

元大金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國 109 年及 108 年第三季
(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 109 年及 108 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 ~ 222
	(一) 公司沿革	12
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13 ~ 15
	(四) 重大會計政策之彙總說明	15 ~ 27
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	27
	(六) 重要會計項目之說明	27 ~ 86
	(七) 關係人交易	87 ~ 120
	(八) 質押之資產	120 ~ 121
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	121 ~ 124

項	目	頁次
(十)	重大之災害損失	124 ~ 125
(十一)	重大之期後事項	125
(十二)	其他	125 ~ 205
(十三)	附註揭露事項	206 ~ 220
	1. 重大交易事項相關資訊	206
	2. 轉投資事業相關資訊	207
	3. 轉投資事業之重大交易事項	207 ~ 212
	4. 大陸投資資訊	214 ~ 217
	5. 子公司重大承諾事項及或有事項	217
	6. 子公司重大災害損失	217
	7. 子公司重大期後事項	217
	8. 主要股東資訊	217
	9. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊	217
	10. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	218 ~ 220
(十四)	部門資訊	221 ~ 222

會計師核閱報告

(109)財審報字第 20002023 號

元大金融控股股份有限公司 公鑒：

前言

元大金融控股股份有限公司及子公司民國 109 年及 108 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 109 年及 108 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 109 年及 108 年 9 月 30 日之合併財務狀況，民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 109 年及 108 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 9 年 1 1 月 2 0 日



元大金證券股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國109年9月30日及民國108年12月31日、9月30日

(民國109年及108年9月30日之合併資產負債表係經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資	產	附註	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
			金	%	金	%	金	%
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 66,270,398	3	\$ 69,259,573	3	\$ 68,604,898	3
11500	存放央行及拆借金融	六(二)						
	同業		53,943,976	2	46,034,685	2	47,992,048	2
12000	透過損益按公允價值	六(三)						
	衡量之金融資產	(三十九)	548,865,099	21	504,031,079	21	482,672,606	20
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		260,323,166	10	229,489,904	10	225,303,151	10
12200	按攤銷後成本衡量之	六(五)						
	債務工具投資—淨額		418,599,120	16	386,452,415	16	386,752,644	16
12500	附賣回票券及債券投	六(六)						
	資		55,448,338	2	47,603,371	2	33,607,935	2
13000	應收款項—淨額	六(七)	187,204,140	7	174,240,497	7	189,267,758	8
13200	本期所得稅資產		994,944	-	1,224,071	-	996,656	-
13300	待出售資產—淨額	六(八)	73,864	-	533,632	-	626,721	-
13500	貼現及放款—淨額	六(九)	786,420,576	30	773,480,918	32	760,581,346	32
13700	再保險合約資產—淨額	六(十)	973,344	-	903,608	-	735,672	-
15000	採用權益法之投資—	六(十一)						
	淨額		2,594,021	-	2,403,248	-	2,306,611	-
15100	受限制資產—淨額		3,627,071	-	2,562,586	-	2,638,230	-
15500	其他金融資產—淨額	六(十二)	89,331,918	3	65,378,346	3	63,731,489	3
18000	投資性不動產—淨額	六(十三)	16,162,120	1	4,915,972	-	4,925,265	-
18500	不動產及設備—淨額	六(十四)	18,534,578	1	22,242,669	1	21,865,387	1
18600	使用權資產—淨額	六(十五)	13,012,887	-	13,343,880	1	13,465,381	1
19000	無形資產—淨額	六(十七)	32,900,006	1	33,197,460	1	33,188,365	1
19300	遞延所得稅資產		6,543,022	-	5,976,615	-	5,452,341	-
19500	其他資產—淨額	六(十八)	50,522,311	3	31,044,577	1	28,884,706	1
資產總計			\$ 2,612,344,899	100	\$ 2,414,319,106	100	\$ 2,373,599,210	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109年9月30日及民國108年12月31日、9月30日

(民國109年及108年9月30日之合併資產負債表係經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

	負債及權益	附註	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
			金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及金融同業存款	六(二十)	\$ 11,869,727	-	\$ 13,107,028	1	\$ 17,923,673	1
21500	央行及同業融資		675,000	-	-	-	-	-
22000	透過損益按公允價值	六(三)						
	衡量之金融負債	(三十九)	137,876,744	5	123,340,228	5	115,315,791	5
22500	附買回票券及債券負	六(六)						
	債		225,091,924	9	198,665,918	8	191,335,989	8
22600	應付商業本票—淨額	六(二十一)	23,847,814	1	38,621,728	2	44,834,677	2
23000	應付款項	六(二十二)	184,163,748	7	161,327,046	7	171,969,538	7
23200	本期所得稅負債		6,190,633	-	6,221,759	-	5,686,707	-
23500	存款及匯款	六(二十三)	1,154,910,925	44	1,095,506,271	45	1,049,630,724	44
24000	應付債券	六(二十四)	73,809,494	3	68,849,634	3	70,414,921	3
24400	其他借款	六(二十五)	57,738,772	2	60,847,992	3	62,910,363	3
24600	負債準備	六(二十六)						
		(二十七)	297,917,927	11	273,860,901	11	259,755,166	11
25500	其他金融負債	六(二十八)	94,447,974	4	76,069,420	3	79,020,063	4
26000	租賃負債		6,140,907	-	5,527,660	-	5,626,769	-
29300	遞延所得稅負債		4,368,484	-	3,883,527	-	3,656,953	-
29500	其他負債	六(二十九)	68,742,021	3	38,283,614	2	48,445,761	2
	負債總計		2,347,792,094	89	2,164,112,726	90	2,126,527,095	90
31000	歸屬於母公司業主之							
	權益							
31100	股本							
31101	普通股	六(三十)	121,374,360	5	116,706,115	5	116,862,325	5
31500	資本公積	六(三十一)	37,842,681	1	37,402,480	2	37,346,821	2
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	六(三十二)	14,633,733	1	12,589,183	-	12,589,183	-
32003	特別盈餘公積	六(三十二)	6,549,234	-	6,549,234	-	6,549,234	-
32011	未分配盈餘	六(三十三)	56,442,082	2	50,565,092	2	47,428,844	2
32500	其他權益							
32500	其他權益	六(三十四)	9,772,535	-	8,389,029	-	8,824,853	-
32600	庫藏股票	六(三十五)	-	-	-	-	(197,606)	-
39500	非控制權益		17,938,180	2	18,005,247	1	17,668,461	1
	權益總計		264,552,805	11	250,206,380	10	247,072,115	10
	負債及權益總計		\$ 2,612,344,899	100	\$ 2,414,319,106	100	\$ 2,373,599,210	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：盧慧蓉

元大金融控股股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國109年及108年1月1日至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	109年7月1日 至9月30日		108年7月1日 至9月30日		109年1月1日 至9月30日		108年1月1日 至9月30日	
		金	%	金	%	金	%	金	%
41000 利息收入		\$ 8,865,098	28	\$ 10,242,046	37	\$ 27,510,975	33	\$ 30,854,842	40
51000 減：利息費用		(2,017,230)	(6)	(3,690,104)	(13)	(7,605,541)	(9)	(11,531,857)	(15)
49600 利息淨收益	六(三十六)	<u>6,847,868</u>	<u>22</u>	<u>6,551,942</u>	<u>24</u>	<u>19,905,434</u>	<u>24</u>	<u>19,322,985</u>	<u>25</u>
利息以外淨收益									
49800 手續費及佣金淨收益	六(三十七)	7,787,547	25	4,483,082	16	19,665,381	24	13,397,192	17
49810 保險業務淨收益	六(三十八)	8,273,576	26	9,626,428	35	22,981,353	28	26,072,338	34
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)	6,757,120	21	3,649,812	13	14,243,701	17	8,438,720	11
49825 投資性不動產損益		57,170	-	62,349	-	183,849	-	197,026	-
49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益		1,973,507	6	1,628,305	6	3,886,601	5	2,410,296	3
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益		40,133	-	68,441	-	676,658	1	766,883	1
49870 兌換損益		(2,087,705)	(6)	118,137	-	(3,615,139)	(4)	3,235,665	4
49880 資產減損(損失)迴轉利益	六(四十)	4,028	-	(3,267)	-	(9,883)	-	(2,007)	-
49890 採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	六(十一)	104,968	-	8,541	-	202,732	-	23,123	-
49898 採用覆蓋法重分類之損益		619,563	2	423,624	2	(11,076)	-	(535,010)	-
49921 出售不良債權淨利益		61,741	-	60,608	-	188,404	-	189,639	-
49945 顧問服務收入		1,078,595	3	858,752	3	2,867,279	3	2,483,815	3
49999 其他什項淨利益	六(四十一)	<u>297,366</u>	<u>1</u>	<u>293,919</u>	<u>1</u>	<u>2,101,442</u>	<u>2</u>	<u>1,514,394</u>	<u>2</u>
49700 利息以外淨收益合計		<u>24,967,609</u>	<u>78</u>	<u>21,278,731</u>	<u>76</u>	<u>63,361,302</u>	<u>76</u>	<u>58,192,074</u>	<u>75</u>
淨收益		<u>31,815,477</u>	<u>100</u>	<u>27,830,673</u>	<u>100</u>	<u>83,266,736</u>	<u>100</u>	<u>77,515,059</u>	<u>100</u>
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(四十二)	(212,483)	(1)	(406,359)	(1)	(1,337,654)	(2)	(531,568)	-
58300 保險負債準備淨變動	六(二十六)	(9,723,971)	(30)	(10,154,945)	(37)	(25,308,696)	(30)	(26,991,503)	(35)
營業費用									
58501 員工福利費用	六(四十三)	(7,186,631)	(23)	(6,033,312)	(22)	(20,035,256)	(24)	(17,546,483)	(23)
58503 折舊及攤銷費用	六(四十四)	(768,941)	(2)	(783,482)	(3)	(2,346,824)	(3)	(2,488,001)	(3)
58599 其他業務及管理費用	六(四十五)	(3,280,098)	(10)	(2,964,135)	(10)	(9,456,438)	(11)	(8,624,119)	(11)
58500 營業費用合計		<u>(11,235,670)</u>	<u>(35)</u>	<u>(9,780,929)</u>	<u>(35)</u>	<u>(31,838,518)</u>	<u>(38)</u>	<u>(28,658,603)</u>	<u>(37)</u>
61000 繼續營業單位稅前合併淨利		10,643,353	34	7,488,440	27	24,781,868	30	21,333,385	28
61003 所得稅費用	六(四十六)	(1,543,058)	(5)	(850,167)	(3)	(3,962,637)	(5)	(2,806,833)	(4)
69000 本期淨利		<u>\$ 9,100,295</u>	<u>29</u>	<u>\$ 6,638,273</u>	<u>24</u>	<u>\$ 20,819,231</u>	<u>25</u>	<u>\$ 18,526,552</u>	<u>24</u>

(續次頁)

元大金融控股股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國109年及108年7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	109 年 7 月 1 日			108 年 7 月 1 日			109 年 1 月 1 日			108 年 1 月 1 日		
			至 9 月 30 日	金	額 %	至 9 月 30 日	金	額 %	至 9 月 30 日	金	額 %	至 9 月 30 日	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		\$	7,943	-	(\$	47,410)	-	(\$	7,174)	-	(\$	290,226)	(1)
69563	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益份額—不重分類至損益之項目	六(十一)	(	4,377)	-		7,876	-	(	3,793)	-		9,486	-
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)	(	841)	-	(	299)	-	(	1,919)	-	(	1,800)	-
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)		1,911,953	6	(	697,037)	(2)		2,363,613	3		1,122,995	1
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	六(三十四)(四十六)	(	16,709)	-		26,471	-	(	117,548)	-		32,728	-
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)	(	204,249)	(1)	(	1,390,333)	(5)	(	2,669,354)	(3)	(	1,604,873)	(2)
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)	(	91,720)	-		397,603	1		2,011,992	2		3,222,540	4
69587	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具迴轉利益	六(四)(三十四)	(	8,279)	-	(	1,376)	-	(	2,603)	-	(	2,948)	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(三)(三十四)	(	619,563)	(2)	(	423,624)	(2)		11,076	-		535,010	1
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十四)(四十六)		85,875	-	(	75,044)	-	(	11,919)	-	(	274,033)	-
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)		\$	1,060,033	3	(\$	2,203,173)	(8)	\$	1,572,371	2	\$	2,748,879	3
69700	本期綜合損益總額		\$	10,160,328	32	\$	4,435,100	16	\$	22,391,602	27	\$	21,275,431	27
淨利歸屬於：														
69901	母公司業主		\$	8,506,512	27	\$	6,212,780	22	\$	19,570,809	24	\$	17,206,673	22
69903	非控制權益			593,783	2		425,493	2		1,248,422	1		1,319,879	2
			\$	9,100,295	29	\$	6,638,273	24	\$	20,819,231	25	\$	18,526,552	24
綜合損益總額歸屬於：														
69951	母公司業主		\$	9,382,245	30	\$	4,591,798	17	\$	21,559,189	26	\$	20,871,086	27
69953	非控制權益			778,083	2	(	156,698)	(1)		832,413	1		404,345	-
			\$	10,160,328	32	\$	4,435,100	16	\$	22,391,602	27	\$	21,275,431	27
每股盈餘														
		六(四十七)												
70001	基本及稀釋每股盈餘		\$		0.70	\$		0.51	\$		1.61	\$		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：盧慧蓉



元大金證券股份有限公司及子公司

合併損益變動表
民國109年及108年1月1日至9月30日
(僅經核閱，未依一般公認會計原則查核)

單位：新臺幣仟元

歸屬	於	母	公	司	盈餘	其	他	權	之	主	權	益	允	之	信	動	變	數	庫	藏	股	票	非	控	制	權	益	權	益	總	額																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
普	通	股	資	本	公	積	法	定	盈	餘	公	積	特	別	盈	餘	公	積	未	分	配	盈	餘	之	國	外	營	運	機	構	損	益	按	公	允	價	法	重	分	類	金	用	影	響	數	庫	藏	股	票	非	控	制	權	益	權	益	總	額																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
\$ 116,862,325	\$ 37,200,416	\$ 10,721,262	\$ 6,549,234	\$ 42,843,847	(\$ 2,409,469)	\$ 7,775,718	(\$ 330,367)	(\$ 29,798)	(\$ 197,606)	\$ 17,858,198	\$ 236,843,760																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							

元大金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國109年及108年1月1日至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

	109 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	108 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	\$ 24,781,868	\$ 21,333,385
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	1,939,422	1,892,080
攤銷費用	407,402	595,921
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,971,221	1,447,732
利息費用	7,605,541	11,531,857
利息收入	(27,510,975)	(30,854,842)
股利收入	(3,468,224)	(3,586,604)
資產減損損失	9,883	2,007
採用覆蓋法重分類之損失	11,076	535,010
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	(202,732)	(23,123)
處分待出售資產利益	(12,765)	(18,827)
處分投資性不動產利益	(21,331)	(56,046)
處分及報廢不動產及設備利益	(12,527)	(7,144)
處分無形資產(利益)損失	(1,392)	134
租賃修改損失	660	-
租金減讓利益	(9,736)	-
各項保險負債淨變動	24,042,806	27,333,739
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	(2,402,742)	(1,953,580)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(44,834,020)	(8,733,397)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(26,469,322)	(5,826,068)
按攤銷後成本衡量之金融資產增加	(32,152,956)	(33,844,559)
應收款項增加	(13,923,464)	(46,639,780)
貼現及放款(增加)減少	(14,534,603)	(8,943,316)
再保險合約資產增加	(70,171)	(155,536)
受限制資產增加	(1,064,485)	(15,519)
其他金融資產增加	(24,473,370)	(1,656,353)
其他資產(增加)減少	(19,937,257)	10,606,992
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	(1,237,301)	(4,123,601)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	14,534,613	3,331,192
應付款項增加	23,638,708	24,388,961
存款及匯款增加	59,404,654	29,015,428
負債準備減少	(3,898)	(164,304)
其他金融負債增加(減少)	18,550,301	(360,610)
其他負債增加	30,458,565	6,779,879
營運產生之現金(流出)流入	(4,986,551)	9,717,740
收取之利息	28,532,092	31,507,837
收取之股利	3,485,057	3,507,496
支付之利息	(8,369,531)	(11,601,837)
支付之所得稅	(3,936,267)	(1,821,267)
營業活動之淨現金流入	14,724,800	31,309,969

(續次頁)

元大金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國109年及108年1月1日至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

109年1月1日	108年1月1日
至9月30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	(\$ 472,571)	(\$ 441,676)
採用權益法之投資處分、清算及退回股款	376,382	102,326
取得投資性不動產	(5,510,017)	(206,126)
處分投資性不動產	72,489	209,467
取得不動產及設備	(1,837,635)	(753,446)
處分不動產及設備	19,914	29,181
取得無形資產	(95,232)	(98,853)
處分無形資產	17,863	5,920
處分待出售資產	473,200	241,880
取得使用權資產	(162)	-
投資活動之淨現金流出	(6,955,769)	(911,327)

籌資活動之現金流量

央行及銀行同業融資增加	675,000	-
附買回票券及債券負債增加(減少)	26,426,006	(27,234,436)
應付商業本票(減少)增加	(14,760,204)	8,510,150
發行公司債	4,993,895	8,500,000
償還公司債	-	(2,277,760)
償還金融債	-	(2,000,000)
其他借款減少	(3,109,220)	(1,109,438)
租賃負債本金償還	(1,045,869)	(962,128)
其他籌資活動	3,689	174,536
發放現金股利	(7,585,898)	(10,503,550)
非控制權益減少	(899,479)	(614,287)
籌資活動之淨現金流入(流出)	4,697,920	(27,516,913)

匯率變動之影響	(2,104,610)	(1,848,285)
---------	--------------	--------------

本期現金及約當現金增加數	10,362,341	1,033,444
--------------	------------	-----------

期初現金及約當現金餘額	134,093,331	120,921,896
-------------	-------------	-------------

期末現金及約當現金餘額	\$ 144,455,672	\$ 121,955,340
-------------	----------------	----------------

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	\$ 66,270,398	\$ 68,604,898
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	22,736,936	19,742,507
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	55,448,338	33,607,935
期末現金及約當現金餘額	\$ 144,455,672	\$ 121,955,340

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：盧慧蓉



元大金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 109 年及 108 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 109 年 11 月 20 日提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

下表彙列金管會認可之民國 109 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

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

註：金管會允許提前於民國 109 年 1 月 1 日適用。

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

國際財務報導準則第 16 號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

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

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

相關損益影響金額請詳附註六(十五)之說明。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 110 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4號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第9號之延長」	民國110年1月1日

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3號之修正「對觀念架構之索引」	民國111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112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國112年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國111年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	民國111年1月1日
2018-2020週期之年度改善	民國111年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之第二階段修正「利率指標變革」	民國110年1月1日

本合併公司除下列所述者尚在評估中，其餘上述準則及解釋經評估對本合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響：

1. 國際財務報導準則第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。

2. 國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正

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

3. 國際財務報導準則第 9 號、國際會計準則第 39 號、國際財務報導準則第 7 號、國際財務報導準則第 4 號及國際財務報導準則第 16 號之第二階段修正「利率指標變革」

此修正就利率指標變革期間所產生之問題，包括將某一利率指標以另一指標利率取代，對於以 IBOR 為基礎之合約性質，提供因 IBOR 變革而改變決定合約現金流量基礎之會計處理，及採用避險會計者，針對第一階段放寬在避險關係中為非合約特定風險組成部分之終止日、採用特定避險會計之額外暫時性放寬規定，以及與 IBOR 變革相關之額外 IFRS 7 揭露。

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

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一)遵循聲明

1. 本合併財務報告係依據金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則與金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。
2. 本合併財務報告應併同民國 108 年度合併財務報告閱讀。

(二)編製基礎

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

(三)合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

合併公司將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受合併公司控制之個體（包括結構型個體），當合併公司暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影

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

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說明
			109年9月30日	108年12月31日	108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	
	元大人壽保險(股)公司(以下簡稱元大人壽)	人身保險事業	100.00	100.00	100.00	
	元大期貨(股)公司(以下簡稱元大期貨)	期貨業、期貨經理、期貨顧問、證券業、證券交易輔助	67.97	68.65	68.65	
	元大證券投資信託(股)公司(以下簡稱元大投信)	證券投資信託	74.71	74.36	74.36	
	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	

投資公司			所 持 股 權 百 分 比			說明
名稱	子公司名稱	業 務 性 質	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	
元大證券	元大國際保險經紀人(股)公司(以下簡稱元大保經)	保險經紀人業務	100.00	100.00	100.00	
	元大證券金融(股)公司(以下簡稱元大證金)	證券融資融券	100.00	100.00	100.00	
元大亞金	元大證券控股(B. V. I.)有限公司	投資控股	-	-	100.00	註1
	元大證券(香港)有限公司(以下簡稱元大證券(香港))	證券及期貨合約交易、就證券、期貨合約及機構融資提供意見、提供資產管理	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))	證券合約交易、提供資產管理	100.00	100.00	100.00	註2
	元大證投資諮詢(北京)有限公司(以下簡稱元大證投資諮詢北京)	投資諮詢	100.00	100.00	100.00	
	元大證券株式會社(以下簡稱元大證券(韓國))	證券及期貨合約交易、就證券及期貨合約提供意見、承銷業務、提供資產管理及財務顧問	57.39	55.36	54.86	
	元大香港控股(開曼)有限公司(以下簡稱元大香港控股(開曼))	投資控股	100.00	100.00	100.00	
	元大證券(泰國)有限公司(以下簡稱元大證券(泰國))	受託買賣、自行買賣及承銷投資諮詢	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	90.16	85.24	85.24	註3
元大亞洲投資(香港)	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	100.00	註2、註4

投資公司 名稱	子公司名稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比			說明
			109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	
元大證券 (韓國)	元大投資株式會社	投資業務	57.39	55.36	54.86	
	元大金融(香港)有限公司(以下簡稱元大金融(香港))	投資控股	57.39	55.36	54.86	
元大金融 (香港)	元大證券(柬埔寨)有限公司	承銷輔導、財務顧問	57.39	55.36	54.86	
元大證券 (香港)	元大香港國際投資有限公司(以下簡稱元大香港投資)	金融商品發行	100.00	100.00	100.00	
	元大香港財務有限公司	信用貸款業務	100.00	100.00	100.00	
	PT Yuanta Sekuritas Indonesia(以下簡稱元大證券(印尼))	證券交易、承銷業務	99.00	99.00	99.00	
	PT Yuanta Asset Management(以下簡稱元大資產印尼)	投資管理	0.002	0.002	0.002	
	元大投資管理(開曼)有限公司(以下簡稱元大投資管理(開曼))	投資管理	100.00	100.00	100.00	
	元大證券(越南)	受託買賣、自行買賣、承銷業務及投資諮詢	9.84	14.76	14.76	註3
元大證券 (印尼)	元大資產印尼	投資管理	99.998	99.998	99.998	
元大亞洲 投資 (B.V.I.)	Reksa Dana Yuanta Liquid Plus Money Market Fund	債務工具投資	-	91.20	91.02	註5
	Reksa Dana Yuanta Fixed Income Fund	債務工具投資	-	70.67	69.37	註6
	Reksa Dana Indeks Yuanta Sri-Kehati Index Fund	債務工具投資	-	99.24	99.24	註6

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說明
			109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	
元大亞洲 投資 (B.V.I.)	Reksa Dana Yuanta Equity Alpha Fund	債務工具投資	-	100.00	100.00	註6
元大投資 管理 (開曼)	Yuanta Diamonds Funds SPC - Yuanta Real Estate Securities Fund Segregated Portfolio	不動產投資信託 商品投資	21.79	-	-	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	67.97	68.65	68.65	
	勝元期資訊(股)公 司(以下簡稱勝元 期資訊)	資訊服務	67.97	68.65	68.65	
勝元期 資訊	勝元期信息科技 (上海)有限公司 (以下簡稱勝元期 信息科技(上海))	資訊服務	67.97	-	-	
	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	註8
勝元期 資訊 (薩摩亞)	勝元期信息科技(上 海)	資訊服務	-	68.65	68.65	註8
元大創投	元大壹創業投資 (股)公司(以下簡 稱元大壹創投)	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	

註 1:元大證券控股(B.V.I.)有限公司於民國 108 年 6 月經董事會通過辦理解散清算，清算基準日為民國 108 年 12 月 27 日，並於民國 109 年 2 月 14 日清算完結。

- 註 2:元大亞金於民國 108 年 5 月經董事會通過以元大亞金所持有之 100% 元大亞洲投資(B.V.I.)股權增資元大亞洲投資(香港),並於民國 108 年 9 月完成增資程序。元大亞洲投資(香港)原名寶來證券(香港)有限公司,並於民國 108 年 9 月更為現名。
- 註 3:元大亞金於民國 108 年 12 月經董事會通過增資元大證券(越南),並於民國 109 年 8 月完成增資程序。
- 註 4:元大亞洲投資(B.V.I.)於民國 109 年 10 月經董事會通過辦理解散清算,清算基準日為民國 109 年 10 月 1 日。
- 註 5:已於民國 109 年 5 月處分完畢。
- 註 6:已於民國 109 年 4 月處分完畢。
- 註 7:於民國 109 年第 1 季申購。
- 註 8:勝元期貨資訊(薩摩亞)於民國 108 年 9 月 25 日經元大期貨董事會通過為精簡組織擬辦理解散清算,民國 108 年 10 月 25 日取得主管機關核准,並於民國 109 年 7 月 17 日完成解散清算。
3. 民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日受元大證券(韓國)控制之結構型個體如下:

109年9月30日

結構型個體名稱	業務性質
YK Indus Co., Ltd	Asset-backing
YK JP the 7th Co., Ltd	Asset-backing
DG.southone 1st Co., Ltd	Asset-backing
YFI Yeosu Co., Ltd	Asset-backing
YK Gunsun 1st Co., Ltd	Asset-backing
DK project second Co., Ltd	Asset-backing
YK Hotel the 1st Co., Ltd	Asset-backing
YK HD Co., Ltd	Asset-backing
YFI Double Sl Co., Ltd	Asset-backing
YK Dragon. Co., Ltd	Asset-backing
Y.K.Glory the 1th.Co., Ltd	Asset-backing
YK MEDICINE Co., Ltd	Asset-backing
YKWork. Co., Ltd	Asset-backing
YK MIRACLE Co., Ltd	Asset-backing
YKCF. Co., Ltd	Asset-backing
SJ beomcheon second Co., Ltd	Asset-backing
YK Maritime Co., Ltd	Asset-backing
YK Mozart 11 Co., Ltd	Asset-backing
YKSEAWORK. Co., Ltd	Asset-backing
YK Chile Co., Ltd	Asset-backing
YK Songdo. Co., Ltd	Asset-backing
YK Whistle Co., Ltd	Asset-backing
BUMERSQUARE 1st. Co., Ltd	Asset-backing

109年9月30日

結構型個體名稱	業務性質
Y.K.Blue the 5th. Co., Ltd	Asset-backing
YK Star. Co., Ltd	Asset-backing
YK GO. Co., Ltd	Asset-backing
YK Hyper Co., Ltd	Asset-backing
YKDragonLake Co., Ltd	Asset-backing
Y.K. Spark the First Co., Ltd	Asset-backing
YKDY Co., Ltd	Asset-backing
YkNineMall Co., Ltd	Asset-backing
YKSEONHWA. Co., Ltd	Asset-backing
Gold Poongmu the 1st Co., Ltd	Asset-backing
SJ gangbuk first Co., Ltd	Asset-backing
YFI Jebu Co., Ltd	Asset-backing
YFI Itaewon Co., Ltd	Asset-backing
YK Woongcheon the 1st Co., Ltd	Asset-backing
Y.K Life the First Co., Ltd	Asset-backing
YK Suwon7 the first. Co., Ltd	Asset-backing
Wonheung first co., Ltd	Asset-backing
Ostihuh fifth co., Ltd	Asset-backing
YK Art te 1st Co., Ltd	Asset-backing
YK Nohyung.Corp	Asset-backing
JY Pyeongtaek the first co., Ltd	Asset-backing
YK Gold 11 Co., Ltd.	Asset-backing
YK Nonhyun the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Kwangyang the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Balgok Co., Ltd	Asset-backing

108年12月31日

結構型個體名稱	業務性質
YK Hessen Co., Ltd.	Asset-backing
YK Indus Co., Ltd.	Asset-backing
YK Dway 2nd Co., Ltd.	Asset-backing
YK Biz Co., Ltd.	Asset-backing
SJ First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Monaco Co., Ltd.	Asset-backing
YK JP the 7th Co., Ltd.	Asset-backing
DG. southone 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Yeosu Co., Ltd.	Asset-backing
UT sixth Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gunsun 1st Co., Ltd.	Asset-backing
First M 2nd.Co., Ltd.	Asset-backing
First M 3rd.Co., Ltd.	Asset-backing
DK project second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hotel the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K.Stone the First Co., Ltd.	Asset-backing

108年12月31日

結構型個體名稱	業務性質
YK Grand. Co., Ltd.	Asset-backing
YK HD Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Double S1 Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Double S2 Co., Ltd.	Asset-backing
YK Dragon. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K.Glory the 1th.Co., Ltd.	Asset-backing
YK MEDICINE Co., Ltd.	Asset-backing
YKWork. Co., Ltd.	Asset-backing
YK BeomCheon the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK MIRACLE Co., Ltd.	Asset-backing
YKCF. Co., Ltd.	Asset-backing
SJ beomcheon second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Maritime Co., Ltd.	Asset-backing
YK Bugae the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Mozart 11 Co., Ltd.	Asset-backing
YKSEAWORK. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K. Cherry the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Chile Co., Ltd.	Asset-backing
YK Songdo. Co., Ltd.	Asset-backing
SJ bondong third Co., Ltd.	Asset-backing
YK Whistle Co., Ltd.	Asset-backing
BUMERSQUARE 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K.Blue the 5th. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Star. Co., Ltd.	Asset-backing
YK GO. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hyper Co., Ltd.	Asset-backing
YKDragonLake Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K. Spark the First Co., Ltd.	Asset-backing
YKDY Co., Ltd.	Asset-backing
YkNineMall Co., Ltd.	Asset-backing
YKSEONHWA. Co., Ltd.	Asset-backing
Gold Poongmu the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
SJ gangbuk first Co., Ltd.	Asset-backing

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

108年9月30日

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

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

4. 未列入合併財務報告之子公司：

無此情形。

5. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：

無此情形。

6. 重大限制：

無此情形。

7. 對合併公司具重大性之非控制權益之子公司：

合併公司民國109年9月30日、108年12月31日及108年9月30日非控制權益總額分別為\$17,938,180、\$18,005,247及\$17,668,461，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：

子公司 名稱	主要營 業場所	非控制權益					
		109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
		金額	持 股 百分比	金額	持 股 百分比	金額	持 股 百分比
元大證券 (韓國)	韓國	\$ 13,774,512	42.61%	\$ 14,215,077	44.64%	\$ 14,035,948	45.14%

民國109年及108年7至9月暨民國109年及108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\$535,949、(\$348,308)、\$232,177及(\$188,002)。

前述子公司彙總性財務資訊：

合併資產負債表

	元大證券(韓國)及子公司		
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
流動資產	\$ 347,266,290	\$ 303,666,064	\$ 301,002,686
非流動資產	16,438,451	17,744,841	17,786,551
流動負債	(323,065,554)	(281,118,694)	(279,049,580)
非流動負債	(7,412,208)	(7,370,051)	(7,588,084)
淨資產總額	<u>\$ 33,226,979</u>	<u>\$ 32,922,160</u>	<u>\$ 32,151,573</u>

合併綜合損益表

	元大證券(韓國)及子公司	
	109年7至9月	108年7至9月
收益	\$ 4,469,519	\$ 3,367,644
稅前淨利	1,255,709	511,844
所得稅費用	(317,446)	(76,263)
本期淨利	938,263	435,581
其他綜合損益(稅後淨額)	324,009	(1,284,232)
本期綜合損益總額	\$ 1,262,272	(\$ 848,651)

	元大證券(韓國)及子公司	
	109年1至9月	108年1至9月
收益	\$ 11,056,463	\$ 10,993,815
稅前淨利	2,073,879	1,838,367
所得稅費用	(533,182)	(186,238)
本期淨利	1,540,697	1,652,129
其他綜合損益(稅後淨額)	(1,235,880)	(2,081,826)
本期綜合損益總額	\$ 304,817	(\$ 429,697)

合併現金流量表

	元大證券(韓國)及子公司	
	109年1至9月	108年1至9月
營業活動之淨現金(流出)流入	(\$ 11,130,933)	\$ 13,042,456
投資活動之淨現金流入	708,058	37,723
籌資活動之淨現金流入(流出)	12,863,747	(7,783,174)
匯率影響數	(1,915,818)	(678,007)
本期現金及約當現金增加	525,054	4,618,998
期初現金及約當現金餘額	19,784,783	16,791,937
期末現金及約當現金餘額	\$ 20,309,837	\$ 21,410,935

(四) 其他重大會計政策

本合併財務報告應併同民國 108 年度合併財務報告閱讀。除下列說明外，請詳民國 108 年度合併財務報告之其他重大會計政策說明。

1. 員工福利

(1) 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供期間之年度報導期間結束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。

2. 所得稅

(1) 本期所得稅

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

(2) 遞延所得稅

- A. 衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據合併資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。合併資產負債表內之資產及負債，其帳面金額及課稅基礎之暫時性差異依資產負債表法計算，認列為遞延所得稅。
- B. 合併公司之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認列為遞延所得稅負債。
- C. 若合併公司很有可能有未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延並以後期間得以實現者，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。
- (3) 當有法定執行權將所認列之本期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；當有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。合併公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。
- (4) 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。
- (5) 期中期間發生稅率變動時，合併公司就所得稅與認列於損益之外的項目有關者，於變動發生當期將變動影響數一次認列於其他綜合損益或權益項目，對於所得稅與認列於損益的項目有關者，則將變動影響數納入年度平均有效稅率之估計中，於期中期間逐期認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，請參閱民國 108 年度合併財務報表附註五。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
庫存現金	\$ 6,390,421	\$ 7,536,848	\$ 5,563,013
存放於其他金融機構之款項	54,790,814	58,462,906	59,316,070
期貨超額保證金及約當現金	3,968,982	2,670,354	2,729,625
超額結算備付金	20	2,575	165
待交換票據	1,120,161	586,890	996,025
合 計	<u>\$ 66,270,398</u>	<u>\$ 69,259,573</u>	<u>\$ 68,604,898</u>

(二) 存放央行及拆借金融同業

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
存放央行準備金甲戶	\$ 10,215,358	\$ 10,186,274	\$ 13,033,838
存放央行準備金乙戶	30,943,744	28,589,351	28,010,222
國外子行存放當地政府央行專戶	2,262,067	3,164,861	2,034,517
存放央行	4,982,036	2,387,759	3,173,871
拆放銀行同業	5,540,771	1,706,440	1,739,600
合 計	<u>\$ 53,943,976</u>	<u>\$ 46,034,685</u>	<u>\$ 47,992,048</u>

1. 存放央行準備金係依每月各項存款及結構型存款之日平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。
2. 合併公司民國 109 年 9 月 30 日存放央行及拆借金融同業質押擔保情形請參閱附註八之說明，民國 108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日並無將上述存放央行及拆借銀行同業提供質押擔保之情形。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

項目	109年9月30日	108年12月31日	108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	\$ 59,312,538	\$ 35,665,553	\$ 27,332,878
受益憑證/證券	55,057,278	58,878,065	54,636,988
上市櫃公司股票	17,913,392	33,247,996	31,053,561
興櫃公司股票	1,346,450	1,338,224	1,145,088
政府公債	59,630,086	39,711,043	55,449,564
金融債券	112,017,811	117,549,551	101,654,998
公司債	86,211,606	75,637,003	71,173,546
國外債券	295,960	882,793	889,640
可轉換公司債	49,186,645	45,514,594	45,668,373
衍生工具	15,748,317	12,534,264	14,568,294
結構型商品及其他	9,067,863	17,518,059	15,293,709
存放KSFC之客戶存款準備金(註1)	77,727,225	61,372,357	61,099,721
其他有價證券	3,871,989	4,619,722	3,713,007
評價調整	1,477,939	(438,145)	(1,006,761)
合 計	<u>\$ 548,865,099</u>	<u>\$ 504,031,079</u>	<u>\$ 482,672,606</u>

項目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
持有供交易之金融負債			
衍生工具	\$ 16,919,814	\$ 16,671,818	\$ 19,952,619
非衍生工具	47,694,353	22,270,873	18,062,922
評價調整－非衍生工具	4,615,031	861,833	31,019
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)	51,181,718	67,372,332	60,682,461
資產交換可轉債不符除列規定之負債(註2)	17,409,333	16,078,956	16,498,976
其他	56,495	84,416	87,794
合 計	<u>\$ 137,876,744</u>	<u>\$ 123,340,228</u>	<u>\$ 115,315,791</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。

- 合併公司民國109年9月30日、108年12月31日及108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。
- 指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
權益工具			
國內股票	\$ 1,886,186	\$ 6,570,938	\$ 7,407,923
國外股票	<u>524,940</u>	<u>91,293</u>	<u>37,300</u>
	2,411,126	6,662,231	7,445,223
債務工具			
國外公司債	-	257,622	548,688
國內受益憑證	23,254,604	11,285,369	7,205,138
國外受益憑證	<u>949,154</u>	<u>180,004</u>	<u>233,328</u>
	<u>\$ 26,614,884</u>	<u>\$ 18,385,226</u>	<u>\$ 15,432,377</u>

- 指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	109年7至9月	108年7至9月
適用IFRS 9 報導於損益之利益	\$ 1,255,288	\$ 158,653
減：倘若適用IAS 39 報導於損益之利益	<u>(1,874,851)</u>	<u>(582,277)</u>
採用覆蓋法重分類之損失	<u>(\$ 619,563)</u>	<u>(\$ 423,624)</u>
所得稅影響數	<u>(\$ 2,612)</u>	<u>(\$ 5,130)</u>

	109年1至9月	108年1至9月
適用IFRS 9 報導於損益之利益	\$ 2,757,629	\$ 1,552,552
減：倘若適用IAS 39 報導於損益之利益	(2,746,553)	(1,017,542)
採用覆蓋法重分類之利益	\$ 11,076	\$ 535,010
所得稅影響數	(\$ 2,178)	(\$ 38,960)

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

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
債務工具			
政府公債	\$ 31,128,399	\$ 30,110,729	\$ 29,060,832
金融債券	50,674,755	53,200,447	52,895,060
公司債	148,585,955	113,033,913	113,602,849
商業本票	126,855	137,102	133,080
其他	710,022	723,407	1,130,415
評價調整	3,648,444	1,527,764	2,038,163
小 計	234,874,430	198,733,362	198,860,399
權益工具			
上市櫃股票	5,639,525	12,391,640	9,016,582
未上市櫃/興櫃股票	4,435,620	5,067,893	5,070,579
其他	1,749,229	919,946	376,869
評價調整	14,840,462	13,593,163	13,194,822
小 計	26,664,836	31,972,642	27,658,852
抵繳存出保證金	(1,216,100)	(1,216,100)	(1,216,100)
合 計	\$ 260,323,166	\$ 229,489,904	\$ 225,303,151

1. 依保險法第一百四十一條之規定，保險公司應按實收資本總額之15%繳存保證金於國庫，合併公司中元大人壽於民國109年9月30日、108年12月31日及108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109年9月30日、108年12月31日及108年9月30日之公允價值分別為\$26,664,836、\$31,972,642及\$27,658,852。
3. 合併公司於民國109年及108年7至9月暨民國109年及108年1至9月因產業結構改變，為避免系統性風險、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\$18,397,585、\$10,529,221、\$24,223,830及\$12,086,064之權益投資，累積處分利益(損失)分別為\$959,000、(\$123,210)、\$615,216及(\$31,138)。

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：

	109年7至9月	108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	\$ 1,911,953	(\$ 697,037)
累積利益(損失)因除列轉列保留盈餘	\$ 940,955	(\$ 124,847)
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 481,240	\$ 856,423
於本期內除列者	700,254	414,064
	<u>\$ 1,181,494</u>	<u>\$ 1,270,487</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	\$ 692,158	\$ 753,765
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損轉列者	(\$ 144)	\$ 280
因除列標的轉列者	(792,013)	(357,818)
	<u>(\$ 792,157)</u>	<u>(\$ 357,538)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 881,619</u>	<u>\$ 1,103,984</u>
	109年1至9月	108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	\$ 2,363,613	\$ 1,122,995
累積利益(損失)因除列轉列保留盈餘	\$ 607,222	(\$ 35,947)
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 940,857	\$ 1,132,590
於本期內除列者	733,498	415,066
	<u>\$ 1,674,355</u>	<u>\$ 1,547,656</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	\$ 4,212,573	\$ 4,081,492
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損轉列者	\$ 9,062	\$ 740
因除列標的轉列者	(2,212,246)	(862,640)
	<u>(\$ 2,203,184)</u>	<u>(\$ 861,900)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 2,902,792</u>	<u>\$ 3,411,539</u>

5. 合併公司民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 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	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
政府公債	\$ 102,274,076	\$ 99,186,400	\$ 99,948,364
定期存單	139,250,789	131,241,060	131,450,980
金融債券	81,761,915	70,135,126	72,130,567
公司債	97,802,329	86,629,549	83,964,432
小計	421,089,109	387,192,135	387,494,343
減：累計減損	(145,689)	(139,720)	(141,699)
抵繳存出保證金	(2,344,300)	(600,000)	(600,000)
合計	\$ 418,599,120	\$ 386,452,415	\$ 386,752,644

1. 合併公司按攤銷後成本之金融資產認列於損益之明細如下：

	109年7至9月	108年7至9月
利息收入	\$ 2,281,938	\$ 2,188,676
迴轉利益(減損損失)	3,049	(865)
處分利益	40,133	68,441
	<u>\$ 2,325,120</u>	<u>\$ 2,256,252</u>

	109年1至9月	108年1至9月
利息收入	\$ 6,694,951	\$ 6,434,739
(減損損失)迴轉利益	(6,251)	1,016
處分利益	337,603	766,883
	<u>\$ 7,026,303</u>	<u>\$ 7,202,638</u>

2. 合併公司於民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 月因提前還本、發行人強制贖回、信用風險增加、出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大、考量資金管理目的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\$40,133、\$68,441、\$337,603 及 \$766,883。

3. 依保險法第一百四十一條之規定，保險公司應按實收資本總額之 15%繳存保證金於國庫，合併公司中元大人壽於民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 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，其面值分別為\$2,344,300、\$600,000 及 \$600,000。

4. 合併公司民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 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。

5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(六) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
附賣回票券及債券投資	\$ 55,448,338	\$ 47,603,371	\$ 33,607,935
利率區間	0.16%~2.05%	0.45%~2.75%	0.25%~3.15%
約定賣回價款	\$ 55,512,552	\$ 47,671,245	\$ 33,653,478
附買回票券及債券負債	\$ 225,091,924	\$ 198,665,918	\$ 191,335,989
利率區間	-0.25%~1.80%	-0.30%~3.50%	-0.33%~3.80%
約定買回價款	\$ 229,076,298	\$ 200,782,844	\$ 195,673,602

(七) 應收款項－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應收利息	\$ 6,758,776	\$ 7,779,893	\$ 7,482,544
應收證券借貸款項	29,722,670	31,025,769	26,577,199
應收承兌票款	289,292	231,477	339,509
應收承購帳款	4,399,327	5,704,407	7,585,686
應收證券融資款	76,476,628	71,048,860	67,231,701
應收即期外匯款	5,251,910	4,753,631	14,378,879
應收信用卡款	8,357,081	10,212,562	10,108,235
應收代買證券價款	1,340,177	818,338	823,984
交割代價	9,684,195	5,590,498	5,662,290
應收交割帳款	33,492,725	30,473,918	28,374,355
應收賣出證券款	7,438,687	4,150,335	8,929,382
其他應收款	6,332,644	5,056,901	14,208,586
小計	189,544,112	176,846,589	191,702,350
減：備抵呆帳	(2,339,972)	(2,606,092)	(2,434,592)
合計	\$ 187,204,140	\$ 174,240,497	\$ 189,267,758

1. 合併公司就應收款項提列適當之備抵呆帳，截至民國 109 年及 108 年 1 至 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。
2. 應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 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%~9.95%、5.95%~9.75%及 5.95%~9.75%；元大證券(印尼)之年利率皆為 18.00%；元大證券(香港)之年利率分別為 0.90%~12.88%、2.25%~12.88%及 2.38%~13.00%；元大證券(泰國)之年利率分別為 4.15%~9.25%、5.15%~9.25%及 5.15%~9.25%；元大證券(越南)之年利率分別為 8.80%~14.00%、9.00%~14.00%及 9.86%~14.00%。

(八) 待出售資產

合併公司中元大銀行為提升資產運用效率，於民國 107 年 10 月 25 日及 11 月 8 日業經董事會核准出售自有不動產，並將相關之資產轉列為待出售資產，其原始資產帳面金額與公允價值減出售成本孰低者重新衡量，民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日待出售資產餘額分別為

\$73,864、\$533,632 及 \$626,721。該項待出售資產之公允價值係依獨立評價專家之評價結果，屬第二等級公允價值。民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 月合併公司出售部份待出售資產，處分價款分別為 \$57,200、\$77,790、\$473,200 及 \$241,880，處分利益分別為 \$1,168、\$4,262、\$12,765 及 \$18,827。民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 月合併公司認列相關減損(損失)迴轉利益分別為 \$667、(\$2,120)、\$667 及 (\$18,515)。

(九)貼現及放款－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
貼現	\$ 56,423	\$ 83,830	\$ 140,787
透支	112,126	64,824	217,722
短期放款	53,803,751	59,844,378	62,694,759
短期擔保放款	70,364,764	68,038,450	63,847,674
中期放款	129,057,651	149,907,926	149,037,041
中期擔保放款	201,147,975	178,326,297	173,003,304
長期放款	8,238,720	8,039,848	8,102,335
長期擔保放款	325,790,476	310,916,280	305,660,932
進出口押匯	29,871	5,007	40,016
應收帳款融資	273,290	633,455	335,182
墊繳保費	1,414,213	1,375,456	1,330,362
壽險貸款	5,546,753	5,394,014	5,226,021
放款轉列之催收款項	3,802,211	4,844,121	4,041,909
小計	799,638,224	787,473,886	773,678,044
減：備抵呆帳	(13,231,038)	(14,012,181)	(13,117,809)
減：溢價調整	13,390	19,213	21,111
合計	\$ 786,420,576	\$ 773,480,918	\$ 760,581,346

1. 合併公司就貼現及放款提列適當之備抵呆帳，截至 109 年及 108 年 1 至 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：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
貼現及放款含溢價調整			
元大銀行	\$ 774,491,534	\$ 759,762,271	\$ 745,260,447
元大證券	18,191,405	20,944,188	21,861,943
元大人壽	6,968,675	6,786,640	6,576,765
小計	799,651,614	787,493,099	773,699,155

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
備抵呆帳			
元大銀行	(\$ 11,825,345)	(\$ 12,518,507)	(\$ 11,648,558)
元大證券	(1,405,577)	(1,493,415)	(1,468,944)
元大人壽	(116)	(259)	(307)
小計	(13,231,038)	(14,012,181)	(13,117,809)
合計	<u>\$ 786,420,576</u>	<u>\$ 773,480,918</u>	<u>\$ 760,581,346</u>

3. 合併公司民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 108 年 1 至 9 月皆無除列按攤銷後成本衡量之授信資產之情形，民國 109 年 1 至 9 月除列按攤銷後成本衡量之授信資產處分利益為\$339,055。

(十) 再保險合約資產

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
應攤回再保賠款與給付	\$ 308,801	\$ 223,005	\$ 214,562
應收再保往來款項	97,171	108,058	73,048
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	468,673	505,791	417,827
分出賠款準備	98,699	66,754	30,235
合計	<u>\$ 973,344</u>	<u>\$ 903,608</u>	<u>\$ 735,672</u>

(十一) 採用權益法之投資

	<u>109年9月30日</u>		<u>108年12月31日</u>		<u>108年9月30日</u>	
	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	\$ 324,388	24.50%	\$ 329,553	24.50%	\$ 343,359	24.50%
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	21,303	100.00%	21,914	100.00%	22,441	100.00%
元大證券(英國)	59,228	100.00%	61,221	100.00%	63,124	100.00%
Woori Asset Management Corp.	740,561	27.00%	742,961	27.00%	731,113	27.00%
Polaris Ocean Private Equity Fund	80,328	3.26%	38,347	3.26%	38,126	3.26%
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2010-5 Venture Capital Fund	58,381	16.22%	14,322	16.22%	14,244	16.22%
KoFC-KVIC Green Growth Venture Capital Fund	-	18.00%	-	18.00%	11,464	18.00%
2011 KIF-TONGYANG IT Venture Fund	23,693	17.20%	35,689	17.20%	72,008	17.20%
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	90,632	40.74%	121,985	40.74%	122,003	40.74%
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	133,973	10.71%	211,345	10.71%	196,288	10.71%
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	204,821	44.00%	354,213	44.00%	318,743	44.00%
2016 KIF-Yuanta ICT Fund	112,803	16.67%	160,911	16.67%	100,300	16.67%

	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	金額	持股 比率	金額	持股 比率	金額	持股 比率
Yuanta Secondary No.2 Fund	\$ 180,606	12.28%	\$ 192,295	12.28%	\$ 164,382	12.28%
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	428,075	15.26%	74,312	15.26%	75,649	15.26%
Yuanta SPAC III	1,582	0.83%	1,656	0.83%	1,645	0.83%
SJ-ULTRA V 1st FUND	31,064	34.48%	25,443	34.48%	25,307	34.48%
Yuanta SPAC IV	1,164	0.54%	1,219	0.54%	853	0.54%
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	4,970	0.09%	5,201	0.09%	5,173	0.09%
Yuanta SPAC V	373	0.25%	391	0.25%	389	4.55%
Yuanta SPAC VI	373	0.22%	391	0.22%	-	-
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	94,210	15.20%	-	-	-	-
Yuanta SPAC VII	1,244	4.35%	-	-	-	-
Yuanta SPAC VIII	249	4.17%	-	-	-	-
元大證券控股(B.V.I)有限公司	-	-	9,879	100.00%	-	-
	<u>\$ 2,594,021</u>		<u>\$ 2,403,248</u>		<u>\$ 2,306,611</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：

	109年7至9月	108年7至9月
繼續營業單位本期淨利	\$ 104,968	\$ 8,541
其他綜合損益(稅後淨額)	(3,604)	7,875
	<u>109年1至9月</u>	<u>108年1至9月</u>
繼續營業單位本期淨利	\$ 202,732	\$ 23,123
其他綜合損益(稅後淨額)	(28,219)	9,628

(十二)其他金融資產－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
非放款轉列之催收款	\$ 970,241	\$ 660,745	\$ 867,550
減：備抵呆帳	(923,801)	(578,696)	(859,361)
	<u>46,440</u>	<u>82,049</u>	<u>8,189</u>
買入應收債權	1,857,559	1,871,125	1,875,196
買入應收債權評價調整	(21,474)	(21,665)	(22,092)
	<u>1,836,085</u>	<u>1,849,460</u>	<u>1,853,104</u>
客戶保證金專戶	82,077,090	57,600,601	59,747,713
分離帳戶保險商品資產	1,763,616	1,935,363	1,891,407
借券擔保價款	346,211	126,207	81,436
其他	3,262,476	3,784,666	149,640
合計	<u>\$ 89,331,918</u>	<u>\$ 65,378,346</u>	<u>\$ 63,731,489</u>

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

2. 合併公司中元大人壽分離帳戶保險商品主要係屬投資受益憑證之變額萬能壽險及變額遞延年金投資型商品。截至民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日止，以及民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 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：

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
分離帳戶保險商品資產			
銀行存款	\$ 277	\$ 576	\$ 380
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	1,759,602	1,931,133	1,886,800
其他應收款	<u>3,737</u>	<u>3,654</u>	<u>4,227</u>
	<u>\$ 1,763,616</u>	<u>\$ 1,935,363</u>	<u>\$ 1,891,407</u>
	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108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	\$ 1,752,367	\$ 1,923,374	\$ 1,786,160
－保險合約			
分離帳戶保險價值準備			
－投資合約	7,316	8,990	8,682
其他應付款	<u>3,933</u>	<u>2,999</u>	<u>6,565</u>
	<u>\$ 1,763,616</u>	<u>\$ 1,935,363</u>	<u>\$ 1,801,407</u>
	<u>109年7至9月</u>	<u>108年7至9月</u>	
分離帳戶保險商品收益			
保費收入	\$ 57,762	\$ 61,207	
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產利益(損失)	22,156	(37,063)	
兌換利益	1,115	82	
利息收入	1,531	1,702	
其他收入	<u>3,545</u>	<u>793</u>	
	<u>\$ 86,109</u>	<u>\$ 26,721</u>	
分離帳戶保險商品費用			
保險賠款與給付	\$ 42,557	\$ 53,963	
分離帳戶保險價值準備淨變動			
－保險合約	20,366	(51,202)	
管理費及其他支出	<u>23,186</u>	<u>23,960</u>	
	<u>\$ 86,109</u>	<u>\$ 26,721</u>	

	109年1至9月	108年1至9月
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 166,013	\$ 172,413
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產(損失)利益	(151,304)	136,266
兌換利益(損失)	305	(761)
利息收入	4,688	5,097
其他收入	6,151	5,859
	<u>\$ 25,853</u>	<u>\$ 318,874</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 123,481	\$ 150,028
分離帳戶保險價值準備淨變動		
-保險合約	(170,702)	97,581
管理費及其他支出	73,074	71,265
	<u>\$ 25,853</u>	<u>\$ 318,874</u>

(十三) 投資性不動產－淨額

109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	\$ 7,068,567	\$ -	(\$ 218,132)	\$ 6,850,435
房屋及建築	2,791,369	(1,003,503)	(43,966)	1,743,900
使用權資產	6,677,572	(143,078)	-	6,534,494
建造中之投資性不動產	1,024,330	-	-	1,024,330
預付房地款	8,961	-	-	8,961
合計	<u>\$ 17,570,799</u>	<u>(\$ 1,146,581)</u>	<u>(\$ 262,098)</u>	<u>\$ 16,162,120</u>

108年12月31日				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 3,080,186	\$ -	(\$ 277,516)	\$ 2,802,670
房屋及建築	3,060,441	(1,087,230)	(50,042)	1,923,169
使用權資產	256,993	(66,860)	-	190,133
合計	<u>\$ 6,397,620</u>	<u>(\$ 1,154,090)</u>	<u>(\$ 327,558)</u>	<u>\$ 4,915,972</u>

108年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>

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

成本	109年1至9月	108年1至9月
1月1日餘額	\$ 6,397,620	\$ 6,463,708
追溯調整變動數	-	297,684
追溯調整後成本	6,397,620	6,761,392
本期增添數	6,418,633	206,126
本期處分數	(70,974)	(178,562)
自不動產及設備轉入	4,708,345	-
轉列至不動產及設備	(147,666)	(214,060)
自其他資產轉入	410,231	-
匯兌調整數	(145,390)	(196,273)
9月30日餘額	<u>\$ 17,570,799</u>	<u>\$ 6,378,623</u>
累計折舊	109年1至9月	108年1至9月
1月1日餘額	(\$ 1,154,090)	(\$ 1,109,855)
追溯調整變動數	-	(48,404)
追溯調整後累計折舊	(1,154,090)	(1,158,259)
本期折舊	(68,331)	(66,690)
本期處分數	18,332	18,463
轉列至不動產及設備	86,773	38,421
匯兌調整數及其他	(29,265)	41,802
9月30日餘額	<u>(\$ 1,146,581)</u>	<u>(\$ 1,126,263)</u>
累計減損	109年1至9月	108年1至9月
1月1日餘額	(\$ 327,558)	(\$ 437,162)
本期迴轉	4,193	16,072
本期處分數	1,484	6,680
轉列至不動產及設備	59,783	87,315
9月30日餘額	<u>(\$ 262,098)</u>	<u>(\$ 327,095)</u>

1. 合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日分別為\$19,837,372、\$7,958,098 及\$7,989,070，係依獨立評價專家及自行評估之評價結果，該評價係採用收益法、比較法、成本法及土地開發分析法，其中民國 109 年 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\$4,978,683 及\$14,858,689；民國 108 年 12 月 31 日分別為\$4,918,786 及\$3,039,312；民國 108 年 9 月 30 日分別為\$4,913,506 及\$3,075,564。
2. 民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 月由投資性不動產產生之租金收入分別為\$55,112、\$39,267、\$162,518 及\$140,980。

3. 合併公司中元大人壽於民國 109 年度取得投資性不動產(含使用權資產及建造中之投資性不動產)，係於民國 109 年 1 月 30 日與財政部國有財產署北區分署簽訂「國有非公用土地設定地上權契約書」，取得台北市中山區長安段三小段 414 等九筆地號之地上權，合約總價係參考不動產估價師出具之鑑價報告，以\$5,330,000 競標取得，並給付捷運共構工程款\$232,128 為建造中之投資性不動產。
4. 依財政部國有財產署台財產北改字第 10950005400 號，地上權民國 109 全年地租減收 20%。合併公司採用「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法，於民國 109 年度將租金減讓所產生之租賃給付變動之金額\$5,579，調減租賃負債及投資性不動產-建造中之投資性不動產。
5. 為提升資金投資效益，合併公司中元大人壽已於民國 109 年 5 月 26 日經董事會決議通過將坐落於台北市中山區南京東路及一江街口之自用不動產轉列為投資用不動產。
6. 投資性不動產提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註八之說明。

(以下空白)

(十四) 不動產及設備－淨額

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

成本	109年						
	土地及 改良物	房屋 及建築	機器及 電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	未完工程及 預付設備款	總計
1月1日	\$ 14,577,211	\$ 7,152,721	\$ 3,916,823	\$ 211,086	\$ 1,739,464	\$ 1,205,145	\$ 28,802,450
本期增添數	-	-	273,633	9,430	61,921	1,492,651	1,837,635
本期處分數	-	-	(339,716)	(16,152)	(184,301)	(131)	(540,300)
轉列至投資性不動產	(4,064,171)	-	-	-	-	(644,174)	(4,708,345)
自投資性不動產轉入	-	147,666	-	-	-	-	147,666
其他	-	-	180,273	4,028	72,925	(238,693)	18,533
匯兌差額	(22,779)	(57,308)	(116,176)	(1,504)	(29,089)	(686)	(227,542)
9月30日	\$ 10,490,261	\$ 7,243,079	\$ 3,914,837	\$ 206,888	\$ 1,660,920	\$ 1,814,112	\$ 25,330,097
累計折舊							
1月1日	\$ -	(\$ 2,371,822)	(\$ 2,758,061)	(\$ 112,353)	(\$ 1,119,167)	\$ -	(\$ 6,361,403)
本期折舊	-	(130,790)	(403,219)	(21,507)	(201,499)	-	(757,015)
本期處分數	-	-	338,580	11,505	182,828	-	532,913
自投資性不動產轉入	-	(86,773)	-	-	-	-	(86,773)
其他	-	-	-	(364)	-	-	(364)
匯兌差額	-	20,005	95,813	979	17,917	-	134,714
9月30日	\$ -	(\$ 2,569,380)	(\$ 2,726,887)	(\$ 121,740)	(\$ 1,119,921)	\$ -	(\$ 6,537,928)
累計減損							
1月1日	(\$ 135,885)	(\$ 62,195)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 198,378)
本期提列	189	381	-	-	-	-	570
自投資性不動產轉入	(55,590)	(4,193)	-	-	-	-	(59,783)
9月30日	(\$ 191,286)	(\$ 66,007)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 257,591)
9月30日	\$ 10,298,975	\$ 4,607,692	\$ 1,187,950	\$ 85,148	\$ 540,701	\$ 1,814,112	\$ 18,534,578

108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	\$ 14,393,687	\$ 7,098,130	\$ 3,951,882	\$ 232,644	\$ 1,858,921	\$ 452,969	\$ 27,988,233
追溯調整之變動數	-	-	(33,427)	-	(6,600)	-	(40,027)
追溯調整後成本	14,393,687	7,098,130	3,918,455	232,644	1,852,321	452,969	27,948,206
本期增添數	-	193	175,427	33,081	70,389	474,356	753,446
本期處分數	-	-	(197,209)	(32,397)	(194,612)	(595)	(424,813)
自投資性不動產轉入	129,041	85,019	-	-	-	-	214,060
其他	-	(95)	53,207	(19,594)	20,834	(46,070)	8,282
匯兌差額	(31,179)	(77,104)	(95,532)	2,002	14,871	365	(186,577)
9月30日	\$ 14,491,549	\$ 7,106,143	\$ 3,854,348	\$ 215,736	\$ 1,763,803	\$ 881,025	\$ 28,312,604
累計折舊							
1月1日	\$ -	(\$ 2,146,204)	(\$ 2,662,707)	(\$ 115,243)	(\$ 1,082,808)	\$ -	(\$ 6,006,962)
追溯調整之變動數	-	-	25,432	-	550	-	25,982
追溯調整後累計折舊	-	(2,146,204)	(2,637,275)	(115,243)	(1,082,258)	-	(5,980,980)
本期折舊	-	(132,190)	(391,306)	(22,724)	(213,183)	-	(759,403)
本期處分數	-	-	196,753	22,517	183,505	-	402,775
自投資性不動產轉入	-	(38,421)	-	-	-	-	(38,421)
其他	-	6	-	6,548	10,824	-	17,378
匯兌差額	-	25,298	90,005	(710)	(6,495)	-	108,098
9月30日	\$ -	(\$ 2,291,511)	(\$ 2,741,823)	(\$ 109,612)	(\$ 1,107,607)	\$ -	(\$ 6,250,553)
累計減損							
1月1日	(\$ 79,043)	(\$ 30,008)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 109,349)
自投資性不動產轉入	(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	\$ 1,112,525	\$ 106,124	\$ 655,898	\$ 881,025	\$ 21,865,387

不動產及設備提供擔保之情形，請詳附註八說明。

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

	109年					
	土地			建築物		
	供自用	供租賃	小計	供自用	供租賃	小計
<u>成本</u>						
1月1日	\$ 14,384,557	\$ 192,654	\$ 14,577,211	\$ 7,124,840	\$ 27,881	\$ 7,152,721
轉列至投資性不動產	(4,064,171)	-	(4,064,171)	-	-	-
自投資性不動產轉入	-	-	-	147,666	-	147,666
匯兌差額	(22,779)	-	(22,779)	(57,308)	-	(57,308)
9月30日	<u>\$ 10,297,607</u>	<u>\$ 192,654</u>	<u>\$ 10,490,261</u>	<u>\$ 7,215,198</u>	<u>\$ 27,881</u>	<u>\$ 7,243,079</u>
<u>累計折舊</u>						
1月1日	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,368,392)	(\$ 3,430)	(\$ 2,371,822)
本期折舊	-	-	-	(129,794)	(996)	(130,790)
自投資性不動產轉入	-	-	-	(86,773)	-	(86,773)
匯兌差額	-	-	-	20,005	-	20,005
9月30日	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,564,954)</u>	<u>(\$ 4,426)</u>	<u>(\$ 2,569,380)</u>
<u>累計減損</u>						
1月1日	(\$ 135,885)	\$ -	(\$ 135,885)	(\$ 62,195)	\$ -	(\$ 62,195)
本期提列	189	-	189	381	-	381
自投資性不動產轉入	(55,590)	-	(55,590)	(4,193)	-	(4,193)
9月30日	<u>(\$ 191,286)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 191,286)</u>	<u>(\$ 66,007)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 66,007)</u>
9月30日	<u>\$ 10,106,321</u>	<u>\$ 192,654</u>	<u>\$ 10,298,975</u>	<u>\$ 4,584,237</u>	<u>\$ 23,455</u>	<u>\$ 4,607,692</u>

108年						
	土地			建築物		
	供自用	供租賃	小計	供自用	供租賃	小計
<u>成本</u>						
1月1日	\$ 14,201,033	\$ 192,654	\$ 14,393,687	\$ 7,070,249	\$ 27,881	\$ 7,098,130
本期增添數	-	-	-	193	-	193
自投資性不動產轉入	129,041	-	129,041	85,019	-	85,019
其他	-	-	-	(95)	-	(95)
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	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,144,102)	(\$ 2,102)	(\$ 2,146,204)
本期折舊	-	-	-	(131,194)	(996)	(132,190)
自投資性不動產轉入	-	-	-	(38,421)	-	(38,421)
其他	-	-	-	6	-	6
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)
自投資性不動產轉入	(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

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

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地	\$ 8,935,175	\$ 9,034,582	\$ 9,065,496
建築物	3,822,190	4,229,162	4,311,430
機器設備	217,138	14,529	18,788
運輸設備	21,014	39,323	42,693
其他	17,370	26,284	26,974
	<u>\$ 13,012,887</u>	<u>\$ 13,343,880</u>	<u>\$ 13,465,381</u>

	<u>109年7至9月</u>	<u>108年7至9月</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 5,856	\$ 5,604
建築物	326,232	339,882
機器設備	13,286	13,671
運輸設備	3,719	6,985
其他	2,493	3,274
	<u>\$ 351,586</u>	<u>\$ 369,416</u>

	<u>109年1至9月</u>	<u>108年1至9月</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 17,467	\$ 16,541
建築物	1,036,270	987,707
機器設備	40,171	38,852
運輸設備	11,831	12,658
其他	8,337	10,229
	<u>\$ 1,114,076</u>	<u>\$ 1,065,987</u>

3. 合併公司於民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 月使用權資產之增添分別為 \$188,243、\$317,322、\$1,108,637 及 \$775,519。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	109年7至9月	108年7至9月
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 23,659	\$ 26,488
屬短期租賃合約之費用	22,231	35,646
屬低價值資產租賃之費用	1,152	1,403
來自轉租使用權資產之收益	2,624	3,293
租賃修改損失	(1,255)	-
	109年1至9月	108年1至9月
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 75,791	\$ 80,027
屬短期租賃合約之費用	55,479	124,949
屬低價值資產租賃之費用	7,569	7,251
來自轉租使用權資產之收益	9,614	11,554
租賃修改損失	(660)	-

5. 合併公司於民國 109 年及 108 年 1 至 9 月租賃現金流出總額分別為 \$1,184,708 及 \$1,174,355。

6. 合併公司採用「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法，截至民國 109 年 9 月 30 日將租金減讓所產生之租賃給付變動之損益 \$9,736 認列為租金費用之減項。

(十六) 租賃交易－出租人

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

	109年7至9月	108年7至9月
租賃投資淨額之融資收益	\$ 316	\$ 399
	109年1至9月	108年1至9月
租賃投資淨額之融資收益	\$ 1,011	\$ 1,256

3. 合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付之到期日分析如下：

	109年9月30日	108年12月31日
民國109年	\$ 2,116	\$ 8,462
民國110年	8,462	8,462
民國111年	8,463	8,463
民國112年	8,463	8,463
合計	<u>\$ 27,504</u>	<u>\$ 33,850</u>

4. 合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下：

	109年9月30日	108年12月31日
未折現租賃給付	\$ 27,504	\$ 33,850
未賺得融資收益	(2,065)	(3,075)
租賃投資淨額	<u>\$ 25,439</u>	<u>\$ 30,775</u>

5. 合併公司於民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 月基於營業租賃合約分別認列 \$58,699、\$39,267、\$173,295 及 \$140,980 之租金收入，其中無屬變動租賃給付。

6. 合併公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日
民國109年	\$ 57,882	民國109年	\$ 127,613	民國108年	\$ 14,054
民國110年	114,332	民國110年	47,029	民國109年	42,051
民國111年	54,046	民國111年	16,396	民國110年	17,799
民國112年	19,062	民國112年	9,699	民國111年	11,220
民國113年	6,718	民國113年	3,312	民國112年	9,621
民國114年		民國114年		民國113年	
以後	16,568	以後	5,120	以後	6,826
合計	<u>\$ 268,608</u>	合計	<u>\$ 209,169</u>	合計	<u>\$ 101,571</u>

(十七) 無形資產－淨額

		109年				
成本	商譽	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	\$ 31,505,838	\$ 385,200	\$ 4,604,348	\$ 3,045,314	\$ 4,432,247	\$ 43,972,947
本期增添	-	-	85,389	-	9,843	95,232
本期處分	-	-	(77,416)	-	(24,225)	(101,641)
重分類	-	-	68,422	-	-	68,422
匯兌差額	(29,079)	(407)	(176,159)	-	(42,671)	(248,316)
9月30日	\$ 31,476,759	\$ 384,793	\$ 4,504,584	\$ 3,045,314	\$ 4,375,194	\$ 43,786,644
累計攤銷						
1月1日	\$ -	(\$ 370,109)	(\$ 3,983,321)	(\$ 3,030,626)	(\$ 1,878,442)	(\$ 9,262,498)
本期攤銷	-	(1,231)	(182,628)	(2,813)	(174,485)	(361,157)
本期處分	-	-	77,416	-	-	77,416
匯兌差額	-	120	162,091	-	1,697	163,908
9月30日	\$ -	(\$ 371,220)	(\$ 3,926,442)	(\$ 3,033,439)	(\$ 2,051,230)	(\$ 9,382,331)
累計減損						
1月1日	(\$ 1,475,943)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 37,046)	(\$ 1,512,989)
本期處分	-	-	-	-	7,754	7,754
匯兌差額	-	-	-	-	928	928
9月30日	(\$ 1,475,943)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 28,364)	(\$ 1,504,307)
9月30日	\$ 30,000,816	\$ 13,573	\$ 578,142	\$ 11,875	\$ 2,295,600	\$ 32,900,006

108年						
成本	商譽	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	\$ 31,526,065	\$ 385,419	\$ 4,683,786	\$ 3,030,314	\$ 4,474,296	\$ 44,099,880
本期增添	-	-	92,022	-	6,831	98,853
本期處分	-	-	(64,631)	-	(6,058)	(70,689)
重分類	-	-	31,817	-	2,866	34,683
匯兌差額	(18,081)	131	(218,402)	-	(44,230)	(280,582)
9月30日	\$ 31,507,984	\$ 385,550	\$ 4,524,592	\$ 3,030,314	\$ 4,433,705	\$ 43,882,145
累計攤銷						
1月1日	\$ -	(\$ 368,532)	(\$ 4,014,774)	(\$ 2,911,800)	(\$ 1,624,740)	(\$ 8,919,846)
本期攤銷	-	(1,230)	(225,595)	(118,514)	(197,367)	(542,706)
本期處分	-	-	64,587	-	47	64,634
匯兌差額	-	(39)	211,518	-	2,058	213,537
9月30日	\$ -	(\$ 369,801)	(\$ 3,964,264)	(\$ 3,030,314)	(\$ 1,820,002)	(\$ 9,184,381)
累計減損						
1月1日	(\$ 1,475,943)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 34,202)	(\$ 1,510,145)
匯兌差額	-	-	-	-	746	746
9月30日	(\$ 1,475,943)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 33,456)	(\$ 1,509,399)
9月30日	\$ 30,032,041	\$ 15,749	\$ 560,328	\$ -	\$ 2,580,247	\$ 33,188,365

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

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

	銀行子公司				
	法人金融	國際金融	個人金融	理財金融	金融市場
108年度					
成長率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
折現率	7.50%	9.30%	7.50%	9.30%	7.50%

	證券子公司				
	經紀部門	投資銀行部門	轉投資部門	期貨子公司	投信子公司
108年度					
成長率	2.00%	2.00%	3.00%	2.00%	2.00%
折現率	8.40%	8.40%	14.00%~16.00%	8.60%	14.00%

	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%

(十八) 其他資產－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
存出保證金	\$ 4,343,114	\$ 3,649,586	\$ 5,895,517
存出借券保證金	20,435,144	6,767,161	8,365,128
營業保證金及交割結算基金	4,892,354	3,166,064	3,108,063
預付款項	878,052	1,186,068	883,732
銀行存款－待交割款項	19,160,072	15,334,258	9,425,469
其 他(註)	813,575	941,440	1,206,797
合 計	<u>\$ 50,522,311</u>	<u>\$ 31,044,577</u>	<u>\$ 28,884,706</u>

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

合併公司民國109年9月30日、108年12月31日及108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109年9月30日、108年12月31日及108年9月30日，各項非金融資產累計減損金額如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
投資性不動產	\$ 262,098	\$ 327,558	\$ 327,095
不動產及設備	257,591	198,378	196,664
無形資產－商譽	1,475,943	1,475,943	1,475,943
無形資產－其他	28,364	37,046	33,456

(二十) 央行及金融同業存款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
銀行同業存款	\$ -	\$ -	\$ 10,054
透支銀行同業	2,345,690	2,188,789	2,564,392
銀行同業拆放	4,417,458	5,811,661	10,242,649
中華郵政轉存款	5,106,579	5,106,578	5,106,578
合 計	<u>\$ 11,869,727</u>	<u>\$ 13,107,028</u>	<u>\$ 17,923,673</u>

(二十一) 應付商業本票－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應付商業本票	\$ 23,892,333	\$ 38,652,537	\$ 44,860,090
減：應付商業本票折價	(44,519)	(30,809)	(25,413)
合 計	<u>\$ 23,847,814</u>	<u>\$ 38,621,728</u>	<u>\$ 44,834,677</u>

應付商業本票民國109年9月30日、108年12月31日及108年9月30日之借款年利率分別為0.378%~1.710%、0.648%~2.200%及0.638%~2.450%。

上述應付商業本票保證及承兌機構如下：

109年9月30日	108年12月31日	108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	華南商業銀行(股)公司	華南商業銀行(股)公司
台灣票券金融(股)公司	台灣票券金融(股)公司	台灣票券金融(股)公司
聯邦商業銀行(股)公司	聯邦商業銀行(股)公司	聯邦商業銀行(股)公司
永豐商業銀行(股)公司	大慶票券金融(股)公司	兆豐票券金融(股)公司
萬通票券金融(股)公司	台新國際商業銀行(股)公司	大慶票券金融(股)公司
國泰世華商業銀行(股)公司	萬通票券金融(股)公司	台新國際商業銀行(股)公司
中華票券金融(股)公司	國泰世華商業銀行(股)公司	大中票券金融(股)公司
台灣中小企業銀行(股)公司	台灣中小企業銀行(股)公司	萬通票券金融(股)公司
Shinhan Bank	中華票券金融(股)公司	凱基商業銀行(股)公司
Meritz Securities Co.,Ltd.	玉山商業銀行(股)公司	國泰世華商業銀行(股)公司
KB Securities Co.,Ltd.	陽信商業銀行(股)公司	台灣中小企業銀行(股)公司
KTB Securities Co.,Ltd.		中華票券金融(股)公司
Eugene Investment&Securities Co., Ltd.		玉山商業銀行(股)公司
		國際票券金融(股)公司
		Meritz Securities
		Korea Asset Investment

(二十二) 應付款項

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應付帳款	\$ 103,156,970	\$ 83,601,357	\$ 84,670,186
應付即期外匯款	5,235,568	4,755,085	15,329,878
應付承兌匯票	289,292	231,675	339,509
應付利息	1,442,079	2,168,012	2,287,135
應付佣金	236,872	537,297	379,608
應付費用	8,710,421	9,071,384	8,064,202
應付其他稅款	145,396	259,581	134,868
應付代收款	1,545,414	795,571	1,505,077
應付承購帳款	703,233	1,033,662	932,676
應付再保往來款項	460,556	544,877	425,062
應付融券擔保價款	7,538,355	9,216,987	6,772,687
應付託售證券價款	7,150,562	4,990,149	3,943,679
交割代價	1,318,026	808,597	1,116,586
應付買入證券款	7,765,268	4,879,672	6,904,320
應付交割帳款	27,622,754	28,129,520	28,015,275
融券存入保證金	6,439,548	8,025,210	5,860,141
待交換票據	1,119,762	585,996	995,303
應付借券還券退還款	230,812	153,271	136,974
其他應付款	3,052,860	1,539,143	4,156,372
合 計	\$ 184,163,748	\$ 161,327,046	\$ 171,969,538

(二十三) 存款及匯款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
支票存款	\$ 4,910,589	\$ 5,181,275	\$ 4,731,630
活期存款	183,841,554	131,892,732	129,474,985
定期存款	249,325,609	305,342,019	292,878,469
可轉讓定期存單	18,501,500	24,423,500	12,063,500
儲蓄存款	698,152,353	628,523,549	609,955,951
匯 款	179,320	143,196	526,189
合 計	<u>\$1,154,910,925</u>	<u>\$1,095,506,271</u>	<u>\$1,049,630,724</u>

(二十四) 應付債券

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
金融債券	\$ 34,500,000	\$ 34,500,000	\$ 36,000,000
無擔保公司債	39,309,494	34,349,634	34,414,921
合 計	<u>\$ 73,809,494</u>	<u>\$ 68,849,634</u>	<u>\$ 70,414,921</u>

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

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

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

2. 截至民國 109 年 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

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

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

	<u>元大金控105年第二次國內無擔保普通公司債(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

108年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券)

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

元大亞金私募美元無擔保公司債

發行面額	USD 50,000 仟元(在外流通發行USD 31,260仟元)
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

元大證金109年第1期無擔保普通公司債甲券

發行面額	\$2,300,000
票面利率	固定利率，0.63%
發行日	民國109年5月6日
到期日	民國114年5月6日
發行地區	台灣

元大證金109年第1期無擔保普通公司債乙券

發行面額	\$2,700,000
票面利率	固定利率，0.67%
發行日	民國109年5月6日
到期日	民國116年5月6日
發行地區	台灣

(二十五)其他借款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
短期借款			
無擔保銀行借款	\$ 3,455,685	\$ 11,827,493	\$ 15,331,828
有擔保銀行借款	11,112,202	4,341,814	2,584,444
KSFC擔保借款	23,816,759	19,948,508	18,335,102
資產擔保短期債券	19,354,126	21,319,419	23,805,153
無擔保短期債券	—	3,410,758	2,853,836
	<u>\$ 57,738,772</u>	<u>\$ 60,847,992</u>	<u>\$ 62,910,363</u>
利率區間	<u>0.60%~8.60%</u>	<u>0.86%~7.50%</u>	<u>0.75%~8.30%</u>

合併公司業已提供部分資產作為上開借款之擔保品，請參閱附註八之說明。

(二十六) 負債準備

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
保險負債	\$ 291,017,382	\$ 266,738,866	\$ 252,093,618
外匯價格變動準備	365,160	600,869	907,690
員工福利負債準備	5,669,263	5,814,732	5,924,386
保證責任準備	159,906	147,163	164,341
融資承諾及應收信用狀準備	45,565	48,360	48,562
其他準備(註)	660,651	510,911	616,569
合 計	<u>\$ 297,917,927</u>	<u>\$ 273,860,901</u>	<u>\$ 259,755,166</u>

註：原東洋證券(現元大證券(韓國))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(約新臺幣 173 億元)，原東洋證券應賠償之金額共計韓圀 67,678 百萬元(約新臺幣 17 億元)。該公司除就少數不同意主管機關調解方案之申訴客戶外，已自民國 103 年 9 月底起開始支付賠償金。另外，原東洋證券及其子公司截至民國 109 年 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(約新臺幣 135 億元)；其中 2 件為集體訴訟案件，求償金額分別為韓圀 492,565 百萬元(約新臺幣 123 億元)與韓圀 50,000 百萬元(約新臺幣 12 億元)，而該韓圀 492,565 百萬元之集體訴訟案件，前經首爾高等法院於民國 108 年 10 月 28 日判決認定集體訴訟之形式要件(如共同性及效率性)已具備而許可本件集體訴訟之程序申請，復經韓國大法院判決駁回元大證券(韓國)之上訴，故本案已進入實質審理程序，將由法院判斷原告請求是否有理由；另韓圀 50,000 百萬元之集體訴訟案件，分別經韓國首爾中央地方法院、韓國首爾高等法院判決程序駁回，案經原告於民國 107 年 10 月 22 日提起上訴，現為三審審理中。

原東洋證券就前述銷售糾紛，於民國 102 年 12 月 31 日已認列負債準備金韓圀 93,400 百萬元(約新臺幣 23 億元)，原東洋證券除於實際支付賠償金時予以調整外，截至民國 109 年 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 23,988 百萬元(約新臺幣 6 億元)。截至民國 109 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 5,147 百萬元(約新臺幣 1.3 億元)。

1. 合併公司保險負債明細如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
未滿期保費準備	\$ 743,915	\$ 633,319	\$ 603,398
賠款準備	750,213	638,183	490,130
責任準備	284,327,305	260,684,071	245,946,985
保費不足準備	1,420,979	865,166	1,084,532
其他準備	3,774,970	3,918,127	3,968,573
合計	<u>\$ 291,017,382</u>	<u>\$ 266,738,866</u>	<u>\$ 252,093,618</u>

(1) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備

A. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之明細如下：

109年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	\$ 1,893	\$ -	\$ 1,893
個人傷害險	247,340	-	247,340
個人健康險	353,460	-	353,460
團體險	138,888	-	138,888
投資型保險	2,334	-	2,334
	<u>\$ 743,915</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 743,915</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 319,794	\$ -	\$ 319,794
個人傷害險	625	-	625
個人健康險	147,144	-	147,144
團體險	264	-	264
投資型保險	846	-	846
	<u>\$ 468,673</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 468,673</u>

108年12月31日			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 1,320	\$ -	\$ 1,320
個人傷害險	218,920	-	218,920
個人健康險	250,051	-	250,051
團體險	160,602	-	160,602
投資型保險	2,426	-	2,426
	<u>\$ 633,319</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 633,319</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 343,694	\$ -	\$ 343,694
個人傷害險	300	-	300
個人健康險	160,688	-	160,688
團體險	272	-	272
投資型保險	837	-	837
	<u>\$ 505,791</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 505,791</u>
108年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>

B. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動如下：

未滿期保費準備：	109年1至9月	108年1至9月
1月1日	\$ 633,319	\$ 458,865
本期淨變動數	110,596	144,533
9月30日	\$ 743,915	\$ 603,398
分出未滿期保費準備：	109年1至9月	108年1至9月
1月1日	\$ 505,791	\$ 366,326
本期淨變動數	(36,682)	51,495
外幣兌換(損失)利益	(436)	6
9月30日	\$ 468,673	\$ 417,827

(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：

109年9月30日			
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 384,694	\$ 410	\$ 385,104
個人傷害險	4,250	38,508	42,758
個人健康險	207,223	96,914	304,137
團體險	329	17,869	18,198
投資型保險	-	16	16
	<u>\$ 596,496</u>	<u>\$ 153,717</u>	<u>\$ 750,213</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 37,906	\$ -	\$ 37,906
個人傷害險	7	-	7
個人健康險	60,786	-	60,786
	<u>\$ 98,699</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 98,699</u>
108年12月31日			
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 364,404	\$ 270	\$ 364,674
個人傷害險	3,560	36,074	39,634
個人健康險	145,420	74,800	220,220
團體險	-	11,644	11,644
投資型保險	2,000	11	2,011
	<u>\$ 515,384</u>	<u>\$ 122,799</u>	<u>\$ 638,183</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 36,019	\$ -	\$ 36,019
個人傷害險	81	-	81
個人健康險	30,654	-	30,654
	<u>\$ 66,754</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 66,754</u>

		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>

B. 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

		109年1至9月	108年1至9月
賠款準備：			
1月1日	\$	638,183	\$ 406,408
本期淨變動數		112,003	83,698
外幣兌換損失		27	24
9月30日	\$	<u>750,213</u>	<u>\$ 490,130</u>
分出賠款準備：			
1月1日	\$	66,754	\$ 29,749
本期淨變動數		31,945	486
9月30日	\$	<u>98,699</u>	<u>\$ 30,235</u>

(3) 責任準備

A. 責任準備之明細如下：

	109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	\$ 258,841,323	\$ -	\$ 258,841,323
健康險	24,957,259	-	24,957,259
年金險	9,025	354,213	363,238
投資型保險	50,817	-	50,817
	<u>\$ 283,858,424</u>	<u>\$ 354,213</u>	<u>284,212,637</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			<u>64,385</u>
合計			<u>\$ 284,327,305</u>

	108年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	
			合計
壽險	\$ 237,376,061	\$ -	\$ 237,376,061
健康險	22,798,809	-	22,798,809
年金險	9,624	328,343	337,967
投資型保險	52,346	-	52,346
	<u>\$ 260,236,840</u>	<u>\$ 328,343</u>	<u>260,565,183</u>
重大事故準備收 回數轉入			4,221
降低營業稅3%未 沖抵餘額轉入			46,062
待付保戶款項			<u>68,605</u>
合計			<u>\$ 260,684,071</u>

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>	<u>245,826,094</u>
重大事故準備收 回數轉入			4,221
降低營業稅3%未 沖抵餘額轉入			46,062
待付保戶款項			70,608
合計			<u>\$ 245,946,985</u>

B. 責任準備之變動如下：

	109年1至9月(註1)	108年1至9月(註2)
1月1日	\$ 260,675,996	\$ 218,459,622
本期淨變動數	24,771,861	27,273,697
外幣兌換(利益)損失	(1,129,774)	205,979
9月30日	<u>\$ 284,318,083</u>	<u>\$ 245,939,298</u>

註 1：加計民國 109 年 1 至 9 月「責任準備－待付保戶款項」金額\$9,222 後之責任準備合計數，民國 109 年 9 月 30 日為\$284,327,305。

註 2：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。

民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 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\$1,856,973、\$1,645,599、\$5,489,751 及\$4,828,606。

(4) 保費不足準備

A. 保費不足準備之明細如下：

109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	\$ 1,406,082	\$ -	\$ 1,406,082
個人健康險	14,897	-	14,897
合計	<u>\$ 1,420,979</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,420,979</u>

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

B. 保費不足準備之變動如下：

	109年1至9月	108年1至9月
1月1日	\$ 865,166	\$ 1,340,561
本期淨變動數	571,302 (	257,564)
外幣兌換(利益)損失	(15,489)	1,535
9月30日	<u>\$ 1,420,979</u>	<u>\$ 1,084,532</u>

(5) 其他準備

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

	109年1至9月	108年1至9月
1月1日	\$ 3,918,127	\$ 4,103,376
本期收回數	(143,157)	(134,803)
9月30日	<u>\$ 3,774,970</u>	<u>\$ 3,968,573</u>

2. 外匯價格變動準備

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

	109年1至9月	108年1至9月
1月1日	\$ 600,869	\$ 893,568
本期提存數		
強制提存	190,102	193,476
額外提存	651,010	733,640
小計	1,441,981	1,820,684
本期收回數	(1,076,821)	(912,994)
9月30日	<u>\$ 365,160</u>	<u>\$ 907,690</u>

合併公司中元大人壽於民國109年8月4日取得金管保壽字第1090425644號函之核准，依據人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項額外增提外匯價格變動準備金\$300,000。

- (2) 合併公司中元大人壽於民國 109 年及 108 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：

	109年1至9月		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 2,250,116	\$ 2,438,683	\$ 188,567
每股盈餘(元)	1.15	1.25	0.10
外匯價格變動準備	-	365,160	365,160
權益總額	30,023,352	29,715,916	(307,436)
	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)

(二十七) 員工福利負債準備

1. 確定福利計畫：

- (1) 合併公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45~61 個基數為限。另訂有特殊留任金辦法，適用於部分員工。合併公司中除元大證金按月就薪資總額 8%提撥退休基金外，其餘國內子公司皆按月就薪資總額 2%提撥，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行信託部。另合併公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，合併公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。元大證券(韓國)及子公司係依韓國當地政府相關法令辦理確定給付制及確定提撥制退休金。元大投信依北市勞資字第 1076057939 號及 1086074270 號，自民國 107 年 9 月起至 109 年 8 月底止，經台北市政府勞動局核准暫停提撥勞工退休準備金。
- (2) 民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 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\$15,541、\$18,944、\$47,888 及\$58,160。
- (3) 本公司及國內子公司於民國 110 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$47,745。

2. 確定提撥計畫：

- (1)自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。
- (2)自民國 94 年 7 月 1 日起，合併公司元大人壽訂立退職金制度，適用於該公司之電話行銷人員，每月依業績獎金之 7%提列退職金，退職金制度提撥至民國 105 年 7 月止，已累計之金額保留，待電話行銷人員離退職時，依照該辦法之支付比例一次發放。自民國 97 年 8 月 1 日起，該公司訂立「勵才獎金獎勵辦法」，適用於該公司行銷承攬業務人員，依承攬服務年資及當月個人首年佣金按月提撥計算，勵才獎金獎勵辦法提撥至民國 103 年 6 月止，已累計之金額保留，待業務人員離退職時，依照該辦法之支付比例一次發放。
- (3)離職準備：
大眾銀行民國 105 年 3 月 22 日與本公司簽訂之股份轉換契約中包含保障員工權益之相關條款，該股份轉換案經金管會核准後，民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日止，因應前述事件估列離職準備分別為\$123,575、\$280,239 及 \$400,662（帳列負債準備）。
- (4)民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 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\$120,241(帳列員工福利費用\$118,536 及利息以外淨收益\$1,705)、\$110,665(帳列員工福利費用\$108,374 及利息以外淨收益\$2,291)、\$352,683(帳列員工福利費用\$346,515 及利息以外淨收益\$6,168)及\$332,840(帳列員工福利費用\$326,121 及利息以外淨收益\$6,719)。
- (5)合併國外子公司退休辦法：
元大亞金員工退休辦法係依員工所屬國籍之退休金相關法令辦理，元大香港控股(開曼)公司及元大投資管理(開曼)依當地法令並無強制規定勞工退休辦法，其餘國外子公司係依當地政府相關法令辦理。民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 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\$122,276、\$120,361、\$371,828 及\$403,575。

(二十八) 其他金融負債

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
期貨交易人權益	\$ 89,027,328	\$ 67,419,748	\$ 69,914,854
結構型存款	3,607,030	6,712,530	7,211,245
分離帳戶保險商品負債	1,763,616	1,935,363	1,891,407
撥入放款基金	-	1,779	2,557
其他	50,000	-	-
合 計	<u>\$ 94,447,974</u>	<u>\$ 76,069,420</u>	<u>\$ 79,020,063</u>

(二十九) 其他負債

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
借券存入保證金	\$ 32,241,666	\$ 28,783,494	\$ 40,589,321
代收承銷股款	26,502,495	241,581	2
預收款項	1,536,944	1,348,880	1,302,704
應付保單紅利	1,333,372	1,474,522	1,482,047
存入保證金	2,384,424	1,111,072	917,217
存入保證金－衍生工具交易	2,626,014	3,973,016	2,871,957
其他	2,117,106	1,351,049	1,282,513
合 計	<u>\$ 68,742,021</u>	<u>\$ 38,283,614</u>	<u>\$ 48,445,761</u>

(三十) 股本

本公司民國109年9月30日、108年12月31日及108年9月30日，額定資本總額分別為\$180,000,000、\$125,000,000及\$125,000,000，實收資本總額分別為\$121,374,360、\$116,706,115及\$116,862,325，發行普通股分別為12,137,436仟股、11,670,612仟股及11,686,233仟股，每股面額均為新臺幣10元。

(三十一) 資本公積

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

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

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
民國87年度以後	<u>\$ 4,036,443</u>	<u>\$ 4,036,443</u>	<u>\$ 4,041,698</u>

本公司資本公積之來源及明細如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
股本溢價	\$ 33,573,790	\$ 33,573,790	\$ 33,617,492
庫藏股票交易	3,479,710	3,479,710	3,477,403
其他	789,181	348,980	251,926
	<u>\$ 37,842,681</u>	<u>\$ 37,402,480</u>	<u>\$ 37,346,821</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 109 年 6 月 9 日經股東會決議通過民國 108 年度盈餘分派案，及民國 108 年 6 月 14 日經股東會決議通過民國 107 年度盈餘分派案分別如下：

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

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

4. 有關員工酬勞及董監酬勞資訊，請詳附註六(四十三)。

(三十四) 其他權益項目

109年					
	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現損益	指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險 變動影響數	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	合計
1月1日	(\$ 3,528,386)	\$ 11,907,186	(\$ 36,730)	\$ 46,959	\$ 8,389,029
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產					
- 本期評價調整	-	6,273,501	-	-	6,273,501
- 本期轉出至損益	-	(2,203,184)	-	-	(2,203,184)
- 本期轉出至 保留盈餘	-	(607,222)	-	-	(607,222)
採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	-	-	-	11,076	11,076
國外營運機構兌換 差額之變動數	(2,005,620)	-	-	-	(2,005,620)
所得稅影響數	-	(80,948)	-	(2,178)	(83,126)
信用風險評價數	-	-	(1,919)	-	(1,919)
9月30日	(\$ 5,534,006)	\$ 15,289,333	(\$ 38,649)	\$ 55,857	\$ 9,772,535

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現損益	指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險 變動影響數	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	合計
1月1日	(\$ 2,409,469)	\$ 7,775,718	(\$ 29,798)	(\$ 330,367)	\$ 5,006,084
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產					
- 本期評價調整	-	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

(三十五)庫藏股票

合併公司民國 109 年 1 至 9 月並無相關資訊，民國 108 年 1 至 9 月自行回收之庫藏股數變動情形及期末金額如下：

股數單位：仟股

108年1至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

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

(三十六) 利息淨收益

	109年7至9月	108年7至9月
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 3,908,527	\$ 4,939,565
融資利息收入	1,150,702	1,042,243
投資有價證券利息收入	3,168,208	3,302,015
存放及拆放銀行同業利息收入	266,929	537,030
附賣回票債券投資利息收入	71,623	146,487
信用卡循環利息收入	49,680	59,547
其他利息收入	249,429	215,159
小計	8,865,098	10,242,046
利息費用		
存款利息費用	(\$ 1,127,700)	(\$ 1,873,288)
央行及同業存款利息費用	(2,538)	(35,760)
央行及同業融資利息費用	(212,574)	(351,120)
附買回票債券負債利息費用	(241,599)	(707,346)
結構型商品利息費用	(16,702)	(107,037)
金融債券息	(207,646)	(215,037)
公司債券息	(108,969)	(81,924)
商業本票息	(23,770)	(100,838)
融券利息支出	(6,791)	(5,347)
租賃負債利息費用	(23,659)	(26,488)
其他利息費用	(45,282)	(185,919)
小計	(2,017,230)	(3,690,104)
合計	\$ 6,847,868	\$ 6,551,942

	109年1至9月	108年1至9月
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 12,603,295	\$ 14,548,082
融資利息收入	2,994,689	3,166,969
投資有價證券利息收入	9,623,458	9,865,836
存放及拆放銀行同業利息收入	1,015,682	1,582,142
附賣回票債券投資利息收入	292,149	433,704
信用卡循環利息收入	155,441	178,334
其他利息收入	826,261	1,079,775
小 計	<u>27,510,975</u>	<u>30,854,842</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 4,121,398)	(\$ 5,662,816)
央行及同業存款利息費用	(29,494)	(192,946)
央行及同業融資利息費用	(761,429)	(1,115,122)
附買回票債券負債利息費用	(1,136,596)	(2,382,507)
結構型商品利息費用	(136,878)	(372,022)
金融債券息	(618,185)	(653,213)
公司債券息	(299,648)	(296,577)
商業本票息	(134,129)	(264,437)
融券利息支出	(20,872)	(17,494)
租賃負債利息費用	(75,791)	(80,027)
其他利息費用	(271,121)	(494,696)
小 計	<u>(7,605,541)</u>	<u>(11,531,857)</u>
合 計	<u>\$ 19,905,434</u>	<u>\$ 19,322,985</u>

(三十七)手續費及佣金淨收益

	109年7至9月	108年7至9月
手續費及佣金收入		
經紀手續費收入	\$ 7,651,075	\$ 4,004,917
保經代業務及股務代理手續費收入	307,105	295,214
信用卡手續費收入	292,263	388,335
信託業務手續費收入	889,009	1,035,920
授信業務手續費收入	142,856	165,796
承銷手續費收入	280,593	303,059
融券手續費收入	41,409	25,076
再保佣金收入	24,717	27,831
外匯業務手續費收入	19,202	21,628
受託結算交割服務費收入	8,723	10,024
存匯業務及其他手續費收入	106,769	235,739
小計	9,763,721	6,513,539
手續費費用及佣金支出		
保險佣金支出	(\$ 515,289)	(\$ 774,148)
信託業務手續費用	(859)	(765)
經紀經手費支出	(762,826)	(532,999)
自營經手費支出	(32,424)	(27,166)
信用卡手續費用	(274,523)	(357,905)
結算交割服務費支出	(160,374)	(103,818)
期貨佣金支出	(122,046)	(111,010)
承銷手續費支出	(2,292)	(12,906)
外匯業務手續費用	(9,172)	(10,897)
授信業務手續費用	(8,979)	(11,630)
存匯業務及其他手續費用	(87,390)	(87,213)
小計	(1,976,174)	(2,030,457)
合計	\$ 7,787,547	\$ 4,483,082

	109年1至9月	108年1至9月
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 19,070,818	\$ 11,563,484
保經代業務及股務代理手續費收入	1,122,163	1,198,374
信用卡手續費收入	854,183	1,166,095
信託業務手續費收入	2,517,608	2,605,916
授信業務手續費收入	487,640	706,957
承銷手續費收入	794,235	941,624
融券手續費收入	110,262	70,448
再保佣金收入	91,425	75,538
外匯業務手續費收入	57,034	64,633
受託結算交割服務費收入	29,552	29,480
存匯業務及其他手續費收入	408,981	587,375
小 計	25,543,901	19,009,924
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	(\$ 1,806,187)	(\$ 2,028,559)
信託業務手續費用	(2,270)	(1,908)
經紀經手費支出	(2,072,278)	(1,454,044)
自營經手費支出	(89,642)	(74,013)
信用卡手續費用	(763,104)	(1,060,549)
結算交割服務費支出	(460,434)	(309,629)
期貨佣金支出	(367,773)	(354,843)
承銷手續費支出	(5,145)	(19,455)
外匯業務手續費用	(28,256)	(31,016)
授信業務手續費用	(25,236)	(27,337)
存匯業務及其他手續費用	(258,195)	(251,379)
小 計	(5,878,520)	(5,612,732)
合 計	\$ 19,665,381	\$ 13,397,192

(三十八) 保險業務淨收益

	109年7至9月	108年7至9月
<u>保險業務收益</u>		
簽單保費收入	\$ 12,181,143	\$ 12,341,252
減：再保費支出	(249,763)	(237,812)
未滿期保費準備淨變動	(21,389)	(16,499)
自留滿期保費收入	11,909,991	12,086,941
分離帳戶保險商品收益(註)	86,109	26,721
小計	11,996,100	12,113,662
<u>保險業務費用</u>		
保險賠款與給付	(\$ 3,775,039)	(\$ 2,537,465)
減：攤回再保賠款與給付	163,997	102,978
自留保險賠款與給付	(3,611,042)	(2,434,487)
承保費用	(2,150)	(2,551)
安定基金支出	(23,223)	(23,475)
分離帳戶保險商品費用(註)	(86,109)	(26,721)
小計	(3,722,524)	(2,487,234)
合 計	\$ 8,273,576	\$ 9,626,428
	109年1至9月	108年1至9月
<u>保險業務收益</u>		
簽單保費收入	\$ 32,997,460	\$ 32,708,647
減：再保費支出	(691,596)	(579,145)
未滿期保費準備淨變動	(147,278)	(93,037)
自留滿期保費收入	32,158,586	32,036,465
分離帳戶保險商品收益(註)	25,853	318,874
小計	32,184,439	32,355,339
<u>保險業務費用</u>		
保險賠款與給付	(\$ 9,519,661)	(\$ 6,196,733)
減：攤回再保賠款與給付	410,431	301,375
自留保險賠款與給付	(9,109,230)	(5,895,358)
承保費用	(5,211)	(6,575)
安定基金支出	(62,792)	(62,194)
分離帳戶保險商品費用(註)	(25,853)	(318,874)
小計	(9,203,086)	(6,283,001)
合 計	\$ 22,981,353	\$ 26,072,338

註：分離帳戶保險商品相關科目之明細金額請詳附註六(十二)之說明。

(三十九) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年7至9月	108年7至9月
<u>透過損益按公允價值衡量之金融</u>		
<u>資產及負債已實現損益</u>		
商業本票	\$ 46,436	\$ 40,200
債券	1,857,926	1,722,269
股票	3,527,589	1,469,918
受益憑證	352,718	359,436
利率連結商品	(81,177)	(84,167)
匯率連結商品	319,358	(997,396)
其他衍生金融工具	4,384,963	115,968
借券及附賣回債券融券回補損益	(1,687,482)	(98,216)
發行認購(售)權證已實現損益	(2,059,329)	(1,676,442)
發行認購(售)權證費用	(104,719)	(82,346)
其他	1,175,132	166,633
小 計	7,731,415	935,857
<u>透過損益按公允價值衡量之金融</u>		
<u>資產及負債評價損益</u>		
商業本票	(\$ 8,396)	\$ 2,215
債券	541,760	(363,504)
股票	(468,061)	(848,949)
受益憑證	(372,478)	120,662
利率連結商品	(1,126,351)	94,763
匯率連結商品	1,025,052	951,124
權益連結商品	-	295
其他衍生金融工具	(1,490,421)	921,924
借券及附賣回債券融券評價損益	(1,814,075)	(77,058)
認購售權證發行損益	2,566,891	1,684,720
其他	171,784	227,763
小 計	(974,295)	2,713,955
合 計	\$ 6,757,120	\$ 3,649,812

	109年1至9月	108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		
商業本票	\$ 142,044	\$ 129,324
債券	4,680,386	4,676,863
股票	2,631,593	2,838,150
受益憑證	(2,327,516)	1,087,756
利率連結商品	(246,473)	(152,749)
匯率連結商品	(36,879)	(4,762,467)
權益連結商品	-	(33)
其他衍生金融工具	5,082,780	(410,856)
借券及附賣回債券融券回補損益	(1,972,895)	(709,549)
發行認購(售)權證已實現損益	(6,861,408)	(5,036,460)
發行認購(售)權證費用	(274,804)	(239,135)
其他	6,255,134	2,149,832
小計	7,071,962	(429,324)
透過損益按公允價值衡量之金融		
資產及負債評價損益		
商業本票	(\$ 20,065)	(\$ 2,403)
債券	2,403,424	1,910,991
股票	172,528	2,809,114
受益憑證	(82,274)	501,087
利率連結商品	(543,484)	(1,465,277)
匯率連結商品	1,433,890	795,511
權益連結商品	(323)	295
其他衍生金融工具	(1,843,522)	(902,478)
借券及附賣回債券融券評價損益	(3,560,604)	(1,114,972)
認購售權證發行損益	8,591,194	5,470,817
其他	620,975	865,359
小計	7,171,739	8,868,044
合計	\$ 14,243,701	\$ 8,438,720

1. 合併公司民國109年及108年7至9月暨民國109年及108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利益(損失)分別為\$5,481,773、(\$1,981,346)、\$1,821,015及(\$6,488,986)；發行認購售權證費用分別為\$104,719、\$82,346、\$274,804及\$239,135；股利收入分別為\$1,238,607、\$1,560,840、\$1,793,870及\$2,040,025以及利息收入分別為\$1,115,754、\$1,438,709、\$3,731,881及\$4,258,772。
2. 合併公司民國109年及108年7至9月暨民國109年及108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)利益分別為(\$1,838,782)、(\$566,122)、\$1,571,795及(\$6,740,837)。

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

(四十) 資產減損損失(迴轉利益)

	109年7至9月	108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(迴轉利益)減損損失	(\$ 144)	\$ 280
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資(迴轉利益)減損損失	(3,049)	865
投資性不動產迴轉利益	(168)	-
其他資產(迴轉利益)減損損失	(667)	2,122
合計	(\$ 4,028)	\$ 3,267
	109年1至9月	108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	\$ 9,062	\$ 740
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減損損失(迴轉利益)	6,251 (	1,016)
不動產及設備迴轉利益	(570)	-
投資性不動產迴轉利益	(4,193) (	16,072)
其他資產(迴轉利益)減損損失	(667)	18,355
合計	\$ 9,883	\$ 2,007

(四十一) 其他什項淨利益

	109年7至9月	108年7至9月
借券收入	\$ 291,751	\$ 393,708
外匯價格變動準備淨變動	(194,091) (	199,369)
其他淨利益	199,706	99,580
合計	\$ 297,366	\$ 293,919
	109年1至9月	108年1至9月
借券收入	\$ 970,173	\$ 1,028,843
外匯價格變動準備淨變動	235,709 (	14,122)
其他淨利益	895,560	499,673
合計	\$ 2,101,442	\$ 1,514,394

(四十二) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	109年7至9月	108年7至9月
應收款項呆帳費用	\$ 90,999	\$ 28,371
貼現及放款呆帳費用	369,500	602,300
保證責任準備提列(迴轉)	17,000 (	12,800)
融資承諾及其他各項準備迴轉	(2,590) (	3,967)
呆帳收回	(262,426) (	207,545)
合計	\$ 212,483	\$ 406,359
	109年1至9月	108年1至9月
應收款項呆帳費用	\$ 305,429	\$ 126,337
貼現及放款呆帳費用	1,655,363	1,363,279
保證責任準備提列(迴轉)	12,980 (	33,300)
融資承諾及其他各項準備迴轉	(2,551) (	8,584)
呆帳收回	(633,567) (	916,164)
合計	\$ 1,337,654	\$ 531,568

(四十三) 員工福利費用

	109年7至9月	108年7至9月
薪資費用	\$ 6,404,811	\$ 5,221,897
勞健保費用	242,096	230,639
退休金費用	256,353	247,679
離職福利	9,748	15,825
其他員工福利費用	273,623	317,272
合計	\$ 7,186,631	\$ 6,033,312
	109年1至9月	108年1至9月
薪資費用	\$ 17,565,140	\$ 15,067,122
勞健保費用	718,860	704,187
退休金費用	766,231	787,856
離職福利	17,519	24,668
其他員工福利費用	967,506	962,650
合計	\$ 20,035,256	\$ 17,546,483

合併公司民國 109 年及 108 年 9 月 30 日，員工人數分別為 14,248 人及 14,204 人。

1. 本公司章程規定按當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分派員工及董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後之餘額，提撥萬分之一至千分之五為員工酬勞及不高於百分之零點九為董事酬勞。
2. 本公司民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 月員工酬勞估列金額分別為\$7,661、\$5,598、\$17,617 及\$15,495；董監酬勞估列金額分別為\$68,950、\$50,380、\$158,557 及\$139,457，前述金額帳列薪資費用科目。本公司民國 108 年度經股東會決議

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

(四十四) 折舊及攤銷費用

	109年7至9月	108年7至9月
投資性不動產折舊費用	\$ 22,458	\$ 24,138
不動產及設備折舊費用	259,017	250,899
使用權資產折舊費用	351,586	369,416
無形資產攤銷費用	120,552	121,602
遞延資產攤銷費用	15,328	17,427
合計	<u>\$ 768,941</u>	<u>\$ 783,482</u>
	109年1至9月	108年1至9月
投資性不動產折舊費用	\$ 68,331	\$ 66,690
不動產及設備折舊費用	757,015	759,403
使用權資產折舊費用	1,114,076	1,065,987
無形資產攤銷費用	361,157	542,706
遞延資產攤銷費用	46,245	53,215
合計	<u>\$ 2,346,824</u>	<u>\$ 2,488,001</u>

(四十五) 其他業務及管理費用

	109年7至9月	108年7至9月
稅捐	\$ 1,009,196	\$ 775,227
電腦資訊費	326,533	324,680
佣金支出	218,867	115,786
勞務費	158,646	155,173
郵電費	182,402	176,023
雜費	174,988	219,180
借券費用	182,184	247,536
其他	1,027,282	950,530
合計	<u>\$ 3,280,098</u>	<u>\$ 2,964,135</u>
	109年1至9月	108年1至9月
稅捐	\$ 2,799,850	\$ 2,218,655
電腦資訊費	964,632	932,688
佣金支出	628,050	467,576
勞務費	483,686	484,231
郵電費	531,451	522,269
雜費	633,037	618,915
借券費用	601,316	583,710
其他	2,814,416	2,796,075
合計	<u>\$ 9,456,438</u>	<u>\$ 8,624,119</u>

(四十六) 所得稅

合併公司所得稅費用相關資訊如下所示：

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>109年7至9月</u>	<u>108年7至9月</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 2,037,647	\$ 934,223
以前年度所得稅高估	(22,414)	(39,533)
當期所得稅總額	<u>2,015,233</u>	<u>894,690</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及 迴轉	(472,175)	(44,523)
遞延所得稅總額	<u>(472,175)</u>	<u>(44,523)</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,543,058</u>	<u>\$ 850,167</u>
	<u>109年1至9月</u>	<u>108年1至9月</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 4,399,455	\$ 2,822,012
未分配盈餘加徵	291,578	165,488
以前年度所得稅高估	(139,306)	(116,965)
當期所得稅總額	<u>4,551,727</u>	<u>2,870,535</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及 迴轉	(589,090)	(63,702)
遞延所得稅總額	<u>(589,090)</u>	<u>(63,702)</u>
所得稅費用	<u>\$ 3,962,637</u>	<u>\$ 2,806,833</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>109年7至9月</u>	<u>108年7至9月</u>
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產未實現 損益—債務工具	(\$ 88,487)	\$ 69,912
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	14,007 (	14,999)
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	2,612	5,131
採權益法認列之關係企業與 合資其他綜合損益份額	(773)	2
確定福利義務之再衡量數	<u>3,475</u> (	<u>11,473</u>)
合計	<u>(\$ 69,166)</u>	<u>\$ 48,573</u>
	<u>109年1至9月</u>	<u>108年1至9月</u>
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產未實現 損益—債務工具	\$ 9,741	\$ 235,072
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	95,001	37,435
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	2,178	38,961
採權益法認列之關係企業與 合資其他綜合損益份額	24,426 (	142)
確定福利義務之再衡量數	<u>(1,879)</u> (	<u>70,021</u>)
合計	<u>\$ 129,467</u>	<u>\$ 241,305</u>

2. 截至民國 109 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107年度
元大人壽	核至民國104年度
元大保經	核至民國107年度
元大國際租賃	核至民國107年度
元大壹創投	核至民國106年度

3. 合併公司所得稅行政救濟情形如下：

元大證券

- (1) 元大證券民國 99 年度至 104 年度營利事業所得稅結算申報案件，因對稽徵機關核定內容不服，已依法提起行政救濟並業已估列相關所得稅影響數。元大證券就民國 96 年度營利事業所得稅結算申報案件所提之行政救濟已遭最高行政法院再審判決駁回。截至民國 109 年 9 月 30 日，金額為\$1,349,571。
- (2) 合併消滅之寶來證券公司民國 100 年度營利事業所得稅結算申報案件，因對稽徵機關核定內容不服，已依法提起行政救濟並業已估列相關所得稅影響數。截至民國 109 年 9 月 30 日，金額為\$61,137。

(四十七) 普通股每股盈餘

109年7至9月		
	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>稅後金額</u>		
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>		
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 8,506,512	\$ 0.70
	12,137,436	
108年7至9月		
	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>稅後金額</u>		
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>		
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 6,212,780	\$ 0.51
	12,137,436	
109年1至9月		
	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>稅後金額</u>		
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>		
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 19,570,809	\$ 1.61
	12,137,436	
108年1至9月		
	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>稅後金額</u>		
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>		
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 17,206,673	\$ 1.42
	12,137,436	

上述加權平均流通在外股數，業已依民國109年6月9日盈餘轉增資比例追溯調整，民國108年7至9月暨1至9月調整前稅後基本及稀釋每股盈餘分別為0.53元及1.47元。

(四十八) 來自籌資活動之負債之變動

109年					
	附買回票券 及債券負債	應付商業本票	應付債券	其他借款	租賃負債
1月1日	\$ 198,665,918	\$ 38,621,728	\$ 68,849,634	\$ 60,847,992	\$ 5,527,660
籌資現金流 量之變動	26,426,006	(14,760,204)	4,993,895	(3,109,220)	(1,045,869)
匯率變動之 影響	-	-	(85,479)	-	(118,444)
帳列利息費 用之折溢 價攤銷	-	(13,710)	51,444	-	-
其他非現金 之變動	-	-	-	-	1,777,560
9月30日	<u>\$ 225,091,924</u>	<u>\$ 23,847,814</u>	<u>\$ 73,809,494</u>	<u>\$ 57,738,772</u>	<u>\$ 6,140,907</u>
108年					
	附買回票券 及債券負債	應付商業本票	應付債券	其他借款	租賃負債
1月1日	\$ 218,570,425	\$ 36,269,123	\$ 66,756,009	\$ 64,019,801	\$ 6,237,121
籌資現金流 量之變動	(27,234,436)	8,510,150	4,222,240	(1,109,438)	(962,128)
匯率變動之 影響	-	-	(547,402)	-	(146,228)
帳列利息費 用之折溢 價攤銷	-	55,404	(15,926)	-	-
其他非現金 之變動	-	-	-	-	498,004
9月30日	<u>\$ 191,335,989</u>	<u>\$ 44,834,677</u>	<u>\$ 70,414,921</u>	<u>\$ 62,910,363</u>	<u>\$ 5,626,769</u>

七、關係人交易

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

(一)關係人之名稱與關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
元大投信經理之基金	合併子公司元大投信募集之證券投資信託基金
財團法人元大寶華綜合經濟研究院 (以下簡稱元大寶華研究院)	實質關係人
尚旅匯旅行社有限公司 (以下簡稱尚旅匯旅行社)	"
元大建設開發(股)公司 (以下簡稱元大建設)	"
永豐餘消費品實業股份有限公司 (以下簡稱永豐實)	" (已於民國109年6月22日起屬關係人)
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
偉然股份有限公司	"
財團法人賀氏教育基金會	"
中華民國證券商業同業公會	"
2011 KIF-TONGYANG IT Venture Fund	合併孫公司元大證券(韓國)採權益法投資之 關聯企業
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT Fund II	"
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	"
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	"
Yuanta Secondary No.2 Fund	"
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	"
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	"
Yuanta SPAC III	"
Yuanta SPAC IV	"
Yuanta SPAC V	" (已於民國108年9月4日起屬關係人)
Yuanta SPAC VI	" (已於民國108年10月17日起屬關係人)
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	" (已於民國109年4月29日起屬關係人)
Yuanta Diamond Funds SPC	合併孫公司元大證券(香港)經理之基金
Global Growth Investment, L.P.	合併孫公司元大亞洲投資經理之基金
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	"
其他	係合併公司、合併子公司經理之基金、實質關 係人及聯屬公司大股東、主要管理階層及其近 親之投資企業及合併公司及集團關係之主要管 理階層等

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 存款

109 年 9 月 30 日			
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 11,409,975	0.99	0.000~6.065
108 年 12 月 31 日			
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 10,510,542	0.96	0.000~6.065
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	\$ 11,031,673	1.05	0.000~6.065

合併公司民國 109 年及 108 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分別為 5.800%~6.065%及 6.065%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 109 年及 108 年 1 至 9 月存款利率分別為 0.00%~4.60%及 0.00%~5.11%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 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\$16,306、\$30,048、\$64,847 及 \$98,862。

(以下空白)

2. 放款

元大銀行及其子公司

109 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	337	\$ 102,719	\$ 66,593	\$ 66,593	\$ -	無、不動產、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	478	3,852,459	3,413,627	3,413,627	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	永豐實	30,400	24,400	24,400	-	無	無
	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	91	376,701	200,894	200,894	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3,752,514	\$ 3,752,514	\$ -		

108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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

108 年 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
	85	260,320	150,001	150,001	-	股票、存單、保單、不動產	無
合 計			\$ 3,329,586	\$ 3,329,586	\$ -		

民國 109 年及 108 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 1.35%~2.00%及 1.90%~2.50%外，餘放款利率區間分別為 0.00%~6.69%及 0.00%~11.07%，與一般放款戶並無不同。

民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 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\$12,589、\$13,441、\$39,581 及\$39,758。

3. 財產交易

(1) 合併公司持有關係人經理之基金及受益憑證：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 8,025,998	\$ 6,926,641	\$ 5,152,451
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	98,161	35,825	37,154
	<u>\$ 8,124,159</u>	<u>\$ 6,962,466</u>	<u>\$ 5,189,605</u>
	處分價款		
	109年7至9月	108年7至9月	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 109,720,579	\$ 70,019,051	
	處分價款		
	109年1至9月	108年1至9月	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 325,338,189	\$ 202,245,469	
	已實現損益		
	109年7至9月	108年7至9月	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 965,307	\$ 137,223	
	已實現損益		
	109年1至9月	108年1至9月	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 2,623,653	\$ 1,318,340	

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

A. 附買回債券交易：

	109年1至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	\$ 570,000	\$ 470,012	0.30~0.40	
其他	14,901	5,825	0.40~1.65 (註：USD)	USD 200
其他關係人：				
其他	1,398,452	<u>1,066,120</u>	0.30~0.40	
		<u>\$ 1,541,957</u>		

		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	877,417	0.35~0.45	
			<u>\$ 1,302,871</u>		

註：係外幣附條件交易。

		利息支出金額			
		109年7至9月	108年7至9月	109年1至9月	108年1至9月
主要管理階層：					
其他	\$	441	\$ 378	\$ 1,379	\$ 996
其他關係人：					
其他		918	1,007	2,810	2,970
		<u>\$ 1,359</u>	<u>\$ 1,385</u>	<u>\$ 4,189</u>	<u>\$ 3,966</u>

B. 債券買、賣斷交易：

		109年1至9月		108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	\$	16,546	\$ -	\$ 17,224	\$ -
Yuanta SPAC IV		19,282	-	20,073	-
Yuanta SPAC V		24,508	-	25,511	-
Yuanta SPAC VI		24,508	-	-	-
		<u>\$ 84,844</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 62,808</u>	<u>\$ -</u>

C. 附賣回債券交易(帳列「附賣回債券投資及附賣回票券投資」)：

		109年1至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	\$	4,951	<u>\$ 4,951</u>	1.80~2.60 (註：USD)	USD 170

		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：				2.65~3.15	
其他	\$ 37,250	\$ 37,250		(註：USD)	USD 1,200
其他關係人：				2.85~3.20	
其他	9,933	9,933		(註：USD)	USD 320
		\$ 47,183			

註：係外幣附條件交易。

		利息收入金額			
		109年7至9月	108年7至9月	109年1至9月	108年1至9月
主要管理階層：					
其他	\$ -	\$ 296	\$ 66	\$ 882	
其他關係人：					
其他	-	79	-	237	
		\$ -	\$ 375	\$ 66	\$ 1,119

4. 結構型商品交易

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
主要管理階層：			
其他	\$ 51,274	\$ 58,804	\$ 63,068
其他關係人：			
其他	7,946	10,396	10,151
	\$ 59,220	\$ 69,200	\$ 73,219

5. 期貨交易人權益

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 34,943,006	\$ 24,237,500	\$ 24,532,737
其他	63,222	53,588	266,036
	\$ 35,006,228	\$ 24,291,088	\$ 24,798,773

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：

		借券存出保證金		
		109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
其他關係人：				
元大投信經理之基金	\$ 622,235	\$ -	\$ -	

		借券費用	
		109年7至9月	108年7至9月
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ 2,325	\$ 1,196

		借券費用	
		109年1至9月	108年1至9月
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ 5,733	\$ 5,092

截至民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日，應付借券費用分別為\$424、\$0 及\$247。

截至民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日，應收借券存出保證金分別為\$68,814、\$0 及\$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		
		109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
主要管理階層：				
其他		\$ 4,471	\$ 12,330	\$ 13,201
其他關係人：				
其他		200,134	209,653	209,271
		\$ 204,605	\$ 221,983	\$ 222,472

		員工借款利息收入			
		109年7至9月	108年7至9月	109年1至9月	108年1至9月
主要管理階層：					
其他		\$ 16	\$ 72	\$ 84	\$ 215
其他關係人：					
其他		1,853	2,089	5,746	7,694
		\$ 1,869	\$ 2,161	\$ 5,830	\$ 7,909

8. 通路服務費收入

		通路服務費收入	
		109年7至9月	108年7至9月
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ 2,419	\$ 4,333
		通路服務費收入	
		109年1至9月	108年1至9月
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ 9,419	\$ 5,503

9. 應收管理費收入及收取之管理費收入明細

	應收管理費收入		
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 299,227	\$ 231,394	\$ 215,685
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	11,070	34,739	22,984
Yuanta Secondary No. 2 Fund	18,285	18,162	11,959
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	7,637	14,030	11,051
其他	18,047	9,702	8,471
	<u>\$ 354,266</u>	<u>\$ 308,027</u>	<u>\$ 270,150</u>

	管理費收入	
	109年7至9月	108年7至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 926,235	\$ 656,745
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	10,995	11,663
Yuanta Secondary No. 2 Fund	5,979	5,846
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	4,960	-
其他	9,652	13,887
	<u>\$ 957,821</u>	<u>\$ 688,141</u>

	管理費收入	
	109年1至9月	108年1至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 2,428,710	\$ 1,871,803
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	32,922	35,394
Yuanta Secondary No. 2 Fund	18,258	19,692
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	8,390	-
其他	31,179	42,206
	<u>\$ 2,519,459</u>	<u>\$ 1,969,095</u>

10. 基金管理費收入及持有該基金之餘額

		基金管理費收入		
		109年7至9月	108年7至9月	
其他關係人：				
Yuanta Diamond Funds SPC	\$	5,806	\$ 3,643	
Yuanta Asia Growth Investment L.P.		5,162	1,816	
Global Growth Investment, L.P.		255	3,039	
	\$	11,223	\$ 8,498	
		基金管理費收入		
		109年1至9月	108年1至9月	
其他關係人：				
Yuanta Diamond Funds SPC	\$	17,479	\$ 35,410	
Yuanta Asia Growth Investment L.P.		12,224	2,233	
Global Growth Investment, L.P.		1,151	2,238	
	\$	30,854	\$ 39,881	
		持有基金之餘額		
		109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
其他關係人：				
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	\$	98,245	\$ 35,904	\$ 37,021
Yuanta Diamond Funds SPC		65,086	105,045	108,915
Global Growth Investment, L.P.		41,504	70,954	93,223
	\$	204,835	\$ 211,903	\$ 239,159

11. 應收股務代理收入及股務代理收入

		應收股務代理收入			
		109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	
其他關係人：					
其他		\$ 10	\$ 24	\$ 10	
		股務代理收入			
		109年7至9月	108年7至9月	109年1至9月	108年1至9月
主要管理階層：					
其他		\$ -	\$ 1,500	\$ -	\$ 1,500
其他關係人：					
其他		31	31	91	93
		\$ 31	\$ 1,531	\$ 91	\$ 1,593

12. 應收投資退還款

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
其他關係人：			
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	\$ 50,908	\$ 52,775	\$ 52,404
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	39,933	32,459	31,963
2011 KIF-TONGYANG IT Venture Fund	-	35,277	35,074
	<u>\$ 90,841</u>	<u>\$ 120,511</u>	<u>\$ 119,441</u>

13. 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			
		109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	
其他關係人：					
其他		\$ 10,221	\$ 10,778	\$ 34,946	
		應收利息			
		109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	
其他關係人：					
其他		\$ -	\$ -	\$ 432	
		證券借貸款項利息收入			
		109年7至9月	108年7至9月	109年1至9月	108年1至9月
其他關係人：					
其他		\$ 1	\$ 190	\$ 46	\$ 514

14. 應收帳款

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 3,329</u>	<u>\$ 4,683</u>	<u>\$ 3,148</u>

15. 存出保證金

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108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>\$ 300</u>

16. 其他金融負債及利息支出

元大證券及其子公司帳列其他金融負債之客戶存款如下：

		其他金融負債		
		109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
主要管理階層：				
其他		\$ 34,391	\$ 22,853	\$ 8,883
其他關係人：				
其他		10	1,300	580
		<u>\$ 34,401</u>	<u>\$ 24,153</u>	<u>\$ 9,463</u>

		利息支出			
		109年7至9月	108年7至9月	109年1至9月	108年1至9月
主要管理階層：					
其他		\$ 13	\$ -	\$ 63	\$ 2
其他關係人：					
其他		-	-	4	5
		<u>\$ 13</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 67</u>	<u>\$ 7</u>

17. 應付商業本票

		商業本票		
		109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
主要管理階層：				
其他		\$ -	\$ 10,091	\$ 10,156

		應付利息		
		109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
主要管理階層：				
其他		\$ -	\$ 1	\$ 1

		利息支出	
		109年7至9月	108年7至9月
主要管理階層：			
其他		\$ -	\$ 45

		利息支出	
		109年1至9月	108年1至9月
主要管理階層：			
其他		\$ 44	\$ 62

18. 其他應付款

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ -	\$ 18	\$ -
其他關係人：			
其他	59	40	58
中華民國證券商業同業公會	-	15	-
	<u>\$ 59</u>	<u>\$ 73</u>	<u>\$ 58</u>

19. 持有關係人發行之有價證券

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
其他關係人：			
永豐實	<u>\$ 153,450</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

20. 合併公司與關係人間信用交易

	<u>109年9月30日</u>		
	<u>融券保證金餘額</u>	<u>融券擔保價款餘額</u>	<u>融資餘額</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 15,096	\$ 41,718	\$ 42,729
其他關係人：			
其他	3,526	24,155	39,250
	<u>\$ 18,622</u>	<u>\$ 65,873</u>	<u>\$ 81,979</u>
	<u>108年12月31日</u>		
	<u>融券保證金餘額</u>	<u>融券擔保價款餘額</u>	<u>融資餘額</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 3,811	\$ 21,668	\$ 37,216
其他關係人：			
其他	2,355	27,940	39,376
	<u>\$ 6,166</u>	<u>\$ 49,608</u>	<u>\$ 76,592</u>
	<u>108年9月30日</u>		
	<u>融券保證金餘額</u>	<u>融券擔保價款餘額</u>	<u>融資餘額</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 9,008	\$ 61,980	\$ 32,256
其他關係人：			
其他	2,820	41,886	23,274
	<u>\$ 11,828</u>	<u>\$ 103,866</u>	<u>\$ 55,530</u>

		109年9月30日		108年12月31日	
		應付融券利息	應收融資利息	應付融券利息	應收融資利息
主要管理階層：					
其他	\$	10	\$ 499	\$ 13	\$ 426
其他關係人：					
其他		5	409	8	509
	\$	15	\$ 908	\$ 21	\$ 935

		108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	\$	8	\$ 419
其他關係人：			
其他		3	294
	\$	11	\$ 713

		109年7至9月		108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	\$	14	\$ 595	\$ 4	\$ 291
其他關係人：					
其他		12	316	10	291
	\$	26	\$ 911	\$ 14	\$ 582

		109年1至9月		108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	\$	42	\$ 1,564	\$ 7	\$ 496
其他關係人：					
其他		33	1,010	11	424
	\$	75	\$ 2,574	\$ 18	\$ 920

21. 其他營業費用

(1) ETF 贖回手續費

		109年7至9月	108年7至9月
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$	25,525	\$ 19,962
		109年1至9月	108年1至9月
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$	74,554	\$ 71,142

(2) 團體會費

	109年7至9月	108年7至9月
其他關係人：		
中華民國證券商業同業公會	\$ 2,673	\$ 2,145
	109年1至9月	108年1至9月
其他關係人：		
中華民國證券商業同業公會	\$ 8,244	\$ 5,878

(3) 權證繳納公會業務費

	109年7至9月	108年7至9月
其他關係人：		
中華民國證券商業同業公會	\$ 3,743	\$ 3,051
	109年1至9月	108年1至9月
其他關係人：		
中華民國證券商業同業公會	\$ 10,232	\$ 9,919

22. 營業費用

民國 109 年及 108 年 7 至 9 月營業費用—捐贈支出皆為\$0。

關係人名稱	摘要	109年1至9月	108年1至9月
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	21,600	27,500
		\$ 71,600	\$ 77,500

23. 保費收入

	109年7至9月	108年7至9月
其他關係人：		
其他	\$ 84,503	\$ 83,313
	109年1至9月	108年1至9月
其他關係人：		
其他	\$ 280,888	\$ 291,262

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

	109年7至9月	108年7至9月
主要管理階層：		
其他	\$ 8,391	\$ 4,893
其他關係人：		
元大投信經理之基金	73,481	60,118
其他	7,430	5,016
	\$ 89,302	\$ 70,027

	109年1至9月	108年1至9月
主要管理階層：		
其他	\$ 17,863	\$ 10,277
其他關係人：		
元大投信經理之基金	211,314	181,092
其他	21,774	11,996
	<u>\$ 250,951</u>	<u>\$ 203,365</u>

25. 合併公司出租自有資產與關係人所產生之租金收入

	109年7至9月	108年7至9月
其他關係人：		
元大寶華研究院	\$ 549	\$ 549
元大建設	171	142
元大文教	10	10
	<u>\$ 730</u>	<u>\$ 701</u>
	109年1至9月	108年1至9月
其他關係人：		
元大寶華研究院	\$ 1,646	\$ 1,646
元大建設	513	427
元大文教	30	30
	<u>\$ 2,189</u>	<u>\$ 2,103</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)

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
其他關係人：			
元大寶華研究院	\$ 729	\$ 547	\$ 547
元大文教	7	7	7
	<u>\$ 736</u>	<u>\$ 554</u>	<u>\$ 554</u>

27. 其他營業收入-股利收入

	109年7至9月	108年7至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 14,017</u>	<u>\$ 8,604</u>
	109年1至9月	108年1至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 27,255	\$ 37,019

28. 其他營業收入-利息收入

民國 109 年及 108 年 7 至 9 月其他營業收入-利息收入皆為\$0。

	<u>109年1至9月</u>	<u>108年1至9月</u>
其他關係人：		
中華民國證券商同業公會	\$ <u> 3</u>	\$ <u> 3</u>

29. 其他營業費用-財務成本

	<u>109年7至9月</u>	<u>108年7至9月</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ <u> 17</u>	\$ <u> -</u>

	<u>109年1至9月</u>	<u>108年1至9月</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ <u> 9,783</u>	\$ <u> 19,803</u>

30. 主要管理階層薪酬資訊

<u>項目</u>	<u>109年7至9月</u>	<u>108年7至9月</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 1,531,884	\$ 1,204,097
離職福利	3,817	8,530
其他長期福利	2,030	2,857
退職後福利	<u>37,118</u>	<u>35,575</u>
合 計	\$ <u>1,574,849</u>	\$ <u>1,251,059</u>

<u>項目</u>	<u>109年1至9月</u>	<u>108年1至9月</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 4,284,112	\$ 3,651,717
離職福利	8,694	12,211
其他長期福利	8,825	8,322
退職後福利	<u>108,028</u>	<u>107,293</u>
合 計	\$ <u>4,409,659</u>	\$ <u>3,779,543</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

	109	年	9	月	30	日
	期末餘額		佔存款百分比(%)		利率區間%	
全體關係人	\$	68,176,507	5.63		0.000~6.065	
	108	年	12	月	31	日
	期末餘額		佔存款百分比(%)		利率區間%	
全體關係人	\$	51,074,940	4.49		0.000~6.065	
	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	\$	57,911,411	5.27		0.000~6.065	

民國 109 年及 108 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分別為 5.800%~6.065%及 6.065%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 109 年及 108 年 1 至 9 月存款利率分別為 0.00%~4.60%及 0.00%~5.11%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 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 \$52,972、\$115,876、\$234,352 及 \$331,162。

(以下空白)

(2)放 款

109 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	337	\$ 102,719	\$ 66,593	\$ 66,593	\$ -	無、不動產、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	478	3,852,459	3,413,627	3,413,627	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	永豐實	30,400	24,400	24,400	-	無	無
	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	91	376,701	200,894	200,894	-	股票、存單、保單、不動產	無
合 計			\$ 3,752,514	\$ 3,752,514	\$ -		

108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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

108 年 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
	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			\$ 3,512,733	\$ 3,512,733	\$ -		

民國 109 年及 108 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 1.35%~2.00%及 1.90%~2.50%外，餘放款利率區間分別為 0.00%~6.69%及 0.00%~11.07%，與一般放款戶並無不同。

民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 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\$12,589、\$13,451、\$39,581 及\$39,768。

(以下空白)

(3) 手續費收入

	109年7至9月	108年7至9月
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 96,570	\$ 182,138
元大證券	247	1,733
元大投信	13,541	1,723
元大證券(香港)	1,250	-
	<u>\$ 111,608</u>	<u>\$ 185,594</u>
	109年1至9月	108年1至9月
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 531,748	\$ 603,682
元大證券	906	8,216
元大投信	28,315	5,534
元大證券(香港)	2,942	-
	<u>\$ 563,911</u>	<u>\$ 617,432</u>

係代銷售基金、保險及信託附屬業務而發生之手續費收入，其相關之應收款項如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 16,972	\$ 92,162	\$ 119,594
元大投信	3,800	367	343
	<u>\$ 20,772</u>	<u>\$ 92,529</u>	<u>\$ 119,937</u>

(4) 租金支出

	承租用途	109年7至9月	108年7至9月
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	\$ 39,083	\$ 27,347
元大證金	辦公室租金	2	634
		<u>\$ 39,085</u>	<u>\$ 27,981</u>
		109年1至9月	108年1至9月
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	\$ 103,255	\$ 77,925
元大證金	辦公室租金	5	1,903
		<u>\$ 103,260</u>	<u>\$ 79,828</u>

上述交易條件係依雙方簽訂之契約支付，其相關之存出保證金如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
兄弟公司：			
元大證券	\$ 5,494	\$ 5,516	\$ 5,516
元大人壽	2,161	-	-
元大證金	633	633	633
	<u>\$ 8,288</u>	<u>\$ 6,149</u>	<u>\$ 6,149</u>

(5) 本期所得稅資產/負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 1,497,361	\$ 2,282,925	\$ 2,275,250
應付連結稅制款	\$ -	\$ 1,255,910	\$ 942,408

2. 元大證券及其子公司

(1) 期貨交易

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

		109年9月30日		
		期貨交易保證金		
		自有資金	超額保證金	有價證券
兄弟公司：				
元大期貨	\$ 3,753,219	\$ 3,977,986	\$ -	
		108年12月31日		
		期貨交易保證金		
		自有資金	超額保證金	有價證券
兄弟公司：				
元大期貨	\$ 1,947,002	\$ 1,632,559	\$ 1,005,485	
		108年9月30日		
		期貨交易保證金		
		自有資金	超額保證金	有價證券
兄弟公司：				
元大期貨	\$ 1,484,124	\$ 2,100,184	\$ 666,730	
		應付交割結算服務費		
		109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
兄弟公司：				
元大期貨	\$ 3,938	\$ 2,364	\$ 2,501	
		109年7至9月		108年7至9月
		結算交割 服務費支出	自營 經手費支出	結算交割 服務費支出
兄弟公司：				
元大期貨	\$ 9,706	\$ 29,441	\$ 8,001	\$ 29,549
其他	-	2,906	-	-
	\$ 9,706	\$ 32,347	\$ 8,001	\$ 29,549

	109年1至9月		108年1至9月	
	結算交割 服務費支出	自營 經手費支出	結算交割 服務費支出	自營 經手費支出
兄弟公司：				
元大期貨	\$ 28,453	\$ 85,442	\$ 23,285	\$ 95,230
其他	-	2,906	-	-
	<u>\$ 28,453</u>	<u>\$ 88,348</u>	<u>\$ 23,285</u>	<u>\$ 95,230</u>

B. 因從事期貨交易輔助業務而產生之期末應收佣金(帳列應收帳款項下)及期貨佣金收入如下：

	期末應收佣金		
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
兄弟公司：			
元大期貨	<u>\$ 23,413</u>	<u>\$ 14,505</u>	<u>\$ 11,691</u>
	期貨佣金收入		
	109年7至9月	108年7至9月	
兄弟公司：			
元大期貨		<u>\$ 70,472</u>	<u>\$ 45,172</u>
	期貨佣金收入		
	109年1至9月	108年1至9月	
兄弟公司：			
元大期貨		<u>\$ 221,774</u>	<u>\$ 137,529</u>

(2) 銀行存款、利息收入及應收利息

A. 元大證券及其子公司民國109年9月30日、108年12月31日及108年9月30日存於關係人之存款明細如下：

	109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	<u>\$ 36,418,464</u>	<u>\$ 1,847</u>
	108年12月31日	
	銀行存款	其他應收款 —應收利息(註)
兄弟公司：		
元大銀行	<u>\$ 13,828,513</u>	<u>\$ 13,639</u>

		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	
		其他利益及損失—利息收入(註)		
		109年7至9月	108年7至9月	
兄弟公司：				
元大銀行		\$ 9,802	\$ 28,951	
		其他利益及損失—利息收入(註)		
		109年1至9月	108年1至9月	
兄弟公司：				
元大銀行		\$ 66,961	\$ 71,260	
註：含活期存款、定期存款及營業保證金之利息。				
B. 元大證券及其子公司民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日提存定存單金額分別為\$407,000、\$598,000 及 \$597,000 於元大銀行(帳列「其他流動資產」科目)供作借款額度及結構型商品之履約保證金。				
(3) 應收/付連結稅制款(帳列本期所得稅資產/負債)				
		109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
母公司：				
元大金控				
應收連結稅制款		\$ 895,230	\$ 798,353	\$ 699,172
應付連結稅制款		\$ 1,276,336	\$ 1,036,056	\$ 732,293
(4) 營業保證金				
元大證券及其子公司提存定存單於關係人供作證券及期貨各項業務之營業保證金，其明細如下：				
		109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
兄弟公司：				
元大銀行		\$ 1,265,000	\$ 1,265,000	\$ 1,265,000
(5) 存出保證金				
元大證券及其子公司提存定存單於關係人供作標借股票之存出保證金，其明細如下：				
		109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
兄弟公司：				
元大銀行		\$ 350,000	\$ 100,000	\$ 100,000
(6) 借券存出保證金、應收借券存出保證金、應付借券費用及借券費用請詳七(二)6。				
(7) 應收員工借款、應收利息及利息收入請詳七(二)7。				

(8) 應收佣金及佣金收入

	應收佣金		
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
兄弟公司：			
元大人壽	<u>\$ 10,540</u>	<u>\$ 86,243</u>	<u>\$ 62,517</u>
佣金收入			
	109年7至9月	108年7至9月	
兄弟公司：			
元大人壽	<u>\$ 96,964</u>	<u>\$ 133,348</u>	
佣金收入			
	109年1至9月	108年1至9月	
兄弟公司：			
元大人壽	<u>\$ 377,292</u>	<u>\$ 339,380</u>	

(9) 應收投資退還款

請詳七(二)12。

(10) 待交割款項

元大證券及其子公司民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日存放於元大銀行之待交割款項金額分別為\$601,351、\$685,668 及\$855,959。

(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。民國 109 年 9 月 30 日及民國 108 年 12 月 31 日無與關係人交易餘額。

(12) 財產交易

附買回債券交易：

請詳七(二)3(2)A。

(13) 客戶保證金專戶

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
兄弟公司：			
元大期貨	<u>\$ 176,028</u>	<u>\$ 193,327</u>	<u>\$ 257,049</u>

(14) 其他營業費用

A. 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：

	109年7至9月	108年7至9月
兄弟公司：		
元大投顧	<u>\$ 44,700</u>	<u>\$ 46,121</u>
	109年1至9月	108年1至9月
兄弟公司：		
元大投顧	<u>\$ 134,100</u>	<u>\$ 139,263</u>

勞務費係由雙方依照合約約定計算之。

B. ETF 贖回手續費

	<u>109年7至9月</u>	<u>108年7至9月</u>
兄弟公司：		
元大投信	\$ 11,364	\$ 7,867
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>25,525</u>	<u>19,962</u>
	<u>\$ 36,889</u>	<u>\$ 27,829</u>

	<u>109年1至9月</u>	<u>108年1至9月</u>
兄弟公司：		
元大投信	\$ 36,386	\$ 22,991
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>74,554</u>	<u>71,142</u>
	<u>\$ 110,940</u>	<u>\$ 94,133</u>

(15) 經紀手續費收入

	<u>109年7至9月</u>	<u>108年7至9月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 10,171	\$ 7,443
元大人壽	11,074	4,297
其他	1,576	1,293
主要管理階層：		
其他	8,391	4,893
其他關係人：		
元大投信經理之基金	42,433	11,124
其他	<u>6,157</u>	<u>3,256</u>
	<u>\$ 79,802</u>	<u>\$ 32,306</u>
	<u>109年1至9月</u>	<u>108年1至9月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 22,994	\$ 17,100
元大人壽	22,880	10,184
其他	3,298	4,562
主要管理階層：		
其他	17,863	10,277
其他關係人：		
元大投信經理之基金	96,296	32,920
其他	<u>16,893</u>	<u>7,555</u>
	<u>\$ 180,224</u>	<u>\$ 82,598</u>

(16) 應收補助款及回饋金收入

關係人因使用元大證券及其子公司部分營業場所而給付之補助款(帳列其他利益及損失，期末應收補助款帳列其他應收帳款項下)如下：

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 13,143</u>	<u>\$ 9,414</u>	<u>\$ 8,825</u>
	<u>109年7至9月</u>	<u>108年7至9月</u>	
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 60,658</u>	<u>\$ 33,148</u>	
	<u>109年1至9月</u>	<u>108年1至9月</u>	
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 134,972</u>	<u>\$ 86,445</u>	

(17) 持有關係人經理之基金及受益憑證

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 4,653,192</u>	<u>\$ 3,659,259</u>	<u>\$ 3,347,452</u>
	<u>109年7至9月</u>	<u>108年7至9月</u>	
	<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>	<u>處分價款</u>
		<u>已實現損益</u>	
其他關係人：			
元大投信經理			
之基金	<u>\$107,339,997</u>	<u>\$ 926,374</u>	<u>\$ 70,344,451</u>
	<u>109年1至9月</u>	<u>108年1至9月</u>	
	<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>	<u>處分價款</u>
		<u>已實現損益</u>	
其他關係人：			
元大投信經理			
之基金	<u>\$320,346,453</u>	<u>\$2,528,170</u>	<u>\$201,665,387</u>
			<u>\$1,286,544</u>

(18) 持有關係人發行之有價證券

請詳七(二)19。

(19) 信用交易

請詳七(二)20。

(20) 其他

- A. 元大證券及其子公司於民國109年9月30日、108年12月31日及108年9月30日為取得元大銀行之借款額度分別為\$10,000,000、\$10,000,000及\$4,600,000，將土地及建築物帳面價值計\$3,577,936、\$3,604,542及\$3,614,526，設定為擔保。
- B. 元大證券及其子公司對集團經理之基金收取之基金管理費收入及持有該基金之餘額
- 請詳七(二)10。

3. 元大期貨及其子公司

(1) 現金及約當現金／營業保證金／客戶保證金

		109年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		\$ 1,357,225	\$ 140,000	\$ 11,453,903
		108年12月31日		
		銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金
兄弟公司：				
元大銀行		\$ 1,563,503	\$ 140,000	\$ 9,428,093
		108年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		\$ 1,679,208	\$ 140,000	\$ 9,616,571
(2) 槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶				
		109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
兄弟公司：				
元大銀行		\$ 291,528	\$ 258,250	\$ 222,244
(3) 期貨交易人權益				
		109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
兄弟公司：				
元大證券		\$ 7,642,811	\$ 3,464,477	\$ 3,352,067
元大證券(香港)		107,193	294,013	327,876
元大證券(韓國)		156,634	203,846	188,076
元大銀行		-	-	28,709
其他關係人：				
元大投信經理之基金		39,943,006	24,237,500	24,532,737
其他		63,222	53,588	266,036
		\$ 47,912,866	\$ 28,253,424	\$ 28,695,501

(4) 經紀手續費收入

	<u>109年7至9月</u>	<u>108年7至9月</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 26,765	\$ 29,420
元大證券(香港)	802	406
元大證券(韓國)	1,154	1,469
其他關係人：		
元大投信經理之基金	31,048	48,995
其他	1,274	1,471
	<u>\$ 61,043</u>	<u>\$ 81,761</u>
	<u>109年1至9月</u>	<u>108年1至9月</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 82,766	\$ 94,740
元大證券(香港)	3,075	1,896
元大證券(韓國)	3,089	3,141
其他關係人：		
元大投信經理之基金	115,018	148,173
其他	4,881	4,124
	<u>\$ 208,829</u>	<u>\$ 252,074</u>

(5) 期貨佣金支出一期貨交易輔助業務及複委託業務

	<u>109年7至9月</u>	<u>108年7至9月</u>
兄弟公司：		
元大證券	<u>\$ 70,472</u>	<u>\$ 45,172</u>
	<u>109年1至9月</u>	<u>108年1至9月</u>
兄弟公司：		
元大證券	<u>\$ 221,774</u>	<u>\$ 137,529</u>

元大期貨及其子公司與元大證券、元大證券(香港)有限公司及元大證券株式會社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) 財產交易

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 30,061</u>	<u>\$ 132,205</u>	<u>\$ 94,365</u>

民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 月處分受益憑證之利益(損失)分別為\$11,705、\$0、(\$2,200)及(\$438)。

4. 元大投顧

(1) 銀行存款

民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日，元大投顧存於元大銀行之銀行存款分別為\$212,203、\$221,823 及\$211,154。其中屬提存之營業保證金皆為\$5,000，年利率分別為 0.350%~0.770%、1.035%及 0.600%~1.035%。

(2) 營業收入

	<u>109年7至9月</u>	<u>108年7至9月</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 43,200	\$ 44,591
元大銀行	3,105	3,195
元大投信	1,200	1,221
元大期貨	900	918
元大人壽	735	750
元大證金	1,500	1,530
	<u>\$ 50,640</u>	<u>\$ 52,205</u>
	<u>109年1至9月</u>	<u>108年1至9月</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 129,600	\$ 130,383
元大銀行	9,315	9,281
元大投信	3,600	3,547
元大期貨	2,700	2,667
元大人壽	2,205	2,179
元大證金	4,500	4,444
	<u>\$ 151,920</u>	<u>\$ 152,501</u>

5. 元大投信

(1) 銀行存款

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 2,590,001</u>	<u>\$ 2,689,204</u>	<u>\$ 2,249,410</u>

(2) 管理費收入

	<u>109年7至9月</u>	<u>108年7至9月</u>
兄弟公司		
元大人壽	\$ -	\$ -
其他關係人：		
元大投信經理之基金	926,235	656,745
	<u>\$ 926,235</u>	<u>\$ 656,745</u>

	<u>109年1至9月</u>	<u>108年1至9月</u>
兄弟公司		
元大人壽	\$ -	\$ 1,567
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>2,428,710</u>	<u>1,871,803</u>
	<u>\$ 2,428,710</u>	<u>\$ 1,873,370</u>

民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日，應收管理費金額分別為 \$299,227、\$231,394 及 \$215,685。

(3) 基金交易

截至民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 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：

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
元大投信	\$ 585,561	\$ 392,363	\$ 221,960
兄弟公司：			
元大證券	4,653,192	3,659,259	3,347,452
元大人壽	2,757,184	2,742,814	1,488,674
元大期貨	<u>30,061</u>	<u>132,205</u>	<u>94,365</u>
	<u>\$ 8,025,998</u>	<u>\$ 6,926,641</u>	<u>\$ 5,152,451</u>

(4) 佣金支出

	<u>109年7至9月</u>	<u>108年7至9月</u>
兄弟公司		
元大證券	\$ 30,918	\$ 6,265
元大銀行	<u>12,712</u>	<u>1,039</u>
	<u>\$ 43,630</u>	<u>\$ 7,304</u>
	<u>109年1至9月</u>	<u>108年1至9月</u>
兄弟公司		
元大證券	\$ 73,765	\$ 17,181
元大銀行	<u>25,860</u>	<u>3,511</u>
	<u>\$ 99,625</u>	<u>\$ 20,692</u>

6. 元大人壽

(1) 銀行存款及定期存款

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行(註)	<u>\$ 252,667</u>	<u>\$ 2,041,240</u>	<u>\$ 1,925,407</u>
註：含其他金融資產			

(2) 本期所得稅資產/負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 2,609,424	\$ 2,599,526	\$ 2,481,345
應付連結稅制款	\$ 361,223	\$ -	\$ -

(3) 財產交易－受益憑證

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 2,757,184	\$ 2,742,814	\$ 1,488,674
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	98,161	35,825	37,154
	\$ 2,855,345	\$ 2,778,639	\$ 1,525,828
	109年1至9月		
	取得價款	處分價款	已實現損益
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 3,192,421	\$ 3,369,507	\$ 109,248
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	73,054	-	-
	\$ 3,265,475	\$ 3,369,507	\$ 109,248
	108年1至9月		
	取得價款	處分價款	已實現損益
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 1,383,491	\$ 519,840	\$ 29,034
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	42,169	-	-
	\$ 1,425,660	\$ 519,840	\$ 29,034

(4) 應付款項

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
母公司：			
元大金控	\$ 2,932	\$ 422	\$ 89
兄弟公司：			
元大銀行	17,841	89,364	62,351
元大保經	10,540	86,243	62,517
	\$ 31,313	\$ 176,029	\$ 124,957

(5) 保費收入

	109年7至9月	108年7至9月
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 21,976	\$ 17,580
元大期貨	2,341	1,740
元大投信	1,864	1,381
元大證券	29,276	23,867
其他關係人：		
其他	84,503	83,313
	<u>\$ 139,960</u>	<u>\$ 127,881</u>
	109年1至9月	108年1至9月
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 25,814	\$ 20,831
元大期貨	2,346	1,760
元大投信	1,881	1,598
元大證券	29,353	24,015
其他關係人：		
其他	280,888	291,262
	<u>\$ 340,282</u>	<u>\$ 339,466</u>

(6) 佣金支出

	109年7至9月	108年7至9月
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 138,833	\$ 225,797
元大保經	96,963	133,348
	<u>\$ 235,796</u>	<u>\$ 359,145</u>
	109年1至9月	108年1至9月
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 539,203	\$ 554,423
元大保經	377,291	339,380
	<u>\$ 916,494</u>	<u>\$ 893,803</u>

(7) 衍生工具交易

A. 截至民國 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，元大人壽與元大銀行承作之衍生工具交易已處分完畢，處分合約金額為 USD13,000，產生損失\$6,269。

B. 民國 109 年 9 月 30 日無與關係人之衍生工具交易。

7. 元大創投及其子公司

(1) 銀行存款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 686,571	\$ 576,025	\$ 349,509
元大證券(香港)	13,381	-	-
	<u>\$ 699,952</u>	<u>\$ 576,025</u>	<u>\$ 349,509</u>

民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 月取得上述帳戶銀行利息收入分別為 \$543、\$599、\$1,728 及 \$2,620。

(2) 本期所得稅資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	<u>\$ 107,025</u>	<u>\$ 107,856</u>	<u>\$ 114,841</u>

八、質押之資產

民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日，合併公司資產提供擔保明細如下：

資產項目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	擔保用途
存放央行及拆借銀行同業	\$ 174,167	\$ -	\$ -	營業保證金
透過損益按公允價值衡量之金融資產	166,747,362	140,715,358	140,272,957	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
	77,727,225	61,372,357	61,099,721	經紀業務
	52,056	51,932	52,046	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	3,490,076	3,260,211	3,265,666	信託業務賠償準備金、借券業務之擔保及資產出售保證
	1,216,100	1,646,502	1,591,152	營業保證金
	65,643,773	65,439,478	55,670,852	附買回債券交易、營業活動之保證、櫃買履約保證金及資產出售保證
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,407,617	734,980	600,000	營業保證金
	-	40,018	40,043	標借股票
	51,269	62,116	62,403	繳存央行保證金
	196,245	197,169	197,480	信託賠償準備金
	10,640,790	10,518,760	10,521,880	外幣清算透支擔保
	109,692	110,214	110,390	OTC債券等殖成交系統結算準備金
	54,846	55,107	55,195	票券商存儲保證金

資產項目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 547,256	\$ 610,476	\$ 602,176	假扣押擔保
	5,265	5,290	5,188	國際卡交易帳款付款準備金
	-	-	44,156	證券承銷商營業保證金
	-	-	11,039	證券自營商營業保證金
受限制資產	1,889,080	2,189,764	2,290,897	交割額度、短期借款、應付短期票券及櫃買衍生商品交易之擔保等
	1,418,103	342,490	259,893	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
	983	1,029	1,023	透支交易之擔保
	318,905	29,303	86,417	股務代理業務之待付股利
其他資產	223,711	298,986	322,397	營業活動之保證金
	1,864,591	1,934,253	2,830,737	履約保證金及房屋押金
	215,719	271,128	145,555	代收承銷股款
不動產及設備與投資性不動產	3,110,042	3,215,055	3,223,771	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	473,834	514,969	478,943	借券業務之擔保品

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 合併公司民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日已簽約但尚未發生之資本支出分別為 \$3,873,009、\$1,024,490 及 \$1,252,790。

(二) 受託保管股票

民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 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 \$77,717、\$77,479 及 \$77,302。

(三) 代辦交割

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

(四) 截至民國 109 年 9 月 30 日，合併公司中元大證券(韓國)就 IGIS Professional Private Real Estate Investment Trust 之租賃收益對投資人提供收益擔保，其擔保履行義務上限為韓圉 1 億元(約新臺幣 2.49 百萬元)。

(五) 其他訴訟案件—證券子公司

1. 合併消滅公司寶來證券之客戶因買賣股票發生糾紛，客戶要求合併存續公司元大證券負僱用人之連帶賠償責任，民國 102 年 6 月 25 日起訴求償金額原為 \$25,718 仟元，然於民國 104 年 6 月 30 日擴張為 \$40,310 仟元，

再於民國 104 年 8 月 12 日縮減為\$39,769 仟元，臺灣臺北地方法院業於民國 105 年 10 月 21 日判決駁回原告之訴(即合併存續公司元大證券勝訴)，經客戶上訴，臺灣高等法院於民國 108 年 5 月 8 日判決元大證券應連帶賠償\$25,787 仟元，元大證券已委請律師依法上訴，嗣最高法院於民國 109 年 10 月 15 日裁定駁回元大證券及客戶之上訴，本案已告確定。

2. 財團法人臺灣基督復臨安息日會、基督復臨安息日會醫療財團法人就土地暨停車位買賣契約爭議對元大證券等 2 人聲請調解，調解請求金額經民國 107 年 1 月 17 日擴張後為\$952,511 仟元(其中\$950,861 仟元為連帶給付)，案經臺灣臺北地方法院調解不成立。財團法人臺灣基督復臨安息日會、基督復臨安息日會醫療財團法人遂於民國 107 年 7 月 11 日就同一事件另行起訴，請求金額與調解金額相同，並無異動。本案現由臺灣臺北地方法院審理中，元大證券已委請律師依法答辯。

3. 截至民國 109 年 9 月 30 日，元大證券(韓國)及其子公司總計受追訴 15 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 12 件與原東洋證券金融商品銷售糾紛無關，受請求總金額為韓圓 33,236 百萬元(約新臺幣 8.3 億元)。另有已宣布判斷結果案件 1 件，係安邦控股及安邦人壽(合稱「安邦」)於民國 106 年 6 月對元大證券(韓國)及其他四位賣方(以下合稱「賣方」)依東洋生命株式會社股權買賣合約，於香港提起請求損害賠償之仲裁反訴。國際商會國際仲裁院於民國 109 年 8 月作成仲裁判斷，認定賣方應賠償安邦韓圓 166,600 百萬元(約新臺幣 41.5 億元)，及合計約韓圓 47,124 百萬元(約新臺幣 11.72 億元)之相關費用與截至民國 109 年 8 月 20 日止之利息。元大證券(韓國)遂以該等金額扣除賣方原就託管帳戶內之買賣價金剩餘款項有權收取之韓圓 59,700 百萬元(約新臺幣 14.9 億元)後所得金額為基礎，依該公司出售東洋生命株式會社之股權買賣價金占比，計算提列近韓圓 7,000 百萬元(約新臺幣 1.7 億元)之負債準備。

惟元大證券(韓國)就本件之實際賠償金額，仍可能因後續相關法律程序進展而有變動。截至民國 109 年 9 月 30 日止，元大證券(韓國)及其子公司就上述 12 件與原東洋證券金融商品銷售糾紛無關之案件及 1 件已宣布判斷結果之仲裁反訴案件，共已提列負債準備計韓圓 8,854 百萬元(約新臺幣 2.2 億元)。另外，元大證券(韓國)以原告身分提出 13 件訴訟案件，請求總金額為韓圓 65,244 百萬元(約新臺幣 16 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(約新臺幣 2.77 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，一審法院已於民國 109 年 10 月 8 日判決駁回原告之全部請求。
5. 截至民國 109 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(約新臺幣 5.5 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(約新臺幣 2.6 億元)行使抵銷權及客戶清盤人第一次分配還款港幣 44 仟元(約新臺幣 17 萬元)後，尚未受償金額計港幣 78,908 仟元(約新臺幣 3 億元)，此部份已認列損失。元大證券(香港)並已向該業代起訴請求履行保證債務(訴訟標的金額為港幣 135,191 仟元(約新臺幣 5.1 億元)，因利息部分僅計算至起訴日止)，該業代則否認其責任，目前訴訟程序正進行中。截至本財務報表通過日止，元大證券(香港)經參考律師意見後，評估目前尚無需就上述已抵銷之金額認列負債準備。

(六)其他訴訟案件—銀行子公司

1. SINO UNITED INTERNATIONAL CO., LTD. 及其關係戶 PLOSA INTERNATIONAL CO., LTD. 兩公司(下稱「SINO 及 PLOSA 公司」)因與大眾銀行從事外匯衍生工具交易，對目標可贖回遠期契約(Target Redemption Forward；簡稱「TRF」)平倉損失有所爭執，遂向臺灣臺北地方法院提起訴訟，主張元大銀行應返還其交易損失(先位聲明：美金 3,123 仟元及其利息、備位聲明：美金 1,445 仟元及其利息)，元大銀行於合併大眾銀行後承受本訴訟，於民國 107 年 1 月 26 日獲第一審勝訴判決，復經 SINO 及 PLOSA 公司向臺灣高等法院提起上訴後，元大銀行於民國 108 年 3 月 12 日獲第二審勝訴判決。SINO 及 PLOSA 公司仍不服而提起第三審上訴，惟因 PLOSA 公司未依法繳納裁判費而遭法院裁定駁回上訴確定。截至民國 109 年 9 月 30 日止，SINO 公司上訴部分尚由最高法院審理中，本案評估後續訴訟之進行對元大銀行營運及股東權益尚無重大影響。
2. 元大儲蓄銀行(韓國)前於民國 95 年至民國 97 年間因提供 Pentagon City 資金授信案而分次行使質權取得該公司 33.3%之股權，後 Pentagon City 於民國 97 年 9 月對元大儲蓄銀行(韓國)及另一股東所持有之股份進行現金減資，並支付元大儲蓄銀行(韓國)減資款項韓圜 280 億元。嗣於民國 107 年間，Pentagon City 主張元大儲蓄銀行(韓國)違反修正前韓國相互儲蓄銀行法有關儲蓄銀行持有未上市公司股份之上限規定(10%)，就元大儲蓄銀行(韓國)受領 Pentagon City 超過 10%範圍的減資款項韓圜 19,599,160 仟元屬於不當得利，因而訴請返還。案經首爾中央地方法院審理後，於民國 108 年 6 月 20 日判決元大儲蓄銀行(韓國)第一審勝訴，Pentagon City 不服，業於民國 108 年 7 月 8 日提起上訴，經首爾高等法院審理後，於民國 109 年 11 月 3 日判決駁回其上訴，元大儲蓄銀行(韓國)第二審勝訴，惟 Pentagon City 仍不服，於民國 109 年 11 月 18 日提起第三審上訴。本案評估後續訴訟之進行對元大儲蓄銀行(韓國)及元大銀行營運及股東權益尚無重大影響。

(七)其他訴訟案件—投信子公司

元大投信擔任委託人勞動部勞動基金運用局(原行政院勞工委員會勞工退休基金監理會自民國 103 年 2 月 17 日起已改制，以下簡稱勞退)國內投資契約之全權委託投資業務受託人，因已離職之前寶來投信全權委託處瞿姓經理人，於民國 100 年至 101 年間受託處理政府基金之買賣國內股票交易，涉有不法犯行，勞退以最高法院檢察署特別偵查組起訴書為據，前於民國 103 年 1 月 28 日對元大投信與瞿姓經理人向臺灣臺北地方法院提出刑事附

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。依前述刑事一、二審判決均認定瞿姓經理人背信行為對象係元大投信，至於勞退並非其受託處理事務之本人，且起訴意旨所述之損害勞退而為先行交易等刑法背信行為及違反證券交易法之內線交易行為，應屬不能證明犯罪。而勞退據以提出本案民事訴訟主張請求損害賠償事件，因其對於瞿姓經理人之前述行為有何故意或過失而不法侵害其權利致使受有損害、其所請求損害賠償金額與其行為間之相當因果關係等要件，亦均未能舉證證明，則勞退請求元大投信應負連帶賠償責任，核無依據，故本案經臺灣臺北地方法院於民國 109 年 5 月 15 日一審判決駁回其訴，但勞退已依法聲明上訴，二審審理中。

(八)其他訴訟案件—人壽子公司

截至民國 109 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。

(九)其他

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 229,076,298	\$ 200,782,844	\$ 195,673,602
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	55,512,552	47,671,245	33,653,478
客戶已開發且不可取消之放款承諾	22,918,344	25,604,687	27,867,595
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	120,560,808	119,477,639	120,337,034
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,955,384	3,635,756	3,513,313
各項保證款項	13,845,758	13,217,092	13,715,265
受託代收款項	15,500,631	16,990,839	17,549,741
信託資產	259,642,793	253,100,505	254,177,741
受託保管品及保證品	30,241,138	29,999,685	33,249,907

(十)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。

(十一)依據證櫃輔字第 1030026386 號函規定，附註揭露之資訊如下：

民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日合併公司中元大證券所轄之國際證券業務分公司辦理客戶委託帳戶保管業務，其保管明細分別為銀行存款美金 9,828 仟元、美金 3,896 仟元及美金 10,210 仟元。

十、重大之災害損失

(一)本公司：

無此情形。

(二) 子公司：

無此情形。

十一、重大之期後事項

(一) 本公司：

本公司之子公司元大期貨為充實營運資金、強化財務結構、提高調整後淨資本額(ANC)及淨值，以穩定公司營運及因應長期業務發展需求，辦理現金增資發行普通股 40,000 仟股，發行價格為每股新臺幣 45.5 元整，本公司已於民國 109 年 8 月 21 日經董事會通過，授權董事長依原持股比率及特定人參與元大期貨現金增資案之部分股權認購。本案業已於民國 109 年 9 月 11 日取得金融監督管理委員會核准並於民國 109 年 10 月 29 日完成認購。

(二) 子公司：

子公司元大證券於民國 109 年 5 月 7 日經董事會通過次順位公司債新臺幣 50 億元之發行額度，在強化資本結構考量下，於民國 109 年 10 月 20 日完成本公司 109 年度第一次無擔保次順位普通公司債新臺幣 50 億元募集發行。

十二、其他

(一) 資本管理

1. 合併公司資本管理目標如下：

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

2. 資本管理程序

- (1) 本公司定期監控合併公司資本適足率概況，以維持資本適足率符合主管機關及內部規範之規定，並於每半年及每年度向主管機關申報。
- (2) 有關金控集團資本適足性之計算及控管程序，係依據「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」及「元大金融控股股份有限公司資本適足性管理辦法」之相關規定辦理。
- (3) 本公司之資本管理目標經董事會同意，由財務管理部依據公司長期發展策略、公司營運計畫及資產負債特性，擬訂適當之資本規劃，每月核算並彙總向董事會報告集團之合併資本適足率，風險管理部定期監控資本適足性概況，並分析公司業務發展及法令規範異動對資本適足性之影響。業務部門依據公司年度風險授權執行各項交易或業務時，應考量各項交易或業務對資本適足性的影響。

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

(二) 公允價值資訊

1. 金融工具之公允價值及等級資訊

(1) 概述

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

(2) 合併公司以公允價值衡量之三等級定義

A. 第一等級

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

B. 第二等級

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

C. 第三等級

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

2. 以公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊：

重複性公允價值衡量項目	109 年 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				
權益工具	\$ 22,090,326	\$ 19,971,512	\$ -	\$ 2,118,814
債務工具	369,432,794	107,926,889	261,143,528	362,377
其他	141,593,662	49,396,406	82,202,414	9,994,842
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	26,664,836	7,828,993	-	18,835,843
債務工具	234,874,430	83,465,060	151,171,195	238,175
其他金融資產				
買入應收債權	1,836,085	-	-	1,836,085
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 120,900,435	\$ 52,010,138	\$ 20,913,771	\$ 47,976,526
<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	\$ 15,748,317	\$ 6,526,874	\$ 6,826,050	\$ 2,395,393
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 16,976,309	\$ 1,829,949	\$ 9,112,089	\$ 6,034,271

重複性公允價值衡量項目	108 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 37,144,161	\$ 34,960,554	\$ 87,610	\$ 2,095,997
債務工具	325,609,684	91,234,085	234,013,492	362,107
其他	128,742,970	52,007,473	66,232,980	10,502,517
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註)				
權益工具	31,972,642	13,517,844	-	18,454,798
債務工具	198,733,362	71,642,229	126,863,300	227,833
其他金融資產				
買入應收債權	1,849,460	-	-	1,849,460
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 106,583,994	\$ 23,132,705	\$ 18,944,044	\$ 64,507,245
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 12,534,264	\$ 3,208,756	\$ 6,133,693	\$ 3,191,815
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 16,756,234	\$ 1,872,125	\$ 11,082,297	\$ 3,801,812

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				
權益工具	\$ 34,627,816	\$ 31,871,707	\$ 50,178	\$ 2,705,931
債務工具	302,832,111	106,570,064	195,886,563	375,484
其他	130,644,385	48,592,631	71,487,533	10,564,221
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	\$ 95,275,378	\$ 18,092,444	\$ 19,517,908	\$ 57,665,026
<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	\$ 14,568,294	\$ 4,928,289	\$ 6,078,279	\$ 3,561,726
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 20,040,413	\$ 1,632,460	\$ 12,337,393	\$ 6,070,560

註：民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日皆含合併公司元大人壽抵繳存出保證金\$1,216,100。

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

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

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

(3) 公允價值調整

A. 金融評價模型限制及調整

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

B. 信用風險評價調整

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

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日合併公司所持有之國外債金額分別計美金 20,316 仟元、美金 19,786 仟元及美金 17,570 仟元，因交易商無穩定報價或買賣價報價較寬而轉為使用 BVAL(彭博社評價)，故將其由第一等級移轉至第二等級；民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日合併公司所持有之國外債金額分別計美金 10,738 仟元、美金 11,051 仟元及美金 5,807 仟元，因本期該債券有穩定市價來源，故將其由第二等級移轉至第一等級。

(5) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

A. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

109年1至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	\$ 16,152,436	(\$ 2,236,745)	(\$ 19,049)	\$ 28,081,769	\$ -	(\$ 26,830,480)	(\$ 276,505)	\$ 14,871,426
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	18,682,631	140,170	1,130,590	94,827	-	(974,200)	-	19,074,018
其他金融資產－買入應收 債權	<u>1,849,460</u>	<u>191</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(13,566)</u>	<u>-</u>	<u>1,836,085</u>
合計	<u>\$ 36,684,527</u>	<u>(\$ 2,096,384)</u>	<u>\$ 1,111,541</u>	<u>\$ 28,176,596</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 27,818,246)</u>	<u>(\$ 276,505)</u>	<u>\$ 35,781,529</u>
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	<u>1,867,408</u>	<u>410</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(14,714)</u>	<u>-</u>	<u>1,853,104</u>
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>

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 109 年及 108 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨損失金額分別為\$2,853,345 及 \$2,482,079。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國109年及108年9月30日止帳上仍持有之資產之淨利益金額分別為\$1,119,584及 \$1,487,286。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

109年1至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	\$ 68,309,057	\$ 2,448,017	(\$ 986)	\$ 63,781,001	\$ -	(\$ 80,526,292)	\$ -	\$ 54,010,797
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

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 109 年及 108 年 9 月 30 日帳上仍持有之負債之淨利益金額分別為\$4,773,489 及 \$1,603,029。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國 109 年及 108 年 9 月 30 日帳上仍持有之負債之淨利益金額分別為\$1,297 及 \$3,574。

註：民國 109 年及 108 年 1 至 9 月自第一等級轉入第三等級係原成交量達活絡標準之興櫃股票，因後續交易不活絡，故自第一等級轉入第三等級，及部分投資標的因未能在公開市場取得可觀察資訊故轉入第三等級；自第三等級轉入第一等級係原未達活絡標準之興櫃股票，因後續交易活絡或轉上市(櫃)，故自第三等級轉入第一等級。

(6) 第三等級公允價值衡量對合理可能替代假設之敏感度分析

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

項目	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動反應 於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
民國109年9月30日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$124,543	(\$121,537)	\$ -	\$ -
衍生工具	26,612	(26,612)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	-	-	371,267	(265,216)
其他金融資產－買入應收債權	76,114	(76,114)	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$106,029)	\$106,029	\$ -	\$ -
衍生工具	52,160	(52,160)	-	-
民國108年12月31日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$121,559	(\$103,408)	\$ -	\$ -
衍生工具	(26,358)	26,358	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	-	-	443,864	(366,507)
其他金融資產－買入應收債權	85,976	(85,976)	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 74,870)	\$ 74,870	\$ -	\$ -
衍生工具	92,991	(92,991)	-	-
民國108年9月30日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$136,804	(\$123,038)	\$ -	\$ -
衍生工具	(7,260)	7,261	-	-
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>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$124,305	(\$124,305)	\$ -	\$ -
衍生工具	(84,026)	84,027	-	-

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

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

109年9月30日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具	\$ 2,118,814	1. 市場法 2. 收益法 3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	本益比乘數	12.83~30.54	本益比乘數愈高，公允價值愈高
			股價淨值比乘數	0.83~9.80	股價淨值比乘數愈高，公允價值愈高
			股價營收比乘數	1.20	股價營收比乘數愈高，公允價值愈高
			市場流通性折減	<=40%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低
			折現利率	5.34%-15.80%	折現率愈高，公允價值愈低
			波動率	18.39%-54.34%	波動率大小與公允價值並無一定正、 負關係
			信用利差 (Credit Spread)	2.49%-5.60%	信用利差愈大，公允價值愈低
			回收率 (Recovery Rate)	20%	回收率愈大，公允價值愈高
債務工具	362,377	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	9.06%-48.69%	波動率大小與公允價值並無一定正、 負關係
			信用利差 (Credit Spread)	5.58%-25.07%	信用利差愈大，公允價值愈低
			回收率 (Recovery Rate)	20%	回收率愈大，公允價值愈高
			折現利率	0.002%-4.740%	折現率愈高，公允價值愈低
衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選擇 權交易)	2,395,393	1. Option Model 2. Hybrid Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	股利率	1.80%-3.75%	股利率愈高，公允價值愈低
			波動率	2.30%-22.41%	波動率大小與公允價值並無一定正、 負關係
			因子相關係數	0.22~0.96	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03%~100%	違約機率愈高，公允價值愈低
			回收率 (Recovery Rate)	55%	回收率愈大，公允價值愈高
其他	9,994,842	1. 淨資產價值法 2. Option Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	市場流通性折減	<=10%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低
			股利率	1.80%-3.75%	股利率愈高，公允價值愈低
			波動率	17.91%-22.41%	波動率大小與公允價值並無一定正、 負關係
			因子相關係數	0.22~0.96	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03%~100%	違約機率愈高，公允價值愈低
			回收率 (Recovery Rate)	55%	回收率愈大，公允價值愈高
其他金融資產					
買入應收債權	1,836,085	可回收金額	聯絡率	1.67%-45.20%	聯絡率愈高，公允價值愈高
			付款率	1.66%-41.00%	付款率愈高，公允價值愈高
			折扣率	1.66%-39.40%	折扣率愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具	18,835,843	1. 市場法 2. 剩餘收益模型 3. 現金流量折現法	本益比乘數	13.90~29.36	本益比乘數愈高，公允價值愈高
			股價淨值比乘數	0.87~2.83	股價淨值比乘數愈高，公允價值愈高
			市場流通性折減	<=40%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低
			預期成長率	1%	公司成長率愈高，公允價值愈高
			折現利率	11%	折現率愈高，公允價值愈低
債務工具	238,175	現金流量折現法	折現利率	0.002%-4.740%	折現率愈高，公允價值愈低

109年9月30日	評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選擇 權交易)	\$ 6,034,271	1.FDM 2.Option Model 3.蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	1.80%~3.75% 17.91%~22.41% 0.22~0.96 0.03%~100% 55% 股利率愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值並無一定正、 負關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
其他	47,976,526	1.FDM 2.Option Model 3.IR Model 4.Hybrid Model 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)	1.80%~3.75% 1.38%~203.46% 0.22~0.96 0.03%~100% 55% 股利率愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值並無一定正、 負關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
108年12月31日	評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 2,095,997	1.市場法 2.收益法 3.Equity Model by L.Andersen and D.Buffum	本益比乘數 股價淨值比乘數 股價營收比乘數 市場流通性折減 折現利率 波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate)	13.53~35.45 0.81~9.63 1.24 <=40% 5.45%~14.40% 13.87%~36.83% 2.26%~5.92% 20% 本益比乘數愈高，公允價值愈高 股價淨值比乘數愈高，公允價值愈高 股價營收比乘數愈高，公允價值愈高 市場流通性折減愈高，公允價值愈低 折現率愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值並無一定正、 負關係 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
債務工具	362,107	1.Hybrid Model 2.Equity Model by L.Andersen and D.Buffum 3.蒙地卡羅模擬法 4.現金流量折現法	波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate) 折現利率	10.22%~39.25% 5.58%~18.03% 20% 波動率大小與公允價值並無一定正、 負關係 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高 折現率愈高，公允價值愈低
衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選 擇權交易)	3,191,815	1.Option Model 2.Hybrid Model 3.FDM 4.蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	1.82%~3.52% 2.86%~22.27% 0.22~0.95 0.03%~100% 55% 股利率愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值並無一定正、 負關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高

108年12月31日	評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
其他	\$ 10,502,517	1.淨資產價值法 2.Option Model 3.FDM 4.蒙地卡羅模擬法	市場流通性折減 股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	<=10% 1.82%~3.52% 13.50%~22.27% 0.22~0.95 0.03%~100% 55% 市場流通性折減愈高，公允價值愈低 股利率愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值並無一定正、負關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
其他金融資產				
買入應收債權	1,849,460	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	1.90%~39.46% 1.72%~39.85% 1.87%~40.21% 聯絡率愈高，公允價值愈高 付款率愈高，公允價值愈高 折扣率愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	18,454,798	1.市場法 2.剩餘收益模型 3.現金流量折現法	本益比乘數 股價淨值比乘數 市場流通性折減 預期成長率 折現利率	13.59~29.81 0.86~2.87 <=40% 1% 10.40%~10.60% 本益比乘數愈高，公允價值愈高 股價淨值比乘數愈高，公允價值愈高 市場流通性折減愈高，公允價值愈低 公司成長率愈高，公允價值愈高 折現率愈高，公允價值愈低
債務工具	227,833	現金流量折現法	折現利率	0.40%~7.76% 折現率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選 擇權交易)	3,801,812	1.FDM 2.Option Model 3.蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	1.82%~3.52% 13.50%~22.27% 0.22~0.95 0.03%~100% 55% 股利率愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值並無一定正、負關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
其他	64,507,245	1.IR Model 2.Option Model 3.Hybrid Model 4.FDM 5.蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	1.82%~3.52% 0.73%~94.27% 0.22~0.95 0.03%~100% 55% 股利率愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值並無一定正、負關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
108年9月30日	評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 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 1.2 <=40% 5.53%~13.16% 14.05%~42.03% 2.26%~5.91% 20% 本益比乘數愈高，公允價值愈高 股價淨值比乘數愈高，公允價值愈高 股價營收比乘數愈高，公允價值愈高 市場流通性折減愈高，公允價值愈低 折現率愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值並無一定正、負關係 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高

108年9月30日			重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
債務工具	\$ 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%	波動率大小與公允價值並無一定正、 負關係 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高 折現率愈高，公允價值愈低
衍生工具(含 期貨市場之 期貨及選擇 權交易)	3,561,726	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%	股利率愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值並無一定正、 負關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
其他	10,564,221	1. 淨資產價值法 2. Option Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	市場流通性折減 股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	<=10% 1.92%-3.80% 13.56%-22.80% 0.22-0.95 0.03%-100% 55%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 股利率愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值並無一定正、 負關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
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%	聯絡率愈高，公允價值愈高 付款率愈高，公允價值愈高 折扣率愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具	18,436,931	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%	本益比乘數愈高，公允價值愈高 股價淨值比乘數愈高，公允價值愈高 市場流通性折減愈高，公允價值愈低 公司成長率愈高，公允價值愈高 折現率愈高，公允價值愈低
債務工具	223,041	現金流量折現法	折現利率	0.39%-7.65%	折現率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
衍生工具(含 期貨市場之 期貨及選擇 權交易)	6,070,560	1. FDM 2. Option Model 3. 蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	1.92%-3.80% 13.56%-22.80% 0.22-0.95 0.03%-100% 55%	股利率愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值並無一定正、 負關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
其他	57,665,026	1. FDM 2. Option Model 3. IR Model 4. Hybrid Model 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%	股利率愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值並無一定正、 負關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高

(8)公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

3. 非按公允價值衡量之金融工具

(1)公允價值之等級資訊：

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

109 年 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)	\$ 281,692,631	\$ 313,590,603	\$ 3,206,777	\$ 310,350,597	\$ 33,229
<u>金融負債</u>					
應付債券	73,809,494	76,344,233	-	76,344,233	-
108 年 12 月 31 日					
	帳面價值	公允價值			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本 衡量之債務工 具投資(註1、2)	\$ 255,811,355	\$ 275,638,101	\$ 3,120,202	\$ 272,479,661	\$ 38,238
<u>金融負債</u>					
應付債券	68,849,634	71,228,083	-	71,228,083	-
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	-

註 1:民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日含有合併公司元大人壽抵繳存出保證金分別為\$2,344,300、\$600,000 及\$600,000。

註 2:係指分類為無活絡市場之債務工具，包括政府公債、公司債及金融債。

(2)金融評價技術：

合併公司評估非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

A. 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產(不包含部份無活絡市場之債務工具投資)、

存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項、短期借款及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其合併資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。

- B. 貼現及放款(含催收)：合併公司放款利率通常依據基準利率加減碼(即機動利率)來決定，業可反映市場利率，故以其帳面金額及預期收回可能性估計其公允價值。固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額及預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- C. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：若有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無活絡市場之公開報價時，則採用金融評價方法估計，或使用交易對手報價。
- D. 存款及匯款：存款及匯款起始日至到期日多數在一年以內，帳面金額應為估計公允價值之合理基礎。惟固定利率之長天期存款應以其預期現金流量折現值估計公允價值，但因其起始日至到期日仍在三年以內，故以其帳面金額估計公允價值仍屬合理。
- E. 應付債券：合併公司發行之金融債券，係以其預期現金流量折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。

(三) 財務風險之管理目標及政策

1. 本公司及子公司之風險管理組織架構及政策：

(1) 風險管理組織架構

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

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

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

(2) 風險管理政策

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

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

2. 衡量及控管各類風險之方法及暴險量化資訊

(1) 信用風險

A. 信用風險來源及定義

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

B. 信用風險管理原則

本公司為有效整合集團信用分佈、掌握集團信用暴險變化，除建立內部信用評等制度，落實信用風險分級外，並建立信用預警制度，落實通報流程，有效提昇信用事件因應之時效性；其次，為利信用風險集中度之控管，已建置大額暴險管理資訊系統，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：

I. 借戶授信逾期 30 天以上。

II. 位於合併公司預警名單，其信用品質顯著惡化。

III. 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。

IV. 經評估確有債信不良情事。

(b) 債務工具投資

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

I. 信用參照主體之內部信用評等相較於原始認列日下降超過一定等級以上；

II. 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：

I. 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。

II. 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。

III. 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

I. 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。

II. 協議分期償還符合免列報逾期放款之案件。

III. 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)
- IV. 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)。
 - V. 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
 - VI. 法院宣告破產之案件。
 - VII. 已轉列催收款項者。
 - VIII. 信用卡產品特別標準:已強制停卡者。
 - IX. 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。
 - X. 授信戶經聲請破產、重整或其他債務清理程序者。
 - XI. 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。
 - XII. 協議分期償還之逾期放款案件。
 - XIII. 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。

- I. 內部或外部信用評等為違約等級
- II. 無法依約還本或付息
- III. 經聲請破產、重整或其他債務清理程序
- IV. 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

- I. 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。
- II. 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。
- III. 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

I. 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」。

(I) 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。

(II) 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。

II. 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。

III. 違約暴險額

(I) 表內-放款及放款衍生之應收款：依授信餘額計算。

(II) 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

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

II. 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。

III. 違約暴險額：總帳面金額(含應收利息)。總帳面金額係為調整任何備抵損失前之金融資產攤銷後成本。

e. 前瞻性資訊之考量

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

(a) 信用風險顯著增加方面

I. 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。

II. 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. 新型冠狀肺炎病毒(COVID-19)影響

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

G. 合併公司信用風險最大暴險額

合併公司資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額請詳附註九(九)。

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

貼現及放款

民國109年9月30日	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
	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)		
評等等級					
內部評等—優良	\$ 500,229,977	\$ 393,803	\$ -	\$ -	\$ 500,623,780
內部評等—可接受	233,129,476	5,012,762	-	-	238,142,238
內部評等—稍弱	53,776,537	831,404	-	-	54,607,941
內部評等—未評等	195,115	411	-	-	195,526
內部評等—信用減損	-	219,565	6,526,585	-	6,746,150
總帳面金額	787,331,105	6,457,945	6,526,585	-	800,315,635
備抵呆帳	(1,441,574)	(266,028)	(3,360,007)	-	(5,067,609)
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	-	-	-	(8,181,553)	(8,181,553)
總計(註)	<u>\$ 785,889,531</u>	<u>\$ 6,191,917</u>	<u>\$ 3,166,578</u>	<u>(\$ 8,181,553)</u>	<u>\$ 787,066,473</u>

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$677,411，另備抵呆帳\$18,124。

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)，其各自總成本金額分別為\$158,017,492 及\$652,315,095，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108年12月31日					
評等等級					
內部評等—優良	\$ 499,332,861	\$ 603,721	\$ -	\$ -	\$ 499,936,582
內部評等—可接受	226,667,970	3,704,698	-	-	230,372,668
內部評等—稍弱	48,049,256	432,472	-	-	48,481,728
內部評等—未評等	204,092	1,052	-	-	205,144
內部評等—信用減損	-	306,526	9,046,406	-	9,352,932
總帳面金額	774,254,179	5,048,469	9,046,406	-	788,349,054
備抵呆帳	(1,401,149)	(190,360)	(4,951,631)	-	(6,543,140)
依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(7,502,396)	(7,502,396)
總計(註)	<u>\$ 772,853,030</u>	<u>\$ 4,858,109</u>	<u>\$ 4,094,775</u>	<u>(\$ 7,502,396)</u>	<u>\$ 774,303,518</u>

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

另應收款項及債務工具(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產)，其各自總成本金額分別為\$145,125,217及\$584,397,733，主要皆屬12個月內預期信用損失(Stage 1)且其內部評等為優良及可接受。

貼現及放款

	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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
民國108年9月30日					
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)，其各自總成本金額分別為\$153,707,714及\$584,316,579，主要皆屬12個月內預期信用損失(Stage 1)且其內部評等為優良及可接受。

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

109年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	\$ 100,228	\$ -	\$ 100,228
貼現及放款	601,544,350	-	601,544,350
透過損益按公允價值衡量之金融資產	243,631	320,511	564,142
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	6,977,969	-	6,977,969
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	91,783	-	91,783
各類保證款項(含已轉催)	3,653,497	-	3,653,497

108 年 12 月 31 日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
-其他	\$ 65,427	\$ -	\$ 65,427
貼現及放款	561,708,410	-	561,708,410
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,253,968	1,138,660	2,392,628
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	6,999,973	-	6,999,973
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	109,415	-	109,415
各類保證款項(含已轉催)	4,749,347	-	4,749,347
108 年 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

註：擔保品價值除現金項目以現值表達，餘係採擔保品放款值分配金額。

H. 合併公司信用風險集中情形

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

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

(A) 產業別：

產業別	109 年 9 月 30 日		108 年 12 月 31 日		108 年 9 月 30 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 670,657,988	27.54	\$ 670,861,627	30.03	\$ 665,214,631	30.05
自然人	573,483,722	23.55	542,092,570	24.26	518,283,789	23.42
金融機構	670,936,363	27.54	586,938,831	26.28	579,574,366	26.18
政府機關	467,636,181	19.20	415,644,876	18.60	431,610,417	19.50
公營企業	49,854,201	2.05	15,952,345	0.71	15,866,399	0.72
其他	2,814,247	0.12	2,697,949	0.12	2,900,826	0.13
合 計	<u>\$ 2,435,382,702</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,234,188,198</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,213,450,428</u>	<u>100.00</u>

(B) 地區別：

地區別	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
臺灣	\$ 1,642,920,424	\$ 1,479,272,705	\$ 1,458,364,557
亞洲	500,955,665	511,510,812	523,467,459
美洲	179,936,945	148,313,749	136,298,246
歐洲	77,961,096	70,330,015	70,094,820
大洋洲	33,288,668	24,613,557	25,134,160
非洲	319,904	147,360	91,186
合 計	<u>\$ 2,435,382,702</u>	<u>\$ 2,234,188,198</u>	<u>\$ 2,213,450,428</u>

(以下空白)

I. 合併公司備抵呆帳及累計減損之變動

(A) 授信業務

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

貼現及放款

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
民國109年1月1日至9月30日						
期初餘額	\$ 1,383,758	\$ 190,274	\$ 4,948,755	\$ 6,522,787	\$ 7,489,394	\$ 14,012,181
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(33,639)	47,546	(13,907)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(6,472)	(3,952)	10,424	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	98,042	(22,226)	(75,816)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(424,170)	(33,412)	(1,711,599)	(2,169,181)	-	(2,169,181)
購入或創始新金融資產之備抵減損	650,107	9,500	35,753	695,360	-	695,360
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	-	-	-	-	683,139	683,139
轉銷呆帳	(435,502)	(19,749)	(1,193,973)	(1,649,224)	-	(1,649,224)
匯兌影響數及其他變動	175,035	97,946	1,385,782	1,658,763	-	1,658,763
期末餘額	<u>\$ 1,407,159</u>	<u>\$ 265,927</u>	<u>\$ 3,385,419</u>	<u>\$ 5,058,505</u>	<u>\$ 8,172,533</u>	<u>\$ 13,231,038</u>

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						
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	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 1,757,986	\$ 911,672	\$ 4,115,282	\$ 6,784,940	\$ 6,822,051	\$ 13,606,991
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(1,865)	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款呆帳處理辦法」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>

民國 109 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：

貼現及放款	12個月預期信用損失 (階段一)	存續期間預期信用損失 (階段二)	存續期間預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 773,421,211	\$ 5,042,739	\$ 9,009,936	\$ 787,473,886
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
-轉為存續期間預期信用損失	(3,368,431)	3,395,166	(26,735)	-
-轉為信用減損金融資產	(743,313)	(268,294)	1,011,607	-
-轉為12個月預期信用損失	1,125,870	(785,627)	(340,243)	-
-於當期除列之金融資產	(230,161,450)	(983,144)	(2,828,256)	(233,972,850)
購入或創始新金融資產之備抵減損	288,680,446	465,137	72,691	289,218,274
轉銷呆帳	(435,502)	(19,749)	(1,193,973)	(1,649,224)
匯兌影響數及其他變動	(41,841,447)	(395,987)	805,572	(41,431,862)
期末餘額	\$ 786,677,384	\$ 6,450,241	\$ 6,510,599	\$ 799,638,224

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：

貼現及放款	12個月預期信用損失 (階段一)	存續期間預期信用損失 (階段二)	存續期間預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 771,698,882	\$ 4,724,362	\$ 8,098,042	\$ 784,521,286
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
-轉為存續期間預期信用損失	(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	\$ 761,406,363	\$ 5,050,099	\$ 7,221,582	\$ 773,678,044

(B) 應收款項及其他金融資產

- a. 合併公司部分應收帳款(包含應收代買證券價款及交割代價)係採簡化作法評估預期信用損失，預期信用損失率之決定係評估過往歷史資料並檢視過去與現時經濟環境與未來整體環境是否有重大變化。民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日帳面價值總額分別為\$31,526,620、\$31,721,372 及\$37,994,636，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\$929、\$1,299 及\$1,543。民國 109 年及 108 年 1 至 9 月採簡化作法之應收帳款備抵損失變動表如下：

	109年1至9月	108年1至9月
1月1日	(\$ 1,299)	(\$ 10,214)
減損損失迴轉	370	8,671
9月30日	(\$ 929)	(\$ 1,543)

(以下空白)

b. 合併公司除上述 a. 所述以外之應收款項及其他金融資產民國 109 年及 108 年 1 至 9 月之備抵損失變動表如下：

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報導 準則第9號規定提 列之減損	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
民國109年1月1日至9月30日						
期初餘額	\$ 299,538	\$ 159,325	\$ 2,641,649	\$ 3,100,512	\$ 92,848	\$ 3,193,360
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(13,826)	28,402	(14,576)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(4,260)	(1,126)	5,386	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	54,946	(38,297)	(16,649)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(10,050)	(461)	(2,979)	(13,490)	-	(13,490)
購入或創始新金融資產之備抵減損	8,449	3,700	11,670	23,819	-	23,819
依「銀行/保險業資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」 規定提列之減損差異	-	-	-	-	(16,948)	(16,948)
轉銷呆帳	(22,812)	(11,636)	(224,604)	(259,052)	-	(259,052)
匯兌影響數及其他變動	(51,124)	21,781	369,578	340,235	-	340,235
期末餘額	<u>\$ 260,861</u>	<u>\$ 161,688</u>	<u>\$ 2,769,475</u>	<u>\$ 3,192,024</u>	<u>\$ 75,900</u>	<u>\$ 3,267,924</u>

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報導 準則第9號規定提 列之減損	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
民國108年1月1日至9月30日						
期初餘額	\$ 170,467	\$ 120,338	\$ 2,723,489	\$ 3,014,294	\$ 99,374	\$ 3,113,668
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(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	50,631	88,114	99,956	238,701	-	238,701
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 109 年及 108 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

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備提 列及逾期放款催 收款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異	合計
民國109年1月1日至9月30日						
期初餘額	\$ 47,767	\$ 16,002	\$ 45,879	\$ 109,648	\$ 87,899	\$ 197,547
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(559)	598	(39)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(1)	(24)	25	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	12,181	(11,841)	(340)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(16,682)	(1,969)	(16,787)	(35,438)	-	(35,438)
購入或創始新金融資產之備抵減損	15,302	280	15,443	31,025	-	31,025
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	-	-	-	-	7,795	7,795
匯兌影響數及其他變動	(6,761)	10,380	941	4,560	-	4,560
期末餘額	<u>\$ 51,247</u>	<u>\$ 13,426</u>	<u>\$ 45,122</u>	<u>\$ 109,795</u>	<u>\$ 95,694</u>	<u>\$ 205,489</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	\$ 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>

a. 民國 109 年及 108 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 109 年及 108 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投資累計減損期初餘額分別為\$101,586 及 \$93,376，期末餘額分別為\$98,883 及\$92,744；民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日按攤銷後成本衡量之債務工具之投資累計減損期初餘額分別為\$139,720 及\$142,478，期末餘額分別為\$145,689 及\$141,699。其變動皆屬 12 個月預期信用損失金額並不重大，相關總帳面額亦未有重大變動。

(2) 市場風險

A. 風險來源及定義

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

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

B. 市場風險管理原則

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

C. 市場風險衡量

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

交易目的風險值如下：

商品別	109年1至9月			
	109/9/30	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	142,822	143,254	81,369	207,818
權益證券	376,951	366,177	206,312	589,700
外匯	440,221	496,853	352,479	720,254
商品	26,012	23,059	2,703	241,741
減：資產分散效益	(272,102)	(305,537)	-	-
總和風險值	713,904	723,806	518,889	988,652

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

(B) 非交易目的

利率敏感度分析：

		109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
		影響其他 綜合(損)益	影響其他 綜合(損)益	影響其他 綜合(損)益
利率變動				
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 (\$	37,372)	(\$ 95,298)	(\$ 36,616)
元大人壽	上升1個基點 (	74,512)	(40,671)	(34,191)

D. 下表彙總合併公司民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 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。

	109年9月30日		108年12月31日		108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	\$ 1,139,936	\$ 33,201,787	\$ 914,260	\$ 27,526,011	\$ 1,285,539	\$ 39,905,716
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,247,375	36,331,055	1,359,877	40,966,486	1,073,997	33,354,322
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,629,557	76,588,488	1,945,115	58,559,620	1,846,842	57,267,587
按攤銷後成本衡量之金融資產	5,675,267	165,297,813	4,634,222	139,517,897	4,601,469	142,838,807
貼現及放款	2,429,423	70,759,381	2,670,980	80,412,527	2,788,462	86,559,433
外幣金融負債						
附買回票券及債券負債	622,640	18,135,024	1,294,341	38,967,436	373,226	11,585,689
存款及匯款	4,484,867	130,626,222	4,315,710	129,930,070	3,922,992	121,777,517
其他負債	964,116	28,080,851	949,940	28,598,887	1,395,537	43,320,264

註：民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日，美金兌換新臺幣匯率分別為 29.126 元、30.106 元及 31.042 元。

E. 下表彙總合併公司中元大證券民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 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。

	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	韓園部位	帳面金額 (新臺幣)	韓園部位	帳面金額 (新臺幣)	韓園部位	帳面金額 (新臺幣)
影響本期損益						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 798,262,683	\$ 19,861,574	\$ 672,517,427	\$ 17,485,453	\$ 5,265,860,029	\$ 136,385,775
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,697,425,104	216,400,634	7,038,520,942	183,001,544	2,363,517,722	61,215,109
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	175,383,323	4,363,712	180,606,257	4,695,763	178,369,658	4,619,774
應收帳款	396,715,359	9,870,675	200,359,773	5,209,354	276,694,299	7,166,382
預付款項及其他應收款	12,312,580	306,349	12,297,079	319,724	53,616,823	1,388,676
其他流動資產	150,724,816	3,750,184	128,982,752	3,353,552	115,160,543	2,982,658
非流動資產	17,328,665	431,155	36,722,202	954,777	666,080,020	17,251,473
金融負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,703,162,477	42,376,386	1,896,191,866	49,300,989	1,734,088,694	44,912,897
附買回債券負債	4,331,817,103	107,779,941	3,360,164,624	87,364,280	3,541,404,931	91,722,388
借券存入保證金	78,565,249	1,954,782	83,168,201	2,162,373	1,533,146	39,708
其他流動負債	126,105,175	3,137,623	129,297,805	3,361,743	193,666,364	5,015,959
非流動負債	116,803,167	2,906,180	103,567,539	2,692,756	186,849,013	4,839,389
影響本期損益及權益						
金融資產						
採用權益法之投資	87,982,913	2,189,103	76,033,833	1,976,880	72,497,573	1,877,687

註：民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日韓圀兌換新臺幣匯率分別為 0.025 元、0.026 元及 0.026 元。

(3) 流動性風險

A. 風險來源及定義

流動性風險包括市場流動性風險與資金流動性風險。市場流動性風險，係指市場深度不足或失序，以致處理或沖銷所持有部位時，無法在合理之時間範圍內，依通常之市價成交，而須大幅加價買進或折價賣出之風險；資

金流動性風險則係指無法在預期之時間內取得足夠之資金供給，以致不能履行到期資金需求之風險。

B. 流動性風險管理原則

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

C. 流動性風險衡量

(A) 訂定流動性風險指標並設立警示點，以俾控管不利於流動性之因素，予以分析並採取適當措施，以降低其影響程度。

(B) 定期依不同期間別，評估主要幣別表內資產、負債以及表外項目產生的現金流入、現金流出及缺口情形。

D. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(A) 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

(B) 非衍生金融資產及負債到期分析

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

(C) 衍生金融資產及負債到期分析

a. 以淨額結算交割之衍生金融工具

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

b. 以總額結算交割之衍生金融工具

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

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

109 年 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	\$	59,097,245	\$	7,054,749	\$ 118,404	\$ 66,270,398
存放央行及拆借金融同業		28,781,655		9,181,707	15,980,614	53,943,976
透過損益按公允價值衡量之金融資產		377,754,335		43,675,833	107,467,060	528,897,228
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		9,377,391		14,452,639	231,902,760	255,732,790
附賣回票券及債券投資		55,448,338		-	-	55,448,338
應收款項		134,612,359		41,088,361	11,887,435	187,588,155
貼現及放款		135,550,745		146,215,933	516,465,969	798,232,647
再保險合約資產		396,206		577,138	-	973,344
按攤銷後成本衡量之金融資產		103,691,697		34,978,163	279,878,884	418,548,744
受限制資產		-		-	3,627,071	3,627,071
其他金融資產		85,688,757		22,332	3,880,791	89,591,880
其他資產		16,318,446		577,630	12,774,536	29,670,612
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		30,893,525		11,595,558	-	42,489,083
現金流出	(	30,460,807)	(	11,390,381)	-	(41,851,188)
淨額交割		1,029,112		1,620,863	1,904,707	4,554,682
合計	\$	1,008,179,004	\$	299,650,525	\$ 1,185,888,231	\$ 2,493,717,760
金 融 負 債						
非衍生金融工具						
央行及金融同業存款	\$	7,236,067	\$	4,633,660	\$ -	\$ 11,869,727
央行及同業融資		11,000		664,000	-	675,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債		50,950,090		-	1,415,789	52,365,879
附買回票券及債券負債		159,816,604		33,536,951	31,738,369	225,091,924
應付商業本票		18,871,614		4,976,200	-	23,847,814
應付款項		119,861,858		20,661,826	43,596,342	184,120,026
存款及匯款		272,337,342		347,598,475	534,975,108	1,154,910,925
應付債券		10,253		10,285,074	59,849,816	70,145,143
其他借款		43,137,405		3,762,595	10,838,772	57,738,772
其他金融負債		86,078,020		717,251	7,652,703	94,447,974
其他負債		34,879,710		23,312	2,349,083	37,252,105
租賃負債		330,857		914,496	6,426,541	7,671,894
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	(	29,195,123)	(	12,111,555)	-	(41,306,678)
現金流出		30,486,560		12,339,679	-	42,826,239
淨額交割		357,921		306,922	2,190,547	2,855,390
合計	\$	795,170,178	\$	428,308,886	\$ 701,033,070	\$ 1,924,512,134

108 年 12 月 31 日								
金 融 資 產	0~90天		91天~1年		1年以上	合計		
非衍生金融工具								
現金及約當現金	\$	66,418,590	\$	2,813,332	\$	27,651	\$	69,259,573
存放央行及拆借金融同業		22,785,744		9,482,751		13,766,190		46,034,685
透過損益按公允價值衡量之金融資產		349,226,189		56,129,112		98,675,778		504,031,079
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		15,937,369		13,299,901		200,252,634		229,489,904
附賣回票券及債券投資		47,603,371		-		-		47,603,371
應收款項		127,867,114		37,814,329		11,165,146		176,846,589
貼現及放款		151,319,076		148,762,425		487,392,385		787,473,886
再保險合約資產		331,063		572,545		-		903,608
按攤銷後成本衡量之金融資產		104,824,298		17,881,417		263,746,700		386,452,415
受限制資產		-		-		2,562,586		2,562,586
其他金融資產		62,021,711	(	111,505)		4,046,836		65,957,042
其他資產		4,598,249		1,208,656		7,775,906		13,582,811
衍生金融工具								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
總額交割								
現金流入		45,563,276		10,166,750		-		55,730,026
現金流出	(	44,821,397)	(	10,043,364)		-	(	54,864,761)
淨額交割		874,341		1,049,721		3,034,369		4,958,431
合計	\$	954,548,994	\$	289,026,070	\$	1,092,446,181	\$	2,336,021,245
金 融 負 債								
非衍生金融工具								
央行及金融同業存款	\$	9,838,535	\$	3,268,493	\$	-	\$	13,107,028
透過損益按公允價值衡量之金融負債		6,983,480		5,531,835		10,617,391		23,132,706
附買回票券及債券負債		139,523,039		31,047,313		28,095,566		198,665,918
應付商業本票		38,352,937		299,600		-		38,652,537
應付款項		148,912,250		10,030,330		2,384,466		161,327,046
存款及匯款		312,411,759		339,209,993		443,884,519		1,095,506,271
應付債券		12,743,645		4,946,565		51,153,914		68,844,124
其他借款		40,366,161		7,161,225		13,320,606		60,847,992
其他金融負債		57,660,464		1,744,390		16,664,566		76,069,420
其他負債		15,731,920		4,636,762		13,498,900		33,867,582
租賃負債		284,279		722,338		4,521,043		5,527,660
衍生金融工具								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
總額交割								
現金流入	(	55,780,178)	(	12,115,180)		-	(	67,895,358)
現金流出		57,170,912		12,290,789		-		69,461,701
淨額交割		592,563		495,179		2,154,655		3,242,397
合計	\$	784,791,766	\$	409,269,632	\$	586,295,626	\$	1,780,357,024

108 年 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

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按合併公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日止，0~90 天時間帶之資金支出將分別增加\$560,500,348、\$469,870,268 及\$451,340,423。

E. 表外項目及資本支出承諾到期分析

合併公司之表外項目因客戶得選擇何時付款，故列入最早之時間帶。

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

請詳下表合併公司之表外項目及資本支出承諾之到期分析：

	109 年 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	\$ 22,918,344	\$ -	\$ -	\$ 22,918,344
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,955,384	-	-	2,955,384
各類保證款項	13,845,758	-	-	13,845,758
資本支出承諾	2,199,765	1,673,244	-	3,873,009
	108 年 12 月 31 日			
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 25,604,687	\$ -	\$ -	\$ 25,604,687
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,635,756	-	-	3,635,756
各類保證款項	13,217,092	-	-	13,217,092
資本支出承諾	792,471	145,914	86,105	1,024,490
	108 年 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

(4) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

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

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

109 年 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	\$ 18,892,929	\$ 17,409,334
附買回債券負債	229,201,993	225,091,924
108 年 12 月 31 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	\$ 17,768,247	\$ 16,078,957
附買回債券負債	202,457,635	198,665,918

108 年 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

(5) 金融資產及金融負債之互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

A. 金融資產

109 年 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	\$ 9,069,083	\$ -	\$ 9,069,083	\$ 5,022,564	\$ 2,153,909	\$ 1,892,610
附賣回債券	55,448,338	-	55,448,338	51,849,915	2,415,000	1,183,423

108 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
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	\$ 8,755,799	\$ -	\$ 8,755,799	\$ 5,968,722	\$ 2,007,784	\$ 779,293
附賣回債券	47,603,371	-	47,603,371	43,096,771	4,504,610	1,990

108 年 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

B. 金融負債

109 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)		
				金融工具 (註3)	設定質押 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 11,281,263	\$ -	\$ 11,281,263	\$ 8,344,594	\$ 1,846,395	\$ 1,090,274
附買回債券	225,091,924	-	225,091,924	225,070,079	21,845	-

108 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

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

108 年 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)		
				金融工具 (註3)	設定質押 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
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	-

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。

(D) 保險風險之管理

a. 核保風險管理

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

b. 理賠風險管理

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

c. 商品設計及定價風險

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

B. 保險風險集中度

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

C. 負債適足性測試

依保險相關法令規定，合併公司計算責任準備金採用之假設因子於訂價時即鎖定(Lock-in)，惟該等假設隨時間經過與合併公司實際經驗可能有所不同，故依國際財務報導準則公報第四號之規定，合併公司應予執行負債適足性測試，以評估已認列保險負債是否適足。就合併公司民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 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：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
1年以下	(\$ 21,515,467)	(\$ 24,163,711)	(\$ 23,697,347)
1-5年內	13,610,980	19,100,239	12,668,653
6-15年內	90,649,402	87,961,335	85,630,466
15年以上	554,287,411	521,268,828	504,736,974
合計	<u>\$ 637,032,326</u>	<u>\$ 604,166,691</u>	<u>\$ 579,338,746</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。

(以下空白)

(十一)業務別財務資訊

合併公司民國109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)	\$ 9,711,679	\$ 3,502,939	\$ 494,341	\$ 6,409,627	(\$ 213,152)	\$ 19,905,434
利息以外淨收益	6,719,213	28,726,591	1,607,222	23,292,411	3,015,865	63,361,302
淨收益	16,430,892	32,229,530	2,101,563	29,702,038	2,802,713	83,266,736
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(1,006,956)	(295,000)	(35,703)	6	(1)	(1,337,654)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(25,308,696)	-	(25,308,696)
營業費用	(7,574,939)	(20,201,154)	(963,254)	(963,622)	(2,135,549)	(31,838,518)
繼續營業部門稅前淨利	7,848,997	11,733,376	1,102,606	3,429,726	667,163	24,781,868
所得稅費用	(994,308)	(2,095,576)	(208,579)	(5,302)	(658,872)	(3,962,637)
合併稅後淨利	<u>\$ 6,854,689</u>	<u>\$ 9,637,800</u>	<u>\$ 894,027</u>	<u>\$ 3,424,424</u>	<u>\$ 8,291</u>	<u>\$ 20,819,231</u>

合併公司民國108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	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)	<u>\$ 8,075,716</u>	<u>\$ 7,162,315</u>	<u>\$ 824,411</u>	<u>\$ 2,691,536</u>	<u>(\$ 227,426)</u>	<u>\$ 18,526,552</u>

(十二) 本公司財務報表及子公司簡明財務報表

1. 本公司財務報表

元大金融控股股份有限公司

元大金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國109年及108年9月30日

單位：新臺幣仟元

資 產	109年9月30日	108年9月30日	負 債 及 權 益	109年9月30日	108年9月30日
現金及約當現金	\$ 935,869	\$ 13,498,592	應付款項	\$ 5,707,728	\$ 5,882,801
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	27,656	24,525	本期所得稅負債	3,667,947	3,325,899
附賣回票券及債券投資	953,460	813,662	應付債券	24,900,000	24,900,000
應收款項－淨額	2,759,812	2,657,672	負債準備	36,259	39,913
本期所得稅資產	196,336	193,051	租賃負債	77,816	113,212
採用權益法之投資－淨額	275,953,482	246,277,304	其他負債	3,360	1,568
不動產及設備－淨額	39,859	18,141	負債總計	34,393,110	34,263,393
使用權資產－淨額	77,195	112,824	股本		
無形資產－淨額	4,469	5,455	普通股股本	121,374,360	116,862,325
遞延所得稅資產	47,243	41,812	資本公積	37,842,681	37,346,821
其他資產－淨額	12,354	24,009	保留盈餘		
			法定盈餘公積	14,633,733	12,589,183
			特別盈餘公積	6,549,234	6,549,234
			未分配盈餘	56,442,082	47,428,844
			其他權益	9,772,535	8,824,853
			庫藏股票	-	(197,606)
			權益總計	246,614,625	229,403,654
資產總計	\$ 281,007,735	\$ 263,667,047	負債及權益總計	\$ 281,007,735	\$ 263,667,047

董事長：



經理人：



會計主管：



元大金融控股股份有限公司
個體綜合損益表
民國109年及108年1月1日至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 金 額	上 期 金 額
收益		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	\$ 20,988,667	\$ 18,317,393
透過其他綜合損益按公允價值衡量之已實現利益	1,103	1,076
其他收益	38,811	133,091
	<u>21,028,581</u>	<u>18,451,560</u>
費用及損失		
營業費用	(840,458)	(666,061)
其他費用及損失	(256,135)	(188,562)
	<u>(1,096,593)</u>	<u>(854,623)</u>
繼續營業單位稅前淨利	19,931,988	17,596,937
所得稅費用	(361,179)	(390,264)
本期淨利	<u>19,570,809</u>	<u>17,206,673</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	3,166	2,347
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	1,981,992	901,552
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	3,222	2,760,514
其他綜合損益	<u>1,988,380</u>	<u>3,664,413</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 21,559,189</u>	<u>\$ 20,871,086</u>
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.61</u>	<u>\$ 1.42</u>

董事長：



經理人：



會計主管：



元大金證券股份有限公司
國際會計準則編製
民國109年及108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	
	普通股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	庫藏股票	合計
民國108年1月1日至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	<u>116,862,325</u>	<u>37,200,416</u>	<u>10,721,262</u>	<u>6,549,234</u>	<u>42,747,998</u>	<u>(2,409,469)</u>	<u>7,775,718</u>	<u>(29,798)</u>	<u>(330,367)</u>	<u>(197,606)</u>	<u>218,889,713</u>
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	<u>\$ 116,862,325</u>	<u>\$ 37,346,821</u>	<u>\$ 12,589,183</u>	<u>\$ 6,549,234</u>	<u>\$ 47,428,844</u>	<u>(\$ 3,128,516)</u>	<u>\$ 11,819,285</u>	<u>(\$ 31,598)</u>	<u>\$ 165,682</u>	<u>(\$ 197,606)</u>	<u>\$ 229,403,654</u>
民國109年1月1日至9月30日											
民國109年1月1日餘額	\$ 116,706,115	\$ 37,402,480	\$ 12,589,183	\$ 6,549,234	\$ 50,565,092	(\$ 3,528,386)	\$ 11,907,186	(\$ 36,730)	\$ 46,959	\$ -	\$ 232,201,133
108年度盈餘指撥及分配：											
法定盈餘公積	-	-	2,044,550	-	(2,044,550)	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(7,585,898)	-	-	-	-	-	(7,585,898)
股東股票股利	4,668,245	-	-	-	(4,668,245)	-	-	-	-	-	-
109年1至9月淨利	-	-	-	-	19,570,809	-	-	-	-	-	19,570,809
109年1至9月其他綜合損益	-	-	-	-	(2,348)	(2,005,620)	3,989,369	(1,919)	8,898	-	1,988,380
本期綜合損益總額	-	-	-	-	19,568,461	(2,005,620)	3,989,369	(1,919)	8,898	-	21,559,189
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	440,201	-	-	-	-	-	-	-	-	440,201
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	607,222	-	(607,222)	-	-	-	-
民國109年9月30日餘額	<u>\$ 121,374,360</u>	<u>\$ 37,842,681</u>	<u>\$ 14,633,733</u>	<u>\$ 6,549,234</u>	<u>\$ 56,442,082</u>	<u>(\$ 5,534,006)</u>	<u>\$ 15,289,333</u>	<u>(\$ 38,649)</u>	<u>\$ 55,857</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 246,614,625</u>

董事長：



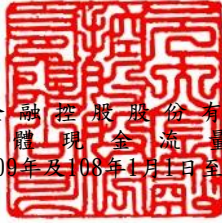
經理人：



會計主管：



元大金證券股份有限公司
個體現金流量表
民國109年及108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	\$ 19,931,988	\$ 17,596,937
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	36,297	32,934
攤銷費用	1,449	1,794
利息費用	189,296	188,515
利息收入	(37,558)	(108,030)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(20,988,667)	(18,317,393)
處分及報廢不動產及設備利益	-	(15)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項(增加)減少	(205,370)	22,885
其他資產增加	(5,934)	(17,545)
應付款項增加	235,734	1,415
負債準備增加	143	305
其他負債增加(減少)	1,346	(9,218)
收取之利息	38,908	109,231
收取之股利	13,485,784	11,768,509
支付之利息	(250,245)	(254,350)
(支付)收取之所得稅	(509,107)	122,416
營業活動之淨現金流入	<u>11,924,064</u>	<u>11,138,390</u>
投資活動之現金流量		
(取得)處分採用權益法之投資	(14,536,430)	8,626,415
取得不動產及設備	(24,811)	(4,322)
處分不動產及設備	-	1,570
取得無形資產	(1,020)	-
投資活動之淨現金(流出)流入	<u>(14,562,261)</u>	<u>8,623,663</u>
籌資活動之現金流量		
償還公司債	-	(1,850,000)
發放現金股利	(7,585,898)	(10,503,550)
租賃負債本金償還	(26,577)	(26,334)
籌資活動之淨現金流出	<u>(7,612,475)</u>	<u>(12,379,884)</u>
本期現金及約當現金(減少)增加	(10,250,672)	7,382,169
期初現金及約當現金餘額	12,140,001	6,930,085
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,889,329</u>	<u>\$ 14,312,254</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	\$ 935,869	\$ 13,498,592
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	<u>953,460</u>	<u>813,662</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,889,329</u>	<u>\$ 14,312,254</u>

董事長：



經理人：



會計主管：



2. 子公司及重要組成個體簡明財務報表

(1)元大銀行

元大銀行
個體資產負債表
民國109年及108年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年9月30日	108年9月30日	項 目	109年9月30日	108年9月30日
現金及約當現金	\$ 14,241,230	\$ 11,538,444	央行及銀行同業存款	\$ 11,869,726	\$ 17,923,673
存放央行及拆借銀行同業	51,681,909	45,957,531	央行及同業融資	675,000	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	168,208,511	136,194,209	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,763,311	4,040,800
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	135,265,302	101,747,937	附買回票券及債券負債	-	883,491
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	208,832,633	201,482,106	應付款項	14,699,967	26,329,079
附賣回票券及債券投資	3,565,528	3,900,000	本期所得稅負債	539,095	1,520,770
應收款項－淨額	20,337,682	37,492,790	存款及匯款	1,202,715,455	1,089,191,225
本期所得稅資產	1,659,955	2,425,746	應付金融債券	34,500,000	36,000,000
待出售資產－淨額	73,864	626,721	其他金融負債	3,657,030	7,213,802
貼現及放款－淨額	752,645,405	724,391,175	負債準備	1,256,320	1,489,462
採用權益法之投資－淨額	4,615,332	5,046,458	租賃負債	2,392,724	2,549,653
其他金融資產－淨額	47,238	9,074	遞延所得稅負債	626,907	315,431
不動產及設備－淨額	13,485,308	12,336,258	其他負債	1,488,278	1,800,520
使用權資產－淨額	10,331,230	10,614,376	負債總計	1,277,183,813	1,189,257,906
投資性不動產－淨額	888,274	844,133	股本	73,940,390	73,940,390
無形資產－淨額	10,422,335	10,598,168	資本公積	25,960,441	25,960,441
遞延所得稅資產	922,089	865,229	保留盈餘	20,947,524	18,756,985
其他資產－淨額	3,625,803	3,430,169	其他權益	2,817,460	1,584,802
			權益總計	123,665,815	120,242,618
資產總計	\$ 1,400,849,628	\$ 1,309,500,524	負債及權益總計	\$ 1,400,849,628	\$ 1,309,500,524

元大銀行
個體簡明綜合損益表
民國109年及108年1月1日至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	\$ 14,048,326	85	\$ 16,550,854	93
減：利息費用	(4,888,511)	(29)	(6,816,673)	(38)
利息淨收益	9,159,815	56	9,734,181	55
利息以外淨收益	7,310,398	44	8,041,482	45
淨收益	16,470,213	100	17,775,663	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(970,038)	(6)	(534,016)	(3)
營業費用	(7,517,521)	(45)	(7,969,190)	(45)
繼續營業單位稅前淨利	7,982,654	49	9,272,457	52
所得稅費用	(977,288)	(6)	(1,040,122)	(6)
本期淨利	7,005,366	43	8,232,335	46
其他綜合損益(稅後淨額)	1,546,804	9	457,682	3
本期綜合損益總額	<u>\$ 8,552,170</u>	<u>52</u>	<u>\$ 8,690,017</u>	<u>49</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.95</u>		<u>\$ 1.11</u>	

(2)元大證券

元大證券
個體簡明資產負債表
民國109年及108年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年9月30日	108年9月30日	項 目	109年9月30日	108年9月30日
流動資產	\$ 331,050,311	\$ 294,638,116	流動負債	\$ 285,423,543	\$ 255,109,946
透過損益按公允價值衡量之金融資產 －非流動	52,056	52,046	應付公司債	8,500,000	8,500,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－非流動	6,655,892	6,561,615	負債準備－非流動	62,469	53,686
採用權益法之投資	44,373,421	43,298,861	租賃負債－非流動	234,374	277,422
不動產及設備	4,465,144	4,419,757	遞延所得稅負債	2,146,140	2,250,016
使用權資產	411,285	483,299	其他非流動負債	1,926,360	1,901,993
投資性不動產	2,795,629	2,812,346	負債總計	298,292,886	268,093,063
無形資產	11,578,107	11,579,748	股本	57,820,321	54,056,442
遞延所得稅資產	541,427	588,074	資本公積	980,443	446,877
其他非流動資產	2,143,429	2,098,768	保留盈餘	40,917,270	37,721,417
			其他權益	6,055,781	6,214,831
			權益總計	105,773,815	98,439,567
資產總計	<u>\$ 404,066,701</u>	<u>\$ 366,532,630</u>	負債及權益總計	<u>\$ 404,066,701</u>	<u>\$ 366,532,630</u>

元大證券
個體簡明綜合損益表
民國109年及108年1月1日至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	\$ 22,078,298	100	\$ 14,903,854	100
手續費支出	(785,912)	(4)	(524,956)	(3)
員工福利費用	(6,700,666)	(30)	(4,694,942)	(32)
採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資損益之份額	1,732,402	8	1,909,600	13
營業費用	(5,237,573)	(24)	(4,127,224)	(28)
繼續營業單位稅前淨利	11,086,549	50	7,466,332	50
所得稅費用	(1,419,182)	(6)	(654,334)	(4)
本期淨利	9,667,367	44	6,811,998	46
其他綜合損益(稅後淨額)	407,447	2	1,704,883	11
本期綜合損益總額	<u>\$ 10,074,814</u>	<u>46</u>	<u>\$ 8,516,881</u>	<u>57</u>
每股盈餘				
母公司業主	\$	1.67	\$	1.17
共同控制下前手權益		—		0.01
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>1.67</u>	<u>\$</u>	<u>1.18</u>

(3)元大證券(韓國)

元大證券(韓國)
個體簡明資產負債表
民國109年及108年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年9月30日	108年9月30日	項 目	109年9月30日	108年9月30日
流動資產	\$ 40,920,301	\$ 39,161,088	流動負債	\$ 142,102,806	\$ 127,919,206
透過損益按公允價值衡量之金融資產 —非流動	224,565,174	193,481,115	應付公司債	148,117,485	121,449,336
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—非流動	4,383,025	4,731,996	負債準備—非流動	442,046	286,333
投資子公司及關聯企業	2,563,767	2,500,949	租賃負債—非流動	2,060,864	2,198,609
不動產及設備	1,440,960	1,596,251	其他非流動負債	22,026,472	17,269,524
使用權資產	1,965,395	2,133,658	負債總計	314,749,673	269,123,008
投資性不動產	2,082,381	2,208,437			
無形資產	803,439	862,979	股本	26,437,156	27,519,888
遞延所得稅資產	1,856,250	2,174,357	資本公積	(1,402,171)	(1,459,596)
其他非流動資產	66,703,941	51,588,316	保留盈餘	5,324,458	3,721,322
			其他權益	2,175,517	1,534,524
			權益總計	32,534,960	31,316,138
資產總計	\$ 347,284,633	\$ 300,439,146	負債及權益總計	\$ 347,284,633	\$ 300,439,146

註：元大證券(韓國)係依 Korea IFRS 編製個體簡明財務報表。

元大證券(韓國)
 個體簡明綜合損益表
 民國109年及108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	\$ 52,451,257	100	\$ 43,553,073	100
手續費支出	(414,232)	(1)	(301,111)	(1)
員工福利費用	(4,531,611)	(9)	(3,941,046)	(9)
營業費用	(45,742,679)	(87)	(37,532,922)	(86)
繼續營業單位稅前淨利	1,762,735	3	1,777,994	4
所得稅費用	(431,811)	(1)	(195,959)	—
本期淨利	1,330,924	2	1,582,035	4
其他綜合損益(稅後淨額)	579,267	1	(159,094)	—
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,910,191</u>	<u>3</u>	<u>\$ 1,422,941</u>	<u>4</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 6.48</u>		<u>\$ 7.65</u>	

註：元大證券(韓國)係依 Korea IFRS 編製個體簡明財務報表。

(4)元大期貨

元大期貨
個體簡明資產負債表
民國109年及108年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年9月30日	108年9月30日	項 目	109年9月30日	108年9月30日
流動資產	\$ 95,506,714	\$ 70,199,067	流動負債	\$ 89,965,008	\$ 65,786,888
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－非流動	1,593,786	1,529,871	非流動負債	71,398	88,431
採用權益法之投資	1,228,116	1,303,485	負債總計	90,036,406	65,875,319
不動產及設備	588,828	575,712	股本	2,499,763	2,322,763
使用權資產	14,133	37,285	資本公積	1,624,543	940,976
無形資產	41,513	40,627	保留盈餘	4,387,280	4,045,168
遞延所得稅資產	35,062	23,836	其他權益	1,257,741	1,305,500
其他非流動資產	797,581	779,843	權益總計	9,769,327	8,614,407
資產總計	<u>\$ 99,805,733</u>	<u>\$ 74,489,726</u>	負債及權益總計	<u>\$ 99,805,733</u>	<u>\$ 74,489,726</u>

元大期貨
個體簡明綜合損益表
民國109年及108年1月1日至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	\$ 2,883,079	100	\$ 2,087,433	100
手續費支出	(576,159)	(20)	(360,759)	(17)
員工福利費用	(513,282)	(18)	(483,787)	(23)
採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資損益之份額	(21,023)	(1)	17,441	1
營業費用	(696,989)	(24)	(141,498)	(8)
繼續營業單位稅前淨利	1,075,626	37	1,118,830	53
所得稅費用	(208,579)	(7)	(214,963)	(10)
本期淨利	867,047	30	903,867	43
其他綜合損益(稅後淨額)	(14,500)	-	140,363	7
本期綜合損益總額	<u>\$ 852,547</u>	<u>30</u>	<u>\$ 1,044,230</u>	<u>50</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 3.55</u>		<u>\$ 3.89</u>	

(5)元大人壽

元大人壽
個體簡明資產負債表
民國109年及108年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年9月30日	108年9月30日	項 目	109年9月30日	108年9月30日
現金及約當現金	\$ 5,199,693	\$ 9,209,491	應付款項	\$ 2,919,531	\$ 2,364,646
應收款項	4,452,753	4,692,663	本期所得稅負債	383,708	21,553
本期所得稅資產	2,928,717	2,800,638	透過損益按公允價值衡量之金融負債	578,523	2,013,780
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,340,793	24,978,777	保險負債	287,242,411	248,125,044
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	37,123,517	34,948,662	外匯價格變動準備	365,160	907,690
按攤銷後成本衡量之金融資產	205,250,354	177,673,382	負債準備	87,595	65,583
其他金融資產	3,000,000	-	租賃負債	894,746	121,255
使用權資產	82,690	138,222	遞延所得稅負債	746,864	177,249
投資性不動產	11,762,466	-	其他負債	3,466,540	1,833,587
放款	6,968,559	6,576,458	分離帳戶保險商品負債	1,763,616	1,891,407
再保險合約資產	973,344	735,672	負債總計	298,448,694	257,521,794
不動產及設備	59,927	4,739,533			
無形資產	86,735	76,043			
遞延所得稅資產	1,475,237	242,878	股本	23,735,695	9,735,695
其他資產	3,696,209	2,969,793	保留盈餘	4,260,989	2,619,817
分離帳戶保險商品資產	1,763,616	1,891,407	其他權益	1,719,232	1,796,313
			權益總計	29,715,916	14,151,825
資產總計	<u>\$ 328,164,610</u>	<u>\$ 271,673,619</u>	負債及權益總計	<u>\$ 328,164,610</u>	<u>\$ 271,673,619</u>

元大人壽
個體簡明綜合損益表
民國109年及108年1月1日至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	\$ 40,850,314	100	\$ 39,003,355	100
營業成本	(37,337,544)	(91)	(36,306,146)	(93)
營業費用	(1,064,471)	(3)	(1,033,074)	(3)
營業利益	2,448,299	6	1,664,135	4
營業外收入及支出	(4,313)	—	(1,109)	—
繼續營業單位稅前淨利	2,443,986	6	1,663,026	4
所得稅(費用)利益	(5,303)	—	37,753	—
繼續營業單位稅後淨利	2,438,683	6	1,700,779	4
其他綜合損益(稅後淨額)	60,430	—	1,426,060	4
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,499,113</u>	<u>6</u>	<u>\$ 3,126,839</u>	<u>8</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.25</u>		<u>\$ 1.75</u>	

(6)元大投信

元大投信
個體簡明資產負債表
民國109年及108年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年9月30日	108年9月30日	項 目	109年9月30日	108年9月30日
流動資產	\$ 3,914,990	\$ 3,350,697	流動負債	\$ 479,805	\$ 336,186
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	166,427	114,768	遞延所得稅負債	160,712	203,262
採用權益法之投資	324,388	343,359	租賃負債-非流動	50,317	14,844
不動產及設備	287,247	292,944	其他非流動負債	41,343	41,235
無形資產	768,551	768,551	負債總計	732,177	595,527
預付退休金	37,531	37,658	股本	2,269,235	2,269,235
遞延所得稅資產	625	414	資本公積	296,729	296,729
其他非流動資產	208,939	185,539	保留盈餘	2,327,441	1,833,776
			其他權益	83,116	98,663
			權益總計	4,976,521	4,498,403
資產總計	<u>\$ 5,708,698</u>	<u>\$ 5,093,930</u>	負債及權益總計	<u>\$ 5,708,698</u>	<u>\$ 5,093,930</u>

元大投信
個體簡明綜合損益表
民國109年及108年1月1日至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	\$ 2,640,027	100	\$ 2,053,179	100
營業費用	(1,138,518)	(43)	(917,334)	(45)
營業利益	1,501,509	57	1,135,845	55
營業外收入及支出	20,507	1	(42,411)	(2)
繼續營業單位稅前淨利	1,522,016	58	1,093,434	53
所得稅費用	(303,601)	(12)	(231,182)	(11)
本期淨利	1,218,415	46	862,252	42
其他綜合損益(稅後淨額)	(13,861)	-	9,175	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,204,554</u>	<u>46</u>	<u>\$ 871,427</u>	<u>42</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 5.37</u>		<u>\$ 3.80</u>	

(7)元大國際資產

元大國際資產
個體簡明資產負債表
民國109年及108年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年9月30日	108年9月30日	項 目	109年9月30日	108年9月30日
流動資產	\$ 2,434,482	\$ 1,887,811	流動負債	\$ 49,433	\$ 1,655,215
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具	36,893	35,572	非流動負債	7,335	11,050
不動產及設備	3,275	2,244	負債總計	56,768	1,666,265
使用權資產	1,965	4,108	股本	3,111,630	1,000,000
投資性不動產	1,289,353	1,323,934	資本公積	1,047	1,047
無形資產	20	124	保留盈餘	581,575	571,994
遞延所得稅資產	2,751	2,696	其他權益	18,864	17,543
其他非流動資產	1,145	360	權益總計	3,713,116	1,590,584
資產總計	<u>\$ 3,769,884</u>	<u>\$ 3,256,849</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,769,884</u>	<u>\$ 3,256,849</u>

元大國際資產
個體簡明綜合損益表
民國109年及108年1月1日至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	\$ 246,101	100	\$ 214,658	100
營業費用	(132,041)	(54)	(85,849)	(40)
營業利益	114,060	46	128,809	60
營業外收入及支出	2,083	1	(7,534)	(3)
繼續營業單位稅前淨利	116,143	47	121,275	57
所得稅費用	(20,551)	(8)	(22,860)	(11)
本期淨利	95,592	39	98,415	46
其他綜合損益(稅後淨額)	1,077	—	(1,798)	(1)
本期綜合損益總額	<u>\$ 96,669</u>	<u>39</u>	<u>\$ 96,617</u>	<u>45</u>

(8)元大創投

元大創投
個體簡明資產負債表
民國109年及108年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年9月30日	108年9月30日	項 目	109年9月30日	108年9月30日
流動資產	\$ 1,787,175	\$ 1,714,110	流動負債	\$ 64,798	\$ 63,213
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	120,564	155,797	租賃負債-非流動	4,110	-
採用權益法之投資	849,353	866,365	其他非流動負債	2,850	2,150
不動產及設備	3,547	3,959	負債總計	71,758	65,363
使用權資產	7,855	-	股本	2,460,000	2,460,000
遞延所得稅資產	10,424	5,460	資本公積	918	918
其他非流動資產	635	635	保留盈餘	240,941	206,329
			其他權益	5,936	13,716
			權益總計	2,707,795	2,680,963
資產總計	<u>\$ 2,779,553</u>	<u>\$ 2,746,326</u>	負債及權益總計	<u>\$ 2,779,553</u>	<u>\$ 2,746,326</u>

元大創投
個體簡明綜合損益表
民國109年及108年1月1日至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	\$ 212,067	100	\$ 195,385	100
營業費用	(50,904)	(24)	(32,308)	(16)
營業利益	161,163	76	163,077	84
營業外收入及支出	417	-	763	-
繼續營業單位稅前淨利	161,580	76	163,840	84
所得稅利益	32,431	15	8,171	4
本期淨利	194,011	91	172,011	88
其他綜合損益(稅後淨額)	(8,951)	(4)	(27,696)	(14)
本期綜合損益總額	<u>\$ 185,060</u>	<u>87</u>	<u>\$ 144,315</u>	<u>74</u>

(9)元大投顧

元大投顧
個體簡明資產負債表
民國109年及108年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年9月30日	108年9月30日	項 目	109年9月30日	108年9月30日
流動資產	\$ 214,962	\$ 213,533	流動負債	\$ 91,648	\$ 85,509
不動產及設備	1,587	2,062	非流動負債	38,627	12,822
使用權資產	36,912	8,394	負債總計	130,275	98,331
無形資產	-	142	股本	100,000	100,000
遞延所得稅資產	6,534	5,168	資本公積	6,017	6,017
其他非流動資產	7,862	6,464	保留盈餘	31,565	31,415
			權益總計	137,582	137,432
資產總計	<u>\$ 267,857</u>	<u>\$ 235,763</u>	負債及權益總計	<u>\$ 267,857</u>	<u>\$ 235,763</u>

元大投顧
個體簡明綜合損益表
民國109年及108年1月1日至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	\$ 152,513	100	\$ 153,063	100
營業成本	(900)	(1)	(900)	(1)
營業費用	(150,168)	(98)	(150,303)	(98)
營業利益	1,445	1	1,860	1
營業外收入及支出	1,434	1	1,227	1
繼續營業單位稅前淨利	2,879	2	3,087	2
所得稅費用	(576)	-	(617)	-
本期淨利	2,303	2	2,470	2
本期綜合損益總額	\$ 2,303	2	\$ 2,470	2

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

1. 獲利能力

(1)本公司

單位：%

		109年1月1日至9月30日	108年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	7.27	6.79
	稅後	7.14	6.64
淨值報酬率	稅前	8.33	7.85
	稅後	8.17	7.68
純益率		94.22	94.22

(2)本公司及子公司

		109年1月1日至9月30日	108年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.99	0.91
	稅後	0.83	0.79
淨值報酬率	稅前	9.63	8.82
	稅後	8.09	7.66
純益率		25.00	23.90

(3)子公司元大銀行

		109年1月1日至9月30日	108年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.58	0.72
	稅後	0.51	0.64
淨值報酬率	稅前	6.50	7.86
	稅後	5.71	6.98
純益率		42.53	46.31

(4)子公司元大證券

		109年1月1日至9月30日	108年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	2.88	2.10
	稅後	2.51	1.91
淨值報酬率	稅前	10.75	7.34
	稅後	9.37	6.70
純益率		41.99	41.82

(5)子公司元大人壽

		109年1月1日至9月30日	108年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.80	0.65
	稅後	0.80	0.67
淨值報酬率	稅前	11.39	13.21
	稅後	11.36	13.51
純益率		69.51	63.08

註：一、資產報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均淨值

三、純益率＝稅後淨利(損)/淨收益

四、稅前(後)淨利(損)係指當年一月累計至該季淨利(損)金額。

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

2. 子公司元大銀行之資訊如下：

(1) 逾期放款及逾期帳款資產品質

年月			109年9月30日					108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		146,871	212,560,946	0.07%	2,801,230	1,907.27%	396,404	182,789,713	0.22%	2,691,024	678.86%
	無擔保		666,857	178,604,852	0.37%	4,045,964	606.72%	110,394	209,116,398	0.05%	4,314,367	3,908.15%
消費金融	住宅抵押貸款		177,960	208,981,324	0.09%	3,146,521	1,768.11%	383,614	192,839,352	0.20%	2,915,674	760.05%
	現金卡		24	54,703	0.04%	964	4,016.67%	-	84,149	0.00%	1,689	0.00%
	小額純信用貸款		7,888	11,968,733	0.07%	145,074	1,839.17%	12,756	9,594,734	0.13%	167,143	1,310.31%
	其他	擔保	138,890	159,690,550	0.09%	1,659,309	1,194.69%	149,283	149,188,354	0.10%	1,540,200	1,031.73%
		無擔保	135	2,617,035	0.01%	26,283	19,468.89%	53	1,809,783	0.00%	18,461	34,832.08%
放款業務合計			1,138,625	774,478,143	0.15%	11,825,345	1,038.56%	1,052,504	745,422,483	0.14%	11,648,558	1,106.75%

年月			109年9月30日					108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			6,566	8,364,164	0.08%	118,828	1,809.75%	7,903	10,062,877	0.08%	159,715	2,020.88%
無追索權之應收帳款承購業務			9,402	4,408,729	0.21%	75,262	800.49%	9,529	7,595,214	0.13%	105,853	1,110.85%

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

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

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

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

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

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

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

(2) 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	109年9月30日		108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)	54,632	30,398	79,876	41,699
債務清償方案及 更生方案依約履行(註2)	938,699	341,978	1,084,891	356,342
合計	993,331	372,376	1,164,767	398,041

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

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

(3) 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

109年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	\$ 7,813,474	6.32
2	B集團－航空運輸業	6,140,417	4.97
3	C公司－不動產租售業	4,210,000	3.40
4	D集團－不動產開發業	4,000,000	3.23
5	E集團－不動產開發業	3,895,185	3.15
6	F公司－信託、基金及類似金融實體	3,636,000	2.94
7	G集團－調味品製造業	3,515,000	2.84
8	H公司－遊樂園及主題樂園	2,855,000	2.31
9	I集團－不動產開發業	2,765,998	2.24
10	J公司－不動產開發業	2,572,000	2.08

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

註：

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

(4)到期日期限結構分析表

A. 新臺幣到期日期限結構分析表

109 年 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	1,232,957,833	215,475,572	118,780,423	90,914,434	66,678,813	116,766,537	624,342,054
主要到期資金流出	1,459,994,671	33,218,318	76,420,874	188,776,184	191,132,750	251,009,373	719,437,172
期距缺口	(227,036,838)	182,257,254	42,359,549	(97,861,750)	(124,453,937)	(134,242,836)	(95,095,118)

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)

B. 美金到期日期限結構分析表

109 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	5,639,549	1,546,420	407,378	279,912	370,386	3,035,453
主要到期資金流出	6,314,587	1,617,403	882,612	1,047,148	1,194,832	1,572,592
期距缺口	(675,038)	(70,983)	(475,234)	(767,236)	(824,446)	1,462,861

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

(5)利率敏感性資產負債分析表

A. 利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

109 年 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	797,938,580	47,677,861	34,967,468	248,410,208	1,128,994,117
利率敏感性負債	287,066,515	646,286,678	113,055,497	35,831,725	1,082,240,415
利率敏感性缺口	510,872,065	(598,608,817)	(78,088,029)	212,578,483	46,753,702
淨值					119,329,202
利率敏感性資產與負債比率					104.32
利率敏感性缺口與淨值比率					39.18

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

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

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

B. 利率敏感性資產負債分析表(美金)

109 年 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	3,474,412	281,568	56,353	1,463,016	5,275,349
利率敏感性負債	2,041,197	675,508	761,167	1,222,630	4,700,502
利率敏感性缺口	1,433,215	(393,940)	(704,814)	240,386	574,847
淨值					151,596
利率敏感性資產與負債比率					112.23
利率敏感性缺口與淨值比率					379.20

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

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

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(十四) 子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

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

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

註：係現金增資

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

帳 列 應 收 款 項 之 公 司	交 易 對 象	關 係	應收關係人款項餘額	週 轉 率	逾期應收關係人款項		應收關係人款 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金 額	處 理 方 式		
元大金控	元大證券	本公司之子公司	\$ 1,282,789 (註)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
元大金控	元大人壽	本公司之子公司	364,156 (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：於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(三)轉投資事業之重大交易事項

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

子公司屬金融業、保險業及證券業得免揭露，其餘子公司及間接投資子公司無此情形。

2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
元大人壽	台北市中山區長安段三小段414地號等九筆土地地上權	109.01.30	\$ 5,562,128	支付完畢	財政部國有財產署北區分署	非關係人	鑑價報告	進行不動產投資及目前開發中	交易營業稅由公司自行負擔

3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	是否為關係人	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
元大銀行	臺北市內湖區瑞光路583巷21號7樓、7樓之1至7樓之6及14個停車位	108.11.08	107.01.01	\$ 362,039	\$ 370,000	均已收訖	\$ 7,961	財團法人中華民國兒童福利聯盟文教基金會	否	活化不動產經濟價值，使資金之調度及運用更富靈活性。	依據108.07.02歐亞不動產估價師聯合事務所出具之估價報告書及不動產價格覆核意見書，不動產估價師姓名：林築君，估價金額\$367,170。	-

註：民國108年11月8日為簽約日，已於民國109年1月完成過戶。

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大銀行	本公司	該公司之母公司	\$ 1,497,361	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
元大人壽	本公司	該公司之母公司	2,610,390	-	-	-	-	-
元大證券	本公司	該公司之母公司	880,181	-	-	-	1,692	-

6. 子公司出售不良債權交易資訊：

交易人名稱	交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與子公司之關係	備註
元大儲蓄銀行(韓國)	109年2月25日	JONGWON PARTNERS 株式會社	放款及短期墊款	\$ 23,014	\$ 24,337	\$ 1,323	-	非關係人	註1
元大儲蓄銀行(韓國)	109年5月29日	Happiness Dream Financial.Co., Ltd.	放款及短期墊款	\$ 35,416	\$ 37,432	\$ 2,016	-	非關係人	註2

註1:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW926,299仟元及KRW979,561仟元，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.024845。

註2:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW1,425,475仟元及KRW1,506,611仟元，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.024845。

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

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

9. 資金貸與他人：

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	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	\$ 291,260	\$ 291,260	\$ 291,260	3.50%	短期融通資金	\$ -	營業週轉	\$ -	-	\$ -	\$ 33,667,455 (註一)	\$ 33,667,455 (註一)
2	元大亞金	元大證券(香港)	應收關係人款項	是	1,456,300	1,456,300	-	0.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	33,667,455 (註一)	33,667,455 (註一)
3	元大亞金	元大證券(泰國)	應收關係人款項	是	3,058,230	-	-	0.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	33,667,455 (註一)	33,667,455 (註一)
4	元大亞金	元大證券(越南)	應收關係人款項	是	873,780	873,780	-	0.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	33,667,455 (註一)	33,667,455 (註一)
5	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	PT Yuanta Asset Management	應收關係人款項	是	12,042	12,042	9,105	10.00%	短期融通資金	-	營業週轉	9,105	-	-	358,343 (註二)	358,343 (註二)

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

註二：PT Yuanta Sekuritas Indonesia 資金貸與總額及對單一企業資金貸與總額，各以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後淨值為限。

註三：PT Yuanta Asset Managemet於民國109年6月分別經元大證券、元大亞金、PT Yuanta Sekuritas Indonesia及元大證券(香港)董事會決議通過辦理清算。

PT Yuanta Sekuritas Indonesia就其貸與PT Yuanta Asset Management之債權，因PT Yuanta Asset Management擬辦理清算，經評估難以回收，故已全數提列減損損失。

10. 為他人背書保證：

編號	背書保證 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	\$ 21,154,763 (註一)	\$ 101,941	\$ 101,941	\$ 58,554	\$ -	0.10%	\$ 42,309,526 (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	21,154,763 (註一)	942,629	436,890	-	-	0.41%	42,309,526 (註一)	是	否	否	
3	元大證券	元大香港 投資	持有普通股股權 超過百分之五十 之子公司	21,154,763 (註一)	1,456,300	1,456,300	-	-	1.38%	42,309,526 (註一)	是	否	否	註三
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	33,667,455 (註二)	3,360,983	3,069,723	-	-	9.12%	33,667,455 (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	33,667,455 (註二)	223,950	223,950	145,630	-	0.67%	33,667,455 (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	33,667,455 (註二)	882,518	291,260	291,260	-	0.87%	33,667,455 (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。

註三：元大證券為擔任轉投資公司元大香港投資所發行境外結構型商品之境內代理人暨保證機構，業經該公司民國109年9月24日董事會通過於美金5,000萬元限額內提供保證。元大證券已依金管證券字第10903641202號令規定於民國109年10月14日就本案正式行文申請專案核准，須待金管會核准後始得辦理。

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

12. 期末持有有價證券情形：

單位：除另予註明外，餘為新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期		末		備註
				單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大投信	受益憑證：							
	元大台灣50	該基金之經理公司	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	26	\$ 2,667	-	\$ 2,667	
	元大中型100	"	"	10	388	-	388	
	元大電子	"	"	22	1,103	-	1,103	
	元大台商50	"	"	18	438	-	438	
	元大MSCI金融	"	"	22	391	-	391	
	元大高股息	"	"	4,291	126,506	-	126,506	
	元大寶滬深	"	"	29	610	-	610	
	元大S&P500	"	"	9	273	-	273	
	元大富櫃50	"	"	22	332	-	332	
	元大MSCI台灣	"	"	14	674	-	674	
	元大上證50	"	"	22	779	-	779	
	元大台灣50反1	"	"	5,537	46,732	-	46,732	
	元大S&P黃金	"	"	7	189	-	189	
	元大S&P石油	"	"	1	11	-	11	
	元大歐洲50	"	"	8	174	-	174	
	元大日經225	"	"	1	17	-	17	
	元大美債20年	"	"	2	113	-	113	
	元大美元指數	"	"	1	26	-	26	
	元大美債7-10	"	"	8	362	-	362	
	元大台灣高股息低波動	"	"	6	208	-	208	
	元大美債1-3	"	"	2	54	-	54	
	元大投資級公司債	"	"	9	425	-	425	
	元大中國債3-5	"	"	1	25	-	25	
	元大道瓊白銀	"	"	1	20	-	20	
	元大MSCI中國A股	"	"	11	272	-	272	
	元大AAA至A公司債	"	"	10	497	-	497	
	元大10年IG銀行債	"	"	5	223	-	223	
	元大10年IG醫療債	"	"	13	613	-	613	
	元大10年IG電能債	"	"	5	224	-	224	
	元大臺灣ESG永續	"	"	3	68	-	68	
	元大全球未來通訊	"	"	8	187	-	187	
	元大未來關鍵科技	"	"	4,273	89,273	-	89,273	
	元大得利貨幣市場基金	"	"	6,105	100,276	-	100,276	
	元大萬泰貨幣市場基金	"	"	6,559	100,011	-	100,011	
	元大台灣高股息優質龍頭基金A	"	"	7,730	86,112	-	86,112	
	元大台灣高股息優質龍頭基金B	"	"	2,270	25,288	-	25,288	
					<u>\$ 585,561</u>		<u>\$ 585,561</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	單位數/股數(仟股)	期 帳面金額	未 持股比例	公允價值	備註
元大投信	股票：							
	台灣期貨交易所(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	1,952	\$ 158,618	-	\$ 158,618	
	基富通證券(股)公司	-	"	819	7,809	-	7,809	
					\$ 166,427	-	\$ 166,427	
	華潤元大基金管理有限公司	-	採權益法之長期投資	147,000	\$ 324,388	-	\$ 324,388	
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	\$ 7,721	0.16	\$ 7,721	
	華陽中小企業開發(股)公司	-	"	443	4,058	0.93	4,058	
	大葉開發(股)公司	-	"	333	1,177	2.22	1,177	
	中邑產業開發(股)公司	-	"	2,278	68	6.63	68	
	中加投資發展(股)公司	-	"	1,980	14,454	1.23	14,454	
	中華貿易開發(股)公司	-	"	500	9,415	0.76	9,415	
					\$ 36,893		\$ 36,893	
元大創投	股票：							
	Gorilla Technology Group Inc.	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	95	\$ 16,755	0.83	\$ 16,755	特別股B
	東曜藥業(股)公司	-	"	14,303	240,817	2.51	240,817	
	CGK International Co., Ltd (Cayman)	-	"	877	7,971	2.39	7,971	
	Veden Dental Group	-	"	246	3,755	0.64	3,755	
	物聯智慧(股)公司	-	"	358	5,660	1.38	5,660	
	景凱生物科技(股)公司	-	"	1,462	18,234	1.94	18,234	
	德晶科技(股)公司	-	"	252	1,908	0.89	1,908	
	龍佃海洋生物科技(股)公司	-	"	4,300	14,663	11.78	14,663	
	點閱串流科技(股)公司	-	"	2,145	3,153	12.69	3,153	
	梭特科技(股)公司	-	"	1,004	66,218	3.70	66,218	
	全福生物科技(股)公司	-	"	3,500	37,940	5.94	37,940	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	394	2,772	2.12	2,772	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	1,808	40,800	9.71	40,800	特別股B
	晶化生技醫藥(股)公司	-	"	2,667	5,733	10.42	5,733	
	貴金影業傳媒(股)公司	-	"	2,000	1,600	19.96	1,600	
	力麟科技(股)公司	-	"	1,666	12,129	2.78	12,129	
	京站實業(股)公司	-	"	1,408	57,601	2.35	57,601	
	金益鼎企業(股)公司	-	"	153	3,303	0.16	3,303	
	聯合再生能源(股)公司	-	"	908	8,894	0.03	8,894	私募 普通股
	英瑞國際(股)公司	-	"	1,523	16,220	1.37	16,220	

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：							
			透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	\$ 23,900	0.75	\$ 23,900	
	台灣氣立(股)公司	-	"	198	19,107	0.30	19,107	
	開曼商豐祥控股(股)公司	-	"	906	4,394	3.20	4,394	
	飛躍文創(股)公司	-	"	1,634	10,066	0.18	10,066	
	Apollomics, Inc.	-	"	2,687	77,627	7.32	77,627	
	來頓科技(股)公司	-	"	1,503	303,576	2.68	303,576	
	長聖國際生技(股)公司	-	"	-	711	10.00	711	
	Asia Pacific Venture Invest II L.P.	-	"	336	-	0.13	-	
	艾德光能控股(股)公司	-	"	1,402	-	1.53	-	特別股G
	GCT Semiconductor Inc.	-	"	3,400	133,586	2.96	133,586	
	Bioflag International Corporation	-	"	800	88,656	1.16	88,656	
	上品綜合工業(股)公司	-	"	1,450	22,794	0.05	22,794	
	力晶積成電子製造(股)公司	-	"	970	43,650	2.59	43,650	
	邁科科技股份有限公司	-	"					
					<u>\$ 1,294,193</u>		<u>\$ 1,294,193</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>\$ 849,353</u>	100.00	<u>\$ 849,353</u>	
	大華創業投資(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	800	\$ 7,472	0.50	\$ 7,472	
	利鼎創業投資(股)公司	-	"	1,391	1,864	17.39	1,864	
	誠宇創業投資(股)公司	-	"	4,162	45,405	9.00	45,405	
	合鼎創業投資(股)公司	-	"	590	944	10.00	944	
	生華創業投資(股)公司	-	"	1,064	7,689	4.80	7,689	
	聯鼎創業投資(股)公司	-	"	1,050	4,295	15.00	4,295	
	華威世紀創業投資(股)公司	-	"	45	103	10.00	103	
	聯訊參創業投資(股)公司	-	"	10	443	10.00	443	
	華陸創業投資(股)公司	-	"	261	16,257	8.70	16,257	
	華昇創業投資(股)公司	-	"	5	1,486	3.33	1,486	
	生源創業投資(股)公司	-	"	1,680	17,405	9.88	17,405	
	冠華創業投資(股)公司	-	"	276	1,865	5.56	1,865	
	啟鼎創業投資(股)公司	-	"	1,105	7,711	4.35	7,711	
	德陽生物科技創業投資(股)公司	-	"	319	3,434	10.00	3,434	
	滙揚創業投資(股)公司	-	"	67	4,191	2.46	4,191	
					<u>\$ 120,564</u>		<u>\$ 120,564</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		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	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	-	\$ 103,408	-	\$ 103,408	
	GTS Chemical Holding Co., Ltd. (天泰集團CB1)	-	"	-	-	-	-	
					\$ 103,408		\$ 103,408	

(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	\$8,007,462 (CNY 1,874,438)	(二) 香港 TOT BIO PHARM INTERNATIONAL COMPANY LIMITED	\$ 177,227	\$ 3,104	\$ -	\$ 180,331	註五	2.51%	\$ -	\$ 180,331	\$ -
中山東頭光電 科技有限公司	保護玻璃研磨 及銷售	233,008 (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	311,930 (HKD 83,000)	(二) 英屬蓋曼群島 VEDEN DENTAL GROUP	22,762	-	-	22,762	註五	0.64%	-	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	\$2,548,045 (USD 87,484)	(二) 英屬維京群島 GREAT TEAM BACKEND FOUNDRY, INC.	\$ 66,764	\$ -	\$ -	\$ 66,764	註五	3.09%	\$ -	\$ 66,764	\$ -
乙太光電(蘇 州)有限公司	各種鏡片產銷	806,790 (USD 27,700)	(二) 英屬蓋曼群島 ETHER PRECISION INC.	32,220	-	-	32,220	註五	1.61%	-	32,220	-

元大證券

單位：仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺 灣匯出累積投 資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺 灣匯出累積投 資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資 收益
					匯出	收回						
漢宇投資諮詢 (上海)有限公 司	投資諮詢	\$ 17,676 (RMB 4,138)	(三)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 234	100.00%	清算中	\$ 21,303	\$ -
元大證投資諮 詢北京	投資管理諮詢 財務諮詢 企業管理諮詢 商務信息諮詢 經濟貿易諮詢 市場營銷策劃 技術推廣 技術服務	78,725 (RMB 18,428)	(二) 元大亞金	-	-	-	-	(1,976)	100.00%	(1,976) (二)2	20,197	-

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	\$ 2,564,208 (RMB 600,000)	(一)	\$ 705,666	\$ -	\$ -	\$ 705,666	(\$ 7,978)	24.50%	(\$ 1,340) (二)3	\$ 324,388	\$ -

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)	計算機和軟件 服務業等	\$ 157,209 (RMB 33,080)	(三)	\$ 157,209	\$ -	\$ -	\$ 157,209	(\$ 4,062)	100.00%	(\$ 4,062) (二)3	\$ 113,903	\$ -

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	\$310,335	\$327,028	\$1,624,677
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	-	註六	註六
元大證投資諮詢北京	-	91,973	63,464,289
元大投信	705,666	705,666	2,985,913
元大期貨	157,209	174,000	5,861,596

註：上述投資限額之計算如下：

- 子公司元大創投淨值\$2,707,795 之百分之六十。
- 子公司元大證券淨值\$105,773,815 之百分之六十。
- 子公司元大投信淨值\$4,976,521 之百分之六十。
- 子公司元大期貨淨值\$9,769,327 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：漢宇投資諮詢(上海)有限公司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。漢宇投資諮詢(上海)有限公司已決議清算解散，合併公司已無重大影響力，故停止採用權益法。

(五) 子公司重大承諾事項及或有事項

請詳附註九說明。

(六) 子公司重大災害損失

請詳附註十說明。

(七) 子公司重大期後事項

請詳附註十一說明。

(八) 主要股東資訊

民國109年9月30日本公司並無股東持有股權比例達百分之五以上之情事。

(九) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

請詳附註七說明。

(十) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

編號 (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	元大人壽	1	應收款項－淨額	361,223	與一般客戶無異	0.01%
0	元大金控	元大證券	1	應收款項－淨額	1,276,336	與一般客戶無異	0.05%
0	元大金控	元大證券	1	應付款項	878,489	與一般客戶無異	0.03%
0	元大金控	元大銀行	1	應付款項	1,497,361	與一般客戶無異	0.06%
0	元大金控	元大創投	1	應付款項	107,025	與一般客戶無異	0.00%
0	元大金控	元大人壽	1	應付款項	2,609,424	與一般客戶無異	0.10%
0	元大金控	元大證券	1	使用權資產－淨額	112,984	與一般客戶無異	0.00%
0	元大金控	元大銀行	1	現金及約當現金	899,993	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大銀行	3	其他利息以外淨收益	103,018	與一般客戶無異	0.12%
1	元大證券	元大保經	3	其他利息以外淨收益	148,011	與一般客戶無異	0.18%
1	元大證券	元大證券(香港)	3	應付款項	101,904	與一般客戶無異	0.00%
1	元大證券	元大證券(香港)	3	應收款項－淨額	116,162	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大儲蓄銀行(菲律賓)	3	其他資產－淨額	720,907	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	178,637	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	441,454	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大保經	3	存款及匯款	194,419	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	6,030,263	與一般客戶無異	0.23%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	1,246,149	與一般客戶無異	0.05%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	853,600	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	245,695	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	11,649,635	與一般客戶無異	0.45%
2	元大銀行	元大期貨(香港)	3	存款及匯款	311,764	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	勝元期資訊	3	存款及匯款	149,100	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大投信	3	存款及匯款	2,579,989	與一般客戶無異	0.10%
2	元大銀行	元大投顧	3	存款及匯款	207,200	與一般客戶無異	0.01%

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
2	元大銀行	元大創投	3	存款及匯款	258,600	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大壹創投	3	存款及匯款	412,700	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	29,731,844	與一般客戶無異	1.14%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	601,351	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	116,504	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大亞洲投資(B.V.I)	3	存款及匯款	233,008	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大人壽	3	手續費及佣金收入	516,314	與一般客戶無異	0.62%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融資產－淨額	512,299	與一般客戶無異	0.02%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融負債	197,555	與一般客戶無異	0.01%
3	元大期貨	元大證券	3	其他金融負債	7,642,811	與一般客戶無異	0.29%
3	元大期貨	元大證券(韓國)	3	其他金融負債	156,634	與一般客戶無異	0.01%
3	元大期貨	元大證券(香港)	3	其他金融負債	107,193	與一般客戶無異	0.00%
3	元大期貨	元大證券	3	手續費費用及佣金支出	221,774	與一般客戶無異	0.27%
4	元大人壽	元大保經	3	手續費費用及佣金支出	377,292	與一般客戶無異	0.45%
5	元大投顧	元大證券	3	顧問服務收入	129,600	與一般客戶無異	0.16%
6	元大亞金	元大證券(印尼)	3	應收款項－淨額	291,270	與一般客戶無異	0.01%
7	元大證券(香港)	元大香港投資	3	附賣回票券及債券投資	196,380	與一般客戶無異	0.01%
7	元大證券(香港)	元大投資管理(開曼)	3	附賣回票券及債券投資	537,700	與一般客戶無異	0.02%
7	元大證券(香港)	元大香港投資	3	附賣回票券及債券投資	103,397	與一般客戶無異	0.00%
7	元大證券(香港)	元大投資管理(開曼)	3	附賣回票券及債券投資	236,007	與一般客戶無異	0.01%
8	元大亞洲投資(B.V.I)	元大亞洲投資(香港)	3	其他資產－淨額	135,207	與一般客戶無異	0.01%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊其編號標示如下：

1. 母公司為 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

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

註四：係揭露金額超過\$100,000之交易。

(以下空白)

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

1. 應報導部門之辨識因素

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

2. 每一應報導部門收入來源之產品及勞務類型

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

(1) 銀行業務：

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

(2) 綜合證券業務：

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

(3) 期貨業務：

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

(4) 保險業務：

經營人身保險事業，承保項目包括壽險、醫療險、意外傷害險及投資型商品等。

(5) 其他業務：

非屬上述業務之其他業務，如投信、投顧、創業投資及資產管理業務。

(二)部門資訊之衡量－營運部門損益之衡量

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

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

單位：新臺幣仟元

	109年1至9月						
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	合併
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 16,430,892	\$ 32,229,530	\$ 2,101,563	\$ 29,702,038	\$ 2,802,713	\$ -	\$ 83,266,736
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	350,642	755,870	(784)	(770,418)	260,668	(595,978)	-
淨收益(註)	16,781,534	32,985,400	2,100,779	28,931,620	3,063,381	(595,978)	83,266,736
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(1,006,956)	(295,000)	(35,703)	6	(1)	-	(1,337,654)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(25,423,221)	-	114,525	(25,308,696)
營業費用	(7,774,904)	(20,289,822)	(989,450)	(1,064,420)	(2,312,384)	592,462	(31,838,518)
繼續營業部門稅前淨利	<u>\$ 7,999,674</u>	<u>\$ 12,400,578</u>	<u>\$ 1,075,626</u>	<u>\$ 2,443,985</u>	<u>\$ 750,996</u>	<u>\$ 111,009</u>	<u>\$ 24,781,868</u>
	108年1至9月						
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	合併
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 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	<u>\$ 9,285,809</u>	<u>\$ 8,538,744</u>	<u>\$ 1,118,830</u>	<u>\$ 1,663,026</u>	<u>\$ 792,294</u>	<u>(\$ 65,318)</u>	<u>\$ 21,333,385</u>

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