元大金融控股股份有限公司及子公司 合併財務報告暨會計師核閱報告 民國 112 年及 111 年第一季 (股票代碼 2885)

公司地址:台北市松山區敦化南路1段66號1樓、6

樓、9樓、10樓、12樓及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 年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告

<u></u> 虽 錄

	項	目	<u>頁</u>	次
-,	封面		1	
二、	目錄		2 ~	3
三、	會計師核閱報告書		4	
四、	合併資產負債表		5 ~	6
五、	合併綜合損益表		7 ~	8
六、	合併權益變動表		9	
七、	合併現金流量表		10 ~	11
八、	合併財務報表附註		12 ~	197
	(一) 公司沿革		12	2
	(二) 通過財務報告之日期及程序		12	2
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		13 ~	14
	(四) 重大會計政策之彙總說明		14 ~	24
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		24	ļ.
	(六) 重要會計項目之說明		25 ~	72
	(七) 關係人交易		73 ~	97
	(八) 質押之資產		97 ~	98
	(力) 面大成右角信及去钡到之人约承共		08 ~	100

項	
(十) 重大之災害損失	101
(十一)重大之期後事項	101
(十二)其他	101 ~ 182
(十三)附註揭露事項	183 ~ 195
1. 重大交易事項相關資訊	183
2. 轉投資事業相關資訊	183
3. 轉投資事業之重大交易事項	183 ~ 189
4. 赴大陸投資資訊	190 ~ 193
5. 子公司重大承諾事項及或有負債	193
6. 子公司重大災害損失	193
7. 子公司重大期後事項	193
8. 主要股東資訊	193
9. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊	193
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	194 ~ 195
(十四)部門資訊	196 ~ 197



會計師核閱報告

(112)財審報字第 23000017 號

元大金融控股股份有限公司 公鑒:

前言

元大金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年及 111 年 3 月 31 日之合併資產負債表,暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表,以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總),業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及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係管理階層之責任,本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

本會計師係依照中華民國核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併 財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及 其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍,因此本會計師可能無法察覺所有 可藉由查核工作辨認之重大事項,故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果,並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及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,致無法允當表達元大金融控股股份有限公司及子公司民國112年及111年3月31日之合併財務狀況,暨民國112年及111年1月1日至3月31日之合併財務績效及合併現金流量之情事。





	資 產	附註	<u>112 年 3 月 3</u> 金 額	<u>1</u> 日	111 年 12 月 3 金 額	B1 日	111 年 3 月 3	1 日
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 71,737,125	2		3	金 3月 \$ 68,507,664	2
11500	存放央行及拆借金融		, ,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	_	, ,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,		, ,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	_
11000	同業	/ ((80,013,767	3	79,690,160	3	66,381,003	2
12000	透過損益按公允價值	六(三)、七及	00,010,707		73,030,100	J	00,501,005	_
	衡量之金融資產	入	458,026,771	15	420,057,382	14	517,157,939	17
12150	透過其他綜合損益按		100,020,2		,,,		011,101,101	
	公允價值衡量之金融							
	資產		354,687,043	12	339,711,553	11	362,100,321	12
12200	按攤銷後成本衡量之	六(五)及八	,,		,		,,	
	債務工具投資		566,814,482	18	540,529,315	18	527,959,087	17
12500	附賣回票券及債券投	六(六)					, ,	
	資		72,742,477	2	94,073,224	3	37,739,401	1
13000	應收款項一淨額	六(七)及七	227,262,991	7	202,341,992	7	267,877,968	9
13200	本期所得稅資產		3,105,666	-	3,026,971	-	30,608	_
13300	待出售資產—淨額	六(八)	81,469	-	81,469	-	194,563	_
13500	貼現及放款-淨額	六(九)及七	1,003,428,183	32	995,199,165	33	905,527,771	30
13700	再保險合約資產一淨	六(十)						
	額		1,359,065	-	1,368,195	-	1,422,996	_
15000	採用權益法之投資一	六(十一)						
	淨額		3,256,803	-	3,431,913	-	3,407,257	_
15100	受限制資產—淨額	λ	2,301,182	_	2,726,292	_	3,789,514	_
15500	其他金融資產—淨額	六(十二)	113,501,086	4	114,480,773	4	121,929,380	4
18000	投資性不動產—淨額	六(十三)及八	10,682,580	-	10,487,451	-	10,022,855	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十四)及八	25,570,730	1	25,503,491	1	24,451,870	1
18600	使用權資產—淨額	六(十五)	11,509,936	1	11,515,532	-	11,391,939	1
19000	無形資產一淨額	六(十七)	30,840,550	1	30,959,908	1	31,019,711	1
19300	遞延所得稅資產		4,966,886	-	5,552,131	-	6,645,364	-
19500	其他資產一淨額	六(十八)、七						
		及八	63,657,311	2	59,043,456	2	90,647,606	3
	資產總計		\$ 3,105,546,103	100	\$ 3,016,118,537	100	\$ 3,058,204,817	100

(續 次 頁)



	負債及權益	附註	<u>112</u> 金	年 3 月 31 額	<u>目</u> %	<u>111</u> 金	<u>年 12 月 3</u> 額	1 日	<u>111</u> 金	年 3	月 3 額	1 日
21000	央行及金融同業存款	•	\$	18,509,189	1	\$	38,607,095	1	\$	17,669	-/1	1
21500	央行及同業融資		·	-	_	·	-	_	·		,700	_
22000	透過損益按公允價值	六(三)									,	
	衡量之金融負債	(三十八)		139,873,522	5		134,822,676	5		177,984	,847	6
22500	附買回票券及债券負	六(六)								•		
	債	(四十七)及七		229,131,967	8		224,137,491	7		180,326	,487	6
22600	應付商業本票-淨額	六(二十一)										
		(四十七)		50,932,749	2		47,836,070	2		60,428	,388	2
23000	應付款項	六(二十二)及										
		セ		160,397,007	5		154,026,563	5		204,041	,354	7
23200	本期所得稅負債			5,217,107	-		4,052,157	-		8,152	,496	-
23500	存款及匯款	六(二十三)及										
		セ		1,502,095,943	48		1,407,441,499	47		1,426,444	,155	47
24000	應付債券	六(二十四)										
		(四十七)		102,187,753	3		102,487,542	3		82,613	,202	3
24400	其他借款	六(二十五)										
		(四十七)		42,164,672	1		48,460,199	2		65,430	,984	2
24600	負債準備	六(二十六)										
		(ニ+セ)		366,514,360	12		363,676,625	12		344,797	,033	11
25500	其他金融負債	六(二十八)及										
		セ		134,827,157	4		140,319,398	5		138,840	,119	4
26000	租賃負債	六(四十七)		4,715,758	-		4,712,163	-		4,471	,671	-
29300	遞延所得稅負債			4,575,642	-		4,914,735	-		3,558	,815	-
29500	其他負債	六(二十九)及										
		セ		55,300,456	2		63,241,416	2		55,122	,021	2
	負債總計			2,816,443,282	91		2,738,735,629	91		2,770,693	,560	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
31500	資本公積	六(三十一)		38,066,502	1		38,010,564	1		37,885	,949	1
32000	保留盈餘											
32001	法定盈餘公積	六(三十二)		20,481,785	1		20,481,785	1		17,040	,473	-
32003	特別盈餘公積	六(三十二)		6,549,234	-		6,549,234	-		6,549	,234	-
32011	未分配盈餘	六(三十三)		78,923,032	2		73,279,144	2		83,815	,484	3
32500	其他權益											
32500	其他權益	六(三十四)	(525,291)	-	(6,968,170)	-			,749	-
39500	非控制權益			20,591,969	1		21,014,761	1		20,263		1
	權益總計			289,102,821	9		277,382,908	9		287,511		9
	負債及權益總計		\$	3,105,546,103	100	\$	3,016,118,537	100	\$	3,058,204	,817	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





單位:新臺幣千元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項目 附註 金 額 % 金 額 % 41000 利息收入 六(三十五)及七 \$ 14,182,173 60 \$ 9,747,767 38 51000 減:利息費用 六(三十五)及七(6,864,793)(29)(2,035,689)(8 49600 利息淨收益 六(三十五) 7,317,380 31 7,712,078 36 利息以外淨收益 六(三十六)及七 5,472,165 23 7,293,529 28	日
51000 減:利息費用 六(三十五)及七(6,864,793)(29)(2,035,689)(8 49600 利息淨收益 六(三十五) 7,317,380 31 7,712,078 30 村息以外淨收益 六(三十六)及七 5,472,165 23 7,293,529 28 49810 保險業務淨收益 六(三十七)及七 3,545,831 15 5,640,561 22	<u>-</u>
49600 利息浄收益 六(三十五) 7,317,380 31 7,712,078 30 利息以外浄收益 六(三十六)及七 5,472,165 23 7,293,529 28 49810 保險業務淨收益 六(三十七)及七 3,545,831 15 5,640,561 22	38
利息以外淨收益 49800 手續費及佣金淨收益 六(三十六)及七 5,472,165 23 7,293,529 28 49810 保險業務淨收益 六(三十七)及七 3,545,831 15 5,640,561 22	8)
49800 手續費及佣金淨收益 六(三十六)及七 5,472,165 23 7,293,529 28 49810 保險業務淨收益 六(三十七)及七 3,545,831 15 5,640,561 22	30
49810 保險業務淨收益 六(三十七)及七 3,545,831 15 5,640,561 22	
, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	28
49820 透過損益按公允價值衡量之金 六(三十八)及七	22
融資產及負債損益 7,764,948 33 (4,104,525)(16	16)
49825 投資性不動産損益 セ 41,700 - 131,726 -	-
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 23,869 - 300,110	1
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融 六(五)(九)	
資產損益 (8,289) - 145,212	1
49870 兌換損益 (1,729,331)(7) 6,527,189 25	25
49880 資產減損損失 六(三十九) (2,013) - (10,985)	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合 六(十一)	
資損益之份額 (2,128) - 183,873	1
49898 採用覆蓋法重分類之損益 (1,678,628)(7) 907,544	4
49921 出售不良債權淨利益 86,134 - 65,972	-
49945 顧問服務收入 1,116,485 5 1,033,421	4
49999 其他什項淨損益 六(四十)及七 1,642,744 7 (6,156)	_
49700 利息以外淨收益合計 16,273,487 69 18,107,471 70	70
淨收益 23,590,867 100 25,819,549 100)()
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備 六(四十一)	
提存 256,275 1 45,770	-
58300 保險負債準備淨變動 六(二十六) (4,095,727)(17)(6,205,256)(24	<u>24</u>)
營業費用	
58501 員工福利費用 六(四十二)及七(7,358,339)(31)(6,928,667)(27	27)
58503 折舊及攤銷費用 六(四十三) (808,396)(4)(808,541)(3	3)
58599 其他業務及管理費用 六(四十四)及七(3,554,578)(15)(3,651,098)(14	<u>14</u>)
58500 營業費用合計 (11,721,313)(50)(11,388,306)(4	<u>14</u>)
61000 繼續營業單位稅前淨利 8,030,102 34 8,271,757 32	32
61003 所得稅費用 六(四十五) (6)
69000 本期淨利 \$ 6,404,980 27 \$ 6,648,095 26	<u> 26</u>

(續次頁)



單位:新臺幣千元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

			112 <u>至</u>	年 3	1 月	月 1 31	日日	111 至	年 3	1 月	月 31	l 日
	項目	附註	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		(\$		192,	580)(1)	(\$		218	,075)(1)
69563	採用權益法認列之關聯企業及	六(十一)										
	合資其他綜合損益之份額一不											
	重分類至損益之項目				1,	384	-				160	-
69565	指定為透過損益按公允價值衡	六(三十四)										
	量之金融負債其變動金額來自											
	信用風險					38	-				59	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值	六(四)(三十四))									
	衡量之權益工具評價損益			2	,436,	461	11			667	,169	3
69569	與不重分類之項目相關之所得	六(三十四)										
	稅	(四十五)			60,	369	-			54	,244	-
	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	六(三十四)										
	兌換差額		(1	,852,	216) (8)		1	,107	,309	4
69585	透過其他綜合損益按公允價值	六(四)(三十四))									
	衡量之债務工具評價損益			3	,554,	373	15	(8	,775	,500)(34)
69587	透過其他綜合損益按公允價值	六(四)(三十四))									
	衡量之债務工具迴轉利益				1,	196	-			4	,649	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合	六(四)(三十四))									
	損益			1	,678,	628	7	(907	,544)(3)
69579	與可能重分類之項目相關之所	六(三十四)										
	得稅	(四十五)	(83,	836)	-			272	,738	1
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)		\$	5	,603,	817	24	(\$	7	,794	,791)(30)
69700	本期綜合損益總額		\$	12	2,008,	797	51	(\$	1	,146	,696)(4)
	淨利歸屬於:											
69901	母公司業主		\$	5	5,772,	301	24	\$	6	,166	,106	24
69903	非控制權益				632,	679	3				,989	2
			\$	6	,404,		27	\$	6	,648	.095	26
	綜合損益總額歸屬於:											
69951	母公司業主		\$	12	2,086,	767	51	(\$	1	787	,212)(6)
69953	非控制權益		(12		970)	-	(4	•		,516	2
00000	71 42 174 Ipc 300		\$	12	2,008,		51	(\$	1		,696)(4)
			Ψ	12	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	171	<i>J</i> 1	(Ψ	1	,170	, 0, 0, 0	<u> </u>
	每股盈餘	六(四十六)										
70001	基本及稀釋每股盈餘	ハ(ローハ)	\$				0.46	\$				0.49
10001	坐平 八		Φ				0.40	φ				0.49

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



\$289,102,821

透過其他綜合 國外管運機構 損益按公允人 撰 五 置 蓋 法 重 變 動 金 國 財 務 報 表 換 算 值 衡 量 之 債 務 分 類 之 其 他 金 變 動 金 額 來

\$ 78,923,032 (\$ 7,302,573) \$ 10,360,607 (\$ 3,532,135) (\$ 51,190) \$ 20,591,969

	普通股股本	資 本 公 積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘		工具損益			非控制權益	權益總額
民國 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日											
111年1月1日餘額	\$121,374,360	\$ 37,885,949	\$ 17,040,473	\$ 6,549,234	\$ 77,775,254	(\$ 8,400,123)	\$ 17,930,672	(\$ 1,072,737)	(\$ 47,621)	\$ 20,044,244	\$289,079,705
111 年 1 至 3 月淨利	-	-	-	-	6,166,106	-	-	-	-	481,989	6,648,095
111 年 1 至 3 月其他綜合損益					(93,633_)	874,728	(7,850,316_)	(884,156_)	59	158,527	(7,794,791_)
本期綜合損益總額					6,072,473	874,728	(7,850,316_)	(884,156_)	59	640,516	(1,146,696_)
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(421,752)	(421,752)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					(32,243)		32,243				
民國 111 年 3 月 31 日餘額	\$121,374,360	\$ 37,885,949	\$ 17,040,473	\$ 6,549,234	\$ 83,815,484	(\$ 7,525,395)	\$ 10,112,599	(\$1,956,893)	(\$ 47,562)	\$ 20,263,008	\$287,511,257
民國 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日											
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3月淨利	-	-	-	-	5,772,301	-	-	-	-	632,679	6,404,980
112年1至3月其他綜合損益					(90,201_)	(1,182,669_)	5,876,856	1,710,452	28	(710,649_)	5,603,817
本期綜合損益總額					5,682,100	(1,182,669_)	5,876,856	1,710,452	28	(77,970_)	12,008,797
110 年度盈餘指撥及分配											
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	55,938	-	-	-	-	-	-	-	-	55,938
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(344,822)	(344,822)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					(38,212_)		38,212				

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。

\$ 6,549,234

\$125,015,590

\$ 38,066,502

\$ 20,481,785





民國 112 年 3 月 31 日餘額



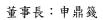
		年 1 月 1 日 月 31 日		年 1 月 1 日 3 月 31 日
營業活動之現金流量				
本期稅前淨利	\$	8,030,102	\$	8,271,757
調整項目				
收益費損項目		650 515		667 000
折舊費用		658,715		667,002
攤銷費用		149,681		141,539
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		274,890		221,474
利息費用	,	6,864,793	,	2,035,689
利息收入	(14,182,173)		9,747,767)
股利收入	(429,758)	(478,895)
資產減損損失 採用覆蓋法重分類之損失(利益)		2,013	(10,985
採用權益法認列關聯企業及合資損失(利		1,678,628	(907,544)
抹用惟血法訟列關聯企業及合員俱大(利 益)之份額		2 120	(183,873)
處分投資性不動產利益		2,128	(82,455)
處分及報廢不動產及設備利益	(1,596)	(52,166)
租賃修改損失(利益)	(258	(117,107)
租金减讓利益		230	(97)
各項保險負債淨變動		3,703,762	(7,435,373
與營業活動相關之資產/負債變動數		3,703,702		7,155,575
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	(1,847,514)	(628,822)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	Ì	37,969,388)		12,084,202
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金	`	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,		, ,
融資產	(8,984,621)	(31,717,954)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(26,286,143)		19,326,504)
應收款項	(24,031,592)	(3,541,746)
貼現及放款	(8,500,909)	(21,616,765)
再保險合約資產	(, ,	(55,738)
受限制資產		425,110	(1,317,485)
其他金融資產		744,532	(8,607,518)
其他資產	(4,621,008)	(3,782,345)
與營業活動相關之負債之淨變動	,	20 007 006	,	7.054.006
央行及金融同業存款	(20,097,906)	(7,954,836)
透過損益按公允價值衡量之金融負債		5,050,867	,	19,299,167
應付款項		5,381,457	(10,674,854)
存款及匯款	(94,654,443	(51,441,772
負債準備 世級公司 6 体	(463,635) 5,316,023)	(965,354)
其他金融負債 其他負債	(7,940,754)	(9,913,428 47,406,726)
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	(33,094,379)		57,644,163)
收取之利息	(13,490,873	(9,458,063
收取之积忍		318,139		308,171
支付之利息	(5,875,597)	(1,826,919)
支付之所得稅	(343,710)	(449,368)
	(25,504,674)		50,154,216)
日水口为 (1) 20至100円		20,001,011		50,151,210

(續 次 頁)



		年1月1日 3月31日		年1月1日3月31日
投資活動之現金流量				
取得採用權益法之投資	(\$	26,847)	(\$	86,661)
採用權益法之投資處分、清算及退回股款	ŲΨ	28,327	ŲΨ	28,711
取得投資性不動產	(267,325)	(1,153)
處分投資性不動產	`	, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	`	522,914
取得不動產及設備	(373,522)	(212,754)
處分不動產及設備		4,042		264,538
取得無形資產	(50,302)	(54,040)
處分無形資產		8		-
取得使用權資產		<u> </u>	(33)
投資活動之淨現金(流出)流入	(685,619)		461,522
籌資活動之現金流量				
央行及銀行同業融資減少		-	(27,000)
附買回票券及債券負債增加(減少)		4,994,476	(3,539,362)
應付商業本票增加		3,098,702		10,469,998
發行金融債		-		20,000,000
償還金融債		-	(20,000,000)
其他借款(減少)增加	(6,295,527)		5,432,784
租賃負債本金償還	(367,514)	(603,653)
非控制權益減少	(344,822)	(421,752)
籌資活動之淨現金流入		1,085,315		11,311,015
匯率變動之影響	(2,350,715)		2,846,983
本期現金及約當現金減少數	(27,455,693)	(35,534,696)
期初現金及約當現金餘額		206,929,363		167,631,719
期末現金及約當現金餘額	\$	179,473,670	\$	132,097,023
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	\$	71,737,125	\$	68,507,664
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		34,994,068		25,849,958
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		72,742,477		37,739,401
期末現金及約當現金餘額	\$	179,473,670	\$	132,097,023

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。



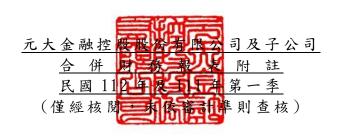


經理人: 翁健



會計主管: 盧慧蓉





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5月22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)<u>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、</u> 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:

	國際會計準則理事會
新發布/修正/修訂準則及解釋	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

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

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響 無。

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

	國際會計準則理事會
新發布/修正/修訂準則及解釋	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	待國際會計準則
者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	理事會決定
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
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則 第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國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

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

1. 國際財務報導準則第17號「保險合約」

國際財務報導準則第17號「保險合約」取代國際財務報導準則第4號並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於企業所發行之保險合約(包含再保險合約)、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約,前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部分及可區分之履約義務應與保險合約分離。於原始認列時,企業應將所發行保險合約組合分為三群組:虧損性、無顯著風險成為虧損性及剩餘合約群組。國際財務報導準則第17號要求現時

衡量模式,於每一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於合約之折現及機率加權後之現金流量、風險調整及代表合約未賺得利潤(合約服務邊際)之要素。企業得對部分保險合約適用簡化衡量方法(保費分攤法)。於企業提供保險保障期間及企業自風險解除時認列保險合約群組所產生之收益。若保險合約群組成為虧損,企業立即認列損失。企業應分別列報保險收入、保險服務費用及保險財務收益及費用,並須揭露有關來自於保險合約之金額、判斷及風險資訊。

- 2. 國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正
 - 此修正包括遞延生效日、保險取得現金流量之預期回收、可歸屬於投資服務之合約服務邊際、所持有之再保險合約—損失之回收及其他等修正,該等修正並未改變準則之基本原則。
- 3. 國際財務報導準則第 17 號之修正「初次適用國際財務報導準則第 17 號 及國際財務報導準則第 9 號—比較資訊」

此修正允許企業於初次適用國際財務報導準則第 17 號(以下簡稱IFRS17)所列報之各比較期間選擇適用分類覆蓋法。此選擇允許企業對於所有金融資產,包括該等並未與IFRS17 範圍內之合約連結之活動所持有者,按逐項工具基礎,於比較期間基於其預期對該等資產於初次適用國際財務報導準則第 9 號(以下簡稱IFRS9)時將如何分類,分類該等金融資產。已適用IFRS9 或將同時初次適用IFRS9 及IFRS17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

- 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捐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,在應用合併公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷,涉及高度判斷或複雜性之項目,或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目,請詳附註五說明。

(三)合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

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

2. 列入合併財務報告之子公司:

投資公司			所 持	- 股權百分日	上 (%)	
名稱	子公司名稱	業務性質	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日	說明
元大金控	元大證券	證營資期、務之券、融貨期及募終、務業分分員生與行為集營工發集與	100.00	100.00	100.00	
	元大銀行 元大人壽保險(股)公司 (以下簡稱元大人壽)	銀行業 人身保險事業	100.00 100.00	100.00 100.00	100.00 100.00	
	元大期貨(股)公司 (以下簡稱元大期貨)	期貨業、期貨額 課、期貨額 問、證券業輔助 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	-	註2
元大亞金	元大證券(香港)有限公司(以下簡稱元大證券 (香港))	證貨就見約就供資券合證、提機意產分數券就供構見管易交提期意融、理、人工資源。	100.00	100.00	100.00	

投資公司				股權百分上	ዜ (%)	
名稱	子公司名稱	業務性質	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日	説明
元大亞金	元大亞洲投資(香港)有 限公司(以下簡稱元大 亞洲投資(香港))	證券交易、提 供資產管理	100.00	100.00	100.00	
	元大證投資諮詢(北京) 有限公司(以下簡稱元 大證投資諮詢北京)	投、企、詢諮銷推務管務管務經、劃、詢認息貿場技術認詢諮易營術服	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、務、務業營業育性、務業務業務業務業務業務業務業務業務業務業務業務業務業務業務業務業務業務業務業	58. 10	57. 89	57. 39	
	元大香港控股(開曼)有 限公司(以下簡稱元大 香港控股(開曼)公司)	投資控股	100.00	100.00	100.00	
	元大證券(泰國)有限公司(以下簡稱元大證券 (泰國))	證營、共、理管貸品等券、投同私、理、經經銷額金基投證生及足業問管金基券性自自務、理管金借商營	99. 99	99. 99	99. 99	
	元大證券越南有限公司 (以下簡稱元大證券(越 南))		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. 10	57. 89	57. 39	
	元大金融(香港)有限公司(以下簡稱元大金融	投資控股	58. 10	57. 89	57. 39	

務顧問、證券 經紀、自營、 投資諮詢 58. 10 57. 89 57. 39

(香港))

(香港) 公司

元大金融 元大證券(柬埔寨)有限 承銷輔導、財

投資公司				股權百分上		
名稱	子公司名稱	_ 業務性質	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日	_說明_
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 元大資産印尼)	投資管理	-	-	0.002	註4
	元大證券(越南)	證券經紀、自營、承銷業務、證券投資額問、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
	Yuanta Quantum Jump No.3 Fund	投資業務	24. 90	24. 81	24. 60	
元大銀行	元大國際租賃(股)公司 (以下簡稱元大國際租 賃)	融資租賃業務	100.00	100.00	100.00	
	元大儲蓄銀行(菲律賓) (股)公司(以下簡稱元 大儲蓄銀行(菲律賓))	儲蓄銀行存放 款業務	100.00	100.00	100.00	
	元大儲蓄銀行株式會社 (以下簡稱元大儲蓄銀 行(韓國))	儲蓄銀行存放 款業務	100.00	100.00	100.00	
元大期貨	元大期貨(香港)有限公司(以下簡稱元大期貨 香港)	金融服務	66. 27	66. 27	66. 27	
	勝元期資訊(股)公司(以下簡稱勝元期資訊)	資訊服務	66. 27	66. 27	66. 27	
	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
勝元期 資訊	勝元期信息科技(上海) 有限公司(以下簡稱勝 元期信息科技(上海))	資訊服務	-	-	66. 27	註6
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。
- 註 6: 勝元期資訊於民國 111 年 6 月 30 日經董事會通過訂定勝元期信息 科技(上海)之清算基準日為民國 111 年 6 月 30 日。
- 3. 民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日受元大證券 (韓國)控制之結構型個體如下:

	~ .		_	~ 4	
-11	2年	: 12	Ħ	11	\Box
- 1 1	4)	л	OI.	

112年3月31日				
結構型個體名稱	業務性質			
DK project the second Co., Ltd.	Asset-backing			
YK 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			
Mountain Quad the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing			
Perfect-dream the 5th. Co., Ltd.	Asset-backing			

112年3月31日

112年3月31日	
結構型個體名稱	業務性質
YFI yangsan Co., Ltd.	Asset-backing
YK Land the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Gold Poongmu the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
111年19日91日	
	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3月31日	
結構型個體名稱	業務性質
DK project the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hotel the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Double S2 Co., Ltd.	Asset-backing
SJ beomcheon the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Seawork Co., Ltd.	Asset-backing
YK Star Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hyper Co., Ltd.	Asset-backing
YK NineMall Co., Ltd.	Asset-backing
Gold Poongmu the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Woongcheon the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Life the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Suwon7 the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Wonheung the first Co., Ltd.	Asset-backing
Ostiuh the fifth Co., Ltd.	Asset-backing
JY Pyeongtaek the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Nonhyun the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Kwangyang the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Balgok Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Sokcho Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gaon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Wangji the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jackjeon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Seocho the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Manchon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Songak the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Walkerhill PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Manhattan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jije the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
MIL the 2nd. Co., Ltd.	Asset-backing
YK SG Co., Ltd.	Asset-backing
YK Ilchul Co., Ltd.	Asset-backing
YK Beethoven Co., Ltd.	Asset-backing
YK Icheon the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
JJ Woosan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Royal the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Geumnamro PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YOB new one Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jugyo the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Merchant Co., Ltd.	Asset-backing
YK Figaro Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Namsan Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jincheon Samduk the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Pyeongdong the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Lhour Co., Ltd.	Asset-backing
n/ / // / コートト / 1 H m/ / / 四 H / / 夕 h m / / / / /	k b = 1

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 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日非控制權益總額分別為\$20,591,969、\$21,014,761 及<math>\$20,263,008,下列為對合併公司具重大性之非控制權益及所屬子公司之資訊:

		非控制權益					
		112年3月3	111年12月	111年12月31日 111年3月31日			
子公司	主要營		持 股		持 股		持 股
2 名稱	業場所	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
元大證券	韓國	\$ 14, 645, 520	41.90%	\$ 15, 362, 015	42.11%	\$ 14, 649, 557	42.61%
(韓國)							

民國 112 年及 111 年 1 至 3 月綜合損益總額歸屬於上述非控制權益金額分別為(\$393,496)及\$434,635。

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				
	<u>112年3月31日</u> <u>111年12月31日</u> <u>111年3月31日</u>				
流動資產	\$ 301, 909, 207 \$ 311, 610, 272 \$ 347, 140, 128				
非流動資產	14, 141, 788 15, 166, 768 14, 433, 738				
流動負債	(269, 285, 463) (278, 270, 851) (318, 848, 049)				
非流動負債	$(\underline{10, 364, 283}) (\underline{10, 669, 569}) (\underline{7, 065, 635})$				
淨資產總額	<u>\$ 36, 401, 249</u> <u>\$ 37, 836, 620</u> <u>\$ 35, 660, 182</u>				

合併綜合損益表

	元大證券(韓國)及子公司
收益	\$ 5,063,705 \$ 3,484,109
稅前淨利	1, 156, 174 947, 241
所得稅費用	(<u>289, 596</u>) (<u>241, 925</u>)
本期淨利	866, 578 705, 316
其他綜合損益(稅後淨額)	$(\underline{1,754,569})$ $\underline{316,576}$
本期綜合損益總額	(\$ 887, 991) <u>\$ 1, 021, 892</u>

合併現金流量表

	元大證券(韓國)及子公司			
	_1	12年1至3月	_1	11年1至3月
營業活動之淨現金(流出)流入	(\$	1,447,399)	\$	441,663
投資活動之淨現金流入		41,952		504,523
籌資活動之淨現金流入		1, 364, 973		1, 187, 382
匯率影響數	(147, 926)		1, 862, 651
本期現金及約當現金(減少)增加	(188, 400)		3, 996, 219
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, 499, 158	\$	18, 282, 226

(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. 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,則按會計估計變動處理。

2. 所得稅

(1)本期所得稅

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

(2) 遞延所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報表附註五。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
庫存現金	\$ 6,074,322	\$ 8,717,834	\$ 6, 352, 299
存放於其他金融機構之款項	61, 898, 011	63, 687, 758	55, 955, 896
期貨超額保證金及約當現金	2, 798, 563	2, 403, 832	5, 009, 350
待交換票據	966, 229	1, 528, 740	1, 190, 119
合 計	<u>\$ 71, 737, 125</u>	\$ 76, 338, 164	\$ 68, 507, 664

(二)存放央行及拆借金融同業

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 17, 085, 100	\$ 10,967,640	\$ 13, 270, 564
存放央行準備金乙戶	44, 465, 056	42, 591, 672	40, 040, 617
國外子行存放當地政府央行專戶	2, 860, 673	3, 192, 805	1, 861, 983
存放央行	11, 884, 425	10, 224, 932	10, 207, 839
拆放銀行同業	3, 718, 513	12, 713, 111	1,000,000
合 計	<u>\$ 80, 013, 767</u>	\$ 79,690,160	<u>\$ 66, 381, 003</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 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日存 放央行及拆借金融同業質押擔保情形請參閱附註八之說明。
- 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3月31日	111年12月31日	111年3月31日
強制透過損益按公允價值衡量之			
金融資產			
商業本票	\$ 70, 251, 754	\$ 46, 433, 021	\$ 64, 254, 485
受益憑證/證券	42,533,712	41, 201, 887	40,397,362
上市櫃公司股票	35, 850, 211	29, 243, 102	45, 799, 368
興櫃公司股票	1,255,705	1, 206, 148	1, 459, 445
政府公债	25, 414, 682	24, 965, 814	24, 510, 079
金融債券	88, 290, 889	88, 580, 934	107, 510, 850
公司債	32, 510, 652	37, 739, 641	74, 969, 568
可轉換公司債	60,798,453	63, 351, 719	57, 167, 290
衍生工具	16, 011, 259	19, 629, 863	16, 382, 942
結構型商品	10, 000, 534	10, 662, 464	4, 714, 401
存放KSFC之客戶存款準備金			
(註1)	50, 614, 415	52, 617, 228	70, 133, 262
其他有價證券	29,557,654	17, 674, 966	11, 048, 518
評價調整	$(\underline{5,063,149})$	$(\underline{13,249,405})$	$(\underline{1,189,631})$
合 計	\$ 458, 026, 771	\$ 420, 057, 382	\$ 517, 157, 939
持有供交易之金融負債	_		
衍生工具	\$ 24,693,029	\$ 27, 683, 180	\$ 28,688,825
非衍生工具	43, 136, 576	34, 600, 597	85, 300, 146
評價調整-非衍生工具	2, 406, 640	(1, 233, 298)	2, 173, 224
發行指數投資證券流通在外負債	1, 598, 157	1, 648, 324	_
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)	45, 433, 309	48, 482, 434	39, 389, 464
資產交換可轉債不符除列規定			
之負債(註2)	22, 605, 811	23, 641, 439	20, 402, 741
其他			2, 030, 447
合 計	\$ 139, 873, 522	<u>\$ 134, 822, 676</u>	\$ 177, 984, 847

- 註1: KSFC 係韓國證券金融(股)有限公司(Korea Securities Finance Corporation)。
- 註2:合併公司原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為消除會計認列不一致及混合工具所做之指定。
- 1. 合併公司民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註入說明。

2. 指定適用覆蓋法之金融資產如下:

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日	
權益工具				
國內股票	\$ 11, 245, 128	\$ 8,857,480	\$ 13, 795, 335	
國外股票			701, 507	
	11, 245, 128	8, 857, 480	14, 496, 842	
國內受益憑證	16, 610, 887	12, 405, 800	14, 280, 928	
國外受益憑證	631, 376	1, 069, 798	3, 265, 574	
	\$ 28, 487, 391	\$ 22, 333, 078	\$ 32, 043, 344	

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:

	_1:	12年1至3月	_1	<u>[11年1至3月</u>
適用IFRS 9報導於損益之利益(損失)	\$	2, 056, 102	(\$	882, 802)
減:倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(377, 474)	(_	24, 742)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	\$	1, 678, 628	(<u>\$</u>	907, 544)
所得稅影響數	\$	31, 824	\$	23, 388

4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債認列於損益之明細請詳附註 六(三十八)。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項目	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
債務工具			
政府公債	\$ 71,590,226	\$ 66, 141, 036	\$ 62, 528, 444
金融債券	66, 039, 787	69, 146, 868	68, 437, 043
公司債	169, 979, 099	169, 249, 746	182, 108, 634
商業本票	13, 684	27, 282	61,590
其他	1, 816, 921	1, 507, 887	1, 515, 712
評價調整	$(\underline{16,672,615})$	$(\underline{20, 358, 290})$	$(\underline{9,750,556})$
小 計	<u>292, 767, 102</u>	285, 714, 529	304, 900, 867
權益工具			
上市櫃股票	\$ 23, 985, 134	\$ 18, 307, 697	\$ 25, 362, 984
未上市櫃/興櫃股票	4, 567, 695	4, 614, 049	4,542,220
其他	2, 657, 201	2, 659, 126	3, 514, 693
評價調整	30, 709, 911	28, 416, 152	23, 779, 557
小 計	61, 919, 941	53, 997, 024	57, 199, 454
合 計	<u>\$ 354, 687, 043</u>	<u>\$ 339, 711, 553</u>	<u>\$ 362, 100, 321</u>

1.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3月31日、111年12月31日及111年3月31日之公允價值分別為 \$61,919,941、\$53,997,024及\$57,199,454。

- 2. 合併公司於民國112年及111年1至3月因市場的干擾與不確定因素增加,為避免系統性風險及調節投資組合以分散風險等因素故出售持股,出售公允價值分別為\$841,089及\$2,785,480之權益投資,考量所得稅影響之累積處分損失分別為\$38,355及\$23,536。
- 3. 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:

	_1	12年1至3月	1	111年1至3月	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					
認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$	2, 436, 461	\$	667, 169	
累積損失因除列轉列保留盈餘	(<u>\$</u>	38, 212)	(<u>\$</u>	32, 243)	
認列於損益之股利收入					
於本期期末仍持有者	\$	200, 730	\$	233, 225	
於本期內除列者		7, 059		<u> </u>	
	\$	207, 789	\$	233, 225	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$	3, 370, 488	(<u>\$</u>	8, 708, 579)	
自累計其他綜合損益重分類至損益					
因提列減損轉列者	\$	1, 161	\$	4,613	
因除列標的轉列者		183, 920	(66, 885)	
	\$	185, 081	(<u>\$</u>	62, 272)	
認列於損益之利息收入	\$	1, 161, 731	\$	854, 026	

- 4.合併公司民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註 八之說明。
- 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3月31日	111年12月31日	111年3月31日
政府公債	\$ 119, 469, 834	\$ 118, 653, 300	\$ 116, 468, 971
定期存單	186, 808, 532	173, 075, 000	202, 455, 885
金融債券	113, 200, 303	108, 753, 511	97, 111, 631
公司債	151, 060, 579	143, 771, 283	115, 638, 275
小 計	570, 539, 248	544, 253, 094	531, 674, 762
減:累計減損	(164, 366)	(163, 379)	(155, 275)
抵繳存出保證金	$(\underline{3,560,400})$	$(\underline{}3,560,400)$	$(\underline{3,560,400})$
合 計	\$ 566, 814, 482	<u>\$ 540, 529, 315</u>	\$ 527, 959, 087

1. 合併公司按攤銷後成本之金融資產認列於損益之明細如下:

	1	12年1至3月	_111年1至3月_		
利息收入	\$	3, 196, 811	\$	2, 546, 061	
減損損失	(977)	(6,349)	
處分(損失)利益	(8, 289)		145, 212	
	\$	3, 187, 545	\$	2, 684, 924	

- 2. 合併公司於民國 112 年及 111 年 1 至 3 月因還本、發行人強制贖回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)益分別為(\$8,289)及\$145,212。
- 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3月31日、111年12月31日及111年3月31日,已繳存政府公債於中央銀行作為法定營業保證金帳列其他資產—淨額項下,其面值皆為\$3,560,400。
- 4.合併公司民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日 按攤銷後成本之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。
- 5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(六)附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 72, 742, 477</u>	\$ 94,073,224	\$ 37, 739, 401
利率區間	0.83% \sim 6.15%	$0.56\%\sim$ 5.90%	$0.25\%\sim 2.22\%$
約定賣回價款	<u>\$ 76, 579, 204</u>	<u>\$ 94, 442, 928</u>	<u>\$ 37, 781, 693</u>
附買回票券及債券負債	\$ 229, 131, 967	\$ 224, 137, 491	\$ 180, 326, 487
利率區間	0.35%~5.30%	$0.45\% \sim 4.85\%$	-0.65% \sim 2.00%
約定買回價款	<u>\$ 164, 150, 202</u>	<u>\$ 229, 074, 828</u>	<u>\$ 183, 536, 251</u>

(七)應收款項一淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應收利息	\$ 10, 383, 721	\$ 9,692,421	\$ 8, 151, 003
應收證券借貸款項	53, 738, 015	50, 876, 971	52, 539, 565
應收承購帳款	7, 128, 589	6, 749, 712	4, 941, 578
應收證券融資款	83, 351, 934	84, 058, 674	114, 701, 971
應收即期外匯款	1,009,775	2,006,360	2, 708, 527
應收信用卡款	8, 424, 238	8, 883, 926	7, 988, 508
交割代價	10, 451, 731	6, 110, 052	11, 457, 150
應收交割帳款	39, 097, 225	25, 014, 002	46, 909, 381
應收賣出證券款	8, 644, 293	4,511,972	10, 457, 071
其他應收款	6, 979, 936	6, 447, 984	9, 906, 871
小 計	229, 209, 457	204, 352, 074	269, 761, 625
滅: 備抵呆帳	$(\underline{1,946,466})$	$(\underline{2,010,082})$	$(\underline{}1,883,657)$
合 計	<u>\$ 227, 262, 991</u>	<u>\$ 202, 341, 992</u>	<u>\$ 267, 877, 968</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 3 月應收款項所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。
- 2. 應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保,民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日元大證券及元大證金之年利率皆為 6.25%;元大證券(韓國)之年利率分別為 6.90%~10.20%、7.00%~10.40%及 5.95%~9.95%;元大證券(香港)之年利率分別為 0.25%~13.50%、0.25%~13.50%及 0.82%~12.88%;元大證券(印尼)之年利率分別為 16.00%~18.00%、16.00%~18.00%及 18.00%;元大證券(泰國)之年利率分別為 4.89%~5.15%、4.13%~4.50%及 3.85%~4.15%;元大證券(越南)之年利率分別為 9.90%~13.50%、6.79%~15.51%及 6.00%~12.00%。

(八)待出售資產

合併公司中元大銀行為提升資產運用效率,經董事會核准出售自有不動產並預計於一年內完成出售,並將相關之資產轉列為待出售資產,其原始資產帳面金額與公允價值減出售成本孰低者重新衡量,民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日待出售資產餘額分別為\$81,469、\$81,469 及\$194,563。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 112 年及 111 年 1 至 3 月皆無出售情形。

(九)貼現及放款-淨額

	_112-	年3月31日	111年1	2月31日	111年3	111年3月31日		
貼現	\$	159, 522	\$	10,663	\$	97, 555		
透支		3, 675		3,634		3, 525		
短期放款	1	40, 406, 384	130,	844, 368	83,	237,354		
短期擔保放款		94, 522, 056	90,	689, 357	79,	634, 083		
中期放款	1	33, 996, 454	141,	328, 962	107,	670,734		
中期擔保放款	2	29, 097, 296	228,	098, 646	236,	661,275		
長期放款		4, 769, 418	4,	823, 525	5,	662,670		
長期擔保放款	4	05, 720, 266	404,	064,697	396,	273, 253		
進出口押匯		34,200		37, 855		20,742		
應收帳款融資		154,817		489, 648		470,038		
墊繳保費		1, 607, 865	1,	601, 933	1,	518,056		
壽險貸款		6, 003, 015	6,	049, 114	5,	729,412		
放款轉列之催收款項		1, 538, 374	1,	513, 972	2,	125, 680		
小 計	1, 0	18, 013, 342	1,009,	556, 374	919,	104,377		
減:備抵呆帳	(14, 588, 155)	(14,	367, 092)	(13,	597, 040)		
減:溢價調整		2, 996		9, 883		20, 434		
合 計	\$ 1,0	03, 428, 183	\$ 995,	199, 165	\$ 905,	527, 771		

- 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 3 月貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說 明。
- 2. 依子公司分類如下:

	_	112年3月31日	1	111年12月31日	_1	11年3月31日
貼現及放款含溢價調整						
元大銀行	\$	998, 559, 016	\$	990, 145, 956	\$	897, 587, 727
元大證券		11, 846, 442		11,769,254		14, 289, 441
元大人壽	_	7, 610, 880		7, 651, 047		7, 247, 643
小 計		1, 018, 016, 338	_	1, 009, 566, 257		919, 124, 811
備抵呆帳						
元大銀行	(\$	13,663,386)	(\$	13,400,050)	(\$	12,657,457)
元大證券	(924,769)	(967,042)	(939,580)
元大人壽	_			<u> </u>	(3)
小 計	(14, 588, 155)	(14, 367, 092)	(13, 597, 040)
合 計	\$	1, 003, 428, 183	\$	995, 199, 165	\$	905, 527, 771

(十)再保險合約資產

	_11	112年3月31日		111年12月31日		1年3月31日
應攤回再保賠款與給付	\$	587, 879	\$	640,013	\$	625, 800
應收再保往來款項		146, 617		153, 324		156, 370
再保險準備資產						
分出未滿期保費準備		427,391		436,945		444, 019
分出賠款準備		81, 049		123,363		196, 807
催收款項		116, 129		14, 550		
合 計	\$	1, 359, 065	\$	1, 368, 195	\$	1, 422, 996

(十一)採用權益法之投資

	112年3月31日			111年12月31日			111年3月31日		
			持股			持股			持股
		金額	_ 比率_		金額	_ 比率_		金額	_ 比率_
關聯企業:									
華潤元大基金管理有限公司	\$	345,795	24. 50%	\$	346, 416	24.50%	\$	345,323	24. 50%
漢字投資諮詢(上海)有限公司		21, 990	100.00%		22,324	100.00%		20, 722	100.00%
Woori Asset Management Corp.		778, 301	27.00%		793, 797	27.00%		764,412	27.00%
Polaris Ocean Private									
Equity Fund		-	-		-	-		81, 172	3. 26%
TONGYANG AGRI-FOOD									
INVESTMENT FUND II		69, 040	40.74%		72, 028	40.74%		72, 157	40.74%
KVIC-Yuanta 2015 Overseas									
Advance Fund		107, 942	44.00%		162, 026	44.00%		235, 786	44.00%
IBKC-TONGYANG Growth 2013									
Private Equity Fund		51, 331	10.71%		67, 762	10.71%		126, 146	10.71%
2016 KIF-Yuanta ICT Venture									
Fund		54, 630	16.67%		74, 120	16.67%		103, 371	16.67%
Yuanta Secondary No. 2 Fund		195, 876	12. 28%		212, 851	12.28%		202, 167	12.28%
Yuanta Secondary No. 3 Private									
Equity Fund		775, 491	15. 26%		810, 130	15. 26%		689, 795	15. 26%
SJ-ULTRA V 1st FUND		27, 786	34. 48%		29, 014	34. 48%		28, 622	34. 48%
Yuanta-HPNT Private Equity									
Fund		4,636	0.09%		4,838	0.09%		4,699	0.09%
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up									
Fund		392, 031	15. 20%		410,896	15. 20%		345, 796	15. 20%
Yuanta SPAC VII		-	-		-	-		2, 109	0.91%
Yuanta SPAC VIII		460	0.15%		480	0.15%		463	0.15%
Yuanta Innovative Job									
Creation Fund		179, 372	22.73%		189, 764	22.73%		149, 363	22.73%
Yuanta Quantum Jump									
No. 1 Fund		83, 331	12.50%		86, 292	12.50%		86, 726	12.50%
Yuanta Great Unicorn									
No. 1 Fund		111, 499	17.65%		116, 684	17.65%		114, 272	17.65%
Yuanta Innovative Growth									
MPE Fund		54, 707	14.02%		30, 950	14.02%		34, 156	14.02%
Yuanta SPAC IX		463	0.19%		480	0.19%		_	_

	1	112年3月31日		111年12月31日			111年3月31日		
	金	:額	持股 比率		金額	持股 _比率_		金額	持股 比率
Yuanta SPAC X	\$	463	0.17%	\$	528	0.17%	\$	_	_
Yuanta SPAC XI		516	4.17%		24	4.17%		-	_
Yuanta SPAC XII		403	3.70%		21	3.70%		-	_
Yuanta SPAC XIII		301	0.81%		244	0.81%		_	_
Yuanta SPAC XIV		439	1.85%		244	1.85%		_	-
	<u>\$ 3, 2</u>	256, 803		\$ 3	, 431, 913		\$ 3	3, 407, 257	

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:

	_112年	<u> -1 至3月</u>	_11	1年1至3月_
繼續營業單位本期(損失)淨利	(\$	2, 128)	\$	183, 873
其他綜合損益(稅後淨額)		1,030		195

(十二)其他金融資產-淨額

	112年3月31日	111年12月31日	_111年3月31日_
非放款轉列之催收款	\$ 907, 320	\$ 899, 922	\$ 938, 951
減:備抵呆帳	(906, 011)	(898, 458)	(933, 729)
	1, 309	1,464	5, 222
買入應收債權	1, 811, 404	1, 814, 911	1, 829, 103
買入應收債權評價調整	(23, 748)	(22, 158)	$(\underline{21,546})$
	1, 787, 656	1, 792, 753	1, 807, 557
客戶保證金專戶	81, 227, 199	81, 222, 971	86, 944, 094
分離帳戶保險商品資產	30, 176, 793	30, 353, 012	33, 032, 232
借券擔保價款	202,490	846, 335	58, 514
其 他	105, 639	264, 238	81, 761
合 計	<u>\$ 113, 501, 086</u>	<u>\$ 114, 480, 773</u>	\$ 121, 929, 380

- 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 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日止,以及民國 112 年及 111 年 1 至 3 月合併公司分離帳戶保險商品相關科目之明細金額列示如下:

	<u>112年3月31日</u>	111年12月31日	111年3月31日
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	\$ 30, 155, 471	\$ 30, 324, 039	\$ 30, 573, 899
其他應收款	21, 322	28, 973	2, 458, 333
	\$ 30, 176, 793	\$ 30, 353, 012	\$ 33, 032, 232

	1	12年3月31日	<u>11</u>	1年12月31日	11	1年3月31日
分離帳戶保險商品負債						
分離帳戶保險價值準備	\$	6, 799, 492	\$	6, 694, 344	\$	6, 470, 578
-保險合約						
分離帳戶保險價值準備						
-投資合約		23, 366, 586		23, 636, 016		26, 553, 899
其他應付款		10, 715		22, 652		7, 755
	\$	30, 176, 793	\$	30, 353, 012	\$	33, 032, 232
			1	12年1至3月	1	11年1至3月
分離帳戶保險商品收益						
保費收入			\$	69, 283	\$	563, 039
透過損益按公允價值衡量之	_					
金融資產利益(損失)				197, 573	(36, 814)
兌換利益(損失)				304	(1, 342)
利息收入				1, 270		1, 207
其他收入				623		772
			\$	269, 053	\$	526, 862
			_1	12年1至3月	_1	11年1至3月
分離帳戶保險商品費用						
保險賠款與給付			\$	95, 680	\$	63,739
分離帳戶保險價值準備淨變	き動					
-保險合約				105, 451		383, 297
管理費及其他支出				67, 922		79, 826
			\$	269, 053	\$	526, 862

(十三)投資性不動產一淨額

	112年3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	\$ 2,067,4	69 \$	_	(\$ 201, 558)	\$ 1,865,91	11	
房屋及建築	1, 886, 6	40 (802,727)	(37,574)	1, 046, 33	39	
使用權資產	6, 471, 5	43 (303,995)	_	6, 167, 54	48	
建造中之投資性不							
動產	1, 602, 7	<u>82</u>	_		1, 602, 78	<u> 32</u>	
合計	\$ 12,028,4	<u>34</u> (<u>\$</u>	1, 106, 722)	$(\underline{\$} 239, 132)$	\$ 10,682,58	30	

111年12月	31日	
累計折舊	累計減損	 帳面價值_
- (\$	201, 558)	\$ 1, 911, 733
814, 205) (37,574)	1, 074, 549
278, 194)	_	6, 194, 499

1, 306, 670 1, 306, 670 <u>\$11,818,982</u> (<u>\$1,092,399</u>) (<u>\$</u> 239, 132) \$ 10, 487, 451

111年3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	\$ 2,076,450	\$	- (\$	208, 180)	\$ 1, 868, 270
房屋及建築	2, 057, 487	(786, 524) (40,370)	1, 230, 593
使用權資產	6, 468, 275	(212, 298)	_	6, 255, 977
建造中之投資性不					
動產	501,535		_	_	501, 535
預付房地款	166, 480	_	<u> </u>		 166, 480
合計	\$ 11, 270, 227	(<u>\$</u>	998, 822) (\$	248, 550)	\$ 10, 022, 855

合併公司投資性不動產之變動請詳下表:

成本

\$ 2, 113, 291

1, 926, 328

6, 472, 693

(

(

資產名稱

房屋及建築

使用權資產

動產

合計

土地及土地改良物

建造中之投資性不

成本	112年1至3月 111年1至3月
1月1日餘額	\$ 11, 818, 982 \$ 12, 185, 874
本期增添數	297, 169 43, 824
本期處分數	- (682, 758)
轉列至不動產及設備	(30,328) (427,666)
自不動產及設備轉入	10, 227 125, 009
匯兌調整數及其他	$(\underline{}67,616)$ $\underline{}25,944$
3月31日餘額	<u>\$ 12, 028, 434</u> <u>\$ 11, 270, 227</u>
累計折舊	112年1至3月 111年1至3月
1月1日餘額	(\$ 1,092,399) (\$ 1,240,700)
本期折舊	(15, 128) (20, 078)
本期處分數	- 239, 197
轉列至不動產及設備	5, 012 55, 164
自不動產及設備轉入	(2, 289) (2, 840)
匯兌調整數及其他	$(\underline{1,918}) (\underline{29,565})$
3月31日餘額	$(\underline{\$} 1, 106, 722) (\underline{\$} 998, 822)$
累計減損	112年1至3月 111年1至3月
1月1日餘額	(\$ 239, 132) (\$ 251, 652)
本期處分數	
3月31日餘額	$(\underline{\$} 239, 132) (\underline{\$} 248, 550)$

- 1. 合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日分別為\$12,706,241、\$12,524,213 及\$12,141,902,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 3 月 31 日之投資性不動產之公允價值屬第二等級及第三等級金額分別為\$3,206,344 及\$9,499,897;民國 111 年 12 月 31 日分別為\$3,252,372 及\$9,271,841;民國 111 年 3 月 31 日分別為\$3,222,101 及\$8,919,801。
- 2. 民國 112 年及 111 年 1 至 3 月由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$41,070 及\$48,683。
- 3. 合併公司採用「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法,於 民國 111 年 1 至 3 月將租金減讓所產生之租賃給付變動之金額為\$47, 調減租賃負債及投資性不動產-建造中之投資性不動產。
- 4. 投資性不動產提供作為質押或擔保之情形,請參閱附註八之說明。

(以下空白)

(十四)<u>不動產及設備一淨額</u> 合併公司不動產及設備之變動請詳下表:

112年 土地及 房屋 機器及 交通及 未完工程及 及建築 運輸設備 改良物(註) 電腦設備 預付設備款 成本 什項設備 總計 1月1日 4, 282, 329 207, 558 \$ 14,996,186 7, 070, 182 \$ 1,806,929 3, 764, 475 32, 127, 659 \$ 1,092 69,843 4, 448 13,008 285, 131 本期增添數 373, 522 本期處分數 40, 121) (11, 195) (41,622) 92, 938) 7,549 30, 328 自投資性不動產轉入 22, 779 2, 244) (10, 227) 轉列至投資性不動產 7, 983) 其他 103, 448 1,674 8, 492 (98, 859) 14, 755 11, 494) (38, 638) (75, 832) 211 2, 986) 59 128, 680) 匯兌差額 15, 005, 227 4, 339, 667 202, 696 1, 783, 821 3, 950, 806 32, 314, 419 3月31日 7, 032, 202 累計折舊 1月1日 \$ 2, 338, 300) (\$ 2, 856, 635) (\$ 143, 827) (\$ 1,096,058) \$ 6, 434, 820) (\$ 50,879) (本期折舊 157, 075) (5, 794) (75, 413) 289, 161) 本期處分數 40,081 9,563 40,848 90, 492 自投資性不動產轉入 5, 012) 5, 012) 2, 289 2, 289 轉列至投資性不動產 其他 2 26 22 50 16, 323 63, 373 2, 295 81,821 170) 匯兌差額 2, 375, 579) (\$ 2, 910, 254) (\$ 140, 202) (\$ 1, 128, 306) 6, 554, 341) 3月31日 累計減損 130, 740) (\$ 58, 310) 298) 189, 348) 1月1日 3月31日 130, 740) (\$ 58, 310) (\$ 298) (\$ 189, 348) 14, 874, 487 4, 598, 313 \$ 1, 429, 413 655, 217 3, 950, 806 25, 570, 730 3月31日 62, 494

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。

-			
	1	1	在

	_											
成本		土地及 改良物	房屋 及建築	機器及 電腦設備		交通及 運輸設備		什項設備		未完工程及 預付設備款		總計
1月1日	\$	15, 095, 745 \$	7, 241, 243		\$	209, 637	\$	1, 738, 942	\$	2, 420, 243	\$	30, 739, 035
本期增添數	Ψ	- To, 000, 110	- · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	48, 476	Ψ	5, 139	Ψ	21, 676	Ψ	137, 463	Ψ	212, 754
本期處分數	(100, 041) (225, 414) (104, 579)	(1, 880)	(23, 088)		-	(455, 002)
自投資性不動產轉入		297, 253	130, 413	-		-				_		427, 666
轉列至投資性不動產	(105, 746) (19, 263)	_		_		_		_	(125, 009)
其他		-	-	2, 709		1, 450		83, 288	(81, 444)		6, 003
匯兌差額		3, 562	14, 249	36, 908		491		13, 202		750		69, 162
3月31日	\$	15, 190, 773 \$	7, 141, 228	4, 016, 739	\$	214, 837	\$	1, 834, 020	\$	2, 477, 012	\$	30, 874, 609
累計折舊	Ψ	10, 100, 110 φ	τ, 141, 220 φ	4,010,100	Ψ_	214, 001	Ψ	1,004,020	Ψ	2, 411, 012	Ψ	00, 014, 000
<u>系計析售</u> 1月1日	\$	- (\$	2, 223, 653) (\$	2, 681, 768)	(¢	128, 225)	(¢	1, 024, 589)	Ф	_	(\$	6, 058, 235)
	Φ	- (2							Φ		(4)	
本期折舊		- (51, 721) (150, 738)	(6, 968)	(83, 311)		_	(292, 738)
本期處分數		_	114, 831	104, 530		183		23, 086		_		242, 630
自投資性不動產轉入		- (55, 164)	_		_		_		_	(55, 164)
轉列至投資性不動產		-	2, 840	_		_		-		_		2,840
其他		-	_	9		-		-		_		9
匯兌差額		<u> </u>	5, 764) (32, 272)	(406)	(11, 423)			(49, 865)
3月31日	\$	<u> </u>	2, 218, 631) (\$	2, 760, 239	(<u>\$</u>	135, 416)	(<u>\$</u>	1,096,237)	\$	_	(<u>\$</u>	6, 210, 523)
累計減損												
1月1日	(<u>\$</u>	149, 649) (\$	62, 269) §	_	\$		(<u>\$</u>	298)	\$	_	(<u>\$</u>	212, 216)
3月31日	(<u>\$</u>	149, 649) (\$	62, 269) <u>\$</u>	_	\$		(<u>\$</u>	298)	\$	_	(<u>\$</u>	212, 216)
3月31日	\$	15, 041, 124 \$	4, 860, 328	1, 256, 500	\$	79, 421	\$	737, 485	\$	2, 477, 012	\$	24, 451, 870

註:因都市更新故將帳面金額\$3,447,759之土地信託於彰化商業銀行。

(十五)租賃交易一承租人

- 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:

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
	帳面金額	帳面金額	帳面金額
土地	\$ 8,608,88	2 \$ 8,642,912	\$ 8,744,787
建築物	2, 742, 20	9 2, 701, 303	2, 475, 392
機器設備	84, 30	92, 732	123, 906
運輸設備	30, 59	1 33, 979	18, 255
其他	43, 95	<u>44, 606</u>	29, 599
	\$ 11,509,93	<u>\$ 11, 515, 532</u>	<u>\$ 11, 391, 939</u>
		112年1至3月	111年1至3月
		折舊費用	折舊費用
土地		\$ 5,005	\$ 4,957
建築物		331, 830	331, 874
機器設備		11,870	11, 569
運輸設備		4, 037	3, 745
其他		1,684	2, 041

- 3. 合併公司於民國 112 年及 111 年 1 至 3 月使用權資產之增添分別為 \$425, 426 及\$288, 749。
- 4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下:

	112	2年1至3月	11	1年1至3月
影響當期損益之項目				
租賃負債之利息費用	\$	23, 736	\$	24, 156
屬短期租賃合約之費用		20, 402		22,507
屬低價值資產租賃之費用		1, 426		328
來自轉租使用權資產之收益		3,670		3, 167
租賃修改(損失)利益	(258)		117, 107

5. 合併公司於民國 112 年及 111 年 1 至 3 月租賃現金流出總額分別為 \$413,078 及\$650,644。

(十六)租賃交易一出租人

- 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:

 112年1至3月
 111年1至3月

 租賃投資淨額之融資收益
 \$
 90
 \$
 184

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:

	_112年	112年3月31日		-12月31日	111年3月31日		
民國111年	\$		\$	_	\$	6, 347	
民國112年		6, 347		8, 463		8, 463	
合計	\$	6, 347	\$	8, 463	\$	14,810	

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</u>	-3月31日	<u> 1113</u>	年12月31日	11	1年3月31日
未折現租賃給付	\$	6, 347	\$	8, 463	\$	14, 810
未賺得融資收益	(124)	<u> </u>	214)	(627)
租賃投資淨額	\$	6, 223	\$	8, 249	\$	14, 183

- 5. 合併公司於民國 112 年及 111 年 1 至 3 月基於營業租賃合約分別認列 \$41,090 及\$48,693 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:

	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日
民國112年	\$ 66, 720	民國112年	\$ 107, 402	民國111年	\$ 92, 737
民國113年	55, 059	民國113年	63, 395	民國112年	61, 502
民國114年	36, 162	民國114年	35,402	民國113年	26, 736
民國115年	8, 018	民國115年	7, 555	民國114年	14,763
民國116年	5, 430	民國116年	5, 113	民國115年	2, 431
民國117年		民國117年		民國116年	
以後	3, 836	以後	3, 917	以後	5, 323
合計	<u>\$ 175, 225</u>	合計	\$ 222, 784	合計	<u>\$ 203, 492</u>

(十七)無形資産-淨額

成本

1月1日

112年 其他 商譽(註) 營業權 電腦軟體 客戶關係 總計 \$ 31, 496, 813 \$ 385, 472 3, 045, 314 4, 367, 806 \$ 5, 079, 715 \$ \$ 44, 375, 120 50, 302 50, 302

本期增添		_	_	50, 302	_	-	50, 302
本期處分		_	- (35, 343)	_	- (35, 343)
重分類		_	_	13,533	_	_	13, 533
匯兌差額	(37	<u>1</u>) (<u>221</u>) (<u> </u>	155, 495)	_ (30, 367) (186, 454)
3月31日	\$ 31, 496, 44	<u>2</u> <u>\$</u>	385, 251 \$	4, 952, 712 \$	3, 045, 314 \$	4, 337, 439 \$	44, 217, 158
累計攤銷							
1月1日	\$	- (\$	374, 975) (\$	4, 152, 345) (\$	3,041,876) (\$	2, 572, 640) (\$	10, 141, 836)
本期攤銷		_	- (82, 746) (938) (58,097) (141,781)
本期處分		_	_	35, 334	_	_	35, 334
匯兌差額			65	141, 940		2, 299	144, 304
3月31日	<u>\$</u>	<u> (\$ </u>	374, 910) (\$	4, 057, 817) (\$	3, 042, 814) (\$	2, 628, 438) (\$	10, 103, 979)
累計減損							
1月1日	(\$ 2,956,64	9) \$	- \$	- \$	- (\$	316, 727) (\$	3, 273, 376)
匯兌差額	7	1	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	676	747
3月31日	(\$ 2,956,57	8) \$	_ \$_	_ \$	- (\$	316, 051) (\$	3, 272, 629
3月31日	\$ 28,539,86	<u>\$</u>	10, 341 \$	894, 895	2, 500 \$	1, 392, 950 \$	30, 840, 550

111年

				1114			-
成本	商譽(註)		營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	\$ 31, 483, 298	\$	384, 009 \$	4, 574, 763 \$	3, 045, 314 \$	4, 317, 864 \$	43, 805, 248
本期增添	_		_	54, 040	_	_	54,040
本期處分	_		- (29,959)	- (4) (29,963)
重分類	_		_	23, 295	_	_	23, 295
匯兌差額	6, 291		397	57, 733	<u> </u>	16, 843	81, 264
3月31日	<u>\$ 31, 489, 589</u>	\$	384, 406 \$	4, 679, 872 \$	3, 045, 314 \$	4, 334, 703 \$	43, 933, 884
累計攤銷							
1月1日	\$ -	(\$	373, 041) (\$	3, 807, 101) (\$	3, 038, 126) (\$	2, 338, 021) (\$	9, 556, 289)
本期攤銷	_	(410) (70, 174) (938) (58, 048) (129,570)
本期處分	_		_	29,959	_	4	29, 963
重分類	_		- (9)	_	- (9)
匯兌差額		(<u>117</u>) (52, 380)	_ (<u>683</u>) (53, 180)
3月31日	<u>\$</u> _	(<u>\$</u>	373, 568) (\$	3, 899, 705) (\$	3, 039, 064) (\$	2, 396, 748) (\$	9, 709, 085)
累計減損							
1月1日	(\$ 2,886,663)	\$	- \$	- \$	- (\$	316,015) (\$	3,202,678)
匯兌差額	(2, 189)				_ (221) (2, 410)
3月31日	(<u>\$ 2,888,852</u>)	\$	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	316, 236) (\$	3, 205, 088)
3月31日	<u>\$ 28,600,737</u>	\$	10, 838 \$	780, 167	6, 250 \$	1,621,719 \$	31, 019, 711

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)其他資產一淨額

	112年3月31日		111年12月31日		1	11年3月31日
存出保證金-淨額	\$	5, 936, 504	\$	6, 313, 415	\$	4, 566, 291
存出借券保證金		30, 748, 769		25, 663, 435		56, 934, 157
營業保證金及交割結算基金		5, 155, 196		5, 188, 796		5, 281, 030
預付款項		1, 469, 970		1, 013, 577		1, 027, 430
銀行存款-待交割款項		19, 907, 453		20, 495, 962		22, 236, 726
其他		439, 419		368, 271		601, 972
合 計	\$	63, 657, 311	\$	59, 043, 456	\$	90, 647, 606

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:

	11	112年3月31日		111年12月31日		1年3月31日
投資性不動產	\$	239, 132	\$	239, 132	\$	248,550
不動產及設備		189, 348		189, 348		212, 216
無形資產—商譽		2, 956, 578		2, 956, 649		2, 888, 852
無形資產一其他		316, 051		316,727		316, 236

(二十)央行及金融同業存款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
透支銀行同業	\$ 3, 374, 596	\$ 1,923,082	\$ 2, 304, 039
銀行同業拆放	15, 134, 593	36, 684, 013	12, 101, 756
中華郵政轉存款			3, 263, 493
合 計	<u>\$ 18, 509, 189</u>	\$ 38,607,095	\$ 17,669,288

(二十一)應付商業本票-淨額

	<u>112年3月31日</u> <u>11</u>	1年12月31日	111年3月31日
應付商業本票	\$ 51,061,913 \$	47, 963, 211 \$	60, 491, 998
減:應付商業本票折價	(129, 164) (127, 141) (63, 610)
合 計	<u>\$ 50, 932, 749</u> <u>\$</u>	47, 836, 070 \$	60, 428, 388

應付商業本票民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日之借款年利率分别為 $1.050\%\sim5.990\%$ 、 $0.950\%\sim5.990\%$ 及 $0.408\%\sim2.060\%$ 。

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3月31日	111年12月31日	_111年3月31日
應付帳款	\$ 74, 213, 715	\$ 76, 475, 038	\$ 100, 295, 716
應付即期外匯款	1, 007, 682	2, 009, 705	2, 705, 296
應付費用	7, 226, 011	10, 136, 916	7, 867, 355
應付融券擔保價款	4, 126, 083	10, 153, 978	4, 622, 267
應付託售證券價款	6,938,269	4,493,450	6, 720, 162
交割代價	2, 121, 025	3, 335, 104	2, 314, 640
應付買入證券款	8, 639, 994	3, 133, 408	9, 960, 313
應付交割帳款	41, 671, 044	23, 618, 346	53, 259, 777
融券存入保證金	4, 103, 478	11, 091, 743	4, 316, 768
其他應付款	10, 349, 706	9, 578, 875	11, 979, 060
合 計	<u>\$ 160, 397, 007</u>	<u>\$ 154, 026, 563</u>	<u>\$ 204, 041, 354</u>

(二十三)存款及匯款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
支票存款	\$ 4,748,753	\$ 6,041,755	\$ 4,868,671
活期存款	173, 491, 423	180, 320, 808	204, 819, 272
定期存款	432, 474, 462	380, 133, 262	350, 994, 481
可轉讓定期存單	180, 500	4, 694, 000	11, 755, 500
儲蓄存款	891, 126, 072	836, 179, 477	853, 872, 721
匯 款	74, 733	72, 197	132, 690
外匯授信目的帳戶款項			820
合 計	<u>\$ 1,502,095,943</u>	<u>\$ 1, 407, 441, 499</u>	<u>\$ 1, 426, 444, 155</u>

(二十四)應付債券

	_1	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
金融債券	\$	28, 700, 000	\$	28, 700, 000	\$	22, 200, 000	
無擔保公司債		73, 487, 753		73, 787, 542		60, 413, 202	
合 計	\$	102, 187, 753	\$	102, 487, 542	\$	82, 613, 202	

1. 截至民國 112年 3月 31 日止,合併公司應付金融債券內容分別如下:

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

	104年第三期無到期日非累積次順位
流通在外面額	\$5, 550, 000
票面利率	固定利率,4.10%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	無到期日
發行價格	依票面金額十足發行
	104年第四期次順位
流通在外面額	\$3, 000, 000
票面利率	固定利率,2.10%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	104年第五期無到期日非累積次順位
流通在外面額	\$1, 450, 000
票面利率	固定利率,4.10%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	無到期日
發行價格	依票面金額十足發行
	110年第一期次順位
流通在外面額	\$5,000,000
票面利率	固定利率,0.67%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	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 fr ft 1 lin 42 15 1
	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
栗面利率	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
	31 日止,合併公司無擔保公司債內容分別如下:
	01日上 1月日日 1月日日 1月日日 1月日日 1月日 1日日 1日日 1日日 1日日
本公司	
	元大金控105年第一次國內無擔保普通公司債(丙券)
流通在外面額	\$8,000,000
票面利率	固定利率,1.00%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次

到期一次還本

依票面金額十足發行

還本方式

發行價格

元大金控107年第一次國內無擔保普通公司債	(甲
	(1 75)

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 到期 为温土

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%

 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

一 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
 毎年付息一次

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3月31日 111年12月31日 111年3月31日					
短期借款						
無擔保銀行借款	\$ 3,963,413 \$ 8,457,322 \$ 10,569,423					
有擔保銀行借款	4, 229, 991 4, 930, 967 4, 694, 486					
KSFC擔保借款	23, 106, 630 22, 144, 885 27, 359, 302					
資產擔保短期債券	<u>10, 864, 638</u> <u>12, 927, 025</u> <u>22, 807, 773</u>					
	\$ 42, 164, 672 \$ 48, 460, 199 \$ 65, 430, 984					
利率區間	$ \underline{1.42\%\sim10.50\%} \qquad \underline{1.69\%\sim10.40\%} \qquad \underline{0.77\%\sim7.90\%} $					

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3月31日	111年12月31日	111年3月31日
保險負債	\$ 353, 950, 971	\$ 350, 428, 059	\$ 333, 100, 197
外匯價格變動準備	3, 558, 385	3, 988, 784	1, 492, 001
員工福利負債準備	4, 514, 523	4,553,279	5, 888, 881
保證責任準備	170, 080	177,637	133, 068
融資承諾及應收信用狀準備	37, 301	37,202	43,996
具金融商品性質之保險契約			
準備	150, 712	130, 855	117, 138
其他準備(註)	4, 132, 388	4, 360, 809	4, 021, 752
合 計	<u>\$ 366, 514, 360</u>	\$ 363, 676, 625	\$ 344, 797, 033

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園 697,000 百萬元(約新臺幣 163 億元) , 原東洋證券應賠償之金額共計韓園 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 3 月 31 日止,與上述銷售金融商品糾紛 相關之訴訟案計2件,求償金額分別為韓園492,565百萬元(約新 臺幣 115 億元)(嗣經原告縮減為韓園 113,007 百萬元,約新臺幣 26 億元)與韓圜 50,000 百萬元(約新臺幣 12 億元),請求總額為韓 園 163,007 百萬元(約新臺幣 38 億元),均為集體訴訟案件。其中 該韓園 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,上訴請求金額為韓園 113,007 百萬元;另韓園 50,000 百萬元之集體訴訟案件,分別經韓國首爾中央地方法院、 韓國首爾高等法院判決程序駁回,案經原告於民國 107年 10月 22 日提起上訴,現於三審審理中。

原東洋證券就前述銷售糾紛,於民國 102 年 12 月 31 日已認列負債準備金韓園 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 3 月 31 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園 4,670 百萬元(約新臺幣 1 億元),累積迴轉負債準備計約韓園 29,519 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3月31日止,利息約韓圜 48,019 百萬元(約新臺幣 11 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 約韓園 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,現於抗告 法院審理中。元大證券(韓國)已提列約韓園 149,131 百萬元(約新 臺幣 35 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 3 月 31 日,元大證券(韓國)因所銷售基金發生贖回延遲情事,經參酌金融紛爭調解委員會對同業就相關基金之銷售已作出之賠償決定案例,提列負債準備計約韓園 10,432 百萬元(約新臺幣 2 億元)。

1. 合併公司保險負債明細如下:

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
未滿期保費準備	\$ 1,089,902	\$ 1,053,928	\$ 1,046,172
賠款準備	1, 400, 827	1, 489, 530	1, 293, 294
責任準備	347, 365, 638	343, 632, 568	326, 458, 194
特別準備	149, 790	235,057	_
保費不足準備	653,994	691, 773	825, 201
其他準備	3, 290, 820	3, 325, 203	3, 477, 336
合計	\$ 353, 950, 971	\$ 350, 428, 059	\$ 333, 100, 197

(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3月31日					
						_
	保險合約 之金融工具		合計			
未滿期保費準備						
個人壽險	\$	1,578	\$	_	\$	1,578
個人傷害險		317, 793		_		317, 793
個人健康險		567,042		_		567, 042
團體險		199, 601		_		199, 601
投資型保險		3, 888		_		3, 888
	\$	1, 089, 902	\$	_	\$	1, 089, 902
分出未滿期保費準備						
個人壽險	\$	281, 461	\$	_	\$	281, 461
個人傷害險		319		_		319
個人健康險		144, 154		_		144, 154
團體險		808		_		808
投資型保險		649				649
	\$	427, 391	\$	_	\$	427, 391
			111年	-12月31日		
			具裁員	量參與特性		
		保險合約	_23	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
	\$	1, 053, 928	\$		\$	1, 053, 928

			11	1年12月31日		
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
	\$	436, 945	\$		\$	436, 945
			1	11年3月31日		
			具	裁量參與特性		
		保險合約		之金融工具		合計
未滿期保費準備						
個人壽險	\$	1,845	\$	_	\$	1,845
個人傷害險		297, 212		_		297, 212
個人健康險		556, 444		-		556,444
團體險		187, 466		_		187,466
投資型保險		3, 205			_	3, 205
	\$	1, 046, 172	\$	_	\$	1, 046, 172
分出未滿期保費準備						
個人壽險	\$	301, 192	\$	_	\$	301, 192
個人傷害險		672		_		672
個人健康險		139, 915		_		139,915
團體險		1, 366		_		1, 366
投資型保險		874			_	874
	\$	444, 019	\$		\$	444, 019
B. 未滿期保費準備及	分	出未滿期保				
未滿期保費準備:			_11	2年1至3月		1年1至3月
1月1日			\$	1, 053, 928	\$	979,625
本期淨變動				35, 974		66,547
3月31日			\$	1, 089, 902	\$	1, 046, 172
分出未滿期保費準備	:		_11	2年1至3月	11	1年1至3月_
1月1日			\$	436, 945	\$	457, 017
本期淨變動			(9, 337)	(13,576)
外幣兌換(損失)利	益		(217)		578
3月31日			\$	427, 391	\$	444, 019

(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3月31日						
		已報未付		未報未付		合計	
賠款準備							
個人壽險	\$	630,440	\$	1,019	\$	631, 459	
個人傷害險		4, 507		24, 013		28, 520	
個人健康險		462,660		231, 911		694, 571	
團體險		10, 906		29, 284		40, 190	
投資型保險		6, 087	_			6, 087	
	\$	1, 114, 600	\$	286, 227	\$	1, 400, 827	
分出賠款準備							
個人壽險	\$	39,774	\$	_	\$	39, 774	
個人傷害險		586		_		586	
個人健康險		40, 689	_	_		40, 689	
	<u>\$</u>	81, 049	\$		\$	81, 049	
			11	1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		5, 467		_		5, 467	
	\$	1, 165, 391	\$	324, 139	\$	1, 489, 530	
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		80, 225		_		80, 225	
	\$	123, 363	\$		\$	123, 363	

			11	1年3月31日		
		已報未付		未報未付		 合計
賠款準備						
個人壽險	\$	561, 737	\$	587	\$	562, 324
個人傷害險		13, 949		48, 903		62, 852
個人健康險		465,052		176,502		641,554
團體險		4, 248		18, 237		22, 485
投資型保險		4, 053		26		4, 079
	\$	1, 049, 039	\$	244, 255	\$	1, 293, 294
分出賠款準備						
個人壽險	\$	69,597	\$	_	\$	69,597
個人傷害險		19		_		19
個人健康險		127, 191		_		127, 191
	\$	196, 807	\$	_	\$	196, 807
B. 賠款準備及分出	賠款	準備變動如	下:			
			1	12年1至3月	1	11年1至3月
賠款準備:						
1月1日			\$	1, 489, 530	\$	1, 177, 187
本期淨變動			(88, 331)		115, 629
外幣兌換(利益)	損失		(372)		478
3月31日			\$	1, 400, 827	\$	1, 293, 294
			_1	12年1至3月	_1	11年1至3月
分出賠款準備:						
1月1日			\$	123, 363	\$	146, 072
本期淨變動			(42,307)		50, 541
外幣兌換(損失)	利益		(<u>7</u>)		194
3月31日			\$	81, 049	<u>\$</u>	196, 807

(3)責任準備

A. 責任準備之明細如下:

		112年3月31日	
		具裁量參與特性	
	保險合約	_ 之金融工具_	合計
壽險	\$ 314, 998, 597	\$ -	\$ 314, 998, 597
健康險	31, 859, 777	_	31, 859, 777
年金險	4, 406	331, 547	335, 953
投資型保險	69, 387		69, 387
	<u>\$ 346, 932, 167</u>	<u>\$ 331, 547</u>	347, 263, 714
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			51,641
合計			<u>\$ 347, 365, 638</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>	343, 528, 613
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			53, 672
合計			<u>\$ 343, 632, 568</u>

1 1	1 1	4 6) 13	กา	1 -
		年:	ィ 戸		ΙН

		111年3月31日	
		具裁量參與特性	
	保險合約	_ 之金融工具_	合計
壽險	\$ 296, 749, 602	\$ -	\$ 296, 749, 602
健康險	29, 154, 738	_	29, 154, 738
年金險	5, 720	375, 688	381, 408
投資型保險	64, 277		64, 277
	\$ 325, 974, 337	\$ 375, 688	326, 350, 025
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
待付保户款項			57, 886
合計			\$ 326, 458, 194

B. 責任準備之變動如下:

	<u>112</u> -	年1至3月(註1)	<u>1113</u>	年1至3月(註2)
1月1日	\$	343, 618, 651	\$	318, 611, 643
本期淨變動		4, 269, 032		6, 125, 934
外幣兌換(利益)損失	(534, 981)		1, 708, 956
3月31日	\$	347, 352, 702	\$	326, 446, 533

註1:加計民國 112 年 1 至 3 月「責任準備—待付保戶款項」金額 \$12,936 後之責任準備合計數,民國 112 年 3 月 31 日 為 \$347,365,638。

註 2: 加計民國 111 年 1 至 3 月「責任準備—待付保戶款項」金額 \$11,661 後之責任準備合計數,民國 111 年 3 月 31 日 為 \$326,458,194。

民國 112 年及 111 年 1 至 3 月上述合約負債反映時間經過之利息費用分別為\$2,191,470 及\$2,097,952。

(4)特別準備

A. 特別準備之明細如下:

	112年3月31日		<u> 111</u> .	年12月31日	<u> 111</u> 호	F3月31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3月	 111年1至3月	
1月1日	\$	235, 057	\$	_
分紅保單紅利準備提存數	(85, 267)		
3月31日	\$	149, 790	\$	_

(5)保費不足準備

A. 保費不足準備之明細如下:

				112	2年3月31日		
				具裁	量參與特性		
			保險合約	_2	金融工具		合計
	個人壽險	\$	633, 355	\$	_	\$	633, 355
	個人健康險		20, 639		<u> </u>		20, 639
	合計	\$	653, 994	\$		\$	653, 994
				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	\$	691, 773	\$	_	\$	691, 773
				111	年3月31日		
				具裁	量參與特性		
			保險合約	_ 2	金融工具		合計
	個人壽險	\$	805, 669	\$	_	\$	805, 669
	個人健康險		19, 532		_		19, 532
	合計	\$	825, 201	\$	_	\$	825, 201
В.	保費不足準備之	躉重	为如下:				
				11	2年1至3月	1	11年1至3月
	1月1日			\$	691,773	\$	819, 935
	本期淨變動			(34, 365)	(10,445)
	外幣兌換(利益)損多	ŧ		(3, 414)		15, 711
	3月31日			\$	653, 994	\$	825, 201
) 甘	仙 淮 偌						

(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3月			11年1至3月
1月1日	\$	3, 325, 203	\$	3, 520, 237
本期收回數	(34, 383)	(42, 901)
3月31日	\$	3, 290, 820	\$	3, 477, 336

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:

	_1	_112年1至3月_		1年1至3月
1月1日	\$	3, 988, 784	\$	333, 427
本期提存數				
強制提存		109,523		73,722
額外提存		562, 636		1, 084, 852
小計		4,660,943		1, 492, 001
本期收回數	(1, 102, 558)		
3月31日	\$	3, 558, 385	\$	1, 492, 001

(2)合併公司於民國 112 年及 111 年 1 至 3 月適用及未適用外匯價格 變動準備機制之影響如下:

	112年1至3月							
	_ 未	適用金額		適用金額		差異影響		
本期淨利	(\$	301, 330)	\$	42, 989	\$	344, 319		
每股盈餘(元)	(0.13)		0.02		0.15		
外匯價格變動準備		_		3, 558, 385		3, 558, 385		
權益總額	2	27, 938, 154		25, 076, 139	(2, 862, 015)		
			1	11年1至3月				
	 未	適用金額	_1	11年1至3月 適用金額		差異影響		
本期淨利	 未 \$	適用金額 2, 261, 298	<u>1</u>		(\$	差異影響 926, 859)		
本期淨利 每股盈餘(元)				適用金額	(\$			
		2, 261, 298		適用金額 1,334,439	(\$	926, 859)		

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 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下:

	112年3月31日		<u> 111 </u>	年12月31日	111年3月31日		
投資型保險	\$	150, 712	\$	130, 855	\$	117, 138	
			112	年1至3月	111	年1至3月	
1月1日			\$	130, 855	\$	58, 139	
本期法定準備之淨提存數				19, 857		58, 999	
3月31日			\$	150, 712	\$	117, 138	

(二十七)員工福利負債準備

1. 確定福利計畫:

(1)合併公司依據「勞動基準法」之規定,訂有確定福利之退休辦法, 適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式 員工之服務年資,以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適

- (2)民國 112 年及 111 年 1 至 3 月,本公司及國內子公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為\$11,175 及\$15,158。
- (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\$48,655。

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 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日依上述辦法所認列之員工福利負債(帳列負債準備)分別為 \$1,653、\$1,653 及\$7,320。
- (3)民國 112 年及 111 年 1 至 3 月,本公司及國內子公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為\$135,175(帳列員工福利費用\$134,580 及利息以外淨收益\$595)及\$139,652(帳列員工福利費用\$138,476 及利息以外淨收益\$1,176)。

(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 1 至 3 月國外子公司依上述退休金辦法認列之退休金費用分別為\$131,618 及\$118,004。

(二十八)其他金融負債

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
期貨交易人權益	\$ 102, 145, 293	\$ 107, 388, 229	\$ 103, 173, 785
結構型存款	2, 505, 071	2, 578, 157	2, 634, 102
分離帳戶保險商品負債	30, 176, 793	30, 353, 012	33, 032, 232
合 計	\$ 134, 827, 157	\$ 140, 319, 398	\$ 138, 840, 119

(二十九)其他負債

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
存入借券保證金	\$ 40, 039, 810	\$ 47,820,314	\$ 42, 323, 600
代收承銷股款	51,683	1, 922, 946	783, 928
預收款項	2, 105, 173	1, 778, 009	1, 644, 192
應付保單紅利	1, 695, 960	1, 562, 058	1, 443, 165
存入保證金	736, 690	981, 795	462, 275
存入保證金-衍生工具交易	3, 764, 810	3, 595, 746	2, 541, 969
其他	6, 906, 330	5, 580, 548	5, 922, 892
合 計	<u>\$ 55, 300, 456</u>	<u>\$ 63, 241, 416</u>	<u>\$ 55, 122, 021</u>

(三十)股本

本公司民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 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:

	11	112年3月31日		1年12月31日	111年3月31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3月31日	111年12月31日	111年3月31日		
股本溢價	\$ 33, 573, 790	\$ 33, 573, 790	\$ 33, 573, 790		
庫藏股票交易	3, 479, 710	3, 479, 710	3, 479, 710		
其他	1,013,002	957, 064	832, 449		
	\$ 38,066,502	\$ 38,010,564	\$ 37, 885, 949		

(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 3 月 15 日經董事會通過民國 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	111年度			110年度		
		每	股股利			每股股利	
	金額		(元)	金額		(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	指定按公允價值		
	國外營運機構	損益按公允價值	衡量之金融負債	採用覆蓋法	
	財務報表換算	衡量之金融資產	信用風險	重分類之	
	之兌換差額_	未實現評價(損)益	變動影響數	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		40-			
- 本期評價調整	_	5, 798, 425	_	_	5, 798, 425
- 本期轉出至損益	_	185, 081	_	-	185, 081
- 本期轉出至保留		20, 212			20 212
盈餘	_	38, 212	_	_	38, 212
採用覆蓋法重分類之				1 050 000	1 070 000
其他綜合損益	_	_	_	1, 678, 628	1, 678, 628
國外營運機構兌換差	(1 100 660)			(1 100 000)
額之變動數	(1, 182, 669)	100 000	- 10)	- (1, 182, 669)
所得稅影響數	_	(106, 650)		31, 824 (74, 836)
信用風險評價數	(\$ 7, 302, 573)	\$ 10, 360, 607	$\frac{38}{(\$ 51,190)}$	(\$ 3,532,135) (\$	38 525, 291)
3月31日	(5, 002, 010)	\$ 10, 360, 607	(\$ 51,190)	$(\underline{\phi} 0, 002, 100)$	525, 291)
			111年		
		透過其他綜合	指定按公允價值		
	國外營運機構	損益按公允價值	衡量之金融負債	採用覆蓋法	
	財務報表換算	衡量之金融資產	信用風險	重分類之	
	之兌換差額	未實現評價(損)益	變動影響數	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		(8, 034, 386)		(0 004 000)
- 本期評價調整 - 本期轉出至損益		0 0.04 0.00			
- 本别特卫王相位				- (8, 034, 386)
	-	(62, 272)		- (62, 272)
- 本期轉出至保留	-	(62, 272)		•	62, 272)
- 本期轉出至保留 盈餘	-			•	
- 本期轉出至保留 盈餘 採用覆蓋法重分類之	-	(62, 272)		- (62, 272) 32, 243
- 本期轉出至保留 盈餘 採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	-	(62, 272)		•	62, 272)
- 本期轉出至保留 盈餘 採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益 國外營運機構兌換差	- - 874 728	(62, 272)		- (62, 272) 32, 243 907, 544)
- 本期轉出至保留 盈餘 採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益 國外營運機構兌換差 額之變動數	- - 874, 728	62, 272) 32, 243		- (- (907, 544) (62, 272) 32, 243 907, 544) 874, 728
- 本期轉出至保留 盈餘 採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益 國外營運機構兌換差 額之變動數 所得稅影響數	- - 874, 728 - -	(62, 272)	- - - -	- (62, 272) 32, 243 907, 544) 874, 728 269, 730
- 本期轉出至保留 盈餘 採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益 國外營運機構兌換差 額之變動數	874, 728 - - (\$ 7, 525, 395)	62, 272) 32, 243		- (- 907, 544) (- 23, 388	62, 272) 32, 243 907, 544) 874, 728

(三十五)利息淨收益

	_1	12年1至3月	1	11年1至3月
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$	5, 940, 887	\$	* *
融資利息收入		1, 293, 387		1, 726, 387
投資有價證券利息收入		4, 382, 542		3, 404, 312
存放及拆放銀行同業利息收入		1, 052, 374		237, 106
附賣回票债券投資利息收入		657, 430		103,240
信用卡循環利息收入		42,776		42,536
其他利息收入		812, 777		360, 842
小計		14, 182, 173		9, 747, 767
利息費用				
存款利息費用	(\$	3, 449, 923)	(\$	1,006,375)
央行及同業存款利息費用	(105,788)	(9,553)
央行及同業融資利息費用	(560,048)	(270,925)
附買回票債券負債利息費用	(1,660,565)	(300,860)
結構型商品利息費用	(39, 134)	(12, 834)
金融債券息	(161, 259)	(128, 788)
公司債券息	(218, 372)	(150,509)
商業本票息	(123,050)	(67,268)
融券利息支出	(9,095)	(6,879)
租賃負債利息費用	(23,736)	(24, 156)
其他利息費用	(513, 823)	(57, 542)
小計	(6, 864, 793)	(2, 035, 689)
合 計	<u>\$</u>	7, 317, 380	\$	7, 712, 078
(三十六)手續費及佣金淨收益				
e it the a land of	_1	12年1至3月	_1:	11年1至3月
手續費及佣金收入		- 0.10 0-1		
經紀手續費收入	\$	5, 340, 954	\$	6, 879, 665
保經代業務及股務代理手續費收入		253, 146		439, 834
信用卡手續費收入		277, 898		214, 884
信託業務手續費收入		612, 323		704, 699
授信業務手續費收入		102,779		121, 175
承銷手續費收入		218, 942		212, 100
融券手續費收入		23, 327		33, 328
再保佣金收入		7, 140		21, 507
外匯業務手續費收入		20, 821		20, 067
受託結算交割服務費收入		8, 614		9, 721
存匯業務及其他手續費收入		279, 498		375, 031
小 計		7, 145, 442		9, 032, 011

	1	12年1至3月	111年1至3月
手續費費用及佣金支出			
保險佣金支出	(\$	427, 944)	(\$ 416, 960)
信託業務手續費用	(236)	(398)
經紀經手費支出	(586, 245)	(637, 575)
自營經手費支出	(28,364)	(36, 114)
信用卡手續費用	(257,915)	(224, 223)
結算交割服務費支出	(116, 211)	(171,576)
期貨佣金支出	(109,497)	(113,963)
承銷手續費支出	(822)	(595)
外匯業務手續費用	(12,731)	(10,141)
授信業務手續費用	(8, 026)	(9,090)
存匯業務及其他手續費用	(125, 286)	(117, 847)
小計	(1, 673, 277)	$(\underline{1,738,482})$
合 計	\$	5, 472, 165	<u>\$ 7, 293, 529</u>
(三十七)保險業務淨收益			
	1	12年1至3月	111年1至3月
保險業務收益		12 120/1	111 120/1
簽單保費收入	- \$	9, 431, 283	\$ 11, 191, 191
減:再保費支出	(158, 922)	
未滿期保費準備淨變動	(45, 311)	
自留滿期保費收入	`	9, 227, 050	10, 903, 985
分離帳戶保險商品收益(註)		269, 053	526, 862
小計		9, 496, 103	11, 430, 847
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		, , ,	
保險業務費用 保險賠款與給付	_ (\$	5, 787, 322)	(\$ 5, 429, 025)
	(D		
減:攤回再保賠款與給付		124, 478	184, 331
自留保險賠款與給付	(5, 662, 844)	
承保費用	(405) 17, 970)	
安定基金支出 分離帳戶保險商品費用(註)	(
	(269, 053) 5, 050, 272)	
小計	(<u> </u>	5, 950, 272)	$(\underline{5,790,286})$
合 計	<u>\$</u>	3, 545, 831	\$ 5,640,561

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

	11	112年1至3月		1年1至3月
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債				
已實現損益				
	- \$	248, 527	\$	62, 172
債券		1, 260, 877		895, 419
股票		2, 064, 162		18, 454
受益憑證		825, 276		450, 992
利率連結商品	(53, 646)	(75, 500)
匯率連結商品	(1,056,992)	(736,567)
其他衍生金融工具		2, 147, 940	(109,830)
借券及附賣回債券融券回補損益	(735,605)	(859, 101)
發行認購(售)權證已實現損益	(1,423,600)	(3,613,623)
發行認購(售)權證費用	(138,409)	(156, 918)
其他	(229, 321)		141, 904
小計		2, 909, 209	(3, 982, 598)
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	(\$	27, 087)	(\$	13,046)
債券		417,597	(1, 032, 360)
股票		6, 869, 151	(4, 589, 088)
受益憑證		11, 522	(1,011,090)
利率連結商品	(2, 720, 387)		1, 443, 037
匯率連結商品		1, 296, 574	(3,668,859)
其他衍生金融工具	(266, 305)		143,798
借券及附賣回債券融券評價損益	(3, 291, 126)		3, 306, 339
認購(售)權證發行損益		1, 936, 545		5, 144, 502
其他		629, 255		154, 840
小計		4, 855, 739	(121, 927)
合 計	\$	7, 764, 948	(<u>\$</u>	4, 104, 525)

- 1. 合併公司民國 112 年及 111 年 1 至 3 月透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益包含處分利益(損失)分別為\$1,533,986及(\$4,917,552);發行認購售權證費用分別為\$138,409 及\$156,918;股利收入分別為\$221,969 及\$245,670 以及利息收入分別為\$1,291,663 及\$846,202。
- 2. 合併公司民國 112 年及 111 年 1 至 3 月認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨(損失)利益分別為(\$3,151,842)及 \$1,558,040。
- 3. 匯率商品之淨收益包括遠期匯率合約、匯率選擇權及匯率期貨之已實現及未實現損益。

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

(三十九)資產減損損失

	112年1至3月		111年1至3月	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$	1, 161	\$	4,613
減損損失				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損失		977		6, 349
其他資產(迴轉利益)減損損失	(125)		23
合計	\$	2,013	\$	10, 985

(四十)其他什項淨損益

	<u> 112</u>	_112年1至3月_		_111年1至3月_	
借券收入	\$	676, 213	\$	658, 199	
外匯價格變動準備淨變動		430,399	(1, 158, 574)	
其他淨利益		536, 132		494, 219	
合計	\$	1, 642, 744	(<u>\$</u>	6, 156)	

(四十一)呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	<u> 112</u> -	年1至3月	111年1至3月
應收款項呆帳迴轉利益	(\$	4, 438) (\$	117, 904)
貼現及放款呆帳費用		286, 161	336, 183
保證責任準備迴轉利益	(7,500) (1,000)
融資承諾及其他各項準備提列		667	4,195
呆帳收回	(531, 165) (_	267, 244)
合計	(<u>\$</u>	<u>256, 275</u>) (§	<u>45, 770</u>)

(四十二)員工福利費用

	112年1至3月		111年1至3月	
薪資費用	\$	6, 453, 979	\$	5, 833, 001
勞健保費用		201, 755		366,596
退休金費用		277,373		271,638
離職福利		17, 426		10,447
其他員工福利費用		407, 806		446, 985
合計	\$	7, 358, 339	\$	6, 928, 667

合併公司 112 年及 111 年第一季之員工人數分別為 14,782 人及 14,704 人。

- 1.本公司章程規定按當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分派員工及董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後之餘額,提撥萬分之一至千分之五為員工酬勞及不高於百分之零點九為董事酬勞。
- 2. 本公司民國 112 年及 111 年 1 至 3 月員工酬勞估列金額分別為\$5,195 及\$5,549;董監酬勞估列金額分別為\$46,756 及\$49,945,前述金額帳列薪資費用科目。本公司民國 110 年度經股東會決議之員工酬勞及董事酬勞與民國 110 年度財務報告認列之金額一致,相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(四十三)折舊及攤銷費用

	112年1至3月	_111年1至3月
投資性不動產折舊費用	\$ 15, 128	\$ 20,078
不動產及設備折舊費用	289, 161	292, 738
使用權資產折舊費用	354, 426	354, 186
無形資產攤銷費用	141, 781	129, 570
遞延資產攤銷費用	7, 900	11, 969
合計	\$ 808, 396	<u>\$ 808, 541</u>
(四十四)其他業務及管理費用		
	112年1至3月	111年1至3月
49 铝	¢ 1 146 597	¢ 1 220 242

	112年1至3月		111年1至3月	
稅捐	\$	1, 146, 527	\$	1, 239, 842
電腦資訊費		398, 084		376, 642
借券費用		355, 221		314, 061
佣金支出		195, 735		274, 053
郵電費		189, 956		177, 848
其他		1, 269, 055		1, 268, 652
合計	\$	3, 554, 578	\$	3, 651, 098

(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:

	_112年1至3月111年1至3	111年1至3月	
當期所得稅:			
當期所得產生之所得稅	\$ 1,468,717 \$ 765,2	271	
以前年度所得稅高估	$(\underline{}50,609)$ $(\underline{}41,5)$	<u>313</u>)	
當期所得稅總額	1, 418, 108 723, 9	<u>958</u>	
遞延所得稅:			
暫時性差異之原始產生及迴轉	200, 877 899, 7	704	
稅率改變之影響	6, 137		
遞延所得稅總額	207, 014 899, 7	704	
所得稅費用	<u>\$ 1,625,122</u> <u>\$ 1,623,6</u>	<u> 662</u>	
(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額	:		
	112年1至3月 111年1至3	月	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金	\$ 115,660 (\$ 249,5	350)	
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	(16,926)	61	
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(31,824) $(23,3)$	388)	
採權益法認列之關係企業與合資其他綜	/	>	
合損益份額	353 (35)	
確定福利義務之再衡量數	(43, 813) (54, 2	270)	
指定按公允價值衡量之金融負債信用風	17		
險變動影響數 (A.)	17 • • • • • • • • • • • • • • • • • • •		
合計	$\underline{\$}$ 23, 467 ($\underline{\$}$ 326, $\underline{\$}$	<u>182</u>)	

2. 截至民國 112 年 3 月 31 日止,合併公司營利事業所得稅業經稅捐稽 徵機關核定情形如下:

	核定情形
元大金控	核至民國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。截至民國 112 年 3 月 31 日,金額為 \$221,776。

(四十六)普通股每股盈餘

	112年1至3月			
基本及稀釋每股盈餘	税後金額	加權平均流通 在外股數(千股)	每股盈餘 (元)	
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 5,772,301	12, 501, 559	\$ 0.46	
		111年1至3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	<u>\$ 6, 166, 106</u>	12, 501, 559	<u>\$ 0.49</u>	

上述加權平均流通在外股數,業已依民國 111 年 8 月 20 日(無償配股基準日)盈餘轉增資比例追溯調整,民國 111 年 1 至 3 月調整前歸屬於母公司業主之稅後基本每股盈餘為 0.51 元。

(四十七)來自籌資活動之負債之變動

			112年		
	附買回票券				
	及债券負債	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	4, 994, 476	3, 098, 702	_	(6, 295, 527)	(367, 514)
匯率變動之					
影響	_	_	(301,897)	_	90,439
帳列利息費					
用之折溢					
價攤銷	_	(2,023)	2, 108	_	_
其他非現金					
之變動					280, 670
3月31日	<u>\$ 229, 131, 967</u>	<u>\$50, 932, 749</u>	<u>\$ 102, 187, 753</u>	<u>\$42, 164, 672</u>	<u>\$ 4, 715, 758</u>
			111年		
	 附買回票券				
	及债券負債	應付商業本票	應付債券	其他借款	租賃負債
1月1日	\$ 183, 865, 849	\$49, 983, 502	\$ 82,539,085	\$59, 998, 200	\$ 5, 720, 785
籌資現金流	,,,	,,,	,,,	, , ,	, -,,
量之變動	(3, 539, 362)	10, 469, 998	_	5, 432, 784	(603, 653)
匯率變動之					
影響	_	_	73, 241	_	10,030
帳列利息費					
用之折溢					
價攤銷	_	(25, 112)	876	_	_
其他非現金					
之變動					$(\underline{655,491})$
3月31日	<u>\$ 180, 326, 487</u>	\$60, 428, 388	<u>\$ 82, 613, 202</u>	<u>\$65, 430, 984</u>	<u>\$ 4, 471, 671</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	奥本公司之關係
元大投信經理之基金	合併子公司元大投信募集之證券投資信託基金
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	實質關係人
(以下簡稱元大寶華研究院)	
元大建設開發(股)公司	11
(以下簡稱元大建設)	
偉然股份有限公司	11
財團法人元大文教基金會	"
(以下簡稱元大文教)	
Yuanta Diamond Funds SPC	" (註)
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT Fund II	合併孫公司元大證券(韓國)採權益法投資之
	關聯企業
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	"
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private	11
Equity Fund	
Yuanta Secondary No. 2 Fund	11
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity	"
Fund	
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	"
Yuanta SPAC IV	
V CDIO V	(於民國111年3月23日起非屬關係人)
Yuanta SPAC V	
V: V + 0010 C 1 F 1	(於民國111年3月30日起非屬關係人) "
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund Yuanta SPAC VII	"
ruanta SPAC VII	(秋日岡111年11日99日初北岡明及1)
Yuanta SPAC VIII	(於民國111年11月23日起非屬關係人)
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	11
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	п
Yuanta SPAC X	n
radita bilio n	(於民國111年6月8日起屬關係人)
Yuanta SPAC IX	"
radita of no in	(於民國111年5月4日起屬關係人)
Yuanta SPAC XI	
radita of no ni	(於民國111年9月14日起屬關係人)
Yuanta SPAC XII	
Tadirea Silio III	(於民國111年9月23日起屬關係人)
Yuanta SPAC XIII	"
Yuanta SPAC XIII	п
Yuanta SPAC XIII Yuanta SPAC XIV	(於民國111年11月4日起屬關係人)

Yuanta Innovative Job Creation Fund

Yuanta Diamond Funds SPC之基金 Global Growth Investment, L.P. Yuanta Asia Growth Investment, L.P. 其他 合併孫公司元大證券(韓國)採權益法投資之 關聯企業

合併孫公司元大證券(香港)經理之基金 合併孫公司元大亞洲投資(香港)經理之基金

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 3	月 31 日	
	期末餘額	估存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	<u>\$ 11,063,758</u>	0.74	$0.00 \sim 6.56$
	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	<u>\$ 14, 767, 836</u>	1.05	$0.00 \sim 6.44$
	111 年 3	月 31 日	
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	<u>\$</u> 15, 056, 975	1.06	$0.00 \sim 6.06$

合併公司民國 112 年及 111 年 1 至 3 月對上開關係人之存款利率,除行員儲蓄存款於限額內利率分別為 6.44%~6.56%及 5.80%~6.06%外,餘均按牌告利率為基礎計算,民國 112 年及 111 年 1 至 3 月存款利率分別為 0.00%~5.82%及 0.00~3.00%,存款條件與一般存款戶並無不同。

民國112年及111年1至3月合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為\$25,067及\$11,139。

2. 放 款

元大銀行及其子公司

112 年 3 月 31 日

單位:新臺幣千元

		本期		履約情	形		與非關係人之交易
類別	户數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	條件有無不同
消費性放款	198	\$ 81,587	\$ 61,902	\$ 61,902	\$ -	中小企業信用保證基金、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	460	4, 082, 868	3, 782, 251	3, 782, 251	_	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
共心从私	67	333, 925	239, 987	239, 987	_	存單、股票、不動產、保單	無
合計			\$ 4, 104, 140	\$ 4, 104, 140	\$ -		

111 年 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

		本期		履約情形			與非關係人之交易
類別	户數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	條件有無不同
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
共他从私	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 3 月 31 日

單位:新臺幣千元

		本期		履約情	形		與非關係人之交易
類別	户數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	條件有無不同
消費性放款	211	\$ 75, 327	\$ 56,032	\$ 56,032	\$ -	中小企業信用保證基金、動產、無	無
自用住宅抵押放款	471	3, 832, 720	3, 586, 968	3, 586, 968	1	不動產	無
其他放款	77	305, 811	216, 220	216, 220	-	存單、股票、不動產、保單	無
合計			\$ 3,859,220	\$ 3,859,220	\$ -		

民國 112 年及 111 年 1 至 3 月合併公司對上開關係人之放款利率,除 112 年 1 至 3 月屬法人戶之放款利率區間為 1.90%~2.02%,民國 111 年 1 至 3 月無屬法人戶之放款外,餘放款利率區間分別為 0.00%~6.97%及 0.00%~6.42%, 與一般放款戶並無不同。

民國 112 年及 111 年 1 至 3 月合併公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$19,654 及\$12,834。

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」):

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
其他關係人:			
元大投信經理之基金	\$ 12,009,678	\$ 7,843,409	\$ 9,044,804
Global Growth			
Investment, L.P.	18, 258	19, 176	11,600
Yuanta Asia Growth			
Investment, L.P.	<u>274, 508</u>	266, 127	256, 724
	<u>\$ 12, 302, 444</u>	<u>\$ 8, 128, 712</u>	<u>\$ 9, 313, 128</u>
			價款
		<u>處分</u> _112年1至3月_	·價款 111年1至3月
其他關係人:			
其他關係人: 元大投信經理之基金			
, ,		112年1至3月 \$ 73,427,892	111年1至3月
, ,		112年1至3月 \$ 73,427,892	
, ,		112年1至3月 \$ 73,427,892 已實	

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

			112年3	3月31日		<u> </u>
	 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	\$ 27, 408	\$	27, 408	3.60~4.05 (註:USD)	USD	900
其他關係人:						
其他	976,028		735, 504	0.35~0.50		
		\$	762, 912			
			111年1	2月31日		
	最高餘額	其	明末餘額	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	USD	340
+ 11. 用 1/2 1 •	•			(註:USD)		
其他關係人: 其他	1, 475, 275	\$	947, 905 958, 346	0. 20~0. 50		

111年3月31	日
----------	---

			1117	平3 月	01 🛱			
	最高餘額		期末餘額	<u>_</u>	列率區間(%)	外半	8期末餘額	
主要管理階層:								
其他	\$ 50,00	0 \$	-	-	0.20			
其他	5, 72	4	5, 724	l	0.20~0.30 (註:USD)	USD	200	
其他關係人:								
其他	1, 205, 20	6 _	675, 327	7_	0. 20~0. 25			
		<u>\$</u>	681, 051					
註:係外幣附何	条件交易。							
4. 期貨交易人權益								
		112年	€3月31日	111	年12月31日	111	年3月31日	
其他關係人:								
元大投信經理之基	金	\$ 33	8, 905, 097	\$	37, 679, 405	\$ 2	29, 235, 232	
其他			65, 279		89, 347		99, 154	
		\$ 33	<u>8, 970, 376</u>	<u>\$</u>	37, 768, 752	\$ 2	29, 334, 386	
5. 存出借券保證金、	應收存出借	参保	證金、應	付借	券費用及借	券費	用_	
				存出	出借券保證金			
		112年	₣ 3月31日	111	年12月31日	111	年3月31日	
其他關係人:			_		_	'	_	
元大投信經理之基	金	\$	127, 961	\$	133, 346	\$	2, 470, 782	
			J.	態收す	F出借券保證?	金		
		112年	₣ 3月31日	111	年12月31日	111	年3月31日	
其他關係人:								
元大投信經理之基	金	\$	268, 343	\$	590, 054	\$	241, 324	
				應	付借券費用			
		112年	F3月31日	111	年12月31日	111	年3月31日	
其他關係人:								
元大投信經理之基	金	\$	8, 636	<u>\$</u>	7, 385	\$	15, 248	
					借券	費用		
				11	2年1至3月	_111	年1至3月	
其他關係人:								
元大投信經理之基	金			\$	14, 186	\$	32, 073	

6. 應收員工借款

	應收員工借款						
	112年3月31日		<u> 111</u>	111年12月31日		111年3月31日	
主要管理階層: 其他 其他關係人:	\$	1, 201	\$	1, 283	\$	829	
其他	\$	156, 996 158, 197		158, 265 159, 548	\$	152, 569 153, 398	
7. 通路服務費收入							
			112	年1至3月	_11	1年1至3月	
主要管理階層: 其他 其他關係人:			\$	61	\$	344	
其他				38		211	
			\$	99	\$	555	

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3月31日	111	年12月31日	111	年3月31日	
其他關係人:							
Yuanta Secondary No. 2	\$	3, 216	\$	18, 311	\$	4,526	
Fund							
Yuanta Secondary No. 3							
Private Equity Fund		14, 484		7, 638		6, 591	
KVIC-Yuanta 2015							
Overseas Advance Fund		788		5, 451		8, 989	
2016 KIF-Yuanta ICT							
Venture Fund		1, 200		6, 200		1, 553	
Yuanta Innovative Growth							
MPE Fund		_		9, 778		_	
Yuanta-HPNT Private							
Equity Fund		1, 940		_		1, 963	
其他				15, 964		1, 426	
	\$	21, 628	\$	63, 342	\$	25, 048	

				績效費及管	き理費は	收入
			112	 2年1至3月	111-	——— 年1至3月
其他關係人:						
Yuanta Innovative Growth MP	E Fun	d	\$	9, 582	\$	9, 323
Yuanta Secondary No.3 Priva	ite Eq	uity Fund		7, 321		6,479
Yuanta Secondary No. 2 Fund				3, 287		4,450
Yuanta Innovative Job Creat	ion F	und		5, 612		5, 460
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up	Fund			4,773		4,644
其他				7, 475		9, 969
			\$	38, 050	\$	40, 325
9. 合併公司對關係人經理之基金	金收耳	Q之基金管	理費山	<u> </u>		
				基金管理	里費收ん	λ
			112	2年1至3月	111	年1至3月
其他關係人:						
元大投信經理之基金			\$	1,069,366	\$	895, 754
Yuanta Asia Growth Investme	ent, L	. P.		8,676		7,654
Yuanta Diamond Funds SPC之き	基金			4,623		5, 801
Global Growth Investment, L	P.		(31)		137
			\$	1, 082, 634	\$	909, 346
10. 應收投資退還款						
	119	年3月31日	111 ±	年12月31日	1113	至3月31日
其他關係人:	112	7 0/101 4	111	7 12/101 4	111-	10/1014
IBKC-TONGYANG Growth						
2013 Private Equity						
Fund	\$	48, 019	\$	50,066	\$	48, 485
TONGYANG AGRI-FOOD	Ψ	10, 010	Ψ	30, 300	Ψ	10, 100
INVESTMENT FUND II		1,480		1, 544		1, 104
Kiwoom-Yuanta 2019		_,		-,		-,
Scale-up Fund		11,533		12,031		_
勝元期信息科技(上海)		118, 159		118, 159		_
	\$	179, 191	\$	181, 800	\$	49, 589
11. 應收證券借貸款項				_		
	119	年3月31日	1114	年12月31日	111 4	年3月31日
主要管理階層:	112		111-	<u> </u>	111-	<u> </u>
主女官垤陷骨· 其他	\$	_	\$	231	\$	9,000
其他關係人:	Ψ		Ψ	401	Ψ	5, 000
其他		26, 579		25, 579		8, 610
X 10	\$	26, 579	\$	25, 810	\$	17, 610
	Ψ	20,010	Ψ	20, 010	Ψ	11,010

12.	應	收	帳	款

1 4.							
		112年	-3月31日	111年	-12月31日	111-	年3月31日
	其他關係人:						
	元大投信經理之基金	\$	390, 475	\$	384, 218	\$	345, 534
	元大建設	Ψ	2, 039	Ψ	2, 038	Ψ	2, 745
	,6,0,0,0	\$	392, 514	\$	386, 256	\$	348, 279
		Ψ	002, 014	Ψ	300, 230	Ψ	040, 213
13.	其他金融負債						
	元大證券及其子公司帳列其	他金融	虫負債之客	戶存	款如下:		
		112年	€3月31日	111年	-12月31日	111-	年3月31日
	主要管理階層:						
	其他	\$	8, 556	\$	4,772	\$	13, 687
	其他關係人:						
	其他	-	11		11		11
		\$	8, 567	\$	4, 783	\$	13, 698
14.	其他應付款_						
		112年	€3月31日	111年	-12月31日	1113	年3月31日
	主要管理階層:		0)1014	111	12/1014		10)101 14
	主要官运信信· 其他	\$	_	\$	11	\$	62
		Φ	_	Φ	11	Φ	02
	其他關係人:		40		1 4 4		950
	其他	Φ.	48	Φ.	144	Φ.	250
		\$	48	\$	<u>155</u>	\$	312
	持有關係人發行之有價證券	(帳列	「透過損	益按	公允價值簿	哲量之	金融資
	<u>產」)</u>						
		112年	=3月31日	111年	-12月31日	111-	年3月31日
	其他關係人:	<u> </u>					<u> </u>
	Yuanta SPAC VII	\$	_	\$	_	\$	22, 441
	Yuanta SPAC VIII	Ψ	23, 113	Ψ	24, 110	Ψ	23, 386
	Yuanta SPAC IX		23, 113		24, 110		20,000
	Yuanta SPAC X		23, 113		24, 110		_
	Yuanta SPAC XI		23, 113		24, 110		_
	Yuanta SPAC XII		18, 443		19, 240		_
	Yuanta SPAC XIII						
			23, 112		24, 111		_
	Yuanta SPAC XIV	Φ	23, 112	Φ	24, 111	Φ	<u></u>
		\$	157, 119	\$	163, 902	\$	45, 827
						價款	
				112	年1至3月_	111	年1至3月
	其他關係人:						
	Yuanta SPAC IV			<u>\$</u>		<u>\$</u>	14, 959

16. 合併公司與關係人間信用交易

				年3月31日		
	_ 融券/	保證金餘額	融券护	詹保價款餘額	- 鬲	性資餘額
主要管理階層: 其他	\$	1, 475	\$	18, 050	\$	66, 34
其他關係人: 其他		266		23, 016		18, 52
, (10	\$	1, 741	\$	41, 066	\$	84, 86
			1113	年12月31日		
	融券	保證金餘額		詹保價款餘額	鬲	吐資餘額
主要管理階層:						
其他 其他關係人:	\$	11, 459	\$	81, 828	\$	82, 75
其他		1, 048		57, 506		22, 20
	<u>\$</u>	12, 507	\$	139, 334	\$	104, 96
			111	年3月31日		
	融券	保證金餘額	融券护	警保價款餘額	鬲	由資餘額
主要管理階層:						
其他	\$	1, 742	\$	3,493	\$	60, 20
其他關係人: 其他		1 210		1 900		20.06
共他	\$	1, 318 3, 060	\$	1, 899 5, 392	\$	29, 96 90, 16
其他營業費用	Ψ	0,000	Ψ	0,002	Ψ	00, 10
<u>共心皆未貞小</u> (1)ETF 贖回手約	續 費					
(-/·/	^ ^		112	2年1至3月	111	年1至3月
其他關係人:						
元大投信經	理之基金		\$	11, 191	<u>\$</u>	7, 50
(2)財務成本						
			112	2年1至3月	111	年1至3月
其他關係人:	四七廿人		\$		Ф	
元大投信經 保費收入	埋之基金		Φ		\$	
W K PC			112	4年1至3月	111	年1至3月
其他關係人:						· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
其他			\$	64, 587	\$	105, 74

19. 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	其交易	情形_
			1123	年1至3月	1113	年1至3月
主要管理階層:						
其他			\$	4, 975	\$	6, 290
其他關係人:						·
元大投信經理之基金				76, 421		63, 788
其他				6, 869		8, 596
			\$	88, 265	\$	78, 674
20. 合併公司出租自有資產與	關係人戶	所產生之租	且金收	入其交易作	青形_	
			1124	年1至3月	1114	年1至3月
其他關係人:				1120/1		1120/1
元大建設			\$	1, 983	\$	2, 071
元大寶華研究院			Ψ	25	Ψ	283
元大文教				16		16
			\$	2, 024	\$	2, 370
21. 合併公司與關係人所產生	之不動力	產管理維護	 長收入:	 其交易情 F	 钐	
				 年1至3月		年1至3月
其他關係人:			112	1120/1		117071
元大文教			\$	_	\$	2
	3 日日 // 1	<i>公</i> 寸 1		7 4% 人(台		
22. 合併公司出租自有資產與 <u>易情形</u>	号 崩 1乐 入	<u>所 産 生 之</u>	<u>存入</u> 份	<u>、 </u>	<u> </u>	<u>: / 共 父</u>
	1123	年3月31日	111年	-12月31日	111年	-3月31日
其他關係人:					<u> </u>	
元大建設	\$	1,510	\$	1,510	\$	1,510
元大寶華研究院		17		17		188
元大文教		10		10		11
	\$	1,537	\$	1,537	\$	1, 709
23. 投資性不動產損益						
(1)押金設算息						
			1123	年1至3月	1113	年1至3月
其他關係人:						
元大建設			\$	6	\$	3
(2)其他收入						_
			1123	年1至3月	1114	年1至3月
其他關係人:				· ·		
元大建設			\$	507	\$	472
· · · · · · ·						

24. 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

111年1至3月 112年1至3月 其他關係人: 元大投信經理之基金 105, 774 \$ 26, 948 25. 主要管理階層薪酬資訊 項目 112年1至3月 111年1至3月 \$ 1, 782, 306 \$ 1, 431, 767 薪資及其他短期員工福利

項目112年1至3月111年1至3月薪資及其他短期員工福利\$ 1,782,306\$ 1,431,767離職福利9,1852,301其他長期福利2,8372,948退職後福利40,01742,258合計\$ 1,834,345\$ 1,479,274

(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	3	月	31	日	
	期末餘額		佔存款	百分比(%	()	利率區間%	
全體關係人	\$	86, 858,	281		5.	<u>53</u>	$0.00 \sim 6.56$
	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	3	月	31	日	
	期	末餘額		佔存款	百分比(%	()	利率區間%
全體關係人	\$	85, 742,	410		5.	<u>74</u>	$0.00 \sim 6.06$
		·	_	·	_		

民國 112 年及 111 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司對上開關係人之存款利率,除行員儲蓄存款於限額內利率分別為 6.44%6.56%及 5.80%6.06%外,餘均按牌告利率為基礎計算,民國 112 年及 111 年 1 至 3 月存款利率分別為 0.00%5.82%及 0.00%6.00%,存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 112 年及 111 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司因上述存款交易支付之利息支出分別為\$324,580 及\$58,182。

(2)放 款

112 年 3 月 31 日

單位:新臺幣千元

		本期		履約情形			與非關係人之交易
類別	户數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	條件有無不同
消費性放款	198	\$ 81,587	\$ 61,902	\$ 61,902	\$ -	中小企業信用保證基金、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	460	4, 082, 868	3, 782, 251	3, 782, 251	_	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
共他放私	67	333, 925	239, 987	239, 987	_	存單、股票、不動產、保單	無
合 計			\$ 4, 104, 140	\$ 4, 104, 140	\$ -		

111 年 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

		本期		履約情形			與非關係人之交易
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款	擔保品內容	條件有無不同
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
	偉然股份有限公司	20,000	20, 000	20,000	_	不動產	無
其他放款	元大證券	1, 450, 000	-	ı	-	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 3 月 31 日

單位:新臺幣千元

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

民國 112 年及 111 年 1 至 3 月合併公司對上開關係人之放款利率,除 112 年 1 至 3 月屬法人戶之放款利率區間為 $1.90\%\sim2.02\%$,民國 111 年 1 至 3 月無屬法人戶之放款外,餘放款利率區間分別為 $0.00\%\sim6.97\%$ 及 $0.00\%\sim6.42\%$,與一般放款戶並無不同。

民國 112 年及 111 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$19,654 及\$12,834。 (以下空白)

(3)手續費收入

	_112	_112年1至3月_		1年1至3月
兄弟公司:				
元大人壽	\$	428,532	\$	409, 484
元大投信		23, 388		10, 730
元大證券(香港)		4,814		7, 403
元大證券		4,808		4, 720
	\$	461, 542	<u>\$</u>	432, 337

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:

	112	112年3月31日		年12月31日	111年3月31日	
兄弟公司:						
元大人壽	\$	139, 624	\$	56, 052	\$	164, 462
元大投信		7, 753		8, 510		3, 330
元大證券(香港)		4, 005		1, 592		4, 369
	<u>\$</u>	151, 382	\$	66, 154	\$	172, 161

(4)本期所得稅資產/負債

	112	112年3月31日		111年12月31日		年3月31日
母公司:						
元大金控						
應收連結稅制款	\$	99, 119	\$	99, 119	\$	344, 687
應付連結稅制款	\$	426, 300	\$	351, 059	\$	625, 763

(5)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3月31日		<u>111</u>	年12月31日	111年3月31日	
兄弟公司:						
元大期貨						
期貨交易保證金	\$	164, 994	\$	105, 310	\$	82, 114

(6)其他(帳列「應付金融債券」)

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

2. 元大證券及其子公司

(1)期貨交易

元大證券及其子公司從事期貨交易產生之期貨交易保證金如下:

		112年3月31日							
		期貨交易	保證金						
		自有資金		超額保證金					
兄弟公司:									
元大期貨	\$	1, 511, 885	\$	2,392,457					
其他		9, 759		115, 392					
	<u>\$</u>	1, 521, 644	\$	2, 507, 849					
		111年12	2月31m	3					
		期貨交易	易保證。	<u>金</u>					
		自有資金		超額保證金					
兄弟公司:									
元大期貨	\$	717, 219	\$	2, 232, 615					
其他		24, 089		128, 210					
	\$	741, 308	\$	2, 360, 825					
		 111年3	月31日						
		期貨交易							
		自有資金	走	超額保證金					
兄弟公司:		_							
元大期貨	\$	2, 076, 623	\$	3, 268, 999					
其他		24, 452		131, 932					
	\$	2, 101, 075	\$	3, 400, 931					

(2)銀行存款及利息收入

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3月31日	111年12月31	日 111年3月31日					
兄弟公司:								
元大銀行	<u>\$ 25, 325, 290</u>	\$ 34, 431, 7	<u>\$ 21, 266, 772</u>					
	其	他利益及損失-	-利息收入(註)					
	112-	年1至3月	111年1至3月					
兄弟公司:								
元大銀行	\$	136, 551	<u>\$ 12, 297</u>					
	当1411日秋张阳城							

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 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日提存定存單金額分別為\$359,113、\$521,408 及 \$6,720,752於元大銀行(帳列「其他流動資產」)供作借款額度、結 構型商品之履約保證金及借貸款項保證金。
- (3)應收/付連結稅制款(帳列「本期所得稅資產/負債」)

112年3月31日 111年12月31日 111年3月31日

母公司:

元大金控

應付連結稅制款

854, 305 377, 277 \$ 3, 347, 576

(4) 營業保證金

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

112年3月31日 111年12月31日 111年3月31日

兄弟公司:

元大銀行

\$ 1, 275, 000 \$ 1, 280, 000

\$ 1, 265, 000

(5)標借股票之存出保證金

112年3月31日 111年12月31日 111年3月31日

兄弟公司:

元大銀行

<u>304, 000</u> <u>\$</u> 204, 000 \$ 300, 000

- (6)存出借券保證金、應收存出借券保證金、應付借券費用及借券費用 請詳七(二)5。
- (7)應收員工借款 請詳七(二)6。
- (8) 應收佣金及佣金收入

			應	收佣金		
	112-	年3月31日	<u>111</u> 年	F12月31日	111	年3月31日
兄弟公司:						
元大人壽	\$	76, 529	\$	20, 813	\$	143, 200
·				佣金	收入	
			112	年1至3月	111	年1至3月
兄弟公司:						
元大人壽			\$	119, 359	\$	229, 803

(9)應收投資退還款

	112	年3月31日	111年12月31日		111年3月31日	
其他關係人:						
元大投資管理(開曼)	\$	_	\$	_	\$	328,506
IBKC-TONGYANG Growth						
2013 Private Equity		48, 019		50,066		48, 485
Fund						
Kiwoom-Yuanta 2019		11, 533		12, 031		_
Scale-up Fund		11, 555		12, 001		
其他		1, 480		1, 544		1, 104
	\$	61, 032	\$	63, 641	\$	378, 095

(10)待交割款項

元大證券及其子公司民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日存放於元大銀行之待交割款項金額分別為\$653,014、\$831,936 及\$1,200,035。

(11)其他金融負債

	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
兄弟公司:						
元大人壽	\$	_	\$	_	\$	215, 038
元大創投		5, 543		5,627		5, 223
元大儲蓄銀行(韓國)		4,669		4,871		4, 724
元大銀行		4, 330		4,406		_
主要管理階層:						
其他		8, 556		4, 772	-	13, 687
	\$	23, 098	\$	19,676	\$	238, 672

(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1至3月					
兄弟公司:						
元大期貨	<u>\$ -</u> <u>\$ 596,653</u>					
	111年1至3月					
	債券買斷 債券賣斷					
兄弟公司:						
元大銀行	<u>\$ 1,400,000</u> <u>\$ -</u>					

(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

	112	年3月31日	111	年12月31日	111	年3月31日
兄弟公司:						
元大人壽	\$	275, 187	\$	301, 588	\$	380, 552
其他		19, 849		16, 391		9, 973
	\$	295, 036	\$	317, 979	\$	390, 525
(14)客戶保證金專戶		_				
	112	年3月31日	111	年12月31日	111	年3月31日
兄弟公司:						
元大期貨	\$	273, 873	\$	282, 877	\$	216, 312
其他		1, 164		1, 188		1,096
	\$	275, 037	\$	284, 065	\$	217, 408
(15) 11 1 ng 1/4 1 1 mg 1 14	, <u>, , , , , , , , , , , , , , , , , , </u>	, IF 104 (IF -	, <u> </u>			E 11. 14. 13

(15)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3月31日</u> <u>111年12月31日</u> <u>111年3月31日</u>

其他關係人:

 112年1至3月
 111年1至3月

 處分價款
 已實現損益
 處分價款
 已實現損益

其他關係人:

元大投信經

理之基金 <u>\$ 72,550,380</u> <u>\$ 78,807</u> <u>\$ 81,550,235</u> (<u>\$ 164,183</u>) (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</u>	112年3月31日		111年12月31日		年3月31日
其他關係人:						
Yuanta SPAC VII	\$	_	\$	_	\$	22, 441
Yuanta SPAC VIII		23, 113		24, 110		23, 386
Yuanta SPAC IX		23, 113		24, 110		_
Yuanta SPAC X		23, 113		24, 110		_
Yuanta SPAC XI		23, 113		24, 110		_
Yuanta SPAC XII		18, 443		19, 240		_
Yuanta SPAC XIII		23, 112		24, 111		_
Yuanta SPAC XIV		23, 112		24, 111		_
	\$	157, 119	\$	163, 902	\$	45, 827

	_112	2年1至3月	_11	年1至3月	
母公司:					
元大金控	\$	135, 856	\$	145,694	
其他關係人:					
Yuanta					
SPAC IV				14, 959	
	\$	135, 856	\$	160, 653	

(17)信用交易

請詳七(二)16。

(18)其他

- A. 元大證券及其子公司於民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 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\$3,416,645、\$3,426,627 及\$3,451,320,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項下)如下:

			持有	基金之餘額			
	112	年3月31日	111	年12月31日	111年3月31日		
其他關係人:							
Global Growth							
Investment, L.P.	\$	18, 258	\$	19, 176	\$	11,600	
Yuanta Asia Growth							
Investment, L.P.		137, 254		133, 063		128, 260	
	\$	155, 512	\$	152, 239	\$	139, 860	

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3月31日						
	銀行存款		營業				
	 餘額		保證金		客戶保證金		
兄弟公司:							
元大銀行	\$ 6, 134, 791	\$	140,000	\$	21, 923, 483		
元大證券(韓國)	_		_		5, 617		
元大證券(越南)	 		<u> </u>		286, 174		
	\$ 6, 134, 791	\$	140,000	\$	22, 215, 274		

			11	1年12月31日		
		銀行存款		營業		
		餘額		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
	\$	6, 098, 095	\$	140,000	\$	25, 833, 505
			1	11年3月31日		
		銀行存款		營業		
		餘額		保證金		客戶保證金
兄弟公司:						
元大銀行	\$	3, 716, 282	\$	140,000	\$	18, 242, 744
元大證券(韓國)		_		_		7, 877
元大證券(越南)					_	103, 411
	\$	3, 716, 282	\$	140,000	\$	18, 354, 032
民國 112 年及 111 年 1 月]	日日	至 3 月 31	日,	元大期貨及	其子	公司透過
元大證券購入中央登錄公債	责分	別為\$596,1	123	及\$0,帳列	客戶	保證金專
户。						
2)槓桿保證金契約交易客戶位	呆證	金專戶				
	11	2年3月31日	<u>11</u>	1年12月31日	1	11年3月31日
兄弟公司:						
元大銀行	\$	121, 640	\$	123, 367	\$	97, 955
3)期貨交易人權益						
	11	2年3月31日	<u>11</u>	1年12月31日	1	11年3月31日
兄弟公司:						
元大證券	\$	3, 925, 767	\$	2, 989, 090	\$	5, 347, 625
元大證券(韓國)		284, 528		290, 990		229, 785
元大證券(香港)		98, 909		101, 689		150, 777
元大銀行		164, 981		105, 315		82, 119
其他關係人:						
元大投信經理之基金		33, 905, 097		37, 679, 405		29, 235, 232
其他		65, 279		89, 347		99, 154
	<u>\$</u>	38, 444, 561	<u>\$</u>	41, 255, 836	<u>\$</u>	35, 144, 692

(2

(3

(4)租賃負債

	112	年3月31日	-3月31日 111年12月31日		111年3月31日	
兄弟公司:						
元大銀行	\$	4,063	\$	4,663	\$	6,455
元大人壽		103, 620		113,561		143, 294
元大證券(香港)		11, 201		13, 013		_
	\$	118, 884	\$	131, 237	\$	149, 749
(5)應收投資退還款						
	112	年3月31日	111-	年12月31日	111	年3月31日
其他關係人:						
勝元期信息科技(上海)	\$	118, 159	\$	118, 159	\$	
(6)財產交易						
	112	年3月31日	<u> 111</u> .	年12月31日	111	年3月31日
其他關係人:						
元大投信經理之基金	\$	164, 268	\$	159, 540	\$	11, 342

4. 元大投顧

銀行存款

民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日,元大投顧存於元大銀行之銀行存款分別為\$200,012、\$246,731 及\$164,237。其中屬提存之營業保證金皆為\$5,000,年利率分別為 1.03%、1.03%及 0.77%。

5. 元大投信

(1)銀行存款

112	2年3月31日	<u>111</u>	年12月31日	11	1年3月31日
\$	4,605,305	\$	4, 254, 024	\$	3, 360, 147
112	2年3月31日	<u>111</u>	年12月31日	11	1年3月31日
\$	1,504	\$	1, 543	\$	714
	390, 475		384, 218		345, 534
\$	391, 979	\$	385, 761	\$	346, 248
		11	2年1至3月	_11	1年1至3月
		\$	3, 817	\$	3, 065
			1,069,366		895, 754
		\$	1, 073, 183	\$	898, 819
	\$ 112 \$	112年3月31日 \$ 1,504 390,475	\$ 4,605,305 \$ 112年3月31日 111 \$ 1,504 \$ 390,475 \$ \$ 391,979 \$ 11 \$	\$ 4,605,305 \$ 4,254,024 112年3月31日 111年12月31日 \$ 1,504 \$ 1,543 390,475 384,218 \$ 391,979 \$ 385,761 112年1至3月 \$ 3,817 1,069,366	\$ 4,605,305 \$ 4,254,024 \$ 112年3月31日 111年12月31日 11 \$ 1,504 \$ 1,543 \$ 390,475 384,218 \$ \$ 391,979 \$ 385,761 \$ \$ 3,817 \$ 1,069,366 \$

截至民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日元 大投信及關係人直接向元大投信申購其募集之證券投資信託基金如 下: 112年3月31日 111年12月31日 111年3月31日 229, 318 215, 874 830, 298 元大投信 1, 324, 882 兄弟公司 1, 515, 118 1, 670, 506 \$ 2, 345, 416 1, 886, 380 1, 554, 200 6. 元大人壽 (1)銀行存款及定期存款 112年3月31日 111年12月31日 111年3月31日 兄弟公司: 元大銀行(註) \$ 1,404,336 \$ 1, 245, 595 \$ 8, 191, 237 註:含其他金融資產。 (2)本期所得稅資產/負債 112年3月31日 111年12月31日 111年3月31日 母公司: 元大金控 應收連結稅制款 4, 962, 290 4, 962, 290 1, 943, 173 應付連結稅制款 71, 729 612, 649 (3)財產交易一受益憑證(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」) 112年3月31日 111年3月31日 111年12月31日 其他關係人: 元大投信經理之基金 6, 205, 836 2, 570, 829 2, 273, 573 Yuanta Asia Growth Investment, L.P. 137, 254 133, 064 128, 464 6, 343, 090 2, 703, 893 2, 402, 037 112年1至3月 取得價款 處分價款 已實現損益 其他關係人: 元大投信經理之基金 \$ 4, 132, 151 \$ 530, 923 (\$ 41,255111年1至3月 處分價款 取得價款 已實現損益 其他關係人:

800,000

\$

(4)基金交易(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

元大投信經理之基金

(4)應付款項

	112	年3月31日	31日 111年12月31日		111年3月31日	
母公司:						
元大金控	\$	205	\$	4, 098	\$	78
兄弟公司:						
元大銀行		106, 435		57, 406		119, 258
元大保經		76, 529		20, 813		143, 200
	\$	183, 169	\$	82, 317	\$	262, 536

(5)保費收入 請詳七(二)18。

(6)佣金支出

	11	_112年1至3月_		111年1至3月	
兄弟公司:					
元大銀行	\$	393, 922	\$	368, 906	
元大保經		119, 359		229, 803	
	\$	513, 281	\$	598, 709	

(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 3 月 31 日帳載金額分別為\$28,233,194 及\$28,624,888,該受託機構於民國 112 年及 111 年 1 至3 月全權委託報酬分別為\$3,817 及\$3,065。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 3 月委託報酬分別為\$7,020 及\$6,838。

7. 元大創投及其子公司

銀行存款

	<u>11</u>	112年3月31日		111年12月31日		1年3月31日
兄弟公司:						
元大銀行	\$	1, 102, 610	\$	739, 988	\$	1, 070, 879
元大證券(香港)		5, 543		5, 627		5, 223
	\$	1, 108, 153	\$	745, 615	\$	1, 076, 102

- (1)民國 112 年及 111 年 1 至 3 月取得上述帳戶銀行利息收入分別為 \$2,460 及\$869。
- (2)民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日存放元 大證券(香港)供投資有價證券交割使用之帳戶餘額皆為港幣 1,429 千 元,匯率分別為 3.8795、3.9383 及 3.6557。

8. 元大資管

(1)銀行存款

112年3月31日 111年12月31日 111年3月31日

兄弟公司:

元大銀行

<u>\$ 438, 181</u> <u>\$ 446, 218</u> <u>\$ 527, 667</u>

民國 112 年及 111 年 1 至 3 月取得上述帳戶銀行利息收入分別為 \$1,219 及\$219。

(2)財產交易一受益憑證(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

112年3月31日 111年12月31日 111年3月31日

其他關係人:

元大投信經理之基金

<u>\$ 100,868</u> <u>\$ 130,431</u> <u>\$ 180,000</u>

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3月31日	111年12月31日	111年3月31日	擔保用途
存放央行及拆借 銀行同業	\$ 116, 730	\$ 121,770	\$ 118, 110	營業保證金
透過損益按公允 價值衡量之金融資產	129, 834, 437	133, 457, 339	139, 938, 217	附買回債券交易、借券、集中 及櫃買交易之擔保
	50, 614, 415	52, 617, 228	70, 133, 262	經紀業務
	50, 225	50, 260	50, 963	票券保證金
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資産	4, 044, 237	4, 441, 970	3, 906, 055	信託業務賠償準備金、借券業務之擔保及資產出售保證
	79, 726, 129	70, 950, 144	67, 189, 699	附買回債券交易、營業活動之 保證金、櫃買履約保證金、信 託業務賠償準備金及資產出售 保證
按攤銷後成本衡 量之債務工具 投資	3, 622, 739	3, 622, 836	3, 623, 134	營業保證金
	209, 362	209, 857	211, 376	繳存央行保證金
	182, 304	182, 600	183, 503	信託賠償準備金
	10,000,000	10,000,000	10, 675, 885	外幣清算透支擔保
	107, 914	108, 092	108, 632	OTC債券等殖成交系統結算準 備金
	53, 957	54, 046	54, 316	票券商存儲保證金
	271, 297	286, 767	382,276	假扣押擔保

資產項目	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日	擔保用途
按攤銷後成本衡 量之債務工具 投資	\$ 5,827	\$ 5,837	\$ 5, 214	國際卡交易帳款付款準備金
	53, 957	54, 046	_	期交所集中結算保證金
受限制資產-淨 額	1, 876, 674	2, 004, 543	3, 506, 538	交割額度、短期借款、應付短 期票券及櫃買衍生商品交易之 擔保等
	399, 225	696, 307	260, 556	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
	922	962	933	透支交易之擔保
	24, 361	24, 480	21, 487	股務代理業務之待付股利
其他資產-淨額	540, 343	569, 146	601, 354	營業活動之保證金
	3, 388, 234	4, 228, 069	3, 074, 667	履約保證金及房屋押金
	80, 926	12, 551	198, 987	代收承銷款項
不動產及設備與 投資性不動產 -淨額	2, 467, 110	2, 506, 252	2, 574, 283	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	430, 103	402, 462	603, 070	借券業務之擔保品

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一)合併公司民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日已簽 約但尚未發生之資本支出分別為\$8,055,525、\$8,634,777 及\$9,549,996。
- (二)截至民國 112 年 3 月 31 日止,合併公司中元大人壽已簽訂之投資合約中, 尚未投入之承諾投資上限共計美金 3,951 千元。

(三)受託保管股票

民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日止,合併公司中元大證金受託代為集中保管股票股數皆為 7,483 千股,其市價分別約為 \$78,480、\$78,133 及\$79,170。

(四)代辦交割

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

(五)其他訴訟案件—證券子公司

- 1. 財團法人臺灣基督復臨安息日會、基督復臨安息日會醫療財團法人就土地暨停車位買賣契約爭議對元大證券等 2 人聲請調解,調解請求金額經民國 107 年 1 月 17 日擴張後為\$952,511(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緊療財團法人\$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 3 月 31 日,元大證券(韓國)及其子公司總計受追訴 13 件訴訟案件,其中 2 件與原東洋證券金融商品銷售糾紛相關,請參閱附註六(二十六)說明;其餘 11 件受請求總金額為約韓園 16,396 百萬元(約新臺幣 4 億元)。元大證券(韓國)另有已宣布判斷結果之仲裁案 1 件,請參閱附註六(二十六)說明。

截至民國 112 年 3 月 31 日止,元大證券(韓國)及其子公司就上述 11 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園644 百萬元(約新臺幣 15 百萬元)。

另外,元大證券(韓國)以原告身分提出 9 件訴訟案件,請求總金額為約韓園 82,446 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 3 月 31 日,元大證券(香港)因客戶從事股票融資交易之擔保品被停止交易,而產生港幣 147,504 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)依前確及客戶清盤人第一次分配還款港幣 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。

(六)其他訴訟案件—銀行子公司

元大儲蓄銀行(韓國)前於民國 95 年至民國 97 年間因提供 Pentagon City 資金授信案而分次行使質權取得該公司 33.3%之股權,後 Pentagon City 於民國 97 年 9 月對元大儲蓄銀行(韓國)及另一股東所持有之股份進行現金減資,並支付元大儲蓄銀行(韓國)減資款項韓園 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%範圍的減資款項韓園 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 3 月 31 日止,由韓國大法院審理中。本案評估後續訴訟之進行對元大儲蓄銀行(韓國)及元大銀行營運及股東權益尚無重大影響。

(七)其他訴訟案件—人壽子公司

截至民國112年3月31日止,元大人壽尚有數件保險給付案件仍在訴訟中,委由律師辦理或自行辦理,並提列適當之賠款準備。

(八)其他

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 164, 150, 202	\$ 229, 074, 828	\$ 183, 536, 251
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	76, 579, 204	94, 442, 928	37, 781, 693
客戶已開發且不可取消之放款承諾	22, 573, 671	17, 517, 117	23, 777, 923
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	123, 055, 269	121, 431, 714	121, 469, 720
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3, 110, 976	2,378,257	3, 060, 184
各項保證款項	10, 639, 079	9, 236, 552	10, 298, 169
受託代收款項	13, 407, 394	14, 667, 670	15, 741, 171
信託資產	316, 378, 507	308, 923, 240	268, 685, 667
受託保管品及保證品	64, 601, 021	61, 309, 258	66,055,404
受託經理政府登錄債券	128, 915, 900	117, 452, 000	_

(九)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額:

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

(十)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3月31日、111年12月31日及111年3月31日合併公司中元大證券所轄之國際證券業務分公司辦理客戶委託帳戶保管業務,其保管明細分別為銀行存款美金5,088千元、美金5,996千元及美金7,265千元。

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)<u>本公司</u>:

無此情形。

(二)子公司:

無此情形。

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3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			
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	\$ 39, 912, 195	\$ 37, 568, 456	\$ -	\$ 2, 343, 739			
債務工具	284, 366, 678	77, 358, 836	206, 335, 416	672,426			
其他	117, 736, 639	34, 902, 520	77, 561, 569	5, 272, 550			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							
權益工具	61, 919, 941	26, 720, 346	_	35, 199, 595			
債務工具	292, 767, 102	133, 323, 136	159, 424, 397	19,569			
其他金融資產							
買入應收債權	1, 787, 656	_	_	1, 787, 656			
負債							
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 113, 582, 336	\$ 45, 543, 217	\$ 25, 078, 024	\$ 42, 961, 095			
衍生金融工具							
資產							
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 16,011,259	\$ 6,662,777	\$ 7, 412, 858	\$ 1,935,624			
自 債	Ţ 10, 011, 2 00	¢ 3, 00 2, 111	Ψ ., 11 2, 000	Ţ 1, 300, 0 2 1			
	\$ 26, 291, 186	\$ 3, 476, 881	\$ 16, 106, 938	\$ 6,707,367			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	φ 20, 291, 100	φ υ, 410, 001	φ 10, 100, 936	φ υ, 101, 301			

	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		
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	\$ 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						
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		
衍生金融工具						
資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 19,629,863	\$ 7, 344, 343	\$ 9,869,773	\$ 2, 415, 747		
負 債	* 10, 0 2 0, 000	, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	÷ 3,333,113	-, 110, III		
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 3 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			
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	\$ 50, 849, 199	\$ 48, 814, 908	\$ -	\$ 2,034,291			
債務工具	335, 104, 473	68, 246, 894	266, 345, 879	511, 700			
其他	114, 821, 325	34, 201, 723	76, 244, 138	4,375,464			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							
權益工具	57, 199, 454	29, 486, 711	_	27, 712, 743			
債務工具	304, 900, 867	123, 441, 276	181, 363, 424	96, 167			
其他金融資產							
買入應收債權	1, 807, 557	_	_	1, 807, 557			
負							
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 147, 265, 575	\$ 86, 982, 690	\$ 22, 594, 433	\$ 37, 688, 452			
衍生金融工具							
資產							
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 16, 382, 942	\$ 8,727,968	\$ 5, 295, 659	\$ 2, 359, 315			
負 債	. , ,	, ,	, ,	, ,			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 30, 719, 272	\$ 4,524,521	\$ 18, 110, 196	\$ 8,084,555			
=	, , , ,	, , ,	, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,			

(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 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日合併公司所持有之國外債金額分別計美金 17,237 千元、美金 1,744 千元及美金 17,608 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 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日合併公司所持有之國外債金額分別計美金 9,558 千元、美金 8,467 千元及美金 7,089 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。

(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3月

		評價損益之金額		本期增加		本期源		
	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	(\$ 167, 863)	\$ 58, 758	\$ 17, 984, 593	\$ -	(\$ 17,682,992)	(\$ 214, 259)	\$ 10, 224, 339
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 其他金融資產—買入應收	35, 488, 714	(228, 758) (16, 960)	-	_	(23, 832)	-	35, 219, 164
債權	1, 792, 753	(1, 627)	_			(3, 470)		1, 787, 656
合計	\$47, 527, 569	(<u>\$ 398, 248</u>)	\$ 41,798	<u>\$ 17, 984, 593</u>	<u>\$</u>	(<u>\$ 17,710,294</u>)	(<u>\$ 214, 259</u>)	\$ 47, 231, 159
			111年	-1至3月				
		評價損益	之金額	本期增加		本期減少		
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第三 等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	期末餘額
透過損益按公允價值衡量 之金融資產 透過其他綜合損益按公允	\$10,762,239			\$ 3, 191, 650	\$ -	(† 2.222.25)		\$ 9, 280, 770
短短兵他然后預盟按公儿 價值衡量之金融資產 其他金融資產—買入應收	26, 862, 390	66, 358	899, 577	-	-	(19, 415)	-	27, 808, 910
債權	1, 813, 266	142				(5, 851)		1, 807, 557
合計	\$ 39, 437, 895	$(\underline{\$ 1, 100, 099})$	\$ 881, 742	<u>\$ 3, 191, 650</u>	\$ -	$(\underline{\$} 3, 111, 323)$	$(\underline{\$} 402, 628)$	\$ 38, 897, 237
上述評價損益列入當期:及\$1,634,293。	損益之金額中	,歸屬於截至民	國 112 年及 17	11年3月31日	1 止帳上仍持	有之資產之淨損	失金額分別	為 \$108, 900

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 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之淨利益金額分別為 \$42,865 及\$881,398。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

112年1至3月								
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
<u>名稱</u>	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第三 等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	期末餘額
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 55, 517, 400	(<u>\$ 1,779,966</u>)		<u>\$ 13, 429, 533</u>	<u>\$</u>	(\$ 17, 498, 384)	\$ -	<u>\$ 49,668,462</u>
111年1至3月								
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	置進或發行_	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
之金融負債	<u>\$ 42, 151, 097</u>	\$ 760, 501	(\$ 240)	<u>\$ 11,641,351</u>	\$ -	$(\underline{\$ 8,779,702})$	\$ -	\$ 45, 773, 007
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 3 月	31 日帳上仍	持有之負債之淨	利益金額分	別為\$6,436 及

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 3 月 31 日帳上仍持有之負債之淨利益金額分別為\$6,436 及\$154,560。

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 3 月 31 日帳上仍持有之負債之淨利益(損失)金額分別為\$639及(\$880)。

註:民國 112 年及 111 年 1 至 3 月自第一等級轉入第三等級係原成交量達活絡標準之與櫃股票,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與櫃股票,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:

	<u>公允價值變動</u> 反應於本期損益		公允價值變動反應 於其他綜合損益			
項目	有利變動 不利			不利變動		
民國112年3月31日		<u> </u>				
<u>資產</u> 透過損益按公允價值衡量之金融 資產	\$163, 167 (\$158,	614)	\$ -	\$ -		
衍生工具	18, 281 (18,	281)	_	_		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 負債	-	-	455, 998	(357, 729)		
透過損益按公允價值衡量之金融 負債	(\$ 74,651) \$ 74,	651	\$ -	\$ -		
衍生工具	(118, 670) 118,	672	_	_		
民國111年12月31日 <u>資産</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 負債	-	_	488, 359	(378, 093)		
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	_	_		
民國111年3月31日 <u>資産</u>						
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	\$220, 426 (\$218,	180)	\$ -	\$ -		
衍生工具	18, 325 (18,	325)	_	_		
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	_	_	<i>1</i> 28 380	(321, 146)		
其他金融資產—買入應收債權 負債	91,586 (91,	586)	420, 300	-		
	\$ 93, 284 (\$ 93,	284)	\$ -	\$ -		
衍生工具	(123, 597) 123,	641	_	_		

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:

				重大不可觀		輸入值與
112年	3月3	1日	評價技術	察輸入值	區間	公允價值關係
透過損益按公允	價值	衡量之金融資	主			
權益工具	\$	2, 343, 739	1. 市場法	市場流通性折減	<=40%	市場流通性折減愈高,公允價值愈低
			2. 收益法	折現利率	13. 12%~15. 50%	折現率愈高,公允價值愈低
			3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 4. 現金流量折現法	波動率	17. 30%~110. 84%	波動率大小與公允價值的關係,會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素,而有所 不同,故兩者間不存在恆定關係
				信用利差 (Credit Spread)	5. 38%~26. 62%	信用利差愈大,公允價值愈低
				回收率 (Recovery Rate)	20. 00%~20. 00%	回收率愈大,公允價值愈高
債務工具		672, 426	1. Hybrid Model 2. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	波動率	35. 61%~44. 90%	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
			3. 現金流量折現法	信用利差 (Credit Spread)	77. 67%~77. 69%	信用利差愈大,公允價值愈低
				回收率 (Recovery Rate)	20. 00%~20. 00%	回收率愈大,公允價值愈高
				折現利率	2. 53%~5. 52%	折現率愈高,公允價值愈低
衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選擇 權交易)		1, 935, 624	1.Option Model 2.FDM 3.蒙地卡羅模擬法	波動率 因子相關係數	18. 02%~25. 26% 0. 15~0. 97	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(PD)	0. 03%~100%	違約機率愈高,公允價值愈低
				回收率 (Recovery Rate)	0.55~0.55	回收率愈大,公允價值愈高
其他		5, 272, 550	1. 淨資產價值法	市場流通性折減	<=10%	市場流通性折減愈高,公允價值愈低
			2. Option Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	波動率	18. 02%~25. 26%	波動率大小與公允價值的關係,會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素,而有所 不同,故兩者間不存在恆定關係
				因子相關係數	0.15~0.97	相關係數愈高,公允價值愈高
				違約機率(PD)	0.03%~100%	違約機率愈高,公允價值愈低
				回收率 (Recovery Rate)	0.55~0.55	回收率愈大,公允價值愈高
其他金融資產				(Necovery Nate)		
買入應收債權		1, 787, 656	可回收金額	聯絡率	7. 04%~43. 10%	聯絡率愈高,公允價值愈高
				付款率	4.87%~38.00%	付款率愈高,公允價值愈高
				折扣率	5. 76%~40. 05%	折扣率愈高,公允價值愈低

	3月31日	評價技術	重大不可觀 察輸入值	問問	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損權益工具	益按公允價值衡量= \$ 35,199,595	之金融資產 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	<=40% 0%~1%	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
建功一日	10 500		折現利率	0. 1142~0. 1142 2. 53%~5. 52%	折現率愈高,公允價值愈低
债務工具 添過場於按公允/	19,569 價值衡量之金融負1	現金流量折現法	折現利率	∠, ე ₃ %~ე, ე∠%	折現率愈高,公允價值愈低
行生工具 (含期貨市場 之期貨及選擇 權交易)	6, 707, 367	1.FDM 2.Option Model 3.蒙地卡羅模擬法 4.Equity Model by L.Andersen	波動率 因子相關係數	18. 02%~37. 61% 0. 15~0. 97	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
		and D.Buffum	違約機率(PD)	0.03%~100%	違約機率愈高,公允價值愈低
			回收率 (Recovery Rate)	0. 55~0. 55	回收率愈大,公允價值愈高
其他	42, 961, 095	1.FDM 2.Option Model 3.IR Model 4.Hybrid Model	波動率	0. 40%~63. 41%	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
		5. 蒙地卡羅模擬法	因子相關係數	0.15~0.97	相關係數愈高,公允價值愈高
		6.Equity Model by L.Andersen	違約機率(PD)	0.03%~100%	違約機率愈高,公允價值愈低
		and D. Buffum	回收率 (Recovery Rate)	0.55~0.55	回收率愈大,公允價值愈高
			重大不可觀		輸入值與
	2月31日	評價技術	察輸入值	區間	公允價值關係
	價值衡量之金融資		- 12 16 - 2 11 14 1b	4.004	
權益工具	\$ 2, 402, 805	1. 市場法 2. 收益法	市場流通性折減	<=40%	市場流通性折減愈高,公允價值愈低
		3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 4. 現金流量折現法	折現利率 波動率	11. 85%~15. 54% 19. 25%~97. 79%	折現率愈高,公允價值愈低 波動率大小與公允價值的關係,會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素,而有所 不同,故兩者間不存在恆定關係
			信用利差 (Credit Spread)	5. 39%~26. 50%	信用利差愈大,公允價值愈低
			回收率 (Recovery Rate)	20. 00%~20. 00%	回收率愈大,公允價值愈高
債務工具	776, 537	1. Hybrid Model 2. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	波動率	35. 61%~40. 59%	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,故雨者間不存在恆定關係
		3. 現金流量折現法	信用利差 (Credit Spread)	77. 67%~77. 69%	信用利差愈大,公允價值愈低
			回收率 (Recovery Rate)	20. 00%~20. 00%	回收率愈大,公允價值愈高
			折現利率	3. 05%-8. 44%	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	18. 08%~25. 14% 0. 15~0. 97	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(PD)	0. 03%~100%	違約機率愈高,公允價值愈低
			回收率 (Recovery Rate)	0. 55~0. 55	回收率愈大,公允價值愈高

111年12	月31日	評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價			水 南		270 庆 正师 6
其他	\$ 4,651,013	1. 淨資產價值法	市場流通性折減	<=10%	市場流通性折減愈高,公允價值愈低
		2. Option Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	波動率	18. 08%~25. 14%	波動率大小與公允價值的關係,會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素,而有所 不同,故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.15~0.97	相關係數愈高,公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03%~100%	違約機率愈高,公允價值愈低
			回收率 (Recovery Rate)	0. 55~0. 55	回收率愈大,公允價值愈高
其他金融資產					
買入應收債權	1, 792, 753	可回收金額	聯絡率	6. 61%~43. 20%	聯絡率愈高,公允價值愈高
			付款率	4. 99%~38. 00%	付款率愈高,公允價值愈高
采归 杜 从 於 人 归 兰	山八八届什 灰目	b 人司.次文	折扣率	4. 90%~39. 94%	折扣率愈高,公允價值愈低
透過其他綜合損益 權益工具	按公允價值衡重- 35,448,366	之金融 貞産 1. 市場法	市場流通性折減	<=40%	市場流通性折減愈高,公允價值愈低
准益二共	55, 446, 500	1. 中場	市場 // 通性 // 减 預期成長率	0. 00%~1. 00%	公司成長率愈高,公允價值愈高
		3. 現金流量折現法	_頂	0. 1126~0. 1126	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	•		机坑机牛	J. 0J/0 0. 44/0	初先生思问。公儿俱但思似
衍生工具	9, 471, 834	1. FDM	波動率	18. 08%~37. 61%	波動率大小與公允價值的關係,會隨著
(含期貨市場	3, 1.1, 331	2.Option Model	1227	10.00% 01.01%	商品結構特徵與契約存續期間價內外程
之期貨及選擇		3. 蒙地卡羅模擬法			度或出場觸擊事件等變化因素,而有所
權交易)		4.Equity Model by L.Andersen	因子相關係數	0.15~0.97	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
		and D. Buffum	這約機率(PD)	0. 03%~100%	違約機率愈高,公允價值愈低
		and P. Barram	運約機平(ID) 回收率	0. 55~0. 55	回收率愈大,公允價值愈高
			(Recovery Rate)	0.00 0.00	口权十 忍 人 公儿俱 直忍问
其他	46, 045, 566	1.FDM 2.Option Model 3.IR Model 4.Hybrid Model	波動率	0. 46%~85. 87%	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
		5. 蒙地卡羅模擬法	因子相關係數	0.15~0.97	相關係數愈高,公允價值愈高
		6. Equity Model	違約機率(PD)	0.03%~100%	違約機率愈高,公允價值愈低
		by L.Andersen and D.Buffum	回收率 (Recovery Rate)	0.55~0.55	回收率愈大,公允價值愈高
			重大不可觀		輸入值與
111年3)	月31日	評價技術	察輸入值	區間	公允價值關係
透過損益按公允價	值衡量之金融資	產			
權益工具	\$ 2,034,291	1. 市場法	市場流通性折減	<=40%	市場流通性折減愈高,公允價值愈低
		2. 收益法	折現利率	12.62%~15.52%	折現率愈高,公允價值愈低
		3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	波動率	17. 57%~95. 33%	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
			信用利差 (Credit Spread)	5. 38%~21. 04%	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 (Recovery Rate)	20.00%~20.00%	回收率愈大,公允價值愈高

111 60	701 -	No. 175. 11. 11.	重大不可觀	_ 100	輸入值與
111年3		評價技術	察輸入值	品間	公允價值關係
透過損益按公允價 債務工具	值衡量之金融資 \$ 511,700	1.Hybrid Model 2.Equity Model by L.Andersen	波動率	35. 61%~48. 59%	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
		and D.Buffum 3.現金流量折現法	信用利差 (Credit Spread)	54. 58%~54. 60%	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 (Recovery Rate)	20. 00%~20. 00%	回收率愈大,公允價值愈高
			折現利率	0. 97%~5. 86%	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)	2, 359, 315	1.Option Model 2.FDM 3.蒙地卡羅模擬法	波動率	17. 86%-22. 40%	波動率大小與公允價值的關係,會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素,而有所 不同,故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.19~0.96	相關係數愈高,公允價值愈高
			違約機率(PD)	0. 03%~100%	違約機率愈高,公允價值愈低
			回收率 (Recovery Rate)	0. 55~0. 55	回收率愈大,公允價值愈高
其他	4, 375, 464	1. 淨資產價值法	市場流通性折減	<=10%	市場流通性折減愈高,公允價值愈低
		2.Option Model 3.FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	波動率	17. 86%~22. 40%	波動率大小與公允價值的關係,會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素,而有所 不同,故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.19~0.96	相關係數愈高,公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03%~100%	違約機率愈高,公允價值愈低
			回收率 (Recovery Rate)	0. 55~0. 55	回收率愈大,公允價值愈高
其他金融資產					
買入應收債權	1, 807, 557	可回收金額	聯絡率	7. 28%~39. 71%	聯絡率愈高,公允價值愈高
			付款率	3. 86%~36. 27%	付款率愈高,公允價值愈高
运归什儿岭人归 丛	山 八人	b 人司. 次 文	折扣率	5. 18%~40. 84%	折扣率愈高,公允價值愈低
透過其他綜合損益 權益工具	按公允領徂輿軍- 27,712,743	之金融 貞産 1. 市場法	市場流通性折減	<=40%	市場流通性折減愈高,公允價值愈低
准显一六	21, 112, 140	1. 中 物 么 2. 剩餘收益模型	預期成長率	0%~1%	公司成長率愈高,公允價值愈高
		3. 現金流量折現法	折現利率	0. 114~0. 114	折現率愈高,公允價值愈低
債務工具	96, 167	現金流量折現法	折現利率	0. 97%~5, 86%	折現率愈高,公允價值愈低
衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選擇 權交易)	8, 084, 555	1. FDM 2. Option Model 3. 蒙地卡羅模擬法 4. Equity Model by L. Andersen	波動率 因子相關係數	17. 86%~37. 61% 0. 19~0. 96	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
		and D. Buffum	違約機率(PD)	0. 03%~100%	違約機率愈高,公允價值愈低
			回收率 (Recovery Rate)	0. 55~0. 55	回收率愈大,公允價值愈高
其他	37, 688, 452	1.FDM 2.Option Model 3.IR Model 4.Hybrid Model	波動率	0. 74%~75. 22%	波動率大小與公允價值的關係,會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 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
		5. 蒙地卡羅模擬法	因子相關係數	0.19~0.96	相關係數愈高,公允價值愈高
		6. Equity Model	違約機率(PD)	0.03%~100%	違約機率愈高,公允價值愈低
		by L.Andersen and D.Buffum	回收率 (Recovery Rate)	0.55~0.55	回收率愈大,公允價值愈高

(8)公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

3. 非按公允價值衡量之金融工具

(1)公允價值之等級資訊:

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

		112 年	3 月 31	日	
	帳面價值		公允價	值	
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產 按攤銷後成本 衡量之債務工 具投資(註1、2)	\$ 383, 566, 350	\$ 335, 259, 315	\$ 12, 201, 664	\$ 323, 043, 098	\$ 14,553
金融負債					
應付債券	102, 187, 753	95, 708, 202	_	95, 708, 202	_
		111 年	12 月 31	日	
	帳面價值		公允價	值	
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產 按攤銷後成本 衡量之債務工 具投資(註1、2)	\$ 371, 014, 715	\$ 313, 929, 993	\$ 6,383,759	\$ 307, 531, 304	\$ 14,930
金融負債 應付債券	102, 487, 542	95, 557, 208 111 年	- 3 月 31	95, 557, 208 日	-
	—— 帳面價值	,	公允價		
		 合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產 按攤銷後成本 衡量之債務工 具投資(註1、2)	\$ 329, 063, 602	\$ 325, 815, 836	\$ 2,845,651	\$ 322, 950, 078	\$ 20,107
金融負債 應付債券	82, 613, 202	78, 303, 673	_	78, 303, 673	-

註 1: 民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 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 誉 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,落實信用風險分數建立信用預警制度,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,為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	法人金融 業務授信	個人金融 業務授信	債務工具	-及其他
品質分級	內、外部信	信用評等	中華信評機構	標準普爾
	用評等等級	分級	信用評等等級	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	金始用增負用融級風加債風產後未於日人顯資之顯資之	金融資認 原 用 風 預 贈 加	金融資認完產人
預期信用損失之認列	以12個月估計預期信用損失	以存續期間 估計預期信 用損失	以存續期間 估計預期信 用損失

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

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

(a)授信業務

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

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

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

IV. 經評估確有債信不良情事。

(b)債務工具投資

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

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

(c)其他金融資產

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

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

b. 違約及信用減損金融資產之定義

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

(a)授信業務

- I. 債務人積欠本金或利息超過清償期 3 個月(90 天), 或合併公司已向主、從債務人訴追或處分擔保品之案 件。
- II. 協議分期償還符合免列報逾期放款之案件。
- III. 依 95 年銀行公會所訂債務協商機制協商通過案件 符合列報逾期放款之案件。(含前置調解)
- IV. 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件。(排除依原契約條件履行之有擔保債務)。
- V. 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
- VI. 法院宣告破產之案件。
- VII. 已轉列催收款項者。
- VIII. 信用卡產品特別標準:已強制停卡者。
- IX. 授信戶於其他行庫之借款已列報逾期放款、轉列催收款項或呆帳者。
- X. 授信戶經聲請破產、重整或其他債務清理程序者。
- XI. 借款戶依「中華民國銀行公會會員自律性債權債務 協商及制約機制」辦理續借、展延及協議清償。
- XII. 協議分期償還之逾期放款案件。
- XIII. 符合合併公司內部信用評等模型違約定義之案件。

(b)債務工具投資

合併公司債務工具投資符合以下任一項得視為信用減損。

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

(c)其他金融資產

I. 保證金類型於資產負債表日合約已到期但尚未歸還 天數達規定天數者。

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

(d) 違約之定義

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

c. 沖銷政策

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

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

d. 預期信用損失之衡量

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

(a)授信業務

I. 違約機率

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

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

II. 違約損失率

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

III. 違約暴險額

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

(b)債務工具投資

- I. 違約機率:信用參照主體之內部信用評等係以考量總體經濟等前瞻性資訊之外部信用評等為依據生成,並以內部信用評等對應外部信評機構所公告之違約機率。
- II. 違約損失率:依據債務工具之擔保及其受償順序,參 照外部信評公司所揭露之平均回收率, 轉換計算違約損失率。
- III. 違約暴險額:總帳面金額(含應收利息)。總帳面金額係為調整任何備抵損失前之金融資產攤銷後成本。

e. 前瞻性資訊之考量

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

- (a)信用風險顯著增加方面
 - I. 於合併公司徵授信流程中,納入對於個案評估企業潛力、財務狀況、產業展望、擔保情形及償債能力等具前瞻性之資訊考量。
 - II. 根據合併公司預警戶名單,識別出具潛在風險之客戶,合併公司之預警制度,主要係針對經營者或管理階層、財務報表、現金流量、還款來源及往來績效五大面向,及時掌握客戶之信用風險情形。
- (b)預期信用損失衡量方面

至少反映在 PD 及 LGD 參數之前瞻性調校:

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

(c)其他

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

E. 信用風險避險或減緩

(A) 擔保品

合併公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險,其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。合併公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等,訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序,以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款,明確定義信用事件發生時,得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存合併公司之各種存款抵銷其所負之債務等,以降低授信風險。

(B)信用風險限額及信用風險集中情形控管

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

(C) 淨額交割總約定

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

(D)其他

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

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

F. 合併公司信用風險最大暴險額

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

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

貼現及放款

		信用	月預期損失		·續期間 信用損	失		續期間預期 信用損失	業准放處	「銀行/係 資產評估損 精提列及通 軟催收款 呆 里辦法」規	失期帳定		
<u>民國112年3月31日</u>	_	(Sta	ge 1)	((Stage	2)	((Stage 3)	提多	列之減損差	<u> </u>		合計
評等等級													
內部評等—優良	\$	721,	376, 804	\$	1, 334,	596	\$	_	\$		_	\$	722, 711, 400
內部評等—可接受		239,	718, 876		5, 565,	472		_			_		245, 284, 348
內部評等—稍弱		45,	547, 974		1, 349,	025		_			_		46, 896, 999
內部評等—未評等			152, 312			2		_			_		152, 314
內部評等—信用減損			_	_	62,	952		4, 164, 449			_	_	4, 227, 401
總帳面金額		1,006,	795, 966		8, 312,	047		4, 164, 449			_	1	, 019, 272, 462
備抵呆帳	(1,	691, 290)	(477,	880)	(2, 285, 962)			_	(4, 455, 132)
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									(10 159 9	(49)	(10 159 249\
列之減損差異	_			_			_		<u></u>	10, 152, 3			10, 152, 342)
總計(註)	\$	1, 005,	104,676	\$	7, 834,	167	\$	1, 878, 487	(<u>\$</u>	10, 152, 3	<u>42</u>)	<u>\$ 1</u>	, 004, 664, 988

註:貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$1,259,120,另備抵呆帳\$19,319。

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\$179,826,844及\$879,978,965,主要皆屬12個月內預期信用損失(Stage 1)且其內部評等為優良及可接受。

貼現及放款

	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	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	
	信用損失	信用損失	信用損失	處理辦法」規定	
民國111年12月31日	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)	提列之減損差異	合計
評等等級					
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				(9,878,100)	(9, 878, 100)
總計(註)	\$ 997, 864, 741	\$ 6,471,031	<u>\$ 1,938,117</u>	(<u>\$ 9,878,100</u>)	\$ 996, 395, 789

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

				依「銀行/保險	
				業資產評估損失	
				準備提列及逾期	
	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	放款催收款呆帳	
	信用損失	信用損失	信用損失	處理辦法」規定	
民國111年3月31日	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)	提列之減損差異	合計
評等等級					
內部評等—優良	\$ 613, 400, 455	\$ 585, 593	\$ -	\$ -	\$ 613, 986, 048
內部評等—可接受	254, 349, 673	2, 301, 424	-	_	256, 651, 097
內部評等—稍弱	41, 987, 685	1, 555, 265	-	_	43, 542, 950
內部評等—未評等	147, 802	30	-	_	147, 832
內部評等—信用減損		62, 946	5, 390, 271		5, 453, 217
總帳面金額	909, 885, 615	4, 505, 258	5, 390, 271	_	919, 781, 144
備抵呆帳 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	(1, 673, 524)	(400, 980)	(3, 104, 317)	-	(5, 178, 821)
處理辦法」規定須提				(0 400 005)	(0 100 00 0
列之減損差異				(8, 432, 337)	(8, 432, 337)
總計(註)	<u>\$ 908, 212, 091</u>	<u>\$ 4, 104, 278</u>	<u>\$ 2, 285, 954</u>	$(\underline{\$} 8, 432, 337)$	<u>\$ 906, 169, 986</u>

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

另應收款項及債務工具(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產),其各自總成本金額分別為\$212,102,456及\$846,326,185,主要皆屬 12個月內預期信用損失(Stage 1)且其內部評等為優良及可接受。

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:

112 年 3 月 31 日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
表內項目			
應收款			
-其他	\$ 12, 361	\$ -	\$ 12, 361
貼現及放款	737, 005, 303	-	737, 005, 303
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1, 331, 111	1, 042, 789	2, 373, 900
表外項目			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	6, 406, 842	-	6, 406, 842
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	23, 508	-	23, 508
各類保證款項(含已轉催)	2, 794, 585	-	2, 794, 585

111 年 12 月 31 日	_	擔保品(註)	_淨額	[交割總約定	合計
表內項目					
應收款					
-其他	\$	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
表外項目					
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
111 年 3 月 31 日	_	擔保品(註)	淨額	頁交割總約定	 合計
表內項目					
應收款					
-其他					
- 兵 他	\$	22, 241	\$	-	\$ 22, 241
貼現及放款	\$	22, 241 719, 036, 553	\$	-	\$ 22, 241 719, 036, 553
	\$		\$	- - 925, 643	\$
貼現及放款	\$	719, 036, 553	\$	925, 643	\$ 719, 036, 553
貼現及放款 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	719, 036, 553	\$	- - 925, 643 -	\$ 719, 036, 553
貼現及放款 透過損益按公允價值衡量之金融資產 表外項目	\$	719, 036, 553 257, 519	\$	925, 643 - -	\$ 719, 036, 553 1, 183, 162

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。 (以下空白)

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:

		112 年 3 月 3	81 日	111 年 12 月 31 日			111 年 3 月 3	31 日
產業別		金額	%	金額	%		金額	<u>%</u>
民營企業	\$	797, 639, 872	27.89	\$ 782, 691, 868	27. 95	\$	722, 411, 550	25. 57
自然人		726, 846, 503	25. 42	704, 215, 983	25. 15		728, 080, 123	25.77
金融機構		755, 412, 034	26.42	777, 788, 781	27. 78		781, 856, 674	27.67
政府機關		533, 640, 191	18.66	493, 309, 142	17.62		541, 630, 548	19.17
公營企業		38, 964, 631	1.36	39, 010, 527	1.39		48, 508, 703	1.72
其他		7, 035, 368	0. 25	 3, 061, 140	0.11	_	2, 867, 569	0.10
合 計	\$ 2	2, 859, 538, 599	100.00	\$ 2, 800, 077, 441	100.00	\$ 2	2, 825, 355, 167	100.00

(B) 地區別:

	112年3月31日	_111年12月31日	111年3月31日				
臺灣	\$ 2,055,328,806	\$ 1,990,532,604	\$ 2,008,898,464				
亞洲	450, 821, 100	467, 593, 310	501, 698, 572				
美洲	225, 244, 041	219, 048, 787	195, 791, 847				
歐洲	81, 330, 344	79, 246, 441	82, 599, 728				
大洋洲	46, 615, 117	43, 449, 731	36, 111, 598				
非洲	199, 191	206, 568	254, 958				
合 計	<u>\$ 2,859,538,599</u>	<u>\$ 2,800,077,441</u>	<u>\$ 2,825,355,167</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 3 月備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下: 貼現及放款

									業	「銀行/保險 資產評估損失 備提列及逾期		
		12個月預期	存約	賣期間預期	た た	序續期間預期	依	医医默務報		新捉列及週期 款催收款呆帳		
		信用損失		5用損失	•	信用損失		準則第9號規		里辨法」規定		
民國112年1月1日至3月31日		(階段一)	(階段二)		(階段三)	定	提列之減損	提	列之減損差異		合計
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:	,	4= 00=)		24 22	,	0.000						
-轉為存續期間預期信用損失	(15, 827)	,	21, 887	(6, 060)		_		_		_
-轉為信用減損金融資產	(2, 988)	(337)		3,325		_		_		_
-轉為12個月預期信用損失		60, 179	(2,060)	(58, 119)		_		_		_
-於當期除列之金融資產	(293, 115)	(1,033)	(29, 484)	(323,632)		_	(323,632)
購入或創始新金融資產之備抵減損		337, 427		291		20,076		357, 794		_		357, 794
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		_		_		_		_		275, 547		275, 547
轉銷呆帳	(62)	(2, 041)	(10, 222)	(12, 325)			(12, 325)
匯兌影響數及其他變動	Ì	77, 726)	`	7, 743	(6, 339)	Ì	76, 322)		_	Ì	76, 322)
期末餘額	φ	1, 687, 606	Φ	477, 771	\$	2, 275, 341	\ <u></u>	4, 440, 718	\$	10, 147, 436	\ <u>_</u>	14, 588, 154
为个际积	Ψ	1,001,000	Ψ	411,111	ψ	4, 410, 041	φ	4, 440, 710	φ	10, 141, 400	ψ	14, 500, 154

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

民國 112 年 1 至 3 月造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下:

(階段一)

貼現及放款

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	(1,937,203)		1, 946, 776	(9,573)	_
-轉為信用減損金融資產	(189, 610)	(33,385)		222,995	_
-轉為12個月預期信用損失		590, 319	(409, 256)	(181, 063)	_
-於當期除列之金融資產	(228, 184, 616)	(524, 449)	(99, 888) ((228, 808, 953)
購入或創始新金融資產之備抵減損		256, 716, 208		602,830		43,908	257, 362, 946
轉銷呆帳	(62)	(2, 041)	(10, 222) ((12, 325)
匯兌影響數及其他變動	(19, 778, 501)	(193, 398)	(112, 801)	$(\underline{}20,084,700)$
期末餘額	\$	1, 005, 570, 650	\$	8, 296, 499	<u>\$</u>	4, 146, 193	<u>\$1,018,013,342</u>
民國 111 年 1 至 3 月造成備抵昇	只帳變重	力之相關總帳面	金額	頁重大變動如下:			
	12個]月預期信用損失	存約	賣期間預期信用損失	存	續期間預期信用損失	
<u>貼現及放款</u>		(階段一)		(階段二)		(階段三)	合計
期初餘額	\$	887, 776, 383	\$	4, 373, 695	\$	5, 361, 977	\$ 897, 512, 055
因期初已認列之金融工具所產生之變動	:						
-轉為存續期間預期信用損失	(470, 277)		487, 584	(17,307)	_
-轉為信用減損金融資產	(162, 801)	(56, 289)		219, 090	_
-轉為12個月預期信用損失		326, 148	(136, 741)	(189, 407)	_
-於當期除列之金融資產	(161, 304, 675)	(77,354)	(194, 579) ((161, 576, 608)
購入或創始新金融資產之備抵減損		198, 353, 774		19, 288		266, 014	198, 639, 076
轉銷呆帳	(1,503)	(3,298)	(37, 207) (42, 008)
匯兌影響數及其他變動	/			440 040)	_	01 505\ (/
四九 初音数入六 10	(15, 286, 194)	(110, 349)	(31, 595)	\$\frac{15, 428, 138}{\\$919, 104, 377}

12個月預期信用損失 存續期間預期信用損失 存續期間預期信用損失

(階段三)

合計

(階段二)

(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3月31日、111年12月31日及111年3月31日帳面價值總額分別為\$49,382,613、\$30,341,959及\$57,659,169。民國112年及111年1至3月採簡化作法之應收帳款備抵損失變動表如下:

		112年1至3月	111年1至3月
1月1日	(\$	193) (\$	544)
減損損失迴轉	(40)	30
3月31日	(<u>\$</u>	233) (\$	514)

(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 3 月之備抵損失變動表如下:

民國112年1月1日至3月31日		12個月預期 信用損失 (階段一)	7	字續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)		区國際財務報導 則第9號規定提 列之減損	業準放處理	「銀行/保險」 產評估損失 情提列及逾期 化催收款呆帳 以辦法」規 以 則之減損差異		合計
期初餘額 因期初已認列之金融工具所	\$	110, 438	\$	60, 315 \$	2, 669, 689	\$	2, 840, 442	\$	75, 089	\$	2, 915, 531
西期初 L 部列 之 並 献 上 共 州 産 生 之 變動:											
-轉為存續期間預期信用損失	(1, 277)		7,630 (6, 353))	_		_		_
-轉為信用減損金融資產	(16, 492) (1, 387)	17, 879		_		_		_
-轉為12個月預期信用損失		23, 024		20, 471) (2,553)	_		_		_
-於當期除列之金融資產	(19, 649) (143) (6, 913)) (26,705)		_	(26,705)
購入或創始新金融資產之備抵減損 依「銀行/保險業資產評估損失準備提		9, 625		932	6, 891		17, 448		_		17, 448
列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」											
規定提列之減損差異							_	(3,651)	(3, 651)
轉銷呆帳		- (1,020) (14, 479)) (15, 499)		_	(15, 499)
匯兌影響數及其他變動	(21, 300)		13, 400 (_	17, 575) (<u>25, 475</u>)			(<u>25, 475</u>)
期末餘額	\$	84, 369	\$	59, 256	2, 646, 586	\$	2, 790, 211	\$	71, 438	\$	2, 861, 649

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

依「銀行/保險

民國 112 年及 111 年 1 至 3 月應收款項及其他金融資產之備抵呆帳未有重大變動。

(C)保證責任準備、融資承諾準備及其他

모 B 110 左 1 B 1 B 조 9 B 91 B	信	個月預期	,	續期間預期信用損失	預	存續期間期信用損失	導	國際財務報集則第9號規	估 及 款 法	「銀行資產評 員失準備提列 逾期放款催收 二呆帳處理辦 」規定提列之		ا د ۸
民國112年1月1日至3月31日		階段一)		(階段二)		(階段三)		提列之減損		減損差異	_	合計
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	(92)		99	(7)		_		_		_
-轉為信用減損金融資產	(1)	(27)		28		-		_		_
-轉為12個月預期信用損失		8, 106	(7,977)	(129)		_		_		_
-於當期除列之金融資產	(4,098)	(822)	(19,526)	(24, 446)		- ((24,446)
購入或創始新金融資產之備抵減損		5, 552		92		18, 508		24, 152		_		24, 152
依「銀行資產評估損失準備提列及逾		ŕ				,		•				ŕ
期放款催收款呆帳處理辦法」規定提												
列之減損差異		_		_		_		_	(8, 170) (8, 170)
匯兌影響數及其他變動	(7, 931)		8, 230		706		1,005	`	-, , .	`	1, 005
期未餘額	\$	30, 800	\$	11, 870	\$	84, 843	\$	127, 513	\$	79, 867	\$	207, 380

									評	估損失準備提		
									列	及逾期放款催		
	1	2個月預期	存	續期間預期		存續期間	依	國際財務報	收	款呆帳處理辨		
	,	信用損失	,	信用損失	預	期信用損失	導	準則第9號規	法	」規定提列之		
民國111年1月1日至3月31日	((階段一)	((階段二)		(階段三)	定	提列之減損		減損差異		合計
期初餘額	\$	47,636	\$	11,888	\$	58, 566	\$	118, 090	\$	64, 014	\$	182, 104
因期初已認列之金融工具所												
產生之變動:												
-轉為存續期間預期信用損失	(23)		38	(15)		_		_		_
-轉為信用減損金融資產	(1)	(23)		24		_		_		_
-轉為12個月預期信用損失		8,008	(7, 783)	(225)		_		_		_
-於當期除列之金融資產	(8, 561)	(1,066)	(19, 751)	(29,378)		_	(29,378)
購入或創始新金融資產之備抵減損		11,574		35		19, 205		30, 814		_		30,814
依「銀行資產評估損失準備提列及逾												
期放款催收款呆帳處理辦法」規定提												
列之減損差異		_		_		_		_	(335)	(335)
匯兌影響數及其他變動	(18, 376)		11, 137	_	1, 098	(6, 141)	_	_	(6, 141)
期末餘額	\$	40, 257	\$	14, 226	\$	58, 902	\$	113, 385	\$	63, 679	\$	177, 064
		<u></u>		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		·		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·

依「銀行資產

a. 民國 112 年及 111 年 1 至 3 月保證責任準備及融資承諾準備未有重大變動。

b. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(D)債票券投資

民國112年及111年1至3月透過其他綜合損益按公允價值衡量之投資累計減損期初餘額分別為\$62,053及\$81,595,期末餘額分別為\$63,063及\$86,557;民國112年及111年1至3月按攤銷後成本衡量之債務工具之投資累計減損期初餘額分別為\$163,379及\$148,842,期末餘額分別為\$164,366及\$155,275。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:

立口叫	112年1至3月											
商品別	112/3/31	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值								
利率	161, 594	153, 236	128, 453	185, 026								
權益證券	229, 850	225, 708	196, 750	249, 507								
外匯	775, 434	719, 331	637, 510	822, 110								
商品	58, 419	18, 307	6, 803	58, 419								
減:資產分散效益	(536, 129)	(428, 233)	_	_								
總和風險值	689, 168	688, 349	583, 169	918, 871								

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

(B)非交易目的

利率敏感度分析:

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
	影響其他	影響其他	影響其他
利率變動	綜合(損)益	綜合(損)益	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 (\$	35, 464) (\$	37, 488) (\$	46,004)
元大人壽	上升1個基點 (37,011) (28, 240) (39,670)

D. 下表彙總合併公司民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日 所持有之美金外幣金融工具,以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	112年3月31日		111年1	2月31日	111年3月31日		
	美金部位	帳面金額 (新臺幣)	美金部位	帳面金額 (新臺幣)	美金部位_	帳面金額 (新臺幣)	
外幣金融資產							
現金及約當現金	\$ 1, 191, 318	\$ 36, 280, 389	\$ 1,360,789	\$41, 787, 094	\$ 962, 034	\$ 27, 535, 331	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	807, 961	24, 605, 656	670, 049	20, 575, 871	864, 744	24, 750, 711	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	4, 075, 116	124, 103, 575	3, 853, 642	118, 337, 628	4, 071, 398	116, 531, 565	
按攤銷後成本衡量之金融資產	8, 278, 657	252, 118, 230	8, 057, 761	247, 437, 727	7, 451, 597	213, 279, 599	
貼現及放款 外幣金融負債	1, 615, 020	49, 183, 819	1, 501, 188	46, 098, 466	1, 763, 147	50, 464, 783	
附買回票券及債券負債 存款及匯款 其他負債	2, 009, 176 5, 554, 055 1, 694, 951	61, 187, 454 169, 143, 189 51, 618, 041	1, 902, 413 5, 589, 245 1, 830, 527	58, 419, 305 171, 634, 525 56, 211, 838	1, 072, 341 5, 095, 773 1, 893, 569	30, 692, 546 145, 851, 211 54, 197, 718	

註:民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日,美金兌換新臺幣匯率分別為 30.454 元、30.708 元及 28.622 元。

E. 下表彙總合併公司中元大證券民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日所持有之韓圜外幣資產及負債,以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	112年3月31日		111年12	月31日	111年3月31日		
	韓園部位	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	\$ 571, 460, 016	\$ 13, 341, 306	\$ 570, 912, 905	\$13,904,013	\$ 744, 843, 165	\$ 17, 594, 685	
透過損益按公允價值	7, 202, 373, 462	168, 146, 611	7, 303, 285, 224	177, 864, 208	8, 191, 175, 393	193, 491, 945	
衡量之金融資產							
透過其他綜合損益按	222, 696, 296	5, 199, 068	226, 325, 293	5, 511, 926	205, 777, 241	4, 860, 870	
公允價值衡量之金							
融資產							
應收帳款	362, 412, 101	8, 460, 873	194, 579, 155	4, 738, 781	503, 013, 084	11, 882, 175	
其他金融資產	460, 284, 095	10, 745, 792	436, 282, 547	10, 625, 225	558, 245, 059	13, 186, 865	
其他流動資產	93, 436, 051	2, 181, 358	117, 390, 736	2, 858, 934	129, 364, 571	3, 055, 850	
金融負債							
短期借款	1, 475, 121, 583	34, 438, 188	1, 470, 088, 286	35, 802, 530	2, 123, 743, 763	50, 167, 075	
透過損益按公允價值	1, 813, 231, 088	42, 331, 693	1, 904, 511, 237	46, 382, 467	2, 209, 519, 703	52, 193, 274	
衡量之金融負債	1, 010, 201, 000		1, 304, 311, 231				
附買回债券負債	3, 656, 464, 559	85, 363, 822	3, 771, 448, 650	91, 849, 860	3, 430, 303, 790	81, 030, 636	
存入借券保證金	57, 457, 925	1, 341, 413	51, 359, 250	1, 250, 803	101, 840, 545	2,405,677	
其他金融負債	2, 202, 284, 016	51, 414, 523	2, 211, 438, 271	53, 857, 368	2, 970, 726, 139	70, 174, 493	
影響本期損益及權益							
金融資產							
採用權益法之投資	123, 747, 855	2, 889, 017	125, 777, 011	3, 063, 173	128, 744, 928	3, 041, 213	

註:民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日韓國兌換新臺幣匯率分別 為 0.023 元、0.024 元及 0.024 元。

(3)流動性風險

A. 風險來源及定義

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

B. 流動性風險管理原則

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

- C. 流動性風險衡量
 - (A)訂定流動性風險指標並設立警示點,以俾控管不利於流動性之因素,予以分析並採取適當措施,以降低其影響程度。
 - (B)定期依不同期間別,評估主要幣別表內資產、負債以及表外項目產生的 現金流入、現金流出及缺口情形。
- D. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析
 - (A)為管理流動性風險而持有之金融資產

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

(B)非衍生金融資產及負債到期分析

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

- (C)衍生金融資產及負債到期分析
 - a. 以淨額結算交割之衍生金融工具

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

b. 以總額結算交割之衍生金融工具

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

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

112 年 3 月 31 日

	112 年		3 月 31 日					
金融資產		0~90天		91天~1年		1年以上		合計
非衍生金融工具								
現金及約當現金	\$	64, 276, 543	\$	7, 410, 582	\$	50, 000	\$	71, 737, 125
存放央行及拆借金融同業		44, 197, 367		15, 974, 326		19, 842, 074		80, 013, 767
透過損益按公允價值衡量之金融資產		342, 042, 785		33, 687, 547		72, 380, 333		448, 110, 665
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		47, 669, 435		23, 727, 548		282, 848, 481		354, 245, 464
附賣回票券及债券投資		72, 742, 477		_		-		72, 742, 477
應收款項		166, 672, 405		47, 287, 843		13, 572, 138		227, 532, 386
貼現及放款		271, 330, 285		178, 405, 248		567, 353, 039		1, 017, 088, 572
再保險合約資產		451, 882		907, 183		-		1, 359, 065
按攤銷後成本衡量之金融資產		125, 829, 178		61, 556, 855		379, 220, 838		566, 606, 871
受限制資產		-		_		2, 301, 182		2, 301, 182
其他金融資產		81, 554, 235		26, 540		32, 260, 513		113, 841, 288
其他資產		19, 098, 763		648, 175		22, 086, 429		41, 833, 367
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		69, 717, 064		19, 299, 385		4, 852, 021		93, 868, 470
現金流出	(68, 617, 493)	(18, 035, 008)	(4,091,666)	(90, 744, 167)
淨額交割		830, 608		1, 338, 390		892, 045		3, 061, 043
合計	\$	1, 237, 795, 534	\$	372, 234, 614	\$	1, 393, 567, 427	\$	3, 003, 597, 575
金融負債								
非衍生金融工具								
央行及金融同業存款	\$	18, 509, 189	\$	_	\$	-	\$	18, 509, 189
透過損益按公允價值衡量之金融負債		46, 089, 459		_		1, 051, 915		47, 141, 374
附買回票券及债券負债		164, 271, 984		36, 761, 689		28, 098, 294		229, 131, 967
應付商業本票		48, 650, 046		2, 282, 703		-		50, 932, 749
應付款項		117, 333, 733		13, 877, 707		28, 708, 136		159, 919, 576
存款及匯款		359, 127, 704		544, 192, 818		598, 775, 421		1, 502, 095, 943
應付債券		8, 209, 160		9, 549, 236		82, 632, 456		100, 390, 852
其他借款		30, 641, 995		1, 353, 159		10, 169, 518		42, 164, 672
其他金融負債		92, 188, 410		2, 200, 381		40, 438, 366		134, 827, 157
其他負債		49, 949, 094		1,046		1, 540, 787		51, 490, 927
租賃負債		262, 361		1, 088, 860		4, 805, 992		6, 157, 213
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	(56, 566, 064)	(30, 352, 243)	(6, 798, 189)	(93, 716, 496)
現金流出		57, 404, 189		31, 158, 477		7, 590, 420		96, 153, 086
淨額交割		2, 029, 206		908, 691		1, 496, 646		4, 434, 543
合計	\$	938, 100, 466	\$	613, 022, 524	\$	798, 509, 762	\$	2, 349, 632, 752

111 年 12 月 31 日 91天~1年 金融資產 0~90天 1年以上 合計 非衍生金融工具 \$ 3, 390, 333 76, 338, 164 現金及約當現金 72, 897, 831 50,000 存放央行及拆借金融同業 45, 699, 051 14, 887, 498 19, 103, 611 79, 690, 160 51, 875, 782 透過損益按公允價值衡量之金融資產 320, 444, 256 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 94, 073, 224 94, 073, 224 附賣回票券及債券投資 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 1,008,589,332 876, 134 1, 368, 195 再保險合約資產 492,061 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 654, 834 1, 429, 610 1,051,014 3, 135, 458 1, 120, 463, 066 455, 000, 670 1, 380, 383, 701 2, 955, 847, 437 合計 金融負債 非衍生金融工具 央行及金融同業存款 \$ 38, 607, 095 \$ \$ - \$ 38, 607, 095 2, 256, 712 32, 758, 909 35, 015, 621 透過損益按公允價值衡量之金融負債 附買回票券及債券負債 165, 145, 273 32, 733, 638 26, 258, 580 224, 137, 491 43, 276, 548 4, 559, 522 47, 836, 070 應付商業本票 29, 191, 749 應付款項 108, 362, 439 16, 100, 155 153, 654, 343 352, 297, 313 492, 555, 499 562, 588, 687 1, 407, 441, 499 存款及匯款 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 58, 025, 844 32,679 1, 489, 032 59, 547, 555 其他負債 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 74, 784, 126) (17, 836, 384) (8, 612, 554) (101, 233, 064) 現金流入 現金流出 75, 988, 914 18, 746, 111 9, 826, 560 104, 561, 585 1,809,664 2, 197, 142 1, 533, 288 5, 540, 094 淨額交割 937, 595, 787 762, 585, 974 2, 270, 760, 545 570, 578, 784 合計

31 日 111 年 金融資產 0~90天 91天~1年 1年以上 合計 非衍生金融工具 \$ 1, 326, 855 68, 507, 664 現金及約當現金 67, 090, 369 90, 440 存放央行及拆借金融同業 33, 636, 419 14, 382, 562 18, 362, 022 66, 381, 003 358, 000, 229 96, 481, 353 503, 376, 036 透過損益按公允價值衡量之金融資產 48, 894, 454 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 43, 996, 874 22, 519, 810 292, 079, 824 358, 596, 508 37, 298, 235 441, 166 37, 739, 401 附賣回票券及債券投資 應收款項 166, 294, 779 90, 785, 710 11, 799, 030 268, 879, 519 貼現及放款 187, 537, 732 152, 503, 722 578, 123, 343 918, 164, 797 927, 174 1, 422, 996 再保險合約資產 495, 822 136, 788, 502 29, 766, 908 361, 404, 507 按攤銷後成本衡量之金融資產 527, 959, 917 受限制資產 3, 789, 514 3, 789, 514 其他金融資產 89, 430, 574 25,808 32, 733, 288 122, 189, 670 其他資產 42, 561, 801 468, 280 23, 751, 535 66, 781, 616 衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產 總額交割 現金流入 53, 243, 820 31, 594, 063 12, 562, 030 97, 399, 913 現金流出 52, 150, 480) (30, 802, 397) (12,004,180) (94, 957, 057) 淨額交割 327, 093 92,084 1, 139, 378 1, 558, 555 1, 164, 551, 769 362, 926, 199 1, 420, 312, 084 2, 947, 790, 052 合計 金融負債 非衍生金融工具 央行及金融同業存款 \$ 17, 029, 046 \$ 640, 242 \$ \$ 17, 669, 288 23, 240 789, 460 812, 700 央行及同業融資 66, 962, 241 958, 482 21, 583, 094 89, 503, 817 透過損益按公允價值衡量之金融負債 119, 599, 496 30, 694, 963 30, 032, 028 180, 326, 487 附買回票券及債券負債 60, 428, 388 應付商業本票 53, 617, 474 6, 810, 914 138, 287, 521 17, 730, 320 47, 766, 313 203, 784, 154 應付款項 存款及匯款 331, 477, 935 506, 663, 106 588, 303, 114 1, 426, 444, 155 應付債券 221, 117 6, 538, 898 73, 309, 934 80, 069, 949 其他借款 51, 757, 860 4, 933, 844 8, 739, 280 65, 430, 984 89, 856, 689 2, 663, 418 46, 320, 012 138, 840, 119 其他金融負債 其他負債 47, 669, 076 227 2,603,220 50, 272, 523 264, 387 988, 506 4, 685, 555 5, 938, 448 租賃負債 衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融負債

23, 200, 212) (

23, 790, 342

1, 996, 801

581, 999, 311

13, 434, 070) (

926, 695

13, 951, 990

824, 787, 165

104, 596, 413)

106, 823, 774

2, 325, 310, 326

3, 561, 953

67, 962, 131) (

638, 457

69, 081, 442

918, 523, 850

總額交割 現金流入

淨額交割

合計

現金流出

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 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日止,0 \sim 90 天時間帶之資金支出將分別增加\$698,551,051、<math>\$658,355,590 及\$694,329,730。

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	3	月	31	日
	未滿一年	1年至5年		超過5年		合計
表外項目						
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 22, 573, 671	\$	_	\$	_	\$ 22, 573, 671
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3, 110, 976		_		-	3, 110, 976
各類保證款項	10, 639, 079		_		_	10, 639, 079
資本支出承諾	3, 066, 084	4,	989, 441			8, 055, 525
	111	年	12	月	31	日
	未滿一年_	1年	-至5年	超	過5年	合計
表外項目						
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 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	. 3	月	31	日
	未滿一年	1年	至5年	超	過5年	合計
表外項目						
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 23, 777, 923	\$	-	\$	-	\$ 23, 777, 923
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3, 060, 184		-		-	3, 060, 184
各類保證款項	10, 298, 169		_		_	10, 298, 169
資本支出承諾	2, 575, 037	6,	974, 959		_	9, 549, 996

(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。另透過分出再保險安排,從而減少潛在未來索賠損失的整體風險。

(D)保險風險之管理

a. 核保風險管理

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

b. 理賠風險管理

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

C. 商品設計及定價風險

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

B. 保險風險集中度

合併公司所承保業務分散在全國各地,並無特定集中於某特定區域且承保對象亦無集中於特定目標客戶群、特定年齡層或職業類

別之情形。惟為避免整體風險累積超出合併公司可承受風險,合併公司商品經評估其保險風險後,透過再保安排來降低合併公司所承擔之保險風險。此外,並利用巨災再保安排,將集中風險轉移給高度安全性的再保險公司,以減低合併公司大額賠付和巨災賠付風險。

C. 負債適足性測試

依保險相關法令規定,合併公司計算責任準備金採用之假設因子於訂價時即鎖定(Lock-in),惟該等假設隨時間經過與合併公司實際經驗可能有所不同,故依國際財務報導準則公報第四號之規定,合併公司應予執行負債適足性測試,以評估已認列保險負債是否適足。就合併公司民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日止整體之保險合約而言,於死亡率、脫退率、費用率假設變動 10%之狀況下、通膨率假設變動 1%之狀況下,皆不致造成合併公司負債之不適足。

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

D. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(A)信用風險

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

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

目前合併公司之再保交易對象信用評等均符合法令之適格再保險標準。

(B)流動性風險

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

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

保險合約之淨現金流(入)出:

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
1年以下	(\$ 2, 439, 777) (\$	2,003,722)	(\$ 4,026,970)
1-5年內	21, 148, 184	23, 126, 077	19, 995, 058
6-15年內	108, 345, 123	105, 179, 714	94, 466, 412
15年以上	572, 223, 859	570, 041, 728	558, 335, 907
	<u>\$ 699, 277, 389</u> <u>\$</u>	696, 343, 797	\$ 668, 770, 407

(C)市場風險

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。

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		3	月	31	日	
				已有	移轉釒	金融資		相關金融負債
金融資產類別	[i]			產	帳面	金額		 帳面金額
資產交換交易中移轉	專予交易	37	\$		25,	624, 0	39	\$ 22, 605, 811
相對人之可轉換公	\司債							
附買回債券負債					213,	461, 2	79	210, 996, 741
附買回票券負債					15,	016, 3	71	15, 051, 302
證券出借協議						167, 0	00	_
	111	年		12	月	31	日	
				已	移轉釒	全融資		相關金融負債
金融資產類別	刊			產	帳面	金額		帳面金額
資產交換交易中移車	專予交易	ョ 刀	\$		25,	532, 0	94	\$ 23, 641, 439
相對人之可轉換公								
附買回債券負債					214,	155, 0	02	212, 822, 398
附買回票券負債					11,	294, 4	13	11, 315, 093
	111	年		3	月	31	日	
				已	移轉釒	全融資		相關金融負債
金融資產類兒	i]			產	帳面	金額		 帳面金額
資產交換交易中移轉	事予交易	_ อ ป	\$		24,	448, 8	11	\$ 20, 402, 741
相對人之可轉換公		-	•		,	,		•
附買回債券負債					182,	719, 0	20	180, 326, 487

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

附賣回債券 37,739,401

		112	年 3 月 3	1 н				
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	詮額(d)(註1)			
		於資產負債	列報於資產負					
		表中互抵之	债表之金融資					
	已認列之金融	已認列之金	產淨額(c) =	金融工具	所收取之	淨額		
説明	資產總額(a)	融負債總額(b)	(a)-(b)	(註2)	現金擔保品	$\underline{(e)}=(c)-(d)$		
衍生工具	\$ 9,555,288	\$ -	\$ 9, 555, 288	\$ 6, 134, 925	\$ 1,585,991	\$ 1,834,372		
附賣回債券	68, 815, 255	-	68, 815, 255	66, 513, 255	2, 259, 939	42, 061		
附賣回票券	3, 927, 222	_	3, 927, 222	3, 647, 708	_	279, 514		
		111 年	- 12 月 3	1 в				
	受互	抵、可執行淨額交	E割總約定或類似	協議規範之金融	資產			
				未於資產	產負債表			
				互抵之相關金	詮額(d)(註1)			
		於資產負債	列報於資產負					
		表中互抵之	債表之金融資					
	已認列之金融	已認列之金	產淨額(c) =	金融工具	所收取之	淨額		
説明	資產總額(a)	融負債總額(b)	(a)-(b)	(註2)	現金擔保品	(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 3 月 3	1 н				
	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	產負債表			
				互抵之相關3	詮額(d)(註1)			
		於資產負債	列報於資產負					
		表中互抵之	債表之金融資					
	已認列之金融	已認列之金	產淨額(c) =	金融工具	所收取之	淨額		
説明	資產總額(a)	融負債總額(b)	(a)-(b)	(註2)	現金擔保品	(e)=(c)-(d)		
衍生工具	\$ 7,748,733	\$ -	\$ 7,748,733	\$ 5, 759, 181	\$ 351,620	\$ 1,637,932		

37, 739, 401 35, 909, 401 1, 816, 764

13, 236

B. 金融負債

112 年 3 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

未於資產負債表

互抵之相關金額(d)(註1)

		於資產負債	列報於資產負			
		表中互抵之	债表之金融負			
	已認列之金融	已認列之金	債淨額(c) =	金融工具	設定質押	淨額
說明	負債總額(a)	融資產總額(b)	(a)-(b)	(註3)	現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 15,643,317	\$ -	\$ 15, 643, 317	\$ 10,670,502	\$ 3,027,608	\$ 1,945,207
附買回債券	214, 080, 665	_	214, 080, 665	213, 751, 707	328, 958	_
附買回票券	15, 051, 302	_	15, 051, 302	15, 016, 371	_	34, 931

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)

		於資產負債	列報於資產負			
		表中互抵之	债表之金融負			
	已認列之金融	已認列之金	債淨額(c) =	金融工具	設定質押	淨額
説明	負債總額(a)	融資產總額(b)	(a)-(b)	(註3)	現金擔保品	(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 3 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 未於資產負債表

互抵之相關金額(d)(註1)

於資產負債	列報於資產負
表中互抵之	債表之金融負

	已認列之金融	已認列之金	債淨額(c) =	金融工具	設定質押	淨額
説明	負債總額(a)	融資產總額(b)	(a)-(b)	(註3)	現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 15, 321, 565	\$ -	\$ 15, 321, 565	\$ 11, 323, 208	\$ 2, 430, 443	\$ 1,567,914
附買回債券	180, 326, 487	_	180, 326, 487	180, 035, 109	291, 378	_

註1:互抵之相關金額以已認列之金融資產(負債)為限。

註 2:包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註 3: 係淨額交割總約定。

6. 利率指標變革

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

為有效控管利率指標變革之風險,合併公司訂有 LIBOR 轉換計畫,包含由上而下、跨部門的治理結構,內部教育訓練,並持續評估、識別合約修改、交易對手溝通、風險管理與評價模型、營運流程及系統暨財務與稅務等構面影響。截至民國 112 年 3 月 31 日,合併公司已就受影響之交易、風險與系統完成確認,餘預期將於 LIBOR 退場前完成。

截至民國 112 年 3 月 31 日,合併公司受利率指標變革影響之金融 工具如下:

	帳面金額							
項目	資產	負債						
衍生工具	\$ 1, 147, 815	\$ 3, 242, 753						
非衍生工具	26, 009, 502	-						

(四)資本適足性

第一季不適用。

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

第一季不適用。

(六)因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(七)停業單位之相關資訊

無此情形。

(八)受讓或讓與其他金融同業主要部分營業資產、負債

無此情形。

(九)本公司與子公司及子公司間分攤費用資訊

依「元大金融控股集團共同行銷管理辦法」第7條規定,本公司之子公司 間共用營業場所或設備,或委託其他子公司之從業人員進行共同業務推 廣行為,應就共同行銷所產生之手續費、服務費用或佣金等相關費用之分 攤及法律責任之歸屬訂立契約。

(十)私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(十一)業務別財務資訊

合併公司民國112年1至3月業務別資訊分別如下:

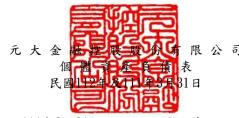
						單	位:新臺幣千元
項目		銀行業務	證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)	\$	3, 756, 067 \$	529, 284	\$ 369, 276	3 2, 763, 658 (\$ 100, 905) \$	7, 317, 380
利息以外淨收益		1, 410, 920	10, 663, 511	389, 782	2, 248, 175	1, 561, 099	16, 273, 487
淨收益		5, 166, 987	11, 192, 795	759, 058	5, 011, 833	1, 460, 194	23, 590, 867
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		235, 298	20, 012	1,313 (348)	_	256, 275
保險負債準備淨變動		-	-	- (4,095,727)	- (4,095,727)
營業費用	(2, 909, 042) (_	7, 212, 458) (366, 131) (392, 669) (841, 013) (11, 721, 313)
繼續營業單位稅前淨利		2, 493, 243	4,000,349	394, 240	523, 089	619, 181	8, 030, 102
所得稅費用	(455, 688) (926, 848) (88, 430)	21,654 (175, 810) (1, 625, 122)
本期淨利	\$	2, 037, 555 \$	3, 073, 501	\$ 305, 810	544, 743	\$ 443, 371 \$	6, 404, 980

合併公司民國111年1至3月業務別資訊分別如下:

項目		銀行業務		證券業務	_	期貨業務		保險業務		其他業務	合併
利息淨收益(損失)	\$	3, 374, 398	\$	1, 953, 806	\$	53, 236	\$	2, 403, 333	(\$	72, 695)	\$ 7, 712, 078
利息以外淨收益		596, 074		9, 650, 492	_	515, 695		6, 440, 049		905, 161	18, 107, 471
淨收益		3, 970, 472		11, 604, 298		568, 931		8, 843, 382		832, 466	25, 819, 549
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(7, 586)		52, 468		937	(49)		_	45,770
保險負債準備淨變動		_		_		-	(6,205,256)		- (6,205,256)
營業費用	(2, 705, 643)	(7, 313, 940)	(_	321, 951)	(380, 151)	(666, 621) (11, 388, 306)
繼續營業單位稅前淨利		1, 257, 243		4, 342, 826		247, 917		2, 257, 926		165, 845	8, 271, 757
所得稅費用	(216, 833)	(853, 627)	(_	51, 508)	(329, 99 <u>2</u>)	(171, 702) (1, 623, 662)
本期淨利(損)	\$	1, 040, 410	\$	3, 489, 199	\$	196, 409	\$	1, 927, 934	(<u>\$</u>	<u>5, 857</u>) <u>8</u>	\$ 6, 648, 095

(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



單位:新臺幣千元

	112年3月31日	111年3月31日	負債及權益	112年3月31日	111年3月31日
現金及約當現金	\$ 6,067,053	\$ 1,937,387	應付商業本票—淨額	\$ 29, 989	\$ 4, 429, 105
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	66, 664	47, 750	應付款項	6, 068, 133	3, 463, 116
應收款項一淨額	1,701,043	4, 874, 703	本期所得稅負債	2, 780, 409	5, 766, 672
本期所得稅資產	2, 670, 949	-	應付債券	36, 500, 000	25, 900, 000
採用權益法之投資一淨額	303, 282, 420	299, 864, 168	負債準備	35, 164	37, 665
不動產及設備-淨額	47, 290	47, 530	租賃負債	120, 323	47, 791
使用權資產—淨額	116, 483	45, 791	其他負債	10, 709	5, 586
無形資產一淨額	15, 794	13, 954	負債總計	45, 544, 727	39, 649, 935
遞延所得稅資產	78, 616	50, 336	股本		
其他資產—淨額	9,267	16, 565	普通股股本	125, 015, 590	121, 374, 360
			資本公積	38, 066, 502	37, 885, 949
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	20, 481, 785	17, 040, 473
			特別盈餘公積	6, 549, 234	6,549,234
			未分配盈餘	78, 923, 032	83, 815, 484
			其他權益	(525, 291)	582, 749
			權益總計	268, 510, 852	267, 248, 249
資產總計	\$ 314, 055, 579	\$ 306, 898, 184	負債及權益總計	<u>\$ 314, 055, 579</u>	\$ 306, 898, 184

董事長: 震

經理人:

會計主管:





單位:新臺幣千元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

		本 期		上 期
項	目	金 額		金額
收益				
採用權益法認列關聯企業及合	6資損 \$	6, 171, 714	\$	6, 520, 656
益之份額		05 007		97 650
其他收益		25, 827		27, 650
No. 20 10 20 20 20 20 20 20 20 20 20 20 20 20 20		6, 197, 541		6, 548, 306
費用及損失				
營業費用	(320,986)	(296,647)
其他費用及損失	(100, 519)	(62, 969)
	(421, 505)	(<u>359, 616</u>)
繼續營業單位稅前淨利		5, 776, 036		6, 188, 690
所得稅費用	(3, 735)	(22, 584)
本期淨利		5, 772, 301		6, 166, 106
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	責 值衡			
量之權益工具評價損益		344		2, 097
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		2, 347, 486		576, 157
後續可能重分類至損益之項目	1(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		3, 966, 636	(8, 531, 572)
其他綜合損益		6, 314, 466	(7, 953, 318)
本期綜合損益總額	<u>\$</u>	12, 086, 767	(<u>\$</u>	1, 787, 212)
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	0.46	<u>\$</u>	0.49

董事長:



經理人



命計士答





單位:新臺幣千元

透過其色線の				N H	4 100	_ W		10 作	<u> WL</u>	7, 1	
民國111年1月1日至3月31日 普通股股本 資本公積 法定盈餘公積 特別盈餘公積 未分配盈餘 支兌換差額 費債信用風險 安勢影響數 共使給積益 分別 民國111年1月1日至3月31日 \$121,374,360 \$37,885,949 \$17,040,473 \$6,549,234 \$77,775,254 (\$8,400,123) \$17,930,672 (\$47,621) \$1,072,737 \$269,035,461 111年1至3月净村 -											
民國111年1月1日至3月31日 普通股股本 資本公積 法定盈餘公積 特別盈餘公積 未分配盈餘 之兌換差額 實現評價(積)益 變動影響數 其他綜合損益 合計 民國111年1月1日餘額 \$121,374,360 \$37,885,949 \$17,040,473 \$6,549,234 \$77,775,254 \$8,400,123 \$17,930,672 (\$47,621)(\$1,072,737) \$269,035,461 111年1至3月其中総除合損益											
民國111年1月1日餘額 \$121,374,360 \$37,885,949 \$17,040,473 \$6,549,234 \$77,775,254 (\$8,400,123) \$17,930,672 (\$47,621)(\$1,072,737) \$269,035,461 111年1至3月淨利 - </th <th></th>											
111年1至3月淨利	民國111年1月1日至3月31日	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	之兌換差額	實現評價(損)益	變動影響數	其他綜合損益	合計
111年1至3月其他綜合損益	民國111年1月1日餘額	\$ 121, 374, 360	\$ 37, 885, 949	\$ 17,040,473	\$ 6,549,234	\$ 77, 775, 254	(\$ 8, 400, 123)	\$ 17, 930, 672	(\$ 47, 621)	(\$ 1,072,737)	\$ 269, 035, 461
本期綜合損益總額 -	111年1至3月淨利	-	_	-	-	6, 166, 106	_	_	-	_	6, 166, 106
度分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具 民國111年3月31日餘額 \$121,374,360 \$37,885,949 \$17,040,473 \$6,549,234 \$83,815,484 (\$7,525,395) \$10,112,599 (\$47,562) (\$1,956,893) \$267,248,249 民國112年1月1日至3月31日 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 (\$51,218) (\$5,242,587) \$256,368,147 112年1至3月异种 5,772,301 5,772,301 112年1至3月其他綜合損益 (90,201) (1,182,669) 5,876,856 28 1,710,452 6,314,466 本期綜合損益總額 5,682,100 (1,182,669) 5,876,856 28 1,710,452 12,086,767 採用權益法認列之關聯企業及合資 之變動數	111年1至3月其他綜合損益					(93, 633)	874, 728	$(\underline{7,850,316})$	59	(884, 156) (7, 953, 318)
之權益工具 - <td>本期綜合損益總額</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>6, 072, 473</td> <td>874, 728</td> <td>(7, 850, 316)</td> <td>59</td> <td>(884, 156) (</td> <td>1, 787, 212)</td>	本期綜合損益總額					6, 072, 473	874, 728	(7, 850, 316)	59	(884, 156) (1, 787, 212)
民國111年3月31日餘額 \$ 121, 374, 360 \$ 37, 885, 949 \$ 17, 040, 473 \$ 6, 549, 234 \$ 83, 815, 484 (\$ 7, 525, 395) \$ 10, 112, 599 (\$ 47, 562) (\$ 1, 956, 893) \$ 267, 248, 249 民國112年1月1日至3月31日 民國112年1月1日餘額 112年1至3月淨利 \$ 125, 015, 590 \$ 38, 010, 564 \$ 20, 481, 785 \$ 6, 549, 234 \$ 73, 279, 144 (\$ 6, 119, 904) \$ 4, 445, 539 (\$ 5, 242, 587) \$ 256, 368, 147 112年1至3月淨利 - - - - - - - - 5, 772, 301 - - - - 5, 772, 301 112年1至3月其他綜合損益 - - - - - - - - - - 5, 772, 301 - - - - 5, 772, 301 112年1至3月其他綜合損益總額 - <	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量										
民國112年1月1日至3月31日\$ 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\$ 256,368,147112年1至3月淨利 5,772,301 5,772,301 5,772,301112年1至3月其他綜合損益 (90,201)(1,182,669)5,876,856281,710,4526,314,466本期綜合損益總額 55,938 5,682,1001,182,669)5,876,856281,710,45212,086,767採用權益法認列之關聯企業及合資- 55,938	之權益工具				<u> </u>	(32, 243)		32, 243			
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(\$ 51,218)(\$ 5,242,587)\$ 256,368,147112年1至3月淨利5,772,3015,772,301112年1至3月其他綜合損益(90,201)(1,182,669)5,876,856281,710,4526,314,466本期綜合損益總額5,682,100(1,182,669)5,876,856281,710,45212,086,767採用權益法認列之關聯企業及合資55,938處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具<	民國111年3月31日餘額	\$ 121, 374, 360	\$ 37, 885, 949	<u>\$ 17, 040, 473</u>	\$ 6,549,234	\$ 83, 815, 484	(<u>\$ 7,525,395</u>)	\$ 10, 112, 599	(\$ 47, 562)	(<u>\$ 1,956,893</u>)	\$ 267, 248, 249
112年1至3月淨利 - - - 5,772,301 - - - 5,772,301 112年1至3月其他綜合損益 - - - - (90,201)(1,182,669) 5,876,856 28 1,710,452 6,314,466 本期綜合損益總額 - - - - 5,682,100(1,182,669) 5,876,856 28 1,710,452 12,086,767 採用權益法認列之關聯企業及合資 - - - - - - - - - - - - 55,938 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1月1日至3月31日										
112年1至3月其他綜合損益 - - - - (90,201)(1,182,669) 5,876,856 28 1,710,452 6,314,466 本期綜合損益總額 - - - - 5,682,100(1,182,669) 5,876,856 28 1,710,452 12,086,767 採用權益法認列之關聯企業及合資 - 55,938 -	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	(\$ 51, 218)	(\$ 5, 242, 587)	\$ 256, 368, 147
本期綜合損益總額 - - - 5,682,100 (1,182,669) 5,876,856 28 1,710,452 12,086,767 採用權益法認列之關聯企業及合資 - 55,938 - - - - - - - - - - 55,938 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 - - - - - - - 38,212 - - - - -	112年1至3月淨利	-	_	_	-	5, 772, 301	-	-	-	-	5, 772, 301
採用權益法認列之關聯企業及合資 - 55,938 - - - - - 55,938 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 - - - - - - 38,212 - - - - -	112年1至3月其他綜合損益					(90, 201)	$(\underline{1,182,669})$	5, 876, 856	28	1,710,452	6, 314, 466
之變動數 - 55,938 - - - - - - 55,938 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 -	本期綜合損益總額				<u> </u>	5, 682, 100	$(\underline{1,182,669})$	5, 876, 856	28	1,710,452	12, 086, 767
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	採用權益法認列之關聯企業及合資										
之權益工具	之變動數	-	55, 938	-	_	-	_	_	_	_	55, 938
	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量										
民國112年3月31日餘額 \$ 125,015,590 \$ 38,066,502 \$ 20,481,785 \$ 6,549,234 \$ 78,923,032 (\$ 7,302,573) \$ 10,360,607 (\$ 51,190) (\$ 3,532,135) \$ 268,510,852	之權益工具					(38, 212)		38, 212		<u> </u>	
	民國112年3月31日餘額	<u>\$ 125, 015, 590</u>	\$ 38, 066, 502	\$ 20, 481, 785	\$ 6,549,234	<u>\$ 78, 923, 032</u>	(<u>\$ 7, 302, 573</u>)	\$ 10, 360, 607	(\$ 51, 190)	$(\underline{\$} \ 3, 532, 135)$	\$ 268, 510, 852

董事長:

里

理人:

會計主管





單位:新臺幣千元

項	目	本	期	上	期
<u>營業活動之現金流量</u>					
繼續營業單位稅前淨利		\$	5, 776, 036	\$	6, 188, 690
調整項目:					
收益費損項目					
折舊費用			15,539		14, 921
攤銷費用			1, 308		986
利息費用			93, 261		62,955
利息收入	(25,796)	(734)
採用權益法認列之關聯企業及合資力	員益之份額 (6, 171, 714)	(6,520,656)
租賃修改利益			_	(18)
與營業活動相關之資產/負債變動數					
應收款項(增加)減少	(1, 983)		2, 460
其他資產減少(增加)			891	(4,557)
應付款項減少	(135, 107)	(237,084)
負債準備增加			95		37
其他負債增加			559		170
收取之利息			25,029		574
支付之利息	(30,023)	(33,467)
支付之所得稅	(· 	2, 503)	(3, 181)
營業活動之淨現金流出	(·	454, 408)	(528, 904)
投資活動之現金流量					
取得不動產及設備	(5, 899)	(4,843)
取得無形資產			_	(436)
取得使用權資產			_	(14)
投資活動之淨現金流出	(5, 899)	(5, 293)
籌資活動之現金流量			_		_
應付商業本票增加			30,000		1,641,000
租賃負債本金償還	(11, 295)	(10, 674)
籌資活動之淨現金流入			18, 705		1,630,326
本期現金及約當現金(減少)增加	(441, 602)	-	1, 096, 129
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		\$	6, 067, 053	\$	1, 937, 387
		Ψ	0, 001, 000	Ψ	1,001,001
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		\$	6, 067, 053	\$	1, 937, 387
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				
之附賣回票券及债券投資					
期末現金及約當現金餘額		\$	6, 067, 053	\$	1, 937, 387

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3月31日

項 目	112年3月31日	111年3月31日	項目	112年3月31日	111年3月31日
現金及約當現金	\$ 17, 729, 214	\$ 15, 624, 251	央行及銀行同業存款	\$ 18, 509, 189	\$ 17,669,288
存放央行及拆借銀行同業	77, 153, 094	64, 519, 020	央行及同業融資	-	812, 700
透過損益按公允價值衡量之金融資產	121, 141, 521	148, 955, 832	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3, 159, 127	2, 389, 185
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	211, 678, 817	229, 979, 150	附買回票券及债券負債	35, 227, 259	1, 907, 203
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	279, 757, 975	268, 587, 297	應付款項	9, 223, 896	9, 644, 208
附賣回票券及债券投資	36, 305, 617	2, 970, 241	本期所得稅負債	1, 186, 123	1, 306, 451
應收款項一淨額	21, 200, 252	19, 653, 929	存款及匯款	1, 557, 229, 432	1, 480, 114, 630
本期所得稅資產	99, 119	344, 687	應付金融債券	28, 700, 000	22, 200, 000
待出售資產—淨額	81, 469	194, 563	其他金融負債	2, 505, 071	2, 634, 102
貼現及放款一淨額	971, 609, 343	871, 115, 318	負債準備	688, 610	899, 876
採用權益法之投資一淨額	4, 843, 306	4, 748, 633	租賃負債	2, 343, 925	2, 306, 760
其他金融資產—淨額	2, 454	5, 499	遞延所得稅負債	678, 180	575,520
不動產及設備-淨額	14, 995, 077	13, 625, 483	其他負債	2, 994, 199	1, 791, 158
使用權資產一淨額	9, 959, 518	10, 051, 016	負債總計	1,662,445,011	1, 544, 251, 081
投資性不動產-淨額	944, 897	937, 239	股本	73, 940, 390	73, 940, 390
無形資產一淨額	8, 714, 526	8, 957, 778	資本公積	25, 960, 441	25, 960, 441
遞延所得稅資產	945, 783	829, 016	保留盈餘	27, 144, 387	24, 955, 360
其他資產一淨額	2, 955, 087	1, 881, 748	其他權益	$(\underline{9,373,160})$	$(\underline{}6,126,572)$
			權益總計	117, 672, 058	118, 729, 619
資產總計	\$ 1,780,117,069	<u>\$ 1,662,980,700</u>	負債及權益總計	\$ 1,780,117,069	<u>\$ 1,662,980,700</u>

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3月31日

單位:新臺幣千元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

			本	期	_	上 期	
項	目		金額	%	_	金額	%
利息收入		\$	7, 365, 2	76 140) \$	4, 316, 184	101
減:利息費用		(3, 998, 33	<u>29</u>) (<u>76</u>	3) (_	1,093,236) (<u>25</u>)
利息淨收益			3, 366, 9	47 64	1	3, 222, 948	76
利息以外淨收益			1, 887, 9	<u> 38</u>	<u> </u>	1, 039, 202	24
淨收益			5, 254, 9	35 100)	4, 262, 150	100
呆帳費用、承諾及保	證責任準備提存		250, 6	60	5	4,001	_
營業費用		(2, 899, 7	<u>67</u>) (5	<u>5</u>) (2, 703, 291) (63)
繼續營業單位稅前淨	利		2, 605, 83	28 50)	1, 562, 860	37
所得稅費用		(454, 25	99) (9	<u>9</u>) (_	214, 143) (<u>5</u>)
本期淨利			2, 151, 52	29 43	[1, 348, 717	32
其他綜合損益(稅後活	爭額)		3, 640, 5	<u>72</u> 69	<u>9</u> (_	5, 643, 276) (<u>133</u>)
本期綜合損益總額		\$	5, 792, 1	<u> 110</u>	<u></u> (<u>\$</u>	4, 294, 559) (101)
台肌及公							
每股盈餘 基本及稀釋每股盈	谷	\$		0. 29	9 \$		0.18
在华 及稀梓		Φ		υ. Δ	<u>э</u>		0.18

(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3月31日

	112年3月31日	111年3月31日		112年3月31日	111年3月31日
流動資產	\$ 364, 207, 229	\$ 403, 226, 314	流動負債	\$ 293, 401, 385	\$ 328, 108, 322
透過損益按公允價值衡量之金融資產 一非流動	-	50, 963	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	14, 354, 888	11, 361, 035	負債準備—非流動	64, 204	63, 675
採用權益法之投資	58, 187, 189	50, 449, 656	租賃負債一非流動	455,688	549,562
不動產及設備	5, 287, 071	5, 295, 551	遞延所得稅負債	1, 519, 770	1, 458, 470
使用權資產	715, 169	801, 350	其他非流動負債	1, 088, 099	2, 126, 550
投資性不動產	1, 981, 866	2, 100, 755	負債總計	320, 029, 146	355, 806, 579
無形資產	11, 574, 551	11, 575, 645	股本	65, 924, 526	59, 820, 321
遞延所得稅資產	651, 722	774, 750	資本公積	1, 160, 993	980, 441
其他非流動資產	2, 492, 474	2, 248, 499	保留盈餘	57, 368, 365	61, 616, 241
			其他權益	14, 969, 129	9, 660, 936
			權益總計	139, 423, 013	132, 077, 939
資產總計	<u>\$ 459, 452, 159</u>	<u>\$ 487, 884, 518</u>	負債及權益總計	<u>\$ 459, 452, 159</u>	<u>\$ 487, 884, 518</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3月31日

單位:新臺幣千元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

		本	期		上 期	
項	目	金額	<u>%</u>		金額	%
收益	\$	7, 383, 465	100	\$	7, 751, 102	100
手續費支出	(261, 899)	(4)	(339,010) (4)
員工福利費用	(2, 252, 847)	(31)	(2, 278, 823) (29)
採用權益法認列關聯企	業					
及合資損益之份額		1, 067, 333	15		803, 190	10
營業費用	(2, 337, 100)	(31)	(1, 910, 290) (<u>25</u>)
繼續營業單位稅前淨利		3, 598, 952	49		4, 026, 169	52
所得稅費用	(560, 393)	(8)	(526, 652) (<u>7</u>)
本期淨利		3, 038, 559	41		3, 499, 517	45
其他綜合損益(稅後淨額	<u> </u>	442, 952	6	(75, 147) (<u> </u>
本期綜合損益總額	<u>\$</u>	3, 481, 511	<u>47</u>	\$	3, 424, 370	44
每股盈餘						
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>		0.46	\$		0.53

(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3月31日

單位:新臺幣千元

	112年3月31日	111年3月31日	項 目	112年3月31日	111年3月31日
流動資產	\$ 48, 593, 956	\$ 59, 736, 755	流動負債	\$ 121, 251, 208	\$ 155, 060, 873
透過損益按公允價值衡量之金融資產 一非流動	178, 557, 271	202, 537, 074	應付公司債	124, 998, 612	129, 813, 420
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—非流動	5, 227, 441	4, 873, 472	負債準備—非流動	3, 906, 003	3, 806, 994
投資子公司及關聯企業	2, 370, 916	2, 412, 021	租賃負債一非流動	500,907	414,395
不動產及設備	1, 078, 922	1, 044, 616	其他非流動負債	18, 855, 298	23, 361, 439
使用權資產	539, 321	433, 674	負債總計	269, 512, 028	312, 457, 121
投資性不動產	1, 059, 696	1, 456, 492			
無形資產	915, 138	827, 832	股本	24, 806, 151	25, 099, 413
遞延所得稅資產	716, 188	1, 239, 095	資本公積	(1, 322, 088)	1,331,220)
其他非流動資產	65, 655, 278	72, 386, 123	保留盈餘	8, 698, 740	8, 242, 457
			其他權益	3, 019, 296	2, 479, 383
			權益總計	35, 202, 099	34, 490, 033
資產總計	\$ 304, 714, 127	<u>\$ 346, 947, 154</u>	負債及權益總計	<u>\$ 304, 714, 127</u>	\$ 346, 947, 154

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3月31日

單位:新臺幣千元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

			本 期			上 期	
項	目		金額	%		金額	%
收益		\$	20, 958, 881	100	\$	15, 301, 187	100
手續費支出		(96, 721)	_	(99, 957) (1)
員工福利費用	((1, 588, 449) (8)	(1, 422, 777) (9)
營業費用		(18, 260, 999) (<u>87</u>)	(13, 013, 587) (<u>85</u>)
繼續營業單位稅前淨利			1, 012, 712	5		764, 866	5
所得稅費用		(234, 385) (<u> </u>	(199, 708) (<u>1</u>)
本期淨利			778, 327	4		565, 158	4
其他綜合損益(稅後淨額)		(190, 506) (<u> </u>	(196, 113) (<u>1</u>)
本期綜合損益總額		\$	587, 821	3	<u>\$</u>	369, 045	3
每股盈餘							
基本每股盈餘-普通股		\$		3.79	\$		2.74
稀釋每股盈餘-普通股		\$		3. 79	\$		2.65
基本每股盈餘-特別股		\$		3. 79	\$		2.74
稀釋每股盈餘一特別股		\$		3. 79	\$		2.74

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3月31日

	112年3月31日	111年3月31日		112年3月31日	111年3月31日
流動資產	\$ 98, 962, 883	\$ 99, 032, 702	流動負債	\$ 88, 891, 548	\$ 89, 665, 352
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產—非流動	2, 127, 665	1, 999, 114	非流動負債 負債總計	1, 674, 186 90, 565, 734	1, 696, 342 91, 361, 694
採用權益法之投資	1, 219, 709	1, 162, 969			
不動產及設備	630,578	672, 383	股本	2, 899, 763	2, 899, 763
使用權資產	103, 195	137, 588	資本公積	3, 070, 485	3, 070, 484
無形資產	70,756	84, 796	保留盈餘	5, 571, 775	4, 957, 246
遞延所得稅資產	27, 701	28, 565	其他權益	1, 784, 616	1, 625, 258
其他非流動資產	749, 886	796, 328	權益總計	13, 326, 639	12, 552, 751
資產總計	<u>\$ 103, 892, 373</u>	<u>\$ 103, 914, 445</u>	負債及權益總計	<u>\$ 103, 892, 373</u>	<u>\$ 103, 914, 445</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3月31日

單位:新臺幣千元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

		本 期			上 期	
		金額	%		金額	%
收益	\$	814, 114	100	\$	941, 414	100
手續費支出	(137, 210) (17)	(202, 059) (21)
員工福利費用	(183, 684) (23)	(165, 145) (18)
採用權益法認列關聯企業						
及合資損益之份額		14, 805	2	(8, 145) (1)
營業費用	(<u>56, 357</u>) (_	<u>7</u>)	(347, 458) (<u>37</u>)
繼續營業單位稅前淨利		451,668	55		218,607	23
所得稅費用	(88, 430) (<u>11</u>)	(50, 910) (_	<u>5</u>)
本期淨利		363, 238	44		167, 697	18
其他綜合損益(稅後淨額)		92, 552	11		35, 156	4
本期綜合損益總額	\$	455, 790	<u>56</u>	\$	202, 853	22
每股盈餘						
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>		1.25	\$		0.58

(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3月31日

	112年3月31日	111年3月31日	項 目	112年3月31日	111年3月31日
現金及約當現金	\$ 9, 795, 901	\$ 12, 020, 969	應付款項	\$ 1,378,108	\$ 4, 792, 017
應收款項	3, 516, 323	2, 730, 188	本期所得稅負債	102, 558	636,728
本期所得稅資產	4, 979, 572	1, 960, 455	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	3, 180, 678	2, 961, 058
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	35, 493, 560	38, 340, 564	保險負債	350, 660, 151	329, 622, 861
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	22, 450, 194	31, 757, 017	具金融商品性質之保險契 約準備	150, 712	117, 138
按攤銷後成本衡量之金融資產	283, 138, 914	249, 959, 139	外匯價格變動準備	3, 558, 385	1, 492, 001
其他金融資產	243,632	6, 000, 000	負債準備	51, 412	69, 683
使用權資產	237, 719	307,594	租賃負債	1, 055, 519	1, 125, 502
投資性不動產	13, 258, 623	12, 492, 707	遞延所得稅負債	1, 068, 004	279,358
放款	7, 610, 880	7, 247, 640	其他負債	2, 269, 647	2, 297, 177
再保險合約資產	1, 359, 065	1, 422, 996	分離帳戶保險商品負債	30, 176, 793	33, 032, 232
不動產及設備	82, 030	46, 105	負債總計	393, 651, 967	376, 425, 755
無形資產	145,096	95, 037	股本	23, 735, 695	23, 735, 695
遞延所得稅資產	811, 839	2, 134, 077	保留盈餘	7, 148, 317	7, 057, 206
其他資產	5, 427, 965	5, 177, 733	其他權益	$(\underline{5,807,873})$	$(\underline{2,494,203})$
分離帳戶保險商品資產	30, 176, 793	33, 032, 232	權益總計	25, 076, 139	28, 298, 698
資產總計	\$ 418, 728, 106	<u>\$ 404, 724, 453</u>	負債及權益總計	<u>\$ 418, 728, 106</u>	\$ 404, 724, 453

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3月31日

單位:新臺幣千元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

			本 期			上 期	
項	目		金額	%		金額	%
營業收入		\$	11, 452, 767	100	\$	15, 112, 811	100
營業成本		(11,020,973) (96)	(13, 047, 045) (86)
營業費用		(409, 514) (<u>4</u>)	(400, 433) (3)
營業利益			22, 280	_		1,665,333	11
營業外收入及支出		(945)		(902)	
繼續營業單位稅前淨利			21, 335	_		1,664,431	11
所得稅利益(費用)			21, 654		(329, 992) (<u>2</u>)
本期淨利			42,989			1, 334, 439	9
其他綜合損益(稅後淨額)			2, 179, 646	19	(2, 270, 607) (<u>15</u>)
本期綜合損益總額		\$	2, 222, 635	19	(<u>\$</u>	936, 168) (<u>6</u>)
每股盈餘							
基本及稀釋每股盈餘		\$		0.02	\$		0.56

(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3月31日

	112年3月31日	111年3月31日		112年3月31日	111年3月31日
流動資產	\$ 5, 621, 029	\$ 5, 150, 163	流動負債	\$ 718, 347	\$ 580, 985
透過其他綜合損益按公允	370, 811	342, 342	遞延所得稅負債	158, 957	158, 958
價值衡量之金融資產	370, 611	042, 042	租賃負債-非流動	18, 362	31, 961
採用權益法之投資	345,796	345, 323	其他非流動負債	33, 270	36, 372
不動產及設備	290, 031	314, 102	負債總計	928, 936	808, 276
無形資產	768, 551	768, 551	股本	2, 269, 235	2, 269, 235
預付退休金	30, 298	31, 171	資本公積	296, 729	296, 729
遞延所得稅資產	428	470	保留盈餘	3, 899, 157	3, 642, 946
使用權資產	31, 196	44, 442	其他權益	152, 292	127, 861
其他非流動資產	88, 209	148, 483	權益總計	6,617,413	6, 336, 771
資產總計	\$ 7,546,349	\$ 7, 145, 047	負債及權益總計	\$ 7,546,349	\$ 7, 145, 047

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3月31日

單位:新臺幣千元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

		本 期		上 期	
		金額	%	金額	%
營業收入	\$	1, 117, 595	100 \$	947, 356	100
營業費用	(435, 417) (_	39) (336, 828) (36)
營業利益		682, 178	61	610, 528	64
營業外收入及支出		17, 941	2 (61, 275) (<u>6</u>)
繼續營業單位稅前淨利		700, 119	63	549, 253	58
所得稅費用	(139, 414) (<u>13</u>) (120, 593) (<u>13</u>)
本期淨利		560, 705	50	428,660	45
其他綜合損益(稅後淨額)	(8,538) (1)	21, 797	3
本期綜合損益總額	\$	552, 167	49 \$	450, 457	48
每股盈餘					
基本及稀釋每股盈餘	\$		2.47 \$		1.89

(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3月31日

	112年3月31日	111年3月31日		112年3月31日	111年3月31日
流動資產	\$ 2, 958, 279	\$ 2,825,241	流動負債	\$ 78,061	\$ 74, 336
透過其他綜合損益按公允價值	4G 42G	33, 896	非流動負債	19, 190	19, 628
衡量之金融資產	46, 436	აა, ბყს	負債總計	97, 251	93, 964
不動產及設備	6, 764	8, 648	股本	3, 346, 138	3, 220, 649
使用權資產	10, 288	14, 271	資本公積	1, 047	1, 047
投資性不動產	1, 117, 918	1, 130, 417	保留盈餘	671, 315	684, 741
遞延所得稅資產	3, 636	2, 936	其他權益	28, 407	15, 866
其他非流動資產	837	858	權益總計	4, 046, 907	3, 922, 303
資產總計	<u>\$ 4, 144, 158</u>	\$ 4,016,267	負債及權益總計	<u>\$ 4, 144, 158</u>	<u>\$ 4,016,267</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3月31日

			本 期			上 期	
項	目		金額	%		金額	%
營業收入		\$	111, 327	100	\$	106,630	100
營業費用		(73, 559) (_	<u>66</u>)	(<u>58, 114</u>) (<u>54</u>)
營業利益			37, 768	34		48, 516	46
營業外收入及支出			3, 398	3		6, 635	6
繼續營業單位稅前淨利			41, 166	37		55, 151	52
所得稅費用		(8, 268) (<u>8</u>)	(7, 939) (<u>8</u>)
本期淨利			32, 898	29		47, 212	44
其他綜合損益(稅後淨額)		(1, 430) (1)	(5, 946) (_	<u>5</u>)
本期綜合損益總額		\$	31, 468	28	\$	41, 266	39

(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3月31日

	112年3月31日	111年3月31日		112年3月31日	111年3月31日
流動資產	\$ 2,037,707	\$ 2, 406, 841	流動負債	\$ 159, 539	\$ 116, 689
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	58, 030	77, 991	租賃負債-非流動	6, 148	_
採用權益法之投資	1, 002, 721	1, 216, 309	其他非流動負債	5, 399	4,000
不動產及設備	914	2, 532	負債總計	171, 086	120, 689
使用權資產	9, 895	2, 199	股本	2, 715, 221	2, 715, 221
遞延所得稅資產	67,390	51,003	資本公積	918	918
其他非流動資產	644	635	保留盈餘	226,585	845, 901
			其他權益	63, 491	74, 781
			權益總計	3, 006, 215	3, 636, 821
資產總計	<u>\$ 3, 177, 301</u>	\$ 3,757,510	負債及權益總計	\$ 3,177,301	\$ 3,757,510

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3月31日

		本 期			上 期	
		金額	%		金額	%
營業收入	\$	328, 015	100	(\$	133, 598) (100)
營業費用	(53, 964) (_	<u>16</u>)		16, 920	13
營業利益(損失)		274, 051	84	(116,678) (87)
營業外收入及支出		1, 154			728	1
繼續營業單位稅前淨利(損)		275, 205	84	(115, 950) (86)
所得稅費用	(14, 260) (_	<u>4</u>)	(6, 477) (<u>5</u>)
本期淨利(損)		260,945	80	(122, 427) (91)
其他綜合損益(稅後淨額)	(2,574) (_	1)	(21)	
本期綜合損益總額	\$	258, 371	79	(<u>\$</u>	122, 448) (91)

(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3月31日

項	目		112年3月31日	11	1年3月31日	項	目	112-	年3月31日	111	年3月31日
流動資產		\$	202, 216	\$	165, 713	流動負債		\$	98, 892	\$	54,273
不動產及設備			12, 360		14, 021	非流動負債			21, 510		31, 017
使用權資產			19, 668		23, 589	負債總計			120, 402		85, 290
無形資產			10,874		890	股本			100,000		100,000
遞延所得稅資產			2, 885		5, 660	資本公積			6,017		6,017
其他非流動資產			11, 199		13,257	保留盈餘			32, 783		31, 823
						權益總計			138, 800		137, 840
資產總計		<u>\$</u>	259, 202	\$	223, 130	負債及權益總計		<u>\$</u>	259, 202	\$	223, 130

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3月31日

			本 期	<u> </u>		上 期	
項	目		金額	<u>%</u>		金額	%
營業收入		\$	60,659	100	\$	65,277	100
營業成本		(239)	_	(283) (1)
營業費用		(59, 484)	(98)	(63, 520) (_	<u>97</u>)
營業利益			936	2		1, 474	2
營業外收入及支出			433			227	1
繼續營業單位稅前淨利			1, 369	2		1,701	3
所得稅費用		(274)		(340) (_	1)
本期淨利			1, 095	2		1, 361	2
本期綜合損益總額		<u>\$</u>	1, 095	2	\$	1, 361	2

(十三)<u>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</u> 等重要業務資訊

1.獲利能力

<u> </u>			單位:%
(1)447		112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
-h- de les es de	稅前	1, 88	2, 02
資產報酬率	稅後	1. 88	2.01
	稅前	2, 20	2. 31
淨值報酬率	稅後	2, 20	2.30
純益率	7012	94.67	95, 08
(2)本公司及子公司			
(=) D. V. D. V. V.		112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
-h + h - 1 +	稅前	0.26	0.27
資產報酬率	稅後	0, 21	0.22
16 14 to 1-11 to	稅前	2.84	2. 87
淨值報酬率	稅後	2, 26	2.31
純益率		27. 15	25. 75
(3)子公司元大銀行			
		112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
次文和加办	稅前	0.15	0.09
資產報酬率	稅後	0.12	0.08
☆ 仕 扣 Tul 赤	稅前	2. 27	1.29
淨值報酬率	稅後	1.87	1.12
純益率	,	40.94	31.64
(4)子公司元大證券		•	
		112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
次文和加办	稅前	0.81	0.78
資產報酬率	稅後	0.68	0.68
☆ /	稅前	2. 61	3. 09
淨值報酬率	稅後	2. 21	2. 68
純益率		37. 11	42.60
(5)子公司元大人壽			
		112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
次文切工111 本	稅前	0.01	0.42
資產報酬率	稅後	0.01	0.34
※ /- H III 本	稅前	0.09	5. 79
淨值報酬率	稅後	0.18	4. 64
純益率	· · · · · ·	9. 98	64. 63

- 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				1	3		111年3月31日					
業務別`	\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
企業	擔保		105, 876	251, 847, 604	0.04%	3, 543, 472	3, 346. 81%	443, 324	250, 039, 887	0. 18%	3, 351, 385	755. 97%
金融	無擔保		97, 609	259, 114, 755	0.04%	3, 794, 806	3, 887. 76%	180, 304	181, 163, 663	0.10%	3, 205, 551	1, 777. 86%
	住宅抵押貸款		40, 408	268, 603, 150	0.02%	4, 032, 986	9, 980. 66%	144, 244	267, 723, 260	0. 05%	4, 022, 431	2, 788. 63%
	現金卡		=	18, 571	=	477	=	=	29, 057	=	619	=
消費金融	小額純信用貸款		16, 935	17, 154, 197	0.10%	187, 500	1, 107. 17%	4, 736	13, 133, 197	0. 04%	147, 413	3, 112. 61%
202 11,001	# //-	擔保	67, 164	198, 512, 752	0.03%	2, 070, 358	3, 082. 54%	112, 529	182, 493, 737	0.06%	1, 899, 848	1, 688. 32%
	其他	無擔保	1, 137	3, 304, 991	0.03%	33, 787	2, 971. 59%	657	2, 984, 492	0. 02%	30, 210	4, 598. 17%
放款業	務合計		329, 129	998, 556, 020	0.03%	13, 663, 386	4, 151. 38%	885, 794	897, 567, 293	0.10%	12, 657, 457	1, 428. 94%

年月	112年3月31日					111年3月31日				
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務	6, 331	8, 436, 969	0. 08%	108, 622	1, 715. 72%	6, 268	7, 999, 286	0.08%	106, 952	1, 706. 32%
無追索權之應收帳款承購業務	=	7, 128, 589	=	74, 350	=	П	4, 941, 578	=	66, 192	=

- 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

	112年3	月31日	111年3	月31日
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行 之免列報金額(註1)	16, 742	14, 120	28, 841	19, 269
債務清償方案及 更生方案依約履行(註2)	599, 082	272, 748	725, 682	305, 545
合計	615, 824	286, 868	754, 523	324, 814

- 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3月31日							
排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總	占本期				
(註1) 1	A集團-財產保險業	餘額(註3) \$ 11,100,000	淨值比例 9.43				
2	B集團-不動產開發業	9, 240, 670	7.85				
3	C集團-半導體封裝及測試業	8, 485, 000	7. 21				
4	D集團-砂、石採取及其他礦業	6, 462, 170	5. 49				
5	E集團-金融控股業	6, 100, 000	5. 18				
6	F集團-金融控股業	5, 440, 000	4.62				
7	G公司-不動產開發業	4, 600, 000	3. 91				
8	H集團-發電、輸電、配電機械製造業	4, 300, 000	3.65				
9	I集團-金融控股業	4, 150, 000	3.53				
10	J集團-其他電腦週邊設備製造業	4,000,000	3.40				

單位:新臺幣千元,%

111 to 2 24								
111年3月31日								
排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總	占本期					
(註1)	ム つ 次 示 団 正 宗 / / 闽 门 宗 / J (四 2)	餘額(註3)	淨值比例					
1	A集團-鋼鐵冶煉業	\$ 9, 918, 455	8. 35					
2	B集團-不動產開發業	8, 232, 110	6.93					
3	C公司-不動產開發業	6, 802, 000	5. 73					
4	D公司-不動產租售業	5, 920, 000	4.99					
5	E集團-發電、輸電、配電機械製造業	4, 240, 098	3.57					
6	F集團-不動產開發業	4, 082, 501	3.44					
7	G集團-不動產開發業	3, 698, 077	3.11					
8	H集團-化學原材料製造業	3, 366, 418	2.84					
9	Ⅰ集團-不動產開發業	3, 330, 693	2.81					
10	J集團-不動產開發業	3, 250, 791	2.74					

註:

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

(4)到期日期限結構分析表

A. 新臺幣到期日期限結構分析表

112 年 3 月 31 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, 610, 030, 163	211, 051, 862	139, 846, 494	236, 931, 527	118, 297, 501	157, 365, 095	746, 537, 684
主要到期資金流出	1, 881, 163, 784	54, 689, 713	107, 824, 026	271, 202, 507	283, 789, 329	368, 245, 377	795, 412, 832
期距缺口	(271, 133, 621)	156, 362, 149	32, 022, 468	(34, 270, 980)	(165, 491, 828)	(210, 880, 282)	(48, 875, 148)

111 年 3 月 31 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, 518, 675, 754	248, 981, 729	149, 156, 222	120, 390, 372	81, 161, 381	131, 781, 004	787, 205, 046
主要到期資金流出	1, 768, 285, 343	51, 290, 037	92, 587, 174	219, 923, 009	271, 740, 714	352, 245, 463	780, 498, 946
期距缺口	(249, 609, 589)	197, 691, 692	56, 569, 048	(99, 532, 637)	(190, 579, 333)	(220, 464, 459)	6, 706, 100

B. 美金到期日期限結構分析表

112 年 3 月 31 日

單位:美金千元

						1
	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, 706, 225	1, 687, 491	901, 001	213, 513	329, 902	3, 574, 318
主要到期資金流出	8, 093, 459	2, 462, 880	1, 848, 946	1, 210, 651	1, 595, 636	975, 346
期距缺口	(1,387,234)	(775, 389)	(947, 945)	(997, 138)	(1, 265, 734)	2, 598, 972

111 年 3 月 31 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	5, 999, 452	1, 229, 137	391, 519	281, 949	268, 465	3, 828, 382
主要到期資金流出	7, 335, 689	2, 161, 080	1, 077, 999	1, 068, 824	1, 404, 829	1, 622, 957
期距缺口	(1, 336, 237)	(931, 943)	(686, 480)	(786, 875)	(1, 136, 364)	2, 205, 425

(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 3 月 31 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, 064, 785, 744	95, 091, 288	42, 721, 665	241, 076, 186	1, 443, 674, 883
利率敏感性負債	416, 991, 236	838, 681, 325	109, 773, 373	33, 673, 739	1, 399, 119, 673
利率敏感性缺口	647, 794, 508	(743, 590, 037)	(67, 051, 708)	207, 402, 447	44, 555, 210
淨值					126, 219, 130
利率敏感性資產與負債比率					103. 18
利率敏感性缺口與淨值比率	_		_	_	35. 30

111 年 3 月 31 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	973, 187, 644	65, 583, 128	30, 392, 063	303, 401, 899	1, 372, 564, 734
利率敏感性負債	329, 700, 571	845, 334, 898	128, 113, 269	26, 765, 426	1, 329, 914, 164
利率敏感性缺口	643, 487, 073	(779, 751, 770)	(97, 721, 206)	276, 636, 473	42, 650, 570
淨值					122, 856, 455
利率敏感性資產與負債比率					103. 21
利率敏感性缺口與淨值比率					34. 72

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 3 月 31 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, 928, 534	140, 557	254, 907	2, 776, 222	6, 100, 220
利率敏感性負債	3, 680, 301	798, 476	1, 179, 764	1, 032, 173	6, 690, 714
利率敏感性缺口	(751,767)	(657, 919)	(924, 857)	1, 744, 049	(590, 494)
淨值					(254, 422)
利率敏感性資產與負債比率					91.17
利率敏感性缺口與淨值比率					232. 09

111 年 3 月 31 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, 118, 838	145, 134	42, 282	2, 891, 069	5, 197, 323
利率敏感性負債	2, 309, 183	638, 481	1, 050, 084	1, 547, 795	5, 545, 543
利率敏感性缺口	(190, 345)	(493, 347)	(1,007,802)	1, 343, 274	(348, 220)
淨值					(126, 628)
利率敏感性資產與負債比率					93. 72
利率敏感性缺口與淨值比率					274.99

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	交易對象	關係	座 业 明 必 1 劫 石 & 宏	 田 赫 京	逾期應收關	關係人款項	應收關係人款	提列備抵呆
之 公 司	父勿到豕		應收關係人款項餘額	週轉率	金額	處理方式	期後收回金額	帳金額
元大金控	元大證券	本公司之子公司	\$ 870,490 (註)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
元大金控	元大銀行	本公司之子公司	436,664 (註)	ı	ı	ı	ı	-

註:主係因連結稅制採合併申報之應收稅款,業已合併沖銷。

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

(二)轉投資事業相關資訊

轉投資事業相關資訊及合併持股情形:於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(三)轉投資事業之重大交易事項

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

5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上:

帳 列 應項 之 2	收款	交易	對	象	關係	應	收關係人款項	餘額	週	轉率	逾金			C關係人款 E收回金額	】備抵呆帳 額
元大人-	皇时	本	公司		該公司之母公司	\$	4, 963, 658	(註)		-	\$	-	-	\$ 143, 283	\$ -
元大證	券	元大證	≧券(香>	巷)	同一集團公司		665, 622			-		-	-	665, 622	-

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:無。
- 7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊:無。
- 8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項:無。
- 9. 資金貸與他人:

編	貸出資	金貨與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利 率 間	資金貸與性 質	業 務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提列備抵損失 金 額		保 品價值	對 個 別 對 象資金貸與限額	資金貸與總限額
1	元大亞金	PT Yuanta Sekuritas	應收關係人	是	\$ 1,218,160	\$ 1, 218, 160	\$ 609,080	4. 00%	短期融通	\$ -	充實營運資本	\$ -	-	\$ -	\$ 42, 280, 455	\$ 42, 280, 455
	八八丘玉	Indonesia	款項						資金		及營運週轉金				(註一)	(註一)
2	元大亞金	元大證券	應收關係人	是	1, 522, 700	1, 522, 700	=	=	短期融通	-	充實營運資本	=	=	-	42, 280, 455	42, 280, 455
	九人显生	(香港)	款項						資金		及營業週轉金				(註一)	(註一)
3	元大亞金	元大證券	應收關係人	是	1, 522, 700	1, 522, 700	-	-	短期融通	_	充實營運資本	-	-	-	42, 280, 455	42, 280, 455
	八八丘玉	(泰國)	款項						資金		及營業週轉金				(註一)	(註一)
4	元大亞金	元大證券	應收關係人	是	913, 620	913, 620	-	-	短期融通	_	營運週轉金	-	-	-	42, 280, 455	42, 280, 455
	九人显生	(越南)	款項						資金		官建现特金				(註一)	(註一)
5	元大亞金	元大證券	應收關係人	是	2, 131, 780	2, 131, 780	=	=	短期融通	_	營運週轉金	=	=	-	42, 280, 455	42, 280, 455
	八人兄母	(韓國)	款項						資金		各種過精重				(註一)	(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,業經台灣金融監督管理委員會民國 109 年 12 月 2 日金管證券字第 1090371696 號函核准,並於民國 110 年 7 月 27 日取得香港證券與期貨事務監察委員會批准辦理。

10. 為他人背書保證:

	背書保證者 公司 夕 48	被背	書保證對象	對單一企業背書 (日 終 2 限 額	本期最高背書	期末背書		以財產擔保之	累計背書保證金額占最近期財務	背書保證			屬對大陸	
編號	公司名稱	公司名稱	關係	保證之限額	保證餘額	保證餘額	實際動支金額	背書保證金額	額占最近期財務 報表淨值之比率	最直限頞		對母公司背書保證	地區背書保 證	備註
1	元大證券		持有普通股股權 超過百分之五十 之子公司	\$ 27,884,603 (註一)	\$ 106,589	\$ 106,589	\$ 101,513	\$ -	0.08%	\$ 55, 769, 205 (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	27,884,603 (註一)	1, 522, 700	1, 522, 700	-	-	1.09%	55, 769, 205 (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	42, 280, 455 (註三)	1, 320, 456	1, 320, 456	-	_	3. 12%	42, 280, 455 (註三)	足	否	否	
4	元大亞金		持有普通股股權 超過百分之五十 之子公司	42, 280, 455 (註三)	446, 728	294, 458	213, 178	-	0.70%	42, 280, 455 (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	42,280,455 (註三)	868, 680	259, 600	-	-	0.61%	42, 280, 455 (註三)	足	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

	與有價證券			期	末		
持有之公司 有價證券種類及名稱	發行人之關係	帳列科目	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	36	\$ 4,333	-	\$ 4,333	
元大中型100	"	II .	8	461	_	461	
元大電子	"	II .	22	1, 375	_	1, 375	
元大MSCI金融	II	II .	22	479	_	479	
元大高股息	"	II .	35	999	_	999	
元大寶滬深	"	II .	25	489	_	489	
元大S&P500	"	II .	8	308	_	308	
元大富櫃50	"	II .	19	350	_	350	
元大MSCI台灣	II	II .	15	863	_	863	
元大上證50	"	II .	21	635	_	635	
期元大S&P黃金	II	II .	8	194	_	194	
期元大S&P石油	"	II .	2	30	_	30	
元大歐洲50	"	II .	8	262	_	262	
元大日經225	"	II .	1	42	_	42	
元大美債20年	"	II .	3	84	_	84	
期元大美元指數	II	II .	1	19	_	19	
元大美債7-10	"	II .	10	354	_	354	
元大台灣高息低波	II	II .	8	302	_	302	
元大美債1-3	"	II .	2	55	_	55	
元大投資級公司債	II	II .	10	350	_	350	
元大中國債3-5	II	II .	2	73	_	73	
期元大道瓊白銀	"	II .	1	13	_	13	
元大MSCI中國A股	II	II .	11	253	_	253	
元大AAA至A公司債	"	II .	11	391	_	391	
元大全球AI	"	II .	7	273	_	273	
元大US高息特別股	"	II .	1	13	_	13	
元大10年IG銀行債	"	II .	6	194	_	194	
元大10年IG醫療債	"	II .	14	480	_	480	
元大10年IG電能債	"	II .	7	212	_	212	

		與有價證券			期	末		
持有之公司] 有價證券種類及名稱	發行人之關係	帳列科目	單位數/股數(千股)	帳面金額	持股比例	公允價值	備 註
元大投信	受益憑證:							
	元大臺灣ESG永續	該基金之經理公司	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	12	\$ 389	-	\$ 389	
	元大全球未來通訊	"	"	19	547	-	547	
	元大15年EM主權債	II .	II .	1	31	-	31	
	元大全球5G	"	II .	25	706	=	706	
	元大得寶貨幣市場基金	II	"	8, 184	100, 136	-	100, 136	
	元大2至10年投資級企業債基金	II .	II .	10, 092	100, 179	_	100, 179	
					\$ 215, 874		\$ 215, 874	
	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	\$ 354, 031	0.88	\$ 354, 031	
	基富通證券(股)公司	=	"	819	16, 780 \$ 370, 811	1.36	16, 780 \$ 370, 811	
	華潤元大基金管理有限公司	-	採用權益法之投資	147, 000	\$ 345, 796	24.50	\$ 345, 796	
元大資管	受益憑證:							
	元大得利貨幣市場基金	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	3, 049	\$ 50,671	-	\$ 50,671	
	安聯台灣貨幣市場基金	=	"	7, 871	100, 528	=	100, 528	
	元大得寶貨幣市場基金	=	"	4, 102	50, 197	=	50, 197	
	台新1699貨幣市場基金	-	II .	17, 566	242, 582	-	242, 582	
	台新大眾貨幣市場基金	-	II .	3, 457	50, 037	-	50, 037	
					<u>\$ 494, 015</u>		<u>\$ 494, 015</u>	
	股票:							
	台灣票券金融(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	828	\$ 6,140	0.16	\$ 6, 140	
	華陽中小企業開發(股)公司	=	"	443	5,005	0.93	5, 005	
	大葉開發(股)公司	-	II .	333	613	2. 22	613	
	中邑產業開發(股)公司	-	II .	2, 278	91	6.63	91	

		與有價證券			期	末		
持有之公司	有價證券種類及名稱	發行人之關係	帳列科目	單位數/股數(千股)	帳面金額	持股比例	公允價值	備註
元大資管	股票:							
	中加投資發展(股)公司	=	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	1, 980	\$ 22,711	1. 23	\$ 22,711	
	中華貿易開發(股)公司	-	n	500	11, 876 \$ 46, 436	0. 76	11, 876 \$ 46, 436	
元大創投	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	\$ 8,585	0.03	\$ 8,585	
	台灣氣立股份有限公司	=	"	500	24, 375	0.73	24, 375	
	開曼商豐祥控股股份有限公司	_	"	624	112, 320	0. 95	112, 320	
	來頡科技股份有限公司	=	"	250	39, 750	0.61	39, 750	
	長佳智能股份有限公司	_	"	1,000	120, 500	1.02	120, 500	
	東曜藥業股份有限公司	-	"	15, 606	125, 926	2.02	125, 926	
	Apollomics, Inc.	_	"	117	86, 325	0.13	86, 325	
	Gorilla Technology Group Inc.	_	"	399	58, 307	0.55	58, 307	
	京站實業股份有限公司	=	"	1, 408	62, 234	2. 35	62, 234	
	梭特科技股份有限公司	=	"	438	22, 392	1.45	22, 392	
	邁萪科技股份有限公司	=	"	855	43, 767	1.97	43, 767	
	國邑藥品科技股份有限公司	=	"	2, 195	178, 755	1.98	178, 755	
	台灣特品化學股份有限公司	=	"	235	19, 992	0.17	19, 992	
	聖安生醫股份有限公司	=	"	300	16, 179	0.60	16, 179	
	天虹科技股份有限公司	=	"	88	12, 063	0.15	12, 063	
	CGK International Co., Ltd (Cayman)	=	"	877	11, 181	2.00	11, 181	
	Aprevent Medical, Inc.	=	"	1,808	25, 073	9. 71	25, 073	特別股B
	力麟科技股份有限公司	=	"	1,666	2, 832	2. 78	2, 832	
	Bioflag International Corporation	=	II .	3, 400	103, 190	3. 12	103, 190	
	國際海洋股份有限公司	=	"	645	29, 083	4. 47	29, 083	
	GRAID Technology, Inc.	_	"	682	26, 659	2. 96	26, 659	特別股A

		與有價證券			期	末		
持有之公司	有價證券種類及名稱	發行人之關係	 帳列科目	單位數/股數(千股)	帳面金額	持股比例	公允價值_	備 註
元大創投 月	股票:							
	兆聯實業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1, 390	\$ 103, 286	2. 28	\$ 103, 286	
	Aprevent Medical, Inc.	=	II .	394	118	2. 12	118	
	宇辰系統科技股份有限公司	=	"	1, 200	77, 004	7. 33	77, 004	
	景美科技股份有限公司	=	"	1, 200	27, 276	6.48	27, 276	
	Veden Dental Group(維登國際)	=	II .	246	=	0.50	=	
	龍佃海洋生物科技股份有限公司	=	II .	1, 290	=	6.47	=	
	晶化生技醫藥股份有限公司	-	II .	2, 667		10.03	_	
	貴金影業傳媒股份有限公司	-	II .	200		19.96	_	
	Asia Pacific Venture Invest II L.P.	-	II .	-	716	10.00	716	
	GCT Semiconductor Inc.	-	II .	1, 402	-	1.10	-	特別股G
					\$ 1,337,888		\$ 1,337,888	
	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	\$ 1,002,721	100.00	\$ 1,002,721	
	大華創業投資(股)公司	=	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	800	\$ 9,864	0.50	\$ 9,864	
	誠宇創業投資(股)公司	-	II .	939	16, 851	9.00	16, 851	
	生華創業投資(股)公司	=	II .	1, 064	3, 318	4.80	3, 318	
	聯訊參創業投資(股)公司	-	II .	10	233	10.00	233	
	華陸創業投資(股)公司	=	II .	261	14, 802	8. 70	14, 802	
	生源創業投資(股)公司		II .	84	3, 174	9. 88	3, 174	
	啟鼎創業投資(股)公司	-	II .	335	2, 707	4. 35	2, 707	
	德陽生物科技創業投資(股)公司	=	II .	207	2, 481	10.00	2, 481	
	滙揚創業投資(股)公司		II .	67	4,600	2.46	4,600	
					\$ 58,030		\$ 58,030	

(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

几人的权												FIE - 170
大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額		本期期初自臺 灣匯出累積投 資金額		收回投資金額 	本期期末自 臺灣匯出累 積投資金額	不 期海公	本公司直接 或間接投資	本期認列 投資損益	期末投資	截至本期止 已匯回投資
公可石碑					匯出	收回			之持股比例	(註四)	帳面金額	收益
東曜藥業有限公司	癌症用藥,脂體注射劑,單株抗體之生產 及研發	\$ 8, 454, 030 (USD 277, 600)		\$ 164,620	\$ -	\$ -	\$ 164, 620	註五	2. 02%	\$ -	\$ 164, 620	\$ -
			COMPANY LIMITED									
中山東頤光電科技有限公司	保護玻璃研磨及銷售	243, 632 (USD 8, 000)	(二) 英屬蓋曼群島 CGK INTERNATIONAL CO., LTD.	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	19,398 (HKD 5,000)	(二) 英屬蓋曼群島 CGK INTERNATIONAL CO., LTD.	452	-	-	452	註五	2. 00%	1	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	321, 999 (HKD 83, 000)	, ,	22, 762	-	_	22, 762	註五	0. 50%	-	22, 762	_

元大壹創投

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額		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	被投貝公司	本公司直接或間接投資	本期認列 投資損益	期末投資	截至本期止 已匯回投資
			(註一)		匯出	收回	室 / 隆 山 系 積 投 資 金 額	不 1111 762 75	支持股比例		帳面金額	收益
杰群電子科技 (東莞)有限公司	電晶體	\$ 2,683,503 (USD 88,117)		\$ 40,735	\$ -	\$ -	\$ 40,735	註五	3. 18%	\$ -	\$ 27, 112	\$ 26,029

元大證券

大陸被投資	上西林业石口	能化物上的		本期期初自臺		收回投資金額		被投資公司	本公司直接 或間接投資	本期認列 投資損益	期末投資	截至本期止
公司名稱	主要營業項目	實收資本額	(註一)	灣匯出累積投資金額	匯出	收回	臺灣匯出累 積投資金額	本期損益	或间接投員 之持股比例	(註二)	帳面金額	已匯回投資 收益
漢字投資諮詢 (上海)有限公 司	投資諮詢	\$ 18,338 (RMB 4,138)		\$ -	\$	\$ -	\$ -	\$ 84	100.00%	清算中	\$ 21,990	\$ -
詢(北京)有限 公司	投財企商經市技術資務業務濟場衛衛營管信貿營推衛理息務第廣務衛務所務所務	81,675 (RMB 18,428)			1	-	-	(723)	100.00%	(723) (=)2	14, 426	-

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	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		本公司直接 或間接投資	本期認列 投資損益	期末投資	截至本期止已匯回投資
			(註一)		匯出	收回	室 / 隆 山 系 積 投 資 金 額	本期損益	文持股比例	(註二)	帳面金額	收益
華潤元大基金 管理有限公司		\$ 2,659,200 (RMB 600,000)	1 1	\$ 705, 666	\$ -	\$ -	\$ 705, 666	\$ 497	24. 50%	\$ 989	\$ 345, 796	\$ -

元大期貨

單位 : 千元

大陸被投資	主要營業項目	實收資本額		本期期初自臺灣匯出累積投	本期匯出或收回投資金額		本期期末自 臺灣匯出累	被投資公司	本公司直接或間接投資	本期認列 投資損益	期末投資	截至本期止 已匯回投資
公司名稱	工义占标识口	克 1人 克 7 ~05	(註一)	資金額	匯出	收回	積投資金額	不 1111 713 75	之持股比例	(註二)	帳面金額	收益
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)	` ′	\$ 157, 209	\$ -	\$ -	\$ 157, 209	(\$ 517)	100.00%	\$ - (=)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	\$ 1,803,729
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	92, 444, 385
元大投信	705, 666	705, 666	3, 970, 448
元大期貨	157, 209	174, 000	7, 995, 983

註:上述投資限額之計算如下:

子公司元大創投淨值\$3,006,215之百分之六十。

子公司元大證券淨值\$154,073,976之百分之六十。

子公司元大投信淨值\$6,617,413之百分之六十。

子公司元大期貨淨值\$13,326,639之百分之六十。

註一:投資方式區分為下列三種,標示種類別即可:

(一)直接赴大陸地區從事投資。

(二)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。

(三)其他方式。

註二:本期認列投資損益欄中:

(一)若屬籌備中,尚無投資損益者,應予註明。

- (二)投資損益認列基礎分為下列三種,應予註明。
 - 1. 經與中華民國會計師事務所有合作關係之國際性會計師事務所查核/核閱之財務報告。
 - 2. 經臺灣母公司簽證會計師查核/核閱之財務報告。
 - 3. 其他。

註三: 本表相關數字應以新臺幣列示。

註四:係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:漢字投資諮詢(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)轉投資漢字資本(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。漢字投資諮詢(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 3 月 31 日本公司並無股東持有股權比例達百分之五以上之情事。

(九)子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

請詳附註七說明。

(十)母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

編號			與交易人	交易	往來	情形	}
(註一)	交易人名稱	交易往來對象	關係	科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總
(註一)			(註二)	村日	金領	父勿除什	資產之比率(註三)
0	元大金控	元大證券	1	應收款項一淨額	854, 305	與一般客戶無異	0.03%
0	元大金控	元大銀行	1	應收款項一淨額	426, 300	與一般客戶無異	0.01%
0	元大金控	元大人壽	1	應付款項	4, 962, 290	與一般客戶無異	0.16%
1	元大證券	元大人壽	3	使用權資產一淨額	250, 651	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大人壽	3	租賃負債	272, 067	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大期貨	3	現金及約當現金	2, 322, 660	與一般客戶無異	0.07%
1	元大證券	元大期貨	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1, 497, 295	與一般客戶無異	0.05%
1	元大證券	元大證券(香港)	3	應收款項一淨額	665, 622	與一般客戶無異	0.02%
1	元大證券	元大期貨(香港)	3	現金及約當現金	105, 811	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大期貨	3	現金及約當現金	136, 058	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大人壽	3	應收款項一淨額	105, 847	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	1, 221, 888	與一般客戶無異	0.04%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	719, 336	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大保經	3	存款及匯款	254, 359	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	161, 155	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	159, 360	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	4, 504, 686	與一般客戶無異	0.15%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	5, 943, 600	與一般客戶無異	0.19%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	17, 897, 193	與一般客戶無異	0.58%
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	4, 596, 500	與一般客戶無異	0.15%
2	元大銀行	元大投顧	3	存款及匯款	194, 100	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大創投	3	存款及匯款	586, 100	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	498, 000	與一般客戶無異	0.02%

編號			與交易人	交易	往來	情 形	}
無統(註一)	交易人名稱	交易往來對象	關係 (註二)	科目	金額	交易條件	估合併淨收益或總 資產之比率(註三)
2	元大銀行	元大資管	3	存款及匯款	428, 700	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	13, 611, 464	與一般客戶無異	0.44%
2	元大銀行	元大亞金	3	存款及匯款	258, 859	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, 649, 656	與一般客戶無異	0.12%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	4, 079, 082	與一般客戶無異	0.13%
2	元大銀行	元大金控	3	存款及匯款	5, 200, 000	與一般客戶無異	0.17%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	3, 959, 020	與一般客戶無異	0.13%
2	元大銀行	元大金控	3	存款及匯款	843, 576	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	394, 396	與一般客戶無異	1.67%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融資產一淨額	491, 055	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	360, 806	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	283, 364	與一般客戶無異	0.01%
3	元大期貨	元大人壽	3	租賃負債	103, 620	與一般客戶無異	0.00%
4	元大人壽	元大保經	3	手續費費用及佣金支出	119, 359	與一般客戶無異	0.51%
5	元大證券(香港)	元大證券	3	應收款項一淨額	143, 611	與一般客戶無異	0.00%
6	元大亞金	元大證券(韓國)	3	應收款項一淨額	296, 777	與一般客戶無異	0.01%
6	元大亞金	元大證券(印尼)	3	應收款項一淨額	609, 209	與一般客戶無異	0.02%
7	元大期貨(香港)	元大證券(越南)	3	其他金融資產一淨額	286, 174	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3月			
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	合併
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 5, 166, 987	\$11, 192, 795	\$ 759, 058	\$ 5,011,833	\$ 1,460,194	\$ -	\$ 23, 590, 867
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	188, 693	381, 559	70, 605	$(\underline{457,824})$	<u>168, 395</u>	$(\underline{351,428})$	
淨收益(註)	5, 355, 680	11, 574, 354	829, 663	4, 554, 009	1, 628, 589	(351, 428)	23, 590, 867
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	235, 298	20, 012	1, 313	(348)	_	_	256, 275
保險負債準備淨變動	-	_	_	(4, 123, 232)	_	27, 505	(4,095,727)
營業費用	$(\underline{2,983,761}$	(7, 282, 416)	(379, 308)	$(\underline{409,094})$	$(\underline{}943,506)$	276, 772	$(\underline{11,721,313})$
繼續營業單位稅前淨利	\$ 2,607,217	<u>\$ 4, 311, 950</u>	<u>\$ 451,668</u>	<u>\$ 21, 335</u>	<u>\$ 685, 083</u>	(<u>\$ 47, 151</u>)	\$ 8,030,102
				111年1至3月			
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	合併
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 3,970,472	\$ 11, 604, 298	\$ 568, 931	\$ 8,843,382	\$ 832, 466	\$ -	\$ 25, 819, 549
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	387, 463	373, 244	(15, 037_)	(538, 932)	66, 212	(272, 950)	
淨收益(註)	4, 357, 935	11, 977, 542	553, 894	8, 304, 450	898, 678	(272, 950)	25, 819, 549
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(7,586)	52, 468	937	(49)	_	_	45,770
保險負債準備淨變動	_	_	_	(6, 239, 576)	_	34, 320	(6, 205, 256)
營業費用	$(\underline{2,784,799})$	(7,383,001)	$(\underline{335,626})$	(400, 394)	$(\underline{738,276})$	253, 790	$(\underline{11, 388, 306})$
繼續營業單位稅前淨利	\$ 1,565,550	\$ 4,647,009	<u>\$ 219, 205</u>	<u>\$ 1,664,431</u>	<u>\$ 160, 402</u>	<u>\$ 15, 160</u>	<u>\$ 8, 271, 757</u>

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