

元大金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國 111 年及 110 年第一季
(股票代碼 2885)

公司地址：台北市松山區敦化南路 1 段 66 號 1 樓、6
樓、9 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 111 年及 110 年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師核閱報告	4
四、	合併資產負債表	5 ~ 6
五、	合併綜合損益表	7 ~ 8
六、	合併權益變動表	9
七、	合併現金流量表	10 ~ 11
八、	合併財務報表附註	12 ~ 205
	(一) 公司沿革	12
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13 ~ 14
	(四) 重大會計政策之彙總說明	14 ~ 26
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	26
	(六) 重要會計項目之說明	26 ~ 74
	(七) 關係人交易	75 ~ 102
	(八) 質押之資產	103
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	104 ~ 106

項	目	頁 次
(十)	重大之災害損失	106
(十一)	重大之期後事項	107
(十二)	其他	107 ~ 188
(十三)	附註揭露事項	189 ~ 203
	1. 重大交易事項相關資訊	189
	2. 轉投資事業相關資訊	189
	3. 轉投資事業之重大交易事項	189 ~ 196
	4. 赴大陸投資資訊	197 ~ 200
	5. 子公司重大承諾事項及或有負債	200
	6. 子公司重大災害損失	200
	7. 子公司重大期後事項	200
	8. 主要股東資訊	200
	9. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊	200
	10. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	201 ~ 203
(十四)	部門資訊	204 ~ 205



資誠

會計師核閱報告

(111)財審報字第 21006558 號

元大金融控股股份有限公司 公鑒：

前言

元大金融控股股份有限公司及子公司民國 111 年及 110 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

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

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達元大金融控股股份有限公司及子公司民國 111 年及 110 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

資誠聯合會計師事務所

郭柏如

會計師

周建宏

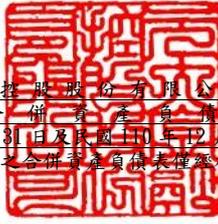
郭柏如
周建宏



前行政院金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號
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

中華民國 111 年 5 月 20 日

~4~

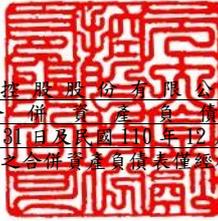


元大金控股份有限公司及子公司
 合併資產負債表
 民國111年3月31日及民國110年12月31日、3月31日
 (民國111年及110年3月31日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資 產	附註	111 年 3 月 31 日		110 年 12 月 31 日		(重 分 類 後) 110 年 3 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	六(一)	\$ 68,507,664	2	\$ 80,735,621	3	\$ 68,534,771	2
11500 存放央行及拆借金融 同業	六(二)及八	66,381,003	2	80,343,357	3	58,748,475	2
12000 透過損益按公允價值 衡量之金融資產	六(三)、七及 八	517,157,939	17	529,242,141	17	586,331,286	21
12150 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	六(四)及八	362,100,321	12	338,490,662	11	294,083,044	10
12200 按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	六(五)及八	527,959,087	17	508,638,932	17	451,402,582	16
12500 附賣回票券及債券投 資	六(六)	37,739,401	1	46,454,964	2	47,438,192	2
13000 應收款項－淨額	六(七)及七	267,877,968	9	263,703,360	9	267,951,643	10
13200 本期所得稅資產		30,608	-	48,001	-	556,589	-
13300 待出售資產－淨額	六(八)	194,563	-	194,563	-	203,730	-
13500 貼現及放款－淨額	六(九)及七	905,527,771	30	884,291,862	29	798,484,932	28
13700 再保險合約資產－淨 額	六(十)	1,422,996	-	1,329,521	-	1,205,376	-
15000 採用權益法之投資－ 淨額	六(十一)	3,407,257	-	3,115,594	-	2,770,303	-
15100 受限制資產－淨額	八	3,789,514	-	2,472,029	-	2,529,140	-
15500 其他金融資產－淨額	六(十二)	121,929,380	4	110,953,592	4	94,937,504	3
18000 投資性不動產－淨額	六(十三)及八	10,022,855	-	10,693,522	-	11,207,131	-
18500 不動產及設備－淨額	六(十四)及八	24,451,870	1	24,468,584	1	24,157,427	1
18600 使用權資產－淨額	六(十五)	11,391,939	1	12,443,951	-	12,891,577	1
19000 無形資產－淨額	六(十七)	31,019,711	1	31,046,281	1	31,381,987	1
19300 遞延所得稅資產		6,645,364	-	7,484,946	-	6,020,177	-
19500 其他資產－淨額	六(十八)、七 及八	90,647,606	3	86,867,819	3	73,268,030	3
資產總計		\$ 3,058,204,817	100	\$ 3,023,019,302	100	\$ 2,834,103,896	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111年3月31日及民國110年12月31日、3月31日

(民國111年及110年3月31日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

	負債及權益	附註	111年3月31日		110年12月31日		(重分類後) 110年3月31日	
			金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及金融同業存款	六(二十)	\$ 17,669,288	1	\$ 25,624,124	1	\$ 16,834,749	-
21500	央行及同業融資		812,700	-	839,700	-	666,000	-
22000	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	六(三) (三十八)	177,984,847	6	158,685,739	5	175,250,067	6
22500	附買回票券及債券負 債	六(六) (四十七)及七	180,326,487	6	183,865,849	6	196,361,820	7
22600	應付商業本票—淨額	六(二十一) (四十七)	60,428,388	2	49,983,502	2	47,118,252	2
23000	應付款項	六(二十二)及 七	204,041,354	7	214,482,994	7	245,094,657	9
23200	本期所得稅負債		8,152,496	-	7,892,094	-	8,761,799	-
23500	存款及匯款	六(二十三)及 七	1,426,444,155	47	1,375,002,383	46	1,239,578,017	44
24000	應付債券	六(二十四) (四十七)	82,613,202	3	82,539,085	3	80,290,894	3
24400	其他借款	六(二十五) (四十七)	65,430,984	2	59,998,200	2	53,795,727	2
24600	負債準備	六(二十六) (二十七)	344,797,033	11	336,342,258	11	319,471,569	11
25500	其他金融負債	六(二十八)及 七	138,840,119	4	126,619,428	4	103,251,103	4
26000	租賃負債	六(四十七)	4,471,671	-	5,720,785	-	6,087,775	-
29300	遞延所得稅負債		3,558,815	-	3,825,466	-	4,246,179	-
29500	其他負債	六(二十九)及 七	55,122,021	2	102,517,990	3	55,570,786	2
	負債總計		2,770,693,560	91	2,733,939,597	90	2,552,379,394	90
31000	歸屬於母公司業主之 權益							
31100	股本							
31101	普通股股本	六(三十)	121,374,360	4	121,374,360	4	121,374,360	4
31500	資本公積	六(三十一)	37,885,949	1	37,885,949	1	37,885,949	1
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	六(三十二)	17,040,473	-	17,040,473	-	14,633,733	1
32003	特別盈餘公積	六(三十二)	6,549,234	-	6,549,234	-	6,549,234	-
32011	未分配盈餘	六(三十三)	83,815,484	3	77,775,254	3	70,151,316	2
32500	其他權益							
32500	其他權益	六(三十四)	582,749	-	8,410,191	1	10,357,402	1
39500	非控制權益		20,263,008	1	20,044,244	1	20,772,508	1
	權益總計		287,511,257	9	289,079,705	10	281,724,502	10
	負債及權益總計		\$ 3,058,204,817	100	\$ 3,023,019,302	100	\$ 2,834,103,896	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：申鼎錢



經理人：翁健



會計主管：盧慧蓉





元大金融控股股份有限公司及子公司
 合併綜合損益表
 民國111年及110年1月1日至3月31日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元
 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	111 年 1 月 1 日			110 年 1 月 1 日		
		至 3 月 31 日	金 額	%	至 3 月 31 日	金 額	%
41000 利息收入	六(三十五)及七	\$ 9,747,767	38	\$ 8,901,976	26		
51000 減：利息費用	六(三十五)及七	(2,035,689)	(8)	(1,709,712)	(5)		
49600 利息淨收益	六(三十五)	7,712,078	30	7,192,264	21		
利息以外淨收益							
49800 手續費及佣金淨收益	六(三十六)及七	7,293,529	28	9,273,275	27		
49810 保險業務淨收益	六(三十七)及七	5,640,561	22	6,297,304	18		
49820 透過損益按公允價值衡量之金融 融資產及負債損益	六(三十八)及七	(4,104,525)	(16)	7,342,451	21		
49825 投資性不動產損益	七	131,726	-	59,387	-		
49835 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產已實現損益		300,110	1	674,238	2		
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融 資產損益	六(五)(九)	145,212	1	821,209	2		
49870 兌換損益		6,527,189	25	151,682	1		
49880 資產減損損失	六(三十九)	(10,985)	-	(6,823)	-		
49890 採用權益法認列關聯企業及合 資損益之份額	六(十一)	183,873	1	152,338	1		
49898 採用覆蓋法重分類之損益		907,544	4	733,920	2		
49921 出售不良債權淨利益		65,972	-	64,960	-		
49945 顧問服務收入		1,033,421	4	990,217	3		
49999 其他什項淨損益	六(四十)及七	(6,156)	-	844,305	2		
49700 利息以外淨收益合計		18,107,471	70	27,398,463	79		
淨收益		25,819,549	100	34,590,727	100		
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	六(四十一)	45,770	-	(73,462)	-		
58300 保險負債準備淨變動	六(二十六)	(6,205,256)	(24)	(7,024,799)	(21)		
營業費用							
58501 員工福利費用	六(四十二)及七	(6,928,667)	(27)	(9,059,373)	(26)		
58503 折舊及攤銷費用	六(四十三)	(808,541)	(3)	(782,933)	(2)		
58599 其他業務及管理費用	六(四十四)及七	(3,651,098)	(14)	(3,714,011)	(11)		
58500 營業費用合計		(11,388,306)	(44)	(13,556,317)	(39)		
61000 繼續營業單位稅前淨利		8,271,757	32	13,936,149	40		
61003 所得稅費用	六(四十五)	(1,623,662)	(6)	(3,180,706)	(9)		
69000 本期淨利		\$ 6,648,095	26	\$ 10,755,443	31		

(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111年及110年1月1日至3月31日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	111年1月1日至3月31日			110年1月1日至3月31日		
		金額	%		金額	%	
其他綜合損益							
不重分類至損益之項目							
69561	確定福利計畫之再衡量數	(\$ 218,075)	(1)	(\$ 78,427)		-	
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	160	-	(521)		-	
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	59	-	(54)		-	
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	667,169	3	4,309,878		12	
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	54,244	-	(22,054)		-	
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	1,107,309	4	(1,743,028)		(5)	
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	(8,775,500)	(34)	(4,311,317)		(13)	
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(迴轉利益)	4,649	-	(3,498)		-	
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(907,544)	(3)	(733,920)		(2)	
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	272,738	1	275,032		1	
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(\$ 7,794,791)</u>	<u>(30)</u>	<u>(\$ 2,307,909)</u>		<u>(7)</u>	
69700	本期綜合損益總額	<u>(\$ 1,146,696)</u>	<u>(4)</u>	<u>\$ 8,447,534</u>		<u>24</u>	
淨利歸屬於：							
69901	母公司業主	\$ 6,166,106	24	\$ 9,407,300		27	
69903	非控制權益	481,989	2	1,348,143		4	
		<u>\$ 6,648,095</u>	<u>26</u>	<u>\$ 10,755,443</u>		<u>31</u>	
綜合損益總額歸屬於：							
69951	母公司業主	(\$ 1,787,212)	(6)	\$ 7,615,405		22	
69953	非控制權益	640,516	2	832,129		2	
		<u>(\$ 1,146,696)</u>	<u>(4)</u>	<u>\$ 8,447,534</u>		<u>24</u>	
每股盈餘							
70001	基本及稀釋每股盈餘	\$ 0.51		\$ 0.78			

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：申鼎鏐



經理人：翁健



會計主管：盧慧蓉



元大金證券股份有限公司及其子公司

合併損益變動表
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
(僅經核閱，未經一家會計師查核)

單位：新臺幣仟元

	歸屬於被收購公司之權益					業主之權益					非控制權益	權益總額
	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	國外財務報表換算之兌換差額	透過損益按公允價值衡量之金融資產(負債)	其他綜合損益	其他權益		
民國 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日												
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 121,374,360	\$ 37,885,949	\$ 14,633,733	\$ 6,549,234	\$ 60,333,790	(\$ 4,467,136)	\$ 16,726,148	\$ 345,649	(\$ 45,138)	\$ 20,280,857	\$ 273,617,446	
110 年 1 至 3 月淨利	-	-	-	-	9,407,300	-	-	-	-	1,348,143	10,755,443	
110 年 1 至 3 月其他綜合損益	-	-	-	-	(34,670)	(1,120,161)	84,332	(721,342)	(54)	(516,014)	(2,307,909)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	9,372,630	(1,120,161)	84,332	(721,342)	(54)	832,129	8,447,534	
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(340,478)	(340,478)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	444,896	-	(444,896)	-	-	-	-	
民國 110 年 3 月 31 日餘額	\$ 121,374,360	\$ 37,885,949	\$ 14,633,733	\$ 6,549,234	\$ 70,151,316	(\$ 5,587,297)	\$ 16,365,584	(\$ 375,693)	(\$ 45,192)	\$ 20,772,508	\$ 281,724,502	
民國 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日												
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 121,374,360	\$ 37,885,949	\$ 17,040,473	\$ 6,549,234	\$ 77,775,254	(\$ 8,400,123)	\$ 17,930,672	(\$ 1,072,737)	(\$ 47,621)	\$ 20,044,244	\$ 289,079,705	
111 年 1 至 3 月淨利	-	-	-	-	6,166,106	-	-	-	-	481,989	6,648,095	
111 年 1 至 3 月其他綜合損益	-	-	-	-	(93,633)	874,728	(7,850,316)	(884,156)	59	158,527	(7,794,791)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	6,072,473	874,728	(7,850,316)	(884,156)	59	640,516	(1,146,696)	
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(421,752)	(421,752)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(32,243)	-	32,243	-	-	-	-	
民國 111 年 3 月 31 日餘額	\$ 121,374,360	\$ 37,885,949	\$ 17,040,473	\$ 6,549,234	\$ 83,815,484	(\$ 7,525,395)	\$ 10,112,599	(\$ 1,956,893)	(\$ 47,562)	\$ 20,263,008	\$ 287,511,257	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：申鼎錢



經理人：翁健



會計主管：盧慧蓉





元大金融控股股份有限公司及子公司
 合併現金流量表
 民國111年及110年1月1日至3月31日
 (僅經核閱 未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

	111年1月1日 至3月31日	(重分類後) 110年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 8,271,757	\$ 13,936,149
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	667,002	647,497
攤銷費用	141,539	135,436
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	221,474	347,587
利息費用	2,035,689	1,709,712
利息收入	(9,747,767)	(8,901,976)
股利收入	(478,895)	(609,940)
資產減損損失	10,985	6,823
採用覆蓋法重分類之利益	(907,544)	(733,920)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	(183,873)	(152,338)
處分投資性不動產利益	(82,455)	(4,279)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(52,166)	951
租賃修改利益	(117,107)	-
租金減讓利益	(97)	(3,581)
各項保險負債淨變動	7,435,373	6,926,250
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	(628,822)	(1,219,076)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	12,084,202	261,353
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(31,717,954)	(15,695,333)
按攤銷後成本衡量之金融資產增加	(19,326,504)	(21,054,630)
應收款項增加	(3,541,746)	(24,748,695)
貼現及放款增加	(21,616,765)	(5,012,431)
再保險合約資產增加	(55,738)	(105,923)
受限制資產(增加)減少	(1,317,485)	431,880
其他金融資產增加	(8,607,518)	(9,177,225)
其他資產增加	(3,782,345)	(11,438,411)
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	(7,954,836)	1,422,450
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	19,299,167	11,792,509
應付款項減少	(10,674,854)	(1,787,381)
存款及匯款增加	51,441,772	28,557,623
負債準備減少	(965,354)	(668,477)
其他金融負債增加	9,913,428	7,789,355
其他負債(減少)增加	(47,406,726)	(9,100,865)
營運產生之現金流出	(57,644,163)	(18,247,176)
收取之利息	9,458,063	8,888,060
收取之股利	308,171	440,273
支付之利息	(1,826,919)	(1,636,232)
支付之所得稅	(449,368)	(641,886)
營業活動之淨現金流出	(50,154,216)	(11,196,961)

(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111年及110年1月1日至3月31日
(僅經核閱 未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

(重分類後)
110年1月1日
至3月31日

111年1月1日
至3月31日

投資活動之現金流量

取得採用權益法之投資	(\$ 86,661)	(\$ 102,230)
採用權益法之投資處分及清算退回股款	28,711	91,513
取得投資性不動產	(1,153)	(2,296)
處分投資性不動產	522,914	24,732
取得不動產及設備	(212,754)	(318,366)
處分不動產及設備	264,538	5,734
取得無形資產	(54,040)	(46,270)
取得使用權資產	(33)	(22)
投資活動之淨現金流入(流出)	461,522	(347,205)

籌資活動之現金流量

央行及銀行同業融資減少	(27,000)	(9,000)
附買回票券及債券負債減少	(3,539,362)	(20,259,367)
應付商業本票增加	10,469,998	19,694,060
發行公司債	-	5,000,000
發行金融債	20,000,000	5,000,000
償還金融債	(20,000,000)	(8,500,000)
其他借款增加(減少)	5,432,784	(4,000,334)
租賃負債本金償還	(603,653)	(379,177)
非控制權益減少	(421,752)	(340,478)
籌資活動之淨現金流入(流出)	11,311,015	(3,794,296)

匯率變動之影響

本期現金及約當現金減少數	(35,534,696)	(16,704,710)
期初現金及約當現金餘額	167,631,719	157,785,378
期末現金及約當現金餘額	\$ 132,097,023	\$ 141,080,668

現金及約當現金之組成：

資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 68,507,664	\$ 68,534,771
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	25,849,958	25,107,705
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	37,739,401	47,438,192
期末現金及約當現金餘額	\$ 132,097,023	\$ 141,080,668

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：盧慧蓉





元大金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國111年及110年第一季
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

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

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

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

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

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

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

本公司經營業務內容以投資及對被投資事業之管理為限，依金融控股公司法之規定，本公司得投資之事業為：證券業、銀行業、票券金融業、信用卡業、信託業、保險業、期貨業、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構及其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。另，本公司於民國109年12月25日通過社團法人中華公司治理協會CG6012(2019)公司治理制度評量特優認證。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國111年5月20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 111 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之索引」	民國111年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國111年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	民國111年1月1日
2018-2020週期之年度改善	民國111年1月1日

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

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

無。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	民國112年1月1日

合併公司除下列所述者尚在評估中，其餘上述準則及解釋經評估對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響待評估完成時予以揭露：

1. 國際財務報導準則第 17 號「保險合約」

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

2. 國際財務報導準則第 17 號「保險合約」之修正

此修正包括遞延生效日、保險取得現金流量之預期回收、可歸屬於投資服務之合約服務邊際、所持有之再保險合約一損失之回收及其他等修正，該等修正並未改變準則之基本原則。

3. 國際財務報導準則第 17 號之修正「初次適用國際財務報導準則第 17 號及國際財務報導準則第 9 號—比較資訊」

此修正允許企業於初次適用國際財務報導準則第 17 號(以下簡稱 IFRS17)所列報之各比較期間選擇適用分類覆蓋法(classification overlay approach)。此選擇允許企業對於所有金融資產，包括該等並未與 IFRS17 範圍內之合約連結之活動所持有者，按逐項工具基礎，於比較期間基於其預期對該等資產於初次適用國際財務報導準則第 9 號(以下簡稱 IFRS9)時將適用之會計分類進行揭露。已適用 IFRS9 或將同時初次適用 IFRS9 及 IFRS17 之企業皆得選擇適用分類覆蓋法，以減少比較其資訊中保險合約負債與相關金融資產間會計不一致之情形。

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一)遵循聲明

1. 本合併財務報告係依據金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則與金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。
2. 本合併財務報告應併同民國 110 年度合併財務報告閱讀。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：

- (1) 按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。
- (2) 按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
- (3) 按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
- (4) 各項保險負債、再保險準備資產及外匯價格變動準備係依「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令計列。

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

(三) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

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

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司			所 持 股 權 百 分 比 (%)			說明
名稱	子公司名稱	業 務 性 質	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日	
元大金控	元大證券	證券經紀、自營、承銷、融資融券業務、期貨交易輔助、期貨自營業務及衍生工具之募集與發行	100.00	100.00	100.00	
	元大銀行	銀行業	100.00	100.00	100.00	
	元大人壽保險(股)公司(以下簡稱元大人壽)	人身保險事業	100.00	100.00	100.00	
	元大期貨(股)公司(以下簡稱元大期貨)	期貨業、期貨經理、期貨顧問、證券業、證券交易輔助	66.27	66.27	66.27	
	元大證券投資信託(股)公司(以下簡稱元大投信)	證券投資信託	74.71	74.71	74.71	
	元大創業投資(股)公司(以下簡稱元大創投)	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	
	元大國際資產管理(股)公司(以下簡稱元大資管)	金融機構金錢債務管理服務	100.00	100.00	100.00	
	元大證券投資顧問(股)公司(以下簡稱元大投顧)	證券投資顧問	100.00	100.00	100.00	
元大證券	元大證券亞洲金融有限公司(以下簡稱元大亞金)	投資控股	100.00	100.00	100.00	
	元大國際保險經紀人股份有限公司(以下簡稱元大保經)	保險經紀人業務	100.00	100.00	100.00	
	元大證券金融股份有限公司(以下簡稱元大證金)	證券融資融券業務	100.00	100.00	100.00	
元大亞金	元大證券(香港)有限公司(以下簡稱元大證券(香港))	證券交易、期貨合約交易、就證券提供意見、就期貨合約提供意見、就機構融資提供意見、提供資產管理	100.00	100.00	100.00	

投資公司 名稱		業務性質	所 持 股 權 百 分 比 (%)			說明
			111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日	
元大亞金	元大亞洲投資(香港)有限公司(以下簡稱元大亞洲投資(香港))	證券交易、提供資產管理	100.00	100.00	100.00	
	元大證投資諮詢(北京)有限公司(以下簡稱元大證投資諮詢北京)	投資管理諮詢、財務諮詢、企業管理諮詢、商務信息諮詢、經濟貿易諮詢、市場營銷策劃、技術推廣、技術服務	100.00	100.00	100.00	
	元大證券株式會社(以下簡稱元大證券(韓國))	投資買賣業務、投資中介業務、信託業務、投資諮詢業務、全權委託業務、另有兼營業務和附屬業務等	57.39	57.39	57.39	
	元大香港控股(開曼)有限公司(以下簡稱元大香港控股(開曼)公司)	投資控股	100.00	100.00	100.00	
	元大證券(泰國)有限公司(以下簡稱元大證券(泰國))	證券經紀及自營、承銷業務、投資顧問、共同基金管理、私募基金管理、創投基金管理、證券借貸、衍生性商品經紀及自營等	99.99	99.99	99.99	
	元大證券越南有限公司(以下簡稱元大證券(越南))	證券經紀、自營、承銷業務、證券投資顧問、衍生性商品	92.62	92.62	90.16	註1
	元大證券(韓國)	投資業務	57.39	57.39	57.39	
元大金融(香港)	元大金融(香港)有限公司(以下簡稱元大金融(香港))	投資控股	57.39	57.39	57.39	
	元大證券(柬埔寨)有限公司	承銷輔導、財務顧問、證券經紀、自營、投資諮詢	57.39	57.39	57.39	
元大證券(香港)	元大香港國際投資有限公司(以下簡稱元大香港投資)	金融商品發行、自營投資	100.00	100.00	100.00	

投資公司		所 持 股 權 百 分 比 (%)				
名稱	子公司名稱	業 務 性 質	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日	說明
元大證券 (香港)	元大香港財務有限公司	信用貸款業務	100.00	100.00	100.00	
	PT Yuanta Sekuritas Indonesia(以下簡稱元大證券(印尼))	證券交易、承銷業務	99.00	99.00	99.00	
	PT Yuanta Asset Management(以下簡稱元大資產印尼)	投資管理	0.002	0.002	0.002	
	元大投資管理(開曼)有限公司(以下簡稱元大投資管理(開曼))	投資管理	-	100.00	100.00	註2
元大證券(越南)	元大證券(越南)	證券經紀、自營、承銷業務、證券投資顧問、衍生性商品	7.38	7.38	9.84	註1
元大證券(印尼)	元大資產印尼	投資管理	99.998	99.998	99.998	
元大投資管理(開曼)	Yuanta Diamond Funds SPC— Yuanta Real Estate Securities Fund Segregated Portfolio	不動產投資信託商品投資	-	-	21.09	註3
元大投資株式會社	Yuanta Quantum Jump No. 3 Fund	投資業務	24.60	24.60	-	註4
元大銀行	元大國際租賃(股)公司(以下簡稱元大國際租賃)	融資租賃業務	100.00	100.00	100.00	
	元大儲蓄銀行(菲律賓)(股)公司(以下簡稱元大儲蓄銀行(菲律賓))	儲蓄銀行存放款業務	100.00	100.00	100.00	
	元大儲蓄銀行株式會社(以下簡稱元大儲蓄銀行(韓國))	儲蓄銀行存放款業務	100.00	100.00	100.00	
元大期貨	元大期貨(香港)有限公司(以下簡稱元大期貨香港)	金融服務	66.27	66.27	66.27	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%)			說明
			111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日	
元大期貨	勝元期資訊(股)公司(以下簡稱勝元期資訊)	資訊服務	66.27	66.27	66.27	
勝元期 資訊	勝元期信息科技(上海)有限公司(以下簡稱勝元期信息科技(上海))	資訊服務	66.27	66.27	66.27	註5
元大創投	元大壹創業投資(股)公司(以下簡稱元大壹創投)	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	

註 1：元大亞金於民國 110 年 9 月經董事會通過增資元大證券(越南)，並於民國 110 年 11 月完成增資程序。

註 2：元大投資管理(開曼)於民國 111 年 2 月經董事會通過辦理解散清算，清算基準日為民國 111 年 2 月 16 日。

註 3：於民國 109 年第 1 季申購，並於民國 110 年第 4 季贖回。

註 4：於民國 110 年第 3 季申購。

註 5：勝元期信息科技(上海)於民國 110 年 6 月 30 日經元大期貨董事會通過辦理解散清算，民國 110 年 7 月 12 日取得主管機關核准，民國 111 年 2 月 14 日取得當地主管機關准予之相關通知書，相關程序刻正進行中。

3. 民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日受元大證券(韓國)控制之結構型個體如下：

111年3月31日	
結構型個體名稱	業務性質
DK project the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hotel the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Double S2 Co., Ltd.	Asset-backing
SJ beomcheon the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Seawork Co., Ltd.	Asset-backing
YK Star Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hyper Co., Ltd.	Asset-backing
YK NineMall Co., Ltd.	Asset-backing
Gold Poongmu the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Woongcheon the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Life the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Suwon7 the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Wonheung the first Co., Ltd.	Asset-backing
Ostihuh the fifth Co., Ltd.	Asset-backing
JY Pyeongtaek the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Nonhyun the first Co., Ltd.	Asset-backing

111年3月31日

結構型個體名稱	業務性質
YK Kwangyang the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Balgok Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Sokcho Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gaon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Wangji the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jackjeon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Seocho the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Manchon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Songak the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Walkerhill PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Manhattan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jije the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
MIL the 2nd. Co., Ltd.	Asset-backing
YK SG Co., Ltd.	Asset-backing
YK Ilchul Co., Ltd.	Asset-backing
YK Beethoven Co., Ltd.	Asset-backing
YK Icheon the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
JJ Woosan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Royal the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Geumnamro PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YOB new one Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jugyo the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Merchant Co., Ltd.	Asset-backing
YK Figaro Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Namsan Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jincheon Samduk the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Pyeongdong the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Lhour Co., Ltd.	Asset-backing

110年12月31日

結構型個體名稱	業務性質
DK project the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hotel the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Double S2 Co., Ltd.	Asset-backing
SJ beomcheon the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Mozart 11 Co., Ltd.	Asset-backing
YK Seawork Co., Ltd.	Asset-backing
YK Chile Co., Ltd.	Asset-backing
YK Star Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hyper Co., Ltd.	Asset-backing
YK NineMall Co., Ltd.	Asset-backing
Gold Poongmu the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing

110年12月31日

結構型個體名稱	業務性質
YFI Jebu Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Itaewon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Woongcheon the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Life the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Suwon7 the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Wonheung the first Co., Ltd.	Asset-backing
Ostih the fifth Co., Ltd.	Asset-backing
JY Pyeongtaek the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Nonhyun the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Kwangyang the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Balgok Co., Ltd.	Asset-backing
YK Napoli the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Sokcho Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gaon Co., Ltd.	Asset-backing
YKAI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Wangji the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jackjeon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Seocho the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Manchon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Songak the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Walkerhill PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Manhattan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jije the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
MIL the 2nd. Co., Ltd.	Asset-backing
YK SG Co., Ltd.	Asset-backing
YK Ilchul Co., Ltd.	Asset-backing
YK Beethoven Co., Ltd.	Asset-backing
YK Icheon the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
JJ Woosan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Godeok the 2nd. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Royal the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Geumnamro PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YOB new one Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jugyo the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing

110年3月31日

結構型個體名稱	業務性質
YK Indus Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Yeosu Co., Ltd.	Asset-backing
DK project the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hotel the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK HD Co., Ltd.	Asset-backing

110年3月31日

結構型個體名稱	業務性質
YFI Double S2 Co., Ltd.	Asset-backing
YK Dragon. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K.Glory the 1st.Co., Ltd.	Asset-backing
YK MEDICINE Co., Ltd.	Asset-backing
YKWork. Co., Ltd.	Asset-backing
YK MIRACLE Co., Ltd.	Asset-backing
SJ beomcheon the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Maritime Co., Ltd.	Asset-backing
YK Mozart 11 Co., Ltd.	Asset-backing
YKSEAWORK. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Chile Co., Ltd.	Asset-backing
YK Songdo. Co., Ltd.	Asset-backing
BUMERSQUARE the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K.Blue the 5th. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Star. Co., Ltd.	Asset-backing
YK GO. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hyper Co., Ltd.	Asset-backing
YKDragonLake Co., Ltd.	Asset-backing
YkNineMall Co., Ltd.	Asset-backing
YKSEONHWA. Co., Ltd.	Asset-backing
Gold Poongmu the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Jebu Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Itaewon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Woongcheon the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Life the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Suwon7 the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Wonheung the first Co., Ltd.	Asset-backing
Ostihuh the fifth Co., Ltd.	Asset-backing
YK Art the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Nohyung.Corp	Asset-backing
JY Pyeongtaek the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Nonhyun the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Kwangyang the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Balgok Co., Ltd.	Asset-backing
YK Believe the 1st., Ltd.	Asset-backing
YK Napoli the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Sokcho Co., Ltd.	Asset-backing
YK Godeok Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gaon Co., Ltd.	Asset-backing
YKAI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Lusia Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Easy the First 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 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日非控制權益總額分別為\$20,263,008、\$20,044,244 及\$20,772,508，下列為對合併公司具重大性之非控制權益及所屬子公司之資訊：

子公司 名稱	主要營 業場所	非控制權益					
		111年3月31日		110年12月31日		110年3月31日	
		金額	持股 百分比	金額	持股 百分比	金額	百分比
元大證券 (韓國)	韓國	\$14,649,557	42.61%	\$14,613,515	42.61%	\$15,351,080	42.61%

民國 111 年及 110 年 1 至 3 月綜合損益總額歸屬於上述非控制權益金額分別為\$434,635 及\$540,845。

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		
	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
流動資產	\$ 347,140,128	\$ 327,228,785	\$ 356,091,407
非流動資產	14,433,738	15,468,327	15,926,986
流動負債	(318,848,049)	(299,349,069)	(327,409,050)
非流動負債	(7,065,635)	(7,826,487)	(7,412,463)
淨資產總額	<u>\$ 35,660,182</u>	<u>\$ 35,521,556</u>	<u>\$ 37,196,880</u>

合併綜合損益表

	元大證券(韓國)及子公司	
	111年1至3月	110年1至3月
收益	\$ 3,484,109	\$ 7,512,520
稅前淨利	947,241	3,712,400
所得稅費用	(241,925)	(886,384)
本期淨利	705,316	2,826,016
其他綜合損益(稅後淨額)	316,576	(1,373,133)
本期綜合損益總額	\$ 1,021,892	\$ 1,452,883

合併現金流量表

	元大證券(韓國)及子公司	
	111年1至3月	110年1至3月
營業活動之淨現金流入	\$ 441,663	\$ 4,667,847
投資活動之淨現金流入(流出)	504,523	(111,422)
籌資活動之淨現金流入(流出)	1,187,382	(3,002,173)
匯率影響數	1,862,651	(1,630,731)
本期現金及約當現金增加(減少)	3,996,219	(76,479)
期初現金及約當現金餘額	14,286,007	18,526,138
期末現金及約當現金餘額	\$ 18,282,226	\$ 18,449,659

(四)其他重大會計政策

本合併財務報告應併同民國 110 年度合併財務報告閱讀。除下列說明外，請詳民國 110 年度合併財務報告之其他重大會計政策說明。

1. 員工福利

(1)短期員工福利

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

(2)退休金

A. 確定提撥計畫

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

B. 確定福利計畫

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

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

(C)前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

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

C. 員工優惠存款

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

D. 離職福利

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

E. 員工酬勞及董監酬勞

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

2. 所得稅

(1) 本期所得稅

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

(2) 遞延所得稅

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

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

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，請參閱民國 110 年度合併財務報表附註五。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
庫存現金	\$ 6,352,299	\$ 7,372,807	\$ 6,379,363
存放於其他金融機構之款項	55,955,896	66,887,071	58,878,419
期貨超額保證金及約當現金	5,009,350	4,735,560	2,841,050
超額結算備付金	-	-	35
待交換票據	<u>1,190,119</u>	<u>1,740,183</u>	<u>435,904</u>
合 計	<u>\$ 68,507,664</u>	<u>\$ 80,735,621</u>	<u>\$ 68,534,771</u>

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 13,270,564	\$ 15,899,701	\$ 13,440,050
存放央行準備金乙戶	40,040,617	39,520,433	33,332,097
國外子行存放當地政府央行專戶	1,861,983	2,258,756	2,811,346
存放央行	10,207,839	10,234,067	9,164,982
拆放銀行同業	<u>1,000,000</u>	<u>12,430,400</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 66,381,003</u>	<u>\$ 80,343,357</u>	<u>\$ 58,748,475</u>

- 存放央行準備金係依每月各項存款及結構型存款之日平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。
- 合併公司民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日存放央行及拆借金融同業質押擔保情形請參閱附註八之說明。
- 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

項目	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
商業本票	\$ 64,254,485	\$ 61,827,117	\$ 84,464,741
受益憑證/證券	40,397,362	48,402,870	59,286,396
上市櫃公司股票	45,799,368	40,352,596	40,570,484
興櫃公司股票	1,459,445	1,668,280	1,724,835
政府公債	24,510,079	28,530,626	28,480,396
金融債券	107,510,850	102,569,797	123,402,795
公司債	74,969,568	88,225,853	87,083,930
國外債券	-	-	885,267
可轉換公司債	57,167,290	54,435,801	45,384,975
衍生工具	16,382,942	13,556,918	11,095,654
結構型商品及其他	4,714,401	1,964,315	4,725,655
存放KSFC之客戶存款準備金(註1)	70,133,262	76,340,247	84,517,497
其他有價證券	11,048,518	5,641,320	8,232,347
評價調整	(1,189,631)	5,726,401	6,476,314
合計	<u>\$ 517,157,939</u>	<u>\$ 529,242,141</u>	<u>\$ 586,331,286</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具	\$ 28,688,825	\$ 22,734,652	\$ 20,215,711
非衍生工具	85,300,146	69,728,384	76,082,547
評價調整—非衍生工具	2,173,224	5,391,115	13,302,570
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)	39,389,464	39,668,565	47,789,996
資產交換可轉債不符除列規定之負債(註2)	20,402,741	18,882,930	16,454,598
其他	2,030,447	2,280,093	1,404,645
合計	<u>\$ 177,984,847</u>	<u>\$ 158,685,739</u>	<u>\$ 175,250,067</u>

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

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

1. 合併公司民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

2. 指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
權益工具			
國內股票	\$ 13,795,335	\$ 5,103,414	\$ 11,965,881
國外股票	701,507	450,556	842,413
	<u>14,496,842</u>	<u>5,553,970</u>	<u>12,808,294</u>
國內受益憑證	14,280,928	14,176,553	18,891,474
國外受益憑證	3,265,574	2,933,485	832,907
	<u>\$ 32,043,344</u>	<u>\$ 22,664,008</u>	<u>\$ 32,532,675</u>

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

	111年1至3月	110年1至3月
適用IFRS 9報導於損益之損失	(\$ 882,802)	(\$ 301,028)
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(24,742)	(432,892)
採用覆蓋法重分類之損失	(\$ 907,544)	(\$ 733,920)
所得稅影響數	\$ 23,388	\$ 12,577

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

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項目	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
債務工具			
政府公債	\$ 62,528,444	\$ 58,516,422	\$ 35,624,095
金融債券	68,437,043	63,650,211	51,758,321
公司債	182,108,634	173,353,614	161,484,012
商業本票	61,590	71,422	109,379
其他	1,515,712	1,424,392	480,145
評價調整	(9,750,556)	(1,610,813)	736,696
小計	<u>304,900,867</u>	<u>295,405,248</u>	<u>250,192,648</u>
權益工具			
上市櫃股票	\$ 25,362,984	\$ 13,421,708	\$ 18,117,460
未上市櫃/興櫃股票	4,542,220	4,527,870	4,678,924
其他	3,514,693	3,315,506	2,701,281
評價調整	23,779,557	23,036,430	19,608,831
小計	<u>57,199,454</u>	<u>44,301,514</u>	<u>45,106,496</u>
抵繳存出保證金	-	(1,216,100)	(1,216,100)
合計	<u>\$ 362,100,321</u>	<u>\$ 338,490,662</u>	<u>\$ 294,083,044</u>

1. 依保險法第一百四十一條之規定，保險公司應按實收資本總額之 15%繳存保證金於國庫，合併公司中元大人壽於民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日，已繳存政府公債於中央銀行作為法定營業保證金帳列其他資產-淨額項下，其面值分別為\$0、\$1,216,100 及 \$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指定分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日之公允價值分別為 \$57,199,454、\$44,301,514 及 \$45,106,496。
3. 合併公司於民國 111 年及 110 年 1 至 3 月因產業結構改變及市場的干擾與不確定因素增加，為避免系統性風險、考量資產部位配置及調節投資組合以分散風險等因素故出脫持股，出售公允價值分別為\$2,785,480 及 \$3,085,482 之權益投資，累積處分(損失)利益分別為(\$23,536)及 \$482,468。
4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$ 667,169	\$ 4,309,878
累積(損失)利益因除列轉列保留盈餘	(\$ 32,243)	\$ 444,896
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 233,225	\$ 122,319
於本期內除列者	-	3,150
	<u>\$ 233,225</u>	<u>\$ 125,469</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	(\$ 8,708,579)	(\$ 3,764,600)
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列(迴轉)減損轉列者	\$ 4,613	(\$ 1,446)
因除列標的轉列者	(66,885)	(548,769)
	<u>(\$ 62,272)</u>	<u>(\$ 550,215)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 854,026</u>	<u>\$ 856,891</u>

5. 合併公司民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八之說明。
6. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

項目	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
政府公債	\$ 116,468,971	\$ 110,721,492	\$ 102,633,139
定期存單	202,455,885	198,696,885	162,506,585
金融債券	97,111,631	92,164,285	86,931,477
公司債	<u>115,638,275</u>	<u>109,549,412</u>	<u>101,822,916</u>
小計	531,674,762	511,132,074	453,894,117
減：累計減損	(155,275)	(148,842)	(147,235)
抵繳存出保證金	(<u>3,560,400</u>)	(<u>2,344,300</u>)	(<u>2,344,300</u>)
合計	<u>\$ 527,959,087</u>	<u>\$ 508,638,932</u>	<u>\$ 451,402,582</u>

1. 合併公司按攤銷後成本之金融資產認列於損益之明細如下：

	111年1至3月	110年1至3月
利息收入	\$ 2,546,061	\$ 2,255,512
減損損失	(6,349)	(1,568)
處分利益	<u>145,212</u>	<u>821,209</u>
	<u>\$ 2,684,924</u>	<u>\$ 3,075,153</u>

2. 合併公司於民國 111 年及 110 年 1 至 3 月因提前還本、發行人強制贖回、信用風險增加及屬公開收購之換券或個別及彙總之金額均不重大等因素而出售部分按攤銷後成本衡量之金融資產，處分利益分別為\$145,212及\$821,209。

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 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日，已繳存政府公債於中央銀行作為法定營業保證金帳列其他資產-淨額項下，其面值皆分別為\$3,560,400、\$2,344,300及\$2,344,300。

4. 合併公司民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日按攤銷後成本之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(六) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 37,739,401</u>	<u>\$ 46,454,964</u>	<u>\$ 47,438,192</u>
利率區間	0.25%~2.22%	0.13%~4.00%	0.13%~1.68%
約定賣回價款	<u>\$ 37,781,693</u>	<u>\$ 46,501,102</u>	<u>\$ 47,483,387</u>
附買回票券及債券負債	<u>\$ 180,326,487</u>	<u>\$ 183,865,849</u>	<u>\$ 196,361,820</u>
利率區間	-0.65%~2.00%	-0.55%~3.00%	-0.60%~1.60%
約定買回價款	<u>\$ 183,536,251</u>	<u>\$ 187,259,926</u>	<u>\$ 200,276,504</u>

(七) 應收款項－淨額

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日	110年1月1日
應收利息	\$ 8,151,003	\$ 7,861,299	\$ 7,052,383	\$ 7,038,467
應收證券借貸款項	52,539,565	48,803,911	39,460,421	34,546,103
應收承購帳款	4,941,578	5,463,356	4,594,346	4,150,504
應收證券融資款	114,701,971	120,197,206	105,789,152	92,285,455
應收即期外匯款(註)	2,708,527	168,239	1,595,571	10,030,876
應收信用卡款	7,988,508	8,339,888	8,153,193	8,781,748
交割代價	11,457,150	11,619,438	8,850,834	16,043,185
應收交割帳款	46,909,381	52,522,419	72,960,241	58,138,311
應收賣出證券款	10,457,071	3,508,149	12,057,874	4,707,144
其他應收款	9,906,871	7,298,067	9,519,653	8,890,883
小計	269,761,625	265,781,972	270,033,668	244,612,676
減：備抵呆帳	(1,883,657)	(2,078,612)	(2,082,025)	(2,136,230)
合計	\$ 267,877,968	\$ 263,703,360	\$ 267,951,643	\$ 242,476,446

註：合併公司為使財務報表提供更攸關資訊，將各筆即期外匯交易之淨應收或淨應付即期外匯款金額，逐筆分別加總並據以列報。民國110年3月31日及1月1日分別調減應收即期外匯款及應付即期外匯款\$2,650,484及\$1,514,244。

1. 合併公司就應收款項提列適當之備抵呆帳，截至民國111年及110年1至3月應收款項所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。
2. 應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，民國111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日元大證券及元大證金之年利率皆為6.25%；元大證券(韓國)之年利率分別為5.95%~9.95%、5.95%~9.75%及5.95%~9.75%；元大證券(香港)之年利率分別為0.82%~12.88%、0.76%~12.88%及0.71%~12.88%；元大證券(印尼)之年利率分別為18.00%、16.00%~18.00%及18.00%；元大證券(泰國)之年利率分別為3.85%~4.15%、3.85%~4.15%及3.85%~4.65%；元大證券(越南)之年利率分別為6.00%~12.00%、6.00%~12.00%及7.00%~12.00%。

(八) 待出售資產

合併公司中元大銀行為提升資產運用效率，經董事會核准出售自有不動產並預計於一年內完成出售，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111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日待出售資產餘額分別為\$194,563、\$194,563及\$203,730。該項待出售資產之公允價值係依獨立評價專家之評價結果，屬第二等級公允價值。民國111年及110年1至3月皆無出售情形。

(九) 貼現及放款－淨額

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
貼現	\$ 97,555	\$ 52,595	\$ 53,898
透支	3,525	3,495	2,209
短期放款	83,237,354	76,386,151	59,038,808
短期擔保放款	79,634,083	78,421,921	69,367,895
中期放款	107,670,734	108,695,496	114,887,027
中期擔保放款	236,661,275	237,792,993	207,708,022
長期放款	5,662,670	5,846,989	7,443,750
長期擔保放款	396,273,253	380,497,850	341,650,053
進出口押匯	20,742	42,043	30,226
應收帳款融資	470,038	369,409	520,138
墊繳保費	1,518,056	1,504,292	1,476,358
壽險貸款	5,729,412	5,798,540	5,648,685
放款轉列之催收款項	2,125,680	2,100,281	3,662,749
小計	919,104,377	897,512,055	811,489,818
減：備抵呆帳	(13,597,040)	(13,243,398)	(13,016,187)
減：溢價調整	20,434	23,205	11,301
合計	\$ 905,527,771	\$ 884,291,862	\$ 798,484,932

1. 合併公司就貼現及放款提列適當之備抵呆帳，截至 111 年及 110 年 1 至 3 月貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。
2. 依子公司分類如下：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
貼現及放款含溢價調整			
元大銀行	\$ 897,587,727	\$ 875,442,970	\$ 789,317,667
元大證券	14,289,441	14,789,164	15,055,731
元大人壽	7,247,643	7,303,126	7,127,721
小計	919,124,811	897,535,260	811,501,119
備抵呆帳			
元大銀行	(\$ 12,657,457)	(\$ 12,320,067)	(\$ 11,616,654)
元大證券	(939,580)	(923,327)	(1,399,493)
元大人壽	(3)	(4)	(40)
小計	(13,597,040)	(13,243,398)	(13,016,187)
合計	\$ 905,527,771	\$ 884,291,862	\$ 798,484,932

(十) 再保險合約資產

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 625,800	\$ 589,641	\$ 451,338
應收再保往來款項	156,370	136,791	136,029
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	444,019	457,017	495,090
分出賠款準備	196,807	146,072	122,919
合 計	<u>\$ 1,422,996</u>	<u>\$ 1,329,521</u>	<u>\$ 1,205,376</u>

(十一) 採用權益法之投資

	111年3月31日		110年12月31日		110年3月31日	
	金額	持股 比率	金額	持股 比率	金額	持股 比率
關聯企業：						
華潤元大基金管理有限公司	\$ 345,323	24.50%	\$ 337,265	24.50%	\$ 335,243	24.50%
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	20,722	100.00%	20,126	100.00%	20,805	100.00%
Woori Asset Management Corp.	764,412	27.00%	751,041	27.00%	767,204	27.00%
Polaris Ocean Private Equity Fund	81,172	3.26%	75,719	3.26%	40,367	3.26%
2011 KIF-TONGYANG IT Venture Fund	-	-	-	-	30,193	17.20%
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	72,157	40.74%	71,155	40.74%	89,920	40.74%
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	126,146	10.71%	136,660	10.71%	142,379	10.71%
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	235,786	44.00%	235,341	44.00%	294,966	44.00%
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	103,371	16.67%	98,532	16.67%	139,288	16.67%
Yuanta Secondary No.2 Fund	202,167	12.28%	191,683	12.28%	176,697	12.28%
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	689,795	15.26%	576,228	15.26%	440,118	15.26%
SJ-ULTRA V 1st FUND	28,622	34.48%	28,539	34.48%	31,081	34.48%
Yuanta SPAC IV	-	-	1,092	0.54%	1,191	0.54%
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	4,699	0.09%	4,635	0.09%	5,025	0.09%
Yuanta SPAC V	-	-	677	0.25%	735	0.25%
Yuanta SPAC VI	-	-	-	-	734	0.22%
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	345,796	15.20%	277,222	15.20%	110,827	15.20%
Yuanta SPAC VII	2,109	0.91%	2,083	0.91%	2,251	0.91%
Yuanta SPAC VIII	463	0.15%	457	0.15%	501	0.15%
Yuanta Innovative Job Creation Fund	149,363	22.73%	127,096	22.73%	52,639	22.73%

	111年3月31日		110年12月31日		110年3月31日	
	金額	持股 比率	金額	持股 比率	金額	持股 比率
Yuanta Quantum Jump No.1 Fund	\$ 86,726	12.50%	\$ 76,671	12.50%	\$ 88,139	12.50%
Yuanta Great Unicorn No.1 Fund	114,272	17.65%	68,833	17.65%	-	-
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	34,156	14.02%	34,539	14.02%	-	-
	<u>\$3,407,257</u>		<u>\$3,115,594</u>		<u>\$2,770,303</u>	

合併公司關聯企業(非屬個別重大)之經營結果之份額彙總如下：

	111年1至3月	110年1至3月
繼續營業單位本期淨利	\$ 183,873	\$ 152,338
其他綜合損益(稅後淨額)	195 (801)

(十二) 其他金融資產－淨額

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
非放款轉列之催收款	\$ 938,951	\$ 922,789	\$ 945,275
減：備抵呆帳	(<u>933,729</u>)	(<u>917,159</u>)	(<u>921,555</u>)
	5,222	5,630	23,720
買入應收債權	1,829,103	1,834,995	1,847,991
買入應收債權評價調整	(<u>21,546</u>)	(<u>21,729</u>)	(<u>21,266</u>)
	1,807,557	1,813,266	1,826,725
客戶保證金專戶	86,944,094	78,225,201	84,299,399
分離帳戶保險商品資產	33,032,232	30,724,969	8,671,947
借券擔保價款	58,514	39,934	33,004
其他	81,761	144,592	82,709
合計	<u>\$ 121,929,380</u>	<u>\$ 110,953,592</u>	<u>\$ 94,937,504</u>

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

2. 合併公司中元大人壽分離帳戶保險商品主要係屬投資受益憑證之變額萬能壽險、變額年金及變額遞延年金投資型商品。截至民國111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日止，以及民國111年及110年1至3月合併公司分離帳戶保險商品相關科目之明細金額列示如下：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
分離帳戶保險商品資產			
銀行存款	\$ -	\$ 105	\$ -
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	30,573,899	30,647,537	1,952,361
其他應收款	2,458,333	77,327	6,719,586
	<u>\$ 33,032,232</u>	<u>\$ 30,724,969</u>	<u>\$ 8,671,947</u>

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
分離帳戶保險商品負債			
分離帳戶保險價值準備	\$ 6,470,578	\$ 6,085,939	\$ 2,744,480
— 保險合約			
分離帳戶保險價值準備			
— 投資合約	26,553,899	24,578,809	5,923,370
其他應付款	7,755	60,221	4,097
	<u>\$ 33,032,232</u>	<u>\$ 30,724,969</u>	<u>\$ 8,671,947</u>
	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>	
分離帳戶保險商品收益			
保費收入	\$ 563,039	\$ 853,351	
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產(損失)利益	(36,814)	56,455	
兌換損失	(1,342)	(888)	
利息收入	1,207	1,415	
其他收入	772	909	
	<u>\$ 526,862</u>	<u>\$ 911,242</u>	
分離帳戶保險商品費用			
保險賠款與給付	\$ 63,739	\$ 58,465	
分離帳戶保險價值準備淨變動			
— 保險合約	383,297	830,553	
管理費及其他支出	79,826	22,224	
	<u>\$ 526,862</u>	<u>\$ 911,242</u>	

(十三) 投資性不動產－淨額

資產名稱	<u>111年3月31日</u>			
	<u>成本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>帳面價值</u>
土地及土地改良物	\$ 2,076,450	\$ -	(\$ 208,180)	\$ 1,868,270
房屋及建築	2,057,487	(786,524)	(40,370)	1,230,593
使用權資產	6,468,275	(212,298)	-	6,255,977
建造中之投資性不動產	501,535	-	-	501,535
預付房地款	166,480	-	-	166,480
合計	<u>\$ 11,270,227</u>	<u>(\$ 998,822)</u>	<u>(\$ 248,550)</u>	<u>\$ 10,022,855</u>

資產名稱	110年12月31日			
	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 2,449,532	\$ -	(\$ 211,282)	\$ 2,238,250
房屋及建築	2,437,410	(959,966)	(40,370)	1,437,074
使用權資產	6,661,896	(280,734)	-	6,381,162
建造中之投資性不動產	470,967	-	-	470,967
預付房地款	166,069	-	-	166,069
合計	<u>\$ 12,185,874</u>	<u>(\$ 1,240,700)</u>	<u>(\$ 251,652)</u>	<u>\$ 10,693,522</u>

資產名稱	110年3月31日			
	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 2,842,467	\$ -	(\$ 217,021)	\$ 2,625,446
房屋及建築	2,802,195	(1,037,031)	(43,233)	1,721,931
使用權資產	6,680,947	(202,285)	-	6,478,662
建造中之投資性不動產	372,131	-	-	372,131
預付房地款	8,961	-	-	8,961
合計	<u>\$ 12,706,701</u>	<u>(\$ 1,239,316)</u>	<u>(\$ 260,254)</u>	<u>\$ 11,207,131</u>

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

成本	111年1至3月	110年1至3月
1月1日餘額	\$ 12,185,874	\$ 13,084,181
本期增添數	43,824	32,042
本期處分數	(682,758)	(26,079)
轉列至不動產及設備	(427,666)	(257,418)
自不動產及設備轉入	125,009	-
匯兌調整數	25,944	(126,025)
3月31日餘額	<u>\$ 11,270,227</u>	<u>\$ 12,706,701</u>
累計折舊	111年1至3月	110年1至3月
1月1日餘額	(\$ 1,240,700)	(\$ 1,265,643)
本期折舊	(20,078)	(25,594)
本期處分數	239,197	5,626
轉列至不動產及設備	55,164	38,332
自不動產及設備轉入	(2,840)	-
匯兌調整數	(29,565)	7,963
3月31日餘額	<u>(\$ 998,822)</u>	<u>(\$ 1,239,316)</u>
累計減損	111年1至3月	110年1至3月
1月1日餘額	(\$ 251,652)	(\$ 260,254)
本期處分數	3,102	-
3月31日餘額	<u>(\$ 248,550)</u>	<u>(\$ 260,254)</u>

1. 合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日分別為\$12,141,902、\$12,506,439 及\$12,766,961，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 111 年 3 月 31 日之投資性不動產之公允價值屬第二等級及第三等級金額分別為\$3,222,101 及\$8,919,801；民國 110 年 12 月 31 日分別為\$3,407,887 及\$9,098,552；民國 110 年 3 月 31 日分別為\$3,507,220 及\$9,259,741。
2. 民國 111 年及 110 年 1 至 3 月由投資性不動產產生之租金收入分別為\$48,683 及\$55,108。
3. 合併公司採用「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法，於民國 111 年及 110 年 1 至 3 月將租金減讓所產生之租賃給付變動之金額分別為\$47 及\$3,025，調減租賃負債及投資性不動產-建造中之投資性不動產。
4. 投資性不動產提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註八之說明。

(以下空白)

(十四) 不動產及設備－淨額

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

成本	111年						
	土地及改良物(註)	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	\$ 15,095,745	\$ 7,241,243	\$ 4,033,225	\$ 209,637	\$ 1,738,942	\$ 2,420,243	\$ 30,739,035
本期增添數	-	-	48,476	5,139	21,676	137,463	212,754
本期處分數	(100,041)	(225,414)	(104,579)	(1,880)	(23,088)	-	(455,002)
自投資性不動產轉入	297,253	130,413	-	-	-	-	427,666
轉列至投資性不動產	(105,746)	(19,263)	-	-	-	-	(125,009)
其他	-	-	2,709	1,450	83,288	(81,444)	6,003
匯兌差額	3,562	14,249	36,908	491	13,202	750	69,162
3月31日	\$ 15,190,773	\$ 7,141,228	\$ 4,016,739	\$ 214,837	\$ 1,834,020	\$ 2,477,012	\$ 30,874,609
累計折舊							
1月1日	\$ -	(\$ 2,223,653)	(\$ 2,681,768)	(\$ 128,225)	(\$ 1,024,589)	\$ -	(\$ 6,058,235)
本期折舊	-	(51,721)	(150,738)	(6,968)	(83,311)	-	(292,738)
本期處分數	-	114,831	104,530	183	23,086	-	242,630
自投資性不動產轉入	-	(55,164)	-	-	-	-	(55,164)
轉列至投資性不動產	-	2,840	-	-	-	-	2,840
其他	-	-	9	-	-	-	9
匯兌差額	-	(5,764)	(32,272)	(406)	(11,423)	-	(49,865)
3月31日	\$ -	(\$ 2,218,631)	(\$ 2,760,239)	(\$ 135,416)	(\$ 1,096,237)	\$ -	(\$ 6,210,523)
累計減損							
1月1日	(\$ 149,649)	(\$ 62,269)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 212,216)
3月31日	(\$ 149,649)	(\$ 62,269)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 212,216)
3月31日	\$ 15,041,124	\$ 4,860,328	\$ 1,256,500	\$ 79,421	\$ 737,485	\$ 2,477,012	\$ 24,451,870

註：因都市更新故將帳面金額\$3,447,759之土地信託於彰化商業銀行。

	110年						
	土地及改良物	房屋及建築	機器及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	未完工程及預付設備款	總計
<u>成本</u>							
1月1日	\$ 14,345,304	\$ 8,482,180	\$ 4,032,553	\$ 200,392	\$ 1,625,519	\$ 2,096,887	\$ 30,782,835
本期增添數	-	647	65,574	1,100	12,666	238,379	318,366
本期處分數	-	(620)	(153,795)	(10,876)	(58,448)	-	(223,739)
自投資性不動產轉入	164,224	93,194	-	-	-	-	257,418
其他	-	-	21,006	5,350	8,607	(8,610)	26,353
匯兌差額	(14,632)	(51,991)	(81,574)	(489)	(12,123)	(112)	(160,921)
3月31日	<u>\$ 14,494,896</u>	<u>\$ 8,523,410</u>	<u>\$ 3,883,764</u>	<u>\$ 195,477</u>	<u>\$ 1,576,221</u>	<u>\$ 2,326,544</u>	<u>\$ 31,000,312</u>
<u>累計折舊</u>							
1月1日	\$ -	(\$ 2,582,793)	(\$ 2,805,951)	(\$ 122,802)	(\$ 1,081,973)	\$ -	(\$ 6,593,519)
本期折舊	-	(59,808)	(140,350)	(6,262)	(62,710)	-	(269,130)
本期處分數	-	620	153,722	5,489	57,223	-	217,054
自投資性不動產轉入	-	(38,332)	-	-	-	-	(38,332)
其他	-	-	22	(119)	176	-	79
匯兌差額	-	19,842	71,557	389	8,474	-	100,262
3月31日	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,660,471)</u>	<u>(\$ 2,721,000)</u>	<u>(\$ 123,305)</u>	<u>(\$ 1,078,810)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 6,583,586)</u>
<u>累計減損</u>							
1月1日	(\$ 192,614)	(\$ 66,387)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 259,299)
3月31日	(\$ 192,614)	(\$ 66,387)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 259,299)
3月31日	<u>\$ 14,302,282</u>	<u>\$ 5,796,552</u>	<u>\$ 1,162,764</u>	<u>\$ 72,172</u>	<u>\$ 497,113</u>	<u>\$ 2,326,544</u>	<u>\$ 24,157,427</u>

不動產及設備提供擔保之情形，請詳附註八說明。

合併公司將不動產及設備屬土地、房屋及建築以營業租賃出租，其細分為屬於及非屬於營業租賃之資產說明如下：
民國 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無此情形。

	110年					
	土地			建築物		
	供自用	供租賃	小計	供自用	供租賃	小計
<u>成本</u>						
1月1日	\$ 14,152,650	\$ 192,654	\$ 14,345,304	\$ 8,454,299	\$ 27,881	\$ 8,482,180
本期增添數	-	-	-	647	-	647
本期處分數	-	-	-	(620)	-	(620)
自投資性不動產轉入	164,224	-	164,224	93,194	-	93,194
其他(註)	192,654	(192,654)	-	27,881	(27,881)	-
匯兌差額	(14,632)	-	(14,632)	(51,991)	-	(51,991)
3月31日	<u>\$ 14,494,896</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,494,896</u>	<u>\$ 8,523,410</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,523,410</u>
<u>累計折舊</u>						
1月1日	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,578,035)	(\$ 4,758)	(\$ 2,582,793)
本期折舊	-	-	-	(59,808)	-	(59,808)
本期處分數	-	-	-	620	-	620
自投資性不動產轉入	-	-	-	(38,332)	-	(38,332)
其他(註)	-	-	-	(4,758)	4,758	-
匯兌差額	-	-	-	19,842	-	19,842
3月31日	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,660,471)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,660,471)</u>
<u>累計減損</u>						
1月1日	(\$ 192,614)	\$ -	(\$ 192,614)	(\$ 66,387)	\$ -	(\$ 66,387)
3月31日	<u>(\$ 192,614)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 192,614)</u>	<u>(\$ 66,387)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 66,387)</u>
3月31日	<u>\$ 14,302,282</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,302,282</u>	<u>\$ 5,796,552</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,796,552</u>

註：係營業租賃出租到期。

(十五)租賃交易－承租人

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

2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地	\$ 8,744,787	\$ 8,768,519	\$ 8,865,174
建築物	2,475,392	3,493,722	3,780,932
機器設備	123,906	133,924	185,779
運輸設備	18,255	15,000	20,503
其他	29,599	32,786	39,189
	<u>\$ 11,391,939</u>	<u>\$ 12,443,951</u>	<u>\$ 12,891,577</u>

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 4,957	\$ 4,884
建築物	331,874	328,934
機器設備	11,569	13,374
運輸設備	3,745	3,335
其他	2,041	2,246
	<u>\$ 354,186</u>	<u>\$ 352,773</u>

3. 合併公司於民國 111 年及 110 年 1 至 3 月使用權資產之增添分別為 \$288,749 及 \$183,128。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 24,156	\$ 21,085
屬短期租賃合約之費用	22,507	18,677
屬低價值資產租賃之費用	328	2,593
來自轉租使用權資產之收益	3,167	3,324
租賃修改損失	117,107	-

5. 合併公司於民國 111 年及 110 年 1 至 3 月租賃現金流出總額分別為 \$650,644 及 \$421,532。

(十六)租賃交易－出租人

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

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
租賃投資淨額之融資收益	\$ <u>184</u>	\$ <u>273</u>

3. 合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付之到期日分析如下：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
民國110年	\$ -	\$ -	\$ 6,347
民國111年	6,347	8,463	8,463
民國112年	8,463	8,463	8,463
合計	\$ <u>14,810</u>	\$ <u>16,926</u>	\$ <u>23,273</u>

4. 合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
未折現租賃給付	\$ 14,810	\$ 16,926	\$ 23,273
未賺得融資收益	(627)	(810)	(1,497)
租賃投資淨額	\$ <u>14,183</u>	\$ <u>16,116</u>	\$ <u>21,776</u>

5. 合併公司於民國111年及110年1至3月基於營業租賃合約分別認列\$48,693及\$55,131之租金收入，其中無屬變動租賃給付。

6. 合併公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	<u>111年3月31日</u>		<u>110年12月31日</u>		<u>110年3月31日</u>
民國111年	\$ 92,737	民國111年	\$ 124,552	民國110年	\$ 135,242
民國112年	61,502	民國112年	55,446	民國111年	73,844
民國113年	26,736	民國113年	26,750	民國112年	26,594
民國114年	14,763	民國114年	14,574	民國113年	11,816
民國115年	2,431	民國115年	2,269	民國114年	7,172
民國116年		民國116年		民國115年	
以後	5,323	以後	5,344	以後	10,821
合計	\$ <u>203,492</u>	合計	\$ <u>228,935</u>	合計	\$ <u>265,489</u>

(十七) 無形資產－淨額

成本	111年					
	商譽(註)	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	\$ 31,483,298	\$ 384,009	\$ 4,574,763	\$ 3,045,314	\$ 4,317,864	\$ 43,805,248
本期增添	-	-	54,040	-	-	54,040
本期處分	-	-	(29,959)	-	(4)	(29,963)
重分類	-	-	23,295	-	-	23,295
匯兌差額	6,291	397	57,733	-	16,843	81,264
3月31日	\$ 31,489,589	\$ 384,406	\$ 4,679,872	\$ 3,045,314	\$ 4,334,703	\$ 43,933,884
累計攤銷						
1月1日	\$ -	(\$ 373,041)	(\$ 3,807,101)	(\$ 3,038,126)	(\$ 2,338,021)	(\$ 9,556,289)
本期攤銷	-	(410)	(70,174)	(938)	(58,048)	(129,570)
本期處分	-	-	29,959	-	4	29,963
重分類	-	-	(9)	-	-	(9)
匯兌差額	-	(117)	(52,380)	-	(683)	(53,180)
3月31日	\$ -	(\$ 373,568)	(\$ 3,899,705)	(\$ 3,039,064)	(\$ 2,396,748)	(\$ 9,709,085)
累計減損						
1月1日	(\$ 2,886,663)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 316,015)	(\$ 3,202,678)
匯兌差額	(2,189)	-	-	-	(221)	(2,410)
3月31日	(\$ 2,888,852)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 316,236)	(\$ 3,205,088)
3月31日	\$ 28,600,737	\$ 10,838	\$ 780,167	\$ 6,250	\$ 1,621,719	\$ 31,019,711

110年

成本	商譽(註)	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	\$ 31,494,708	\$ 384,488	\$ 4,683,272	\$ 3,045,314	\$ 4,413,907	\$ 44,021,689
本期增添	-	-	46,270	-	-	46,270
本期處分	-	-	(12,426)	-	-	(12,426)
重分類	-	-	2,946	-	-	2,946
匯兌差額	(3,073)	(27)	(150,543)	-	(31,989)	(185,632)
3月31日	\$ 31,491,635	\$ 384,461	\$ 4,569,519	\$ 3,045,314	\$ 4,381,918	\$ 43,872,847
累計攤銷						
1月1日	\$ -	(\$ 371,541)	(\$ 4,085,009)	(\$ 3,034,376)	(\$ 2,111,719)	(\$ 9,602,645)
本期攤銷	-	(410)	(61,111)	(938)	(58,199)	(120,658)
本期處分	-	-	12,426	-	-	12,426
重分類	-	-	(199)	-	-	(199)
匯兌差額	-	8	141,846	-	1,771	143,625
3月31日	\$ -	(\$ 371,943)	(\$ 3,992,047)	(\$ 3,035,314)	(\$ 2,168,147)	(\$ 9,567,451)
累計減損						
1月1日	(\$ 2,888,924)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 31,472)	(\$ 2,920,396)
本期減損	(6,701)	-	-	-	-	(6,701)
匯兌差額	2,999	-	-	-	689	3,688
3月31日	(\$ 2,892,626)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 30,783)	(\$ 2,923,409)
3月31日	\$ 28,599,009	\$ 12,518	\$ 577,472	\$ 10,000	\$ 2,182,988	\$ 31,381,987

註：合併公司之商譽每年年底定期進行減損測試，於期中期間則依規定評估商譽減損跡象，本年度期中期間經考量與商譽減損跡象判斷有關之資訊，評估並未有商譽減損跡象存在。

(十八) 其他資產－淨額

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
存出保證金－淨額	\$ 4,566,291	\$ 2,951,966	\$ 3,775,079
存出借券保證金	56,934,157	54,416,318	41,080,786
營業保證金及交割結算基金	5,281,030	5,154,440	4,932,965
預付款項	1,027,430	734,207	985,068
銀行存款－待交割款項	22,236,726	23,207,687	21,399,851
其他	601,972	403,201	1,094,281
合 計	<u>\$ 90,647,606</u>	<u>\$ 86,867,819</u>	<u>\$ 73,268,030</u>

合併公司民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日其他資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

(十九) 非金融資產減損

民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日，各項非金融資產累計減損金額如下：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
投資性不動產	\$ 248,550	\$ 251,652	\$ 260,254
不動產及設備	212,216	212,216	259,299
無形資產－商譽	2,888,852	2,886,663	2,892,626
無形資產－其他	316,236	316,015	30,783

(二十) 央行及金融同業存款

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
透支銀行同業	\$ 2,304,039	\$ 3,303,101	\$ 2,909,542
銀行同業拆放	12,101,756	17,214,445	8,818,629
中華郵政轉存款	3,263,493	5,106,578	5,106,578
合 計	<u>\$ 17,669,288</u>	<u>\$ 25,624,124</u>	<u>\$ 16,834,749</u>

(二十一) 應付商業本票－淨額

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
應付商業本票	\$ 60,491,998	\$ 50,022,000	\$ 47,168,649
減：應付商業本票折價	(63,610)	(38,498)	(50,397)
合 計	<u>\$ 60,428,388</u>	<u>\$ 49,983,502</u>	<u>\$ 47,118,252</u>

應付商業本票民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日之借款年利率分別為 0.408%~2.060%、0.318%~2.220%及 0.258%~1.360%。

上述應付商業本票保證及承兌機構如下：

111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
大中票券金融(股)公司	大中票券金融(股)公司	中國信託商業銀行(股)公司
中國信託商業銀行(股)公司	中國信託商業銀行(股)公司	中華票券金融(股)公司
中華票券金融(股)公司	中華票券金融(股)公司	台北富邦商業銀行(股)公司
台新國際商業銀行(股)公司	台新國際商業銀行(股)公司	台新國際商業銀行(股)公司
永豐商業銀行(股)公司	永豐商業銀行(股)公司	永豐商業銀行(股)公司
國泰世華商業銀行(股)公司	國泰世華商業銀行(股)公司	國泰世華商業銀行(股)公司
華南商業銀行(股)公司	華南商業銀行(股)公司	華南商業銀行(股)公司
大慶票券金融(股)公司	大慶票券金融(股)公司	陽信商業銀行(股)公司
玉山商業銀行(股)公司	陽信商業銀行(股)公司	萬通票券金融(股)公司
萬通票券金融(股)公司	萬通票券金融(股)公司	台灣中小企業銀行(股)公司
台灣中小企業銀行(股)公司	台灣中小企業銀行(股)公司	聯邦商業銀行(股)公司
聯邦商業銀行(股)公司	聯邦商業銀行(股)公司	台灣票券金融(股)公司
台灣票券金融(股)公司	台灣票券金融(股)公司	國際票券金融(股)公司
凱基商業銀行(股)公司	凱基商業銀行(股)公司	兆豐票券金融(股)公司
兆豐票券金融(股)公司	兆豐票券金融(股)公司	Shinhan Bank
台北富邦商業銀行(股)公司	Shinhan Bank	Meritz Securities Co.,Ltd.
Shinhan Bank	Meritz Securities Co.,Ltd.	KB Securities Co.,Ltd.
Meritz Securities Co.,Ltd.	KB Securities Co.,Ltd.	KTB Securities Co.,Ltd.
IBK Securities Co.,Ltd.	KTB Securities Co.,Ltd.	Eugene Investment & Securities
KTB Securities Co.,Ltd.	Eugene Investment & Securities	KIWOOM Securities.Co.,Ltd.
Bookook Secruities Co., Ltd.	BNK Securities Co.,Ltd.	Bookook Secruities Co., Ltd.
BNK Securities Co.,Ltd.		BNK Securities Co.,Ltd.
		Asia Plus Securities Co., Ltd.
		EVERCLEVER CO.,LTD.
		THAI PRESIDENT FOODS PUBLIC COMPANY LIMITED
		TPI Polene Power Public Co.,Ltd.
		True Corporation Public Company Limited
		Komornwarn Chinthammit Ngamwongwan Construction Co., Ltd.
		United Overseas Bank PLC
		Uni-President (Thailand) Ltd.
		Namchow (Thailand) Co. LTD

(二十二) 應付款項

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日	110年1月1日
應付帳款	\$100,295,716	\$103,993,938	\$109,302,326	\$115,112,359
應付即期外匯款(註)	2,705,296	166,763	1,596,143	9,956,237
應付費用	7,867,355	14,153,609	8,945,001	11,473,665
應付融券擔保價款	4,622,267	9,283,971	4,171,331	8,253,964
應付託售證券價款	6,720,162	9,245,192	8,593,085	14,988,418
交割代價	2,314,640	2,117,559	4,597,623	2,858,884
應付買入證券款	9,960,313	2,251,618	13,781,521	9,468,087
應付交割帳款	53,259,777	55,023,049	73,756,687	58,683,722
融券存入保證金	4,316,768	8,268,651	3,914,360	7,645,125
其他應付款	11,979,060	9,978,644	16,436,580	8,393,225
合計	<u>\$204,041,354</u>	<u>\$214,482,994</u>	<u>\$245,094,657</u>	<u>\$246,833,686</u>

註：重分類資訊請詳附註六(七)。

(二十三) 存款及匯款

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
支票存款	\$ 4,868,671	\$ 6,157,430	\$ 4,336,421
活期存款	204,819,272	237,158,129	174,559,490
定期存款	350,994,481	284,414,524	266,004,721
可轉讓定期存單	11,755,500	7,834,000	13,532,000
儲蓄存款	853,872,721	839,343,186	781,061,152
匯款	132,690	94,770	84,233
外匯授信目的帳戶款項	820	344	-
合計	<u>\$1,426,444,155</u>	<u>\$1,375,002,383</u>	<u>\$1,239,578,017</u>

(二十四) 應付債券

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
金融債券	\$ 22,200,000	\$ 22,200,000	\$ 31,000,000
無擔保公司債	60,413,202	60,339,085	49,290,894
合計	<u>\$ 82,613,202</u>	<u>\$ 82,539,085</u>	<u>\$ 80,290,894</u>

1. 截至民國 111 年 3 月 31 日止，合併公司應付金融債券內容分別如下：

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
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
110年第一期次順位	
流通在外面額	\$5,000,000
票面利率	固定利率，0.67%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	<u>110年第二期一般順位</u>
流通在外面額	\$500,000
票面利率	固定利率，0.45%
發行期間	五年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	<u>111年第一期一般順位</u>
流通在外面額	\$2,000,000
票面利率	固定利率，0.77%
發行期間	五年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

2. 截至民國 111 年 3 月 31 日止，合併公司無擔保公司債內容分別如下：

本公司

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

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

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

	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	自發行日起屆滿第六、七年各還本二分之一
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	元大金控109年第一次國內無擔保普通公司債
發行面額	\$5,000,000
票面利率	固定利率，0.59%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

合併公司

	108年度第一次無擔保次順位普通公司債(甲券)
發行面額	\$2,200,000
票面利率	固定利率，1.25%
發行日	民國108年6月6日
到期日	民國115年6月6日
發行地區	台灣

	108年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券)
發行面額	\$6,300,000
票面利率	固定利率，1.40%
發行日	民國108年6月6日
到期日	民國118年6月6日
發行地區	台灣

109年度第一次無擔保次順位普通公司債(甲券)

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

109年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券)

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

110年度第一次無擔保次順位普通公司債(甲券)

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

110年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券)

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

元大亞金私募美元無擔保公司債

發行面額	USD 50,000 仟元(在外流通發行USD 34,260仟元)
票面利率	固定利率，4.10%
發行日	民國107年8月2日
到期日	民國112年8月2日
發行地區	香港

元大證金109年第1期無擔保普通公司債甲券

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

元大證金109年第1期無擔保普通公司債乙券

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

元大證券(韓國)第87次無擔保普通公司債

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

元大期貨110年度第一次無擔保次順位普通公司債

發行面額	\$1,500,000
票面利率	固定利率，0.85%
發行日	民國110年11月12日
到期日	民國117年11月12日
發行地區	台灣

(二十五) 其他借款

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
短期借款			
無擔保銀行借款	\$ 10,569,423	\$ 8,550,186	\$ 4,749,632
有擔保銀行借款	4,694,486	4,586,309	3,271,142
KSFC擔保借款	27,359,302	28,472,259	27,196,402
資產擔保短期債券	<u>22,807,773</u>	<u>18,389,446</u>	<u>18,578,551</u>
	<u>\$ 65,430,984</u>	<u>\$ 59,998,200</u>	<u>\$ 53,795,727</u>
利率區間	<u>0.77%~7.90%</u>	<u>0.65%~7.90%</u>	<u>0.59%~6.90%</u>

(二十六) 負債準備

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
保險負債	\$ 333,100,197	\$ 325,120,319	\$ 312,030,403
外匯價格變動準備	1,492,001	333,427	520,163
員工福利負債準備	5,888,881	6,728,135	6,041,238
保證責任準備	133,068	133,858	171,095
融資承諾及應收信用狀準備	43,996	39,756	45,680
具金融商品性質之保險契約 準備	117,138	58,139	-
其他準備(註)	<u>4,021,752</u>	<u>3,928,624</u>	<u>662,990</u>
合 計	<u>\$ 344,797,033</u>	<u>\$ 336,342,258</u>	<u>\$ 319,471,569</u>

註：原東洋證券(現元大證券(韓國))就前銷售東洋集團關係企業發行之金融商品與投資人所生之糾紛，投資人向韓國主管機關提出申訴之部分，韓國主管機關自民國103年7月31日公布第一次調解方案，後續另再通知公布第二至十次調解方案，總計經認定為不當銷售之銷售金額合計為韓圉697,000百萬元(約台幣165億元)，原東洋證券應賠償之金額共計韓圉67,678百萬元(約台幣16億元)。該公司除就少數不同意主管機關調解方案之申訴客戶外，已自民國103年9月底起開始支付賠償金。另外，原東洋證券及其子

公司截至民國 111 年 3 月 31 日止，與上述銷售金融商品糾紛相關之訴訟案計 2 件，請求總額為韓圀 542,565 百萬元(約台幣 128 億元)，均為集體訴訟案件，求償金額分別為韓圀 492,565 百萬元(約台幣 116 億元)與韓圀 50,000 百萬元(約台幣 12 億元)，而該韓圀 492,565 百萬元之集體訴訟案件，前經首爾高等法院於民國 108 年 10 月 28 日判決認定集體訴訟之形式要件(如共同性及效率性)已具備而許可本件集體訴訟之程序申請，復經韓國大法院判決駁回元大證券(韓國)之上訴，故該案已進入實質審理程序，將由法院判斷原告請求是否有理由；另韓圀 50,000 百萬元之集體訴訟案件，分別經韓國首爾中央地方法院、韓國首爾高等法院判決程序駁回，案經原告於民國 107 年 10 月 22 日提起上訴，現於三審審理中。

原東洋證券就前述銷售糾紛，於民國 102 年 12 月 31 日已認列負債準備金韓圀 93,400 百萬元(約台幣 22 億元)，原東洋證券除於實際支付賠償金時予以調整外，截至民國 111 年 3 月 31 日，綜合考量相關訴訟及賠償情形等，累積迴轉負債準備計約韓圀 24,253 百萬元(約台幣 6 億元)。截至民國 111 年 3 月 31 日止，與上述銷售金融商品糾紛相關之負債準備餘額為約韓圀 4,809 百萬元(約台幣 1.1 億元)。

元大證券(韓國)另有已宣布判斷結果之仲裁案件 1 件，係安邦控股及安邦人壽(現更名為大家人壽，以下合稱「安邦」)於民國 106 年 6 月，對元大證券(韓國)及其他四位賣方(以下合稱「賣方」)依東洋生命株式會社股權買賣合約，於香港提起請求損害賠償之仲裁反訴。國際商會國際仲裁院於民國 109 年 8 月作成仲裁判斷，認定賣方應賠償安邦韓圀 166,600 百萬元(約台幣 39 億元)、相關費用及利息(設算至民國 111 年 3 月 31 日止，利息約韓圀 39,930 百萬元(約台幣 9 億元))，元大證券(韓國)於民國 110 年 1 月間收受仲裁更正決定，其結果並未影響上述內容。安邦嗣向首爾中央地方法院聲請承認及執行仲裁判斷，元大證券(韓國)於民國 110 年 12 月 17 日收受法院裁定承認該仲裁判斷，安邦得就所聲請之約韓圀 131,801 百萬元(約台幣 31 億元)及後續應付利息予以執行，元大證券(韓國)及安邦均已對該法院裁定提出抗告，現於抗告法院審理中。元大證券(韓國)已提列約韓圀 141,042 百萬元(約台幣 33 億元)之負債準備，惟元大證券(韓國)就本件之實際賠償金額，仍可能因後續相關法律程序進展而有變動。

另外，截至民國 111 年 3 月 31 日，元大證券(韓國)因所銷售基金發生贖回延遲情事，經參酌金融紛爭調解委員會對同業就相關基金之銷售已作出之賠償決定案例，提列負債準備計約韓圀 10,524 百萬元(約台幣 2.5 億元)。

1. 合併公司保險負債明細如下：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
未滿期保費準備	\$ 1,046,172	\$ 979,625	\$ 855,494
賠款準備	1,293,294	1,177,187	929,551
責任準備	326,458,194	318,623,335	305,521,414
保費不足準備	825,201	819,935	1,052,476
其他準備	<u>3,477,336</u>	<u>3,520,237</u>	<u>3,671,468</u>
合計	<u>\$ 333,100,197</u>	<u>\$ 325,120,319</u>	<u>\$ 312,030,403</u>

(1) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備

A. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之明細如下：

	<u>111年3月31日</u>		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性 之金融工具</u>	<u>合計</u>
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 1,845	\$ -	\$ 1,845
個人傷害險	297,212	-	297,212
個人健康險	556,444	-	556,444
團體險	187,466	-	187,466
投資型保險	<u>3,205</u>	<u>-</u>	<u>3,205</u>
	<u>\$ 1,046,172</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,046,172</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 301,192	\$ -	\$ 301,192
個人傷害險	672	-	672
個人健康險	139,915	-	139,915
團體險	1,366	-	1,366
投資型保險	<u>874</u>	<u>-</u>	<u>874</u>
	<u>\$ 444,019</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 444,019</u>

				110年12月31日		
				具裁量參與特性 之金融工具		合計
				保險合約		
未滿期保費準備						
個人壽險	\$	1,895	\$	-	\$	1,895
個人傷害險		285,511		-		285,511
個人健康險		495,278		-		495,278
團體險		194,471		-		194,471
投資型保險		2,470		-		2,470
	\$	<u>979,625</u>	\$	<u>-</u>	\$	<u>979,625</u>
分出未滿期保費準備						
個人壽險	\$	284,483	\$	-	\$	284,483
個人傷害險		766		-		766
個人健康險		169,141		-		169,141
團體險		1,764		-		1,764
投資型保險		863		-		863
	\$	<u>457,017</u>	\$	<u>-</u>	\$	<u>457,017</u>
				110年3月31日		
				具裁量參與特性 之金融工具		合計
				保險合約		
未滿期保費準備						
個人壽險	\$	1,921	\$	-	\$	1,921
個人傷害險		264,104		-		264,104
個人健康險		397,683		-		397,683
團體險		189,017		-		189,017
投資型保險		2,769		-		2,769
	\$	<u>855,494</u>	\$	<u>-</u>	\$	<u>855,494</u>
分出未滿期保費準備						
個人壽險	\$	356,332	\$	-	\$	356,332
個人傷害險		582		-		582
個人健康險		136,003		-		136,003
團體險		1,324		-		1,324
投資型保險		849		-		849
	\$	<u>495,090</u>	\$	<u>-</u>	\$	<u>495,090</u>

B. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動如下：

未滿期保費準備：	111年1至3月	110年1至3月
1月1日	\$ 979,625	\$ 795,764
本期淨變動數	66,547	59,730
3月31日	\$ 1,046,172	\$ 855,494
分出未滿期保費準備：	111年1至3月	110年1至3月
1月1日	\$ 457,017	\$ 547,152
本期淨變動數	(13,576)	(52,058)
外幣兌換利益(損失)	578	(4)
3月31日	\$ 444,019	\$ 495,090

(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：

	111年3月31日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 561,737	\$ 587	\$ 562,324
個人傷害險	13,949	48,903	62,852
個人健康險	465,052	176,502	641,554
團體險	4,248	18,237	22,485
投資型保險	4,053	26	4,079
	<u>\$ 1,049,039</u>	<u>\$ 244,255</u>	<u>\$ 1,293,294</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 69,597	\$ -	\$ 69,597
個人傷害險	19	-	19
個人健康險	127,191	-	127,191
	<u>\$ 196,807</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 196,807</u>
	110年12月31日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 548,865	\$ 576	\$ 549,441
個人傷害險	6,630	47,491	54,121
個人健康險	378,540	159,488	538,028
團體險	3,369	20,745	24,114
投資型保險	11,460	23	11,483
	<u>\$ 948,864</u>	<u>\$ 228,323</u>	<u>\$ 1,177,187</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 56,121	\$ -	\$ 56,121
個人傷害險	7	-	7
個人健康險	89,944	-	89,944
	<u>\$ 146,072</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 146,072</u>

	110年3月31日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 457,112	\$ 484	\$ 457,596
個人傷害險	3,594	43,293	46,887
個人健康險	273,466	120,021	393,487
團體險	7,559	21,494	29,053
投資型保險	2,509	19	2,528
	<u>\$ 744,240</u>	<u>\$ 185,311</u>	<u>\$ 929,551</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 58,613	\$ -	\$ 58,613
個人健康險	64,306	-	64,306
	<u>\$ 122,919</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 122,919</u>

B. 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	111年1至3月	110年1至3月
賠款準備：		
1月1日	\$ 1,177,187	\$ 802,204
本期淨變動數	115,629	127,342
外幣兌換損失	478	5
3月31日	<u>\$ 1,293,294</u>	<u>\$ 929,551</u>
分出賠款準備：		
1月1日	\$ 146,072	\$ 78,261
本期淨變動	50,541	44,658
外幣兌換利益	194	-
3月31日	<u>\$ 196,807</u>	<u>\$ 122,919</u>

(3) 責任準備

A. 責任準備之明細如下：

	111年3月31日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
壽險	\$ 296,749,602	\$ -	\$ 296,749,602
健康險	29,154,738	-	29,154,738
年金險	5,720	375,688	381,408
投資型保險	64,277	-	64,277
	<u>\$ 325,974,337</u>	<u>\$ 375,688</u>	<u>326,350,025</u>
重大事故準備收 回數轉入			4,221
降低營業稅3%未 沖抵餘額轉入			46,062
待付保戶款項			<u>57,886</u>
合計			<u>\$ 326,458,194</u>
	110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	\$ 289,739,839	\$ -	\$ 289,739,839
健康險	28,345,518	-	28,345,518
年金險	5,642	367,957	373,599
投資型保險	55,063	-	55,063
	<u>\$ 318,146,062</u>	<u>\$ 367,957</u>	<u>318,514,019</u>
重大事故準備收 回數轉入			4,221
降低營業稅3%未 沖抵餘額轉入			46,062
待付保戶款項			<u>59,033</u>
合計			<u>\$ 318,623,335</u>

	110年3月31日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
壽險	\$ 278,585,345	\$ -	\$ 278,585,345
健康險	26,389,081	-	26,389,081
年金險	7,948	362,641	370,589
投資型保險	66,118	-	66,118
	<u>\$ 305,048,492</u>	<u>\$ 362,641</u>	305,411,133
重大事故準備收 回數轉入			4,221
降低營業稅3%未 沖抵餘額轉入			46,062
待付保戶款項			59,998
合計			<u>\$ 305,521,414</u>

B. 責任準備之變動如下：

	111年1至3月	110年1至3月
1月1日	\$ 318,611,643	\$ 298,418,335
本期淨變動數	6,125,934	7,052,948
外幣兌換損失	1,708,956	40,407
3月31日	<u>\$ 326,446,533</u>	<u>\$ 305,511,690</u>

註1：加計民國 111 年 1 至 3 月「責任準備－待付保戶款項」金額\$11,661 後之責任準備合計數，民國 111 年 3 月 31 日為\$326,458,194。

註2：加計民國 110 年 1 至 3 月「責任準備－待付保戶款項」金額\$9,724 後之責任準備合計數，民國 110 年 3 月 31 日為\$305,521,414。

民國 111 年及 110 年 1 至 3 月上述合約負債反映時間經過之利息費用分別為\$2,097,952 及\$2,004,423。

(4) 保費不足準備

A. 保費不足準備之明細如下：

	111年3月31日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險	\$ 805,669	\$ -	\$ 805,669
個人健康險	19,532	-	19,532
合計	<u>\$ 825,201</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 825,201</u>

	110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	
個人健康險	18,400	-	18,400
合計	<u>\$ 819,935</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 819,935</u>

	110年3月31日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
		個人壽險	
個人健康險	15,805	-	15,805
合計	<u>\$ 1,052,476</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,052,476</u>

B. 保費不足準備之變動如下：

	111年1至3月	110年1至3月
1月1日	\$ 819,935	\$ 1,129,185
本期淨變動數	(10,445)	(77,114)
外幣兌換損失	15,711	405
3月31日	<u>\$ 825,201</u>	<u>\$ 1,052,476</u>

(5) 其他準備

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

	111年1至3月	110年1至3月
1月1日	\$ 3,520,237	\$ 3,713,616
本期收回數	(42,901)	(42,148)
3月31日	<u>\$ 3,477,336</u>	<u>\$ 3,671,468</u>

2. 外匯價格變動準備

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

	111年1至3月	110年1至3月
1月1日	\$ 333,427	\$ 714,669
本期提存數		
強制提存	73,722	54,392
額外提存	1,084,852	25,776
小計	1,492,001	794,837
本期收回數	-	(274,674)
3月31日	<u>\$ 1,492,001</u>	<u>\$ 520,163</u>

(2) 合併公司於民國 111 年及 110 年 1 至 3 月適用及未適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

	111年1至3月		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 2,261,298	\$ 1,334,439	(\$ 926,859)
每股盈餘(元)	0.95	0.56	(0.39)
外匯價格變動準備	-	1,492,001	1,492,001
權益總額	29,507,606	28,298,698	(1,208,908)
	110年1至3月		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 770,833	\$ 926,439	\$ 155,606
每股盈餘(元)	0.32	0.39	0.07
外匯價格變動準備	-	520,163	520,163
權益總額	29,183,120	28,751,682	(431,438)

3. 具金融商品性質之保險契約準備

合併公司發行不具裁量參與特性之金融工具，於民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
投資型保險	\$ 117,138	\$ 58,139	\$ -
	111年1至3月		
1月1日	\$ 58,139	\$ -	
本期法定準備之淨提存數	58,999		
3月31日	\$ 117,138	\$ -	

(二十七) 員工福利負債準備

1. 確定福利計畫：

(1) 合併公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45~61 個基數為限。另訂有特殊留任金辦法，適用於部分員工。合併公司中除元大證金按月就薪資總額 8%提撥退休基金外，其餘國內子公司皆按月就薪資總額 2%提撥，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行信託部。另合併公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，合併公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。元大證券(韓國)及子公司係

依韓國當地政府相關法令辦理確定給付制及確定提撥制退休金。元大投信依北市勞資字第 1096073370 號及 1106083936 號，自民國 110 年 9 月起至 111 年 8 月底止，經台北市政府勞動局核准暫停提撥勞工退休準備金。

- (2) 民國 111 年及 110 年 1 至 3 月，本公司及國內子公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$15,158 及 \$13,929。
- (3) 本公司及國內子公司於民國 112 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$49,620。

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。民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日依上述辦法所認列之員工福利負債(帳列負債準備)分別為 \$7,320、\$7,523 及 \$8,567。
- (3) 民國 111 年及 110 年 1 至 3 月，本公司及國內子公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$139,652(帳列員工福利費用 \$138,476 及利息以外淨收益 \$1,176) 及 \$126,548(帳列員工福利費用 \$124,994 及利息以外淨收益 \$1,554)。
- (4) 合併國外子公司退休辦法：
元大亞金員工退休辦法係依員工所屬國籍之退休金相關法令辦理，元大香港控股(開曼)公司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 111 年及 110 年 1 至 3 月國外子公司依上述退休金辦法認列之退休金費用分別為 \$118,004 及 \$125,881。

(二十八) 其他金融負債

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
期貨交易人權益	\$ 103,173,785	\$ 93,341,056	\$ 91,556,727
結構型存款	2,634,102	2,503,403	3,022,429
分離帳戶保險商品負債	33,032,232	30,724,969	8,671,947
其他	-	50,000	-
合 計	<u>\$ 138,840,119</u>	<u>\$ 126,619,428</u>	<u>\$ 103,251,103</u>

(二十九) 其他負債

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
存入借券保證金	\$ 42,323,600	\$ 51,446,763	\$ 31,791,806
代收承銷股款	783,928	38,446,456	42
預收款項	1,644,192	1,809,167	2,393,887
應付保單紅利	1,443,165	1,290,051	1,302,562
存入保證金	462,275	2,193,165	2,473,327
存入保證金－衍生工具交易	2,541,969	2,383,833	2,671,749
其他	5,922,892	4,948,555	14,937,413
合 計	<u>\$ 55,122,021</u>	<u>\$ 102,517,990</u>	<u>\$ 55,570,786</u>

(三十) 股本

本公司民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日，額定資本總額皆為 \$180,000,000，實收資本總額皆為 \$121,374,360，發行普通股皆為 12,137,436 仟股，每股面額均為新臺幣 10 元。

(三十一) 資本公積

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

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

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
民國87年度以後	<u>\$ 4,036,443</u>	<u>\$ 4,036,443</u>	<u>\$ 4,036,443</u>

本公司資本公積之來源及明細如下：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
股本溢價	\$ 33,573,790	\$ 33,573,790	\$ 33,573,790
庫藏股票交易	3,479,710	3,479,710	3,479,710
其他	832,449	832,449	832,449
	<u>\$ 37,885,949</u>	<u>\$ 37,885,949</u>	<u>\$ 37,885,949</u>

(三十二) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

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

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

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

(三十三) 未分配盈餘

1. 本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

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

2. 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，配合公司長期財務規劃，並兼顧相關法規，採取騰餘股利政策。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. 本公司分別於民國 111 年 3 月 15 日經董事會通過民國 110 年度盈餘分派案及民國 110 年 5 月 8 日至 6 月 4 日(股東會電子投票截止日)，經股東會電子投票達法定通過決議門檻，並經民國 110 年 7 月 8 日股東會決議通過民國 109 年度盈餘分派案分別如下：

	110年度		109年度	
	金額	每股股利 (元)	金額	每股股利 (元)
現金股利	\$ 18,206,154	\$ 1.50	\$ 14,564,923	\$ 1.20
股票股利	3,641,231	0.30	-	-

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

4. 有關員工酬勞及董監酬勞資訊，請詳附註六(四十二)。

(三十四) 其他權益項目

	111年				合計
	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現評價(損)益	指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險 變動影響數	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	
1月1日	(\$ 8,400,123)	\$ 17,930,672	(\$ 47,621)	(\$ 1,072,737)	\$ 8,410,191
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	-	(8,034,386)	-	-	(8,034,386)
- 本期轉出至損益	-	(62,272)	-	-	(62,272)
- 本期轉出至 保留盈餘	-	32,243	-	-	32,243
採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	-	-	-	(907,544)	(907,544)
國外營運機構兌換 差額之變動數	874,728	-	-	-	874,728
所得稅影響數	-	246,342	-	23,388	269,730
信用風險評價數	-	-	59	-	59
3月31日	(\$ 7,525,395)	\$ 10,112,599	(\$ 47,562)	(\$ 1,956,893)	\$ 582,749

110年

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現評價(損)益	指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險 變動影響數	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	合計
1月1日	(\$ 4,467,136)	\$ 16,726,148	(\$ 45,138)	\$ 345,649	\$ 12,559,523
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產					
- 本期評價調整	-	397,243	-	-	397,243
- 本期轉出至損益	- (550,215)	-	- (550,215)
- 本期轉出至 保留盈餘	- (444,896)	-	- (444,896)
採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	-	-	- (733,920)	(733,920)
國外營運機構兌換 差額之變動數	(1,120,161)	-	-	- (1,120,161)
所得稅影響數	-	237,304	-	12,578	249,882
信用風險評價數	-	-	(54)	- (54)
3月31日	(\$ 5,587,297)	\$ 16,365,584	(\$ 45,192)	(\$ 375,693)	\$ 10,357,402

(三十五) 利息淨收益

	111年1至3月	110年1至3月
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 3,873,344	\$ 3,685,028
融資利息收入	1,726,387	1,515,948
投資有價證券利息收入	3,404,312	3,117,150
存放及拆放銀行同業利息收入	237,106	200,049
附賣回票債券投資利息收入	103,240	63,932
信用卡循環利息收入	42,536	46,153
其他利息收入	360,842	273,716
小計	9,747,767	8,901,976

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 1,006,375)	(\$ 900,271)
央行及同業存款利息費用	(9,553)	(4,226)
央行及同業融資利息費用	(270,925)	(193,453)
附買回票債券負債利息費用	(300,860)	(191,582)
結構型商品利息費用	(12,834)	(14,675)
金融債券息	(128,788)	(195,586)
公司債券息	(150,509)	(113,834)
商業本票息	(67,268)	(25,749)
融券利息支出	(6,879)	(6,938)
租賃負債利息費用	(24,156)	(21,085)
其他利息費用	(57,542)	(42,313)
小計	(2,035,689)	(1,709,712)
合計	<u>\$ 7,712,078</u>	<u>\$ 7,192,264</u>

(三十六) 手續費及佣金淨收益

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 6,879,665	\$ 8,988,581
保經代業務及股務代理手續費收入	439,834	350,647
信用卡手續費收入	214,884	226,691
信託業務手續費收入	704,699	931,705
授信業務手續費收入	121,175	138,192
承銷手續費收入	212,100	282,183
融券手續費收入	33,328	31,541
再保佣金收入	21,507	20,775
外匯業務手續費收入	20,067	19,081
受託結算交割服務費收入	9,721	9,801
存匯業務及其他手續費收入	375,031	133,468
小計	<u>9,032,011</u>	<u>11,132,665</u>

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	(\$ 416,960)	(\$ 443,410)
信託業務手續費用	(398)	(990)
經紀經手費支出	(637,575)	(775,833)
自營經手費支出	(36,114)	(40,376)
信用卡手續費用	(224,223)	(199,962)
結算交割服務費支出	(171,576)	(170,999)
期貨佣金支出	(113,963)	(110,707)
承銷手續費支出	(595)	(1,679)
外匯業務手續費用	(10,141)	(9,568)
授信業務手續費用	(9,090)	(5,521)
存匯業務及其他手續費用	(117,847)	(100,345)
小計	(1,738,482)	(1,859,390)
合計	<u>\$ 7,293,529</u>	<u>\$ 9,273,275</u>

(三十七) 保險業務淨收益

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
<u>保險業務收益</u>		
簽單保費收入	\$ 11,191,191	\$ 10,177,644
減：再保費支出	(207,083)	(189,288)
未滿期保費準備淨變動	(80,123)	(111,788)
自留滿期保費收入	10,903,985	9,876,568
分離帳戶保險商品收益(註)	<u>526,862</u>	<u>911,242</u>
小計	<u>11,430,847</u>	<u>10,787,810</u>
<u>保險業務費用</u>		
保險賠款與給付	(\$ 5,429,025)	(\$ 3,718,246)
減：攤回再保賠款與給付	<u>184,331</u>	<u>159,923</u>
自留保險賠款與給付	(5,244,694)	(3,558,323)
承保費用	(1,719)	(1,591)
安定基金支出	(17,011)	(19,350)
分離帳戶保險商品費用(註)	(526,862)	(911,242)
小計	(5,790,286)	(4,490,506)
合計	<u>\$ 5,640,561</u>	<u>\$ 6,297,304</u>

註：分離帳戶保險商品相關科目之明細金額請詳附註六(十二)之說明。

(三十八) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	111年1至3月	110年1至3月
<u>透過損益按公允價值衡量之金融</u>		
<u>資產及負債已實現損益</u>		
商業本票	\$ 62,172	\$ 47,358
債券	895,419	2,727,543
股票	18,454	4,343,221
受益憑證	450,992	245,007
利率連結商品	(75,500)	(273,843)
匯率連結商品	(736,567)	619,449
其他衍生金融工具	(109,830)	9,747,789
借券及附賣回債券融券回補損益	(859,101)	(2,623,835)
發行認購(售)權證已實現損益	(3,613,623)	423,144
發行認購(售)權證費用	(156,918)	(121,092)
其他	141,904	856,997
小計	<u>(3,982,598)</u>	<u>15,991,738</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融</u>		
<u>資產及負債評價損益</u>		
商業本票	(\$ 13,046)	\$ 12,186
債券	(1,032,360)	(299,816)
股票	(4,589,088)	3,450,557
受益憑證	(1,011,090)	(1,341,751)
利率連結商品	1,443,037	(1,018,930)
匯率連結商品	(3,668,859)	(1,429,670)
其他衍生金融工具	143,798	(2,530,402)
借券及附賣回債券融券評價損益	3,306,339	(5,021,927)
認購售權證發行損益	5,144,502	(694,042)
其他	154,840	224,508
小計	<u>(121,927)</u>	<u>(8,649,287)</u>
合計	<u>(\$ 4,104,525)</u>	<u>\$ 7,342,451</u>

1. 合併公司民國 111 年及 110 年 1 至 3 月透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益包含處分(損失)利益分別為(\$4,917,552)及\$14,641,531；發行認購售權證費用分別為\$156,918及\$121,092；股利收入分別為\$245,670及\$484,471以及利息收入分別為\$846,202及\$986,828。
2. 合併公司民國 111 年及 110 年 1 至 3 月認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨利益(損失)分別為\$1,558,040及(\$1,462,730)。
3. 匯率商品之淨收益包括遠期匯率合約、匯率選擇權及匯率期貨之已實現及未實現損益。

4. 利率連結商品包括利率交換合約、貨幣市場工具、利率連結選擇權及其他利率相關商品。
5. 當合併公司指定金融工具透過損益按公允價值衡量，與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(三十九) 資產減損損失

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失(迴轉利益)	\$ 4,613	(\$ 1,446)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損失	6,349	1,568
無形資產減損損失	-	6,701
其他資產減損損失	23	-
合計	<u>\$ 10,985</u>	<u>\$ 6,823</u>

(四十) 其他什項淨利益

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
借券收入	\$ 658,199	\$ 319,017
外匯價格變動準備淨變動	(1,158,574)	194,507
其他淨利益	494,219	330,781
合計	<u>(\$ 6,156)</u>	<u>\$ 844,305</u>

(四十一) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
應收款項呆帳迴轉利益	(\$ 117,904)	(\$ 19,315)
貼現及放款呆帳費用	336,183	345,065
保證責任準備(迴轉利益)提列	(1,000)	20,030
融資承諾及其他各項準備提列	4,195	1,807
呆帳收回	(267,244)	(274,125)
合計	<u>(\$ 45,770)</u>	<u>\$ 73,462</u>

(四十二) 員工福利費用

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
薪資費用	\$ 5,833,001	\$ 8,153,080
勞健保費用	366,596	276,321
退休金費用	271,638	264,804
離職福利	10,447	24,204
其他員工福利費用	446,985	340,964
合計	<u>\$ 6,928,667</u>	<u>\$ 9,059,373</u>

合併公司 111 年及 110 年第一季之員工人數分別為 14,704 人及 14,298 人。

1. 本公司章程規定按當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分派員工及董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後之餘額,提撥萬分之一至千分之五為員工酬勞及不高於百分之零點九為董事酬勞。
2. 本公司民國 111 年及 110 年 1 至 3 月員工酬勞估列金額分別為 \$5,549 及 \$8,467; 董監酬勞估列金額分別為 \$49,945 及 \$76,199, 前述金額帳列薪資費用科目。本公司民國 110 年度經股東會決議之員工酬勞及董事酬勞與民國 110 年度財務報告認列之金額一致, 相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(四十三) 折舊及攤銷費用

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
投資性不動產折舊費用	\$ 20,078	\$ 25,594
不動產及設備折舊費用	292,738	269,130
使用權資產折舊費用	354,186	352,773
無形資產攤銷費用	129,570	120,658
遞延資產攤銷費用	11,969	14,778
合計	<u>\$ 808,541</u>	<u>\$ 782,933</u>

(四十四) 其他業務及管理費用

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
稅捐	\$ 1,239,842	\$ 1,306,754
電腦資訊費	376,642	349,655
佣金支出	274,053	274,055
雜費	227,785	186,876
借券費用	314,061	249,668
其他	1,218,715	1,347,003
合計	<u>\$ 3,651,098</u>	<u>\$ 3,714,011</u>

(四十五)所得稅

合併公司所得稅費用相關資訊如下所示：

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 765,271	\$ 2,571,810
以前年度所得稅高估	(41,313)	(15,480)
當期所得稅總額	<u>723,958</u>	<u>2,556,330</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及 迴轉	899,704	621,443
稅率改變之影響	-	2,933
遞延所得稅總額	<u>899,704</u>	<u>624,376</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,623,662</u>	<u>\$ 3,180,706</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產未實現 損益—債務工具	(\$ 249,350)	(\$ 262,454)
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	61	40,800
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	(23,388)	(12,578)
採權益法認列之關係企業與 合資其他綜合損益份額	(35)	280
確定福利義務之再衡量數	(54,270)	(19,026)
合計	<u>(\$ 326,982)</u>	<u>(\$ 252,978)</u>

2. 截至民國 111 年 3 月 31 日止，合併公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定情形如下：

	核定情形
元大金控	核至民國105年度
元大證券	核至民國105年度
元大銀行	核至民國105年度
元大證金	核至民國109年度(註)
元大創投	核至民國105年度
元大資管	核至民國105年度
元大投顧	核至民國105年度
元大期貨	核至民國108年度
元大投信	核至民國109年度
元大人壽	核至民國105年度
元大保經	核至民國109年度
元大國際租賃	核至民國109年度
元大壹創投	核至民國109年度

註：元大證金營利事業所得稅結算申報民國 106 及 107 年度尚未核定。

3. 合併公司所得稅行政救濟情形如下：

元大證券民國 105 年度營利事業所得稅結算申報案件因對核定內容仍有不服，依法提起行政救濟。截至民國 111 年 3 月 31 日，金額為 \$221,776。

(四十六) 普通股每股盈餘

	111年1至3月		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 6,166,106	12,137,436	\$ 0.51
<u>110年1至3月</u>			
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 9,407,300	12,137,436	\$ 0.78

(四十七) 來自籌資活動之負債之變動

	111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	\$ 183,865,849	\$49,983,502	\$82,539,085	\$59,998,200	\$5,720,785
籌資現金流量 之變動	(3,539,362)	10,469,998	-	5,432,784	(603,653)
匯率變動之影響	-	-	73,241	-	10,030
帳列利息費用 之折溢價攤銷	-	(25,112)	876	-	-
其他非現金 之變動	-	-	-	-	(655,491)
3月31日	<u>\$ 180,326,487</u>	<u>\$60,428,388</u>	<u>\$82,613,202</u>	<u>\$65,430,984</u>	<u>\$4,471,671</u>
	110年				
	附買回票券 及債券負債	應付商業本票	應付債券	其他借款	租賃負債
1月1日	\$ 216,621,187	\$27,417,489	\$78,790,127	\$57,796,061	\$6,368,836
籌資現金流量 之變動	(20,259,367)	19,694,060	1,500,000	(4,000,334)	(379,177)
匯率變動之影響	-	-	(16,861)	-	(93,393)
帳列利息費用 之折溢價攤銷	-	6,703	17,628	-	-
其他非現金 之變動	-	-	-	-	191,509
3月31日	<u>\$ 196,361,820</u>	<u>\$47,118,252</u>	<u>\$80,290,894</u>	<u>\$53,795,727</u>	<u>\$6,087,775</u>

七、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱與關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
元大投信經理之基金	合併子公司元大投信募集之證券投資信託基金
財團法人元大寶華綜合經濟研究院 (以下簡稱元大寶華研究院)	實質關係人
元大建設開發(股)公司 (以下簡稱元大建設)	"
永豐餘消費品實業股份有限公司 (以下簡稱永豐實)	" (已於民國110年12月25日起非屬關係人)
財團法人元大文教基金會 (以下簡稱元大文教)	"
Yuanta Diamond Funds SPC	" (註)
Pyeongtaek Godeok PFV Co., Ltd.	" (已於民國110年4月21日起屬關係人)
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT Fund II	合併孫公司元大證券(韓國)採權益法投資之 關聯企業
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	"
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	"
Yuanta Secondary No. 2 Fund	"
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	"
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	"
Yuanta SPAC III	" (已於民國110年3月31日起非屬關係人)
Yuanta SPAC IV	" (已於民國111年3月23日起非屬關係人)
Yuanta SPAC V	" (已於民國111年3月30日起非屬關係人)
Yuanta SPAC VI	" (已於民國110年7月27日起非屬關係人)
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	" (已於民國109年4月29日起屬關係人)
Yuanta SPAC VII	" (已於民國109年9月28日起屬關係人)
Yuanta SPAC VIII	" (已於民國109年9月28日起屬關係人)
Yuanta Innovative Job Creation Fund	" (已於民國110年1月12日起屬關係人)
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	" (已於民國110年12月3日起屬關係人)

關係人名稱	與本公司之關係
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	合併孫公司元大證券(香港)經理之基金
Global Growth Investment, L.P.	合併孫公司元大亞洲投資經理之基金
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	"
其他	係合併公司、合併子公司經理之基金、實質關係人及聯屬公司大股東、主要管理階層及其近親之投資企業及合併公司、合併公司成立之職工福利委員會及集團關係之主要管理階層等

註：Yuanta Diamond Funds SPC 係依據開曼群島法律註冊之獨立投資組合公司(segregated portfolio company)，SPC 下可增設一至多個獨立投資組合(segregated portfolio，以下簡稱基金)，各基金間之資產及負債分離。

元大投資管理(開曼)持有 Yuanta Diamond Funds SPC 發行之管理股份(management shares)。管理股份係處理 SPC 運作，並無參與各基金利潤、資產及盈餘分配之權利。

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 存款

	111 年 3 月 31 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 15,056,975	1.06	0.00~6.06
	110 年 12 月 31 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 12,160,748	0.88	0.00~5.80
	110 年 3 月 31 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 11,698,543	0.94	0.00~5.80

合併公司民國 111 年及 110 年 1 至 3 月對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率分別為 5.80%~6.06%及 5.80%外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 111 年及 110 年 1 至 3 月存款利率均為 0.00~3.00%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 111 年及 110 年 1 至 3 月合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為\$11,139 及\$10,824。

2. 放款

元大銀行及其子公司

111 年 3 月 31 日

單位:新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	211	\$ 75,327	\$ 56,032	\$ 56,032	\$ -	中小企業信用保證基金、動產、無	無
自用住宅抵押放款	471	3,832,720	3,586,968	3,586,968	-	不動產	無
其他放款	77	305,811	216,220	216,220	-	存單、股票、不動產、保單	無
合計			\$ 3,859,220	\$ 3,859,220	\$ -		

110 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	332	\$ 118,138	\$ 60,243	\$ 60,243	\$ -	中小企業信用保證基金、不動產、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	524	4,598,237	3,628,465	3,628,465	-	不動產	無
其他放款	91	372,879	228,404	228,404	-	存單、股票、不動產、特定金錢信託受益權、保單	無
合計			\$ 3,917,112	\$ 3,917,112	\$ -		

110 年 3 月 31 日

單位:新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	225	\$ 80,399	\$ 65,903	\$ 65,903	\$ -	無、不動產、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	473	3,979,296	3,665,828	3,665,828	-	不動產	無
其他放款	74	277,629	205,899	205,899	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3,937,630	\$ 3,937,630	\$ -		

民國 111 年及 110 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司對上開關係人之放款利率區間均為 0.00%~6.42%，與一般放款戶並無不同，民國 111 年及 110 年 1 至 3 月無關係人中屬法人戶之放款。

民國 111 年及 110 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司因上述放款交易計收之利息收入分別為 \$12,834 及 \$13,135。

3. 財產交易

(1) 合併公司持有關係人經理之基金及受益憑證(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 9,044,804	\$ 6,463,018	\$ 9,881,196
Global Growth			
Investment	11,600	12,044	34,811
Yuanta Diamond Funds			
SPC之基金	-	-	55,048
Yuanta Asia Growth			
Investment, L.P.	<u>256,724</u>	<u>248,761</u>	<u>194,124</u>
	<u>\$ 9,313,128</u>	<u>\$ 6,723,823</u>	<u>\$ 10,165,179</u>

處分價款

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 81,905,919</u>	<u>\$ 85,369,346</u>

已實現損益

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	(\$ <u>164,855</u>)	<u>\$ 588,804</u>

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

	<u>111年3月31日</u>			
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間(%)</u>	<u>外幣期末餘額</u>
主要管理階層：				
其他	\$ 50,000	\$ -	0.20	
其他	5,724	5,724	0.20~0.30 (註:USD)	USD 200
其他關係人：				
其他	1,205,206	<u>675,327</u>	0.20~0.25	
		<u>\$ 681,051</u>		

		110年12月31日			
		最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額
主要管理階層：					
其他	\$	250,042	\$ 50,000	0.20	
其他		5,538	5,538	0.20~0.30 (註：USD)	USD 200
其他關係人：					
其他		1,344,324	<u>1,205,017</u>	0.20~0.25	
			<u>\$1,260,555</u>		

		110年3月31日			
		最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額
主要管理階層：					
其他	\$	250,042	\$ 200,015	0.20	
其他		5,706	5,706	0.30~1.65 (註：USD)	USD 200
其他關係人：					
其他		1,193,959	<u>1,193,959</u>	0.20~0.25	
			<u>\$1,399,680</u>		

註：係外幣附條件交易。

		利息支出金額	
		111年1至3月	110年1至3月
主要管理階層：			
其他		\$ 18	\$ 137
其他關係人：			
其他		398	569
		<u>\$ 416</u>	<u>\$ 706</u>

4. 結構型商品交易(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
主要管理階層：			
其他	\$ -	\$ -	\$ 12,958
其他關係人：			
其他	-	-	1,000
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,958</u>

5. 期貨交易人權益

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 29,235,232	\$ 29,244,360	\$ 33,096,584
其他	99,154	88,823	72,426
	<u>\$ 29,334,386</u>	<u>\$ 29,333,183</u>	<u>\$ 33,169,010</u>

6. 存出借券保證金、應收存出借券保證金、應付借券費用及借券費用

		<u>存出借券保證金</u>		
		<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
其他關係人：				
元大投信經理之基金		\$ 2,470,782	\$ 2,215,689	\$ 5,227,092
		<u>應收存出借券保證金</u>		
		<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
其他關係人：				
元大投信經理之基金		\$ 241,324	\$ 10,630	\$ 47,205
		<u>應付借券費用</u>		
		<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
其他關係人：				
元大投信經理之基金		\$ 15,248	\$ 12,263	\$ 3,972
		<u>借券費用</u>		
		<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>	
其他關係人：				
元大投信經理之基金		\$ 32,073	\$ 6,457	
		<u>借入券還券之應收退還款</u>		
		<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
其他關係人：				
元大投信經理之基金		\$ -	\$ -	\$ 76,517

7. 應收員工借款、應收利息及利息收入

		<u>應收員工借款及應收利息</u>		
		<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
主要管理階層：				
其他		\$ 829	\$ 1,304	\$ 3,168
其他關係人：				
其他		152,569	159,302	185,847
		<u>\$ 153,398</u>	<u>\$ 160,606</u>	<u>\$ 189,015</u>
		<u>員工借款利息收入</u>		
		<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>	
主要管理階層：				
其他		\$ 3	\$ 11	
其他關係人：				
其他		1,228	1,681	
		<u>\$ 1,231</u>	<u>\$ 1,692</u>	

8. 通路服務費收入

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
主要管理階層：		
其他	\$ 344	\$ -
其他關係人：		
其他	<u>211</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 555</u>	<u>\$ -</u>

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

	<u>應收管理費收入</u>		
	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
其他關係人：			
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	\$ 6,591	\$ 10,822	\$ 16,211
Yuanta Secondary No. 2 Fund	4,526	19,172	5,536
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	8,989	7,115	2,022
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	1,553	7,038	2,028
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	1,963	1,978	2,095
其他	<u>1,426</u>	<u>1,503</u>	<u>1,814</u>
	<u>\$ 25,048</u>	<u>\$ 47,628</u>	<u>\$ 29,706</u>

	<u>管理費收入</u>	
	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
其他關係人：		
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	\$ 9,323	\$ -
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	6,479	5,294
Yuanta Secondary No. 2 Fund	4,450	5,588
Yuanta Innovative Job Creation Fund	5,460	5,423
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	4,644	3,723
其他	<u>9,969</u>	<u>9,374</u>
	<u>\$ 40,325</u>	<u>\$ 29,402</u>

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

	基金管理費收入		
	111年1至3月	110年1至3月	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 895,754	\$	843,356
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	7,654		5,973
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	5,801		13,018
Global Growth Investment, L.P.	137		160
	<u>\$ 909,346</u>	<u>\$</u>	<u>862,507</u>
	持有基金之餘額		
	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 9,044,804	\$ 6,463,018	\$ 9,881,196
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	256,724	248,761	194,124
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	-	-	55,048
Global Growth Investment, L.P.	11,600	12,044	34,811
	<u>\$ 9,313,128</u>	<u>\$ 6,723,823</u>	<u>\$ 10,165,179</u>

11. 應收股務代理收入及股務代理收入

	應收股務代理收入		
	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
其他關係人：			
其他	<u>\$ 10</u>	<u>\$ 10</u>	<u>\$ 10</u>
	股務代理收入		
	111年1至3月	110年1至3月	
其他關係人：			
其他	<u>\$ 30</u>	<u>\$</u>	<u>30</u>

12. 應收投資退還款

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
其他關係人：			
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	\$ 48,485	\$ 47,782	\$ 51,661
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	<u>1,104</u>	<u>21,639</u>	<u>40,778</u>
	<u>\$ 49,589</u>	<u>\$ 69,421</u>	<u>\$ 92,439</u>

13. 其他金融資產-放款及預收利息

	<u>110年12月31日</u>	
	<u>其他金融資產-放款</u>	<u>預收利息</u>
其他關係人：		
Pyeongtaek Godeok PFV Co., Ltd.	<u>\$ 1,863,360</u>	<u>\$ 3,992</u>

民國 111 年及 110 年 3 月 31 日無與關係人之交易。

14. 應收證券借貸款項

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 9,000	\$ 23,206	\$ -
其他關係人：			
其他	<u>8,610</u>	<u>410</u>	<u>12,109</u>
	<u>\$ 17,610</u>	<u>\$ 23,616</u>	<u>\$ 12,109</u>

15. 應收帳款

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 345,534	\$ 336,337	\$ 299,115
元大建設	<u>2,745</u>	<u>2,938</u>	<u>3,296</u>
	<u>\$ 348,279</u>	<u>\$ 339,275</u>	<u>\$ 302,411</u>

16. 其他金融負債及利息支出

元大證券及其子公司帳列其他金融負債之客戶存款如下：

	<u>其他金融負債</u>		
	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 13,687	\$ 20,690	\$ 38,368
其他關係人：			
其他	<u>11</u>	<u>9</u>	<u>10</u>
	<u>\$ 13,698</u>	<u>\$ 20,699</u>	<u>\$ 38,378</u>

	利息支出	
	111年1至3月	110年1至3月
主要管理階層：		
其他	\$ 8	\$ 20
其他關係人：		
其他	1	-
	<u>\$ 9</u>	<u>\$ 20</u>

17. 其他應付款

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
主要管理階層：			
其他	\$ 62	\$ 22	\$ 1
其他關係人：			
其他	250	27	144
	<u>\$ 312</u>	<u>\$ 49</u>	<u>\$ 145</u>

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

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
其他關係人：			
永豐實	\$ -	\$ -	\$ 83,207
Yuanta SPAC IV	-	18,051	19,547
Yuanta SPAC V	-	22,943	24,845
Yuanta SPAC VI	-	-	24,845
Yuanta SPAC VII	22,441	22,127	23,962
Yuanta SPAC VIII	23,386	23,059	24,971
	<u>\$ 45,827</u>	<u>\$ 86,180</u>	<u>\$ 201,377</u>

	處分價款	
	111年1至3月	110年1至3月
其他關係人：		
Yuanta SPAC IV	\$ 14,959	\$ -
永豐實	-	252,587
	<u>\$ 14,959</u>	<u>\$ 252,587</u>

	已實現損益	
	111年1至3月	110年1至3月
其他關係人：		
Yuanta SPAC IV	(\$ 3,291)	\$ -
永豐實	-	22,155
	<u>(\$ 3,291)</u>	<u>\$ 22,155</u>

19. 合併公司與關係人間信用交易

		111年3月31日			
		融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額	
主要管理階層：					
其他	\$	1,742	\$ 3,493	\$ 60,200	
其他關係人：					
其他		1,318	1,899	29,967	
	\$	<u>3,060</u>	<u>\$ 5,392</u>	<u>\$ 90,167</u>	
		110年12月31日			
		融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額	
主要管理階層：					
其他	\$	3,438	\$ 22,913	\$ 70,145	
其他關係人：					
其他		6,400	7,937	32,361	
	\$	<u>9,838</u>	<u>\$ 30,850</u>	<u>\$ 102,506</u>	
		110年3月31日			
		融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額	
主要管理階層：					
其他	\$	1,884	\$ 1,971	\$ 65,040	
其他關係人：					
其他		1,068	1,145	32,034	
	\$	<u>2,952</u>	<u>\$ 3,116</u>	<u>\$ 97,074</u>	
		111年3月31日		110年12月31日	
		應付融券利息	應收融資利息	應付融券利息	應收融資利息
主要管理階層：					
其他	\$	1	\$ 940	\$ 11	\$ 925
其他關係人：					
其他		3	816	5	814
	\$	<u>4</u>	<u>\$ 1,756</u>	<u>\$ 16</u>	<u>\$ 1,739</u>
		110年3月31日			
		應付融券利息		應收融資利息	
主要管理階層：					
其他				\$ -	\$ 761
其他關係人：					
其他				1	633
	\$			<u>1</u>	<u>\$ 1,394</u>

	111年1至3月		110年1至3月	
	融券利息支出	融資利息收入	融券利息支出	融資利息收入
主要管理階層：				
其他	\$ 17	\$ 650	\$ 5	\$ 591
其他關係人：				
其他	14	409	5	284
	<u>\$ 31</u>	<u>\$ 1,059</u>	<u>\$ 10</u>	<u>\$ 875</u>

20. 其他營業費用

(1)ETF 贖回手續費

	111年1至3月	110年1至3月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 7,509</u>	<u>\$ 12,097</u>

(2)財務成本

	111年1至3月	110年1至3月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 3</u>	<u>\$ -</u>

21. 保費收入

	111年1至3月	110年1至3月
其他關係人：		
其他	<u>\$ 105,742</u>	<u>\$ 95,652</u>

22. 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

	111年1至3月	110年1至3月
主要管理階層：		
其他	\$ 6,290	\$ 9,487
其他關係人：		
元大投信經理之基金	63,788	46,233
其他	8,596	7,755
	<u>\$ 78,674</u>	<u>\$ 63,475</u>

23. 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

	111年1至3月	110年1至3月
其他關係人：		
元大建設	\$ 2,071	\$ 2,298
元大寶華研究院	283	284
元大文教	16	10
	<u>\$ 2,370</u>	<u>\$ 2,592</u>

24. 合併公司與關係人所產生之不動產管理維護收入其交易情形

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
其他關係人：		
元大文教	\$ <u> 2</u>	\$ <u> -</u>

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

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
其他關係人：			
元大建設	\$ 1,510	\$ 1,510	\$ 1,580
元大寶華研究院	188	189	189
元大文教	<u>11</u>	<u>10</u>	<u>17</u>
	<u>\$ 1,709</u>	<u>\$ 1,709</u>	<u>\$ 1,786</u>

26. 投資性不動產損益

(1) 押金設算息

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
其他關係人：		
元大建設	\$ <u> 3</u>	\$ <u> 3</u>

(2) 其他收入

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
其他關係人：		
元大建設	\$ <u> 472</u>	\$ <u> -</u>

27. 其他營業收入-股利收入

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ <u> 18,439</u>	\$ <u> 33,882</u>

28. 其他營業收入-承銷業務收入

(1) 代銷證券手續費收入

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
其他關係人：		
其他	\$ <u> -</u>	\$ <u> 300</u>

(2) 包銷證券之報酬

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
其他關係人：		
Yuanta SPAC V	\$ 4,551	\$ -
Yuanta SPAC VIII	-	5,570
Yuanta SPAC III	<u>-</u>	<u>3,819</u>
	<u>\$ 4,551</u>	<u>\$ 9,389</u>

29. 主要管理階層薪酬資訊

項目	111年1至3月	110年1至3月
薪資及其他短期員工福利	\$ 1,431,767	\$ 1,878,926
離職福利	2,301	40,159
其他長期福利	2,948	2,907
退職後福利	42,258	39,613
合計	\$ 1,479,274	\$ 1,961,605

(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

	111年3月31日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 85,742,410	5.74	0.00~6.06
	110年12月31日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 112,068,782	7.62	0.00~5.80
	110年3月31日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 60,719,776	4.71	0.00~5.80

民國 111 年及 110 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率分別為 5.80%~6.06%及 5.80%外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 111 年及 110 年 1 至 3 月存款利率均為 0.00%~3.00%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 111 年及 110 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司因上述存款交易支付之利息支出分別為 \$58,182 及 \$39,781。

(2)放款

111年3月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	211	\$ 75,327	\$ 56,032	\$ 56,032	\$ -	中小企業信用保證基金、動產、無	無
自用住宅抵押放款	471	3,832,720	3,586,968	3,586,968	-	不動產	無
其他放款	77	305,811	216,220	216,220	-	存單、股票、不動產、保單	無
合計			\$ 3,859,220	\$ 3,859,220	\$ -		

110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	332	\$ 118,138	\$ 60,243	\$ 60,243	\$ -	中小企業信用保證基金、不動產、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	524	4,598,237	3,628,465	3,628,465	-	不動產	無
其他放款	元大證券	24,105	-	-	-	不動產	無
	91	372,879	228,404	228,404	-	存單、股票、不動產、特定金錢信託受益權、保單	無
合計			\$ 3,917,112	\$ 3,917,112	\$ -		

110年3月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	225	\$ 80,399	\$ 65,903	\$ 65,903	\$ -	無、不動產、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	473	3,979,296	3,665,828	3,665,828	-	不動產	無
其他放款	74	277,629	205,899	205,899	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3,937,630	\$ 3,937,630	\$ -		

民國 111 年及 110 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司對上開關係人之放款利率區間均為 0.00%~6.42%，與一般放款戶並無不同，民國 111 年及 110 年 1 至 3 月無關係人中屬法人戶之放款。

民國 111 年及 110 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司因上述放款交易計收之利息收入分別為 \$12,834 及 \$13,135。

(3) 手續費收入

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 409,484	\$ 338,942
元大投信	10,730	7,568
元大證券(香港)	7,403	-
元大證券	4,720	253
	<u>\$ 432,337</u>	<u>\$ 346,763</u>

係代銷售基金、保險及信託附屬業務而發生之手續費收入，其相關之應收款項如下：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 164,462	\$ 58,657	\$ 269,646
元大證券(香港)	4,369	82	-
元大投信	3,330	3,334	2,225
	<u>\$ 172,161</u>	<u>\$ 62,073</u>	<u>\$ 271,871</u>

(4) 本期所得稅資產/負債

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 344,687	\$ 99,119	\$ 1,080,955
應付連結稅制款	\$ 625,763	\$ 625,763	\$ 264,416

(5) 租賃交易-承租人

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

B. 使用權資產-淨額

關係人名稱	<u>使用權資產</u>		
	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 47,051	\$ 50,323	\$ 60,139
元大證券	44,429	51,179	43,710
元大證金	1,876	2,501	4,376
	<u>\$ 93,356</u>	<u>\$ 104,003</u>	<u>\$ 108,225</u>

關係人名稱	折舊費用	
	111年1至3月	110年1至3月
兄弟公司：		
元大證券	\$ 6,750	\$ 7,055
元大人壽	3,272	3,036
元大證金	625	625
	<u>\$ 10,647</u>	<u>\$ 10,716</u>

(A) 元大銀行及其子公司於民國 111 年及 110 年 1 至 3 月向元大證券取得使用權資產分別為\$0 及\$4,856。

(B) 元大銀行及其子公司於民國 111 年及 110 年 1 至 3 月向元大人壽取得使用權資產分別為\$0 及\$10,296。

(C) 元大銀行及其子公司於民國 111 年及 110 年 1 至 3 月與元大人壽因租約異動，產生租賃修改利益分別為\$0 及\$288。

C. 租賃負債

關係人名稱	租賃負債		
	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 50,985	\$ 54,497	\$ 65,000
元大證券	43,642	50,728	44,056
元大證金	1,893	2,521	4,399
	<u>\$ 96,520</u>	<u>\$ 107,746</u>	<u>\$ 113,455</u>

關係人名稱	利息費用	
	111年1至3月	110年1至3月
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 86	\$ 102
元大證券	71	82
元大證金	4	9
	<u>\$ 161</u>	<u>\$ 193</u>

(6) 財產交易(帳列「應付金融債券」)

民國 111 年 1 至 3 月，元大銀行發行之 111 年第一期一般順位金融債券由元大證券認購\$1,400,000。

民國 110 年 1 至 3 月，元大銀行發行之 110 年第一期次順位金融債券由元大證券認購\$4,500,000。

2. 元大證券及其子公司

(1) 期貨交易

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

		111年3月31日			
		期貨交易保證金			
		自有資金	超額保證金	有價證券	
兄弟公司：					
元大期貨		\$ 2,076,623	\$ 3,268,999	\$ -	
其他		24,452	131,932	-	
		<u>\$ 2,101,075</u>	<u>\$ 3,400,931</u>	<u>\$ -</u>	
		110年12月31日			
		期貨交易保證金			
		自有資金	超額保證金	有價證券	
兄弟公司：					
元大期貨		\$ 1,484,724	\$ 3,394,382	\$ -	
其他		43,407	118,207	-	
		<u>\$ 1,528,131</u>	<u>\$ 3,512,589</u>	<u>\$ -</u>	
		110年3月31日			
		期貨交易保證金			
		自有資金	超額保證金	有價證券	
兄弟公司：					
元大期貨		\$ 5,220,940	\$ 4,099,547	\$ 11,163	
其他		14,641	28,637	-	
		<u>\$ 5,235,581</u>	<u>\$ 4,128,184</u>	<u>\$ 11,163</u>	
		應付交割結算服務費			
		111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日	
兄弟公司：					
元大期貨		\$ -	\$ 1,981	\$ 4,113	
		111年1至3月		110年1至3月	
		結算交割 服務費支出	自營 經手費支出	結算交割 服務費支出	自營 經手費支出
兄弟公司：					
元大期貨		\$ -	\$ 25,993	\$ 8,680	\$ 25,014
其他		21	449	-	24
		<u>\$ 21</u>	<u>\$ 26,442</u>	<u>\$ 8,680</u>	<u>\$ 25,038</u>

(2) 銀行存款、利息收入及應收利息

A. 元大證券及其子公司民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日存於關係人之存款明細如下：

	111年3月31日	
	銀行存款	其他應收款 — 應收利息(註)
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 21,266,772	\$ 7,781
	110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	\$ 59,176,243	\$ 5,146
	110年3月31日	
	銀行存款	其他應收款 — 應收利息(註)
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 9,350,451	\$ 1,327
	其他利益及損失—利息收入(註)	
	111年1至3月	110年1至3月
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 12,297	\$ 5,380

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 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日提存定存單金額分別為 \$6,720,752、\$6,637,400 及 \$407,000 於元大銀行(帳列「其他流動資產」)供作借款額度、結構型商品之履約保證金及借貸款項保證金。

(3) 應收/付連結稅制款(帳列「本期所得稅資產/負債」)

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ -	\$ -	\$ 895,230
應付連結稅制款	\$ 3,347,576	\$ 2,833,710	\$ 3,008,288

(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：

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 1,265,000	\$ 1,265,000	\$ 1,265,000

(5)標借股票之存出保證金

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ 350,000</u>	<u>\$ 350,000</u>

(6)存出借券保證金、應收存出借券保證金、應付借券費用及借券費用
請詳七(二)6。

(7)應收員工借款、應收利息及利息收入
請詳七(二)7。

(8)應收佣金及佣金收入

	<u>應收佣金</u>		
	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	<u>\$ 143,200</u>	<u>\$ 85,142</u>	<u>\$ 227,054</u>

	<u>佣金收入</u>	
	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
兄弟公司：		
元大人壽	<u>\$ 229,803</u>	<u>\$ 253,838</u>

(9)應收投資退還款

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
其他關係人：			
元大投資管理(開曼) IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund	\$ 328,506 48,485	\$ - 47,782	\$ - 51,661
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	<u>1,104</u>	<u>21,639</u>	<u>40,778</u>
	<u>\$ 378,095</u>	<u>\$ 69,421</u>	<u>\$ 92,439</u>

(10)其他金融資產-放款及預收利息

請詳七(二)13

(11)待交割款項

元大證券及其子公司民國111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日存放於元大銀行之待交割款項金額分別為\$1,200,035、\$1,798,617及\$1,795,868。

(12) 其他金融負債及利息支出

	其他金融負債		
	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 215,038	\$ -	\$ -
元大創投	5,223	5,073	5,243
元大銀行(韓國)	4,724	4,659	5,044
主要管理階層：			
其他	13,687	20,690	38,368
	<u>\$ 238,672</u>	<u>\$ 30,422</u>	<u>\$ 48,655</u>

	利息支出	
	111年1至3月	110年1至3月
兄弟公司：		
元大銀行(韓國)	\$ 1	\$ 1
主要管理階層：		
其他	8	20
	<u>\$ 9</u>	<u>\$ 21</u>

(13) 財產交易

A. 附買回債券交易(帳列「附買回債券負債」)：

請詳七(二)3(2)。

B. 債券買、賣斷交易(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

	111年1至3月	
	債券買斷	債券賣斷
兄弟公司：		
元大銀行	<u>\$ 1,400,000</u>	<u>\$ -</u>
	110年1至3月	
	債券買斷	債券賣斷
母公司：		
元大金控	\$ 4,100,000	\$ -
兄弟公司：		
元大銀行	4,500,000	-
	<u>\$ 8,600,000</u>	<u>\$ -</u>

(14) 租賃交易-承租人

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

B. 租賃負債

	租賃負債		
	110年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 380,552	\$ 406,793	\$ 485,277
元大銀行	9,973	11,823	17,348
	<u>\$ 390,525</u>	<u>\$ 418,616</u>	<u>\$ 502,625</u>
	財務成本		
	111年1至3月	110年1至3月	
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 594	\$	825
元大銀行	23		40
	<u>\$ 617</u>	<u>\$</u>	<u>865</u>

(15) 客戶保證金專戶

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
兄弟公司：			
元大期貨	\$ 216,312	\$ 201,455	\$ 197,024
其他	1,096	1,062	1,103
	<u>\$ 217,408</u>	<u>\$ 202,517</u>	<u>\$ 198,127</u>

(16) 持有關係人經理之基金及受益憑證(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日	
其他關係人：				
元大投信經理之基金	<u>\$ 5,749,591</u>	<u>\$ 4,777,424</u>	<u>\$ 6,614,079</u>	
	111年1至3月		110年1至3月	
	處分價款	已實現損益	處分價款	已實現損益
其他關係人：				
元大投信經理之基金	<u>\$ 81,550,235</u>	<u>(\$ 164,183)</u>	<u>\$ 84,600,368</u>	<u>\$ 571,189</u>

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

	111年3月31日		110年12月31日		110年3月31日	
其他關係人：						
永豐實	\$	-	\$	-	\$	83,207
Yuanta SPAC IV		-		18,051		19,547
Yuanta SPAC V		-		22,943		24,845
Yuanta SPAC VI		-		-		24,845
Yuanta SPAC VII		22,441		22,127		23,962
Yuanta SPAC VIII		23,386		23,059		24,971
	\$	<u>45,827</u>	\$	<u>86,180</u>	\$	<u>201,377</u>
		111年1至3月		110年1至3月		
		處分價款	已實現損益	處分價款	已實現損益	
母公司：						
元大金控	\$	145,694	\$	41	\$	16,377 (\$ 3)
其他關係人：						
Yuanta						
SPAC IV		14,959	(3,291)	-	-
永豐實		-		-	252,587	22,155
	\$	<u>160,653</u>	(\$	<u>3,250</u>)	\$	<u>268,964</u>
				\$	<u>22,152</u>	

(18) 信用交易

請詳七(二)19。

(19) 其他

- A. 元大證券及其子公司於民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日為取得元大銀行之借款額度皆為\$10,000,000，將土地及建築物帳面價值分別計\$3,451,320、\$3,496,643 及\$3,510,449，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(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產項下)如下：

	基金管理費收入	
	111年1至3月	110年1至3月
其他關係人：		
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	\$	7,654
Yuanta Diamond Funds		
SPC之基金		5,801
其他		137
	\$	<u>13,592</u>
		\$
		<u>19,151</u>

	持有基金之餘額		
	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
其他關係人：			
Global Growth Investment, L.P.	\$ 11,600	\$ 12,044	\$ 34,811
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	128,260	124,086	97,320
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	-	-	55,048
	<u>\$ 139,860</u>	<u>\$ 136,130</u>	<u>\$ 187,179</u>

3. 元大期貨及其子公司

(1) 現金及約當現金/營業保證金/客戶保證金

	111年3月31日			
	銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金	超額保證金
兄弟公司：				
元大銀行	\$ 3,716,282	\$ 140,000	\$18,242,744	\$ -
元大證券(韓國)	-	-	7,877	20
元大證券(越南)	-	-	103,411	-
	<u>\$ 3,716,282</u>	<u>\$ 140,000</u>	<u>\$18,354,032</u>	<u>\$ 20</u>
	110年12月31日			
	銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金	超額保證金
兄弟公司：				
元大銀行	\$ 3,344,174	\$ 140,000	\$16,371,626	\$ -
	110年3月31日			
	銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金	超額保證金
兄弟公司：				
元大銀行	\$ 1,408,442	\$ 140,000	\$11,689,001	\$ -

(2) 槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 97,955</u>	<u>\$ 200,734</u>	<u>\$ 267,317</u>

(3)期貨交易人權益

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大證券	\$ 5,347,625	\$ 4,904,272	\$ 9,282,796
元大證券(韓國)	229,785	210,502	196,526
元大證券(香港)	150,777	132,727	90,865
元大銀行	82,119	84,459	30,374
其他關係人：			
元大投信經理之基金	29,235,232	29,244,360	33,096,584
其他	99,154	88,823	72,426
	<u>\$ 35,144,692</u>	<u>\$ 34,665,143</u>	<u>\$ 42,769,571</u>

(4)租賃負債

A. 期末餘額

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 6,455	\$ 7,051	\$ 2,410
元大人壽	143,294	153,175	182,727
	<u>\$ 149,749</u>	<u>\$ 160,226</u>	<u>\$ 185,137</u>

B. 利息費用

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
兄弟公司		
元大銀行	\$ 10	\$ 2
元大人壽	229	307
	<u>\$ 239</u>	<u>\$ 309</u>

4. 元大投顧

銀行存款

民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日，元大投顧存於元大銀行之銀行存款分別為\$164,237、\$241,703 及\$154,140。其中屬提存之營業保證金皆為\$5,000，年利率皆為 0.770%。

5. 元大投信

(1) 銀行存款

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 3,360,147</u>	<u>\$ 3,267,493</u>	<u>\$ 3,098,732</u>

(2) 應收帳款

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 714	\$ 1,522	\$ -
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>345,534</u>	<u>336,337</u>	<u>299,115</u>
	<u>\$ 346,248</u>	<u>\$ 337,859</u>	<u>\$ 299,115</u>

(3) 管理費收入

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
兄弟公司		
元大人壽	\$ 3,065	\$ -
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>895,754</u>	<u>843,356</u>
	<u>\$ 898,819</u>	<u>\$ 843,356</u>

(4) 基金交易(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

截至民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日元大投信及關係人直接向元大投信申購其募集之證券投資信託基金如下：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
元大投信	\$ 830,298	\$ 165,069	\$ 493,997
兄弟公司	<u>1,515,118</u>	<u>452,295</u>	<u>1,889,931</u>
	<u>\$ 2,345,416</u>	<u>\$ 617,364</u>	<u>\$ 2,383,928</u>

6. 元大人壽

(1) 銀行存款及定期存款

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行(註)	<u>\$ 8,191,237</u>	<u>\$ 768,267</u>	<u>\$ 18,844,053</u>

註：含其他金融資產。

(2) 本期所得稅資產/負債

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	<u>\$ 1,943,173</u>	<u>\$ 1,751,615</u>	<u>\$ 2,609,424</u>
應付連結稅制款	<u>\$ 612,649</u>	<u>\$ 612,649</u>	<u>\$ 718,686</u>

(3) 財產交易－受益憑證(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 2,273,573	\$ 1,520,526	\$ 2,770,510
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	<u>128,464</u>	<u>124,675</u>	<u>96,804</u>
	<u>\$ 2,402,037</u>	<u>\$ 1,645,201</u>	<u>\$ 2,867,314</u>
		<u>111年1至3月</u>	
	<u>取得價款</u>	<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 800,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
		<u>110年1至3月</u>	
	<u>取得價款</u>	<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 96,748</u>	<u>\$ 279,407</u>	<u>\$ 14,290</u>

(4) 應付款項

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
母公司：			
元大金控	\$ 78	\$ 1,081	\$ 1,367
兄弟公司：			
元大銀行	119,258	53,609	90,765
元大保經	<u>143,200</u>	<u>82,563</u>	<u>227,054</u>
	<u>\$ 262,536</u>	<u>\$ 137,253</u>	<u>\$ 319,186</u>

(5) 保費收入

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ -	\$ 4,499
其他關係人：		
其他(註)	<u>105,742</u>	<u>95,652</u>
	<u>\$ 105,742</u>	<u>\$ 100,151</u>

註：個別關係人餘額均未超過交易餘額 10%。

(6) 佣金支出

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 368,906	\$ 162,512
元大保經	<u>229,803</u>	<u>253,838</u>
	<u>\$ 598,709</u>	<u>\$ 416,350</u>

(7) 委託關係人投資相關資訊

元大人壽與元大投信簽訂全權委託投資契約，委託元大投信擔任投資型保單類全委投資帳戶之受託機構，受託投資項目主要為基金、受益憑證與 ETF 等，截至民國 111 年及 110 年 3 月 31 日帳載金額分別為 \$28,624,888 及 \$0，該受託機構於民國 111 年及 110 年 1 至 3 月全權委託報酬分別為 \$3,065 及 \$0。另，委託元大銀行為投資型保單類全委投資帳戶之保管機構，該保管機構於民國 111 年及 110 年 1 至 3 月委託報酬分別為 \$6,838 及 \$0。

7. 元大創投及其子公司

(1) 銀行存款

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 1,070,879	\$ 952,219	\$ 801,429
元大證券(香港)	<u>5,223</u>	<u>5,073</u>	<u>5,243</u>
	<u>\$ 1,076,102</u>	<u>\$ 957,292</u>	<u>\$ 806,672</u>

A. 民國 111 年及 110 年 1 至 3 月取得上述帳戶銀行利息收入分別為 \$869 及 \$453。

B. 民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日存放元大證券(香港)供投資有價證券交割使用之帳戶餘額皆為港幣 1,429 仟元，匯率分別為 3.6557、3.5507 及 3.6703。

(2) 本期所得稅資產/負債

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 71,984	\$ 71,984	\$ 103,153
應付連結稅制款	<u>\$ 19,868</u>	<u>\$ 13,392</u>	<u>\$ 4,356</u>

8. 元大資管

(1) 銀行存款

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 527,667</u>	<u>\$ 179,926</u>	<u>\$ 21,468</u>

民國 111 年及 110 年 1 至 3 月取得上述帳戶銀行利息收入分別為 \$219 及 \$2。

(2) 財產交易－受益憑證(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 180,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

八、質押之資產

民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日，合併公司資產提供擔保明細如下：

資產項目	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日	擔保用途
存放央行及拆借銀行同業	\$ 118,110	\$ 116,460	\$ 176,561	營業保證金
透過損益按公允價值衡量之金融資產	139,938,217	125,360,233	158,571,239	附買回債券交易、借券、集中及櫃買交易之擔保
	70,133,262	76,340,247	84,517,497	經紀業務
	50,963	51,208	51,860	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	3,906,055	3,904,550	3,961,673	信託業務賠償準備金、借券業務之擔保及資產出售保證
	-	1,216,100	1,216,100	營業保證金
	67,189,699	64,853,914	60,389,819	附買回債券交易、營業活動之保證金、櫃買履約保證金、信託業務賠償準備金及資產出售保證
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,623,134	2,407,130	2,407,424	營業保證金
	211,376	211,874	50,706	繳存央行保證金
	183,503	183,796	195,622	信託賠償準備金
	10,675,885	10,651,885	10,651,585	外幣清算透支擔保
	108,632	108,807	109,341	OTC債券等殖成交系統結算準備金
	54,316	54,404	54,671	票券商存儲保證金
	382,276	463,301	677,368	假扣押擔保
	5,214	5,223	5,248	國際卡交易帳款付款準備金
受限制資產	3,506,538	2,143,011	1,158,115	交割額度、短期借款、應付短期票券及櫃買衍生商品交易之擔保等
	260,556	306,264	1,348,186	營業活動之保證金-交易所、結構型商品、利率交換專戶、附條件交易及借貸款項
	933	920	996	透支交易之擔保
	21,487	21,834	21,843	股務代理業務之待付股利
其他資產-淨額	601,354	435,358	247,238	營業活動之保證金
	3,074,667	1,775,239	2,248,294	履約保證金及房屋押金
	198,987	32,594	600,078	代收承銷款項
不動產及設備與投資性不動產	2,574,283	2,956,216	3,099,808	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	603,070	646,073	615,227	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 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日已簽約但尚未發生之資本支出分別為 \$9,549,996、\$6,327,872 及 \$3,320,635。
- (二) 截至民國 111 年 3 月 31 日止，合併公司中元大人壽已簽訂之投資合約中，尚未投入之承諾投資上限共計美金 6,550 仟元及新台幣 24,204 仟元。
- (三) 受託保管股票

民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日止，合併公司中元大證金受託代為集中保管股票股數皆為 7,483 仟股，其市價分別約為 \$79,170、\$79,180 及 \$78,811。

(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) 其他訴訟案件—證券子公司

1. 財團法人臺灣基督復臨安息日會、基督復臨安息日會醫療財團法人就土地暨停車位買賣契約爭議對元大證券等 2 人聲請調解，調解請求金額經民國 107 年 1 月 17 日擴張後為 952,511 仟元(其中 950,861 仟元為連帶或共同給付)，案經臺灣臺北地方法院調解不成立。財團法人臺灣基督復臨安息日會、基督復臨安息日會醫療財團法人遂於民國 107 年 7 月 11 日就同一事件另行起訴，請求金額與調解金額相同，並無異動。臺灣臺北地方法院業於民國 111 年 1 月 27 日判決駁回原告之全部請求(即元大證券等 2 人勝訴)後，嗣原告提起上訴，上訴金額縮減為 724,028 仟元(其中 699,196 仟元為連帶或共同給付)，元大證券將依法應訴答辯。

2. 截至民國 111 年 3 月 31 日，元大證券(韓國)及其子公司總計受追訴 17 件訴訟案件，其中 2 件與原東洋證券金融商品銷售糾紛相關，請參閱附註六(二十六)說明；其餘 15 件受請求總金額為韓圓 22,350 百萬元(約台幣 5.3 億元)。元大證券(韓國)另有已宣布判斷結果之仲裁案 1 件，請參閱附註六(二十六)之說明。

截至民國 111 年 3 月 31 日止，元大證券(韓國)及其子公司就上述 15 件與原東洋證券金融商品銷售糾紛無關之案件及 1 件已宣布判斷結果之仲裁反訴案件，共已提列負債準備計約韓圓 142,129 百萬元(約台幣 34 億元)。另外，元大證券(韓國)以原告身分提出 18 件訴訟案件，請求總金額為約韓圓 109,109 百萬元(約台幣 26 億元)。

3. 原 KK Trade Securities Co., Ltd. 員工因涉詐欺行為，客戶要求元大證券(泰國)負連帶賠償責任約泰銖 3.01 億元(約台幣 2.6 億元)，元大證券(泰國)於民國 106 年 8 月間收受民事起訴狀，因原告求償之金額有部分涉及原告與該前員工之間私相匯款行為，並未匯入原 KK Trade Securities Co., Ltd. 之公司帳戶，元大證券(泰國)否認其責任，一審法院已於民國 109 年 10 月 8 日判決駁回原告之全部請求，二審法院亦於民

國 111 年 4 月 7 日判決駁回原告之全部請求。

4. 截至民國 111 年 3 月 31 日，元大證券(香港)因客戶從事股票融資交易之擔保品被停止交易，而產生港幣 147,504 仟元(約台幣 5.4 億元)債權，該項債權並由前負責之業代出具保證函予元大證券(香港)，同意擔保元大證券(香港)因上開客戶融資所生之相關損失。元大證券(香港)依前述保證函就該業代之資產計港幣 68,552 仟元(約台幣 2.5 億元)行使抵銷權及客戶清盤人第一次分配還款港幣 44 仟元(約台幣 16 萬元)後，尚未受償金額計港幣 78,908 仟元(約台幣 2.9 億元)，此部份已認列損失。元大證券(香港)並已向該業代起訴請求履行保證債務(訴訟標的金額為港幣 135,191 仟元(約台幣 4.9 億元)，因利息部分僅計算至起訴日止)，該業代則否認其責任，案經一審法院於民國 110 年 2 月 22 日以簡易判決認定業代應負全部保證責任，然業代已於民國 110 年 3 月 22 日就本件提起上訴。截至本財務報表通過日止，元大證券(香港)經參考律師意見後，評估目前尚無需就上述已抵銷之金額認列負債準備。

(六)其他訴訟案件—銀行子公司

元大儲蓄銀行(韓國)前於民國 95 年至民國 97 年間因提供 Pentagon City 資金授信案而分次行使質權取得該公司 33.3%之股權，後 Pentagon City 於民國 97 年 9 月對元大儲蓄銀行(韓國)及另一股東所持有之股份進行現金減資，並支付元大儲蓄銀行(韓國)減資款項韓圓 280 億元。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%範圍的減資款項韓圓 19,599,160 仟元屬於不當得利，因而訴請返還。案經首爾中央地方法院審理後，於民國 108 年 6 月 20 日判決元大儲蓄銀行(韓國)第一審勝訴，Pentagon City 不服，業於民國 108 年 7 月 8 日提起上訴。首爾高等法院於民國 109 年 11 月 3 日判決元大儲蓄銀行(韓國)第二審勝訴，惟 Pentagon City 仍不服，於民國 109 年 11 月 18 日提起第三審上訴，截至民國 111 年 3 月 31 日止，由韓國大法院審理中。本案評估後續訴訟之進行對元大儲蓄銀行(韓國)及元大銀行營運及股東權益尚無重大影響。

(七)其他訴訟案件—投信子公司

元大投信擔任委託人勞動部勞動基金運用局(原行政院勞工委員會勞工退休基金監理會自民國 103 年 2 月 17 日起已改制，以下簡稱勞退)國內投資契約之全權委託投資業務受託人，因已離職之前寶來投信全權委託處瞿姓經理人，於民國 100 年至 101 年間受託處理政府基金之買賣國內股票交易，涉有不法犯行，勞退以最高法院檢察署特別偵查組起訴書為據，前於民國 103 年 1 月 28 日對元大投信與瞿姓經理人向臺灣臺北地方法院提出刑事附帶民事訴訟起訴，請求連帶負損害賠償之責。元大投信為免權益受損，已委任律師協助處理本案，瞿姓經理人所涉前揭刑事案件業經臺灣臺北地方法院為一審判決並將本案裁定移送民事庭審理後，勞退於民國 105 年 9 月 5 日已將其對元大投信與瞿姓經理人請求連帶賠償之金額縮減為 108,411 仟元，嗣前揭刑事案件為臺灣高等法院二審判決後，勞退復於民國 106 年 4 月 28 日將前述求償金額減縮為 71,575 仟元。依前述刑事一、二審判決均認定

瞿姓經理人背信行為對象係元大投信，至於勞退並非其受託處理事務之本人，且起訴意旨所述之損害勞退而為先行交易等刑法背信行為及違反證券交易法之內線交易行為，應屬不能證明犯罪。而勞退據以提出本案民事訴訟主張請求損害賠償事件，因其對於瞿姓經理人之前述行為有何故意或過失而不法侵害其權利致使受有損害、其所請求損害賠償金額與其行為間之相當因果關係等要件，亦均未能舉證證明，則勞退請求元大投信應負連帶賠償責任，核無依據，故本案經臺灣臺北地方法院於民國 109 年 5 月 15 日一審判決及臺灣高等法院於民國 110 年 12 月 8 日二審判決，駁回勞退之起訴及上訴在案，勞退於民國 111 年 1 月 7 日提起第三審上訴。

元大投信與勞退嗣達成和解，勞退於民國 111 年 3 月 30 日向最高法院撤回本案對元大投信之起訴，本案終結。

(八)其他訴訟案件—人壽子公司

截至民國 111 年 3 月 31 日止，元大人壽尚有數件保險給付案件仍在訴訟中，委由律師辦理或自行辦理，並提列適當之賠款準備。

(九)其他

	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 183,536,251	\$ 187,259,926	\$ 200,276,504
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	37,781,693	46,501,102	47,483,387
客戶已開發且不可取消之放款承諾	23,777,923	22,005,017	24,790,481
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	121,469,720	120,652,007	119,443,005
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,060,184	2,495,253	3,258,876
各項保證款項	10,298,169	10,180,354	13,825,580
受託代收款項	15,741,171	15,679,854	17,802,910
信託資產	268,685,667	256,989,946	271,213,542
受託保管品及保證品	66,055,404	68,681,307	28,522,198

(十)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額：

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄：第一季不適用。

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

民國 111 年及 110 年 3 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 7,265 仟元及美金 12,364 仟元。

十、重大之災害損失

(一)本公司：

無此情形。

(二)子公司：

無此情形。

十一、重大之期後事項

(一)本公司：

本公司於民國 110 年 11 月 19 日經董事會通過無擔保普通公司債新台幣 100 億元之發行額度，在考量償還 111 年度到期之 104-1 期公司債及償還因營運之需而發行之商業本票下，於民國 111 年 4 月 19 日完成 111 年度第一次無擔保普通公司債新台幣 53 億元之募集發行。

(二)子公司：

1. 元大期貨於民國 111 年 4 月 13 日經董事會通過於新加坡新設 100% 持股之新加坡子公司，名稱暫定「元大國際(新加坡)有限公司」，交易總金額美金 28,000,000 元(約當新臺幣 7.994 億元)，本案將俟主管機關核准後，始進行後續相關程序。
2. 元大證券(韓國)於民國 111 年 3 月 31 日經董事會通過無擔保普通公司債韓圓 1,500 億元(約新台幣 35 億元)之發行額度，並於民國 111 年 4 月 12 日完成元大證券(韓國)第 88 號 3 年期無擔保普通公司債韓圓 1,500 億元(約新台幣 35 億元)之募集發行。

十二、其他

(一)資本管理

1. 合併公司資本管理目標如下：

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

2. 資本管理程序

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

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

(二)公允價值資訊

1. 金融工具之公允價值及等級資訊

(1) 概述

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

(2) 合併公司以公允價值衡量之三等級定義

A. 第一等級

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

B. 第二等級

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

C. 第三等級

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

2. 以公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊：

重複性公允價值衡量項目	111 年 3 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 50,849,199	\$ 48,814,908	\$ -	\$ 2,034,291
債務工具	335,104,473	68,246,894	266,345,879	511,700
其他	114,821,325	34,201,723	76,244,138	4,375,464
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	57,199,454	29,486,711	-	27,712,743
債務工具	304,900,867	123,441,276	181,363,424	96,167
其他金融資產				
買入應收債權	1,807,557	-	-	1,807,557
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
	\$ 16,382,942	\$ 8,727,968	\$ 5,295,659	\$ 2,359,315
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 30,719,272	\$ 4,524,521	\$ 18,110,196	\$ 8,084,555

重複性公允價值衡量項目	110 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 46,682,480	\$ 44,338,674	\$ -	\$ 2,343,806
債務工具	340,079,459	76,358,173	263,201,601	519,685
其他	128,923,284	43,315,551	79,415,014	6,192,719
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	44,301,514	17,551,150	-	26,750,364
債務工具	295,405,248	116,970,889	178,322,333	112,026
其他金融資產				
買入應收債權	1,813,266	-	-	1,813,266
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 133,670,994	\$ 75,119,499	\$ 20,674,852	\$ 37,876,643
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
	\$ 13,556,918	\$ 6,253,670	\$ 5,597,219	\$ 1,706,029
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 25,014,745	\$ 5,217,054	\$ 15,523,237	\$ 4,274,454

重複性公允價值衡量項目	110年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 47,647,845	\$ 45,107,516	\$ -	\$ 2,540,329
債務工具	376,655,216	84,822,544	291,250,366	582,306
其他	150,932,571	53,835,647	88,496,812	8,600,112
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	45,106,496	22,678,681	-	22,427,815
債務工具	250,192,648	94,131,078	155,882,953	178,617
其他金融資產				
買入應收債權	1,826,725	-	-	1,826,725
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 153,629,711	\$ 89,139,821	\$ 18,346,017	\$ 46,143,873
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
	\$ 11,095,654	\$ 2,680,678	\$ 5,947,638	\$ 2,467,338
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 21,620,356	\$ 5,150,139	\$ 12,404,585	\$ 4,065,632

註：民國111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日皆含合併公司元大人壽抵繳存出保證金分別為\$0、\$1,216,100及\$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 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日合併公司所持有之國外債金額分別計美金 17,608 仟元、美金 15,514 仟元及美金 18,651 仟元，因交易商無穩定報價或買賣價報價較寬而轉為使用 BVAL(彭博社評價)，故將其由第一等級移轉至第二等級。

另，民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日合併公司所持有之國外債金額分別計美金 7,089 仟元、美金 14,690 仟元及美金 26,470 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

111年1至3月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級(註)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 10,762,239	(\$ 1,166,599)	(\$ 17,835)	\$ 3,191,650	\$ -	(\$ 3,086,057)	(\$ 402,628)	\$ 9,280,770
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	26,862,390	66,358	899,577	-	-	(19,415)	-	27,808,910
其他金融資產－買入應收債權	1,813,266	142	-	-	-	(5,851)	-	1,807,557
合計	<u>\$ 39,437,895</u>	<u>(\$ 1,100,099)</u>	<u>\$ 881,742</u>	<u>\$ 3,191,650</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,111,323)</u>	<u>(\$ 402,628)</u>	<u>\$ 38,897,237</u>

110年1至3月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級(註)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 16,559,951	\$ 1,599,790	\$ 11,569	\$ 60,141,178	\$ -	(\$ 63,582,878)	(\$ 539,525)	\$ 14,190,085
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,290,988	(197,377)	2,521,111	12,891	-	(21,181)	-	22,606,432
其他金融資產－買入應收債權	1,831,820	(68)	-	-	-	(5,027)	-	1,826,725
合計	<u>\$ 38,682,759</u>	<u>\$ 1,402,345</u>	<u>\$ 2,532,680</u>	<u>\$ 60,154,069</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 63,609,086)</u>	<u>(\$ 539,525)</u>	<u>\$ 38,623,242</u>

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 111 年及 110 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之淨(損失)利益金額分別為 (\$1,634,293) 及 \$1,613,837。

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 111 年及 110 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之淨利益金額分別為 \$881,398 及 \$2,532,919。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

		111年1至3月						
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第三 等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 42,151,097	\$ 760,501	(\$ 240)	\$ 11,641,351	\$ -	(\$ 8,779,702)	\$ -	\$ 45,773,007

		110年1至3月						
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第三 等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 55,750,149	(\$ 2,814,158)	(\$ 575)	\$ 18,777,945	\$ -	(\$ 21,477,771)	(\$ 26,085)	\$ 50,209,505

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 111 年及 110 年 3 月 31 日帳上仍持有之負債之淨利益金額分別為\$154,560及\$49,867。

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 111 年及 110 年 3 月 31 日帳上仍持有之負債之淨損失金額分別為\$880及\$988。

註：民國 111 年及 110 年 1 至 3 月自第一等級轉入第三等級係原成交量達活絡標準之興櫃股票，因後續交易不活絡，故自第一等級轉入第三等級，及部分投資標的因未能在公開市場取得可觀察資訊故轉入第三等級；自第三等級轉入第一等級係原未達活絡標準之興櫃股票，因後續交易活絡或轉上市(櫃)，故自第三等級轉入第一等級。

(6) 第三等級公允價值衡量對合理可能替代假設之敏感度分析

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

項目	公允價值變動		公允價值變動反應	
	反應於本期損益		於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
民國111年3月31日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 220,426	(\$ 218,180)	\$ -	\$ -
衍生工具	18,325	(18,325)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	428,380	(321,146)
其他金融資產－買入應收債權	91,586	(91,586)	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 93,284	(\$ 93,284)	\$ -	\$ -
衍生工具	(123,597)	123,641	-	-
民國110年12月31日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 366,343	(\$ 363,204)	\$ -	\$ -
衍生工具	10,854	(10,854)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	439,786	(324,876)
其他金融資產－買入應收債權	83,360	(83,360)	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 41,449)	\$ 41,449	\$ -	\$ -
衍生工具	(72,766)	72,829	-	-

項目	公允價值變動		公允價值變動反應	
	反應於本期損益		於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
民國110年3月31日				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 289,826	(\$ 286,540)	\$ -	\$ -
衍生工具	27,016	(27,016)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	389,246	(277,600)
其他金融資產－買入應收債權	93,639	(93,639)	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 35,209)	\$ 35,209	\$ -	\$ -
衍生工具	79,395	(79,464)	-	-

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：

111年3月31日	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係	
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具	\$ 2,034,291	1. 市場法 2. 收益法 3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	市場流通性折減 折現利率 波動率	<=40% 12.62%-15.52% 17.57%-95.33%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 折現率愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			信用利差 (Credit Spread)	5.38%-21.04%	信用利差愈大，公允價值愈低
			回收率 (Recovery Rate)	20.00%-20.00%	回收率愈大，公允價值愈高
債務工具	511,700	1. Hybrid Model 2. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 3. 現金流量折現法	波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate) 折現利率	35.61%-48.59% 54.58%-54.60% 20.00%-20.00% 0.97%-5.86%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高 折現率愈高，公允價值愈低

111年3月31日	評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選擇 權交易)	\$ 2,359,315 1.Option Model 2.FDM 3.蒙地卡羅模擬法	波動率	17.86% ~ 22.40%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
		因子相關係數	0.19 ~ 0.96	相關係數愈高，公允價值愈高
		違約機率(PD)	0.03%~100%	違約機率愈高，公允價值愈低
		回收率 (Recovery Rate)	0.55~0.55	回收率愈大，公允價值愈高
其他	4,375,464 1.淨資產價值法 2.Option Model 3.FDM 4.蒙地卡羅模擬法	市場流通性折減	<=10%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低
		波動率	17.86% ~ 22.40%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
		因子相關係數	0.19 ~ 0.96	相關係數愈高，公允價值愈高
		違約機率(PD)	0.03%~100%	違約機率愈高，公允價值愈低
		回收率 (Recovery Rate)	0.55~0.55	回收率愈大，公允價值愈高
其他金融資產				
買入應收債權	1,807,557 可回收金額	聯絡率	7.28%-39.71%	聯絡率愈高，公允價值愈高
		付款率	3.86%-36.27%	付款率愈高，公允價值愈高
		折扣率	5.18%-40.84%	折扣率愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	27,712,743 1.市場法 2.剩餘收益模型 3.現金流量折現法	市場流通性折減	<=40%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低
		預期成長率	0%~1%	公司成長率愈高，公允價值愈高
		折現利率	0.114~0.114	折現率愈高，公允價值愈低
債務工具	96,167 現金流量折現法	折現利率	0.97%~5.86%	折現率愈高，公允價值愈低
衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選擇 權交易)	8,084,555 1.FDM 2.Option Model 3.蒙地卡羅模擬法 4.Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	波動率	17.86% ~37.61%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
		因子相關係數	0.19 ~ 0.96	相關係數愈高，公允價值愈高
		違約機率(PD)	0.03%~100%	違約機率愈高，公允價值愈低
		回收率 (Recovery Rate)	0.55~0.55	回收率愈大，公允價值愈高
其他	37,688,452 1.FDM 2.Option Model 3.IR Model 4.Hybrid Model 5.蒙地卡羅模擬法 6.Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	波動率	0.74%~75.22%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
		因子相關係數	0.19 ~ 0.96	相關係數愈高，公允價值愈高
		違約機率(PD)	0.03%~100%	違約機率愈高，公允價值愈低
		回收率 (Recovery Rate)	0.55~0.55	回收率愈大，公允價值愈高

110年12月31日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具	\$ 2,343,806	1. 市場法 2. 收益法 3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	市場流通性折減 折現利率 波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate)	<=40% 10.01%-16.80% 17.03%-125.06% 5.39%-19.28% 20.00%-20.00%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 折現率愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
債務工具	519,685	1. Hybrid Model 2. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 3. 現金流量折現法	波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate) 折現利率	35.61%-47.90% 54.58%-54.60% 20.00%-20.00% 0.71%-5.85%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高 折現率愈高，公允價值愈低
衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選擇 權交易)	1,706,029	1. Option Model 2. FDM 3. 蒙地卡羅模擬法	波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	17.75%-21.86% 0.20~0.96 0.03%-100% 0.55~0.55	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
其他	6,192,719	1. 淨資產價值法 2. Option Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	市場流通性折減 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	<=10% 17.75%-21.86% 0.20~0.96 0.03%-100% 0.55~0.55	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
其他金融資產					
買入應收債權	1,813,266	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	7.08%-39.53% 3.88%-35.97% 5.20%-41.18%	聯絡率愈高，公允價值愈高 付款率愈高，公允價值愈高 折扣率愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具	26,750,364	1. 市場法 2. 剩餘收益模型 3. 現金流量折現法	市場流通性折減 預期成長率 折現利率	<=40% 0.00%~1.00% 0.1096~0.1096	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 公司成長率愈高，公允價值愈高 折現率愈高，公允價值愈低
債務工具	112,026	現金流量折現法	折現利率	0.71%~5.85%	折現率愈高，公允價值愈低

110年12月31日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選擇 權交易)	\$ 4,274,454	1.FDM 2.Option Model 3.蒙地卡羅模擬法 4.Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	17.75%-37.61% 0.20-0.96 0.03%-100% 0.55-0.55	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
其他	37,876,643	1.FDM 2.Option Model 3.IR Model 4.Hybrid Model 5.蒙地卡羅模擬法 6.Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	0.22%-86.39% 0.20-0.96 0.03%-100% 0.55-0.55	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
110年3月31日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具	\$ 2,540,329	1.市場法 2.收益法 3.Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	市場流通性折減 折現利率 波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate)	<=40% 7.59%-15.95% 17.61%-65.14% 2.26%-5.92% 20.00%-20.00%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 折現率愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
債務工具	582,306	1.Hybrid Model 2.Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 3.蒙地卡羅模擬法 4.現金流量折現法	波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate) 折現利率	35.61%-53.19% 5.58%-5.60% 20.00%-20.00% 0.18%-4.65%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高 折現率愈高，公允價值愈低
衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選擇 權交易)	2,467,338	1.Option Model 2.Hybrid Model 3.FDM 4.蒙地卡羅模擬法	波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	2.03%-22.38% 0.22-0.95 0.03%-100% 55%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高

110年3月31日	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係	
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
其他	\$ 8,600,112	1. 淨資產價值法 2. Option Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	市場流通性折減 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	<=10% 18.42%-22.38% 0.22-0.95 0.03%-100% 55%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
其他金融資產					
買入應收債權	1,826,725	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	4.49%-43.20% 3.34%-38.00% 4.48%-41.92%	聯絡率愈高，公允價值愈高 付款率愈高，公允價值愈高 折扣率愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具	22,427,815	1. 市場法 2. 剩餘收益模型 3. 現金流量折現法	市場流通性折減 預期成長率 折現利率	<=40% 0.00%-1.00% 11%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 公司成長率愈高，公允價值愈高 折現率愈高，公允價值愈低
債務工具	178,617	現金流量折現法	折現利率	0.18%-4.65%	折現率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選擇 權交易)	4,065,632	1. FDM 2. Option Model 3. 蒙地卡羅模擬法 4. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	18.42%-37.61% 0.22-0.95 0.03%-100% 55%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
其他	46,143,873	1. FDM 2. Option Model 3. IR Model 4. Hybrid Model 5. 蒙地卡羅模擬法 6. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	0.06%-82.43% 0.22-0.95 0.03%-100% 55%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高

(8) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

3. 非按公允價值衡量之金融工具

(1) 公允價值之等級資訊：

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

		111 年 3 月 31 日				
		帳面價值	公允價值			
			合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產						
按攤銷後成本 衡量之債務工 具投資(註1、2)	\$ 329,063,602	\$ 325,815,836	\$ 2,845,651	\$ 322,950,078	\$ 20,107	
金融負債						
應付債券	82,613,202	78,303,673	-	78,303,673	-	
			110 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)	\$ 312,286,347	\$ 332,489,267	\$ 2,905,700	\$ 329,562,722	\$ 20,845	
金融負債						
應付債券	82,539,085	88,480,772	-	88,480,772	-	
			110 年 3 月 31 日			
		帳面價值	公允價值			
			合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產						
按攤銷後成本 衡量之債務工 具投資(註1、2)	\$ 291,240,297	\$ 308,260,375	\$ 3,054,048	\$ 305,177,822	\$ 28,505	
金融負債						
應付債券	80,290,894	82,726,362	-	82,726,362	-	

註1：民國111年3月31日、110年12月31日及110年3月31日含有合併公司元大人壽抵繳存出保證金分別為\$3,560,400、\$2,344,300及\$2,344,300。

註2：係指分類為無活絡市場之債務工具，包括政府公債、公司債及金融債。

(2) 金融評價技術：

合併公司評估非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- A. 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產(不包含部份無活絡市場之債務工具投資)、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項、短期借款及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其合併資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- B. 貼現及放款(含催收)：合併公司放款利率通常依據基準利率加減碼(即機動利率)來決定，業可反映市場利率，故以其帳面金額及預期收回

可能性估計其公允價值。固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額及預期收回可能性估計公允價值應屬合理。

- C. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：若有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無活絡市場之公開報價時，則採用金融評價方法估計，或使用交易對手報價。
- D. 存款及匯款：存款及匯款起始日至到期日多數在一年以內，帳面金額應為估計公允價值之合理基礎。惟固定利率之長期存款應以其預期現金流量折現值估計公允價值，但因其起始日至到期日仍在三年以內，故以其帳面金額估計公允價值仍屬合理。
- E. 應付債券：合併公司發行之金融債券，係以其預期現金流量折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。

(三) 財務風險之管理目標及政策

1. 本公司及子公司之風險管理組織架構及政策：

(1) 風險管理組織架構

本公司風險管理組織架構包括董事會、審計委員會、風險管理委員會、管理階層、風險管理部門、法令遵循部門、法務部門、資訊部門與各業務部門等。董事會為本公司風險管理最高決策單位，主要職責包括核定本公司風險管理的政策與重要風險管理制度、核定年度風險限額並督導風險管理制度的執行。審計委員會應協助董事會執行其風險管理職責，主要職責包括審議本公司風險管理政策與重要風險管理制度、審議年度風險限額並協助董事會監督公司存在或潛在風險之管理。風險管理委員會應協助審計委員會與董事會執行其風險管理職責，主要職責包括議定年度風險限額及監控指標門檻、審閱風險管理報告、協助督導風險管理制度之執行、整合與協調子公司間的共同風險管理議題、宣達與溝通重要風險管理事項。管理階層應審視公司各項營運活動所涉及的風險，確保公司風險管理制度能完整、有效地控制相關的風險。風險管理部為獨立之部門，隸屬於董事會，風險管理部門主要職責包括研擬風險管理制度、建立衡量風險的有效方法與風險管理系統、監控與分析風險並適時的預警與陳報重要風險。法令遵循部門應執行法令遵循風險控管，確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，及督導各單位法令遵循主管落實執行相關內部規範之導入、建置與實施，並協助評估各項業務可能涉及之法令遵循風險。法務部門應執行法律風險控管，協助評估各項業務、法律文件、契約可能涉及之法律風險。資訊部門主要職責為執行資訊安全風險控管，協助避免因資訊資產遭外泄或蓄意入侵或內部不當使用、洩漏、竄改、破壞等情事，危害相關資訊系統影響正常營運之資訊安全風險。業務部門的風險管理職責為在執行各項業務前，完整地檢視各類風險管理規範，並確實遵循各類風險管理規範。

各子公司已依其業務組合、業務規模及資本規模，分別設置適當層級與規模的風險管理組織，本公司均持續檢視各子公司的風險管理

組織，確保其能有效管理其所承擔的各類風險。

(2) 風險管理政策

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

本公司風險管理制度應涵蓋市場風險、信用風險、市場流動性風險、資產負債配合風險(包括資金流動性風險、利率風險)、大額暴險、保險風險、作業風險、法令遵循風險、法律風險及其他與營運、法律及法遵、環境(包括氣候風險)相關之風險。子公司應依本公司風險管理政策及當地主管機關規定，建立符合其業務組合、業務規模及資本規模的風險管理制度，以有效管理其所承擔的各類風險。

2. 衡量及控管各類風險之方法及暴險量化資訊

(1) 信用風險

A. 信用風險來源及定義

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

B. 信用風險管理原則

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

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

C. 信用風險衡量方法

謹就合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(A) 授信業務(包含放款承諾及保證)

合併公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短

加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。

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

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

法人金融業務授信案件風險分級制度係指承作時，依授信案件風險評估因素評等，區分為十一個風險等級，於辦理授信業務除依客戶之資信、資金用途、償還來源、債權保障及授信展望等五項審核原則核貸外，應依企業戶或個人戶風險分級評估參考標準，分別按授信科目及額度評定其授信案件風險等級。

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

(B) 債務工具投資及衍生金融工具

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

(C) 融資券業務

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

D. 合併公司金融資產信用品質及預期信用損失分析

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

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

b. 可接受：財務承諾履約能力薄弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力。

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

d. 信用減損：金融資產自原始認列後已產生信用減損或信用風險已顯著增加者。

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

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

(B) 預期信用損失計量

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

各 Stage 之定義及預期信用損失之認列如下表所示：

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

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

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

(a) 授信業務

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

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

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

- IV. 經評估確有債信不良情事。

(b) 債務工具投資

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

- I. 信用參照主體之內部信用評等相較於原始認列日下降超過一定等級以上；
- II. 債務工具價格隱含之信用利差相較於原始認列日超過一定基本點以上。

(c) 其他金融資產

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

- I. 保證金類型於資產負債表日非屬特殊合約原因，其合約已到期尚未歸還或未歸還天數小於規定者。
- II. 存拆同業與存放央行、銀行同業透支、附賣回票債券、商業本票、定存單及其應收利息等於資產負債表日非屬因特殊條款，其往來交易對手給付逾收款日者。
- III. 其餘應收款項於資產負債表日應收而未收逾期天數達規定天數以上、轉列催收款項、或已提列呆帳，或應收而未收逾期天數未達規定天數，惟違約合約條件者。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

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

(a) 授信業務

- I. 債務人積欠本金或利息超過清償期 3 個月(90 天)，或合併公司已向主、從債務人訴追或處分擔保品之案

件。

- II. 協議分期償還符合免列報逾期放款之案件。
- III. 依 95 年銀行公會所訂債務協商機制協商通過案件符合列報逾期放款之案件。(含前置調解)
- IV. 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件。(排除依原契約條件履行之有擔保債務)。
- V. 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
- VI. 法院宣告破產之案件。
- VII. 已轉列催收款項者。
- VIII. 信用卡產品特別標準：已強制停卡者。
- IX. 授信戶於其他行庫之借款已列報逾期放款、轉列催收款項或呆帳者。
- X. 授信戶經聲請破產、重整或其他債務清理程序者。
- XI. 借款戶依「中華民國銀行公會會員自律性債權債務協商及制約機制」辦理續借、展延及協議清償。
- XII. 協議分期償還之逾期放款案件。
- XIII. 符合合併公司內部信用評等模型違約定義之案件。

(b) 債務工具投資

合併公司債務工具投資符合以下任一項得視為信用減損。

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

(c) 其他金融資產

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

(d) 違約之定義

合併公司違約之定義係依歸戶方式判斷，若同一借款人在同一時點下有多筆貸放，則選擇繳款狀態最差者，在

觀察期內任一個月達到本息逾期 90 天以上或轉催呆即為違約樣本。

c. 沖銷政策

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

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

d. 預期信用損失之衡量

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

(a) 授信業務

I. 違約機率

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

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

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

II. 違約損失率

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

III. 違約暴險額

(I) 表內-放款及放款衍生之應收款：依授信餘額計算。

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

數(CCF)之規範估算。

(b) 債務工具投資

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

II. 違約損失率：依據債務工具之擔保及其受償順序，參照外部信評公司所揭露之平均回收率，轉換計算違約損失率。

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

e. 前瞻性資訊之考量

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

(a) 信用風險顯著增加方面

I. 於合併公司徵授信流程中，納入對於個案評估企業潛力、財務狀況、產業展望、擔保情形及償債能力等具前瞻性之資訊考量。

II. 根據合併公司預警戶名單，識別出具潛在風險之客戶，合併公司之預警制度，主要係針對經營者或管理階層、財務報表、現金流量、還款來源及往來績效五大面向，及時掌握客戶之信用風險情形。

(b) 預期信用損失衡量方面

至少反映在 PD 及 LGD 參數之前瞻性調校：

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

(c) 其他

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

E. 信用風險避險或減緩

(A) 擔保品

合併公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。合併公司

於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存合併公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

(B) 信用風險限額及信用風險集中情形控管

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

(C) 淨額交割總約定

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

(D) 其他

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

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

F. 新型冠狀病毒肺炎(COVID-19)影響

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

臺灣自年初疫情再次升溫，本公司及子公司啟動各項防疫措施，亦持續觀注全球疫情對經濟帶來之影響。合併公司因應 COVID-19 疫情，針對影響較大之國家及產業，持續監控管理，檢視分析均顯示目前風險仍在可承受範圍內。雖疫情對總體經濟及部分企業營運產生衝擊，政府及金融業均已提出因應措施，預期合併公司本年度資產尚無信用風險增高趨勢。合併公司將繼續密切關注 COVID-19 疫情發展情況，審慎評估及積極因應疫情對合併公司財務狀況及經營績效之影響。

G. 合併公司信用風險最大暴險額

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

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

貼現及放款

民國111年3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	\$ 613,400,455	\$ 585,593	\$ -	\$ -	\$ 613,986,048
內部評等—可接受	254,349,673	2,301,424	-	-	256,651,097
內部評等—稍弱	41,987,685	1,555,265	-	-	43,542,950
內部評等—未評等	147,802	30	-	-	147,832
內部評等—信用減損	-	62,946	5,390,271	-	5,453,217
總帳面金額	909,885,615	4,505,258	5,390,271	-	919,781,144
備抵呆帳	(1,673,524)	(400,980)	(3,104,317)	-	(5,178,821)
依「銀行/保險業資產 評估損失準備提列及 逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定須提列 之減損差異	-	-	-	(8,432,337)	(8,432,337)
總計(註)	<u>\$ 908,212,091</u>	<u>\$ 4,104,278</u>	<u>\$ 2,285,954</u>	<u>(\$ 8,432,337)</u>	<u>\$ 906,169,986</u>

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$676,767，另備抵呆帳\$14,118。

另應收款項及債務工具(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產)，其各自總成本金額分別為\$212,102,456及\$846,326,185，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110年12月31日	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	依「銀行/保險	合計
	信用損失 (Stage 1)	信用損失 (Stage 2)	信用損失 (Stage 3)	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	
評等等級					
內部評等—優良	\$ 592,358,294	\$ 545,945	\$ -	\$ -	\$ 592,904,239
內部評等—可接受	249,849,806	3,288,504	-	-	253,138,310
內部評等—稍弱	46,104,704	484,892	-	-	46,589,596
內部評等—未評等	154,602	14	-	-	154,616
內部評等—信用減損	-	62,919	5,373,026	-	5,435,945
總帳面金額	888,467,406	4,382,274	5,373,026	-	898,222,706
備抵呆帳	(1,654,969)	(380,386)	(2,973,774)	-	(5,009,129)
依「銀行/保險業資產 評估損失準備提列及 逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定須提列 之減損差異	-	-	-	(8,250,923)	(8,250,923)
總計(註)	<u>\$ 886,812,437</u>	<u>\$ 4,001,888</u>	<u>\$ 2,399,252</u>	<u>(\$ 8,250,923)</u>	<u>\$ 884,962,654</u>

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$710,651，另備抵呆帳\$16,654。

另應收款項及債務工具(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產)，其各自總成本金額分別為\$208,639,501及\$808,148,035，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110年3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	\$ 517,923,264	\$ 711,208	\$ -	\$ -	\$ 518,634,472
內部評等—可接受	229,241,370	4,664,625	-	-	233,905,995
內部評等—稍弱	52,174,864	560,768	-	-	52,735,632
內部評等—未評等	180,757	74	-	-	180,831
內部評等—信用減損	-	65,469	6,590,517	-	6,655,986
總帳面金額	799,520,255	6,002,144	6,590,517	-	812,112,916
備抵呆帳	(1,557,798)	(238,455)	(4,020,485)	-	(5,816,738)
依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(7,220,174)	(7,220,174)
總計(註)	\$ 797,962,457	\$ 5,763,689	\$ 2,570,032	(\$ 7,220,174)	\$ 799,076,004

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$623,098，另備抵呆帳\$20,725。

另應收款項及債務工具(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產)，其各自總成本金額分別為\$189,668,160及\$703,350,069，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：

111年3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	\$ 22,241	\$ -	\$ 22,241
貼現及放款	719,036,553	-	719,036,553
透過損益按公允價值衡量之金融資產	257,519	925,643	1,183,162
表外項目			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	6,309,647	-	6,309,647
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	120,353	-	120,353
各類保證款項(含已轉催)	3,960,697	-	3,960,697

110年12月31日		擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>				
應收款				
-其他	\$ 22,727	\$ -	\$ -	\$ 22,727
貼現及放款	701,837,022	-	-	701,837,022
透過損益按公允價值衡量之金融資產	190,680	820,329		1,011,009
<u>表外項目</u>				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	6,048,487	-	-	6,048,487
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	88,207	-	-	88,207
各類保證款項(含已轉催)	4,063,835	-	-	4,063,835
110年3月31日		擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>				
應收款				
-其他	\$ 13,672	\$ -	\$ -	\$ 13,672
貼現及放款	626,162,107	-	-	626,162,107
透過損益按公允價值衡量之金融資產	172,236	309,060		481,296
<u>表外項目</u>				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	7,096,427	-	-	7,096,427
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	242,199	-	-	242,199
各類保證款項(含已轉催)	3,733,061	-	-	3,733,061

註：擔保品價值除現金項目以現值表達，餘係採擔保品放款值分配金額。

H. 合併公司信用風險集中情形

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

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

(A) 產業別：

產業別	111年3月31日		110年12月31日		110年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 48,508,703	1.72	\$ 717,967,191	25.59	\$ 672,614,620	25.75
自然人	722,411,550	25.57	740,580,656	26.40	676,533,474	25.90
金融機構	728,080,123	25.77	750,072,096	26.74	715,216,379	27.39
政府機關	781,856,674	27.67	544,046,612	19.39	481,963,913	18.45
公營企業	541,630,548	19.17	49,974,810	1.78	62,904,422	2.41
其他	2,867,569	0.10	2,661,691	0.10	2,488,296	0.10
合計	<u>\$ 2,825,355,167</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,805,303,056</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,611,721,104</u>	<u>100.00</u>

(B)地區別：

地區別	111年3月31日	110年12月31日	110年3月31日
臺灣	\$ 2,008,898,464	\$ 2,024,766,293	\$ 1,816,592,699
亞洲	501,698,572	486,761,330	496,088,435
美洲	195,791,847	184,156,621	191,865,036
歐洲	82,599,728	79,497,554	75,712,664
大洋洲	36,111,598	29,832,581	31,195,685
非洲	254,958	288,677	266,585
合計	<u>\$ 2,825,355,167</u>	<u>\$ 2,805,303,056</u>	<u>\$ 2,611,721,104</u>

(以下空白)

I. 合併公司備抵呆帳及累計減損之變動

(A) 授信業務

民國 111 年及 110 年 1 至 3 月備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

貼現及放款

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
民國111年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 1,595,241	\$ 380,510	\$ 3,026,002	\$ 5,001,753	\$ 8,241,645	\$ 13,243,398
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(2,169)	11,919	(9,750)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(2,877)	(366)	3,243	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	52,935	(2,892)	(50,043)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(276,131)	(219)	(13,473)	(289,823)	-	(289,823)
購入或創始新金融資產之備抵減損	325,039	80	164,601	489,720	-	489,720
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	-	-	-	-	186,757	186,757
轉銷呆帳	(1,503)	(3,298)	(37,207)	(42,008)	-	(42,008)
匯兌影響數及其他變動	(65,441)	15,240	59,197	8,996	-	8,996
期末餘額	\$ 1,625,094	\$ 400,974	\$ 3,142,570	\$ 5,168,638	\$ 8,428,402	\$ 13,597,040

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
民國110年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 1,477,286	\$ 237,041	\$ 4,582,056	\$ 6,296,383	\$ 6,905,357	\$ 13,201,740
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(7,554)	23,619	(16,065)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(3,461)	(681)	4,142	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	71,863	(11,558)	(60,305)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(261,424)	(3,305)	(332,766)	(597,495)	-	(597,495)
購入或創始新金融資產之備抵減損	294,745	-	16,511	311,256	-	311,256
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	-	-	-	-	306,633	306,633
轉銷呆帳	(5,809)	(12,234)	(452,885)	(470,928)	-	(470,928)
匯兌影響數及其他變動	(53,770)	5,538	313,213	264,981	-	264,981
期末餘額	\$ 1,511,876	\$ 238,420	\$ 4,053,901	\$ 5,804,197	\$ 7,211,990	\$ 13,016,187

民國 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

貼現及放款	12個月預期信用損失 (階段一)	存續期間預期信用損失 (階段二)	存續期間預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 887,776,383	\$ 4,373,695	\$ 5,361,977	\$ 897,512,055
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	(470,277)	487,584	(17,307)	-
-轉為信用減損金融資產	(162,801)	(56,289)	219,090	-
-轉為12個月預期信用損失	326,148	(136,741)	(189,407)	-
-於當期除列之金融資產	(161,304,675)	(77,354)	194,579	(161,576,608)
購入或創始新金融資產之備抵減損	198,353,774	19,288	266,014	198,639,076
轉銷呆帳	(1,503)	(3,298)	(37,207)	(42,008)
匯兌影響數及其他變動	(15,286,194)	(110,349)	(31,595)	(15,428,138)
期末餘額	\$ 909,230,855	\$ 4,496,536	\$ 5,376,986	\$ 919,104,377

民國 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

貼現及放款	12個月預期信用損失 (階段一)	存續期間預期信用損失 (階段二)	存續期間預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 794,212,653	\$ 5,598,352	\$ 7,190,776	\$ 807,001,781
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
-轉為存續期間預期信用損失	(1,390,781)	1,414,898	(24,117)	-
-轉為信用減損金融資產	(244,645)	(50,303)	294,948	-
-轉為12個月預期信用損失	662,075	(445,276)	(216,799)	-
-於當期除列之金融資產	(130,359,786)	(372,301)	509,282	(131,241,369)
購入或創始新金融資產之備抵減損	151,738,598	-	26,958	151,765,556
轉銷呆帳	(5,809)	(12,234)	(452,886)	(470,929)
匯兌影響數及其他變動	(15,692,690)	(134,704)	262,173	(15,565,221)
期末餘額	\$ 798,919,615	\$ 5,998,432	\$ 6,571,771	\$ 811,489,818

(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 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日帳面價值總額分別為\$57,659,169、\$57,142,471 及\$83,015,992。民國 111 年及 110 年 1 至 3 月採簡化作法之應收帳款備抵損失變動表如下：

	<u>111年1至3月</u>	<u>110年1至3月</u>
1月1日	(\$ 544)	(\$ 871)
減損損失迴轉	<u>30</u>	<u>28</u>
3月31日	<u>(\$ 514)</u>	<u>(\$ 843)</u>

(以下空白)

b. 合併公司除上述 a. 所述以外之應收款項及其他金融資產民國 111 年及 110 年 1 至 3 月之備抵損失變動表如下：

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報導 準則第9號規定提 列之減損	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
民國111年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 251,559	\$ 56,746	\$ 2,599,027	\$ 2,907,332	\$ 92,961	\$ 3,000,293
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	(96)	6,090	(5,994)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(2,994)	(937)	3,931	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	23,248	(20,210)	(3,038)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(5,530)	(124)	(539)	(6,193)	-	(6,193)
購入或創始新金融資產之備抵減損	5,135	701	8,021	13,857	-	13,857
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	-	-	-	-	(21,570)	(21,570)
轉銷呆帳	-	(1,129)	(116,184)	(117,313)	-	(117,313)
匯兌影響數及其他變動	(90,876)	17,640	27,591	(45,645)	-	(45,645)
期末餘額	\$ 180,446	\$ 58,777	\$ 2,512,815	\$ 2,752,038	\$ 71,391	\$ 2,823,429

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報導 準則第9號規定提 列之減損	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
<u>民國110年1月1日至3月31日</u>						
期初餘額	\$ 262,850	\$ 79,932	\$ 2,666,383	\$ 3,009,165	\$ 73,848	\$ 3,083,013
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(225)	13,343	(13,118)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(1,498)	(1,230)	2,728	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	19,611	(17,309)	(2,302)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(6,611)	(129)	(2,831)	(9,571)	-	(9,571)
購入或創始新金融資產之備抵減損	6,616	418	6,319	13,353	-	13,353
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	-	-	-	-	2,709	2,709
轉銷呆帳	(27)	(3,446)	(15,623)	(19,096)	-	(19,096)
匯兌影響數及其他變動	(61,972)	8,298	(2,670)	(56,344)	-	(56,344)
期末餘額	<u>\$ 218,744</u>	<u>\$ 79,877</u>	<u>\$ 2,638,886</u>	<u>\$ 2,937,507</u>	<u>\$ 76,557</u>	<u>\$ 3,014,064</u>

民國111年及110年1至3月應收款項及其他金融資產之備抵呆帳未有重大變動。

(C)保證責任準備、融資承諾準備及其他

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異	合計
民國111年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 47,636	\$ 11,888	\$ 58,566	\$ 118,090	\$ 64,014	\$ 182,104
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	(23)	38	(15)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(1)	(23)	24	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	8,008	(7,783)	(225)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(8,561)	(1,066)	(19,751)	(29,378)	-	(29,378)
購入或創始新金融資產之備抵減損	11,574	35	19,205	30,814	-	30,814
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	-	-	-	-	(335)	(335)
匯兌影響數及其他變動	(18,376)	11,137	1,098	(6,141)	-	(6,141)
期末餘額	\$ 40,257	\$ 14,226	\$ 58,902	\$ 113,385	\$ 63,679	\$ 177,064

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異	合計
民國110年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 53,523	\$ 10,834	\$ 56,344	\$ 120,701	\$ 74,526	\$ 195,227
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(23)	23	-	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(1)	(21)	22	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	6,787	(6,591)	(196)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(8,507)	(807)	(19,751)	(29,065)	-	(29,065)
購入或創始新金融資產之備抵減損	11,656	26	19,079	30,761	-	30,761
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	-	-	-	-	19,459	19,459
匯兌影響數及其他變動	(6,560)	6,000	953	393	-	393
期末餘額	\$ 56,875	\$ 9,464	\$ 56,451	\$ 122,790	\$ 93,985	\$ 216,775

a. 民國 111 年及 110 年 1 至 3 月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 111 年及 110 年 1 至 3 月透過其他綜合損益按公允價值衡量之投資累計減損期初餘額分別為 \$81,595 及 \$97,219，期末餘額分別為 \$86,557 及 \$93,747；民國 111 年及 110 年 1 至 3 月按攤銷後成本衡量之債務工具之投資累計減損期初餘額分別為 \$148,842 及 \$145,737，期末餘額分別為 \$155,275 及 \$147,235。其變動皆屬 12 個月預期信用損失金額並不重大，相關總帳面額亦未有重大變動。

(2) 市場風險

A. 風險來源及定義

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

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

B. 市場風險管理原則

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

C. 市場風險衡量

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

交易目的風險值如下：

商品別	111年1至3月			
	111/3/31	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	191,255	129,130	103,874	211,805
權益證券	463,208	437,891	367,459	492,102
外匯	307,019	253,921	219,145	327,014
商品	115,591	140,236	95,986	190,235
減：資產分散效益	(494,050)	(440,184)	-	-
總和風險值	583,023	520,994	474,154	589,278

商品別	110年1至3月			
	110/3/31	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	143,254	177,880	132,144	213,911
權益證券	485,392	475,067	376,175	617,876
外匯	220,752	251,219	220,752	281,167
商品	53,829	26,972	13,555	54,194
減：資產分散效益	(295,068)	(322,925)	-	-
總和風險值	608,159	608,213	494,300	741,514

(B) 非交易目的

利率敏感度分析：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
<u>利率變動</u>	<u>影響其他 綜合(損)益</u>	<u>影響其他 綜合(損)益</u>	<u>影響其他 綜合(損)益</u>
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 (\$ 46,004)	(\$ 47,027)	(\$ 39,034)
元大人壽	上升1個基點 (39,670)	(45,633)	(59,686)

D. 下表彙總合併公司民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日所持有之美金外幣金融工具，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	111年3月31日		110年12月31日		110年3月31日	
	美金部位	帳面金額 (新臺幣)	美金部位	帳面金額 (新臺幣)	美金部位	帳面金額 (新臺幣)
外幣金融資產						
現金及約當現金	\$ 962,034	\$ 27,535,331	\$ 1,299,520	\$ 35,983,445	\$ 1,152,314	\$ 32,876,663
透過損益按公允價值衡量之金融資產	864,744	24,750,711	1,314,397	36,395,660	1,160,102	33,098,874
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,071,398	116,531,565	4,064,619	112,549,288	3,717,275	106,057,562
按攤銷後成本衡量之金融資產	7,451,597	213,279,599	7,139,259	197,686,075	6,180,030	176,322,432
貼現及放款	1,763,147	50,464,783	1,785,581	49,442,742	2,152,339	61,408,371
外幣金融負債						
附買回票券及債券負債	1,072,341	30,692,546	1,200,712	33,247,717	1,170,588	33,398,048
存款及匯款	5,095,773	145,851,211	5,072,413	140,455,125	4,295,837	122,564,519
其他負債	1,893,569	54,197,718	2,270,117	62,859,553	887,025	25,307,711

註：民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日，美金兌換新臺幣匯率分別為 28.622 元、27.690 元及 28.531 元。

E. 下表彙總合併公司中元大證券民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日所持有之韓圓外幣資產及負債，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	111年3月31日		110年12月31日		110年3月31日	
	韓圓部位	帳面金額 (新臺幣)	韓圓部位	帳面金額 (新臺幣)	韓圓部位	帳面金額 (新臺幣)
影響本期損益						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 744,843,165	\$ 17,594,685	\$ 591,751,392	\$ 13,783,073	\$ 695,157,334	\$ 17,533,953
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,191,175,393	193,491,945	7,907,075,459	184,171,602	8,824,608,658	222,583,104
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	205,777,241	4,860,870	207,908,591	4,842,607	201,459,092	5,081,403
應收帳款	503,013,084	11,882,175	383,483,014	8,932,086	416,317,467	10,500,775
其他金融資產	558,245,059	13,186,865	588,213,158	13,700,661	498,214,725	12,566,470
其他流動資產	129,364,571	3,055,850	125,364,285	2,919,985	99,578,833	2,511,677
金融負債						
短期借款	2,123,743,763	50,167,075	2,011,922,771	46,861,705	1,814,810,000	45,774,953
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,209,519,703	52,193,274	1,631,490,451	38,000,676	1,963,072,254	49,514,571
附買回債券負債	3,430,303,790	81,030,636	3,323,342,969	77,407,304	3,557,600,211	89,733,350
存入借券保證金	101,840,545	2,405,677	107,747,250	2,509,649	109,322,872	2,757,451
其他金融負債	2,970,726,139	70,174,493	3,352,687,235	78,090,791	3,330,632,783	84,008,551
影響本期損益及權益						
金融資產						
採用權益法之投資	128,744,928	3,041,213	118,418,469	2,758,203	95,716,418	2,414,255

註：民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日韓圓兌換新臺幣匯率分別為 0.024 元、0.023 元及 0.025 元。

(3) 流動性風險

A. 風險來源及定義

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

B. 流動性風險管理原則

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

C. 流動性風險衡量

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

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

D. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(A) 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

(B) 非衍生金融資產及負債到期分析

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

(C) 衍生金融資產及負債到期分析

a. 以淨額結算交割之衍生金融工具

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

b. 以總額結算交割之衍生金融工具

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

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

111 年 3 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	\$ 67,090,369	\$ 1,326,855	\$ 90,440	\$ 68,507,664
存放央行及拆借金融同業	33,636,419	14,382,562	18,362,022	66,381,003
透過損益按公允價值衡量之金融資產	358,000,229	48,894,454	96,481,353	503,376,036
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	43,996,874	22,519,810	292,079,824	358,596,508
附賣回票券及債券投資	37,298,235	441,166	-	37,739,401
應收款項	166,294,779	90,785,710	11,799,030	268,879,519
貼現及放款	187,537,732	152,503,722	578,123,343	918,164,797
再保險合約資產	495,822	927,174	-	1,422,996
按攤銷後成本衡量之金融資產	136,788,502	29,766,908	361,404,507	527,959,917
受限制資產	-	-	3,789,514	3,789,514
其他金融資產	89,430,574	25,808	32,733,288	122,189,670
其他資產	42,561,801	468,280	23,751,535	66,781,616
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	53,243,820	31,594,063	12,562,030	97,399,913
現金流出	(52,150,480)	(30,802,397)	(12,004,180)	(94,957,057)
淨額交割	327,093	92,084	1,139,378	1,558,555
合計	\$ 1,164,551,769	\$ 362,926,199	\$ 1,420,312,084	\$ 2,947,790,052
金融負債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	\$ 17,029,046	\$ 640,242	\$ -	\$ 17,669,288
央行及同業融資	23,240	789,460	-	812,700
透過損益按公允價值衡量之金融負債	66,962,241	958,482	21,583,094	89,503,817
附買回票券及債券負債	119,599,496	30,694,963	30,032,028	180,326,487
應付商業本票	53,617,474	6,810,914	-	60,428,388
應付款項	138,287,521	17,730,320	47,766,313	203,784,154
存款及匯款	331,477,935	506,663,106	588,303,114	1,426,444,155
應付債券	221,117	6,538,898	73,309,934	80,069,949
其他借款	51,757,860	4,933,844	8,739,280	65,430,984
其他金融負債	89,856,689	2,663,418	46,320,012	138,840,119
其他負債	47,669,076	227	2,603,220	50,272,523
租賃負債	264,387	988,506	4,685,555	5,938,448
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	(67,962,131)	(23,200,212)	(13,434,070)	(104,596,413)
現金流出	69,081,442	23,790,342	13,951,990	106,823,774
淨額交割	638,457	1,996,801	926,695	3,561,953
合計	\$ 918,523,850	\$ 581,999,311	\$ 824,787,165	\$ 2,325,310,326

110 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	\$ 69,961,736	\$ 10,686,593	\$ 87,292	\$ 80,735,621
存放央行及拆借金融同業	46,686,645	12,382,640	21,274,072	80,343,357
透過損益按公允價值衡量之金融資產	348,381,437	62,647,592	106,349,024	517,378,053
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	19,083,720	19,563,218	286,258,263	324,905,201
附賣回票券及債券投資	44,125,764	2,329,200	-	46,454,964
應收款項	192,810,421	60,853,042	10,525,822	264,189,285
貼現及放款	174,449,832	170,544,648	551,594,248	896,588,728
再保險合約資產	469,188	860,333	-	1,329,521
按攤銷後成本衡量之金融資產	110,669,178	43,916,838	353,841,886	508,427,902
受限制資產	-	-	2,472,029	2,472,029
其他金融資產	78,432,205	25,808	32,746,739	111,204,752
其他資產	39,374,193	418,499	22,730,781	62,523,473
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	54,809,210	18,441,184	9,130,150	82,380,544
現金流出	(53,979,452)	(18,295,811)	(8,982,730)	(81,257,993)
淨額交割	562,785	910,397	1,644,736	3,117,918
合計	\$ 1,125,836,862	\$ 385,284,181	\$ 1,389,672,312	\$ 2,900,793,355
金 融 負 債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	\$ 22,360,631	\$ 3,263,493	\$ -	\$ 25,624,124
央行及同業融資	19,990	819,710	-	839,700
透過損益按公允價值衡量之金融負債	68,702,426	708,255	7,988,911	77,399,592
附買回票券及債券負債	128,727,504	24,785,976	30,352,369	183,865,849
應付商業本票	46,707,205	3,276,297	-	49,983,502
應付款項	137,368,028	24,333,737	52,086,400	213,788,165
存款及匯款	248,061,065	439,161,368	687,779,950	1,375,002,383
應付債券	2,030,822	6,687,896	71,294,873	80,013,591
其他借款	47,239,030	3,594,770	9,164,400	59,998,200
其他金融負債	81,937,686	2,330,674	42,351,068	126,619,428
其他負債	95,329,056	8,376	2,823,575	98,161,007
租賃負債	274,381	1,096,086	5,813,723	7,184,190
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	(45,687,854)	(15,746,435)	(11,846,207)	(73,280,496)
現金流出	47,003,289	15,888,814	12,126,186	75,018,289
淨額交割	312,943	207,379	792,920	1,313,242
合計	\$ 880,386,202	\$ 510,416,396	\$ 910,728,168	\$ 2,301,530,766

110 年 3 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	\$ 58,519,388	\$ 9,693,861	\$ 321,522	\$ 68,534,771
存放央行及拆借金融同業	30,843,855	10,109,504	17,795,116	58,748,475
透過損益按公允價值衡量之金融資產	400,707,203	57,206,910	115,288,740	573,202,853
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	21,974,373	16,132,465	245,463,963	283,570,801
附賣回票券及債券投資	47,438,192	-	-	47,438,192
應收款項	204,945,741	51,048,919	12,274,118	268,268,778
貼現及放款	154,951,313	150,954,435	504,184,577	810,090,325
再保險合約資產	485,572	719,804	-	1,205,376
按攤銷後成本衡量之金融資產	130,576,171	23,077,954	297,749,333	451,403,458
受限制資產	-	-	2,529,140	2,529,140
其他金融資產	91,139,661	21,875	4,035,233	95,196,769
其他資產	35,521,173	503,491	13,764,166	49,788,830
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	550,632,692	134,718,675	227,087,087	912,438,454
現金流出	(528,379,183)	(87,948,537)	(186,715,976)	(803,043,696)
淨額交割	23,170,169	47,811,038	41,825,350	112,806,557
合計	\$ 1,222,526,320	\$ 414,050,394	\$ 1,295,602,369	\$ 2,932,179,083
金 融 負 債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	\$ 14,351,420	\$ 2,483,329	\$ -	\$ 16,834,749
央行及同業融資	40,000	626,000	-	666,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	76,805,165	508,001	13,476,597	90,789,763
附買回票券及債券負債	127,371,166	27,399,724	41,590,930	196,361,820
應付商業本票	40,553,581	6,564,671	-	47,118,252
應付款項	172,157,711	21,125,409	50,699,736	243,982,856
存款及匯款	260,909,719	374,212,065	604,456,233	1,239,578,017
應付債券	4,130,684	11,427,508	61,392,534	76,950,726
其他借款	40,562,272	3,892,791	9,340,664	53,795,727
其他金融負債	85,381,236	1,253,397	16,616,470	103,251,103
其他負債	35,901,913	9,155	3,187,464	39,098,532
租賃負債	401,151	1,100,015	6,054,640	7,555,806
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	(38,888,060)	(12,031,079)	-	(50,919,139)
現金流出	39,624,274	12,262,403	-	51,886,677
淨額交割	399,988	771,329	1,031,738	2,203,055
合計	\$ 859,702,220	\$ 451,604,718	\$ 807,847,006	\$ 2,119,153,944

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 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日止，0~90 天時間帶之資金支出將分別增加 \$694,329,730、\$729,314,251 及 \$642,528,875。

E. 表外項目及資本支出承諾到期分析

合併公司之表外項目因客戶得選擇何時付款，故列入最早之時間帶。

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

請詳下表合併公司之表外項目及資本支出承諾之到期分析：

	111 年 3 月 31 日			
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 23,777,923	\$ -	\$ -	\$ 23,777,923
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,060,184	-	-	3,060,184
各類保證款項	10,298,169	-	-	10,298,169
資本支出承諾	2,575,037	6,974,959	-	9,549,996
	110 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	\$ 22,005,017	\$ -	\$ -	\$ 22,005,017
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,495,253	-	-	2,495,253
各類保證款項	10,180,354	-	-	10,180,354
資本支出承諾	1,859,020	4,468,852	-	6,327,872
	110 年 3 月 31 日			
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 24,790,481	\$ -	\$ -	\$ 24,790,481
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,258,876	-	-	3,258,876
各類保證款項	13,825,580	-	-	13,825,580
資本支出承諾	2,007,603	1,313,032	-	3,320,635

(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：

111 年 3 月 31 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	\$ 24,448,811	\$ 20,402,741
附買回債券負債	182,719,020	180,326,487
110 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	\$ 23,245,037	\$ 18,882,931
附買回債券負債	186,986,238	183,865,849
110 年 3 月 31 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	\$ 19,742,135	\$ 16,454,598
附買回債券負債	200,946,442	196,361,820

(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

111 年 3 月 31 日

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註2)	所收取之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 7,748,733	\$ -	\$ 7,748,733	\$ 5,759,181	\$ 351,620	\$ 1,637,932
附賣回債券	37,739,401	-	37,739,401	35,909,401	1,816,764	13,236

110 年 12 月 31 日

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註2)	所收取之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 7,236,667	\$ -	\$ 7,236,667	\$ 4,528,788	\$ 1,725,916	\$ 981,963
附賣回債券	46,454,964	-	46,454,964	41,819,387	3,742,680	892,897

110 年 3 月 31 日

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註2)	所收取之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 8,308,969	\$ -	\$ 8,308,969	\$ 4,874,560	\$ 2,208,909	\$ 1,225,500
附賣回債券	47,438,192	-	47,438,192	42,777,807	2,456,140	2,204,245

B. 金融負債

111 年 3 月 31 日

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債					
	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註3)	設定質押 現金擔保品	
衍生工具	\$ 15,321,565	\$ -	\$ 15,321,565	\$ 11,323,208	\$ 2,430,443	\$ 1,567,914
附買回債券	180,326,487	-	180,326,487	180,035,109	291,378	-

110 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註3)	設定質押 現金擔保品	
衍生工具	\$ 9,115,988	\$ -	\$ 9,115,988	\$ 6,586,777	\$ 918,823	\$ 1,610,388
附買回債券	183,865,849	-	183,865,849	183,811,212	54,637	-

110 年 3 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註3)	設定質押 現金擔保品	
衍生工具	\$ 8,937,368	\$ -	\$ 8,937,368	\$ 6,365,535	\$ 1,423,155	\$ 1,148,678
附買回債券	196,361,820	-	196,361,820	196,325,597	36,223	-

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) 利率指標變革

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

為有效控管利率指標變革之風險，合併公司訂有 LIBOR 轉換計畫，包含由上而下、跨部門的治理結構，內部教育訓練，並持續評估、識別合約修改、交易對手溝通、風險管理與評價模型、營運流程及系統暨財務與稅務等構面影響。截至民國 111 年 3 月 31 日，合併公司已就受影響之交易、風險與系統完成確認，餘預期將於 LIBOR 退場前完成。

截至民國 111 年 3 月 31 日，合併公司受利率指標變革影響之金融工具如下：

項目	帳面金額	
	資產	負債
衍生工具	\$ 913,189	\$ 2,951,609
非衍生工具	66,054,102	-

(7) 保險風險

A. 保險風險之衡量及管理

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

(A) 人壽保險

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

(B) 變額萬能壽險

主要為死亡風險。死亡風險之說明同人壽保險。

(C) 傷害險和健康險

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

(D) 保險風險之管理

a. 核保風險管理

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

b. 理賠風險管理

理賠風險係指合併公司在處理理賠案件過程中，因理賠業務審查作業不當或疏失而產生非預期損失之風險。合併公

司依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定適當之風險管理機制，包括理賠作業手冊或準則之制定及理賠風險管理指標之設定並落實執行，以控管理賠案件之正確性及時效性。

C. 商品設計及定價風險

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

B. 保險風險集中度

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

C. 負債適足性測試

依保險相關法令規定，合併公司計算責任準備金採用之假設因子於訂價時即鎖定(Lock-in)，惟該等假設隨時間經過與合併公司實際經驗可能有所不同，故依國際財務報導準則公報第四號之規定，合併公司應予執行負債適足性測試，以評估已認列保險負債是否適足。就合併公司民國 111 年 3 月 31 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 3 月 31 日止整體之保險合約而言，於死亡率、脫退率、費用率假設變動 10%之狀況下、通膨率假設變動 1%之狀況下，皆不致造成合併公司負債之不適足。

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

D. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(A) 信用風險

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

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

目前合併公司之再保交易對象信用評等均符合法令之適格再保險標準。

(B) 流動性風險

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

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

保險合約之淨現金流(入)出：

	<u>111年3月31日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年3月31日</u>
1年以下	(\$ 4,026,970)	(\$ 3,321,539)	(\$ 4,093,240)
1-5年內	19,995,058	18,352,896	13,218,409
6-15年內	94,466,412	94,350,259	90,109,200
15年以上	<u>558,335,907</u>	<u>522,891,775</u>	<u>522,012,524</u>
合計	<u>\$ 668,770,407</u>	<u>\$ 632,273,391</u>	<u>\$ 621,246,893</u>

合併公司發行不具裁量參與特性之投資合約係屬分離帳戶保險商品，由於其負債主係以分離帳戶保險商品資產為基準償還，故無重大流動性風險。

(C) 市場風險

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

性之金融工具之未來現金流量，以評估已認列保險負債是否適足之負債適足性測試可能有影響。

(四) 資本適足性

第一季不適用。

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

第一季不適用。

(六) 因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(七) 停業單位之相關資訊

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

請參閱附註六(二十四)之說明。

(十一) 業務別財務資訊

合併公司民國111年1至3月業務別資訊分別如下：

項目	單位：新臺幣仟元					
	銀行業務	證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)	\$ 3,374,398	\$ 1,953,806	\$ 53,236	\$ 2,403,333	(\$ 72,695)	\$ 7,712,078
利息以外淨收益	596,074	9,650,492	515,695	6,440,049	905,161	18,107,471
淨收益	3,970,472	11,604,298	568,931	8,843,382	832,466	25,819,549
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(7,586)	52,468	937	(49)	-	45,770
保險負債準備淨變動	-	-	-	(6,205,256)	-	(6,205,256)
營業費用	(2,705,643)	(7,313,940)	(321,951)	(380,151)	(666,621)	(11,388,306)
繼續營業單位稅前淨利	1,257,243	4,342,826	247,917	2,257,926	165,845	8,271,757
所得稅費用	(216,833)	(853,627)	(51,508)	(329,992)	(171,702)	(1,623,662)
本期淨利(損)	\$ 1,040,410	\$ 3,489,199	\$ 196,409	\$ 1,927,934	(\$ 5,857)	\$ 6,648,095

合併公司民國110年1至3月業務別資訊分別如下：

項目	單位：新臺幣仟元					
	銀行業務	證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)	\$ 3,166,558	\$ 1,846,368	\$ 81,867	\$ 2,172,246	(\$ 74,775)	\$ 7,192,264
利息以外淨收益	1,663,577	16,965,542	550,532	6,659,001	1,559,811	27,398,463
淨收益	4,830,135	18,811,910	632,399	8,831,247	1,485,036	34,590,727
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(128,450)	53,937	967	84	-	(73,462)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(7,024,799)	-	(7,024,799)
營業費用	(2,672,227)	(9,370,122)	(329,812)	(348,395)	(835,761)	(13,556,317)
繼續營業單位稅前淨利	2,029,458	9,495,725	303,554	1,458,137	649,275	13,936,149
所得稅費用	(306,627)	(2,558,519)	(53,758)	(125,621)	(136,181)	(3,180,706)
本期淨利	\$ 1,722,831	\$ 6,937,206	\$ 249,796	\$ 1,332,516	\$ 513,094	\$ 10,755,443

(十二)本公司財務報表及子公司簡明財務報表

1. 本公司財務報表

元大金融控股股份有限公司

元大金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國111年及110年3月31日

單位：新臺幣仟元

資 產	111年3月31日	110年3月31日	負 債 及 權 益	111年3月31日	110年3月31日
現金及約當現金	\$ 1,937,387	\$ 3,253,600	應付商業本票—淨額	\$ 4,429,105	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	47,750	35,289	應付款項	3,463,116	5,323,923
附賣回票券及債券投資	-	1,767,829	本期所得稅負債	5,766,672	6,099,603
應收款項—淨額	4,874,703	5,102,344	應付債券	25,900,000	29,900,000
本期所得稅資產	-	205,017	負債準備	37,665	36,922
採用權益法之投資—淨額	299,864,168	291,849,635	租賃負債	47,791	92,435
不動產及設備—淨額	47,530	38,337	其他負債	5,586	3,588
使用權資產—淨額	45,791	89,590	負債總計	39,649,935	41,456,471
無形資產—淨額	13,954	5,821	股本		
遞延所得稅資產	50,336	47,292	普通股股本	121,374,360	121,374,360
其他資產—淨額	16,565	13,711	資本公積	37,885,949	37,885,949
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	17,040,473	14,633,733
			特別盈餘公積	6,549,234	6,549,234
			未分配盈餘	83,815,484	70,151,316
			其他權益	582,749	10,357,402
			權益總計	267,248,249	260,951,994
資產總計	\$ 306,898,184	\$ 302,408,465	負債及權益總計	\$ 306,898,184	\$ 302,408,465

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111年及110年1月1日至3月31日



單位：新臺幣仟元
 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期 金 額	上 期 金 額
收益		
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	\$ 6,520,656	\$ 9,829,764
其他收益	27,650	3,668
	<u>6,548,306</u>	<u>9,833,432</u>
費用及損失		
營業費用	(296,647)	(359,265)
其他費用及損失	(62,969)	(66,133)
	<u>(359,616)</u>	<u>(425,398)</u>
繼續營業單位稅前淨利	6,188,690	9,408,034
所得稅費用	(22,584)	(734)
本期淨利	<u>6,166,106</u>	<u>9,407,300</u>
本期其他綜合損益		
不重分類至損益之項目(稅後)		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	2,097	6,806
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	576,157	4,095,643
後續可能重分類至損益之項目(稅後)		
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	(8,531,572)	(5,894,344)
其他綜合損益	(7,953,318)	(1,791,895)
本期綜合損益總額	<u>(\$ 1,787,212)</u>	<u>\$ 7,615,405</u>
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.51</u>	<u>\$ 0.78</u>

董事長：



經理人：



會計主管：



元大金證券股份有限公司

個別權益變動表

民國111年及110年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

	保 留 盈 餘 其 他 權 益 項 目										
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現評價(損)益	指定按公允價值衡量 之金融負債信用 風險變動影響數	採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	合計	
民國110年1月1日至3月31日											
民國110年1月1日餘額	\$ 121,374,360	\$ 37,885,949	\$ 14,633,733	\$ 6,549,234	\$ 60,333,790	(\$ 4,467,136)	\$ 16,726,148	(\$ 45,138)	\$ 345,649	\$ 253,336,589	
110年1至3月淨利	-	-	-	-	9,407,300	-	-	-	-	9,407,300	
110年1至3月其他綜合損益	-	-	-	-	(34,670)	(1,120,161)	84,332	(54)	(721,342)	(1,791,895)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	9,372,630	(1,120,161)	84,332	(54)	(721,342)	7,615,405	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	-	444,896	-	(444,896)	-	-	-	
民國110年3月31日餘額	\$ 121,374,360	\$ 37,885,949	\$ 14,633,733	\$ 6,549,234	\$ 70,151,316	(\$ 5,587,297)	\$ 16,365,584	(\$ 45,192)	(\$ 375,693)	\$ 260,951,994	
民國111年1月1日至3月31日											
民國111年1月1日餘額	\$ 121,374,360	\$ 37,885,949	\$ 17,040,473	\$ 6,549,234	\$ 77,775,254	(\$ 8,400,123)	\$ 17,930,672	(\$ 47,621)	(\$ 1,072,737)	\$ 269,035,461	
111年1至3月淨利	-	-	-	-	6,166,106	-	-	-	-	6,166,106	
111年1至3月其他綜合損益	-	-	-	-	(93,633)	874,728	(7,850,316)	59	(884,156)	(7,953,318)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	6,072,473	874,728	(7,850,316)	59	(884,156)	(1,787,212)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	-	(32,243)	-	32,243	-	-	-	
民國111年3月31日餘額	\$ 121,374,360	\$ 37,885,949	\$ 17,040,473	\$ 6,549,234	\$ 83,815,484	(\$ 7,525,395)	\$ 10,112,599	(\$ 47,562)	(\$ 1,956,893)	\$ 267,248,249	

董事長：



經理人：



會計主管：





元大金證券股份有限公司
 個體現金流量表
 民國111年及110年1月1日至3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	\$ 6,188,690	\$ 9,408,034
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	14,921	14,332
攤銷費用	986	513
利息費用	62,955	66,111
利息收入	(734)	(2,342)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(6,520,656)	(9,829,764)
租賃修改利益	(18)	(445)
處分及報廢不動產及設備利益	-	(10)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少	2,460	26,339
其他資產增加	(4,557)	(1,814)
應付款項減少	(237,084)	(91,000)
負債準備增加	37	19
其他負債增加(減少)	170	(582)
收取之利息	574	1,363
支付之利息	(33,467)	(344)
支付之所得稅	(3,181)	(328,497)
營業活動之淨現金流出	(528,904)	(738,087)
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(4,843)	(6,425)
處分不動產及設備	-	1,100
取得無形資產	(436)	(178)
取得使用權資產	(14)	(14)
投資活動之淨現金流出	(5,293)	(5,517)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加(減少)	1,641,000	(999,866)
發行公司債	-	5,000,000
租賃負債本金償還	(10,674)	(9,540)
籌資活動之淨現金流入	1,630,326	3,990,594
本期現金及約當現金增加	1,096,129	3,246,990
期初現金及約當現金餘額	841,258	1,774,439
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,937,387	\$ 5,021,429
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	\$ 1,937,387	\$ 3,253,600
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	-	1,767,829
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,937,387	\$ 5,021,429

董事長：



經理人：



會計主管：



2. 子公司及重要組成個體簡明財務報表

(1) 元大銀行

元大銀行
個體資產負債表
民國111年及110年3月31日

項 目	(重 分 類 後)		項 目	單位：新臺幣仟元 (重 分 類 後)	
	111年3月31日	110年3月31日		111年3月31日	110年3月31日
現金及約當現金	\$ 15,624,251	\$ 13,331,948	央行及銀行同業存款	\$ 17,669,288	\$ 16,834,749
存放央行及拆借銀行同業	64,519,020	55,937,130	央行及同業融資	812,700	666,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	148,955,832	173,179,215	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,389,185	1,746,584
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	229,979,150	170,697,333	附買回票券及債券負債	1,907,203	3,800,231
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	268,587,297	231,898,443	應付款項	9,644,208	9,220,694
附賣回票券及債券投資	2,970,241	2,327,258	本期所得稅負債	1,306,451	997,980
應收款項－淨額	19,653,929	17,550,464	存款及匯款	1,480,114,630	1,278,552,718
本期所得稅資產	344,687	1,092,441	應付金融債券	22,200,000	31,000,000
待出售資產－淨額	194,563	203,730	其他金融負債	2,634,102	3,022,429
貼現及放款－淨額	871,115,318	767,717,073	負債準備	899,876	1,146,143
採用權益法之投資－淨額	4,748,633	4,299,246	租賃負債	2,306,760	2,515,297
其他金融資產－淨額	5,499	22,122	遞延所得稅負債	575,520	355,116
不動產及設備－淨額	13,625,483	13,591,662	其他負債	1,791,158	1,527,285
使用權資產－淨額	10,051,016	10,385,249	負債總計	1,544,251,081	1,351,385,226
投資性不動產－淨額	937,239	823,162	股本	73,940,390	73,940,390
無形資產－淨額	8,957,778	9,350,176	資本公積	25,960,441	25,960,441
遞延所得稅資產	829,016	946,018	保留盈餘	24,955,360	22,939,912
其他資產－淨額	1,881,748	2,666,043	其他權益	(6,126,572)	1,792,744
			權益總計	118,729,619	124,633,487
資產總計	<u>\$ 1,662,980,700</u>	<u>\$ 1,476,018,713</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,662,980,700</u>	<u>\$ 1,476,018,713</u>

元大銀行
個體簡明綜合損益表
民國111年及110年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
利息收入	\$ 4,316,184	101	\$ 4,118,221	82
減：利息費用	(1,093,236)	(25)	(1,090,942)	(22)
利息淨收益	3,222,948	76	3,027,279	60
利息以外淨收益	1,039,202	24	2,012,158	40
淨收益	4,262,150	100	5,039,437	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	4,001	-	(110,902)	(2)
營業費用	(2,703,291)	(63)	(2,660,669)	(53)
繼續營業單位稅前淨利	1,562,860	37	2,267,866	45
所得稅費用	(214,143)	(5)	(302,483)	(6)
本期淨利	1,348,717	32	1,965,383	39
其他綜合損益(稅後淨額)	(5,643,276)	(133)	(1,274,636)	(25)
本期綜合損益總額	<u>(\$ 4,294,559)</u>	<u>(101)</u>	<u>\$ 690,747</u>	<u>14</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>0.18</u>	<u>\$</u>	<u>0.27</u>

(2)元大證券

元大證券
個體簡明資產負債表
民國111年及110年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年3月31日	110年3月31日	項 目	111年3月31日	110年3月31日
流動資產	\$ 403,226,314	\$ 394,164,083	流動負債	\$ 328,108,322	\$ 336,154,153
透過損益按公允價值衡量之金融資產 —非流動	50,963	51,860	應付公司債	23,500,000	13,500,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—非流動	11,361,035	8,450,344	負債準備—非流動	63,675	63,649
採用權益法之投資	50,449,656	48,553,327	租賃負債—非流動	549,562	658,562
不動產及設備	5,295,551	4,471,370	遞延所得稅負債	1,458,470	2,181,911
使用權資產	801,350	904,368	其他非流動負債	2,126,550	2,288,315
投資性不動產	2,100,755	2,753,664	負債總計	355,806,579	354,846,590
無形資產	11,575,645	11,577,286	股本	59,820,321	57,820,321
遞延所得稅資產	774,750	523,397	資本公積	980,441	980,441
其他非流動資產	2,248,499	2,357,046	保留盈餘	61,616,241	51,331,351
			其他權益	9,660,936	8,828,042
			權益總計	132,077,939	118,960,155
資產總計	<u>\$ 487,884,518</u>	<u>\$ 473,806,745</u>	負債及權益總計	<u>\$ 487,884,518</u>	<u>\$ 473,806,745</u>

元大證券
個體簡明綜合損益表
民國111年及110年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
收益	\$ 7,751,102	100	\$ 10,697,473	100
手續費支出	(339,010)	(4)	(382,905)	(4)
員工福利費用	(2,278,823)	(29)	(3,139,830)	(29)
採用權益法認列關聯企業 及合資損益之份額	803,190	10	2,287,702	21
營業費用	(1,910,290)	(25)	(1,802,925)	(17)
繼續營業單位稅前淨利	4,026,169	52	7,659,515	71
所得稅費用	(526,652)	(7)	(1,525,084)	(14)
本期淨利	3,499,517	45	6,134,431	57
其他綜合損益(稅後淨額)	(75,147)	(1)	1,271,929	12
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,424,370</u>	<u>44</u>	<u>\$ 7,406,360</u>	<u>69</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>0.59</u>	<u>\$</u>	<u>1.03</u>

(3)元大證券(韓國)

元大證券(韓國)
 個體簡明資產負債表
 民國111年及110年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年3月31日	110年3月31日	項 目	111年3月31日	110年3月31日
流動資產	\$ 59,736,755	\$ 36,058,964	流動負債	\$ 155,060,873	\$ 158,460,587
透過損益按公允價值衡量之金融資產 —非流動	202,537,074	232,260,243	應付公司債	129,813,420	134,242,142
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—非流動	4,873,472	5,092,423	負債準備—非流動	3,806,994	417,706
投資子公司及關聯企業	2,412,021	2,582,521	租賃負債—非流動	414,395	1,934,793
不動產及設備	1,044,616	1,310,653	其他非流動負債	23,361,439	25,633,808
使用權資產	433,674	1,831,464	負債總計	312,457,121	320,689,036
投資性不動產	1,456,492	2,093,371			
無形資產	827,832	831,829	股本	25,099,413	26,800,546
遞延所得稅資產	1,239,095	968,666	資本公積	(1,331,220)	(1,421,444)
其他非流動資產	72,386,123	73,945,676	保留盈餘	8,242,457	8,304,376
			其他權益	2,479,383	2,603,296
			權益總計	34,490,033	36,286,774
資產總計	\$ 346,947,154	\$ 356,975,810	負債及權益總計	\$ 346,947,154	\$ 356,975,810

註：元大證券(韓國)係依Korea IFRS 編製個體簡明財務報表。

元大證券(韓國)
 個體簡明綜合損益表
 民國111年及110年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元
 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
收益	\$ 15,301,187	100	\$ 18,930,820	100
手續費支出	(99,957)	(1)	(146,720)	(1)
員工福利費用	(1,422,777)	(9)	(2,458,773)	(13)
營業費用	(13,013,587)	(85)	(12,777,864)	(67)
繼續營業單位稅前淨利	764,866	5	3,547,463	19
所得稅費用	(199,708)	(1)	(847,966)	(4)
本期淨利	565,158	4	2,699,497	15
其他綜合損益(稅後淨額)	(196,113)	(1)	61,133	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 369,045</u>	<u>3</u>	<u>\$ 2,760,630</u>	<u>15</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>2.74</u>	<u>\$</u>	<u>13.14</u>

註：元大證券(韓國)係依Korea IFRS 編製個體簡明財務報表。

(4)元大期貨

元大期貨
個體簡明資產負債表
民國111年及110年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年3月31日	110年3月31日	項 目	111年3月31日	110年3月31日
流動資產	\$ 99,032,702	\$ 98,220,976	流動負債	\$ 89,665,352	\$ 90,226,117
透過其他綜合損益按公允價值			非流動負債	1,696,342	226,375
衡量之金融資產－非流動	1,999,114	1,638,011	負債總計	<u>91,361,694</u>	<u>90,452,492</u>
採用權益法之投資	1,162,969	1,197,577			
不動產及設備	672,383	610,579	股本	2,899,763	2,899,763
使用權資產	137,588	171,525	資本公積	3,070,484	3,070,484
無形資產	84,796	39,558	保留盈餘	4,957,246	4,935,834
遞延所得稅資產	28,565	37,980	其他權益	1,625,258	1,402,739
其他非流動資產	796,328	845,106	權益總計	<u>12,552,751</u>	<u>12,308,820</u>
資產總計	<u>\$ 103,914,445</u>	<u>\$ 102,761,312</u>	負債及權益總計	<u>\$ 103,914,445</u>	<u>\$ 102,761,312</u>

元大期貨
個體簡明綜合損益表
民國111年及110年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
收益	\$ 941,414	100	\$ 1,000,743	100
手續費支出	(202,059)	(21)	(208,267)	(21)
員工福利費用	(165,145)	(18)	(179,269)	(18)
採用權益法認列關聯企業 及合資損益之份額	(8,145)	(1)	(6,693)	(1)
營業費用	(347,458)	(37)	(340,109)	(34)
繼續營業單位稅前淨利	218,607	23	266,405	26
所得稅費用	(50,910)	(5)	(53,758)	(5)
本期淨利	167,697	18	212,647	21
其他綜合損益(稅後淨額)	35,156	4	237,611	24
本期綜合損益總額	<u>\$ 202,853</u>	<u>22</u>	<u>\$ 450,258</u>	<u>45</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.58</u>		<u>\$ 0.73</u>	

(5)元大人壽

元大人壽
個體簡明資產負債表
民國111年及110年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年3月31日	110年3月31日	項 目	111年3月31日	110年3月31日
現金及約當現金	\$ 12,020,969	\$ 25,303,090	應付款項	\$ 4,792,017	\$ 10,309,658
應收款項	2,730,188	3,664,912	本期所得稅負債	636,728	741,170
本期所得稅資產	1,960,455	2,928,717	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	2,961,058	1,413,262
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	38,340,564	58,141,489	保險負債	329,622,861	308,358,934
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	31,757,017	33,802,684	具金融商品性質之保險契 約準備	117,138	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	249,959,139	216,307,879	外匯價格變動準備	1,492,001	520,163
其他金融資產	6,000,000	-	負債準備	69,683	88,428
使用權資產	307,594	38,175	租賃負債	1,125,502	847,314
投資性不動產	12,492,707	12,302,686	遞延所得稅負債	279,358	544,762
放款	7,247,640	7,127,680	其他負債	2,297,177	15,393,357
再保險合約資產	1,422,996	1,205,376	分離帳戶保險商品負債	33,032,232	8,671,946
不動產及設備	46,105	45,804	負債總計	<u>376,425,755</u>	<u>346,888,994</u>
無形資產	95,037	83,373	股本	23,735,695	23,735,695
遞延所得稅資產	2,134,077	1,942,272	保留盈餘	7,057,206	4,555,441
其他資產	5,177,733	4,074,592	其他權益	(2,494,203)	460,546
分離帳戶保險商品資產	33,032,232	8,671,947	權益總計	<u>28,298,698</u>	<u>28,751,682</u>
資產總計	<u>\$ 404,724,453</u>	<u>\$ 375,640,676</u>	負債及權益總計	<u>\$ 404,724,453</u>	<u>\$ 375,640,676</u>

元大人壽
個體簡明綜合損益表
民國111年及110年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 15,112,811	100	\$ 13,827,323	100
營業成本	(13,047,045)	(86)	(12,408,704)	(90)
營業費用	(400,433)	(3)	(364,409)	(2)
營業利益	1,665,333	11	1,054,210	8
營業外收入及支出	(902)	-	(2,150)	-
繼續營業單位稅前淨利	1,664,431	11	1,052,060	8
所得稅費用	(329,992)	(2)	(125,621)	(1)
繼續營業單位稅後淨利	1,334,439	9	926,439	7
其他綜合損益(稅後淨額)	(2,270,607)	(15)	(1,962,776)	(14)
本期綜合損益總額	<u>(\$ 936,168)</u>	<u>(6)</u>	<u>(\$ 1,036,337)</u>	<u>(7)</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.56</u>		<u>\$ 0.39</u>	

(6)元大投信

元大投信
個體簡明資產負債表
民國111年及110年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年3月31日	110年3月31日	項 目	111年3月31日	110年3月31日
流動資產	\$ 5,150,163	\$ 4,782,120	流動負債	\$ 580,985	\$ 588,263
透過其他綜合損益按公允			遞延所得稅負債	158,958	160,898
價值衡量之金融資產	342,342	275,653	租賃負債-非流動	31,961	45,585
採用權益法之投資	345,323	335,243	其他非流動負債	36,372	35,191
不動產及設備	314,102	298,801	負債總計	808,276	829,937
無形資產	768,551	768,551	股本	2,269,235	2,269,235
預付退休金	31,171	39,179	資本公積	296,729	296,729
遞延所得稅資產	470	378	保留盈餘	3,642,946	3,283,763
使用權資產	44,442	57,680	其他權益	127,861	55,836
其他非流動資產	148,483	177,895	權益總計	6,336,771	5,905,563
資產總計	<u>\$ 7,145,047</u>	<u>\$ 6,735,500</u>	負債及權益總計	<u>\$ 7,145,047</u>	<u>\$ 6,735,500</u>

元大投信
 個體簡明綜合損益表
 民國111年及110年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元
 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 947,356	100	\$ 884,615	100
營業費用	(336,828)	(36)	(367,546)	(42)
營業利益	610,528	64	517,069	58
營業外收入及支出	(61,275)	(5)	41,842	5
繼續營業單位稅前淨利	549,253	59	558,911	63
所得稅費用	(120,593)	(13)	(104,635)	(12)
本期淨利	428,660	46	454,276	51
其他綜合損益(稅後淨額)	21,797	-	305	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 450,457</u>	<u>46</u>	<u>\$ 454,581</u>	<u>51</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.89</u>		<u>\$ 2.00</u>	

(7)元大國際資產

元大國際資產
個體簡明資產負債表
民國111年及110年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年3月31日	110年3月31日	項 目	111年3月31日	110年3月31日
流動資產	\$ 2,825,241	\$ 2,475,631	流動負債	\$ 74,336	\$ 66,962
透過其他綜合損益按公允價值			非流動負債	19,628	24,408
衡量之金融資產	33,896	39,484	負債總計	<u>93,964</u>	<u>91,370</u>
不動產及設備	8,648	6,592	股本	3,220,649	3,111,630
使用權資產	14,271	20,149	資本公積	1,047	1,047
投資性不動產	1,130,417	1,321,599	保留盈餘	684,741	641,909
遞延所得稅資產	2,936	2,811	其他權益	15,866	21,455
其他非流動資產	858	1,145	權益總計	<u>3,922,303</u>	<u>3,776,041</u>
資產總計	<u>\$ 4,016,267</u>	<u>\$ 3,867,411</u>	負債及權益總計	<u>\$ 4,016,267</u>	<u>\$ 3,867,411</u>

元大國際資產
 個體簡明綜合損益表
 民國111年及110年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 106,630	100	\$ 85,501	100
營業費用	(58,114)	(55)	(42,439)	(50)
營業利益	48,516	45	43,062	50
營業外收入及支出	6,635	6	369	-
繼續營業單位稅前淨利	55,151	52	43,431	50
所得稅費用	(7,939)	(8)	(8,637)	(10)
本期淨利	47,212	44	34,794	40
其他綜合損益(稅後淨額)	(5,946)	(5)	2,350	3
本期綜合損益總額	\$ 41,266	39	\$ 37,144	43

(8)元大創投

元大創投
個體簡明資產負債表
民國111年及110年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年3月31日	110年3月31日	項 目	111年3月31日	110年3月31日
流動資產	\$ 2,406,841	\$ 2,247,307	流動負債	\$ 116,689	\$ 112,789
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	77,991	113,155	租賃負債-非流動	-	2,218
採用權益法之投資	1,216,309	990,602	其他非流動負債	4,000	3,200
不動產及設備	2,532	3,192	負債總計	120,689	118,207
使用權資產	2,199	5,970	股本	2,715,221	2,460,000
遞延所得稅資產	51,003	11,920	資本公積	918	918
其他非流動資產	635	635	保留盈餘	845,901	777,248
			其他權益	74,781	16,408
			權益總計	3,636,821	3,254,574
資產總計	<u>\$ 3,757,510</u>	<u>\$ 3,372,781</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,757,510</u>	<u>\$ 3,372,781</u>

元大創投
個體簡明綜合損益表
民國111年及110年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	(\$ 133,598)	(100)	\$ 536,739	100
營業費用	16,920	13	(75,354)	(14)
營業(損失)利益	(116,678)	(87)	461,385	86
營業外收入及支出	728	1	(1,674)	-
繼續營業單位稅前淨(損)利	(115,950)	(86)	459,711	86
所得稅費用	(6,477)	(5)	(15,177)	(3)
本期淨(損)利	(122,427)	(91)	444,534	83
其他綜合損益(稅後淨額)	(21)	-	6,739	1
本期綜合損益總額	(\$ 122,448)	(91)	\$ 451,273	84

(9)元大投顧

元大投顧
個體簡明資產負債表
民國111年及110年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年3月31日	110年3月31日	項 目	111年3月31日	110年3月31日
流動資產	\$ 165,713	\$ 167,507	流動負債	\$ 54,273	\$ 54,269
不動產及設備	14,021	4,289	非流動負債	31,017	36,343
使用權資產	23,589	30,493	負債總計	85,290	90,612
無形資產	890	280	股本	100,000	100,000
遞延所得稅資產	5,660	7,386	資本公積	6,017	6,017
其他非流動資產	13,257	17,784	保留盈餘	31,823	31,110
			權益總計	137,840	137,127
資產總計	<u>\$ 223,130</u>	<u>\$ 227,739</u>	負債及權益總計	<u>\$ 223,130</u>	<u>\$ 227,739</u>

元大投顧
個體簡明綜合損益表
民國111年及110年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 65,277	100	\$ 57,072	100
營業成本	(283)	(1)	(285)	-
營業費用	(63,520)	(97)	(55,614)	(97)
營業利益	1,474	2	1,173	2
營業外收入及支出	227	1	272	1
繼續營業單位稅前淨利	1,701	3	1,445	3
所得稅費用	(340)	(1)	(289)	(1)
本期淨利	1,361	2	1,156	2
本期綜合損益總額	\$ 1,361	2	\$ 1,156	2

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

1. 獲利能力

(1) 本公司

單位：%

		111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	2.02	3.18
	稅後	2.01	3.18
淨值報酬率	稅前	2.31	3.66
	稅後	2.30	3.66
純益率		95.08	96.31

(2) 本公司及子公司

		111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.27	0.50
	稅後	0.22	0.38
淨值報酬率	稅前	2.87	5.02
	稅後	2.31	3.87
純益率		25.75	31.09

(3) 子公司元大銀行

		111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.09	0.16
	稅後	0.08	0.14
淨值報酬率	稅前	1.29	1.82
	稅後	1.12	1.58
純益率		31.64	39.00

(4) 子公司元大證券

		111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.78	1.65
	稅後	0.68	1.32
淨值報酬率	稅前	3.09	6.65
	稅後	2.68	5.32
純益率		42.60	48.68

(5) 子公司元大人壽

		111年1月1日至3月31日	110年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.42	0.29
	稅後	0.34	0.26
淨值報酬率	稅前	5.79	3.59
	稅後	4.64	3.17
純益率		64.63	65.40

註：一、資產報酬率 = 稅前(後)淨利(損)/平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前(後)淨利(損)/平均淨值

三、純益率 = 稅後淨利(損)/淨收益

四、稅前(後)淨利(損)係指當年一月累計至該季淨利(損)金額。

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

2. 子公司元大銀行之資訊如下：

(1) 逾期放款及逾期帳款資產品質

年月		111年3月31日					110年3月31日				
業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保	443,324	250,039,887	0.18%	3,351,385	755.97%	139,933	216,227,612	0.06%	3,002,826	2,145.90%
	無擔保	180,304	181,163,663	0.10%	3,205,551	1,777.86%	560,961	168,043,672	0.33%	3,330,122	593.65%
消費金融	住宅抵押貸款	144,244	267,723,260	0.05%	4,022,431	2,788.63%	214,320	223,334,132	0.10%	3,358,660	1,567.12%
	現金卡	-	29,057	-	619	-	-	44,374	-	995	-
	小額純信用貸款	4,736	13,133,197	0.04%	147,413	3,112.61%	6,901	11,352,941	0.06%	137,797	1,996.77%
	其他	擔保	112,529	182,493,737	0.06%	1,899,848	1,688.32%	137,949	167,217,524	0.08%	1,755,210
無擔保		657	2,984,492	0.02%	30,210	4,598.17%	371	3,086,111	0.01%	31,044	8,367.65%
放款業務合計		885,794	897,567,293	0.10%	12,657,457	1,428.94%	1,060,435	789,306,366	0.13%	11,616,654	1,095.46%

年月		111年3月31日					110年3月31日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		6,268	7,999,286	0.08%	106,952	1,706.32%	6,354	8,157,231	0.08%	107,295	1,688.62%
無追索權之應收帳款承購業務		-	4,941,578	-	66,192	-	9,384	4,603,730	0.20%	75,339	802.85%

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」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赔之日起三個月內，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

	111年3月31日		110年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行 之免列報金額(註1)	28,841	19,269	44,394	25,717
債務清償方案及 更生方案依約履行(註2)	725,682	305,545	873,988	333,655
合計	754,523	324,814	918,382	359,372

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，%

111年3月31日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團-鋼鐵冶煉業	\$ 9,918,455	8.35
2	B集團-不動產開發業	8,232,110	6.93
3	C公司-不動產開發業	6,802,000	5.73
4	D公司-不動產租售業	5,920,000	4.99
5	E集團-發電、輸電、配電機械製造業	4,240,098	3.57
6	F集團-不動產開發業	4,082,501	3.44
7	G集團-不動產開發業	3,698,077	3.11
8	H集團-化學原材料製造業	3,366,418	2.84
9	I集團-不動產開發業	3,330,693	2.81
10	J集團-不動產開發業	3,250,791	2.74

單位：新臺幣仟元，%

110年3月31日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團-鋼鐵冶煉業	\$ 7,404,160	5.94
2	B公司-不動產租售業	4,180,000	3.35
3	C集團-航空運輸業	3,721,875	2.99
4	D集團-不動產開發業	3,690,409	2.96
5	E集團-不動產開發業	3,604,246	2.89
6	F集團-化學原材料製造業	3,418,500	2.74
7	G集團-鞋類製造業	3,297,993	2.65
8	H集團-不動產開發業	3,200,000	2.57
9	I集團-不動產開發業	3,057,287	2.45
10	J集團-遊樂園及主題樂園	3,050,000	2.45

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

111 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,518,675,754	248,981,729	149,156,222	120,390,372	81,161,381	131,781,004	787,205,046
主要到期資金流出	1,768,285,343	51,290,037	92,587,174	219,923,009	271,740,714	352,245,463	780,498,946
期距缺口	(249,609,589)	197,691,692	56,569,048	(99,532,637)	(190,579,333)	(220,464,459)	6,706,100

110 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,312,467,478	247,183,201	135,483,331	97,785,346	73,388,292	110,866,778	647,760,530
主要到期資金流出	1,540,041,526	30,833,383	78,376,873	161,637,594	195,872,646	284,686,531	788,634,499
期距缺口	(227,574,048)	216,349,818	57,106,458	(63,852,248)	(122,484,354)	(173,819,753)	(140,873,969)

B. 美金到期日期限結構分析表

111 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,999,452	1,229,137	391,519	281,949	268,465	3,828,382
主要到期資金流出	7,335,689	2,161,080	1,077,999	1,068,824	1,404,829	1,622,957
期距缺口	(1,336,237)	(931,943)	(686,480)	(786,875)	(1,136,364)	2,205,425

110 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,526,476	1,213,044	393,571	426,061	368,990	3,124,810
主要到期資金流出	6,450,686	1,627,357	893,007	1,070,869	1,301,494	1,557,959
期距缺口	(924,210)	(414,313)	(499,436)	(644,808)	(932,504)	1,566,851

(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)

111 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	973,187,644	65,583,128	30,392,063	303,401,899	1,372,564,734
利率敏感性負債	329,700,571	845,334,898	128,113,269	26,765,426	1,329,914,164
利率敏感性缺口	643,487,073	(779,751,770)	(97,721,206)	276,636,473	42,650,570
淨值					122,856,455
利率敏感性資產與負債比率					103.21
利率敏感性缺口與淨值比率					34.72

110 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	863,694,685	53,777,626	19,277,920	262,662,280	1,199,412,511
利率敏感性負債	258,690,122	745,892,696	133,376,829	25,951,345	1,163,910,992
利率敏感性缺口	605,004,563	(692,115,070)	(114,098,909)	236,710,935	35,501,519
淨值					123,136,343
利率敏感性資產與負債比率					103.05
利率敏感性缺口與淨值比率					28.83

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)

111 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,118,838	145,134	42,282	2,891,069	5,197,323
利率敏感性負債	2,309,183	638,481	1,050,084	1,547,795	5,545,543
利率敏感性缺口	(190,345)	(493,347)	(1,007,802)	1,343,274	(348,220)
淨值					(126,628)
利率敏感性資產與負債比率					93.72
利率敏感性缺口與淨值比率					274.99

110 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,870,654	314,460	34,828	2,022,318	5,242,260
利率敏感性負債	1,967,570	630,239	948,830	1,277,160	4,823,799
利率敏感性缺口	903,084	(315,779)	(914,002)	745,158	418,461
淨值					53,546
利率敏感性資產與負債比率					108.67
利率敏感性缺口與淨值比率					781.50

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

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(十四) 子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

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

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	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	\$ 3,348,736 (註)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
元大金控	元大銀行	本公司之子公司	626,598 (註)	-	-	-	-	-
元大金控	元大人壽	本公司之子公司	612,727 (註)	-	-	-	-	-

註：主係因連結稅制採合併申報之應收稅款，業已合併沖銷。

5. 出售不良債權交易資訊：無。
6. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
7. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊

轉投資事業相關資訊及合併持股情形：於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(三)轉投資事業之重大交易事項

1. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：
子公司屬金融業、保險業及證券業得免揭露，其餘子公司及間接投資子公司無此情形。
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	是否為關係人	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
元大證券(韓國)	蔚山大樓	111.03.28	90.12.01	\$408,512	\$590,550	均已收訖	\$182,038	Deokyang Holdings	否	活化及充分運用資產效益	參考鑑價報告及韓國國土交通部交易實價登錄資訊，估價師：Sang-hoon Park	-

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大銀行	本公司	該公司之母公司	\$ 344,687 (註)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
元大人壽	本公司	該公司之母公司	1,945,007 (註)	-	-	-	135	-
元大證券(香港)	元大投資管理(開曼)	同一集團公司	328,506	-	-	-	-	-
元大亞金	元大證券(韓國)	同一集團公司	487,614	-	-	-	486,915	-

註：主係因連結稅制採合併申報之應收稅款。

6. 子公司出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表：

交易人名稱	交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係	備註
元大儲蓄銀行(韓國)	111/3/25	Daesung Investment Management Loan	放款及短期墊款	\$ -	\$ 3,065	\$ 3,065	無	非關係人	註

註：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW0仟元及KRW132,000仟元，合併公司韓國對新臺幣採用的匯率為1:0.023221。

(2) 出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售關係人者)：無。

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

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

9. 資金貸與他人：

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	元大證券	元大亞金	應收關係人款項	是	\$ 2,862,200	\$ 2,862,200	\$ -	-	短期融通資金	\$ -	營運週轉金	\$ -	-	\$ -	\$ 13,207,794 (註一)	\$ 52,831,176 (註一)
2	元大亞金	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	應收關係人款項	是	858,660	858,660	572,440	2.20%	短期融通資金	-	充實營運資本及營運週轉金	-	-	-	36,557,150 (註三)	36,557,150 (註三)
3	元大亞金	元大證券(香港)	應收關係人款項	是	1,431,100	1,431,100	-	-	短期融通資金	-	充實營運資本及營業週轉金	-	-	-	36,557,150 (註三)	36,557,150 (註三)
4	元大亞金	元大證券(泰國)	應收關係人款項	是	2,862,200	2,862,200	858,660	1.44%	短期融通資金	-	充實營運資本及營業週轉金	-	-	-	36,557,150 (註三)	36,557,150 (註三)
5	元大亞金	元大證券(越南)	應收關係人款項	是	858,660	858,660	-	-	短期融通資金	-	營運週轉金	-	-	-	36,557,150 (註三)	36,557,150 (註三)
6	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	PT Yuanta Asset Management	應收關係人款項	是	12,257	12,257	9,267	10.00%	短期融通資金	-	充實營運資本及營業週轉金	9,267	-	-	444,683 (註五)	444,683 (註五)

註一：元大證券資金貸與總額及對單一企業資金貸與總額，各以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後淨值之百分之四十及百分之十為限。

註二：元大證券於民國 110 年 8 月 19 日董事會決議通過對元大亞金資金貸與美金 1 億元額度，本案於民國 110 年 11 月 3 日經金管證券字第 1100357578 號函核准辦理。

註三：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。

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

註五：PT Yuanta Sekuritas Indonesia 資金貸與總額及對單一企業資金貸與總額，各以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後淨值為限。

註六：PT Yuanta Sekuritas Indonesia 就其貸與 PT Yuanta Asset Management 之債權，經評估難以回收，故已全數提列減損損失。

10. 為他人背書保證：

編號	背書保證者 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 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	\$ 26,415,588 (註一)	\$ 100,177	\$ 100,177	\$ 95,407	\$ -	0.08%	\$ 52,831,176 (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	26,415,588 (註一)	429,330	429,330	-	-	0.33%	52,831,176 (註一)	是	否	否	
3	元大證券	元大香港 投資 (註二)	持有普通股股權 超過百分之五十 之子公司	26,415,588 (註一)	1,431,100	1,431,100	8,587	-	1.08%	52,831,176 (註一)	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	36,557,150 (註三)	2,131,312	2,131,312	1,143,002	-	5.83%	36,557,150 (註三)	是	否	否	
5	元大亞金	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	持有普通股股權 超過百分之五十 之子公司	36,557,150 (註三)	222,830	222,830	132,934	-	0.61%	36,557,150 (註三)	是	否	否	
6	元大亞金	元大證券 (越南)	持有普通股股權 超過百分之五十 之子公司	36,557,150 (註三)	572,440	572,440	114,488	-	1.57%	36,557,150 (註三)	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，各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：元大證券為擔任轉投資公司元大香港投資所發行境外結構型商品之境內代理人暨保證機構，業經元大證券民國 109 年 9 月 24 日董事會通過於美金 5,000 萬元限額內提供保證。元大證券於民國 109 年 12 月 16 日取得金管會金管證券字第 1090372253 號函核准辦理，雙方於民國 110 年 2 月 25 日完成保證契約之簽訂。

註三：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		期		末		備註
		發行人之關係	帳列科目	單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大投信	受益憑證：							
	元大台灣50	該基金之經理公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產	320	\$ 44,217	-	\$ 44,217	
	元大中型100	"	"	8	510	-	510	
	元大電子	"	"	21	1,362	-	1,362	
	元大台商50	"	"	20	619	-	619	
	元大MSCI金融	"	"	21	559	-	559	
	元大高股息	"	"	37	1,253	-	1,253	
	元大寶滬深	"	"	25	507	-	507	
	元大S&P500	"	"	8	335	-	335	
	元大富櫃50	"	"	22	475	-	475	
	元大MSCI台灣	"	"	15	968	-	968	
	元大上證50	"	"	21	680	-	680	
	元大S&P黃金	"	"	8	201	-	201	
	元大S&P石油	"	"	1	25	-	25	
	元大歐洲50	"	"	9	245	-	245	
	元大日經225	"	"	1	44	-	44	
	元大美債20年	"	"	2	79	-	79	
	元大美元指數	"	"	2	34	-	34	
	元大美債7-10	"	"	10	370	-	370	
	元大台灣高息低波動	"	"	7	319	-	319	
	元大美債1-3	"	"	1	40	-	40	
	元大投資級公司債	"	"	8	313	-	313	
	元大中國債3-5	"	"	1	57	-	57	
	元大道瓊白銀	"	"	1	19	-	19	
	元大MSCI中國A股	"	"	10	241	-	241	
	元大AAA至A公司債	"	"	9	375	-	375	
	元大全球AI	"	"	1,087	44,563	-	44,563	
	元大US高息特別股	"	"	1	11	-	11	
	元大10年IG銀行債	"	"	5	197	-	197	
	元大10年IG醫療債	"	"	13	519	-	519	
	元大10年IG電能債	"	"	6	202	-	202	
	元大臺灣ESG永續	"	"	9	313	-	313	
	元大全球未來通訊	"	"	1,522	46,725	-	46,725	
	元大15年EM主權債	"	"	1	31	-	31	
	元大未來關鍵科技	"	"	3,181	92,811	-	92,811	

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期		末		備註
				單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大投信	受益憑證：							
	元大2001基金	該基金之經理公司	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	420	\$ 55,467	-	\$ 55,467	
	元大多福基金	"	"	847	76,528	-	76,528	
	元大多多基金	"	"	567	18,727	-	18,727	
	元大卓越基金	"	"	1,543	101,395	-	101,395	
	元大店頭基金	"	"	1,583	28,312	-	28,312	
	元大萬泰貨幣市場基金	"	"	6,542	100,011	-	100,011	
	元大高科技基金	"	"	3,046	114,961	-	114,961	
	元大新主流基金	"	"	919	43,752	-	43,752	
	元大經貿基金	"	"	560	34,713	-	34,713	
	元大實質多重資產基金-新台幣	"	"	1,541	17,213	-	17,213	
					<u>\$ 830,298</u>		<u>\$ 830,298</u>	
	股票：							
	台灣期貨交易所(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	3,696	\$ 327,960	0.88	\$ 327,960	
	基富通證券(股)公司	-	"	819	14,382	1.37	14,382	
					<u>\$ 342,342</u>		<u>\$ 342,342</u>	
	華潤元大基金管理有限公司	-	採用權益法之投資	147,000	\$ 345,323	24.50	\$ 345,323	
元大資管	受益憑證：							
	元大高科技基金	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,398	\$ 52,768	-	\$ 52,768	
	元大經貿基金	-	"	835	51,754	-	51,754	
	元大台灣高股息優質龍頭基金A	-	"	5,636	81,497	-	81,497	
	富蘭克林華美貨幣市場基金	-	"	9,604	100,456	-	100,456	
	台新1699貨幣市場基金	-	"	13,943	190,848	-	190,848	
					<u>\$ 477,323</u>		<u>\$ 477,323</u>	
	股票：							
	台灣票券金融(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	828	\$ 7,423	0.16	\$ 7,423	
	華陽中小企業開發(股)公司	-	"	443	2,912	0.93	2,912	
	大葉開發(股)公司	-	"	333	900	2.22	900	
	中邑產業開發(股)公司	-	"	2,278	114	6.63	114	
	中加投資發展(股)公司	-	"	1,980	11,227	1.23	11,227	
	中華貿易開發(股)公司	-	"	500	11,320	0.76	11,320	
					<u>\$ 33,896</u>		<u>\$ 33,896</u>	

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期		末		備註
				單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大創投	股票：							
	聯合再生能源(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	513	\$ 9,366	0.03	\$ 9,366	私募普通股
	台灣氣立(股)公司	-	"	500	28,950	0.75	28,950	
	開曼商豐祥控股(股)公司	-	"	430	65,790	0.65	65,790	
	長聖國際生技(股)公司	-	"	350	74,200	0.57	74,200	
	上品綜合工業(股)公司	-	"	520	129,480	0.66	129,480	
	東曜藥業(股)公司	-	"	15,606	181,416	2.54	181,416	
	景凱生物科技(股)公司	-	"	1,282	14,810	1.71	14,810	
	京站實業(股)公司	-	"	1,408	56,616	2.35	56,616	
	來頓科技(股)公司	-	"	1,195	264,979	3.25	264,979	
	梭特科技(股)公司	-	"	474	70,628	1.60	70,628	
	邁蔞科技(股)公司	-	"	855	43,981	2.28	43,981	
	長佳智能(股)公司	-	"	1,200	140,568	1.33	140,568	
	Gorilla Technology Group Inc.	-	"	95	9,103	0.79	9,103	特別股B
	CGK International Co., Ltd (Cayman)	-	"	877	7,778	2.39	7,778	
	全福生物科技(股)公司	-	"	3,500	87,815	5.05	87,815	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	394	224	2.12	224	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	1,808	24,982	9.71	24,982	特別股B
	力麟科技(股)公司	-	"	1,666	4,798	2.78	4,798	
	Apollomics, Inc.	-	"	1,634	7,942	0.12	7,942	
	Bioflag International Corporation	-	"	3,400	121,550	2.96	121,550	
	國邑藥品科技(股)公司	-	"	4,011	144,514	4.10	144,514	
	國際海洋(股)公司	-	"	564	34,701	4.47	34,701	
	台灣特品化學(股)公司	-	"	235	36,663	0.17	36,663	
	聖安生醫(股)公司	-	"	1,000	27,050	2.33	27,050	
	GRAID Technology, Inc.	-	"	682	29,252	2.96	29,252	特別股A
	Veden Dental Group	-	"	246	-	0.64	-	
	德晶科技(股)公司	-	"	252	-	0.89	-	
	龍佃海洋生物科技(股)公司	-	"	1,290	-	6.47	-	
	點閱串流科技(股)公司	-	"	2,145	-	12.69	-	
	晶化生技醫藥(股)公司	-	"	2,667	-	10.42	-	
	貴金影業傳媒(股)公司	-	"	200	-	19.96	-	
	飛躍文創(股)公司	-	"	906	-	3.20	-	
	兆聯實業股份有限公司	-	"	750	47,918	1.66	47,918	
	Asia Pacific Venture Invest II L.P.	-	"	-	690	10.00	690	
	GCT Semiconductor Inc.	-	"	1,402	-	1.62	-	特別股G
					<u>\$ 1,665,764</u>		<u>\$ 1,665,764</u>	
	元大壹創業投資(股)公司	本公司採權益法評價 之被投資公司	採用權益法之投資	85,000	<u>\$ 1,216,309</u>	100.00	<u>\$ 1,216,309</u>	

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期		末		備註
				單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大創投	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	\$ 9,648	0.50	\$ 9,648	
	誠宇創業投資(股)公司	-	"	939	23,370	9.00	23,370	
	生華創業投資(股)公司	-	"	1,064	7,923	4.80	7,923	
	聯訊參創業投資(股)公司	-	"	10	209	10.00	209	
	華陸創業投資(股)公司	-	"	261	13,633	8.70	13,633	
	華昇創業投資(股)公司	-	"	5	510	3.33	510	
	生源創業投資(股)公司	-	"	84	4,706	9.88	4,706	
	冠華創業投資(股)公司	-	"	121	108	5.56	108	
	啟鼎創業投資(股)公司	-	"	670	6,673	4.35	6,673	
	德陽生物科技創業投資(股)公司	-	"	319	3,871	10.00	3,871	
	滙揚創業投資(股)公司	-	"	67	7,340	2.46	7,340	
					<u>\$ 77,991</u>		<u>\$ 77,991</u>	

(以下空白)

(四) 赴大陸投資資訊

1. 轉投資大陸地區之事業相關資訊

元大創投

單位：仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益 (註四)	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
東曜藥業有限公司	癌症用藥，脂體注射劑，單株抗體之生產及研發	\$ 6,366,964 (USD 222,450)	(二) 香港 TOT BIOPHARM INTERNATIONAL COMPANY LIMITED	\$ 200,935	\$ -	\$ -	\$ 200,935	註五	2.54%	\$ -	\$ 200,935	\$ -
中山東頤光電科技有限公司	保護玻璃研磨及銷售	228,976 (USD 8,000)	(二) 英屬蓋曼群島 CGK INTERNATIONAL CO., LTD.	8,258	-	-	8,258	註五	2.39%	-	8,258	-
東明光電科技(深圳)有限公司	保護玻璃研磨及銷售	18,279 (HKD 5,000)	(二) 英屬蓋曼群島 VEDED DENTAL GROUP	22,762	-	-	22,762	註五	0.64%	-	22,762	-

元大壹創投

單位：仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益 (註四)	期末投資帳面金額	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	\$ 2,522,073 (USD 88,117)	(二) 英屬維京群島 GREAT TEAM BACKEND FOUNDRY, INC.	\$ 40,735	\$ -	\$ -	\$ 40,735	註五	3.09%	\$ -	\$ 27,112	\$ 26,029

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)	期末投資帳面金額	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	\$ 18,644 (RMB 4,138)	(三)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 80	100.00%	清算中	\$ 20,722	\$ -
元大證投資諮詢北京	投資管理諮詢 財務諮詢 企業管理諮詢 商務信息諮詢 經濟貿易諮詢 市場營銷策劃 技術推廣 技術服務	83,037 (RMB 18,428)	(二) 元大亞金	-	-	-	-	(495)	100.00%	(495) (二)2	11,824	-

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)	期末投資帳面金額	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	\$ 2,703,540 (RMB 600,000)	(一)	\$ 705,666	\$ -	\$ -	\$ 705,666	(\$ 13,139)	24.50%	\$ 848 (二)3	\$ 345,323	\$ -

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)	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
勝元期信息科技(上海)	計算機和軟件服務業等	\$ 157,209 (RMB 33,080)	(三)	\$ 157,209	\$ -	\$ -	\$ 157,209	(\$ 93)	100.00%	(\$ 93) (二)3	\$ 117,789	\$ -

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	\$272,690	\$310,905	\$2,182,093
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	-	註六	註六
元大證投資諮詢北京	-	91,973	88,039,165
元大投信	705,666	705,666	3,802,063
元大期貨	157,209	174,000	7,531,651

註：上述投資限額之計算如下：

子公司元大創投淨值\$3,636,821之百分之六十。

子公司元大證券淨值\$146,731,942之百分之六十。

子公司元大投信淨值\$6,336,771之百分之六十。

子公司元大期貨淨值\$12,552,751之百分之六十。

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一)直接赴大陸地區從事投資。

(二)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。

(三)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

(一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

1. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核/核閱之財務報告。

2. 經臺灣母公司簽證會計師查核/核閱之財務報告。

3. 其他。

註三：本表相關數字應以新臺幣列示。

註四：係元大創投及元大壹創投帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產之投資標的，其轉投資大陸地區之相關資訊，故不認列投資損益。

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

註六：漢宇投資諮詢(上海)有限公司，係由合併公司中元大證券所吸收合併之寶來證券直屬海外轉投資事業元大香港控股(開曼)轉投資漢宇資本(亞洲)有限公司(後更名為寶來資本(亞洲)有限公司)美金1,600萬元，因而間接取得。漢宇投資諮詢(上海)有限公司已決議清算解散，合併公司已無重大影響力，故停止採用權益法。

(五)子公司重大承諾事項及或有負債

請詳附註九說明。

(六)子公司重大災害損失

請詳附註十說明。

(七)子公司重大期後事項

請詳附註十一說明。

(八)主要股東資訊

民國111年3月31日本公司並無股東持有股權比例達百分之五以上之情事。

(九)子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

請詳附註七說明。

(十) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
0	元大金控	元大證券	1	應收款項－淨額	3,347,546	與一般客戶無異	0.11%
0	元大金控	元大銀行	1	應收款項－淨額	625,763	與一般客戶無異	0.02%
0	元大金控	元大人壽	1	應收款項－淨額	612,649	與一般客戶無異	0.02%
0	元大金控	元大銀行	1	應付款項	344,687	與一般客戶無異	0.01%
0	元大金控	元大人壽	1	應付款項	1,943,173	與一般客戶無異	0.06%
0	元大金控	元大銀行	1	現金及約當現金	333,767	與一般客戶無異	0.01%
0	元大金控	元大銀行	1	現金及約當現金	780,000	與一般客戶無異	0.03%
0	元大金控	元大銀行	1	現金及約當現金	815,727	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大期貨	3	現金及約當現金	3,136,494	與一般客戶無異	0.10%
1	元大證券	元大期貨(香港)	3	現金及約當現金	155,026	與一般客戶無異	0.01%
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	2,053,278	與一般客戶無異	0.07%
1	元大證券	元大人壽	3	使用權資產－淨額	344,645	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大人壽	3	租賃負債	376,238	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大證券(香港)	3	應付款項	110,525	與一般客戶無異	0.00%
1	元大證券	元大證券(香港)	3	應收款項－淨額	118,439	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大投信	3	存款及匯款	304,528	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	3,075,979	與一般客戶無異	0.10%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	2,555,262	與一般客戶無異	0.08%
2	元大銀行	元大保經	3	存款及匯款	502,649	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	172,117	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	5,450,908	與一般客戶無異	0.18%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	3,509,475	與一般客戶無異	0.11%
2	元大銀行	勝元期貨	3	存款及匯款	139,900	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大投信	3	存款及匯款	3,055,500	與一般客戶無異	0.10%
2	元大銀行	元大投顧	3	存款及匯款	151,800	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	2,000,000	與一般客戶無異	0.07%

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
2	元大銀行	元大創投	3	存款及匯款	571,300	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大壹創投	3	存款及匯款	476,200	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大資管	3	存款及匯款	436,600	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	17,539,184	與一般客戶無異	0.57%
2	元大銀行	元大亞金	3	存款及匯款	1,176,364	與一般客戶無異	0.04%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	2,287,661	與一般客戶無異	0.07%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	2,446,219	與一般客戶無異	0.08%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	3,000,000	與一般客戶無異	0.10%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	429,330	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	316,228	與一般客戶無異	1.22%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	15,808,593	與一般客戶無異	0.52%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融資產-淨額	506,301	與一般客戶無異	0.02%
3	元大期貨	元大人壽	3	使用權資產-淨額	130,621	與一般客戶無異	0.00%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融負債	229,652	與一般客戶無異	0.01%
3	元大期貨	元大證券(韓國)	3	其他金融負債	228,689	與一般客戶無異	0.01%
3	元大期貨	元大證券(香港)	3	其他金融負債	128,400	與一般客戶無異	0.00%
3	元大期貨	元大人壽	3	租賃負債	143,294	與一般客戶無異	0.00%
4	元大人壽	元大銀行	3	應付款項	118,716	與一般客戶無異	0.00%
4	元大人壽	元大保經	3	應付款項	143,200	與一般客戶無異	0.00%
4	元大人壽	元大保經	3	手續費費用及佣金支出	229,803	與一般客戶無異	0.89%
5	元大亞金	元大證券(韓國)	3	應收款項-淨額	486,915	與一般客戶無異	0.02%
5	元大亞金	元大證券(泰國)	3	應收款項-淨額	859,029	與一般客戶無異	0.03%
5	元大亞金	元大證券(印尼)	3	應收款項-淨額	572,525	與一般客戶無異	0.02%
5	元大亞金	元大證券(香港)	3	應付債券	449,150	與一般客戶無異	0.01%
5	元大亞金	元大證券(韓國)	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,703,753	與一般客戶無異	0.09%
5	元大亞金	元大證券(韓國)	3	採用權益法之投資-淨額	336,905	與一般客戶無異	0.01%

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
5	元大亞金	元大證券(韓國)	3	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	134,014	與一般客戶無異	0.52%
5	元大亞金	元大證券(韓國)	3	非控制權益	153,770	與一般客戶無異	0.01%
6	元大證券(香港)	元大亞投(香港)	3	應付款項	117,273	與一般客戶無異	0.00%
7	元大期貨(香港)	元大證券(越南)	3	其他金融資產－淨額	103,411	與一般客戶無異	0.00%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊其編號標示如下：

1. 母公司為 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：係揭露金額超過\$100,000 之交易。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

1. 應報導部門之辨識因素

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

2. 每一應報導部門收入來源之產品及勞務類型

依主要業務收入來源，合併公司有五個應報導部門：銀行業務、綜合證券業務、期貨業務、保險業務及其他業務。其主要收入來源之產品及勞務類型如下：

(1) 銀行業務：

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

(2) 綜合證券業務：

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

(3) 期貨業務：

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

(4) 保險業務：

經營人身保險事業，承保項目包括壽險、醫療險、意外傷害險及投資型商品等。

(5) 其他業務：

非屬上述業務之其他業務，如投信、投顧、創業投資及資產管理業務。

(二)部門資訊之衡量—營運部門損益之衡量

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

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

單位：新臺幣仟元

	111年1至3月						合併
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 3,970,472	\$ 11,604,298	\$ 568,931	\$ 8,843,382	\$ 832,466	\$ -	\$ 25,819,549
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	387,463	373,244	(15,037)	(538,932)	66,212	(272,950)	-
淨收益(註)	4,357,935	11,977,542	553,894	8,304,450	898,678	(272,950)	25,819,549
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(7,586)	52,468	937	(49)	-	-	45,770
保險負債準備淨變動	-	-	-	(6,239,576)	-	34,320	(6,205,256)
營業費用	(2,784,799)	(7,383,001)	(335,626)	(400,394)	(738,276)	253,790	(11,388,306)
繼續營業單位稅前淨利	\$ 1,565,550	\$ 4,647,009	\$ 219,205	\$ 1,664,431	\$ 160,402	\$ 15,160	\$ 8,271,757
	110年1至3月						
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	合併
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 4,830,135	\$ 18,811,910	\$ 632,399	\$ 8,831,247	\$ 1,485,036	\$ -	\$ 34,590,727
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	315,265	386,869	(19,466)	(356,227)	184,479	(510,920)	-
淨收益(註)	5,145,400	19,198,779	612,933	8,475,020	1,669,515	(510,920)	34,590,727
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(128,450)	53,937	967	84	-	-	(73,462)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(7,058,517)	-	33,718	(7,024,799)
營業費用	(2,744,940)	(9,422,723)	(347,495)	(364,527)	(900,286)	223,654	(13,556,317)
繼續營業單位稅前淨利	\$ 2,272,010	\$ 9,829,993	\$ 266,405	\$ 1,052,060	\$ 769,229	(\$ 253,548)	\$ 13,936,149

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。