

元大金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國 112 年及 111 年第二季
(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 樓及 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 112 年及 111 年第二季合併財務報告暨會計師查核報告
目 錄

項	目	頁 次
一、 封面		1
二、 目錄		2 ~ 3
三、 會計師查核報告書		4 ~ 9
四、 合併資產負債表		10 ~ 11
五、 合併綜合損益表		12 ~ 13
六、 合併權益變動表		14
七、 合併現金流量表		15 ~ 16
八、 合併財務報表附註		17 ~ 235
(一) 公司沿革		17
(二) 通過財務報告之日期及程序		17
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		18 ~ 19
(四) 重大會計政策之彙總說明		19 ~ 36
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		36 ~ 37
(六) 重要會計項目之說明		37 ~ 90
(七) 關係人交易		91 ~ 124
(八) 質押之資產		125 ~ 126
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾		126 ~ 132

項	目	頁 次
(十) 重大之災害損失		132 ~ 133
(十一)重大之期後事項		133
(十二)其他		133 ~ 218
(十三)附註揭露事項		219 ~ 233
1. 重大交易事項相關資訊		219
2. 轉投資事業相關資訊		220 ~ 221
3. 轉投資事業之重大交易事項		222 ~ 228
4. 赴大陸投資資訊		228 ~ 231
5. 子公司重大承諾事項及或有負債		231
6. 子公司重大災害損失		231
7. 子公司重大期後事項		231
8. 主要股東資訊		231
9. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊		231
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		232 ~ 233
(十四)部門資訊		234 ~ 235

會計師查核報告

(112)財審報字第 23001468 號

元大金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

元大金融控股股份有限公司及子公司(以下簡稱「元大金控集團」)民國 112 年 6 月 30 日及民國 111 年 12 月 31 日、6 月 30 日之合併資產負債表，民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達元大金控集團民國 112 年 6 月 30 日及民國 111 年 12 月 31 日、6 月 30 日之合併財務狀況，民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第 10802731571 號令及中華民國審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與元大金控集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對元大金控集團民國 112 年第二季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

元大金控集團民國 112 年第二季合併財務報表之關鍵查核事項如下：

貼現及放款減損之評估

事項說明

有關貼現及放款減損評估之會計政策，請詳合併財務報表附註四(四)2；貼現及放款減損損失之重大會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五；貼現及放款會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(九)及十二(三)，元大金控集團中之元大商業銀行股份有限公司民國 112 年 6 月 30 日貼現及放款總額(含折溢價調整)與備抵呆帳金額分別為新臺幣 1,014,838,322 千元及新臺幣 14,000,934 千元。

元大商業銀行股份有限公司之貼現及放款減損評估係依據國際財務報導準則第 9 號「金融工具」及考量「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定。管理階層對於貼現及放款之減損提列，主要考量與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊，於資產負債表日評估貼現及放款自原始認列後信用風險是否已顯著增加，區分為信用風險未顯著增加或於資產負債表日之信用風險低、信用風險已顯著增加和信用減損三個階段估計預期信用損失，並考量相關備抵呆帳提列之法令規定。因貼現及放款占合併總資產金額重大且上述減損評估涉及管理階層之專業判斷並具高度不確定性，故本會計師將貼現及放款減損之評估列為關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師取得並瞭解元大商業銀行股份有限公司針對信用風險管理和貼現及放款之減損評估相關政策、內部控制及處理程序並執行抽樣檢查。本會計師亦針對民國 112 年 6 月 30 日貼現及放款之減損評估執行以下程序：抽樣檢查衡量預期信用損失減損階段之分類；抽樣檢查違約機率、違約損失率及違約暴險額等參數計算；抽樣檢查管理階層以個案方式估計未來現金流量及擔保品價值評估之文件；並評估減損損失金額之提列是否符合主管機關之相關規範。

未上市櫃股票公允價值之評價

事項說明

有關未上市櫃股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)之會計政策，請詳合併財務報表附註四(四)1；未上市櫃股票公允價值之重大會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五；未上市櫃股票會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(四)及十二(二)，民國 112 年 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中之未上市櫃股票帳面價值為新臺幣 31,680,758 千元。

元大金控集團持有帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未上市櫃股票，因該金融工具未有活絡市場報價，管理階層採用評價方法估算公允價值且部分委託專家協助估算，其使用之評價方法主要為市場法及現金流量折現法，市場法之主要假設為決定類似可比較公司並取得其相關參數作為計算參考依據，現金流量折現法之主要假設為未上市櫃公司未來的財務預測並取得其相關參數作為計算參考依據。由於評價方法中使用之模型及參數涉及管理階層專業判斷及估計，此會計判斷及估計具高度不確定性，故本會計師將未上市櫃股票公允價值之評價列為關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師取得並瞭解管理階層對未上市櫃權益證券評價程序，抽測管理階層對未上市櫃權益證券公允價值評估報告之核准程序。

另本會計師及本會計師採用之評價專家抽查元大金控集團未上市櫃股票評價資料並與管理階層討論，其中亦包括管理階層委託專家協助之評價資料，評估管理階層使用的評價方法係為常用之價值評估方法；評估市場法中管理階層選擇的可比較公司之合理性；並抽檢評價方法使用的參數至相關佐證文件。

商譽減損跡象之評估

事項說明

有關商譽減損評估(無形資產)之會計政策，請詳合併財務報表附註四(四)3 及 4；商譽減損評估之重大會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五；商譽之會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(十七)，民國 112 年 6 月 30 日商譽減除累計減損後之金額為新臺幣 28,541,006 千元。

元大金控集團每年年底對商譽定期執行減損評估時，主要係按營運部門辨認現金產生單位，同時委託專家協助以未來現金流量衡量現金產生單位之可回收金額；於期中期間則執行商譽減損跡象評估。由於商譽金額重大，且前述期中期間重大減損跡象之評估，需考量多項內部及外部來源資訊，且涉及管理階層之主觀判斷，因此本會計師將商譽減損跡象之評估列為關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師執行之主要查核程序包含取得元大金控集團管理階層評估資產減損跡象之文件及複核該文件之核准程序；就資產減損跡象評估文件所列內部及外部來源資訊，抽樣評估該文件所採用佐證資料之合理性。

保險負債之責任準備及適足性

事項說明

有關保險負債之責任準備及適足性之會計政策，請詳合併財務報表附註四(四)5；保險負債適足性所採用之重大會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五；保險負債之會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(二十六)，民國 112 年 6 月 30 日帳列保險負債之責任準備金額為新臺幣 352,854,485 千元。

元大金控集團中之元大人壽保險股份有限公司就長年期保險合約係依保險相關法規及各商品報主管機關核准或備查之計算說明書所記載之生命表及計算責任準備之預定利率為基礎計算提列。折現率係以各險報主管機關核准或備查時計算責任準備之預定利率為基礎。保險合約依國際財務報導準則公報第 4 號「保險合約」規定應於每一資產負債表日進行負債適足性測試，以反應元大人壽保險股份有限公司對未來現金流量之現時估計，其中各項假設之採用包括折現率、死亡率、罹病率、脫退率及費用率所運用之專業判斷將會影響保險負債於財務報表中認列之金額，考量責任準備之提列及若保險負債不適足對財務報表影響重大，因此本會計師將保險負債之責任準備及適足性列為關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師執行之主要查核程序係瞭解及評估責任準備計算之相關政策、內部控制及處理程序；抽樣檢查新商品設定之複核文件，以確認新商品準備金系統設定之正確性；抽樣核對保單系統與精算系統有效保單數量，以確認責任準備金計算之完整性；抽樣檢查保單基本資料與保單系統之資訊一致，以確認計算責任準備金保單資訊之正確性；本會計師所採用之精算專家就本期較具代表性之新商品進行抽單測試，以確認責任準備提列方法及結果與報主管機關備查之商品計算說明書一致；依各險種進行趨勢分析(排除新商品)並依各商品進行滾存分析，以評估責任準備於資產負債表日之合理性。

查核人員另採用精算專家工作協助評估保險負債之適足性，針對折現率以外之主要假設，包括死亡率、罹病率、脫退率及費用率，比較本期與前期假設是否有明顯差異，若有，則取得元大人壽保險股份有限公司精算假設相關文件與經驗說明，另比較本期各項假設與實際經驗，以檢視各項假設之合理性；參考市場現時資訊，評估保險合約未來現金流量所使用折現率假設之合理性；透過獨立抽單驗算，以確認現金流量模型之正確性。另依元大人壽保險股份有限公司提供之整體現金流量金額與折現率假設，重新計算未來現金流量之現時估計數額，並比較保險負債帳面金額與保險合約未來現金流量之現時估計數額。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估元大金控集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算元大金控集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

元大金融控股股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對元大金控集團內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使元大金控集團繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒

合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致元大金控集團不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循中華民國會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對元大金控集團民國 112 年第二季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 事 務 所

郭柏如

會計師

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 1 1 2 年 8 月 2 3 日

元大金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國 112 年 6 月 30 日及民國 111 年 12 月 31 日、6 月 30 日

單位：新臺幣千元

資產	附註	112 年 6 月 30 日		111 年 12 月 31 日		111 年 6 月 30 日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金	六(一)	\$ 75,644,781	2	\$ 76,338,164	3	\$ 57,202,757	2
11500 存放央行及拆借金融	六(二)及八						
同業		81,598,105	3	79,690,160	3	76,233,069	3
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)、七及八	530,612,715	17	420,057,382	14	467,087,326	16
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	363,280,083	11	339,711,553	11	348,890,346	12
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)及八	551,216,246	17	540,529,315	18	536,006,805	18
12500 附賣回票券及債券投資	六(六)						
資		73,034,678	2	94,073,224	3	43,505,146	1
13000 應收款項—淨額	六(七)及七	254,618,784	8	202,341,992	7	244,611,845	8
13200 本期所得稅資產		2,630,671	-	3,026,971	-	177,958	-
13300 待出售資產—淨額	六(八)	108,377	-	81,469	-	138,384	-
13500 貼現及放款—淨額	六(九)及七	1,019,410,937	32	995,199,165	33	918,954,433	31
13700 再保險合約資產—淨額	六(十)						
		1,296,511	-	1,368,195	-	1,510,758	-
15000 採用權益法之投資—淨額	六(十一)						
		3,251,229	-	3,431,913	-	3,282,308	-
15100 受限制資產—淨額	八	2,528,567	-	2,726,292	-	4,307,627	-
15500 其他金融資產—淨額	六(十二)	115,307,082	4	114,480,773	4	123,395,937	4
18000 投資性不動產—淨額	六(十三)及八	10,791,484	-	10,487,451	-	10,070,414	-
18500 不動產及設備—淨額	六(十四)及八	25,981,635	1	25,503,491	1	24,340,815	1
18600 使用權資產—淨額	六(十五)	11,430,533	-	11,515,532	-	11,567,715	-
19000 無形資產—淨額	六(十七)	30,824,105	1	30,959,908	1	30,959,342	1
19300 遲延所得稅資產		5,456,740	-	5,552,131	-	6,099,137	-
19500 其他資產—淨額	六(十八)、七及八	62,706,326	2	59,043,456	2	73,971,503	3
資產總計		\$ 3,221,729,589	100	\$ 3,016,118,537	100	\$ 2,982,313,625	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 112 年 6 月 30 日及民國 111 年 12 月 31 日、6 月 30 日

單位：新臺幣千元

負債及權益		附註	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日		
			金額	%	金額	%	金額	%	
21000	央行及金融同業存款	六(二十)	\$ 9,082,076	-	\$ 38,607,095	1	\$ 18,026,366	1	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(三十八)	129,054,673	4	134,822,676	5	152,355,419	5	
22500	附買回票券及債券負債	六(六)	(四十七)及七	246,417,448	8	224,137,491	7	169,933,194	6
22600	應付商業本票—淨額	六(二十一)	(四十七)	97,277,626	3	47,836,070	2	64,803,502	2
23000	應付款項	六(二十二)及七	188,149,586	6	154,026,563	5	200,709,198	7	
23200	本期所得稅負債		4,578,296	-	4,052,157	-	4,384,476	-	
23500	存款及匯款	六(二十三)及七	1,530,247,216	47	1,407,441,499	47	1,388,946,224	46	
24000	應付債券	六(二十四)	(四十七)	94,259,656	3	102,487,542	3	91,267,551	3
24400	其他借款	六(二十五)	(四十七)	56,839,829	2	48,460,199	2	66,044,157	2
24600	負債準備	六(二十六)	(二十七)	373,133,979	12	363,676,625	12	354,211,317	12
25500	其他金融負債	六(二十八)及七	136,378,337	4	140,319,398	5	150,659,803	5	
26000	租賃負債	六(四十七)	4,672,759	-	4,712,163	-	4,699,598	-	
29300	遞延所得稅負債		5,508,212	-	4,914,735	-	3,618,387	-	
29500	其他負債	六(二十九)及七	58,863,519	2	63,241,416	2	50,648,644	2	
	負債總計		2,934,463,212	91	2,738,735,629	91	2,720,307,836	91	
31000	歸屬於母公司業主之權益								
31100	股本								
31101	普通股股本	六(三十)	125,015,590	4	125,015,590	4	121,374,360	4	
31107	待分配股票股利		1,875,234	-	-	-	3,641,230	-	
31500	資本公積	六(三十一)	38,090,889	1	38,010,564	1	37,890,734	1	
32000	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	六(三十二)	22,561,044	1	20,481,785	1	20,481,785	1	
32003	特別盈餘公積	六(三十二)	13,517,403	-	6,549,234	-	6,549,234	-	
32011	未分配盈餘	六(三十三)	68,873,387	2	73,279,144	2	63,984,942	2	
32500	其他權益								
32500	其他權益	六(三十四)	(3,127,235)	-	(6,968,170)	-	(11,595,724)	-	
39500	非控制權益		20,460,065	1	21,014,761	1	19,679,228	1	
	權益總計		287,266,377	9	277,382,908	9	262,005,789	9	
	負債及權益總計		\$ 3,221,729,589	100	\$ 3,016,118,537	100	\$ 2,982,313,625	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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日



單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	112 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日		111 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日		112 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日		111 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入	六(三十五)及七	\$ 15,221,020	58	\$ 10,503,205	43	\$ 29,403,193	59	\$ 20,250,972	40
51000 減：利息費用	六(三十五)及七	(7,648,976)	(29)	(2,650,586)	(11)	(14,513,769)	(29)	(4,686,275)	(9)
49600 利息淨收益	六(三十五)	7,572,044	29	7,852,619	32	14,889,424	30	15,564,697	31
利息以外淨收益									
49800 手續費及佣金淨收益	六(三十六)及七	6,375,906	24	6,651,583	27	11,848,071	24	13,945,112	28
49810 保險業務淨收益	六(三十七)及七	2,440,017	9	4,702,432	19	5,985,848	12	10,342,993	21
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十八)及七	2,975,382	11	(5,646,244)	(23)	10,740,330	21	(9,750,769)	(19)
49825 投資性不動產損益	七	40,489	-	146,869	1	82,189	-	278,595	1
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		2,705,991	10	572,688	2	2,729,860	6	872,798	2
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)(九)	(119,404)	-	14,332	-	(127,693)	-	159,544	-
49870 兌換損益		4,846,490	18	6,070,282	25	3,117,159	6	12,597,471	25
49880 資產減損迴轉利益	六(三十九)	20,153	-	20,466	-	18,140	-	9,481	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十一)	(12,377)	-	(9,367)	-	(14,505)	-	174,506	-
49898 採用覆蓋法重分類之損益		(1,657,426)	(6)	3,196,758	13	(3,336,054)	(7)	4,104,302	8
49921 出售不良債權淨利益		77,422	-	80,691	-	163,556	-	146,663	-
49945 顧問服務收入		1,301,981	5	1,138,001	5	2,418,466	5	2,171,422	4
49999 其他什項淨損益	六(四十)及七	(24,931)	-	(318,174)	(1)	1,617,813	3	(324,330)	(1)
49700 利息以外淨收益合計		18,969,693	71	16,620,317	68	35,243,180	70	34,727,788	69
淨收益		26,541,737	100	24,472,936	100	50,132,604	100	50,292,485	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(四十一)	(419,001)	(1)	(137,108)	-	(162,726)	-	(91,338)	-
58300 保險負債準備淨變動	六(二十六)	(3,926,933)	(15)	(6,387,682)	(26)	(8,022,660)	(16)	(12,592,938)	(25)
營業費用									
58501 員工福利費用	六(四十二)及七	(7,145,021)	(27)	(6,269,714)	(26)	(14,503,360)	(29)	(13,198,381)	(26)
58503 折舊及攤銷費用	六(四十三)	(793,553)	(3)	(788,248)	(3)	(1,601,949)	(3)	(1,596,789)	(3)
58599 其他業務及管理費用	六(四十四)及七	(3,843,005)	(15)	(3,698,604)	(15)	(7,397,583)	(15)	(7,349,702)	(15)
58500 營業費用合計		(11,781,579)	(45)	(10,756,566)	(44)	(23,502,892)	(47)	(22,144,872)	(44)
61000 繼續營業單位稅前淨利		10,414,224	39	7,191,580	30	18,444,326	37	15,463,337	31
61003 所得稅費用	六(四十五)	(979,673)	(4)	(1,670,656)	(7)	(2,604,795)	(5)	(3,294,318)	(7)
69000 本期淨利		\$ 9,434,551	35	\$ 5,520,924	23	\$ 15,839,531	32	\$ 12,169,019	24

(續次頁)

元大金融控股股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日



單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	112 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日		111 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日		112 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日		111 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日		
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
其他綜合損益										
不重分類至損益之項目										
69561 確定福利計畫之再衡量數		\$ 98,598	-	\$ 251,141	1	(\$ 93,982)	-	\$ 33,066	-	
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	一六(十一)	102	-	21	-	1,486	-	181	-	
69565 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來 自信用風險	六(三十四)	146	-	148	-	184	-	207	-	
69567 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	六(四)(三十四)	(2,468,938)	(9)	(1,392,877)	(6)	(32,477)	-	(725,708)	(1)	
69569 與不重分類之項目相關之所得稅	六(三十四)(四十五)	(119,802)	-	(358,925)	(1)	(59,433)	-	(304,681)	-	
後續可能重分類至損益之項目										
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(三十四)	460,408	2	(1,113,910)	(5)	(1,391,808)	(3)	(6,601)	-	
69585 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	六(四)(三十四)	(368,068)	(1)	(6,633,991)	(27)	(3,186,305)	6	(15,409,491)	(31)	
69587 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具迴轉利益	六(四)(三十四)	(2,744)	-	(16,107)	-	(1,548)	-	(11,458)	-	
69590 採用複合法重分類之其他綜合損益	六(三)(三十四)	1,657,426	6	(3,196,758)	(13)	(3,336,054)	7	(4,104,302)	(8)	
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十四)(四十五)	142,522	-	323,835	1	58,686	-	596,573	1	
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)		(\$ 600,350)	(2)	(\$ 12,137,423)	(50)	\$ 5,003,467	10	(\$ 19,932,214)	(39)	
69700 本期綜合損益總額		\$ 8,834,201	33	(\$ 6,616,499)	(27)	\$ 20,842,998	42	(\$ 7,763,195)	(15)	
淨利歸屬於：										
69901 母公司業主		\$ 9,197,240	34	\$ 5,356,708	22	\$ 14,969,541	30	\$ 11,522,814	23	
69903 非控制權益		237,311	1	164,216	1	869,990	2	646,205	1	
69951 綜合損益總額歸屬於：		\$ 9,434,551	35	\$ 5,520,924	23	\$ 15,839,531	32	\$ 12,169,019	24	
69953 母公司業主		\$ 8,272,320	31	(\$ 6,720,319)	(27)	\$ 20,359,087	41	(\$ 8,507,531)	(16)	
		561,881	2	103,820	-	483,911	1	744,336	1	
70001 基本及稀釋每股盈餘	六(四十六)	\$ 8,834,201	33	(\$ 6,616,499)	(27)	\$ 20,842,998	42	(\$ 7,763,195)	(15)	
每股盈餘										
70001 基本及稀釋每股盈餘		\$ 0.72		\$ 0.42		\$ 1.18		\$ 0.91		

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

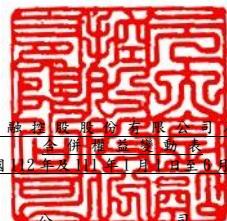


經理人：翁健



會計主管：盧慧蓉





元大金融控股有限公司及子公司
合併損益變動表
民國 12 年及 11 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

歸 股	屬 於		母 公 司	業 其 他	主 之		權 益		透 過 國 外 財 務 報 表 機 構 值 量 之 金 融 資 產 未 實 現 重 分 類 評 價 (損) 益	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 之 信 用 風 險	非 控 制 權 益	權 益 總 額	
	歸 股	本 股			其 他	未 分 配 盈 餘	之 兌 換 差 額						
<u>民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日</u>													
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	(\$ 1,072,737)	(\$ 47,621)	\$ 20,044,244	\$ 289,079,705	
111 年 1 至 6 月淨利	-	-	-	-	-	11,522,814	-	-	-	-	646,205	12,169,019	
111 年 1 至 6 月其他綜合損益	-	-	-	-	-	25,542	220,375	(\$ 16,221,183)	(\$ 4,055,286)	207	98,131	(19,932,214)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	11,548,356	220,375	(\$ 16,221,183)	(\$ 4,055,286)	207	744,336	(7,763,195)	
110 年度盈餘指撥及分配													
法定盈餘公積	-	-	-	3,441,312	-	(3,441,312)	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	-	(18,206,154)	-	-	-	-	-	(18,206,154)	
股東股票股利	-	3,641,230	-	-	-	(3,641,230)	-	-	-	-	-	-	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	4,785	-	-	-	-	-	-	-	-	4,785	
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,109,352)	(1,109,352)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(49,972)	-	49,972	-	-	-	-	-
民國 111 年 6 月 30 日餘額	<u>\$121,374,360</u>	<u>\$ 3,641,230</u>	<u>\$ 37,890,734</u>	<u>\$ 20,481,785</u>	<u>\$ 6,549,234</u>	<u>\$ 63,984,942</u>	<u>(\$ 8,179,748)</u>	<u>\$ 1,759,461</u>	<u>(\$ 5,128,023)</u>	<u>(\$ 47,414)</u>	<u>\$ 19,679,228</u>	<u>\$ 262,005,789</u>	
<u>民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日</u>													
民國 112 年 1 月 1 日餘額	\$125,015,590	\$ -	\$ 38,010,564	\$ 20,481,785	\$ 6,549,234	\$ 73,279,144	(\$ 6,119,904)	\$ 4,445,539	(\$ 5,242,587)	(\$ 51,218)	\$ 21,014,761	\$ 277,382,908	
112 年 1 至 6 月淨利	-	-	-	-	-	14,969,541	-	-	-	-	869,990	15,839,531	
112 年 1 至 6 月其他綜合損益	-	-	-	-	-	(44,585)	(887,953)	2,955,869	3,366,041	174	(386,079)	5,003,467	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	14,924,956	(887,953)	2,955,869	3,366,041	174	483,911	20,842,998	
111 年度盈餘指撥及分配													
法定盈餘公積	-	-	-	2,079,259	-	(2,079,259)	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	6,968,169	(6,968,169)	-	-	-	-	-	-	
股東現金股利	-	-	-	-	-	(10,001,247)	-	-	-	-	(654,656)	(10,655,903)	
股東股票股利	-	1,875,234	-	-	-	(1,875,234)	-	-	-	-	-	-	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	80,325	-	-	-	-	-	-	-	-	80,325	
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(383,951)	(383,951)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
民國 112 年 6 月 30 日餘額	<u>\$125,015,590</u>	<u>\$ 1,875,234</u>	<u>\$ 38,090,889</u>	<u>\$ 22,561,044</u>	<u>\$ 13,517,403</u>	<u>\$ 68,873,387</u>	<u>(\$ 7,007,857)</u>	<u>\$ 5,808,212</u>	<u>(\$ 1,876,546)</u>	<u>(\$ 51,044)</u>	<u>\$ 20,460,065</u>	<u>\$ 287,266,377</u>	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：申鼎義



經理人：翁健

~14~



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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

112 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	111 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
-----------------------------	-----------------------------

營業活動之現金流量

本期稅前淨利	\$ 18,444,326	\$ 15,463,337
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	1,301,766	1,311,466
攤銷費用	300,183	285,323
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	836,204	573,805
利息費用	14,513,769	4,686,275
利息收入	(29,403,193)	(20,250,972)
股利收入	(6,508,888)	(2,448,600)
資產減損迴轉利益	(18,140)	(9,481)
採用覆蓋法重分類之損失(利益)	3,336,054	(4,104,302)
採用權益法認列關聯企業及合資損失(利益)之份額	14,505	(174,506)
處分待出售資產利益	-	(11,811)
處分投資性不動產利益	-	(173,848)
處分及報廢不動產及設備利益	(2,872)	(64,716)
處分無形資產利益	-	(1,150)
無形資產轉列費用數	-	126
租賃修改損失(利益)	432	(134,328)
租金減讓利益	-	(97)
各項保險負債淨變動	8,108,879	15,224,480
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	(2,356,227)	(1,136,313)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(110,555,333)	62,154,815
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(20,414,752)	(26,532,079)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(10,681,942)	(27,378,532)
應收款項	(50,648,611)	20,282,978
貼現及放款	(24,953,735)	(35,374,565)
再保險合約資產	(4,073)	(255,509)
受限制資產	197,725	(1,835,598)
其他金融資產	345,760	(10,089,709)
其他資產	(3,642,039)	12,908,854
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及金融同業存款	(29,525,019)	(7,597,758)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(5,767,836)	(6,330,113)
應付款項	23,239,856	(32,302,618)
存款及匯款	122,805,716	13,943,841
負債準備	307,330	(1,092,242)
其他金融負債	(5,121,391)	21,819,691
其他負債	(4,378,591)	(51,878,766)
營運產生之現金流出	(110,230,137)	(60,522,622)
收取之利息	28,350,934	19,699,772
收取之股利	5,463,385	2,044,638
支付之利息	(13,748,667)	(4,418,051)
支付之所得稅	(495,415)	(5,469,638)
營業活動之淨現金流出	(90,659,900)	(48,665,901)

(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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

112 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	111 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
-----------------------------	-----------------------------

投資活動之現金流量

取得採用權益法之投資	(\$ 63,989)	(\$ 185,226)
採用權益法之投資處分、清算及退回股款	57,117	76,190
取得投資性不動產	(436,477)	(98,824)
處分投資性不動產	-	838,420
取得不動產及設備	(1,005,091)	(655,842)
處分不動產及設備	5,349	291,571
取得無形資產	(152,374)	(124,367)
處分無形資產	8	2,432
處分待出售資產	-	68,880
取得使用權資產	-	(48)
投資活動之淨現金(流出)流入	(1,595,457)	213,186

籌資活動之現金流量

央行及銀行同業融資減少	- (839,700)
附買回票券及債券負債增加(減少)	22,279,957 (13,932,655)
應付商業本票增加	49,563,194
發行公司債	-
償還公司債	(8,000,000)
發行金融債	-
償還金融債	- (20,000,000)
其他借款增加	8,379,629
租賃負債本金償還	(705,529) (917,164)
非控制權益減少	(1,038,607) (1,109,352)
籌資活動之淨現金流入	70,478,644
匯率變動之影響	(403,499)
本期現金及約當現金減少數	(22,180,212)
期初現金及約當現金餘額	206,929,363
期末現金及約當現金餘額	\$ 184,749,151
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	\$ 75,644,781	\$ 57,202,757
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	36,069,692	35,194,533
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	73,034,678	43,505,146
期末現金及約當現金餘額	\$ 184,749,151	\$ 135,902,436

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

~16~



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 112 年及 111 年第二季

單位：新臺幣千元
(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(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 111 年 12 月 29 日通過社團法人中華公司治理協會 CG6013(2021)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 112 年 8 月 23 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 112 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第1號之修正「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「會計估計值之定義」	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
國際會計準則第12號之修正「國際租稅變革-支柱二規則範本」	民國112年5月23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

下表彙列金管會認可之民國 113 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16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113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113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」	民國113年1月1日
合併公司經評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響。	

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則 理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第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

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」(以下簡稱 IFRS 17)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。IFRS 17 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 IFRS 17 所列報之各比較期間選擇適用分類覆蓋法。此選擇允許企業對於所有金融資產，包括該等並未與 IFRS 17 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 IFRS 9)時將如何分類，分類該等金融資產。已適用 IFRS 9 或將同時初次適用 IFRS 9 及 IFRS 17 之企業得選擇適用分類覆蓋法。

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並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。
2. 本合併財務報告應併同民國 111 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並發布生效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值，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 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%)			說明
			112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	
元大金控	元大證券	證券經紀、自營、承銷、融資融券業務、期貨交易輔助、期貨自營業務及衍生工具之募集與發行	100.00	100.00	100.00	
元大銀行		銀行業	100.00	100.00	100.00	
元大人壽保險(股)公司 (以下簡稱元大人壽)		人身保險事業	100.00	100.00	100.00	
元大期貨(股)公司 (以下簡稱元大期貨)		期貨業、期貨經理、期貨顧問、證券業、證券交易輔助	66.27	66.27	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	註1
	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	
	元大財富管理(新加坡)有限公司 (以下簡稱元大財富管理(新加坡))	註2	100.00	100.00	100.00	註2

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%)			說明
			112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	
元大亞金	元大證券(香港)有限公司(以下簡稱元大證券(香港))	證券交易、期貨合約交易、就證券提供意見、就期貨合約提供意見、就機構融資提供意見、提供資產管理	100.00	100.00	100.00	
	元大亞洲投資(香港)有限公司(以下簡稱元大亞洲投資(香港))	證券交易、提供資產管理	100.00	100.00	100.00	
	元大證投資諮詢(北京)有限公司(以下簡稱元大證投資諮詢北京)	投資管理諮詢、財務諮詢、企業管理諮詢、商務信息諮詢、經濟貿易諮詢、市場營銷策劃、技術推廣、技術服務	100.00	100.00	100.00	
	元大證券株式會社(以下簡稱元大證券(韓國))	投資買賣業務、投資中介業務、信託業務、投資諮詢業務、全權委託業務、另有兼營業務和附屬業務等	58.19	57.89	57.42	
	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	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%)			說明
			112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	
元大亞金	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	94.10	92.62	92.62	註3
元大證券 (韓國)	元大投資株式會社	投資業務	58.19	57.89	57.42	
	元大金融(香港)有限公司 (以下簡稱元大金融(香港))	投資控股	58.19	57.89	57.42	
元大金融 (香港)	元大證券(柬埔寨)有限公司	承銷輔導、財務顧問、證券經紀、自營、投資諮詢	58.19	57.89	57.42	
元大證券 (香港)	元大香港國際投資有限公司 (以下簡稱元大香港國際投資)	金融商品發行、自營投資	100.00	100.00	100.00	
	元大香港財務有限公司	信用貸款業務	100.00	100.00	100.00	
	PT Yuanta Sekuritas Indonesia (以下簡稱元大證券(印尼))	證券交易、承銷業務	99.00	99.00	99.00	
	PT Yuanta Asset Management (以下簡稱元大資產印尼)	投資管理	-	-	0.002	註4
	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	5.90	7.38	7.38	註3
元大證券 (印尼)	元大資產印尼	投資管理	-	-	99.998	註4
元大投資 株式會社	Yuanta Quantum Jump No. 3 Fund	投資業務	24.94	24.81	24.61	
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	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%)			說明
			112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	
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	
	勝元期資訊(股)公司(資訊服務	66.27	66.27	66.27	
	以下簡稱勝元期資訊)					
	元大國際(新加坡)有限公司 (以下簡稱元大國際 新加坡)	註5	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：元大證券於民國 111 年 3 月經董事會通過增資元大亞金，並於民國 111 年 9 月完成增資程序。

註 2：元大財富管理(新加坡)係元大證券於民國 111 年 4 月 29 日轉投資設立，其營業項目尚待新加坡主管機關核准。

註 3：元大亞金於民國 111 年 9 月經董事會通過增資元大證券(越南)，並於民國 112 年 1 月完成增資程序。

註 4：元大證券(香港)及元大證券(印尼)所持有之元大資產印尼股權業於民國 111 年 9 月 16 日完成處分程序。

註 5：元大國際(新加坡)係元大期貨於民國 111 年 11 月 23 日轉投資設立，其營業項目尚待新加坡主管機關核准。

3. 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日受元大證券（韓國）控制之結構型個體如下：

結構型個體名稱	112年6月30日	業務性質
DK project the second Co., Ltd.		Asset-backing
YK Hyper Co., Ltd.		Asset-backing
Y.K Life the First Co., Ltd.		Asset-backing
YK Nonhyun the first Co., Ltd.		Asset-backing
YK Kwangyang the first Co., Ltd.		Asset-backing
YK Wangji the 1st. 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
MIL the 2nd. Co., Ltd.		Asset-backing
YK SG Co., Ltd.		Asset-backing
YK Ilchul 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
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
YK Daejeonyongdu the 1st. Co., Ltd.		Asset-backing
Pacific Leo the 1st. Co., Ltd.		Asset-backing
YFI Manchon 2 Co., Ltd.		Asset-backing
YK Gijang the 1st. Co., Ltd.		Asset-backing
YK Greenfood the 1st. Co., Ltd.		Asset-backing
YK Saetbyul Co., Ltd.		Asset-backing
Luxia PI the 1st. Co., Ltd.		Asset-backing
Jayonloyal Co., Ltd.		Asset-backing
Perfect-dream the 5th. Co., Ltd.		Asset-backing
YFI yangsan Co., Ltd.		Asset-backing
YK Land the 1st. Co., Ltd.		Asset-backing
Gold Poongmu the 1st. Co., Ltd.		Asset-backing

111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
YK Hyper Co., Ltd.	Asset-backing
Gold Poongmu the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Life the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Nonhyun the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Kwangyang the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gaon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Wangji the 1st. 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
MIL the 2nd. Co., Ltd.	Asset-backing
YK SG Co., Ltd.	Asset-backing
YK Ilchul 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
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
YK Daejeonyongdu the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Pacific Leo the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Manchon 2 Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gijang the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Greenfood the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Saetbyul Co., Ltd.	Asset-backing
YK Mars the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Luxia PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Jayonloyal Co., Ltd.	Asset-backing
Mountain Quad the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Perfect-dream the 5th. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI yangsan Co., Ltd.	Asset-backing

111年6月30日

結構型個體名稱	業務性質
DK project the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hotel the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
SJ beomcheon the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Seawork Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hyper Co., Ltd.	Asset-backing
YK NineMall Co., Ltd.	Asset-backing
Gold Poongmu the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Life the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Suwon7 the 1st. 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
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 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
YK Daejeonyongdu the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Pacific Leo the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Manchon 2 Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gijang the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Greenfood the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Saetbyul Co., Ltd.	Asset-backing
YK Mars the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Luxia PI the 1st. 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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日非控制權益總額分別為 \$20,460,065、\$21,014,761 及 \$19,679,228，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					
		112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
		金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
元大證券 (韓國)	韓國	\$ 14,804,877	41.81%	\$ 15,362,015	42.11%	\$ 14,563,464	42.58%

民國 112 年及 111 年 4 至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 6 月綜合損益總額歸屬於上述非控制權益金額分別為 \$198,821、(\$51,903)、(\$194,675) 及 \$382,732。

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		
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
流動資產	\$ 333,846,584	\$ 311,610,272	\$ 327,913,324
非流動資產	14,774,000	15,166,768	15,141,029
流動負債	(304,840,904)	(278,270,851)	(297,317,784)
非流動負債	(6,904,693)	(10,669,569)	(10,227,599)
淨資產總額	<u>\$ 36,874,987</u>	<u>\$ 37,836,620</u>	<u>\$ 35,508,970</u>

合併綜合損益表

	<u>元大證券(韓國)及子公司</u>	
	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
收益	\$ 4,000,572	\$ 2,535,617
稅前淨損	(340,360)	(243,004)
所得稅利益	72,203	62,846
本期淨損	(268,157)	(180,158)
其他綜合損益(稅後淨額)	741,894	28,946
本期綜合損益總額	\$ 473,737	(\$ 151,212)

	<u>元大證券(韓國)及子公司</u>	
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
收益	\$ 9,064,277	\$ 6,019,726
稅前淨利	815,814	704,237
所得稅費用	(217,393)	(179,079)
本期淨利	598,421	525,158
其他綜合損益(稅後淨額)	(1,012,675)	345,522
本期綜合損益總額	(\$ 414,254)	\$ 870,680

合併現金流量表

	<u>元大證券(韓國)及子公司</u>	
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
營業活動之淨現金流出	(\$ 4,114,816)	(\$ 310,729)
投資活動之淨現金(流出)流入	(3,852,652)	469,214
籌資活動之淨現金流入	7,927,706	1,897,634
匯率影響數	(268,678)	2,125,292
本期現金及約當現金(減少)增加	(308,440)	4,181,411
期初現金及約當現金餘額	14,687,558	14,286,007
期末現金及約當現金餘額	\$ 14,379,118	\$ 18,467,418

(四)其他重大會計政策

本合併財務報告應併同民國 111 年度合併財務報告閱讀。除下列說明外，請詳民國 111 年度合併財務報告之其他重大會計政策說明。

1. 金融資產及金融負債

合併公司所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據 IFRSs 規定，認列於合併資產負債表，且依所屬之分類衡量。

(1) 金融資產

合併公司之金融資產分類為：「貼現及放款」、「應收款項」、「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」、「按攤銷後成本衡量之債務工具投資」及「其他金融資產—買入應收債權」等。

A. 慣例交易

合併公司所持有之金融資產皆採交易日會計。

B. 貼現及放款

貼現及放款係押匯、貼現、放款及由放款轉列之催收款項。貼現及放款應以有效利息法之攤銷後成本衡量。惟若折現之影響不大，得以原始之金額衡量。

合併公司所持有之貼現及放款因債務人財務困難重新協商或修改條款並使該金融資產之整體或部分依 IFRS 9 規定除列時，應將舊金融資產除列並認列新金融資產及相關損益。

合併公司所持有之貼現及放款因債務人財務困難重新協商或修改條款時，且該重新協商及修改並未導致該金融資產之除列；或非因債務人財務困難而進行之債務協商修改條款，而此種修改通常不會導致該金融資產之除列。當有前述之情形時，皆應重新計算總帳面金額並將修改利益或損失認列於損益。

C. 應收款項

應收款項包括原始產生者及非原始產生者。原始產生者係指合併公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之應收款項。應收款項應以有效利息法之攤銷後成本衡量。惟未附息之短期應收款項若折現之影響不大，得以原始之金額衡量。

D. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

(A) 係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，當可消除或重大減少衡量或認列不一致時，合併公司於原始認列時可指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

(B) 合併公司於原始認列及後續衡量時均按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

(C) 當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，合併公司於損益認列股利收入。

(D) 子公司元大人壽於金融資產僅符合下列條件時，得指定為適用覆蓋法之透過損益按公允價值衡量之金融資產：

a. 該金融資產適用 IFRS 9 係透過損益按公允價值衡量，但倘若適用國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」（以下簡稱 IAS 39）將非以整體透過損益按公允價值衡量；及

b. 該金融資產並非就未與國際財務報導準則公報第 4 號「保險合約」（以下簡稱 IFRS 4）範圍內之合約連結之活動所持有。

另被指定適用覆蓋法之金融資產於損益與其他綜合損益間重分類一金額，重分類之金額係下列兩項之差額：

- a. 該金融資產適用 IFRS 9 時報導於損益之金額；與
- b. 倘若該金融資產適用 IAS 39 時報導於損益之金額。

E. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

(A) 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：

- a. 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- b. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

(B) 合併公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：

- a. 屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，合併公司於損益認列股利收入。
- b. 屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。

F. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

(A) 係指同時符合下列條件者：

- a. 在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- b. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

(B) 合併公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息收入，並認列減損損失，並於除列時，將其利益或損失認列於損益。

G. 其他金融資產

買入應收債權—合併公司於取得金融機構不良債權時，於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，後續以公允價值衡量且其價值變動列入當期損益。

(2) 金融負債

合併公司所持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

持有供交易之金融負債係指發生之主要目的為近期內再買回，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具而持有供交易之金融

負債。合併公司於金融負債符合下列條件之一時，可於原始認列時將其指定為透過損益按公允價值衡量：

- (A)係混合(結合)合約；或
- (B)可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- (C)係依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效之工具。

透過損益按公允價值衡量之金融負債於原始認列時按公允價值衡量，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，認列於其他綜合損益。

B. 以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、財務保證合約、低於市場利率之放款承諾及因金融資產之移轉不符合除列要件或適用持續性參與而產生之金融負債者，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

(3)金融資產之除列

合併公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

- A.收取來自金融資產現金流量之合約權利失效，或
- B.移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
- C.移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

(4)金融負債之除列

- A.合併公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。
- B.合併公司對於現有金融負債之條款有作重大修改且具重大差異者，除列原認列之金融負債，並認列新金融負債。並將除列金融負債之帳面金額，與所支付對價間之差額，認列於當期損益。

2. 金融資產減損

合併公司於每一資產負債表日，就透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、按攤銷後成本衡量之金融資產(含貼現及放款、應收款項等)、放款承諾、信用狀及財務保證合約，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者及已信用減損者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

子公司元大銀行對屬授信資產者，於資產負債表日應依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定及 IFRS 9 規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳。

3. 非金融資產減損

合併公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。除商譽外，當以前

年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用無形資產，定期估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面金額時，則認列減損損失。商譽減損之減損損失於以後年度不予迴轉。

商譽為減損測試之目的，分攤至現金產生單位。此項分攤是依據營運部門辨認，將商譽分攤至預期可從產生商譽之企業合併而受益之現金產生單位或現金產生單位群組。

4. 無形資產

- (1)營業權以取得成本為帳列基礎，屬耐用年限有限之無形資產與其他無形資產皆依估計耐用年限以直線法攤銷。
- (2)依金管會認可之國際財務報導準則第3號「企業合併」之規定，因企業合併移轉對價大於所取得之可辨認淨資產及承擔之負債之公允價值淨額之差額，認列為商譽。合併公司就企業合併所取得之商譽至少每年一次定期進行減損測試，並於發生減損時，認列減損損失。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

5. 各項保險負債之提列基礎

合併公司保險合約之負債準備係依主管機關發布施行之「保險業各種準備金提存辦法」提列，其中責任準備、負債適足準備及保險期間超過一年期以上之保費不足準備係採折現方式計算。茲將各項保險負債之提列基礎說明如下：

(1)未滿期保費準備：

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，係依據各險未到期之危險計算未滿期保費準備；保險期間超過一年之傷害保險，則依金管保財字第09902503922號函「保險期間超過一年之傷害保險之未滿期保費準備金及滿期保險費之計算原則補充說明」提列。

(2)賠款準備：

傷害保險及保險期間一年以下之健康保險、人壽保險按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

保險期間超過一年之健康保險、人壽保險及年金保險業務已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金。

(3)責任準備：

長年期保險合約係依保險相關法規及各商品報主管機關核准或備查之計算說明書所記載之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎計算提列。折現率係以各險報主管機關核准或備查時計算責任準備金之預定利率為基礎。

(4) 特別準備：

A. 針對保險期間一年以下之自留業務提存之特別準備，分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，除主管機關基於監理目的另行指定外，依稅後淨額提列於權益項下之特別盈餘公積，每年新增提存數及沖減或收回金額亦依稅後淨額自權益項下之特別盈餘公積提列及沖減或收回之。

另，合併公司自權益項下所收回之危險變動特別準備金稅後淨額，依規定應於次年度股東會決議通過後，全數提列特別盈餘公積，且未經主管機關核准不得分配或為其他用途。

B. 合併公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務(分紅前)之稅前損益，提存「特別準備金一分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金一分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金一分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

(5) 保費不足準備：

自民國 90 年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

另，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如超過未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

(6) 負債適足準備：

係依據 IFRS 4 及中華民國精算學會所頒布之相關規範，採用總保費評價法，以合併公司整體合約為基礎執行負債適足性測試，於每一資產負債表日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次提列負債適足準備並認列為當期費損。

6. 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. 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，則按會計估計值變動處理。

7. 所得稅

(1)本期所得稅

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

(2)遞延所得稅

- A.衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據合併資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。合併資產負債表內之資產及負債，其帳面金額及課稅基礎之暫時性差異依資產負債表法計算，認列為遞延所得稅。
- B.合併公司之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認列為遞延所得稅負債。
- C.若合併公司很有可能有未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延並以後期間得以實現者，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司之財務報告及財務結果受會計政策、會計估計值及假設之影響，故合併公司採用附註四之重大會計政策時，對於不易自其他來源取得而可能導致資產及負債帳面金額於下個財務報告有重大調整風險之資訊，管理階層需運用適當專業判斷。合併公司之估計及相關假設皆係依據 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計及假設係基於歷史經驗及其他攸關之因素，對於估計及假設係持續予以檢視。部分項目之會計政策與管理階層之判斷對合併財務報告認列金額之影響重大，說明如下：

(一)貼現及放款之預期信用損失

合併公司於每一資產負債表日，就貼現及放款考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，評估預期信用損失。預期信用損失衡量主要係判斷自原始認列後信用風險是否已顯著增加或是否已信用減損，以及計算預期信用損失模型之相關違約機率、違約損失率及違約暴險額之因子，並綜合評估違約機率前瞻性考量後進行參數之調校。民國 112 年 6 月 30 日貼現及放款總額(含折溢價調整)與備抵呆帳金額請詳附註六(九)說明。

(二)未上市櫃股票之公允價值

帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之非活絡市場或無報價之未上市櫃股票，其公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格，模型盡可能只採用可觀察資料。民國 112 年 6 月 30 日帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中之未上市櫃股票帳面價值請詳附註十二(二)說明。

(三)商譽減損評估

合併公司每年年底定期評估商譽是否有減損。現金產生單位之可回收金額係基於使用價值之計算而定，該計算需估計現金產生單位之預期未來現金流量，並選擇適當之折現率。

(四) 保險負債

合併公司衡量長年期保險合約負債，係依保險業各種準備金提存辦法估列，其所採用之死亡率、脫退率及折現率等重要假設決定方式分別為：死亡率主係使用臺灣壽險業經驗生命表；脫退率係參考公司實際經驗、業界經驗、及再保費率等而定；折現率主係依人身保險業新契約責任準備金利率自動調整精算公式。前述各項假設因保險相關法令規定，於訂價時即鎖定(Lock-in)，並保持不變；惟主管機關若改變其所規定之假設時，該改變將對損益或權益產生影響。

負債適足性測試係以評估日最佳估計情境下之公司整體投資報酬率予以折現，若保險負債之帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期費損。若未來最佳估計假設改變時，該等假設之不利變動可能需增提準備。民國112年6月30日保險負債準備金額請詳附註六(二十六)說明。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
庫存現金	\$ 6,138,749	\$ 8,717,834	\$ 6,080,319
存放於其他金融機構之款項	66,231,975	63,687,758	46,403,537
期貨超額保證金及約當現金	2,746,339	2,403,832	3,959,069
待交換票據	527,718	1,528,740	759,832
合 計	<u>\$ 75,644,781</u>	<u>\$ 76,338,164</u>	<u>\$ 57,202,757</u>

(二) 存放央行及拆借金融同業

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 15,864,536	\$ 10,967,640	\$ 16,297,845
存放央行準備金乙戶	45,005,938	42,591,672	40,506,821
國外子行存放當地政府央行專戶	2,698,807	3,192,805	1,769,909
存放央行	11,715,716	10,224,932	10,226,994
拆放銀行同業	6,313,108	12,713,111	7,431,500
合 計	<u>\$ 81,598,105</u>	<u>\$ 79,690,160</u>	<u>\$ 76,233,069</u>

1. 存放央行準備金係依每月各項存款及結構型存款之日平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。
2. 合併公司民國112年6月30日、111年12月31日及111年6月30日存放央行及拆借金融同業質押擔保情形請參閱附註八之說明。
3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

項目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
強制透過損益按公允價值衡量之			
金融資產			
商業本票	\$ 81,937,179	\$ 46,433,021	\$ 38,437,147
受益憑證/證券	49,313,468	41,201,887	44,785,055
上市櫃公司股票	61,637,291	29,243,102	44,941,105
興櫃公司股票	1,594,047	1,206,148	1,260,268
政府公債	33,802,809	24,965,814	22,073,087
金融債券	96,901,446	88,580,934	101,855,847
公司債	39,126,645	37,739,641	52,773,272
可轉換公司債	60,061,236	63,351,719	62,970,331
衍生工具	17,361,402	19,629,863	23,435,296
結構型商品	14,604,050	10,662,464	8,461,197
存放KSFC之客戶存款準備金 (註1)	52,577,475	52,617,228	64,559,223
其他有價證券	24,719,131	17,674,966	14,321,918
評價調整	(3,023,464)	(13,249,405)	(12,786,420)
合計	\$ 530,612,715	\$ 420,057,382	\$ 467,087,326
持有供交易之金融負債			
衍生工具	\$ 34,539,721	\$ 27,683,180	\$ 34,236,682
非衍生工具	21,382,882	34,600,597	59,964,371
評價調整—非衍生工具	1,161,441	(1,233,298)	(4,780,502)
發行指數投資證券流通在外負債	1,390,660	1,648,324	1,803,263
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)	47,512,767	48,482,434	38,309,816
資產交換可轉債不符除列規定 之負債(註2)	<u>23,067,202</u>	<u>23,641,439</u>	<u>22,821,789</u>
合計	<u>\$ 129,054,673</u>	<u>\$ 134,822,676</u>	<u>\$ 152,355,419</u>

註 1 : KSFC 糸韓國證券金融(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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日透
過損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

2. 指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
權益工具			
國內股票	\$ 12,440,408	\$ 8,857,480	\$ 9,677,352
國外股票	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>234,706</u>
	<u>12,440,408</u>	<u>8,857,480</u>	<u>9,912,058</u>
國內受益憑證	17,280,736	12,405,800	11,888,980
國外受益憑證	<u>680,197</u>	<u>1,069,798</u>	<u>2,623,217</u>
	<u>\$ 30,401,341</u>	<u>\$ 22,333,078</u>	<u>\$ 24,424,255</u>

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

	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
適用 IFRS 9報導於損益之利益(損失)	\$ 2,794,739	(\$ 3,166,340)
減：倘若適用 IAS 39報導於損益之利益	(\$ 1,137,313)	(\$ 30,418)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u>\$ 1,657,426</u>	<u>(\$ 3,196,758)</u>
所得稅影響數	<u>(\$ 1,837)</u>	<u>\$ 25,628</u>
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
適用 IFRS 9報導於損益之利益(損失)	\$ 4,850,841	(\$ 4,049,142)
減：倘若適用 IAS 39報導於損益之利益	(1,514,787)	(55,160)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u>\$ 3,336,054</u>	<u>(\$ 4,104,302)</u>
所得稅影響數	<u>\$ 29,987</u>	<u>\$ 49,016</u>

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

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

<u>項目</u>	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
債務工具			
政府公債	\$ 71,965,533	\$ 66,141,036	\$ 60,250,368
金融債券	70,140,919	69,146,868	68,878,825
公司債	179,248,367	169,249,746	180,902,676
商業本票	768	27,282	48,772
其他	1,894,016	1,507,887	1,451,026
評價調整	(16,977,932)	(20,358,290)	(16,686,132)
小 計	<u>306,271,671</u>	<u>285,714,529</u>	<u>294,845,535</u>
權益工具			
上市櫃股票	\$ 23,157,610	\$ 18,307,697	\$ 23,654,424
未上市櫃/興櫃股票	4,576,236	4,614,049	4,490,370
其他	2,657,646	2,659,126	3,630,259
評價調整	<u>26,616,920</u>	<u>28,416,152</u>	<u>22,269,758</u>
小 計	<u>57,008,412</u>	<u>53,997,024</u>	<u>54,044,811</u>
合 計	<u>\$363,280,083</u>	<u>\$ 339,711,553</u>	<u>\$ 348,890,346</u>

- 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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日之公允價值分別為 \$57,008,412、\$53,997,024 及 \$54,044,811。
- 合併公司於暨民國 112 年及 111 年 1 至 6 月因資產配置之考量，調整股票投資組合，出售公允價值分別為 \$10,249,528 及 \$7,208,145 之權益投資，考量所得稅影響之累積處分損失分別為 \$1,623,101 及 \$45,526。
- 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：

	112年4至6月	111年4至6月
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	(\$ 2,468,938)	(\$ 1,392,877)
累積利益(損失)因除列轉列保留盈餘	<u>\$ 1,631,408</u>	<u>(\$ 17,729)</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 2,831,765	\$ 592,499
於本期內除列者	<u>523,603</u>	<u>21,829</u>
	<u>\$ 3,355,368</u>	<u>\$ 614,328</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	(\$ 1,017,530)	(\$ 6,672,863)
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因迴轉減損轉列者	(\$ 2,659)	(\$ 18,875)
因除列標的轉列者	<u>649,377</u>	<u>41,640</u>
	<u>\$ 646,718</u>	<u>\$ 22,765</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 1,267,479</u>	<u>\$ 917,376</u>
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6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	(\$ 32,477)	(\$ 725,708)
累積利益(損失)因除列轉列保留盈餘	<u>\$ 1,593,196</u>	<u>(\$ 49,972)</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 3,032,495	\$ 825,724
於本期內除列者	<u>530,662</u>	<u>21,829</u>
	<u>\$ 3,563,157</u>	<u>\$ 847,553</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	<u>\$ 2,352,958</u>	<u>(\$ 15,381,442)</u>
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損轉列者	(\$ 1,498)	(\$ 14,262)
因除列標的轉列者	<u>833,297</u>	<u>(25,245)</u>
	<u>\$ 831,799</u>	<u>(\$ 39,507)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 2,429,210</u>	<u>\$ 1,771,402</u>

4. 合併公司民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八之說明。

5. 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	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
政府公債	\$ 117,580,179	\$ 118,653,300	\$ 117,178,620
定期存單	156,663,880	173,075,000	192,235,000
金融債券	118,036,314	108,753,511	101,452,337
公司債	<u>162,656,483</u>	<u>143,771,283</u>	<u>128,860,779</u>
小計	554,936,856	544,253,094	539,726,736
減：累計減損	(160,210)	(163,379)	(159,531)
抵繳存出保證金	(3,560,400)	(3,560,400)	(3,560,400)
合計	<u>\$ 551,216,246</u>	<u>\$ 540,529,315</u>	<u>\$ 536,006,805</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：

	112年4至6月	111年4至6月
利息收入	\$ 3,353,803	\$ 2,822,952
減損迴轉利益(損失)	4,153	(4,310)
處分(損失)利益	(119,404)	12,539
	<u>\$ 3,238,552</u>	<u>\$ 2,831,181</u>
	112年1至6月	111年1至6月
利息收入	\$ 6,550,614	\$ 5,369,013
減損迴轉利益(損失)	3,176	(10,659)
處分(損失)利益	(127,693)	157,751
	<u>\$ 6,426,097</u>	<u>\$ 5,516,105</u>

2. 合併公司於民國 112 年及 111 年 4 至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 6 月因還本、發行人強制贖回、於信用風險增加時出售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(損失)利益分別為(\$119,404)、\$12,539、(\$127,693)及\$157,751。

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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日，已繳存政府公債於中央銀行作為法定營業保證金帳列其他資產-淨額項下，其面值皆為 \$3,560,400。

4. 合併公司民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日按攤銷後成本之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(六) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 73,034,678</u>	<u>\$ 94,073,224</u>	<u>\$ 43,505,146</u>
利率區間	0.88%~6.40%	0.56%~5.90%	0.35%~6.00%
約定賣回價款	<u>\$ 73,231,306</u>	<u>\$ 94,442,928</u>	<u>\$ 43,545,648</u>
附買回票券及債券負債	<u>\$ 246,417,448</u>	<u>\$ 224,137,491</u>	<u>\$ 169,933,194</u>
利率區間	0.55%~5.40%	0.45%~4.85%	-0.38%~5.00%
約定買回價款	<u>\$ 251,892,805</u>	<u>\$ 229,074,828</u>	<u>\$ 173,683,921</u>

(七) 應收款項—淨額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
應收利息	<u>\$ 10,744,680</u>	<u>\$ 9,692,421</u>	<u>\$ 8,412,499</u>
應收證券借貸款項	<u>57,589,083</u>	<u>50,876,971</u>	<u>55,293,764</u>
應收承購帳款	<u>6,299,080</u>	<u>6,749,712</u>	<u>8,939,038</u>
應收證券融資款	<u>89,197,340</u>	<u>84,058,674</u>	<u>94,708,764</u>
應收即期外匯款	<u>4,418,445</u>	<u>2,006,360</u>	<u>343,902</u>
應收信用卡款	<u>9,469,646</u>	<u>8,883,926</u>	<u>7,615,895</u>
交割代價	<u>6,912,360</u>	<u>6,110,052</u>	<u>5,572,858</u>
應收交割帳款	<u>51,971,297</u>	<u>25,014,002</u>	<u>45,995,197</u>
應收賣出證券款	<u>6,807,404</u>	<u>4,511,972</u>	<u>6,730,517</u>
其他應收款	<u>13,260,220</u>	<u>6,447,984</u>	<u>12,957,768</u>
小計	<u>256,669,555</u>	<u>204,352,074</u>	<u>246,570,202</u>
減：備抵呆帳	<u>(2,050,771)</u>	<u>(2,010,082)</u>	<u>(1,958,357)</u>
合計	<u>\$ 254,618,784</u>	<u>\$ 202,341,992</u>	<u>\$ 244,611,845</u>

1. 合併公司就應收款項提列適當之備抵呆帳，截至民國 112 年及 111 年 1 至 6 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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日元大證券及元大證金之年利率皆為 6.25%；元大證券(韓國)之年利率分別為 6.90%~10.20%、7.00%~10.40% 及 5.95%~9.75%；元大證券(香港)之年利率分別為 2.55%~13.63%、0.25%~13.50% 及 0.83%~12.88%；元大證券(印尼)之年利率皆為 16.00%~18.00%；元大證券(泰國)之年利率分別為 5.12%~5.65%、4.13%~4.50% 及 3.85%~4.25%；元大證券(越南)之年利率分別為 6.00%~13.50%、6.79%~15.51% 及 6.00%~12.00%。

(八) 待出售資產

合併公司為提升資產運用效率，經權責單位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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日待出售資產餘額分別為 \$108,377、\$81,469 及 \$138,384。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 4 至 6 月暨民國 111 年 1 至 6 月本公司出售部份待出售資產，處分價款皆為 \$68,880，處分利益皆為 \$11,811，民國 112 年 1 至 6 月未有處分。民國 112 年及 111 年 4 至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 6 月減損迴轉(損失)利益分別為 (\$471)、\$890、(\$471) 及 \$890。

(九) 貼現及放款—淨額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
貼現	\$ 86,853	\$ 10,663	\$ 222,936
透支	3,729	3,634	3,561
短期放款	127,799,108	130,844,368	96,733,171
短期擔保放款	105,019,462	90,689,357	82,827,106
中期放款	146,237,191	141,328,962	106,198,406
中期擔保放款	227,220,204	228,098,646	231,354,194
長期放款	4,729,899	4,823,525	5,329,903
長期擔保放款	413,006,168	404,064,697	400,245,407
進出口押匯	240,335	37,855	60,749
應收帳款融資	529,810	489,648	436,242
墊繳保費	1,629,252	1,601,933	1,531,939
壽險貸款	6,068,109	6,049,114	5,800,120
放款轉列之催收款項	<u>1,868,360</u>	<u>1,513,972</u>	<u>2,071,768</u>
小計	1,034,438,480	1,009,556,374	932,815,502
減：備抵呆帳	(15,025,668)	(14,367,092)	(13,872,252)
減：折溢價調整	(1,875)	9,883	11,183
合計	<u>\$ 1,019,410,937</u>	<u>\$ 995,199,165</u>	<u>\$ 918,954,433</u>

1. 合併公司就貼現及放款提列適當之備抵呆帳，截至民國 112 年及 111 年 1 至 6 月貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。

2. 依子公司分類如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
貼現及放款含溢價調整			
元大銀行	\$ 1,014,838,322	\$ 990,145,956	\$ 912,353,058
元大證券	11,900,922	11,769,254	13,141,568
元大人壽	7,697,361	7,651,047	7,332,059
小計	<u>1,034,436,605</u>	<u>1,009,566,257</u>	<u>932,826,685</u>
備抵呆帳			
元大銀行	(\$ 14,000,934)	(\$ 13,400,050)	(\$ 12,951,286)
元大證券	(1,024,734)	(967,042)	(920,966)
小計	<u>(15,025,668)</u>	<u>(14,367,092)</u>	<u>(13,872,252)</u>
合計	<u>\$1,019,410,937</u>	<u>\$ 995,199,165</u>	<u>\$ 918,954,433</u>

(十)再保險合約資產

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
應攤回再保賠款與給付	\$ 504,909	\$ 640,013	\$ 678,258
應收再保往來款項	157,988	153,324	184,647
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	402,833	436,945	417,268
分出賠款準備	81,718	123,363	111,548
催收款項	149,063	14,550	119,037
合計	<u>\$ 1,296,511</u>	<u>\$ 1,368,195</u>	<u>\$ 1,510,758</u>

(以下空白)

(十一) 採用權益法之投資

	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	持股比率	金額	持股比率	金額	持股比率
關聯企業：						
華潤元大基金管理有限公司	\$ 340,131	24.50%	\$ 346,416	24.50%	\$ 338,326	24.50%
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	22,528	100.00%	22,324	100.00%	21,476	100.00%
Woori Asset Management Corp.	795,366	27.00%	793,797	27.00%	737,902	27.00%
Polaris Ocean Private Equity Fund	-	-	-	-	49	3.26%
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	-	-	72,028	40.74%	69,923	40.74%
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	87,508	44.00%	162,026	44.00%	245,713	44.00%
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	51,834	10.71%	67,762	10.71%	118,263	10.71%
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	50,797	16.67%	74,120	16.67%	82,725	16.67%
Yuanta Secondary No. 2 Fund	202,894	12.28%	212,851	12.28%	194,690	12.28%
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	782,059	15.26%	810,130	15.26%	667,468	15.26%
SJ-ULTRA V 1st FUND	28,374	34.48%	29,014	34.48%	27,594	34.48%
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	4,680	0.09%	4,838	0.09%	4,552	0.09%
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	400,915	15.20%	410,896	15.20%	391,608	15.20%
Yuanta SPAC VII	-	-	-	-	2,044	0.91%
Yuanta SPAC VIII	465	0.15%	480	0.15%	449	0.15%
Yuanta Innovative Job Creation Fund	188,865	22.73%	189,764	22.73%	170,043	22.73%
Yuanta Quantum Jump No. 1 Fund	99,404	12.50%	86,292	12.50%	67,090	12.50%
Yuanta Great Unicorn No. 1 Fund	112,232	17.65%	116,684	17.65%	110,389	17.65%
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	80,566	14.02%	30,950	14.02%	31,546	14.02%
Yuanta SPAC IX	467	0.19%	480	0.19%	229	4.17%
Yuanta SPAC X	468	0.17%	528	0.17%	229	4.35%
Yuanta SPAC XI	521	4.17%	24	4.17%	-	-
Yuanta SPAC XII	407	3.70%	21	3.70%	-	-
Yuanta SPAC XIII	304	0.81%	244	0.81%	-	-
Yuanta SPAC XIV	444	1.85%	244	1.85%	-	-
	<u>\$ 3,251,229</u>		<u>\$ 3,431,913</u>		<u>\$ 3,282,308</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：

	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
繼續營業單位本期淨損	(\$ 12,377)	(\$ 9,367)
其他綜合損益(稅後淨額)	133	17
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
繼續營業單位本期淨(損)利	(\$ 14,505)	\$ 174,506
其他綜合損益(稅後淨額)	1,164	212

(十二) 其他金融資產 - 淨額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
非放款轉列之催收款	\$ 926,200	\$ 899,922	\$ 996,951
減：備抵呆帳	<u>(925,047)</u>	<u>(898,458)</u>	<u>(957,874)</u>
	1,153	1,464	39,077
買入應收債權	1,806,795	1,814,911	1,823,473
買入應收債權評價調整	<u>(24,531)</u>	<u>(22,158)</u>	<u>(21,424)</u>
	1,782,264	1,792,753	1,802,049
客戶保證金專戶	81,608,637	81,222,971	88,116,578
分離帳戶保險商品資產	31,533,342	30,353,012	32,945,654
借券擔保價款	272,489	846,335	249,051
其 他	<u>109,197</u>	<u>264,238</u>	<u>243,528</u>
合 計	<u>\$ 115,307,082</u>	<u>\$ 114,480,773</u>	<u>\$ 123,395,937</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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日止，以及民國 112 年及 111 年 4 至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 6 月合併公司分離帳戶保險商品相關科目之明細金額列示如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
分離帳戶保險商品資產			
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	\$ 31,503,847	\$ 30,324,039	\$ 32,540,905
其他應收款	<u>29,495</u>	<u>28,973</u>	<u>404,749</u>
	<u>\$ 31,533,342</u>	<u>\$ 30,353,012</u>	<u>\$ 32,945,654</u>

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
分離帳戶保險商品負債			
分離帳戶保險價值準備	\$ 7,163,136	\$ 6,694,344	\$ 6,749,987
-保險合約			
分離帳戶保險價值準備			
-投資合約	24,342,879	23,636,016	26,182,029
其他應付款	27,327	22,652	13,638
	<u>\$ 31,533,342</u>	<u>\$ 30,353,012</u>	<u>\$ 32,945,654</u>
		<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
分離帳戶保險商品收益			
保費收入	\$ 61,804	\$ 1,255,940	
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產利益(損失)	519,687	(847,091)	
兌換損失	(678)	(1,434)	
利息收入	1,244	1,325	
其他損失	(623)	(111)	
	<u>\$ 581,434</u>	<u>\$ 408,629</u>	
分離帳戶保險商品費用			
保險賠款與給付	\$ 143,560	\$ 51,117	
分離帳戶保險價值準備淨變動			
-保險合約	362,967	277,975	
管理費及其他支出	74,907	79,537	
	<u>\$ 581,434</u>	<u>\$ 408,629</u>	
		<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
分離帳戶保險商品收益			
保費收入	\$ 131,087	\$ 1,818,979	
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產利益(損失)	717,260	(883,905)	
兌換損失	(374)	(2,776)	
利息收入	2,514	2,532	
其他收入	-	661	
	<u>\$ 850,487</u>	<u>\$ 935,491</u>	
		<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
分離帳戶保險商品費用			
保險賠款與給付	\$ 239,240	\$ 114,856	
分離帳戶保險價值準備淨變動			
-保險合約	468,418	661,272	
管理費及其他支出	142,829	159,363	
	<u>\$ 850,487</u>	<u>\$ 935,491</u>	

(十三) 投資性不動產一淨額

112年6月30日				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 2,015,709	\$ -	(\$ 198,746)	\$ 1,816,963
房屋及建築	1,876,416	(808,918)	(36,200)	1,031,298
使用權資產	6,471,809	(330,369)	-	6,141,440
建造中之投資性不動產	<u>1,801,783</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,801,783</u>
合計	<u>\$ 12,165,717</u>	<u>(\$ 1,139,287)</u>	<u>(\$ 234,946)</u>	<u>\$ 10,791,484</u>
111年12月31日				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 2,113,291	\$ -	(\$ 201,558)	\$ 1,911,733
房屋及建築	1,926,328	(814,205)	(37,574)	1,074,549
使用權資產	6,472,693	(278,194)	-	6,194,499
建造中之投資性不動產	<u>1,306,670</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,306,670</u>
合計	<u>\$ 11,818,982</u>	<u>(\$ 1,092,399)</u>	<u>(\$ 239,132)</u>	<u>\$ 10,487,451</u>
111年6月30日				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 2,140,172	\$ -	(\$ 204,601)	\$ 1,935,571
房屋及建築	1,947,444	(782,905)	(39,049)	1,125,490
使用權資產	6,487,683	(227,288)	-	6,260,395
建造中之投資性不動產	<u>748,958</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>748,958</u>
合計	<u>\$ 11,324,257</u>	<u>(\$ 1,010,193)</u>	<u>(\$ 243,650)</u>	<u>\$ 10,070,414</u>

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

成本	112年1至6月	111年1至6月
1月1日餘額	\$ 11,818,982	\$ 12,185,874
本期增添數	496,159	171,360
本期處分數	-	(965,509)
轉列至不動產及設備	(78,555)	(156,020)
自不動產及設備轉入	10,227	121,012
其他重分類	(29,125)	-
匯兌調整數及其他	(51,971)	(32,460)
6月30日餘額	<u>\$ 12,165,717</u>	<u>\$ 11,324,257</u>

	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
累計折舊		
1月1日餘額	(\$ 1,092,399)	(\$ 1,240,700)
本期折舊	(30,018)	(38,107)
本期處分數	-	297,836
轉列至不動產及設備	13,613	11,244
自不動產及設備轉入	(2,289)	(2,664)
其他重分類	1,747	-
匯兌調整數及其他	(29,941)	(37,802)
6月30日餘額	<u>(\$ 1,139,287)</u>	<u>(\$ 1,010,193)</u>

	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
累計減損		
1月1日餘額	(\$ 239,132)	(\$ 251,652)
本期迴轉	13,812	5,010
本期處分數	-	3,101
自不動產及設備轉入	(9,626)	(109)
6月30日餘額	<u>(\$ 234,946)</u>	<u>(\$ 243,650)</u>

1. 合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日分別為 \$12,855,110、\$12,524,213 及 \$12,131,749，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 112 年 6 月 30 日之投資性不動產之公允價值屬第二等級及第三等級金額分別為 \$3,053,272 及 \$9,801,838；民國 111 年 12 月 31 日分別為 \$3,252,372 及 \$9,271,841；民國 111 年 6 月 30 日分別為 \$3,237,183 及 \$8,894,566。
2. 民國 112 年及 111 年 4 至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 6 月由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$39,833、\$43,111、\$80,903 及 \$91,794。
3. 投資性不動產提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註八之說明。

(十四) 不動產及設備一淨額

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

成本	112年							總計
	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		
1月1日	\$ 14,996,186	\$ 7,070,182	\$ 4,282,329	\$ 207,558	\$ 1,806,929	\$ 3,764,475	\$ 32,127,659	
本期增添數	-	1,082	211,166	6,265	35,477	751,101	1,005,091	
本期處分數	-	- (94,346)	(94,346)	(13,141)	(125,956)	- (233,443)	
自投資性不動產轉入	56,483	22,072	-	-	-	-	78,555	
轉列至投資性不動產	(2,244)	(7,983)	-	-	-	- (10,227)	
其他	-	-	156,497	1,700	19,813	(152,448)	25,562	
匯兌差額	(8,838)	(28,645)	(57,212)	404	(1,257)	46	(95,502)	
6月30日	\$ 15,041,587	\$ 7,056,708	\$ 4,498,434	\$ 202,786	\$ 1,735,006	\$ 4,363,174	\$ 32,897,695	
<u>累計折舊</u>								
1月1日	\$ - (\$ 2,338,300)	\$ (2,856,635)	\$ (143,827)	\$ (1,096,058)	\$ -	- (\$ 6,434,820)		
本期折舊	- (101,645)	(320,925)	(11,673)	(147,071)	- (581,314)		
本期處分數	-	-	94,304	11,509	125,153	-	230,966	
自投資性不動產轉入	- (13,613)	-	-	-	-	- (13,613)	
轉列至投資性不動產	-	2,289	-	-	-	-	2,289	
其他	-	-	2	- (2)	- (2)	-	-	
匯兌差額	-	11,909	47,687	(321)	879	-	60,154	
6月30日	\$ - (\$ 2,439,360)	\$ (3,035,567)	\$ (144,312)	\$ (1,117,099)	\$ -	- (\$ 6,736,338)		
<u>累計減損</u>								
1月1日	(\$ 130,740)	(\$ 58,310)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 189,348)	
轉列至投資性不動產	5,419	4,207	-	-	-	-	9,626	
6月30日	(\$ 125,321)	(\$ 54,103)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 179,722)	
6月30日	\$ 14,916,266	\$ 4,563,245	\$ 1,462,867	\$ 58,474	\$ 617,609	\$ 4,363,174	\$ 25,981,635	

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。

	111年						
成本	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	-	79	180,126	8,591	61,188	405,858	655,842
本期處分數	(127,879) (230,234) (192,998) (7,169) (74,909)					- (633,189)	
自投資性不動產轉入	124,206	31,814	-	-	-	-	156,020
轉列至投資性不動產	(104,694) (16,318)		-	-	-	- (121,012)	
其他	-	-	21,142	1,450	90,891 (102,175)		11,308
匯兌差額	(4,547) (15,640) (13,073)		411	13,901	906 (18,042)		
6月30日	\$ 14,982,831	\$ 7,010,944	\$ 4,028,422	\$ 212,920	\$ 1,830,013	\$ 2,724,832	\$ 30,789,962
<u>累計折舊</u>							
1月1日	\$ - (\$ 2,223,653) (\$ 2,681,768) (\$ 128,225) (\$ 1,024,589)					\$ - (\$ 6,058,235)	
本期折舊	- (102,485) (301,880) (13,761) (163,161)					- (581,287)	
本期處分數	- 116,305	192,785	4,460	71,399		-	384,949
自投資性不動產轉入	- (11,244)	-	-	-		- (11,244)	
轉列至投資性不動產	- 2,664	-	-	-		-	2,664
其他	- -	9	-	-		-	9
匯兌差額	- 6,193	11,198 (326) (12,346)				-	4,719
6月30日	\$ - (\$ 2,212,220) (\$ 2,779,656) (\$ 137,852) (\$ 1,128,697)					\$ - (\$ 6,258,425)	
<u>累計減損</u>							
1月1日	(\$ 149,649) (\$ 62,269) \$ - \$ - (\$ 298) \$ - (\$ 212,216)						
本期處分數	18,918	2,467	-	-	-	-	21,385
轉列至投資性不動產	(331) 440	-	-	-	-	-	109
6月30日	(\$ 131,062) (\$ 59,362) \$ - \$ - (\$ 298) \$ - (\$ 190,722)						
6月30日	\$ 14,851,769	\$ 4,739,362	\$ 1,248,766	\$ 75,068	\$ 701,018	\$ 2,724,832	\$ 24,340,815

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。

不動產及設備提供擔保之情形，請詳附註八說明。

(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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地	\$ 8,575,176	\$ 8,642,912	\$ 8,711,627
建築物	2,704,291	2,701,303	2,692,865
機器設備	73,435	92,732	107,875
運輸設備	30,631	33,979	28,189
其他	47,000	44,606	27,159
	<u>\$ 11,430,533</u>	<u>\$ 11,515,532</u>	<u>\$ 11,567,715</u>
	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>	
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>	
土地	\$ 4,997	\$ 5,007	
建築物	314,501	313,847	
機器設備	11,400	11,525	
運輸設備	3,058	2,942	
其他	2,052	4,565	
	<u>\$ 336,008</u>	<u>\$ 337,886</u>	
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>	
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>	
土地	\$ 10,002	\$ 9,964	
建築物	646,331	645,721	
機器設備	23,270	23,094	
運輸設備	7,095	6,687	
其他	3,736	6,606	
	<u>\$ 690,434</u>	<u>\$ 692,072</u>	

3. 合併公司於民國 112 年及 111 年 4 至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 6 月使用權資產之增添分別為 \$288,492、\$694,655、\$713,918 及 \$983,404。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 15,446	\$ 12,384
屬短期租賃合約之費用	21,149	20,581
屬低價值資產租賃之費用	1,366	3,004
來自轉租使用權資產之收益	2,913	3,181
租賃修改(損失)利益	(174)	17,221
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 39,182	\$ 36,540
屬短期租賃合約之費用	41,551	43,088
屬低價值資產租賃之費用	2,792	3,332
來自轉租使用權資產之收益	6,583	6,348
租賃修改(損失)利益	(432)	134,328

5. 合併公司於民國 112 年及 111 年 1 至 6 月租賃現金流出總額分別為 \$789,054 及 \$1,000,124。

(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>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
<u>租賃投資淨額之融資收益</u>	<u>\$ 66</u>	<u>\$ 161</u>
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
<u>租賃投資淨額之融資收益</u>	<u>\$ 156</u>	<u>\$ 345</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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
民國111年	\$ -	\$ -	\$ 4,231
民國112年	4,231	8,463	8,463
合計	<u>\$ 4,231</u>	<u>\$ 8,463</u>	<u>\$ 12,694</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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
未折現租賃給付	\$ 4,231	\$ 8,463	\$ 12,694
未賺得融資收益	(58)	(214)	(466)
租賃投資淨額	<u>\$ 4,173</u>	<u>\$ 8,249</u>	<u>\$ 12,228</u>

5. 合併公司於民國 112 年及 111 年 4 至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 6 月基於營業租賃合約分別認列 \$39,853、\$43,121、\$80,943 及 \$91,814 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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
民國112年	\$ 73,083	民國112年 \$ 107,402	民國111年 \$ 70,121
民國113年	72,715	民國113年 63,395	民國112年 65,033
民國114年	46,307	民國114年 35,402	民國113年 32,637
民國115年	8,158	民國115年 7,555	民國114年 16,085
民國116年	5,387	民國116年 5,113	民國115年 3,024
民國117年		民國117年	民國116年
以後	<u>3,835</u>	以後 <u>3,917</u>	以後 <u>5,530</u>
合計	<u>\$ 209,485</u>	合計 <u>\$ 222,784</u>	合計 <u>\$ 192,430</u>

(以下空白)

(十七) 無形資產 - 淨額

112年

<u>成本</u>	<u>商譽(註)</u>	<u>營業權</u>	<u>電腦軟體</u>	<u>客戶關係</u>	<u>其他</u>	<u>總計</u>
1月1日	\$ 31,496,813	\$ 385,472	\$ 5,079,715	\$ 3,045,314	\$ 4,367,806	\$ 44,375,120
本期增添	-	-	152,374	-	-	152,374
本期處分	-	-	(56,054)	-	-	(56,054)
重分類	-	-	25,452	-	-	25,452
匯兌差額	759	136	(117,991)	-	(20,932)	(138,028)
6月30日	\$ 31,497,572	\$ 385,608	\$ 5,083,496	\$ 3,045,314	\$ 4,346,874	\$ 44,358,864
<u>累計攤銷</u>						
1月1日	\$ -	(\$ 374,975)	(\$ 4,152,345)	(\$ 3,041,876)	(\$ 2,572,640)	(\$ 10,141,836)
本期攤銷	-	-	(167,816)	(1,875)	(116,161)	(285,852)
本期處分	-	-	56,046	-	-	56,046
匯兌差額	-	(40)	107,958	-	1,738	109,656
6月30日	\$ -	(\$ 375,015)	(\$ 4,156,157)	(\$ 3,043,751)	(\$ 2,687,063)	(\$ 10,261,986)
<u>累計減損</u>						
1月1日	(\$ 2,956,649)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 316,727)	(\$ 3,273,376)
匯兌差額	83	-	-	-	520	603
6月30日	(\$ 2,956,566)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 316,207)	(\$ 3,272,773)
6月30日	\$ 28,541,006	\$ 10,593	\$ 927,339	\$ 1,563	\$ 1,343,604	\$ 30,824,105

111年

<u>成本</u>	<u>商譽(註)</u>	<u>營業權</u>	<u>電腦軟體</u>	<u>客戶關係</u>	<u>其他</u>	<u>總計</u>
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	-	-	120,162	-	4,205	124,367
本期處分	-	-	(35,268)	-	(1,286)	(36,554)
重分類	-	-	46,092	-	-	46,092
匯兌差額	7,298	899	(48,346)	-	(2,042)	(42,191)
6月30日	\$ 31,490,596	\$ 384,908	\$ 4,657,403	\$ 3,045,314	\$ 4,318,741	\$ 43,896,962
<u>累計攤銷</u>						
1月1日	\$ -	(\$ 373,041)	(\$ 3,807,101)	(\$ 3,038,126)	(\$ 2,338,021)	(\$ 9,556,289)
本期攤銷	-	(821)	(142,552)	(1,875)	(116,109)	(261,357)
本期處分	-	-	35,268	-	4	35,272
重分類	-	-	337	-	-	337
匯兌差額	-	(264)	47,160	-	832	47,728
6月30日	\$ -	(\$ 374,126)	(\$ 3,866,888)	(\$ 3,040,001)	(\$ 2,453,294)	(\$ 9,734,309)
<u>累計減損</u>						
1月1日	(\$ 2,886,663)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 316,015)	(\$ 3,202,678)
匯兌差額	(901)	-	-	-	268	(633)
6月30日	(\$ 2,887,564)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 315,747)	(\$ 3,203,311)
6月30日	\$ 28,603,032	\$ 10,782	\$ 790,515	\$ 5,313	\$ 1,549,700	\$ 30,959,342

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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
存出保證金—淨額	\$ 5,887,630	\$ 6,313,415	\$ 6,508,413
存出債券保證金	27,436,395	25,663,435	37,210,422
營業保證金及交割結算基金	5,468,690	5,188,796	5,105,254
預付款項	1,298,122	1,013,577	938,252
銀行存款—待交割款項	22,141,027	20,495,962	23,568,846
其他	474,462	368,271	640,316
合 計	<u>\$ 62,706,326</u>	<u>\$ 59,043,456</u>	<u>\$ 73,971,503</u>

合併公司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

各項非金融資產累計減損金額如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
投資性不動產	\$ 234,946	\$ 239,132	\$ 243,650
不動產及設備	179,722	189,348	190,722
無形資產—商譽	2,956,566	2,956,649	2,887,564
無形資產—其他	316,207	316,727	315,747

(二十) 央行及金融同業存款

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
透支銀行同業	\$ 5,082,076	\$ 1,923,082	\$ 3,575,857
銀行同業拆放	4,000,000	36,684,013	13,810,267
中華郵政轉存款	—	—	640,242
合 計	<u>\$ 9,082,076</u>	<u>\$ 38,607,095</u>	<u>\$ 18,026,366</u>

(二十一) 應付商業本票—淨額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
應付商業本票	\$ 97,526,405	\$ 47,963,211	\$ 64,900,592
減：應付商業本票折價	(248,779)	(127,141)	(97,090)
合 計	<u>\$ 97,277,626</u>	<u>\$ 47,836,070</u>	<u>\$ 64,803,502</u>

應付商業本票民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日之借款年利率分別為 1.378%~5.510% 、 0.950%~5.990% 及 0.768%~4.070% 。

上述商業本票均由票券金融公司或銀行承銷發行。

(二十二)應付款項

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應付帳款	\$ 77,078,260	\$ 76,475,038	\$ 95,697,672
應付即期外匯款	4,420,833	2,009,705	342,613
應付股息紅利	10,001,358	-	18,635,306
應付費用	8,830,440	10,136,916	9,265,991
應付融券擔保價款	5,122,507	10,153,978	6,540,475
應付託售證券價款	5,842,827	4,493,450	4,482,058
交割代價	2,726,193	3,335,104	7,439,924
應付買入證券款	7,879,702	3,133,408	3,885,696
應付交割帳款	51,322,606	23,618,346	39,722,873
融券存入保證金	4,761,909	11,091,743	5,805,254
其他應付款	10,162,951	9,578,875	8,891,336
合計	<u>\$ 188,149,586</u>	<u>\$ 154,026,563</u>	<u>\$ 200,709,198</u>

(二十三)存款及匯款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
支票存款	\$ 5,515,832	\$ 6,041,755	\$ 5,210,952
活期存款	190,146,369	180,320,808	198,250,840
定期存款	412,585,575	380,133,262	356,772,841
可轉讓定期存單	191,900	4,694,000	5,201,500
儲蓄存款	921,508,822	836,179,477	823,127,161
匯款	298,718	72,197	381,627
外匯授信目的帳戶款項	-	-	1,303
合計	<u>\$ 1,530,247,216</u>	<u>\$ 1,407,441,499</u>	<u>\$ 1,388,946,224</u>

(二十四)應付債券

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
金融債券	\$ 28,700,000	\$ 28,700,000	\$ 22,200,000
無擔保公司債	65,559,656	73,787,542	69,067,551
合計	<u>\$ 94,259,656</u>	<u>\$ 102,487,542</u>	<u>\$ 91,267,551</u>

1. 截至民國 112 年 6 月 30 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

110年第二期一般順位

流通在外面額	\$500,000
票面利率	固定利率，0.45%
發行期間	五年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	111年第一期一般順位
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
	111年第二期次順位
流通在外面額	\$3,700,000
票面利率	固定利率，2.40%
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
	111年第三期次順位(甲券)
流通在外面額	\$900,000
票面利率	固定利率，2.40%
發行期間	八年
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
	111年第三期次順位(乙券)
流通在外面額	\$1,900,000
票面利率	固定利率，2.55%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

2. 截至民國 112 年 6 月 30 日止，合併公司無擔保公司債內容分別如下：
本公司

	元大金控107年第一次國內無擔保普通公司債(甲券)
流通在外面額	\$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)

流通在外面額	\$8,500,000
票面利率	固定利率，0.96%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	自發行日起屆滿第六、七年各還本二分之一
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

流通在外面額	\$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

元大金控111年第一次國內無擔保普通公司債

流通在外面額	\$5,300,000
票面利率	固定利率，0.85%
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111年第二次國內無擔保普通公司債

流通在外面額	\$8,200,000
票面利率	固定利率，1.55%
發行期間	五年
付息方式	每年付息一次
還本方式	自發行日起屆滿第四、五年各還本二分之一
發行價格	依票面金額十足發行

合併公司

元大證券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

元大證券108年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券)

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

元大證券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

元大證券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

元大證券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

元大證券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 千元
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

元大證券(韓國)第88次無擔保普通公司債

發行面額	KRW 150,000,000 千元
票面利率	固定利率，4.215%
發行日	民國111年4月12日
到期日	民國114年4月11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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
短期借款			
無擔保銀行借款	\$ 12,035,750	\$ 8,457,322	\$ 17,738,415
有擔保銀行借款	4,683,008	4,930,967	4,581,562
KSFC擔保借款	26,337,891	22,144,885	23,171,096
資產擔保短期債券	<u>13,783,180</u>	<u>12,927,025</u>	<u>20,553,084</u>
	<u>\$ 56,839,829</u>	<u>\$ 48,460,199</u>	<u>\$ 66,044,157</u>
利率區間	<u>1.47%~11.00%</u>	<u>1.69%~10.40%</u>	<u>1.00%~7.90%</u>

合併公司業已提供部分資產作為上開借款之擔保品，請參閱附註八之說明。

(二十六)負債準備

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
保險負債	\$ 359,386,252	\$ 350,428,059	\$ 341,495,219
外匯價格變動準備	4,018,654	3,988,784	2,877,396
員工福利負債準備	4,521,445	4,553,279	5,635,267
保證責任準備	177,234	177,637	131,816
融資承諾及應收信用狀準備	39,417	37,202	40,831
具金融商品性質之保險契約 準備	185,964	130,855	133,117
其他準備(註)	<u>4,805,013</u>	<u>4,360,809</u>	<u>3,897,671</u>
合計	<u>\$ 373,133,979</u>	<u>\$ 363,676,625</u>	<u>\$ 354,211,317</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圜 697,000 百萬元(約新臺幣 164 億元)，原東洋證券應賠償之金額共計韓圜 67,678 百萬元(約新臺幣 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 112 年 6 月 30 日止，與上述銷售金融商品糾紛相關之訴訟案計 2 件，求償金額分別為韓圜 492,565 百萬元(約新臺幣 116 億元)(嗣經原告縮減為韓圜 113,007 百萬元，約新臺幣 27 億元)與韓圜 50,000 百萬元(約新臺幣 12 億元)，請求總額為韓圜 163,007 百萬元(約新臺幣 38 億元)，均為集體訴訟案件。其中該韓圜 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，嗣原告於民國 111 年 11 月 16 日向法院聲請縮減請求金額至韓圜 113,516 百萬元(約新臺幣 27 億元)，經韓國首爾中央地方法院於民國 112 年 1 月 19 日判決駁回原告之訴，原告於民國 112 年 2 月 9 日提出上訴，上訴請求金額為韓圜 113,007 百萬元；另韓圜 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，嗣元大證券(韓國)於民國 112 年 6 月 26 日收受韓國大法院程序駁回之判決，本件結案。

原東洋證券就前述銷售糾紛，於民國 102 年 12 月 31 日已認列負債準備金韓圜 93,400 百萬元(約新臺幣 22 億元)，並於實際支付賠償金時予以調整。截至民國 112 年 6 月 30 日，綜合考量相關訴訟及賠償情形等，與上述銷售金融商品糾紛及集體訴訟案件相關之負債準備餘額為約韓圜 4,622 百萬元(約新臺幣 1 億元)，累積迴轉負債準備計約韓圜 29,550 百萬元(約新臺幣 7 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圜 166,600 百萬元(約新臺幣 39 億元)、相關費用及利息(設算至民國 112 年 6 月 30 日止，利息約韓圜 53,116 百萬元(約新臺幣 13 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圜 131,801 百萬元(約新臺幣 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，並於民國

112年5月26日收受韓國首爾高等法院承認該仲裁判斷之裁定，安邦得就韓圜約127,436百萬元(約新臺幣30億元)、仲裁費用約韓圜22,841百萬元(約新臺幣5億元)及後續應付利息予以執行，元大證券(韓國)已對前述裁定提出再抗告。元大證券(韓國)已提列約韓圜173,896百萬元(約新臺幣41億元)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112年6月30日，元大證券(韓國)因所銷售基金發生贖回延遲情事，經參酌金融紛爭調解委員會對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圜12,525百萬元(約新臺幣3億元)。

1. 合併公司保險負債明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
未滿期保費準備	\$ 1,090,697	\$ 1,053,928	\$ 1,044,644
賠款準備	1,448,795	1,489,530	1,435,369
責任準備	352,854,485	343,632,568	334,843,116
特別準備	149,790	235,057	-
保費不足準備	591,330	691,773	743,814
其他準備	<u>3,251,155</u>	<u>3,325,203</u>	<u>3,428,276</u>
合計	<u>\$ 359,386,252</u>	<u>\$ 350,428,059</u>	<u>\$ 341,495,219</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：

	112年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 1,505	\$ -	\$ 1,505
個人傷害險	324,420	-	324,420
個人健康險	562,384	-	562,384
團體險	199,450	-	199,450
投資型保險	<u>2,938</u>	<u>-</u>	<u>2,938</u>
	<u>\$ 1,090,697</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,090,697</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 270,343	\$ -	\$ 270,343
個人傷害險	317	-	317
個人健康險	131,047	-	131,047
團體險	507	-	507
投資型保險	<u>620</u>	<u>-</u>	<u>620</u>
	<u>\$ 402,834</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 402,834</u>

	111年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 1,581	\$ -	\$ 1,581
個人傷害險	308,611	-	308,611
個人健康險	544,039	-	544,039
團體險	196,716	-	196,716
投資型保險	2,981	-	2,981
	<u>\$ 1,053,928</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,053,928</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 260,583	\$ -	\$ 260,583
個人傷害險	392	-	392
個人健康險	174,198	-	174,198
團體險	1,127	-	1,127
投資型保險	645	-	645
	<u>\$ 436,945</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 436,945</u>
111年6月30日			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 1,769	\$ -	\$ 1,769
個人傷害險	302,983	-	302,983
個人健康險	554,013	-	554,013
團體險	182,960	-	182,960
投資型保險	2,919	-	2,919
	<u>\$ 1,044,644</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,044,644</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 287,746	\$ -	\$ 287,746
個人傷害險	649	-	649
個人健康險	127,138	-	127,138
團體險	869	-	869
投資型保險	866	-	866
	<u>\$ 417,268</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 417,268</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：	112年1至6月	111年1至6月
1月1日	\$ 1,053,928	\$ 979,625
本期淨變動數	36,769	65,019
6月30日	<u>\$ 1,090,697</u>	<u>\$ 1,044,644</u>
分出未滿期保費準備：	112年1至6月	111年1至6月
1月1日	\$ 436,945	\$ 457,017
本期淨變動數	(34,389)	(40,946)
外幣兌換利益	278	1,197
6月30日	<u>\$ 402,834</u>	<u>\$ 417,268</u>

(2)賠款準備及分出賠款準備

A. 賠款準備及分出賠款準備之明細如下：

	112年6月30日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 663,659	\$ 997	\$ 664,656
個人傷害險	4,042	23,084	27,126
個人健康險	456,825	246,407	703,232
團體險	904	29,443	30,347
投資型保險	<u>23,434</u>	—	<u>23,434</u>
	<u>\$ 1,148,864</u>	<u>\$ 299,931</u>	<u>\$ 1,448,795</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 39,710	\$ —	\$ 39,710
個人傷害險	—	—	—
個人健康險	<u>42,008</u>	—	<u>42,008</u>
	<u>\$ 81,718</u>	<u>\$ —</u>	<u>\$ 81,718</u>
	111年12月31日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 634,012	\$ 976	\$ 634,988
個人傷害險	7,400	22,259	29,659
個人健康險	515,668	206,599	722,267
團體險	2,844	94,305	97,149
投資型保險	<u>5,467</u>	—	<u>5,467</u>
	<u>\$ 1,165,391</u>	<u>\$ 324,139</u>	<u>\$ 1,489,530</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 43,135	\$ —	\$ 43,135
個人傷害險	3	—	3
個人健康險	<u>80,225</u>	—	<u>80,225</u>
	<u>\$ 123,363</u>	<u>\$ —</u>	<u>\$ 123,363</u>

	111年6月30日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 567,125	\$ -	\$ 567,125
個人傷害險	6,171	18,782	24,953
個人健康險	446,482	170,036	616,518
團體險	11,868	213,468	225,336
投資型保險	1,437	-	1,437
	<u>\$ 1,033,083</u>	<u>\$ 402,286</u>	<u>\$ 1,435,369</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 42,524	\$ -	\$ 42,524
個人傷害險	-	-	-
個人健康險	69,024	-	69,024
	<u>\$ 111,548</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 111,548</u>

B. 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	112年1至6月	111年1至6月
賠款準備：		
1月1日	\$ 1,489,530	\$ 1,177,187
本期淨變動	(40,848)	257,289
外幣兌換損失	113	893
6月30日	<u>\$ 1,448,795</u>	<u>\$ 1,435,369</u>
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
分出賠款準備：		
1月1日	\$ 123,363	\$ 146,072
本期淨變動	(41,652)	(34,734)
外幣兌換利益	7	210
6月30日	<u>\$ 81,718</u>	<u>\$ 111,548</u>

(3) 責任準備

A. 責任準備之明細如下：

	112年6月30日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$ 319,908,411	\$ -	\$ 319,908,411
健康險	32,468,239	-	32,468,239
年金險	4,104	294,548	298,652
投資型保險	76,958	-	76,958
	<u>\$ 352,457,712</u>	<u>\$ 294,548</u>	<u>352,752,260</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>51,942</u>
合計			<u>\$ 352,854,485</u>
	111年12月31日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$ 312,022,943	\$ -	\$ 312,022,943
健康險	31,050,423	-	31,050,423
年金險	4,377	384,754	389,131
投資型保險	66,116	-	66,116
	<u>\$ 343,143,859</u>	<u>\$ 384,754</u>	<u>343,528,613</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>53,672</u>
合計			<u>\$ 343,632,568</u>

	111年6月30日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$ 304, 509, 414	\$ -	\$ 304, 509, 414
健康險	29, 769, 778	-	29, 769, 778
年金險	5, 736	380, 936	386, 672
投資型保險	67, 353	-	67, 353
	<u>\$ 334, 352, 281</u>	<u>\$ 380, 936</u>	<u>334, 733, 217</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		59, 616
合計		<u>\$ 334, 843, 116</u>

B. 責任準備之變動如下：

	112年1至6月(註1)	111年1至6月(註2)
1月1日	\$ 343, 618, 651	\$ 318, 611, 643
本期淨變動數	8, 216, 287	12, 409, 540
外幣兌換損失	1, 005, 769	3, 808, 135
6月30日	<u>\$ 352, 840, 707</u>	<u>\$ 334, 829, 318</u>

註1：加計自「應付保險賠款與給付」重分類至「責任準備－待付保戶款項」金額\$13, 778 後之責任準備合計數，民國 112 年 6 月 30 日為\$352, 854, 485。

註2：加計自「應付保險賠款與給付」重分類至「責任準備－待付保戶款項」金額\$13, 798 後之責任準備合計數，民國 111 年 6 月 30 日為\$334, 843, 116。

民國 112 年及 111 年 4 至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 6 月上述合約負債反映時間經過之利息費用分別為 \$2, 198, 630、\$2, 113, 776、\$4, 390, 100 及 \$4, 211, 728。

(4) 特別準備

A. 特別準備之明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
分紅保單紅利準備	\$ 149, 790	\$ 235, 057	\$ -

B. 特別準備之變動如下：

	112年1至6月	111年1至6月
1月1日	\$ 235, 057	\$ -
分紅保單紅利準備沖轉數	(85, 267)	-
6月30日	\$ 149, 790	\$ -

(5) 保費不足準備

A. 保費不足準備之明細如下：

	112年6月30日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$ 570,780	\$ -	\$ 570,780
個人健康險	20,550	-	20,550
合計	<u>\$ 591,330</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 591,330</u>
	111年12月31日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$ 671,073	\$ -	\$ 671,073
個人健康險	20,700	-	20,700
合計	<u>\$ 691,773</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 691,773</u>
	111年6月30日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$ 724,327	\$ -	\$ 724,327
個人健康險	19,487	-	19,487
合計	<u>\$ 743,814</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 743,814</u>

B. 保費不足準備之變動如下：

	112年1至6月	111年1至6月
1月1日	\$ 691,773	\$ 819,935
本期淨變動數	(105,035)	(110,035)
外幣兌換損失	4,592	33,914
6月30日	<u>\$ 591,330</u>	<u>\$ 743,814</u>

(6) 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：

	112年1至6月	111年1至6月
1月1日	\$ 3,325,203	\$ 3,520,237
本期收回數	(74,048)	(91,961)
6月30日	<u>\$ 3,251,155</u>	<u>\$ 3,428,276</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：

	112年1至6月	111年1至6月
1月1日	\$ 3,988,784	\$ 333,427
本期提存數		
強制提存	228,058	150,244
額外提存	<u>1,110,772</u>	<u>2,835,260</u>
小計	5,327,614	3,318,931
本期收回數	(1,308,960)	(441,535)
6月30日	<u>\$ 4,018,654</u>	<u>\$ 2,877,396</u>

(2)合併公司於民國 112 年及 111 年 1 至 6 月適用及未適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

	112年1至6月		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 1,643,639	\$ 1,619,743	(\$ 23,896)
每股盈餘(元)	0.69	0.68	(0.01)
外匯價格變動準備	-	4,018,654	4,018,654
權益總額	31,475,030	28,244,800	(3,230,230)

	111年1至6月		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 4,176,938	\$ 2,141,763	(\$ 2,035,175)
每股盈餘(元)	1.76	0.90	(0.86)
外匯價格變動準備	-	2,877,396	2,877,396
權益總額	26,461,994	24,144,769	(2,317,225)

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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
投資型保險	<u>\$ 185,964</u>	<u>\$ 130,855</u>	<u>\$ 133,117</u>
	112年1至6月	111年1至6月	
1月1日	\$ 130,855	\$ 58,139	
本期法定準備之淨提存數	<u>55,109</u>	<u>74,978</u>	
6月30日	<u>\$ 185,964</u>	<u>\$ 133,117</u>	

(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)及其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 1106083936 號及 1116069917 號，自民國 110 年 9 月起至 112 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 112 年及 111 年 4 至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 6 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 \$10,234、\$14,158、\$21,409 及 \$29,316。
- (3)本公司及國內子公司於民國 113 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$45,177。

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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 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 \$1,588、\$1,653 及 \$7,695。

(3) 民國 112 年及 111 年 4 至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 6 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 \$136,245(帳列員工福利費用 \$135,463 及利息以外淨收益 \$782)、\$138,408(帳列員工福利費用 \$137,568 及利息以外淨收益 \$840)、\$271,420(帳列員工福利費用 \$270,043 及利息以外淨收益 \$1,377) 及 \$278,060(帳列員工福利費用 \$276,044 及利息以外淨收益 \$2,016)。

(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 112 年及 111 年 4 至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 6 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 \$125,202、\$108,673、\$256,820 及 \$226,677。

(二十八) 其他金融負債

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
期貨交易人權益	\$ 102,405,240	\$ 107,388,229	\$ 115,104,904
結構型存款	2,438,755	2,578,157	2,609,245
分離帳戶保險商品負債	31,533,342	30,353,012	32,945,654
其他	<u>1,000</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
合計	<u>\$ 136,378,337</u>	<u>\$ 140,319,398</u>	<u>\$ 150,659,803</u>

(二十九) 其他負債

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
存入債券保證金	\$ 44,077,637	\$ 47,820,314	\$ 38,277,442
代收承銷股款	7,465	1,922,946	98,123
預收款項	2,457,839	1,778,009	1,591,221
應付保單紅利	1,784,735	1,562,058	1,488,148
存入保證金	437,854	981,795	393,068
存入保證金—衍生工具交易	3,612,935	3,595,746	3,674,922
其他	<u>6,485,054</u>	<u>5,580,548</u>	<u>5,125,720</u>
合計	<u>\$ 58,863,519</u>	<u>\$ 63,241,416</u>	<u>\$ 50,648,644</u>

(三十) 股本

本公司民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日，額定資本總額皆為 \$180,000,000，實收資本總額分別為 \$125,015,590、\$125,015,590 及 \$121,374,360，發行普通股分別為 12,501,559、12,501,559 及 12,137,436 千股，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：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
民國87年度以後	\$ 4,036,443	\$ 4,036,443	\$ 4,036,443

本公司資本公積之來源及明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
股本溢價	\$ 33,573,790	\$ 33,573,790	\$ 33,573,790
庫藏股票交易	3,479,710	3,479,710	3,479,710
其他	1,037,389	957,064	837,234
	\$ 38,090,889	\$ 38,010,564	\$ 37,890,734

(三十二)法定盈餘公積及特別盈餘公積

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

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

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

(三十三)未分配盈餘

1. 本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

- (1)繳納稅捐。
- (2)彌補往年虧損。

- (3)依法提撥法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積。
- (4)其他餘額併同以往年度未分配盈餘，由董事會作成分派案，提請股東常會決議分派股東紅利。
- 2.本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，配合公司長期財務規劃，並兼顧相關法規，採取賸餘股利政策。股利發放原則為年度決算盈餘依前條規定計算可分配盈餘後，再依據本公司營運規劃，保留所需資金，其餘部分則以分派現金股利為原則，但現金股利不少於當年度盈餘可分配數之百分之四十。
- 3.本公司分別於民國 112 年 6 月 9 日經股東會決議通過民國 111 年度盈餘分派案及民國 111 年 6 月 10 日經股東會決議通過民國 110 年度盈餘分派案分別如下：

	111年度		110年度	
	金額	每股股利 (元)	金額	每股股利 (元)
現金股利	\$ 10,001,247	\$ 0.80	\$ 18,206,154	\$ 1.50
股票股利	1,875,234	0.15	3,641,230	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)。

(以下空白)

(三十四) 其他權益項目

	112年				
	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融負債	指定按公允價值 衡量之金融負債	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益		合計
1月1日	(\$ 6,119,904)	\$ 4,445,539	(\$ 51,218)	(\$ 5,242,587)	(\$ 6,968,170)
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產					
- 本期評價調整	-	2,148,198	-	-	2,148,198
- 本期轉出至損益	-	831,799	-	-	831,799
- 本期轉出至保留					
盈餘	- (1,593,196)		-	- (1,593,196)	
採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	-	-	-	3,336,054	3,336,054
國外營運機構兌換差 額之變動數	(887,953)	-	-	- (887,953)	
所得稅影響數	- (24,128)	(10)	29,987	5,849	
信用風險評價數	-	184	-	184	
6月30日	(\$ 7,007,857)	\$ 5,808,212	(\$ 51,044)	(\$ 1,876,546)	(\$ 3,127,235)
	111年				
	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融負債	指定按公允價值 衡量之金融負債	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益		合計
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	- (16,550,458)		-	- (16,550,458)	
- 本期轉出至損益	- (39,507)		-	- (39,507)	
- 本期轉出至保留					
盈餘	- 49,972		-	-	49,972
採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	-	-	- (4,104,302)	(4,104,302)	
國外營運機構兌換差 額之變動數	220,375	-	-	-	220,375
所得稅影響數	-	368,782	-	49,016	417,798
信用風險評價數	-	-	207	-	207
6月30日	(\$ 8,179,748)	\$ 1,759,461	(\$ 47,414)	(\$ 5,128,023)	(\$ 11,595,724)

(三十五) 利息淨收益

	112年4至6月	111年4至6月
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 6,323,133	\$ 4,176,080
融資利息收入	1,413,186	1,675,281
投資有價證券利息收入	4,632,652	3,744,566
存放及拆放銀行同業利息收入	1,165,909	317,001
附賣回票債券投資利息收入	727,538	132,417
信用卡循環利息收入	42,096	42,636
其他利息收入	<u>916,506</u>	<u>415,224</u>
小計	<u>15,221,020</u>	<u>10,503,205</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 3,897,811)	(\$ 1,327,979)
央行及同業存款利息費用	(91,963)	(17,464)
央行及同業融資利息費用	(547,015)	(319,208)
附買回票債券負債利息費用	(1,849,169)	(434,097)
結構型商品利息費用	(38,537)	(15,586)
金融債券息	(163,041)	(123,448)
公司債券息	(211,574)	(201,930)
商業本票息	(253,159)	(95,498)
融券利息支出	(5,085)	(5,918)
租賃負債利息費用	(15,446)	(12,384)
其他利息費用	<u>(576,176)</u>	<u>(97,074)</u>
小計	<u>(7,648,976)</u>	<u>(2,650,586)</u>
合計	<u>\$ 7,572,044</u>	<u>\$ 7,852,619</u>
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 12,264,020	\$ 8,049,424
融資利息收入	2,706,573	3,401,668
投資有價證券利息收入	9,015,194	7,148,878
存放及拆放銀行同業利息收入	2,218,283	554,107
附賣回票債券投資利息收入	1,384,968	235,657
信用卡循環利息收入	84,872	85,172
其他利息收入	<u>1,729,283</u>	<u>776,066</u>
小計	<u>29,403,193</u>	<u>20,250,972</u>

	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
利息費用		
存款利息費用	(\$ 7,347,734)	(\$ 2,334,354)
央行及同業存款利息費用	(197,751)	(27,017)
央行及同業融資利息費用	(1,107,063)	(590,133)
附買回票債券負債利息費用	(3,509,734)	(734,957)
結構型商品利息費用	(77,671)	(28,420)
金融債券息	(324,300)	(252,236)
公司債券息	(429,946)	(352,439)
商業本票息	(376,209)	(162,766)
融券利息支出	(14,180)	(12,797)
租賃負債利息費用	(39,182)	(36,540)
其他利息費用	(1,089,999)	(154,616)
小 計	<u>(14,513,769)</u>	<u>(4,686,275)</u>
合 計	<u>\$ 14,889,424</u>	<u>\$ 15,564,697</u>

(三十六)手續費及佣金淨收益

	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
手續費及佣金收入		
經紀手續費收入	\$ 6,179,390	\$ 6,064,100
保經代理業務及股務代理手續費收入	173,581	256,482
信用卡手續費收入	303,282	201,003
信託業務手續費收入	672,227	731,039
授信業務手續費收入	126,029	107,378
承銷手續費收入	186,470	351,387
融券手續費收入	27,071	45,594
再保佣金收入	10,685	28,918
外匯業務手續費收入	19,719	21,670
受託結算交割服務費收入	9,219	9,713
存匯業務及其他手續費收入	<u>257,398</u>	<u>354,953</u>
小 計	<u>7,965,071</u>	<u>8,172,237</u>

	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	(\$ 355,245)	(\$ 229,274)
信託業務手續費用	(305)	(431)
經紀經手費支出	(600,358)	(631,987)
自營經手費支出	(31,428)	(35,730)
信用卡手續費用	(228,999)	(205,030)
結算交割服務費支出	(117,561)	(169,427)
期貨佣金支出	(102,375)	(111,991)
承銷手續費支出	(1,867)	(2,805)
外匯業務手續費用	(13,983)	(10,403)
授信業務手續費用	(8,818)	(7,490)
存匯業務及其他手續費用	(128,226)	(116,086)
小計	<u>(1,589,165)</u>	<u>(1,520,654)</u>
合計	<u>\$ 6,375,906</u>	<u>\$ 6,651,583</u>
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 11,520,344	\$ 12,943,765
保經代業務及股務代理手續費收入	426,727	696,316
信用卡手續費收入	581,180	415,887
信託業務手續費收入	1,284,550	1,435,738
授信業務手續費收入	228,808	228,553
承銷手續費收入	405,412	563,487
融券手續費收入	50,398	78,922
再保佣金收入	17,825	50,425
外匯業務手續費收入	40,540	41,737
受託結算交割服務費收入	17,833	19,434
存匯業務及其他手續費收入	536,896	729,984
小計	<u>15,110,513</u>	<u>17,204,248</u>
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	(\$ 783,189)	(\$ 646,234)
信託業務手續費用	(541)	(829)
經紀經手費支出	(1,186,603)	(1,269,562)
自營經手費支出	(59,792)	(71,844)
信用卡手續費用	(486,914)	(429,253)
結算交割服務費支出	(233,772)	(341,003)
期貨佣金支出	(211,872)	(225,954)
承銷手續費支出	(2,689)	(3,400)
外匯業務手續費用	(26,714)	(20,544)
授信業務手續費用	(16,844)	(16,580)
存匯業務及其他手續費用	(253,512)	(233,933)
小計	<u>(3,262,442)</u>	<u>(3,259,136)</u>
合計	<u>\$ 11,848,071</u>	<u>\$ 13,945,112</u>

(三十七) 保險業務淨收益

	112年4至6月	111年4至6月
保險業務收益		
簽單保費收入	\$ 8,409,901	\$ 10,023,722
減：再保費支出	(154,556)	(186,385)
未滿期保費準備淨變動	<u>(25,847)</u>	<u>(25,842)</u>
自留滿期保費收入	8,229,498	9,811,495
分離帳戶保險商品收益(註)	581,434	408,629
小計	<u>8,810,932</u>	<u>10,220,124</u>
保險業務費用		
保險賠款與給付	(\$ 5,928,505)	(\$ 5,326,794)
減：攤回再保賠款與給付	<u>155,603</u>	<u>233,745</u>
自留保險賠款與給付	(5,772,902)	(5,093,049)
承保費用	(600)	(828)
安定基金支出	(15,979)	(15,186)
分離帳戶保險商品費用(註)	<u>(581,434)</u>	<u>(408,629)</u>
小計	<u>(6,370,915)</u>	<u>(5,517,692)</u>
合 計	<u>\$ 2,440,017</u>	<u>\$ 4,702,432</u>
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
保險業務收益		
簽單保費收入	\$ 17,841,184	\$ 21,214,913
減：再保費支出	(313,478)	(393,468)
未滿期保費準備淨變動	<u>(71,158)</u>	<u>(105,965)</u>
自留滿期保費收入	17,456,548	20,715,480
分離帳戶保險商品收益(註)	850,487	935,491
小計	<u>18,307,035</u>	<u>21,650,971</u>
保險業務費用		
保險賠款與給付	(\$ 11,715,827)	(\$ 10,755,819)
減：攤回再保賠款與給付	<u>280,081</u>	<u>418,076</u>
自留保險賠款與給付	(11,435,746)	(10,337,743)
承保費用	(1,005)	(2,547)
安定基金支出	(33,949)	(32,197)
分離帳戶保險商品費用(註)	<u>(850,487)</u>	<u>(935,491)</u>
小計	<u>(12,321,187)</u>	<u>(11,307,978)</u>
合 計	<u>\$ 5,985,848</u>	<u>\$ 10,342,993</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

112年4至6月 111年4至6月

透過損益按公允價值衡量之金融
資產及負債已實現損益

商業本票	\$ 315,284	\$ 73,515
債券	1,084,901	353,800
股票	5,191,852	(1,037,939)
受益憑證	1,171,405	(65,466)
利率連結商品	379,036	16,087
匯率連結商品	(2,255,521)	(174,458)
其他衍生金融工具	(1,701,576)	(4,417,401)
債券及附賣回債券融券回補損益	(1,680,497)	1,515,635
發行認購(售)權證已實現損益	(598,199)	(7,034,393)
發行認購(售)權證費用	(162,983)	(142,668)
其他	(692,354)	321,596
小 計	<u>1,051,348</u>	<u>(10,591,692)</u>

透過損益按公允價值衡量之金融
資產及負債評價損益

商業本票	(3,263)	\$ 24,538
債券	4,037,051	(1,251,216)
股票	(2,096,294)	(8,746,183)
受益憑證	681,982	(1,431,218)
利率連結商品	(1,219,038)	4,597,841
匯率連結商品	(1,388,617)	(2,949,758)
其他衍生金融工具	(417,353)	(952,415)
債券及附賣回債券融券評價損益	1,057,875	6,967,953
認購(售)權證發行損益	527,146	8,687,951
其他	<u>744,545</u>	<u>(2,045)</u>
小 計	<u>1,924,034</u>	<u>4,945,448</u>
合 計	<u>\$ 2,975,382</u>	<u>(\$ 5,646,244)</u>

112年1至6月 111年1至6月

**透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債
已實現損益**

商業本票	\$ 563,811	\$ 135,687
債券	2,345,778	1,249,219
股票	7,256,014	(1,019,485)
受益憑證	1,996,681	385,526
利率連結商品	325,390	(59,413)
匯率連結商品	(3,312,513)	(911,025)
其他衍生金融工具	446,364	(4,527,231)
債券及附賣回債券融券回補損益	(2,416,102)	656,534
發行認購(售)權證已實現損益	(2,021,799)	(10,648,016)
發行認購(售)權證費用	(301,392)	(299,586)
其他	(921,675)	463,500
小計	3,960,557	(14,574,290)

**透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債
評價損益**

商業本票	(\$ 30,350)	\$ 11,492
債券	4,454,648	(2,283,576)
股票	4,772,857	(13,335,271)
受益憑證	693,504	(2,442,308)
利率連結商品	(3,939,425)	6,040,878
匯率連結商品	(92,043)	(6,618,617)
其他衍生金融工具	(683,658)	(808,617)
債券及附賣回債券融券評價損益	(2,233,251)	10,274,292
認購(售)權證發行損益	2,463,691	13,832,453
其他	<u>1,373,800</u>	<u>152,795</u>
小計	6,779,773	4,823,521
合計	\$ 10,740,330	(\$ 9,750,769)

1. 合併公司民國 112 年及 111 年 4 至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 6 月透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益包含處分損失分別為 \$3,026,023、\$12,658,828、\$1,492,037 及 \$17,576,380；發行認購售權證費用分別為 \$162,983、\$142,668、\$301,392 及 \$299,586；股利收入分別為 \$2,723,761、\$1,355,377、\$2,945,730 及 \$1,601,047 以及利息收入分別為 \$1,516,593、\$854,427、\$2,808,256 及 \$1,700,629。
2. 合併公司民國 112 年及 111 年 4 至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 6 月認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨(損失)利益分別為 (\$996,131)、\$2,056,407、(\$4,147,973) 及 \$3,614,447。
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) 資產減損迴轉利益

	112年4至6月	111年4至6月
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 迴轉利益	\$ 2,659	\$ 18,875
按攤銷後成本衡量之債務工具投資迴轉利益 (減損損失)	4,153	(4,310)
投資性不動產減損迴轉利益	13,812	5,010
其他資產(減損損失)迴轉利益	(471)	891
合計	<u>\$ 20,153</u>	<u>\$ 20,466</u>
	112年1至6月	111年1至6月
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 迴轉利益	\$ 1,498	\$ 14,262
按攤銷後成本衡量之債務工具投資迴轉利益 (減損損失)	3,176	(10,659)
投資性不動產減損迴轉利益	13,812	5,010
其他資產(減損損失)迴轉利益	(346)	868
合計	<u>\$ 18,140</u>	<u>\$ 9,481</u>

(四十) 其他什項淨損益

	112年4至6月	111年4至6月
債券收入	\$ 726,393	\$ 634,728
外匯價格變動準備淨變動	(460,269)	(1,385,396)
其他淨利益	(291,055)	432,494
合計	<u>(\$ 24,931)</u>	<u>(\$ 318,174)</u>
	112年1至6月	111年1至6月
債券收入	\$ 1,402,606	\$ 1,292,927
外匯價格變動準備淨變動	(29,870)	(2,543,970)
其他淨利益	245,077	926,713
合計	<u>\$ 1,617,813</u>	<u>(\$ 324,330)</u>

(四十一) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	112年4至6月	111年4至6月
應收款項呆帳費用	\$ 110,880	\$ 70,570
貼現及放款呆帳費用	440,994	285,863
保證責任準備提列(迴轉利益)	7,000	(1,500)
融資承諾及其他各項準備提列 (迴轉利益)	2,440	(2,602)
呆帳收回	(142,313)	(215,223)
合計	<u>\$ 419,001</u>	<u>\$ 137,108</u>
	112年1至6月	111年1至6月
應收款項呆帳費用(迴轉利益)	\$ 106,442	(\$ 47,334)
貼現及放款呆帳費用	727,155	622,046
保證責任準備迴轉利益	(500)	(2,500)
融資承諾及其他各項準備提列	3,107	1,593
呆帳收回	(673,478)	(482,467)
合計	<u>\$ 162,726</u>	<u>\$ 91,338</u>

(四十二) 員工福利費用

	112年4至6月	111年4至6月
薪資費用	\$ 6,211,869	\$ 5,333,810
勞健保費用	291,446	313,614
退休金費用	270,899	260,399
離職福利	12,083	27,495
其他員工福利費用	358,724	334,396
合計	<u>\$ 7,145,021</u>	<u>\$ 6,269,714</u>
	112年1至6月	111年1至6月
薪資費用	\$ 12,665,848	\$ 11,166,811
勞健保費用	493,201	680,210
退休金費用	548,272	532,037
離職福利	29,509	37,942
其他員工福利費用	766,530	781,381
合計	<u>\$ 14,503,360</u>	<u>\$ 13,198,381</u>

合併公司 112 年及 111 年第二季之員工人數分別為 14,800 人及 14,704 人。

- 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 112 年及 111 年 4 至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 6 月員工酬勞估列金額分別為 \$8,278、\$4,822、\$13,473 及 \$10,371；董監酬勞估列金額分別為 \$74,497、\$43,390、\$121,253 及 \$93,335，前述金額帳列薪資費用科目。本公司民國 111 年度經股東會決議之員工酬勞及董事酬勞與民國 111 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

	112年4至6月	111年4至6月
投資性不動產折舊費用	\$ 14,890	\$ 18,029
不動產及設備折舊費用	292,153	288,549
使用權資產折舊費用	336,008	337,886
無形資產攤銷費用	144,071	131,787
遞延資產攤銷費用	6,431	11,997
合計	<u>\$ 793,553</u>	<u>\$ 788,248</u>
	112年1至6月	111年1至6月
投資性不動產折舊費用	\$ 30,018	\$ 38,107
不動產及設備折舊費用	581,314	581,287
使用權資產折舊費用	690,434	692,072
無形資產攤銷費用	285,852	261,357
遞延資產攤銷費用	14,331	23,966
合計	<u>\$ 1,601,949</u>	<u>\$ 1,596,789</u>

(四十四) 其他業務及管理費用

	112年4至6月	111年4至6月
稅捐	\$ 1,144,105	\$ 1,102,000
電腦資訊費	391,184	390,442
債券費用	388,003	323,885
佣金支出	186,661	262,511
郵電費	204,438	194,404
其他	1,528,614	1,425,362
合計	<u>\$ 3,843,005</u>	<u>\$ 3,698,604</u>
	112年1至6月	111年1至6月
稅捐	\$ 2,290,632	\$ 2,341,842
電腦資訊費	789,268	767,084
債券費用	743,224	637,946
佣金支出	382,396	536,564
郵電費	394,394	372,252
其他	2,797,669	2,694,014
合計	<u>\$ 7,397,583</u>	<u>\$ 7,349,702</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>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 797,434	\$ 630,123
未分配盈餘加徵	2,694	456,642
以前年度所得稅高估	(75,396)	(42,975)
當期所得稅總額	<u>724,732</u>	<u>1,043,790</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	255,006	626,866
稅率改變之影響	(65)	-
遞延所得稅總額	<u>254,941</u>	<u>626,866</u>
所得稅費用	<u>\$ 979,673</u>	<u>\$ 1,670,656</u>
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 2,266,151	\$ 1,395,394
未分配盈餘加徵	2,694	456,642
以前年度所得稅高估	(126,005)	(84,288)
當期所得稅總額	<u>2,142,840</u>	<u>1,767,748</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	455,883	1,526,570
稅率改變之影響	6,072	-
遞延所得稅總額	<u>461,955</u>	<u>1,526,570</u>
所得稅費用	<u>\$ 2,604,795</u>	<u>\$ 3,294,318</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6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	(\$ 144,359)	(\$ 298,207)
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	96,995	298,704
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	1,837	(25,628)
採權益法認列之關係企業與合資其他綜 合損益份額	(31)	4
確定福利義務之再衡量數	<u>22,838</u>	<u>60,217</u>
合計	<u><u>\$ 22,720</u></u>	<u><u>\$ 35,090</u></u>

	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金	(\$ 28,699)	(\$ 547,557)
融資產未實現損益—債務工具		
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	80,069	298,765
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(29,987)	(49,016)
採權益法認列之關係企業與合資其他綜		
合損益份額	322	(31)
確定福利義務之再衡量數	(20,975)	5,947
指定按公允價值衡量之金融負債信用風		
險變動影響數	17	-
合計	<u>\$ 747</u>	<u>(\$ 291,892)</u>

2. 截至民國 112 年 6 月 30 日止，合併公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定情形如下：

	<u>核定情形</u>
元大金控	核至民國106年度
元大證券	核至民國106年度
元大銀行	核至民國106年度
元大證金	核至民國110年度(註)
元大創投	核至民國106年度
元大資管	核至民國106年度
元大投顧	核至民國106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106年度
元大保經	核至民國110年度
元大國際租賃	核至民國110年度
元大壹創投	核至民國110年度

註：元大證金營利事業所得稅結算申報民國 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，業已於民國 112 年 7 月接獲復查決定，應補繳稅款為 \$186,611。

(四十六) 普通股每股盈餘

112年4至6月		
稅後金額	加權平均流通在外股數(千股)	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	\$ 9,197,240	12,689,082 \$ 0.72
111年4至6月		
稅後金額	加權平均流通在外股數(千股)	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	\$ 5,356,708	12,689,082 \$ 0.42
112年1至6月		
稅後金額	加權平均流通在外股數(千股)	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	\$ 14,969,541	12,689,082 \$ 1.18
111年1至6月		
稅後金額	加權平均流通在外股數(千股)	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	\$ 11,522,814	12,689,082 \$ 0.91

上述加權平均流通在外股數，業已依民國 112 年 8 月 19 日(無償配股基準日)盈餘轉增資比例追溯調整，民國 111 年 4 至 6 月暨民國 111 年 1 至 6 月調整前(依民國 111 年 8 月 20 日(無償配股基準日)盈餘轉增資比例計算)歸屬於母公司的業主之稅後基本每股盈餘分別為 0.43 及 0.92 元。

(四十七)來自籌資活動之負債之變動

112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	\$ 224,137,491	\$ 47,836,070	\$ 102,487,542	\$ 48,460,199	\$ 4,712,163
籌資現金流 量之變動	22,279,957	49,563,194	(8,000,000)	8,379,630	(705,529)
匯率變動之 影響	-	-	(232,089)	-	(54,429)
帳列利息費 用之折溢	-	(121,638)	4,203	-	-
價攤銷	-	-	-	-	-
其他非現金 之變動	-	-	-	-	720,554
6月30日	<u>\$ 246,417,448</u>	<u>\$ 97,277,626</u>	<u>\$ 94,259,656</u>	<u>\$ 56,839,829</u>	<u>\$ 4,672,759</u>

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	(13,932,655)	14,878,592	8,783,694	6,045,957	(917,164)
匯率變動之 影響	-	-	(57,673)	-	(6,358)
帳列利息費 用之折溢	-	(58,592)	2,445	-	-
價攤銷	-	-	-	-	-
其他非現金 之變動	-	-	-	-	(97,665)
6月30日	<u>\$ 169,933,194</u>	<u>\$ 64,803,502</u>	<u>\$ 91,267,551</u>	<u>\$ 66,044,157</u>	<u>\$ 4,699,598</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	與合併公司之關係
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
元大投資管理(開曼)	合併子公司元大證券之關聯企業
勝元期信息科技(上海)	合併子公司元大期貨之關聯企業
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)	"
偉然股份有限公司	"
財團法人元大文教基金會 (以下簡稱元大文教)	"
Yuanta Diamond Funds SPC	" (註)
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	合併孫公司元大證券(韓國)採權益法投資之 關聯企業
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT Fund II	"
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	(於民國112年5月24日起非屬關係人)
Yuanta Secondary No. 2 Fund	"
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	"
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	"
Yuanta SPAC IV	"
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	(於民國111年3月23日起非屬關係人)
Yuanta SPAC VII	"
Yuanta SPAC VIII	"
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	"
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	"
Yuanta SPAC X	"
Yuanta SPAC IX	(於民國111年6月8日起屬關係人)
Yuanta SPAC XI	"
Yuanta SPAC XII	(於民國111年9月14日起屬關係人)
	"
	(於民國111年9月23日起屬關係人)

關係人名稱	與合併公司之關係
Yuanta Innovative Job Creation Fund	合併孫公司元大證券(韓國)採權益法投資之 關聯企業
Yuanta SPAC XIII	" (於民國111年11月4日起屬關係人)
Yuanta SPAC XIV	" (於民國111年12月9日起屬關係人)
Polaris Ocean Private Equity Fund	" (於民國111年7月22日起非屬關係人)
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	合併孫公司元大證券(香港)經理之基金
Global Growth Investment, L.P.	合併孫公司元大亞洲投資(香港)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。

元大香港國際投資持有 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

112 年 6 月 30 日			
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 11,086,362	0.72	0.00~6.56
111 年 12 月 31 日			
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 14,767,836	1.05	0.00~6.44
111 年 6 月 30 日			
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 16,546,754	1.19	0.00~6.19

合併公司民國 112 年及 111 年 1 至 6 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 6.44%~6.56% 及 5.80%~6.19% 外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 112 年及 111 年 1 至 6 月存款利率分別為 0.00%~5.82% 及 0.00%~3.63%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 112 年及 111 年 4 至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 6 月合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為 \$28,564、\$26,231、\$53,631 及 \$37,370。

2. 放款

元大銀行及其子公司

112 年 6 月 30 日

單位:新臺幣千元

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	237	\$ 92,239	\$ 62,429	\$ 62,429	\$ -	中小企業信用保證基金、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	479	4,352,596	3,944,733	3,944,733	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	80	387,917	258,491	258,491	-	存單、股票、不動產、保單、無	無
合計			\$ 4,285,653	\$ 4,285,653	\$ -		

111 年 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

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	352	\$ 139,870	\$ 65,334	\$ 65,334	\$ -	中小企業信用保證基金、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	525	4,852,383	3,913,037	3,913,037	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	98	412,338	267,757	267,757	-	存單、股票、不動產、保單	無
合計			\$ 4,266,128	\$ 4,266,128	\$ -		

111 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

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	275	\$ 97,498	\$ 60,119	\$ 60,119	\$ -	中小企業信用保證基金、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	503	4,444,754	3,887,373	3,887,373	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	84	354,754	228,071	228,071	-	存單、股票、不動產、保單	無
合計			\$ 4,195,563	\$ 4,195,563	\$ -		

民國 112 年及 111 年 1 至 6 月合併公司對上開關係人之放款利率，除 112 年及 111 年 1 至 6 月屬法人戶之放款利率區間分別為 2.02%~2.15% 及 1.47%~1.62%，餘放款利率區間分別為 0.00%~12.00% 及 0.00%~6.42%，與一般放款戶並無不同。

民國 112 年及 111 年 4 至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 6 月合併公司因上述放款交易計收之利息收入分別為 \$21,222、\$14,801、\$40,876 及 \$27,635。

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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金 Global Growth Investment, L.P.	\$ 16,863,263	\$ 7,843,409	\$ 7,385,422
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	17,989	19,176	11,339
	<u>316,360</u>	<u>266,127</u>	<u>268,807</u>
	<u>\$ 17,197,612</u>	<u>\$ 8,128,712</u>	<u>\$ 7,665,568</u>
		處分價款	
		<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金 Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	\$ 83,286,170	\$ 101,186,971	
	<u>5,507</u>	<u>—</u>	
	<u>\$ 83,291,677</u>	<u>\$ 101,186,971</u>	
		處分價款	
		<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金 Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	\$ 156,714,062	\$ 183,124,996	
	<u>5,507</u>	<u>—</u>	
	<u>\$ 156,719,569</u>	<u>\$ 183,124,996</u>	
		已實現損益	
		<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金 Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	\$ 493,240	\$ 108,734	
	<u>3,618</u>	<u>—</u>	
	<u>\$ 496,858</u>	<u>\$ 108,734</u>	
		已實現損益	
		<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金 Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	\$ 532,277	(\$ 58,790)	
	<u>3,618</u>	<u>—</u>	
	<u>\$ 535,895</u>	<u>(\$ 58,790)</u>	

(2)合併公司與關係人從事附買回票債券交易(帳列附買回票券及債券負債)之情形如下：

112年6月30日					
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額	
主要管理階層：					
其他	\$ 50,000	\$ 50,000	0.55		
其他	34,249	34,249	3.60~4.70 (註:USD)	USD	1,100
其他關係人：					
其他	1,095,059	<u>956,102</u>	0.35~0.55		
		<u>\$ 1,040,351</u>			
111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	\$ 50,000	\$ -	0.20		
其他	29,783	10,441	0.20~3.60 (註:USD)	USD	340
其他關係人：					
其他	1,475,275	<u>947,905</u>	0.20~0.50		
		<u>\$ 958,346</u>			
111年6月30日					
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額	
主要管理階層：					
其他	\$ 50,000	\$ -	0.20		
其他	9,512	9,512	0.20~1.60 (註:USD)	USD	320
其他關係人：					
其他	1,205,231	<u>765,727</u>	0.20~0.35		
		<u>\$ 775,239</u>			

註：係外幣附條件交易。

4. 期貨交易人權益

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 34,509,547	\$ 37,679,405	\$ 42,619,061
其他	<u>58,068</u>	<u>89,347</u>	<u>110,756</u>
	<u>\$ 34,567,615</u>	<u>\$ 37,768,752</u>	<u>\$ 42,729,817</u>

5. 存出借券保證金、應收存出借券保證金、應付借券費用及借券費用

存出借券保證金			
	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ _____ -	\$ 133,346	\$ 49,062
應收存出借券保證金			
	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 425,133	\$ 590,054	\$ 300,988
其他	10	-	-
	<u>\$ 425,143</u>	<u>\$ 590,054</u>	<u>\$ 300,988</u>
應付借券費用			
	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 1,556	\$ 7,385	\$ 12,936
借券費用			
	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 12,235	\$ 27,471	
借券費用			
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 26,421	\$ 59,544	

6. 應收員工借款

應收員工借款			
	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 1,094	\$ 1,283	\$ 1,491
其他關係人：			
其他	<u>\$ 156,627</u>	<u>\$ 158,265</u>	<u>\$ 145,556</u>
	<u>\$ 157,721</u>	<u>\$ 159,548</u>	<u>\$ 147,047</u>

7. 通路服務費收入

	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
主要管理階層：				
其他	\$ 151	\$ 256	\$ 212	\$ 600
其他關係人：				
其他	<u>32</u>	<u>87</u>	<u>70</u>	<u>298</u>
	<u>\$ 183</u>	<u>\$ 343</u>	<u>\$ 282</u>	<u>\$ 898</u>

8. 合併公司對採用權益法之基金投資之應收績效費及管理費收入及收取之
基金績效費及管理費收入明細如下

	應收績效費及管理費收入		
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
其他關係人：			
Yuanta Secondary No. 2 Fund	\$ -	\$ 18,311	\$ 8,774
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	21,943	7,638	12,846
KVIC-Yuanta 2015			
Overseas Advance Fund	1,592	5,451	10,314
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	2,436	6,200	3,011
Polaris Ocean Private Equity Fund	-	-	135,702
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	-	9,778	-
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	1,980	2,068	1,923
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	2,817	4,637	-
其他	-	9,259	1,397
	\$ 30,768	\$ 63,342	\$ 173,967

	績效費及管理費收入	
	112年4至6月	111年4至6月
其他關係人：		
Tongyang Agri-Food Investment Fund II	\$ 26,501	\$ -
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	9,378	9,381
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	7,248	6,591
Yuanta Innovative Job Creation Fund	5,493	5,495
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	4,150	4,673
Polaris Ocean Private Equity Fund	-	138,073
其他	7,316	14,494
	\$ 60,086	\$ 178,707

	績效費及管理費收入	
	112年1至6月	111年1至6月
其他關係人：		
Tongyang Agri-Food Investment Fund II	\$ 26,501	\$ -
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	18,960	18,704
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	14,569	13,070
Yuanta Innovative Job Creation Fund	11,105	10,955
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	8,923	9,317
Polaris Ocean Private Equity Fund	-	138,073
其他	18,078	28,913
	<u>\$ 98,136</u>	<u>\$ 219,032</u>

9. 合併公司對關係人經理之基金收取之基金管理費收入及應收管理費收入

	基金管理費收入	
	112年4至6月	111年4至6月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 1,171,601	\$ 940,144
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	8,754	8,129
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	3,680	6,581
Global Growth Investment, L.P.	140	141
	<u>\$ 1,184,175</u>	<u>\$ 954,995</u>
	基金管理費收入	
	112年1至6月	111年1至6月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 2,240,967	\$ 1,835,898
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	17,430	15,783
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	8,303	12,382
Global Growth Investment, L.P.	109	278
	<u>\$ 2,266,809</u>	<u>\$ 1,864,341</u>
	應收管理費收入	
	112年6月30日	111年12月31日
其他關係人：		
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	\$ 8,885	\$ 8,919
其他	288	582
	<u>\$ 9,173</u>	<u>\$ 9,501</u>
	111年6月30日	
	111年6月30日	111年6月30日

10. 應收服務代理收入及服務代理收入

	應收服務代理收入			
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	
其他關係人：				
其他	\$ <u> </u> -	\$ <u> </u> -	\$ <u> </u> 10	
股務代理收入				
	112年4至6月	111年4至6月	112年1至6月	
其他關係人：			111年1至6月	
其他	\$ <u> </u> 30	\$ <u> </u> 30	\$ <u> </u> 60	\$ <u> </u> 60

11. 應收投資退還款

	112年6月30日			111年12月31日			111年6月30日		
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
其他關係人：									
元大投資管理(開曼)	\$ <u> </u> -	\$ <u> </u> -	\$ <u> </u> -	\$ <u> </u> -	\$ <u> </u> -	\$ <u> </u> -	\$ <u> </u> 341, 177	\$ <u> </u> -	\$ <u> </u> -
IBKC-TONGYANG Growth									
2013 Private Equity									
Fund									
TONGYANG AGRI-FOOD									
INVESTMENT FUND II									
Kiwoom-Yuanta 2019									
Scale-up Fund									
勝元期信息科技(上海)									
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
	\$ <u> </u> 48, 524	\$ <u> </u> 50, 066	\$ <u> </u> 47, 013	\$ <u> </u> -	\$ <u> </u> 1, 544	\$ <u> </u> 1, 162	\$ <u> </u> -	\$ <u> </u> 11, 648	\$ <u> </u> -
	<u>118, 159</u>	<u>118, 159</u>	<u>118, 159</u>	<u>178, 331</u>	<u>181, 800</u>	<u>507, 511</u>	<u>118, 159</u>	<u>118, 159</u>	<u>13, 020</u>

12. 應收證券借貸款項

	112年6月30日			111年12月31日			111年6月30日		
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
主要管理階層：									
其他	\$ <u> </u> 90	\$ <u> </u> 231	\$ <u> </u> -	\$ <u> </u> -	\$ <u> </u> -	\$ <u> </u> -	\$ <u> </u> -	\$ <u> </u> -	\$ <u> </u> -
其他關係人：									
其他									
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
	\$ <u> </u> 28, 067	\$ <u> </u> 25, 579	\$ <u> </u> 13, 020	\$ <u> </u> -					
	<u>28, 157</u>	<u>25, 810</u>	<u>13, 020</u>	<u>28, 157</u>	<u>25, 810</u>	<u>13, 020</u>	<u>28, 157</u>	<u>25, 810</u>	<u>13, 020</u>

13. 應收帳款

	112年6月30日			111年12月31日			111年6月30日		
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
其他關係人：									
元大投信經理之基金	\$ <u> </u> 414, 496	\$ <u> </u> 384, 218	\$ <u> </u> 338, 143	\$ <u> </u> -					
元大建設									
	\$ <u> </u> 1, 856	\$ <u> </u> 2, 038	\$ <u> </u> 2, 590	\$ <u> </u> -					
	<u>416, 352</u>	<u>386, 256</u>	<u>340, 733</u>	<u>416, 352</u>	<u>386, 256</u>	<u>340, 733</u>	<u>416, 352</u>	<u>386, 256</u>	<u>340, 733</u>

14. 其他金融負債

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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 4,997	\$ 4,772	\$ 19,260
其他關係人：			
其他	<u>11</u> \$ 5,008	<u>11</u> \$ 4,783	<u>11</u> \$ 19,271

15. 其他應付款

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ -	\$ 11	\$ 6
其他關係人：			
其他	<u>8</u> \$ 8	<u>144</u> \$ 155	<u>17</u> \$ 23

16. 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)

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
其他關係人：			
Yuanta SPAC VII	\$ -	\$ -	\$ 21,749
Yuanta SPAC VIII	23,343	24,110	22,664
Yuanta SPAC IX	23,343	24,110	22,664
Yuanta SPAC X	23,343	24,110	22,664
Yuanta SPAC XI	23,343	24,110	-
Yuanta SPAC XII	18,628	19,240	-
Yuanta SPAC XIII	23,343	24,111	-
Yuanta SPAC XIV	23,343	24,111	-
	<u>\$ 158,686</u>	<u>\$ 163,902</u>	<u>\$ 89,741</u>

	<u>處分價款</u>
	<u>112年4至6月</u> <u>111年4至6月</u>

	<u>處分價款</u>
	<u>112年1至6月</u> <u>111年1至6月</u>

	<u>處分價款</u>
	<u>112年1至6月</u> <u>111年1至6月</u>

	<u>處分價款</u>
	<u>112年1至6月</u> <u>111年1至6月</u>

17. 合併公司與關係人間信用交易

	112年6月30日		
	融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額
主要管理階層：			
其他	\$ 4,277	\$ 3,259	\$ 79,144
其他關係人：			
其他	<u>1,393</u>	<u>1,480</u>	<u>20,142</u>
	<u><u>\$ 5,670</u></u>	<u><u>\$ 4,739</u></u>	<u><u>\$ 99,286</u></u>
	111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	\$ 11,459	\$ 81,828	\$ 82,757
其他關係人：			
其他	<u>1,048</u>	<u>57,506</u>	<u>22,206</u>
	<u><u>\$ 12,507</u></u>	<u><u>\$ 139,334</u></u>	<u><u>\$ 104,963</u></u>
	111年6月30日		
	融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額
主要管理階層：			
其他	\$ 5,585	\$ 57,106	\$ 69,182
其他關係人：			
其他	<u>915</u>	<u>49,174</u>	<u>32,722</u>
	<u><u>\$ 6,500</u></u>	<u><u>\$ 106,280</u></u>	<u><u>\$ 101,904</u></u>

18. 其他營業費用

(1) ETF 購回手續費

	112年4至6月	111年4至6月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 14,009</u>	<u>\$ 12,474</u>
	112年1至6月	111年1至6月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 25,200</u>	<u>\$ 19,983</u>

(2) 財務成本

	112年4至6月	111年4至6月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 91,868</u>	<u>\$ 1,995</u>
	112年1至6月	111年1至6月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 91,868</u>	<u>\$ 1,998</u>

19. 營業費用

關係人名稱	摘要	112年4至6月	111年4至6月
<u>其他關係人：</u>			
元大文教	捐贈支出	\$ 80,000	\$ 80,000
元大寶華研究院	捐贈支出	23,000	31,600
		<u>\$ 103,000</u>	<u>\$ 111,600</u>
		<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
<u>其他關係人：</u>			
元大文教	捐贈支出	\$ 80,000	\$ 80,000
元大寶華研究院	捐贈支出	23,000	31,600
		<u>\$ 103,000</u>	<u>\$ 111,600</u>

20. 保費收入

	112年4至6月	111年4至6月
<u>其他關係人：</u>		
其他	<u>\$ 152,128</u>	<u>\$ 114,333</u>
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
<u>其他關係人：</u>		
其他	<u>\$ 216,715</u>	<u>\$ 220,075</u>

21. 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

	112年4至6月	111年4至6月
<u>主要管理階層：</u>		
其他	\$ 5,892	\$ 6,705
<u>其他關係人：</u>		
元大投信經理之基金	66,382	80,913
其他	5,870	8,221
	<u>\$ 78,144</u>	<u>\$ 95,839</u>
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
<u>主要管理階層：</u>		
其他	\$ 10,867	\$ 12,995
<u>其他關係人：</u>		
元大投信經理之基金	142,803	144,701
其他	12,739	16,817
	<u>\$ 166,409</u>	<u>\$ 174,513</u>

22. 合併公司出租自有資產與關係人所產生之租金收入其交易情形

	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
其他關係人：		
元大建設	\$ 1,983	\$ 2,012
元大寶華研究院	25	283
元大文教	16	16
	<u>\$ 2,024</u>	<u>\$ 2,311</u>
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
其他關係人：		
元大建設	\$ 3,966	\$ 4,083
元大寶華研究院	50	566
元大文教	32	32
	<u>\$ 4,048</u>	<u>\$ 4,681</u>

23. 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>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
其他關係人：		
元大文教	\$ -	\$ 1
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
其他關係人：		
元大文教	\$ -	\$ 3

24. 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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
其他關係人：			
元大建設	\$ 1,510	\$ 1,510	\$ 1,510
元大寶華研究院	17	17	189
元大文教	10	10	10
	<u>\$ 1,537</u>	<u>\$ 1,537</u>	<u>\$ 1,709</u>

25. 投資性不動產損益

(1) 押金設算息

	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
其他關係人：		
元大建設	\$ 5	\$ 3
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
其他關係人：		
元大建設	\$ 11	\$ 6

(2)其他收入

	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>	
其他關係人：			
元大建設	\$ 547	\$ 522	
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>	
其他關係人：			
元大建設	\$ 1,054	\$ 994	
26. 合併公司持有關係人經理之基金及受益憑證，其相關配息收入金額			
	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 94,176	\$ 17,034	
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 199,950	\$ 43,982	
27. 主要管理階層薪酬資訊			
	項目	112年4至6月	111年4至6月
薪資及其他短期員工福利	\$ 1,640,354	\$ 1,227,142	
離職福利	613	13,095	
其他長期福利	2,698	2,721	
退職後福利	38,868	40,551	
合 計	<u>\$ 1,682,533</u>	<u>\$ 1,283,509</u>	
	項目	112年1至6月	111年1至6月
薪資及其他短期員工福利	\$ 3,426,935	\$ 2,759,769	
離職福利	9,798	15,184	
其他長期福利	5,535	5,669	
退職後福利	78,885	83,045	
合 計	<u>\$ 3,521,153</u>	<u>\$ 2,863,667</u>	

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人資訊如下：

1. 元大銀行及其子公司

(1) 存 款

112 年 6 月 30 日			
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 87,689,179	5.49	0.00~6.56
111 年 12 月 31 日			
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 98,990,338	6.65	0.00~6.44
111 年 6 月 30 日			
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 115,044,903	7.75	0.00~6.19

民國 112 年及 111 年 1 至 6 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 6.44%~6.56% 及 5.80%~6.19% 外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 112 年及 111 年 1 至 6 月存款利率分別為 0.00%~5.82% 及 0.00%~3.63%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 112 年及 111 年 4 至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 6 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 \$294,221、\$107,598、\$618,801 及 \$165,780。

(以下空白)

(2)放款

112 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

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	237	\$ 92,239	\$ 62,429	\$ 62,429	\$ -	中小企業信用保證基金、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	479	4,352,596	3,944,733	3,944,733	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	80	387,917	258,491	258,491	-	存單、股票、不動產、保單、無	無
合計			\$ 4,285,653	\$ 4,285,653	\$ -		

111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

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	352	\$ 139,870	\$ 65,334	\$ 65,334	\$ -	中小企業信用保證基金、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	525	4,852,383	3,913,037	3,913,037	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	元大證券	1,450,000	-	-	-	不動產	無
	98	412,338	267,757	267,757	-	存單、股票、不動產、保單	無
合計			\$ 4,266,128	\$ 4,266,128	\$ -		

111 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

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	275	\$ 97,498	\$ 60,119	\$ 60,119	\$ -	中小企業信用保證基金、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	503	4,444,754	3,887,373	3,887,373	-	不動產	無
其他放款	元大證券	1,450,000	1,450,000	1,450,000	-	不動產	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	84	354,754	228,071	228,071	-	存單、股票、不動產、保單	無
合 計			\$ 5,645,563	\$ 5,645,563	\$ -		

民國 112 年及 111 年 1 至 6 月合併公司對上開之放款利率，除 112 年及 111 年 1 至 6 月屬法人戶之放款利率區間分別為 2.02%~2.15% 及 1.47%~1.62%，餘放款利率區間分別為 0.00%~12.00% 及 0.00%~6.42%，與一般放款戶並無不同。民國 112 年及 111 年 1 至 6 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 \$21,222、\$14,859、\$40,876 及 \$27,693。

(以下空白)

(3) 手續費收入

	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 281,700	\$ 251,693
元大投信	21,796	11,541
元大證券(香港)	18,148	27,346
元大證券	4,002	5,615
	<u>\$ 325,646</u>	<u>\$ 296,195</u>
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 710,232	\$ 661,177
元大投信	45,184	22,271
元大證券(香港)	22,962	34,749
元大證券	8,810	10,335
	<u>\$ 787,188</u>	<u>\$ 728,532</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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 105,780	\$ 56,052	\$ 91,276
元大投信	6,796	8,510	3,348
元大證券(香港)	<u>9,808</u>	<u>1,592</u>	<u>16,039</u>
	<u>\$ 122,384</u>	<u>\$ 66,154</u>	<u>\$ 110,663</u>

(4) 租金支出

<u>關係人名稱</u>	<u>承租用途</u>	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	<u>\$ 52,571</u>	<u>\$ 48,631</u>
<u>關係人名稱</u>	<u>承租用途</u>	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	<u>\$ 101,902</u>	<u>\$ 102,615</u>

(5) 本期所得稅資產 / 負債

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
母公司：			
元大金控	\$ 99,119	\$ 99,119	\$ 99,119
應收連結稅制款	<u>\$ 272,729</u>	<u>\$ 351,059</u>	<u>\$ 8,281</u>

(6)財產交易

元大銀行及其子公司於公開市場與關係人從事之期貨交易如下：

關係人名稱	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司：			
元大期貨			
期貨交易保證金	\$ 628,408	\$ 105,310	\$ 100,656

(7)其他(帳列應付金融債券)

民國 111 年 1 至 6 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。

2. 元大證券及其子公司

(1)期貨交易

A. 元大證券及其子公司從事期貨交易產生之期貨交易保證金如下：

兄弟公司：	112年6月30日	
	期貨交易保證金	
	自有資金	超額保證金
元大期貨	\$ 1,031,333	\$ 2,022,169
其他	7,996	71,523
	<u>\$ 1,039,329</u>	<u>\$ 2,093,692</u>
兄弟公司：	111年12月31日	
	期貨交易保證金	
	自有資金	超額保證金
元大期貨	\$ 717,219	\$ 2,232,615
其他	24,089	128,210
	<u>\$ 741,308</u>	<u>\$ 2,360,825</u>
兄弟公司：	111年6月30日	
	期貨交易保證金	
	自有資金	超額保證金
元大期貨	\$ 2,049,208	\$ 2,252,280
其他	11,886	188,217
	<u>\$ 2,061,094</u>	<u>\$ 2,440,497</u>

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

兄弟公司：	期末應收佣金		
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
元大期貨	\$ 19,234	\$ 22,020	\$ 25,515

	期貨佣金收入	
	112年4至6月	111年4至6月
兄弟公司：		
元大期貨	\$ 53,941	\$ 76,020
	112年1至6月	111年1至6月
兄弟公司：		
元大期貨	\$ 112,742	\$ 147,807

(2)銀行存款、借款及利息

A. 元大證券及其子公司存於關係人之存款明細如下：

	銀行存款		
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 21,290,729	\$ 34,431,718	\$ 28,540,565
	其他利益及損失—利息收入(註)		
	112年4至6月	111年4至6月	
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 162,811	\$ 44,432	
	其他利益及損失—利息收入(註)		
	112年1至6月	111年1至6月	
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 299,362	\$ 56,729	

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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日提存定存單金額分別為 \$2,010,881、\$521,408 及 \$5,043,494 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。
- C. 元大證券及其子公司民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日向兄弟公司元大銀行借入之短期借款分別為 \$0、\$0 及 \$1,450,000。

(3)應收/付連結稅制款(帳列本期所得稅資產/負債)

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 66,009	\$ -	\$ -
應付連結稅制款	\$ 726,355	\$ 377,277	\$ 1,123,785

(4) 應付交割款

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 26,283	\$ -	\$ -
元大人壽	78,702	-	-
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>1,444</u>	<u>-</u>	<u>438</u>
	<u>\$ 106,429</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 438</u>

(5) 營業保證金

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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 1,290,000</u>	<u>\$ 1,275,000</u>	<u>\$ 1,275,000</u>

(6) 標借股票之存出保證金

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 304,000</u>	<u>\$ 204,000</u>	<u>\$ 304,000</u>

(7) 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)5。

(8) 應收員工借款

請詳七(二)6。

(9) 佣金收入

	<u>佣金收入</u>	
	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 104,962	\$ 203,015
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
兄弟公司：		
元大人壽	<u>\$ 224,321</u>	<u>\$ 432,818</u>

(10) 應收投資退還款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
其他關係人：			
元大投資管理(開曼)	\$ -	\$ -	\$ 341,177
IBKC-TONGYANG Growth			
2013 Private Equity Fund	48,524	50,066	47,013
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	11,648	12,031	-
其他	<u>-</u>	<u>1,544</u>	<u>1,162</u>
	<u>\$ 60,172</u>	<u>\$ 63,641</u>	<u>\$ 389,352</u>

(11) 待交割款項

元大證券及其子公司民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日存放於元大銀行之待交割款項金額分別為 \$631,876、\$831,936 及 \$919,229。

(12) 財產交易

A. 附買回票債券交易(帳列附買回票債券負債)：

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)

	112年4至6月	
	債券買斷	債券賣斷
兄弟公司：		
元大期貨	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,395,669</u>
兄弟公司：		
元大期貨	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,992,322</u>
母公司：		
元大金控	<u>\$ 2,300,000</u>	<u>\$ -</u>
母公司：		
元大金控	<u>\$ 2,300,000</u>	<u>\$ -</u>
兄弟公司：		
元大銀行	<u>1,400,000</u>	<u>\$ -</u>
	<u>\$ 3,700,000</u>	<u>\$ -</u>

(13) 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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 248,745	\$ 301,588	\$ 354,270
其他	<u>17,865</u>	<u>16,391</u>	<u>10,742</u>
	<u><u>\$ 266,610</u></u>	<u><u>\$ 317,979</u></u>	<u><u>\$ 365,012</u></u>

(14) 客戶保證金專戶

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大期貨	\$ 235,334	\$ 282,877	\$ 255,207
其他	<u>1,185</u>	<u>1,188</u>	<u>1,132</u>
	<u><u>\$ 236,519</u></u>	<u><u>\$ 284,065</u></u>	<u><u>\$ 256,339</u></u>

(15) 其他營業費用 - 勞務費

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

	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
兄弟公司：		
元大投顧	<u>\$ 47,124</u>	<u>\$ 51,960</u>
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
兄弟公司：		
元大投顧	<u>\$ 94,248</u>	<u>\$ 103,920</u>

勞務費係由雙方依照合約約定計算之。

(16) 經紀手續費收入

	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 8,621	\$ 5,516
元大人壽	2,745	5,079
其他	847	710
主要管理階層		
其他	5,892	6,705
其他關係人		
元大投信經理之基金	54,613	42,990
其他	<u>4,590</u>	<u>5,615</u>
	<u><u>\$ 77,308</u></u>	<u><u>\$ 66,615</u></u>

	112年1至6月	111年1至6月
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 11,650	\$ 16,978
元大人壽	7,419	12,817
其他	2,387	1,640
主要管理階層		
其他	10,867	12,995
其他關係人		
元大投信經理之基金	93,074	70,426
其他	<u>10,172</u>	<u>11,830</u>
	<u>\$ 135,569</u>	<u>\$ 126,686</u>

上述之股票經紀交易條件與非關係人交易條件約當。

(17)回饋金收入

關係人因使用元大證券及其子公司部分營業場所而給付之補助款(帳列其他利益及損失)。

	回饋金收入	
	112年4至6月	111年4至6月
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 52,604	\$ 48,764
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	<u>\$ 111,209</u>	<u>\$ 118,850</u>

(18)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)

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
	112年4至6月	111年4至6月	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 9,871,682</u>	<u>\$ 4,753,291</u>	<u>\$ 5,154,524</u>
	<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>	<u>處分價款</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 82,715,141</u>	<u>\$ 509,555</u>	<u>\$ 100,106,910</u>
	<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>	<u>處分價款</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 155,265,521</u>	<u>\$ 588,362</u>	<u>\$ 181,657,145</u>
	<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>	<u>處分價款</u>

(19) 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)

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
其他關係人：			
Yuanta SPAC VII	\$ -	\$ -	\$ 21,749
Yuanta SPAC VIII	23,343	24,110	22,664
Yuanta SPAC IX	23,343	24,110	22,664
Yuanta SPAC X	23,343	24,110	22,664
Yuanta SPAC XI	23,343	24,110	-
Yuanta SPAC XII	18,628	19,240	-
Yuanta SPAC XIII	23,343	24,111	-
Yuanta SPAC XIV	23,343	24,111	-
	<u>\$ 158,686</u>	<u>\$ 163,902</u>	<u>\$ 89,741</u>
		處分價款	
		<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
母公司：			
元大金控		<u>\$ 195,656</u>	<u>\$ 84,167</u>
		處分價款	
		<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
母公司：			
元大金控		\$ 331,512	\$ 229,861
其他關係人：			
Yuanta SPAC IV		<u>-</u>	<u>14,498</u>
		<u>\$ 331,512</u>	<u>\$ 244,359</u>

(20) 信用交易

請詳七(二)17。

(21) 其他

- A. 元大證券及其子公司於民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日為取得元大銀行之借款額度分別為 \$11,500,000、\$11,500,000 及 \$10,000,000，將土地及建築物帳面價值分別計 \$3,408,293、\$3,426,627 及 \$3,443,836，設定為擔保。

B. 元大證券及其子公司持有集團經理之基金餘額(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)如下：

	持有基金之餘額		
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
其他關係人：			
Global Growth			
Investment, L.P.	\$ 17,989	\$ 19,176	\$ 11,339
Yuanta Asia Growth			
Investment, L.P.	<u>158,181</u>	<u>133,063</u>	<u>134,672</u>
	<u>\$ 176,170</u>	<u>\$ 152,239</u>	<u>\$ 146,011</u>

C. 元大證券及其子公司對採用權益法之基金投資之應收績效費及管理費收入及收取之基金績效費及管理費收入明細如下：

請詳七(二)8。

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

	112年6月30日		
	銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 5,249,880	\$ 140,000	\$ 21,330,694
元大證券(韓國)	-	-	6,013
元大證券(越南)	-	-	210,687
	<u>\$ 5,249,880</u>	<u>\$ 140,000</u>	<u>\$ 21,547,394</u>
	111年12月31日		
	銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 6,098,095	\$ 140,000	\$ 25,549,016
元大證券(韓國)	-	-	4,501
元大證券(越南)	-	-	279,988
	<u>\$ 6,098,095</u>	<u>\$ 140,000</u>	<u>\$ 25,833,505</u>
	111年6月30日		
	銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 4,219,263	\$ 140,000	\$ 27,168,543
元大證券(韓國)	-	-	7,116
元大證券(越南)	-	-	112,261
	<u>\$ 4,219,263</u>	<u>\$ 140,000</u>	<u>\$ 27,287,920</u>

民國 112 年及 111 年 1 至 6 月，元大期貨及其子公司透過元大證券購入中央登錄公債分別為 \$2,985,744 及 \$0，帳列客戶保證金專戶。

(2) 槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ <u>111,243</u>	\$ <u>123,367</u>	\$ <u>134,896</u>

(3) 期貨交易人權益

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大證券	\$ 3,075,095	\$ 2,989,090	\$ 4,376,854
元大證券(韓國)	246,787	290,990	265,316
元大證券(香港)	49,217	101,689	115,906
元大銀行	628,430	105,315	100,643
其他關係人：			
元大投信經理之基金	34,509,547	37,679,405	42,619,061
其他	<u>58,068</u>	<u>89,347</u>	<u>110,756</u>
	<u>\$ 38,567,144</u>	<u>\$ 41,255,836</u>	<u>\$ 47,588,536</u>

(4) 租賃負債

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 3,463	\$ 4,663	\$ 5,859
元大人壽	93,663	113,561	133,398
元大證券(香港)	9,790	13,013	-
	<u>\$ 106,916</u>	<u>\$ 131,237</u>	<u>\$ 139,257</u>

(5) 應收投資退還款

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
其他關係人：			
勝元期信息科技(上海)	\$ <u>118,159</u>	\$ <u>118,159</u>	\$ <u>118,159</u>

(6) 經紀手續費收入

	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 20,870	\$ 30,994
元大證券(香港)	3,300	3,905
其他關係人		
元大投信經理之基金	11,768	37,923
其他	<u>1,280</u>	<u>2,606</u>
	<u>\$ 37,218</u>	<u>\$ 75,428</u>

	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>	
兄弟公司：			
元大證券	\$ 46,063	\$ 53,561	
元大證券(香港)	7,957	8,309	
其他關係人			
元大投信經理之基金	49,728	74,275	
其他	<u>2,567</u>	<u>4,987</u>	
	<u>\$ 106,315</u>	<u>\$ 141,132</u>	
(7)期貨佣金支出			
兄弟公司：			
元大證券	<u>\$ 53,941</u>	<u>\$ 76,019</u>	
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>	
兄弟公司：			
元大證券	<u>\$ 112,742</u>	<u>\$ 147,806</u>	
(8)利息收入			
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 105,975</u>	<u>\$ 47,781</u>	
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>	
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 205,331</u>	<u>\$ 73,530</u>	
利息收入包含銀行活期存款、定期存款、客戶保證金及營業保證金之利息收入。			
(9)財產交易			
	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ _____</u>	<u>\$ 159,540</u>	<u>\$ _____</u>

4. 元大投顧

(1)銀行存款

民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日，元大投顧存於元大銀行之銀行存款分別為 \$199,996、\$246,731 及 \$190,659。其中屬提存之營業保證金皆為 \$5,000，年利率分別為 1.53%、1.03% 及 1.03%。

(2)營業收入

	112年4至6月	111年4至6月
兄弟公司：		
元大證券	\$ 45,414	\$ 50,250
元大銀行	7,500	7,500
元大投信	4,500	4,500
元大期貨	900	900
元大證金	<u>1,710</u>	<u>1,710</u>
	<u>\$ 60,024</u>	<u>\$ 64,860</u>
	112年1至6月	111年1至6月
兄弟公司：		
元大證券	\$ 90,828	\$ 100,500
元大銀行	15,000	15,000
元大投信	9,000	9,000
元大期貨	1,800	1,800
元大證金	<u>3,420</u>	<u>3,420</u>
	<u>\$ 120,048</u>	<u>\$ 129,720</u>

5. 元大投信

(1)銀行存款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 3,659,930</u>	<u>\$ 4,254,024</u>	<u>\$ 4,839,903</u>
(2)應收帳款			
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 1,305	\$ 1,543	\$ 1,436
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>414,496</u>	<u>384,218</u>	<u>338,143</u>
	<u>\$ 415,801</u>	<u>\$ 385,761</u>	<u>\$ 339,579</u>

(3)管理費收入

	112年4至6月	111年4至6月
兄弟公司		
元大人壽	\$ 3,677	\$ 3,973
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>1,171,601</u>	<u>940,144</u>
	<u>\$ 1,175,278</u>	<u>\$ 944,117</u>

	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
兄弟公司		
元大人壽	\$ 7,494	\$ 7,038
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>2,240,967</u>	<u>1,835,898</u>
	<u>\$ 2,248,461</u>	<u>\$ 1,842,936</u>

(4) 基金交易(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)

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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
元大投信	\$ 216,953	\$ 229,318	\$ 209,599
兄弟公司	<u>1,113,732</u>	<u>1,324,882</u>	<u>1,081,534</u>
	<u>\$ 1,330,685</u>	<u>\$ 1,554,200</u>	<u>\$ 1,291,133</u>

(5) 銷售手續費

	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
兄弟公司		
元大證券	\$ 49,489	\$ 30,111
元大銀行	<u>20,839</u>	<u>10,321</u>
	<u>\$ 70,328</u>	<u>\$ 40,432</u>
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
兄弟公司		
元大證券	\$ 100,055	\$ 60,986
元大銀行	<u>43,273</u>	<u>19,850</u>
	<u>\$ 143,328</u>	<u>\$ 80,836</u>

6. 元大人壽

(1) 銀行存款及定期存款

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行(註)	<u>\$ 1,444,333</u>	<u>\$ 1,245,595</u>	<u>\$ 4,352,121</u>

註：含其他金融資產。

(2) 本期所得稅資產

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	<u>\$ 5,365,605</u>	<u>\$ 4,962,290</u>	<u>\$ 2,435,438</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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
<u>其他關係人：</u>			
元大投信經理之基金 Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	\$ 6,774,628 <u>158,179</u> <u>\$ 6,932,807</u>	\$ 2,570,829 <u>133,064</u> <u>\$ 2,703,893</u>	\$ 2,021,299 <u>134,135</u> <u>\$ 2,155,434</u>
			<u>112年1至6月</u>
			<u>取得價款</u> <u>處分價款</u> <u>已實現損益</u>
<u>其他關係人：</u>			
元大投信經理之基金 Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	\$ 4,781,085 <u>23,263</u> <u>\$ 4,804,348</u>	\$ 779,905 <u>5,507</u> <u>\$ 785,412</u>	(\$ 59,345) <u>3,618</u> <u>(\$ 55,727)</u>
			<u>111年1至6月</u>
			<u>取得價款</u> <u>處分價款</u> <u>已實現損益</u>
<u>其他關係人：</u>			
元大投信經理之基金	\$ 800,000	\$ -	\$ -
元大人壽持有關係人經理之基金及受益憑證，其相關配息收入(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產損益)金額分別列示如下：			
			<u>112年4至6月</u> <u>111年4至6月</u>
<u>其他關係人：</u>			
元大投信經理之基金	\$ 82,386 <u>112年1至6月</u>	\$ 15,551 <u>111年1至6月</u>	
<u>其他關係人：</u>			
元大投信經理之基金	\$ 158,637	\$ 23,171	
<u>(4)應付款項</u>			
			<u>112年6月30日</u> <u>111年12月31日</u> <u>111年6月30日</u>
<u>母公司：</u>			
元大金控	\$ 557	\$ 4,098	\$ 583
<u>兄弟公司：</u>			
元大銀行	78,059	57,406	61,077
元大保經	<u>47,755</u>	<u>20,813</u>	<u>45,564</u>
	<u>\$ 126,371</u>	<u>\$ 82,317</u>	<u>\$ 107,224</u>

(5)保費收入

請詳七(二)20。

(6) 佣金支出

	<u>112年4至6月</u>	<u>111年4至6月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 288,390	\$ 265,726
元大保經	<u>104,962</u>	<u>203,015</u>
	<u>\$ 393,352</u>	<u>\$ 468,741</u>
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 682,312	\$ 634,632
元大保經	<u>224,321</u>	<u>432,818</u>
	<u>\$ 906,633</u>	<u>\$ 1,067,450</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 112 年及 111 年 6 月 30 日帳載金額分別為 \$29,526,182 及 \$30,762,606，該受託機構於民國 112 年及 111 年 1 至 6 月全權委託報酬分別為 \$7,494 及 \$7,013。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 112 年及 111 年 1 至 6 月委託報酬分別為 \$14,122 及 \$14,330。

7. 元大創投及其子公司

(1) 銀行存款

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 1,152,284	\$ 739,988	\$ 1,136,073
元大證券(香港)	<u>5,679</u>	<u>5,627</u>	<u>5,413</u>
	<u>\$ 1,157,963</u>	<u>\$ 745,615</u>	<u>\$ 1,141,486</u>

- A. 民國 112 年及 111 年 4 至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 6 月取得上述帳戶銀行利息收入分別為 \$3,213、\$1,384、\$5,673 及 \$2,253。
- B. 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日存放元大證券(香港)供投資有價證券交割使用之帳戶餘額皆為港幣 1,429 千元，匯率分別為 3.9743、3.9383 及 3.7888。

(2) 其他應付款

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大金控	<u>\$ 16</u>	<u>\$ 61</u>	<u>\$ 808,892</u>

8. 元大資管

(1) 銀行存款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 545,893	\$ 446,218	\$ 698,174

民國 112 年及 111 年 4 至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 6 月取得上述帳戶銀行利息收入分別為 \$1,582、\$836、\$2,801 及 \$1,055。

(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)

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ —	\$ 130,431	\$ —
		112年1至6月	
		處分價款	已實現損益
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 180,928	\$ 928	
	111年1至6月		
	處分價款	已實現損益	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 151,945	(\$ 28,055)	
(以下空白)			

八、質押之資產

合併公司資產提供擔保明細如下：

資產項目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	擔保用途
存放央行及拆借 銀行同業	\$ 188,632	\$ 121,770	\$ 114,465	營業保證金
透過損益按公允 價值衡量之金 融資產	157,595,784	133,457,339	140,766,273	附買回債券交易、附買回票券 交易、借券、集中及櫃買交易 之擔保
	52,577,475	52,617,228	64,559,223	經紀業務
	50,166	50,260	50,537	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	4,448,450	4,441,970	4,823,345	信託業務賠償準備金、債券業 務之擔保及資產出售保證
	88,180,068	70,950,144	65,070,595	附買回債券交易、附買回票券 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 量之債務工具 投資	3,622,641	3,622,836	3,623,038	營業保證金
	208,863	209,857	210,871	繳存央行保證金
	224,532	182,600	183,208	信託賠償準備金
	10,000,000	10,000,000	10,000,000	外幣清算透支擔保
	107,736	108,092	108,456	OTC債券等殖成交系統結算準 備金
	53,868	54,046	54,228	票券商存儲保證金
	271,064	286,767	371,352	假扣押擔保
	5,818	5,837	5,206	國際卡交易帳款付款準備金
	53,868	54,046	-	期交所集中結算保證金
受限制資產-淨 額	2,073,241	2,004,543	3,667,191	交割額度、短期借款、應付短 期票券、債券及櫃買衍生商品 交易之擔保等
	429,715	696,307	617,630	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、清算 及交割結算違約準備金
	931	962	904	透支交易之擔保
	24,680	24,480	21,902	服務代理業務之待付股利

資產項目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	擔保用途
其他資產-淨額	\$ 847,544 3,745,795 544 10,000	\$ 569,146 4,228,069 12,551 -	\$ 486,747 4,713,623 118,603 -	營業活動之保證金 履約保證金及房屋押金 代收承銷款項 信託業務賠償準備金
不動產及設備與 投資性不動產 -淨額	2,475,726	2,506,252	2,542,658	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	436,023	402,462	428,866	債券業務之擔保品

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)合併公司民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日已簽約但尚未發生之資本支出分別為 \$7,672,016、\$8,634,777 及 \$9,603,018。

(二)截至民國 112 年 6 月 30 日止，合併公司中元大人壽已簽訂之投資合約中，尚未投入之承諾投資上限共計美金 2,924 千元。

(三)受託保管股票

民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日止，合併公司中元大證金受託代為集中保管股票股數皆為 7,483 千股，其市價分別約為 \$78,896、\$78,133 及 \$78,488。

(四)代辦交割

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

(五)截至民國 112 年 6 月 30 日，元大證券(韓國)為提供併購金融服務所需，向客戶出具總金額不超過韓圓 71,000 百萬元(約新臺幣 17 億元)之籌資承諾書。元大證券(韓國)就該籌資承諾計韓圓 71,000 百萬元(約新臺幣 17 億元)業已全部履行，該承諾書並於報導期間後到期終止。

(六)其他訴訟案件—證券子公司

1. 財團法人臺灣基督復臨安息日會、基督復臨安息日會醫療財團法人就土地暨停車位買賣契約爭議對元大證券等 2 人聲請調解，調解請求金額經民國 107 年 1 月 17 日擴張後為 \$952,511(其中 \$950,861 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)。嗣原告提起上訴，現請求金額分別為財團法人臺灣基督復臨安息日會 \$512,454、基督復臨安息日會醫療財團法人 \$209,924，即合計請求金額縮減為 \$722,378，元大證券將依法應訴答辯。

2. 截至民國 112 年 6 月 30 日，元大證券(韓國)及其子公司總計受追訴 11 件訴訟案件，其中 1 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 10 件受請求總金額為約韓圜 18,843 百萬元(約新臺幣 4 億元)。截至民國 112 年 6 月 30 日止，元大證券(韓國)及其子公司就上述 10 件與原東洋證券金融商品銷售糾紛無關之案件共已提列負債準備計約韓圜 657 百萬元(約新臺幣 15 百萬元)。
- 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)說明。
- 另外，元大證券(韓國)以原告身分提出 8 件訴訟案件，請求總金額為約韓圜 81,076 百萬元(約新臺幣 19 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(約新臺幣 3 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，原告嗣提出第三審上訴，並將請求金額自約泰銖 3.01 億元縮減為約泰銖 1.49 億元(約新臺幣 1 億元)。
4. 截至民國 112 年 6 月 30 日，元大證券(香港)因客戶從事股票融資交易之擔保品被停止交易，而產生港幣 147,504 千元(約新臺幣 6 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 千元(約新臺幣 3 億元)行使抵銷權及客戶清盤人第一次分配還款港幣 44 千元(約新臺幣 17 萬元)後，尚未受償金額計港幣 78,908 千元(約新臺幣 3 億元)，此部份已認列損失。元大證券(香港)並已向該業代起訴請求履行保證債務(訴訟標的金額為港幣 135,191 千元(約新臺幣 5 億元)，因利息部分僅計算至起訴日止)，該業代則否認其責任，案經一審法院於民國 110 年 2 月 22 日以簡易判決認定業代應負全部保證責任，然業代已於民國 110 年 3 月 22 日就本件提起上訴。截至本財務報表通過日止，元大證券(香港)經參考律師意見後，評估目前尚無需就上述已抵銷之金額認列負債準備。

(七) 其他訴訟案件—銀行子公司

元大儲蓄銀行(韓國)前於民國 95 年至民國 97 年間因提供 Pentagon City 資金授信案而分次行使質權取得該公司 33.3% 之股權，後 Pentagon City 於民國 97 年 9 月對元大儲蓄銀行(韓國)及另一股東所持有之股份進行現金減資，並支付元大儲蓄銀行(韓國)減資款項韓圜 280 億元。嗣於民國 107 年間，Pentagon City 主張元大儲蓄銀行(韓國)違反修正前韓國相互儲蓄銀行法有關儲蓄銀行持有未上市公司股份之上限規定(10%)，就元大儲蓄銀行(韓國)受領 Pentagon City 超過 10% 範圍的減資款項韓圜 19,599,160 千元屬於不當得利，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 112 年 6 月 30 日止，由韓國大法院審理中。本案評估後續訴訟之進行對元大儲蓄銀行(韓國)及元大銀行營運及股東權益尚無重大影響。

(八)其他訴訟案件——人壽子公司

截至民國 112 年 6 月 30 日止，元大人壽尚有數件保險給付案件仍在訴訟中，委由律師辦理或自行辦理，並提列適當之賠款準備。

(九)其他

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 251,892,805	\$ 229,074,828	\$ 173,683,921
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	73,231,306	94,442,928	43,545,648
客戶已開發且不可取消之放款承諾	27,603,183	17,517,117	22,413,909
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	123,312,586	121,431,714	121,770,314
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,459,420	2,378,257	4,339,038
各項保證款項	11,112,165	9,236,552	10,414,504
受託代收款項	15,302,831	14,667,670	16,754,870
信託資產	314,904,030	308,923,240	273,808,355
受託保管品及保證品	64,242,087	61,309,258	67,409,228
受託經理政府登錄債券	128,615,700	117,452,000	126,674,700

(以下空白)

(十)合併公司中元大銀行依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

	112	年	6	月	30	日
<u>信託資產負債表</u>						
<u>信託資產</u>						<u>信託負債</u>
銀行存款	\$	7,376,835		應付保管有價證券	\$	43,616,261
股票		7,707,019		金錢信託		185,011,282
基金(註)		123,959,785		有價證券信託		1,201,368
債券		43,540,018		不動產信託		18,906,702
結構型商品		6,877,008		本期損益		12,005
不動產-土地		12,100,556		累積盈餘		1,691,471
-在建工程		5,261,607				
保管有價證券		<u>43,616,261</u>				
信託資產總額	\$	<u>250,439,089</u>		信託負債總額	\$	<u>250,439,089</u>

	111	年	6	月	30	日
<u>信託資產負債表</u>						
<u>信託資產</u>						<u>信託負債</u>
銀行存款	\$	6,199,835		應付保管有價證券	\$	37,629,400
股票		6,720,902		金錢信託		163,345,020
基金(註)		120,367,775		有價證券信託		848,547
債券		26,200,839		不動產信託		16,311,285
結構型商品		7,329,486		本期損益	(4,639)
不動產-土地		10,492,764		累積盈餘		1,461,019
-在建工程		4,649,631				
保管有價證券		<u>37,629,400</u>				
信託資產總額	\$	<u>219,590,632</u>		信託負債總額	\$	<u>219,590,632</u>

註：含貨幣市場共同基金。

信託帳損益表

	112年1至6月		111年1至6月
信託收益		信託收益	
利息收入	\$ 20,299	利息收入	\$ 5,588
股利收入	175	股利收入	-
財產交易利益	35	財產交易利益	-
投資收入(基金)	<u>-</u>	投資收入(基金)	14
	<u>20,509</u>		<u>5,602</u>
信託費用		信託費用	
管理費用	7,416	管理費用	7,813
保險費	30	保險費	-
投資損失(基金)	29	投資損失(基金)	-
稅捐支出	-	稅捐支出	2,369
投資損失(股票)	<u>-</u>	投資損失(股票)	43
	<u>7,475</u>		<u>10,225</u>
稅前淨利	13,034	稅前淨損	(4,623)
所得稅費用	(<u>1,029</u>)	所得稅費用	(<u>16</u>)
稅後淨利	<u>\$ 12,005</u>	稅後淨損	<u>(\$ 4,639)</u>

信託財產目錄

	112年6月30日		111年6月30日
投資項目	帳列金額	投資項目	帳列金額
銀行存款	\$ 7,376,835	銀行存款	\$ 6,199,835
債券	43,540,018	債券	26,200,839
股票	7,707,019	股票	6,720,902
結構型商品	6,877,008	結構型商品	7,329,486
基金(註)	123,959,785	基金(註)	120,367,775
不動產-土地	12,100,556	不動產-土地	10,492,764
-在建工程	5,261,607	-在建工程	4,649,631
保管有價證券	<u>43,616,261</u>	保管有價證券	<u>37,629,400</u>
	<u>\$ 250,439,089</u>		<u>\$ 219,590,632</u>

註：含貨幣市場共同基金。

民國 112 年及 111 年 6 月 30 日之信託帳資產負債表暨信託帳財產目錄係包括合併公司中元大銀行國際金融業務分行承作之外幣特定金錢信託及外幣金錢信託。

(十一)合併公司中元大證券依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

112 年 6 月 30 日					
<u>信託資產負債表</u>					
<u>信託資產</u>	<u>信託負債</u>				
銀行存款	\$ 4,354,570	應付款項			\$ 41,287
債券	26,533	應付稅捐			295
股票	3,969,311	預收款項			316
基金	54,909,516	其他負債			1,060
結構型商品	787,364	信託資本—金錢信託			54,344,876
應收款項	417,647	信託資本—有價證券信託			3,121,040
		本期損益			1,489,911
		累積盈餘			6,398,043
		遞延結轉數			(931,887)
信託資產總額	<u>\$ 64,464,941</u>	信託負債總額			<u>\$ 64,464,941</u>

111 年 6 月 30 日					
<u>信託資產負債表</u>					
<u>信託資產</u>	<u>信託負債</u>				
銀行存款	\$ 1,932,968	應付款項			\$ 39,246
債券	25,332	應付稅捐			263
股票	3,723,349	預收款項			-
基金	47,625,946	其他負債			-
結構型商品	771,180	信託資本—金錢信託			44,490,085
應收款項	138,948	信託資本—有價證券信託			3,260,947
		本期損益			1,310,568
		累積盈餘			5,486,027
		遞延結轉數			(369,413)
信託資產總額	<u>\$ 54,217,723</u>	信託負債總額			<u>\$ 54,217,723</u>

信託帳損益表

	112年1至6月		111年1至6月
信託收益		信託收益	
利息收入	\$ 402,803	利息收入	\$ 1,244,447
已實現資本利益	408,021	已實現資本利益	-
未實現資本利益	588,353	未實現資本利益	-
兌換利益	71,766	兌換利益	1,068,403
租金收入	16,960	租金收入	15,628
股利收入	<u>58,700</u>	股利收入	<u>65,342</u>
	<u>1,546,603</u>		<u>2,393,820</u>
信託費用		信託費用	
管理費	(21,803)	管理費	(12,220)
手續費(服務費)	(30,415)	手續費(服務費)	(57,334)
已實現資本損失	-	已實現資本損失	(36,818)
未實現資本損失	-	未實現資本損失	(973,536)
保險費	(212)	保險費	(61)
其他費用	<u>(1)</u>	其他費用	<u>-</u>
稅前淨利	1,494,172	稅前淨利	1,313,851
所得稅費用	<u>(4,261)</u>	所得稅費用	<u>(3,283)</u>
稅後淨利	<u>\$ 1,489,911</u>	稅前淨利	<u>\$ 1,310,568</u>

信託財產目錄

	112年6月30日		111年6月30日
投資項目	帳列金額	投資項目	帳列金額
銀行存款	\$ 4,354,570	銀行存款	\$ 1,932,968
債券	26,533	債券	25,332
股票	3,969,311	股票	3,723,349
基金	54,909,516	基金	47,625,946
結構型商品	787,364	結構型商品	771,180
其他	<u>417,647</u>	其他	<u>138,948</u>
	<u>\$ 64,464,941</u>		<u>\$ 54,217,723</u>

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

民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日合併公司中元大證券所轄之國際證券業務分公司辦理客戶委託帳戶保管業務，其保管明細分別為銀行存款美金 6,198 千元、美金 5,996 千元及美金 7,739 千元。

十、重大之災害損失

(一)本公司：

無此情形。

(二) 子公司：

無此情形。

十一、重大之期後事項

(一) 本公司：

無此情形。

(二) 子公司：

1. 元大證券為充實營運資金，於民國 111 年 11 月 24 日經董事會通過普通公司債新臺幣 80 億元之發行額度。元大證券於民國 112 年 8 月 15 日完成 112 年度第一次無擔保普通公司債新臺幣 55 億元募集發行。
2. 元大證券(韓國)向客戶出具總金額不超過韓圜 71,000 百萬元(約新臺幣 17 億元)之籌資承諾書，元大證券(韓國)就該籌資承諾計韓圜 71,000 百萬元(約新臺幣 17 億元)業已全部履行，該承諾書並於報導期間後到期終止，請詳附註九重大或有負債及未認列合約承諾之說明。

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：

112年6月30日				
重複性公允價值衡量項目	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	\$ 68,475,845	\$ 66,166,074	\$ -	\$ 2,309,771
債務工具	318,488,127	87,041,786	230,836,596	609,745
其他	126,287,341	40,941,063	81,129,252	4,217,026
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	57,008,412	25,327,654	-	31,680,758
債務工具	306,271,671	133,414,502	172,857,169	-
其他金融資產				
買入應收債權	1,782,264	-	-	1,782,264
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 93,124,292	\$ 22,553,081	\$ 26,124,583	\$ 44,446,628
<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	\$ 17,361,402	\$ 8,041,868	\$ 6,963,632	\$ 2,355,902
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 35,930,381	\$ 3,556,910	\$ 25,632,567	\$ 6,740,904
111 年 12 月 31 日				
重複性公允價值衡量項目	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	\$ 30,704,236	\$ 28,301,431	\$ -	\$ 2,402,805
債務工具	256,124,753	69,349,109	185,999,107	776,537
其他	113,598,530	32,818,232	76,129,285	4,651,013
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	53,997,024	18,548,658	-	35,448,366
債務工具	285,714,529	128,391,252	157,282,929	40,348
其他金融資產				
買入應收債權	1,792,753	-	-	1,792,753
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 105,491,172	\$ 33,370,409	\$ 26,075,197	\$ 46,045,566
<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	\$ 19,629,863	\$ 7,344,343	\$ 9,869,773	\$ 2,415,747
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 29,331,504	\$ 3,843,329	\$ 16,016,341	\$ 9,471,834

111 年 6 月 30 日

重複性公允價值衡量項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 44,812,352	\$ 42,767,252	\$ -	\$ 2,045,100
債務工具	281,174,350	66,680,003	213,653,529	840,818
其他	117,665,328	37,851,530	75,622,746	4,191,052
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	54,044,811	24,404,537	-	29,640,274
債務工具	294,845,535	122,598,444	172,172,753	74,338
其他金融資產				
買入應收債權	1,802,049	-	-	1,802,049
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 116,315,474	\$ 55,209,119	\$ 24,742,681	\$ 36,363,674
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
	\$ 23,435,296	\$ 11,559,714	\$ 8,879,385	\$ 2,996,197
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 36,039,945	\$ 3,976,499	\$ 19,284,414	\$ 12,779,032

(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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日合併公司所持有之國外債金額分別計美金 20,196 千元、美金 1,744 千元及美金 34,122 千元，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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日合併公司所持有之國外債金額分別計美金 9,535 千元、美金 8,467 千元及美金 8,598 千元，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。

(以下空白)

(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

112年1至6月

名稱	評價損益之金額			本期增加		本期減少			期末餘額
	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級(註)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(註)	期末餘額	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 10,246,102	(\$ 38,858)	\$ 67,441	\$ 25,742,273	\$ -	(\$ 26,065,147)	(\$ 459,367)	\$ 9,492,444	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	35,488,714	(182,163)	(3,582,311)	-	-	(43,482)	-	31,680,758	
其他金融資產—買入應收債權	1,792,753	(2,449)	-	-	-	(8,040)	-	1,782,264	
合計	<u>\$ 47,527,569</u>	<u>(\$ 223,470)</u>	<u>(\$ 3,514,870)</u>	<u>\$ 25,742,273</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 26,116,669)</u>	<u>(\$ 459,367)</u>	<u>\$ 42,955,466</u>	

111年1至6月

名稱	評價損益之金額			本期增加		本期減少			期末餘額
	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級(註)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(註)	期末餘額	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 10,762,239	(\$ 1,813,141)	(\$ 23,166)	\$ 7,639,270	\$ -	(\$ 6,038,100)	(\$ 453,935)	\$ 10,073,167	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	26,862,390	(103,346)	3,023,511	-	-	(67,943)	-	29,714,612	
其他金融資產—買入應收債權	1,813,266	255	-	-	-	(11,472)	-	1,802,049	
合計	<u>\$ 39,437,895</u>	<u>(\$ 1,916,232)</u>	<u>\$ 3,000,345</u>	<u>\$ 7,639,270</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 6,117,515)</u>	<u>(\$ 453,935)</u>	<u>\$ 41,589,828</u>	

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 112 年及 111 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨損失金額分別為 \$306,462 及 \$2,069,794。

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 112 年及 111 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨(損失)利益金額分別為 (\$3,514,046) 及 \$2,998,299。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

名稱	112年1至6月						自第三等級轉出(註)	期末餘額
	評價損益之金額			本期增加		本期減少		
	期初餘額	列入損益	綜合損益	買進或發行	轉入第三等級(註)	賣出、處分或交割		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 55,517,400	(\$ 745,764)	(\$ 146)	\$ 27,935,663	\$ -	(\$ 31,519,621)	\$ -	\$ 51,187,532

名稱	111年1至6月						自第三等級轉出(註)	期末餘額
	評價損益之金額			本期增加		本期減少		
	期初餘額	列入損益	綜合損益	買進或發行	轉入第三等級(註)	賣出、處分或交割		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 42,151,097	(\$ 344,862)	(\$ 146)	\$ 24,331,309	\$ -	(\$ 16,994,692)	\$ -	\$ 49,142,706

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 112 年及 111 年 6 月 30 日帳上仍持有之負債之淨利益金額分別為 \$289,897 及 \$164,548。

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 112 年及 111 年 6 月 30 日帳上仍持有之負債之淨利益(損失)金額分別為 \$664 及 (\$786)。

註：民國 112 年及 111 年 1 至 6 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112年6月30日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	\$ 134,386	(\$ 131,074)	\$ -	\$ -
衍生工具	3,371	(3,371)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	-	-	539,983	(407,851)
其他金融資產—買入應收債權 負債	86,610	(86,610)	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融 負債	(\$ 63,684)	\$ 63,684	\$ -	\$ -
衍生工具	(63,171)	63,171	-	-
民國111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	\$ 155,334	(\$ 151,467)	\$ -	\$ -
衍生工具	25,035	(25,035)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	-	-	488,359	(378,093)
其他金融資產—買入應收債權 負債	89,815	(89,815)	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融 負債	(\$ 98,600)	\$ 98,600	\$ -	\$ -
衍生工具	(158,284)	158,266	-	-

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6月30日				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 195,938	(\$ 192,794)	\$ -	\$ -
衍生工具	25,807	(25,807)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	513,210	(372,819)
其他金融資產—買入應收債權	93,342	(93,342)	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 112,412)	\$ 112,386	\$ -	\$ -
衍生工具	(185,569)	185,499	-	-

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：

112年6月30日	評價技術	重大不可觀		輸入值與 公允價值關係
		察輸入值	區間	
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 2,309,771	1. 市場法 2. 收益法 3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 4. 現金流量折現法	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% 13.30%~14.52% 19.56%~74.67% 5.38%~26.62% 20.00%~20.00% 波動率 35.61%~56.69% 77.67%~77.69% 20.00%~20.00% 2.90%~5.81%
債務工具	609,745	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	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 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

112年6月30日		評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選擇 權交易)	\$ 2,355,902	1. Option Model 2. FDM 3. 蒙地卡羅模擬法	波動率	17.69% ~ 25.09%	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
其他	4,217,026	1. 淨資產價值法 2. Option Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate) 市場流通性折減 波動率	0.16 ~ 0.97 0.03%~100% 0.55~0.55 <=10% 17.69% ~ 25.09%	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 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
其他金融資產			因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate)	0.16 ~ 0.97 0.03%~100% 0.55~0.55	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
買入應收債權	1,782,264	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	6.98%~38.79% 3.70%~34.92% 5.26%~39.83%	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	31,680,758	1. 市場法 2. 剩餘收益模型 3. 現金流量折現法	市場流通性折減 預期成長率 折現利率	<=40% 0%~1% 11.35%~11.35%	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
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選擇 權交易)	6,740,904	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	17.69% ~ 37.61%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
其他	44,446,628	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	因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery Rate) 波動率	0.16 ~ 0.97 0.03%~100% 0.55~0.55 0.31% ~ 67.26%	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 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

			重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
	111年12月31日	評價技術			
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具	\$ 2,402,805	1. 市場法 2. 收益法 3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 4. 現金流量折現法	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% 11.85%~15.54% 19.25%~97.79% 5.39%~26.50% 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	776,537	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%~40.59% 77.67%~77.69% 20.00%~20.00% 3.05%~8.44%	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)	2,415,747	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)	18.08%~25.14% 0.15~0.97 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	4,651,013	1. 淨資產價值法 2. Option 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)	<=10% 18.08%~25.14% 0.15~0.97 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	1,792,753	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	6.61%~43.20% 4.99%~38.00% 4.90%~39.94%	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	35,448,366	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% 0.1126~0.1126	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	40,348	現金流量折現法	折現利率	3.05%~8.44%	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)	9,471,834	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)	18.08%~37.61% 0.15~0.97 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

			重大不可觀		輸入值與 公允價值關係
111年12月31日		評價技術	察輸入值	區間	
其他	\$ 46,045,566	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)	0.46%-85.87% 0.15~0.97 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
111年6月30日		評價技術	重大不可觀	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			察輸入值		
權益工具	\$ 2,045,100	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% 12.89%-13.51% 18.76%-108.15% 5.38%-22.85% 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	840,818	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%-49.23% 54.58%-54.60% 20.00%-20.00% 1.30%-7.37%	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)	2,996,197	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)	17.97%-23.24% 0.19~0.97 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	4,191,052	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% 17.97%-23.24% 0.19~0.97 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	1,802,049	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	7.03%-39.42% 5.09%-35.99% 5.13%-40.21%	聯絡率愈高，公允價值愈高 付款率愈高，公允價值愈高 折扣率愈高，公允價值愈低

111年6月30日		評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具	\$ 29,640,274	1. 市場法 2. 剩餘收益模型 3. 現金流量折現法	市場流通性折減 預期成長率 折現利率	<=40% 0%~1% 0.1155~0.1155	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					
	74,338	現金流量折現法	折現利率	1.30%~7.37%	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)	12,779,032	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)	17.97%~37.61% 0.19~0.97 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	36,363,674	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)	1.20%~76.78% 0.19~0.97 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

(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財務報導準則公報之規定。

合併公司於民國 112 年第二季調整部份標的公司之評價參數，以反映衡量日之可觀察市場資料及標的公司營運現況。

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。

112 年 6 月 30 日					
	帳面價值	公允價值			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產					
按攤銷後成本	\$ 398,112,766	\$ 344,931,212	\$ 13,536,274	\$ 331,380,847	\$ 14,091
衡量之債務工具					
具投資(註1、2)					
金融負債					
應付債券	94,259,656	88,303,604	-	88,303,604	-

	111 年 12 月 31 日			
	公允價值			
	帳面價值	合計	第一等級	第二等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本	\$ 371,014,715	\$ 313,929,993	\$ 6,383,759	\$ 307,531,304
衡量之債務工具投資(註1、2)				\$ 14,930
<u>金融負債</u>				
應付債券	102,487,542	95,557,208	-	95,557,208
		111 年 6 月 30 日		
	帳面價值	合計	第一等級	第二等級

	111 年 6 月 30 日			
	公允價值			
	帳面價值	合計	第一等級	第二等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本	\$ 347,332,205	\$ 314,086,869	\$ 5,392,994	\$ 308,675,497
衡量之債務工具投資(註1、2)				\$ 18,378
<u>金融負債</u>				
應付債券	91,267,551	85,252,079	-	85,252,079

註 1：民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日含有合併公司元大人壽抵繳存出保證金均為 \$3,560,400。

註 2：係指分類為無活絡市場之債務工具，包括政府公債、公司債及金融債。

(2) 金融評價技術：

合併公司評估非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

A. 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產(不包含部份無活絡市場之債務工具投資)、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項、短期借款及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其合併資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。

B. 貼現及放款(含催收)：合併公司放款利率通常依據基準利率加減碼(即機動利率)來決定，業可反映市場利率，故以其帳面金額及預期收回可能性估計其公允價值。固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額及預期收回可能性估計公允價值應屬合理。

C. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：若有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無活絡市場之公開報價時，則採用金融評價方法估計，或使用交易對手報價。

D. 存款及匯款：存款及匯款起始日至到期日多數在一年以內，帳面金額應為估計公允價值之合理基礎。惟固定利率之長天期存款應以其預期現金流量折現值估計公允價值，但因其起始日至到期日仍在三年以內，故以其帳面金額估計公允價值仍屬合理。

E. 應付債券：合併公司發行之金融債券，係以其預期現金流量折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。

(三)財務風險之管理目標及政策

1. 本公司及子公司之風險管理組織架構及政策：

(1)風險管理組織架構

本公司風險管理組織架構包括董事會、審計委員會、風險管理委員會、高階管理階層、各業務單位、風險管理單位、法令遵循單位及其他風險管理相關單位、內部稽核單位等。董事會為本公司風險管理最高決策單位，主要職責包括核定本公司風險管理政策與重要風險管理制度、核定年度風險限額及監控指標門檻、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、審議年度風險限額及監控指標門檻，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、審閱風險監控執行報告、協調跨子公公司間風險管理相關議題、宣達重要風險管理事項。高階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。各業務單位應負責辨識及管理所轄職責功能或業務範圍所產生的風險，針對該風險特性設計並執行有效的內部控制程序，完整涵蓋相關營運活動的風險管理功能。風險管理單位、法令遵循單位及其他風險管理相關單位，應建立各主要風險類別管理機制、監督整體風險承擔能力及承受風險現況，並陳報監控執行情形。內部稽核單位應以獨立超然的精神，查核與評估風險管理及相關內部控制制度是否持續有效運作，並適時提供改進建議。

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金融風險(包括市場風險、信用風險、市場流動性風險、資金流動性風險、資產負債配合風險、大額暴險、保險風險及作業風險)、營運風險(包括資訊安全風險、人力資源風險、新興風險、誠信經營風險、信譽風險及策略風險)、法律及法遵風險(包括法令遵循風險、法律風險及洗錢與資恐風險)、氣候變遷風險(包括投資與融資氣候變遷風險、自身營運氣候變遷風險)。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. 衡量及控管各類金融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者。

(d) 違約之定義

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

c. 沖銷政策

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

- (a) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，

致債權之全部或一部不能收回者。

- (b)擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過合併公司可受償金額，執行無實益者。
- (c)擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而合併公司亦無承受實益者。
- (d)逾期放款及催收款項逾清償期二年，經催收仍未收回者。

d. 預期信用損失之衡量

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

(a) 授信業務

I. 違約機率

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

- (I) 一年期 PD 參數：透過歷史資料產出一年期實際違約率，藉以預估一年期 PD 參數。
- (II) 多年期 PD 參數：合併公司利用歷史各年度之邊際違約率推衍出「多年期 PD 參數」。多年期 PD 參數之採用需考量各筆放款所對應之存續期間，針對存續期的估計，合併公司行採用剩餘合約期間。

II. 違約損失率

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

III. 違約暴險額

- (I) 表內-放款及放款衍生之應收款：依授信餘額計算。
- (II) 表外-融資承諾及財務保證：表外金額乘以信用風險轉換係數。信用風險轉換係數係參考「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-信用風險標準法」中對於信用轉換係數(CCF)之規範估算。

(b) 債務工具投資

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

III. 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

合併公司於判斷信用參照主體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 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。

(以下空白)

F. 合併公司信用風險最大暴險額

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

貼現及放款

民國112年6月30日					依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定		合計
	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異			
	評等級						
內部評等—優良	\$ 748,448,219	\$ 1,666,492	\$ -	\$ -	\$ 750,114,711		
內部評等—可接受	210,143,786	8,877,653	-	-	219,021,439		
內部評等—稍弱	59,309,123	1,544,130	-	-	60,853,253		
內部評等—未評等	151,904	2	-	-	151,906		
內部評等—信用減損	-	62,952	5,511,925	-	5,574,877		
總帳面金額	1,018,053,032	12,151,229	5,511,925	-	1,035,716,186		
備抵呆帳	(1,730,407)	(901,869)	(2,363,839)	-	(4,996,115)		
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	-	-	-	(10,048,722)	(10,048,722)		
總計(註)	\$ 1,016,322,625	\$ 11,249,360	\$ 3,148,086	(\$ 10,048,722)	\$ 1,020,671,349		

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$1,277,706，另備抵呆帳\$19,169。

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\$198,187,810 及 \$878,186,459，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111年12月31日	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
<u>評等級</u>					
內部評等—優良	\$ 710,921,062	\$ 1,192,067	\$ -	\$ -	\$ 712,113,129
內部評等—可接受	243,423,036	4,269,264	-	-	247,692,300
內部評等—稍弱	45,050,252	1,400,174	-	-	46,450,426
內部評等—未評等	153,369	-	-	-	153,369
內部評等—信用減損	-	62,936	4,308,988	-	4,371,924
總帳面金額	999,547,719	6,924,441	4,308,988	-	1,010,781,148
備抵呆帳	(1,682,978)	(453,410)	(2,370,871)	-	(4,507,259)
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					
總計(註)	<u>\$ 997,864,741</u>	<u>\$ 6,471,031</u>	<u>\$ 1,938,117</u>	<u>(\$ 9,878,100)</u>	<u>\$ 996,395,789</u>

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$1,224,774，另備抵呆帳\$18,267。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\$174,010,115 及 \$850,325,913，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111年6月30日	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期				
評等等級					
內部評等—優良	\$ 633,567,683	\$ 861,700	\$ -	\$ -	\$ 634,429,383
內部評等—可接受	248,995,321	3,961,301	-	-	252,956,622
內部評等—稍弱	40,644,302	340,890	-	-	40,985,192
內部評等—未評等	142,668	1	-	-	142,669
內部評等—信用減損	-	62,943	5,023,997	-	5,086,940
總帳面金額	923,349,974	5,226,835	5,023,997	-	933,600,806
備抵呆帳	(1,726,830)	(517,072)	(2,935,639)	-	(5,179,541)
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	-	-	-	(8,709,218)	(8,709,218)
總計(註)	<u>\$ 921,623,144</u>	<u>\$ 4,709,763</u>	<u>\$ 2,088,358</u>	<u>(\$ 8,709,218)</u>	<u>\$ 919,712,047</u>

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$785,304，另備抵呆帳\$16,507。

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\$193,818,497 及 \$851,258,403，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：

<u>112 年 6 月 30 日</u>	<u>擔保品(註)</u>	<u>淨額交割總約定</u>	<u>合計</u>
<u>表內項目</u>			
應收款			
-其他	\$ 15,633	\$ -	\$ 15,633
貼現及放款	753,488,892	-	753,488,892
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,261,663	1,476,674	2,738,337
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	4,588,234	-	4,588,234
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	107,624	-	107,624
各類保證款項(含已轉催)	2,851,987	-	2,851,987
<u>111 年 12 月 31 日</u>	<u>擔保品(註)</u>	<u>淨額交割總約定</u>	<u>合計</u>
<u>表內項目</u>			
應收款			
-其他	\$ 18,166	\$ -	\$ 18,166
貼現及放款	731,753,219	-	731,753,219
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,122,407	1,863,544	2,985,951
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	5,091,118	-	5,091,118
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	102,140	-	102,140
各類保證款項(含已轉催)	2,848,121	-	2,848,121
<u>111 年 6 月 30 日</u>	<u>擔保品(註)</u>	<u>淨額交割總約定</u>	<u>合計</u>
<u>表內項目</u>			
應收款			
-其他	\$ 17,654	\$ -	\$ 17,654
貼現及放款	720,904,631	-	720,904,631
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,255,981	1,102,639	2,358,620
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	5,914,559	-	5,914,559
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	73,921	-	73,921
各類保證款項(含已轉催)	3,666,130	-	3,666,130

註：擔保品價值除現金項目以現值表達，餘係採擔保品放款值分配金額。

G. 合併公司信用風險集中情形

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

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

(A) 產業別：

產業別	112 年 6 月 30 日		111 年 12 月 31 日		111 年 6 月 30 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 846,144,914	28.71	\$ 782,691,868	27.95	\$ 733,552,275	26.57
自然人	736,978,878	25.01	704,215,983	25.15	723,372,739	26.20
金融機構	789,571,310	26.79	777,788,781	27.78	732,360,290	26.53
政府機關	513,524,247	17.43	493,309,142	17.62	529,418,066	19.17
公營企業	52,667,377	1.79	39,010,527	1.39	39,301,369	1.42
其他	7,948,785	0.27	3,061,140	0.11	3,069,290	0.11
合計	<u>\$ 2,946,835,511</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,800,077,441</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 2,761,074,029</u>	<u>100.00</u>

(B) 地區別：

地區別	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
臺灣	\$ 2,095,225,637	\$ 1,990,532,604	\$ 1,948,957,386
亞洲	488,323,680	467,593,310	486,972,100
美洲	227,517,834	219,048,787	205,258,537
歐洲	85,914,009	79,246,441	82,471,865
大洋洲	49,730,489	43,449,731	37,155,339
非洲	123,862	206,568	258,802
合計	<u>\$ 2,946,835,511</u>	<u>\$ 2,800,077,441</u>	<u>\$ 2,761,074,029</u>

H. 合併公司備抵呆帳及累計減損之變動

(A) 授信業務

民國 112 年及 111 年 1 至 6 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

	依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期					合計
	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	放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	
<u>民國112年1月1日至6月30日</u>						
期初餘額	\$ 1,679,718	\$ 453,321	\$ 2,362,164	\$ 4,495,203	\$ 9,871,889	\$ 14,367,092
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	(34,078)	47,338	(13,260)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(8,029)	(6,907)	14,936	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	79,336	(3,379)	(75,957)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(420,673)	(1,181)	(52,427)	(474,281)	-	(474,281)
購入或創始新金融資產之備抵減損	519,673	549	29,504	549,726	-	549,726
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	-	-	-	-	174,416	174,416
轉銷呆帳	(7,740)	(3,393)	(39,566)	(50,699)	-	(50,699)
匯兌影響數及其他變動	(81,342)	415,352	125,404	459,414	-	459,414
期末餘額	<u>\$ 1,726,865</u>	<u>\$ 901,700</u>	<u>\$ 2,350,798</u>	<u>\$ 4,979,363</u>	<u>\$ 10,046,305</u>	<u>\$ 15,025,668</u>

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
<u>民國111年1月1日至6月30日</u>						
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	(6,600)	21,815	(15,215)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(3,908)	(412)	4,320	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	69,425	(4,207)	(65,218)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(428,431)	(506)	(29,842)	(458,779)	- (458,779)	
購入或創始新金融資產之備抵減損	515,165	156	42,044	557,365	-	557,365
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	-	-	-	-	462,142	462,142
轉銷呆帳	(11,160)	(4,796)	(50,677)	(66,633)	- (66,633)	
匯兌影響數及其他變動	(38,912)	124,403	49,268	134,759	-	134,759
期末餘額	<u>\$ 1,690,820</u>	<u>\$ 516,963</u>	<u>\$ 2,960,682</u>	<u>\$ 5,168,465</u>	<u>\$ 8,703,787</u>	<u>\$ 13,872,252</u>

民國 112 年 1 至 6 月造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

<u>貼現及放款</u>	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
	\$ 998, 354, 115	\$ 6, 909, 422	\$ 4, 292, 837	
期初餘額	\$ 998, 354, 115	\$ 6, 909, 422	\$ 4, 292, 837	\$ 1, 009, 556, 374
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
-轉為存續期間預期信用損失	(6, 505, 848)	6, 533, 229	(27, 381)	-
-轉為信用減損金融資產	(790, 366)	(931, 423)	1, 721, 789	-
-轉為12個月預期信用損失	705, 538	(458, 102)	(247, 436)	-
-於當期除列之金融資產	(287, 490, 966)	(551, 635)	(160, 057)	(288, 202, 658)
購入或創始新金融資產之備抵減損	343, 678, 070	660, 278	68, 168	344, 406, 516
轉銷呆帳	(7, 740)	(3, 393)	(39, 565)	(50, 698)
匯兌影響數及其他變動	(31, 121, 033)	(34, 421)	(115, 600)	(31, 271, 054)
期末餘額	<u>\$ 1, 016, 821, 770</u>	<u>\$ 12, 123, 955</u>	<u>\$ 5, 492, 755</u>	<u>\$ 1, 034, 438, 480</u>

民國 111 年 1 至 6 月造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

<u>貼現及放款</u>	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
	\$ 887, 776, 383	\$ 4, 373, 695	\$ 5, 361, 977	
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	(1, 366, 732)	1, 390, 746	(24, 014)	-
-轉為信用減損金融資產	(305, 095)	(60, 450)	365, 545	-
-轉為12個月預期信用損失	504, 202	(255, 465)	(248, 737)	-
-於當期除列之金融資產	(225, 610, 238)	(127, 071)	(317, 487)	(226, 054, 796)
購入或創始新金融資產之備抵減損	289, 951, 166	28, 337	56, 107	290, 035, 610
轉銷呆帳	(11, 160)	(4, 796)	(50, 677)	(66, 633)
匯兌影響數及其他變動	(28, 350, 659)	(127, 670)	(132, 405)	(28, 610, 734)
期末餘額	<u>\$ 922, 587, 867</u>	<u>\$ 5, 217, 326</u>	<u>\$ 5, 010, 309</u>	<u>\$ 932, 815, 502</u>

(B) 應收款項及其他金融資產

- a. 合併公司部分應收帳款(包含應收代買證券價款及交割代價)係採簡化作法評估預期信用損失，預期信用損失率之決定係評估過往歷史資料並檢視過去與現時經濟環境與未來整體環境是否有重大變化。民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日帳面價值總額分別為 \$58,481,745、\$30,341,959 及 \$52,751,705。民國 112 年及 111 年 1 至 6 月採簡化作法之應收帳款備抵損失變動表如下：

	112年1至6月	111年1至6月
1月1日	(\$ 193)	(\$ 544)
減損損失迴轉	<u>28</u>	<u>272</u>
6月30日	<u>(\$ 165)</u>	<u>(\$ 272)</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 112 年及 111 年 1 至 6 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
<u>民國112年1月1日至6月30日</u>						
期初餘額	\$ 110,438	\$ 60,315	\$ 2,669,689	\$ 2,840,442	\$ 75,089	\$ 2,915,531
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	(2,024)	14,209	(12,185)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(123,872)	(1,678)	125,550	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	31,337	(24,292)	(7,045)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(25,414)	(271)	(7,058)	(32,743)	- (32,743)	
購入或創始新金融資產之備抵減損	15,275	2,431	9,471	27,177	-	27,177
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				- (12,485)	(12,485)	
轉銷呆帳	(6,317)	(5,466)	(37,813)	(49,596)	- (49,596)	
匯兌影響數及其他變動	87,956	13,976	35,140	137,072	-	137,072
期末餘額	<u>\$ 87,379</u>	<u>\$ 59,224</u>	<u>\$ 2,775,749</u>	<u>\$ 2,922,352</u>	<u>\$ 62,604</u>	<u>\$ 2,984,956</u>

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報導 準則第9號規定提 列之減損	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
<u>民國111年1月1日至6月30日</u>						
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	(153)	14,580	(14,427)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(42,120)	(1,078)	43,198	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	(30,368)	(26,186)	(4,182)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(5,772)	(10)	(704)	(6,486)	- (6,486)	
購入或創始新金融資產之備抵減損	17,826	1,912	9,768	29,506	-	29,506
依「銀行/保險業資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」						
規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,833	1,833
轉銷呆帳	(4,769)	(4,862)	(122,192)	(131,823)	- (131,823)	
匯兌影響數及其他變動	(101,911)	20,987	110,241	29,317	-	29,317
期末餘額	<u>\$ 145,028</u>	<u>\$ 62,089</u>	<u>\$ 2,620,729</u>	<u>\$ 2,827,846</u>	<u>\$ 94,794</u>	<u>\$ 2,922,640</u>

民國 112 年及 111 年 1 至 6 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
<u>民國112年1月1日至6月30日</u>						
期初餘額	\$ 29,264	\$ 12,275	\$ 85,263	\$ 126,802	\$ 88,037	\$ 214,839
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	(421)	489	(68)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(2)	(26)	28	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	9,300	(8,246)	(1,054)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(5,693)	(1,034)	(19,773)	(26,500)	-	(26,500)
購入或創始新金融資產之備抵減損	10,667	255	18,274	29,196	-	29,196
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	-	-	-	-	(2,658)	(2,658)
匯兌影響數及其他變動	(10,133)	8,693	3,214	1,774	-	1,774
期末餘額	<u>\$ 32,982</u>	<u>\$ 12,406</u>	<u>\$ 85,884</u>	<u>\$ 131,272</u>	<u>\$ 85,379</u>	<u>\$ 216,651</u>

依「銀行資產評
估損失準備提列
及逾期放款催收

	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	款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異	合計
<u>民國111年1月1日至6月30日</u>						
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	(68)	168	(100)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(1) (21)		22	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	8,456	(8,094)	(362)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(12,364)	(1,235)	(19,830)	(33,429)	- (33,429)	
購入或創始新金融資產之備抵減損	13,635	180	19,020	32,835	-	32,835
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	-	-	-	- (565)	(565)	
匯兌影響數及其他變動	(19,020)	9,622	1,100	(8,298)	- (8,298)	
期末餘額	<u>\$ 38,274</u>	<u>\$ 12,508</u>	<u>\$ 58,416</u>	<u>\$ 109,198</u>	<u>\$ 63,449</u>	<u>\$ 172,647</u>

a. 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112年及111年1至6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\$62,053及\$81,595，期末餘額分別為\$60,713及\$68,072；民國112年及111年1至6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\$163,379及\$148,842，期末餘額分別為\$160,210及\$159,531。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	112年1至6月			
	112/6/30	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	227,495	173,830	128,453	241,071
權益證券	224,361	219,664	167,725	256,313
外匯	812,901	765,800	637,510	843,878
商品	35,720	28,929	6,803	123,241
減：資產分散效益	(642,367)	(483,504)	-	-
總和風險值	658,110	704,719	583,169	918,871

商品別	111年1至6月			
	111/6/30	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	189,370	154,276	103,874	211,805
權益證券	284,389	387,136	194,924	501,653
外匯	456,468	316,427	219,145	474,529
商品	34,098	124,845	30,490	204,720
減：資產分散效益	(465,098)	(451,780)	-	-
總和風險值	499,227	530,904	474,154	645,957

(B) 非交易目的

利率敏感度分析：

利率變動	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
	影響其他 綜合(損)益	影響其他 綜合(損)益	影響其他 綜合(損)益

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 (\$ 34,721)	(\$ 37,488)	(\$ 43,187)
元大人壽	上升1個基點 (40,082)	(28,240)	(32,685)

D. 下表彙總合併公司民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日所持有之美金外幣金融工具，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	美金部位	帳面金額 (新臺幣)	美金部位	帳面金額 (新臺幣)	美金部位	帳面金額 (新臺幣)
外幣金融資產						
現金及約當現金	\$ 1,109,979	\$ 34,559,189	\$ 1,360,789	\$ 41,787,094	\$ 778,822	\$ 23,151,262
透過損益按公允價值衡量之金融資產	720,926	22,446,032	670,049	20,575,871	740,200	22,003,186
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,013,638	124,964,615	3,853,642	118,337,628	3,920,137	116,529,984
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,365,922	260,472,968	8,057,761	247,437,727	7,790,596	231,583,257
貼現及放款	1,460,503	45,472,748	1,501,188	46,098,466	1,701,181	50,569,304
外幣金融負債						
附買回票券及債券負債	1,870,103	58,225,671	1,902,413	58,419,305	982,383	29,202,331
存款及匯款	5,430,097	169,066,077	5,589,245	171,634,525	5,612,212	166,828,628
其他負債	1,628,825	50,713,472	1,830,527	56,211,838	1,635,925	48,629,517

註：民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日，美金兌換新臺幣匯率分別為 31.135 元、30.708 元及 29.726 元。

E. 下表彙總合併公司中元大證券民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日所持有之韓圜外幣資產及負債，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	韓圜部位	帳面金額 (新臺幣)	韓圜部位	帳面金額 (新臺幣)	韓圜部位	帳面金額 (新臺幣)
影響本期損益						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 563,129,350	\$ 13,278,027	\$ 570,912,905	\$ 13,904,013	\$ 745,130,173	\$ 17,058,265
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,280,824,659	195,253,565	7,303,285,224	177,864,208	8,408,792,858	192,502,495
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	398,346,675	9,392,616	226,325,293	5,511,926	268,336,155	6,143,020
應收帳款	505,076,920	11,909,209	194,579,155	4,738,781	279,500,945	6,398,615
其他金融資產	453,867,811	10,701,749	436,282,547	10,625,225	526,871,371	12,061,666
其他流動資產	83,907,260	1,978,449	117,390,736	2,858,934	126,368,763	2,892,960
金融負債						
短期借款	1,721,559,465	40,592,651	1,470,088,286	35,802,530	1,959,936,648	44,868,830
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,047,099,385	48,268,556	1,904,511,237	46,382,467	2,400,078,884	54,945,006
附買回債券負債	4,334,950,688	102,213,802	3,771,448,650	91,849,860	3,493,847,669	79,984,655
存入借券保證金	65,652,650	1,548,024	51,359,250	1,250,803	82,634,991	1,891,763
其他金融負債	2,209,473,658	52,097,179	2,211,438,271	53,857,368	2,738,886,347	62,701,325
影響本期損益及權益						
金融資產						
採用權益法之投資	122,506,043	2,888,570	125,777,011	3,063,173	127,659,338	2,922,505

註：民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日韓圜兌換新臺幣匯率分別為 0.024 元、0.024 元及 0.023 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：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等。

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等。

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。

112 年 6 月 30 日						
金融資產	0~90天	91天~1年		1年以上		合計
非衍生金融工具						
現金及約當現金	\$ 64,173,942	\$ 11,420,839	\$ 50,000	\$ 75,644,781		
存放央行及拆借金融同業	46,154,695	14,533,308	20,910,102	81,598,105		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	400,352,969	39,000,909	78,699,665	518,053,543		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	46,791,839	26,659,662	289,042,606	362,494,107		
附賣回票券及債券投資	73,034,678	-	-	73,034,678		
應收款項	189,650,751	50,066,832	15,183,396	254,900,979		
貼現及放款	274,464,898	185,546,267	573,402,581	1,033,413,746		
再保險合約資產	431,710	864,801	-	1,296,511		
按攤銷後成本衡量之金融資產	118,399,838	42,448,714	390,369,737	551,218,289		
受限制資產	-	-	2,528,567	2,528,567		
其他金融資產	81,930,983	26,441	33,627,730	115,585,154		
其他資產	16,559,165	371,874	21,924,398	38,855,437		
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	74,010,126	24,295,918	4,670,250	102,976,294		
現金流出	(72,334,544)	(21,968,027)	(4,045,420)	(98,347,991)		
淨額交割	324,004	562,675	665,334	1,552,013		
合計	\$ 1,313,945,054	\$ 373,830,213	\$ 1,427,028,946	\$ 3,114,804,213		
金融負債						
非衍生金融工具						
央行及金融同業存款	\$ 9,082,076	\$ -	\$ -	\$ 9,082,076		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	22,307,387	-	1,627,595	23,934,982		
附買回票券及債券負債	179,659,899	35,760,928	30,996,621	246,417,448		
應付商業本票	88,107,757	9,169,869	-	97,277,626		
應付款項	138,667,886	15,854,050	33,125,620	187,647,556		
存款及匯款	394,234,164	500,146,587	635,866,465	1,530,247,216		
應付債券	2,533,700	7,318,842	82,413,789	92,266,331		
其他借款	46,165,049	560,804	10,113,976	56,839,829		
其他金融負債	92,154,084	2,722,287	41,501,966	136,378,337		
其他負債	52,949,719	1,885	1,699,465	54,651,069		
租賃負債	272,499	1,058,071	4,743,750	6,074,320		
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	(69,852,315)	(25,116,422)	(4,908,953)	(99,877,690)		
現金流出	71,399,650	26,924,599	5,617,092	103,941,341		
淨額交割	1,334,330	1,816,940	1,421,774	4,573,044		
合計	\$ 1,029,015,885	\$ 576,218,440	\$ 844,219,160	\$ 2,449,453,485		

	111 年	12 月	31 日				
	0~90天		91天~1年		1年以上		合計
<u>金融資產</u>							
非衍生金融工具							
現金及約當現金	\$ 72,897,831		\$ 3,390,333	\$ 50,000	\$ 76,338,164		
存放央行及拆借金融同業	45,699,051		14,887,498	19,103,611	79,690,160		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	320,444,256		51,875,782	79,986,427	452,306,465		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	40,211,587		23,954,186	274,166,635	338,332,408		
附賣回票券及債券投資	94,073,224		-	-	94,073,224		
應收款項	140,085,745		50,292,288	12,333,095	202,711,128		
貼現及放款	241,491,698		198,684,721	568,412,913	1,008,589,332		
再保險合約資產	492,061		876,134	-	1,368,195		
按攤銷後成本衡量之金融資產	65,504,307		107,386,915	367,429,035	540,320,257		
受限制資產	-		-	2,726,292	2,726,292		
其他金融資產	82,346,688		26,558	32,449,072	114,822,318		
其他資產	15,151,595		541,570	21,472,623	37,165,788		
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	63,961,180		19,324,561	6,643,934	89,929,675		
現金流出	(62,550,991)	((17,669,486)	(5,440,950)	(85,661,427)		
淨額交割	<u>654,834</u>		<u>1,429,610</u>	<u>1,051,014</u>	<u>3,135,458</u>		
合計	\$ 1,120,463,066		\$ 455,000,670	\$ 1,380,383,701	\$ 2,955,847,437		
<u>金融負債</u>							
非衍生金融工具							
央行及金融同業存款	\$ 38,607,095	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,607,095		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	32,758,909		-	2,256,712	35,015,621		
附買回票券及債券負債	165,145,273		32,733,638	26,258,580	224,137,491		
應付商業本票	43,276,548		4,559,522	-	47,836,070		
應付款項	108,362,439		16,100,155	29,191,749	153,654,343		
存款及匯款	352,297,313		492,555,499	562,588,687	1,407,441,499		
應付債券	28,668		18,095,935	82,606,350	100,730,953		
其他借款	36,461,503		517,003	11,481,693	48,460,199		
其他金融負債	99,360,116		1,841,150	39,118,132	140,319,398		
其他負債	58,025,844		32,679	1,489,032	59,547,555		
租賃負債	257,627		1,036,334	4,847,745	6,141,706		
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	(74,784,126)	((17,836,384)	(8,612,554)	(101,233,064)		
現金流出	75,988,914		18,746,111	9,826,560	104,561,585		
淨額交割	<u>1,809,664</u>		<u>2,197,142</u>	<u>1,533,288</u>	<u>5,540,094</u>		
合計	\$ 937,595,787		\$ 570,578,784	\$ 762,585,974	\$ 2,270,760,545		

111 年 6 月 30 日

金融資產	0~90天	91天~1年	1年以上	合計
非衍生金融工具				
現金及約當現金	\$ 51,264,349	\$ 5,888,408	\$ 50,000	\$ 57,202,757
存放央行及拆借金融同業	43,996,517	13,885,497	18,351,055	76,233,069
透過損益按公允價值衡量之金融資產	312,463,583	56,212,310	82,538,682	451,214,575
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	45,186,775	19,609,157	280,840,996	345,636,928
附賣回票券及債券投資	43,465,364	39,782	-	43,505,146
應收款項	148,940,557	83,109,917	13,085,364	245,135,838
貼現及放款	201,507,534	160,457,718	568,479,284	930,444,536
再保險合約資產	603,426	907,332	-	1,510,758
按攤銷後成本衡量之金融資產	85,383,126	88,451,225	361,962,381	535,796,732
受限制資產	-	-	4,307,627	4,307,627
其他金融資產	89,006,077	25,711	34,632,479	123,664,267
其他資產	26,187,290	492,060	22,144,882	48,824,232
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	67,557,463	22,432,142	12,484,920	102,474,525
現金流出	(65,425,513)	(21,322,058)	(11,394,100)	(98,141,671)
淨額交割	<u>150,669</u>	<u>264,131</u>	<u>1,130,259</u>	<u>1,545,059</u>
合計	<u>\$ 1,050,287,217</u>	<u>\$ 430,453,332</u>	<u>\$ 1,388,613,829</u>	<u>\$ 2,869,354,378</u>
金融負債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	\$ 17,553,448	\$ 472,918	-	\$ 18,026,366
透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,248,248	821,867	20,917,017	56,987,132
附買回票券及債券負債	111,835,936	28,799,274	29,297,984	169,933,194
應付商業本票	58,834,409	4,824,443	1,144,650	64,803,502
應付款項	140,058,814	18,341,475	41,884,775	200,285,064
存款及匯款	338,563,349	483,799,498	566,583,377	1,388,946,224
應付債券	2,932,611	15,131,986	70,438,450	88,503,047
其他借款	52,198,995	5,318,811	8,526,351	66,044,157
其他金融負債	105,853,435	1,930,870	42,875,498	150,659,803
其他負債	44,354,433	3,676	2,138,958	46,497,067
租賃負債	270,950	1,014,274	4,863,724	6,148,948
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	(63,174,286)	(16,427,354)	(10,795,909)	(90,397,549)
現金流出	64,547,322	17,246,965	11,890,400	93,684,687
淨額交割	<u>2,049,702</u>	<u>3,441,587</u>	<u>1,472,977</u>	<u>6,964,266</u>
合計	<u>\$ 911,127,366</u>	<u>\$ 564,720,290</u>	<u>\$ 791,238,252</u>	<u>\$ 2,267,085,908</u>

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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日止，0~90 天時間帶之資金支出將分別增加 \$744,989,529、\$658,355,590 及 \$665,704,870。

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：

	112 年 6 月 30 日				合計
	未滿一年	1年至5年	超過5年		
表外項目					
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 27,603,183	\$ -	\$ -		\$ 27,603,183
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,459,420	-	-		3,459,420
各類保證款項	11,112,165	-	-		11,112,165
資本支出承諾	2,649,187	5,022,829	-		7,672,016
	111 年 12 月 31 日				合計
	未滿一年	1年至5年	超過5年		
表外項目					
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 17,517,117	\$ -	\$ -		\$ 17,517,117
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,378,257	-	-		2,378,257
各類保證款項	9,236,552	-	-		9,236,552
資本支出承諾	3,449,360	5,185,417	-		8,634,777
	111 年 6 月 30 日				合計
	未滿一年	1年至5年	超過5年		
表外項目					
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 22,413,909	\$ -	\$ -		\$ 22,413,909
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,339,038	-	-		4,339,038
各類保證款項	10,414,504	-	-		10,414,504
資本支出承諾	2,580,313	7,022,705	-		9,603,018

(4) 保險風險

A. 保險風險之衡量及管理

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

(A) 人壽保險

主要為死亡風險及利率風險。合併公司每年針對銷售中之主要保險商品進行保險費率釐訂測試，以及針對死亡率進行相關統計及分析，如採用現金流量測試及經驗分析等風險衡量方法，並檢視死亡指數是否高於訂價基礎，以評估並瞭解對合

併公司整體營運之影響或所產生負面衝擊之程度，決定是否停售該商品並調整新商品之費率。另就利率風險，因長年期之利率依法令規定於銷售時皆已鎖定，若長期間利率波動與原設定之保單預定利率差距過高，投資收益未能達到先前承諾之保單利率，合併公司即面臨利差損問題。合併公司於各委員會議中定期審視投資收益，如遇利差損有明顯擴大趨勢時，則重新檢討投資配置、保險商品組合及(或)宣告利率，以降低利差損之風險。

(B) 變額萬能壽險

主要為死亡風險。死亡風險之說明同人壽保險。

(C) 傷害險和健康險

主要為意外發生率及罹病率風險。合併公司定期追蹤該險別之損失率，另針對銷售中主要保險商品進行保險費率釐訂測試以及針對罹病率及意外發生率進行相關統計及分析，如採用現金流量測試及經驗分析等風險衡量方法，以評估並瞭解對合併公司整體營運之影響或所產生負面衝擊之程度並決定是否停售該商品並調整新商品之費率。另得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，遵循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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日止整體之保險合約而言，於死亡率、脫退率、費用率假設變動 10% 之狀況下、通膨率假設變動 1% 之狀況下，皆不致造成合併公司負債之不適足。

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

D. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(A) 信用風險

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

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

目前合併公司之再保交易對象信用評等均符合法令之適格再保險標準。

(B) 流動性風險

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

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

保險合約之淨現金流(入)出：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
1年以下	(\$ 2,871,714)	(\$ 2,003,722)	(\$ 1,981,040)
1-5年內	21,116,826	23,126,077	21,879,119
6-15年內	113,009,762	105,179,714	98,329,128
15年以上	579,544,516	570,041,728	563,461,819
	\$ 710,799,390	\$ 696,343,797	\$ 681,689,026

(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。

3. 氣候變遷風險管理

本公司設置風險管理三道防線以及企業風險管理機制(Enterprise Risk Management, ERM)，各道防線均有明確的組織、職責與功能，以確保風險管理機制有效運作。氣候風險所涵括之轉型風險或實體風險的評估與管理，皆與既有風險管理框架整合，包含質化與量化的分析。

本集團氣候風險與機會管理流程主要分為四大步驟，從風險與機會辨識、衡量、監控到報告，各步驟之權責單位及管理作為分述如下：

(1)風險與機會辨識

- A. 由各子公司針對其業務特性每年進行氣候風險與機會的辨識。
- B. 由金控風險管理部進行整體風險與機會辨識的整合。
- C. 參考國際機構氣候風險報告。

(2)風險與機會衡量

- A. 由各子公司依業務特性評估各項風險與機會的衝擊與影響程度。
- B. 衡量範疇包括衝擊路徑、衝擊時間與地域範疇、影響價值鏈位置及財務衝擊。
- C. 金控風險管理部建立氣候風險值衡量模型，強化氣候風險量化管理。

(3)風險與機會監控

- A. 將各產業之環境及社會風險因素納入產業風險等級評估機制。
- B. 訂定氣候風險量化指標及限額，並每月進行分析、監控與報告。

(4)風險與機會報告

- A. 針對各項風險與機會研擬因應策略，並提報永續發展委員會及董事會。
- B. 定期在風險管理委員會及董事會報告各項風險指標或限額之使用狀況。
- C. 不定期將氣候風險相關資訊於風險管理委員會及董事會報告。

4. 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

- (1)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。
- (2)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票券及債券負債。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：

112 年 6 月 30 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易 相對人之可轉換公司債	\$ 26,675,229	\$ 23,067,202
附買回債券負債	234,146,818	232,394,166
附買回票券負債	11,701,313	11,738,192
證券出借協議	854,948	-

111 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	\$ 25,532,094	\$ 23,641,439
附買回債券負債	214,155,002	212,822,398
附買回票券負債	11,294,413	11,315,093

111 年 6 月 30 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易 相對人之可轉換公司債	\$ 25,347,985	\$ 22,821,789
附買回債券負債	170,871,513	168,969,593
附買回票券負債	963,464	963,601

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

112 年 6 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

未於資產負債表

互抵之相關金額(d)(註1)

說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 融負債總額(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額(c) = (a)-(b)	金融工具 (註2)	所收取之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 9,628,807	\$ -	\$ 9,628,807	\$ 6,290,990	\$ 945,940	\$ 2,391,877
附賣回債券	68,512,686	-	68,512,686	66,817,686	1,672,509	22,491
附賣回票券	4,521,992	-	4,521,992	4,272,231	-	249,761

111 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

未於資產負債表

互抵之相關金額(d)(註1)

說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 融負債總額(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額(c) = (a)-(b)	金融工具 (註2)	所收取之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 12,444,763	\$ -	\$ 12,444,763	\$ 8,984,759	\$ 1,467,786	\$ 1,992,218
附賣回債券	72,876,818	-	72,876,818	69,671,818	3,153,146	51,854
附賣回票券	21,196,406	-	21,196,406	20,946,600	-	249,806

111 年 6 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

未於資產負債表

互抵之相關金額(d)(註1)

說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 融負債總額(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額(c) = (a)-(b)	金融工具 (註2)	所收取之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 12,427,096	\$ -	\$ 12,427,096	\$ 8,822,445	\$ 1,162,067	\$ 2,442,584
附賣回債券	43,505,146	-	43,505,146	39,511,146	3,937,420	56,580

B. 金融負債

112 年 6 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

未於資產負債表

互抵之相關金額(d)(註1)

說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 融資產總額(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額(c) = (a)-(b)	金融工具 (註3)	設定質押 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 23,474,492	\$ -	\$ 23,474,492	\$ 17,189,085	\$ 3,640,565	\$ 2,644,842
附買回債券	234,679,257	-	234,679,257	234,067,849	611,408	-
附買回票券	11,738,191	-	11,738,191	11,701,313	-	36,878

111 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

未於資產負債表

互抵之相關金額(d)(註1)

說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 金融資產總額(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額(c) = (a)-(b)	金融工具 (註3)	設定質押 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 20,624,935	\$ -	\$ 20,624,935	\$ 14,631,689	\$ 4,011,072	\$ 1,982,174
附買回債券	212,822,398	-	212,822,398	212,485,262	337,136	-
附買回票券	11,315,093	-	11,315,093	11,294,413	-	20,680

111 年 6 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

未於資產負債表

互抵之相關金額(d)(註1)

說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 金融資產總額(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額(c) = (a)-(b)	金融工具 (註3)	設定質押 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 24,115,671	\$ -	\$ 24,115,671	\$ 17,280,232	\$ 4,444,589	\$ 2,390,850
附買回債券	168,969,593	-	168,969,593	168,816,412	153,181	-
附買回票券	963,601	-	963,601	963,464	-	137

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，評估合約修改、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 112 年 6 月 30 日，合併公司均已完成轉換無相關風險。

(四) 資本適足性

單位：新臺幣千元

112年6月30日

各公司	金融控股公司		
	持股比率	集團合格資本	集團法定資本
金融控股公司	-	\$ 266,745,322	\$ 303,144,746
銀行子公司	100.00%	143,447,646	101,535,851
證券子公司	100.00%	83,359,047	31,495,473
期貨業子公司	66.27%	8,770,978	5,076,250
保險業子公司	100.00%	33,323,121	13,391,712
創業投資事業子公司	100.00%	3,057,954	1,575,019
證券投資信託子公司	74.71%	4,173,715	2,457,836
其他子公司	100.00%	4,106,140	2,160,829
應扣除項目		(319,773,439)	(301,653,257)
小計		<u>\$ 227,210,484</u>	<u>\$ 159,184,459</u>
集團資本適足比率			142.73%

單位：新臺幣千元

111年6月30日

各公司	金融控股公司		
	持股比率	集團合格資本	集團法定資本
金融控股公司	-	\$ 242,234,543	\$ 279,911,567
銀行子公司	100.00%	126,430,919	92,459,877
證券子公司	100.00%	82,272,310	29,178,636
期貨業子公司	66.27%	7,979,296	4,629,650
保險業子公司	100.00%	31,579,214	12,203,992
創業投資事業子公司	100.00%	2,664,733	1,748,766
證券投資信託子公司	74.71%	3,773,863	2,824,725
其他子公司	100.00%	4,074,517	2,125,937
應扣除項目		(289,827,728)	(276,298,234)
小計		<u>\$ 211,181,667</u>	<u>\$ 148,784,916</u>
集團資本適足比率			141.94%

民國 112 年 6 月 30 日金融控股公司合格資本

項 目	金 額
普通股	\$ 126,890,824
資本公積	38,090,889
法定盈餘公積	22,561,044
特別盈餘公積	13,517,403
累積盈虧	68,873,387
其他權益	(3,127,235)
減：商譽及其他無形資產	(14,489)
減：遞延資產	(46,501)
合格資本合計	<u>\$ 266,745,322</u>

民國 111 年 6 月 30 日金融控股公司合格資本

項 目	金 額
普通股	\$ 125,015,590
資本公積	37,890,734
法定盈餘公積	20,481,785
特別盈餘公積	6,549,234
累積盈虧	63,984,942
其他權益	(11,595,724)
減：商譽及其他無形資產	(13,413)
減：遞延資產	(78,605)
合格資本合計	<u>\$ 242,234,543</u>

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

單位：新臺幣百萬元

112年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一人：		
中央銀行	\$ 155,895	58.43
中央政府	127,292	47.71
證券韓國_韓國_金融及保險業	115,469	43.28
全國農業金庫股份有限公司	37,623	14.10
台灣積體電路製造股份有限公司	35,276	13.22
證券韓國_韓國_公共行政及國防	23,192	8.69
美國政府	22,882	8.58
台灣中國石油股份有限公司	20,364	7.63
台灣水泥股份有限公司	19,524	7.32
台灣電力股份有限公司	17,718	6.64
南亞塑膠工業股份有限公司	13,135	4.92
臺灣集中保管結算所股份有限公司	12,447	4.67
中國信託金融控股股份有限公司	12,278	4.60
日月光投資控股股份有限公司	11,749	4.40
中國鋼鐵股份有限公司	10,446	3.92
中華電信股份有限公司	10,273	3.85
台達電子工業股份有限公司	9,697	3.63
合作金庫金融控股股份有限公司	9,246	3.47
統一企業股份有限公司	9,217	3.45
廣達電腦股份有限公司	8,747	3.28
台灣高速鐵路股份有限公司	8,692	3.26
國泰金融控股股份有限公司	8,588	3.22
National Australia Bank Limited	8,205	3.08
永豐金證券股份有限公司	8,029	3.01
台灣省自來水股份有限公司	8,001	3.00
遠東新世紀股份有限公司	7,500	2.81
亞洲水泥股份有限公司	7,106	2.66
台灣塑膠工業股份有限公司	7,100	2.66
臺灣證券交易所股份有限公司	7,004	2.63
臺灣期貨交易所股份有限公司	6,725	2.52
TSMC全球有限公司	6,678	2.50
JPMorgan Chase & Co.	6,628	2.48
頂率開發股份有限公司	6,502	2.44

單位：新臺幣百萬元

112年6月30日

<u>姓名或名稱</u>	<u>授信、背書或其他 交易之加計總額</u>	<u>佔金融控股公司 之淨值比例(%)</u>
同一人：		
台灣化學纖維股份有限公司	\$ 6,473	2.43
Federal National Mortgage Association	6,465	2.42
Federal Home Loan Mortgage CORPORATION	6,347	2.38
法國巴黎銀行	6,207	2.33
日月光半導體製造股份有限公司	6,200	2.32
澳洲聯邦銀行	6,157	2.31
長榮海運股份有限公司	6,053	2.27
環球晶圓股份有限公司	6,012	2.25
Westpac Banking Corporation	5,770	2.16
漢翔航空工業股份有限公司	5,683	2.13
台灣大哥大股份有限公司	5,597	2.10
統一超商	5,596	2.10
以色列政府	5,478	2.05
富邦證券投資信託股份有限公司	5,289	1.98
國票綜合證券股份有限公司	5,161	1.93
阿布達比政府	5,150	1.93
蘋果公司	4,980	1.87
銀行韓國子行_韓國_不動產業	4,918	1.84
新北市政府	4,889	1.83
第一阿布達比銀行公司	4,836	1.81
長春石油化學股份有限公司	4,698	1.76
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	4,610	1.73
大同股份有限公司	4,586	1.72
Formosa Group (Cayman) Limited	4,551	1.71
緯創資通股份有限公司	4,539	1.70
三菱東京UFJ銀行	4,389	1.64
群益證券投資信託股份有限公司	4,349	1.63
遠傳電信股份有限公司	4,303	1.61
萬海航運銀行股份有限公司	4,263	1.60
澳盛銀行集團有限公司	4,101	1.54
由鉅建設股份有限公司	4,100	1.54
澳洲政府	4,085	1.53
大華銀行	4,045	1.52
和泰產物保險股份有限公司	4,000	1.50
卡達政府	3,977	1.49
中龍鋼鐵股份有限公司	3,845	1.44

單位：新臺幣百萬元

112年6月30日

<u>姓名或名稱</u>	<u>授信、背書或其他 交易之加計總額</u>	<u>佔金融控股公司 之淨值比例(%)</u>
同一人：		
聯強國際股份有限公司	\$ 3,843	1.44
阿布達比商業銀行金融(開曼)有限公司	3,830	1.44
東方匯理銀行	3,822	1.43
荷蘭合作銀行有限公司	3,712	1.39
兆豐金融控股股份有限公司	3,680	1.38
Bank of America Corporation	3,657	1.37
證券韓國_美國_公共行政及國防	3,643	1.37
聯聚建設股份有限公司	3,589	1.35
國泰證券投資信託股份有限公司	3,586	1.34
潤隆建設股份有限公司	3,569	1.34
味丹企業股份有限公司	3,566	1.34
銀行韓國子行_韓國_金融及保險業	3,547	1.33
碩河開發股份有限公司	3,537	1.33
巴克萊銀行	3,515	1.32
三寶建設股份有限公司	3,509	1.32
歐洲投資銀行	3,508	1.31
GOLDMAN SACHS GROUP INC	3,492	1.31
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,425	1.28
CITIGROUP INC	3,410	1.28
厚生化學工業股份有限公司	3,398	1.27
國際商業機器公司	3,370	1.26
VISA INC	3,369	1.26
中國信託證券投資信託股份有限公司	3,364	1.26
Wells Fargo & Company	3,311	1.24
韓國外換銀行	3,286	1.23
華碩電腦股份有限公司	3,272	1.23
新韓銀行	3,229	1.21
六福開發股份有限公司	3,200	1.20
和潤企業股份有限公司	3,198	1.20
三井住友信託銀行有限公司	3,188	1.19
FORMOSA HA TINH STEE	3,176	1.19
台塑石化股份有限公司	3,171	1.19
長榮航空	3,167	1.19
玉山商業銀行股份有限公司	3,158	1.18
華南商業銀行	3,146	1.18
第一金融控股股份有限公司	3,129	1.17

單位：新臺幣百萬元

112年6月30日

<u>姓名或名稱</u>	<u>授信、背書或其他 交易之加計總額</u>	<u>佔金融控股公司 之淨值比例(%)</u>
同一人：		
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc	\$ 3,111	1.17
Government National Mortgage Association	3,103	1.16
Comcast Corporation	3,080	1.15
新光金融控股股份有限公司	3,064	1.15
沙烏地阿拉伯政府	3,051	1.14
永豐商業銀行股份有限公司	3,031	1.14
元富證券股份有限公司	<u>3,012</u>	<u>1.13</u>
合 計	<u>1,105,954</u>	<u>414.52</u>
同一關係人：		
方00及其關係人	\$ 35,293	13.23
靳00及其關係人	25,772	9.66
林00及其關係人	19,934	7.47
陳00及其關係人	14,406	5.40
李00及其關係人	9,702	3.64
王00及其關係人	8,039	3.01
吳00及其關係人	7,721	2.89
林00及其關係人	6,417	2.40
陳00及其關係人	6,067	2.27
黃00及其關係人	5,983	2.24
許00及其關係人	5,304	1.99
許00及其關係人	5,113	1.92
楊00及其關係人	4,597	1.72
楊00及其關係人	4,590	1.72
楊00及其關係人	3,891	1.46
李00及其關係人	3,864	1.45
陳00及其關係人	3,597	1.35
徐00及其關係人	3,568	1.34
丁00及其關係人	3,477	1.30
張00及其關係人	3,367	1.26
黃00及其關係人	3,261	1.22
顏00及其關係人	3,147	1.18
張00及其關係人	3,143	1.18
陳00及其關係人	3,111	1.17
郭00及其關係人	3,067	1.15
張00及其關係人	<u>3,043</u>	<u>1.14</u>
合 計	<u>199,474</u>	<u>74.76</u>

單位：新臺幣百萬元

112年6月30日

<u>姓名或名稱</u>	<u>授信、背書或其他 交易之加計總額</u>	<u>佔金融控股公司 之淨值比例(%)</u>
同一關係企業：		
台積電集團	\$ 47,649	17.86
台塑集團	45,005	16.87
遠東集團	28,119	10.54
中信金控集團	21,129	7.92
台泥集團	21,065	7.90
臺灣證交所集團	19,468	7.30
中鋼集團	18,826	7.06
日月光集團	18,654	6.99
永豐餘集團	17,785	6.67
統一集團	17,605	6.60
國泰金控集團	15,693	5.88
合庫金控集團	13,807	5.17
富邦集團	12,106	4.54
中華電信集團	10,401	3.90
和泰汽車集團	10,400	3.90
茂德集團	9,858	3.69
台達電子集團	9,732	3.65
長榮集團	9,472	3.55
澳洲國民銀行集團	9,296	3.48
廣達電腦集團	9,162	3.43
新光集團	8,734	3.27
兆豐金控集團	8,218	3.08
中華開發集團	7,629	2.86
緯創資通集團	7,412	2.78
澳洲聯邦銀行集團	7,252	2.72
金仁寶集團	7,235	2.71
摩根大通集團	7,120	2.67
第一金控集團	6,846	2.57
國票金控集團	6,792	2.55
華南金控集團	6,596	2.47
聯華神通集團	6,497	2.44
法國農業信貸銀行集團	6,382	2.39
中美矽晶集團	6,137	2.30
澳洲西太平洋銀行集團	5,956	2.23
瑞銀集團	5,746	2.15
漢翔航空集團	5,728	2.15

單位：新臺幣百萬元

112年6月30日

<u>姓名或名稱</u>	<u>授信、背書或其他 交易之加計總額</u>	<u>佔金融控股公司 之淨值比例(%)</u>
同一關係企業：		
阿布達比商銀集團	\$ 5,504	2.06
玉山金控集團	5,407	2.03
三菱日聯金融集團	5,231	1.96
周加集團	5,215	1.95
聯邦集團	5,214	1.95
麥格理集團	4,984	1.87
台新金控集團	4,842	1.81
京城集團	4,680	1.75
澳盛銀行集團	4,655	1.74
味丹集團	4,616	1.73
大同集團	4,608	1.73
萬海士紙集團	4,344	1.63
三井住友金融集團	4,226	1.58
波克夏控股集團	4,223	1.58
聯聚建設集團	4,186	1.57
富宇建設集團	4,025	1.51
華立集團	3,963	1.49
鴻海科技集團	3,959	1.48
興富發集團	3,953	1.48
震旦集團	3,834	1.44
力麗集團	3,791	1.42
美銀集團	3,706	1.39
台聚集團	3,625	1.36
華碩集團	3,525	1.32
明基友達集團	3,436	1.29
聯華電子集團	3,377	1.27
富國銀行集團	3,347	1.25
裕隆集團	3,256	1.22
沙烏地阿美集團	3,114	1.17
合 計	598,358	224.27
	\$ 1,903,786	713.55

單位：新臺幣百萬元

111年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一人：		
中央銀行	\$ 192,235	79.33
證券韓國_韓國_金融及保險業	126,292	52.12
中央政府	125,867	51.94
台灣水泥股份有限公司	22,558	9.31
台灣積體電路製造股份有限公司	17,740	7.32
美國政府	15,772	6.51
台灣中國石油股份有限公司	11,465	4.73
臺灣集中保管結算所股份有限公司	11,237	4.64
環球晶圓股份有限公司	10,736	4.43
中華電信股份有限公司	10,131	4.18
日月光投資控股股份有限公司	10,084	4.16
廣達電腦股份有限公司	8,610	3.55
中國信託金融控股股份有限公司	8,588	3.54
南亞塑膠工業股份有限公司	8,395	3.46
遠東新世紀股份有限公司	8,233	3.40
澳洲國民銀行有限公司	7,366	3.04
國泰金融控股股份有限公司	7,133	2.94
永豐金證券股份有限公司	6,938	2.86
台灣電力股份有限公司	6,921	2.86
由鉅建設股份有限公司	6,802	2.81
證券韓國_韓國_公共行政及國防	6,737	2.78
臺灣期貨交易所股份有限公司	6,695	2.76
台灣化學纖維股份有限公司	6,665	2.75
臺灣證券交易所股份有限公司	6,551	2.70
頂率開發股份有限公司	6,540	2.70
Federal National Mortgage Association	6,349	2.62
全國農業金庫股份有限公司	6,295	2.60
中國鋼鐵股份有限公司	6,163	2.54
長春石油化學股份有限公司	6,114	2.52
亞洲水泥股份有限公司	6,105	2.52
JPMorgan Chase & Co.	6,088	2.51
Federal Home Loan Mortgage CORPORATION	6,058	2.50
TSMC全球有限公司	6,017	2.48

單位：新臺幣百萬元

111年6月30日

<u>姓名或名稱</u>	<u>授信、背書或其他 交易之加計總額</u>	<u>佔金融控股公司 之淨值比例(%)</u>
同一人：		
富邦證券投資信託股份有限公司	\$ 5,865	2.42
第一金融控股股份有限公司	5,859	2.42
澳洲聯邦銀行	5,687	2.35
STATE OF ISRAEL	5,266	2.17
台灣大哥大股份有限公司	5,220	2.15
瑞士銀行	5,177	2.14
法國巴黎銀行	5,121	2.11
ABU DHABI GOVT INTL	4,958	2.05
群益證券投資信託股份有限公司	4,802	1.98
銀行韓國子行_韓國_不動產業	4,747	1.96
合作金庫金融控股股份有限公司	4,711	1.94
BANK OF THAILAND	4,634	1.91
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	4,615	1.90
蘋果公司	4,585	1.89
長榮海運股份有限公司	4,519	1.86
統一企業股份有限公司	4,518	1.86
CreditSuisse International	4,467	1.84
Formosa Group (Cayman) Limited	4,442	1.83
西太平洋銀行公司	4,328	1.79
大同股份有限公司	4,219	1.74
韓國外換銀行	4,065	1.68
遠鼎投資股份有限公司	3,934	1.62
台灣塑膠工業股份有限公司	3,817	1.58
STATE OF QATAR	3,805	1.57
遠傳電信股份有限公司	3,762	1.55
三菱東京UFJ銀行	3,700	1.53
仁寶電腦工業股份有限公司	3,552	1.47
第一阿布達比銀行公司	3,547	1.46
荷蘭合作銀行有限公司	3,542	1.46
ADCB FINANCE CAYMAN LTD	3,531	1.46
BANK OF AMERICA CORP	3,501	1.44
三寶建設股份有限公司	3,458	1.43
碩河開發股份有限公司	3,400	1.40
聯聚建設股份有限公司	3,394	1.40
銀行韓國子行_韓國_自然人	3,334	1.38
大華銀行有限公司	3,330	1.37

單位：新臺幣百萬元

111年6月30日

<u>姓名或名稱</u>	<u>授信、背書或其他 交易之加計總額</u>	<u>佔金融控股公司 之淨值比例(%)</u>
同一人：		
Wells Fargo & Company	\$ 3,319	1.37
VISA INC	3,314	1.37
華南金融控股股份有限公司	3,290	1.36
GOLDMAN SACHS GROUP INC	3,286	1.36
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,270	1.35
三井住友金融集團公司	3,241	1.34
日勝生活科技股份有限公司	3,215	1.33
新光金融控股股份有限公司	3,170	1.31
CITIGROUP INC	3,159	1.30
緯創資通股份有限公司	3,159	1.30
長榮航空股份有限公司	3,153	1.30
Alphabet公司	3,122	1.29
東方匯理銀行	3,118	1.29
國泰證券投資信託股份有限公司	3,078	1.27
六福開發股份有限公司	3,050	1.26
澳盛銀行集團	3,033	1.25
銀行韓國子行_韓國_金融及保險業	3,032	1.25
FORMOSA HA TINH STEE	3,032	1.25
寶成工業股份有限公司	3,029	1.25
聯強國際股份有限公司	3,016	1.24
SAUDI ARABIAN OIL CO	3,007	1.24
台灣高速鐵路股份有限公司	3,002	1.24
台灣省自來水股份有限公司	3,001	1.24
合 計	932,988	384.98
同一關係人：		
靳00及其關係人	\$ 27,551	11.37
林00及其關係人	22,884	9.44
廖00及其關係人	17,761	7.33
陳00及其關係人	9,732	4.02
吳00及其關係人	8,456	3.49
王00及其關係人	6,949	2.87
許00及其關係人	6,679	2.76
黃00及其關係人	5,860	2.42
陳00及其關係人	4,527	1.87
許00及其關係人	4,302	1.78
張00及其關係人	3,932	1.62

單位：新臺幣百萬元

111年6月30日

<u>姓名或名稱</u>	<u>授信、背書或其他 交易之加計總額</u>	<u>佔金融控股公司 之淨值比例(%)</u>
同一關係人：		
李00及其關係人	\$ 3,816	1.57
張00及其關係人	3,715	1.53
楊00及其關係人	3,613	1.49
楊00及其關係人	3,593	1.48
楊00及其關係人	3,587	1.48
林00及其關係人	3,251	1.34
黃00及其關係人	3,250	1.34
張00及其關係人	3,239	1.34
張00及其關係人	3,160	1.30
陳00及其關係人	3,090	1.28
合 計	152,947	63.12
同一關係企業：		
台塑集團	\$ 35,630	14.70
遠東集團	29,552	12.20
台積電集團	27,996	11.55
台泥集團	23,879	9.85
臺灣證交所集團	17,804	7.35
中信金控集團	15,983	6.60
永豐餘集團	12,984	5.36
國泰金控集團	12,394	5.11
富邦集團	12,022	4.96
日月光集團	11,787	4.86
中美矽晶集團	10,750	4.44
第一金控集團	10,603	4.38
中華電信集團	10,185	4.20
合庫金控集團	10,131	4.18
廣達電腦集團	8,832	3.64
中華開發集團	8,739	3.61
中鋼集團	8,601	3.55
金仁寶集團	8,551	3.53
茂德集團	8,509	3.51
統一集團	8,506	3.51
長榮集團	7,990	3.30
鴻海科技集團	7,669	3.16
長春集團	7,115	2.94
摩根大通集團	7,001	2.89
華南金控集團	6,737	2.78

單位：新臺幣百萬元

111年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一關係企業：		
澳洲聯邦銀行集團	\$ 6,578	2.71
聯華神通集團	6,077	2.51
法國農業信貸銀行集團	5,868	2.42
新光集團	5,613	2.32
緯創資通集團	5,598	2.31
法國巴黎銀行集團	5,530	2.28
瑞銀集團	5,213	2.15
裕隆集團	5,147	2.12
周加集團	4,847	2.00
京城集團	4,760	1.96
正崴集團	4,483	1.85
台聚集團	4,481	1.85
聯邦集團	4,391	1.81
大同集團	4,224	1.74
正新國際集團	4,190	1.73
麥格理集團	4,163	1.72
聯聚建設集團	4,077	1.68
力麗集團	3,657	1.51
味丹集團	3,617	1.49
台新金控集團	3,562	1.47
澳盛銀行集團	3,478	1.44
頂新集團	3,450	1.42
特力集團	3,437	1.42
興富發集團	3,386	1.40
東和鋼鐵集團	3,368	1.39
明基友達集團	3,291	1.36
富宇建設集團	3,279	1.35
日勝生活科技集團	3,272	1.35
寶成工業集團	3,133	1.29
合 計	456,120	188.21
	\$ 1,542,055	636.31

(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

無此情形。

(以下空白)

(十一) 業務別財務資訊

合併公司民國112年1至6月業務別資訊分別如下：

項目	銀行業務	證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	單位:新臺幣千元 合併
利息淨收益(損失)	\$ 7,674,573	\$ 1,000,793	\$ 804,482	\$ 5,606,999	(\$ 197,423)	\$ 14,889,424
利息以外淨收益	<u>4,420,651</u>	<u>21,130,915</u>	<u>960,468</u>	<u>5,776,297</u>	<u>2,954,849</u>	<u>35,243,180</u>
淨收益	12,095,224	22,131,708	1,764,950	11,383,296	2,757,426	50,132,604
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	15,554	(179,484)	1,848	(644)	-	(162,726)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(8,022,660)	-	(8,022,660)
營業費用	(5,937,688)	(14,292,482)	(775,475)	(780,703)	(1,716,544)	(23,502,892)
繼續營業單位稅前淨利	6,173,090	7,659,742	991,323	2,579,289	1,040,882	18,444,326
所得稅費用	(952,339)	(943,087)	(182,459)	(76,165)	(450,745)	(2,604,795)
本期淨利	<u>\$ 5,220,751</u>	<u>\$ 6,716,655</u>	<u>\$ 808,864</u>	<u>\$ 2,503,124</u>	<u>\$ 590,137</u>	<u>\$ 15,839,531</u>

合併公司民國111年1至6月業務別資訊分別如下：

項目	銀行業務	證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	單位:新臺幣千元 合併
利息淨收益(損失)	\$ 7,035,990	\$ 3,578,876	\$ 134,324	\$ 4,968,018	(\$ 152,511)	\$ 15,564,697
利息以外淨收益	<u>1,823,699</u>	<u>17,955,804</u>	<u>1,141,757</u>	<u>12,062,065</u>	<u>1,744,463</u>	<u>34,727,788</u>
淨收益	8,859,689	21,534,680	1,276,081	17,030,083	1,591,952	50,292,485
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(115,748)	23,578	1,282	(450)	-	(91,338)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(12,592,938)	-	(12,592,938)
營業費用	(5,455,444)	(13,923,792)	(683,973)	(755,376)	(1,326,287)	(22,144,872)
繼續營業單位稅前淨利	3,288,497	7,634,466	593,390	3,681,319	265,665	15,463,337
所得稅費用	(570,743)	(1,414,353)	(109,317)	(482,954)	(716,951)	(3,294,318)
本期淨利(損)	<u>\$ 2,717,754</u>	<u>\$ 6,220,113</u>	<u>\$ 484,073</u>	<u>\$ 3,198,365</u>	<u>(\$ 451,286)</u>	<u>\$ 12,169,019</u>

(十二)本公司財務報表及子公司簡明財務報表

1. 本公司財務報表

元大金融控股股份有限公司

元大金融控股股份有限公司
個體資產負債表
民國112年及111年6月30日



單位：新臺幣千元

資產	112年6月30日	111年6月30日	負債及權益	112年6月30日	111年6月30日
現金及約當現金	\$ 8,446,437	\$ 17,751,466	應付款項	\$ 16,514,209	\$ 21,683,935
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	54,991	49,648	本期所得稅負債	2,267,769	2,463,894
應收款項—淨額	1,281,666	3,468,194	應付債券	28,500,000	31,200,000
本期所得稅資產	2,591,632	-	負債準備	35,259	37,702
採用權益法之投資—淨額	301,653,257	276,298,234	租賃負債	108,988	36,871
不動產及設備—淨額	40,887	45,678	其他負債	11,268	6,088
使用權資產—淨額	105,527	35,186	負債總計	47,437,493	55,428,490
無形資產—淨額	14,489	13,413	股本		
遞延所得稅資產	46,501	78,605	普通股股本	125,015,590	121,374,360
其他資產—淨額	8,418	14,627	待分配股票股利	1,875,234	3,641,230
資產總計	\$ 314,243,805	\$ 297,755,051	資本公積	38,090,889	37,890,734
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	22,561,044	20,481,785
			特別盈餘公積	13,517,403	6,549,234
			未分配盈餘	68,873,387	63,984,942
			其他權益	(3,127,235)	(11,595,724)
			權益總計	266,806,312	242,326,561
			負債及權益總計	\$ 314,243,805	\$ 297,755,051

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112年及111年1月1日至6月30日



單位：新臺幣千元
(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	\$ 15,876,306	\$ 12,543,050
其他收益	67,069	64,419
	<u>15,943,375</u>	<u>12,607,469</u>
費用及損失		
營業費用	(662,391)	(538,738)
其他費用及損失	(183,417)	(132,648)
	<u>(845,808)</u>	<u>(671,386)</u>
繼續營業單位稅前淨利	15,097,567	11,936,083
所得稅費用	(128,026)	(413,269)
本期淨利	<u>14,969,541</u>	<u>11,522,814</u>
本期其他綜合損益		
不重分類至損益之項目(稅後)		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(11,329)	3,995
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	(293,572)	(1,325,283)
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	<u>5,694,447</u>	<u>(18,709,057)</u>
其他綜合損益	<u>5,389,546</u>	<u>(20,030,345)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 20,359,087</u>	<u>(\$ 8,507,531)</u>
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘	\$ <u>1.18</u>	\$ <u>0.91</u>

董事長：



經理人：



會計主管：





元大金融控股股份有限公司
盈餘變動表
民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

	股	本	保	留	盈	餘	其	他	權	益	項	目
<u>民國111年1月1日至6月30日</u>												
	普通股股本	待分配										
	\$ 121,374,360	股票股利	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	之兌換差額	國外營運機構	透過其他綜合損	指定按公允價		
	\$ 37,885,949		\$ 17,040,473	\$ 6,549,234	\$ 77,775,254	(\$ 8,400,123)		益按公允價值衡	益按公允價值衡	值衡量之金融	採用覆蓋重	
								財務報表換算	量之金融資產未	負債信用風險	法重分類之	
								實現評價(損)益	變動影響數	其他綜合損益	權益總額	
<u>民國111年1月1日餘額</u>	\$ 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	
<u>110年度盈餘指撥及分配：</u>												
法定盈餘公積	-	-	-	3,441,312	-	(3,441,312)	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	-	(18,206,154)	-	-	-	-	(18,206,154)	
股東股票股利	-	3,641,230	-	-	-	(3,641,230)	-	-	-	-	-	
<u>111年1至6月淨利</u>	-	-	-	-	-	11,522,814	-	-	-	-	11,522,814	
<u>111年1至6月其他綜合損益</u>	-	-	-	-	-	25,542	220,375	(16,221,183)	207	(4,055,286)	(20,030,345)	
<u>本期綜合損益總額</u>	-	-	-	-	-	11,548,356	220,375	(16,221,183)	207	(4,055,286)	(8,507,531)	
採用權益法認列之關聯企業及合資 之變動數	-	-	4,785	-	-	-	-	-	-	-	4,785	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	-	-	(49,972)	-	49,972	-	-	-	-
<u>民國111年6月30日餘額</u>	\$ 121,374,360	\$ 3,641,230	\$ 37,890,734	\$ 20,481,785	\$ 6,549,234	\$ 63,984,942	(\$ 8,179,748)	\$ 1,759,461	(\$ 47,414)	(\$ 5,128,023)	\$ 242,326,561	
<u>民國112年1月1日至6月30日</u>												
<u>民國112年1月1日餘額</u>	\$ 125,015,590	\$ -	\$ 38,010,564	\$ 20,481,785	\$ 6,549,234	\$ 73,279,144	(\$ 6,119,904)	\$ 4,445,539	(\$ 51,218)	(\$ 5,242,587)	\$ 256,368,147	
<u>111年度盈餘指撥及分配：</u>												
法定盈餘公積	-	-	-	2,079,259	-	(2,079,259)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	6,968,169	(6,968,169)	-	-	-	-	-	
股東現金股利	-	-	-	-	-	(10,001,247)	-	-	-	(10,001,247)		
股東股票股利	-	1,875,234	-	-	-	(1,875,234)	-	-	-	-	-	
<u>112年1至6月淨利</u>	-	-	-	-	-	14,969,541	-	-	-	-	14,969,541	
<u>112年1至6月其他綜合損益</u>	-	-	-	-	-	(44,585)	(887,953)	2,955,869	174	3,366,041	5,389,546	
<u>本期綜合損益總額</u>	-	-	-	-	-	14,924,956	(887,953)	2,955,869	174	3,366,041	20,359,087	
採用權益法認列之關聯企業及合資 之變動數	-	-	80,325	-	-	-	-	-	-	-	80,325	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>民國112年6月30日餘額</u>	\$ 125,015,590	\$ 1,875,234	\$ 38,090,889	\$ 22,561,044	\$ 13,517,403	\$ 68,873,387	(\$ 7,007,857)	\$ 5,808,212	(\$ 51,044)	(\$ 1,876,546)	\$ 266,806,312	



董事長：



經理人：



會計主管：

元大金融控股股份有限公司
個體現金流量表
民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

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	\$ 15,097,567	\$ 11,936,083
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	31,133	30,368
攤銷費用	2,613	1,996
利息費用	183,203	132,604
利息收入	(46,328)	(5,755)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(15,876,306)	(12,543,050)
租賃修改利益	-	(2)
無形資產轉列費用數	-	126
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少(增加)	13,406	(3,792)
其他資產減少(增加)	1,740	(2,620)
應付款項減少	(120,661)	(458,699)
負債準備增加	190	74
其他負債增加	1,118	672
收取之利息	48,946	3,998
收取之股利	10,455,926	15,450,225
支付之利息	(158,895)	(113,547)
支付之所得稅	330,894	1,014
營業活動之淨現金流入	9,964,546	14,429,695
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(4,134)	(7,386)
取得無形資產	-	(1,031)
取得使用權資產	-	(27)
投資活動之淨現金流出	(4,134)	(8,444)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	-	(2,789,000)
發行公司債	-	5,300,000
償還公司債	(8,000,000)	-
租賃負債本金償還	(22,630)	(22,043)
籌資活動之淨現金流(出)入	(8,022,630)	2,488,957
本期現金及約當現金增加	1,937,782	16,910,208
期初現金及約當現金餘額	6,508,655	841,258
期末現金及約當現金餘額	\$ 8,446,437	\$ 17,751,466
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	\$ 8,446,437	\$ 17,751,466
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		-
期末現金及約當現金餘額	\$ 8,446,437	\$ 17,751,466

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112年及111年6月30日

單位：新臺幣千元

項目	112年6月30日	111年6月30日	項目	112年6月30日	111年6月30日
現金及約當現金	\$ 19,894,854	\$ 17,379,584	央行及銀行同業存款	\$ 9,082,076	\$ 18,026,366
存放央行及拆借銀行同業	78,899,298	74,463,160	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,850,612	3,312,625
透過損益按公允價值衡量之金融資產	136,896,818	105,836,022	附買回票券及債券負債	29,199,692	4,351,897
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	206,514,377	225,764,901	應付款項	10,033,033	10,848,731
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	258,285,679	265,693,234	本期所得稅負債	1,069,490	738,832
附賣回票券及債券投資	38,830,557	7,825,786	存款及匯款	1,583,764,277	1,470,785,503
應收款項—淨額	24,028,531	23,524,231	應付金融債券	28,700,000	22,200,000
本期所得稅資產	99,119	99,119	其他金融負債	2,439,755	2,609,245
待出售資產—淨額	80,998	138,384	負債準備	705,027	895,879
貼現及放款—淨額	988,200,146	886,777,521	租賃負債	2,346,917	2,368,532
採用權益法之投資—淨額	4,910,615	4,615,964	遞延所得稅負債	746,484	638,546
其他金融資產—淨額	2,954	4,694	其他負債	2,986,026	2,776,438
不動產及設備—淨額	15,368,238	13,797,185	負債總計	1,674,923,389	1,539,552,594
使用權資產—淨額	9,932,770	10,077,473	股本	73,940,390	73,940,390
投資性不動產—淨額	944,616	949,366	資本公積	25,960,441	25,960,441
無形資產—淨額	8,637,234	8,899,294	保留盈餘	31,544,232	21,719,371
遞延所得稅資產	919,947	883,539	其他權益	(11,504,280)	(12,234,806)
其他資產—淨額	2,417,421	2,208,533	權益總計	119,940,783	109,385,396
資產總計	\$1,794,864,172	\$1,648,937,990	負債及權益總計	\$1,794,864,172	\$1,648,937,990

元大銀行
個體簡明綜合損益表
民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元
(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	\$ 15,363,344	127	\$ 9,204,691	100
減：利息費用	(8,520,134)	(70)	(2,557,923)	(28)
利息淨收益	6,843,210	57	6,646,768	72
利息以外淨收益	5,244,320	43	2,571,892	28
淨收益	12,087,530	100	9,218,660	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	47,783	-	(102,514)	(1)
營業費用	(5,940,364)	(49)	(5,441,291)	(59)
繼續營業單位稅前淨利	6,194,949	51	3,674,855	40
所得稅費用	(948,684)	(8)	(561,398)	(6)
本期淨利	5,246,265	43	3,113,457	34
其他綜合損益(稅後淨額)	2,814,561	24	(11,748,576)	(128)
本期綜合損益總額	\$ 8,060,826	67	(\$ 8,635,119)	(94)
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	\$ 0.71		\$ 0.42	

(2)元大證券

元大證券
個體簡明資產負債表
民國112年及111年6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	112年6月30日	111年6月30日	項 目	112年6月30日	111年6月30日
流動資產	\$ 419,331,659	\$ 351,919,052	流動負債	\$ 352,133,860	\$ 285,011,261
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	-	50,537	應付公司債	23,500,000	23,500,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	12,444,542	11,828,075	負債準備—非流動	64,806	63,993
採用權益法之投資	57,487,963	50,112,815	租賃負債—非流動	432,290	497,977
不動產及設備	5,316,779	5,245,997	遞延所得稅負債	1,493,984	1,460,656
使用權資產	692,238	746,192	其他非流動負債	1,086,128	2,125,830
投資性不動產	1,949,899	2,091,192	負債總計	378,711,068	312,659,717
無形資產	11,574,551	11,575,235	股本	65,924,526	59,820,321
遞延所得稅資產	572,951	958,134	待分配股票股利	-	6,104,205
其他非流動資產	2,534,653	2,356,504	資本公積	1,185,380	985,225
			保留盈餘	53,142,221	48,688,964
			其他權益	12,942,040	8,625,301
			權益總計	133,194,167	124,224,016
資產總計	<u>\$ 511,905,235</u>	<u>\$ 436,883,733</u>	負債及權益總計	<u>\$ 511,905,235</u>	<u>\$ 436,883,733</u>

元大證券
個體簡明綜合損益表
民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
收益	\$ 16,568,099	100	\$ 15,895,065	100
手續費支出	(591,617)	(4)	(649,047)	(4)
員工福利費用	(4,651,180)	(28)	(4,250,056)	(27)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	1,404,597	8	1,065,257	7
營業費用	(5,045,947)	(30)	(4,413,151)	(28)
繼續營業單位稅前淨利	7,683,952	46	7,648,068	48
所得稅費用	(545,630)	(3)	(1,082,643)	(7)
本期淨利	7,138,322	43	6,565,425	41
其他綜合損益(稅後淨額)	(1,270,996)	(8)	(999,762)	(6)
本期綜合損益總額	<u>\$ 5,867,326</u>	<u>35</u>	<u>\$ 5,565,663</u>	<u>35</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.08</u>		<u>\$ 1.00</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112年及111年6月30日

單位：新臺幣千元

項目	112年6月30日	111年6月30日	項目	112年6月30日	111年6月30日
流動資產	\$ 46,282,839	\$ 54,195,338	流動負債	\$ 128,577,911	\$ 145,759,298
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	205,306,268	200,405,399	應付公司債	146,928,718	127,851,583
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	9,420,202	6,156,270	負債準備—非流動	4,575,159	3,681,120
投資子公司及關聯企業	2,384,015	2,302,774	租賃負債—非流動	476,241	655,542
不動產及設備	1,108,277	1,024,717	其他非流動負債	21,307,472	16,523,323
使用權資產	505,059	685,837	負債總計	301,865,501	294,470,866
投資性不動產	1,064,554	1,174,553	股本	25,053,723	24,324,818
無形資產	977,035	826,012	資本公積	(1,335,283)	(1,290,136)
遞延所得稅資產	860,244	738,037	保留盈餘	8,548,278	7,871,808
其他非流動資產	69,641,470	61,375,744	其他權益	3,417,744	3,507,325
			權益總計	35,684,462	34,413,815
資產總計	<u>\$ 337,549,963</u>	<u>\$ 328,884,681</u>	負債及權益總計	<u>\$ 337,549,963</u>	<u>\$ 328,884,681</u>

註：元大證券(韓國)係依Korea IFRS 編製個體簡明財務報表。

元大證券(韓國)
個體簡明綜合損益表
民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	本期		上期	
	金額	%	金額	%
收益	\$ 33,793,958	100	\$ 31,095,190	100
手續費支出	(192,333)	(1)	(192,633)	(1)
員工福利費用	(2,820,749)	(8)	(2,625,598)	(8)
營業費用	(30,086,023)	(89)	(27,632,197)	(89)
繼續營業單位稅前淨利	694,853	2	644,762	2
所得稅費用	(162,355)	-	(196,161)	(1)
本期淨利	532,498	2	448,601	1
其他綜合損益(稅後淨額)	180,335	-	927,036	3
本期綜合損益總額	<u>\$ 712,833</u>	<u>2</u>	<u>\$ 1,375,637</u>	<u>4</u>
每股盈餘				
基本每股盈餘—普通股	\$ 2.60		\$ 2.19	
稀釋每股盈餘—普通股	\$ 2.60		\$ 2.19	
基本每股盈餘—特別股	\$ 2.60		\$ 2.19	
稀釋每股盈餘—特別股	\$ 2.60		\$ 2.19	

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112年及111年6月30日

單位：新臺幣千元

項目	112年6月30日	111年6月30日	項目	112年6月30日	111年6月30日
流動資產	\$ 99,750,532	\$ 114,571,015	流動負債	\$ 89,718,948	\$ 105,651,079
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	2,054,631	2,006,866	非流動負債	1,668,354	1,703,801
採用權益法之投資	1,258,848	1,185,031	負債總計	91,387,302	107,354,880
不動產及設備	627,064	663,977	股本	2,899,763	2,899,763
使用權資產	93,218	127,628	資本公積	3,070,484	3,070,484
無形資產	65,072	78,704	保留盈餘	5,502,169	4,561,333
遞延所得稅資產	28,295	31,574	其他權益	1,762,800	1,509,006
其他非流動資產	744,858	730,671	權益總計	13,235,216	12,040,586
資產總計	<u>\$ 104,622,518</u>	<u>\$ 119,395,466</u>	負債及權益總計	<u>\$ 104,622,518</u>	<u>\$ 119,395,466</u>

元大期貨
個體簡明綜合損益表
民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	本期		上期	
	金額	%	金額	%
收益	\$ 1,598,961	100	\$ 1,959,144	100
手續費支出	(273,800)	(17)	(405,093)	(21)
員工福利費用	(414,977)	(26)	(347,056)	(18)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	31,008	2	(25,126)	(1)
營業費用	<u>171,150</u>	<u>10</u>	<u>(621,076)</u>	<u>(31)</u>
繼續營業單位稅前淨利	1,112,342	69	560,793	29
所得稅費用	(182,459)	(11)	(108,719)	(6)
本期淨利	929,883	58	452,074	23
其他綜合損益(稅後淨額)	159,425	10	(94,441)	(5)
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,089,308</u>	<u>68</u>	<u>\$ 357,633</u>	<u>18</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 3.21</u>		<u>\$ 1.56</u>	

(5)元大人壽

元大人壽
個體簡明資產負債表
民國112年及111年6月30日

單位：新臺幣千元

項目	112年6月30日	111年6月30日	項目	112年6月30日	111年6月30日
現金及約當現金	\$ 6,847,325	\$ 13,724,501	應付款項	\$ 1,156,508	\$ 2,143,916
應收款項	4,376,729	2,985,163	本期所得稅負債	30,829	30,829
本期所得稅資產	5,382,887	2,452,721	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,676,576	6,161,866
透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,122,923	37,874,759	保險負債	356,135,098	338,066,943
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	25,460,506	24,140,482	具金融商品性質之保險契約準備	185,964	133,117
按攤銷後成本衡量之金融資產	290,570,926	265,190,199	外匯價格變動準備	4,018,654	2,877,397
其他金融資產	749,080	-	負債準備	50,905	69,605
使用權資產	220,149	286,782	租賃負債	1,041,404	1,107,083
投資性不動產	13,415,509	12,531,532	遞延所得稅負債	1,961,315	287,215
放款	7,697,361	7,332,059	其他負債	2,047,427	1,809,174
再保險合約資產	1,296,511	1,510,758	分離帳戶保險商品負債	31,533,342	32,945,654
不動產及設備	76,411	52,827	負債總計	401,838,022	385,632,799
無形資產	145,594	105,691	股本	23,735,695	23,735,695
遞延所得稅資產	1,167,747	1,811,688	保留盈餘	8,725,070	7,864,530
其他資產	6,019,822	6,832,752	其他權益	(4,215,965)	(7,455,456)
分離帳戶保險商品資產	31,533,342	32,945,654	權益總計	28,244,800	24,144,769
資產總計	<u>\$ 430,082,822</u>	<u>\$ 409,777,568</u>	負債及權益總計	<u>\$ 430,082,822</u>	<u>\$ 409,777,568</u>

元大人壽
個體簡明綜合損益表
民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元
(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	\$ 24,603,745	100	\$ 29,108,939	100
營業成本	(22,095,145)	(90)	(25,691,599)	(88)
營業費用	(811,202)	(3)	(791,470)	(3)
營業利益	1,697,398	7	2,625,870	9
營業外收入及支出	(1,490)	-	(1,153)	-
繼續營業單位稅前淨利	1,695,908	7	2,624,717	9
所得稅費用	(76,165)	-	(482,954)	(1)
本期淨利	1,619,743	7	2,141,763	8
其他綜合損益(稅後淨額)	3,771,553	15	(7,231,860)	(25)
本期綜合損益總額	<u>\$ 5,391,296</u>	<u>22</u>	<u>(\$ 5,090,097)</u>	<u>(17)</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.68</u>		<u>\$ 0.90</u>	

(6)元大投信

元大投信
個體簡明資產負債表
民國112年及111年6月30日

單位：新臺幣千元

項目	112年6月30日	111年6月30日	項目	112年6月30日	111年6月30日
流動資產	\$ 4,674,788	\$ 5,652,829	流動負債	\$ 786,271	\$ 2,290,273
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	359,186	346,980	遞延所得稅負債	158,888	159,411
採用權益法之投資	340,131	338,326	租賃負債-非流動	15,134	28,592
不動產及設備	293,312	308,278	其他非流動負債	32,802	32,160
無形資產	768,551	768,551	負債總計	993,095	2,510,436
預付退休金	30,404	31,218	股本	2,269,235	2,269,235
遞延所得稅資產	498	534	資本公積	296,729	296,729
使用權資產	27,765	41,280	保留盈餘	2,885,283	2,359,139
其他非流動資產	84,897	73,683	其他權益	135,190	126,140
資產總計	<u>\$ 6,579,532</u>	<u>\$ 7,561,679</u>	權益總計	<u>5,586,437</u>	<u>5,051,243</u>
			負債及權益總計	<u>\$ 6,579,532</u>	<u>\$ 7,561,679</u>

元大投信
個體簡明綜合損益表
民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	本期		上期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 2,343,625	100	\$ 1,938,628	100
營業費用	(932,998)	(40)	(700,386)	(36)
營業利益	1,410,627	60	1,238,242	64
營業外收入及支出	46,356	2	(150,810)	(8)
繼續營業單位稅前淨利	1,456,983	62	1,087,432	56
所得稅費用	(288,329)	(12)	(247,006)	(13)
本期淨利	1,168,654	50	840,426	43
其他綜合損益(稅後淨額)	(25,641)	(1)	20,075	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,143,013</u>	<u>49</u>	<u>\$ 860,501</u>	<u>43</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 5.15</u>		<u>\$ 3.70</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112年及111年6月30日

單位：新臺幣千元

項目	112年6月30日	111年6月30日	項目	112年6月30日	111年6月30日
流動資產	\$ 2,918,998	\$ 2,830,510	流動負債	\$ 88,140	\$ 66,289
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	46,141	37,166	非流動負債	18,548	19,120
不動產及設備	6,256	8,125	負債總計	106,688	85,409
使用權資產	9,293	13,275	股本	3,346,138	3,346,138
投資性不動產	1,087,603	1,127,237	資本公積	1,047	1,047
遞延所得稅資產	3,726	3,026	保留盈餘	590,864	568,461
其他非流動資產	831	853	其他權益	28,111	19,137
資產總計	<u>\$ 4,072,848</u>	<u>\$ 4,020,192</u>	權益總計	<u>3,966,160</u>	<u>3,934,783</u>
			負債及權益總計	<u>\$ 4,072,848</u>	<u>\$ 4,020,192</u>

元大國際資產
個體簡明綜合損益表
民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

項目	本期		上期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 210,906	100	\$ 212,853	100
營業費用	(135,256)	(64)	(111,492)	(52)
營業利益	75,650	36	101,361	48
營業外收入及支出	6,929	3	(26,330)	(12)
繼續營業單位稅前淨利	82,579	39	75,031	36
所得稅費用	(16,392)	(7)	(18,610)	(9)
本期淨利	66,187	32	56,421	27
其他綜合損益(稅後淨額)	(1,725)	(1)	(2,675)	(1)
本期綜合損益總額	<u>\$ 64,462</u>	<u>31</u>	<u>\$ 53,746</u>	<u>26</u>

(8)元大創投

元大創投
個體簡明資產負債表
民國112年及111年6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	112年6月30日	111年6月30日	項 目	112年6月30日	111年6月30日
流動資產	\$ 2,082,472	\$ 2,587,489	流動負債	\$ 152,165	\$ 900,083
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	57,742	70,240	租賃負債-非流動	5,203	-
採用權益法之投資	998,666	860,970	其他非流動負債	6,700	4,700
不動產及設備	750	2,367	負債總計	164,068	904,783
使用權資產	8,968	1,257	股本	2,715,220	2,715,220
遞延所得稅資產	72,780	46,558	資本公積	918	918
其他非流動資產	644	635	保留盈餘(累積虧損)	274,764	(125,991)
			其他權益	67,052	74,586
			權益總計	3,057,954	2,664,733
資產總計	<u>\$ 3,222,022</u>	<u>\$ 3,569,516</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,222,022</u>	<u>\$ 3,569,516</u>

元大創投
個體簡明綜合損益表
民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 389,543	100	(\$ 272,997)	(100)
營業費用	(77,554)	(20)	2,971	1
營業利益(損失)	311,989	80	(270,026)	(99)
營業外收入及支出	3,793	1	1,663	1
繼續營業單位稅前淨利(損)	315,782	81	(268,363)	(98)
所得稅費用	(6,658)	(2)	(20,541)	(8)
本期淨利(損)	309,124	79	(288,904)	(106)
其他綜合損益(稅後淨額)	986	-	(3,881)	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 310,110</u>	<u>79</u>	<u>(\$ 292,785)</u>	<u>(106)</u>

(9)元大投顧

元大投顧
個體簡明資產負債表
民國112年及111年6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	112年6月30日	111年6月30日	項 目	112年6月30日	111年6月30日
流動資產	\$ 201,759	\$ 193,104	流動負債	\$ 104,038	\$ 77,055
不動產及設備	13,575	13,291	非流動負債	19,581	29,682
使用權資產	17,633	22,173	負債總計	123,619	106,737
無形資產	9,856	789	股本	100,000	100,000
遞延所得稅資產	11,313	3,895	資本公積	6,017	6,017
其他非流動資產	9,463	13,219	保留盈餘	33,963	33,717
			權益總計	139,980	139,734
資產總計	\$ 263,599	\$ 246,471	負債及權益總計	\$ 263,599	\$ 246,471

元大投顧
個體簡明綜合損益表
民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 120,850	100	\$ 130,845	100
營業成本	(506)	(1)	(584)	-
營業費用	(118,461)	(98)	(126,818)	(97)
營業利益	1,883	1	3,443	3
營業外收入及支出	943	1	507	-
繼續營業單位稅前淨利	2,826	2	3,950	3
所得稅費用	(551)	-	(696)	(1)
本期淨利	2,275	2	3,254	2
本期綜合損益總額	\$ 2,275	2	\$ 3,254	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：%	
		112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	4.91	3.95
	稅後	4.86	3.81
淨值報酬率	稅前	5.77	4.67
	稅後	5.72	4.51
純益率		94.98	92.37

(2)本公司及子公司

		112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.59	0.51
	稅後	0.51	0.41
淨值報酬率	稅前	6.53	5.61
	稅後	5.61	4.42
純益率		31.60	24.20

(3)子公司元大銀行

		112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.35	0.22
	稅後	0.30	0.19
淨值報酬率	稅前	5.34	3.16
	稅後	4.53	2.68
純益率		43.40	33.77

(4)子公司元大證券

		112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	1.63	1.57
	稅後	1.52	1.35
淨值報酬率	稅前	5.71	6.05
	稅後	5.31	5.19
純益率		41.07	40.25

(5)子公司元大人壽

		112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.40	0.66
	稅後	0.38	0.54
淨值報酬率	稅前	6.64	9.83
	稅後	6.34	8.02
純益率		64.61	62.69

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		112年6月30日					111年6月30日					
業務別＼項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	
企業 金融	擔保	144,937	256,839,469	0.06%	3,777,537	2,606.33%	433,892	247,623,949	0.18%	3,299,188	760.37%	
	無擔保	81,614	257,300,910	0.03%	3,744,241	4,587.74%	178,478	193,578,236	0.09%	3,469,589	1,943.99%	
消費 金融	住宅抵押貸款	46,307	273,568,512	0.02%	4,101,856	8,857.96%	123,373	269,030,076	0.05%	4,051,052	3,283.58%	
	現金卡	-	16,642	-	368	-	-	26,050	-	521	-	
	小額純信用貸款	11,422	18,358,721	0.06%	199,183	1,743.85%	4,193	14,033,025	0.03%	153,518	3,661.29%	
	其他	擔保	82,336	204,723,948	0.04%	2,136,532	2,594.89%	142,650	186,459,709	0.08%	1,946,308	1,364.39%
		無擔保	1,166	4,031,995	0.03%	41,217	3,534.91%	993	3,040,830	0.03%	31,110	3,132.93%
放款業務合計		367,782	1,014,840,197	0.04%	14,000,934	3,806.86%	883,579	913,791,875	0.10%	12,951,286	1,465.78%	

年月		112年6月30日					111年6月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		7,330	9,494,415	0.08%	106,916	1,458.61%	5,786	7,629,143	0.08%	110,857	1,915.95%
無追索權之應收帳款承購業務		-	6,299,080	-	66,950	-	-	8,939,038	-	103,950	-

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

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

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

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

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

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

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

(2)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	112年6月30日		111年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	14,304	12,749	25,897	17,880
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	567,465	265,580	691,571	296,385
合計	581,769	278,329	717,468	314,265

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：新臺幣千元，%

112年6月30日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團-財產保險業	\$ 10,184,963	8.49
2	B集團-不動產開發業	9,858,220	8.22
3	C集團-連鎖便利商店	9,489,875	7.91
4	D集團-半導體封裝及測試業	8,200,870	6.84
5	E集團-金融控股業	8,103,260	6.76
6	F集團-電腦及其週邊設備、軟體零售業	6,302,456	5.25
7	G集團-金融控股業	6,100,000	5.09
8	H集團-砂、石採取及其他礦業	5,908,100	4.93
9	I集團-發電、輸電、配電機械製造業	4,300,000	3.59
10	J公司-不動產開發業	4,100,000	3.42

單位：新臺幣千元，%

111年6月30日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團-鋼鐵冶煉業	\$ 9,738,177	8.90
2	B集團-不動產開發業	8,509,090	7.78
3	C公司-不動產開發業	6,802,000	6.22
4	D集團-砂、石採取及其他礦業	4,393,480	4.02
5	E集團-發電、輸電、配電機械製造業	4,200,000	3.84
6	F集團-不動產開發業	4,076,974	3.73
7	G集團-不動產開發業	3,698,077	3.38
8	H集團-不動產開發業	3,399,505	3.11
9	I集團-遊樂園及主題樂園	3,050,000	2.79
10	J集團-電子、通訊設備及其零組件批發業	2,689,473	2.46

註：

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

(4)到期日期限結構分析表

A. 新臺幣到期日期限結構分析表

112 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

	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	1,633,598,142	244,242,985	168,061,274	202,808,875	89,965,319	172,734,270	755,785,419
主要到期資金流出	1,932,919,082	63,373,802	161,972,135	250,441,703	250,118,951	372,604,802	834,407,689
期距缺口	(299,320,940)	180,869,183	6,089,139	(47,632,828)	(160,153,632)	(199,870,532)	(78,622,270)

111 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

	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	1,485,841,411	201,604,577	123,630,431	130,087,372	77,754,720	194,772,046	757,992,265
主要到期資金流出	1,730,013,645	62,445,209	157,861,774	179,448,436	225,537,646	353,655,576	751,065,004
期距缺口	(244,172,234)	139,159,368	(34,231,343)	(49,361,064)	(147,782,926)	(158,883,530)	6,927,261

B. 美金到期日期限結構分析表

112 年 6 月 30 日

單位：美金千元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	6,473,916	2,071,134	505,344	315,486	231,797	3,350,155
主要到期資金流出	7,975,273	2,271,642	1,820,423	1,369,226	1,579,416	934,566
期距缺口	(1,501,357)	(200,508)	(1,315,079)	(1,053,740)	(1,347,619)	2,415,589

111 年 6 月 30 日

單位：美金千元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	6,058,534	1,176,834	667,965	175,346	208,988	3,829,401
主要到期資金流出	7,779,981	2,520,291	1,198,297	1,250,408	1,443,817	1,367,168
期距缺口	(1,721,447)	(1,343,457)	(530,332)	(1,075,062)	(1,234,829)	2,462,233

(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)

112 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元，%

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	1,090,753,943	68,656,634	51,879,823	246,280,413	1,457,570,813
利率敏感性負債	439,917,683	843,231,813	100,089,268	33,504,669	1,416,743,433
利率敏感性缺口	650,836,260	(774,575,179)	(48,209,445)	212,775,744	40,827,380
淨值					130,052,332
利率敏感性資產與負債比率					102.88
利率敏感性缺口與淨值比率					31.39

111 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元，%

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	929,491,997	50,382,884	94,156,928	271,210,432	1,345,242,241
利率敏感性負債	379,313,192	775,265,032	119,535,938	27,601,260	1,301,715,422
利率敏感性缺口	550,178,805	(724,882,148)	(25,379,010)	243,609,172	43,526,819
淨值					116,374,718
利率敏感性資產與負債比率					103.34
利率敏感性缺口與淨值比率					37.40

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)

112 年 6 月 30 日

單位：美金千元，%

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	2,993,740	294,458	125,411	2,556,469	5,970,078
利率敏感性負債	3,334,295	850,008	1,139,503	1,010,923	6,334,729
利率敏感性缺口	(340,555)	(555,550)	(1,014,092)	1,545,546	(364,651)
淨值					(296,460)
利率敏感性資產與負債比率					94.24
利率敏感性缺口與淨值比率					123.00

111 年 6 月 30 日

單位：美金千元，%

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	2,480,855	118,729	31,644	2,812,362	5,443,590
利率敏感性負債	2,640,447	851,461	1,051,610	1,415,555	5,959,073
利率敏感性缺口	(159,592)	(732,732)	(1,019,966)	1,396,807	(515,483)
淨值					(211,424)
利率敏感性資產與負債比率					91.35
利率敏感性缺口與淨值比率					243.81

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

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

註3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

(十四) 子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

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

帳列應收款項 之 公 司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款 期後收回金額	提列備抵呆 帳金額
					金額	處理方式		
元大金控	元大證券	本公司之子公司	\$ 729,046 (註)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註：主係因連結稅制採合併申報之應收稅款，業已合併沖銷。

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

(二) 轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	本公司及關係企業合併持股情形				
				期末持股 比例(%)	投資帳面金額	本期認列之 投資(損)益(註1)	現股股數 (千股)	擬制 持股股數
元大金融控股(股)公司	元大證券(股)公司	台灣	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	\$ 133,618,204	\$ 7,138,049	6,592,453	-
"	元大商業銀行(股)公司	"	銀行業	100	119,969,109	5,217,115	7,394,039	-
"	元大期貨(股)公司	"	期貨業、期貨經理、期貨 顧問、證券業、證券交易 輔助	66.27	9,327,999	615,566	192,167	-
"	元大人壽保險(股)公司	"	人身保險事業	100	25,605,010	1,654,872	2,373,570	-
"	元大國際資產管理(股)公司	"	金融機構金錢債務管理	100	3,893,842	66,187	334,614	-
"	元大創業投資(股)公司	"	創業投資業務	100	3,057,954	309,123	271,522	-
"	元大證券投資顧問(股)公司	"	證券投資顧問	100	139,980	2,275	10,000	-
"	元大證券投資信託(股)公司	"	證券投資信託	74.71	6,041,159	873,119	169,538	-
元大商業銀行(股)公司	元大國際租賃(股)公司	"	融資租賃業務	100	104,856	-	10,000	-
"	元大儲蓄銀行(菲律賓)(股)公司	菲律賓	儲蓄銀行存放款業務	100	1,124,919	-	2,400,000	-
"	元大儲蓄銀行株式會社	韓國	儲蓄銀行存放款業務	100	3,680,840	-	13,516	-
元大證券(股)公司	元大證券亞洲金融有限公司	新加坡	投資控股	100	43,068,841	-	390,909	-
"	元大國際保險經紀人(股)公司	台灣	保險經紀人業務	100	101,513	-	500	-
"	元大證券金融股份有限公司	"	證券融資融券業務	100	14,320,482	-	400,000	-
"	元大財富管理(新加坡)有限公司	新加坡	-	100 (2,873)	-	-	-
元大證券亞洲金融有限公司	元大證券(香港)有限公司	香港	證券交易	100	8,528,458	-	2,268,133	-
"	元大亞洲投資(香港)有限公司	"	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 證券交易 提供資產管理	100	1,481,136	-	293,892	-
"	元大證券株式會社	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	58.19	21,479,083	-	116,147	-

單位：新臺幣千元

投資公司名稱		被投資公司名稱		所在地區	主要營業項目	期末持股比例(%)	投資帳面金額	本期認列之投資(損)益(註1)	本公司及關係企業合併持股情形			
									現股股數(千股)	擬制持股股數	股數(千股)	持股比例(%)
元大證券亞洲金融有限公司		元大香港控股(開曼)有限公司		開曼群島	投資控股	100	\$ 40,632	\$ -	74	-	74	100
"		元大證券(泰國)有限公司		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、證券借貸、創投基金管理、衍生性商品經紀及自營	99.99	5,791,079	-	450,000	-	450,000	99.99
"		元大證券越南有限公司		越南	證券經紀 自營 承銷業務 證券投資顧問 衍生性商品	94.10	3,906,009	-	-	-	-	100
元大證券株式會社		元大投資株式會社		韓國	投資業務	100	1,325,802	-	6,401	-	6,401	100
"		元大金融(香港)有限公司		香港	投資控股	100	408,479	-	18,954	-	18,954	100
"		Woori Asset Management Corp.		韓國	資產管理	27	795,366	-	1,080	-	1,080	27
元大金融(香港)有限公司		元大證券(柬埔寨)有限公司		柬埔寨	承銷輔導 財務顧問 證券經紀 自營 投資諮詢 金融商品發行	100	385,029	-	12,500	-	12,500	100
元大證券(香港)有限公司		元大香港國際投資有限公司		香港	自營投資	100	237,471	-	50,000	-	50,000	100
"		元大香港財務有限公司	"		信用貸款業務	100	238,855	-	50,000	-	50,000	100
"		元大證券越南有限公司	越南		證券經紀 自營 承銷業務 證券投資顧問 衍生性商品	5.90	249,740	-	-	-	-	100
"		PT Yuanta Sekuritas Indonesia	印尼		證券交易	99	567,750	-	474	-	474	99
元大創業投資(股)公司		元大壹創業投資(股)公司		台灣	創業投資業務	100	998,666	-	85,000	-	85,000	100
元大期貨(股)公司		元大期貨(香港)有限公司		香港	金融服務	100	967,721	-	34,000	-	34,000	100
"		勝元期資訊(股)公司		台灣	資訊軟體及資料處理服務業	100	292,153	-	35,000	-	35,000	100
"		元大國際(新加坡)有限公司(註3)	新加坡		申請中	100	(1,026)	-	-	-	-	100

註1：金額為零者係為列入合併報表編製個體內之子公司及孫公司。

註2：元大證券申請轉投資設立元大資本股份有限公司乙案，業於民國110年11月4日經金融監督管理委員會金管證券字第1100351895號函核准，現因應環境變化及策略調整，本案暫停執行。

註3：元大期貨申請轉投資設立元大國際(新加坡)有限公司乙案，業經金融監督管理委員會於民國111年10月20號金管證期字第1110357536號函及經濟部投審會於民國111年12月26日經審二字第11100198340號函核准，並於民國111年11月23日取得新加坡會計與企業管理局(ACRA)核准，完成公司設立登記。

(三) 轉投資事業之重大交易事項

1. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：
子公司屬金融業、保險業及證券業得免揭露，其餘子公司及間接投資子公司無此情形。
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項後收回金額	提列備抵呆帳金
					金額	處理方式		
元大人壽	本公司	該公司之母公司	\$ 5,366,854 (註)	-	\$ -	-	\$ 143	\$ -
元大證券	元大台灣卓越50證券投資信託基金	該公司之兄弟公司 經理之基金	383,891	-	-	-	383,891	-

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：

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)	112/4/26	KACMO	放款及短期墊款	\$ 2	\$ 8	\$ 6	無	非關係人	註1
元大儲蓄銀行 (韓國)	112/5/26	KACMO	放款及短期墊款	\$ 10	\$ 6	(\$ 4)	無	非關係人	註2
元大儲蓄銀行 (韓國)	112/6/28	KACMO	放款及短期墊款	\$ 2	\$ 3	\$ 1	無	非關係人	註3
元大儲蓄銀行 (韓國)	112/6/28	ICL Loan Corporation	放款及短期墊款	\$ 10,809	\$ 14,850	\$ 4,041	無	非關係人	註4

註1:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW106千元及KRW360千元，合併公司韓圜對新臺幣採用的匯率為1:0.023612。

註2:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW423千元及KRW255千元，合併公司韓圜對新臺幣採用的匯率為1:0.023612。

註3:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW75千元及KRW135千元，合併公司韓圜對新臺幣採用的匯率為1:0.023612。

註4:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW457,787千元及KRW628,902千元，合併公司韓圜對新臺幣採用的匯率為1:0.023612。

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	期未餘額	實際動支 金額	利 率 區 間	資 金 性 質	業 務 往來 金額	有短期融通資 金必要之原因	提列備抵 損失金額	擔保品		對個別對象 資金貸與限額 總額	資 金 貸 與 額
													名 稱	價 值		
1	元大亞金	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	應收關係人款項	是	\$ 1,245,400	\$ 1,027,455	\$ 622,700	4.00%	短期融通資金	\$ -	充實營運資本及營運週轉金	\$ -	-	\$ -	\$ 43,088,831 (註一)	\$ 43,088,831 (註一)
2	元大亞金	元大證券(香港)	應收關係人款項	是	1,556,750	1,556,750	-	-	短期融通資金	-	充實營運資本及營業週轉金	-	-	-	43,088,831 (註一)	43,088,831 (註一)
3	元大亞金	元大證券(泰國)	應收關係人款項	是	2,490,800	2,490,800	-	-	短期融通資金	-	充實營運資本及營業週轉金	-	-	-	43,088,831 (註一)	43,088,831 (註一)
4	元大亞金	元大證券(越南)	應收關係人款項	是	934,050	934,050	-	-	短期融通資金	-	營運週轉金	-	-	-	43,088,831 (註一)	43,088,831 (註一)
5	元大亞金	元大證券(韓國)	應收關係人款項	是	2,179,450	2,179,450	-	-	短期融通資金	-	營運週轉金	-	-	-	43,088,831 (註一)	43,088,831 (註一)

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

註二：元大亞金於民國 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，業經臺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。

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 金額占最近期 財務報表淨值 之 比 率	背書保證 最高限額	屬母 公司 對子 公司 背書保證	屬子 公司 對母 公司 背書保證	屬對 大陸 地區背書 保 證	備註
		公司名稱	關係											
1	元大證券	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	\$ 26,638,834 (註一)	\$ 108,973	\$ 108,973	\$ 103,783	\$ -	0.08%	\$ 53,277,667 (註一)	是	否	否	
2	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	26,638,834 (註一)	1,556,750	1,556,750	43,589	\$ -	1.71%	53,277,667 (註一)	是	否	否	
3	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	43,088,831 (註三)	1,297,220	1,297,220	-	-	3.01%	43,088,831 (註三)	是	否	否	
4	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	43,088,831 (註三)	456,740	301,065	217,945	\$ -	0.70%	43,088,831 (註三)	是	否	否	
5	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	43,088,831 (註三)	886,900	422,720	26,420	\$ -	0.98%	43,088,831 (註三)	是	否	否	

註一：依元大證券資金貸與及背書保證作業程序，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：依元大亞金資金貸與及背書保證作業程序，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，餘為新臺幣千元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期		持股比例	公允價值	備註
				單位數/股數(千股)	帳面金額			
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	32	\$ 4,096	-	\$ 4,096	
	元大中型100	"	"	7	491	-	491	
	元大電子	"	"	22	1,451	-	1,451	
	元大MSCI金融	"	"	19	437	-	437	
	元大高股息	"	"	33	1,064	-	1,064	
	元大寶滙深	"	"	26	467	-	467	
	元大S&P500	"	"	9	379	-	379	
	元大富櫃50	"	"	20	388	-	388	
	元大MSCI台灣	"	"	15	912	-	912	
	元大上證50	"	"	19	536	-	536	
	期元大S&P黃金	"	"	9	216	-	216	
	期元大S&P石油	"	"	2	25	-	25	
	元大歐洲50	"	"	9	286	-	286	
	元大日經225	"	"	2	76	-	76	
	元大美債20年	"	"	2	69	-	69	
	期元大美元指數	"	"	2	33	-	33	
	元大美債7-10	"	"	8	303	-	303	
	元大台灣高息低波	"	"	8	351	-	351	
	元大美債1-3	"	"	1	26	-	26	
	元大投資級公司債	"	"	10	359	-	359	
	元大中國債3-5	"	"	-	2	-	2	
	期元大道瓊白銀	"	"	1	29	-	29	
	元大MSCI中國A股	"	"	11	229	-	229	
	元大AAA至A公司債	"	"	11	379	-	379	
	元大全球AI	"	"	8	347	-	347	
	元大US高息特別股	"	"	1	21	-	21	
	元大10年IG銀行債	"	"	6	189	-	189	
	元大10年IG醫療債	"	"	13	451	-	451	
	元大10年IG電能債	"	"	6	190	-	190	
	元大臺灣ESG永續	"	"	11	380	-	380	
	元大全球未來通訊	"	"	19	585	-	585	
	元大15年EM主權債	"	"	2	53	-	53	
	元大全球5G	"	"	22	659	-	659	
	元大得寶貨幣市場基金	"	"	8,184	100,425	-	100,425	

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(千股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大投信	受益憑證：							
	元大2至10年投資級企業債基金	該基金之經理公司	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	10,092	\$ 101,049	-	\$ 101,049	
					\$ 216,953		\$ 216,953	
	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	4,213	\$ 341,391	0.88	\$ 341,391	
	基富通證券(股)公司	-	"	819	\$ 17,795	1.36	\$ 17,795	
	華潤元大基金管理有限公司	-	採用權益法之投資	147,000	\$ 340,131	24.50	\$ 340,131	
	受益憑證：							
	富蘭克林華美貨幣市場基金	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	9,485	\$ 100,153	-	\$ 100,153	
	保德信貨幣市場基金	-	"	1,861	30,076	-	30,076	
元大資管	台新大眾貨幣市場基金	-	"	3,457	50,188	-	50,188	
	台新1699貨幣市場基金	-	"	17,566	243,347	-	243,347	
	華南永昌鳳翔貨幣市場基金	-	"	6,032	\$ 100,243	-	\$ 100,243	
					\$ 524,007		\$ 524,007	
	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	\$ 6,339	0.16	\$ 6,339	
	華陽中小企業開發(股)公司	-	"	443	5,151	0.93	5,151	
	大葉開發(股)公司	-	"	333	247	2.22	247	
	中邑產業開發(股)公司	-	"	2,278	91	6.63	91	
	中加投資發展(股)公司	-	"	1,980	22,018	1.23	22,018	
元大創投	中華貿易開發(股)公司	-	"	500	\$ 12,295	0.76	\$ 12,295	
					\$ 46,141		\$ 46,141	
	股票：							
	聯合再生能源股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	513	\$ 7,969	0.03	\$ 7,969	
	台灣氣立股份有限公司	-	"	500	27,200	0.72	27,200	
	開曼商豐祥控股股份有限公司	-	"	624	116,688	0.95	116,688	
	來鈞科技股份有限公司	-	"	200	30,200	0.48	30,200	
	長佳智能股份有限公司	-	"	600	63,000	0.61	63,000	
	東曜藥業股份有限公司	-	"	15,606	138,307	2.02	138,307	
	Apollomics, Inc.	-	"	117	20,496	0.13	20,496	

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(千股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大創投	股票：		Gorilla Technology Group Inc.	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	100	\$ 6,516	0.14 \$ 6,516
			京站實業股份有限公司	"	1,408	64,444	2.35	64,444
			梭特科技股份有限公司	"	438	20,976	1.45	20,976
			邁莉科技股份有限公司	"	855	58,756	1.97	58,756
			國邑藥品科技股份有限公司	"	2,001	229,986	1.80	229,986
			台灣特品化學股份有限公司	"	235	19,533	0.17	19,533
			聖安生醫股份有限公司	"	300	21,335	0.60	21,335
			天虹科技股份有限公司	"	84	10,937	0.14	10,937
			CGK International Co., Ltd (Cayman)	"	877	11,391	2.00	11,391
			Aprevent Medical, Inc.	"	394	122	2.12	122
			Aprevent Medical, Inc.	"	1,808	25,109	9.71	25,109
			力麟科技股份有限公司	"	1,666	2,232	2.78	2,232
			Bioflag International Corporation	"	1,870	46,835	3.12	46,835
			Bioflag Nutrition Corporation Ltd.	"	1,530	45,895	3.12	45,895
			國際海洋股份有限公司	"	645	30,658	4.47	30,658
			GRAID Technology, Inc.	"	682	26,632	2.63	26,632
			兆聯實業股份有限公司	"	1,190	102,640	1.95	102,640
			宇辰系統科技股份有限公司	"	1,200	83,748	7.33	83,748
			景美科技股份有限公司	"	1,200	24,804	6.48	24,804
			Veden Dental Group (維登國際)	"	246	-	0.50	-
			龍佃海洋生物科技股份有限公司	"	1,290	-	6.47	-
			晶化生技醫藥股份有限公司	"	2,667	-	10.03	-
			貴金影業傳媒股份有限公司	"	200	-	19.96	-
			Asia Pacific Venture Invest II L.P.	"	-	726	10.00	726
			GCT Semiconductor Inc.	"	1,402	-	1.10	-
					\$ 1,237,135			\$ 1,237,135
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	\$ 998,666	100.00	\$ 998,666	
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	\$ 10,376	0.50	\$ 10,376	
誠宇創業投資(股)公司			"	939	17,847	9.00	17,847	
生華創業投資(股)公司			"	1,064	3,308	4.80	3,308	
聯訊參創業投資(股)公司			"	10	240	10.00	240	
生源創業投資(股)公司			"	84	3,158	9.88	3,158	

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(千股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大創投	股票：							
	華陸創業投資(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	43	\$ 14,359	8.70	\$ 14,359	
	啟鼎創業投資(股)公司	-	"	168	755	4.35	755	
	德陽生物科技創業投資(股)公司	-	"	207	2,580	10.00	2,580	
	匯揚創業投資(股)公司	-	"	67	5,119	2.46	5,119	
					\$ 57,742		\$ 57,742	

(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：千元

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	\$ 8,643,076 (USD 277,600)	(二) 香港 TOT BIOPHARM INTERNATIONAL	\$ 164,620	\$ -	\$ -	\$ 164,620	註五	2.02%	\$ -	\$ 164,620	\$ -
中山東頤光電 科技有限公司	保護玻璃研磨 及銷售	249,080 (USD 8,000)	(二) 英屬蓋曼群島 CGK INTERNATIONAL CO.,	5,599	-	-	5,599	註五	2.00%	-	5,599	-
東明光電科技 (深圳)有限公 司	保護玻璃研磨 及銷售	19,872 (HKD 5,000)	(二) 英屬蓋曼群島 CGK INTERNATIONAL CO.,	452	-	-	452	註五	2.00%	-	452	-
珠海維登國際 義齒研發製造 有限公司	加工口腔義齒 修復體製造	329,867 (HKD 83,000)	(二) 英屬蓋曼群島 VEDEN DENTAL	22,762	-	-	22,762	註五	0.50%	-	22,762	-

元大壹創投

單位：千元

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	\$ 2,743,510 (USD 88,117)	(二) 英屬維京群島 GREAT TEAM BACKEND FOUNDRY,	\$ 40,735	\$ -	\$ -	\$ 40,735	註五	3.18%	\$ -	\$ 27,112	\$ 26,029

元大證券

單位：千元

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	\$ 17,720 (RMB 4,138)	(三)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 138	100.00%	清算中	\$ 22,528	\$ -
元大證投資諮詢(北京)有限公司	投資管理諮詢 財務諮詢 企業管理諮詢 商務信息諮詢 經濟貿易諮詢 市場營銷策劃 技術推廣 技術服務	78,921 (RMB 18,428)	(二) 元大亞金	-	-	-	-	5,473	100.00%	5,473 (二)2	19,954	-

元大投信

單位：千元

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	\$ 2,569,560 (RMB 600,000)	(一)	\$ 705,666	\$ -	\$ -	\$ 705,666	\$ 1,328	24.50%	\$ 803	\$ 340,131	\$ -

元大期貨

單位：千元

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)有限公司	計算機和軟件服務業等	\$ 157,209 (RMB 33,080)	(三)	\$ 157,209	\$ -	\$ -	\$ 157,209	\$ 1,443	100.00%	\$ - (二)3	\$ 118,159	\$ -

2. 轉投資大陸地區限額

單位：千元

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	\$ 234,168	\$ 234,021	\$ 1,834,772
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	88,802,867
元大投信	705,666	705,666	3,351,862
元大期貨	157,209	174,000	7,941,130

註：上述投資限額之計算如下：

子公司元大創投淨值\$3,057,954 之百分之六十。

子公司元大證券淨值\$148,004,779 之百分之六十。

子公司元大投信淨值\$5,586,437 之百分之六十。

子公司元大期貨淨值\$13,235,216 之百分之六十。

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一)直接赴大陸地區從事投資。

(二)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。

(三)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

(一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：

1. 經與中華民國會計師事務所有合作關係之國際性會計師事務所查核/核閱之財務報表。
2. 經臺灣母公司簽證會計師查核/核閱之財務報表。
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 112 年 6 月 30 日本公司並無股東持有股權比例達百分之五以上之情事。

(九)子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

請詳附註七說明。

(十)母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科 目	金 額	交 易 條 件	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
0	元大金控	元大證券	1	應收款項—淨額	726,355	與一般客戶無異	0.02%
0	元大金控	元大銀行	1	應收款項—淨額	272,729	與一般客戶無異	0.01%
0	元大金控	元大人壽	1	應付款項	5,365,605	與一般客戶無異	0.17%
1	元大證券	元大期貨	3	現金及約當現金	1,981,953	與一般客戶無異	0.06%
1	元大證券	元大期貨	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,022,482	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大證券(香港)	3	應收款項—淨額	103,871	與一般客戶無異	0.00%
1	元大證券	元大保經	3	應收款項—淨額	218,342	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大人壽	3	使用權資產—淨額	227,153	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大人壽	3	租賃負債	245,925	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大期貨	3	手續費及佣金淨收益	112,742	與一般客戶無異	0.22%
1	元大證券	元大銀行	3	利息收入	161,583	與一般客戶無異	0.32%
1	元大證券	元大銀行	3	其他什項淨損益	101,865	與一般客戶無異	0.20%
2	元大銀行	元大期貨	3	現金及約當現金	177,742	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大期貨	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	360,971	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	1,305,903	與一般客戶無異	0.04%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	653,072	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大保經	3	存款及匯款	316,763	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	148,481	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大金控	3	存款及匯款	7,574,641	與一般客戶無異	0.24%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	4,299,912	與一般客戶無異	0.13%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	225,012	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	5,043,600	與一般客戶無異	0.16%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	18,397,193	與一般客戶無異	0.57%
2	元大銀行	勝元期資訊	3	存款及匯款	173,400	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大投信	3	存款及匯款	3,656,500	與一般客戶無異	0.11%
2	元大銀行	元大投顧	3	存款及匯款	190,100	與一般客戶無異	0.01%

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 關係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科 目	金 額	交 易 條 件	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
2	元大銀行	元大創投	3	存款及匯款	655,400	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	418,800	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大資管	3	存款及匯款	528,700	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	14,411,064	與一般客戶無異	0.45%
2	元大銀行	元大亞金	3	存款及匯款	311,350	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	3,391,357	與一般客戶無異	0.11%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	2,998,782	與一般客戶無異	0.09%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	934,050	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大金控	3	存款及匯款	865,553	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	681,103	與一般客戶無異	1.36%
2	元大銀行	元大期貨	3	利息費用	204,124	與一般客戶無異	0.41%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融資產—淨額	530,404	與一般客戶無異	0.02%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融負債	425,037	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	245,594	與一般客戶無異	0.01%
4	元大人壽	元大保經	3	手續費及佣金淨收益	224,321	與一般客戶無異	0.45%
5	元大投信	元大證券	3	其他業務及管理費用	100,055	與一般客戶無異	0.20%
6	元大亞金	元大證券(印尼)	3	應收款項—淨額	623,008	與一般客戶無異	0.02%
7	元大期貨(香港)	元大證券(越南)	3	其他金融資產—淨額	210,687	與一般客戶無異	0.01%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊其編號標示如下：

1. 母公司為 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：係揭露金額超過\$100,000 之交易。

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：新臺幣千元

	112年1至6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	\$ 12,095,224	\$ 22,131,708	\$ 1,764,950	\$ 11,383,296	\$ 2,757,426	\$ -	\$ 50,132,604
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	201,236	778,230	147,687	(794,260)	361,412	(694,305)	-
淨收益(註)	12,296,460	22,909,938	1,912,637	10,589,036	3,118,838	(694,305)	50,132,604
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	15,554	(179,484)	1,848	(644)	-	-	(162,726)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(8,081,898)	-	59,238	(8,022,660)
營業費用	(6,113,411)	(14,409,726)	(802,143)	(810,587)	(1,926,886)	559,861	(23,502,892)
繼續營業單位稅前淨利	\$ 6,198,603	\$ 8,320,728	\$ 1,112,342	\$ 1,695,907	\$ 1,191,952	(\$ 75,206)	\$ 18,444,326
	111年1至6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	\$ 8,859,689	\$ 21,534,680	\$ 1,276,081	\$ 17,030,083	\$ 1,591,952	\$ -	\$ 50,292,485
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	549,335	746,068	(5,052)	(947,332)	161,029	(504,048)	-
淨收益(註)	9,409,024	22,280,748	1,271,029	16,082,751	1,752,981	(504,048)	50,292,485
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(115,748)	23,578	1,282	(450)	-	-	(91,338)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(12,666,507)	-	73,569	(12,592,938)
營業費用	(5,609,076)	(14,066,183)	(710,920)	(791,077)	(1,474,600)	506,984	(22,144,872)
繼續營業單位稅前淨利	\$ 3,684,200	\$ 8,238,143	\$ 561,391	\$ 2,624,717	\$ 278,381	\$ 76,505	\$ 15,463,337

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。