年報查詢網址：http://mops.twse.com.tw
公　司　網　址：http://www.yuanta.com

股票代碼：2885

元大金融控股股份有限公司
Yuanta Financial Holding Co., Ltd.

108年度年報

中華民國 109 年 1 月 31 日刊印

一、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱

	發言人	代理發言人 1	代理發言人 2
姓名/職稱	翁健/總經理	麥煦書/副總經理	吳敬堂/資深副總經理
聯絡電話	(02) 2781-1999	(02) 2781-1999	(02) 2781-1999
電子郵件信箱	Robert@yuanta.com	PhilMai@yuanta.com	AllenWu@yuanta.com

二、金融控股公司及其子公司之地址、電話及網址

公司名稱	地址	
	網址	電話
元大金融控股股份有限公司	台北市敦化南路一段 66 號 6 樓、10 樓、12 樓、13 樓	
	http://www.yuanta.com	(02)2781-1999
元大證券股份有限公司	台北市南京東路三段 225 號 13 樓、14 樓	
	http://www.yuanta.com.tw	(02)2718-1234
元大商業銀行股份有限公司	台北市敦化南路一段 66 號 1 至 10 樓及 68 號 1 樓、2 樓、2 樓之 1、7 樓、9 樓	
	http://www.yuantabank.com.tw	(02)2173-6699
元大人壽保險股份有限公司	台北市民生東路三段 156 號 17 樓	
	http://www.yuantalife.com.tw	(02)2751-7578
元大證券投資信託股份有限公司	台北市南京東路三段 225 號 6 樓及 219 號 10 樓、11 樓	
	http://www.yuantafunds.com	(02)2717-5555
元大期貨股份有限公司	台北市南京東路三段 225 號 11 樓、12 樓	
	http://www.yuantafutures.com.tw	(02)2717-6000
元大創業投資股份有限公司	台北市敦化南路一段 66 號 10 樓	
	http://www.yuanta.com/VentureCapital/	(02)2173-6633
元大國際資產管理股份有限公司	台北市南京東路三段 225 號 10 樓之 1	
	http://www.yuanta.com/AM/	(02)2173-6655
元大證券投資顧問股份有限公司	台北市南京東路三段 225 號 4 樓	
	http://www.yuanta-consulting.com.tw	(02)8770-6078

三、股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話

股票過戶機構	元大證券股份有限公司股務代理部	電話	(02)2586-5859
網址	http://www.yuanta.com.tw	地址	台北市承德路三段 210 號地下一樓

四、信用評等機構之名稱、地址及電話

信用評等機構	地址	電話	受評公司
中華信用評等股份有限公司	台北市信義路五段 7 號 49 樓（台北 101 大樓）	(02) 8722-5800	元大金控、元大證券、元大銀行、元大人壽、元大證金
澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司	台北市信義區松仁路 100 號 37 樓	(02) 8175-7600	元大金控、元大證券、元大銀行、元大證金、元大亞金

五、108 年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話

會計師姓名	周建宏、陳賢儀	電話	(02)2729-6666
事務所名稱	資誠聯合會計師事務所	地址	台北市基隆路一段 333 號 27 樓
網址	http://www.pwc.com/tw/		

六、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無。

目　　錄

壹、致股東報告書 ---------- 1

貳、公司簡介及公司治理報告 ---------- 7

一、設立日期 ---------- 7

二、公司沿革 ---------- 7

三、組織系統 ---------- 11

四、董事、獨立董事及經理人等資料 ---------- 17

五、公司治理運作情形 ---------- 41

六、會計師公費資訊 ---------- 120

七、更換會計師資訊 ---------- 121

八、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者之姓名、職稱及其任職期間 ---- 121

九、董事、經理人及大股東股權變動、移轉、質押情形 ---------- 122

十、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料 ---------- 125

十一、對同一轉投資事業之綜合持股比例 ---------- 126

參、募資情形 ---------- 127

一、公司資本及股份 ---------- 127

二、公司債辦理情形 ---------- 135

三、特別股辦理情形 ---------- 138

四、海外存託憑證辦理情形 ---------- 138

五、員工認股權憑證辦理情形 ---------- 138

六、限制員工權利新股辦理情形 ---------- 138

七、併購或受讓辦理情形 ---------- 138

八、資金運用計畫執行情形 ---------- 140

肆、營運概況 ---------- 141

一、業務內容 ---------- 141

二、跨業及共同行銷效益 ---------- 195

三、市場及業務概況 ---------- 195

四、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料 ---------- 198

五、企業責任及道德行為 ---------- 201

六、非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異 ---------- 206

七、資訊設備 ---------- 207

八、勞資關係 ---------- 211

九、重要契約 ---------- 216

伍、財務概況 ---------- 222
一、最近五年度簡明資產負債表及簡明綜合損益表 ---------- 222
二、最近五年度財務分析 ---------- 228
三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告 ---------- 230
四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告 ---------- 231
五、金融控股公司及其關係企業若有財務週轉困難情事，對公司財務狀況之影響 ---------- 231

陸、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項 ---------- 232
一、財務狀況比較分析 ---------- 232
二、財務績效分析 ---------- 234
三、現金流量分析 ---------- 235
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響 ---------- 236
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫 ---------- 236
六、風險管理事項 ---------- 237
七、危機處理應變機制 ---------- 249
八、其他重要事項 ---------- 249

柒、特別記載事項 ---------- 250
一、關係企業相關資料 ---------- 250
二、私募有價證券辦理情形 ---------- 268
三、子公司持有或處分本公司股票情形 ---------- 268
四、其他必要補充說明事項 ---------- 268

捌、前一年度及截至年報刊印日止，依證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項 ---------- 270

附件、最近年度經會計師查核簽證之合併財務報告 ---------- 271

壹、致股東報告書

一、國內外金融環境

回顧108年，由於中美貿易戰效應逐漸顯現，全球製造業與貿易活動降溫，加上中國大陸經濟與金融風險續升、英國脫歐陷入僵局、日韓貿易衝突、香港反送中事件及地緣政治緊張等不確定性因素的干擾，使得世界經濟放緩趨勢益加明顯。根據IHS Markit於108年12月預估108年全球經濟成長率為2.6%，低於107年之3.2%。然而臺灣受惠於產能回流及訂單移轉效應，加上下半年生產暨消費旺季效益帶動，經濟成長率逐季走升，主計總處109年2月概估108全年為2.71%，較108年2月預估數(2.27%)上修0.44個百分點。

雖然全球經濟已走出金融危機的陰霾，惟至今仍處於低成長陷阱中，長期停滯的低通膨與低利率現象，為各國當前經濟發展帶來極大的挑戰。展望109年，先進經濟體成長動能減弱，新興市場亦受拖累，而全球貿易紛爭不斷，影響金融市場穩定及經貿前景，根據IHS Markit於109年2月預測109年全球經濟成長為2.5%，連續2年低於3%。在全球經濟成長放緩下，臺灣109年景氣依舊面臨考驗，臺商回臺與民間投資動能，以及政府推動重大公共建設之進程，將是支撐臺灣未來一年經濟能否穩健成長的關鍵，另外，考量臺灣民間投資之高基期因素，並受制於中美貿易紛擾尚未落幕，且中國內需放緩日益明顯等影響，國內景氣擴張力道將屬溫和，惟近來爆發新型冠狀病毒(COVID-19)肺炎疫情，主計總處109年2月預測全年為2.37%，較108年11月預估數(2.72%)下修0.35個百分點。

綜觀108年國內金融業表現，證券業之經紀業務因臺股日均量較107年微幅滑落而貢獻減少，惟股價指數上漲，使自營業務與承銷業務收益明顯增長，全體證券商整體獲利優於107年，元大證券在多元獲利挹注下，依然獨占鰲頭；銀行業存放利差受美國聯準會降息及市場競爭激烈影響持續下探，利息淨收益承壓，惟交易淨收益表現良好，加上理財淨收益提升，全體銀行獲利續創新高，元大銀行則透過收益結構調整，年度獲利首度突破百億元關卡；壽險業在法規主導的商品改革下，業務動能逐漸減緩，然海外投資因幣別錯配產生的避險成本壓力略降，又在資本市場行情帶動下，淨值同步回升，並提供匯損之緩衝，壽險業挽回107年頹勢，獲利有所好轉，元大人壽持續深耕保障暨長年期商品，財務結構穩健，業務及獲利持續成長。

基於對經濟前景的不確定性，全球主要國家的貨幣政策仍將傾向寬鬆，各國近期紛紛開始考慮或採取擴張的財政政策，以支撐經濟動能，而臺灣市場資金充裕，應足以支撐實質經濟活動所需。展望109年，證券業實施逐筆交易新制及盤中零股交易制度，預期將帶動股市量能成長，另主管機關為建構我國成為區域財富管理中心，預定開放證券商可辦理之業務，乃有助於證券業務成長及增加獲利動能；銀行業受惠於國內經濟穩定、臺商回臺投資及海外業務成長，可望帶動放款量及手續費成長，惟臺外幣利差仍有下行壓力，加上金融交易操作難度增加，預期整體銀行業獲利將維持溫和成長的格局；壽險業在商品變革、美國降息及外匯風險升高下，資產累積速度將放緩，獲利能力將受影響，惟保單宣告利率調降有助於業者降低保單負債成本，提供業者吸收投資與再投資風險的緩衝。整體而言，109年尚有諸多政經議題懸而待解，且2019 新型冠狀病毒疫情對經濟帶來的短期衝擊在所難免，金融市場不確定性仍高，營運宜審慎以對。

二、公司組織變化情形

（一）本公司 108 年度重要之組織變化如下：

1. 成立提名委員會：本公司為健全董事會功能及強化管理機制，於108年1月23日第七屆第三十六次董事會通過設置提名委員會。

2. 本公司於108年3月25日董事會決議以新臺幣88.18億元，將元大證金100%的股權出售予元大證券，交割基準日為108年3月26日。交割完成後，元大證金成為元大證券100%子公司。

（二）主要子公司重要之組織變化如下：

1. 108年4月24日元大證券經董事會決議以子公司元大證券金融股份有限公司受讓環華證券金融股份有限公司之融資融券、轉融通及有價證券擔保放款之營業權益暨相關債權，依金管會108年10月14日金管證投字第1080360681號函核准，於108年11月20日完成交易。該案買賣價金為新臺幣0.15億元，併計擔保品及相關權利代價32.11億元，總價金約合新臺幣32.26億元。

2. 108年9月17日元大證券亞洲金融有限公司以持有之元大亞洲投資有限公司100%股權實物增資予寶來證券(香港)有限公司，增資完成後元大亞洲投資有限公司為寶來證券(香港)有限公司100%子公司，寶來證券(香港)有限公司並於108年9月24日更名為元大亞洲投資(香港)有限公司。

本公司未來仍將持續因應業務發展需要，調整各子公司資本結構，並透過組織調整來強化整體競爭力。另為發揮營運綜效，本公司採取證券與銀行同址營業之布點策略，截至 108 年 12 月底，共計有 45 家證券分公司與銀行同址營業，希冀發揮金控資源整合最大綜效。

三、經營成果

回顧108年度，儘管國際政經情勢變化迅速，金融市場動盪起伏，本公司仍以審慎穩健的經營原則，因應外部變遷適宜調整執行方向。108年度稅後淨利204.46億元，EPS 1.75元，ROE為9.06%，金控獲利表現較去年成長9.5%。

本公司在深耕金融業務發展及創造利潤的同時，亦重視公司治理、客戶權益、員工照顧、環境永續及社會公益等領域的正向發展。本公司108年入選「道瓊永續世界指數（DJSI World Index）」及「道瓊永續新興市場指數（DJSI Emerging Markets Index）」成分股2項殊榮，在「綜合性金融服務」產業類別評比中，獲得全球前10強的佳績，該指數成分股追蹤全球大型企業在經濟、環保與社會面向的表現，為全球投資人進行永續性投資的重要參考指標。

同時，在MSCI公布「全球標準指數」(MSCI ACWI Index)成分企業的環境、社會與公司治理評級（MSCI ESG Ratings）中，本公司獲得A級殊榮，顯示本公司在實踐環境、社會、公司治理之永續發展獲國際肯定，位列國內金融業領先指標集團。

此外，本公司亦持續檢視及強化永續發展各項議題，並榮獲多項外部機構之肯定，如：集團全臺316個營業據點獲頒ISO14064-1溫室氣體盤查授證，查驗覆蓋率達100%；連續第9年獲臺北市政府頒發綠色採購績效卓越標竿單位，同時連續第8年獲行

政院環保署表揚；重視內部健康促進，金控與證券、銀行、期貨等4家公司分別獲頒國民健康署「健康職場認證」標章；入選服務業幸福企業大賞；109年1月國際非營利組織CDP(碳揭露專案)公布最新評比成績，元大金控連續兩年獲得A-「領導等級」（Leadership level)，於全球8,400家受評企業中，躋身前7%，支持並致力於環境友善及氣候變遷相關議題；企業社會責任報告書獲頒英國標準協會(BSI)授證；ESG績效卓越獲頒臺灣企業永續獎企業社會責任報告書金獎；貫徹CSR查證榮獲英國標準協會（BSI）頒發永續卓越獎。

於公司治理方面，108年獲《亞洲企業管治雜誌》(Corporate Governance Asia)頒發「亞洲最佳執行長、財務長及臺灣最佳投資人關係」；獲《亞元雜誌》(Asiamoney)「臺灣最傑出公司獎-金融業」；獲臺灣證券交易所舉辦的第五屆「公司治理評鑑作業」排名前5%之上市公司；另外，107年6月通過中華公司治理協會「CG6011(2017)公司治理制度評量－優等認證」，為全臺第一家通過此評量認證之金控公司。

本公司旗下子公司之經營成果，分述如下：

元大證券截至108年12月底共計146家分公司，108年經紀業務累計市占率12.09%，持續站穩業界龍頭地位。近年在創新發展、求新求變與群策群力的企業文化驅策下，持續發展海內外多項業務，得到國內外專業財金雜誌一致肯定，累積全年共獲得68個獎項，包含連續第13年獲得亞元雜誌(Asiamoney)「臺灣最佳證券經紀商」獎項，及財資雜誌 (The Asset)、金融亞洲雜誌 (FinanceAsia)等國外機構之證券相關獎項；在主管機關獎項方面，也取得臺灣證券交易所及櫃買中心所頒發的「流通證券獎-上市證券承銷商第一名」、「活絡經濟獎-IPO籌資金額」、「活絡經濟獎-IPO市值第一名」、「權面齊發獎第一名」、「權體暢流獎第一名」、「最佳貢獻獎」、「報價穩定獎第一名」、「下半年E門豪傑獎第一名」、「下半年造市英雄獎第一名」等獎項，及由證券暨期貨市場發展基金會兩年所舉辦一次之金彝獎獲得「傑出綠色募資」與「傑出金融創新」等兩項大獎。再者，同時也獲得財訊雜誌「《財訊》財富管理大獎」、「《財訊》金融品牌獎」，及連續第12年的今周刊商務人士理想品牌「綜合券商類第一名」，以及首次獲得國家品牌玉山獎全國首獎「最佳產品類：AI智能選股APP-投資先生」等，這些獎項在在顯示出元大證券積極拓展業務、落實客戶權益的努力，已深獲肯定。

元大銀行在合併大眾銀行二年以來，持續進行存放款結構的改善，並秉持「均衡業務結構、分散獲利來源、資本運用效率化」的經營主軸，推動業務成長，續朝優質大型銀行之目標邁進。截至108年12月底，元大銀行資產規模達新臺幣1兆3,300億元，各項業務與財務指標均較前一年度成長，雖受美元降息影響部分利息收益，但在手續費淨收益及投資收益的成長與費用撙節下，全年累計稅後淨利100.46億元，較107年增加14.39億元，成長率17%，再創新高，EPS為 1.36元、ROE 為8.46%。在資產品質方面，逾放比、逾放覆蓋率、放款覆蓋率分別為0.15%、1,121.67%與1.66%，屬業界優質水準，且優於主管機關之監理要求。而銀行財富管理業務，秉持「用心、關心、誠心」將心比心的提供客戶專業服務，在108年財訊雜誌-財富管理大調查榮獲「最佳服務、最佳財富增值、最佳創意行銷平面」獎項，深獲客戶肯定。

元大人壽秉持「保險保障、永續經營、社會安康」的企業核心價值，持續專注於推廣保障暨長年期商品，使此部份商品占比由41 %上升至49 %，在商品部份，配合法令異動(不可有費差損)，調降銀行通路佣獎成本，同時為確保目標業績的達成，以集

團自有通路為主，推動理財型商品，另透過保經代通路、多元行銷和直營業務等通路推廣保障暨長年期商品。在保障暨長年期商品部份，108年之計績保費38.73億元，較去年同期成長57%，顯示元大人壽以穩健步伐擴展保障暨長年期商品業務規模，以追求公司長期價值及保險「共濟互助」精神之具體實踐。

本公司旗下各子公司 108 年度營業計畫實施結果摘要如下：

項目		資產總額(仟元)	稅後損益(仟元)	每股損益(元)
元大證券	108 年	365,076,873	9,018,519	1.56
	107 年(註)	345,294,955	9,391,408	1.62
元大銀行	108 年	1,329,968,350	10,046,230	1.36
	107 年	1,278,099,257	8,607,600	1.16
元大人壽	108 年	284,651,026	909,534	0.93
	107 年	239,390,357	276,802	0.31
元大投信	108 年	5,567,382	1,188,944	5.24
	107 年	4,978,302	1,005,530	4.43
元大期貨	108 年	73,149,665	1,135,799	4.89
	107 年	72,108,776	1,000,045	4.31
元大創投	108 年	2,740,721	148,187	0.60
	107 年	2,611,815	220,861	0.90
元大國際資產管理	108 年	3,680,439	124,033	1.01
	107 年	3,080,779	153,915	1.54
元大投顧	108 年	259,024	3,175	0.32
	107 年	248,454	1,256	0.13

註：元大證券以民國 108 年 3 月 26 日為交割基準日取得元大證金全部股權，上述交易係屬共同控制下個體之組織重整，故元大證券於編制前期財務報表時，已依規定視為自始已合併並追溯重編前期財務報表。

四、信用評等之日期及結果

國內外信評機構對本公司穩健之資產品質與經營成果一向給予正向肯定，中華信評於 109 年 1 月 16 日確認本公司評等，展望維持「穩定」，反映本金控集團就合併基礎而言具有強健的資本水準，以及在臺灣證券相關業務市場中具有領導地位。而 Fitch Ratings 於 108 年 7 月 9 日確認本公司評等，展望維持「穩定」，此次評等反映了本金控集團透過 103 年至 105 年一連串的併購擴張國內銀行業務與海外證券業務版圖，持續強化國內及海外的市場地位，並創造更多元化的營收和資金來源，讓本金控集團自原為以證券為中心的營運模式，演變為證券與銀行業務對利潤均衡貢獻的模式，更加多元的營運模式有助支持本金控集團發展為全方位的區域性金融服務集團。

最近一次本公司信用評等結果摘要如下：

評等種類	評等機構	信用評等等級		展望	生效日期
		長期	短期		
國際評等	Fitch Ratings	BBB+	F2	穩定	108 年 7 月 9 日
國內評等	Fitch Ratings	AA-(twn)	F1+(twn)	穩定	108 年 7 月 9 日
	中華信評	twAA-	twA-1+	穩定	109 年 1 月 16 日

五、未來公司發展策略

本公司秉持之核心價值為「掌握先機、創造客戶財富」、「專注績效、增進員工福祉」、「創新價值、提升股東權益」，在深耕金融業務發展及創造利潤的同時，亦重視公司治理、客戶權益、員工照顧、環境永續及社會公益等領域的正向發展，期以永續經營的理念，朝「亞太區最佳金融服務提供者」的願景邁進。

展望未來，本公司仍將以優異資產品質及風險控管能力為後盾，持續穩固核心競爭能力，全面驅動成長、強化海外轉投資效益並提升集團整合效能，在深耕金融業務發展及創造利潤的同時，亦持續勠力精進實踐公司治理、客戶權益、員工照顧、環境永續及社會公益。

本公司 109 年度經營重點說明如下：

（一）證券子公司：創新多元業務與服務、穩健提升經營績效

元大證券以「深耕臺灣、放眼國際、在地生活、全球投資」為目標，持續深化各項核心業務，並擴展海外區域市場。為保有市場領先地位，以深化客戶關係、精準行銷與提升品牌形象為經營核心，透過金融科技、強化商品研發及聚焦客群經營，以既有優勢延伸發展更多樣化且具差異性的商品及服務，滿足客戶日新月異的需求。

在海外經營方面，海外子公司的相關通路布建已逐漸成熟，其中元大證券(韓國)、元大證券(香港)已成為元大證券的海外獲利雙引擎；另外，包括元大證券越南、元大證券(泰國)及元大證券印尼等，也將延續移植元大證券總公司的成功經驗，以協助其發展新的業務成長動能。此外，將持續推動元大證券(香港)成為元大證券及集團之亞洲債券發行平台及國際交易平台中心，同時積極串接元

大證券海外子公司間之業務發展機會，充分運用跨境金融交易之布局優勢及特性，伺機擴展亞洲地區據點，提供客戶更多元的金融商品及融資服務。

（二）銀行子公司：擴大資產規模與多元化收入來源，維持獲利穩健成長

擴大核心存款規模，以穩定的資金來源支應各項業務成長，法人金融業務強化高收益性或連結金流之放款產品開發，透過內部組織調整，提升資源配置效率，加強深耕集團企業戶往來的深度與廣度，將可提升元大銀行之市場地位及金融產品服務創新；國際金融業務積極爭取 OBU 國際聯貸主辦案件，開發結構融資案件；個人金融業務透過通路與客群策略調整，穩步提高房貸、信貸、車貸的新貸業務量；理財業務以廣泛多元的產品、便捷的服務平台與專業的理財團隊，持續擴大客戶基礎，以增裕手續費收益；金融市場業務則透過強化資金配置與管理，穩定投資相關收益。

在海外業務方面，針對香港分行、菲律賓子行及韓國子行，將持續透過總行矩陣式管理及派駐人員之經驗移植，發展適合當地發展經營模式，並加強國內與海外據點業務之合作，逐年提高對獲利的貢獻。

（三）壽險子公司：持續開發、推廣「保障暨長年期」商品，符合監理措施規範

在商品面，呼應「保險保障、永續經營、社會安康」的企業核心價值，持續以保障暨長年期為主要商品開發方向，組成多元化的商品線，以滿足各客戶族群之保險需求與監理措施規範。因應我國面臨高齡化及少子化的人口結構問題，將持續開發符合退休生活、退休醫療、退休照護需求相關之保障暨長年期商品及其銷售配套元素，傳遞元大人壽給予客戶的核心價值，並協助公司達成長期財務及業務目標。

在通路面，元大人壽持續均衡穩定發展多元通路，依通路特性及不同客戶族群多元化之需求，藉由差異化商品並依循公司「保險保障、永續經營、社會安康」的核心價值，以保障暨長年期商品為行銷主軸，輔以提供優質服務，創造公司長期穩定的獲利，增加公司品牌價值。

（四）投信子公司：產品線固本創新，以符合多樣化資產管理需求

元大投信以客戶需求為導向發展多角化智能投資服務及推廣新種 ETF，持續長期著重於產品創新，為國內公募基金之領航者，除推出主題性 ETF 產品與深耕主動式投資產品之研究外，亦擔任國外基金業者的專業顧問協助其發行新種基金商品。元大投信致力成為全方位退休理財規劃解決方案提供者，並以創造長期穩健獲利為出發點，帶領產業迎向資產管理業 2.0 之新紀元。

（五）期貨子公司：以創新商品、新思維、新服務，深耕臺灣，放眼亞太

元大期貨長期嚴格管控客戶風險，深耕臺灣，穩健經營，深獲投資人信賴，因應金融數位化發展潮流，除經紀業務團隊轉型優化，並以新商品、新思維整合虛實通路，運用創新金融科技，藉由跨界之整體資源整合，輔以期貨研究及顧問專業，深化經紀與 IB 通路發展，提升法人實體經紀服務；國際市場發展方面，藉由海外據點平台前瞻布局國際市場，達成跨境服務整合，致力於成為國際型期貨服務商。

貳、公司簡介及公司治理報告

一、設立日期：91 年 2 月 4 日。

二、公司沿革

（一）大事記

- 91年2月4日，本公司由復華證金(後更名為元大證金)與復華證券(後更名為元大證券)以股份轉換方式轉換設立復華金融控股股份有限公司(後更名為元大金融控股股份有限公司)，以跨入不同的金融事業領域，提供客戶多元化金融商品與服務。
- 91年5月，復華證金(後更名為元大證金)將旗下之復華期貨、金復華投顧等全部股權售予本公司，以孫公司子公司化方式，提升該等之位階，亦藉此扁平集團組織結構，強化本公司對旗下投資事業之管理。
- 91年8月，本公司以股份轉換方式將復華商業銀行(原亞太商業銀行；後再更名為元大商業銀行)納入成為子公司，並將原持有復華投信之股權全數售出，以符合法令規定，之後再以受讓方式，購入金復華投信(原金亞太投信)之股權，將該公司納入成為子公司。
- 91年12月，本公司新設成立復華創投(後更名為元大創投)。
- 92年4月，本公司新設成立復華資產管理公司(後更名為元大國際資產管理公司)及復華財務顧問公司(後更名為元大國際財務顧問公司)。
- 96年4月2日，本公司以股份轉換方式將元大京華證券納入成為子公司，讓本公司在資本額、淨值與營業規模等方面，一舉躋身金控前段班。
- 96年9月23日，本公司完成元大證券(原復華證券)與元大京華證券之合併，元大證券為存續公司，元大京華證券為消滅公司；本公司完成元大期貨與復華期貨之合併，元大期貨為存續公司，復華期貨為消滅公司。
- 96年9月27日，本公司正式對外啟用「元大金融控股股份有限公司」之公司名稱。
- 96年11月27日，本公司董事會通過向元大證券購買其所持有元大期貨8,000萬普通股股票及1,400萬私募普通股股票，將元大期貨提升為本公司百分之百持股之子公司；本公司董事會通過向元大證券購買其所持有元大投顧所有普通股股票，共計3,000萬股，將元大投顧提升為本公司百分之百持股之子公司。
- 97年10月，本公司處分子公司金復華投信全部股權，售予宏利集團所屬Manulife Asset Management (Hong Kong) Limited。
- 97年11月，本公司之子公司元大國際財務顧問公司召開董事會代行股東會通過終止營業及辦理解散。
- 100年10月3日，本公司以股份轉換方式將寶來證券納為本公司100%持股子公司。

- 101年4月1日，本公司完成元大證券與寶來證券之合併及元大期貨與寶來曼氏期貨之合併，並更名為元大寶來證券及元大寶來期貨。
- 101年5月，本公司完成元大投信與寶來投信之合併，並更名為元大寶來投信；同時，元大寶來投信成為元大寶來證券直接持股72.18%之子公司。
- 101年6月，本公司董事會決議通過向子公司元大寶來證券承購其所持有之元大寶來投信72.18%股權。元大寶來投信於101年7月16日註銷合併案所買回異議股東之股份46,231股，減資比率為0.0204%。因此，本公司於101年9月完成交割後所持有之元大寶來投信股權比例為72.20%。
- 101年8月，本公司董事會通過將元大寶來證券持有元大寶來期貨25.17%之股權移轉至本公司。本公司與元大寶來證券於101年10月透過公開市場交易分別移轉元大寶來期貨15.18%及9.99%之股權。本次交易完成後，本公司直接持有元大寶來期貨之股權比例為68.65%。
- 102年5月，本公司之子公司元大國際財務顧問公司以102年5月31日為清算完結日，並於102年6月28日向臺灣臺北地方法院聲報清算完結，102年7月5日獲得臺灣臺北地方法院准予備查。
- 102年6月25日，本公司與美商紐約人壽企業有限公司簽訂股權買賣合約，以總價金新臺幣1億元取得國際紐約人壽保險股份有限公司之100%股權。
- 103年1月1日，本公司完成國際紐約人壽股權移轉，正式跨足壽險新事業。
- 103年2月，本公司之子公司國際紐約人壽更名為元大人壽，並於103年3月10日正式對外啟用元大人壽之公司名稱。
- 103年6月，本公司之子公司元大寶來證券完成韓國東洋證券控制性股權交割程序暨東洋證券正式成為元大證券亞洲金融公司之子公司，並更名為元大證券株式會社。
- 103年11月，元大證券株式會社董事會決議通過處分100%持股之東洋儲蓄銀行(菲律賓)予元大銀行。
- 104年4月，本公司之子公司元大寶來證券完成印尼 PT AmCapital Indonesia 的交割程序，並於104年7月更名為 PT Yuanta Securities Indonesia(後再更名為 PT Yuanta Sekuritas Indonesia)。
- 104年7月6日，本公司之子公司元大寶來證券股份有限公司更名為元大證券股份有限公司、元大寶來期貨股份有限公司更名為元大期貨股份有限公司、元大寶來證券投資信託股份有限公司更名為元大證券投資信託股份有限公司。
- 105年1月29日，金管會核准本公司以股份轉換方式將大眾銀行納為本公司100%持股之子公司，本公司並以105年3月22日為股份轉換基準日。
- 105年4月25日，本公司之子公司元大銀行完成韓國 Hanshin Savings Bank 的交割程序，並於106年2月13日更名為元大儲蓄銀行株式會社。
- 105年7月8日，本公司之子公司元大證券完成泰國 KKTrade Securities Company Limited 的交割程序，並於105年9月1日更名為元大證券(泰國)有限

公司(Yuanta Securities (Thailand) Company Limited)。

- 106年10月24日上海信升投資諮詢有限公司完成清算。
- 106年12月7日元大證券之子公司元大證券亞洲金融有限公司及元大證券（香港）有限公司完成收購越南第一證券聯營公司部分股權，完成後元大證券亞洲金融持股比例為50.76%，元大證券(香港)持股比例為49.19%，兩家公司持股比例共計99.95%。越南第一證券聯營公司業於107年2月13日更名為元大證券越南股份有限公司。
- 107年1月1日，本公司完成元大銀行與大眾銀行的合併，元大銀行為存續公司，大眾銀行為消滅公司。
- 107年7月26日元大證券董事會通過元大證券(英國)辦理解散清算，同年8月17日獲金管會許可終止營業與辦理清算事，並制定107年11月1日為清算基準日，於清算基準日後已無任何營業行為。
- 107年11月29日，元大證券之子公司元大證券亞洲金融有限公司完成收購元大證券越南股份有限公司剩餘少數外部股權0.01%，完成後元大證券亞洲金融有限公司及元大證券(香港)有限公司分別持有元大證券越南股份有限公司股權85.24%及14.76%，持股比例共計100%。
- 108年3月25日，本公司董事會重行決議以新臺幣88.18億元，將元大證金100%的股權出售予元大證券，交割基準日為108年3月26日。交割完成後，元大證金成為元大證券100%子公司。
- 108年6月14日，業經越南主管機關 State Securities Commission (SSC)核可，元大證券越南股份有限公司正式更名為元大證券越南有限公司(Yuanta Securities Vietnam Limited Company)。
- 108年9月17日元大證券亞洲金融有限公司以持有之元大亞洲投資有限公司100%股權實物增資予寶來證券(香港)有限公司，增資完成後元大亞洲投資有限公司成為寶來證券(香港)有限公司100%子公司，寶來證券(香港)有限公司並於108年9月24日更名為元大亞洲投資(香港)有限公司。

（二）最近三年得獎與榮耀

1.106年度

(1)榮獲臺灣證券交易所第三屆「公司治理評鑑作業」，上市組排名前5%佳績。

(2)通過「ISO 14001 環境管理系統」認證。

(3)本公司及旗下證券、銀行、人壽、投信、期貨、證金、投顧、創投及國際資產管理等9家子公司聯合通過「ISO 14001 環境管理系統」、「ISO 50001 能源管理系統」以及「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」認證。

(4)「2016年企業社會責任報告書」領先同業採用全球永續報告協會105年公布最新的GRI 準則指標編製，並且也首度導入整合性報告書（Integrated Reporting，簡稱IR）的精神，使內容更為聚焦、透明，並榮獲英國標準協會(BSI)頒發通過查證證書。

(5)入選為富時社會責任新興市場指數FTSE4Good Emerging Index。

(6)榮獲第八屆財訊金融獎-「金控CSR優質獎」。

(7)榮獲教育部「運動企業認證標章」。(效期：106年至107年)

(8)榮獲財資雜誌 (The Asset)-亞洲企業最佳公司治理、企業社會責任、及投資人關係白金獎 (Platinum Award for Excellence in Governance, CSR, and Investor, and Relations Benchmarking)。

2.107年度

(1)榮獲臺灣證券交易所第四屆「公司治理評鑑作業」，上市組排名6%-20%佳績。

(2)通過社團法人中華公司治理協會「CG6011(2017)公司治理制度評量」優等認證。(效期：107年6月12日至109年6月11日)

(3)榮獲財資雜誌 (The Asset)-亞洲企業最佳公司治理、企業社會責任、及投資人關係白金獎 (Platinum Award for Excellence in Governance, CSR, and Investor, and Relations Benchmarking)。

(4)榮獲亞洲企業管治雜誌-臺灣最佳投資人關係及亞洲最佳執行長(投資人關係)-申鼎錢總經理。

(5)榮獲第九屆財訊金融獎-「金控CSR優質獎」。

(6)本金控暨子公司全臺324個據點已全數通過「ISO 14064-1溫室氣體盤查」，成為查驗覆蓋率100%的金控公司；本公司及旗下9家子公司聯合通過「ISO 14001 環境管理系統」；銀行、證券、投信、證金等子公司導入「ISO50001能源管理系統」並取得英國標準協會(BSI)認證。

(7)入選為富時社會責任新興市場指數(FTSE4Good Emerging Index)。

(8)入選為「FTSE4Good臺灣指數公司臺灣永續指數」成分股。

(9)榮獲英國標準協會「永續卓越獎」。

3.108年度

(1)榮獲臺灣證券交易所第五屆「公司治理評鑑作業」，上市組排名前5%佳績。

(2)入選「道瓊永續世界指數」成分股–綜合性金融服務類。

(3)入選「道瓊新興市場指數」成分股–綜合性金融服務類。

(4)獲MSCI ESG Rating評選為綜合性金融服務產業（Diversified Financials）評等A級。

(5)榮獲亞元雜誌-臺灣最傑出公司獎-金融業。

(6)榮獲亞洲企業管治雜誌-臺灣最佳投資人關係、亞洲最佳執行長(投資人關係)-申鼎錢總經理及亞洲最佳財務長(投資人關係) –麥煦書財務長。

(7)入選為富時社會責任新興市場指數(FTSE4Good Emerging Index)。

(8)入選為「FTSE4Good臺灣指數公司臺灣永續指數」成分股。

(9)獲國際非營利組織CDP(原碳揭露專案)評比 A–「領導等級」。

(10)榮獲英國標準協會「永續卓越獎」。

(11)榮獲教育部「運動企業認證標章」。(效期：108年至110年)

三、組織系統

（一）各單位分掌事項

1.秘書處：辦理董事會事務及各功能性委員會之議事事宜。

2.稽核部：辦理內部稽核事務及對子公司就本職掌範圍內事務之督導與整合事宜。

3.風險管理部：辦理各項業務風險控管及對子公司就本職掌範圍內事務之督導與考核事宜。

4.綜合企劃部：辦理本公司中長期及年度發展規劃、本公司暨各子公司經營目標之設定與評估、子公司國內重大營運事項之管理與整合、公司治理事務之推動、併購案規劃及其他重大專案之推動等事宜。

5.法人關係部：辦理機構投資人關係維繫與策略性溝通、反應機構投資人建言等事宜。

6.法令遵循部：辦理法令遵循制度之規劃、管理及執行，建立法令傳達、諮詢、協調與溝通系統、確認各項作業及管理規章均配合法規適時更新、出具或簽署符合法令及內部規範之意見、分析各單位法令遵循重大缺失或弊端之原因及改善意見、考核各單位法令遵循作業之成效，確保法令遵循制度之有效運行及對子公司就本職掌範圍內事務之督導與考核事宜。

7.法務部：辦理本公司對外各類契約之研擬、審核與管理、法律爭議、非訟、訴訟案件相關法務事宜之諮詢與處理及對子公司就本職掌範圍內事務之督導與考核事宜。

8.財務管理部：辦理本公司財務管理、資金調度、投資理財、市場研究分析、會計及對子公司就本職掌範圍內事務之督導與考核事宜。

9.行政管理部：辦理總務、文書、股務、安全防護及對子公司就本職掌範圍內事務之督導與考核事宜。辦理本公司公關、廣告文宣及企業識別系統(CIS)之各項事務管理與整合事宜，及對子公司就本職掌範圍內事務之督導與考核事宜。

10.人力資源部：辦理本公司人事召募任用、教育訓練、員工發展、薪酬福利、勞資關係等之規劃與推動，人事規章辦法之研擬修訂及對子公司就本職掌範圍內事務之督導與考核事宜。

11.資訊部：辦理本公司各項資訊業務之規劃設計、執行及對子公司就本職掌範圍內事務之督導與考核事宜。

12.營運作業部：協助提高各子公司業務營運支援單位之效益，包含各項相關之作業制度、作業流程、人員配置之改善及作業效率之提升等。

13.法金事業處：辦理本公司及各子公司法人金融相關業務整合效益之規劃、管理及執行。

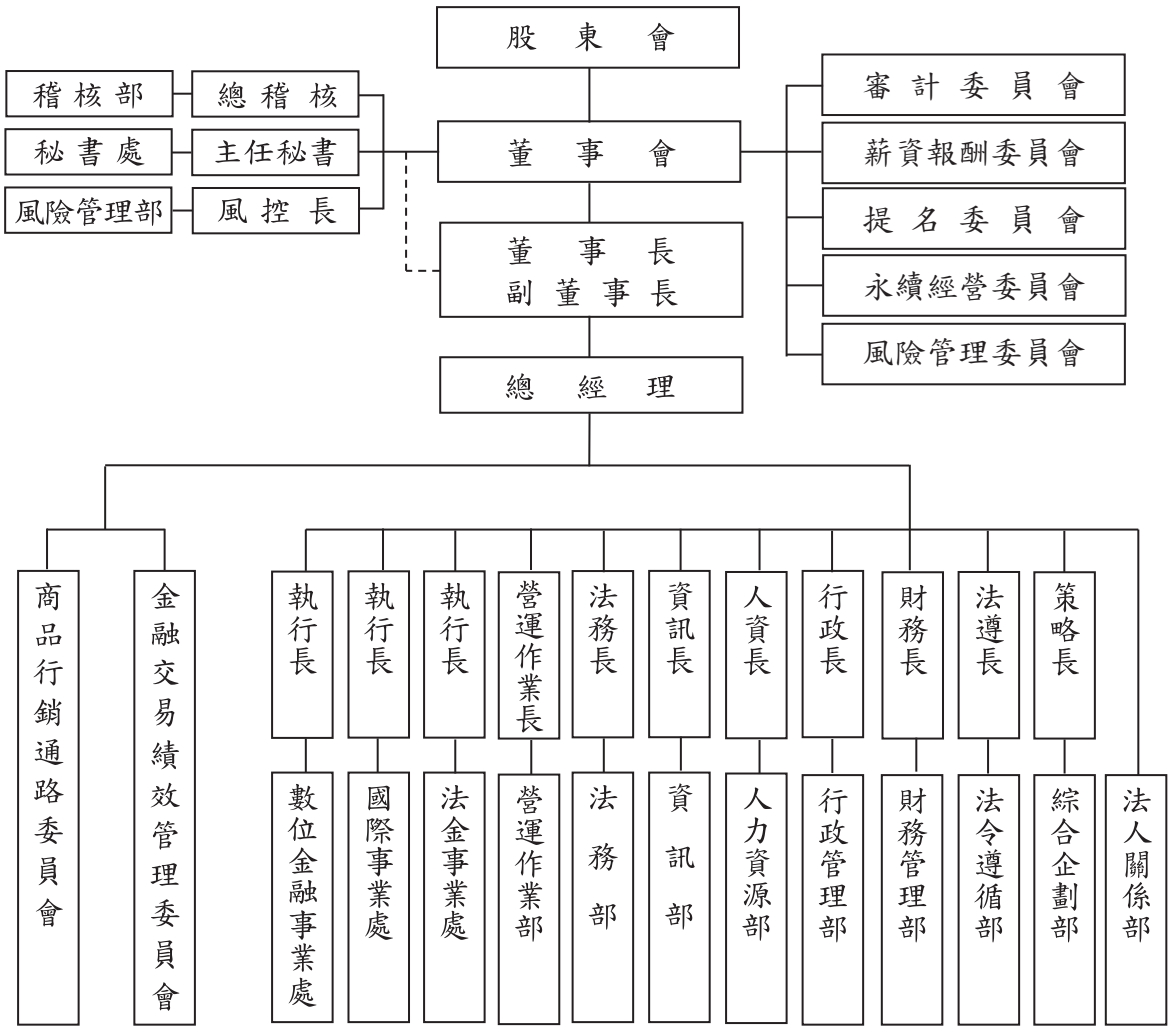
14.國際事業處：辦理本公司及各子公司國際業務相關整合效益之規劃、管理及執行。

15.數位金融事業處：辦理本公司及各子公司數位金融相關業務整合效益之規劃、管理及執行。

本公司於總經理下得置功能長、執行長，負責各功能性事務之推動，或部門之督導、整合執行，並得視需要置副功能長、副執行長，負責襄助功能長、執行長執行業務。

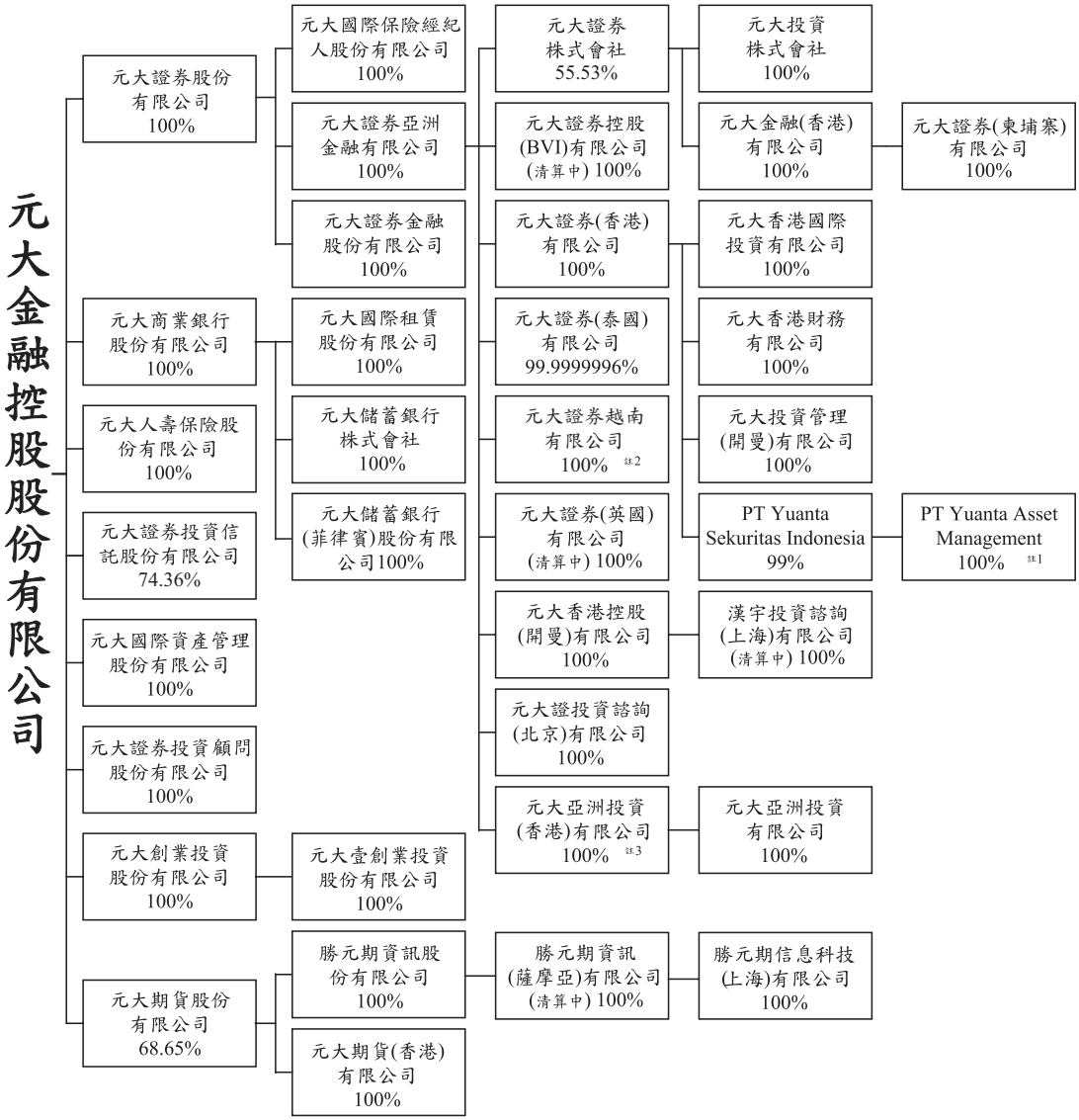
有關功能長、執行長之職掌，由策略長負責督導及整合執行綜合企劃部職掌事務、法遵長負責督導及整合執行法令遵循部職掌事務、財務長負責督導及整合執行財務管理部之職掌事務、行政長負責督導及整合執行行政管理部之職掌事務、人資長負責督導及整合執行人力資源部之職掌事務、資訊長負責督導及整合執行資訊部之職掌事務、法務長負責督導及整合執行法務部之職掌事務、營運作業長負責督導及整合執行營運作業部之職掌事務、各事業處執行長負責督導及整合執行該事業處之職掌事務。

（二）組織系統圖


股東會
稽核部
總稽核
秘書處
主任秘書
風險管理部
風控長
董事會
董事長
副董事長
總經理
審計委員會
薪資報酬委員會
提名委員會
永續經營委員會
風險管理委員會
商品行銷通路委員會
金融交易績效管理委員會
執行長
數位金融事業處
執行長
國際事業處
執行長
法金事業處
營運作業長
營運作業部
法務長
法務部
資訊長
資訊部
人資長
人力資源部
行政長
行政管理部
財務長
財務管理部
法遵長
法令遵循部
策略長
綜合企劃部
法人關係部

（三）組織關係圖

資料基準日：109 年 1 月 31 日



註 1：PT Yuanta Sekuritas Indonesia 對 PT Yuanta Asset Management 之持股比例為 99.998%；元大證券(香港)有限公司對 PT Yuanta Asset Management 持股比例為 0.002%；元大證券股份有限公司對 PT Yuanta Asset Management 間接持股比例為 100%。

註 2：元大證券亞洲金融有限公司對元大證券越南股份有限公司之持股比例為 85.24%，元大證券(香港)有限公司對元大證券越南股份有限公司之持股比例為 14.76%；元大證券股份有限公司對元大證券越南股份有限公司間接持股比例為 100%。108 年 6 月 14 日，業經越南主管機關 State Securities Commission (SSC)核可，元大證券越南股份有限公司正式更名為元大證券越南有限公司(Yuanta Securities Vietnam Limited Company)。

註 3：寶來證券(香港)有限公司自 108 年 9 月 24 日起更名為元大亞洲投資(香港)有限公司。

（四）關係企業間相互持股比例、股份及實際投資金額一覽表

資料基準日：109 年 1 月 31 日

關係企業名稱	與本公司之關係	投資成本 (新臺幣仟元)	投資股數 (仟股)	持股比例 (%)
元大證券股份有限公司	持股 100%之子公司	63,840,703	5,782,032	100
元大商業銀行股份有限公司	持股 100%之子公司	97,071,284	7,394,039	100
元大人壽保險股份有限公司	持股 100%之子公司	11,165,000	973,570	100
元大證券投資信託股份有限公司	持股 74.36%之子公司	3,793,998	168,743	74.36
元大期貨股份有限公司	持股 68.65%之子公司	3,421,065	159,467	68.65
元大創業投資股份有限公司	持股 100%之子公司	2,460,000	246,000	100
元大國際資產管理股份有限公司	持股 100%之子公司	3,000,000	300,000	100
元大證券投資顧問股份有限公司	持股 100%之子公司	138,100	10,000	100
元大證券亞洲金融有限公司	子公司元大證券持股 100%	11,557,424	290,909	100
元大國際保險經紀人股份有限公司	子公司元大證券持股 100%	5,550	500	100
元大證券金融股份有限公司	子公司元大證券持股 100%	8,818,069	400,000	100
元大國際租賃股份有限公司	子公司元大銀行持股 100%	100,000	10,000	100
元大儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司	子公司元大銀行持股 100%	900,438	1,200,000	100
元大儲蓄銀行株式會社	子公司元大銀行持股 100%	4,079,836	13,516	100
元大期貨(香港)有限公司	子公司元大期貨持股 100%	1,033,971	34,000	100
勝元期資訊股份有限公司	子公司元大期貨持股 100%	350,000	35,000	100
元大壹創業投資股份有限公司	子公司元大創投持股 100%	537,261	85,000	100
元大證券(香港)有限公司	子公司元大證券之子公司元大證券亞洲金融持股 100%	9,151,651	2,268,133	100
元大證券控股(B.V.I.)有限公司 (註 2)	子公司元大證券之子公司元大證券亞洲金融持股 100%	343	10	100
元大亞洲投資(香港)有限公司	子公司元大證券之子公司元大證券亞洲金融持股 100%	1,165,143	293,892	100
元大香港控股(開曼)有限公司	子公司元大證券之子公司元大證券亞洲金融持股 100%	326,069	10,074	100
元大證投資諮詢(北京)有限公司	子公司元大證券之子公司元大證券亞洲金融持股 100%	91,973	(註 1)	100
元大亞洲投資有限公司	子公司元大證券之孫公司元大亞洲投資(香港)有限公司持股 100%	1,081,050	35,000	100
元大證券株式會社	子公司元大證券之子公司元大證券亞洲金融持股 55.53%	8,701,260	110,837	55.53
元大證券(英國)有限公司 (清算中)	子公司元大證券之子公司元大證券亞洲金融持股 100%	94,096	2,000	100
元大證券(泰國)有限公司	子公司元大證券之子公司元大證券亞洲金融持股 99.999999%	4,259,484	450,000	99.99

關係企業名稱	與本公司之關係	投資成本 (新臺幣仟元)	投資股數 (仟股)	持股比例 (%)
元大證券越南有限公司	子公司元大證券之子公司元大亞洲金融持股 85.24%，元大證券之孫公司元大證券（香港）有限公司持股 14.76%，兩家持股比例共計 100%	1,731,721	100,000	100
勝元期資訊(薩摩亞)有限公司 (註 3)	子公司元大期貨之子公司勝元期資訊持股 100%	184,857	5,800	100
勝元期信息(上海)有限公司	子公司元大期貨之子公司勝元期資訊之子公司勝元期資訊(薩摩亞)持股 100%	157,209	(註 1)	100
漢宇投資諮詢(上海)有限公司 (清算中)	子公司元大證券之孫公司元大香港控股(開曼)持股 100%	24,806	(註 1)	100
元大香港財務有限公司	子公司元大證券之孫公司元大證券(香港)持股 100%	204,189	50,000	100
元大香港國際投資有限公司	子公司元大證券之孫公司元大證券(香港)持股 100%	204,189	50,000	100
元大投資管理(開曼)有限公司	子公司元大證券之孫公司元大證券(香港)持股 100%	350,108	12,500	100
PT Yuanta Sekuritas Indonesia	子公司元大證券之孫公司元大證券(香港)持股 99%	1,009,676	474	99
PT Yuanta Asset Management	子公司元大證券之孫公司 PT Yuanta Securities Indonesia 持股 99.998%，元大證券之孫公司元大證券（香港）有限公司持股 0.002%	120,912	51	99
元大投資株式會社	子公司元大證券之孫公司元大證券株式會社之持股 100%	922,915	3,554	55.53
元大金融(香港)有限公司	子公司元大證券之孫公司元大證券株式會社持股 100%	445,305	10,525	55.53
元大證券(柬埔寨)有限公司	子公司元大證券之孫公司元大金融(香港)有限公司持股 100%	209,437	6,941	55.53

註 1：該等公司因公司型態為有限公司，故只有股權而無股數。
註 2：元大證券控股(B.V.I.)有限公司於民國 108 年 6 月經董事會通過辦理清算。
註 3：勝元期資訊(薩摩亞)有限公司於民國 108 年 9 月經董事會通過辦理清算。

四、董事、獨立董事及經理人等資料

（一）董事、獨立董事資料

資料基準日：109 年 1 月 31 日

職稱	姓名	國籍或註冊地	性別	初次選任日期	選任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事長	申鼎籤	中華民國	男	98.04.16	108.06.14	三年	4,606,315 股	0.04%	4,812,323 股	0.04%	—	—	—	—	臺北市立高級商職 元大金融控股公司董事長、副董事長、總經理、執行副總經理；元大證券公司副理、經理、副總經理、執行副總經理、董事長；元大證券亞洲金融有限公司副董事長；元大證券（香港）有限公司董事長	元大金融控股公司董事長；元大證券公司董事；元大文教基金會董事	—	—	—
董事	馬維辰	中華民國	男	102.06.01	108.06.14	三年	—	—	—	—	—	—	—	—	美國南加州大學商學系學士 元大人壽保險公司副董事長；元大金融控股公司首席執行副總經理；元大銀行副董事長；奇唯科技公司執行長；元大京華證券公司董事；志富國際公司董事長；元大建設開發公司董事長特別助理	元大銀行董事；元大建設開發公司董事；元宏投資公司董事；元翔投資公司董事；元大文教基金會董事長；元大人壽保險公司董事；臺北世界貿易中心國際貿易大樓股份有限公司董事；臺灣證券交易所董事；志富國際公司董事；元大國際投資公司董事；SUNSHINE CITY GLOBAL (PTC)LIMITED 董事	—	—	—

職稱	姓名	國籍或註冊地	性別	初次選任日期	選任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事	尊爵投資股份有限公司 代表人：陳忠源	中華民國	男	105.06.16	108.06.14	三年	與宋董事耀明共同代表尊爵投資股份有限公司持有413,220,950股及個人持有2,300,000股	3.54%	與宋董事耀明共同代表尊爵投資股份有限公司持有413,220,950股及個人持有2,300,000股	3.54%	—	—	—	—	臺北市私立開南高級商工職業學校 行政院政務顧問；臺灣電力公司常務董事；臺北市消防之友會理事長；長佳機電股份有限公司監察人	元大銀行董事；三石國際開發公司董事；信義御邸作品陳忠源負責人；臺北市覺修宮董事長	—	—	—
董事	現代投資股份有限公司 代表人：江朝國	中華民國	男	108.06.14	108.06.14	三年	代表現代投資股份有限公司持有106,685,335股及個人持有255,515股	0.91%	代表現代投資股份有限公司持有122,543,335股及個人持有343,986股	1.05%	—	—	—	—	德國漢堡大學法學博士 元大人壽保險股份有限公司副董事長；內政部國民年金監理委員會委員；財團法人保險安定基金董事長；國立臺北大學法律學院院長；國立臺北大學法學系(所)主任；財團法人保險犯罪防制中心董事長；財團法人保險事業發展中心董事長；中央再保險公司董事	元大人壽保險公司董事長;元大文教基金會董事;緯創軟體公司獨立董事			
董事	尊爵投資股份有限公司 代表人：宋耀明	中華民國	男	108.06.14	108.06.14	三年	與陳董事忠源共同代表尊爵投資股份有限公司持有413,220,950股	3.54%	與陳董事忠源共同代表尊爵投資股份有限公司持有413,220,950股及個人持有660股	3.54%	—	—	—	—	美國哥倫比亞大學法學碩士 理律法律事務所合夥人；美國紐約州律師；臺灣臺中地方法院檢察署檢察官；法務部調部辦事檢察官	元大國際資產管理公司董事長;元大銀行董事;立榮航空公司董事； SUNSHINE CITY GLOBAL (PTC)LIMITED 董事			

職稱	姓名	國籍或註冊地	性別	初次選任日期	選任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
獨立董事	薛明玲	中華民國	男	105.06.16	108.06.14	三年	—	—	—	—	—	—	—	—	東吳大學會計學研究所碩士；美國賓州州立 Bloomsburg 大學企管碩士 資誠聯合會計師事務所所長；國立清華大學科技管理學院兼任教授；國立臺灣科技大學管理學院兼任教授；中華民國高等專門職業考試典試委員；中華公司治理協會常務理事	元大銀行獨立董事；光寶科技(股)公司獨立董事；臺灣東洋藥品工業(股)公司獨立董事；華新麗華(股)公司獨立董事；中華公司治理協會常務理事	—	—	—
獨立董事	徐光曦	中華民國	男	108.06.14	108.06.14	三年	—	—	—	—	—	—	—	—	美國印第安那大學商學院碩士 兆豐金融控股公司董事長、總經理、副總經理；兆豐商業銀行董事長、總經理；華南金融控股公司董事長；華南商業銀行董事長；臺灣土地銀行董事長；交通銀行副總經理、經理、副經理；財政部金融司科長；財政部賦稅署助理稽核；行政院經濟建設委員會研究員	元大銀行獨立董事;宇誠投資(股)公司監察人;迦南美地休閒事業(股)公司監察人;迦南奇萊(股)公司董事；提摩太投資(股)公司監察人	—	—	—

職稱	姓名	國籍或註冊地	性別	初次選任日期	選任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
獨立董事	葉銀華	中華民國	男	105.06.16	108.06.14	三年	—	—	—	—	—	—	—	—	國立臺灣大學商學博士 行政院金融監督管理委員會專任委員；行政院改革公司治理專案小組委員；行政院金融重建基金評價小組副召集人；臺灣證券交易所常駐監察人；上市上櫃審議委員會委員；證券投資人保護中心董事；中央存款保險公司諮詢委員；金融研究發展基金管理委員、副主任委員；證券投資信託暨顧問同業公會非會員理事；中華公司治理協會副理事長	元大銀行獨立董事；元大人壽保險公司獨立董事；行政院國家金融安定基金管理委員會委員；行政院國家發展基金管理委員會委員；中華民國證券暨期貨市場發展基金會董事；保險安定基金董事；中華民國證券櫃檯買賣中心監察人；中華公司治理協會常務理事；國立交通大學財務金融研究所教授；財團法人保險事業發展中心董事	—	—	—

職稱	姓名	國籍或註冊地	性別	初次選任日期	選任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
獨立董事	周行一	中華民國	男	108.06.14	108.06.14	三年	—	—	—	—	—	—	—	—	美國印第安納大學商學系博士 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心監察人；財團法人國際合作發展基金會董事；統一企業獨立董事；寶來證券獨立董事；國立政治大學校長、商學院院長、副院長、財務管理學系所主任；亞洲財務學會副理事長；金融重建基金管理委員會委員；行政院研究發展考核委員會委員；財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心監察人；財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心董事、監事；財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會董事；美國 Santa Clara University 財金系助理教授	元大證券獨立董事;國立政治大學財務管理學系教授;中強光電(股)公司獨立董事	—	—	—

註 1：本表內容及股數與持股比率之計算以 109 年 1 月 31 日實際股數為基準。法人股東持股比率不含代表人之個人持股。
註 2：本公司董事於 108 年 6 月 14 日全面改選，董事任期為 108 年 6 月 14 日起至 111 年 6 月 13 日止。
註 3：本公司於 108 年 6 月 14 日召開董事會選任申鼎錢先生為董事長。
註 4：初次選任日期為董事個人或代表人初次就任日期。
註 5：本公司截至 109 年 1 月 31 日止，已發行股份總額為 11,670,611,456 股。
註 6：本公司董事長與總經理或相當職務者（最高經理人）非為同一人、互為配偶或一親等親屬。

（二）法人股東之主要股東

資料基準日：109 年 1 月 31 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	
尊爵投資股份有限公司	騰達投資股份有限公司	19.69%
	聯達投資股份有限公司	19.84%
	久大投資股份有限公司	18.36%
	連橫投資股份有限公司	18.92%
	醒財投資股份有限公司	10.23%
	馬維建	8.27%
	杜麗莊	4.69%
現代投資股份有限公司	聯達投資股份有限公司	41.36%
	連橫投資股份有限公司	19.73%
	騰達投資股份有限公司	17.23%
	杜麗莊	5.01%
	醒財投資股份有限公司	16.67%

（三）主要股東為法人者其主要股東

資料基準日：109 年 1 月 31 日

法人股東之主要股東為法人者	法人股東之主要股東為法人者主要股東	
騰達投資股份有限公司	連橫投資股份有限公司	53.58%
	邁高創投有限公司	45.87%
	杜麗莊	0.55%
聯達投資股份有限公司	喬華國際投資股份有限公司	45.79%
	連橫投資股份有限公司	37.14%
	久大投資股份有限公司	14.02%
	醒財投資股份有限公司	2.58%
	杜麗莊	0.47%
久大投資股份有限公司	凱文投資股份有限公司	46.06%
	聯達投資股份有限公司	33.26%
	騰達投資股份有限公司	14.27%
	連橫投資股份有限公司	4.72%
	現代投資股份有限公司	1.69%
連橫投資股份有限公司	長略投資股份有限公司	45.14%
	醒財投資股份有限公司	22.49%
	騰達投資股份有限公司	19.61%
	聯達投資股份有限公司	11.14%
	現代投資股份有限公司	1.25%
	久大投資股份有限公司	0.37%
醒財投資股份有限公司	連橫投資股份有限公司	48.93%
	偉特投資股份有限公司	46.19%
	久大投資股份有限公司	4.88%

（四）董事具五年以上公司業務所需工作經驗與獨立性情形資料

條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註 1）										兼任其他公開發行公司獨立董事家數(註 2)
	商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他公司業務所需考領之國家證書及試門職業技術人員	商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
申鼎錢			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
馬維辰			✓	✓		✓			✓	✓	✓	✓	✓	0
江朝國	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1
宋耀明		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
陳忠源			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
薛明玲	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3
葉銀華	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
徐光曦			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
周行一	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1

註 1：各董事於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

(1)非為公司或其關係企業之受僱人。

(2)非公司之關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限)。

(3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

(4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。

(5)非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。

(6)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。

(7)非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。

(8)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。

(9)未有公司法第 30 條各款情事之一。

(10)未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

註 2：本公司獨立董事薛明玲先生兼任元大銀行之獨立董事、葉銀華先生兼任元大銀行及元大人壽等子公司之獨立董事、徐光曦先生兼任元大銀行之獨立董事、周行一先生兼任元大證券之獨立董事，依據行政院金融監督管理委員會 109 年 1 月 15 日公布修正之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第 4 條第 2 項規定，金融控股公司之獨立董事兼任該公司百分之百持有之公開發行子公司獨立董事，兼任超過之一家者，其超過之家數計入「其他」公開發行公司獨立董事之家數。

（五）本公司落實董事會成員多元化政策之情形

1. 本公司訂有「董事選任程序」，其中第3條更明確規範董事之選任，應考量董事會之整體配置。董事會成員組成應考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，宜包括但不限於以下二大面向之標準：

(1)基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等。

(2)專業知識技能：專業背景（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）、專業技能及產業經驗等。

董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養，其整體應具備之能力如下：

(1)營運判斷能力。

(2)會計及財務分析能力。

(3)經營管理能力(包括對子公司之經營管理)。

(4)危機處理能力。

(5)產業知識。

(6)國際市場觀。

(7)領導能力。

(8)決策能力。

(9)風險管理知識與能力。

2.本公司本屆董事會(108年選任)之董事共9席，其中獨立董事4席，以自然人身份當選之自然人董事共6席(含4席獨立董事)。

董事成員背景有法律、經濟、會計、財務、企管、商學等，其專業技能除金控業應具有之銀行、證券、保險、期貨、資產管理等經驗外，多位董事尚具有實際經營或執行併購、資訊科技、營建等歷練，對本公司海內外業務管理及風險控管，具良好之貢獻。這些組合，也完全符合選任時，公司策略由初期證券、銀行、保險三柱發展轉為「穩固核心、驅動成長」的全面發展方向。

本公司第八屆董事中，申鼎籤董事任職元大證券30餘年，具備豐富之金融管理能力，經歷多次國內外併購案，並推進集團獲利創新高，為證券專業董事；江朝國董事自103年元大金控取得元大人壽經營權後開始擔任副董事長、董事長迄今，帶領元大人壽穩步成長，建立品牌，為本公司保險專業董事；徐光曦獨立董事任職銀行業40餘年，具備處理國際金融業務、國際化布局與海外事業經營管理等經驗，為本公司銀行專業董事；葉銀華獨立董事曾於金融監理機關暨周邊事業擔任重要職務，推動公司治理業務之經驗豐富，為本公司金融專業董事；薛明玲獨立董事具備會計師資格，為本公司會計專業獨立董事。除此之外，具備資訊業、科技業、營建業相關經營者有馬維辰董事、陳忠源董事及周行一獨立董事；具備法律相關專業者有江朝國董事及宋耀明董事；具備財務會計專業者有馬維辰董事及四位獨立董事；具備工程及資訊科技者有馬維辰董事及陳忠源董事。且本公司董事在併購專業、風險管理、商務管理、金融銀行保險及公司治理、永續經營議題等，均具有豐富之實務經驗及專業能力。

本公司董事平均任期為3年，1位董事任職期間為8-11年，1位董事任職期間為5-7年，3位董事及4位獨立董事任期年資為0-4年。本公司董事均為男性，

年齡分布情形為1位在41-50歲，3位在51-60歲，5位在61-70歲。

有關本公司董事多元化政策目標，第七屆選任之獨立董事占董事席次比率為30%，本公司預定提高獨立董事占比目標至40%，經本年度第八屆董事選任後，本公司獨立董事占比已提升至44%，達到本公司獨立董事占比40%之目標；本公司第八屆董事席次共有9席，依「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」規定，本公司本(第八)屆應設置3席自然人專業董事，並自本屆董事任期屆滿後，始適用第9條第2項至第4項新規定，應設置4席自然人專業董事。爰此，本公司以本年度第八屆董事應選任4席自然人專業董事為目標，經本年度第八屆董事選舉後，本公司共計選任4席自然人專業董事，已提前達成自然人專業董事人數之目標。

茲將本公司落實董事會成員多元化政策之情形，摘述如下表：

多元化核心項目 / 董事姓名	基本組成						在任期間(年)				產業經驗							專業知識/能力							
	國籍/註冊地	性別	年齡				0~4年	5~7年	8~11年	12~14年	金控	銀行	保險	證券	期貨	資產管理	資訊業/科技業/營建業	金融	法律	財務/會計	統計/精算	工程/資訊科技	商務管理	風險管理	海外市場/併購
			41至50	51至60	61至70	71至75																			
申鼎錢	中華民國	男			✓				✓		✓			✓				✓					✓	✓	✓
馬維辰	中華民國	男	✓					✓			✓	✓	✓	✓			✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓
江朝國	中華民國	男			✓		✓						✓					✓	✓		✓		✓	✓	✓
宋耀明	中華民國	男		✓			✓									✓			✓						✓
陳忠源	中華民國	男			✓		✓				✓	✓					✓	✓				✓	✓	✓	
薛明玲	中華民國	男			✓		✓				✓	✓						✓	✓	✓			✓	✓	✓
葉銀華	中華民國	男		✓			✓				✓	✓	✓	✓				✓		✓				✓	✓
徐光曦	中華民國	男			✓		✓				✓	✓						✓		✓			✓	✓	✓
周行一	中華民國	男		✓			✓				✓			✓			✓	✓		✓				✓	✓

（六）總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

資料基準日：109 年 1 月 31 日

職稱 (註 1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註 2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	中華民國	翁　健	男	108.07.26	1,113,888 股	0.01%	6,433 股	0.00%	—	—	輔仁大學法律學士 元大創投董事長；元大壹創投董事長；元大金控執行副總經理	元大銀行董事；元大人壽董事；元大創投董事；元大壹創投董事；全家便利商店獨立董事	—	—	—
稽核部 總稽核	中華民國	蔡明修	男	105.07.01	949,381 股	0.01%	—	—	—	—	中興大學企業管理碩士 大眾銀行總經理	無	—	—	—
資深副總經理(策略長)	中華民國	張財育	男	108.05.01	760,650 股	0.01%	—	—	—	—	政治大學經營管理碩士 元大銀行總經理；元大國際人身保代董事長；元大國際租賃董事長；元大儲蓄銀行株式會社董事長	元大投信董事	—	—	—
風險管理部 資深副總經理(風控長)	中華民國	郭軒岷	男	103.07.01	287,141 股	0.00%	—	—	—	—	臺灣大學國際企業碩士 元大證券資深副總經理	元大投顧監察人；元大人壽資深副總經理；元大證券亞洲金融董事	—	—	—
法人關係部 資深副總經理 國際事業處 (國際事業處執行長)	中華民國	吳敬堂	男	97.09.23 106.01.01	555,662 股	0.00%	—	—	—	—	美國密西西比大學工商管理碩士 元大證券執行副總經理；元大證券亞洲金融副董事長	元大銀行執行副總經理；元大儲蓄銀行(菲律賓)董事、董事長	—	—	—
資訊部 資深副總經理(資訊長)	中華民國	陳秀美	女	103.09.01	317,576 股	0.00%	7,503 股	0.00%	—	—	臺灣大學管理學院碩士 元大銀行資深副總經理	無	—	—	—
數位金融事業處 資深副總經理(數位金融事業處執行長)	中華民國	郭美伶	女	108.01.02	11,482 股	0.00%	—	—	—	—	政治大學經營管理碩士 群益金鼎證券執行副總裁	元大證券執行副總經理；元大期貨董事；元大證金董事	—	—	—

職稱 (註 1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註 2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
秘書處 資深副總經理	中華民國	李雅彬	男	106.09.01	109,552 股	0.00%	890,207 股	0.01%	—	—	東吳大學法律碩士 元大國際資產董事長；大眾證券董事長；元大證金總經理；元大國際財務顧問總經理	元大證券執行副總經理	—	—	—
財務管理部 副總經理 (財務長)	中華民國	麥煦書	男	106.07.01	779,698 股	0.01%	—	—	—	—	臺灣大學財務金融碩士 元大證券資深副總經理	元大銀行資深副總經理；元大人壽董事；元大證券亞洲金融董事；元大國際資產監察人；元大證金監察人	—	—	—
法令遵循部 副總經理 (法遵長)	中華民國	邱文卿	女	107.02.01	318,427 股	0.00%	—	—	—	—	政治大學法律學士 元大證券資深副總經理	元大銀行資深副總經理；元大創投監察人；元大壹創投監察人；元大證金監察人；元大人壽董事	—	—	—
法務部 副總經理 (法務長)	中華民國	孫正華	女	107.02.01	80,367 股	0.00%	—	—	—	—	臺灣大學國家發展研究所碩士 元大證券資深副總經理	元大銀行資深副總經理；元大人壽董事；元大期貨董事	—	—	—
人力資源部 副總經理 (人資長)	中華民國	張曉耕	女	103.07.01	354,353 股	0.00%	—	—	—	—	臺灣大學會計碩士 元大人壽資深副總經理	元大銀行資深副總經理	—	—	—
行政管理部 副總經理 (行政長)	中華民國	楊荊蓀	男	103.07.21	178,592 股	0.00%	—	—	—	—	中國暨南大學新聞傳播博士 元大證券專業協理	元大銀行資深副總經理	—	—	—
法金事業處 副總經理 (法金事業處執行長)	中華民國	曾馨慧	女	108.03.05	352,886 股	0.00%	—	—	—	—	臺灣大學財務金融碩士 元大證券資深副總經理	元大證券執行副總經理；堃瑋實業董事	—	—	—
營運作業部 副總經理 (營運作業長)	中華民國	劉明郎	男	106.09.01	406,915 股	0.00%	—	—	—	—	淡江大學企業管理學士 元大證券資深副總經理	元大人壽董事；元大證金董事；元大證券執行副總經理	—	—	—

職稱 (註 1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註 2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
稽核部 副總經理 (副總稽核)	中華民國	吳禎祥	男	107.09.16	217,116 股	0.00%	2,295 股	0.00%	—	—	臺灣大學商學研究所碩士 元大證券副總經理	元大證券資深副總經理	—	—	—
法金事業處 副總經理 (法金事業處副執行長)	中華民國	馬薏雯	女	107.05.01	273,298 股	0.00%	—	—	—	—	政治大學經營管理碩士 元大證券資深協理	元大證券副總經理	—	—	—
行政管理部 資深協理 (副行政長)	中華民國	李伯卿	男	102.07.01	310,979 股	0.00%	—	—	—	—	祐德高級中學電子工程科 元大證券資深協理	元大證券副總經理；承德大樓管理負責人	—	—	—
綜合企劃部 協理	中華民國	陳沛宇	男	108.12.01	58,997 股	0.00%	—	—	—	—	臺灣大學財務金融碩士 元大證券資深經理	無	—	—	—
資訊部 資深協理 (資訊部部副主管)	中華民國	羅方銘	男	108.08.01	1 股	0.00%	38,567 股	0.00%	—	—	淡江大學電子計算機應用學士 元大證券協理	元大證券資深協理	—	—	—
財務管理部 協理	中華民國	張煒寧	女	105.06.01	—	—	—	—	—	—	政治大學經營管理碩士 元大證券協理	無	—	—	—
行政管理部 協理	中華民國	林貞君	男	100.07.01	92,247 股	0.00%	147 股	0.00%	—	—	臺北商業專科學校企業管理科 元大證券協理	元大銀行資深協理	—	—	—
行政管理部 協理	中華民國	黃信堂	男	101.04.16	—	—	—	—	—	—	輔仁大學大眾傳播學士 元大證券協理	無	—	—	—
行政管理部 協理	中華民國	李先駿	男	105.06.01	53,775 股	0.00%	—	—	—	—	智光高級商業職業學校電子設備修護科 元大證券資深經理	元大證券協理	—	—	—
資訊部 資深協理	中華民國	張永顯	男	99.05.01	25,245 股	0.00%	—	—	—	—	政治大學應用數學學士 元大證券協理	元大證券資深協理	—	—	—
資訊部 協理	中華民國	張純菁	女	99.05.01	11,308 股	0.00%	—	—	—	—	臺灣科技大學管理學碩士 元大證券協理	元大證券資深協理	—	—	—

職稱 (註 1)	國籍	姓名	性別	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註 2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
資訊部 協理	中華民國	巫柏毅	男	103.04.01	5,740 股	0.00%	—	—	—	—	臺灣科技大學管理學碩士 元大證券協理	無	—	—	—

註 1：凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，均應予揭露。
註 2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。
註 3：上開股數及持股比率欄位，以”— ”表示者，係指 0；具配偶或二親等以內關係之經理人欄位，以”— ”表示者，係指無。
註 4：本公司總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長非為同一人、互為配偶或為一親等親屬者。

（七）董事（含獨立董事）、總經理及副總經理之酬金

1.一般董事及獨立董事之酬金

資料基準日：108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元；%

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		酬勞(C)		業務執行費用(D)				薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)						
																本公司		財務報告內所有公司				
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本公司	財務報告內所有公司	
董事	申鼎錢	28,603,339	86,988,690	17,000,000	17,000,000	166,606,521	166,606,521	1,817,332	5,627,618	1.05%	1.35%	16,539,351	16,539,351	0	0	0	0	0	0	1.13%	1.43%	無
董事	馬維辰																					
董事	尊爵投資股份有限公司 代表人：宋耀明																					
董事	尊爵投資股份有限公司 代表人：陳忠源																					
董事	現代投資股份有限公司 代表人：江朝國																					
前董事	現代投資股份有限公司 代表人：王榮周																					
前董事	現代投資股份有限公司 代表人：范志強																					
前董事	尊爵投資股份有限公司 代表人：方俊龍																					
前董事	尊爵投資股份有限公司 代表人：李岳蒼																					
前董事	旭通投資股份有限公司 代表人：邱憲道																					
前董事	旭通投資股份有限公司 代表人：賀鳴珩																					
獨立董事	徐光曦	8,640,000	15,256,000	0	0	0	0	1,120,000	3,328,098	0.05%	0.09%	0	0	0	0	0	0	0	0	0.05%	0.09%	無
獨立董事	薛明玲																					
獨立董事	葉銀華																					
獨立董事	周行一																					
前獨立董事	齊策平																					
前獨立董事	吳壽山																					

1.請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：本公司獨立董事報酬參酌其經歷、職能、貢獻價值及預期或實際已發生之風險綜合考量後擬定，並依公司章程第 19 條規定，授權董事會參酌同業通常水準議定之，為避免與公司有直接或間接之利害關係，酌定為月支之固定報酬，不參與公司之董事酬勞分配。

2.除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

2.一般董事及獨立董事之酬金級距表

資料基準日：108年12月31日

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司H	本公司	財務報告內所有公司Ｉ
低於 1,000,000 元	江朝國、賀鳴珩、宋耀明 范志強、方俊龍、邱憲道 李岳蒼、陳忠源	方俊龍、邱憲道 李岳蒼、陳忠源	江朝國、賀鳴珩、宋耀明 范志強、方俊龍、邱憲道 李岳蒼、陳忠源	方俊龍、邱憲道 李岳蒼、陳忠源
1,000,000 元（含）～2,000,000 元（不含）	徐光曦、周行一 吳壽山、齊萊平	吳壽山、齊萊平	徐光曦、周行一 吳壽山、齊萊平	吳壽山、齊萊平
2,000,000 元（含）～3,500,000 元（不含）	薛明玲、葉銀華	徐光曦、周行一	薛明玲、葉銀華	徐光曦、周行一
3,500,000 元（含）～5,000,000 元（不含）		薛明玲		薛明玲
5,000,000 元（含）～10,000,000 元（不含）		葉銀華		葉銀華
10,000,000 元（含）～15,000,000 元（不含）		賀鳴珩、江朝國		賀鳴珩、江朝國
15,000,000 元（含）～30,000,000 元（不含）	王榮周、申鼎籤、馬維辰 旭通投資股份有限公司	王榮周、申鼎籤、馬維辰 宋耀明、范志強 旭通投資股份有限公司	王榮周、馬維辰 旭通投資股份有限公司	王榮周、馬維辰 宋耀明、范志強 旭通投資股份有限公司
30,000,000 元（含）～50,000,000 元（不含）	現代投資股份有限公司	現代投資股份有限公司	申鼎籤 現代投資股份有限公司	申鼎籤 現代投資股份有限公司
50,000,000 元（含）～100,000,000 元（不含）	尊爵投資股份有限公司	尊爵投資股份有限公司	尊爵投資股份有限公司	尊爵投資股份有限公司
100,000,000 元以上				
總計	20 位	20 位	20 位	20 位

說明：(1)本表董事各項給付金額之計算原則，係依其當年度實際就任日期起算。

(2)有關董事酬勞及董事兼任員工領取之員工酬勞金額，均為本公司最近年度董事會通過擬議分派之金額。

(3)本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(4)本公司董事非全年任職者如下:

江朝國、宋耀明、徐光曦、周行一之任期自 108 年 6 月 14 日起；王榮周、方俊龍、邱憲道、賀鳴珩、范志強、李岳蒼、吳壽山、齊萊平之任期至 108 年 6 月 13 日止。

3.總經理及副總經理之酬金

資料基準日：108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元；%

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例（%）		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	翁　健	35,857,619	71,341,963	0	0	87,087,787	205,964,679	764,631	0	1,284,578	0	0.61%	1.36%	無
稽核部 總稽核	蔡明修													
秘書處 資深副總經理	李雅彬													
資深副總經理 (策略長)	張財育													
風險管理部 資深副總經理 (風控長)	郭軒岷													
資訊部 資深副總經理 (資訊長)	陳秀美													
行政管理部 副總經理 (行政長)	楊荊蓀													
法令遵循部 副總經理 (法遵長)	邱文卿													
財務管理部 副總經理 (財務長)	麥煦書													
人力資源部 副總經理 (人資長)	張曉耕													
法務部 副總經理 (法務長)	孫正華													
營運作業部 副總經理 (營運作業長)	劉明郎													
法人關係部兼國際事業處 資深副總經理 (國際事業處執行長)	吳敬堂													

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例（%）		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
數位金融事業處 資深副總經理 (數位金融事業處執行長)	郭美伶													
法金事業處 副總經理 (法金事業處執行長)	曾馨慧													
法金事業處 副總經理 (法金事業處副執行長)	馬薏雯													
稽核部 副總經理 (副總稽核)	吳禎祥													
前總經理	申鼎錢													
前執行副總經理	宋耀明													
前執行副總經理 (前策略長)	陳修偉													
法金事業處 前資深副總經理 (前法金事業處執行長)	郭明正													
綜合企劃部 前副總經理	周紋祺													
前副總經理	熊臺勇													
前副總經理	林群超													

＊不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監…等等)，均應予揭露。

4.總經理及副總經理酬金級距表

資料基準日：108年12月31日

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	財務報告內所有公司 E
低於 1,000,000 元	郭明正、李雅彬、孫正華、張曉耕、劉明郎 曾馨慧、郭美伶、熊臺勇、馬薏雯、吳禎祥	
1,000,000 元（含）～2,000,000 元（不含）	宋耀明、吳敬堂、陳秀美、林群超	林群超
2,000,000 元（含）～3,500,000 元（不含）	陳修偉、麥煦書	郭明正
3,500,000 元（含）～5,000,000 元（不含）	邱文卿	熊臺勇
5,000,000 元（含）～10,000,000 元（不含）	周紋祺	宋耀明、陳修偉、曾馨慧 李雅彬、周紋祺、吳禎祥
10,000,000 元（含）～15,000,000 元（不含）	蔡明修、張財育、楊荊蓀	蔡明修、張財育、吳敬堂、陳秀美、張曉耕 楊荊蓀、劉明郎、郭美伶、馬薏雯
15,000,000 元（含）～30,000,000 元（不含）	申鼎籤、翁　健、郭軒岷	申鼎籤、郭軒岷、邱文卿、孫正華、麥煦書
30,000,000 元（含）～50,000,000 元（不含）		翁　健
50,000,000 元（含）～100,000,000 元（不含）		
100,000,000 元以上		
總　　計	24 位	24 位

說明：(1)本表總經理及副總經理各項給付金額之計算原則，係依其當年度實際就任日期起算。
(2)員工酬勞金額為本公司最近年度董事會通過擬議分派之金額。
(3)本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。
(4)司機酬金為 684 仟元。
(5)本公司總經理及副總經理非全年任職者如下:
郭美伶之任期自 108 年 1 月 2 日起；張財育之任期自 108 年 2 月 1 日起；曾馨慧之任期自 108 年 3 月 5 日起；翁健之任期自 108 年 3 月 29 日起；
郭明正之任期至 108 年 3 月 28 日止；申鼎籤之任期至 108 年 6 月 13 日止；陳修偉之任期至 108 年 6 月 13 日止；熊臺勇之任期至 108 年 7 月 31 日止；
林群超之任期至 108 年 8 月 31 日止；周紋祺之任期至 108 年 12 月 25 日止；宋耀明之任期自 108 年 3 月 18 日起至 108 年 6 月 13 日止。

5.分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

資料基準日：108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元；%

職稱		姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例（%）
經理人	總經理	翁　健	0	819,342	819,342	0.004%
	稽核部總稽核	蔡明修				
	秘書處資深副總經理	李雅彬				
	資深副總經理(策略長)	張財育				
	風險管理部資深副總經理(風控長)	郭軒岷				
	資訊部資深副總經理(資訊長)	陳秀美				
	行政管理部副總經理(行政長)	楊荊蓀				
	法令遵循部副總經理(法遵長)	邱文卿				
	財務管理部副總經理(財務長)	麥煦書				
	人力資源部副總經理(人資長)	張曉耕				
	法務部副總經理(法務長)	孫正華				
	營運作業部副總經理(營運作業長)	劉明郎				
	法人關係部兼國際事業處資深副總經理(國際事業處執行長)	吳敬堂				
	數位金融事業處資深副總經理(數位金融事業處執行長)	郭美伶				
	法金事業處副總經理(法金事業處執行長)	曾馨慧				
	法金事業處副總經理(法金事業處副執行長)	馬薏雯				
	稽核部副總經理(副總稽核)	吳禎祥				
	行政管理部資深協理(副行政長)	李伯卿				
	綜合企劃部協理	陳沛宇				
	財務管理部協理	張煒寧				
	前執行副總經理	宋耀明				
	前執行副總經理(前策略長)	陳修偉				
	前法金事業處資深副總經理(前法金事業處執行長)	郭明正				
	前綜合企劃部副總經理	周紋祺				

說明：經理人之員工酬勞金額，為本公司最近年度董事會通過擬議分派之金額。

（八）最近兩年度董事(含獨立董事)、總經理及副總經理酬金說明

1.董事(含獨立董事)、總經理及副總經理酬金總額占個體財務報告稅後純益比例分析

單位：新臺幣仟元；%

年度/項目	稅後純益	董事酬金		董事酬金占稅後純益之比例		總經理及副總經理之酬金		總經理及副總經理之酬金占稅後純益之比例	
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
107年度	18,679,208	231,879	293,075	1.24%	1.57%	106,322	263,572	0.57%	1.41%
108年度	20,445,508	240,327	311,346	1.18%	1.52%	123,710	278,591	0.61%	1.36%

註 1：107 年度酬金資料為實際數；108 年度酬金資料為擬議數。
註 2：上表資料統計係採四捨五入法。

2.給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性

(1)董事(含獨立董事)

A.董事及獨立董事

本公司董事酬勞之分派比例依公司章程第卅三條規定辦理，當年度決算如有獲利扣除累積虧損後，如尚有餘額應提撥不高於百分之零點九為董事酬勞。董事酬勞於分派時參酌同業通常水準支給情形，並考量與未來風險之關連合理性；實際分配係參酌董事會成員考核自評結果及董事出席、進修及消極資格等，再依任職天數比例分配計算。獨立董事之報酬，授權董事會參酌同業通常水準議定之，為避免與公司有直接或間接之利害關係，酌定為月支之固定報酬，不參與公司之董事酬勞分配。另依本公司章程規定，董事之車馬費及會議出席費參酌同業標準支給。

B.董事長及副董事長

董事長及副董事長之報酬及福利，由薪資報酬委員會及董事會依其對公司營運參與度與貢獻度，及參酌同業水準支給情形議定之；另，董事長及副董事長之離退金，依本公司章程及董事長、副董事長離退金辦法，授權董事會依其對公司營運參與、貢獻價值及同業水準審議核定。

(2)總經理及經理人

依本公司公司章程第六章第二十九條規定，總經理秉承董事會決定綜理公司一切事務，並得經董事會授權代表公司對外執行業務。總經理及經理人每年度依公司中長期經營策略與年度經營計畫，訂定年度工作目標及考核指標。

A.目標設定

本公司總經理及經理人根據公司營運策略及年度營運計畫，設定年度工作目標及考核標準，工作目標涵括營運發展策略、年度重點工作、營運及人才管理、集團資源整合與支援、內控及遵法情形等。經營團隊就公司營運績效、重點工作推展與整合效益，每月定期召開會議檢視、討論並適時修正，透過「期初設定目標、期中追蹤改善與期末檢討考核」的績效管理機制，落實策略之執行與績效之達成。

B.績效評估

依據本公司績效管理辦法，每年辦理期中及期末績效考核，依據總經理及經理人之工作目標與考核指標，依每項目標之實際執行成果，予以績效評等，考核成果區分為五等(5~1等)：5等為表現優異，超越期望目標、4等為略高於標準，偶有傑出表現、3等為符合期望，可達成工作目標、2等低於期望目標，有待改進、1等為遠低於期望目標，表現不合格。各項目標經加權合計，陳報董事長評核總經理及經理人之績效評等。總經理及經理人之績效評等結果及相應之績效獎金，併陳提報薪資報酬委員會審議及董事會議定。

C.酬金政策與經營績效及未來風險之關聯性

本公司總經理工作目標之七成權重為營運發展目標，包括金控及各子公司之營運獲利達成率、ROE達成率、各子公司核心業務及驅動成長業務之達成率、永續發展與企業社會責任推展成效等；三成權重為內部管理目標，包括督導集團各子公司業務協銷目標達成率、接班梯隊遴選及培育、落實法令遵循與內控制度，上開二項工作目標，為總經理績效評核及績效獎金之主要參酌依據。有關總經理年度酬金之核給標準，除參酌金控同業通常水準支給情形，尚需衡酌其對集團營運管理、績效表現等年度整體貢獻之達成狀況。總經理年度酬金之核給數額與年度整體貢獻之達成狀況呈現正相關性。

本公司著重經理人對集團整體貢獻與價值創造，本公司經理人依其職掌設定年度工作目標，七成為營運發展目標，三成為內部管理目標，包括子公司間制度整合及相互支援、接班梯隊遴選及培育、落實法令遵循與內控制度等。經理人薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪資報酬委員會審議後，提報董事會核定經理人之薪酬水準。董事會於議定個別經理人之薪資報酬時，除參考金控同業獲利與通常水準支給情形外，並考量個人表現及對公司經營之績效與貢獻。為確保及配合未來風險調整後之獲利，總經理及經理人之變動薪酬，依一定比例以儲蓄型持股信託一年之方式，使其與公司獲利及股價相關聯，如有其他重大風險事件影響公司商譽等情事發生時，本公司得視情形酌減獎金或不予發放，期使本公司總經理、經理人與公司共同承擔未來風險，朝企業永續經營發展。本公司兼顧經營績效與風險管理的薪酬制度，可以吸引優秀人才、留置優秀人才並能有效激勵人才充分發揮其潛力。綜上，優秀人才組成之經營團隊，必能為公司及股東創造更優異的經營績效，公司將經營成果回饋給經理人，讓經理人之個人工作目標與公司經營目標及股東權益緊密結合，俾利創造個人、公司及股東之共同利益並達到三贏之局面。

（九）退休之董事長及總經理回任顧問資訊

職稱	國籍	姓名	性別	退休前職務		擔任顧問日期	聘用目的	權責劃分	酬金	酬金占稅後純益之比例
				機構及職稱	退休日期					
最高顧問	中華民國	王榮周	男	元大金控董事長	108.6.14	108.6.15	提供本公司法律專業、經營管理、金融領域及公司治理等相關諮詢與建議。	1. 智慧財產權之歸屬，屬本公司所有。 2. 僅提供諮詢與建議，無簽署及相關核決權。 3. 如處理受任事務有利益衝突之情事，應主動以書面通知本公司，並應以合法允當之方式處理或中止諮詢。	1,306,667	0.006%

（十）公司是否制訂董事會成員及重要管理階層之接班規劃與其運作情形

1.董事會成員

本公司董事成員之選舉採提名制，由提名委員會依該屆董事應選之名額及所需具備之條件，延攬及推薦適合之候選人，經董事會議決通過後併同股東推薦人選，於股東會選舉之。

本公司董事成員之接班規劃，除應符合法令規定條件外，將依據公司發展方向與中長期策略目標，考量董事會成員所需之專業知識、技能、經驗及性別等多元化背景暨獨立性之標準，尋覓適合之人選。本公司董事接班人選除具備多元化之專業知識技能（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）及產業經驗外，整體應具備之能力包括營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力（包括對子公司之經營管理）、危機處理能力、產業知識、國際市場觀、領導能力、決策能力及風險管理知識與能力。

另為兼顧金融控股公司董事會專業董事之配置規劃及公司營運策略發展，董事會成員除上開各項能力外，並應能具備與公司經營主軸、中長期穩健成長發展策略之能力及持續提升公司治理，俾充分發揮董事會決策與督導功能。

本公司重要經營團隊及功能長均列席董事會及相關會議，除熟悉董事會及相關會議之運作外，對於公司策略之擬定及發展、內部控制與法令遵循監督與執行、風險管理之控制與因應，均有相當程度之專業知識及能力。

基本上，本公司及各子公司之董事均具備相當之專業知識技能及產業經驗，且透過派任至各子公司擔任董事職務，參與公司之發展規劃、內部控制、法令遵循與風險控制等之監督與管理，完備其整體經營管理之能力。

本公司對董事及派任至各子公司董事，每年均進行績效考核；各公司內部對高階管理人員亦有績效目標之考核，均可作為爾後選任董事接班人選之參考。

整體而言，本公司董事接班規劃除延攬外界適當之專業人士外，亦透過公司內部及各子公司董事、高階主管歷練之培養，儲備未來接班之人才，俾能兼顧「專業」與「傳承」，為公司永續經營奠定良好基礎。本公司108年6月14日全面改選董事會，由前董事長王榮周先生交棒予前總經理申鼎錢先生，即為董事接班規畫之具體實踐。

2.重要管理階層之接班規劃與其運作情形

本公司重要經理人包括：總經理、總稽核、功能長、執行長及部門主管，93.3%係透過職務輪調發展、內部晉升擔任目前職位。本公司依關鍵人才之專業資歷、工作績效、發展潛力、企業核心價值契合度及個人發展意願等

向度遴選重要經理人接班梯隊。目前每位重要經理人均儲備1-3位接班梯隊人選，並已規劃接班梯隊成員在子公司進行職務歷練、參與法令遵循、財務、策略管理等專業培訓課程、定期參與本公司重要會議、擔任該重要經理人之職務代理人等多元發展模式，以深入瞭解公司整體發展策略、跨公司溝通協調機制、決策思維及政策執行作業等管理實務，同步淬鍊管理階層應有的思維高度與執行細膩度。

人才培育及接班梯隊培養，已納入本公司各級管理階層績效考核之重要指標。每年期中及期末考核定期衡量接班梯隊的發展成果及接任成熟度，適度調整次年度訓練及輪調發展計畫，並於每年初定期向董事會彙報年度訓練發展及接班梯隊培育情形。

五、公司治理運作情形

（一）董事會運作情形

1.最近（108）年度董事會開會16次（A），董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數B	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】	備註
董事長	申鼎籤	16	0	100	連任；改選日期 108.06.14
董事	馬維辰	14	2	88	
董事	尊爵投資股份有限公司代表人：陳忠源	16	0	100	
董事	現代投資股份有限公司代表人：江朝國	10	0	100	新任；改選日期 108.06.14，任職期間董事會召開 10 次
董事	尊爵投資股份有限公司代表人：宋耀明	9	1	90	
獨立董事	薛明玲	16	0	100	連任；改選日期 108.06.14
獨立董事	葉銀華	16	0	100	
獨立董事	徐光曦	10	0	100	新任；改選日期 108.06.14，任職期間董事會召開 10 次
獨立董事	周行一	10	0	100	
前董事長	現代投資股份有限公司代表人：王榮周	6	0	100	舊任；改選日期 108.06.14，任職期間董事會召開 6 次
前董事	現代投資股份有限公司代表人：范志強	6	0	100	
前董事	尊爵投資股份有限公司代表人：方俊龍	6	0	100	
前董事	尊爵投資股份有限公司代表人：李岳蒼	6	0	100	
前董事	旭通投資股份有限公司代表人：邱憲道	6	0	100	
前董事	旭通投資股份有限公司代表人：賀鳴珩	5	1	83	
前獨立董事	吳壽山	6	0	100	
前獨立董事	齊萊平	6	0	100	

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

（一）證券交易法第 14 條之 3 所列事項：茲因本公司已設置審計委員會，適用證券交易法第 14 條之 5 所列事項，本項不適用。

（二）除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

（一）108 年 1 月 23 日第七屆第三十六次董事會會議

謹提報本公司第七屆董事會之提名委員會委員名單。

決議：本案除馬董事維辰、薛獨立董事明玲、葉獨立董事銀華為利害關係人，予以迴避外，其餘出席董事同意通過。

（二）108 年 1 月 23 日第七屆第三十六次董事會會議

為本公司董事長 107 年度團體績效獎金議定事。

決議：

1.王董事長榮周為利害關係人，故迴避未參與本案之討論及表決，而由薛獨立董事明玲為表決時之主席。

2.本案除有利害關係者迴避外，其餘出席董事同意通過。

（三）108 年 1 月 23 日第七屆第三十六次董事會會議

為本公司總經理、功能長、執行長及總稽核 107 年度團體績效獎金事。

決議：本案除申董事鼎錢為利害關係人，予以迴避外，其餘出席董事同意通過。

（四）108 年 3 月 25 日第七屆第三十八次董事會會議

為轉讓本公司持有元大證券金融股份有限公司之全部股權予元大證券股份有限公司訂定交割基準日及交易價格調整事。

決議：本案除申董事鼎錢、李董事岳蒼、賀董事鳴珩及吳獨立董事壽山為利害關係人，予以迴避外，其餘出席董事同意通過。

（五）108 年 3 月 25 日第七屆第三十八次董事會會議

謹提報本公司部分負責人擔任元大證券亞洲金融有限公司董事案。

決議：本案除賀董事鳴珩為利害關係人，予以迴避外，其餘出席董事同意通過。

（六）108 年 3 月 25 日第七屆第三十八次董事會會議

為本公司 107 年度員工酬勞分派案。

決議：本案除申董事兼總經理鼎錢為利害關係人，予以迴避外，其餘出席董事同意通過。

（七）108 年 3 月 25 日第七屆第三十八次董事會會議

為本公司 107 年度董事酬勞分派案。

決議：

1.王董事長榮周、申董事鼎錢、范董事志強、馬董事維辰、方董事俊龍、邱董事憲道、李董事岳蒼、賀董事鳴珩及陳董事忠源為利害關係人，故迴避未參與本案之討論及表決，而由薛獨立董事明玲為表決時之主席。

2 本案除有利害關係者迴避外，其餘出席董事同意通過。

（八）108 年 3 月 25 日第七屆第三十八次董事會會議

為提名本公司第八屆董事(含獨立董事）候選人事。

決議：提名委員會建議之候選人，除有利害關係者於討論及表決自身部分時迴避外，均經全體出席董事同意通過，將提請 108 年 6 月 14 日舉行之股東常會選舉之。

（九）108 年 4 月 30 日第七屆第四十次董事會會議

謹陳本公司之元大證券等五家子公司共同辦理自有不動產大同大樓都市更新之計畫暨權利變換相關之費用及房地選配事。

決議：本案係採個別分案方式進行討論及表決，分別表決結果如下：

1.元大銀行部分：除馬董事維辰、范董事志強、方董事俊龍、陳董事忠源、邱董事憲道及薛獨立董事明玲、葉獨立董事銀華已自行迴避，不參與討論及表決外，經其餘出席董事同意通過。

2.元大證券部分：除申董事鼎錢、賀董事鳴珩、李董事岳蒼及吳獨立董事壽山已自行迴避，不參與討論及表決外，經其餘出席董事同意通過。

3.元大期貨部分：除李董事岳蒼及邱董事憲道自行迴避，不參與討論及表決外，經其餘出席董事同意通過。

4.元大投信及元大證金部分：經全體出席董事同意通過。

（十）108 年 6 月 14 日第八屆第一次董事會會議

為建議本公司第八屆董事會之薪資報酬委員會候選人事。

決議：本案除薛獨立董事明玲、徐獨立董事光曦、葉獨立董事銀華及周獨立董事行一為利害關係人，予以迴避外，其餘出席董事同意通過，並送請提名委員會審查候選人資格及潛在利益衝突等事項。

（十一）108 年 6 月 14 日第八屆第一次董事會會議

為建議本公司第八屆董事會之永續經營委員會委員候選人事。

決議：

1.申董事鼎錢、薛獨立董事明玲、徐獨立董事光曦、葉獨立董事銀華及周獨立董事行

一為本案之利害關係人，故迴避未參與本案之表決，由江董事朝國為表決時之主席。

2.本案除有利害關係者迴避外，其餘出席董事同意通過，並送請提名委員會審查候選人資格及潛在利益衝突等事項。

（十二）108 年 6 月 14 日第八屆第二次董事會會議

為任命本公司第八屆董事會之薪資報酬委員會委員並建議召集人事。

決議：本案除薛獨立董事明玲、徐獨立董事光曦、葉獨立董事銀華及周獨立董事行一為利害關係人，予以迴避外，其餘出席董事同意通過第八屆薪資報酬委員會委員名單，並建議由徐獨立董事光曦擔任本屆之薪資報酬委員會召集人。

（十三）108 年 6 月 14 日第八屆第二次董事會會議

為任命本公司第八屆董事會之永續經營委員會委員並建議召集人事。

決議：

1.申董事長鼎籤、薛獨立董事明玲、徐獨立董事光曦、葉獨立董事銀華及周獨立董事行一為本案之利害關係人，故迴避未參與本案之討論及表決，由江董事朝國為表決時之主席。

2.本案除有利害關係者迴避外，其餘出席董事同意通過第八屆董事會之永續經營委員會委員名單，並建議由申董事長鼎籤擔任本屆之永續經營委員會召集人。

（十四）108 年 6 月 26 日第八屆第三次董事會會議

謹陳本公司擬參與認購子公司元大國際資產管理股份有限公司 108 年度辦理現金增資新臺幣 30 億元案。

決議：本案除宋董事耀明為利害關係人，予以迴避外，經其餘出席董事同意通過。

（十五）108 年 6 月 26 日第八屆第三次董事會會議

為本公司獎金辦法部分條文修正事。

決議：

1.申董事長鼎籤為利害關係人，故迴避未參與本案之討論及表決，而由徐獨立董事光曦為表決時之主席。

2.本案除有利害關係者迴避外，其餘出席董事同意通過。

（十六）108 年 6 月 26 日第八屆第三次董事會會議

為本公司董事長及總經理薪資議定事。

決議：

1.申董事長鼎籤為利害關係人，故迴避未參與本案之討論及表決，而由徐獨立董事光曦為表決時之主席。

2.本案除有利害關係者迴避外，其餘出席董事同意通過。

（十七）108 年 6 月 26 日第八屆第三次董事會會議

為本公司委派擔任投資事業董事、監察人之 107 年度委任報酬發給事。

決議：本案除馬董事維辰為利害關係人，予以迴避外，經其餘出席董事同意通過。

（十八）108 年 6 月 26 日第八屆第三次董事會會議

為本公司 107 年度董事(不含獨立董事)酬勞分配事。

決議：

1.申董事長鼎籤、馬董事維辰及陳董事忠源為本案之利害關係人，故迴避未參與本案之討論及表決，而由徐獨立董事光曦為表決時之主席。

2.本案除有利害關係者迴避外，其餘出席董事同意通過。

（十九）108 年 7 月 24 日第八屆第四次董事會會議

為本公司總經理、功能長、執行長及總稽核 107 年度員工酬勞分配事。

決議：

1.申董事長鼎籤為利害關係人，故迴避未參與本案之討論及表決，而由徐獨立董事光曦為表決時之主席。

2.本案除有利害關係者迴避外，其餘出席董事同意通過。

（二十）108 年 9 月 25 日第八屆第六次董事會會議

謹陳本公司擬參與認購元大人壽保險股份有限公司 108 年度辦理現金增資之股款計新臺幣 140 億元案。

決議：本案除馬董事維辰、江董事朝國、葉獨立董事銀華已自行迴避，不參與討論及表決外，經其餘出席董事同意通過。

（二十一）108 年 9 月 25 日第八屆第六次董事會會議

為本公司向利害關係人元大證券股份有限公司及元大商業銀行股份有限公司續租不動產事。

決議：本案採分案表決方式議決，分別表決結果如下：

1.元大證券部分：申董事長鼎籤、周獨立董事行一因利害關係迴避，由薛獨立董事明玲代理主席。本部分除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決外，經其餘出

席董事同意通過。

2.元大銀行部分：馬董事維辰、陳董事忠源、宋董事耀明、薛獨立董事明玲、徐獨立董事光曦及葉獨立董事銀華因利害關係迴避未參與討論及表決，本部分經其餘出席董事同意通過。

（二十二）108 年 12 月 5 日第八屆第九次董事會會議

為本公司之子公司元大人壽保險股份有限公司，擬購買國內不動產事宜。

決議：本案除江董事朝國、馬董事維辰及葉獨立董事銀華已自行迴避，不參與討論及表決外，經其餘出席董事同意通過。

（二十三）109 年 1 月 16 日第八屆第十一次董事會會議

為本公司董事長 108 年度團體績效獎金議定事。

決議：

1.申董事長鼎籤為利害關係人，故迴避未參與本案之討論及表決，而由徐獨立董事光曦為表決時之主席。

2.本案除有利害關係者迴避外，其餘出席董事同意通過。

三、上市上櫃公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，並填列董事會評鑑執行情形。

評估週期 (註 1)	每年執行一次
評估期間 (註 2)	108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日
評估範圍 (註 3)	本公司考量公司狀況與需要訂定**董事會**績效評估之衡量項目，並至少應含括下列五大面向： 一、對公司營運之參與程度 二、提升董事會決策品質 三、董事會組成與結構 四、董事的選任及持續進修 五、內部控制 **董事成員**(自我或同儕)績效評估之衡量項目應至少含括下列六大面向： 一、公司目標與任務之掌握 二、董事職責認知 三、對公司營運之參與程度 四、內部關係經營與溝通 五、董事之專業及持續進修 六、內部控制 **審計委員會**績效評估之衡量項目應至少含括下列五大面向： 一、對公司營運之參與程度 二、審計委員會職責認知 三、提升審計委員會決策品質 四、審計委員會委員組成及成員選任 五、內部控制 **薪資報酬委員會**績效評估之衡量項目應至少含括下列五大面向： 一、對公司營運之參與程度 二、薪資報酬委員會職責認知 三、提升薪資報酬委員會決策品質 四、薪資報酬委員會組成及成員選任 五、內部控制 **永續經營委員會**績效評估之衡量項目應至少含括下列五大面向： 一、對公司營運之參與程度 二、永續經營委員會職責認知 三、提升永續經營委員會決策品質 四、永續經營委員會組成及成員選任 五、內部控制 **提名委員會**績效評估之衡量項目應至少含括下列六大面向：

	一、對公司營運之參與程度 二、提名委員會職責認知 三、提名審查及決策 四、提升提名委員會決策品質 五、提名委員會組成及成員選任 六、內部控制
評估方式 (註 4)	本公司自行辦理之績效評估作業採用內部問卷方式進行，由績效評估之執行單位收集董事會及功能性委員會活動相關資訊，分發填寫附表一「董事會績效考核自評問卷」、附表二「董事成員(自我或同儕)考核自評問卷」、附表三「審計委員會績效考核自評問卷」、附表四「薪資報酬委員會績效考核自評問卷」、附表五「永續經營委員會績效考核自評問卷」及附表六「提名委員會績效自評問卷」等相關自評問卷，統一回收後，針對評估指標之評分標準，記錄評估結果報告，並提報提名委員會後送交董事會報告檢討、改進。
評估內容 (註 5)	本公司108年度董事會暨功能性委員會自行評估作業之評估結果，係依108年10月23日第八屆第七次董事會通過之「元大金融控股股份有限公司董事會暨功能性委員會績效評估辦法」辦理，相關評估結果並已提報108年12月25日第八屆第十次董事會在案。 **一、董事會** 「董事會績效考核自評問卷」：共含括五大面向，45項考核項目，由9位董事(含獨立董事)自評。 **<u>統計結果</u>** (一)對公司營運之參與程度(共12題):董事及獨立董事皆給予肯定之評價。 (二)提升董事會決策品質(共12題)：董事及獨立董事皆給予肯定之評價。 (三)董事會組成與結構(共7題)：董事及獨立董事皆給予肯定之評價。 (四)董事之選任及持續進修(共7題)：董事及獨立董事皆給予肯定之評價。 (五)內部控制(共7題)：董事及獨立董事皆給予肯定之評價。 **<u>整體評估結果</u>** 9位董事(含獨立董事)皆給予肯定之評價。 **<u>綜合評語</u>** 董事建議：對董事會提案內容，建議不論是案由或說明，都更明確詳盡，避免太過籠統。已建請人事部門針對高階主管進行文書作業訓練精進課程。 董事表述：1.董事會組成具專業性及多元分工。2.董事積極參與董事會，使董事會充份發揮高品質之決策功能。 **<u>董事建議之改善行動</u>** (一)本公司業於 107/10/19、108/10/29、108/11/5 辦理三梯次「公文撰寫及核稿」課程，共 352 人次參加，高階主管共 72 人參加，占參加人數 20.5%。 (二)本公司已於集團數位學習平台建立「公文書寫觀念暨注意事項」課程，供主管及同仁隨時學習或複習，已有 3,155 人次點閱課程；109 年預計於第三季辦理公文寫作及核稿課程，持續精進文書作業品質。 **二、董事成員** 「董事成員(自我或同儕)考核自評問卷」：共含括六大面向，26項考核項目，由9位董事(含獨立董事)自評。 **<u>統計結果</u>** (一)公司目標與任務之掌握(共3題)：董事及獨立董事皆給予肯定之評價。 (二)董事職責認知(共6題)：董事及獨立董事皆給予肯定之評價。 (三)對公司營運之參與程度(共8題)：董事及獨立董事皆給予肯定之評價。 (四)內部關係經營與溝通(共3題)：董事及獨立董事皆給予肯定之評價。 (五)董事之專業及持續進修(共3題)：董事及獨立董事皆給予肯定之評價。 (六)內部控制(共3題)：董事及獨立董事皆給予肯定之評價。

整體評估結果 9位董事(含獨立董事)皆給予肯定之評價。

綜合評語

董事表述：「自我期許加強對金控及各子公司財務規劃及業務策略之了解，並持續在自身法律專業的基礎上，確保金控及各子公司遵循法令。」、「盡力做好獨立董事職責，並提出建議，期能對公司經營及董事會績效有所貢獻。」

三、審計委員會

「審計委員會績效考核自評問卷」：共含括五大面向，34項考核項目，由4位委員自評。

統計結果

(一)對公司營運之參與程度(共9題)：委員皆給予肯定之評價。
(二)審計委員會職責認知(共5題)：委員皆給予肯定之評價。
(三)提升審計委員會決策品質(共8題)：委員皆給予肯定之評價。
(四)審計委員會組成及成員選任(共5題)：委員皆給予肯定之評價。
(五)內部控制(共7題)：委員皆給予肯定之評價。

整體評估結果 4位委員皆給予肯定之評價。

綜合評語

董事表述：感謝審計委員會成員積極參與，使審計委員會充分發揮功能。

四、薪資報酬委員會

「薪資報酬委員會績效考核自評問卷」：共含括五大面向，26項考核項目，由4位委員自評。

統計結果

(一)對公司營運之參與程度(共5題)：委員皆給予肯定之評價。
(二)薪資報酬委員會職責認知(共7題)：委員皆給予肯定之評價。
(三)提升薪資報酬委員會決策品質(共8題)：委員皆給予肯定之評價。
(四)薪資報酬委員會組成及成員選任(共4題)：委員皆給予肯定之評價。
(五)內部控制(共2題)：委員皆給予肯定之評價。

整體評估結果 4位委員皆給予肯定之評價。

綜合評語

董事表述：薪酬委員會運作良好，充分發揮委員會功能。

五、永續經營委員會

「永續經營委員會績效考核自評問卷」：共含括五大面向，31項考核項目，由5位委員自評。

統計結果

(一)對公司營運之參與程度(共9題)：委員皆給予肯定之評價。
(二)永續經營委員會職責認知(共3題)：委員皆給予肯定之評價。
(三)提升永續經營委員會決策品質(共10題)：委員皆給予肯定之評價。
(四)永續經營委員會組成及成員選任(共4題)：委員皆給予肯定之評價。
(五)內部控制(共5題)：委員皆給予肯定之評價。

整體評估結果 5位委員皆給予肯定之評價。

綜合評語

董事表述：本公司重視永續經營，委員會下設之企業社會責任推動中心及誠信經營推動中心，均有效推動各項計劃，成果卓越。本公司於今年度，除獲得台灣證券交易所公司治理評鑑前5%之佳績，亦入選道瓊世界及新興市場指數(DJSI)雙項殊榮。

六、提名委員會

「提名委員會績效考核自評問卷」：共含括六大面向，31項考核項目，由5位委員自評。

統計結果

	(一)對公司營運之參與程度(共6題)：委員皆給予肯定之評價。 (二)提名委員會職責認知(共6題)：委員皆給予肯定之評價。 (三)提名審查及決策(共5題)：委員皆給予肯定之評價。 (四)提升提名委員會決策品質(共7題)：委員皆給予肯定之評價。 (五)提名委員會組成及成員選任(共3題)：委員皆給予肯定之評價。 (六)內部控制(共4題)：委員皆給予肯定之評價。 **整體評估結果** 5位委員皆給予肯定之評價。 **綜合評語** 董事表述：本公司於本(108)年新設提名委員會，整體績效良好，今年順利提名董事會成員，獲股東充分支持，法人及外資亦給予好評。 **本年度評估結果總結說明：** 本次績效評估結果，顯示全體董事(含獨立董事)對於董事會暨功能性委員會之效率與運作均給予正向肯定之評價。董事會暨功能性委員會之成員分別就「對公司營運之參與程度」、「董事職責認知」、「會議決策品質」、「教育訓練與專業發展」、「對內部控制制度之管理」、「對風險管理機制之評估與監督」、「對遵守法令及實務守則之督導」及「忠實注意義務與責任」等事項進行評估，皆認為運作良好，且能充分發揮功能。

註1：係填列董事會評鑑之執行週期，例如：每年執行一次。

註2：係填列董事會評鑑之涵蓋期間，例如：對董事會108年1月1日至108年12月31日之績效進行評估。

註3：評估之範圍包括董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。

註4：評估之方式包括董事會內部自評、董事成員自評、同儕評估、委任外部專業機構、專家或其他適當方式進行績效評估。

註5：評估內容依評估範圍至少包括下列項目：

(1)董事會績效評估：至少包括對公司營運之參與程度、董事會決策品質、董事會組成與結構、董事的選任及持續進修、內部控制等。

(2)個別董事成員績效評估：至少包括公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等。

(3)功能性委員會績效評估：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制等。

四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估。

（一）本公司已於公開資訊觀測站揭露董事、獨立董事進修、出席董事會情形及酬勞等資訊。

（二）本公司獨立董事自就任以來，除參加例行之審計委員會及董事會外，並時常與公司經營領導階層、各部室主管與業務經辦同仁，研商公司治理或經營發展之相關事項，以期與經理階層間發揮相輔相成之效益。為能充分瞭解本公司之組織運作效率與業務決策計畫，以忠實執行業務且盡善良管理人之注意義務，本公司獨立董事每週皆多次親臨公司，投入相當時間，勤讀會議資料，瞭解本公司財務、會計、稽核、風控等各項業務運作情形。

（三）為提升及精進公司治理制度，本公司定期委請外部獨立第三方機構-社團法人中華公司治理協會，進行公司治理制度的深度體檢，經由評量過程檢視相關制度的完整性、執行的落實程度及反饋機制的有效性，並作為本公司未來公司治理制度發展計畫之參考。本公司於 107 年度通過社團法人中華公司治理協會 CG6011(2017)公司治理制度評量優等認證，為第一家通過此評量認證之金控公司，認證效期 107 年 6 月 12 日至 109 年 6 月 11 日。

（四）本公司為貫徹企業永續經營理念，落實推動公司治理，強化董事會對誠信經營之管理並實踐企業社會責任，於 107 年 11 月 28 日第七屆第三十四次董事會通過修訂組織規程及訂定「永續經營委員會設置辦法」，設置永續經營委員會，並隸屬董事會。另於 108 年 9 月 25 日第八屆第六次董事會通過修正「永續經營委員會設置辦法」部分條文。

（五）本公司於 107 年 12 月委請社團法人中華公司治理協會執行 107 年度外部董事會效能評估，分別就 A.董事會之組成。B.董事會之指導。C.董事會之授權。D.董事會之監督。E.董事會之溝通。F.內部控制及風險管理。G.董事會之自律。H.其他如董事會會議、支援系統等 8 大項構面，以問卷及實地訪查方式評估董事會效能。本公司將依據本項評估結

果，作為未來持續精進董事會職能之參考。

（六）本公司為健全董事會功能及強化管理機制，於 108 年 1 月 23 日第七屆第三十六次董事會通過設置提名委員會。另於 108 年 12 月 25 日第八屆第十次董事會通過修正「提名委員會組織規程」部分條文。

（七）本公司於 108 年 12 月 25 日第八屆第十次董事會通過修正「董事會議事規範」，明定各董事出席董事會之年度出席率宜達 80%以上，並將其列為董事績效評估項目之一。

（八）為落實公司治理，加強公司提供董事行使職務之支援，促使董事會發揮應有功能，於 107 年 11 月 28 日董事會決議通過設置公司治理人員，由董事會主任秘書擔任，並於 108 年 3 月 6 日董事會決議調整為「公司治理主管」，主要負責處理提供董事(含獨立董事)，執行業務所需之資料、協助董事遵循法令、依法辦理董事會及股東會會議相關事宜等，以保障股東權益並強化董事會職能。並已依證券交易所「上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」第 24 條規定，初任者應自擔任此職務之日起一年內至少進修十八小時外，每年應至少進修十二小時。本公司之公司治理主管自 107 年 11 月 28 日起擔任，於 108 年 9 月 3 日已完成初任年度 18 小時之進修時數。

公司別	姓名	職稱	課程名稱	主辦單位	進修時數(小時)	年度總時數
金控	李雅彬	公司治理主管	董事會效能評估	社團法人中華公司治理協會	3	21
			氣候相關財務揭露(TCFD)推廣論壇	臺灣證券交易所證券櫃檯買賣中心	3	
			金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊永續指數作法	中華民國證券商業同業公會	3	
			洗錢防制規範與最新發展	中華民國證券商業同業公會	3	
			108 年度上市公司及未上市櫃公開發行公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	財團法人證券暨期貨發展基金會	3	
			洗錢防制及內線交易防制案例解析	中華民國證券商業同業公會	3	
			數位金融發展的矛與盾	中華民國證券商業同業公會	3	

註1：董事屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註2：本公司第八屆董事(含獨立董事)於108年6月14日選任。

註3：(1)年度終了日前有董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(2)年度終了日前，如有董事改選者，應將新、舊任董事均予以填列，並於備註欄註明該董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

2.最近（108）年度各次董事會獨立董事出席狀況

◎：親自出席；☆：委託出席；＊：未出席；-：未就任/已解任未參與

108 年度	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
薛明玲	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎
徐光曦	-	-	-	-	-	-	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎
葉銀華	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎
周行一	-	-	-	-	-	-	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎
吳壽山	◎	◎	◎	◎	◎	◎	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
齊萊平	◎	◎	◎	◎	◎	◎	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

註：本公司第八屆董事(含獨立董事)於108年6月14日選任，徐光曦獨立董事、周行一獨立董事於第七次會議起出席董事會；吳壽山獨立董事、齊萊平獨立董事於第七次會議起解任。

（二）審計委員會職權及運作情形

1.本公司審計委員會之人數、任期、職權等事項，依本公司「審計委員會組織規程」第3、4、5、6條規定辦理，相關規範並揭露於本公司網站「企業社會責任」專區項下之『公司治理實務相關規章』中。

2.最近(108)年度審計委員會開會17次(A)，獨立董事出列席情形如下：

稱職	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】(註 3)	備註
獨立董事	薛明玲	17	0	100	連任；改選日期 108.06.14
獨立董事	葉銀華	17	0	100	
獨立董事	徐光曦	10	0	100	新任；改選日期 108.06.14，任職期間審計委員會召開 10 次
獨立董事	周行一	10	0	100	
前獨立董事	吳壽山	7	0	100	舊任；改選日期 108.06.14，任職期間審計委員會召開 7 次
前獨立董事	齊萊平	6	1	86	

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

（一）證券交易法第 14 條之 5 所列事項。(與證交法第 14 條之 5 所列事項有關之提案皆需列明)

1.108 年 1 月 15 日第七屆第四十二次審計委員會會議

依本公司「公司治理實務守則」規定，評估聘任會計師之獨立性並說明更換簽證會計師等事由，暨委任資誠聯合會計師事務所簽證會計師辦理本公司 108 年度各項財務、稅務報表之查核簽證事宜。

審計委員會決議結果：經全體出席委員同意通過。

公司對審計委員會意見之處理：經 108 年 1 月 23 日第七屆第三十六次董事會全體出席

董事同意通過。

2.108 年 1 月 15 日第七屆第四十二次審計委員會會議

修正本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文。

審計委員會決議結果：經全體出席委員同意通過。

公司對審計委員會意見之處理：經 108 年 1 月 23 日第七屆第三十六次董事會全體出席董事同意通過。

3.108 年 3 月 19 日第七屆第四十四次審計委員會會議

提具 107 年度本公司內部控制制度聲明書。

審計委員會決議結果：經全體出席委員同意通過。

公司對審計委員會意見之處理：經 108 年 3 月 25 日第七屆第三十八次董事會全體出席董事同意通過。

4.108 年 3 月 19 日第七屆第四十四次審計委員會會議

為本公司 107 年度合併財務報告事。

審計委員會決議結果：經全體出席委員同意通過。

公司對審計委員會意見之處理：經 108 年 3 月 25 日第七屆第三十八次董事會全體出席董事同意通過。

5.108 年 3 月 19 日第七屆第四十四次審計委員會會議

為轉讓本公司持有元大證券金融股份有限公司之全部股權予元大證券股份有限公司訂定交割基準日及交易價格調整事。

審計委員會決議結果：除有利害關係者迴避外，其餘出席委員同意通過。

公司對審計委員會意見之處理：經 108 年 3 月 25 日第七屆第三十八次董事會全體出席董事，除有利害關係者迴避外，其餘出席董事同意通過。

6.108 年 3 月 19 日第七屆第四十四次審計委員會會議

發行本公司「108 年度無擔保普通公司債」。

審計委員會決議結果：經全體出席委員同意通過。

公司對審計委員會意見之處理：經 108 年 3 月 25 日第七屆第三十八次董事會全體出席董事同意通過。

7.108 年 3 月 25 日第七屆第四十五次審計委員會會議

為向子公司元大證券投資信託股份有限公司之特定股東購入普通股股權事。

審計委員會決議結果：經全體出席委員同意通過。

公司對審計委員會意見之處理：經 108 年 3 月 25 日第七屆第三十八次董事會全體出席董事同意通過。

8.108 年 4 月 23 日第七屆第四十六次審計委員會會議

為向子公司元大證券投資信託股份有限公司之特定股東購入普通股股權事，調整部份授權事宜。

審計委員會決議結果：經全體出席委員同意通過。

公司對審計委員會意見之處理：經 108 年 4 月 30 日第七屆第四十次董事會全體出席董事同意通過。

9.108 年 4 月 23 日第七屆第四十六次審計委員會會議

謹陳本公司之元大證券等五家子公司共同辦理自有不動產大同大樓都市更新之計畫暨權利變換相關之費用及房地選配事。

審計委員會決議結果：除有利害關係者迴避外，其餘出席委員同意通過。

公司對審計委員會意見之處理：經 108 年 4 月 30 日第七屆第四十次董事會全體出席董事，除有利害關係者迴避外，其餘出席董事同意通過。

10.108 年 4 月 24 日第七屆第四十七次審計委員會會議

謹提報元大證券之子公司元大證金擬受讓環華證券金融股份有限公司(下稱環華證金)之融資融券、轉融通及有價證券擔保放款之營業權益暨相關債權事。

審計委員會決議結果：經全體出席委員同意通過。

公司對審計委員會意見之處理：經 108 年 4 月 24 日第七屆第三十九次董事會全體出席董事同意通過。

11.108 年 5 月 21 日第七屆第四十八次審計委員會會議

訂定本公司「處理董事要求之標準作業程序」事。

審計委員會決議結果：經全體出席委員同意修正後通過。

公司對審計委員會意見之處理：經 108 年 5 月 29 日第七屆第四十一次董事會全體出席董事同意通過。

12.108 年 6 月 25 日第八屆第二次審計委員會會議

謹陳本公司擬參與認購子公司元大國際資產管理股份有限公司 108 年度辦理現金增資案。

審計委員會決議結果：經全體出席委員同意通過。

公司對審計委員會意見之處理：經 108 年 6 月 26 日第八屆第三次董事會全體出席董

事，除有利害關係者迴避外，其餘出席董事同意通過。

13.108 年 7 月 16 日第八屆第三次審計委員會會議

本公司擬註銷因大眾商業銀行股份有限公司股份轉換合併案買回之異議股東股份並辦理減資案。

審計委員會決議結果：經全體出席委員同意通過。

公司對審計委員會意見之處理：經 108 年 7 月 24 日第八屆第四次董事會全體出席董事同意通過。

14.108 年 8 月 20 日第八屆第四次審計委員會會議

為本公司 108 年第二季合併財務報告事。

審計委員會決議結果：經全體出席委員同意通過。

公司對審計委員會意見之處理：經 108 年 8 月 28 日第八屆第五次董事會全體出席董事同意通過。

15.108 年 9 月 17 日第八屆第五次審計委員會會議

謹陳本公司擬參與認購子公司元大人壽保險股份有限公司 108 年度辦理現金增資之股款計新臺幣 140 億元案。

審計委員會決議結果：除有利害關係者迴避外，其餘出席委員同意通過。

公司對審計委員會意見之處理：經 108 年 9 月 25 日第八屆第六次董事會全體出席董事，除有利害關係者迴避外，其餘出席董事同意通過。

16.108 年 9 月 17 日第八屆第五次審計委員會會議

為本公司向利害關係人元大證券股份有限公司及元大商業銀行股份有限公司續租不動產事。

審計委員會決議結果：除有利害關係者迴避外，其餘出席委員同意通過。

公司對審計委員會意見之處理：經 108 年 9 月 25 日第八屆第六次董事會全體出席董事，除有利害關係者迴避外，其餘出席董事同意通過。

17.108 年 10 月 15 日第八屆第六次審計委員會會議

為修正本公司發行「108 年度無擔保普通公司債」資金運用計畫事。

審計委員會決議結果：經全體出席委員同意通過。

公司對審計委員會意見之處理：經 108 年 10 月 23 日第八屆第七次董事會全體出席董事同意通過。

18.108 年 10 月 15 日第八屆第六次審計委員會會議

為購入子公司元大證券投資信託股份有限公司所有剩餘少數普通股股權事。

審計委員會決議結果：經全體出席委員同意通過。

公司對審計委員會意見之處理：經 108 年 10 月 23 日第八屆第七次董事會全體出席董事同意通過。

19.108 年 11 月 26 日第八屆第八次審計委員會會議

為子公司元大期貨股份有限公司 108 年度辦理現金增資 1,770 萬股，每股暫訂新臺幣 50 元(以最終發行價格為準)，本公司擬以原持股比率及特定人身份參與認購部分股權案，最高認購金額約為新臺幣 7.13 億元案。

審計委員會決議結果：經全體出席委員同意通過。

公司對審計委員會意見之處理：經 108 年 11 月 27 日第八屆第八次董事會全體出席董事同意通過。

20.108 年 12 月 5 日第八屆第九次審計委員會會議

為本公司之子公司元大人壽保險股份有限公司，擬購買國內不動產事。

審計委員會決議結果：除有利害關係者迴避外，其餘出席委員同意通過。

司對審計委員會意見之處理：經 108 年 12 月 5 日第八屆第九次董事會全體出席董事，除有利害關係者迴避外，其餘出席董事同意通過。

21.109 年 1 月 21 日第八屆第十一次審計委員會會議

為本公司簽證會計師之獨立性評估暨 109 年度簽證會計師委任、報酬事宜。

審計委員會決議結果：經全體出席委員同意通過。

公司對審計委員會意見之處理：經 109 年 2 月 5 日第八屆第十二次董事會全體出席董事同意通過。

（二）除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

（一）108 年 3 月 19 日第七屆第四十四次審計委員會會議

為轉讓本公司持有元大證券金融股份有限公司之全部股權予元大證券股份有限公司訂定交割基準日及交易價格調整事。

決議：除吳獨立董事壽山為利害關係人，予以迴避外，其餘出席獨立董事同意通過，

報請董事會議決。

（二）108 年 4 月 23 日第七屆第四十六次審計委員會會議

謹陳本公司之元大證券等五家子公司共同辦理自有不動產大同大樓都市更新之計畫暨權利變換相關之費用及房地選配事。

決議：本案採分案表決方式決議，分別表決結果如下：

1.元大投信、元大期貨及元大證金三家，經全體出席董事同意通過，報請董事會議決。

2.元大證券：除吳獨立董事壽山已自行迴避，不參與討論及表決外，由薛獨立董事明玲代理主席，經其餘出席董事同意通過，報請董事會議決。

3.元大銀行：除薛獨立董事明玲及葉獨立董事銀華已自行迴避，不參與討論及表決外，經其餘出席董事同意通過，報請董事會議決。

（三）108 年 9 月 17 日第八屆第五次審計委員會會議

謹陳本公司擬參與認購子公司元大人壽保險股份有限公司 108 年度辦理現金增資之股款計新臺幣 140 億元案。

決議：除葉獨立董事銀華已自行迴避，不參與討論及表決外，經其餘出席董事同意通過，報請董事會議決。

（四）108 年 9 月 17 日第八屆第五次審計委員會會議

為本公司向利害關係人元大證券股份有限公司及元大商業銀行股份有限公司續租不動產事。

決議：本案採分案表決方式決議，分別表決結果如下：

1.元大證券：除周獨立董事行一已自行迴避，不參與討論及表決外，經其餘出席董事同意通過，報請董事會議決。

2.元大銀行：除薛獨立董事明玲、徐獨立董事光曦及葉獨立董事銀華已自行迴避，不參與討論及表決外，由周獨立董事行一代理主席，經出席董事同意通過，報請董事會議決。

（五）108 年 12 月 5 日第八屆第九次審計委員會會議

為本公司之子公司元大人壽保險股份有限公司，擬購買國內不動產事。

決議：除葉獨立董事銀華已自行迴避，不參與討論及表決外，經其餘出席董事同意通過，報請董事會議決。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：

（一）本公司訂有「審計委員會與稽核部溝通流程辦法」及「審計委員會與簽證會計師之溝通流程辦法」，審計委員會與內部稽核人員及簽證會計師之溝通過程皆遵循前揭辦法進行，溝通情況大致良好，另於每年年底分別辦理內部稽核人員及簽證會計師之整體績效評估，並將相關評估結果提報董事會。

1.獨立董事與會計師之溝通情形：

(1)本公司審計委員會由全體獨立董事擔任委員。審計委員會為提升其運作之效率與效果，並加強與簽證會計師之互動，訂有「審計委員會與簽證會計師之溝通流程辦法」，以監督公司財務報表之允當表達及簽證會計師之獨立性與績效。

(2)「審計委員會與簽證會計師之溝通流程辦法」規範之定期溝通事項主係為簽證會計師規劃查核工作時、查核過程中以及完成查核報告前，本公司每季將溝通情形及執行結果揭露於網站。又，如有其他必要情形，亦會不定期進行溝通，以維持簽證會計師與審計委員會良好之溝通程序。

(3)審計委員會與簽證會計師 108 年度之溝通會議，除了每季查核(核閱)後財務及損益說明外，摘錄重要事項如下：

A.討論集團各子公司商譽評估方式。

B.討論集團未上市櫃股票之評價方法。

C.討論銀行子公司逾催辦法(五分類法)及 IFRS9 準則規定，對其呆帳提列之影響差異。

2.獨立董事與內部稽核主管之溝通情形：

(1)本公司設置隸屬董事會之稽核部，負責訂定內部稽核之組織、編制與職掌，並建立總稽核制，綜理稽核業務，每月向審計委員會及董事會報告本公司及各子公司稽核業務運作情形。

(2)本公司稽核部對金融檢查機關、內部稽核單位與內部單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失，及內控制度聲明書所列應加強辦理改善事項，持續追蹤覆查至完全改善且每半年提報審計委員會。

(3)本公司稽核部不定期向審計委員會陳報內部稽核制度暨內部控制制度自行查核實施情形，並將年度稽核計畫、稽核部主要規章(「內部稽核實施辦法」、「子公司稽核業務考核要點」)之修訂及內部控制制度聲明書等，提報審計委員會審議。

(4)每年審計委員會與內部稽核人員舉行溝通會議，由總稽核彙報本公司及各子公司內控現況，會中針對審計委員會委員關心之議題充分溝通。

(5)本公司或子公司通報重大偶發事件時，本公司稽核部先採電子郵件或簡訊方式同步通知所有董事，再提報審計委員會報告，以利審計委員會於第一時間掌握資訊。

（二）本公司將獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形摘要，揭露於本公司網站「投資人關係」>「公司治理」專區之「其他委員會/審計委員會」項目下。網址：https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Committees。

四、審計委員會職權及運作情形：

（一）本公司審計委員會職司「健全公司內部機制、協助董事會提高公司治理績效」，成員均由獨立董事組成，為本公司董事會運作最重要之功能性委員會。審計委員會每年均依據本公司之中長期發展策略訂定「年度行事暨議程規劃表」，係為本公司董事會執行年度策略目標之核心，年度工作重點包括審議公司年度經營與策略計劃、公司治理相關事項、各項財務報告、內部稽核事務及風險管理事項等。審計委員會及董事會每年皆據以執行並檢討其成效。

（二）審計委員會之運作，以公司財務報表之允當表達、簽證會計師之選(解)任及獨立性與績效、公司內部控制之有效實施、公司遵循相關法令及規則、公司存在或潛在風險之管控等事項之監督為主要目的。

（三）審計委員會之職權事項包括：

1.訂定或修正內部控制制度。
2.內部控制制度有效性之考核。
3.訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。
4.涉及董事自身利害關係之事項。
5.重大之資產或衍生性商品交易。
6.重大之資金貸與、背書或提供保證。
7.募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
8.簽證會計師之委任、解任或報酬。
9.財務、會計或內部稽核主管之任免。
10.年度財務報告及半年度財務度報告。
11.其他公司或主管機關規定之重大事項。

審計委員會每月定期召開會議，於職權範圍內，得請相關部門經理人員；內部稽核人員、會計師、法律顧問或其他人員列席會議及提供相關必要之資訊。但討論及表決時應離席。

（四）審計委員會於 108 年度共召開 17 次會議，審議之事項主要如下：

1.107 年度「合併財務報告」及「內部控制制度聲明書」。
2.108 年度「稽核計畫」、「委任資誠聯合會計師事務所簽證會計師事務所辦理各項財務、稅務報告表之查核簽證事宜」、「第二季財務報告」、「發行無擔保普通公司債」。
3.「轉讓本公司持有元大證券金融股份有限公司之全部股權予元大證券股份有限公司」、「向子公司元大證券投資信託股份有限公司之特定股東購入普通股股權」、「元大證券之子公司元大證金擬受讓環華證券金融股份有限公司之融資融券、轉融通及有價證券擔保放款之營業權益暨相關債權」、「認購子公司元大國際資產管理股份有限公司現金增資」、「認購子公司元大人壽保險股份有限公司現金增資」、「註銷因大眾商業銀行股份有限公司股份轉換合併案買回之異議股東股份並辦理減資」、「子公司元大期貨股份有限公司辦理現金增資，本公司擬以原持股比率及特定人身份參與認購部分股權」。
4.「本公司之元大證券等五家子公司共同辦理自有不動產大同大樓都市更新之計畫暨權利變換相關之費用及房地選配」、「向子公司元大證券股份有限公司及元大商業銀行股份有限公司續租不動產」、「子公司元大人壽保險股份有限公司購買國內不動產」。
5.訂定「處理董事要求之標準作業程序」。
6.修正「取得或處分資產處理程序」、「稅務治理政策」、「檢舉制度實施辦法」、「公司治理實務守則」、「審計委員會組織規程」、「組織規程」、「公司章程」、「審計委員會與風險管理委員會及風險管理部門溝通流程辦法」、「審計委員會與稽核部之溝通流程辦法」。

（五）審計委員會等相關資訊，揭露於本公司網站「投資人關係」>「公司治理」專區之「其他委員會/審計委員會」項目下。網址：https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Committees。

註1：本公司獨立董事於96年6月29日選任，並於該日成立審計委員會。
註2：本公司第八屆獨立董事於108年6月14日選任。

註3：(1)年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(2)年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

（三）依金融控股公司治理實務守則規定揭露項目

於本公司網站「企業社會責任」專區揭露各項公司治理運作資訊。

(https://www.yuanta.com/TW/CSR/Governance)

（四）公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
1.金融控股公司股權結構及股東權益				此項並無差異之情事
(1) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	✓		(1) 本公司於網站「投資人關係」項下已充分揭露聯繫方式，股東可透過電話、親臨公司、書信、傳真、電子郵件或其他管道表達意見，本公司對於股東之建議、疑義或糾紛及訴訟事宜，均依本公司訂定之「股票事務工作程序」由股務代理機構審慎處理，並由受理單位人員依內容判斷係自行處理或轉送相關權責單位處理，再由各權責單位儘速查明緣由，採取適當因應措施並回覆。	
(2) 金融控股公司是否掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	✓		(2) 本公司每月均依「同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法」第 11 條之規定，於公開資訊觀測站申報大股東之股權異動資訊，並於每次停止過戶時核對與股東名冊資料是否相符，以隨時掌握主要大股東之持股情形。另，公司網站「投資人關係」項下之「投資人服務」項下設有「持股申報宣導」，提供相關申請表單下載服務。	
(3) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	✓		(3) A.本公司業已設立「風險管理部」負責本公司風險管理機制之推動與督導執行；各子公司依業務規模與風險屬性設立獨立之風險管理單位控管各類風險。 B.本公司已依據金融控股公司法第 44 條及第 45 條規定，建立利害關係人授信或為授信以外交易之規定。 C.本公司已訂定「關係企業相互間財務業務相關作業辦法」、「與利害關係人交易規則」、「與金融控股公司法第45條利害關係人進行授信以外交易之概括授權作業辦法」及「與自律規範對象交易規則」等相關規範，以落實風險控管與防火牆機制。	
(4) 金融控股公司內部規則是否訂定並於公司網站揭露禁止公司董事或員工等內部人利用市場上無法取得的資訊來獲利？	✓		(4) A.規範及公告：本公司「誠信經營作業程序及行為指南」第 15 條已訂定禁止內線交易規定，並揭露於公司網站：「投資人關係」>「公司治理」專區之「其他委員會/永續經營委員會」。 網址：https://www.yuanta.com/Files/4.2.2-386c8c7e67518765-tw/誠信經營作業程序及行為指南.pdf，另每年度亦對本公司及子公司全體人員辦理法規遵循暨反賄賂貪污宣導 E-Learning，宣導內容包括：內線交易之犯罪類型、適用範圍、法律責任、重大消息	

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			(內線)之定義、併購資訊揭露應遵循之法規等。 B.本公司依據道德行為準則及法令遵循制度實施準則，每年定期對董事及員工辦理法令遵循及內線交易相關之規範與案例宣導，並對員工實施測驗，以強化員工對道德行為準則、保密義務、內線交易禁止等重要法治觀念，具備正確的認知及行為表現，每年定期向董事會報告宣導實施情形。	
2.董事會之組成及職責 (1)金融控股公司是否訂定董事會成員多元化之政策，並將多元化政策落實情形揭露於公司網站？	✓		(1) 本公司訂有「董事選任程序」，其中第 3 條更明確規範董事之選任，應考量董事會之整體配置。董事會成員組成應考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，宜包括但不限於以下二大面向之標準： A.基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等。 B.專業知識技能：專業背景（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）、專業技能及產業經驗等。 董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養，其整體應具備之能力如下： A.營運判斷能力。 B.會計及財務分析能力。 C.經營管理能力(包括對子公司之經營管理)。 D.危機處理能力。 E.產業知識。 F.國際市場觀。 G.領導能力。 H.決策能力。 I. 風險管理知識與能力。 董事會多元化政策相關資訊，揭露於本公司網站「投資人關係」>「公司治理」專區之「董事會」項下。網址： https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Board	此項並無差異之情事
(2)金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	✓		(2) 本公司依法已設置薪資報酬委員會及審計委員會外，為落實推動公司治理，強化董事會對誠信經營之管理並實踐企業社會責任，本公司已於 107 年 11 月 28 日董事會通過將原誠信經營委員會擴大納編企業社會責任事務為「永續經營委員會」，並隸屬於董事會下。 「永續經營委員會」下設「誠信經營推動中心」及「企業	

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			社會責任推動中心」，負責各該部分日常事務之推動與協調，並定期向委員會及董事會報告工作計劃及執行成果。另為健全本公司董事會功能及強化管理機制，於 108 年 1 月 23 日董事會通過設置「提名委員會」。並已於 108 年 6 月完成提名選任第八屆董事、獨立董事成員。	
(3)金融控股公司董事會是否定期(至少一年一次)評估簽證會計師獨立性，並詳實揭露評估程序？	✓		(3) 依本公司「公司治理實務守則」第 46 條規定，應定期(至少一年一次)評估聘任會計師之獨立性及適任性，前述評估報告併同簽證會計師出具之「超然獨立暨查核工作聲明書」提報審計委員會及董事會，再由董事會通過其聘任案。 109年度評估資誠聯合會計師事務所周建宏會計師、陳賢儀會計師及陳麗媛會計師皆符合本公司獨立性評估標準，並取具聲明書通過109年1月21日第八屆第十一次審計委員會及109年2月5日第八屆第十二次董事會。	
(4)金融控股公司訂定之董事會績效評估辦法或程序是否經董事會通過： A. 至少一年執行自我評估一次且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考，將評估結果揭露於公司網站或年報？(註 2)	✓		(4) 本公司修正暨更名「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」業經 108 年 10 月 23 日第八屆第七次董事會審議通過在案。 A.董事會及功能性委員會每年應依據第 6 條及第 8 條之評估程序及評估指標執行董事會及功能性委員會績效評估，並針對第 8 條評估指標之評分標準，記錄評估結果報告，並提報提名委員會後送交董事會報告檢討、改進。 本公司 108 年度董事會暨功能性委員會及董事成員(自我或同儕) 考核自評結果已提報 108 年 12 月 19 日第八屆董事會第三次提名委員會及 108 年 12 月 25 日第八屆第十次董事會報告，本次考核自評結果，董事(含獨立董事)提出之建議：對董事會提案內容，建議不論是案由或說明，都更明確詳盡，避免太過籠統。 針對董事建議之改善行動：已建請人事部門針對高階主管進行文書作業訓練精進課程。(a) 本公司業於 107.10.19、108.10.29 及 108.11.05 辦理三梯次「公文撰寫及核稿」課程，共 352 人次參加，高階主管共 72 人參加，占參加人數 20.5%。(b)本公司已於集團數位學習平台建立「公文書寫觀念暨注意事項」課程，供主管及同仁隨時學習或複習，已有 3,155 人次點閱課程；109 年預計於第三季辦理公文寫作及核稿課程，持續精進文書作	(4)A與上市上櫃公司治理實務守則並無差異之情事

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
B. 明定至少每三年執行外部評估一次，並依辦法所訂期限執行評估、將執行情形及評估結果揭露於公司網站？			業品質。 B.本公司「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」第 3 條第 2 項規定(原「董事會(功能性委員會) 績效評估辦法」第 5 條第 3 項)：本公司董事會績效評估之執行，應至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估一次。 本公司已於 107 年底委託「社團法人中華公司治理協會」就 106.11.01~107.10.31 期間進行董事會效能評估，該機構委派評估專家三位分別就 1.董事會之組成、2.董事會之指導、3.董事會之授權、4.董事會之監督、5.董事會之溝通、6.內部控制及風險管理、7.董事會之自律、8.其他如董事會會議、支援系統等 8 大項構面三十八題指標內容，以問卷及實地訪評方式評估董事會效能。該機構及執行專家與本公司無業務往來具備獨立性，並於 108.01.16 提出評估報告。本公司於 108 年 3 月 6 日第七屆第三十七次董事會報告評估結果，並依據評估結果，做為持續精進董事會職能之參考。該機構總評及建議事項與本公司改善行動如下： (A)總評： 『1.貴公司(即元大金控)於民國 107 年 11 月將 原「誠信經營委員會」推升為「永續經營委員會」，展現貴公司對企業社會責任及永續相關議題的承諾與承擔。 2.貴公司認知獨立董事價值，重視獨立董事建設性意見。以下案例均係積極回應個別獨立董事意見之展現： ●原誠信經營委員會推升為永續經營委員會 ●一重要子公司稽核主管選任建議之改變 3.貴公司建置董事會績效評估制度，每年辦理評估，並每三年一次委託獨立第三者協助評估，對利害關係人展現董事會當責(Accountability)文化，並為經理部門之表率。 4.貴公司重視專業董事之引進，並提供相當之支援，鼓勵並協助專業董事貢獻所長。』 (B)建議： 『1.貴公司本屆董事會(為民國 105 年選任)計有董事共 13 席，其中 4 席為獨立董事，另 9 席為法人董事代	

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			表人。建議貴公司考量減少法人董事代表人席次，增加一般外部董事或獨立董事席次，進一步強化董事會之獨立性。 2.貴公司已建置董事會績效評估制度，且定期辦理評估。建議貴公司定期檢討與更新評估項目，並考量評估結果能清楚展現量與質之差異性及變化情形，以利比較、檢討及引導精進。』 (C)改善行動： 『1.本公司於 108 年 6 月 14 日股東常會選任第八屆董事，董事當選名額 9 席(含獨立董事 4 席)，以自然人身分當選之董事 6 席，佔總席次比率達 67%；獨立董事 4 席占總席次比例達 44%。 2.本公司已於 108 年 10 月份依據臺灣證券交易所參考範例及本公司實務運作情形，由薪資報酬委員會及董事會檢討並修正本公司董事會暨功能性委員會績效評估辦法，範圍涵蓋個別董事成員及各功能性委員會，並將評估項目之評鑑量尺選項由「是/否」修正為 5 等級，其評估結果已能清楚展現量與質之差異性及變化情形，可精進董事會之效能，提升公司治理水準。 董事會績效評估辦法等相關資訊，揭露於本公司網站「企業社會責任」專區之「內部重要規章」項下。 網址：https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Internal-Policies 董事會(功能性委員會) 暨董事成員(自我或同儕) 考核自評結果相關資訊，揭露於本公司網站「投資人關係」>「公司治理」專區之「董事會」項下。網址： https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Board	
(5) 金融控股公司是否揭露董事及經理人績效評估與酬金之連結？	✓		(5) 本公司除獨立董事外，每年度董事酬勞依據公司章程規定，於分派時參酌同業通常水準支給情形，並考量與未來風險之關連合理性；實際分配時係參酌董事會成員考核自評結果及董事出席、進修及消極資格統計表，再依任職天數比例分配計算予董事。 本公司獨立董事報酬，授權董事會參酌同業通常水準議定之，為避免與公司有直接或間接之利害關係，酌定為月支之固定報酬，不參與公司之董事酬勞分配。	

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(6) 金融控股公司是否將獨立董事與相關單位(或主管)及會計師之溝通情形(如就公司財務報告及財務業務狀況進行溝通之方式、事項及結果等)揭露於公司網站？	✓		本公司經理人薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪資報酬委員會審議後，提報董事會核定。董事會議定個別經理人之薪資報酬時，除參考金控同業獲利與通常水準支給情形外，並考量個人表現及對公司經營之績效與貢獻。 (6) 本公司業已將獨立董事與風險管理部、內部稽核主管及會計師之溝通方式、溝通事項及結果等訊息，揭露於本公司網站「投資人關係」>「公司治理」專區之「其他委員會／審計委員會」項下。網址： https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Committees	
3. 金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事執行業務所需資料、協助董事遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)，並於公司網站及年報說明職權範圍、當年度業務執行重點及進修情形？	✓		3.本公司已設置公司治理專(兼)職單位及人員負責公司治理相關事務： (1)本公司秘書處負責辦理董事會及審計委員會開會等相關事宜，並設有專人負責連繫及提供董事執行業務所需之相關資料，協助獨立董事及一般董事擬定年度進修計畫及安排課程。 (2)本公司行政管理部負責辦理股東會會議召開、股東會議事錄、公司登記及變更登記等相關事宜。 (3)為落實公司治理，加強公司提供董事行使職務之支援，促使董事會發揮應有功能，依照主管機關新版公司治理藍圖之政策規劃，本公司於 107 年 11 月 28 日董事會決議通過設置公司治理人員，由董事會主任秘書擔任，並依最新「上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」之規定，於 108 年 3 月 6 日董事會決議調整為「公司治理主管」，其具備於金融相關機構及公開發行公司從事法務、財務、股務、議事等管理工作及公司治理相關事務主管職務三年以上之專業資格。本金控公司治理主管主要負責處理提供董事(含獨立董事)，執行業務所需之資料、協助董事遵循法令、依法辦理董事會及股東會會議相關事宜等，以保障股東權益並強化董事會職能。 (4)108 年度本公司之公司治理主管除辦理董事會及股東會會議相關事宜之外，協助董事會遵循法令完善各委員會之機制，並依法提供董事執行業務所需之資訊等，年度業務執行情形如下： A.研擬相關規範協助董事會設立「提名委員會」並建構適當之運作程序。 B.辦理 108 年度股東會會議相關事宜：	此項並無差異之情事

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			(A)依據公司章程及上市櫃公司治理實務守則第三條之一規定，協調各單位辦理股東會之議事相關作業。 (B)本次適逢董事會換屆改選，協助股東會完善相關作業，順利完成改選事宜。 C.督導辦理本公司重要規範之研修調整，包括修改本公司組織規程等。 D.辦理董事會及相關委員會之議事作業，強化議事程序遵法及利益迴避事宜。 E.辦理董事進修課程相關事宜，協助董事踐行進修機制。 (5)有關公司治理主管進修情形，自 107 年 11 月 28 日至 108 月 12 月 31 日止共計進修 21 小時。 (6)公司治理主管相關資訊揭露於本公司網站「投資人關係」>「公司治理」專區之「董事會」>「公司治理主管」項目下，網址： https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Board	
4. 金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道？	✓		本公司依「統一發言程序」建立完善發言人制度，設立發言人與代理發言人負責代表本公司正式對外發布公開資訊、政策或其他相關訊息。 本公司及各子公司皆致力對客戶、往來銀行、廠商、員工、股東等利害關係人提供充足之資訊，並於本公司網站設置「企業社會責任」>「利害關係人專區」項目下揭露利害關係人重大議題鑑別、溝通管道及關注議題調查等項目。另，本公司非常重視利害關係人相關權益，並設置信箱或電話，與其保持良好溝通管道。若遇有法律糾紛問題時，由本公司法務部協助處理之，本公司對利害關係人反應之意見，如屬重大者，權責單位亦需按公司內控制度提報審計委員會及董事會。網址：https://www.yuanta.com/TW/CSR/Stakeholder-Engagement) 本公司網站亦設有「投資人關係」專區，供集團營運表現、信評狀況及其他財務業務相關資訊。網址：https://www.yuanta.com/TW/IR，並設有專門電子信箱、部門與投資人建立並維持有效溝通。網址：https://www.yuanta.com/TW/IR/Service/Contact-Us。 本公司為建立誠信、透明之企業文化、促進健全經營，及鼓勵舉報本公司不法案件，於公司官網「投資人關係」>「公司治理」項下設置「檢舉制度」專區，載明檢舉制度之規	此項並無差異之情事

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			定、檢舉專線及電子郵件信箱。網址：https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Reporting-Mechanism。	
5.資訊公開 (1)金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形 ？	✓		(1) 本公司網站首頁「關於元大」專區揭露公司策略與組織圖等資訊；「企業社會責任」專區揭露各項公司治理運作資訊；「成員與業務」專區揭露集團各子公司業務；「投資人關係」專區揭露財務資訊、股東相關及公開訊息；「投資人關係」項下「公司治理」專區揭露董事會及其他委員會(如審計委員會、薪資報酬委員會、永續經營委員會及提名委員會等)之成員、職掌、運作情形及相關規章，並揭露風險管理政策及組織架構，以及內部稽核制度、檢舉制度及關係人總表-金融控股公司法第四十六條申報與揭露資訊。本公司另依臺灣證券交易所「對有價證券上市公司及境外指數股票型基金上市之境外基金機構資訊申報作業辦法」及「對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」之各項規定，於公開資訊觀測站揭露本公司及本公司代子公司相關公告財務、業務及公司治理相關資訊。	此項並無差異之情事
(2)金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等）？	✓		(2) 本公司已架設英文網站、建立發言人及代理發言人制度，並設有專人負責蒐集與揭露本公司重要資訊，同時於本公司網站建立專區公布投資人簡報及財務等相關資料。	
(3)金融控股公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	✓		(3) 本公司 108 年各季度、年度財務報告以及各月份營運情形皆依法於規定期限內完成公告並申報，108 年第一季、第二季、第三季及年度財務報告分別於 108 年 5 月 30 日、108 年 8 月 30 日、108 年 11 月 29 日及 109 年 3 月 23 日完成公告並申報。	
(4)公司是否建置資訊安全風險管理架構，訂定資訊安全政策及具體管理方案，並揭露於公司網站或年報？	✓		(4) A.資訊安全風險管理架構： 本公司於 100 年導入 ISO 27001:2005 資訊安全管理制度(ISMS)之標準，並通過英國標準協會(BSI)之認證，爾後持續辦理每年續審及每三年之重審，期中並完成 ISO 27001:2013 之轉版作業，以 PDCA 之循環架構不斷強化資訊安全之管理與監控。 B.具體管理方案： 本公司於資訊安全政策明訂資訊安全目標與資訊安全責	

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			任，並成立跨部門之資訊安全小組，透過資訊安全小組會議及每年至少一次之資訊安全管理審查會議，統籌並重新檢視資訊安全政策、計畫、資源調度、推行、危機處理等事項之協調與研議；並將資訊安全執行結果定期陳報董事會，以確保資訊安全管理制度之建置與落實。 C.為有效管理資訊安全管理制度之施行，訂有政策、規範(要點、細則等)、程序(資訊業務手冊)以及表單四階文件架構以作為整體資訊作業運作之遵循及管理控制。	
6. 金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？	✓		(1)員工權益： 本公司各項人力資源管理機制均遵循勞動法令與內控制度等相關規範，以保障員工的合法權益。另定期召開勞資會議，促進勞資雙方充分的溝通，凝聚共識，有助於勞資關係更加和諧。 (2)僱員關懷： 本公司關懷員工身心均衡健康，提供教育訓練、團體保險、員工持股信託、健康檢查等各項福利措施。鼓勵員工發展多元興趣，參與各類社團活動，養成樂在工作也樂在生活的態度。並以永續經營的積極態度，致力於激發員工潛能、培育並獎勵優秀人才，藉以提升員工職場競爭力及市場價值，創造多元友善的工作職場。 (3)投資者關係及利益相關者權益： 本公司已於「公司治理實務守則」中明定投資者關係及利益相關者權益相關內容，並於日常營運中據以實施，其重點如下： A.本公司與投資人，保持暢通之溝通管道，並尊重、維護其應有之合法權益。 B.本公司運用網際網路之便捷性架設網站，建置財務業務相關資訊及公司治理資訊，以利股東及利益相關者等參考，並參酌外國投資人之需求，提供英文版公司治理相關資訊。 (4)董事進修之情形：詳見第 99 頁～101 頁。 為強化公司董事職能與董事會運作，積極落實推動公司治理，爰配合公司治理藍圖計畫，每年辦理董事進修課程，以持續提升董事專業知能與法律素養、培養董事優異特質與決斷能力，並加強經驗交流與切磋互動。另依「內部重大資訊處理作業程序」之規定，本公司每年至少一次對現	此項並無差異之情事

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			任董事辦理防範內線交易及相關法令之教育宣導。 本公司為踐行董事進修機制，108 年度辦理之董事內部訓練課程包括 5 月 24 日「金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊指數的作法」、7 月 11 日「洗錢防制規範與最新發展」、8 月 5 日「洗錢防制及內線交易防制案例解析」及 9 月 3 日「數位金融發展的矛與盾」共四場講座，課程內容包括永續發展經營策略、洗錢法令規範、內線交易實例說明，以及數位金融發展議題等。外部訓練部份則協助董事報名參與臺灣證券交易所辦理之 108 年內部人股權交易法律遵循宣導說明會講習，以協助董事了解年度增修之相關法令。 (5)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形： A.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，本公司業經董事會核定風險管理政策及各項風險管理辦法。 B.風險管理政策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。 C.各子公司應依本公司風險管理政策，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，以有效衡量與管理其所承擔的各類風險。 (6)客戶政策之執行情形： 本公司訂有「元大金融控股股份有限公司暨子公司客戶資料保密措施」、「元大金融控股股份有限公司個人資料保護政策」及「元大金融控股股份有限公司個人資料管理辦法」等規範，在法令規定範圍內，對於客戶個人資料為適當運用及妥善保護，並善盡客戶資料保密之職責，以維護客戶的隱私權及個人資料。 (7)公司為董事及經理人購買責任保險之情形： 本公司持續為董事(含獨立董事)及經理人購買董監事及經理人責任保險，以轉嫁公司經營風險，並有助於建立完善之公司治理機制。 (8)對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形： A.依本公司對外捐贈作業準則辦理，所稱對外捐贈，係指符合相關法令：	

評估項目	運作情形(註1)			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			(A)依政治獻金法規定，對政黨、政治團體及擬參選人之捐贈。 (B)對合於民法總則公益社團及財團之組織，或依其他關係法令，經向主管機關登記或立案成立之教育、文化、公益、慈善機關或團體之捐贈。 B.捐贈對象為關係人者，不論金額大小均提報董事會決議；並依「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」第 4 條第 1 項第 43 款，發布重大訊息。	
7.請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。 (1)臺灣證券交易所 108 年度(第六屆)公司治理評鑑結果，本公司評鑑結果為排名前 5%之上市公司，此為本公司第 5 度榮獲排名前 5%之上市公司的殊榮。 (2)就 108 年度(第六屆)公司治理評鑑未得分的評鑑指標中，本公司優先加強的指標為指標 3.5「公開資訊觀測站是否於股東常會開會 7 日前上傳以英文揭露之年度財務報告？」及指標 3.15「公司年報是否自願揭露給付簽證會計師及其所屬會計師事務所關係企業之非審計公費的金額與性質？」。為此，本公司將於 109 年度股東常會開會 7 日前上傳英文年度財務報告至公開資訊觀測站，並降低非審計公費的金額。				

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註 2：請說明與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因。

（五）公司如有設置薪資報酬委員會及其他功能性委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

1.薪資報酬委員會成員資料、職責、運作情形資訊

(1)薪資報酬委員會成員資料

身分別（註1）	條件 / 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註2）								兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數(註3)	備註
		商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立董事	徐光曦			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	—
獨立董事	薛明玲	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	4	—
獨立董事	葉銀華	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	—
獨立董事	周行一	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2	—

註1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

(1)非為公司或其關係企業之受僱人。

(2)非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限。

(3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

(4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。

(5)非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。

(6)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。

(7)非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。

(8)未有公司法第30條各款情事之一。

註3：本公司薪資報酬委員會委員兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會情形如下：

(1)徐光曦先生兼任元大商業銀行股份有限公司。

(2)薛明玲先生兼任華新麗華股份有限公司、光寶科技股份有限公司、臺灣東洋藥品工業股份有限公司及元大商業銀行股份有限公司。

(3)葉銀華先生兼任元大商業銀行股份有限公司。

(4)周行一先生兼任中強光電股份有限公司及元大證券股份有限公司。

(2)薪資報酬委員會職責

本公司薪資報酬委員會應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論：

A.訂定並定期檢討本公司董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

B.定期評估並訂定本公司董事及經理人之薪資報酬。

(3)薪資報酬委員會運作情形資訊

A.本公司依「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」及公司營運需要所擬辦理事項，訂定薪資報酬委員會行事暨議程規劃表，並按規劃表之內容安排相關會議，同時依實際作業狀況進行時程之調整。

B.本公司薪資報酬委員會委員計 4 人。

C.最近(108)年度薪資報酬委員會開會 8 次(A)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)	備註
委員	薛明玲	8	0	100	連任；改選日期108.06.14
委員	葉銀華	8	0	100	
召集人	徐光曦	5	0	100	新任；改選日期108.06.14，年度任職期間會議召開 5 次
委員	周行一	5	0	100	
前委員	吳壽山	3	0	100	舊任；改選日期108.06.14，年度任職期間會議召開 3 次
前委員	齊萊平	3	0	100	

其他應記載事項：

一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。

二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

D.本公司薪資報酬委員會最近(108)年度討論事由與議決結果，及公司對於成員之意見處理如下：

薪資報酬委員會	議案內容及後續處理	決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
第 7 屆第 20 次 108 年 1 月 23 日	1.本公司董事長 107 年度之團體績效獎金議定事 2.本公司總經理、功能長、執行長及總稽核 107 年度團體績效獎金事	全體委員同意通過	提董事會由全體出席董事同意通過
第 7 屆第 21 次 108 年 3 月 19 日	1.本公司經理人績效評估之政策、制度及標準 2.本公司 107 年度員工酬勞分派案 3.本公司 107 年度董事酬勞分派案	全體委員同意通過	提董事會由全體出席董事同意通過
第 7 屆第 22 次 108 年 4 月 30 日	本公司 107 年度直屬公司及轉投資事業董事、監察人之績效評核	全體委員洽悉	提董事會報告
第 8 屆第 1 次 108 年 6 月 14 日	選任本公司薪資報酬委員會召集人	全體委員同意推選	完成薪資報酬委員會成員異動申報
第 8 屆第 2 次 108 年 6 月 25 日	1.修正本公司績效管理辦法 2.修正本公司職別名稱暨薪資表 3.修正本公司獎金辦法 4.董事長離退金核給事 5.本公司董事長及總經理薪資議定事 6.本公司 107 年度董事（不含獨立董事）酬勞分配事 7.本公司委派擔任投資事業董事、監察人之 107 年度委任報酬發給事	全體委員同意通過	提董事會由全體出席董事同意通過
第 8 屆第 3 次 108 年 7 月 24 日	1.修正本公司經理人委任及管理辦法 2.本公司總經理、功能長、執行長及總稽核 107 年度員工酬勞分配事	全體委員同意通過	提董事會由全體出席董事同意通過
第 8 屆第 4 次 108 年 10 月 23 日	修正本公司董事會(功能性委員會)績效評估辦法	全體委員同意通過	提董事會由全體出席董事同意通過
第 8 屆第 5 次 108 年 11 月 19 日	1.修正本公司董事車馬費及出席費支給標準 2.修正本公司薪資報酬委員會組織規程	全體委員同意通過	提董事會由全體出席董事同意通過

2.永續經營委員會成員資料、職責、運作情形資訊

(1)永續經營委員會成員資料

身分別（註3）	條件 / 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註4）								兼任其他公開發行公司永續經營委員會成員家數(註5)	備註
		商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
董事	申鼎錢			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	—
獨立董事	薛明玲	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	—
獨立董事	葉銀華	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	—
獨立董事	徐光曦			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	—
獨立董事	周行一	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	—

註1：本公司於107年11月28日第七屆第三十四次董事會決議通過將原誠信經營委員會擴大納編企業社會責任事務為「永續經營委員會」。

註2：本公司第八屆永續經營委員會董事(含獨立董事)於108年6月14日選任。

註3：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註4：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

(1)非為公司或其關係企業之受僱人。

(2)非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限。

(3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

(4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。

(5)非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。

(6)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。

(7)非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。

(8)未有公司法第30條各款情事之一。

註5：本公司永續經營委員會委員均無兼任其他公開發行公司永續經營委員會。

(2)永續經營委員會成員職責

本委員會隸屬於董事會，掌理事項如下：

A.協助將誠信經營及企業社會責任價值融入公司經營策略。

B.配合法令制定確保誠信經營及落實企業社會責任之相關措施。

C.監督並落實公司誠信經營及企業社會責任政策之執行，並評估其成效。

D.其他有關誠信經營及企業社會責任政策之制定與監督執行事項。

(3)永續經營委員會運作情形資訊

A.本公司依永續經營委員會設置辦法第 2 條規定，本委員會置委員三至七人，由本公司董事擔任之，其中至少應有半數為獨立董事。

B.本屆永續經營委員會委員計5人(含四位獨立董事)。薛明玲委員自99年3月起擔任中華公司治理協會常務理事迄今，葉銀華委員曾任行政院改革公司治理專案小組委員，且擔任中華公司治理協會副理事長、常務理事職務逾五年，兩位委員皆為具備永續經營委員會相關專業之委員。

C.第八屆委員任期：108年6月14日至111年6月13日，本委員會成員之任期，除法令或本公司章程、規章另有規定外，以與董事之任期相同為原則。

D.最近(108)年度永續經營委員會開會 5 次(A)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)	備註
召集人	申鼎錢	5	0	100	連任；改選日期108.06.14
委員	薛明玲	5	0	100	
委員	葉銀華	5	0	100	
委員	徐光曦	4	0	100	新任；改選日108.06.14，任職期間永續經營委員會召開4次
委員	周行一	4	0	100	
前委員	齊萊平	1	0	100	舊任；改選日108.06.14，任職期間永續經營委員會召開1次
前委員	吳壽山	1	0	100	

其他應記載事項：

一、董事會如不採納或修正永續經營委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對永續經營委員會意見之處理：無。

二、永續經營委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明永續經營委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

三、其他重要議案及執行成效如下：

(一)108年2月26日第七屆第三次永續經營委員會會議

1.誠信經營推動中心「107 年度落實誠信經營情形」報告案。

2.誠信經營推動中心「子公司履行誠信經營情形」報告案。

3.企業社會責任推動中心「107 年度履行社會責任情形」報告案。

(二)108年6月14日第八屆第一次永續經營委員會會議

1.選舉召集人案。

(三)108年8月28日第八屆第二次永續經營委員會會議

1.誠信經營推動中心「108 年度上半年執行成果」報告案。

2.企業社會責任推動中心「108 年度上半年執行成果」報告案。

3.誠信經營推動中心「108 年度上半年檢舉制度執行情形」報告案。

4.企業社會責任推動中心「元大金控 2018 年企業社會責任(CSR)報告書」報告案。

5.為修正「元大金融控股股份有限公司誠信經營守則」及「元大金融控股股份有限公司永續經營委員會設置辦法」部分條文討論案。

(四)108年10月23日第八屆第三次永續經營委員會會議

1.企業社會責任推動中心「道瓊永續指數」（DJSI）專案 109 年度缺口精進規畫報告案。
2.企業社會責任推動中心為訂定「元大金融控股股份有限公司永續金融準則」討論案。

(五)108年11月18日第八屆第四次永續經營委員會會議
1.企業社會責任推動中心「2018 年對利害關係人關注議題之溝通情形」報告案。
2.企業社會責任推動中心為倡議企業社會責任，於 108 年落實供應商相關管理政策之執行情形報告案。
3.誠信經營推動中心「109 年度工作計畫」討論案。
4.企業社會責任推動中心「109 年度工作計畫」討論案。

3.提名委員會職責、運作情形資訊

(1)提名委員會成員

身分別（註 3）	條件 / 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註 4）								兼任其他公開發行公司提名委員會成員家數 (註 5)	備註
		商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立董事	薛明玲	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	—
獨立董事	葉銀華	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	—
獨立董事	徐光曦			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	—
董事	申鼎錢			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	—
董事	馬維辰			✓	✓		✓			✓	✓	✓	0	—

註 1：本公司於 108 年 1 月 23 日第七屆第三十六次董事會決議通過成立「提名委員會」。
註 2：本公司第八屆提名委員會董事(含獨立董事)於 108 年 6 月 14 日選任。
註 3：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。
註 4：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。
(1)非為公司或其關係企業之受僱人。
(2)非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限。
(3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
(4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
(5)非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
(6)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
(7)非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
(8)未有公司法第 30 條各款情事之一。
註 5：本公司提名委員會委員均無兼任其他公開發行公司提名委員會。

(2)提名委員會職責

本委員會隸屬於董事會，掌理事項如下：

A.制定董事會成員所需之專業知識、技術、經驗及性別等多元化背景暨獨立性之標準，並據以覓尋、審核及提名董事候選人。

B.建構及發展董事會及各委員會之組織架構。

C.訂定並定期檢討董事進修計畫。

D.研修本公司之公司治理實務守則。

E.擔任董事會及各功能性委員會績效評估之執行單位。

(3)運作情形

A.公司依提名委員會組織規程第 4 條規定，本委員會由董事推舉至少三名組成之，其中應有過半數獨立董事參與。

B.本屆提名委員會委員計 5 人(含三位獨立董事)。徐光曦委員於兆豐金融控股公司擔任董事長、總經理之經歷近 10 年，具備完整且豐富之管理及實務經驗，為具備提名委員會相關專業之委員。

C.第八屆委員任期：108 年 6 月 14 日至 111 年 6 月 13 日，本委員會成員之任期，除法令或本公司章程、規章另有規定外，以與董事之任期相同為原則。

D.最近(108)年度提名委員會開會 6 次(A)，委員出席情形如下：。

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)	備註
召集人	薛明玲	6	0	100	連任；改選日期 108.06.14
委員	葉銀華	6	0	100	
委員	馬維辰	6	0	100	
委員	申鼎籤	3	0	100	新任；改選日 108.06.14，任職期間提名委員會召開 3 次
委員	徐光曦	3	0	100	

其他應記載事項：

一、董事會如不採納或修正提名委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對提名委員會意見之處理：無。

二、提名委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明提名委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

三、其他重要議案及執行成效如下：

(一)108年2月14日第七屆第一次提名委員會會議

1.選舉召集人案。

2.為研議選任下屆董事(含獨立董事)名額及候選人所需具備之條件討論案。

(二)108年3月14日第七屆第二次提名委員會會議

1.為提名本公司第八屆董事(含獨立董事）候選人之討論案。

2.為定期檢討董事進修計劃討論案。

3.為建構及發展本公司董事會及各委員會之組織架構討論案。

(三)108年4月30日第七屆第三次提名委員會會議

1.提報本年度持股1%以上股東就第八屆董事候選人提名結果報告案。

(四)108年6月14日第八屆第一次提名委員會會議

1.選舉召集人案。

2.為審查本公司第八屆董事會之薪資報酬委員會委員候選人資格並建議召集人討論案。

3.為審查本公司第八屆董事會之永續經營委員會委員候選人資格並建議召集人討論案。

(五)108年6月26日第八屆第二次提名委員會會議

1.修正「元大金融控股股份有限公司公司治理實務守則」部分條文討論案。

(六)108年12月19日第八屆第三次提名委員會會議

1.本公司108年度董事會暨功能性委員會績效評估作業之評估結果報告案。

2.為修正「元大金融控股股份有限公司提名委員會組織規程」部分條文討論案。

3.為董事會及各委員會之組織架構之複核結果及建議討論案。

4.為安排109年度董事進修計畫討論案。

（六）履行社會責任情形

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
1.落實推動公司治理 (1) 公司是否設置推動企業社會責任專（兼）職單位，依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	✓		(1)全球因都市化、氣候變遷、資源短缺、人口成長、生態破壞、以及富有化等趨勢，使得「永續發展」也已成為全球企業所共同面臨之挑戰與契機。本公司已將企業永續發展議題整合至營運策略中，結合企業核心能力、管理各面向管理能力，並在業務、商品與商業模式上尋求創新發展，暨強化企業社會責任(CSR)及永續的治理。 A.元大金控已將氣候變遷議題納入公司治理與經營戰略的重要一環，同時考量連結永續績效與獎酬機制，以展現公司推動永續發展之決心。我們正逐步完善公司對於氣候相關風險與機會的識別及管理方法，並制定和實施對應策略，以建立公司內部及客戶邁向低碳轉型的能力，為全球綠色經濟發展做出貢獻。元大積極支持氣候相關財務揭露專案(Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD)，並按其建議之框架揭露本年度之工作進度與成果。 B.本公司針對環境、社會及公司治理等議題，評估對公司的影響程度，以及這些議題帶來的風險、機會，進行重大性鑑別，並且針對鑑別出的重大議題，訂定管理方針(包含政策、承諾、目標、管理、與評估機制)，同時，本公司也透過重大性議題鑑別，來管理 ESG 議題的風險與機會。	此項並無差異之情事
(2) 公司是否訂定企業社會責任政策、制度、架構及相關管理方針，適時檢討實施成效，並揭露於公司網站？	✓		(2) A.本公司依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」及衡酌實際運作現況，訂定本公司「企業社會責任實務守則」，並經 99 年 10 月 26 日董事會通過在案，以此作為本公司落實企業社會責任之運作原則；另於同年 12 月 28 日經董事會通過「企業社會責任政策及管理規則」，確立本公司企業社會責任政策及推動單位之組織架構與職掌事項，本公司制定企業社會責任政策如下，並承諾依此作為執行方針，持續推動落實企業公民之	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
			理念： (A)強化公司治理品質。 (B)重視員工權益、培育人才、創造健康安全之工作環境。 (C)致力節能減碳、確保環境永續。 (D)遵守道德規範、誠信經營。 (E)擴大社會參與、回饋社會。 (F)維護客戶權益、贏得長期信賴。 (G)提供正確、即時、公開透明之公司相關訊息予投資人。 B.本公司於 108 年參照國內「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」修訂本公司「企業社會責任實務守則」，並為確切落實及追蹤各項工作之實施成效，修正「企業社會責任政策及管理規則」，並經 108 年 1 月 23 日第七屆第三十六次董事會通過修正在案。 C.本公司於 100 年成立「企業社會責任工作推動中心」，為確切落實並追蹤各項工作之實施成效，於 108 年 1 月 23 日董事會通過修正「企業社會責任政策及管理規則」。107 年 11 月成立隸屬董事會層級之「永續經營委員會」，由金控董事長擔任召集人，獨立董事擔任委員，強化董事會對誠信經營之管理並實踐企業社會責任。配合「永續經營委員會」成立，「企業社會責任工作推動中心」更名為「企業社會責任推動中心」，並同步進行組織架構調整，下設七個小組，主要職掌包括環境、社會和公司治理各面向，並透過定期與利害關係人溝通管道所獲得之關切議題，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，進而檢視並鑑別出重大主題清單與邊界。企業社會責任推動中心每季至少開會乙次，並將會議紀錄陳報永續經營委員會核定，以便更即時追蹤各項專案的執行情形並確保執行品質。 D.本公司透過永續管理作為，自 105 年擬定 105-109 年「企業社會責任推動中心行動方案」之目	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
			標，作為具體落實策略藍圖之方式，並且回應支持聯合國永續發展目標(SDGs)。將企業社會責任融合於經營策略中，專注深耕於可創造永續價值之重大主題，係元大金控創造未來競爭力的來源。我們定期與利害關係人溝通，主動了解其需求並持續回應；並透過企業社會責任推動中心之成員的經驗，每年檢視對公司營運具影響之環境、社會、公司治理等重大主題，以做為元大持續研擬永續策略與目標之基石。企業社會責任實務守則及企業社會責任政策及管理規則揭露於下列網址： https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Internal-Policies	
(3)公司是否定期舉辦社會責任教育訓練？	✓		(3) A.本公司每年實施法令遵循及反賄賂貪腐宣導並實施測驗，強化員工對道德行為及法治觀念的正確認知及行為表現。 B.每年定期辦理一般性企業社會責任課程暨主要推動人員的專業訓練課程，對全體員工宣揚企業社會責任的觀念及實際工作成效，帶動員工共同落實企業社會責任，108 年度辦理企業社會責任相關課程共計 18 場，參與課程人次達 10,519 人次；並邀請外部專業顧問每年定期舉辦企業社會責任相關教育訓練課程；108 年度針對 CSR 主要推動單位及相關人員進行 CSR、DJSI 等教育訓練，共計 49 場課程，課程總時數逾 56.5 小時，逾 418 人次參與課程。	
(4)公司是否設置推動企業社會責任專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，定期向董事會報告處理情形，並於公司網站說明設置單位之運作及執行情形？	✓		(4) A.本公司「企業社會責任政策及管理規則」第 4 條，載明企業社會責任工作推動中心之組織架構及職掌事項，已於 99 年 12 月 30 日完成召集人及副召集人之指派，並於 105 年 10 月 26 日配合公司組織調整，修正中心之組織架構及職掌事項條文，相關規則修正與組織異動皆通過董事會核准，107 年底配合「永續經營委員會」成立，現更名為「企業社會責任推動中心」。 B.為貫徹企業永續經營理念，落實推動公司治理，強化董事會對誠信經營之管理並實踐企業社會責	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
			任，本公司於 107 年底成立「永續經營委員會」，目前由金控董事長擔任召集人，並由四位獨立董事擔任委員，永續經營委員會隸屬於董事會層級，主要職掌為制定確保誠信經營及落實企業社會責任之相關措施、監督並落實公司誠信經營及企業社會責任政策之執行並評估其成效，委員會下設「誠信經營推動中心」及「企業社會責任推動中心」，由本公司及各子公司相關人員組成，負責日常相關事務之推動及協調。企業社會責任推動中心為本公司推動企業社會責任之專職單位，下設七個功能小組，分別為：公司治理小組、客戶關懷小組、綠色營運小組、員工照護小組、環境永續小組、社會參與小組以及事務小組，企業社會責任推動中心於每季召開工作會議，每年定期向永續經營委員會報告各項工作實施成效，每年兩次提報董事會，相關規則修正與組織異動皆須通過董事會核准，以有效管理及落實本公司之企業社會責任政策。 C.公司網站設置單位之運作及執行情形網址如下： https://www.yuanta.com/TW/CSR	
(5) 公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵與懲戒制度？	✓		(5) 公司為鼓勵及督促員工敬業勤勉，已訂定明確之獎懲規範。員工如有違規行為者，除要求立即改善，並視其情節輕重提報懲處，獎勵及懲處結果並與績效考核制度及獎酬制度連結，務期員工從事各類營運活動時，均能遵循相關法規及內控機制，以落實企業社會責任之精神。	
(6) 公司是否制訂政策，將經營績效或成果，適當反映在員工薪酬？	✓		(6) 本公司薪酬制度兼顧經營績效與風險管理，重視員工貢獻與價值，將經營成果回饋給員工。為激勵員工，本公司制訂績效與獎酬辦法，讓員工之個人工作目標與公司經營目標結合，適當反映於員工整體薪酬。為吸引及留置優秀人才，本公司於 97 年 12 月訂定「長期獎酬辦法」，符合適用對象人員，得以現金、股票認購權利或其他本公司決定之長期獎酬標的等，作為員工長期獎酬；同時依據公司章程規定，當年度決算如有獲利扣除累積虧損後，如尚有餘額應提撥萬分之一至千分之五為員工酬勞。另	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
			本公司連結員工績效進行績效調薪，達到惜才留才之效果。本公司調薪資訊，揭露於公開資訊觀測站「員工福利政策及權益維護措施揭露」中。網址：https://mops.twse.com.tw/mops/web/t100sb12	
2.發展永續環境 (1) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	✓		(1) 本公司有關提升各項資源之利用效率，並使用再生物料之情形，說明如下： A.耗能用品回收及再利用，包括宣導與推動紙類回收再利用、再生紙利用及資源回收並報告執行情形。 B.妥善處理廢棄物，包括宣導與推動垃圾分類與減量、廢水之處理並報告執行成果。 C.採用低耗能、綠能之辦公用品及器材，自 100 年起每年均獲臺北市政府環保局表揚為綠色採購績優單位。 D.本公司連續九年獲臺北市環保局表揚為卓越標竿單位，並連續八年獲行政院環保署表揚綠色採購績效卓著。	此項並無差異之情事
(2) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓		(2) 本公司依循 ISO 14001 環境管理系統標準制定屬於金融業之環境管理制度，已取得國際驗證組織 bsi 認證，並循序漸進分三階段擴大至旗下九家子公司導入 ISO 14064-1 組織溫室氣體盤查系統，全臺共 316 個營業據點，盤查覆蓋率達 100%。另銀行、證券、投信、證金等子公司導入 ISO 50001 能源管理系統，皆取得國際驗證組織 bsi 認證。環境管理持續作為分述如下： A.依公司營運方針、重大環境考量面鑑定結果或管理審查之決議事項擬定或修訂環境政策。 B.善盡「企業社會責任」，因應國際能源短缺與氣候變遷議題，並將永續經營納入公司管理與營運，特制定能源與氣候變遷管理政策。 C.已訂定辦公場所室內空調溫度內部管理規範，並符合臺北市工商業節能減碳輔導管理自治條例。 D.每年檢討水電等耗能項目之節約成果，以落實節約用水、節能減碳及溫室氣體減量等環境管理作為。	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
			E.擬訂環境目標及行動方案，訂定各部門目標擬定方式，並建立方案以達成環境目標。 F.辦公場所內全面禁煙，吸煙者至戶外指定場所，並符合相關法令規範，另定期消毒、滅鼠及除蟲害等。 G.大樓管理委員會為環境管理專責單位，整體環境維護之情形，詳細說明如下： (A)全球暖化造成極端氣候產生的頻率增加，對於金融市場運作的基礎設施造成威脅，本公司除密切注意氣候變遷對營運活動之影響外，對於此類氣候變遷風險已採取多項實體安全防範措施，包含自有資產投保商業火險及附加險、資訊設備之電子險，於各營業據點增設防水閘門，定期維護消防、監視與備援設備等，以控制突發之氣候風險，用以降低公司營運及設備損失。 (B)本公司為金融服務業非如製造業有大量之溫室氣體排放量，其溫室氣體排放量之來源主要以用電、用水及運輸工具用油為主，公司均持續盤查上述能源之溫室氣體排放量，並自 104 年起之溫室氣體排放量將透過外部政府機構予以認證。 (C)本公司對於溫室氣體管理之策略為推廣環保及落實節能減碳措施： a.推動資源回收及實施綠色採購。 b.長期宣導上下兩層樓多爬樓梯代替坐電梯，既運動又省電，電梯設定單雙樓層分乘，以節省停靠及開關門之耗能。 c.規定辦公室空調溫度設定平均溫度不可低於 26 度 C。 d.日照處裝設遮陽窗簾，減少太陽輻射熱。 e.宣導長時間不用的 OA 設備拔掉插頭，離開 辦公室，隨手關燈。 f.事務機器個人電腦設定自動進入待機省電模式。 g.全面降低水龍頭出水量，宣導同仁使用後	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
			確認水龍頭關緊。 h.推廣視訊會議，節省人員往返之交通耗能。 i. 規劃逐步以 LED 燈取代傳統照明燈具，節省用電。 j. 內、外部公文往返已改以電子公文線上簽核替代，以減少紙張及碳粉的使用。	
(3) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？	✓		(3) 本公司積極支持氣候相關財務揭露專案小組(Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD)的工作，按其建議的框架揭露 107 年之工作進度與成果，公開於 107 年的 CSR 報告當中。本公司透過評估及分析公司現況、國際趨勢、產業研析報告，已鑒別出 12 項與公司重大相關的氣候變遷相關的風險與機會，以及其可能帶來的財務衝擊，並透過「永續經營委員會」召集相關單位，針對各項氣候變遷風險與機會研擬因應策略及調適措施。 子公司亦遵循本公司政策，將氣候變遷的風險與機會納入營運決策，積極透過標準化流程導入與認證，以符合國際趨勢發展或評估標準，本公司已鑑別出具氣候風險之產業，包括鋼鐵業、水泥業、塑膠業、汽車業，本公司及子公司發展與從事金融產品及服務時，應審慎評估授信及投資往來對象或交易本身是否存在潛在的 ESG 風險，確保風險可控性。上項詳細資訊於企業社會責任報告書-「元大 2018 永續管理績效」章節中揭露，網址： https://www.yuanta.com/Files/6aabfa21-bd8e-49e5-8502-e6267003c9e3/2018 企業社會責任報告書.pdf	
(4)公司是否揭露過去兩年溫室氣體年排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢氣物管理之政策？	✓		(4) 本集團長期在氣候變遷、節能減碳、綠色環保等永續經營面向都有具體實踐，分別於 105 年認購綠電 50 萬度及 106 年持續認購綠電 50 萬度。並在 107 年及 108 年各申購 500 張再生能源憑證，相當於 0.7 座大安森林公園每年的二氧化碳吸收量，共同為愛護地球和環境永續而努力。 集團興建自有大樓均已取得綠建築規劃，人壽大樓已納入綠建築，未來興建之大樓採同樣標準規劃。本集團非常重視碳風險，故自105年起已成為「碳	

<table>
<tr><th rowspan="2">評估項目</th><th colspan="3">運作情形(註1)</th><th rowspan="2">與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明(註2)</th></tr>
<tr><td>(5) 公司是否獲得 ISO14001、ISO50001 或類似之環境或能源管理系統認證，並於公司網站或企業社會責任報告書中揭露？</td><td>✓</td><td></td><td>揭露專案(Carbon Disclosure Project，簡稱CDP)」參與成員，107及108年連續兩年獲得CDP評比為「領導等級」A-成績的高度肯定，於金融同業中名列前茅。
本公司除配合政府節能減碳政策，推動上述多項相關措施外，亦遵照經濟部之「能源用戶訂定節約能源目標及執行計畫規定」，擬定節能目標為 104 年至 108 年，每年節電率達百分之一以上，五年之平均節電率亦達百分之一以上。
金控大樓104年與105年，實際用電度及電費節率約6%。並於106年度全面更換LED燈具，106年度較105年度實際用電度數約節電59.66萬度及電費節率約11.21%。107年度較106年度實際用電度數約節電94.95萬度及電費節率約20.10%。
本公司於105年制定「環境政策」致力實踐環境保護、環境管理與節能，並因應國際能源短缺與氣候變遷等議題，於106年制定「能源與氣候變遷管理政策」，積極回應節能減碳趨勢，並擬訂節能目標及方案，將永續經營納入公司管理與營運。
A.108 年度廢棄物分類、回收再利用，並取得證明文件，集團統計如下:
單位:千/KG
<table><tr><th>生活垃圾</th><th>鋁</th><th>鐵</th><th>寶特瓶</th><th>紙類</th><th>廚餘</th></tr><tr><td>107,187</td><td>1,056</td><td>411</td><td>4,778</td><td>58,403</td><td>12,699</td></tr></table>B.108 年度集團裝潢類廢棄物，至合法掩埋場分類處 理迄共 67.02 公噸。
C.108 年度集團紙類水銷共 21 公噸。
D.108 年度集團用水共 67,860 度。
(5) 本集團自 104 年起建置 ISO 14064-1 系統，並據此進行本公司暨集團子公司的溫室氣體盤查作業。104-106 年間，隨著盤查邊界逐步擴大，本集團溫室氣體排放量與主要能源使用量的數據日趨完整。原訂 9 家子公司將陸續導入，107 年 9 家子公司共 316 個營業據點全數完成 ISO14064-1 系統導入，覆蓋率達 100%，超越原訂目標。(取證日期:105.05.10、有效期間:108.05.06)</td><td></td></tr>
</table>

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
			104年度CO_2總排放量為3016.77ton-CO_2/年， 105年度CO_2總排放量為4451.74ton-CO_2/年， 106年度CO_2總排放量為25741ton-CO_2/年， 107年度CO2總排放量為25767ton-CO2/年。 註1：104年資料範疇為金控大樓、總部公司交通車及公務車用油，溫室氣體排放以能源相關排放為主。 註2：105年資料範疇係為建置ISO 14064-1溫室氣體盤查系統之所有子公司。 註3：106年資料範疇係為建置ISO 14064-1溫室氣體盤查系統金控及所有子公司共324個營業據點。 註4：107年資料範疇係為建置ISO 14064-1溫室氣體盤查系統金控及所有子公司共316個營業據點。 本公司於 105 年 3 月獲得 ISO 14001 認證並持續維運分別於 106 年 1 月、107 年 1 月及 108 年 4 月通過 bsi 認證。(取證日期:105.03.22、有效期間:111.07.18) 旗下銀行、證券、投信、證金等子公司分別導入ISO 50001能源管理系統，皆依年度計畫擴大導入邊界並取得國際驗證組織bsi認證。 元大銀行於 105 年 1 月開始建置 ISO 50001 系統，並於同年 7 月通過驗證；106 年元大證券與元大投信也分別投入建置 ISO 50001 系統，並於 4 月通過驗證；107 年元大金控大樓、元大證券(臺北大同大樓、臺北承德大樓、臺北寶慶大樓)、元大銀行(臺北承德大樓、臺南永康大樓、臺南府城大樓)、元大證金(臺中崇德大樓)、元大投信(臺北大同大樓) 等自有大樓也陸續取得 ISO 50001 系統驗證，目標至 110 年元大金控全臺的自有大樓皆能通過相關驗證，以持續改善能源使用效率，降低環境衝擊。(取證日期、有效期間:詳附表)	

<table>
<tr><th rowspan="2">評估項目</th><th colspan="3">運作情形(註1)</th><th rowspan="2">與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明(註2)</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><th></th><th>金控</th><th>證券</th><th>銀行</th><th>投信</th></tr>
<tr><td>標準版本</td><td>ISO 50001:2011</td><td>ISO 50001:2018</td><td>ISO 50001:2018</td><td>ISO 50001:2011</td></tr>
<tr><td>取證日期</td><td>107.05.28</td><td>106.04.24</td><td>105.07.09</td><td>106.04.23</td></tr>
<tr><td>有效期間</td><td>110.05.27</td><td>109.04.23</td><td>111.07.18</td><td>109.04.22</td></tr>
</table>
上項資訊於企業社會責任報告書中揭露，另揭露公司網站-企業社會責任報告書-環境永續專章中。網址：
https://www.yuanta.com/TW/CSR/Environmental-Sustainability。</td><td></td></tr>
<tr><td>3.維護社會公益
(1) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定保障人權政策？

(2) 公司對於所辨別之利害關係人身份、關注議題、溝通管道與回應方式，是否於公司網站揭露？</td><td>✓

✓</td><td></td><td>(1) A.本公司為維護及保障基本人權，參考《聯合國世界人權宣言（Universal Declaration of Human Rights）》、《聯合國全球盟約（United Nations Global Compact）》與《國際勞工公約（International Labour Convention）》等國際人權公約所揭櫫之人權保護精神與基本原則，訂定「人權政策」，規範內容包含保障職場人權、提供健康安全職場及人權政策宣導等，以體現尊重與保護人權之責任。
B.另為落實「人權政策」，本公司針對人權議題進行風險辨識及訂定其對應之管理措施，定期評估成效與依評估結果進行管理措施之調整，俾利控制與減緩風險，完善本公司各議題之人權保障。
(2) 公司網站設置利害關係人專區，本公司所鑑別之利害關係人，大致分為七個群組，包括股東與投資人、客戶、員工、政府機關、供應商、社區(含NPO 與 NGO) 及媒體。企業社會責任推動中心針對上述利害關係人群組進行討論及確認，分別列出主要對象、關注議題及議合的方式與管道，並將利害關係人所關注的議題納入企業社會責任日常作業管理及年度計畫中，定期召開會議追蹤進度並視實際需求進行修正及調整。針對利害關係人類別、關注</td><td>此項並無差異之情事</td></tr>
</table>

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
			議題、溝通管道、回應方式、頻率，業已彙整提報金控 108 年 11 月 27 日第八屆第八次董事會。 網址：https://www.yuanta.com/TW/CSR/Stakeholder-Engagement/Contacts	
(3) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	✓		(3) 本公司訂有合理之薪酬與福利制度，薪酬之給付採多重組合方式，包含底薪、津貼、獎金、員工酬勞、持股信託等，輔以休假、保險、文康活動等福利制度，建構完整之薪資獎酬結構。本公司兼顧經營績效與風險管理的薪酬制度，重視員工貢獻與價值，鼓勵員工與公司一同致力於創新經營績效，並將經營成果回饋給員工。	
(4) 公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？	✓		(4) A. 本公司藉由定期召開勞資會議，建立勞資雙方溝通平台，提升員工對公司政策的參與度及認同感，形成良性互動模式，以促進勞雇同心，達成共創雙贏的目標。 B. 本公司已建立員工申訴制度，員工得透過正當的管道反應其意見和建議，並依員工申訴公告書所列之申訴範圍及程序，向內外部申訴機構及受理之權責人員提出；另本公司已設置性騷擾申訴專線電話及電子信箱，妥適處理員工提出之有關工作場所性騷擾申訴案件，俾建立安全友善之工作環境。	
(5) 公司是否提供員工人身安全與健康之工作環境及人身安全的保護措施，對員工定期實施安全與健康教育及檢視實施情形，並揭露於公司網站？	✓		(5) A. 為致力提供員工與客戶安全、健康的環境，我們持續推動職場環境安全防護，並依「職業安全衛生法」暨相關子法，訂定職業安全衛生工作守則、職業安全衛生管理計畫、自動檢查計畫、作業環境測定實施要點、職業安全衛生教育訓練辦法並公告實施。 B. 針對一般員工，依法每年辦理新進與在職員工職業安全衛生教育訓練及職業安全衛生四大預防計畫線上訓練課程、辦理災害防治演練。 針對職業安全衛生業務主管、防火管理人員、保全人員、急救人員等特定業務之員工，每年辦理職業安全業務管理訓練、防火管理人員教育訓練、急救人員教育訓練、防災地震演習等訓練，以降低職業災害發生風險，提供員工安全、健	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
(6) 公司是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？	✓		康、衛生之職場環境。 C.元大金控及子公司均依法提供職業專科醫師臨場健康服務，聘僱職業安全衛生管理人員、專責護理師及特約職業專科醫師，提供員工醫療保健資訊及健康諮詢與健康促進服務，並每年依據工作型態、作業環境、年齡性別、健康風險等指標，篩選辨識發生率較高之員工職業健康風險並規劃職業病預防計畫。 D.為照護員工及客戶健康，各單位均落實執行「於所有入口處設置明顯禁菸標示」之規定，並遵循職業安全衛生法規，每半年檢測辦公場所二氧化碳濃度及光線照度，並取得「空氣品質自主標章」。網址：https://www.yuanta.com/TW/CSR/Employees/Health-and-Safety E.108 年度銀行與證券正式啟動 ISO45001 職業安全衛生管理系統導入專案，規劃整體職業安全衛生管理發展，促進職場良好環境，完整保障員工作環境與人身安全，預計於 109 年度完成導入。 (6) A.本公司藉由定期召開勞資會議，建立勞資雙方溝通平台，員工可藉此平台提出回饋與建議，以提升員工對公司政策的參與度及認同感，並透過各種內部會議，傳達公司政策及營運方向，與員工形成良性互動模式。 B.本公司與員工相關之各項規章制度及福利措施等資訊，於內部網站公布讓員工知悉自身的權益。 C.本公司另透過電子郵件信箱不定期公告公司重大的營運變動情形，讓員工可即時獲得相關資訊。 D.本公司內部網站設有要聞公告專區且官方網站亦設有重大訊息專區，提供員工線上查閱即時資訊。 E.本公司定期委託外部顧問公司辦理員工意見調查，就企業核心價值、目標方向、組織溝通、學習發展、薪獎福利、人才管理…等向度，邀請員工表達意見、評估員工對重要營運方針的認知度與感受度，並就調查結果發現進行議題探討分	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
(7) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		析、擬定改善行動，並持續追蹤改善成效，以積極回應員工的意見、共創勞資雙贏的工作環境。 (7) 本金控員工職涯能力培育發展制度包含以下要項： A.管理職與專業職的多元人才培育與發展制度 本金控各級主管透過人才辨識，發掘並儲備金融產業及集團發展所需之管理人才與專業人才，透過課程訓練、任務指派、專案參與、會議參與、工作輪調等多元方式，進行人才培育。同時鼓勵員工接觸集團各類金融專業領域，主動學習多元化的職能，使公司及員工快速因應金融產業變化，擁有與時俱進的知識、技術及能力。 本金控鼓勵員工積極參與各項研習與訓練，強化職能或儲備未來之工作職能，由公司指派或經公司核可參訓者，其訓練費用由公司全額負擔；公司核發獎勵金鼓勵員工參加國際金融專業認證及英語認證。 B.共享數位學習平台內容、推動自主學習 本金控數位學習平台「元大e學苑」透過自製課程傳遞內隱知識、傳承實務經驗；每週新增的數位學習課程，即時傳遞全球產業發展動態、企業個案與經驗、管理新知與應用、職場優勢能力，作為集團員工自主學習、發展多元職能的重要知識寶庫。 本金控以學習策展的思維，搭配全球金融產業熱門議題及集團業務重點，發布「元大e學苑　學習週報」養成員工持續學習動能與習慣、推動員工「隨時、隨地、隨選」的自主學習，持續強化員工的專業能力並儲備未來的優勢職能。 C.提供集團內部職務調動機會、鼓勵跨職能轉調發展 本金控運用旗下子公司多元金融產業的優勢，依營運需要進行子公司間人員定期輪調，鼓勵員工申請內部職務轉動，有效促進集團人才流動及員工多元發展，同時帶動集團間複製成功經驗及擴散效益。 D. 落實公司內部知識管理與經驗傳承	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
			為使員工訓練內容符合集團企業文化及實務管理需要，表彰資深員工的專業價值與貢獻，本集團借重內部豐沛優秀的員工經驗，長期推動內部講師制度，落實公司內部知識管理與經驗傳承，協力強化同仁金融專業職能。 E. 108年度本集團員工訓練總計舉辦2,857門課、總受訓人次達259,449人次、總受訓時數達514,265小時，員工訓練總經費約為新臺幣3,784萬元。平均每位員工受訓47.1小時、參加訓練23.8次、平均每人訓練經費3,468元。	
(8) 公司是否就研發、採購、生產、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		(8) 本公司為善盡對客戶個人資料保密職責，已訂定「元大金融控股股份有限公司暨子公司客戶資料保密措施」及客戶隱私權保護聲明，相關內容並已公開於本公司網站。各子公司並依「客戶消費爭議處理辦法」、「公平待客原則政策」、「公平待客原則策略」之規定，做為進行相關業務推廣銷售發生爭議時之處理原則，建全金融消費者權益保護。本公司已設置申訴管道如下，在本公司確定為消費者申訴案件時，將立即通知相關單位進行處理並逕覆申訴人、本公司或主管機關，以確實掌握案件處理情形及進度。本公司各相關子公司業依所屬業別之規定，制定嚴謹之申訴處理程序，以妥善處理並回覆各申訴案。 元大金控及各子公司之申訴管道，請詳見元大金控網站>企業社會責任>利害關係人專區>利害關係人聯絡資訊，網址： https://www.yuanta.com/TW/CSR/Stakeholder-Engagement/Contacts	
(9)對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		(9) 本公司之子公司極重視客戶權益，對於每項金融商品上市時，各項資訊皆依循主管機關之規範，充分向客戶及主管機關揭露，包括商品條款、商品特色、商品 DM 及主管機關規範之各種應揭露文件。公司更進一步在產品設計與銷售上建置內部控制制度，制定相關準則等，透過客服詳細的說明、各子公司不定期辦理的金融課程、社群的布局，以及於網站上揭露商品資料與簡易的問答集，以協助客戶	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
			迅速了解商品，藉以提升客戶的金融商品知識。 A.元大證券：有關保護客戶隱私及所提供之商品或服務，從設計、廣告、銷售、契約履行、服務諮詢、及客訴等有關客戶權益之處理，皆依循主管機關之規範及相關法規辦理。為善盡對客戶或投資人的個人資料保密職責，依據「個人資料保護法」及「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」等主管機關之規範，訂有「個人資料管理辦法」、「個人資料管理作業細則」等內部規章，並隨時因應社會環境及法令變遷予以修正，網站亦揭露有關資通安全、保密措施之相關作法與規章以及隱私權保護聲明等，提供客戶清楚認知元大證券的努力及客戶如何維護自身之權益。在行銷及標示方面，元大證券在產品設計與銷售上建置內部控制制度，制定「公平待客原則政策」與「公平待客原則策略」等相關內部規章，在業務推展的過程中落實「公平待客原則」。元大證券不定期辦理金融課程、布局網路社群，以及於網站上提供商品、服務資料與簡易的問答集，提升客戶之金融商品知識。除此之外，銷售商品及提供服務時，均詳細的說明商品與服務，使客戶在充分掌握資訊的狀況下，完成合約簽訂與交易。客戶亦可透過親臨、電話、書信、電子郵件、傳真等多種方式，向業務單位或客服中心詢問商品或服務之相關資訊。此外，為了保障金融消費者權益，元大證券亦制定「客戶消費爭議處理辦法」，詳細規範消費爭議的權責歸屬與處理流程，並於網站利害關係人專區揭露客戶申訴管道，以確保公司能透過多元的溝通與申訴管道，回應客戶的訴求。 B.元大銀行：提供各項產品與服務之行銷及標示，皆遵循相關法令規範辦理。為善盡對客戶個人資料保密職責，已訂定「消費者保護準則」、「個人資料保護政策」及「個人資料管理要點」等規範，並將隱私權保護聲明及客戶資料保密措施公開於公司網站，並確實執行金控集團之客戶資料	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
			保密措施，維護客戶隱私權及提升個人資料之安全性。元大銀行形塑公平待客原則為核心企業文化，董事會為推動公平待客原則最高督導單位，訂定「公平待客原則政策」及「公平待客原則策略」等相關規章以茲遵循，由總經理擔任「公平待客原則推動小組」召集人，主導元大銀行各項公平待客原則推動，每月召開會議針對元大銀行全行客訴情形、客訴案件分析檢討、客戶關懷及導入 ISO 10002 客戶申訴管理認證等相關議題進行討論決議並提報董事會報告，定期舉辦全行公平待客原則教育訓練，每年辦理金融服務業執行「公平待客原則」評核作業，以落實遵循公平待客原則，保障客戶權益，提供客戶更優質的金融服務。另外，已訂定「消費爭議處理辦法」及「處理客戶陳情事件作業要點」等規範，對於消費者申訴事件，除立即通知相關單位，確實掌握處理進度外，於處理單位處理完成後，亦洽詢消費者之意見。元大銀行目前已提供多重消費者申訴管道如下： (A)元大銀行各營業單位營業廳設置客戶意見反應單 (B)元大銀行客服專線 0800-688-168 (C)元大銀行網頁、行動銀行電子信箱 service@yuanta.com (D)傳真或郵寄信函 C.元大人壽：為具體落實保護客戶個人資料，元大人壽制定個人資料保護政策及相關程序作為同仁辦理日常蒐集、處理及利用個人資料之準則，並適時檢視內外部規範之異動為相應之調整，以確保客戶個人資料處於嚴密完善之環境。同時為保護客戶權益，也提供書面、電話、臨櫃、企業網站留言等多元申訴管道，建立標準化申訴處理流程，由專責單位負責，協助客戶處理各項消費爭議問題，積極回應客戶需求及意見，妥善處理申訴案件，並適時進行檢討改善，提升元大人壽公司整體服務效率與品質。	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
			D.元大期貨：元大期貨係依期貨商相關法規及「中華民國期貨業商業同業公會會員宣傳資料及廣告管理辦法」辦理，以保障交易人權益。另，為善盡對客戶個人資料保密職責，依據「元大金融控股股份有限公司暨子公司客戶資料保密措施」及「元大金融控股股份有限公司暨子公司隱私權保護聲明」，並依元大期貨「客戶爭議處理辦法」、「客戶申訴處理作業細則」，做為客戶交易發生爭議時之處理原則。為建全金融消費者權益保護，元大期貨訂有「公平待客原則政策」及「公平待客原則策略」，並建置完善客戶申訴管道以處理客戶申訴案件，並隨時掌握案件處理情形及回覆申訴人進度。 E.元大投信：為善盡對客戶個人資料保密職責，依據「元大金融控股股份有限公司暨子公司客戶資料保密措施」及「元大金融控股股份有限公司暨子公司隱私權保護聲明」，相關內容並已公開於元大投信網站。並依元大投信「客戶消費爭議處理作業辦法」、「公平待客政策」、「落實公平待客策略」之規定，做為進行相關業務推廣銷售發生爭議時之處理原則，建全金融消費者權益保護。元大投信已設置申訴管道並依規定制定嚴謹之申訴處理程序，在元大投信確定為消費者申訴案件時，將立即通知相關單位進行妥善處理，並確實掌握案件處理情形及回覆各申訴案申訴人或主管機關進度。 F. 元大國際資產管理：元大國際資產管理已訂定「客訴處理作業要點」，明確訂定客訴處理作業流程與標準，制定嚴謹之申訴處理程序，以妥善處理並回覆各客訴案件。	
(10)公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	✓		(10)A.本公司要求供應商與本公司共同遵守誠信經營原則。對於將與之簽訂採購契約之實體商品供應商，自 102 年 6 月起，依照本公司「誠信經營作業程序及行為指南」之規範，除讓供應商瞭解我們的誠信經營原則及企業社會責任策略及作為外，亦要求供應商應提具誠信經營承諾書	

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
			及無貪污賄賂的前科紀錄等始得簽約，以共同遵守誠信經營原則履行社會責任。 B.本公司向綠色商品供應商採購，為保護地球盡一分心力。供應商努力開發各式綠色產品，本公司依採購之需求，優先採購其商品。本公司自 100 年起，綠色採購成果獲行政院環保署連續八年及臺北市政府連續九年表揚為績優單位。本公司落實「綠色採購」採正面表列具環保標章的綠色產品，包括「取得行政院環境保護署環保標章認可」、「符合再生材質、低汙染、可回收、省資源」、「其他可增加社會利益或減少社會成本，而效能相同或相似」等三類對環境衝擊較少之環保產品。 C.本公司與供應商簽定合約時，均要求其必需簽屬「人權及環境永續條款承諾書」，明確承諾其將確實遵守勞動法規尊重基本勞動人權，不得有危害勞工基本權利之情事，遵守環境相關法規，並致力於環境永續之目標，有效落實環境永續發展之企業文化，致力愛護地球、珍惜資源及環保節能，落實關注社會與環境議題；期能充分發揮本公司之影響力，促使供應商為善盡企業社會責任共同付出心力。為建置更完善的「永續採購流程」，本公司 108 年度啟動 ISO 20400 永續採購指南專案，將永續觀念落實在採購部門，影響上游供應商之作為，深化企業永續作為，預計於 109 年度完成導入。	
4.加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	✓		本公司企業社會責任報告書已揭露於元大金控網站及公開資訊觀測站。 網址：https://www.yuanta.com/TW/CSR/CSR-Report	此項並無差異之情事
5.公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？ 本公司每年度定期發行非財務資訊報告書，108 年 6 月發布「元大金控 2018 年企業社會責任報告書」(以下簡稱本報告書)，同時備有中、英文版本公告於元大金控網站「企業社會責任專區」，內容涵蓋本集團於 107 年度(107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日) 在經濟、社會及環境三大面向的績效表現，以及重大主題的管理方法與因應作為。本報告書依合併報表原則設定組織邊界，涵蓋元大金控暨旗下 9 家子公司，以臺灣的營運活動作為本				

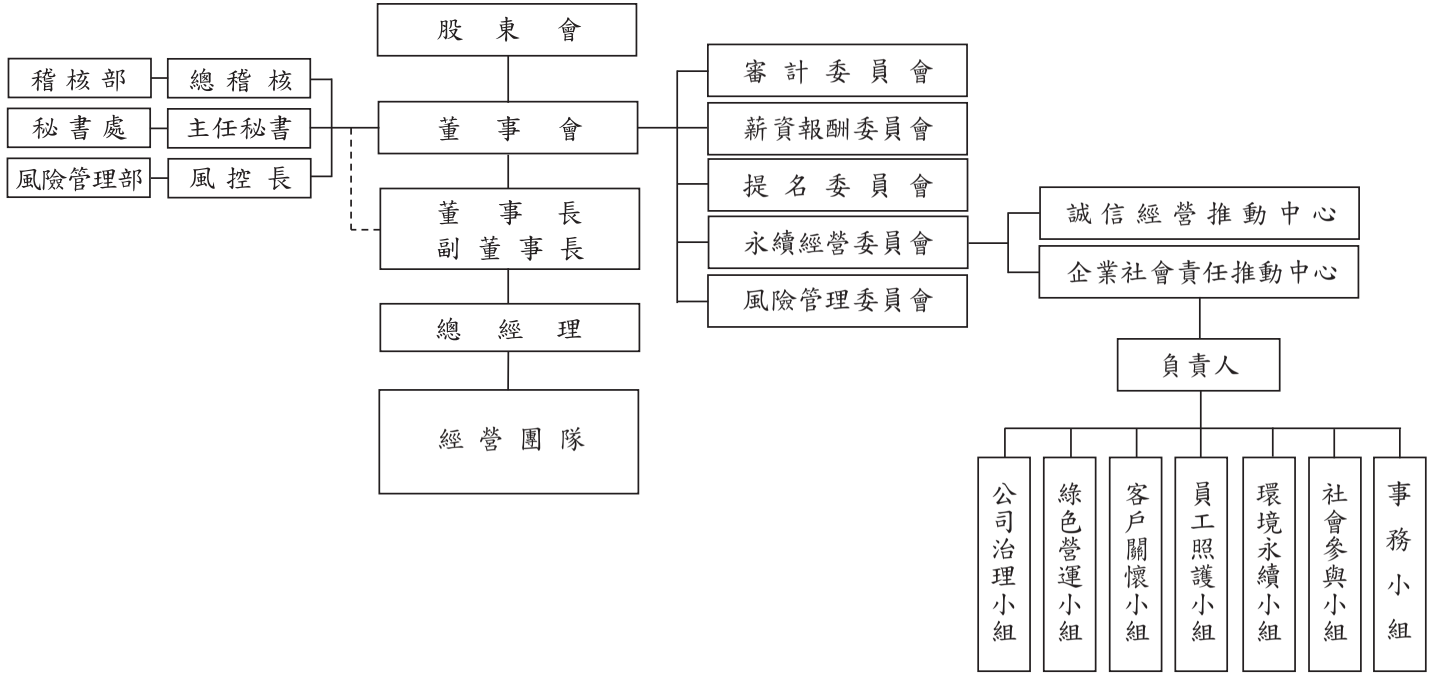
評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
次揭露範疇；本報告書主要編撰原則依循 GRI 準則 「核心」選項、上市公司編製與申報企業社會責任報告書作業辦法，以及整合性報導架構；財務面參考國際財務報導準則及金融控股公司財務報告編製準則；環境面 ISO 14001、ISO 14064、ISO 50001 獲得英國標準協會認證。本報告書由英國標準協會臺灣分公司根據 AA1000 AS:2008 保證標準及 GRI 準則進行查證，經查證後，本報告書確認符合 GRI 準則之「核心」選項及 AA1000 Type II 中度保證。				
6.公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 無差異之情事				
7.其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： 請至本公司網站「企業社會責任」專區 (https://www.yuanta.com/TW/CSR)查詢。				
8.公司企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明： 本公司107年度企業社會責任報告書於108年5月通過第三方驗證機構－英國標準協會(BSI)查證，該協會根據AA1000 AS：2008保證標準及GRI準則查驗企業社會責任報告書之包容性、重大性及回應性。 本公司企業社會責任報告書依循GRI 準則「核心」選項且符合AA1000 Type II中度保證標準，並取得BSI獨立保證意見聲明書。 本公司企業社會責任報告書提供中文及英文版本供閱覽，關於元大金控企業社會責任報告書請至下列網址下載： https://www.yuanta.com/TW/CSR/CSR-Report				

註 1：運作情形如勾選「是」，請說明所採行之重要政策、策略、措施及執行情形；運作情形如勾選「否」，請解釋原因並說明未來採行相關政策、策略及措施之計畫。
註 2：公司已編製企業社會責任報告書者，摘要說明得以註明查閱企業社會責任報告書方式及索引頁次替代之。
註 3：本公司就企業社會責任重大性原則，進行重要議題之相關風險評估，並依據評估後之風險，訂定相關風險管理政策或策略如下：

重大議題	風險評估項目	風險管理政策或策略
環境	環境治理(含氣候風險管理)與永續經營議題	根據聯合國環境署調適差距報告(Adaptation Gap Report 2016)警告，到 2030 年或 2050 年，全球氣候調適成本的增加，將可能會遠高於目前的預期，以致企業必須提前因應。本公司持續推動落實環境保護之相關措施，導入 ISO 等國際標準認證；並已成立 TCFD 專案，持續針對氣候風險對本公司財務影響做進一步檢視與評估，持續強化本公司對氣候風險之管理。
社會	數位金融與資訊安全議題	網路安全威脅與網路犯罪攻擊趨勢已對全球金融造成威脅，據英國金融行為監理總署(FCA)最新報告顯示，2017 年英國金融業回報遭駭客入侵的案件暴增至 5 倍以上，凸顯金融業已成駭客鎖定的主要目標，可能造成重大財務損失、公司信譽損害及主管機關裁罰，本公司落實資訊管理制度，導入 ISO 27001 資訊安全管理制度(ISMS)，並通過英國標準協會(BSI)之認證，以強化資訊安全之監控與管理。藉由提升員工資安意識及定期辦理各項防護及備援演練作業以增進突發資安事件之應變能力。 同時加強縱深防禦，建置網路防火牆，導入上網攔阻管控、入侵偵測、垃圾郵件過濾及惡意郵件 APT 等以防範外部入侵；並以郵件稽核系統、網路 Internet DLP 及移動性端點設備 DLP 機制以強化外寄郵件及資料傳送之管控。

重大議題	風險評估項目	風險管理政策或策略
治理	法規遵循與監理議題	違反洗錢防治規定、個資外洩或不當運用、竊取客戶交易資訊等可能造成重大財務損失、侵害客戶隱私、重大財務損失、公司信譽損害及主管機關裁罰，本公司訂定防制洗錢及打擊資恐機制及相關法令之遵循管理，包括辨識、衡量、監控洗錢及資恐風險之管理機制、導入 PIMS BS10012 等個資保護國際標準認證，以及強化寄送外部電子郵件之控管。
	經濟與金融風險	全球經濟環境變化所致金融市場之不穩定性增加、潛在波動性上升或企業違約率上升，可能造成金融資產交易損失、授信放款或融通業務違約率上升，或可能影響公司資本或償付能力加強潛在風險評估與分析；本公司全面進行核心業務對資本適足比率之影響評估，及各類潛在或預期損失之評估與衡量。

註 4：企業社會責任推動中心為本公司推動企業社會責任之專職單位，下設七個功能小組，其組織架構如下。



（七）公司落實誠信經營情形

評 估 項 目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
1.訂定誠信經營政策及方案 (1) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾，並於公司網站揭露？	✓		(1) A.本公司配合金管會政策及臺灣證券交易所發布「上市上櫃公司誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」範本，分別於 100 年 10 月 25 日及 100 年 12 月 27 日董事會通過訂定「元大金融控股股份有限公司誠信經營守則」（以下簡稱「誠信經營守則」）及「元大金融控股股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」（以下簡稱「行為指南」），適用範圍為本公司及轄下各子公司、直接或間接捐助基金累計超過百分之五十之財團法人及其他具有實質控制能力之機構或法人集團企業與組織。本公司董事與高階管理階層皆已簽署「誠信聲明書」，承諾恪守誠信經營相關規章，以廉潔、透明及負責之經營理念，協助公司推動以誠信為基礎之政策。 B.本公司「誠信經營守則」依據臺灣證券交易所 108 年 5 月 23 日臺證治理字第 1080008378 號公告，修正第 5、7、8、17、20 及 27 條條文，並經 108 年 9 月董事會通過修正，提報 109 年度股東會。 C.為落實「誠信經營守則」之規定，強化董事會對誠信經營之管理，本公司已設置隸屬董事會之「永續經營委員會」，下設「誠信經營推動中心」及「企業社會責任推動中心」，由「誠信經營推動中心」負責辦理誠信經營相關作業並定期向委員會報告執行狀況。 本公司亦將本於廉潔、透明及負責之經營理念，持續推動以誠信為基礎之政策，並建立良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境。 誠信經營之相關規章，揭露於下列網址： https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Internal-Policies 落實經營政策之承諾，揭露於下列網址：	此項並無差異之情事。

評 估 項 目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Committees	
(2) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	✓		(2) A.本公司已於「行為指南」、「道德行為準則」等規章，明定防止相關不誠信行為發生之規定，於防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，已採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施，並定期檢視規章內容是否符合內外部法令規範及內部作業。本公司辦理採購案件時，均已符合「行為指南」規定。 B.依據「誠信經營守則」規定，本公司應建立不誠信行為風險評估機制、定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為之營業活動等作業，自 109 年 4 月 1 日實施。	
(3)公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，定期檢討修正前揭方案，並於公司網站揭露？	✓		(3) A.本公司「誠信經營守則」、「行為指南」已明定禁止不誠信行為及利益之態樣，並禁止行賄、收賄、提供非法政治獻金、不當慈善捐贈或贊助及提供不合理禮物、款待或其他不正當利益，並定期舉辦教育訓練、宣導，暨建立合宜檢舉及懲戒制度。 B.本公司人員涉有不誠信之行為，經查明屬實後，悉依相關法令或本公司規章制度予以懲戒處分，且於必要時透過法律程序請求損害賠償，以維護公司之名譽及權益。受懲戒員工若有異議者，得依申訴制度提出覆議申請。懲處案確認後，同時責成相關單位檢討內部控制制度及作業程序，並提出檢討改善措施，以杜絕類似之違規行為再次發生，俾落實誠信經營理念。 誠信經營相關作業程序等規章，揭露於下列網址： https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Committees	
2.落實誠信經營 (1) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	✓		(1)本公司已配合「行為指南」相關規定，制定「採購合約簽訂流程檢核表」暨擬訂合約之誠信條款，俾利與外部採購廠商簽訂涉及所有權買賣斷之商品採	此項並無差異之情事。

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			購合約時進行評估；其中檢核表所附「誠信承諾聲明書」係供外部採購廠商簽署，俾作為檢核表之證明文件。另本公司於簽訂採購契約時，皆考量與廠商洽商納入遵守誠信經營條款及「行為指南」第 20 條規定事項。	
(2) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，負責誠信經營政策與防範方案之制訂及監督執行，定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形，並於公司網站及年報說明設置單位之運作及執行情形？	✓		(2) A.本公司於 107 年 11 月 28 日經第七屆第三十四次董事會通過設置隸屬董事會之「永續經營委員會」，以強化董事會對誠信經營之管理，並於每年第一季召開會議後向董事會報告執行情形，本公司 108 年度誠信經營運作及執行情形，提報 109 年 3 月之董事會。 B.108 年度運作及執行情形摘要說明如下： (A)教育訓練： 本公司於 108 年度第四季針對全體員工及經理人辦理「法規遵循暨反賄賂貪污宣導」訓練課程，課程內容包括客戶、金融消費者資料保護、利害關係人交易、內線交易行為規範、併購資訊揭露、金融從業人員之誠信、道德與法律責任、法遵資源及檢舉制度等與誠信經營相關之議題，108 年度共有 10,355 人參加並全數通過測驗。 (B)檢舉制度： 108 年度受理檢舉案件共 2 件，並無涉及不誠信行為之情事。 相關資訊揭露於下列網址： https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Committees	
(3) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	✓		(3) 本公司「道德行為準則」已明訂防止利益衝突政策，凡董事會所列議案與董事本身或其代表之法人有利害關係，或有關交易或關係可能引起利益衝突時，均應主動陳明，並以合法允當之方式處理或迴避處理。另，本公司人員不得以自己或他人之名義，從事任何與公司利益產生衝突之資金貸與、重大資產交易、提供保證、或其他交易往來等行為。本公司人員執行職務均應恪遵法令及本準則之規定。	

評 估 項 目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(4) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	✓		(4) A.本公司在「誠信經營守則」規範下，與其他相關內部控制規範緊密連結，以利各部門遵循內控及作業程序，避免人員之不誠信行為，如：道德行為準則、董事會議事規範、審計委員會組織規程及對外捐贈作業準則等；另稽核部於每年辦理之一般業務查核，將相關作業納入查核，並無發現重大缺失。有關稽核計畫擬訂部分，俟不誠信行為風險評估機制建立後，依評估結果進行後續稽核計畫等相關作業之擬訂。 B.本公司會計制度係依國際財務報導準則(IFRSs)、金融控股公司財務報告編製準則等相關法令規定予以制定。所屬之會計事務，除法令另有規範從其規定外，均依照本公司之會計制度辦理。每季財務報告並經資誠聯合會計師事務所查核(核閱)在案，並提報審計委員會及董事會，亦接受內部稽核、外部金融檢查局及會計師查核，俾確保本公司會計制度之設計及執行持續有效。	
(5) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		(5) A.本公司每年定期辦理「法規遵循暨反賄賂貪污宣導」訓練課程，全體員工及經理人均須參加課程並通過測驗，持續教育其對相關法令及誠信行為具備正確的認知及判斷能力，以確保誠信經營政策之落實。 B.此外，本公司亦督導各子公司依計畫共同推動「法規遵循暨反賄賂貪污宣導」訓練課程，持續強化誠信經營理念，並建立良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境。	
3.公司檢舉制度之運作情形 (1) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	✓		(1) 本公司業經董事會通過訂定「檢舉制度實施辦法」，並設置專線電話、電子信箱等便利檢舉管道，及指定具職權行使獨立性之單位負責檢舉案件之受理及調查。若員工檢舉案件經查屬實，本公司專責單位將陳報上級主管，酌依本公司員工獎懲管理要點之規定給予檢舉人獎勵。	此項並無差異之情事。
(2) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	✓		(2) 本公司「檢舉制度實施辦法」已明定檢舉案件調查與配合調查之流程及後續處理之標準作業程序，並	

評 估 項 目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(3) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		明定處理檢舉案件人員應以書面聲明對檢舉人身分及檢舉內容予以保密。 (3) 本公司依「檢舉制度實施辦法」對檢舉人採取保護措施，包括：對檢舉人之身分資料予以保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊、不因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或為其他不利處分等。	
4.加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	✓		本公司已於公司網站「企業社會責任」專區及公開資訊觀測站，揭露「誠信經營守則」及「行為指南」之內容，相關推動成效亦於上開網站所揭露之公司年報及企業社會責任報告書中載明。	此項並無差異之情事。
5.公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無差異之情事。				
6.其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形） 本公司已制定「採購合約簽訂流程檢核表」，於辦理商品採購且簽訂合約之案件，皆要求廠商出具誠信承諾聲明書，並於司法院網站查詢交易廠商是否有賄賂或非法政治獻金等公開之不誠信行為紀錄，另於合約內容納入遵守誠信經營條款及相關事項。				

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

（八）公司治理實務守則及相關規章之查詢方式

請至本公司網站「企業社會責件」專區(https://www.yuanta.com/TW/CSR)查詢。

（九）其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

1.為有效管理本公司內部重大資訊之處理及揭露機制，本公司業於98年1月21日第四屆第二十五次董事會通過訂定「內部重大資訊處理作業程序」，並於99年7月27日第五屆第二次董事會通過修訂後，將此作業程序上傳至本公司內部網站，供管理階層及全體員工遵循之，以避免違反或發生內線交易之情事。

2.本公司於107年度通過社團法人中華公司治理協會 CG6011(2017)公司治理制度評量優等認證，為第一家通過此評量認證之金控公司，認證效期107年6月12日至109年6月11日。

3.其他對公司治理運作情形瞭解之重要資訊，請至本公司網站「企業社會責任」專區 (https://www.yuanta.com/TW/CSR) 或公開資訊觀測站(https://mops.twse.com.tw/mops/web/index;公司代碼2885)查詢。

（十）董事之訓練進修情形

資料基準日：108 年 12 月 31 日

職稱	姓名	進修期間		主辦單位	課程名稱	進修時數
		起	迄			
董事長	申鼎錢	108.05.24	108.05.24	中華民國證券商業同業公會	金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊永續指數作法	3
董事長	申鼎錢	108.07.11	108.07.11	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展	3
董事	馬維辰	108.11.26	108.11.26	財團法人保險事業發展中心	IFRS 17 對保險業經營策略之影響	3
董事	馬維辰	108.05.24	108.05.24	中華民國證券商業同業公會	金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊永續指數作法	3
董事	馬維辰	108.08.05	108.08.05	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制及內線交易防制案例解析	3
董事	馬維辰	108.07.11	108.07.11	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展	3
董事	江朝國	108.11.26	108.11.26	財團法人保險事業發展中心	IFRS 17 對保險業經營策略之影響	3
董事	江朝國	108.10.03	108.10.03	中華民國證券商業同業公會	金融消費者保護法之介紹與因應(公平待客)	3
董事	江朝國	108.05.24	108.05.24	中華民國證券商業同業公會	金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊永續指數作法	3
董事	江朝國	108.08.05	108.08.05	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制及內線交易防制案例解析	3
董事	江朝國	108.07.11	108.07.11	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展	3
董事	宋耀明	108.05.24	108.05.24	中華民國證券商業同業公會	金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊永續指數作法	3
董事	宋耀明	108.08.05	108.08.05	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制及內線交易防制案例解析	3
董事	宋耀明	108.07.11	108.07.11	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展	3
董事	陳忠源	108.05.24	108.05.24	中華民國證券商業同業公會	金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊永續指數作法	3
董事	陳忠源	108.08.05	108.08.05	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制及內線交易防制案例解析	3
董事	陳忠源	108.07.11	108.07.11	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展	3
獨立董事	薛明玲	108.02.19	108.02.19	社團法人中華公司治理協會	2019 全球趨勢分析－風險與機會	1
獨立董事	薛明玲	108.08.05	108.08.05	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制及內線交易防制案例解析	3
獨立董事	薛明玲	108.04.26	108.04.26	社團法人中華公司治理協會	掌握全球經濟情勢與科技脈動_企業關鍵課題	3
獨立董事	薛明玲	108.11.01	108.11.01	社團法人中華公司治理協會	跨國管理與永續經營	3
獨立董事	薛明玲	108.04.09	108.04.09	社團法人中華公司治理協會	數位決策-板類產品經營模式為例	3

職稱	姓名	進修期間		主辦單位	課程名稱	進修時數
		起	迄			
獨立董事	薛明玲	108.05.08	108.05.08	社團法人中華公司治理協會	整合環境、社會、公司治理(ESG)要素於投資的重要性－安本標準投資管理觀點	1
獨立董事	葉銀華	108.11.26	108.11.26	財團法人保險事業發展中心	IFRS 17 對保險業經營策略之影響	3
獨立董事	葉銀華	108.05.24	108.05.24	中華民國證券商業同業公會	金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊永續指數作法	3
獨立董事	葉銀華	108.08.05	108.08.05	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制及內線交易防制案例解析	3
獨立董事	葉銀華	108.07.11	108.07.11	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展	3
獨立董事	葉銀華	108.09.03	108.09.03	中華民國證券商業同業公會	數位金融發展的矛與盾	3
獨立董事	徐光曦	108.05.24	108.05.24	中華民國證券商業同業公會	金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊永續指數作法	3
獨立董事	徐光曦	108.08.05	108.08.05	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制及內線交易防制案例解析	3
獨立董事	徐光曦	108.07.11	108.07.11	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展	3
獨立董事	徐光曦	108.09.03	108.09.03	中華民國證券商業同業公會	數位金融發展的矛與盾	3
獨立董事	周行一	108.07.31	108.07.31	財團法人證券暨期貨市場發展基金會	108 年度上市公司及未上市櫃公開發行公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3
獨立董事	周行一	108.7.29	108.7.29	社團法人中華公司治理協會	內線交易防範	3
獨立董事	周行一	108.7.29	108.7.29	社團法人中華公司治理協會	公司治理宣導	3
獨立董事	周行一	108.07.11	108.07.11	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展	3
前董事長	王榮周	108.05.24	108.05.24	中華民國證券商業同業公會	金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊永續指數作法	3
前董事	范志強	108.05.24	108.05.24	中華民國證券商業同業公會	金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊永續指數作法	3
前董事	范志強	108.07.11	108.07.11	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展	3
前董事	方俊龍	108.07.11	108.07.11	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展	3
前董事	方俊龍	108.09.03	108.09.03	中華民國證券商業同業公會	數位金融發展的矛與盾	3
前董事	邱憲道	108.10.03	108.10.03	中華民國證券商業同業公會	金融消費者保護法之介紹與因應(公平待客)	3
前董事	邱憲道	108.08.05	108.08.05	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制及內線交易防制案例解析	3
前董事	邱憲道	108.07.11	108.07.11	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展	3
前董事	李岳蒼	108.10.03	108.10.03	中華民國證券商業同業公會	金融消費者保護法之介紹與因應(公平待客)	3
前董事	李岳蒼	108.05.24	108.05.24	中華民國證券商業同業公會	金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊永續指數作法	3

職稱	姓名	進修期間		主辦單位	課程名稱	進修時數
		起	迄			
前董事	李岳蒼	108.07.11	108.07.11	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展	3
前董事	賀鳴珩	108.10.02	108.10.02	中華民國證券商業同業公會	公司治理-臺灣資本市場發展暨臺商回臺投資之影響與展望	3
前董事	賀鳴珩	108.08.05	108.08.05	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制及內線交易防制案例解析	3

（十一）經理人參與公司治理有關之訓練進修情形

資料基準日：108 年 12 月 31 日

職稱	姓名	進修期間		主辦單位	課程名稱	進修時數
		起	迄			
總經理	翁　健	108.05.24	108.05.24	中華民國證券商業同業公會	金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊永續指數作法	3
總經理	翁　健	108.08.05	108.08.05	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制及內線交易防制案例解析	3
總經理	翁　健	108.11.26	108.11.26	財團法人保險事業發展中心	IFRS 17對保險業經營策略之影響	3
總稽核	蔡明修	108.05.24	108.05.24	中華民國證券商業同業公會	金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊永續指數作法	3
總稽核	蔡明修	108.07.11	108.07.11	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展	3
總稽核	蔡明修	108.09.03	108.09.03	中華民國證券商業同業公會	數位金融發展的矛與盾	3
資深副總經理	張財育	108.05.24	108.05.24	中華民國證券商業同業公會	金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊永續指數作法	3
資深副總經理	張財育	108.07.11	108.07.11	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展	3
資深副總經理	張財育	108.08.05	108.08.05	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制及內線交易防制案例解析	3
資深副總經理	張財育	108.09.03	108.09.03	中華民國證券商業同業公會	數位金融發展的矛與盾	3
資深副總經理	郭軒岷	108.05.24	108.05.24	中華民國證券商業同業公會	金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊永續指數作法	3
資深副總經理	郭軒岷	108.07.11	108.07.11	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展	3
資深副總經理	郭軒岷	108.08.05	108.08.05	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制及內線交易防制案例解析	3
資深副總經理	郭軒岷	108.11.26	108.11.26	財團法人保險事業發展中心	IFRS 17對保險業經營策略之影響	3
資深副總經理	李雅彬	108.05.15	108.05.15	臺灣證券交易所 證券櫃檯買賣中心	氣候相關財務揭露(TCFD)推廣論壇	3
資深副總經理	李雅彬	108.05.24	108.05.24	中華民國證券商業同業公會	金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊永續指數作法	3
資深副總經理	李雅彬	108.07.11	108.07.11	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展	3
資深副總經理	李雅彬	108.07.17	108.07.17	財團法人證券暨期貨發展基金會	108年度上市公司及未上市櫃公開發行公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3
資深副總經理	李雅彬	108.08.05	108.08.05	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制及內線交易防制案例解析	3
資深副總經理	李雅彬	108.09.03	108.09.03	中華民國證券商業同業公會	數位金融發展的矛與盾	3
資深副總經理	郭美伶	108.05.24	108.05.24	中華民國證券商業同業公會	金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊永續指數作法	3

職稱	姓名	進修期間		主辦單位	課程名稱	進修時數
		起	迄			
資深副總經理	郭美伶	108.07.11	108.07.11	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展	3
資深副總經理	郭美伶	108.08.05	108.08.05	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制及內線交易防制案例解析	3
資深副總經理	郭美伶	108.09.03	108.09.03	中華民國證券商業同業公會	數位金融發展的矛與盾	3
資深副總經理	郭美伶	108.10.03	108.10.03	中華民國證券商業同業公會	金融消費者保護法之介紹與因應(公平待客)	3
副總經理	麥煦書	108.05.24	108.05.24	中華民國證券商業同業公會	金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊永續指數作法	3
副總經理	麥煦書	108.07.11	108.07.11	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展	3
副總經理	麥煦書	108.10.03	108.10.03	中華民國證券商業同業公會	金融消費者保護法之介紹與因應(公平待客)	3
副總經理	麥煦書	108.11.26	108.11.26	財團法人保險事業發展中心	IFRS 17對保險業經營策略之影響	3
副總經理	邱文卿	108.08.05	108.08.05	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制及內線交易防制案例解析	3
副總經理	邱文卿	108.10.03	108.10.03	中華民國證券商業同業公會	金融消費者保護法之介紹與因應(公平待客)	3
副總經理	邱文卿	108.11.26	108.11.26	財團法人保險事業發展中心	IFRS 17對保險業經營策略之影響	3
副總經理	孫正華	108.07.11	108.07.11	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展	3
副總經理	孫正華	108.08.05	108.08.05	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制及內線交易防制案例解析	3
副總經理	孫正華	108.10.03	108.10.03	中華民國證券商業同業公會	金融消費者保護法之介紹與因應(公平待客)	3
副總經理	孫正華	108.11.26	108.11.26	財團法人保險事業發展中心	IFRS 17對保險業經營策略之影響	3
副總經理	劉明郎	108.07.11	108.07.11	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制規範與最新發展	3
副總經理	劉明郎	108.08.05	108.08.05	中華民國證券商業同業公會	洗錢防制及內線交易防制案例解析	3
副總經理	劉明郎	108.10.03	108.10.03	中華民國證券商業同業公會	金融消費者保護法之介紹與因應(公平待客)	3
副總經理	劉明郎	108.11.26	108.11.26	財團法人保險事業發展中心	IFRS 17對保險業經營策略之影響	3
副總經理	曾馨慧	108.05.24	108.05.24	中華民國證券商業同業公會	金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊永續指數作法	3
副總稽核	吳禎祥	108.09.03	108.09.03	中華民國證券商業同業公會	數位金融發展的矛與盾	3
協理	黃信堂	108.05.24	108.05.24	中華民國證券商業同業公會	金融業永續發展策略兼論元大金控加入道瓊永續指數作法	3

（十二）內部控制制度執行狀況

1.內部控制聲明書：詳見第105頁。

2.會計師專案審查內部控制制度之審查報告：無。

元大金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表元大金融控股股份有限公司聲明本公司於 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」， 建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：（簽章）

總經理：（簽章）

總稽核：（簽章）

總機構法令遵循主管：（簽章）

中　華　民　國　109　年　3　月　23　日

元大金融控股股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫
（基準日：108 年 12 月 31 日）

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
【金控、證券子公司】 辦理元大證券(越南)收購案未於契約要求須檢附實際成交單據(含價格)，調整收購架構內容未提報董事會。	本公司已修正「辦理併購應注意事項暨標準作業程序」，並督導元大證券修訂「辦理併購應注意事項暨標準作業程序」。	已完成改善。
【證券子公司】 一、受理客戶期貨開戶時，未告知交易手續費金額，完成後未交付開戶文件及書面資料，違反證券商經營期貨交易輔助業務管理規則等規定，金管會核處糾正。	一、 (一)處分違失人員。 (二)加強期貨管理法令及內控規定之宣導及教育訓練。	已完成改善。
二、兼營期貨自營業務不活絡契約交易申請書簽報決行層級未符合內部控制制度，另內部控制制度之設計及執行之有效性不足，未符合證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則規定，且期貨自營部門有配合證券部門持有之債券現貨部位從事利率避險交易，營業及會計未獨立，違反期貨商管理規則第 2 條第 1 項等規定，金管會處新臺幣 48 萬元罰鍰。	二、 (一)於「期貨自營交易控管作業程序」訂定相關管控措施。 (二)債券相關期貨交易，移轉至期貨交易人帳戶執行。	已完成改善。
三、期貨業務關係發生訴訟，未依規於知悉之日起 5 個營業日內進行訴訟申報，違反證券商經營期貨交易輔助業務管理規則第 9 條之 2 第 2 項規定，金管會核處注意改善。	三、 (一)對同仁進行宣導。 (二)日後確實掌案件之時效。	已完成改善。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
四、子公司元大證券(香港)就客戶新開戶或財務體質與交易金額顯不相當及其投資國內股票所出具匯入資金非來自大陸地區之聲明內容等未建立檢核機制，元大證券未確實督導，違反證券商管理規則第2條第2項，金管會核處糾正。	四、 (一)督導修訂「投資台灣有價證券作業要點」並建立開放台股交易機制。 (二)督導建立台股監控系統及檢核機制。	已完成改善。
五、子公司元大證金防制洗錢及打擊資恐作業，分支機構人員配置有低於法規標準，違反證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則等規定，金管會核處糾正。	五、 (一)調整防制洗錢及打擊資恐客戶風險評估作業。 (二)分公司人力補足為5位。	已完成改善。
六、子公司元大證券株式會社辦理受託買賣外國股票違反善良管理人注意義務，韓國金融監督委員會(FSC)處韓圜1800萬元罰鍰(約新臺幣48萬元)。	六、 (一)建置主機對主機自動化傳輸系統(CCF)。 (二)強化權利訊息確認程序。 (三)強化個股管理程序。	已完成改善。
【銀行子公司】 一、辦理房屋貸款業務 (一)對於已清償之房貸案件，仍續自借款人帳戶扣繳火災地震保險費。 (二)客戶辦理債務清償時，未完整告知借款人應清償貸款金額，致影響客戶權益。 金管會核處糾正。	一、已修訂相關內部規範，並增加控管及覆核機制，以避免類似情形發生及強化內部控制制度，並加強員工教育訓練。	已完成改善。
二、結構型商品之客戶錄音檔未完整保留，對於資訊作業之風險管理欠妥適 (一)備份管理作業未落實。 (二)未確實檢核錄音紀錄完整性。	二、已建立檢核管控機制，以避免類似情形再發生。	已完成改善。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
金管會處新臺幣200萬元罰鍰。		
三、辦理潤寅集團授信案 (一) 對潤寅集團財務業務狀況之評估未臻妥適，且對其還款情形及還款來源未確實掌握。 (二) 未確實查證相關文件，不利交易真實性之查核及授信風險之控管。 金管會核處糾正。	三、已就本案授信作業缺失檢討相關流程，修訂相關內部規範，以強化控管措施。	已完成改善。
四、辦理新臺幣政府公債自行買賣業務，違反證券商管理規則第30條規定，金管會核處糾正。	四、已修訂相關內部規範，增加控管機制，並加強員工教育訓練，以落實法令遵循。	已完成改善。
五、內湖分行發生前行員挪用客戶臨櫃所繳信用卡款項，金管會核處糾正。	五、 (一) 已追回全數款項，並保障客戶權益。 (二) 已修訂相關作業程序，加強管控，以避免類似情形再發生。	已完成改善。
【期貨子公司】 一、發送高風險帳戶通知前即代為沖銷交易人之部位、交易人帳戶風險指標低於25%，未執行代為沖銷作業、未訂定分流備援作業程序及未進行測試作業等情形，違反期貨商管理規則第2條第2項之規定，金管會處新臺幣36萬罰鍰。	一、 (一) 風險系統增列通知紀錄，經確認辦理高風險通知後，始能執行代為沖銷作業。 (二) 加強同仁法規宣導，風險指標低於25%時，應依規定執行代為沖銷作業。 (三) 系統分流備援作業程序納入內部規章，並進行測試演練。	已完成改善。
二、期貨業務發生訴訟，未於5個營業日內申報，違反期貨商管理規則第4條第2項及期交所業務規則第14條第2項之規定，金管	二、加強同仁法規宣導，期貨業務發生訴訟應確實於時限內申報。	已完成改善。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
會及期交所核處注意改善。 三、業務員從事業務招攬廣告活動前，未向期貨公會提出申報，違反中華民國期貨業商業同業公會會員暨期貨信託基金銷售機構從事廣告業務招攬及營業促銷活動管理辦法第 14 條之規定，期貨公會來函注意改善。	三、 (一) 加強同仁法規宣導，業務招攬廣告活動前，應經內部審查及向期貨公會申報生效後，始能對外使用。 (二) 案關人員疏失檢討與懲處。	已完成改善。

（十三）最近二年度及截至年報刊印日止，本公司及子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。

2. 違反法令經金管會處以罰鍰，或缺失經金管會糾正，或經金管會依本法第五十四條第一項規定處分，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合金管會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形。

(1)違反法令經金管會處以罰鍰者

A.元大銀行

辦理結構型商品業務，對於客戶之錄音檔未完整保留所涉缺失，核有未確實執行內部控制制度，資訊作業風險管理核欠妥適，違反銀行法第45條之1第1項規定。考量本案係主動陳報，經主管機關依行為時銀行法第129條第7款規定，核處新臺幣200萬元罰鍰。(108年8月14日金管銀控字第10801032310號函)

改善情形：已建立檢核管控機制，以避免類似情形再發生。

B.元大證券

辦理兼營期貨自營業務，有不活絡契約交易申請書簽報決行層級未符內部控制制度，另內部控制制度之設計及執行之有效性不足，未符合證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則規定，且期貨自營部門有配合證券部門持有之債券現貨部位從事利率避險交易，營業及會計未獨立，核處新臺幣48萬元罰鍰。(108年3月7日金管證期罰字第1080306203號裁處書)

改善情形：

(A)於「期貨自營交易控管作業程序」訂定相關管控措施。

(B)債券相關期貨交易，移轉至期貨交易人帳戶執行。

C.元大人壽

(A)辦理對客戶身分之持續審查作業，有未於得知客戶身分與背景資訊有重大變動時，對已存在之往來關係進行審查及留存紀錄之情事，核處罰緩新臺幣 50 萬元整。(107 年 9 月 25 日金管保壽字第 10704546232 號)

改善情形：對於得知客戶身分與背景資訊有重大變動時經評估為高風險者，將審查過程進行詳細記錄於「客戶盡職審查表」，並已修訂內部作業程序，納入上述措施。

(B)未訂定法令規章變動管理之作業程序，及未落實審核及執行定期追蹤法規更新作業，致有部分內部規範有未即時或尚未配合法令規章修訂者，核處罰緩新臺幣 60 萬元整。(107 年 9 月 25 日金管保壽字第 10704546232 號)

改善情形：已制定作業程序，載明相關管控機制，並調整相關表單欄位落實審核並定期追蹤。

D.元大期貨

公司發送高風險帳戶通知前，即代為沖銷交易人部位、交易人帳戶風險指標低於25%，未執行代為沖銷作業、未訂定分流備援作業程序及進行

測試等情事，核處罰鍰新臺幣36萬元整。(108年3月7日金管證期罰字第1080306233號函)

改善情形：

(A)風險系統已增列通知紀錄，經確認已辦理高風險通知後，始能執行代為沖銷作業。

(B)加強同仁法規宣導，風險指標低於 25%時，應依規定執行代為沖銷作業。

(C)內部規章已納入系統分流備援程序，並進行測試演練。

(2)缺失經金管會糾正者

A.元大銀行

(A)辦理房屋貸款業務，對於已清償房貸案件仍續扣借款人保費及房貸清償轉貸他行，未完整告知借款人應清償貸款之金額至影響客戶權益等缺失，有礙健全經營之虞，核處應予糾正。(108 年 6 月 12 日金管銀控字第 10702248820 號函)

改善情形：已修訂相關內部規範，並增加控管及覆核機制，以避免類似情形發生及強化內部控制制度，並加強員工教育訓練。

(B)辦理潤寅集團授信案所涉徵審核貸及撥貸審查作業等缺失，有礙健全經營之虞，核處應予糾正。(108 年 10 月 17 日金管銀票字第 1080273660F 號函)

改善情形：已就本案授信作業缺失檢討相關流程，修訂相關內部規範，以強化控管措施。

(C)辦理新臺幣政府公債自行買賣業務，違反證券商管理規則第 30 條規定，核處應予糾正。(108 年 12 月 12 日金管證交字第 1080334325 號函)

改善情形：已修訂相關內部規範，增加控管機制，並加強員工教育訓練，以落實法令遵循。

(D)內湖分行前行員挪用客戶所繳信用卡款項，所涉職務分工及牽制作業等缺失，有礙健全經營之虞，核處應予糾正。(108 年 12 月 30 日金管銀控字第 10801317290 號函)

改善情形：除已追回全數款項，保障客戶權益，並完成修訂相關作業程序加強管控，以避免類似情形再發生。

B.元大證券

(A)該公司辦理防制洗錢及打擊資恐作業，有未妥適建立新業務上線前風險評估機制，及辦理客戶資料審查與重新評估客戶風險等作業，有未確實執行內部控制制度之缺失，核處公司糾正處分。(107 年 3 月 15 日金管證券字第 1070301969 號函)

改善情形：

a.增修相關內部規章。

b.辦理客戶實質受益人檢核或採取相關控管措施。

c.重新檢視對客戶風險評估之項目並予調整。

(B)該公司海外轉投資事業(元大香港財務有限公司)實際運作情形與申設時所報投資計畫書所載內容不符，有公司對子公司監督管理未落實之情

事，核處公司糾正處分。(107 年 4 月 3 日金管證券字第 1070307285 號函)

改善情形：

a.督導元大香港財務修訂組織規程及組織圖；建立業務及風險等相關規定暨機制；建立重大事項通報元大證券(香港)之機制。

b.督導元大證券(香港)兼任元大香港財務人員名單提報元大證券(香港)及元大香港財務董事會。

c.函報金管會該公司檢視海外子公司之實際運作情形與申設時所報投資計畫書所載內容差異情事。

(C)該公司前部門主管涉有利用他人名義或帳戶買賣有價證券，及相關部門受理人員申請購置設備上機櫃之程序，有未依規定辦理之情事，核處公司糾正處分。(107 年 8 月 8 日金管證券字第 10703208861 號函)

改善情形：

a.對案關部門全體同仁加強法令宣導。

b.法令遵循部每季對全體同仁加強相關法令宣導。

c.修訂資訊業務手冊。

(D)該公司海外轉投資事業(元大證券(香港)有限公司)對單一標的股票集中度限額調整未保存管理階層批准文件紀錄，及融資貸款契約未符香港證監會規定，有公司對子公司監督管理及查核未落實之情事，核處公司糾正處分。(107 年 9 月 5 日金管證券字第 1070323940 號函)

改善情形：

a.督導元大證券(香港)調整放寬單一證券融資限額時，確實依規定辦理並妥善保存管理階層批准文件紀錄。

b.督導元大證券(香港)依香港證監會建議修正「證券及/或期貨及/或期權帳戶條款及條件」內容並即時通知客戶。

c.督導元大證券(香港)確實依香港證監會建議修正「證券融資業務風險管理辦法」。

(E)該公司申報客戶錯帳及更正帳戶作業，有申報事由與發生錯誤之事實不符，與「證交所證券經紀商受託買賣錯帳及更正帳號申報處理作業要點」第肆點規定程序不符，核處公司糾正處分。(107 年 9 月 10 日金管證券字第 1070324930 號函)

改善情形：

a.對同仁進行宣導，日後依相關規定辦理。

b.加強相關人員教育訓練。

(F)該公司辦理境內法人、境外華僑及外國人客戶開戶作業，未落實實質受益人辨識、辦理姓名檢核流程有誤植風險等級及關聯戶授信額度控管及例外管理有未落實執行內部控制制度之缺失，核處公司糾正處分。(107 年 12 月 13 日金管證券字第 1070346494 號函)

改善情形：

a.辦理客戶實質受益人檢核或採取相關控管措施。

b.符合重要政治性人物及其有密切關係者，應將客戶列為高風險等級，並辦理加強驗證程序。

c.就關聯戶授信額度採合併控管，經確認具關聯性後辦理歸戶及授信額度審核。

(G)該公司大里分公司受理客戶期貨開戶時，有未告知交易手續費及未將開戶文件及書面資料即時交付客戶之情事，核處公司糾正處分。(108 年 3 月 21 日金管證期字第 1080302936 號函)

改善情形：

a.處分違失人員。

b.加強期貨管理法令及內控規定之宣導及教育訓練。

(H)該公司海外轉投資事業(元大證券(香港)有限公司)有對新開戶或財務體質與交易金額顯不相當之客戶未建立重新審查評估機制，及就客戶投資國內股票所出具匯入資金非來自大陸地區之聲明內容未建立檢核機制等作業缺失，有公司對子公司監督管理未落實之情事，核處公司糾正處分。(108 年 10 月 5 日金管證券字第 1080314991 號函)

改善情形：

a.督導修訂「投資臺灣有價證券作業要點」並建立開放臺股交易機制。

b.督導建立臺股監控系統及檢核機制。

C.元大人壽

(A)委託關係人就興建自用辦公大樓提供綜合企劃暨營建管理服務，其中不優於同類對象佐證資料，未考量服務品質等因素，僅以報價作為決策參考，有欠妥適，核處糾正。(107 年 9 月 25 日金管保壽字第 10704546232 號)

改善情形：已加強廠商遴選作業，並已增訂遴選要點，具體規範有關廠商遴選階段應具備之資格條件、評選項目及比重。

(B)辦理防制洗錢及打擊資恐作業，對應評分為高風險之客戶有未列為高風險之情事，核處糾正。(107 年 9 月 25 日金管保壽字第 10704546232 號)

改善情形：業已配合內部所訂評估檢核表所評結果為高風險之客戶，調整 AML 系統內之客戶風險等級為高風險；並依內部作業規定，對高風險客戶定期追蹤審查及記錄審查結果。

(C)未審慎辦理自有土地開發建設案之成本及效益評估作業，核處糾正。(107 年 9 月 25 日金管保壽字第 10704546232 號)

改善情形：已修訂管理程序，納入相關評估報告規範及分析之內容，以利遵循。

(D)辦理電話行銷業務，有以誇大且易誤導之話術為招攬，未明確告知保險契約重要內容之情事，核處糾正。(107 年 9 月 25 日金管保壽字第 10704546232 號)

改善情形：已加強對電話行銷招攬流程之品質管理，並加強對電話行銷人員之教育訓練；亦增修作業手冊內容，強化電銷話術品質控管機制。

(E)辦理壽險及投資型保險業務之系統查詢作業，未留存資訊系統歷史查詢紀錄，且未辦理定期抽核使用者操作情形，核處糾正。(107 年 9 月 25 日金管保壽字第 10704546232 號)

改善情形：已導入主機螢幕側錄系統，並已修訂管理要點，納入定期檢視資料使用軌跡記錄抽核作業。

(F)對稽核部查核所發現之缺失及所提改善建議，未檢討現有作業控管之妥適性及法遵管理制度之有效性，核處糾正。(107 年 9 月 25 日金管保壽字第 10704546232 號)

改善情形：已增修作業程序，納入對稽核部查核發現之檢討機制。

D.元大投信

(A)金管會 106 年度對該公司辦理防制洗錢及打擊資恐作業專案檢查暨一般業務檢查，發現辦理防制洗錢作業未於新種業務開辦前進行洗錢及資恐風險評估、未落實法人開戶審查及實質受益人辨識、未於建立業務關係前確定新往來客戶之風險等級及未經主管機關核准經營外國有價證券投資顧問業務前，即辦理該業務等缺失情事，予以糾正。 (107 年 4 月 13 日金管證投字第 1070311683 號函)

改善情形：

a.已增訂相關評估管理程序，並於 107 年 2 月底前依照該程予完成評估。

b.已補齊相關文件及完成身分比對作業。另就未完成文件補正之客戶，已列入婉拒交易控管。

c.已建立風險評估程序，於客戶建立業務關係前確定其風險等級。另已建置相關交易對象資訊欄位完成改善。

d.針對缺失部門主管予以議處。另已於 106 年 7 月 13 日取得主管機關核准經營外國有價證券投資顧問業務，並依法令規定執行。

(B)該公司目標到期債券基金買入債券前之相關投資分析報告，未揭露對發行公司基本財務數據資料，不利了解發行人及業務狀況及覆核投資之適當性，予以糾正。(107 年 12 月 21 日金管證投字第 1070347569 號函)

改善情形：強化投資分析報告內容產出控管流程，系統已於 107 年 10 月 22 日上線完成改善。

E.元大證金

該公司辦理防制洗錢及打擊資恐作業及分支機構人員配置有低於法規標準，應予糾正。(108年7月26日金管證投字第1080319517號函)

改善情形：

(A)調整防制洗錢及打擊資恐客戶風險評估作業。

(B)分公司人力補足為 5 位。

(3)經金管會依金控法第五十四條第一項規定處分事項：無。

(4)公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰，其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合金管會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者：無。

3. 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。

4. 其他經金管會指定應予揭露之事項

(1)元大證券(韓國)

A.韓國金融委員會認為該公司未依規定辦理退休金運作現狀通知義務，罰鍰韓圜 5,000 萬(約新臺幣 140 萬元)。

改善情形：制定「退休年金滯納通知業務處理流程」。

B.該公司於 108 年 6 月 20 日因違反提交業務(TRS)報告義務，遭韓國金融監督委員會處以韓圜 4 百萬元(約新臺幣 10.7 萬元)。

改善方式：完成對相關員工的紀律處分。

C.該公司於 105 年 12 月 21 日至 107 年 7 月 25 日間，從韓國預託結算院收到海外股票破產生效日等事前通知，未進行確認並停止客戶交易，違反善良管理人注意義務，遭韓國金融監督委員會(FSC)處以罰鍰韓圜 1 千 8 百萬元（約新臺幣 48.3 萬元）。

改善方式:

(A) 建置主機對主機自動化傳輸系統(CCF)。

(B)強化權利訊息確認程序。

(C)強化個股管理程序。

D.該公司前營業員挪用客戶帳戶股票事，向韓國金融監督院提起客訴，於 107 年 4 月 20 日該子公司賠付客戶三星電子股票及累積股利，市值約韓圜 117,559 萬元(約新臺幣 3,238 萬元)。

改善情形：

(A)開戶契約基本資料必須由客戶親自填寫，經檢視身分證正本後，拍攝並上傳開戶作業系統。

(B)客戶填寫變更資料申請書並檢視客戶身分證正本，拍攝客戶身份證件或留存影本後，辦理變更事項。

(C)營業員或業務員工皆可接受客戶下單委託，惟客戶需自行輸入密碼，始得委託交易。

(D)收取取款憑條及檢視身分證，並核對客戶的簽名或印章是否與留存印鑑一致，客戶輸入密碼進行提款及匯款交易。

(E)客戶取得正式的「現金及有價證券餘額表」需先填寫申請書後，公司製給蓋章之證明書。

E.該公司買入 Geumjeong 第 12 次 ABCP 發生到期可能無法償付之風險，致現代ＯＯ證券不願履約原由其承諾全數購買之元大證券株式會社所持有部位韓圜 160.5 億元，僅買回韓圜 10 億元，不願繼續履約購回剩餘部位韓圜 150.5 億元（約新臺幣 4.19 億元）。

改善方式:

(A) 保留 ABCP 下單電話錄音或 K-bond messenger。

(B)新增核決權限，短期持有海外信用商品，需取得部門高階主管核決。

(C)修訂風險管理規定第 29 條，以加強對海外信用商品的風險管理。

(2)元大證券(泰國)

106年3月1日至106年10月31日間，元大證券(泰國)未完善執行瞭解客戶和客戶盡職調查(KYC/CDD)程序，於107年10月24日被泰國證券交易委員會(SEC)處以罰鍰64萬泰銖(約新臺幣60萬元)。

改善情形：

A.調修 KYC/CDD 審核流程。

B.強化對使用非本人電子郵箱及不同客戶使用同一電子郵箱等之審查程序。

C.取消來自其他券商客戶之臨時信用額度。

D.於 KYC 資料庫記錄客戶資料並持續監控客戶交易。

E.建立法遵監控系統。

(3)元大證券越南

該公司融資業務因單一個股及客戶融資餘額逾越法定上限，被越南國家證券委員會(SSC)處以罰鍰越南盾1億2,500萬(約新臺幣16.45萬元)。

改善情形：

A.於 107 年 9 月完成增資。

B.於風險系統建立對單一股票及單一客戶設定警戒門檻。

（十四）最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1.股東會決議及執行情形

年度	日期	案　由	決　議	執行情形及檢討
108 年股東常會	108 年 6 月 14 日	本公司 107 年度營業報告書及財務報表，敬請承認。 (董事會提)	本案經票決照案承認。	相關表冊已依法公告及報主管機關備查在案。
		本公司 107 年度盈餘分派案，敬請　承認。 (董事會提)	本案經票決照案承認。	依股東常會決議完成分配，每股分配現金股利新臺幣 0.9 元，訂定 108 年 7 月 8 日為分配基準日，108 年 7 月 26 日為發放日。
		擬修正本公司「公司章程」部分條文，敬請　公決。 (董事會提)	本案經票決照案通過。	於 109 年 2 月 20 日獲經濟部准予登記，並已公告於公司網站。
		擬修正本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文，敬請　公決。 (董事會提)	本案經票決照案通過。	於 108 年 6 月 24 日公告於公司網站，並依修正後程序辦理。
		選舉事項	選舉結果	執行情形及檢討
		為選舉本公司第八屆董事（含獨立董事）乙案，提請　選舉。 (董事會提)	一般董事當選名單 申鼎錢 馬維辰 尊爵投資股份有限公司 代表人：宋耀明 尊爵投資股份有限公司 代表人：陳忠源 現代投資股份有限公司 代表人：江朝國 獨立董事當選名單 薛明玲 葉銀華 徐光曦 周行一	於 108 年 6 月 14 日股東常會選任後就任，108 年 7 月 10 日獲經濟部准予登記，並已公告於公司網站。。

2.108年1月23日第七屆第三十六次董事會會議

(1)通過本公司108年度財務計畫案。

(2)通過本公司未來發展方向及一百零八年度經營計畫案。

(3)通過本公司中長期經營策略案。

(4)通過修正本公司「組織規程」。

(5)通過制定本公司「元大金融控股股份有限公司提名委員會組織規程」。

(6)通過提報本公司第七屆董事會之提名委員會委員名單。

3.108年3月25日第七屆第三十八次董事會會議

(1)通過本公司107年度盈餘分派案。

(2)通過修正本公司「公司章程」部分條文。

(3)通過本（108）年6月14日（星期五）上午9時正召開108年股東常會。

(4)通過辦理本公司及從屬公司董監事及經理人責任保險(D&O)投保事。

(5)通過提名本公司第八屆董事(含獨立董事）候選人乙事。

4.108年4月24日第七屆第三十九次董事會會議

元大證券之子公司元大證金擬受讓環華證券金融股份有限公司(下稱環華證金)之融資融券、轉融通及有價證券擔保放款之營業權益暨相關債權事。

5.108年4月30日第七屆第四十次董事會會議

通過本公司之元大證券等五家子公司共同辦理自有不動產大同大樓都市更新之計畫暨權利變換相關之費用及房地選配事。

6.108年5月29日第七屆第四十一次董事會會議

通過訂定本公司「處理董事要求之標準作業程序」事。

7.108年6月14日第八屆第一次董事會會議

(1)通過選任本公司董事長事。

(2)通過推舉本公司第八屆董事會之提名委員會委員。

8.108年6月14日第八屆第二次董事會會議

(1)通過任命本公司第八屆董事會之薪資報酬委員會委員並建議召集人事。

(2)通過任命本公司第八屆董事會之永續經營委員會委員並建議召集人事。

(3)通過本公司總經理聘任事。

9.108年6月26日第八屆第三次董事會會議

通過本公司參與認購子公司元大國際資產管理股份有限公司108年度辦理現金增資新臺幣30億元案。

10.108年7月24日第八屆第四次董事會會議

本公司擬註銷因大眾商業銀行股份有限公司股份轉換合併案買回之異議股東股份並辦理減資案。

11.108年8月28日第八屆第五次董事會會議

通過修正「元大金融控股股份有限公司審計委員會組織規程」部分條文事。

12.108年9月25日第八屆第六次董事會會議

通過本公司參與認購元大人壽保險股份有限公司108年度辦理現金增資之股款計新臺幣140億元事。

13.108年10月23日第八屆第七次董事會會議

(1)通過修正「元大金融控股股份有限公司董事會(功能性委員會)績效評估辦法」之規章名稱暨部分條文事。

(2)通過購入子公司元大證券投資信託股份有限公司所有剩餘普通股股權事。

14.108年11月27日第八屆第八次董事會會議

(1)通過子公司元大期貨股份有限公司108年度辦理現金增資1,770萬股，每股暫訂新臺幣50元(以最終發行價格為準)，本公司以原持股比率及特定人身份參與認購部分股權，最高認購金額約為新臺幣7.13億元事。

(2)通過本公司「2018年對利害關係人關注議題之溝通情形」事。

15.108年12月5日第八屆第九次董事會會議

通過本公司之子公司元大人壽保險股份有限公司，購買國內不動產事宜事。

16.108年12月25日第八屆第十次董事會會議

通過修正「元大金融控股股份有限公司董事會議事規範」部分條文事。

（十五）最近年度及截至年報刊印日止，董事對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

（十六）最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士（包含董事長、總經理、財務主管、會計主管與內部稽核主管等）辭職解任情形之彙總：

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	王榮周	102.11.04	108.06.14	辭任
總經理	申鼎籤	103.07.25	108.06.14	辭任
董事長	申鼎籤	108.06.14		
總經理	翁　健	108.07.26		

註：翁健先生於 108 年 6 月 14 日至 108 年 7 月 25 日代理總經理職務，經主管機關資格審查合格後，於 108 年 7 月 26 日正式就任。

六、會計師公費資訊

（一）會計師公費資訊級距表：

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備 註
資誠聯合會計師事務所	周建宏	陳賢儀	108 年 1 月至 108 年 12 月	

金額級距 ＼ 公費項目		審計公費	非審計公費	合 計
1	低於 2,000 仟元		✓	
2	2,000 仟元（含）～4,000 仟元			
3	4,000 仟元（含）～6,000 仟元			
4	6,000 仟元（含）～8,000 仟元	✓		
5	8,000 仟元（含）～10,000 仟元			
6	10,000 仟元（含）以上			

（二）給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費之比例達四分之一以上者：

本公司 108 年度給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費合計為 1,620 仟元，占審計公費 24.18%，未達四分之一。有關非審計服務項目及公費內容如下表：

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備 註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小 計		
資誠聯合會計師事務所	周建宏 陳賢儀	6,700	-	-	-	1,620	1,620	108 年 1 月至 108 年 12 月	道瓊永續指數之顧問服務、註銷減資變更登記等

（三）更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

（四）審計公費較前一年度減少達百分之十以上者：無。

七、更換會計師資訊：

（一）關於前任會計師者

更　換　日　期	108 年 1 月 23 日董事會通過日		
更換原因及說明	配合簽證會計師事務所輪調之規定		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人 情　況	郭柏如會計師	委任人
	主動終止委任	✓	
	不再接受(繼續)委任		
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與公司有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其　　他
	無	✓	
	說明		
其他揭露事項 (本準則第十條第六款第一目之四至第一目之七應加以揭露者)	無		

（二）關於繼任會計師者

事務所名稱	資誠聯合會計師事務所
會計師姓名	周建宏會計師
委任之日期	108 年 1 月 23 日經董事會決議
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

（三）前任會計師對本準則第 10 條第 6 款第 1 目及第 2 目之 3 事項之復函：不適用。

八、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者之姓名、職稱及其任職期間：無。

九、董事、經理人及大股東股權變動、移轉、質押情形

（一）董事、經理人及大股東股權變動情形

職　稱	姓　名	108 年度		109 年度截至 1 月 31 日止	
		持有股數增（減）數	質押股數增（減）數	持有股數增（減）數	質押股數增（減）數
董事長	申鼎錢(108.6.14 就任)	206,008	0	0	0
董事	馬維辰(108.6.14 就任)	0	0	0	0
董事 (同一人或同一關係人)	尊爵投資股份有限公司代表人：宋耀明(108.6.14 就任)	0	0	0	0
董事 (同一人或同一關係人)	尊爵投資股份有限公司代表人：陳忠源(108.6.14 就任)				
董事 (同一人或同一關係人)	現代投資股份有限公司代表人：江朝國(108.6.14 就任)	15,858,000	20,000,000	0	0
獨立董事	薛明玲	0	0	0	0
獨立董事	葉銀華	0	0	0	0
獨立董事	徐光曦(108.6.14 就任)	0	0	0	0
獨立董事	周行一(108.6.14 就任)	0	0	0	0
總經理	翁　健(108.7.26 就任)	43,138	0	0	0
總稽核	蔡明修	54,854	0	0	0
資深副總經理	張財育(108.2.1 就任)	61,723	0	0	0
資深副總經理	吳敬堂	62,299	0	0	0
資深副總經理	李雅彬	33,702	0	0	0
資深副總經理	郭軒岷	72,172	0	0	0
資深副總經理	陳秀美	86,843	0	0	0
資深副總經理	郭美伶	0	0	0	0
副總經理 (財務主管)	麥煦書	79,644	0	0	0
副總經理	邱文卿	79,405	0	0	0
副總經理	孫正華	80,367	0	0	0
副總經理	張曉耕	43,991	0	0	0
副總經理	楊荊蓀	21,679	100,000	0	0
副總經理	曾馨慧(108.3.5 就任)	72,039	0	0	0
副總經理	劉明郎	59,890	0	0	0
副總經理	吳禎祥	45,932	0	0	0
副總經理	馬薏雯	12,597	0	0	0
資深協理	李伯卿	53,021	0	0	0
資深協理	羅方銘(108.5.13 就任)	0	0	0	0
資深協理	張永顯	0	0	0	0
專業資深協理	蘇益良	23,771	0	0	0
專業資深協理	楊聖慧(108.8.16 就任)	20,802	0	0	0

職　稱	姓　名	108 年度		109 年度截至 1 月 31 日止	
		持有股數增（減）數	質押股數增（減）數	持有股數增（減）數	質押股數增（減）數
協理	陳沛宇(108.12.1 就任)	28,290	0	0	0
協理 (會計主管)	張煒寧	0	0	0	0
協理	張純菁	0	0	0	0
協理	林貞君	12,327	0	0	0
協理	黃信堂	0	0	0	0
協理	李先駿	0	0	0	0
協理	巫柏毅	0	0	0	0
專業協理	陳麗雲	19,441	0	0	0
專業協理	潘和杏	0	0	0	0
專業協理	楊麗華	17,750	0	0	0
專業協理	李世強	43,023	0	0	0
專業協理	李明儒(108.5.1 就任)	0	0	0	0
專業協理	曹玉琴(108.6.16 就任)	0	0	0	0
專業協理	魏克勒(108.10.1 就任)	0	0	0	0
同一人或同一關係人	裕陽投資股份有限公司	7,218,000	19,000,000	0	0
同一人或同一關係人	元宏投資股份有限公司	21,782,000	0	0	0
同一人或同一關係人	聯達投資股份有限公司	0	0	0	0
同一人或同一關係人	元翔投資股份有限公司	0	0	0	0
同一人或同一關係人	騰達投資股份有限公司	22,329,000	0	0	0
同一人或同一關係人	醒財投資股份有限公司	0	0	0	0
同一人或同一關係人	連橫投資股份有限公司	8,067,000	0	0	0
同一人或同一關係人	志富國際股份有限公司	12,124,000	0	0	0
同一人或同一關係人	久大投資股份有限公司	17,008,000	0	0	0
同一人或同一關係人	元大建設開發股份有限公司	5,650,000	0	0	0
同一人或同一關係人	達達投資股份有限公司	0	0	0	0
同一人或同一關係人	兆源投資股份有限公司	0	0	0	0
同一人或同一關係人	匯東投資股份有限公司	0	0	0	0
同一人或同一關係人	杜麗莊	0	0	0	0
同一人或同一關係人	財團法人元大文教基金會	0	0	0	0
同一人或同一關係人	國泰世華銀行受託財團法人元大文教基金會信託財產專戶	0	0	0	0

職　稱	姓　名	108 年度		109 年度截至 1 月 31 日止	
		持有股數增（減）數	質押股數增（減）數	持有股數增（減）數	質押股數增（減）數
同一人或同一關係人	旭通投資股份有限公司	0	0	0	0
前董事長	現代投資股份有限公司代表人：王榮周(108.6.14 卸任)	0	0	0	0
前董事	現代投資股份有限公司代表人：申鼎籤(108.6.14 卸任)				
前董事	現代投資股份有限公司代表人：范志強(108.6.14 卸任)				
前董事	尊爵投資股份有限公司代表人：馬維辰(108.6.14 卸任)	0	0	0	0
前董事	尊爵投資股份有限公司代表人：方俊龍(108.6.14 卸任)				
前董事	尊爵投資股份有限公司代表人：李岳蒼(108.6.14 卸任)				
前董事	旭通投資股份有限公司代表人：賀鳴珩(108.6.14 卸任)	0	0	0	0
前董事	旭通投資股份有限公司代表人：邱憲道(108.6.14 卸任)				
前董事	旭通投資股份有限公司代表人：陳忠源(108.6.14 卸任)				
前獨立董事	吳壽山(108.6.14 卸任)	0	0	0	0
前獨立董事	齊萊平(108.6.14 卸任)	0	0	0	0
前執行副總經理	陳修偉(108.6.14 卸任)	0	0	0	0
前資深副總經理	郭明正(108.3.29 卸任)	0	0	0	0
前副總經理	周紋祺(108.12.26 卸任)	0	0	0	0
前副總經理	熊臺勇(108.8.1 卸任)	0	0	0	0
前副總經理	林群超(108.9.1 卸任)	0	0	0	0
前專業資深協理	林俊良(108.4.1 卸任)	0	0	0	0
前專業協理	蔡淑燕(108.5.1 卸任)	0	0	0	0

（二）股權移轉資訊：無。

（三）股權質押資訊：無。

十、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

資料基準日：109 年 4 月 11 日

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱(或姓名)	關係	
尊爵投資股份有限公司 代表人：黃振國	413,220,950	3.54%	—	—	—	—	裕陽投資股份有限公司	1.尊爵投資股份有限公司與裕陽投資股份有限公司為母子公司 2.二家公司董事長為同一人	—
元宏投資股份有限公司 代表人：高銘秋	413,131,319	3.54%	—	—	—	—	—	—	—
元翔投資股份有限公司 代表人：林永滄	346,228,176	2.97%	—	—	—	—	聯達投資股份有限公司	1.採權益法評價之投資者 2.公司之董事	—
裕陽投資股份有限公司 代表人：黃振國	313,413,457	2.69%	—	—	—	—	尊爵投資股份有限公司	1.尊爵投資股份有限公司與裕陽投資股份有限公司為母子公司 2.二家公司董事長為同一人	—
合佳投資有限公司 代表人：林陳海	259,369,000	2.22%	—	—	—	—	—	—	—
花旗(台灣)商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶	251,436,710	2.15%	—	—	—	—	—	—	—
元大商業銀行受託信託財產專戶	249,225,366	2.14%	—	—	—	—	—	—	—
臺灣銀行股份有限公司 代表人：呂桔誠	242,813,206	2.08%	—	—	—	—	—	—	—
騰達投資股份有限公司 代表人：陳紅蓮	237,536,496	2.04%	—	—	—	—	—	—	—
聯達投資股份有限公司 代表人：包昕晨	237,459,822	2.03%	—	—	—	—	元翔投資股份有限公司	採權益法評價之被投資者	—

註：1.前十大股東資料係以本公司最近一次股票停止過戶日（109 年 4 月 11 日）之資料編製。
2.資料基準日(109 年 4 月 11 日)本公司已發行股份總額為 11,670,611,456 股。

十一、對同一轉投資事業之綜合持股比例

單位：仟股；%

資料基準日：109 年 1 月 31 日

轉投資事業	本公司投資		董事、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股 數	持股比例
元大證券股份有限公司	5,782,032	100	-	-	5,782,032	100
元大商業銀行股份有限公司	7,394,039	100	-	-	7,394,039	100
元大人壽保險股份有限公司	973,570	100	-	-	973,570	100
元大證券投資信託股份有限公司	168,743	74.36	-	-	168,743	74.36
元大期貨股份有限公司	159,467	68.65	-	-	159,467	68.65
元大創業投資股份有限公司	246,000	100	-	-	246,000	100
元大國際資產管理股份有限公司	300,000	100	-	-	300,000	100
元大證券投資顧問股份有限公司	10,000	100	-	-	10,000	100

參、募資情形

一、公司資本及股份

（一）股份種類

單位：股
資料基準日：109 年 1 月 31 日

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	11,670,611,456	829,388,544	12,500,000,000	

註：108 年 12 月 31 日流通在外普通股股份計 11,670,611,456 股。

（二）股本來源

單位：股，新臺幣元

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
91.02	$10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,091,000,000	20,910,000,000	復華證金(更名為元大證金)普通股 1,470,000,000 股及復華證券(更名為元大證券)普通股 621,000,000 股與復華金控(更名為元大金控)為股份轉換	註 1
91.08	$10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,964,477,742	29,644,777,420	增資發行新股 873,477,742 股與亞太銀行(更名為元大銀行)普通股 1,211,513,628 股為股份轉換	註 2
91.09	$10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,939,829,359	29,398,293,590	因復華證券(更名為元大證券)註銷異議股東股票，復華金控(更名為元大金控)同步減少資本 24,648,383 股	註 3
91.12	$10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,826,829,359	28,268,293,590	註銷復華金控(更名為元大金控)第三、四、五次買回之庫藏股共計 113,000,000 股	註 4
92.08	$10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,894,444,460	28,944,444,600	資本公積轉增資 67,615,101 股	註 5
93.09	$10	5,000,000,000	50,000,000,000	3,006,444,460	30,064,444,600	資本公積轉增資 40,000,000 股及盈餘轉增資 72,000,000 股	註 6
94.09	$10	5,000,000,000	50,000,000,000	3,161,761,593	31,617,615,930	盈餘轉增資 155,317,133 股	註 7
96.04	$10	10,000,000,000	100,000,000,000	8,312,114,476	83,121,144,760	增資發行新股 5,150,352,883 股與元京證券全部股份進行轉換	註 8
97.01	$10	10,000,000,000	100,000,000,000	8,353,043,686	83,530,436,860	海外可轉換公司債申請轉換普通股共 40,929,210 股	註 9

年 月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股 數	金 額	股 數	金 額	股本來源	其他
97.12	$10	10,000,000,000	100,000,000,000	8,102,105,686	81,021,056,860	註銷第十一及十二次買回之庫藏股共計 250,938,000 股	註 10
100.01	$10	10,000,000,000	100,000,000,000	8,102,610,736	81,026,107,360	國內第 1 次無擔保轉換公司債申請轉換普通股共計 505,050 股	註 11
100.08	$10	10,000,000,000	100,000,000,000	8,845,471,060	88,454,710,600	盈餘轉增資 742,860,324 股	註 12
100.10	$10	12,500,000,000	125,000,000,000	10,016,310,506	100,163,105,060	增資發行新股 1,170,839,446 股與寶來證券全部股份進行轉換	註 13
101.03	$10	12,500,000,000	125,000,000,000	10,016,210,506	100,162,105,060	註銷第十五次買回之庫藏股共計 100,000 股	註 14
102.03	$10	12,500,000,000	125,000,000,000	9,897,335,506	98,973,335,060	註銷第十六次買回之庫藏股共計 118,875,000 股	註 15
102.04	$10	12,500,000,000	125,000,000,000	9.893,723,506	98,937,235,060	註銷第十四次買回之庫藏股共計 3,612,000 股	註 16
103.09	$10	12,500,000,000	125,000,000,000	10,141,066,594	101,410,665,940	盈餘轉增資 247,343,088 股	註 17
104.08	$10	12,500,000,000	125,000,000,000	10,439,151,709	104,391,517,090	國內第 1 次無擔保轉換公司債申請轉換普通股共計 298,085,115 股	註 18
104.09	$10	12,500,000,000	125,000,000,000	10,712,960,508	107,129,605,080	盈餘轉增資 273,808,799 股	註 19
105.03	$10	12,500,000,000	125,000,000,000	12,098,647,753	120,986,477,530	增資發行新股 1,385,687,245 股與大眾銀行全部股份進行轉換(含特別股 100,000,000 股)	註 20
106.11	$10	12,500,000,000	125,000,000,000	11,989,197,456	119,891,974,560	辦理減資註銷庫藏股 109,450,297 股	註 21
107.01	$10	12,500,000,000	125,000,000,000	11,889,197,456	118,891,974,560	辦理減資註銷甲種特別股 100,000,000 股	註 22
107.03	$10	12,500,000,000	125,000,000,000	11,820,232,456	118,202,324,560	辦理減資註銷第十七次庫藏股 68,965,000 股	註 23
107.08	$10	12,500,000,000	125,000,000,000	11,686,232,456	116,862,324,560	辦理減資註銷第十八次庫藏股 134,000,000 股	註 24
108.10	$10	12,500,000,000	125,000,000,000	11,670,611,456	116,706,114,560	辦理減資註銷庫藏股 15,621,000 股	註 25

註 1：90.12.31 (90)台財證(四)字第 175847 號。
註 2：91.07.02 (91)台財證(四)字第 0910135271 號。
註 3：91.09.19 (91)台財證(四)字第 0910004872 號。
註 4：91.12.06 (91)台財證(四)字第 0910164534 號。
註 5：92.07.04 (92)台財證(四)字第 0920129910 號。
註 6：93.06.30 (93)台財證(四)字第 0930128919 號。
註 7：94.08.02 (94)金管證(一)字第 0940130318 號。
註 8：96.03.08 (96)金管銀(六)字第 09600022230 號。

註 9：97.01.03 經授商字第 09601321150 號。
註 10：97.12.11 經授商字第 09701313360 號。
註 11：100.05.11 經授商字第 10001094810 號。
註 12：100.09.15 經授商字第 10001213110 號。
註 13：100.10.03 經授商字第 10001213120 號。
註 14：101.04.12 經授商字第 10101064400 號。
註 15：102.04.18 經授商字第 10201064760 號。
註 16：102.05.14 經授商字第 10201087760 號。
註 17：103.09.11 經授商字第 10301189720 號。
註 18：104.08.19 經授商字第 10401171690 號。
註 19：104.09.14 經授商字第 10401192360 號。
註 20：105.03.22 經授商字第 10501039430 號。
註 21：106.11.13 經授商字第 10601154740 號。
註 22：107.01.31 經授商字第 10701001940 號。
註 23：107.03.27 經授商字第 10701032810 號。
註 24：107.08.13 經授商字第 10701102930 號。
註 25：108.10.25 經授商字第 10801146050 號。

（三）股東結構

每股面額 10 元

資料基準日：109 年 4 月 11 日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	13	13	827	274,974	1,481	277,308
持有股數	229,835,405	856,537,428	4,165,043,184	1,985,117,029	4,434,078,410	11,670,611,456
持股比例	1.97%	7.34%	35.69%	17.01%	37.99%	100%

註 1：本資料係以本公司最近一次股票停止過戶日（109 年 4 月 11 日）之資料編製。
註 2：資料基準日（109 年 4 月 11 日）本公司已發行普通股股份總額為 11,670,611,456 股。

（四）股權分散情形

每股面額 10 元

資料基準日：109 年 4 月 11 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	119,591	26,713,580	0.23%
1,000 至 5,000	97,614	219,088,417	1.88%
5,001 至 10,000	25,929	183,941,339	1.58%
10,001 至 15,000	12,167	145,577,579	1.25%
15,001 至 20,000	5,259	92,624,583	0.79%
20,001 至 30,000	5,780	140,234,636	1.20%
30,001 至 50,000	4,381	168,450,071	1.44%
50,001 至 100,000	3,063	211,894,577	1.82%
100,001 至 200,000	1,576	214,602,652	1.84%
200,001 至 400,000	746	205,900,971	1.76%
400,001 至 600,000	284	139,046,337	1.19%
600,001 至 800,000	148	102,479,958	0.88%
800,001 至 1,000,000	92	81,881,603	0.70%
1,000,001 以上	678	9,738,175,153	83.44%
合計	277,308	11,670,611,456	100.00%

註 1：本資料係以本公司最近一次股票停止過戶日（109 年 4 月 11 日）之資料編製。
註 2：資料基準日（109 年 4 月 11 日）本公司已發行普通股股份總額為 11,670,611,456 股。

（五）主要股東名單

資料基準日：109 年 4 月 11 日

主要股東名稱 \ 股份	持有股數	持股比例
尊爵投資股份有限公司	413,220,950	3.54%
元宏投資股份有限公司	413,131,319	3.54%
元翔投資股份有限公司	346,228,176	2.97%
裕陽投資股份有限公司	313,413,457	2.69%
合佳投資有限公司	259,369,000	2.22%
花旗(台灣)商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶	251,436,710	2.15%
元大商業銀行受託信託財產專戶	249,225,366	2.14%
臺灣銀行股份有限公司	242,813,206	2.08%
騰達投資股份有限公司	237,536,496	2.04%
聯達投資股份有限公司	237,459,822	2.03%

註 1：前十大股東資料係以本公司最近一次股票停止過戶日（109 年 4 月 11 日）之資料編製。

註 2：資料基準日（109 年 4 月 11 日）本公司已發行股份總額為 11,670,611,456 股。

主要股東為法人者其主要股東

資料基準日：109 年 4 月 11 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	
尊爵投資股份有限公司	騰達投資股份有限公司	19.69%
	聯達投資股份有限公司	19.84%
	久大投資股份有限公司	18.36%
	連橫投資股份有限公司	18.92%
	醒財投資股份有限公司	10.23%
	馬維建	8.27%
	杜麗莊	4.69%
元宏投資股份有限公司	美佳利投資有限公司	45.88%
	連橫投資股份有限公司	33.74%
	騰達投資股份有限公司	15.38%
	杜麗莊	5.00%
元翔投資股份有限公司	聯達投資股份有限公司	44.38%
	連橫投資股份有限公司	19.00%
	騰達投資股份有限公司	18.69%
	久大投資股份有限公司	9.96%
	杜麗莊	5.01%
	醒財投資股份有限公司	2.96%
裕陽投資股份有限公司	尊爵投資股份有限公司	100%
合佳投資有限公司	林陳海	50%
	曾淑瓊	50%
花旗(台灣)商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶	不適用	
元大商業銀行受託信託財產專戶	不適用	
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100%
騰達投資股份有限公司	連橫投資股份有限公司	53.58%
	邁高創投有限公司	45.87%
	杜麗莊	0.55%
聯達投資股份有限公司	喬華國際投資股份有限公司	45.79%
	連橫投資股份有限公司	37.14%
	久大投資股份有限公司	14.02%
	醒財投資股份有限公司	2.58%
	杜麗莊	0.47%

（六）最近二年度每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項目＼年度			107 年	108 年	當年度截至 109 年 1 月 31 日
每股市價 (註 1)	最高		16.40	20.45	20.75
	最低		12.80	15.00	19.30
	平均		14.46	17.99	20.05
每股淨值 (註 2)	分配前		18.76	19.90	20.04
	分配後		17.86	註 6	註 7
每股盈餘	加權平均股數(仟股)		11,722,452	11,670,611	11,670,611
	每股盈餘	調整前	1.59	1.75	0.13
		調整後	1.61	註 6	註 7
每股股利	現金股利		0.90	註 6	註 7
	無償配股	盈餘配股	0.91	註 6	註 7
		資本公積配股	—	—	註 7
	累積未付股利		—	—	註 7
投資報酬分析	本益比(註 3)		9.09	10.28	註 7
	本利比(註 4)		16.07	註 6	註 7
	現金股利殖利率(註 5)		0.06	註 6	註 7

＊若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露案發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。
註 1：列示各年度最高及最低市價、並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。
註 2；請以各年底已發行之股數為準並依據次年股東會決議分配之情形填列。
註 3：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。
註 4：本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。
註 5：現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。
註 6：截至年報刊印日止，108 年度盈餘分派案尚未經股東會決議。
註 7：109 年度不適用。

（七）股利政策及執行狀況

1. 公司股利政策：

本公司當年度決算如有盈餘，應先繳納營利事業所得稅及彌補往年虧損，再依法提撥法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積後，其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。前項法定盈餘公積已達本公司實收資本額時，得不再提列。

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，配合公司長期財務規劃，並兼顧相關法規，採取賸餘股利政策。以本公司章程明訂，股利發放原則為年度決算盈餘（已扣除董事酬勞及員工酬勞後），依規定繳納稅捐、彌補往年虧損、提撥法定盈餘公積、特別盈餘公積後之可分配盈餘，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。

2. 執行狀況：本公司108年度盈餘分配，係依當年度稅後盈餘約59.94%計算，擬配發每股現金股利新臺幣0.65元，股東配發之現金股利總金額約為75.86億元，股票股利總股數為466,824,458股。本此分配案尚待股東會決議通過。

（八）本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響：本公司未公開 109 年度財務預測，故不適用。

（九）員工及董事酬勞

1.公司章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍：

當年度決算如有獲利(即稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額應提撥萬分之一至千分之五為員工酬勞，不高於百分之零點九為董事酬勞，又員工酬勞以股票或現金發放時，其發放之對象包括符合一定條件之從屬公司員工。

前項所述之一定條件，由董事會決定之。

2.本期估列員工及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：

員工及董事酬勞估列基礎係以本公司當年度之稅前淨利(即扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之稅前利益)之金額為計算基礎，乘上公司章程所訂之提撥比例估計員工及董事酬勞金額。嗣後實際分派金額與估列金額有差異時，則視為估計變動並列為次年度損益。

3.董事會通過之分派酬勞情形：

(1)以現金或股票分派之員工及董事酬勞金額：

本公司董事會通過，擬以現金方式分派108年度員工酬勞新臺幣3,322,531元整及董事酬勞新臺幣166,606,521元整。

(2)以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：不適用。

4.前一年度員工及董事酬勞之實際分派情形：

本公司107年度員工及董事酬勞分派業經董事會通過，並報告股東會，實際配發情形與董事會擬議分派情形並無差異，計配發員工現金酬勞新臺幣2,872,475元整及董事酬勞新臺幣151,207,792元整。

（十）買回本公司股份情形：無。

二、公司債辦理情形

（一）已發行而未償還之公司債

資料基準日：109 年 1 月 31 日

公司債種類	104 年度 第一次無擔保普通公司債	105 年度 第一次無擔保普通公司債	105 年度 第二次無擔保普通公司債	107 年度 第一次無擔保普通公司債
發行（辦理）日期	104 年 7 月 24 日	105 年 5 月 27 日	105 年 8 月 1 日	107 年 7 月 20 日
面額	新臺幣壹佰萬元正	新臺幣壹佰萬元正	新臺幣壹佰萬元正	新臺幣壹佰萬元正
發行及交易地點(註)	不適用	不適用	不適用	不適用
發行價格	本公司債依面額十足發行	本公司債依面額十足發行	本公司債依面額十足發行	本公司債依面額十足發行
總額	新臺幣壹拾叁億元正。	新臺幣壹佰伍拾億元正。 其中： 甲券：新臺幣叁拾億元正。 乙券：新臺幣肆拾億元正。 丙券：新臺幣捌拾億元正	新臺幣叁拾肆億伍仟萬元正。 其中： 乙券：新臺幣壹拾陸億元正。	新臺幣壹佰億元正。 其中： 甲券：新臺幣壹拾伍億元正。 乙券：新臺幣捌拾伍億元正。
利率	固定年利率 1.67%。	甲券：固定年利率 0.6%。 乙券：固定年利率 0.8%。 丙券：固定年利率 1.0%。	乙券：固定年利率 0.85%。	甲券：固定年利率 0.86%。 乙券：固定年利率 0.96%。
期限	發行期限七年。	甲券：發行期限二年。 乙券：發行期限五年。 丙券：發行期限七年。	乙券：發行期限六年。	甲券：發行期限五年。 乙券：發行期限七年。
受償順位	不適用	不適用	不適用	不適用
保證機構	無	無	無	無
受託人	永豐商業銀行	臺北富邦商業銀行	臺北富邦商業銀行	國泰世華商業銀行

公司債種類	104 年度 第一次無擔保普通公司債	105 年度 第一次無擔保普通公司債	105 年度 第二次無擔保普通公司債	107 年度 第一次無擔保普通公司債
承銷機構	不適用	元大證券公司為主辦承銷商	元大證券公司為主辦承銷商	元大證券公司為主辦承銷商
簽證律師	一誠聯合法律事務所	一誠聯合法律事務所	一誠聯合法律事務所	一誠聯合法律事務所
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所	資誠聯合會計師事務所	資誠聯合會計師事務所	資誠聯合會計師事務所
償還方法	1. 計、付息方式：本公司債自發行日起，依票面利率，每年單利計付息一次。以每壹佰萬元債券為基準計、付利息至元為止，元以下四捨五入。本公司債還本付息日如為付款地銀行業停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，且不另付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計遲延利息。 2. 還本方式：本公司債依發行年期為到期一次還本。	1. 計、付息方式：本公司債自發行日起依票面利率，每年單利計、付息一次。以每壹佰萬元為基礎計、付至元為止，元以下四捨五入。本公司債還本付息日如為付款地銀行業停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，順延日數不另計、付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計、付利息。 2. 還本方式：本公司債均為到期一次還本。	1. 計、付息方式：本公司債自發行日起依票面利率，每年單利計、付息一次。以每壹佰萬元為基礎計、付至元為止，元以下四捨五入。本公司債還本付息日如為付款地銀行業停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，順延日數不另計、付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計、付利息。 2. 還本方式：本公司債均為到期一次還本。	1. 計、付息方式：本公司債自發行日起依票面利率，每年單利計、付息一次。以每壹佰萬元為基礎計付至元為止，元以下四捨五入。本公司債還本付息日如為付款地銀行業停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，順延日數不另計付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計付利息。 2. 還本方式：甲券為自發行日起到期一次還本；乙券為自發行日起屆滿第六、七年各還本二分之一。
未償還本金	新臺幣壹拾叁億元正。	新臺幣壹佰貳拾億元正。 分別為： 乙券：新臺幣肆拾億元正。 丙券：新臺幣捌拾億元正	乙券：新臺幣壹拾陸億元正。	新臺幣壹佰億元正。
贖回或提前清償之條款	無	無	無	無
限制條款	無	無	無	無
是否計入合格資本	否	否	否	否

公司債種類		104年度 第一次無擔保普通公司債	105年度 第一次無擔保普通公司債	105年度 第二次無擔保普通公司債	107年度 第一次無擔保普通公司債
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		無	無	無	無
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無	無	無
	發行及轉換（交換或認股）辦法	無	無	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無	無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無	無	無

註：非屬海外公司債，故免填列。

（二）轉換公司債：無。

（三）交換公司債：無。

（四）總括申報發行公司債情形：無。

（五）附認股權公司債資料：無。

三、特別股辦理情形：無

四、海外存託憑證辦理情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、限制員工權利新股辦理情形：無。

七、併購或受讓辦理情形

（一）最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，會計師對換股比率合理性之意見：無。

（二）最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形

1. 元大金控：

(1) 大眾商業銀行

本公司與大眾商業銀行股份轉換案於104年10月13日經雙方股東臨時會決議通過，且經金融監督管理委員會105年1月29日金管銀控字第10500017770號函核准以股份轉換方式將大眾銀行納為本公司百分之百持股之子公司，並於105年3月22日完成股份轉換。

2. 元大金控子公司：

(1) 元大證券

A.泰國 KKTrade Securities

元大證券於民國 105 年 4 月 27 日經董事會決議以子公司元大證券亞洲金融有限公司收購泰國 KKTrade Securities Company Limited 99.99%股權。並依 105 年 6 月 14 日金管證券字第 1050020901 號函、105 年 6 月 23 日泰國主管機關 SEC 於第 1118/2559 號函核准，於 105 年 7 月 8 日依簽訂之協議書內容完成交割，並於 105 年 8 月 30 日完成 KKTrade 之現金增資泰銖 10 億元，總取得普通股股數為 149,999,998 股，占 KKTrade 普通股股權之 99.99%，投資總金額約為泰銖 16.91 億元，約合新臺幣 15.54 億元，KKTrade 於 105 年 9 月 1 日正式更名為元大證券(泰國)有限公司，英文名稱為「Yuanta Securities (Thailand) Company Limited」。

B.越南第一證券聯營公司

元大證券於民國 104 年 11 月 26 日經董事會決議以子公司元大證券亞洲金融有限公司及元大證券（香港）有限公司共同收購越南第一證券聯營公司全數外部股權。並依 105 年 1 月 30 日金管證券字第 1050000837 號函、106 年 11 月 20 日越南主管機關 SSC 於第 7860/UBCK-PTTT 號函核准，於 106 年 12 月 7 日依簽訂之協議書內容完成交割，取得普通股股數為 16,581,900 股，投資金額約為美金 1,500 萬元，約合新臺幣 4.5 億元，增加越南第一證券股權占比至 99.95%。越南第一證券聯營公司於 107 年 2 月 13 日正式更名

為元大證券越南股份有限公司，英文名稱為「Yuanta Securities Vietnam Joint Stock Company」。108 年 6 月 14 日，業經越南主管機關 State Securities Commission (SSC)核可，元大證券越南股份有限公司正式更名為元大證券越南有限公司(Yuanta Securities Vietnam Limited Company)。

C.環華證金

元大證券於民國 108 年 4 月 24 日經董事會決議以子公司元大證券金融股份有限公司受讓環華證券金融股份有限公司之融資融券、轉融通及有價證券擔保放款之營業權益暨相關債權，依金管會 108 年 10 月 14 日金管證投字第 1080360681 號函核准，於 108 年 11 月 20 日支付最後一期款項，並同時完成全部交易。該案買賣價金為新臺幣 0.15 億元，併計擔保品及相關權利代價 32.11 億元，總價金約合新臺幣 32.26 億元。

(2) 元大銀行

A.菲律賓東洋儲蓄銀行

元大銀行與韓國元大證券株式會社於 103 年 12 月 23 日簽訂股權買賣合約，元大銀行以韓圜 122 億元向韓國元大證券株式會社收購菲律賓東洋儲蓄銀行 100%股權，本案於 104 年 2 月 2 日經臺灣金管會核准(金管銀控字第 10300349460 號函)，並於 104 年 7 月 1 日取得菲律賓央行核准在案，後於 104 年 8 月 5 日正式完成交割。元大銀行另於 104 年 12 月 7 日依金管會 104 年 10 月 26 日金管銀控字第 10400252830 號函，對菲律賓東洋儲蓄銀行完成現金增資菲幣 6.4 億元；此外，菲律賓東洋儲蓄銀行亦於 105 年 9 月 26 日變更公司名稱為元大儲蓄銀行(菲律賓)。

B.韓國韓新儲蓄銀行

元大銀行向 AON BGN Limited Liability Company 收購韓國韓新儲蓄銀行 100%股權乙案，雙方於 105 年 2 月 3 日簽訂股權買賣合約，另分別於 105 年 3 月 17 日及 105 年 4 月 14 日獲得臺灣金管會(金管銀控字第 10500026760 號函)及韓國金管會核准在案，後於 105 年 4 月 25 日正式完成交割，總交割金額為韓圜 1,434.26 億元，約合新臺幣 40.82 億元；此外，韓國韓新儲蓄銀行亦於 106 年 2 月 13 日完成變更公司名稱為元大儲蓄銀行株式會社，簡稱元大儲蓄銀行(韓國)。

C.大眾商業銀行

元大銀行與大眾銀行合併案於 105 年 9 月 14 日經雙方董事會(代行股東會職權)決議通過，合併後以元大銀行為存續公司，本案業經金融監督管理委員會 106 年 1 月 17 日金管銀控字第 10500320920 號函核准在案，元大銀行與大眾銀行於 107 年 1 月 1 日(合併基準日)起正式合併。

本案之合併換股比例為合併基準日按大眾銀行普通股股東每 1 股換發元大銀行普通股 0.8602 股、丙種特別股股東每 1 股換發元大銀行甲種特別股 1.0625 股，上述換股比例由元大銀行及大眾銀行分別委任寶業聯合會計師事務所余煒楨會計師及與群悅會計師事務所簡合瑩會計師出具合併換股比例評價合理性意見書，會計師皆認為尚屬合理允當。另因應大眾銀行丙種特別股於 106 年 9 月 30 日到期，雙方董事會於 106 年 8 月 17 日通過簽署合併契約第二次增補協議，取消原訂合併時之特別股換發事宜。

於合併基準日，元大銀行已按每股大眾銀行之普通股換發元大銀行 0.8602 股普通股，總發行新股為 3,128,754,439 股，每股面額 10 元，合併後元大銀行實收資本額達 73,940,389,820 元。

（三）108 年度及截至 109 年 1 月 31 日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股之情形：無。

八、資金運用計畫執行情形

（一）截至年報刊印日之前一季止，前各次發行或私募有價證券尚未完成者：無。

（二）最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無。

肆、營運概況

一、 業務內容

（一）元大金融控股股份有限公司

1.業務範圍

(1)主要營業內容

本公司係屬金融控股公司，依金融控股公司法之規定，業務以投資及對被投資事業之管理為限。金融控股公司得投資之事業包括：金融控股公司、銀行業、票券金融業、信用卡業、信託業、保險業、證券業、期貨業、創業投資業、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。

(2)營業比重

單位：新臺幣仟元；%

項目＼年度	107 年度		108 年度	
	營業收入	比重(%)	營業收入	比重(%)
採權益法認列之投資收益	19,979,027	99.25	21,974,067	99.60
其他	151,721	0.75	89,143	0.40
合計	20,130,748	100	22,063,210	100.00

2.本年度經營計畫

本公司將以優異資產品質及風險控管能力為後盾，持續穩固核心競爭能力，全面驅動成長、強化海外轉投資效益並提升集團整合效能。本公司本年度經營重點說明如下：

(1) 證券子公司：泛經紀事業聚焦優化電子交易平台、因應逐筆交易開放提升下單速度、著眼於建構理財顧問模式並整合信託及複委託受託業務，提供客戶更完整之資產配置選項；泛自營事業仍將關注全球經濟與利率趨勢，建置最具投資效率的組合並提供穩健之權證造市品質；大投行業務則持續整合集團資源，提供跨業、跨境之金融服務。海外轉投資事業除透過集團業務整合之外，同時開發當地利基市場，穩步提高獲利貢獻度。

(2) 銀行子公司：持續調整存款結構，推動核心存款成長，並在風險考量下，承作選擇收益性較佳之授信案，爭取國內外聯貸案主辦並深耕客群，以提高放款收益率及手續費收入；財富管理業務則以增加新客戶、提升理專產能、商品毛利率為主要方向，且持續透過協銷與客戶跨售，增加客戶商品持有數，升級優化各式平台，提高客戶滿意度，建立良好的品牌形象與知名度。

(3) 人壽子公司：鑑於主管機關為健全保險商品結構，陸續祭出新的監理措施(包括引導宣告利率下降、調降保單責任準備金利率、針對死亡保障訂定門檻及商品送審時須符合利潤測試指標等)，將採取調整費率或佣獎、重新設計商品等方式因應，同時持續強化金融通路及保經代通路對於保障型暨長年期商品之銷售能力，並優化保戶服務流程，此外，亦透過職域行銷的業務模式協助企業員工及其眷屬補足保障缺口，以穩固業務量能；至於面對金融情勢的不確定性，資產負債的管理及投資操作將以審慎穩健為原則。

(4) 投信子公司：掌握市場脈動，持續發行趨勢型或主題式ETF與推出ETF連結

基金，並深化擴展「ETF-AI智能投資平台」，以跳脫發行商角色進一步成為「ETF解決方案之提供者」為目標，至於臺股型基金則聚焦「優選標的、提升效益、降低風險」三面向，在低利率環境下以相對穩健且具高殖利率商品，提供客戶多元解決方案。另外，在基金投資方面，將充分運用大數據及AI運算能力，提供相關資訊輔助基金經理人，藉以提升基金之操作績效及穩定度。

(5) 期貨子公司：深化國內外期貨與選擇權經紀業務以提升市占率及毛利率，積極開發市場B2B合作對象，維持市場品牌領導優勢；以國外期貨複委託業務為核心業務動能，擴展槓桿交易商業務範圍；另打造策略機器人與提供智能策略的數位化顧問，提供客戶差異化服務；此外，配合集團國際佈局，積極發展海外據點，建構完整海外交易平臺。

3.產業概況

雖然全球經濟已走出金融危機的陰霾，惟至今仍處於低成長陷阱中，長期停滯的低通膨與低利率現象，招致舉債投資活動熱絡，使部分主要經濟體非金融企業債務攀升且信用品質惡化，金融脆弱性累增，加以美國主導的貿易摩擦不斷、中國大陸經濟放緩又遭逢新型冠狀病毒疫情干擾、地緣政治風險依舊存在，為當前經濟發展帶來極大的挑戰。

綜觀108年國內金融業表現，證券業之經紀業務因臺股日均量較107年微幅滑落而貢獻減少，惟股價指數上漲，使自營業務與承銷業務收益明顯增長，全體證券商整體獲利優於107年；銀行業存放利差受美國聯準會降息及市場競爭激烈影響持續下探，利息淨收益承壓，惟交易淨收益表現良好，加上理財淨收益提升，全體銀行獲利續創新高；壽險業在法規主導的商品改革下，業務動能逐漸減緩，然海外投資因幣別錯配產生的避險成本壓力略降，又在資本市場行情帶動下，淨值同步回升，並提供匯損之緩衝，壽險業挽回107年頹勢，獲利有所好轉。

基於對經濟前景的不確定性，全球主要國家的貨幣政策仍將傾向寬鬆，各國近期紛紛開始考慮或採取擴張的財政政策，以支撐經濟動能，而臺灣市場資金充裕，應足以支撐實質經濟活動所需。展望109年，證券業實施逐筆交易新制及盤中零股交易制度，預期將帶動股市量能成長，另主管機關為建構我國成為區域財富管理中心，預定開放證券商可辦理之業務，乃有助於證券業務成長及增加獲利動能；銀行業受惠於國內經濟穩定、臺商回臺投資及海外業務成長，可望帶動放款量及手續費成長，惟臺外幣利差仍有下行壓力，加以金融交易操作難度增加，預期整體銀行業獲利將維持溫和成長的格局；壽險業在商品變革、美國降息及外匯風險升高下，資產累積速度將放緩，獲利能力將受影響，惟保單宣告利率調降有助於業者降低保單負債成本，提供業者吸收投資與再投資風險的緩衝。整體而言，109年尚有諸多政經議題懸而待解，且2019 新型冠狀病毒疫情對經濟帶來的短期衝擊在所難免，金融市場不確定性仍高，營運宜審慎以對。

4.研究與發展

(1)108年度已完成專案

A.集團

(A) 集團財會系統

a.SAP 財會系統資料庫升級作業

(B) HR人資系統專案

a獎金作業平台

b期貨香港導入作業

(C) 集團基礎建設及資訊安全

a.入侵偵測系統汰換(IPS)

b.行動電腦上網管控(NoteBook)

c.導入反釣魚網站及偽冒 APP 服務

d.集團資訊安全人員教育訓練專案

e.金控、銀行、證券、人壽通過 ISMS 資訊管理制度(ISO27001:2013)續審作業

B.證券

(A) 投資先生APP - 期貨/進階選股/自訂選股策略

(B) 外匯業務系統建置

(C) 新商品ETN系統建置

(D) 借券券源管理

(E) 股務發行公司員工認股權申請電子化

(F) 開戶通APP 2.0

(G) 分戶存匯系統

(H) 逐筆交易擬真平台建置

(I) 國際金融業務部/國際法人部交易平台更新專案

(J) 電子交易及電子帳務系統主機更新專案

(K) 新一代電子綜合對帳單系統平台專案

(L) HSM 亂碼化設備建置採購專案。

(M)資訊安全評估暨聲明書服務專案

(N) 資料中心升級為第四代網路建置專案

(O) 分公司網路設備汰舊換新專案

C.銀行

(A) 外匯系統升級(第二階段)

(B) 信託主機(AS/400)硬體升級專案

(C) 財富管理系統升級專案(第二階段)

(D) 香港網路銀行(第一階段)

(E) OPEN API第一階段專案

(F) BPM(跨系統作業整合平台)分流專案

(G) 外幣ATM專案

(H) ATM無卡提款/存款專案

(I) eFCS繳費平台專案

(J) 臺幣債票券系統升級專案

(K) 信貸線上對保專案

(L) 新世代安全性資訊和事件管理(SIEM)專案

(M)電腦系統資訊安全評估專案(第一、二類)

(N) 電子支付安全控管作業評估專案

D.人壽

(A) 人壽電子商務系統新產品開發-網路商品(意外傷害保險附約)

(B) 業務通路服務平台建置

(C) 視訊生調與影音存證系統建置

(D) MIS系統建置

E.期貨

(A) 投資先生期貨交易功能開發案

(B) Solace 極速行情推送系統專案

(C) 知識管理系統建置案

(D) 港盤複委託上手B2B專案建置

(E) 期貨新官網專案建置

(F) 槓桿交易商臺股/富櫃牛熊權交易平台建置

(G) 期貨電子平台雙ISP入口備援建置案

(H) 期交所四合一線路經紀/法人連線系統備援建置案

(I) 路透中文新聞服務項目節費案

F.投信

(A) 手機版線上開戶專案

(B) 投信交易網站改版專案

(C) ETF-AI與證券投資先生串接專案

(2)未來研發計畫

A.金控

(A) 資訊安全管理平台(SIEM)建置案

建置 SIEM 主動式分析管理系統，可統合蒐集資訊設備日誌，透過設定告警指標、搭配系統數據關聯分析能力，能大幅縮短人工作業與降低事件誤判，達到快速偵測與回應新型態攻擊威脅。

B.證券

(A) 客戶策略交易平台

電子平台增加策略平台及智慧單功能，預計能提升客群廣度，擴增進階策略交易客群用戶。

(B) 業代新一代下單軟體-鑫手指

因應逐筆交易制度打造全新業代下單系統，減少人工作業成本，提供業務同仁友善操作介面及最優質功能。

(C) 導入RPA機器人流程自動化

藉由機器人流程自動化(RPA)的方式，減少重複性與低效率的例行性工作，進而提升資訊系統執行效率提升元大證券整體競爭力。

(D) 行動APP基本資安檢測

為加強 APP 基本安全防護能力及符合資安審查標準，將元大證券上架發行的行動應用 APP 列入檢測(元大萬事通/行動點金靈/投資先生/元大創富通/元大開戶通，iOS+Android)。

(E) 行動APP應用程式混淆保護

藉由行動 APP 應用程式混淆保護機制，防止有心人窺探組織所開發APP之內部程式碼，以進一步獲取不當之商業機密。

(F) 安全資訊事件管理系統

即時掌握所有系統、網路、資料庫與應用程式的所有活動，提供所需的可行情報和整合，並排定優先順序和調查威脅，做出適當回應。透過持續監視威脅與風險，使用可行的分析來引導分類及加速調查， 以及協調安全性修補工作，來提升有效性。

(G) 人工智慧(AI)資安應變處理自動化系統

整合既有資安機制(SIEM, FW, IDS/IPS, AV, AD ...)，建立機器學習功能，整合前述既有資安管控機制，進行手動通報或者自動處理的資安強化與管控機制，助於縮短資安應變時間，降低資安風險衝擊影響範疇。

(H) 電子交易資料庫監控系統建置

為因應證交所改採逐筆交易撮合新制，考量投資先生等電子交易系統交易筆數大增，為能快速掌控盤中問題做快速應變處理，進而提升 SQL Server 資料庫的監控與管理。

C.銀行

(A) 因應交易量逐年增長，進行臺幣帳務系統升級與優化，藉此強化系統安全與彈性，提升系統整體運行效能，以支援營運部門業務拓展，提升客戶服務品質。

(B) 發展數位金融及運用數位工具，規劃保險代理業務有關電子簽署、行動投保及各項無紙化作業，簡化前線銷售人員銷售負擔，提升後臺行政作業效率。

(C) 配合元大銀行全球化佈局之發展趨勢，進行香港網路銀行系統第二階段建置專案，藉此提高對香港分行客戶整體服務效率、延長服務時間，提供客戶快速便利完善的跨國金融服務。

(D) 因應電子化交易日漸普及，元大銀行進行網路銀行系統中英文版本升級專案，除支援多樣的行動裝置及瀏覽器，更優化使用者介面及簡化交易流程，以提供客戶更流暢及更安全的交易平臺。

(E) 因應財金公司 OPEN API 第二階段規範開發系統，透過與第三方平台合作以開放應用程式介面共享金融數據資料，將更多客戶及商品消費需求透過 OPEN API 帶入銀行，創造良好的客戶體驗與多元的金融服務。

(F) 提供多種模式之進件通道，快速整合於銀行影像平台，以強化影像平台功能。並經由影像掃瞄、處理、調閱等元件提供，提昇作業處理之彈性與效率。

(G) 為快速因應市場需求，並考量資訊安全，建置金融商品前中後台一貫化作業流程之系統，以掌握即時部位及損益，簡化帳務作業，縮短日終關帳時間，提升整體效率。

(H) 依循巴塞爾委員會(BCBS)發布之規範，施行各類風險資本計提的修正，導入 Basel IV 版本協議，計算相關風險值，並解決現行系統軟硬體 EOS 問題，以符合國際標準。

(I) 建置臺灣行動支付導入 HCE 信用卡專案，提供多元支付管道，增加客戶黏著度，以提升服務品質。

(J) 開發新信貸系統，以.NET 平台自行開發取代 IBM Notes 系統，除增進系統開發彈性外並可降低軟硬體採購成本，提升整體作業效率。

(K) 建置異地機房開發測試環境，擴充網路設備及網路頻寬，並可提升中心機房空間與電力的運作效率。

(L) 為強化網路服務整體效能，建置分行新網路架構，以保障交易流量優先等頻寬及備援設定，針對分行端網路區隔建立防禦縱深；因應分行據點及業務傳輸資料量增加，提升中心機房網路交換頻寬，以滿足資料傳輸網路通訊需求。

(M) 為能即時阻擋惡意病毒，漏洞攻擊，提供零時差防護及情資收集，建置端點防禦強化專案，透過監控軟體與使用者行為分析，降低員工因上網引入惡意程式所造成的風險，防範內部員工的資料竊取或是駭客的慢性的攻擊，提升端點管控、威脅偵測效能及元大銀行資安防護能力。

(N) 為強化資安風險管控，導入資安掃描檢測自動化工具，主動偵測與管理弱點、智慧化管理弱點風險、及時掌握修補進度，提升驗證修補成效。

(O) 為檢視銀行整體電腦資訊安全控制措施之完整性與妥適性，由第三方機構進行電腦系統資訊安全評估專案(第一類)及電子支付平台安全評估，透過各項資訊安全評估作業，發現資安威脅與弱點，提升網路與資訊系統安全防護能力。

(P) 為確保元大銀行自動櫃員機(ATM)系統之安全防護，由第三方機構透過資訊安全攻防演練作業，發現資安威脅與弱點，以改善並提升元大銀行 ATM 安全防護與應變能力。

(Q) 駭客攻擊事件層出不窮，資安攻擊手法多變，為補償電腦系統或網路遭受攻擊破壞所產生之損失或衍生的第三方相關責任損失，規劃投保資安保險，以防護已知與未知的資安風險，及轉嫁資安事件損失風險。

D.人壽

(A) 賡續業務行動投保系統，提供各業務通路使用行動裝置平台，以因應數位行動化及推展業務使用。

(B) 賡續建議書系統改版升級，除提供多平台裝置使用外，另將整合後台行政管理開發管理流程，以加速業務推動。

(C) 賡續人壽官方網站系統改版更新，提供多樣化、新型態思維之使用，提供客戶全新保險知識平台之使用體驗，以因應網路科技應用使用之轉變。

(D) 導入建置 RPA(流程機器人)系統，於公司內部流程中，進一步提升行政執行效率。

(E) 導入建置數據-網站用戶行為分析平台，藉由分析來自網站數據資料以實現數據驅動公司網站業務發展

(F) 建置安全性資訊事件管理(SIEM)平台，即時分析與偵測異常行為，以提升公司資訊系統安全防護能力，提供客戶更安全穩定的金融服務。

(G) 參與公會聯盟區塊鏈平台，積極應用新科技服務，擴大提供客戶使用服務平台。

E.期貨

(A) 凌群國內核心帳務後台置換案

遵循快市不慢盤的政策方針，同時提升行情劇烈波動之交易熱絡日作業順暢，端看核心系統的軟體與資料庫物件關聯密切，元大期貨全面優化與升級核心帳務系統，強化更多應用服務，利提供穩定且優質的交易環境。

(B) 期交所109年資訊專案暨期貨行情逐筆揭示專案

配合期交所資訊專案內部系統修改，完成各項前台交易系統及後台帳務系統的建置開發以符合新制度之所需功能項目，並推出更多新制:109 年 3 月 23 日，期貨市場將與現貨同步上線行情逐筆揭示，使得投資人交易更有效率、交易資訊更透明。

(C) 新一代電子智能交易平台開發建置案

賡續規劃，配合期貨業務未來發展，規劃整合現有各電子平台功能，開發新一代電子平台。

(D) 電子E櫃台服務-行動線上開戶平台建置案

因應數位科技發展、行動裝置普及新金融商品之推陳出新，提供現代化顯示風格，支援客戶各種不同行動裝置及瀏覽器，提供業務發展與便利客戶之線上開戶整合平台。

(E) 期貨香港子公司行情中心開發建置案

為提供香港客戶/機構法人及自營更快的海外行情串接服務，擬建置期貨香港子公司行情系統於香港自有機房。

(F) 優質客戶服務CRM系統開發建置案

元大期貨遵循「以市場為導向，以客戶為中心」這個主線，今年度擬規劃自行開發建置 CRM 系統，將以實時的數據錄入，多維度的數據記錄，讓業務單位對客戶的認識有了整體性的提高，藉此提升客戶滿意度、忠誠度。

F.投信

(A) 持續投入新基金發行、內部數據管理平台等專案，增加市場競爭力。

(B) 投信針對網路架構調整，以及導入ISO-27001管理架構，強化資安防護管理能力。

(3)預計投入之研發費用及進度

單位：新臺幣仟元

研發計畫項目	預估費用	預計達成時程	最近2年支出	最近2年成果
金控資訊安全管理平台(SIEM)建置案	5,000	108年12月~109年8月		
證券客戶策略平台	11,390	108年06月~109年4月		
證券業代新一代下單軟體-鑫手指	1,250	108年7月~109年3月		
證券 RPA 機器人流程自動化	3,000	109年1月~109年12月		
證券行動 APP 基本資安檢測	1,000	109年1月~109年12月		
證券行動 APP 應用程式混淆保護	2,000	109年1月~109年12月		
證券安全資訊事件管理系統	12,500	108年10月~109年12月		
證券人工智慧(AI)資安應變處理自動化系統	6,000	109年3月~109年12月		
證券電子交易資料庫監控系統	1,600	109年2月~109年6月		
銀行臺幣帳務系統核心平台升級專案	23,900	108年6月~109年12月	11,350	進行開發中。
銀行保險代理系統-行動投保專案(含電子簽署)	8,790	108年1月~109年10月	2,337	1. 本專案分二階段進行。 2. 第一階段需求訪談、分析已完成；進行開發中。
銀行個人網路銀行改版專案(含英文版)	15,000	108年10月~109年12月	1,250	1. 第一階段已完成。 2. 第二階段進行開發中。
銀行新影像系統建置專案	14,150	108年1月~109年12月	1,590	1. 本專案分四階段進行。 2. 第一階段保代、理財功能已上線、歷史資料轉檔已完成。 3. 第二階段進行開發中。
銀行新財務系統建置專案	149,760	107年3月~110年1月	61,971	1. 本專案分二階段進行。 2. 第一階段需求訪談、分析、系統整合測試、使用者測試已完成；進行平行測試中。

研發計畫項目	預估費用	預計達成時程	最近2年支出	最近2年成果
銀行 BASEL4 資本計提系統建置專案	60,000	108 年 6 月~109 年 12 月	19,161	1. 本專案分二階段進行。 2. 第一階段需求訪談、分析已完成；進行開發中。
銀行臺灣行動支付導入 HCE 信用卡專案	1,600	108 年 6 月~109 年 4 月		功能開發及整合測試完成，交付使用者驗測。
銀行新信貸系統開發專案	1,700	108 年 2 月~109 年 3 月	329	1. 本專案分二階段進行。 2. 第一階段線上對保已上線。 3. 第二階段徵審系統交付測試。
銀行異地機房擴充網路建置案	8,000	108 年 12 月~109 年 7 月		
銀行分行網路設備汰換案	24,750	108 年 11 月~109 年 12 月		
人壽業務行動投保系統	15,000	108 年 6 月~110 年 6 月	7,500	
人壽建議書系統	11,000	108 年 11 月~110 年 4 月	2,200	
人壽官方網站系統改版更新	4,850	108 年 3 月~108 年 12 月	970	
人壽 RPA(流程機器人)系統	1,000	109 年 5 月~109 年 12 月		
人壽安全性資訊和事件管理(SIEM)平台	5,000	109 年 3 月~109 年 12 月		
人壽參與公會聯盟區塊鏈平台	1,803	109 年 1 月~109 年 7 月		
期貨凌群國內核心帳務後台置換案	124,000	108 年 1 月~109 年 6 月	60,000	機器設備已完成，目前進行第二階段開發
期貨行情逐筆揭示專案	8,500	109 年 1 月~109 年 3 月		
期貨新一代電子智能交易平台開發建置案	12,000	108 年 1 月~109 年 4 月	8,000	已完成第一階段開發
期貨電子 E 櫃台服務-行動線上開戶平台建置案	2,000	109 年 1 月~109 年 12 月		
期貨香港子公司行情中心開發建置案	2,000	109 年 1 月~109 年 6 月		
期貨優質客戶服務 CRM 系統開發建置案	4,000	109 年 1 月~109 年 12 月		
期貨 ISO-27001 導入	1,600	109 年 3 月~ 109 年 12 月		
投信 ISO-27001 導入	1,600	109 年 3 月~ 109 年 12 月		
投信網路架構調整及資安設備導入	9,000	109 年 1 月~ 109 年 12 月		

5.長、短期業務發展計畫

本公司中長期經營策略主軸持續採「穩固核心、驅動成長」之全面成長發展策略，除穩固核心業務，並持續深化競爭力外，著重在具成長動能的業務、市場及客群之布局與經營以及集團跨業與跨境整合成長效益，以有效穩定及提升盈餘水準，朝向「亞太區最佳金融服務提供者」之願景穩步邁進。本公司未來經營發展主軸分述如下：

(1)證券：創新多元業務與服務、穩健提升經營績效

元大證券以「深耕臺灣、放眼國際、在地生活、全球投資」為目標，持續深化各項核心業務，並擴展海外區域市場。為保有市場領先地位，以深化客戶關係、精準行銷與提升品牌形象為經營核心，透過金融科技、強化商品研發及聚焦客群經營，以既有優勢結合創新，延伸發展更多樣化且具差異性的商品及服務，滿足客戶日新月異的需求。

至於海外經營方面，韓國、香港等成熟市場，以謀求新業務開發與創造集團業務綜效為主，泰國、印尼、越南等發展中市場，則以追求擴大當地市場地位及強化營運效率為優先，後逐步發展投資銀行、新金融商品等業務，藉由建構多元獲利來源，穩步提高經營績效。

(2)銀行：著力推動業務成長、拓展並深化客群經營

元大銀行持續以「均衡業務結構、分散獲利來源、資本運用效率化」為經營主軸，在兼顧風險及收益下，適度增加整體授信規模並集中資源於加強深耕集團企業往來，另透過持續吸收核心存款及外幣存款，穩健支應放款成長，並厚植財富管理業務拓展基礎；此外，藉由協銷、客戶跨售與平台優化，加強客戶往來層面，提高客戶黏著度。

(3)人壽：財業務衡平發展、逐步提升獲利

元大人壽發展策略維持以穩健成長、控管財務與業務均衡為原則。產品策略持續著重於保險保障、退休生活規劃及資產傳承，藉以滿足目標客群對於保障及財務規劃的需求，另經由新契約保費成長和資產配置調整，逐步降低保單負債成本、提升投資報酬率並有效管控成本，逐年達成公司財務計劃，中期以成為金控重要獲利引擎之一為目標。

(4)投信：打造多元投資平台、追求管理資產規模穩定成長

元大投信經營目標在於管理資產規模穩定及獲利能力持續成長。產品策略以提供投資人多元化投資工具為核心，除持續與主管機關溝通爭取開放創新產品外，並把握市場動態發行符合客戶需求的產品，成長來源將鎖定於高齡化及低利率社會型態所衍生的退休、養老等資產管理商機；此外也將檢視基金績效汰弱留強，以提升整體投資績效。

(5)期貨：建構優質大中華區域交易平台

元大期貨經營著重於鞏固經紀市占率及提高毛利率，以強化風險控管效能為要，持續優化交易系統及創新商品與服務，致力於提供投資人最佳的交易平台並提高自營操作績效；此外，也以香港子公司為跨國、跨市場、多元與多角化的國際交易平台，持續申請全球多市場交易會員，提供更專業的金融服務，中長期以晉升為區域型期貨商為目標。

短期業務發展計畫請參閱「肆、營運概況\一、業務內容」金控及各子公司之本年度經營計畫說明。

（二）各子公司業務內容

1.元大證券股份有限公司

(1)主要營業內容

A.在集中交易市場受託買賣有價證券

B.在集中交易市場自行買賣有價證券

C.在其營業處所受託買賣有價證券

D.在其營業處所自行買賣有價證券

E.有價證券買賣融資融券

F. 承銷有價證券

G.有價證券股務事項之代理

H.經營期貨交易輔助業務

I. 經營證券相關期貨自營業務

J. 受託買賣外國有價證券

K.辦理短期票券業務

L. 辦理信託業務

M.辦理證券投資顧問業務

N.其他經主管機關核准之業務

(2)營業比重

單位：新臺幣仟元；%

營業項目	107 年		108 年	
	營業收入	百分比(%)	營業收入	百分比(%)
經紀	12,606,325	61.95	12,009,074	58.89
自營	6,815,359	33.50	6,984,282	34.25
承銷	925,631	4.55	1,398,699	6.86
合計	20,347,315	100.00	20,392,055	100.00

(3)未來計劃開發之新金融商品與服務

元大證券將配合主管機關相關業務開放，持續開發各項新型態之金融理財商品，擬於 109 年發行槓桿 ETN、反向 ETN、股權連結商品(Equity-Linked Securities；ELS)等新金融商品，以提供客戶更多多元商品及金融服務，同時增加公司效益。另，持續精進「投資先生」APP 功能，建構新一代電子交易—eYuanta（投資先生 AP 版本），新增策略交易平台及店頭商品電子交易平台，提供投資人更多元的投資工具與更完善之投資體驗。

此外，持續精進提升財富管理相關理財商品之豐富性及完整性，打造全新的私人銀行 2.0 理財服務，讓客戶有更完整的金融商品可進行資產配置；並持續強化包括經紀、借券、款項借貸、國際金融業務、投資銀行、自營、債券及衍生性商品交易等業務，及串接海外相關交易平台，期成為提供客戶即時掌握全球金融投資機會之專業財富管理機構。

(4)本年度經營計畫

A.均衡發展各項業務

(A) 經紀業務：

本著鞏固核心業務及支持創新發展成長業務，穩健經營各項通路及深耕財富管理業務，開創元大證券經紀業務獲利雙引擎，並帶動流量及存量雙重收入，再依客戶結構分群經營，落實理財業務與商品KYP，提供客戶最完整的投資理財資訊，且將積極開發及引流新客戶，提高實動交易比重與週轉率；同時透過定期定額買股等理財工具，持續深耕開發年輕與小額投資族群，強化客戶結構。更將擴大不限用途款項借貸業務，優化借貸流程，活化投資人持有有價證券部位；並持續擴大「當沖交易」客戶規模，規劃相關交易平台，強化內部相關風險控管機制。在國內外法人業務部份，將穩健擴大規模，開辦保管銀行服務，提供客戶一站式服務。

為因應逐筆交易制將於 109 年 3 月 23 日啟動上線，持續進行相關軟硬體設備更新及提升連線速度，確保穩定、即時及正確交易資訊之提供；此外，針對業代同仁與客戶將持續進行逐筆交易教育訓練及宣導。另因應分戶帳交易機制，將持續優化線上開戶流程，提供流暢使用者介面，引流年輕客群。持續加強經紀核心帳務自動化作業及無紙化專案，建置電子化綜合月對帳單及提升訂閱比率等；同時改善理財服務營業場所設施，評估遷移現有老舊不堪整修據點及活化閒置資產，持續推動總分公司企業社會責任，推動環境永續管理政策。

(B) 財富管理業務：

積極爭取相關海外資金回流商機，依企業或個人規劃作全盤性評估，提供客戶最適當的資金匯回時機及配置。針對金管會所提出高資產財富管理中心發展策略及相關開放措施草案，元大證券除持續對相關內容進行商機評估外，也將持續爭取證券新種業務之開放。

持續推動「財富管理卓越工程」計劃，開拓橘金世代客群落實財富傳承及有效現金流配置。優化客戶關係管理(CRM)系統，提供業代更完整的客戶服務工具，並納入各類理財產品至財富管理平台，並進行跨部門合作共同設計及開發自製金融商品，同時結合股代業務，全方位服務法人客戶。

(C) 國際金融業務：

持續整合原財富管理信託及國際金融複委託受託業務，培養相關業務同仁對業務開拓之深度及廣度，訓練全方位財富管理顧問人員(FC)及產品人員(PM)，提供客戶更完整的資產配置規劃及投資管道。推動第一線營業員晉升為客戶之私人銀行家，持續發展私人理財業務，打造全新的私人銀行2.0理財服務，持續掌握境外資金匯回專法商機，發掘高淨值客戶境外資產及跨境整合。

持續擴展國內外法人業務，開發高資產投資人、專業投資機構、銀行及專業券商通路，同時整合投研資源，以鞏固相關機構法人客群，並提供客戶更完整 DSU 及 OSU 交易平台及海外商品選擇，包含海外股票、ETF、海外債券、美國特別股及境外結構型商品等。此外，元大證券於 108 年完成向美國國稅局取得「合格中介機構」(Qualified Intermediary 簡稱 QI)資格，可免除投資人處理美國來源利息所得相關稅務的繁瑣作業，預估未來將可進一步提升複委託交易量。

(D) 借券業務：

深耕外資法人(外資銀行及投行)出借市場，並致力開發自然人雙向借券，以提升自然人出借比重。強化有價證券之券源收取、出借及造市能力，並以通路為優勢，持續活化一般投資人庫存股票，另透過行銷活動吸引其他外部客戶參與，維持元大證券借券業務領先地位。

(E) 自營業務：

因應 109 年 3 月 23 日證交所推出逐筆撮合制度，將大幅提高現貨、期貨及權證市場之同步性，未來造市商更能發揮技術上的優勢，將積極研究各項新的造市策略，提供投資人更好的報價服務及提升元大證券造市利潤。此外，將積極研究國內外現貨交易相關文獻，逐步開發可應用的交易策略及系統測試，期望現股逐筆撮合後，帶動現貨交易成長及獲利。

鑑於期交所盤後市場推出後成交量持續穩定上升，計畫持續投注資源於盤後市場，優化資訊源、交易模型系統、海外相關商品之各項策略交易開發，發揮跨市場交易的綜效。未來也將視市場狀況，擴展交易範圍至其它夜盤交易時段，進一步提升夜盤交易占公司整體造市獲利比重。證交所預計 109 年第 4 季推出盤中零股交易，也計畫參與及擔任造市商角色。

(F) 投資銀行業務：

以客戶需求為導向，主要核心業務聚焦在 IPO、SPO、FA 等業務，案件承作採質量並重進行，同時結合元大證券目前在亞洲區域的海外據點資源，積極從事跨境承銷及國際籌資等業務，提供法人更多元的籌資需求，增進客戶之黏著度。

另鑑於金控集團於 108 年 9 月入選道瓊永續指數，未來也將協助具 ESG 概念之企業進行 IPO 輔導、SPO 籌資或其他財顧業務等，同時也持續維持承銷市場排名領先及興櫃交易市占龍頭地位等。

(G) 債券業務：

透過獲取穩定的利差收入，輔以操作受惠於資金寬鬆之商品，賺取資本利得。投資部位組成以高信評債券為主，投資區域分散於各已開發國家，並將拓展至各新興市場的公債與信用利差交易，並擴大臺、外幣債券營運規模，且積極參與外幣債券發行市場；同時持續推出新型的結構型商品，滿足高淨值客戶財富管理需求。擴展債券附條件交易對象，降低資金成本與流動性風險。針對壽險業已逐漸減少對國際板債券投資額度，加上目前利率處於低檔，未來將積極爭取企業法人鎖定長年期公司債發行，替代壽險業的投資需求；同時持續與海外子公司進行跨境業務合作及債券次級交易，並發展集團外幣債券銷售平台。

此外，元大證券已於108年6月21日開辦即期外匯業務，由於央行規定證券商辦理外匯業務範圍仍以基於證券業務所產生之外匯需求為主(即實需原則)。計劃開辦本業務第一年以損益兩平為目標；同時未來於累積一定交易規模後，即向主管機關申請加入銀行間外匯市場並持續建議可增加結匯服務範圍，期進一步降低的外幣資金成本，

使外匯業務相關發展可創造出更大效益。

(H) 衍生性商品業務：

維持各項造市業務龍頭地位，且在期貨、選擇權、ETF、權證等業務皆保持不斷精進評價模型及有效避險，並提供市場最佳的流動性與合理價格，鞏固市場龍頭地位與品牌形象，在獲利與風險之間取得平衡。

為吸引更多不同客戶對元大證券品牌認同度，將持續投注相關資源舉辦各種行銷活動，期同時持續提升元大證券所發行的各類權證及 ETN 商品之流通市值與商品知名度。未來也將積極研究及規劃新金融商品發行計畫包括：槓桿 ETN、反向 ETN 及未來可能開放之期權策略 ETN 等。並協助發展海外權證業務，包括泰國及香港市場等，協助建構海外權證資料庫等。

(I) 電子商務發展：

秉持以客為尊的理念，發展各項金融產品服務創新及品牌活化，並提升電子交易平台效能與穩定性。充分應用金融科技發展(FinTech)，開創各類相關金融應用服務，包括精進各項交易及客戶下單系統，同時依據不同客群投資經驗及屬性，協助其建置各種交易平台，包括定位為一般大眾客群的行動下單；高頻客群的策略下單及 VIP 客群的程式下單等；並運用大數據分析(Big Data)，提供客戶客製化加值服務。

打造數位服務生態圈，包括優化結合分戶帳之線上開戶機制；持續開展新型的生物辨識技術，有效降低客戶交易密碼被竊或破解風險，充分保障客戶帳號與交易安全；並與主管機關爭取線上開戶身分認證條件放寬，便利潛在客群開戶。此外，將持續深入國內各大專院校進行推廣及合作，舉辦各類模擬交易競賽及投資講座等，協助培養學生族群對各項金融商品專業知識，並爭取成為元大證券潛在交易客群。

B.推展亞洲區域布局成效

(A) 韓國市場：

元大證券(韓國)將以追求維持穩定的 ROE 為目標，並持續加強核心業務，創造穩定收入來源。經紀業務方面，除提升韓國境內經紀市占與強化金融商品的銷售外，亦會加強美、中、港市場外的其它海外股票市場，包括預計 109 年將加入東南亞市場，期增加零售業務(Retail)收入來源。法人業務方面，透過交易上手及主要合作機構等級提升及開拓新機構增加相關收入；同時持續強化債券中介業務。交易相關業務方面，透過持續引進新交易人才，並採多元化投資資產及策略，改善 volatility trading 及提升 in-house trading 能力，以開創更多元的收入來源結構。在投資銀行業務方面，持續強化傳統 IB 業務，以提高業務收入占比，並加強跨境業務合作綜效。有關專案融資(Project Finance)，將持續擴大規模，追求穩定與收益。

(B) 香港市場：

元大證券(香港)將發展成為產品發行中心，透過集團通路及私人理財發展財富管理業務，並積極拓展亞洲地區的高資產淨值客戶及機構

法人客戶群，目標在管理資產(AUM)高成長。

此外，積極發展並打造海外債券平台，除外幣債券推薦交易外，亦積極發展外幣債券發行及造市業務，擴大更多的金融產品線。同時也將連結臺灣、韓國、泰國、印尼及越南等區域市場，共同利用跨境金融交易之優勢及特性，提供客戶更多元的金融商品及融資服務。

(C) 泰國市場：

元大證券(泰國)將朝全方位券商發展，持續拓展固定收益、財富管理、權證及個股期貨等業務；積極拓展一般散戶客群，提升整體手續費率及強化法人客群經營。爭取擔任投行業務主辦券商，並陸續開辦全委、程式交易及發行 ELN 商品，以滿足高淨值客戶投資需求，並開展多元營收結構。

(D) 越南市場：

元大證券越南持續發展經紀及融資業務，增加市占率，依據越南法令，券商融資限額最高為其股權淨值的兩倍，隨越南當地經紀及融資業務持續增長，未來視業務需求持續規劃增資。此外，因應越南政府積極推動國營企業民營化，掌握商機發展機構法人業務與私募股權業務，進而多元化獲利結構。

(E) 印尼市場

元大證券印尼持續拓展核心業務，並透過建構電子下單平台，拓展一般客群，以擴大業務市占率及客戶結構。同時積極發展投行業務及固定收益業務，期在核心業務外開創新業務營收動能，穩步朝向多元營收目標邁進。

(F) 中國大陸市場：

中國大陸於 107 年 4 月 28 日公告《外商投資證券公司管理辦法》，外資持股比率放寬至 51%，並於公告實施三年後，投資比例不受限制。大陸國務院金融穩定發展委員會辦公室另於 108 年 7 月 20 日宣布，原定 110 年取消外資持股限制，將提前至 109 年實施。惟國內目前受限「臺灣地區與大陸地區證券期貨業務往來及投資許可管理辦法」相關規定，其中證券業赴中國大陸參股投資，持股最高仍不得超過 50%。

由於目前元大證券已在中國大陸地區設有北京、上海、深圳等三個辦事處以及元大證投資諮詢(北京)，從事相關業務及資訊蒐集等工作。未來，將視兩岸相關主管機關法令開放情形以及協商過程，並同時觀察中國大陸當地資本市場變化與同業競爭態勢，持續評估適當進入時機。

未來，元大證券除持續維持業務龍頭地位，並協助海外子公司進行相關業務發展共協助開創新業務成長動能外，也將持續與海外子公司進行跨境合作，共同開發具競爭力的金融商品，和同業形成差異化的競爭定位，期開創在亞洲佈局成效，成為亞洲重要的國際級證券服務機構。

(5)產業概況

A.產業之現況與發展

回顧 108 年，在全球因美中及日韓貿易紛爭，英國脫歐及地緣政治風險影響下，全球經濟成長動能趨緩。OECD 及 IHS 環球透視（IHS Global Insight）預估 108 年全球經濟成長率分別為 2.9%(108 年 11 月 21 日)及 2.6%(108 年 12 月 16 日)；反觀國內，受益於美中貿易戰之轉單效應、臺商回流投資升溫及半導體設備投資擴增等因素下，帶動內需成長，108 年之經濟成長率為 2.73%(109 年 1 月 21 日)。在股市方面，臺股加權指數自 2 月 11 日突破萬點後，指數維持在萬點之上，至年底來到 11,997.14 點，全年上漲 2,269.73 點，漲幅 23.33%。108 年臺股日均量 1,563 億元，較 107 年 1,660 億元減少 97 億元，減幅為 5.86%；代表散戶指標的市場平均融資餘額 108 年 1,785 億元較 107 年 2,279 億元，減少 494 億元，減幅為 21.69%，根據臺灣證券交易所統計，108 年全體券商獲利新臺幣 407 億元，較 107 年 295 億元，年增 38%，元大證券全年獲利達 89.64 億元，為整個證券業的 22%。

展望 109 年，在國際經濟方面，美中貿易談判已達成第一階段協議，且英國脫歐情勢也漸趨明朗，國際不確定因素已稍見和緩，對全球經濟將有助益，OECD 及 IHS 預估 109 年全球經濟成長率分別為 2.9%及 2.5%。我國將持續受到貿易轉移與投資匯回效益，內需可望維持穩定成長，惟全球經濟前景仍因貿易紛擾尚未落幕與中國內需放緩日益明顯，擴張動能將有所趨緩，主計總處預測 109 年臺灣經濟成長率為 2.72%(108 年 11 月 29 日)。而有關 109 年國內證券市場相關政策開放，預估主管機關將延續先前協助產業發展，陸續公告許多新的法令業務開放措施。包括 108 年底金管會甫公佈「財富管理新方案」草案，其中包含金融三業共有 19 項開放內容，且本草案部分項目估計最快於今年第 1 季前公告實施。此外，108 年 8 月 15 日正式公告實施「境外資金匯回管理運用及課稅條例」以及「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」及「境外資金匯回投資產業辦法」等子法，預計將於今年 8 月中旬前屆滿一年。有鑑於海外資金於前述法令公告後一年內匯回資金者，將享有優惠稅率 8%(第二年起至屆滿兩年則可享 10%)，估計在今年 8 月中旬之前，海外將有不少資金選擇回臺投資，促進臺灣相關產業升級，增加就業機會並帶動國內經濟發展，間接使政府稅收增加。再者，包括今年 3 月 23 日證交所逐筆交易制度即將實施，預計第 4 季推出盤中零股交易制度以及後續公會陸續將推動有關權證避險調降交易稅及釐清 ETN 發行稅賦，將使國內資本市場朝向更多元蓬勃發展，也有助於證券商可提供客戶更為完整的金融服務內容。

展望未來，元大證券將秉持穩健發展為原則，以經紀通路全數為理財型通路之優勢，持續保持鞏固傳統經紀業務、支持創新及跨界發展之精神，全面拓展國內外經紀、財富管理、國內外期貨等業務，發展私人銀行等級的財富管理服務，目標從國內證券龍頭躍昇為亞洲區域型的證券機構。

B.各種業務發展趨勢及競爭情形

(A) 經紀業務

108年美中貿易戰的衝突以及市場國際變數的有增無減，資本市場以

及各國股市出現了大幅修正，上半年臺灣股市也因此震盪劇烈，然而下半年國際情勢的不確定因素暫緩，全球股市行情也逐漸回溫，加權指數延續萬點行情，108年全年度臺股日均量1,563億元，較107年度下滑6%，元大證券持續穩固經紀核心業務，積極掌握臺股交易之客戶，提供客戶充足商品內容與即時市場資訊，活絡市場交易，關注大戶與中實戶交易概況，提供適切的商品及服務，持續開發與引流新客戶，為臺股注入新活水，並且配合當沖降稅政策延長實施，元大證券規劃相關的交易平台，開發策略交易，同時落實風險控管機制，關注客戶損益概況。

元大證券擁有的客戶結構不僅多元化也具有相當規模的管理資產，係推展各項通路業務之堅實基礎，健全各項商品與業務發展。檢視客戶結構並依照客戶投資屬性區分客群，達到分群經營，由分析數據驅動業務決策，年度股息配發期間，藉由持股健診服務，針對客戶庫存，進行殖利率分析，給予客戶全方位的資訊，為客戶量身提供證券不限用途款項借貸、財富管理信託與保險、信託與自然人雙向借券、海外複委託及期貨與選擇權交易等業務，準確的提供適切的商品及完善的服務予客戶，在拓展經紀業務之外，元大證券亦滿足客戶之理財需求，以活絡客戶資產，創造多元收入。另，針對專業投資人客戶，元大證券提供客製化理財配置服務以滿足多樣理財需求，開發高貢獻客戶，提升商品存量與流量交易，發掘多元營收與業務的成長亮點。

此外，電子交易比重逐年上升，元大證券持續優化各項電子平台，提升客戶黏著度，除了持續優化 APP 下單介面、豐富智能選股，以及提供充分的市場資訊給客戶之外，更於 108 年 10 月新增期貨下單功能，讓客戶能享有一站式服務。元大證券也因應主管機關政策，逐筆交易將於 109 年 3 月上線，先行提供逐筆交易擬真平台服務，便於投資人對於逐筆交易的提前熟悉，與交易所同步提供擬真平台，強化公司內部員工的教育訓練，定期舉辦客說會與投資講座，搭配社群媒體的宣導以及營業員的推廣，讓投資人有友善的體驗及便利的服務，以接軌未來逐筆交易上線，提升電子平台使用黏著度。

元大證券擴大招募新世代理財型業代人員，培養各項業務之專業能力，優化公司上至下整體業代結構，走向公司整體形象年輕化、專業化，並開拓多元客群，搭配各項創新專案的推動與社群媒體的經營，同時走入校園，引流年輕投資族群。虛實整合，積極提供加值服務與差異化功能，深耕年輕族群並強化元大證券品牌形象。

元大證券持續經營傳統經紀業務，同時發展成長、創新業務，實現經紀與理財業務的雙引擎並重，創造多元化收入，未來將整合集團海內外資源與各項商品業務活動，依照不同需求之客戶提供多元之理財規劃，採取分群經營，持續擴大金融服務之廣度與深度，發揮經紀及理財業務相輔相成之效果，成為臺灣最具通路優勢的領導證券。

(B) 證券投資業務

108年無疑為全球股市驚濤駭浪的一年，臺股亦不能置身事外，尤其

美中貿易戰的反反覆覆，華為事件的升級，加以地緣政治的緊張皆使全球股市歷經大幅波動。所幸臺灣成為美中貿易戰最主要受惠的國家之一，在外資持續流入的帶動下，臺股指數創下29年來新高。

展望109年由於臺股指數處於高檔，預期在美中貿易戰進入第二階段及中東地緣政治的不確定性，加以中國經濟放緩似成定局，故預期今年臺股指數波動將會不小，因此須謹慎以對。預期5G相關以及中國轉單效應仍將持續，因而帶動上下游產業鏈榮景可期，為臺股發展主軸。

證券投資部與研究資源密切合作，以期能建立新的、更優異的投資組合。除擁有扎實的股票投資團隊，在嚴謹的風險控管下追求積極的絕對報酬，精確掌握投資趨勢與機會，並持續朝向全球多元布局投資並建構具備前瞻國際視野與優異投資能力的投資團隊。

(C) 計量交易業務

計量交易部主要進行臺灣證券交易所與臺灣期貨交易所各項 ETF 與期貨、選擇權之造市業務，致力提供市場合理報價與買賣流動性。

108 年臺灣股市跟隨美國股市整體而言呈現向上格局，僅 5 至 8 月受中美貿易戰影響出現回檔震盪行情，第四季後即屢創新高，加權指數全年漲幅 23%。由於投資氣氛持續樂觀、避險需求不高，整體期權市場日均成交量僅約 107 萬口，較上一年度衰退 13.6%，而臺指選擇權隱含波動率依舊維持在低檔，全年平均僅 12.5%。在市場成交量和波動率對造市商皆不算有利的情況下，計量交易部仍舊把握住市場機會積極交易，全年維持應有的交易獲利。

109 年 3 月 23 日市場即將推出兩項新制度，分別是現股逐筆撮合與期貨行情資訊即時揭露。預期新制度上路後，可提升市場交易效率與資訊透明度。為此，計量交易部在 108 年持續提升設備系統、修改交易系統、研究新的交易策略，期望 109 年新制度上路後可更進一步拓展各項交易規模，搶攻市占、提升獲利。

(D) 投資銀行業務

元大證券投資銀行業務係以客戶需求為導向，從客戶立場協助提供長期發展策略思考及財務顧問諮詢，主要核心業務為 IPO、SPO、FA 等業務，案件承作係採質量並重方式進行，提供客戶全方位金融服務，積極尋找各類財務顧問業務機會，如：上市(櫃)、合併、分割、收購及釋股等，以協助客戶得到更多資本市場之奧援。

108年IPO/SPO(含ECB/GDR)市場共計承銷案件187件，總承銷金額為新臺幣927億元。其中元大證券共參與主協辦案件共47件，承銷金額達新臺幣248億元，市占率為26.75%，位居國內承銷市場排名第一的領先地位。108年元大證券投資銀行業務部協助多檔IPO及SPO案件，除擔任緯穎(6669)、騰輝-KY(6672)、勤崴(6516)、台生材(6649)、大銀微系統(4576)、晶碩(6491)及冠星-KY(4439) 的上市櫃主辦券商外，並主辦承銷興能高(6558)的CB發行，元晶(6443)、和鑫(3049)、朋程(8255) 、國泰金(2882)的現金增資，樺漢(6414)、科妍(1786)、炎洲(4306)、英瑞-KY(1592)的CB發行及現金增資，貿聯-KY(3665)的ECB/GDR國內外配售，並完成王道銀(2897)、中信金

(2891)、台泥(1101)的特別股發行。

元大證券係 IPO 市場領導品牌，創新概念領先，屢屢締造指標性案件。IPO 前的興櫃市場，元大證券以優異的興櫃平台，整合證券通路、外資法人、創投等各方資源，加上強大的交易輔助系統、具備籌碼分析能力的交易人員，造就元大證券成為臺灣興櫃市場交易的領導者，108 年仍以 32.65%的市場交易市占率，延續市場排名第一的榮耀。

緯穎公司(6669)係於 108 年 3 月份掛牌，其股本 17.46 億元新臺幣，IPO 籌募總金額達新臺幣 54.6 億元，此上市承銷案以競價拍賣方式進行，元大證券傾集團整體資源，在經紀業務、法人業務、投行業務、財富管理業務及元大投顧等各功能單位的團隊合作下吸引投資人對於緯穎的高度認同。競價拍賣最高得標價格高達新臺幣 450 元，得標加權平均價格為 349.32 元，約為競拍底價 215.65 元的 1.62 倍。此外，於公開申購方面，此案總計吸引超過 25 萬人、逾 643 億元新臺幣資金參與申購，中籤率僅 1.54%，市場熱度可見。而緯穎掛牌上市首日，股價最高觸及 387 元，相比申購價格 248 元，獲利高達 56%。根據資策會 MIC 預估，全球雲端服務市場規模將由 104 年的 373 億美元成長至 109 年的 932 億美元，年複合成長率高達 20.1%，顯示雲端服務市場仍有大幅度的成長空間。緯穎在主力客戶包括臉書、微軟等資料中心產業需求好轉、新客戶亞馬遜的加入及在臺灣擴充產能的有利環境下，股價不斷攀高，以 12/31 收盤價 635 元計算，市值已達 1,108 億元新臺幣，係 108 年 IPO 案件中市值最大的公司。

樺漢(6414)為鴻海集團佈局工業互聯網之重要成員，亦為全球第一大工業用電腦 ODM 廠，106 年策略性投資 S&T 及 Kontron 跨入自有品牌，107 年成功收購帆宣系統科技展現跨入智慧工廠的決心，將事業版圖從 Hardware manufacturer 到 H/W & S/W integrator，終極目標成為 Solution provider。樺漢在啟動多角佈局後，結合旗下子公司將可提供客戶更完整的智慧工廠解決方案。107 年下半年全球市場與經濟前景受到眾多不確定性因素的干擾，包括中美貿易戰、聯準會不穩定的升息步調等，造成股市震盪劇烈、投資人投資意願趨於保守，然元大證券發揮完善配售通路，協助樺漢完成 CB 及現增發行規模合計達新臺幣 73.32 億元，整體法人機構認購比重達 60%，策略兼顧籌碼安定性與流動性，成功協助企業取得資本市場資金挹注，屬市場指標性案件。在 60.12 億元可轉債 CB 訂價後樺漢股價自 248 元大漲至 300 元，帶動 CB 三掛牌首日開盤價即達 110.20 元，創造發行公司、投資人、券商三贏結果，並重新帶動國內可轉債市場之發行熱度，展現元大證券承作大型案件能力及實力。

貿聯-KY(3665)為全球連接器製造商，且為全球電動車龍頭 Tesla (特斯拉)的 BMS(電池管理線束)產品獨家供應商，業務涵蓋 IT 領域、汽車、醫療設備、工業用及光通訊，客戶均為國際型大廠，如 Polaris、ThermoKing、HP、DELL、Lenovo 等。元大證券 108 年底繼 107 年 2 月偕同元大證券(香港)，完成其第二次海外無擔保可轉債(ECB)共計 1 億美元之募集，亦完成貿聯-KY (3665)第三次 ECB 金額

1 億美元及 0.8 億美金海外存託憑證(GDR)之募集，其中 ECB 以 245.77 元轉換價格完成訂價，轉換溢價率 113%；而首次發行的 GDR 每股美金 6.7 元 (臺幣 204.23 元)，相較訂價日 108/12/6 收盤價臺幣$217.5 元，折價率 6%。元大證券協助貿聯-KY 取得約新臺幣 55 億元資金用以因應各項事業群快速成長，進一步鞏固其全球高端線材及連接器解決方案的領導廠商地位。而元大證券擔任貿聯-KY ECB 及 GDR 獨家承銷商，本次配售法人認購踴躍，GDR 及 ECB 均有數倍的超額認購，最終配售全數為國際級專業機構投資人，展現元大證券投資銀行平台整合綜效、國際通路及配售能量，具與國際大型投資銀行並駕齊驅的能力。

在財務顧問業務方面，元大證券憑藉著十餘年跨國併購財務顧問之專業經驗，107 年協助超眾科技及其股東成功引進全球最大微型精密馬達廠商-日本電產株式會社(6594 JP)策略投資 45 億元、取得超眾科技 48%股權，雙方公司在產品布局及核心研發能力深具互補性。108 年雙方共組新的經營團隊、完成董事改選，本併購案再次展現元大證券跨國投資銀行業務之實力。另外，在 108 年協助敬得科技大股東中華汽車(2204)所屬裕隆集團移轉其持股予信錦(1582)，敬得科技為中華汽車、華菱汽車、群元投資等共同持有 72.81%股權的公司，為鎂鋁合金壓鑄廠，專注於汽機車零件、強固型電腦、企業級 SSD 零組件及電機閥體等應用領域，客戶涵蓋美、日、臺與中國等品牌廠，於蘇州太倉及臺灣桃園擁自有廠房資產，而信錦深耕顯示器軸承與底座的研發製造係產業之翹楚，因元大證券的協助，裕隆集團得以完成資產處份而信錦藉此投資可提升集團自製垂直整合效率，並透過產品應用與客戶互補，延伸集團業務版圖，達成水平分工效果，以提升集團營運規模維持產業的領導地位。

私募業務方面，元大證券提供鉅額交易及釋股引資兩種服務來為企業客戶進行股權結構的改善。108 年間計承作了易華電(6552)、敬得(1561)的鉅額交易案件，及亞洲藏壽司(2754)的釋股引資案。亞洲藏壽司原為 100%日資企業，透過元大證券引薦國內的餐飲同業與創投評估並注資，除了增加 IPO 前在市場上的曝光度，對於往後集團籌資及本身財務能力均有加分作用。

由於元大證券在投行業務上的創新多元，108 年間榮獲多項國際專業財經機構及國內主管機關的認可及授獎。除獲得來自金融亞洲雜誌(FinanceAsia)評選為「臺灣最佳投資銀行」(Best Investment Bank in Taiwan)、「臺灣最佳配售機構」(ECM)，歐元雜誌(EUROMONEY)亦評選為「臺灣最佳投資銀行」，首次參選亞洲銀行及財金雜誌評選即獲得「最佳企業及投資銀行」獎(Corporate & Investment Banking Awards) ，並同時榮獲櫃買中心「推薦輔導上櫃活絡經濟獎-市值第一名」、「興櫃報價穩定獎第一名」及證交所「流通證券獎-上市證券承銷商第一名」等榮耀。

元大證券無論 IPO、SPO 或 FA 案件，皆秉持落實風險控管慎選案件之原則，持續深化整合集團內各項資源與競爭優勢。同時透過臺灣、上海、北京、香港、韓國、越南、印尼及泰國之整合平台，藉由不同區域的投資通路合作，增加彼此配售及引資的廣度。深耕海

外市場，擴大發揮綜效，為客戶提供全方位資本及策略規劃。元大證券投行業務未來目標除了將維持承銷龍頭券商，並將從核心業務連接法金跨售/跨境業務以期將投行商品深度化及廣度化。期許不僅能深耕臺灣資本市場並能借道將觸角伸及海外，作一個全球性投行商品平台的先行者。

(E) 債券業務

108 年中美貿易戰線擴大，從農產品逐步擴展至專利戰、科技產品及半成品等，不確定性上升，使得金融市場更加難以預測，也讓美債在 108 年初走多頭行情，但美國五月起對中國各項關稅措施出爐，讓中美氣氛越趨緊張，全球經濟展望也陷入黯淡，中國股市 108Q1 以來的漲勢在 Q2 大跌後轉為震盪；108 年 Q4 起，由於美國數據轉差，Fed 以”中期調整”的名義降息了一次，但樂觀看待未來經濟展望。懸而未決的美中第一階段貿易協議終於在 12 月中出現曙光，全球債市走多的行情因而嘎然而止轉為低檔盤上。其他債券市場方面，澳洲因家庭負債比居高不下，在澳洲央行刻意營造的低利環境下，十年澳債向下跌破 1.0%；歐元區雖然在 107 年底結束 QE，但 108 年一直受到英國脫歐議題影響，加上中美貿易衝突加劇，全球展望不佳，德國十年公債一度來到-0.7%的歷史低位。總結 108 年操作，由於 Fed 調整了政策方向，元大證券債券部迅速因應調整臺、外幣債券部位，分散投資各種幣別債券，維持穩定的獲利能力。在發行業務方面，元大證券債券部仍扮演國內新臺幣債券發行市場龍頭之角色，市占率方面較第二名高逾 8%，參與案件數高達 95 件，元大證券債券部皆為市場第一，此外，持續於新臺幣債券發行市場創新，於 108 年成功主辦國內第一檔 30 年期無擔保公司債(高鐵 108-1)，金額為新臺幣 80 億元，無不充分顯示元大債券部對臺灣初級市場發行公司債與投資人之深度及廣度，同時配合主管機關對外國人發行新臺幣計價綠色債券法令之開放，參與第一檔發行案件(沃旭 108-1 期公司債)；另積極拓展外幣債券業務，主動爭取國際板債券承銷機會，並經營外幣債券次級市場撮合之業務，深耕國內外投資人，準確掌握市場投資需求，於 108 年度外幣債之案件參與率達 38%，顯示在臺、外幣發行市場中，債券部皆為市場之領導者。

展望 109 年，因美中貿易戰的緩和，Fed 今年料將維持利率不變，債券市場在經濟基本面好轉狀況下，不易重演 108 年的多頭行情，惟 11 月的美國總統大選仍為一大影響因素，另外美國與中東地區的緊張情勢上升，中南美洲、西班牙等地區存有政治不穩定風險、澳洲地區野火對經濟造成的傷害等，金融市場還是存在著避險需求。預估 109 年將是操作難度較高的一年，元大債券部將隨時留意市場變化，快速因應，並積極尋找獲利機會。

(F) 衍生性商品業務

元大證券為臺灣權證市場龍頭券商，憑藉豐富權證市場經驗，致力於提供更多樣化之權證商品、更良好之權證造市品質，讓每一位權民都能找到一檔屬於自己的元大權證，實現「元大權證．大挺你的夢」，品牌形象深植投資人心中，屢屢獲得國內外各獎項的肯定。108 年除連續第四年榮獲國際知名專業財經雜誌《財資雜誌 The

Asset》所頒發「Triple A Best Equity Derivatives Adviser」之殊榮，並獲得臺灣證券交易所頒發之「權數流通獎」、「權值卓越獎」兩項獎項第一名與「權數衝刺獎」第三名，及櫃檯買賣中心所頒發之「權面齊發獎」、「權體暢流獎」兩項獎項第一名。

元大證券 108 年累計發行權證檔數 7,827 檔，發行金額達 973 億元，皆居市場首位，除具備規模經濟之外，並藉由持續之品牌價值經營、良好且穩定之造市品質、標準化作業控管流程、尖端交易系統以及金融創新，鞏固元大證券競爭優勢。在投資人教育方面，元大證券除了持續舉辦各項講座，今年度更涉足社群經營，打造 Line@ 模擬交易平台，讓權證新手可以透過平台累積權證投資經驗，權證老手也能透過平台淬煉權證投資心法，協助不同階段之投資人都能更熟悉權證投資，提高投資人對元大證券品牌之認同，以保持元大證券市場領先地位。

結構型商品業務，108 年在元大證券持續推廣下，股權連結型及信用連結型結構型商品流通在外餘額維持業界最大市占。近年來結構型商品已漸漸為國內投資人了解，透過財富管理平台，投資人可依其風險承受程度，從多樣化的金融商品中，作出適當的資產配置。展望 109 年將陸續研發符合市況之新種結構型商品，為結構型商品市場帶來發展契機。

資產交換業務衍生自可轉換公司債，108 年元大證券資產交換業務流通在外餘額市占率位居全市場第一並且領先第二名幅度甚鉅。108 年市場如預期因波動加劇且因大盤走勢偏多，國內整體可轉債新發行量雖較 107 年小幅衰退，惟整產交換市場餘額卻逆勢成長 10%。展望 109 年資產交換市場在交易量提升且預期波動加劇之前提下，業務經營仍將充滿挑戰與機會。元大證券除持續以品牌、資金成本、資本規模等優勢持續守穩市場地位外，並將提供客戶交易方便性高之交易工具等領先業界之策略以拓展市場，在控管資產品質之政策下追求規模及獲利之持續成長。

元大證券於 108 年 4 月參與首波指數投資證券(ETN)發行，於 108 年發行 2 檔 ETN，流通在外市值市占約 40%。

109 年元大證券將繼續積極經營指數投資證券業務，除了持續發行新的商品外，也積極舉辦行銷宣傳活動以及投資人教育講座，同時在次級市場上，也會提供投資人優質的造市服務。

(G) 財富管理業務

為深化客戶專業服務，提供完整商品，元大證券自 100 年 3 月取得主管機關核准，於信託架構下經營財富管理業務，在券商財富管理市場中，扮演開創性的重要角色。

元大證券財富管理業務在數年的發展後已臻成熟，客戶需求愈加多元，要求服務的深度及廣度均很高，為因應愈趨特殊及專業之客戶要求，財富管理部產品平台持續納入各類理財產品，同時為更貼近客戶的需求，服務高資產客戶，讓各種不同客層均能享受金融服務，進而與相關部門進行合作計劃，設計開發自製型商品，其 AUM 自 105 年底的 9.02 億元，至 108 年底已累積至 89 億元。105 年 12 月

金管會開放證券商辦理員工福利信託，元大證券於 106 年向主管機關提出員工福利信託之牌照申請，取得核可並申報開辦後，開啟券商朝向資產管理的新頁，同時善盡企業之社會責任。

元大證券自開辦證券財富管理信託業務之後，在管理資產與客戶開發上獨占鰲頭，故自 101 年至今，特定單獨管理運用金錢信託客戶總資產一直為市場第一，且與同業相距甚大，主因在於元大證券之分公司據點數量眾多且客戶關係綿密，研究報告質量亦為同業間最高，且元大證券之基金平台目前已精選 26 家國內投信及 21 家境外基金公司，合計超過 2,000 檔以上之基金，網站介面及下單系統亦為同業中最完整。對於客戶而言，選擇元大證券進行財富管理業務可同時具備專業、商品齊全、便利等優勢。

截至 108 年 12 月底止財富管理的金錢信託總餘額統計(佰萬元)

信託 AUM	106 年	107 年	108 年
元大	42,608	37,211	39,131
凱基	12,773	12,491	18,177
兆豐	12,730	10,340	10,481
群益	11,626	12,803	14,200
永豐金	10,181	13,654	18,159
金錢合計	105,692	104,304	123,293

資料來源：信託公會

截至 108 年 12 月底止財富管理的金錢信託累計開戶數統計

開戶數	106 年	107 年	108 年
元大	116,105	124,926	136,027
永豐金	45,994	57,261	67,289
凱基	35,655	39,812	48,509
群益	35,650	41,322	45,611
元富	17,226	18,664	21,648
合計	298,734	339,146	387,659

資料來源：信託公會

元大證券財富管理信託出借業務，自 102 年 5 月開辦以來，針對出借可能性特別高的股票建立資產池，以追求出借效率為業務發展方針。然因應法令開放，元大證券繼 105 年 2 月開辦自然人雙向借券業務，即調整為以自然人雙向借券業務為主，信託出借業務為輔，信託出借業務之資產池，以客戶長期閒置且出借率高之股票為券池，與自然人雙向借券，共同為客戶及元大證券創造最大收益。

截至 108 年 12 月底止財富管理的有價證券信託總餘額統計(佰萬元)

信託 AUM	106 年	107 年	108 年
凱基	14,281	11,361	10,143
元大	7,529	7,751	5,004
富邦	6,113	5,642	5,266
兆豐	3,813	3,104	2,166
華南	1,453	1,324	1,051
有價合計	36,311	33,227	27,053

資料來源：信託公會

(H) 受託買賣外國有價證券業務

為求更廣闊的發展，致力於金融服務之創新，擴大業務經營範圍及客戶服務品質提升，又因國內金融商品已無法滿足消費者多元化投入新商品市場的需求，使得外國有價證券之投資服務成為市場重要需求，且積極參與主管機關各項業務研討與開放決策。

103 年 11 月開放中華通市場（滬港通），並於 104 年初開放專業投資人參與外國有價證券 IPO；並已著手研議開放外幣融資業務…等重要政策，元大證券皆領先同業，獨得先機，亦將保持業務龍頭之姿態，配合政府政策，於各項新業務中持續提供客戶超越業界水準之服務。

106 年起，引進已有高資產淨值客戶基礎之直效行銷業務人員，設置北中南辦公室，致力發展高端客戶私人理財業務，為高端客戶量身規劃所需服務，期於證券私人理財市場中開創新局。

108 年度複委託業務市占率	
國泰證券	21.70%
永豐金證券	17.40%
凱基證券	12.92%
元大證券	9.45%
富邦證券	8.37%

資料來源：券商同業公會

(I) 借券業務

於 108 年底，國內共有 16 家證券商/證金公司經營借券業務，市場處於高度競爭狀態。整體證券商/證金公司之出借餘額，由 107 年底之 1,290 億元，大幅成長 39%至 108 年底之 1,802 億元。元大證券以優異的經營能力，囊括三成以上之出借市占率，遙遙領先同業。此外，因應法令開放，元大證券繼於 105 年 2 月開辦自然人雙向借券業務，後又於 106 年上線券商互借業務，有效導引元大證券之客戶庫存、以及券商同業之閒置資源，供作辦理借券業務使用；不僅增加客戶收入與交易流動性、亦增加集團收益與業務操作彈性，持續朝精進借券造市能力之目標邁進；於上述之資源開發端，元大證券亦以四成以上之市占，位居業界首位。

(J) 國際法人業務

108 年整體外資占整體市場比重為 24%，被動式基金與程式電子交易比重仍持續增加，客戶的需求也更多元化。元大證券國際法人業務積極加強在本土券商差異化服務，除了積極整合公司資源與產品外，亦新增價差交易與高頻服務，提供更寬廣便利的平台給客戶，於 108 年繳出一張漂亮成績單。

展望 109 年，元大證券國際法人業務仍將持續強化公司資源的優勢，串接所有產品線，透過團隊了解外資客戶的需求，提早布局政策開放與市場改變，提升專業與服務價值，深耕臺灣，放眼亞洲。

(K) 股務代理業務

持續擴展代理規模，以提升代理績效，透過提供與同業差異化及金控資源服務，強化客戶關係，整合代理客戶資源，發揮集團綜效。

(L) 國外業務

元大證券現為臺灣證券市場龍頭，但從未自滿於國內證券市場之領導地位，仍高度重視國際化之業務發展，以求核心獲利來源之區域多元化和獲利模式之結構性提升，希望達到立足臺灣，放眼國際。元大證券致力於拓展海外營運據點，海外布局觸角之涵蓋範圍已從東北亞的韓國、結合元大中國、香港、臺灣的資金來源與商品利基、向下延伸到東南亞泰國、印尼、越南等地，藉由深化各子公司當地業務，善用各地市場之不同特性及資金優勢，串接特色商品、連結各海外子公司綜效以建構泛亞洲交易平台，期許能帶給客戶在投資上更多樣的選擇、更完整的商品線與更多元化的投資視野，最終將扎根於臺灣的元大證券價值最大化，完整實現元大證券之跨國性及全球布局。

(6)研究與發展

108 年元大證券研發多項設計專利，創新業界採用人工智慧選股技術及運用大數據，推出智慧選股下單 APP「投資先生」。同時致力於員工福利信託（包括員工持股信託和員工福利儲蓄信託）、外匯證券商及 ETN 等新種業務之推展。

109 年元大證券將持續精進「投資先生」APP 功能，整合各業務行動交易平台，新增策略交易平台提供客戶多元化投資工具。並配合主管機關對證券產業之相關政策規範及開放內容，積極進行相關新種業務之申請及開辦，滿足投資人需求。同時持續向主管機關提供政策建言，積極爭取更多證券新種業務與新商品之開放及業務承做機會。

此外，元大證券響應政府所推動之金融監理沙盒（Regulatory Sandbox）政策，積極推動相關新種金融商品提案及試驗，以滿足客戶對於創新金融商品之需求服務，創造政府、客戶及公司三贏局面。

(7)長、短期業務發展計畫

A.短期業務發展計畫

(A) 持續鞏固經紀核心業務及深耕財富管理業務，創造經紀獲利雙引擎，帶動流量及存量雙重收入。導入數據AI分析，依客戶投資屬性區分客群結構以達分群經營，驅動業務推動決策，以積極落實理財業務與商品KYP，並滿足客戶需求。

(B) 持續推廣定期定額買股，優惠活動吸引小資族群，引流新客戶，活化靜止戶；整合相關業務單位，完善財富管理產品平台之商品廣度；推動「潛力分公司」，開發「金融特約商」，拓展客源；掌握境外資金匯回專法及金融政策開放措施之商機，推升財富管理業務動能。

(C) 持續推動款項借貸多樣化的業務行銷模式，發展不同客群結構，並與融資業務有效互補。強化借券能力，開發券源供給資源，強化及有效運用自然人端取得之券源，有效降低公司出借成本，增加相關手續費收入。持續推廣海外複委託業務，新增合規之交易市場、海外商品及複委託融資。

(D) 因應逐筆撮合及盤中零股交易實施，完成下單、造市及避險等相關系統盤點調整、升級或開發新系統，以鞏固業務競爭優勢。擴大造市業務範圍及對證交所、期交所掛牌之各類商品參與。

(E) 積極參與相關債券承銷案件，維持市場龍頭地位；增加外幣結構型商品類別（如：特別股槓桿型、看空型）與外部通路；累積即期外匯交易量，加入臺北外匯市場，增加外部交易對象，降低資金成本；參與海外子公司固定收益市場，建立集團國際案件法人業務平台。

(F) 持續進行自製結構型商品研發設計及銷售，提升元大證券資產管理規模；持續舉辦各種行銷活動，提高客戶品牌認同度，穩固權證龍頭地位；推動ETN業務發展；開發新版權證系統。

(G) 積極開發投資銀行海外市場及跨境平台相關合作，提升海外業務收入占比；引薦集團及關係企業業務合作機會；整合相關業務資源，提供客戶完整解決方案(Total Solution)，兼顧案件品質與業務發展，採質量並重方式進行。

(H) 精進下單APP「投資先生」功能，整合各業務行動交易平台，建構新一代電子交易-eYuanta（投資先生AP版本）及策略交易平台，提供投資人更完善之投資體驗；優化後台作業，提升線上服務，強化同業競爭力，引流新客群，活化靜止戶。

(I) 轉投資事業資本及組織架構調整；持續強化資金流動性、融資部位大額暴險、自營及商品發行等風險管理機制、風險預警及重大事件通報機制。

(J) 持續關注中國大陸整體資本市場法令環境及相關同業變化動態，並追蹤兩岸證券主管機關對於相關法令之開放期程，以充份掌握進入中國大陸證券市場之契機。

B.長期業務發展計畫

(A) 通路全面發展財富管理業務，充分發揮經紀及理財收入雙引擎， 穩定創造客戶及業代在流量(交易面)與存量(AUM)之相關收入。落實客戶部位管理，提供客戶尊榮理財服務，深化客戶黏著度。

(B) 積極擴展境內外相關金融商品，產品創新與多元化，提升全方位行動金融服務及金融科技創新應用，提供客戶一站式購足服務。整合集團海內外子公司資源，提升境內外營運綜效，創造多元業務合作模式，鞏固市場領導地位。

(C) 培植亞洲區域投行專業人才，強化跨境區域間之相關合作及資源整合，開發海外新市場、發展跨境平台，完整提供客戶於各營運發展階段所需之全方位金融顧問服務，目標成為亞洲區一流投資銀行。

(D) 長期維持期貨、選擇權與ETF造市交易市場領導地位，擴大海外部位投資之國家範圍，建構外幣次級交易平台，增加海外相關交易收入。發展外匯衍生性商品，累積即期外匯交易量，進入臺北外匯市場。

(E) 建構元大證券(香港)成為國際交易平台中心，連結臺灣、香港、韓國、泰國、印尼、越南等區域市場；利用跨境金融交易之優勢及特性，提供客戶更多元投資視野及金融專業服務；與海外子公司合作，發展集團外幣債券銷售平台，與海外子公司進行發行與銷售之合作；參與海外子公司固定收益市場，與海外子公司進行債券次級交易。

(F) 全體海外子公司獲利占證券總體獲利比達到一定目標。有效運用業務平台，串連業務發展機會，拓展營運規模。強化海外子公司標準資訊安全防護，確保跨國網路系統連接安全性。持續關注東南亞區域相關投資佈局機會，選擇適合進入市場，複製成功經驗。

(G) 完善法人業務，以現有業務、產品與團隊為優勢，在保銀、融資等業務到位開放後，提供一站式服務，建立法人經紀業務在亞洲區地位。

(H) 精緻化客戶經營，運用大數據分析及AI，針對不同的客戶屬性精準行銷，以達深耕客戶資產，做好財富傳承，延續元大證券與客戶之關係。

綜上，元大證券109年度之各項經營計畫與發展策略，目標為均衡國內外各項業務發展、鞏固各項業務之市場領導地位，積極進行海外布局與相關業務串連，持續擴大亞洲市場之經營版圖，期許元大證券成為亞洲最佳證券服務機構。

2.元大商業銀行股份有限公司

(1)主要營業內容

A.存匯業務

B.法人金融業務

C.個人金融業務

D.財富管理業務

E.信託業務

F.外匯業務

G.財務操作與金融交易業務

H.數位金融業務

I. 海外業務

(2)營業比重

單位：新臺幣仟元；%

項目＼年度	107 年度		108 年度	
	淨收益	比重(%)	淨收益	比重(%)
利息淨收益	14,017,503	63.81	13,466,946	57.62
手續費淨收益	5,371,303	24.45	5,679,413	24.30
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(581,601)	(2.65)	746,098	3.19
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	1,024,447	4.66	1,355,627	5.80
兌換損益	3,445,430	15.69	1,969,497	8.43
資產減損損失	(1,427,154)	(6.50)	(8,570)	(0.04)
其他利息以外淨損益	117,906	0.54	162,538	0.70
合計淨收益	21,967,834	100.00	23,371,549	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務

A.財富管理及信託業務：

(A) 在基金銷售過程中導入遠端交易之功能，透過簡訊或電子郵件發送URL方式，引導客戶至網銀或行動銀行下單，因使用成效良好，將陸續開發如換匯交易、定存專案與海外債、境外股票下單等交易，提升客戶體驗與交易效率。

(B) 開發行動理專系統，結合線上開戶、信託文件簽署及投保功能，實現無紙化交易與提升客戶交易便利及時效性。

(C) 擴充投資型保險產品線，如附保證(GMXB)系列型商品、保本型基金及類全委型商品。

B.數位金融業務：

(A) 為滿足客戶多元支付方式之需求及因應日漸普及的行動支付環境，元大銀行將與臺灣行動支付公司合作發行「HCE行動信用卡」，將「實體卡片」轉換為「行動卡片」，並藉由該公司提供之數位皮夾等行動裝置應用程式，滿足客戶使用「行動卡片」多元支付應用之需求，提供快速、便利又安全的消費購物支付服務。

(B) 透過與第三方平台合作以開放應用程式介面(Open API)共享金融數據資料，提供消費者便利的金融商品資訊查詢方式，以創造良好的客戶體驗與多元的金融服務。

C.個人金融業務：

為提升信用卡產品附加價值，將透過推廣點數平台，與各領域知名品牌合作，於點數平台上架多元產品供卡友兌換，與合作夥伴共創市場聲量，同時提升黏著度。

(4)本年度經營計畫

營業計畫重點摘要如下：

A.業務發展方面：

(A) 存匯業務將透過客戶往來行為、產品持有數分析，規劃限時優惠存款專案及特色帳戶等行銷活動，以增加核心存款，並有助於提升穩

定資金來源與厚植財富管理業務發展基礎，另整合跨部門及集團資源推廣薪轉業務與代收金流整合服務，提高一般性活存比重。

(B) 法人金融業務將加強拓展高收益產品，積極爭取參與聯貸主辦或共同主辦業務，提高利息與手續費收入，並將憑藉深耕多年之優勢持續拓展土建融業務及漁業產業鏈貸款，而對於中大型集團客戶之經營，將強化產品跨售能力，並滿足客戶海外跨境金融需求，持續擴大客戶基盤。

(C) 個人金融業務加強各類放款業務量能與對客戶的交叉銷售成效，房貸業務持續鎖定自住客購屋需求，承作重心將以都會區及流動性佳之擔保品為主；車貸業務除深耕原廠新車品牌通路、強化原車融資業務外，也將積極開拓非原廠及非簽約經銷商之外車貸款案件；信用貸款結合通路資源，推出優質企業員工認股或一般貸款專案，鎖定職收穩定的優質企業推廣信貸業務；信用卡業務將規劃權益與創新活動，維持產品競爭力。

(D) 財富管理業務以「富聚世家」客戶禮遇計畫，透過分群經營，擴增財富管理客戶數與管理資產規模，並強化數位通路平台之便利性並提供多元化產品線，提升客戶滿意度。

B.通路發展方面：

(A) 國內實體通路佈點係依區域工商及財富狀況設置，落實在地經營，並由總行單位透過定期績效檢討及輔導措施，有效提升通路營運績效。

(B) 海外分行據點部分，香港分行、菲律賓子行、韓國子行在集團資源的挹注下，分別依據所營項目與在地特性，擴大存放款業務規模，同時由總行單位持續協助進行作業流程與放款審核、投資等程序之評估改善，及強化資訊系統安全、功能與效能的提升，並落實母行與分子行之法令遵循與風險管理工作，以維持銀行健全經營。

(C) 數位通路發展部分，因應金融科技發展及消費支付型態改變之趨勢，推動銀行數位轉型，發展數位金融業務，鼓勵及引導元大銀行既有客戶體驗數位通路快捷便利之服務，並與異業代收付平台合作，串連各產業平台，提供貼近客戶需求的數位化服務。

C.員工訓練方面：

落實員工職前與在職教育訓練，透過職務輪調機制，培養多職能人才，因應金融科技發展及國際化政策，加強國際化專業人才及數位金融人才之培訓，厚植銀行永續發展基礎。

(5)產業概況

回顧 108 年全球經濟環境面臨許多不利因素，包括美中貿易戰升溫、日韓貿易衝突亦起、地緣政治情勢緊繃、香港反送中事件以及英國脫歐延宕的局勢動盪影響，但在美國聯準會採取貨幣寬鬆與我國央行維持低利政策不變下，國內外投資市場仍有所支撐，加上臺商資金回流帶來的商機，使得國銀在 108 年不論是在存款、放款或財富管理業務上，均呈成長態勢。

在金融科技發展方面，除開放監理沙盒以推動金融創新持續進行外，108 年 7 月底金管會已公布三家純網銀許可設立名單，預計在 109 年中即將

進入市場，預期將為銀行業帶來新的商業模式與市場，此亦已促使傳統銀行競相投入更多資源於發展數位帳戶、行動支付與新興金融服務，且隨著目標客群深入許多未接受到銀行服務的民眾，可預期將更朝向普惠金融邁進，及實現金融生態圈之願景。

展望 109 年，國銀海外業務成長且預期臺商資金回流可望將帶來新一波商機，可望為推升國內外放款量及手續費成長的來源，同時因金融科技進入快速成長期且續朝更全面性的發展，加上民眾的使用度與信任度提升，且純網銀將帶來銀行營運模式的轉型，均有利於銀行業在新市場與新客群的開拓，惟全球經濟變數仍多，投資操作難度增加，加上美國降息延續性的影響，外幣利差受到壓縮，可能對國銀造成部分衝擊，加以 109 年 1 月因中國大陸的新型冠狀病毒疫情蔓延，恐對全球貿易、觀光產業與供應鏈造成影響，惟影響時間及程度尚無法估計，對於整體國銀獲利成長，預期仍存在機會但將更具挑戰。

(6)研究與發展

A.業務研發：

(A) 視法規開放及市場趨勢，評估研發運用API(應用程式介面)發展Open Banking串連支付之應用，提供消費者更便利的整合金融服務。

(B) 針對金管會研擬推出「財富管理新方案」，透過法規鬆綁，開放可對高資產客戶提供更多元化之金融商品及服務，以擴大我國財富管理業務規模，元大銀行將針對開放項目進行評估與申請作業，以提升業務競爭力。

B.風險管理：

(A) 持續精進與優化元大銀行法、個金信用評等/分模型風險分級分析專案，持續監控法、個金資產變化，強化法、個金信用風險管理機制。

(B) 研議市場風險管理遵循FRTB之規範，與資本計提適用FRTB標準法議題相關的新資本計提系統建置方案。

(C) 研議Libor 退場機制之因應措施，包含替代指標之利率基準對契約之影響及以及該指標利率做為風險度量與定價時之利率曲線之建置。

(D) 依主管機關最新壓力測試規範及先進國家架構，持續精進與優化元大銀行壓力測試作業規劃與執行，估算壓力情境下之於各項損益與法定資本影響數，以強化長期資本適足評估、規劃與管理。

(E) 規劃以系統化管理大陸暴險及高風險產業監控，並持續優化大額暴險系統功能，使集中度風險控管能更加完整。

(F) 持續規劃各天期銀行簿資金部位，衡量預期市場利率變動下之淨利息收入及經濟價值最適化管理機制。

C.資訊研發：

配合持續營運與業務發展及落實資訊安全管理，預計執行：

(A) 資訊系統研發與升級：Bancs系統核心平台升級、保險代理系統-行動投保(含電子簽署)、香港網銀(第二階段)、個人網銀改版(含英文版)、Open API第二階段、新影像系統建置、金融市場風險管理系統第二階段、新財務系統建置、Basel IV 資本計提系統、臺灣行動支付

導入HCE信用卡、新信貸系統開發、IBM Power6開發/測試主機升級案、異地機房擴充網路建置案、香港分行搬遷案、建置分行新網路架構案、提升機房骨幹網路頻寬等重要資訊專案。

(B) 資安防護與資安管理：端點防禦強化專案、資安掃描檢測專案、電腦系統資訊安全評估(第一類)、電子支付平台安全評估、ATM資訊安全攻防演練、資安保險等重要資安專案。

(7)長、短期業務發展計畫

A.短期業務發展計畫

(A) 穩健擴大各項業務規模，多元化收入來源

a.調整存款結構，持續擴大穩定的存款資金及理財業務基礎，並透過拓展薪轉業務、法人戶金流管理服務等方式提高活期性存款規模。

b.理財業務持續整合集團資源並推動 One Banking 概念，協同法、個金業務合作開發高資產、高消費客群，另透過細分客戶、分群經營，擴增財管客戶及資產規模，並提升有效客戶實動率及貢獻度。

c.為提升法金業務動能，於 108 年 3 月已增設「集團金融事業處」，職司開發優質中大型企業客戶之週轉金、聯貸、應收帳款、貿易融資等相關業務，透過客群分流與差異化訂價，將使業務規模、各項業務收入提升。

d.個金業務持續採行區隔市場、落實差異化產品行銷等策略，以推升客戶產品持有數及貢獻度；信用卡業務方面亦延續針對目標客群拓展特定信用卡之經營模式，落實分眾行銷策略。

(B) 掌握市場發展趨勢，強化數位金融平台之功能與應用

a.以客戶需求為導向，持續開發行動銀行、個人網銀、企業網銀、元大 e 櫃檯…等平台的線上申辦服務項目與使用的便利性。

b.加入臺灣 Pay 行動支付，連結客戶日常生活支付場景，並透過整合多種支付工具，串連支付生活圈。

c.透過社群經營，增加廣宣曝光與客戶互動，達到口碑行銷效益。

d.透過開放應用程式介面（Open API）模式與異業合作，創造場景金融。

e.導入臺灣票據交換所開辦之金融業代收即時服務(eFCS)，可減少委託收款業者與代收銀行簽約、解繳、檔案交換及報表郵寄的作業流程，降低櫃檯代收成本。

(C) 強化消費者保護與落實公平待客原則

a.董事會為推動公平待客原則最高督導單位，由總經理擔任「公平待客原則推動小組」及「各商品委員會」召集人，主導銀行內各項公平待客原則推動及商品審議等事項。

b.建立執行公平待客原則之三道防線，透過訂定制度規章，及執行教育訓練、客戶關懷、防範詐騙及防制洗錢、作業流程優化、客戶服務滿意度及客訴處理效率的提升…等具體作為，並定期檢視與檢討追蹤，達到公平待客之落實。

c.規劃導入「ISO-10002 客訴處理認證」，建立更為有效的客戶申訴處理過程。

(D) 落實法令遵循及風險管理，維持銀行健全經營

a.遵循外部法令規範，並持續強化防制洗錢、資訊安全、個資保護…等系統或作業程序之完整性。另針對同業受裁罰案件進行案例分析與個案正確做法之宣導，強化行員之法遵觀念。

b.蒐集並公告最新金融法令異動資訊，並即時修訂內部規章，透過教育訓練、法令遵循自評及考核作業等方式，確保各項法令遵循之完備。

c.加強對海外分支機構之風險控管、法令遵循及內稽內控管理。

B.長期業務發展計畫

(A) 提升經營效能，成為集團內重要的獲利引擎

a.透過商品設計與行銷活動，擴大客戶基礎，並加強對既有客戶的交叉銷售與深耕經營。

b.掌握產業整併及臺商回臺商機，透過集團資源整合，提供整合性的金融服務與融資方案，積極爭取優質企業客群往來。

c.強化理財團隊專業諮詢服務、滿足客戶需求的理財商品及便利交易平台，維持市場競爭力並推升手續費收入的成長。

d.持續整合虛實通路，使實體通路發揮在地化深耕服務特性，數位通路則能提供連結各式生活場景之理財、存款、放款、支付或申請的便利性服務，實現金融服務無所不在。

(B) 加強對金融科技實務應用，擴大與優化服務範疇

a.掌握市場趨勢，強化對金融科技產品與服務的開拓，或透過與外部合作方式，提供客戶所需之創新金融服務。

b.導入大數據分析，依據客戶需求開發新種金融商品並進行精準行銷，透過個人化的服務，提高客戶黏著度及貢獻度。

c.依循政府對數位金融之政策開放，與財金公司或研究機構合作發展區塊鏈、行動支付、機器人理財…等 FinTech 應用業務。

d.針對高重複性且具有邏輯性之工作，評估導入 RPA (Robotic Process Automation)流程機器人，以提高作業效率及減少錯誤率。

(C) 海外分支機構持續擴大存放款業務規模，提高獲利貢獻

a.香港分行以擴大客戶基礎為主要目標，降低存款集中度，並強化國內分行與香港分行之業務連結，持續發展聯貸、貿易融資業務，積極爭取與香港更多本地企業、金融機構之往來，擴充業務規模。

b.韓國子行透過增加授信產品類型，加強與元大證券(韓國)合作，及評估承作 REITs 及基金型態之授信案件，以拓展法金業務範圍，多元而穩健的擴增放款規模。

c.菲律賓子行積極爭取轉型為商業銀行，擴大可承作業務範圍，將有利於爭取規模較大之法金客戶市場。

3.元大人壽保險股份有限公司

(1)主要營業內容：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。

(2)營業比重

單位：新臺幣仟元；%

營業項目	107 年		108 年	
	營業收入	百分比(%)	營業收入	百分比(%)
人壽保險	38,484,405	80.28	45,967,170	79.12
傷害保險	161,302	0.34	167,020	0.29
健康保險	3,265,055	6.81	4,251,470	7.32
年金險	5,288	0.01	18,979	0.03
團體保險	119,411	0.25	135,680	0.23
保費收入合計	42,035,461	87.69	50,540,319	86.99
減：再保費支出	(695,468)	-1.45	(883,544)	-1.52
減：未滿期保費準備淨變動數	(71,084)	-0.15	(34,873)	-0.06
再保佣金收入	111,286	0.23	111,718	0.19
手續費收入	24,544	0.05	22,019	0.04
淨投資損益	6,359,834	13.27	7,884,620	13.57
其他營業收入	22,137	0.04	21,019	0.04
分離帳戶保險商品收益	151,931	0.32	434,052	0.75
合計	47,938,641	100.00	58,095,330	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務

A.就商品面而言：因應我國面臨高齡化及少子化的人口結構問題，將持續開發符合退休生活、退休醫療、退休照護需求相關之保障暨長年期商品及其銷售配套元素。依據客戶的屬性與需求，分別提供適切的解決方案，以達客群經營之效。公司向來以保險保障為企業核心價值，配合主管機關公布之健全保險商品結構相關規範，商品設計將更進一步往提高保障、降低儲蓄成分的方向發展。

B.就通路面而言：業務推展方向依循公司「保險保障、永續經營、社會安康」的核心價值，以保障暨長年期商品為行銷主軸，輔以提供優質服務。在團險業務方面，延續團險業務的拓展，將進一步建立職域行銷模式，透過職域行銷專屬商品，以提供企業員工生活保障及退休規劃服務。數位金融方面，健全電商平台架構與功能，以提供多元網路投保商品及客戶服務，擴大服務範圍。

(4)本年度經營計畫

元大人壽本年度之整體經營策略如下：

A.通路策略：業務推展方向依循公司「保險保障、永續經營、社會安康」的核心價值，以保障暨長年期商品為行銷主軸，輔以提供優質服務，創造公司長期穩定的獲利，增加公司品牌價值。各主要通路策略分述如下：

(A) 金融通路：採取客群分眾經營策略，透過特定客群行銷，聚焦退休與傳承，深植保險保障，並結合金控資源推動職域行銷，透過教育訓練方式協助分行與理專轉型推動保障暨長年期商品。另擴大外部合作通路，提供差異化服務滿足通路需求，進而提升業績貢獻。

(B) 直營通路：運用通訊處分級經營及業務員分級管理策略，設定活動量目標定期檢視及追蹤，客戶經營方面採取分眾行銷、保單活化、舊客戶再購及開發新客戶等面向，輔以「行動投保」之新型態行銷工具，以提升服務效能，並透過複製成功經驗、通路合作及職域行銷方式提升資源綜效。

(C) 多元行銷通路：以保險保障，永續經營為目標，推動保障暨長年期商品為主。深耕既有合作夥伴，透過教育訓練、名單篩選與管理，提供完整的服務並提升合作績效。定期主管訓練、行銷人員進階課程與文化牆貼持續建立，加強團隊凝聚及人員定著，建構質量兼俱之業務部隊。

(D) 保險經紀及代理人通路：秉持公司核心價值，回歸保險保障本質，以保障暨長年期商品為業務的推動主軸，透過合作通路分級經營，深耕具產能、組織人力之合作通路、著重VIP業務員經營並同步開發新的合作通路，以提升整體業績產能。

(E) 數位金融：強化數位行銷力道，利用廣告代理商大數據分群系統，以優化整體行銷成效，將保險相關資訊大量圖像化，讓一般大眾能夠快速了解艱澀的保險商品，並強化異業合作連結，以提升數位客群。

B.商品策略：呼應「保險保障、永續經營、社會安康」的企業核心價值，持續以保障暨長年期商品為發展重心，提供優質而全方位的商品解決方案：

(A) 著重於商品創新的質量，務求解決客戶痛點，並依據重要合作夥伴的需求進行客製化，深化彼此業務合作默契，同時打造配套銷售機制，透過整體銷售訴求的差異化，突顯商品特色及競爭力。

(B) 依據目標客群的需求，量身打造客製化商品，精準落實高資產客群、退休規劃及年輕人等客群之分眾行銷策略。

(C) 因應監理政策趨勢，已規劃部分商品的改版作業，進一步提高保障成分，發揮公司在保障暨長年期商品的優勢。

(5)產業概況

依據壽險公會統計資料，108 年全年壽險業新契約保費收入為 1.27 兆元，與 107 年同期相比衰退 7.62%。

壽險業 108 年新契約保費收入統計表（保費收入+負債）

單位：百萬元

項目	107 年	108 年	成長率(%)
初年度	1,379,936	1,274,733	-7.62

資料來源：壽險公會

就新契約保費收入各險別分析，人壽保險 9,227 億元，占新契約保費收入之 72.39%、年金保險 2,999 億元，保費占率為 23.53%、健康保險 398 億元，保險占率 3.12%、傷害保險 122 億元，保險占率 0.96%。

另外從各類商品銷售情形，有兩項變化值得關注：

A.人壽保險中的傳統型保險商品部分，其中利變型壽險新契約保費收入變化較大，上半年臺蔓停售效應、短年期的熱銷，下半年受宣告利率持續下修的影響銷量下滑，中和後較去年同期減少 9.39%；6 年期固定利率型的傳統型壽險也在宣告利率下修的影響下，帶動銷售動能。整體傳統型壽險新契約保費相較去年同期減少 2.59%。

B.投資型保險商品部分，受到全球資本市場波動以及臺蔓停售效應排擠，整體投資型保險商品新契約保費較去年同期減少 17.52%。

壽險業各險別初年度保費收入統計表（保費收入+負債）

單位：百萬元

險　別		107 年	108 年	成長率（%）
壽　險	傳統型	772,441	752,400	-2.59
	投資型	230,484	170,328	-26.10
	小　計	1,002,925	922,728	-8.00
傷害險	傳統型	11,904	12,230	2.74
健康險	傳統型	33,618	39,832	18.48
年金險	傳統型	58,566	55,081	-5.95
	投資型	272,922	244,862	-10.28
	小　計	331,488	299,943	-9.52
合　計	傳統型	876,530	859,543	-1.94
	投資型	503,406	415,190	-17.52
	總　計	1,379,936	1,274,733	-7.62

資料來源：壽險公會

從通路保費占率方面分析，金融通路在 108 年全年新契約保費占率達 53.57%、壽險公司自有行銷體系的保費占率約 39.09%、傳統保經代通路占率約 7.34%，通路占比與前期相比，金融通路與壽險公司自有行銷體系互為消長。個人壽險及投資型保險皆以金融通路為銷售主力，55.85%的個人壽險及 56.08%的投資型保險保費收入是透過金融通路貢獻，至於傳統傷害保險及健康保險仍以壽險公司自有行銷通路為銷售主力。

壽險業 108 年初年度保費收入來源別統計表（保費收入+負債）

單位：百萬元

來源別	壽險公司	金融機構 經代保代	傳統 經代保代	合計
保費收入	498,332	682,825	93,576	1,274,733
比率（%）	39.09	53.57	7.34	100
個人壽險	273,751	418,318	56,915	748,984
個人年金	21,084	30,309	3,121	54,513
投資型保險	158,639	232,825	23,725	415,190
個人傷害、健康	31,112	768	6,327	38,207

資料來源：壽險公會

展望 109 年，在明年 1 月 1 日調降各幣別的保單責任準備金利率及 7 月 1 日開始實施的「健全保險商品結構規範」訂定「死亡保障門檻」讓壽險能回歸保障本質，「保單服務邊際利潤」不得為負數的限制下，預估在規範實施前上半年利變壽險及低死亡保障門檻的保單仍為市場主力銷售商品，在下半年壽險門檻法則實施後，新版有較高保障成分的儲蓄型商品在短期內銷售應該會顯著衰減，但預期過一段時間後業績應該會緩步恢復。另外，雖然全球資本市場仍有不確定性但是在明年下半年傳統儲蓄保單受到監理措施衝擊的情況下，可提供保戶固定資產撥回及穩健資本增長的投資型保單，明年業績可望增長。

(6)研究與發展

A.近二年研究發展支出

單位：仟元

年　度	107 年	108 年
研究發展支出	96,032	47,693

B.近二年研究發展成果

元大人壽持續以各類客群需求為商品研發核心，開發多樣類型商品，滿足市場保險需求，近兩年研發並推出的商品包含特定年齡開始還本之美元利率變動型還本終身保險、適合職域行銷模式之臺幣/美元利率變動增額終身壽險、臺幣/美元高保障倍數利率變動終身壽險、網路投保專屬之意外傷害保險、一年期癌症醫療保險、重大傷病終身保險主/附約等新商品，總計商品開發數量 41 檔。

C.未來研究發展計畫

為因應目前整體金融環境及法令變遷，創造並持續提升公司長期價值，公司將不斷開發各類型創新商品，強化客戶服務品質，開拓業務契機。配合高齡化社會及少子化的人口結構趨勢，持續開發符合退休生活、退休醫療、退休照護需求的保險商品。以保障暨長年期為主要商品開發方向，組成多元化的商品線，以滿足各客戶族群之保險需求與監理措施規範，協助各銷售通路順利展業，達成公司的財務及業務目標。

(7)長、短期業務發展計畫

為因應國內金融市場變化及主管機關監理措施，並掌握保險市場的競爭優勢，元大人壽未來業務重點與營運發展計畫如下：

A.短期發展計畫：

(A) 密切掌握市場商品動態以利適時應變，依據各銷售通路特性及目標客群需求擬訂商品計劃；此外，在保障暨長年期商品方面，著重於保障元素多樣化與給付內容升級，除符合監理規範之外，將透過商品內容與行銷議題的創新，持續深耕保障型市場。

(B) 以特有的訓練輔銷部隊以及銷售輔銷部隊，藉由商品訓練、銷售技巧、議題行銷與活動，提供完整的輔銷服務，並將自有通路的成功行銷模式複製到精選的外部通路，以擴大往來合作通路質量。

(C) 公司內部提供完整增員輔導工具，培養增員技能與習慣，聚焦徵募新秀專案，並推動內部晉升，帶動增員動力，穩健踏實發展直營部隊。

(D) 運用大數據建置優質名單模組提升名單執行績效，並持續開發新業務模式，增加多元行銷業務經營績效。

(E) 透過經代通路人際網絡，延伸行銷觸角，開發新客群，擴展市場占有率，提升品牌知名度及滲透率。

B.長期發展計畫：

(A) 強化風險管理及財務能力為核心目標，嚴謹進行資產負債管理與風險管理、維持高標準資本適足率(RBC)、多元化資產配置提升投資效益、維持穩健的財務結構及清償能力，善盡保險公司資產管理角色，確保公司財務安全與穩健經營，以維護保戶及股東最大利益。

(B) 以顧客需求為導向，持續提供多元化、差異化的商品解決方案，支援業務發展並落實客群經營理念，滿足不同客戶族群在退休生活、退休醫療及退休照護等三大面向的需求，傳遞元大人壽給予客戶的核心價值，並協助公司達成長期財務及業務目標。

(C) 持續以銷售保障及長年期商品為業務發展主軸，設計具競爭性及差異化商品並建構完整保障型商品線，為客戶規劃完整家庭保障。

(D) 深耕既有合作夥伴，成為長期合作策略夥伴，積極提供銷售通路後援服務及持續優化服務作業平台以提升競爭力與效率。

(E) 優化組織功能，專注於客戶服務、商品精算、財務投資與風控等專業人才培育及專業知識持續教育，打造高度專業的服務團隊，以增進營運效能，提升公司競爭力。

4.元大創業投資股份有限公司

(1)主要營業內容

A.對被投資事業提供資本

B.對被投資事業提供企業經營、管理及諮詢服務

C.受委託提供經營管理顧問業務

(2)營業比重

單位：新臺幣仟元；%

項目＼年度	107 年		108 年	
	營業收入	比重 (%)	營業收入	比重(%)
採權益法認列之投資損益	54,749	20.61	396	0.20
透過損益按公允價值衡量之金融資產淨損益	157,230	59.18	174,017	87.89
股利收入	53,688	20.21	23,584	11.91
合計	265,667	100.00	197,997	100.00

(3)本年度經營計畫

A.達成年度預算目標

109 年陸續處分元大創投自行投資及子公司元大壹創投公司自行投資之被投資公司，以達成預算目標。

B.核心業務與成長業務並重

核心業務屬於較熟悉、相對成熟之市場，收益較為穩定，但難有大爆發力，舊案新投亦屬於此類型業務；成長型業務由於技術與市場均較

早期，故未來爆發力較大。創投在兩種業務中將審慎評估，力求均衡發展。

109 年之投資策略為逐年提高成長型業務比重，期能達到核心業務與成長業務並重，投資策略表列如下：

投資策略	選擇策略	選擇產業	109 年比重	110 年比重	111 年比重
核心業務 (現有技術/ 市場相對成熟)	1.本益比相對偏低 2.殖利率合理 3.流動性高（若為公開交易市場） 4.對該公司及團隊熟悉	國內 如電子業（軟硬體）、IC 設計、傳統製造業、船舶與航空產業、汽車相關產業、連鎖型經營產業（如餐飲、藥局、商店等）、農業科技等 國外 傳統產業：如製造業（輕資產為主） 內需產業：如連鎖餐飲業、民生消費產品類、休閒旅遊業	65%	60%	50%
成長業務 (現有技術/ 市場相對早期)	1.為該領域技術或規模位於領先者 2.公司產品或服務已通過市場驗證 3.相對風險性較低	如 AR/VR、FINTECH（如區塊鏈應用）、電子商務、Big Data、AI、邊緣計算、車聯網、智慧工廠、智慧家庭、高階醫材、醫療服務、數位內容及管理、先進材料、5G 通訊等	35%	40%	50%

C.加強海外布局，擴增獲利來源

伴隨川普政府引起的貿易大戰，全球經貿、生產、消費中心開始移位，創投必須結合金控資源，提高整體海外投資占比，避免區域系統風險之產生。現規畫 3 年內投資區域分布在臺灣、中國大陸、韓國及東南亞市場，但仍以個案安全評估為首要考量，表列如下：

範圍		109(F)（新增）	110(F)（新增）	111(F)（新增）
國內	臺灣	65%	61%	59%
海外	中國大陸	10%	12%	13%
	韓國	10%	11%	11%
	東南亞/其他	15%	16%	17%
合計		100%	100%	100%
預計投資總金額		6 億元	6 億元	6 億元

(4)產業概況

依據中華民國創業投資商業同業公會於 108 年所進行之 107 年創投事業現況問卷調查結果，茲就國內創投募資情形、投資情形、投資產業、投資階段、投資地區等層面，檢視臺灣創投市場概況：

A.募資情形

從創投募資情形來看，107 年新成立之創投公司家數為 17 家，總資本額為新臺幣 20.13 億元，相較 106 年新成立之創投公司家數 23 家減少了 5 家，總資本額亦由 106 年的新臺幣 51.42 億元減少了新臺幣 31.29 億元；由此可見，107 年新設創投之家數及資本額均呈現小幅衰退狀態，仍未恢復過往水準。

B.投資情形

從創投投資情形來看，107 年臺灣創投整體投資案件數為 367 件，較前一年(106 年)之 538 件減少 171 件；107 年總投資金額為 127.28 億元，較前一年(106 年)總額 185.71 億元減少 58.43 億元；整體而言，107 年的投資案件數及總投資金額均較 106 年度大幅減少。

C.投資產業

根據統計資料顯示，107 年臺灣創投投資金額最多的產業依序為 IT 產業(41.65 億元)、製造業(24.23 億元)、生物科技-含新藥及醫材(21.72 億元)、綠色能源及環保(12.99 億元)、服務業(12.92 億元)、創投事業(6.21 億元)、文化創意產業(3.64 億元)、國防/航太產業(0.61 億元)。

比較 107 年與 106 年投資產業別，可發現 IT 產業自 103 年後重新回到投資金額占比第 1 位，且投資金額增加了 3.59 億元(106 年為 38.06 億元)；製造業原連續 2 年為第 3 位，107 年上升為第 2 位，投資金額微幅減少 2.31 億元(106 年為 26.54 億元)；生物科技-含新藥及醫材原連續 3 年占據第 1 位，107 年降至第 3 位，投資金額也由 106 年的 49.85 億元降至 21.72 億元，減少了 28.13 億元；綠色能源及環保產業 106 年位居第 7 位，107 年躍升至第 4 位，投資金額亦由 106 年的 6.59 億元增加至 107 年的 12.99 億元；服務業去年位居第 4 位，今年降至第 5 位，投資金額亦大幅減少 12.62 億元(106 年為 25.54 億元)；文化創意產業雖然今年僅退後 1 位，但投資金額大幅減少 11.05 億元(107 年為 3.64 億元)。由此可見，創投事業持續以 IT 產業、製造業及生物科技-含新藥及醫材為投資大宗。另，過往投資比重較低的綠色能源及環保產業，近年來逐漸獲得創投事業之青睞，投資比重逐年提升，107 年投資額高達 12.99 億元，為近 10 年來最高。

D.投資階段

從創投投資階段來看，107 年臺灣創投投資於各階段的案件數比率依序為：擴充期(41.05%)、創建期(33.55%)、成熟期(19.71%)、種子期(5.68%)；投資於各階段的投資金額比率依序為：擴充期(43.32%)、創建期(26.7%)、成熟期(24.52%)、種子期(5.45%)；往年國內創投事業投資均集中於中期及晚期，無論是案件數或投資金額，中期及晚期合計都達到 70%以上，107 年國內創投事業投資於早期(種子期及創建期)合計比例提高至 30%以上，應與政府近年來大力推動產業創新創意等相關政策有關，致使新興事業或創新企業大量出現，並成為創投事業關注焦點。

E.投資地區

由統計資料看來，107 年在地區別的投資行為，仍是以國內投資最多，比例為 54.47%，與 106 年投資國內企業比例 53.84%相比，上升 0.63%；在國內區域以外之分布情形，還是以亞洲地區(包含中國大陸、港澳地區及其他亞洲區域)占第 2 位，比例為 23.16%，比 106 年的 21.36%增加了 1.8%；歐洲地區比例 107 年大幅減少至 0.11% (106 年為 1.29%)，為近 3 年來最低；而美國矽谷地區由 106 年的 0.13%增加至 107 年的 5.19%，上升 5.06%，為 9 年來投資比例最高年度。

(5)研究與發展

A.努力尋找有潛力之投資標的

元大創投除尋求臺灣地區投資標的外，並將積極進行海外布局。

B.加強人員訓練

元大創投未來將加強培訓投資人才，持續強化元大創投之專業經營能力。

(6)長、短期業務發展計畫

元大創投短期業務發展計畫為 1.提升獲利能力; 2.逐年提高中國大陸、東南亞及韓國投資比重；3.投資產業以電子業（軟硬體）、IC 設計、傳統製造業、船舶與航空產業、汽車相關產業、連鎖型經營產業（如餐飲、藥局、商店等）、農業科技等相關產業為主。長期而言，獲利極大化，達到 ROE 大於 10%的目標。

5.元大期貨股份有限公司

(1)主要營業內容

A.期貨經紀業務

B.期貨自營業務

C.期貨顧問事業

D.期貨結算及代結算業務

E.兼營證券自營業務

F.兼營證券交易輔助人業務

G.槓桿交易商業務

H.其他經主管機關核准辦理之相關業務

(2)營業比重

單位：新臺幣仟元；%

年度 項目	107 年		108 年	
	營業收入	比重 (%)	營業收入	比重 (%)
經紀收入	3,527,835	97	2,808,416	96
自營收入	84,092	2	89,357	3
顧問收入	14,259	1	11,766	1
其他收入	12,110	0	8,786	0
合計	3,638,296	100	2,918,325	100

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務

A.發展新型數位服務體驗：

中美貿易戰及中國新冠肺炎疫情等國際政經事件，全球期貨市場增益避險需求上升，市場持續推出多元化期貨商品，元大期貨為提供完整期權服務，將打造業界首創複合式資訊整合服務 app，其中囊括全球八大類期貨與選擇權研究報告資訊，導入智能商城及訂閱經濟的創新服務，滿足客戶多元資訊服務需求。另外，為符合智能自動化交易趨勢，元大期貨引進智能動態策略管理系統，透過人工智慧運算，篩選出適合的策略，並提供交易資金池風險管理架構，運用動態調整機制，打造客戶專屬智能期權交易室。

B.拓展國際市場業務：

建立海外跨境營運據點，打造跨國跨市場的國際交易平臺，提供包含美洲、歐洲、亞洲等全球交易所多元商品線，深耕海外經紀業務，建立全球主要期貨交易所結算交易中心，拓展國際化 B2B 上手業務，積極落實服務實體經濟，提供臺灣及亞太地區投資人多元配置選擇與滿足避險需求。

C.深耕槓桿交易商業務：

發展槓桿交易商外幣保證金及衍生性商品業務，研發創新多元化金融商品，引進國際金融平臺，接軌亞太店頭市場，憑藉創新產品開發能力，建立與期貨同業商品與服務差異，滿足客戶多面向商品需求，打造經紀收入新引擎。

(4)本年度經營計畫

元大期貨108年強化各項經營管理，包括提高股東權益的獲利能力、落實風險管理和經紀業務目標等，皆已確切落實達成各項營運目標如下；在財務表現方面，元大期貨108年稅後淨利為11.36 億元，位居專營期貨商第一名；稅後EPS為4.89元，稅後ROE為13.30%。在業務表現方面，期貨經紀市占率為23.25%，選擇權經紀市占率為15.51%，上述業務市占率皆大幅領先同業為市場排名第一。

展望109年元大期貨將以「深耕臺灣，放眼亞太」為經營圭臬，持續穩固期貨業界龍頭地位。元大期貨長期以來積極投入資源至數位金融，持續升級電子系統軟硬體，運用大數據與人工智慧策略，結合期貨智能生態鏈，深耕數位新種業務；國際業務發展方面，亞太地區跨境與跨界整合並進，結合海外經紀業務、海外上手業務、海外實體經濟服務，開拓國際營運新策略，致力於成為國際型大型期貨商。109年元大期貨將全力推動以下重點業務計畫：

A.「深耕國內外期貨與選擇權經紀市占及提升毛利率」

透過行銷通路數位轉型，藉由線上社群媒體，結合線下全方位優質服務，提供全時段 24 小時全球營運中心服務，以專業研究報告，搭配國際政經時事議題，發展國內期貨與選擇權商品，以及國外期貨及選擇權八大類商品，強化對客戶的加值服務，持續提升經紀市占及毛利率。

B.「發展國內外法人經紀業務」

推廣國內金融法人及外資法人期貨與選擇權經紀業務，結合集團及海外業務發展，創造集團綜效，提升法人經紀市占與客戶保證金

AUM，另外，深化國內外產業法人服務，落實企業實體經濟發展，擴大客戶保證金規模，整合提升資金管理效率。

C.「推展國內外期貨 IB 上手為核心業務」

在臺灣市場擁有最多的國外期貨交易所會員資格(12 個)、最多的營業據點(250 個營業據點)及 24 小時全球營運中心服務等多重優勢，深耕期貨 IB 業務，藉由證期合一新交易平台，優化元大期貨期權專家的品牌形象，致力於提高期貨交易輔助人市場比重，發展經紀上手業務。

D.「配合元大金控亞洲盃布局建立國際期貨中心」

配合金控集團國際布局積極開發海外據點客戶，藉由元大集團成功經驗，發揮集團綜效，耕耘元大期貨海外據點成為全球商品與交易平台，建立完整期貨產品線，區隔與國內其他期貨商業者之差異化，成為期貨未來重點業務項目。

E.「提升顧問事業營收成長」

發展顧問平台訂閱經濟，建立客戶會員管理制度，以全方位專業期貨分析師團隊，以及專業研究資源，深化顧問課程與智能數位顧問服務，搭配「打造期權自動理財術」出版品與動態智能策略管理系統，持續在智能交易領域領先同業，提升顧問事業多元營業收入。

F.「槓桿業務多元化與強化風險管理」

拓展外幣保證金及股權選擇權商品業務，引導槓桿屬性客戶滿足多元化產品需求，持續推出客製化創新產品，提供客戶金融避險與交易需求；同時，強化交易平台使用效能與風險管理制度，強化槓桿商品內稽與內控標準，建立業務與管理並重機制，創造客戶與公司雙贏局面。

G.「提高自營操作績效並建構大中華區域交易平台」

建立智能交易策略平台，以 AI 架構發展全球化交易策略，打造市場多空判斷趨勢準則，將優勢策略集中發展，並拓展海外波動率高之市場，提升交易操作績效；另外，開發高頻交易技術及策略，建構大中華區域交易平台，建立交易優勢。

H.「優化客戶風險控管機制與系統效能」

因應市場不確定性增加、波動程度提高，持續提升後台資訊系統效能，建立完整客戶風險監控機制，縮短極端市況緊急應變時間、提升交易結算人員的風控作業品質維護客戶權益外，並優化盤中風險系統，提升計算即時損益效能、即時風險值、風險因子敏感度等預警機制導入經紀業務，以強化風險預警與客戶服務。

I.「導入資訊安全管理系統（ISO 27001）」

為提升資訊安全管理品質與強度，及強化內部資訊安全遵循流程；對現行資訊設備安全與人員合規進行健診，全面優化資訊安全防護，未來更將導入符合國際標準之資訊安全管理系統（ISO 27001），以強健組織內部資安架構。

J.「善盡企業社會責任，確立公司治理典範」

將企業社會責任融入公司營運宗旨與服務管理模式，期望透過誠信經營、顧客服務、綠色金融、社會回饋、健康職場等，及維護客戶權益之公平待客原則，落實推動企業永續經營與目標。

(5)產業概況

107 年因國際風險事件頻傳，致使多數期貨商品波動較大，而 108 年雖然市場波動降溫，但諸如美中貿易戰及英國脫歐等議題持續延燒，因此對於金融期貨來說仍是豐收的一年。

就國內市場而言，108 年臺指期年化波動度為 10.71%，較 107 年的 16.21%大幅降低；期交所交易總量相較 107 年雖略為縮小，但仍有 2.61 億口的水準，其中臺指選擇權占 1.7 億口、臺指期占 0.34 億口、小臺指 0.29 億口及股票期貨 0.20 億口，新上市的富貴 200 期貨及那斯達克 100 期貨也各有 4.2 萬口及 7.6 萬口的交易量，而於 107 年推出的英鎊對美元期貨、澳幣對美元期貨以及布蘭特原油期貨交易量則呈現小幅成長；此外夜盤交易量來到 5,480 萬口，占交易比重 29.8%，交易依舊活絡；期貨開戶數方面，自然人開戶數達 1,859,742 戶，交易戶數則略降，自然人與法人交易量比例則維持 48:52 不變；展望 109 年因應臺股現貨逐筆交易將於 3 月 23 日上路，將有利期、現貨更緊密結合。

在商品期貨的表現上，能源方面；天然氣因暖冬預期而走弱，原油則因 OPEC+減產，及配合美國制裁下伊朗、委內瑞拉與利比亞的原油出口大幅下滑而得到支撐，美國頁岩油產量持續創新高，原油需求預期因經濟趨緩憂慮而走弱，使油價在下半年走勢震盪；金屬期貨方面；民生金屬普遍受到經濟趨緩憂慮的壓抑，而貴金屬方面，整體因前述風險事件影響而有避險需求支撐，鈀金更因環保意識提升而供不應求，於年中超越黃金成為最貴金屬期貨，年度期價漲幅高達 52%；此外，農產期貨中，除了受貿易戰影響波動之外，還受到天氣及商品特性帶動，如小麥期貨受到澳洲、阿根廷等產區乾旱影響，整體呈現震盪上漲趨勢。

(6)研究與發展

元大期貨研究部除堅持多元研究報告的產出與深度之外，更持續努力於報告創新；並結合數位金融，全面邁入影像化，以圖文選單或連結形態，將報告融入生活。另外新增夜間熱區推播，以加深與國外市場的連結。同時，將專題報告以全新面貌形式推出，提升報告閱讀性；此外，因應期貨與產業結合趨勢，也將更多資源投入產業法人，包含產業法人對於策略避險需求以及各種前瞻分析等。

元大期貨身為期貨龍頭，除嚴格控管客戶交易風險外，為能更準確的掌握客戶交易的概況，將優化及開發第二代客戶管理系統，當市場波動放大風險增加的當下，即時監控及預測客戶後續可能的承受風險指數，適時的提供諮詢與告知服務，以進行有效的風險控管。

(7)長、短期業務發展計畫

A.短期業務發展計畫

(A) 建立經紀業務引導價值鏈：推動期貨、選擇權、槓桿、證券商品經紀通路，透過客戶導流機制，提供完整金融產品服務，發展證期合一業務模式，並且持續招募與培訓優秀業務人才，提供優質服務，提高與同業競爭差異。

(B) 維持經紀業務收費品質：結合研究報告及顧問策略智能服務，提供加值業務服務，並以客戶風險管理與關懷雙管齊下，以優質有溫度之服務品質，深耕經紀業務維持收費品質。

(C) IB通路國內外期權業務優化：搭配交易策略結合個股期、夜盤交易、國外期貨業務推廣通路，擴張外部合作機構，爭取其他期貨IB以及兼營期貨商之複委託上手業務

(D) 發揮集團及子公司業務綜效：共同開發實體經濟客戶，發展實物交割及期貨避險之業務需求，同時，深耕金融及產業法人客戶，增加公司業務廣度以達集團綜效，持續發揮業務動能擴展業務版圖。

(E) 持續拓展海外業務動能：發展海外期貨經紀業務，拓展新市場業務渠道，以海外據點為業務基礎，建置直連交易所之業務中心及申請交易所會員，積極參與大陸各交易所二級代理業務，創造差異化服務項目。

(F) 延伸槓桿交易業務：以外幣保證金業務為基礎，持續發展股權選擇權商品，並延伸開發價差合約商品，配合主管機關法規開放，提升槓桿商品廣度，發展客製化商品，滿足客戶多元操作與避險之目的。

(G) 提升自營操作相關技術與績效：強化自營操作績效，在可控制的風險內最大化獲利，並以價差、高頻、造市等操作項目，增加自營收入來源與操作穩定性。

B.長期業務發展計畫

(A) 經紀業務團隊轉型優化：因應數位化發展潮流，以新商品、新思維、新模式整合虛實通路，運用線上通路平台與線下行銷、講師資源，提供客戶體驗線上及線下全方位服務，開創價值型服務。

(B) 建構海外國際交易平臺中心：提供期貨選擇權商品服務，發展海外新種業務，完善海外自有資金操作系統，運營股票、資產管理、保險等新種金融業務，發揮海外據點優勢，開拓服務國際客戶及多元化金融專業服務。

(C) 持續金融科技發展：運用創新金融科技，延伸優化智能生態鏈，完善線上業務、E化服務、新世代交易系統，並打造智能交易進階系統，持續發展智能交易策略系統，普及程式化交易。

(D) 發展跨域資安防護：建構資訊安全跨域防護措施，期建立雲、網、端統合式資安防護平台，達到預測威脅並進行即時通報，提升整體資安防護能量，降低資安事件發生的頻率與衝擊，戮力成為營運發展之防護後盾，協助營運穩健成長。

(E) 落實企業社會責任：執行社會回饋、維護利害關係人權益，以善盡企業社會責任，並透過高透明度的財務和業務及嚴謹的公司治理，提升營運與管理能力，落實公司內控制度並建立高品質企業服務形象。

6.元大證券投資信託股份有限公司

(1)主要營業內容

A.證券投資信託業務

B.全權委託投資業務

C.證券投資顧問業務

D.期貨信託事業

E.其他經主管機關核准之有關業務

(2)營業比重

單位：新臺幣仟元；%

項目＼年度	107 年		108 年	
	營業收入	比重 (%)	營業收入	比重 (%)
管理費收入	2,392,616	94.27	2,614,515	92.48
手續費收入	5,923	0.23	10,189	0.36
銷售費收入	121,904	4.80	181,194	6.41
行銷補貼收入	13,996	0.55	20,106	0.71
其他營業收入	3,839	0.15	1,264	0.04
合計	2,538,278	100.00	2,827,268	100.00

(3)未來計劃開發之新金融商品與服務

A.因應退休潮，提供解決方案：

臺灣人口結構步入高齡化，臺灣在 107 年正式進入高齡社會，65 歲以 上人口占比升至 14.9%，根據國發會推估，115 年就會邁入「超高齡社會」，也就是 65 歲以上人口比率將超過 20%。更多投資人理財需求轉向穩定現金流，然而全球負利率環境下，優質的息收產品稀缺，投資人過去習慣投資的類儲蓄型保單宣告利率開始走低，高收益債券也出現信用風險。元大投信結合集團力量，共同推動退休市場商機。

(A) 著眼臺股高現金殖利率逾4%傲視全球，從高股息以及優質龍頭股出發，打造元大臺灣高股息優質龍頭基金，結合主動選股以及類指數化操作，超越大盤報酬，並且控制下檔風險與大盤相當，首創臺股基金月月配、年終配及收益平準金，提供投資人穩定現金流，作為退休解決方案。

(B) 持續推動元大指享退平台。整合投信旗下完整產品線，橫跨股票、債券、商品、外匯資產，並有多空方向產品可搭配運用，該平台整合已開發之薪資理財、基金電子交易機制、ETF-AI智能投資平台等各式服務，為投資人提供短、中、長期，符合生涯全序列之理財規劃，投資人可參考套裝建議模組或自造投資計畫選擇。目前規劃更多資產類型的ETF連結基金加入產品線及投顧平台之投資組合交易機制上線，元大指享退將成為民眾投資理財第一站。

B.創新產品，再造元件(海外 ETF Feeder Fund、ETF of ETFs) ：

(A) 海外ETF Feeder Fund

108 年領先發行三檔臺股 ETF 連結基金之後，109 年規劃發行二批次海外股、債 ETF 之連結基金，目的是希望提供銀行通路更完整的 ETF 連結基金產品組合，讓更多投資人透過銀行通路就能參與指數化產品投資，建構一完整投資組合，符合多元投資需求目的。

(B) 未來投資大趨勢(Mega Trend)新產品

近二年全球在主題式 ETF 產品發展上，已經形成一未來投資大趨勢(Mega Trend)主流，包含：人口老化/銀髮商機、ESG、科技創新(包含 AI、5G 等產品)。ESG 部分，因應全球退休基金、機構法人、千禧世代對於 ESG 的投資重視程度與日俱增，歐美 ESG 相關股、債

ETF 規模成長逐年增加，109 年預計發行海外 ESG ETF，同時也將延續 108 年發行 5G ETF 的成功經驗，109 年將再發行 5G 關鍵技術 ETF 產品，滿足投資人需求。。

(C) 期信ETF新產品

109 年規劃將發行 MSCI EM 原型、槓桿等期信 ETF，未來在期信產品發展上，將持續開發交易活絡之期貨產品，發展為期信 ETF，以繼續擴增期信 ETF 產品發展。

C.串接電支商機：

(A) 開發新金融通路串接基金交易平台

金融行動化、電子化加速發展，主管機關已開放電子支付申購新臺幣計價基金，元大投信將積極串接集團子公司與電子支付公司導入具市場話題性的產品，例如 ETF 連結基金、臺股優質配息基金，搭配已開發完成的線上開戶流程、智能投顧平台，元大投信電子交易平台將有機會進化至行動化、智能化的基金交易平台。

(B) 深耕基金現金化

與華南銀行合作的優利通服務將推出全數位、更便利的 2.0 版；將基金現金化、現金基金化的理念轉化成符合法令規定的創新模式，持續擴大與其他銀行與電子支付業者合作關係，建立金融業全新金流平台。

(C) 積極爭取專利發展金融科技

積極申請專利，在遵法、合規前提下，讓業務得以永續發展，客戶資產得以保全，在新金流平台取得龍頭地位。

(4)本年度經營計畫

A.新基金募集規劃：

(A) 元大臺灣高息優質龍頭基金

有鑑於國人對於退休理財重視「穩定的現金流」，以臺股基金 2.0 訴求，「元大臺灣高股息優質龍頭基金」設計月月配加年終配息的訴求，方便退休族只需一檔基金，即可輕鬆分散現金流。

(B) 期貨信託基金

期貨信託 ETF 可望從商品類別資產跨入股票類資產，將規劃投資於全球新興股票市場之期信基金(MSCI EM 原型、槓桿等期信 ETF)，將會是投信期貨信託產品邁向區域多元化發展代表作，也期盼帶動臺灣期貨信託 ETF 發展邁向新里程碑。

(C) 主題型新產品

109 年預計將發行海外 ESG 產品；同時也將發行 5G 關鍵技術 ETF 產品。

B.數位媒體業務發展(官網、APP、FB、Line@)：

建立客戶輪廓機制及數據資料庫，透過數位追蹤與收集客戶樣態與資料交叉分析，一方面可以做到精準行銷，也持續深耕公司數位化領域，並朝向全面升級 2.0 為首要重心，以期達到預算執行與擴大精準行銷的力道。

同時官網、APP 將逐步重新規劃 UI、UX、使流程更加友善流暢；因應 Line 官方 2.0 改版計畫，透過串接 API 與 Line Bot，讓社群與金融更緊密結合，以促進認識客戶並幫助建立分群及分析興趣行為，進而提高客戶滿意度及黏著度，實踐理財生活化及隨身理財的普惠金融。

C.大智能營運管理平臺：

(A) 掌握客戶畫像、精準行銷

有別於傳統廣泛散播廣告的行銷模式，更精準的業務規劃及行銷策略、提升資源使用效率及效益，元大投信將藉由客群分析、分眾，鎖定不同客群進行精準服務。其中，首要任務為具體掌握客戶輪廓及態樣，分析客戶年齡、性別、居住地及投資、風險偏好等，進而捕捉客戶投資行為，推出符合客戶需求之創新產品、服務及機制。

(B) 專案/客戶關係管理

元大投信針對專案及客戶管理進行智能化系統開發，除深化既有客戶關係管理系統之資訊看板、客戶管理及智能化表報系統等功能外，更串聯元大投信重大行事曆、業務行程管理及 JIT 即時訊息平台等，以利業務人員整合多方資訊源。

再者，元大投信更針對專案管理進行系統設計，就專案目標金額、目標客戶、銷售模組及獎勵方案等資訊進行質化及量化的追蹤管理，以利成為專案數據資料庫。除爾後可用於案例分析及探討，更能深入剖析客戶行為、解決客戶痛點，並複製成功案例，再創業務佳績。

(C) 打破框架，人才多工多能

元大投信 108 年力拚雙軌轉型，指重新定位現有核心業務（產品發行管理），加上發展未來成長引擎（解決方案提供者），藉由公司獨一無二的價值供應鏈（產品管理發行與研究能力、Smart Beta 技術積累和 AI 智能管理技術）來結合兩者。元大投信一直很清楚未來發展的藍圖，尤其是國際化、創新與法規突破方面，以團隊運作的框架下去思考用人的策略，從組織再造到公司轉型再到產業升級，並將 AI 導入前中後台的管理與營運，不僅讓經理人必須打破過去「只會股票不懂債券」或是「只懂被動式投資不懂主動式」的框架，在多能多工的訓練下，省下重複的人力資源，加上 AI 協助萃取經理人的成功操作經驗，整合為不論主動式管理或被動式管理都可以的 ONE TEAM。因此未來元大投信將用更多資源與時間培養多元人才，不再倚賴過去某領域的專才，讓原本有深厚基礎被動技術上，再結合主動力量的 ONE TEAM 視野，帶領臺灣朝資產管理業 2.0 的新紀元。

(D) 展望未來，推ETF智能商業模式

元大投信秉持著資產管理業 2.0 的精神，為客戶導向、服務導向且高差異化的模式；反映在元大投信長期以來致力於研發、創新、教育等，如元大投信至今領先臺灣業界建立整合 AI 的「ETF AI 智能投資平台」，內部組織整合主被動投資團隊為「ONE TEAM」，更積極推陳出新打造解決市場需求的新產品。未來將進一步發展 ETF 智能商業模式，透過 ETF 交易即時、資訊透明等優勢，搭配 ETF 可做為

機器人理財或是 AI 投資的重要元件，讓投資人與客戶可藉由 ETF AI 交易平台即時與基金公司進行雙向協同互動。智能商業模式的關鍵在於藉由網絡協同，導入智能資訊讓 ETF 發行商自發學習，甚至有可能做到決策自動化，以期達成以人為本的服務管理費、顧問費或績效費為主的新形態商業模式。

(5)產業概況

至 108 年 12 月底，國內公募基金整體規模達 4.0 兆元，受惠於金融市場相對 107 年穩定，全球股債齊揚加上投資人信心恢復，帶動規模年成長 55.7%；總受益人數年成長 10.1%至 190.3 萬人，接近 2 百萬人大關。規模增加主要原因在於固定收益產品深獲市場青睞：跨國投資一般債券型基金年成長 112.7%，跨國投資債券指數股票型基金規模突破 1.3 兆元，占境內基金整體規模達 33.5%。股票投資方面，國內投資股票型基金年成長 26.0%，跨國投資股票型基金年成長 15.0%，均反映市場對股市的熱度回溫。不過，在經歷過美中貿易戰的不確定性衝擊後，投資人對資產分散配置的需求持續，多重資產型基金規模年增 43.7%。

(6)研究與發展

A.主動型基金績效提升&ESG 導入流程：

(A) 整合主動、指數、ESG、量化四大優勢的管理模式，簡稱AIEQ管理，並 朝向精兵多元多工多能管理模式。

(B) 導入ESG元素到投資研究流程，透過ESG持續追蹤具有風險的部分是否有持續改善或惡化，以及控管流動性不佳、市值過小標的，以降低風險。

(C) 導入量化風險模型，提升量化分析能力，快速了解基金投組風險來源，並有效地進行調整，以提升績效。

(D) 海外基金方面，將善用商品，擴大配置選項：多國期貨、匯率商品。 確立基金風格，主動尋求行銷機會。

B.持續推進指數產品創新：

(A) ETF of ETFs:因應臺灣ETF掛牌檔數已經超越200檔，參考美國ETF發展經驗，研擬將多檔ETF組合為單一ETF產品，並能涵蓋股、債等多元資產。第一階段將先從臺股ETF開始發展，並邀請Nasdaq以及臺灣指數公司共同編製，未來再著手擴展至海外股債等多元資產結合之多元資產ETF。

(B) 校務基金指數:美國ETF Model Solutions公司將美國超過800家校務基金編製成一校務基金指數，目前研究此指數在臺灣發展為ETF產品之可行性，期盼提供臺灣大專院校校務基金以及機構法人或是一般投資人規劃中長期之投資元件之參考。

C.投顧平台升級：

(A) 電商平台整合:整合元大投信既有電子服務平台，包含基金交易網、證-期信與證投顧線上開戶、ETF-AI智能投資平台與指享退服務，及開發創新基金交易機制。

(B) 開放式投資組合服務:提供自行調整投資組合參數之功能，投資人可自行產生客製化程度更高之投資組合，並順勢對接投資組合下單功能。

(C) 投資組合交易機制上線:將開發一次投資多檔基金(投資組合)之交易機制，並包含自動再平衡等智慧下單機制。

(7)長、短期業務發展計畫

A.短期計畫

(A) 提供客製化投資組合方案

a.ETF 智能投資平臺積極開發交易機制

106 年領先同業建置首家以 ETF 為投資主軸之智能理財投資平臺，提供客戶四大功能-投資策略、智能投資組合、ETF 優化數據、知識文案。108 年不僅優化 ETF 智能投資平臺功能及擴大會員數，讓更多 ETF 族或股票族加入平台會員，更將 ETF 智能投資平臺納入證券投資先生 APP，希望以平台獨特優勢，藉由高人氣的投資先生讓好平台提高能見度。最終是希望可以結合交易功能，來幫助更多投資人找到合適的解決投資方案，109 年 ETF 智能投資平臺將積極開發一次投資多檔基金(投資組合)之交易機制，並包含自動再平衡等智慧下單機制，打造符合客戶自身投資需求的投資組合。

b.開發元大指享退平台

元大指享退平台投資涵蓋「股票、債券、外匯、商品」四大面向，資產類型更高達八種，包含「國內、海外、股票、債券、主動、被動、傳統、另類」，更是整合旗下現有服務功能，透過「指數化」結合「智能」的方式，有助客戶以相對輕鬆便利的方式達到樂退目的，而且平台可依據投資人之投資屬性與風險特性，為每個人量身打造專屬自己的投資組合，並為投資人提供短、中、長期，符合生涯全序列之理財規劃。

(B) 串接電子支付新商機

金管會過去雖開放電子支付帳戶可購買國內貨幣基金，惟因收益不高，致電支業者或投資人參與意願低；去年底金管會公布電子支付帳戶可購買投信臺幣計價基金，克服投信與電子支付業者串接之收益不佳問題，再者投信擁有豐富的管理技術、電子支付業者有龐大的人潮及儲值金，對接的產品將鎖定於報酬穩定性佳、高股息特性之臺幣計價基金或具市場話題性之產品，以期在對接電子支付儲值金後提供相對好的報酬，增強電子支付客戶投資意願，且這些客戶都有機會成為元大投信潛在客戶，屆時不僅客戶數有望提升，更可透過元大投信開發之客製化投資組合方案，讓每位客戶可找到合適的投資組合建議，成為自造收益的投資經理人。

(C) 深化ETF共同基金化產品線

去年首發三檔臺股連結基金-元大卓越 50 連結基金、元大臺灣高股息連結基金及元大富櫃 50 連結基金，推出以來頗受銀行族及基金族喜愛，基金規模及受益人人數持續增長中，109 年將把握既有發行優勢於下半年推出海外連結基金，將臺灣人喜愛的陸股 ETF 或具指標性的美股 ETF 包裝成海外 ETF 連結基金，讓銀行族、基金族實現 ETF

基金化；元大投信不僅可持續壯大自產自銷連結基金服務客群，亦可提供連結基金投資組合配置，有機帶動 ETF 增長機會及發揮基金共振效益。

B.中長期計畫：

(A) 海外布局

元大投信深耕 ETF 資產管理領域，不僅將好的產品帶入臺灣 ETF 市場，更將 ETF 顧問技術輸出至泰國、香港及馬來西亞等國，元大投信除深化與亞洲國家技術輸出外，基於公司永續發展戰略高度，元大投信將以「立足臺灣、邁向亞洲及放眼國際」為重中之重，故將朝向兩方面進行規劃：

a.基金海外掛牌

臺灣市場 ETF 市場及產品線發展成熟，元大投信旗下產品多元，其中不乏具市場代表指標、高人氣或主題型產品，僅靠臺灣市場成長空間有限，擬規劃基金海外掛牌，除可讓元大發揮核心優勢，擴大海外投資人參與機會，以發揮基金共振效益。

b.籌設 ETF 海外掛牌或成立子公司

(a)產品發展優勢

有鑒於新加坡法令架構完整且產品發展空間寬廣，若能將新創產品透過子公司成功發行，並累積營運經驗，未來有機會向臺灣主管機關建言該類創新商品催生。

(b)發揮國際優勢

新加坡為東協集合管理投資框架(Asean CIS；Collective Investment Scheme)成員國之一，未來產品可在馬來西亞與泰國銷售外，新加坡目前正研議參與亞洲基金護照，若取得後相關產品更可於日本、韓國、新加坡、泰國、澳洲、紐西蘭銷售。

(B) 人才培育

元大投信注重業務成長的同時，對人才的養成也相當重視，更希望跳脫傳統框架，未來產品創新、公司經營、人才管理、客戶服務同時，更能在資源及法規能見度有限的情況下，走出創新經營之道。

7.元大國際資產管理股份有限公司

(1)主要營業內容

A.金融機構擔保案件不良債權之收購及處分

B.金融機構無擔保案件不良債權之收購及處分

C.承受與法拍不動產

D.其他經主管機關核准之相關業務

(2)營業比重

單位：新臺幣仟元；%

年度 項目	107 年		108 年	
	營業收入	比重(%)	營業收入	比重(%)
處分不良債權	254,646	85.26	241,405	86.61
處分、出租不動產	44,035	14.74	37,308	13.39
合計	298,681	100.00	278,713	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務

鑑於主管機關於 108 年核准修正「金控公司(銀行)轉投資資產管理公司(AMC)營運原則」中，開放暨調整若干 AMC 得承作之營業項目，元大國際資產管理已積極研究其承作模式，現階段仍著重在債權及物權之取得及整合去化：

A.債權取得及整合

以元大國際資產管理專業核心能力，對債務完整性及單一較大債務為整合方向，創造債權整合之潛在價值。在不良債權管理實務操作上，常遭遇債務人被龐大且繁雜之債務所困擾及限制，元大國際資產管理能以專業且務實之方式，輔以週全計劃及談判技巧，將債權逐步推進整合方向。

B.物權取得及整合

對有開發價值之不動產以整合債權為出發點，擴展至不動產之改良，創造不動產之再造利益。因金融機構之擔保品多以不動產為主，惟常因分屬不同債權銀行或不同債權人而處分步調不一致，導致其潛在價值無法發揮或處分價值大幅貶落，殊為可惜，如以整合債權進而整合不動產之處理模式，以提升不動產之加值利益。

(4)本年度經營計畫

A.不良債權案件業務活動計畫

(A) 深耕去化有擔案件

改良既有傳統去化方式，靈活運用多元收益處理方式，檢視每一個案，尋求最有利之處理模式。藉由法院拍賣、出售債權、競標承受及債務協商去化方式為主。

(B) 落實管理無擔案件

鑑於不良債權市場現況及主管機關之限制，目前取得不良債權之機會渺茫，將朝向精緻化之管理方式達成年度目標。配合目標管理、倉儲管理、績效管理、稽核作業等管控制度。

(C) 不動產之標購及處分

a.元大國際資產管理將視物件之投資報酬率及增值性，適時參與法拍市場不動產之標購。

b.元大國際資產管理不動產物件將以適當裝修美化、出租收益及改良加值等方式去化。

B.多元經營模式

元大國際資產管理未來對外亦將朝向以多觸角開發為主，對內改變過去傳統去化模式，轉向多元收益的處理模式；對外爭取開放國內、外資產管理業務並研究新種業務運作模式。

(5)產業概況

由於主管機關限制各銀行除逾放比超過 3%，否則將禁止出售不良債權，如此將造成 AMC 大幅縮減取得不良債權來源及獲利空間隨之降低；有鑑於此，主管機關於 108 年 5 月 24 日對於金控及銀行轉投資 AMC 公司未來營運方案，再對於營業項目已作部分修正(如：明定「政府機關」範

圍、明定「墊付款項」及「挹注資金」定義)及適當調整(得擔任都市更新實施者時之挹注資金及購置不動產)。

目前國內各大 AMC 轉以投資法拍市場不動產之標購為主要業務，未來為因應不良債權標售案源急速萎縮之情況下，AMC 公司將朝向公司多元化經營獲利型態方向發展。

(6)研究與發展

A.法拍不動產之研究與評估

元大國際資產管理應參酌不動產趨勢，適時參與法拍不動產市場之標購及承受自有 NPL 拍賣之擔保品及政府機關公開標售之不動產，挑選具投資性之法拍不動產進行標購。

B.都市更新案件之研究與評估

評估依都市更新條例、都市危險及老舊建築物加速重建條例或危樓、海砂屋等不動產之重建或改建案件，依營運原則修正放寬部分，挑選整合時間短、重建或改建意願高且具投資性之不動產進行評估。

C.非金融機構債權買賣之研究與評估

評估非金融機構之債權(如：電信債權、企業應收帳款)時效性、回收率及品質，挑選具投資效益性之非金融機構債權進行價購或投標。

D.債權暨擔保品之整合

元大國際資產管理將積極以整合債權為出發點，擴展至物權之改良，創造債權及物權之潛在價值，為公司謀取最高利潤。

E.未來發展計畫

元大國際資產管理除持續注意法拍不動產標購、政府機關公開標售案件、都市更新案件(含危老)及不良債權案件市場外，與主管機關保持良好之連繫及溝通，對於任何潛在可能商品與服務應隨時提出研究，以作為元大國際資產管理將來中長期業務發展之項目。

目前研究範圍係以不良債權、法拍不動產為核心向上下游週邊業務延伸，期能以既有之經驗、技術與人脈，並結合本集團之豐沛資源，達到強化新商品及新服務之巨大動能。

(7)長、短期業務發展計畫

A.短期業務發展計畫

(A) 達成年度財務預算目標

(B) 深化處理現有資產

(C) 落實管理NPL案件

(D) 積極擴大處分NPL案件，落實無擔案件委外之有效管理及倉庫集中管理並增加調閱速度及法院執行件數，以達成今年目標。

(E) 法拍不動產評估

B.長期業務發展計畫

(A) 支援金控集團需求，提供不動產案件評估及擇優提供不動產案件評估報告：

元大國際資產管理長期以處理有擔保不良債權為主要之業務，特別對於不動產為擔保品之評估及處分有豐富經驗。將來期能藉由不動

產之相關經驗，提供金控各子公司對於不動產標購、評鑑、規劃與物業活化及管理之諮詢平台，進而共同參與不動產開發、改良及加值等相關業務之連結。

(B) 與主管機關溝通開發新種業務：

未來元大國際資產管理將持續與主管機關溝通，尋求符合 AMC 之新種業務，藉以推展元大國際資產管理更多元之經營項目。

(C) 配合集團整體規劃，協同參與新業務之進行：

近年來各金融機構配合政府金融自由化、國際化政策、都市更新推動以及協助海外拓展業務需求，元大國際資產管理將配合集團內部業務整體規劃，協助海外新種業務之拓展、金融產品創新、銷售及了解各國監理機關監理重點、相關法規及風險控管，以提升金控海外競爭能力。

8.元大證券投資顧問股份有限公司

(1)主要營業內容

A.證券投資顧問業務

B.其他經主管機關核准業務

(2)營業比重

單位：新臺幣仟元；%

項目 \ 年度	107 年		108 年	
	營業收入	比重(%)	營業收入	比重(%)
顧問費收入	204,117	100.00	205,335	100.00
期刊收入	8	0.00	6	0.00
合計	204,125	100.00	205,341	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品及服務

元大投顧將因應客戶需求持續擴增香港證券、上海證券、深圳證券、紐約證券、那斯達克證券、紐約泛歐全美交易市場有價證券之顧問業務。在金融科技發展及多元化經營之策略下，元大投顧持續提供主題式投資組合，未來投資人可線上點選元大投顧獨家投組作為投資參考。

(4)本年度經營計畫

A.線上簽署證券投資顧問契約

為因應電子商務發展趨勢，金管會開放投顧事業可於線上簽署證券投資顧問契約。元大投顧除已原有書面方式簽約也開放電子方式供客戶線上簽約，使簽約更加快速便捷，更有利於業務拓展。

B.研究分析精闢嚴謹，提供中英文版報告，給予國內外客戶更優質的服務

元大投顧對產業及公司研究的廣度及深度，以達到國際標準為目標。對國內外客戶分別提供了中英文版國內上市櫃公司及外國有價證券交易市場標的之個股報告、產業/專題報告、外股評論、總體經濟報告等，因應集團海外布局，未來將持續擴增有價證券之個股研究範圍，擴展海外證券顧問業務。

此外元大投顧業已建立資產配置模型，積極提升新進研究人員的分析能力，以符合不同客戶需求。定期調整研究報告的格式及內容，以配

合集團各單位業務擴展之需求，並協助集團避開放款/股票借貸風險標的，以提升授信品質。

C.增加對客戶的服務與溝通

定時安排與客戶互動，以演講、教育訓練、舉辦說明會或產業論壇等方式，持續增加對客戶的服務與溝通，配合客戶需求積極舉辦中實戶或高週轉客戶座談會。

D.提升國際知名度

民國 108 年，元大投顧再度蟬聯國際知名財經雜誌 Asiamoney(亞元雜誌)評選為臺灣區『最佳研究團隊第一名』，並勇奪臺灣區 16 個產業最佳分析師之榮耀。顯示出元大投顧專業研究團隊深獲認同，提供高水準的研究報告及研究品質亦深獲各界肯定。

希冀元大投顧未來能維持上述殊榮。而在深耕臺灣市場之餘，隨著集團海外布局在地化，也期許透過跨國研究功能合作，結合集團海外業務一同提升國際知名度。

(5)產業概況

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會截至民國 108 年底止，證券投資顧問事業會員共計 84 家。另由投信業、信託業、證券商及期貨商兼營證券投資顧問業務者共計 75 家。以經營業務分析，投顧事業擔任境外基金總代理業者共計 15 家，經營全權委託投資業務業者共計 21 家。

因應金融科技（FinTech）蓬勃發展之趨勢，投顧業者除不需要另向主管機關申請核准即可自行開辦得以自動化工具提供客戶更有效率及降低成本的證券投資顧問服務外，更開放投顧事業得提供與自動化投資顧問服務攸關之金融科技顧問與諮詢服務，讓投顧業者的不同商業模式皆可運作，更有利產業發展。

考量現今金融資訊管道多元且取得便利，亦為利 robo-advisor 業務發展，主管機關修訂境外基金管理辦法，開放投顧事業若具有即時取得境外基金投資研究相關資訊設備，可無須再與總代理人簽訂提供資訊合作契約即可申請經營顧問境外基金業務，讓投顧業者得以更專業及更客觀的角色提供顧問分析及建議。

元大投顧亦將藉助金融創新科技平台或系統，提供最新市場資訊及主題式投資組合，為客戶提供更多個人化之投資服務。

(6)研究與發展

A.研究團隊

元大投顧具有多位產業、個股研究分析經驗豐富之研究員，除了持續傳承培訓助理研究員外，亦藉由資產配置模型不斷提升整體研究團隊之專業力。另持續積極支援集團相關業務，亦將向外發展，取得集團以外之客戶，擴展證券投資顧問業務之服務。

B.數位化服務

隨著行動通訊、大數據及雲端科技潮流，為提升消費者便利性及滿足顧客的多樣化需求，持續於行動通訊軟體提供豐富的最新市場資訊，與主題式投資組合，未來投資人可依據自身需求線上點選元大投顧獨家投組作為投資參考。

(7)長、短期業務發展計畫

為了配合集團金融數位化，元大投顧未來發展計畫：

A.持續發展業務數位化，進而提升對海內外客戶服務效率。

B.提供研究報告音訊檔使客戶更迅速了解內容，擴大閱讀研究報告之便利性。

展望 109 年，元大投顧持續以金融科技為發展方向，提供客戶全方面的服務，無論上市櫃公司、產業及專業教育訓練課程等，皆秉持以最專業、最用心的態度為客戶即時掌握市場資訊，提供完善的評估及資金規劃，創造客戶最大滿意度及最大的價值。除現有的集團客戶群，元大投顧也將積極爭取其他法人機構，擴大服務對象，強化對客戶服務品質，朝向客戶多元化方向經營，期許能成為國內外投資機構首選之證券投資顧問公司。

二、跨業及共同行銷效益

元大金控集團為提升共同行銷資料管理嚴謹度，旗下各子公司依據「元大金融控股公司集團客戶資料保密措施」作為子公司間資訊交互運用之規範，並藉由集團整體行銷通路、據點及人員間跨業行銷，發揮金融控股公司之整合效益，滿足客戶多樣化需求，增加集團整體業務銷售績效。

三、市場及業務概況

（一）金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區

金融市場主要商品（服務）	主要銷售地區
銀行業	臺灣、香港、韓國、菲律賓
證券業	臺灣、香港、韓國、泰國、越南、印尼、柬埔寨
證券金融業	臺灣
期貨業	臺灣、香港
投信業	臺灣
壽險業	臺灣

（二）市場未來之供需狀況

儘管美中雙方於 109 年 1 月中旬正式簽署第一階段貿易協議，有助於降低全球經濟不確定性，然受到 2019 新型冠狀病毒疫情逐漸升溫，威脅到全球供應鏈、消費需求、觀光業及貿易，對經濟帶來的短期衝擊在所難免，若疫情惡化，則主要經濟體將有必要在衛生保健與經濟刺激方面採取協調一致的政策行動。在全球經濟成長放緩下，臺商回臺與民間投資動能，以及政府推動重大公共建設之進程，將是支撐臺灣未來一年經濟能否穩健成長的關鍵，主計總處 109 年 2 月預測全年為 2.37%，將略低於 108 年的 2.71%。

有關金融市場供需發展，在證券業方面，基礎的經紀業務收入貢獻持續因投資人結構改變與電子交易比例提高而承壓，在此同時，其他風險性業務收入貢獻則明顯提升，業務結構多元化重要性大大增加，預料隨著主管機關推動國內財富管理創新升級，理財業務將成為券商業績的主要推動力，業者必須能夠

利用在資本市場的優勢抓住財富管理轉型、高淨值個人和法人服務業務快速發展的機會。

在銀行業方面，業者雖面臨經濟成長疲軟、低利率和競爭激烈等不利因素挑戰，然內需將有助於穩定放款動能，而不斷成長的中小企業放款與海外貸款，可能增加授信風險，目前的提存水準尚足夠因應未來潛在的呆帳損失，至於非利息收入在理財商品暨銷售的監理強度不斷加大下，恐需採取相應措施才能部分弭平其對收益的不利影響。

在壽險業方面，近年資產快速成長，惟基本面獲利改善有限，長期處於低利率環境下，亦迫使業者拉高風險偏好，並對投資績效的變動高度敏感，而美國近來降息，更降低了提升收益的可能性。主管機關為使業者順利導入國際財務報導準則第 17 號公報(IFRS17)，接連祭出一系列財務、業務的監理措施，相關改革雖將降低資產成長速度，但有助於減輕部分資本需求與風險。

（三）元大金控集團營業策略與目標

本公司秉持之核心價值為「掌握先機、創造客戶財富」、「專注績效、增進員工福祉」、「創新價值、提升股東權益」，在深耕金融業務發展及創造利潤的同時，亦重視公司治理、客戶權益、員工照顧、環境永續及社會公益等領域的正向發展，期以永續經營的理念，朝「亞太區最佳金融服務提供者」的願景邁進。

在落實永續發展方面，本公司致力將永續金融、環境友善、社會共榮三大理念，落實於企業文化與業務之實踐，提供更多元的金融產品、更綠色的金融服務，以及更完善的客戶關懷，並且帶動商業合作夥伴共同關注永續議題，以逐步建立一個永續的經營管理與服務模式，並以持續列入道瓊永續指數成份股為目標努力。

在經營模式上中長期經營策略主軸將持續落實「穩固核心、驅動成長」之全面成長發展策略，除穩固核心業務，並持續深化競爭力外，著重在具成長動能的業務、市場及客群之布局與經營以及集團跨業與跨境整合成長效益，以有效穩定及提升獲利能力。

（四）元大金控集團發展之有利及不利因素

1.發展之有利因素暨競爭優勢說明如下：

(1) 金融版圖完整，涵蓋證券、銀行、壽險、證金、期貨、投信、投顧、創投及資產管理等業務，配合遍及全省之綿密據點及上萬名專業金融服務人員，能提供客戶全方位金融服務。

(2) 公司治理標竿企業，外資法人及專業機構給予肯定：本公司外資法人持股比率超過三成，且獲得多項公司治理殊榮肯定，為推動公司治理的標竿企業。

(3) 均衡之業務及收益結構：本公司之經營模式採泛證券及銀行雙主軸均衡發展，獲利結構較為均衡，受單一產業之影響相對較小。

(4) 證券領域皆居國內龍頭品牌地位：證券、投信及期貨子公司皆穩居國內龍頭地位，並建置堅強之投資研究團隊，品牌及客戶認同度高，可延伸發展多樣化及差異化的商品及服務，創造更高服務價值。

(5) 證券海外布局領先同業：業務範圍遍及中、港、韓、泰、越、東及印尼等地，整合各地資本市場之金融服務，將可創造更多跨境業務推廣機會。

(6) 元大銀行與大眾銀行合併後，總資產突破兆元，各項業務皆已具經濟規模，更利於集團綜效之發揮。

(7) 元大人壽保單負債成本相對低、投資穩健、資本結構強健，以保障暨長年期商品為商品策略上的主軸，中長期亦可成為集團獲利來源之一。

2.發展之不利因素暨競爭劣勢說明如下：

(1) 證券業之營收受臺灣證券市場波動影響大，且隨電子化交易比重逐年提升，經紀業務手續費率降低。元大證券持續透過擴展財富管理業務、提升海外事業營收及掌握新業務開放商機，藉由多元化營收來源來降低盈餘波動度。

(2) 臺灣銀行業資金充沛、存放利差水準偏低及同業競爭，使獲利成長性受限；國內外經濟成長趨緩，景氣不確定因素仍多，可能使銀行業信用成本增加。元大銀行將持續落實審慎穩健之授信政策，以求兼顧風險與收益率。

(3) 元大人壽資產規模尚小，規模經濟效益不如同業競爭對手，自有通路業務員及電話行銷人員人數較少，業務動能高度倚賴外部通路(金融通路及保經代通路)。元大人壽鞏固傳統保經代通路，並積極開發及輔訓金融通路銷售保障型保險，而商品開發與銷售著重於利基市場，依通路特性及不同客戶族群多元化之需求，開發符合通路發展需求且具差異化之商品。

(4) 受到貿易摩擦、疫情干擾、中國需求放緩及地緣政治緊張等影響，加上金融脆弱性累增，全球景氣不確定性增高，國際股匯波動擴大。本集團擁有嚴謹的風控組織與系統，將可有效規避或降低風險事件發生之損失。

四、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

（一）一般從業人員資料

資料基準日：109 年 1 月 31 日

年　　度		107 年度	108 年度	109 年度截至 1 月 31 日
員工人數	元大金融控股股份有限公司	122	132	130
	元大證券股份有限公司	4,742	4,772	4,779
	元大商業銀行股份有限公司	4,575	4,432	4,363
	元大人壽保險股份有限公司	736	758	747
	元大期貨股份有限公司	374	374	376
	元大證券投資信託股份有限公司	287	288	289
	元大證券投資顧問股份有限公司	72	71	70
	元大國際資產管理股份有限公司	17	17	30
	元大創業投資股份有限公司	15	14	14
	元大證券金融股份有限公司	46	54	55
	合計	10,986	10,912	10,853
平均年歲(註 1)		42.18	42.41	42.64
平均服務年資(註 1)		8.76	8.27	8.39
學歷分布比率(註 1)	博士	1.64%	1.51%	1.53%
	碩士	52.46%	52.27%	51.53%
	大專	40.98%	40.9%	41.53%
	高中	4.10%	5.32%	5.41%
	高中以下	0.82%	0%	0%
員工持有專業證照(註 1)	中華民國會計師(CPA)	2	1	1
	金融風險管理師(FRM)	6	6	6
	國際內部稽核師(CIA)	2	4	4
	美國副精算師(ASA)	1	1	1
	美國特許財務分析師(CFA)	1	2	1
	國際反洗錢師(CAMS)	1	3	3
	美國會計師(USCPA)	1	1	1
	國際電腦稽核師認證(CISA)	1	2	2
	內部稽核師	2	3	3
	金融稽核師	1	1	1
	證券投資分析人員	1	2	2
	證券高級業務員	38	40	39
	證券業務員	21	24	22
	期貨業務員	32	34	33
	期貨信託基金銷售機構銷售人員	1	1	-
	結構型商品銷售人員	3	4	3
	證券投信投顧業務員	22	22	21
	信託業業務人員	42	37	36
	信託督導人員	1	2	2
	信託管理人員	3	3	3

年　　度		107 年度	108 年度	109 年度截至 1 月 31 日
員工持有專業證照(註 1)	票券商業務人員	2	2	2
	理財規劃人員	13	14	12
	財富管理業務人員	4	3	3
	企業內部控制人員	1	1	1
	銀行內部控制與內部稽核人員	11	16	15
	銀行內部控制人員	19	17	16
	有價證券買賣融資融券業務人員	1	1	1
	初階外匯人員	7	5	5
	初階授信人員	10	10	9
	人身保險業務員	35	35	34
	產物保險業務員	13	-	-
	投資型保險商品業務員	11	8	8
	衍生性金融品銷售人員	2	-	-
	初級壽險管理師(FLMI 1)	2	3	3
	債券人員	2	2	2
	債權委外催收人員	1	1	-
	股務人員	2	2	2
	網路工程師認證(CCNA)	1	1	1
	思科職業資格認證(CCNP)	1	2	2
	高階資訊安全人員(CISSP)	1	2	2
	個人資訊管理系統建置師(BS 10012)	2	1	1
	資訊安全管理系統主導稽核員(ISO 27001)	5	6	6
	微軟認證系統管理員(MCSA)	2	2	2
	微軟認證系統工程師(MCSE)	2	2	2
	國際專案管理師(PMP)	1	1	1
	思科網路規劃專家(CCDP)	-	1	1
	駭客技術專家認證(CEH)	-	2	2
	國際資訊安全經理人(CISM)	-	1	1
	隱私框架主導稽核員(ISO 29100)	-	1	1
	律師	-	2	2
	國外律師	-	1	1
	衍生性金融商品銷售人員	-	3	3
	財金風險管理分析師(FRM)	-	1	1
	財產(產物)保險業務員	-	12	11
	期貨交易分析人員	-	1	1
	防制洗錢及打擊資恐人員	4	-	1
	法令遵循人員	5	6	6
	急救人員	1	1	1

註 1：平均年歲、平均服務年資、學歷分布比率、員工持有專業證照等資料，不含子公司。
註 2：為考量業務屬性特殊，人壽子公司人數計算基礎，不含專案合作電銷人員、承攬壽險業務員。

（二）本公司與財務資訊透明有關人員取得證照情形

資料基準日：109 年 1 月 31 日

證照名稱	人數	
	財務會計	稽核
中國民國會計師(CPA)	1	-
金融風險管理師(FRM)	-	1
國際反洗錢師(CAMS)	-	1
國際內部稽核師(CIA)	1	1
資訊安全管理系統主導稽核員(ISO 27001)	-	1
內部稽核師	1	1
金融稽核師	-	1
防制洗錢及打擊資恐人員	-	1
法令遵循人員	-	1
證券高級業務員	5	5
證券業務員	2	1
期貨業務員	4	-
證券投信投顧業務員	4	3
信託業業務人員	4	5
信託管理人員	-	2
理財規劃人員	1	4
財富管理業務人員	1	4
銀行內部控制人員	-	5
銀行內部控制與內部稽核人員	2	-
財產(產物)保險業務員	1	3
初階授信人員	-	4
初階外匯人員	-	2
有價證券買賣融資融券業務人員	1	-
人身保險業務員	1	5
投資型保險商品業務員	1	1
衍生性金融商品銷售人員	-	2

五、企業責任及道德行為

財團法人元大文教基金會(以下稱元大文教基金會)108 年辦理了 696 場活動，其中自辦活動達 125 場、合辦活動 325 場、贊助活動 246 場，獲文化部表揚「文馨獎常設獎銀獎」肯定，參與愛心志工的人次 1,737 人，活動參與受惠人次超過 26 萬，與各方善心力量共同攜手，持續投入人力、物力各面向的關懷，強化「愛心公益平台」角色，提供機會、團結志工，號召更多志同道合的志工加入，整合各方資源，齊心幫助需要幫助的人，並將這股善的力量深化擴散。

元大文教基金會成立 17 年來，堅守教育關懷核心理念，始終堅持「公益」是不斷堅持的付出，持續積極投身社會公益，提升弱勢教育，並以幫助他人實現夢想、翻轉生命、發現幸福真諦、創造「善循環」溫暖力量。在「助學培育 青年自立」方面，「元大輔大夢想起飛計畫」幫助弱勢孩童教育學習，邁入第 9 年，培養出 3 位碩士生、90 位優秀大學生，此計畫總計 1,212 人次獲得元大助學金的支持。另外，舉辦「元大優秀人才獎學金」獎助專案，總共有來自 15 所高中、6 所大學院校的傑出學生獲獎，4 年來幫助了 226 位優秀上進但經濟匱乏的學生能專心向學，受獎的「元大寶寶」們，主動報名參與公益活動，加入志工服務行列回饋社會，成為「善循環」溫暖力量。

為落實企業社會責任，元大文教基金會更結合元大金控廣大通路、豐沛人力，積極推動各項志工服務，實踐行動，如加入家扶「兒保好鄰居」行動，結合 264 個子公司營業據點力量，增加兒童保護宣傳能見度；持續舉辦「元大幸福日」、「家扶全國自強兒童表揚」活動，陪伴上千位弱勢孩童參觀展覽，體驗不同的藝術、科學、音樂教育學習。元大「愛心公益平台」除經濟援助外，也媒合合適物資捐贈提供給需要的單位，如捐贈二手書給偏鄉學校，並結合金融專業知識，研發一套專屬理財教材，透過教材給予孩子投資觀念及市場訊息，讓孩子能做中學，從小學會管理自己的財務。持續第 4 年舉辦「Dream Big 元大公益圓夢計畫」，結合資源創建虛實整合的公益平台，協助 6 個需要扶助的團體，除經費贊助，更投入大量志工參與，出錢出力，大家一起為回饋社會盡心力！

元大對於金融商業人才培訓一向不遺餘力，透過企業實習與獎學金及學術競賽等管道，為企業與社會培育養成儲備優秀人才庫。「元大盃」、「第 15 屆公司治理國際高峰論壇」及「政治大學金融科技研究中心」協助提升國內金融學術專業研究，促進金融學術與產業交流。社會安全公益推動方面，藉由法治教育，投入更生保護、兒少保護等多元活動，扶持特殊弱勢族群或更生人，喚起大眾對法治教育的重視與參與。

社會發展不斷轉變，元大文教基金會持續用愛灌溉、踏實耕耘，將秉持「取之於社會、用之於社會」的精神，透過具體行動實踐，拋磚引玉，期望引注更多愛心力量，大家一起擁抱改變，勇敢積極地迎接未來，創造一個更和諧、平等與美好的公益社會。

（一）助學培育．青年自立

1.元大輔大夢想起飛計畫

元大文教基金會積極參與各項文化、教育及社會公益活動，肩負起落實企業社會責任的角色。而輔仁大學本著「以人為本，願我的存在成為他人的祝福」期許下，雙方開啟「元大輔大夢想起飛計畫」，穩定且不間斷地將資源引進偏鄉。計畫108年已邁入第9年，教育部對元大文教基金會長期支持偏

鄉弱勢教育的關心，並串聯起這個善的循環，表示肯定與鼓勵，元大文教基金會於108年度榮獲教育部表揚「捐資教育事業金質獎」，共6,333人次受惠。

(1)助學金培育偏鄉人才

元大文教基金會與輔大合作推動「夢想起飛助學金」專案，107 年下學期和 108 年上學期，相關大專院校、高中職五專生助學金審查，共計 217 名學生通過審查。申請學生來自 10 個端點，包含桃園市介壽國中、新北市欽賢國中、新北市尖山國中、高雄市杉林大愛園區、嘉義市輔仁中學、基隆市輔大聖心高中、國立卓蘭高中、桃園市新屋高中、新事社會服務中心竹東站、花蓮玉里書屋。而至 108 年，「元大輔大夢想起飛計畫」已培育出 90 位優秀大學生、3 位碩士生，總計 1,212 人次獲得助學金的支持，108 年度有超過 23 位「元大寶寶」們，主動報名參與集團公益志工活動，傳承「善循環」溫暖力量。

(2)偏鄉中學課業輔導－冬、夏日學堂、袋鼠計畫

元大文教基金會與輔大合作投入偏鄉教育冬、夏日課輔，其中輔大偏鄉教育關懷團隊秉持尊重每一個地區核心的文化價值，用最適合的方式安排專業且豐富的課程，由大學生們在「冬、夏日學堂」輔導孩子課業，讓孩子不會因漫長的假期中無人督促而怠惰學業；「社區青少年課後輔導－袋鼠計畫」，經由團隊互動，培養出對自我與他人生命的認同和尊重價值，並進一步了解珍惜學習資源，養成良好態度與責任感，使得社區孩子在寒、暑假時學習不中斷，減輕父母親壓力，讓偏鄉孩子也能獲得同樣的學習機會。至 108 年偏鄉中學課業輔導參與人數，已累計 5,754 人參加。

(3)數位學伴

教育部「數位學伴」計畫自 95 年開始推動，運用電腦、網路、視訊設備及線上教學平台，培育大學生和偏遠地區學童進行課業、生活上的學習與互動。108 年元大輔大偏鄉教育課輔計畫中，資源弱勢學童課輔累計有 362 人次參與。

2.元大優秀人才獎學金

元大對人才培育一向不遺餘力，元大文教基金會比照總統教育獎等級鼓勵，舉辦「元大優秀人才獎學金」，鼓勵奮發向上的學生，不因家中經濟情況困窘而使求學受限，讓他們可以專心學習、努力求學。108年度獎學金共有來自15所高中、6所大學院校的54名優秀傑出學生獲獎，4年來已有226人次接受獎助，未來元大文教基金會將持續努力，陪伴受獎同學持續求學，截至108年度已有1成的受獎同學們「回娘家」與元大積極互動，並加入志工服務的行列，以公益善舉回饋社會，創造「善循環」。

（二）志工投入・公益平台

1.Dream Big 元大公益圓夢計畫

為了讓公益精神加乘發酵，元大文教基金會105年創舉「Dream Big元大公益圓夢計畫」，協助社會各角落為教育用心付出的社福團體，透過各種活動形式及創意發想，結合元大金控資源，創建實虛互動、多元互用的公益平台，透過圓夢活動陪伴偏鄉大小朋友，108年號召710位企業內外部志工一同參與計畫，與需要扶助的教育、社福團體一起實踐夢想，第三屆活動透過媒體報導及臉書社群平台，吸引超過42萬人次關注，將行善的力量擴大累積，

使正能量充滿社會每個角落。

而108年下半年起跑的第四屆「Dream Big元大公益圓夢計畫」，協助跨主題、年齡性別及跨城鄉的6個教育夢想，從兒少課輔、逆風陪伴、五感創藝、彭祖體驗、島語文化、科普教育，計畫多元創新，扶助圓夢對象包括：社團法人IPOWER培力學社、逆風劇團、財團法人心路社會福利基金會新竹分事務所、財團法人弘道老人福利基金會、雲林縣大埤鄉嘉興國民小學、彰化縣二林鎮興華國民小學，每個單位獲得30萬元圓夢公益金，並引注志工參與圓夢活動，打造虛實整合愛心公益平台。

2.元大公益平台

(1)元大理財暨贈書志工活動

元大金控與元大文教基金會秉持關懷社會、分享資源的企業回饋精神，以實際行動貢獻愛心，除配合節慶贈予食品或物資給需求社福團體，並募集 1,789 本二手書，致贈給新北市平溪區平溪國小、財團法人博幼社會福利基金會竹東分會及高雄市杉林區新庄國小；除捐贈二手書給偏鄉學校，更結合金融專業知識，研發一套專屬元大理財教材，透過元大理財專業志工陪伴教導，讓孩子能做中學，培養正確的金錢觀念，以淺顯易懂遊戲帶進理財的入門資訊，期待藉由知識閱讀的力量，豐富孩子生命的厚度。

(2)公益餅乾

元大文教基金會連續 6 年響應公益義賣活動，每認購一盒餅乾就捐贈 100 元給「財團法人國際單親兒童文教基金會附設臺南市私立麻二甲之家」，協助收容未婚媽媽及其嬰兒，讓未婚媽媽安心待產，免於被邊緣化，回歸正常家庭生活，108 年共認購了 1,000 盒公益餅乾，致贈給長期合作的公益夥伴，如新北市平溪區平溪國小、輔仁大學偏鄉教育關懷團隊、高雄市杉林區新庄國小、臺東縣立關山國民中學等，另外還有參與「元大幸福日」活動的 200 多位孩子也收到這份充滿愛心滋味的餅乾。

(3)庇護工坊自立活動

落實扶助身心障礙者自立精神，協助培養職業能力，元大文教基金會購買社團法人宜蘭縣自閉症者福利協進會及財團法人伊甸社會福利基金會文創商品，作為公益推廣文宣品，協助擴大宣傳管道及募款能量。

(4)元大公益電影

元大金控於今年舉辦 4 場公益電影會，邀請元大文教基金會友好的社福單位，一同欣賞 4 部電影。活動共計邀請 2 家友好社福單位夥伴到場同樂，讓一般鮮少有機會進戲院的夥伴享受歡愉時光、傳遞溫暖，展現企業取之社會、回饋社會的公益服務精神。

(5)元大公益紀念品

元大金控於 108 年秉持物盡其用、資源分享之精神，將結餘之股東會紀念品「伸縮軟管手電筒」3,804 支致贈於警務單位，供警務人員出勤使用及「太陽能充電圓燈」6,237 個致贈於臺灣血液基金會之捐血中心，響應捐血善舉。

（三）弱勢扶助・兒少關懷

1.弱勢扶助

(1)元大幸福日

「元大幸福日」活動從 101 年開始舉辦，獲得公益團體及志工們熱烈迴響，一年北中南 3 場的活動讓學童們都能得到元大志工滿滿的愛，推動 8 年來，累積前來體驗「幸福」的學童已逾 4,000 人，共 1,323 人次的員工、眷屬及元大寶寶在本活動擔任愛心志工。

108 年 3 場元大幸福日活動，分別於臺北市兒童新樂園、國立科學工藝博物館、亞洲大學舉辦，邀請 26 個公益團體與學校、730 位孩童參與，元大志工陪伴孩子們度過難忘的「元大幸福日」，並體驗付出的快樂。

(2)家扶全國自強兒童表揚

家扶基金會在臺北舉辦「108 年全國自強兒童表揚」大會，從 5 萬多名扶助的經濟弱勢兒童中，遴選出 23 位面對逆境仍不放棄追尋自己夢想的兒童接受表揚。元大文教基金會獨家贊助此項活動，除提供 23 位自強兒童的獎助學金外，另提供孩童幸福大禮包及前來臺北的住宿與用餐費用，讓平常鮮少出遊的孩子及家長，藉此機會共享天倫之樂。

2.偏鄉兒少關懷

(1)臺東書屋培養在地師資

「孩子的書屋」目前在臺東總共設置 9 個據點，照顧臺東地區近 200 位經濟弱勢家庭的孩子，並提供多元學習服務。元大文教基金會持續 10 年贊助臺東「孩子的書屋」聘請在地青年擔任課輔老師，鼓勵大專青年學子返鄉服務，提供就業機會，讓當地孩子得到最適切的教育；元大文教基金會同時以「公益平台」的角色，媒合「孩子的書屋」與其他企業與公益單位合作，整合多方資源進而給孩子更多面向的照顧。

(2)愛樂教育助孩子逐夢

元大文教基金會已連續 4 年與財團法人臺北市愛樂管弦樂團文化基金會一同推動音樂教育計畫，服務新北及桃竹苗地區 38 所學校，成立 15 個分部進行音樂教學。招募具有使命感的音樂家，前往都市邊緣或偏鄉地區的國中小學開設提琴教學課程，讓有教育理想抱負的新世代音樂家有機會投入社會關懷服務，並募集被閒置的二手樂器，喚起社會大眾對二手樂器資源循環再利用的關注。

（四）金融育才・產學交流

1.金融育才

(1)元大盃EMBA個案分析競賽

「元大盃」賽事從 96 年創辦，活動持續舉辦 13 年，成為臺灣學術界重要盛事，活動結合個案教學與競賽，創新學術價值，讓企業與學術的能量發揮到極致。108 年「元大盃」於中山大學舉行，共有逾 20 隊來自全臺 10 所大專院校 EMBA 同學參賽，分別針對「創新提案」、「個案撰寫」、「國際組」和「中華組」個案分析進行校際競賽與交流。「元大盃」歷經 13 年歲月洗鍊，已成為學術界一大盛事，除了透過君子之爭競賽培育人才，獲獎隊伍獎金全數捐贈慈善團體，達到學術交流、公益善舉的「多

贏」模式，統計至 13 年來，捐助善款達 4 百多萬元，共有 129 個團體受惠。

2.產學合作

(1)政大金融科技研究中心

元大本著金融專業，為協助臺灣金融業更深入掌握金融科技趨勢脈動並投入專業人才培育，贊助政治大學金融科技研究中心三年期研究合作，並於 108 年贊助中心舉辦「2019 開放 API 前瞻政策與創新應用研討會」，活動聚焦臺灣金融業推行開放 API 的機會與挑戰，邀請專家學者針對開放 API 之架構、技術以及長期規劃進行專題演講，活動有 9 位元大主管及同仁報名參加，透過學習交流，深度討論開放 API 的應用、商機及如何建構金融生態系，協助臺灣人才與國際接軌。

(2)公司治理國際高峰論壇

由元大文教基金會贊助、社團法人中華公司治理協會主辦的「第 15 屆公司治理國際高峰論壇」，108 年在集思臺大會議中心舉辦，邀請國內外專家學者分享經驗，作為臺灣公司治理的具體參考。108 年論壇以「強化公司治理生態，落實獨立董事制度」為討論主題，期望公司治理不是只有法規，更必須從下而上，有認知觀念上的培養與傳承，達到文化的形塑。其中元大金控與子公司在公司治理、資訊透明度上深獲國內外知名機構肯定，活動也邀請元大集團獨立董事參與分享公司治理的重要性。

元大金控同時入選「道瓊永續世界指數」與「道瓊永續新興市場指數」成份股兩項殊榮，在「綜合性金融服務」產業類別中，是臺灣唯一獲選的金融業，排名全球前 10 強，元大金控在推動環境、社會、公司治理等各項永續經營表現，名列全球標竿企業，為持續落實公司治理最佳典範、追求長期股東最大價值的企業經營目標，財團法人中華公司治理協會亦提供會員公司治理專業資料庫及進修課程，以利公司監督與管理公司的財務、內部控制、法令遵循和潛在風險控管等業務。

（五）醫療健康・老年照護

1.醫療健康

(1)元大捐血日

元大愛心捐血活動自 100 年開始舉辦，分別在元大金控臺北敦南總部大樓、南京東路大同大樓、民生東路宏泰大樓、承德路承德大樓及長春捐血站五個地點同步舉辦，並號召全臺各分公司、分行的元大同仁就近到各縣市捐血中心捐血。捐血活動反應熱烈，愈來愈多「熱血」同仁參加捐血或成為志工，貢獻一己之力，連續 9 年，元大金控貢獻 16,108 袋熱血，並連續 4 年榮獲醫療財團法人臺灣血液基金會臺北捐血中心表揚「捐血績優企業團體」，元大透過捐血活動幫助社會，拯救許多寶貴生命。

(2)元大關懷罕見疾病

元大文教基金會響應公益，贊助中華文教經貿保建交流促進會於「罕見的幸福劇本」紀錄片的拍攝與推廣，透過影片讓社會大眾更加重視罕見疾病議題，紀錄片以罕見疾病「軟骨發育不全症」和「戊二酸血症」為焦點，臺北市教育局特教科、臺北市家長會長團體聯盟也協助聯合宣導，推廣至校園作為宣導題材，讓尊重與關懷從教育扎根。

2.老年照護

(1)志工伴花蓮門諾長者

元大文教基金會與門諾醫院合作關懷東部地區長者已持續 14 年，與花蓮元大人壽及元大證券志工透過捐贈中秋賀禮與過年圍爐陪伴服務活動，讓長期住院無法返家與家人團聚的病友住民，能感受到佳節的溫暖。108 年在元大門諾活動中受惠人數共計 1,117 人次。

(2)贊助藝術推廣長照議題

元大文教基金會長期關注學童教育與長者醫療發展，致力將藝術教育結合公益理念，推廣各式藝文活動豐沛全民藝術涵養，榮獲文化部頒發第 14 屆文馨獎「常設獎—銀獎」肯定。

（六）社區服務・環境守護

1.社區服務

(1)兒少保護

元大和家扶基金會在兒少關懷領域上是長期的公益合作夥伴，合作 13 年，元大除提供公益廣告版面在雜誌、媒體上，讓大眾更了解兒童保護的訴求，提高兒童保護宣傳的能見度，更持續響應家扶活動，108 年結合集團子公司—元大證券、銀行、人壽全省共 264 個營業據點、350 臺銀行 ATM、每月 75,000 份銀行信用卡電子對帳單、每月 135,073 份人壽保單帳戶價值異動明細、臉書粉絲團刊登兒保 EDM，增加兒童保護宣傳能見度，積極參與「兒保好鄰居」計畫，呼籲主動關心孩子，建構兒童保護密綿的防護網。

(2)社福機構享團圓年菜

近年受景氣影響使得靠善士捐款支撐營運的社福機構捐款冷清，募款不足造成營運困難，元大文教基金會贊助華山基金會、財團法人臺東縣私立牧心智能發展中心及財團法人人安社會福利善基金會經費缺口，讓弱勢族群在農曆年前可以享用愛心年菜，感受愛與關懷。

2.環境守護

(1)兒童環境教育

為建立幼兒對地球永續、環境保護正確觀念，元大文教基金會與格林菲爾幼兒園合作舉辦「資源再生 愛心絲延」活動，格林菲爾幼兒園以「愛、尊重、信任、孝道」為教育核心價值，透過海洋環境保護主題行動，除了愛護地球、資源再生等環境教育外，教導幼兒以資源回收、減少垃圾量等行動，培養愛護家園人人有責的態度。品格教育推動上，結合社區資源帶領幼兒到慈善機構與人互動，並讓孩子走出校外義賣創作品、募集發票捐贈給伊甸基金會，讓孩子以實際行動，將「感恩」、「分享」、「關懷」落實於生活中。

六、 非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異

本公司 108 年度非擔任主管職務之全時員工人數為 9,080 人，較前一年度 9,128 人減少 0.53%，薪資平均數為新臺幣 1,090 仟元，較前一年度 1,076 仟元增加 1.3%，薪資中位數為新臺幣 894 仟元，較前一年度 880 仟元增加 1.59%。

七、 資訊設備

本集團資訊設備以證券、銀行、人壽、期貨、投信等子公司為主體，內容分述如下：

（一）主要資訊系統之配置及維護

主要子公司證券、銀行及人壽之資訊系統均基於系統架構效率及業務維護考量配置，除專職系統人員維護管理外，並依需求分別簽署軟硬體維護合約，以確保系統之可用性。分述如下：

1.證券

證券主要應用系統如投資先生、越是贏、點金靈、卓越贏家、交易網、語音系統、複委託、官網、績效獎金、財富管理、GETS自營下單、行情報價、股務代理、借券前後台、興櫃、自營_權益證券管理、自營_固定收益管理、店頭衍生性商品相關系統、經紀帳務系統等，配置於AIX、Linux、Windows等不同作業系統之主機。

2.銀行

銀行應用系統包括臺幣存放款、匯兌、跨行、外匯、信託、會計業務、資料倉儲、財富管理及信用卡授權等主要資訊系統，硬體設備及作業系統配置為IBM p-Series、IBM AS/400 i-Series、Oracle T7、EMC Greenplum、Solaris、Linux、Windows x86等主機。

3.人壽

人壽主要資訊系統包括壽險行政核心系統(包括新契約、保全、續保、理賠、080、會計、財務、精算、再保等行政支援)及業務發展系統(包括直營通路業務、金融通路業務、經代通路業務、多元通路業務、電商業務等業務支援)，及會計、財務與投資等系統，分別設置不同等級之安全、監控與硬體設備，主要配置作業系統有IBM i (POWER SYSTEM)、AIX(POWER SYSTEM)與Windows x86等主機。

（二）108 年開發及購置計畫

1.證券

(1)因應證交所逐筆交易制度各相關交易系統修改與優化

(2)客戶資產平台

(3)配合證交所盤中零股交易及帳務制度

(4)新一代快速大機-配合策略交易平台

(5)證券E 櫃檯

(6)集保STP自動化流程

(7)交易所借券議借交易

(8)CTI新系統建置與客服系統整合串接

(9)策略交易平台

(10)業代新一代下單-鑫手指

(11)衍生性商品電子下單

(12)債券存摺電子化

(13)自營下單系統配合逐筆修改與優化
(14)權證造市系統配合逐筆修改與優化
(15)萬事通2.0
(16)外國有價證券融資專案
(17)數位契約
(18)建置End Point端點防護
(19)RPA機器人流程自動化
(20)資料中心架構升級專案
(21)電子交易資料庫監控系統建置
(22)數據分析工具軟體導入

2.銀行
(1)臺幣帳務系統核心平台升級專案
(2)保險代理系統-行動投保建置專案(含電子簽署)
(3)香港網路銀行(第二階段)
(4)個人網路銀行改版專案(含英文版)
(5)OPEN API第二階段
(6)新影像系統建置專案
(7)新財務系統建置專案
(8)BASEL4 資本計提系統建置專案
(9)臺灣行動支付導入HCE信用卡專案
(10)新信貸系統開發專案
(11)異地機房擴充網路建置案
(12)分行網路設備汰換案
(13)電腦系統資訊安全評估(第一類)
(14)電子支付平台安全評估
(15)ATM資訊安全攻防演練
(16)資安保險專案

3.人壽
(1)賡續人壽電子商務系統新產品開發
(2)賡續投資外匯衍生性商品系統建置
(3)賡續業務行動投保系統建置
(4)賡續人壽官方網站系統改版更新
(5)賡續人壽建議書系統改版更新
(6)團險保戶園地網站系統建置
(7)導入RPA機器人流程
(8)提升資安管理，建置安全性資訊和事件管理(SIEM)平台
(9)數據-網站用戶行為分析系統建置
(10)APP- iCare優化改版
(11)電子保單系統建置
(12)參與公會聯盟區塊鏈平台系統

4.期貨

(1)凌群國內核心帳務後台置換案

(2)期交所109年資訊專案暨期貨行情逐筆揭示專案

(3)新一代電子智能交易平台開發建置案

(4)電子E櫃台服務-行動線上開戶平台建置案

(5)期貨香港子公司行情中心開發建置案

(6)優質客戶服務CRM系統開發建置案

(7)ISO-27001導入專案

5.投信

(1)賡續WAF導入專案

(2)賡續新ETF網站專案

(3)賡續內部數據管理平台專案

(4)ISO-27001導入專案

（三）緊急備援及防護措施

金控及主要子公司均以維護資訊系統之高度安全及可用性，依其業務需求規劃及建置緊急備援及防護機制，綜述如下：

1.機房實體環境：資訊機房包括門禁、消防、電力、網路及資料安全、設備進出、系統監控、人員管制、系統及資料備份等作業程序均依各公司相關使用要點及業務手冊規範或 ISO27001之資訊安全標準辦理。

2.業務持續運作：依據各公司應用系統屬性及重要性，建立系統同地及異地備援作業，定期執行備援演練及壓力測試並留存紀錄，以確保備援程序之有效性。

3.安全防護：建立多層次縱深防禦架構，設置包括網路防火牆、軟體應用程式防火牆、入侵偵測系統、垃圾郵件過濾、郵件 APT、上網行為管理、USB 寫出控管、防毒及網管等系統，並定期執行弱點掃瞄、滲透測試與社交工程及DDoS 演練作業，以確保資訊系統安全。

（四）資訊安全

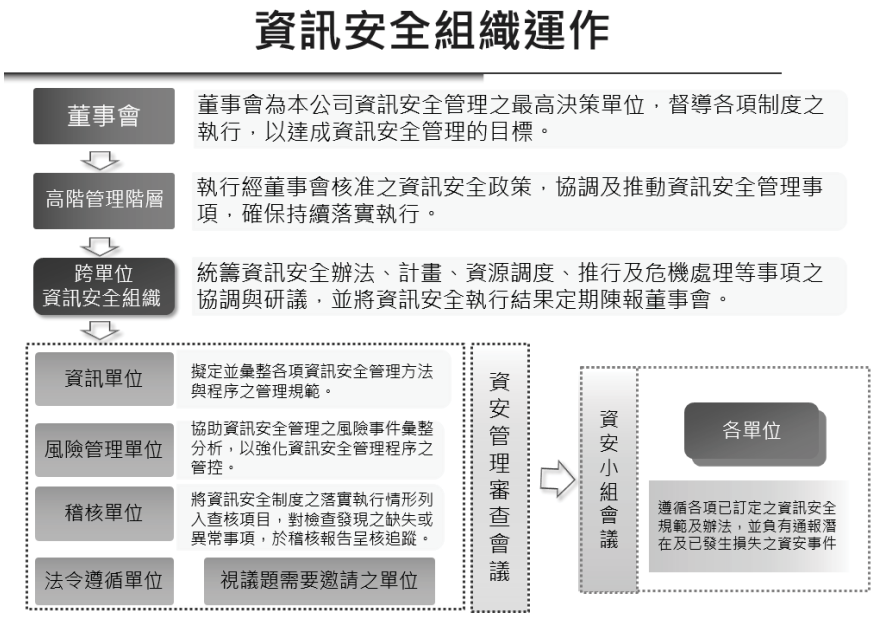
1.資訊安全組織

本公司於100年導入ISO 27001資訊安全管理制度(ISMS)標準，並通過英國標準協會(BSI)之認證，其後賡續年度審查及每三年之重審作業，以PDCA之循環架構持續強化資訊安全之監控與管理。於此資訊安全管理框架下設置常態之「資訊安全小組」，統籌並檢視資訊安全政策、計畫、資源調度、風險評鑑、危機處理等事項之協調與研議。

資訊安全小組負責資訊安全管理制度之落實並監督運作狀況，定期召開資訊安全會議及管理審查會議，就資訊安全管理執行狀況及資訊安全相關事項進行研議，並將資安執行概況定期呈報董事會。

108年執行情形：資訊安全小組由法遵長擔任召集人，資訊長擔任副召集人，各部室指派資訊安全代表，定期召開會議，本年度共召開4次會議，3次定期會議、1次管理審查會議。另資訊安全管理辦理情形報告已於109年2月5日第八屆第十二次董事會報告在案。

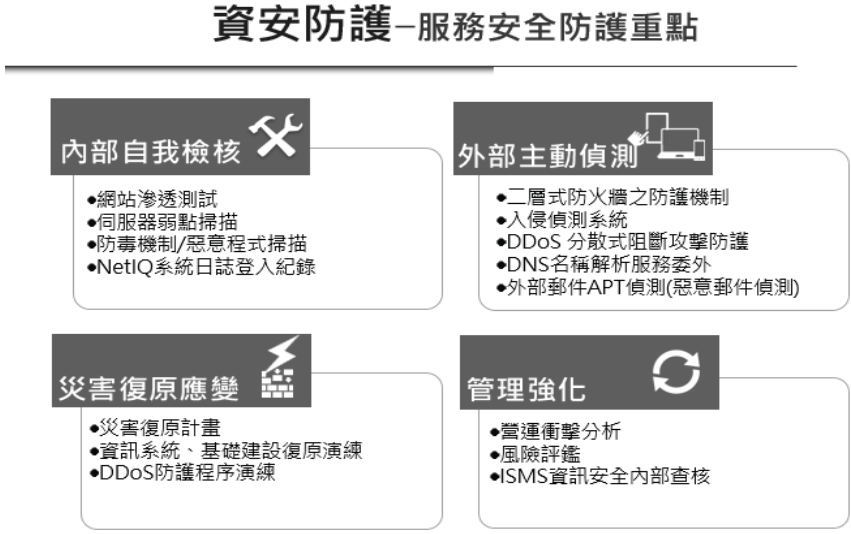
資訊安全組織運作架構下圖：



2.資訊安全管理架構

本公司資訊安全政策以保護股東權益為基礎，以「保護資訊資產安全」及「維持業務持續運作，以達企業永續經營」為目標。資訊安全管理架構則透過資訊安全政策、資訊安全管理要點等四階管理規範文件之框架施行。

鑒於資安威脅日益升高，資訊安全管理除落實資訊治理、法令遵循外，風險管控著重在資安防護，包括內部自我檢核、外部主動偵測、災害應變演練及強化管理等。本公司已積極導入各項自動化偵測、行為檢核、不法行為禁制等系統，不論外部威脅之即時監控、阻擋，或內部環境之資料存取、作業行為及設備區隔均加以管控，以綿密的分層隔離過濾機制防範不法或惡意行為。此外，除了不斷提升整體資訊安全架構，為加強企業保障，目前亦就相關資安險進行評估中。



本公司及旗下子公司皆積極參與臺灣金融資安情資分享中心F-ISAC，並利用相關資安防禦系統整合威脅情資以達聯防綜效。主要子公司證券、銀行及人壽均已分別導入ISO 27001資訊安全管理制度(ISMS) 及BS 10012個人資訊管理制度(PIMS)之標準並取得認證，強化資訊安全與個資保護管理機制，期貨、投信亦規劃導入ISO 27001資訊安全管理制度(ISMS)。各公司並透過第三方公信單位協助評估潛在風險，定期進行弱點掃描、滲透測試及依規應辦理之各項資訊安全檢測或評估作業。再者，透過定期審視、更新資訊安全管理規範以符合法規及最新資安要求標準，配合資安威脅攻擊、備援演練及教育訓練等，強化集團員工職能與危機意識，健全資訊安全管理機制。

八、勞資關係

（一）現行重要勞資協議及實施情形

1.員工福利措施

本公司致力為員工打造友善的職場環境，提供優質的安全與照護，藉由良好的薪酬及考核制度、多元化的教育訓練、完善的員工福利及退休制度，塑造專業及負責的企業文化，以期讓同仁樂在工作，發揮所長。

本公司薪酬之給付採多重組合方式，包含底薪、津貼、獎金、員工酬勞、持股信託等，輔以休假、保險、文康活動等福利制度，建構完整之薪資獎酬結構。本公司薪資起薪優於法定基本工資標準，依人員專業能力、職務類別及職掌範圍等條件，依薪資表所訂之標準進行敘薪，敘薪內容不因性別因素而有差異性，致力於打造同工同酬之工作環境，落實性別職場平等之理念。

本公司於92年1月設立職工福利委員會，並按月提撥職工福利金。上項基金由職工福利委員會獨立保管運用，並訂有社團補助辦法，鼓勵員工成立各類有益身心健康、促進分享交流的社團活動。此外，本公司職工福利委員會與特約廠商訂定食衣住行育樂等各項福利折扣優惠，不定期透過內部網路提供員工最新優惠資訊，增進員工生活便利性與幸福感。

為鼓勵員工長期儲蓄，本公司於92年8月起成立員工持股會，員工每月定額提存金額，公司提撥相同金額獎勵員工持有公司股票及成為公司股東。員工入股不僅提高員工退休或離職後生活保障，更增加員工與公司休戚與共的一體感，提升員工向心力及自我價值，共享公司經營成果。元大金控及各子公司108年度統計員工持股會之參與員工人數及員工入股數為8,958人及241,733仟股，員工入股數較107年度增加6.24%。

2.退休制度

為促進勞資和諧並照顧勞工退休生活，本公司於92年1月成立勞工退休準備金監督委員會，業依規定報奉主管機關核備，並訂立勞工退休管理要點，每月依法提撥勞工退休準備金，截至108年底，本公司勞工退休準備金累積金額新臺幣6,110仟元。

94年7月1日勞工退休金條例實施後，本公司每月依法提撥員工投保等級6%之勞工退休金，儲存於勞工退休金個人專戶，本公司108年度共提撥新臺幣6,579仟元，提供員工退休生活之保障。

為了豐富員工退休後的生活，本公司與元大人壽合作，規劃專屬集團內部員工之團體年金保單，提供員工自費納保，為自己儲備退休金，以保障退

休生活。

3.其他重要協議：無。

（二）最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所受損失

依桃園市政府勞工局 108 年 8 月 16 日 108 年府勞檢字 1080200979 號及 108 年府勞檢字 10802009791 號裁處書，子公司元大銀行違反勞動基準法第 24 條第 1 項與同法第 32 條第 2 項之規定，裁處金額分別為新臺幣 15 萬元及新臺幣 10 萬元。

依臺北市政府勞動局 108 年 12 月 6 日北市勞動字第 10860731781 號裁處書，子公司元大銀行違反勞動基準法第 22 條第 2 項規定，裁處金額新臺幣 2 萬元。

（三）工作環境與員工人身安全

本公司致力提供員工安全與健康之工作環境，持續推動職場環境安全防護，並依「職業安全衛生法」暨相關子法，訂定職業安全衛生工作守則、職業安全衛生管理計畫、自動檢查計畫、作業環境測定實施要點、職業安全衛生教育訓練辦法並公告實施。

元大證券與元大銀行均依法成立職業安全衛生委員會，由雇主、勞工代表、單位主管等 7~11 名委員組成，並每年召開 4 次職安委員會，審議職業疾病預防、職業安全衛生管理事項、員工健康及工作環境安全相關議題，並定期追蹤執行情形。

元大金控及子公司均依法提供職業專科醫師臨場健康服務，聘僱職業安全衛生管理人員、專責護理師及特約職業專科醫師進行專業醫療諮詢，了解健康情形與警訊，針對員工罹患之重大疾病及健康檢查前十大異常項目，提供員工醫療保健資訊及健康諮詢服務。

元大金控及子公司，依據工作型態、作業環境、年齡性別、健康風險等指標，篩選辨識發生率較高之員工職業健康風險並規劃預防計畫。

健康管理與職業病預防、員工照護執行措施如下：

1.元大金控及子公司提供優於法令之主管與員工定期健康檢查，每年安排主管至臺大醫院辦理健康檢查、安排長期夜間工作者特定項目健康檢查，並每2年辦理全體員工健康檢查，於健康檢查後關心員工健康狀況並主動通知異常人員回院追蹤與複檢。

2.異常工作負荷促發疾病預防計畫：配合年度健康檢查分析結果以及透過異 常工作負荷風險辨識評估問卷進行風險分析，進而進行預防措施。

3.人因性危害預防計畫：進行員工自覺肌肉骨骼症狀調查並辦理痠痛防治宣導與改善工作環境。

4.母性員工健康保護計畫：全面進行環境風險評估，並於獲悉員工懷孕時即填「母性健康風險評估表」評估其工作對母體健康之影響，保障母性安全與健康。

5.依法令規定為每位員工辦理勞、健保及提撥/提繳退休金外，另辦理團體健康保險，以照顧並維護員工的健康。

在工作環境安全上，遵循職業安全衛生法規，每半年檢測辦公場所二氧化碳濃度及光線照度，並取得「空氣品質自主標章」，另除全面禁止於辦公、營

業場所吸煙外；另亦已訂定「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒處理要點」，嚴禁任何性騷擾、性別歧視或暴力、威脅恐嚇之行為，建構性別平等之友善職場。

本公司與子公司於職業安全與員工健康照護之努力備受各界肯定，獲得的認證與獎項如下:

1.本公司與銀行、證券、人壽均取得衛生福利部「安心職場認證」。

2.本公司與銀行、期貨、人壽均取得教育部體育署「運動企業認證」。

3.本公司與銀行、證券、期貨皆獲得衛生福利部「健康促進標章」。

4.銀行、人壽獲得臺北市衛生局「優良哺(集)乳室認證」。

5.銀行榮獲「108年度臺北市績優健康職場第四名」之殊榮。

6.108年度銀行與證券正式啟動ISO45001職業安全衛生系統導入專案，規劃整體職業安全衛生管理發展，促進職場良好環境，完整保障員工作環境與人身安全。

（四）員工倫理守則

本公司為落實誠信經營政策，並積極防範不誠信行為，業已訂定「誠信經營作業程序及行為指南」及「道德行為準則」，並於本公司網站企業社會責任專區公開揭露，透過不定期宣導及落實執行，以塑造高度誠信、自律的企業經營環境。

本公司訂有完整之規章辦法，並透過各種會議及教育訓練機會，積極強化職場專業知能及工作倫理。

（五）員工之進修與訓練

元大金控秉持「滿足金融產業及集團業務發展之需要」持續培育金融人才，本金控業已建立管理職與專業職的多元人才發展制度，以管理學院、專業學院、證照學院及生活學院等四大課程架構開設訓練課程並提供學習資源。

本金控人才培育制度包含以下三要項：

1.管理職與專業職的多元人才培育與發展制度

本金控各級主管透過人才辨識，發掘並儲備金融產業及集團發展所需之管理人才與專業人才，透過課程訓練、任務指派、專案參與、會議參與、工作輪調等多元方式，進行人才培育。同時鼓勵員工接觸集團各類金融專業領域，主動學習多元化的職能，使公司及員工快速因應金融產業變化，擁有與時俱進的知識、技術及能力。

2.共享數位學習平台內容、推動自主學習

自92年度起，本金控即建置數位學習平台「元大e學苑」透過自製課程傳遞內隱知識、傳承實務經驗；自106年7月起購置「天下創新學院」數位內容，藉由每週上架的數位內容，即時傳遞全球產業發展動態、企業個案與經驗、管理新知與應用，作為集團員工自主學習、發展多元職能的重要知識寶庫。

本金控以學習策展的思維，搭配全球金融產業熱門議題及集團業務重點，於每週二下午以電子郵件發布「元大e學苑　學習週報」，養成員工持續學習動能與習慣、推動員工「隨時、隨地、隨選」的自主學習，持續強化員

工的專業能力並儲備未來的優勢職能。

本金控鼓勵員工積極參與各項研習與訓練，強化職能或預先儲備未來之工作職能，由公司指派或經公司核可參訓者，其訓練費用由公司全額負擔；公司核發獎勵金鼓勵員工參加國際金融專業認證及英語認證。

3.提供集團內部職務調動機會、鼓勵跨職能轉調發展

本金控運用旗下子公司多元金融產業的優勢，依營運需要進行子公司間人員定期輪調，鼓勵員工申請內部職務轉動，有效促進集團人才流動及員工多元發展，同時帶動集團間複製成功經驗及擴散效益。

本公司 108 年度教育訓練執行概況如下表：

揭露事項 ＼ 年度	108 年度
教育訓練總支出	新臺幣 3,784 萬元
教育訓練開課總數	2,857 項
教育訓練課程總時數	514,265 小時
教育訓練受訓人次	259,449 人次

茲依 108 年度訓練發展四大工作重點分述如下：

1.管理人才及接班梯隊培育執行情形

本公司主要經理人包括：總經理、總稽核、功能長、執行長及部門主管，93%係透過職務輪調發展及內部晉升擔任目前職位。本金控重視人才內升，本公司及各子公司部級以上主管95%由內部拔擢晉升。

本公司依關鍵人才之專業資歷、工作績效、發展潛力、企業核心價值契合度及個人發展意願等向度遴選主要經理人接班梯隊。目前每位主要經理人均儲備1-3位接班梯隊人選，並已規劃接班梯隊成員在子公司進行職務歷練、參與法令遵循、財務、策略管理等專業培訓課程、定期參與本公司重要會議、擔任該主要經理人之職務代理人等多元發展模式，以深入瞭解公司整體發展策略、跨公司溝通協調機制、決策思維及政策執行作業等管理實務，同步淬鍊管理階層應有的思維高度與執行細膩度。

本金控各級主管業已將「接班梯隊培養」納入主管績效考核之重要指標，每年期中及期末考核時，定期衡量各類職務代理人的發展成果及接任成熟度。

2.專業人才培育執行情形

108年度配合主管機關監理重點，持續加強推動洗錢防制、法令遵循及內稽內控相關訓練，占訓練總時數15.2%；個人資料保護及資訊安全相關訓練，占訓練總時數9.1%。

另依據本金控營運發展策略，因應數位金融趨勢並持續落實集團驅動成長策略，108年度持續推動集團人員轉型及多元職能訓練，包括：金融證照資格訓練、金融商品研習、商品銷售訓練等，占總訓練時數39.7%。

每個崗位上的員工貢獻專業、專注績效，集團各子公司協同合作，積極推動人員轉型及多元職能，全面提升員工金融專業知識及生產力，開闢公司多元收入來源，共創公司、員工及股東的多贏局面。

3.國際營運人才培育執行情形

因應集團海外業務拓展需要，本年度舉辦商務英語進階課程，並遴派人員至海外執行國際營運業務，以深入了解海外市場、開拓當地商機；透過海外業務督導與整合，落實國際營運管理機制；另選派中後台人員出差或短期派駐海外營業據點，進行財務面及業務面之風險查核與督導，或協助海外營業據點建立資訊系統及業務管理機制，以強化海外業務執行與監理機制、培植國際業務相關中後台人員對海外業務的瞭解度及支援能力。本年度安排金融儲備幹部(MA)及國際營運部人員進行實地業務見習，以長期培育國際營運管理人才。

4.產學合作執行情形

為布建人才來源多元管道、深耕新世代投入金融業的意願，並建立對本金控的品牌認知度，本年度積極與學校進行產學合作，與臺灣大學、政治大學等89所大專院校簽訂招募及實習合作，受理國內外學生於金控及直屬公司實習、機構參訪交流、合作辦理金融講座等。另與交通大學合作專題研究計劃、與政治大學金融系開設「投資銀行實務」、與清華大學計量財務金融學系合作開設「金融交易實務」等深度合作，長期培植未來的金融人才。

本金控除提供管理訓練及專業訓練，引領員工順應金融產業發展趨勢，持續精進專業以保有職場競爭優勢，公司更秉持企業社會責任的精神，定期辦理生活學院系列課程，結合公司社團活動，協助員工經營身心均衡的生活型態、落實員工照護。108 年度生活學院推出健康講座、運動照護講座、體適能課程、安排特約醫師定期到公司提供健康諮詢服務、員工暨眷屬健走活動....等健康促進系列活動，108 年度金控、證券、銀行及期貨 4 家公司同時獲國民健康署頒發「健康職場認證」，金控、銀行、人壽及期貨 4 家公司獲體育署頒發「運動企業認證」，本金控獲得 1111 人力銀行「幸福企業獎」及天下創新學院「2019 年度學習型標竿企業獎」。

本金控非常重視人才培育與發展，108 年度委託外商管理顧問公司進行員工意見調查，結果顯示，82%參與調查的員工對「學習與成長」持正面評價，比去年成長 5 個百分點、比臺灣金融同業高 13 個百分點、比全球高績效常模(連續 3 年獲利表現高於產業平均且員工投入度優於產業平均者，金融業占 25%)高 8 個百分點；78%對「人才管理」持正面評價，比去年成長 6 個百分點、比臺灣金融同業高 20 個百分點、比全球高績效常模高 11 個百分點；88%對「投入度 Engagement」持正面評價，比去年增加 6 個百分點、比臺灣金融同業高 11 個百分點、比全球高績效常模高 3 個百分點；81%對「留任意願」持正面評價，比去年成長 3 個百分點、比臺灣金融同業高 8 個百分點、比全球高績效常模高 8 個百分點。

元大證券獲臺灣永續能源研究基金會頒發「人才發展獎」、元大期貨獲得證券暨期貨市場發展基金會頒發「金彝獎－傑出人才培育獎」，足證本金控對人才培育與發展的重視。

九、重要契約

（一）元大金融控股股份有限公司

資料基準日：109 年 1 月 31 日

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
機房租賃服務契約	中華電信股份有限公司 數據通信分公司	98 年 12 月 1 日至 106 年 11 月 30 日，契約屆滿三個月前以書面通知他方不續約之意旨，否則本契約自動延長一年，嗣後亦同	信義機房租金	任何一方如因可歸責於其之事由，未能履行本契約之義務，經未違約之一方通知限期改善而未改善時，未違約之一方得以書面，通知對方於一個月後終止本契約，並得向其要求新臺幣 1,000,000 元之違約金。

（二）元大證券股份有限公司

資料基準日：109 年 1 月 31 日

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
資訊軟硬體採購合約	敦陽科技股份有限公司 精誠資訊股份有限公司 晉泰科技股份有限公司 臺灣良途有限公司	108 年 09 月 10 日 ~ 108 年 10 月 05 日 ~ 108 年 10 月 14 日 ~ 108 年 10 月 14 日 ~	為元大證券電子交易及帳務系統汰舊換新採購事（含應用主機，資料庫主機/軟體授權，網路設備及佈線等）。	無
證券投資顧問委任契約	元大證券股份有限公司 元大證券投資顧問股份有限公司	契約存續期間為 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日	委請元大證券投資顧問股份有限公司就國內外發行之有價證券，提供投資諮詢顧問服務事項。	無
證券投資顧問委任契約	元大證券股份有限公司 元大證券投資顧問股份有限公司	契約存續期間為 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日	委請元大證券投資顧問股份有限公司就國內外發行之有價證券，提供投資諮詢顧問服務事項。	無
背書保證契約	元大證券股份有限公司 PT Yuanta Sekuritas Indonesia	簽約日期為 106 年 1 月 3 日，保證責任已於 108 年 9 月 12 日解除。	元大證券股份有限公司於本金印尼盾陸佰億元之限額內，就 PT Yuanta Sekuritas Indonesia 向 PT Bank UOB Indonesia 取得之授信額度所生的所有債務提供公司保證。保證責任於 108 年 9 月 12 日解除，並於同年 11 月 5 日提董事會報告。	無
背書保證契約	元大證券股份有限公司 PT Yuanta Sekuritas Indonesia	簽約日期為 107 年 6 月 5 日，契約無到期日(至 PT Yuanta Sekuritas Indonesia 對 PT Bank HSBC Indonesia 於保證範圍內,所有債務均已清償且所有合約均已終止時為止)	元大證券股份有限公司於本金美金參佰伍拾萬元之限額內，就 PT Yuanta Sekuritas Indonesia 向 PT Bank HSBC Indonesia 取得之授信額度所生的所有債務提供公司保證。	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
背書保證契約	元大證券股份有限公司 元大證券(泰國)有限公司	簽約日期為 106 年 7 月 25 日，契約無到期日(至元大證券(泰國)有限公司對 ANZ Bank (Thai) Public Company Limited 於保證範圍內所有債務均已清償且所有合約均已終止時為止)	元大證券股份有限公司於本金美金壹仟萬元之限額內，就元大證券(泰國)有限公司向 ANZ Bank (Thai) Public Company Limited 取得之授信額度所生的所有債務提供公司保證。	無
背書保證契約	元大證券股份有限公司 元大證券(泰國)有限公司	簽約日期為 107 年 4 月 2 日，契約無到期日(至元大證券(泰國)有限公司對 Mega International Commercial Bank PCL. 於保證範圍內,所有債務均已清償且所有合約均已終止時為止)	元大證券股份有限公司於本金泰銖伍億伍仟萬元之限額內，就元大證券(泰國)有限公司向 Mega International Commercial Bank PCL. 取得之授信額度所生的所有債務提供公司保證。	無
背書保證契約	元大證券股份有限公司 元大證券(泰國)有限公司	簽約日期為 107 年 4 月 13 日，保證責任已於 108 年 11 月 1 日解除。	元大證券股份有限公司於本金泰銖貳拾億元之限額內，就元大證券(泰國)有限公司向 Land and Houses Bank Public Company Limited 取得之授信額度所生的所有債務提供公司保證。保證責任於 108 年 11 月 1 日解除，並於同年 12 月 26 日提董事會報告。	無
背書保證契約	元大證券股份有限公司 元大證券(泰國)有限公司	簽約日期為 107 年 8 月 14 日，契約無到期日(至元大證券(泰國)有限公司對 CITI Bank, N.A. Bangkok Branch 於保證範圍內,所有債務均已清償且所有合約均已終止時為止)	元大證券股份有限公司於本金美金伍佰萬元之限額內，就元大證券(泰國)有限公司向 CITI Bank, N.A. Bangkok Branch 取得之授信額度所生的所有債務提供公司保證。	無
不動產買賣契約	元大證券股份有限公司 毓寶股份有限公司	108 年 4 月 30 日（簽約日）	元大證券臺南開元大樓 5 樓及 5 個車位出售(臺南市開元路 147 號 5 樓)	無
不動產租賃契約	元大證券股份有限公司 元大商業銀行股份有限公司	108 年 9 月 15 日至 111 年 9 月 14 日	元大金控大樓(臺北市敦化南路一段 66 號 12 樓部分)及大同大樓(臺北市南京東路三段 225 號 12 樓之 3 部分)租賃	無
不動產租賃契約	元大證券股份有限公司 元大國際資產管理股份有限公司	108 年 9 月 1 日至 110 年 8 月 31 日	元大大同大樓(臺北市南京東路三段 225 號 10 樓之 1 部分及地下一層停車位 2 個)租賃	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
不動產租賃契約	元大證券股份有限公司 元大人壽保險股份有限公司	108 年 9 月 1 日至 110 年 8 月 31 日	高雄市新興區中正三路 55 號 7 樓之 1、2、3 房屋及地下層機械停車位 5 個租賃	無
不動產租賃契約	元大證券股份有限公司 元大金融控股股份有限公司	108 年 11 月 11 日至 111 年 11 月 10 日	元大金控大樓(臺北市敦化南路一段 66 號 10、12、13 樓部分及地下二層停車位 4 個、地下三層停車位 1 個)及大同大樓(臺北市南京東路三段 225 號 10、12 樓之 3 部分)租賃	無
不動產租賃契約	元大證券股份有限公司 元大創業投資股份有限公司	108 年 11 月 11 日至 111 年 11 月 10 日	元大金控大樓(臺北市敦化南路一段 66 號 10 樓部分及地下二層停車位 1 個、地下四層停車位 1 個)租賃	無
不動產租賃契約	元大證券股份有限公司 元大證券金融股份有限公司	108 年 11 月 11 日至 111 年 11 月 10 日	元大金控大樓(臺北市敦化南路一段 66 號 10、12 樓部分及地下二層停車位 3 個、地下三層停車位 3 個、地下四層停車位 1 個)租賃	無
不動產租賃契約	元大證券股份有限公司 元大國際租賃股份有限公司	108 年 11 月 12 日至 109 年 11 月 11 日	元大寶慶大樓(臺北市寶慶路 69 號 7 樓部分)租賃	無
委任契約(增補協議)	元大證券股份有限公司 元大證券金融股份有限公司 元大商業銀行股份有限公司 元大期貨股份有限公司 元大證券投資信託股份有限公司 元大建設開發股份有限公司 彰化商業銀行股份有限公司 中國人壽保險股份有限公司 元鼎投資股份有限公司 中國建築經理股份有限公司	108 年 7 月 30 日（簽約日）	大同大樓都市更新案實施者委任契約增補協議(容積移轉事項)	無
取得元大證券金融股份有限公司全部股權	元大證券股份有限公司 元大金融控股股份有限公司	108 年 3 月 26 日完成交割	配合金控組織重組需要，取得元大證券金融股份有限公司全部股權，使其成為元大證券之國內轉投資事業。	無

（三）元大商業銀行股份有限公司

資料基準日：109 年 1 月 31 日

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
機房租賃服務	中華電信(股)公司企業分公司	108年12月1日至109年11月30日契約屆滿三個月前以書面通知他方不續約之意旨，否則本契約自動延長一年，嗣後亦同	信義機房租金	任何一方如可歸責於其之事由，未能履行本契約之義務，經未違約之一方通知限期改善而未改善時，未違約之一方得以書面通知對方於一個月後終止本契約，並得向其要求新臺幣壹佰萬元之違約金。
業務合作協議	支付寶(中國)網絡技術有限公司	104 年 1 月 23 日至雙方合意終止日止(約滿如雙方無異議，依原簽約條件自動續約一年)	在法律規範下，提供中國大陸買方購買臺灣商戶商品或服務之網路跨境支付服務。	須符合雙方主管機關暨相關法律規範。
業務合作協議	支付寶(中國)網絡技術有限公司	104 年 12 月 1 日至 107 年 11 月 30 日止(約滿如雙方無異議，依原簽約條件自動續約一年)	在法律規範下，提供中國大陸買方購買臺灣商戶商品或服務之實體支付服務。	須符合雙方主管機關暨相關法律規範。
國有非公用土地設定地上權契約書	中華民國(財政部國有財產署北區分署)	107年9月12日至177年9月11日止	臺北市大安區懷生段二小段 114-1 等 18 筆地號之地上權。	不得將地上權標的出租或出借供他人建築使用。 若將地上權標的或地上建物出租或出借他人作非建築使用，其使用存續期間之末日，不得在地上權存續期限末日之後。
臺北市公共設施保留地(土地權益)買賣契約	寬頻房訊科技股份有限公司 游世一	107 年 11 月 21 日至取得容積移轉許可證明止	申請容積移轉使用(總行大樓興建案)。	須符合都市計畫容積移轉實施辦法暨臺北市容積移轉審查許可自治條例相關規範。
委任契約	呂建勳建築師事務所	107 年 12 月 20 日至驗收合格時終止	建築規劃設計總協調整合，結合建築設計與其他相關顧問設計工作，並以建築設計為主導(總行大樓興建案)。	雙方提供予他方有關資料及相關資訊，均為雙方之各自營業秘密，他方有保密之義務，不得將任何資料、文件或訊息以書面、口頭或其他方式洩漏、公開轉述、贈與、轉售或為其他損及他方權益之行為。如有違反此保密義務，造成他方損害，應負損害賠償責任。
委任契約	日建設計株式會社	108年2月27日至營建工程發包完成。	建築規劃設計及諮詢服務(總行大樓興建案)。	雙方提供予他方有關資料及相關資訊，均為雙方之各自營業秘密，他方有保密之義務，不得將任何資料、文件或訊息以書面、口頭或其他方式洩漏、公開轉述、贈與、轉售或為其他損及他方權益之行為。如有違反此保密義務，造成他方損害，應負損害賠償責任。

（四）元大人壽保險股份有限公司

資料基準日：109 年 1 月 31 日

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
房屋租賃契約書（承租）	元大人壽為承租人，全億建設股份有限公司及富泰建設股份有限公司為出租人。	雙方於民國 105 年 4 月 26 日簽署本租約，租賃期間從民國 105 年 9 月 1 日到民國 110 年 8 月 31 日，為期五年。	未經出租人同意，不得將租賃房屋全部或一部轉租、出借、頂讓，或以其他變相方法由第三人使用房屋。 房屋之使用應依法為之，不得供非法使用，或存放危險物品影響公共安全。	一般法律原則。
工程合約書	元大人壽委由中鹿營造股份有限公司辦理大樓興建工程。	雙方於 107 年 4 月 2 日簽署本合約。	工程合約總價為新臺幣 859,900,000 元。 開工日後 29 個月取得使用執照。 使用執照取得後 6 個月內完成設備運轉測試及驗收。	一般法律原則。
鋼結構工程合約書	元大人壽委由東鋼鋼結構股份有限公司辦理大樓鋼結構工程。	雙方原於 105 年 4 月 13 日簽署合約，另於 107 年 7 月 18 日簽署增補合約書。	工程合約由新臺幣 114,221,100 元調整為 131,222,510 元。	一般法律原則。
設備租賃合約	中華電信股份有限公司數據通信分公司	107年7月1日~(到期自動續約)	承租中華電信數據通信之機房空間(含備援機房)、網路設備及維護契約	無
再保險合約	中央再保險公司	81 年 10 月 1 日~	壽險之再保險業務	無
再保險合約	瑞士商瑞士再保險公司	81 年 10 月 1 日~	壽險、健康險及傷害險之再保險業務	無
再保險合約	美國再保險集團	88 年 9 月 1 日~	壽險、健康險及傷害險之再保險業務	無
再保險合約	德商漢諾威再保險公司	101 年 1 月 1 日~	壽險、健康險、傷害險及巨災之再保險業務	無
再保險合約	德商慕尼黑再保險公司	104 年 3 月 2 日~	壽險、健康險及傷害險之再保險業務	無
再保險合約	德商柯隆再保險公司	103 年 5 月 12 日~	壽險、健康險及傷害險之再保險業務	無
再保險合約	法商再保險公司	106 年 12 月 18 日~	壽險、健康險及傷害險之再保險業務	無

註：除巨災合約外之再保險合約若合約雙方無異議，則每年度自動展期。

（五）元大期貨股份有限公司

資料基準日：109 年 1 月 31 日

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
不動產租賃合約(承租)	元大證券股份有限公司	107 年 4 月 1 日至 110 年 3 月 31 日	承租大同大樓 11~12 樓，供期貨總公司、臺北業務部、自營部及相關部室使用。	一般法律原則
資訊軟體採購合約	精誠軟體服務股份有限公司	107 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日	微軟 EA 軟體採購	無
設備租賃合約	中華電信股份有限公司數據通信分公司	101 年 11 月 1 日至 108 年 10 月 31 日	承租中華電信數據通信之機房空間、網路設備及維護契約	無
資訊硬體採購合約	知能系統整合股份有限公司	107 年 6 月 19 日至 112 年 9 月 5 日	網路設備汰舊換新暨板橋機房搬遷案	無

（六）元大國際資產管理股份有限公司

資料基準日：109 年 1 月 31 日

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
文件倉儲管理服務合約	鐵山文件儲存服務股份有限公司(原名:理格股份有限公司)	106 年 12 月 29 日至 111 年 12 月 31 日	委託辦理相關文件之整理、盤點、保管及調閱作業	一般法律原則

伍、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及簡明綜合損益表

（一）本公司及子公司簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

年度 / 項目	財務資料（註1）					當年度截至109年1月31日財務資料
	104年	105年	106年	107年	108年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	122,544,804	200,028,956	118,398,520	113,752,123	115,294,258	（註2）
透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	364,746,108	392,778,509	432,636,863	473,939,209	504,031,079	
備供出售金融資產-淨額	136,286,218	277,420,469	395,516,795	-	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	-	-	-	215,135,236	229,489,904	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資-淨額	-	-	-	352,906,087	386,452,415	
附賣回票券及債券投資	27,052,332	36,499,146	34,827,960	33,465,734	47,603,371	
應收款項-淨額	118,698,145	146,219,693	175,314,970	143,272,794	174,240,497	
本期所得稅資產	2,071,128	1,845,929	1,330,623	1,485,363	1,224,071	
待出售資產-淨額	-	36,265	-	868,288	533,632	
貼現及放款-淨額	485,843,127	791,673,242	762,319,040	770,905,662	773,480,918	
再保險合約資產-淨額	389,969	415,679	435,887	580,130	903,608	
持有至到期日金融資產	83,479,054	116,136,617	143,810,470	-	-	
採用權益法之投資-淨額	2,054,034	2,052,715	1,675,124	2,048,491	2,403,248	
受限制資產-淨額	2,222,031	5,546,781	2,722,678	2,622,711	2,562,586	
其他金融資產-淨額	127,723,229	99,416,653	93,469,307	62,025,243	65,378,346	
投資性不動產-淨額	6,396,805	6,153,340	6,173,646	4,916,691	4,915,972	
不動產及設備-淨額	17,311,422	20,885,538	22,630,593	21,871,922	22,242,669	
使用權資產-淨額	-	-	-	-	13,343,880	
無形資產-淨額	26,198,945	36,600,681	35,935,777	33,669,889	33,197,460	
遞延所得稅資產-淨額	5,868,618	6,238,885	5,642,845	5,899,187	5,976,615	
其他資產-淨額	22,259,233	22,296,486	40,804,112	47,769,165	31,044,577	
資產總額	1,551,145,202	2,162,245,584	2,273,645,210	2,287,133,925	2,414,319,106	
央行及銀行同業存款	32,744,363	28,846,322	13,520,162	22,047,274	13,107,028	
透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額	96,786,712	101,204,943	120,119,516	111,982,799	123,340,228	
避險之衍生金融負債	-	220	-	-	-	
附買回票券及債券負債	154,992,859	195,838,373	197,101,189	218,570,425	198,665,918	
應付商業本票-淨額	4,762,459	19,295,184	44,704,087	36,269,123	38,621,728	
應付款項	140,516,925	153,687,021	168,705,371	147,690,035	161,327,046	
本期所得稅負債	3,626,180	4,732,529	5,667,788	5,327,403	6,221,759	
存款及匯款	625,561,930	1,050,062,790	1,056,024,289	1,020,615,296	1,095,506,271	
應付債券	58,044,635	78,197,495	65,890,879	66,756,009	68,849,634	
其他借款	29,166,061	45,821,349	71,754,771	64,019,801	60,847,992	
特別股負債	-	3,896,505	-	-	-	
負債準備	129,403,232	161,386,351	195,038,820	232,223,123	273,860,901	
其他金融負債	53,530,171	74,506,891	70,098,914	79,276,919	76,069,420	
租賃負債	-	-	-	-	5,527,660	

項目 \ 年度		財務資料（註1）					當年度截至109年1月31日財務資料
		104年	105年	106年	107年	108年	
遞延所得稅負債		4,150,542	3,879,175	3,518,474	3,705,743	3,883,527	（註2）
其他負債		20,495,083	21,095,871	33,403,394	41,806,215	38,283,614	
負債總額	分配前	1,353,781,152	1,942,451,019	2,045,547,654	2,050,290,165	2,164,112,726	
	分配後	1,358,106,970	1,947,816,661	2,052,040,190	2,060,793,715	註3	
歸屬於母公司業主之權益		182,110,176	201,409,875	211,195,754	218,985,562	232,201,133	
股本	分配前	107,129,605	119,986,478	118,891,975	116,862,325	116,706,115	
	分配後	107,129,605	119,986,478	118,891,975	116,862,325	註3	
資本公積		35,845,672	37,956,289	37,960,694	37,200,416	37,402,480	
保留盈餘	分配前	31,464,819	40,441,423	50,925,653	60,114,343	69,703,509	
	分配後	27,139,001	35,075,781	44,433,117	49,610,793	註3	
其他權益		7,867,686	4,524,288	4,554,385	5,006,084	8,389,029	
庫藏股		(197,606)	(1,498,603)	(1,136,953)	(197,606)	-	
非控制權益		15,253,874	18,384,690	16,901,802	17,858,198	18,005,247	
權益總額	分配前	197,364,050	219,794,565	228,097,556	236,843,760	250,206,380	
	分配後	193,038,232	214,428,923	221,605,020	226,340,210	註3	

註1：104至108年度財務資料係經會計師查核簽證。
註2：截至年報刊印日止尚未有經會計師查核或核閱之財務資料。
註3：截至年報刊印日止，108年度盈餘分配案尚未經109年股東會決議。

（二）本公司簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目＼年度		財務資料(註 1)					年度截至 109 年 1 月 31 日財務資料
		104 年	105 年	106 年	107 年	108 年	
現金及約當現金		2,513,186	2,505,320	2,366,899	6,536,303	7,499,264	(註 2)
透過損益按公允價值衡量之金融資產		-	4,029,195	-	-	-	
備供出售金融資產-淨額		17,833	16,983	19,266	-	-	
透過其他綜合損益按公允價值之金融資產		-	-	-	22,178	24,490	
附賣回票券及債券投資		-	-	-	393,782	4,640,737	
應收款項-淨額		1,689,902	2,499,023	2,692,388	1,931,398	3,230,724	
本期所得稅資產		1,348,765	1,138,997	327,604	808,780	319,823	
採權益法之投資-淨額		192,565,128	228,474,715	239,302,171	244,642,213	251,488,755	
不動產及設備-淨額		26,962	29,863	26,516	21,586	24,623	
使用權資產-淨額		-	-	-	-	103,917	
無形資產-淨額		5,883	6,066	4,453	7,249	4,898	
遞延所得稅資產-淨額		34,841	25,452	25,043	34,125	41,833	
其他資產-淨額		8,849	20,499	5,874	6,464	6,420	
資產總額		198,211,349	238,746,113	244,770,214	254,404,078	267,385,484	
應付商業本票-淨額		1,652,861	3,951,104	5,092,029	-	-	
應付款項		4,888,166	5,534,940	4,833,787	5,468,073	6,225,431	
本期所得稅負債		2,234,608	3,146,411	3,851,645	3,150,049	3,916,397	
應付債券-淨額		5,800,000	19,750,000	19,750,000	26,750,000	24,900,000	
其他借款		1,500,000	1,000,000	-	-	-	
特別股負債		-	3,896,505	-	-	-	
負債準備		5,637	35,377	38,203	39,608	36,116	
其他負債		19,901	21,901	8,796	10,786	104,393	
負債總額	分配前	16,101,173	37,336,238	33,574,460	35,418,516	35,184,351	
	分配後	20,426,991	42,701,880	40,066,996	45,922,066	註 3	
股本	分配前	107,129,605	119,986,478	118,891,975	116,862,325	116,706,115	
	分配後	107,129,605	119,986,478	118,891,975	116,862,325	註 3	
資本公積		35,845,672	37,956,289	37,960,694	37,200,416	37,402,480	
保留盈餘	分配前	31,464,819	40,441,423	50,925,653	60,114,343	69,703,509	
	分配後	27,139,001	35,075,781	44,433,117	49,610,793	註 3	
其他權益		7,867,686	4,524,288	4,554,385	5,006,084	8,389,029	
庫藏股票		(197,606)	(1,498,603)	(1,136,953)	(197,606)	-	
權益總額	分配前	182,110,176	201,409,875	211,195,754	218,985,562	232,201,133	
	分配後	177,784,358	196,044,233	204,703,218	208,482,012	註 3	

註 1：104 至 108 年度財務資料係經會計師查核簽證。
註 2：截至年報刊印日止尚未有經會計師查核或核閱之財務資料。
註 3：截至年報刊印日止，108 年度盈餘分配案尚未經 109 年股東會決議。

（三）本公司及子公司簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元

年度 項目	財務資料(註 1)					當年度截至109年1月31日財務資料
	104 年	105 年	106 年	107 年	108 年	
利息收入	24,636,845	30,767,167	35,373,386	40,192,428	41,006,443	(註 2)
減:利息費用	8,792,501	11,146,301	12,315,107	14,256,266	14,873,524	
利息淨收益	15,844,344	19,620,866	23,058,279	25,936,162	26,132,919	
利息以外淨收益	53,946,804	64,819,920	70,726,639	75,343,411	81,475,158	
淨收益	69,791,148	84,440,786	93,784,918	101,279,573	107,608,077	
呆帳費用及保證責任準備提存	1,094,887	1,092,988	746,771	856,563	1,352,694	
保險負債準備淨變動	24,874,422	30,788,509	33,895,878	36,611,780	42,443,850	
營業費用	30,702,170	35,705,713	38,726,825	39,611,658	38,270,636	
繼續營業單位稅前淨利	13,119,669	16,853,576	20,415,444	24,199,572	25,540,897	
所得稅費用	1,119,115	2,478,983	2,559,332	3,701,334	3,399,314	
停業單位營業損益(稅後)	-	(74,370)	(352,057)	-	-	
本期淨利(淨損)	12,000,554	14,300,223	17,504,055	20,498,238	22,141,583	
本期其他綜合損益(稅後淨額)	2,458,531	(3,998,132)	177,608	(1,970,215)	2,335,038	
本期綜合損益總額	14,459,085	10,302,091	17,681,663	18,528,023	24,476,621	
淨利歸屬於母公司業主	10,817,624	13,414,105	16,204,948	18,679,208	20,445,508	
淨利歸屬於非控制權益	1,182,930	886,118	1,299,107	1,819,030	1,696,075	
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	13,878,005	9,959,024	15,879,969	16,973,756	23,571,510	
綜合損益總額歸屬於非控制權益	581,080	343,067	1,801,694	1,554,267	905,111	
每股盈餘	1.02	1.16	1.37	1.59	1.75	

註 1：104 至 108 年度財務資料係經會計師查核簽證。

註 2：截至年報刊印日止尚未有經會計師查核或核閱之財務資料。

（四）本公司簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

年度 項目	財務資料(註 1)					當年度截至 109 年 1 月 31 日財務資料
	104 年	105 年	106 年	107 年	108 年	
採權益法認列子公司關聯企業及合資收益之份額	11,469,459	15,610,065	17,800,029	19,979,027	21,974,067	(註 2)
備供出售金融資產之已實現利益	417	428	439	-	-	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益(損失)	-	(799,737)	(190)	-	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之以實現利益	-	-	-	974	1,076	
其他收益	8,526	158,110	51,315	150,747	88,067	
營業費用	451,243	596,175	613,416	751,302	836,662	
其他費用及損失	163,776	506,487	664,948	227,426	249,781	
繼續營業單位稅前淨利	10,863,383	13,866,204	16,573,229	19,152,020	20,976,767	
所得稅利益(費用)	(45,759)	(452,099)	(368,281)	(472,812)	(531,259)	
本期淨利	10,817,624	13,414,105	16,204,948	18,679,208	20,445,508	
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,060,381	3,455,081	(324,979)	(1,705,452)	3,126,002	
本期綜合損益總額	13,878,005	9,959,024	15,879,969	16,973,756	23,571,510	
每股盈餘	1.02	1.16	1.37	1.59	1.75	

註 1：104 至 108 年度財務資料係經會計師查核簽證。

註 2：截至年報刊印日止尚未有經會計師查核或核閱之財務資料。

（五）最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見

1.104年度：郭柏如會計師、張明輝會計師。

104年度之財務報表，會計師係出具無保留意見之查核報告。

2.105年度：郭柏如會計師、張明輝會計師。

105年度之財務報表，會計師係出具無保留意見之查核報告。

3.106年度：郭柏如會計師、張明輝會計師。

106年度之財務報表，會計師係出具無保留意見之查核報告。

4.107年度：郭柏如會計師、陳賢儀會計師。

107年度之財務報表，會計師係出具無保留意見之查核報告。

5.108年度：周建宏會計師、陳賢儀會計師。

108年度之財務報表，會計師係出具無保留意見之查核報告。

二、最近五年度財務分析

（一）財務分析

分析項目(註 2) \ 年度(註 1)			財務分析 104 年	105 年	106 年	107 年	108 年	當年度截至 109 年 1 月 31 日財務資料(註 3)
經營能力	總資產週轉率(次)		0.04	0.04	0.04	0.04	0.04	不適用
	子銀行存放比率(%)	元大銀行	72.77	69.34	66.44	69.55	66.51	
		大眾銀行	-	75.22	69.44	-	-	
	子銀行逾放比率(%)	元大銀行	0.20	0.21	0.23	0.23	0.16	
		大眾銀行	-	0.22	0.27	-	-	
	員工平均收益額(仟元)		6,032	5,695	6,408	7,169	7,601	
	員工平均獲利額(仟元)		1,037	964	1,196	1,451	1,564	
獲利能力	資產報酬率(%)		0.84	0.77	0.79	0.90	0.94	
	股東權益報酬率(%)		6.28	6.86	7.83	8.83	9.09	
	純益率(%)		17.19	16.94	18.66	20.24	20.58	
	每股盈餘(元)		1.02	1.16	1.37	1.59	1.75	
財務結構	負債占資產比率(%)		87.28	89.83	89.97	89.64	89.64	
	負債占淨值比率(%)		685.93	883.76	896.79	865.67	864.93	
	金融控股公司雙重槓桿比率(%)		105.75	115.45	113.32	111.73	108.32	
槓桿度	營運槓桿度		5.32	5.03	4.67	4.19	4.21	
	金融控股公司財務槓桿度		1.01	1.03	1.03	1.01	1.01	
成長率	資產成長率(%)		20.08	39.40	5.15	0.59	5.56	
	獲利成長率(%)		(26.67)	27.89	19.57	18.54	5.54	
現金流量	現金流量比率(%)		註 4	3.05	註 4	1.60	7.87	
	現金流量允當比率(%)		註 4	註 4	註 4	註 4	註 4	
	現金流量滿足率(%)		註 4	(1120.09)	註 4	113.82	3093.60	
營運規模	資產市占率(%)		3.41	4.50	4.33	4.11	4.01	
	淨值市占率(%)		6.30	6.54	6.14	6.42	5.63	
	銀行子公司存款市占率(%)	元大銀行	1.76	1.82	1.87	2.50	2.64	
		大眾銀行	-	1.05	0.94	-	-	
	銀行子公司放款市占率(%)	元大銀行	1.72	1.72	1.61	2.32	2.32	
		大眾銀行	-	1.08	0.91	-	-	
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率(%)	元大證券	416.87	360.47	300.54	344.09	330.39	
		元大銀行	12.80	13.06	14.45	15.39	15.57	
		大眾銀行	-	14.28	16.23	-	-	
		元大證金	1163.85	871.65	980.87	874.32	-	
		元大人壽	410.38	292.99	313.27	366.96	300.45	
	各子公司之合格資本(仟元)	元大證券	53,871,772	43,894,621	42,147,413	44,738,399	52,673,959	
		元大銀行	76,966,190	79,546,520	81,546,814	131,000,585	133,957,094	
		大眾銀行	-	48,275,862	45,291,675	-	-	
		元大證金	11,999,616	9,831,981	10,136,339	9,669,905	-	
		元大人壽	7,041,803	6,269,936	9,253,636	11,534,747	11,628,575	
	集團合格資本淨額(仟元)		140,005,776	151,440,281	155,244,193	168,043,480	178,231,116	

分析項目(註 2) ＼ 年　度(註 1)			財務分析					當年度截至109年1月31日財務資料(註 3)
			104 年	105 年	106 年	107 年	108 年	
資本適足性	各子公司法定資本需求	元大證券	19,384,590	18,265,644	21,035,810	19,502,984	23,914,482	不適用
		元大銀行	48,111,621	52,541,093	52,183,505	84,066,025	90,332,625	
		大眾銀行	-	29,148,619	25,811,954	-	-	
		元大證金	1,546,545	1,691,969	1,550,103	1,658,990	-	
		元大人壽	3,431,858	4,280,014	5,907,844	6,286,674	7,740,748	
	集團法定資本需求總額(仟元)		98,685,303	117,685,232	116,559,976	121,153,812	133,907,284	
	集團資本適足率(%)		141.87	128.68	133.19	138.70	133.10	
金融控股公司依本法第 46 條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額(仟元)			435,216,000	670,003,000	797,373,000	865,705,000	1,018,067,000	
請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析) 1.子銀行逾放比率兩期差異主係子銀行逾期放款金額減少所致。 2.資產成長率兩期差異主係金融資產增加所致。 3.獲利成長率兩期差異主係獲利成長金額減少所致。 4.現金流量比率及現金流量滿足率兩期差異主係營業活動淨現金流量增加所致。								

註 1： 104 至 108 年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1.經營能力

(1)總資產週轉率＝淨收益／資產總額。

(2)子銀行存放比率＝子銀行放款總額／存款總額。

(3)子銀行逾放比率＝子銀行逾期放款總額／放款總額。

(4)員工平均收益額＝淨收益／員工總人數。

(5)員工平均獲利額＝稅後純益／員工總人數。

2.獲利能力

(1)資產報酬率＝〔稅後損益＋利息費用×(１－稅率)〕／平均資產總額。

(2)股東權益報酬率＝稅後損益／平均股東權益淨額。

(3)純益率＝稅後損益／淨收益。

(4)每股盈餘＝(稅後淨利－特別股股利)／加權平均已發行股數。

3.財務結構

(1)負債占資產比率＝負債總額／資產總額。

(2)負債占淨值比率＝負債總額／股東權益淨額。

(3)金融控股公司雙重槓桿比率=依本法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資／淨值。

4.槓桿度

(1)營運槓桿度＝(收益淨額－變動費損)／稅前損益。

(2)金融控股公司財務槓桿度＝稅前損益+利息費用／稅前損益。

5.成長率

(1)資產成長率=(當年度資產總額－前一年度資產總額)／前一年度資產總額。

(2)獲利成長率=(當年度稅前損益－前一年度稅前損益)／前一年度稅前損益。

6.現金流量

(1)現金流量比率＝營業活動淨現金流量／(銀行暨同業拆借及透支＋應付商業本票＋公平價值變動列入損益之金融負債＋附買回票券及債券負債＋到期日在一年以內之應付款項)。

(2)淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度(資本支出＋現金股利)。

(3)現金流量滿足率＝營業活動淨現金流量／投資活動淨現金流量。

7.營運規模

(1)資產市占率＝資產總額／全體金融控股公司資產總額。

(2)淨值市占率＝淨值／全體金融控股公司淨值總額。

(3)銀行子公司存款市占率＝存款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。

(4)銀行子公司放款市占率＝放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

8.資本適足性

(1)集團合格資本淨額＝金融控股公司合格資本+(金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本)－依規定應扣除項目。

(2)集團法定資本需求總額＝金融控股公司法定資本需求+金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求。

(3)集團資本適足率＝集團合格資本淨額／集團法定資本需求。

註 3：截至年報刊印日止尚未有經會計師查核或核閱之財務資料。

註 4：因營業活動淨現金流量為負數，故不予計算該比率。

三、最近年度財務報告之審計委員會審查報告

元大金融控股股份有限公司

審計委員會審查報告書

本公司 108 年度財務報表暨董事會造送 108 年度營業報告書及盈餘分配表，其中財務報表經資誠聯合會計師事務所周建宏會計師及陳賢儀會計師查核簽證，並出具無保留意見之查核報告。

上項書表，業經本審計委員會查核完竣，認為尚無不合，並經全體成員同意，爰依照公司法第二一九條之規定，備具報告書，敬請

鑒察

此上

元大金融控股股份有限公司 109 年股東常會

元大金融控股股份有限公司審計委員會

召 集 人 薛明玲

中 華 民 國 109 年 3 月 23 日

四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告：詳附件。

五、金融控股公司及其關係企業若有財務週轉困難情事，對公司財務狀況之影響：無。

陸、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況比較分析

（一）本公司及其子公司合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

會計科目 ＼ 年度	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日	增減變動	
	金額	金額	金額	(%)
現金及約當現金	69,259,573	65,535,411	3,724,162	6
存放央行及拆借金融同業	46,034,685	48,216,712	(2,182,027)	(5)
金融資產	1,185,351,744	1,104,005,775	81,345,969	7
附賣回票券及債券投資	47,603,371	33,465,734	14,137,637	42
應收款項-淨額	174,240,497	143,272,794	30,967,703	22
貼現及放款-淨額	773,480,918	770,905,662	2,575,256	0
採權益法之投資-淨額	2,403,248	2,048,491	354,757	17
投資性不動產-淨額	4,915,972	4,916,691	(719)	(0)
不動產及設備-淨額	22,242,669	21,871,922	370,747	2
使用權資產-淨額	13,343,880	-	13,343,880	-
無形資產-淨額	33,197,460	33,669,889	(472,429)	(1)
其他資產-淨額	42,245,089	59,224,844	(16,979,755)	(29)
資產總計	2,414,319,106	2,287,133,925	127,185,181	6
央行及金融同業存款	13,107,028	22,047,274	(8,940,246)	(41)
金融負債	199,409,648	191,259,718	8,149,930	4
附買回票券及債券負債	198,665,918	218,570,425	(19,904,507)	(9)
應付商業本票-淨額	38,621,728	36,269,123	2,352,605	6
應付款項	161,327,046	147,690,035	13,637,011	9
存款及匯款	1,095,506,271	1,020,615,296	74,890,975	7
應付債券	68,849,634	66,756,009	2,093,625	3
其他借款	60,847,992	64,019,801	(3,171,809)	(5)
負債準備	273,860,901	232,223,123	41,637,778	18
租賃負債	5,527,660	-	5,527,660	-
其他負債	48,388,900	50,839,361	(2,450,461)	(5)
負債總計	2,164,112,726	2,050,290,165	113,822,561	6
股本	116,706,115	116,862,325	(156,210)	(0)
資本公積	37,402,480	37,200,416	202,064	1
保留盈餘	69,703,509	60,114,343	9,589,166	16
其他權益	8,389,029	5,006,084	3,382,945	68
庫藏股票	-	(197,606)	197,606	(100)
非控制權益	18,005,247	17,858,198	147,049	1
權益總計	250,206,380	236,843,760	13,362,620	6

註：1.附賣回票券及債券投資變動分析

較 107 年度增加，主係自有資金增加，致附賣回票券及債券投資增加。

2.應收款項-淨額變動分析

較 107 年度增加，主係應收證券借貸款項及應收交割帳款增加。

3.其他資產-淨額變動分析

較 107 年度減少，主係存出保證金及存出借券保證金減少。

4.央行及金融同業存款變動分析

較 107 年度減少，主係銀行同業拆放減少。

5.其他權益變動分析

較 107 年度增加，主係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增加。

6.庫藏股票變動分析

較 107 年度減少，主係 107 年度買回異議股東股份 15,621 仟股，本公司已於 108 年 10 月辦理減資註銷庫藏股 15,621 仟股。

（二）本公司個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

年度 / 會計科目	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日	增減變動	
	金額	金額	金額	(%)
現金及約當現金	7,499,264	6,536,303	962,961	15
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	24,490	22,178	2,312	10
附賣回票券及債券投資	4,640,737	393,782	4,246,955	1,079
應收款項-淨額	3,230,724	1,931,398	1,299,326	67
本期所得稅資產	319,823	808,780	(488,957)	(60)
採權益法之投資-淨額	251,488,755	244,642,213	6,846,542	3
不動產及設備-淨額	24,623	21,586	3,037	14
使用權資產-淨額	103,917	-	103,917	-
無形資產-淨額	4,898	7,249	(2,351)	(32)
遞延所得稅資產-淨額	41,833	34,125	7,708	23
其他資產-淨額	6,420	6,464	(44)	(1)
資產總額	267,385,484	254,404,078	12,981,406	5
應付款項	6,225,431	5,468,073	757,358	14
本期所得稅負債	3,916,397	3,150,049	766,348	24
應付債券-淨額	24,900,000	26,750,000	(1,850,000)	(7)
負債準備	36,116	39,608	(3,492)	(9)
租賃負債	104,393	-	104,393	-
其他負債	2,014	10,786	(8,772)	(81)
負債總額	35,184,351	35,418,516	(234,165)	(1)
股本	116,706,115	116,862,325	(156,210)	(0)
資本公積	37,402,480	37,200,416	202,064	1
保留盈餘	69,703,509	60,114,343	9,589,166	16
其他權益	8,389,029	5,006,084	3,382,945	68
庫藏股票	-	(197,606)	197,606	(100)
權益總額	232,201,133	218,985,562	13,215,571	6

註：重大變動項目說明：

1. 附賣回票券及債券投資變動分析

   較 107 年度增加，主係因 108 年 3 月 25 日董事會決議以新臺幣 88.18 億元，將元大證金 100%的股權出售予元大證券致自有資金增加，故附賣回票券及債券投資增加。

2. 應收帳款變動分析

   較 107 年度增加，主係本集團採用連結稅制申報營利事業所得稅，產生之應收聯屬公司款增加所致。

3. 本期所得稅資產變動分析

   較 107 年度減少，主係 107 年度認列人壽減資彌補虧損已實現投資損失致所得稅資產增加，而本期無。

4. 其他負債變動分析

   較 107 年度減少，主係支付舊制員工離退金所致。

5. 其他權益分析

   較 107 年度增加，主係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增加。

6. 庫藏股票變動分析

   較 107 年度減少，主係 107 年度買回異議股東股份 15,621 仟股，本公司已於 108 年 10 月辦理減資註銷庫藏股 15,621 仟股。

二、財務績效分析

（一）本公司其及子公司合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元

會計科目 \ 年度	108 年度	107 年度	增減變動	
	金額	金額	金額	(%)
利息淨收益	26,132,919	25,936,162	196,757	1
利息以外淨收益	81,475,158	75,343,411	6,131,747	8
淨收益	107,608,077	101,279,573	6,328,504	6
呆帳費用及保證責任準備提存	1,352,694	856,563	496,131	58
保險負債準備淨變動	42,443,850	36,611,780	5,832,070	16
營業費用	38,270,636	39,611,658	(1,341,022)	(3)
繼續營業單位稅前合併淨利	25,540,897	24,199,572	1,341,325	6
所得稅費用	3,399,314	3,701,334	(302,020)	(8)
本期淨利	22,141,583	20,498,238	1,643,345	8
本期其他綜合損益(稅後淨額)	2,335,038	(1,970,215)	4,305,253	(219)
本期綜合損益總額	24,476,621	18,528,023	5,948,598	32

註：重大變動項目說明：

1.呆帳費用及保證責任準備提存變動分析

較上期增加，主係貼現及放款呆帳費用增加所致。

2.本期其他綜合損益(稅後淨額)變動分析

較上期增加，主係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增加。

（二）本公司個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

會計科目 \ 年度	108 年度	107 年度	增減變動	
	金額	金額	金額	(%)
收益				
採權益法認列子公司關聯企業及合資收益之份額	21,974,067	19,979,027	1,995,040	10
透過其他綜合損益按公允價值之已實現利益	1,076	974	102	10
其他收益	88,067	150,747	(62,680)	(42)
小計	22,063,210	20,130,748	1,932,462	10
費用及損失				
營業費用	836,662	751,302	85,360	11
其他費用及損失	249,781	227,426	22,355	10
小計	1,086,443	978,728	107,715	11
稅前淨利	20,976,767	19,152,020	1,824,747	10
所得稅費用	531,259	472,812	58,447	12
本期淨利	20,445,508	18,679,208	1,766,300	9

註：重大變動項目說明：其他收益分析：較上期減少，係本年度為兌換損失。

三、現金流量分析

（一）最近二年度流動性分析

1. 本公司及其子公司

項目 \ 年度	108 年度	107 年度	增(減)比例%
現金流量比率(%)	7.87	1.60	391.88
現金流量允當比率(%)	(235.89)	(431.50)	45.33
現金再投資比率(%)	6.85	0.73	838.36
增減比例變動分析說明： 1. 現金流量比率及現金再投資比率兩期差異主係營業活動淨現金流量增加所致。 2. 現金流量允當比率兩期差異主係(最近五年度營業活動淨現金流量)增加所致			

2. 本公司

項目 \ 年度	108 年度	107 年度	增(減)比例%
現金流量比率(%)	108.30	115.35	(6.11)
現金流量允當比率(%)	177.34	215.72	(17.79)
現金再投資比率(%)	0.19	2.29	(91.70)
增減比例變動分析說明： 現金再投資比率兩期差異主係(營業活動淨現金流量-現金股利)減少所致。			

（二）未來一年現金流動性分析

1. 本公司及其子公司現金流動分析

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額	全年來自營業活動淨現金流入(出)量	全年現金流入(出)量	現金剩餘數額	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	融資計劃
137,238,294	26,200,196	(20,288,596)	143,149,894	-	-

(1)未來一年現金流量情形分析：

A. 營業活動： 26,200,196

B. 投資活動：(13,886,699)

C. 融資活動： (6,401,897)

(2)預計現金不足額之補救措施及流動性分析：不適用。

2. 本公司現金流動分析

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額	全年來自營業活動淨現金流入(出)量	全年現金流入(出)量	現金剩餘數額	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	融資計劃
6,915,162	12,925,558	(18,017,832)	1,822,888	-	-

(1)未來一年現金流量情形分析：

A. 營業活動：12,925,558

B. 投資活動：(10,208,683)

C. 融資活動： (7,809,149)

(2)預計現金不足額之補救措施及流動性分析：不適用。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：本公司最近年度無重大資本支出。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

（一）最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因及改善計畫

元大金控秉持穩健原則規劃集團轉投資政策，考量各項業務成長潛力與互補性，並兼顧財務健全性、資金成本、投資報酬率等相關財務因素，在符合相關法令規範下，規劃集團最適之投資策略與配置，以期提升公司長期獲利及穩定性，提高金控股東權益報酬率，極大化股東報酬。

元大金控各子公司營運情形及經營計畫請參閱「肆、營運概況\一、業務內容\(二)各子公司業務內容」之說明。

（二）未來一年投資計畫

元大金控於完成併購寶來證券及大眾商銀後，證券及銀行子公司於國內已達相當經營規模，展望未來，集團投資規劃將著重海外事業之布建與擴張，以持續朝「亞太區最佳金融服務提供者」之願景邁進；壽險子公司之規模擴張仍以自發性成長為原則，惟國內倘有合適併購對象，亦不排除評估透過併購快速成長；同時，本集團亦會密切關注金融科技之發展，不排除透過投資或業務合作等方式掌握新興技術及商機。

六、風險管理事項

（一）本公司及各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、風控長、風險管理部門、法令遵循部門、法務部門與各業務部門。

董事會為本公司風險管理最高決策單位，主要職責包括核定本公司風險管理政策與重要風險管理制度、核定年度風險限額並督導風險管理制度的執行。

審計委員會應協助董事會執行其風險管理職責，主要職責包括審議本公司風險管理政策與重要風險管理制度、審議年度風險限額並協助董事會督導風險管理制度的執行。

風險管理委員會應協助審計委員會與董事會執行其風險管理職責，主要職責包括審議年度風險限額、審閱風險管理報告、整合與協調子公司間的共同風險管理議題、宣達與溝通重要風險管理事項。

管理階層應審視公司各項營運活動所涉及的風險，確保公司風險管理制度能完整、有效地控制相關的風險。

風險管理部門隸屬董事會，主要職責為研擬風險管理制度、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陳報與預警重要風險。

法令遵循部門主要職責為執行法令遵循風險控管，確保各單位業務執行及法令遵循風險管理制度皆能遵循相關規範，並協助評估各項業務可能涉及之法令遵循風險。

法務部門主要職責為執行法律風險控管，協助評估各項業務、法律文件、契約可能涉及之法律風險。

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

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

2.風險管理政策

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

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

各子公司已依其業務組合、業務規模及資本規模，分別訂定適當的風險管理政策，本公司均持續檢視各子公司的風險管理政策，確保其能有效管理其所承擔的各類風險。

（二）本公司及各子公司衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

1.一般定性揭露

(1)本公司及各子公司各類風險管理原則

依據董事會核定之風險管理政策，訂定各類風險管理機制。茲將本公司及各子公司各類風險管理原則分述如下：

A.市場風險：

係指因市場價格、波動率或相關性的變動而造成本公司部位損失的風險，市場價格包括指數、股價、利率、匯率、商品或信用貼水等。本公司及各子公司市場風險管理原則，包括設定有效預警風險之指標，依據公司風險容忍度設定各項風險限額與風險值，以精確評量潛在損失，有效控管市場風險。市場風險值(Value at Risk, VaR)衡量模型，係以99%信心水準估計未來一日暴險部位可能發生之最大潛在損失估計值。

B.信用風險：

信用風險係指因受下列事件影響而產生損失的風險：

(A)因債(票)券發行人、貸款人、交易對手或保管機構發生違約、破產或清算等情事而未依約定條件履行其債務清償責任而產生損失的風險；

(B)因債(票)券發行人、貸款人或交易對手的保證人發生違約、破產或清算等情事而未依約定條件履行其保證責任而產生損失的風險；

(C)因金融商品連結標的信用強度弱化、信用評等等級調降或發生金融商品發行契約約定的違約情事而產生損失的風險。

本公司及各子公司依據風險屬性分別制定信用風險管理機制：

(A)授信風險：透過信用評等或評分模型，進行授信案進件分級管理，強化信用風險之量化機制、以提升授信資產品質；使用早期預警機制結合期中管理平台，即時進行授信戶之貸後管理及採取因應措施、降低信用風險之可能損失。

(B)金融交易信用風險：為有效整合本公司及各子公司金融交易信用風險分布樣態，掌握本公司及各子公司金融交易信用暴險變化，除建立內部信用評等制度，落實信用風險分級，有效評估與控制金融交易信用暴險外，並建立信用預警制度，落實通報流程，有效提升信用事件因應之時效性。

C.大額暴險集中度風險：

大額暴險係指因業務集中於特定風險因素，可能因該特定風險因素的非預期性變動而造成公司重大損失之風險。本公司及各子公司已建置大額暴險管理系統，涵蓋授信、投資與交易業務風險，並分別依同一人(企業)、同一企業集團、同一產業與同一國家監控整體暴險金額的集中程度。

D.市場流動性風險：

市場流動性風險係指市場交易量持續性的不足或因市場失序而使交易量顯著的降低，導致在進行資產出售或部位平倉時，可能產生損失的風險。為降低本公司及各子公司之市場流動性風險，本公司及各子公司業已依據不同業務及不同金融商品特性，分別訂定流動性部位及潛在損失限額之規範，以確保整體部位具有充分之市場流動性。

E. 資產負債配合風險：

資產負債風險包括資金流動性風險與利率風險。資金流動性風險係指無法適時地藉由資產出售或對外融資取得充足的資金，以致無法履行各項到期給付責任的風險。利率風險係指市場利率變動，導致整體計息資產及計息負債的淨利息收益發生不利變動的風險。

本公司及各子公司之資金流動性風險管理係依照各業務性質，設立適當的資金流動性風險監控指標，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時之資金調度計畫，以強化本公司及各子公司對資金流動性風險的管理能力。

本公司及各子公司之利率風險管理包含辨識與衡量利率重訂價風險、收益率曲線風險、基差風險及選擇權特性等風險來源，並以量化之監控指標設定預警值進行評估，有效地控制利率變化對本公司整體計息資產及計息負債的淨利息收益的不利影響程度。

F. 保險風險：

係指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。保險風險管理應包括商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金等相關風險。

保險子公司為有效管理保險風險，業已針對各相關保險風險分別訂定適當之作業程序與管理機制，透過監控機制之執行，強化保險風險控管之功能。

G. 作業風險：

作業風險係指由於內部作業、人員及系統的不當或失誤，或因外部事件所造成直接或間接損失的風險。本公司及各子公司作業風險管理以落實內部控制與內部稽核制度所規範之作業程序及控制重點為原則，經由定期之內部控制自行評估，確保各項控制點與檢核點之功能與效力；另透過作業風險事件通報、作業流程檢核、作業風險衡量、風險控制與自評等作業風險管理機制之逐步建置，以強化作業風險之控管。

H. 法令遵循風險：

法令遵循風險係指執行各項業務時，因未遵循相關法令規定而可能受主管機關裁罰的風險。本公司及各子公司係由法令遵循部負責辦理法令遵循制度之規劃、管理及執行，建立法令傳達、諮詢、協調與溝通系統；確認各項作業及管理規章均配合法規適時更新；出具或簽署符合法令及內部規範之意見；分析各單位法令遵循重大缺失或弊端之原因及改善意見；考核各單位法令遵循作業之成效，確保遵守法令制度之有效運行。

I. 法律風險：

法律風險係指契約本身不具法律效力、越權行為、條款疏漏、規範不週等，致使契約無效而可能發生潛在損失的風險。本公司係由法務部門負責辦理對外各類契約之研擬、審核與管理、法律爭議、非訟、訴訟案件相關法務事宜之諮詢與處理。

(2)風險報告涵蓋之資訊、風險報告之頻率及流程

A.本公司及各子公司風險報告的層級、內容與頻率，依據風險的屬性及其對公司業務、損益與淨值的影響程度而調整。

B. 風險管理部門定期向經營管理階層、審計委員會或其它具風險管理功能之委員會與董事會報告下列風險管理事項：

(A) 市場風險概況；

(B)市場流動性風險概況；

(C)信用風險概況；

(D)資金流動性風險概況；

(E)利率風險概況；

(F) 保險風險概況；

(G)作業風險概況；

(H)大額暴險概況；

(I) 資本適足率概況；

(J) 其他重要風險事項。

(3)避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

本公司及各子公司依據風險承受能力，訂定各項風險限額、避險工具與避險操作機制。藉由合理的避險機制，有效地將公司風險限制在事先核准之範圍內。

實際避險之執行，則視市場動態、業務策略、商品特性與風險管理規範，分別運用適當的之金融商品，將整體部位的風險結構與風險水準，調整至可承受的風險程度內，並持續定期衡量與監控用於規避與抵減風險之金融工具的避險有效性。

2. 暴險量化資訊

(1) 元大金融控股股份有限公司

A. 資本適足率

	108/12/31	平均值	最大值	最小值
資本適足率	133.10%	135.45%	139.08%	130.48%

B. 交易部位風險值

單位：新臺幣仟元

風險因子別	108 年			
	108/12/31	平均值	最小值	最大值
利率風險	83,878	95,568	67,835	128,163
股價風險	222,829	243,305	200,832	320,318
匯率風險	360,768	296,476	226,513	410,487
商品風險	13,841	13,973	1,513	49,817
減：資產分散效益	-161,632	-212,266	-	-
總合風險值	519,684	437,056	363,454	565,607

註：風險值(Value at Risk)係指在 99%信心水準估計未來一日暴險部位可能發生之最大潛在損失估計值。

(2)元大證券股份有限公司

A. 資本適足率

	108/12/31	平均值	最大值	最小值
資本適足率	330%	326%	366%	288%

B. 風險約當金額比率

資料基準日：108 年 12 月 31 日

項目	風險約當金額比率
市場風險	63.65%
信用風險	18.23%
作業風險	18.12%
合計	100.00%

(3)元大商業銀行股份有限公司

A. 資本適足率

	108/12/31	平均值	最大值	最小值
資本適足率	15.57%	15.63%	15.79%	15.38%

B. 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

資料基準日：108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	255,530,122	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行(含多邊開發銀行)	71,613,013	1,973,305
企業(含證券及保險公司)	422,886,494	31,959,456
零售債權	212,264,210	14,213,590
住宅用不動產	206,939,371	9,001,448
權益證券投資	41,355	3,308
其他資產	37,228,785	2,429,719
合計	1,206,503,350	59,580,826

註：應計提資本為風險抵減後暴險額乘上法定最低資本適足率。

C. 市場風險—市場風險資本計提及風險性資產額

資料基準日：108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本	風險性資產額(註)
利率風險	4,332,912	54,161,400
權益證券風險	1,059,573	13,244,663
外匯風險	610,565	7,632,062
商品風險	0	0
合計	6,003,050	75,038,125

註：係應計提資本乘以 12.5 倍。

D. 流動性風險—資產負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析

資料基準日：108 年 12 月 31 日
單位：新臺幣仟元

	距到期日剩餘期間金額					合 計
	0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	一年以上	
主要到期資金流入	309,263,610	111,373,738	68,851,661	98,122,374	589,756,849	1,177,368,232
主要到期資金流出	119,400,654	175,283,414	180,788,224	261,628,984	649,592,542	1,386,693,818
期距缺口	189,862,956	-63,909,676	-111,936,563	-163,506,610	-59,835,693	-209,325,586

註：本表僅含總行及國內外分支機構新臺幣合計(不含外幣)之金額。

美元到期日期限結構分析

資料基準日：108 年 12 月 31 日
單位：美金仟元

	距到期日剩餘期間金額					合計
	0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	一年以上	
主要到期資金流入	1,366,111	553,595	260,225	118,589	2,716,235	5,014,755
主要到期資金流出	1,883,170	1,610,167	1,039,183	1,093,044	1,182,484	6,808,048
期距缺口	-517,059	-1,056,572	-778,958	-974,455	1,533,751	-1,793,293

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美元之金額。

(4)元大人壽保險股份有限公司

A. 資本適足率

	108 年上半年度	108 年度
資本適足率	327.44%	300.45%

(5)元大期貨股份有限公司

A. 調整後淨資本比率

	108/12/31	平均值	最大值	最小值
調整後淨資本比率(ANC)	47.9%	45.1%	51.1%	37.8%

（三）國內外重要政策及法律變動對本公司財務業務之影響及因應措施：

對於國內外重要政策及法律之變動，本公司及各子公司相關部門人員，均於事前分析評估其對各項業務產生之影響，並適時調整內部相關營運策略及作業程序，以因應相關政策或法律之變動。

（四）科技改變及產業變化對本公司財務業務之影響及因應措施：

純網銀、開放銀行及金融上雲三大政策將於109年實施，人工智慧與大數據分析等金融科技的掌握與創新能力愈發重要，為維持資訊作業之機密性、完整性與可用性，並防止資料外洩、駭客入侵等資安問題，損害本公司財務及信譽與客戶權益，本公司持續強化資訊安全管控機制。

本公司及主要子公司證券、銀行及人壽均導入ISO 27001資訊安全管理制度(ISMS)之標準，並通過英國標準協會(BSI)之認證，導入後均持續辦理每年續審及每三年之重審，以PDCA之循環架構持續強化資訊安全之監控與管理，以維護公司重要資訊資產。此外，因應科技之改變，本公司亦不斷研擬新技術或新產品之導入，以將資安風險對公司之影響降到最低。

（五）本公司及子公司形象改變對公司危機管理之影響及因應措施：

本公司秉持誠信的經營理念來服務工商企業及社會大眾，並在兼顧「安全性、流動性及收益性」的原則下經營本公司各項業務，長久以來深受客戶的信賴與支持。展望未來，仍將持續上述的理念服務社會大眾，並建立穩健經營之良好企業形象。惟如有對本集團財務或業務相關不實報導，嚴重影響企業形象之危機時，將以新聞稿或於公開資訊觀測站發布重大訊息予以澄清說明，以正視聽。

（六）進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

1.元大金控併購預期效益係為追求成長，並為達以下四大目的：

(1)擴大規模經濟；

(2)建立競爭障礙；

(3)擴展業務範圍及區域；

(4)提升經營績效。

2.元大金控進行併購之可能風險如下

(1)因資訊不對稱，併購前評估可能無法完全掌握併購對象之真實經營狀況，並反應至併購交易價金上，以致承擔非預期中之資產負債風險；

(2)併購對象之獲利能力不如預期，或產業發生不利變動，以致併購效益未能充分展現；

(3)企業文化與組織架構之整合，造成人才及業務流失，以致併購效益下降抑或延後產生時間；

(4)海外併購需承擔所在地之政經波動及監管法規差異之風險。

元大金控對於併購決策之形成，謹遵嚴謹之程序(元大金融控股股份有限公司辦理併購應注意事項暨標準作業程序)辦理，除委請外部專業財務顧問及律師進行實地查核外，並融入本集團專業之知識與經驗，進行審慎之併購前評估；而併購後則透過周延之整合計畫與貫徹計畫之執行力，降低併購之潛在風險及損失，務使併購整合效益能確實發揮。故有關進行併購之風險，本集團之控管應屬合宜。

（七）業務集中所面臨之風險及因應措施：

本公司及各子公司業務涵蓋證券、銀行、保險、證金、期貨、投信、創投、投顧及資產管理等各領域，業務朝向多元化發展，持續降低業務集中所可能產生之風險。此外，各子公司之各類業務暴險，均遵循主管機關法令規定及本公司風險管理機制，設定各項風險限額，適當地分散風險，有效控制業務過度集中所可能面臨之潛在風險。

（八）董事或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響及風險：

本公司及各子公司係由專業經理人經營，並訂定有完善的公司組織規範與授權管理規章，明確規範各組織、各層級人員之執掌範圍，落實組織分權、職務分工的管理制衡機制，故董事或持股超過百分之一之大股東股權移轉或更換對於公司影響不大。

（九）經營權之改變對本公司之影響、風險及因應措施：

本公司及各子公司係由專業經理人經營，並訂定有完善的公司組織規範與授權管理規章，明確規範各組織、各層級人員之執掌範圍，落實組織分權、職務分工的管理制衡機制，故經營權變動對本公司造成之影響不大。

（十）訴訟或非訟事件：

1.本公司及子公司已判決或目前尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件：

單位：新臺幣/韓圜/港幣/美金/泰銖元

發生事實	標的金額	訴訟開始日期	主要涉訟當事人	截至年報刊印日止之處理情形	備註
消滅公司寶來證券之客戶因買賣股票發生糾紛，客戶要求元大證券負僱用人連帶賠償責任之民事訴訟	39,769,051 元	102 年 6 月	元大證券、林○志及原告孟○嶠	102 年 6 月 25 日起訴求償金額原為 25,718,846 元，然於 104 年 6 月 30 日擴張為 40,310,002 元，再於 104 年 8 月 12 日縮減為 39,769,051 元。臺灣臺北地方法院業於 105 年 10 月 21 日判決駁回原告之訴，經原告上訴，臺灣高等法院於 108 年 5 月 8 日判決元大證券應連帶賠償 25,787,434 元，元大證券已委請律師依法上訴，現由最高法院審理中。	本案評估後，對元大證券營運或股東權益尚無重大影響。
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 人訴請賠償	952,511,840 元	107 年 1 月	元大證券及其他 1 人、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	原告於 107 年 1 月 9 日聲請調解請求金額原為 574,000,000 元（其中 572,350,000 元為連帶給付)，再於 107 年 1 月 17 日擴張為 952,511,840 元(其中 950,861,840 元為連帶給付），案經臺灣臺北地方法院調解不成立。原告遂於 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。	本案評估後，對元大證券營運或股東權益尚無重大影響。
安邦控股及安邦人壽對元大證券(韓國）及其他四位賣方提起仲裁反訴	約韓圜 1,143,200 百萬元	106 年 6 月	元大證券(韓國）及其他四位賣方與仲裁反訴聲請人安邦控股、安邦人壽	安邦控股及安邦人壽原請求金額為韓圜 698,000 百萬元，嗣於最後一次書狀修改請求金額為韓圜 1,143,200 百萬元。元大證券(韓國)否認安邦控股及安邦人壽提出的指控，仲裁程序按照仲裁規則繼續進行中。	本案評估後，對元大證券(韓國)營運或股東權益尚無重大影響。

發生事實	標的金額	訴訟開始日期	主要涉訟當事人	截至年報刊印日止之處理情形	備註
元大證券(香港)對業代起訴請求履行保證債務	約港幣 1.35 億元	106 年 6 月	元大證券(香港)及前負責之業代	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)爰向該業代起訴請求履行保證債務，該業代則否認其責，目前訴訟程序正進行中。	本案評估後，對元大證券(香港)營運或股東權益尚無重大影響。
原 KKTrade Securities Co., Ltd.員工因涉嫌詐欺行為，客戶要求元大證券(泰國)負連帶賠償責任之民事訴訟	約泰銖 3.01 億元	106 年 8 月	元大證券(泰國)及其他 1 人及原告 Mr. Amnaj ○○及其他 4 人	因原告求償之金額有部分涉及其與該前員工間之私相匯款行為， 並未匯入元大證券(泰國)之公司帳戶，元大證券(泰國)否認其責任，並已委任律師進行後續訴訟程序。	本案評估後，對元大證券(泰國)營運或股東權益尚無重大影響。
元大銀行子銀行元大儲蓄銀行株式會社認為被告 Trust Investment 於 105 年 3 月向韓國金管會陳情元大儲蓄銀行株式會社於先前之貸放案件中有超收費用情事，故應返還被告約韓圜 40 億元之不當收取費用之主張係屬無理由，故向首爾南部地方法院提出確認債務不存在之訴以釐清陳情案相關爭議。	影響金額為韓圜 4,024,468,690 元，(約新臺幣 114,295,000 元)	105 年 9 月	被告：Trust Investment	一、元大銀行先前購併元大儲蓄銀行株式會社(原為韓新銀行)時，就此已與韓新銀行原股東(AON BGN Limited Liability Company) 達成協議，由原股東提供存款設質韓圜 50 億元予元大銀行作為該訴訟損害之擔保。截至合併基準日及民國 107 年 12 月 31 日止，已依訴訟金額分別認列補償性資產及或有負債計韓圜 4,024,469 仟元，分別帳列「其他資產-淨額」及「負債準備」。 二、前開案件於民國106年6月16日經首爾南部地方法院判決原告元大儲蓄銀行株式會社第一審勝訴，復於民國107年5月25日經首爾高等法院判決元大儲蓄銀行株式會社第二審勝訴，Trust	本案評估後，對元大銀行營運或股東權益尚無重大影響。

發生事實	標的金額	訴訟開始日期	主要涉訟當事人	截至年報刊印日止之處理情形	備註
				Investment仍不服而向韓國最高法院提起第三審上訴，經韓國最高法院於109年3月12日判決元大儲蓄銀行株式會社第三審勝訴。	
SINO UNITED INTERNATIONAL CO.,LTD.及PLOSA INTERNATIONAL CO.,LTD.兩公司因與大眾銀行從事外匯衍生性金融商品交易爭議，乃向大眾銀行提出損害賠償之民事訴訟	先位聲明：美金3,123,399.47元及其利息。 備位聲明：美金1,445,000元及其利息。	105年6月	原告： SINO UNITED INTERNATIONAL CO.,LTD.及PLOSA INTERNATIONAL CO.,LTD. 被告： 大眾銀行(107年1月1日與元大銀行合併後，由元大銀行承受訴訟)	一、原告因與大眾銀行從事外匯衍生性金融商品交易，對前揭交易之平倉損失有所爭執，遂向臺灣臺北地方法院提起訴訟，主張大眾銀行應賠償該平倉損失。 二、本案於民國107年1月26日經第一審臺灣臺北地方法院審理後判決元大銀行勝訴，復於民國108年3月12日經第二審臺灣高等法院審理後判決元大銀行勝訴。SINO及PLOSA公司仍不服而向最高法院提起第三審上訴，惟因PLOSA公司未依法繳納裁判費而遭法院裁定駁回確定。截至民國108年12月31日止，就SINO公司上訴部分，尚由最高法院審理中。	本案評估後，對元大銀行營運或股東權益尚無重大影響。
Pentagon City主張元大銀行子銀行元大儲蓄銀行株式會社前有違反韓國舊相互儲蓄銀行法有關持有未上市公司股票之上限(10%)之規定，因而就元大儲蓄銀行株式會社前所受領Pentagon City超過10%範圍的減資款項	韓圜19,599,160仟元	107年9月	原告： Pentagon City 被告： 元大儲蓄銀行株式會社	一、元大儲蓄銀行株式會社(原為韓新銀行)因於民國95年至97年間提供Pentagon City資金授信案，而分次行使質權取得Pentagon City 33.3%之股份，屬例外事項，應不適用韓國舊相互儲蓄銀行法有關儲蓄銀行僅能持有未上市公司股票之上限(10%)之限制規定；且韓國舊相互儲蓄銀行法僅屬取締規定，而非效力規定，相關	本案評估後，對元大銀行營運或股東權益尚無重大影響。

發生事實	標的金額	訴訟開始日期	主要涉訟當事人	截至年報刊印日止之處理情形	備註
(韓圜19,599,160仟元)，提出不當得利返還訴訟。				交易仍為有效，故Pentagon City主張並無理由。 二、本案於民國108年6月20日經第一審首爾中央地方法院審理後判決元大儲蓄銀行株式會社勝訴，Pentagon City不服而向首爾高等法院提起第二審上訴。截至民國108年12月31日止，尚由首爾高等法院審理中。	
107年2月6日市場行情劇烈波動，元大期貨公司客戶李○華帳戶風險指標遂低於25%，經平倉後，超額損失達新臺幣(負數)42,435,140元，並經元大期貨公司申報違約在案，迄未清償，故提起本件民事訴訟。	一審：新臺幣42,435,140元	107年7月13日	原告：元大期貨公司 被告：客戶李○華、代理人郭○君	一、假扣押裁定及執行在案。 二、被告聲請移轉管轄，經臺灣臺北地方法院裁定移轉至臺灣橋頭地方法院審理中。	本案評估後，對本公司營運或股東權益尚無重大影響。

2. 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，因已離職之前實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1億841萬956元，嗣前揭刑事案件為臺灣高等法院二審判決後，勞退復於民國106年4月28日將前述求償金額減縮為71,575仟元。依委任律師評估，前述刑事一、二審刑事判決均認定瞿姓經理人背信行為對象係元大投信，至於勞退並非其受託處理事務之本人，且起訴意旨所述之損害勞退而為先行交易等刑法背信行為及違反證券交易法之內線交易行為，應屬不能證明犯罪，故勞退得否於本件刑事附帶民事訴訟中主張其受有損害、相當因果關係如何證明及損害金額應如何計算，均有極大之疑義；全案仍需另待法院審理認定後，始能具體評估。

（十一）其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

本公司在相關的風險管理機制上訂有危機處理政策及程序規則，依該危機處理政策及程序規則成立危機應變處理小組，並由總經理或指派執行副總擔任小組召集人，視事件發生涉及之層面與性質，由各部門主管組成處理小組，就危機處置之各項方案進行分析評估，並掌握最新情勢之演變，建議或提出修正後之因應計劃，以符合實際需求。各子公司亦依該政策及程序規則訂有災害緊急應變對策，俾利有效管理。

八、其他重要事項：無。

柒、特別記載事項

一、關係企業相關資料

（一）關係企業合併營業報告書

1.關係企業組織圖：詳見第14頁。

2.各關係企業基本資料

單位：仟元(含：新臺幣、美金、港幣、人民幣、韓圜、披索、英鎊、印尼盾、泰銖、越南盾)
資料基準日：109 年 1 月 31 日

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
元大證券股份有限公司	85.06.26	台北市南京東路三段 225 號 13、14 樓	57,820,321	請參閱肆、營運概況之元大證券(股)公司主要營業內容
元大商業銀行股份有限公司	81.01.14	台北市敦化南路 1 段 66 號 1 至 10 樓及 68 號 1 樓、2 樓、2 樓之 1、7 樓、9 樓	73,940,390	請參閱肆、營運概況之元大商業銀行(股)公司主要營業內容
元大人壽保險股份有限公司	91.03.29	台北市松山區民生東路三段 156 號 17 樓	9,735,695	請參閱肆、營運概況之元大人壽保險(股)公司主要營業內容
元大創業投資股份有限公司	91.12.13	台北市敦化南路一段66號10樓	2,460,000	請參閱肆、營運概況之元大創業投資(股)公司主要營業內容
元大期貨股份有限公司	86.04.09	台北市南京東路三段225號11~12樓	2,322,763	請參閱肆、營運概況之元大期貨(股)公司主要營業內容
元大證券投資信託股份有限公司	81.08.14	台北市南京東路三段 225 號 6 樓及 219 號 10 樓、11 樓	2,269,235	請參閱肆、營運概況之元大證券投資信託(股)公司主要營業內容
元大國際資產管理股份有限公司	92.04.16	台北市南京東路三段225號10樓之1	3,000,000	請參閱肆、營運概況之元大國際資產管理(股)公司主要營業內容
元大證券投資顧問股份有限公司	77.02.11	台北市南京東路三段225號4樓	100,000	請參閱肆、營運概況之元大證券投資顧問(股)公司主要營業內容
元大證券亞洲金融有限公司	85.06.11	Clarendon House 2 Church Street Hamilton HM11, Bermuda	US$290,909	投資控股
元大國際保險經紀人股份有限公司	90.07.05	台北市南京東路三段 225 號 2 樓之 1	5,000	保險經紀人
元大證券金融股份有限公司	69.03.10	台北市敦化南路一段66號12樓	4,000,000	請參閱肆、營運概況之元大證券金融(股)公司主要營業內容
元大壹創業投資股份有限公司	91.12.19	台北市敦化南路一段 66 號 10 樓	850,000	創業投資業務
元大國際租賃股份有限公司	101.11.15	台北市寶慶路 69 號 7 樓	100,000	租賃業

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
元大儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司	86.11.05	Ground Floor, Chatham House Building, 116 Valero corner Rufino Streets, Salcedo Village, Makati City, Philippines	PHP$1,200,000	存款、放款及外匯業務
元大儲蓄銀行株式會社	77.06.20	542, Gangnam-daero, Gangnam-gu, Seoul, Korea	KRW$67,580,120	存款、放款業務
元大證券(香港)有限公司	81.10.22	23F, Tower 1, Admiralty Centre, 18 Harcourt Road, Hong Kong	HK$2,268,133	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
元大香港財務有限公司	103.12.31	23F,Tower 1, Admiralty Centre, 18 Harcourt Road, Admiralty, HK	HK$50,000	信用貸款業務
元大香港國際投資有限公司	104.01.12	23F,Tower 1, Admiralty Centre, 18 Harcourt Road, Admiralty, HK	HK$50,000	金融商品發行
元大證券控股(BVI)有限公司(清算中)	91.11.06	Tropic Isle Building P.O.Box 438, Road Town, Tortola, British Virgin Islands.	US$10	投資控股
元大香港控股(開曼)有限公司	85.11.05	P.O. Box 31119 Grand Pavilion, Hibiscus Way, 802 West Bay Road, Grand Cayman, KY1-1205 Cayman Islands	US$10,074	投資控股
元大亞洲投資 (香港)有限公司	82.07.08	23F, Tower 1, Admiralty Centre, 18 Harcourt Road, Hong Kong	HK$293,892	證券交易、提供資產管理
元大投資管理(開曼)有限公司	83.01.14	P.O.Box 31119 Grand Pavilion , Hibiscus Way, 802 West Bay Road, Grand Cayman KY1-1205, Cayman Islands	US$12,500	投資管理
漢宇投資諮詢(上海)有限公司(清算中)	90.09.10	上海市浦東新區浦東大道 138 號 12 樓 A, B 座	CNY $ 4,138	投資諮詢
元大證投資諮詢(北京)有限公司	102.06.17	中國北京市海澱區知春路 113 號 0706 室 100080	CNY $18,428	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
元大亞洲投資有限公司	103.04.10	Vistra Corporate Services Centre, Wickhams Cay II, Road Town, Tortola, VG1110, VIRGIN ISLANDS, BRITISH	US$35,000	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
元大證券株式會社	51.06.04	Yuanta Securities Bldg. #76, Euljiro, Jung-gu, Seoul, Korea	KRW1,062,543,940	證券交易、就證券提供意見、就期貨合約提供意見、承銷業務、資產管理、財務顧問、期貨合約交易
元大投資株式會社	78.04.22	12F, Yuanta Securities Bldg #76 Euljiro, Jung-gu, Seoul, Korea	KRW32,003,805	投資業務
元大金融(香港)有限公司	98.04.29	Suite 22D, 24/F., Block D, Mai Luen Industrial Bldg., Kwai Chung, Hong Kong	HK$189,540	投資控股
元大證券(柬埔寨)有限公司	99.02.24	4th Floor, Emerald Building, No. 64 (corner St. 178), Preah Norodom Blvd, Sangkat Chey Chumneah, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Cambodia	US$12,500	承銷輔導、財務顧問
元大證券(英國)有限公司(清算中)	104.04.27	18 St Swithin’s Lane, London EC4N 8AD	GBP$2,000	機構法人經紀業務

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
PT Yuanta Sekuritas Indonesia	78.11.22	Equity Tower 10th Floor,Unit EFGH, SCBD Lot 9, Jl. Jendral Sudirman Kav 52-53 Jakarta 12190, Indonesia	IDR$478,816,000	證券交易、承銷業務
PT Yuanta Asset Management	100.02.02	Equity Tower 10th Floor Unit B, SCBD Lot 9 ,JL. Jendral Sudirman Kav 52-53 Jakarta 12190, Indonesia.	IDR$45,200,000	投資管理
元大證券(泰國)有限公司	87.10.27	127 Gaysorn Tower, 14th-16th Floor, Ratchadamri Road, Lumpini, Pathumwa, BangKoK 10330	THB$4,500,000	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、證券借貸、創投基金管理、衍生性商品經紀及自營
元大證券越南有限公司	88.12.28	Level 4, Saigon Centre Tower 1, 65 Le Loi Boulevard, Ben Nghe Ward, District 1,Ho Chi Minh City, Vietnam	VND1,000,000,000	證券經紀、自營、承銷業務、證券投資顧問、衍生性商品
元大期貨(香港)有限公司	99.12.02	Unit 1304,13th/F, Admiralty Centre, 18 Harcourt Road, Admiralty, Hong Kong	US$34,000	第 1 類：證券交易、第 4 類：就證券提供意見； 第 2 類：期貨合約交易、第 5 類：就期貨合約提供意見
勝元期資訊股份有限公司	101.11.09	台北市南港區八德路4段895號2樓	350,000	資訊管理、資訊軟體服務、資訊軟體批發零售
勝元期資訊(薩摩亞)有限公司（清算中）	101.11.15	Portcullis Chambers P. O. Box 1225, Apia, SAMOA	US$5,800	投資控股
勝元期信息科技(上海)有限公司	102.04.02	上海市浦東新區北張家浜路 88 號 4 幢 1 層 A113 室	CNY$33,080	計算機軟件、電子商務軟件及金融類軟件的研發、制作，銷售自產產品，併提供相關的技術諮詢服務；投資諮詢；金屬材料(貴金屬、稀有金屬、鋼材除外)及其制品、化工原料(特種化學品、危險化學品除外)及其制品、塑料及其制品、橡膠制品、礦產品(除專控)、瀝青的批發、佣金代理(拍賣除外)、進出口。(不涉及國營貿易管理商品，涉及配額、許可証商品，按國家有關規定辦理申請；依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)

3.推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料：無。

4.整體關係企業經營業務涵蓋之行業與往來分工情形

關係企業名稱	業務涵蓋之行業	有無業務關聯	往來分工情形說明
元大證券股份有限公司	證券業	有	一、元大商業銀行(股)公司與元大證券(股)公司進行整合交叉行銷 二、元大期貨(股)公司為元大證券(股)公司期貨交易輔助業務之委任期貨公司 三、元大證券(股)公司為元大期貨(股)公司證券交易輔助業務之委任證券公司 四、元大證券投資信託(股)公司發行之共同基金由元大證券(股)公司協助銷售 五、元大國際保險經紀人(股)公司之保險業務由元大證券(股)公司協助銷售 六、元大證券投資顧問(股)公司為元大證券(股)公司提供研究分析刊物之委任投顧公司 七、元大證券金融(股)公司為元大證券(股)公司轉融通之證金公司
元大商業銀行股份有限公司	商業銀行業	有	一、元大商業銀行(股)公司與元大證券(股)公司互設據點進行整合行銷，及擔任該公司主交割行 二、元大證券投資信託(股)公司發行之共同基金由元大商業銀行(股)公司協助銷售 三、元大人壽保險(股)公司保險業務由元大商業銀行(股)公司協助銷售
元大人壽保險股份有限公司	人身保險業	有	一、 元大商業銀行(股)公司擔任元大人壽保險(股)公司主要往來銀行 二、 元大人壽保險(股)公司保險業務由元大商業銀行(股)公司協助銷售 三、 元大人壽保險(股)公司保險業務由元大國際保險經紀人(股)公司協助銷售 四、 元大證券(股)公司為元大人壽保險(股)公司之國內股票主要交易證券商 五、 元大證券(香港)有限公司為元大人壽保險(股)公司之香港股票主要交易證券商 六、 元大證券投資顧問(股)公司為元大人壽保險(股)公司提供代理證券商證券投資研究分析刊物及資訊服務之委任投顧公司 七、 元大證券投資信託(股)公司為元大人壽保險(股)公司之國內股票全權委託代操機構，國外債全權委託代操機構以及類全委保單之全權委託代操機構 八、 元大人壽保險(股)公司為元大金融控股(股)公司提供團體保險及團體年金商品之保險公司 九、 元大人壽保險(股)公司為元大證券(股)公司提供團體保險及團體年金商品之保險公司 十、 元大人壽保險(股)公司為元大商業銀行(股)公司提供團體保險及團體年金商品之保險公司 十一、 元大人壽保險(股)公司為元大證券金融(股)公司提供團體保險及團體年金商品之保險公司 十二、 元大人壽保險(股)公司為元大證券投資信託(股)公司提供團體保險及團體年金商品之保險公司 十三、 元大人壽保險(股)公司為元大證券投資顧問(股)公司提供團體保險及團體年金商品之保險公司 十四、 元大人壽保險(股)公司為元大期貨(股)公司提供團體保險及團體年金商品之保險公司 十五、 元大人壽保險(股)公司為元大創業投資(股)公司提供團體保險及團體年金商品之保險公司 十六、 元大人壽保險(股)公司為元大國際資產管理(股)公司提供團體保險及團體年金商品之保險公司 十七、 元大人壽保險(股)公司為元大國際保險經紀人(股)公司提供團體保險商品之保險公司。 十八、 元大人壽保險(股)公司為元大亞洲投資有限公司提供團體保險商品之保險公司。 十九、 元大人壽保險(股)公司為元大國際租賃(股)公司提供團體保險商品之保險公司。 二十、 元大人壽保險(股)公司為勝元期資訊(股)公司提供團體保險商品之保險公司。

關係企業名稱	業務涵蓋之行業	有無業務關聯	往來分工情形說明
元大創業投資股份有限公司	創業投資業	有	元大創業投資(股)公司為本公司持股 100%之子公司，主要辦理對國內外科技事業、製造業、服務業、一般產業及其他創投事業之投資及處分等業務
元大國際資產管理股份有限公司	金融服務業	無	無
元大期貨股份有限公司	期貨業	有	一、元大期貨(股)公司為元大證券(股)公司期貨交易輔助業務之委任期貨公司 二、元大證券(股)公司為元大期貨(股)公司證券交易輔助業務之委任證券公司 三、元大期貨(股)公司為元大證券投資信託(股)公司基金交易期貨商
元大證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業	有	一、元大證券(股)公司為元大證券投資信託(股)公司基金銷售機構、基金交易證券商及交易商 二、元大商業銀行(股)公司為元大證券投資信託(股)公司基金銷售機構及基金交易商 三、元大期貨(股)公司為元大證券投資信託(股)公司基金交易期貨商及期貨信託基金銷售機構 四、元大證券投顧(股)公司為元大證券投資信託(股)公司提供研究分析刊物之委任投顧公司 五、元大人壽為元大證券投資信託(股)公司提供基金理財服務給保戶
元大證券投資顧問股份有限公司	證券投資顧問業	有	元大證券投資顧問(股)公司為元大證券(股)公司等，提供證券投資研究分析刊物及資訊服務之委任投顧公司
元大證券亞洲金融有限公司	控股公司	有	元大證券(股)公司為拓展國際業務，轉投資設立元大證券亞洲金融有限公司進行海外轉投資及海外據點設立事宜
元大國際保險經紀人股份有限公司	人身保險經紀人業 財產保險經紀人業	有	一、元大證券(股)公司為元大國際保險經紀人(股)公司之保險業務銷售通路 二、元大人壽保險(股)公司保險業務由元大國際保險經紀人(股)公司協助銷售
元大證券金融股份有限公司	證券金融業	有	一、元大證券(股)公司為元大證券金融(股)公司轉融通之證券商 二、元大證券投資顧問(股)公司為元大證券金融(股)公司提供代理證券商證券投資研究分析刊物及資訊服務之委任投顧公司
元大壹創業投資股份有限公司	創業投資業	有	元大壹創業投資(股)公司為元大創業投資(股)公司 100%轉投資設立之創業投資公司，進行投資案件之開發、評估、投資及處分等業務
元大國際租賃股份有限公司	租賃業	無	無
元大儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司	銀行業	無	無
元大儲蓄銀行株式會社	銀行業	無	無
元大證券(香港)有限公司	證券業	有	一、元大證券(股)公司為元大證券(香港)有限公司之國內股票交易證券商 二、元大證券(香港)有限公司為本集團之香港股票交易證券商
元大香港財務有限公司	金融服務業	無	無

關係企業名稱	業務涵蓋之行業	有無業務關聯	往來分工情形說明
元大香港國際投資有限公司	金融服務業	無	無
元大證券控股(B.V.I.)有限公司(清算中)	控股公司	有	元大證券(股)公司為拓展國際業務，轉投資設立元大證券控股(B.V.I.)有限公司進行海外轉投資事宜，目前並無投資業務
元大香港控股(開曼)有限公司	控股公司	有	為拓展國際業務，轉投資設立元大香港控股(開曼)有限公司進行海外轉投資事宜
元大亞洲投資(香港)有限公司	證券業	無	無
元大投資管理(開曼)有限公司	金融服務業	無	無
漢宇投資諮詢(上海)有限公司(清算中)	投資諮詢業	無	無
元大證投資諮詢(北京)有限公司	投資諮詢業	無	無
元大亞洲投資有限公司	投資管理、諮詢直接投資	無	無
元大證券株式會社	證券業	有	一、元大證券株式會社為本集團之韓國股票交易證券商 二、元大證券(股)公司為元大證券株式會社之國內股票交易證券商
元大投資株式會社	金融服務業	無	無
元大金融(香港)有限公司	證券業	無	無
元大證券(柬埔寨)有限公司	證券業	無	無
元大證券(英國)有限公司(清算中)	機構法人經紀業務	有	協助元大證券(香港)有限公司機構法人經紀業務之發展
PT Yuanta Sekuritas Indonesia	證券交易承銷業務	有	一、PT Yuanta Sekuritas Indonesia 為元大證券投資信託(股)公司之委任證券商 二、PT Yuanta Sekuritas Indonesia 為元大證券(香港)有限公司之委任證券商
PT Yuanta Asset Management	投資管理	有	無
元大證券(泰國)有限公司	機構法人經紀業務	有	元大證券(泰國)有限公司為元大證券(香港)有限公司之委任證券商
元大證券越南有限公司	證券業	無	無

關係企業名稱	業務涵蓋之行業	有無業務關聯	往來分工情形說明
元大期貨(香港)有限公司	金融服務業	有	期貨合約交易、期貨合約諮詢
勝元期資訊股份有限公司	電腦資訊管理業	無	無
勝元期資訊(薩摩亞)有限公司（清算中）	投資控股	無	無
勝元期信息科技(上海)有限公司	軟件開發計算機、軟件及輔助設備批發、金屬及金屬礦批發、其他化工產品批發、貿易代理、其他未列明批發業	無	無

5.各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：仟股；%

資料基準日：109 年 1 月 31 日

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份		備註 (代表人個人持股)	
			股數(仟股)	持股比例	股數(仟股)	持股比例
元大證券股份有限公司		元大金融控股股份有限公司 代表人：	5,782,032	100%	-	-
	董事長	陳修偉				
	副董事長	賀鳴珩				
	董事	申鼎籤				
	董事	黃維誠				
	董事	黃古彬				
	董事	馬永玲				
	董事	李岳蒼				
	董事	黃祐治				
	董事	沈慶光				
	董事	林龍凡				
	董事	馬瑞辰				
	董事	蘇詠筑				
	獨立董事	洪慶山			-	-
	獨立董事	吳裕群			-	-
	獨立董事	郭土木			-	-
	獨立董事	賴坤鴻			-	-
	獨立董事	周行一			-	-
	總經理	黃維誠			-	-
元大商業銀行股份有限公司		元大金融控股股份有限公司 代表人：	7,394,039	100%	-	-
	董事長	范志強				
	董事	張嵩峩				
	董事	馬維辰				
	董事	方俊龍				
	董事	邱憲道				
	董事	莊有德				
	董事	段金生				
	董事	陳忠源				
	董事	柯宇峯				
	董事	翁　健				
	董事	宋耀明				
	獨立董事	薛明玲			-	-
	獨立董事	葉銀華			-	-
	獨立董事	洪慶山			-	-
	獨立董事	徐光曦			-	-
	獨立董事	張傳栗			-	-
	總經理	莊有德			-	-
元大人壽保險股份有限公司		元大金融控股股份有限公司 代表人：	973,569	100%	-	-
	董事長	江朝國				
	董事	馬維辰				
	董事	林則棻				
	董事	吳　杰				
	董事	翁　健				
	董事	麥煦書				
	董事	劉明郎				
	董事	邱文卿				
	董事	孫正華				
	董事	陳媛珍				
	獨立董事	葉銀華			-	-
	獨立董事	郭土木			-	-
	獨立董事	楊曉文			-	-
	總經理	林則棻			-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份		備註 (代表人個人持股)	
			股數(仟股)	持股比例	股數(仟股)	持股比例
元大證券金融股份有限公司		元大證券股份有限公司 代表人：	400,000	100%	-	-
	董事長	黃廷賢				
	副董事長	吳　杰				
	董事	洪榮廷				
	董事	劉明郎				
	董事	郭美伶				
	監察人	邱文卿				
	監察人	麥煦書				
	總經理	洪榮廷			-	-
元大創業投資股份有限公司		元大金融控股股份有限公司 代表人：	246,000	100%	-	-
	董事長	陳麒漳				
	董事	馬維建				
	董事	翁　健				
	董事	張　宇				
	監察人	邱文卿				
	總經理	張　宇			-	-
元大期貨股份有限公司		元大金融控股股份有限公司 代表人：	159,467	68.65%	-	-
	董事長	林添富			0	0%
	董事	周筱玲			3.144	0%
	董事	李岳蒼			0	0%
	董事	邱憲道			0	0%
	董事	孫正華			0	0%
	董事	郭美伶			0	0%
	獨立董事	于卓民			0	0%
	獨立董事	黃乃寬			0	0%
	總經理	周筱玲			3.144	0%
元大證券投資信託股份有限公司		元大金融控股股份有限公司 代表人：	168,742	74.36%		
	董事長	劉宗聖			3	0%
	副董事長	鄭玉蘭			0	0%
	董事	黃昭棠			58	0.03%
	董事	曹玥卿			135	0.06%
	董事	張財育			0	0%
	董事	黃宏全			0	0%
	監察人	韋怡如			0	0%
	監察人	黃意菁			0	0%
	總經理	黃昭棠(註 1)			58	0.03%
元大國際資產管理股份有限公司		元大金融控股股份有限公司 代表人：	300,000	100%	-	-
	董事長	宋耀明				
	董事	馬維建				
	董事	陳修偉				
	董事	王聖鴻				
	監察人	麥煦書				
	總經理	王聖鴻			-	-
元大證券投資顧問股份有限公司		元大金融控股股份有限公司 代表人：	10,000	100%	-	-
	董事長	彭一正				
	董事	陳豊丰				
	董事	杜富蓉				
	監察人	郭軒岷				
	總經理	陳豊丰			-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份		備註 (代表人個人持股)	
			股數(仟股)	持股比例	股數(仟股)	持股比例
元大證券亞洲金融有限公司	董事長 副董事長 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事	黃天逸 賀鳴珩 陳貝山 陳修偉 麥煦書 黃維誠 郭明正 郭烽祥 郭軒岷	-	-	-	-
	總經理	陳貝山			-	-
元大國際保險經紀人股份有限公司	董事長 董事 董事 監察人	元大證券股份有限公司 代表人： 林廖進 林元山 陳烈雄 陳敬仁	500	100%	-	-
	總經理	林廖進			-	-
元大壹創業投資股份有限公司	董事長 董事 董事 董事 監察人	元大創業投資股份有限公司 代表人： 陳麒漳 馬維建 翁　健 張　宇 邱文卿	85,000	100%	-	-
	總經理	張　宇			-	-
元大國際租賃股份有限公司	董事長 董事 董事 監察人	元大商業銀行股份有限公司 代表人： 簡惠國 陳麗雲 楊珮雯 蘇玉青	10,000	100%	-	-
	總經理	楊珮雯			-	-
元大儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司	董事長 董事	元大商業銀行股份有限公司 代表人： 吳敬堂 雷珍納	1,200,000	100%	-	-
	獨立董事	ARTURO E. MANUEL, JR.			-	-
	獨立董事	CELIA MOJICA ESCAREAL-SANDEJAS			-	-
	獨立董事	SENEN L. MATOTO			-	-
	總經理	巫俊隆(代理)			-	-
元大儲蓄銀行株式會社	理事會主席	元大商業銀行股份有限公司 代表人： 林育羣	13,516	100%	-	-
	代表理事	JUNG,YOUNG-SEOK			-	-
	外部理事	PARK, CHANG-GYUN			-	-
	總經理	JUNG, YOUNG-SEOK			-	-
元大證券(香港)有限公司	董事長 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事	王義明 陳修偉 黃維誠 許文青 陳妙如 陳貝山 溫宗憲 郭烽祥	-	-	-	-
	總經理	陳妙如			-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份		備註 (代表人個人持股)	
			股數(仟股)	持股比例	股數(仟股)	持股比例
元大香港財務有限公司	董事 董事 董事	潘桂玲 陳妙如 溫宗憲	-	-	-	-
	總經理	溫宗憲				
元大香港國際投資有限公司	董事 董事 董事	陳妙如 郭哲榮 楊武光	-	-	-	-
元大證券控股(B.V.I.)有限公司 (清算中)	董事 董事	許文青 戴泰元			-	-
元大香港控股(開曼)有限公司	董事 董事	王義明 戴泰元			-	-
元大亞洲投資(香港)有限公司	董事 董事 董事	王義明 陳妙如 游曉翠			-	-
元大投資管理(開曼)有限公司	董事 董事 董事	陳妙如 王義明 戴泰元			-	-
漢宇投資諮詢(上海)有限公司 (清算中)	執行董事	黃古彬			-	-
元大證投資諮詢(北京)有限公司	執行董事 監事	元大證券亞洲金融有限公司 代表人： 施汶秉 顧鳴人	-	100%	-	-
	總經理	施汶秉			-	-
元大亞洲投資有限公司	董事	元大證券亞洲金融有限公司 代表人： 陳修偉	35,000	100%	-	-
	董事 董事	戴泰元 游曉翠			-	-
	總經理	游曉翠				
元大證券株式會社	董事 董事 非常務董事	Myung Suk SUH (徐明錫) 郭明正 黃維誠			0 0 0	0% 0% 0%
	獨立董事	Seong Cheol GWEON (權成哲)			0	0%
	獨立董事	Woo Kyu PARK (朴佑奎)			0	0%
	獨立董事	Won Choon HWANG (黃源春)			0	0%
	獨立董事	Duk Yi KIM (金德伊)			0	0%
	總經理 總經理	Myung Suk SUH (徐明錫) 郭明正			0 0	0% 0%
元大投資株式會社	董事 董事 非常務董事	Ki Suk YANG Choong Hoon KIM Guen Woo LEE			-	-
	監事	Sang Eun LEE			-	-
	總經理	Ki Suk YANG			-	-
元大金融(香港)有限公司	董事	Sang Eun LEE			-	-
元大證券(柬埔寨)有限公司	董事 董事 董事 董事 董事	Kyung Tae HAN Yeo Cheol Yoon In Ho JUNG Guen Woo LEE Sim Dara			-	-
	總經理	Kyung Tae HAN			-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份		備註 (代表人個人持股)	
			股數(仟股)	持股比例	股數(仟股)	持股比例
元大證券(英國)有限公司 (清算中)	Director	陳貝山(清算人)			-	-
PT Yuanta Sekuritas Indonesia	Director	Surya Widjaja			4	1%
	Director	Luki Suryanto			0	0%
	Director	Helda Gunawan			0	0%
	Director	Setiawan Darmawidjaja			0	0%
	Commissioner	黃天逸			0	0%
	Independent Commissioner	Mohamad Fiscana, Se, Mh			0	0%
	Commissioner	余東泰			0	0%
	CEO	Surya Widjaja			4	1%
	President Director	Surya Widjaja			4	1%
PT Yuanta Asset Management	Director	James Enoch	-	-	-	-
	Director	Herdianto Budiarlo				
	Commissioner	Ai Khim Tay				
	Commissioner	劉宗聖				
	CEO	James Enoch			-	-
	President Director	James Enoch			-	-
元大證券(泰國)有限公司	Director	Charnsak Thanataecha			0	0%
	Director	黃天逸			0	0%
	Director	陳貝山			0	0%
	Director	Ai Khim Tay			0	0%
	Director	黃維誠			0	0%
	Director	王招慶			0	0%
	Director	郭烽祥			0	0%
	Director	Boonporn Boriboonaongsilp			0	0%
	Director	Pusit KaewmongKolsri			0	0%
	Director	Prasert Bunsumpun			0	0%
	CEO	Boonporn Boriboonaongsilp			0	0%
元大證券越南有限公司	Chairman	黃天逸			0	0%
	Authorized representative	黃天逸			0	0%
	Authorized representative	Le Minh Tam			0	0%
	Authorized representative	陳貝山			0	0%
	Authorized representative	郭烽祥			0	0%
	Authorized representative	錢韋靜			0	0%
	Authorized representative	趙人愷			0	0%
	Authorized representative	黃維誠			0	0%
	Authorized representative	王義明			0	0%
	Controller	Ong Cheow Keng			0	0%
	Controller	呂家雄			0	0%
	Controller	Mac Huu Danh			0	0%
	CEO	Le Minh Tam			0	0%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份		備註 (代表人個人持股)	
			股數(仟股)	持股比例	股數(仟股)	持股比例
元大期貨(香港)有限公司	董事 董事 董事 董事 董事	周筱玲 王俊傑 任俊行 閻萊娥 張峻浩			-	-
	總經理 營運長	任俊行 謝富琪			-	-
勝元期資訊股份有限公司	 董事長 董事 董事 監察人	元大期貨股份有限公司 代表人： 王俊傑 周筱玲 李心憲 陳靜穎	35,000	100%	-	-
勝元期資訊(薩摩亞)有限公司 （清算中）	 董事 董事 董事 清算人	勝元期資訊股份有限公司 代表人： 王俊傑 周筱玲 閻萊娥 Terrence Betham	5,800	100%	-	-
勝元期信息科技(上海)有限公司	 董事長 董事 董事	勝元期資訊(薩摩亞)有限公司 代表人： 任俊行 周筱玲 閻萊娥	-	100%	-	-
	監事	陳靜穎			-	-

註 1：元大證券投資信託股份有限公司總經理黃昭棠先生，自 108 年 3 月 29 日起正式就任。

6.關係企業營運概況

單位：新臺幣仟元
資料基準日：108 年 12 月 31 日

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益(稅後)	每股盈餘(元)(稅後)
元大證券股份有限公司	57,820,321	365,076,873	264,554,792	100,522,081	20,392,055	6,449,637	9,018,519	1.56
元大商業銀行股份有限公司	73,940,390	1,329,968,350	1,208,094,031	121,874,319	22,965,184 [註 1]	11,496,141 [註 1]	10,046,230	1.36
元大人壽保險股份有限公司	9,735,695	284,651,026	271,434,223	13,216,803	58,095,330	563,688	909,534	0.93
元大證券投資信託股份有限公司	2,269,235	5,567,382	744,305	4,823,077	2,827,268	1,550,154	1,188,943	5.24
元大期貨股份有限公司	2,322,763	73,149,665	64,293,528	8,856,137	2,738,631	187,566	1,135,799	4.89
元大創業投資股份有限公司	2,460,000	2,740,721	84,617	2,656,104	197,997	148,967	148,188	0.6
元大國際資產管理股份有限公司	3,000,000	3,680,439	63,992	3,616,447	278,713	162,614	124,033	1.01
元大證券投資顧問股份有限公司	100,000	259,024	120,567	138,457	205,341	2,273	3,175	0.32
元大壹創業投資股份有限公司	850,000	851,681	293	851,388	(29,949)	(30,364)	396	0.01
元大國際租賃股份有限公司	100,000	110,649	2,247	108,402	2,077	(3,814)	4,448	0.44
元大儲蓄銀行株式會社	1,923,330	12,388,288	8,759,808	3,628,480	423,925 [註 1]	130,466 [註 1]	126,768	9.38
元大儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司	785,507	2,355,876	1,747,251	608,625	62,879 [註 1]	(32,667) [註 1]	(40,129)	(0.03)
元大期貨(香港)有限公司	1,026,826	2,771,879	1,783,156	988,723	182,034	(39,697)	15,460	0.45
勝元期資訊股份有限公司	350,000	286,753	212	286,541	-	(1,226)	(1,039)	(0.03)
勝元期資訊(薩摩亞)有限公司(註 3)	174,615	145,028	-	145,028	-	(123)	(1,256)	(0.22)
勝元期信息科技(上海)有限公司	143,005	120,231	850	119,381	7,677	(1,878)	(1,868)	-
元大證券亞洲金融有限公司	8,758,110	37,293,919	3,966,523	33,327,396	142,447	(121,117)	1,482,599	5.10
元大國際保險經紀人股份有限公司	5,000	385,447	123,842	261,605	876,722	313,521	251,025	502.05
元大證券金融股份有限公司(註 4)	4,000,000	32,361,516	21,305,422	11,056,094	760,165	297,202	490,547	1.23
元大證券控股(B.V.I.)有限公司(註 5)	301	9,899	20	9,879	4	(179)	2,387	238.70
元大證券(香港)有限公司	8,768,600	38,769,743	30,726,724	8,043,019	2,292,014	277,890	257,793	0.11
元大亞洲投資(香港)有限公司(註 6)	1,136,185	1,079,179	2,315	1,076,864	(10)	(1,361)	(61,787)	(0.21)
元大證投資諮詢(北京)有限公司	79,666	23,805	1,364	22,441	307	(8,394)	(8,375)	-
元大亞洲投資有限公司	1,053,710	1,054,618	21,051	1,033,567	62,419	10,179	16,448	0.47
元大香港控股(開曼)有限公司	303,275	341,350	1,150	340,200	11	(422)	10,520	1.04

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益(稅後)	每股盈餘(元)(稅後)
元大證券(英國)有限公司(清算中)	79,060	39,468	498	38,970	-	(863)	(749)	(0.37)
元大證券(泰國)有限公司	4,540,950	19,631,766	14,830,961	4,800,805	1,873,165	62,815	55,836	0.12
元大證券越南有限公司(註 7)	1,300,000	2,856,431	1,472,300	1,384,131	291,748	10,674	15,969	0.16
元大證券株式會社	27,679,270	321,410,906	288,488,744	32,922,162	14,059,217	1,955,757	2,158,298	10.81
元大投資株式會社	833,699	2,231,221	50,255	2,180,966	118,618	4,592	148,585	23.21
元大金融(香港)有限公司	732,762	443,547	106	443,440	1,989	615	625	0.03
元大香港國際投資有限公司	193,300	1,330,230	1,090,689	239,541	36,658	11,035	13,538	0.27
元大香港財務有限公司	193,300	975,129	761,407	213,722	9,203	(18,308)	(19,373)	(0.39)
元大投資管理(開曼)有限公司	376,325	2,144,710	1,833,321	311,389	158,818	30,685	31,534	2.52
PT Yuanta Sekuritas Indonesia	1,040,467	1,687,466	951,688	735,778	152,074	(121,329)	(122,245)	(255.31)
漢宇投資諮詢(上海)有限公司(清算中)	17,887	24,303	475	23,828	-	186	186	-
PT Yuanta Asset Management	111,258	14,873	11,358	3,516	1,525	(20,861)	(21,869)	(427.13)
元大證券(柬埔寨)有限公司	376,325	356,586	3,459	353,127	37,886	8,113	8,555	0.68

註 1：營業收入係「淨收益」，營業利益係「繼續營業部門稅前淨利」。

註 2：108 年 12 月 31 日匯率

	1-12 月平均 (P Rate)	12 月期末
HKD-->TWD	3.946573	3.866000
SGD-->TWD	22.669595	22.370000
USD-->TWD	30.921067	30.10600
CNY-->TWD	4.475040	4.323000
KRW-->TWD	0.026541	0.026050
PHP-->TWD	0.597198	0.594050
IDR-->TWD	0.002187	0.002173
GBP-->TWD	39.472890	39.530000
VND-->TWD	0.001332	0.001300
THB-->TWD	0.996230	1.009100

註 3：勝元期資訊(薩摩亞)有限公司於民國 108 年 9 月經董事會通過辦理清算。

註 4：元大證券股限公司於 108 年 3 月取得元大證券金融股份有限公司。

註 5：元大證券控股(BVI)有限公司於 108 年 6 月經董事會通過辦理解散清算，清算基準日為民國 108 年 12 月 27 日，並於 109 年 2 月 14 日清算完結。

註 6：元大亞金於民國 108 年 5 月經董事會通過增資元大亞洲投資(香港)，並於民國 108 年 9 完成增資程序。元大亞洲投資(香港)原名寶來證券(香港)有限公司，並於民國 108 年 9 月更為現名。

註 7：元大證券之子公司元大亞洲金融持股 85.24%，元大證券之孫公司元大證券（香港）有限公司持股 14.76%， 兩家持股比例共計 100%。

（二）關係企業合併財務報表：詳見附件。

（三）關係報告書

1.從屬公司與控制公司間之關係概況：本公司無此情事。

2.交易往來情形：

(1)進、銷貨交易情形：無。

(2) 財產交易情形：無。

(3) 資金融通情形：無。

(4) 資產租賃情形：無。

(5) 其他重要交易往來情形：無。

3.背書保證情形：本公司為金融業，不適用。

4.其他對財務、業務重大影響事項：無。

聲 明 書

本公司民國108年度(自108年1月1日至108年12月31日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間財務報表附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：元大金融控股股份有限公司

董 事 長：申 鼎 錢

中華民國 109 年 3 月 23 日

pwc 資誠

關係報告書會計師複核意見

(109)資會綜字第19007439號

受文者：元大金融控股股份有限公司

貴公司編製之民國108年度關係報告書，經　貴公司聲明係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間財務報表附註所揭露之相關資訊無重大不符。

本會計師已就　貴公司編製之關係報告書，依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」與　貴公司民國108年度之財務報表附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

資　誠　聯　合　會　計　師　事　務　所

會計師　周建宏

陳賢儀

前財政部證券暨期貨管理委員會
核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號
前財政部證券管理委員會
核准簽證文號：(82)台財證(六)第 39230 號
中　華　民　國　1　0　9　年　3　月　2　3　日

二、私募有價證券辦理情形：無。

三、子公司持有或處分本公司股票情形：無

四、其他必要補充說明事項

（一）關鍵績效指標：最近五年年度資本適足性及雙重槓桿比率資訊

單位：新臺幣仟元；%

項目＼年度		104 年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度
資本適足性	集團合格資本淨額	140,005,776	151,440,281	155,244,193	168,043,480	178,231,116
	集團法定資本需求	98,685,303	117,685,232	116,559,976	121,153,812	133,907,284
	集團資本適足率(%)	141.87	128.68	133.19	138.70	133.10
雙重槓桿比率(%)		105.75	115.45	113.32	111.73	108.32

（二）財務資訊

1.部門別(業務別)：

民國 108 年度

單位：新臺幣仟元

項目＼業務別	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)	13,919,365	3,642,355	933,759	7,936,986	(299,546)	26,132,919
利息以外淨收益	9,072,853	29,790,545	1,538,493	37,925,263	3,148,004	81,475,158
淨收益	22,992,218	33,432,900	2,472,252	45,862,249	2,848,458	107,608,077
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(1,066,650)	(277,015)	2,727	(11,750)	(6)	(1,352,694)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(42,443,850)	-	(42,443,850)
營業費用	(10,630,030)	(22,741,669)	(1,163,070)	(1,353,794)	(2,382,073)	(38,270,636)
繼續營業部門稅前淨利	11,295,538	10,414,216	1,311,909	2,052,855	466,379	25,540,897
所得稅(費用)利益	(1,461,071)	(1,163,151)	(274,213)	348,781	(849,660)	(3,399,314)
合併稅後淨利(損)	9,834,467	9,251,065	1,037,696	2,401,636	(383,281)	22,141,583

（三）資產負債評價科目提列方式評估依據及基礎

應收款項－淨額：本公司應收款項－淨額之備抵評價係按過去收款經驗及未來收回可能性評估後提列之。本公司民國 108 年底應收款項－淨額 3,230,724 仟元，主係本集團採用連結稅制申報營利事業所得稅，產生之應收聯屬公司款 2,324,958 仟元所致。由於上述應收款項之可回收性均無重大異常，故未提列備抵評價科目。

（四）資產價值減損之會計處理

依照國際會計準則第 36 號「資產減損」及國際財務報導準則第 9 號「金融工具」規定，本公司於民國 108 年 12 月 31 日並無有減損跡象之資產需進行減損測試。

（五）避險會計處理方法及目標：本公司未採用避險會計，故不適用。

（六）若考慮配發員工分紅配股(以市價計算)後設算之每股盈餘

本次股東會擬議之 108 年度盈餘分配並無員工分紅配股之情事。

（七）關係企業之背書保證、資金貸與他人及從事衍生性商品交易資訊

上述資訊業已揭露於年報附件、最近年度經會計師查核簽證之合併財務報表第 491 頁至第 492 頁，以及第 405 頁至第 416 頁。

捌、前一年度及截至年報刊印日止，依證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：

一、元大金融控股股份有限公司於 108 年 6 月 14 日股東常會選任第八屆董事及獨立董事共九席，當選名單如下：

（一）董事

1.申鼎錢/元大金控董事長

2.馬維辰/元大金控董事

3.尊爵投資股份有限公司代表人：陳忠源/元大金控董事

4.現代投資股份有限公司代表人：江朝國/元大人壽董事長

5.尊爵投資股份有限公司代表人：宋耀明/元大國際資產董事長

（二）獨立董事

1.薛明玲/元大金控獨立董事

2.徐光曦/元大銀行獨立董事

3.葉銀華/元大金控獨立董事

4.周行一/元大金控獨立董事

二、元大金融控股股份有限公司於 108 年 6 月 14 日升任翁健執行副總經理代理總經理職務，並經主管機關資格審查合格後，於 108 年 7 月 26 日正式就任總經理。

附件、最近年度經會計師查核簽證之合併財務報告

元大金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告

民國 108 年度及 107 年度

(股票代碼 2885)

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

電　　話：(02)2781-1999

元大金融控股股份有限公司及子公司

民國 108 年度及 107 年度合併財務報告暨會計師查核報告

目　　錄

項　　目	頁　　次
一、　封面	271
二、　目錄	272 ～ 273
三、　聲明書	274
四、　會計師查核報告	275 ～ 280
五、　合併資產負債表	281 ～ 282
六、　合併綜合損益表	283 ～ 284
七、　合併權益變動表	285
八、　合併現金流量表	286 ～ 287
九、　合併財務報表附註	288 ～ 507
（一）　公司沿革	288
（二）　通過財務報告之日期及程序	288
（三）　新發布及修訂準則及解釋之適用	289 ～ 291
（四）　重大會計政策之彙總說明	291 ～ 317
（五）　重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	317 ～ 318
（六）　重要會計項目之說明	318 ～ 371
（七）　關係人交易	371 ～ 396
（八）　質押之資產	396 ～ 397

項　　目	頁　　次
(九)　重大或有負債及未認列之合約承諾	397 ～ 404
(十)　重大之災害損失	404
(十一)重大之期後事項	404
(十二)其他	405 ～ 485
(十三)附註揭露事項	486 ～ 504
1.重大交易事項相關資訊	486
2.轉投資事業相關資訊	486 ～ 489
3.轉投資事業之重大交易事項	489 ～ 496
4.大陸投資資訊	496 ～ 499
5.子公司重大承諾事項及或有事項	499
6.子公司重大災害損失	499
7.子公司重大期後事項	499
8.子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊	499
9.母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	500 ～ 504
(十四)部門資訊	505 ～ 507
十、　重要會計項目明細表	508 ～ 531

元大金融控股股份有限公司及其子公司

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 108 年度（自民國 108 年 1 月 1 日至民國 108 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：元大金融控股股份有限公司

董 事 長：申鼎籤

中華民國 109 年 3 月 23 日

pwc 資誠

會計師查核報告

(109)財審報字第 19003941 號

元大金融控股股份有限公司　公鑒：

查核意見

元大金融控股股份有限公司及子公司(以下簡稱「元大金控集團」)民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照「金融控股公司財務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」暨金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達元大金控集團民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師民國 108 年度係依照「會計師查核簽證財務報表規則」、金管銀法字第 10802731571 號令及中華民國一般公認審計準則執行查核工作；民國 107 年度係依照廢止前「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與元大金控集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對元大金控集團民國 108 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

元大金控集團民國 108 年度合併財務報表之關鍵查核事項如下：

貼現及放款減損之評估

事項說明

有關貼現及放款減損評估之會計政策，請詳合併財務報表附註四(十)；貼現及放款預期信用損失之重大會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五；貼現及放款會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(九)及十二(三)，元大金控集團中之元大商業銀行股份有限公司產生之民國108年12月31日貼現及放款總額(含折溢價調整)與備抵呆帳金額分別為新臺幣759,762,271仟元及新臺幣12,518,507仟元。

元大商業銀行股份有限公司之貼現及放款減損評估係依據國際財務報導準則第9號「金融工具」及考量「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定。管理階層對於貼現及放款之減損提列，主要考量與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊，於資產負債表日評估貼現及放款自原始認列後信用風險是否已顯著增加，區分為信用風險未顯著增加或於資產負債表日之信用風險低、信用風險已顯著增加和信用減損三個階段估計預期信用損失，並參考相關備抵呆帳提列之法令規定。因貼現及放款占合併總資產金額重大且上述減損評估涉及管理階層之專業判斷並具高度不確定性，故本會計師將貼現及放款減損之評估列為關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師取得並瞭解元大商業銀行股份有限公司針對信用風險管理和貼現及放款之減損評估相關政策、內部控制及處理程序並執行抽樣檢查。本會計師亦針對民國108年12月31日貼現及放款之減損評估執行以下程序：抽樣檢查衡量預期信用損失減損階段之分類；抽樣檢查違約機率、違約損失率及違約暴險額等參數計算；抽樣檢查管理階層以個案方式估計未來現金流量及擔保品價值評估之文件;並評估減損損失金額之提列是否符合主管機關之相關規範。

未上市櫃股票公允價值之評價

事項說明

有關未上市櫃股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)之會計政策，請詳合併財務報表附註四(七)；未上市櫃股票公允價值之重大會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五；未上市櫃股票會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(四)及十二(二)，民國108年12月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中之未上市櫃股票帳面價值為新臺幣18,454,798仟元。

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

因應之查核程序

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

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

商譽減損之評估

事項說明

有關商譽減損評估(無形資產)之會計政策，請詳合併財務報表附註四(十二)及(二十)；商譽減損評估之重大會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五；商譽之會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(十七)，民國 108 年 12 月 31 日商譽減除累計減損後之金額為新臺幣 30,029,895 仟元。

元大金控集團每年年底對商譽定期執行減損評估時，主要係按營運部門辨認現金產生單位，同時委託專家協助以未來現金流量衡量現金產生單位之可回收金額，由於商譽金額重大且計算可回收金額使用之參數及模型涉及管理階層專業判斷，例如未來年度現金流量、估計成長率及折現率，屬於重大會計估計事項，因此本會計師將商譽減損評估列為關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師執行之主要查核程序包含取得管理階層編製之資產減損檢查表及抽測減損測試報告之核准程序；瞭解並評估管理階層對未來現金流量之估計流程；另本會計師及本會計師採用之評價專家亦複核管理階層過去營運計畫之實際執行情形；抽樣評估減損測試模型中所採用之各項估計成長率及折現率等重大假設之合理性，並抽檢減損測試模型參數與計算公式。

保險負債之責任準備及適足性

事項說明

有關保險負債之責任準備及適足性之會計政策，請詳合併財務報表附註四(二十九)；保險負債適足性所採用之重大會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五；保險負債之會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(二十六)，民國 108 年 12 月 31 日帳列保險負債之責任準備金額為新臺幣 260,684,071 仟元。

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

因應之查核程序

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

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

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估元大金控集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算元大金控集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

元大金融控股股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策;並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。

2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對元大金控集團內部控制之有效性表示意見。

3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使元大金控集團繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致元大金控集團不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。

pwc 資誠

6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循中華民國會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對元大金控集團民國 108 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資誠聯合會計師事務所

會計師 周建宏 陳賢儀

前財政部證券暨期貨管理委員會
核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號
前財政部證券管理委員會
核准簽證文號：(82)台財證(六)第 39230 號

中華民國 109 年 3 月 23 日

元大金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

	資產	附註	108年12月31日 金額	%	107年12月31日 金額	%
11000	現金及約當現金	六(一)	$ 69,259,573	3	$ 65,535,411	3
11500	存放央行及拆借金融同業	六(二)	46,034,685	2	48,216,712	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)	504,031,079	21	473,939,209	21
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－淨額	六(四)	229,489,904	10	215,135,236	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資-淨額	六(五)	386,452,415	16	352,906,087	15
12500	附賣回票券及債券投資	六(六)	47,603,371	2	33,465,734	2
13000	應收款項－淨額	六(七)	174,240,497	7	143,272,794	6
13200	本期所得稅資產		1,224,071	-	1,485,363	-
13300	待出售資產－淨額	六(八)	533,632	-	868,288	-
13500	貼現及放款－淨額	六(九)	773,480,918	32	770,905,662	34
13700	再保險合約資產-淨額	六(十)	903,608	-	580,130	-
15000	採用權益法之投資－淨額	六(十一)	2,403,248	-	2,048,491	-
15100	受限制資產－淨額		2,562,586	-	2,622,711	-
15500	其他金融資產－淨額	六(十二)	65,378,346	3	62,025,243	3
18000	投資性不動產－淨額	六(十三)	4,915,972	-	4,916,691	-
18500	不動產及設備－淨額	六(十四)	22,242,669	1	21,871,922	1
18600	使用權資產－淨額	六(十五)	13,343,880	1	-	-
19000	無形資產－淨額	六(十七)	33,197,460	1	33,669,889	2
19300	遞延所得稅資產	六(四十六)	5,976,615	-	5,899,187	-
19500	其他資產－淨額	六(十八)	31,044,577	1	47,769,165	2
	資產總計		$ 2,414,319,106	100	$ 2,287,133,925	100

（續次頁）

元大金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

	負債及權益	附註	108年12月31日 金額	%	107年12月31日 金額	%
21000	央行及金融同業存款	六(二十)	$ 13,107,028	1	$ 22,047,274	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(三)	123,340,228	5	111,982,799	5
22500	附買回票券及債券負債	六(六)	198,665,918	8	218,570,425	10
22600	應付商業本票－淨額	六(二十一)	38,621,728	2	36,269,123	2
23000	應付款項	六(二十二)	161,327,046	7	147,690,035	6
23200	本期所得稅負債		6,221,759	-	5,327,403	-
23500	存款及匯款	六(二十三)	1,095,506,271	45	1,020,615,296	45
24000	應付債券	六(二十四)	68,849,634	3	66,756,009	3
24400	其他借款	六(二十五)	60,847,992	3	64,019,801	3
24600	負債準備	六(二十六)(二十七)	273,860,901	11	232,223,123	10
25500	其他金融負債	六(二十八)	76,069,420	3	79,276,919	3
26000	租賃負債		5,527,660	-	-	-
29300	遞延所得稅負債	六(四十六)	3,883,527	-	3,705,743	-
29500	其他負債	六(二十九)	38,283,614	2	41,806,215	2
	負債總計		2,164,112,726	90	2,050,290,165	90
31000	**歸屬於母公司業主之權益**					
31100	股本					
31101	普通股	六(三十)	116,706,115	5	116,862,325	5
31500	資本公積	六(三十一)	37,402,480	2	37,200,416	2
32000	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積	六(三十二)	12,589,183	-	10,721,262	-
32003	特別盈餘公積	六(三十二)	6,549,234	-	6,549,234	-
32011	未分配盈餘	六(三十三)	50,565,092	2	42,843,847	2
32500	其他權益					
32500	其他權益	六(三十四)	8,389,029	-	5,006,084	-
32600	庫藏股票	六(三十五)	-	-	(197,606)	-
39500	**非控制權益**		18,005,247	1	17,858,198	1
	權益總計		250,206,380	10	236,843,760	10
	負債及權益總計		$ 2,414,319,106	100	$ 2,287,133,925	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：申鼎錢　　經理人：翁健　　會計主管：張煒寧

元大金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

	項目	附註	108年度 金額	108年度 %	107年度 金額	107年度 %	變動 百分比 %
41000	利息收入		$ 41,006,443	38	$ 40,192,428	40	2
51000	減：利息費用		(14,873,524)	(14)	(14,256,266)	(14)	4
49600	**利息淨收益**	六(三十六)	26,132,919	24	25,936,162	26	1
	利息以外淨收益						
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	六(四)	2,896,324	3	2,166,751	2	34
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)	759,683	1	312,178	-	143
49800	手續費及佣金淨收益	六(三十七)	17,796,223	17	22,281,465	22	(20)
49810	保險業務淨收益	六(三十八)	40,738,914	38	34,675,722	34	17
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十九)	14,042,591	13	6,204,410	6	126
49825	投資性不動產損益		248,121	-	380,651	1	(35)
49870	兌換損益		(635,767)	(1)	6,109,457	6	(110)
49880	資產減損損失	六(四十)	(20,383)	-	(1,430,109)	(1)	(99)
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十一)	145,843	-	(9,700)	-	(1604)
49895	採用覆蓋法重分類之損益	六(三)	(415,946)	-	768,967	1	(154)
49921	出售不良債權淨利益		253,046	-	264,336	-	(4)
49945	顧問服務收入		3,395,057	3	2,408,773	2	41
49999	其他什項淨利益	六(四十一)	2,271,452	2	1,210,510	1	88
49700	**利息以外淨收益合計**		81,475,158	76	75,343,411	74	8
	淨收益		107,608,077	100	101,279,573	100	6
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(四十二)	(1,352,694)	(1)	(856,563)	(1)	58
58300	保險負債準備淨變動	六(二十六)	(42,443,850)	(40)	(36,611,780)	(36)	16
	營業費用						
58501	員工福利費用	六(四十三)	(23,276,027)	(21)	(23,666,246)	(23)	(2)
58503	折舊及攤銷費用	六(十五)(四十四)	(3,273,730)	(3)	(2,335,692)	(2)	40
58599	其他業務及管理費用	六(四十五)	(11,720,879)	(11)	(13,609,720)	(14)	(14)
58500	**營業費用合計**		(38,270,636)	(35)	(39,611,658)	(39)	(3)
61000	**繼續營業單位稅前合併淨利**		25,540,897	24	24,199,572	24	6
61003	所得稅費用	六(四十六)	(3,399,314)	(3)	(3,701,334)	(4)	(8)
69000	**本期淨利**		$ 22,141,583	21	$ 20,498,238	20	8

(續次頁)

元大金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

	項目	附註	108年度 金額	%	107年度 金額	%	變動 百分比%
	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	六(二十七)	($ 223,162)	-	($ 203,370)	-	10
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額－不重分類至損益之項目		7,452	-	(1,784)	-	(518)
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	六(三十四)	(13,553)	-	(214,480)	-	(94)
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	六(四)(三十四)	1,419,418	1	2,721,507	3	(48)
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	六(四十六)	22,036	-	126,176	-	(83)
	後續可能重分類至損益之項目						
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(三十四)	(1,812,057)	(2)	(38,056)	-	4662
69585	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	六(四)(三十四)	2,891,352	3	(3,767,163)	(4)	(177)
69587	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	六(四)(三十四)	6,278	-	(47,093)	-	(113)
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(三)(三十四)	415,946	-	(768,967)	(1)	(154)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(四十六)	(378,672)	-	223,015	-	(270)
69500	**本期其他綜合損益(稅後淨額)**		$ 2,335,038	2	($ 1,970,215)	(2)	(219)
69700	**本期綜合損益總額**		$ 24,476,621	23	$ 18,528,023	18	32
	淨利歸屬於：						
69901	母公司業主		$ 20,445,508	19	$ 18,679,208	18	9
69903	非控制權益		1,696,075	2	1,819,030	2	(7)
			$ 22,141,583	21	$ 20,498,238	20	8
	綜合損益總額歸屬於：						
69951	母公司業主		$ 23,571,510	22	$ 16,973,756	17	39
69953	非控制權益		905,111	1	1,554,267	1	(42)
			$ 24,476,621	23	$ 18,528,023	18	32
	每股盈餘	六(四十七)					
70001	**基本及稀釋每股盈餘**		$ 1.75		$ 1.59		

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：申鼎籤　　經理人：翁健　　會計主管：張煒寧

元大金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	歸屬於母公司業主之權益												
			保留盈餘			其他權益							
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兩換差額	備供出售金融資產未實現損益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	採用覆蓋法重分類之其他金融資產	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	庫藏股票	非控制權益	權益總額
民國107年度													
107年1月1日餘額	$118,891,975	$37,960,694	$ 9,100,767	$ 6,549,234	$35,275,652	($ 2,528,033)	$ 7,085,896	$ -	$ -	($ 3,478)	($ 1,136,953)	$ 16,901,802	$228,097,556
追溯適用及追溯調整之影響數	-	-	-	-	(3,028,393)	71	(7,085,896)	8,821,188	389,832	62,367	-	(43,113)	(883,944)
107年1月1日重編後餘額	118,891,975	37,960,694	9,100,767	6,549,234	32,247,259	(2,527,962)	-	8,821,188	389,832	58,889	(1,136,953)	16,858,689	227,213,612
107年度淨利	-	-	-	-	18,679,208	-	-	-	-	-	-	1,819,030	20,498,238
107年度其他綜合損益	-	-	-	-	(47,168)	118,493	-	(967,891)	(720,199)	(88,687)	-	(264,763)	(1,970,215)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	18,632,040	118,493	-	(967,891)	(720,199)	(88,687)	-	1,554,267	18,528,023
106年度盈餘指撥及分配													
法定盈餘公積	-	-	1,620,495	-	(1,620,495)	-	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(6,492,536)	-	-	-	-	-	-	-	(6,492,536)
庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,919,001)	-	(1,919,001)
庫藏股註銷	(2,029,650)	(828,698)	-	-	-	-	-	-	-	-	2,858,348	-	-
對子公司所有權權益變動	-	68,420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,420
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(554,758)	(554,758)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	77,579	-	-	(77,579)	-	-	-	-	-
107年12月31日餘額	$116,862,325	$37,200,416	$10,721,262	$ 6,549,234	$42,843,847	($ 2,409,469)	$ -	$ 7,775,718	($ 330,367)	($ 29,798)	($ 197,606)	$ 17,858,198	$236,843,760
民國108年度													
108年1月1日餘額	$116,862,325	$37,200,416	$10,721,262	$ 6,549,234	$42,843,847	($ 2,409,469)	$ -	$ 7,775,718	($ 330,367)	($ 29,798)	($ 197,606)	$ 17,858,198	$236,843,760
追溯適用及追溯調整之影響數	-	-	-	-	(95,849)	-	-	-	-	-	-	(55,695)	(151,544)
108年1月1日重編後餘額	116,862,325	37,200,416	10,721,262	6,549,234	42,747,998	(2,409,469)	-	7,775,718	(330,367)	(29,798)	(197,606)	17,802,503	236,692,216
108年度淨利	-	-	-	-	20,445,508	-	-	-	-	-	-	1,696,075	22,141,583
108年度其他綜合損益	-	-	-	-	(132,001)	(1,118,917)	-	4,006,526	377,326	(6,932)	-	(790,964)	2,335,038
本期綜合損益總額	-	-	-	-	20,313,507	(1,118,917)	-	4,006,526	377,326	(6,932)	-	905,111	24,476,621
107年度盈餘指撥及分配													
法定盈餘公積	-	-	1,867,921	-	(1,867,921)	-	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(10,503,550)	-	-	-	-	-	-	(452,397)	(10,955,947)
庫藏股註銷	(156,210)	(41,396)	-	-	-	-	-	-	-	-	197,606	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	243,460	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,900	319,360
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(325,870)	(325,870)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(124,942)	-	-	124,942	-	-	-	-	-
民國108年12月31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

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：申鼎籤　　經理人：翁健　　會計主管：張煒寧

元大金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	108年1月1日至12月31日	107年1月1日至12月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	$ 25,540,897	$ 24,199,572
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	2,538,831	1,072,102
攤銷費用	734,899	1,263,590
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	3,009,338	1,801,185
利息費用	14,873,524	14,256,266
利息收入	(41,006,443)	(40,192,428)
股利收入	(3,681,058)	(2,499,000)
金融資產減損損失(迴轉利益)	9,190	(9,073)
採用覆蓋法重分類之損失(利益)	415,946	(768,967)
非金融資產減損損失	11,193	1,439,182
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	(145,843)	9,700
處分待出售資產利益	(18,827)	-
處分投資性不動產利益	(55,823)	(226,787)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(7,179)	16,222
處分無形資產損失(利益)	133	(5,381)
各項保險負債淨變動	41,672,167	37,644,246
租金費用	-	35,473
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)減少	(2,508,337)	1,251,296
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(30,091,870)	(26,991,086)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(10,049,776)	70,955,303
按攤銷後成本衡量之金融資產增加	(33,543,992)	(63,054,410)
應收款項(增加)減少	(31,648,490)	32,037,434
貼現及放款增加	(5,286,623)	(12,180,785)
再保險合約資產增加	(323,594)	(144,234)
受限制資產減少	60,125	99,967
其他金融資產增加	(3,048,101)	(19,153,786)
其他資產減少	8,416,575	1,053,526
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及金融同業存款(減少)增加	(8,940,246)	8,527,112
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	11,346,686	(5,153,400)
應付款項增加(減少)	13,890,611	(21,137,648)
存款及匯款增加(減少)	74,890,975	(35,408,993)
負債準備減少	(312,578)	(623,368)
其他金融負債(減少)增加	(3,355,210)	9,357,994
其他負債(減少)增加	(3,386,713)	8,402,820
營運產生之現金流入(流出)	20,000,387	(14,126,356)
收取之利息	41,362,089	39,230,119
收取之股利	3,677,371	2,480,516
支付之利息	(15,143,200)	(14,110,143)
支付之所得稅	(2,494,938)	(3,665,414)
營業活動之淨現金流入	47,401,709	9,808,722

(續次頁)

元大金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	108年1月1日至12月31日	107年1月1日至12月31日
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	($ 441,415)	($ 459,868)
採用權益法之投資處分、清算及退回股款	142,440	115,719
取得投資性不動產	(206,126)	(44,166)
處分投資性不動產	208,315	1,367,258
取得不動產及設備	(1,339,054)	(1,136,408)
處分不動產及設備	31,383	6,330
取得無形資產	(175,554)	(279,244)
處分無形資產	5,878	13,416
處分待出售資產	241,880	-
其他資產增加	-	(8,201,000)
投資活動之淨現金流出	(1,532,253)	(8,617,963)
籌資活動之現金流量		
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	-	(3,153,250)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(19,904,507)	21,469,236
應付商業本票增加(減少)	2,302,597	(8,374,385)
發行公司債	8,500,000	8,507,908
償還公司債	(2,274,656)	(2,119,067)
償還金融債	(3,500,000)	(5,500,000)
其他借款減少	(3,171,809)	(7,688,180)
租賃負債本金償還	(1,314,518)	-
發放現金股利	(10,503,550)	(6,492,536)
庫藏股票買回成本	-	(1,919,001)
其他籌資活動	174,537	525
非控制權益減少	(778,267)	(486,855)
籌資活動之淨現金流出	(30,470,173)	(5,755,605)
匯率變動之影響	(2,227,848)	(192,481)
本期現金及約當現金增加(減少)數	13,171,435	(4,757,327)
期初現金及約當現金餘額	120,921,896	125,679,223
期末現金及約當現金餘額	$ 134,093,331	$ 120,921,896
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 69,259,573	$ 65,535,411
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	17,230,387	21,920,751
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	47,603,371	33,465,734
期末現金及約當現金餘額	$ 134,093,331	$ 120,921,896

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：申鼎籤　　經理人：翁健　　會計主管：張煒寧

元大金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國108年及107年度

單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

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

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

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

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

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

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

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國109年3月23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 108 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

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

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

國際財務報導準則第 16 號「租賃」

1. 國際財務報導準則第 16 號「租賃」取代國際會計準則第 17 號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債(除租賃期間短於 12 個月或低價值標的資產之租賃外)；出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。
2. 於適用金管會認可之民國 108 年 IFRSs 版本時，合併公司對於國際財務報導準則第 16 號係採用不重編比較資訊(以下簡稱「修正式追溯調整」)，將屬承租人之租賃合約，於民國 108 年 1 月 1 日調增使用權資產$14,137,528，並調增租賃負債$6,237,121，並調減保留盈餘$95,849 及非控制權益$55,695；並調減其他資產及負債等項目淨額$8,051,951。
3. 合併公司於初次適用國際財務報導準則第 16 號，採用之實務權宜作法如下：
   (1)將對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率。
   (2)對租賃期間將於民國 108 年 12 月 31 日前結束之租賃，採取短期租賃之方式處理，該些合約於民國 108 年度認列之租金費用為$104,387。
   (3)未將原始直接成本計入使用權資產之衡量。
   (4)於評估租賃延長選擇權之行使及租賃終止選擇權之不行使對租賃期間之判斷時採用後見之明。
4. 合併公司於計算租賃負債之現值時，係採用合併公司增額借款利率或出租人之租賃隱含利率，其利率區間為 0.78%~8.50%。

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

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

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

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

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

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110年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國111年1月1日

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

國際財務報導準則第17號「保險合約」

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一)遵循聲明

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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱IFRSs)編製。

(二)編製基礎

1.除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：

(1)按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。

(2)按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

(3)按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。

(4)各項保險負債、再保險準備資產及外匯價格變動準備係依「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令提列。

2.編製符合 IFRSs 之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用合併公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

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

2.列入合併財務報告之子公司：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 108年12月31日	所持股權百分比 107年12月31日	說明
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	
	元大銀行	銀行業	100.00	100.00	
	元大證金	證券融資融券	-	100.00	註1
	元大人壽保險(股)公司(以下簡稱元大人壽)	人身保險事業	100.00	100.00	
	元大期貨(股)公司(以下簡稱元大期貨)	期貨業、期貨經理、期貨顧問、證券業、證券交易輔助	68.65	68.65	
	元大證券投資信託(股)公司(以下簡稱元大投信)	證券投資信託	74.36	72.20	
	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	

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 108年12月31日	所持股權百分比 107年12月31日	說明
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	
	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	
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	
	元大國際保險經紀人(股)公司(以下簡稱元大保經)	保險經紀人業務	100.00	100.00	
	元大證金	證券融資融券	100.00	-	註1
元大亞金	元大證券控股(B.V.I)有限公司	投資控股	-	100.00	註2
	元大證券(香港)有限公司(以下簡稱元大證券(香港))	受託買賣、自行買賣及承銷投資諮詢	100.00	100.00	
	元大亞洲投資(香港)有限公司 (以下簡稱元大亞洲投資(香港))	受託買賣及自行買賣	100.00	100.00	註3
	元大證投資諮詢(北京)有限公司(以下簡稱元大投資諮詢北京)	投資諮詢	100.00	100.00	
	元大證券株式會社(以下簡稱元大證券(韓國))	證券交易、就證券及期貨合約提供意見、承銷業務、資產管理、財務顧問及期貨合約交易	55.36	54.62	
	元大亞洲投資有限公司(以下簡稱元大亞洲投資(B.V.I))	創業投資基金業務、創業投資基金募集及管理業務、投資諮詢顧問業務	-	100.00	
	元大香港控股(開曼)有限公司(以下簡稱元大香港控股(開曼))	投資控股	100.00	100.00	
	元大證券(泰國)有限公司(以下簡稱元大證券(泰國))	受託買賣、自行買賣、承銷業務及投資諮詢	99.99	99.99	

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 108年12月31日	所持股權百分比 107年12月31日	說明
元大亞金	元大證券越南有限公司(以下簡稱元大證券(越南))	受託買賣、自行買賣、承銷業務及投資諮詢	85.24	85.24	註4
元大亞洲投資(香港)	元大亞洲投資(B.V.I)	創業投資基金業務、創業投資基金募集及管理業務、投資諮詢顧問業務	100.00	-	
元大證券(香港)	元大香港國際投資有限公司(以下簡稱元大香港投資)	金融商品發行	100.00	100.00	
	元大香港財務有限公司(以下簡稱元大香港財務)	信用貸款業務	100.00	100.00	
	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	
	PT Yuanta Asset Management(以下簡稱元大資產印尼)	投資管理	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	
	元大證券(越南)	受託買賣、自行買賣、承銷業務及投資諮詢	14.76	14.76	註4
元大證券(印尼)	元大資產印尼	投資管理	99.998	99.998	
元大證券(韓國)	元大投資株式會社(以下簡稱元大投資(韓國))	投資業務	55.36	54.62	
	元大金融(香港)有限公司(以下簡稱元大金融(香港))	投資控股	55.36	54.62	
元大金融(香港)	元大證券(柬埔寨)有限公司(以下簡稱元大證券(柬埔寨))	承銷輔導、財務顧問	55.36	54.62	
	Heng Xin Asia Holdings Limited(以下簡稱Heng Xin Asia Holdings)	投資控股	-	49.23	註5

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 108年12月31日	所持股權百分比 107年12月31日	說明
元大亞洲投資(B.V.I)	Reksa Dana Yuanta Liquid Plus Money Market Fund	債務工具投資	91.20	99.90	
	Reksa Dana Yuanta Fixed Income Fund	債務工具投資	70.67	65.81	
	Reksa Dana Indeks Yuanta Sri-Kehati Index Fund	債務工具投資	99.24	98.35	註6
	Reksa Dana Yuanta Equity Alpha Fund	債務工具投資	100.00	100.00	註6
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	
	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	
	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	
元大期貨	元大期貨(香港)有限公司(以下簡稱元大期貨香港)	金融服務	68.65	68.65	
	勝元期資訊(股)公司(以下簡稱勝元期資訊)	資訊服務	68.65	68.65	
勝元期資訊	勝元期資訊(薩摩亞)有限公司(以下簡稱勝元期資訊薩摩亞)	投資控股	68.65	68.65	註7
勝元期資訊(薩摩亞)	勝元期信息科技(上海)有限公司(以下簡稱勝元期信息科技上海)	資訊服務	68.65	68.65	
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	

註1:本公司於民國107年11月28日經董事會決議通過轉讓所持有元大證金之全部股權予元大證券，並於民國108年3月25日經董事會決議訂其交割日為民國108年3月26日。

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

註3:元大亞金於民國108年5月經董事會通過增資元大亞洲投資(香港)，並於民國108年9月完成增資程序。元大亞洲投資(香港)原名寶來證券(香港)有限公司，並於民國108年9月更為現名。

註4:元大亞金於民國107年3月經董事會通過增資元大證券(越南)，並於民國107年8月完成增資程序。元大證券(越南)原名越南第一證券聯營公司，於民國107年2月更為元大證券(越南)股份有限公司，並於民國108年1月更為現名。

註5:Heng Xin Asia Holdings於民國107年3月經董事會通過辦理清算，並於民國108年6月清算完結。

註6:於民國107年第四季申購。

註7:勝元期資訊(薩摩亞)於民國108年9月25日經董事會通過為精簡組織擬辦理解散清算，並於108年10月25日取得主管機關核准，預計於民國109年完成。

3.民國 108 年及 107 年 12 月 31 日受元大證券(韓國)控制之結構型個體如下：

108年12月31日

結構型個體名稱	業 務 性 質
YK Hessen Co.,Ltd.	Asset-backing
YK Indus Co.,Ltd.	Asset-backing
YK Dway 2nd Co.,Ltd.	Asset-backing
YK Biz Co.,Ltd.	Asset-backing
SJ First Co.,Ltd.	Asset-backing
YK Monaco Co.,Ltd.	Asset-backing
YK JP the 7th Co.,Ltd.	Asset-backing
DG.southone 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Yeosu Co., Ltd.	Asset-backing
UT sixth Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gunsun 1st Co., Ltd.	Asset-backing
First M 2nd.Co.,Ltd.	Asset-backing
First M 3rd.Co.,Ltd.	Asset-backing
DK project second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hotel the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K.Stone the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Grand. Co., Ltd.	Asset-backing
YK HD Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Double S1 Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Double S2 Co., Ltd.	Asset-backing
YK Dragon. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K.Glory the 1th.Co., Ltd.	Asset-backing
YK MEDICINE Co., Ltd.	Asset-backing

108年12月31日

結構型個體名稱	業 務 性 質
YKWork. Co., Ltd.	Asset-backing
YK BeomCheon the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK MIRACLE Co., Ltd.	Asset-backing
YKCF. Co., Ltd.	Asset-backing
SJ beomcheon second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Maritime Co., Ltd.	Asset-backing
YK Bugae the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Mozart 11 Co., Ltd.	Asset-backing
YKSEAWORK. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K. Cherry the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Chile Co., Ltd.	Asset-backing
YK Songdo. Co., Ltd.	Asset-backing
SJ bondong third Co., Ltd.	Asset-backing
YK Whistle Co., Ltd.	Asset-backing
BUMERSQUARE 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K.Blue the 5th. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Star. Co., Ltd.	Asset-backing
YK GO. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hyper Co., Ltd.	Asset-backing
YKDragonLake Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K. Spark the First Co., Ltd.	Asset-backing
YKDY Co., Ltd.	Asset-backing
YkNineMall Co., Ltd.	Asset-backing
YKSEONHWA. Co., Ltd.	Asset-backing
Gold Poongmu the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
SJ gangbuk first Co., Ltd.	Asset-backing

107年12月31日

結構型個體名稱	業 務 性 質
YK Sky Co.,Ltd	Asset-backing
YK APT the 1st Co.,Ltd	Asset-backing
Y.K.S.W. Second Co.,Ltd	Asset-backing
Y.K. New NC 1st Co.,Ltd	Asset-backing
YK Halfmoon 2nd Co.,Ltd	Asset-backing
Y.K. New NC Second Co.,Ltd.	Asset-backing
YK Hessen Co.,Ltd	Asset-backing
ELF 5th Co.,Ltd	Asset-backing
YK Indus Co.,Ltd	Asset-backing
YK Mozart Co.,Ltd	Asset-backing
YK Dway 2nd Co.,Ltd	Asset-backing

107年12月31日

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

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 108 年及 107 年 12 月 31 日非控制權益總額分別為 $18,005,247 及$17,858,198，下列為對合併公司具重大性之非控制權益及所屬子公司之資訊：

		非控制權益			
		108年12月31日		107年12月31日	
子公司名稱	主要營業場所	金額	持股百分比	金額	持股百分比
元大證券（韓國）	韓國	$ 14,215,077	44.64%	$ 14,344,843	45.38%

民國 108 年及 107 年度綜合損益總額歸屬於上述非控制權益金額分別為 $155,441 及$861,759。

前述子公司彙總性財務資訊：

合併資產負債表

	元大證券(韓國)及子公司	
	108年12月31日	107年12月31日
流動資產	$ 303,666,064	$ 309,194,230
非流動資產	17,744,841	16,545,798
流動負債	(281,118,694)	(287,746,946)
非流動負債	(7,370,051)	(5,280,777)
淨資產總額	$ 32,922,160	$ 32,712,305

合併綜合損益表

	元大證券(韓國)及子公司	
	108年度	107年度
收入	$ 14,059,217	$ 15,647,208
稅前淨利	2,200,216	3,128,799
所得稅費用	(41,918)	(259,376)
本期淨利	2,158,298	2,869,423
其他綜合損益(稅後淨額)	(1,817,406)	(735,008)
本期綜合損益總額	$ 340,892	$ 2,134,415

合併現金流量表

	元大證券(韓國)及子公司	
	108年度	107年度
營業活動之淨現金流入	$ 14,661,381	$ 730,035
投資活動之淨現金流入	87,559	2,340,518
籌資活動之淨現金流出	(11,373,642)	(5,503,591)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(382,452)	458,591
本期現金及約當現金增加(減少)	2,992,846	(1,974,447)
期初現金及約當現金餘額	16,791,937	18,766,384
期末現金及約當現金餘額	$ 19,784,783	$ 16,791,937

(四)外幣換算

合併公司內每一個體之財務報告所列之項目，均係以該個體營運所處主要經濟環境之貨幣（即功能性貨幣）衡量。本合併財務報告係以「新臺幣」作為表達貨幣。

1.外幣交易及餘額

(1)以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，其外幣金額依交易日之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。

(2)外幣貨幣性資產及負債餘額，按合併資產負債表日之收盤匯率換算調整。當有若干匯率可供選用時，係採用若該交易或餘額所表彰之未來現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之匯率。因交割外幣而產生之換算差額認列為當期損益。

(3)外幣非貨幣性資產及負債餘額：

A.以歷史成本衡量之項目，係以原始交易日之匯率換算。

B.以公允價值衡量之項目，係以決定公允價值當日之匯率換算。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為損益。

2.國外營運機構之換算

合併公司內之所有個體若其功能性貨幣(非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣)不同於表達貨幣者，其財務狀況與財務績效以下列程序換算為表達貨幣：

(1)所表達之資產及負債係以合併資產負債表日之收盤匯率換算。

(2)所表達之損益係以平均匯率換算。

(3)所有因換算而產生之兌換差額，均認列為其他綜合損益。

(五)現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、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存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

(六)附條件票券及債券交易

承作票債券屬附買回、附賣回條件交易者，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資。

(七)金融資產及金融負債

合併公司所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據 IFRSs 規定，認列於合併資產負債表，且依所屬之分類衡量。

1.金融資產

合併公司之金融資產分類為：「貼現及放款」、「應收款項」、「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」、「按攤銷後成本衡量之債務工具投資」及「其他金融資產－買入應收債權」等。

(1)慣例交易

合併公司所持有之金融資產皆採交易日會計。

(2)貼現及放款

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

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

合併公司所持有之貼現及放款因債務人財務困難重新協商或修改條款時，且該重新協商及修改並未導致該金融資產之除列；或非因債務人財務困難而進行之債務協商修改條款，而此種修改通常不會導致該金融資產之除列。當有前述之情形時，皆應依原始合約之有效利率重新計算總帳面金額並將修改利益或損失認列於損益。

(3)應收款項

應收款項包括原始產生者及非原始產生者。原始產生者係指合併公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之應收款項。應收款項應以有效利息法之攤銷後成本衡量。惟未附息之短期應收款項若折現之影響不大，得以原始之金額衡量。

(4)透過損益按公允價值衡量之金融資產

A.係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，當可消除或重大減少衡量或認列不一致時，合併公司於原始認列時可指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

B.合併公司於原始認列及後續衡量時均按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

C.當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，合併公司於損益認列股利收入。

D.子公司元大人壽於金融資產僅符合下列條件時，得指定為適用覆蓋法之透過損益按公允價值衡量之金融資產：

a.該金融資產適用 IFRS 9 係透過損益按公允價值衡量，但倘若適

用 IAS 39 將非以整體透過損益按公允價值衡量；及

b. 該金融資產並非就未與本國際財務報導準則範圍內之合約連結之活動所持有。

另被指定適用覆蓋法之金融資產於損益與其他綜合損益間重分類一金額，重分類之金額係下列兩項之差額：

a. 該金融資產適用 IFRS 9 時報導於損益之金額；與

b. 倘若該金融資產適用 IAS 39 時報導於損益之金額。

(5)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

A. 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：

a. 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。

b. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

B. 合併公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：

a. 屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，合併公司於損益認列股利收入。

b. 屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。

(6)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

A. 係指同時符合下列條件者：

a. 在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。

b. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

B. 合併公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息收入，並認列減損損失，並於除列時，將其利益或損失認列於損益。

(7)其他金融資產

買入應收債權－合併公司於取得金融機構不良債權時，於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，後續以公允價值衡量且其價值變動列入當期損益。

2.金融負債

合併公司所持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

持有供交易之金融負債係指發生之主要目的為近期內再買回，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具而持有供交易之金融負債。

合併公司於金融負債符合下列條件之一時，可於原始認列時將其指定為透過損益按公允價值衡量：

A.係混合(結合)合約；或

B.可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

C.係依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效之工具。

透過損益按公允價值衡量之金融負債於原始認列時按公允價值衡量，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，認列於其他綜合損益。

(2)以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、財務保證合約、低於市場利率之放款承諾及因金融資產之移轉不符合除列要件或適用持續性參與而產生之金融負債者，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

3.金融資產之除列

合併公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

(A)收取來自金融資產現金流量之合約權利失效，或

(B)移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。

(C)移轉收取金融資產現金流量之合約權利,惟未保留對金融資產之控制。

4.金融負債之除列

(A)合併公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

(B)合併公司對於現有金融負債之條款有作重大修改且具重大差異者，除列原認列之金融負債，並認列新金融負債。並將除列金融負債之帳面金額，與所支付對價間之差額，認列於當期損益。

(八)證券融資、融券、借券及有價證券擔保放款

1.「證券融資」主要係合併公司依照證券金融事業管理規則之規定，對證券投資人融通資金或證券商轉融資，發生時以「應收證券融資款」入帳(帳列「應收款項－淨額」)，融資人以融資買入之全部證券作為擔保品，合併公司就此項擔保品，按股票面額以備忘項目「保管有價證券」及相對項目「應付保管有價證券」處理，不予入帳。

2.依證券金融事業管理規則第十條規定，對委託人融資，應依主管機關規定之比率收取融資自備款。

3.「證券融券」係以融資人提供為擔保之融資買進證券或存入保證證券及向股票所有人標借或洽借之證券辦理此項業務。融券時，按股票面額以備忘項目「證券融券」處理。同時依證券金融事業管理規則第十條規定，融券人須依主管機關規定成數繳付融券保證金或等值之融券保證品予合併公司作為保證，收取保證金者，以「融券存入保證金」入帳(帳列「應付款項」)，收取保證品者，則按面額以備忘項目「存入保證品」處理。融券人融券賣出之價款，扣除證券商手續費、合併公司融券手續費及證券交易稅後之餘額，作為融券擔保金，以「應付融券價款」項目入帳(帳列「應付款項」)。

4.「證券借券」係借券人向股票所有人洽借有價證券，並由借券人以相同種類數量有價證券返還之行為。借券時，按股票面額以備忘項目「借入證券」處理。合併公司為借券人須支付借券保證金或等值之借券保證品，支付保證金者，以「存出借券保證金」入帳(帳列「其他資產－淨額」)，支付保證品者，則按面額以備忘項目「存出保證品」處理；出借時，按股票面額以備忘項目「證券融券」處理。合併公司為出借人須收取借券保證金或等值之借券保證品，收取保證金者，以「存入借券保證金」入帳(帳列「其他負債」)，收取保證品者，則按面額以備忘項目「存入保證品」處理。

5.「有價證券擔保放款」主要係合併公司依照證券金融事業管理規則之規定，對借款人放款，發生時以「有價證券擔保放款」入帳(帳列「貼現及放款－淨額」)，借款人以融資融券交易之有價證券、中央登錄公債及其他經主管機關核准者作為擔保品，合併公司就此項擔保品，按股票面額以備忘項目「保管有價證券」及相對項目「存入保證品」處理，不予入帳。

(九)金融工具之互抵

當有法律上可執行之權利將所認列之金融資產及負債金額抵銷，且意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時，始可將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表中以淨額表達。

(十)金融資產減損

合併公司於每一資產負債表日，就透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、按攤銷後成本衡量之金融資產(含貼現及放款、應收款項等)、放款承諾、信用狀及財務保證合約，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者及已信用減損者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

子公司元大銀行對屬授信資產者，於資產負債表日依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定及 IFRS9 規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳。

(十一)非避險之衍生工具及嵌入衍生工具

1. 非避險之衍生工具於原始認列時按簽訂合約當日之公允價值衡量，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

2. 嵌入衍生工具之金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款決定整體混合工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。

(十二)非金融資產減損

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

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

(十三)待出售資產

1. 當資產之帳面金額主要係透過出售交易而非繼續使用來回收，且高度很有可能出售時，分類為待出售資產，以其帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

2. 於子公司分類至待出售子公司(帳列待出售資產)之日起，終止將子公司收益與費損編入合併財務報表。合併資產負債表中將分類至待出售子公司資產、負債及相關之權益單獨列示，並以分類至待出售子公司之日之帳面價值與資產負債表日之淨公允價值孰低者衡量待出售子公司，及依財務會計準則公報規定衡量續後之負債，以決定總資產之金額。

3. 對符合停業單位定義之待出售子公司，將分類至待出售處分群組相關科目前之經營成果，及分類至待出售處分群組相關科目後所認列之減損損失，合併至停業單位損益之稅後淨額中。

(十四)採用權益法之投資－關聯企業

1. 關聯企業指所有合併公司對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其 20%～50%表決權之股份。合併公司對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。

2. 合併公司對關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後

之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如合併公司對任一關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益(包括任何其他無擔保之應收款)，合併公司不認列進一步之損失，除非合併公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。

3. 當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響對關聯企業之持股比例時，合併公司將所有權益變動按持股比例認列為「資本公積」。

4. 與關聯企業間交易之未實現損益依持股比例銷除，除非該交易提供移轉資產減損之證據。關聯企業之會計政策依合併公司所採用會計政策予以一致地調整。

5. 海外投資按權益法評價時，被投資公司財務報表換算所產生之差額列為其他綜合損益，並累計於權益項下之「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」(並適當地分配予非控制權益)。

6. 當合併公司處分關聯企業時，如喪失對該關聯企業之重大影響，對於先前認列於其他綜合損益與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理與合併公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對關聯企業之重大影響時，將該利益或損失自權益重分類為損益。如仍對該關聯企業有重大影響，僅按比例將先前在其他綜合損益中認列之金額依上述方式轉出。

7. 當合併公司處分關聯企業時，如喪失對該關聯企業之重大影響，將與該關聯企業有關之資本公積轉列損益；如仍對該關聯企業有重大影響，則按處分比例轉列損益。

(十五)出租人之租賃交易－營業租賃

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

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

(十六)承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

民國 108 年度適用

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

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

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

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

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

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

(十七)租賃資產/營業租賃(承租人)

民國 107 年度適用

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

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

(十八)投資性不動產

合併公司所持有之不動產，若係為賺取長期租金利潤或資本增值或兩者兼具，且不為合併個體中之其他企業所持有者，始分類為投資性不動產。投資性不動產包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地。

部分不動產可能由合併公司自用，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值。若合併公司持有之部分不動產可單獨出售，則對各該部分應分別進行會計處理。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。

與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入企業，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。所有維修成本於發生當期納入合併綜合損益表中。

合併公司於現有投資性不動產部份重置時，若符合認列條件，則該重置成本應認列於投資性不動產之帳面金額中。被重置項目之帳面價值將除列。

投資性不動產以原始成本作為認定成本，後續衡量係按成本模式處理，於原始認列後以可折舊金額計算折舊費用並予以計提，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。

每一合併資產負債表日於財務報告中揭露投資性不動產之公允價值，公允價值之評價每年定期由外部鑑價公司鑑價，合併公司管理部門於每一合併資產負債表日依外部鑑價報告檢視投資性不動產之特性、地點及狀態來決定其公允價值。投資性不動產之公允價值並不反映將可改善或增益該不動產之未來資本支出，亦不反映源自未來支出之相關未來效益。

(十九)不動產及設備

合併公司之不動產及設備係按成本減除累計折舊及累計減損損失為認列基礎。成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。
若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且能以可靠方式衡量其價值，則資產之後續支出包含在資產帳面金額內，或可單獨認列為資產。被取代項目之帳面金額將除列。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。
不動產及設備係以原始成本作為認定成本，後續衡量係按成本模式處理。土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。耐用年限如下：

房屋及建築(含附屬設備)	3～60年
機器及電腦設備	1～10年
交通及運輸設備	2～ 6年
租賃改良物	3～ 6年
其他設備	1～21年

合併公司於每一合併資產負債表日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。

處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列於合併綜合損益表中之「其他利息以外淨收益」。

(二十)無形資產

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

(二十一)客戶保證金專戶/期貨交易人權益(帳列其他金融資產/其他金融負債)

客戶保證金專戶係依期貨商管理規則規定向期貨交易人收取之保證金及權利金，及依每日市價結算之差額等，均列為客戶保證金專戶。

期貨交易人權益係客戶所繳存之期貨交易保證金及權利金，及依每日市價結算之差額等，並帳列其他金融負債項下。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得互抵銷；如期貨交易人權益發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳，並向交易人追償之。

(二十二)應付債券/特別股負債

1.應付金融債券

合併公司發行之應付金融債券係按有效利率法攤銷之攤銷後成本衡量。

2.應付公司債/特別股負債

(1)合併公司發行之普通應付公司債，於原始認列時按公允價值扣除交易成本後之金額衡量，與贖回價值間之差額認列為應付公司債溢折價，列為應付公司債之加項或減項；後續採有效利息法按攤銷後成本於債券流通期間內認列為當期損益，作為「利息費用」之調整項目。

(2)合併公司發行之應付可轉換公司債/特別股，嵌入有轉換權(即持有人可選擇轉換為合併公司普通股之權利，且為固定金額轉換固定數量之股份)、賣回權及買回權，於初始發行時將發行價格依發行條件區分為金融資產、金融負債或權益，其處理如下：

A.嵌入合併公司發行應付可轉換公司債/特別股之賣回權與買回權，於原始認列時以其公允價值之淨額帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債」;後續於資產負債表日，按當時之公允價值評價，差額認列「透過損益按公允價值衡量之金融資產(負債)利益或損失」。

B.應付可轉換公司債/特別股之主契約於原始認列時按公允價值衡量，與贖回價值間之差額認列為應付公司債/特別股溢折價，列為應付公司債/特別股之加項或減項；後續採有效利息法按攤銷後成本於債券流通期間內認列為當期損益，作為「利息費用」之調整項目。

C.嵌入合併公司發行應付可轉換公司債/特別股之轉換權係符合權益之定義，於原始認列時，就發行金額扣除上述「透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債」及「應付公司債淨額」/「特別股負債」後之剩餘價值帳列「資本公積－認股權」，後續不再重新衡量。

D.發行應付可轉換公司債/特別股之任何直接歸屬之交易成本，按原始帳面金額比例分配至負債和權益之組成部分。

E.當持有人轉換時，帳列負債組成部分(包括「應付債券」/「特

別股負債」及「透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債」)按其分類之後續衡量方法處理，再以前述依負債組成部分之帳面價值加計「資本公積－認股權」之帳面價值作為換出普通股之發行成本。

(二十三)負債準備、或有負債及或有資產

1.於達到下列所有條件時，合併公司始認列負債準備：

(1)因過去事件所產生之現時義務（法定義務或推定義務）。

(2)於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源。

(3)義務之金額能可靠估計。

2.合併公司對未來之營運損失不提列負債準備。若有數個相似之義務，在決定須流出資源以清償之可能性時，應按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則應認列負債準備。

3.當貨幣之時間價值影響重大時，準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。

4.或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由合併公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。合併公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

5.或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由合併公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。合併公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

(二十四)財務保證合約及融資承諾

1.財務保證合約係指合併公司於特定債務人到期無法依原始或修訂後之債務工具條款償還時，必須支付特定金額，以彌補持有人損失之合約。

2.合併公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。合併公司所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

3.合併公司後續按下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：

(1)依經金管會認可之 IFRS9 決定之備抵損失金額。

(2)原始認列金額，於適當時減除依國際財務報導準則第 15 號認列之累積收益金額。

4.合併公司評估財務保證合約及融資承諾之負債準備金額係依照附註

四(十)認列及衡量預期信用損失，因財務保證合約及融資承諾所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用、承諾及保證責任準備提存」項目下。

5.子公司元大銀行之財務保證合約之負債準備除依前述評估外，另行參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定評估，取兩者中孰高之金額，提列適當之保證責任準備。

(二十五)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

(1)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。

(2)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。

3.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。

4.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。

5.員工酬勞及董監酬勞

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

(二十六)合約分類

1. 依國際財務報導準則公報第4號「保險合約」之規定，對所發行之保險商品進行分類。合併公司須就所簽發之保險商品辨識是否承擔保險風險及其他風險等組成要素，並判斷該等合約組成要素是否能夠予以分拆並單獨計算，判斷結果將影響保險商品之分類。此外，合併公司須就所簽發之保險商品合約是否移轉保險風險、該保險風險之移轉是否具有商業實質，以及所移轉之保險風險是否具顯著性作出判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷和測試結果將影響保險商品之分類。保險合約組成要素之辨識與分拆及保險合約之分類，影響合併公司之收入認列、負債衡量與財務報告之表達。

2. 保險合約係指合併公司接受保單持有人之顯著保險風險移轉，而同意於未來保險事件發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約，包含合併公司持有能移轉顯著保險風險之再保險合約。非保險合約(又稱投資合約)，即具金融商品性質之保險契約，係曝露於財務風險而無顯著保險風險移轉之合約。合併公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致合併公司需支付重大之額外給付。

3. 於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予合併公司時，合併公司將重新分類為保險合約。

4. 保險合約及投資合約將再依是否具有裁量參與特性而予以分類。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

   (1)額外給付可能占合約給付總額之比率係屬重大。

   (2)依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬合併公司之裁量權。

   (3)依合約規定，額外給付係基於合併公司持有特定資產組合之投資報酬。

5. 合併公司之保險商品除部份分離帳戶商品，餘皆符合保險合約之定義。

(二十七)保險合約

1. 認列及衡量

   合併公司保險合約及具裁量參與特性之投資合約，其首期保費係於收取保費並經核保通過時計列保費收入及佣金費用；續期保費則於收取保費時計列保費收入及佣金費用。賠款支出及理賠費用俟實際發生時記入損益項目。此外合併公司尚須提列各項保險負債，相關說明請詳各項保險負債之評價基礎。另，合併公司部分保險合約雖包含裁量參與特性及保證要素，惟合併公司並未分別認列之，故將整體合約分類為負債。

2. 負債適足性測試

   合併公司依國際財務報導準則公報第4號「保險合約」之規定執行負

債適足性測試，此測試係採用總保費評價法依公司整體合約為測試基礎，並依照中華民國精算學會所頒布之相關規範。本測試係於每一資產負債表日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額與保險合約未來現金流量之現時估計數額，上述負債適足性測試係以評估日最佳估計情境下之公司整體投資報酬率予以折現，若保險負債之帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期費損。

3.再保險

針對再保險合約之分類，合併公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

再保險分出入標準、再保佣金、再保給付及再保費之計算均依同業間所簽訂之再保險契約辦理，並按月估計列帳。

合併公司對再保險人之權利包括再保險合約資產之再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致合併公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，合併公司就可回收金額低於前述權利之再保險準備資產，提列減損損失；並就應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。

(二十八)<u>不具裁量參與特性之投資合約</u>

保險商品因未移轉顯著風險而分類為投資合約者，除「具裁量參與特性之投資合約」可適用保險合約之處理方式外，「不具裁量參與特性之投資合約」若產生金融資產或金融負債時，適用 IFRS9「金融工具：認列及衡量」之規定，對於所收取或支付之對價，應按實務上通稱之「存款會計」處理，認列金融資產或金融負債，不認列為收入或費用。若未產生金融資產或金融負債，則適用國際財務報導準則第 15 號公報「客戶合約之收入」。

(二十九)<u>各項保險負債之提列基礎</u>

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

1.未滿期保費準備：

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

2.賠款準備：

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

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

3.責任準備：

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

4.特別準備：

(1)針對保險期間一年以下之自留業務提存之特別準備，分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，除主管機關基於監理目的另行指定外，依稅後淨額提列於權益項下之特別盈餘公積，每年新增提存數及沖減或收回金額亦依稅後淨額自權益項下之特別盈餘公積提列及沖減或收回之。

另，合併公司自權益項下所收回之危險變動特別準備金稅後淨額，依規定應於次年度股東會決議通過後，全數提列特別盈餘公積，且未經主管機關核准不得分配或為其他用途。

(2)合併公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，提存「特別準備金－分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金－分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金－分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金－紅利風險準備」。

5.保費不足準備：

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

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

6.負債適足準備：

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

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

(三十)外匯價格變動準備

合併公司對持有之國外投資資產(不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產)，依據「保險業各種準備金提存辦法」，於負債項下提存外匯價格變動準備(帳列「負債準備」)，相關準備金累積限額、提存與沖減方式及其他應遵行事項係依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」暨相關函令等規定辦理。

(三十一)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

(1)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。

(2)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。

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

3. 當有法定執行權將所認列之本期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；當有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。合併公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。

(三十二)股本

普通股股利宣告日若晚於合併資產負債表日，則不認列入帳，僅於期後事項附註揭露。

(三十三)利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外,所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算,並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項目下。

(三十四)手續費及佣金收入

收入於經濟利益可能會流入合併公司及收入能可靠地計算時認列,基準如下:

1. 經紀手續費收入及相關經手費支出:於買賣證券成交日認列。
2. 承銷手續費收入及支出,乃根據相關協議之條款按權責基礎予以認列。
3. 股務代理收入:依合約約定按月認列。
4. 期貨佣金收入:從事期貨交易輔助業務,並向委任期貨商收取佣金,依交易期間按權責基礎認列。

(三十五)分離帳戶保險產品

1. 合併公司依保險法及「投資型保險投資管理辦法」銷售分離帳戶保險商品,要保人所繳之保費依約定方式扣除保險人之各項費用並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中,該帳簿與合併公司之其他資產分開設置並單獨管理之。
2. 專設帳簿之資產及負債,分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下;專設帳簿之收益及費用,分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下,分離帳戶保險商品之各項收益及費用,係指符合國際財務報導準則公報第 4 號保險合約定義者。
3. 該專設帳簿之資產價值係依資產負債表日當日可取得之市價評價。
4. 因銷售投資型保險契約而自交易對手取得之獎金及依保險契約之約定向要保人收取之所有費用,包括前置費用、保單相關費用及投資相關費用等列於一般帳簿之手續費收入。但分類為不具裁量參與特性之投資合約,其要保人所繳付之保單相關費用等服務收入,係合併公司於特定期間內提供勞務之對價,若勞務非於收費當期履行完畢者,應就所收取之服務收入認列為遞延手續費收入,按服務提供期間之經過,以直線法逐期攤銷認列「手續費收入」;且其相關之佣金支出與業務加給等增額交易成本,基於收入與成本配合原則,亦認列為遞延取得成本,按直線法逐期攤銷至「其他營業成本」(帳列「保險業務淨收益」)。

(三十六)企業合併

1. 合併公司採用收購法進行企業合併。合併對價根據所移轉之資產、所產生或承擔之負債及所發行之權益工具之公允價值計算,所移轉之對價包括或有對價約定所產生之任何資產和負債之公允價值。與收購有關之成本於發生時認列為費用。企業合併中所取得可辨認之資

產及所承擔之負債，按收購日之公允價值衡量。合併公司以個別收購交易為基準，非控制權益之組成部分屬現時所有權權益且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，選擇按收購日公允價值或按非控制權益占被收購者可辨認淨資產之比例衡量；非控制權益之所有其他組成部分則按收購日公允價值衡量。

2. 移轉對價、被收購者非控制權益，及先前已持有被收購者之權益之公允價值總額，若超過所取得可辨認資產及承擔之負債之公允價值，於收購日認列為商譽；所取得可辨認資產及承擔之負債之公允價值，若超過移轉對價、被收購者非控制權益，及先前已持有被收購者之權益之公允價值總額，該差額於收購日認列為當期損益。

(三十七)營運部門報導

合併公司營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。

部門間之交易皆為常規交易，且部門間交易產生之損益，於財務報告表達時業已於合併公司層級沖銷。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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

(一)貼現及放款之預期信用損失

合併公司於每一資產負債表日，就貼現及放款考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，評估預期信用損失。預期信用損失衡量主要係判斷自原始認列後信用風險是否已顯著增加或是否已信用減損，以及計算預期信用損失模型之相關違約機率、違約損失率及違約暴險額之因子，並綜合評估違約機率前瞻性考量後進行參數之調校。民國 108 年 12 月 31 日貼現及放款總額(含折溢價調整)與備抵呆帳金額請詳附註六(九)說明。

(二)未上市櫃股票之公允價值

帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之非活絡市場或無報價之未上市櫃股票，其公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格，模型盡可能只採用可觀察資料。民國 108 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中之未上市櫃帳面價值請詳附註十二(二)說明。

(三)商譽減損評估

合併公司每年年底定期評估商譽是否有減損。現金產生單位之可回收金額係基於使用價值之計算而定，該計算需估計現金產生單位之預期未來現金流量，並選擇適當之折現率。民國 108 年 12 月 31 日商譽減損評估請參閱附註六(十七)說明。

(四)保險負債

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

負債適足性測試係以評估日最佳估計情境下之公司整體投資報酬率予以折現，若保險負債之帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期費損。若未來最佳估計假設改變時，該等假設之不利變動可能需增提準備。民國 108 年 12 月 31 日保險負債準備金額請詳附註六(二十六)說明。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	108年12月31日	107年12月31日
庫存現金	$ 7,536,848	$ 5,934,752
存放於其他金融機構之款項	58,462,906	54,995,362
期貨超額保證金及約當現金	2,670,354	2,010,528
超額結算備付金	2,575	11,554
待交換票據	586,890	2,583,215
合　　計	$ 69,259,573	$ 65,535,411

(二)存放央行及拆借金融同業

	108年12月31日	107年12月31日
存放央行準備金甲戶	$ 10,186,274	$ 15,998,321
存放央行準備金乙戶	28,589,351	26,044,008
國外子行存放當地政府央行專戶	3,164,861	1,919,157
存放央行	2,387,759	3,181,547
拆放銀行同業	1,706,440	1,073,679
合　　計	$ 46,034,685	$ 48,216,712

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

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

項目	108年12月31日	107年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
商業本票	$ 35,665,553	$ 29,999,858
受益憑證/證券	58,878,065	44,913,476
上市櫃公司股票	33,247,996	21,679,437
興櫃公司股票	1,338,224	1,521,690
政府公債	39,711,043	42,438,373
金融債券	117,549,551	100,223,063
公司債	75,637,003	79,313,336
國外債券	882,793	7,605,311
可轉換公司債	45,514,594	47,991,256
衍生工具	12,534,264	19,975,081
結構型商品及其他	17,518,059	11,762,666
存放KSFC之客戶存款準備金(註1)	61,372,357	67,887,652
其他有價證券	4,619,722	4,337,263
評價調整	(438,145)	(5,709,253)
合　計	$ 504,031,079	$ 473,939,209
持有供交易之金融負債		
衍生工具	$ 16,671,818	$ 23,695,380
非衍生工具	22,270,873	21,377,218
評價調整－非衍生工具	861,833	(1,095,200)
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)	67,372,332	53,558,458
資產交換可轉債不符除列規定之負債(註2)	16,078,956	14,446,943
其他	84,416	-
合　計	$ 123,340,228	$ 111,982,799

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

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

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

2.指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	108年12月31日	107年12月31日
權益工具		
國內股票	$ 6,570,938	$ 2,641,728
國外股票	91,293	395,204
	6,662,231	3,036,932
債務工具		
國外公司債	257,622	835,289
國內受益憑證	11,285,369	2,541,921
國外受益憑證	180,004	156,778
	$ 18,385,226	$ 6,570,920

3.指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	108年度	107年度
適用IFRS 9 報導於損益之利益(損失)	$ 1,851,872	($ 587,513)
減：倘若適用IAS 39 報導於損益之利益	(1,435,926)	(181,454)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	$ 415,946	($ 768,967)
所得稅影響數	($ 38,620)	$ 48,768

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

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項目	108年12月31日	107年12月31日
債務工具		
政府公債	$ 30,110,729	$ 28,344,500
金融債券	53,200,447	40,004,582
公司債	113,033,913	123,907,258
商業本票	137,102	134,014
其他	723,407	770,596
評價調整	1,527,764	(968,419)
小　計	198,733,362	192,192,531
權益工具		
上市櫃股票	12,391,640	6,471,973
未上市櫃/興櫃股票	5,067,893	5,250,907
其他	919,946	208,725
評價調整	13,593,163	12,227,200
小　計	31,972,642	24,158,805
抵繳存出保證金	(1,216,100)	(1,216,100)
合　計	$ 229,489,904	$ 215,135,236

1. 依保險法第一百四十一條之規定，保險公司應按實收資本總額之15%繳存保證金於國庫，合併公司中元大人壽於民國108年及107年12月31日，已繳存政府公債於中央銀行作為法定營業保證金帳列其他資產-淨額項下，其面值皆為$1,216,100。

2. 合併公司選擇將策略性投資且非為交易目的所持有之權益投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國108年及107年12月31日之公允價值分別為$31,972,642及$24,158,805。

3. 合併公司於民國108年及107年度因產業結構改變，為避免系統性風險及考量資產部位配置及調節投資組合，故出脫持股，出售公允價值分別為$15,833,860及$3,292,458之權益投資，累積處分(損失)利益分別為($115,046)及$73,128。

4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	108年度	107年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	$ 1,419,418	$ 2,721,507
累積損失(利益)因除列轉列保留盈餘	$ 124,942	($ 77,579)
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	$ 829,386	$ 845,372
於本期內除列者	842,173	66,869
	$ 1,671,559	$ 912,241
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	$ 4,110,239	($ 5,100,525)
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損轉列者	$ 12,156	$ 31,759
因除列標的轉列者	(1,224,765)	1,254,510
	($ 1,212,609)	$ 1,286,269
認列於損益之利息收入	$ 4,475,647	$ 4,852,049

5. 合併公司民國108年及107年12月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八之說明。

6. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額

項目	108年12月31日	107年12月31日
政府公債	$ 99,186,400	$ 97,800,954
定期存單	131,241,060	112,526,281
金融債券	70,135,126	61,316,598
公司債	86,629,549	82,004,732
小　　計	387,192,135	353,648,565
減：累計減損	(139,720)	(142,478)
抵繳存出保證金	(600,000)	(600,000)
合　　計	$ 386,452,415	$ 352,906,087

1.合併公司按攤銷後成本之金融資產認列於損益之明細如下：

	108年度	107年度
利息收入	$ 8,632,367	$ 7,474,992
迴轉利益(減損損失)	2,966	(22,466)
處分利益	759,683	312,178
	$ 9,395,016	$ 7,764,704

2.合併公司於 108 年及 107 年度因信用風險增加及出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大等因素而出售部分按攤銷後成本衡量之金融資產，處分利益分別為$759,683 及$312,178。

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 108 年及 107 年 12 月 31 日，已繳存政府公債於中央銀行作為法定營業保證金帳列其他資產-淨額項下，其面值皆為$600,000。

4.合併公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日按攤銷後成本之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

5.相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(六)附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	108年12月31日	107年12月31日
附賣回票券及債券投資	$ 47,603,371	$ 33,465,734
利率區間	0.45%～2.75%	0.37%～14.66%
約定賣回價款	$ 47,671,245	$ 33,533,054
附買回票券及債券負債	$ 198,665,918	$ 218,570,425
利率區間	-0.30%～3.50%	0.25%～4.10%
約定買回價款	$ 200,782,844	$ 223,886,291

(七)應收款項－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
應收利息	$ 7,779,893	$ 8,135,539
應收證券借貸款項	31,025,769	12,013,104
應收承兌票款	231,477	503,674
應收承購帳款	5,704,407	6,799,757
應收證券融資款	71,048,860	66,230,975
應收即期外匯款	4,753,631	5,155,632
應收信用卡款	10,212,562	10,840,137
應收代買證券價款	818,338	770,218
交割代價	5,590,498	7,264,563
應收交割帳款	30,473,918	15,556,933
應收賣出證券款	4,150,335	5,408,108
其他應收款	5,056,901	6,906,588
小　　計	176,846,589	145,585,228
減：備抵呆帳	(2,606,092)	(2,312,434)
合　　計	$ 174,240,497	$ 143,272,794

1. 合併公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日應收款項－淨額質押擔保情形請參閱附註八說明。

2. 合併公司就應收款項提列適當之備抵呆帳，截至民國 108 年及 107 年度應收款項所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。

3. 應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，民國 108 年及 107 年 12 月 31 日元大證券及元大證金之年利率皆為 6.25%;元大證券(韓國)之年利率分別為 5.95%~9.75%及 6.65%~9.55%；元大證券(印尼)之年利率皆為 18%；元大證券(香港)之年利率分別為 2.25%~12.88%及 2.38%~12.88%;元大證券(泰國)之年利率皆為 5.15%~9.25%;元大證券(越南)之年利率分別為 9.00%~14.00%及 9.86%~14.00%。

(八)待出售資產

合併公司中元大銀行為提升資產運用效率，於民國 107 年 10 月 25 日及 11 月 8 日業經董事會核准出售自有不動產，並將相關之資產轉列為待出售資產，其原始資產帳面金額與公允價值減出售成本孰低者重新衡量，民國 108 年及 107 年 12 月 31 日待出售資產餘額分別為$533,632 及$868,288。該項待出售資產之公允價值係依獨立評價專家之評價結果，屬第二等級公允價值。截至民國 108 年 12 月 31 日，合併公司認列相關減損損失$21,518；另出售部份待出售資產，處分價款為$241,880，處分利益為$18,827。

(九)貼現及放款－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
貼現	$ 83,830	$ 289,927
透支	64,824	179,762
短期放款	59,844,378	71,480,877
短期擔保放款	68,038,450	94,558,211
中期放款	149,907,926	151,187,753
中期擔保放款	178,326,297	148,297,715
長期放款	8,039,848	8,413,501
長期擔保放款	310,916,280	298,158,828
進出口押匯	5,007	33,411
應收帳款融資	633,455	586,722
墊繳保費	1,375,456	1,267,384
壽險貸款	5,394,014	4,908,038
放款轉列之催收款項	4,844,121	5,159,157
小　　計	787,473,886	784,521,286
減：備抵呆帳	(14,012,181)	(13,606,991)
減：溢(折)價調整	19,213	(8,633)
合　　計	$ 773,480,918	$ 770,905,662

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

	108年12月31日	107年12月31日
貼現及放款含溢(折)價調整		
元大銀行	$ 759,762,271	$ 742,936,170
元大證券	20,944,188	19,158,223
元大人壽	6,786,640	6,209,429
元大證金	-	16,208,831
小　　計	787,493,099	784,512,653
備抵呆帳		
元大銀行	(12,518,507)	(11,906,235)
元大證券	(1,493,415)	(1,643,893)
元大人壽	(259)	(511)
元大證金	-	(56,352)
小　　計	(14,012,181)	(13,606,991)
合　　計	$ 773,480,918	$ 770,905,662

(十)再保險合約資產

	108年12月31日	107年12月31日
應攤回再保賠款與給付	$ 223,005	$ 78,685
應收再保往來款項	108,058	105,371
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	505,791	366,325
分出賠款準備	66,754	29,749
合　　計	$ 903,608	$ 580,130

(十一)採用權益法之投資

	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	持股比率	金額	持股比率
關聯企業：				
華潤元大基金管理有限公司	$ 329,553	24.50%	$ 112,548	49.00%
漢宇上海	21,914	100.00%	22,242	100.00%
元大證券(英國)	61,221	100.00%	62,496	100.00%
Woori Asset Management Corp.	742,961	27.00%	716,023	27.00%
Polaris Ocean Private Equity Fund	38,347	3.26%	40,959	3.26%
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2010-5 Venture Capital Fund	14,322	16.22%	20,222	16.22%
KoFC-KVIC Green Growth Venture Capital Fund	-	18.00%	12,218	18.00%
2011 KIF-TONGYANG IT Venture Fund	35,689	17.20%	62,886	17.20%
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	121,985	40.74%	131,228	40.74%
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	211,345	10.71%	225,030	10.71%
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	354,213	44.00%	344,269	44.00%
TongYang China Paid in Capital Private Investment Trust 1	-	-	31,045	27.57%
2016 KIF-Yuanta ICT Fund	160,911	16.67%	83,093	16.67%
Yuanta Secondary No.2 Fund	192,295	12.28%	149,295	12.28%
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	74,312	15.26%	-	-
Yuanta SPAC III	1,656	0.83%	1,836	0.83%
SJ-ULTRA V 1st FUND	25,443	34.48%	26,914	34.48%
Yuanta SPAC IV	1,219	0.54%	687	4.55%

	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	持股比率	金額	持股比率
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	$ 5,201	0.09%	$ 5,500	0.14%
Yuanta SPAC V	391	0.25%	-	-
元大證券控股(B.V.I)有限公司	9,879	100.00%	-	-
Yuanta SPAC VI	391	0.22%	-	-
	$ 2,403,248		$ 2,048,491	

合併公司關聯企業(非屬個別重大)之經營結果之份額彙總如下：

	108年度	107年度
繼續營業單位本期淨利(損)	$ 145,843	($ 9,700)
其他綜合損益(稅後淨額)	7,592	(1,514)

(十二)其他金融資產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
非放款轉列之催收款	$ 660,745	$ 905,206
減：備抵呆帳	(578,696)	(894,323)
	82,049	10,883
買入應收債權	1,871,125	1,889,910
買入應收債權評價調整	(21,665)	(22,502)
	1,849,460	1,867,408
客戶保證金專戶	57,600,601	51,732,993
分離帳戶保險商品資產	1,935,363	1,787,652
借券擔保價款	126,207	1,089,676
其　　他	3,784,666	5,536,631
合　　計	$ 65,378,346	$ 62,025,243

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。
2. 合併公司中元大人壽分離帳戶保險商品主要係屬投資受益憑證之變額萬能壽險及變額遞延年金投資型商品。截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，以及民國 108 年及 107 年度合併公司分離帳戶保險商品相關科目之明細金額列示如下：

	108年12月31日	107年12月31日
分離帳戶保險商品資產		
銀行存款	$ 576	$ 564
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,931,133	1,785,110
其他應收款	3,654	1,978
	$ 1,935,363	$ 1,787,652

	108年12月31日	107年12月31日
分離帳戶保險商品負債		
分離帳戶保險價值準備－保險合約	$ 1,923,374	$ 1,777,818
分離帳戶保險價值準備－投資合約	8,990	7,833
其他應付款	2,999	2,001
	$ 1,935,363	$ 1,787,652

	108年度	107年度
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	$ 232,133	$ 258,725
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益(損失)	185,115	(119,149)
兌換利益(損失)	1,680	(2,626)
利息收入	6,762	6,935
其他收入	8,362	8,046
	$ 434,052	$ 151,931

分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	$ 192,365	$ 230,793
分離帳戶保險價值準備淨變動-保險合約	147,236	(172,789)
管理費及其他支出	94,451	93,927
	$ 434,052	$ 151,931

(十三)投資性不動產－淨額

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

	107年12月31日			
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	$ 3,159,638	$ -	($ 353,265)	$ 2,806,373
房屋及建築	3,304,070	(1,109,855)	(83,897)	2,110,318
合計	$ 6,463,708	($ 1,109,855)	($ 437,162)	$ 4,916,691

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

成本	108年度	107年度
1月1日餘額	$ 6,463,708	$ 7,739,095
追溯調整變動數	297,684	-
追溯調整後成本	6,761,392	7,739,095
本期增添數	206,126	44,166
本期處分數	(177,535)	(1,194,643)
本期重分類	(212,783)	90,745
轉列至待出售資產	-	(153,100)
匯兌調整數	(179,580)	(62,555)
12月31日餘額	$ 6,397,620	$ 6,463,708

累計折舊	108年度	107年度
1月1日餘額	($ 1,109,855)	($ 1,070,362)
追溯調整變動數	(48,404)	-
追溯調整後累計折舊	(1,158,259)	(1,070,362)
本期折舊	(90,805)	(73,001)
本期處分數	18,364	54,172
本期重分類	38,786	(34,176)
轉列至待出售資產	-	3,921
匯兌調整數	37,824	9,591
12月31日餘額	($ 1,154,090)	($ 1,109,855)

累計減損	108年度	107年度
1月1日餘額	($ 437,162)	($ 495,087)
本期迴轉	13,895	5,384
本期處分數	6,679	-
本期重分類	89,030	52,541
12月31日餘額	($ 327,558)	($ 437,162)

1. 合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日分別為$7,958,098 及$7,298,237，係依獨立評價專家及自行評估之評價結果，該評價係採用收益法、比較法、成本法及土地開發分析法，其中民國 108 年 12 月 31 日之投資性不動產之公允價值屬第二等級及第三等級金額分別為$4,918,786 及$3,039,312；民國 107 年 12 月 31 日分別為$4,706,782 及$2,591,455。
2. 民國 108 年及 107 年度由投資性不動產產生之租金收入分別為$192,298 及$153,864。
3. 投資性不動產提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註八之說明。

（十四）不動產及設備－淨額

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

	108年						
成本	土地及改良物	房屋及建築	機器及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	未完工程及預付設備款	總計
1月1日	$ 14,393,687	$ 7,098,130	$ 3,951,882	$ 232,644	$ 1,858,921	$ 452,969	$ 27,988,233
追溯調整之變動數	-	-	(33,427)	-	(6,600)	-	(40,027)
追溯調整後成本	14,393,687	7,098,130	3,918,455	232,644	1,852,321	452,969	27,948,206
本期增添數	-	193	262,740	35,449	104,924	935,748	1,339,054
本期處分數	-	-	(313,486)	(39,175)	(247,969)	(734)	(601,364)
重分類	211,779	125,092	139,704	(19,722)	21,120	(182,546)	295,427
匯兌差額	(28,255)	(70,694)	(90,590)	1,890	9,068	(292)	(178,873)
12月31日	$ 14,577,211	$ 7,152,721	$ 3,916,823	$ 211,086	$ 1,739,464	$ 1,205,145	$ 28,802,450
累計折舊							
1月1日	$ -	($ 2,146,204)	($ 2,662,707)	($ 115,243)	($ 1,082,808)	$ -	($ 6,006,962)
追溯調整之變動數	-	-	25,432	-	550	-	25,982
追溯調整後累計折舊	-	(2,146,204)	(2,637,275)	(115,243)	(1,082,258)	-	(5,980,980)
本期折舊	-	(175,973)	(519,867)	(30,410)	(282,391)	-	(1,008,641)
本期處分數	-	-	312,860	27,505	236,795	-	577,160
重分類	-	(72,876)	1,343	6,444	10,844	-	(54,245)
匯兌差額	-	23,231	84,878	(649)	(2,157)	-	105,303
12月31日	$ -	($ 2,371,822)	($ 2,758,061)	($ 112,353)	($ 1,119,167)	$ -	($ 6,361,403)
累計減損							
1月1日	($ 79,043)	($ 30,008)	$ -	$ -	($ 298)	$ -	($ 109,349)
重分類	(56,842)	(32,187)	-	-	-	-	(89,029)
12月31日	($ 135,885)	($ 62,195)	$ -	$ -	($ 298)	$ -	($ 198,378)
12月31日	$ 14,441,326	$ 4,718,704	$ 1,158,762	$ 98,733	$ 619,999	$ 1,205,145	$ 22,242,669

	107年						
成本	土地及改良物	房屋及建築	機器及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	未完工程及預付設備款	總計
1月1日	$ 15,066,741	$ 7,536,070	$ 3,665,985	$ 238,821	$ 1,736,343	$ 360,914	$ 28,604,874
本期增添數	-	446	297,853	35,934	183,775	618,399	1,136,407
本期處分數	-	-	(306,809)	(48,841)	(325,990)	(448)	(682,088)
重分類	(43,879)	(204,443)	312,879	5,975	255,040	(527,239)	(201,667)
轉列至待出售資產	(621,380)	(212,407)	-	-	-	-	(833,787)
匯兌差額	(7,795)	(21,536)	(18,026)	755	9,753	1,343	(35,506)
12月31日	$ 14,393,687	$ 7,098,130	$ 3,951,882	$ 232,644	$ 1,858,921	$ 452,969	$ 27,988,233
累計折舊							
1月1日	$ -	($ 2,219,726)	($ 2,500,419)	($ 120,935)	($ 1,018,114)	$ -	($ 5,859,194)
本期折舊	-	(180,790)	(478,272)	(34,005)	(306,034)	-	(999,101)
本期處分數	-	-	305,873	40,629	312,677	-	659,179
重分類	-	136,235	(8,346)	(802)	(66,431)	-	60,656
轉列至待出售資產	-	112,013	-	-	-	-	112,013
匯兌差額	-	6,064	18,457	(130)	(4,906)	-	19,485
12月31日	$ -	($ 2,146,204)	($ 2,662,707)	($ 115,243)	($ 1,082,808)	$ -	($ 6,006,962)
累計減損							
1月1日	($ 84,506)	($ 30,580)	$ -	$ -	$ -	$ -	($ 115,086)
本期迴轉	-	-	-	-	357	-	357
重分類	5,463	572	-	-	(655)	-	5,380
12月31日	($ 79,043)	($ 30,008)	$ -	$ -	($ 298)	$ -	($ 109,349)
12月31日	$ 14,314,644	$ 4,921,918	$ 1,289,175	$ 117,401	$ 775,815	$ 452,969	$ 21,871,922

不動產及設備提供擔保之情形，請詳附註八說明。

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

	108年					
	土地			建築物		
	供自用	供租賃	小計	供自用	供租賃	小計
成本						
1月1日	$ 14,201,033	$ 192,654	$ 14,393,687	$ 7,070,249	$ 27,881	$ 7,098,130
本期增添數	-	-	-	193	-	193
重分類	211,779	-	211,779	125,092	-	125,092
匯兌差額	(28,255)	-	(28,255)	(70,694)	-	(70,694)
12月31日	$ 14,384,557	$ 192,654	$ 14,577,211	$ 7,124,840	$ 27,881	$ 7,152,721
累計折舊						
1月1日	$ -	$ -	$ -	($ 2,144,102)	($ 2,102)	($ 2,146,204)
本期折舊	-	-	-	(174,645)	(1,328)	(175,973)
重分類	-	-	-	(72,876)	-	(72,876)
匯兌差額	-	-	-	23,231	-	23,231
12月31日	$ -	$ -	$ -	($ 2,368,392)	($ 3,430)	($ 2,371,822)
累計減損						
1月1日	($ 79,043)	$ -	($ 79,043)	($ 30,008)	$ -	($ 30,008)
重分類	(56,842)	-	(56,842)	(32,187)	-	(32,187)
12月31日	($ 135,885)	$ -	($ 135,885)	($ 62,195)	$ -	($ 62,195)
12月31日	$ 14,248,672	$ 192,654	$ 14,441,326	$ 4,694,253	$ 24,451	$ 4,718,704

(十五)租賃交易－承租人

民國 108 年度適用

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

2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	108年12月31日 帳面金額	108年度 折舊費用
土地	$ 9,034,582	$ 22,274
建築物	4,229,162	1,341,668
機器設備	14,529	44,593
運輸設備	39,323	17,198
其他	26,284	13,652
	$ 13,343,880	$ 1,439,385

3. 合併公司於民國 108 年度使用權資產之增添為$1,073,875。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	108年度
影響當期損益之項目	
租賃負債之利息費用	$ 105,046
屬短期租賃合約之費用	147,444
屬低價值資產租賃之費用	9,296
來自轉租使用權資產之收益	14,310

5. 合併公司於民國 108 年度租賃現金流出總額為$1,576,304。

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

(十六)租賃交易－出租人

民國 108 年度適用

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

2. 合併公司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：

	108年度
租賃投資淨額之融資收益	$ 2,092

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：

	108年12月31日
民國109年	$ 8,462
民國110年	8,462
民國111年	8,463
民國112年	8,463
合計	$ 33,850

4.合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下：

	108年12月31日	
	流動	非流動
未折現租賃給付	$ 8,462	$ 25,388
未賺得融資收益	(1,305)	(1,770)
租賃投資淨額	$ 7,157	$ 23,618

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

	108年12月31日		
	應收租賃款總額	未賺得融資收益	應收租賃款淨額
未滿1年	$ 8,462	($ 1,305)	$ 7,157
超過1年但不超過5年	25,388	(1,770)	23,618
	$ 33,850	($ 3,075)	$ 30,775

6.合併公司於民國 108 年度基於營業租賃合約認列$192,298之租金收入，內中無屬變動租賃給付。

7.合併公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	108年12月31日
民國109年	$ 127,613
民國110年	47,029
民國111年	16,396
民國112年	9,699
民國113年	3,312
民國114年以後	5,120
合計	$ 209,169

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

（十七）無形資產－淨額

	108年					
成本	商譽	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	$ 31,526,065	$ 385,419	$ 4,683,786	$ 3,030,314	$ 4,474,296	$ 44,099,880
本期增添	-	-	153,773	15,000	6,781	175,554
本期處分	-	-	(138,383)	-	(6,007)	(144,390)
重分類	-	-	96,074	-	-	96,074
匯兌差額	(20,227)	(219)	(190,902)	-	(42,823)	(254,171)
12月31日	$ 31,505,838	$ 385,200	$ 4,604,348	$ 3,045,314	$ 4,432,247	$ 43,972,947
累計攤銷						
1月1日	$ -	($ 368,532)	($ 4,014,774)	($ 2,911,800)	($ 1,624,740)	($ 8,919,846)
本期攤銷	-	(1,641)	(289,541)	(118,826)	(255,605)	(665,613)
本期處分	-	-	138,340	-	39	138,379
重分類	-	-	(382)	-	-	(382)
匯兌差額	-	64	183,036	-	1,864	184,964
12月31日	$ -	($ 370,109)	($ 3,983,321)	($ 3,030,626)	($ 1,878,442)	($ 9,262,498)
累計減損						
1月1日	($ 1,475,943)	$ -	$ -	$ -	($ 34,202)	($ 1,510,145)
本期減損	-	-	-	-	(3,676)	(3,676)
匯兌差額	-	-	-	-	832	832
12月31日	($ 1,475,943)	$ -	$ -	$ -	($ 37,046)	($ 1,512,989)
12月31日	$ 30,029,895	$ 15,091	$ 621,027	$ 14,688	$ 2,516,759	$ 33,197,460

	107年					
成本	商譽	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	$ 31,528,521	$ 385,022	$ 4,253,626	$ 3,030,314	$ 4,555,296	$ 43,752,779
本期增添	-	-	213,550	-	65,694	279,244
本期處分	-	-	(768,452)	-	(10,699)	(779,151)
重分類	-	-	35,774	-	(136,192)	(100,418)
匯兌差額	(2,456)	397	949,288	-	197	947,426
12月31日	$ 31,526,065	$ 385,419	$ 4,683,786	$ 3,030,314	$ 4,474,296	$ 44,099,880
累計攤銷						
1月1日	$ -	($ 366,774)	($ 3,796,152)	($ 2,474,657)	($ 1,105,644)	($ 7,743,227)
本期攤銷	-	(1,641)	(446,469)	(437,143)	(288,966)	(1,174,219)
本期處分	-	-	763,023	-	2,664	765,687
重分類	-	-	48,324	-	-	48,324
匯兌差額	-	(117)	(583,500)	-	(232,794)	(816,411)
12月31日	$ -	($ 368,532)	($ 4,014,774)	($ 2,911,800)	($ 1,624,740)	($ 8,919,846)
累計減損						
1月1日	($ 38,634)	$ -	($ 5,429)	$ -	($ 29,713)	($ 73,776)
本期減損	(1,437,309)	-	-	-	(4,592)	(1,441,901)
本期處分	-	-	5,429	-	-	5,429
匯兌差額	-	-	-	-	103	103
12月31日	($ 1,475,943)	$ -	$ -	$ -	($ 34,202)	($ 1,510,145)
12月31日	$ 30,050,122	$ 16,887	$ 669,012	$ 118,514	$ 2,815,354	$ 33,669,889

1. 合併公司之商譽皆為併購所產生，依企業合併收購法之會計處理，將收購成本超過有形及可辨認無形資產之公允價值扣除承擔之負債之公允價值後認列為商譽。

2. 商譽分攤至按營運部門辨認之現金產生單位，可回收金額依據使用價值評估，而使用價值係依據管理階層估計未來年度現金流量計算。超過前述估計未來年度之現金流量時，主要採用下列所述之估計成長率計算。

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

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

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

	銀行子公司				
	法人金融	國際金融	個人金融	理財金融	金融市場
107年度					
成長率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
折現率	7.70%	9.60%	7.70%	9.60%	9.60%

	證券子公司				
	經紀部門	投資銀行部門	轉投資部門	期貨子公司	投信子公司
107年度					
成長率	2.00%	2.00%	3.00%	2.00%	2.00%
折現率	8.90%	8.80%	16.20%~17.60%	8.30%	13.90%

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

(十八)其他資產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
存出保證金	$ 3,649,586	$ 6,121,491
存出借券保證金	6,767,161	18,838,091
營業保證金及交割結算基金	3,166,064	3,132,290
預付款項	1,186,068	8,957,534
銀行存款－待交割款項	15,334,258	9,882,204
其　他	941,440	837,555
合　計	$ 31,044,577	$ 47,769,165

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

(十九)非金融資產減損

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

	108年12月31日	107年12月31日
投資性不動產	$ 327,558	$ 437,162
不動產及設備	198,378	109,349
無形資產－商譽	1,475,943	1,475,943
無形資產－其他	37,046	34,202

(二十)央行及金融同業存款

	108年12月31日	107年12月31日
銀行同業存款	$ -	$ 10,054
透支銀行同業	2,188,789	2,470,385
銀行同業拆放	5,811,661	14,239,532
中華郵政轉存款	5,106,578	5,327,303
合　　計	$ 13,107,028	$ 22,047,274

(二十一)應付商業本票－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
應付商業本票	$ 38,652,537	$ 36,349,940
減：應付商業本票折價	(30,809)	(80,817)
合　　計	$ 38,621,728	$ 36,269,123

應付商業本票民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之借款年利率分別 0.648%～2.200%及 0.650%～2.450%。

上述應付商業本票保證及承兌機構如下：

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

(二十二)應付款項

	108年12月31日	107年12月31日
應付帳款	$ 83,601,357	$ 82,666,395
應付即期外匯款	4,755,085	5,150,513
應付承兌匯票	231,675	503,674
應付利息	2,168,012	2,316,566
應付佣金	537,297	408,819
應付費用	9,071,384	9,319,402
應付其他稅款	259,581	243,690
應付代收款	795,571	769,254
應付承購帳款	1,033,662	792,050
應付再保往來款項	544,877	209,340
應付融券擔保價款	9,216,987	8,338,522
應付託售證券價款	4,990,149	3,784,722
交割代價	808,597	906,715
應付買入證券款	4,879,672	3,263,268
應付交割帳款	28,129,520	17,162,508
融券存入保證金	8,025,210	7,478,545
待交換票據	585,996	2,582,721
應付借券還券退還款	153,271	634,546
其他應付款	1,539,143	1,158,785
合　　計	$ 161,327,046	$ 147,690,035

(二十三)存款及匯款

	108年12月31日	107年12月31日
支票存款	$ 5,181,275	$ 5,131,842
活期存款	131,892,732	126,750,942
定期存款	305,342,019	306,729,865
可轉讓定期存單	24,423,500	44,647,500
儲蓄存款	628,523,549	537,013,130
匯　　款	143,196	342,017
合　　計	$ 1,095,506,271	$ 1,020,615,296

(二十四)應付債券

	108年12月31日	107年12月31日
金融債券	$ 34,500,000	$ 38,000,000
無擔保公司債	34,349,634	28,253,562
可轉換公司債	-	502,447
合　　計	$ 68,849,634	$ 66,756,009

1.截至民國 108 年 12 月 31 日止，合併公司應付金融債券內容分別如下：

	100年第三期次順位(乙券)
流通在外面額	$4,500,000
票面利率	固定利率，1.95%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

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

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

	103年第二期次順位
流通在外面額	$1,700,000
票面利率	固定利率，1.85%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	103年第三期次順位
流通在外面額	$3,500,000
票面利率	固定利率，2.05%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	103年第四期次順位
流通在外面額	$900,000
票面利率	固定利率，2.00%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	103年第五期次順位
流通在外面額	$600,000
票面利率	固定利率，2.00%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	104年第三期無到期日非累積次順位
流通在外面額	$5,550,000
票面利率	固定利率，4.10%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	無到期日
發行價格	依票面金額十足發行

	104年第四期次順位
流通在外面額	$3,000,000
票面利率	固定利率，2.10%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	104年第五期無到期日非累積次順位
流通在外面額	$1,450,000
票面利率	固定利率，4.10%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	無到期日
發行價格	依票面金額十足發行

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

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

2. 截至民國 108 年 12 月 31 日止，合併公司無擔保公司債內容分別如下：

本公司

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

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

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

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

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

	元大金控107年第一次國內無擔保普通公司債(乙券)
發行面額	$8,500,000
票面利率	固定利率，0.96%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

合併公司

	108年度第一次無擔保次順位普通公司債(甲券)
發行面額	$2,200,000
票面利率	固定利率，1.25%
發行日	民國108年6月6日
到期日	民國115年6月6日
發行地區	台灣

	108年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券)
發行面額	$6,300,000
票面利率	固定利率，1.40%
發行日	民國108年6月6日
到期日	民國118年6月6日
發行地區	台灣

	元大亞金私募美元無擔保公司債
發行面額	USD 50,000 仟元(在外流通發行USD 31,360仟元)
票面利率	固定利率，4.10%
發行日	民國107年8月2日
到期日	民國112年8月2日
發行地區	香港

3.可轉換公司債

	108年12月31日	107年12月31日
應付可轉換公司債	$ -	$ 440,000
加：應付可轉換公司債溢價	-	62,447
合　　計	$ -	$ 502,447

(二十五)其他借款

	108年12月31日	107年12月31日
短期借款		
無擔保銀行借款	$ 11,827,493	$ 14,441,894
有擔保銀行借款	4,341,814	4,463,922
KSFC擔保借款	19,948,508	23,432,384
資產擔保短期債券	21,319,419	17,735,049
無擔保短期債券	3,410,758	3,121,552
長期借款		
無擔保銀行借款	-	825,000
	$ 60,847,992	$ 64,019,801
利率區間	0.86%～7.50%	0.65%～4.10%

合併公司業已提供部分資產作為上開借款之擔保品，請參閱附註八之說明。

(二十六)負債準備

	108年12月31日	107年12月31日
保險負債	$ 266,738,866	$ 224,774,001
外匯價格變動準備	600,869	893,568
員工福利負債準備	5,814,732	5,750,994
保證責任準備	147,163	197,579
融資承諾及應收信用狀準備	48,360	56,768
其他準備(註)	510,911	550,213
合　　計	$ 273,860,901	$ 232,223,123

註：(1)原東洋證券就前銷售東洋集團關係企業發行之金融商品與投資人所生之糾紛，投資人向韓國主管機關提出申訴之部分，韓國主管機關自民國 103 年 7 月 31 日公布第一次調解方案，後續另再通知公布第二至十次調解方案，總計經認定為不當銷售之銷售金額合計為韓圜 697,000 百萬元(約台幣 182 億元)，原東洋證券應賠償之金額共計韓圜 67,678 百萬元(約台幣 18 億元)。該公司除就少數不同意主管機關調解方案之申訴客戶外，已自民國 103 年 9 月底起開始支付賠償金。另外，原東洋證券及其子公司截至民國 108 年 12 月 31 日止，與上述銷售金融商品糾紛相關之訴訟案計 3 件，請求總額為韓圜 542,859 百萬元(約台幣 141 億元)；其中 2 件為集體訴訟案件，求償金額分別為韓圜 492,565 百萬元(約台幣 128 億元)與韓圜 50,000 百萬元(約台幣 13 億元)，而該韓圜 492,565 百萬元之集體訴訟案件，分別經韓國首爾中央地方法院、韓國首爾高等法院認不符合集體訴訟要件，判決駁回，案經原告提起上訴後，韓國大法院判決發回，嗣首爾高等法院於 108 年 10 月 28 日判決廢棄原首爾中央地方法院一審判決，認定集體訴訟之形式要件(如共同性及效率性)已具備，並許可本件集體訴訟之程序申請，經元大證券(韓國)上訴，韓國大法院於 109 年 2 月 21 日三審判決駁回元大證券(韓國)上訴，惟本判決並非指元大證券(韓國)須賠償投資人，僅係許可本件集體訴訟之程序申請，故本案將進入實質審理程序，並由法院判斷原告請求是否有理由；另韓圜 50,000 百萬元之集體訴訟案件，分別於民國 107 年 1 月 5 日、107 年 10 月 17 日經韓國首爾中央地方法院、韓國首爾高等法院判決程序駁回，案經原告於 107 年 10 月 22 日提起上訴，現為三審審理中。

原東洋證券就前述銷售糾紛，於民國 102 年 12 月 31 日已認列負債準備金韓圜 93,400 百萬元(約台幣 24 億元)，原東洋證券除於實際支付賠償金時予以調整外，截至民國 108 年 12 月 31 日，綜合考量相關訴訟及賠償情形等，累積迴轉負債準備計韓圜 23,835 百萬元(約台幣 6.2 億元)。截至民國 108 年 12 月 31 日止，與上述銷售金融商品糾紛相關之負債準備餘額為韓圜 5,317 百萬元(約台幣 1.4 億元)。

(2)合併公司中元大銀行之訴訟損失準備為$86,316，請詳附註九(七)1.之說明。

1.合併公司保險負債明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
未滿期保費準備	$ 633,319	$ 458,865
賠款準備	638,183	406,408
責任準備	260,684,071	218,464,791
保費不足準備	865,166	1,340,561
其他準備	3,918,127	4,103,376
合計	$ 266,738,866	$ 224,774,001

(1)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備

A.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之明細如下：

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

	107年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	$ 781	$ -	$ 781
個人傷害險	180,581	-	180,581
個人健康險	164,860	-	164,860
團體險	110,643	-	110,643
投資型保險	2,000	-	2,000
	$ 458,865	$ -	$ 458,865
分出未滿期保費準備			
個人壽險	$ 209,636	$ -	$ 209,636
個人傷害險	321	-	321
個人健康險	155,985	-	155,985
投資型保險	383	-	383
	$ 366,325	$ -	$ 366,325

B. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動如下：

	108年	107年
未滿期保費準備：		
1月1日	$ 458,865	$ 283,691
本期提存數	633,319	458,865
本期收回數	(458,865)	(283,691)
12月31日	$ 633,319	$ 458,865

	108年	107年
分出未滿期保費準備：		
1月1日	$ 366,325	$ 262,226
本期增加數	139,581	104,090
外幣兌換(損失)利益	(115)	9
12月31日	$ 505,791	$ 366,325

(2)賠款準備及分出賠款準備

A.賠款準備及分出賠款準備之明細如下：

	108年12月31日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	$ 364,404	$ 270	$ 364,674
個人傷害險	3,560	36,074	39,634
個人健康險	145,420	74,800	220,220
團體險	-	11,644	11,644
投資型保險	2,000	11	2,011
	$ 515,384	$ 122,799	$ 638,183
分出賠款準備			
個人壽險	$ 36,019	$ -	$ 36,019
個人傷害險	81	-	81
個人健康險	30,654	-	30,654
	$ 66,754	$ -	$ 66,754

	107年12月31日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	$ 269,071	$ 80	$ 269,151
個人傷害險	8,158	24,197	32,355
個人健康險	57,849	35,229	93,078
團體險	-	10,317	10,317
投資型保險	1,500	7	1,507
	$ 336,578	$ 69,830	$ 406,408
分出賠款準備			
個人壽險	$ 12,750	$ -	$ 12,750
個人健康險	16,999	-	16,999
	$ 29,749	$ -	$ 29,749

B.賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	108年	107年
賠款準備：		
1月1日	$ 406,408	$ 306,349
本期提存數(註)	638,575	406,302
本期收回數	(406,408)	(306,349)
外幣兌換(利益)損失	(392)	106
12月31日	$ 638,183	$ 406,408

	108年	107年
分出賠款準備：		
1月1日	$ 29,749	$ 11,293
本期增加數	37,005	18,456
12月31日	$ 66,754	$ 29,749

註:民國 108 年未報未付賠款準備之提存數為$122,799。

(3)責任準備

A.責任準備之明細如下:

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

	107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	$ 197,614,402	$ -	$ 197,614,402
健康險	20,398,052	-	20,398,052
年金險	10,558	263,022	273,580
投資型保險	55,486	-	55,486
	$ 218,078,498	$ 263,022	218,341,520
重大事故準備收回數轉入			4,221
降低營業稅3%未沖抵餘額轉入			46,062
待付保戶款項			72,988
合計			$ 218,464,791

B.責任準備之變動如下:

	108年(註1)	107年(註2)
1月1日	$ 218,459,623	$ 180,812,095
本期提存數	49,823,274	42,156,401
本期收回數	(6,953,056)	(4,996,004)
外幣兌換(利益)損失	(653,845)	487,131
12月31日	$ 260,675,996	$ 218,459,623

註 1：加計民國 108 年度「責任準備－待付保戶款項」金額 $8,075 後之責任準備合計數，民國 108 年 12 月 31 日為 $260,684,071。

註 2：加計民國 107 年度「責任準備－待付保戶款項」金額 $5,168 後之責任準備合計數，民國 107 年 12 月 31 日為 $218,464,791。

民國 108 年及 107 年度上述合約負債反映時間經過之利息費用分別為$6,568,059 及$5,633,443。

(4)保費不足準備

A.保費不足準備之明細如下：

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

	107年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	$ 1,333,996	$ -	$ 1,333,996
個人健康險	6,565	-	6,565
合計	$ 1,340,561	$ -	$ 1,340,561

B.保費不足準備之變動如下：

	108年	107年
1月1日	$ 1,340,561	$ 1,810,269
本期提存數	(468,044)	(467,052)
本期收回數	(5,288)	(7,730)
外幣兌換(利益)損失	(2,063)	5,074
12月31日	$ 865,166	$ 1,340,561

(5)其他準備

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

	108年	107年
1月1日	$ 4,103,376	$ 4,297,540
本期收回數	(185,249)	(194,164)
12月31日	$ 3,918,127	$ 4,103,376

2.外匯價格變動準備

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

	108年	107年
1月1日	$ 893,568	$ 510,241
本期提存數		
強制提存	268,261	182,191
額外提存	1,033,640	683,364
小計	2,195,469	1,375,796
本期收回數	(1,594,600)	(482,228)
12月31日	$ 600,869	$ 893,568

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

	108年度		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	$ 675,375	$ 909,534	$ 234,159
每股盈餘(元)	0.69	0.93	0.24
外匯價格變動準備	-	600,869	600,869
權益總額	13,712,806	13,216,803	(496,003)

	107年度		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	$ 583,464	$ 276,802	($ 306,662)
每股盈餘(元)	0.66	0.31	(0.35)
外匯價格變動準備	-	893,568	893,568
權益總額	11,755,147	11,024,985	(730,162)

(二十七)員工福利負債準備

1.確定福利計畫：

(1)合併公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國94年7月1日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前6個月之平均薪資計算，15年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過15年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以45~61個基數為限。另訂有特殊留任金辦法，適用於部分員工。合併公司中除元大證金按月就薪資總額8%提撥退休基金外，其餘國內子公司皆按月就薪資總額2%提撥，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行信託部。另合併公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，合併公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。元大證券(韓國)及子公司係依韓國當

地政府相關法令辦理確定給付制及確定提撥制退休金。元大投信依北市勞資字第 1076057939 號及 1086074270 號，自民國 107 年 9 月起至 109 年 8 月底止，經台北市政府勞動局核准暫停提撥勞工退休準備金。

(2)資產負債表認列之金額如下：

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利義務現值	$ 7,824,898	$ 7,553,115
計畫資產公允價值	(2,520,088)	(2,597,392)
	5,304,810	4,955,723
預付退休金	37,335	37,377
淨確定福利負債	$ 5,342,145	$ 4,993,100

(3)淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
108年			
1月1日餘額	$ 7,553,115	($ 2,597,392)	$ 4,955,723
當期服務成本	394,653	-	394,653
利息費用(收入)	109,872	(30,201)	79,671
	8,057,640	(2,627,593)	5,430,047
再衡量數：			
計畫資產報酬(不包括包含於利息收入或費用之金額)	2,013	(72,833)	(70,820)
人口統計假設變動影響數	(62,653)	-	(62,653)
財務假設變動影響數	301,252	-	301,252
經驗調整	76,370	(570)	75,800
	316,982	(73,403)	243,579
提撥退休基金	-	(60,940)	(60,940)
支付退休金	(410,444)	228,548	(181,896)
匯兌差額	(139,280)	13,300	(125,980)
12月31日餘額	$ 7,824,898	($ 2,520,088)	$ 5,304,810

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
107年			
1月1日餘額	$ 7,207,305	($ 2,737,639)	$ 4,469,666
當期服務成本	438,671	-	438,671
利息費用(收入)	117,488	(36,792)	80,696
	7,763,464	(2,774,431)	4,989,033
再衡量數：			
計畫資產報酬(不包括包含於利息收入或費用之金額)	1,598	(33,203)	(31,605)
人口統計假設變動影響數	(30,438)	(158)	(30,596)
財務假設變動影響數	158,338	-	158,338
經驗調整	100,347	(301)	100,046
	229,845	(33,662)	196,183
提撥退休基金	-	(61,559)	(61,559)
支付退休金	(412,426)	268,621	(143,805)
匯兌差額	(27,768)	3,639	(24,129)
12月31日餘額	$ 7,553,115	($ 2,597,392)	$ 4,955,723

(4)本公司之確定福利退休計畫基金資產，係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第 19 號第 142 段規定揭露計劃資產公允價值之分類。民國 108 年及 107 年 12 月 31 日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

元大證券(韓國)之確定福利退休計畫基金資產運用情形如下：

	108年12月31日	107年12月31日
現金及約當現金	$ 121,361	$ 122,379
債務工具	23,598	35,360
受益憑證	15,024	1,850
其他	75,435	93,889
	$ 235,418	$ 253,478

(5)有關退休金之精算假設彙總如下：

	108年度	107年度
折現率	0.70%~2.10%	0.90%~2.79%
未來薪資增加率	2.00%~6.00%	2.00%~6.00%

對於未來死亡率之假設係按照各國已公布的統計數字及經驗估計。

合併公司(未包含元大證券(韓國))因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	折現率		未來薪資增加率	
	增加0.25%	減少0.25%	增加0.25%	減少0.25%
108年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	($ 119,578)	$ 123,767	$ 110,446	($ 107,070)
107年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	($ 123,250)	$ 127,672	$ 114,202	($ 110,975)

合併公司元大證券(韓國)因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	折現率		未來薪資增加率	
	增加1%	減少1%	增加1%	減少1%
108年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	($ 291,857)	$ 348,727	$ 346,348	($ 295,437)
107年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	($ 278,925)	$ 335,690	$ 335,533	($ 283,864)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

(6)本公司及國內子公司於民國 109 年度預計支付予退休計畫之提撥金為$59,255。

2.確定提撥計畫：

(1)自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。

(2)自民國 94 年 7 月 1 日起，合併公司元大人壽訂立退職金制度，適用於該公司之電話行銷人員，每月依業績獎金之 7%提列退職金，退職金制度提撥至民國 105 年 7 月止，已累計之金額保留，待電話行銷人員離退職時，依照該辦法之支付比例一次發放。自民國 97 年 8 月 1 日起，該公司訂立「勵才獎金獎勵辦法」，適用於該公司行銷承攬業務人員，依承攬服務年資及當月個人首年佣金按月提撥計算，勵才獎金獎勵辦法提撥至民國 103 年 6 月止，已累計之金額保留，待業務人員離退職時，依照該辦法之支付比例一次發放。

(3)離職準備：

大眾銀行民國 105 年 3 月 22 日與本公司簽訂之股份轉換契約中包含保障員工權益之相關條款，該股份轉換案經金管會核准後，民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，因應前述事件估列離職準備分別為$280,239 及$609,449（帳列負債準備）。大眾銀行之離職準備係由合格精算師進行精算， 衡量日之重大假設列示如下：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率(%)	0.70	1.10
長期平均調薪率(%)	2.00	2.00
總申請率(%)	80.00	80.00

(4)民國 108 年及 107 年度，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$444,924(帳列員工福利費用$435,789 及利息以外淨收益$9,135)及$466,644(帳列員工福利費用$458,620 及利息以外淨收益$8,024)。

(5)合併國外子公司退休辦法：

元大亞金員工退休辦法係依員工所屬國籍之退休金相關法令辦理，元大香港控股(開曼)公司、元大證控股 B.V.I.有限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 108 年及 107 年度元大亞金，元大證券(香港)、元大投資諮詢北京、元大證券(英國)依上述退休金辦法及當地政府相關法令認列之退休金費用分別為$14,262 及$17,022；元大證券(韓國)及其子公司，依確定提撥制認列之退休金費用民國 108 年及 107 年度分別為$54,681 及$12,691。

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日元大證券(泰國)及元大證券(印尼)及其子公司依當地政府相關法令認列與退休金相關之負債分別為$165,758 及$121,247，民國 108 年及 107 年度認列之退休金費用分別為$63,521 及$34,471。

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日元大儲蓄銀行(菲律賓)依當地政府相關法令認列員工福利負債分別為$5,025 及$6,036，民國 108 年及 107 年度認列於綜合損益表之退休金費用分別為$1,734 及$1,662。

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日元大儲蓄銀行(韓國)依當地政府相關法令認列員工福利負債分別為$2,971 及$3,335，民國 108 年及 107 年度認列於綜合損益表之退休金費用分別為$8,853 及$7,282。

(二十八)其他金融負債

	108年12月31日	107年12月31日
期貨交易人權益	$ 67,419,748	$ 66,721,081
結構型存款	6,712,530	10,740,531
分離帳戶保險商品負債	1,935,363	1,787,652
撥入放款基金	1,779	21,684
應付租賃款	-	5,971
合　　計	$ 76,069,420	$ 79,276,919

(二十九)其他負債

	108年12月31日	107年12月31日
借券存入保證金	$ 28,783,494	$ 32,456,068
代收承銷股款	241,581	58,556
預收款項	1,348,880	1,285,565
應付保單紅利	1,474,522	1,274,372
存入保證金	1,111,072	293,003
存入保證金－衍生工具交易	3,973,016	5,261,481
其他	1,351,049	1,177,170
合　　計	$ 38,283,614	$ 41,806,215

(三十)股本

本公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日，額定資本總額皆為$125,000,000，實收資本總額分別為$116,706,115 及$116,862,325，發行普通股分別為 11,670,612 仟股及 11,686,233 仟股，每股面額均為新臺幣 10 元。

本公司普通股期初與期末流通在外股數調節如下：

	108年	107年
1月1日	11,686,233	11,889,198
註銷庫藏股	(15,621)	(202,965)
12月31日	11,670,612	11,686,233

(三十一)資本公積

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

惟依證期局之規定，本公司於股份轉換設立後承受轉換前子公司之未分配盈餘而產生之資本公積，得於轉換當年度撥充資本或發放現金股利，

且其分派比例不受上述有關撥充資本比例之限制。因前述緣由，本公司資本公積來自子公司轉換前之未分配盈餘金額之明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
民國87年度以後	$ 4,036,443	$ 4,041,698

本公司資本公積之來源及明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
股本溢價	$ 33,573,790	$ 33,617,492
庫藏股票交易	3,479,710	3,477,403
其他	348,980	105,521
	$ 37,402,480	$ 37,200,416

(三十二)法定盈餘公積及特別盈餘公積

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

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

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

(三十三)未分配盈餘

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

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

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

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

4. 本公司於民國109年3月23日經董事會通過民國108年度盈餘分配案，尚待股東會決議後分派。分派案如下：

	108年度	
	金額	每股股利（元）
現金股利	$ 7,585,897	$ 0.65
股票股利	4,668,245	0.40

5. 有關員工酬勞及董監酬勞資訊，請詳附註六(四十三)。

(三十四)其他權益項目

	108年				
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自於信用風險	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	合計
1月1日	($ 2,409,469)	$ 7,775,718	($ 29,798)	($ 330,367)	$ 5,006,084
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
- 本期評價調整	-	5,717,498	-	-	5,717,498
- 本期轉出至損益	-	(1,212,609)	-	-	(1,212,609)
- 本期轉出至保留盈餘	-	(124,942)	-	-	(124,942)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	415,946	415,946
國外營運機構兌換差額之變動數	(999,295)	-	-	-	(999,295)
所得稅影響數	(119,622)	(248,479)	1,595	(38,620)	(405,126)
信用風險評價數	-	-	(8,527)	-	(8,527)
12月31日	($ 3,528,386)	$ 11,907,186	($ 36,730)	$ 46,959	$ 8,389,029

	107年					
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	備供出售金融資產未實現損益	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自於信用風險	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	合計
1月1日	($ 2,528,033)	$ -	$ 7,085,896	($ 3,478)	$ -	$ 4,554,385
追溯適用及追溯重編之影響數	71	8,821,188	(7,085,896)	62,367	389,832	2,187,562
民國107年1月1日重編後餘額	(2,527,962)	8,821,188	-	58,889	389,832	6,741,947
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
- 本期評價調整	-	133,763	-	-	-	133,763
- 本期轉出至損益	-	(1,286,269)	-	-	-	(1,286,269)
- 本期轉出至保留盈餘	-	(77,579)	-	-	-	(77,579)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	(768,967)	(768,967)
國外營運機構兌換差額之變動數	118,493	-	-	-	-	118,493
所得稅影響數	-	184,615	-	-	48,768	233,383
信用風險評價數	-	-	-	(88,687)	-	(88,687)
12月31日	($ 2,409,469)	$ 7,775,718	$ -	($ 29,798)	($ 330,367)	$ 5,006,084

(三十五)庫藏股票

合併公司自行回收之庫藏股數變動情形及期末金額如下：

股數單位：仟股

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

股數單位：仟股

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

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

(三十六)利息淨收益

	108年度	107年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 19,321,618	$ 19,038,007
融資利息收入	4,270,493	5,155,472
投資有價證券利息收入	13,137,643	12,371,930
存放及拆放銀行同業利息收入	2,069,803	1,628,564
附賣回票債券投資利息收入	582,870	477,509
信用卡循環利息收入	235,672	258,402
其他利息收入	1,388,344	1,262,544
小　計	41,006,443	40,192,428
利息費用		
存款利息費用	($ 7,390,429)	($ 7,022,903)
央行及同業存款利息費用	(214,503)	(295,976)
央行及同業融資利息費用	(1,415,449)	(1,342,303)
附買回票債券負債利息費用	(2,977,840)	(2,799,911)
結構型商品利息費用	(465,003)	(648,144)
金融債券息	(867,561)	(954,716)
公司債券息	(391,175)	(399,468)
商業本票息	(345,295)	(317,537)
融券利息支出	(24,959)	(27,040)
租賃負債利息費用	(105,046)	-
其他利息費用	(676,264)	(448,268)
小　計	(14,873,524)	(14,256,266)
合　計	$ 26,132,919	$ 25,936,162

(以下空白)

(三十七)手續費及佣金淨收益

	108年度	107年度
手續費及佣金收入		
經紀手續費收入	$ 15,638,068	$ 18,995,723
保經代業務及股務代理手續費收入	1,449,644	1,821,768
信用卡手續費收入	1,519,091	1,657,353
信託業務手續費收入	3,415,565	2,710,955
授信業務手續費收入	879,443	1,096,165
承銷手續費收入	1,312,408	826,100
融券手續費收入	98,593	131,818
再保佣金收入	111,718	111,286
外匯業務手續費收入	87,119	101,271
受託結算交割服務費收入	37,976	43,099
存匯業務及其他手續費收入	767,336	1,902,053
小　計	25,316,961	29,397,591
手續費費用及佣金支出		
保險佣金支出	($ 2,735,736)	($ 1,980,992)
信託業務手續費用	(2,704)	(6,774)
經紀經手費支出	(1,992,405)	(1,862,162)
自營經手費支出	(94,136)	(110,333)
轉融通手續費支出	(513)	(1,403)
信用卡手續費用	(1,399,957)	(1,539,371)
結算交割服務費支出	(417,589)	(521,059)
期貨佣金支出	(451,854)	(521,103)
承銷手續費支出	(23,833)	(16,970)
外匯業務手續費用	(41,642)	(41,249)
授信業務手續費用	(33,158)	(20,182)
存匯業務及其他手續費用	(327,211)	(494,528)
小　計	(7,520,738)	(7,116,126)
合　計	$ 17,796,223	$ 22,281,465

(三十八)保險業務淨收益

	108年度	107年度
保險業務收益		
簽單保費收入	$ 50,516,952	$ 42,015,655
減：再保費支出	(883,544)	(695,468)
未滿期保費準備淨變動	(34,873)	(71,084)
自留滿期保費收入	49,598,535	41,249,103
分離帳戶保險商品收益(註)	434,052	151,931
小計	50,032,587	41,401,034
保險業務費用		
保險賠款與給付	($ 9,173,718)	($ 6,774,606)
減：攤回再保賠款與給付	419,348	286,444
自留保險賠款與給付	(8,754,370)	(6,488,162)
承保費用	(9,194)	(5,317)
安定基金支出	(96,057)	(79,902)
分離帳戶保險商品費用(註)	(434,052)	(151,931)
小計	(9,293,673)	(6,725,312)
合　計	$ 40,738,914	$ 34,675,722

註:分離帳戶保險商品相關科目之明細金額請詳附註六(十二)之說明。

(三十九)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年度	107年度
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	$ 172,212	$ 209,619
債券	6,224,152	5,522,431
股票	3,701,342	459,623
受益憑證	1,456,367	1,312,997
定期存單	-	14,694
應付金融債券	-	(23,121)
利率連結商品	(235,978)	(470,261)
匯率連結商品	(4,964,529)	(2,024,584)
權益連結商品	(33)	-
其他衍生金融工具	1,544,858	4,476,425
借券及附賣回債券融券回補損益	(1,063,764)	(216,560)
發行認購(售)權證已實現損益	(7,229,932)	(12,373,255)
發行認購(售)權證費用	(320,059)	(320,652)
其他	2,583,278	474,376
小　計	1,867,914	(2,958,268)

	108年度	107年度
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	($ 5,367)	$ 5,293
債券	1,971,519	(4,011,500)
股票	3,382,704	(2,453,301)
受益憑證	279,469	(164,407)
定期存單	-	(5,518)
應付金融債券	-	10,982
利率連結商品	(2,211,133)	1,287,095
匯率連結商品	2,980,973	(3,964,354)
權益連結商品	323	-
其他衍生金融工具	(1,182,428)	(252,372)
借券及附賣回債券融券評價損益	(1,956,521)	1,204,559
認購售權證發行損益	7,805,495	16,292,703
其他	1,109,643	1,213,498
小　計	12,174,677	9,162,678
合　計	$ 14,042,591	$ 6,204,410

1. 合併公司民國 108 年及 107 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益包含處分損失分別為$5,482,552 及$9,571,693；發行認購售權證費用分別為$320,059 及$320,652；股利收入分別為$2,009,499 及$1,587,722 以及利息收入分別為$5,661,026 及$5,346,355。
2. 合併公司民國 108 年及 107 年度指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨(損失)利益分別為($7,969,212)及$438,843。
3. 匯率商品之淨收益包括遠期匯率合約、匯率選擇權及匯率期貨之已實現及未實現損益。
4. 利率連結商品包括利率交換合約、貨幣市場工具、利率連結選擇權及其他利率相關商品。
5. 當合併公司指定金融工具透過損益按公允價值衡量，與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(四十)資產減損損失

	108年度	107年度
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	($ 12,156)	$ 31,759
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損迴轉利益(損失)	2,966	(22,466)
投資性不動產迴轉利益	13,895	5,384
無形資產減損損失	(3,676)	(1,441,901)
其他資產減損損失	(21,412)	(2,885)
合計	($ 20,383)	($ 1,430,109)

(四十一)其他什項淨利益

	108年度	107年度
借券收入	$ 1,480,324	$ 991,411
外匯價格變動準備淨變動	292,699	(383,327)
其他淨利益	498,429	602,426
合計	$ 2,271,452	$ 1,210,510

(四十二)呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	108年度	107年度
應收款項呆帳費用	$ 305,161	$ 977,894
貼現及放款呆帳費用	2,763,203	899,410
保證責任準備迴轉	(50,300)	(61,000)
融資承諾及其他各項準備迴轉	(8,726)	(16,783)
呆帳收回	(1,656,644)	(942,958)
合計	$ 1,352,694	$ 856,563

(四十三)員工福利費用

	108年度	107年度
薪資費用	$ 20,094,034	$ 20,396,042
勞健保費用	937,893	919,094
退休金費用	1,053,164	1,051,115
離職福利	(85,405)	22,441
其他員工福利費用	1,276,341	1,277,554
合計	$ 23,276,027	$ 23,666,246

1. 本公司章程規定按當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分派員工及董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後之餘額，提撥萬分之一至千分之五為員工酬勞及不高於百分之零點九為董事酬勞。
2. 本公司民國 108 年及 107 年度員工酬勞估列金額分別為$3,323 及$2,872；董監酬勞估列金額分別為$166,607 及$151,208，前述金額帳列薪資費用科目。本公司民國 107 年度經股東會決議之員工酬勞及董事酬勞與民國 107 年度財務報告認列之金額一致，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(四十四)折舊及攤銷費用

	108年度	107年度
投資性不動產折舊費用	$ 90,805	$ 73,001
不動產及設備折舊費用	1,008,641	999,101
使用權資產折舊費用	1,439,385	-
無形資產攤銷費用	665,613	1,174,219
遞延資產攤銷費用	69,286	89,371
合計	$ 3,273,730	$ 2,335,692

(四十五)其他業務及管理費用

	108年度	107年度
稅捐	$ 2,953,221	$ 3,141,852
租金	269,544	1,800,303
電腦資訊費	1,279,841	1,201,380
佣金支出	716,204	1,354,161
勞務費	682,916	611,372
郵電費	702,640	721,886
雜費	814,230	651,061
借券費用	781,087	564,980
其他	3,521,196	3,562,725
合計	$ 11,720,879	$ 13,609,720

(四十六)所得稅

合併公司所得稅費用相關資訊如下所示：

1.所得稅費用

(1)所得稅費用組成部分：

	108年度	107年度
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	$ 3,639,583	$ 2,531,571
未分配盈餘加徵	165,488	787,986
以前年度所得稅高估	(161,205)	(137,019)
當期所得稅總額	3,643,866	3,182,538
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(244,552)	529,118
稅率改變之影響	-	(10,322)
遞延所得稅總額	(244,552)	518,796
所得稅費用	$ 3,399,314	$ 3,701,334

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	108年度	107年度
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	$ 119,622	$ 30,700
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	220,429	(204,947)
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	30,598	22,754
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(2,811)	(53,047)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	38,620	(50,988)
採權益法認列之關係企業與合資其他綜合損益份額	(141)	(270)
確定福利義務之再衡量數	(49,681)	(65,457)
稅率影響之改變	-	(27,936)
合計	$ 356,636	($ 349,191)

2.所得稅費用與會計利潤關係

	108年度	107年度
稅前淨利按所在國家稅率計算之所得稅	$ 9,974,173	$ 9,477,570
未分配盈餘加徵	165,488	787,986
最低稅負制之所得稅影響數	707,983	603,422
依法令規定不得認列項目之影響數	31,600	150,107
暫時性差異未認列遞延所得稅項目	(247,640)	(804,903)
以前年度所得稅高估	(161,205)	(137,019)
以前年度未認列之課稅損失於本年度使用	(586,086)	(26,989)
免稅所得及其他所得調整影響數	(6,484,999)	(6,338,518)
稅率改變之影響	-	(10,322)
所得稅費用	$ 3,399,314	$ 3,701,334

3.因暫時性差異及課稅損失而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

	108年				
	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合損益	其他（註）	12月31日
暫時性差異：					
—遞延所得稅資產:					
未實現兌換損失	$ 228,797	$ 612,138	$ 684	($ 1)	$ 841,618
備抵呆帳超限數	356,258	184,596	-	58	540,912
訴訟準備	13,800	986	-	-	14,786
金融工具未實現損失	1,012,992	(442,742)	(134,358)	88	435,980
員工福利費用及確定福利計畫之再衡量數	1,030,571	68,272	49,599	27	1,148,469
信用卡遞延收入	2,847	(250)	-	-	2,597
虧損扣抵	1,697,463	149,547	-	(176)	1,846,834
商譽攤銷(含累計減損)	48,237	(48,237)	-	-	-
其他	1,508,222	(223,637)	(142,570)	3,404	1,145,419
小　計	5,899,187	300,673	(226,645)	3,400	5,976,615
—遞延所得稅負債:					
未實現兌換利益	($ 269,446)	$ 225,480	$ -	($ 8)	($ 43,974)
未實現衍生工具評價利益	-	-	-	-	-
土地增值稅準備	(40,278)	-	-	8,251	(32,027)
員工福利費用及確定福利計畫之再衡量數	(6,996)	(267)	83	-	(7,180)
金融工具未實現利益	(848,477)	(176,608)	(168,879)	62	(1,193,902)
商譽攤銷	(2,403,253)	(57,609)	-	-	(2,460,862)
其他	(137,293)	(47,117)	38,805	23	(145,582)
小　計	(3,705,743)	(56,121)	(129,991)	8,328	(3,883,527)
合計	$ 2,193,444	$ 244,552	($ 356,636)	$ 11,728	$ 2,093,088

註：含匯差及IFRS16調整之影響。

	107年				
	1月1日	認列於損益（註1）	認列於其他綜合損益(註1)	其他（註2）	12月31日
暫時性差異：					
—遞延所得稅資產:					
未實現兌換損失	$ 1,000,880	($ 771,869)	($ 2,212)	$ 1,998	$ 228,797
備抵呆帳超限數	146,471	(75,410)	-	285,197	356,258
訴訟準備	11,730	2,070	-	-	13,800
金融工具未實現損失	12,265	724,952	142,570	133,205	1,012,992
員工福利費用及確定福利計畫之再衡量數	838,878	96,086	95,638	(31)	1,030,571
信用卡遞延收入	3,283	(436)	-	-	2,847
虧損扣抵	2,204,949	(504,040)	-	(3,446)	1,697,463
資產減損	24,061	1,872	-	(13,452)	12,481
商譽攤銷(含累計減損)	-	48,237	-	-	48,237
其他	1,400,328	183,238	23,418	(111,243)	1,495,741
小　計	5,642,845	(295,300)	259,414	292,228	5,899,187
—遞延所得稅負債:					
未實現兌換利益	($ 19,321)	($ 269,150)	$ -	$ 19,025	($ 269,446)
未實現衍生工具評價利益	(22,200)	-	-	22,200	-
土地增值稅準備	(20,956)	-	-	(19,322)	(40,278)
員工福利費用及確定福利計畫之再衡量數	(5,977)	(921)	(98)	-	(6,996)
金融工具未實現利益	(989,427)	155,405	91,749	(106,204)	(848,477)
商譽攤銷	(2,198,758)	(235,363)	-	30,868	(2,403,253)
其他	(261,835)	126,533	(1,874)	(117)	(137,293)
小　計	(3,518,474)	(223,496)	89,777	(53,550)	(3,705,743)
合計	$ 2,124,371	($ 518,796)	$ 349,191	$ 238,678	$ 2,193,444

註1：含稅率改變之影響。
註2：含匯差及IFRS9調整之影響。

4. 本公司及子公司尚未使用之課稅損失之有效期限及未認列遞延所得稅資產相關金額如下：

108年12月31日

發生年度	申報數/核定數/預計數	尚未抵減金額	未認列遞延所得稅資產金額	最後扣抵年度
民國101年	核定數	$ 286,474	$ 265,173	民國111年
民國102年	核定數	53,653	53,653	民國112年
民國103年	核定數	74,275	74,275	民國113年

107年12月31日

發生年度	申報數/核定數/預計數	尚未抵減金額	未認列遞延所得稅資產金額	最後扣抵年度
民國98年	核定數	$ 133,048	$ 133,048	民國108年
民國101年	核定數	372,588	372,588	民國111年
民國102年	核定數	53,653	53,653	民國112年
民國103年	核定數	74,275	74,275	民國113年

合併公司中元大證券(香港)截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，尚未使用之虧損扣抵金額分別為$901,196 及$1,218,242，其中未認列遞延所得稅資產之金額分別為$495,852 及$806,816，該等虧損扣抵依當地法令並無限制有效期限；合併公司中元大投資諮詢北京截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，尚未使用之虧損扣抵金額分別為$52,792 及$47,354，未認列遞延所得稅資產之金額分別為$52,792 及$47,354，該等虧損扣抵依當地法令有效期限至民國 113 年止；合併公司中元大證券(韓國)截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，尚未使用之虧損扣抵金額分別為$5,968,957 及$6,896,276，未認列遞延所得稅資產之金額分別為$0 及$1,193,940，該等虧損扣抵依當地法令有效期限至民國 114 年止。

合併公司並未就合併公司元大亞金之未匯回盈餘而可能須支付相關稅額估列遞延所得稅負債，截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，金額分別計$4,593,784 及$4,321,956。上述未匯回盈餘未來預計作再投資使用。截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，元大亞金未匯回盈餘分別為$22,968,918 及$21,609,780。合併公司元大證券(韓國)截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，未就負債準備等認列遞延所得稅資產，金額分別為$0 及$926,391，亦未就權益法之份額有關應課稅暫時性差異等認列遞延所得稅負債，金額分別為$61,493 及$64,916。

合併公司元大儲蓄銀行(菲律賓)截至民國 108 年 12 月 31 日止，尚未使用之虧損扣抵金額為$107,487，該等虧損扣抵依當地法令最後扣抵年度為民國 111 年；合併公司元大儲蓄銀行(韓國)截至民國 108 年 12 月 31 日止，尚未使用之虧損扣抵金額為$350,496，該等虧損扣抵依當地法令最後扣抵年度為民國 115 年。

5.截至民國 108 年 12 月 31 日止，合併公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定情形如下：

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

註：民國104年尚未經核定。

6.台灣所得稅法修正案於民國 107 年 2 月 7 日公布生效，營利事業所得稅之稅率自 17%調增至 20%，此修正自民國 107 年度開始適用。本集團業已就此稅率變動認列相關之所得稅影響。

7.合併公司所得稅行政救濟情形如下：

(1)元大證券

A.元大證券民國96年度至104年度營利事業所得稅結算申報案件，因對稽徵機關核定內容不服，已依法提起行政救濟並業已估列相關所得稅影響數。截至民國108年12月31日，金額為$1,715,874。

B.合併消滅之寶來證券公司民國100年度營利事業所得稅結算申報案件，因對稽徵機關核定內容不服，已依法提起行政救濟並業已估列相關所得稅影響數。截至民國108年12月31日，金額為$61,137。

(2)元大銀行

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

(3)元大投信

元大投信民國101年度至103年度營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為$117,248，元大投信對核定內容仍有不服，依法申請復查，業已於民國107年下半年度結案，且核定應補繳稅款$46,911，並已於108年度補繳。

(4)元大創投

元大創投民國100年度營利事業所得稅結稅申報案件，因對營業費用應分攤證券交易所得之核定內容不服，已依法提起行政救濟，相關補繳稅款計$11,116，業已估列入帳。

(5)元大期貨

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

(四十七)普通股每股盈餘

	108年度		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
基本及稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 20,445,508	11,670,611	$ 1.75

	107年度		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
基本及稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 18,679,208	11,722,452	$ 1.59

(四十八)來自籌資活動之負債之變動

	108年				
	附買回票券及債券負債	應付商業本票	應付債券	其他借款	租賃負債
1月1日	$218,570,425	$36,269,123	$66,756,009	$64,019,801	$ 6,237,121
籌資現金流量之變動	(19,904,507)	2,302,597	2,725,344	(3,171,809)	(567,678)
匯率變動之影響	-	-	(565,635)	-	(141,783)
帳列利息費用之折溢價攤銷	-	50,008	(66,084)	-	-
12月31日	$198,665,918	$38,621,728	$68,849,634	$60,847,992	$ 5,527,660

	107年			
	附買回票券及債券負債	應付商業本票	應付債券	其他借款
1月1日	$ 197,101,189	$ 44,704,087	$ 65,890,879	$ 71,754,771
籌資現金流量之變動	21,469,236	(8,374,385)	888,841	(7,688,180)
匯率變動之影響	-	-	(108,101)	(46,790)
帳列利息費用之折溢價攤銷	-	(60,579)	84,390	-
12月31日	$ 218,570,425	$ 36,269,123	$ 66,756,009	$ 64,019,801

七、關係人交易

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

(一)關係人之名稱與關係

關係人名稱	與本公司之關係
元大投信經理之基金	合併子公司元大投信募集之證券投資信託基金
財團法人元大寶華綜合經濟研究院（以下簡稱元大寶華研究院）	實質關係人
亞洲碳素(股)公司（以下簡稱亞洲碳素）	"
尚旅匯旅行社有限公司（以下簡稱尚旅匯旅行社）	"
羅盛豐(股)公司（以下簡稱羅盛豐）	集團企業之大股東
三商美邦人壽保險(股)公司（以下簡稱三商美邦人壽）	"（已於民國107年12月起非屬關係人）
財團法人元大文教基金會（以下簡稱元大文教）	集團董事為其主要管理階層
元大建設開發(股)公司（以下簡稱元大建設）	"
永勤國際投資有限公司（以下簡稱永勤國際投資）	"
財團法人賀氏教育基金會	"
中華民國證券商業同業公會	"
誠創科技(股)公司（以下簡稱誠創科技）	"
安泰證券股份有限公司（以下安泰證券(股)公司）	集團主要管理階層之親屬為其實質關係人

關係人名稱	與本公司之關係
2011KIF-TONGYANG IT Venture Fund	合併孫公司元大證券(韓國)採權益法投資之關聯企業
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT Fund II	"
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	"
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	"
Yuanta Secondary No.2 Fund	"
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	" (已於民國107年12月28日起屬關係人)
2016KIF-Yuanta ICT Fund	"
Yuanta SPAC Ⅲ	"
Yuanta SPAC Ⅳ	" (已於民國107年11月23日起屬關係人)
Yuanta SPAC Ⅴ	" (已於民國108年9月4日起屬關係人)
Yuanta SPAC Ⅵ	" (已於民國108年10月17日起屬關係人)
Yuanta Diamond Funds SPC	合併孫公司元大證券(香港)經理之基金
Global Growth Investment, L.P.	合併孫公司元大亞洲投資經理之基金
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	" (已於民國107年12月28日起屬關係人)
其他	係合併公司、合併子公司經理之基金、實質關係人及聯屬公司大股東、主要管理階層及其近親之投資企業及合併公司及集團關係之主要管理階層等

(二)與關係人間之重大交易事項

1.存　款

	108年12月31日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	$ 10,486,297	0.96	0.00～6.065
	107年12月31日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	$ 11,793,135	1.16	0.00～6.065

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

民國 108 年及 107 年度合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為 $126,480 及$96,805。

2. 放　款

元大銀行及其子公司

108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	382	$ 89,525	$ 45,855	$ 45,855	$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	462	3,813,793	3,182,318	3,182,318	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	15,000	15,000	15,000	-	不動產	無
	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	尚旅匯旅行社	1,850	-	-	-	不動產	無
	永勤國際投資	33,907	32,015	32,015	-	不動產	無
	羅盛豐	22,000	22,000	22,000	-	不動產	無
	95	294,295	168,871	168,871	-	股票、存單、保單、不動產	無
合　計			$3,493,059	$3,493,059	$ -		

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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

民國 108 年及 107 年度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 0.00%～2.50%及 0.00%～2.52%外，餘放款利率區間分別為 0.00%～11.07%及 0.00%～8.58%，與一般放款戶並無不同。

民國 108 年及 107 年度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$54,593 及$55,055。

3.財產交易

(1)合併公司持有關係人購入其所經理之基金餘額如下：

	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 4,670,798	$ 2,994,640

	108年度		107年度	
	未實現(損)益	已實現(損)益	未實現(損)益	已實現(損)益
其他關係人：				
元大投信經理之基金	$ 78,373	$ 1,853,963	($ 84,817)	$ 222,736

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

A.附買回債券交易：

	108年度				
	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	$ 450,043	$ 430,000	0.35%～0.40%		
其他	14,451	14,451	1.65%～2.40% (註：USD)	USD	480
其他關係人：					
其他	1,744,734	896,053	0.35%～0.45%		
		$ 1,340,504			

	107年度				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額	
主要管理階層：					
其他	$ 481,040	$ 280,041	0.35%		
其他	6,146	6,146	1.80%～2.25% (註：USD)	USD	200
其他關係人：					
元大投信經理之基金	442,253	-	4.10% (註：CNY)	CNY	-
元大投信經理之基金	147,035	-	2.00%～2.05% (註：USD)	USD	-
其他	806,837	746,014	0.35%		
		$ 1,032,201			

註：係外幣附條件交易。

	利息支出金額	
	108年度	107年度
主要管理階層：		
其他	$ 1,661	$ 1,341
其他關係人：		
元大投信經理之基金	-	2,156
三商美邦人壽	-	2,063
其他	4,062	2,615
	$ 5,723	$ 8,175

B.債券買、賣斷交易：

	108年度		107年度	
	債券買斷	債券賣斷	債券買斷	債券賣斷
其他關係人：				
Yuanta SPAC III	$ 17,323	$ -	$ 18,287	$ -
Yuanta SPAC IV	20,189	-	21,313	-
Yuanta SPAC V	25,660	-	-	-
Yuanta SPAC VI	25,659	-	-	-
三商美邦人壽	-	-	3,331,420	7,021,211
	$ 88,831	$ -	$3,371,020	$7,021,211

C.附賣回債券交易：

	108年度				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額	
主要管理階層：					
其他	$ 37,633	$ 37,633	1.65%～3.25%（註：USD）	USD	1,250
其他關係人：					
其他	9,634	9,634	2.50%～3.20%（註：USD）	USD	320
		$ 47,267			

	107年度				
	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	$ 47,329	$ 47,329	2.10%～3.25%（註：USD）	USD	1,540

	利息收入金額	
	108年度	107年度
主要管理階層：		
其他	$ 1,136	$ 1,160
其他關係人：		
其他	305	-
	$ 1,441	$ 1,160

註：係外幣附條件交易。

4. 結構型商品

	108年12月31日	107年12月31日
主要管理階層：		
其他	$ 58,804	$ 83,294
其他關係人：		
其他	10,396	10,353
	$ 69,200	$ 93,647

5. 期貨交易人權益

	108年12月31日	107年12月31日
主要管理階層：		
其他	$ 20,732	$ 874,886
其他關係人：		
元大投信經理之基金	24,237,500	22,878,227
其他	32,856	33,518
	$ 24,291,088	$ 23,786,631

6. 借券存出保證金、應收借券存出保證金、應付借券費用及借券費用

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

	借券保證金－存出	
	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ -	$ 69,904

	借券費用	
	108年度	107年度
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 5,576	$ 7,305

截至民國108年及107年12月31日，應付借券費用分別為$0及$566。
截至民國108年及107年12月31日，應收借券存出保證金皆為$0。

7. 應收員工借款、應收利息及其利息收入

	應收員工借款及應收利息	
	108年12月31日	107年12月31日
主要管理階層：		
其他	$ 12,330	$ 15,791
其他關係人：		
其他	209,653	240,153
	$ 221,983	$ 255,944

	員工借款利息收入	
	108年度	107年度
主要管理階層：		
其他	$ 275	$ 720
其他關係人：		
其他	9,686	8,615
	$ 9,961	$ 9,335

8. 通路服務費收入

	通路服務費收入	
	108年度	107年度
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 7,206	$ 423

9. 應收管理費收入及管理費收入

	應收管理費收入	
	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 231,394	$ 207,089
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	34,739	533
Yuanta Secondary No.2 Fund	18,162	-
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	14,030	8,173
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	4,689	5,594
其他	5,013	7,483
	$ 308,027	$ 228,872

	管理費收入	
	108年度	107年度
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 2,552,662	$ 2,352,876
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	46,978	532
Yuanta Secondary No.2 Fund	25,799	34,363
2016 KIF-Yuanta ICT Fund	15,657	16,442
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	14,295	18,224
其他	24,976	24,722
	$ 2,680,367	$ 2,447,159

	基金管理費收入	
	108年度	107年度
其他關係人：		
Yuanta Diamond Funds SPC	$ 42,127	$ 24,381
Yuanta Asia Growth Investment L.P.	4,573	-
Global Growth Investment, L.P.	(15,123)	9,217
	$ 31,577	$ 33,598

	持有基金之餘額	
	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人：		
Yuanta Diamond Funds SPC	$ 105,045	$ 336,694
Global Growth Investment, L.P.	70,954	89,063
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	35,904	-
	$ 211,903	$ 425,757

10. 應收股務代理收入及股務代理收入

	應收股務代理收入	
	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人：		
其他	$ 24	$ 34

	股務代理收入	
	108年度	107年度
主要管理階層：		
其他	$ 1,500	$ -
其他關係人：		
其他	267	490
	$ 1,767	$ 490

11. 應收投資退還款

	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人：		
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	$ 52,775	$ 25,518
2011KIF-TONGYANG IT Venture Fund	35,277	36,617
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	32,459	33,537
	$ 120,511	$ 95,672

12. 應收證券借貸款項、應收利息及利息收入

	應收證券借貸款項	
	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人：		
其他	$ 10,778	$ 37,055

	應收利息	
	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人：		
其他	$ -	$ 588

	證券借貸款項利息收入	
	108年度	107年度
其他關係人：		
其他	$ 696	$ 663

13. 應收帳款

	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 4,683	$ 3,025

14. 存出保證金

	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人：		
中華民國證券商業同業公會	$ 300	$ 300

15. 其他金融負債及利息支出

元大證券及其子公司帳列其他金融負債之客戶存款如下：

	其他金融負債	
	108年12月31日	107年12月31日
主要管理階層：		
其他	$ 22,853	$ 5,033
其他關係人：		
其他	1,300	1
	$ 24,153	$ 5,034

	利息支出	
	108年度	107年度
主要管理階層：		
其他	$ 3	$ 5
其他關係人：		
其他	5	19
	$ 8	$ 24

16. 應付帳款

	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人：		
其他	$ 199	$ 225

17. 應付商業本票

	108年12月31日	
	商業本票	應付利息
主要管理階層：		
其他	$ 10,091	$ 1

	利息支出	
	108年度	107年度
主要管理階層：		
其他	$ 108	$ -

18. 應付交割款項

	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人：		
安泰證券(股)公司	$ 6,717	$ -

19. 其他應付款

	108年12月31日	107年12月31日
主要管理階層：		
其他	$ 58	$ 19
其他關係人：		
中華民國證券商業同業公會	15	-
	$ 73	$ 19

20. 持有關係人發行之有價證券

	期末餘額	
	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人：		
誠創科技	$ -	$ 151,345

	108年度		107年度	
	未實現損益	已實現損益	未實現損益	已實現損益
其他關係人：				
誠創科技	$ 1,510	($ 98)	($ 11,349)	($ 962)
三商美邦人壽	-	-	-	186
	$ 1,510	($ 98)	($ 11,349)	($ 776)

21. 合併公司與關係人間信用交易

	108年12月31日		
	融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額
主要管理階層：			
其他	$ 3,811	$ 21,668	$ 37,216
其他關係人：			
其他	2,355	27,940	39,376
	$ 6,166	$ 49,608	$ 76,592

	107年12月31日		
	融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額
主要管理階層：			
其他	$ 8,217	$ 36,859	$ 30,010
其他關係人：			
其他	8,298	9,765	31,995
	$ 16,515	$ 46,624	$ 62,005

	108年12月31日		107年12月31日	
	應付融券利息	應收融資利息	應付融券利息	應收融資利息
主要管理階層：				
其他	$ 13	$ 426	$ -	$ 667
其他關係人：				
其他	8	509	1	603
	$ 21	$ 935	$ 1	$ 1,270

	108年度		107年度	
	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	$ 23	$ 992	$ 1	$ 2,100
其他關係人：				
其他	21	751	2	1,246
	$ 44	$ 1,743	$ 3	$ 3,346

22. 期貨佣金支出—期貨交易輔助業務及複委託業務

	108年度	107年度
其他關係人：		
其他	$ 2,100	$ 2,921

23. ETF 贖回手續費

	108年度	107年度
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 91,941	$ 52,969

24. 基金承銷佣金支出

	108年度	107年度
其他關係人：		
Yuanta SPAC VI	$ 6,038	$ -
Yuanta SPAC V	5,202	-
Yuanta SPAC IV	3,981	-
Yuanta SPAC III	-	4,110
	$ 15,221	$ 4,110

25. 營業費用

關係人名稱	摘要	108年度	107年度
其他關係人：			
元大文教	捐贈支出	$ 62,000	$ 70,000
元大寶華研究院	捐贈支出	27,500	23,000
		$ 89,500	$ 93,000

26. 保費收入

	108年度	107年度
其他關係人：		
其他	$ 377,854	$ 327,385

27. 合併公司與關係人從事受託買賣業務所產生之手續費收入，其交易情形如下：

	108年度	107年度
主要管理階層：		
其他	$ 17,083	$ 17,804
其他關係人：		
元大投信經理之基金	242,878	256,319
其他	14,393	22,118
	$ 274,354	$ 296,241

28. 合併公司出租自有資產與關係人所產生之租金收入，其交易情形如下：

	108年度	107年度
其他關係人：		
元大寶華研究院	$ 2,195	$ 2,195
元大建設	570	662
元大文教	40	40
	$ 2,805	$ 2,897

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

	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人：		
元大寶華研究院	$ 547	$ 547
元大文教	7	11
	$ 554	$ 558

30. 其他營業收入-股利收入

	108年度	107年度
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 42,650	$ 12,980

31. 其他營業收入-利息收入

	108年度	107年度
其他關係人：		
中華民國證券商業同業公會	$ 3	$ -

32. 其他營業費用-財務成本

	108年度	107年度
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 36,911	$ 21,781

33. 主要管理階層薪酬資訊

項目	108年度	107年度
薪資及其他短期員工福利	$ 4,801,816	$ 4,468,750
離職福利	12,398	36,560
退職後福利	148,527	206,290
合　　計	$ 4,962,741	$ 4,711,600

(三)子公司達新臺幣一億元以上之關係人資訊如下：

1. 元大銀行及其子公司

(1)存　款

108 年 12 月 31 日			
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	$ 51,213,449	4.50	0.00～6.065

107 年 12 月 31 日			
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	$ 52,541,005	4.94	0.00～6.065

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

民國108年及107年度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$429,910及$329,480。

(2)放　款

108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	382	$ 89,525	$ 45,855	$ 45,855	$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	462	3,813,793	3,182,318	3,182,318	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	15,000	15,000	15,000	-	不動產	無
	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	尚旅匯旅行社	1,850	-	-	-	不動產	無
	永勤國際投資	33,907	32,015	32,015	-	不動產	無
	羅盛豐	22,000	22,000	22,000	-	不動產	無
	元大證券	183,147	-	-	-	不動產	無
	95	294,295	168,871	168,871	-	股票、存單、保單、不動產	無
合　計			$3,493,059	$3,493,059	$ -		

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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

民國 108 年及 107 年度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 0.00%～2.50%及 0.00%～2.52%外，餘放款利率區間分別為 0.00%～11.07%及 0.00%～8.58%，與一般放款戶並無不同。

民國 108 年及 107 年度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$54,603 及$55,055。

(3)手續費收入

	108年度	107年度
兄弟公司：		
元大人壽	$ 829,780	$ 729,150
元大證券	9,481	1,035
元大投信	8,081	9,254
	$ 847,342	$ 739,439

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：

	108年12月31日	107年12月31日
兄弟公司：		
元大人壽	$ 92,162	$ 66,513

(4)租金支出

	承租用途	108年度	107年度
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	$ 105,486	$ 121,178
元大證金	辦公室租金	2,537	2,537
		$ 108,023	$ 123,715

截至民國108年及107年12月31日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分別為$6,149及$6,710。

(5)本期所得稅資產/負債

	108年12月31日	107年12月31日
母公司：		
元大金控		
應收連結稅制款	$ 2,282,925	$ 2,275,250
應付連結稅制款	$ 1,255,910	$ 312,073

(6)財產交易

A.元大銀行及其子公司於公開市場與關係人從事之債、票券買、賣斷交易如下：

民國108年度無相關交易。

	107年度		
兄弟公司：	交易種類	買斷交易之價格	賣斷交易之價格
元大證券	債券	$ 199,968	$ -

B.衍生工具交易：

民國108年度無相關交易。

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

2.元大證券及其子公司

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

	108年12月31日			
	期末	期貨交易保證金		
	應收佣金	－自有資金	－超額保證金	－有價證券
兄弟公司：				
元大期貨	$ 14,505	$ 1,947,002	$ 1,632,559	$ 1,005,485

	107年12月31日			
	期末	期貨交易保證金		
	應收佣金	－自有資金	－超額保證金	－有價證券
兄弟公司：				
元大期貨	$ 18,768	$ 1,240,997	$ 2,191,639	$ -

	應付交割結算服務費	
	108年12月31日	107年12月31日
兄弟公司：		
元大期貨	$ 2,364	$ 3,547

	108年度		
	期貨佣金收入	結算交割服務費支出	自營經手費支出
兄弟公司：			
元大期貨	$ 180,725	$ 29,125	$ 117,790

	107年度		
	期貨佣金收入	結算交割服務費支出	自營經手費支出
兄弟公司：			
元大期貨	$ 254,622	$ 40,618	$ 101,867

(2)銀行存款、利息收入及應收利息

A.元大證券及其子公司民國108年及107年12月31日存於關係人之存款明細如下：

	108年12月31日	
	銀行存款	其他應收款－應收利息(註)
兄弟公司：		
元大銀行	$ 13,828,513	$ 13,639

	107年12月31日	
	銀行存款	其他應收款－應收利息(註)
兄弟公司：		
元大銀行	$ 8,553,913	$ 4,489

	108年度	107年度
	其他利益及損失－利息收入(註)	其他利益及損失－利息收入(註)
兄弟公司：		
元大銀行	$ 127,342	$ 63,987

註：含活期存款、定期存款及營業保證金之利息。

B.元大證券及其子公司民國108年及107年12月31日提存定存單金額分別為$598,000及$629,000於元大銀行(帳列「其他流動資產」科目)供作借款額度及結構型商品之履約保證金。

(3)應收/付連結稅制款(帳列本期所得稅資產/負債)

	108年12月31日	107年12月31日
母公司：		
元大金控		
應收連結稅制款	$ 798,353	$ 699,172
應付連結稅制款	$ 1,036,056	$ 687,285

(4)營業保證金

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

	108年12月31日	107年12月31日
兄弟公司：		
元大銀行	$ 1,265,000	$ 925,000

(5)存出保證金

元大證券及其子公司提存定存單於關係人供作標借股票之存出保證金，其明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
兄弟公司：		
元大銀行	$ 100,000	$ 100,000

(6)應收員工借款、應收利息及利息收入

請詳七(二)7。

(7)應收佣金及佣金收入

	應收佣金	
	108年12月31日	107年12月31日
兄弟公司：		
元大人壽	$ 86,243	$ 41,893

	佣金收入	
	108年度	107年度
兄弟公司：		
元大人壽	$ 562,474	$ 438,694

(8)應收投資退還款

請詳七(二)11。

(9)待交割款項

元大證券及其子公司民國108年及107年12月31日存放於元大銀行之待交割款項金額分別為$685,668及$1,487,493。

(10)財產交易

A.附買回債券交易：

請詳七(二)3(2)A。

B.債券買、賣斷交易：

	108年度		107年度	
	債券買斷	債券賣斷	債券買斷	債券賣斷
母公司：				
元大金控	$ -	$ -	$1,900,000	$ -
兄弟公司：				
元大銀行	-	-	-	199,968
其他關係人：				
Yuanta SPAC III	17,323	-	18,287	-
Yuanta SPAC IV	20,189	-	21,313	-
Yuanta SPAC V	25,660	-	-	-
Yuanta SPAC VI	25,659	-	-	-
三商美邦人壽	-	-	3,331,420	7,021,211
	$ 88,831	$ -	$5,271,020	$7,221,179

C.附賣回債券交易：

請詳七(二)3(2)C。

(11)客戶保證金專戶

	108年12月31日	107年12月31日
兄弟公司：		
元大期貨	$ 193,327	$ 102,933

(12)經紀手續費收入

	108年度	107年度
兄弟公司：		
元大銀行	$ 24,335	$ 10,719
元大人壽	13,869	10,028
其他	5,404	3,669
主要管理階層：		
其他	14,136	14,419
其他關係人：		
元大投信經理之基金	49,014	49,323
其他	11,630	19,535
	$ 118,388	$ 107,693

(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：

	108年度	107年度
兄弟公司：		
元大投顧	$ 185,242	$ 188,784

勞務費係由雙方依照合約約定計算之。

B.ETF 贖回手續費

	108年度	107年度
兄弟公司：		
元大投信	$ 31,467	$ 21,472
其他關係人：		
元大投信經理之基金	91,941	52,969
	$ 123,408	$ 74,441

(14)營業外收入

A.租金收入

	108年度	107年度
母公司：		
元大金控	$ 29,432	$ 29,432
兄弟公司：		
元大銀行	31,512	34,990
元大期貨	20,671	20,647
其他	17,020	18,241
其他關係人：		
其他	2,765	2,857
	$ 101,400	$ 106,167

B.回饋金收入

	108年度	107年度
兄弟公司：		
元大銀行	$ 114,449	$ 105,602

(15)持有關係人經理之基金及受益憑證

	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 3,659,259	$ 2,696,840

	108年度		107年度	
	未實現損益	已實現損益	未實現損益	已實現損益
其他關係人：				
元大投信經理之基金	$ 50,409	$1,843,544	($ 79,878)	$ 243,605

(16)持有關係人發行之有價證券

請詳七(二)20。

(17)信用交易

請詳七(二)21。

(18)其他

A.元大證券及其子公司於民國108年及107年12月31日為取得元大銀行之借款額度分別為$10,000,000及$4,600,000，將土地及建築物帳面價值計$3,604,542及$3,642,426，設定為擔保。

B.元大證券及其子公司對集團經理之基金收取之基金管理費收入及持有該基金之餘額

請詳七(二)9。

C.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

	應收管理費收入	
	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人：		
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	$ 34,739	$ 533
Yuanta Secondary No.2 Fund	18,162	-
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	14,030	8,173
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	4,689	5,594
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	2,801	7,483
其他	2,212	-
	$ 76,633	$ 21,783

	管理費收入	
	108年度	107年度
其他關係人：		
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	$ 46,978	$ 532
Yuanta Secondary No.2 Fund	25,799	34,363
2016 KIF-Yuanta ICT Fund	15,657	16,442
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	14,295	18,224
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	11,497	7,457
其他	13,479	17,265
	$ 127,705	$ 94,283

3. 元大期貨及其子公司

(1)現金及約當現金/營業保證金/客戶保證金

	108年12月31日		
	銀行存款餘額	營業保證金	客戶保證金
兄弟公司：			
元大銀行	$ 1,563,503	$ 140,000	$ 9,428,093

	107年12月31日		
	銀行存款餘額	營業保證金	客戶保證金
兄弟公司：			
元大銀行	$ 1,995,376	$ 140,000	$ 14,675,660

(2)槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶

	108年12月31日	107年12月31日
兄弟公司：		
元大銀行	$ 258,250	$ 126,850

(3)期貨交易人權益

	108年12月31日	107年12月31日
兄弟公司：		
元大證券	$ 3,464,477	$ 2,994,353
元大證券(香港)	294,013	419,049
元大證券(韓國)	203,846	149,755
元大銀行	-	5,991
主要管理階層：		
其他	20,732	874,886
其他關係人：		
元大投信經理之基金	24,237,500	22,878,227
其他	32,856	33,518
	$ 28,253,424	$ 27,355,779

(4)經紀手續費收入

	108年度	107年度
兄弟公司：		
元大證券	$ 116,881	$ 101,286
元大證券(香港)	2,467	4,304
元大證券(韓國)	4,563	1,412
主要管理階層：		
其他	2,947	3,385
其他關係人：		
元大投信經理之基金	193,864	206,995
其他	2,763	2,584
	$ 323,485	$ 319,966

(5)期貨佣金支出－期貨交易輔助業務及複委託業務

	108年度	107年度
兄弟公司：		
元大證券	$ 180,726	$ 254,622
其他關係人：		
其他	2,100	2,921
	$ 182,826	$ 257,543

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。

(6)利息收入

	108年度	107年度
兄弟公司：		
元大銀行	$ 154,733	$ 156,500

(7)財產交易

	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 132,205	$ 19,710

民國 108 年及 107 年度處分受益憑證之利益(損失)分別為$8,358 及($5,599)。

4. 元大投顧

(1)銀行存款

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日，元大投顧存於元大銀行之銀行存款分別為$221,823 及$231,676。其中屬提存之營業保證金皆為$5,000，年利率皆為 1.035%。

(2)營業收入

	108年度	107年度
兄弟公司：		
元大證券	$ 174,832	$ 173,966
元大銀行	12,476	12,171
元大證金	5,974	5,829
元大投信	4,768	4,651
元大期貨	3,585	3,497
元大人壽	2,928	2,857
	$ 204,563	$ 202,971

5. 元大投信

(1)銀行存款

	108年12月31日	107年12月31日
兄弟公司：		
元大銀行	$ 2,689,204	$ 2,193,495

(2)管理費收入

	管理費收入	
	108年度	107年度
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 2,552,662	$ 2,352,876

民國108年及107年12月31日，應收管理費金額分別為$231,394及$207,089。

(3)基金交易

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

	108年12月31日	107年12月31日
元大投信	$ 392,363	$ 106,662
兄弟公司：		
元大證券	3,659,259	2,696,840
元大人壽	486,971	171,428
元大期貨	132,205	19,710
	$ 4,670,798	$ 2,994,640

6. 元大人壽

(1)銀行存款及定期存款

	108年12月31日	107年12月31日
兄弟公司：		
元大銀行(註)	$ 2,041,240	$ 4,565,902

註：含其他金融資產

(2)本期所得稅資產

	108年12月31日	107年12月31日
母公司：		
元大金控	$ 2,599,526	$ 2,013,188

係於年度結算採用連結稅制之應收退稅款。

(3)財產交易－受益憑證

	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 486,971	$ 171,428

	108年度	
	取得價款	處分價款
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 420,000	$ 80,244

	107年度	
	取得價款	處分價款
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 600,000	$ 678,647

(4)應付款項

	108年12月31日	107年12月31日
兄弟公司：		
元大銀行	$ 89,364	$ 59,918
元大保經	86,243	41,893
	$ 175,607	$ 101,811

(5)保費收入

	108年度	107年度
兄弟公司：		
元大證券	$ 31,433	$ 26,187
元大銀行	25,446	20,051
元大期貨	1,953	1,569
元大投信	1,827	1,119
其他關係人：		
其他	377,854	327,385
	$ 438,513	$ 376,311

(6)佣金支出

	108年度	107年度
兄弟公司：		
元大銀行	$ 832,686	$ 705,991
元大保經	562,473	438,694
	$ 1,395,159	$ 1,144,685

7. 元大創投及其子公司

(1)銀行存款

	108年12月31日	107年12月31日
兄弟公司：		
元大銀行	$ 576,025	$ 718,125

民國 108 年及 107 年度取得上述帳戶銀行利息收入分別為$3,188 及$2,426。

(2)本期所得稅資產

	108年12月31日	107年12月31日
母公司：		
元大金控	$ 107,856	$ 103,850

係應收母公司連結稅制款項。

八、質押之資產

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

資產項目	108年12月31日	107年12月31日	擔保用途
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 140,715,358	$ 167,971,825	附買回債券交易、營業活動及期貨選擇權交易保證金、借券及櫃買交易之擔保
	61,372,357	67,887,652	經紀業務
	51,932	51,914	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	3,260,211	2,980,099	信託業務賠償準備金、借券業務之擔保、資產出售保證及客戶違約專戶
	1,646,502	1,615,154	營業保證金
	60,033,914	32,770,168	附買回債券交易、營業活動之保證、櫃買履約保證金及資產出售保證
	-	31,102	假扣押擔保
按攤銷後成本衡量之金融資產	79,873	83,579	營業活動之保證及信託業務賠償準備金
	40,018	40,117	標借股票
	62,116	63,248	繳存央行保證金
	600,000	600,000	營業保證金
	197,169	186,813	信託賠償準備金

資產項目	108年12月31日	107年12月31日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之金融資產	$ 10,518,760	$ 11,342,500	外幣清算透支擔保
	110,214	110,460	OTC債券等殖成交系統結算準備金
	55,107	55,230	票券商存儲保證金
	610,476	477,298	假扣押擔保
	5,290	5,192	國際卡交易帳款付款準備金
	44,086	44,184	證券承銷商營業保證金
	11,021	11,046	證券自營商營業保證金
應收帳款	-	6,000	假扣押擔保
受限制資產	2,189,764	2,154,999	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
	342,490	380,646	營業活動之保證金-香港交易所、結構型商品、利率交換專戶及附條件交易
	1,029	1,086	透支交易之擔保
	29,303	85,980	股務代理業務之待付股利
其他資產	381,288	433,871	營業活動之保證金
	1,851,951	2,144,672	履約保證金及房屋押金
	271,128	58,648	代收承銷股款
	-	250,000	標借股票
	-	140,000	繳存央行保證金
不動產及設備與投資性不動產	3,215,055	3,624,348	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	514,969	595,815	借券業務之擔保品

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)合併公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日已簽約但尚未發生之資本支出分別為$1,024,490 及$1,456,876。

(二)受託保管股票

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，合併公司中元大證金受託代為集中保管股票股數皆為 7,483 仟股，其市價分別約為$77,479 及$77,070。

(三)營業租賃

請詳附註十二(三)2(3)E 之說明。

(四)代辦交割

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

(五)截至民國 108 年 12 月 31 日，合併公司中元大證券(韓國)與 Pospower Co.,Ltd.簽訂債券購買合約並承諾投資債券上限為韓圜 2,500 億元(約台幣 65.13 億元)，另就 IGIS Professional Private Real Estate Investment Trust 之租賃收益對投資人提供收益擔保，其擔保履行義務上限為韓圜 1 億元(約台幣 2.61 百萬元)。

(六)合併公司中元大投信與 Mellon Global Investments Limited 簽訂有境外基金總代理合約；依合約規定，其於合約期間內依各該基金之申購數及規模按約定佣金率收取佣金。自民國 108 年 9 月 2 日起，元大投信終止擔任紐約梅隆環球系列基金之總代理人，並由「合作金庫證券投資信託股份有限公司」為新任總代理人。

(七)其他訴訟案件—證券子公司

1. 合併消滅公司寶來證券之客戶因買賣股票發生糾紛，客戶要求合併存續公司元大證券負僱用人之連帶賠償責任，民國 102 年 6 月 25 日起訴求償金額原為$25,718 仟元，然於 104 年 6 月 30 日擴張為$40,310 仟元，再於民國 104 年 8 月 12 日縮減為$39,769 仟元，臺灣臺北地方法院業於民國 105 年 10 月 21 日判決駁回原告之訴(即合併存續公司元大證券勝訴)，經客戶上訴，臺灣高等法院於民國 108 年 5 月 8 日判決元大證券應連帶賠償$25,787 仟元，元大證券已委請律師依法上訴，現由最高法院審理中。

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

3. 元大證券(韓國)及其子公司截至民國 108 年 12 月 31 日總計被告 13 件訴訟案件，其中與原東洋證券金融商品銷售糾紛相關者計 3 件，請參閱附註六(二十六)說明，其餘 10 件為無關原東洋證券金融商品銷售糾紛之被告案件，請求總額為韓圜 1,149,270 百萬元(約台幣 299 億元)，其中 1 件係安邦控股及安邦人壽(合稱「安邦」)對元大證券(韓國)及其他四位賣方所提之仲裁反訴。原請求金額為韓圜 698,000 百萬元(約台幣 181 億元)，嗣安邦多次修改請求金額，最後一次書狀之請求金額為韓圜 1,143,200 百萬元(約台幣 298 億元)。元大證券(韓國)否認安邦提出的指控。仲裁將按照仲裁規則繼續進行。截至民國 108 年 12 月 31 日止，就上述無關原東洋證券金融商品銷售糾紛被告案件提列之負債準備計韓圜 1,398 百萬元(約台幣 36 百萬元)。另外，元大證券(韓國)以原告身分提出 10 件訴訟案件，請求總額為韓圜 55,485 百萬元(約台幣 14.5 億元)。

4.原 KK Trade Securities Co.,Ltd.員工因涉詐欺行為，客戶要求元大證券(泰國)負連帶賠償責任約泰銖 3.01 億元(約台幣 3.04 億元)，元大證券(泰國)於民國 106 年 8 月間收受民事起訴狀，因原告求償之金額有部分涉及原告與該前員工之間私相匯款行為，並未匯入原 KK Trade Securities Co.,Ltd.之公司帳戶，元大證券(泰國)否認其責任，目前訴訟程序尚在進行中。

5.截至民國 108 年 12 月 31 日，元大證券(香港)因客戶從事股票融資交易之擔保品被停止交易，而產生港幣 147,504 仟元(約台幣 5.7 億元)債權，該項債權並由前負責之業代出具保證函予元大證券(香港)，同意擔保元大證券(香港)因上開客戶融資所生之相關損失。元大證券(香港)依前述保證函就該業代之資產計港幣 68,552 仟元(約台幣 2.7 億元)行使抵銷權及客戶清盤人第一次分配還款港幣 44 仟元(約台幣 17 萬元)後，尚未受償金額計港幣 78,908 仟元(約台幣 3.1 億元)，此部份已認列損失。元大證券(香港)並已向該業代起訴請求履行保證債務(訴訟標的金額為港幣 135,191 仟元(約台幣 5.2 億元)，因利息部分僅計算至起訴日止)，該業代則否認其責任，目前訴訟程序正進行中。截至本財務報表通過日止，元大證券(香港)經參考律師意見後，評估目前尚無需就上述已抵銷之金額認列負債準備。

(八)其他訴訟案件—銀行子公司

1.元大銀行與賣方(AON BGN Limited Liability Company)簽訂股權買賣合約書，協議就元大儲蓄銀行(韓國)特定訴訟案件，賣方應賠償並保證元大銀行免於因元大儲蓄銀行(韓國)之法律訴訟而產生或與之有關的任何損失，截至民國 108 年 12 月 31 日止之訴訟案說明如下：

授信戶 Trust Investment 於民國 105 年 3 月向韓國金融監督委員會陳情元大儲蓄銀行(韓國)於先前之貸放案件中有超收費用情事，主張應返還約韓圜 40 億元之不當收取費用，元大儲蓄銀行(韓國)認該主張為無理由，因而向首爾南部地方法院提出確認債務不存在之訴，以釐清陳情案相關爭議。元大銀行於合併基準日時，已與賣方(AON BGN Limited Liability Company)達成協議，由賣方(AON BGN Limited Liability Company)提供存款韓圜 50 億元設質予元大銀行作為該訴訟損害之擔保。前開案件於民國 106 年 6 月 16 日經首爾南部地方法院判決元大儲蓄銀行(韓國)第一審勝訴，復於民國 107 年 5 月 25 日經首爾高等法院判決元大儲蓄銀行(韓國)第二審勝訴，Trust Investment 仍不服而向韓國最高法院提起第三審上訴，於民國 109 年 3 月 12 日經韓國最高法院判決元大儲蓄銀行(韓國)第三審勝訴定讞，元大銀行調整先前依訴訟金額分別認列之補償性資產及或有負債(帳列「其他資產-淨額」及「負債準備」)。

2.SINO UNITED INTERNATIONAL CO.,LTD.及其關係戶 PLOSA INTERNATIONAL CO.,LTD.兩公司(下稱「SINO 及 PLOSA 公司」)因與大眾銀行從事外匯衍生工具交易，對目標可贖回遠期契約(Target Redemption Forward；簡稱「TRF」)平倉損失有所爭執，遂向臺灣臺北地方法院提起訴訟，主張元大銀行應返還其交易損失(先位聲明：美金 3,123 仟元及其利息、備位聲明：美金 1,445 仟元及其利息)，元大銀行於合併大眾銀行後承受本訴訟，

於民國 107 年 1 月 26 日獲第一審勝訴判決，復經 SINO 及 PLOSA 公司向臺灣高等法院提起上訴後，元大銀行於民國 108 年 3 月 12 日獲第二審勝訴判決。SINO 及 PLOSA 公司仍不服而提起第三審上訴，惟因 PLOSA 公司未依法繳納裁判費而遭法院裁定駁回上訴確定。截至民國 108 年 12 月 31 日止，SINO 公司上訴部分尚由最高法院審理中，本案評估後續訴訟之進行對元大銀行營運及股東權益尚無重大影響。

3. 元大儲蓄銀行（韓國）前於民國 95 年至民國 97 年間因提供 Pentagon City 資金授信案而分次行使質權取得該公司 33.3%之股權，後 Pentagon City 於民國 97 年 9 月對元大儲蓄銀行（韓國）及另一股東所持有之股份進行現金減資，並支付元大儲蓄銀行（韓國）減資款項韓圜 280 億元。嗣於民國 107 年間，Pentagon City 主張元大儲蓄銀行（韓國）違反修正前韓國相互儲蓄銀行法有關儲蓄銀行持有未上市公司股份之上限規定(10%)，就元大儲蓄銀行（韓國）受領 Pentagon City 超過 10%範圍的減資款項韓圜 19,599,160 仟元屬於不當得利，因而訴請返還。案經首爾中央地方法院審理後，於民國 108 年 6 月 20 日判決元大儲蓄銀行(韓國)第一審勝訴，Pentagon City 不服，業於民國 108 年 7 月 8 日提起上訴。截至民國 108 年 12 月 31 日止，尚由首爾高等法院審理中，本案評估後續訴訟之進行對元大銀行營運及股東權益尚無重大影響。

(九)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，因已離職之前實來投信全權委託處瞿姓經理人，於民國 100 年至 101 年間受託處理政府基金之買賣國內股票交易，涉有不法犯行，勞退以最高法院檢察署特別偵查組起訴書為據，前於民國 103 年 1 月 28 日對元大投信與瞿姓經理人向臺灣臺北地方法院提出刑事附帶民事訴訟起訴，請求連帶負損害賠償之責。元大投信為免權益受損，已委任律師協助處理本案，瞿姓經理人所涉前揭刑事案件業經臺灣臺北地方法院為一審判決並將本案裁定移送民事庭審理後，勞退於民國 105 年 9 月 5 日已將其對元大投信與瞿姓經理人請求連帶賠償之金額縮減為 108,411 仟元，嗣前揭刑事案件為臺灣高等法院二審判決後，勞退復於民國 106 年 4 月 28 日將前述求償金額減縮為 71,575 仟元。依委任律師評估，前述刑事一、二審判決均認定瞿姓經理人背信行為對象係元大投信，至於勞退並非其受託處理事務之本人，且起訴意旨所述之損害勞退而為先行交易等刑法背信行為及違反證券交易法之內線交易行為，應屬不能證明犯罪，故勞退得否於本件刑事附帶民事訴訟中主張其受有損害、相當因果關係如何證明及損害金額應如何計算，均有極大之疑義；全案仍需另待法院審理認定後，始能具體評估。

(十)其他訴訟案件—人壽子公司

截至民國 108 年 12 月 31 日止，元大人壽尚有數件保險給付案件仍在訴訟中，皆已由律師辦理，並提列適當之賠款準備。

(十一)其他

	108年12月31日	107年12月31日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	$ 200,782,844	$ 223,886,291
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	47,684,551	33,533,054
客戶已開發且不可取消之放款承諾	25,604,687	28,439,091
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	119,477,639	121,759,033
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,635,756	4,570,325
各項保證款項	13,217,092	15,773,127
受託代收款項	16,990,839	18,940,103
信託資產	253,100,505	247,132,000
受託保管品及保證品	29,999,685	33,312,553

(十二)合併公司中元大銀行依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

108 年 12 月 31 日

信託資產負債表

信託資產		信託負債	
銀行存款	$ 4,454,180	應付保管有價證券	$ 31,522,869
股票	11,302,555	金錢信託	141,387,733
基金(註)	97,452,016	有價證券信託	5,491,100
債券	24,254,758	不動產信託	14,464,716
結構型商品	11,950,923	動產信託	14,372,380
不動產－土地	11,952,665	本期利益	680,512
－在建工程	1,052,218	累積盈餘	395,254
動產	14,372,380		
保管有價證券	31,522,869		
信託資產總額	$ 208,314,564	信託負債總額	$ 208,314,564

107 年 12 月 31 日

信託資產負債表

信託資產		信託負債	
銀行存款	$ 4,975,555	應付保管有價證券	$ 25,002,568
股票	11,850,920	金錢信託	139,792,745
基金(註)	95,471,044	有價證券信託	5,150,539
債券	21,952,306	不動產信託	24,558,465
結構型商品	13,461,657	動產信託	7,020,000
不動產－土地	16,518,032	貨幣市場共同基金	-
－在建工程	6,505,471	本期利益	236,795
動產	7,020,000	累積盈餘	996,441
保管有價證券	25,002,568		
信託資產總額	$ 202,757,553	信託負債總額	$ 202,757,553

註：含貨幣市場共同信託基金

信託帳損益表

	108 年 度	107 年 度
信託收益		
利息收入	$ 12,050	$ 11,621
投資收入(股票)	430,506	72,888
投資收入(基金)	432	644
股利收入	287,586	206,379
租金收入	86	-
	730,660	291,532
信託費用		
管理費	(15,385)	(20,910)
稅捐支出	(29,451)	(31,778)
保險費	(3,734)	(1,907)
投資損失	(1,464)	(60)
	(50,034)	(54,655)
稅前淨利	680,626	236,877
所得稅費用	(114)	(82)
稅後淨利	$ 680,512	$ 236,795

信託財產目錄

投資項目	108 年 12 月 31 日 帳列金額	107 年 12 月 31 日 帳列金額
銀行存款	$ 4,454,180	$ 4,975,555
債券	24,254,758	21,952,306
股票	11,302,555	11,850,920
結構型商品	11,950,923	13,461,657
基金(註)	97,452,016	95,471,044
不動產－土地	11,952,665	16,518,032
－在建工程	1,052,218	6,505,471
動產	14,372,380	7,020,000
保管有價證券	31,522,869	25,002,568
	$ 208,314,564	$ 202,757,553

註:含貨幣市場共同信託基金。

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之信託帳資產負債表暨信託帳財產目錄係包括合併公司中元大銀行國際金融業務分行承作之外幣特定金錢信託及外幣金錢信託。

(十二)合併公司中元大證券依信託業法施行細則第十七條規定，應附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

108 年 12 月 31 日

信託資產負債表

信託資產		信託負債	
銀行存款	$ 1,355,356	應付款項	$ 48,590
股票	5,878,387	應付稅捐	196
基金	27,268,981	信託資本－金錢信託	34,322,313
債券	24,257	信託資本－有價證券信託	5,003,761
結構型商品	9,845,812	本期損益	2,798,174
應收款項	412,859	累積盈餘	3,128,184
預付款項	289	遞延結轉數	(515,277)
信託資產總額	$ 44,785,941	信託負債總額	$ 44,785,941

107 年 12 月 31 日

信託資產負債表

信託資產		信託負債	
銀行存款	$ 1,131,786	應付款項	$ 57,476
股票	7,215,549	應付稅捐	488
基金	24,825,923	信託資本－金錢信託	33,433,514
債券	-	信託資本－有價證券信託	7,751,297
結構型商品	10,952,805	本期損益	652,928
應收款項	248,096	累積盈餘	3,030,179
預付款項	288	遞延結轉數	(551,435)
信託資產總額	$ 44,374,447	信託負債總額	$ 44,374,447

信託帳損益表

	108年度	107年度
信託收益		
利息收入	$ 573,802	$ 532,076
已實現資本利益	1,017,585	1,128,896
未實現資本利益	1,410,374	-
兌換利益	-	293,320
租金收入	60,159	85,507
股利收入	232,809	273,298
	3,294,729	2,313,097
信託費用		
管理費	(34,798)	(34,572)
手續費(服務費)	(71,240)	(89,477)
未實現資本損失	-	(1,527,872)
兌換損失	(381,323)	-
保險費	(2,670)	(2,877)
其他費用	(9)	(26)
	(490,040)	(1,654,824)
稅前淨利	2,804,689	658,273
所得稅費用	(6,515)	(5,345)
稅後淨利	$ 2,798,174	$ 652,928

信託財產目錄

投資項目	108年12月31日 帳列金額	107年12月31日 帳列金額
銀行存款	$ 1,355,356	$ 1,131,786
股票	5,878,387	7,215,549
基金	27,268,981	24,825,923
債券	24,257	-
結構型商品	9,845,812	10,952,805
其他	413,148	248,384
	$ 44,785,941	$ 44,374,447

民國 108 年及 107 年 12 月 31 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 3,896 仟元及美金 12,619 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：

1. 元大期貨為充實營運資金、強化財務結構、提高調整後資本額及淨值，以因應長期業務發展需求，辦理現金增資發行普通股 17,700 仟股，發行價格為每股新臺幣 48 元整。元大金控已於民國 109 年 1 月 2 日取得金融監督管理委員會核准參予上述現金增資案，相關程序刻正進行中。

2. 元大金控於民國 108 年 10 月 23 日董事會通過得探詢元大投信股東意願擬購買子公司元大投信所有剩餘普通股股權，本案已於民國 109 年 2 月 25 日經金融監督管理委員會核准，相關程序刻正進行中。

3. 元大金控於民國 108 年 9 月 27 日經董事會決議通過認購子公司元大人壽 108 年度現金增資 14,000,000 仟元，業經金融監督管理委員會於民國 109 年 3 月 18 日金管銀控字第 1090204076 號函核准，元大人壽以民國 109 年 3 月 23 日為增資基準日。

(二)子公司：

1. 子公司元大人壽於民國 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 仟元競標取得。

2. 子公司元大證券於民國 109 年 2 月 27 日經董事會通過全數出售元大證券(印尼)及元大證券(香港)所持有之元大資產印尼股權，此案尚待主管機關核准後始得辦理。

十二、其他

(一)資本管理

1.合併公司資本管理目標如下：

(1)本公司所控管之金控集團合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為合併公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

(2)為使合併公司擁有充足之資本以承擔各種風險，本公司就所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需之資本，藉由資本分配進行風險管理，以實現資源配置最適化的管理目標。

2.資本管理程序

(1)本公司定期監控合併公司資本適足率概況，以維持資本適足率符合主管機關及內部規範之規定，並於每半年及每年度向主管機關申報。

(2)有關金控集團資本適足性之計算及控管程序，係依據「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」及「元大金融控股股份有限公司資本適足性管理辦法」之相關規定辦理。

(3)本公司之資本管理目標經董事會同意，由財務管理部依據公司長期發展策略、公司營運計畫及資產負債特性，擬訂適當之資本規劃，每月核算並彙總向董事會報告集團之合併資本適足率，風險管理部門定期監控資本適足性概況，並分析公司業務發展及法令規範異動對資本適足性之影響。業務部門依據公司年度風險授權執行各項交易或業務時，應考量各項交易或業務對資本適足性的影響。

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

(二)公允價值資訊

1.金融工具之公允價值及等級資訊

(1)概述

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳。續後衡量時，除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，其餘金融工具以公允價值衡量，有活絡市場者採公開市場報價衡量，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

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

(以下空白)

2.以公允價值衡量者

(1)公允價值之等級資訊：

重複性公允價值衡量項目	108 年 12 月 31 日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益投資	$ 37,117,530	$ 34,933,923	$ 87,610	$ 2,095,997
債券投資	317,808,372	91,234,085	226,212,180	362,107
其他	136,570,913	52,034,104	74,034,292	10,502,517
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註)				
權益工具	31,972,642	13,517,844	-	18,454,798
債務工具	198,733,362	71,642,229	126,863,300	227,833
其他金融資產				
買入應收債權	1,849,460	-	-	1,849,460
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$106,668,410	$ 23,217,121	$ 18,944,044	$ 64,507,245
衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 12,534,264	$ 3,208,756	$ 6,133,693	$ 3,191,815
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 16,671,818	$ 1,787,709	$ 11,082,297	$ 3,801,812

重複性公允價值衡量項目	107 年 12 月 31 日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益投資	$ 24,720,900	$ 22,096,350	$ 34,348	$ 2,590,202
債券投資	302,653,840	88,571,370	213,785,334	297,136
其他	126,589,388	38,918,433	77,590,341	10,080,614
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註)				
權益工具	24,158,805	6,846,637	-	17,312,168
債務工具	192,192,531	75,246,806	116,686,700	259,025
其他金融資產				
買入應收債權	1,867,408	-	-	1,867,408
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 88,287,419	$ 20,282,017	$ 17,510,430	$ 50,494,972
衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 19,975,081	$ 7,649,105	$ 6,249,426	$ 6,076,550
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 23,695,380	$ 1,453,764	$ 12,139,679	$ 10,101,937

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

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

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

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

(3)公允價值調整

A.金融評價模型限制及調整

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

B.信用風險評價調整

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

(4)第一等級與第二等級間之移轉

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日合併公司所持有之國外債金額分別計美金 19,786 仟元及 318,564 仟元，因交易商無穩定報價或買賣價報價較寬而轉為使用 BVAL(彭博社評價)，故將其由第一等級移轉至第二等級。另，合併公司所持有之國外債金額分別計美金 11,051 仟元及 3,555 仟元，因本期該債券有穩定市價來源，故將其由第二等級移轉至第一等級。

(5)公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

A.公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

108年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級(註)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 19,044,502	($ 3,746,760)	($ 18,237)	$ 17,052,048	$ 226,449	($ 15,531,673)	($ 873,893)	$ 16,152,436
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17,571,193	(263,561)	1,485,327	-	-	(110,328)	-	18,682,631
其他金融資產－買入應收債權	1,867,408	837	-	-	-	(18,785)	-	1,849,460
合計	$ 38,483,103	($ 4,009,484)	$ 1,467,090	$ 17,052,048	$ 226,449	($ 15,660,786)	($ 873,893)	$ 36,684,527

107年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級(註)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 15,421,663	$ 562,286	$ -	$ 22,237,528	$ 1,571,880	($ 17,986,757)	($ 2,762,098)	$ 19,044,502
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	19,570,959	(58,442)	190,118	14,925	437,405	(465,171)	(2,118,601)	17,571,193
其他金融資產－買入應收債權	1,892,299	27,177	-	-	-	(52,068)	-	1,867,408
合計	$ 36,884,921	$ 531,021	$ 190,118	$ 22,252,453	$ 2,009,285	($ 18,503,996)	($ 4,880,699)	$ 38,483,103

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之淨(損失)利益金額分別為($2,896,373)及$825,885。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之淨利益金額分別為$1,467,020 及$228,769。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

108年度								
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
名稱	期初餘額	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)	期末餘額
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 60,596,909	($ 4,853,573)	$ 8,636	$ 110,977,569	$ -	($ 98,420,484)	$ -	$ 68,309,057

107年度								
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
名稱	期初餘額	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)	期末餘額
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 72,328,767	($ 3,580,363)	($ 4,488)	$ 149,035,975	$ -	($ 155,473,840)	($ 1,709,142)	$ 60,596,909

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日帳上仍持有之負債之淨利益金額分別為$2,974,651 及$3,300,669。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日帳上仍持有之負債之淨(損失)利益金額分別為($8,403)及$4,488。

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

(6)第三等級公允價值衡量對合理可能替代假設之敏感度分析

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

	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項目	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
民國108年12月31日				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 121,559	($ 103,408)	$ -	$ -
衍生工具	(26,358)	26,358	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	443,864	(366,507)
其他金融資產－買入應收債權	85,976	(85,976)	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	($ 74,870)	$ 74,870	$ -	$ -
衍生工具	92,991	(92,991)	-	-
民國107年12月31日				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 77,403	($ 74,877)	$ -	$ -
衍生工具	266,271	(266,271)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	519,286	(404,236)
其他金融資產－買入應收債權	80,540	(80,540)	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 379,594	($ 379,594)	$ -	$ -
衍生工具	(114,309)	114,309	-	-

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

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

108年12月31日		評價技術	重大不可觀察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益投資	$ 2,095,997	1.市場法	本益比乘數	13.53~35.45
		2.收益法	股價淨值比乘數	0.81~9.63
		3.Equity Model by L.Andersen and D.Buffum	股價營收比乘數	1.24
			市場流通性折減	<=40%
			折現利率	5.45%~14.40%
			波動率	13.87%~36.83%
			信用利差 (Credit Spread)	2.26%~5.92%
			回收率 (recovery rate)	20%
債券投資	362,107	1.Hybrid Model	波動率	10.22%~39.25%
		2.Equity Model by L.Andersen and D.Buffum	信用利差 (Credit Spread)	5.58%~18.03%
			回收率 (recovery rate)	20%
		3.蒙地卡羅模擬法		
		4.現金流量折現法	折現利率	0.4%~7.76%
衍生工具(含期貨市場之期貨及選擇權交易)	3,191,815	1.Option Model	股利率	1.82%~3.52%
		2.Hybrid Model	波動率	2.86%~22.27%
		3.FDM	因子相關係數	0.22~0.95
		4.蒙地卡羅模擬法	違約機率(PD)	0.03%~100%
			回收率 (Recovery rate)	55%
其他	10,502,517	1.淨資產價值法	市場流通性折減	<=10%
		2.Option Model	股利率	1.82%~3.52%
		3.FDM	波動率	13.50%~22.27%
		4.蒙地卡羅模擬法	因子相關係數	0.22~0.95
			違約機率(PD)	0.03%~100%
			回收率 (Recovery rate)	55%
其他金融資產				
買入應收債權	1,849,460	可回收金額	聯絡率	1.90%~39.46%
			付款率	1.72%~39.85%
			折扣率	1.87%~40.21%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益投資	18,454,798	1.市場法	本益比乘數	13.59~29.81
		2.剩餘收益模型	股價淨值比乘數	0.86~2.87
		3.現金流量折現法	市場流通性折減	<=40%
			預期成長率	1%
			折現利率	10.4%~10.6%
債券投資	227,833	現金流量折現法	折現利率	0.4%~7.76%

108年12月31日		評價技術	重大不可觀察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具(含期貨市場之期貨及選擇權交易)	$ 3,801,812	1.IR Model 2.Option Model 3.Hybrid Model 4.FDM 5.蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	1.82%~3.52% 13.50%~22.27% 0.22~0.95 0.03%~100% 55%
其他	64,507,245	1.IR Model 2.Option Model 3.Hybrid Model 4.FDM 5.蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	1.82%~3.52% 0.73%~94.27% 0.22~0.95 0.03%~100% 55%

107年12月31日		評價技術	重大不可觀察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益投資	$ 2,590,202	1.市場法 2.收益法 3.Equity Model by L.Andersen and D.Buffum	本益比乘數 股價淨值比乘數 股價營收比乘數 市場流通性折減 折現利率 波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (recovery rate)	13.52~29.36 0.73~10.88 1.26 <=40% 7.57%~13.29% 22.51%~49.10% 1.57%~5.92% 20%
債券投資	297,136	1.Hybrid Model 2.Equity Model by L.Andersen and D.Buffum 3.蒙地卡羅模擬法	波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (recovery rate)	12.74%~45.54% 0.27%~5.92% 20%
衍生工具(含期貨市場之期貨及選擇權交易)	6,076,550	1.Option Model 2.Hybrid Model 3.FDM 4.蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	2.15%~4.18% 2.64%~22.01% 0.16~0.95 0.03%~100% 55%
其他	10,080,614	1.淨資產價值法 2.Option Model 3.FDM 4.蒙地卡羅模擬法	不適用 股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	不適用 2.15%~4.18% 14.05%~22.01% 0.16~0.95 0.03%~100% 55%

107年12月31日		評價技術	重大不可觀察輸入值	區間
其他金融資產				
買入應收債權	$ 1,867,408	可回收金額	聯絡率	2.12%~40.79%
			付款率	1.82%~39.21%
			折扣率	1.97%~39.57%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益投資	17,312,168	1.市場法	本益比乘數	12.29~29.66
		2.剩餘收益模型	股價淨值比乘數	0.80~10.88
		3.現金流量折現法	市場流通性折減	<=40%
			預期成長率	2%
			折現利率	12.59%~15.32%
債券投資	259,025	現金流量折現法	折現利率	0.87%~8.49%
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具(含期貨市場之期貨及選擇權交易)	10,101,937	1.IR Model	股利率	2.15%~4.18%
		2.Option Model	波動率	14.05%~22.01%
		3.Hybrid Model	因子相關係數	0.16~0.95
		4.FDM	違約機率(PD)	0.03%~100%
		5.蒙地卡羅模擬法	回收率 (Recovery rate)	55%
其他	50,494,972	1.IR Model	股利率	2.15%~4.18%
		2.Option Model	波動率	1.01%~99.68%
		3.Hybrid Model	因子相關係數	0.16~0.95
		4.FDM	違約機率(PD)	0.03%~100%
		5.蒙地卡羅模擬法	回收率 (Recovery rate)	55%

(8)公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

3.非按公允價值衡量之金融工具

(1)公允價值之等級資訊：

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

	108 年 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
金融資產					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註1、2)	$ 255,811,355	$ 275,638,101	$ 3,120,202	$ 272,479,661	$ 38,238
金融負債					
應付債券	68,849,634	71,228,083	-	71,228,083	-

	107 年 12 月 31 日				
	帳面價值	公允價值			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註1、2)	$ 240,979,806	$ 243,155,673	$ 2,874,634	$ 240,281,039	$ -
金融負債					
應付債券	66,756,009	69,575,579	-	69,575,579	-

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

註 2:係指分類為無活絡市場之債務工具，包括政府公債、公司債及金融債。

(2)金融評價技術:

合併公司評估非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

A. 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產(不包含部份無活絡市場之債務工具投資)、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項、短期借款及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其合併資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。

B. 貼現及放款(含催收)：合併公司放款利率通常依據基準利率加減碼(即機動利率)來決定，業可反映市場利率，故以其帳面金額及預期收回可能性估計其公允價值。固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額及預期收回可能性估計公允價值應屬合理。

C. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：若有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無活絡市場之公開報價時，則採用金融評價方法估計，或使用交易對手報價。

D. 存款及匯款：存款及匯款起始日至到期日多數在一年以內，帳面金額應為估計公允價值之合理基礎。惟固定利率之長天期存款應以其預期現金流量折現值估計公允價值，但因其起始日至到期日仍在三年以內，故以其帳面金額估計公允價值仍屬合理。

E. 應付債券：合併公司發行之金融債券，係以其預期現金流量折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。

(三)財務風險之管理目標及政策

1. 本公司及子公司之風險管理組織架構及政策：

(1)風險管理組織架構

本公司風險管理組織架構包括董事會、審計委員會、風險管理委員會、管理階層、風險管理部門、法令遵循部門、法務部門與各業務部門。董事會為本公司風險管理最高決策單位，主要職責包括核定本公司風險管理政策與重要風險管理制度、核定年度風險限額並督導風險管理制度的執行。審計委員會應協助董事會執行其風險管理職責，主要職責包括審議本公司風險管理政策與重要風險管理制度、審議年度風險限額並協助董事會督導風險管理制度的執行。風

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

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

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

(2)風險管理政策

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

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

2.衡量及控管各類風險之方法及暴險量化資訊

(1)信用風險

A.信用風險來源及定義

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

B.信用風險管理原則

本公司為有效整合集團信用分佈、掌握集團信用暴險變化，除建立內部信用評等制度，落實信用風險分級外，並建立信用預警制度，落實通報流程，有效提昇信用事件因應之時效性；其次，為利信用風險集中度之控管，已建置大額暴險管理資訊系統，涵蓋授信與投資交易信用風險，依發行人、交易對象進行交叉彙整分

析，監控整體信用暴額。另外亦持續研發各類信用風險模型，以強化集團信用評等量化機制，俾利於依據子公司業務風險及資產特性之不同，動態調撥、合理分配所屬之信用限額。

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

C.信用風險衡量方法

謹就合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(A)授信業務(包含放款承諾及保證)

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

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

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

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

(B)債務工具投資及衍生金融工具

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

(C)融資券業務

合併公司對融資券業務之管理除遵守證交所、櫃買中心對異常個股設有警示調降成數或分配張數等規定外，合併公司亦訂定融資融券限額分配、預警暨處理原則及授信分散標準等

風險管理架構，並有專責人員負責相關風控機制之執行。此外，透過全面電腦化之風險資訊系統輔助，提高融資融券授信預警功能，達到早期預警市場變化脈動之功能。

D.合併公司金融資產信用品質及預期信用損失分析

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

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

b. 可接受：財務承諾履約能力薄弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力。

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

d. 信用減損：金融資產自原始認列後已產生信用減損或信用風險已顯著增加者。

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

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

(B)預期信用損失計量

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

各 Stage 之定義及預期信用損失之認列如下表所示：

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

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

A.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

(A)授信業務

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

a.借戶授信逾期 30 天以上。

b.位於合併公司預警名單，其信用品質顯著惡化。

c.信用評等惡化:

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

d.經評估確有債信不良情事。

(B)債務工具投資

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

a.信用參照主體之內外部信用評等相較於原始認列日下降超過一定等級以上；

b.債務工具價格隱含之信用利差相較於原始認列日超過一定基本點以上。

(C)其他金融資產

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

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

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

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

B.違約及信用減損金融資產之定義

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

(A)授信業務

a.債務人積欠本金或利息超過清償期 3 個月(90 天)，或合併公司已向主、從債務人訴追或處分擔保品之案件。

b.協議分期償還符合免列報逾期放款之案件。

c.依 95 年銀行公會所訂債務協商機制協商通過案件符合列報逾期放款之案件。(含前置調解)

d.依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件。(排除依原契約條件履行之有擔保債務)。

e.法院裁定開始更生或清算程序之案件。

f.法院宣告破產之案件。

g.已轉列催收款項者。

h.信用卡產品特別標準:已強制停卡者。

i.授信戶於其他行庫之借款已列報逾期放款、轉列催收款項或呆帳者。

j.授信戶經聲請破產、重整或其他債務清理程序者。

k.借款戶依「中華民國銀行公會會員自律性債權債務協商及制約機制」辦理續借、展延及協議清償。

l.協議分期償還之逾期放款案件。

m.符合合併公司內部信用評等模型違約定義之案件。

(B)債務工具投資

合併公司債務工具投資符合以下任一項得視為信用減損。

a.內部或外部信用評等為違約等級

b.無法依約還本或付息

c.經聲請破產、重整或其他債務清理程序

d.其他如符合授信戶違約條件或其他違約事由，得個案進行評估。

(C)其他金融資產

a.保證金類型於資產負債表日合約已到期但尚未歸還天數達規定天數者。

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

c.其餘應收款項於資產負債表日應收而未收逾期天數達規定天數以上、轉列催收款項或已提列呆帳者。

(D)違約之定義

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

C.沖銷政策

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

(A)債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。

(B)擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過合併公司可受償金額，執行無實益者。

(C)擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而合併公司亦無承受實益者。

(D)逾期放款及催收款項逾清償期二年，經催收仍未收回者。

D.預期信用損失之衡量

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

(A)授信業務

a.違約機率

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

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

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

b.違約損失率

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

c.違約暴險額

(a)表內-放款及放款衍生之應收款：依授信餘額計算。

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

(B)債務工具投資

a.違約機率：以外部信評機構所公告之違約機率表，作為參照標準，並納入前瞻性資訊計算。

b.違約損失率：依據債務工具之擔保及其受償順序，參照外部信評公司所揭露之平均回收率，轉換計算違約損失率或是依主管機關規定。

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

E.前瞻性資訊之考量

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

(A)信用風險顯著增加方面

a.於合併公司徵授信流程中，納入對於個案評估企業潛力、財務狀況、產業展望、擔保情形及償債能力等具前瞻性之資訊考量

b.根據合併公司預警戶名單，識別出具潛在風險之客戶，合併公司之預警制度，主要係針對經營者或管理階層、財務報表、現金流量、還款來源及往來績效五大面向，及時掌握客戶之信用風險情形。

(B)預期信用損失衡量方面

至少反映在 PD 及 LGD 參數之前瞻性調校：

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

(C)其他

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

F.信用風險避險或減緩

(A)擔保品

合併公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。合併公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保

品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存合併公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

(B)信用風險限額及信用風險集中情形控管

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

(C)淨額交割總約定

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

(D)其他

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

a.限制新增信用暴險；

b.縮減其信用限額；

c.透過信用衍生工具避險；

d.以信用增強的方式，例如要求合格銀行保證或徵提擔保品。

（以下空白）

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

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

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

貼現及放款

民國107年12月31日	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (Stage 3)	依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
評等等級					
內部評等—優良	$ 541,616,844	$ 1,607,152	$ -	$ -	$ 543,223,996
內部評等—可接受	194,955,370	2,102,518	-	-	197,057,888
內部評等—稍弱	35,940,991	686,744	-	-	36,627,735
內部評等—未評等	240,153	4,513	-	-	244,666
內部評等—不良	-	336,741	8,124,660	-	8,461,401
總帳面金額	772,753,358	4,737,668	8,124,660	-	785,615,686
備抵呆帳	(1,761,487)	(911,994)	(4,131,307)	-	(6,804,788)
依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(6,829,027)	(6,829,027)
總計(註)	$ 770,991,871	$ 3,825,674	$ 3,993,353	($ 6,829,027)	$ 771,981,871

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額$1,094,400，及其備抵呆帳$26,824。

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

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

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

107 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	$ 287,754	$ -	$ 287,754
貼現及放款	533,740,626	-	533,740,626
透過損益按公允價值衡量之金融資產	256,413	1,515,250	1,771,663
表外項目			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	4,092,019	-	4,092,019
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	131,176	-	131,176
各類保證款項(含已轉催)	5,969,570	-	5,969,570

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：

	108 年 12 月 31 日		107 年 12 月 31 日	
產業別	金額	%	金額	%
民營企業	$ 670,861,627	30.03	$ 665,559,450	31.06
自然人	542,092,570	24.27	511,277,129	23.86
金融機構	586,938,831	26.27	554,322,458	25.87
政府機關	415,644,876	18.60	401,765,394	18.75
公營企業	15,952,345	0.71	6,087,029	0.29
其他	2,611,540	0.12	3,566,900	0.17
合　計	$ 2,234,101,789	100.00	$ 2,142,578,360	100.00

(B)地區別：

地區別	108年12月31日	107年12月31日
臺灣	$ 1,479,186,296	$ 1,402,200,591
亞洲	511,510,812	537,021,420
美洲	148,313,749	120,785,286
歐洲	70,330,015	65,047,965
大洋洲	24,613,557	17,336,638
非洲	147,360	186,460
合　計	$ 2,234,101,789	$ 2,142,578,360

I.合併公司備抵呆帳及累計減損之變動

(A)授信業務

民國 108 年及 107 年度備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

貼現及放款

民國108年度	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 1,757,986	$ 911,672	$ 4,115,282	$ 6,784,940	$ 6,822,051	$ 13,606,991
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(51,296)	54,766	(3,470)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(17,284)	(24,733)	42,017	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	148,931	(35,962)	(112,969)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(594,002)	(365,966)	(500,486)	(1,460,454)	-	(1,460,454)
購入或創始新金融資產之備抵減損	720,073	19,799	224,781	964,653	-	964,653
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	-	-	-	-	667,343	667,343
轉銷呆帳	(551,566)	(42,483)	(1,566,016)	(2,160,065)	-	(2,160,065)
匯兌影響數及其他變動	(29,084)	(326,819)	2,749,616	2,393,713	-	2,393,713
期末餘額	$ 1,383,758	$ 190,274	$ 4,948,755	$ 6,522,787	$ 7,489,394	$ 14,012,181

民國107年度	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 2,241,937	$ 1,666,388	$ 5,171,095	$ 9,079,420	$ 5,404,768	$ 14,484,188
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(5,404)	6,343	(939)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(17,935)	(6,776)	24,711	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	170,933	(32,806)	(138,127)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(741,317)	(50,648)	(835,061)	(1,627,026)	-	(1,627,026)
購入或創始新金融資產之備抵減損	658,707	44,352	363,124	1,066,183	-	1,066,183
依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,417,283	1,417,283
轉銷呆帳	(295,498)	(181,729)	(1,327,689)	(1,804,916)	-	(1,804,916)
匯兌影響數及其他變動	(253,437)	(533,452)	858,168	71,279	-	71,279
期末餘額	$ 1,757,986	$ 911,672	$ 4,115,282	$ 6,784,940	$ 6,822,051	$ 13,606,991

民國 108 年度造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

貼現及放款	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	合計
期初餘額	$ 771,698,882	$ 4,724,362	$ 8,098,042	$ 784,521,286
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
-轉為存續期間預期信用損失	(3,391,170)	3,414,982	(23,812)	-
-轉為信用減損金融資產	(3,659,396)	(349,311)	4,008,707	-
-轉為12個月預期信用損失	1,277,076	(935,320)	(341,756)	-
-於當期除列之金融資產	(272,481,002)	(2,128,126)	(1,624,140)	(276,233,268)
購入或創始新金融資產之備抵減損	344,525,610	711,403	698,251	345,935,264
轉銷呆帳	(553,705)	(42,483)	(1,566,918)	(2,163,106)
匯兌影響數及其他變動	(63,995,084)	(352,768)	(238,438)	(64,586,290)
期末餘額	$ 773,421,211	$ 5,042,739	$ 9,009,936	$ 787,473,886

（以下空白）

民國 107 年度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	$ 760,186,319	$ 4,991,775	$ 8,935,481	$ 774,113,575
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
-轉為存續期間預期信用損失	(1,551,816)	1,553,281	(1,465)	-
-轉為信用減損金融資產	(2,011,420)	(405,095)	2,416,515	-
-轉為12個月預期信用損失	4,191,520	(602,660)	(332,770)	3,256,090
-於當期除列之金融資產	(278,391,242)	(2,669,218)	(1,571,110)	(282,631,570)
購入或創始新金融資產之備抵減損	331,133,277	2,246,809	612,662	333,992,748
轉銷呆帳	(295,498)	(181,729)	(1,327,676)	(1,804,903)
匯兌影響數及其他變動	(41,562,258)	(208,801)	(633,595)	(42,404,654)
期末餘額	$ 771,698,882	$ 4,724,362	$ 8,098,042	$ 784,521,286

(B)應收款項及其他金融資產

a.合併公司部分應收帳款(包含應收代買證券價款及交割代價)係採簡化作法評估預期信用損失，預期信用損失率之決定係評估過往歷史資料並檢視過去與現時經濟環境與未來整體環境是否有重大變化。民國 108 年及 107 年 12 月 31 日帳面價值總額分別為$31,721,372 及$24,858,008，考量預期損失率後，依上述方式計算之備抵損失金額分別為$1,299 及$10,214。民國 108 年及 107 年度採簡化作法之應收帳款備抵損失變動表如下：

	108年度	107年度
1月1日	($ 10,214)	($ 8,086)
減損損失迴轉(提列)	8,915	(2,128)
12月31日	($ 1,299)	($ 10,214)

(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108年及107年度之備抵損失變動表如下：

民國108年度	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 170,467	$ 120,338	$ 2,723,489	$ 3,014,294	$ 99,374	$ 3,113,668
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(118)	1,831	(1,713)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(58)	(1,018)	1,076	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	76,766	(38,821)	(37,945)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(10,198)	(1,436)	(4,461)	(16,095)	-	(16,095)
購入或創始新金融資產之備抵減損	11,173	7,001	44,718	62,892	-	62,892
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	-	-	-	-	(6,526)	(6,526)
轉銷呆帳	(53,398)	(16,881)	(85,673)	(155,952)	-	(155,952)
匯兌影響數及其他變動	104,904	88,311	2,158	195,373	-	195,373
期末餘額	$ 299,538	$ 159,325	$ 2,641,649	$ 3,100,512	$ 92,848	$ 3,193,360

民國107年度	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 229,244	$ 85,311	$ 1,999,498	$ 2,314,053	$ 73,213	$ 2,387,266
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(221)	2,836	(2,615)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(101)	(891)	992	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	68,151	(24,644)	(43,507)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(23,876)	(3,145)	(17,014)	(44,035)	-	(44,035)
購入或創始新金融資產之備抵減損	11,933	6,821	19,092	37,846	-	37,846
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	-	-	-	-	26,161	26,161
轉銷呆帳	(85,332)	(27,211)	(84,217)	(196,760)	-	(196,760)
匯兌影響數及其他變動	(29,331)	81,261	851,260	903,190	-	903,190
期末餘額	$ 170,467	$ 120,338	$ 2,723,489	$ 3,014,294	$ 99,374	$ 3,113,668

民國 108 年及 107 年度應收款項及其他金融資產之備抵呆帳未有重大變動。

(C)保證責任準備、融資承諾準備及其他

民國108年度	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 56,352	$ 19,502	$ 55,824	$ 131,678	$ 125,474	$ 257,152
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(30)	110	(80)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(1)	(22)	23	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	14,076	(13,721)	(355)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(24,182)	(3,286)	(29,861)	(57,329)	-	(57,329)
購入或創始新金融資產之備抵減損	18,898	1,050	15,991	35,939	-	35,939
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	-	-	-	-	(37,575)	(37,575)
匯兌影響數及其他變動	(17,346)	12,369	4,337	(640)	-	(640)
期末餘額	$ 47,767	$ 16,002	$ 45,879	$ 109,648	$ 87,899	$ 197,547

民國107年度	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 94,717	$ 7,794	$ 64,956	$ 167,467	$ 162,925	$ 330,392
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(46)	56	(10)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(1)	-	1	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	4,559	(4,139)	(420)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(57,097)	(3,214)	(22,027)	(82,338)	-	(82,338)
購入或創始新金融資產之備抵減損	24,486	1,294	15,110	40,890	-	40,890
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	-	-	-	-	(37,451)	(37,451)
匯兌影響數及其他變動	(10,266)	17,711	(1,786)	5,659	-	5,659
期末餘額	$ 56,352	$ 19,502	$ 55,824	$ 131,678	$ 125,474	$ 257,152

a. 民國 108 年及 107 年度保證責任準備及融資承諾準備未有重大變動。

b. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(D)債票券投資

民國 108 年及 107 年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資累計減損期初餘額分別為$93,376 及$140,469 與$142,478 及$119,664，期末餘額分別為$101,586 及$93,376 與$139,720 及$142,478，其變動皆屬 12 個月預期信用損失金額並不重大。另相關總帳面額亦未有重大變動。

(2)市場風險

A.風險來源及定義

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

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

B.市場風險管理原則

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

C.市場風險衡量

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

交易目的風險值如下：

商品別	108年度			
	108/12/31	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	83,878	95,568	67,835	128,163
權益證券	222,829	243,305	200,832	320,318
外匯	360,768	296,476	226,513	410,487
商品	13,841	13,973	1,513	49,817
減：資產分散效益	(161,632)	(212,266)	-	-
總和風險值	519,684	437,056	363,454	565,607

商品別	107年度			
	107/12/31	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	121,494	119,840	93,021	151,661
權益證券	234,403	235,020	181,422	280,222
外匯	390,775	404,532	328,062	467,967
商品	18,483	9,439	1,614	28,980
減：資產分散效益	(332,603)	(268,384)	-	-
總和風險值	432,552	500,447	423,298	584,211

(B) 非交易目的

利率敏感度分析：

		108年12月31日	107年12月31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	($ 95,298)	($ 17,288)
元大人壽	上升1個基點	(40,671)	(20,987)

(以下空白)

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

	108年12月31日		107年12月31日	
	美金部位	帳面金額（新臺幣）	美金部位	帳面金額（新臺幣）
外幣金融資產				
現金及約當現金	$ 914,260	$ 27,526,011	$ 623,826	$ 19,172,103
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,359,877	40,966,486	1,016,769	31,248,366
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,945,115	58,559,620	2,290,549	70,395,438
按攤銷後成本衡量之金融資產	4,634,222	139,517,897	4,199,961	129,077,388
貼現及放款	2,670,980	80,412,527	2,879,879	88,507,343
外幣金融負債				
附買回票券及債券負債	1,294,341	38,967,436	1,153,667	35,455,638
存款及匯款	4,315,710	129,930,070	3,981,328	122,358,220
其他負債	949,940	28,598,887	570,907	17,545,695

註：民國108年及107年12月31日，美金兌換新臺幣匯率分別為30.106元及30.733元。

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

	108年12月31日		107年12月31日	
	韓圜部位	帳面金額（新臺幣）	韓圜部位	帳面金額（新臺幣）
影響本期損益				
金融資產				
現金及約當現金	$ 672,517,427	$ 17,485,453	$ 580,352,736	$ 16,249,877
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,038,520,942	183,001,544	2,377,560,734	66,571,701
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	180,606,257	4,695,763	175,973,792	4,927,266
應收帳款	200,359,773	5,209,354	150,048,003	4,201,344
預付款項及其他應收款	12,297,079	319,724	49,702,448	1,391,669
其他流動資產	128,982,752	3,353,552	230,343,884	6,449,629
非流動資產	36,722,202	954,777	581,049,219	16,269,378
金融負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,896,191,866	49,300,989	1,283,614,306	35,941,201
附買回債券負債	3,360,164,624	87,364,280	3,631,148,556	101,672,160
借券存入保證金	83,168,201	2,162,373	2,542,806	71,199
其他流動負債	129,297,805	3,361,743	259,060,857	7,253,704
非流動負債	103,567,539	2,692,756	98,656,643	2,762,386
影響本期損益及權益				
金融資產				
採用權益法之投資	76,033,833	1,976,880	67,316,543	1,884,863

註：民國 108 年及 107 年 12 月 31 日韓圜兌換新臺幣匯率分別為 0.026 元及 0.028 元。

(3)流動性風險

A.風險來源及定義

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

B.流動性風險管理原則

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

C.流動性風險衡量

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

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

D.為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(A)為管理流動性風險而持有之金融資產

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

(B)非衍生金融資產及負債到期分析

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

(C)衍生金融資產及負債到期分析

a.以淨額結算交割之衍生金融工具

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

b.以總額結算交割之衍生金融工具

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

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

108 年 12 月 31 日				
金融資產	0～90天	91天～1年	1年以上	合計
非衍生金融工具				
現金及約當現金	$ 66,418,590	$ 2,813,332	$ 27,651	$ 69,259,573
存放央行及拆借金融同業	22,785,744	9,482,751	13,766,190	46,034,685
透過損益按公允價值衡量之金融資產	349,226,189	56,129,112	98,675,778	504,031,079
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,937,369	13,299,901	200,252,634	229,489,904
附賣回票券及債券投資	47,603,371	-	-	47,603,371
應收款項	127,867,114	37,814,329	11,165,146	176,846,589
貼現及放款	151,319,076	148,762,425	487,392,385	787,473,886
再保險合約資產	331,063	572,545	-	903,608
按攤銷後成本衡量之金融資產	104,824,298	17,881,417	263,746,700	386,452,415
受限制資產	-	-	2,562,586	2,562,586
其他金融資產	62,021,711	(111,505)	4,046,836	65,957,042
其他資產	4,598,249	1,208,656	7,775,906	13,582,811
衍生金融工具				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
總額交割				
現金流入	433,600,202	112,807,630	215,521,440	761,929,272
現金流出	(414,193,538)	(95,811,643)	(159,325,388)	(669,330,569)
淨額交割	874,341	1,049,721	3,034,369	4,958,431
合計	$ 973,213,779	$ 305,898,671	$ 1,148,642,233	$ 2,427,754,683
金融負債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	$ 9,838,535	$ 3,268,493	$ -	$ 13,107,028
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,983,480	5,531,835	10,617,391	23,132,706
附買回票券及債券負債	139,523,039	31,047,313	28,095,566	198,665,918
應付商業本票	38,352,937	299,600	-	38,652,537
應付款項	148,912,250	10,030,330	2,384,466	161,327,046
存款及匯款	312,411,759	339,209,993	443,884,519	1,095,506,271
應付債券	12,743,645	4,946,565	51,153,914	68,844,124
其他借款	40,366,161	7,161,225	13,320,606	60,847,992
其他金融負債	57,660,464	1,744,390	16,664,566	76,069,420
其他負債	15,731,920	4,636,762	13,498,900	33,867,582
租賃負債	284,279	722,338	4,521,043	5,527,660
衍生金融工具				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
總額交割				
現金流入	(55,780,179)	(12,115,180)	-	(67,895,359)
現金流出	57,170,912	12,290,789	-	69,461,701
淨額交割	592,563	495,179	2,154,655	3,242,397
合計	$ 784,791,765	$ 409,269,632	$ 586,295,626	$ 1,780,357,023

107 年 12 月 31 日				
金融資產	0～90天	91天～1年	1年以上	合計
非衍生金融工具				
現金及約當現金	$ 60,079,458	$ 5,339,195	$ 116,758	$ 65,535,411
存放央行及拆借金融同業	28,791,036	10,999,302	8,426,374	48,216,712
透過損益按公允價值衡量之金融資產	310,638,792	40,066,119	123,234,298	473,939,209
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,255,292	15,305,045	191,574,899	215,135,236
附賣回票券及債券投資	33,465,734	-	-	33,465,734
應收款項	116,545,656	27,553,111	1,486,461	145,585,228
貼現及放款	158,058,172	162,366,331	464,096,783	784,521,286
再保險合約資產	184,055	396,075	-	580,130
按攤銷後成本衡量之金融資產	100,911,421	6,702,996	245,291,670	352,906,087
受限制資產	-	-	2,622,711	2,622,711
其他金融資產	58,763,376	29,479	4,126,711	62,919,566
其他資產	12,698,065	4,369,586	11,024,221	28,091,872
衍生金融工具				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
總額交割				
現金流入	441,681,529	110,569,585	226,268,794	778,519,908
現金流出	(434,374,251)	(98,158,693)	(147,776,024)	(680,308,968)
淨額交割	1,048,295	499,343	2,035,859	3,583,497
合計	$ 896,746,630	$ 286,037,474	$ 1,132,529,515	$ 2,315,313,619
金融負債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	$ 18,558,982	$ 3,488,292	$ -	$ 22,047,274
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,573,598	3,038,263	10,670,157	20,282,018
附買回票券及債券負債	156,047,256	30,874,616	31,648,553	218,570,425
應付商業本票	32,699,676	3,650,264	-	36,349,940
應付款項	133,232,335	13,561,682	896,018	147,690,035
存款及匯款	354,668,961	394,015,142	271,931,193	1,020,615,296
應付債券	15,011,586	6,895,677	44,779,588	66,686,851
其他借款	46,137,334	5,212,094	12,670,373	64,019,801
其他金融負債	63,739,073	3,918,289	11,619,557	79,276,919
其他負債	33,335,223	1,413,682	3,261,647	38,010,552
衍生金融工具				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
總額交割				
現金流入	(66,987,068)	(25,621,927)	(282,334)	(92,891,329)
現金流出	68,531,890	26,093,239	309,479	94,934,608
淨額交割	1,863,560	1,302,019	2,940,312	6,105,891
合計	$ 863,412,406	$ 467,841,332	$ 390,444,543	$ 1,721,698,281

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按合併公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，0～90 天時間帶之資金支出將分別增加$469,870,268 及$361,186,676。

E.表外項目、租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之表外項目因客戶得選擇何時付款，故列入最早之時間帶。

合併公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

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

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

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

請詳下表合併公司之表外項目、租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

	108 年 12 月 31 日			
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	$ 25,604,687	$ -	$ -	$ 25,604,687
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	119,477,639	-	-	119,477,639
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,635,756	-	-	3,635,756
各類保證款項	13,217,092	-	-	13,217,092
資本支出承諾	792,471	145,914	86,105	1,024,490

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

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

(4)金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

A.合併公司有透過交易將金融資產移轉予他人而全部或部分除列相關金融資產之情形。當合併公司移轉收取該金融資產現金流量之合約權利，或保留上述權利但承擔將該現金流量支付予一個或多個收受者之合約義務，且移轉幾乎所有之所有權風險及報酬時，即應除列該資產。如合併公司仍保留金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬，則應持續認列該金融資產。如未移轉或保留金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬，但仍保留控制，應持續認列屬金融資產持續參與部份之金融資產。

B.不符合除列條件之金融資產，主要為(1)資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債及(2)附條件交易之附買回債券負債。其中資產交換交易，係合併公司以承銷取得或自營持有之可轉換公司債部位為交易標的，售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所產生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。因該選擇權於交易時非屬深價內或深價外，故須進一步判斷合併公司是否保留對該可轉換公司債之控制。因該可轉換公司債並不易於市場中取得，故合併公司仍保留對於資產的控制並須採持續參與之會計處理。其中，附買回協議之債務證券及票券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

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

107 年 12 月 31 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	$ 15,222,310	$ 14,446,943
附買回債券負債	221,657,162	218,570,426

(5)金融資產及金融負債之互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

(A)金融資產

108 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1) 金融工具(註2)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	$ 8,755,799	$ -	$ 8,755,799	$ 5,968,722	$ 2,007,784	$ 779,293
附賣回債券	47,603,371	-	47,603,371	43,096,771	4,504,610	1,990

107 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

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

(B)金融負債

108 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

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

107 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1) 金融工具(註3)	設定質押現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	$ 17,735,046	$ -	$ 17,735,046	$ 12,977,643	$ 3,473,194	$ 1,284,209
附買回債券	218,570,425	-	218,570,425	218,395,439	174,986	-

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議中定期審視投資收益，如遇利差損有明顯擴大趨勢時，則重新檢討投資配置、保險商品組合及(或)宣告利率，以降低利差損之風險。

(B)變額萬能壽險

主要為死亡風險。死亡風險之說明同人壽保險。

(C)傷害險和健康險

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

保險風險之管理

a.核保風險管理

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

b.理賠風險管理

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

標之設定並落實執行，以控管理賠案件之正確性及時效性。

c.商品設計及定價風險

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

B.保險風險集中度

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

C.負債適足性測試

依保險相關法令規定，合併公司計算責任準備金採用之假設因子於訂價時即鎖定(Lock-in)，惟該等假設隨時間經過與合併公司實際經驗可能有所不同，故依國際財務報導準則公報第四號之規定，合併公司應予執行負債適足性測試，以評估已認列保險負債是否適足。就合併公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止整體之保險合約而言，於死亡率、脫退率、費用率假設變動 10%之狀況下、通膨率假設變動 1%之狀況下，皆不致造成合併公司負債之不適足。

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

D.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(A)信用風險

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

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

目前合併公司之再保交易對象信用評等均符合法令之適格再保險標準。

(B)流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自於合併公司無法及時將資產變現或取得足夠資金，導致合併公司無法履行支付各項保險給付責任的風險。為管理保險合約之流動性風險，合併公司乃定期進行保險合約之到期日分析，並檢視資產與負債之配合情形。下表為合併公司保險合約的負債淨現金流量之到期日分析(不含因投資活動產生之淨現金流量)。表中數字為評價日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用支出等金額扣除保費等現金流入後未折現之估計數。未來實際給付金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

保險合約之淨現金流(入)出：

	108年12月31日	107年12月31日
1年以下	($ 24,163,711)	($ 27,554,212)
1-5年內	19,100,239	10,217,813
5-15年內	87,961,335	82,539,172
15年以上	521,268,828	473,006,357
合計	$ 604,166,691	$ 538,209,130

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

(C)市場風險

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

（四）資本適足性

單位:新臺幣仟元

各公司	108年12月31日 金融控股公司持股比率	集團合格資本	集團法定資本
金融控股公司	-	$ 232,154,402	$ 254,878,929
銀行子公司	100.00%	133,957,094	90,332,625
證券子公司	100.00%	52,673,959	23,914,482
保險子公司	100.00%	11,628,575	7,740,748
期貨業子公司	68.65%	6,079,738	3,188,037
創業投資事業子公司	100.00%	2,656,104	1,316,433
信託業子公司	74.36%	3,586,490	2,069,981
其他子公司	100.00%	3,754,904	1,954,804
應扣除項目		(268,260,150)	(251,488,755)
小計		$ 178,231,116	$ 133,907,284
集團資本適足比率		133.10%	

單位:新臺幣仟元

各公司	107年12月31日 金融控股公司持股比率	集團合格資本	集團法定資本
金融控股公司	-	$ 218,944,188	$ 246,623,839
銀行子公司	100.00%	131,000,588	84,066,025
證券及證金子公司	100.00%	54,408,304	21,161,974
保險子公司	100.00%	11,534,747	6,286,674
期貨業子公司	68.65%	5,643,408	2,956,409
創業投資事業子公司	100.00%	2,536,648	1,253,983
信託業子公司	72.20%	3,050,115	1,797,054
其他子公司	100.00%	2,069,662	1,650,067
應扣除項目		(261,144,180)	(244,642,213)
小計		$ 168,043,480	$ 121,153,812
集團資本適足比率		138.70%	

民國108年12月31日金融控股公司合格資本

項目	金額
普通股	$ 116,706,115
資本公積	37,402,480
法定盈餘公積	12,589,183
特別盈餘公積	6,549,234
累積盈虧	50,565,092
其他權益	8,389,029
減：商譽及其他無形資產	(4,898)
減：遞延資產	(41,833)
減：庫藏股	-
合格資本合計	$ 232,154,402

民國107年12月31日金融控股公司合格資本

項目	金額
普通股	$ 116,862,325
資本公積	37,200,416
法定盈餘公積	10,721,262
特別盈餘公積	6,549,234
累積盈虧	42,843,847
其他權益	5,006,084
減：商譽及其他無形資產	(7,249)
減：遞延資產	(34,125)
減：庫藏股	(197,606)
合格資本合計	$ 218,944,188

（以下空白）

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

單位：新臺幣佰萬元

108 年 12 月 31 日

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	佔金融控股公司之淨值比例(%)
同一人：		
中央銀行	$ 130,507	56.17
中央政府	122,035	52.52
INDUSTRIAL BANK OF KOREA	18,715	8.05
Public Capital Management Fund	13,189	5.68
中國信託金融控股股份有限公司	9,815	4.22
匯豐（台灣）商業銀行股份有限公司	9,123	3.93
台灣積體電路製造股份有限公司	9,094	3.91
台灣水泥股份有限公司	8,770	3.77
遠東新世紀股份有限公司	8,608	3.71
台灣塑膠工業股份有限公司	8,219	3.54
長榮航空股份有限公司	8,092	3.48
國泰金融控股股份有限公司	8,047	3.46
安聯證券投資信託股份有限公司	7,900	3.40
興富發建設股份有限公司	7,885	3.39
南亞塑膠工業股份有限公司	7,708	3.32
中國輸出入銀行	6,480	2.79
中華航空股份有限公司	6,415	2.76
新光金融控股股份有限公司	6,304	2.71
正新橡膠工業股份有限公司	5,980	2.57
Formosa Group(Cayman)Limited	5,909	2.54
亞洲水泥股份有限公司	5,749	2.47
中龍鋼鐵股份有限公司	5,637	2.43
遠傳電信股份有限公司	5,634	2.43
遠鼎投資股份有限公司	5,579	2.40
臺灣集中保管結算所股份有限公司	5,543	2.39
碩河開發股份有限公司	5,540	2.38
陽明海運股份有限公司	5,437	2.34
臺灣期貨交易所股份有限公司	5,181	2.23
台灣中國石油股份有限公司	5,171	2.23
台灣化學纖維股份有限公司	5,141	2.21
中華開發金融控股股份有限公司	4,956	2.13
SHINHAN BANK	4,946	2.13
台灣聚合化學品股份有限公司	4,882	2.10
台北金融大樓股份有限公司	4,566	1.97
JP Morgan Chase& Co	4,430	1.91

單位：新臺幣佰萬元

108 年 12 月 31 日

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	佔金融控股公司之淨值比例(%)
同一人：		
中國鋼鐵股份有限公司	$ 4,417	1.90
華南金融控股股份有限公司	4,416	1.90
台灣電力股份有限公司	4,341	1.87
英屬維京群島商韋豐利有限公司台灣分公司	4,240	1.82
高雄市政府	4,118	1.77
Federal Home Loan Mortgage CORPORATION	3,952	1.70
澳洲聯邦銀行	3,944	1.70
野村證券投資信託股份有限公司	3,931	1.69
富邦證券投資信託股份有限公司	3,856	1.66
台灣大哥大股份有限公司	3,767	1.62
日勝生活科技股份有限公司	3,704	1.59
THE BANK OF KOREA	3,647	1.57
元富證券股份有限公司	3,591	1.55
群益證券投資信託股份有限公司	3,484	1.50
楷榮股份有限公司	3,375	1.45
日盛證券股份有限公司	3,344	1.44
和碩聯合科技股份有限公司	3,313	1.43
富達證券投資信託股份有限公司	3,158	1.36
九聯投資股份有限公司	3,147	1.35
臺灣證券交易所股份有限公司	3,109	1.34
永豐金證券股份有限公司	3,054	1.31
長榮海運股份有限公司	3,039	1.31
日月光半導體製造股份有限公司	3,033	1.31
KOREA EXCHANGE	3,007	1.29
合　計	574,174	247.10
同一關係人：		
靳OO及其關係人	$ 9,464	4.07
林OO及其關係人	9,135	3.93
方OO及其關係人	9,117	3.92
林OO及其關係人	9,079	3.91
吳OO及其關係人	8,792	3.78
陳OO及其關係人	8,104	3.49
丁OO及其關係人	7,541	3.25
黃OO及其關係人	7,234	3.11
林OO及其關係人	6,317	2.72
張OO及其關係人	5,066	2.18

單位：新臺幣佰萬元

108 年 12 月 31 日

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	佔金融控股公司之淨值比例(%)
同一關係人：		
黃00及其關係人	$ 4,818	2.07
張00及其關係人	4,811	2.07
張00及其關係人	4,566	1.97
張00及其關係人	4,061	1.75
張00及其關係人	3,984	1.71
楊00及其關係人	3,610	1.55
楊00及其關係人	3,588	1.54
楊00及其關係人	3,583	1.54
郭00及其關係人	3,376	1.45
陳00及其關係人	3,244	1.40
張00及其關係人	3,165	1.36
楊00及其關係人	3,080	1.33
王00及其關係人	3,066	1.32
陳00及其關係人	3,040	1.31
合　　計	131,841	56.73
同一關係企業：		
台塑集團	$ 34,607	14.90
遠東集團	28,683	12.35
中信金控集團	16,376	7.05
國泰金控集團	14,249	6.13
長榮集團	11,841	5.10
中鋼集團	11,364	4.89
新光集團	10,786	4.64
中華開發集團	10,611	4.57
富邦集團	10,276	4.42
永豐餘集團	10,086	4.34
台泥集團	9,348	4.02
台積電集團	9,142	3.93
興富發集團	7,988	3.44
碩河開發集團	7,647	3.29
華南金控集團	7,323	3.15
中租企業集團	6,760	2.91
正新國際集團	6,675	2.87
華航集團	6,600	2.84
日月光集團	5,950	2.56
陽明海運集團	5,699	2.45
裕隆集團	5,391	2.32

單位：新臺幣佰萬元

108 年 12 月 31 日

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	佔金融控股公司之淨值比例(%)
同一關係企業：		
台聚集團	$ 5,183	2.23
鴻海科技集團	5,099	2.19
兆豐金控集團	4,475	1.93
卜蜂集團	4,306	1.85
長春集團	4,114	1.77
力麗集團	4,104	1.77
統一集團	4,057	1.75
台新金控集團	4,006	1.72
日勝生活科技集團	3,963	1.71
台灣寬頻(TBC)集團	3,803	1.64
新加坡商金鷹(RGE)集團	3,715	1.60
明基友達集團	3,714	1.60
味丹集團	3,653	1.57
聯聚建設集團	3,558	1.53
國票金控集團	3,550	1.53
和碩集團	3,465	1.49
印尼金光集團	3,408	1.47
第一金控集團	3,364	1.45
寶成工業集團	3,113	1.34
合　　計	312,052	134.31
	$ 1,018,067	438.14

單位：新臺幣佰萬元

107 年 12 月 31 日

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	佔金融控股公司之淨值比例(%)
同一人：		
中央政府	$ 120,269	54.92
中央銀行	108,902	49.73
鴻海精密工業(股)公司	18,193	8.31
台灣積體電路製造(股)公司	10,032	4.58
中租迪和(股)公司	9,207	4.20
台灣大哥大(股)公司	9,198	4.20
遠東新世紀(股)公司	9,002	4.11
國泰金融控股(股)公司	8,940	4.08
安聯證券投資信託(股)公司	8,512	3.89
匯豐(台灣)商業銀行(股)公司	8,068	3.68
中國鋼鐵(股)公司	7,722	3.53

單位：新臺幣佰萬元

107 年 12 月 31 日

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	佔金融控股公司之淨值比例(%)
同一人：		
興富發建設(股)公司	$ 7,260	3.31
中國信託金融控股(股)公司	7,205	3.29
陽明海運(股)公司	6,891	3.15
正新橡膠工業(股)公司	6,760	3.09
台灣電力(股)公司	6,373	2.91
遠鼎投資(股)公司	6,186	2.82
中龍鋼鐵(股)公司	6,177	2.82
台灣水泥(股)公司	6,059	2.77
中華航空(股)公司	5,857	2.67
新光金融控股(股)公司	5,290	2.42
南亞塑膠工業(股)公司	5,141	2.35
富邦金融控股(股)公司	5,137	2.35
臺灣集中保管結算所(股)公司	5,020	2.29
台灣塑膠工業(股)公司	5,013	2.29
華南金融控股(股)公司	4,889	2.23
Formosa Group (Cayman) Limited	4,843	2.21
長榮航空(股)公司	4,767	2.18
碩河開發(股)公司	4,745	2.17
GOLDMAN SACHS GROUP INC	4,621	2.11
摩根證券投資信託(股)公司	4,556	2.08
台灣期貨交易所(股)公司	4,555	2.08
遠傳電信(股)公司	4,143	1.89
台灣聚合化學品(股)公司	4,024	1.84
長春石油化學(股)公司	4,008	1.83
台北金融大樓(股)公司	3,954	1.81
中華開發金融控股(股)公司	3,776	1.72
野村證券投資信託(股)有限公司	3,769	1.72
中國輸出入銀行	3,700	1.69
英屬維京群島商韋豐利有限公司台灣分公司	3,500	1.60
亞洲水泥(股)公司	3,414	1.56
富達證券投資信託(股)公司	3,354	1.53
力麒建設(股)公司	3,317	1.51
JP Morgan Chase & Co	3,276	1.50
合迪(股)公司	3,264	1.49
日勝生活科技(股)公司	3,213	1.47
長榮海運(股)公司	3,019	1.38
合　計	489,121	223.36
同一關係人：		
方ＯＯ及其關係人	$ 10,042	4.59
吳ＯＯ及其關係人	9,172	4.19
丁ＯＯ及其關係人	7,047	3.22

單位：新臺幣佰萬元

107 年 12 月 31 日

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	佔金融控股公司之淨值比例(%)
同一關係人：		
林ＯＯ及其關係人	$ 6,194	2.83
林ＯＯ及其關係人	6,105	2.79
林ＯＯ及其關係人	6,096	2.78
黃ＯＯ及其關係人	6,004	2.74
陳ＯＯ及其關係人	5,524	2.52
宋ＯＯ及其關係人	4,806	2.19
陳ＯＯ及其關係人	4,690	2.14
賀ＯＯ及其關係人	4,597	2.10
魏ＯＯ及其關係人	4,083	1.86
張ＯＯ及其關係人	3,958	1.81
張ＯＯ及其關係人	3,748	1.71
張ＯＯ及其關係人	3,604	1.65
郭ＯＯ及其關係人	3,588	1.64
林ＯＯ及其關係人	3,568	1.63
楊ＯＯ及其關係人	3,455	1.58
楊ＯＯ及其關係人	3,429	1.57
楊ＯＯ及其關係人	3,424	1.56
鍾ＯＯ及其關係人	3,222	1.47
陳ＯＯ及其關係人	3,020	1.38
合　　計	109,376	49.95
同一關係企業：		
遠東集團	$ 23,928	10.93
鴻海科技集團	22,706	10.37
台塑集團	20,842	9.52
富邦集團	17,402	7.95
中鋼集團	14,980	6.84
國泰金控集團	14,608	6.67
中租企業集團	13,856	6.33
中信金控集團	10,271	4.69
台積電集團	10,070	4.60
新光集團	8,521	3.89
長榮集團	8,376	3.82
裕隆集團	7,478	3.41
正新國際集團	7,375	3.37
興富發集團	7,370	3.37
陽明海運集團	7,192	3.28

單位：新臺幣佰萬元

107 年 12 月 31 日		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	佔金融控股公司之淨值比例(%)
同一關係企業：		
台泥集團	$ 7,118	3.25
華南金控集團	6,839	3.12
中華開發集團	6,267	2.86
華航集團	5,974	2.73
長春集團	5,011	2.29
台聚集團	4,525	2.07
印尼金光集團	4,352	1.99
力麗集團	4,234	1.93
日月光集團	4,029	1.84
台灣寬頻(TBC)集團	3,777	1.72
RGE集團	3,539	1.62
日勝生活科技集團	3,504	1.60
味丹集團	3,482	1.59
永豐餘集團	3,396	1.55
明基友達集團	3,185	1.45
統一集團	3,001	1.37
合　計	267,208	122.02
	$ 865,705	395.33

(六)因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(七)停業部門之相關資訊

無此情形。

(八)受讓或讓與其他金融同業主要部分營業資產、負債

無此情形。

(九)本公司與子公司及子公司間分攤費用資訊

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

(十)私募有價證券之相關資訊

無此情形。

（十一）業務別財務資訊

合併公司民國108年度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)	$ 13,919,365	$ 3,642,355	$ 933,759	$ 7,936,986	($ 299,546)	$ 26,132,919
利息以外淨收益	9,072,853	29,790,545	1,538,493	37,925,263	3,148,004	81,475,158
淨收益	22,992,218	33,432,900	2,472,252	45,862,249	2,848,458	107,608,077
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(1,066,650)	(277,015)	2,727	(11,750)	(6)	(1,352,694)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(42,443,850)	-	(42,443,850)
營業費用	(10,630,030)	(22,741,669)	(1,163,070)	(1,353,794)	(2,382,073)	(38,270,636)
繼續營業部門稅前淨利	11,295,538	10,414,216	1,311,909	2,052,855	466,379	25,540,897
所得稅(費用)利益	(1,461,071)	(1,163,151)	(274,213)	348,781	(849,660)	(3,399,314)
合併稅後淨利(損)	$ 9,834,467	$ 9,251,065	$ 1,037,696	$ 2,401,636	($ 383,281)	$ 22,141,583

合併公司民國107年度業務別資訊分別如下：

項目	銀行業務	證券業務	期貨業務	證金業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)	$ 14,348,275	$ 3,860,148	$ 488,305	$ 686,056	$ 6,866,080	($ 312,702)	$ 25,936,162
利息以外淨收益	7,209,295	30,950,066	1,976,222	45,310	32,202,964	2,959,554	75,343,411
淨收益	21,557,570	34,810,214	2,464,527	731,366	39,069,044	2,646,852	101,279,573
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(666,380)	(101,023)	(89,136)	(2,004)	1,980	-	(856,563)
保險負債準備淨變動	-	-	-	-	(36,767,111)	155,331	(36,611,780)
營業費用	(11,089,869)	(23,672,224)	(1,156,934)	(143,025)	(1,246,545)	(2,303,061)	(39,611,658)
繼續營業部門稅前淨利	9,801,321	11,036,967	1,218,457	586,337	1,057,368	499,122	24,199,572
所得稅(費用)利益	(1,438,055)	(1,546,324)	(245,537)	(76,952)	361,283	(755,749)	(3,701,334)
合併稅後淨利(損)	$ 8,363,266	$ 9,490,643	$ 972,920	$ 509,385	$ 1,418,651	($ 256,627)	$ 20,498,238

(十二)本公司財務報表及子公司簡明財務報表

1.元大金融控股股份有限公司

元大金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

資產	108年12月31日	107年12月31日	負債及權益	108年12月31日	107年12月31日
現金及約當現金	$ 7,499,264	$ 6,536,303	應付款項	$ 6,225,431	$ 5,468,073
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	24,490	22,178	本期所得稅負債	3,916,397	3,150,049
附賣回票券及債券投資	4,640,737	393,782	應付債券	24,900,000	26,750,000
應收款項－淨額	3,230,724	1,931,398	負債準備	36,116	39,608
本期所得稅資產	319,823	808,780	租賃負債	104,393	-
採用權益法之投資－淨額	251,488,755	244,642,213	其他負債	2,014	10,786
不動產及設備－淨額	24,623	21,586	負債總計	35,184,351	35,418,516
使用權資產－淨額	103,917	-			
無形資產－淨額	4,898	7,249	股本		
遞延所得稅資產	41,833	34,125	普通股股本	116,706,115	116,862,325
其他資產－淨額	6,420	6,464	資本公積	37,402,480	37,200,416
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	12,589,183	10,721,262
			特別盈餘公積	6,549,234	6,549,234
			未分配盈餘	50,565,092	42,843,847
			其他權益	8,389,029	5,006,084
			庫藏股票	-	(197,606)
			權益總計	232,201,133	218,985,562
資產總計	$ 267,385,484	$ 254,404,078	負債及權益總計	$ 267,385,484	$ 254,404,078

董事長：　　經理人：　　會計主管：

元 大 金 融 控 股 股 份 有 限 公 司

個 體 綜 合 損 益 表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

	本 期	上 期
收益		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	$ 21,974,067	$ 19,979,027
透過其他綜合損益按公允價值衡量之已實現利益	1,076	974
其他收益	88,067	150,747
	22,063,210	20,130,748
費用及損失		
營業費用	(836,662)	(751,302)
其他費用及損失	(249,781)	(227,426)
	(1,086,443)	(978,728)
繼續營業單位稅前淨利	20,976,767	19,152,020
所得稅費用	(531,259)	(472,812)
本期淨利	20,445,508	18,679,208
本期其他綜合損益		
不重分類至損益之項目(稅後)		
確定福利計劃之再衡量數	3,903	(951)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	2,312	2,912
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額－不重分類至損益之項目	1,184,854	2,496,190
後續可能重分類至損益之項目(稅後)		
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目	1,934,933	(4,203,603)
其他綜合損益	3,126,002	(1,705,452)
本期綜合損益總額	$ 23,571,510	$ 16,973,756
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘	$ 1.75	$ 1.59

董事長：　　經理人：　　會計主管：

元大金控股份有限公司

權益變動表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

			保留盈餘			其他權益項目						
民國107年度	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	備供出售金融資產未實現損益	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	庫藏股票	合計
民國107年1月1日餘額	$ 118,891,975	$ 37,960,694	$ 9,100,767	$ 6,549,234	$ 35,275,652	($ 2,528,033)	$ -	$ 7,085,896	($ 3,478)	$ -	($ 1,136,953)	$ 211,195,754
追溯適用及追溯調整之影響數	-	-	-	-	(3,028,393)	71	8,821,188	(7,085,896)	62,367	389,832	-	(840,831)
民國107年1月1日重編後餘額	118,891,975	37,960,694	9,100,767	6,549,234	32,247,259	(2,527,962)	8,821,188	-	58,889	389,832	(1,136,953)	210,354,923
106年度盈餘指撥及分配：												
法定盈餘公積	-	-	1,620,495	-	(1,620,495)	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(6,492,536)	-	-	-	-	-	-	(6,492,536)
107年度淨利	-	-	-	-	18,679,208	-	-	-	-	-	-	18,679,208
107年度其他綜合損益	-	-	-	-	(47,168)	118,493	(967,891)	-	(88,687)	(720,199)	-	(1,705,452)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	18,632,040	118,493	(967,891)	-	(88,687)	(720,199)	-	16,973,756
庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,919,001)	(1,919,001)
庫藏股註銷	(2,029,650)	(828,698)	-	-	-	-	-	-	-	-	2,858,348	-
對子公司所有權權益變動	-	68,420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,420
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	77,579	-	(77,579)	-	-	-	-	-
民國107年12月31日餘額	$ 116,862,325	$ 37,200,416	$ 10,721,262	$ 6,549,234	$ 42,843,847	($ 2,409,469)	$ 7,775,718	$ -	($ 29,798)	($ 330,367)	($ 197,606)	$ 218,985,562
民國108年度												
民國108年1月1日餘額	$ 116,862,325	$ 37,200,416	$ 10,721,262	$ 6,549,234	$ 42,843,847	($ 2,409,469)	$ 7,775,718	$ -	($ 29,798)	($ 330,367)	($ 197,606)	$ 218,985,562
追溯適用及追溯調整之影響數	-	-	-	-	(95,849)	-	-	-	-	-	-	(95,849)
民國108年1月1日重編後餘額	116,862,325	37,200,416	10,721,262	6,549,234	42,747,998	(2,409,469)	7,775,718	-	(29,798)	(330,367)	(197,606)	218,889,713
107年度盈餘指撥及分配：												
法定盈餘公積	-	-	1,867,921	-	(1,867,921)	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(10,503,550)	-	-	-	-	-	-	(10,503,550)
108年度淨利	-	-	-	-	20,445,508	-	-	-	-	-	-	20,445,508
108年度其他綜合損益	-	-	-	-	(132,001)	(1,118,917)	4,006,526	-	(6,932)	377,326	-	3,126,002
本期綜合損益總額	-	-	-	-	20,313,507	(1,118,917)	4,006,526	-	(6,932)	377,326	-	23,571,510
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	243,460	-	-	-	-	-	-	-	-	-	243,460
庫藏股註銷	(156,210)	(41,396)	-	-	-	-	-	-	-	-	197,606	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(124,942)	-	124,942	-	-	-	-	-
民國108年12月31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

董事長：　　經理人：　　會計主管：

元大金融控股股份有限公司

個體現金流量表

108年及107年1月1日至12月31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	$ 20,976,767	$ 19,152,020
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	43,954	8,277
攤銷費用	2,351	1,792
利息費用	249,717	227,359
利息收入	(138,085)	(78,950)
股利收入	-	(974)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	(21,974,067)	(19,979,027)
處分及報廢不動產及設備利益	(15)	(898)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)	11,299	(9,331)
其他資產減少(增加)	44	(590)
應付款項增加	64,286	109,717
負債準備增加	411	454
其他負債(減少)增加	(8,772)	1,990
收取之利息	141,731	75,078
收取之股利	11,768,509	13,159,163
支付之利息	(254,603)	(338,414)
退還(支付)之所得稅	100,025	(252,904)
營業活動之淨現金流入	10,983,552	12,074,762
投資活動之現金流量		
處分(取得)採用權益法之投資	6,626,414	(1,000,000)
取得不動產及設備	(12,917)	(7,584)
處分不動產及設備	1,570	1,295
取得無形資產	-	(750)
投資活動之淨現金流入(流出)	6,615,067	(1,007,039)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	-	(5,093,000)
(償還)發行公司債	(1,850,000)	7,000,000
發放現金股利	(10,503,550)	(6,492,536)
庫藏股買回成本	-	(1,919,001)
租賃負債本金償還	(35,153)	-
籌資活動之淨現金流出	(12,388,703)	(6,504,537)
本期現金及約當現金增加	5,209,916	4,563,186
期初現金及約當現金餘額	6,930,085	2,366,899
期末現金及約當現金餘額	$ 12,140,001	$ 6,930,085
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	$ 7,499,264	$ 6,536,303
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	4,640,737	393,782
期末現金及約當現金餘額	$ 12,140,001	$ 6,930,085

董事長：　　經理人：　　會計主管：

2. 元大銀行

元大銀行

個體資產負債表

民國108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

項　　目	108年12月31日	107年12月31日	項　　目	108年12月31日	107年12月31日
現金及約當現金	$ 23,998,456	$ 19,002,609	央行及銀行同業存款	$ 13,107,028	$ 22,047,274
存放央行及拆借銀行同業	43,646,926	46,297,555	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,568,060	4,823,707
透過損益按公允價值衡量之金融資產	148,571,375	134,709,206	附買回票券及債券負債	1,550,312	16,226,824
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	100,413,010	106,222,389	應付款項	12,121,114	12,815,557
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	201,115,927	179,925,213	本期所得稅負債	1,809,941	796,365
附賣回票券及債券投資	5,310,000	-	存款及匯款	1,128,024,552	1,053,292,520
應收款項－淨額	23,504,234	26,168,202	應付金融債券	34,500,000	38,000,000
本期所得稅資產	2,433,421	2,425,746	其他金融負債	6,714,309	10,762,290
待出售資產－淨額	533,632	868,288	負債準備	1,437,171	1,735,809
貼現及放款－淨額	737,626,205	720,651,097	租賃負債	2,537,997	-
採用權益法之投資－淨額	4,747,629	5,208,251	遞延所得稅負債	313,811	390,634
其他金融資產－淨額	77,553	6,003	其他負債	2,409,736	1,557,163
不動產及設備－淨額	12,415,059	12,290,864	負債總計	1,208,094,031	1,162,448,143
使用權資產－淨額	10,573,282	-	股本	73,940,390	73,940,390
投資性不動產－淨額	843,889	867,763	資本公積	25,960,441	25,960,441
無形資產－淨額	10,592,029	10,807,589	保留盈餘	20,392,923	14,832,758
遞延所得稅資產	827,380	600,465	其他權益	1,580,565	917,525
其他資產－淨額	2,738,343	12,048,017	權益總計	121,874,319	115,651,114
資產總計	$ 1,329,968,350	$ 1,278,099,257	負債及權益總計	$ 1,329,968,350	$ 1,278,099,257

元大銀行

個體簡明綜合損益表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

（除每股盈餘為新臺幣元外）

項目	本期 金額	本期 %	上期 金額	上期 %
利息收入	$ 21,904,151	96	$ 22,304,036	103
減：利息費用	(8,904,730)	(39)	(8,786,722)	(40)
利息淨收益	12,999,421	57	13,517,314	63
利息以外淨收益	9,965,763	43	8,081,151	37
淨收益	22,965,184	100	21,598,465	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,063,211)	(5)	(665,321)	(3)
營業費用	(10,405,832)	(45)	(10,916,495)	(51)
繼續營業單位稅前淨利	11,496,141	50	10,016,649	46
所得稅費用	(1,449,911)	(6)	(1,409,049)	(6)
本期淨利	10,046,230	44	8,607,600	40
其他綜合損益(稅後淨額)	275,488	1	(972,627)	(5)
本期綜合損益總額	$ 10,321,718	45	$ 7,634,973	35
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	$ 1.36		$ 1.16	

3. 元大證券

元大證券
個體簡明資產負債表
民國108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

項　　目	108年12月31日	107年12月31日（重編後）	項　　目	108年12月31日	107年12月31日（重編後）
流動資產	$ 292,848,201	$ 276,140,162	流動負債	$ 251,589,187	$ 236,343,325
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	51,932	51,914	應付公司債	8,500,000	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	6,560,055	5,762,178	負債準備－非流動	57,457	-
採用權益法之投資	43,601,603	42,059,752	租賃負債－非流動	281,158	-
不動產及設備	4,407,877	4,462,187	遞延所得稅負債	2,213,593	2,124,992
使用權資產	487,129	-	其他非流動負債	1,913,397	1,900,224
投資性不動產	2,803,590	2,895,966	負債總計	264,554,792	240,368,541
無形資產	11,579,338	11,685,645	股本	57,820,321	54,056,442
遞延所得稅資產	558,400	570,631	資本公積	543,931	1,858,215
其他非流動資產	2,178,748	1,666,520	保留盈餘	36,254,140	38,352,498
			其他權益	5,903,689	1,169,937
			共同控制下前手權益	-	9,489,322
			權益總計	100,522,081	104,926,414
資產總計	$ 365,076,873	$ 345,294,955	負債及權益總計	$ 365,076,873	$ 345,294,955

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

元大證券

個體簡明綜合損益表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	本期 金額	本期 %	上期(重編後) 金額	上期(重編後) %
收益	$ 20,392,055	100	$ 20,347,315	100
手續費支出	(711,558)	(3)	(738,592)	(4)
員工福利費用	(6,466,286)	(32)	(6,200,988)	(31)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	2,224,174	11	2,560,116	13
營業費用	(5,447,126)	(27)	(5,398,523)	(26)
繼續營業單位稅前淨利	9,991,259	49	10,569,328	52
所得稅費用	(972,740)	(5)	(1,177,920)	(6)
本期淨利	9,018,519	44	9,391,408	46
其他綜合損益(稅後淨額)	1,483,822	8	1,422,165	7
本期綜合損益總額	$ 10,502,341	52	$ 10,813,573	53
每股盈餘				
母公司業主	$ 1.55		$ 1.54	
共同控制下前手權益	0.01		0.08	
基本及稀釋每股盈餘	$ 1.56		$ 1.62	

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

4. 元大期貨

元大期貨

個體簡明資產負債表

民國108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

項　　目	108年12月31日	107年12月31日	項　　目	108年12月31日	107年12月31日
流動資產	$ 68,897,983	$ 68,078,674	流動負債	$ 64,215,319	$ 63,805,024
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,518,539	1,404,019	非流動負債	78,209	83,202
採用權益法之投資	1,275,264	1,280,500	負債總計	64,293,528	63,888,226
不動產及設備	581,807	590,324	股本	2,322,763	2,322,763
使用權資產	31,497	-	資本公積	940,976	940,976
無形資產	40,752	42,252	保留盈餘	4,296,129	3,776,318
遞延所得稅資產	25,074	23,995	其他權益	1,296,269	1,180,493
其他非流動資產	778,749	689,012	權益總計	8,856,137	8,220,550
資產總計	$ 73,149,665	$ 72,108,776	負債及權益總計	$ 73,149,665	$ 72,108,776

元大期貨

個體簡明綜合損益表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	本期 金額	本期 %	上期 金額	上期 %
收益	$ 2,738,631	100	$ 3,431,314	100
手續費支出	(490,177)	(17)	(626,282)	(18)
員工福利費用	(622,918)	(23)	(569,369)	(17)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	14,421	-	(3,783)	-
營業費用	(229,945)	(9)	(986,298)	(29)
繼續營業單位稅前淨利	1,410,012	51	1,245,582	36
所得稅費用	(274,213)	(10)	(245,537)	(7)
本期淨利	1,135,799	41	1,000,045	29
其他綜合損益(稅後淨額)	150,161	6	217,931	7
本期綜合損益總額	$ 1,285,960	47	$ 1,217,976	36
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	$ 4.89		$ 4.31	

5.元大人壽

元大人壽
個體簡明資產負債表
民國108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

項　　目	108年12月31日	107年12月31日	項　　目	108年12月31日	107年12月31日
現金及約當現金	$ 11,355,663	$ 7,997,359	應付款項	$ 1,920,881	$ 1,130,124
應收款項	5,814,613	2,222,757	本期所得稅負債	21,553	10,377
本期所得稅資產	2,918,818	2,332,481	透過損益按公允價值衡量之金融負債	758,053	2,243,400
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,015,591	10,306,961	保險負債	262,820,740	220,670,625
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	36,975,454	23,851,051	外匯價格變動準備	600,869	893,568
按攤銷後成本衡量之金融資產	178,824,118	166,554,382	負債準備	88,133	64,956
其他金融資產	3,700,000	9,400,000	租賃負債	101,439	-
使用權資產	117,588	-	遞延所得稅負債	452,517	39,099
放款	6,786,381	6,208,918	其他負債	2,734,675	1,525,571
再保險合約資產	903,608	580,130	分離帳戶保險商品負債	1,935,363	1,787,652
不動產及設備	4,983,992	4,579,998	負債總計	271,434,223	228,365,372
無形資產	91,005	70,395	股本	9,735,695	9,624,045
遞延所得稅資產	768,845	711,848	保留盈餘	1,796,821	1,020,297
其他資產	2,459,987	2,786,425	其他權益	1,684,287	380,643
分離帳戶保險商品資產	1,935,363	1,787,652	權益總計	13,216,803	11,024,985
資產總計	$ 284,651,026	$ 239,390,357	負債及權益總計	$ 284,651,026	$ 239,390,357

元大人壽

個體簡明綜合損益表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	本期 金額	本期 %	上期 金額	上期 %
營業收入	$ 58,095,330	100	$ 47,938,641	100
營業成本	(55,990,576)	(96)	(46,623,111)	(97)
營業費用	(1,541,066)	(3)	(1,401,427)	(3)
營業利益(損失)	563,688	1	(85,897)	-
營業外收入及支出	(2,935)	-	1,416	-
繼續營業單位稅前淨利(損)	560,753	1	(84,481)	-
所得稅利益	348,781	1	361,283	1
繼續營業單位稅後淨利	909,534	2	276,802	1
其他綜合損益(稅後淨額)	1,282,284	2	(2,318,978)	(5)
本期綜合損益總額	$ 2,191,818	4	($ 2,042,176)	(4)
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	$ 0.93		$ 0.31	

6. 元大投信

元大投信

個體簡明資產負債表

民國108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

項　　目	108年12月31日	107年12月31日	項　　目	108年12月31日	107年12月31日
流動資產	$ 3,864,863	$ 3,482,196	流動負債	$ 511,778	$ 459,579
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	113,975	106,311	遞延所得稅負債	179,680	249,854
採用權益法之投資	329,553	112,548	租賃負債-非流動	12,526	-
不動產及設備	299,621	302,802	其他非流動負債	40,321	44,066
無形資產	768,551	768,551	負債總計	744,305	753,499
預付退休金	37,335	37,378	股本	2,269,235	2,269,235
遞延所得稅資產	362	261	資本公積	296,730	704
使用權資產	12,638	-	保留盈餘	2,160,135	1,865,376
其他非流動資產	140,484	168,255	其他權益	96,977	89,488
			權益總計	4,823,077	4,224,803
資產總計	$ 5,567,382	$ 4,978,302	負債及權益總計	$ 5,567,382	$ 4,978,302

元大投信

個體簡明綜合損益表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	本期 金額	本期 %	上期 金額	上期 %
營業收入	$ 2,827,268	100	$ 2,538,278	100
營業費用	(1,277,114)	(45)	(1,166,702)	(46)
營業利益	1,550,154	55	1,371,576	54
營業外收入及支出	(45,143)	(2)	(69,606)	(3)
繼續營業單位稅前淨利	1,505,011	53	1,301,970	51
所得稅費用	(316,067)	(11)	(296,440)	(11)
本期淨利	1,188,944	42	1,005,530	40
其他綜合損益(稅後淨額)	7,157	-	13,814	-
本期綜合損益總額	$ 1,196,101	42	$ 1,019,344	40
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	$ 5.24		$ 4.43	

7. 元大國際資產

元大國際資產

個體簡明資產負債表

民國108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

項　　目	108年12月31日	107年12月31日	項　　目	108年12月31日	107年12月31日
流動資產	$ 2,315,351	$ 1,901,421	流動負債	$ 55,310	$ 1,139,721
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	35,817	37,370	非流動負債	8,682	7,809
不動產及設備	2,103	625	負債總計	63,992	1,147,530
使用權資產	3,572	-	股本	3,000,000	1,000,000
投資性不動產	1,320,383	1,137,497	資本公積	1,047	1,047
無形資產	96	209	保留盈餘	597,612	912,861
遞延所得稅資產	2,757	3,117	其他權益	17,788	19,341
其他非流動資產	360	540	權益總計	3,616,447	1,933,249
資產總計	$ 3,680,439	$ 3,080,779	負債及權益總計	$ 3,680,439	$ 3,080,779

元大國際資產

個體簡明綜合損益表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	本期 金額	本期 %	上期 金額	上期 %
營業收入	$ 278,713	100	$ 298,681	100
營業費用	(116,099)	(42)	(116,569)	(39)
營業利益	162,614	58	182,112	61
營業外收入及支出	(9,415)	(3)	4,632	1
繼續營業單位稅前淨利	153,199	55	186,744	62
所得稅費用	(29,166)	(10)	(32,829)	(11)
本期淨利	124,033	45	153,915	51
其他綜合損益	(1,554)	(1)	28,746	10
本期綜合損益總額	$ 122,479	44	$ 182,661	61

8. 元大創投

元大創投

個體簡明資產負債表

民國108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

項　　目	108年12月31日	107年12月31日	項　　目	108年12月31日	107年12月31日
流動資產	$ 1,730,749	$ 1,545,964	流動負債	$ 75,182	$ 73,367
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	140,749	208,723	租賃負債-非流動	6,935	-
採用權益法之投資	851,388	850,992	其他非流動負債	2,500	1,800
不動產及設備	3,797	3,577	負債總計	84,617	75,167
使用權資產	10,682	-	股本	2,460,000	2,460,000
遞延所得稅資產	2,720	1,924	資本公積	918	918
其他非流動資產	636	635	保留盈餘	182,505	34,318
			其他權益	12,681	41,412
			權益總計	2,656,104	2,536,648
資產總計	$ 2,740,721	$ 2,611,815	負債及權益總計	$ 2,740,721	$ 2,611,815

元大創投

個體簡明綜合損益表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	本期 金額	本期 %	上期 金額	上期 %
營業收入	$ 197,997	100	$ 265,667	100
營業費用	(49,030)	(25)	(69,652)	(26)
營業利益	148,967	75	196,015	74
營業外收入及支出	(110)	-	865	-
繼續營業單位稅前淨利	148,857	75	196,880	74
所得稅(費用)利益	(670)	-	23,981	9
本期淨利	148,187	75	220,861	83
其他綜合損益(稅後淨額)	(28,731)	(15)	(26,619)	(10)
本期綜合損益總額	$ 119,456	60	$ 194,242	73

9. 元大投顧

元大投顧

個體簡明資產負債表

民國108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

項　　目	108年12月31日	107年12月31日	項　　目	108年12月31日	107年12月31日
流動資產	$ 238,280	$ 234,716	流動負債	$ 109,384	$ 86,356
不動產及設備	2,153	2,333	非流動負債	11,183	25,685
使用權資產	6,989	-	負債總計	120,567	112,041
無形資產	104	300	股本	100,000	100,000
遞延所得稅資產	5,035	4,642	資本公積	6,017	6,017
其他非流動資產	6,463	6,463	保留盈餘	32,440	30,396
			權益總計	138,457	136,413
資產總計	$ 259,024	$ 248,454	負債及權益總計	$ 259,024	$ 248,454

元大投顧

個體簡明綜合損益表

民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	本期 金額	本期 %	上期 金額	上期 %
營業收入	$ 205,341	100	$ 204,125	100
營業成本	(1,192)	(1)	(1,262)	(1)
營業費用	(201,875)	(98)	(204,163)	(100)
營業利益(損失)	2,274	1	(1,300)	(1)
營業外收入及支出	1,695	1	1,807	1
繼續營業單位稅前淨利	3,969	2	507	-
所得稅(費用)利益	(794)	-	749	1
本期淨利	3,175	2	1,256	1
其他綜合損益(稅後淨利)	320	-	320	-
本期綜合損益總額	$ 3,495	2	$ 1,576	1

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

1.獲利能力

(1)本公司

單位：%

		108年度	107年度
資產報酬率	稅前	8.04	7.69
	稅後	7.84	7.50
淨值報酬率	稅前	9.30	8.92
	稅後	9.06	8.70
純益率		93.73	93.85

(2)本公司及子公司

		108年度	107年度
資產報酬率	稅前	1.09	1.06
	稅後	0.94	0.90
淨值報酬率	稅前	10.49	10.43
	稅後	9.09	8.83
純益率		20.58	20.24

(3)子公司元大銀行

		108年度	107年度
資產報酬率	稅前	0.88	0.78
	稅後	0.77	0.67
淨值報酬率	稅前	9.68	8.76
	稅後	8.46	7.52
純益率		43.75	39.85

(4)子公司元大證券

		108年度	107年度(註六)
資產報酬率	稅前	2.81	3.04
	稅後	2.54	2.70
淨值報酬率	稅前	9.73	10.77
	稅後	8.78	9.57
純益率		41.17	42.36

(5)子公司元大人壽

		108年度	107年度
資產報酬率	稅前	0.21	(0.04)
	稅後	0.35	0.13
淨值報酬率	稅前	4.63	(0.73)
	稅後	7.50	2.40
純益率		43.27	21.02

註：一、資產報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均資產
二、淨值報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均淨值
三、純益率＝稅後淨利(損)/淨收益
四、稅前(後)淨利(損)係指當年一月累計至該季淨利(損)金額。
五、本表應分別填列金融控股公司本身獲利能力、合併獲利能力及銀行、證券、保險子公司個體之獲利能力。
六、係以元大證券個體民國 107 年 12 月 31 日重編金額計算。

2.子公司元大銀行之資訊如下：

(1)逾期放款及逾期帳款資產品質

年月			108年12月31日					107年12月31日				
業務別＼項目			逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保		164,019	191,391,066	0.09%	2,584,108	1,575.49%	939,335	175,895,660	0.53%	2,665,875	283.80%
	無擔保		501,986	207,447,875	0.24%	5,249,983	1,045.84%	65,918	218,889,754	0.03%	4,671,512	7,086.85%
消費金融	住宅抵押貸款		368,085	197,009,232	0.19%	2,971,664	807.33%	415,050	189,849,280	0.22%	2,879,961	693.88%
	現金卡		-	75,704	-	1,232	0.00%	45	114,471	0.04%	1,698	3,773.33%
	小額純信用貸款		10,364	9,633,476	0.11%	118,764	1,145.93%	73,906	10,540,959	0.70%	168,060	227.40%
	其他	擔保	133,599	151,571,107	0.09%	1,566,316	1,172.40%	241,161	145,108,656	0.17%	1,493,450	619.28%
		無擔保	374	2,614,598	0.01%	26,440	7,069.52%	144	2,546,023	0.01%	25,679	17,832.64%
放款業務合計			1,178,427	759,743,058	0.16%	12,518,507	1,062.31%	1,735,559	742,944,803	0.23%	11,906,235	686.02%

年月	108年12月31日					107年12月31日				
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務	8,030	10,179,092	0.08%	144,648	1,801.34%	8,358	10,840,076	0.08%	171,832	2,055.90%
無追索權之應收帳款承購業務	9,529	5,713,936	0.17%	89,853	942.94%	-	6,799,757	-	87,253	-

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

	108年12月31日		107年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	72,658	38,457	106,237	52,718
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	1,048,749	351,372	1,171,921	355,916
合計	1,121,407	389,829	1,278,158	408,634

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

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

(3)授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

108年12月31日			
排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團－不動產開發業	$ 7,647,440	6.27
2	B集團－航空運輸業	6,838,333	5.61
3	C集團－鋼鐵冶鍊業	4,966,679	4.08
4	D公司－不動產租售業	4,240,000	3.48
5	E集團－不動產開發業	3,788,718	3.11
6	F集團－調味品製造業	3,651,106	3.00
7	G公司－信託、基金及類似金融實體	3,374,556	2.77
8	H集團－鞋類製造業	3,096,718	2.54
9	I公司－不動產開發業	2,792,000	2.29
10	J公司－不動產開發業	2,352,000	1.93

單位：新臺幣仟元，%

107年12月31日			
排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A公司－不動產開發業	$ 4,744,660	4.10
2	B公司－不動產租售業	3,500,000	3.03
3	C集團－調味品製造業	3,482,500	3.01
4	D集團－不動產開發業	3,423,370	2.96
5	E集團－不動產開發業	3,325,750	2.88
6	F集團－海洋水運業	2,486,599	2.15
7	G公司－不動產開發業	2,400,000	2.08
8	H公司－企業總管理機構	2,304,975	1.99
9	I公司－民間融資業	2,286,292	1.98
10	J公司－未分類其他金融服務業	2,151,310	1.86

註：

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

(4)到期日期限結構分析表

A.新臺幣到期日期限結構分析表

108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,177,368,232	212,461,663	96,801,947	111,373,738	68,851,661	98,122,374	589,756,849
主要到期資金流出	1,386,693,818	39,506,197	79,894,457	175,283,414	180,788,224	261,628,984	649,592,542
期距缺口	(209,325,586)	172,955,466	16,907,490	(63,909,676)	(111,936,563)	(163,506,610)	(59,835,693)

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,128,952,271	215,626,744	103,410,040	100,722,266	67,907,473	108,165,393	533,120,355
主要到期資金流出	1,329,554,314	54,274,575	106,875,212	187,721,546	202,462,798	317,793,649	460,426,534
期距缺口	(200,602,043)	161,352,169	(3,465,172)	(86,999,280)	(134,555,325)	(209,628,256)	72,693,821

B.美金到期日期限結構分析表

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,014,755	1,366,111	553,595	260,225	118,589	2,716,235
主要到期資金流出	6,808,048	1,883,170	1,610,167	1,039,183	1,093,044	1,182,484
期距缺口	(1,793,293)	(517,059)	(1,056,572)	(778,958)	(974,455)	1,533,751

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,696,682	1,383,082	748,016	300,357	323,706	2,941,521
主要到期資金流出	7,342,172	2,535,855	1,582,409	1,366,896	761,766	1,095,246
期距缺口	(1,645,490)	(1,152,773)	(834,393)	(1,066,539)	(438,060)	1,846,275

(5)利率敏感性資產負債分析表

A.利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	757,680,494	42,519,810	20,976,127	225,721,404	1,046,897,835
利率敏感性負債	297,608,065	546,615,749	115,852,297	39,182,811	999,258,922
利率敏感性缺口	460,072,429	(504,095,939)	(94,876,170)	186,538,593	47,638,913
淨值					119,042,275
利率敏感性資產與負債比率					104.77
利率敏感性缺口與淨值比率					40.02

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	706,802,883	36,334,956	15,750,226	218,549,255	977,437,320
利率敏感性負債	310,786,281	478,499,885	104,944,634	39,259,391	933,490,191
利率敏感性缺口	396,016,602	(442,164,929)	(89,194,408)	179,289,864	43,947,129
淨值					112,918,052
利率敏感性資產與負債比率					104.71
利率敏感性缺口與淨值比率					38.92

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)

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	3,532,599	348,437	24,750	773,975	4,679,761
利率敏感性負債	2,893,156	408,096	671,612	793,575	4,766,439
利率敏感性缺口	639,443	(59,659)	(646,862)	(19,600)	(86,678)
淨值					86,290
利率敏感性資產與負債比率					98.18
利率敏感性缺口與淨值比率					(100.45)

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	3,750,657	319,099	67,761	1,016,588	5,154,105
利率敏感性負債	3,343,297	759,624	429,176	639,412	5,171,509
利率敏感性缺口	407,360	(440,525)	(361,415)	377,176	(17,404)
淨值					84,277
利率敏感性資產與負債比率					99.66
利率敏感性缺口與淨值比率					(20.65)

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		應收關係人款期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大金控	元大證券	本公司之子公司	$ 1,044,897 (註)	-	$ -	-	$ -	$ -
元大金控	元大銀行	本公司之子公司	1,260,894 (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

單位：新臺幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例(%)	投資帳面金額	本期認列之投資(損)益	本公司及關係企業合併持股情形			
							現股股數(仟股)	擬制持股股數	合計	
									股數(仟股)	持股比例(%)
元大金融控股(股)公司	元大證券(股)公司	中華民國	證券經紀、自營、承銷、融資融券業務、期貨交易輔助、期貨自營業務及衍生工具之募集與發行	100	$ 100,926,860	$ 8,964,734	5,782,032	-	5,782,032	100
〃	元大商業銀行(股)公司	〃	銀行業	100	121,930,139	10,046,351	7,394,039	-	7,394,039	100
〃	元大期貨(股)公司	〃	期貨業、期貨經理、期貨顧問、證券業、證券交易輔助	68.65	6,641,395	778,390	159,467	-	159,467	68.65
〃	元大人壽保險(股)公司	〃	人身保險事業	100	10,195,069	984,667	973,570	-	973,570	100

單位：新臺幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例(%)	投資帳面金額	本期認列之投資(損)益	本公司及關係企業合併持股情形 現股股數(仟股)	擬制持股股數	合計 股數(仟股)	合計 持股比例(%)
元大金融控股(股)公司	元大國際資產管理(股)公司	中華民國	金融機構金錢債務管理服務	100	$ 3,544,129	$ 124,033	300,000	-	300,000	100
〃	元大創業投資(股)公司	〃	創業投資業務	100	2,656,104	148,188	246,000	-	246,000	100
〃	元大證券投資顧問(股)公司	〃	證券投資顧問	100	138,457	3,175	10,000	-	10,000	100
〃	元大證券投資信託(股)公司	〃	證券投資信託	74.36	5,456,602	869,848	168,743	-	168,743	74.36
元大商業銀行(股)公司	元大國際租賃(股)公司	〃	融資租賃業務	100	108,402	-	10,000	-	10,000	100
〃	元大儲蓄銀行(菲律賓)(股)公司	菲律賓	儲蓄銀行存放款業務	100	608,624	-	1,200,000	-	1,200,000	100
〃	元大儲蓄銀行株式會社	韓國	儲蓄銀行存放款業務	100	4,030,603	-	13,516	-	13,516	100
元大證券(股)公司	元大證券亞洲金融有限公司	百慕達群島	投資控股	100	33,307,407	-	290,909	-	290,909	100
〃	元大國際保險經紀人(股)公司	中華民國	保險經紀人業務	100	261,575	-	500	-	500	100
〃	元大證券金融股份有限公司	中華民國	證券融資融券業務	100	10,032,621	-	400,000	-	400,000	100
元大證券亞洲金融有限公司	元大證券控股(B.V.I)有限公司	英屬維京群島	投資控股	100	9,879	-	10	-	10	100
〃	元大證券(香港)有限公司	香港	證券交易 期貨合約交易 就證券提供意見 就期貨合約提供意見 就機構融資提供意見 提供資產管理	100	8,042,147	-	2,268,133	-	2,268,133	100
〃	元大亞洲投資(香港)有限公司	香港	證券交易 期貨合約交易 提供資產管理	100	1,076,864	-	293,892	-	293,892	100
〃	元大證券株式會社	韓國	證券交易 就證券提供意見 就期貨合約提供意見 承銷業務 資產管理 財務顧問 期貨合約交易	55.36	17,700,624	-	110,493	-	110,493	55.36
〃	元大香港控股(開曼)有限公司	開曼群島	投資控股	100	340,200	-	10,074	-	10,074	100
〃	元大證券(英國)有限公司	英國	機構法人經紀業務	100	61,221	-	2,000	-	2,000	100

單位：新臺幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例(%)	投資帳面金額	本期認列之投資(損)益	本公司及關係企業合併持股情形 現股股數(仟股)	擬制持股股數	合計 股數(仟股)	合計 持股比例(%)
元大證券亞洲金融有限公司	元大證券(泰國)有限公司	泰國	證券經紀、自營、承銷業務、投資顧問、共同基金管理、私募基金管理、證券借貸、創投基金管理 衍生性商品經紀、自營、投資顧問、衍生性商品基金管理	99.99	$ 4,919,871	$ -	450,000	-	450,000	99.99
〃	元大證券越南有限公司	越南	證券經紀 自營 承銷業務	85.24	1,467,511	-	85,242	-	85,242	85.24
元大亞洲投資(香港)有限公司	元大亞洲投資有限公司	英屬維京群島	直接投資業務 創業投資基金業務 創業投資基金募集及管理業務 投資諮詢顧問業務	100	1,033,567	-	35,000	-	35,000	100
元大證券株式會社	元大投資株式會社	韓國	投資業務	100	1,464,742	-	6,401	-	6,401	100
〃	元大金融(香港)有限公司	香港	投資控股	100	509,520	-	18,954	-	18,954	100
〃	Woori Asset Management Corp.	韓國	資產管理	27.00	742,961	-	1,080	-	1,080	27.00
元大金融(香港)有限公司	元大證券(柬埔寨)有限公司	柬埔寨	承銷輔導 財務顧問	100	377,578	-	12,500	-	12,500	100
元大證券(香港)有限公司	元大香港國際投資有限公司	香港	金融商品發行	100	239,541	-	50,000	-	50,000	100
〃	元大香港財務有限公司	〃	信用貸款業務	100	213,722	-	50,000	-	50,000	100
〃	元大投資管理(開曼)有限公司	開曼群島	投資管理	100	311,389	-	12,500	-	12,500	100
〃	元大證券越南有限公司	越南	證券經紀 自營 承銷業務	14.76	254,381	-	14,758	-	14,758	14.76
〃	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	印尼	證券交易 承銷業務	99.00	728,419	-	474	-	474	99.00
〃	PT Yuanta Asset Management	〃	投資管理	0.002	-	-	-	-	-	0.002
PT Yuanta Sekuritas Indonesia	PT Yuanta Asset Management	〃	投資管理	99.998	111,255	-	51	-	51	99.998

單位：新臺幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例(%)	投資帳面金額	本期認列之投資(損)益	本公司及關係企業合併持股情形 現股股數(仟股)	擬制持股股數	合計 股數(仟股)	合計 持股比例(%)
元大創業投資(股)公司	元大壹創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	100	$ 851,388	$ -	85,000	-	85,000	100
元大期貨(股)公司	元大期貨(香港)有限公司	香港	金融服務	100	988,723	-	34,000	-	34,000	100
〃	勝元期資訊(股)公司	中華民國	資訊軟體及資料處理服務業	100	286,541	-	35,000	-	35,000	100
勝元期資訊(股)公司	勝元期資訊(薩摩亞)有限公司	薩摩亞	投資控股	100	145,028	-	5,800	-	5,800	100

(三)轉投資事業之重大交易事項

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

2.取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

3.處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

4.與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

5.應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

帳列應收款項之公司	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 金額	逾期應收關係人款項 處理方式	應收關係人款期後收回金額	提列備抵呆帳金額
元大銀行	元大金控	該公司之母公司	$ 2,282,925	-	$ -	-	$ -	$ -
元大人壽	元大金控	該公司之母公司	2,599,526	-	-	-	-	-
元大證券	元大金控	該公司之母公司	781,612	-	-	-	-	-

6.子公司出售不良債權交易資訊：

交易人名稱	交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與子公司之關係	備註
元大儲蓄銀行(韓國)	108年1月30日	LE株式會社	放款及短期墊款	$ 42,949	$ 44,984	$ 2,035	-	非關係人	註1
元大儲蓄銀行(韓國)	108年5月30日	JINSUNG株式會社	放款及短期墊款	$ 26,987	$ 28,512	$ 1,525	-	非關係人	註2
元大儲蓄銀行(韓國)	108年9月16日	JUNGWON PARTNERS株式會社	放款及短期墊款	$ 36,259	$ 36,751	$ 492	-	非關係人	註3
元大國際租賃	108年10月31日	玉新開發建設(股)公司	應收帳款	$ 250,272	$ 258,000	$ 7,728	-	非關係人	-

註1:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW1,618,222仟元及KRW1,694,907仟元，合併公司韓圜對新臺幣採用的匯率為1:0.026541。

註2:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW1,016,810仟元及KRW1,074,243仟元，合併公司韓圜對新臺幣採用的匯率為1:0.026541。

註3:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW1,366,154仟元及KRW1,384,700仟元，合併公司韓圜對新臺幣採用的匯率為1:0.026541。

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

8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

9.資金貸與他人：

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	元大亞金	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	應收關係人款項	是	$ 602,120	$ 301,060	$ 301,060	3.50%	短期融通資金	$ -	營業週轉	$ -	-	$ -	$ 33,327,396 (註一)	$ 33,327,396 (註一)
2	元大亞金	元大投資管理(開曼)	應收關係人款項	是	903,180	-	-	0.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	33,327,396 (註一)	33,327,396 (註一)
3	元大亞金	元大證券(泰國)	應收關係人款項	是	3,161,130	3,161,130	-	0.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	33,327,396 (註一)	33,327,396 (註一)
4	元大亞金	元大亞洲投資	應收關係人款項	是	752,650	-	-	0.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	33,327,396 (註一)	33,327,396 (註一)
5	元大亞金	元大證券(越南)	應收關係人款項	是	1,204,240	903,180	541,908	3.14%～3.25%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	33,327,396 (註一)	33,327,396 (註一)
6	元大香港控股(開曼)	元大亞金	應收關係人款項	是	406,431	-	-	0.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	340,200 (註二)	340,200 (註二)
7	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	PT Yuanta Asset Management	應收關係人款項	是	13,038	13,038	6,845	10.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	735,778 (註三)	735,778 (註三)

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

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

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

10.為他人背書保證：

編號	背書保證公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額占最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證	備註
		公司名稱	關係											
1	元大證券	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	$20,104,416（註一）	$ 235,751	$ 105,371	$ -	$ -	0.10%	$40,208,833（註一）	是	否	否	
2	元大證券	元大證券（泰國）	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	20,104,416（註一）	3,024,795	1,006,595	100,910	-	1.00%	40,208,833（註一）	是	否	否	
3	元大亞金	元大證券（香港）	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	33,327,396（註二）	1,505,300	-	-	-	0.00%	33,327,396（註二）	是	否	否	
4	元大亞金	元大證券（泰國）	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	33,327,396（註二）	2,952,488	2,500,898	-	-	7.50%	33,327,396（註二）	是	否	否	
5	元大亞金	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	33,327,396（註二）	297,662	86,920	-	-	0.26%	33,327,396（註二）	是	否	否	
6	元大亞金	元大證券（越南）	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	33,327,396（註二）	761,682	611,152	90,318	-	1.83%	33,327,396（註二）	是	否	否	

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

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

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

12.期末持有有價證券情形：

單位：除另予註明外，餘為新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末 單位數/股數(仟股)	期末 帳面金額	期末 持股比例	期末 公允價值	備註
元大投信	受益憑證：							
	元大AAA至A公司債	該基金之經理公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9	$ 406	-	$ 406	
	元大MSCI中國A股	"	"	9	184	-	184	
	元大MSCI台灣	"	"	12	566	-	566	
	元大MSCI金融	"	"	24	452	-	452	
	元大S&P500	"	"	16	474	-	474	
	元大S&P黃金	"	"	8	172	-	172	
	元大上證50	"	"	21	710	-	710	
	元大中型100	"	"	7	246	-	246	
	元大台商50	"	"	19	475	-	475	
	元大台灣50	"	"	26	2,538	-	2,538	
	元大台灣高股息低波動	"	"	7	230	-	230	
	元大投資級公司債	"	"	9	422	-	422	
	元大美債7-10	"	"	11	445	-	445	
	元大美債20年	"	"	1	30	-	30	
	元大美國政府1至3年期債券ETF基金	"	"	-	6	-	6	
	元大高股息	"	"	996	28,860	-	28,860	
	元大富櫃50	"	"	18	257	-	257	
	元大電子	"	"	24	1,004	-	1,004	
	元大歐洲50	"	"	15	393	-	393	
	元大S&P石油	"	"	1	18	-	18	
	元大10年IG電能債	"	"	205	8,794	-	8,794	
	元大10年IG銀行債	"	"	505	22,215	-	22,215	
	元大10年IG醫療債	"	"	512	22,464	-	22,464	
	元大寶滬深	"	"	30	552	-	552	
	元大得寶貨幣市場基金	"	"	8,294	100,058	-	100,058	
	元大得利貨幣市場基金	"	"	6,115	100,105	-	100,105	
	元大萬泰貨幣市場基金	"	"	6,579	100,023	-	100,023	
	元大中國債3-5	"	"	1	26	-	26	
	元大日經225	"	"	1	17	-	17	
	元大美元指數	"	"	1	13	-	13	
	元大道瓊白銀	"	"	1	17	-	17	
	元大台灣ESG永續	"	"	1	27	-	27	
	元大全球未來通訊	"	"	8	164	-	164	
					$ 392,363		$ 392,363	

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 單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	備註
元大投信	股票：							
	台灣期貨交易所(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,239	$ 106,297	-	$ 106,297	
	基富通證券(股)公司	-	"	819	7,678	-	7,678	
					$ 113,975		$ 113,975	
	華潤元大基金管理有限公司	-	採權益法之長期投資	147,000	$ 329,553	-	$ 329,553	
元大資管	股票：							
	台灣票券金融(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	828	$ 7,299	0.16	$ 7,299	
	華陽中小企業開發(股)公司	-	"	443	3,837	0.93	3,837	
	大葉開發(股)公司	-	"	333	1,674	2.22	1,674	
	中邑產業開發(股)公司	-	"	2,278	91	6.63	91	
	中加投資發展(股)公司	-	"	1,980	13,741	1.23	13,741	
	中華貿易開發(股)公司	-	"	500	9,175	0.76	9,175	
					$ 35,817		$ 35,817	
元大創投	股票：							
	Gorilla Technology Group Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	95	$ 17,205	0.84	$ 17,205	特別股B
	東曜藥業(股)公司	-	"	14,127	240,295	2.48	240,295	
	CGK International Co., Ltd	-	"	877	11,654	2.39	11,654	
	Veden Dental Group	-	"	246	9,817	0.84	9,817	
	物聯智慧(股)公司	-	"	550	5,962	2.11	5,962	
	博錄生技(股)公司	-	"	1,367	26,028	1.33	26,028	
	景凱生物科技(股)公司	-	"	1,897	22,084	2.74	22,084	
	德晶科技(股)公司	-	"	252	2,291	0.89	2,291	
	龍佃海洋生物科技(股)公司	-	"	4,300	13,072	11.78	13,072	
	點閱串流科技(股)公司	-	"	2,145	4,891	12.69	4,891	
	梭特科技(股)公司	-	"	899	57,471	4.51	57,471	
	眾智光電科技(股)公司	-	"	1,000	14,500	3.70	14,500	
	全福生物科技(股)公司	-	"	3,500	34,055	5.95	34,055	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	394	3,091	2.32	3,091	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	1,808	40,944	10.67	40,944	特別股B
	晶化生技醫藥(股)公司	-	"	2,667	25,920	10.42	25,920	
	貴金影業傳媒(股)公司	-	"	2,000	4,740	19.96	4,740	
	力麟科技(股)公司	-	"	1,666	20,192	2.78	20,192	

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	期末 帳列科目	期末 單位數/股數(仟股)	期末 帳面金額	期末 持股比例	期末 公允價值	備註
元大創投	股票：							
	京站實業(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,408	$ 68,724	2.35	$ 68,724	
	金益鼎企業(股)公司	-	"	1,014	19,714	1.05	19,714	
	聯合再生能源(股)公司	-	"	908	5,336	0.04	5,336	私募普通股
	英瑞國際(股)公司	-	"	1,953	33,494	1.76	33,494	
	台灣氣立(股)公司	-	"	500	25,000	0.75	25,000	
	飛躍文創(股)公司	-	"	906	6,632	3.20	6,632	
	Apollomics,Inc.	-	"	1,634	17,763	0.18	17,763	
	來頡科技股份有限公司	-	"	2,687	54,143	7.32	54,143	
	長聖國際生技(股)公司	-	"	1,755	282,959	3.13	282,959	
	Asia Pacific Venture Invest II L.P.	-	"	-	737	10.00	737	
	鑫佑光電科技(股)公司	-	"	300	-	1.38	-	
	艾德光能控股(股)公司	-	"	336	-	0.13	-	
	GCT Semiconductor Inc.	-	"	1,402	-	1.60	-	特別股G
	Genlac Biotech International Corporation	-	"	3,400	144,806	4.00	144,806	
	上品綜合工業(股)公司	-	"	800	86,264	1.16	86,264	
	力晶積成電子製造(股)公司	-	"	4,750	47,928	0.15	47,928	
					$ 1,347,712		$ 1,347,712	
	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	$ 851,388	100.00	$ 851,388	
	股票：							
	大華創業投資(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	800	$ 6,920	0.50	$ 6,920	
	利鼎創業投資(股)公司	-	"	1,391	6,915	17.39	6,915	
	誠宇創業投資(股)公司	-	"	4,162	33,793	9.00	33,793	
	合鼎創業投資(股)公司	-	"	590	1,009	10.00	1,009	
	生華創業投資(股)公司	-	"	1,064	8,072	4.80	8,072	
	聯鼎創業投資(股)公司	-	"	1,050	8,620	15.00	8,620	
	華威世紀創業投資(股)公司	-	"	225	4,194	10.00	4,194	
	聯訊參創業投資(股)公司	-	"	10	424	10.00	424	
	華陸創業投資(股)公司	-	"	261	21,180	8.70	21,180	
	華昇創業投資(股)公司	-	"	263	4,732	3.33	4,732	
	生源創業投資(股)公司	-	"	1,680	17,035	9.88	17,035	
	冠華創業投資(股)公司	-	"	276	1,907	5.56	1,907	
	啟鼎創業投資(股)公司	-	"	1,435	11,923	4.35	11,923	
	中經合全球創業投資(股)公司	-	"	317	3,056	5.56	3,056	

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	期末 帳列科目	期末 單位數/股數(仟股)	期末 帳面金額	期末 持股比例	期末 公允價值	備註
元大創投	股票：							
	德陽生物科技創業投資(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	455	$ 4,938	10.00	$ 4,938	
	滙揚創業投資(股)公司	-	"	67	6,031	2.46	6,031	
					$ 140,749		$ 140,749	
	可轉換公司債：							
	Alliance Developments Limited (廣合CB1)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產－轉換公司債		$ 101,642	-	$ 101,642	
	GTS Chemical Holding Co., Ltd. (天泰集團CB1)	-	"		-	-	-	
					$ 101,642		$ 101,642	

(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 匯出	本期匯出或收回投資金額 收回	本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益(註四)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
東曜藥業有限公司	癌症用藥，脂體注射劑，單株抗體之生產及研發	$4,945,854 (USD 159,000)	(二) 香港 TOT BIO PHARM INTERNATIONAL COMPANY LIMITED	$ 177,227	$ -	$ -	$ 177,227	註五	2.99%	$ -	$ 177,227	$ -
中山東頤光電科技有限公司	保護玻璃研磨及銷售	248,848 (USD 8,000)	(二) 英屬蓋曼群島 CGK INTERNATIONAL CO., LTD.	8,258	-	-	8,258	註五	2.39%	-	8,258	-
珠海維登國際義齒研發製造有限公司	加工口腔義齒修復體製造	320,878 (HKD 83,000)	(二) 英屬蓋曼群島 VEDEN DENTAL GROUP	22,762	-	-	22,762	註五	0.84%	-	22,762	-

元大壹創投

單位 ： 仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式（註一）	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益（註四）	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
杰群電子科技(東莞)有限公司	電晶體	$ 2,721,263 (USD 87,484)	(二) 英屬維京群島 GREAT TEAM BACKEND FOUNDRY, INC.	$ 66,764	$ -	$ -	$ 66,764	註五	3.15%	$ -	$ 66,764	$ -
乙太光電(蘇州)有限公司	各種鏡片產銷	861,636 (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	$ 17,887 (RMB 4,138)	(三)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 186	100.00%	清算中	$ 21,914	$ -
元大證投資諮詢(北京)有限公司	投資管理諮詢 財務諮詢 企業管理諮詢 商務信息諮詢 經濟貿易諮詢 市場營銷策劃 技術推廣 技術服務	79,666 (RMB 18,428)	(二) 元大證券亞洲金融有限公司	-	-	-	-	(8,375)	100.00%	(8,375) (二)2	22,441	-

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	$ 2,593,800 (RMB 600,000)	(一)	$ 705,666	$ -	$ -	$ 705,666	($ 186,879)	24.50%	($ 80,819) (二)3	$329,553	$ -

元大期貨

單位 ： 仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式（註一）	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益（註二）	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
勝元期信息科技（上海）有限公司	計算機和軟件服務業等	$ 157,209 (RMB 33,080)	（二）勝元期資訊(薩摩亞)有限公司	$ 157,209	$ -	$ -	$ 157,209	($ 1,868)	100.00%	($ 1,868) (二)3	$ 119,381	$ -

2.轉投資大陸地區限額

單位：仟元

公司名稱	本期期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註)
元大創投及其子公司	$307,231	$349,260	$1,593,662
漢宇投資諮詢(上海)	-	註六	註六
元大證投資諮詢(北京)	-	91,973	60,313,249
元大投信	705,666	705,666	2,893,846
元大期貨	157,209	174,000	5,313,682

註：上述投資限額之計算如下：

子公司元大創投淨值$2,656,104之百分之六十。

子公司元大證券淨值$100,522,081之百分之六十。

子公司元大投信淨值$4,823,077之百分之六十。

子公司元大期貨淨值$8,856,137之百分之六十。

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一)直接赴大陸地區從事投資。

(二)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。

(三)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

(一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

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

註三：本表相關數字應以新臺幣列示。

註四：係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，故不認列投資損益。

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

註六：漢宇上海，係由合併公司中元大證券所吸收合併之寶來證券直屬海外轉投資事業元大香港控股(開曼)轉投資漢宇資本（亞洲）有限公司(後更名為寶來資本(亞洲)有限公司)美金 1,600 萬元，因而間接取得。

(五)子公司重大承諾事項及或有事項

請詳附註九說明。

(六)子公司重大災害損失

請詳附註十說明。

(七)子公司重大期後事項

請詳附註十一說明。

(八)子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

請詳附註七說明。

(九)母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
0	元大金控	元大銀行	1	現金及約當現金	7,486,679	與一般客戶無異	0.31%
0	元大金控	元大證券	1	本期所得稅資產	1,036,056	與一般客戶無異	0.04%
0	元大金控	元大證券	1	本期所得稅負債	781,612	與一般客戶無異	0.03%
0	元大金控	元大銀行	1	本期所得稅資產	1,255,910	與一般客戶無異	0.05%
0	元大金控	元大銀行	1	本期所得稅負債	2,282,925	與一般客戶無異	0.09%
0	元大金控	元大人壽	1	本期所得稅負債	2,599,526	與一般客戶無異	0.11%
0	元大金控	元大銀行	1	利息收入	126,968	與一般客戶無異	0.12%
0	元大金控	元大證券	1	折舊及攤銷費用	28,847	與一般客戶無異	0.03%
0	元大金控	元大證券	1	其他業務及管理費用	17,384	與一般客戶無異	0.02%
1	元大證券	元大銀行	3	現金及約當現金	10,588,674	與一般客戶無異	0.44%
1	元大證券	元大銀行	3	其他資產-淨額	2,687,900	與一般客戶無異	0.11%
1	元大證券	元大銀行	3	受限制資產-淨額	133,032	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大期貨	3	現金及約當現金	1,632,420	與一般客戶無異	0.07%
1	元大證券	元大期貨	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,832,057	與一般客戶無異	0.07%
1	元大證券	元大金控	2	本期所得稅資產	781,612	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大金控	2	本期所得稅負債	1,036,056	與一般客戶無異	0.04%
1	元大證券	元大金控	2	投資性不動產損益	28,847	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大金控	2	手續費及佣金淨收益	17,384	與一般客戶無異	0.02%
1	元大證券	元大銀行	3	利息收入	84,965	與一般客戶無異	0.08%
1	元大證券	元大銀行	3	其他利息以外淨收益	114,466	與一般客戶無異	0.10%
1	元大證券	元大銀行	3	投資性不動產損益	28,987	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大銀行	3	手續費及佣金淨收益	10,990	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	326,729	與一般客戶無異	0.30%
1	元大證券	元大期貨	3	投資性不動產損益	20,439	與一般客戶無異	0.02%
1	元大證券	元大投顧	3	其他業務及管理費用	174,832	與一般客戶無異	0.16%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
1	元大證券	元大投信	3	其他利息以外淨收益	58,750	與一般客戶無異	0.05%
1	元大證券	元大投信	3	手續費及佣金淨收益	7,077	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大人壽	3	員工福利費用	21,094	與一般客戶無異	0.02%
1	元大證券	元大保經	1	其他利息以外淨收益	220,658	與一般客戶無異	0.21%
2	元大銀行	元大金控	2	本期所得稅資產	2,282,925	與一般客戶無異	0.09%
2	元大銀行	元大金控	2	本期所得稅負債	1,255,910	與一般客戶無異	0.05%
2	元大銀行	元大儲蓄銀行(菲律賓)	1	其他資產-淨額	722,127	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大金控	2	存款及匯款	7,486,679	與一般客戶無異	0.31%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	13,409,606	與一般客戶無異	0.56%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	2,040,219	與一般客戶無異	0.08%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	2,307,874	與一般客戶無異	0.10%
2	元大銀行	元大投信	3	存款及匯款	2,681,459	與一般客戶無異	0.11%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	10,689,843	與一般客戶無異	0.44%
2	元大銀行	元大期貨(香港)	3	存款及匯款	1,635,497	與一般客戶無異	0.07%
2	元大銀行	元大壹創投	3	存款及匯款	351,600	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大香港控股(開曼)	3	存款及匯款	313,102	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大保經	3	存款及匯款	287,105	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大金控	2	利息費用	126,968	與一般客戶無異	0.12%
2	元大銀行	元大證券	3	利息費用	84,965	與一般客戶無異	0.08%
2	元大銀行	元大期貨	3	利息費用	111,499	與一般客戶無異	0.10%
2	元大銀行	元大期貨(香港)	3	利息費用	41,701	與一般客戶無異	0.04%
2	元大銀行	元大投信	3	利息費用	17,405	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大人壽	3	利息費用	19,429	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	利息費用	33,604	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大證券	3	其他業務及管理費用	120,262	與一般客戶無異	0.11%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
2	元大銀行	元大證券	3	折舊及攤銷費用	23,311	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大投顧	3	其他業務及管理費用	12,476	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	手續費及佣金淨收益	10,870	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	809,000	與一般客戶無異	0.75%
2	元大銀行	元大人壽	3	員工福利費用	19,129	與一般客戶無異	0.02%
3	元大期貨	元大證券(香港)	3	其他金融負債	184,753	與一般客戶無異	0.01%
3	元大期貨	元大證券	3	其他金融負債	3,464,477	與一般客戶無異	0.14%
3	元大期貨	元大銀行	3	現金及約當現金	853,600	與一般客戶無異	0.03%
3	元大期貨	元大銀行	3	其他金融資產－淨額	9,686,343	與一般客戶無異	0.40%
3	元大期貨	元大銀行	3	其他資產-淨額	149,900	與一般客戶無異	0.01%
3	元大期貨	元大證券	3	手續費及佣金淨收益	326,729	與一般客戶無異	0.30%
3	元大期貨	元大證券	3	折舊及攤銷費用	20,439	與一般客戶無異	0.02%
3	元大期貨	元大銀行	3	利息收入	111,499	與一般客戶無異	0.10%
4	元大人壽	元大金控	2	本期所得稅資產	2,599,526	與一般客戶無異	0.11%
4	元大人壽	元大銀行	3	現金及約當現金	2,040,219	與一般客戶無異	0.08%
4	元大人壽	元大銀行	3	利息收入	19,429	與一般客戶無異	0.02%
4	元大人壽	元大保經	3	手續費及佣金淨收益	562,473	與一般客戶無異	0.52%
4	元大人壽	元大銀行	3	手續費及佣金淨收益	809,000	與一般客戶無異	0.75%
4	元大人壽	元大銀行	3	保險業務淨收益	19,129	與一般客戶無異	0.02%
4	元大人壽	元大證券	3	保險業務淨收益	21,094	與一般客戶無異	0.02%
5	元大投顧	元大證券	3	顧問服務收入	174,832	與一般客戶無異	0.16%
5	元大投顧	元大銀行	3	顧問服務收入	12,476	與一般客戶無異	0.01%
6	元大投信	元大銀行	3	現金及約當現金	2,681,459	與一般客戶無異	0.11%
6	元大投信	元大銀行	3	利息收入	17,405	與一般客戶無異	0.02%
6	元大投信	元大證券	3	手續費及佣金淨收益	31,467	與一般客戶無異	0.03%

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)
6	元大投信	元大證券	3	其他業務及管理費用	34,360	與一般客戶無異	0.03%
7	元大壹創投	元大銀行	3	現金及約當現金	351,600	與一般客戶無異	0.01%
8	元大證券(香港)	元大期貨	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	184,753	與一般客戶無異	0.01%
8	元大證券(香港)	元大銀行	3	其他資產-淨額	685,668	與一般客戶無異	0.03%
8	元大證券(香港)	元大銀行	3	現金及約當現金	1,622,206	與一般客戶無異	0.07%
8	元大證券(香港)	元大銀行	3	利息收入	33,604	與一般客戶無異	0.03%
8	元大證券(香港)	元大香港投資	3	附賣回票券及債券投資	580,913	與一般客戶無異	0.02%
8	元大證券(香港)	元大投資管理(開曼)	3	附賣回票券及債券投資	1,526,522	與一般客戶無異	0.06%
8	元大證券(香港)	元大投資管理(開曼)	3	利息收入	104,664	與一般客戶無異	0.10%
9	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	2,737,123	與一般客戶無異	0.11%
9	元大亞金	元大證券(韓國)	3	應收款項－淨額	736	與一般客戶無異	0.00%
9	元大亞金	元大證券(韓國)	3	採權益法之股權投資－淨額	317,026	與一般客戶無異	0.01%
9	元大亞金	元大證券(韓國)	3	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	28,407	與一般客戶無異	0.03%
9	元大亞金	元大證券(韓國)	3	其他利息以外淨收益	39,489	與一般客戶無異	0.04%
9	元大亞金	元大證券(韓國)	3	利息收入	136,053	與一般客戶無異	0.13%
9	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	56,267	與一般客戶無異	0.05%
9	元大亞金	元大證券(韓國)	3	非控制權益	182,456	與一般客戶無異	0.01%
9	元大亞金	元大證券(韓國)	3	非控制權益淨利	21,658	與一般客戶無異	0.02%
10	元大儲蓄銀行(菲律賓)	元大銀行	2	其他負債	722,127	與一般客戶無異	0.03%
11	元大香港控股(開曼)	元大銀行	3	現金及約當現金	313,102	與一般客戶無異	0.01%
12	元大證券(韓國)	元大亞金	3	應付債券	2,778,233	與一般客戶無異	0.12%
12	元大證券(韓國)	元大亞金	3	資本公積	553,770	與一般客戶無異	0.02%
12	元大證券(韓國)	元大亞金	3	應付款項	1,094	與一般客戶無異	0.00%
12	元大證券(韓國)	元大亞金	3	利息費用	186,118	與一般客戶無異	0.17%
13	元大投資管理(開曼)	元大證券(香港)	3	附買回票券及債券負債	1,526,522	與一般客戶無異	0.06%

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)
13	元大投資管理(開曼)	元大證券(香港)	3	財務成本	104,664	與一般客戶無異	0.10%
14	元大保經	元大銀行	3	現金及約當現金	287,105	與一般客戶無異	0.01%
14	元大保經	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	562,473	與一般客戶無異	0.52%
14	元大保經	元大證券	2	其他業務及管理費用	220,658	與一般客戶無異	0.21%
15	元大期貨(香港)	元大銀行	3	現金及約當現金	552,206	與一般客戶無異	0.02%
15	元大期貨(香港)	元大銀行	3	其他金融資產－淨額	1,083,291	與一般客戶無異	0.05%
15	元大期貨(香港)	元大銀行	3	利息收入	41,701	與一般客戶無異	0.04%
16	元大香港投資	元大證券(香港)	3	附買回票券及債券負債	580,913	與一般客戶無異	0.02%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊其編號標示如下：
1.母公司為 0。
2.子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係類型標示如下：
1.母公司對子公司。
2.子公司對母公司。
3.子公司對子公司。

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

（以下空白）

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

1.應報導部門之辨識因素

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

2.每一應報導部門收入來源之產品及勞務類型

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

(1)銀行業務：

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

(2)綜合證券業務：

自行或受託買賣有價證券、承銷有價證券、有價證券股務事項之代理、期貨交易輔助業務、期貨自營業務、發行認（購）售權證、利率交換、資產交換與結構型商品等衍生金融工具之交易等。

(3)證券金融業務：

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

(4)期貨業務：

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

(5)保險業務：

經營人身保險事業，承保項目包括壽險、醫療險、意外傷害險及投資型商品等。

(6)其他業務：

非屬上述業務之其他業務，如投信、投顧、創業投資及資產管理業務。

(二)部門資訊之衡量－營運部門損益之衡量

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

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

單位：新臺幣仟元

	108年度						
	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	$ 22,992,218	$ 33,432,900	$ 2,472,252	$ 45,862,249	$ 2,848,458	$ -	$ 107,608,077
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	379,331	876,273	126,982	(1,180,899)	497,335	(699,022)	-
淨收益(註)	23,371,549	34,309,173	2,599,234	44,681,350	3,345,793	(699,022)	107,608,077
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(1,066,650)	(277,015)	2,727	(11,750)	(6)	-	(1,352,694)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(42,592,049)	-	148,199	(42,443,850)
營業費用	(10,797,597)	(22,855,745)	(1,191,949)	(1,516,798)	(2,481,189)	572,642	(38,270,636)
繼續營業部門稅前淨利	$ 11,507,302	$ 11,176,413	$ 1,410,012	$ 560,753	$ 864,598	$ 21,819	$ 25,540,897

	107年度							
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	證券金融業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	合併
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	$ 21,557,570	$ 34,810,214	$ 2,464,527	$ 731,366	$ 39,069,044	$ 2,646,852	$ -	$ 101,279,573
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	440,264	775,127	56,476	11,115	(985,012)	646,447	(944,417)	-
淨收益(註)	21,997,834	35,585,341	2,521,003	742,481	38,084,032	3,293,299	(944,417)	101,279,573
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(666,380)	(101,023)	(89,136)	(2,004)	1,980	-	-	(856,563)
保險負債準備淨變動	-	-	-	-	(36,767,111)	-	155,331	(36,611,780)
營業費用	(11,285,799)	(23,851,231)	(1,186,285)	(160,448)	(1,403,382)	(2,303,061)	578,548	(39,611,658)
繼續營業部門稅前淨利(損)	$ 10,045,655	$ 11,633,087	$ 1,245,582	$ 580,029	($ 84,481)	$ 990,238	($ 210,538)	$ 24,199,572

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。

(三)產品別資訊

合併公司產品別資訊與部門別資訊一致。

(四)地區別

合併公司地區別收入資訊如下：

	108年度	107年度
台灣	$ 92,766,683	$ 84,879,962
韓國	11,322,090	13,056,573
其他	3,519,304	3,343,038
	$ 107,608,077	$ 101,279,573

(五)重要客戶資訊

合併公司無來自與單一外部客戶交易之收入占淨收益10%以上之重要客戶。

元大金融控股股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	摘要		金額
庫存現金－新臺幣			$ 6,902,807
庫存外幣－人民幣	CNY	21,517仟元，兌換率 4.323	93,019
－歐元	EUR	2,068仟元，兌換率 33.74	69,784
－港幣	HKD	26,266仟元，兌換率 3.866	101,545
－日圓	JPY	591,869仟元，兌換率 0.2771	164,006
－美金	USD	6,103仟元，兌換率 30.106	183,752
－泰銖	THB	162仟元，兌換率 1.0091	163
－韓圜	KRW	52,807仟元，兌換率 0.02605	1,376
－菲幣	PHP	27,544仟元，兌換率 0.59405	16,362
－印尼盾	IDR	15,545仟元，兌換率 0.002173	34
運送中現金			4,000
小　計			7,536,848
存放於其他金融機構之款項			58,462,906
期貨超額保證金及約當現金			2,670,354
待交換票據			586,890
超額結算備付金			2,575
合　計			$ 69,259,573

（以下空白）

元大金融控股股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公允價值 單價	公允價值 總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產										註
商業本票						$ 35,665,553		$ 35,544,009	$ -	
受益憑證/證券						58,878,065		57,179,927	-	
上市櫃公司股票						33,247,996		33,777,351	7,491	
興櫃公司股票						1,338,224		1,627,955	-	
政府公債						39,711,043		40,266,523	-	
金融債券						117,549,551		117,187,554	-	
公司債						75,637,003		75,671,584	-	
國外債券						882,793		891,671	-	
可轉換公司債						45,514,594		46,822,682	-	
其他有價證券						4,619,722		3,481,935	-	
衍生性金融商品										
外匯合約(換匯、遠匯及換匯換利)						-		2,805,660	-	
無本金交割遠期外匯						-		606,068	172	
買入選擇權						-		2,522,617	-	
利率相關合約(資產交換、利率交換及一般利率交換)						-		305,620	-	
期貨交易保證金						-		3,068,864	-	
固定指標利率商業本票承諾						-		6,348	-	
期貨合約						-		32	-	
複合嵌入式衍生性工具						-		-	-	
股權衍生性商品						-		1,166,724	-	
其他衍生工具						-		2,037,496	-	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產小計						413,044,544		424,970,620	7,663	

元大金融控股股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表(續)

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公允價值 單價	公允價值 總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產										
利率結構型商品						$ 7,800,000		$ 7,801,312	$ -	
其他結構型商品						9,718,059		9,886,790	-	
存放KSFC之客戶存款準備金						61,372,357		61,372,357	-	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產小計						78,890,416		79,060,459	-	
合計						$ 491,934,960		$ 504,031,079	$ 7,663	

註:上述透過損益按公允價值衡量之金融資產中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)

元大金融控股股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	取得成本	備抵損失	公允價值 單價	公允價值 總額	備註
權益工具									註
上市/櫃公司股票					$ 12,391,640	$ -		$ 12,611,686	
未上市/櫃公司股票					5,067,893	-		18,405,041	
受益憑證及其他有價證券					919,946	-		955,915	
小計					18,379,479	-		31,972,642	
債務工具									
政府公債					30,110,729	(1,522)		31,117,407	
減：抵繳保證金					(1,216,100)	-		(1,216,100)	
					28,894,629	(1,522)		29,901,307	
金融債券					53,200,447	(1,083)		53,213,716	
公司債					113,033,913	(22,236)		113,563,073	
可轉讓定期存單					723,407	-		724,575	
商業本票					137,102	(1,816)		114,591	
小計					195,989,498	(26,657)		197,517,262	
合　計					$ 214,368,977	($ 26,657)		$ 229,489,904	

註:上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註八之說明。

元大金融控股股份有限公司
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表
民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率(%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
政府公債				$ 96,053,826	0.63%～8.60%	($ 7,857)	$ 3,132,574	$ 99,178,543	註
公司債				82,977,487	0.83%～9.25%	(113,172)	3,652,062	86,516,377	
金融債券				66,361,972	1.13%～8.25%	(18,691)	3,773,154	70,116,435	
短期票券				131,241,060	0.20%～3.05%	-	-	131,241,060	
減：抵繳保證金				(600,000)		-	-	(600,000)	
合　　計				$ 376,034,345		($ 139,720)	$ 10,557,790	$ 386,452,415	

註:上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資中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）

元大金融控股股份有限公司
附賣回票券及債券投資明細表
民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	面額	帳列金額	備註
票券	$ 5,203,986	$ 5,200,390	
政府公債	30,822,555	30,822,555	
公司債券	8,452,113	8,452,113	
金融債券	3,128,313	3,128,313	
合計	$ 47,606,967	$ 47,603,371	

（以下空白）

元大金融控股股份有限公司

應收款項明細表

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額	備 抵 呆 帳	折溢價調整	淨　額
應收利息	$ 7,779,893	($ 44,082)	$ -	$ 7,735,811
應收證券借貸款項	31,025,769	(84,915)	-	30,940,854
應收承兌票款	231,477	-	-	231,477
應收承購帳款	5,704,407	(80,325)	-	5,624,082
應收證券融資款	71,048,860	(831,764)	-	70,217,096
應收即期外匯款	4,753,631	-	-	4,753,631
應收信用卡款	10,212,562	(127,941)	-	10,084,621
應收代買證券價款	818,338	(90,337)	-	728,001
交割代價	5,590,498	(150,396)	-	5,440,102
應收交割帳款	30,473,918	-	-	30,473,918
應收賣出證券款	4,150,335	-	-	4,150,335
其他應收款	5,056,901	(1,196,332)	-	3,860,569
合　　計	$ 176,846,589	($ 2,606,092)	$ -	$ 174,240,497

（以下空白）

元大金融控股股份有限公司

貼現及放款明細表

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額	備 抵 呆 帳	折溢價調整	淨　　額	備　　註
企業金融					
擔保	$ 198,450,871	($ 3,899,435)	$ 1,900	$ 194,553,336	
無擔保	221,054,847	(5,406,496)	(9,353)	215,638,998	
企業金融放款小計	419,505,718	(9,305,931)	(7,453)	410,192,334	
消費金融					
住宅抵押貸款	197,206,261	(2,971,664)	83	194,234,680	
小額純信用貸款	9,633,476	(140,339)	-	9,493,137	
其他	154,341,792	(1,593,988)	26,583	152,774,387	
消費金融放款小計	361,181,529	(4,705,991)	26,666	356,502,204	
擔保放款	17,170	(259)	-	16,911	
墊繳保費	1,375,455	-	-	1,375,455	
壽險貸款	5,394,014	-	-	5,394,014	
放款合計	$ 787,473,886	($ 14,012,181)	$ 19,213	$ 773,480,918	

（以下空白）

元大金融控股股份有限公司
再保險合約資產明細表
民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

一、應攤回再保賠款與給付明細表

項　　目	摘　要	金　額	備　註
美商美國再保險股份有限公司		$ 96,806	
德商慕尼黑再保險股份有限公司		85,205	
德商漢諾威再保險公司		21,615	
其他		19,379	
		$ 223,005	

說明:各戶餘額超過本項目金額百分之五者，應分別列報，其餘得合併列報。

二、應收再保往來款項明細表

項　　目	摘　要	金　額	備　註
美商美國再保險股份有限公司		$ 74,772	
中央再保險公司		8,246	
德商漢諾威再保險公司		8,056	
英屬百慕達商美國再保險股份有限公司(台灣分公司)		7,705	
瑞士再保險股份有限公司		6,916	
其他		2,363	
		$ 108,058	

說明:各戶餘額超過本項目金額百分之五者，應分別列報，其餘得合併列報。

元大金融控股股份有限公司

採用權益法之投資變動明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額 股數(仟股)	期初餘額 金額	本期增加(註) 股數(仟股)	本期增加(註) 金額	本期減少(註) 股數(仟股)	本期減少(註) 金額	期末餘額 股數(仟股)	期末餘額 持股比例(%)	期末餘額 金額	市價或股權淨值 單價	市價或股權淨值 總價	提供擔保、質押或出借情形	備註
華潤元大基金管理有限公司	147,000	$ 112,548	-	$ 297,998	-	($ 80,993)	147,000	24.50%	$ 329,553	-	$ 329,553	無	
漢宇上海	-	22,242	-	-	-	(328)	-	100.00%	21,914	-	21,914	"	
元大證券(英國)	2,000	62,496	-	-	-	(1,275)	2,000	100.00%	61,221	-	61,221	"	
元大證券控股(B.V.I)有限公司	-	-	-	10,099	-	(220)	-	100.00%	9,879	-	9,879	"	
Woori Asset Management Corp.	-	716,023	-	65,911	-	(38,973)	-	27.00%	742,961	-	742,961	"	
2011 KIF-TongYang IT Venture Fund	-	62,886	-	29,080	-	(56,277)	-	17.20%	35,689	-	35,689	"	
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2010-5thVenture Capital Fund	-	20,222	-	1,286	-	(7,186)	-	16.22%	14,322	-	14,322	"	
Tongyang Agri-Food Investment Fund 2nd	-	131,228	-	-	-	(9,243)	-	40.74%	121,985	-	121,985	"	
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	-	344,269	-	28,626	-	(18,682)	-	44.00%	354,213	-	354,213	"	
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund	-	225,030	-	27,049	-	(40,734)	-	10.71%	211,345	-	211,345	"	
Polaris Ocean Private Equity Fund	-	40,959	-	1,193	-	(3,805)	-	3.26%	38,347	-	38,347	"	
KoFC-KVIC Green Growth Venture Capital Fund	-	12,218	-	-	-	(12,218)	-	18.00%	-	-	-	"	
TongYang China Paid in Capital Private Investment Trust 1	-	31,045	-	491	-	(31,536)	-	-	-	-	-	"	

元大金融控股股份有限公司

採用權益法之投資變動明細表(續)

民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額 股數(仟股)	期初餘額 金額	本期增加(註) 股數(仟股)	本期增加(註) 金額	本期減少(註) 股數(仟股)	本期減少(註) 金額	期末餘額 股數(仟股)	期末餘額 持股比例(%)	期末餘額 金額	市價或股權淨值 單價	市價或股權淨值 總價	提供擔保、質押或出借情形	備註
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund.	-	$ 83,093	-	$ 105,380	-	($ 27,562)	-	16.67%	$ 160,911	-	$ 160,911	無	
Yuanta Secondary No.2 Fund	-	149,295	-	55,732	-	(12,732)	-	12.28%	192,295	-	192,295	"	
Yuanta SPAC III	-	1,836	-	-	-	(180)	-	0.83%	1,656	-	1,656	"	
SJ-ULTRA V 1st FUND	-	26,914	-	-	-	(1,471)	-	34.48%	25,443	-	25,443	"	
Yuanta SPAC IV	-	687	-	601	-	(69)	-	0.54%	1,219	-	1,219	"	
Yuanta Secondary No.3 Fund	-	-	-	83,231	-	(8,919)	-	15.26%	74,312	-	74,312	"	
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	-	5,500	-	-	-	(299)	-	0.09%	5,201	-	5,201	"	
Yuanta SPAC V	-	-	-	399	-	(8)	-	0.25%	391	-	391	"	
Yuanta SPAC VI	-	-	-	398	-	(7)	-	0.22%	391	-	391	"	
合計		$ 2,048,491		$ 707,474		($ 352,717)			$ 2,403,248		$ 2,403,248		

註:本期增加及減少包含採用權益法之關聯企業損益之份額及國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

(以下空白)

元大金融控股股份有限公司
使用權資產變動明細表
民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	備註
土地	$ 9,215,556	$ 6,193	($ 524)	$ 9,221,225	
建築物	6,622,195	1,004,832	(529,994)	7,097,033	
機器及電腦設備	406,502	5,563	(389,044)	23,021	
交通及運輸設備	34,304	51,800	(17,495)	68,609	
其他	87,909	5,487	(4,080)	89,316	
	$ 16,366,466	$ 1,073,875	($ 941,137)	$ 16,499,204	

（以下空白）

元大金融控股股份有限公司
使用權資產累計折舊變動明細表
民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
土地	($ 47,320)	($ 139,434)	$ 111	($ 186,643)	
建築物	(1,762,843)	(1,341,668)	236,640	(2,867,871)	
機器及電腦設備	(347,453)	(44,593)	383,554	(8,492)	
交通及運輸設備	(21,435)	(17,198)	9,347	(29,286)	
其他	(49,887)	(13,652)	507	(63,032)	
	($ 2,228,938)	($ 1,556,545)	$ 630,159	($ 3,155,324)	

（以下空白）

元大金融控股股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	公允價值 單價	公允價值 總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
強制透過損益按公允價值衡量之金融負債									
外匯合約(換匯、遠匯及換匯換利)							$ 1,517,736		
無本金交割遠期外匯							3,974,098		
賣出選擇權							4,378,422		
認購權證							3,075,330		
利率相關合約(資產交換、利率交換及一般利率交換)							675,127		
股權衍生工具							1,348,125		
信用衍生工具							111,613		
複合嵌入式衍生工具							1,591,367		
上市櫃公司股票借券交易							23,132,706		
發行指數投資證券流通在外負債							84,416		
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：									
結構型商品							67,372,332		
資產交換可轉債不符除列規定之負債							16,078,956		
合計							$ 123,340,228		

元大金融控股股份有限公司
附買回票券及債券負債明細表
民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	面額	帳列金額	備註
政府公債	$ 28,252,430	$ 27,844,464	
公司債券	65,248,995	64,597,975	
金融債券	79,738,829	76,900,740	
國外債券	30,144,974	29,322,739	
合計	$ 203,385,228	$ 198,665,918	

（以下空白）

元大金融控股股份有限公司

應付商業本票明細表

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	保證或承兌機構	契約期限	利率區間(%)	金額 發行金額	金額 未攤銷應付商業本票折價	金額 帳面價值	備註
	大慶票券	一年以內	0.69%～0.71%	$ 3,550,000	($ 2,841)	$ 3,547,159	
	中國信託	"	0.69%～0.73%	3,180,000	(2,140)	3,177,860	
	台北富邦	"	0.67%～0.71%	4,995,000	(3,657)	4,991,343	
	台灣票券	"	0.67%～0.73%	2,335,000	(478)	2,334,522	
	國泰世華	"	0.69%	6,000,000	(5,623)	5,994,377	
	玉山銀行	"	0.67%～0.69%	2,000,000	(1,178)	1,998,822	
	華南銀行	"	0.65%～0.69%	3,000,000	(785)	2,999,215	
	萬通票券	"	0.71%	1,420,000	(207)	1,419,793	
	聯邦銀行	"	0.67%～0.72%	1,990,000	(637)	1,989,363	
	中小企銀	"	0.65%～0.69%	3,650,000	(934)	3,649,066	
	陽信銀行	"	0.73%	680,000	(230)	679,770	
	台新銀行	"	0.66%～0.71%	990,000	(195)	989,805	
	中華票券	"	0.70%~0.73%	700,000	(574)	699,426	
	無	"	1.70%～2.20%	4,162,537	(11,330)	4,151,207	
	合　計			$ 38,652,537	($ 30,809)	$ 38,621,728	

元大金融控股股份有限公司
存款及匯款明細表
民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額	備　　註
支票存款	$ 5,181,275	
活期存款	75,798,889	
外匯活期存款	56,093,755	
現金儲值卡	88	
定期存款	202,483,224	
外匯定期存款	102,858,795	
可轉讓定期存單	24,423,500	
活期儲蓄存款	402,866,757	
行員活期儲蓄存款	2,257,672	
零存整付儲蓄存款	119,730	
整存整付儲蓄存款	65,550,975	
存本取息儲蓄存款	157,728,415	
匯出匯款	28,093	
應解匯款	115,103	
合　　計	$ 1,095,506,271	

（以下空白）

元大金融控股股份有限公司
應付債券-金融債券明細表
民國108年12月31日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	發行日期	付息日期	票面利率(%)	金額 發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢折價金額	帳面金額	償還辦法	擔保情形	備註
元大銀行：											
100年第3期次順位金融債(乙券)	100.10.27	每年付息一次	1.95	$ 4,500,000	$ -	$ 4,500,000	$ -	$ 4,500,000	到期一次還本	無	
103年第一期次順位(甲券)	103.09.04	每年付息一次	1.80	1,600,000	-	1,600,000	-	1,600,000	到期一次還本	"	
103年第一期次順位(乙券)	103.09.04	每年付息一次	2.00	4,700,000	-	4,700,000	-	4,700,000	到期一次還本	"	
103年第二期次順位	103.10.29	每年付息一次	1.85	1,700,000	-	1,700,000	-	1,700,000	到期一次還本	"	
103年第三期次順位	103.3.21	每年付息一次	2.05	3,500,000	-	3,500,000	-	3,500,000	到期一次還本	"	
103年第四期次順位	103.09.26	每年付息一次	2.00	900,000	-	900,000	-	900,000	到期一次還本	"	
103年第五期次順位	103.11.19	每年付息一次	2.00	600,000	-	600,000	-	600,000	到期一次還本	"	
104年第三期無到期日非累積次順位	104.8.27	每年付息一次	4.10	5,550,000	-	5,550,000	-	5,550,000	無到期日	"	
104年第四期次順位	104.8.27	每年付息一次	2.10	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	"	
104年第五期無到期日非累積次順位	104.9.26	每年付息一次	4.10	1,450,000	-	1,450,000	-	1,450,000	無到期日	"	
104年第六期次順位	104.3.30	每年付息一次	2.08	2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	"	
105年第一期次順位	105.2.23	每年付息一次	1.80	5,000,000	-	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	"	
				$ 34,500,000	$ -	$ 34,500,000	$ -	$ 34,500,000			

元大金融控股股份有限公司
應付債券－公司債明細表
民國108年12月31日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率(%)	金額 發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢折價金額	帳面金額	償還辦法	擔保情形	備註
無擔保公司債：												
元大金融控股股份有限公司第104-1期第一次國內無擔保普通公司債	永豐商業銀行信託部	104.7.24	每年付息一次	1.67	$ 1,300,000	$ -	$ 1,300,000	$ -	$ 1,300,000	到期一次還本	無	
元大金融控股股份有限公司105-1(乙券)第一次國內無擔保普通公司債	台北富邦商業銀行	105.5.27	每年付息一次	0.80	4,000,000	-	4,000,000	-	4,000,000	"	"	
元大金融控股股份有限公司105年第一次國內無擔保普通公司債丙券	"	105.5.27	每年付息一次	1.00	8,000,000	-	8,000,000	-	8,000,000	"	"	
元大金融控股股份有限公司105年第二次國內無擔保普通公司債甲券	"	105.8.01	每年付息一次	0.63	1,850,000	1,850,000	-	-	-	"	"	
元大金融控股股份有限公司105年第二次國內無擔保普通公司債乙券	"	105.8.01	每年付息一次	0.85	1,600,000	-	1,600,000	-	1,600,000	"	"	
元大金融控股股份有限公司107年第一次國內無擔保普通公司債甲券	國泰世華商業銀行信託部	107.07.20	每年付息一次	0.86	1,500,000	-	1,500,000	-	1,500,000	"	"	
元大金融控股股份有限公司107年第一次國內無擔保普通公司債乙券	"	107.07.20	每年付息一次	0.96	8,500,000	-	8,500,000	-	8,500,000	"	"	
元大證券股份有限公司108年度第一次無擔保次順位普通公司債甲券	台北富邦商業銀行	108.6.06	每年付息一次	1.25	2,200,000	-	2,200,000	-	2,200,000	"	"	
元大證券股份有限公司108年度第一次無擔保次順位普通公司債乙券	"	108.6.06	每年付息一次	1.40	6,300,000	-	6,300,000	-	6,300,000	"	"	
元大亞金私募美元無擔保公司債	元大證券(香港)	107.8.02	註一	4.10	944,124	-	944,124	5,510	949,634	註一	"	
合　計					$ 36,194,124	$1,850,000	$ 34,344,124	$ 5,510	$ 34,349,634			

註一：到期還本或發行期間前四年可選擇以104%部分或全部提前償還本金或發行期間滿四年後可選擇以100%全部提前償還本金。

元大金融控股股份有限公司

租賃負債明細表

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	摘要	租賃期間	折現率	期末餘額	備註
土地及建築物		1-70年	0.70%~8.50%	$ 5,517,428	
機器及電腦設備		5年	0.86%~0.97%	10,232	
				$ 5,527,660	

（以下空白）

元大金融控股股份有限公司

兌換損益明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額	備　　註
美元	($ 2,122,318)	
英鎊	(2,595)	
港幣	40,890	
澳元	58,037	
星幣	(867)	
瑞士法郎	26	
加幣	347	
日圓	51,010	
南非幣	(9,961)	
泰國銖	(7)	
紐幣	-	
歐元	(323,872)	
瑞典克郎	(3)	
人民幣	(337,912)	
韓圜	(1,412)	
菲幣	-	
其他	2,012,870	
合計	($ 635,767)	

（以下空白）

元大金融控股股份有限公司
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額	備 註
華潤元大基金管理有限公司	($ 78,764)	
Woori Asset Management Corp.	59,000	
2011 KIF-TongYang IT Venture Fund	29,080	
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2010-5thVenture Capital Fund	1,286	
Tongyang Agri-Food Investment Fund 2nd	(2,367)	
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	28,626	
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund	27,049	
Polaris Ocean Private Equity Fund	1,193	
KoFC-KVIC Green Growth Venture Capital Fund	(11,792)	
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund.	73,663	
Yuanta Secondary No.2 Fund	26,007	
Yuanta SPAC III	(25)	
SJ-ULTRA V 1st FUND	(53)	
Yuanta SPAC IV	(23)	
Yuanta Secondary No.3 Fund	(7,519)	
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	(9)	
TongYang China Paid in Capital Private Investment Trust 1	491	
	$ 145,843	

（以下空白）

元大金融控股股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金額				備註
	員工福利費用	利息以外淨收益	其他業務及管理費用	合計	
薪資費用	$ 19,532,615	$ 134,879	$ -	$ 19,667,494	
勞健保費用	937,893	-	-	937,893	
退休金費用	1,053,164	9,135	-	1,062,299	
董事酬金	563,203	-	-	563,203	
其他員工福利費用	1,189,152	-	56,787	1,245,939	
合計	$ 23,276,027	$ 144,014	$ 56,787	$ 23,476,828	

附註：

1. 本年度及前一年度之員工人數分別為14,157人及14,128人，其中未兼任員工之董事人數分別為48人及42人。
2. 年度合併財務報告應增加揭露以下資訊：
   (1)本年度平均員工福利費用1,624仟元。前一年度平均員工福利費用1,660仟元。
   (2)本年度平均員工薪資費用1,394仟元。前一年度平均員工薪資費用1,428仟元。
   (3)平均員工薪資費用調整變動情形(2.42%)。

（以下空白）

明　細　表　名　稱	索　引
其他金融資產明細表	請詳附註六(十二)
投資性不動產變動明細表	請詳附註六(十三)
投資性不動產累計折舊變動明細表	請詳附註六(十三)
投資性不動產累計減損變動明細表	請詳附註六(十三)
不動產及設備變動明細表	請詳附註六(十四)
不動產及設備累計折舊變動明細表	請詳附註六(十四)
不動產及設備累計減損變動明細表	請詳附註六(十四)
無形資產變動明細表	請詳附註六(十七)
待出售資產明細表	請詳附註六(八)
遞延所得稅資產明細表	請詳附註六(四十六)
其他資產明細表	請詳附註六(十八)
應付款項明細表	請詳附註六(二十二)
負債準備變動明細表	請詳附註六(二十六)
其他金融負債明細表	請詳附註六(二十八)
遞延所得稅負債明細表	請詳附註六(四十六)
其他負債明細表	請詳附註六(二十九)
利息收入明細表	請詳附註六(三十六)
利息費用明細表	請詳附註六(三十六)
手續費及佣金淨收益明細表	請詳附註六(三十七)
保險業務淨收益明細表	請詳附註六(三十八)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表	請詳附註六(三十九)
投資性不動產損益明細表	請詳附註六(十三)
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明細表	請詳附註六(四)
除列按攤銷後成本衡量債務工具投資損益明細表	請詳附註六(五)
資產減損損失及迴轉利益明細表	請詳附註六(四十)
其他利息以外淨損益明細表	請詳附註六(四十一)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表	請詳附註六(四十二)
保險負債準備淨變動明細表	請詳附註六(二十六)
折舊及攤銷費用明細表	請詳附註六(四十四)
其他業務及管理費用明細表	請詳附註六(四十五)

元大金融控股股份有限公司

董事長

本年報使用清荷環保道林紙及
環保油墨印刷