

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 110 年及 109 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 110 年及 109 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師核閱報告	4
四、	合併資產負債表	5 ~ 6
五、	合併綜合損益表	7 ~ 8
六、	合併權益變動表	9
七、	合併現金流量表	10 ~ 11
八、	合併財務報表附註	12 ~ 231
	(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 ~ 87
	(七) 關係人交易	88 ~ 129
	(八) 質押之資產	129 ~ 130
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	130 ~ 134

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	134	
(十一)	重大之期後事項	134 ~ 135	
(十二)	其他	135 ~ 215	
(十三)	附註揭露事項	216 ~ 229	
	1. 重大交易事項相關資訊	216	
	2. 轉投資事業相關資訊	216	
	3. 轉投資事業之重大交易事項	216 ~ 222	
	4. 大陸投資資訊	223 ~ 226	
	5. 子公司重大承諾事項及或有事項	226	
	6. 子公司重大災害損失	226	
	7. 子公司重大期後事項	226	
	8. 主要股東資訊	226	
	9. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊	226	
	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	227 ~ 229	
(十四)	部門資訊	230 ~ 231	



資誠

會計師核閱報告

(110)財審報字第 21002031 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 110 年及 109 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 110 年及 109 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 110 年及 109 年 9 月 30 日之合併財務狀況，民國 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 110 年及 109 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

羅蕉森

周建宏
羅蕉森



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
金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1070323061 號

中華民國 110 年 11 月 19 日



元大金控 股 份 有 限 公 司 及 子 公 司

合 併 資 產 負 債 表

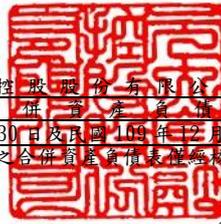
民國 110 年 9 月 30 日 及 民 國 109 年 12 月 31 日、9 月 30 日

(民國 110 年及 109 年 9 月 30 日之合併資產負債表經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資 產	附 註	110 年 9 月 30 日		(重 分 類 後) 109 年 12 月 31 日		(重 分 類 後) 109 年 9 月 30 日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	六(一)	\$ 73,297,712	3	\$ 77,497,198	3	\$ 66,270,398	3
11500 存放央行及拆借金融 同業	六(二)及八	66,927,976	2	54,373,556	2	53,943,976	2
12000 透過損益按公允價值 衡量之金融資產	六(三)、七及 八	562,215,525	19	586,592,639	21	548,865,099	21
12150 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	六(四)及八	332,644,103	11	278,391,203	10	260,323,166	10
12200 按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	六(五)及八	492,954,514	17	430,349,520	16	418,599,120	16
12500 附賣回票券及債券投 資	六(六)	55,147,506	2	58,336,318	2	55,448,338	2
13000 應收款項—淨額	六(七)及七	266,081,221	9	242,476,446	9	183,505,961	7
13200 本期所得稅資產		336,381	-	733,890	-	994,944	-
13300 待出售資產—淨額	六(八)	141,607	-	203,730	-	73,864	-
13500 貼現及放款—淨額	六(九)及七	846,336,843	28	793,812,907	29	786,420,576	30
13700 再保險合約資產—淨 額	六(十)	1,050,167	-	1,099,457	-	973,344	-
15000 採用權益法之投資— 淨額	六(十一)	2,816,605	-	2,755,402	-	2,594,021	-
15100 受限制資產—淨額	八	3,156,660	-	2,961,020	-	3,627,071	-
15500 其他金融資產—淨額	六(十二)	116,483,900	4	79,034,763	3	89,331,918	3
18000 投資性不動產—淨額	六(十三)及八	10,805,127	-	11,558,284	-	16,162,120	1
18500 不動產及設備—淨額	六(十四)及八	24,227,462	1	23,930,017	1	18,534,578	1
18600 使用權資產—淨額	六(十五)	12,650,031	-	13,181,478	1	13,012,887	-
19000 無形資產—淨額	六(十七)	31,286,906	1	31,498,648	1	32,900,006	1
19300 遞延所得稅資產		6,740,692	-	7,095,091	-	6,543,022	-
19500 其他資產—淨額	六(十八)、七 及八	76,733,888	3	61,843,636	2	50,522,311	3
資產總計		\$ 2,982,034,826	100	\$ 2,757,725,203	100	\$ 2,608,646,720	100

(續 次 頁)



元大金控 股 份 有 限 公 司 及 子 公 司

合 併 資 產 負 債 表

民國 110 年 9 月 30 日 及 民 國 109 年 12 月 31 日、9 月 30 日

(民國 110 年及 109 年 9 月 30 日之合併資產負債表經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

負債及權益	附註	110 年 9 月 30 日		(重分類後) 109 年 12 月 31 日		(重分類後) 109 年 9 月 30 日		
		金額	%	金額	%	金額	%	
21000	央行及金融同業存款	六(二十)	\$ 29,113,607	1	\$ 15,412,299	1	\$ 11,869,727	-
21500	央行及同業融資		806,310	-	675,000	-	675,000	-
22000	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	六(三) (三十八)	148,108,666	5	163,457,505	6	137,876,744	5
22500	附買回票券及債券負 債	六(六) (四十七)及七	194,900,321	7	216,621,187	8	225,091,924	9
22600	應付商業本票—淨額	六(二十一) (四十七)	49,621,316	2	27,417,489	1	23,847,814	1
23000	應付款項	六(二十二)及 七	218,453,970	8	246,833,686	9	180,465,569	7
23200	本期所得稅負債		8,280,883	-	6,616,387	-	6,190,633	-
23500	存款及匯款	六(二十三)及 七	1,381,713,272	46	1,211,020,394	44	1,154,910,925	44
24000	應付債券	六(二十四) (四十七)	87,790,535	3	78,790,127	3	73,809,494	3
24400	其他借款	六(二十五) (四十七)	56,140,173	2	57,796,061	2	57,738,772	2
24600	負債準備	六(二十六) (二十七)	329,181,820	11	313,071,935	11	297,917,927	11
25500	其他金融負債	六(二十八)及 七	128,159,473	4	88,713,584	3	94,447,974	4
26000	租賃負債	六(四十七)	5,890,437	-	6,368,836	-	6,140,907	-
29300	遞延所得稅負債		4,106,999	-	4,878,682	-	4,368,484	-
29500	其他負債	六(二十九)及 七	57,399,977	2	46,434,585	2	68,742,021	3
	負債總計		<u>2,699,667,759</u>	<u>91</u>	<u>2,484,107,757</u>	<u>90</u>	<u>2,344,093,915</u>	<u>89</u>
31000	歸屬於母公司業主之 權益							
31100	股本							
31101	普通股股本	六(三十)	121,374,360	4	121,374,360	4	121,374,360	5
31500	資本公積	六(三十一)	37,885,949	1	37,885,949	1	37,842,681	1
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	六(三十二)	17,040,473	1	14,633,733	1	14,633,733	1
32003	特別盈餘公積	六(三十二)	6,549,234	-	6,549,234	-	6,549,234	-
32011	未分配盈餘	六(三十三)	71,918,245	2	60,333,790	2	56,442,082	2
32500	其他權益							
32500	其他權益	六(三十四)	7,186,287	-	12,559,523	1	9,772,535	-
39500	非控制權益		<u>20,412,519</u>	<u>1</u>	<u>20,280,857</u>	<u>1</u>	<u>17,938,180</u>	<u>2</u>
	權益總計		<u>282,367,067</u>	<u>9</u>	<u>273,617,446</u>	<u>10</u>	<u>264,552,805</u>	<u>11</u>
	負債及權益總計		<u>\$ 2,982,034,826</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,757,725,203</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,608,646,720</u>	<u>100</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：申鼎錢



經理人：翁健



會計主管：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110年及109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	110年7月1日 至9月30日		109年7月1日 至9月30日		110年1月1日 至9月30日		109年1月1日 至9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入	六(三十五)及七	\$ 9,361,536	33	\$ 8,865,098	28	\$ 27,368,879	28	\$ 27,510,975	33
51000 減：利息費用	六(三十五)及七	(1,773,110)	(6)	(2,017,230)	(6)	(5,153,987)	(5)	(7,605,541)	(9)
49600 利息淨收益	六(三十五)	7,588,426	27	6,847,868	22	22,214,892	23	19,905,434	24
利息以外淨收益									
49800 手續費及佣金淨收益	六(三十六)及七	10,640,465	38	7,787,547	25	31,496,735	33	19,665,381	24
49810 保險業務淨收益	六(三十七)及七	2,595,546	9	8,273,576	26	14,346,720	15	22,981,353	28
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十八)及七	1,448,042	5	6,757,120	21	18,415,931	19	14,243,701	17
49825 投資性不動產損益	七	86,255	-	57,170	-	208,861	-	183,849	-
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		1,892,422	7	1,973,507	6	3,649,695	4	3,886,601	5
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)(九)	266,501	1	40,133	-	1,188,404	1	676,658	1
49870 兌換損益		(285,236)	(1)	(2,087,705)	(6)	(4,368,345)	(4)	(3,615,139)	(4)
49880 資產減損(損失)迴轉利益	六(三十九)	(4,400)	-	4,028	-	6,263	-	(9,883)	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十一)	45,316	-	104,968	-	420,129	-	202,732	-
49898 採用覆蓋法重分類之損益		1,514,546	5	619,563	2	2,096,829	2	(11,076)	-
49921 出售不良債權淨利益		74,535	-	61,741	-	309,486	-	188,404	-
49945 顧問服務收入		1,485,448	5	1,078,595	3	3,597,805	4	2,867,279	3
49999 其他什項淨利益	六(四十)及七	1,003,146	4	297,366	1	2,682,736	3	2,101,442	2
49700 利息以外淨收益合計		20,762,586	73	24,967,609	78	74,051,249	77	63,361,302	76
淨收益		28,351,012	100	31,815,477	100	96,266,141	100	83,266,736	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(四十一)	(190,290)	(1)	(212,483)	(1)	(118,048)	-	(1,337,654)	(2)
58300 保險負債準備淨變動	六(二十六)	(4,136,910)	(14)	(9,723,971)	(30)	(17,741,819)	(18)	(25,308,696)	(30)
營業費用									
58501 員工福利費用	六(四十二)及七	(8,234,349)	(29)	(7,186,631)	(23)	(26,520,474)	(28)	(20,035,256)	(24)
58503 折舊及攤銷費用	六(四十三)	(766,668)	(3)	(768,941)	(2)	(2,328,909)	(2)	(2,346,824)	(3)
58599 其他業務及管理費用	六(四十四)及七	(4,051,515)	(14)	(3,280,098)	(10)	(12,184,916)	(13)	(9,456,438)	(11)
58500 營業費用合計		(13,052,532)	(46)	(11,235,670)	(35)	(41,034,299)	(43)	(31,838,518)	(38)
61000 繼續營業單位稅前損益		10,971,280	39	10,643,353	34	37,371,975	39	24,781,868	30
61003 所得稅費用	六(四十五)	(1,673,306)	(6)	(1,543,058)	(5)	(6,421,314)	(7)	(3,962,637)	(5)
69000 本期淨利		\$ 9,297,974	33	\$ 9,100,295	29	\$ 30,950,661	32	\$ 20,819,231	25

(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110年及109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	110年7月1日 至9月30日		109年7月1日 至9月30日		110年1月1日 至9月30日		109年1月1日 至9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
其他綜合損益									
不重分類至損益之項目									
69561	確定福利計畫之再衡量數	\$ 49,984	-	\$ 7,943	-	(\$ 1,892)	-	(\$ 7,174)	-
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額— 不重分類至損益之項目	1	-	(4,377)	-	(515)	-	(3,793)	-
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	(20)	-	(841)	-	(185)	-	(1,919)	-
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	356,610	1	1,911,953	6	4,908,155	5	2,363,613	3
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	(16,378)	-	(16,709)	-	(102,300)	-	(117,548)	-
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	(2,216,813)	(8)	(204,249)	(1)	(5,354,290)	(6)	(2,669,354)	(3)
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	(844,314)	(3)	(91,720)	-	(4,201,557)	(4)	2,011,992	2
69587	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及 (迴轉利益)	1,042	-	(8,279)	-	(13,672)	-	(2,603)	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(1,514,546)	(5)	(619,563)	(2)	(2,096,829)	(2)	11,076	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	66,854	-	85,875	-	241,288	-	(11,919)	-
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(\$ 4,117,580)</u>	<u>(15)</u>	<u>\$ 1,060,033</u>	<u>3</u>	<u>(\$ 6,621,797)</u>	<u>(7)</u>	<u>\$ 1,572,371</u>	<u>2</u>
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 5,180,394</u>	<u>18</u>	<u>\$ 10,160,328</u>	<u>32</u>	<u>\$ 24,328,864</u>	<u>25</u>	<u>\$ 22,391,602</u>	<u>27</u>
淨利歸屬於：									
69901	母公司業主	\$ 8,655,034	31	\$ 8,506,512	27	\$ 28,314,607	29	\$ 19,570,809	24
69903	非控制權益	642,940	2	593,783	2	2,636,054	3	1,248,422	1
		<u>\$ 9,297,974</u>	<u>33</u>	<u>\$ 9,100,295</u>	<u>29</u>	<u>\$ 30,950,661</u>	<u>32</u>	<u>\$ 20,819,231</u>	<u>25</u>
綜合損益總額歸屬於：									
69951	母公司業主	\$ 5,240,572	18	\$ 9,382,245	30	\$ 23,182,882	24	\$ 21,559,189	26
69953	非控制權益	(60,178)	-	778,083	2	1,145,982	1	832,413	1
		<u>\$ 5,180,394</u>	<u>18</u>	<u>\$ 10,160,328</u>	<u>32</u>	<u>\$ 24,328,864</u>	<u>25</u>	<u>\$ 22,391,602</u>	<u>27</u>
每股盈餘									
70001	基本及稀釋每股盈餘	六(四十六)		\$ 0.71	\$ 0.70	\$ 2.33	\$ 1.61		

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
 合併資產負債表
 民國109年及109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 保 留 盈 餘	母 公 司					業 主 之 權					益 允 信 動 數	非 控 制 權 益 權 益 總 額
	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	其 他 盈 餘	外 幣 換 算 差 額	運 營 機 構 資 產 未 實 現 損 益	其 他 綜 合 損 益	採 用 覆 蓋 法 之 其 他 綜 合 損 益	指 定 金 融 負 債 變 動 影 響		
民國109年1月1日至9月30日												
109年1月1日餘額	\$ 116,706,115	\$ 37,402,480	\$ 12,589,183	\$ 6,549,234	\$ 50,565,092	(\$ 3,528,386)	\$ 11,907,186	\$ 46,959	(\$ 36,730)	\$ 18,005,247	\$ 250,206,380	
109年1至9月淨利	-	-	-	-	19,570,809	-	-	-	-	1,248,422	20,819,231	
109年1至9月其他綜合損益	-	-	-	(2,348)	(2,005,620)	3,989,369	8,898	(1,919)	(416,009)	1,572,371		
本期綜合損益總額	-	-	-	-	19,568,461	(2,005,620)	3,989,369	8,898	(1,919)	832,413	22,391,602	
108年度盈餘指撥及分配												
法定盈餘公積	-	-	2,044,550	-	(2,044,550)	-	-	-	-	-	-	
股東現金股利	-	-	-	-	(7,585,898)	-	-	-	-	-	(7,585,898)	
股東股票股利	4,668,245	-	-	-	(4,668,245)	-	-	-	-	-	-	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	440,201	-	-	-	-	-	-	-	-	440,201	
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(899,480)	(899,480)	
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)	-	-	-	-	
109年9月30日餘額	\$ 121,374,360	\$ 37,842,681	\$ 14,633,733	\$ 6,549,234	\$ 56,442,082	(\$ 5,534,006)	\$ 15,289,333	\$ 55,857	(\$ 38,649)	\$ 17,938,180	\$ 264,552,805	
民國110年1月1日至9月30日												
110年1月1日餘額	\$ 121,374,360	\$ 37,885,949	\$ 14,633,733	\$ 6,549,234	\$ 60,333,790	(\$ 4,467,136)	\$ 16,726,148	\$ 345,649	(\$ 45,138)	\$ 20,280,857	\$ 273,617,446	
110年1至9月淨利	-	-	-	-	28,314,607	-	-	-	-	2,636,054	30,950,661	
110年1至9月其他綜合損益	-	-	-	-	(136)	(3,629,789)	555,902	(2,057,517)	(185)	(1,490,072)	(6,621,797)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	28,314,471	(3,629,789)	555,902	(2,057,517)	(185)	1,145,982	24,328,864	
109年度盈餘指撥及分配												
法定盈餘公積	-	-	2,406,740	-	(2,406,740)	-	-	-	-	-	-	
股東現金股利	-	-	-	-	(14,564,923)	-	-	-	-	-	(14,564,923)	
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,014,320)	(1,014,320)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	241,647	-	(241,647)	-	-	-	-	
110年9月30日餘額	\$ 121,374,360	\$ 37,885,949	\$ 17,040,473	\$ 6,549,234	\$ 71,918,245	(\$ 8,096,925)	\$ 17,040,403	(\$ 1,711,868)	(\$ 45,323)	\$ 20,412,519	\$ 282,367,067	

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

合併現金流量表

民國110年及109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

(重分類後)

110年1月1日
至9月30日109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	\$ 37,371,975	\$ 24,781,868
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	1,929,229	1,939,422
攤銷費用	399,680	407,402
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,186,771	1,971,221
利息費用	5,153,987	7,605,541
利息收入	(27,368,879)	(27,510,975)
股利收入	(4,747,348)	(3,468,224)
資產減損(迴轉利益)損失	(6,263)	9,883
採用覆蓋法重分類之(利益)損失	(2,096,829)	11,076
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	(420,129)	(202,732)
處分待出售資產利益	(4,957)	(12,765)
處分投資性不動產利益	(46,494)	(21,331)
處分及報廢不動產及設備利益	(8,546)	(12,527)
處分無形資產利益	(1,528)	(1,392)
租賃修改(利益)損失	(112)	660
租金減讓利益	(11,657)	(9,736)
各項保險負債淨變動	17,368,588	24,042,806
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	(6,812,435)	(2,402,742)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	24,377,114	(44,834,020)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(53,552,495)	(26,469,322)
按攤銷後成本衡量之金融資產增加	(62,604,234)	(32,152,956)
應收款項增加	(22,810,516)	(13,621,207)
貼現及放款增加	(53,563,916)	(14,534,603)
再保險合約資產減少(增加)	48,983	(70,171)
受限制資產增加	(195,640)	(1,064,485)
其他金融資產增加	(8,009,187)	(24,473,370)
其他資產增加	(14,932,179)	(19,937,257)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及金融同業存款增加(減少)	13,701,308	(1,237,301)
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(15,349,019)	14,534,613
應付款項(減少)增加	(28,156,929)	23,336,451
存款及匯款增加	170,692,878	59,404,654
負債準備減少	(365,602)	(3,898)
其他金融負債增加	9,873,416	18,550,301
其他負債增加	10,916,874	30,458,565
營運產生之現金流出	(8,044,091)	(4,986,551)
收取之利息	27,378,175	28,532,092
收取之股利	4,741,336	3,485,057
支付之利息	(5,306,317)	(8,369,531)
支付之所得稅	(5,288,380)	(3,936,267)
營業活動之淨現金流入	13,480,723	14,724,800

(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110年及109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

(重分類後)

110年1月1日
至9月30日

109年1月1日
至9月30日

投資活動之現金流量

取得採用權益法之投資	(\$ 368,001)	(\$ 472,571)
採用權益法之投資處分、清算及退回股款	251,910	376,382
取得投資性不動產	(25,406)	(5,510,017)
處分投資性不動產	171,022	72,489
取得不動產及設備	(1,056,010)	(1,837,635)
處分不動產及設備	86,342	19,914
取得無形資產	(109,561)	(95,232)
處分無形資產	1,929	17,863
處分待出售資產	67,000	473,200
取得使用權資產	(177)	(162)
投資活動之淨現金流出	(980,952)	(6,955,769)

籌資活動之現金流量

央行及銀行同業融資增加	131,310	675,000
附買回票券及債券負債(減少)增加	(21,720,866)	26,426,006
應付商業本票增加(減少)	22,189,387	(14,760,204)
發行公司債	18,712,858	4,993,895
償還公司債	(4,000,000)	-
發行金融債	5,500,000	-
償還金融債	(11,000,000)	-
其他借款減少	(1,655,888)	(3,109,220)
發放現金股利	(14,564,923)	(7,585,898)
租賃負債本金償還	(1,109,183)	(1,045,869)
其他籌資活動	-	3,689
非控制權益減少	(1,014,320)	(899,479)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(8,531,625)	4,697,920
匯率變動之影響	(5,614,459)	(2,104,610)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(1,646,313)	10,362,341
期初現金及約當現金餘額	157,785,378	134,093,331
期末現金及約當現金餘額	\$ 156,139,065	\$ 144,455,672
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	\$ 73,297,712	\$ 66,270,398
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	27,693,847	22,736,936
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	55,147,506	55,448,338
期末現金及約當現金餘額	\$ 156,139,065	\$ 144,455,672

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
合併財務報表附註
民國 110 年及 109 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 109 年 12 月 25 日通過社團法人中華公司治理協會 CG6012(2019)公司治理制度評量特優認證。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 110 年 11 月 19 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 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 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
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
國際財務報導準則第16號之修正「2021年6月30日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	民國110年4月1日(註)

註：金管會允許提前於民國 110 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：

1. 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 IFRS7 揭露。

合併公司受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具、貼現及放款及債務工具投資等，其主要連結之退場指標利率多為美元倫敦銀行同業拆借利率(US LIBOR)。預期美國擔保隔夜融資利率(SOFR)將取代 US LIBOR，並參考民國 110 年 3 月 5 日英國金融行為監管局(Financial Conduct Authority)之公開宣布，利差調整項定價日為民國 110 年 3 月 5 日。

為有效控管利率指標變革之風險，合併公司訂有 LIBOR 轉換計畫，包含由上而下、跨部門的治理結構，內部教育訓練，並持續評估、識別合約修改、交易對手溝通、風險管理與評價模型、營運流程及系統暨財務與稅務等構面影響。截至民國 110 年 9 月 30 日，合併公司已就受影響之交易、風險與系統完成確認，餘預期將於 LIBOR 退場前完成。

截至民國 110 年 9 月 30 日，合併公司受利率指標變革影響之金融工具如下：

項目	帳面金額	
	資產	負債
衍生工具	\$ 2,352,836	\$ 25,856,863
非衍生工具	79,993,982	-

2. 國際財務報導準則第 16 號之修正「2021 年 6 月 30 日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

此修正就承租人得選擇新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓之實務權宜作法中，須符合特定所有條件下的租賃給付之任何減少給付，自僅影響原於民國 110 年 6 月 30 日以前到期之給付，延長為僅影響原於民國 111 年 6 月 30 日以前到期之給付。

相關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 111 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3號之修正「對觀念架構之索引」	民國111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
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1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	民國112年1月1日

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合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響待評估完成時予以揭露：

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一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。

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 109 年度合併財務報告閱讀。

(二)編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：
 - (1) 按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。
 - (2) 按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
 - (3) 按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
 - (4) 各項保險負債、再保險準備資產及外匯價格變動準備係依「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令計列。
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。對子公司持股之變動若未導致喪失控制(與非控制權益之交易),係作為權益交易處理,亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列於權益。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		業務性質	所持股權百分比			說明
名稱	子公司名稱		110年9月30日	109年12月31日	109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	66.27	66.27	67.97	
	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	74.71	74.71	
	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	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說明
			110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	
元大金控	元大國際資產管理(股)公司(以下簡稱元大資管)	金融機構金錢債務管理服務	100.00	100.00	100.00	
	元大證券投資顧問(股)公司(以下簡稱元大投顧)	證券投資顧問	100.00	100.00	100.00	
元大證券	元大證券亞洲金融有限公司(以下簡稱元大亞金)	投資控股	100.00	100.00	100.00	
	元大國際保險經紀人股份有限公司(以下簡稱元大保經)	保險經紀人業務	100.00	100.00	100.00	
	元大證券金融股份有限公司(以下簡稱元大證金)	證券融資融券業務	100.00	100.00	100.00	
元大亞金	元大證券(香港)有限公司(以下簡稱元大證券(香港))	證券交易、期貨合約交易、就證券提供意見、就期貨合約提供意見、就機構融資提供意見、提供資產管理	100.00	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))	證券交易、提供資產管理	100.00	100.00	100.00	
	元大證投資諮詢(北京)有限公司(以下簡稱元大證投資諮詢北京)	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	100.00	100.00	100.00	
	元大證券株式會社(以下簡稱元大證券(韓國))	投資買賣業務、投資中介業務、信託業務、投資諮詢業務、全權委託業務、另有兼營業務和附屬業務等	57.39	57.39	57.39	
	元大香港控股(開曼)有限公司(以下簡稱元大香港控股(開曼)公司)	投資控股	100.00	100.00	100.00	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說明
			110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	
元大亞金	元大證券(泰國)有限公司(以下簡稱元大證券(泰國))	證券經紀及自營、承銷業務、投資顧問、共同基金管理、私募基金管理、創投基金管理、證券借貸、衍生性商品經紀及自營等	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))	證券經紀、自營、承銷業務、證券投資顧問、衍生性商品	90.16	90.16	90.16	註1
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.))	直接投資業務、創業投資基金業務、創業投資基金募集及管理業務、投資諮詢顧問業務	-	-	100.00	註2
元大證券(韓國)	元大投資株式會社	投資業務	57.39	57.39	57.39	
	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	57.39	57.39	
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、證券經紀、自營、投資諮詢	57.39	57.39	57.39	
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、自營投資	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	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	
元大證券 (香港)	元大證券(越南)	證券經紀、自營、承銷業務、證券投資顧問、衍生性商品	9.84	9.84	9.84	註1
元大證券 (印尼)	元大資產印尼	投資管理	99.998	99.998	99.998	
元大投資 管理 (開曼)	Yuanta Diamond Funds SPC— Yuanta Real Estate Securities Fund Segregated Portfolio	不動產投資信託 商品投資	9.64	19.39	21.79	註3
元大投資 株式會社	Yuanta Quantum Jump No. 3 Fund	投資業務	24.60	-	-	註4
元大銀行	元大國際租賃(股)公司(以下簡稱元大國際租賃)	融資租賃業務	100.00	100.00	100.00	
	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	66.27	66.27	67.97	
	勝元期資訊(股)公司(以下簡稱勝元期資訊)	資訊服務	66.27	66.27	67.97	
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	66.27	66.27	67.97	註5
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 2: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,並於民國 109 年 11 月 4 日清算完結。

註 3:於民國 109 年第 1 季申購。

註 4:於民國 110 年第 3 季申購。

註 5:勝元期信息科技(上海)於民國 110 年 6 月 30 日經元大期貨董事會通過辦理解散清算，民國 110 年 7 月 12 日取得主管機關核准，將進行後續相關程序，預計於民國 111 年完成解散清算。

3. 民國 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日受元大證券(韓國)控制之結構型個體如下：

110年9月30日	
結構型個體名稱	業務性質
DK project the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hotel the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Double S2 Co., Ltd.	Asset-backing
SJ beomcheon the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Mozart 11 Co., Ltd.	Asset-backing
YK Seawork Co., Ltd.	Asset-backing
YK Chile Co., Ltd.	Asset-backing
YK Star Co., Ltd.	Asset-backing
YK GO Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hyper Co., Ltd.	Asset-backing
YK NineMall Co., Ltd.	Asset-backing
Gold Poongmu the 1st. 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 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Wonheung the first Co., Ltd.	Asset-backing
Ostihuh the fifth Co., Ltd.	Asset-backing
JY Pyeongtaek the first 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
YK Napoli the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Sokcho Co., Ltd.	Asset-backing
YK Godeok Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gaon Co., Ltd.	Asset-backing
YKAI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Wangji the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jackjeon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Seocho the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Manchon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Songak the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Walkerhill PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Manhattan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing

109年12月31日

結構型個體名稱	業務性質
YK Indus Co., Ltd	Asset-backing
YFI Yeosu Co., Ltd	Asset-backing
DK project the second Co., Ltd	Asset-backing
YK Hotel the 1st Co., Ltd	Asset-backing
YK HD Co., Ltd	Asset-backing
YFI Double S2 Co., Ltd	Asset-backing
YK Dragon. Co., Ltd	Asset-backing
Y.K.Glory the 1st.Co., Ltd	Asset-backing
YK MEDICINE Co., Ltd	Asset-backing
YKWork. Co., Ltd	Asset-backing
YK MIRACLE Co., Ltd	Asset-backing
SJ beomcheon the 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 the 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
YkNineMall Co., Ltd	Asset-backing
YKSEONHWA. Co., Ltd	Asset-backing
Gold Poongmu the 1st 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 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Wonheung the first Co., Ltd	Asset-backing
OstiuH the fifth Co., Ltd	Asset-backing
YK Art the 1st Co., Ltd	Asset-backing
YK Nohyung.Corp	Asset-backing
JY Pyeongtaek the first 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
Y.K Air the First Co., Ltd	Asset-backing

109年12月31日

結構型個體名稱	業務性質
YK Believe the 1st., Ltd	Asset-backing
YK Napoli the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Sokcho Co., Ltd	Asset-backing
YK Godeok Co., Ltd.	Asset-backing
YK Antwerp the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gaon Co., Ltd.	Asset-backing
YKAI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Doublerich the sixth Co., Ltd	Asset-backing
YK Lusua Co., Ltd	Asset-backing
YKLT the 1st.Corp	Asset-backing

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 the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Yeosu Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gunsun the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
DK project the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hotel the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK HD Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Double S1 Co., Ltd.	Asset-backing
YK Dragon. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K.Glory the 1st.Co., Ltd.	Asset-backing
YK MEDICINE Co., Ltd.	Asset-backing
YK Work. Co., Ltd.	Asset-backing
YK MIRACLE Co., Ltd.	Asset-backing
YK CF. Co., Ltd.	Asset-backing
SJ beomcheon the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Maritime Co., Ltd.	Asset-backing
YK Mozart 11 Co., Ltd.	Asset-backing
YK SEAWORK. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Chile Co., Ltd.	Asset-backing
YK Songdo. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Whistle Co., Ltd.	Asset-backing
BUMERSQUARE the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K.Blue the 5th. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Star. Co., Ltd.	Asset-backing
YK GO. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hyper Co., Ltd.	Asset-backing
YK Dragon Lake Co., Ltd.	Asset-backing

109年9月30日

結構型個體名稱	業務性質
Y.K. Spark the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK DY Co., Ltd.	Asset-backing
Yk Nine Mall Co., Ltd.	Asset-backing
YK SEONHWA. Co., Ltd.	Asset-backing
Gold Poongmu the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
SJ gangbuk the 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 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Wonheung the first Co., Ltd	Asset-backing
Ostihuh fifth Co., Ltd.	Asset-backing
YK Art the 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

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 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日非控制權益總額分別為\$20,412,519、\$20,280,857及\$17,938,180，下列為對合併公司具重大性之非控制權益及所屬子公司之資訊：

		非控制權益					
		110年9月30日		109年12月31日		109年9月30日	
子公司名稱	主要營業場所	金額	持股百分比	金額	持股百分比	金額	持股百分比
元大證券 (韓國)	韓國	\$ 15,204,621	42.61%	\$ 15,126,219	42.61%	\$ 13,774,512	42.61%

民國110年及109年7至9月、110年及109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(\$319,880)、\$535,949、\$408,712及\$232,177。

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		
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
流動資產	\$ 333,312,800	\$ 375,220,873	\$ 347,266,290
非流動資產	15,073,457	17,105,207	16,438,451
流動負債	(300,762,004)	(348,424,044)	(323,065,554)
非流動負債	(10,622,185)	(7,491,992)	(7,412,208)
淨資產總額	<u>\$ 37,002,068</u>	<u>\$ 36,410,044</u>	<u>\$ 33,226,979</u>

合併綜合損益表

	元大證券(韓國)及子公司	
	110年7至9月	109年7至9月
收益	\$ 4,293,641	\$ 4,469,519
稅前淨利	1,049,441	1,255,709
所得稅費用	(263,285)	(317,446)
本期淨利	786,156	938,263
其他綜合損益(稅後淨額)	(1,715,710)	324,009
本期綜合損益總額	<u>(\$ 929,554)</u>	<u>\$ 1,262,272</u>

	元大證券(韓國)及子公司	
	110年1至9月	109年1至9月
收益	\$ 17,005,422	\$ 11,056,463
稅前淨利	6,487,943	2,073,879
所得稅費用	(1,572,757)	(533,182)
本期淨利	4,915,186	1,540,697
其他綜合損益(稅後淨額)	(3,657,115)	(1,235,880)
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,258,071</u>	<u>\$ 304,817</u>

合併現金流量表

	元大證券(韓國)及子公司	
	110年1至9月	109年1至9月
營業活動之淨現金流出	(\$ 2,157,107)	(\$ 11,130,933)
投資活動之淨現金流入	39,576	708,058
籌資活動之淨現金流入	3,721,841	12,863,747
匯率影響數	(4,170,645)	(1,915,818)
本期現金及約當現金(減少)增加	(2,566,335)	525,054
期初現金及約當現金餘額	18,526,139	19,784,783
期末現金及約當現金餘額	\$ 15,959,804	\$ 20,309,837

(四)其他重大會計政策

本合併財務報告應併同民國 109 年度合併財務報告閱讀。除下列說明外，請詳民國 109 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

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

2. 所得稅

(1) 本期所得稅

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

(2) 遞延所得稅

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

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

C. 若合併公司很有可能未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延並以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 109 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

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
庫存現金	\$ 5,685,546	\$ 5,772,596	\$ 6,390,421
存放於其他金融機構之款項	64,869,537	66,269,968	54,790,814
期貨超額保證金及約當現金	2,237,722	4,843,308	3,968,982
超額結算備付金	-	12	20
待交換票據	504,907	611,314	1,120,161
合 計	<u>\$ 73,297,712</u>	<u>\$ 77,497,198</u>	<u>\$ 66,270,398</u>

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 15,776,512	\$ 12,431,950	\$ 10,215,358
存放央行準備金乙戶	38,886,235	32,177,999	30,943,744
國外子行存放當地政府央行專戶	2,067,156	2,631,752	2,262,067
存放央行	10,198,073	4,704,230	4,982,036
拆放銀行同業	-	2,427,625	5,540,771
合 計	<u>\$ 66,927,976</u>	<u>\$ 54,373,556</u>	<u>\$ 53,943,976</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 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 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。
3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

項目	110年9月30日	109年12月31日	109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	\$ 90,492,489	\$ 71,776,369	\$ 59,312,538
受益憑證/證券	54,678,068	67,542,853	55,057,278
上市櫃公司股票	34,176,676	27,588,569	17,913,392
興櫃公司股票	1,837,791	1,799,443	1,346,450
政府公債	30,838,912	37,610,576	59,630,086
金融債券	105,628,219	116,517,856	112,017,811
公司債	93,765,235	91,510,940	86,211,606
國外債券	451,762	295,960	295,960
可轉換公司債	50,950,654	48,286,841	49,186,645
衍生工具	12,072,158	13,186,702	15,748,317
結構型商品及其他	1,831,774	9,225,592	9,067,863
存放KSFC之客戶存款準備金(註1)	77,288,228	88,944,601	77,727,225
其他有價證券	7,459,858	7,525,152	3,871,989
評價調整	743,701	4,781,185	1,477,939
合計	<u>\$ 562,215,525</u>	<u>\$ 586,592,639</u>	<u>\$ 548,865,099</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具	\$ 20,408,902	\$ 18,961,577	\$ 16,919,814
非衍生工具	65,206,459	65,667,664	47,694,353
評價調整—非衍生工具	761,312	8,301,890	4,615,031
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)	40,975,100	53,591,521	51,181,718
資產交換可轉債不符除列規定之負債(註2)	18,526,267	16,468,096	17,409,333
其他	2,230,626	466,757	56,495
合計	<u>\$ 148,108,666</u>	<u>\$ 163,457,505</u>	<u>\$ 137,876,744</u>

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

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

1. 合併公司民國110年9月30日、109年12月31日及109年9月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

2. 指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
權益工具			
國內股票	\$ 5,241,387	\$ 1,566,179	\$ 1,886,186
國外股票	<u>516,570</u>	<u>574,443</u>	<u>524,940</u>
	5,757,957	2,140,622	2,411,126
國內受益憑證	15,716,969	20,104,429	23,254,604
國外受益憑證	<u>1,218,521</u>	<u>848,135</u>	<u>949,154</u>
	<u>\$ 22,693,447</u>	<u>\$ 23,093,186</u>	<u>\$ 26,614,884</u>

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

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
適用IFRS 9報導於損益之(損失)利益	(\$ 220,277)	\$ 1,255,288
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(1,294,269)	(1,874,851)
採用覆蓋法重分類之損失	(\$ 1,514,546)	(\$ 619,563)
所得稅影響數	<u>\$ 39,976</u>	<u>(\$ 2,612)</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
適用IFRS 9報導於損益之利益	\$ 145,930	\$ 2,757,629
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(2,242,759)	(2,746,553)
採用覆蓋法重分類之(損失)利益	(\$ 2,096,829)	\$ 11,076
所得稅影響數	<u>\$ 39,312</u>	<u>(\$ 2,178)</u>

4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債認列於損益之明細請詳附註六(三十八)。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

<u>項目</u>	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
債務工具			
政府公債	\$ 52,842,051	\$ 31,239,956	\$ 31,128,399
金融債券	62,604,215	52,114,254	50,674,755
公司債	175,577,520	161,804,262	148,585,955
商業本票	82,526	124,062	126,855
其他	1,407,283	615,373	710,022
評價調整	<u>212,787</u>	<u>5,044,261</u>	<u>3,648,444</u>
小計	<u>292,726,382</u>	<u>250,942,168</u>	<u>234,874,430</u>

項目	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
權益工具			
上市櫃股票	\$ 13,334,854	\$ 6,109,711	\$ 5,639,525
未上市櫃/興櫃股票	4,590,334	4,710,737	4,435,620
其他	3,058,803	1,916,102	1,749,229
評價調整	<u>20,149,830</u>	<u>15,928,585</u>	<u>14,840,462</u>
小計	<u>41,133,821</u>	<u>28,665,135</u>	<u>26,664,836</u>
抵繳存出保證金	(<u>1,216,100</u>)	(<u>1,216,100</u>)	(<u>1,216,100</u>)
合計	<u>\$ 332,644,103</u>	<u>\$ 278,391,203</u>	<u>\$ 260,323,166</u>

- 依保險法第一百四十一條之規定，保險公司應按實收資本總額之15%繳存保證金於國庫，合併公司中元大人壽於民國110年9月30日、109年12月31日及109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。
- 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指定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110年9月30日、109年12月31日及109年9月30日之公允價值分別為\$41,133,821、\$28,665,135及\$26,664,836。
- 合併公司於民國110年及109年1至9月因產業結構改變及市場的干擾與不確定因素增加，為避免系統性風險、考量資產部位配置及調節投資組合等因素故出脫持股，出售公允價值分別為\$22,645,682及\$24,223,830之權益投資，考量所得稅影響之累積處分利益分別為\$275,493及\$615,216。
- 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：

	110年7至9月	109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	<u>\$ 356,610</u>	<u>\$ 1,911,953</u>
考量所得稅影響之累積(損失)利益因除列 轉列保留盈餘	<u>(\$ 267,378)</u>	<u>\$ 940,955</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 950,536	\$ 481,240
於本期內除列者	<u>510,231</u>	<u>700,254</u>
	<u>\$ 1,460,767</u>	<u>\$ 1,181,494</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	<u>(\$ 415,489)</u>	<u>\$ 692,158</u>
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列(迴轉)減損轉列者	\$ 3,872	(\$ 144)
因除列標的轉列者	<u>(431,655)</u>	<u>(792,013)</u>
	<u>(\$ 427,783)</u>	<u>(\$ 792,157)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 830,067</u>	<u>\$ 881,619</u>

	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$ 4,908,155	\$ 2,363,613
考量所得稅影響之累積利益因除列 轉列保留盈餘	\$ 241,647	\$ 607,222
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 1,329,785	\$ 940,857
於本期內除列者	685,137	733,498
	<u>\$ 2,014,922</u>	<u>\$ 1,674,355</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	(\$ 2,572,977)	\$ 4,212,573
自累計其他綜合損益重分類至損益 因(迴轉)提列減損轉列者	(\$ 7,479)	\$ 9,062
因除列標的轉列者	(\$ 1,634,773)	(\$ 2,212,246)
	<u>(\$ 1,642,252)</u>	<u>(\$ 2,203,184)</u>
認列於損益之利息收入	\$ 2,550,156	\$ 2,902,792

5. 合併公司民國110年9月30日、109年12月31日及109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

<u>項目</u>	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
政府公債	\$ 108,188,198	\$ 101,263,694	\$ 102,274,076
定期存單	201,056,200	148,667,240	139,250,789
金融債券	87,519,148	81,985,856	81,761,915
公司債	<u>98,679,952</u>	<u>100,922,767</u>	<u>97,802,329</u>
小計	495,443,498	432,839,557	421,089,109
減：累計減損	(144,684)	(145,737)	(145,689)
抵繳存出保證金	(2,344,300)	(2,344,300)	(2,344,300)
合計	<u>\$ 492,954,514</u>	<u>\$ 430,349,520</u>	<u>\$ 418,599,120</u>

1. 合併公司按攤銷後成本之金融資產認列於損益之明細如下：

	110年7至9月	109年7至9月
利息收入	\$ 2,340,051	\$ 2,281,938
(減損損失)迴轉利益	(726)	3,049
處分利益	255,032	40,133
	<u>\$ 2,594,357</u>	<u>\$ 2,325,120</u>
	110年1至9月	109年1至9月
利息收入	\$ 6,884,820	\$ 6,694,951
迴轉利益(減損損失)	759	(6,251)
處分利益	1,176,935	337,603
	<u>\$ 8,062,514</u>	<u>\$ 7,026,303</u>

2. 合併公司於民國 110 年及 109 年 7 至 9 月暨民國 110 年及 109 年 1 至 9 月因考量資產管理目的、提前還本、發行人強制贖回、信用風險增加及屬公開收購之換券或個別及彙總之金額均不重大等因素而出售部分按攤銷後成本衡量之金融資產，處分利益分別為\$255,032、\$40,133、\$1,176,935及\$337,603。

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 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 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\$2,344,300。

4. 合併公司民國 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 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

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 55,147,506</u>	<u>\$ 58,336,318</u>	<u>\$ 55,448,338</u>
利率區間	0.13%~1.41%	0.11%~1.68%	0.16%~2.05%
約定賣回價款	<u>\$ 55,192,637</u>	<u>\$ 58,459,272</u>	<u>\$ 55,512,552</u>
附買回票券及債券負債	<u>\$ 194,900,321</u>	<u>\$ 216,621,187</u>	<u>\$ 225,091,924</u>
利率區間	-0.43%~1.75%	-0.30%~1.60%	-0.25%~1.80%
約定買回價款	<u>\$ 198,761,228</u>	<u>\$ 220,352,840</u>	<u>\$ 229,076,298</u>

(七) 應收款項－淨額

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	109年1月1日
應收利息	\$ 7,029,171	\$ 7,038,467	\$ 6,758,776	\$ 7,779,893
應收證券借貸款項	42,255,635	34,546,103	29,722,670	31,025,769
應收承兌票款	447,515	578,620	289,292	231,477
應收承購帳款	5,428,278	4,150,504	4,399,327	5,704,407
應收證券融資款	113,223,341	92,285,455	76,476,628	71,048,860
應收即期外匯款(註)	4,548,177	10,030,876	1,553,731	1,357,709
應收信用卡款	7,865,633	8,781,748	8,357,081	10,212,562
應收代買證券價款	3,259,974	2,277,246	1,340,177	818,338
交割代價	9,172,979	16,043,185	9,684,195	5,590,498
應收交割帳款	54,377,520	58,138,311	33,492,725	30,473,918
應收賣出證券款	14,274,030	4,707,144	7,438,687	4,150,335
其他應收款	6,316,795	6,035,017	6,332,644	5,056,901
小計	268,199,048	244,612,676	185,845,933	173,450,667
減：備抵呆帳	(2,117,827)	(2,136,230)	(2,339,972)	(2,606,092)
合計	\$ 266,081,221	\$ 242,476,446	\$ 183,505,961	\$ 170,844,575

註：合併公司為使財務報表提供更攸關資訊，將各筆即期外匯交易之淨應收或淨應付即期外匯款金額，逐筆分別加總並據以列報。民國 109 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日分別調減應收即期外匯款及應付即期外匯款 \$1,514,244、\$3,698,179 及 \$3,395,922。

1. 合併公司就應收款項提列適當之備抵呆帳，截至民國 110 年及 109 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 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日元大證券及元大證金之年利率皆為 6.25%；元大證券(韓國)之年利率分別為 5.95%~9.75%、5.95%~9.75%及 5.95%~9.95%；元大證券(香港)之年利率分別為 0.67%~12.88%、0.72%~12.88%及 0.90%~12.88%；元大證券(印尼)之年利率皆為 18.00%；元大證券(泰國)之年利率分別為 3.85%~4.15%、4.15%~9.25%及 4.15%~9.25%；元大證券(越南)之年利率分別為 6.00%~12.00%、7.00%~12.00%及 8.80%~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 109 年 11 月 20 日、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 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日待出售資產餘額分別為 \$141,607、\$203,730 及 \$73,864。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 110 年及 109 年 7 至 9 月暨民國 110 年及 109 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 \$0、\$57,200、\$67,000 及 \$473,200，處分利益分別為 \$0、\$1,168、\$4,957 及 \$12,765。民國 110 年及 109 年 7 至 9 月暨民國 110

年及 109 年 1 至 9 月合併公司認列相關減損(損失)迴轉利益分別為(\$80)、\$667、(\$80)及\$667。

(九)貼現及放款－淨額

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
貼現	\$ 241,226	\$ 155,817	\$ 56,423
透支	3,466	25,702	112,126
短期放款	67,757,700	59,749,704	53,803,751
短期擔保放款	74,071,743	69,524,551	70,364,764
中期放款	105,517,291	120,466,376	129,057,651
中期擔保放款	230,612,754	203,092,313	201,147,975
長期放款	6,073,476	7,818,832	8,238,720
長期擔保放款	364,942,717	334,411,270	325,790,476
進出口押匯	87,119	63,994	29,871
應收帳款融資	256,763	916,721	273,290
墊繳保費	1,503,199	1,452,487	1,414,213
壽險貸款	5,789,659	5,620,591	5,546,753
放款轉列之催收款項	2,526,762	3,703,423	3,802,211
小計	859,383,875	807,001,781	799,638,224
減：備抵呆帳	(13,060,366)	(13,201,740)	(13,231,038)
減：溢價調整	13,334	12,866	13,390
合計	<u>\$ 846,336,843</u>	<u>\$ 793,812,907</u>	<u>\$ 786,420,576</u>

1. 合併公司就貼現及放款提列適當之備抵呆帳，截至 110 年及 109 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：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
貼現及放款含溢價調整			
元大銀行	\$ 841,542,956	\$ 782,770,760	\$ 774,491,534
元大證券	10,560,890	17,165,665	18,191,405
元大人壽	7,293,363	7,078,222	6,968,675
小計	859,397,209	807,014,647	799,651,614
備抵呆帳			
元大銀行	(\$ 12,161,888)	(\$ 11,730,288)	(\$ 11,825,345)
元大證券	(898,471)	(1,471,375)	(1,405,577)
元大人壽	(7)	(77)	(116)
小計	(13,060,366)	(13,201,740)	(13,231,038)
合計	<u>\$ 846,336,843</u>	<u>\$ 793,812,907</u>	<u>\$ 786,420,576</u>

3. 合併公司民國 110 年及 109 年 7 至 9 月暨民國 110 年及 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分別為 \$11,469、\$0、\$11,469 及 \$339,055。

(十) 再保險合約資產

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
應攤回再保賠款與給付	\$ 466,857	\$ 358,339	\$ 308,801
應收再保往來款項	99,053	115,705	97,171
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	416,403	547,152	468,673
分出賠款準備	67,854	78,261	98,699
合 計	<u>\$ 1,050,167</u>	<u>\$ 1,099,457</u>	<u>\$ 973,344</u>

(十一) 採用權益法之投資

	<u>110年9月30日</u>		<u>109年12月31日</u>		<u>109年9月30日</u>	
	<u>金額</u>	<u>持股 比率</u>	<u>金額</u>	<u>持股 比率</u>	<u>金額</u>	<u>持股 比率</u>
關聯企業：						
華潤元大基金管理有限公司	\$ 332,340	24.50%	\$ 335,729	24.50%	\$ 324,388	24.50%
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	20,283	100.00%	20,845	100.00%	21,303	100.00%
元大證券(英國)有限公司	-	-	57,971	100.00%	59,228	100.00%
Woori Asset Management Corp.	750,120	27.00%	790,688	27.00%	740,561	27.00%
Polaris Ocean Private Equity Fund	54,384	3.26%	84,751	3.26%	80,328	3.26%
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2010-5 Venture Capital Fund	-	-	-	-	58,381	16.22%
KoFC-KVIC Green Growth Venture Capital Fund	-	-	-	-	-	18.00%
2011 KIF-TONGYANG IT Venture Fund	-	-	50,457	17.20%	23,693	17.20%
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	71,890	40.74%	93,591	40.74%	90,632	40.74%
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	122,261	10.71%	149,666	10.71%	133,973	10.71%
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	249,881	44.00%	245,465	44.00%	204,821	44.00%
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	95,662	16.67%	127,613	16.67%	112,803	16.67%
Yuanta Secondary No. 2 Fund	203,890	12.28%	196,947	12.28%	180,606	12.28%
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	432,200	15.26%	458,903	15.26%	428,075	15.26%
Yuanta SPAC III	-	-	1,662	0.83%	1,582	0.83%
SJ-ULTRA V 1st FUND	28,840	34.48%	32,753	34.48%	31,064	34.48%
Yuanta SPAC IV	1,111	0.54%	1,237	0.54%	1,164	0.54%

	110年9月30日		109年12月31日		109年9月30日	
	金額	持股 比率	金額	持股 比率	金額	持股 比率
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	\$ 4,684	0.09%	\$ 5,240	0.09%	\$ 4,970	0.09%
Yuanta SPAC V	686	0.25%	769	0.25%	373	0.25%
Yuanta SPAC VI	-	-	765	0.22%	373	0.22%
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	198,508	15.20%	97,401	15.20%	94,210	15.20%
Yuanta SPAC VII	2,100	0.91%	2,351	0.91%	1,244	4.35%
Yuanta SPAC VIII	467	0.15%	598	4.17%	249	4.17%
Yuanta Innovative Job Creation Fund	105,888	22.73%	-	-	-	-
Yuanta Quantum Jump No.1 Fund	70,820	12.50%	-	-	-	-
Yuanta Great Unicorn No.1 Fund	70,590	17.65%	-	-	-	-
	<u>\$2,816,605</u>		<u>\$2,755,402</u>		<u>\$2,594,021</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：

	110年7至9月	109年7至9月
繼續營業單位本期淨利	\$ 45,316	\$ 104,968
其他綜合損益(稅後淨額)	33 (3,604)
	110年1至9月	109年1至9月
繼續營業單位本期淨利	\$ 420,129	\$ 202,732
其他綜合損益(稅後淨額)	(761) (28,219)

(十二) 其他金融資產－淨額

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
非放款轉列之催收款	\$ 923,106	\$ 973,496	\$ 970,241
減：備抵呆帳	(918,882)	(938,395)	(923,801)
	<u>4,224</u>	<u>35,101</u>	<u>46,440</u>
買入應收債權	1,839,213	1,853,059	1,857,559
買入應收債權評價調整	(21,102)	(21,239)	(21,474)
	<u>1,818,111</u>	<u>1,831,820</u>	<u>1,836,085</u>
客戶保證金專戶	82,981,755	74,750,544	82,077,090
分離帳戶保險商品資產	31,496,256	1,923,783	1,763,616
借券擔保價款	24,832	249,142	346,211
其他	158,722	244,373	3,262,476
合計	<u>\$ 116,483,900</u>	<u>\$ 79,034,763</u>	<u>\$ 89,331,918</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、變額年金及變額遞延年金投資型商品。截至民國110年9月30日、109年12月31日及109年9月30日止，以及民國110年及109年7至9月暨民國110年及109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>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
分離帳戶保險商品資產			
銀行存款	\$ 763	\$ 424	\$ 277
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	31,201,981	1,919,545	1,759,602
其他應收款	<u>293,512</u>	<u>3,814</u>	<u>3,737</u>
	<u>\$ 31,496,256</u>	<u>\$ 1,923,783</u>	<u>\$ 1,763,616</u>
	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109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	\$ 6,065,926	\$ 1,913,038	\$ 1,752,367
— 保險合約			
分離帳戶保險價值準備			
— 投資合約	25,417,796	7,998	7,316
其他應付款	<u>12,534</u>	<u>2,747</u>	<u>3,933</u>
	<u>\$ 31,496,256</u>	<u>\$ 1,923,783</u>	<u>\$ 1,763,616</u>
	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>	
分離帳戶保險商品收益			
保費收入	\$ 965,505	\$ 57,762	
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產(損失)利益	(107,019)	22,156	
兌換利益	29	1,115	
利息收入	1,414	1,531	
其他收入	<u>4,661</u>	<u>3,545</u>	
	<u>\$ 864,590</u>	<u>\$ 86,109</u>	
分離帳戶保險商品費用			
保險賠款與給付	\$ 87,032	\$ 42,557	
分離帳戶保險價值準備淨變動			
— 保險合約	699,387	20,366	
管理費及其他支出	<u>78,171</u>	<u>23,186</u>	
	<u>\$ 864,590</u>	<u>\$ 86,109</u>	

	110年1至9月	109年1至9月
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 4,331,982	\$ 166,013
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產利益(損失)	163,647 (151,304)
兌換利益	462	305
利息收入	4,319	4,688
其他收入	5,721	6,151
	<u>\$ 4,506,131</u>	<u>\$ 25,853</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 196,380	\$ 123,481
分離帳戶保險價值準備淨變動		
-保險合約	4,153,350 (170,702)
管理費及其他支出	156,401	73,074
	<u>\$ 4,506,131</u>	<u>\$ 25,853</u>

(十三) 投資性不動產－淨額

資產名稱	110年9月30日			
	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 2,605,645	\$ -	(\$ 214,924)	\$ 2,390,721
房屋及建築	2,567,246	(978,776)	(42,781)	1,545,689
使用權資產	6,664,244	(253,170)	-	6,411,074
建造中之投資性不動產	439,636	-	-	439,636
預付房地款	18,007	-	-	18,007
合計	<u>\$ 12,294,778</u>	<u>(\$ 1,231,946)</u>	<u>(\$ 257,705)</u>	<u>\$ 10,805,127</u>
資產名稱	109年12月31日			
	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 3,067,011	\$ -	(\$ 217,021)	\$ 2,849,990
房屋及建築	2,973,293	(1,088,771)	(43,233)	1,841,289
使用權資產	6,691,088	(176,872)	-	6,514,216
建造中之投資性不動產	343,828	-	-	343,828
預付房地款	8,961	-	-	8,961
合計	<u>\$ 13,084,181</u>	<u>(\$ 1,265,643)</u>	<u>(\$ 260,254)</u>	<u>\$ 11,558,284</u>

資產名稱	109年9月30日			
	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>

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

成本	110年1至9月	109年1至9月
1月1日餘額	\$ 13,084,181	\$ 6,397,620
本期增添數	114,625	6,418,633
本期處分數	(148,666)	(70,974)
自不動產及設備轉入	552,149	4,708,345
轉列至不動產及設備	(980,817)	(147,666)
自其他資產轉入	-	410,231
匯兌調整數及其他	(326,694)	(145,390)
9月30日餘額	<u>\$ 12,294,778</u>	<u>\$ 17,570,799</u>
累計折舊	110年1至9月	109年1至9月
1月1日餘額	(\$ 1,265,643)	(\$ 1,154,090)
本期折舊	(71,205)	(68,331)
本期處分數	22,832	18,332
轉列至不動產及設備	181,015	86,773
自不動產及設備轉入	(113,228)	-
匯兌調整數及其他	14,283	(29,265)
9月30日餘額	<u>(\$ 1,231,946)</u>	<u>(\$ 1,146,581)</u>
累計減損	110年1至9月	109年1至9月
1月1日餘額	(\$ 260,254)	(\$ 327,558)
本期迴轉	4,597	4,193
本期處分數	1,306	1,484
轉列至不動產及設備	-	59,783
自不動產及設備轉入	(3,354)	-
9月30日餘額	<u>(\$ 257,705)</u>	<u>(\$ 262,098)</u>

- 合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日分別為 \$12,848,615、\$13,206,719 及 \$18,475,804，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 110 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 \$3,543,914 及 \$9,304,701；民國 109 年 12 月 31 日分別為 \$3,521,011 及 \$9,685,708；民國 109 年 9 月 30 日分別為 \$3,617,115 及 \$14,858,689。

2. 民國 110 年及 109 年 7 至 9 月暨民國 110 年及 109 年 1 至 9 月由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$49,153、\$55,112、\$159,811 及 \$162,518。
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. 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 110 年及 109 年 1 至 9 月將租金減讓所產生之租賃給付變動之金額分別為 \$9,076 及 \$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. 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	110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	\$ 14,345,304	\$ 8,482,180	\$ 4,032,553	\$ 200,392	\$ 1,625,519	\$ 2,096,887	\$ 30,782,835
本期增添數	-	631	252,032	15,920	88,939	698,488	1,056,010
本期處分數	(70,253)	(47,575)	(307,805)	(13,036)	(243,883)	-	(682,552)
自投資性不動產轉入	627,487	353,330	-	-	-	-	980,817
轉列至投資性不動產	(338,443)	(213,706)	-	-	-	-	(552,149)
其他	-	-	84,572	16,150	74,655	(234,268)	(58,891)
匯兌差額	(38,731)	(142,440)	(224,423)	(1,188)	(39,177)	(593)	(446,552)
9月30日	\$ 14,525,364	\$ 8,432,420	\$ 3,836,929	\$ 218,238	\$ 1,506,053	\$ 2,560,514	\$ 31,079,518
累計折舊							
1月1日	\$ -	(\$ 2,582,793)	(\$ 2,805,951)	(\$ 122,802)	(\$ 1,081,973)	\$ -	(\$ 6,593,519)
本期折舊	-	(182,349)	(423,293)	(19,267)	(192,121)	-	(817,030)
本期處分數	-	23,019	307,633	7,462	231,649	-	569,763
自投資性不動產轉入	-	(181,015)	-	-	-	-	(181,015)
轉列至投資性不動產	-	113,228	-	-	-	-	113,228
其他	-	-	(4,928)	(113)	175	-	(4,866)
匯兌差額	-	55,869	196,580	948	28,938	-	282,335
9月30日	\$ -	(\$ 2,754,041)	(\$ 2,729,959)	(\$ 133,772)	(\$ 1,013,332)	\$ -	(\$ 6,631,104)
累計減損							
1月1日	(\$ 192,614)	(\$ 66,387)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 259,299)
本期處分數	34,993	-	-	-	-	-	34,993
轉列至投資性不動產	2,279	1,075	-	-	-	-	3,354
9月30日	(\$ 155,342)	(\$ 65,312)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 220,952)
9月30日	\$ 14,370,022	\$ 5,613,067	\$ 1,106,970	\$ 84,466	\$ 492,423	\$ 2,560,514	\$ 24,227,462

109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	\$ 14,577,211	\$ 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	<u>\$ 10,490,261</u>	<u>\$ 7,243,079</u>	<u>\$ 3,914,837</u>	<u>\$ 206,888</u>	<u>\$ 1,660,920</u>	<u>\$ 1,814,112</u>	<u>\$ 25,330,097</u>
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	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,569,380)</u>	<u>(\$ 2,726,887)</u>	<u>(\$ 121,740)</u>	<u>(\$ 1,119,921)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 6,537,928)</u>
累計減損							
1月1日	(\$ 135,885)	(\$ 62,195)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 198,378)
本期迴轉	189	381	-	-	-	-	570
自投資性不動產轉入	(55,590)	(4,193)	-	-	-	-	(59,783)
9月30日	<u>(\$ 191,286)</u>	<u>(\$ 66,007)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 298)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 257,591)</u>
9月30日	<u>\$ 10,298,975</u>	<u>\$ 4,607,692</u>	<u>\$ 1,187,950</u>	<u>\$ 85,148</u>	<u>\$ 540,701</u>	<u>\$ 1,814,112</u>	<u>\$ 18,534,578</u>

不動產及設備提供擔保之情形，請詳附註八說明。

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

	110年					
	土地			建築物		
	供自用	供租賃	小計	供自用	供租賃	小計
成本						
1月1日	\$ 14,152,650	\$ 192,654	\$ 14,345,304	\$ 8,454,299	\$ 27,881	\$ 8,482,180
本期增添數	-	-	-	631	-	631
本期處分數	(70,253)	-	(70,253)	(47,575)	-	(47,575)
自投資性不動產轉入	627,487	-	627,487	353,330	-	353,330
轉列至投資性不動產	(338,443)	-	(338,443)	(213,706)	-	(213,706)
其他	192,654	(192,654)	-	27,881	(27,881)	-
匯兌差額	(38,731)	-	(38,731)	(142,440)	-	(142,440)
9月30日	<u>\$ 14,525,364</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,525,364</u>	<u>\$ 8,432,420</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,432,420</u>
累計折舊						
1月1日	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,578,035)	(\$ 4,758)	(\$ 2,582,793)
本期折舊	-	-	-	(182,329)	(20)	(182,349)
本期處分數	-	-	-	23,019	-	23,019
自投資性不動產轉入	-	-	-	(181,015)	-	(181,015)
轉列至投資性不動產	-	-	-	113,228	-	113,228
其他	-	-	-	(4,778)	4,778	-
匯兌差額	-	-	-	55,869	-	55,869
9月30日	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,754,041)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,754,041)</u>
累計減損						
1月1日	(\$ 192,614)	\$ -	(\$ 192,614)	(\$ 66,387)	\$ -	(\$ 66,387)
本期處分數	34,993	-	34,993	-	-	-
轉列至投資性不動產	2,279	-	2,279	1,075	-	1,075
9月30日	<u>(\$ 155,342)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 155,342)</u>	<u>(\$ 65,312)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 65,312)</u>
9月30日	<u>\$ 14,370,022</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,370,022</u>	<u>\$ 5,613,067</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,613,067</u>

	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)
本期迴轉	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>

(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>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109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	\$ 8,801,599	\$ 8,898,397	\$ 8,935,175
建築物	3,650,116	4,023,721	3,822,190
機器設備	148,192	205,963	217,138
運輸設備	17,108	18,506	21,014
其他	33,016	34,891	17,370
	<u>\$ 12,650,031</u>	<u>\$ 13,181,478</u>	<u>\$ 13,012,887</u>

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 4,914	\$ 5,856
建築物	317,051	326,232
機器設備	12,595	13,286
運輸設備	3,436	3,719
其他	2,125	2,493
	<u>\$ 340,121</u>	<u>\$ 351,586</u>

	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 14,713	\$ 17,467
建築物	970,623	1,036,270
機器設備	38,839	40,171
運輸設備	10,254	11,831
其他	6,565	8,337
	<u>\$ 1,040,994</u>	<u>\$ 1,114,076</u>

3. 合併公司於民國 110 年及 109 年 7 至 9 月暨民國 110 年及 109 年 1 至 9 月使用權資產之增添分別為 \$479,245、\$188,243、\$861,480 及 \$1,108,637。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 19,393	\$ 23,659
屬短期租賃合約之費用	21,049	22,231
屬低價值資產租賃之費用	2,137	1,152
來自轉租使用權資產之收益	3,214	2,624
租賃修改利益(損失)	17 (1,255)
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 60,841	\$ 75,791
屬短期租賃合約之費用	58,103	55,479
屬低價值資產租賃之費用	7,052	7,569
來自轉租使用權資產之收益	9,854	9,614
租賃修改利益(損失)	112 (660)

5. 合併公司於民國 110 年及 109 年 1 至 9 月租賃現金流出總額分別為 \$1,235,179 及 \$1,184,708。
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 110 年 6 月 30 日將租金減讓所產生之租賃給付變動，帳列為租金費用之減項共計 \$3,641。
7. 合併公司採用「2021 年 6 月 30 日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法，對於民國 110 年 6 月 30 日後租金減讓所產生之租賃給付變動，調減租金費用共計 \$8,022。

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

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
租賃投資淨額之融資收益	\$ 229	\$ 316
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
租賃投資淨額之融資收益	\$ 753	\$ 1,011

3. 合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付之到期日分析如下：

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
民國109年	\$ -	\$ -	\$ 2,116
民國110年	2,116	8,462	8,462
民國111年	8,463	8,463	8,463
民國112年	8,463	8,463	8,463
合計	<u>\$ 19,042</u>	<u>\$ 25,388</u>	<u>\$ 27,504</u>

4. 合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下：

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
未折現租賃給付	\$ 19,042	\$ 25,388	\$ 27,504
未賺得融資收益	(1,017)	(1,770)	(2,065)
租賃投資淨額	<u>\$ 18,025</u>	<u>\$ 23,618</u>	<u>\$ 25,439</u>

5. 合併公司於民國110年及109年7至9月暨民國110年及109年1至9月基於營業租賃合約分別認列\$49,162、\$58,699、\$159,853及\$173,295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：

	<u>110年9月30日</u>		<u>109年12月31日</u>		<u>109年9月30日</u>
民國110年	\$ 56,270	民國110年	\$ 152,356	民國109年	\$ 57,882
民國111年	96,202	民國111年	83,445	民國110年	114,332
民國112年	30,718	民國112年	29,215	民國111年	54,046
民國113年	13,179	民國113年	12,582	民國112年	19,062
民國114年	6,730	民國114年	8,554	民國113年	6,718
民國115年		民國115年		民國114年	
以後	<u>7,535</u>	以後	<u>10,817</u>	以後	<u>16,568</u>
合計	<u>\$ 210,634</u>	合計	<u>\$ 296,969</u>	合計	<u>\$ 268,608</u>

(十七) 無形資產－淨額

成本	110年					
	商譽	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	\$ 31,494,708	\$ 384,488	\$ 4,683,272	\$ 3,045,314	\$ 4,413,907	\$ 44,021,689
本期增添	-	-	107,835	-	1,726	109,561
本期處分	-	-	(59,545)	-	(401)	(59,946)
重分類	-	-	153,348	-	-	153,348
匯兌差額	(10,840)	(374)	(408,501)	-	(87,341)	(507,056)
9月30日	\$ 31,483,868	\$ 384,114	\$ 4,476,409	\$ 3,045,314	\$ 4,327,891	\$ 43,717,596
累計攤銷						
1月1日	\$ -	(\$ 371,541)	(\$ 4,085,009)	(\$ 3,034,376)	(\$ 2,111,719)	(\$ 9,602,645)
本期攤銷	-	(1,230)	(181,106)	(2,813)	(174,468)	(359,617)
本期處分	-	-	59,545	-	-	59,545
重分類	-	-	(197)	-	-	(197)
匯兌差額	-	110	383,065	-	4,928	388,103
9月30日	\$ -	(\$ 372,661)	(\$ 3,823,702)	(\$ 3,037,189)	(\$ 2,281,259)	(\$ 9,514,811)
累計減損						
1月1日	(\$ 2,888,924)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 31,472)	(\$ 2,920,396)
本期提列	(6,377)	-	-	-	-	(6,377)
匯兌差額	9,070	-	-	-	1,824	10,894
9月30日	(\$ 2,886,231)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 29,648)	(\$ 2,915,879)
9月30日	\$ 28,597,637	\$ 11,453	\$ 652,707	\$ 8,125	\$ 2,016,984	\$ 31,286,906

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

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					元大儲蓄銀行 (韓國)
		法人金融	國際金融	個人金融	理財金融	金融市場	
109年度	成長率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	3.20%
	折現率	8.50%~9.60%	10.20%~11.40%	8.50%~9.60%	8.50%~9.60%	8.50%~9.60%	10.00%~10.90%
		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	
109年度	成長率	2.00%	2.00%	3.00%~3.20%	2.00%	2.00%	2.00%
	折現率	8.70%	8.60%	14.40%~17.30%	9.00%	14.00%	14.00%
		銀行子公司					元大儲蓄銀行 (韓國)
		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%	3.00%
	折現率	7.50%	9.30%	7.50%	9.30%	7.50%	9.10%
		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%	2.00%
	折現率	8.40%	8.40%	14.00%~16.00%	8.60%	14.00%	14.00%

(十八) 其他資產－淨額

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
存出保證金－淨額	\$ 3,462,401	\$ 4,190,962	\$ 4,343,114
存出借券保證金	42,466,224	29,728,039	20,435,144
營業保證金及交割結算基金	4,923,102	4,936,468	4,892,354
預付款項	875,246	805,716	878,052
銀行存款－待交割款項	23,368,959	21,688,529	19,160,072
其他	1,637,956	493,922	813,575
合 計	<u>\$ 76,733,888</u>	<u>\$ 61,843,636</u>	<u>\$ 50,522,311</u>

合併公司民國110年9月30日、109年12月31日及109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110年9月30日、109年12月31日及109年9月30日，各項非金融資產累計減損金額如下：

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
投資性不動產	\$ 257,705	\$ 260,254	\$ 262,098
不動產及設備	220,952	259,299	257,591
無形資產－商譽	2,886,231	2,888,924	1,475,943
無形資產－其他	29,648	31,472	28,364

(二十) 央行及金融同業存款

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
透支銀行同業	\$ 2,177,590	\$ 2,567,621	\$ 2,345,690
銀行同業拆放	21,829,439	7,738,100	4,417,458
中華郵政轉存款	5,106,578	5,106,578	5,106,579
合 計	<u>\$ 29,113,607</u>	<u>\$ 15,412,299</u>	<u>\$ 11,869,727</u>

(二十一) 應付商業本票－淨額

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
應付商業本票	\$ 49,663,976	\$ 27,474,589	\$ 23,892,333
減：應付商業本票折價	(42,660)	(57,100)	(44,519)
合 計	<u>\$ 49,621,316</u>	<u>\$ 27,417,489</u>	<u>\$ 23,847,814</u>

應付商業本票民國110年9月30日、109年12月31日及109年9月30日之借款年利率分別為0.278%~1.310%、0.288%~1.550%及0.378%~1.710%。

上述應付商業本票保證及承兌機構如下：

110年9月30日	109年12月31日	109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
中華票券金融(股)公司	中華票券金融(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
台新國際商業銀行(股)公司	台新國際商業銀行(股)公司	台灣票券金融(股)公司
永豐商業銀行(股)公司	永豐商業銀行(股)公司	聯邦商業銀行(股)公司
國泰世華商業銀行(股)公司	國泰世華商業銀行(股)公司	永豐商業銀行(股)公司
華南商業銀行(股)公司	華南商業銀行(股)公司	萬通票券金融(股)公司
大慶票券金融(股)公司	陽信商業銀行(股)公司	國泰世華商業銀行(股)公司
萬通票券金融(股)公司	萬通票券金融(股)公司	中華票券金融(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	台灣中小企業銀行(股)公司
聯邦商業銀行(股)公司	聯邦商業銀行(股)公司	Shinhan Bank
台灣票券金融(股)公司	台灣票券金融(股)公司	Meritz Securities Co.,Ltd.
玉山商業銀行(股)公司	凱基商業銀行(股)公司	KB Securities Co.,Ltd.
兆豐票券金融(股)公司	Shinhan Bank	KTB Securities Co.,Ltd.
Shinhan Bank	Meritz Securities Co.,Ltd.	Eugene Investment & Securities Co.,Ltd.
KB Securities Co.,Ltd.	KB Securities Co.,Ltd.	
KTB Securities Co.,Ltd.	KTB Securities Co.,Ltd.	
Eugene Investment & Securities	Eugene Investment & Securities	
KIWOOM Securities Co.,Ltd.	KIWOOM Securities Co.,Ltd.	
BNK Securities Co.,Ltd.	Bookook Secruities Co., Ltd.	
Bookook Securities Co., Ltd.		

(二十二) 應付款項

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>	<u>109年1月1日</u>
應付帳款	\$ 106,117,281	\$ 115,112,359	\$ 103,156,970	\$ 83,601,357
應付即期外				
匯款(註)	4,559,445	9,956,237	1,537,389	1,359,163
應付承兌				
匯票	447,515	578,620	289,292	231,675
應付利息	1,351,688	1,511,734	1,442,079	2,168,012
應付佣金	158,568	326,497	236,872	537,297
應付費用	11,784,523	11,473,665	8,710,421	9,071,384
應付其他				
稅款	203,138	287,853	145,396	259,581
應付代收款	1,446,024	1,091,507	1,545,414	795,571
應付承購帳款	410,329	742,337	703,233	1,033,662
應付再保往				
來款項	515,691	573,315	460,556	544,877
應付融券擔				
保價款	9,286,580	8,253,964	7,538,355	9,216,987
應付託售證				
券價款	9,179,574	14,988,418	7,150,562	4,990,149
交割代價	13,237,898	2,858,884	1,318,026	808,597
應付買入證				
券款	5,359,226	9,468,087	7,765,268	4,879,672
應付交割帳款	43,490,095	58,683,722	27,622,754	28,129,520
融券存入				
保證金	7,946,983	7,645,125	6,439,548	8,025,210
待交換票據	504,593	610,952	1,119,762	585,996
應付借券還				
券退還款	439,658	266,692	230,812	153,271
其他應付款	<u>2,015,161</u>	<u>2,403,718</u>	<u>3,052,860</u>	<u>1,539,143</u>
合計	<u>\$ 218,453,970</u>	<u>\$ 246,833,686</u>	<u>\$ 180,465,569</u>	<u>\$ 157,931,124</u>

註：重分類資訊請詳附註六(七)。

(二十三) 存款及匯款

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
支票存款	\$ 4,344,895	\$ 5,236,168	\$ 4,910,589
活期存款	215,482,159	176,440,113	183,841,554
定期存款	314,691,129	263,422,721	249,325,609
可轉讓定期存單	8,842,000	13,504,500	18,501,500
儲蓄存款	838,178,675	752,279,752	698,152,353
匯款	<u>174,414</u>	<u>137,140</u>	<u>179,320</u>
合計	<u>\$ 1,381,713,272</u>	<u>\$ 1,211,020,394</u>	<u>\$ 1,154,910,925</u>

(二十四)應付債券

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
金融債券	\$ 29,000,000	\$ 34,500,000	\$ 34,500,000
無擔保公司債	58,790,535	44,290,127	39,309,494
合計	<u>\$ 87,790,535</u>	<u>\$ 78,790,127</u>	<u>\$ 73,809,494</u>

1. 截至民國 110 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(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
110年第一期次順位	
流通在外面額	\$5,000,000
票面利率	固定利率，0.67%
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
110年第二期一般順位	
流通在外面額	\$500,000
票面利率	固定利率，0.45%
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

2. 截至民國 110 年 9 月 30 日止，合併公司無擔保公司債內容分別如下：

本公司

元大金控104年第一次國內無擔保普通公司債

發行面額	\$1,300,000
票面利率	固定利率，1.67%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

元大金控105年第一次國內無擔保普通公司債(丙券)

發行面額	\$8,000,000
票面利率	固定利率，1.00%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

元大金控105年第二次國內無擔保普通公司債(乙券)

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

元大金控107年第一次國內無擔保普通公司債(甲券)

發行面額	\$1,500,000
票面利率	固定利率，0.86%
發行期間	五年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

元大金控107年第一次國內無擔保普通公司債(乙券)

發行面額	\$8,500,000
票面利率	固定利率，0.96%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

元大金控109年第一次國內無擔保普通公司債

發行面額	\$5,000,000
票面利率	固定利率，0.59%
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
合併公司	

108年度第一次無擔保次順位普通公司債(甲券)

發行面額	\$2,200,000
票面利率	固定利率，1.25%
發行日	民國108年6月6日
到期日	民國115年6月6日
發行地區	台灣

108年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券)

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

109年度第一次無擔保次順位普通公司債(甲券)

發行面額	\$1,300,000
票面利率	固定利率，0.85%
發行日	民國109年10月20日
到期日	民國116年10月20日
發行地區	台灣

109年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券)

發行面額	\$3,700,000
票面利率	固定利率，0.95%
發行日	民國109年10月20日
到期日	民國119年10月20日
發行地區	台灣

110年度第一次無擔保次順位普通公司債(甲券)

發行面額	\$4,800,000
票面利率	固定利率，0.82%
發行日	民國110年5月17日
到期日	民國120年5月17日
發行地區	台灣

110年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券)

發行面額	\$5,200,000
票面利率	固定利率，1.02%
發行日	民國110年5月17日
到期日	民國125年5月17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

元大證券(韓國)第87次無擔保普通公司債

發行面額	KRW 150,000,000 仟元
票面利率	固定利率，1.707%
發行日	民國110年4月8日
到期日	民國113年4月8日
發行地區	韓國

(二十五) 其他借款

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
短期借款			
無擔保銀行借款	\$ 10,693,165	\$ 5,412,015	\$ 3,455,685
有擔保銀行借款	4,784,112	5,577,018	11,112,202
KSFC擔保借款	27,405,312	27,901,800	23,816,759
資產擔保短期債券	13,257,584	18,905,228	19,354,126
	<u>\$ 56,140,173</u>	<u>\$ 57,796,061</u>	<u>\$ 57,738,772</u>
利率區間	<u>0.45%~6.90%</u>	<u>0.60%~8.60%</u>	<u>0.60%~8.60%</u>

(二十六) 負債準備

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
保險負債	\$ 321,648,686	\$ 304,868,061	\$ 291,017,382
外匯價格變動準備	332,797	714,669	365,160
員工福利負債準備	5,930,789	6,629,634	5,669,263
保證責任準備	173,397	151,060	159,906
融資承諾及應收信用狀準備	37,667	44,148	45,565
具金融商品性質之保險契約 準備	57,986	-	-
其他準備(註)	1,000,498	664,363	660,651
合 計	<u>\$ 329,181,820</u>	<u>\$ 313,071,935</u>	<u>\$ 297,917,927</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圉 697,000 百萬元(約台幣 164 億元)，原東洋證券應賠償之金額共計韓圉 67,678 百萬元(約台幣 16 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 110 年 9 月 30 日止，與上述銷售金融商品糾紛相關之訴訟案計 2 件，請求總額為韓圉 542,565 百萬元(約台幣 128 億元)，均為集體訴訟案件，求償金額分別為韓圉 492,565 百萬元(約台幣 116 億元)與韓圉 50,000 百萬元(約台幣 12 億元)，而該韓圉 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，故該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；另韓圉 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，現於三審審理中。

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圉 93,400 百萬元(約台幣 22 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 110 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約韓圉 24,191 百萬元(約台幣 6 億元)。截至民國 110 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約韓圉 4,873 百萬元(約台幣 1.1 億元)。

另外，截至民國 110 年 9 月 30 日，元大證券(韓國)因所銷售基金發生贖回延遲情事，經參酌金融紛爭調解委員會對同業就相關基金之銷售已作出之賠償決定案例，提列負債準備計約韓圀 8,808 百萬元(約台幣 2.1 億元)。

1. 合併公司保險負債明細如下：

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
未滿期保費準備	\$ 843,489	\$ 795,764	\$ 743,915
賠款準備	934,953	802,204	750,213
責任準備	315,456,631	298,427,292	284,327,305
保費不足準備	843,379	1,129,185	1,420,979
其他準備	<u>3,570,234</u>	<u>3,713,616</u>	<u>3,774,970</u>
合計	<u>\$ 321,648,686</u>	<u>\$ 304,868,061</u>	<u>\$ 291,017,382</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：

	<u>110年9月30日</u>		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性 之金融工具</u>	<u>合計</u>
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 1,983	\$ -	\$ 1,983
個人傷害險	275,572	-	275,572
個人健康險	458,815	-	458,815
團體險	104,582	-	104,582
投資型保險	<u>2,537</u>	<u>-</u>	<u>2,537</u>
	<u>\$ 843,489</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 843,489</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 263,185	\$ -	\$ 263,185
個人傷害險	646	-	646
個人健康險	151,274	-	151,274
團體險	443	-	443
投資型保險	<u>855</u>	<u>-</u>	<u>855</u>
	<u>\$ 416,403</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 416,403</u>

				109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	\$	1,927	\$	-	\$	1,927
個人傷害險		254,260		-		254,260
個人健康險		363,940		-		363,940
團體險		173,290		-		173,290
投資型保險		2,347		-		2,347
	\$	<u>795,764</u>	\$	<u>-</u>	\$	<u>795,764</u>
分出未滿期保費準備						
個人壽險	\$	379,447	\$	-	\$	379,447
個人傷害險		702		-		702
個人健康險		164,367		-		164,367
團體險		1,790		-		1,790
投資型保險		846		-		846
	\$	<u>547,152</u>	\$	<u>-</u>	\$	<u>547,152</u>
				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>

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：	110年1至9月	109年1至9月
1月1日	\$ 795,764	\$ 633,319
本期淨變動數	47,725	110,596
9月30日	<u>\$ 843,489</u>	<u>\$ 743,915</u>
分出未滿期保費準備：	110年1至9月	109年1至9月
1月1日	\$ 547,152	\$ 505,791
本期淨變動數	(130,441)	(36,682)
外幣兌換損失	(308)	(436)
9月30日	<u>\$ 416,403</u>	<u>\$ 468,673</u>

(2) 賠款準備及分出賠款準備

A. 賠款準備及分出賠款準備之明細如下：

	110年9月30日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 453,421	\$ 529	\$ 453,950
個人傷害險	8,231	43,164	51,395
個人健康險	281,225	131,616	412,841
團體險	3,169	12,670	15,839
投資型保險	908	20	928
	<u>\$ 746,954</u>	<u>\$ 187,999</u>	<u>\$ 934,953</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 17,005	\$ -	\$ 17,005
個人傷害險	2	-	2
個人健康險	50,847	-	50,847
	<u>\$ 67,854</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 67,854</u>
	109年12月31日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 392,894	\$ 438	\$ 393,332
個人傷害險	3,776	40,729	44,505
個人健康險	231,260	108,467	339,727
團體險	4,399	19,322	23,721
投資型保險	902	17	919
	<u>\$ 633,231</u>	<u>\$ 168,973</u>	<u>\$ 802,204</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 28,489	\$ -	\$ 28,489
個人健康險	49,772	-	49,772
	<u>\$ 78,261</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 78,261</u>

	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>

B. 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	110年1至9月	109年1至9月
賠款準備：		
1月1日	\$ 802,204	\$ 638,183
本期淨變動數	132,746	112,003
外幣兌換損失	3	27
9月30日	<u>\$ 934,953</u>	<u>\$ 750,213</u>
	110年1至9月	109年1至9月
分出賠款準備：		
1月1日	\$ 78,261	\$ 66,754
本期淨變動數	(10,407)	31,945
9月30日	<u>\$ 67,854</u>	<u>\$ 98,699</u>

(3) 責任準備

A. 責任準備之明細如下：

	110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	\$ 287,213,453	\$ -	\$ 287,213,453
健康險	27,706,396	-	27,706,396
年金險	6,247	365,445	371,692
投資型保險	55,799	-	55,799
	<u>\$ 314,981,895</u>	<u>\$ 365,445</u>	315,347,340
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			59,008
合計			<u>\$ 315,456,631</u>
	109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	\$ 272,311,960	\$ -	\$ 272,311,960
健康險	25,592,354	-	25,592,354
年金險	8,517	352,808	361,325
投資型保險	49,808	-	49,808
	<u>\$ 297,962,639</u>	<u>\$ 352,808</u>	298,315,447
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			61,562
合計			<u>\$ 298,427,292</u>

	109年9月30日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$ 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>	284,212,637
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			64,385
合計			<u>\$ 284,327,305</u>

B. 責任準備之變動如下：

	110年1至9月(註1)	109年1至9月(註2)
1月1日	\$ 298,418,335	\$ 260,675,996
本期淨變動數	17,927,582	24,771,861
外幣兌換利益	(900,000)	(1,129,774)
9月30日	<u>\$ 315,445,917</u>	<u>\$ 284,318,083</u>

註 1：加計民國 110 年 1 至 9 月「責任準備－待付保戶款項」金額\$10,714 後之責任準備合計數，民國 110 年 9 月 30 日為\$315,456,631。

註 2：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。

民國 110 年及 109 年 7 至 9 月暨民國 110 年及 109 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\$2,005,248、\$1,856,973、\$6,026,681 及\$5,489,751。

(4) 保費不足準備

A. 保費不足準備之明細如下：

	110年9月30日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$ 827,873	\$ -	\$ 827,873
個人健康險	15,506	-	15,506
合計	<u>\$ 843,379</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 843,379</u>

	109年12月31日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$ 1,113,653	\$ -	\$ 1,113,653
個人健康險	15,532	-	15,532
合計	<u>\$ 1,129,185</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,129,185</u>

	109年9月30日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$ 1,406,082	\$ -	\$ 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>

B. 保費不足準備之變動如下：

	110年1至9月	109年1至9月
1月1日	\$ 1,129,185	\$ 865,166
本期淨變動數	(272,197)	571,302
外幣兌換利益	(13,609)	(15,489)
9月30日	<u>\$ 843,379</u>	<u>\$ 1,420,979</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：

	110年1至9月	109年1至9月
1月1日	\$ 3,713,616	\$ 3,918,127
本期收回數	(143,382)	(143,157)
9月30日	<u>\$ 3,570,234</u>	<u>\$ 3,774,970</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：

	110年1至9月	109年1至9月
1月1日	\$ 714,669	\$ 600,869
本期提存數		
強制提存	189,958	190,102
額外提存	388,817	651,010
小計	1,293,444	1,441,981
本期收回數	(960,647)	(1,076,821)
9月30日	<u>\$ 332,797</u>	<u>\$ 365,160</u>

合併公司依據人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項，分別於民國110年6月23日及109年8月4日取得金管保壽字第1100422768號函及第1090425644號函之核准，額外增提外匯價格變動準備金，金額皆為\$300,000。

(2) 合併公司於民國 110 年及 109 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：

	110年1至9月		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 1,490,588	\$ 1,796,086	\$ 305,498
每股盈餘(元)	0.63	0.76	0.13
外匯價格變動準備	-	332,797	332,797
權益總額	28,791,900	28,510,355	(281,545)
	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)

3. 具金融商品性質之保險契約準備

合併公司發行不具裁量參與特性之金融商品，於民國 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
投資型保險	\$ 57,986	\$ -	\$ -
		110年1至9月	109年1至9月
1月1日		\$ -	\$ -
本期法定準備之淨提存數		57,986	-
9月30日		\$ 57,986	\$ -

(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 1096073370 號及 1106083936 號，自民國 110 年 9 月起至 111 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 110 年及 109 年 7 至 9 月暨民國 110 年及 109 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 \$12,855、\$15,541、\$39,638 及 \$47,888。
- (3) 本公司及國內子公司於民國 111 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$46,458。

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：

大眾銀行於民國 104 年 8 月 21 日與本公司簽訂之股份轉換契約第二次增補修訂協議中包含保障員工權益之相關條款，保障期間為自銀行合併基準日起 36 個月內，民國 109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日止，因應前述事件估列之離職準備皆為 \$123,575 (帳列負債準備)。民國 109 年 12 月 31 日之負債準備因已截止前述之權益申請，係以民國 110 年 1 月 29 日實際應支付金額認列，並於當日清償全數離職準備。

- (4) 民國 110 年及 109 年 7 至 9 月暨民國 110 年及 109 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 \$134,905 (帳列員工福利費用 \$133,743 及利息以外淨收益 \$1,162)、\$120,241 (帳列員工福利費用 \$118,536 及利息以外淨收益 \$1,705)、\$394,753 (帳列員工福利費用 \$390,611 及利息以外淨收益 \$4,142) 及 \$352,683 (帳列員工福利費用 \$346,515 及利息以外淨收益 \$6,168)。

(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 110 年及 109 年 7 至 9 月暨民國 110 年及 109 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 \$111,890、\$122,276、\$352,467 及 \$371,828。

(二十八) 其他金融負債

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
期貨交易人權益	\$ 94,057,855	\$ 83,440,553	\$ 89,027,328
結構型存款	2,605,362	3,349,248	3,607,030
分離帳戶保險商品負債	31,496,256	1,923,783	1,763,616
其他	-	-	50,000
合計	<u>\$ 128,159,473</u>	<u>\$ 88,713,584</u>	<u>\$ 94,447,974</u>

(二十九) 其他負債

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
存入借券保證金	\$ 40,336,530	\$ 29,366,404	\$ 32,241,666
代收承銷股款	5,028,702	4,699,339	26,502,495
預收款項	1,740,753	1,975,566	1,536,944
應付保單紅利	1,263,351	1,252,976	1,333,372
存入保證金	2,087,907	3,947,898	2,384,424
存入保證金－衍生工具交易	2,310,268	2,841,750	2,626,014
其他	4,632,466	2,350,652	2,117,106
合計	<u>\$ 57,399,977</u>	<u>\$ 46,434,585</u>	<u>\$ 68,742,021</u>

(三十) 股本

本公司民國 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日，額定資本總額皆為 \$180,000,000，實收資本總額皆為 \$121,374,360，發行普通股皆為 12,137,436 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：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
民國87年度以後	<u>\$ 4,036,443</u>	<u>\$ 4,036,443</u>	<u>\$ 4,036,443</u>

本公司資本公積之來源及明細如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
股本溢價	\$ 33,573,790	\$ 33,573,790	\$ 33,573,790
庫藏股票交易	3,479,710	3,479,710	3,479,710
其他	832,449	832,449	789,181
	<u>\$ 37,885,949</u>	<u>\$ 37,885,949</u>	<u>\$ 37,842,681</u>

(三十二) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

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

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

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

(三十三) 未分配盈餘

1. 本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

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

2. 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，配合公司長期財務規劃，並兼顧相關法規，採取贖餘股利政策。股利發放原則為年度決算盈餘依前條規定計算可分配盈餘後，再依據本公司營運規劃，保留所需資金，其餘部分則以分派現金股利為原則，但現金股利不少於當年度盈餘可分配數之百分之四十。
3. 本公司自民國 110 年 5 月 8 日至 6 月 4 日(股東會電子投票截止日)，經股東會電子投票達法定通過決議門檻，並經民國 110 年 7 月 8 日股東會決議通過民國 109 年度盈餘分派案，及民國 109 年 6 月 9 日經股東會決議通過民國 108 年度盈餘分派案分別如下：

	109年度		108年度	
	金額	每股股利 (元)	金額	每股股利 (元)
現金股利	\$ 14,564,923	\$ 1.20	\$ 7,585,897	\$ 0.65
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(四十二)。

(三十四) 其他權益項目

	110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 未實現評價(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	(\$ 4,467,136)	\$ 16,726,148	(\$ 45,138)	\$ 345,649	\$ 12,559,523
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產					
- 本期評價調整	-	2,058,644	-	-	2,058,644
- 本期轉出至損益	- (1,642,252)	-	- (1,642,252)
- 本期轉出至 保留盈餘	- (241,647)	-	- (241,647)
採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	-	-	- (2,096,829)	(2,096,829)
國外營運機構兌換 差額之變動數	(3,629,789)	-	-	-	(3,629,789)
所得稅影響數	-	139,510	-	39,312	178,822
信用風險評價數	-	-	(185)	-	(185)
9月30日	(\$ 8,096,925)	\$ 17,040,403	(\$ 45,323)	(\$ 1,711,868)	\$ 7,186,287

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 未實現評價(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	<u>(\$ 5,534,006)</u>	<u>\$ 15,289,333</u>	<u>(\$ 38,649)</u>	<u>\$ 55,857</u>	<u>\$ 9,772,535</u>

(以下空白)

(三十五) 利息淨收益

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 3,756,363	\$ 3,908,527
融資利息收入	1,846,937	1,150,702
投資有價證券利息收入	3,174,560	3,168,208
存放及拆放銀行同業利息收入	165,143	266,929
附賣回票債券投資利息收入	68,939	71,623
信用卡循環利息收入	42,738	49,680
其他利息收入	<u>306,856</u>	<u>249,429</u>
小計	<u>9,361,536</u>	<u>8,865,098</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 929,024)	(\$ 1,127,700)
央行及同業存款利息費用	(5,118)	(2,538)
央行及同業融資利息費用	(160,466)	(212,574)
附買回票債券負債利息費用	(190,906)	(241,599)
結構型商品利息費用	(12,827)	(16,702)
金融債券息	(173,898)	(207,646)
公司債券息	(158,232)	(108,969)
商業本票息	(67,281)	(23,770)
融券利息支出	(6,655)	(6,791)
租賃負債利息費用	(19,393)	(23,659)
其他利息費用	<u>(49,310)</u>	<u>(45,282)</u>
小計	<u>(1,773,110)</u>	<u>(2,017,230)</u>
合計	<u>\$ 7,588,426</u>	<u>\$ 6,847,868</u>

	110年1至9月	109年1至9月
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 11,127,674	\$ 12,603,295
融資利息收入	5,060,179	2,994,689
投資有價證券利息收入	9,448,594	9,623,458
存放及拆放銀行同業利息收入	536,940	1,015,682
附賣回票債券投資利息收入	195,248	292,149
信用卡循環利息收入	134,303	155,441
其他利息收入	865,941	826,261
小 計	<u>27,368,879</u>	<u>27,510,975</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 2,712,877)	(\$ 4,121,398)
央行及同業存款利息費用	(13,922)	(29,494)
央行及同業融資利息費用	(515,017)	(761,429)
附買回票債券負債利息費用	(552,340)	(1,136,596)
結構型商品利息費用	(42,022)	(136,878)
金融債券息	(543,669)	(618,185)
公司債券息	(421,358)	(299,648)
商業本票息	(137,512)	(134,129)
融券利息支出	(18,729)	(20,872)
租賃負債利息費用	(60,841)	(75,791)
其他利息費用	(135,700)	(271,121)
小 計	<u>(5,153,987)</u>	<u>(7,605,541)</u>
合 計	<u>\$ 22,214,892</u>	<u>\$ 19,905,434</u>

(三十六)手續費及佣金淨收益

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 9,842,968	\$ 7,651,075
保經代業務及股務代理手續費收入	354,859	307,105
信用卡手續費收入	196,293	292,263
信託業務手續費收入	946,275	889,009
授信業務手續費收入	136,690	142,856
承銷手續費收入	409,514	280,593
融券手續費收入	50,668	41,409
再保佣金收入	39,415	24,717
外匯業務手續費收入	22,701	19,202
受託結算交割服務費收入	9,626	8,723
存匯業務及其他手續費收入	412,775	106,769
小計	<u>12,421,784</u>	<u>9,763,721</u>
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	(\$ 354,922)	(\$ 515,289)
信託業務手續費用	(605)	(859)
經紀經手費支出	(801,303)	(762,826)
自營經手費支出	(48,645)	(32,424)
信用卡手續費用	(203,814)	(274,523)
結算交割服務費支出	(168,351)	(160,374)
期貨佣金支出	(97,383)	(122,046)
承銷手續費支出	(892)	(2,292)
外匯業務手續費用	(9,628)	(9,172)
授信業務手續費用	(7,185)	(8,979)
存匯業務及其他手續費用	(88,591)	(87,390)
小計	<u>(1,781,319)</u>	<u>(1,976,174)</u>
合計	<u>\$ 10,640,465</u>	<u>\$ 7,787,547</u>

	110年1至9月	109年1至9月
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 29,882,412	\$ 19,070,818
保經代業務及股務代理手續費收入	1,029,635	1,122,163
信用卡手續費收入	686,610	854,183
信託業務手續費收入	2,716,071	2,517,608
授信業務手續費收入	416,820	487,640
承銷手續費收入	1,088,979	794,235
融券手續費收入	127,949	110,262
再保佣金收入	93,610	91,425
外匯業務手續費收入	60,119	57,034
受託結算交割服務費收入	30,466	29,552
存匯業務及其他手續費收入	901,507	408,981
小計	<u>37,034,178</u>	<u>25,543,901</u>
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	(\$ 1,169,822)	(\$ 1,806,187)
信託業務手續費用	(2,307)	(2,270)
經紀經手費支出	(2,465,599)	(2,072,278)
自營經手費支出	(144,228)	(89,642)
信用卡手續費用	(602,788)	(763,104)
結算交割服務費支出	(510,903)	(460,434)
期貨佣金支出	(313,742)	(367,773)
承銷手續費支出	(4,942)	(5,145)
外匯業務手續費用	(28,471)	(28,256)
授信業務手續費用	(17,718)	(25,236)
存匯業務及其他手續費用	(276,923)	(258,195)
小計	<u>(5,537,443)</u>	<u>(5,878,520)</u>
合計	<u>\$ 31,496,735</u>	<u>\$ 19,665,381</u>

(三十七) 保險業務淨收益

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
<u>保險業務收益</u>		
簽單保費收入	\$ 7,976,672	\$ 12,181,143
減：再保費支出	(211,384)	(249,763)
未滿期保費準備淨變動	<u>26,340</u>	<u>(21,389)</u>
自留滿期保費收入	7,791,628	11,909,991
分離帳戶保險商品收益(註)	<u>864,590</u>	<u>86,109</u>
小計	<u>8,656,218</u>	<u>11,996,100</u>
<u>保險業務費用</u>		
保險賠款與給付	(\$ 5,358,748)	(\$ 3,775,039)
減：攤回再保賠款與給付	<u>176,275</u>	<u>163,997</u>
自留保險賠款與給付	(5,182,473)	(3,611,042)
承保費用	(1,279)	(2,150)
安定基金支出	(12,330)	(23,223)
分離帳戶保險商品費用(註)	<u>(864,590)</u>	<u>(86,109)</u>
小計	<u>(6,060,672)</u>	<u>(3,722,524)</u>
合計	<u>\$ 2,595,546</u>	<u>\$ 8,273,576</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
<u>保險業務收益</u>		
簽單保費收入	\$ 27,537,906	\$ 32,997,460
減：再保費支出	(580,047)	(691,596)
未滿期保費準備淨變動	<u>(178,166)</u>	<u>(147,278)</u>
自留滿期保費收入	26,779,693	32,158,586
分離帳戶保險商品收益(註)	<u>4,506,131</u>	<u>25,853</u>
小計	<u>31,285,824</u>	<u>32,184,439</u>
<u>保險業務費用</u>		
保險賠款與給付	(\$ 12,900,531)	(\$ 9,519,661)
減：攤回再保賠款與給付	<u>521,538</u>	<u>410,431</u>
自留保險賠款與給付	(12,378,993)	(9,109,230)
承保費用	(4,066)	(5,211)
安定基金支出	(49,914)	(62,792)
分離帳戶保險商品費用(註)	<u>(4,506,131)</u>	<u>(25,853)</u>
小計	<u>(16,939,104)</u>	<u>(9,203,086)</u>
合計	<u>\$ 14,346,720</u>	<u>\$ 22,981,353</u>

註：分離帳戶保險商品相關科目之明細金額請詳附註六(十二)之說明。

(三十八) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	110年7至9月	109年7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	\$ 55,821	\$ 46,436
債券	1,752,108	1,857,926
股票	495,684	3,527,589
受益憑證	591,760	352,718
利率連結商品	(79,951)	(81,177)
匯率連結商品	1,484,595	319,358
其他衍生金融工具	1,313,142	4,384,963
借券及附賣回債券融券回補損益	(5,849,228)	(1,687,482)
發行認購(售)權證已實現損益	(1,793,275)	(2,059,329)
發行認購(售)權證費用	(128,613)	(104,719)
其他	201,512	1,175,132
小計	(1,956,445)	7,731,415
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	(\$ 2,036)	(\$ 8,396)
債券	(561,231)	541,760
股票	(6,209,790)	(468,061)
受益憑證	(679,214)	(372,478)
利率連結商品	2,262,956	(1,126,351)
匯率連結商品	(1,659,477)	1,025,052
其他衍生金融工具	(1,306,061)	(1,490,421)
借券及附賣回債券融券評價損益	7,630,747	(1,814,075)
認購售權證發行損益	3,886,495	2,566,891
其他	42,098	171,784
小計	3,404,487	(974,295)
合計	\$ 1,448,042	\$ 6,757,120

	110年1至9月	109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	\$ 148,832	\$ 142,044
債券	6,977,638	4,680,386
股票	9,410,025	2,631,593
受益憑證	2,575,174	(2,327,516)
利率連結商品	(866,028)	(246,473)
匯率連結商品	3,874,014	(36,879)
其他衍生金融工具	15,463,872	5,082,780
借券及附賣回債券融券回補損益	(17,564,829)	(1,972,895)
發行認購(售)權證已實現損益	(1,559,692)	(6,861,408)
發行認購(售)權證費用	(355,040)	(274,804)
其他	107,545	6,255,134
小計	<u>18,211,511</u>	<u>7,071,962</u>
透過損益按公允價值衡量之金融		
資產及負債評價損益		
商業本票	\$ 11,751	(\$ 20,065)
債券	(1,211,327)	2,403,424
股票	(1,322,454)	172,528
受益憑證	(1,277,779)	(82,274)
利率連結商品	290,505	(543,484)
匯率連結商品	(1,931,843)	1,433,890
其他衍生金融工具	(4,424,135)	(1,843,522)
借券及附賣回債券融券評價損益	7,537,894	(3,560,604)
認購售權證發行損益	2,143,884	8,591,194
其他	387,924	620,652
小計	<u>204,420</u>	<u>7,171,739</u>
合計	<u>\$ 18,415,931</u>	<u>\$ 14,243,701</u>

1. 合併公司民國 110 年及 109 年 7 至 9 月暨民國 110 年及 109 年 1 至 9 月透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益包含處分(損失)利益分別為(\$4,433,100)、\$5,481,773、\$12,941,396 及 \$1,821,015；發行認購售權證費用分別為\$128,613、\$104,719、\$355,040 及 \$274,804；股利收入分別為\$1,648,862、\$1,238,607、\$2,732,427 及 \$1,793,870 以及利息收入分別為\$956,406、\$1,115,754、\$2,892,728 及 \$3,731,881。
2. 合併公司民國 110 年及 109 年 7 至 9 月暨民國 110 年及 109 年 1 至 9 月認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨利益(損失)分別為\$447,812、(\$1,838,782)、(\$1,618,410)及\$1,571,795。
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。

(三十九) 資產減損損失(迴轉利益)

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失(迴轉利益)	\$ 3,872	(\$ 144)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損失(迴轉利益)	726	(3,049)
無形資產減損迴轉利益	(164)	-
投資性不動產減損迴轉利益	(114)	(168)
其他資產減損損失(迴轉利益)	80	(667)
合計	<u>\$ 4,400</u>	<u>(\$ 4,028)</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損(迴轉利益)損失	(\$ 7,479)	\$ 9,062
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損(迴轉利益)損失	(759)	6,251
不動產及設備減損迴轉利益	-	(570)
無形資產減損損失	6,377	-
投資性不動產減損迴轉利益	(4,597)	(4,193)
其他資產減損損失(迴轉利益)	195	(667)
合計	<u>(\$ 6,263)</u>	<u>\$ 9,883</u>

(四十) 其他什項淨利益

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
借券收入	\$ 613,397	\$ 291,751
外匯價格變動準備淨變動	124,666	(194,091)
其他淨利益	265,083	199,706
合計	<u>\$ 1,003,146</u>	<u>\$ 297,366</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
借券收入	\$ 1,371,120	\$ 970,173
外匯價格變動準備淨變動	381,872	235,709
其他淨利益	929,744	895,560
合計	<u>\$ 2,682,736</u>	<u>\$ 2,101,442</u>

(四十一) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	110年7至9月	109年7至9月
應收款項呆帳費用	\$ 23,431	\$ 90,999
貼現及放款呆帳費用	351,978	369,500
保證責任準備提列	40,360	17,000
融資承諾及其他各項準備迴轉利益	(1,979)	(2,590)
呆帳收回	(223,500)	(262,426)
合計	<u>\$ 190,290</u>	<u>\$ 212,483</u>

	110年1至9月	109年1至9月
應收款項呆帳費用	\$ 86,919	\$ 305,429
貼現及放款呆帳費用	1,083,031	1,655,363
保證責任準備提列	22,490	12,980
融資承諾及其他各項準備迴轉利益	(5,669)	(2,551)
呆帳收回	(1,068,723)	(633,567)
合計	<u>\$ 118,048</u>	<u>\$ 1,337,654</u>

(四十二) 員工福利費用

	110年7至9月	109年7至9月
薪資費用	\$ 7,306,984	\$ 6,404,811
勞健保費用	293,090	242,096
退休金費用	258,488	256,353
離職福利	11,317	9,748
其他員工福利費用	364,470	273,623
合計	<u>\$ 8,234,349</u>	<u>\$ 7,186,631</u>

	110年1至9月	109年1至9月
薪資費用	\$ 23,681,534	\$ 17,565,140
勞健保費用	888,775	718,860
退休金費用	782,716	766,231
離職福利	40,882	17,519
其他員工福利費用	1,126,567	967,506
合計	<u>\$ 26,520,474</u>	<u>\$ 20,035,256</u>

合併公司民國 110 年及 109 年第三季之員工人數分別為 14,393 人及 14,248 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 110 年及 109 年 7 至 9 月暨民國 110 年及 109 年 1 至 9 月員工酬勞估列金額分別為\$7,789、\$7,661、\$25,483 及\$17,617；董監酬勞估列金額分別為\$70,105、\$68,950、\$229,348 及\$158,557，前述金額帳列薪資費用科目。本公司民國 109 年度經股東會決議

之員工酬勞及董事酬勞與民國 109 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。

(四十三) 折舊及攤銷費用

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
投資性不動產折舊費用	\$ 23,348	\$ 22,458
不動產及設備折舊費用	270,717	259,017
使用權資產折舊費用	340,121	351,586
無形資產攤銷費用	119,916	120,552
遞延資產攤銷費用	12,566	15,328
合計	<u>\$ 766,668</u>	<u>\$ 768,941</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
投資性不動產折舊費用	\$ 71,205	\$ 68,331
不動產及設備折舊費用	817,030	757,015
使用權資產折舊費用	1,040,994	1,114,076
無形資產攤銷費用	359,617	361,157
遞延資產攤銷費用	40,063	46,245
合計	<u>\$ 2,328,909</u>	<u>\$ 2,346,824</u>

(四十四) 其他業務及管理費用

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
稅捐	\$ 1,568,648	\$ 1,009,196
電腦資訊費	371,027	326,533
佣金支出	244,483	218,867
勞務費	156,099	158,646
郵電費	193,969	182,402
雜費	169,648	174,988
借券費用	301,916	182,184
其他	1,045,725	1,027,282
合計	<u>\$ 4,051,515</u>	<u>\$ 3,280,098</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
稅捐	\$ 4,443,821	\$ 2,799,850
電腦資訊費	1,086,185	964,632
佣金支出	867,863	628,050
勞務費	528,188	483,686
郵電費	561,527	531,451
雜費	531,622	633,037
借券費用	838,344	601,316
其他	3,327,366	2,814,416
合計	<u>\$ 12,184,916</u>	<u>\$ 9,456,438</u>

(四十五) 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>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 2,341,319	\$ 2,037,647
以前年度所得稅高估	(87,553)	(22,414)
當期所得稅總額	<u>2,253,766</u>	<u>2,015,233</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及 迴轉	(580,443)	(472,175)
稅率改變之影響	(17)	-
遞延所得稅總額	(580,460)	(472,175)
所得稅費用	<u>\$ 1,673,306</u>	<u>\$ 1,543,058</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 6,445,837	\$ 4,399,455
未分配盈餘加徵	354,787	291,578
以前年度所得稅高估	(56,904)	(139,306)
當期所得稅總額	<u>6,743,720</u>	<u>4,551,727</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及 迴轉	(325,278)	(589,090)
稅率改變之影響	2,872	-
遞延所得稅總額	(322,406)	(589,090)
所得稅費用	<u>\$ 6,421,314</u>	<u>\$ 3,962,637</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>110年7至9月</u>	<u>109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	(\$ 26,878)	(\$ 88,487)
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	4,312	14,007
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(39,976)	2,612
採權益法認列之關係企業與合資其他綜合損益份額	(32)	(773)
確定福利義務之再衡量數	<u>12,098</u>	<u>3,475</u>
合計	<u>(\$ 50,476)</u>	<u>(\$ 69,166)</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109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	(\$ 201,976)	\$ 9,741
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	102,691	95,001
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(39,312)	2,178
採權益法認列之關係企業與合資其他綜合損益份額	246	24,426
確定福利義務之再衡量數	(637)	(1,879)
合計	<u>(\$ 138,988)</u>	<u>\$ 129,467</u>

2. 截至民國 110 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105年度
元大證券	核至民國105年度
元大銀行	核至民國105年度
元大證金	核至民國108年度(註)
元大創投	核至民國105年度
元大資管	核至民國105年度
元大投顧	核至民國105年度
元大期貨	核至民國107年度
元大投信	核至民國108年度
元大人壽	核至民國105年度
元大保經	核至民國108年度
元大國際租賃	核至民國108年度
元大壹創投	核至民國108年度

註：元大證金營利事業所得稅結算申報民國 106 及 107 年度尚未核定。

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 101 年度至 103 年度營利事業所得稅結算申報案件所提之行政救濟均遭判決駁回。截至民國 110 年 9 月 30 日，金額為\$1,004,250。
- (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所提之行政救濟遭判決駁回。截至民國 110 年 9 月 30 日，金額為\$61,137。

(四十七) 來自籌資活動之負債之變動

	110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	\$ 216,621,187	\$ 27,417,489	\$ 78,790,127	\$ 57,796,061	\$ 6,368,836
籌資現金流 量之變動	(21,720,866)	22,189,387	9,212,858	(1,655,888)	(1,109,183)
匯率變動之 影響	-	-	(266,567)	-	(245,136)
帳列利息費 用之折溢 價攤銷	-	14,440	54,117	-	-
其他非現金 之變動	-	-	-	-	875,920
9月30日	<u>\$ 194,900,321</u>	<u>\$ 49,621,316</u>	<u>\$ 87,790,535</u>	<u>\$ 56,140,173</u>	<u>\$ 5,890,437</u>
	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>

七、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱與關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
元大投信經理之基金 財團法人元大寶華綜合經濟研究院 (以下簡稱元大寶華研究院)	合併子公司元大投信募集之證券投資信託基金 實質關係人
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)	"
Yuanta Diamond Funds SPC 偉然股份有限公司	" (註) 集團管理階層為其主要管理階層 (已於民國109年11月20日起為非關係人)
財團法人賀氏教育基金會	" (已於民國110年1月1日起為非關係人)
中華民國證券商業同業公會	" (已於民國110年1月1日起為非關係人)
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 (已於110年4月5日起非屬關係人)
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	" (已於民國110年3月31日起為非關係人)
Yuanta SPAC IV	"
Yuanta SPAC V	"
Yuanta SPAC VI	"
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	" (已於民國109年4月29日起屬關係人)
Yuanta SPAC VII	" (已於民國109年9月28日起屬關係人)
Yuanta SPAC VIII	" (已於民國109年9月28日起屬關係人)

關係人名稱	與本公司之關係
Yuanta Innovative Job Creation Fund	合併孫公司元大證券(韓國)採權益法投資之關聯企業 (已於民國110年1月12日起屬關係人)
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	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、合併公司成立之職工福利委員會及集團關係之主要管理階層等

註：Yuanta Diamond Funds SPC 係依據開曼群島法律註冊之獨立投資組合公司(segreated portfolio company)，SPC 下可增設一至多個獨立投資組合(segreated portfolio，以下簡稱基金)，各基金間之資產及負債分離。元大投資管理(開曼)持有 Yuanta Diamond Funds SPC 發行之管理股份(management shares)。管理股份係處理 SPC 運作，並無參與各基金利潤、資產及盈餘分配之權利。

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 存款

	110 年 9 月 30 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 10,145,311	0.73	0.000~5.800
	109 年 12 月 31 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 9,746,070	0.80	0.000~6.065
	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

合併公司民國 110 年及 109 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 5.80%及 5.80%~6.065%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 110 年及 109 年 1 至 9 月存款利率分別為 0.00%~3.00%及 0.00%~4.60%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 110 年及 109 年 7 至 9 月暨民國 110 年及 109 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 \$8,512、\$16,306、\$25,273 及 \$64,847。

2. 放款

元大銀行及其子公司

110 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	306	\$ 108,900	\$ 63,595	\$ 63,595	\$ -	中小企業信用保證基金、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	509	4,408,013	3,733,579	3,733,579	-	不動產	無
其他放款	85	357,177	222,463	222,463	-	存單、股票、不動產、特定金錢信託受益權、保單	無
合計			\$ 4,019,637	\$ 4,019,637	\$ -		

109 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	384	\$ 121,628	\$ 65,606	\$ 65,606	\$ -	存單、動產、不動產、無	無
自用住宅抵押放款	499	4,242,226	3,682,393	3,682,393	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	-	-	-	不動產	無
	永豐實	254,800	-	-	-	無	無
	財團法人賀氏教育基金會	27,000	-	-	-	存單	無
	94	412,222	211,013	211,013	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3,959,012	\$ 3,959,012	\$ -		

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	\$ -	存單、動產、不動產、無	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	\$ -		

民國 110 年及 109 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 1.20%及 1.35%~2.00%外，餘放款利率區間分別為 0.00%~6.42%及 0.00%~6.69%，與一般放款戶並無不同。民國 110 年及 109 年 7 至 9 月暨民國 110 年及 109 年 1 至 9 月元大銀行及其子公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$13,823、\$12,589、\$40,397 及\$39,581。

(以下空白)

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(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」):

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 5,881,035	\$ 8,732,186	\$ 8,025,998
Global Growth Investment	18,916	30,099	41,504
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	48,994	62,403	65,086
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	<u>206,392</u>	<u>192,546</u>	<u>196,406</u>
	<u>\$ 6,155,337</u>	<u>\$ 9,017,234</u>	<u>\$ 8,328,994</u>
	<u>處分價款</u>		
	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 121,793,040	\$ 109,721,875	
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	<u>1,946</u>	<u>-</u>	
	<u>\$ 121,794,986</u>	<u>\$ 109,721,875</u>	
	<u>處分價款</u>		
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 309,881,695	\$ 325,339,485	
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	<u>1,946</u>	<u>-</u>	
	<u>\$ 309,883,641</u>	<u>\$ 325,339,485</u>	
	<u>已實現損益</u>		
	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 392,587	\$ 965,307	
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	<u>1,172</u>	<u>-</u>	
	<u>\$ 393,759</u>	<u>\$ 965,307</u>	

	已實現損益	
	110年1至9月	109年1至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 1,259,960	\$ 2,623,653
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	1,172	-
	<u>\$ 1,261,132</u>	<u>\$ 2,623,653</u>

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

	110年9月30日			
	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	\$ 250,042	\$ 50,000	0.20~0.20	
其他	5,564	5,564	0.20~0.30 (註：USD)	USD 200
其他關係人：				
其他	1,344,298	<u>1,104,633</u>	0.20~0.25	
		<u>\$ 1,160,197</u>		
	109年12月31日			
	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	\$ 250,042	0.25~0.40	
其他	14,778	5,702	0.30~1.65 (註：USD)	USD 200
其他關係人：				
其他	1,398,452	<u>973,591</u>	0.25~0.40	
		<u>\$ 1,229,335</u>		
	109年9月30日			
	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>		

註：係外幣附條件交易。

		利息支出金額			
		110年7至9月	109年7至9月	110年1至9月	109年1至9月
主要管理階層：					
其他		\$ 19	\$ 441	\$ 210	\$ 1,379
其他關係人：					
其他		556	918	1,673	2,810
		<u>\$ 575</u>	<u>\$ 1,359</u>	<u>\$ 1,883</u>	<u>\$ 4,189</u>
4. 結構型商品交易(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)					
		110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	
主要管理階層：					
其他		\$ -	\$ 26,914	\$ 51,274	
其他關係人：					
其他		-	7,531	7,946	
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 34,445</u>	<u>\$ 59,220</u>	
5. 期貨交易人權益					
		110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	
其他關係人：					
元大投信經理之基金		\$ 30,130,827	\$ 28,223,681	\$ 34,943,006	
其他		74,839	73,478	63,222	
		<u>\$ 30,205,666</u>	<u>\$ 28,297,159</u>	<u>\$ 35,006,228</u>	
6. 存出借券保證金、應收存出借券保證金、應付借券費用及借券費用					
		存出借券保證金			
		110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	
其他關係人：					
元大投信經理之基金		\$ 2,374,454	\$ 4,142,436	\$ 622,235	
		應收存出借券保證金			
		110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	
其他關係人：					
元大投信經理之基金		\$ -	\$ 38,647	\$ 68,814	
		應付借券費用			
		110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	
其他關係人：					
元大投信經理之基金		\$ 17,812	\$ 1,403	\$ 424	

	借券費用	
	110年7至9月	109年7至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 34,456	\$ 2,325

	借券費用	
	110年1至9月	109年1至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 53,398	\$ 5,733

7. 應收員工借款、應收利息及利息收入

	應收員工借款及應收利息		
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
主要管理階層：			
其他	\$ 1,815	\$ 3,970	\$ 4,471
其他關係人：			
其他	165,649	206,629	200,134
	<u>\$ 167,464</u>	<u>\$ 210,599</u>	<u>\$ 204,605</u>

	員工借款利息收入			
	110年7至9月	109年7至9月	110年1至9月	109年1至9月
主要管理階層：				
其他	\$ 6	\$ 16	\$ 25	\$ 84
其他關係人：				
其他	1,484	1,853	4,736	5,746
	<u>\$ 1,490</u>	<u>\$ 1,869</u>	<u>\$ 4,761</u>	<u>\$ 5,830</u>

8. 通路服務費收入

	110年7至9月	109年7至9月	110年1至9月	109年1至9月
主要管理階層：				
其他	\$ 414	\$ -	\$ 1,234	\$ -
其他關係人：				
元大投信				
經理之基金	-	2,419	-	9,419
其他	236	-	654	-
	<u>\$ 650</u>	<u>\$ 2,419</u>	<u>\$ 1,888</u>	<u>\$ 9,419</u>

9. 合併公司對採用權益法之基金投資之應收管理費收入及收取之基金管理費收入明細如下：

	應收管理費收入		
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
其他關係人：			
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	\$ 5,256	\$ 11,414	\$ 11,070
Yuanta Secondary No. 2 Fund	14,859	25,370	18,285
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	5,421	10,409	7,637
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	5,516	8,024	5,581
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	1,664	1,924	2,209
其他	1,998	2,223	10,257
	<u>\$ 34,714</u>	<u>\$ 59,364</u>	<u>\$ 55,039</u>

	管理費收入	
	110年7至9月	109年7至9月
其他關係人：		
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	\$ 5,381	\$ 10,995
Yuanta Secondary No. 2 Fund	4,813	5,979
2011 KIF-TONGYANG IT Venture Fund (418)	-
Yuanta Innovative Job Creation Fund	5,927	-
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	4,830	4,960
其他	8,788	9,652
	<u>\$ 29,321</u>	<u>\$ 31,586</u>

	管理費收入	
	110年1至9月	109年1至9月
其他關係人：		
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	\$ 15,998	\$ 32,922
Yuanta Secondary No. 2 Fund	15,678	18,258
2011 KIF-TONGYANG IT Venture Fund	26,378	-
Yuanta Innovative Job Creation Fund	17,503	-
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	13,562	8,390
其他	27,460	31,179
	<u>\$ 116,579</u>	<u>\$ 90,749</u>

10. 基金管理費收入及持有該基金之餘額(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

	基金管理費收入	
	110年7至9月	109年7至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 906,523	\$ 926,235
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	25,275	5,806
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	6,401	5,162
Global Growth Investment, L.P.	146	255
	<u>\$ 938,345</u>	<u>\$ 937,458</u>

	基金管理費收入	
	110年1至9月	109年1至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 2,641,009	\$ 2,428,710
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	46,096	17,479
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	18,538	12,224
Global Growth Investment, L.P.	484	1,151
	<u>\$ 2,706,127</u>	<u>\$ 2,459,564</u>

	持有基金之餘額		
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 5,881,035	\$ 8,732,186	\$ 8,025,998
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	206,392	192,546	196,406
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	48,994	62,403	65,086
Global Growth Investment, L.P.	18,916	30,099	41,504
	<u>\$ 6,155,337</u>	<u>\$ 9,017,234</u>	<u>\$ 8,328,994</u>

11. 應收股務代理收入及股務代理收入

	應收股務代理收入		
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
其他關係人：			
其他	\$ 10	\$ 10	\$ 10

股務代理收入

	110年7至9月	109年7至9月	110年1至9月	109年1至9月
其他關係人：				
其他	\$ 31	\$ 31	\$ 91	\$ 91
<u>12. 應收投資退還款</u>				
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	
其他關係人：				
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	\$ 48,245	\$ 53,739	\$ 50,908	
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	39,086	42,132	39,933	
	<u>\$ 87,331</u>	<u>\$ 95,871</u>	<u>\$ 90,841</u>	
<u>13. 應收證券借貸款項</u>				
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	
主要管理階層：				
其他	\$ 20,606	\$ -	\$ -	
其他關係人：				
其他	110	12,925	10,221	
	<u>\$ 20,716</u>	<u>\$ 12,925</u>	<u>\$ 10,221</u>	
<u>14. 應收帳款</u>				
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	
其他關係人：				
元大投信經理之基金	\$ 307,591	\$ 292,651	\$ 302,556	
元大建設	3,114	1,173	-	
	<u>\$ 310,705</u>	<u>\$ 293,824</u>	<u>\$ 302,556</u>	
<u>15. 應收交割款</u>				
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	
其他關係人：				
元大投信經理之基金	\$ 2,650	\$ -	\$ -	
<u>16. 存出保證金</u>				
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	
其他關係人：				
中華民國證券商業同業公會	\$ -	\$ 300	\$ 300	

17. 應付交割款項

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ <u> -</u>	\$ <u> 146</u>	\$ <u> -</u>

18. 其他金融負債及利息支出

元大證券及其子公司帳列其他金融負債之客戶存款如下：

	<u>其他金融負債</u>		
	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 28,798	\$ 35,635	\$ 34,391
其他關係人：			
其他	<u> 9</u>	<u> 10</u>	<u> 10</u>
	\$ <u>28,807</u>	\$ <u>35,645</u>	\$ <u>34,401</u>

	<u>利息支出</u>			
	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
主要管理階層：				
其他	\$ 13	\$ 13	\$ 42	\$ 63
其他關係人：				
其他	<u> -</u>	<u> -</u>	<u> 1</u>	<u> 4</u>
	\$ <u>13</u>	\$ <u>13</u>	\$ <u>43</u>	\$ <u>67</u>

19. 其他應付款

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 5	\$ 15	\$ -
其他關係人：			
其他	<u> 40</u>	<u> 9</u>	<u> 59</u>
	\$ <u>45</u>	\$ <u>24</u>	\$ <u>59</u>

20. 持有關係人發行之有價證券(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
其他關係人：			
永豐實	\$ 268	\$ 116,194	\$ 153,450
Yuanta SPAC III	-	17,457	16,546
Yuanta SPAC IV	18,236	20,345	19,282
Yuanta SPAC V	23,177	25,857	24,508
Yuanta SPAC VI	-	25,857	24,508
Yuanta SPAC VII	22,354	24,938	-
Yuanta SPAC VIII	23,295	25,989	-
	<u>\$ 87,330</u>	<u>\$ 256,637</u>	<u>\$ 238,294</u>

處分價款

	110年7至9月	109年7至9月
其他關係人：		
永豐實	\$ 290,771	\$ -

處分價款

	110年1至9月	109年1至9月
其他關係人：		
永豐實	\$ 989,800	\$ -

已實現損益

	110年7至9月	109年7至9月
其他關係人：		
永豐實	(\$ 1,958)	\$ -

已實現損益

	110年1至9月	109年1至9月
其他關係人：		
永豐實	\$ 49,411	\$ -

21. 合併公司與關係人間信用交易

	110年9月30日		
	融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額
主要管理階層：			
其他	\$ 6,470	\$ 80,824	\$ 68,455
其他關係人：			
其他	2,800	77,901	30,010
	<u>\$ 9,270</u>	<u>\$ 158,725</u>	<u>\$ 98,465</u>

		109年12月31日		
		融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額
主要管理階層：				
	其他	\$ 3,438	\$ 7,830	\$ 56,421
其他關係人：				
	其他	4,036	13,510	26,398
		<u>\$ 7,474</u>	<u>\$ 21,340</u>	<u>\$ 82,819</u>

		109年9月30日		
		融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額
主要管理階層：				
	其他	\$ 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>

		110年9月30日		109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	\$ 13	\$ 938	\$ 2	\$ 427
其他關係人：					
	其他	4	658	3	389
		<u>\$ 17</u>	<u>\$ 1,596</u>	<u>\$ 5</u>	<u>\$ 816</u>

		109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	\$ 10	\$ 499
其他關係人：			
	其他	5	409
		<u>\$ 15</u>	<u>\$ 908</u>

	110年7至9月		109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	\$ 25	\$ 903	\$ 14	\$ 595
其他關係人：				
其他	12	373	12	316
	<u>\$ 37</u>	<u>\$ 1,276</u>	<u>\$ 26</u>	<u>\$ 911</u>
	110年1至9月		109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	\$ 43	\$ 2,312	\$ 42	\$ 1,564
其他關係人：				
其他	30	1,146	33	1,010
	<u>\$ 73</u>	<u>\$ 3,458</u>	<u>\$ 75</u>	<u>\$ 2,574</u>

22. 其他營業費用

(1) 勞務費

關係人提供予元大證券及子公司投資策略及建議所產生之勞務費，其交易情形如下：

	110年7至9月	109年7至9月
主要關係人：		
其他	<u>\$ 4,469</u>	<u>\$ -</u>
	110年1至9月	109年1至9月
主要關係人：		
其他	<u>\$ 4,469</u>	<u>\$ -</u>

勞務費係由雙方依照合約約定計算之。

(2) ETF 贖回手續費

	110年7至9月	109年7至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 10,955</u>	<u>\$ 25,525</u>
	110年1至9月	109年1至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 36,991</u>	<u>\$ 74,554</u>

(3) 權證業務費

	<u>109年7至9月</u>
其他關係人：	
中華民國證券商業同業公會	\$ <u>3,743</u>

	<u>109年1至9月</u>
其他關係人：	
中華民國證券商業同業公會	\$ <u>10,232</u>

(4) 團體會費

	<u>109年7至9月</u>
其他關係人：	
中華民國證券商業同業公會	\$ <u>2,673</u>

	<u>109年1至9月</u>
其他關係人：	
中華民國證券商業同業公會	\$ <u>8,244</u>

23. 營業費用

民國 110 年及 109 年 7 至 9 月營業費用—捐贈支出皆為\$0。

<u>關係人名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
其他關係人：			
元大文教	捐贈支出	\$ 80,000	\$ 50,000
元大寶華研究院	捐贈支出	<u>21,000</u>	<u>21,600</u>
		\$ <u>101,000</u>	\$ <u>71,600</u>

24. 保費收入

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
其他關係人：		
其他	\$ <u>57,465</u>	\$ <u>84,503</u>

	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
其他關係人：		
其他	\$ <u>248,764</u>	\$ <u>280,888</u>

25. 合併公司與關係人從事受託買賣業務所產生之手續費收入其交易情形

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
主要管理階層：		
其他	\$ 9,186	\$ 8,391
其他關係人：		
元大投信經理之基金	59,594	73,481
其他	<u>11,920</u>	<u>7,430</u>
	<u>\$ 80,700</u>	<u>\$ 89,302</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
主要管理階層：		
其他	\$ 30,013	\$ 17,863
其他關係人：		
元大投信經理之基金	170,641	211,314
其他	<u>31,756</u>	<u>21,774</u>
	<u>\$ 232,410</u>	<u>\$ 250,951</u>

26. 合併公司出租自有資產與關係人所產生之租金收入其交易情形

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
其他關係人：		
元大建設	\$ 2,038	\$ 171
元大寶華研究院	283	549
元大文教	<u>16</u>	<u>10</u>
	<u>\$ 2,337</u>	<u>\$ 730</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
其他關係人：		
元大建設	\$ 6,487	\$ 513
元大寶華研究院	850	1,646
元大文教	<u>41</u>	<u>30</u>
	<u>\$ 7,378</u>	<u>\$ 2,189</u>

27. 合併公司與關係人所產生之不動產管理維護收入其交易情形

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
其他關係人：		
元大文教	<u>\$ 2</u>	<u>\$ -</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
其他關係人：		
元大文教	<u>\$ 3</u>	<u>\$ -</u>

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

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
其他關係人：			
元大建設	\$ 1,510	\$ 1,580	\$ 1,580
元大寶華研究院	189	189	729
元大文教	10	7	7
	<u>\$ 1,709</u>	<u>\$ 1,776</u>	<u>\$ 2,316</u>

29. 投資性不動產損益

(1) 押金設算息

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
其他關係人：		
元大建設	\$ 3	\$ -
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
其他關係人：		
元大建設	\$ 9	\$ -

(2) 其他收入

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
其他關係人：		
元大建設	\$ 478	\$ -
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
其他關係人：		
元大建設	\$ 762	\$ -

30. 其他營業收入-股利收入

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 7,466	\$ 14,017
永豐實	963	-
	<u>\$ 8,429</u>	<u>\$ 14,017</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 42,583	\$ 27,255
永豐實	963	-
	<u>\$ 43,546</u>	<u>\$ 27,255</u>

31. 其他營業收入-利息收入

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
其他關係人：		
中華民國證券商同業公會	\$ -	\$ -
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
其他關係人：		
中華民國證券商同業公會	\$ -	\$ 3

32. 其他營業費用-財務成本

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 736	\$ 17
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 1,275	\$ 9,783

33. 其他營業收入-承銷業務收入

(1) 代銷證券手續費收入

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
其他關係人：		
永豐實	\$ 3,628	\$ -
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
其他關係人：		
永豐實	\$ 4,228	\$ -

(2) 包銷證券之報酬

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
其他關係人：		
Yuanta SPAC VIII	(\$ 86)	\$ -
Yuanta SPAC VI	5,649	-
Yuanta SPAC III	(59)	-
	\$ 5,504	\$ -
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
其他關係人：		
Yuanta SPAC VIII	\$ 5,431	\$ -
Yuanta SPAC VI	5,649	-
Yuanta SPAC III	3,724	-
	\$ 14,804	\$ -

34. 主要管理階層薪酬資訊

項目	110年7至9月	109年7至9月
薪資及其他短期員工福利	\$ 1,667,624	\$ 1,531,884
離職福利	1,611	3,817
其他長期福利	2,641	2,030
退職後福利	34,312	37,118
合計	\$ 1,706,188	\$ 1,574,849

項目	110年1至9月	109年1至9月
薪資及其他短期員工福利	\$ 5,485,625	\$ 4,284,112
離職福利	42,141	8,694
其他長期福利	8,286	8,825
退職後福利	108,814	108,028
合計	\$ 5,644,866	\$ 4,409,659

(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

	110 年 9 月 30 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 76,969,252	5.38	0.000~5.800

	109 年 12 月 31 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 45,339,692	3.64	0.000~6.065

	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

民國 110 年及 109 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 5.80%及 5.80%~6.065%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 110 年及 109 年 1 至 9 月存款利率分別為 0.00%~3.00%及 0.00%~4.60%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 110 年及 109 年 7 至 9 月暨民國 110 年及 109 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 \$42,965、\$52,972、\$123,390 及 \$234,352。

(2) 放款

110 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	306	\$ 108,900	\$ 63,595	\$ 63,595	\$ -	中小企業信用保證基金、動 產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	509	4,408,013	3,733,579	3,733,579	-	不動產	無
其他放款	元大證券	24,105	-	-	-	不動產	無
	85	357,177	222,463	222,463	-	存單、股票、不動產、特定 金錢信託受益權、保單	無
合計			\$ 4,019,637	\$ 4,019,637	\$ -		

109 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	384	\$ 121,628	\$ 65,606	\$ 65,606	\$ -	不動產、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	499	4,242,226	3,682,393	3,682,393	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	-	-	-	不動產	無
	永豐實	254,800	-	-	-	無	無
	財團法人賀氏教育基金會	27,000	-	-	-	存單	無
	94	412,222	211,013	211,013	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3,959,012	\$ 3,959,012	\$ -		

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	\$ -	存單、不動產、動產、無	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	\$ -		

民國 110 年及 109 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 1.20%及 1.35%~2.00%外，餘放款利率區間分別為 0.00%~6.42%及 0.00%~6.69%，與一般放款戶並無不同。民國 110 年及 109 年 7 至 9 月暨民國 110 年及 109 年 1 至 9 月元大銀行及其子公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$13,823、\$12,589、\$40,398 及\$39,581。

(以下空白)

(3) 手續費收入

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 181,022	\$ 96,570
元大投信	10,107	13,541
元大證券(香港)	1,734	1,250
	<u>\$ 192,863</u>	<u>\$ 111,361</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 693,655	\$ 531,748
元大投信	26,086	28,315
元大證券(香港)	6,246	2,942
	<u>\$ 725,987</u>	<u>\$ 563,005</u>

係代銷售基金、保險及信託附屬業務而發生之手續費收入，其相關之應收款項如下：

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 94,196	\$ 22,897	\$ 16,972
元大投信	2,882	2,074	3,800
元大證券(香港)	1,335	-	210
	<u>\$ 98,413</u>	<u>\$ 24,971</u>	<u>\$ 20,982</u>

(4) 租金支出

<u>關係人名稱</u>	<u>承租用途</u>	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	<u>\$ 54,132</u>	<u>\$ 39,083</u>
		<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	<u>\$ 152,798</u>	<u>\$ 103,255</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：

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大證券	<u>\$ 6,000</u>	<u>\$ 5,494</u>	<u>\$ 5,494</u>

(5) 本期所得稅資產/負債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 106,795	\$ 1,395,127	\$ 1,497,361
應付連結稅制款	\$ 483,537	\$ 11,794	\$ -

(6) 租賃交易-承租人

A. 元大銀行及其子公司向元大證券、元大證金及元大人壽承租建物，租賃合約之期間為3~5年，租金係每月支付。

B. 使用權資產-淨額

關係人名稱	使用權資產		
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 53,595	\$ 56,412	\$ -
元大證券	47,356	45,925	27,062
元大證金	3,126	5,001	5,626
	<u>\$ 104,077</u>	<u>\$ 107,338</u>	<u>\$ 32,688</u>

關係人名稱	折舊費用	
	110年7至9月	109年7至9月
兄弟公司：		
元大證券	\$ 6,322	\$ 7,111
元大人壽	3,272	-
元大證金	626	626
	<u>\$ 10,220</u>	<u>\$ 7,737</u>

關係人名稱	折舊費用	
	110年1至9月	109年1至9月
兄弟公司：		
元大證券	\$ 20,118	\$ 21,384
元大人壽	9,580	-
元大證金	1,876	1,876
	<u>\$ 31,574</u>	<u>\$ 23,260</u>

(A) 元大銀行及其子公司於民國110年及109年1至9月向元大證券取得使用權資產分別為\$24,014及\$6,685。

(B) 元大銀行及其子公司於民國110年及109年1至9月向元大證金取得使用權資產分別為\$0及\$7,502。

(C) 元大銀行及其子公司於民國110年及109年1至9月向元大人壽取得使用權資產分別為\$10,296及\$0。

(D) 元大銀行及其子公司於民國110年7至9月及1至9月與元大人壽因租約異動，產生租賃修改利益分別為\$0及\$288。

(E) 元大銀行及其子公司於民國110年7至9月及1至9月與元大證券因租約異動，產生租賃修改損失分別為\$0及\$26。

C. 租賃負債

關係人名稱	租賃負債		
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 58,004	\$ 58,423	\$ -
元大證券	47,229	46,325	27,511
元大證金	3,148	5,022	5,644
	<u>\$ 108,381</u>	<u>\$ 109,770</u>	<u>\$ 33,155</u>
	利息費用		
關係人名稱	110年7至9月	109年7至9月	
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 97	\$ -	
元大證券	79		63
元大證金	6		12
	<u>\$ 182</u>	<u>\$ 75</u>	
	利息費用		
關係人名稱	110年1至9月	109年1至9月	
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 302	\$ -	
元大證券	227		229
元大證金	24		40
	<u>\$ 553</u>	<u>\$ 269</u>	

(7) 債券買、賣斷交易

關係人名稱	110年1至9月	
	債券買斷	債券賣斷
兄弟公司：		
元大證券	\$ 199,208	\$ -

民國 109 年 1 至 9 月無相關交易。

(8) 財產交易(帳列「應付金融債券」)

民國 110 年 1 至 9 月，元大銀行發行之 110 年第一期次順位金融債券由元大證券認購\$4,500,000。

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：

		110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		\$ 4,201,564	\$ 3,914,692	\$ -	
其他		59,596	115,257	-	
		<u>\$ 4,261,160</u>	<u>\$ 4,029,949</u>	<u>\$ -</u>	
		109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		\$ 4,316,780	\$ 3,055,538	\$ -	
		<u>\$ 4,316,780</u>	<u>\$ 3,055,538</u>	<u>\$ -</u>	
		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	\$ -	
		<u>\$ 3,753,219</u>	<u>\$ 3,977,986</u>	<u>\$ -</u>	
		應付交割結算服務費			
		110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	
兄弟公司：					
元大期貨		\$ 3,339	\$ 3,554	\$ 3,938	
		<u>\$ 3,339</u>	<u>\$ 3,554</u>	<u>\$ 3,938</u>	
		110年7至9月		109年7至9月	
		結算交割	自營	結算交割	自營
		服務費支出	經手費支出	服務費支出	經手費支出
兄弟公司：					
元大期貨		\$ 6,630	\$ 22,296	\$ 9,706	\$ 29,441
其他		-	1,608	-	2,906
		<u>\$ 6,630</u>	<u>\$ 23,904</u>	<u>\$ 9,706</u>	<u>\$ 32,347</u>
		110年1至9月		109年1至9月	
		結算交割	自營	結算交割	自營
		服務費支出	經手費支出	服務費支出	經手費支出
兄弟公司：					
元大期貨		\$ 22,989	\$ 70,299	\$ 28,453	\$ 85,442
其他		-	2,293	-	2,906
		<u>\$ 22,989</u>	<u>\$ 72,592</u>	<u>\$ 28,453</u>	<u>\$ 88,348</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」)及期貨佣金收入如下：

	期末應收佣金	
	110年9月30日	109年12月31日
兄弟公司：		
元大期貨	\$ 20,676	\$ 23,737
		109年9月30日
		\$ 23,413
		期貨佣金收入
		110年7至9月
兄弟公司：		109年7至9月
元大期貨	\$ 74,847	\$ 70,472
		期貨佣金收入
		110年1至9月
兄弟公司：		109年1至9月
元大期貨	\$ 242,934	\$ 221,774
(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110年9月30日、109年12月31日及109年9月30日存於關係人之存款明細如下：		
	110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	\$ 18,347,187	\$ 3,789
	109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	\$ 14,488,729	\$ 2,855
	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	\$ 36,418,464	\$ 1,847
	其他利益及損失—利息收入(註)	
	110年7至9月	109年7至9月
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 9,230	\$ 9,802
	其他利益及損失—利息收入(註)	
	110年1至9月	109年1至9月
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 23,280	\$ 66,961

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 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日提存定存單金額分別為 \$6,130,000、\$407,000 及 \$407,000 於元大銀行(帳列「其他流動資產」)供作借款額度、結構型商品之履約保證金及借貸款項保證金。

(3) 應收/付連結稅制款(帳列「本期所得稅資產/負債」)

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 878,489	\$ 895,230	\$ 895,230
應付連結稅制款	\$ 2,273,180	\$ 1,628,629	\$ 1,276,336

(4) 營業保證金

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

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 1,265,000	\$ 1,265,000	\$ 1,265,000

(5) 標借股票之存出保證金

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 350,000	\$ 350,000	\$ 350,000

(6) 存出借券保證金、應收存出借券保證金、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

	<u>應收佣金</u>		
	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 64,471	\$ 21,719	\$ 10,540
		<u>佣金收入</u>	
		<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 194,175	\$ 96,964	
		<u>佣金收入</u>	
		<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 953,613	\$ 377,292	

(9) 待交割款項

元大證券及其子公司民國 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日存放於元大銀行之待交割款項金額分別為 \$1,317,311、\$1,450,643 及 \$601,351。

(10) 財產交易

A. 附買回債券交易(帳列「附買回債券負債」)：

請詳七(二)3(2)。

B. 債券買、賣斷交易(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

	110年1至9月	
	債券買斷	債券賣斷
母公司：		
元大金控	\$ 4,100,000	\$ -
兄弟公司：		
元大銀行	4,500,000	199,208
	<u>\$ 8,600,000</u>	<u>\$ 199,208</u>

民國 110 年及 109 年 7 至 9 月、109 年 1 至 9 月皆無與關係人買賣債券之交易。

(11) 租賃交易-承租人

A. 元大證券及其子公司向關係人承租建築物，租賃合約之期間為 3 年至 5 年，租金係於每月初支付。

B. 租賃負債

	租賃負債		
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 432,994	\$ 484,606	\$ -
元大銀行	13,669	19,182	23,011
	<u>\$ 446,663</u>	<u>\$ 503,788</u>	<u>\$ 23,011</u>
		財務成本	
		110年7至9月	109年7至9月
兄弟公司：			
元大人壽		\$ 674	\$ -
元大銀行		32	47
		<u>\$ 706</u>	<u>\$ 47</u>
		財務成本	
		110年1至9月	109年1至9月
兄弟公司：			
元大人壽		\$ 2,212	\$ -
元大銀行		109	144
		<u>\$ 2,321</u>	<u>\$ 144</u>

(12) 客戶保證金專戶

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大期貨	\$ 185,397	\$ 202,484	\$ 176,028
其他	<u>1,074</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 186,471</u>	<u>\$ 202,484</u>	<u>\$ 176,028</u>

(13) 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：

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
兄弟公司：		
元大投顧	\$ 51,960	\$ 44,700
其他關係人：		
其他	<u>4,469</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 56,429</u>	<u>\$ 44,700</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
兄弟公司：		
元大投顧	\$ 155,880	\$ 134,100
其他關係人：		
其他	<u>4,469</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 160,349</u>	<u>\$ 134,100</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>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
兄弟公司：		
元大投信	\$ 7,771	\$ 11,364
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>10,955</u>	<u>25,525</u>
	<u>\$ 18,726</u>	<u>\$ 36,889</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
兄弟公司：		
元大投信	\$ 21,115	\$ 36,386
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>36,991</u>	<u>74,554</u>
	<u>\$ 58,106</u>	<u>\$ 110,940</u>

(14) 經紀手續費收入

元大證券及其子公司與關係人從事受託買賣經紀業務所產生之手續費收入，其交易情形如下：

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 8,188	\$ 10,171
元大人壽	9,341	11,074
其他	904	1,576
主要管理階層：		
其他	9,186	8,391
其他關係人：		
元大投信經理之基金	23,232	42,433
其他	9,827	6,157
	<u>\$ 60,678</u>	<u>\$ 79,802</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 33,462	\$ 22,994
元大人壽	25,521	22,880
其他	4,018	3,298
主要管理階層：		
其他	30,013	17,863
其他關係人：		
元大投信經理之基金	68,397	96,296
其他	25,612	16,893
	<u>\$ 187,023</u>	<u>\$ 180,224</u>

上述之股票經紀交易條件與非關係人交易條件約當。

(15) 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)

	<u>應收補助款</u>		
	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 18,080	\$ 14,330	\$ 13,143

		回饋金收入			
		110年7至9月		109年7至9月	
兄弟公司：					
元大銀行		\$	82,976	\$	60,658
		回饋金收入			
		110年1至9月		109年1至9月	
兄弟公司：					
元大銀行		\$	203,878	\$	134,972
(16) 持有關係人經理之基金及受益憑證(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)					
		110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	
其他關係人：					
元大投信經理之基金		\$	4,206,586	\$	5,325,750
		\$		\$	4,653,192
		110年7至9月		109年7至9月	
		處分價款	已實現損益	處分價款	已實現損益
其他關係人：					
元大投信經理之基金		\$	119,354,697	(\$	8,460)
		\$	107,339,997	\$	926,374
		110年1至9月		109年1至9月	
		處分價款	已實現損益	處分價款	已實現損益
其他關係人：					
元大投信經理之基金		\$	305,606,242	\$	851,009
		\$	320,346,453	\$	2,528,170
(17) 持有關係人發行之有價證券(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)					
		110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	
其他關係人：					
永豐實		\$	268	\$	116,194
Yuanta SPAC III			-		17,457
Yuanta SPAC IV			18,236		20,345
Yuanta SPAC V			23,177		25,857
Yuanta SPAC VI			-		25,857
Yuanta SPAC VII			22,354		24,938
Yuanta SPAC VIII			23,295		25,989
		\$	87,330	\$	256,637
		\$		\$	238,294

	110年7至9月		109年7至9月	
	處分價款	已實現損益	處分價款	已實現損益
母公司：				
元大金控	\$ 463,340	(\$ 3,338)	\$ 2,475	\$ 7
其他關係人：				
永豐實	290,771	(1,958)	-	-
	<u>\$ 754,111</u>	<u>(\$ 5,296)</u>	<u>\$ 2,475</u>	<u>\$ 7</u>
	110年1至9月		109年1至9月	
	處分價款	已實現損益	處分價款	已實現損益
母公司：				
元大金控	\$ 736,781	(\$ 3,470)	\$ 49,705	(\$ 66)
兄弟公司：				
元大期貨	-	-	2,198	38
其他關係人：				
永豐實	989,800	49,411	-	-
	<u>\$ 1,726,581</u>	<u>\$ 45,941</u>	<u>\$ 51,903</u>	<u>(\$ 28)</u>

(18) 信用交易

請詳七(二)21。

(19) 其他

- A. 元大證券及其子公司於民國 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日為取得元大銀行之借款額度皆為\$10,000,000，將土地及建築物帳面價值分別計\$3,493,832、\$3,520,376 及 \$3,577,936，設定為擔保。
- B. 元大證券及其子公司對採權益法之基金投資之應收管理費收入及收取之基金管理費收入明細
請詳七(二)9。
- C. 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(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

	基金管理費收入	
	110年7至9月	109年7至9月
其他關係人：		
Yuanta Diamond Funds		
SPC之基金	\$ 25,275	\$ 5,806
Yuanta Asia Growth		
Investment, L.P.	6,401	5,162
Global Growth Investment,		
L.P.	146	255
	<u>\$ 31,822</u>	<u>\$ 11,223</u>

	基金管理費收入	
	110年1至9月	109年1至9月
其他關係人：		
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	\$ 46,096	\$ 17,479
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	18,538	12,224
Global Growth Investment, L.P.	484	1,151
	<u>\$ 65,118</u>	<u>\$ 30,854</u>

	持有基金之餘額		
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
其他關係人：			
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	\$ 103,439	\$ 96,161	\$ 98,245
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	48,994	62,403	65,086
Global Growth Investment, L.P.	18,916	30,099	41,504
	<u>\$ 171,349</u>	<u>\$ 188,663</u>	<u>\$ 204,835</u>

3. 元大期貨及其子公司

(1) 現金及約當現金/營業保證金/客戶保證金

	110年9月30日		
	銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 1,131,729</u>	<u>\$ 140,000</u>	<u>\$ 15,373,097</u>
	109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	<u>\$ 1,338,901</u>	<u>\$ 140,000</u>	<u>\$ 12,347,144</u>
	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	<u>\$ 1,357,225</u>	<u>\$ 140,000</u>	<u>\$ 11,453,903</u>

(2) 槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶			
	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 222,482	\$ 257,218	\$ 291,528
(3) 期貨交易人權益			
	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大證券	\$ 8,161,457	\$ 7,280,656	\$ 7,642,811
元大證券(韓國)	193,609	200,709	156,634
元大證券(香港)	126,160	91,086	107,193
元大銀行	27,941	-	-
其他關係人：			
元大投信經理之基金	30,130,827	28,223,681	34,943,006
其他	74,839	73,478	63,222
	<u>\$ 38,714,833</u>	<u>\$ 35,869,610</u>	<u>\$ 42,912,866</u>
(4) 租賃負債			
A. 期末餘額			
	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 4,527	\$ 891	\$ 1,321
元大人壽	163,041	188,902	-
元大證券	-	5,636	10,775
	<u>\$ 167,568</u>	<u>\$ 195,429</u>	<u>\$ 12,096</u>
B. 利息費用			
	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>	
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 7	\$ 3	
元大人壽	258	-	
元大證券	-	27	
	<u>\$ 265</u>	<u>\$ 30</u>	
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>	
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 16	\$ 12	
元大人壽	839	-	
元大證券	8	114	
	<u>\$ 863</u>	<u>\$ 126</u>	

(5) 經紀手續費收入

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
兄弟公司		
元大證券	\$ 22,697	\$ 26,765
元大證券(香港)	2,452	802
元大證券(韓國)	502	1,154
其他關係人		
元大投信經理之基金	36,362	31,048
其他	2,093	1,274
	<u>\$ 64,106</u>	<u>\$ 61,043</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
兄弟公司		
元大證券	\$ 68,472	\$ 82,766
元大證券(香港)	6,039	3,075
元大證券(韓國)	1,741	3,089
其他關係人		
元大投信經理之基金	102,244	115,018
其他	6,144	4,881
	<u>\$ 184,640</u>	<u>\$ 208,829</u>

(6) 期貨佣金支出-期貨交易輔助業務及複委託業務

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 74,847	\$ 70,472
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 242,934	\$ 221,774

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

4. 元大投顧

(1) 銀行存款

民國 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日，元大投顧存於元大銀行之銀行存款分別為 \$206,614、\$200,755 及 \$212,203。其中屬提存之營業保證金皆為 \$5,000，年利率分別為 0.770%、0.770%及 0.350%~0.770%。

(2)營業收入

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
兄弟公司		
元大證券	\$ 50,250	\$ 43,200
元大銀行	3,990	3,105
元大投信	4,284	1,200
元大期貨	900	900
元大人壽	-	735
元大證金	1,710	1,500
	<u>\$ 61,134</u>	<u>\$ 50,640</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
兄弟公司		
元大證券	\$ 150,750	\$ 129,600
元大銀行	11,970	9,315
元大投信	5,712	3,600
元大期貨	2,700	2,700
元大人壽	-	2,205
元大證金	5,130	4,500
	<u>\$ 176,262</u>	<u>\$ 151,920</u>

5. 元大投信

(1)銀行存款

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 2,623,084</u>	<u>\$ 2,789,237</u>	<u>\$ 2,590,001</u>

(2)應收帳款

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 1,981	\$ -	\$ -
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>307,591</u>	<u>292,651</u>	<u>302,556</u>
	<u>\$ 309,572</u>	<u>\$ 292,651</u>	<u>\$ 302,556</u>

(3)管理費收入

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
兄弟公司		
元大人壽	\$ 4,541	\$ -
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>906,523</u>	<u>926,235</u>
	<u>\$ 911,064</u>	<u>\$ 926,235</u>

	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
兄弟公司		
元大人壽	\$ 5,850	\$ -
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>2,641,009</u>	<u>2,428,710</u>
	<u>\$ 2,646,859</u>	<u>\$ 2,428,710</u>

(4) 基金交易(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

截至民國110年9月30日、109年12月31日及109年9月30日元大投信及關係人直接向元大投信申購其募集之證券投資信託基金如下：

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
元大投信	\$ 138,066	\$ 489,925	\$ 585,561
兄弟公司	<u>452,083</u>	<u>1,763,685</u>	<u>1,620,914</u>
	<u>\$ 590,149</u>	<u>\$ 2,253,610</u>	<u>\$ 2,206,475</u>

(5) 佣金支出

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
兄弟公司		
元大證券	\$ 31,737	\$ 30,918
元大銀行	<u>8,832</u>	<u>12,712</u>
	<u>\$ 40,569</u>	<u>\$ 43,630</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
兄弟公司		
元大證券	\$ 84,353	\$ 73,765
元大銀行	<u>22,323</u>	<u>25,860</u>
	<u>\$ 106,676</u>	<u>\$ 99,625</u>

6. 元大人壽

(1) 銀行存款及定期存款

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行(註)	<u>\$ 866,743</u>	<u>\$ 326,453</u>	<u>\$ 252,667</u>
註：含其他金融資產			

(2) 本期所得稅資產/負債

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 2,138,907	\$ 2,609,424	\$ 2,609,424
應付連結稅制款	\$ 629,737	\$ 353,690	\$ 361,223

(3) 財產交易－受益憑證(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 1,536,383	\$ 2,915,162	\$ 2,757,184
Yuanta Asia Growth			
Investment, L.P.	102,953	96,385	98,161
	<u>\$ 1,639,336</u>	<u>\$ 3,011,547</u>	<u>\$ 2,855,345</u>
		110年1至9月	
	<u>取得價款</u>	<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 371,364	\$ 1,855,902	\$ 392,824
Yuanta Asia Growth			
Investment, L.P.	10,035	1,946	1,172
	<u>\$ 381,399</u>	<u>\$ 1,857,848</u>	<u>\$ 393,996</u>
		109年1至9月	
	<u>取得價款</u>	<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 3,192,421	\$ 3,369,507	\$ 109,248
Yuanta Asia Growth			
Investment, L.P.	73,054	-	-
	<u>\$ 3,265,475</u>	<u>\$ 3,369,507</u>	<u>\$ 109,248</u>

(4) 應付款項

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
元大金控	\$ 3,927	\$ 439	\$ 2,932
兄弟公司：			
元大銀行	77,269	23,158	17,841
元大保經	64,471	21,719	10,540
	<u>\$ 145,667</u>	<u>\$ 45,316</u>	<u>\$ 31,313</u>

(5) 保費收入

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 267	\$ 21,976
元大期貨	41	2,341
元大投信	-	1,864
元大證券	398	29,276
其他關係人：		
其他(註)	<u>57,465</u>	<u>84,503</u>
	<u>\$ 58,171</u>	<u>\$ 139,960</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 4,766	\$ 25,814
元大期貨	52	2,346
元大投信	8	1,881
元大證券	474	29,353
其他關係人：		
其他(註)	<u>248,764</u>	<u>280,888</u>
	<u>\$ 254,064</u>	<u>\$ 340,282</u>

註：個別關係人餘額均未超過交易餘額 10%。

(6) 佣金支出

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 174,260	\$ 138,833
元大保經	<u>194,175</u>	<u>96,963</u>
	<u>\$ 368,435</u>	<u>\$ 235,796</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 678,898	\$ 539,203
元大保經	<u>953,613</u>	<u>377,291</u>
	<u>\$ 1,632,511</u>	<u>\$ 916,494</u>

(7) 委託關係人投資相關資訊

元大人壽與元大投信簽訂全權委託投資契約，委託元大投信擔任投資型保單類全委投資帳戶之受託機構，受託投資項目主要為基金、受益憑證與ETF等，截至民國110年9月30日帳載金額為\$29,235,249，該受託機構於民國110年1月1日至9月30日全權委託報酬為\$5,835。另，委託元大銀行為投資型保單類全委投資帳戶之保管機構，該保管機構於民國110年1月1日至9月30日委託報酬為\$10,369。

(8) 租金收入

	<u>110年7至9月</u>	<u>109年7至9月</u>
母公司：		
元大金控	\$ 1,306	\$ -
兄弟公司：		
元大證券	23,194	-
元大期貨	8,838	-
元大銀行	3,146	-
元大資管	1,018	-
其他關係人：		
元大建設	1,981	-
	<u>\$ 39,483</u>	<u>\$ -</u>
	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
母公司：		
元大金控	\$ 3,883	\$ -
兄弟公司：		
元大證券	71,875	-
元大期貨	27,212	-
元大銀行	9,928	-
元大資管	3,148	-
其他關係人：		
元大建設	6,088	-
	<u>\$ 122,134</u>	<u>\$ -</u>

7. 元大創投及其子公司

(1) 銀行存款

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 950,962	\$ 419,723	\$ 686,571
元大證券(香港)	5,112	5,254	13,381
	<u>\$ 956,074</u>	<u>\$ 424,977</u>	<u>\$ 699,952</u>

A. 民國 110 年及 109 年 7 至 9 月暨民國 110 年及 109 年 1 至 9 月取得上述帳戶銀行利息收入分別為 \$754、\$543、\$1,890 及 \$1,728。

B. 民國 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日存放元大證券(香港)供投資有價證券交割使用之帳戶餘額分別為港幣 1,429 仟元、港幣 1,429 仟元及港幣 3,560 仟元，匯率分別為 3.5783、3.6775 及 3.7582。

(2) 本期所得稅資產

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 94,569	\$ 108,625	\$ 107,025
8. 元大資管			
財產交易－受益憑證(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)			
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ -	\$ -
		110年1至9月	
		處分價款	已實現損益
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ 207,855	\$ 7,855
民國 110 年及 109 年 7 至 9 月、109 年 1 至 9 月皆無與關係人進行處分受益憑證之財產交易。			

八、質押之資產

民國 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日，合併公司資產提供擔保明細如下：

資產項目	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	擔保用途
存放央行及拆借銀行同業	\$ 117,650	\$ 183,757	\$ 174,167	營業保證金
透過損益按公允價值衡量之金融資產	140,165,882	162,244,880	166,747,362	附買回債券交易、借券、集中及櫃買交易之擔保
	77,288,228	88,944,601	77,727,225	經紀業務
	51,527	52,117	52,056	票券保證金
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,941,329	3,916,503	3,490,076	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	1,216,100	1,216,100	營業保證金
	62,255,912	64,401,555	65,643,773	附買回債券交易、營業活動之保證、櫃買履約保證金、信託業務賠償準備金及資產出售保證
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,407,229	2,407,519	2,407,617	營業保證金
	50,134	50,987	51,269	繳存央行保證金
	184,097	195,929	196,245	信託賠償準備金
	10,646,200	10,657,240	10,640,790	外幣清算透支擔保
	108,987	109,514	109,692	OTC債券等殖成交系統結算準備金

資產項目	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之 金融資產	\$ 54,494	\$ 54,757	\$ 54,846	票券商存儲保證金
	608,041	711,844	547,256	假扣押擔保
	5,231	5,257	5,265	國際卡交易帳款付款準備金
受限制資產	2,163,898	1,475,801	1,889,080	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
	969,838	1,462,345	1,418,103	營業活動之保證金-交易所、 結構型商品、利率交換專 戶、附條件交易及借貸款項
	930	1,037	983	透支交易之擔保
	21,994	21,838	318,905	股務代理業務之待付股利
其他資產	239,344	259,147	223,711	營業活動之保證金
	2,001,082	2,044,765	1,864,591	履約保證金及房屋押金
	1,172,386	2,120	215,719	代收承銷款項
不動產及設備與投資 性不動產	3,001,632	3,167,446	3,110,042	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	661,605	553,358	473,834	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 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日已簽約但尚未發生之資本支出分別為 \$3,384,163、\$3,229,972 及 \$3,873,009。
- (二) 截至民國 110 年 9 月 30 日止，合併公司中元大人壽已簽訂之投資合約中，尚未投入之承諾投資上限共計美金 7,695 仟元及新台幣 69,289 仟元。
- (三) 受託保管股票
民國 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 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 \$79,321、\$78,242 及 \$77,717。
- (四) 代辦交割
合併公司中元大證券與若干證券公司受任人承諾於元大證券不能對臺灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依臺灣證券交易所股份有限公司之指示，以元大證券之名義立即代辦其不能履行之交割義務。此外，元大證券亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。
- (五) 截至民國 110 年 9 月 30 日，合併公司中元大證券(韓國)為向客戶提供併購金融之承銷服務所需，出具籌資承諾書，承諾總金額為不超過韓圯 22,000 百萬元(約新台幣 5 億元)。其相關財務影響數將視實際情況變動而定。
- (六) 其他訴訟案件—證券子公司
1. 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

或共同給付)，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，並經洽承辦律師意見結論略為：

就原告(即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)請求：元大證券等 2 人應連帶協同原告向臺北市政府提出都市設計審議暨變更使用執照許可申請並取得變更使用執照許可、元大證券等 2 人應因遲延辦理變更使用執照許可而連帶給付原告新台幣 330 萬元及利息、元大證券因將無法依約定辦理分割後部分地號之完整土地產權移轉登記，而應給付原告新台幣 165 萬元及利息、元大證券等 2 人應連帶向臺北市政府辦理申請都市設計審議暨變更使用執照之地下開挖率回復為以本土地面積計算之 70% 以下，並將超挖之大樓地下層回復原狀，或連帶給付原告新台幣 2 億 1420 萬 2 千元及利息、元大證券等 2 人應連帶縮減變更其就超挖大樓地下層所取得之獎勵樓地板面積，並取得變更使用執照許可之使用執照證明文件，或連帶給付原告新台幣 6 億 2385 萬 9840 元及利息、及元大證券等 2 人因違法變更都市審議縮小其停車場區域及面積，應給付原告新台幣 1 億 950 萬元及利息等主張，本律師基於：卷內未見原告有正當理由屢次拒絕配合元大證券請求辦理申請法定空地分割證明，致元大證券無法送件；主管機關無從審核，以致申請變更使用執照許可之前提「未獲主管機關許可」並未成就、及原告並未具體說明並舉證所受損害為何；辦理土地分割之履行期尚未屆至；及元大證券並未與原告約定開挖面積或開挖率、系爭大樓已依法取得建造執照及使用執照，足見其興建合乎法令規範、系爭大樓地下層之開挖面積經臺北市政府都市發展局函覆均屬合法，應無違約或違法超挖情事；及雙方已將取得樓地板獎勵面積事納入土地暨停車位買賣契約書條款，且本大樓所在位置已無獎勵容積適用；民國 93 年 3 月申請變更設計時，係由原告共同具名申請，且原告已完成停車位點交並明確同意就停車位置不再變更等情形，原告不得事後再為相反主張等情形、前述相關事證、元大證券告知的訊息，以及相關法院實務見解，認為本件原告對元大證券之主張恐難被法院接受，惟實際結果仍待承審法院作成判決。

2. 截至民國 110 年 9 月 30 日，元大證券(韓國)及其子公司總計受追訴 20 件訴訟案件，其中 2 件與原東洋證券金融商品銷售糾紛相關，請參閱附註六(二十六)說明；其餘 18 件受請求總金額為韓圓 34,268 百萬元(約台幣 8.1 億元)。元大證券(韓國)另有已宣布判斷結果之仲裁案件 1 件，係安邦控股及安邦人壽(現更名為大家人壽，以下合稱「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(約台幣 39 億元)、相關費用及利息(設算至民國 110 年 9 月 30 日止，費用及利息合計約韓圓 61,264 百萬元(約台幣 14 億元))，元大證券(韓國)於民國 110 年 1 月間收受仲裁更正決定，其結果並未影響上述內容。安邦現已向首爾中央地方法院聲請承認及執行仲裁

判斷，請求金額為約韓圉 131,800 百萬元(約台幣 31 億元)，目前法院審理中，元大證券(韓國)已依該公司出售東洋生命株式會社之股權買賣價金占比，計算提列近韓圉 7,407 百萬元(約台幣 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 110 年 9 月 30 日止，元大證券(韓國)及其子公司就上述 18 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約韓圉 14,834 百萬元(約台幣 3.5 億元)。另外，元大證券(韓國)以原告身分提出 19 件訴訟案件，請求總金額為約韓圉 106,637 百萬元(約台幣 25 億元)。

3. 原 KK Trade Securities Co., Ltd. 員工因涉詐欺行為，客戶要求元大證券(泰國)負連帶賠償責任約泰銖 3.01 億元(約台幣 2.5 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，雙方均已就本件提起上訴。
4. 截至民國 110 年 9 月 30 日，元大證券(香港)因客戶從事股票融資交易之擔保品被停止交易，而產生港幣 147,504 仟元(約台幣 5.3 億元)債權，該項債權並由前負責之業代出具保證函予元大證券(香港)，同意擔保元大證券(香港)因上開客戶融資所生之相關損失。元大證券(香港)依前述保證函就該業代之資產計港幣 68,552 仟元(約台幣 2.5 億元)行使抵銷權及客戶清盤人第一次分配還款港幣 44 仟元(約台幣 16 萬元)後，尚未受償金額計港幣 78,908 仟元(約台幣 2.8 億元)，此部份已認列損失。元大證券(香港)並已向該業代起訴請求履行保證債務(訴訟標的金額為港幣 135,191 仟元(約台幣 4.8 億元)，因利息部分僅計算至起訴日止)，該業代則否認其責任，案經一審法院於民國 110 年 2 月 22 日以簡易判決認定業代應負全部保證責任，然業代已於民國 110 年 3 月 22 日就本件提起上訴。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。

(七)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，主張大眾銀行應返還其交易損失，先位聲明合計請求美金 3,123 仟元及其利息，備位聲明合計請求美金 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。就 SINO 公司上訴部分，最高法院於民國 110 年 6 月 24 日判決元大銀行第三審勝訴，故本件元大銀行全部勝訴確定。

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。首爾高等法院於民國 109 年 11 月 3 日判決元大儲蓄銀行(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，截至民國 110 年 9 月 30 日止，由韓國大法院審理中。本案評估後續訴訟之進行對元大儲蓄銀行(韓國)及元大銀行營運及股東權益尚無重大影響。

(八)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。

(九)其他訴訟案件—人壽子公司

截至民國 110 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，委由律師辦理或自行辦理，並提列適當之賠款準備。

(十)其他訴訟案件—創投子公司

元大創投於民國 106 年 12 月 31 日與設立於英屬維京群島之 Alliance Developments Limited(中文名稱：英國廣合發展有限公司，下稱「廣合公司」)簽署投資協議，認購廣合公司發行之可轉換公司債，金額總計美金 300

萬元。可轉債發行期間自民國 107 年 3 月 1 日起至 109 年 2 月 28 日止，約定年利率 7%，本息於到期日一次支付，並由廣合公司部分主要股東就廣合公司履行投資協議及清償可轉債等義務負擔連帶責任（下稱「可轉債擔保人」）。可轉債到期日嗣後經所有債權人同意，展延至民國 109 年 12 月 31 日，惟廣合屆期未能清償。元大創投經發函催告廣合公司及可轉債擔保人履行共同清償責任仍未獲清償後，已於民國 110 年 10 月 9 日依投資協議約定，向上海國際經濟貿易仲裁委員會聲請仲裁，以對廣合公司及可轉債擔保人進行追償。元大創投已將本件投資金額全額轉列應收帳款並全額認列備抵呆帳。

(十一)其他

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 198,761,228	\$ 220,352,840	\$ 229,076,298
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	55,192,637	58,459,272	55,512,552
客戶已開發且不可取消之放款承諾	22,440,975	23,460,752	22,918,344
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	120,011,622	119,349,211	120,560,808
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,598,591	3,332,772	2,955,384
各項保證款項	12,858,405	13,042,579	13,845,758
受託代收款項	15,582,036	17,916,355	15,500,631
信託資產	263,162,669	266,130,081	259,642,793
受託保管品及保證品	63,063,575	33,887,263	30,241,138

(十二)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。

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

民國 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 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 13,148 仟元、美金 12,323 仟元及美金 9,828 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：

無此情形。

(二) 子公司：

1. 子公司元大銀行於民國 110 年 9 月 30 日經董事會決議，為調整授信資產組合，辦理授信資產轉讓。截至財務報告出具日止，已轉讓之債權本金約新台幣 264,727 仟元，以扣除呆帳提存後之帳面價值出售，並於民國 110 年 10 月 15 日完成交割。
2. 子公司元大期貨為充實營運資金、提高調整後淨資本額比率、強化資本及財務結構，於民國 110 年 9 月 29 日經董事會通過發行以新台幣 30 億元為上限之無擔保次順位普通公司債，並視市場狀況一次或分次發行。元大期貨於民國 110 年 11 月 10 日經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第 11000123502 號函同意，發行 110 年度第 1 次無擔保次順位普通公司債計面額新台幣 15 億元整，並於民國 110 年 11 月 12 日起在證券商營業處所開始櫃檯買賣。

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，由財會部門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會部門召開會議，研擬具體因應方案，並由財會部門負責後續執行作業。

(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	110 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	\$ 38,987,025	\$ 37,115,016	\$ -	\$ 1,872,009
債務工具	375,780,496	76,885,818	298,327,146	567,532
其他	135,375,846	49,225,569	80,692,849	5,457,428
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註)				
權益工具	41,133,821	15,834,309	-	25,299,512
債務工具	292,726,382	115,774,639	176,820,518	131,225
其他金融資產				
買入應收債權	1,818,111	-	-	1,818,111
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 125,469,138	\$ 65,967,771	\$ 20,498,632	\$ 39,002,735
<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				
	\$ 12,072,158	\$ 4,471,559	\$ 5,617,028	\$ 1,983,571
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 22,639,528	\$ 4,811,724	\$ 12,712,930	\$ 5,114,874

重複性公允價值衡量項目	109 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	\$ 33,740,767	\$ 31,048,635	\$ -	\$ 2,692,132
債務工具	372,759,224	88,718,027	283,450,792	590,405
其他	166,905,946	62,459,581	93,295,301	11,151,064
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	28,665,135	8,576,899	-	20,088,236
債務工具	250,942,168	94,013,795	156,725,621	202,752
其他金融資產				
買入應收債權	1,831,820	-	-	1,831,820
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 144,029,171	\$ 73,969,554	\$ 18,734,672	\$ 51,324,945
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
	\$ 13,186,702	\$ 3,712,219	\$ 7,348,133	\$ 2,126,350
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 19,428,334	\$ 2,524,216	\$ 12,478,914	\$ 4,425,204

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

註：民國 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 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 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日合併公司所持有之國外債金額分別計美金 0 仟元、美金 15,437 仟元及美金 20,316 仟元，因交易商無穩定報價或買賣價報價較寬而轉為使用 BVAL(彭博社評價)，故將其由第一等級移轉至第二等級。

另，民國 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日合併公司所持有之國外債金額分別計美金 22,316 仟元、美金 0 仟元及美金 10,738 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

110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	\$ 16,559,951	\$ 1,131,049	\$ 48,013	\$ 128,304,539	\$ 222	(\$ 134,809,271)	(\$ 1,353,963)	\$ 9,880,540
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	20,290,988	(537,290)	5,744,857	13,559	-	(81,377)	-	25,430,737
其他金融資產－買入應收 債權	<u>1,831,820</u>	<u>46</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(13,755)</u>	<u>-</u>	<u>1,818,111</u>
合計	<u>\$ 38,682,759</u>	<u>\$ 593,805</u>	<u>\$ 5,792,870</u>	<u>\$ 128,318,098</u>	<u>\$ 222</u>	<u>(\$ 134,904,403)</u>	<u>(\$ 1,353,963)</u>	<u>\$ 37,129,388</u>

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>

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 110 年及 109 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨利益(損失)金額分別為 \$1,089,510 及 (\$2,853,345)。

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 110 年及 109 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨利益金額分別為 \$5,780,369 及 \$1,119,584。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

		110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	\$ 55,750,149	(\$ 4,778,899)	(\$ 415)	\$ 45,722,086	\$ -	(\$ 52,549,539)	(\$ 25,773)	\$ 44,117,609

		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

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 110 年及 109 年 9 月 30 日帳上仍持有之負債之淨利益金額分別為 \$1,132,683 及 \$4,773,489。

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 110 年及 109 年 9 月 30 日帳上仍持有之負債之淨利益金額分別為 \$829 及 \$1,297。

註：民國 110 年及 109 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		公允價值變動反應	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
民國110年9月30日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融				
<u>資產</u>				
資產	\$ 293,250	(\$ 286,508)	\$ -	\$ -
衍生工具	30,325	(30,325)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量				
<u>之金融資產</u>				
其他金融資產－買入應收債權	74,326	(74,326)	453,725	(318,980)
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融				
<u>負債</u>				
負債	(\$ 70,261)	\$ 70,250	\$ -	\$ -
衍生工具	(79,221)	79,275	-	-
民國109年12月31日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融				
<u>資產</u>				
資產	\$ 95,995	(\$ 92,866)	\$ -	\$ -
衍生工具	46,827	(46,827)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量				
<u>之金融資產</u>				
其他金融資產－買入應收債權	88,945	(88,945)	400,275	(278,574)
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融				
<u>負債</u>				
負債	(\$ 43,722)	\$ 43,722	\$ -	\$ -
衍生工具	122,107	(122,064)	-	-
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				
<u>資產</u>				
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				
<u>之金融資產</u>				
其他金融資產－買入應收債權	76,114	(76,114)	371,267	(265,216)
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融				
<u>負債</u>				
負債	(\$ 106,029)	\$ 106,029	\$ -	\$ -
衍生工具	52,160	(52,160)	-	-

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：

110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	\$ 1,872,009	1. 市場法 2. 收益法 3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	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	10.14%-15.89%	折現率愈高，公允價值愈低
			波動率	32.06%-53.36%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			信用利差 (Credit Spread)	2.77%-5.60%	信用利差愈大，公允價值愈低
債務工具	567,532	1. Hybrid Model 2. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 3. 現金流量折現法	回收率 (Recovery Rate)	20.00%-20.00%	回收率愈大，公允價值愈高
			波動率	35.61%-46.36%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			信用利差 (Credit Spread)	5.90%-5.92%	信用利差愈大，公允價值愈低
			回收率 (Recovery Rate)	20.00%-20.00%	回收率愈大，公允價值愈高
衍生工具 (含期貨市場之期貨及選擇權交易)	1,983,571	1. Option Model 2. Hybrid Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	折現利率	0.56%-5.22%	折現率愈高，公允價值愈低
			波動率	1.82%-22.26%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.20-0.96	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
其他	5,457,428	1. 淨資產價值法 2. Option Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	回收率 (Recovery Rate)	55%	回收率愈大，公允價值愈高
			市場流通性折減	<=10%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低
			波動率	17.83%-22.26%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.20-0.96	相關係數愈高，公允價值愈高
其他金融資產	1,818,111	可回收金額	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
			聯絡率	6.91%-40.29%	聯絡率愈高，公允價值愈高
			付款率	3.90%-35.47%	付款率愈高，公允價值愈高
			折扣率	5.35%-41.18%	折扣率愈高，公允價值愈低

110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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具	\$ 25,299,512	1. 市場法 2. 剩餘收益模型 3. 現金流量折現法	市場流通性折減 預期成長率 折現利率	<=40% 0%~1% 0.107~0.107	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	131,225	現金流量折現法	折現利率	0.56%~5.22%	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)	5,114,874	1. FDM 2. Option Model 3. 蒙地卡羅模擬法 4. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	17.83%~37.61% 0.20~0.96 0.03%~100% 55%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 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	39,002,735	1. FDM 2. Option Model 3. IR Model 4. Hybrid Model 5. 蒙地卡羅模擬法 6. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	0.11%~127.12% 0.20~0.96 0.03%~100% 55%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 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
109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	\$ 2,692,132	1. 市場法 2. 收益法 3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	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)	<=40% 7.59%~15.95% 11.01%~39.46% 2.49%~5.92% 20.00%~20.00%	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的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 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	590,405	1. Hybrid Model 2. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 3. 蒙地卡羅模擬法 4. 現金流量折現法	波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate) 折現利率	13.19%~51.02% 5.58%~5.60% 20.00%~20.00% 0.002%~4.74%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 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)	2,126,350	1. Option Model 2. Hybrid Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	2.57%~22.11% 0.22~0.96 0.03%~100% 55%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 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

109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	\$ 11,151,064	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 波動率	<=10% 17.93%-22.11%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			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%-100.00%	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	1,831,820	可回收金額	聯絡率	3.76%-43.20%	聯絡率愈高，公允價值愈高
			付款率	2.87%-39.00%	付款率愈高，公允價值愈高
			折扣率	3.72%-39.93%	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	20,088,236	1.市場法 2.剩餘收益模型 3.現金流量折現法	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	0.00%-1.00%	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	202,752	現金流量折現法	折現利率	0.002%-4.74%	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)	4,425,204	1.FDM 2.Option Model 3.蒙地卡羅模擬法 4.Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	波動率	17.93%-37.61%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.23-0.96	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	51,324,945	1.FDM 2.Option Model 3.IR Model 4.Hybrid Model 5.蒙地卡羅模擬法 6.Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	波動率	1.14%-92.20%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.23-0.96	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03%-100.00%	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
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	市場流通性折減 折現利率 波動率	<=40% 5.34%-15.80% 18.39%-54.34%	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的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			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

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					
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 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate) 折現利率	9.06%-48.69% 5.58%-25.07% 20% 0.002%-4.740%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 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)	2,395,393	1. Option Model 2. Hybrid Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	2.30%-22.41% 0.22~0.96 0.03%-100% 55%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 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	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 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	<=10% 17.91%-22.41% 0.22~0.96 0.03%-100% 55%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 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	1,836,085	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	1.67%-45.20% 1.66%-41.00% 1.66%-39.40%	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	18,835,843	1. 市場法 2. 剩餘收益模型 3. 現金流量折現法	市場流通性折減 預期成長率 折現利率	<=40% 1% 11%	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	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
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	波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	17.91%-22.41% 0.22~0.96 0.03%-100% 55%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 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. IR Model 2. Option Model 3. Hybrid Model 4. FDM 5. 蒙地卡羅模擬法	波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	1.38%-203.46% 0.22~0.96 0.03%-100% 55%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 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。

	110 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)	\$ 294,242,614	\$ 316,443,287	\$ 2,971,774	\$ 313,447,655	\$ 23,858
<u>金融負債</u>					
應付債券	87,790,535	94,125,884	-	94,125,884	-
		109 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)	\$ 284,026,580	\$ 317,826,274	\$ 3,133,569	\$ 314,662,895	\$ 29,810
<u>金融負債</u>					
應付債券	78,790,127	81,283,377	-	81,283,377	-
		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	-

註 1: 民國 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日含有合併公司元大人壽抵繳存出保證金皆為 \$2,344,300。

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、資訊部門與各業務部門等。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監督公司存在或潛在風險之管理。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，主要職責包括議定年度風險限額及監控指標門檻、審閱風險管理報告、協助督導風險管理制度之執行、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，確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，及督導各單位法令遵循主管落實執行相關內部規範之導入、建置與實施，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。資訊部門主要職責為執行資訊安全風險控管，協助避免因資訊資產遭外部蓄意入侵或內部不當使用、洩漏、竄改、破壞等情事，危害相關資訊系統影響正常營運之資訊安全風險。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、資產負債配合風險(包括資金流動性風險、利率風險)、大額暴險、保險風險、作業風險、法令遵循風險、法律風險及其他與營運、法律及法遵、環境(包括氣候風險)相關之風險。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. 新型冠狀病毒肺炎(COVID-19)影響

民國 109 年初 COVID-19 陸續於各個國家蔓延並衝擊整體經濟發展，隨著疫苗研發，全球經濟將從疫情擾動中恢復，惟病毒變種速度對各國經濟復甦仍具威脅，且各地區、各國之間防疫能力不同、習俗不同等原因，使得復工復產程度差異較大。

臺灣自 5 月中旬疫情升溫，本公司及子公司啟動各項防疫措施，亦持續觀注全球疫情對經濟帶來之影響。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、娛樂等產業)，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(十一)。

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

貼現及放款

民國110年9月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)		
評等等級					
內部評等—優良	\$ 558,436,405	\$ 601,302	\$ -	\$ -	\$ 559,037,707
內部評等—可接受	241,349,929	2,459,312	-	-	243,809,241
內部評等—稍弱	50,503,315	500,717	-	-	51,004,032
內部評等—未評等	161,017	12	-	-	161,029
內部評等—信用減損	-	65,454	5,917,323	-	5,982,777
總帳面金額	850,450,666	3,626,797	5,917,323	-	859,994,786
備抵呆帳	(1,946,730)	(209,593)	(3,359,950)	-	(5,516,273)
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	-	-	-	(7,565,912)	(7,565,912)
總計(註)	<u>\$ 848,503,936</u>	<u>\$ 3,417,204</u>	<u>\$ 2,557,373</u>	<u>(\$ 7,565,912)</u>	<u>\$ 846,912,601</u>

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$610,911，另備抵呆帳\$21,819。

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\$196,631,385及\$787,957,093，主要皆屬12個月內預期信用損失(Stage 1)且其內部評等為優良及可接受。

貼現及放款

民國109年12月31日	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (Stage 3)	依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
評等等級					
內部評等—優良	\$511,839,631	\$ 506,109	\$ -	\$ -	\$512,345,740
內部評等—可接受	228,821,703	4,191,776	-	-	233,013,479
內部評等—稍弱	53,972,718	691,276	-	-	54,663,994
內部評等—未評等	201,335	215	-	-	201,550
內部評等—信用減損	-	216,164	7,212,234	-	7,428,398
總帳面金額	794,835,387	5,605,540	7,212,234	-	807,653,161
備抵呆帳	(1,523,406)	(237,135)	(4,550,166)	-	(6,310,707)
依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(6,909,850)	(6,909,850)
總計(註)	<u>\$793,311,981</u>	<u>\$ 5,368,405</u>	<u>\$ 2,662,068</u>	<u>(\$ 6,909,850)</u>	<u>\$794,432,604</u>

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$651,380，另備抵呆帳\$18,817。

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\$176,568,072及\$678,737,464，主要皆屬12個月內預期信用損失(Stage 1)且其內部評等為優良及可接受。

貼現及放款

民國109年9月30日	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)		
評等等級					
內部評等—優良	\$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\$154,319,313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。

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：

110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	\$ 20,086	\$ -	\$ 20,086
貼現及放款	679,717,052	-	679,717,052
透過損益按公允價值衡量之金融資產	99,969	509,040	609,009
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	5,709,296	-	5,709,296
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	87,964	-	87,964
各類保證款項(含已轉催)	4,040,135	-	4,040,135

109年12月31日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
表內項目			
應收款			
-其他	\$ 124,281	\$ -	\$ 124,281
貼現及放款	611,445,986	-	611,445,986
透過損益按公允價值衡量之金融資產	327,988	666,445	994,433
表外項目			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	7,744,531	-	7,744,531
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	137,817	-	137,817
各類保證款項(含已轉催)	3,526,369	-	3,526,369
109年9月30日			
	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
表內項目			
應收款			
-其他	\$ 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
表外項目			
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

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	110年9月30日		109年12月31日		109年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 710,384,771	25.60	\$ 704,467,933	27.46	\$ 670,657,988	27.54
自然人	707,403,524	25.48	638,832,274	24.90	573,483,722	23.55
金融機構	744,592,783	26.83	692,709,449	27.01	670,936,363	27.54
政府機關	545,705,040	19.66	466,629,428	18.19	467,636,181	19.20
公營企業	64,821,779	2.34	59,664,323	2.33	49,854,201	2.05
其他	2,500,787	0.09	2,890,523	0.11	2,814,247	0.12
合計	<u>\$ 2,775,408,684</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,565,193,930</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,435,382,702</u>	<u>100.00</u>

(B) 地區別：

地區別	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
臺灣	\$ 2,009,910,565	\$ 1,751,171,519	\$ 1,642,920,424
亞洲	485,111,484	515,138,728	500,955,665
美洲	175,557,308	192,004,909	179,936,945
歐洲	75,239,918	73,387,575	77,961,096
大洋洲	29,326,322	33,235,807	33,288,668
非洲	263,087	255,392	319,904
合計	<u>\$ 2,775,408,684</u>	<u>\$ 2,565,193,930</u>	<u>\$ 2,435,382,702</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 110 年及 109 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110年1月1日至9月30日						
期初餘額	\$ 1,477,286	\$ 237,041	\$ 4,582,056	\$ 6,296,383	\$ 6,905,357	\$ 13,201,740
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(6,594)	17,370	(10,776)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(7,592)	(4,973)	12,565	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	96,178	(12,163)	(84,015)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(486,956)	(7,286)	(1,200,913)	(1,695,155)	-	(1,695,155)
購入或創始新金融資產之備抵減損	1,412,028	3,355	29,544	1,444,927	-	1,444,927
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	-	-	-	-	650,120	650,120
轉銷呆帳	(42,439)	(17,396)	(548,463)	(608,298)	-	(608,298)
匯兌影響數及其他變動	(552,853)	(6,335)	626,220	67,032	-	67,032
期末餘額	<u>\$ 1,889,058</u>	<u>\$ 209,613</u>	<u>\$ 3,406,218</u>	<u>\$ 5,504,889</u>	<u>\$ 7,555,477</u>	<u>\$ 13,060,366</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>

民國 110 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	\$ 794,212,653	\$ 5,598,352	\$ 7,190,776	\$ 807,001,781
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	(1,479,854)	1,504,445	(24,591)	-
-轉為信用減損金融資產	(995,762)	(552,526)	1,548,288	-
-轉為12個月預期信用損失	672,503	(415,909)	(256,594)	-
-於當期除列之金融資產	(224,758,140)	(2,103,666)	(1,939,863)	(228,801,669)
購入或創始新金融資產之備抵減損	319,254,749	53,102	63,578	319,371,429
轉銷呆帳	(42,439)	(17,396)	(548,463)	(608,298)
匯兌影響數及其他變動	(37,005,813)	(442,901)	(130,654)	(37,579,368)
期末餘額	\$ 849,857,897	\$ 3,623,501	\$ 5,902,477	\$ 859,383,875

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

(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 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日帳面價值總額分別為\$71,567,663、\$68,044,604 及\$31,526,620。民國 110 年及 109 年 1 至 9 月採簡化作法之應收帳款備抵損失變動表如下：

	<u>110年1至9月</u>	<u>109年1至9月</u>
1月1日	(\$ 871)	(\$ 1,299)
減損損失迴轉	<u>197</u>	<u>370</u>
9月30日	<u>(\$ 674)</u>	<u>(\$ 929)</u>

(以下空白)

b. 合併公司除上述 a. 所述以外之應收款項及其他金融資產民國 110 年及 109 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110年1月1日至9月30日						
期初餘額	\$ 262,850	\$ 79,932	\$ 2,666,383	\$ 3,009,165	\$ 73,848	\$ 3,083,013
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	(213)	12,878	(12,665)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(2,704)	(787)	3,491	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	41,133	(25,182)	(15,951)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(7,664)	(376)	(3,397)	(11,437)	-	(11,437)
購入或創始新金融資產之備抵減損	9,981	2,507	10,108	22,596	-	22,596
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	-	-	-	-	27,715	27,715
轉銷呆帳	(19,712)	(10,703)	(30,667)	(61,082)	-	(61,082)
匯兌影響數及其他變動	(52,640)	100,662	(62,118)	(14,096)	-	(14,096)
期末餘額	\$ 231,031	\$ 158,931	\$ 2,555,184	\$ 2,945,146	\$ 101,563	\$ 3,046,709

	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	\$ 260,861	\$ 161,688	\$ 2,769,475	\$ 3,192,024	\$ 75,900	\$ 3,267,924

民國110年及109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110年1月1日至9月30日						
期初餘額	\$ 53,523	\$ 10,834	\$ 56,344	\$ 120,701	\$ 74,526	\$ 195,227
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	(70)	113	(43)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(1)	(16)	17	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	7,460	(7,086)	(374)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(23,109)	(1,608)	(19,759)	(44,476)	-	(44,476)
購入或創始新金融資產之備抵減損	18,612	139	18,653	37,404	-	37,404
依「銀行資產評估損失準備提列及逾 期放款催收呆帳處理辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	-	27,709	27,709
匯兌影響數及其他變動	(12,078)	6,360	918	(4,800)	-	(4,800)
期末餘額	\$ 44,337	\$ 8,736	\$ 55,756	\$ 108,829	\$ 102,235	\$ 211,064

民國109年1月1日至9月30日	12個月預期	存續期間預期	存續期間	依國際財務報	依「銀行資產	合計
	信用損失 (階段一)	信用損失 (階段二)	預期信用損失 (階段三)	導準則第9號規 定提列之減損	評估損失準備提 列及逾期放款催 收款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 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	\$ 51,247	\$ 13,426	\$ 45,122	\$ 109,795	\$ 95,694	\$ 205,489

a. 民國 110 年及 109 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 110 年及 109 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 \$97,219 及 \$101,586，期末餘額分別為 \$82,973 及 \$98,883；民國 110 年及 109 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 \$145,737 及 \$139,720，期末餘額分別為 \$144,684 及 \$145,689。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	110年1至9月			
	110/9/30	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	157,245	151,715	115,904	213,911
權益證券	467,434	499,501	350,481	1,639,063
外匯	225,605	238,202	202,399	281,167
商品	46,408	37,735	13,555	70,775
減：資產分散效益	(336,951)	(305,320)	-	-
總和風險值	559,741	621,833	494,300	1,802,244

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

(B) 非交易目的

利率敏感度分析：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
	利率變動	影響其他 綜合(損)益	影響其他 綜合(損)益
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產—債券			
元大銀行	上升1個基點 (\$ 44,609)	(\$ 39,181)	(\$ 37,372)
元大人壽	上升1個基點 (52,939)	(64,710)	(74,512)

D. 下表彙總合併公司民國 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 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。

	110年9月30日		109年12月31日		109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	\$ 1,642,975	\$ 45,783,132	\$ 1,143,139	\$ 32,588,593	\$ 1,139,936	\$ 33,201,787
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,190,941	33,186,764	1,156,732	32,976,126	1,247,375	36,331,055
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,044,773	112,711,650	3,604,661	102,761,670	2,629,557	76,588,488
按攤銷後成本衡量之金融資產	6,340,159	176,674,861	5,936,702	169,243,501	5,675,267	165,297,813
貼現及放款	1,778,755	49,566,789	2,216,471	63,187,152	2,429,423	70,759,381
外幣金融負債						
附買回票券及債券負債	1,005,411	28,016,783	1,181,705	33,688,055	622,640	18,135,024
存款及匯款	4,934,260	137,498,088	4,514,794	128,707,754	4,484,867	130,626,222
其他負債	1,234,168	34,391,328	873,037	24,888,539	964,116	28,080,851

註：民國 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日，美金兌換新臺幣匯率分別為 27.866 元、28.508 元及 29.126 元。

E. 下表彙總合併公司中元大證券民國 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日所持有之韓國外幣資產及負債，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	110年9月30日		109年12月31日		109年9月30日	
	韓圓部位	帳面金額 (新臺幣)	韓圓部位	帳面金額 (新臺幣)	韓圓部位	帳面金額 (新臺幣)
影響本期損益						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 650,295,269	\$ 15,301,448	\$ 674,411,743	\$ 17,703,983	\$ 798,262,683	\$ 19,861,574
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,155,638,697	191,902,179	8,932,727,966	234,493,042	8,697,425,104	216,400,634
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	209,929,768	4,939,647	195,774,229	5,139,269	175,383,323	4,363,712
應收帳款	468,024,010	11,012,605	691,764,747	18,159,516	396,778,577	9,872,248
其他金融資產	403,682,448	9,498,648	556,346,160	14,604,643	630,523,950	15,688,066
其他流動資產	122,423,501	2,880,625	126,875,789	3,330,616	150,724,816	3,750,184
金融負債						
短期借款	1,728,129,883	40,662,896	1,783,056,955	46,807,028	1,735,094,457	43,170,885
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,632,582,579	38,414,668	1,751,608,479	45,981,474	1,703,162,477	42,376,386
附買回債券負債	3,850,696,469	90,606,888	3,871,343,939	101,626,650	4,331,817,103	107,779,941
存入借券保證金	106,148,361	2,497,671	102,015,844	2,678,018	78,565,249	1,954,782
其他金融負債	3,325,516,576	78,249,405	3,532,004,842	92,718,659	-	-
影響本期損益及權益						
金融資產						
採用權益法之投資	104,716,619	2,463,982	89,172,093	2,340,857	844,064,408	21,001,167

註：民國 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日韓圓兌換新臺幣匯率分別為 0.024 元、0.026 元及 0.025 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。

110 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	\$ 62,984,670	\$ 10,226,000	\$ 87,042	\$ 73,297,712
存放央行及拆借金融同業	34,279,832	11,803,565	20,844,579	66,927,976
透過損益按公允價值衡量之金融資產	392,599,089	56,033,607	104,104,096	552,736,792
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16,174,571	18,858,710	285,654,550	320,687,831
附賣回票券及債券投資	55,119,640	27,866	-	55,147,506
應收款項	193,037,985	63,286,585	10,293,111	266,617,681
貼現及放款	162,920,500	151,226,567	544,338,337	858,485,404
再保險合約資產	456,427	593,740	-	1,050,167
按攤銷後成本衡量之金融資產	113,457,177	42,348,625	337,099,423	492,905,225
受限制資產	-	-	3,156,660	3,156,660
其他金融資產	83,460,983	22,218	33,259,994	116,743,195
其他資產	34,812,991	405,418	15,637,719	50,856,128
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	39,873,049	30,201,207	3,338,910	73,413,166
現金流出	(39,411,366)	(29,953,808)	(3,324,070)	(72,689,244)
淨額交割	1,067,793	775,635	1,387,045	3,230,473
合計	\$ 1,150,833,341	\$ 355,855,935	\$ 1,355,877,396	\$ 2,862,566,672
金融負債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	\$ 24,479,947	\$ 4,633,660	\$ -	\$ 29,113,607
央行及同業融資	19,000	787,310	-	806,310
透過損益按公允價值衡量之金融負債	61,663,465	-	6,534,932	68,198,397
附買回票券及債券負債	134,349,482	25,537,929	35,012,910	194,900,321
應付商業本票	45,369,472	4,251,844	-	49,621,316
應付款項	144,287,470	23,065,906	50,511,536	217,864,912
存款及匯款	299,930,419	414,165,074	667,617,779	1,381,713,272
應付債券	6,859,788	8,703,275	69,849,626	85,412,689
其他借款	47,633,540	3,631,501	4,875,132	56,140,173
其他金融負債	84,381,481	1,935,275	41,842,717	128,159,473
其他負債	50,331,162	9,650	2,786,279	53,127,091
租賃負債	272,971	1,099,281	5,999,562	7,371,814
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	(20,944,522)	(27,400,478)	(1,377,760)	(49,722,760)
現金流出	21,550,084	27,596,342	1,381,695	50,528,121
淨額交割	612,069	512,867	827,091	1,952,027
合計	\$ 900,795,828	\$ 488,529,436	\$ 885,861,499	\$ 2,275,186,763

109 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	\$ 61,982,603	\$ 15,234,266	\$ 280,329	\$ 77,497,198
存放央行及拆借金融同業	27,254,595	10,092,759	17,026,202	54,373,556
透過損益按公允價值衡量之金融資產	393,223,577	53,031,321	122,202,953	568,457,851
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,234,735	14,726,206	248,062,195	273,023,136
附賣回票券及債券投資	58,336,318	-	-	58,336,318
應收款項	186,461,632	42,663,552	13,813,943	242,939,127
貼現及放款	141,666,704	158,243,571	505,620,132	805,530,407
再保險合約資產	474,044	625,413	-	1,099,457
按攤銷後成本衡量之金融資產	114,612,311	30,349,573	285,337,543	430,299,427
受限制資產	-	-	2,961,020	2,961,020
其他金融資產	75,247,715	21,998	4,023,123	79,292,836
其他資產	24,989,447	696,713	13,169,310	38,855,470
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	58,270,716	10,378,211	-	68,648,927
現金流出	(57,470,043)	(10,150,096)	-	(67,620,139)
淨額交割	948,663	2,216,526	1,761,726	4,926,915
合計	\$ 1,096,233,017	\$ 328,130,013	\$ 1,214,258,476	\$ 2,638,621,506
金 融 負 債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	\$ 12,148,806	\$ 3,263,493	\$ -	\$ 15,412,299
央行及同業融資	596,000	79,000	-	675,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	69,292,164	2,925,332	2,143,394	74,360,890
附買回票券及債券負債	147,038,875	34,368,399	35,213,913	216,621,187
應付商業本票	19,497,099	7,920,390	-	27,417,489
應付款項	171,798,838	21,651,552	53,329,810	246,780,200
存款及匯款	270,274,785	372,639,773	568,105,836	1,211,020,394
應付債券	3,535,198	13,690,505	58,410,734	75,636,437
其他借款	41,908,532	3,722,598	12,164,931	57,796,061
其他金融負債	79,583,504	875,539	8,254,541	88,713,584
其他負債	38,741,761	40,879	3,125,657	41,908,297
租賃負債	374,691	1,065,135	6,558,187	7,998,013
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	(72,766,299)	(12,395,832)	-	(85,162,131)
現金流出	75,008,495	12,573,748	-	87,582,243
淨額交割	88,499	113,131	947,401	1,149,031
合計	\$ 857,120,948	\$ 462,533,642	\$ 748,254,404	\$ 2,067,908,994

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	130,914,180	41,088,361	11,887,435	183,889,976
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	\$ 1,004,480,825	\$ 299,650,525	\$ 1,185,888,231	\$ 2,490,019,581
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	116,163,679	20,661,826	43,596,342	180,421,847
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	\$ 791,471,999	\$ 428,308,886	\$ 701,033,070	\$ 1,920,813,955

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 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日止，0~90 天時間帶之資金支出將分別增加 \$708,311,220、\$597,259,138 及 \$560,500,348。

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：

	110 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	\$ 22,440,975	\$ -	\$ -	\$ 22,440,975
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,598,591	-	-	3,598,591
各類保證款項	12,858,405	-	-	12,858,405
資本支出承諾	1,535,741	1,848,422	-	3,384,163
	109 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	\$ 23,460,752	\$ -	\$ -	\$ 23,460,752
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,332,772	-	-	3,332,772
各類保證款項	13,042,579	-	-	13,042,579
資本支出承諾	1,730,586	1,499,386	-	3,229,972
	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

(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：

110 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	\$ 21,482,590	\$ 18,526,267
附買回債券負債	198,078,759	194,900,321
109 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	\$ 18,662,717	\$ 16,468,096
附買回債券負債	221,793,240	216,621,187
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

(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

110 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	\$ 7,746,153	\$ -	\$ 7,746,153	\$ 4,907,905	\$ 1,651,592	\$ 1,186,656
附賣回債券	55,147,506	-	55,147,506	47,507,051	6,746,106	894,349

109 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	\$ 9,144,473	\$ -	\$ 9,144,473	\$ 4,523,498	\$ 3,528,033	\$ 1,092,942
附賣回債券	58,336,318	-	58,336,318	53,394,111	3,633,266	1,308,941

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

B. 金融負債

110 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						
			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 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額(c) = (a)-(b)	金融工具 (註3)	設定質押 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 9,883,945	\$ -	\$ 9,883,945	\$ 7,588,670	\$ 1,275,108	\$ 1,020,167
附買回債券	194,900,321	-	194,900,321	194,845,684	54,637	-

109 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註3)	設定質押 現金擔保品	
衍生工具	\$ 10,002,124	\$ -	\$ 10,002,124	\$ 6,896,975	\$ 1,508,225	\$ 1,596,924
附買回債券	216,621,187	-	216,621,187	216,615,003	6,184	-

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

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110年9月30日、109年12月31日及109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：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
1年以下	(\$ 1,213,305)	(\$ 7,293,976)	(\$ 21,515,467)
1-5年內	17,491,741	13,171,251	13,610,980
6-15年內	91,042,982	90,306,283	90,649,402
15年以上	519,384,515	549,530,819	554,287,411
合計	<u>\$ 626,705,933</u>	<u>\$ 645,714,377</u>	<u>\$ 637,032,326</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。

(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110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)	\$ 9,821,007	\$ 5,815,624	\$ 207,852	\$ 6,589,691	(\$ 219,282)	\$ 22,214,892
利息以外淨收益	6,106,387	46,557,378	1,766,402	15,595,008	4,026,074	74,051,249
淨收益	15,927,394	52,373,002	1,974,254	22,184,699	3,806,792	96,266,141
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(199,716)	131,707	3,307	(144)	(53,202)	(118,048)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(17,741,819)	-	(17,741,819)
營業費用	(8,253,394)	(28,393,379)	(982,152)	(1,072,013)	(2,333,361)	(41,034,299)
繼續營業部門稅前淨利	7,474,284	24,111,330	995,409	3,370,723	1,420,229	37,371,975
所得稅(費用)利益	(937,010)	(4,697,619)	(152,653)	56,781	(690,813)	(6,421,314)
合併稅後淨利	\$ 6,537,274	\$ 19,413,711	\$ 842,756	\$ 3,427,504	\$ 729,416	\$ 30,950,661

合併公司民國109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)	\$ 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	(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	\$ 6,854,689	\$ 9,637,800	\$ 894,027	\$ 3,424,424	\$ 8,291	\$ 20,819,231

(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110年及109年9月30日

單位：新臺幣仟元

資 產	110年9月30日	109年9月30日	負 債 及 權 益	110年9月30日	109年9月30日
現金及約當現金	\$ 845,859	\$ 935,869	應付商業本票—淨額	\$ 2,194,214	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	39,977	27,656	應付款項	3,647,262	5,707,728
附賣回票券及債券投資	-	953,460	本期所得稅負債	5,682,178	3,667,947
應收款項—淨額	4,142,680	2,759,812	應付債券	25,900,000	24,900,000
本期所得稅資產	255,211	196,336	負債準備	36,960	36,259
採用權益法之投資—淨額	294,020,738	275,953,482	租賃負債	67,805	77,816
不動產及設備—淨額	43,596	39,859	其他負債	4,596	3,360
使用權資產—淨額	65,417	77,195	負債總計	37,533,015	34,393,110
無形資產—淨額	9,100	4,469	股本		
遞延所得稅資產	50,340	47,243	普通股股本	121,374,360	121,374,360
其他資產—淨額	14,645	12,354	資本公積	37,885,949	37,842,681
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	17,040,473	14,633,733
			特別盈餘公積	6,549,234	6,549,234
			未分配盈餘	71,918,245	56,442,082
			其他權益	7,186,287	9,772,535
			權益總計	261,954,548	246,614,625
資產總計	\$ 299,487,563	\$ 281,007,735	負債及權益總計	\$ 299,487,563	\$ 281,007,735

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110年及109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		
採用權益法認列關聯企業及合資損 益之份額	\$ 29,817,445	\$ 20,988,667
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	-	1,103
其他收益	6,017	38,811
	<u>29,823,462</u>	<u>21,028,581</u>
費用及損失		
營業費用	(996,880)	(840,458)
其他費用及損失	(211,612)	(256,135)
	<u>(1,208,492)</u>	<u>(1,096,593)</u>
繼續營業單位稅前淨利	28,614,970	19,931,988
所得稅費用	(300,363)	(361,179)
本期淨利	<u>28,314,607</u>	<u>19,570,809</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	11,494	3,166
採用權益法認列之關聯企業及合 資其他綜合損益之份額—不重 分類至損益之項目	4,557,729	1,981,992
後續可能重分類至損益之項目(稅後)		
採用權益法認列之關聯企業及合 資其他綜合損益之份額—可能 重分類至損益之項目	(9,700,948)	3,222
其他綜合損益	(5,131,725)	1,988,380
本期綜合損益總額	<u>\$ 23,182,882</u>	<u>\$ 21,559,189</u>
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 2.33</u>	<u>\$ 1.61</u>

董事長：



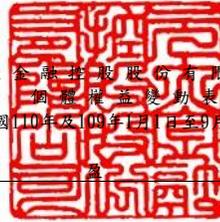
經理人：



會計主管：



元大金控 股份有限公司
 個體權益變動表
 民國110年及109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 實現評價(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										
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	\$ 121,374,360	\$ 37,842,681	\$ 14,633,733	\$ 6,549,234	\$ 56,442,082	(\$ 5,534,006)	\$ 15,289,333	(\$ 38,649)	\$ 55,857	\$ 246,614,625										
民國110年1月1日至9月30日																				
民國110年1月1日餘額	\$ 121,374,360	\$ 37,885,949	\$ 14,633,733	\$ 6,549,234	\$ 60,333,790	(\$ 4,467,136)	\$ 16,726,148	(\$ 45,138)	\$ 345,649	\$ 253,336,589										
109年度盈餘指撥及分配：																				
法定盈餘公積	-	-	2,406,740	-	(2,406,740)	-	-	-	-	-										
股東現金股利	-	-	-	-	(14,564,923)	-	-	-	-	(14,564,923)										
110年1至9月淨利	-	-	-	-	28,314,607	-	-	-	-	28,314,607										
110年1至9月其他綜合損益	-	-	-	-	(136)	(3,629,789)	555,902	(185)	(2,057,517)	(5,131,725)										
本期綜合損益總額	-	-	-	-	28,314,471	(3,629,789)	555,902	(185)	(2,057,517)	23,182,882										
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	-	241,647	-	(241,647)	-	-	-										
民國110年9月30日餘額	\$ 121,374,360	\$ 37,885,949	\$ 17,040,473	\$ 6,549,234	\$ 71,918,245	(\$ 8,096,925)	\$ 17,040,403	(\$ 45,323)	(\$ 1,711,868)	\$ 261,954,548										

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110年及109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	\$ 28,614,970	\$ 19,931,988
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	42,063	36,297
攤銷費用	1,614	1,449
利息費用	192,271	189,296
利息收入	(4,989)	(37,558)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(29,817,445)	(20,988,667)
租賃修改利益	(492)	-
處分及報廢不動產及設備利益	(10)	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)	16,136	(205,370)
其他資產增加	(2,748)	(5,934)
應付款項增加	47,891	235,734
負債準備增加	57	143
其他負債增加	426	1,346
收取之利息	5,126	38,908
收取之股利	14,478,284	13,485,784
支付之利息	(244,074)	(250,245)
支付之所得稅	(1,834,900)	(509,107)
營業活動之淨現金流入	<u>11,494,180</u>	<u>11,924,064</u>
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	-	(14,536,430)
取得不動產及設備	(18,190)	(24,811)
處分不動產及設備	1,100	-
取得無形資產	(4,558)	(1,020)
取得使用權資產	(14)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(21,662)</u>	<u>(14,562,261)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	1,195,000	-
發行公司債	5,000,000	-
償還公司債	(4,000,000)	-
發放現金股利	(14,564,923)	(7,585,898)
租賃負債本金償還	(31,175)	(26,577)
籌資活動之淨現金流出	<u>(12,401,098)</u>	<u>(7,612,475)</u>
本期現金及約當現金減少	(928,580)	(10,250,672)
期初現金及約當現金餘額	1,774,439	12,140,001
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 845,859</u>	<u>\$ 1,889,329</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	\$ 845,859	\$ 935,869
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	-	953,460
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 845,859</u>	<u>\$ 1,889,329</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110年及109年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	(重分類後)		項 目	(重分類後)	
	110年9月30日	109年9月30日		110年9月30日	109年9月30日
現金及約當現金	\$ 10,197,181	\$ 14,241,230	央行及銀行同業存款	\$ 29,113,607	\$ 11,869,726
存放央行及拆借銀行同業	64,860,820	51,681,909	央行及同業融資	806,310	675,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	189,507,419	168,208,511	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,705,497	2,763,311
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	204,849,495	135,265,302	應付款項	6,673,296	11,001,788
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	269,249,388	208,832,633	本期所得稅負債	1,159,525	539,095
附賣回票券及債券投資	3,004,629	3,565,528	存款及匯款	1,419,819,322	1,202,715,455
應收款項－淨額	16,998,547	16,639,503	應付金融債券	29,000,000	34,500,000
本期所得稅資產	136,912	1,659,955	其他金融負債	2,605,362	3,657,030
待出售資產－淨額	141,607	73,864	負債準備	1,144,368	1,256,320
貼現及放款－淨額	818,513,830	752,645,405	租賃負債	2,397,654	2,392,724
採用權益法之投資－淨額	4,082,080	4,615,332	遞延所得稅負債	464,283	626,907
其他金融資產－淨額	2,675	47,238	其他負債	1,536,207	1,488,278
不動產及設備－淨額	13,654,914	13,485,308	負債總計	<u>1,496,425,431</u>	<u>1,273,485,634</u>
使用權資產－淨額	10,207,428	10,331,230	股本	73,940,390	73,940,390
投資性不動產－淨額	820,133	888,274	資本公積	25,960,441	25,960,441
無形資產－淨額	9,341,532	10,422,335	保留盈餘	22,563,404	20,947,524
遞延所得稅資產	1,023,957	922,089	其他權益	213,515	2,817,460
其他資產－淨額	2,510,634	3,625,803	權益總計	<u>122,677,750</u>	<u>123,665,815</u>
資產總計	<u>\$ 1,619,103,181</u>	<u>\$ 1,397,151,449</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,619,103,181</u>	<u>\$ 1,397,151,449</u>

元大銀行
個體簡明綜合損益表
民國110年及109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	\$ 12,636,474	78	\$ 14,048,326	85
減：利息費用	(3,247,126)	(20)	(4,888,511)	(29)
利息淨收益	9,389,348	58	9,159,815	56
利息以外淨收益	6,896,744	42	7,310,398	44
淨收益	16,286,092	100	16,470,213	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(206,958)	(1)	(970,038)	(6)
營業費用	(8,223,002)	(51)	(7,517,521)	(45)
繼續營業單位稅前淨利	7,856,132	48	7,982,654	49
所得稅費用	(921,051)	(6)	(977,288)	(6)
本期淨利	6,935,081	42	7,005,366	43
其他綜合損益(稅後淨額)	(3,125,850)	(19)	1,546,804	9
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,809,231</u>	<u>23</u>	<u>\$ 8,552,170</u>	<u>52</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>0.94</u>	<u>\$</u>	<u>0.95</u>

(2)元大證券

元大證券
個體簡明資產負債表
民國110年及109年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年9月30日	109年9月30日	項 目	110年9月30日	109年9月30日
流動資產	\$ 407,197,828	\$ 331,050,311	流動負債	\$ 337,270,338	\$ 285,423,543
透過損益按公允價值衡量之金融資產			應付公司債	23,500,000	8,500,000
—非流動	51,527	52,056			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之			負債準備—非流動	63,368	62,469
金融資產—非流動	10,123,553	6,655,892			
採用權益法之投資	48,863,393	44,373,421	租賃負債—非流動	599,118	234,374
不動產及設備	5,011,451	4,465,144	遞延所得稅負債	2,027,858	2,146,140
使用權資產	849,421	411,285	其他非流動負債	2,262,866	1,926,360
投資性不動產	2,183,337	2,795,629	負債總計	365,723,548	298,292,886
無形資產	11,576,466	11,578,107	股本	59,820,321	57,820,321
遞延所得稅資產	716,255	541,427	資本公積	980,441	980,443
其他非流動資產	2,430,886	2,143,429	保留盈餘	54,188,948	40,917,270
			其他權益	8,290,859	6,055,781
			權益總計	123,280,569	105,773,815
資產總計	<u>\$ 489,004,117</u>	<u>\$ 404,066,701</u>	負債及權益總計	<u>\$ 489,004,117</u>	<u>\$ 404,066,701</u>

元大證券
個體簡明綜合損益表
民國110年及109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	\$ 35,536,112	100	\$ 22,078,298	100
手續費支出	(1,489,977)	(5)	(785,914)	(4)
員工福利費用	(10,097,742)	(28)	(6,700,666)	(30)
採用權益法認列關聯企業 及合資損益之份額	4,540,495	13	1,732,402	8
營業費用	(7,285,735)	(20)	(5,237,571)	(24)
繼續營業單位稅前淨利	21,203,153	60	11,086,549	50
所得稅費用	(2,592,136)	(7)	(1,419,182)	(6)
本期淨利	18,611,017	53	9,667,367	44
其他綜合損益(稅後淨額)	834,199	2	407,447	2
本期綜合損益總額	<u>\$ 19,445,216</u>	<u>55</u>	<u>\$ 10,074,814</u>	<u>46</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>3.11</u>	<u>\$</u>	<u>1.62</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110年及109年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年9月30日	109年9月30日	項 目	110年9月30日	109年9月30日
流動資產	\$ 42,092,439	\$ 40,920,301	流動負債	\$ 141,781,398	\$ 142,102,806
透過損益按公允價值衡量之金融資產 —非流動	201,607,653	224,565,174	應付公司債	135,209,861	148,117,485
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—非流動	4,956,401	4,383,025	負債準備—非流動	754,499	442,046
投資子公司及關聯企業	2,406,732	2,563,767	租賃負債—非流動	1,685,424	2,060,864
不動產及設備	1,207,342	1,440,960	其他非流動負債	22,403,501	22,026,472
使用權資產	1,581,115	1,965,395	負債總計	<u>301,834,683</u>	<u>314,749,673</u>
投資性不動產	1,803,550	2,082,381	股本	25,001,659	26,437,156
無形資產	778,486	803,439	資本公積	(1,326,035)	(1,402,171)
遞延所得稅資產	837,193	1,856,250	保留盈餘	9,705,335	5,324,458
其他非流動資產	80,609,839	66,703,941	其他權益	2,665,108	2,175,517
			權益總計	<u>36,046,067</u>	<u>32,534,960</u>
資產總計	<u>\$ 337,880,750</u>	<u>\$ 347,284,633</u>	負債及權益總計	<u>\$ 337,880,750</u>	<u>\$ 347,284,633</u>

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110年及109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	\$ 44,427,111	100	\$ 52,451,257	100
手續費支出	(375,390)	(1)	(414,232)	(1)
員工福利費用	(6,339,376)	(14)	(4,531,611)	(9)
營業費用	(31,507,577)	(71)	(45,742,679)	(87)
繼續營業單位稅前淨利	6,204,768	14	1,762,735	3
所得稅費用	(1,506,098)	(3)	(431,811)	(1)
本期淨利	4,698,670	11	1,330,924	2
其他綜合損益(稅後淨額)	309,208	1	579,267	1
本期綜合損益總額	<u>\$ 5,007,878</u>	<u>12</u>	<u>\$ 1,910,191</u>	<u>4</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>22.87</u>	<u>\$</u>	<u>6.48</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110年及109年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年9月30日	109年9月30日	項 目	110年9月30日	109年9月30日
流動資產	\$ 94,826,970	\$ 95,506,714	流動負債	\$ 87,287,971	\$ 89,965,008
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－非流動	1,865,685	1,593,786	非流動負債	210,629	71,398
採用權益法之投資	1,157,953	1,228,116	負債總計	87,498,600	90,036,406
不動產及設備	589,170	588,828	股本	2,899,763	2,499,763
使用權資產	154,386	14,133	資本公積	3,070,484	1,624,543
無形資產	40,694	41,513	保留盈餘	4,631,074	4,387,280
遞延所得稅資產	34,120	35,062	其他權益	1,437,224	1,257,741
其他非流動資產	868,167	797,581	權益總計	12,038,545	9,769,327
資產總計	<u>\$ 99,537,145</u>	<u>\$ 99,805,733</u>	負債及權益總計	<u>\$ 99,537,145</u>	<u>\$ 99,805,733</u>

元大期貨
個體簡明綜合損益表
民國110年及109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	\$ 2,959,904	100	\$ 2,883,079	100
手續費支出	(608,513)	(20)	(576,159)	(20)
員工福利費用	(517,409)	(18)	(513,282)	(18)
採用權益法認列關聯企業 及合資損益之份額	(22,575)	(1)	(21,023)	(1)
營業費用	(925,991)	(31)	(696,989)	(24)
繼續營業單位稅前淨利	885,416	30	1,075,626	37
所得稅費用	(152,653)	(5)	(208,579)	(7)
本期淨利	732,763	25	867,047	30
其他綜合損益(稅後淨額)	259,154	9	(14,500)	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 991,917</u>	<u>34</u>	<u>\$ 852,547</u>	<u>30</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 2.53</u>		<u>\$ 3.55</u>	

(5)元大人壽

元大人壽
個體簡明資產負債表
民國110年及109年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年9月30日	109年9月30日	項 目	110年9月30日	109年9月30日
現金及約當現金	\$ 20,021,735	\$ 5,199,693	應付款項	\$ 1,492,762	\$ 2,919,531
應收款項	2,439,974	4,452,753	本期所得稅負債	653,816	383,708
本期所得稅資產	2,156,071	2,928,717	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	1,001,113	578,523
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	48,968,972	43,340,793	保險負債	318,078,451	287,242,411
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	35,456,034	37,123,517	具金融商品性質之保險契 約準備	57,987	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	217,511,576	205,250,354	外匯價格變動準備	332,797	365,160
其他金融資產	1,000,000	3,000,000	負債準備	86,444	87,595
使用權資產	316,404	82,690	租賃負債	1,123,419	894,746
投資性不動產	12,296,746	11,762,466	遞延所得稅負債	524,515	746,864
放款	7,293,356	6,968,559	其他負債	3,296,490	3,466,540
再保險合約資產	1,050,167	973,344	分離帳戶保險商品負債	31,496,256	1,763,616
不動產及設備	36,523	59,927	負債總計	358,144,050	298,448,694
無形資產	76,395	86,735	股本	23,735,695	23,735,695
遞延所得稅資產	2,588,573	1,475,237	保留盈餘	5,437,483	4,260,989
其他資產	3,945,623	3,696,209	其他權益	(662,823)	1,719,232
分離帳戶保險商品資產	31,496,256	1,763,616	權益總計	28,510,355	29,715,916
資產總計	<u>\$ 386,654,405</u>	<u>\$ 328,164,610</u>	負債及權益總計	<u>\$ 386,654,405</u>	<u>\$ 328,164,610</u>

元大人壽
個體簡明綜合損益表
民國110年及109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	\$ 40,448,415	100	\$ 40,850,314	100
營業成本	(37,601,701)	(93)	(37,337,544)	(91)
營業費用	(1,104,950)	(2)	(1,064,471)	(3)
營業利益	1,741,764	5	2,448,299	6
營業外收入及支出	(2,460)	-	(4,313)	-
繼續營業單位稅前淨利	1,739,304	5	2,443,986	6
所得稅利益(費用)	56,781	-	(5,303)	-
繼續營業單位稅後淨利	1,796,085	5	2,438,683	6
其他綜合損益(稅後淨額)	(3,073,750)	(8)	60,430	-
本期綜合損益總額	<u>(\$ 1,277,665)</u>	<u>(3)</u>	<u>\$ 2,499,113</u>	<u>6</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>0.76</u>	<u>\$</u>	<u>1.25</u>

(6)元大投信

元大投信
個體簡明資產負債表
民國110年及109年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年9月30日	109年9月30日	項 目	110年9月30日	109年9月30日
流動資產	\$ 4,222,338	\$ 3,914,990	流動負債	\$ 555,242	\$ 479,805
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	318,510	166,427	遞延所得稅負債	160,766	160,712
採用權益法之投資	332,340	324,388	租賃負債-非流動	38,757	50,317
不動產及設備	326,187	287,247	其他非流動負債	35,401	41,343
無形資產	768,551	768,551	負債總計	790,166	732,177
預付退休金	39,238	37,531	股本	2,269,235	2,269,235
遞延所得稅資產	713	625	資本公積	296,729	296,729
使用權資產	50,986	67,105	保留盈餘	2,761,196	2,327,441
其他非流動資產	152,360	141,834	其他權益	93,897	83,116
			權益總計	5,421,057	4,976,521
資產總計	<u>\$ 6,211,223</u>	<u>\$ 5,708,698</u>	負債及權益總計	<u>\$ 6,211,223</u>	<u>\$ 5,708,698</u>

元大投信
 個體簡明綜合損益表
 民國110年及109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	\$ 2,784,944	100	\$ 2,640,027	100
營業費用	(1,097,147)	(39)	(1,138,518)	(43)
營業利益	1,687,797	61	1,501,509	57
營業外收入及支出	110,914	4	20,507	1
繼續營業單位稅前淨利	1,798,711	65	1,522,016	58
所得稅費用	(339,355)	(12)	(303,601)	(12)
本期淨利	1,459,356	53	1,218,415	46
其他綜合損益(稅後淨額)	38,366	1	(13,861)	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,497,722</u>	<u>54</u>	<u>\$ 1,204,554</u>	<u>46</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>6.43</u>	<u>\$</u>	<u>5.37</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110年及109年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年9月30日	109年9月30日	項 目	110年9月30日	109年9月30日
流動資產	\$ 2,560,033	\$ 2,434,482	流動負債	\$ 68,671	\$ 49,433
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具	39,989	36,893	非流動負債	21,470	7,335
不動產及設備	8,394	3,275	負債總計	90,141	56,768
使用權資產	16,262	1,965	股本	3,220,649	3,111,630
投資性不動產	1,314,081	1,289,353	資本公積	1,047	1,047
無形資產	-	20	保留盈餘	608,610	581,575
遞延所得稅資產	2,871	2,751	其他權益	21,959	18,864
其他非流動資產	776	1,145	權益總計	3,852,265	3,713,116
資產總計	<u>\$ 3,942,406</u>	<u>\$ 3,769,884</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,942,406</u>	<u>\$ 3,769,884</u>

元大國際資產
個體簡明綜合損益表
民國110年及109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	\$ 279,653	100	\$ 246,101	100
營業費用	(155,567)	(56)	(132,041)	(54)
營業利益	124,086	44	114,060	46
營業外收入及支出	9,682	4	2,083	1
繼續營業單位稅前淨利	133,768	48	116,143	47
所得稅費用	(23,253)	(8)	(20,551)	(8)
本期淨利	110,515	40	95,592	39
其他綜合損益(稅後淨額)	2,854	1	1,077	-
本期綜合損益總額	\$ 113,369	41	\$ 96,669	39

(8)元大創投

元大創投
個體簡明資產負債表
民國110年及109年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年9月30日	109年9月30日	項 目	110年9月30日	109年9月30日
流動資產	\$ 2,412,484	\$ 1,787,175	流動負債	\$ 113,754	\$ 64,798
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	105,034	120,564	租賃負債-非流動	318	4,110
採用權益法之投資	1,122,870	849,353	其他非流動負債	3,600	2,850
不動產及設備	2,862	3,547	負債總計	117,672	71,758
使用權資產	4,085	7,855	股本	2,715,221	2,460,000
遞延所得稅資產	17,573	10,424	資本公積	918	918
其他非流動資產	635	635	保留盈餘	803,138	240,941
			其他權益	28,594	5,936
			權益總計	3,547,871	2,707,795
資產總計	<u>\$ 3,665,543</u>	<u>\$ 2,779,553</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,665,543</u>	<u>\$ 2,779,553</u>

元大創投
 個體簡明綜合損益表
 民國110年及109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	\$ 904,016	100	\$ 212,067	100
營業費用	(166,312)	(19)	(50,904)	(24)
營業利益	737,704	81	161,163	76
營業外收入及支出	(2,694)	-	417	-
繼續營業單位稅前淨利	735,010	81	161,580	76
所得稅(費用)利益	(9,366)	(1)	32,431	15
本期淨利	725,644	80	194,011	91
其他綜合損益(稅後淨額)	18,925	2	(8,951)	(4)
本期綜合損益總額	\$ 744,569	82	\$ 185,060	87

(9)元大投顧

元大投顧
個體簡明資產負債表
民國110年及109年9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	110年9月30日	109年9月30日	項 目	110年9月30日	109年9月30日
流動資產	\$ 209,101	\$ 214,962	流動負債	\$ 96,639	\$ 91,648
不動產及設備	17,175	1,587	非流動負債	33,323	38,627
使用權資產	27,041	36,912	負債總計	129,962	130,275
無形資產	1,092	-	股本	100,000	100,000
遞延所得稅資產	5,489	6,534	資本公積	6,017	6,017
其他非流動資產	8,624	7,862	保留盈餘	32,543	31,565
			權益總計	138,560	137,582
資產總計	<u>\$ 268,522</u>	<u>\$ 267,857</u>	負債及權益總計	<u>\$ 268,522</u>	<u>\$ 267,857</u>

元大投顧
個體簡明綜合損益表
民國110年及109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	\$ 176,900	100	\$ 152,513	100
營業成本	(845)	-	(900)	(1)
營業費用	(173,609)	(99)	(150,168)	(98)
營業利益	2,446	1	1,445	1
營業外收入及支出	735	1	1,434	1
繼續營業單位稅前淨利	3,181	2	2,879	2
所得稅費用	(593)	(1)	(576)	-
本期淨利	2,588	1	2,303	2
本期綜合損益總額	\$ 2,588	1	\$ 2,303	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：%

		110年1月1日至9月30日	109年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	9.72	7.27
	稅後	9.62	7.14
淨值報酬率	稅前	11.11	8.33
	稅後	10.99	8.17
純益率		95.62	94.22

(2) 本公司及子公司

		110年1月1日至9月30日	109年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	1.30	0.99
	稅後	1.08	0.83
淨值報酬率	稅前	13.44	9.63
	稅後	11.13	8.09
純益率		32.15	25.00

(3) 子公司元大銀行

		110年1月1日至9月30日	109年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.51	0.58
	稅後	0.45	0.51
淨值報酬率	稅前	6.37	6.50
	稅後	5.62	5.71
純益率		42.58	42.53

(4) 子公司元大證券

		110年1月1日至9月30日	109年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	4.49	2.88
	稅後	3.94	2.51
淨值報酬率	稅前	18.06	10.75
	稅後	15.85	9.37
純益率		48.23	41.99

(5) 子公司元大人壽

		110年1月1日至9月30日	109年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.48	0.80
	稅後	0.49	0.80
淨值報酬率	稅前	5.97	11.39
	稅後	6.16	11.36
純益率		63.15	69.51

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		110年9月30日					109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	442,678	242,475,856	0.18%	3,283,806	741.80%	146,871	212,560,946	0.07%	2,801,230	1,907.27%
	無擔保	543,322	165,421,833	0.33%	3,228,317	594.18%	666,857	178,604,852	0.37%	4,045,964	606.72%
消費金融	住宅抵押貸款	173,805	243,294,230	0.07%	3,655,778	2,103.38%	177,960	208,981,324	0.09%	3,146,521	1,768.11%
	現金卡	3	35,985	0.01%	674	22,466.67%	24	54,703	0.04%	964	4,016.67%
	小額純信用貸款	9,005	11,921,135	0.08%	131,434	1,459.57%	7,888	10,838,975	0.07%	133,706	1,695.06%
	其他	擔保	146,077	175,307,826	0.08%	1,830,928	1,253.40%	138,890	160,820,308	0.09%	1,670,677
無擔保		645	3,072,757	0.02%	30,951	4,798.60%	135	2,617,035	0.01%	26,283	19,468.89%
放款業務合計		1,315,535	841,529,622	0.16%	12,161,888	924.48%	1,138,625	774,478,143	0.15%	11,825,345	1,038.56%

年月		110年9月30日					109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		6,050	7,849,108	0.08%	89,238	1,475.01%	6,566	8,364,164	0.08%	118,828	1,809.75%
無追索權之應收帳款承購業務		-	5,428,279	-	92,995	-	9,402	4,408,729	0.21%	75,262	800.49%

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

	110年9月30日		109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)	36,298	22,348	54,632	30,398
債務清償方案及 更生方案依約履行(註2)	801,025	321,084	938,699	341,978
合計	837,323	343,432	993,331	372,376

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，%

110年9月30日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A公司－不動產開發業	\$ 7,302,000	5.95
2	B公司－不動產開發業	6,340,000	5.17
3	C公司－不動產租售業	6,150,000	5.01
4	D集團－航空運輸業	3,524,167	2.87
5	E集團－不動產開發業	3,501,698	2.85
6	F公司－不動產開發業	3,443,846	2.81
7	G公司－化學原材料製造業	3,388,896	2.76
8	H集團－不動產開發業	3,378,434	2.75
9	I集團－不動產開發業	3,139,253	2.56
10	J集團－遊樂園及主題樂園	3,050,000	2.49

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－化學原材料製造業	3,636,000	2.94
7	G集團－調味品製造業	3,515,000	2.84
8	H集團－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

註：

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

(4)到期日期限結構分析表

A. 新臺幣到期日期限結構分析表

110 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	1,475,195,330	272,706,041	120,027,665	105,717,764	75,080,583	147,711,169	753,952,108
主要到期資金流出	1,719,094,924	61,020,202	88,059,865	186,467,749	203,705,574	334,963,830	844,877,704
期距缺口	(243,899,594)	211,685,839	31,967,800	(80,749,985)	(128,624,991)	(187,252,661)	(90,925,596)

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)

B. 美金到期日期限結構分析表

110 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	6,052,488	1,385,105	460,975	276,262	282,004	3,648,142
主要到期資金流出	7,225,354	2,133,413	1,010,578	916,353	1,308,062	1,856,948
期距缺口	(1,172,866)	(748,308)	(549,603)	(640,091)	(1,026,058)	1,791,194

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

(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)

110 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	918,049,746	51,727,173	55,384,303	318,304,522	1,343,465,744
利率敏感性負債	305,465,499	798,257,995	171,277,412	25,590,158	1,300,591,064
利率敏感性缺口	612,584,247	(746,530,822)	(115,893,109)	292,714,364	42,874,680
淨值					120,959,632
利率敏感性資產與負債比率					103.30
利率敏感性缺口與淨值比率					35.45

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

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)

110 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	2,287,948	252,775	20,986	2,910,325	5,472,034
利率敏感性負債	2,211,097	567,333	970,294	1,527,902	5,276,626
利率敏感性缺口	76,851	(314,558)	(949,308)	1,382,423	195,408
淨值					60,032
利率敏感性資產與負債比率					103.70
利率敏感性缺口與淨值比率					325.51

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

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

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項後收回金額	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	\$ 2,282,401 (註)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
元大金控	元大銀行	本公司之子公司	486,252 (註)	-	-	-	-	-
元大金控	元大人壽	本公司之子公司	633,664 (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：無。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

帳列應收 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		
元大人壽	本公司	該公司之母公司	\$ 2,141,115	-	\$ -	-	\$ 248	\$ -
元大證券	本公司	該公司之母公司	882,818	-	-	-	4,330	-

6. 子公司出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表：

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 本行之關係	備註
元大儲蓄銀行 (韓國)	110/4/6	SOLLIMHELPAMC CORPORATION	放款及短期墊款	\$ -	\$ 4,283	\$ 4,283	無	非關係人	註1
元大銀行	110/5/18	S. C. Lowy Primary Investments, Ltd.	中期放款(國際聯貸)	\$ 345,756	\$ 447,298	\$ 101,542	無	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KRW0仟元及KRW172,518仟元，合併公司韓圓對新臺幣採用的匯率為1:0.024828。

註2：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為USD12,452仟元及USD16,109仟元，合併公司美元對新臺幣採用的匯率為1:27.767。

(2) 出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上(不含出售關係人者)：無。

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	元大證券	元大亞金	應收關係人款項	是	\$ 2,786,600	\$ 2,786,600	\$ -	-	短期融通資金	\$ -	營業週轉金	\$ -	-	\$ -	\$ 12,328,057 (註一)	\$ 49,312,227 (註一)
2	元大亞金	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	應收關係人款項	是	696,650	696,650	417,990	2.25%	短期融通資金	-	充實營運資本及營業週轉金	-	-	-	36,402,033 (註二)	36,402,033 (註二)
3	元大亞金	元大證券(香港)	應收關係人款項	是	1,393,300	1,393,300	-	-	短期融通資金	-	充實營運資本及營業週轉金	-	-	-	36,402,033 (註二)	36,402,033 (註二)
4	元大亞金	元大證券(泰國)	應收關係人款項	是	1,393,300	1,393,300	-	-	短期融通資金	-	充實營運資本及營業週轉金	-	-	-	36,402,033 (註二)	36,402,033 (註二)
5	元大亞金	元大證券(越南)	應收關係人款項	是	835,980	835,980	-	-	短期融通資金	-	營業週轉金	-	-	-	36,402,033 (註二)	36,402,033 (註二)
6	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	PT Yuanta Asset Management	應收關係人款項	是	11,980	11,980	9,058	10.00%	短期融通資金	-	充實營運資本及營業週轉金	9,058	-	-	390,420 (註五)	390,420 (註五)

註一：元大證券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之百分之四十及百分之十為限。

註二：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。

註三：元大證券於民國 110 年 8 月 19 日董事會決議通過對元大亞金資金貸與美金 1 億元額度，本案於民國 110 年 11 月 3 日經金管證字第 1100357578 號函核准辦理。

註四：元大亞金於民國 109 年 9 月 24 日董事會決議通過對元大證券(香港)新增二年期循環後償貸款美金 5,000 萬元，業經台灣金融監督管理委員會民國 109 年 12 月 2 日金管證券字第 1090371696 號函核准，並於民國 110 年 7 月 27 日取得香港證券與期貨事務監察委員會批准辦理。

註五：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。

註六：PT Yuanta Sekuritas Indonesia 就其貸與 PT Yuanta Asset Management 之債權，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	\$ 24,656,114 (註一)	\$ 97,531	\$ 97,531	\$ 92,887	\$ -	0.08%	\$ 49,312,227 (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	24,656,114 (註一)	417,990	417,990	-	-	0.34%	49,312,227 (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	24,656,114 (註一)	1,393,300	1,393,300	-	-	1.13%	49,312,227 (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	36,402,033 (註二)	2,868,216	2,868,216	1,796,756	-	7.88%	36,402,033 (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	36,402,033 (註二)	217,250	217,250	100,318	-	0.60%	36,402,033 (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	36,402,033 (註二)	557,320	557,320	195,062	-	1.53%	36,402,033 (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。元大證券於民國109年12月16日取得金管會金管證券字第1090372253號函核准辦理，雙方於民國110年2月25日完成保證契約之簽訂。

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	190	\$ 25,988	-	\$ 25,988	
	元大中型100	"	"	9	538	-	538	
	元大電子	"	"	20	1,309	-	1,309	
	元大台商50	"	"	21	656	-	656	
	元大MSCI金融	"	"	21	496	-	496	
	元大高股息	"	"	36	1,176	-	1,176	
	元大寶滬深	"	"	31	685	-	685	
	元大S&P500	"	"	9	340	-	340	
	元大富櫃50	"	"	20	411	-	411	
	元大MSCI台灣	"	"	14	905	-	905	
	元大上證50	"	"	22	787	-	787	
	期元大S&P黃金	"	"	7	171	-	171	
	期元大S&P石油	"	"	2	23	-	23	
	元大歐洲50	"	"	8	230	-	230	
	元大日經225	"	"	1	49	-	49	
	元大美債20年	"	"	1	52	-	52	
	期元大美元指數	"	"	1	17	-	17	
	元大美債7-10	"	"	10	407	-	407	
	元大台灣高息低波	"	"	5	239	-	239	
	元大美債1-3	"	"	3	80	-	80	
	元大投資級公司債	"	"	8	347	-	347	
	元大中國債3-5	"	"	-	13	-	13	
	期元大道瓊白銀	"	"	1	21	-	21	
	元大MSCI中國A股	"	"	10	286	-	286	
	元大AAA至A公司債	"	"	11	479	-	479	
	元大全球AI	"	"	1	38	-	38	
	元大US高息特別股	"	"	1	15	-	15	
	元大10年IG銀行債	"	"	5	223	-	223	
	元大10年IG醫療債	"	"	13	571	-	571	
	元大10年IG電能債	"	"	5	217	-	217	
	元大臺灣ESG永續	"	"	9	304	-	304	
	元大全球未來通訊	"	"	15	419	-	419	
	元大15年EM主權債	"	"	1	35	-	35	
	元大未來關鍵科技	"	"	18	533	-	533	
	元大萬泰貨幣市場基金	"	"	6,548	100,006	-	100,006	
					<u>\$ 138,066</u>		<u>\$ 138,066</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	3,696	\$ 309,481	0.88	\$ 309,481	
	基富通證券(股)公司	-	"	819	9,029	1.37	9,029	
					<u>\$ 318,510</u>		<u>\$ 318,510</u>	
	華潤元大基金管理有限公司	-	採權益法之長期投資	147,000	<u>\$ 332,340</u>	24.50	<u>\$ 332,340</u>	
元大資管	受益憑證：							
	台新1699貨幣市場基金	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,943	\$ 190,611	-	\$ 190,611	
	富蘭克林華美貨幣市場基金	-	"	9,604	100,337	-	100,337	
	日盛貨幣市場基金	-	"	9,369	140,338	-	140,338	
					<u>\$ 431,286</u>		<u>\$ 431,286</u>	
	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	\$ 8,399	0.16	\$ 8,399	
	華陽中小企業開發(股)公司	-	"	443	4,142	0.93	4,142	
	大葉開發(股)公司	-	"	333	730	2.22	730	
	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	15,979	1.23	15,979	
	中華貿易開發(股)公司	-	"	500	10,671	0.76	10,671	
					<u>\$ 39,989</u>		<u>\$ 39,989</u>	
元大創投	股票：							
	聯合再生能源(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	513	\$ 8,298	0.03	\$ 8,298	私募普通股
	台灣氣立(股)公司	-	"	500	27,300	0.75	27,300	
	開曼商豐祥控股(股)公司	-	"	430	57,190	0.65	57,190	
	長聖國際生技(股)公司	-	"	350	98,175	0.57	98,175	
	東曜藥業(股)公司	-	"	15,606	250,168	2.59	250,168	
	景凱生物科技(股)公司	-	"	1,282	14,041	1.71	14,041	
	京站實業(股)公司	-	"	1,408	56,686	2.35	56,686	
	上品綜合工業(股)公司	-	"	572	130,216	0.83	130,216	
	來頡科技(股)公司	-	"	1,290	284,432	3.51	284,432	
	梭特科技(股)公司	-	"	442	61,318	1.63	61,318	
	邁藉科技(股)公司	-	"	855	46,700	2.28	46,700	
	長佳智能(股)公司	-	"	1,200	132,408	1.33	132,408	
	Gorilla Technology Group Inc.	-	"	95	14,976	0.83	14,976	特別股B
	CGK International Co., Ltd (Cayman)	-	"	877	9,497	2.39	9,497	

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：							
	Veden Dental Group	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	246	\$ 3,078	0.64	\$ 3,078	
	德晶科技(股)公司	-	"	252	-	0.89	-	
	龍佃海洋生物科技(股)公司	-	"	1,290	-	9.25	-	
	點閱串流科技(股)公司	-	"	2,145	107	12.69	107	
	全福生物科技(股)公司	-	"	3,500	25,830	5.93	25,830	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	394	547	2.12	547	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	1,808	38,667	9.71	38,667	特別股B
	晶化生技醫藥(股)公司	-	"	2,667	4,907	10.42	4,907	
	貴金影業傳媒(股)公司	-	"	2,000	480	19.96	480	
	力麟科技(股)公司	-	"	1,666	7,863	2.78	7,863	
	飛躍文創(股)公司	-	"	906	-	3.20	-	
	Apollomics, Inc.	-	"	1,634	8,171	0.13	8,171	
	Bioflag International Corporation	-	"	3,400	130,322	2.96	130,322	
	國邑藥品科技(股)公司	-	"	3,600	51,804	4.47	51,804	
	國際海洋(股)公司	-	"	564	37,666	5.59	37,666	
	Asia Pacific Venture Invest II L.P.	-	"	-	3,645	10.00	3,645	
	GCT Semiconductor Inc.	-	"	1,402	-	1.70	-	特別股G
	艾德光能控股(股)公司	-	"	336	-	0.13	-	
					<u>\$ 1,504,492</u>		<u>\$ 1,504,492</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>\$ 1,122,870</u>	100.00	<u>\$ 1,122,870</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	\$ 9,704	0.50	\$ 9,704	
	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	-	"	2,539	44,071	9.00	44,071	
	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	7,945	4.80	7,945	
	聯鼎創業投資(股)公司	-	"	1,050	4,294	15.00	4,294	
	聯訊參創業投資(股)公司	-	"	10	208	10.00	208	
	華陸創業投資(股)公司	-	"	261	14,763	8.70	14,763	
	華昇創業投資(股)公司	-	"	5	521	3.33	521	
	生源創業投資(股)公司	-	"	84	4,883	9.88	4,883	
	冠華創業投資(股)公司	-	"	276	1,832	5.56	1,832	
	啟鼎創業投資(股)公司	-	"	670	6,151	4.35	6,151	
	德陽生物科技創業投資(股)公司	-	"	319	3,896	10.00	3,896	
	滙揚創業投資(股)公司	-	"	67	3,958	2.46	3,958	
					<u>\$ 105,034</u>		<u>\$ 105,034</u>	

(四) 大陸投資資訊

1. 轉投資大陸地區之事業相關資訊

元大創投

單位：仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益 (註四)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
東曜藥業有限公司	癌症用藥，脂體注射劑，單株抗體之生產及研發	\$ 6,198,792 (USD 222,450)	(二) 香港 TOT BIOPHARM INTERNATIONAL COMPANY LIMITED	\$ 200,935	\$ -	\$ -	\$ 200,935	註五	2.59%	\$ -	\$ 200,935	\$ -
中山東頤光電科技有限公司	保護玻璃研磨及銷售	222,928 (USD 8,000)	(二) 英屬蓋曼群島 CGK INTERNATIONAL CO., LTD.	8,258	-	-	8,258	註五	2.39%	-	8,258	-
東明光電科技(深圳)有限公司	保護玻璃研磨及銷售	17,892 (HKD 5,000)	(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	\$ 2,455,457 (USD 88,117)	(二) 英屬維京群島 GREAT TEAM BACKEND FOUNDRY, INC.	\$ 53,513	\$ -	\$ 12,778	\$ 40,735	註五	3.09%	\$ -	\$ 27,112	\$ 26,029
乙太光電(蘇州)有限公司	各種鏡片產銷	771,888 (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	\$ 17,825 (RMB 4,138)	(三)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 249	100.00%	清算中	\$ 20,283	\$ -
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	79,390 (RMB 18,428)	(二) 元大亞金	-	-	-	-	(4,908)	100.00%	(4,908) (註二)	13,683	-

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	\$ 2,584,800 (RMB 600,000)	(一)	\$ 705,666	\$ -	\$ -	\$ 705,666	\$ 9,248	24.50%	\$ 2,269 (註二)3	\$ 332,340	\$ -

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	\$ 514	100.00%	\$ 514 (二)3	\$ 113,570	\$ -

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	\$304,910	\$312,881	\$2,128,723
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	83,093,456
元大投信	705,666	705,666	3,252,634
元大期貨	157,209	174,000	7,223,127

註：上述投資限額之計算如下：

子公司元大創投淨值\$3,547,871之百分之六十。

子公司元大證券淨值\$138,489,094之百分之六十。

子公司元大投信淨值\$5,421,057之百分之六十。

子公司元大期貨淨值\$12,038,545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：係元大創投及元大壹創投帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產之投資標的，其轉投資大陸地區之相關資訊，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110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	元大證券	1	應收款項－淨額	2,273,180	與一般客戶無異	0.08%
0	元大金控	元大銀行	1	應收款項－淨額	483,537	與一般客戶無異	0.02%
0	元大金控	元大人壽	1	應收款項－淨額	629,737	與一般客戶無異	0.02%
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	106,795	與一般客戶無異	0.00%
0	元大金控	元大人壽	1	應付款項	2,138,907	與一般客戶無異	0.07%
0	元大金控	元大銀行	1	現金及約當現金	815,081	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大期貨(香港)	3	現金及約當現金	114,977	與一般客戶無異	0.00%
1	元大證券	元大人壽	3	使用權資產－淨額	391,642	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大證券(香港)	3	應付款項	125,436	與一般客戶無異	0.00%
1	元大證券	元大人壽	3	租賃負債	428,086	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大期貨	3	手續費及佣金淨收益	242,934	與一般客戶無異	0.25%
1	元大證券	元大投顧	3	其他業務及管理費用	150,750	與一般客戶無異	0.16%
1	元大證券	元大銀行	3	其他什項淨利益	151,468	與一般客戶無異	0.16%
1	元大證券	元大保經	3	其他什項淨利益	268,259	與一般客戶無異	0.28%
2	元大銀行	元大儲蓄銀行(菲律賓)	3	其他資產－淨額	664,082	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	745,558	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	414,590	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大保經	3	存款及匯款	358,531	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	181,457	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	7,502,295	與一般客戶無異	0.25%
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	元大投信	3	存款及匯款	2,602,500	與一般客戶無異	0.09%
2	元大銀行	元大投顧	3	存款及匯款	196,500	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	估合併淨收益或總 資產之比率(註三)
2	元大銀行	元大創投	3	存款及匯款	620,800	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大壹創投	3	存款及匯款	297,000	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	17,000,377	與一般客戶無異	0.57%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	1,318,786	與一般客戶無異	0.04%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	1,712,775	與一般客戶無異	0.06%
2	元大銀行	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	280,844	與一般客戶無異	0.29%
2	元大銀行	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	398,054	與一般客戶無異	0.41%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	13,688,793	與一般客戶無異	0.46%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融資產－淨額	502,762	與一般客戶無異	0.02%
3	元大期貨	元大人壽	3	使用權資產－淨額	148,847	與一般客戶無異	0.00%
3	元大期貨	元大證券	3	其他金融負債	7,999,870	與一般客戶無異	0.27%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融負債	222,348	與一般客戶無異	0.01%
3	元大期貨	元大證券(韓國)	3	其他金融負債	192,536	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	109,577	與一般客戶無異	0.00%
3	元大期貨	元大人壽	3	租賃負債	163,041	與一般客戶無異	0.01%
4	元大人壽	元大保經	3	手續費及佣金淨收益	953,613	與一般客戶無異	0.99%
5	元大亞金	元大證券(印尼)	3	應收款項－淨額	418,180	與一般客戶無異	0.01%
5	元大亞金	元大證券(香港)	3	應付債券	521,102	與一般客戶無異	0.02%
5	元大亞金	元大證券(韓國)	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,709,675	與一般客戶無異	0.09%
5	元大亞金	元大證券(韓國)	3	採用權益法之投資－淨額	259,846	與一般客戶無異	0.01%
5	元大亞金	元大證券(韓國)	3	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	127,637	與一般客戶無異	0.13%
5	元大亞金	元大證券(韓國)	3	非控制權益	180,411	與一般客戶無異	0.01%
6	元大證券(香港)	元大香港投資	3	附賣回票券及債券投資	168,034	與一般客戶無異	0.01%
7	元大投資管理(開曼)	元大證券(香港)	3	應收款項－淨額	100,303	與一般客戶無異	0.00%

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，合併公司有五個應報導部門：銀行業務、綜合證券業務、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

	110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	\$ 15,927,394	\$ 52,373,002	\$ 1,974,254	\$ 22,184,699	\$ 3,806,792	\$ -	\$ 96,266,141
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	619,721	1,366,294	(61,927)	(1,483,910)	536,815	(976,993)	-
淨收益(註)	16,547,115	53,739,296	1,912,327	20,700,789	4,343,607	(976,993)	96,266,141
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(199,716)	131,707	3,307	(144)	(53,202)	-	(118,048)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(17,856,525)	-	114,706	(17,741,819)
營業費用	(8,475,308)	(28,566,349)	(1,030,218)	(1,104,816)	(2,536,602)	678,994	(41,034,299)
繼續營業部門稅前淨利	<u>\$ 7,872,091</u>	<u>\$ 25,304,654</u>	<u>\$ 885,416</u>	<u>\$ 1,739,304</u>	<u>\$ 1,753,803</u>	<u>(\$ 183,293)</u>	<u>\$ 37,371,975</u>
	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	(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>

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。