響數	(\$ 38,960)	\$ 24,463

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

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項目	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
債務工具			
政府公債	\$ 29,060,832	\$ 28,344,500	\$ 34,222,638
金融債券	52,895,060	40,004,582	41,588,647
公司債	113,602,849	123,907,258	131,513,698
商業本票	133,080	134,014	132,825
其他	1,130,415	770,596	769,600
評價調整	2,038,163	(968,419)	(949,865)
小 計	<u>198,860,399</u>	<u>192,192,531</u>	<u>207,277,543</u>
權益工具			
上市櫃股票	9,016,582	6,471,973	7,114,299
未上市櫃/興櫃股票	5,070,579	5,250,907	5,296,513
其他	376,869	208,725	310,919
評價調整	13,194,822	12,227,200	11,524,581
小 計	<u>27,658,852</u>	<u>24,158,805</u>	<u>24,246,312</u>
抵繳存出保證金	(1,216,100)	(1,216,100)	(1,216,100)
合 計	<u>\$ 225,303,151</u>	<u>\$ 215,135,236</u>	<u>\$ 230,307,755</u>

1. 依保險法第一百四十一條之規定，保險公司應按實收資本總額之15%繳存保證金於國庫，合併公司中元大人壽於民國108年9月30日、107年12月31日及107年9月30日，已繳存政府公債於中央銀行作為法定營業保證金帳列其他資產-淨額項下，其面值皆為\$1,216,100。
2. 合併公司選擇將策略性投資且非為交易目的所持有之權益投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國108年9月30日、107年12月31日及107年9月30日之公允價值分別為\$27,658,852、\$24,158,805及\$24,246,312。
3. 合併公司於民國108年及107年1至9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\$12,086,064及\$2,285,973之權益投資，累積處分(損失)利益分別為(\$31,138)及\$218,333。

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：

	108年7至9月	107年7至9月
<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	(\$ 697,037)	\$ 577,484
累積(損失)利益因除列轉列保留盈餘	(\$ 124,847)	\$ 317,816
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 856,423	\$ 662,470
於本期內除列者	414,064	34,062
	<u>\$ 1,270,487</u>	<u>\$ 696,532</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	\$ 753,765	(\$ 47,254)
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	\$ 280	(\$ 7,209)
因除列標的轉列者	(357,818)	263,776
	<u>(\$ 357,538)</u>	<u>\$ 256,567</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 1,103,984</u>	<u>\$ 1,151,137</u>
	108年1至9月	107年1至9月
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$ 1,122,995	\$ 2,173,905
累積(損失)利益因除列轉列保留盈餘	(\$ 35,947)	\$ 213,251
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 1,132,590	\$ 871,186
於本期內除列者	415,066	35,907
	<u>\$ 1,547,656</u>	<u>\$ 907,093</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	\$ 4,081,492	(\$ 2,939,339)
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	\$ 740	(\$ 40,133)
因除列標的轉列者	(862,640)	874,746
	<u>(\$ 861,900)</u>	<u>\$ 834,613</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 3,411,539</u>	<u>\$ 3,672,816</u>

5. 合併公司民國108年9月30日、107年12月31日及107年9月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八之說明。
6. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額

項目	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
政府公債	\$ 99,948,364	\$ 97,800,954	\$ 94,258,445
定期存單	131,450,980	112,526,281	110,560,867
金融債券	72,130,567	61,316,598	57,073,573
公司債	<u>83,964,432</u>	<u>82,004,732</u>	<u>79,783,146</u>
小計	387,494,343	353,648,565	341,676,031
減：累計減損	(141,699)	(142,478)	(139,503)
抵繳存出保證金	(<u>600,000</u>)	(<u>600,000</u>)	(<u>600,000</u>)
合計	<u>\$ 386,752,644</u>	<u>\$ 352,906,087</u>	<u>\$ 340,936,528</u>

1. 合併公司按攤銷後成本之金融資產認列於損益之明細如下：

	108年7至9月	107年7至9月
利息收入	\$ 2,188,676	\$ 1,983,424
減損損失	(865)	(1,378)
處分利益	<u>68,441</u>	<u>2,674</u>
	<u>\$ 2,256,252</u>	<u>\$ 1,984,720</u>

	108年1至9月	107年1至9月
利息收入	\$ 6,434,739	\$ 5,397,489
迴轉利益(減損損失)	1,016	(19,803)
處分利益	<u>766,883</u>	<u>213,142</u>
	<u>\$ 7,202,638</u>	<u>\$ 5,590,828</u>

- 合併公司於 108 年及 107 年 1 至 9 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\$766,883 及\$213,142。
- 依保險法第一百四十一條之規定，保險公司應按實收資本總額之 15%繳存保證金於國庫，合併公司中元大人壽於民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日，已繳存政府公債於中央銀行作為法定營業保證金帳列其他資產-淨額項下，其面值皆為\$600,000。
- 合併公司民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日按攤銷後成本之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。
- 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(六) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 33,607,935</u>	<u>\$ 33,465,734</u>	<u>\$ 33,591,895</u>
利率區間	0.25%~3.15%	0.37%~14.66%	0.20%~2.90%
約定賣回價款	<u>\$ 33,653,478</u>	<u>\$ 33,533,054</u>	<u>\$ 33,612,469</u>
附買回票券及債券負債	<u>\$ 191,335,989</u>	<u>\$ 218,570,425</u>	<u>\$ 204,555,301</u>
利率區間	-0.33%~3.80%	0.25%~4.10%	0.25%~4.65%
約定買回價款	<u>\$ 195,673,602</u>	<u>\$ 223,886,291</u>	<u>\$ 208,596,197</u>

民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日因附賣回票券及債券投資取得之擔保品為政府公債及公司債，其公允價值分別為 \$31,742,673、\$35,576,066 及 \$35,220,067。

(七) 應收款項－淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應收利息	\$ 7,482,544	\$ 8,135,539	\$ 8,118,243
應收證券借貸款項	26,577,199	12,013,104	12,075,412
應收承兌票款	339,509	503,674	610,524
應收承購帳款	7,585,686	6,799,757	6,549,307
應收證券融資款	67,231,701	66,230,975	80,785,640
應收即期外匯款	14,378,879	5,155,632	4,510,622
應收信用卡款	10,108,235	10,840,137	10,793,368
應收代買證券價款	823,984	770,218	772,720
交割代價	5,662,290	7,264,563	7,348,466
應收交割帳款	28,374,355	15,556,933	23,712,036
應收賣出證券款	8,929,382	5,408,108	12,899,312
其他應收款	<u>14,208,586</u>	<u>6,906,588</u>	<u>6,291,669</u>
小 計	191,702,350	145,585,228	174,467,319
減：備抵呆帳	(2,434,592)	(2,312,434)	(2,459,968)
合 計	<u>\$ 189,267,758</u>	<u>\$ 143,272,794</u>	<u>\$ 172,007,351</u>

1. 合併公司民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日應收款項－淨額質押擔保情形請參閱附註八說明。
2. 合併公司就應收款項提列適當之備抵呆帳，截至民國 108 年及 107 年 1 至 9 月應收款項所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。
3. 應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日元大證券及元大證金之年利率皆為 6.25%；元大證券(韓國)之年利率分別為 5.95%~9.75%、6.65%~9.55%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 2.38%~13.00%、2.38%~12.88%及

2.38%~12.88%；元大證券(泰國)之年利率皆為 5.15%~9.25%；元大證券(越南)之年利率皆為 9.86%~14.00%。

(八) 待出售資產/與待出售資產直接相關之負債

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 108 年 9 月 30 日及民國 107 年 12 月 31 日待出售資產餘額分別為\$626,721 及 \$868,288。該項待出售資產之公允價值係依獨立評價專家之評價結果，屬第二等級公允價值。截至民國 108 年 9 月 30 日，合併公司認列相關減損損失 \$18,515；另出售部份待出售資產，處分價款為\$241,880，處分利益為 \$18,827。

(九) 貼現及放款－淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
貼現	\$ 140,787	\$ 289,927	\$ 613,526
透支	217,722	179,762	67,784
短期放款	62,694,759	71,480,877	66,782,801
短期擔保放款	63,847,674	94,558,211	92,818,977
中期放款	149,037,041	151,187,753	139,546,235
中期擔保放款	173,003,304	148,297,715	145,541,422
長期放款	8,102,335	8,413,501	8,549,016
長期擔保放款	305,660,932	298,158,828	294,140,148
進出口押匯	40,016	33,411	157,952
應收帳款融資	335,182	586,722	751,493
墊繳保費	1,330,362	1,267,384	1,241,845
壽險貸款	5,226,021	4,908,038	4,713,829
放款轉列之催收款項	4,041,909	5,159,157	5,234,444
小計	773,678,044	784,521,286	760,159,472
減：備抵呆帳	(13,117,809)	(13,606,991)	(13,385,945)
減：溢(折)價調整	21,111	(8,633)	(3,547)
合計	\$ 760,581,346	\$ 770,905,662	\$ 746,769,980

1. 合併公司就貼現及放款提列適當之備抵呆帳，截至 108 年及 107 年 1 至 9 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：

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
貼現及放款含溢(折)價調整			
元大銀行	\$ 745,260,447	\$ 742,936,170	\$ 722,743,651
元大證券	21,861,943	19,158,223	15,495,610
元大人壽	6,576,765	6,209,429	5,993,791
元大證金	<u>-</u>	<u>16,208,831</u>	<u>15,922,873</u>
小計	<u>773,699,155</u>	<u>784,512,653</u>	<u>760,155,925</u>
備抵呆帳			
元大銀行	(11,648,558)	(11,906,235)	(11,709,454)
元大證券	(1,468,944)	(1,643,893)	(1,620,554)
元大人壽	(307)	(511)	(580)
元大證金	<u>-</u>	<u>(56,352)</u>	<u>(55,357)</u>
小計	<u>(13,117,809)</u>	<u>(13,606,991)</u>	<u>(13,385,945)</u>
合計	<u>\$ 760,581,346</u>	<u>\$ 770,905,662</u>	<u>\$ 746,769,980</u>

(十) 再保險合約資產

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
應攤回再保賠款與給付	\$ 214,562	\$ 78,685	\$ 79,192
應收再保往來款項	73,048	105,371	68,612
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	417,827	366,325	311,177
分出賠款準備	<u>30,235</u>	<u>29,749</u>	<u>13,527</u>
合計	<u>\$ 735,672</u>	<u>\$ 580,130</u>	<u>\$ 472,508</u>

(以下空白)

(十一)採用權益法之投資

	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30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	\$ 343,359	24.50%	\$ 112,548	49.00%	\$ 135,188	49.00%
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	22,441	100.00%	22,242	100.00%	22,135	100.00%
元大證券(英國)有限公司	63,124	100.00%	62,496	100.00%	-	-
Woori Asset Management Corp.	731,113	27.00%	716,023	27.00%	703,017	27.00%
Polaris Ocean Private Equity Fund	38,126	3.26%	40,959	3.26%	41,033	3.26%
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2010-5th Venture Capital Fund	14,244	16.22%	20,222	16.22%	26,158	16.22%
KoFC-KVIC Green Growth Venture Capital Fund	11,464	18.00%	12,218	18.00%	30,492	18.00%
2011 KIF-TongYang IT Venture Fund	72,008	17.20%	62,886	17.20%	69,570	17.20%
TongYang Agri-Food Investment Fund-2nd	122,003	40.74%	131,228	40.74%	101,674	40.74%
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund	196,288	10.71%	225,030	10.71%	259,622	10.71%
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	318,743	44.00%	344,269	44.00%	304,556	44.00%
TongYang China Paid in Capital Private Investment Trust 1	-	-	31,045	27.57%	30,581	27.57%
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	100,300	16.67%	83,093	16.67%	55,932	16.67%
Yuanta Secoundary No.2 Fund	164,382	12.28%	149,295	12.28%	115,572	12.28%
Yuanta Secoundary No.3 Fund	75,649	15.26%	-	-	-	-
Yuanta SPAC III	1,645	0.83%	1,836	0.83%	1,839	0.83%
SJ-ULTRA V 1st FUND	25,307	34.48%	26,914	34.48%	26,975	34.48%
Yuanta SPAC IV	853	0.54%	687	4.55%	-	-
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	5,173	0.09%	5,500	0.14%	-	-
Yuanta SPAC V	389	4.55%	-	-	-	-
	<u>\$ 2,306,611</u>		<u>\$ 2,048,491</u>		<u>\$ 1,924,344</u>	

合併公司關聯企業(非屬個別重大)之經營結果之份額彙總如下：

	108年7至9月	107年7至9月
繼續營業單位本期淨利(損)	\$ 8,541	(\$ 11,130)
其他綜合損益(稅後淨額)	7,875	(215)
	<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>
繼續營業單位本期淨利(損)	\$ 23,123	(\$ 41,846)
其他綜合損益(稅後淨額)	9,628	(3,212)

(十二)其他金融資產－淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
非放款轉列之催收款	\$ 867,550	\$ 905,206	\$ 911,369
減：備抵呆帳	(859,361)	(894,323)	(899,526)
	<u>8,189</u>	<u>10,883</u>	<u>11,843</u>
買入應收債權	1,875,196	1,889,910	1,920,685
買入應收債權評價調整	(22,092)	(22,502)	(48,908)
	<u>1,853,104</u>	<u>1,867,408</u>	<u>1,871,777</u>
客戶保證金專戶	59,747,713	51,732,993	47,850,363
分離帳戶保險商品資產	1,891,407	1,787,652	1,896,192
借券擔保價款	81,436	1,089,676	404,110
其 他	<u>149,640</u>	<u>5,536,631</u>	<u>299,330</u>
合 計	<u>\$ 63,731,489</u>	<u>\$ 62,025,243</u>	<u>\$ 52,333,615</u>

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

2. 合併公司中元大人壽分離帳戶保險商品主要係屬投資受益憑證之變額萬能壽險及變額遞延年金投資型商品。截至民國108年9月30日、107年12月31日及107年9月30日止，以及民國108年及107年7至9月暨民國108年及107年1至9月合併公司分離帳戶保險商品相關科目之明細金額列示如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
分離帳戶保險商品資產			
銀行存款	\$ 380	\$ 564	\$ 277
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	1,886,800	1,785,110	1,893,322
其他應收款	<u>4,227</u>	<u>1,978</u>	<u>2,593</u>
	<u>\$ 1,891,407</u>	<u>\$ 1,787,652</u>	<u>\$ 1,896,192</u>
	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
分離帳戶保險商品負債			
分離帳戶保險價值準備	\$ 1,876,160	\$ 1,777,818	\$ 1,881,672
－保險合約			
分離帳戶保險價值準備	8,682	7,833	9,482
－投資合約			
其他應付款	<u>6,565</u>	<u>2,001</u>	<u>5,038</u>
	<u>\$ 1,891,407</u>	<u>\$ 1,787,652</u>	<u>\$ 1,896,192</u>

	108年7至9月	107年7至9月
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 61,207	\$ 62,163
透過損益按公允價值衡量之 金融資產(損失)利益	(37,063)	3,705
兌換利益(損失)	82	(174)
利息收入	1,702	2,231
其他收入	793	771
	<u>\$ 26,721</u>	<u>\$ 68,696</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 53,963	\$ 74,524
分離帳戶保險價值準備淨變動 -保險合約	(51,202)	(31,295)
管理費及其他支出	23,960	25,467
	<u>\$ 26,721</u>	<u>\$ 68,696</u>
	108年1至9月	107年1至9月
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 172,413	\$ 197,210
透過損益按公允價值衡量之 金融資產利益(損失)	136,266	(14,460)
兌換損失	(761)	(2,167)
利息收入	5,097	5,205
其他收入	5,859	4,264
	<u>\$ 318,874</u>	<u>\$ 190,052</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 150,028	\$ 186,666
分離帳戶保險價值準備淨變動 -保險合約	97,581	(68,475)
管理費及其他支出	71,265	71,861
	<u>\$ 318,874</u>	<u>\$ 190,052</u>

(十三) 投資性不動產－淨額

	108年9月30日			
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 3,072,507	\$ -	(\$ 277,211)	\$ 2,795,296
房屋及建築	3,050,602	(1,066,020)	(49,884)	1,934,698
使用權資產	255,514	(60,243)	-	195,271
合計	<u>\$ 6,378,623</u>	<u>(\$ 1,126,263)</u>	<u>(\$ 327,095)</u>	<u>\$ 4,925,265</u>

107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	\$ 3,159,638	\$ -	(\$ 353,265)	\$ 2,806,373
房屋及建築	3,304,070	(1,109,855)	(83,897)	2,110,318
合計	<u>\$ 6,463,708</u>	<u>(\$ 1,109,855)</u>	<u>(\$ 437,162)</u>	<u>\$ 4,916,691</u>

107年9月30日				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 3,310,552	\$ -	(\$ 413,184)	\$ 2,897,368
房屋及建築	3,276,462	(1,083,005)	(84,487)	2,108,970
合計	<u>\$ 6,587,014</u>	<u>(\$ 1,083,005)</u>	<u>(\$ 497,671)</u>	<u>\$ 5,006,338</u>

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

成本	108年1至9月	107年1至9月
1月1日餘額	\$ 6,463,708	\$ 7,739,095
追溯調整變動數	297,684	-
追溯調整後成本	6,761,392	7,739,095
本期增添數	206,126	3,811
本期處分數	(178,562)	(1,172,267)
本期重分類	(214,060)	72,672
匯兌調整數	(196,273)	(56,297)
9月30日餘額	<u>\$ 6,378,623</u>	<u>\$ 6,587,014</u>

累計折舊	108年1至9月	107年1至9月
1月1日餘額	(\$ 1,109,855)	(\$ 1,070,362)
追溯調整變動數	(48,404)	-
追溯調整後累計折舊	(1,158,259)	(1,070,362)
本期折舊	(66,690)	(54,899)
本期處分數	18,463	54,202
本期重分類	38,421	(20,404)
匯兌調整數	41,802	8,458
9月30日餘額	<u>(\$ 1,126,263)</u>	<u>(\$ 1,083,005)</u>

累計減損	108年1至9月	107年1至9月
1月1日餘額	(\$ 437,162)	(\$ 495,087)
本期迴轉	16,072	3,286
本期處分數	6,678	-
本期重分類	87,317	(5,870)
9月30日餘額	<u>(\$ 327,095)</u>	<u>(\$ 497,671)</u>

1. 合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日分別為\$7,989,070、\$7,298,237 及 \$7,332,008，係依獨立評價專家及自行評估之評價結果，該評價係採用收益法、比較法、成本法及土地開發分析法，其中民國 108 年 9 月 30 日之投資性不動產之公允價值屬第二等級及第三等級金額分別為 \$4,913,506 及 \$3,075,564；民國 107 年 12 月 31 日分別為 \$4,706,782 及 \$2,591,455；民國 107 年 9 月 30 日分別為 \$4,774,332 及 \$2,557,676。
2. 民國 108 年及 107 年 7 至 9 月暨民國 108 年及 107 年 1 至 9 月由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$39,267、\$35,763、\$140,980 及 \$110,174。
3. 投資性不動產提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註八之說明。

(以下空白)

(十四) 不動產及設備－淨額

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

	108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	\$ 14,393,687	\$ 7,187,858	\$ 3,968,969	\$ 225,145	\$ 1,849,332	\$ 452,969	\$ 28,077,960
追溯調整之變動數	-	-	(33,427)	-	(6,600)	-	(40,027)
追溯調整後成本	14,393,687	7,187,858	3,935,542	225,145	1,842,732	452,969	28,037,933
本期增添數	-	193	175,429	33,081	70,387	474,356	753,446
本期處分數	-	-	(197,922)	(32,397)	(193,899)	(595)	(424,813)
重分類	129,041	(4,804)	53,207	(19,594)	20,834	(46,070)	132,614
匯兌差額	(31,179)	(77,104)	(94,910)	1,729	14,520	365	(186,579)
9月30日	\$ 14,491,549	\$ 7,106,143	\$ 3,871,346	\$ 207,964	\$ 1,754,574	\$ 881,025	\$ 28,312,601
<u>累計折舊</u>							
1月1日	\$ -	(\$ 2,235,932)	(\$ 2,672,497)	(\$ 112,211)	(\$ 1,076,049)	\$ -	(\$ 6,096,689)
追溯調整之變動數	-	-	25,432	-	550	-	25,982
追溯調整後累計折舊	-	(2,235,932)	(2,647,065)	(112,211)	(1,075,499)	-	(6,070,707)
本期折舊	-	(132,190)	(393,774)	(21,569)	(211,870)	-	(759,403)
本期處分數	-	-	197,202	22,518	183,056	-	402,776
重分類	-	51,313	-	6,548	10,824	-	68,685
匯兌差額	-	25,298	89,652	(601)	(6,250)	-	108,099
9月30日	\$ -	(\$ 2,291,511)	(\$ 2,753,985)	(\$ 105,315)	(\$ 1,099,739)	\$ -	(\$ 6,250,550)
<u>累計減損</u>							
1月1日	(\$ 79,043)	(\$ 30,008)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 109,349)
重分類	(56,225)	(31,090)	-	-	-	-	(87,315)
9月30日	(\$ 135,268)	(\$ 61,098)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 196,664)
9月30日	\$ 14,356,281	\$ 4,753,534	\$ 1,117,361	\$ 102,649	\$ 654,537	\$ 881,025	\$ 21,865,387

107年							
成本	土地及 改良物	房屋 及建築	機器及 電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	未完工程及 預付設備款	總計
1月1日	\$ 15,066,741	\$ 7,536,070	\$ 3,680,986	\$ 233,742	\$ 1,726,420	\$ 360,914	\$ 28,604,873
本期增添數	-	351	186,814	21,624	123,062	343,382	675,233
本期處分數	-	-	(249,985)	(31,243)	(218,724)	(17,813)	(517,765)
重分類	(8,911)	(74,214)	175,408	4,995	235,992	(314,141)	19,129
匯兌差額	(6,820)	(22,124)	(19,417)	775	7,486	1,266	(38,834)
9月30日	<u>\$ 15,051,010</u>	<u>\$ 7,440,083</u>	<u>\$ 3,773,806</u>	<u>\$ 229,893</u>	<u>\$ 1,874,236</u>	<u>\$ 373,608</u>	<u>\$ 28,742,636</u>
累計折舊							
1月1日	\$ -	(\$ 2,219,726)	(\$ 2,507,142)	(\$ 119,413)	(\$ 1,012,913)	\$ -	(\$ 5,859,194)
本期折舊	-	(135,859)	(353,368)	(24,095)	(224,880)	-	(738,202)
本期處分數	-	-	248,563	25,064	209,509	-	483,136
重分類	-	32,736	(8,272)	-	(66,214)	-	(41,750)
匯兌差額	-	6,527	18,112	(110)	(3,539)	-	20,990
9月30日	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,316,322)</u>	<u>(\$ 2,602,107)</u>	<u>(\$ 118,554)</u>	<u>(\$ 1,098,037)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 6,135,020)</u>
累計減損							
1月1日	(\$ 84,506)	(\$ 30,580)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 115,086)
本期迴轉	-	-	-	-	357	-	357
重分類	4,860	1,009	-	-	(656)	-	5,213
9月30日	<u>(\$ 79,646)</u>	<u>(\$ 29,571)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 299)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 109,516)</u>
9月30日	<u>\$ 14,971,364</u>	<u>\$ 5,094,190</u>	<u>\$ 1,171,699</u>	<u>\$ 111,339</u>	<u>\$ 775,900</u>	<u>\$ 373,608</u>	<u>\$ 22,498,100</u>

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：

	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
本期增添數	-	-	-	193	-	193
重分類	129,041	-	129,041	(4,804)	-	(4,804)
匯兌差額	(31,179)	-	(31,179)	(77,104)	-	(77,104)
9月30日	<u>\$ 14,298,895</u>	<u>\$ 192,654</u>	<u>\$ 14,491,549</u>	<u>\$ 7,078,262</u>	<u>\$ 27,881</u>	<u>\$ 7,106,143</u>
<u>累計折舊</u>						
1月1日	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,233,830)	(\$ 2,102)	(\$ 2,235,932)
本期折舊	-	-	-	(131,194)	(996)	(132,190)
重分類	-	-	-	51,313	-	51,313
匯兌差額	-	-	-	25,298	-	25,298
9月30日	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,288,413)</u>	<u>(\$ 3,098)</u>	<u>(\$ 2,291,511)</u>
<u>累計減損</u>						
1月1日	(\$ 79,043)	\$ -	(\$ 79,043)	(\$ 30,008)	\$ -	(\$ 30,008)
重分類	(56,225)	-	(56,225)	(31,090)	-	(31,090)
9月30日	<u>(\$ 135,268)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 135,268)</u>	<u>(\$ 61,098)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 61,098)</u>
9月30日	<u>\$ 14,163,627</u>	<u>\$ 192,654</u>	<u>\$ 14,356,281</u>	<u>\$ 4,728,751</u>	<u>\$ 24,783</u>	<u>\$ 4,753,534</u>

(十五)租賃交易－承租人

民國 108 年度適用

1. 合併公司租賃之標的資產包括土地、建築物、機器設備、運輸設備及什項設備等，租賃合約之期間通常介於 1 到 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：

	108年9月30日	108年7至9月	108年1至9月
	帳面金額	折舊費用	折舊費用
土地	\$ 9,065,496	\$ 5,604	\$ 16,541
建築物	4,311,430	339,882	987,707
機器設備	18,788	13,671	38,852
運輸設備	42,693	6,985	12,658
什項設備	8,950	1,067	3,280
其他設備	18,024	2,207	6,949
	<u>\$ 13,465,381</u>	<u>\$ 369,416</u>	<u>\$ 1,065,987</u>

3. 合併公司於民國 108 年 1 至 9 月使用權資產之增添為\$775,519。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	108年7至9月	108年1至9月
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	\$ 26,488	\$ 80,027
屬短期租賃合約之費用	35,646	124,949
屬低價值資產租賃之費用	1,403	7,251
來自轉租使用權資產之收益	3,293	11,554

5. 合併公司於民國 108 年 1 至 9 月租賃現金流出總額為\$1,174,355。

6. 民國 107 年度承租人租賃合約承諾請詳附註十二(三)2.(3)E. 之說明。

(十六)租賃交易－出租人

民國 108 年度適用

1. 合併公司出租之標的資產包括建築物，租賃合約之期間通常介於 1 到 10 年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及和條件。為保全出租資產之使用情況，通常會要求承租人不得將租賃資產用作借貸擔保，或承租人須提供殘值保證。

2. 合併公司於民國 108 年 7 至 9 月及 1 至 9 月基於營業租賃合約分別認列\$39,267 及\$140,980 之租金收入，內中無屬變動租賃給付。

3. 合併公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	<u>108年9月30日</u>
108年	\$ 14,054
109年	42,051
110年	17,799
111年	11,220
112年	9,621
113年以後	<u>6,826</u>
合計	<u>\$ 101,571</u>

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

(十七) 無形資產－淨額

成本	108年					
	商譽	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	\$ 31,812,630	\$ 385,419	\$ 4,122,530	\$ 5,585,107	\$ 2,454,872	\$ 44,360,558
本期增添	-	-	92,022	-	6,831	98,853
本期處分	-	-	(66,777)	-	(6,058)	(72,835)
重分類	-	-	31,817	-	-	31,817
匯兌差額	(18,081)	131	(207,400)	-	(44,231)	(269,581)
9月30日	<u>\$ 31,794,549</u>	<u>\$ 385,550</u>	<u>\$ 3,972,192</u>	<u>\$ 5,585,107</u>	<u>\$ 2,411,414</u>	<u>\$ 44,148,812</u>
累計攤銷						
1月1日	\$ -	(\$ 368,532)	(\$ 3,453,518)	(\$ 3,664,587)	(\$ 1,407,322)	(\$ 8,893,959)
本期攤銷	-	(1,230)	(225,595)	(118,514)	(197,367)	(542,706)
本期處分	-	-	66,734	-	47	66,781
匯兌差額	-	(39)	200,515	-	4,925	205,401
9月30日	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 369,801)</u>	<u>(\$ 3,411,864)</u>	<u>(\$ 3,783,101)</u>	<u>(\$ 1,599,717)</u>	<u>(\$ 9,164,483)</u>
累計減損						
1月1日	(\$ 1,762,508)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 34,202)	(\$ 1,796,710)
匯兌差額	-	-	-	-	746	746
9月30日	<u>(\$ 1,762,508)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 33,456)</u>	<u>(\$ 1,795,964)</u>
9月30日	<u>\$ 30,032,041</u>	<u>\$ 15,749</u>	<u>\$ 560,328</u>	<u>\$ 1,802,006</u>	<u>\$ 778,241</u>	<u>\$ 33,188,365</u>

107年						
成本	商譽	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	\$ 31,815,086	\$ 385,022	\$ 4,736,780	\$ 5,585,107	\$ 2,399,680	\$ 44,921,675
本期增添	-	-	118,970	-	64,761	183,731
本期處分	-	-	(737,128)	-	(9,733)	(746,861)
重分類	-	-	(8,862)	-	-	(8,862)
匯兌差額	(3,537)	325	(90,704)	-	(497)	(94,413)
9月30日	<u>\$ 31,811,549</u>	<u>\$ 385,347</u>	<u>\$ 4,019,056</u>	<u>\$ 5,585,107</u>	<u>\$ 2,454,211</u>	<u>\$ 44,255,270</u>
累計攤銷						
1月1日	\$ -	(\$ 366,774)	(\$ 3,908,593)	(\$ 3,227,444)	(\$ 1,122,746)	(\$ 8,625,557)
本期攤銷	-	(1,231)	(333,923)	(327,865)	(216,738)	(879,757)
本期處分	-	-	737,106	-	1,694	738,800
重分類	-	-	48,326	-	-	48,326
匯兌差額	-	(95)	85,216	-	1,536	86,657
9月30日	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 368,100)</u>	<u>(\$ 3,371,868)</u>	<u>(\$ 3,555,309)</u>	<u>(\$ 1,336,254)</u>	<u>(\$ 8,631,531)</u>
累計減損						
1月1日	(\$ 325,199)	\$ -	(\$ 5,429)	\$ -	(\$ 29,713)	(\$ 360,341)
本期減損	-	-	-	-	(4,595)	(4,595)
本期處分	-	-	22	-	-	22
匯兌差額	-	-	-	-	83	83
9月30日	<u>(\$ 325,199)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,407)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 34,225)</u>	<u>(\$ 364,831)</u>
9月30日	<u>\$ 31,486,350</u>	<u>\$ 17,247</u>	<u>\$ 641,781</u>	<u>\$ 2,029,798</u>	<u>\$ 1,083,732</u>	<u>\$ 35,258,908</u>

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

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

銀行子公司					
	法人金融	國際金融	個人金融	理財金融	金融市場
107年度					
成長率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
折現率	7.70%	9.60%	7.70%	9.60%	9.60%
證券子公司					
	經紀部門	投資銀行部門	轉投資部門	期貨子公司	投信子公司
107年度					
成長率	2.00%	2.00%	3.00%	2.00%	2.00%
折現率	8.90%	8.80%	16.20%~17.60%	8.30%	13.90%

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

(十八) 其他資產－淨額

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
存出保證金	\$ 5,895,517	\$ 6,121,491	\$ 7,104,449
存出借券保證金	8,365,128	18,838,091	14,927,721
營業保證金及交割結算基金	3,108,063	3,132,290	3,198,767
預付款項	883,732	8,957,534	9,077,106
銀行存款－待交割款項	9,425,469	9,882,204	8,725,247
其 他	1,206,797	837,555	768,787
合 計	<u>\$ 28,884,706</u>	<u>\$ 47,769,165</u>	<u>\$ 43,802,077</u>

合併公司民國108年9月30日、107年12月31日及107年9月30日其他資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

(十九) 非金融資產減損

民國108年9月30日、107年12月31日及107年9月30日，各項非金融資產累計減損金額如下：

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
投資性不動產	\$ 327,095	\$ 495,740	\$ 497,671
不動產及設備	196,664	109,349	109,516
無形資產－商譽	1,762,508	1,762,508	325,199
無形資產－其他	33,456	34,202	39,632

(二十) 央行及金融同業存款

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
銀行同業存款	\$ 10,054	\$ 10,054	\$ 10,054
透支銀行同業	2,564,392	2,470,385	519,131
銀行同業拆放	10,242,649	14,239,532	27,040,218
中華郵政轉存款	5,106,578	5,327,303	5,327,302
合 計	<u>\$ 17,923,673</u>	<u>\$ 22,047,274</u>	<u>\$ 32,896,705</u>

(二十一) 應付商業本票－淨額

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
應付商業本票	\$ 44,860,090	\$ 36,349,940	\$ 47,223,215
減：應付商業本票折價	(25,413)	(80,817)	(41,276)
合 計	<u>\$ 44,834,677</u>	<u>\$ 36,269,123</u>	<u>\$ 47,181,939</u>

應付商業本票民國108年9月30日、107年12月31日及107年9月30日之借款年利率分別0.638%~2.450%、0.650%~2.450%及0.618%~2.280%。

上述應付商業本票保證及承兌機構如下：

108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
中國信託商業銀行(股)公司	中國信託商業銀行(股)公司	中國信託商業銀行(股)公司
台北富邦商業銀行(股)公司	台北富邦商業銀行(股)公司	台北富邦商業銀行(股)公司
華南商業銀行(股)公司	陽信商業銀行(股)公司	陽信商業銀行(股)公司
台灣票券金融(股)公司	華南商業銀行(股)公司	華南商業銀行(股)公司
聯邦商業銀行(股)公司	台灣票券金融(股)公司	台灣票券金融(股)公司
兆豐票券金融(股)公司	聯邦商業銀行(股)公司	聯邦商業銀行(股)公司
大慶票券金融(股)公司	兆豐票券金融(股)公司	兆豐票券金融(股)公司
台新國際商業銀行(股)公司	大慶票券金融(股)公司	國際票券金融(股)公司
大中票券金融(股)公司	台新國際商業銀行(股)公司	大慶票券金融(股)公司
萬通票券金融(股)公司	大中票券金融(股)公司	台新國際商業銀行(股)公司
凱基商業銀行(股)公司	萬通票券金融(股)公司	大中票券金融(股)公司
國泰世華商業銀行(股)公司	凱基商業銀行(股)公司	萬通票券金融(股)公司
台灣中小企業銀行(股)公司	國泰世華商業銀行(股)公司	凱基商業銀行(股)公司
中華票券金融(股)公司	台灣中小企業銀行(股)公司	中華票券金融(股)公司
玉山商業銀行(股)公司	KB Securities co.,ltd.	國泰世華商業銀行(股)公司
國際票券金融(股)公司	Korea Asset investment	台灣中小企業銀行(股)公司
Meritiz securities		
Korea Asset investment		

(以下空白)

(二十二) 應付款項

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應付帳款	\$ 84,670,186	\$ 82,666,395	\$ 83,810,326
應付即期外匯款	15,329,878	5,150,513	4,513,219
應付承兌匯票	339,509	503,674	610,524
應付利息	2,287,135	2,316,566	2,193,872
應付佣金	379,608	408,819	224,394
應付費用	8,064,202	9,319,402	8,066,450
應付其他稅款	134,868	243,690	129,172
應付代收款	1,505,077	769,254	1,163,208
應付承購帳款	932,676	792,050	907,348
應付再保往來款項	425,062	209,340	185,327
應付融券擔保價款	6,772,687	8,338,522	7,613,733
應付託售證券價款	3,943,679	3,784,722	5,618,498
交割代價	1,116,586	906,715	918,927
應付買入證券款	6,904,320	3,263,268	11,873,391
應付交割帳款	28,015,275	17,162,508	24,926,028
融券存入保證金	5,860,141	7,478,545	6,810,919
待交換票據	995,303	2,582,721	2,182,243
應付借券還券退還款	136,974	634,546	190,694
其他應付款	4,156,372	1,158,785	998,614
合 計	<u>\$ 171,969,538</u>	<u>\$ 147,690,035</u>	<u>\$ 162,936,887</u>

(二十三) 存款及匯款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
支票存款	\$ 4,731,630	\$ 5,131,842	\$ 4,558,234
活期存款	129,474,985	126,750,942	123,320,788
定期存款	292,878,469	306,729,865	301,378,818
可轉讓定期存單	12,063,500	44,647,500	41,573,500
儲蓄存款	609,955,951	537,013,130	545,179,322
匯 款	526,189	342,017	302,704
合 計	<u>\$ 1,049,630,724</u>	<u>\$ 1,020,615,296</u>	<u>\$ 1,016,313,366</u>

(二十四) 應付債券

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
金融債券	\$ 36,000,000	\$ 38,000,000	\$ 38,700,000
無擔保公司債	34,414,921	28,253,562	28,270,950
可轉換公司債	-	502,447	2,662,178
合 計	<u>\$ 70,414,921</u>	<u>\$ 66,756,009</u>	<u>\$ 69,633,128</u>

1. 截至民國 108 年 9 月 30 日止，合併公司應付金融債券內容分別如下：

	100年第三期次順位(乙券)
流通在外面額	\$4,500,000
票面利率	固定利率，1.95%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	101年第三期次順位
流通在外面額	\$1,500,000
票面利率	固定利率，1.90%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	103年第一期次順位(甲券)
流通在外面額	\$1,600,000
票面利率	固定利率，1.80%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	103年第一期次順位(乙券)
流通在外面額	\$4,700,000
票面利率	固定利率，2.00%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	103年第二期次順位
流通在外面額	\$1,700,000
票面利率	固定利率，1.85%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	103年第三期次順位
流通在外面額	\$3,500,000
票面利率	固定利率，2.05%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	103年第四期次順位
流通在外面額	\$900,000
票面利率	固定利率，2.00%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	103年第五期次順位
流通在外面額	\$600,000
票面利率	固定利率，2.00%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	104年第三期無到期日非累積次順位
流通在外面額	\$5,550,000
票面利率	固定利率，4.10%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	無到期日
發行價格	依票面金額十足發行
	104年第四期次順位
流通在外面額	\$3,000,000
票面利率	固定利率，2.10%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	104年第五期無到期日非累積次順位
流通在外面額	\$1,450,000
票面利率	固定利率，4.10%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	無到期日
發行價格	依票面金額十足發行

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

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

2. 截至民國 108 年 9 月 30 日止，合併公司無擔保公司債內容分別如下：
本公司

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

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

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

	<u>元大金控105年第二次國內無擔保普通公司債(乙券)</u>
發行面額	\$1,600,000
票面利率	固定利率，0.85%
發行期間	六年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	<u>元大金控107年第一次國內無擔保普通公司債(甲券)</u>
發行面額	\$1,500,000
票面利率	固定利率，0.86%
發行期間	五年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	<u>元大金控107年第一次國內無擔保普通公司債(乙券)</u>
發行面額	\$8,500,000
票面利率	固定利率，0.96%
發行期間	七年
付息方式	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

	<u>108年度第一次無擔保次順位普通公司債(甲券)</u>
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

	<u>108年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券)</u>
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 32,505仟元)
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

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
應付可轉換公司債	\$ -	\$ 440,000	\$ 2,545,738
加：應付可轉換公司債溢價	-	62,447	116,440
合 計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 502,447</u>	<u>\$ 2,662,178</u>

(二十五) 其他借款

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
短期借款			
無擔保銀行借款	\$ 15,331,828	\$ 14,441,894	\$ 15,884,018
有擔保銀行借款	2,584,444	4,463,922	4,069,455
KSFC擔保借款	18,335,102	23,432,384	27,086,827
資產擔保短期債券	23,805,153	17,735,049	21,920,495
無擔保短期債券	2,853,836	3,121,552	3,404,923
長期借款			
無擔保銀行借款	-	825,000	826,500
	<u>\$ 62,910,363</u>	<u>\$ 64,019,801</u>	<u>\$ 73,192,218</u>
利率區間	<u>0.75%~8.30%</u>	<u>0.65%~4.10%</u>	<u>0.60%~3.75%</u>

合併公司業已提供部分資產作為上開借款之擔保品，請參閱附註八之說明。

(二十六) 負債準備

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
保險負債	\$ 252,093,618	\$ 224,774,001	\$ 210,970,399
外匯價格變動準備	907,690	893,568	726,065
員工福利負債準備	5,924,386	5,750,994	5,575,432
保證責任準備	164,341	197,579	197,523
融資承諾及應收信用狀準備	48,562	56,768	73,078
其他準備(註)	616,569	550,213	491,313
合 計	<u>\$ 259,755,166</u>	<u>\$ 232,223,123</u>	<u>\$ 218,033,810</u>

註：(1)原東洋證券就前銷售東洋集團關係企業發行之金融商品與投資人所生之糾紛，投資人向韓國主管機關提出申訴之部分，韓國主管機關自民國 103 年 7 月 31 日公布第一次調解方案，後續另再通知公布第二至十次調解方案，總計經認定為不當銷售之銷售金額合計為韓圀 697,000 百萬元(約台幣 181 億元)，原東洋證券應賠償之金額共計韓圀 67,678 百萬元(約台幣 18 億元)。該公司除就少數不同意主管機關調解方案之申訴客戶外，已自民國 103 年 9 月底起開始支付賠償金。另外，原東洋證券及其子公司截至民國 108 年 9 月 30 日止，與上述銷售金融商品糾紛相關之訴訟案計 3 件，請求總額為韓圀 542,859 百萬元(約台幣 141 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 128 億元)與韓圀 50,000 百萬元(約台幣 13 億元)，而該韓圀 492,565 百萬元之集體訴訟案件，分別於民國 105 年 9 月 30 日、106 年 8 月 4 日經韓國首爾中央地方法院、韓國首爾高等法院認不符合集體訴訟要件，判決駁回，案經原告提起上訴後，韓國大法院於民國 107 年 7 月 5 日判決發回，要求就集體訴訟要件重新審議。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。惟本判決並非指元大證券(韓國)須賠償投資人，僅係首爾高等法院認為本件集體訴訟符合相關形式要件，且亦非終局判決，元大證券(韓國)已委任律師於 108 年 11 月 1 日提起上訴；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 24 億元)，原東洋證券除於實際支付賠償金時予以調整外，截至民國 108 年 9 月 30 日，綜合考量相關訴訟及賠償情形等，累積迴轉負債準備計韓圀 23,778 百萬元(約台幣 6.2 億元)。截至民國 108 年 9 月 30 日止，與上述銷售金融商品糾紛相關之負債準備餘額為韓圀 5,381 百萬元(約台幣 1.4 億元)。

(2)合併公司中元大銀行之訴訟損失準備為\$198,230，請詳附註九(七)1.之說明。

1. 合併公司保險負債明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
未滿期保費準備	\$ 603,398	\$ 458,865	\$ 416,924
賠款準備	490,130	406,408	345,836
責任準備	245,946,985	218,464,791	204,474,177
保費不足準備	1,084,532	1,340,561	1,578,593
其他準備	3,968,573	4,103,376	4,154,869
合計	<u>\$ 252,093,618</u>	<u>\$ 224,774,001</u>	<u>\$ 210,970,399</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：

108年9月30日			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 1,285	\$ -	\$ 1,285
個人傷害險	210,101	-	210,101
個人健康險	235,070	-	235,070
團體險	154,948	-	154,948
投資型保險	1,994	-	1,994
	<u>\$ 603,398</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 603,398</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 273,126	\$ -	\$ 273,126
個人傷害險	267	-	267
個人健康險	143,722	-	143,722
團體險	332	-	332
投資型保險	380	-	380
	<u>\$ 417,827</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 417,827</u>
107年12月31日			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 781	\$ -	\$ 781
個人傷害險	180,581	-	180,581
個人健康險	164,860	-	164,860
團體險	110,643	-	110,643
投資型保險	2,000	-	2,000
	<u>\$ 458,865</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 458,865</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 209,636	\$ -	\$ 209,636
個人傷害險	321	-	321
個人健康險	155,985	-	155,985
投資型保險	383	-	383
	<u>\$ 366,325</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 366,325</u>

107年9月30日			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 477	\$ -	\$ 477
個人傷害險	174,333	-	174,333
個人健康險	152,383	-	152,383
團體險	87,735	-	87,735
投資型保險	1,996	-	1,996
	<u>\$ 416,924</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 416,924</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 170,593	\$ -	\$ 170,593
個人傷害險	290	-	290
個人健康險	139,910	-	139,910
投資型保險	384	-	384
	<u>\$ 311,177</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 311,177</u>

B. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動如下：

	108年1至9月	107年1至9月
未滿期保費準備：		
1月1日	\$ 458,865	\$ 283,691
本期淨變動數	144,533	133,233
9月30日	<u>\$ 603,398</u>	<u>\$ 416,924</u>
分出未滿期保費準備：		
1月1日	\$ 366,326	\$ 262,226
本期淨變動數	51,495	48,944
外幣兌換損失	6	7
9月30日	<u>\$ 417,827</u>	<u>\$ 311,177</u>

(2) 賠款準備及分出賠款準備

A. 賠款準備及分出賠款準備之明細如下：

		108年9月30日		
		已報未付	未報未付	合計
賠款準備				
個人壽險	\$	280,457	\$ 172	\$ 280,629
個人傷害險		3,817	28,626	32,443
個人健康險		97,287	52,112	149,399
團體險		-	26,216	26,216
投資型保險		1,434	9	1,443
	\$	<u>382,995</u>	<u>\$ 107,135</u>	<u>\$ 490,130</u>
分出賠款準備				
個人壽險	\$	13,422	\$ -	\$ 13,422
個人健康險		16,813	-	16,813
	\$	<u>30,235</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,235</u>
		107年12月31日		
		已報未付	未報未付	合計
賠款準備				
個人壽險	\$	269,071	\$ 80	\$ 269,151
個人傷害險		8,158	24,197	32,355
個人健康險		57,849	35,229	93,078
團體險		-	10,317	10,317
投資型保險		1,500	7	1,507
	\$	<u>336,578</u>	<u>\$ 69,830</u>	<u>\$ 406,408</u>
分出賠款準備				
個人壽險	\$	12,750	\$ -	\$ 12,750
個人健康險		16,999	-	16,999
	\$	<u>29,749</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,749</u>
		107年9月30日		
		已報未付	未報未付	合計
賠款準備				
個人壽險	\$	222,888	\$ 46	\$ 222,934
個人傷害險		6,732	22,657	29,389
個人健康險		55,311	30,443	85,754
團體險		-	7,753	7,753
投資型保險		-	6	6
	\$	<u>284,931</u>	<u>\$ 60,905</u>	<u>\$ 345,836</u>
分出賠款準備				
個人壽險	\$	6,237	\$ -	\$ 6,237
個人健康險		7,290	-	7,290
	\$	<u>13,527</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,527</u>

B. 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	108年1至9月	107年1至9月
賠款準備：		
1月1日	\$ 406,408	\$ 306,349
本期淨變動數	83,698	39,381
外幣兌換損失	24	106
9月30日	<u>\$ 490,130</u>	<u>\$ 345,836</u>
	108年1至9月	107年1至9月
分出賠款準備：		
1月1日	\$ 29,749	\$ 11,293
本期淨變動數	486	2,234
9月30日	<u>\$ 30,235</u>	<u>\$ 13,527</u>

(3) 責任準備

A. 責任準備之明細如下：

	108年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
壽險	\$ 223,308,669	\$ -	\$ 223,308,669
健康險	22,140,022	-	22,140,022
年金險	10,200	314,267	324,467
投資型保險	52,936	-	52,936
	<u>\$ 245,511,827</u>	<u>\$ 314,267</u>	245,826,094
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			70,608
合計			<u>\$ 245,946,985</u>

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

107年9月30日			
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$ 184,253,759	\$ -	\$ 184,253,759
健康險	19,846,597	-	19,846,597
年金險	11,178	252,043	263,221
投資型保險	56,082	-	56,082
	<u>\$ 204,167,616</u>	<u>\$ 252,043</u>	<u>204,419,659</u>
重大事故準備收 回數轉入			4,221
降低營業稅3%未 沖抵餘額轉入			46,062
待付保戶款項			4,235
合計			<u>\$ 204,474,177</u>

B. 責任準備之變動如下：

	108年1至9月(註1)	107年1至9月(註2)
1月1日	\$ 218,459,622	\$ 180,812,095
本期淨變動數	27,273,697	23,269,753
外幣兌換損失	205,979	388,095
9月30日	<u>\$ 245,939,298</u>	<u>\$ 204,469,943</u>

註 1：加計民國 108 年 1 至 9 月「責任準備－待付保戶款項」金額\$7,687 後之責任準備合計數，民國 108 年 9 月 30 日為\$245,946,985。

註 2：加計民國 107 年 1 至 9 月「責任準備－待付保戶款項」金額\$4,234 後之責任準備合計數，民國 107 年 9 月 30 日為\$204,474,177。

民國 108 年及 107 年 7 至 9 月暨民國 108 年及 107 年 1 至 9 月上述合約負債反映時間經過之利息費用分別為\$1,645,599、\$1,423,993、\$4,828,606 及\$4,167,407。

(4) 保費不足準備

A. 保費不足準備之明細如下：

108年9月30日			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險	\$ 1,072,906	\$ -	\$ 1,072,906
個人健康險	11,626	-	11,626
合計	<u>\$ 1,084,532</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,084,532</u>
107年12月31日			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險	\$ 1,333,996	\$ -	\$ 1,333,996
個人健康險	6,565	-	6,565
合計	<u>\$ 1,340,561</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,340,561</u>
107年9月30日			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險	\$ 1,572,944	\$ -	\$ 1,572,944
個人健康險	5,649	-	5,649
合計	<u>\$ 1,578,593</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,578,593</u>

B. 保費不足準備之變動如下：

	108年1至9月	107年1至9月
1月1日	\$ 1,340,561	\$ 1,810,269
本期淨變動數	(257,564)	(235,829)
外幣兌換損失	1,535	4,153
9月30日	<u>\$ 1,084,532</u>	<u>\$ 1,578,593</u>

(5) 其他準備

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

	108年1至9月	107年1至9月
1月1日	\$ 4,103,376	\$ 4,297,540
本期收回數	(134,803)	(142,671)
9月30日	<u>\$ 3,968,573</u>	<u>\$ 4,154,869</u>

2. 外匯價格變動準備

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

	108年1至9月	107年1至9月
1月1日	\$ 893,568	\$ 510,241
本期提存數		
強制提存	193,476	133,889
額外提存	733,640	479,714
小計	1,820,684	1,123,844
本期收回數	(912,994)	(397,779)
9月30日	\$ 907,690	\$ 726,065

(2) 合併公司中元大人壽於民國 108 年及 107 年 1 至 9 月適用及未適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

	108年1至9月		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 1,712,076	\$ 1,700,779	(\$ 11,297)
每股盈餘(元)	1.76	1.75	(0.01)
外匯價格變動準備	-	907,690	907,690
權益總額	14,893,284	14,151,825	(741,459)
	107年1至9月		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 1,113,071	\$ 940,412	(\$ 172,659)
每股盈餘(元)(註)	1.27	1.08	(0.19)
外匯價格變動準備	-	726,064	726,064
權益總額	12,032,932	11,436,773	(596,159)

註：合併公司中元大人壽民國 107 年 1 至 9 月加權平均流通在外股數業已依民國 107 年度股東會決議通過之盈餘轉增資發行新股案追溯調整。

(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。

- (2)民國 108 年及 107 年 7 至 9 月暨民國 108 年及 107 年 1 至 9 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\$18,944、\$21,180、\$58,160 及\$67,220。
- (3)本公司及國內子公司於民國 109 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$56,061。

2. 確定提撥計畫：

- (1)自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。
- (2)自民國 94 年 7 月 1 日起，合併公司元大人壽訂立退職金制度，適用於該公司之電話行銷人員，每月依業績獎金之 7%提列退職金，退職金制度提撥至民國 105 年 7 月止，已累計之金額保留，待電話行銷人員離退職時，依照該辦法之支付比例一次發放。自民國 97 年 8 月 1 日起，該公司訂立「勵才獎金獎勵辦法」，適用於該公司行銷承攬業務人員，依承攬服務年資及當月個人首年佣金按月提撥計算，勵才獎金獎勵辦法提撥至民國 103 年 6 月止，已累計之金額保留，待業務人員離退職時，依照該辦法之支付比例一次發放。
- (3)民國 108 年及 107 年 7 至 9 月暨民國 108 年及 107 年 1 至 9 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\$108,374、\$112,614、\$326,121 及\$346,675。
- (4)合併國外子公司退休辦法：
元大亞金員工退休辦法係依員工所屬國籍之退休金相關法令辦理，元大香港控股(開曼)公司、元大證 B.V.I. 公司及元大投管公司(開曼)依當地法令並無強制規定勞工退休辦法，其餘國外子公司係依當地政府相關法令辦理。民國 108 年及 107 年 7 至 9 月暨民國 108 年及 107 年 1 至 9 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\$120,361、\$98,648、\$403,575 及\$395,629。

(二十八) 其他金融負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
期貨交易人權益	\$ 69,914,854	\$ 66,721,081	\$ 61,487,293
結構型存款	7,211,245	10,740,531	11,950,852
分離帳戶保險商品負債	1,891,407	1,787,652	1,896,192
撥入放款基金	2,557	21,684	28,755
應付租賃款	-	5,971	6,562
合 計	<u>\$ 79,020,063</u>	<u>\$ 79,276,919</u>	<u>\$ 75,369,654</u>

(二十九) 其他負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
借券存入保證金	\$ 40,589,321	\$ 32,456,068	\$ 33,239,905
代收承銷股款	2	58,556	193
預收款項	1,302,704	1,285,565	1,171,992
應付保單紅利	1,482,047	1,274,372	1,238,127
存入保證金	917,217	527,176	516,808
存入保證金－衍生工具交易	2,871,957	5,027,308	5,524,987
其他	1,282,513	1,177,170	1,148,237
合 計	<u>\$ 48,445,761</u>	<u>\$ 41,806,215</u>	<u>\$ 42,840,249</u>

(三十) 股本

本公司民國 108 年及 107 年 9 月 30 日，額定及實收資本總額皆分別為 \$125,000,000 及 \$116,862,325，發行普通股 11,686,233 仟股，每股面額均為新臺幣 10 元。

本公司普通股期初與期末流通在外股數調節如下：

	108年1至9月	107年1至9月
1月1日	11,686,233	11,889,198
註銷庫藏股	-	(202,965)
9月30日	<u>11,686,233</u>	<u>11,686,233</u>

(三十一) 資本公積

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

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

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
民國87年度以後	<u>\$ 4,041,698</u>	<u>\$ 4,041,698</u>	<u>\$ 4,041,698</u>

本公司資本公積之來源及明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
股本溢價	\$ 33,617,492	\$ 33,617,492	\$ 33,617,492
庫藏股票交易	3,477,403	3,477,403	3,477,403
其他	251,926	105,521	37,238
	<u>\$ 37,346,821</u>	<u>\$ 37,200,416</u>	<u>\$ 37,132,133</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，採取賸餘股利政策。股利發放原則為年度決算盈餘依前條規定計算可分配盈餘後，再依據本公司營運規劃，保留所需資金，其餘部分則以分派現金股利為原則，但現金股利不少於當年度盈餘可分配數之百分之四十。

3. 本公司民國 108 年 6 月 14 日經股東會決議通過民國 107 年度盈餘分派案，及民國 107 年 6 月 15 日經股東會決議通過民國 106 年度盈餘分派案分別如下：

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

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

4. 有關員工酬勞及董監酬勞資訊，請詳附註六(四十三)。

(三十四) 其他權益項目

	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	指定為透過損 益按公允價值 衡量之金融負 債其變動金額 來自於信用風險	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	合計
1月1日	(\$ 2,409,469)	\$ 7,775,718	(\$ 29,798)	(\$ 330,367)	\$ 5,006,084
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產					
- 本期評價調整	-	5,135,080	-	-	5,135,080
- 本期轉出至損益	-	(861,900)	-	-	(861,900)
- 本期轉出至 保留盈餘	-	35,947	-	-	35,947
採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	-	-	-	535,010	535,010
國外營運機構兌換 差額之變動數	(719,047)	-	-	-	(719,047)
所得稅影響數	-	(265,560)	-	(38,961)	(304,521)
信用風險評價數	-	-	(1,800)	-	(1,800)
9月30日	(\$ 3,128,516)	\$ 11,819,285	(\$ 31,598)	\$ 165,682	\$ 8,824,853

107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	備供出售 金融資產 未實現損益	指定為透過損 益按公允價值 衡量之金融負 債其變動金額 來自於信用風險	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	合計
1月1日	(\$ 2,528,033)	\$ -	\$ 7,085,896	(\$ 3,478)	\$ -	\$ 4,554,385
追溯適用及追溯 重編之影響數	71	8,821,188	(7,085,896)	62,367	389,832	2,187,562
民國107年1月1日						
重編後餘額	(2,527,962)	8,821,188	-	58,889	389,832	6,741,947
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產						
- 本期評價調整	- (800,934)	-	-	-	- (800,934)	
- 本期轉出至損益	- (834,613)	-	-	-	- (834,613)	
- 本期轉出至 保留盈餘	- (213,251)	-	-	-	- (213,251)	
採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	-	-	-	- (381,842)	(381,842)	
國外營運機構兌換 差額之變動數	59,455	-	-	-	-	59,455
所得稅影響數	-	166,791	-	-	24,463	191,254
信用風險評價數	-	-	-	5,632	-	5,632
9月30日	(\$ 2,468,507)	\$ 7,139,181	\$ -	\$ 64,521	\$ 32,453	\$ 4,767,648

(三十五)庫藏股票

合併公司自行回收之庫藏股數變動情形及期末金額如下：

股數單位：仟股

108年1至9月						
收回原因	期初金額	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	期末金額
異議股東股份						
收買請求權(註)	\$ 197,606	15,621	-	-	15,621	\$ 197,606

股數單位：仟股

107年1至9月						
收回原因	期初金額	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	期末金額
異議股東股份						
收買請求權(註)	\$ 197,606	15,621	-	-	15,621	\$ 197,606
維護公司信用	939,347	68,965	134,000	(202,965)	-	-
合計	\$ 1,136,953	84,586	134,000	(202,965)	15,621	\$ 197,606

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

(三十六) 利息淨收益

	<u>108年7至9月</u>	<u>107年7至9月</u>
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 4,939,565	\$ 4,867,952
融資利息收入	1,042,243	1,328,529
投資有價證券利息收入	3,302,015	3,153,794
存放及拆放銀行同業利息收入	537,030	431,133
附賣回票債券投資利息收入	146,487	110,530
信用卡循環利息收入	59,547	62,859
其他利息收入	<u>215,159</u>	<u>301,573</u>
小 計	<u>10,242,046</u>	<u>10,256,370</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 1,873,288)	(\$ 1,796,943)
央行及同業存款利息費用	(35,760)	(81,377)
央行及同業融資利息費用	(351,120)	(338,845)
附買回票債券負債利息費用	(707,346)	(688,428)
結構型商品利息費用	(107,037)	(158,532)
金融債券息	(215,037)	(235,173)
公司債券息	(81,924)	(110,738)
商業本票息	(100,838)	(126,293)
融券利息支出	(5,347)	(5,811)
租賃負債利息費用	(26,488)	-
其他利息費用	<u>(185,919)</u>	<u>(94,585)</u>
小 計	<u>(3,690,104)</u>	<u>(3,636,725)</u>
合 計	<u>\$ 6,551,942</u>	<u>\$ 6,619,645</u>

	108年1至9月	107年1至9月
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 14,548,082	\$ 14,192,853
融資利息收入	3,166,969	4,061,517
投資有價證券利息收入	9,865,836	9,130,425
存放及拆放銀行同業利息收入	1,582,142	1,212,809
附賣回票債券投資利息收入	433,704	342,190
信用卡循環利息收入	178,334	196,312
其他利息收入	1,079,775	799,213
小 計	<u>30,854,842</u>	<u>29,935,319</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 5,662,816)	(\$ 5,214,397)
央行及同業存款利息費用	(192,946)	(195,536)
央行及同業融資利息費用	(1,115,122)	(995,153)
附買回票債券負債利息費用	(2,382,507)	(2,004,145)
結構型商品利息費用	(372,022)	(501,331)
金融債券息	(653,213)	(728,015)
公司債券息	(296,577)	(280,502)
商業本票息	(264,437)	(255,741)
融券利息支出	(17,494)	(18,965)
租賃負債利息費用	(80,027)	-
其他利息費用	(494,696)	(302,630)
小 計	<u>(11,531,857)</u>	<u>(10,496,415)</u>
合 計	<u>\$ 19,322,985</u>	<u>\$ 19,438,904</u>

(三十七)手續費及佣金淨收益

	108年7至9月	107年7至9月
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 4,004,917	\$ 4,489,100
保經代業務及股務代理手續費收入	295,214	397,918
信用卡手續費收入	388,335	401,080
信託業務手續費收入	1,035,920	706,552
授信業務手續費收入	165,796	240,280
承銷手續費收入	303,059	163,597
融券手續費收入	25,076	35,680
再保佣金收入	27,831	26,997
外匯業務手續費收入	21,628	22,779
受託結算交割服務費收入	10,024	10,003
存匯業務及其他手續費收入	235,739	324,628
小 計	6,513,539	6,818,614
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	(\$ 774,148)	(\$ 466,639)
信託業務手續費用	(765)	(1,292)
經紀經手費支出	(532,999)	(485,982)
自營經手費支出	(27,166)	(26,069)
轉融通手續費支出	(56)	(139)
信用卡手續費用	(357,905)	(364,260)
結算交割服務費支出	(103,818)	(124,449)
期貨佣金支出	(111,010)	(149,178)
承銷手續費支出	(12,906)	(2,785)
外匯業務手續費用	(10,897)	(10,874)
授信業務手續費用	(11,630)	(6,328)
存匯業務及其他手續費用	(87,157)	(131,463)
小 計	(2,030,457)	(1,769,458)
合 計	\$ 4,483,082	\$ 5,049,156

	108年1至9月	107年1至9月
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 11,563,484	\$ 14,991,764
保經代業務及股務代理手續費收入	1,198,374	1,442,704
信用卡手續費收入	1,166,095	1,237,888
信託業務手續費收入	2,605,916	2,103,662
授信業務手續費收入	706,957	742,932
承銷手續費收入	941,624	681,473
融券手續費收入	70,448	93,786
再保佣金收入	75,538	73,996
外匯業務手續費收入	64,633	77,902
受託結算交割服務費收入	29,480	31,914
存匯業務及其他手續費收入	587,375	1,309,546
小 計	19,009,924	22,787,567
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	(\$ 2,028,559)	(\$ 1,372,749)
信託業務手續費用	(1,908)	(5,768)
經紀經手費支出	(1,454,044)	(1,371,445)
自營經手費支出	(74,013)	(80,228)
轉融通手續費支出	(513)	(953)
信用卡手續費用	(1,060,549)	(1,093,007)
結算交割服務費支出	(309,629)	(372,030)
期貨佣金支出	(354,843)	(373,651)
承銷手續費支出	(19,455)	(14,498)
外匯業務手續費用	(31,016)	(30,372)
授信業務手續費用	(27,337)	(12,339)
存匯業務及其他手續費用	(250,866)	(376,383)
小 計	(5,612,732)	(5,103,423)
合 計	\$ 13,397,192	\$ 17,684,144

(三十八) 保險業務淨收益

	108年7至9月	107年7至9月
<u>保險業務收益</u>		
簽單保費收入	\$ 12,341,252	\$ 10,691,785
減：再保費支出	(237,812)	(184,836)
未滿期保費準備淨變動	(16,499)	(68,815)
自留滿期保費收入	12,086,941	10,438,134
分離帳戶保險商品收益(註)	26,721	68,696
小計	12,113,662	10,506,830
<u>保險業務費用</u>		
保險賠款與給付	(\$ 2,537,465)	(\$ 1,813,496)
減：攤回再保賠款與給付	102,978	79,413
自留保險賠款與給付	(2,434,487)	(1,734,083)
承保費用	(2,551)	(1,241)
安定基金支出	(23,475)	(20,338)
分離帳戶保險商品費用(註)	(26,721)	(68,696)
小計	(2,487,234)	(1,824,358)
合 計	\$ 9,626,428	\$ 8,682,472
	108年1至9月	107年1至9月
<u>保險業務收益</u>		
簽單保費收入	\$ 32,708,647	\$ 26,888,504
減：再保費支出	(579,145)	(483,373)
未滿期保費準備淨變動	(93,037)	(84,289)
自留滿期保費收入	32,036,465	26,320,842
分離帳戶保險商品收益(註)	318,874	190,052
小計	32,355,339	26,510,894
<u>保險業務費用</u>		
保險賠款與給付	(\$ 6,196,733)	(\$ 4,584,516)
減：攤回再保賠款與給付	301,375	208,762
自留保險賠款與給付	(5,895,358)	(4,375,754)
承保費用	(6,575)	(3,787)
安定基金支出	(62,194)	(51,130)
分離帳戶保險商品費用(註)	(318,874)	(190,052)
小計	(6,283,001)	(4,620,723)
合 計	\$ 26,072,338	\$ 21,890,171

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

	108年7至9月	107年7至9月
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益</u>		
商業本票	\$ 40,200	\$ 69,067
債券	1,722,269	1,422,369
股票	1,469,918	782,482
受益憑證	359,436	403,740
定期存單	-	7,430
利率連結商品	(84,167)	(9,708)
匯率連結商品	(997,396)	(2,404,448)
其他衍生金融工具	115,968	830,487
借券及附賣回債券融券回補損益	(98,216)	45,260
發行認購(售)權證已實現損益	(1,676,442)	(3,167,665)
發行認購(售)權證費用	(82,346)	(104,612)
其他	166,633	217,357
小計	935,857	(1,908,241)
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益</u>		
商業本票	\$ 2,215	\$ 714
債券	(363,504)	(152,060)
股票	(848,949)	12,715
受益憑證	120,662	75,070
定期存單	-	(5,444)
利率連結商品	94,763	398,141
匯率連結商品	951,124	583,839
權益連結商品	295	(156)
其他衍生金融工具	921,924	(1,238,964)
借券及附賣回債券融券評價損益	(77,058)	9,303
認購售權證發行損益	1,684,720	3,790,563
其他	227,763	(111,287)
小計	2,713,955	3,362,434
合計	\$ 3,649,812	\$ 1,454,193

	108年1至9月	107年1至9月
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益</u>		
商業本票	\$ 129,324	\$ 169,360
債券	4,676,863	4,605,346
股票	2,838,150	1,828,354
受益憑證	1,087,756	1,166,973
定期存單	-	14,694
應付金融債券	- (23,121)
利率連結商品	(152,749) (539,299)
匯率連結商品	(4,762,467) (469,941)
權益連結商品	(33)	-
其他衍生金融工具	(410,856)	2,434,161
借券及附賣回債券融券回補損益	(709,549) (385,548)
發行認購(售)權證已實現損益	(5,036,460) (9,598,290)
發行認購(售)權證費用	(239,135) (234,210)
其他	2,149,832	640,378
小 計	(429,324)	(391,143)

<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益</u>		
商業本票	(\$ 2,403)	\$ 2,047
債券	1,910,991 (2,338,284)
股票	2,809,114 (661,238)
受益憑證	501,087	146,571
定期存單	- (5,518)
應付金融債券	-	10,982
利率連結商品	(1,465,277)	470,369
匯率連結商品	795,511 (3,219,096)
權益連結商品	295	-
其他衍生金融工具	(902,478) (624,900)
借券及附賣回債券融券評價損益	(1,114,972)	586,087
認購售權證發行損益	5,470,817	11,931,569
其他	865,359	957,498
小 計	8,868,044	7,256,087
合 計	\$ 8,438,720	\$ 6,864,944

1. 合併公司民國 108 年及 107 年 7 至 9 月暨民國 108 年及 107 年 1 至 9 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\$1,981,346、\$4,255,727、\$6,488,986及\$5,718,438；發行認購售權證費用分別為\$82,346、\$104,612、\$239,135及\$234,210；股利收入分別為\$1,560,840、\$1,062,345、\$2,040,025及\$1,516,731以及利息收入分別為\$1,438,709、\$1,389,753、\$4,258,772

及\$4,044,774。

2. 合併公司民國 108 年及 107 年 7 至 9 月暨民國 108 年及 107 年 1 至 9 月指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨損失分別為 \$566,122、\$844,164、\$6,740,837 及 \$723,272。
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

	108年7至9月	107年7至9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	(\$ 280)	\$ 7,209
按攤銷後成本衡量之債務工具		
投資減損損失	(865)	(1,378)
投資性不動產減損損失	-	(217)
無形資產減損損失	-	(4,595)
其他資產減損損失	(2,122)	-
合計	(\$ 3,267)	\$ 1,019

	108年1至9月	107年1至9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	(\$ 740)	\$ 40,133
按攤銷後成本衡量之債務工具		
投資減損迴轉利益(損失)	1,016	(19,803)
投資性不動產迴轉利益	16,072	3,286
無形資產減損損失	-	(4,595)
其他資產減損損失	(18,355)	-
合計	(\$ 2,007)	\$ 19,021

(四十一) 其他什項淨利益

	108年7至9月	107年7至9月
借券收入	\$ 393,708	\$ 272,998
外匯價格變動準備淨變動	(199,369)	16,426
其他淨利益	99,580	257,879
合計	<u>\$ 293,919</u>	<u>\$ 547,303</u>

	108年1至9月	107年1至9月
借券收入	\$ 1,028,843	\$ 746,704
外匯價格變動準備淨變動	(14,122)	(215,823)
其他淨利益	499,673	562,878
合計	<u>\$ 1,514,394</u>	<u>\$ 1,093,759</u>

(四十二) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	108年7至9月	107年7至9月
應收款項呆帳費用	\$ 28,371	\$ 17,799
貼現及放款呆帳費用	602,300	408,102
保證責任準備迴轉	(12,800)	(45,000)
融資承諾及其他各項準備(迴轉)提存	(3,967)	1,251
呆帳收回	(207,545)	(314,428)
合計	<u>\$ 406,359</u>	<u>\$ 67,724</u>

	108年1至9月	107年1至9月
應收款項呆帳費用	\$ 126,337	\$ 1,092,982
貼現及放款呆帳費用	1,363,279	498,198
保證責任準備迴轉	(33,300)	(61,000)
融資承諾及其他各項準備迴轉	(8,584)	(2,551)
呆帳收回	(916,164)	(735,724)
合計	<u>\$ 531,568</u>	<u>\$ 791,905</u>

(四十三) 員工福利費用

	108年7至9月	107年7至9月
薪資費用	\$ 5,221,897	\$ 4,805,341
勞健保費用	230,639	229,573
退休金費用	247,679	232,442
離職福利	15,825	3,563
其他員工福利費用	317,272	310,550
合計	<u>\$ 6,033,312</u>	<u>\$ 5,581,469</u>

	108年1至9月	107年1至9月
薪資費用	\$ 15,067,122	\$ 15,871,324
勞健保費用	704,187	694,305
退休金費用	787,856	809,524
離職福利	24,668	17,666
其他員工福利費用	962,650	955,086
合計	<u>\$ 17,546,483</u>	<u>\$ 18,347,905</u>

合併公司民國 108 年及 107 年 9 月 30 日，員工人數分別為 14,204 人及 14,252 人。

1. 本公司章程規定按當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分派員工及董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後之餘額，提撥萬分之一至千分之五為員工酬勞及不高於百分之零點九為董事酬勞。
2. 本公司民國 108 年及 107 年 7 至 9 月暨民國 108 年及 107 年 1 至 9 月員工酬勞估列金額分別為\$5,598、\$4,965、\$15,495 及\$15,023；董監酬勞估列金額分別為\$50,380、\$44,684、\$139,457 及\$135,208，前述金額帳列薪資費用科目。本公司民國 107 年度經股東會決議之員工酬勞及董事酬勞與民國 107 年度財務報告認列之金額一致，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(四十四)折舊及攤銷費用

	108年7至9月	107年7至9月
投資性不動產折舊費用	\$ 24,138	\$ 20,338
不動產及設備折舊費用	250,899	248,042
使用權資產折舊費用	369,416	-
無形資產攤銷費用	121,602	294,164
遞延資產攤銷費用	17,427	22,442
合計	<u>\$ 783,482</u>	<u>\$ 584,986</u>

	108年1至9月	107年1至9月
投資性不動產折舊費用	\$ 66,690	\$ 54,899
不動產及設備折舊費用	759,403	738,202
使用權資產折舊費用	1,065,987	-
無形資產攤銷費用	542,706	879,757
遞延資產攤銷費用	53,215	67,803
合計	<u>\$ 2,488,001</u>	<u>\$ 1,740,661</u>

(四十五) 其他業務及管理費用

	<u>108年7至9月</u>	<u>107年7至9月</u>
稅捐	\$ 775,227	\$ 753,905
租金	64,720	421,298
電腦資訊費	324,680	296,621
佣金支出	115,786	317,976
勞務費	155,173	167,730
郵電費	176,023	182,701
雜費	219,180	166,092
借券費用	247,536	131,073
其他	885,810	868,704
合計	<u>\$ 2,964,135</u>	<u>\$ 3,306,100</u>
	<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>
稅捐	\$ 2,218,655	\$ 2,399,119
租金	211,056	1,270,983
電腦資訊費	932,688	880,977
佣金支出	467,576	1,027,123
勞務費	484,231	451,495
郵電費	522,269	537,178
雜費	618,915	483,274
借券費用	583,710	414,018
其他	2,585,019	2,611,277
合計	<u>\$ 8,624,119</u>	<u>\$ 10,075,444</u>

(以下空白)

(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：

	108年7至9月	107年7至9月
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 934,223	\$ 654,206
以前年度所得稅(高)低估	(39,533)	95,942
當期所得稅總額	894,690	750,148
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及 迴轉	(44,523)	(165,267)
稅率改變之影響	-	(1,053)
遞延所得稅總額	(44,523)	(166,320)
所得稅費用	\$ 850,167	\$ 583,828

	108年1至9月	107年1至9月
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 2,822,012	\$ 1,892,143
未分配盈餘加徵	165,488	788,143
以前年度所得稅(高)低估	(116,965)	147,601
當期所得稅總額	2,870,535	2,827,887
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及 迴轉	(63,702)	576,378
稅率改變之影響	-	(8,975)
遞延所得稅總額	(63,702)	567,403
所得稅費用	\$ 2,806,833	\$ 3,395,290

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	108年7至9月	107年7至9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	\$ 69,912	\$ 14,448
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	(14,999)	13,744
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	5,131	8,515
採權益法認列之關係企業與合資其他綜合損益份額	2	-
確定福利義務之再衡量數	(11,473)	(9,909)
稅率影響之改變	-	175
合計	<u>\$ 48,573</u>	<u>\$ 26,973</u>
	108年1至9月	107年1至9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	\$ 235,072	(\$ 203,884)
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	37,435	11,295
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	38,961	(26,682)
採權益法認列之關係企業與合資其他綜合損益份額	(142)	-
確定福利義務之再衡量數	(70,021)	(18,839)
稅率影響之改變	-	(27,961)
合計	<u>\$ 241,305</u>	<u>(\$ 266,071)</u>

2. 截至民國 108 年 9 月 30 日止，合併公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定情形如下：

	核定情形
元大金控	核至民國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106年度(註)
元大人壽	核至民國104年度
元大保經	核至民國106年度
元大國際租賃	核至民國106年度
元大壹創投	核至民國106年度

註：民國104年尚未經核定。

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

(1)元大證券

- A. 元大證券民國96年度至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。截至民國 108 年 9 月 30 日，金額為 \$1,901,699。
- B. 合併消滅之寶來證券公司民國100年度至101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108年9月30日，金額為\$69,366。

(2)元大銀行

元大銀行民國101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年度至103年度營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$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額款\$46,911，已於108年第一季繳納完成。

(4)元大創投

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

(5)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

	108年7至9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	<u>\$ 6,212,780</u>	<u>11,670,611</u>	<u>\$ 0.53</u>
	107年7至9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	<u>\$ 5,520,661</u>	<u>11,670,611</u>	<u>\$ 0.47</u>
	108年1至9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	<u>\$ 17,206,673</u>	<u>\$ 11,670,611</u>	<u>\$ 1.47</u>
	107年1至9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	<u>\$ 16,694,990</u>	<u>11,739,922</u>	<u>\$ 1.42</u>

(四十八) 來自籌資活動之負債之變動

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
1月1日	\$ 218,570,425	\$ 36,269,123	\$ 66,756,009	\$ 64,019,801
籌資現金流 量之變動	(27,234,436)	8,510,150	4,222,240	(1,109,438)
匯率變動之 影響	-	-	(547,402)	-
帳列利息費 用之折溢 價攤銷	-	55,404	(15,926)	-
9月30日	<u>\$ 191,335,989</u>	<u>\$ 44,834,677</u>	<u>\$ 70,414,921</u>	<u>\$ 62,910,363</u>
107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
1月1日	\$ 197,101,189	\$ 44,704,087	\$ 65,890,879	\$ 71,754,771
籌資現金流 量之變動	7,454,112	2,498,890	3,682,576	1,481,687
匯率變動之 影響	-	-	(1,137)	(44,240)
帳列利息費 用之折溢 價攤銷	-	(21,038)	63,434	-
其他非現金 之變動	-	-	(2,624)	-
9月30日	<u>\$ 204,555,301</u>	<u>\$ 47,181,939</u>	<u>\$ 69,633,128</u>	<u>\$ 73,192,218</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
亞洲碳素(股)公司 (以下簡稱亞洲碳素)	"
尚旅匯旅行社有限公司 (以下簡稱尚旅匯旅行社)	"
羅盛豐(股)公司 (以下簡稱羅盛豐)	集團企業之大股東
三商美邦人壽保險(股)公司 (以下簡稱三商美邦人壽)	集團企業之大股東 (已於民國107年12月起非屬關係人)
財團法人元大文教基金會 (以下簡稱元大文教)	集團董事為其主要管理階層
元大建設開發(股)公司 (以下簡稱元大建設)	"
永勤國際投資有限公司 (以下簡稱永勤國際投資)	"
財團法人賀氏教育基金會	"
中華民國證券商業同業公會	"
誠創科技(股)公司 (以下簡稱誠創科技)	"
2011KIF-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 Fund	"
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	"
Yuanta Secondary No.2 Fund	"
Yuanta Secondary No.3 Fund	"
	(已於民國107年12月28日起屬關係人)
2016KIF-Yuanta ICT Venture Fund	"
Yuanta SPAC III	"
Yuanta SPAC IV	"
	(已於民國107年11月23日起屬關係人)
Yuanta SPAC V	"
	(已於民國108年9月4日起屬關係人)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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	(已於民國107年12月28日起非屬關係人) 係合併公司、合併子公司經理之基金、實質關係人及聯屬公司大股東、主要管理階層及其近親之投資企業及合併公司及集團關係之主要管理階層等

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 存 款

	108 年 9 月 30 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 10,755,786	1.02	0.00~6.065
	107 年 12 月 31 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 11,793,135	1.16	0.00~6.065
	107 年 9 月 30 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 12,693,493	1.25	0.00~6.065

合併公司民國 108 年及 107 年 1 至 9 月對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率皆為 6.065%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 108 年及 107 年 1 至 9 月存款利率分別為 0.00%~5.11%及 0.00%~5.39%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 108 年及 107 年 7 至 9 月暨民國 108 年及 107 年 1 至 9 月合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為\$28,592、\$29,033、\$97,406 及 \$70,098。

2. 放款

元大銀行及其子公司

108 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	331	\$ 76,117	\$ 41,079	\$ 41,079	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	446	3,565,568	3,111,506	3,111,506	-	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	-	-	-	存單	無
	永勤國際投資	33,907	32,488	32,488	-	不動產	無
	羅盛豐	22,000	22,000	22,000	-	不動產	無
	元大證券	183,147	183,147	183,147	-	不動產	無
	85	260,320	150,001	150,001	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3,567,221	\$ 3,567,221	\$ -		

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	357	\$ 65,348	\$ 37,967	\$ 37,967	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	460	3,998,401	3,098,014	3,098,014	-	不動產	無
其他放款	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	永勤國際投資	35,800	33,907	33,907	-	不動產	無
	亞洲碳素	2,083	-	-	-	中小企業信用 保證基金保證	無
	羅盛豐	22,000	22,000	22,000	-	不動產	無
	95	339,560	172,994	172,994	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3,391,882	\$ 3,391,882	\$ -		

107 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	390	\$ 54,727	\$ 34,830	\$ 34,830	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	448	3,628,601	3,107,267	3,107,267	-	不動產	無
其他放款	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	永勤國際投資	35,800	34,380	34,380	-	不動產	無
	亞洲碳素	2,083	-	-	-	中小企業信用保證基金保證	無
	羅盛豐	22,000	22,000	22,000	-	不動產	無
	88	309,974	160,844	160,844	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3,386,321	\$ 3,386,321	\$ -		

民國 108 年及 107 年 1 至 9 月元大銀行及其子公司對上開關係人之放款利率，除關係人中屬法人戶之放款利率區間分別為 1.68%~2.50%及 1.68%~2.52%外，餘放款利率區間分別為 0.00%~11.07%及 0.00%~8.58%，與一般放款戶並無不同。

民國 108 年及 107 年 7 至 9 月暨民國 108 年及 107 年 1 至 9 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\$13,692、\$14,063、\$40,491 及\$41,319。

(以下空白)

3. 財產交易

(1) 合併公司持有關係人購入其所經理之基金餘額如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 3,953,506	\$ 2,994,640	\$ 2,858,169
	108年7至9月	107年7至9月	
	未實現(損)益	已實現(損)益	未實現(損)益 已實現(損)益
其他關係人：			
元大投信經理之基金	(\$ 19,465)	\$ 121,020	\$ 20,686 \$ 187,015
	108年1至9月	107年1至9月	
	未實現(損)益	已實現(損)益	未實現(損)益 已實現(損)益
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 7,978	\$ 1,289,550	(\$ 5,278) \$ 335,525

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

A. 附買回債券交易：

	108年1至9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	\$ 400,000	\$ 400,000	0.35%~0.40%	
其他	25,454	25,454	2.03%~2.40% (註：USD)	USD 820
其他關係人：				
其他	1,731,659	897,502	0.35%~0.45%	
		\$ 1,322,956		
	107年1至9月			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額
主要管理階層：				
其他	\$ 481,040	\$ 330,000	0.35%	
其他	6,110	6,110	1.80%~2.25% (註：USD)	USD 200
其他關係人：				
元大投信經理之基金	442,253	-	4.10% (註：CNY)	CNY -
元大投信經理之基金	147,035	-	2.00%~2.05% (註：USD)	USD -
三商美邦人壽	1,648,166	400,382	0.31%~0.36%	
其他	806,837	753,521	0.35%	
		\$ 1,490,013		

註：係外幣附條件交易。

		利息支出金額			
		108年7至9月	107年7至9月	108年1至9月	107年1至9月
主要管理階層：					
其他	\$	378	\$ 294	\$ 996	\$ 1,036
其他關係人：					
元大投信經理之基金		-	-	-	2,156
三商美邦人壽		-	722	-	1,214
其他		1,101	683	3,103	1,962
	\$	<u>1,479</u>	<u>\$ 1,699</u>	<u>\$ 4,099</u>	<u>\$ 6,368</u>

B. 債券買、賣斷交易：

		108年1至9月		107年1至9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	\$	17,224	\$ -	\$ 18,321	\$ -
Yuanta SPAC IV		20,073	-	-	-
Yuanta SPAC V		25,511	-	-	-
三商美邦人壽		-	-	-	4,830,532
	\$	<u>62,808</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,321</u>	<u>\$ 4,830,532</u>

C. 附賣回債券交易：

		108年1至9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	\$ 37,250	\$ 37,250	2.65%~3.15% (註：USD)	USD	1,200
其他關係人：					
其他	9,933	<u>9,933</u>	2.85%~3.20% (註：USD)	USD	320
		<u>\$ 47,183</u>			
		107年1至9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	\$ 38,185	\$ 38,185	2.10%~2.90% (註：USD)	USD	1,250
其他關係人：					
其他	9,776	<u>9,776</u>	2.10%~2.20% (註：USD)	USD	320
		<u>\$ 47,961</u>			

		利息收入金額						
		108年7至9月	107年7至9月	108年1至9月	107年1至9月			
主要管理階層：								
其他	\$	296	\$	245	\$	882	\$	654
其他關係人：								
其他		79	165	237	165			
	\$	375	\$	410	\$	1,119	\$	819

註：係外幣附條件交易。

4. 結構型商品

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 63,068	\$ 83,294	\$ 88,639
其他關係人：			
其他	<u> 10,151</u>	<u> 10,353</u>	<u> 9,311</u>
	\$ 73,219	\$ 93,647	\$ 97,950

5. 期貨交易人權益

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 229,223	\$ 874,886	\$ 869,272
其他關係人：			
元大投信經理之基金	24,532,737	22,878,227	20,997,612
其他	<u>36,813</u>	<u>33,518</u>	<u>33,488</u>
	\$ 24,798,773	\$ 23,786,631	\$ 21,900,372

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：

		借券保證金－存出		
		<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
其他關係人：				
元大投信經理之基金		<u>\$ -</u>	<u>\$ 69,904</u>	<u>\$ 3,402</u>
		借券費用		
		<u>108年7至9月</u>	<u>107年7至9月</u>	
其他關係人：				
元大投信經理之基金		<u>\$ 1,196</u>	<u>\$ 1,159</u>	
		<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>	
其他關係人：				
元大投信經理之基金		\$ 5,092	\$ 6,146	

截至民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日，應付借券費用分別為 \$247、\$566 及 \$962。

截至民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日，應收借券存出保證金皆為 \$0。

7. 應收員工借款、應收利息及其利息收入

		應收員工借款及應收利息			
		108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	
主要管理階層：					
其他		\$ 13,201	\$ 15,791	\$ 13,892	
其他關係人：					
其他		209,271	240,153	237,242	
		<u>\$ 222,472</u>	<u>\$ 255,944</u>	<u>\$ 251,134</u>	
		員工借款利息收入			
		108年7至9月	107年7至9月	108年1至9月	107年1至9月
主要管理階層：					
其他	\$ 72	\$ 167	\$ 215	\$ 603	
其他關係人：					
其他	2,089	1,929	7,694	6,505	
	<u>\$ 2,161</u>	<u>\$ 2,096</u>	<u>\$ 7,909</u>	<u>\$ 7,108</u>	

8. 應收通路服務費收入及通路服務費收入

		<u>通路服務費收入</u>	
		<u>108年7至9月</u>	<u>107年7至9月</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ 4,333	\$ 56
		<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ 5,503	\$ 117

截至民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日應收通路服務費收入皆為 \$0。

9. 應收管理費收入及管理費收入

	應收管理費收入		
	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
其他關係人：			
Yuanta Secondary No. 3 Fund	\$ 22,984	\$ 533	\$ -
Yuanta Secondary No. 2 Fund	11,959	-	8,637
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	11,051	8,173	4,269
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	3,487	5,594	4,276
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	2,785	7,483	5,605
其他	2,199	-	10,900
	<u>\$ 54,465</u>	<u>\$ 21,783</u>	<u>\$ 33,687</u>
管理費收入			
	108年7至9月	107年7至9月	
其他關係人：			
Yuanta Secondary No. 3 Fund	\$ 11,663	\$ -	
Yuanta Secondary No. 2 Fund	5,846	17,181	
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	3,954	8,198	
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	3,716	9,384	
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	2,809	(1,683)	
其他	3,408	6,445	
	<u>\$ 31,396</u>	<u>\$ 39,525</u>	
管理費收入			
	108年1至9月	107年1至9月	
其他關係人：			
Yuanta Secondary No. 3 Fund	\$ 35,394	\$ -	
Yuanta Secondary No. 2 Fund	19,692	25,787	
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	11,998	12,304	
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	11,407	14,334	
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	8,707	5,578	
其他	10,094	18,832	
	<u>\$ 97,292</u>	<u>\$ 76,835</u>	

		基金管理費收入	
		108年7至9月	107年7至9月
其他關係人：			
Yuanta Diamond Funds SPC	\$	3,643	\$ 4,394
其他		<u>2,486</u>	<u>10,623</u>
	\$	<u>6,129</u>	<u>\$ 15,017</u>

		基金管理費收入	
		108年1至9月	107年1至9月
其他關係人：			
Yuanta Diamond Funds SPC	\$	35,410	\$ 19,414
其他		<u>4,471</u>	<u>10,623</u>
	\$	<u>39,881</u>	<u>\$ 30,037</u>

		持有基金之餘額		
		108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
其他關係人：				
Global Growth Investment, L.P.	\$	93,223	\$ 89,063	\$ 97,096
Yuanta Diamond Funds SPC		108,915	336,694	343,120
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.		<u>37,021</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	\$	<u>239,159</u>	<u>\$ 425,757</u>	<u>\$ 440,216</u>

10. 應收股務代理收入及股務代理收入

		應收股務代理收入		
		108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
其他關係人：				
其他	\$	<u>34</u>	<u>\$ 34</u>	<u>\$ 47</u>

		股務代理收入			
		108年7至9月	107年7至9月	108年1至9月	107年1至9月
主要管理階層：					
其他	\$	1,500	\$ -	\$ 1,500	\$ -
其他關係人：					
其他		<u>5</u>	<u>68</u>	<u>201</u>	<u>424</u>
	\$	<u>1,505</u>	<u>\$ 68</u>	<u>\$ 1,701</u>	<u>\$ 424</u>

11. 應收投資退還款

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
其他關係人：			
2011KIF-TONGYANG IT Venture Fund	\$ 35,074	\$ 36,617	\$ 36,684
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	31,963	33,537	33,314
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	52,404	25,518	25,532
	<u>\$ 119,441</u>	<u>\$ 95,672</u>	<u>\$ 95,530</u>

12. 應收證券借貸款項、應收利息及利息收入

		應收證券借貸款項			
		108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	
其他關係人：					
其他		\$ 34,946	\$ 37,055	\$ 38,763	
		應收利息			
		108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	
其他關係人：					
其他		\$ 432	\$ 588	\$ 448	
		證券借貸款項利息收入			
		108年7至9月	107年7至9月	108年1至9月	107年1至9月
其他關係人：					
其他	\$ 190	\$ 185	\$ 514	\$ 465	

13. 存出保證金

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
其他關係人：			
中華民國證券商業同業公會	<u>\$ 300</u>	<u>\$ 300</u>	<u>\$ -</u>

14. 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>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
主要管理階層：				
其他		\$ 8,883	\$ 5,033	\$ 3,243
其他關係人：				
其他		580	1	1,416
		<u>\$ 9,463</u>	<u>\$ 5,034</u>	<u>\$ 4,659</u>

		利息支出			
		108年7至9月	107年7至9月	108年1至9月	107年1至9月
主要管理階層：					
其他	\$ -	\$ 5	\$ 2	\$ 5	
其他關係人：					
其他	-	3	5	17	
	\$ -	\$ 8	\$ 7	\$ 22	
15. 應付帳款					
		108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	
其他關係人：					
其他		\$ 121	\$ 225	\$ 237	
16. 應付商業本票					
		108年9月30日			
		商業本票	應付利息		
主要管理階層：					
其他		\$ 10,156	\$ 1		
		108年7至9月	108年1至9月		
		利息支出	利息支出		
主要管理階層：					
其他		\$ 45	\$ 62		
民國 107 年 1 至 9 月無此交易。					
17. 其他應付款					
		108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	
主要管理階層：					
其他		\$ 58	\$ 19	\$ 28	
18. 持有關係人發行之有價證券					
		期末餘額			
		108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	
其他關係人：					
誠創科技	\$ 999	\$ 151,345	\$ 118,504		
其他	-	-	1,990		
	\$ 999	\$ 151,345	\$ 120,494		

		108年7至9月		107年7至9月	
		未實現損益	已實現損益	未實現損益	已實現損益
其他關係人：					
誠創科技	\$	730	(\$ 53)	(\$ 4,979)	\$ -
其他		-	-	26	310
	\$	<u>730</u>	<u>(\$ 53)</u>	<u>(\$ 4,953)</u>	<u>\$ 310</u>
		108年1至9月		107年1至9月	
		未實現損益	已實現損益	未實現損益	已實現損益
其他關係人：					
誠創科技	\$	1,509	(\$ 95)	(\$ 12,239)	(\$ 545)
其他		-	-	25	274
	\$	<u>1,509</u>	<u>(\$ 95)</u>	<u>(\$ 12,214)</u>	<u>(\$ 271)</u>

19. 合併公司與關係人間信用交易

		108年9月30日		
		融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額
主要管理階層：				
其他	\$	9,008	\$ 61,980	\$ 32,256
其他關係人：				
其他		<u>2,820</u>	<u>41,886</u>	<u>23,274</u>
	\$	<u>11,828</u>	<u>\$ 103,866</u>	<u>\$ 55,530</u>
		107年12月31日		
		融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額
主要管理階層：				
其他	\$	8,217	\$ 36,859	\$ 30,010
其他關係人：				
其他		<u>8,298</u>	<u>9,765</u>	<u>31,995</u>
	\$	<u>16,515</u>	<u>\$ 46,624</u>	<u>\$ 62,005</u>
		107年9月30日		
		融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額
主要管理階層：				
其他	\$	5,043	\$ 29,024	\$ 40,427
其他關係人：				
其他		<u>118</u>	<u>539</u>	<u>29,113</u>
	\$	<u>5,161</u>	<u>\$ 29,563</u>	<u>\$ 69,540</u>

		108年9月30日		107年12月31日	
		應付融券利息	應收融資利息	應付融券利息	應收融資利息
主要管理階層：					
其他	\$	8	\$ 419	\$ -	\$ 667
其他關係人：					
其他		3	294	1	603
	\$	<u>11</u>	<u>\$ 713</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 1,270</u>

		107年9月30日	
		應付融券利息	應收融資利息
主要管理階層：			
其他	\$	-	\$ 1,045
其他關係人：			
其他		-	727
	\$	<u>-</u>	<u>\$ 1,772</u>

		108年7至9月		107年7至9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	\$	4	\$ 291	\$ -	\$ 431
其他關係人：					
其他		10	291	1	315
	\$	<u>14</u>	<u>\$ 582</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 746</u>

		108年1至9月		107年1至9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	\$	7	\$ 496	\$ 1	\$ 1,970
其他關係人：					
其他		11	424	1	995
	\$	<u>18</u>	<u>\$ 920</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 2,965</u>

20. 期貨佣金支出—期貨交易輔助業務及複委託業務

		108年7至9月	107年7至9月
其他關係人：			
其他	\$	<u>478</u>	<u>\$ 946</u>
		108年1至9月	107年1至9月
其他關係人：			
其他	\$	<u>1,596</u>	<u>\$ 2,226</u>

21. ETF 贖回手續費

	<u>108年7至9月</u>	<u>107年7至9月</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 19,962</u>	<u>\$ 11,298</u>
	<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 71,142</u>	<u>\$ 29,295</u>

22. 營業費用

民國 108 年及 107 年 7 月至 9 月營業費用—捐贈支出皆為\$0。

<u>關係人名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>
其他關係人：			
元大文教	捐贈支出	\$ 50,000	\$ 50,000
元大寶華研究院	捐贈支出	<u>27,500</u>	<u>23,000</u>
		<u>\$ 77,500</u>	<u>\$ 73,000</u>

23. 保費收入

	<u>108年7至9月</u>	<u>107年7至9月</u>
其他關係人：		
其他	<u>\$ 83,313</u>	<u>\$ 91,796</u>
	<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>
其他關係人：		
其他	<u>\$ 291,262</u>	<u>\$ 272,117</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，其交易情形如下：

	<u>108年7至9月</u>	<u>107年7至9月</u>
主要管理階層：		
其他	\$ 5,685	\$ 4,822
其他關係人：		
元大投信經理之基金	60,119	68,927
其他	<u>4,223</u>	<u>6,103</u>
	<u>\$ 70,027</u>	<u>\$ 79,852</u>
	<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>
主要管理階層：		
其他	\$ 12,424	\$ 13,425
其他關係人：		
元大投信經理之基金	181,093	182,226
其他	<u>9,848</u>	<u>17,520</u>
	<u>\$ 203,365</u>	<u>\$ 213,171</u>

25. 合併公司出租自有資產與關係人所產生之租金收入，其交易情形如下：

	<u>108年7至9月</u>	<u>107年7至9月</u>
其他關係人：		
元大寶華研究院	\$ 549	\$ 549
元大建設	142	171
元大文教	10	10
	<u>\$ 701</u>	<u>\$ 730</u>
	<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>
其他關係人：		
元大寶華研究院	\$ 1,646	\$ 1,646
元大建設	427	513
元大文教	30	30
	<u>\$ 2,103</u>	<u>\$ 2,189</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)，其交易情形如下：

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
其他關係人：			
元大寶華研究院	\$ 547	\$ 547	\$ 547
元大文教	7	11	11
	<u>\$ 554</u>	<u>\$ 558</u>	<u>\$ 558</u>

27. 其他營業收入-股利收入

	<u>108年7至9月</u>	<u>107年7至9月</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 8,604</u>	<u>\$ 7,934</u>
	<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 37,019</u>	<u>\$ 9,744</u>

28. 其他營業收入-利息收入

民國 108 年及 107 年 7 月至 9 月其他營業收入-利息收入皆為\$0。

	<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>
其他關係人：		
中華民國證券商業同業公會	<u>\$ 3</u>	<u>\$ -</u>

29. 其他營業費用-財務成本

民國 108 年及 107 年 7 月至 9 月其他營業費用-財務成本皆為\$0。

	<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 19,803</u>	<u>\$ 9,862</u>

30. 主要管理階層薪酬資訊

項目	108年7至9月	107年7至9月
薪資及其他短期員工福利	\$ 1,215,351	\$ 940,501
離職福利	8,530	4,373
退職後福利	35,575	41,020
合 計	<u>\$ 1,259,456</u>	<u>\$ 985,894</u>

項目	108年1至9月	107年1至9月
薪資及其他短期員工福利	\$ 3,676,791	\$ 3,478,074
離職福利	12,211	35,299
退職後福利	107,293	169,320
合 計	<u>\$ 3,796,295</u>	<u>\$ 3,682,693</u>

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人資訊如下：

1. 元大銀行及其子公司

(1) 存 款

	108 年 9 月 30 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	<u>\$ 57,947,731</u>	<u>5.28</u>	0.00~6.065
	107 年 12 月 31 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	<u>\$ 52,541,005</u>	<u>4.94</u>	0.00~6.065
	107 年 9 月 30 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	<u>\$ 50,524,066</u>	<u>4.79</u>	0.00~6.065

民國 108 年及 107 年 1 至 9 月元大銀行及其子公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率皆為 6.065%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 108 年及 107 年 1 至 9 月存款利率分別為 0.00%~5.11%及 0.00%~5.39%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 108 年及 107 年 7 至 9 月暨民國 108 年及 107 年 1 至 9 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 \$116,086、\$104,813、\$331,552 及 \$235,594。

(2) 放 款

請詳七(二)2。

(3)手續費收入

	<u>108年7至9月</u>	<u>107年7至9月</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 182,138	\$ 210,749
元大證券	1,733	122
元大投信	<u>1,723</u>	<u>2,000</u>
	<u>\$ 185,594</u>	<u>\$ 212,871</u>

	<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 603,682	\$ 543,422
元大證券	8,216	122
元大投信	<u>5,534</u>	<u>7,260</u>
	<u>\$ 617,432</u>	<u>\$ 550,804</u>

係代銷售基金、保險及信託附屬業務而發生之手續費收入，其相關之應收款項如下：

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	<u>\$ 119,594</u>	<u>\$ 66,513</u>	<u>\$ 95,741</u>

(4)本期所得稅資產/負債

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	<u>\$ 2,275,250</u>	<u>\$ 2,275,250</u>	<u>\$ 2,275,250</u>
應付連結稅制款	<u>\$ 942,408</u>	<u>\$ 312,073</u>	<u>\$ 69,795</u>

(5)財產交易

衍生工具交易：

民國 108 年及 107 年 9 月 30 日無相關交易。

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

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：

		108年9月30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	\$ 11,691	\$ 1,484,124	\$ 2,100,184	\$ 666,730
		107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	\$ 18,768	\$ 1,240,997	\$ 2,191,639	\$ -
		107年9月30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	\$ 18,195	\$ 669,091	\$ 2,068,121	\$ -
		應付交割結算服務費		
		108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
兄弟公司：				
元大期貨		\$ 2,501	\$ 3,547	\$ 3,352
		108年7至9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	\$ 45,172	\$ 8,001	\$ 29,549	
		107年7至9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	\$ 61,329	\$ 9,507	\$ 21,570	
		108年1至9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	\$ 137,529	\$ 23,285	\$ 95,230	

	107年1至9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	\$ 188,417	\$ 28,359	\$ 72,977

(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 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日存於關係人之存款明細如下：

	108年9月30日	
	銀行存款	其他應收款 －應收利息(註)
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 14,963,095	\$ 11,453
	107年12月31日	
	銀行存款	其他應收款 －應收利息(註)
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 8,553,913	\$ 4,489
	107年9月30日	
	銀行存款	其他應收款 －應收利息(註)
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 8,431,227	\$ 3,369
	108年7至9月	107年7至9月
	其他利益及損失 －利息收入(註)	其他利益及損失 －利息收入(註)
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 28,951	\$ 14,076
	108年1至9月	107年1至9月
	其他利益及損失 －利息收入(註)	其他利益及損失 －利息收入(註)
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 71,260	\$ 42,559

註：含活期存款、定期存款及營業保證金之利息。

B. 元大證券及其子公司民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日提存定存單金額分別為\$597,000、\$629,000 及 \$814,000 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。

C. 元大證券及其子公司民國 108 年 9 月 30 日於元大銀行(帳列「其他應收款」科目)之定期存款到期本金為\$108,903。

(3) 應收/付連結稅制款(帳列本期所得稅資產/負債)

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	<u>\$ 699,172</u>	<u>\$ 699,172</u>	<u>\$ 699,172</u>
應付連結稅制款	<u>\$ 732,293</u>	<u>\$ 687,285</u>	<u>\$ 518,431</u>

(4) 營業保證金

元大證券及其子公司提存定存單於關係人供作證券及期貨各項業務之營業保證金，其明細如下：

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 1,265,000</u>	<u>\$ 925,000</u>	<u>\$ 925,000</u>

(5) 存出保證金

元大證券及其子公司提存定存單於關係人供作標借股票之存出保證金，其明細如下：

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 100,000</u>	<u>\$ 100,000</u>	<u>\$ 100,000</u>

(6) 應收員工借款、應收利息及利息收入

請詳七(二)7。

(7) 應收佣金及佣金收入

	<u>應收佣金</u>		
	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	<u>\$ 62,517</u>	<u>\$ 41,893</u>	<u>\$ 38,631</u>
		<u>佣金收入</u>	
		<u>108年7至9月</u>	<u>107年7至9月</u>
兄弟公司：			
元大人壽		<u>\$ 133,348</u>	<u>\$ 91,016</u>
		<u>佣金收入</u>	
		<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>
兄弟公司：			
元大人壽		<u>\$ 339,380</u>	<u>\$ 329,639</u>

(8) 應收管理費收入及管理費收入

請詳七(二)9。

(9) 應收投資退還款

請詳七(二)11。

(10)待交割款項

元大證券及其子公司民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日存放於元大銀行之待交割款項金額分別為\$855,959、\$1,487,493 及\$1,084,637。

(11)短期借款

元大證券及其子公司民國 108 年 9 月 30 日對元大銀行之短期借款為\$183,147，其相關應付財務成本及財務成本金額皆為\$10。

(12)財產交易

A. 附買回債券交易：

請詳七(二)3(2)A。

B. 債券買、賣斷交易：

	<u>108年1至9月</u>		<u>107年1至9月</u>	
	<u>債券買斷</u>	<u>債券賣斷</u>	<u>債券買斷</u>	<u>債券賣斷</u>
母公司：				
元大金控	\$ -	\$ -	\$ 1,900,000	\$ -
兄弟公司：				
元大銀行	-	-	-	99,875
其他關係人：				
Yuanta SPAC III	17,224	-	18,321	-
Yuanta SPAC IV	20,073	-	-	-
Yuanta SPAC V	25,511	-	-	-
三商美邦人壽	-	-	-	4,830,532
	<u>\$ 62,808</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,918,321</u>	<u>\$ 4,930,407</u>

C. 附賣回債券交易：

請詳七(二)3(2)C。

(13)客戶保證金專戶

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大期貨	<u>\$ 257,049</u>	<u>\$ 102,933</u>	<u>\$ 74,524</u>

(14)其他營業費用－勞務費

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

	<u>108年7至9月</u>	<u>107年7至9月</u>
兄弟公司：		
元大投顧	<u>\$ 46,121</u>	<u>\$ 47,196</u>
	<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>
兄弟公司：		
元大投顧	<u>\$ 139,263</u>	<u>\$ 141,588</u>

勞務費係由雙方依照合約約定計算之。

(15)持有關係人經理之基金及受益憑證

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 3,347,452</u>	<u>\$ 2,696,840</u>	<u>\$ 2,310,959</u>
	<u>108年7至9月</u>	<u>107年7至9月</u>	
	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>	<u>未實現損益</u> <u>已實現損益</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>(\$ 30,205)</u>	<u>\$ 118,460</u>	<u>\$ 22,546</u> <u>\$ 181,443</u>
	<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>	
	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>	<u>未實現損益</u> <u>已實現損益</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>(\$ 21,682)</u>	<u>\$ 1,286,544</u>	<u>(\$ 3,008)</u> <u>\$ 342,383</u>

(16)持有關係人發行之有價證券

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
其他關係人：			
誠創科技	\$ 999	\$ 151,345	\$ 118,504
其他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,990</u>
	<u>\$ 999</u>	<u>\$ 151,345</u>	<u>\$ 120,494</u>
	<u>108年7至9月</u>	<u>107年7至9月</u>	
	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>	<u>未實現損益</u> <u>已實現損益</u>
其他關係人：			
誠創科技	\$ 730	(\$ 53)	(\$ 4,979)
其他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26</u>
	<u>\$ 730</u>	<u>(\$ 53)</u>	<u>(\$ 4,953)</u>
	<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>	
	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>	<u>未實現損益</u> <u>已實現損益</u>
其他關係人：			
誠創科技	\$ 1,509	(\$ 95)	(\$ 12,239)
其他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25</u>
	<u>\$ 1,509</u>	<u>(\$ 95)</u>	<u>(\$ 12,214)</u>

(17)信用交易

請詳七(二)19。

(18)其他

- A. 元大證券及其子公司於民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日為取得元大銀行之借款額度皆為\$4,600,000，將土地及建築物帳面價值計\$3,614,526、\$3,642,426及\$3,651,412，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如下：

	基金管理費收入	
	108年7至9月	107年7至9月
其他關係人：		
Yuanta Diamond Funds SPC	\$ 3,643	\$ 4,394
其他	2,486	10,623
	<u>\$ 6,129</u>	<u>\$ 15,017</u>

	基金管理費收入	
	108年1至9月	107年1至9月
其他關係人：		
Yuanta Diamond Funds SPC	\$ 35,410	\$ 19,414
其他	4,471	10,623
	<u>\$ 39,881</u>	<u>\$ 30,037</u>

	持有基金之餘額		
	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
其他關係人：			
Global Growth Investment, L.P.	\$ 93,223	\$ 89,063	\$ 97,096
Yuanta Diamond Funds SPC	108,915	336,694	343,120
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	37,021	-	-
	<u>\$ 239,159</u>	<u>\$ 425,757</u>	<u>\$ 440,216</u>

3. 元大期貨及其子公司

(1)現金及約當現金/營業保證金/客戶保證金

	108年9月30日		
	銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 1,679,208</u>	<u>\$ 140,000</u>	<u>\$ 9,616,571</u>

		107年12月31日		
		銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金
兄弟公司：				
元大銀行		\$ 1,995,376	\$ 140,000	\$ 14,675,660
		107年9月30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		\$ 1,475,327	\$ 140,000	\$ 12,373,317
(2) 槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶				
		108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
兄弟公司：				
元大銀行		\$ 222,244	\$ 126,850	\$ 79,562
(3) 期貨交易人權益				
		108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
兄弟公司：				
元大證券	\$ 3,352,067	\$ 2,994,353	\$ 2,287,002	
元大證券(香港)	327,876	419,049	390,481	
元大證券(韓國)	188,076	149,755	155,332	
元大銀行	28,709	5,991	14,944	
主要管理階層：				
其他	229,223	874,886	869,272	
其他關係人：				
元大投信經理之基金	24,532,737	22,878,227	20,997,612	
其他	36,813	33,518	33,488	
	\$ 28,695,501	\$ 27,355,779	\$ 24,748,131	
(4) 經紀手續費收入				
		108年7至9月	107年7至9月	
兄弟公司：				
元大證券		\$ 29,420	\$ 21,473	
元大證券(香港)		406	1,296	
元大證券(韓國)		1,469	326	
主要管理階層：				
其他		792	1,000	
其他關係人：				
元大投信經理之基金		48,995	56,486	
其他		679	607	
		\$ 81,761	\$ 81,188	

	<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 94,740	\$ 72,468
元大證券(香港)	1,896	2,844
元大證券(韓國)	3,141	1,246
主要管理階層：		
其他	2,147	2,471
其他關係人：		
元大投信經理之基金	148,173	144,989
其他	1,977	1,672
	<u>\$ 252,074</u>	<u>\$ 225,690</u>

(5)期貨佣金支出－期貨交易輔助業務及複委託業務

	<u>108年7至9月</u>	<u>107年7至9月</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 45,172	\$ 61,329
其他關係人：		
其他	478	946
	<u>\$ 45,650</u>	<u>\$ 62,275</u>

	<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 137,529	\$ 188,417
其他關係人：		
其他	1,596	2,226
	<u>\$ 139,125</u>	<u>\$ 190,643</u>

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

(6)利息收入

	<u>108年7至9月</u>	<u>107年7至9月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 28,817	\$ 35,539
	<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 98,319	\$ 109,390

4. 元大投顧

(1)銀行存款

民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日，元大投顧存於元大銀行之銀行存款分別為 \$211,154、\$231,676 及

\$207,666。其中屬提存之營業保證金皆為\$5,000，年利率皆為0.60%~1.035%。

(2)營業收入

	<u>108年7至9月</u>	<u>107年7至9月</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 46,121	\$ 44,949
元大銀行	3,195	3,043
元大投信	1,221	1,163
元大期貨	918	875
元大人壽	750	714
	<u>\$ 52,205</u>	<u>\$ 50,744</u>
	<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 134,827	\$ 134,846
元大銀行	9,281	9,129
元大投信	3,547	3,489
元大期貨	2,667	2,623
元大人壽	2,179	2,143
	<u>\$ 152,501</u>	<u>\$ 152,230</u>

5. 元大投信

(1)銀行存款

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 2,249,410</u>	<u>\$ 2,193,495</u>	<u>\$ 2,080,321</u>

(2)應收帳款及管理費收入

	<u>應收帳款</u>		
	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 218,834</u>	<u>\$ 210,114</u>	<u>\$ 189,350</u>
	<u>管理費收入</u>		
	<u>108年7至9月</u>	<u>107年7至9月</u>	
兄弟公司：			
元大人壽	\$ -	\$ 1,697	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>656,745</u>	<u>586,349</u>	
	<u>\$ 656,745</u>	<u>\$ 588,046</u>	

	管理費收入	
	108年1至9月	107年1至9月
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 1,567	\$ 5,074
其他關係人：		
元大投信經理之基金	1,871,803	1,764,654
	<u>\$ 1,873,370</u>	<u>\$ 1,769,728</u>

(3) 基金交易

截至民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日元大投信及關係人持有元大投信募集之證券投資信託基金如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
元大投信	\$ 221,960	\$ 106,662	\$ 182,797
兄弟公司：			
元大證券	3,347,452	2,696,840	2,310,959
元大人壽	289,729	171,428	316,678
元大期貨	94,365	19,710	47,735
	<u>\$ 3,953,506</u>	<u>\$ 2,994,640</u>	<u>\$ 2,858,169</u>

6. 元大人壽

(1) 銀行存款及定期存款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
兄弟公司：			
元大銀行(註)	<u>\$ 1,925,407</u>	<u>\$ 4,565,902</u>	<u>\$ 2,375,756</u>
註：含其他金融資產			

(2) 本期所得稅資產

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
母公司：			
元大金控	<u>\$ 2,481,345</u>	<u>\$ 2,013,188</u>	<u>\$ 1,754,848</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

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 289,729</u>	<u>\$ 171,428</u>	<u>\$ 316,678</u>
		108年1至9月	
		取得價款	處分價款
其他關係人：			
元大投信經理之基金		<u>\$ 220,000</u>	<u>\$ 80,244</u>

		107年1至9月	
		取得價款	處分價款
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ 600,000	\$ 538,031
(4)應付款項			
	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
母公司：			
元大金控		\$ 89	\$ 420
兄弟公司：			
元大銀行		62,351	74,269
元大保經		62,517	38,631
		\$ 124,957	\$ 113,320
(5)保費收入			
		108年7至9月	107年7至9月
兄弟公司：			
元大銀行		\$ 17,581	\$ 13,644
元大期貨		1,740	1,414
元大投信		1,380	1,119
元大證券		23,867	19,154
其他關係人：			
其他		83,313	91,796
		\$ 127,881	\$ 127,127
		108年1至9月	107年1至9月
兄弟公司：			
元大銀行		\$ 20,831	\$ 13,644
元大期貨		1,760	1,414
元大投信		1,598	1,119
元大證券		24,015	19,154
其他關係人：			
其他		291,262	272,117
		\$ 339,466	\$ 307,448
(6)佣金支出			
		108年7至9月	107年7至9月
兄弟公司：			
元大銀行		\$ 225,797	\$ 194,285
元大保經		133,348	91,016
		\$ 359,145	\$ 285,301

	<u>108年1至9月</u>	<u>107年1至9月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 554,423	\$ 510,519
元大保經	<u>339,380</u>	<u>329,639</u>
	<u>\$ 893,803</u>	<u>\$ 840,158</u>

7. 元大創投及其子公司

(1) 銀行存款

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 349,509</u>	<u>\$ 718,125</u>	<u>\$ 584,446</u>

(2) 本期所得稅資產

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
母公司：			
元大金控	<u>\$ 114,841</u>	<u>\$ 103,850</u>	<u>\$ 102,856</u>

係應收母公司連結稅制款項。

八、質押之資產

民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日，合併公司資產提供擔保明細如下：

<u>資產項目</u>	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>	<u>擔保用途</u>
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$140,272,957	\$167,971,825	\$185,651,140	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
	61,099,721	67,887,652	69,553,365	經紀業務
	52,046	51,914	50,025	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	3,265,666	2,980,099	2,916,762	信託業務賠償準備金、借券 業務之擔保、資產出售保證 及客戶違約專戶
	1,591,152	1,615,154	1,616,402	營業保證金
	55,670,852	32,770,168	16,068,637	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
	-	31,102	351,169	假扣押擔保
按攤銷後成本衡量之 金融資產	79,294	83,579	83,585	營業活動之保證及信託業務 賠償準備金
	40,043	40,117	40,142	標借股票
	62,403	63,248	63,530	繳存央行保證金
	600,000	600,000	600,000	營業保證金
	197,480	186,813	187,096	信託賠償準備金

資產項目	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 10,521,880	\$ 11,342,500	\$ 11,332,000	外幣清算透支擔保
	110,390	110,460	110,627	OTC債券等殖成交系統結算準備金
	55,195	55,230	55,313	票券商存儲保證金
	602,176	477,298	282,872	假扣押擔保
	5,188	5,192	4,978	國際卡交易帳款付款準備金
	44,156	44,184	44,250	證券承銷商營業保證金
	11,039	11,046	11,063	證券自營商營業保證金
應收帳款	-	6,000	6,000	假扣押擔保
受限制資產	2,290,897	2,154,999	2,111,290	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
	259,893	380,646	436,708	營業活動之保證金-香港交易所、結構型商品、利率交換專戶及附條件交易
	1,023	1,086	1,047	透支交易之擔保
	86,417	85,980	83,855	股務代理業務之待付股利
其他資產	322,397	433,871	504,142	營業活動之保證金
	2,830,737	2,144,672	2,227,815	履約保證金及房屋押金
	-	250,000	220,000	標借股票
	-	140,000	140,000	繳存央行保證金
	145,555	58,648	151	代收承銷股款
不動產及設備與投資性不動產	3,223,771	3,624,348	3,643,044	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	478,943	595,815	721,411	借券業務之擔保品

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 合併公司民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日已簽約但尚未發生之資本支出分別為\$1,252,790、\$1,456,876 及\$1,530,856。

(二) 受託保管股票

民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日止，合併公司中元大證金受託代為集中保管股票股數皆為 7,483 仟股，其市價分別約為\$77,302、\$77,070 及\$77,613。

(三) 營業租賃

請詳附註十二(三)2(3)E 之說明。

(四) 代辦交割

合併公司中元大證券與若干證券公司受任人承諾於元大證券不能對臺灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依臺灣證券交易所股份

有限公司之指示，以元大證券之名義立即代辦其不能履行之交割義務。此外，元大證券亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。

- (五)截至民國 108 年 9 月 30 日，合併公司中元大證券(韓國)與 Pospower Co.,Ltd. 簽訂債券購買合約並承諾投資債券上限為韓圉 2,500 億元(約台幣 64.75 億元)，另元大證券(韓國)亦與海外私募股權基金(Aberdeen Global Infrastructure GP II)簽訂股權購買合約並承諾投資上限為美金 43 百萬元(約台幣 13.35 億元)。此外，元大證券(韓國)有條件承諾債券承銷之上限為韓圉 200 億元(約台幣 5.18 億元)，並就 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圉 1 億元(約台幣 2.59 百萬元)。
- (六)合併公司中元大證金於民國 108 年 4 月 24 日經董事會通過受讓環華證券金融股份有限公司(以下簡稱環華證金)營業權益，並於民國 108 年 4 月 25 日與環華證金簽訂營業讓與契約。元大證金於民國 108 年 5 月 29 日經董事會代行股東會職權決議通過受讓環華證金營業權益暨相關債權，交易價金為 \$15,000 仟元，並搭配交易雙方議定之價格調整機制，加計營業讓與基準日之擔保品及相關權利代價。截至民國 108 年 9 月 30 日止，元大證金預付部分買賣價金 \$1,500 仟元予環華證金。此案已於民國 108 年 10 月 14 日經金管會核准同意，雙方議定之營業讓與基準日為民國 108 年 10 月 21 日。依合約元大證金須支付取得擔保品及相關權利之代價 \$3,211,059 仟元暨支付買賣價金 \$15,000 仟元。元大證金於民國 108 年 10 月 16 日支付第二期買賣價金 \$9,000 仟元，並於民國 108 年 11 月 7 日支付第三期買賣價金 \$4,500 仟元；民國 108 年 10 月 29 日支付擔保品及相關權利代價頭款 90%，金額為 \$2,889,953 仟元，並預計於民國 108 年 11 月 20 日支付擔保品及相關權利代價尾款 10%，金額為 \$321,106 仟元。
- (七)合併公司中元大投信與 BNY Mellon Asset Management International Limited(原名 Mellon Global Investments Limited)簽訂有境外基金總代理合約；依合約規定，其於合約期間內依各該基金之申購數及規模按約定佣金率收取佣金。該合約於每年 6 月 30 日到期，除合約任一方以書面通知終止合約外，合約均應自動續約一年。但因元大投信申請終止擔任該境外基金總代理人及將該總代理業務移轉至合庫投信乙案業於民國 108 年 6 月 27 日取得主管機關核准，移轉生效日為民國 108 年 9 月 2 日。
- (八)其他訴訟案件—證券子公司
1. 合併消滅公司寶來證券之客戶因買賣股票發生糾紛，客戶要求合併存續公司元大證券負僱用人之連帶賠償責任，民國 102 年 6 月 25 日起訴求償金額原為 \$25,718，然於 104 年 6 月 30 日擴張為 \$40,310，再於民國 104 年 8 月 12 日縮減為 \$39,769，臺灣臺北地方法院業於民國 105 年 10 月 21 日判決駁回原告之訴(即合併存續公司元大證券勝訴)，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，元大證券已委請律師依法上訴。

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 (其中 \$950,861 為連帶給付)，案經臺灣臺北地方法院調解不成立。財團法人臺灣基督復臨安息日會、基督復臨安息日會醫療財團法人遂於民國 107 年 7 月 11 日就同一事件另行起訴，請求金額與調解金額相同，並無異動。本案現由臺灣臺北地方法院審理中，元大證券已委請律師依法答辯。
3. 元大證券(韓國)及其子公司截至民國 108 年 9 月 30 日總計被告 21 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 18 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 1,155,014 百萬元(約台幣 299 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 181 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 296 億元)。元大證券(韓國)否認安邦提出的指控。仲裁將按照仲裁規則繼續進行。截至民國 108 年 9 月 30 日止，就上述無關原東洋證券金融商品銷售糾紛被告案件提列之負債準備計韓圓 1,452 百萬元(約台幣 38 百萬元)。另外，元大證券(韓國)以原告身分提出 12 件訴訟案件，請求總額為韓圓 55,591 百萬元(約台幣 14.4 億元)。
4. 原 KK Trade Securities Co., Ltd. 員工因涉詐欺行為，客戶要求元大證券(泰國)負連帶賠償責任約泰銖 3.01 億元(約台幣 3.06 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 108 年 9 月 30 日，元大證券(香港)因客戶從事股票融資交易之擔保品被停止交易，而產生港幣 147,504 仟元(約台幣 5.8 億元)債權，該項債權並由前負責之業代出具保證函予元大證券(香港)，同意擔保元大證券(香港)因上開客戶融資所生之相關損失。元大證券(香港)依前述保證函就該業代之資產計港幣 68,552 仟元(約台幣 2.7 億元)行使抵銷權後，尚未受償金額計港幣 78,952 仟元(約台幣 3.1 億元)，此部份已認列損失。元大證券(香港)並已向該業代起訴請求履行保證債務(訴訟標的金額為港幣 135,191 仟元(約台幣 5.4 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。

(九)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 108 年 9 月 30 日止之訴訟案說明如下：

授信戶 Trust Investment 於民國 105 年 3 月向韓國金融監督委員會陳情元大儲蓄銀行（韓國）於先前之貸放案件中有超收費用情事，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。截至合併基準日及民國 108 年 9 月 30 日止，元大銀行已依訴訟金額分別認列補償性資產及或有負債計韓圓 4,024,469 仟元，分別帳列「其他資產-淨額」及「負債準備」。前開案件於民國 106 年 6 月 16 日經首爾南部地方法院判決元大儲蓄銀行(韓國)第一審勝訴，復於民國 107 年 5 月 25 日經首爾高等法院判決元大儲蓄銀行(韓國)第二審勝訴，Trust Investment 已向韓國最高法院提起第三審上訴。截至民國 108 年 9 月 30 日止，尚在韓國最高法院審理中，本案評估後續訴訟之進行對元大銀行營運及股東權益尚無重大影響。

2. SINO UNITED INTERNATIONAL CO., LTD. 及其關係戶 PLOSA INTERNATIONAL CO., LTD. 兩公司(下稱「SINO 及 PLOSA 公司」)因與大眾銀行從事外匯衍生工具交易，對目標可贖回遠期契約(Target Redemption Forward; 簡稱「TRF」)平倉損失有所爭執，遂向臺灣臺北地方法院提起訴訟，主張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確定，目前僅 SINO 公司上訴部分由最高法院審理中，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）減資款項韓圓 280 億元。今 Pentagon City 主張元大儲蓄銀行（韓國）違反修正前韓國相互儲蓄銀行法有關儲蓄銀行持有未上市公司股份之上限規定(10%)，就元大儲蓄銀行（韓國）受領 Pentagon City 超過 10%範圍的減資款項韓圓 19,599,160 仟元屬於不當得利，因而訴請返還。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，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。

(十)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；全案仍需另待法院審理認定後，始能具體評估。

(十一)其他訴訟案件—人壽子公司

截至民國 108 年 9 月 30 日止，元大人壽尚有數件保險給付案件仍在訴訟中，皆已由律師辦理，並提列適當之賠款準備。

(十二)其他

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 195,673,602	\$ 223,886,291	\$ 208,596,197
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	33,653,478	33,533,054	33,612,469
客戶已開發且不可取消之放款承諾	27,867,595	28,439,091	29,669,866
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	120,337,034	121,759,033	121,445,571
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,513,313	4,570,325	4,396,389
各項保證款項	13,715,265	15,773,127	14,714,308
受託代收款項	17,549,741	18,940,103	20,541,460
信託資產	254,177,741	247,132,000	241,661,969
受託保管品及保證品	33,249,907	33,312,553	36,619,876

(十三)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

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：

- (1) 本公司於民國 108 年 7 月 24 日經董事會決議通過註銷本公司因大眾商業銀行股份有限公司股份轉換合併案買回之異議股東股份 15,621 仟股並辦理減資，本案業奉金融監督管理委員會民國 108 年 9 月 26 日金管銀控字第 10802137760 號函核准，並以民國 108 年 10 月 2 日作為減資基準日。
- (2) 本公司原於民國 108 年 6 月 26 日經董事會決議通過認購元大資管 108 年度現金增資 \$3,000,000，於民國 108 年 10 月 18 日經金管會核准本公司投資並認購之現金增資金額調整為 \$2,000,000。
- (3) 本公司於 108 年 10 月 23 日董事會通過得探詢元大投信股東意願擬購買子公司元大投信所有剩餘普通股股權，本案尚須向金融監督管理委員會提出申請並取得核准後，始可進行相關作業。
- (4) 本公司之子公司元大期貨為充實營運資金、強化財務結構、提高調整後資本額及淨值，以因應長期業務發展需求，擬辦理現金增資發行普通股 17,700 仟股，發行價格暫定為每股新臺幣 50 元整，惟實際認購價格待以最終發行價格為準，本公司已於民國 108 年 11 月 27 日經董事會通過，授權董事長依原持股比率及特定人參與元大期貨現金增資案之部分股權認購，最高金額預估為 \$713,311 仟元。本案待本公司報請主管機關核准後，再行後續相關程序。

(二)子公司：

- (1) 子公司元大證券民國 108 年 11 月 5 日經董事會代行股東會決議通過就每年稅後盈餘項下提存 20%之特別盈餘公積餘額超過實收資本額 25%部份，計 \$3,763,879 撥充資本，並計發行新股 376,388 仟股。
- (2) 子公司元大證券之子公司元大證金於民國 108 年 11 月 5 日經董事會通過擬發行無擔保普通公司債，發行總金額上限為 \$5,000,000，並視市場狀況一次或分次發行。
- (3) 子公司元大證券於民國 108 年 11 月 5 日經董事會通過，元大香港控股(開曼)公司擬辦理減資退回股款美金 1,000 萬元予單一股東元大亞金。本案將俟主管機關核准後辦理。

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，風險管理部門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，屬活絡市場者，合併公司採用金融評價技術衡量，或參考路透社、彭博資訊或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

(2) 合併公司以公允價值衡量之三等級定義

A. 第一等級

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

B. 第二等級

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

C. 第三等級

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

2. 以公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊：

重複性公允價值衡量項目	108 年 9 月 30 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益投資	\$ 34,627,816	\$ 31,871,707	\$ 50,178	\$ 2,705,931
債券投資	302,832,111	106,570,064	195,886,563	375,484
其他	115,878,262	48,592,631	65,886,475	1,399,156
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	27,658,852	9,221,921	-	18,436,931
債務工具	198,860,399	72,334,352	126,303,006	223,041
其他金融資產				
買入應收債權	1,853,104	-	-	1,853,104
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 18,093,941	\$ 18,092,444	\$ 1,497	\$ -
<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	\$ 29,334,417	\$ 4,928,289	\$ 11,679,337	\$ 12,726,791
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 97,221,850	\$ 1,632,460	\$ 31,853,804	\$ 63,735,586

重複性公允價值衡量項目	107 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益投資	\$ 24,720,900	\$ 22,096,350	\$ 34,348	\$ 2,590,202
債券投資	302,653,840	88,571,370	213,785,334	297,136
其他	115,705,726	38,918,433	75,589,921	1,197,372
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註)				
權益工具	24,158,805	6,846,637	-	17,312,168
債務工具	192,192,531	75,246,806	116,686,700	259,025
其他金融資產				
買入應收債權	1,867,408	-	-	1,867,408
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 20,282,018	\$ 20,282,018	\$ -	\$ -
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 30,858,742	\$ 7,649,105	\$ 8,249,845	\$ 14,959,792
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 91,700,781	\$ 1,453,763	\$ 29,650,109	\$ 60,596,909

重複性公允價值衡量項目	107 年 9 月 30 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益投資	\$ 31,783,477	\$ 29,293,915	\$ -	\$ 2,489,562
債券投資	266,254,893	73,357,700	192,414,269	482,924
其他	159,728,981	39,889,354	118,923,470	916,157
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	24,246,312	7,494,510	-	16,751,802
債務工具	207,277,543	79,294,171	126,496,897	1,486,475
其他金融資產				
買入應收債權	1,871,777	-	-	1,871,777
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 12,378,832	\$ 12,378,832	\$ -	\$ -
<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	\$ 25,567,934	\$ 5,369,502	\$ 7,883,404	\$ 12,315,028
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 87,825,383	\$ 1,621,515	\$ 31,963,045	\$ 54,240,823

註：民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日分別含合併公司元大人壽抵繳存出保證金皆為\$1,216,100。

(2) 以公允價值衡量之金融工具

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

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

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

(3) 公允價值調整

A. 金融評價模型限制及調整

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

B. 信用風險評價調整

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

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日合併公司所持有之國外債金額分別計美金 17,570 仟元、318,564 仟元及 314,291 仟元，因交易商無穩定報價或買賣價報價較寬而轉為使用 BVAL(彭博社評價)，故將其由第一等級移轉至第二等級。另，合併公司所持有之國外債金額分別計美金 5,807 仟元、3,555 仟元及 3,619 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

108年1至9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	(\$ 3,338,600)	\$ 3,250	\$ 12,617,774	\$ 151,959	(\$ 10,816,105)	(\$ 455,419)	\$ 17,207,362
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17,571,193	(299,418)	1,484,103	-	-	(95,906)	-	18,659,972
其他金融資產－買入應收債權	1,867,408	410	-	-	-	(14,714)	-	1,853,104
合計	<u>\$ 38,483,104</u>	<u>(\$ 3,637,608)</u>	<u>\$ 1,487,353</u>	<u>\$ 12,617,774</u>	<u>\$ 151,959</u>	<u>(\$ 10,926,725)</u>	<u>(\$ 455,419)</u>	<u>\$ 37,720,438</u>

107年1至9月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第 三等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,421,663	(\$ 2,251,333)	\$ -	\$ 19,476,504	\$ 1,421,486	(\$ 15,263,894)	(\$ 2,600,755)	\$ 16,203,671
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	18,593,938	(70,566)	581,714	431,943	545,153	(924,264)	(919,641)	18,238,277
其他金融資產－買入應收債權	1,892,299	771	-	-	-	(21,293)	-	1,871,777
合計	<u>\$ 35,907,900</u>	<u>(\$ 2,321,128)</u>	<u>\$ 581,714</u>	<u>\$ 19,908,447</u>	<u>\$ 1,966,639</u>	<u>(\$ 16,209,451)</u>	<u>(\$ 3,520,396)</u>	<u>\$ 36,313,725</u>

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 108 年及 107 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損失金額分別為 \$2,482,079 及 \$1,853,104。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國 108 年及 107 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之利益金額分別為 \$1,487,286 及 \$441,156。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

108年1至9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	(\$ 5,120,797)	(\$ 3,106)	\$ 78,430,655	\$ -	(\$ 70,168,075)	\$ -	\$ 63,735,586

107年1至9月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或 發行	轉入第三 等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出(註)	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 72,328,766	(\$ 4,624,682)	(\$ 5,293)	\$ 121,677,558	\$ -	(\$ 133,411,921)	(\$ 1,723,605)	\$ 54,240,823

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 108 年及 107 年 9 月 30 日帳上仍持有之負債之利益金額分別為\$1,603,029 及 \$4,175,912。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國 108 年及 107 年 9 月 30 日帳上仍持有之負債之利益金額分別為\$3,574 及 \$5,293。

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

(6) 第三等級公允價值衡量對合理可能替代假設之敏感度分析

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

項目	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動反應 於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
民國108年9月30日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 95,425	(\$ 81,659)	\$ -	\$ -
衍生工具	34,118	(34,118)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	514,963	(408,585)
其他金融資產－買入應收債權	90,272	(90,272)	-	-
<u>負債</u>				
衍生工具	\$ 40,279	(\$ 40,278)	\$ -	\$ -
民國107年12月31日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 78,378	(\$ 75,852)	\$ -	\$ -
衍生工具	265,296	(265,296)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	519,286	(404,236)
其他金融資產－買入應收債權	80,540	(80,540)	-	-
<u>負債</u>				
衍生工具	\$ 265,285	(\$ 265,285)	\$ -	\$ -
民國107年9月30日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 79,496	(\$ 75,251)	\$ -	\$ -
衍生工具	290,834	(290,834)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	427,449	(390,999)
其他金融資產－買入應收債權	83,563	(83,563)	-	-
<u>負債</u>				
衍生工具	\$ 300,011	(\$ 300,010)	\$ -	\$ -

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

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

108年9月30日	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
權益投資 \$ 2,705,931	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)	13.70~30.31 0.79~9.87 1.20 ≤40% 5.53%~13.16% 14.05%~42.03% 2.26%~5.91%
債券投資 375,484	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	11.53%~42.02% 5.58%~18.03% 20% 0.39%~7.65%
衍生工具(含期貨市場之期貨及選擇權交易) 12,726,791	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)	1.92%~3.80% 3.22%~22.80% 0.22~0.95 0.03%~100% 55%
其他 1,399,156	淨資產價值法	市場流通性折減	≤10%
其他金融資產			
買入應收債權 1,853,104	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	1.90%~39.39% 1.72%~40.52% 1.87%~40.65%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
權益投資 18,436,931	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	13.23~30.01 0.85~2.86 ≤40% 2% 10.94%
債券投資 223,041	現金流量折現法	折現利率	0.39%~7.65%
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) 63,735,586	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)	1.92%~3.80% 0.94%~90.55% 0.22~0.95 0.03%~100% 55%

107年12月31日	評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
權益投資 \$ 2,590,202	1. 市場法	本益比乘數	13.52~29.36
	2. 收益法	股價淨值比乘數	0.73~10.88
	3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	股價營收比乘數	1.26
		市場流通性折減	<=40%
		折現利率	7.57%~13.29%
		波動率	22.51%~49.10%
		信用利差 (Credit Spread)	1.57%~5.92%
		回收率 (recovery rate)	20%
債券投資 297,136	1. Hybrid Model	波動率	12.74%~45.54%
	2. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	信用利差 (Credit Spread)	0.27%~5.92%
	3. 蒙地卡羅模擬法	回收率 (recovery rate)	20%
衍生工具(含期貨市 場之期貨及選擇權 交易)	1. Option Model	股利率	2.15%~4.18%
	2. Hybrid Model	波動率	2.64%~22.01%
	3. FDM	因子相關係數	0.16~0.95
	4. 蒙地卡羅模擬法	違約機率(PD)	0.03%~100%
		回收率 (Recovery rate)	55%
其他 1,197,372	淨資產價值法	不適用	不適用
其他金融資產			
買入應收債權 1,867,408	可回收金額	聯絡率	2.12%~40.79%
		付款率	1.82%~39.21%
		折扣率	1.97%~39.57%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
權益投資 17,312,168	1. 市場法	本益比乘數	12.29~29.66
	2. 剩餘收益模型	股價淨值比乘數	0.80~10.88
	3. 現金流量折現法	市場流通性折減	<=40%
		預期成長率	2%
		折現利率	12.59%~15.32%
債券投資 259,025	現金流量折現法	折現利率	0.87%~8.49%
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
衍生工具(含期貨市 場之期貨及選擇權 交易)	1. IR Model	股利率	2.15%~4.18%
	2. Option Model	波動率	1.01%~99.68%
	3. Hybrid Model	因子相關係數	0.16~0.95
	4. FDM	違約機率(PD)	0.03%~100%
	5. 蒙地卡羅模擬法	回收率 (Recovery rate)	55%

107年9月30日	評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
權益投資 \$ 2,489,562	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	13.39~31.22 0.72~10.98 1.37
		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)	0%~40% 13.02%~13.18% 23.99%~37.96% 1.74%~4.48% 20%
債券投資 482,924	1. Hybrid Model 2. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 3. 蒙地卡羅模擬法	波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (recovery rate)	20.89%~37.04% 0.29%~6.37% 20%
衍生工具(含期貨市場 之期貨及選擇權交易) 12,315,028	1. Option Model 2. Hybrid Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	0.36%~3.46% 3.23%~20.43% 0.16~0.94 0.03%~100% 20%~55%
其他 916,157	淨資產價值法	不適用	不適用
其他金融資產 買入應收債權 1,871,777	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	1.94%~41.19% 2.41%~39.21% 2.59%~39.59%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
權益投資 16,751,802	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	12.26~29.66 0.79~2.85 0%~40% 0%~2% 13.02%~17.4%
債券投資 1,486,475	現金流量折現法	折現利率	0.48%~7.11%
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
衍生工具(含期貨市場 之選擇權交易) 54,240,823	1. IR Model 2. Option Model 3. Hybrid Model 4. FDM 5. 蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 信用利差 (Credit Spread) 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	0.36%~3.46% 0.73%~49.61% 0.16~0.94 0.20%~0.37% 0.03%~100% 25%~55%

(8)公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

3. 非按公允價值衡量之金融工具

(1)公允價值之等級資訊：

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

108 年 9 月 30 日					
帳面價值	公允價值				
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資(註1、2)	\$ 255,901,664	\$ 276,747,117	\$ 3,279,578	\$ 273,427,619	\$ 39,920
<u>金融負債</u>					
應付債券	70,414,921	72,903,273	-	72,903,273	-
107 年 12 月 31 日					
帳面價值	公允價值				
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資(註1、2)	\$ 240,979,806	\$ 243,155,673	\$ 2,874,634	\$ 240,281,039	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付債券	66,756,009	69,575,579	-	69,575,579	-
107 年 9 月 30 日					
帳面價值	公允價值				
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資(註1、2)	\$ 230,975,661	\$ 233,332,086	\$ 2,934,881	\$ 230,397,205	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付債券	69,633,128	72,420,795	-	59,547,279	12,873,516

註 1:民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日含有合併公司元大人壽抵繳存出保證金皆為\$600,000。

註 2:係指分類為無活絡市場之債務工具，包括政府公債、公司債及金融債。

(2) 金融評價技術：

合併公司評估非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- A. 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產(不包含部份無活絡市場之債務工具投資)、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項、短期借款及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其合併資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- B. 貼現及放款(含催收)：合併公司放款利率通常依據基準利率加減碼(即機動利率)來決定，業可反映市場利率，故以其帳面金額及預期收回可能性估計其公允價值。固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額及預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- C. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：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/特別股負債：合併公司發行之金融債券及特別股負債，係以其預期現金流量折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。

(三) 財務風險之管理目標及政策

1. 本公司及子公司之風險管理組織架構及政策：

(1) 風險管理組織架構

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

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

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

(2) 風險管理政策

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

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

2. 衡量及控管各類風險之方法及暴險量化資訊

(1) 信用風險

A. 信用風險來源及定義

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

B. 信用風險管理原則

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

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

C. 信用風險衡量方法

謹就合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(A) 授信業務(包含放款承諾及保證)

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

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

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

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

(B) 債務工具投資及衍生金融工具

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

(C) 融資券業務

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

D. 合併公司金融資產信用品質及預期信用損失分析

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

- a. 優良：具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。
- b. 可接受：財務承諾履約能力薄弱，不利之經營、財務或經

濟條件，將削減其財務承諾履約能力。

c. 稍弱：財務承諾履約能力脆弱，是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。

d. 信用減損：金融資產自原始認列後已產生信用減損或信用風險已顯著增加者。

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

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

(B) 預期信用損失計量

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

各 Stage 之定義及預期信用損失之認列如下表所示：

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

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

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

(A) 授信業務

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

a. 借戶授信逾期 30 天以上。

b. 位於合併公司預警名單，其信用品質顯著惡化。

c. 信用評等惡化：

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

d. 經評估確有債信不良情事。

(B) 債務工具投資

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

a. 信用參照主體之內外部信用評等相較於原始認列日下降超過一定等級以上；

b. 債務工具價格隱含之信用利差相較於原始認列日超過一定基本點以上。

(C) 其他金融資產

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

a. 保證金類型於資產負債表日非屬特殊合約原因，其合約已到期尚未歸還或未歸還天數小於規定者。

b. 存拆同業與存放央行、銀行同業透支、附賣回票債券、商業本票、定存單及其應收利息等於資產負債表日非屬因特殊條款，其往來交易對手給付逾收款日者。

c. 其餘應收款項於資產負債表日應收而未收逾期天數達規定天數以上、轉列催收款項、或已提列呆帳，或應收而未收逾期天數未達規定天數，惟違約合約條件者。

B. 違約及信用減損金融資產之定義

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

(A) 授信業務

- a. 債務人積欠本金或利息超過清償期 3 個月(90 天)，或合併公司已向主、從債務人訴追或處分擔保品之案件。
- b. 協議分期償還符合免列報逾期放款之案件。
- c. 依 95 年銀行公會所訂債務協商機制協商通過案件符合列報逾期放款之案件。(含前置調解)
- d. 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件。(排除依原契約條件履行之有擔保債務)。
- e. 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
- f. 法院宣告破產之案件。
- g. 已轉列催收款項者。
- h. 信用卡產品特別標準:已強制停卡者。
- i. 授信戶於其他行庫之借款已列報逾期放款、轉列催收款項或呆帳者。
- j. 授信戶經聲請破產、重整或其他債務清理程序者。
- k. 借款戶依「中華民國銀行公會會員自律性債權債務協商及制約機制」辦理續借、展延及協議清償。
- l. 協議分期償還之逾期放款案件。
- m. 符合合併公司內部信用評等模型違約定義之案件。

(B) 債務工具投資

合併公司債務工具投資符合以下任一項得視為信用減損。

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

(C) 其他金融資產

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

(D) 違約之定義

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

C. 沖銷政策

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

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

D. 預期信用損失之衡量

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

(A)授信業務

a. 違約機率

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

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

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

b. 違約損失率

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

c. 違約暴險額

(a)表內-放款及放款衍生之應收款：依授信餘額計算。

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

(B)債務工具投資

- a. 違約機率：以外部信評機構所公告之違約機率表，作為參照標準，並納入前瞻性資訊計算。
- b. 違約損失率：依據債務工具之擔保及其受償順序，參照外部信評公司所揭露之平均回收率，轉換計算違約損失率或是依主管機關規定。
- c. 違約暴險額：總帳面金額(含應收利息)。總帳面金額係為調整任何備抵損失前之金融資產攤銷後成本。

E. 前瞻性資訊之考量

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

(A)信用風險顯著增加方面

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

(B)預期信用損失衡量方面

至少反映在 PD 及 LGD 參數之前瞻性調校：

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

(C)其他

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

E. 信用風險避險或減緩

(A)擔保品

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

(B)信用風險限額及信用風險集中情形控管

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

(C)淨額交割總約定

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

(D)其他

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

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

F. 合併公司信用風險最大暴險額

合併公司資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額請詳附註九(十二)。

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

貼現及放款

民國108年9月30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	\$ 490,592,131	\$ 1,198,474	\$ -	\$ -	\$ 491,790,605
內部評等—可接受	215,358,154	2,323,782	-	-	217,681,936
內部評等—稍弱	47,699,581	470,745	-	-	48,170,326
內部評等—未評等	8,648,512	764,346	-	-	9,412,858
內部評等—信用減損	-	313,964	7,247,211	-	7,561,175
總帳面金額	762,298,378	5,071,311	7,247,211	-	774,616,900
備抵呆帳	(1,598,451)	(644,905)	(4,031,570)	-	(6,274,926)
依「銀行/保險業資產 評估損失準備提列及 逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定須提列 之減損差異	-	-	-	(6,863,310)	(6,863,310)
總計(註)	<u>\$ 760,699,927</u>	<u>\$ 4,426,406</u>	<u>\$ 3,215,641</u>	<u>(\$ 6,863,310)</u>	<u>\$ 761,478,664</u>

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$938,856，另備抵呆帳\$20,427。

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\$153,707,714及\$584,316,580，主要皆屬12個月內預期信用損失(Stage 1)且其內部評等為優良及可接受。

貼現及放款

民國107年12月31日	12個月預期信用 損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	依「銀行/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	\$ 460,267,580	\$ 1,233,621	\$ -	\$ -	\$ 461,501,201
內部評等—可接受	112,785,336	2,060,004	-	-	114,845,340
內部評等—稍弱	12,303,984	809,586	-	-	13,113,570
內部評等—未評等	187,396,458	634,456	-	-	188,030,914
內部評等—不良	-	-	8,124,660	-	8,124,660
總帳面金額	772,753,358	4,737,667	8,124,660	-	785,615,685
備抵呆帳	(1,761,487)	(911,994)	(4,131,307)	-	(6,804,788)
依「銀行/保險業資產 評估損失準備提列及 逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定須提列 之減損差異	-	-	-	(6,829,027)	(6,829,027)
總計(註)	<u>\$ 770,991,871</u>	<u>\$ 3,825,673</u>	<u>\$ 3,993,353</u>	<u>(\$ 6,829,027)</u>	<u>\$ 771,981,870</u>

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$1,094,399，及其備抵呆帳\$26,824。

另應收款項及債務工具(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產)，其各自總帳面金額分別為\$120,748,376及\$549,809,515，主要皆屬12個月內預期信用損失(Stage 1)且其內部評等為優良及可接受。

貼現及放款

	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
民國107年9月30日					
評等等級					
內部評等—優良	\$ 489,129,395	\$ 1,798,826	\$ -	\$ -	\$ 490,928,221
內部評等—可接受	121,954,345	2,131,585	-	-	124,085,930
內部評等—稍弱	13,747,361	915,399	-	-	14,662,760
內部評等—未評等	123,007,415	268,780	-	-	123,276,195
內部評等—不良	-	-	8,221,669	-	8,221,669
總帳面金額	747,838,516	5,114,590	8,221,669	-	761,174,775
備抵呆帳	(2,211,675)	(950,573)	(4,422,977)	-	(7,585,225)
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	-	-	-	(5,827,924)	(5,827,924)
總計(註)	\$ 745,626,841	\$ 4,164,017	\$ 3,798,692	(\$ 5,827,924)	\$ 747,761,626

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$1,015,304，另備抵呆帳\$27,205。

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\$142,418,008及\$549,900,509，主要皆屬12個月內預期信用損失(Stage 1)且其內部評等為優良及可接受。

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

108年9月30日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
-其他	\$ 238,569	\$ -	\$ 238,569
貼現及放款	546,283,829	-	546,283,829
透過損益按公允價值衡量之金融資產	592,158	1,246,300	1,838,458
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	6,302,766	-	6,302,766
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	155,362	-	155,362
各類保證款項(含已轉催)	4,856,514	-	4,856,514

107 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	\$ 287,754	\$ -	\$ 287,754
貼現及放款	533,740,626	-	533,740,626
透過損益按公允價值衡量之金融資產	256,413	1,515,250	1,771,663
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	4,092,019	-	4,092,019
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	131,176	-	131,176
各類保證款項(含已轉催)	5,969,570	-	5,969,570
107 年 9 月 30 日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
-其他	\$ 245,220	\$ -	\$ 245,220
貼現及放款	527,016,487	-	527,016,487
透過損益按公允價值衡量之金融資產	330,675	1,766,054	2,096,729
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	4,316,161	-	4,316,161
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	147,383	-	147,383
各類保證款項(含已轉催)	5,799,346	-	5,799,346

註：擔保品價值除現金項目以現值表達，餘係採擔保品放款值分配金額。

G. 合併公司信用風險集中情形

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

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

(A) 產業別：

產業別	108 年 9 月 30 日		107 年 12 月 31 日		107 年 9 月 30 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 665,214,631	30.05	\$ 665,559,450	31.06	\$ 642,247,675	30.05
自然人	518,283,789	23.42	511,277,129	23.86	522,584,916	24.45
金融機構	579,574,366	26.18	554,322,458	25.87	570,855,218	26.71
政府機關	431,610,417	19.50	401,765,394	18.75	390,581,331	18.28
公營企業	15,866,399	0.72	6,087,029	0.29	7,443,937	0.35
其他	<u>2,814,436</u>	<u>0.13</u>	<u>3,566,900</u>	<u>0.17</u>	<u>3,389,044</u>	<u>0.16</u>
合 計	<u>\$ 2,213,364,038</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,142,578,360</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,137,102,121</u>	<u>100.00</u>

(B) 地區別：

地區別	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
臺灣	\$ 1,458,278,167	\$ 1,402,200,591	\$ 1,405,983,918
亞洲	523,467,459	537,021,420	532,961,183
美洲	136,298,246	120,785,286	116,561,364
歐洲	70,094,820	65,047,965	64,682,154
大洋洲	25,134,160	17,336,638	16,720,810
非洲	<u>91,186</u>	<u>186,460</u>	<u>192,692</u>
合 計	<u>\$ 2,213,364,038</u>	<u>\$ 2,142,578,360</u>	<u>\$ 2,137,102,121</u>

(以下空白)

H. 合併公司備抵呆帳及累計減損之變動

(A) 授信業務

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

(a) 貼現及放款

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損	依「銀行/保 險業資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	合計
民國108年1月1日至9月30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	(1,865)	27,726	(25,861)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(17,142)	(2,943)	20,085	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	111,086	(20,614)	(90,472)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(512,553)	(363,483)	(350,681)	(1,226,717)	-	(1,226,717)
購入或創始新金融資產之備抵減損	581,360	174,533	123,535	879,428	-	879,428
依「銀行/保險業資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆帳處理辦 法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	35,029	35,029
轉銷呆帳	(521,675)	(38,107)	(1,099,186)	(1,658,968)	-	(1,658,968)
匯兌影響數及其他變動	203,652	(44,201)	1,322,595	1,482,046	-	1,482,046
期末餘額	<u>\$ 1,600,849</u>	<u>\$ 644,583</u>	<u>\$ 4,015,297</u>	<u>\$ 6,260,729</u>	<u>\$ 6,857,080</u>	<u>\$ 13,117,809</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107年1月1日至9月30日						
期初餘額	\$ 2,241,937	\$ 1,666,388	\$ 5,171,095	\$ 9,079,420	\$ 5,404,768	\$ 14,484,188
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(6,237)	43,695	(37,458)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(17,749)	(5,899)	23,648	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	157,864	(32,904)	(114,634)	10,326	-	10,326
-於當期除列之金融資產	(624,331)	(43,678)	(815,534)	(1,483,543)	-	(1,483,543)
購入或創始新金融資產之備抵減損	694,059	29,854	334,745	1,058,658	-	1,058,658
依「銀行/保險業資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆帳處理辦 法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	416,882	416,882
轉銷呆帳	(211,893)	(178,761)	(1,225,061)	(1,615,715)	-	(1,615,715)
匯兌影響數及其他變動	(25,827)	(528,936)	1,069,912	515,149	-	515,149
期末餘額	<u>\$ 2,207,823</u>	<u>\$ 949,759</u>	<u>\$ 4,406,713</u>	<u>\$ 7,564,295</u>	<u>\$ 5,821,650</u>	<u>\$ 13,385,945</u>

民國 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

	12個月預期信用損失 (階段一)	存續期間預期信用損失 (階段二)	存續期間預期信用損失 (階段三)	合計
<u>貼現及放款</u>				
期初餘額	\$ 771,698,882	\$ 4,724,362	\$ 8,098,042	\$ 784,521,286
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
-轉為存續期間預期信用損失	(2,001,687)	2,068,031	(66,344)	-
-轉為信用減損金融資產	(1,611,677)	(127,472)	1,739,149	-
-轉為12個月預期信用損失	1,109,416	(759,722)	(349,694)	-
-於當期除列之金融資產	(232,762,592)	(1,952,662)	(1,235,353)	(235,950,607)
購入或創始新金融資產之備抵減損	280,914,706	940,316	221,751	282,076,773
轉銷呆帳	(521,675)	(38,107)	(1,099,186)	(1,658,968)
匯兌影響數及其他變動	(55,419,010)	195,353	(86,783)	(55,310,440)
期末餘額	<u>\$ 761,406,363</u>	<u>\$ 5,050,099</u>	<u>\$ 7,221,582</u>	<u>\$ 773,678,044</u>

(以下空白)

民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

<u>貼現及放款</u>	<u>12個月預期信用損失 (階段一)</u>	<u>存續期間預期信用損失 (階段二)</u>	<u>存續期間預期信用損失 (階段三)</u>	<u>合計</u>
期初餘額	\$ 760,186,319	\$ 4,991,775	\$ 8,935,481	\$ 774,113,575
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
-轉為存續期間預期信用損失	(1,995,307)	2,067,100	(71,793)	-
-轉為信用減損金融資產	(1,816,425)	(400,456)	2,216,881	-
-轉為12個月預期信用損失	3,869,589	(599,251)	(300,206)	2,970,132
-於當期除列之金融資產	(236,574,132)	(2,302,899)	(1,493,359)	(240,370,390)
購入或創始新金融資產之備抵減損	259,344,621	1,773,460	569,578	261,687,659
轉銷呆帳	(212,124)	(178,761)	(1,225,044)	(1,615,929)
匯兌影響數及其他變動	(35,936,221)	(252,679)	(436,675)	(36,625,575)
期末餘額	<u>\$ 746,866,320</u>	<u>\$ 5,098,289</u>	<u>\$ 8,194,863</u>	<u>\$ 760,159,472</u>

(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 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日帳面價值總額分別為\$37,994,636、\$24,858,008 及\$32,328,999，考量預期損失率後，依上述方式計算之備抵損失金額分別為\$1,543、\$10,214 及\$20,775。民國 108 年及 107 年 1 至 9 月採簡化作法之應收帳款備抵損失變動表如下：

	108年1至9月	107年1至9月
1月1日_IFRS 9	(\$ 10,214)	(\$ 8,086)
減損損失迴轉(提列)	8,671	(12,689)
9月30日	(\$ 1,543)	(\$ 20,775)

- 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 108 年及 107 年 1 至 9 月之備抵損失變動表如下：

(以下空白)

民國108年1月1日至9月30日	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報導準則 第9號規定提列之減損	依「銀行/保險業資 產評估損失準備提列 及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」規定提 列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 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	(110)	19,069	(18,959)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(85)	(1,833)	1,918	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	61,025	(39,343)	(21,682)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(10,423)	(2,324)	(2,784)	(15,531)	-	(15,531)
購入或創始新金融資產之備抵減損	13,328	5,406	27,705	46,439	-	46,439
依「銀行/保險業資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」 規定提列之減損差異	-	-	-	-	5,564	5,564
轉銷呆帳	(34,017)	(15,085)	(42,052)	(91,154)	-	(91,154)
匯兌影響數及其他變動	<u>50,631</u>	<u>88,114</u>	<u>99,956</u>	<u>238,701</u>	<u>-</u>	<u>238,701</u>
期末餘額	<u>\$ 250,816</u>	<u>\$ 174,342</u>	<u>\$ 2,767,591</u>	<u>\$ 3,192,749</u>	<u>\$ 104,938</u>	<u>\$ 3,297,687</u>

民國107年1月1日至9月30日	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報導準則 第9號規定提列之減損	依「銀行/保險業資 產評估損失準備提列 及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 229,244	\$ 85,311	\$ 1,999,498	\$ 2,314,053	\$ 73,213	\$ 2,387,266
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(169)	17,859	(17,690)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(110)	(1,379)	1,489	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	54,475	(25,658)	(28,817)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(16,623)	(1,528)	(16,930)	(35,081)	-	(35,081)
購入或創始新金融資產之備抵減損	16,392	3,765	20,261	40,418	-	40,418
依「銀行/保險業資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處理辦法」 規定提列之減損差異	-	-	-	-	20,170	20,170
轉銷呆帳	(59,983)	(26,093)	(62,117)	(148,193)	-	(148,193)
匯兌影響數及其他變動	(12,304)	152,112	848,182	987,990	-	987,990
期末餘額	<u>\$ 210,922</u>	<u>\$ 204,389</u>	<u>\$ 2,743,876</u>	<u>\$ 3,159,187</u>	<u>\$ 93,383</u>	<u>\$ 3,252,570</u>

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應收款項及其他金融資產之備抵呆帳未有重大變動。

(C)保證責任準備、融資承諾準備及其他

民國108年1月1日至9月30日	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務報導 準則第9號規定提 列之減損	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 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	(320)	333	(13)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(1)	(36)	37	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	14,482	(14,066)	(416)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(21,369)	(2,866)	(29,863)	(54,098)	-	(54,098)
購入或創始新金融資產之備抵減損	19,668	702	14,447	34,817	-	34,817
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	-	-	-	-	(16,435)	(16,435)
匯兌影響數及其他變動	(16,720)	12,875	1,100	(2,745)	-	(2,745)
期末餘額	<u>\$ 52,092</u>	<u>\$ 16,444</u>	<u>\$ 41,116</u>	<u>\$ 109,652</u>	<u>\$ 109,039</u>	<u>\$ 218,691</u>

民國107年1月1日至9月30日	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務報導 準則第9號規定提 列之減損	依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 94,717	\$ 7,794	\$ 64,956	\$ 167,467	\$ 162,925	\$ 330,392
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(49)	59	(10)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(3)	(11)	14	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	5,269	(4,584)	(685)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(41,581)	(2,769)	(21,712)	(66,062)	-	(66,062)
購入或創始新金融資產之備抵減損	25,221	1,047	16,651	42,919	-	42,919
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	-	-	-	-	(46,696)	(46,696)
匯兌影響數及其他變動	(9,722)	19,363	3,208	12,849	-	12,849
期末餘額	<u>\$ 73,852</u>	<u>\$ 20,899</u>	<u>\$ 62,422</u>	<u>\$ 157,173</u>	<u>\$ 116,229</u>	<u>\$ 273,402</u>

a. 民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日保證責任準備及融資承諾準備未有重大變動。

b. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(D) 債票券投資

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資累計減損期初餘額分別為\$93,376及\$140,469與\$142,478及\$119,664，期末餘額分別為\$92,744及\$90,211與\$141,699及\$139,503，其變動皆屬 12 個月預期信用損失金額並不重大。另相關總帳面額亦未有重大變動。

(2) 市場風險

A. 風險來源及定義

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

B. 市場風險管理原則

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

C. 市場風險衡量

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

商品別	108年1至9月			
	108/9/30	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	73,412	101,056	71,129	123,163
權益證券	220,908	250,318	200,832	320,318
外匯	240,168	297,577	235,186	402,986
商品	16,171	10,593	1,513	24,912
減：資產分散效益	(110,407)	(230,945)	-	-
總和風險值	440,252	428,599	363,454	513,867

商品別	107年1至9月			
	107/9/30	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	110,635	118,390	93,021	151,661
權益證券	236,545	242,190	192,848	280,222
外匯	407,173	399,326	328,062	467,967
商品	5,906	10,240	2,480	21,813
減：資產分散效益	(290,508)	(257,453)	-	-
總和風險值	469,751	512,693	453,777	584,211

(B) 非交易目的

利率敏感度分析：

		108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
		影響其他	影響其他	影響其他
	利率變動	綜合(損)益	綜合(損)益	綜合(損)益
透過其他綜合損益				
按公允價值衡量之				
金融資產—債券				
元大銀行	上升1個基點	(\$ 36,616)	(\$ 17,288)	(\$ 17,561)
元大人壽	上升1個基點	(34,191)	(20,987)	(23,419)

D. 下表彙總合併公司民國108年9月30日、107年12月31日及107年9月30日所持有之美金外幣金融工具，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
	美金部位	帳面金額 (新臺幣)	美金部位	帳面金額 (新臺幣)	美金部位	帳面金額 (新臺幣)
外幣金融資產						
現金及約當現金	\$ 1,285,539	\$ 39,905,716	\$ 623,826	\$ 19,172,103	\$ 776,546	\$ 23,724,252
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,073,997	33,354,322	1,016,769	31,248,366	939,481	28,702,092
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,846,842	57,267,587	2,290,549	70,395,438	2,099,072	64,128,744
按攤銷後成本衡量之金融資產	4,601,469	142,838,807	4,199,961	129,077,388	4,102,695	125,341,435
貼現及放款	2,788,462	86,559,433	2,879,879	88,507,343	2,838,614	86,722,497
外幣金融負債						
附買回票券及債券負債	373,226	11,585,689	1,153,667	35,455,638	952,212	29,091,022
存款及匯款	3,922,992	121,777,517	3,981,328	122,358,220	4,095,014	125,106,776
其他負債	1,395,537	43,320,264	570,907	17,545,695	738,213	22,553,143

註：民國108年9月30日、107年12月31日及9月30日，美金兌換新臺幣匯率分別為31.042元、30.733元及30.551元。

E. 下表彙總合併公司中元大證券民國108年9月30日、107年12月31日及107年9月30日所持有之韓圀外幣資產及負債，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
	韓圀部位	帳面金額 (新臺幣)	韓圀部位	帳面金額 (新臺幣)	韓圀部位	帳面金額 (新臺幣)
影響本期損益						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 5,265,860,029	\$ 136,385,775	\$ 580,352,736	\$ 16,249,877	\$ 768,419,352	\$ 21,169,953
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,363,517,722	61,215,109	2,377,560,734	66,571,701	2,507,693,594	69,086,959
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	178,369,658	4,619,774	175,973,792	4,927,266	224,795,254	6,193,109
應收帳款	276,694,299	7,166,382	150,048,003	4,201,344	293,658,389	8,090,289
預付款項及其他應收款	53,616,823	1,388,676	49,702,448	1,391,669	60,802,051	1,675,097
其他流動資產	115,160,543	2,982,658	230,343,884	6,449,629	180,326,899	4,968,006
非流動資產	666,080,020	17,251,473	581,049,219	16,269,378	385,808,002	10,629,010
金融負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,734,088,694	44,912,897	1,283,614,306	35,941,201	1,198,077,687	33,007,040
附買回債券負債	3,541,404,931	91,722,388	3,631,148,556	101,672,160	3,362,724,563	92,643,062
借券存入保證金	1,533,146	39,708	2,542,806	71,199	-	-
其他流動負債	193,666,364	5,015,959	259,060,857	7,253,704	283,134,673	7,800,360
非流動負債	186,849,013	4,839,389	98,656,643	2,762,386	170,037,234	4,684,526
影響本期損益及權益						
金融資產						
採用權益法之投資	72,497,573	1,877,687	67,316,543	1,884,863	64,138,695	1,767,021

註：民國108年9月30日、107年12月31日及9月30日韓圀兌換新臺幣匯率分別為0.026元、0.028元及0.028元。

(3) 流動性風險

A. 風險來源及定義

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

B. 流動性風險管理原則

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

C. 流動性風險衡量

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

D. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(A) 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

(B) 非衍生金融資產及負債到期分析

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

(C) 衍生金融資產及負債到期分析

a. 以淨額結算交割之衍生金融工具

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

b. 以總額結算交割之衍生金融工具

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

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

108 年 9 月 30 日					
金 融 資 產	0～90天	91天～1年	1年以上	合 計	
非衍生金融工具					
現金及約當現金	\$ 61,047,913	\$ 7,451,168	\$ 105,817	\$	68,604,898
存放央行及拆借金融同業	25,773,937	8,775,497	13,442,614		47,992,048
透過損益按公允價值衡量之金融資產	328,493,749	42,044,901	112,133,956		482,672,606
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,897,782	14,828,595	195,576,774		225,303,151
附賣回票券及債券投資	33,607,935	-	-		33,607,935
應收款項	144,338,950	38,595,625	8,767,775		191,702,350
貼現及放款	143,575,616	156,408,972	473,693,456		773,678,044
再保險合約資產	287,610	448,062			735,672
按攤銷後成本衡量之金融資產	100,908,101	19,747,873	266,096,670		386,752,644
受限制資產	-	-	2,638,230		2,638,230
其他金融資產	60,518,236	28,029	4,044,585		64,590,850
其他資產	5,358,860	1,801,235	10,208,613		17,368,708
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
總額交割					
現金流入	424,391,653	120,135,980	221,674,028		766,201,661
現金流出	(414,870,115)	(97,216,518)	(168,990,213)	(681,076,846)
淨額交割	1,166,755	812,126	2,662,041		4,640,922
合計	\$ 929,496,982	\$ 313,861,545	\$ 1,142,054,346	\$	2,385,412,873
金 融 負 債					
非衍生金融工具					
央行及金融同業存款	\$ 13,290,013	\$ 4,633,660	\$ -	\$	17,923,673
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,134,427	2,991,383	9,968,131		18,093,941
附買回票券及債券負債	126,179,311	34,099,713	31,056,965		191,335,989
應付商業本票	44,796,012	38,665	-		44,834,677
應付款項	154,531,489	16,652,330	785,719		171,969,538
存款及匯款	311,775,602	313,573,395	424,281,727		1,049,630,724
應付債券	13,711,756	4,739,246	51,958,018		70,409,020
其他借款	43,258,221	2,586,363	17,065,779		62,910,363
其他金融負債	59,059,571	2,211,271	17,749,221		79,020,063
其他負債	39,452,649	2,522,024	2,403,822		44,378,495
租賃負債	258,829	751,483	4,616,457		5,626,769
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
總額交割					
現金流入	(43,223,866)	(25,865,012)	-	(69,088,878)
現金流出	44,317,415	26,206,464	-		70,523,879
淨額交割	1,432,888	566,443	3,696,525		5,695,856
合計	\$ 813,974,317	\$ 385,707,428	\$ 563,582,364	\$	1,763,264,109

107 年 12 月 31 日					
金 融 資 產	0～90天	91天～1年	1年以上	合計	
非衍生金融工具					
現金及約當現金	\$ 60,079,458	\$ 5,339,195	\$ 116,758	\$	65,535,411
存放央行及拆借金融同業	28,791,036	10,999,302	8,426,374		48,216,712
透過損益按公允價值衡量之金融資產	310,638,792	40,066,119	123,234,298		473,939,209
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,255,292	15,305,045	191,574,899		215,135,236
附賣回票券及債券投資	33,465,734	-	-		33,465,734
應收款項	116,545,656	27,553,111	1,486,461		145,585,228
貼現及放款	158,058,172	162,366,331	464,096,783		784,521,286
再保險合約資產	184,055	396,075	-		580,130
按攤銷後成本衡量之金融資產	100,911,421	6,702,996	245,291,670		352,906,087
受限制資產	-	-	2,622,711		2,622,711
其他金融資產	58,763,376	29,479	4,126,711		62,919,566
其他資產	12,698,065	4,369,586	11,024,221		28,091,872
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
總額交割					
現金流入	441,681,529	110,569,585	226,268,794		778,519,908
現金流出	(434,374,251)	(98,158,693)	(147,776,024)	(680,308,968)
淨額交割	1,048,295	499,343	2,035,859		3,583,497
合計	\$ 896,746,630	\$ 286,037,474	\$ 1,132,529,515	\$	2,315,313,619
金 融 負 債					
非衍生金融工具					
央行及金融同業存款	\$ 18,558,982	\$ 3,488,292	\$ -	\$	22,047,274
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,573,598	3,038,263	10,670,157		20,282,018
附買回票券及債券負債	156,047,256	30,874,616	31,648,553		218,570,425
應付商業本票	32,626,975	3,642,148	-		36,269,123
應付款項	133,232,335	13,561,682	896,018		147,690,035
存款及匯款	354,668,961	394,015,142	271,931,193		1,020,615,296
應付債券	15,011,586	6,895,677	44,779,588		66,686,851
其他借款	46,137,334	5,212,094	12,670,373		64,019,801
其他金融負債	63,739,073	3,918,289	11,619,557		79,276,919
其他負債	33,335,223	1,413,682	3,261,647		38,010,552
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
總額交割					
現金流入	(66,987,068)	(25,621,927)	(282,334)	(92,891,329)
現金流出	68,531,890	26,093,239	309,479		94,934,608
淨額交割	1,863,560	1,302,019	2,940,312		6,105,891
合計	\$ 863,339,705	\$ 467,833,216	\$ 390,444,543	\$	1,721,617,464

107 年 9 月 30 日					
金 融 資 產	0～90天	91天～1年	1年以上	合計	
非衍生金融工具					
現金及約當現金	\$ 61,171,571	\$ 1,816,126	\$ 148,416	\$	63,136,113
存放央行及拆借金融同業	25,270,801	11,199,863	9,052,588		45,523,252
透過損益按公允價值衡量之金融資產	327,741,163	33,275,210	122,318,912		483,335,285
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,310,776	12,137,182	208,859,797		230,307,755
附賣回票券及債券投資	33,591,895	-	-		33,591,895
應收款項	136,530,180	35,800,929	2,136,210		174,467,319
貼現及放款	144,966,075	160,480,668	454,712,729		760,159,472
再保險合約資產	472,508	-	-		472,508
按攤銷後成本衡量之金融資產	99,912,713	10,207,432	230,816,383		340,936,528
受限制資產	-	-	2,632,900		2,632,900
其他金融資產	49,013,953	45,569	4,173,619		53,233,141
其他資產	10,471,042	5,217,640	9,542,255		25,230,937
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
總額交割					
現金流入	440,340,011	119,322,898	222,802,359		782,465,268
現金流出	(434,440,688)	(96,003,393)	(152,388,737)	(682,832,818)
淨額交割	113,743	1,537,095	2,092,357		3,743,195
合計	\$ 904,465,743	\$ 295,037,219	\$ 1,116,899,788	\$	2,316,402,750
金 融 負 債					
非衍生金融工具					
央行及金融同業存款	\$ 28,032,321	\$ 4,854,384	\$ 10,000	\$	32,896,705
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,215,410	1,365,118	6,798,304		12,378,832
附買回票券及債券負債	136,283,736	27,159,606	41,111,959		204,555,301
應付商業本票	45,831,329	1,350,610	-		47,181,939
應付款項	145,464,639	16,950,176	522,072		162,936,887
存款及匯款	356,888,030	384,133,407	275,291,929		1,016,313,366
應付債券	13,905,531	8,099,608	47,504,554		69,509,693
其他借款	57,585,079	5,551,079	10,056,060		73,192,218
其他金融負債	58,880,137	4,309,465	12,180,052		75,369,654
其他負債	34,549,607	687,657	4,044,436		39,281,700
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
總額交割					
現金流入	(48,219,483)	(30,830,190)	(282,903)	(79,332,576)
現金流出	50,104,857	31,739,743	310,256		82,154,856
淨額交割	346,051	2,691,817	2,501,141		5,539,009
合計	\$ 883,867,244	\$ 458,062,480	\$ 400,047,860	\$	1,741,977,584

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按合併公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至民國 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日止，0~90 天時間帶之資金支出將分別增加\$451,340,423、\$361,186,676 及\$363,241,050。

E. 表外項目、租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之表外項目因客戶得選擇何時付款，故列入最早之時間帶。

合併公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

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

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

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

請詳下表合併公司之表外項目、租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

	108 年 9 月 30 日			
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 27,867,595	\$ -	\$ -	\$ 27,867,595
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	120,337,034	-	-	120,337,034
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,513,313	-	-	3,513,313
各類保證款項	13,715,265	-	-	13,715,265
資本支出承諾	827,216	365,800	59,774	1,252,790

註：因民國108年適用IFRS 16，故租賃合約承諾之相關揭露，請詳附註六(十五)及(十六)。

	107 年 12 月 31 日			
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 28,439,091	\$ -	\$ -	\$ 28,439,091
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	121,759,033	-	-	121,759,033
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,570,325	-	-	4,570,325
各類保證款項	15,773,127	-	-	15,773,127
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,541,753	3,112,402	3,601,799	8,255,954
營業租賃收入(出租人)	145,542	153,096	7,233	305,871
融資租賃支出總額(承租人)	79	-	-	79
融資租賃支出現值(承租人)	75	-	-	75
融資租賃收入總額(出租人)	18,638	-	-	18,638
融資租賃收入現值(出租人)	18,613	-	-	18,613
資本支出承諾	939,660	517,216	-	1,456,876

	107	年	9	月	30	日
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計		
表外項目						
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 29,669,866	\$ -	\$ -	\$ 29,669,866		
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	121,445,571	-	-	121,445,571		
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,396,389	-	-	4,396,389		
各類保證款項	14,714,308	-	-	14,714,308		
租賃合約承諾						
營業租賃支出(承租人)	1,281,738	2,693,245	2,404,781	6,379,764		
營業租賃收入(出租人)	113,020	118,600	7,233	238,853		
融資租賃支出總額(承租人)	144	-	-	144		
融資租賃支出現值(承租人)	137	-	-	137		
融資租賃收入總額(出租人)	27,300	35,966	-	63,266		
融資租賃收入現值(出租人)	25,545	32,512	-	58,057		
資本支出承諾	1,012,649	518,207	-	1,530,856		

(4) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

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

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

108 年 9 月 30 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	\$ 17,819,410	\$ 16,498,976
附買回債券負債	195,598,111	191,335,988
107 年 12 月 31 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	\$ 15,222,310	\$ 14,446,943
附買回債券負債	221,657,162	218,570,426
107 年 9 月 30 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	\$ 14,075,010	\$ 13,069,435
附買回債券負債	207,758,078	204,555,301

(5) 金融資產及金融負債之互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

(A) 金融資產

108 年 9 月 30 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1)						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c) = (a)-(b)	金融工具(註2)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 9,497,924	\$ -	\$ 9,497,924	\$ 6,896,151	\$ 610,301	\$ 1,991,472
附賣回債券	33,607,935	-	33,607,935	31,777,746	1,799,105	31,084

107 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註2)	所收取之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 12,224,224	\$ -	\$ 12,224,224	\$ 8,983,863	\$ 214,375	\$ 3,025,986
附賣回債券	33,465,734	-	33,465,734	31,615,734	1,848,049	1,951

107 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註2)	所收取之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 11,398,043	\$ -	\$ 11,398,043	\$ 6,732,979	\$ 215,738	\$ 4,449,326
附賣回債券	33,591,895	-	33,591,895	31,852,123	1,737,987	1,785

(B) 金融負債

108 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	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	\$ 13,837,163	\$ -	\$ 13,837,163	\$ 9,331,082	\$ 3,370,077	\$ 1,136,004
附買回債券	191,335,989	-	191,335,989	191,311,449	24,540	-

107 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額(b)	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	\$ 17,735,046	\$ -	\$ 17,735,046	\$ 12,977,643	\$ 3,473,194	\$ 1,284,209
附買回債券	218,570,425	-	218,570,425	218,395,439	174,986	-

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)					
	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額(c) = (a)-(b)	金融工具 (註3)	設定質押 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 16,559,325	\$ -	\$ 16,559,325	\$ 10,587,091	\$ 4,357,369	\$ 1,614,865
附買回債券	204,555,301	-	204,555,301	204,350,810	204,491	-

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 108 年 9 月 30 日、107 年 12 月 31 日及 107 年 9 月 30 日止整體之保險合約而言，於死亡率、脫退率、費用率假設變動 10%之狀況下、通膨率假設變動 1%之狀況下，皆不致造成合併公司負債之不適足。

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

D. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(A) 信用風險

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

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

目前合併公司之再保交易對象信用評等均符合法令之適格再保險標準。

(B) 流動性風險

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

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

保險合約之淨現金流(入)出：

	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
1年以下	(\$ 23,697,347)	(\$ 27,554,212)	(\$ 27,714,132)
1-5年內	12,668,653	10,217,813	(1,402,451)
5-15年內	85,630,466	82,539,172	79,703,911
15年以上	<u>504,736,974</u>	<u>473,006,357</u>	<u>475,363,159</u>
合計	<u>\$ 579,338,746</u>	<u>\$ 538,209,130</u>	<u>\$ 525,950,487</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108年1至9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)	\$ 10,390,612	\$ 2,536,694	\$ 722,909	\$ 5,903,496	(\$ 230,726)	\$ 19,322,985	
利息以外淨收益	7,411,715	22,485,673	1,211,466	24,666,217	2,417,003	58,192,074	
淨收益	17,802,327	25,022,367	1,934,375	30,569,713	2,186,277	77,515,059	
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(539,255)	16,721	2,746	(11,780)	-	(531,568)	
保險負債準備淨變動	-	-	-	(26,991,503)	-	(26,991,503)	
營業費用	(8,133,882)	(16,924,709)	(897,746)	(912,647)	(1,789,619)	(28,658,603)	
繼續營業部門稅前淨利	9,129,190	8,114,379	1,039,375	2,653,783	396,658	21,333,385	
所得稅(費用)利益	(1,053,474)	(952,064)	(214,964)	37,753	(624,084)	(2,806,833)	
合併稅後淨利(損)	\$ 8,075,716	\$ 7,162,315	\$ 824,411	\$ 2,691,536	(\$ 227,426)	\$ 18,526,552	

合併公司民國107年1至9月業務別資訊分別如下：

項目	銀行業務	證券業務	期貨業務	證金業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)	\$ 10,770,974	\$ 3,041,705	\$ 320,000	\$ 535,947	\$ 5,004,125	(\$ 233,847)	\$ 19,438,904
利息以外淨收益	6,784,045	24,908,663	1,477,789	64,247	20,470,214	2,298,248	56,003,206
淨收益	17,555,019	27,950,368	1,797,789	600,194	25,474,339	2,064,401	75,442,110
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(497,222)	(189,868)	(99,107)	(6,822)	1,114	-	(791,905)
保險負債準備淨變動	-	-	-	-	(22,956,933)	-	(22,956,933)
營業費用	(8,359,622)	(17,947,508)	(849,939)	(105,259)	(1,164,012)	(1,737,670)	(30,164,010)
繼續營業部門稅前淨利	8,698,175	9,812,992	848,743	488,113	1,354,508	326,731	21,529,262
所得稅(費用)利益	(1,145,191)	(1,191,643)	(170,037)	(58,547)	212,670	(1,042,542)	(3,395,290)
合併稅後淨利(損)	\$ 7,552,984	\$ 8,621,349	\$ 678,706	\$ 429,566	\$ 1,567,178	(\$ 715,811)	\$ 18,133,972

(十二)本公司財務報表及子公司簡明財務報表

1. 元大金融控股股份有限公司

元大金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國108年及107年9月30日

單位：新臺幣仟元

資 產	108年9月30日	107年9月30日	負 債 及 權 益	108年9月30日	107年9月30日
現金及約當現金	\$ 13,498,592	\$ 7,525,372	應付款項	\$ 5,882,801	\$ 5,084,729
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	24,525	22,307	本期所得稅負債	3,325,899	2,885,878
附賣回票券及債券投資	813,662	467,296	應付債券	24,900,000	26,750,000
應收款項－淨額	2,657,672	1,510,776	負債準備	39,913	38,543
本期所得稅資產	193,051	324,642	租賃負債	113,212	-
採用權益法之投資－淨額	246,277,304	241,734,258	其他負債	1,568	10,284
不動產及設備－淨額	18,141	24,535	負債總計	34,263,393	34,769,434
使用權資產	112,824	-	股本		
無形資產－淨額	5,455	3,993	普通股股本	116,862,325	116,862,325
遞延所得稅資產	41,812	34,102	資本公積	37,346,821	37,132,133
其他資產－淨額	24,009	14,407	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	47,428,844	41,057,258
			其他權益	8,824,853	4,767,648
			庫藏股票	(197,606)	(197,606)
			權益總計	229,403,654	216,892,254
資產總計	\$ 263,667,047	\$ 251,661,688	負債及權益總計	\$ 263,667,047	\$ 251,661,688

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108年及107年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

	本 期	上 期
收益		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	\$ 18,317,393	\$ 18,181,243
透過其他綜合損益按公允價值衡量之已實現利益	1,076	974
其他收益	133,091	110,765
	<u>18,451,560</u>	<u>18,292,982</u>
費用及損失		
營業費用	(666,061)	(607,962)
其他費用及損失	(188,562)	(163,539)
	<u>(854,623)</u>	<u>(771,501)</u>
繼續營業單位稅前淨利	17,596,937	17,521,481
所得稅費用	(390,264)	(826,491)
本期淨利	<u>17,206,673</u>	<u>16,694,990</u>
本期其他綜合損益		
不重分類至損益之項目(稅後)		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	2,347	3,041
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	901,552	2,129,168
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	2,760,514	(3,878,468)
其他綜合損益	<u>3,664,413</u>	<u>(1,746,259)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 20,871,086</u>	<u>\$ 14,948,731</u>
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.47</u>	<u>\$ 1.42</u>

董事長：



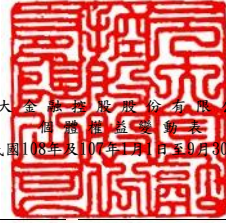
經理人：



會計主管：



元大金控股份有限公司
 合併權益變動表
 民國108年及107年1月1日至9月30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	備供出售金融資產未實現損益	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	庫藏股票	合計
民國107年1月1日至9月30日												
民國107年1月1日餘額	\$ 118,891,975	\$ 37,960,693	\$ 9,100,767	\$ 6,549,234	\$ 35,275,652	(\$ 2,528,033)	\$ -	\$ 7,085,896	(\$ 3,478)	\$ -	(\$ 1,136,953)	\$ 211,195,753
追溯適用及追溯調整之影響數	-	-	-	-	(3,028,393)	71	8,821,188	(7,085,896)	62,367	389,832	-	(840,831)
民國107年1月1日重編後餘額	118,891,975	37,960,693	9,100,767	6,549,234	32,247,259	(2,527,962)	8,821,188	-	58,889	389,832	(1,136,953)	210,354,922
106年度盈餘指撥及分配：												
法定盈餘公積	-	-	1,620,495	-	(1,620,495)	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(6,492,536)	-	-	-	-	-	(6,492,536)	-
107年1至9月淨利	-	-	-	-	16,694,990	-	-	-	-	-	-	16,694,990
107年1至9月其他綜合損益	-	-	-	-	14,789	59,455	(1,468,756)	-	5,632	(357,379)	-	(1,746,259)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	16,709,779	59,455	(1,468,756)	-	5,632	(357,379)	-	14,948,731
庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,919,001)	(1,919,001)
庫藏股註銷	(2,029,650)	(828,698)	-	-	-	-	-	-	-	-	2,858,348	-
對子公司所有權權益變動	-	138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	213,251	-	(213,251)	-	-	-	-	-
民國107年9月30日餘額	\$ 116,862,325	\$ 37,132,133	\$ 10,721,262	\$ 6,549,234	\$ 41,057,258	(\$ 2,468,507)	\$ 7,139,181	\$ -	\$ 64,521	\$ 32,453	(\$ 197,606)	\$ 216,892,254
民國108年1月1日至9月30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
107年度盈餘指撥及分配：												
法定盈餘公積	-	-	1,867,921	-	(1,867,921)	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(10,503,550)	-	-	-	-	-	(10,503,550)	-
108年1至9月淨利	-	-	-	-	17,206,673	-	-	-	-	-	-	17,206,673
108年1至9月其他綜合損益	-	-	-	-	(118,409)	(719,047)	4,007,620	-	(1,800)	496,049	-	3,664,413
本期綜合損益總額	-	-	-	-	17,088,264	(719,047)	4,007,620	-	(1,800)	496,049	-	20,871,086
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	146,405	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146,405
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(35,947)	-	35,947	-	-	-	-	-
民國108年9月30日餘額	\$ 116,862,325	\$ 37,346,821	\$ 12,589,183	\$ 6,549,234	\$ 47,428,844	(\$ 3,128,516)	\$ 11,819,285	\$ -	(\$ 31,598)	\$ 165,682	(\$ 197,606)	\$ 229,403,654

董事長：



經理人：



會計主管：



元大金證券股份有限公司
個體現金流量表
108年及107年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期	上 期
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利	\$ 17,596,937	\$ 17,521,481
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	32,934	6,224
攤銷費用	1,794	1,318
利息費用	188,515	163,472
利息收入	(108,030)	(53,390)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	(18,317,393)	(18,181,243)
處分及報廢不動產及設備利益	(15)	(898)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少	22,885	15,038
其他資產增加	(17,545)	(8,533)
應付款項增加	1,415	49,594
負債準備增加	305	340
其他負債(減少)增加	(9,218)	1,488
收取之利息	109,231	49,193
收取之股利	11,768,509	13,159,162
支付之利息	(254,350)	(338,414)
收取(支付)之所得稅	122,416	(250,322)
營業活動之淨現金流入	<u>11,138,390</u>	<u>12,134,510</u>
投資活動之現金流量		
採用權益法之投資減少	8,626,415	-
取得不動產及設備	(4,322)	(4,749)
處分不動產及設備	1,570	1,295
取得無形資產	-	(750)
投資活動之淨現金流入(出)	<u>8,623,663</u>	<u>(4,204)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	-	(5,093,000)
(償還)發行公司債	(1,850,000)	7,000,000
發放現金股利	(10,503,550)	(6,492,536)
庫藏股買回	-	(1,919,001)
租賃負債本金償還	(26,334)	-
籌資活動之淨現金流出	<u>(12,379,884)</u>	<u>(6,504,537)</u>
本期現金及約當現金增加	7,382,169	5,625,769
期初現金及約當現金餘額	6,930,085	2,366,899
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 14,312,254</u>	<u>\$ 7,992,668</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	\$ 13,498,592	\$ 7,525,372
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	813,662	467,296
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 14,312,254</u>	<u>\$ 7,992,668</u>

董事長：



經理人：



會計主管：



2. 元大銀行

元大銀行
個體資產負債表
民國108年及107年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	108年9月30日	107年9月30日	項 目	108年9月30日	107年9月30日
現金及約當現金	\$ 11,538,444	\$ 13,188,677	央行及銀行同業存款	\$ 17,923,673	\$ 32,896,705
存放央行及拆借銀行同業	45,957,531	43,134,791	透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,040,800	6,098,922
透過損益按公允價值衡量之金融資產	136,194,209	146,034,457	附買回票券及債券負債	883,491	9,370,073
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	101,747,937	116,371,520	應付款項	26,329,079	14,251,872
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	201,482,106	176,632,224	本期所得稅負債	1,520,770	336,705
附賣回票券及債券投資	3,900,000	5,980,000	存款及匯款	1,089,191,225	1,044,521,291
應收款項－淨額	37,492,790	27,104,516	應付金融債券	36,000,000	38,700,000
本期所得稅資產	2,425,746	2,425,746	其他金融負債	7,213,802	11,979,744
待出售資產－淨額	626,721	-	負債準備	1,489,462	1,746,775
貼現及放款－淨額	724,391,175	700,730,342	租賃負債	2,549,653	-
採用權益法之投資－淨額	5,046,458	5,172,476	遞延所得稅負債	315,431	567,004
其他金融資產－淨額	9,074	5,660	其他負債	1,800,520	1,455,500
不動產及設備－淨額	12,336,258	12,889,217	負債總計	<u>1,189,257,906</u>	<u>1,161,924,591</u>
使用權資產－淨額	10,614,376	-			
投資性不動產－淨額	844,133	1,043,067	股本	73,940,390	73,940,390
無形資產－淨額	10,598,168	12,263,841	資本公積	25,960,441	25,960,441
遞延所得稅資產	865,229	516,373	保留盈餘	18,756,985	14,046,161
其他資產－淨額	3,430,169	13,101,780	其他權益	1,584,802	723,104
			權益總計	<u>120,242,618</u>	<u>114,670,096</u>
資產總計	<u>\$ 1,309,500,524</u>	<u>\$ 1,276,594,687</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,309,500,524</u>	<u>\$ 1,276,594,687</u>

元大銀行
個體簡明綜合損益表
民國108年及107年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
利息收入	\$ 16,550,854	93	\$ 16,640,169	95
減：利息費用	(6,816,673)	(38)	(6,471,494)	(37)
利息淨收益	9,734,181	55	10,168,675	58
利息以外淨收益	8,041,482	45	7,427,926	42
淨收益	17,775,663	100	17,596,601	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(534,016)	(3)	(484,744)	(3)
營業費用	(7,969,190)	(45)	(8,238,329)	(47)
繼續營業單位稅前淨利	9,272,457	52	8,873,528	50
所得稅費用	(1,040,122)	(6)	(1,133,037)	(6)
本期淨利	8,232,335	46	7,740,491	44
其他綜合損益(稅後淨額)	457,682	3	(1,086,536)	(6)
本期綜合損益總額	<u>\$ 8,690,017</u>	<u>49</u>	<u>\$ 6,653,955</u>	<u>38</u>
基本及稀釋每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.11</u>		<u>\$ 1.05</u>	

3. 元大證券

元大證券
個體簡明資產負債表
民國108年及107年9月30日

單位：新臺幣仟元

			(重編後)		
			(重編後)		
項 目	108年9月30日	107年9月30日	項 目	108年9月30日	107年9月30日
流動資產	\$ 294,638,116	\$ 288,089,254	流動負債	\$ 255,109,946	\$ 249,436,187
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,046	-	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	6,561,615	5,221,949	負債準備—非流動	53,686	-
採用權益法之投資	43,298,861	41,708,259	租賃負債—非流動	277,422	-
不動產及設備	4,419,757	4,519,495	遞延所得稅負債	2,250,016	2,484,513
使用權資產	483,299	-	其他非流動負債	1,901,993	1,883,218
投資性不動產	2,812,346	2,835,674	負債總計	268,093,063	253,803,918
無形資產	11,579,748	11,790,722	股本	54,056,442	54,056,442
遞延所得稅資產	588,074	982,274	資本公積	446,877	1,790,313
其他非流動資產	2,098,768	1,670,020	保留盈餘	37,721,417	37,314,643
			其他權益	6,214,831	456,825
			共同控制下前手權益	-	9,395,506
			權益總計	98,439,567	103,013,729
資產總計	<u>\$ 366,532,630</u>	<u>\$ 356,817,647</u>	負債及權益總計	<u>\$ 366,532,630</u>	<u>\$ 356,817,647</u>

註：元大證券股份有限公司以民國108年3月26日為交割基準日取得元大證券金融股份有限公司全部股權，上述交易係屬共同控制下個體之組織重組，故元大證券股份有限公司於編製前期財務報表時，已依規定視為自始已合併並追溯重編前期財務報表。

元大證券
個體簡明綜合損益表
民國108年及107年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)
(重編後)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
收益	\$ 14,903,854	100	\$ 16,272,117	100
手續費支出	(524,956)	(3)	(565,164)	(4)
員工福利費用	(4,694,942)	(32)	(4,985,362)	(31)
採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	1,909,600	13	2,279,290	14
營業費用	(4,127,224)	(28)	(3,835,750)	(23)
繼續營業單位稅前淨利	7,466,332	50	9,165,131	56
所得稅費用	(654,334)	(4)	(944,532)	(6)
本期淨利	6,811,998	46	8,220,599	50
其他綜合損益(稅後淨額)	1,704,883	11	748,191	5
本期綜合損益總額	<u>\$ 8,516,881</u>	<u>57</u>	<u>\$ 8,968,790</u>	<u>55</u>
基本及稀釋每股盈餘				
母公司業主	\$	1.25	\$	1.44
共同控制下前手權益		0.01		0.08
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>1.26</u>	<u>\$</u>	<u>1.52</u>

註：元大證券股份有限公司以民國108年3月26日為交割基準日取得元大證券金融股份有限公司全部股權，上述交易係屬共同控制下個體之組織重組，故元大證券股份有限公司於編製前期財務報表時，已依規定視為自始已合併並追溯重編前期財務報表。

4. 元大期貨

元大期貨
個體簡明資產負債表
民國108年及107年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	108年9月30日	107年9月30日	項 目	108年9月30日	107年9月30日
流動資產	\$ 70,199,067	\$ 61,794,191	流動負債	\$ 65,786,888	\$ 57,480,847
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融資產	1,529,871	1,370,777	非流動負債	88,431	68,603
採用權益法之投資	1,303,485	991,837	負債總計	65,875,319	57,549,450
不動產及設備	575,712	541,568	股本	2,322,763	2,322,763
使用權資產	37,285	-	資本公積	940,976	940,976
無形資產	40,627	41,224	保留盈餘	4,045,168	3,528,820
遞延所得稅資產	23,836	13,281	其他權益	1,305,500	1,101,017
其他非流動資產	779,843	690,148	權益總計	8,614,407	7,893,576
資產總計	<u>\$ 74,489,726</u>	<u>\$ 65,443,026</u>	負債及權益總計	<u>\$ 74,489,726</u>	<u>\$ 65,443,026</u>

元大期貨
個體簡明綜合損益表
民國108年及107年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
收益	\$ 2,087,433	100	\$ 2,493,206	100
手續費支出	(360,759)	(17)	(447,744)	(18)
員工福利費用	(483,787)	(23)	(411,912)	(17)
採用權益法認列之關聯企 業及合資損益之份額	17,441	1	(10,889)	-
營業費用	(141,498)	(8)	(767,040)	(30)
繼續營業單位稅前淨利	1,118,830	53	855,621	35
所得稅費用	(214,963)	(10)	(170,037)	(7)
本期淨利	903,867	43	685,584	28
其他綜合損益(稅後淨額)	140,363	7	205,418	8
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,044,230</u>	<u>50</u>	<u>\$ 891,002</u>	<u>36</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 3.89</u>		<u>\$ 2.95</u>	

5. 元大人壽

元大人壽
個體簡明資產負債表
民國108年及107年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	108年9月30日	107年9月30日	項 目	108年9月30日	107年9月30日
現金及約當現金	\$ 9,209,491	\$ 5,277,125	應付款項	\$ 2,364,646	\$ 1,429,073
應收款項	4,692,663	2,072,770	本期所得稅負債	21,553	8,361
本期所得稅資產	2,800,638	2,072,124	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,013,780	1,876,189
透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,978,777	12,690,977	保險負債	248,125,044	206,815,531
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	34,948,662	25,887,073	外匯價格變動準備	907,690	726,064
按攤銷後成本衡量之金融資產	177,673,382	159,171,356	負債準備	65,583	43,980
其他金融資產	-	2,000,000	租賃負債	121,255	-
使用權資產	138,222	-	遞延所得稅負債	177,249	-
放款	6,576,458	5,993,213	其他負債	1,833,587	1,453,566
再保險合約資產	735,672	472,508	分離帳戶保險商品負債	1,891,407	1,896,192
不動產及設備	4,739,533	4,528,993	負債總計	257,521,794	214,248,956
無形資產	76,043	70,052			
遞延所得稅資產	242,878	709,689	股本	9,735,695	12,107,047
其他資產	2,969,793	2,843,657	保留盈餘	2,619,817	(1,792,159)
分離帳戶保險商品資產	1,891,407	1,896,192	其他權益	1,796,313	1,121,885
			權益總計	14,151,825	11,436,773
資產總計	\$ 271,673,619	\$ 225,685,729	負債及權益總計	\$ 271,673,619	\$ 225,685,729

元大人壽
個體簡明綜合損益表
民國108年及107年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 39,003,355	100	\$ 31,557,841	100
營業成本	(36,306,146)	(93)	(29,908,482)	(95)
營業費用	(1,033,074)	(3)	(920,615)	(3)
營業利益	1,664,135	4	728,744	2
營業外收入及支出	(1,109)	-	(1,002)	-
繼續營業單位稅前淨利	1,663,026	4	727,742	2
所得稅利益	37,753	-	212,670	1
繼續營業單位稅後淨利	1,700,779	4	940,412	3
其他綜合損益(稅後淨額)	1,426,060	4	(1,570,800)	(5)
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,126,839</u>	<u>8</u>	<u>(\$ 630,388)</u>	<u>(2)</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.75</u>		<u>\$ 1.08</u>	

6. 元大投信

元大投信
個體簡明資產負債表
民國108年及107年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	108年9月30日	107年9月30日	項 目	108年9月30日	107年9月30日
流動資產	\$ 3,350,697	\$ 3,043,126	流動負債	\$ 336,186	\$ 310,896
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	114,768	103,984	遞延所得稅負債	203,262	249,949
採用權益法之投資	343,359	135,188	租賃負債-非流動	14,844	-
不動產及設備	292,944	290,515	其他非流動負債	41,235	47,644
無形資產	768,551	768,551	負債總計	595,527	608,489
預付退休金	37,658	37,653	股本	2,269,235	2,269,235
遞延所得稅資產	414	371	資本公積	296,729	179
其他非流動資產	185,539	176,942	保留盈餘	1,833,776	1,592,706
			其他權益	98,663	85,721
			權益總計	4,498,403	3,947,841
資產總計	\$ 5,093,930	\$ 4,556,330	負債及權益總計	\$ 5,093,930	\$ 4,556,330

元大投信
個體簡明綜合損益表
民國108年及107年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 2,053,179	100	\$ 1,894,398	100
營業費用	(917,334)	(45)	(885,260)	(46)
營業利益	1,135,845	55	1,009,138	54
營業外收入及支出	(42,411)	(2)	(52,518)	(3)
繼續營業單位稅前淨利	1,093,434	53	956,620	51
所得稅費用	(231,182)	(11)	(224,068)	(12)
本期淨利	862,252	42	732,552	39
其他綜合損益(稅後淨額)	9,175	-	10,356	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 871,427</u>	<u>42</u>	<u>\$ 742,908</u>	<u>39</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 3.80</u>		<u>\$ 3.23</u>	

7. 元大國際資產

元大國際資產
個體簡明資產負債表
民國108年及107年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	108年9月30日	107年9月30日	項 目	108年9月30日	107年9月30日
流動資產	\$ 1,887,811	\$ 1,910,307	流動負債	\$ 1,655,215	\$ 1,133,434
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	35,572	37,233	非流動負債	11,050	7,398
不動產及設備	2,244	726	負債總計	1,666,265	1,140,832
使用權資產	4,108	-	股本	1,000,000	1,000,000
投資性不動產	1,323,934	1,097,285	資本公積	1,047	1,047
無形資產	124	237	保留盈餘	571,994	888,422
遞延所得稅資產	2,696	3,008	其他權益	17,543	19,204
其他非流動資產	360	709	權益總計	1,590,584	1,908,673
資產總計	<u>\$ 3,256,849</u>	<u>\$ 3,049,505</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,256,849</u>	<u>\$ 3,049,505</u>

元大國際資產
個體簡明綜合損益表
民國108年及107年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 214,658	100	\$ 234,517	100
營業費用	(85,849)	(40)	(78,407)	(34)
營業利益	128,809	60	156,110	66
營業外收入及支出	(7,534)	(3)	6,549	3
繼續營業單位稅前淨利	121,275	57	162,659	69
所得稅費用	(22,860)	(11)	(33,184)	(14)
本期淨利	98,415	46	129,475	55
其他綜合損益	(1,798)	(1)	28,608	12
本期綜合損益總額	<u>\$ 96,617</u>	<u>45</u>	<u>\$ 158,083</u>	<u>67</u>

8. 元大創投

元大創投 個體簡明資產負債表 民國108年及107年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	108年9月30日	107年9月30日	項 目	108年9月30日	107年9月30日
流動資產	\$ 1,714,110	\$ 1,451,742	流動負債	\$ 63,213	\$ 75,643
採用權益法之投資	866,365	915,838	其他非流動負債	2,150	1,500
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	155,797	245,808	負債總計	65,363	77,143
不動產及設備	3,959	3,758	股本	2,460,000	2,460,000
遞延所得稅資產	5,460	7,247	資本公積	918	918
其他非流動資產	635	635	保留盈餘	206,329	44,753
			其他權益	13,716	42,214
			權益總計	2,680,963	2,547,885
資產總計	\$ 2,746,326	\$ 2,625,028	負債及權益總計	\$ 2,746,326	\$ 2,625,028

元大創投
個體簡明綜合損益表
民國108年及107年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 195,385	100	\$ 257,701	100
營業費用	(32,308)	(16)	(63,700)	(24)
營業利益	163,077	84	194,001	76
營業外收入及支出	763	-	425	-
繼續營業單位稅前淨利	163,840	84	194,426	76
所得稅利益	8,171	4	28,311	11
本期淨利	172,011	88	222,737	87
其他綜合損益(稅後淨額)	(27,696)	(14)	(17,258)	(7)
本期綜合損益總額	<u>\$ 144,315</u>	<u>74</u>	<u>\$ 205,479</u>	<u>80</u>

9. 元大投顧

元大投顧
個體簡明資產負債表
民國108年及107年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	108年9月30日	107年9月30日	項 目	108年9月30日	107年9月30日
流動資產	\$ 213,533	\$ 210,650	流動負債	\$ 85,509	\$ 76,647
不動產及設備	2,062	2,146	非流動負債	12,822	10,202
使用權資產	8,394	-	負債總計	98,331	86,849
無形資產	142	359	股本	100,000	100,000
遞延所得稅資產	5,168	4,818	資本公積	6,017	6,017
其他非流動資產	6,464	6,464	保留盈餘	31,415	31,571
			權益總計	137,432	137,588
資產總計	<u>\$ 235,763</u>	<u>\$ 224,437</u>	負債及權益總計	<u>\$ 235,763</u>	<u>\$ 224,437</u>

元大投顧
個體簡明綜合損益表
民國108年及107年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 153,063	100	\$ 153,222	100
營業成本	(900)	(1)	(964)	(1)
營業費用	(150,303)	(98)	(151,059)	(98)
營業利益	1,860	1	1,199	1
營業外收入及支出	1,227	1	1,308	1
繼續營業單位稅前淨利	3,087	2	2,507	2
所得稅(費用)利益	(617)	-	245	-
本期淨利	2,470	2	2,752	2
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,470</u>	<u>2</u>	<u>\$ 2,752</u>	<u>2</u>

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

1. 獲利能力

(1) 本公司

單位：%

		108年1月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	6.79	7.07
	稅後	6.64	6.74
淨值報酬率	稅前	7.85	8.20
	稅後	7.68	7.82
純益率		94.22	92.09

(2) 本公司及子公司

		108年1月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.91	0.94
	稅後	0.79	0.80
淨值報酬率	稅前	8.82	9.32
	稅後	7.66	7.85
純益率		23.90	24.04

(3) 子公司元大銀行

		108年1月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.72	0.69
	稅後	0.64	0.60
淨值報酬率	稅前	7.86	7.79
	稅後	6.98	6.80
純益率		46.31	43.99

(4) 子公司元大證券

		108年1月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日(註六)
資產報酬率	稅前	2.10	2.56
	稅後	1.91	2.30
淨值報酬率	稅前	7.34	8.99
	稅後	6.70	8.06
純益率		41.82	45.70

(5) 子公司元大人壽

		108年1月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.65	0.34
	稅後	0.67	0.44
淨值報酬率	稅前	13.21	6.19
	稅後	13.51	8.00
純益率		63.08	57.05

註：一、資產報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均淨值

三、純益率＝稅後淨利(損)/淨收益

四、稅前(後)淨利(損)係指當年一月累計至該季淨利(損)金額。

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

六、係以元大證券個體 107 年 9 月 30 日重編金額計算。

2. 子公司元大銀行之資訊如下：

(1) 逾期放款及逾期帳款資產品質

年月			108年9月30日					107年9月30日				
業務別\項目			逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保		396,404	182,789,713	0.22%	2,691,024	678.86%	905,305	175,706,515	0.52%	2,739,108	302.56%
	無擔保		110,394	209,116,398	0.05%	4,314,367	3,908.15%	79,374	203,813,532	0.04%	4,464,521	5,624.66%
消費金融	住宅抵押貸款		383,614	192,839,352	0.20%	2,915,674	760.05%	416,892	188,308,885	0.22%	2,851,262	683.93%
	現金卡		-	84,149	0.00%	1,689	0.00%	7	126,890	0.01%	1,815	25,928.57%
	小額純信用貸款		12,756	9,594,734	0.13%	167,143	1,310.31%	82,058	11,101,239	0.74%	175,506	213.88%
	其他	擔保	149,283	149,188,354	0.10%	1,540,200	1,031.73%	293,595	142,144,572	0.21%	1,461,506	497.80%
		無擔保	53	1,809,783	0.00%	18,461	34,832.08%	465	1,545,564	0.03%	15,736	3,384.09%
放款業務合計			1,052,504	745,422,483	0.14%	11,648,558	1,106.75%	1,777,696	722,747,197	0.25%	11,709,454	658.69%

年月		108年9月30日					107年9月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		7,903	10,062,877	0.08%	159,715	2,020.88%	10,575	10,832,403	0.10%	180,297	1,704.88%
無追索權之應收帳款承購業務		9,529	7,595,214	0.13%	105,853	1,110.85%	-	6,549,307	-	80,507	-

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

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

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

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

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

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

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

(2)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	108年9月30日		107年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行 之免列報金額(註1)	79,876	41,699	115,787	56,430
債務清償方案及 更生方案依約履行(註2)	1,084,891	356,342	1,180,054	353,029
合計	1,164,767	398,041	1,295,841	409,459

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

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

(3) 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

108年9月30日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團－不動產開發業	\$ 7,712,960	6.41
2	B集團－航空運輸業	6,911,710	5.75
3	C集團－鋼鐵冶鍊業	6,638,485	5.52
4	D公司－不動產租售業	4,370,000	3.63
5	E集團－未分類其他金融服務業	3,983,673	3.31
6	F集團－不動產開發業	3,950,000	3.29
7	G集團－不動產開發業	3,777,031	3.14
8	H集團－調味品製造業	3,470,000	2.89
9	I公司－信託、基金及類似金融實體	3,350,000	2.79
10	J公司－不動產開發業	2,792,000	2.32

單位：新臺幣仟元，%

107年9月30日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A公司－不動產開發業	\$ 4,744,660	4.14
2	B集團－不動產開發業	3,510,880	3.06
3	C公司－不動產租售業	3,500,000	3.05
4	D集團－不動產開發業	3,464,828	3.02
5	E集團－調味品製造業	3,044,500	2.66
6	F集團－海洋水運業	2,501,422	2.18
7	G公司－不動產開發業	2,412,000	2.10
8	H集團－博弈業	2,342,515	2.04
9	I公司－民間融資業	2,274,525	1.98
10	J集團－積體電路製造業	2,222,208	1.94

註：

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

(4)到期日期限結構分析表

A. 新臺幣到期日期限結構分析表

108 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,156,242,074	207,551,222	98,029,034	91,397,686	75,860,433	105,390,530	578,013,169
主要到期資金流出	1,355,551,544	48,331,353	84,230,088	171,745,539	182,004,450	239,820,435	629,419,679
期距缺口	(199,309,470)	159,219,869	13,798,946	(80,347,853)	(106,144,017)	(134,429,905)	(51,406,510)

107 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,119,660,342	204,748,917	113,648,512	87,773,293	81,255,708	100,784,106	531,449,806
主要到期資金流出	1,331,230,383	59,408,692	116,308,297	174,491,047	207,641,681	308,993,971	464,386,695
期距缺口	(211,570,041)	145,340,225	(2,659,785)	(86,717,754)	(126,385,973)	(208,209,865)	67,063,111

B. 美金到期日期限結構分析表

108 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,216,465	1,385,444	686,083	359,439	231,706	2,553,793
主要到期資金流出	6,762,491	2,164,453	1,326,709	1,244,695	906,790	1,119,844
期距缺口	(1,546,026)	(779,009)	(640,626)	(885,256)	(675,084)	1,433,949

107 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,593,308	1,240,737	747,442	373,103	237,234	2,994,792
主要到期資金流出	7,286,056	2,399,002	1,363,120	1,383,061	935,890	1,204,983
期距缺口	(1,692,748)	(1,158,265)	(615,678)	(1,009,958)	(698,656)	1,789,809

(5)利率敏感性資產負債分析表

A. 利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

108 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	725,714,710	38,132,832	25,676,812	224,811,154	1,014,335,508
利率敏感性負債	312,458,165	524,091,849	91,062,205	39,267,761	966,879,980
利率敏感性缺口	413,256,545	(485,959,017)	(65,385,393)	185,543,393	47,455,528
淨值					116,271,389
利率敏感性資產與負債比率					104.91
利率敏感性缺口與淨值比率					40.81

107 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	705,054,590	35,046,383	15,718,444	225,614,613	981,434,030
利率敏感性負債	321,710,522	473,048,476	98,849,619	41,862,660	935,471,277
利率敏感性缺口	383,344,068	(438,002,093)	(83,131,175)	183,751,953	45,962,753
淨值					112,761,239
利率敏感性資產與負債比率					104.91
利率敏感性缺口與淨值比率					40.76

註1：本表係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

B. 利率敏感性資產負債分析表(美金)

108 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	3,831,213	207,341	23,053	691,294	4,752,901
利率敏感性負債	2,702,788	612,224	490,839	725,459	4,531,310
利率敏感性缺口	1,128,425	(404,883)	(467,786)	(34,165)	221,591
淨值					123,363
利率敏感性資產與負債比率					104.89
利率敏感性缺口與淨值比率					179.63

107 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	3,568,746	418,565	32,183	1,022,012	5,041,506
利率敏感性負債	3,054,793	772,646	558,110	739,122	5,124,671
利率敏感性缺口	513,953	(354,081)	(525,927)	282,890	(83,165)
淨值					59,287
利率敏感性資產與負債比率					98.38
利率敏感性缺口與淨值比率					(140.28)

註1：本表係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(十四) 子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

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

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大金控	元大證券	該公司之子公司	\$ 734,957 (註)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
元大金控	元大銀行	該公司之子公司	1,010,475 (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：無。
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

帳 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 期後收回金額	提列備抵呆帳 金額
					金 額	處 理 方 式		
元大銀行	元大金控	該公司之母公司	\$ 2,275,250	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
元大人壽	元大金控	該公司之母公司	2,481,345	-	-	-	-	-
元大證券	元大金控	該公司之母公司	683,787	-	-	-	1,356	-

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)	108年1月30日	LE株式會社	放款及短期墊款	\$43,263	\$45,313	\$ 2,050	-	非關係人	註1
元大儲蓄銀行 (韓國)	108年5月30日	JINSUNG株式會社	放款及短期墊款	27,185	28,720	1,535	-	非關係人	註2
元大儲蓄銀行 (韓國)	108年9月16日	JUNGWON PARTNERS 株式會社	放款及短期墊款	36,524	37,020	496	-	非關係人	註3

註1:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW1,618,222仟元及KRW1,694,907仟元，合併公司韓國對新臺幣採用的匯率為1:0.026735。

註2:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW1,016,810仟元及KRW1,074,243仟元，合併公司韓國對新臺幣採用的匯率為1:0.026735。

註3:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW1,366,154仟元及KRW1,384,700仟元，合併公司韓國對新臺幣採用的匯率為1:0.026735。

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

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

9. 資金貸與他人：

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	元大亞金	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	應收關係人款項	是	\$ 434,588	\$ 310,420	\$ 310,420	3.60%	短期融通資金	\$ -	營業週轉	\$ -	-	\$ -	\$ 33,205,744 (註一)	\$ 33,205,744 (註一)
2	元大亞金	元大投資管理(開曼)	應收關係人款項	是	931,260	-	-	0.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	33,205,744 (註一)	33,205,744 (註一)
3	元大亞金	元大證券(泰國)	應收關係人款項	是	3,259,410	3,259,410	931,260	3.50%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	33,205,744 (註一)	33,205,744 (註一)
4	元大亞金	元大亞洲投資	應收關係人款項	是	776,050	776,050	-	0.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	33,205,744 (註一)	33,205,744 (註一)
5	元大亞金	元大證券(越南)	應收關係人款項	是	1,241,680	931,260	294,899	3.17%~3.23%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	33,205,744 (註一)	33,205,744 (註一)
6	元大香港控股(開曼)	元大亞金	應收關係人款項	是	419,067	-	-	0.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	348,877 (註二)	348,877 (註二)
7	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	PT Yuanta Asset Management	應收關係人款項	是	13,140	13,140	13,140	10.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	872,619 (註三)	872,619 (註三)
8	元大國際租賃	采迪汽車(股)公司	應收帳款	否	197,944	197,944	197,944	4.17%~5.60%	有短期融通資金之必要者	-	購置資產及營業週轉	19,794	不動產	570,000	227,712	227,712

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

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

註三：PT Yuanta Sekuritas Indonesia 資金貸與總額及對單一企業資金貸與總額，各以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後淨值為限。

10. 為他人背書保證：

編號	背書保證 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背 書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期 末 背 書 保 證 餘 額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金 額占最近期財務 報表淨值之比率	背書保證 最高限額	屬母公司 對子公司 背書保證	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區背書 保證	備註
		公司名稱	關係											
1	元大證券	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	持有普通股股權 超過百分之五十 之子公司	\$19,687,913 (註一)	\$ 240,047	\$ 108,647	\$ 78,180	\$ -	0.11%	\$39,375,827 (註一)	是	否	否	
2	元大證券	元大證券 (泰國)	持有普通股股權 超過百分之五十 之子公司	19,687,913 (註一)	3,055,410	3,055,410	-	-	3.10%	39,375,827 (註一)	是	否	否	
3	元大亞金	元大證券 (香港)	持有普通股股權 超過百分之五十 之子公司	33,205,744 (註二)	1,552,100	-	-	-	0.00%	33,205,744 (註二)	是	否	否	
4	元大亞金	元大證券 (泰國)	持有普通股股權 超過百分之五十 之子公司	33,205,744 (註二)	1,974,458	1,974,458	-	-	5.95%	33,205,744 (註二)	是	否	否	
5	元大亞金	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	持有普通股股權 超過百分之五十 之子公司	33,205,744 (註二)	304,894	304,894	-	-	0.92%	33,205,744 (註二)	是	否	否	
6	元大亞金	元大證券 (越南)	持有普通股股權 超過百分之五十 之子公司	33,205,744 (註二)	785,363	785,363	394,233	-	2.37%	33,205,744 (註二)	是	否	否	

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

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

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

12. 期末持有有價證券情形：

單位：除另予註明外，餘為新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期		末		備註
				單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大投信	受益憑證：							
	元大AAA至A公司債	該基金之經理公司	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	10	\$ 465	-	\$ 465	
	元大MSCI中國A股	"	"	10	201	-	201	
	元大MSCI台灣	"	"	15	598	-	598	
	元大MSCI金融	"	"	20	378	-	378	
	元大S&P500	"	"	9	259	-	259	
	元大S&P黃金	"	"	6	124	-	124	
	元大上證50	"	"	19	622	-	622	
	元大中型100	"	"	9	318	-	318	
	元大台商50	"	"	21	477	-	477	
	元大台灣50	"	"	27	2,245	-	2,245	
	元大台灣高股息低波動	"	"	8	260	-	260	
	元大投資級公司債	"	"	9	424	-	424	
	元大美債7-10	"	"	10	413	-	413	
	元大美債20年	"	"	2	91	-	91	
	元大美國政府1至3年期債券ETF基金	"	"	1	33	-	33	
	元大高股息	"	"	418	11,663	-	11,663	
	元大富櫃50	"	"	18	234	-	234	
	元大電子	"	"	19	728	-	728	
	元大歐洲50	"	"	11	275	-	275	
	元大S&P石油	"	"	2	27	-	27	
	元大10年IG電能債	"	"	6	267	-	267	
	元大10年IG銀行債	"	"	6	270	-	270	
	元大10年IG醫療債	"	"	15	676	-	676	
	元大寶滙深	"	"	28	494	-	494	
	元大得寶貨幣市場基金	"	"	8,302	100,019	-	100,019	
	元大萬泰貨幣市場基金	"	"	6,604	100,270	-	100,270	
	元大中國債3-5	"	"	1	29	-	29	
	元大日經225	"	"	2	50	-	50	
	元大美元指數	"	"	1	26	-	26	
	元大道瓊白銀	"	"	1	24	-	24	
					<u>\$ 221,960</u>		<u>\$ 221,960</u>	

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	1,239	\$ 107,090	-	\$ 107,090	
	基富通證券(股)公司	-	"	819	7,678	-	7,678	
	華潤元大基金管理有限公司	-	採權益法之長期投資	147,000	343,359	-	343,359	
					<u>\$ 458,127</u>		<u>\$ 458,127</u>	
元大資管	股票：							
	台灣票券金融(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	828	\$ 7,266	0.16	\$ 7,266	
	華陽中小企業開發(股)公司	-	"	443	3,837	0.93	3,837	
	大葉開發(股)公司	-	"	333	1,607	2.22	1,607	
	中邑產業開發(股)公司	-	"	2,278	91	6.63	91	
	中加投資發展(股)公司	-	"	1,980	13,741	1.23	13,741	
	中華貿易開發(股)公司	-	"	500	9,030	0.76	9,030	
					<u>\$ 35,572</u>		<u>\$ 35,572</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	\$ 18,221	0.84	\$ 18,221	特別股B
	東曜藥業(股)公司	-	"	2,200	47,146	1.63	47,146	
	東曜藥業(股)公司	-	"	941	50,575	0.69	50,575	特別股A
	東曜藥業(股)公司	-	"	904	65,115	0.67	65,115	特別股B
	CGK International Co., Ltd	-	"	877	12,259	2.39	12,259	
	Veden Dental Group	-	"	246	11,776	0.84	11,776	
	物聯智慧(股)公司	-	"	550	5,693	2.11	5,693	
	博錄生技(股)公司	-	"	1,367	27,299	1.33	27,299	
	景凱生物科技(股)公司	-	"	1,897	17,644	2.74	17,644	
	德晶科技(股)公司	-	"	252	2,654	0.89	2,654	
	龍佃海洋生物科技(股)公司	-	"	4,300	14,362	11.78	14,362	
	點閱串流科技(股)公司	-	"	2,145	6,221	12.69	6,221	
	梭特科技(股)公司	-	"	1,859	97,280	9.33	97,280	
	眾智光電科技(股)公司	-	"	1,000	14,500	3.70	14,500	
	全福生物科技(股)公司	-	"	3,500	75,250	5.95	75,250	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	394	4,158	2.32	4,158	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	1,808	42,101	10.67	42,101	特別股B
	晶化生技醫藥(股)公司	-	"	2,667	26,320	10.42	26,320	
	貴金影業傳媒(股)公司	-	"	2,000	5,280	19.96	5,280	
	力麟科技(股)公司	-	"	1,666	23,241	2.78	23,241	

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：							
	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	\$ 69,907	2.35	\$ 69,907	
	金益鼎企業(股)公司	—	"	1,014	18,852	1.05	18,852	
	聯合再生能源(股)公司	—	"	908	6,253	0.04	6,253	私募普通股
	英瑞國際(股)公司	—	"	1,953	37,302	1.76	37,302	
	台灣氣立(股)公司	—	"	500	25,850	0.75	25,850	
	飛躍文創(股)公司	—	"	906	5,672	3.20	5,672	
	Apollomics, Inc.	—	"	1,634	23,858	0.18	23,858	
	來頓科技股份有限公司	—	"	2,687	52,182	7.32	52,182	
	長聖國際生技(股)公司	—	"	1,796	308,265	3.21	308,265	
	Asia Pacific Venture Invest II L.P.	—	"	—	764	10.00	764	
	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	140,454	4.00	140,454	
	上品綜合工業(股)公司	—	"	800	93,512	1.16	93,512	
	力晶積成電子製造(股)公司	—	"	5,000	51,100	0.16	51,100	
					<u>\$ 1,401,066</u>		<u>\$ 1,401,066</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>\$ 866,365</u>	100.00	<u>\$ 866,365</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	\$ 6,808	0.50	\$ 6,808	
	利鼎創業投資(股)公司	—	"	1,391	9,127	17.39	9,127	
	誠宇創業投資(股)公司	—	"	5,476	47,039	9.00	47,039	
	合鼎創業投資(股)公司	—	"	590	3,522	10.00	3,522	
	生華創業投資(股)公司	—	"	1,064	8,072	4.80	8,072	
	聯鼎創業投資(股)公司	—	"	1,050	10,311	15.00	10,311	
	華威世紀創業投資(股)公司	—	"	225	4,205	10.00	4,205	
	聯訊參創業投資(股)公司	—	"	10	428	10.00	428	
	華陸創業投資(股)公司	—	"	261	17,124	8.70	17,124	
	華昇創業投資(股)公司	—	"	263	4,727	3.33	4,727	
	生源創業投資(股)公司	—	"	1,680	17,102	9.88	17,102	
	冠華創業投資(股)公司	—	"	363	2,411	5.56	2,411	
	啟鼎創業投資(股)公司	—	"	1,435	12,009	4.35	12,009	
	中經合全球創業投資(股)公司	—	"	317	3,062	5.56	3,062	

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	\$ 4,665	10.00	\$ 4,665	
	滙揚創業投資(股)公司	-	"	67	5,185	2.46	5,185	
					<u>\$ 155,797</u>		<u>\$ 155,797</u>	
	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		\$ 102,097	-	\$ 102,097	
	GTS Chemical Holding Co., Ltd. (天泰集團CB1)	-	"		-	-	-	
					<u>\$ 102,097</u>		<u>\$ 102,097</u>	

(四)大陸投資資訊

1. 轉投資大陸地區之事業相關資訊

元大創投

單位：仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺 灣匯出累積投 資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺 灣匯出累積投 資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註四)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資 收益
					匯出	收回						
東曜藥業有限 公司	癌症用藥，脂體 注射劑，單株抗 體之生產及研發	\$4,935,678 (USD 159,000)	(二) 香港 TOT BIO PHARM INTERNATIONAL COMPANY LIMITED	\$ 177,227	\$ -	\$ -	\$ 177,227	註五	2.99%	\$ -	\$ 177,227	\$ -
中山東頭光電 科技有限公司	保護玻璃研磨及 銷售	248,336 (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	328,597 (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	\$ 2,715,664 (USD 87,484)	(二) 英屬維京群島 GREAT TEAM BACKEND FOUNDRY, INC.	\$ 66,764	\$ -	\$ -	\$ 66,764	註五	3.15%	\$ -	\$ 66,764	\$ -
乙太光電(蘇 州)有限公司	各種鏡片產銷	859,863 (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	\$ 17,994 (RMB 4,138)	(三)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 250	100.00%	清算中	\$ 22,441	\$ -
元大證投資諮詢 (北京)有限公司	投資管理諮詢 財務諮詢 企業管理諮詢 商務信息諮詢 經濟貿易諮詢 市場營銷策劃 技術推廣 技術服務	80,145 (RMB 18,428)	(二) 元大證券亞洲金 融有限公司	-	-	-	-	(5,561)	100.00%	(5,561) (二)2	25,368	-

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	\$ 2,609,400 (RMB 600,000)	(一)	\$ 705,666	\$ -	\$ -	\$ 705,666	(\$ 125,139)	24.50%	(\$ 67,905) (二)3	\$343,359	\$ -

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	(\$ 514)	100.00%	(\$ 514) (二)3	\$ 121,421	\$ -

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	\$ 348,541	\$ 1,608,578
漢宇投資諮詢(上海)	-	註六	註六
元大證投資諮詢(北京)	-	93,216	59,063,740
元大投信	705,666	705,666	2,699,042
元大期貨	157,209	174,000	5,168,645

註：上述投資限額之計算如下：

子公司元大創投淨值\$2,680,963之百分之六十。

子公司元大證券淨值\$98,439,567之百分之六十。

子公司元大投信淨值\$4,498,403之百分之六十。

子公司元大期貨淨值\$8,614,407之百分之六十。

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一)直接赴大陸地區從事投資。

(二)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。

(三)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

(一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

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

註三：本表相關數字應以新臺幣列示。

註四：係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，故不認列投資損益。

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

註六：漢宇上海，係由合併公司中元大證券所吸收合併之寶來證券直屬海外轉投資事業元大香港控股(開曼)轉投資漢宇資本(亞洲)有限公司(後更名為寶來資本(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) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

請詳附註七說明。

(九) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
0	元大金控	元大銀行	1	現金及約當現金	13,486,464	與一般客戶無異	0.57%
0	元大金控	元大證券	1	本期所得稅資產	732,293	與一般客戶無異	0.03%
0	元大金控	元大證券	1	本期所得稅負債	699,172	與一般客戶無異	0.03%
0	元大金控	元大銀行	1	本期所得稅資產	942,408	與一般客戶無異	0.04%
0	元大金控	元大銀行	1	本期所得稅負債	2,275,250	與一般客戶無異	0.10%
0	元大金控	元大人壽	1	本期所得稅負債	2,481,345	與一般客戶無異	0.10%
0	元大金控	元大銀行	1	利息收入	103,036	與一般客戶無異	0.13%
0	元大金控	元大證券	1	折舊及攤銷費用	21,635	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	13,326	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	11,933,322	與一般客戶無異	0.50%
1	元大證券	元大銀行	3	其他資產-淨額	2,490,537	與一般客戶無異	0.10%
1	元大證券	元大銀行	3	受限制資產-淨額	133,038	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大期貨	3	現金及約當現金	1,880,556	與一般客戶無異	0.08%
1	元大證券	元大期貨	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,601,054	與一般客戶無異	0.07%
1	元大證券	元大金控	2	本期所得稅資產	699,172	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大金控	2	本期所得稅負債	732,293	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大金控	2	投資性不動產損益	21,635	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大銀行	3	利息收入	44,349	與一般客戶無異	0.06%
1	元大證券	元大金控	2	手續費及佣金淨收益	13,326	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	255,552	與一般客戶無異	0.33%
1	元大證券	元大銀行	3	其他利息以外淨收益	86,551	與一般客戶無異	0.11%
1	元大證券	元大期貨	3	投資性不動產損益	15,334	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	21,741	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大投顧	3	其他業務及管理費用	130,383	與一般客戶無異	0.17%
1	元大證券	元大投信	3	其他利息以外淨收益	35,531	與一般客戶無異	0.04%

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	手續費及佣金淨收益	4,743	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大人壽	3	員工福利費用	16,644	與一般客戶無異	0.02%
1	元大證券	元大保經	1	其他利息以外淨收益	147,230	與一般客戶無異	0.19%
2	元大銀行	元大金控	2	本期所得稅資產	2,275,250	與一般客戶無異	0.10%
2	元大銀行	元大金控	2	本期所得稅負債	942,408	與一般客戶無異	0.04%
2	元大銀行	元大國際租賃	3	存款及匯款	282,683	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	14,556,897	與一般客戶無異	0.61%
2	元大銀行	元大金控	2	存款及匯款	13,486,464	與一般客戶無異	0.57%
2	元大銀行	元大期貨(香港)	3	存款及匯款	1,664,359	與一般客戶無異	0.07%
2	元大銀行	元大投信	3	存款及匯款	2,224,063	與一般客戶無異	0.09%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	10,842,315	與一般客戶無異	0.46%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	1,827,894	與一般客戶無異	0.08%
2	元大銀行	元大壹創投	3	存款及匯款	321,900	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	2,571,540	與一般客戶無異	0.11%
2	元大銀行	元大香港控股(開曼)	3	存款及匯款	322,837	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大金控	2	利息費用	103,036	與一般客戶無異	0.13%
2	元大銀行	元大證券	3	利息費用	44,349	與一般客戶無異	0.06%
2	元大銀行	元大期貨	3	利息費用	82,063	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	32,128	與一般客戶無異	0.04%
2	元大銀行	元大投信	3	利息費用	12,870	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大證券	3	其他業務及管理費用	92,124	與一般客戶無異	0.12%
2	元大銀行	元大證券	3	折舊及攤銷費用	16,168	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大人壽	3	利息費用	17,063	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大投顧	3	其他業務及管理費用	9,281	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	560,173	與一般客戶無異	0.72%

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	元大人壽	3	員工福利費用	14,020	與一般客戶無異	0.02%
3	元大期貨	元大證券(香港)	3	其他金融負債	227,371	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	3,481,610	與一般客戶無異	0.15%
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	0.04%
3	元大期貨	元大銀行	3	其他金融資產－淨額	9,838,815	與一般客戶無異	0.41%
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	手續費及佣金淨收益	255,552	與一般客戶無異	0.33%
3	元大期貨	元大證券	3	折舊及攤銷費用	15,334	與一般客戶無異	0.02%
3	元大期貨	元大銀行	3	利息收入	82,063	與一般客戶無異	0.11%
4	元大人壽	元大金控	2	本期所得稅資產	2,481,345	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	1,827,894	與一般客戶無異	0.08%
4	元大人壽	元大銀行	3	利息收入	17,063	與一般客戶無異	0.02%
4	元大人壽	元大保經	3	手續費及佣金淨收益	339,380	與一般客戶無異	0.44%
4	元大人壽	元大銀行	3	手續費及佣金淨收益	560,173	與一般客戶無異	0.72%
4	元大人壽	元大銀行	3	保險業務淨收益	14,020	與一般客戶無異	0.02%
4	元大人壽	元大證券	3	保險業務淨收益	16,644	與一般客戶無異	0.02%
5	元大投顧	元大證券	3	顧問服務收入	130,383	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	9,281	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	2,224,063	與一般客戶無異	0.09%
6	元大投信	元大銀行	3	利息收入	12,870	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	22,991	與一般客戶無異	0.03%
6	元大投信	元大證券	3	其他業務及管理費用	17,283	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	321,900	與一般客戶無異	0.01%
9	元大證券(香港)	元大期貨	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	227,371	與一般客戶無異	0.01%
9	元大證券(香港)	元大銀行	3	其他資產－淨額	855,959	與一般客戶無異	0.04%

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)	元大銀行	3	現金及約當現金	1,715,581	與一般客戶無異	0.07%
9	元大證券(香港)	元大香港投資	3	附賣回票券及債券投資	594,303	與一般客戶無異	0.03%
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	2,667,203	與一般客戶無異	0.11%
11	元大亞金	元大證券(泰國)	3	應收款項－淨額	936,534	與一般客戶無異	0.04%
11	元大亞金	元大證券(韓國)	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,806,140	與一般客戶無異	0.12%
11	元大亞金	元大證券(韓國)	3	應收款項－淨額	34,905	與一般客戶無異	0.00%
11	元大亞金	元大證券(韓國)	3	採權益法之股權投資－淨額	323,334	與一般客戶無異	0.01%
11	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	16,002	與一般客戶無異	0.02%
11	元大亞金	元大證券(韓國)	3	其他利息以外淨收益	46,740	與一般客戶無異	0.06%
11	元大亞金	元大證券(韓國)	3	利息收入	102,439	與一般客戶無異	0.13%
11	元大亞金	元大證券(韓國)	3	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	42,782	與一般客戶無異	0.06%
11	元大亞金	元大證券(韓國)	3	非控制權益	182,456	與一般客戶無異	0.01%
11	元大亞金	元大證券(韓國)	3	非控制權益淨利	12,255	與一般客戶無異	0.02%
12	元大國際租賃	元大銀行	3	現金及約當現金	282,683	與一般客戶無異	0.01%
13	元大香港控股(開曼)	元大銀行	3	現金及約當現金	322,837	與一般客戶無異	0.01%
14	元大證券(韓國)	元大亞金	3	應付債券	2,847,672	與一般客戶無異	0.12%
14	元大證券(韓國)	元大亞金	3	資本公積	553,770	與一般客戶無異	0.02%
14	元大證券(韓國)	元大亞金	3	應付款項	34,915	與一般客戶無異	0.00%
14	元大證券(韓國)	元大亞金	3	利息費用	130,696	與一般客戶無異	0.17%
15	元大投資管理(開曼)	元大證券(香港)	3	附買回票券及債券負債	2,667,203	與一般客戶無異	0.11%
16	元大香港投資	元大證券(香港)	3	附買回票券及債券負債	594,303	與一般客戶無異	0.03%
17	元大保經	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	339,380	與一般客戶無異	0.44%
17	元大保經	元大證券	2	其他業務及管理費用	147,230	與一般客戶無異	0.19%
18	元大期貨(香港)	元大銀行	3	現金及約當現金	680,333	與一般客戶無異	0.03%
18	元大期貨(香港)	元大銀行	3	其他金融資產－淨額	984,026	與一般客戶無異	0.04%

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)
18	元大期貨(香港)	元大銀行	3	利息收入	32,128	與一般客戶無異	0.04%
19	元大證券(泰國)	元大亞金	3	應付款項	936,534	與一般客戶無異	0.04%

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、期貨交易輔助業務、期貨自營業務、發行認（購）售權證、利率交換、資產交換與結構型商品等衍生金融工具之交易等。

(3) 證券金融業務：

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

(4) 期貨業務：

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

(5) 保險業務：

經營人身保險事業，承保項目包括壽險、醫療險、意外傷害險及投資型商品等。

(6) 其他業務：

非屬上述業務之其他業務，如投信、投顧、創業投資及資產管理業務。

(二)部門資訊之衡量－營運部門損益之衡量

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

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

單位：新臺幣仟元

	108年9月30日						
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	合併
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 17,802,327	\$ 25,022,367	\$ 1,934,375	\$ 30,569,713	\$ 2,186,277	\$ -	\$ 77,515,059
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	281,189	511,538	100,714	(761,753)	395,636	(527,324)	-
淨收益(註)	18,083,516	25,533,905	2,035,089	29,807,960	2,581,913	(527,324)	77,515,059
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(539,255)	16,721	2,746	(11,780)	-	-	(531,568)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(27,099,345)	-	107,842	(26,991,503)
營業費用	(8,258,452)	(17,011,882)	(919,005)	(1,033,809)	(1,789,619)	354,164	(28,658,603)
繼續營業部門稅前淨利	\$ 9,285,809	\$ 8,538,744	\$ 1,118,830	\$ 1,663,026	\$ 792,294	(\$ 65,318)	\$ 21,333,385

	107年9月30日							
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	證券金融業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	合併
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 17,555,019	\$ 27,950,368	\$ 1,797,789	\$ 600,194	\$ 25,474,339	\$ 2,064,401	\$ -	\$ 75,442,110
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	311,129	592,899	28,779	8,125	(755,118)	553,876	(739,690)	-
淨收益(註)	17,866,148	28,543,267	1,826,568	608,319	24,719,221	2,618,277	(739,690)	75,442,110
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(497,222)	(189,868)	(99,107)	(6,822)	1,114	-	-	(791,905)
保險負債準備淨變動	-	-	-	-	(23,071,070)	-	114,137	(22,956,933)
營業費用	(8,483,245)	(18,371,097)	(871,840)	(120,474)	(921,523)	(1,737,670)	341,839	(30,164,010)
繼續營業部門稅前淨利	\$ 8,885,681	\$ 9,982,302	\$ 855,621	\$ 481,023	\$ 727,742	\$ 880,607	(\$ 283,714)	\$ 21,529,262

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。