

年報查詢網址：<http://mops.twse.com.tw>
公司網址：<http://www.yuanta.com.tw>

公開發行公司代碼：000980



元大寶來證券股份有限公司
Yuanta Securities Co., Ltd.

(原名：元大證券股份有限公司)

102 年度年報

中華民國 103 年 1 月 31 日刊印

聯絡方式

地址：台北市南京東路三段 225 號 13、14 樓

電話：(02)2718-1234

傳真：(02)2718-0412

服務專線：0800-037-888

網址：<http://www.yuanta.com.tw>

發言人

姓名：陳修偉

職稱：執行副總經理

電話：(02)2718-1234

信箱：Vin.Chen@yuanta.com

代理發言人

姓名：吳敬堂

職稱：執行副總經理

電話：(02)2718-1234

信箱：AllenWu@yuanta.com

股票過戶辦理機構

名稱：元大寶來證券股份有限公司股務代理部

地址：台北市承德路三段 210 號地下一樓

電話：(02)2586-5859

網址：<http://www.yuanta.com.tw>

信用評等機構

名稱：中華信用評等股份有限公司

地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓（台北 101 大樓）

電話：(02) 8722-5800

網址：<http://www.taiwanratings.com/tw/>

名稱：英商惠譽國際信用評等股份有限公司

地址：台北市敦化北路 205 號 13 樓 1306 室

電話：(02) 8175-7600

網址：<http://www.fitchratings.com.tw/>

一〇二年度財務報告簽證會計師

會計師姓名：郭柏如會計師、周建宏會計師

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

地址：台北市基隆路一段 333 號 27 樓

電話：(02) 2729-6666

網址：<http://www.pwc.com/tw>

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、公司簡介	4
一、設立日期	4
二、公司沿革	4
參、公司治理報告	7
一、組織系統	7
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資 料	10
三、公司治理運作情形	52
四、會計師公費資訊	98
五、更換會計師資訊	98
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內 曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者	98
七、董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東之股權移轉及 股權質押變動情形	99
八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料	106
九、綜合持股比例	106
肆、募資情形	107
一、資本及股份	107
二、公司債辦理情形	110
三、特別股辦理情形	110
四、海外存託憑證辦理情形	110
五、員工認股權憑證辦理情形	110
六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形	110
七、資金運用計畫執行情形	110
伍、營運概況	111
一、業務內容	111
二、市場及產銷概況	118
三、從業員工資料	123
四、環保支出資訊	123
五、勞資關係	123
六、重要契約	125
陸、財務概況	126
一、五年度簡明財務報表	126
二、五年度財務分析	132
三、財務報告之審計委員會報告書	136

四、最近年度財務報表	137
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	264
六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響.....	403
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險事項	404
一、財務狀況.....	404
二、財務績效.....	406
三、現金流量.....	408
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	410
五、轉投資政策.....	410
六、風險事項分析評估	411
七、其他重要事項	414
捌、特別記載事項	415
一、關係企業相關資料	415
二、私募有價證券辦理情形	425
三、子公司持有或處分本公司股票情形	425
四、其他必要補充說明事項	425
玖、最近年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	425

壹、致股東報告書

一、 國內外金融環境

回顧民國 102 年，雖然在年初各國政府化解了歐元解體與美國財政懸崖的危機，但塞浦勒斯危機以及歐元區的衰退程度超過預期，加上美國量化寬鬆政策(QE)持續傳出退場的消息，造成各國金融在緩步復甦的情況下，仍壟罩著一股陰影。中國大陸則因持續的改革經濟結構，而讓經濟成長有趨緩的現象。根據國際貨幣基金(IMF)103 年 1 月公佈的《世界經濟展望報告》中的整體國際經濟成長率顯示，102 年全球經濟成長率為 3.0%，略低於 101 年的 3.1%。反觀國內，依據行政院主計處今年初所公佈之 102 年台灣經濟成長率概估為 2.19%，雖然較前年的 1.48%略有增加，但仍與 102 年初預估 3.53%有著大幅落差；國內的景氣對策信號綜合判斷分數仍是十個黃藍燈的呈現，景氣的好壞由此可見一斑。

在金管會提振股市的政策利多下，台股加權股價指數從去年最低點 7,617 點上漲至年底最高點 8,623 點，惟全年日均量為 970 億元，僅較前年略增 13.61 億元；102 年整體市場平均融資餘額為 2,224 億，與 101 年幾無差異。

二、 前一年度營業計畫實施成果

102 年度國內證券市場因受國內外財經因素的影響，市況嚴峻依舊，惟本公司的獲利仍然穩健。為有效發揮合併寶來證券之綜效及因應大環境之改變，除積極拓展業務外，也對營業據點做適當的整合，截至 103 年 1 月底營業據點數為 174 家分公司；各主要業務之獲利表現受市場交易量偏低的壓力外，但相較於同業而言，仍有水準之上的獲利表現。本公司 102 年度總收入為 140 億元，支出及費用部分為 114 億元，全年稅後淨利為 35.83 億元較 101 年的 38.57 億元略為減少，但在受到國內外諸多不利因素的影響下，仍有此佳績，實屬難得。

- 經紀業務市占率達 13.54%，超越市場次高之同業達 4.6%；
- 融資月平均餘額 394 億元，平均市占率 17.71%；融券月平均餘額 61 億元，平均市占率 22.56%，均大幅領先第二名高達 8.25%與 12.37%；
- 發行認購(售)權證之金額達 575 億元，市占率 20.85%，皆約為第二名 2 倍；
- 債券業務之承銷公司債及金融債金額達 779 億元，市占率 17.27%，仍為該項業務之翹楚。
- 複委託業務之市占率 10.07%，亦為國內券商同業之冠。

研究發展方面，本公司就各項新開發的金融商品和財富管理商品，改善其包裝與設計，強化商品上架前審議功能，讓商品的價值及投資效益更能符合顧客的需求，對本公司的商品銷售有著莫大的助益。102 年度本公司在風險控管項目上多有著墨，以力求穩健獲利，年底資本適足率為 499.28%，超出法定要求甚多，足顯公司財務之穩健。此外，本公司配合主管機關相關法令的頒布，持續進行內部規章的修正及調整，強化內控內稽的運作。

三、 信用評等及獎項殊榮

就本公司信用評等方面，中華信用評等公司對本公司最新的評等結果為：長期評等「twAA-」、短期評等「twA-1+」、評等展望為「穩定」。惠譽信用評等公司亦維持對本公司之評等，結果為：長期評等「AA-(twn)」、短期評等「F1+(twn)」、評等展望維持為「穩定」。

多年來，本公司優異的經營績效有目共睹，102 年繼續蟬聯亞元雜誌 (Asiamoney) 及金融亞洲雜誌 (Finance Asia) 所頒發的「台灣最佳證券經紀商」、「台灣最佳券商」、「台灣最佳債券商」與「台灣最佳投資銀行」外；財資雜誌 (The Asset) 亦頒予本公司「台灣最佳證券經紀商」、「台灣最佳投資銀行」、「台灣最佳公司債發行主辦機構」及「台灣最佳衍生性金融商品金融機構」；歐元雜誌 (Euromoney) 評定本公司為「台灣最佳投資銀行」；國際金融雜誌 (International Finance Magazine) 評定本公司為「台灣最佳投資銀行」等多項大獎。諸多榮耀是本公司全體員工上下一心共同獲得的成果，也激勵本公司將更加倍努力為股東、客戶及員工創造更大的財富與獲利。

四、 法規環境、外部競爭環境及總體經營環境之影響

隨著主管機關放寬證券及期貨商業業務經營彈性，包括開放證券商代理買賣外國債券標的不以次級市場為主、刪除證券商與期貨商業業務人員應為專任與證券商受託買賣業務人員等應為專職之規定，此舉將可吸引更多證券期貨從業人員投入市場，促使同業積極開發財富管理等業務，創造更寬闊之市場規模。

值此新年度的開始，在行政院與金管會積極推動的「股市提振方案」之下，可望有助於股市成交量的回升，對推動本公司年度經營計畫有相當的裨益；其他如修正「國際金融業務條例」等相關辦法，則有利券商從事國際金融業務的開展。另外，待「海峽兩岸服貿協議」完成簽署後，將為券商在大中華市場創造出一片新藍海，該市場亦成為國內大型券商新的主戰場，籌設大陸據點與業務拓展將是勢在必行。本公司將繼續發揮核心業務及通路優勢、進行相關成本費用的擲節，並配合金控整體政策，整合集團資源，進而站在前進大中華市場的浪頭，掌握開拓市場的契機。

五、 本年度經營方針及發展策略

各項主要業務於 103 年的發展策略與營業計畫簡述如下：

- 經紀業務：持續強化各據點之經營效率，積極延伸業務觸角。
- 自營業務：以謹慎操作為主，有效提升交易規模與技術，達成各項商品造市市占第一。
- 投資銀行業務：將以兼顧案件品質與業務發展為主，並積極創造財務顧問業務機會和協助金控其他業務之跨售。
- 債券業務：發展外幣債券造市者業務及增加寶島債承銷與人民幣結構型商品等為重點。
- 衍生性商品業務：將陸續推出滿足投資人需求之商品，提供全方位金融商品服務。
- 財富管理業務：因應受託買賣業務人員得兼任財富管理信託人員資格開放，將擴大招募百名以上理財人員，預估業務拓展速度將更遙遙領先其他同業。
- 發展電子商務：成立電子商務部，以專職管理財富管理商品篩選平台，提供優質便利下單、帳務與查詢介面等。
- 複委託業務：將持續新增主管機關開放之交易市場，提供專業投資機構客戶更完整交易平台。
- 借券業務：將輔以財富管理有價證券信託業務之開辦，致力於出借餘額成長與券源拓展。
- 海外業務：將同步配合兩岸主管機關於「海峽兩岸服務貿易協議」所達成開放之各項措施，積極開展與大中華市場相關之各項業務，並持續關注新加坡、越南及韓國等地投資機會，拓展本公司在亞洲地區的跨國性佈局。
- 作業中心：規劃成立作業中心，藉以整合總公司及分公司的後台作業，提升營運效率。
- 國際證券業務分公司(OSU)：配合主管機關開放申辦設立國際證券業務分公司，積極爭取各項外幣業務的商機，創造離境證券業務發展的利基。

展望未來，本公司將持續以為股東及客戶創造最大財富為目標，充分掌握國內外大環境的脈動與機會，配合所屬金控集團整體的規劃與運作，發揮本公司優越的競爭態勢至極致，務使本公司對全集團做出最大的戰力與貢獻，相信本公司成為亞洲地區首屈一指的領導券商必定能早日實現。

董事長：申鼎錢



經理人：林添富



會計主管：廖月榮



貳、公司簡介

一、設立日期：民國八十五年六月二十六日

二、公司沿革：

- 85年 6月公司奉准設立，實收資本額新台幣 1,000,000 仟元。8月公司正式營業，主要業務為債券自營。
- 86年 8月配合業務種類之增加，更名為「復華綜合證券股份有限公司」。9月配合合併士農證券股份有限公司，辦理合併增資新台幣 332,000 仟元，並補辦公開發行，實收資本額新台幣 1,332,000 仟元。10月開辦有價證券經紀、自營、承銷、股務代理等綜合證券商業務。
- 87年 1月新竹分公司開業。2月辦理現金增資新台幣 2,668,000 仟元，實收資本額新台幣 4,000,000 仟元。成功、發財、福營、鶯歌、桃園、大益、永康、高福、林園、莒光分公司開業。5月彰化、大鑫、東泰、三民、敦北分公司開業。6月南投、路竹、竹北分公司開業。8月三多分公司開業。9月苗栗、士林分公司開業。10月西螺分公司開業，總、分公司陸續分批開辦期貨交易輔助人業務。11月國裕、竹山、大林分公司開業。
- 88年 1月大里、崇德、太平分公司開業。8月三多分公司更名為前鎮分公司。10月大勝分公司更名為台中分公司。11月開辦電子式交易型態受託買賣有價證券業務。
- 89年 3月復華控股（維京群島）有限公司設立，金門分公司開業。4月配合合併永欣證券股份有限公司，辦理合併增資新台幣 924,015 仟元，實收資本額新台幣 4,924,015 仟元，永欣、松山、艋舺、天母、東門分公司開業。7月水里、豐原分公司開業。8月辦理盈餘及資本公積轉增資新台幣 358,985 仟元，實收資本額新台幣 5,283,000 仟元。復華證券（香港）有限公司設立。
- 90年 1月開辦兼營證券相關期貨自營業務、沙鹿分公司開業。6月新興分公司開業。9月辦理盈餘、員工紅利及資本公積轉增資新台幣 327,000 仟元，現金增資新台幣 600,000 仟元，實收資本額新台幣 6,210,000 仟元。11月開辦受託買賣外國有價證券（複委託）業務，屏東、屏南、潮州、旗山分公司開業，富山分公司終止營業。12月股東臨時會通過與復華證券金融股份有限公司共同設立「復華金融控股股份有限公司」，佳里、善化、歸仁分公司開業，水里分公司終止營業。
- 91年 1月復華（維京群島）投資管理有限公司設立。2月正式納入「復華金融控股股份有限公司」成為子公司。3月大統分公司開業。9月辦理庫藏股減資新台幣 257,014 仟元，實收資本額新台幣 5,952,986 仟元。10月辦理現金增資新台幣 1,000,000 仟元，實收資本額新台幣 6,952,986 仟元。12月沙田、西屯、大甲等六家分公司開業。
- 92年 4月台北分公司開業。6月沙鹿分公司終止營業。7月頭份分公司開業。
- 93年 1月大肚分公司更名為台南分公司。2月古亭分公司開業。3月辦理現金增資新台幣 1,000,000 仟元，實收資本額新台幣 7,952,986 仟元，復興、大龍分公司開

業。4月世貿分公司開業。5月民族、自由、虎尾、新店分公司開業。6月板橋分公司開業。8月復華期貨經理股份有限公司設立。9月辦理盈餘轉增資新台幣460,000千元，實收資本額新台幣8,412,986千元。10月永欣分公司終止營業。12月增加兼營期貨自營商指撥營運資金600,000千元。

- 94年 4月辦理盈餘轉增資新台幣489,952千元，實收資本額新台幣8,902,938千元。8月裁撤復華證券(香港)有限公司。9月三民分公司終止營業。10月古亭分公司終止營業。11月台南、復興分公司終止營業。
- 95年 1月成功、頭份、大甲、板橋分公司終止營業，辦理現金增資新台幣1,500,000千元，實收資本額新台幣10,402,938千元。3月前鎮分公司終止營業。7月裁撤復華(維京群島)投資管理有限公司。10月復華期貨經理股份有限公司終止營業及辦理解散。
- 96年 6月變更公司名稱為「元大證券股份有限公司」。9月與元大京華證券合併，本公司為存續公司，股本達696.79億元，同月辦理減資新台幣160億元，減資後股本為536.79億元，且變更董事長為杜麗莊女士。為達成集團綜效，11月處分元大證券投資顧問股份有限公司以及元大期貨股份有限公司所有股權使其成為元大金控百分之百子公司。分公司家數於合併後達到149家，且於年底精簡為145家。
- 97年 2月赴新加坡發行3檔權證，成為台灣第一家赴海外市場發行權證券商。3月份股務代理部遷址至承德路。7月辦理減資新台幣100億元，減資後股本為436.79億元。9月取得辦理財富管理業務核准函。本年度終止營業之分公司：世貿、北台中、南重慶(1月)，新店(8月)，台中中區(9月)等5家，分公司總家數為140家。
- 海外子公司復華控股(維京群島)有限公司於4月份更名為元大證券控股(BVI)有限公司，並於6月成為元大證券亞洲金融有限公司100%持股之子公司。
- 98年 4月，推出複委託業務交易系統平台；成立策略交易部；孫公司元大證券(香港)有限公司增資美金50,000千元，實收資本額成為港幣708,132千元。5月，本公司主辦承銷全球第一大NB機殼廠巨騰國際TDR掛牌。7月，獲得亞洲金融雜誌(FinanceAsia)2009年台灣最佳券商；9月推出台灣第一檔中國概念的權證：【元大恒中國權證】。10月，獲亞元雜誌(Asiamoney)：「1990-2008最佳券商」，本公司為台灣券商中唯一的獲獎券商。
- 99年 2月，南崁分公司開業，分公司總家數為141家。5月，本公司辦理之台灣首檔海外企業來台第一上市指標案：IML(安恩科技)成功掛牌。6月辦理盈餘轉增資327,374仟股，增資後股本為469.53億元。10月，成立薪酬委員會、融資券等信用交易業務由代辦改為自辦、電子商務部更名為通路行銷部。
- 100年 元大證券亞洲金融有限公司於1月6日出售所持有之「Kim Eng Holdings Limited」股份予Aseam Credit Sdn Bhd。10月11日，董事會通過合併寶來證券股份有限公司。12月獲金管會合併及更名為「元大寶來證券股份有限公司」核准，合併基準日訂為民國101年4月1日。
- 101年 4月合併寶來證券股份有限公司，公司名稱變更為「元大寶來證券股份有限公司」，分公司增加48家，總、分公司達189家；合併增資202.19億元，資本額

達新台幣 671.73 億元。9 月辦理減資新台幣 120 億元，減資後資本額為 551.73 億元。10 月新板分公司終止營業。11 月受讓鼎富證券股份有限公司，分公司增加 2 家，總、分公司達 190 家。

國內轉投資方面：子公司元大證券投資信託股份有限公司，於 5 月與寶來證券投資信託股份有限公司合併，該子公司名稱變更為元大寶來證券投資信託股份有限公司。9 月本公司所持有之元大寶來投信股份全數轉讓予元大金控。

國外轉投資方面：元大證券(香港)有限公司於 5 月更名為元大寶來證券(香港)有限公司，並於 7 月收購寶來證券(香港)有限公司部份營業資產。11 月裁撤廣州代表處。

102 年

為整合資源及提高效益，本年度整併以下分公司：中華(1 月)、內科(5 月)、北寧、世貿(6 月)、森竹科、中壢中山、屏東(8 月)、三民、新竹北門(10 月)、花蓮、興東(11 月)、敦安、忠孝延吉及文山(12 月)，總、分公司成為 176 家。

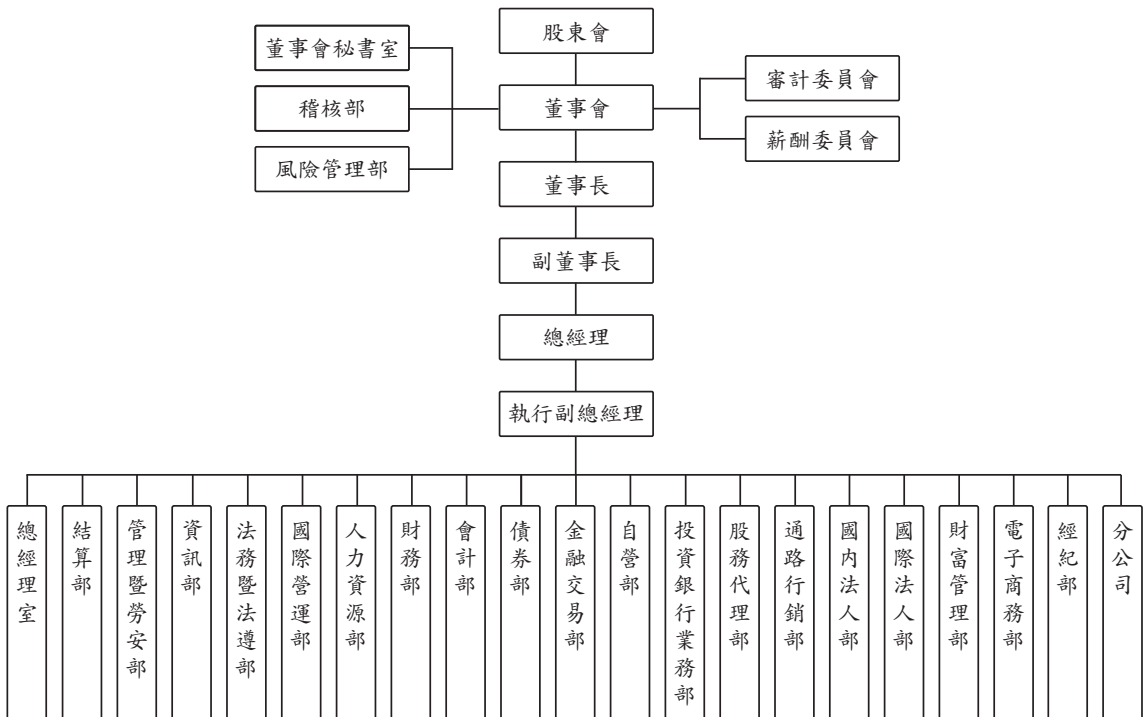
海外轉投資方面：6 月元大證投資諮詢(北京)有限公司登記完成。

參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 組織結構

資料時間：103年1月31日



(二)各主要部門所營業務

董事會秘書室：

負責董事會、審計委員會及隸屬董事會之其他功能性委員會相關事務等。

稽核部：

負責稽核檢查各單位(含子公司)對內部控制制度之執行並提出改善建議及缺失追蹤複查等業務。

風險管理部：

負責管理、控制公司整體部位之市場風險、信用風險、模型風險、流動性風險及系統性風險，對各業務單位進行盤中監控及盤後分析等業務。

總經理室：

負責辦理公司短、中、長期發展方針之規劃、經營績效之分析，共同行銷之幕僚整合作業，市場動態之調查，公共關係之維繫，公司治理事務之推動及指定專案事項之研究等業務。

法務暨法遵部：

- 1.公司對外各類契約之研擬與管理；法律爭議、訴訟或非訟案件之諮詢與處理及各項法務專案之推動與處理等業務。
- 2.建立公司法令遵循機制、檢核各種業務之適法性，以確保公司各項作業及管理規章均符合法令規定。

經紀部：

受託買賣上市、上櫃有價證券、期貨交易輔助業務及法令核准之金融商品交易等業務。

投資銀行業務部：

辦理國內外發行公司財務、業務之評估規劃及企業購併等相關財務顧問作業、股票初次上市、上櫃、公司籌資、有價證券之承銷、出售等業務。

自營部：

以自有資金從事買賣上市、上櫃公司股票、債券、受益憑證等，經主管機關核准之國內外有價證券與期貨及選擇權或其他衍生性商品交易等業務。

財務部：

負責本公司財務結構之整體規劃及資金調度、出納等業務。

會計部：

負責本公司會計制度建立及執行，稅務規劃及定期申報，綜合全公司之會計與帳務事項，財務報表之編製公告及申報，彙編全公司之預算，利潤中心制度之規劃及計算，稅務案件行政救濟等業務。

管理暨勞安部：

辦理公司資產、機電、通訊、設備、事務用品等之購置、修繕、管理，以及勞工安全衛生、總務、行政與各項主管機關證照申請換發事宜之辦理，及職工福利委員會相關業務之處理。

資訊部：

負責各項作業流程電腦化評估、規劃與推行，資訊系統軟體開發及硬體維護等業務。

人力資源部：

負責有關召募任用、教育訓練、員工發展、績效管理、薪酬福利、勞資關係等之規劃與推動，人事規章辦法之研擬修訂，及執行差假、保險、證照等各項人事行政作業。

債券部：

負責債券、票券、受益證券及資產基礎證券之買賣斷、附買回、附賣回交易；規劃債券、受益證券、資產基礎證券及結構型商品等固定收益性商品之發行，並從事利率衍生性商品交易等業務。

結算部：

負責辦理客戶買賣有價證券交割與結算之相關事宜及辦理有價證券融資融券之信用交易等業務。

通路行銷部

負責通路之經營行銷策略規劃及執行、績效評估、各項行銷管理系統與資料庫控管運用、行銷教育訓練及相關行政作業；各業務單位之運用通路服務、溝通協調與業務推動；客戶服務與客訴處理等業務。

金融交易部：

負責發行認購權證，國內外新金融商品之研發及業務拓展等業務。

股務代理部：

負責股務代理業務之開發、承攬及提供處理股務服務等業務。

國際營運部：

負責國際業務短、中、長期發展方針之規劃、經營管理機制建立、經營績效之分析；協助海外子公司財務管理、法令遵循、風險管理機制建立及控管；海外業務平台之規劃、推行與督導，進行與外國機構策略性溝通等業務。

財富管理部：

整合零售通路及法人客戶，並統籌境內、外金融商品之發展與規劃。包含境內、外通路訓練與支援、交易規劃與執行，以及客戶資產配置建議與管理、市場諮詢服務、財務投資規劃、保險及稅務評估等相關事宜。

國際法人部：

負責國際法人之受託買賣上市、上櫃有價證券、期貨交易輔助業務、及法令核准之金融商品交易等業務，並提供國際法人相關之市場資訊、其他金融商品交易資訊及服務；另負責有價證券借貸業務。

國內法人部：

負責國內法人之受託買賣上市、上櫃有價證券、期貨交易輔助業務、及法令核准之金融商品交易等業務，並提供客戶相關之市場資訊及服務；另負責受託買賣外國有價證券及法令核准之金融商品等相關業務。

電子商務部：

負責相關商品之電子商務策略規劃及管理；電子交易平台之發展；網路新商業模式發展之行銷企劃；電子平台之監控等業務。

分公司：

受託買賣上市、上櫃有價證券、期貨交易輔助業務及法令核准之金融商品交易等業務。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料

(一)董事、監察人資料

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女、現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人
					股數	持股比例	股數	持股比例	持股股數	持股比例	持股股數	持股比例			
董事長	元大金融控股(股)公司 代表人：申鼎義	102.06.01	三年	96.09.23									台北市立高級商業職業學校 元大京華證券股份有限公司董事 元大京華證券股份有限公司執行副總經理 元大金融控股股份有限公司董事長、總經理	元大金融控股股份有限公司副董事長 元大證券亞洲金融有限公司董事	—
副董事長	元大金融控股(股)公司 代表人：黃古彬	102.06.01	三年	101.04.01									國立政治大學財政碩士 財政部賦稅署主任稽核 財政部證券管理委員會主任秘書 日盛證券股份有限公司總經理 寶來證券股份有限公司總經理、董事長 財團法人寶華綜合經濟研究院董事 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心董事	漢宇投資諮詢(上海)有限公司董事 漢宇財務管理有限公司董事 寶來投資管理(開曼)有限公司董事 寶來控股(開曼)有限公司董事 寶來資本(亞洲)有限公司董事 寶來證券(香港)有限公司董事 寶來基金系列董事 元大寶來精選基金系列董事 元大寶來鑽石基金系列董事 元大證券投資諮詢(北京)有限公司董事長	—
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：周行一	102.06.01	三年	101.04.01	元大金融控股公司 持有 5,517,283.540 股	100%	元大金融控股公司 持有 5,517,283.540 股	100%					美國印地安那大學商學院院長、副院長 國立政治大學商學院管理學系系主任 國立政治大學財務管理學系系主任 亞洲財務學會副理事長 金融重建基金管理委員會委員 行政院研究發展考核委員會委員 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心監察人 中華民國證券櫃檯買賣中心董事、監事 中華民國證券暨期貨發展基金會董事 國家安全基金管理委員會委員 美國 Santa Clara University, 財金系助理教授 寶來證券股份有限公司獨立董事	國立政治大學商學院投資系特聘教授 國立政治大學商學院管理系特聘教授 主任 財團法人國際合作發展基金會董事 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 監察人 元大金融控股股份有限公司獨立董事 統一企業股份有限公司獨立董事	—

資料時間：103 年 1 月 31 日

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人	
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：于卓民	102.06.01	三年	96.6.29									美國密西根大學企業管理博士 美國伊利諾大學香檳校區企業管理學系助理教授 經濟部研究發展委員會研發委員 國立政治大學商學院代院長 國立政治大學企業管理學系系主任 中小企業國家磐石獎評審委員 傑出經理人選拔評審委員 中國石油公司董事 華陽中小企業開發公司董事 鴻海精密工業股份有限公司顧問 瀚宇彩晶股份有限公司監察人 安鈺克科技股份有限公司獨立董事	國立政治大學企業管理學系教授 研華股份有限公司獨立董事 財團法人高等教育基金會董事 元大商業銀行股份有限公司獨立董事		
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：林瑞吉	102.06.01	三年	96.06.29	元大金融控股公司 持有 5,517,283.540 股	100%	元大金融控股公司 持有 5,517,283.540 股	100%					國立台灣大學經濟學系 台灣省集中支付處處長 台閩地區勞工保險局總經理 財政部臺灣省北區國稅局局長 台北市國稅局局長 財政部賦稅署署長 財政部常務次長 元大京華證券股份有限公司獨立董事	元大金融控股股份有限公司獨立董事 國際財政協會中華民國總會理事長		
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：林添富	102.06.01	三年	94.06.30									元大京華證券股份有限公司董事、執行副總經理 元大證券金融股份有限公司副董事長 元大證券金融股份有限公司董事、總經理 元大證券(香港)有限公司董事長 元大證券亞洲金融有限公司董事長 台灣集中保管結算所股份有限公司董事 財團法人元大文教基金會董事	元大金融控股股份有限公司執行副總經理 元大證券股份有限公司總經理 元大寶來證券(香港)有限公司董事長 元大證券亞洲金融有限公司董事長 台灣集中保管結算所股份有限公司董事 財團法人元大文教基金會董事		

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份股數	利用他人名義持有股份股數	主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人	
					股數	持股比例	股數	持股比例					職稱	姓名
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：馬永玲	102.06.01	三年	96.09.23							私立中華工業專科學校電機工程科 漢鑫興業股份有限公司業務經理 廣利電子股份有限公司董事長 元大金華證券股份有限公司董事	誠創科技股份有限公司董事長 上海海灣電子科技有限公司董事長 海灣電子(山東)有限公司董事 平湖九龍山樂滿地水上運動服務有限公司董事長 大華國際資產管理股份有限公司董事長 海華國際資產管理股份有限公司董事長 海灣國際資產管理股份有限公司董事長 緬甸實業股份有限公司董事長 英屬海灣控股公司董事長 誠創開發控股公司董事長 上海啟泰綠色科技有限公司董事長 誠創力控股份有限公司董事長 誠創科技(蘇州)有限公司董事長 上海台保國藝工程有限公司董事長 海灣電子有限公司董事長		
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：黃祐治	102.06.01	三年	101.04.01	元大金融控股公司 持有 5,517,283,540 股	100%	元大金融控股公司 持有 5,517,283,540 股	100%			國立政治大學公共行政學系 台匯企業股份有限公司董事長 寶來證券股份有限公司創辦人之一 寶來證券股份有限公司常駐監察人 財團法人元大金華綜合經濟研究院董事			
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：沈慶光	102.06.01	三年	96.09.23							私立淡江大學企業管理學系碩士 元大金華證券股份有限公司董事 春池建設股份有限公司總經理 中華工程股份有限公司副董事長、總經理 京華城股份有限公司總經理	中工機械股份有限公司董事長 慶庭開發建設股份有限公司董事長 魔力纖生科技股份有限公司董事 中勤人力資源管理顧問股份有限公司監察人 中華工程股份有限公司董總辦公室主任		
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：林龍凡	102.06.01	三年	101.04.01							私立真理大學 寶來證券股份有限公司董事 大順證券股份有限公司董事	國志實業股份有限公司董事 金井化學工業股份有限公司總經理		
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：馬瑞辰	102.06.01	三年	96.09.23							北京大學政府管理學院行政管理博士 元大金華證券股份有限公司董事、監察人 建盛資產管理股份有限公司董事	台灣農林股份有限公司董事 大元建設股份有限公司董事 元龍建設開發股份有限公司董事 大天投資股份有限公司董事 財團法人中華文化基金會董事		

註1：本公司法人股東元大金融控股股份有限公司自102年6月1日改派本公司第八屆董事及獨立董事，任期自102年6月1日至105年5月31日止。

註2：本公司業經102年6月1日第八屆第一次董事會推選中董事簡錢及董董事古彬分別為董事長及副董事長。

(二)法人股東之主要股東

資料時間：102年7月25日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	
元大金融控股股份有限公司	尊爵投資股份有限公司	3.88%
	元宏投資股份有限公司	3.39%
	花旗(台灣)商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶	2.87%
	元翔投資股份有限公司	2.86%
	裕陽投資股份有限公司	2.79%
	兆豐國際商業銀行受託保管兆豐證券(香港)有限公司投資專戶	2.77%
	臺灣銀行股份有限公司	2.33%
	聯達投資股份有限公司	2.18%
	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	2.05%
南山人壽保險股份有限公司	1.84%	

註：前十大股東係以元大金融控股股份有限公司最近一次股票停止過戶日(102.7.25)資料編製。

(三)法人股東之主要股東為法人者其主要股東

資料時間：103年1月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	
尊爵投資股份有限公司	騰達投資股份有限公司	19.22%
	聯達投資股份有限公司	19.49%
	久大投資股份有限公司	18.01%
	連橫投資股份有限公司	18.53%
	醒財投資股份有限公司	10.24%
	馬維建	8.27%
	杜麗莊	4.69%
	林永滄	0.78%
	馬二台	0.69%
吳澍萱	0.08%	
元宏投資股份有限公司	美佳利投資有限公司	45.88%
	連橫投資股份有限公司	33.74%
	騰達投資股份有限公司	15.38%
	杜麗莊	5.00%
花旗(台灣)商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶	不適用	
元翔投資股份有限公司	聯達投資股份有限公司	44.38%
	連橫投資股份有限公司	19.00%
	騰達投資股份有限公司	18.69%
	久大投資股份有限公司	9.96%
	杜麗莊	5.01%
裕陽投資股份有限公司	醒財投資股份有限公司	2.96%
	尊爵投資股份有限公司	100.00%
兆豐國際商業銀行受託保管兆豐證券(香港)有限公司投資專戶	不適用	

法人股東名稱	法人股東之主要股東	
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100.00%
聯達投資股份有限公司	喬華國際投資股份有限公司	45.79%
	連橫投資股份有限公司	37.14%
	久大投資股份有限公司	14.02%
	醒財投資股份有限公司	2.58%
	杜麗莊	0.47%
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	不適用	
南山人壽保險股份有限公司	第一銀行受潤成投資控股公司信託專戶	83.11%
	潤成投資控股股份有限公司	7.55%
	杜英宗	3.25%
	台新銀行受託南山人壽股票信託財產專戶	1.45%
	潤華染織廠股份有限公司	0.28%
	潤泰租賃股份有限公司	0.15%
	吉品投資股份有限公司	0.11%
	郭文德	0.11%
	寶志投資股份有限公司	0.05%
	寶意投資股份有限公司	0.05%
	寶暉投資股份有限公司	0.05%
	寶煌投資股份有限公司	0.05%

(四)董事及監察人所具專業知識及獨立性情形

資料時間：103年1月31日

姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格		符合獨立性情形 (註)										兼任 其他 公開 發行 公司 獨立 董事 家數	
	商 務、法 務、財 務、 會 計或公 司 業 務所須相 關科系之公 私立大專院 校講師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業務 所需之國家考試 及格領有證書之 專門職業及技術 人員	商 務、法 務、財 務、 會 計或公 司 業 務所須之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10
董 事 長 申鼎錢			✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	0
副董事長 黃古彬		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
獨立董事 周行一	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	1
獨立董事 于卓民	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
獨立董事 林增吉			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	0
董 事 林添富			✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	0
董 事 馬永玲			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董 事 黃祐治			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董 事 沈慶光			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董 事 林龍凡			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董 事 馬瑞辰			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0

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

- (1) 非為本公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非本公司或其關係企業之董事、監察人（但如為本公司或其母公司、本公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限）。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有本公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有本公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與本公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非與本公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(五)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

資料時間:103年1月31日

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持比率	股數	持比率	股數	持比率			職稱	姓名	關係
總經理	林添雷	100.09.09	-	-	-	-	-	-	育達高級商業職業學校普通科 政治大學公共行政企業管理教育中心 計進修班第52期普通會計組結業及第57 期中級會計組結業 元大證券金融股份有限公司副董事長	元大金融控股股份有限公司執行副總經理 財團法人元大文教基金會董事 臺灣集管保管結算所股份有限公司董事 元大實業證券股份有限公司董事 元大實業證券(香港)有限公司董事 元大證券亞洲金融有限公司董事長及董事 元大金融控股股份有限公司法人關係部資深副總經理 元大證券亞洲金融有限公司副董事長及董事 元大實業證券(香港)有限公司董事 越南第一證券聯營公司董事 漢宇財務有限公司董事	-	-	-
執行副總經理	吳敬堂	101.01.01	-	-	-	-	-	-	美國密西西比大學工商管理碩士 元大證券股份有限公司資深副總經理	元大金融控股股份有限公司資訊部資深副總經理	-	-	-
執行副總經理	余耀庭	101.01.01	-	-	-	-	-	-	美國德州大學奧斯汀分校資訊科學博士 元大證券股份有限公司資深副總經理	元大金融控股股份有限公司資訊部資深副總經理 元大實業證券金融股份有限公司董事 元大實業期貨股份有限公司董事 元大實業證券(香港)有限公司董事 元大實業證券(上海)有限公司董事	-	-	-
執行副總經理	陳修偉	101.04.01	-	-	-	-	-	-	中興大學法律學系 元大證券股份有限公司資深副總經理	元大金融控股股份有限公司法務部資深副總經理 元大創業投資股份有限公司董事 元大壹創創業投資股份有限公司董事 元大證券亞洲金融股份有限公司監察人 元大國際資產管理股份有限公司監察人 元大證券諮詢(北京)有限公司董事 台灣總合股務資料處理股份有限公司董事 勝元期貨資訊股份有限公司監察人 勝元期貨資訊(上海)有限公司監察人	-	-	-
執行副總經理	邱榮澄	101.04.01	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士 實業證券股份有限公司副總經理	元大金融控股股份有限公司法務部資深副總經理	-	-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務		具配偶或二親等以內關係之經理人	
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例		職稱	姓名	關係	
執行副總經理	龔紹興	102.03.28	-	-	-	-	-	-	淡江大學合作經濟學系 政治大學企業經營管理研究所班結業 元大寶來證券股份有限公司副總經理	元大金融控股股份有限公司執行副總經理	-	-	
執行副總經理	陳麒漳	102.09.01	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士 元大商業銀行股份有限公司總經理	元大金融控股股份有限公司執行副總經理	-	-	
執行副總經理	余光華	102.10.01	-	-	-	-	-	-	中國海軍專科學校輪機工程科 政治大學企業經營管理研究所班結業 元大寶來證券股份有限公司副總經理	元大國際保險經紀人股份有限公司董事 元大證券金融股份有限公司董事 元大金融控股股份有限公司人力資源部資深副總經理	-	-	
副總經理	呂文婷	100.03.01	-	-	-	-	-	-	英國伯明罕大學企業管理碩士 元大證券金融股份有限公司副總經理	元大金融控股股份有限公司人力資源部副總經理	-	-	
協理	袁曉彥	101.04.01	-	-	-	-	-	-	世新大學傳播學碩士 元大證券股份有限公司資深經理	-	-	-	
投資銀行業務部 資深副總經理	曾麗慧	101.04.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學財務金融碩士 元大證券股份有限公司副總經理	-	-	-	
投資銀行業務部 資深副總經理	翁李綱	102.12.02	-	-	-	-	-	-	臺灣大學資訊管理碩士 元大商業銀行股份有限公司資深副總經理	-	-	-	
投資銀行業務部 副總經理	李素英	99.04.01	-	-	-	-	-	-	中央大學企業管理學系 元大證券股份有限公司資深協理	-	-	-	
投資銀行業務部 副總經理	郭烽祥	99.07.01	-	-	-	-	-	-	美國佩波戴恩大學企業管理碩士 安泰銀行董事	-	-	-	
投資銀行業務部 副總經理	江雪鈴	101.04.01	-	-	-	-	-	-	臺灣科技大學財務金融碩士 寶來證券股份有限公司副總經理	-	-	-	
投資銀行業務部 副總經理	雷希偉	101.04.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學國際企業管理碩士 寶來證券股份有限公司副總經理	-	-	-	
投資銀行業務部 副總經理	張秉熙	101.08.10	-	-	-	-	-	-	國防管理學院資源管理碩士 元大寶來證券股份有限公司副總經理	元大證券諮詢(北京)有限公司董事、總經理	-	-	
投資銀行業務部 資深協理	黃美瑩	101.04.01	-	-	-	-	-	-	東海大學會計學系 元大證券股份有限公司協理	-	-	-	
投資銀行業務部 資深協理	林佩宸	101.04.01	-	-	-	-	-	-	成功大學會計學系 元大證券股份有限公司協理	-	-	-	
投資銀行業務部 資深協理	江淑華	101.04.01	-	-	-	-	-	-	政治大學財政碩士 元大證券股份有限公司協理	-	-	-	

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
投資銀行業務部 資深協理	翁嘉瑜	101.04.01	-	-	-	-	-	-	中興大學會計學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
投資銀行業務部 資深協理	侯怡如	101.04.01	-	-	-	-	-	-	中山大學財務管理碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
投資銀行業務部 資深協理	任友明	102.05.02	-	-	-	-	-	-	臺灣大學商學碩士 藍清亞洲有限公司 助理副總裁		-	-
投資銀行業務部 協理	劉慧儀	100.12.16	-	-	-	-	-	-	美國金門大學商學系 元大證券股份有限公司業務經理		-	-
投資銀行業務部 協理	林雨田	101.04.01	-	-	-	-	-	-	交通大學資訊管理學系 元大證券股份有限公司資深經理		-	-
投資銀行業務部 協理	周卓峰	101.04.01	-	-	-	-	-	-	成功大學會計碩士 元大證券股份有限公司資深經理		-	-
投資銀行業務部 協理	陳秀梅	101.04.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計碩士 元大證券股份有限公司資深經理		-	-
投資銀行業務部 協理	李秀芬	101.04.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學會計學系 寶來證券股份有限公司協理		-	-
投資銀行業務部 協理	蔡佩孜	101.04.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學會計學系 寶來證券股份有限公司協理		-	-
投資銀行業務部 協理	林慧如	101.05.01	-	-	-	-	-	-	交通大學管理科學碩士 寶來證券股份有限公司專業經理		-	-
投資銀行業務部 協理	周中林	101.09.16	-	-	-	-	-	-	臺北大學國際財務金融碩士 寶來證券股份有限公司專業協理		-	-
投資銀行業務部 協理	蕭如芳	102.08.01	-	-	-	-	-	-	臺灣海洋大學漁業經濟碩士 元大寶來證券股份有限公司資深經理		-	-
金融交易部 資深副總經理	林象山	98.12.10	-	-	-	-	-	-	美國亞利桑那州立大學財務金融碩士 元大證券股份有限公司資深副總經理		-	-
金融交易部 副總經理	黃天仁	101.04.01	-	-	-	-	-	-	交通大學資訊科學碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
金融交易部 副總經理	游淑美	101.04.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學國際貿易學系 寶來證券股份有限公司業務副總經理		-	-
金融交易部 協理	吳吟珮	101.04.01	-	-	-	-	-	-	致理商專企業管理科 元大證券股份有限公司經理		-	-
金融交易部 協理	吳雲龍	102.05.01	-	-	-	-	-	-	美國史丹佛大學管理碩士 元大寶來證券股份有限公司專業協理		-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
債券部 資深副總經理	吳麗敏	98.10.17	-	-	-	-	-	-	中國文化大學企業管理碩士 元大證券股份有限公司資深副總經理		-	-
債券部 副總經理	參照書	98.10.17	-	-	-	-	-	-	中興大學農產運銷學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
債券部 資深協理	曾鴻展	98.10.17	-	-	-	-	-	-	美國東密西根大學企業管理碩士 元大證券股份有限公司資深協理		-	-
債券部 協理	連俊智	96.11.01	-	-	-	-	-	-	中山大學財務管理碩士 元大證券股份有限公司資深經理		-	-
債券部 協理	王志恆	101.04.01	-	-	-	-	-	-	美國波士頓大學企業管理碩士 元大證券股份有限公司資深經理		-	-
債券部 協理	黃子宜	101.04.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學國際企業碩士 寶來證券股份有限公司代協理		-	-
債券部 協理	孫立維	101.04.01	-	-	-	-	-	-	美國天普大學企業管理碩士 元大證券股份有限公司資深經理		-	-
債券部 協理	袁鳳屏	101.04.01	-	-	-	-	-	-	英國萊斯特大學財務金融碩士 寶來證券股份有限公司協理		-	-
自營部 資深副總經理	高子鈞	102.08.16	-	-	-	-	-	-	交通大學科技管理碩士 寶來曼氏期貨股份有限公司總經理		-	-
自營部 資深副總經理	余光麒	101.04.01	-	-	-	-	-	-	交通大學管理科學碩士 寶來證券股份有限公司副總經理		-	-
自營部 副總經理	張煥政	102.06.10	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士 中國信託商業銀行全權委託投資部協理		-	-
自營部 資深協理	蘇高毅	101.04.01	-	-	-	-	-	-	交通大學科技管理碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
自營部 協理	黃登基	101.04.01	-	-	-	-	-	-	中正大學財務金融碩士 寶來證券股份有限公司協理		-	-
自營部 協理	楊鎮源	101.05.15	-	-	-	-	-	-	東海大學化學工程學系 元大證券(香港)股份有限公司協理		-	-
自營部 協理	張任亮	102.01.01	-	-	-	-	-	-	中央大學財務管理碩士 元大證券股份有限公司專業協理		-	-
自營部 協理	張功強	102.08.01	-	-	-	-	-	-	實踐大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司專業協理		-	-
國際法人部 副總經理	張碩峯	99.06.01	-	-	-	-	-	-	加拿大約克大學經濟學系 德意志銀行董事		-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
國際法人部 協理	林宜蕙	97.02.01	-	-	-	-	-	-	中興大學合作經濟學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
國際法人部 協理	張崇瑜	97.02.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
國際法人部 協理	施伯承	100.04.01	-	-	-	-	-	-	美國加州大學柏克萊分校企業管理碩士 美國花旗環球證券台北分公司副總裁		-	-
國際法人部 協理	徐士翔	100.07.26	-	-	-	-	-	-	加拿大多倫多大學經濟學系 香港商蘇皇證券亞洲有限公司台北分公司副總經理		-	-
國際法人部 協理	曾信榮	102.04.01	-	-	-	-	-	-	美國哥倫比亞大學國際事務與策略碩士 美商美林證券副總經理		-	-
國內法人部 副總經理	林慶進	99.09.01	-	-	-	-	-	-	臺灣科技大學財務金融碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
財富管理部 資深副總經理	王義明	101.04.01	-	-	-	-	-	-	彰化師範大學會計碩士 元大證券股份有限公司副總經理		-	-
財富管理部 副總經理	葉賢麟	101.04.01	-	-	-	-	-	-	交通大學財務金融碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
財富管理部 協理	洪欣如	101.04.01	-	-	-	-	-	-	英國赫爾大學企業管理碩士 元大證券股份有限公司經理		-	-
董事會秘書室 資深副總經理	莊臺生	101.04.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學法律學系 元大證券股份有限公司副總經理		-	-
風險管理部 副總經理	郭軒岷	99.09.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學國際企業碩士 元大證券股份有限公司資深協理	元大金融控股股份有限公司風險管理部資深協理	-	-
國際營運部 資深副總經理	黃維誠	103.01.02	-	-	-	-	-	-	美國加州大學企業管理碩士 元大商業銀行股份有限公司執行副總經理		-	-
國際營運部 副總經理	馬志宏	96.11.01	-	-	-	-	-	-	成功大學交通管理科學碩士 EMO 資產管理公司投資經理		-	-
國際營運部 副總經理	陳熙瑩	101.04.01	-	-	-	-	-	-	實踐家專社會工作科 元大證券股份有限公司協理		-	-
國際營運部 副總經理	郭耀成	101.04.01	-	-	-	-	-	-	中正大學企業管理碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
國際營運部 資深協理	張雅雯	101.01.01	-	-	-	-	-	-	美國波士頓大學國際企業管理學系 元大證券股份有限公司協理	越南第一證券聯營公司董事 元大寶來證券(香港)有限公司董事 元大證投資諮詢(北京)有限公司監察人	-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
國際營運部 協理	施汶秉	102.05.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學產業經濟碩士 元大實業證券股份有限公司經理		-	-
服務代理部 資深協理	馬薏雯	101.01.01	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
總經理室 協理	張清棟	101.01.01	-	-	-	-	-	-	美國奧克拉荷馬市大學企業管理碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
稽核部 資深副總經理	劉 科	102.05.14	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士 元大實業投資股份有限公司董事兼資深副總經理		-	-
稽核部 副總經理	劉懋和	101.04.01	-	-	-	-	-	-	美國南美洲以美法律學碩士 元大證券股份有限公司副總經理		-	-
稽核部 副總經理	賴勝崇	101.04.01	-	-	-	-	-	-	僑光商專企業管理科 寶來證券股份有限公司副總經理		-	-
稽核部 資深協理	劉燕瑩	101.04.01	-	-	-	-	-	-	東海大學企業管理碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
稽核部 協理	方嘉義	101.04.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學會計學系 元大證券股份有限公司資深經理		-	-
法務暨法遵部 副總經理	邱文卿	100.05.01	-	-	-	-	-	-	政治大學法律學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
法務暨法遵部 協理	曾錦泰	102.01.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學企業管理學系 元大實業證券股份有限公司協理		-	-
人力資源部 資深協理	劉博志	101.01.01	-	-	-	-	-	-	中山大學人力資源管理碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
人力資源部 協理	張美惠	101.04.01	-	-	-	-	-	-	實踐家專會計統計科 寶來證券股份有限公司協理		-	-
資訊部 資深協理	王宗熙	102.04.01	-	-	-	-	-	-	臺灣工業技術學院電子工程碩士 元大實業證券股份有限公司資深經理		-	-
資訊部 資深協理	李榮福	96.11.01	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士 元大證券股份有限公司專門委員		-	-
資訊部 資深協理	張永顯	97.09.01	-	-	-	-	-	-	政治大學應用數學系 寶來證券股份有限公司協理	元大金融控股股份有限公司資訊部資深協理	-	-
資訊部 資深協理	張純菁	101.04.01	-	-	-	-	-	-	臺灣科技大學管理碩士 元大證券股份有限公司協理	元大金融控股股份有限公司資訊部協理 元大證券投資顧問股份有限公司資訊部協理	-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
資訊部 協理	韋濟新	96.11.01	-	-	-	-	-	-	銘傳大學資訊管理碩士 元大證券股份有限公司資深經理	元大金融控股股份有限公司資訊部協理	-	-
資訊部 協理	蔡淑燕	101.04.01	-	-	-	-	-	-	銘傳專電子資料處理科 寶來證券股份有限公司專案協理		-	-
資訊部 協理	許稚苓	101.04.01	-	-	-	-	-	-	中國工商專校電子資料處理科 元大證券股份有限公司資深經理		-	-
資訊部 協理	張瑜玫	101.04.01	-	-	-	-	-	-	靜宜大學應用數學系 元大證券股份有限公司資深經理		-	-
資訊部 協理	姚曉華	101.04.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學資訊工程學系 寶來證券股份有限公司協理	元大寶來證券(香港)有限公司資訊部總監	-	-
資訊部 協理	黃文亮	102.05.01	-	-	-	-	-	-	國立中央大學數學學系 元大寶來證券股份有限公司專業經理		-	-
資訊部 協理	巫柏毅	102.07.01	-	-	-	-	-	-	萬能工專電子計算機工程科 元大寶來證券股份有限公司資深經理		-	-
資訊部 協理	于文貞	102.07.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學資訊工程碩士 元大寶來證券股份有限公司資深經理		-	-
財務部 副總經理	宋貞瑾	103.01.15	-	-	-	-	-	-	銘傳大學管理碩士 元大寶來期貨股份有限公司執行副總經理	元大金融控股股份有限公司財務管理部副總經理 元大寶來期貨股份有限公司董事	-	-
財務部 協理	許文青	97.06.01	-	-	-	-	-	-	中山大學財務管理碩士 元大證券股份有限公司資深經理	元大金融控股股份有限公司財務管理部協理	-	-
會計部 副總經理	廖月榮	101.04.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學企業管理學系 元大證券股份有限公司資深協理	元大證券控股(原復華控股)(維京群島)有限公司董事 元大國際保險經紀人股份有限公司監察人 元大證券金融股份有限公司監察人	-	-
結算部 副總經理	林錦碧	101.01.01	-	-	-	-	-	-	松山商職綜合商業科 元大證券股份有限公司協理		-	-
結算部 協理	王玉慧	102.04.01	-	-	-	-	-	-	崇右企專國際貿易科 元大證券股份有限公司資深經理		-	-
結算部 協理	陳淑玲	102.10.01	-	-	-	-	-	-	中興大學企業管理系 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
結算部 協理	郭穎彥	101.04.01	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士 寶來證券股份有限公司協理		-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
			股數	比率	股數	比率	股數	比率			職稱	姓名
結算部 協理	邱南傑	101.04.01	-	-	-	-	-	-	美國北卡羅來納州立大學作業研究博士 寶來證券股份有限公司協理		-	-
通路行銷部 資深協理	張士桓	101.01.01	-	-	-	-	-	-	美國金門大學財務金融碩士 元大證券股份有限公司協理	元大金融控股股份有限公司總經理室協理	-	-
通路行銷部 協理	楊麗華	101.04.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學經濟學系 元大證券股份有限公司資深經理		-	-
通路行銷部 協理	馮明亮	101.04.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學國際貿易學系 寶來證券股份有限公司協理	寶來保險代理人股份有限公司董事長、董事及總經理	-	-
通路行銷部 協理	周皓玉	101.04.01	-	-	-	-	-	-	實踐家專社會工作科 寶來證券股份有限公司協理		-	-
管理暨券安部 資深協理	李伯卿	101.01.01	-	-	-	-	-	-	祐德高中電子工程科 元大證券股份有限公司協理	元大金融控股股份有限公司行政管理部資深協理	-	-
財務督導 資深副總經理	李阿嚴	102.05.14	-	-	-	-	-	-	嘉義大學管理碩士 元大寶來證券股份有限公司資深副總經理		-	-
財務督導 副總經理	劉明郎	99.05.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學企業管理學系 元大證券金融股份有限公司副總經理		-	-
財務督導 副總經理	華振文	101.01.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學財務金融學系 元大證券股份有限公司資深協理		-	-
財務督導 副總經理	吳禎祥	101.01.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學經濟學系 元大證券股份有限公司資深協理		-	-
財務督導 副總經理	張溢晃	101.01.01	-	-	-	-	-	-	銘傳大學財務管理碩士 元大證券股份有限公司資深協理		-	-
財務督導 副總經理	林元山	101.01.01	-	-	-	-	-	-	靜宜大學企業管理碩士 元大證券股份有限公司資深協理		-	-
財務督導 副總經理	王銘仁	101.01.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學政治學碩士 元大證券股份有限公司資深協理		-	-
財務督導 副總經理	張昱承	101.01.01	-	-	-	-	-	-	淡水工專會計統計科 元大證券股份有限公司資深協理		-	-
財務督導 副總經理	陳泉鑫	101.04.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學經濟學系 寶來證券(香港)有限公司總經理		-	-
財務督導 副總經理	余東泰	101.04.01	-	-	-	-	-	-	美國波士頓大學航空工程碩士 寶來證券股份有限公司副總經理		-	-
財務督導 副總經理	王世鑫	101.04.01	-	-	-	-	-	-	日本明治大學經營學碩士 寶來證券股份有限公司副總經理		-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
業務督導 資深副總經理	洪文明	98.08.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學政治學系 政治大學企業經營管理研究班結業 元大證券股份有限公司副總經理	元大寶來期貨股份有限公司董事 國際紐約人壽保險股份有限公司監察人	-	-
業務督導 資深副總經理	彭一正	101.04.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學管理碩士 政治大學企業經營管理研究班結業 寶來證券股份有限公司業務總經理		-	-
業務督導 副總經理	盧登禧	99.09.01	-	-	-	-	-	-	高雄應用科技大學商業經營碩士 元大證券股份有限公司資深協理		-	-
業務督導 副總經理	邱政全	101.01.01	-	-	-	-	-	-	淡水工商專校銀行管理科 元大證券股份有限公司資深協理		-	-
業務督導 副總經理	牟紹民	101.01.01	-	-	-	-	-	-	中央大學管理碩士 元大證券股份有限公司資深協理		-	-
業務督導 副總經理	林正中	101.01.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學數學碩士 元大證券股份有限公司資深協理		-	-
業務督導 副總經理	鄭純成	101.01.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學企業管理學系 元大證券股份有限公司資深協理		-	-
業務督導 副總經理	林鳴	101.01.01	-	-	-	-	-	-	淡水工商專校企業管理科 元大證券股份有限公司資深協理		-	-
業務督導 副總經理	蔡志宏	101.01.01	-	-	-	-	-	-	淡水工商專校國際貿易科 元大證券股份有限公司資深協理		-	-
業務督導 副總經理	陳濬杰	101.01.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學經濟學系 元大證券股份有限公司資深協理		-	-
業務督導 副總經理	林世雄	101.01.01	-	-	-	-	-	-	政治大學國際貿易學系 元大證券股份有限公司資深協理		-	-
業務督導 副總經理	顧逸青	101.01.01	-	-	-	-	-	-	中山大學管理碩士 元大證券股份有限公司資深協理		-	-
業務督導 副總經理	廖銘燦	101.04.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學法律學系 寶來證券股份有限公司副總經理		-	-
業務督導 副總經理	侯翠花	101.04.01	-	-	-	-	-	-	臺灣科技大學管理碩士 寶來證券股份有限公司副總經理		-	-
業務督導 副總經理	曾豐園	101.04.01	-	-	-	-	-	-	美國南加州大學國際企業管理碩士 寶來證券股份有限公司業務總經理		-	-
業務督導 副總經理	黃暉評	101.04.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學統計學系 寶來證券股份有限公司副總經理		-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
業務督導 副總經理	鍾文發	101.04.01	-	-	-	-	-	-	交通大學計算機工程碩士 寶來證券股份有限公司副總經理		-	-
經紀部分公司 經理人	馮志浩	102.05.16	-	-	-	-	-	-	致理商專國際貿易科 元大寶來證券股份有限公司副總經理		-	-
八總分公司 經理人	王靜一	99.07.01	-	-	-	-	-	-	東海大學企業管理學系 元大證券股份有限公司協理		魏明洲	二親等姻親
三重分公司 經理人	梅哲興	101.04.01	-	-	-	-	-	-	臺北商業技術學院附設空中進修學院應用商學系 寶來證券股份有限公司經理		-	-
上新莊分公司 經理人	簡棟樑	99.06.01	-	-	-	-	-	-	華夏工專電機工程科 元大證券股份有限公司協理		-	-
土城分公司 經理人	高毅瑞	99.01.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學農業經濟學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
土城永寧分公司 經理人	孫天佑	102.05.16	-	-	-	-	-	-	淡江大學國際貿易學系 元大寶來證券股份有限公司副總經理		-	-
土城學府分公司 經理人	陳皓昀	101.04.16	-	-	-	-	-	-	臺灣海洋大學航海管理學系 元大寶來證券股份有限公司經理		-	-
士林分公司 經理人	徐木信	102.04.01	-	-	-	-	-	-	光啟高中機工科 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
大天母分公司 經理人	伍慧英	99.01.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學企業管理學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
大甲分公司 經理人	黃美玲	102.01.01	-	-	-	-	-	-	明道中學普通科 元大證券股份有限公司經理		-	-
大同分公司 經理人	羅世欽	101.02.16	-	-	-	-	-	-	中國文化大學企業管理學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
大安分公司 經理人	陳寬暉	102.05.16	-	-	-	-	-	-	成功大學機械工程學系 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
大里分公司 經理人	林信良	102.07.01	-	-	-	-	-	-	朝陽科技大學金融保險碩士 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
大里德芳分公司 經理人	林佑仁	102.05.16	-	-	-	-	-	-	政治大學公共行政學系 元大寶來證券股份有限公司副總經理		-	-
大松山分公司 經理人	林震銘	102.03.16	-	-	-	-	-	-	中央大學管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
大益分公司 經理人	陳春祥	100.08.01	-	-	-	-	-	-	南台技術學院專科部電子工程科 元大證券股份有限公司協理		-	-
大統分公司 經理人	葉健民	102.12.01	-	-	-	-	-	-	大成高職機械科 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
大雅分公司 經理人	蕭盛明	101.04.01	-	-	-	-	-	-	嶺南專專銀行保險科 元大證券股份有限公司經理		-	-
大雅民興分公司 經理人	黃秀如	101.04.01	-	-	-	-	-	-	中興大學企業管理碩士 元大證券股份有限公司經理		-	-
大嘉義分公司 經理人	吳劭威	101.04.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學會計學系 寶來證券股份有限公司經理		-	-
小港分公司 經理人	李玉琴	99.04.01	-	-	-	-	-	-	高雄第一科技大學金融營運碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
中山分公司 經理人	林秀汾	102.05.16	-	-	-	-	-	-	逢甲大學統計學系 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
中和分公司 經理人	李思漢	102.07.01	-	-	-	-	-	-	臺北大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
中壢分公司 經理人	陳智彥	101.01.01	-	-	-	-	-	-	淡水工商專科銀行管理科 元大證券股份有限公司協理		-	-
仁愛分公司 經理人	陳智郁	100.08.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學合作經濟學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
內湖分公司 經理人	鄭玉蘭	101.01.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學經濟學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
六合分公司 經理人	羅禎忠	102.01.01	-	-	-	-	-	-	高雄應用科技大學商務經營碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
公館分公司 經理人	莊培恒	102.05.16	-	-	-	-	-	-	淡江大學國際貿易學系 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
天母分公司 經理人	江棟卿	101.05.01	-	-	-	-	-	-	臺北商業技術學院附設空中進修學院應用 商學系 元大寶來證券股份有限公司經理		-	-
太平分公司 經理人	賴明興	102.10.01	-	-	-	-	-	-	中原大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
斗六分公司 經理人	張惠蓉	98.08.01	-	-	-	-	-	-	朝陽科技大學企業管理碩士 元大證券股份有限公司經理		-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
木柵分公司 經理人	陳國樑	101.04.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學應用數學系 元大證券股份有限公司經理		-	-
水滄分公司 經理人	施馨秀	103.01.01	-	-	-	-	-	-	彰化師範大學會計學碩士 元大寶來證券股份有限公司經理		-	-
北三重分公司 經理人	蕭崇勇	102.04.01	-	-	-	-	-	-	中興大學企業管理學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
北天母分公司 經理人	陳建勳	101.04.01	-	-	-	-	-	-	銘傳大學財務金融碩士 元大證券股份有限公司經理		-	-
北屯分公司 經理人	陳品蒹	102.07.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學合作經濟學系 元大寶來證券股份有限公司副總經理		-	-
北成功分公司 經理人	侯泉旭	102.01.01	-	-	-	-	-	-	亞東工專機械工程科 寶來證券股份有限公司協理		-	-
北投分公司 經理人	陳榮建	102.05.16	-	-	-	-	-	-	中興大學地政學系 元大寶來證券股份有限公司副總經理		-	-
北員林分公司 經理人	曾峻昇	101.04.01	-	-	-	-	-	-	中原大學企業管理系 寶來證券股份有限公司協理		-	-
北桃園分公司 經理人	朱騰睿	102.07.01	-	-	-	-	-	-	臺灣藝術廣播電視科 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
北港分公司 經理人	張僑楚	98.08.01	-	-	-	-	-	-	中興大學水土保持學系 元大證券股份有限公司經理		-	-
古亭分公司 經理人	于德健	102.04.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學商用數學系 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
台中中港分公司 經理人	吳健華	102.07.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學勞工關係學系 元大寶來證券股份有限公司副總經理		-	-
台中分公司 經理人	周靜安	102.05.16	-	-	-	-	-	-	僑光商專國際貿易科 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
台中文心分公司 經理人	馬珍真	101.04.01	-	-	-	-	-	-	銘傳管理學院資訊管理科 寶來證券股份有限公司代協理		-	-
台北分公司 經理人	洪肇明	102.04.01	-	-	-	-	-	-	中興大學合作經濟學系 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
台南分公司 經理人	謝銘鈞	99.08.01	-	-	-	-	-	-	成功大學企業管理碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
台南西門分公司 經理人	陳威仁	101.04.01	-	-	-	-	-	-	崑山科技大學財務金融學系 元大證券股份有限公司副經理		-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
四維分公司 經理人	陳麗梅	99.04.01	-	-	-	-	-	-	國際專商國際貿易科 元大證券股份有限公司協理		-	-
左營分公司 經理人	蘇曉佩	99.04.01	-	-	-	-	-	-	中山大學企業管理碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
民生分公司 經理人	張鴻源	102.03.16	-	-	-	-	-	-	淡水工商專校企業管理科 元大寶來證券股份有限公司副總經理		-	-
民雄分公司 經理人	吳德亮	101.02.16	-	-	-	-	-	-	淡江大學銀行學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
永和分公司 經理人	陳振榮	99.01.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學企業管理碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
永康分公司 經理人	鄭義成	102.01.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學銀行保險學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
向上分公司 經理人	陳淑女	100.08.01	-	-	-	-	-	-	中興大學管理碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
成功分公司 經理人	李詩國	97.07.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學法律學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
汐止分公司 經理人	陳政銘	102.05.16	-	-	-	-	-	-	醒吾商專會計科 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
竹山分公司 經理人	羅玉雲	102.10.01	-	-	-	-	-	-	靜宜大學管理碩士 元大寶來證券股份有限公司經理		-	-
竹北分公司 經理人	鄧新永	99.08.01	-	-	-	-	-	-	淡水工商專校觀光事業科 元大證券股份有限公司協理		-	-
竹東分公司 經理人	鍾朝祥	100.08.01	-	-	-	-	-	-	萬能工商專校工業管理科 元大證券股份有限公司協理		-	-
竹南分公司 經理人	蕭建興	101.01.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學電機工程學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
竹科分公司 經理人	陳雅柔	102.07.01	-	-	-	-	-	-	交通大學財務金融碩士 元大寶來證券股份有限公司經理		-	-
自由分公司 經理人	陳双鳳	101.08.16	-	-	-	-	-	-	朝陽科技大學保險金融管理碩士 元大證券股份有限公司副經理		-	-
西屯分公司 經理人	林玳馨	102.10.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學財稅學系 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
西門分公司 經理人	龔蜀芬	102.05.16	-	-	-	-	-	-	交通大學財務金融碩士 元大寶來證券股份有限公司經理		-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
西湖分公司 經理人	陳淑娟	99.06.01	-	-	-	-	-	-	德明商專財務金融科 元大證券股份有限公司協理		-	-
西螺分公司 經理人	林靜岳	102.10.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學合作經濟系 元大寶來證券股份有限公司經理		-	-
沙鹿分公司 經理人	王桂香	102.01.01	-	-	-	-	-	-	空中大學商學系 元大證券股份有限公司經理		-	-
赤崁分公司 經理人	林美華	102.05.16	-	-	-	-	-	-	成功大學工業管理學系 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
佳里分公司 經理人	王定峰	99.08.01	-	-	-	-	-	-	阿根廷國立東北大學醫學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
府中分公司 經理人	楊文正	102.04.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學畜牧學系 元大證券股份有限公司經理		-	-
府城分公司 經理人	陳家成	99.08.01	-	-	-	-	-	-	南亞工業化學工程科 元大證券股份有限公司協理		-	-
延平分公司 經理人	李金吉	101.08.16	-	-	-	-	-	-	銘傳大學財務金融碩士 元大寶來證券股份有限公司副理		-	-
忠孝分公司 經理人	李木山	102.05.16	-	-	-	-	-	-	美國西雅圖城市大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
忠孝鼎富分公司 經理人	顧潔萍	101.11.11	-	-	-	-	-	-	士林商職綜合商業科 鼎富證券股份有限公司副總經理		-	-
承德分公司 經理人	王琮毓	101.04.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學東方語文學系 元大證券股份有限公司經理		-	-
明誠分公司 經理人	許寶慧	102.05.16	-	-	-	-	-	-	高雄應用科技大學管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
東門分公司 經理人	許麗琴	101.05.01	-	-	-	-	-	-	育達商職綜合商業科 元大寶來證券股份有限公司資深經理		-	-
東泰分公司 經理人	傅政宏	99.04.01	-	-	-	-	-	-	陸軍軍官學校機械工程學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
東高雄分公司 經理人	王鼎森	102.01.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學企業管理學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
東港分公司 經理人	洪寶麒	99.04.01	-	-	-	-	-	-	正修工專電機工程科 元大證券股份有限公司協理		-	-
東蘆分公司 經理人	鄭健良	102.01.01	-	-	-	-	-	-	淡江文理學院銀行保險學系 寶來證券股份有限公司副總經理		-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
林森分公司 經理人	陳景富	100.08.01	-	-	-	-	-	-	大同商專企業管理科 元大證券股份有限公司協理		-	-
林園分公司 經理人	賴俊傑	101.04.01	-	-	-	-	-	-	永達技術學院附設進修學院企業管理學系 元大證券股份有限公司副理		-	-
板橋三民分公司 經理人	陳志雄	102.07.01	-	-	-	-	-	-	聯合工專機械工程科 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
板橋分公司 經理人	范憶亭	99.08.01	-	-	-	-	-	-	東方中學普通科 元大證券股份有限公司協理		-	-
松山分公司 經理人	陳永慧	100.08.01	-	-	-	-	-	-	靜宜大學會計學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
松江分公司 經理人	曾啟華	99.06.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學工商管理學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
松南分公司 經理人	林美惠	99.03.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學銀行學系 元大證券股份有限公司經理		-	-
花蓮分公司 經理人	楊宗哲	102.05.16	-	-	-	-	-	-	東華大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
虎尾分公司 經理人	詹坤宗	102.10.01	-	-	-	-	-	-	彰化師範大學會計碩士 元大寶來證券股份有限公司經理		-	-
金天母分公司 經理人	蘇茂松	101.04.01	-	-	-	-	-	-	臺灣工業技術學院工業管理學系 寶來證券股份有限公司協理		-	-
金門分公司 經理人	豐業湘	101.04.16	-	-	-	-	-	-	中央大學財務金融碩士 元大寶來證券股份有限公司經理		-	-
長安分公司 經理人	蔡惠芬	102.05.16	-	-	-	-	-	-	臺北商專附設空專國際貿易科 元大寶來證券股份有限公司專業協理		-	-
長榮分公司 經理人	鄭邦寧	101.04.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學中國語文學系 寶來證券股份有限公司經理		-	-
信義分公司 經理人	林明文	99.01.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學銀行保險學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
南屯分公司 經理人	董俊麟	103.01.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學國際貿易學系 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
南水康分公司 經理人	范庭瑀	101.04.01	-	-	-	-	-	-	高雄大學財經法律學系 元大證券股份有限公司副理		-	-
南投分公司 經理人	許毓城	102.01.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學企業管理學系 元大證券股份有限公司經理		-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
南京分公司 經理人	李思磊	102.05.16	-	-	-	-	-	-	美國北阿拉巴馬大學企業管理碩士 元大實業證券股份有限公司協理		-	-
南崁分公司 經理人	楊嘉一	101.04.16	-	-	-	-	-	-	寶誠家專國際貿易科 元大實業證券股份有限公司經理		-	-
南海分公司 經理人	沈穎祥	99.06.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學銀行學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
南勢角分公司 經理人	翁玉真	99.04.01	-	-	-	-	-	-	中央大學管理碩士 元大證券股份有限公司經理		-	-
城中分公司 經理人	侯旭真	102.07.01	-	-	-	-	-	-	臺中商專銀行保險科 元大證券股份有限公司經理		-	-
屏東分公司 經理人	吳崇貴	102.01.01	-	-	-	-	-	-	屏東科技大學管理碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
屏東民生分公司 經理人	洪春松	100.08.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學經濟學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
屏東分公司 經理人	康綜怡	102.05.16	-	-	-	-	-	-	成功大學水利工程學系 元大實業證券股份有限公司經理		-	-
苗栗分公司 經理人	吳俊男	102.01.01	-	-	-	-	-	-	元培專醫務管理科 元大實業證券股份有限公司經理		-	-
苑裡分公司 經理人	姚正男	101.04.16	-	-	-	-	-	-	屏東專農機械工程科 元大證券股份有限公司副理		-	-
重慶分公司 經理人	陳冠志	99.06.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學企業管理學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
員林分公司 經理人	洪煥璋	101.04.16	-	-	-	-	-	-	彰化師範大學管理碩士 元大證券股份有限公司經理		-	-
桃園分公司 經理人	張正誠	99.08.01	-	-	-	-	-	-	龍華科技大學附設進修學院財務金融學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
草屯分公司 經理人	林文潭	102.01.01	-	-	-	-	-	-	雲林科技大學會計碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
高雄七賢分公司 經理人	吳晴裕	102.05.16	-	-	-	-	-	-	高雄第一科技大學商學碩士 元大實業證券股份有限公司經理		-	-
高雄分公司 經理人	林慶對	99.04.01	-	-	-	-	-	-	高雄第一科技大學金融營運碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
高雄前金分公司 經理人	王美雪	102.05.16	-	-	-	-	-	-	中山大學管理碩士 元大實業證券股份有限公司協理		-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
高福分公司 經理人	周統鋒	99.11.01	-	-	-	-	-	-	高雄應用科技大學商務經營碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
基隆分公司 經理人	吳宏原	102.05.16	-	-	-	-	-	-	臺灣大學商學系 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
基隆孝二分公司 經理人	侯政良	102.05.16	-	-	-	-	-	-	淡水工專校工業工程與管理科 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
崇德分公司 經理人	陳敬仁	102.01.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學經營管理碩士 元大證券股份有限公司經理		-	-
淡水分公司 經理人	陳珍發	101.01.01	-	-	-	-	-	-	十信工商綜合商業科 元大證券股份有限公司協理		-	-
清水分公司 經理人	陳宏全	100.04.01	-	-	-	-	-	-	靜宜大學管理碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
莒光分公司 經理人	張耀文	102.05.16	-	-	-	-	-	-	中原大學國際貿易學系 元大寶來證券股份有限公司經理		-	-
鹿港分公司 經理人	粘孝吉	102.01.01	-	-	-	-	-	-	彰化師範大學會計碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
博愛分公司 經理人	王詠琦	99.04.01	-	-	-	-	-	-	高雄應用科技大學經營管理碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-
復北分公司 經理人	潘懷忠	102.05.16	-	-	-	-	-	-	大葉大學人力資源暨公共關係碩士 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
復興分公司 經理人	洪火順	99.06.01	-	-	-	-	-	-	十信工商電子科 元大證券股份有限公司協理		-	-
敦化分公司 經理人	林金源	100.08.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學政治學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
敦信分公司 經理人	李麗華	101.12.01	-	-	-	-	-	-	嘉義大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司經理		-	-
敦南分公司 經理人	杜獅	103.01.01	-	-	-	-	-	-	臺北商專會計統計科 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
景美分公司 經理人	楊順智	101.04.01	-	-	-	-	-	-	東海大學經濟學系 元大證券股份有限公司副理		-	-
發財分公司 經理人	魏明洲	99.06.01	-	-	-	-	-	-	中興大學財政稅務學系 元大證券股份有限公司協理		協理	王靜一 二親等姻親

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
善化分公司 經理人	王聰勝	100.08.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學企業管理學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
華山分公司 經理人	劉榮彩	101.12.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學企業管理學系 元大寶來證券股份有限公司經理		-	-
開元分公司 經理人	張雪麗	99.08.01	-	-	-	-	-	-	臺中商專國際貿易科 元大證券股份有限公司協理		-	-
新竹分公司 經理人	吳嘉輝	102.10.19	-	-	-	-	-	-	致理商專企業管理科 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
新竹東門分公司 經理人	杜俊賢	102.12.01	-	-	-	-	-	-	臺中科技大學附設空中進修學院應用商學系 元大寶來證券股份有限公司副總經理		-	-
新竹經國分公司 經理人	黃仁平	102.05.16	-	-	-	-	-	-	輔仁大學企業管理系 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
新和平分公司 經理人	曾重彰	101.04.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學財務金融學系 寶來證券股份有限公司經理		-	-
新店中正分公司 經理人	賴泰義	102.05.16	-	-	-	-	-	-	輔仁大學法律學系 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
新盛分公司 經理人	呂秉儒	101.04.01	-	-	-	-	-	-	屏東技術學院植物保護技術系寶來證券股份有限公司協理		-	-
新莊分公司 經理人	樊剛	102.05.16	-	-	-	-	-	-	政治大學統計碩士 元大寶來證券股份有限公司副總經理		-	-
新興分公司 經理人	黃聖	99.11.01	-	-	-	-	-	-	中原大學數學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
新營分公司 經理人	邱振昌	102.01.01	-	-	-	-	-	-	中原大學國際貿易學系 元大寶來證券股份有限公司副經理		-	-
新墾分公司 經理人	胡建熙	102.07.01	-	-	-	-	-	-	中央大學管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
楠梅分公司 經理人	張光岳	102.05.16	-	-	-	-	-	-	銘傳管理學院金融管理學系 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
路竹分公司 經理人	王清華	100.08.01	-	-	-	-	-	-	東方工商專校電機工程科 元大證券股份有限公司協理		-	-
嘉義分公司 經理人	劉桂龍	97.12.01	-	-	-	-	-	-	大同商專企業管理科 元大證券股份有限公司協理		-	-
彰化分公司 經理人	陳建宇	102.01.01	-	-	-	-	-	-	彰化師範大學會計碩士 元大證券股份有限公司協理		-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
彰化民生分公司 經理人	吳美雲	101.01.01	-	-	-	-	-	-	臺中專商業管理科 元大證券股份有限公司 協理		-	-
旗山分公司 經理人	李松正	102.05.16	-	-	-	-	-	-	淡江大學企業管理系 元大寶來證券股份有限公司 經理		-	-
福營分公司 經理人	李顯鍾	100.08.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學企業管理學系		-	-
橋腳分公司 經理人	陳烈雄	101.01.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學資訊管理學系 元大證券股份有限公司 協理		-	-
鳳山分公司 經理人	柯瑞保	102.05.16	-	-	-	-	-	-	臺灣海洋大學航海學系 元大寶來證券股份有限公司 副總經理		-	-
鳳中分公司 經理人	郭惠淑	102.05.16	-	-	-	-	-	-	屏東科技大學經營管理碩士 元大寶來證券股份有限公司 協理		-	-
劍潭分公司 經理人	林宗澤	102.04.01	-	-	-	-	-	-	政治大學(中)國文學系 寶來證券股份有限公司 經理		-	-
潮州分公司 經理人	方鵬智	102.01.01	-	-	-	-	-	-	和春技術學院財務金融學系 元大證券股份有限公司 經理		-	-
學甲分公司 經理人	王永成	100.07.06	-	-	-	-	-	-	淡江大學合作經濟學系 元大證券股份有限公司 副理		-	-
樹林分公司 經理人	陳遠宗	100.08.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學會計統計學系 元大證券股份有限公司 協理		-	-
樹板分公司 經理人	李文寶	102.07.01	-	-	-	-	-	-	臺灣科技大學財務金融碩士 元大寶來證券股份有限公司 協理		-	-
頭份中華分公司 經理人	陳志賢	101.04.01	-	-	-	-	-	-	義守大學會計學系 寶來證券股份有限公司 經理		-	-
頭份分公司 經理人	謝發新	102.01.01	-	-	-	-	-	-	淡水工商專校企業管理科 元大證券股份有限公司 副理		-	-
館前分公司 經理人	潘俊良	102.05.16	-	-	-	-	-	-	南台科技大學專科部工業管理科 元大寶來證券股份有限公司 副總經理		-	-
龍潭分公司 經理人	張秀珍	102.12.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學合作經濟系 元大寶來證券股份有限公司 協理		-	-
麟仁分公司 經理人	沈俊傑	102.01.01	-	-	-	-	-	-	中興大學森林學系 元大證券股份有限公司 經理		-	-
豐原中正分公司 經理人	夏偉傑	99.01.01	-	-	-	-	-	-	彰化師範大學會計碩士 元大證券股份有限公司 協理		-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
豐原站前分公司 經理人	洪伯謙	99.01.01	-	-	-	-	-	-	樹德工專電機工程科 元大證券股份有限公司協理		-	-
鎮北分公司 經理人	黃秀靜	102.10.01	-	-	-	-	-	-	臺中商專企業管理科 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
雙和分公司 經理人	吳啟民	101.04.01	-	-	-	-	-	-	致理商專企業管理科 寶來證券股份有限公司協理		-	-
羅東分公司 經理人	黃偉成	102.05.16	-	-	-	-	-	-	臺北商業技術學院附設空中進修學院應用 商學系 元大寶來證券股份有限公司經理		-	-
藝文分公司 經理人	官永茂	102.10.19	-	-	-	-	-	-	成功大學土木工程學系 元大寶來證券股份有限公司協理		-	-
蘆洲分公司 經理人	陳宗尚	99.06.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學經濟學系 元大證券股份有限公司協理		-	-
鶯歌分公司 經理人	林富德	102.04.01	-	-	-	-	-	-	東海大學社會科學系 元大寶來證券股份有限公司經理		-	-
鑫永和分公司 經理人	劉秋蓉	101.04.01	-	-	-	-	-	-	德明技術學院附設專科進修學校企業管理 科 寶來證券股份有限公司經理		-	-

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

(六)最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金
 1、董事(含獨立董事)之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

資料時間：102 年度
 單位：新臺幣仟元

姓名	董事酬金				兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金	
	報酬(A)	退職退休金(B)	盈餘分配之酬勞(C)	業務執行費用(D)	A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例	薪資、獎金及特支費等(E)	退職退休金(F)	盈餘分配員工紅利(G)	員工認股權憑證得認購股數(H)	合併報表內所有公司		本公司
董事長 元大金融控股(股)公司 代表人：申鼎錢	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	
副董事長 元大金融控股(股)公司 代表人：黃古彬	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	
獨立董事 元大金融控股(股)公司 代表人：周行一	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	
獨立董事 元大金融控股(股)公司 代表人：于卓民	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	
獨立董事 元大金融控股(股)公司 代表人：林增吉	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	
獨立董事 元大金融控股(股)公司 代表人：朱寶奎(註3)	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	本公司	
董事 元大金融控股(股)公司 代表人：林添富	28,185	0	0	3,043	0.87%	14,652	0	46	0	0	1.28%	
董事 元大金融控股(股)公司 代表人：馮永玲	28,185	0	0	3,043	0.87%	14,652	0	46	0	0	1.28%	
董事 元大金融控股(股)公司 代表人：黃祐治												
董事 元大金融控股(股)公司 代表人：沈慶光												
董事 元大金融控股(股)公司 代表人：林龍凡												
董事 元大金融控股(股)公司 代表人：馬瑞兵												
董事 元大金融控股(股)公司 代表人：戴震(註3)												
董事 元大金融控股(股)公司 代表人：方彙(註3)												

註1：董事各項給付金額之計算原則，係依各董事當年度實際就任日期計算。

註2：本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故上開金額之計列係以歸屬該年度之所得為準。

註3：已解任

酬金級距表

單位：新臺幣仟元

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000 仟元	周行一、林增吉、朱寶奎、林添富、馬永玲、黃祐治、沈慶光、林龍凡、馬瑞辰、戴震、方 綦	周行一、林增吉、朱寶奎、林添富、馬永玲、黃祐治、沈慶光、林龍凡、馬瑞辰、戴震、方 綦	周行一、林增吉、朱寶奎、馬永玲、黃祐治、沈慶光、馬瑞辰、戴震、方 綦	周行一、林增吉、朱寶奎、馬永玲、黃祐治、沈慶光、林龍凡、馬瑞辰、戴震、方 綦
2,000 仟元(含)~ 5,000 仟元(不含)	于卓彬	于卓彬	于卓彬	于卓彬
5,000 仟元(含)~ 10,000 仟元(不含)	黃古彬	黃古彬	黃古彬	黃古彬
10,000 仟元(含)~ 15,000 仟元(不含)	申鼎錢	申鼎錢	申鼎錢	申鼎錢、林添富
15,000 仟元(含)~ 30,000 仟元(不含)				
30,000 仟元(含)~ 50,000 仟元(不含)				
50,000 仟元(含)~ 100,000 仟元(不含)				
100,000 仟元以上				
總計	31,228	31,228	45,926	45,926

2、總經理及副總經理之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

資料時間：102 年度
單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等項(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)			A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司		
總經理	林添富														
執行副總經理	吳敬堂														
執行副總經理	余耀庭														
執行副總經理	陳修偉														
執行副總經理	邱榮澄														
執行副總經理	龔紹興														
執行副總經理	陳麒漳														
執行副總經理	余光華	162,274	173,600	2,378	2,378	311,486	317,618	2,420	2,420	0	13.36%	13.84%	0	0	無
資深副總經理	吳麗敏														
資深副總經理	林象山														
資深副總經理	李阿嚴														
資深副總經理	莊臺生														
資深副總經理	王義明														
資深副總經理	曾麗慧														
資深副總經理	高子鈞														

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外轉投資業酬金
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	現金紅利金額	股票紅利金額	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司		
資深副總經理	佘光麒															
資深副總經理	洪文明															
資深副總經理	彭一正															
資深副總經理	劉科															
資深副總經理	翁李綱															
副總經理	呂文焯															
副總經理	張碩峯															
副總經理	林廖進															
副總經理	郭軒岷															
副總經理	邱文卿															
副總經理	林錦碧															
副總經理	廖月榮															
副總經理	盧慧蓉															
副總經理	麥照書															
副總經理	黃天仁															
副總經理	游淑美															
副總經理	劉慰和															

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	現金紅利金額	股票紅利金額	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司		
副總經理	賴勝崇															
副總經理	葉賢麟															
副總經理	李素英															
副總經理	郭烽祥															
副總經理	江雪鈴															
副總經理	雷希偉															
副總經理	張秉熙															
副總經理	馬志宏															
副總經理	陳熙瑩															
副總經理	郭耀成															
副總經理	張煥政															
副總經理	盧登禧															
副總經理	陳濬杰															
副總經理	林世雄															
副總經理	牟紹民															
副總經理	顧逸青															
副總經理	鄭純成															

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	現金紅利金額	股票紅利金額	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司		
副總經理	林 鳴															
副總經理	蔡志宏															
副總經理	林正中															
副總經理	邱政全															
副總經理	廖銘燦															
副總經理	侯翠花															
副總經理	曾豐國															
副總經理	黃暉評															
副總經理	鐘文發															
副總經理	劉明郎															
副總經理	林元山															
副總經理	王銘仁															
副總經理	吳禎祥															
副總經理	張昱承															
副總經理	華振文															
副總經理	張溢晃															
副總經理	陳泉鑫															

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額	本公司	合併報表內所有公司	
副總經理	王世鑫															
副總經理	余東泰															
副總經理	馮志浩															
副總經理	樊剛															
副總經理	陳珍發															
副總經理	潘俊良															
副總經理	吳美雲															
副總經理	鄭玉蘭															
副總經理	孫天佑															
副總經理	吳健華															
副總經理	陳榮建															
副總經理	鄭健良															
副總經理	柯瑞保															
副總經理	張鴻源															
副總經理	林佑仁															
副總經理	陳品菁															
副總經理	陳烈雄															

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額	本公司	合併報表內所有公司		
副總經理	杜俊賢																
執行副總經理	何鄭陵(註4)																
執行副總經理	張財育(註4)																
執行副總經理	徐春榮(註4)																
執行副總經理	于明仁(註4)																
資深副總經理	江昌榮(註4)																
副總經理	孫慧芳(註4)																
副總經理	卜繁聖(註4)																
副總經理	吳素慧(註4)																
副總經理	黃天然(註4)																
副總經理	AUGUSTINE CHEN(註4)																
副總經理	孟憲權(註4)																
副總經理	楊昭慈(註4)																

註1：盈餘分配之員工紅利係股東會前經董事會通過擬議配發之金額。

註2：總經理及副總經理各項給付金額之計算原則，係依當年度實際就任日期計算。

註3：本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故上開金額之計列係以歸屬該年度之所得為準。

註4：已離職

酬金級距表

單位：新臺幣仟元

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000 仟元	翁李綱、張秉熙、馬志宏、陳照瑩、郭耀成、柯瑞保、張鴻源、徐春榮、江昌榮、孫慧芳、吳素慧、孟憲權	翁李綱、柯瑞保、張鴻源、徐春榮、孫慧芳、吳素慧、孟憲權
2,000 仟元(含)~5,000 仟元(不含)	陳麒漳、莊臺生、劉科、林慶進、邱文卿、廖月榮、盧慧蓉、游淑美、劉愷和、賴勝崇、葉賢麟、李素英、江雪鈴、張煥政、張煥政、郭耀成、張煥政、盧登禧、顧逸青、鄭純成、林鳴、黃暉評、蔡志宏、侯翠花、曹豐國、曹豐國、黃暉評、林鳴、蔡志宏、吳禎祥、張昱丞、華振文、張昱丞、華振文、張昱丞、馮志浩、剛、陳珍發、潘俊良、吳健華、陳榮建、鄭健良、林佑仁、黃天然、何鄭陵、卜繁聖、黃天然	陳麒漳、莊臺生、劉科、林慶進、邱文卿、廖月榮、盧慧蓉、游淑美、劉愷和、賴勝崇、葉賢麟、李素英、江雪鈴、張煥政、張煥政、郭耀成、張煥政、盧登禧、顧逸青、鄭純成、林鳴、黃暉評、蔡志宏、侯翠花、曹豐國、曹豐國、黃暉評、林鳴、蔡志宏、劉明郎、林元山、王銘仁、王銘仁、王銘仁、劉明郎、林元山、王銘仁、王銘仁、王銘仁、陳泉鑫、王世鑫、余東泰、孫天佑、吳美雲、鄭玉蘭、陳品泰、陳烈雄、杜俊賢、陳品泰、陳烈雄、杜俊賢、陳烈雄、杜俊賢、吳敬堂、余耀庭、陳修偉、邱榮澄、龔紹興、龔紹興、吳敬堂、余耀庭、陳修偉、邱榮澄、龔紹興、龔紹興、李阿麗、王義明、曾麗慧、洪文正、洪文正、郭烽祥、張財育
5,000 仟元(含)~10,000 仟元(不含)	吳敬堂、余耀庭、陳修偉、邱榮澄、龔紹興、龔紹興、李阿麗、王義明、曾麗慧、洪文正、洪文正、郭烽祥、張財育	吳敬堂、余耀庭、陳修偉、邱榮澄、龔紹興、龔紹興、李阿麗、王義明、曾麗慧、洪文正、洪文正、郭烽祥、張財育
10,000 仟元(含)~15,000 仟元(不含)	林添富、余光麒、張碩峯、黃天仁、于明仁	林添富、余光麒、張碩峯、黃天仁、于明仁
15,000 仟元(含)~30,000 仟元(不含)	林象山、高子鈞、AUGUSTINE CHEN	林象山、高子鈞、AUGUSTINE CHEN
30,000 仟元(含)~50,000 仟元(不含)		
50,000 仟元(含)~100,000 仟元(不含)		
100,000 仟元以上		
總計	478,558	496,016

3、配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

資料時間：103年01月31日
單位：新臺幣仟元

	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經	總經理	林添富	0	6,779	6,779	0.19%
	執行副總經理	吳敬堂				
	執行副總經理	余耀庭				
	執行副總經理	陳修偉				
	執行副總經理	邱榮澄				
	執行副總經理	龔紹興				
	執行副總經理	陳麒漳				
	執行副總經理	余光華				
	副總經理	呂文婷				
	協理	袁曉彥				
	投資銀行業務部 資深副總經理	曾麗慧				
	投資銀行業務部 資深副總經理	翁李綱				
	投資銀行業務部 副總經理	李素英				
	投資銀行業務部 副總經理	郭烽祥				
	投資銀行業務部 副總經理	江雪鈴				
	投資銀行業務部 副總經理	雷希偉				
	投資銀行業務部 副總經理	張秉熙				
	投資銀行業務部 資深協理	黃美瑩				
	投資銀行業務部 資深協理	林佩宸				
	投資銀行業務部 資深協理	江淑華				
投資銀行業務部 資深協理	翁嘉瑜					
投資銀行業務部 資深協理	侯怡如					
投資銀行業務部 資深協理	任友明					
投資銀行業務部 協理	劉慧儀					
投資銀行業務部 協理	林雨田					
投資銀行業務部 協理	周卓緯					
投資銀行業務部 協理	陳秀梅					
投資銀行業務部 協理	李秀芬					
投資銀行業務部 協理	蔡佩孜					
投資銀行業務部 協理	林慧如					
投資銀行業務部 協理	周中林					
投資銀行業務部 協理	蕭如芳					
金融交易部 資深副總經理	林象山					
金融交易部 副總經理	黃天仁					
金融交易部 副總經理	游淑美					
金融交易部 協理	吳吟珮					
金融交易部 協理	吳雲龍					
債券部 資深副總經理	吳麗敏					
債券部 副總經理	麥照書					
債券部 資深協理	曾鴻展					
債券部 協理	連俊智					
債券部 協理	王志恆					
債券部 協理	黃子宜					
債券部 協理	孫立維					
債券部 協理	袁鳳屏					
自營部 資深副總經理	高子鈞					
自營部 資深副總經理	余光麒					
自營部 副總經理	張煥政					
自營部 資深協理	蘇高毅					
自營部 協理	黃登基					
自營部 協理	楊鎮源					
自營部 協理	張仕亮					
自營部 協理	張功弦					
人						

	職 稱	姓 名	股票紅利 金額	現金紅利 金額	總 計	總額占稅後純益 之比例 (%)
經	國際法人部 副總經理	張碩峯				
	國際法人部 協理	林宜蕙				
	國際法人部 協理	張崇瑜				
	國際法人部 協理	施伯承				
	國際法人部 協理	徐士翔				
	國際法人部 協理	曾信榮				
	國內法人部 副總經理	林廖進				
	財富管理部 資深副總經理	王義明				
	財富管理部 副總經理	葉賢麟				
	財富管理部 協理	洪欣如				
	董事會秘書室 資深副總經理	莊臺生				
	風險管理部 副總經理	郭軒岷				
	國際營運部 資深副總經理	黃維誠				
	國際營運部 副總經理	馬志宏				
	國際營運部 副總經理	陳熙瑩				
	國際營運部 副總經理	郭耀成				
	國際營運部 資深協理	張雅雯				
	國際營運部 協理	施汶秉				
	股務代理部 資深協理	馬蕙雯				
	總經理室 協理	張清棟				
稽核部 資深副總經理	劉 科					
稽核部 副總經理	劉慰和					
稽核部 副總經理	賴勝崇					
稽核部 資深協理	劉燕滢					
稽核部 協理	方嘉義					
法務暨法遵部 副總經理	邱文卿					
法務暨法遵部 協理	曾錦泰					
人力資源部 資深協理	劉博志					
人力資源部 協理	張美惠					
資訊部 資深協理	王宗熙					
資訊部 資深協理	李榮福					
資訊部 資深協理	張永顯					
資訊部 資深協理	張純菁					
資訊部 協理	韋濟新					
資訊部 協理	蔡淑燕					
資訊部 協理	許稚苓					
資訊部 協理	張瑜玫					
資訊部 協理	姚曉華					
資訊部 協理	黃文亮					
資訊部 協理	巫柏毅					
資訊部 協理	于文貞					
財務部 副總經理	宋肖瑾					
財務部 協理	許文青					
會計部 副總經理	廖月榮					
結算部 副總經理	林錦碧					
結算部 協理	王玉慧					
結算部 協理	陳淑玲					
結算部 協理	郭穎彥					
結算部 協理	邱南傑					
通路行銷部 資深協理	張士桓					
通路行銷部 協理	楊麗華					
通路行銷部 協理	馮明亮					
通路行銷部 協理	周皓玉					
管理暨勞安部 資深協理	李伯卿					
財務督導 資深副總經理	李阿嚴					
財務督導 副總經理	劉明郎					
人						

	職 稱	姓 名	股票紅利 金額	現金紅利 金額	總 計	總額占稅後純益 之比例(%)
經	財務督導	副總經理	華振文			
	財務督導	副總經理	吳禎祥			
	財務督導	副總經理	張溢晃			
	財務督導	副總經理	林元山			
	財務督導	副總經理	王銘仁			
	財務督導	副總經理	張昱承			
	財務督導	副總經理	陳泉鑫			
	財務督導	副總經理	余東泰			
	財務督導	副總經理	王世鑫			
	業務督導	資深副總經理	洪文明			
	業務督導	資深副總經理	彭一正			
	業務督導	副總經理	盧登禧			
	業務督導	副總經理	邱政全			
	業務督導	副總經理	牟紹民			
	業務督導	副總經理	林正中			
	業務督導	副總經理	鄭純成			
	業務督導	副總經理	林 鳴			
	業務督導	副總經理	蔡志宏			
	業務督導	副總經理	陳濬杰			
	業務督導	副總經理	林世雄			
	業務督導	副總經理	顧逸青			
	業務督導	副總經理	廖銘燦			
	業務督導	副總經理	侯翠花			
業務督導	副總經理	曾豐國				
業務督導	副總經理	黃暉評				
業務督導	副總經理	鐘文發				
經紀部	副總經理	馮志浩				
理	八德分公司	經理人	王靜一			
	三重分公司	經理人	梅哲興			
	上新莊分公司	經理人	簡棟樑			
	土城分公司	經理人	高毅瑞			
	土城永寧分公司	經理人	孫天佑			
	土城學府分公司	經理人	陳皓昫			
	士林分公司	經理人	徐木信			
	大天母分公司	經理人	伍慧英			
	大甲分公司	經理人	黃美玲			
	大同分公司	經理人	羅世欽			
	大安分公司	經理人	陳寬擘			
	大里分公司	經理人	林信良			
	大里德芳分公司	經理人	林佑仁			
	大松山分公司	經理人	林震銘			
	大益分公司	經理人	陳春祥			
	大統分公司	經理人	葉健民			
	大雅分公司	經理人	蕭盛明			
	大雅民興分公司	經理人	黃秀如			
	大嘉義分公司	經理人	吳劭威			
	小港分公司	經理人	李玉琴			
	中山分公司	經理人	林秀汾			
	中和分公司	經理人	李思漢			
	中壢分公司	經理人	陳智彥			
仁愛分公司	經理人	陳智郁				
人	內湖分公司	經理人	鄭玉蘭			
	六合分公司	經理人	羅禎忠			
	公館分公司	經理人	莊培恒			
	天母分公司	經理人	江榛卿			
	太平分公司	經理人	賴明興			

	職 稱	姓 名	股票紅利 金額	現金紅利 金額	總 計	總額占稅後純益 之比例(%)
經	斗六分公司 經理人	張惠蓉				
	木柵分公司 經理人	陳國樑				
	水湳分公司 經理人	施馨霽				
	北三重分公司 經理人	蕭崇勇				
	北天母分公司 經理人	陳建勳				
	北屯分公司 經理人	陳品蕙				
	北成功分公司 經理人	侯泉旭				
	北投分公司 經理人	陳榮建				
	北員林分公司 經理人	曾峻昇				
	北桃園分公司 經理人	朱騰睿				
	北港分公司 經理人	張僑楚				
	古亭分公司 經理人	于德健				
	台中中港分公司 經理人	吳健華				
	台中分公司 經理人	周靜安				
理	台中文心分公司 經理人	馬珍真				
	台北分公司 經理人	洪肇明				
	台南分公司 經理人	謝銘鈞				
	台南西門分公司 經理人	陳威仁				
	四維分公司 經理人	陳麗梅				
	左營分公司 經理人	蘇曉佩				
	民生分公司 經理人	張鴻源				
	民雄分公司 經理人	吳德亮				
	永和分公司 經理人	陳振榮				
	永康分公司 經理人	鄭義成				
	向上分公司 經理人	陳淑女				
	成功分公司 經理人	李詩國				
	汐止分公司 經理人	陳政銘				
	竹山分公司 經理人	羅玉雲				
	竹北分公司 經理人	鄧新永				
	竹東分公司 經理人	鍾朝祥				
	竹南分公司 經理人	蕭建興				
	竹科分公司 經理人	陳雅柔				
	自由分公司 經理人	陳双鳳				
	西屯分公司 經理人	林玳瑩				
	西門分公司 經理人	龔蜀芬				
	西湖分公司 經理人	陳淑娟				
	西螺分公司 經理人	林靜岳				
	沙鹿分公司 經理人	王桂香				
	赤崁分公司 經理人	林美華				
	佳里分公司 經理人	王定峰				
	府中分公司 經理人	楊文正				
	府城分公司 經理人	陳家成				
	延平分公司 經理人	李金吉				
	忠孝分公司 經理人	李木山				
	忠孝鼎富分公司 經理人	顧潔萍				
	承德分公司 經理人	王琮毓				
	明誠分公司 經理人	許寶慧				
	東門分公司 經理人	許麗琴				
	東泰分公司 經理人	傅政宏				
	東高雄分公司 經理人	王鼎森				
東港分公司 經理人	洪寶麒					
人	東蘆分公司 經理人	鄭健良				
	林森分公司 經理人	陳景富				
	林園分公司 經理人	賴俊傑				
	板橋三民分公司 經理人	陳志雄				
	板橋分公司 經理人	范憶亭				

	職 稱	姓 名	股票紅利 金額	現金紅利 金額	總 計	總額占稅後純益 之比例(%)	
經	松山分公司 經理人	陳永慧					
	松江分公司 經理人	曾啟華					
	松南分公司 經理人	林美惠					
	花蓮分公司 經理人	楊宗哲					
	虎尾分公司 經理人	詹坤宗					
	金天母分公司 經理人	蘇茂松					
	金門分公司 經理人	覃業湘					
	長安分公司 經理人	蔡惠芬					
	長榮分公司 經理人	鄭邦寧					
	信義分公司 經理人	林明文					
	南屯分公司 經理人	董俊麟					
	南永康分公司 經理人	范庭瑀					
	南投分公司 經理人	許毓娥					
	南京分公司 經理人	李思磊					
	南崁分公司 經理人	楊嘉一					
	南海分公司 經理人	沈穎祥					
	南勢角分公司 經理人	翁玉真					
	城中分公司 經理人	侯旭真					
	理	屏東分公司 經理人	吳崇貴				
		屏東民生分公司 經理人	洪春松				
屏南分公司 經理人		康琮怡					
苗栗分公司 經理人		吳俊男					
苑裡分公司 經理人		姚正男					
重慶分公司 經理人		陳冠志					
員林分公司 經理人		洪煥璋					
桃園分公司 經理人		張正誠					
草屯分公司 經理人		林文潭					
高雄七賢分公司 經理人		吳晴裕					
高雄分公司 經理人		林慶對					
高雄前金分公司 經理人		王美雲					
高福分公司 經理人		周銑鋒					
基隆分公司 經理人		吳宏原					
基隆孝二分公司 經理人		侯政良					
崇德分公司 經理人		陳敬仁					
淡水分公司 經理人		陳珍發					
清水分公司 經理人		陳宏全					
莒光分公司 經理人		張耀文					
鹿港分公司 經理人		粘孝吉					
博愛分公司 經理人		王詠琦					
復北分公司 經理人		潘懷忠					
復興分公司 經理人		洪火順					
敦化分公司 經理人		林金源					
敦信分公司 經理人		李麗華					
敦南分公司 經理人		杜 獅					
景美分公司 經理人		楊順智					
發財分公司 經理人		魏明洲					
善化分公司 經理人		王聰勝					
華山分公司 經理人		劉榮彩					
開元分公司 經理人		張雪麗					
人		新竹分公司 經理人	吳嘉輝				
	新竹東門分公司 經理人	杜俊賢					
	新竹經國分公司 經理人	黃仁平					
	新和平分公司 經理人	曾重彰					
	新店中正分公司 經理人	賴泰義					
	新盛分公司 經理人	呂秉儒					
	新莊分公司 經理人	樊 剛					

	職 稱	姓 名	股票紅利 金額	現金紅利 金額	總 計	總額占稅後純益 之比例 (%)
經 理 人	新興分公司 經理人	黃 聖				
	新營分公司 經理人	邱振昌				
	新壠分公司 經理人	胡建熙				
	楊梅分公司 經理人	張光岳				
	經紀部分公司 經理人	馮志浩				
	路竹分公司 經理人	王清華				
	嘉義分公司 經理人	劉桂龍				
	彰化分公司 經理人	陳建宇				
	彰化民生分公司 經理人	吳美雲				
	旗山分公司 經理人	李松正				
	福營分公司 經理人	李顯鍾				
	艋舺分公司 經理人	陳烈雄				
	鳳山分公司 經理人	柯瑞保				
	鳳中分公司 經理人	郭惠淑				
	劍潭分公司 經理人	林宗澤				
	潮州分公司 經理人	方鵬智				
	學甲分公司 經理人	王永成				
	樹林分公司 經理人	陳遠宗				
	樹板分公司 經理人	李文寶				
	頭份中華分公司 經理人	陳志賢				
	頭份分公司 經理人	謝發新				
	館前分公司 經理人	潘俊良				
	龍潭分公司 經理人	張秀珍				
	歸仁分公司 經理人	沈俊傑				
	豐原中正分公司 經理人	夏偉傑				
	豐原站前分公司 經理人	洪伯謙				
鎮北分公司 經理人	黃秀靜					
雙和分公司 經理人	吳啟民					
羅東分公司 經理人	黃偉成					
藝文分公司 經理人	官永茂					
蘆洲分公司 經理人	陳宗尚					
鶯歌分公司 經理人	林富德					
鑫永和分公司 經理人	劉秋蓉					

(七)最近二年度董事、監察人、總經理、副總經理酬金說明

1、董事、監察人、總經理、副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析

單位：新臺幣仟元

項目 年度	稅後純益	董事酬勞金	董事酬勞金占稅後純益之比例	監察人酬勞金	監察人酬勞金占稅後純益之比例	總經理及副總經理之酬金	總經理及副總經理之酬金占稅後純益之比例
101 年度	3,857,257	32,724	0.85%	0	0%	547,804	14.20%
102 年度	3,582,926	31,228	0.87%	0	0%	478,558	13.36%

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

企業支付員工酬金，主要係員工工作之對價，提供員工生活上之財務來源，目的在於吸引優秀人才的加入，也留住有發展潛力的人才，讓人才組成團隊，為企業創造績效，經營成果再透過酬金之給付回饋給員工，同時增進股東權益、促進經濟發展與社會繁榮。

為讓員工之個人工作目標與公司經營目標及股東利益緊密結合，並吸引優秀人才為本公司效力，本公司整體獎酬策略與定位乃以績效為導向，設計具市場競爭水準之薪資政策，視公司營運成果及個人績效表現作合理分配，並提供員工長期獎酬計畫，藉此激勵員工卓越的表現，以創造個人、公司及股東之共同利益，達到三贏局面。

本公司高階主管之酬金標準亦根據此一理念規劃，並考量公司經營績效及未來風險，採底薪、獎金並重之方式，兼顧競爭力與激勵性，鼓勵經營團隊發揮戰力、創造績效。整體而言，酬金之給付係採多重組合方式，以底薪、津貼及各項獎金為主，搭配休假、保險等福利為輔，建構完整之薪酬架構，管控合理成本。

依照本公司章程規定，年度決算如有盈餘除繳納營利事業所得稅及依法彌補虧損外，應先提撥法定盈餘公積及特別盈餘公積；百分之零點零一至百分之五為員工紅利，由董事會作成分派案，提請股東會同意後分配之。

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會 14(A)次，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】	備註
董事長	元大金融控股(股)公司 代表人：申鼎籓	13	1	93%	102.06.01 連任。
副董事長	元大金融控股(股)公司 代表人：黃古彬	14	0	100%	102.06.01 連任。
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：周行一	13	1	93%	102.06.01 連任。
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：于卓民	14	0	100%	102.06.01 連任。
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：林增吉	13	1	93%	102.06.01 連任。
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：林添富	13	1	93%	102.06.01 連任。
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：馬永玲	10	3	71%	102.06.01 連任。
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：黃祐治	14	0	100%	102.06.01 連任。
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：沈慶光	10	4	71%	102.06.01 連任。
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：林龍凡	14	0	100%	102.06.01 連任。
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：馬瑞辰	14	0	100%	102.06.01 連任。
前獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：朱寶奎	5	0	100%	102.05.31 起卸任，任職期間召開 5 次。
前董事	元大金融控股(股)公司 代表人：戴震	5	0	100%	102.05.31 起卸任，任職期間召開 5 次。
前董事	元大金融控股(股)公司 代表人：方蓁	5	0	100%	102.05.31 起卸任，任職期間召開 5 次。
其他應記載事項：					
一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。					
二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。					

(一) 102年1月24日第七屆第三十八次董事會

1. 案由：為買賣利害關係人為發行人之轉換債券事。
決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
議事要領：朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案例中關聯部分之討論及表決。
2. 案由：為買賣利害關係人為發行人之指數股票型基金（ETF）與轉換債券及其避險、套利、策略交易事。
決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
議事要領：朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案例中關聯部分之討論及表決。
3. 案由：為買賣利害關係人為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。
決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
議事要領：朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案例中關聯部分之討論及表決。
4. 案由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，買賣利害關係人發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。
決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
議事要領：
 - 一、申董事長鼎錢、林董事添富及林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金金融控股公司董事、獨立董事；朱獨立董事寶奎同時擔任綠意開發公司監察人；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案例中關聯部分之討論及表決。
 - 二、本案例討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。
5. 案由：為自營部一組買賣利害關係人發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。
決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
議事要領：朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司恩德公司監察人；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事永玲同時擔任誠創科技公司董事長；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案例中關聯部分之討論及表決。
6. 案由：為自營部二組從事股票期貨造市業務及其交易避險之需要，買賣利害關

係人發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

7. 案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務及其交易避險之需要，買賣利害關係人發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

(二) 102年3月7日第七屆第三十九次董事會

1. 案由：為買賣利害關係人為發行人之指數股票型基金（ETF）與轉換債券及其避險、套利、策略交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

2. 案由：為買賣利害關係人為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

3. 案由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險，買賣利害關係人發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易，增加二家買賣對象事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

4. 案由：為自營部一組買賣利害關係人發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

5. 案由：為自營部二組從事股票期貨造市業務及其交易避險之需要，買賣利害關係人發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

6. 案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務及其交易避險之需要，買賣利害關係人發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

(三) 102年3月28日第七屆第四十次董事會

1. 案由：為捐贈利害關係人財團法人元大文教基金會新台幣 1,400 萬元事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。

議事要領：林董事添富同時擔任本案財團法人元大文教基金會董事，未參與本案之討論及表決。

2. 案由：為擔任利害關係人發行普通公司債或金融債之財務顧問及應募人事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：

一、申董事長鼎錢、林董事添富及林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司董事、獨立董事，均未參與本文中該公司部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。

3. 案由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：

一、申董事長鼎錢、林董事添富及林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司董事、獨立董事，均未參與本文中該公司部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。

4. 案由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；于獨立董事卓阜民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

5. 案由：為買賣利害關係人為發行人之指數股票型基金（ETF）與轉換債券及其

避險、套利、策略交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本關聯部分之討論及表決。

6. 案由：為買賣利害關係人為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本關聯部分之討論及表決。

7. 案由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：

一、申董事長鼎錢、林董事添富及林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司董事、獨立董事；朱獨立董事寶奎同時擔任綠意開發公司監察人；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。

8. 案由：為自營部一組買賣利害關係人發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本關聯部分之討論及表決。

9. 案由：為自營部二組從事股票期貨造市業務及其交易避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本關聯部分之討論及表決。

10. 案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務及其交易避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本關聯部分之討論及表決。

公司部分之討論及表決。

(四) 102年5月2日第七屆第四十一次董事會

1. 案 由：為買賣利害關係人為發行人之指數股票型基金（ETF）與轉換債券及其避險、套利、策略交易事。
決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
議事要領：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。
2. 案 由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。
決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
議事要領：朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；于獨立董事卓卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。
3. 案 由：為自營部一組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。
決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
議事要領：于獨立董事卓卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。
4. 案 由：為自營部二組從事股票期貨造市業務及其交易避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。
決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
議事要領：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。
5. 案 由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務及其交易避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。
決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
議事要領：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

(五) 102年5月30日第七屆第四十二次董事會

1. 案 由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券事。
決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
議事要領：朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；于獨立董

事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案例中關聯部分之討論及表決。

2. 案由：為買賣利害關係人為發行人之指數股票型基金（ETF）與轉換債券及其避險、套利、策略交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：馬董事瑞辰同時擔任本案例關聯公司台灣農林公司董事，未參與本案例中該公司部分之討論及表決。

3. 案由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：朱獨立董事寶奎同時擔任本案例關聯公司綠意開發公司監察人；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案例中關聯部分之討論及表決。

4. 案由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：申董事長鼎錢、林董事添富及林獨立董事增吉同時擔任本案例關聯公司元大金控公司董事、獨立董事；朱獨立董事寶奎同時擔任綠意開發公司監察人；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案例中關聯部分之討論及表決。

5. 案由：為自營部二組從事股票期貨造市業務及其交易避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：馬董事瑞辰同時擔任本案例關聯公司台灣農林公司董事，未參與本案例中該公司部分之討論及表決。

6. 案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務及其交易避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：馬董事瑞辰同時擔任本案例關聯公司台灣農林公司董事，未參與本案例中該公司部分之討論及表決。

(六) 102年6月27日第八屆第三次董事會

1. 案由：為擔任利害關係人發行普通公司債或金融債之財務顧問及應募人事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：

- 一、申董事長鼎錢、周獨立董事行一及林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司董事長、獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本關聯部分之討論及表決。
- 二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。

2. 案由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：

- 一、申董事長鼎錢、周獨立董事行一及林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司董事長、獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本關聯部分之討論及表決。
- 二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。

3. 案由：為買賣利害關係人為發行人之指數股票型基金（ETF）與轉換債券及其避險、套利、策略交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本關聯公司部分之討論及表決。

4. 案由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本關聯部分之討論及表決。

5. 案由：為自營部二組從事股票期貨造市業務及其交易避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本關聯公司部分之討論及表決。

6. 案由：為自營部三組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本關聯公司部分之討論及表決。

7. 案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務及其交易避險之需

要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

8. 案由：為向有關之金融機構申辦融資額度事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

(七) 102年7月25日第八屆第四次董事會

1. 案由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

2. 案由：為買賣利害關係人為發行人之指數股票型基金（ETF）與轉換債券及其避險、套利、策略交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

3. 案由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

4. 案由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

5. 案由：為自營部一組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

6. 案由：為自營部二組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

7. 案由：為自營部二組從事股票期貨造市業務及其交易避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

8. 案由：為自營部三組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

9. 案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務及其交易避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

(八) 102年8月22日第八屆第五次董事會

1. 案由：為買賣利害關係人為發行人之指數股票型基金（ETF）與轉換債券及其避險、套利、策略交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

2. 案由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與亦未代理討論及表決與其關聯之部分

外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事連同所代理之林獨立董事增吉部分；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與亦未代理本案中關聯部分之討論及表決。

3. 案由：為自營部一組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本方案中該公司部分之討論及表決。

4. 案由：為自營部二組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本方案中關聯部分之討論及表決。

5. 案由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本方案中關聯部分之討論及表決。

6. 案由：為自營部三組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本方案中關聯部分之討論及表決。

7. 案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本方案中關聯部分之討論及表決。

(九) 102年9月26日第八屆第六次董事會

1. 案由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：

一、申董事長鼎錢、周獨立董事行一及林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司董事長、獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代之。

2. 案由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券事。
決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本關聯部分之討論及表決。

3. 案由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。
決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本關聯部分之討論及表決。

4. 案由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。
決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本關聯部分之討論及表決。

5. 案由：為自營部一組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。
決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本關聯部分之討論及表決。

6. 案由：為自營部二組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。
決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本關聯部分之討論及表決。

7. 案由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。
決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本中關聯部分之討論及表決。

8. 案 由：為自營部三組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本中關聯部分之討論及表決。

9. 案 由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本中關聯部分之討論及表決。

(十) 102年10月31日第八屆第七次董事會

1. 案 由：為與相關利害關係人間之租賃關係異動事。

決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：

一、申董事長鼎鑾、周獨立董事行一及林獨立董事增吉同時擔任本案元大金融控股公司董事長、獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本中關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。

2. 案 由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本中關聯部分之討論及表決。

3. 案 由：為自營部一組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本中該公司部分之討論及表決。

4. 案 由：為自營部二組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照

案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

5. 案由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

6. 案由：為自營部三組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

7. 案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

(十一) 102年11月28日第八屆第八次董事會

1. 案由：為本公司上海代表人辦事處減少承租面積，轉由利害關係人元大證投資諮詢（北京）有限公司承租事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。

議事要領：黃副董事長古彬同時擔任本案元大證投資諮詢（北京）公司董事，未參與本案之討論及表決。

2. 案由：為向利害關係人元大商業銀行申請外匯衍生性金融商品交易額度，並授權經理部門於該額度內分次依法交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案元大商業銀行公司獨立董事，未參與本案之討論及表決。

3. 案由：為經營資產交換交易業務之避險需要，買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案例中關聯部分之討論及表決。

4. 案由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案例中關聯部分之討論及表決。

5. 案由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案例中關聯部分之討論及表決。

6. 案由：為自營部一組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本案例中該公司部分之討論及表決。

7. 案由：為自營部二組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案例中關聯部分之討論及表決。

8. 案由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案例中關聯部分之討論及表決。

9. 案由：為自營部三組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案例中關聯部分之討論及表決。

10. 案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案例中關聯部分之討論及表決。

11. 案由：為修正本公司「董事長、副董事長離退金辦法」部分內容事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。

議事要領：

一、申董事長鼎錢、黃副董事長古彬為本案之關係人，均未參與本案之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代行之。

(十二) 102年12月26日第八屆第九次董事會

1. 案由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：

一、申董事長鼎錢、周獨立董事行一及林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司副董事長、獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本案例中關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代之。

2. 案由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案例中關聯部分之討論及表決。

3. 案由：為自營部一組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本案例中該公司部分之討論及表決。

4. 案由：為自營部二組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

5. 案由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

6. 案由：為自營部三組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

7. 案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

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

本公司為強化董事會職能，業已訂定公司治理實務守則、董事會議事規則、董事職責範疇規則、獨立董事之職責範疇規則、董事就任初始自行檢查事項概要表、董事進修辦法、董事暨董事會自行評估作業辦法、審計委員會組織規程、審計委員會與內部稽核部門之溝通流程辦法、審計委員會與風險管理部門之溝通流程辦法、審計委員會與簽證會計師之溝通流程辦法、審計委員會之自行評估作業辦法、利害關係人對審計委員會建言及申訴辦法、本公司與利害關係人交易規則、本公司與金融控股公司法第 45 條利害關係人進行授信以外交易之概括授權作業辦法等公司治理相關法規，均業遵照執行並配合實務運作需要適時檢討修正。

註：實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(列)席次數計算之。

(二)審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會 20 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：于卓民	20	0	100%	102.06.01 連任。
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：周行一	19	1	95%	102.06.01 連任。
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：林增吉	18	2	90%	102.06.01 連任。
前獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：朱寶奎	7	0	100%	102.05.31 起卸任， 任職期間召開 7 次。

他應記載事項：

一、證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。

(一) 102 年 6 月 18 日第八屆第二次審計委員會

1. 案 由：為擔任利害關係人發行普通公司債或金融債之財務顧問及應募人事。
決 議：本議案中除元大金融控股公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之。

議事要領：

- 一、周獨立董事行一、林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。
- 二、本案「元大商業銀行公司」討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代行之。

2. 案 由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。
決 議：本議案中除元大金融控股公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之。

議事要領：

- 一、周獨立董事行一、林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。
- 二、本案「元大商業銀行公司」討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代行之。

(二) 102 年 8 月 20 日第八屆第五次審計委員會

- 案 由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

決議：本議案中除研華公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，其連同所代理之林獨立董事增吉部分，未參與亦未代理本案中該公司部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。

(三) 102 年 9 月 17 日第八屆第七次審計委員會

案由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。

決議：本議案中除元大金融控股公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事；周獨立董事行一、林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事，均未參與本關聯部分之討論及表決。

二、本案「元大商業銀行公司」討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。

(四) 102 年 10 月 15 日第八屆第八次審計委員會

案由：為與相關利害關係人間之租賃關係異動事。

決議：本議案中元大金融控股公司、元大商業銀行公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議；全案報請董事會議決之。

議事要領：周獨立董事行一、林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本案之討論及表決。

(五) 102 年 12 月 17 日第八屆第十二次審計委員會

案由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。

決議：本議案中除元大金融控股公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事；周獨立董事行一、林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事，均未參與本關聯部分之討論及表決。

二、本案「元大商業銀行公司」討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。

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

(一) 102 年 1 月 15 日第七屆第四十八次審計委員會

1. 案由：為買賣利害關係人為發行人之轉換債券事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。

2. 案由：為買賣利害關係人為發行人之指數股票型基金（ETF）與轉換債券及其避險、套利、策略交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。

3. 案由：為買賣利害關係人為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。

4. 案由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，買賣利害關係人發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；林獨立董事增吉同時擔任元大金控股公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。

5. 案由：為自營部一組買賣利害關係人發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司恩德公司監察人；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。

(二) 102年3月5日第七屆第四十九次審計委員會

1. 案由：為買賣利害關係人為發行人之指數股票型基金（ETF）與轉換債券及其避險、套利、策略交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人，未參與本
案中該公司部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。

2. 案由：為買賣利害關係人為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；于獨立董
事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本案例中關聯部分之討論及
表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。

3. 案由：為自營部一組買賣利害關係人發行之有價證券及以其為連結標的之相關
交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本
案中該公司部分之討論及表決。

(三) 102年3月19日第七屆第五十一次審計委員會

1. 案由：為擔任利害關係人發行普通公司債或金融債之財務顧問及應募人事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司獨立董事，未
參與本案例中該公司部分之討論及表決。

2. 案由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司獨立董事，未
參與本案例中該公司部分之討論及表決。

3. 案由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；于獨立董
事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本案例中關聯部分之討論及
表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。

4. 案由：為買賣利害關係人為發行人之指數股票型基金（ETF）與轉換債券及其
避險、套利、策略交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人，未參與本
案中該公司部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。

5. 案 由：為買賣利害關係人為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。

6. 案 由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。

7. 案 由：為自營部一組買賣利害關係人發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

(四) 102年4月16日第七屆第五十二次審計委員會

1. 案 由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。

2. 案 由：為自營部一組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

(五) 102年5月21日第七屆第五十四次審計委員會

1. 案 由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。
 - 二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。
2. 案 由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。
- 決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。
 - 二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。
3. 案 由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。
- 決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、朱獨立董事寶奎同時擔任本案關聯公司綠意開發公司監察人；林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。
- 二、本案討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。

(六) 102年6月18日第八屆第二次審計委員會

1. 案 由：為擔任利害關係人發行普通公司債或金融債之財務顧問及應募人事。
- 決 議：本議案中除元大金融控股公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之。

議事要領：

- 一、周獨立董事行一、林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。
 - 二、本案「元大商業銀行公司」討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。
2. 案 由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。
- 決 議：本議案中除元大金融控股公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之。

議事要領：

- 一、周獨立董事行一、林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

二、本案「元大商業銀行公司」討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。

3. 案 由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本
案中該公司部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。

(七) 102年7月16日第八屆第四次審計委員會

1. 案 由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本
案中該公司部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。

2. 案 由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本
案中該公司部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。

3. 案 由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事；周獨立董事
行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，均未參與本
案中關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增古代行之。

4. 案 由：為自營部一組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本
案中該公司部分之討論及表決。

5. 案 由：為自營部二組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本文中該公司部分之討論及表決。

6. 案由：為自營部二組從事股票期貨造市業務及其交易避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本文中該公司部分之討論及表決。

7. 案由：為自營部三組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本文中該公司部分之討論及表決。

8. 案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務及其交易避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本文中該公司部分之討論及表決。

(八) 102年8月20日第八屆第五次審計委員會

1. 案由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

決議：本議案中除研華公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，其連同所代理之林獨立董事增吉部分，未參與亦未代理本文中該公司部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。

2. 案由：為自營部一組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本文中該公司部分之討論及表決。

3. 案由：為自營部二組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本文中該公司部分之討論及表決。

4. 案 由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。
決 議：通過，並報請董事會議決。
議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本
案
中
該
公
司
部
分
之
討
論
及
表
決。
5. 案 由：為自營部三組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為
連
結
標
的
之
相
關
交
易
事。
決 議：通過，並報請董事會議決。
議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本
案
中
該
公
司
部
分
之
討
論
及
表
決。
6. 案 由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，買賣利
害
關
係
人
或
自
律
規
範
對
象
發
行
之
有
價
證
券
及
以
其
為
連
結
標
的
之
相
關
交
易
事。
決 議：通過，並報請董事會議決。
議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本
案
中
該
公
司
部
分
之
討
論
及
表
決。

(九) 102年9月17日第八屆第七次審計委員會

1. 案 由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。
決 議：本議案中除元大金融控股公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法
決
議
外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之。
議事要領：
一、于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事；周獨立董事行一、
林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事，均未參與本
案
中
關
聯
部
分
之
討
論
及
表
決。
二、本案「元大商業銀行公司」討論及表決之主席職權由周獨立董事行一
代
行
之。
2. 案 由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券事。
決 議：通過，並報請董事會議決。
議事要領：
一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本
案
中
該
公
司
部
分
之
討
論
及
表
決。
二、本案討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。
3. 案 由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利
交
易
事。
決 議：通過，並報請董事會議決。
議事要領：
一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本
案
中
該
公
司
部
分
之
討
論
及
表
決。
二、本案討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。

4. 案 由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事；周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，均未參與本中關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。

5. 案 由：為自營部一組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本中該公司部分之討論及表決。

6. 案 由：為自營部二組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本中該公司部分之討論及表決。

7. 案 由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本中該公司部分之討論及表決。

8. 案 由：為自營部三組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本中該公司部分之討論及表決。

9. 案 由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本中該公司部分之討論及表決。

(十) 102年10月15日第八屆第八次審計委員會

1. 案 由：為與相關利害關係人間之租賃關係異動事。

決 議：本議案中元大金融控股公司、元大商業銀行公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議；全案報請董事會議決之。

議事要領：周獨立董事行一、林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本案之討論及表決。

2. 案由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本
案中該公司部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。

3. 案由：為自營部一組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本
案中該公司部分之討論及表決。

4. 案由：為自營部二組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本
案中該公司部分之討論及表決。

5. 案由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本
案中該公司部分之討論及表決。

6. 案由：為自營部三組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本
案中該公司部分之討論及表決。

7. 案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本
案中該公司部分之討論及表決。

(十一) 102年11月19日第八屆第十次審計委員會

1. 案由：為向利害關係人元大商業銀行申請外匯衍生性金融商品交易額度，並授權經理部門於該額度內分次依法交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案元大商業銀行公司獨立董事，未參與本案之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。

2. 案由：為經營資產交換交易業務之避險需要，買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本中該公司部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。

3. 案由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本中該公司部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。

4. 案由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事；周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，均未參與本中關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。

5. 案由：為自營部一組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本中該公司部分之討論及表決。

6. 案由：為自營部二組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本中該公司部分之討論及表決。

7. 案由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本
案
中
該
公
司
部
分
之
討
論
及
表
決。

8. 案由：為組買賣利害關係自營部三係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為
連
結
標
的
之
相
關
交
易
事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本
案
中
該
公
司
部
分
之
討
論
及
表
決。

9. 案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，買賣利
害
關
係
人
或
自
律
規
範
對
象
發
行
之
有
價
證
券
及
以
其
為
連
結
標
的
之
相
關
交
易
事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本
案
中
該
公
司
部
分
之
討
論
及
表
決。

(十二) 102年12月17日第八屆第十二次審計委員會

1. 案由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。

決議：本議案中除元大金融控股公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法
決
議
外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事；周獨立董事行一、
林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事，均未參與本
案
中
關
聯
部
分
之
討
論
及
表
決。

二、本案「元大商業銀行公司」討論及表決之主席職權由周獨立董事行一
代
行
之。

2. 案由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利
交
易
事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本
案
中
該
公
司
部
分
之
討
論
及
表
決。

二、本案討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。

3. 案由：為自營部一組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為
連
結
標
的
之
相
關
交
易
事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本
案
中
該
公
司
部
分
之
討
論
及
表
決。

4. 案由：為自營部二組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為
連
結
標
的
之
相
關
交
易
事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本文中該公司部分之討論及表決。

5. 案 由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，買賣利害關係人或自
律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本文中該公司部分之討論及表決。

6. 案 由：為自營部三組買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為
連結標的之相關交易事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本文中該公司部分之討論及表決。

7. 案 由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，買賣利
害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易
事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與
本文中該公司部分之討論及表決。

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

(一)本公司於九十六年六月二十九日成立「審計委員會」，該委員會由全體獨立董事擔任委員，
每月定期召開一次會議，並邀請會計師、律師及稽核等相關主管列席之。

(二)該委員會於九十六年八月十三日分別訂定「審計委員會與內部稽核部門之溝通流程辦法」
及「審計委員會與簽證會計師之溝通流程辦法」；於每年在管理階層未出席之情況下，該
委員會委員至少與內部稽核人員、簽證會計師開會一次。

(三)本（一〇二）年度該委員會每月均審議內部稽核執行情形，並依規定審議內部控制制度及
年度內部稽核計畫執行情形、內控缺失及改善情形、內控自評結果、內控聲明書、內部稽
核計畫等事項，結果為通過，並報請董事會議決。

(四)本（一〇二）年三及八月，獨立董事與簽證會計師召開年度財報查核前、半年財報查核後
會議，並提審計委員會審議，結果為通過，並報請董事會議決。同年四月及十月，召開第
一、三季財報核閱後會議，並提審計委員會、董事會報告。

註：實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(三) 公司治理運作情形

1. 公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

資料時間:103 年 1 月

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
一、公司股權結構及股東權益 (一) 公司處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 公司掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三) 公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 本公司之發行股份為元大金控股(股)公司全部持有，本項目不適用。 (二) 同上。 (三) 摘述如下： 1. 本公司與各關係企業之財務、業務均各自獨立運作。 2. 本公司已訂定「與利害關係人交易規則」、「與金融控股公司法第 45 條利害關係人進行授信以外交易之概括授權作業辦法」及「關係企業相互間財務業務相關作業辦法」，各項與關係企業之交易均依上開辦法執行之。	此項並無差異之情形。
二、董事會之組成及職責 (一) 公司設置獨立董事之情形 (二) 定期評估發證會計師獨立性之情形	(一) 摘述如下： 1. 本公司所屬之元大金控公司於 102.06.01 指派周行一先生、于卓民先生及林增吉先生等 3 位為本公司之獨立董事。 2. 董事會於 96.08.21 訂定「獨立董事之職責範疇規則」，做為獨立董事行使職權之依歸。 (二) 摘述如下： 1. 本公司每年至少乙次由稽核部依據「會計師職業道德規範第十號公報」之相關規定，審酌會計師之獨立性，連同會計師出具未違反獨立性之聲明函，提報審計委員會及董事會評估之。 2. 本公司另已訂定「審計委員會與發證會計師之溝通流程辦法」，做為審計委員會與發證會計師互動與溝通及評估之遵行依據。	此項並無差異之情形。
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	1. 本公司與利害關係人之溝通管道，依關係人相關事項之屬性種類，由總經理室、財務部、通路行銷部之客服人員及其它相關單位，直接與相關之利害關係人溝通聯繫，若遇法律糾紛問題時，再由法務暨法遵部協助處理之。 2. 本公司已於 96.08.21 董事會通過訂定「利害關係人對審計委員會建言及申訴辦法」，並已於公司內部及外部網站設置信箱以做為各利害關係人向審計委員會成員進行意見反映及相關訊息交流之管道。 3. 相關管道可於本公司網站 www.yuantia.com.tw 查詢。	此項並無差異之情形。

<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 公司採行其他資訊揭露之方式 (如架設英文網站、指定專人負責資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)</p>	<p>(一) 本公司網站 www.yuanta.com.tw 設置「關於元大」之分頁，揭露財務、業務資料、公司治理及其他相關重大資訊等資料。</p> <p>(二) 概述如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司目前由各單位依照相關規定及主管機關之要求，於規定時限內由本公司所從屬之金控公司依法完成各項資訊之申報揭露工作。 2. 元大金控公司網站 http://www.yuanta.com/english/ 設置英文網頁專區，提供外資及國外機構法人客戶等查詢本公司之相關資訊。 3. 本公司設有發言人：正/副發言人：陳修偉執行副總 / 吳敬堂執行副總，於平日配合公司政策及需要對外部發佈訊息。 4. 法人說明會過程放置公司網站：不適用。 	<p>此項並無差異之情事。</p>
<p>五、公司設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形</p>	<p>本公司設有審計委員會及薪酬委員會，審計委員會由全體獨立董事組成，並選出于卓民先生擔任召集人。薪酬委員會亦由該 3 位獨立董事組成，召集人為周行一先生。</p> <p>(一) 審計委員會：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司董事會於 96.04.17 通過「審計委員會組織規程」，並於 96.06.29 成立審計委員會。 2. 依本公司「審計委員會組織規程」第 4 條規定，本委員會由全體獨立董事擔任委員，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且有至少一人具備證券及衍生性金融商品、會計或財務專長。 3. 該委員會每月定期召開會議乙次，並得視需要隨時召開會議。該委員會得請相關部門經理人員、內部稽核人員、會計師、法律顧問或其他人員列席之。 4. 為使年度治理事項能妥於安排並避免發生疏漏情事，特訂定「審計委員會會議規程規劃要點」，於年底規劃次年度各月份定期會議之預定議題及應辦理之事項。 5. 本公司另分別訂定審計委員會與「內部稽核部門」、「風險管理部門」、「簽證會計師」之溝通流程辦法，做為審計委員會評核內部稽核與風險管理部門及簽證會計師之績效及強化溝通互動之依據。 6. 本公司另訂定「審計委員會之自行評估作業辦法」，做為各審計委員會成員自我評核之作業依據。 <p>(二) 薪酬委員會：</p> <p>本公司董事會於 99.09.30 通過設置「薪酬委員會」及其「組織規程」。該委員會業由本公司三位獨立董事組成，其職責係協助董事會以透明之程序，訂定與管理經理人之績效考核標準及酬金標準，以及董事之酬金結構與制度。該委員會應至少每年召開二次，並得視需要隨時召開會議。</p>	<p>此項並無差異之情事。</p>

六、公司如依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂有公司治理實務守則者，請敘明其運作與所訂公司治理實務守則之差異情形：

本公司業依據「證券商公司治理實務守則」，並考量本公司之經營環境與實務需求等，於96.08.21董事會通過訂定本公司之「公司治理實務守則」及各項配套之規章辦法，諸如與稽核、風險管理及會計師等之溝通流程辦法、以及委員會之自行評估作業辦法等，並已依相關規定執行且執行情形均與規定相符。

七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）：

1. 本公司已於「公司治理實務守則」中訂定「尊重投資人及利害關係人」專節，於日常營運中據以實施，其重點如下：

本公司應與往來銀行及其他債權人、員工、投資人、業務往來公司之利益相關者，保持暢通之溝通管道，並尊重、維護其應有之合法權益。當利害關係人之合法權益受到侵害時，本公司應秉誠信原則妥適處理。

對於往來銀行及其他債權人，應提供充足之資訊，以便其對本公司之經營及財務狀況，作出判斷及進行決策。當其合法權益受到侵害時，本公司應正面回應，並以勇於負責之態度，讓債權人有適當途徑獲得補償。

本公司對投資人之合法權益，除予以尊重、維護外，並應確守誠信原則執行業務，妥善處理交易糾紛。

本公司應建立員工溝通管道，鼓勵員工與管理階層、董事直接進行溝通，適度反映員工對公司經營及財務狀況或涉及員工利益重大決策之意見。本公司在保持正常經營發展以及實現股東利益最大化之同時，應關注投資人權益、證券市場交易秩序等問題，並重視公司之社會責任。

本公司應制定建言及申訴制度，以建立本公司與員工、投資人、利害關係人等之良好溝通管道。有關事項項依本公司「利害關係人對審計委員會建言及申訴辦法」之規定辦理。

2. 本公司已於 96.08.21 董事會通過訂定「利害關係人對審計委員會建言及申訴辦法」，並已於公司內部及外部網站設置信箱，以做為各利害關係人向審計委員會成員進行意見反映及相關訊息交流之管道。

3. 董事進修之情形：請參見年報附表。

4. 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：

(1) 本公司設有風險管理部，直接隸屬於董事會，其業務執行由審計委員會督導之。

(2) 本公司針對風險別與業務別，分別制定符合營運策略、資本結構與市場狀況之風險管理機制與執行程序，並且建置風險管理資訊系統，以輔助整體風險管理之落實執行，有效地控管公司營運之風險。

(3) 本公司於每年對存潛在風險進行評估，並對年度風險限額及風險管理品質化資訊揭露情形進行審議，另每月均對風險管理執行情形審議相關報告，做為風險控管及執行改進之參考依據。

(4) 本公司另訂定「審計委員會與風險管理部門之溝通流程辦法」，做為日常審計委員會與風險管理部門互動與溝通及評核之遵行依據。

5. 客戶政策之執行情形：為保護投資人權益，並預防不法情事損害客戶權益及企業形象，本公司建置下述管道加以控管：

(1) 設置客服中心，專責處理客戶問題，如遇客戶申訴則通報相關權責或有關主管單位，於限期內處理之，並不定期檢討成效，俾使客戶權益獲得保障。

(2) 總公司及各分公司均分別設置稽核人員，依據相關查核要點隨時查驗營業員交易狀況，並採取電話錄音等相關措施記錄營業員與客戶通訊內容，以防止營業員舞弊情事及交易糾紛之發生。

(3) 本公司已於96.08.21董事會通過訂定「利害關係人對審計委員會建言及申訴辦法」，並已於外部網站設置信箱，做為客戶或投資人向審計委員會成員進行意見反映及相關訊息交流之管道。

6. 公司為董事及監察人購買責任保險之情形：已由金控母公司統一購買之。

八、如有公司自治自評報告或委託其他專業機構之公司自治評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：本公司於102年通過中華公司治理協會「CG6008 進階版公司治理制度評量」認證。評量結果如下：

1. 整體優點：

- (1) 本公司核心事業定義明確，管理階層紀律嚴謹，持續保持國內業界領導地位。
- (2) 本公司董事會非常重視公司治理制度之建置與推動，並領先設有多項公司治理相關規定與辦法，據以落實執行。
- (3) 本公司連年參加公司治理制度評量，展現持續追求卓越之決心，針對前次評量委員會建議改善事項，多能積極落實。

2. 建議事項：

- (1) 建議本公司增加非法人代表之獨立董事或外部董事席位比重，期擴大董事會之專業功能與獨立性，並充分發揮職能。
- (2) 建議本公司明訂重大偶發事件向董事會成員即時報告之機制，以確保董事會成員能即時了解公司偶發重大資訊，而作出適當之回應。
- (3) 建議本公司進一步訂定薪酬委員會整體績效之自我評量制度，以期發揮薪酬委員會成員自我鞭策功能。
- (4) 建議本公司增加安排董事會成員進修公司治理相關課程之多元管道，以持續精進董事專業職能，保持公司發展優勢。

3. 改善情形：

- (1) 鑒於本公司為元大金控股股份有限公司(以下簡稱元大金控)100%持有之子公司，因此本公司董事及獨立董事之派任均依照【金融控股股份有限公司】第15條「金融控股公司子公司之董事及監察人，由金融控股公司指派」，及【公司法】第128-1條「政府或法人股東一人所組織之股份有限公司之董事、監察人，由政府或法人股東指派。」辦理。
- (2) 至於其他建議事項，本公司已責成權責單位研議改善方案。

註一：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司所發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。
註二：如為證券商、證券投資信託事業、證券投資顧問事業及期貨業者，應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之執行情形。
註三：所繕公司自治自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。

2.董事進修情形

資料時間：102年1月1日至102年12月31日

職稱	姓名	本屆董事 選(就)任日期	進修日期起	進修日期訖	主辦單位	課程名稱	進修 時數	年度時 數合計
董事長	申鼎錢	102.06.01	102.04.25	102.04.25	中華民國證券商業同業公會	談跨國併購	3	3
副董事長	黃古彬	102.06.01	102.04.25	102.04.25	中華民國證券商業同業公會	談跨國併購	3	3
獨立董事	周行一	102.06.01	102.07.24	102.07.24	社團法人中華公司治理協會	智慧財產管理、揭露，實務案例討論	1	5
			102.08.29	102.08.29	社團法人中華公司治理協會	超越短期主義並重視公司治理——談英國近期發展	1	
獨立董事	于卓民	102.06.01	102.11.29	102.11.29	金融監督管理委員會	第九屆台北公司治理論壇	3	3
			102.05.14	102.05.14	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市公司獨立董事職能座談會	3	
獨立董事	林增吉	102.06.01	102.05.17	102.05.17	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市公司獨立董事職能座談會	3	6
			102.12.07	102.12.07	財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	3	
董事	林添富	102.06.01	102.04.25	102.04.25	中華民國證券商業同業公會	談跨國併購	3	3
董事	馬永玲	102.06.01	102.10.29	102.10.29	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公開發行公司內部人操縱市場行為之規範與實務案例解說	3	3
董事	黃祐治	102.06.01	102.04.25	102.04.25	中華民國證券商業同業公會	談跨國併購	3	3
董事	沈慶光	102.06.01	102.11.26	102.11.26	社團法人中華公司治理協會	董事會職能與董事會的績效評估	3	3
董事	林龍凡	102.06.01	102.04.25	102.04.25	中華民國證券商業同業公會	談跨國併購	3	3
董事	馬瑞辰	102.06.01	102.10.23	102.10.23	社團法人中華公司治理協會	董事會職能與董事會的績效評估	3	3

(四)薪酬委員會設置：本公司董事會於 99.09.30 通過設置「薪酬委員會」及其「組織規程」。該委員會業由本公司三位獨立董事組成，其職責係協助董事會以透明之程序，訂定每管理經理人之績效考核標準及酬金標準，以及董事之酬金結構與制度。該委員會應至少每年召開二次，並得視需要隨時召開會議。

(1) 薪資報酬委員會成員資料

資料時間：103 年 1 月 31 日

身分別 (註 1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註 2)								兼任其他 公開發 行公司 薪資 報酬 委員 會成 員家 數
		商務、法務、財 務、會計或公 司業務所須相 關科系之公 私立大專 院校講師 以上	法官、檢察 官、律師、 會計師或其 他與公司業 務所需之 國家考試及 格領有證書 之專門職業 及技術人員	具有商務、 法務、財 務、會計 或公司業 務所須之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	
獨立董事	周行一	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	6
獨立董事	于卓民	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
獨立董事	林增吉			✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	1	

註 1：身分別請填列為董事、獨立董事或其他。

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

- (1) 非為本公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非本公司或其關係企業之董事、監察人。但如為本公司或其母公司、本公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有本公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有本公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與本公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為本公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (8) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

(2) 薪資報酬委員會運作情形資訊

- (1) 本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。
- (2) 本屆委員任期：102 年 6 月 1 日至 105 年 5 月 31 日，最近年度薪資報酬委員會開會 7 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出 席次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
召集人	周行一	4	0	100	102.6.1 起就任，任職期間召開 4 次。
委員	于卓民	7	0	100	
委員	林增吉	7	0	100	
前委員	朱寶奎	3	0	100	102.5.31 起卸任，任職期間召開 3 次。

其他應記載事項：無

(五)履行社會責任情形

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一)公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二)公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三)公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>本公司為元大金控成員之一，元大金控已訂定「企業社會責任實務守則」及「企業社會責任政策與管理規則」，規範本公司在內之集團所有公司共同遵守，以下為元大金控之運作情形說明：</p> <p>(一)1.元大金控依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」範例及衡酌實際運作現況，訂定元大金控「企業社會責任實務守則」，並經99年10月26日董事會通過在案，以此作為元大金控落實企業社會責任之運作原則；另於同年12月28日經董事會通過「企業社會責任政策及管理規則」，確立元大金控企業社會責任政策及推動單位之組織架構與職掌事項。</p> <p>2.元大金控企業社會責任實務守則第10、19及23條修正案，另依據臺灣證券交易所100年8月22日臺證上一字第1000028107號公告辦理，並經100年10月25日第五屆第二十次董事會通過修正在案。</p> <p>3.考量元大金控企業社會責任工作推動中心自99年底成立以來，已運行逾兩年，相關部室對於所職事項皆能掌握，且衡酌每半年檢討乙次，較能彰顯各項工作之實施成效，因此經元大金控102年9月24日董事會通過修正「企業社會責任政策及管理規則」，將該中心會議由每季調整為每半年召開乙次，並增加得視需要召開臨時會議之規定，藉以提高該中心會議之議事效率及運作彈性。</p> <p>(二)1.元大金控「企業社會責任政策及管理規則」第4條，載明企業社會責任工作推動中心之組織架構及職掌事項，並於99年12月30日完成召集人及副召集人之指派。</p> <p>2.元大金控企業社會責任工作推動中心，於每年年初訂定年度目標，且定期追蹤各功能性小組辦事項之執行進度；各次之會議記錄亦經董事長核定。</p> <p>(三)元大金控每年定期辦理企業倫理課程，對全體員工進行相關法令宣導調訓並實施測驗，以強化員工正確法治觀念。此外，元大金控為鼓勵及督促員工敬業勤勉，已訂定明確之獎懲規範。員工如有違規行為者，除要求立即改善，並視其情節輕重提報懲處，獎勵及懲處結果與績效考核制度連結，務期員工從事各類營運活動時，均能遵循相關法規及內控機制，以落實企業社會責任之精神。</p>	<p>此項並無差異之情形。</p>
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一)公司致力於提升各項資源之利</p>	<p>(一)元大金控有關提升各項資源之利用效率，並使用再生物料之情形，說明如下： 1.耗能用品回收及再利用，包括宣導與推動紙類回收再利用、再生紙利用及</p>	<p>此項並無差異之情形。</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>資源回收並報告執行情形。</p> <p>2.妥善處理廢棄物，包括宣導與推動垃圾分類與減量、廢水之處理並報告執行成果。</p> <p>3.採用低耗能、綠能之辦公用品及器材，102 年並獲台北市政府環保局表揚為綠色採購績優單位。</p> <p>(二) 有關建立環境管理制度及設立專責單位方面(包含節約用水、節能減碳及溫室氣體減量等相關環境保護管理措施)：</p> <p>1.配合台北市對辦公大樓空調溫度規定訂定內部管理規範。</p> <p>2.為落實節約用水、節能減碳及溫室氣體減量等環保作為，每年檢討水電等耗能項目之節約成果。</p> <p>3.辦公室內全面禁煙，吸煙者需至戶外指定場所，以符合法規，另定期消毒、滅鼠及除蟲害等。</p> <p>4.以大樓之管理委員會為環境管理專責單位，以維護環境之情形。</p>	
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇傭政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p> <p>(二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三) 公司建立員工訂其溝通之機制，以及以合理方式通知員工可能造成重大影響之營運變動之情形。</p> <p>(四) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴</p>	<p>(一) 元大金控依照勞動法令等規範訂定工作規則及相關人事管理規章，對求職人或所僱用之員工，不因種族、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻等因素而有所歧視，以建立就業平等環境，及保障員工合法權益。此外，元大金控定期召開勞資會議，促進勞資雙方相互瞭解與溝通，增進勞資和諧關係。</p> <p>(二) 依法令規定定期進行勞安、消防教育訓練及演練。此外，依據行政院勞工委員會『勞工安全衛生教育訓練規則』第 16 條「雇主對新僱勞工，應使其接受適於各該工作必要之安全衛生教育訓練」之規定，元大金控每年定期辦理新進員工勞工安全衛生教育訓練，由元大金控勞工安全衛生主管擔任講師，除講授勞工安全衛生法規、安全衛生概念及安全衛生工作守則等法令規範，以保障員工工作安全衛生權益外，更針對金融業特性，講授日常業務相關之緊急事故通報及應變處理、辦公及營業處所逃生路線、消防設施使用，以及人員急救常識等安全衛生作業實務。另針對員工健康，邀請醫師、護理師或其他醫事專業人員舉辦健康講座，教導員工正確健康知識、促進員工身心健康。元大金控透過定期舉辦勞工安全衛生教育訓練、辦公場所環境清潔、定期消防安全檢查及健康講座等多重措施，保障全體員工之工作安全與健康。</p>	<p>此項並無差異之情形。</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>程序之情形。</p> <p>(五) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(六) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>(三) 1. 元大金控藉由定期召開勞資會議，建立勞資雙方溝通平台，提昇員工對公司政策的參與度及認同感，形成良性互動模式，以達成勞雇同心，共創雙贏的目標。</p> <p>2. 元大金控與員工相關的各項規章制度及福利等資訊皆公告於內部網站，讓員工知悉自身的權益。此外，另設有專責單位將元大金控每日重要的新聞置於網頁平台上，便於員工隨時查閱，以了解最新產業動態及公司重大消息。</p> <p>3. 元大金控另透過電子郵件信箱不定期公告公司重大的營運變動情形，讓員工可即時獲得相關資訊。</p> <p>4. 元大金控內部網站設有要聞公告專區且官方網站亦設有重大訊息專區，提供員工線上查閱即時資訊。</p> <p>(四) 1. 元大金控為善盡對客戶個人資料保密職責，已訂定「元大金金融控股股份有限公司暨子公司客戶資料保密措施」及客戶隱私權保護聲明，相關內容已公開於元大金控網站。</p> <p>2. 元大金控消費者申訴管道及申訴程序說明如下： (1) 電話：02-2173-6054 (2) 傳真：02-2772-2862 (3) 電子信箱：Hotline.fhc@yuanta.com。</p> <p>(4) 元大金控接獲消費者申訴案件，則立即通知相關單位進行處理同時逕覆元大金控，以確實掌握案件處理情形及進度。</p> <p>(五) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形： 1. 公司致力於向綠色商品供應商採購，為保護地球盡一分心力 供應商努力開發各式綠色產品，元大金控依採購之需求，優先採購其商品，102 年度之綠色採購成果，於 102 年 11 月 27 日獲台北市環保局頒發獎狀表揚為標竿單位。 2. 要求供應商與元大金控共同遵守誠信經營原則 對於將與之簽訂採購契約之實體商品供應商，自 102 年 6 月起，依照元大金控「誠信經營作業程序及行為指南」之規範，除讓供應商瞭解我們的誠</p>	

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司揭露具收關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>	<p>信經營原則及企業社會責任策略及作為外，亦要求供應商應提具誠信經營承諾書及無貪污賄賂的前科紀錄等始得簽約，以共同遵守誠信經營原則履行社會責任。</p> <p>(六) 財團法人元大金基金會以公益關懷為核心，從教育出發，透過「公益關懷·社會教育」、「獎助學術·人才培育」、「推廣藝術·文化教育」以及「社會安全·法治教育」等四大方向，以平均每周舉辦6場公益活動的高度能量，為社會種下無限美好的希望種籽。同時也以「服務」為職志，支持目標、理念相同的非營利組織夥伴，並且結合元大金控廣大的通路、豐沛的人力，推展志工服務，讓服務的對象與範圍更為廣泛，凝聚社會服務力量，期許自身發揮「引玉磚」的功能，帶動社會各界更多朋友的愛心力量，以實際行動投入公益關懷，落實元大金控所堅持的企業社會責任。</p>	
<p>五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形；詳如一~四項說明。</p> <p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）；請詳見元大金控網站。</p> <p>七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明；無。</p>	<p>(一) 元大金控於其官方網站揭露相關訊息。</p> <p>(二) 1. 元大金控自100年首次針對99年度在企業社會責任方面的作為，編製企業社會責任報告書，102年延續往例發行元大金控第三本中英文版報告書，持續提供國內外利害關係人進行查閱。</p> <p>2. 元大金控102年企業社會責任報告書內容主要闡述元大金集團於101年1月1日至12月31日在經濟、環境及社會各面向績效，同時參考全球報告倡議組織(GRI)所提出之永續性報告指南(G3.1 Guidelines)版、聯合國全球盟約對照表、社會責任索引(ISO26000 Index)及上市上櫃企業社會責任實務守則，所列之指導方針及架構進行編撰，內容架構包含經營者的話、企業社會責任推行現況、利害關係人議和及公司概况、公司治理、客戶至上、員工照顧、環境保護、社會參與與六大章節，並置於官方及內部網站，供相關利害關係人進行查詢。</p>	<p>此項並無差異之情形。</p>

(六)公司履行誠信經營情形及採行措施

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二) 公司訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p> <p>(三) 公司訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p>	<p>一、本公司為元大金控股股份有限公司(以下簡稱元大金控)成員之一，元大金控已訂定「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，規範本公司在內之集團所有公司共同遵守。</p> <p>二、本公司藉由建立良好之公司治理、風險控管機制及完善之內部控制制度與規章，防範不誠信行為之發生，以創造公司永續發展之經營環境。並已落實以下事項：</p> <p>(一)確實落實元大金控所訂定之「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及本公司工作規則、道德行為準則規范。</p> <p>(二)配合於公司內部網站公告相關應遵循之規章制度、行為準則予同仁週知。</p> <p>三、本公司於員工工作規則、道德行為準則，均明定有員工不得藉職權謀取不法利益及接受招待、饋贈、收受回扣、侵佔公款、不得處理事務投機取巧、隱瞞或謀取非分利益或利用職務上之便利，收受外界饋贈或退佣，或其他不法利益等行為規范，以杜絕不誠信之行為。</p> <p>四、本公司道德行為準則亦明定有人員不得以自己或他人之名義，從事任何與公司利益產生衝突之資金貸與、重大資產交易、提供保證、或其他交易往來等行為，及於執行職務時，不得為個人、公司或第三人之利益，而有要求、期約、交付或收受任何形式之饋贈、招待、回扣、賄賂或其他不正當利益之行為。</p> <p>五、本公司於內部規章明定：經受有期徒刑以上刑之宣告者，不予僱用為員工。本公司並特設置人事評議委員會，審議員工之獎懲事宜。</p> <p>六、本公司訂有「對外捐贈作業準則」，對每筆捐款、贊助款項，皆報經授權階層核決，符合相關法令及內部作業程序。</p>	<p>此項並無差異之情形。</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(三) 公司制定防止利益衝突政策及</p>	<p>一、本公司進行採購時，均依據本公司「請購、採購、核銷作業要點」辦理。於交易及採購時透過利害關係人資料庫，查詢廠商是否為利害關係人及是否為財報上之實質關係人。</p> <p>二、再藉由「採購合約簽訂流程檢核表」確認已檢附司法院網站之證明文件(該廠商最近一年度於司法院是否曾有賄賂或非政法治獻金等公開之不誠信行為紀錄)。</p> <p>三、本公司另要求合作廠商簽署「誠信承諾聲明書」，並於合約中載明該廠商應符合本公司之相關誠信條文內容。</p> <p>四、本公司誠信經營運作情形由稽核部、法務暨法遵部、人力資源部、會計部、管</p>	<p>此項並無差異之情形。</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
<p>提供適當陳述管道運作情形。</p> <p>(四) 公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p>	<p>暨勞安部及總經理室負責推動或執行相關之運作，並由總經理室負責彙整執行情形，陳報董事會及所屬之元大金控。</p> <p>五、員工可透過公司內部網站：創意溝通交流道、人力資源部申訴信箱、審委會建言信箱等溝通管道，與管理階層及人力資源單位反映，溝通管道暢通、多元。</p> <p>六、本公司要求各單位及同仁確實遵守公司法、證券交易法、商業會計法、其他相關法令及稽核、內控等內部規章，每半年辦理法令遵循自行評估作業檢視遵循情形，並參酌「上市上櫃公司誠信經營守則」，作為落實誠信經營之依據。</p>	<p>此項並無差異之情形。</p>
<p>三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。</p>	<p>一、員工可透過公司內部網站：創意溝通交流道、人力資源部申訴信箱、審委會建言信箱等溝通管道，與管理階層及人力資源單位反映，溝通管道暢通、多元。</p> <p>二、本公司並特設置人事評議委員會，審議員工之獎懲事宜，及將相關獎懲內容函知全公司同仁。</p>	<p>此項並無差異之情形。</p>
<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 公司架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。</p> <p>(二) 公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等）。</p>	<p>本公司所依循之「元大金融控股股份有限公司誠信經營守則」及「元大金融控股股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」，於元大金控網站首頁「企業社會責任」專區中之「公司治理」分頁「公司治理實務相關規章」中揭露。</p>	<p>此項並無差異之情形。</p>
<p>五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形；</p> <p>本公司為元大金控成員之一，元大金控已訂定「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，規範本公司在內之集團所有公司共同遵守。</p> <p>六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形）：無。</p>	<p>訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形；</p> <p>「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，規範本公司在內之集團所有公司共同遵守。</p>	<p>此項並無差異之情形。</p>

(七) 公司治理守則及相關規章查詢方式

本公司業依據「證券商公司治理實務守則」，並考量本公司之經營環境與實務需求等，業已訂定本公司「公司治理實務守則」及各項配套之規章辦法。

本公司網站 <http://www.yuanta.com.tw> 設置「關於元大」之分頁，可於該網頁查詢本公司之「公司治理實務守則」及相關規章等資訊。

(八) 其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊：無

(九) 內部控制制度執行狀況揭露

1. 內部控制聲明書

元大寶來證券股份有限公司

內部控制制度聲明書

日期：103年2月27日

- 本公司民國102年度之內部控制制度，依據自行檢查的結果，謹聲明如下：
- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、財務報導之可靠性及相關法令之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
 - 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
 - 三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1.控制環境，2.風險評估，3.控制作業，4.資訊及溝通，及5.監督。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
 - 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行的有效性。除102年4月17日證券交易所之查核，發現本公司內部人員有利用客戶名義及帳戶參與詢價團購配售獲取不當利益暨有受理客戶對買賣有價證券之全權委託、利用客戶名義或帳戶買賣有價證券等違規情事，違反證券商管理規則第2條第2項規定，金管會爰依「證券交易法」第66條第1款規定核處警告處分。本公司業已檢討及加強配售作業，強化關係人資料庫與人事基本資料驗證、訂定合宜且明確之配售原則、落實對客戶KYC、定期通令重申內部人買賣交易之規範，並已將改善措施具報證券交易所審核，對整體內控目標之達成並未受影響。
 - 五、本公司基於前項檢查結果，認為本公司於民國102年12月31日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，包括知悉營運之效果及效率目標達成之程度、財務報導之可靠性及相關法令之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行，除前項所述者外，其餘係屬有效。
 - 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條及期貨交易法一百一十五條等之法律責任。
 - 七、本聲明書業經本公司民國103年2月27日董事會通過，出席董事11人中，有0人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

元大寶來證券股份有限公司

董事長：申景峰 簽章

總經理：林淑芬 簽章

2.委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告。
未發生。

(十) 最近年度及截至年報刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形。

(1)大松山分公司前業務人員有受理客戶及其代理人全權委託買賣股票、多次請託另一業務人員協助製作不實錄音紀錄規避稽核人員查核、分公司督導內部稽核人員辦理內部稽核作業未注意確實查核追蹤，致未能早期發現前業務人員違規之事實，核已違反「證券商負責人與業務人員管理規則」第18條第2項第3款及第3項、「證券商管理規則」第2條第2項規定，核處公司應予糾正外，並要求公司停止相關業務人員執行業務3至9個月。(102.6.20金管證券字第10200151243號函暨第1020015124號、第10200151241號、第10200151242號裁處書)

改善情形：A.已停止相關人員業務之執行。B.加強對從業人員相關法令之宣導及教育訓練。C.向證交所提出具體改善計畫，並於每月針對電話委託客戶加強錄音查核。

(2)本公司於99年10月至12月間辦理F-TPK、KY美食、F-亞德等3檔股票第一上市之詢價圈購作業時，前副總經理、台北分公司前經理人及業務人員等4人有利用客戶名義及帳戶參與詢價圈購配售獲取利益；另該業務人員有受理客戶對買賣有價證券種類、數量、價格及買進或賣出之全權委託、利用客戶帳戶買賣有價證券暨代客保管印鑑之情事；及提供客戶帳戶供台北分公司前經理人買賣有價證券、受理非本人或未具委任書之賣出有價證券之違規情事；核違反「證券商管理規則」第2條第2項規定，爰依「證券交易法」第66條第1款規定，核處公司警告處分，並對前副總經理、前經理人等3員予以解除職務及停止業務人員執行業務1年之處分。(102.10.18金管證券字第10200316774號處分書暨第1020031677號、第10200316771號、第10200316772號、第10200316773號裁處書)

改善情形：A.前副總經理及經理人已離職，但業經證交所予以註記 B.已停止業務人員執行業務1年，並加強對從業人員相關法令之宣導。C.就詢價配售強化內部控管機制，擬具改善措施，並於每季將改善措施納為查核重點。

(十一) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議。

1. 一〇二年三月七日第七屆第三十九次董事會之重要決議：
為本公司一〇一年度盈餘分派事。
2. 一〇二年三月二十八日第七屆第四十次董事會之重要決議：
 - (1)為捐助利害關係人財團法人元大文教基金會新台幣壹仟四百萬元事。
 - (2)為修正本公司「取得或處分資產處理程序」部分內容事。(依公司法等規定行使股東會職權)
3. 一〇二年五月二日第七屆第四十一次董事會之重要決議：
 - (1)為任免異動本公司於主管機關登錄之內部稽核主管及稽核部經理人事。
 - (2)為解除本公司資深副總經理洪文明先生競業禁止之限制事。

4. 一〇二年五月三十日第七屆第四十二次董事會之重要決議：
 - (1)為本公司一〇一年度決算表冊事。(依公司法等規定行使股東會職權)
 - (2)為本公司一〇一年度盈餘分派事。(依公司法等規定行使股東會職權)
 - (3)為將資本公積之一部分發放現金事。(依公司法等規定行使股東會職權)
5. 一〇二年六月一日第八屆第一次董事會之重要決議：
為選任本公司董事長、副董事長。
6. 一〇二年六月一日第八屆第二次董事會之重要決議：
為任命本公司第八屆「薪酬委員會」委員事。
7. 一〇二年六月二十七日第八屆第三次董事會之重要決議：
 - (1)為捐助利害關係人財團法人元大寶華綜合經濟研究院新台幣壹仟萬元事。
 - (2)為修正本公司「從事衍生性商品交易處理程序」部分內容事。(依公司法等規定行使股東會職權)
 - (3)為子公司元大證券亞洲金融有限公司擬與越南「第一證券聯營公司」之所有越南股東簽訂「股權收購合約」以進行百分之百股權收購事。
8. 一〇二年七月二十五日第八屆第四次董事會之重要決議：
 - (1)為將資本公積之一部分發放現金事。(依公司法等規定行使股東會職權)
 - (2)為因應香港不動產市場景況，本公司間接設立之元大寶來證券(香港)有限公司之「金鐘不動產」，其處分方式擬由出售變更為出租事。
9. 一〇二年九月二十六日第八屆第六次董事會之重要決議：
為變更本公司於主管機關登錄之發言人事。
10. 一〇二年十月三十一日第八屆第七次董事會之重要決議：
為本公司百分之百持股之寶聚保險代理人股份有限公司，辦理公司解散並進行清算事。
11. 一〇二年十一月二十八日第八屆第八次董事會之重要決議：
 - (1)為就本公司所吸收合併之寶來證券公司，前於出售華僑商業銀行持股，與花旗集團間因「售股合約」所生之賠償責任，擬與花旗集團進行和解事。
 - (2)為子公司元大證券亞洲金融有限公司擬終止全面收購越南「第一證券聯營公司」股權事。
12. 一〇二年十二月二十六日第八屆第九次董事會之重要決議：
 - (1)為出售本公司所持有臺灣期貨交易所公司部份股權予 EUREX ZURICH AG 事。
 - (2)為任免異動本公司財務部經理人及於主管機關登錄之財務主管事。

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

一〇二年度及截至年報刊印日止，本公司無董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明之情事。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管及研發主管等辭職解任情形之彙總：

資料時間：103年1月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
資深副總經理	李阿嚴	99.08.02	102.05.14	職務異動
副總經理	盧慧蓉	101.05.01	103.01.15	轉任集團子公司

註：所稱與公司有關人士係指董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管及研發主管等。

四、會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名	查核期間	備註
資誠聯合會計師事務所	郭柏如 周建宏	102年1月1日~102年12月31日	

單位：新臺幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元				
2	2,000 仟元 (含) ~4,000 仟元			972	
3	4,000 仟元 (含) ~6,000 仟元				
4	6,000 仟元 (含) ~8,000 仟元		7,500		
5	8,000 仟元 (含) ~10,000 仟元				8,472
6	10,000 仟元 (含) 以上				

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

單位：新臺幣仟元

事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師之查核期間是否涵蓋完整會計年度			備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	是	否	查核期間	
資誠聯合會計師事務所	郭柏如 周建宏	7,500	0	0	72	900	972	V		102/1/1~ 102/12/31	非審計公費 —其他：主 係稅務諮詢 服務公費

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

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：不適用

五、更換會計師資訊：不適用

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無

七、董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東之股權移轉及股權質押變動情形

(一) 董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形：

職 稱(註 1)	姓 名	102 年度		103 年度截至 1 月 31 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數
董事長	元大金融控股(股)公司-申鼎錢				
副董事長	元大金融控股(股)公司-黃古彬				
獨立董事	元大金融控股(股)公司-周行一				
獨立董事	元大金融控股(股)公司-于卓民				
獨立董事	元大金融控股(股)公司-林增吉				
董事(兼總經理)	元大金融控股(股)公司-林添富	-	-	-	-
董事	元大金融控股(股)公司-馬永玲				
董事	元大金融控股(股)公司-黃祐治				
董事	元大金融控股(股)公司-沈慶光				
董事	元大金融控股(股)公司-林龍凡				
董事	元大金融控股(股)公司-馬瑞辰				
總經理	林添富	-	-	-	-
執行副總經理	吳敬堂	-	-	-	-
執行副總經理	余耀庭	-	-	-	-
執行副總經理	陳修偉	-	-	-	-
執行副總經理	邱榮澄	-	-	-	-
執行副總經理	龔紹興	-	-	-	-
執行副總經理	陳麒濤	-	-	-	-
執行副總經理	余光華	-	-	-	-
副總經理	呂文婷	-	-	-	-
協理	衷晚彥	-	-	-	-
投資銀行業務部 資深副總經理	曾麗慧	-	-	-	-
投資銀行業務部 資深副總經理	翁李綱	-	-	-	-
投資銀行業務部 副總經理	李素英	-	-	-	-
投資銀行業務部 副總經理	郭烽祥	-	-	-	-
投資銀行業務部 副總經理	江雪鈴	-	-	-	-
投資銀行業務部 副總經理	雷希偉	-	-	-	-
投資銀行業務部 副總經理	張秉熙	-	-	-	-
投資銀行業務部 資深協理	黃美瑩	-	-	-	-
投資銀行業務部 資深協理	林佩宸	-	-	-	-
投資銀行業務部 資深協理	江淑華	-	-	-	-
投資銀行業務部 資深協理	翁嘉瑜	-	-	-	-
投資銀行業務部 資深協理	侯怡如	-	-	-	-
投資銀行業務部 資深協理	任友明	-	-	-	-
投資銀行業務部 協理	劉慧儀	-	-	-	-
投資銀行業務部 協理	林雨田	-	-	-	-
投資銀行業務部 協理	周卓緯	-	-	-	-
投資銀行業務部 協理	陳秀梅	-	-	-	-
投資銀行業務部 協理	李秀芬	-	-	-	-
投資銀行業務部 協理	蔡佩孜	-	-	-	-
投資銀行業務部 協理	林慧如	-	-	-	-
投資銀行業務部 協理	周中林	-	-	-	-
投資銀行業務部 協理	蕭如芳	-	-	-	-

職 稱(註 1)	姓 名	102 年度		103 年度截至 1 月 31 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數
金融交易部 資深副總經理	林象山	-	-	-	-
金融交易部 副總經理	黃天仁	-	-	-	-
金融交易部 副總經理	游淑美	-	-	-	-
金融交易部 協理	吳吟珮	-	-	-	-
金融交易部 協理	吳雲龍	-	-	-	-
債券部 資深副總經理	吳麗敏	-	-	-	-
債券部 副總經理	參照書	-	-	-	-
債券部 資深協理	曾鴻展	-	-	-	-
債券部 協理	連俊智	-	-	-	-
債券部 協理	王志恆	-	-	-	-
債券部 協理	黃子宜	-	-	-	-
債券部 協理	孫立維	-	-	-	-
債券部 協理	袁鳳屏	-	-	-	-
自營部 資深副總經理	高子鈞	-	-	-	-
自營部 資深副總經理	余光麒	-	-	-	-
自營部 副總經理	張煥政	-	-	-	-
自營部 資深協理	蘇高毅	-	-	-	-
自營部 協理	黃登基	-	-	-	-
自營部 協理	楊鎮源	-	-	-	-
自營部 協理	張仕亮	-	-	-	-
自營部 協理	張功弦	-	-	-	-
國際法人部 副總經理	張碩峯	-	-	-	-
國際法人部 協理	林宜蕙	-	-	-	-
國際法人部 協理	張崇瑜	-	-	-	-
國際法人部 協理	施伯承	-	-	-	-
國際法人部 協理	徐士翔	-	-	-	-
國際法人部 協理	曾信榮	-	-	-	-
國內法人部 副總經理	林廖進	-	-	-	-
財富管理部 資深副總經理	王義明	-	-	-	-
財富管理部 副總經理	葉賢麟	-	-	-	-
財富管理部 協理	洪欣如	-	-	-	-
董事會秘書室 資深副總經理	莊臺生	-	-	-	-
風險管理部 副總經理	郭軒岷	-	-	-	-
國際營運部 資深副總經理	黃維誠	-	-	-	-
國際營運部 副總經理	馬志宏	-	-	-	-
國際營運部 副總經理	陳熙瑩	-	-	-	-
國際營運部 副總經理	郭耀成	-	-	-	-
國際營運部 資深協理	張雅雯	-	-	-	-
國際營運部 協理	施汶秉	-	-	-	-
股務代理部 資深協理	馬蕙雯	-	-	-	-
總經理室 協理	張清棟	-	-	-	-
稽核部 資深副總經理	劉 科	-	-	-	-
稽核部 副總經理	劉慰和	-	-	-	-
稽核部 副總經理	賴勝崇	-	-	-	-
稽核部 資深協理	劉燕滢	-	-	-	-
稽核部 協理	方嘉義	-	-	-	-
法務暨法遵部 副總經理	邱文卿	-	-	-	-
法務暨法遵部 協理	曾錦泰	-	-	-	-

職 稱(註 1)	姓 名	102 年度		103 年度截至 1 月 31 日 止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數
人力資源部 資深協理	劉博志	-	-	-	-
人力資源部 協理	張美惠	-	-	-	-
資訊部 資深協理	王宗熙	-	-	-	-
資訊部 資深協理	李榮福	-	-	-	-
資訊部 資深協理	張永顯	-	-	-	-
資訊部 資深協理	張純菁	-	-	-	-
資訊部 協理	韋濟新	-	-	-	-
資訊部 協理	蔡淑燕	-	-	-	-
資訊部 協理	許稚苓	-	-	-	-
資訊部 協理	張瑜玫	-	-	-	-
資訊部 協理	姚曉華	-	-	-	-
資訊部 協理	黃文亮	-	-	-	-
資訊部 協理	巫柏毅	-	-	-	-
資訊部 協理	于文貞	-	-	-	-
財務部 副總經理	宋肖瑾	-	-	-	-
財務部 協理	許文青	-	-	-	-
會計部 副總經理	廖月榮	-	-	-	-
結算部 副總經理	林錦碧	-	-	-	-
結算部 協理	王玉慧	-	-	-	-
結算部 協理	陳淑玲	-	-	-	-
結算部 協理	郭穎彥	-	-	-	-
結算部 協理	邱南傑	-	-	-	-
通路行銷部 資深協理	張士桓	-	-	-	-
通路行銷部 協理	楊麗華	-	-	-	-
通路行銷部 協理	馮明亮	-	-	-	-
通路行銷部 協理	周皓玉	-	-	-	-
管理暨勞安部 資深協理	李伯卿	-	-	-	-
財務督導 資深副總經理	李阿嚴	-	-	-	-
財務督導 副總經理	劉明郎	-	-	-	-
財務督導 副總經理	華振文	-	-	-	-
財務督導 副總經理	吳禎祥	-	-	-	-
財務督導 副總經理	張溢晃	-	-	-	-
財務督導 副總經理	林元山	-	-	-	-
財務督導 副總經理	王銘仁	-	-	-	-
財務督導 副總經理	張昱承	-	-	-	-
財務督導 副總經理	陳泉鑫	-	-	-	-
財務督導 副總經理	余東泰	-	-	-	-
財務督導 副總經理	王世鑫	-	-	-	-
業務督導 資深副總經理	洪文明	-	-	-	-
業務督導 資深副總經理	彭一正	-	-	-	-
業務督導 副總經理	盧登禧	-	-	-	-
業務督導 副總經理	邱政全	-	-	-	-
業務督導 副總經理	牟紹民	-	-	-	-
業務督導 副總經理	林正中	-	-	-	-
業務督導 副總經理	鄭純成	-	-	-	-
業務督導 副總經理	林 鳴	-	-	-	-
業務督導 副總經理	蔡志宏	-	-	-	-
業務督導 副總經理	陳濬杰	-	-	-	-

職 稱(註 1)	姓 名	102 年度		103 年度截至 1 月 31 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數
業務督導 副總經理	林世雄	-	-	-	-
業務督導 副總經理	顧逸青	-	-	-	-
業務督導 副總經理	廖銘燦	-	-	-	-
業務督導 副總經理	侯翠花	-	-	-	-
業務督導 副總經理	曾豐園	-	-	-	-
業務督導 副總經理	黃暉評	-	-	-	-
業務督導 副總經理	鐘文發	-	-	-	-
經紀部分公司 經理人	馮志浩	-	-	-	-
八德分公司 經理人	王靜一	-	-	-	-
三重分公司 經理人	梅哲興	-	-	-	-
上新莊分公司 經理人	簡棟樑	-	-	-	-
土城分公司 經理人	高毅瑞	-	-	-	-
土城永寧分公司 經理人	孫天佑	-	-	-	-
土城學府分公司 經理人	陳皓昀	-	-	-	-
士林分公司 經理人	徐木信	-	-	-	-
大天母分公司 經理人	伍慧英	-	-	-	-
大甲分公司 經理人	黃美玲	-	-	-	-
大同分公司 經理人	羅世欽	-	-	-	-
大安分公司 經理人	陳寬暉	-	-	-	-
大里分公司 經理人	林信良	-	-	-	-
大里德芳分公司 經理人	林佑仁	-	-	-	-
大松山分公司 經理人	林震銘	-	-	-	-
大益分公司 經理人	陳春祥	-	-	-	-
大統分公司 經理人	葉健民	-	-	-	-
大雅分公司 經理人	蕭盛明	-	-	-	-
大雅民興分公司 經理人	黃秀如	-	-	-	-
大嘉義分公司 經理人	吳劭威	-	-	-	-
小港分公司 經理人	李玉琴	-	-	-	-
中山分公司 經理人	林秀汾	-	-	-	-
中和分公司 經理人	李思漢	-	-	-	-
中壢分公司 經理人	陳智彥	-	-	-	-
仁愛分公司 經理人	陳智郁	-	-	-	-
內湖分公司 經理人	鄭玉蘭	-	-	-	-
六合分公司 經理人	羅禎忠	-	-	-	-
公館分公司 經理人	莊培恒	-	-	-	-
天母分公司 經理人	江榛卿	-	-	-	-
太平分公司 經理人	賴明興	-	-	-	-
斗六分公司 經理人	張惠蓉	-	-	-	-
木柵分公司 經理人	陳國樑	-	-	-	-
水滸分公司 經理人	施馨霽	-	-	-	-
北三重分公司 經理人	蕭崇勇	-	-	-	-
北天母分公司 經理人	陳建勳	-	-	-	-
北屯分公司 經理人	陳品蓁	-	-	-	-
北成功分公司 經理人	侯泉旭	-	-	-	-
北投分公司 經理人	陳榮建	-	-	-	-
北員林分公司 經理人	曾峻昇	-	-	-	-
北桃園分公司 經理人	朱騰睿	-	-	-	-
北港分公司 經理人	張僑楚	-	-	-	-

職 稱(註 1)	姓 名	102 年度		103 年度截至 1 月 31 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數
古亭分公司 經理人	于德健	-	-	-	-
台中中港分公司 經理人	吳健華	-	-	-	-
台中分公司 經理人	周靜安	-	-	-	-
台中文心分公司 經理人	馬珍真	-	-	-	-
台北分公司 經理人	洪肇明	-	-	-	-
台南分公司 經理人	謝銘鈞	-	-	-	-
台南西門分公司 經理人	陳威仁	-	-	-	-
四維分公司 經理人	陳麗梅	-	-	-	-
左營分公司 經理人	蘇曉佩	-	-	-	-
民生分公司 經理人	張鴻源	-	-	-	-
民雄分公司 經理人	吳德亮	-	-	-	-
永和分公司 經理人	陳振榮	-	-	-	-
永康分公司 經理人	鄭義成	-	-	-	-
向上分公司 經理人	陳淑女	-	-	-	-
成功分公司 經理人	李詩國	-	-	-	-
汐止分公司 經理人	陳政銘	-	-	-	-
竹山分公司 經理人	羅玉雲	-	-	-	-
竹北分公司 經理人	鄧新永	-	-	-	-
竹東分公司 經理人	鍾朝祥	-	-	-	-
竹南分公司 經理人	蕭建興	-	-	-	-
竹科分公司 經理人	陳雅柔	-	-	-	-
自由分公司 經理人	陳双鳳	-	-	-	-
西屯分公司 經理人	林珮瑩	-	-	-	-
西門分公司 經理人	龔罰芬	-	-	-	-
西湖分公司 經理人	陳淑娟	-	-	-	-
西螺分公司 經理人	林靜岳	-	-	-	-
沙鹿分公司 經理人	王桂香	-	-	-	-
赤崁分公司 經理人	林美華	-	-	-	-
佳里分公司 經理人	王定峰	-	-	-	-
府中分公司 經理人	楊文正	-	-	-	-
府城分公司 經理人	陳家成	-	-	-	-
延平分公司 經理人	李金吉	-	-	-	-
忠孝分公司 經理人	李木山	-	-	-	-
忠孝鼎富分公司 經理人	顧潔萍	-	-	-	-
承德分公司 經理人	王琮毓	-	-	-	-
明誠分公司 經理人	許寶慧	-	-	-	-
東門分公司 經理人	許麗琴	-	-	-	-
東泰分公司 經理人	傅政宏	-	-	-	-
東高雄分公司 經理人	王鼎森	-	-	-	-
東港分公司 經理人	洪寶麒	-	-	-	-
東蘆分公司 經理人	鄭健良	-	-	-	-
林森分公司 經理人	陳景富	-	-	-	-
林園分公司 經理人	賴俊傑	-	-	-	-
板橋三民分公司 經理人	陳志雄	-	-	-	-
板橋分公司 經理人	范憶亭	-	-	-	-
松山分公司 經理人	陳永慧	-	-	-	-
松江分公司 經理人	曾啟華	-	-	-	-
松南分公司 經理人	林美惠	-	-	-	-

職 稱(註 1)	姓 名	102 年度		103 年度截至 1 月 31 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數
花蓮分公司 經理人	楊宗哲	-	-	-	-
虎尾分公司 經理人	詹坤宗	-	-	-	-
金天母分公司 經理人	蘇茂松	-	-	-	-
金門分公司 經理人	覃業湘	-	-	-	-
長安分公司 經理人	蔡惠芬	-	-	-	-
長榮分公司 經理人	鄭邦寧	-	-	-	-
信義分公司 經理人	林明文	-	-	-	-
南屯分公司 經理人	董俊麟	-	-	-	-
南永康分公司 經理人	范庭瑀	-	-	-	-
南投分公司 經理人	許毓娥	-	-	-	-
南京分公司 經理人	李思磊	-	-	-	-
南崁分公司 經理人	楊嘉一	-	-	-	-
南海分公司 經理人	沈穎祥	-	-	-	-
南勢角分公司 經理人	翁玉真	-	-	-	-
城中分公司 經理人	侯旭真	-	-	-	-
屏東分公司 經理人	吳崇貴	-	-	-	-
屏東民生分公司 經理人	洪春松	-	-	-	-
屏南分公司 經理人	康琮怡	-	-	-	-
苗栗分公司 經理人	吳俊男	-	-	-	-
苑裡分公司 經理人	姚正男	-	-	-	-
重慶分公司 經理人	陳冠志	-	-	-	-
員林分公司 經理人	洪煥璋	-	-	-	-
桃園分公司 經理人	張正誠	-	-	-	-
草屯分公司 經理人	林文潭	-	-	-	-
高雄七賢分公司 經理人	吳晴裕	-	-	-	-
高雄分公司 經理人	林慶對	-	-	-	-
高雄前金分公司 經理人	王美雪	-	-	-	-
高福分公司 經理人	周統鋒	-	-	-	-
基隆分公司 經理人	吳宏原	-	-	-	-
基隆孝二分公司 經理人	侯政良	-	-	-	-
崇德分公司 經理人	陳敬仁	-	-	-	-
淡水分公司 經理人	陳珍發	-	-	-	-
清水分公司 經理人	陳宏全	-	-	-	-
莒光分公司 經理人	張耀文	-	-	-	-
鹿港分公司 經理人	粘孝吉	-	-	-	-
博愛分公司 經理人	王詠琦	-	-	-	-
復北分公司 經理人	潘懷忠	-	-	-	-
復興分公司 經理人	洪火順	-	-	-	-
敦化分公司 經理人	林金源	-	-	-	-
敦信分公司 經理人	李麗華	-	-	-	-
敦南分公司 經理人	杜 獅	-	-	-	-
景美分公司 經理人	楊順智	-	-	-	-
發財分公司 經理人	魏明洲	-	-	-	-
善化分公司 經理人	王聰勝	-	-	-	-
華山分公司 經理人	劉榮彩	-	-	-	-
開元分公司 經理人	張雪麗	-	-	-	-
新竹分公司 經理人	吳嘉輝	-	-	-	-
新竹東門分公司 經理人	杜俊賢	-	-	-	-

職 稱(註 1)	姓 名	102 年度		103 年度截至 1 月 31 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數
新竹經國分公司 經理人	黃仁平	-	-	-	-
新和平分公司 經理人	曾重彰	-	-	-	-
新店中正分公司 經理人	賴泰義	-	-	-	-
新盛分公司 經理人	呂秉儒	-	-	-	-
新莊分公司 經理人	樊 剛	-	-	-	-
新興分公司 經理人	黃 聖	-	-	-	-
新營分公司 經理人	邱振昌	-	-	-	-
新塭分公司 經理人	胡建熙	-	-	-	-
楊梅分公司 經理人	張光岳	-	-	-	-
路竹分公司 經理人	王清華	-	-	-	-
嘉義分公司 經理人	劉桂龍	-	-	-	-
彰化分公司 經理人	陳建宇	-	-	-	-
彰化民生分公司 經理人	吳美雲	-	-	-	-
旗山分公司 經理人	李松正	-	-	-	-
福營分公司 經理人	李顯鐘	-	-	-	-
艋舺分公司 經理人	陳烈雄	-	-	-	-
鳳山分公司 經理人	柯瑞保	-	-	-	-
鳳中分公司 經理人	郭惠淑	-	-	-	-
劍潭分公司 經理人	林宗澤	-	-	-	-
潮州分公司 經理人	方鵬智	-	-	-	-
學甲分公司 經理人	王永成	-	-	-	-
樹林分公司 經理人	陳遠宗	-	-	-	-
樹板分公司 經理人	李文寶	-	-	-	-
頭份中華分公司 經理人	陳志賢	-	-	-	-
頭份分公司 經理人	謝發新	-	-	-	-
館前分公司 經理人	潘俊良	-	-	-	-
龍潭分公司 經理人	張秀珍	-	-	-	-
歸仁分公司 經理人	沈俊傑	-	-	-	-
豐原中正分公司 經理人	夏偉傑	-	-	-	-
豐原站前分公司 經理人	洪伯謙	-	-	-	-
鎮北分公司 經理人	黃秀靜	-	-	-	-
雙和分公司 經理人	吳啟民	-	-	-	-
羅東分公司 經理人	黃偉成	-	-	-	-
藝文分公司 經理人	官永茂	-	-	-	-
蘆洲分公司 經理人	陳宗尚	-	-	-	-
鶯歌分公司 經理人	林富德	-	-	-	-
鑫永和分公司 經理人	劉秋蓉	-	-	-	-

註 1：持有公司股份總額超過百分之十股東應註明為大股東，並分別列示。

註 2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

(二)股權移轉資訊：無

(三)股權質押資訊：無

八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

資料時間：103年1月31日

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱(或姓名)	關係	
元大金融控股(股)公司	5,517,283,540	100%	-	-	-	-	-	-	-

九、綜合持股比例

單位：股；%

資料日期：103年1月31日

轉投資事業(註1)	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(仟股)	持股比例(%)	股數(仟股)	持股比例(%)	股數(仟股)	持股比例(%)
元大國際保險經紀人(股)公司	500	100	-	-	500	100
寶來保險代理人股份有限公司	1,000	100	-	-	1,000	100
寶聚保險代理人股份有限公司(清算中)	300	100	-	-	300	100
元大證券亞洲金融有限公司	174,063	100	-	-	174,063	100
寶來控股(開曼)有限公司	104,300	100	-	-	104,300	100
台灣總合股務資料處理(股)公司	2,160	7.2	-	-	2,160	7.2
臺灣證券交易所(股)公司	40,495	6.44	-	-	40,495	6.44
臺灣期貨交易所(股)公司	24,898	8.76	-	-	24,898	8.76
臺灣證券集中保管(股)公司	2,430	0.74	-	-	24,30	0.74
環華證券金融(股)公司	19,580	2.61	-	-	19,580	2.61
台灣高鐵92年可轉換特別股(註2)	50,000	1.86	-	-	50,000	1.86
台灣電腦服務股份有限公司	17	0.07	-	-	17	0.07

註1：係公司之長期投資。

註2：係甲種記名式可轉換特別股。

肆、募資情形

一、資本與股份

(一)股本來源

1.最近年度及截至年報刊印日止已發行之股份種類

資料時間：103年1月31日

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額(元)	股數	金額(元)	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
101年4月	\$10	6,720,000,000	67,200,000,000	6,717,283,540	67,172,835,400	合併增資發行新股 2,021,970,222	無	註1
101年8月	\$10	6,720,000,000	67,200,000,000	5,517,283,540	55,172,835,400	減資120億元	無	註2

註1：101.01.03 金管證券字第1000063844 號核准函，及101.05.28 經投商字第10101094840 號核准函。

註2：101年7月26日金管證券字第1010033329 號核准函，及101.09.17 經投商字第10101189970 號核准函。

2.股份種類

資料時間：103年1月31日

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	5,517,283,540	1,202,716,460	6,720,000,000	-

(二)股東結構

資料時間：103年1月31日

股東結構	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
數量						
人數	0	1	0	0	0	1
持有股數	0	5,517,283,540	0	0	0	5,517,283,540
持股比例	0	100%	0	0	0	100%

(三)股權分散情形

每股面額十元

資料時間：103年1月31日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1,000,001 以上	1	5,517,283,540	100%
合計	1	5,517,283,540	100%

(四)主要股東名單

資料時間：103年1月31日

主要股東名稱	持有股數	持股比例
元大金融控股股份有限公司	5,517,283,540	100%

(五)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣元

項 目		年 度	102年(註1)	101年	103年截至 1月31日
每股市價	最 高		不適用	不適用	不適用
	最 低		不適用	不適用	不適用
	平 均		不適用	不適用	不適用
每股淨值	分 配 前		16.56	17.00	不適用
	分 配 後		16.08	16.59	不適用
每股盈餘	加權平均股數(仟股)		5,517,283	6,297,611	不適用
	分 配 前		0.65	0.59	不適用
	分 配 後		0.65	0.59	不適用
每股股利	現 金 股 利		0.4854	0.4054	不適用
	無償配股	盈 餘 配 股	—	—	不適用
		資 本 公 積 配 股	—	—	不適用
	累 積 未 付 股 利		—	—	不適用
投資報酬分析	本 益 比		不適用	不適用	不適用
	本 利 比		不適用	不適用	不適用
	現金股利殖利率		不適用	不適用	不適用

註1：本公司102年盈餘分派案於103年3月20日經董事會提議通過，尚未經董事會代行股東會決議。

(六)公司股利政策及執行狀況：

1. 公司章程所訂之股利政策：

本公司每年總決算如有盈餘，除繳納營利事業所得稅及依法彌補虧損外，應先提撥百分之十為法定盈餘公積，百分之二十為特別盈餘公積；次就其餘額提撥百分之零點零一至百分之五為員工紅利；其他餘額併同以往年度未分派盈餘，由董事會作成分派案，提請股東會同意後分配之。本公司董事車馬費及會議出席參照同業標準支給之。

本公司之股利分派，係配合當年度之盈餘狀況，以股利穩定為原則，董事會擬訂盈餘分派案時，分派之數額以不低於當年度稅後盈餘之百分之五十為原則，惟若可供分配盈餘低於當年度稅後盈餘時，以可供分配盈餘為計算基準；分派之股利中，現金股利以不低於百分之十為原則。

2. 本次股東會擬議股利分配之情形：

本公司一〇二年度盈餘分配，擬配發股東現金股利新台幣 2,677,843,899 元，俟董事會(代行股東會)決議確定之。

(七)本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：

本公司一〇二年度盈餘分配，未擬配發股東股票股利，故不適用於此項揭露。

(八)員工分紅及董事、監察人酬勞：

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

依本公司公司章程第二十二條規定，本公司每年總決算如有盈餘，除繳納營利事業所得稅及依法彌補虧損外，應先提撥百分之十為法定盈餘公積，百分之二十為特別盈餘公積；次就其餘額提撥百分之零點零一至百分之五為員工紅利。

2. 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理

自 97 年 1 月 1 日起，本公司員工分紅及董監酬勞成本，依 96 年 3 月 16 日財團法人中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有重大差異時，則列為次年度之損益，另 96 年 3 月 30 日金融監督管理委員會金管證六字第 0960013218 號令，本公司以經會計師查核之財務報告淨值，計算員工股票紅利之股數。

3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

(1) 本公司一〇二年度盈餘分配，擬配發員工現金紅利新台幣 38,874,750 元，俟董事會(代行股東會)決議確定之。一〇二年度擬配發員工紅利金額與財務報表認列金額 39,059,134 元之差異為 184,384 元，俟董事會(代行股東會)決議確定後調整一〇三年度之損益。

(2) 擬議配發員工股票紅利股數及占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例：

本公司一〇二年度盈餘之分配，未擬配發員工股票紅利。

(3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：

分配後設算每股盈餘為 0.65 元。

本公司自 97 年 1 月 1 日起，採用新發佈之財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及 96 年 3 月 16 日財團法人中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，員工紅利及董事、監察人酬勞已經費用化，對每股盈餘並無影響。

4. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形

本公司一〇一年度盈餘經 102 年 5 月 30 日第七屆第四十二次董事會(代行股東會)決議通過，用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞之數額，計配發員工現金紅利新台幣 39,555,851 元，董事及監察人酬勞金新台幣 0 元。一〇一年度實際配發員工紅利金額與財務報表認列員工紅利金額並無差異。

(九)公司買回本公司股份情形：無

二、公司債辦理情形

(一)尚未償還及辦理中之公司債：無

一〇二年度及截至年報刊印日止本公司無尚未償還及辦理中之公司債。

(二)一年內到期之公司債：無

一〇二年度及截至年報刊印日止本公司無一年內到期之公司債。

(三)已發行轉換公司債：無

一〇二年度及截至年報刊印日止本公司無已發行轉換公司債。

(四)已發行交換公司債：無

一〇二年度及截至年報刊印日止本公司無發行交換公司債。

(五)公司採總括申報方式募集與發行普通公司債：無

一〇二年度及截至年報刊印日止本公司無採總括申報方式募集與發行普通公司債。

(六)已發行附認股權公司債：無

一〇二年度及截至年報刊印日止本公司無發行附認股權公司債。

(七)最近三年度私募公司債：無

最近三年度及截至年報刊印日止本公司無私募公司債。

三、特別股辦理情形

一〇二年度本公司無辦理特別股。

四、海外存託憑證辦理情形

一〇二年度本公司無辦理海外存託憑證。

五、員工認股權憑證辦理情形

一〇二年度本公司無辦理員工認股權憑證。

六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：

一〇二年度本公司無併購或受讓他公司股份發行新股。

七、資金運用計畫執行情形：不適用。

伍、營運概況

一、業務內容

(一)業務範圍

1.主要營業內容

- A. 在集中交易市場受託買賣有價證券
- B. 在集中交易市場自行買賣有價證券
- C. 在其營業處所受託買賣有價證券
- D. 在其營業處所自行買賣有價證券
- E. 有價證券買賣融資融券
- F. 承銷有價證券
- G. 有價證券股務事項之代理
- H. 經營期貨交易輔助業務
- I. 經營證券相關期貨自營業務
- J. 受託買賣外國有價證券
- K. 辦理短期票券業務
- L. 辦理信託業務
- M. 其他經主管機關核准之業務

2.營業比重

單位：新臺幣仟元

營業項目	102年		101年 ^註	
	營業收入	百分比(%)	營業收入	百分比(%)
經 紀	9,730,870	69.52%	10,382,955	72.58%
自 營	3,008,192	21.49%	2,883,281	20.15%
承 銷	1,259,039	8.99%	1,040,801	7.27%
合 計	13,998,101	100.00%	14,307,037	100.00%

註：因應導入國際財務報導準則(IFRS)，101年度數字略有調整。

3.公司目前之商品(服務)

本公司係屬一結合經紀、自營、投資銀行、債券、新金融商品、海外交易、股務代理及財富管理等各項證券金融業務之大型綜合證券商，提供受託買賣上市、上櫃公司之有價證券；有價證券融資、融券、借款、借券等信用交易服務、期貨交易輔助人業務、複委託買賣國外有價證券服務；以自有資金從事有價證券及衍生性商品操作業務；輔導與協助公開發行公司於海內外證券市場掛牌上市、上櫃或籌資案業務，承銷公司債等證券服務，協助辦理公司併購等專業諮詢服務，公司財務規劃及顧問服務；債券、票券及資產基礎證券之買賣斷及附買回、附賣回交易；其他有價證券(如認購售權證)之公開發行業務，結構型商品設計及發行業務；以專業股務代理機構立場，代理與協助公開發行公司處理股務服務；辦理財富管理商品銷售及客戶資產規劃服務。

4.計劃開發之新商品(服務)

本公司將持續開發新型態之商品，使其成為公司穩定獲利來源之一。此外，將

持續提升財富管理相關理財商品之豐富性及完整性，讓客戶有更完整商品可進行資產配置。並強化財富管理、借券、複委託、法人經紀及投資銀行等業務，提供投資人更完整服務。

(二)產業概況

1.產業之現況與發展

民國 102 年因美國量化寬鬆 (QE) 議題、中國大陸成長趨緩及新興市場國家成長力道下滑等因素，全球經濟成長率較 101 年低。而國內經濟在國際經濟缺乏成長動能之影響下，生產面、貿易面及消費面表現皆未盡理想，自 102 年 7 月以來，景氣對策信號已連續五個月呈現黃藍燈；12 月，金融面指標維持穩定，生產面、貿易面、消費面，及市場信心調查指標逐漸回穩，勞動市場表現則未盡理想，景氣對策信號轉呈綠燈。根據行政院主計總處 103 年 1 月 28 日最新公佈，102 年經濟成長率概估為 2.19%，較預測數(1.74%)增加 0.45 個百分點，顯示景氣開始轉趨復甦。

預期 103 年全球經濟將明顯增溫，依據國際主要機構預測，全球經濟成長率介於 3.2%至 3.6%之間，惟美國量化寬鬆 (QE) 動向及債務問題、歐盟復甦態勢、中國大陸結構調整等因素，仍將影響全球景氣走勢。在國內經濟方面，隨著國際景氣增溫，將可帶動國內出口成長，民間投資動能可望續保，民間消費信心有所提升。行政院主計總處最新預測台灣 103 年經濟成長率為 2.82%，較 102 年 11 月預測 2.59%上修 0.23 個百分點。政府除持續推動「經濟動能推升方案」、「提振景氣措施」外，亦將加速與其他國家簽定貿易協定，並積極協調展開「自由經濟示範區」，以活絡國內景氣，驅動台灣經濟成長動能。另主管機關為營造國內更好的投資環境，已陸續開放券商自營部位可在漲跌停板進出、1,202 檔個股平盤以下可放空、大部分股票得進行「先買後賣」現股當沖、證券商得從事國際證券業務分公司相關業務、證券商得辦理外匯業務及放寬證券商營業員可兼任財富管理信託業務，不久更將進一步開放「先賣後買」現股當沖等。

展望未來，在主管機關積極營造良好的投資環境下，資本市場的榮景相當可期，本公司將繼續發揮核心業務及通路優勢，持續進行相關成本費用擷節，更將持續運用核心競爭力、前瞻能力、穩健財務、創新能力及執行力，並配合金控整體政策，整合集團資源，掌握前進亞洲市場的契機。本公司更將以全方位業務的傑出表現，持續強化公司相關合規性及風險管理，以面對嚴峻的大環境，持續超越自我、追求成長，以厚植穩健的成長實力。

2.產業上、中、下游之關連性

本公司係證券服務業，無實體原物料及商品之上、中、下游。

3.各種業務發展趨勢及競爭情形

(1)經紀業務

102 年本公司為求營運綜合效益最大化以及服務客戶效率化，因此精實營業據點數後達 176 家，為目前台灣最具通路優勢的綜合證券商，確保經紀業務大幅領先同業的市場地位。展望未來，配合市場發展趨勢與法令開放，本公司將以經紀業務為核心與發展利基，持續耕耘法人業務以強化客戶結構；順應市場潮流，善用優質電子交易平台，重視行動商務發展，提升電子交易比重，以引進新世代

客群並持續拓展海外複委託業務。此外，更將致力推動以信託架構為基礎的財富管理業務，朝業務多元化發展，為客戶提供國際化及多元化投資理財服務。秉持客戶至上的企業精神，依循客戶需求導向，提供各項專業服務，提升客戶的滿意度，為本公司創造更好的業績與競爭優勢。

(2) 自營業務

自營部憑藉著諸多專業優秀的人才及公司資訊技術支援的基礎下，持續朝多元化發展，目前交易的範圍已涵蓋了國內及諸多海外市場的股票、期貨及選擇權。在股票方面，除了從基本面、技術面選股的主觀式交易，也有搭配期貨及股票的套利、價差交易。期貨及選擇權方面，亦有多樣化的交易策略，包括程式交易、套利交易、價差交易等。此外亦長期擔任台灣期貨交易所的期貨、選擇權等各種造市業務，具備低交易成本優勢，交易量領先同業。

展望新的一年，隨著全球市場逐步復甦，預期將因交易策略持續分散及部位放大繼續成長。未來亦將持續發展更多元化的交易策略，並拓展交易範圍至更多的市場，藉此擴大營運規模，分散風險及獲利來源。

(3) 投資銀行業務

102 年股市較 101 年回升，元大投資銀行業務部承銷手續費及資本利得皆有豐盛的斬獲。

102 年市場承銷總金額 1,117 億元，本公司承銷金額 138 億元，市占率 12.34%，排名第二。

102 年 IPO 市場送件數共 74 件(上市 36 件，上櫃 38 件)，本公司送件 7 件(上市 5 件，上櫃 2 件)，市占率 9.5%，名列前茅。其中，Auto server 為首家日本來台 IPO 的企業，更是唯一一家非開曼架構用原股來台掛牌案例，未來將帶動更多日本企業進駐國內資本市場，讓我國掛牌企業更趨多元化；另，矽力杰為第一家以科技事業申請海外來台 IPO 之大陸背景企業，亦為中國第一家來台掛牌的晶片公司；此外，本公司所主辦上櫃之營邦企業，於雲端應用市場佈局多年，經營相當成功，公司掛牌後股價表現亦相當亮麗。本公司不斷尋找優質企業，以為資本市場注入更多生力軍。

在 SPO 市場方面，102 年 SPO 市場送件數總共 197 件，本公司送件數 13 件，市占率 6.6%，亦名列前茅。其中承作億光電子 CB 案，為 102 年度最高溢價發行(100.5)且溢價率超過 120%之大型 CB 案件，募集 40.2 億元，外資及國內專業機構法人認購比重高達 77%，於 CB 掛牌後價格穩定向上，創造發行公司與投資人雙贏局面；另，本公司與元大香港合作主辦之台郡 ECB，總共募集一億美元(約 30 億台幣)，憑藉元大國內外法人配售通路之優勢，專業之 ECB 執行團隊，讓承作之案件皆能夠成功掛牌且表現亮麗。

在財務顧問業務方面，元大寶來證券 102 年承作 EEMS 跨國資產出售案、多重買方公開收購三洋電、華創聯合公開收購富鼎、翔準下櫃案等財務顧問案件及南茂等多家釋股案件，皆為本公司挹注豐厚獲利。本公司擁有台灣券商中成立最久、承辦經驗最豐富之專業團隊，透過元大於台灣、上海、北京、香港之整合平台，協助企業進行兩岸三地佈局。

此外，本公司擁有優異的興櫃平台，能整合證券通路、外資法人、創投等各方資源，且輔助系統強大，交易人員素質高，具備準確的籌碼分析能力，是台灣興櫃市場交易的領導者。102 年興櫃市場市占率為 31.98%，市場排名第一。

本公司無論 IPO、SPO 或 FA 案件，皆秉持落實風險控管慎選案件之原則，

持續深化整合集團內各項資源與競爭優勢，擴大發揮綜效以為客戶提供全方位資本及策略規劃。

(4) 債券業務

102 年在美國經濟持續復甦，市場對 QE 退場預期濃厚的狀況下，台債殖利率與國際債市同步大幅走高，10 年期指標債殖利率從 1.15% 大彈最高至 1.80%。本公司配合經濟與利率趨勢，積極調整債券持有部位，並加強外幣債券業務經營，特別是人民幣債券市場之操作，增加收益的多元化。雖然全球經濟情勢動盪，但債券部整體業務仍呈現穩定獲利狀態，國內債券承銷量與可轉換公司債資產交換業務成交量仍為市場領先者。

102 年 5 月 30 日，元大寶來債券部獲中央銀行核可得以承作以人民幣計價之結構型商品，為國內首家獲得央行核可之證券商，其後即發行國內首檔以人民幣計價之保本型結構型商品，並持續積極推廣，成交量隨之不斷增加。另金管會於 102 年 10 月 15 日開放國內證券商得於境內進行未掛牌外幣債券之買賣斷與附條件交易後，本公司延續於外幣債券自營的積極態勢，持續與國內交易商進行外幣債券次級撮合交易，期能在過去外商獨占的市場上攻城掠地。

展望 103 年，外幣債券業務發展是證券商未來的新藍海，元大寶來債券部配合主管機關打造兩岸特色金融政策，積極推動人民幣固定收益商品與外幣債券業務，另將拜訪國內企業，爭取人民幣債券發行商機；且在主管機關放寬證券商外幣債券投資與外匯業務限制，並開放證券商得從事國際證券商業務分公司(OSU)下，證券商債券業務的國際化程度可望提高，過去由外商投資銀行獨攬之外幣債券承銷及撮合商機，證券商將有機會參與。元大寶來債券部將秉持台債市場領導者的態度，自我期許能於海外債券經營業務續創獲利佳績。

(5) 衍生性商品業務

就權證業務而言，民國 102 年證券商發行檔數續創歷史新高，年發行檔數突破兩萬檔，且在主管機關健全監管機制與開放得連結標的個股與指數下，權證成交金額佔整體台股交易比重日益增加，顯示投資人在交易環境優化下對權證交易的參與程度提高。101 年 11 月主管機關已針對連結標的額度長期不敷使用的狀況，啟動強制註銷及增額發行機制，提升了標的可發行額度的使用效率；102 年 7 月則為強化認購(售)權證流動量提供者制度之管理，開始實施認購(售)權證流動量提供者報價系統異常處理要點，對系統異常加強監管，落實流動量提供者之報價機制，有助提升權證市場之流動性。此外，主管機關研擬降低權證造市避險之股票交易稅，可望從目前現行的千分之三調降為千分之一，且權證當沖交易有機會在現股當沖後跟進開放，預估整體的權證交易量約可增加 3 至 5 倍。元大 102 年累計發行權證檔數共 2,683 檔，發行金額則達 575 億元，都位居市場第一，在具規模經濟下避險效率亦較同業優異。在行銷方面，本公司將持續舉辦各項講座，提供更完善的下單介面及網站資訊，協助投資人了解權證商品，提高市場對元大證券品牌之認同，保持最高市占率之領航地位。

結構型商品已有多年發展歷史，民國 102 年主管機關進一步開放證券商受託買賣有價證券業務人員銷售結構型商品，在本公司持續推廣下，使股權連結商品整年承作量較前一年增加。本公司將持續提供客戶更多元化商品，並提升市占率與本業務之獲利。

資產交換業務衍生自可轉換公司債，其業務量之消長，與市場行情及可轉債新發行之數量有顯著相關。過去一年由於市場資金依然相對寬鬆，同時關注市場利率水準之變化及國內發行人產業結構調整對籌資活動之影響，本公司今年將持續著重於信用資產之管理，同時追求市占率之持續成長及產品創新，以獲取最大

的利潤。

(6) 財富管理業務

財富管理部業務—豐富產品組合，貼近客戶需求

為均衡經紀業務發展，本公司自 100 年 3 月取得主管機關核准，於信託架構下經營財富管理業務，在券商財富管理市場中，扮演開創性的重要角色。

在 QE 退場傳言衝擊、全球景氣復甦緩慢及中國大陸軟著陸的大環境下，以拓展客戶的服務面向為職志，仍不斷擴充經營潛能，在逆向的總體環境陸續完成各項重要工作。截至 102 年 12 月底止，本公司財富管理的金錢信託餘額及開戶數市占率如下：

截至 102 年 12 月底止財富管理的金錢信託總餘額統計(佰萬元)

信託 AUM	100 年	101 年	102 年	比率(%)
元大寶來	1,881	12,212	20,312	65.71
凱基/大華	842	4,970	5,469	17.69
群益金鼎	450	913	3,035	9.82
元富	20	736	1,051	3.40
統一	1	815	978	3.16
東亞	0	44	58	0.19
兆豐	4	2	8	0.03
金錢合計	3,198	19,693	30,911	100

資料來源：信託公會

截至 102 年 12 月底止財富管理的金錢信託累計開戶數統計

開戶數	100 年	101 年	102.12	累計有效戶數
元大寶來	22,099	35,794	23,308	59,102
凱基/大華	598	5,511	5,755	11,266
群益金鼎	923	2,659	4,310	6,969
元富	193	4,151	516	4,667
統一	6	1,273	1,413	2,686
東亞	30	208	180	388
兆豐	7	15	14	29
合計	23,856	49,611	35,496	85,107

資料來源：信託公會

本公司自 102 年 5 月開辦有價證券信託，目前以競價方式於台灣證券交易所之借券中心辦理借券業務，目前有價證券信託餘額已超過 80 億元，預計明年將持續上升。

截至 102 年 12 月底止財富管理的有價證券信託總餘額統計(佰萬元)

信託 AUM	100 年	101 年	102 年	比率(%)
元大寶來(指單)			8,615	47.85
凱基(指單)		6,620	7,738	42.97
群益(特單+指單)		481	1,253	6.96
統一(指單)			395	2.19
兆豐證券(指單)			5	0.03
有價合計	0	7,101	18,005	100

資料來源：信託公會

目前本公司獲准經營財富管理業務分公司家數已達 95 家，又亦於 102 年 9 月 25 日再度申請分支機構兼營「特定單獨管理運用金錢之信託」合計 60 家分公司，若蒙獲准則全元大寶來經營財富管理分公司家數達 155 家。目前更積極延伸業務觸角，並爭取主管機關開放業務員兼任理財人員之資格，應將有進一步之突破。目前業務拓展速度遙遙領先其他同業，並透過業務多元化經營，除鞏固現有經紀業務市場佔有率並防止客戶流失外，更可健全獲利結構與增加業務同仁收入。更何況本公司財富管理業務尚有以下各項優勢：

- a. 基金平台的豐富化：為服務客戶，本公司之基金平台目前已精選 16 家國內投信及 14 家境外基金公司，合計超過 1,200 檔產品。目前仍持續不斷搜尋產品適合證券潛在客戶的合作夥伴，豐富基金平台。日後將針對商品深入分群分組，規劃多元化的投資行囊(Investment Package)，以滿足投資人的需求，提供點、線、面之完整服務予客戶。
- b. 系統服務再提升：自與寶來證券合併後，內部人力資源與行銷動能更強大，目前已完成產品、人才與系統端的整合，運作順暢。
- c. 客戶數與規模之市占率提升：本公司於 2013 年陸續依照市場情況與營運潛能，舉辦各式專案，累積客戶數量與長期餘額累積；每季定期與重要的合作夥伴進行教育訓練及行銷專案；積極引進各類境外投資商品，協助經紀業務通路跨足海外商品銷售，開創本公司為證券體系大規模承作境外基金銷售業務之先鋒。

(7) 國外業務

本公司現為台灣證券市場龍頭，但從未自滿於國內證券市場之領導地位，仍高度重視國際化之業務發展，以求核心獲利來源之區域多元化和獲利模式之結構性提升，希望達到立足台灣，放眼國際。身為亞洲之證券商，本公司擬定以擴張亞洲地區營業版圖為本公司國際化策略之綱要，不放棄任何具發展價值之市場，透過股權投資積極尋找海外合作夥伴，朝成為華人圈最大證券商之目標邁進，並為公司與股東創造最大價值。

(8)借券業務

國內經營借券業務的證券商/證金公司目前共有 15 家，已處於高度競爭狀態。本公司以優異的經營能力，仍持續囊括三成證券商/證金公司出借餘額，遙遙領先同業。展望 103 年，本公司將繼續充分使用內外部券源，用以滿足借券客戶需求，進而維持市場佔有率與增加股東利益。

(9)受託買賣外國有價證券業務

為求更廣闊的發展，致力於金融服務之創新，擴大業務經營範圍及客戶服務品質提升，又因國內金融商品已無法滿足消費者多元化投入新商品市場的需求，使得外國有價證券之投資服務成為市場重要需求。98 年以來，本公司受託買賣外國有價證券業務市佔率穩坐市場第一，並且持續迅速成長。且積極參與主管機關各項業務研討與開放決策。

102 年主管機關已經開放人民幣 DBU 業務及中國大陸 B 股交易，並預計陸續開放中國大陸 A 股、外國有價證券 IPO...等重要政策，本公司亦將保持業務龍頭之姿態，配合政府政策，於各項新業務中持續提供客戶超越業界水準之服務。

(10)國際法人業務

102 年整體外資交易量較前年增加 4%，外資佔整體市場比重由前年之 20%增加為 21%。本公司國外法人交易量較前年增加 7%；市占率則增加 3%。

本公司國際法人業務於 103 年將持續提供優質的台股調研服務，致力於提升國外法人交易量市占率，並同時增加本公司於國際法人圈之能見度。另外，本公司將積極為外資量化交易客戶開發更優化的台股交易策略，透過期、現貨電子交易，協助客戶積極參與市場。於國外券商合作方面，本公司將繼續增加外資複委託策略夥伴，以增加各國投資人參與台股的管道，並於國際上強化本公司為台股市場領導者的企業形象。

(三)技術及研發概況：

證券業係特許事業，本公司將持續配合政府對產業政策之規範，針對經紀、自營、投資銀行、債券、衍生性金融商品及財富管理等，積極進行新種業務開辦，以滿足投資人需求，強化金融專業能力。

(四)長、短期業務發展計畫

1.長期業務發展計畫

- (1)針對各項核心業務，持續尋求與國內外證券商併購或策略聯盟機會。
- (2)規劃設立作業中心，以簡化作業流程、降低作業風險，減少通路後台作業負擔，待效益展現，將使通路精省再進化，未來將可進一步達成節約資源目標。
- (3)因應相關法令開放，持續建立以兩岸三地金融市場為發展主軸的策略方針。同時增加對亞洲地區的相關佈局，進而提昇本公司成為亞洲地區首屈一指的大型證券商。

2.短期業務發展計畫

- (1) 提升分公司營運績效，深化法人業務服務，提升電子交易比重，有效合理管控成本，人力資本持續強化。
- (2) 強化電子商務平台，提供商品篩選、資產配置機制，與優質便利下單、帳務查詢等介面。未來再進一步整合證券各單位以及金控集團金融商品。
- (3) 伴隨受託人員兼任信託人員開放，除積極輔導業務人員全面取得相關證照外，並將擴大招募百名以上理財人員，以強化財富管理業務版圖，持續提升信託資產規模。
- (4) 廣泛應用集團券源，持續開發借券平台，以成為券商借券中心為目標。新增寶島債承銷、人民幣結構型商品、境內承作未掛牌外幣債券買賣斷與附條件交易、以及辦理外幣間即期外匯交易業務、外幣間匯率衍生性外匯商品業務及外幣信用衍生性外匯商品等業務，以提升外幣商品獲利比重。
- (5) 加強預先防範風險機制，降低投資報酬波動性，提高自營獲利穩定度。
- (6) 配合兩岸相關法令開放，積極進行大陸合資券商參與計劃，並成立專案小組進行相關研議及作業規劃，待相關法令通過，即可立即進行送件申請。
- (7) 配合主管機關法令開放腳步，積極參與國際證券業務分公司等相關業務，持續發展固定收益業務及權證業務，以提升穩定的獲利來源。

二、市場及產銷概況

(一)市場分析

1.主要服務對象及地區

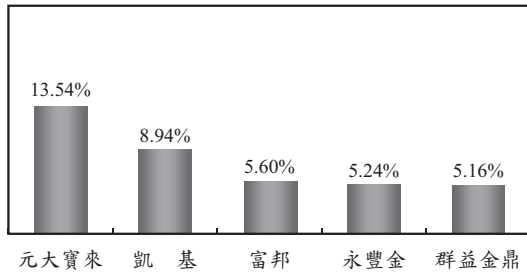
本公司以國內外法人機構及國內廣大投資大眾為主要服務對象。截至 102 年底，本公司證券營業據點於全省共計 176 個據點，接受客戶委託買賣上市、上櫃之有價證券、國內期貨、選擇權、債券以及衍生性金融商品相關業務服務，並將積極開展財富管理暨信託業務、受託買賣外國有價證券、境外基金、外國債券、同時日前主管機構開放證券商得從事國際證券業務分公司(OSU)及辦理相關外匯業務，並且進一步放寬證券商營業員可兼任財富管理信託業務等，本公司亦將積極投入相關人力及物力等資源，開展相關新種業務。

在海外佈局方面，除原有的元大寶來(香港)以及參股越南第一證券外，於 102 年更在大陸北京設立投資諮詢公司，並預計於今年於上海設立投資諮詢分公司，以進一步掌握大陸市場商機。同時持續關注新加坡及韓國等地投資機會，積極建構一涵蓋範圍從東北亞的韓國、中國大陸、香港，並向下延伸到新加坡及越南等地的泛亞洲交易平台，以拓展本公司在亞洲地區的跨國性佈局。

此外，配合兩岸主管機關業於 102 年 6 月 21 日海峽兩岸完成簽署《海峽兩岸服務貿易協議》，加速在大陸設立合資全牌照證券公司的速度，將積極進行大陸合資券商參與計劃，以拓展與大中華市場相關之各項業務。

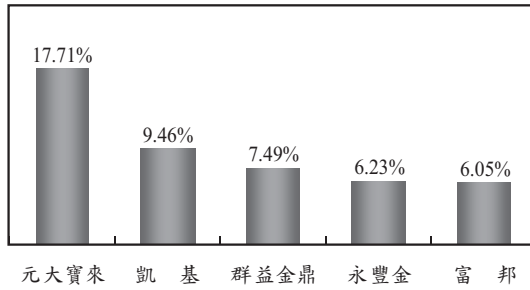
2. 市場占有率

102 年度綜合券商經紀市占率前五名



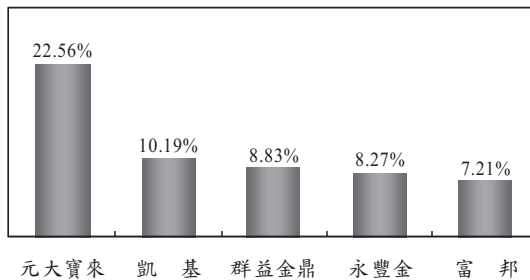
資料來源：台灣證券交易所、櫃檯買賣中心

102 年度平均融資市占率前五名



資料來源：台灣證券交易所、櫃檯買賣中心

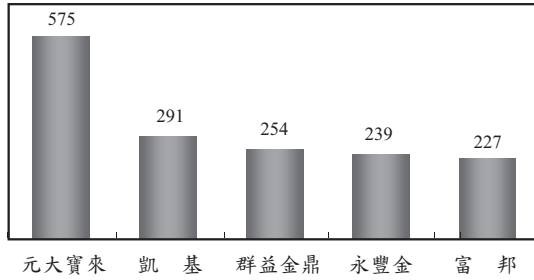
102 年度平均融券市占率前五名



資料來源：台灣證券交易所、櫃檯買賣中心

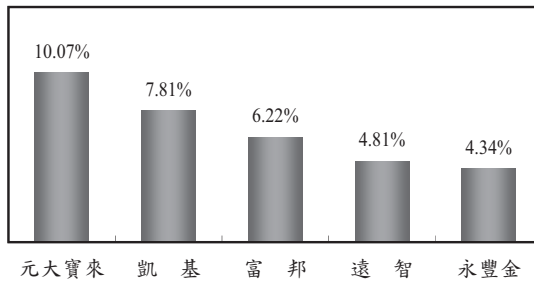
102 年度綜合證券商權證發行金額前五名

單位：新台幣億元



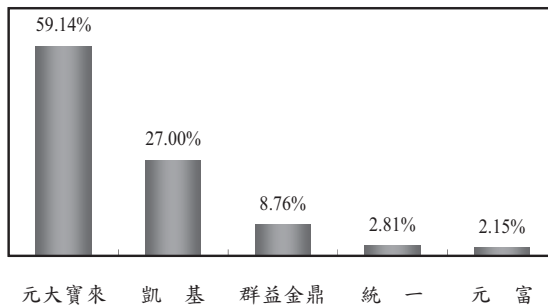
資料來源：CMoney

102 年度複委託業務市占率前五名



資料來源：券商同業公會

102 年度綜合券商公司財富管理之信託業務前五名



資料來源：台灣證券交易所、櫃檯買賣中心

3. 市場未來之供需狀況與成長性

依據國際主要機構預測，全球經濟成長率介於 3.2%至 3.6%之間，惟美國量化寬鬆（QE）動向及債務問題、歐盟復甦態勢、中國大陸結構調整等因素，仍將影響全球景氣走勢。在國內經濟方面，隨著國際景氣增溫，將可帶動國內出口成長，民間投資動能可望續保，民間消費信心有所提升。行政院主計總處最新預測台灣 103 年經濟成長率為 2.82%。政府除持續推動「經濟動能推升方案」、「提振景氣措施」外，亦將加速與其他國家簽定貿易協定，並積極協調展開「自由經濟示範區」，以活絡國內景氣，驅動台灣經濟成長動能。

再者，主管機關為營造國內更好的投資環境，已陸續開放(1)券商自營部位可在漲跌停板進出、(2)1,202 檔個股平盤以下可放空、(3)大部分股票得進行「先買後賣」現股當沖、(4)證券商得從事國際證券業務分公司(OSU)相關業務、(5)證券業得辦理外匯業務、(六)放寬證券商營業員可兼任財富管理信託業務等，不久更將進一步開放「先賣後買」現股當沖等相關措施。

此外，在兩岸 ECFA 互惠互利的政策下，102 年 6 月 21 日海峽兩岸正式簽定《海峽兩岸服務貿易協議》，加速在大陸設立合資全牌照證券公司的速度，開放台灣券商得於上海、福建、深圳三個地區，設立持股比例達 51%的合資全牌照證券公司，此外，亦可在金融改革試驗區設立持股比例不超過 49%的合資全牌照證券公司，並取消大陸單一股東需持股 49%的限制等利多；同時目前政府為促進我國證券期貨業朝向國際化發展、並掌握未來亞洲經濟成長契機，同時配合台商產業布局亞洲亟需相關證券服務，鼓勵本國證券期貨業者可善用位處亞洲的地緣優勢，將亞洲市場列為海外拓展之重點區域，以上均將有助於台資證券公司擴大對大陸及亞洲市場的佈局及業務經營。

4. 競爭利基及發展遠景之有利，不利因素與因應對策

(1) 競爭利基及發展遠景

伴隨受託買賣業務人員得兼任財富管理(信託)業務之法令開放，加上經營財富管理(信託)業務分公司家數將持續提升，將在強大通路及眾多業務人員的優勢下，經紀業務居於券商領導地位將可更加穩固。

未來並將持續開發新型態之商品，使其成為公司穩定獲利來源之一。同時將持續提升財富管理相關理財商品之豐富性及完整性，讓客戶有更完整商品可進行資產配置。並強化財富管理、借券、複委託、法人經紀及投資銀行等業務，提供投資人更完整服務。

(2) 有利因素

- a. 伴隨受託人員兼任信託人員開放，除積極輔導業務人員全面取得相關證照外，並將擴大招募百名以上理財人員，以強化財富管理業務版圖，持續提升信託資產規模。
- b. 輔以財富管理有價證券信託業務，將致力於出借餘額成長與券源拓展，使市占率有機會更進一步成長，續執借券市場之牛耳，同時也將持續開發借券平台，以成為券商借券中心為目標。
- c. 成立電子商務部，以專職管理財富管理商品篩選平台，提供優質便利下單、帳務與查詢介面等。透過業務多元化經營，除鞏固現有經紀業務市場占有

率並提升客戶黏著度外，更可健全獲利結構。

- d. 在大陸北京完成設立投資諮詢公司，並預計 103 年將在上海設立投資諮詢分公司，此將不僅可配合客戶需求，在大陸落地經營，掌握大陸市場商機外，亦可為深耕大陸業務提供強有力的支持。
- e. 持續關注新加坡、越南及韓國等地投資機會，尋找適當時機及標的進入當地市場，積極建構一涵蓋範圍從東北亞的韓國、中國大陸、香港，並向下延伸到新加坡及越南等地的泛亞洲交易平台，拓展在亞洲地區的跨國性佈局。

(3) 不利因素

- a. 證券商經紀、承銷及自營業務易受市場經濟景氣變動影響，加上股市行情低迷及市場成交總值波動，均造成手續費收入及投資收益等獲利較不穩定。
- b. 經紀業務手續費同業低價競爭，不利於業務長期發展，因此思考如何提供優質及差異化的服務內容，勢將為公司長遠努力的目標及方向。

(4) 因應對策

- a. 善用金控集團優勢，發揮行銷通路廣度，以提供多元化商品服務；同時確實風險管理，恪守法令遵循，除有效提昇經營績效，亦可避免不必要爭議訴訟與善後成本。
- b. 持續提升財富管理相關理財商品之豐富性及完整性，讓客戶有更完整商品可進行資產配置。並強化財富管理、借券、複委託、法人經紀及投資銀行等業務，提供投資人更完整服務。
- c. 充分運用充沛財務資金及堅強的資訊技術團隊為後盾，有效提升交易規模與交易技術，達成各項商品造市市占第一，坐實台灣最大造市商之名。
- d. 配合兩岸相關法令開放，積極進行大陸合資券商參與計劃，並成立專案小組進行相關研議及作業規劃。
- e. 針對各項核心業務，持續尋求與國內外證券商併購或策略聯盟機會，同時因應相關法令開放，持續建立以兩岸三地金融市場為發展主軸的策略方針。同時增加對亞洲地區的相關佈局，進而提昇本公司成為亞洲地區首屈一指的大型證券商。

(二) 主要產品之重要用途及產製過程：不適用

本公司係證券服務業，所營業務及所提供服務皆無實體產品之產製過程。

(三) 主要原料之供應狀況：不適用

本公司係證券服務業，所營業務及所提供服務皆無實體原物料供應之情事。

(四) 最近二年度任一年度中曾占進（銷）貨總額百分之十以上之客戶名稱及其進（銷）貨金額與比例，並說明其增減變動原因：不適用

本公司係證券服務業，所營業務及所提供服務非適用此項指標之計算方式，故無法依據一般製造業方式提供該數值。

(五) 最近二年度生產量值：不適用

本公司係證券服務業，所營業務及所提供服務非適用此項指標之計算方式，故無法依據一般製造業方式提供該數值。

(六) 最近二年度銷售量值：不適用

本公司係證券服務業，所營業務及所提供服務非適用此項指標之計算方式，故無法依據一般製造業方式提供該數值。

三、從業員工資料

資料日期：103年1月31日

年 度	101 年度	102 年度	當 年 度 截 至 103 年 1 月 31 日 (註)
員 工 人 數	5,752	5,420	5,428
平 均 年 歲	41.27	42.30	42.38
平 均 服 務 年 資	11.34	12.43	12.50
學 歷 分 布 比 率	博 士	4	3
	碩 士	565	538
	大 專	4,189	3,962
	高 中	972	897
	高 中 以 下	22	17

註：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

四、環保支出資訊

本公司係證券服務業，所營業務及所提供服務皆無危及環境保護及與環保法令抵觸之疑慮，亦無污染環境所受處分之情事。

五、勞資關係

(一)員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議情形：

本公司員工除依法享有勞保、健保、團保外，並設置「職工福利委員會」，綜理員工福利事項，包括生育津貼、婚喪補助、急難救助、子女教育獎學金、三節禮金、健康檢查等。此外，並設立「職工退休基金管理委員會」、「勞工退休準備金監督委員會」，訂定員工退休辦法，每月依法提撥勞工退休準備金，以維護員工福利。教育訓練體系方面，除規劃實體訓練課程，並積極推動企業學習網，鼓勵員工在職進修，並獲得國家獎勵及企業典範獎。本公司勞資關係和諧，各項業務運作順利，實施情況良好。

1. 福利措施及實施情形

本公司為保障員工生活，提昇工作效率，實施以下各項福利措施：

- 休假
- 勞保、健保、團保
- 婚、喪、喜、慶、傷病、生育等補助
- 子女教育獎學金
- 三節禮金 (春節、端午、中秋)
- 健康檢查
- 員工教育訓練補助
- 休閒娛樂設施
- 勞工退休準備金
- 特約托兒所
- 急難救助金
- 員工分紅

2. 進修、訓練及執行情形

茲將本公司 102 年度教育訓練執行概況及已制訂規章辦法敘述如下：

年度	102 年度	103 年度(註)
教育訓練總支出	新台幣 10,015,001 元	新台幣 17,175,900 元
教育訓練總時數	6,513.5 小時	7,039.5 小時
教育訓練課程總數	896 門/堂	639 門/堂

註 1：教育訓練時數及課程總數，以依年度計劃執行之課程為準。

註 2：103 年訓練時數、課程數以及費用僅係預估，實際數目將以年底結算為準。

本公司一向對員工在職訓練及進修推廣不遺餘力，針對人員不同工作性質之需求，設計並規劃各項專業課程訓練。

(1) 面授課程

本公司為協助同仁自我成長，積極洽商並開辦各項專業內、外訓課程，課程內容區分為經營管理、專業職能及通識應用等三類課程，並依據總公司主管及各分公司經理人之需要，定期舉辦「登峰論壇」講座，邀請產、官、學、研、經等各界菁英分享其經驗及獨到見解，同時針對各階層主管及同仁辦理管理、專業與通識類課程，期使同仁充實自我之管道更加暢通，進而達成同時提昇員工與公司競爭力之目標。

(2) 線上課程

本公司建置線上教學系統-「元大 e 學苑」，提供隨時更新之各類型多媒體互動專業課程，使數千名員工得以使用網路自我充實，免除至各據點進修之舟車勞頓，並利於彈性學習時程之安排及學習成效之統計。

(3) 新進人員培訓

本公司為使新進人員能夠於最短時間內適應工作內容，特規劃「新進員工導入訓練」，經由優良師資教育及密集專業訓練，提供初就職人員一系列完善之訓練內容，期使新進員工得以迅速於工作崗位發揮所長，同時依據業務特性需要，開辦各類人員職前訓練，將公司文化及專業技能快速傳遞與導入。

(4) 本公司已制訂員工教育訓練計劃及相關規章辦法如下：

- 元大寶來證券股份有限公司員工教育訓練管理要點
- 元大寶來證券股份有限公司國際金融證照獎勵補助要點
- 元大寶來證券股份有限公司年度教育訓練實施計劃

3. 退休制度及實施情形：

本公司為增進員工退休生活保障，加強勞雇關係，除依勞動基準法及勞工退休金條例相關規定，訂定員工退休辦法，且依法令規定定期提撥退休準備金外，並由「勞工退休準備金監督委員會」負責退休準備金之管理及運用事宜。有關員工退休金之請領資格及計算基準，均依法令規定辦理。

4. 勞資間協議情形：

本公司為增進和諧之勞資關係，除制定各項週全的規章辦法及具有市場競爭力、公平合理的薪酬制度外，並落實員工分紅制度，使勞資關係緊密融洽，並無勞資糾紛之情事。

(二) 因勞資糾紛所遭受之損失，及未來可能發生之估計金額與因應措施：無

102 年度及截至年報刊印日止本公司無重大勞資糾紛損失賠償之情事。

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
資訊使用契約	元大寶來證券股份有限公司 奇唯科技股份有限公司	契約存續期間為 102年1月1日至 102年12月31日	依證交所「交易資訊使用管理辦法」簽定資訊使用契約，由奇唯科技提供股票及期貨交易資訊。	無
資訊使用契約	元大寶來證券股份有限公司 奇唯科技股份有限公司	契約存續期間為 103年1月1日至 103年12月31日	依證交所「交易資訊使用管理辦法」簽定資訊使用契約，由奇唯科技提供股票及期貨交易資訊。	無
工程契約	元大寶來證券股份有限公司 承甲營造工程有限公司	102年2月21日至 完工驗收	寶慶大樓外牆整修工程	無
證券投資顧問 委任契約	元大寶來證券股份有限公司 元大證券投資顧問股份有限公司	契約存續期間為 102年1月1日至 102年12月31日	委請元大證券投資顧問股份有限公司就國內外發行之有價證券，提供投資諮詢顧問服務事項。	無
證券投資顧問 委任契約	元大寶來證券股份有限公司 元大證券投資顧問股份有限公司	契約存續期間為 103年1月1日至 103年12月31日	委請元大證券投資顧問股份有限公司就國內外發行之有價證券，提供投資諮詢顧問服務事項。	無

陸、財務概況

一、五年度簡明財務報表

(一)簡明資產負債表及損益表資料

簡明資產負債表-合併

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註1)					103年截至 年報刊印日 之前一季財 務資料
	98年	99年	100年	101年	102年	
流動資產	不適用	不適用	不適用	173,700,338	179,537,345	不適用
不動產及設備	不適用	不適用	不適用	6,713,405	6,741,821	不適用
無形資產	不適用	不適用	不適用	4,966,126	14,173,671	不適用
其他資產	不適用	不適用	不適用	25,287,957	13,968,999	不適用
資產總額	不適用	不適用	不適用	210,667,826	214,421,836	不適用
流動負債	分配前	不適用	不適用	113,340,498	120,917,894	不適用
	分配後	不適用	不適用	115,577,250	註2	不適用
非流動負債	不適用	不適用	不適用	1,552,565	2,115,023	不適用
負債總額	分配前	不適用	不適用	114,893,063	123,032,917	不適用
	分配後	不適用	不適用	117,129,815	註2	不適用
股本	不適用	不適用	不適用	55,172,835	55,172,835	不適用
資本公積	不適用	不適用	不適用	25,799,676	19,801,191	不適用
保留盈餘	分配前	不適用	不適用	14,847,843	16,004,175	不適用
	分配後	不適用	不適用	12,611,091	註2	不適用
其他權益	不適用	不適用	不適用	(45,591)	410,718	不適用
股東權益 總額	分配前	不適用	不適用	95,774,763	91,388,919	不適用
	分配後	不適用	不適用	93,538,011	註2	不適用

註1：上述各年度均經會計師查核簽證。

註2：102年盈餘分配案尚未經董事會(代行股東會)決議。

簡明資產負債表-個體

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目		最近五年度財務資料(註1)					103年截至年 報刊印日之前 一季財務資料
		98年	99年	100年	101年	102年	
流動資產		不適用	不適用	不適用	154,088,831	156,939,668	不適用
不動產及備		不適用	不適用	不適用	6,677,920	6,662,488	不適用
無形資產		不適用	不適用	不適用	4,966,126	14,163,375	不適用
其他資產		不適用	不適用	不適用	41,877,315	31,819,187	不適用
資產總額		不適用	不適用	不適用	207,610,192	209,584,718	不適用
流動負債	分配前	不適用	不適用	不適用	110,282,789	116,100,723	不適用
	分配後	不適用	不適用	不適用	112,519,541	註2	不適用
非流動負債		不適用	不適用	不適用	1,552,640	2,095,076	不適用
負債總額	分配前	不適用	不適用	不適用	111,835,429	118,195,799	不適用
	分配後	不適用	不適用	不適用	114,072,181	註2	不適用
股本		不適用	不適用	不適用	55,172,835	55,172,835	不適用
資本公積		不適用	不適用	不適用	25,799,676	19,801,191	不適用
保留盈餘	分配前	不適用	不適用	不適用	14,847,843	16,004,175	不適用
	分配後	不適用	不適用	不適用	12,611,091	註2	不適用
其他權益		不適用	不適用	不適用	(45,591)	410,718	不適用
股東權益 總額	分配前	不適用	不適用	不適用	95,774,763	91,388,919	不適用
	分配後	不適用	不適用	不適用	93,538,011	註2	不適用

註1：上述各年度均經會計師查核簽證。

註2：102年盈餘分配案尚未經董事會(代行股東會)決議。

簡明綜合損益表-合併

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註1)					103年截至 年報刊印 日之前一 季財務資料
	98年	99年	100年	101年	102年	
收 益	不適用	不適用	不適用	16,513,056	14,950,987	不適用
營業費用及支出	不適用	不適用	不適用	(13,396,453)	(12,199,723)	不適用
營業損益	不適用	不適用	不適用	3,116,603	2,751,264	不適用
營業外利益及損失	不適用	不適用	不適用	1,426,150	1,132,889	不適用
稅前淨利	不適用	不適用	不適用	4,542,753	3,884,153	不適用
本期淨利(損)	不適用	不適用	不適用	3,982,583	3,582,926	不適用
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	不適用	不適用	不適用	36,817	266,467	不適用
本期綜合損益總額	不適用	不適用	不適用	4,019,400	3,849,393	不適用
淨利歸屬於 母公司業主	不適用	不適用	不適用	3,159,920	3,582,926	不適用
淨利歸屬於共同 控制下前手權益	不適用	不適用	不適用	697,337	0	不適用
淨利歸屬於 非控制權益	不適用	不適用	不適用	125,326	0	不適用
綜合損益總額歸屬 於母公司業主	不適用	不適用	不適用	3,134,598	3,849,393	不適用
綜合損益總額 歸屬於共同控 制下前手權益	不適用	不適用	不適用	672,310	0	不適用
綜合損益總額歸屬 於非控制權益	不適用	不適用	不適用	212,492	0	不適用
每股盈餘(元)	不適用	不適用	不適用	0.61	0.65	不適用

註1：上述各年度均經會計師查核簽證。

簡明綜合損益表-個體

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	最近五年度財務資料(註1)					103年截至 年報刊印日 之前一季 財務資料
	98年	99年	100年	101年	102年	
收 益	不適用	不適用	不適用	14,307,037	13,998,101	不適用
營業費用及支出	不適用	不適用	不適用	(11,487,217)	(11,376,226)	不適用
營 業 損 益	不適用	不適用	不適用	2,819,820	2,621,875	不適用
營業外利益及損失	不適用	不適用	不適用	1,507,790	1,298,004	不適用
稅 前 淨 利	不適用	不適用	不適用	4,327,610	3,919,879	不適用
本期淨利(損)	不適用	不適用	不適用	3,857,257	3,582,926	不適用
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	不適用	不適用	不適用	(50,349)	266,467	不適用
本期綜合損益總額	不適用	不適用	不適用	3,806,908	3,849,393	不適用
淨利歸屬於 母 公 司 業 主	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
淨利歸屬於非控制 權 益	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
綜合損益總額歸屬 於 母 公 司 業 主	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
綜合損益總額歸屬 於 非 控 制 權 益	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
每 股 盈 餘 (元)	不適用	不適用	不適用	0.61	0.65	不適用

註1：上述各年度均經會計師查核簽證。

(二)簡明資產負債表及損益表資料-我國財務會計準則

簡明資產負債表-我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)				
		98年	99年	100年 (註2)	101年	102年
流 動 資 產		55,064,137	97,162,786	135,833,499	125,724,795	不適用
基 金 及 投 資		17,602,744	17,883,271	30,640,481	23,143,606	不適用
固 定 資 產		5,531,244	5,425,872	8,699,793	6,737,419	不適用
無 形 資 產		189,981	127,795	16,660,431	14,887,405	不適用
其 他 資 產		5,826,049	5,729,644	7,206,121	7,200,666	不適用
受 託 買 賣 借 項		357,832	81,966	547,145	333,851	不適用
資 產 總 額		84,571,987	126,411,334	199,587,470	178,027,742	不適用
流 動 負 債	分 配 前	27,573,537	63,989,414	86,231,658	82,472,017	不適用
	分 配 後	27,937,287	67,503,371	94,052,629	84,708,769	不適用
長 期 負 債		0	0	0	0	不適用
其 他 負 債		1,438,379	2,866,040	1,865,656	1,774,033	不適用
負 債 總 額	分 配 前	29,011,916	66,855,454	88,097,314	84,246,050	不適用
	分 配 後	29,375,666	70,369,411	95,918,285	86,482,802	不適用
股 本		43,679,388	46,953,133	46,953,133	55,172,835	不適用
資 本 公 積		1,354,235	1,380,724	1,499,782	25,829,341	不適用
保 留 盈 餘	分 配 前	9,466,954	10,849,398	19,159,619	14,360,485	不適用
	分 配 後	5,829,459	7,335,441	11,338,648	12,123,733	不適用
金融商品未實現損益		365,124	255,653	(210,766)	(78,288)	不適用
累積換算調整數		694,370	116,972	(775,046)	(1,502,681)	不適用
共同控制下前手權益		0	0	44,863,434	0	不適用
股 東 權 益	分 配 前	55,560,071	59,555,880	111,490,156	93,781,692	不適用
	分 配 後	55,196,321	56,041,923	103,669,185	91,544,940	不適用
總 額						

註1：上述各年度均經會計師查核簽證。

註2：係依將本公司所吸收合併之寶來證券公司，視為自該公司成為元大金金融控股公司子公司之日起即與本公司合併，而予以重編之財務報表。

簡明綜合損益表-我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料(註1)				
	98年	99年	100年 (註2)	101年	102年
營業收入	14,358,622	14,971,313	19,180,239	19,830,735	不適用
營業費用及支出	(9,740,545)	(10,473,701)	(15,158,836)	(17,117,449)	不適用
營業利益	4,618,077	4,497,612	4,021,403	2,713,286	不適用
營業外收入	1,419,292	1,462,217	8,521,433	1,632,974	不適用
營業外支出	(83,480)	(382,495)	(687,781)	(208,692)	不適用
稅前損益	5,953,889	5,577,334	11,855,055	4,137,568	不適用
稅後損益	4,861,193	5,019,939	11,128,824	3,689,762	不適用
每股盈餘(元)(註3)	1.04	1.07	2.14	0.59	不適用

註1：上述各年度均經會計師查核簽證。

註2：係依將本公司所吸收合併之寶來證券公司，視為自該公司成為元大金融控股公司子公司之日起即與本公司合併，而予以重編之財務報表。

註3：為追溯調整後之每股盈餘。

(三)最近五年度簽證會計師姓名及查核意見：

年度	簽證會計師事務所	簽證會計師	查核意見
98年	資誠會計師事務所	林瑟凱、黃金澤	無保留意見
99年	資誠會計師事務所	林瑟凱、黃金澤	修正式無保留意見
100年	資誠會計師事務所	林瑟凱、黃金澤	無保留意見
101年	資誠會計師事務所	林瑟凱、郭柏如(註1)	修正式無保留意見
102年	資誠會計師事務所	郭柏如、周建宏(註2)	無保留意見

註1.為配合資誠會計師事務所內部組織調整，本公司自101年度第一季(含)起，財務報表簽證會計師自林瑟凱會計師及黃金澤會計師變更為林瑟凱會計師及郭柏如會計師查核簽證。

註2.為配合資誠會計師事務所內部組織調整，本公司自102年度第一季(含)起，財務報表簽證會計師自林瑟凱會計師及郭柏如會計師變更為郭柏如會計師及周建宏會計師查核簽證。

二、五年度財務分析

(一)財務分析-合併

分析項目 (註 4)		最近五年度財務分析 (註 1)					103 年截至 年報刊印日 之前一季 財務資料	
		98 年	99 年	100 年	101 年	102 年		
財務結構	負債占資產比率 (%)	不適用	不適用	不適用	55	57	不適用	
	長期資金占固定資產比率 (%)	不適用	不適用	不適用	1,427	1,356	不適用	
償債能力	流動比率 (%)	不適用	不適用	不適用	153	148	不適用	
	速動比率 (%)	不適用	不適用	不適用	153	148	不適用	
	利息保障倍數	不適用	不適用	不適用	13	13	不適用	
經營能力	應收款項週轉率 (次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	平均收現日數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	存貨週轉率 (次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	應付款項週轉率 (次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	平均銷貨日數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	固定資產週轉率 (次)	不適用	不適用	不適用	2.46	2.22	不適用	
	總資產週轉率 (次)	不適用	不適用	不適用	0.08	0.07	不適用	
獲利能力	資產報酬率 (%)	不適用	不適用	不適用	2	2	不適用	
	股東權益報酬率 (%)	不適用	不適用	不適用	4	4	不適用	
	占實收資本比率	營業利益 (%)	不適用	不適用	不適用	6	5	不適用
		稅前純益 (%)	不適用	不適用	不適用	8	7	不適用
	純益率 (%)	不適用	不適用	不適用	24	24	不適用	
現金流量	現金再投資比率 (%)	不適用	不適用	不適用	0.61	0.65	不適用	
槓桿度	現金流量比率 (%)	不適用	不適用	不適用	13	2	不適用	
	現金流量允當比率 (%)	不適用	不適用	不適用	222	212	不適用	
	營運槓桿度	不適用	不適用	不適用	9	1	不適用	
其他	財務槓桿度	不適用	不適用	不適用	1.03	1.05	不適用	
	自有資本適足比率 (%)	不適用	不適用	不適用	—	—	不適用	
	營業利益比率 (%)	不適用	不適用	不適用	19	18	不適用	
	負債總額占資本淨值比率 (%)	不適用	不適用	不適用	120	135	不適用	
	不動產及設備占資產總額比率 (%)	不適用	不適用	不適用	3	3	不適用	

請說明最近二年度各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20% 者可免分析)

1、現金流量比率減少 85%、現金再投資比率減少 88%：主要係因本期期末融資需求增加及借券存入保證金減少，導致營業活動淨現金流入減少所致。

(二)財務分析-個體

分析項目(註4)		年 度		最近五年度財務分析(註1)					103年截至 年報刊印日 之前一季 財務資料
		98年	99年	100年	101年	102年			
財務結構	負債占資產比率(%)	不適用	不適用	不適用	54	56	不適用		
	長期資金占固定資產比率(%)	不適用	不適用	不適用	1,434	1,372	不適用		
償債能力	流動比率(%)	不適用	不適用	不適用	140	135	不適用		
	速動比率(%)	不適用	不適用	不適用	140	135	不適用		
	利息保障倍數	不適用	不適用	不適用	13	13	不適用		
經營能力	應收款項週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用		
	平均收現日數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用		
	存貨週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用		
	應付款項週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用		
	平均銷貨日數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用		
	固定資產週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	2.14	2.10	不適用		
	總資產週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	0.07	0.07	不適用		
獲利能力	資產報酬率(%)	不適用	不適用	不適用	2	2	不適用		
	股東權益報酬率(%)	不適用	不適用	不適用	4	4	不適用		
	占實收資本比率	營業利益(%)	不適用	不適用	不適用	5	5	不適用	
		稅前純益(%)	不適用	不適用	不適用	8	7	不適用	
	純益率(%)	不適用	不適用	不適用	27	26	不適用		
每股盈餘(元)	不適用	不適用	不適用	0.61	0.65	不適用			
現金流量	現金流量比率(%)	不適用	不適用	不適用	11	2	不適用		
	現金流量允當比率(%)	不適用	不適用	不適用	217	221	不適用		
	現金再投資比率(%)	不適用	不適用	不適用	5	1	不適用		
槓桿度	營運槓桿度	不適用	不適用	不適用	1.03	1.05	不適用		
	財務槓桿度	不適用	不適用	不適用	—	—	不適用		
其他	自有資本適足比率(%)	不適用	不適用	不適用	514%	499%	不適用		
	營業利益比率(%)	不適用	不適用	不適用	20	19	不適用		
	負債總額占資本淨值比率(%)	不適用	不適用	不適用	117	129	不適用		
	不動產及設備占資產總額比率(%)	不適用	不適用	不適用	4	4	不適用		
請說明最近二年度各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)									
1、現金流量比率減少82%、現金再投資比率減少80%：主要係因本期期末融資需求增加及借券存入保證金減少，導致營業活動淨現金流入減少所致。									

註1：上述各年度財務資料，均經會計師查核簽證。

註2：各項分析項目之計算公式列示如下：

1.財務結構

(1)負債占資產比率=負債總額/資產總額。

(2)長期資金占不動產、廠房及設備比率=(權益總額+非流動負債)/不動產、廠房及設備淨額。

2.償債能力

(1)流動比率=流動資產/流動負債。

(2)速動比率=(流動資產-存貨-預付費用)/流動負債。

(3)利息保障倍數=所得稅及利息費用前純益/本期利息支出。

3.經營能力

(1)應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)週轉率=銷貨淨額/各期平均應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)餘額。

(2)平均收現日數=365/應收款項週轉率。

(3)存貨週轉率=銷貨成本/平均存貨額。

(4)應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)週轉率=銷貨成本/各期平均應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)餘額。

(5)平均銷貨日數=365/存貨週轉率。

(6)不動產、廠房及設備週轉率=銷貨淨額/平均不動產、廠房及設備淨額。

(7)總資產週轉率=銷貨淨額/平均資產總額。

4.獲利能力

(1)資產報酬率=[稅後損益+利息費用×(1-稅率)]/平均資產總額。

(2)權益報酬率=稅後損益/平均權益總額。

(3)純益率=稅後損益/銷貨淨額。

(4)每股盈餘=(歸屬於母公司業主之損益-特別股股利)/加權平均已發行股數。

5.現金流量

(1)現金流量比率=營業活動淨現金流量/流動負債。

(2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+存貨增加額+現金股利)。

(3)現金再投資比率=(營業活動淨現金流量-現金股利)/(不動產、廠房及設備毛額+長期投資+其他非流動資產+營運資金)。

6.槓桿度：

(1)營運槓桿度=(營業收入淨額-變動營業成本及費用)/營業利益。

(2)財務槓桿度=營業利益/(營業利益-利息費用)。

7.其他：

(1)自有資本適足比率=合格自有資本淨額(第一類資本+第二類資本-扣減資產)/經營風險約當金額(市場風險約當金額+交易對象風險約當金額+基礎風險約當金額)。

(2)營業利益比率=營業利益/銷貨淨額。

(3)負債總額占資本淨值比率=負債總額/股東權益。

(4)固定資產占資產總額比率=固定資產總額/資產總額。

(三)財務分析-我國財務會計準則

分析項目(註3)		最近五年度財務分析(註1)					
		98年	99年	100年 (註2)	101年	102年	
財務結構	負債占資產比率(%)	34	53	44	47	不適用	
	長期資金占固定資產比率(%)	1,004	1,098	1,282	1,392	不適用	
償債能力	流動比率(%)	200	152	158	152	不適用	
	速動比率(%)	199	152	157	152	不適用	
	利息保障倍數	118	39	23	12	不適用	
經營能力	應收款項週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	平均收現日數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	存貨週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	應付款項週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	平均銷貨日數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	固定資產週轉率(次)	3	3	2	3	不適用	
	總資產週轉率(次)	0.17	0.12	0.10	0.11	不適用	
獲利能力	資產報酬率(%)	5	5	7	2	不適用	
	股東權益報酬率(%)	9	9	13	4	不適用	
	占實收資本比率	營業利益(%)	11	10	9	5	不適用
		稅前純益(%)	14	12	25	7	不適用
	純益率(%)	34	34	58	19	不適用	
	每股盈餘(元)	1.04	1.07	2.14	0.59	不適用	
現金流量	現金流量比率(%)	29	9	31	14	不適用	
	現金流量允當比率(%)	155	150	247	209	不適用	
	現金再投資比率(%)	8	8	24	4	不適用	
槓桿度	營運槓桿度	—	—	—	—	不適用	
	財務槓桿度	1.00	1.02	1.11	1.03	不適用	
其他	自有資本適足比率(%)	376	378	596	514	不適用	
	營業利益比率(%)	32	30	21	14	不適用	
	負債總額占資本淨值比率(%)	52	112	79	90	不適用	
	固定資產占資產總額比率(%)	7	4	4	4	不適用	

註1：上述各年度財務資料，均經會計師查核簽證。

註2：係依將本公司所吸收合併之寶來證券公司，視為自該公司成為元大金融控股公司子公司之日起即與本公司合併，而予以重編之財務報表。

三、財務報告之審計委員會報告書

元大寶來證券股份有限公司

審計委員會審查報告書

本公司董事會編造之一〇二年度營業報告書、個體及合併財務報告及盈餘分派之議案，其中個體及合併財務報告業經資誠聯合會計師事務所郭柏如會計師及周建宏會計師查核簽證，並出具無保留意見之查核報告在案。

上開董事會所編造之表冊，業經本審計委員會查核完竣，認為尚無不合，爰依法備具報告書。

此上

元大寶來證券股份有限公司一〇三年度股東常會

元大寶來證券股份有限公司

審計委員會召集人 于 卓 民



中 華 民 國 一 〇 三 年 三 月 二 十 日

四、最近年度財務報表

元大寶來證券股份有限公司
(原名:元大證券股份有限公司)
個體財務報告暨會計師查核報告
民國 102 年度及 101 年度
(股票代碼 000980)

公司地址：台北市南京東路三段 225 號 13、14 樓
電 話：(02)2718-1234

會計師查核報告

(103)財審報字第 13002406 號

元大寶來證券股份有限公司公鑒：

元大寶來證券股份有限公司(原名：元大證券股份有限公司)民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之個體資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報告表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取個體財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報告在所有重大方面係依照「證券商財務報告編製準則」及「期貨商財務報告編製準則」編製，足以允當表達元大寶來證券股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

如個體財務報告附註一(四)所述，元大寶來證券股份有限公司業經民國 100 年 10 月 11 日董事會(代行股東會職權)決議通過，按增資換發新股方式辦理合併，依寶來證券股份有限公司每 1 股換發元大寶來證券股份有限公司 0.9455 股，合併發行新股 20,219,702 仟元，面額新台幣 10 元計 2,021,970 仟股，並以民國 101 年 4 月 1 日為合併基準日，吸收合併寶來證券股份有限公司。

資誠聯合會計師事務所

郭柏如 



會計師

周建宏 



前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中華民國 103 年 3 月 20 日

元大寶來證券股份有限公司
(原名：元大證券股份有限公司)

個體資產負債表
民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日

單位：新台幣仟元

資 產	附註	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日		
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	
流動資產								
111100	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 15,984,158	8	\$ 19,016,685	9	\$ 18,252,372	9
112000	透過損益按公允價值衡量之 金融資產—流動	六(二)、七、 八及十二	64,842,896	31	66,793,839	32	60,973,075	28
113400	備供出售金融資產—流動	六(五)及八	1,015,737	-	1,634,675	1	1,450,827	1
113500	持有至到期日之金融資產— 流動	六(六)	754,030	-	-	-	-	-
114010	附賣回債券投資	六(七)、七及 八	250,724	-	201,015	-	-	-
114030	應收證券融資款	六(九)	41,137,347	20	38,961,337	19	43,280,866	20
114040	轉融通保證金		28,536	-	24,019	-	6,536	-
114050	應收轉融通擔保價款	七	32,922	-	24,230	-	25,000	-
114060	應收證券借貸款項		3,286	-	16,563	-	13,046	-
114090	借券擔保價款		324,971	-	391,365	-	659,803	-
114100	借券保證金—存出	七	409,924	-	1,582,789	1	7,707,897	4
114110	應收票據		2,952	-	3,902	-	22,120	-
114130	應收帳款	六(八)	28,688,602	14	21,744,835	10	15,404,884	7
114140	應收帳款—關係人	六(八)及七	194,242	-	1,518,645	1	136,859	-
114150	預付款項		64,706	-	138,775	-	55,755	-
114170	其他應收款		60,465	-	92,636	-	539,591	-
114180	其他應收款—關係人	七	11,160	-	6,838	-	7,277	-
114600	當期所得稅資產	六(三十)	273,296	-	215,154	-	158,711	-
114710	待出售非流動資產		1,132,574	1	1,132,574	1	-	-
119000	其他流動資產	七及八	1,727,140	1	588,955	-	1,963,301	1
	流動資產合計		<u>156,939,668</u>	<u>75</u>	<u>154,088,831</u>	<u>74</u>	<u>150,657,920</u>	<u>70</u>
非流動資產								
122000	透過損益按公允價值衡量之 金融資產—非流動	六(二)	48,771	-	48,338	-	-	-
123100	以成本衡量之金融資產—非 流動	六(四)	8,095	-	8,096	-	192,649	-
123400	備供出售金融資產—非流動	六(五)及八	4,116,630	2	3,919,410	2	3,952,908	2
123500	持有至到期日金融資產—非 流動	六(六)及八	1,153,906	1	1,917,699	1	1,927,375	1
124100	採用權益法之投資	六(十)	19,655,381	9	18,785,441	9	25,910,258	12
125000	不動產及設備	六(十一)(十 三)及八	6,662,488	3	6,677,920	3	8,588,606	4
126000	投資性不動產	六(十二)(十 三)、七及八	4,677,285	2	4,966,126	3	4,049,602	2
127000	無形資產	六(十四)	14,163,375	7	14,887,405	7	16,660,431	8
128000	遞延所得稅資產	六(三十)	260,715	-	118,909	-	247,735	-
129000	其他非流動資產	七及八	1,898,404	1	2,192,017	1	3,139,065	1
	非流動資產合計		<u>52,645,050</u>	<u>25</u>	<u>53,521,361</u>	<u>26</u>	<u>64,668,629</u>	<u>30</u>
	資產總計		<u>\$ 209,584,718</u>	<u>100</u>	<u>\$ 207,610,192</u>	<u>100</u>	<u>\$ 215,326,549</u>	<u>100</u>

(續次頁)

元大寶來證券股份有限公司
(原名：元大證券股份有限公司)

個體資產負債表
民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日

單位：新台幣仟元

負債及權益	附註	102 年 12 月 31 日			101 年 12 月 31 日			101 年 1 月 1 日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
流動負債										
211100	短期借款	六(十五)	\$ 41,179	-	\$ 988,328	-	\$ 504,984	-		
211200	應付商業本票	六(十六)	7,028,912	3	3,439,629	2	1,799,713	1		
212000	透過損益按公允價值衡量之 金融負債－流動	六(十八)	26,534,736	13	19,450,995	9	12,769,481	6		
214010	附買回債券負債	六(十七)及 七	23,440,116	11	30,678,684	15	37,296,466	17		
214040	融券保證金		6,342,922	3	6,914,447	3	6,603,998	3		
214050	應付融券擔保價款		7,972,735	4	8,702,931	4	7,744,257	4		
214070	借券保證金－存入	六(二十)及 七	9,971,396	5	14,616,442	7	12,567,886	6		
214110	應付票據		350	-	4,151	-	-	-		
214130	應付帳款	六(二十一)	28,196,709	13	20,229,482	10	14,415,524	7		
214140	應付帳款－關係人	六(二十一) 及七	72,537	-	56,865	-	21,034	-		
214150	預收款項		54,200	-	181,661	-	4,905	-		
214160	代收款項		1,429,081	1	262,122	-	194,083	-		
214170	其他應付款	六(二十二)	1,931,342	1	1,538,844	1	2,044,077	1		
214180	其他應付款－關係人	六(二十二) 及七	13,171	-	3,456	-	1,648	-		
214600	當期所得稅負債	六(三十)及 七	3,069,715	1	3,214,244	2	4,784,560	2		
219000	其他流動負債		1,622	-	508	-	10,732	-		
	流動負債合計		<u>116,100,723</u>	<u>55</u>	<u>110,282,789</u>	<u>53</u>	<u>100,763,348</u>	<u>47</u>		
非流動負債										
228000	遞延所得稅負債	六(三十)	751,410	-	374,045	-	96,225	-		
229000	其他非流動負債	六(二十三) 及七	1,343,666	1	1,178,595	1	1,695,655	1		
	非流動負債合計		<u>2,095,076</u>	<u>1</u>	<u>1,552,640</u>	<u>1</u>	<u>1,791,880</u>	<u>1</u>		
	負債總計		<u>118,195,799</u>	<u>56</u>	<u>111,835,429</u>	<u>54</u>	<u>102,555,228</u>	<u>48</u>		
股本										
301000	普通股股本	六(二十四)	55,172,835	26	55,172,835	26	46,953,133	22		
302000	資本公積	六(二十五)	19,801,191	10	25,799,676	12	1,406,355	1		
保留盈餘										
304010	法定盈餘公積	六(二十六)	3,893,149	2	3,590,965	2	2,445,147	1		
304020	特別盈餘公積	六(二十七)	8,436,593	4	7,953,691	4	5,470,853	2		
304040	未分配盈餘	六(二十八)	3,674,433	2	3,303,187	2	11,236,520	5		
305000	其他權益		410,718	-	(45,591)	-	369,713	-		
305600	共同控制下前手權益		-	-	-	-	44,889,600	21		
	權益總計		<u>91,388,919</u>	<u>44</u>	<u>95,774,763</u>	<u>46</u>	<u>112,771,321</u>	<u>52</u>		
	負債及權益總計		<u>\$ 209,584,718</u>	<u>100</u>	<u>\$ 207,610,192</u>	<u>100</u>	<u>\$ 215,326,549</u>	<u>100</u>		

請參閱後附個體財務報告附註暨資誠聯合會計師事務所郭柏如、周建宏會計師民國 103 年 3 月 20 日查核報告。

董事長：申鼎錢



經理人：林添富



會計主管：廖月榮



元大寶來證券股份有限公司
 (原名：元大證券股份有限公司)
 個體綜合損益表
 民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
 (除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	102 年 度			101 年 度		
		金	額	%	金	額	%
收益							
401000	經紀手續費收入	六(二十九)及七	\$ 6,496,360	47	\$ 6,803,765	48	
402000	借貸款項手續費收入		128	-	183	-	
403000	借券收入		352,495	3	602,325	4	
404000	承銷業務收入	六(二十九)	458,101	3	430,004	3	
406000	財富管理業務淨收益		149,822	1	50,180	-	
410000	營業證券出售淨利益	六(二)(二十九)及七	1,521,845	11	622,744	4	
421100	股務代理收入		193,570	1	218,533	2	
421200	利息收入	六(二十九)	2,888,912	21	3,056,183	21	
421300	股利收入		847,079	6	672,262	5	
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	六(二)(二十九)	853,891	6	767,698	5	
421600	借券及附賣回債券融券回補淨損失		(158,344)	(1)	(353,131)	(2)	
421610	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)		332,444	2	(434,260)	(3)	
421800	期貨交易保證金—有價證券透過損益按公允價值衡量之淨利益		270	-	2,946	-	
422200	發行認購(售)權證淨利益	六(二十九)及十七	894,357	6	1,489,337	10	
424100	期貨佣金收入		253,127	2	298,908	2	
424400	衍生工具淨利益—期貨	五、六(二十九)及十二	151,319	1	355,253	2	
424500	衍生工具淨損失—櫃檯	六(二十九)、十及十二	(1,286,962)	(9)	(347,621)	(2)	
428000	其他營業收益	六(二十九)	49,687	-	71,728	1	
400000	收益合計		<u>13,998,101</u>	<u>100</u>	<u>14,307,037</u>	<u>100</u>	
費用							
501000	經紀經手費支出		(346,191)	(3)	(358,092)	(2)	
502000	自營經手費支出		(122,615)	(1)	(97,763)	(1)	
503000	轉融通手續費支出		(1,778)	-	(2,233)	-	
504000	承銷作業手續費支出		(13,306)	-	(16,619)	-	
521200	財務成本	五	(332,973)	(2)	(367,469)	(3)	

(續次頁)

元大寶來證券股份有限公司
 (原名：元大證券股份有限公司)
 個體綜合損益表
 民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
 (除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	102 年 度		101 年 度	
		金 額	%	金 額	%
521640 債券交易損失		(\$ 211,503)	(2)	(\$ 34,019)	-
524100 期貨佣金支出		(2,676)	-	(3,271)	-
524300 結算交割服務費支出	七	(33,634)	-	(41,467)	-
528000 其他營業支出		(25,001)	-	(34,853)	-
531000 員工福利費用	六(二十九)	(5,585,092)	(40)	(5,732,203)	(40)
532000 折舊及攤銷費用	六(二十九)	(1,283,924)	(9)	(1,120,767)	(8)
533000 其他營業費用	六(二十九)	(3,417,533)	(24)	(3,678,461)	(26)
500000 支出及費用合計		(11,376,226)	(81)	(11,487,217)	(80)
營業利益		<u>2,621,875</u>	<u>19</u>	<u>2,819,820</u>	<u>20</u>
601100 採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資利益之份額		363,459	2	483,516	3
602000 其他利益及損失	六(二十九)	934,545	7	1,024,274	7
902001 稅前淨利		3,919,879	28	4,327,610	30
701200 所得稅費用	六(三十)	(336,953)	(2)	(470,353)	(3)
902005 本期淨利		<u>3,582,926</u>	<u>26</u>	<u>3,857,257</u>	<u>27</u>
其他綜合損益					
805120 國外營運機構財務報表換 算之兌換差額		525,265	4	(727,635)	(5)
805150 備供出售金融資產未實現 淨(損失)利益		(55,852)	-	296,686	2
805180 確定福利計畫精算淨(損 失)利益		(228,725)	(2)	439,705	3
805190 採用權益法認列之子公 司、關聯企業及合資之其他 綜合損益份額		(13,104)	-	15,645	-
805300 與其他綜合損益組成部分 相關之所得稅利益(費用)		38,883	-	(74,750)	-
其他綜合損益淨額		<u>266,467</u>	<u>2</u>	<u>(50,349)</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	六(三十一)	<u>\$ 3,849,393</u>	<u>28</u>	<u>\$ 3,806,908</u>	<u>27</u>
基本及稀釋每股盈餘	六(三十一)				
本期淨利		<u>\$</u>	<u>0.65</u>	<u>\$</u>	<u>0.61</u>

請參閱後附個體財務報告附註暨資誠聯合會計師事務所
 郭柏如、周建宏會計師民國103年3月20日查核報告。

董事長：申鼎鏡



經理人：林添富



會計主管：廖月榮





元大證券股份有限公司
(原名：元大證券股份有限公司)
民國102年12月31日

單位：新台幣仟元

101年度	保				盈				盈				盈				盈										
	股本	資本公積	法定盈餘	特別盈餘	未分配盈餘	國外機構換差	其他營運報稅之換算	備供融資產現	出售資產未實現損益	共同控制下	前手	權益	總額	股本	資本公積	法定盈餘	特別盈餘	未分配盈餘	國外機構換差	其他營運報稅之換算	備供融資產現	出售資產未實現損益	共同控制下	前手	權益	總額	
\$ 46,953,133	\$ 1,406,355	\$ 2,445,147	\$ 5,470,853	\$ 11,236,520	\$ 775,046	\$ 1,144,759	\$ 44,889,600	\$ 112,771,321																			
101年1月1日餘額	-	-	1,145,818	-	(1,145,818)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100年盈餘指撥及分配(註)：	-	-	-	2,491,389	(2,491,389)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
特別法定盈餘公積	-	-	-	-	(7,820,971)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
101年4月1日合併發行新股	20,219,702	25,367,235	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
101年8月26日現金減資	(12,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
101年8月26日現金減資	-	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
採用權益法認列關聯企業及合資股淨值之變動數	-	53,519	-	-	-	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
處分採用權益法之投資	-	(1,027,498)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
迴轉增提損失準備	-	-	-	(8,551)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
101年度淨利	-	-	-	8,551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
101年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
101年12月31日餘額	\$ 55,172,835	\$ 25,799,676	\$ 3,590,965	\$ 7,953,691	\$ 3,303,187	\$ 1,502,681	\$ 697,337	\$ 95,774,763																			
102年度																											
102年1月1日餘額	\$ 55,172,835	\$ 25,799,676	\$ 3,590,965	\$ 7,953,691	\$ 3,303,187	\$ 1,502,681	\$ 697,337	\$ 95,774,763																			
101年盈餘指撥及分配(註)：	-	-	302,184	604,367	(604,367)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
特別法定盈餘公積	-	-	-	-	(2,236,752)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(121,465)	121,465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
資本公積配發現金	-	(6,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
母公司庫藏股轉讓員工	-	(2,231)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
採用權益法認列關聯企業及合資股淨值之變動數	-	3,746	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
102年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
102年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
102年12月31日餘額	\$ 55,172,835	\$ 19,801,191	\$ 3,893,149	\$ 8,436,595	\$ 3,674,453	\$ 977,416	\$ 1,388,134	\$ 91,388,919																			

註：民國101年及100年度盈餘指撥及分配分別為\$89,556及\$36,759已於個體綜合損益表中扣除。

請參閱集團個體財務報告附註暨資訊聯合會計師事務所郭柏如、周建宏會計師民國103年3月20日查核報告。



董事長：申鼎發



經理人：林添富



會計主管：廖月榮

元大寶來證券股份有限公司
 (原名：元大證券股份有限公司)
 個體現金流量表
 民國102年及101年6月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	102	年	度	101	年	度
營業活動之現金流量						
本期稅前淨利	\$		3,919,879	\$		4,327,610
調整項目						
不影響現金流量之收益費損項目						
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	(853,891)	(767,698)
借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨(利益)損失	(332,444)			434,260
折舊費用(含投資性不動產)			606,233			596,468
攤銷費用			724,030			574,348
呆帳損失提列數			252			329
利息費用			332,973			367,469
利息收入(含財務收入)	(3,091,382)	(3,272,583)
股利收入	(949,739)	(794,222)
股份基礎給付酬勞成本	(1,006)			636
以成本衡量之金融資產處分損失			-			5,134
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(363,459)	(483,516)
處分不動產及設備(利益)損失	(882)			3,900
營業外金融負債透過損益按公允價值衡量之(利益)損失	(140,856)			14,404
處分投資利益	(135,546)	(73,450)
營業外金融商品按公允價值衡量之損失(利益)	(6,429)	(13,413)
金融資產減損損失			-			166
非金融資產減損損失			-			41,356
受贈不動產及設備之捐贈收入	(333)			-
壞帳損失轉列收入數			-	(8,551)
與營業活動相關之資產/負債變動數						
與營業活動相關之資產之淨變動						
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動			2,933,950	(4,966,203)
附賣回債券投資	(49,709)	(201,015)
應收證券融資款	(2,176,010)			4,319,529
轉融通保證金	(4,517)	(17,483)
應收轉融通擔保價款	(8,692)			770
應收證券借貸款項			13,277	(3,517)
借券擔保價款			66,394			268,438
借券保證金—存出			1,172,865			6,125,108
應收票據			950			18,218
應收帳款	(5,791,382)	(7,583,687)
預付款項			74,069	(83,020)
其他應收款			63,537			456,806
備供出售金融資產			360,994			144,031
其他流動資產	(1,138,185)			1,374,346
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	(433)	(48,338)
其他非流動資產			54,850			208,688
與營業活動相關之負債之淨變動						
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動			7,557,041			6,232,850
附買回債券負債	(7,238,568)	(6,617,782)

(續次頁)

元大寶來證券股份有限公司
 (原名：元大證券股份有限公司)
 個體現金流量表
 民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	102	年	度	101	年	度
融券保證金	(\$		571,525)	\$		310,449
應付融券擔保價款	(730,196)			958,674
借券保證金—存入	(4,645,046)			2,048,556
應付票據	(3,801)			4,151
應付帳款			7,979,561)			5,848,133
預收款項	(127,461)			176,756
代收款項			1,166,959)			68,039
其他應付款			401,829)	(585,047)
其他流動負債			1,114)	(10,224)
其他非流動負債	(63,654)	(77,355)
營運產生之現金(流出)流入	(981,531)			9,322,518
收取之利息			3,242,962)			3,109,841
收取之股利			948,872)			794,195
收取之股利(採用權益法認列)			8,202)			832,886
支付之利息	(329,251)	(365,921)
支付之所得稅	(265,182)	(1,683,486)
營業活動之淨現金流入			2,624,072)			12,010,033)
投資活動之現金流量						
取得不動產及設備	(82,875)	(236,914)
處分不動產及設備			20,893)			11,754)
處分待出售非流動資產			-)			183,384)
處分以成本衡量之金融資產			1)			129,020)
以成本衡量之金融資產減資退回股款			-)			50,233)
處分採用權益法之投資			-)			6,434,514)
取得無形資產			-)	(120,000)
投資活動之淨現金(流出)流入	(61,981)			6,451,991)
籌資活動之現金流量						
短期借款(減少)增加	(947,149)			483,344)
應付商業本票增加			3,589,283)			1,639,916)
發放現金股利	(2,236,752)	(7,820,971)
資本公積配發現金	(6,000,000)			-)
現金減資			-)	(12,000,000)
籌資活動之淨現金流出	(5,594,618)	(17,697,711)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(3,032,527)			764,313)
期初現金及約當現金餘額			19,016,685)			18,252,372)
期末現金及約當現金餘額	\$		15,984,158)	\$		19,016,685)

請參閱後附個體財務報告附註暨資誠聯合會計師事務所
 郭柏如、周建宏會計師民國103年3月20日查核報告。

董事長：申鼎錢



經理人：林添富



會計主管：廖月榮



元大寶來證券股份有限公司
(原名：元大證券股份有限公司)

個體財務報告附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一) 本公司為設立於中華民國之股份有限公司，成立於民國 85 年，並開始營業，主要營業項目為在集中交易市場及其營業處所自行或受託買賣有價證券、承銷有價證券、有價證券股務事項之代理、期貨交易輔助業務、期貨自營業務、發行認(購)售權證、利率交換、資產交換與結構型商品等衍生性金融商品之募集與發行。
- (二) 本公司於民國 90 年 12 月 10 日經第一次股東臨時會決議，與元大證券金融股份有限公司(原名：復華證券金融股份有限公司)，依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式共同設立元大金融控股股份有限公司(以下簡稱「元大金控公司」)，並以民國 91 年 2 月 4 日為股份轉換基準日。
- (三) 本公司於民國 96 年 4 月 10 日經董事會(代行股東會職權)決議吸收合併元大京華證券股份有限公司，合併基準日為民國 96 年 9 月 23 日，並於民國 96 年 10 月 23 日取具經濟部商業司之核准函。
- (四) 本公司於民國 100 年 10 月 11 日經董事會(代行股東會職權)決議吸收合併寶來證券股份有限公司(以下簡稱「寶來證券公司」)，並依寶來證券公司每 1 股換發本公司 0.9455 股，合併發行新股 20,219,702 仟元，面額新台幣 10 元計 2,021,970 仟股，合併基準日為民國 101 年 4 月 1 日，並於民國 101 年 2 月 1 日取具經濟部核准更名為元大寶來證券股份有限公司。
- (五) 截至民國 102 年 12 月 31 日，本公司已設有 176 家分公司(包含總公司)作為營業據點。
- (六) 本公司之母公司及最終母公司皆為元大金控公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於民國 103 年 3 月 20 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響
本年度係首次採用國際財務報導準則，故不適用。
- (二) 金管會已認可但尚未生效之準則及解釋
本公司尚未提前適用下列金管會已認可但尚未生效之已發布及修訂之準則或解釋：

國際財務報導準則第 9 號「金融工具：金融資產分類與衡量」

1. 國際會計準則理事會於民國 98 年 11 月發布國際財務報導準則第 9 號，生效日為民國 102 年 1 月 1 日，得提前適用(惟國際會計準則理事會於民國 102 年 11 月 19 日業已刪除強制適用日期，得立即選擇適用)。此準則雖經金管會認可，惟金管會規定我國於民國 102 年適用國際財務報導準則時，企業不得提前採用此準則，應採用國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」2009 年版本之規定。
2. 此準則係取代國際會計準則第 39 號之第一階段。國際財務報導準則第 9 號提出金融工具分類及衡量之新規定，且可能影響本公司金融工具之會計處理。
3. 本公司尚未評估國際財務報導準則第 9 號之整體影響，惟經初步評估可能影響本公司持有分類為「備供出售金融資產」之工具，因國際財務報導準則第 9 號規定僅於符合特定條件下之權益工具，得指定將其公允價值變動認列為其他綜合損益，且於該資產除列時不得將已認列之其他綜合損益轉列至當期損益。本公司於民國 102 年度認列屬債務工具之損益(\$1,460)及權益工具之損益(\$54,392)於其他綜合損益。

(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

1. 經國際會計準則理事會發布，但尚未經金管會認可，實際適用應以金管會規定為準之新準則，解釋及修正之影響評估如下：

<u>新準則、解釋及修正</u>	<u>主要修正內容</u>	<u>生效日</u>
國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第1號)	允許企業首次適用 IFRSs 時，得選擇適用國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之過渡規定，無須揭露比較資訊。	民國99年7月1日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	生效日
2010年國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第1、3及7號、國際會計準則第1及34號及國際財務報導解釋第13號相關規定。	民國100年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具：金融負債分類及衡量」	1. 要求指定公允價值變動列入損益之金融負債須將與該金融負債發行人本身有關之信用風險所產生之公允價值變動反映於「其他綜合損益」，且於除列時其相關損益不得轉列當期損益。除非於原始認列時，即有合理之證據顯示若將該公允價值變動反映於「其他綜合損益」，會造成重大之會計配比不當(不一致)，則可反映於「當期損益」。(該評估僅可於原始認列時決定，續後不得再重評估)。 2. 得選擇單獨適用上述1.之相關規定。	於民國102年11月19日發布後，可選擇立即適用國際會計準則理事會發布之任一版本，無規範強制生效日期。
揭露-金融資產之移轉(修正國際財務報導準則第7號)	增加對所有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。	民國100年7月1日
遞延所得稅：標的資產之回收(修正國際會計準則第12號)	以公允價值衡量之投資性不動產之資產價值應預設係經由出售回收，除非有其他可反駁此假設之證據存在。此外，此修正亦取代了原解釋公告第21號「所得稅：重估價非折舊性資產之回收」。	民國101年1月1日
國際財務報導準則第10號「合併財務報導」	該準則係在現有架構下重新定義控制之原則，建立以控制作為決定那些個體應納入合併財務報告之基礎；並提供當不易判斷控制時，如何決定控制之額外指引。	民國102年1月1日
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	於判斷聯合協議之類型時，不再只是著重其法律形式而是依合約性權利與義務以決定分類為聯合營運或是合資，且廢除合資得採用比例合併之選擇。	民國102年1月1日
國際財務報導準則第12號「對其他個體權益之揭露」	該準則涵蓋所有對其他個體權益之揭露，包含子公司、聯合協議、關聯企業及未合併結構型個體。	民國102年1月1日
國際會計準則第27號「單獨財務報表」(2011年修正)	刪除合併財務報表之規定，相關規定移至國際財務報導準則第10號「合併財務報表」。	民國102年1月1日
國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」(2011年修正)	配合國際財務報導準則第11號「聯合協議」之訂定，納入合資採用權益法之相關規定。	民國102年1月1日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	生效日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	定義公允價值，於單一國際財務報導準則中訂定衡量公允價值之架構，並規定有關公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值及揭露有關公允價值衡量資訊之不一致及實務分歧，惟並未改變其他準則已規定之公允價值衡量。	民國102年1月1日
國際會計準則第19號「員工給付」(2011年修正)	刪除緩衝區法並於精算損益發生期間認列於其他綜合損益，及規定所有前期服務成本立即認列，並以折現率乘以淨確定給付負債(資產)計算而得之淨利息取代利息成本及計畫資產之預期報酬，且除淨利息外之計畫資產報酬列入其他綜合損益。	民國102年1月1日
其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第1號)	此修正將綜合損益表之表達，分為「損益」及「其他綜合損益」兩節，且要求「其他綜合損益」節應將後續不重分類至損益者及於符合特定條件時，後續將重分類至損益者予以區分。	民國101年7月1日
揭露-金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第7號)	應揭露能評估淨額交割約定對企業財務狀況之影響或潛在影響之量化資訊。	民國102年1月1日
金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第32號)	釐清國際會計準則第32號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」及「在總額交割機制下，亦可視為淨額交割之特定條件」的相關規定。	民國103年1月1日
政府貸款(修正國際財務報導準則第1號)	首次採用者對於在轉換日既存之政府貸款，推延適用國際財務報導準則第9號「金融工具」及國際會計準則第20號「政府補助之會計及政府補助之揭露」之規定處理，且於轉換日既存低於市場利率之政府貸款之利益不應認列為政府補助。	民國102年1月1日
2009-2011年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導第1號和國際會計準則第1、16、32及34號相關規定。	民國102年1月1日
合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露過渡指引(修正國際財務報導準則第10、11及12號)	明確定義所謂「首次適用日」，係指國際財務報導準則第10、11及12號首次適用之年度報導期間之首日。	民國102年1月1日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	生效日
投資個體(修正國際財務報導準則第10及12號和國際會計準則第27號)	定義何謂「投資個體」及其典型特性。符合投資個體定義之母公司，不應合併其子公司而應適用透過損益按公允價值衡量其子公司。	民國103年1月1日
國際財務報導解釋第21號「稅賦」	除所得稅外，企業對於政府依據法規所徵收之其他稅賦應依國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定認列負債。	民國103年1月1日
非金融資產之可回收金額之揭露(修正國際會計準則第36號)	當現金產生單位包含商譽或非確定耐用年限之無形資產但未有減損時，移除揭露可回收金額之規定。	民國103年1月1日
衍生工具之債務變更及避險會計之繼續(修正國際會計準則第39號)	衍生工具之原始交易雙方同意由一個或多個結算者作為雙方的新交易對象，且符合某些條件時無須停止適用避險會計。	民國103年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具：避險會計」及修正國際財務報導準則第9號、國際財務報導準則第7號與國際會計準則第39號	放寬被避險項目及避險工具之符合要件，並刪除高度有效之明確標準以貼近企業風險管理活動對避險會計之適用。	於民國102年11月19日發布後，可選擇立即適用國際會計準則理事會發布之任一版本，無規範強制生效日期。
與服務有關之員工或第三方提撥之處理(修正國際會計準則第19號)	允許與服務有關但不隨年資變動之員工或第三方提撥，按當期服務成本之減項處理。隨年資變動者，於服務期間案與退休給付計畫相同方式攤銷。	民國103年7月1日
2010-2012年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第2、3、8及13號和國際會計準則第16、24及38號相關規定。	民國103年7月1日
2011-2013年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第1、3及13號和國際會計準則第40號相關規定。	民國103年7月1日

2. 本公司現正評估上述新準則、解釋及修正之潛在影響，故暫時無法合理估計對本公司個體財務報告之影響。

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一)遵循聲明

1. 本個體財務報告係依據證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則編製之首份個體財務報告。

2. 依上開編製準則編製民國 101 年 1 月 1 日(本公司轉換至國際財務報導準則日)個體資產負債表(以下稱「初始個體資產負債表」)時,本公司已調整依先前中華民國一般公認會計原則編製之財務報告所報導之金額。由中華民國一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)如何影響本公司之財務狀況、財務績效及現金流量,請詳附註十五說明。

(二)編製基礎

1. 除下列重要項目外,本個體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)按公允價值衡量之備供出售金融資產。
 - (3)按退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失,減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
2. 編製符合 IFRSs 之個體財務報告需要使用一些重要會計估計,在應用本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,或涉及個體財務報告之重大假設及估計之項目,請詳附註五說明。

(三)資產負債區分流動非流動之標準

1. 資產符合下列條件之一者,列為流動資產;資產不屬於流動資產者為非流動資產:
 - (1)因營業所產生之資產,預期將於正常營業週期中變現、消耗或意圖出售者。
 - (2)主要為交易目的而持有者。
 - (3)預期於資產負債表日後十二個月內將變現者。
 - (4)現金或約當現金,但於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者除外。
2. 負債符合下列條件之一者,列為流動負債;負債不屬於流動負債者為非流動負債:
 - (1)因營業而發生之債務,預期將於正常營業週期中清償者。
 - (2)主要為交易目的而發生者。
 - (3)須於資產負債表日後十二個月內清償者。
 - (4)不能無條件延期至資產負債表日後逾十二個月清償之負債。

(四)股利分配

分派予本公司股東之股利於本公司董事會代行股東會決議分派股利時於財務報告認列,分派現金股利認列為負債。

(五) 外幣交易之換算基礎

1. 本公司之會計記錄係以功能性貨幣為記帳單位。本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣「新台幣」作為表達貨幣列報。外幣交易事項係按交易當日之即期匯率折算成功能性貨幣入帳，其與實際收付時之兌換差異，列為當期損益。
2. 期末就外幣貨幣性資產或負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額列為當期損益。
3. 期末就外幣非貨幣性資產或負債餘額，屬透過損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額列為當期損益；屬透過其他綜合損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列於其他綜合損益項目；屬非按公允價值衡量者，則按初始交易日之歷史匯率衡量。

(六) 約當現金

約當現金係指短期並具高度流動性之投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。

本公司個體現金流量表係以現金及約當現金之基礎所編製。

(七) 金融資產及金融負債

依據國際會計準則第 39 號之規定，所有金融資產及負債包含衍生工具，皆認列於個體資產負債表，且依所屬之分類衡量。

1. 金融資產

本公司取得及出售各類金融資產均於交易日認列，並將金融資產分為以下類別：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係持有供交易之金融資產或原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。金融資產若在取得時主要係為短期內出售，則分類為持有供交易金融資產。衍生工具除依避險會計被指定為避險項目外，均分類為持有供交易金融資產。本公司於金融資產符合下列條件之一時，於原始認列時將其指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- B. 金融工具係以公允價值基礎評估績效。
- C. 混合工具含嵌入式衍生工具。

(2)放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產。放款及應收款包括附賣回債券投資、應收證券融資款、借券擔保價款、應收轉融通擔保價款、應收票據、應收帳款、其他應收款等，係以公允價值加計交易成本為入帳基礎，後續並依有效利率法衡量。此類金融資產所產生之利息收入認列於「利息收入」項下。若有金融資產已減損之客觀證據，則於個體綜合損益表之「其他利益及損失」項下認列減損損失，並視為金融資產帳面金額之減項，認列於評價調整項下。

(3)持有至到期日金融資產

具有固定或可決定收取金額及固定到期日之非衍生金融資產，於本公司有積極意圖及能力持有至到期日時，分類為持有至到期日金融資產，惟不包括於原始認列時符合放款及應收款定義者、指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及指定為備供出售金融資產。於原始認列時，將金融商品以公允價值衡量，並加計交易成本。後續係以攤銷後成本衡量，若有減損之客觀證據，則於個體綜合損益表之「其他利益及損失」項下認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並於個體綜合損益表之「其他利益及損失」項下認列減損迴轉利益，該迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(4)備供出售金融資產

備供出售金融資產包含權益證券及債務證券。分類為備供出售之權益證券係指非持有供交易，亦非指定公允價值變動列入損益者。分類為備供出售之債務證券係意圖持有一段非確定期間而將在流動性考量或回應市場變動之情況下出售。

備供出售金融資產於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計交易成本。後續以公允價值衡量，且其價值變動於該投資除列前列為個體綜合損益表之「其他綜合損益」項下，除列時，將備供出售金融資產—流動之累積損益認列為個體綜合損益表之「營業證券出售淨損益」項下，將備供出售金融資產—非流動之累積損益認列為個體綜合損益表之「其他利益及損失」項下。若有減損之客觀證據，則於個體綜合損益表之「其他利益及損失」項下認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益工具之減損減少金額，認列為個體綜合損益表之「其他綜合損益」項下；屬債務工具之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並於個體綜合損益表之「其他利益及損失」項下認列減損迴轉利益。

(5) 以成本衡量之金融資產－非流動

以成本衡量之金融資產係指無活絡市場報價之權益工具投資，採交易日會計。於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計交易成本。於資產負債表日於符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：

A. 該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或

B. 區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值。

若公允價值合理估計數之變異區間重大，且無法合理評估不同估計數之機率時，以成本衡量。

2. 金融負債

根據國際會計準則第39號之規定處理所持有之金融負債，包括透過損益按公允價值衡量之金融負債(含指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債)及按攤銷後成本衡量之金融負債。當金融負債消滅時(意即合約義務已免除、取消或逾期時)即除列該金融負債。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及於原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

如金融負債之取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，或於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示其近期實際上為短期獲利之模式者，被分類為持有供交易者。衍生工具亦被分類為持有供交易。

持有供交易之金融負債其公允價值之變動，帳列於個體綜合損益表項下。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債皆屬按攤銷後成本衡量之金融負債。

3. 金融資產之除列

本公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

(1) 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。

(2) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。

(3) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

4. 金融負債之除列

本公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

5. 金融工具互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，(2)意圖以淨額基礎交割，或同時實現資產及清償負債時，始可將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表以淨額表達。

6. 衍生工具

衍生工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。所有衍生工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

當嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約並非緊密關聯，且主契約並非屬透過損益按公允價值衡量之金融工具，則該嵌入式衍生工具應與主契約分別認列，並以公允價值衡量且公允價值變動入損益，除非本公司選擇將整體混合合約於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量。

本公司所持有之衍生工具並不符合避險會計之條件。故此類衍生工具公允價值之變動直接認列於損益，帳列「衍生工具淨損益」項下。

(八) 附條件債券交易

附條件債券交易係以實際收付金額為入帳基礎，於附賣回交易發生時，帳列「附賣回債券投資」並列於流動資產項下，於附買回交易發生時，帳列「附買回債券負債」並列於流動負債項下，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或財務成本。

(九) 期貨交易

從事期貨交易時繳存之保證金帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動—期貨交易保證金—自有資金」，嗣後於平倉日及資產負債表日根據平倉時期貨指數及資產負債表日收盤期貨指數之差額，調整增減期貨交易保證金—自有資金；以交易目的買入之選擇權所支付之權利金，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動—買入選擇權—期貨」項下，賣出選擇權所收取之權利金，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動—賣出選擇權負債—期貨」項下，於平倉時認列已實現期貨交易損益，每期期末進行未平倉部位評價，認列未實現期貨交易損益，帳列「衍生工具淨利益(損失)—期貨」項下，認列期貨契約損益及選擇權交易損失。

(十) 採用權益法之投資(子公司及關聯企業)

1. 本公司對子公司及關聯企業採權益法評價。子公司指本公司有權主導其財務及營運政策之所有個體(包括特殊目的個體)，一般係直接或間接持有其超過50%表決權之股份，本公司對子公司之投資於個體財務報告採權益法評價。關聯企業指所有本公司對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其20%以上表決權之股份。本公司對關聯企業之投資

採用權益法處理，取得時依成本認列。

2. 本公司與子公司間交易所產生之未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與本公司採用之政策一致。
3. 本公司對關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司對任一關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益(包括任何其他無擔保之應收款)，本公司不認列進一步之損失，除非本公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。
4. 與關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響對關聯企業之持股比例時，本公司將歸屬於本公司可享有關聯企業份額下之權益變動按持股比例認列為「資本公積」。
5. 當本公司處分關聯企業時，如喪失對該關聯企業之重大影響，對於先前認列於其他綜合損益與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理與本公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對關聯企業之重大影響時，將該利益或損失自權益重分類為損益。如仍對該關聯企業有重大影響，僅按比例將先前在其他綜合損益中認列之金額依上述方式轉出。
6. 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為權益。
7. 當本公司喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。
8. 依「證券商財務報告編製準則」規定，個體財務報告當期損益及其他綜合損益應與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，個體財務報告業主權益應與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。

(十一) 不動產及設備

1. 不動產及設備以成本減累計折舊及減損為入帳基礎，後續衡量採成本模式。其折舊之提列除租賃權益改良按租約期間或經濟耐用年數孰低者為基礎外，餘皆係按估計經濟耐用年限，採直線法計提。不動產及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。資產之殘值及耐用年數於每個報導期間結束日覆核並作適當的調整。資產之耐用年數除建築物

為 27~55 年外，餘 3~8 年。

2. 不動產及設備之維護或修理費用列為當期費用，重大改良或大修費用則列為資本支出。
3. 資產出售或汰換時，成本及累計折舊皆自各相關科目沖銷，其處分資產之損益列為當期損益。
4. 凡租約屬融資租賃者，各期租金資本化為租賃資產並認列租賃負債。租賃資產計提折舊時，凡租期屆滿無條件移轉所有權或有優惠承購權者，按資產估計使用年數提列，其他融資租賃則按租賃期間提列。

(十二) 投資性不動產

本公司之投資性不動產，包含未供營業使用之出租或閒置不動產，主要為獲得租金收益或資本增值目的而持有。投資性不動產應按其取得成本認列，包括相關交易成本，並就建購期間有關利息資本化。後續衡量亦採用成本模式，按成本減累計折舊及累計減損之金額衡量。建築物折舊之提列係按估計經濟耐用年限 30~60 年，採直線法計提，當期提列之折舊費用列為其他利益及損失。

(十三) 無形資產

1. 營業權以取得成本為帳列基礎，屬耐用年限有限之無形資產，按預計耐用年數 10 年以直線法攤銷。
2. 電腦軟體以取得成本為入帳基礎，按估計效益年數採直線法攤銷，攤銷年限為 3~5 年。客戶關係及商標權依估計耐用年限分別按 7.5 年及 3.5 年平均攤銷。
3. 經金管會認可之國際財務報導準則第 3 號「企業合併」之規定，因企業合併移轉對價大於所取得之可辨認淨資產及承擔之負債之公允價值淨額之差額，認列為商譽。本公司就企業合併所取得之商譽至少每年一次定期進行減損測試，並於發生減損時，認列減損損失。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

(十四) 待出售非流動資產

係將高度有可能於未來一年度以出售方式而非透過繼續使用回收其帳面價值之非流動資產(處分群組)，以其帳面價值與淨公平價值孰低者衡量，轉列流動資產項下，並停止提列折舊。

(十五) 非金融資產減損

本公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，認列減損損失。可回收金額係指一項資產之淨公允價值減出售成本或其使用價值，兩者較高者。除商譽外，當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟

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

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

(十六) 借款

借款於原始認列時按公允價值扣除交易成本後之金額衡量，後續就價款（扣除交易成本）與贖回價值之任何差額採有效利息法按攤銷後成本於借款期間內衡量。

(十七) 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，並於相關服務提供時認列為費用。

(十八) 退休金

1. 退休金

(1) 確定提撥計畫

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

(2) 確定福利計畫

- A. 確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。
- B. 本公司就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，並調整未認列退休金淨損益及前期服務成本認列負債後之淨額，認列退休金資產或負債於資產負債表。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之政府公債之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。
- C. 因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他綜合損益項目下。前期服務成本屬立即既得者，則相關費用立即認列為損益；非屬立即既得者，則以直線法於平均既得期間認列為損益。

(十九) 離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工自願接受資遣而支付之福利。本公司係於做出明確承諾，備具詳細之正式終止聘僱計畫，且該計畫沒有撤銷之實際可能性時，始認列費用。如係為了鼓勵自願資遣而提供之離職福利，係於員工很有可能接受該提議且接受人數可合理估計時，始認列費用。在超過資產負債表日後 12 個月支付之福利則予以折現。

(二十) 員工分紅及董監酬勞

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

(二十一) 收入認列

收入於經濟利益可能會流入本公司及收入能可靠地計算時認列，基準如下：

1. 經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
2. 有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
3. 顧問及財務諮詢收入、承銷手續費收入及支出，乃根據相關協議之條款按權責基礎予以認列。
4. 股務代理收入：依合約約定按月認列。
5. 期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。
6. 出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。
7. 期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。
8. 選擇權交易損益：選擇權買賣之交易保證金以成本入帳，履約前每月按市價法評價及因履約所產生之選擇權交易損益列於當期損益。
9. 股利於確定股東有權收取該款項時確認為收入。
10. 利息收入以應計方式按金融工具之估計年期用有效利率法將未來估計之現金收入折現計算。

(二十二) 租賃

1. 實質上出租人未將資產所有權的重大風險及報酬移轉予承租人的租賃，稱之為營業租賃。營業租賃之租金應依直線法於租賃期間內認列為費用計入綜合損益表中，從出租人處所取得之獎勵應於租賃期間內依直線法認列為租金支出的減項。

2. 本公司承擔租賃設備之大部分風險及報酬者，該租賃分類為融資租賃。融資租賃以租賃開始日所決定之租賃財產公平價值及最低租金給付額之現值二者孰低者，予以資本化。
3. 每期支付之租金分攤予應付租賃款負債及融資利息，以達成一融資利息與負債餘額之固定比例。應付租賃款總額扣除融資利息部份之餘額，帳列長期應付租賃款。融資成本的利息部份係按租賃期間認列於綜合損益表中，使每個期間負債餘額及利息支出維持一定的比率。融資租賃取得之設備以資產之耐用年限或租賃期間兩者孰短之期間計提折舊。

(二十三) 當期及遞延所得稅

1. 所得稅費用包含當期及遞延所得稅影響數，影響數表達於當期損益中，但與其他綜合損益項目相關或直接計入權益項目者除外。此時，相關所得稅影響數應分別計入其他綜合損益或其他權益項下。
2. 當期所得稅費用係根據本公司營運及產生課稅所得所在國家於報導期間結束日已立法或已實質性立法之所得稅法計算。管理階層定期就公司所適用所得稅法相關解釋函令評估稅務申報主張，並針對預期須向稅務機關支付的稅款適當估列準備。
3. 遞延所得稅之認列係採用資產負債表法，個體財務報告中資產和負債科目帳面金額與課稅基礎之差異，即為暫時性差異。惟除企業合併與交易當時不影響會計利潤或課稅所得（損失）二者任何之一種情形外，資產或負債原始認列產生之遞延所得稅不予以認列。遞延所得稅之衡量以預期未來資產實現或負債清償當期之稅率為準，且該稅率係依據報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率（及稅法）為準。遞延所得稅資產係於其很有可能用以抵減課稅所得之範圍內予以認列。
4. 對於與投資子公司、分支機構及關聯企業以及合資權益有關之應課稅暫時性差異認列其遞延所得稅，除非母公司、投資公司或合資控制者可控制暫時性差異迴轉之時間或該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉。
5. 當有法定執行權將所認列之當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，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，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。

6. 本公司未分配盈餘加徵 10%營利事業所得稅部份，於董事會(代行股東會職權)決議分配之日列為當期所得稅費用。
7. 本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以元大金融控股股份有限公司母公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。本公司與元大金融控股股份有限公司採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍先按個別申報之狀況依國際會計準則第 12 號「所得稅」規定處理，惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或當期所得稅負債(當期所得稅資產)。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

估計和判斷應根據歷史經驗和其他因素持續評估之，包括在特定情形下對未來事件的合理預期。本公司管理階層已就未來事項之合理預期作出估計與假設，所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。茲將具有導致下個財務年度重大調整風險之估計及判斷說明如下：

(一)商譽之減損

本公司每年定期評估商譽是否有減損。現金產生單位之可回收金額係基於使用價值之計算而定，該計算需估計現金產生單位之預期未來現金流量，並選擇適當之折現率。請參閱附註六(十四)說明。

(二)所得稅

本公司於中華民國等地須繳納所得稅，部分交易及計算由於稅務機關與本公司認定可能產生差異，導致所得稅額具有不確定性。本公司依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅費用及當期所得稅負債。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額有差異，則該差異將對所得稅費用及當期所得稅負債產生影響。

(三)金融工具之公允價值

本公司對於未於活絡市場公開交易之金融工具，係採用評價方法決定其公允價值，相關估計、假設及帳面價值請詳「十二、其他」中有關金融工具之公允價值內容說明。

(四)退職後福利

計算確定福利義務之現值時，本公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日之相關精算假設，包含折現率及計畫資產之預期報酬率等。任何精算假設之變動，均可能會重大影響本公司確定福利義務之金額。

六、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
現金			
零用金	\$ 5,539	\$ 5,954	\$ 4,667
活期存款/支票存款	357,396	202,635	215,444
定期存款	12,238,949	13,741,165	8,207,936
外幣存款	<u>821,057</u>	<u>3,036,307</u>	<u>4,393,717</u>
	13,422,941	16,986,061	12,821,764
約當現金-期貨超額保證金	770,188	1,326,016	2,846,372
約當現金-三個月內到期之商業本票	<u>1,791,029</u>	<u>704,608</u>	<u>2,584,236</u>
	<u>\$ 15,984,158</u>	<u>\$ 19,016,685</u>	<u>\$ 18,252,372</u>

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產

1. 流動項目：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
持有供交易之金融資產：			
<u>受益憑證及其他有價證券</u>			
開放式基金	\$ -	\$ 610,100	\$ 235,070
經紀商投資有價證券	49,719	-	-
評價調整	<u>1,656</u>	<u>8,085</u>	<u>(5,328)</u>
合計	<u>51,375</u>	<u>618,185</u>	<u>229,742</u>

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>營業證券-自營</u>			
政府公債	\$ 2,548,232	\$ 5,764,421	\$ 9,348,119
公司債	19,021,649	24,269,236	26,671,567
上市/櫃公司股票	2,189,759	2,032,567	2,388,079
可轉換公司債	25,411,842	21,994,641	11,067,505
與櫃股票	866,026	422,992	521,682
國外有價證券	5,419,165	3,385,595	1,516,031
指數股票型基金	1,306,382	2,517,820	-
其他	15,077	168,077	649,287
小計	56,778,132	60,555,349	52,162,270
評價調整	774,841	91,585	(458,180)
合計	57,552,973	60,646,934	51,704,090
<u>營業證券-承銷</u>			
上市/櫃公司股票	154,295	224,384	165,984
可轉換公司債	472,823	128,700	699,000
海外可轉換公司債	149,875	149,875	-
其他	2,792	2,792	25,792
小計	779,785	505,751	890,776
評價調整	32,728	(16,690)	(20,890)
合計	812,513	489,061	869,886
<u>營業證券-避險</u>			
上市/櫃公司股票	4,249,552	2,844,318	4,313,079
可轉換公司債	375,318	455,010	487,994
指數股票型基金	120,866	36,745	277,633
認購(售)權證	15,729	39,603	170,438
台灣存託憑證	11,065	9,758	7,388
小計	4,772,530	3,385,434	5,256,532
評價調整	175,979	54,625	(158,371)
合計	4,948,509	3,440,059	5,098,161
<u>衍生工具</u>			
買入選擇權-期貨	160,632	158,288	220,769
期貨交易保證金-自有資金	431,650	746,935	1,250,146
期貨交易保證金-有價證券	595,080	185,107	-
衍生性金融工具-櫃檯	290,164	509,270	1,600,281
合計	1,477,526	1,599,600	3,071,196
總計	\$ 64,842,896	\$ 66,793,839	\$ 60,973,075

2. 非流動項目：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
持有供交易之金融資產：			
政府公債	\$ 48,274	\$ 47,703	\$ -
評價調整	497	635	-
合計	\$ 48,771	\$ 48,338	\$ -

3. 本公司從事透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益如下：

(1) 非衍生工具淨(損)益：

	102年度	101年度
開放式基金(註1)	(\$ 5,958)	\$ 21,313
期貨交易保證金-有價證券	269	84,495
經紀商投資有價證券(註1及註2)	189,843	-
營業證券-自營(註3)	3,033,432	2,287,028
營業證券-承銷(註3)	130,486	100,164
營業證券-避險(註3)	378,002	202,866
借券及附賣回債券融券	103,454	(787,391)
持有供交易之金融資產-非流動	433	683
	\$ 3,829,961	\$ 1,909,158

註1:列於「其他利益及損失」項下。

註2:內含股利收入。

註3:內含股利收入及利息收入。

(2) 衍生工具淨(損)益，請詳附註六(二十九)說明。

(三) 移轉不符合除列條件之金融資產

1. 本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。當本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。如本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。如移轉或保留金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬，但仍保留控制，應持續認列屬金融資產持續參與部份之金融資產。
2. 不符合除列條件之金融資產，主要為(1)根據借出證券協議借出之證券及(2)資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債。其中資產交換交易，係本公司以承銷取得或自營持有之可轉換公司債部位為交易標的，售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所產生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。因該選擇權於交易時非屬深價內或深價外，故須進一步判斷本公司是否保

留對該可轉換公司債之控制。因該可轉換公司債並不易於市場中取得，故本公司仍保留了對於資產的控制並須採持續參與之會計處理。

3. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日不符合除列條件之金融資產及其相關金融負債金額如下：

	102年12月31日		101年12月31日	
	不符合除列條件之金融資產		不符合除列條件之金融資產	
	相關金融負債	相關金融負債	相關金融負債	相關金融負債
借出證券	\$ 8,100	\$ -	\$ 322,293	\$ -
資產交換交易中移轉予交易 相對人之可轉換公司債	10,756,097	9,866,576	9,201,367	8,556,890
合計	<u>\$ 10,764,197</u>	<u>\$ 9,866,576</u>	<u>\$ 9,523,660</u>	<u>\$ 8,556,890</u>
			101年1月1日	
			不符合除列條件之金融資產	
借出證券			<u>\$ 100,060</u>	<u>\$ -</u>

(四) 以成本衡量之金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
有價證券			
生展生物科技股份有限公司	\$ -	\$ -	\$ 400
福記企業管理顧問股份有限公司 (原富邦證金)	-	1	1
台灣電腦服務股份有限公司	166	166	166
合作金庫票券金融股份有限公司	-	-	151,728
千禧生技創業投資股份有限公司	9,709	9,709	50,000
中經合全球創業投資股份有限公司	-	-	11,111
生華創業投資股份有限公司	-	-	8,480
勝通創業投資股份有限公司	-	-	8,820
華成創業投資股份有限公司	-	-	30,000
匯揚創業投資股份有限公司	-	-	48,000
誠宇創業投資股份有限公司	-	-	20,000
德陽生物科技創業投資股份有限公司	-	-	23,598
聯寶創業投資股份有限公司	-	-	10,050
鑫寶創業投資股份有限公司	-	-	21,000
小計	9,875	9,876	383,354
累計減損	(1,780)	(1,780)	(190,705)
合計	<u>\$ 8,095</u>	<u>\$ 8,096</u>	<u>\$ 192,649</u>

1. 民國 102 年度被投資公司福記企業管理顧問股份有限公司清算退回股款計\$1。

2. 民國 101 年度被投資公司德陽生物科技創業投資股份有限公司、中經合全球創業投資股份有限公司、千禧生技創業投資股份有限公司及華成創業投資股份有限公司分別減資退回股款計\$4,720、\$2,222、\$40,291 及 \$3,000，被投資公司勝通創業投資公司清算退回股款計\$11,160。

(五) 備供出售金融資產

1. 流動項目：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
<u>債券</u>			
政府公債	\$ -	\$ 211,273	\$ -
評價調整	<u>-</u>	<u>295</u>	<u>-</u>
合計	<u>-</u>	<u>211,568</u>	<u>-</u>
<u>營業證券—自營</u>			
上市/櫃公司股票	1,050,200	1,175,037	\$ 1,287,349
評價調整	<u>(42,563)</u>	<u>(74,223)</u>	<u>(161,329)</u>
合計	<u>1,007,637</u>	<u>1,100,814</u>	<u>1,126,020</u>
<u>營業證券—承銷</u>			
上市/櫃公司股票	-	-	229,146
評價調整	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,399)</u>
合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>224,747</u>
<u>借出證券</u>			
上市/櫃公司股票	8,517	337,884	140,457
評價調整	<u>(417)</u>	<u>(15,591)</u>	<u>(40,397)</u>
合計	<u>8,100</u>	<u>322,293</u>	<u>100,060</u>
總計	<u>\$ 1,015,737</u>	<u>\$ 1,634,675</u>	<u>\$ 1,450,827</u>

(以下空白)

2. 非流動項目：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
未上市/櫃公司股票			
台灣證券交易所股份有限公司	\$ 1,348,203	\$ 1,348,203	\$ 1,348,203
台灣期貨交易所股份有限公司	240,364	240,364	240,364
環華證券金融股份有限公司	172,428	172,428	172,428
台灣總合股務資料處理股份有限公司	21,600	21,600	21,600
台灣集中保管結算所股份有限公司	101,438	101,438	101,438
	<u>1,884,033</u>	<u>1,884,033</u>	<u>1,884,033</u>
可轉換特別股			
台灣高鐵92可轉換特別股	<u>500,000</u>	<u>500,000</u>	<u>500,000</u>
其他			
97央債甲4	-	-	213,578
88央債甲3	<u>299,611</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>299,611</u>	<u>-</u>	<u>213,578</u>
小計	2,683,644	2,384,033	2,597,611
評價調整	<u>1,432,986</u>	<u>1,535,377</u>	<u>1,355,297</u>
合計	<u>\$ 4,116,630</u>	<u>\$ 3,919,410</u>	<u>\$ 3,952,908</u>

- (1) 本公司因合併元大京華證券股份有限公司，致持有台灣期貨交易所股份有限公司之股份超過公司實收資本額 5%，業經取得金融監督管理委員會金管證字第 0960056710 號核備函。
- (2) 本公司因合併元大京華證券股份有限公司，致持有台灣證券交易所股份有限公司之股份超過公司實收資本額 5%，業經金融監督管理委員會金管證字第 09600259123 號函回覆無須核備。
- (3) 本公司備供出售金融資產民國 102 年及 101 年度認列於其他綜合損益之損益金額分別為(\$124,231)及\$441,983，而當期自權益重分類至損益金額分別為\$68,379 及(\$145,297)。
- (4) 本公司於民國 102 年及 101 年度就持有之債務工具認列之財務收入分別為\$2,929 及\$1,899。

(六) 持有至到期日金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
流動項目：			
政府公債	\$ 754,030	\$ -	\$ -
非流動項目：			
金融債	\$ 399,996	\$ 399,996	\$ 399,995
政府公債	753,910	1,517,703	1,527,380
合計	\$ 1,153,906	\$ 1,917,699	\$ 1,927,375

本公司於民國 102 年及 101 年度認列持有至到期日金融資產利息收入分別為 \$20,812 及 \$20,938。

(七) 附賣回債券投資

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$ 48,226	\$ -	\$ -
公司債	202,498	201,015	-
	\$ 250,724	\$ 201,015	\$ -

上列民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日附賣回債券投資皆為一年內到期，均逐筆約定於交易後特定日期以約定價格含息買回，全部賣回總價分別為 \$250,841、\$201,143 及 \$0，年利率分別為 0.00%~0.78%、0.86%及 0%。民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日因交易取得之擔保品政府公債及公司債，其公允價值分別為 \$248,622、\$201,902 及 \$0。

(八) 應收帳款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收帳款—關係人			
應收賣出證券款	\$ 158,792	\$ 1,471,448	\$ 38,640
其他	35,450	47,197	98,219
	\$ 194,242	\$ 1,518,645	\$ 136,859
應收帳款—非關係人			
應收代買證券價款	\$ 622,781	\$ 952,829	\$ 145,298
應收交割帳款	23,716,013	17,573,713	11,253,111
交割代價	2,587,610	511,183	1,446,243
應收融資利息	862,904	993,675	1,139,175
應收賣出證券款	600,014	1,339,226	982,041
應收債券利息	191,114	197,753	270,736
其他	108,176	181,321	168,293
	28,688,612	21,749,700	15,404,897
減：備抵壞帳	(10)	(4,865)	(13)
	\$ 28,688,602	\$ 21,744,835	\$ 15,404,884

(九) 應收證券融資款

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 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日之年利率均為 6.25%，101 年 1 月 1 日之年利率為 6.35%。

(十) 採用權益法之投資

	<u>102年12月31日</u>		<u>101年12月31日</u>	
	<u>帳列數</u>	<u>持股 比率</u>	<u>帳列數</u>	<u>持股 比率</u>
元大證券亞洲金融有限公司	\$17,440,123	100.00%	\$16,663,375	100.00%
元大國際保險經紀人股份有限公司	19,723	100.00%	17,766	100.00%
寶來保險代理人股份有限公司	6,037	100.00%	5,775	100.00%
寶聚保險代理人股份有限公司	1,514	100.00%	2,010	100.00%
寶來控股(開曼)有限公司	<u>2,187,984</u>	100.00%	<u>2,096,515</u>	100.00%
合計	<u>\$19,655,381</u>		<u>\$18,785,441</u>	

	<u>101年1月1日</u>	
	<u>帳列數</u>	<u>持股 比率</u>
元大證券亞洲金融有限公司	\$16,972,055	100.00%
元大國際保險經紀人股份有限公司	15,634	100.00%
寶來證券投資顧問股份有限公司	56,913	100.00%
寶來證券投資信託股份有限公司	335,276	52.07%
元大寶來證券投資信託股份有限公司	4,343,955	80.60%
元大寶來期貨股份有限公司	1,818,908	44.54%
寶來保險代理人股份有限公司	5,992	100.00%
寶聚保險代理人股份有限公司	3,008	100.00%
寶來控股(開曼)有限公司	<u>2,358,517</u>	100.00%
合計	<u>\$25,910,258</u>	

(以下空白)

1. 本公司所投資之關聯企業資訊如下：

公司名稱	註冊所在地	102年12月31日		102年度	
		資 產	負 債	收 入	損 益
元大證券亞洲金融有限公司	百慕達群島	\$17,448,958	\$ 8,835	\$ 4,605	\$328,610
元大國際保險經理人股份有限公司	中華民國	22,446	2,723	48,538	10,159
寶來保險代理人股份有限公司	中華民國	6,379	343	869	262
寶聚保險代理人股份有限公司	中華民國	1,626	111	1,273	(282)
寶來控股(開曼)有限公司	開曼群島	2,465,037	257,063	-	32,336

公司名稱	註冊所在地	101年12月31日		101年度	
		資 產	負 債	收 入	損 益
元大證券亞洲金融有限公司	百慕達群島	\$16,663,375	\$ -	\$ 4,120	\$ 50,731
元大國際保險經理人股份有限公司	中華民國	19,014	1,248	39,031	9,113
寶來保險代理人股份有限公司	中華民國	6,061	286	1,279	(217)
寶聚保險代理人股份有限公司	中華民國	2,336	539	3,831	(1,210)
寶來控股(開曼)有限公司	開曼群島	2,363,207	246,702	-	56,937

公司名稱	註冊所在地	101年1月1日			
		資 產	負 債		
元大證券亞洲金融有限公司	百慕達群島	\$ 16,972,055	\$ -		
元大國際保險經理人股份有限公司	中華民國	16,860			1,226
元大寶來證券投資信託股份有限公司	中華民國	5,184,584			451,020
元大寶來期貨股份有限公司	中華民國	40,965,322			34,332,803
寶來證券投資顧問股份有限公司	中華民國	62,214			5,301
寶來證券投資信託股份有限公司	中華民國	887,812			226,249
寶來保險代理人股份有限公司	中華民國	6,574			582
寶聚保險代理人股份有限公司	中華民國	5,046			2,038
寶來控股(開曼)有限公司	開曼群島	2,584,648			529,106

2. 本公司民國 102 年及 101 年度依權益法認列投資利益淨額分別計 \$363,459 及 \$483,516，均業已依被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列之。
3. 元大證券投資信託股份有限公司(以下簡稱元大投信)與寶來證券投資信託股份有限公司(以下簡稱寶來投信)於民國 100 年 12 月 28 日經股東臨時會決議通過，以股份轉換方式合併寶來投信，並以民國 101 年 5 月 6 日為轉換基準日，換股比例為寶來投信普通股 1 股換發元大投信普通股 1.4388 股，按寶來投信已發行普通股 46,545,520 股(每股面額新台幣 10 元)，元大投信共計發行新普通股 66,969,694 股(每股面額新台幣 10 元)，用以取得寶來投信股東之所有股份，增資後元大投信實收資本額為 \$2,269,697。元大投信於民國 101 年 5 月 9 日取具經濟部核准更名為「元大寶來證券投資信託股份有限公司」。
4. 寶來曼氏期貨股份有限公司於民國 100 年 10 月 6 日經臨時股東會決議，與元大期貨股份有限公司，依金管證期字第 1000052507 號函核准以股份轉換方式合併元大期貨股份有限公司，換股比例為 1:1.01，寶來曼氏期貨股份有限公司為存續公司，以民國 101 年 4 月 1 日為合併基準日，並

更名為「元大寶來期貨股份有限公司」。

5. 本公司於民國 101 年第四季因組織調整將元大寶來投信公司及元大寶來期貨公司之股權由本公司移轉至母公司元大金控公司持有。

(十一) 不動產及設備

	土地	建築物	設備	租賃權益改良	租賃資產	總計
102年1月1日						
成本	\$ 3,643,093	\$ 2,523,456	\$ 1,870,616	\$ 364,183	\$ 111,935	\$ 8,513,283
累計折舊	-	(679,903)	(908,098)	(165,252)	(57,296)	(1,810,549)
累計減損	(14,385)	(10,429)	-	-	-	(24,814)
帳面價值	<u>\$ 3,628,708</u>	<u>\$ 1,833,124</u>	<u>\$ 962,518</u>	<u>\$ 198,931</u>	<u>\$ 54,639</u>	<u>\$ 6,677,920</u>
102年度						
1月1日	\$ 3,628,708	\$ 1,833,124	\$ 962,518	\$ 198,931	\$ 54,639	\$ 6,677,920
本期增添	-	-	55,691	27,184	-	82,875
本期處分	-	-	(14,332)	(5,679)	-	(20,011)
折舊費用	-	(52,838)	(358,465)	(119,305)	(29,286)	(559,894)
本期移轉	75,649	166,853	13,871	-	(13,538)	242,835
重分類(註)	-	-	153,723	85,040	-	238,763
12月31日	<u>\$ 3,704,357</u>	<u>\$ 1,947,139</u>	<u>\$ 813,006</u>	<u>\$ 186,171</u>	<u>\$ 11,815</u>	<u>\$ 6,662,488</u>
102年12月31日						
成本	3,718,742	2,682,590	1,757,132	378,769	39,894	8,577,127
累計折舊	-	(725,022)	(944,126)	(192,598)	(28,079)	(1,889,825)
累計減損	(14,385)	(10,429)	-	-	-	(24,814)
帳面價值	<u>\$ 3,704,357</u>	<u>\$ 1,947,139</u>	<u>\$ 813,006</u>	<u>\$ 186,171</u>	<u>\$ 11,815</u>	<u>\$ 6,662,488</u>

註：係預付設備款轉入。

	土地	建築物	設備	租賃權益改良	租賃資產	總計
101年1月1日						
成本	\$ 5,053,260	\$ 3,329,344	\$ 1,512,902	\$ 359,245	\$ 110,182	\$ 10,364,933
累計折舊	-	(819,602)	(704,498)	(181,480)	(45,933)	(1,751,513)
累計減損	(14,385)	(10,429)	-	-	-	(24,814)
帳面價值	<u>\$ 5,038,875</u>	<u>\$ 2,499,313</u>	<u>\$ 808,404</u>	<u>\$ 177,765</u>	<u>\$ 64,249</u>	<u>\$ 8,588,606</u>
101年度						
1月1日	\$ 5,038,875	\$ 2,499,313	\$ 808,404	\$ 177,765	\$ 64,249	\$ 8,588,606
本期增添	-	-	145,423	57,110	34,381	236,914
本期處分	-	-	(4,877)	(10,777)	-	(15,654)
折舊費用	-	(52,279)	(357,438)	(106,363)	(30,339)	(546,419)
減損損失	-	(2,652)	-	-	-	(2,652)
本期移轉	(1,724,326)	(658,299)	75,042	-	(13,652)	(2,321,235)
重分類(註)	314,159	47,041	295,964	81,196	-	738,360
12月31日	<u>\$ 3,628,708</u>	<u>\$ 1,833,124</u>	<u>\$ 962,518</u>	<u>\$ 198,931</u>	<u>\$ 54,639</u>	<u>\$ 6,677,920</u>
101年12月31日						
成本	\$ 3,643,093	\$ 2,523,456	\$ 1,870,616	\$ 364,183	\$ 111,935	\$ 8,513,283
累計折舊	-	(679,903)	(908,098)	(165,252)	(57,296)	(1,810,549)
累計減損	(14,385)	(10,429)	-	-	-	(24,814)
帳面價值	<u>\$ 3,628,708</u>	<u>\$ 1,833,124</u>	<u>\$ 962,518</u>	<u>\$ 198,931</u>	<u>\$ 54,639</u>	<u>\$ 6,677,920</u>

註：係預付設備款轉入。

(十二) 投資性不動產

	土地	建築物	合計
102年1月1日			
成本	\$ 3,128,181	\$ 2,453,823	\$ 5,582,004
累計折舊及減損	(179,690)	(436,188)	(615,878)
	<u>\$ 2,948,491</u>	<u>\$ 2,017,635</u>	<u>\$ 4,966,126</u>
<u>102年度</u>			
1月1日	\$ 2,948,491	\$ 2,017,635	\$ 4,966,126
本期移轉(註)	(75,649)	(166,853)	(242,502)
折舊費用	-	(46,339)	(46,339)
12月31日	<u>\$ 2,872,842</u>	<u>\$ 1,804,443</u>	<u>\$ 4,677,285</u>
102年12月31日			
成本	\$ 3,052,532	\$ 2,294,690	\$ 5,347,222
累計折舊及減損	(179,690)	(490,247)	(669,937)
	<u>\$ 2,872,842</u>	<u>\$ 1,804,443</u>	<u>\$ 4,677,285</u>

註：係不動產及設備及投資性不動產之移轉。

	土地	建築物	合計
101年1月1日			
成本	\$ 2,305,747	\$ 2,251,538	\$ 4,557,285
累計折舊及減損	(179,690)	(327,993)	(507,683)
	<u>\$ 2,126,057</u>	<u>\$ 1,923,545</u>	<u>\$ 4,049,602</u>
<u>101年度</u>			
1月1日	\$ 2,126,057	\$ 1,923,545	\$ 4,049,602
本期移轉(註)	822,434	182,843	1,005,277
折舊費用	-	(50,049)	(50,049)
減損損失	-	(38,704)	(38,704)
12月31日	<u>\$ 2,948,491</u>	<u>\$ 2,017,635</u>	<u>\$ 4,966,126</u>
101年12月31日			
成本	\$ 3,128,181	\$ 2,453,823	\$ 5,582,004
累計折舊及減損	(179,690)	(436,188)	(615,878)
	<u>\$ 2,948,491</u>	<u>\$ 2,017,635</u>	<u>\$ 4,966,126</u>

註：係不動產及設備及投資性不動產之移轉。

1. 本公司選擇以成本模式衡量投資性不動產，民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日投資性不動產之公允價值分別為 \$10,786,392、\$11,251,542 及 \$9,017,778，由外部鑑價專家採用比較法及收益法之直接資本化法進行評價。
2. 民國 102 年及 101 年度認列租金收入分別為 \$296,638 及 \$ 297,969。民

國 102 年及 101 年度之直接營運費用分別為 \$ 43,559 及 \$47,132，其中未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為 \$2,780 及 \$2,917。

(十三) 非金融資產減損

本公司民國 102 年及 101 年度所認列之減損損失分別為 \$0 及 \$41,356。各項非金融資產累計減損金額如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
採用權益法之投資	\$ 284,527	\$ 284,527	\$ 284,527
不動產	24,814	24,814	24,814
投資性不動產	241,104	241,104	241,104
無形資產－營業權	16,665	16,665	16,665
合計	<u>\$ 567,110</u>	<u>\$ 567,110</u>	<u>\$ 567,110</u>

(十四) 無形資產

1. 本公司商譽明細如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
商譽	<u>\$ 11,574,551</u>	<u>\$ 11,574,551</u>	<u>\$ 12,778,036</u>

母公司元大金控於民國 100 年 10 月 3 日以股份轉換方式將寶來證券納入成為子公司，依企業合併購買法之會計處理，將收購成本超過有形及可辨認無形資產之公平價值扣除承擔之買價後淨額部分列為商譽，本公司於民國 101 年 4 月 1 日吸收合併寶來證券，其商譽由本公司繼續予以適當處理。

商譽分攤至按營運部門辨認之本公司現金產生單位：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
經紀部門	\$ 10,880,078	\$ 10,880,078	\$ 10,776,488
投資銀行業務部門	694,473	694,473	694,473
期貨部門	-	-	538,524
投資信託部門	-	-	2,443,537
	<u>\$ 11,574,551</u>	<u>\$ 11,574,551</u>	<u>\$ 14,453,022</u>

商譽分攤至按營運部門辨認之本公司現金產生單位，可回收金額依據使用價值評估，而使用價值係依據管理階層已核准之一年度財務預算之稅前現金流量及五年度成長率預測計算。超過該五年期之現金流量採用下列所述之估計成長率計算。

本公司依據使用價值計算之可回收金額超過帳面金額，故商譽並未發生減損，用於計算使用價值主要假設之成長率及折現率分別為 2.0% 及 11.9%。

2. 客戶關係、營業權及因併購所產生之可辨認無形資產等，本期變動如下：

	102年度				
	客戶關係	商標	營業權	其他	合計
102年1月1日成本	\$ 2,930,664	\$ 810,391	\$ 370,606	\$ 80,758	\$ 4,192,419
減：102年1月1日累計攤提	(314,000)	(202,598)	(324,113)	(38,854)	(879,565)
102年1月1日淨帳面價值	2,616,664	607,793	46,493	41,904	3,312,854
本期攤銷	(418,666)	(270,130)	(18,767)	(16,467)	(724,030)
102年12月31日淨帳面價值	\$ 2,197,998	\$ 337,663	\$ 27,726	\$ 25,437	\$ 2,588,824
原始成本	\$ 2,930,664	\$ 810,391	\$ 370,606	\$ 80,758	\$ 4,192,419
減：累計攤提	(732,666)	(472,728)	(342,880)	(55,321)	(1,603,595)
102年12月31日淨帳面價值	\$ 2,197,998	\$ 337,663	\$ 27,726	\$ 25,437	\$ 2,588,824

	101年度				
	客戶關係	商標	營業權	其他	合計
101年1月1日成本	\$ 2,930,664	\$ 810,391	\$ 354,195	\$ 92,362	\$ 4,187,612
減：101年1月1日累計攤提	-	-	(286,840)	(18,377)	(305,217)
101年1月1日淨帳面價值	2,930,664	810,391	67,355	73,985	3,882,395
本期增加	-	-	16,411	-	16,411
本期移轉	-	-	-	(11,604)	(11,604)
本期攤銷	(314,000)	(202,598)	(37,273)	(20,477)	(574,348)
101年12月31日淨帳面價值	\$ 2,616,664	\$ 607,793	\$ 46,493	\$ 41,904	\$ 3,312,854
原始成本	\$ 2,930,664	\$ 810,391	\$ 370,606	\$ 80,758	\$ 4,192,419
減：累計攤提	(314,000)	(202,598)	(324,113)	(38,854)	(879,565)
101年12月31日淨帳面價值	\$ 2,616,664	\$ 607,793	\$ 46,493	\$ 41,904	\$ 3,312,854

(十五) 短期借款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
無擔保銀行借款	\$ 28,000	\$ 982,000	\$ -
擔保銀行借款	13,179	6,328	504,984
	\$ 41,179	\$ 988,328	\$ 504,984
借款利率區間	1.00%~1.46%	0.97%~0.98%	0.74%~0.95%

(十六) 應付商業本票

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
發行面值	\$ 7,030,000	\$ 3,440,000	\$ 1,800,000
減：應付商業本票折價	(1,088)	(371)	(287)
合計	\$ 7,028,912	\$ 3,439,629	\$ 1,799,713
利率區間	0.76%~0.81%	0.86%~0.95%	0.54%~0.96%

上述商業本票均由票券金融公司及銀行保證發行。

(十七) 附買回債券負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$ 2,740,695	\$ 6,229,531	\$ 9,765,193
公司債	15,674,536	23,317,677	25,438,727
其他債券	731,908	962,726	1,193,790
外國債券	4,292,977	168,750	898,756
合計	\$ 23,440,116	\$ 30,678,684	\$ 37,296,466
年利率	0.29%~2.78%	0.60%~0.83%	0.60%~1.16%

上列民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之附買回債券負債投資皆為一年內到期，均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息買回，全部買回總價分別為 \$23,477,051、\$30,689,450 及 \$37,312,795。

(十八)透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動
持有供交易之金融負債

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
流動項目：			
持有供交易之金融負債			
附賣回債券投資	\$ 47,902	\$ -	\$ -
評價調整	(32)	-	-
	<u>47,870</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
發行認購(售)權證負債：			
發行認購(售)權證價款	25,424,669	23,291,748	44,410,720
價值變動(利益)損失	(4,208,851)	(5,435,097)	(26,188,496)
市價(A)	<u>21,215,818</u>	<u>17,856,651</u>	<u>18,222,224</u>
再買回認購(售)權證	22,069,530	20,544,568	24,053,333
價值變動(損失)利益	(1,955,728)	(3,476,400)	(6,989,387)
市價(B)	<u>20,113,802</u>	<u>17,068,168</u>	<u>17,063,946</u>
發行認購(售)權證負債(A-B)	<u>1,102,016</u>	<u>788,483</u>	<u>1,158,278</u>
衍生工具負債－櫃檯	<u>2,792,002</u>	<u>2,156,834</u>	<u>2,177,274</u>
賣出選擇權負債－期貨	<u>203,128</u>	<u>232,205</u>	<u>985,748</u>
應付借券－避險	973,934	887,859	3,098,442
應付借券－避險評價調整	41,561	48,818	(133,198)
應付借券－非避險	4,075,441	3,784,399	2,800,751
應付借券－非避險評價調整	(273,657)	192,354	(74,292)
小計	<u>4,817,279</u>	<u>4,913,430</u>	<u>5,691,703</u>
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	<u>17,572,441</u>	<u>11,360,043</u>	<u>2,756,478</u>
合計	<u>\$ 26,534,736</u>	<u>\$ 19,450,995</u>	<u>\$ 12,769,481</u>

衍生工具負債請詳附註六(十九)說明。

(十九) 衍生工具

1. 衍生工具

(1) 本公司因從事各種衍生工具－櫃檯交易於資產負債表之表達列示如下：

	102年12月31日		101年12月31日	
	衍生工具 資產	衍生工具 負債	衍生工具 資產	衍生工具 負債
換利合約價值	\$198,106	\$ 189,941	\$ 357,740	\$ 358,184
換匯合約價值	32,346	29,858	2,624	-
資產交換IRS合約價值	54,150	139,660	39,791	206,549
資產交換選擇權	5,562	2,432,543	107,153	1,589,368
結構型商品(註)	-	7,705,865	-	2,803,153
股權衍生工具	-	-	1,962	2,733
資產交換可轉債不符 除列規定之負債(註)	-	9,866,576	-	8,556,890
	<u>\$290,164</u>	<u>\$20,364,443</u>	<u>\$ 509,270</u>	<u>\$13,516,877</u>

	101年1月1日	
	衍生工具 資產	衍生工具 負債
換利合約價值	\$1,150,613	\$ 1,179,966
換匯合約價值	-	377
利率及換利選擇權	2,466	15,750
資產交換IRS合約價值	17,186	296,838
資產交換選擇權	430,016	684,343
結構型商品(註)	-	2,756,478
	<u>\$1,600,281</u>	<u>\$ 4,933,752</u>

(註)：負債端係帳列「原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動」。

(2) 本公司因從事期貨交易於財務報告上之表達方法：

A. 期貨帳戶中留存之保證金餘額明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
期貨交易保證金－自 有資金	<u>\$ 431,650</u>	<u>\$ 746,935</u>	<u>\$ 1,250,146</u>

B. 因期貨業務而認列之期貨契約損益及選擇權交易損益之明細，請詳附註六(二十九)說明。

(3) 本公司從事認購(售)權證交易相關(損)益認列如下：

	102年度	101年度	帳列科目
A. 評價(損)益			
發行認購(售)權證負債	\$ 36,002,505	\$ 46,921,539	發行認購(售)權證淨損益
發行認購(售)權證再買回	(26,725,925)	(36,466,922)	發行認購(售)權證淨損益
發行認購(售)權證到期前履約	12,149	15,982	發行認購(售)權證淨損益
發行認購(售)權證逾期失效利益	-	979,482	發行認購(售)權證淨損益
營業證券—避險	124,598	209,365	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益
應付借券—避險	6,536	(181,296)	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨損益
期貨契約—避險	7,494	(409)	衍生工具淨損益—期貨
選擇權交易—避險	(60)	499	衍生工具淨損益—期貨
B. 出售(損)益			
發行認購(售)權證再買回	(8,279,964)	(9,852,148)	發行認購(售)權證淨損益
營業證券—避險	90,749	(50,124)	營業證券出售淨損益—避險
應付借券—避險	(22,002)	(229,199)	借券及附賣回債券融券回補淨損益
期貨契約—避險	(9,043)	(42,140)	衍生工具淨損益—期貨
選擇權交易—避險	(10,418)	(2,738)	衍生工具淨損益—期貨
C. 發行費用			
	(114,408)	(108,596)	發行認購(售)權證淨損益

2. 各項衍生工具交易性質及名目本金說明：

(1) 期貨交易

本公司為兼營期貨自營商及期貨交易人，目前以交易目的承作期貨商品及買賣期貨選擇權，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

(2) 認購(售)權證

本公司已發行之認購(售)權證發行時，按發行價格於權證到期前或未履約時，認列發行認購(售)權證負債。發行認購(售)權證再買回其發行權證時，將再買回之價款帳列發行認購(售)權證再買回，作為發行認購(售)權證負債之減項。認購(售)權證存續期間自上市買賣日起算三個月至二年，履約給付方式均為以現金或證券結算，並得由本公司擇一採行。

(3) 轉換公司債資產交換及選擇權交易

本公司從事資產交換交易及選擇權交易；資產交換以承銷取得或自

營持有之轉換公司債部位為交易標的，將交易標的售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。另選擇權交易在契約到期日前得隨時向資產交換交易相對人買回該項可轉債或約定交易相對人有權於一定期間內以約定價格承購可轉債，亦可以現有承銷或自營所持有之債券部位交割。民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，轉換公司債買入選擇權交易之名目本金分別為\$10,318,800、\$12,141,800及\$13,354,900，轉換公司債賣出選擇權交易之名目本金分別為\$20,916,800、\$22,506,200及\$22,052,500。

(4) 結構型商品

本公司從事結構型商品交易，以將固定收益商品與買權或賣權結合，區分為股權連結型、保本型及信用連結型商品，於契約成交日向交易相對人收取價金，到期報酬將隨著連結標的物到期之上漲或下跌程度而異，其報酬型態為交易本金加減選擇權到期履約價值，其所連結標的均為受金融監督管理委員會證券期貨局規範之貨幣及金融市場工具。民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，從事股權連結商品交易之名目本金分別為\$2,476,200、\$833,109及\$800,564，從事保本型商品交易之名目本金分別為\$3,862,770、\$117,402及\$0，從事信用連結商品交易之名目本金分別為\$1,351,600、\$1,844,300及\$1,977,300。

(5) 利率交換

本公司目前所承作之利率交換係以本公司對利率走勢之判斷並訂定換利合約賺取利差為目的，簽訂之合約期限為1~5年，每屆結算日，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，交易對象多為金融機構。民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，相關資訊如下：

	102年12月31日	102年12月31日
台幣計價：		
交易條件	收固定利率，付浮動利率	付固定利率，收浮動利率
名目本金	39,131,000仟元	39,476,000仟元
固定利率區間%	0.875~3.300%	0.883~3.350%
浮動利率指標	次級貨幣市場90天期利率	次級貨幣市場90天期利率
	每季計息	每季計息
美元計價：	無	無

	101年12月31日	101年12月31日
台幣計價：		
交易條件	收固定利率，付浮動利率	付固定利率，收浮動利率
名目本金	42,335,000仟元	40,345,000仟元
固定利率區間%	0.875~3.300%	0.825%~3.350%
浮動利率指標	次級貨幣市場90天期利率	次級貨幣市場90天期利率
結算日	每季計息	每季計息
美元計價：	無	無

	101年1月1日	101年1月1日
台幣計價：		
交易條件	收固定利率，付浮動利率	付固定利率，收浮動利率
名目本金	93,855,000仟元	90,935,000仟元
固定利率區間%	0.795%~3.055%	0.825%~2.990%
浮動利率指標	次級貨幣市場90天期利率	次級貨幣市場90天期利率
結算日	每季計息	每季計息
美元計價：		
交易條件	收固定利率，付浮動利率	付固定利率，收浮動利率
名目本金	USD 162,750仟元	USD 658,340仟元
固定利率區間%	5.000%	5.230%
浮動利率指標	USD 6-month LIBOR	USD 6-month LIBOR
結算日	每半年計息	每半年計息

(二十) 借券保證金－存入

民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司因證券借券業務向證券投資人收取之存入保證金分別為 \$9,971,396、\$14,616,442 及 \$12,567,886。

(二十一) 應付帳款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付帳款-關係人	\$ 72,537	\$ 56,865	\$ 21,034
應付帳款-非關係人			
應付託售證券價款	\$ 657,360	\$ 599,837	\$ 193,892
應付交割帳款	25,663,380	17,813,215	10,033,115
交割代價	426,849	679,075	2,951,348
應付買入證券款	1,257,878	822,863	761,881
其他	191,242	314,492	475,288
	\$ 28,196,709	\$ 20,229,482	\$ 14,415,524

(二十二) 其他應付款

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
其他應付款-關係人	\$ 13,171	\$ 3,456	\$ 1,648
其他應付款-非關係人			
應付薪資及獎金	\$ 987,812	\$ 871,250	\$ 952,185
應付營業費用	221,244	185,767	123,353
其他應付費用	722,286	481,827	968,539
	<u>\$ 1,931,342</u>	<u>\$ 1,538,844</u>	<u>\$ 2,044,077</u>

(二十三) 退休金

1. (1) 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。另訂有特殊留任金辦法，適用於部分員工。本公司按月就薪資總額 2% 提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。

(2) 資產負債表認列金額如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
已提撥確定福利義務現值	\$ 2,551,202	\$ 2,349,672	\$ 2,357,752
計畫資產公允價值	(1,248,142)	(1,225,674)	(769,221)
	1,303,060	1,123,998	1,588,531
未認列前期服務成本	(17,052)	(19,894)	(22,736)
認列於資產負債表之淨負債(註)	<u>\$ 1,286,008</u>	<u>\$ 1,104,104</u>	<u>\$ 1,565,795</u>

註：帳列資產負債表「其他非流動負債」項下。

(3) 確定福利義務現值之變動如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
1月1日確定福利義務現值	\$ 2,349,672	\$ 2,357,752
當期服務成本	34,445	47,467
利息成本	35,245	30,777
精算損失(利益)	224,190 (12,816)
支付之福利	(24,239)	(16,151)
公司帳上直接支付數	(68,111)	(57,357)
12月31日確定福利義務現值	<u>\$ 2,551,202</u>	<u>\$ 2,349,672</u>

(4) 計劃資產公允價值之變動如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
1月1日計劃資產之公允價值	\$ 1,225,674	\$ 769,221
精算利益(損失)	(4,535)	426,889
計劃資產預期報酬	18,385	13,461
雇主提撥數	32,857	32,254
支付之福利	(24,239)	(16,151)
12月31日計劃資產之公允價值	<u>\$ 1,248,142</u>	<u>\$ 1,225,674</u>

(5) 認列於綜合損益表之費用總額：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
當期服務成本	\$ 34,445	\$ 47,467
利息成本	35,245	30,777
計畫資產預期報酬	(18,385)	(13,461)
前期服務成本	<u>2,842</u>	<u>2,842</u>
當期退休金成本	<u>\$ 54,147</u>	<u>\$ 67,625</u>

註：帳列綜合損益表「員工福利費用」項下。

(6) 認列於其他綜合損益之精算淨(損失)利益如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
本期認列	(<u>\$ 228,725</u>)	<u>\$ 439,705</u>
累積金額	<u>\$ 210,980</u>	<u>\$ 439,705</u>

(7) 本公司之確定福利退休計劃資產，係由台灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。民國 102 年及 101 年 12 月 31 日構成總計劃資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。整

體計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢，對義務之整體期間報酬之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

(8)有關退休金之精算假設彙總如下：

	102年度	101年度	100年度
折現率	2.00%	1.50%	1.75%
計畫資產預期長期報酬率	2.00%	1.50%	1.75%
未來薪資增加率	2.00%	2.00%	2.00%~3.00%
死亡率	母體採台灣壽險業第五回經驗生命表	母體採台灣壽險業第五回經驗生命表	母體採台灣壽險業第四回經驗生命表

(9)經驗調整之歷史資訊：

	102年度	101年度
確定福利義務現值	\$ 2,551,202	\$ 2,349,672
計畫資產公允價值	(1,248,142)	(1,225,674)
計畫(剩餘)短絀	\$ 1,303,060	\$ 1,123,998
計畫負債之經驗調整	\$ 380,319	\$ -
計畫資產之經驗調整	(\$ 4,535)	\$ 426,889

(10)本公司對於財務報導結束後開始之一年期間內，預期支付予計畫之提撥金為\$31,876。

- 2.自民國94年7月1日起，本公司依據「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，每月按不低於薪資之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。民國102年及101年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$168,875及\$185,148。

(二十四)股本

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
普通股股本	\$ 55,172,835	\$ 55,172,835	\$46,953,133
股數(仟股)	5,517,283	5,517,283	4,695,313

截至民國102年及101年12月31日止本公司額定股本均為\$67,200,000，每股面額新台幣10元，已發行普通股股數及流通在外股數均為5,517,283仟股(含私募股份均為206,933仟股)。

截至民國101年1月1日止，本公司額定股本為\$54,000,000，每股面額新台幣10元，已發行普通股股數及流通在外股數為4,695,313仟股

(含私募股份為 251,941 仟股)。

本公司於民國 100 年 10 月 11 日經董事會代行股東會決議通過與寶來證券股份有限公司之合併案，合併發行新股\$20,219,702，面額\$10 元計 2,021,970 仟股，合併基準日為民國 101 年 4 月 1 日，並於民國 101 年 5 月 28 日取具經濟部核准函。

本公司於民國 101 年 5 月 24 日經董事會代行股東會決議通過減資 1,200,000 仟股，減資比率為 17.86%，以民國 101 年 8 月 26 日為減資基準日，並於民國 101 年 9 月 18 日取具經濟部核准函。

(二十五) 資本公積

	採權益法 認列關聯 企業及合資 股權淨值 之變動數		合併溢額	員工認股權	已失效認股權	合 計
	股票溢價					
102年1月1日餘額	\$ 24,563,522	\$ -	\$ 1,230,544	\$ 3,572	\$ 2,038	\$ 25,799,676
母公司庫藏股轉讓	-	-	-	(3,572)	1,341	(2,231)
員工 採權益法認列關 聯企業及合資 股權淨值之變 動數	-	3,746	-	-	-	3,746
資本公積發放現金	(6,000,000)	-	-	-	-	(6,000,000)
102年12月31日餘額	\$ 18,563,522	\$ 3,746	\$ 1,230,544	\$ -	\$ 3,379	\$ 19,801,191
101年1月1日餘額	\$ 169,725	\$ 541	\$ 1,230,544	\$ 4,768	\$ 777	\$ 1,406,355
母公司庫藏股轉讓	-	-	-	(1,196)	1,261	65
合併寶來證券影響 數	25,307,511	59,724	-	-	-	25,367,235
採權益法認列關 聯企業及合資 股權淨值之變 動數	-	53,519	-	-	-	53,519
處分採權益法長期 股權投資	(913,714)	(113,784)	-	-	-	(1,027,498)
101年12月31日餘額	\$ 24,563,522	\$ -	\$ 1,230,544	\$ 3,572	\$ 2,038	\$ 25,799,676

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，得依股東會決議，按股東原有股份之比例發給新股或現金，且發給現金尚應符合民國 101 年 7 月 20 日金管證券字第 1010029627 號函規定。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。

本公司於民國 102 年 7 月 25 日經董事會代行股東會決議通過以資本公積發放現金\$6,000,000，每股配發現金約\$1.08749 元。

(二十六) 法定盈餘公積

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，且發給現金尚應符合民國 101 年 7 月 20 日金管證券字第 1010029627 號函規定。

(二十七) 特別盈餘公積

依證券商管理規則第十四條規定，於每年度稅後盈餘項下，提 20% 特別盈餘公積。但累積金額已達實收資本額者，得免繼續提存。該公積除填補公司虧損，或已達實收資本額 50%，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。另依民國 101 年 6 月 29 日金管證券字第 1010028514 號規定，就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，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。但公司已依前款規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

(二十八) 未分配盈餘

1. 依本公司章程規定，每年總決算如有盈餘，除繳納營利事業所得稅及依法彌補虧損外，應先提撥 10% 為法定盈餘公積，20% 為特別盈餘公積；次就其餘額提撥 0.01% 至 5% 為員工紅利，其他餘額併同以往年度未分配盈餘，由董事會作成分派案，提請股東會同意後分配之。本公司董事車馬費及會議出席費參照同業標準支給之。
2. 本公司成為元大金控公司之子公司後，本公司股東會職權依法由董事會行使之。
3. (1) 本公司民國 102 年 5 月 30 日及 101 年 5 月 24 日經董事會代行股東會決議通過民國 101 年度及 100 年度盈餘分派如下：

	101年度		100 年 度	
	金 額	每股股利 (元)	金 額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 302,184	\$ -	\$ 1,145,818	\$ -
特別盈餘公積	604,367	-	2,491,389	-
現金股利	<u>2,236,752</u>	0.4054	<u>7,820,971</u>	1.6656
合 計	<u>\$ 3,143,303</u>		<u>\$ 11,458,178</u>	

(2)本公司於民國 103 年 3 月 20 日經董事會提議民國 102 年度盈餘分派案，分派案如下：

	102年度	
	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 358,293	\$ -
特別盈餘公積	716,585	-
現金股利	<u>2,677,844</u>	0.4854
合計	<u>\$ 3,752,722</u>	

4. 本公司分派盈餘時，依法令規定須就當年度資產負債表日之其他權益項目借方餘額提列特別盈餘公積始得分派，俟後其他權益項目借方餘額迴轉時，迴轉金額得列入可供分派盈餘中。
5. 本公司民國 102 年及 101 年度員工紅利及董事酬勞估列金額分別為 \$39,059、\$0 及 \$39,528、\$0，係以截至當期止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列(民國 102 年分別以 1.55%及 0%估列，101 年分別以 1.87%及 0%估列)，並分別認列為當期費用。本公司董事會通過及董事會代行股東會決議之員工紅利及董監酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。本公司民國 101 年度盈餘實際配發情形如上段所述，經董事會提議之民國 101 年度員工紅利與民國 101 年度財務報表認列之金額差異為 \$28，主係估計變動之差異，已調整為民國 102 年度之損益。

(二十九) 個體綜合損益表項目明細表

1. 經紀手續費收入

	102年度	101年度
在集中交易市場受託買賣	\$ 4,928,590	\$ 5,528,325
在營業處所受託買賣	1,369,762	1,019,653
融券	192,160	246,480
借券手續費收入	<u>5,848</u>	<u>9,307</u>
	<u>\$ 6,496,360</u>	<u>\$ 6,803,765</u>

2. 承銷業務收入

	102年度	101年度
包銷證券報酬	\$ 83,639	\$ 108,178
代銷證券手續費收入	120,497	84,559
承銷作業處理費收入	111,864	112,813
承銷輔導費收入	27,090	28,976
其他	<u>115,011</u>	<u>95,478</u>
	<u>\$ 458,101</u>	<u>\$ 430,004</u>

3. 營業證券出售淨利益(損失)

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
出售證券收入—自營	\$ 583,804,774	\$ 611,145,218
出售證券成本—自營	(582,422,603)	(610,470,923)
	<u>1,382,171</u>	<u>674,295</u>
出售證券收入—承銷	1,236,563	1,708,359
出售證券成本—承銷	(1,176,458)	(1,641,953)
	<u>60,105</u>	<u>66,406</u>
出售證券收入—避險	54,668,849	56,960,604
出售證券成本—避險	(54,589,280)	(57,078,561)
	<u>79,569</u>	<u>(117,957)</u>
	<u>\$ 1,521,845</u>	<u>\$ 622,744</u>

4. 利息收入

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
融資利息收入	\$ 2,407,760	\$ 2,554,955
債券利息收入	478,996	497,494
其他	2,156	3,734
	<u>\$ 2,888,912</u>	<u>\$ 3,056,183</u>

5. 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
營業證券—自營	\$ 683,118	\$ 550,503
營業證券—承銷	49,418	4,200
營業證券—避險	121,355	212,995
	<u>\$ 853,891</u>	<u>\$ 767,698</u>

6. 發行認購(售)權證淨利益(損失)

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
發行認購(售)權證負債價值		
變動利益	\$ 36,002,505	\$ 46,921,539
發行認購(售)權證到期前		
履約利益	12,149	15,983
發行認購(售)權證再買回價值		
變動損失	(35,005,889)	(46,319,071)
發行認購(售)權證逾期		
失效利益	-	979,482
發行認購(售)權證費用	(114,408)	(108,596)
	<u>\$ 894,357</u>	<u>\$ 1,489,337</u>

7. 衍生工具淨利益(損失)

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
衍生工具淨利益(損失)-期貨		
期貨契約損失	(\$ 680,183)	(\$ 23,880)
選擇權交易利益	831,502	379,133
	<u>151,319</u>	<u>355,253</u>
衍生工具淨利益(損失)-櫃檯		
資產交換IRS合約價值	180,264	235,273
資產交換選擇權	(1,260,721)	(569,037)
結構型商品	(95,521)	(34,754)
其他	(110,984)	20,897
	<u>(1,286,962)</u>	<u>(347,621)</u>
	<u>\$ 1,135,643</u>	<u>\$ 7,632</u>

8. 其他營業收益

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
錯帳收入	\$ 2,215	\$ 1,072
錯帳損失	(15,163)	(20,888)
通路服務費	49,886	64,657
其他	12,749	26,887
	<u>\$ 49,687</u>	<u>\$ 71,728</u>

9. 員工福利費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
薪資費用	\$ 4,749,377	\$ 5,118,567
勞健保費用	370,472	348,681
退休金費用	225,173	188,663
離職福利	54,583	18,651
其他用人費用	185,487	57,641
	<u>\$ 5,585,092</u>	<u>\$ 5,732,203</u>

10. 折舊及攤銷費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
折舊費用	\$ 559,894	\$ 546,419
攤銷費用	724,030	574,348
	<u>\$ 1,283,924</u>	<u>\$ 1,120,767</u>

11. 其他營業費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
租金支出	\$ 301,457	\$ 332,491
修繕費	126,986	142,303
水電費	139,536	147,021
交際費	123,692	137,339
郵電費	300,396	313,010
稅捐	984,915	942,105
資訊費	317,538	350,743
勞務費	358,275	385,651
借券費	190,757	242,225
其他費用	573,981	685,573
	<u>\$ 3,417,533</u>	<u>\$ 3,678,461</u>

12. 其他利益及損失

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
財務收入	\$ 202,470	\$ 216,400
銀行回饋金收入	247,714	292,147
租金收入	296,638	297,969
股利收入	102,660	121,960
外幣兌換淨(損失)利益	(29,418)	15,546
處分投資淨利益	135,546	73,450
其他	(21,065)	6,802
	<u>\$ 934,545</u>	<u>\$ 1,024,274</u>

(三十) 所得稅

1. 所得稅費用：

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
當期所得稅：		
年初至當期末產生之應付所得稅	\$ 75,275	\$ 179,195
以前年度所得稅高低估	(12,764)	(40,738)
當期所得稅總額	<u>62,511</u>	<u>138,457</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>274,442</u>	<u>331,896</u>
遞延所得稅總額	<u>274,442</u>	<u>331,896</u>
所得稅費用	<u>\$ 336,953</u>	<u>\$ 470,353</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
確定福利義務之精算損益	(\$ 38,883)	\$ 74,750

2. 所得稅費用與會計利潤之調節說明：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
稅前淨利按法令稅率計算所得稅	\$ 666,379	\$ 735,694
免稅所得影響數	(394,051)	(273,368)
按法令規定不得認列項目影響數	77,389	48,765
以前年度所得稅(高)低估數	(12,764)	(40,738)
所得稅費用	<u>\$ 336,953</u>	<u>\$ 470,353</u>

3. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 97 年度。

4. 因暫時性差異及虧損扣抵而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

	102年度			
	認列於其			
	1月1日	認列於損益	他綜合淨利	12月31日
遞延所得稅資產：				
金融工具未實現損失	\$ -	\$ 126,955	\$ -	\$ 126,955
員工福利費用及確定福利計畫				
精算損益	80,947	1,382	38,883	121,212
認購(售)權證未到期損失	25,414	(25,414)	-	-
其他	12,548	-	-	12,548
	<u>\$118,909</u>	<u>\$ 102,923</u>	<u>\$ 38,883</u>	<u>\$260,715</u>
遞延所得稅負債：				
商譽攤銷	\$293,096	\$ 393,536	\$ -	\$686,632
認購(售)權證未到期利益	-	30,900	-	30,900
金融工具未實現利益	47,071	(47,071)	-	-
其他	33,878	-	-	33,878
	<u>\$374,045</u>	<u>\$ 377,365</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$751,410</u>

	101年度			
	認列於其			
	1月1日	認列於損益	他綜合淨利	12月31日
遞延所得稅資產：				
員工福利費用及確定福利計畫				
精算損益	\$178,246	(\$ 22,549)	(\$ 74,750)	\$ 80,947
認購(售)權證未到期損失	30,897	(5,483)	-	25,414
其他	38,592	(26,044)	-	12,548
	<u>\$247,735</u>	<u>(\$ 54,076)</u>	<u>(\$ 74,750)</u>	<u>\$118,909</u>
遞延所得稅負債：				
商譽攤銷	\$ -	\$ 293,096	\$ -	\$293,096
金融工具未實現利益	60,883	(13,812)	-	47,071
其他	35,342	(1,464)	-	33,878
	<u>\$ 96,225</u>	<u>\$ 277,820</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$374,045</u>

5. 本公司並未就子公司元大證券亞洲金融有限公司之未匯回盈餘而可能須支付相關稅額估列遞延所得稅負債，截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，金額分別計 \$1,908,909、\$1,776,861 及 \$1,829,337。上述未匯回盈餘未來預計作再投資使用。截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，該子公司未匯回盈餘分別為 \$11,228,874、\$10,452,126 及 \$10,760,806。
6. 本公司未分配盈餘均為 87 年度及以後年度未分配盈餘。
7. 截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 \$2,173,664、\$2,686,409 及

\$3,701,294，民國 101 年度盈餘分配之稅額扣抵比率為 20.48%，民國 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率預計為 20.48%。

8. 本公司(民國 92 至 97 年度)營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$850,168，本公司對核定內容仍有不服，依法提起行政救濟，其中民國 92 年至 96 年度目前正在行政救濟程序中，民國 97 年度預計依法提起行政救濟。惟本公司基於穩健原則，業就補徵之稅額調整入帳。
9. 合併消滅之元大京華證券股份有限公司(民國 95 年至 96 年度)營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$1,593,645，本公司對核定內容仍有不服，依法提起行政救濟，目前正在行政救濟程序中。惟本公司基於穩健原則，業就補徵之稅額調整入帳。
10. 合併消滅之寶來證券公司(民國 96 年至 100 年度)營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$627,739，寶來證券公司對核定內容仍有不服，依法提起行政救濟及申請復查中。惟基於穩健原則，業就估計補徵之稅額調整入帳。

(三十一) 普通股每股盈餘

本公司資本結構為簡單資本結構，民國 102 年及 101 年度追溯調整後之基本每股盈餘計算如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>	
本期淨利-稅後	\$ 3,582,926	\$ 3,857,257	(註)
加權平均流通在外股數(仟股)	5,517,283	6,297,611	
本期淨利之每股盈餘-稅後(新台幣元)	0.65	0.61	

註：其中歸屬於共同控制下前手權益計 \$ 697,337。

(三十二) 按攤銷後成本衡量之金融資產及負債淨(損)益

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
利息收入	\$ 2,417,971	\$ 2,571,783
呆帳費用	(252)	(329)
財務成本	(268,228)	(303,014)
	<u>\$ 2,149,491</u>	<u>\$ 2,268,440</u>

本公司個體財務報告以攤銷後成本衡量之金融資產及負債項目，包括持有至到期日金融資產(流動及非流動)、附賣回債券投資、應收證券融資款、借券保證金—存出、借券擔保價款、應收帳款、其他應收款、其他非流動資產—營業保證金、其他非流動資產—交割結算基金、其他非流動資產—存出保證金、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、借券存入保證金、應付帳款及其他應付款、其他流動負債—代收款項。

七、關係人交易

(一) 母公司與最終控制者

本公司之最終母公司為元大金融控股股份有限公司，該公司持有本公司100%普通股。本公司與其他關係人間之交易明細揭露如下：

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 本公司代關係人從事期貨交易輔助業務而產生之期貨佣金收入、結算交割服務費支出、期貨交易保證金－自有資金及期末應收佣金(帳列應收帳款項下)如下：

		102年12月31日			
		期末	期貨交易保證金		
		應收佣金	－自有資金	－超額保證金	－有價證券(註)
兄弟公司		\$ 16,750	\$ 405,631	\$ 696,520	\$ 595,080
		101年12月31日			
		期末	期貨交易保證金		
		應收佣金	－自有資金	－超額保證金	－有價證券(註)
兄弟公司		\$ 24,212	\$ 746,935	\$ 1,326,016	\$ 185,107
		101年1月1日			
		期末	期貨交易保證金		
		應收佣金	－自有資金	－超額保證金	－有價證券
兄弟公司		\$ 24,632	\$ 640,315	\$ 790,400	\$ -
		102年度		101年度	
		佣金收入	結算交割 服務費支出	佣金收入	結算交割 服務費支出
兄弟公司		\$ 253,127	\$ 33,634	\$ 298,908	\$ 38,478

註：該有價證券經30%折扣比率計算後之可抵繳保證金民國102年12月31日金額為\$187,219，民國101年12月31日金額為\$129,575。本公司進行該項交易，係依契約收款。

2. 銀行存款、利息收入及應收利息

- (1) 本公司民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日存於關係人之存款明細如下：

	102年12月31日		101年12月31日	
	銀行存款	其他應收款 — 應收利息(註)	銀行存款	其他應收款 — 應收利息(註)
兄弟公司	\$ 8,305,209	\$ 3,761	\$ 5,221,821	\$ 2,233
	101年1月1日			
			銀行存款	其他應收款 — 應收利息(註)
兄弟公司			\$ 4,270,093	\$ 759

	102年度		101年度	
	其他利益及損失 — 利息收入(註)		其他利益及損失 — 利息收入(註)	
兄弟公司	\$ 62,550	\$ 20,873		

註：含活期存款、定期存款及營業保證金之利息。

(2)本公司提存定存單於兄弟公司(帳列「其他流動資產」科目)供作借款額度及結構型商品之履約保證金明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
兄弟公司	\$ 196,800	\$ 78,000	\$ 46,000

3. 應收／付連結稅制款(帳列當期所得稅資產／負債)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收連結稅制款			
母公司	\$ 253,962	\$ 195,820	\$ 53,410
應付連結稅制款			
母公司	\$ 1,019,067	\$ 952,644	\$ 1,145,943

4. 營業保證金

本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明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
兄弟公司	\$ 1,040,000	\$ 1,205,000	\$ 740,000

5. 借券存出保證金及應收借券存出保證金

本公司提存現金於關係人供作借券業務之保證金及期末應收借券存出保證金(帳列應收帳款—關係人)明細如下：

	102年12月31日		101年12月31日	
	借券保證金 —存出	應收借券 存出保證金	借券保證金 —存出	應收借券 存出保證金
兄弟公司經理之基金	\$ 112,965	\$ -	\$ 1,034,610	\$ 16,160
兄弟公司	2,822	14,825	155,775	-
	<u>\$ 115,787</u>	<u>\$ 14,825</u>	<u>\$ 1,190,385</u>	<u>\$ 16,160</u>
			101年1月1日	
			借券保證金 —存出	應收借券 存出保證金
兄弟公司經理之基金			\$ 4,993,453	\$ 9,230
兄弟公司			138,295	-
			<u>\$ 5,131,748</u>	<u>\$ 9,230</u>

6. 應收轉融通擔保價款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
兄弟公司	<u>\$ 9,542</u>	<u>\$ 17,164</u>	<u>\$ 19,534</u>

7. 借券存入保證金

關係人提存現金於本公司供作借券業務之保證金明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
子公司	<u>\$ 490,956</u>	<u>\$ 461,475</u>	<u>\$ 287,986</u>

8. 存入保證金(房屋押金)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
母公司	\$ 980	\$ 11,663	\$ 11,763
其他關係人	576	592	20
兄弟公司	46,245	56,624	43,051
子公司	42	75	5,156
	<u>\$ 47,843</u>	<u>\$ 68,954</u>	<u>\$ 59,990</u>

9. 財產交易

本公司與關係人從事附買回債券交易(帳列「附買回債券負債」)之情形如下：

(1)附買回債券交易：

	102年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
主要管理階層	\$ 46,481	\$ 39,457	0.65%~0.75%	\$ 282
其他關係人	85,696	55,707	0.65%~0.75%	308
		<u>\$ 95,164</u>		<u>\$ 590</u>

	101年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
主要管理階層	\$ 535,209	\$ 431,241	0.75%	\$ 2,287
其他關係人	167,192	29,461	0.65%~0.75%	519
		<u>\$ 460,702</u>		<u>\$ 2,806</u>

(2) 債券買、賣斷交易：

	102年度		101年度	
	債券買斷	債券賣斷	債券買斷	債券賣斷
兄弟公司	\$ 549,886	\$ 493,559	\$ 1,262,792	\$ 566,658
主要管理階層	-	2,949	-	-
其他關係人	-	5,898	-	-
	<u>\$ 549,886</u>	<u>\$ 502,406</u>	<u>\$ 1,262,792</u>	<u>\$ 566,658</u>

上述從事買賣斷交易之債券均已帳列營業證券—自營—國內項下，且係由中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統撮合及營業處所議價而成交。

10. 回饋金收入

關係人因使用本公司部分營業場所而給付之補助款(帳列其他利益及損失，期末應收補助款帳列其他應收帳款項下)如下：

	期末應收補助款		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
兄弟公司	<u>\$ 4,845</u>	<u>\$ 4,393</u>	<u>\$ 3,910</u>

	回饋金收入	
	102年度	101年度
兄弟公司	<u>\$ 65,964</u>	<u>\$ 100,172</u>

11. 經紀手續費收入

本公司與關係人從事受託買賣經紀業務所產生之手續費收入，其交易情形如下：

	102年度	101年度
兄弟公司經理之基金	\$ 44,321	\$ 63,065
主要管理階層	9,101	10,688
母公司	447	1,032
兄弟公司	6,329	15,068
子公司	3,447	3,263
其他關係人	12,318	15,599
	<u>\$ 75,963</u>	<u>\$ 108,715</u>

上述之股票經紀交易條件與非關係人交易條件約當。

12. 其他利益及損失－租金收入

本公司出租自有資產－與關係人所產生之租金收入，其交易情形如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
母公司	\$ 45,981	\$ 47,749
兄弟公司	220,113	230,332
子公司	443	476
其他關係人	2,828	2,234
	<u>\$ 269,365</u>	<u>\$ 280,791</u>

租金係參酌附近辦公室辦公大樓租金行情並由雙方約定計算之。

13. 其他營業費用－勞務費

關係人提供予本公司投資策略及建議所產生之勞務費，其交易情形如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
兄弟公司	\$ 228,507	\$ 288,834
子公司	2,474	-
	<u>\$ 230,981</u>	<u>\$ 288,834</u>

勞務費係由雙方依照合約約定計算之。

14. 持有兄弟公司經理之基金及受益憑證

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
兄弟公司經理之基金	\$ 1,017,485	\$ 2,175,187	\$ 30,373

	<u>102年度</u>		<u>101年度</u>	
	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>
兄弟公司經理之基金	(\$ 34,024)	(\$ 5,698)	\$ 28,995	\$ 10,403

15. 持有關係人發行之有價證券

(1) 股票

	<u>102年度</u>		<u>101年度</u>	
	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>
母公司	\$ -	(\$ 234)	\$ -	\$ 55
兄弟公司	-	(1)	-	-
	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 235)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 55</u>

(2) 可轉換公司債

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
母公司	\$ -	\$ 46,686	\$ 46,988

	<u>102年度</u>		<u>101年度</u>	
	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>
母公司	\$ -	\$ 290	(\$ 4,112)	\$ -

16. 信用交易

		102年12月31日		
		融券保證金	融券擔保	
		餘額	價款餘額	融資餘額
主要管理階層		\$ 16,735	\$ 25,735	\$ 35,662
其他關係人		15,717	29,596	82,736
		<u>\$ 32,452</u>	<u>\$ 55,331</u>	<u>\$ 118,398</u>
		101年12月31日		
		融券保證金	融券擔保	
		餘額	價款餘額	融資餘額
主要管理階層		\$ 12,710	\$ 13,961	\$ 34,899
其他關係人		14,172	17,484	54,453
		<u>\$ 26,882</u>	<u>\$ 31,445</u>	<u>\$ 89,352</u>
		101年1月1日		
		融券保證金	融券擔保	
		餘額	價款餘額	融資餘額
主要管理階層		\$ 4,772	\$ 5,201	\$ 21,549
其他關係人		18,063	19,768	18,130
		<u>\$ 22,835</u>	<u>\$ 24,969</u>	<u>\$ 39,679</u>

17. 其他

- (1) 本公司於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日為取得兄弟公司之借款額度分別為 \$3,300,000、\$2,900,000 及 \$2,470,000，將土地及建築物帳面價值計 \$2,085,343、\$2,107,842 及 \$2,130,335，設定為擔保，相關抵質押情形，請詳附註八。
- (2) 本公司於民國 102 年及 101 年度捐贈予其他關係人分別為 \$24,000 及 \$21,800，帳列其他營業費用-捐贈支出項下。
- (3) 截至民國 102 年 12 月 31 日止，孫公司元大寶來證券(香港)與金融機構分別申請港幣 914,000 仟元及美金 29,000 仟元之授信額度，由本公司出具同意協助書，若元大寶來證券(香港)無法履行其授信合約項下之約定義務時，本公司將採行改善元大寶來證券(香港)經營狀況之適當行為，使其之財務狀況可維持正常營運。

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	102年度	101年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 1,430,841	\$ 1,460,114
退職後福利	52,944	37,270
離職福利	8,955	6,455
股份基礎給付	(1,006)	67
	<u>\$ 1,491,734</u>	<u>\$ 1,503,906</u>

八、質押之資產

本公司資產提供設定質押或其他用途受有限制者明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	擔保用途
其他流動資產				
定期存款(註1)	\$ 92,000	\$ 99,000	\$ 1,017,500	交割額度、短期借款及應付短期票券之擔保
結構型商品及利率交換專戶	190,800	101,438	64,953	結構型商品及利率交換專戶
用途受限制之活期存款	-	265	-	代收承銷股款
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動				
營業證券—自營部(面額)	25,568,592	29,754,626	23,503,200	銀行借款、附買回債券交易及公債投標押標金
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動(註2)	48,771	48,338	-	營業活動之保證金
備供出售金融資產—流動	-	211,568	-	資產出售保證
備供出售金融資產—非流動	298,446	-	213,710	資產出售保證及櫃買履約保證金
持有至到期日金融資產—流動(註2)	754,030	-	-	營業活動之保證及信託業務賠償準備金
持有至到期日金融資產—非流動(註2)	1,153,906	1,917,699	1,927,375	營業活動之保證及信託業務賠償準備金
不動產及設備與投資性不動產	4,175,428	5,499,721	4,166,630	供交割額度及短期借款額度之擔保
其他非流動資產				
營業保證金	1,040,000	1,205,000	1,365,000	營業活動之保證金
存出保證金	5,000	63,729	-	供交割額度之擔保
存出保證金—代操保證金	-	-	50,653	代客操作履約保證金

註1：本公司提供定期存款與不動產及設備供短期借款額度之擔保，截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日，實際動支之借款金額分別為\$13,179、\$7,154及\$1,685。

註2：本公司民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日以中央銀行認可之政府債券，提存為營業保證金及信託業務賠償準備金，面額均為\$1,950,000。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司於截至民國 102 年 12 月 31 日止，已簽訂不動產及設備之合約價款金額為 \$170,019，其中已支付 \$115,368，尚未支付價款計 \$54,651。

(二) 營業租賃協議

本公司因不可取消合約之未來最低應收租賃給付總額如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
不超過1年	\$ 247,218	\$ 285,695	\$ 247,043
超過1年但不超過5年	301,279	193,487	328,648
超過5年	-	-	-
總計	<u>\$ 548,497</u>	<u>\$ 479,182</u>	<u>\$ 575,691</u>

民國 102 年 12 月 31 日，本公司以營業租賃方式承租分公司營業廳及辦公室，租賃期間約 5 至 10 年，且於租賃期間結束時根據市場行情重新簽訂，其未來年度應付租金如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
不超過1年	\$ 245,443	\$ 283,684	\$ 292,429
超過1年但不超過5年	402,288	469,226	519,409
超過5年	<u>25,793</u>	<u>44,366</u>	<u>64,536</u>
總計	<u>\$ 673,524</u>	<u>\$ 797,276</u>	<u>\$ 876,374</u>

(三) 代辦交割

本公司與若干證券公司受任人承諾於本公司不能對台灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依台灣證券交易所股份有限公司之指示，以本公司之名義立即代辦本公司不能履行之交割義務。此外，本公司亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。

(四) 美商花旗海外投資公司(Citibank Overseas Investment Corporation，下稱花旗投資)於民國 98 年 12 月 31 日，就花旗(台灣)商業銀行股份有限公司(下稱花旗台灣)因合併概括承受華僑商業銀行股份有限公司(下稱華僑銀行)權利義務而遭受客戶索賠之損失，依花旗投資與合併消滅公司寶來證券等出售人簽署之 Voting and Proxy Agreement 通知合併消滅公司寶來證券並請求處理賠償事宜。截至民國 102 年 11 月 28 日止，經本公司與花旗集團多次協商後達成和解協議並估列負債入帳，且於民國 103 年 1 月經雙方董事會決議通過後簽署和解合約，依花旗台灣實際賠付客戶索賠之金額為基準，並依 Voting and Proxy Agreement 中所載本公司之售股比例(約為 34%)計算本公司賠償金額。就花旗投資及花旗台灣已向本公司主張之部分，本公司業已於民國 103 年 2 月支付完竣。

(五) 其他訴訟案件

1. 合併消滅公司寶來證券因代理銷售基金業務及買賣股票原由與客戶發生糾紛，客戶要求合併消滅公司寶來證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，求償金額合計約為\$36,963，臺灣臺北地方法院業於民國 102 年 9 月 12 日判決本公司應與僱用人連帶賠償約為 \$ 18,481，並駁回客戶其餘之訴，本公司已委任律師並於法定期間聲明上訴，訴訟程序尚未終結，前述事件截至民國 102 年 12 月 31 日止，尚在臺灣高等法院審理中。
2. 合併消滅公司寶來證券客戶遭其質權人盜賣股票，主張合併消滅公司寶來證券及營業員有過失行為，對合併消滅公司寶來證券起訴請求返還該等股票並連帶給付\$60,390，前述事件業已於民國 101 年 4 月 11 日經臺灣臺北地方法院宣判本公司勝訴，惟客戶提起上訴，訴訟程序尚未終結，前述事件截至民國 102 年 12 月 31 日止，尚在臺灣高等法院審理中。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

1. 請參閱附註九(四)。
2. 本公司董事會於民國 102 年 12 月決議出售臺灣期貨交易所公司部份股權予國外期貨交易所 Eurex Zurich AG，雙方並於民國 102 年 12 月簽訂合約，交易金額約美金 31,983 仟元，預計此交易完成後將產生出售利益約新台幣 849,778 仟元，買方於民國 103 年 3 月已取得經濟部投資審議委員會核准，並將辦理合約後續相關事項以完成此交易。
3. 採權益法之被投資公司元大證券亞洲金融於103年3月簽訂韓國法院公開標售東洋證券股權買賣契約(取得普通股33,766,760股，計韓圀124,937,012仟元)及對東洋證券未來增資發行新股71,428,571股認股權利之新股認購契約。

十二、其他

(一) 風險管理制度

1. 風險管理目標

本公司經由持續性地提升風險管理機制的完整性，建立合理有效之風險管理方法、模型與系統，嚴密地監控整體風險的變動狀態，將公司營運上可能發生之潛在損失，控制在資本與業務可以合理承受之範圍內；並在此前提下，合理有效地配置公司資本，以強化風險調整後之資本報酬率(Risk Adjusted Return on Capital)。

2. 風險管理制度

本公司以「風險管理政策」為風險管理制度的最高指導原則。「風險管理政策」中明確訂定風險管理之目標、範圍、權責組織、制度架構、監控與報告流程等重要風險管理事項。

本公司營運所面臨之主要風險包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及法律風險等，藉由建立完整之風險管理機制，有效地辨識、衡量、監控、報告與揭露各項營運風險，嚴密地監控整體風險狀態，確保公司整體之風險符合風險管理政策之規範。

3. 風險管理組織

(1) 董事會為本公司之風險管理最高單位，負責核定本公司風險管理政策及相關辦法，督導風險管理制度之執行，負風險管理之最終責任。本公司並設置審計委員會，負責協助董事會督導風險管理制度之建立與執行。

(2) 風險管理部隸屬於董事會，獨立於各業務單位及交易活動之外，負責研擬本公司風險管理政策及各類風險管理辦法，經審計委員會審核及董事會通過後施行，由風險管理部負責執行市場風險管理、信用風險管理、流動性風險管理與作業風險管理等各項風險管理機制。

(3) 法務暨法令遵循部負責規劃及執行法令遵循制度，評估各種業務之適法性，並協助對外各類契約之研擬與管理、法律爭議、訴訟或非訴案件之諮詢與處理，及各項法務專案之推動與處理等業務。

(4) 業務單位應遵循風險管理政策及各類風險管理辦法之規定，分析、監督與控制業務單位內之相關風險，確保各項業務均遵循風險管理機制之規範執行。

4. 風險管理流程

本公司之風險管理流程，包含風險辨識、風險評估與衡量、風險監控與管理。風險管理部定期陳報各類風險管理報告予各級主管，確保其能即時、完整、深入地掌控公司各類風險的動態變化。

(1) 市場風險管理

市場風險管理包含市場風險限額(Risk Limits)設定、分層授權架構、完整的風險管理執行程序與有效的風險監控等。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，確實掌握交易風險之異動狀況。

(2) 信用風險管理

本公司依據內部信用評等制度，設定發行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公司核准之限額。除了建立信用風險管理政策及程序外，並持續運用信用風險模型，量化各類信用風險，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。

(3) 資金流動性風險管理

本公司資金流動性風險管理，涵蓋資金來源、資金運用及缺口管理。藉由整合資金供給與資金需求等兩項波動風險，評估各天期資金缺口波動風險，以合理有效地安排資金來源與運用，減低非預期的資金調度壓力。

5. 避險與抵減風險策略

本公司依據風險管理政策，訂定各項風險限額，評估適當的避險工具與避險操作機制。藉由合理的避險機制，有效地將風險限制在風險管理政策核准之範圍內。實際避險之操作執行，則視市場動態、業務策略、商品特性、風險屬性與風險管理規範，分別運用適當有效的金融商品，將整體的風險結構與風險水準，迅速地調整至公司資本可承受的風險程度內。

(二) 信用風險分析

本公司所面臨之信用風險主要係包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

1. 發行人信用風險係指持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而蒙受財務損失之風險。
2. 交易對手信用風險係指與本公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而蒙受財務損失之風險。
3. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

4. 信用風險集中度分析

本公司金融資產信用風險地區分布(註)與產業分布如下：

金融資產	元大寶來證券股份有限公司 信用風險金額_地區別(個體)							單位：新台幣 千元
	台	港	亞洲(其他)	美	洲	歐	洲	
現金及約當現金	15,884,344	76,521	2,284	20,327	682	-	-	15,984,158
透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,443,332	358,563	3,015,181	730,153	192,123	407,965	-	55,147,317
債務證券	49,195,467	358,563	3,007,128	712,073	150,969	406,222	-	53,830,422
衍生金融商品交易	1,247,865	-	8,053	18,080	41,154	1,743	-	1,316,895
附賣回債券投資	250,724	-	-	-	-	-	-	250,724
債券交易存出保證金	734,895	-	-	-	-	-	-	734,895
應收款項	69,594,121	54,289	122,619	320,810	27,107	16,443	-	70,135,389
應收帳款	28,381,634	54,289	121,788	320,753	27,107	16,443	-	28,922,014
其他應收款	74,070	-	831	57	-	-	-	74,958
應收證券融資金	41,138,417	-	-	-	-	-	-	41,138,417
轉融通保證金	28,536	-	-	-	-	-	-	28,536
其他流動資產	1,727,140	-	-	-	-	-	-	1,727,140
備供出售金融資產	298,446	-	-	-	-	-	-	298,446
債務證券	298,446	-	-	-	-	-	-	298,446
持有至到期日金融資產	1,907,936	-	-	-	-	-	-	1,907,936
債務證券	1,907,936	-	-	-	-	-	-	1,907,936
其他非流動資產	1,654,810	-	3,544	-	-	-	-	1,658,354
合計	142,524,284	489,373	3,143,628	1,071,290	219,912	424,408	-	147,872,895
各地區佔整體比例	96.38%	0.33%	2.13%	0.72%	0.15%	0.29%	0.00%	100.00%

元大寶來證券股份有限公司
信用風險暴險金額_地區別(個體)

日期：101年12月31日	金融資產							單位：新台幣 仟元		
	台	灣	香	港	亞 洲 (其他)	美 洲	歐 洲		大 洋 洲	非 洲
現金及約管理金	18,266,113	97,316		97,316	1,028	34,831	62,163	555,234		19,016,685
透過損益按公允價值衡量之金融資產	54,954,561	228,409		228,409	2,141,568	258,886	380,582	55,911	10,178	58,030,045
債務證券	53,635,078	228,409		228,409	2,140,600	258,886	272,773	52,051		56,587,797
衍生金融商品交易	1,319,483				968		107,759	3,860	10,178	1,442,248
附賣回債券投資	201,015									201,015
債券交易存出保證金	1,974,154									1,974,154
應收款項	61,372,693	142,075		142,075	10,113	260,423	442,683	151,596		62,379,583
應收帳款	22,306,150	142,075		142,075	10,113	260,423	442,683	151,596		23,313,040
其他應收款	104,193									104,193
應收證券融資款	38,962,350									38,962,350
轉融通保證金	24,019									24,019
其他流動資產	588,955									588,955
備供出售金融資產	211,568									211,568
債務證券	211,568									211,568
持有至到期日金融資產	1,917,699									1,917,699
債務證券	1,917,699									1,917,699
其他非流動資產	2,002,212				4,167	1,457				2,007,836
合計	141,512,989	467,800		467,800	2,156,876	555,597	885,378	762,741	10,178	146,351,559
各地區佔整體比例	96.69%	0.32%		0.32%	1.47%	0.38%	0.60%	0.52%	0.01%	100.00%

信用風險暴露金額_地區別(個體)

日期：101年1月1日	單位：新台幣 仟元																
	金融資產	台	灣	香	港	亞	洲	美	洲	歐	洲	大	洋	洲	非	洲	合
現金及約當現金	18,181,230	-	-	-	-	5	69,914	1,223	-	-	-	-	-	-	-	-	18,252,372
透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,692,203	274,260	274,260	116,103	521,919	5	116,103	311,165	363,104	60,320	60,320	60,320	60,320	60,320	60,320	52,339,074	
債務證券	48,278,031	252,438	252,438	108,325	477,642	477,642	108,325	31,160	341,050	-	-	-	-	-	-	49,488,646	
衍生金融商品交易	2,414,172	21,822	21,822	7,778	44,277	44,277	7,778	280,005	22,054	60,320	60,320	60,320	60,320	60,320	60,320	2,850,428	
債券交易存出保證金	6,427,417	-	-	-	-	-	-	1,940,283	-	-	-	-	-	-	-	-	8,367,700
應收款項	59,024,384	153,980	153,980	37,110	37,110	37,110	52,310	160,800	6,781	-	-	-	-	-	-	59,435,365	
應收帳款	15,204,878	149,866	149,866	32,511	32,511	32,511	52,091	160,326	2,250	-	-	-	-	-	-	15,601,922	
其他應收款	537,956	4,114	4,114	4,599	4,599	4,599	219	474	4,531	-	-	-	-	-	-	551,893	
應收證券融資款	43,281,550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,281,550	
轉融通保證金	6,536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,536	
其他流動資產	1,107,801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,107,801	
備供出售金融資產	213,710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	213,710	
債務證券	213,710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	213,710	
持有至到期日金融資產	1,927,375	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,927,375	
債務證券	1,927,375	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,927,375	
其他非流動資產	2,911,699	-	-	-	1,509	1,509	1,518	-	-	-	-	-	-	-	-	2,914,726	
合計	140,492,355	428,240	428,240	239,845	560,543	560,543	239,845	2,413,471	369,885	60,320	60,320	60,320	60,320	60,320	60,320	144,564,659	
各地區佔整體比例	97.18%	0.30%	0.30%	0.39%	0.39%	0.39%	0.17%	1.67%	0.26%	0.04%	0.04%	0.04%	0.04%	0.04%	0.04%	100.00%	

註：信用風險暴露金額_地區別報表中，亞洲(其他)係指不包含台灣與香港之亞洲地區。

元大寶來證券股份有限公司
信用風險暴險金額_產業別(個體)

日期：102年12月31日	金融資產					單位：新台幣 仟元		
	政府機關	金融機構	民營企業	自然人	公營企業	其他	合計	
現金及約當現金	-	15,984,158	-	-	-	-	15,984,158	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,294,031	31,959,486	19,594,087	-	-	-	55,147,317	
債務證券	3,294,031	30,642,591	19,594,087	-	299,713	-	53,830,422	
衍生金融商品交易	-	1,316,895	-	-	-	-	1,316,895	
債券投資	-	250,724	-	-	-	-	250,724	
附賣回債券存出保證金	-	734,895	-	-	-	-	734,895	
應收款項	25,106	3,680,616	719,584	65,710,071	12	-	70,135,389	
應收帳款	22,765	3,350,639	598,897	24,949,701	12	-	28,922,014	
其他應收款	2,341	60,533	7,391	4,693	-	-	74,958	
應收證券融資款	-	269,444	113,296	40,755,677	-	-	41,138,417	
轉融通保證金	-	28,536	-	-	-	-	28,536	
其他流動資產	-	1,727,140	-	-	-	-	1,727,140	
備供出售金融資產	298,446	-	-	-	-	-	298,446	
債務證券	298,446	-	-	-	-	-	298,446	
持有至到期日金融資產	1,507,940	399,996	-	-	-	-	1,907,936	
債務證券	1,507,940	399,996	-	-	-	-	1,907,936	
其他非流動資產	6,000	1,564,368	58,028	29,958	-	-	1,658,354	
合計	5,131,523	56,329,919	20,371,699	65,740,029	299,725	-	147,872,895	
各產業佔整體比例	3.47%	38.09%	13.78%	44.46%	0.20%	0.00%	100.00%	

元大寶來證券股份有限公司
信用風險暴險金額_產業別(個體)

日期：101年12月31日	金融資產					單位：新台幣 仟元
	政府機關	金融機構	民營企業	自然人	公營企業	
現金及約當現金	-	19,016,685	-	-	-	19,016,685
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,201,994	27,577,323	22,947,369	-	-	58,030,045
債務證券	7,201,994	26,135,075	22,947,369	-	303,359	56,587,797
衍生金融商品交易	-	1,442,248	-	-	-	1,442,248
借券投資	-	201,015	-	-	-	201,015
附賣交易存出保證金	-	1,974,154	-	-	-	1,974,154
借券交易存出保證金	-	6,882,865	749,770	54,693,879	2,486	62,379,583
應收款項	50,583	-	-	-	-	-
應收帳款	50,583	6,419,326	611,487	16,229,158	2,486	23,313,040
其他應收款	-	90,794	5,742	7,657	-	104,193
應收證券融資金	-	372,745	132,541	38,457,064	-	38,962,350
應收證券融資金	-	-	-	-	-	-
轉融通保證金	-	24,019	-	-	-	24,019
其他流動資產	-	588,955	-	-	-	588,955
備供出售金融資產	211,568	-	-	-	-	211,568
持有至到期日金融資產	1,517,703	399,996	-	-	-	1,917,699
債務證券	1,517,703	399,996	-	-	-	1,917,699
其他非流動資產	6,000	1,888,744	82,254	30,838	-	2,007,836
合計	8,987,848	58,553,756	23,779,393	54,724,717	305,845	146,351,559
各產業佔整體比例	6.14%	40.01%	16.25%	37.39%	0.21%	0.00%

元大實業證券股份有限公司
信用風險暴險金額_產業別(個體)

日期：101年1月1日	金融資產					單位：新台幣 仟元
	政府機關	金融機構	民營企業	自然人	公營企業	
現金及約當現金	-	18,252,372	-	-	-	18,252,372
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,949,061	14,757,379	28,632,634	-	-	52,339,074
債務證券	8,949,061	11,906,951	28,632,634	-	-	49,488,646
衍生金融商品交易	-	2,850,428	-	-	-	2,850,428
債券交易所存出保證金	-	8,367,700	-	-	-	8,367,700
應收款項	115,381	3,661,683	769,795	54,888,506	-	59,435,365
應收帳款	100,937	3,265,567	613,388	11,622,030	-	15,601,922
其他應收款	14,444	148,190	76,787	312,472	-	551,893
應收證券融資金	-	247,926	79,620	42,954,004	-	43,281,550
轉融通保證金	-	6,536	-	-	-	6,536
其他流動資產	-	317,913	3,492	786,396	-	1,107,801
備供出售金融資產	213,710	-	-	-	-	213,710
債務證券	213,710	-	-	-	-	213,710
持有至到期日金融資產	1,527,380	399,995	-	-	-	1,927,375
債務證券	1,527,380	399,995	-	-	-	1,927,375
其他非流動資產	3,172	2,754,694	105,132	51,728	-	2,914,726
合計	10,808,704	48,518,272	29,511,053	55,726,630	-	144,564,659
各產業佔整體比例	7.48%	33.56%	20.41%	38.55%	0.00%	100.00%
					0.00%	

在本報告基準日，本公司信用風險暴險來源，地區別集中度以本國為主；產業別集中度(自然人除外)以金融機構為主，對金融機構的暴險主要來自銀行存款、持有銀行發行或擔保之債務工具及以金融機構為交易對手的衍生性金融工具交易等。

各項金融資產之信用風險說明

(1)現金及約當現金

主要存放在本國金融機構。

(2)透過損益按公允價值衡量之金融資產

主要包含透過損益按公允價值衡量之金融資產(含非流動)等會計科目，未包含股權性質部位。

A. 債務證券

債務工具主要為債券、可轉(交)換公司債及債券型(含貨幣型)基金等部位；其發行人(或保證人)以本國法人機構為主。其中，可轉(交)換公司債多數藉由資產交換交易、銀行擔保及發行信用連結商品(Credit Linked Note)等方式，將信用風險予以有效地移轉。

B. 衍生性工具-櫃檯

從事店頭市場(Over-the-Counter, OTC)之衍生性金融商品交易前，皆與各交易對手簽訂 ISDA 合約，藉由淨額結算(Close-out Netting)機制與信用擔保附約(Credit Support Annex, CSA)等機制，有效地降低交易對手信用風險；交易對手主要為本國及歐美國家的金融機構。

C. 衍生性工具-集中

本公司在集中市場從事期貨與選擇權交易，主要透過元大寶來期貨。元大寶來期貨係元大金融控股公司之子公司。

(3)附賣回債券投資

附賣回債券交易的交易對手主要為本國之金融機構；因本公司同時持有附賣回交易之標的債券作為擔保品，能有效降低交易對手信用風險暴險金額。

(4)借券交易存出保證金

主要包含借券擔保價款與借券保證金-存出等會計科目。本公司對外借入有價證券時，須將保證金存入對方指定之銀行帳戶，惟因本公司同時持有該借入標的證券，將有效降低交易對手信用風險暴險金額。

(5)應收款項

應收款項係包含應收轉融通擔保價款、應收證券借貸款項、應收期貨交易保證金、應收票據、應收帳款(含關係人)、其他應收款(含關係人)、催收款項、應收證券融資款及上述相關備抵呆帳會計科目。主要信用風險來自經紀業務受託買賣與信用交易所衍生之相關應收款項，而經紀業務受託買賣與信用交易客戶多數為本國自然人。

(6)其他流動資產

主要係以用途受限制、待交割款項及代收承銷股款之現金為主，此類流動資產主要存放在本國金融機構。

(7)備供出售金融資產

主要係包含備供出售金融資產(含非流動)等會計科目，未包含具股權性質的金融資產；主要為本國中央政府債券，屬設定質押之受限制資產。

(8)持有至到期日金融資產

主要為本國中央政府債券與金融債券，屬設定質押之受限制資產。

(9)其他非流動資產

主要為營業保證金、交割結算基金及存出保證金；其中，每筆存出保證金之存出對象甚多且每筆存出金額均不高，故信用風險已因充分分散而獲得有效的降低。

5. 信用風險品質分級

本公司信用風險品質分級，可分為優良、尚可及低於標準，各等級定義如下：

- (1)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。
- (2)尚可：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。
- (3)低於標準：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。
- (4)已減損：未依約定履行其義務，依潛在損失估計其減損標準。

公司信用風險品質分級與外部信用評等之對照關係，如下表所示；惟兩者間並無直接、緊密的對應關係，對照表僅用以表達信用品質之概略近似程度。

信用風險品質分級對照表

公司內部信用風險分級	中華信評機構信用評等
優良	twAAA ~ twBBB-
尚可	twBB+ ~ twBB
低於標準	twBB- ~ twC
已減損	D

元大寶來證券股份有限公司
金融資產信用品質分類表(個體)

日期：102年12月31日

單位：新台幣 仟元

金融資產	未逾期亦未減損部位金額		低於標準	已逾期未減損部位金額		已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	尚可	備喪		備喪	備喪				
現金及約當現金	15,984,072	86	-	-	15,984,158	-	-	15,984,158	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,085,697	2,336,376	725,244	-	55,147,317	-	-	55,147,317	
債券證券	50,768,802	2,336,376	725,244	-	53,830,422	-	-	53,830,422	
衍生金融商品交易	1,316,895	-	-	-	1,316,895	-	-	1,316,895	
附賣回債券投資	250,724	-	-	-	250,724	-	-	250,724	
債券交易存出保證金	734,895	-	-	-	734,895	-	-	734,895	
應收款項	67,523,149	2,531,226	77,681	-	70,130,976	4,413	-	70,130,976	
應收帳款	28,741,106	103,482	77,426	-	28,922,014	10	-	28,922,004	
其他應收款	71,609	16	-	-	71,625	3,333	-	71,625	
應收證券融資款	38,710,434	2,427,728	255	-	41,138,417	1,070	-	41,137,347	
轉融通保證金	28,536	-	-	-	28,536	-	-	28,536	
其他流動資產	1,694,140	33,000	-	-	1,727,140	-	-	1,727,140	
備供出售金融資產	298,446	-	-	-	298,446	-	-	298,446	
債務證券	298,446	-	-	-	298,446	-	-	298,446	
持有至到期日金融資產	1,907,936	-	-	-	1,907,936	-	-	1,907,936	
債務證券	1,907,936	-	-	-	1,907,936	-	-	1,907,936	
其他非流動資產	1,658,352	2	-	-	1,658,354	-	-	1,658,354	
合計	142,165,947	4,900,690	802,925	-	147,872,895	4,413	-	147,868,482	
佔整體比例	96.14%	3.31%	0.54%	0.00%	100.00%	0.00%	-	100.00%	

元大寶來證券股份有限公司
金融資產信用品質分類表(個體)

日期：101年12月31日

單位：新台幣 仟元

金融資產	未逾期亦未減損部位金額		低於標準	已逾期未減損	已減損部位金額	總計	已提列損失		淨額
	備處	尚可					金額	金額	
現金及約當現金	19,016,581	104	-	-	-	19,016,685	-	-	19,016,685
透過損益按公允價值衡量之金融資產	55,615,946	2,145,974	268,125	-	-	58,030,045	-	-	58,030,045
債務證券	54,173,698	2,145,974	268,125	-	-	56,587,797	-	-	56,587,797
衍生金融商品交易	1,442,248	-	-	-	-	1,442,248	-	-	1,442,248
附賣回債券投資	201,015	-	-	-	-	201,015	-	-	201,015
債券交易存出保證金	1,974,154	-	-	-	-	1,974,154	-	-	1,974,154
應收款項	59,928,853	2,349,988	96,023	-	4,719	62,379,583	10,597	-	62,368,986
應收帳款	23,080,050	137,764	95,226	-	-	23,313,040	4,865	-	23,308,175
其他應收款	99,459	15	-	-	4,719	104,193	4,719	-	99,474
應收證券融資款	36,749,344	2,212,209	797	-	-	38,962,350	1,013	-	38,961,337
轉融通保證金	24,019	-	-	-	-	24,019	-	-	24,019
其他流動資產	551,955	37,000	-	-	-	588,955	-	-	588,955
備供出售金融資產	211,568	-	-	-	-	211,568	-	-	211,568
債務證券	211,568	-	-	-	-	211,568	-	-	211,568
持有至到期日金融資產	1,917,699	-	-	-	-	1,917,699	-	-	1,917,699
債務證券	1,917,699	-	-	-	-	1,917,699	-	-	1,917,699
其他非流動資產	2,003,539	4,297	-	-	-	2,007,836	-	-	2,007,836
合計	141,445,329	4,537,363	364,148	-	4,719	146,351,559	10,597	-	146,340,962
佔整體比例	96.65%	3.10%	0.25%	0.00%	0.00%	100.01%	0.01%	-	100.00%

元大買來證券股份有限公司
金融資產信用品質分類表(個體)

日期：101年1月1日

金融資產	未逾期亦未減損評估金額		已逾期未減損評估金額		已減損部位金額	總計	單位：新台幣 仟元 已提列損失金額	淨額
	備後	尚可	低於標準	部位金額				
現金及約當現金	18,252,086	66	216	4	-	18,252,372	-	18,252,372
透過損益按公允價值衡量之金融資產	46,228,444	4,468,648	1,641,982	-	-	52,339,074	-	52,339,074
債務證券	43,378,016	4,468,648	1,641,982	-	-	49,488,646	-	49,488,646
衍生金融商品交易	2,850,428	-	-	-	-	2,850,428	-	2,850,428
債券交易存出保證金	8,367,700	-	-	-	-	8,367,700	-	8,367,700
應收款項	45,744,583	13,681,986	3,761	-	5,025	59,435,365	5,722	59,429,643
應收帳款	15,150,051	448,581	3,290	-	-	15,601,922	13	15,601,909
其他應收款	468,602	78,215	51	-	5,025	551,893	5,025	546,868
應收證券融資款	30,125,940	13,155,190	420	-	-	43,281,550	684	43,280,866
轉融通保證金	6,536	-	-	-	-	6,536	-	6,536
其他流動資產	856,524	191,250	60,027	-	-	1,107,801	-	1,107,801
備供出售金融資產	213,710	-	-	-	-	213,710	-	213,710
債務證券	213,710	-	-	-	-	213,710	-	213,710
持有至到期日金融資產	1,927,375	-	-	-	-	1,927,375	-	1,927,375
債務證券	1,927,375	-	-	-	-	1,927,375	-	1,927,375
其他非流動資產	2,911,665	3,061	-	-	-	2,914,726	-	2,914,726
合計	124,508,683	18,345,011	1,705,986	4	5,025	144,564,659	5,722	144,558,937
佔整體比例	86.13%	12.69%	1.18%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%	100.00%

已逾期但未減損金融資產之帳齡分析表

金融資產	單位：新台幣 仟元			合計
	30-59日	60-89日	90-180日	
現金及約當現金	-	-	-	4
合計	-	-	-	4
佔整體比例	-	-	100.00%	100.00%

在本報告基準日，「未逾期亦未減損部位金額」分類中，金融資產之信用風險品質分級為低於標準者，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產項下的債務工具、應收帳款及應收證券融資款：

- (1) 債務工具：係因本公司持有可轉(交)換公司債部位中，有極小比重之發行人信用品質分級為低於標準；惟本公司藉由資產交換交易或發行信用連結商品(Credit Linked Note)移轉該類信用風險；經風險移轉後，低於標準分級之信用暴險金額已顯著地降低。
- (2) 應收帳款：本公司從事經紀受託買賣交易中，屬低於標準分級之應收帳款的潛在損失，視該類客戶成交標的證券的市場波動性與市場流動性而定。本公司已建立客戶信用品質管理機制，並持續監控標的證券市場波動性與市場流動性變化，能有效地將交易對手信用風險控制在合理的範圍。
- (3) 應收證券融資款：係本公司有價證券融資融券信用交易業務客戶整戶維持率顯著地降低，而有超額擔保金額快速降低之可能情形。本公司已建立客戶信用品質管理機制，並持續監控融資融券標的證券的市場波動性與市場流動性變化，能有效地將交易對手信用風險控制在合理的範圍。

6. 信用風險壓力測試

本公司定期衡量在極端異常壓力情境所可能蒙受之壓力損失。壓力情境之設定，主要係評估關鍵總體經濟指標發生異常變動下，對信用違約率與違約損失率之影響程度，以評估可能發生之非預期潛在信用損失。當壓力損失超過風險容忍度時，將立即進行信用風險分析與風險預警，並執行必要之因應策略，以將風險控制在合理的範圍。

(三) 資金流動性風險分析

1. 現金流量分析:

資金流動性風險係指公司無法在合理之時間內、以合理之資金成本、取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

元大寶來證券股份有限公司
金融負債現金流量到期分析表(個體)

日期：102年12月31日

單位：新台幣 仟元

	金融負債					合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	
短期借款	41,179	-	-	-	-	41,179
應付商業本票	998,912	6,030,000	-	-	-	7,028,912
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,603,292	8,176,133	3,754,688	6,328,086	-	26,862,199
衍生金融商品交易	3,737,688	8,176,133	3,754,688	6,328,086	-	21,996,595
應付債券	4,865,604	-	-	-	-	4,865,604
附買回債券負債	-	19,417,093	4,023,023	-	-	23,440,116
融券存入保證金	6,342,922	-	-	-	-	6,342,922
應付融券擔保債款	7,972,735	-	-	-	-	7,972,735
借券存入保證金	9,971,396	-	-	-	-	9,971,396
應付款項	28,407,635	1,130,601	613,176	33,671	29,026	30,214,109
應付帳款	28,262,484	6,762	350	-	-	28,269,596
其他應付款	145,151	1,123,839	612,826	33,671	29,026	1,944,513
代收款項	1,367,527	57,541	118	-	3,895	1,429,081
其他	-	-	-	51,658	-	51,658
合計	63,705,598	34,811,368	8,391,005	6,413,415	32,921	113,354,307
佔整體比重	56.17%	30.73%	7.41%	5.66%	0.03%	100.00%

日期：101年12月31日

元大寶來證券股份有限公司
金融負債現金流量到期分析表(個體)

單位：新台幣 仟元

金融負債	付款期間				合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	
短期借款	988,328	-	-	-	988,328
應付商業本票	399,990	3,039,639	-	-	3,439,629
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,526,220	1,003,553	3,881,173	7,696,633	20,107,579
衍生金融商品交易	2,612,790	1,003,553	3,881,173	7,696,633	15,194,149
應付債券	4,913,430	-	-	-	4,913,430
附買回債券負債	-	30,538,139	140,545	-	30,678,684
融券存入保證金	6,914,447	-	-	-	6,914,447
應付融券擔保借款	8,702,931	-	-	-	8,702,931
借券存入保證金	14,616,442	-	-	-	14,616,442
應付款項	20,745,758	1,020,186	47,437	19,418	21,832,799
應付帳款	20,286,348	-	4,151	-	20,290,499
其他應付款	459,410	1,020,186	43,286	19,418	1,542,300
代收款項	232,217	29,220	-	-	262,122
其他	-	-	-	72,324	72,324
合計	60,126,333	35,630,737	4,069,155	7,788,375	107,615,285
佔整體比重	55.84%	33.13%	3.78%	7.24%	100.00%

元大寶來證券股份有限公司
金融負債現金流量到期分析表(個體)

日期：101年1月1日

單位：新台幣 仟元

金融負債	付款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	
短期借款	1,685	503,299	-	-	-	504,984
應付商業本票	-	1,799,713	-	-	-	1,799,713
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,363,197	1,579,394	2,059,360	2,148,423	-	13,150,374
衍生金融商品交易	1,671,494	1,579,394	2,059,360	2,148,423	-	7,458,671
應付債券	5,691,703	-	-	-	-	5,691,703
附買回債券負債	-	36,974,426	322,040	-	-	37,296,466
融券存入保證金	6,603,998	-	-	-	-	6,603,998
應付融券擔保借款	7,744,257	-	-	-	-	7,744,257
借券存入保證金	12,567,886	-	-	-	-	12,567,886
應付款項	15,010,075	635,872	836,336	-	-	16,482,283
應付帳款	14,436,318	-	240	-	-	14,436,558
其他應付款	573,757	635,872	836,096	-	-	2,045,725
代收款項	162,961	28,272	-	-	2,850	194,083
其他	-	-	-	57,616	1,053	58,669
合計	49,454,059	41,520,976	3,217,736	2,206,039	3,903	96,402,713
佔整體比重	51.19%	43.16%	3.35%	2.29%	0.00%	100.00%

A. 應付帳款係包含應付票據、應付帳款(含關係人)等會計科目。

B. 其他應付款係包含其他應付款(含關係人)等會計科目。

C. 銀行借款、應付商業本票及附買回債券負債為本公司主要的短期資金調度工具，主要到期日在3個月以內。3個月以上之金融負債，主要來自於OTC衍生性金融商品，包含利率交換、資產交換與發行結構型商品、其他應付款以及部分的附買回債券負債等。

D. 金融負債現金流量分析表內之金額，皆未經折現處理。

元大寶來證券股份有限公司
現金流量到期缺口表(個體)

日期：民國102年12月31日

單位：新台幣 仟元

金融資產	收熱期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	
現金及約當現金	2,206,180	6,448,078	7,329,900	-	-	15,984,158
透過損益按公允價值衡量之金融資產	39,081,018	1,078,713	2,466,127	22,858,076	842,695	66,326,629
營業證券	37,855,747	1,054,797	2,248,109	22,649,387	842,695	64,650,735
衍生金融商品交易	1,225,271	23,916	218,018	208,689	-	1,675,894
附賣回債券投資	-	250,724	-	-	-	250,724
債券交易存出保證金	734,895	-	-	-	-	734,895
應收款項	27,788,145	19,105,440	23,046,294	-	-	69,939,879
應收帳款	27,780,851	516,998	433,058	-	-	28,730,907
其他應收款	7,294	33,021	31,310	-	-	71,625
應收證券融資金	-	18,555,421	22,581,926	-	-	41,137,347
轉融通保證金	28,536	-	-	-	-	28,536
其他流動資產	1,410,949	-	316,191	-	-	1,727,140
備供出售金融資產	1,015,737	13,125	-	52,500	763,125	1,844,487
持有至到期日金融資產	-	7,325	773,250	1,171,450	-	1,952,025
其他非流動資產	-	-	-	121,485	1,536,869	1,658,354
合計	72,265,460	26,903,405	33,931,762	24,203,511	3,142,689	160,446,827
現金流入	63,705,598	34,811,368	8,391,005	6,413,415	32,921	113,354,307
現金流出	8,559,862	(7,907,963)	25,540,757	17,790,096	3,109,768	47,092,520
現金超(缺)額	-	-	-	-	-	-

元大寶來證券股份有限公司
現金流量到期缺口表(個體)

日期：101年12月31日

單位：新台幣 千元

金融資產	收熱期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	
現金及約當現金	4,570,912	8,270,513	6,175,260	-	-	19,016,685
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,557,967	232,756	1,547,195	20,803,771	8,903,627	69,045,316
營業證券	36,358,523	146,862	1,263,769	20,386,475	8,903,627	67,059,256
衍生金融商品交易	1,199,444	85,894	283,426	417,296	-	1,986,060
附賣回債券投資	-	201,015	-	-	-	201,015
債券交易存出保證金	1,974,154	-	-	-	-	1,974,154
應收款項	22,072,139	21,052,734	19,046,941	-	-	62,171,814
應收帳款	22,023,249	719,133	368,621	-	-	23,111,003
其他應收款	48,890	28,531	22,053	-	-	99,474
應收證券融資金	-	20,305,070	18,656,267	-	-	38,961,337
轉融通保證金	24,019	-	-	-	-	24,019
其他流動資產	388,517	-	200,438	-	-	588,955
備供出售金融資產	1,423,107	-	214,200	-	500,000	2,137,307
持有至到期日金融資產	-	7,325	23,250	2,002,025	-	2,032,600
其他非流動資產	-	-	-	152,569	1,855,267	2,007,836
合計	68,010,815	29,764,343	27,207,284	22,958,365	11,258,894	159,199,701
現金流入	60,126,333	35,630,737	4,069,155	7,788,375	685	107,615,285
現金超(缺)額	7,884,482	(5,866,394)	23,138,129	15,169,990	11,258,209	51,584,416

元大寶來證券股份有限公司
現金流量到期缺口表(個體)

日期：101年1月1日

單位：新台幣 仟元

金融資產	收熱期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	
現金及約當現金	7,460,200	10,622,172	170,000	-	-	18,252,372
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,229,341	613,216	6,086,978	21,889,528	6,120,662	62,939,725
營業證券	26,394,976	484,253	5,433,594	21,065,732	6,120,662	59,499,217
衍生金融商品交易	1,834,365	128,963	653,384	823,796	-	3,440,508
附賣回債券投資	-	-	-	-	-	-
借券交易存出保證金	8,367,700	-	-	-	-	8,367,700
客戶保證金專戶	-	-	-	-	-	-
應收款項	14,079,201	21,882,723	23,104,423	200,868	-	59,267,217
應收帳款	14,031,276	1,042,093	365,360	754	2	15,439,483
其他應收款	46,499	85,402	214,851	200,114	2	546,868
應收證券融資款	1,426	20,755,228	22,524,212	-	-	43,280,866
轉融通保證金	6,536	-	-	-	-	6,536
其他流動資產	880,848	-	226,953	-	-	1,107,801
備供出售金融資產	1,450,827	-	4,200	214,200	500,000	2,169,227
持有至到期日金融資產	-	7,325	23,250	1,982,600	-	2,013,175
其他非流動資產	-	-	7,438	248,982	2,658,306	2,914,726
合計	60,474,653	33,125,436	29,623,242	24,536,178	9,278,970	157,038,479
現金流入	49,454,059	41,520,976	3,217,736	2,206,039	3,903	96,402,713
現金流出	11,020,594	(8,395,540)	26,405,506	22,330,139	9,275,067	60,635,766
現金起(缺)額						

在本報告基準日，本公司除三個月內期間現金流量呈現淨現金流出狀態外，其他期間現金流量均呈現顯著的淨現金流入狀態，惟三個月內期間淨現金流出金額相對於其他天期的淨現金流入金額，或相對於本公司的淨值規模與資產規模，其金額比例皆屬輕微。本公司各天期累計資金缺口長期維持良好的淨現金流入狀態，顯示本公司能持續維持合理的資金流動性品質。

2. 資金流動性風險壓力測試

本公司定期以壓力測試(stress testing)模擬分析極端異常不利情境下的資金流動性變動情形。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件及非預期之金融市場資金緊縮等，以衡量整體資金供給、需求與各期間資金缺口變動情形。

若在壓力情境下產生顯著之資金缺口時，將執行下列程序以控制潛在的資金流動性風險：

- (1)擬訂金融性資產處理計畫，增加資金調度的彈性。
- (2)合理配置各交易部門自營部位，以維持高度資金流動性。
- (3)確保融資管道之可靠性與分散性，以提升資金融通之彈性。

(四)市場風險分析

市場風險係指因股價、匯率、利率、信用價差及商品價格出現變動，可能導致收益或投資組合價值減少之風險。

本公司持續地運用敏感度分析、風險值(Value at Risk, VaR)以及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

1. 敏感度分析

敏感度分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，各項產品、投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險類別的差異，本公司分別使用下列的敏感度以衡量與監控該類風險的暴險程度：

- (1)基點價值(price value of basis point, PVBP)：衡量特定殖利率曲線平行移動 1 個基本點(basis point)時，該部位價值之變動金額。
- (2)Delta：衡量特定基礎資產價格變動 1%時，該部位價值之變動金額。
- (3)Gamma：衡量特定基礎資產價格變動 1%時，該部位 Delta 金額之變動量。
- (4)Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動 1%時，該部位價值之變動金額。

2. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定的期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。

風險值模型皆持續地進行回溯測試，確保模型能夠持續地、合理地、有

效地衡量投資組合可能產生之最大潛在損失。

交易活動各類風險因子之風險值統計表

101年1月1日-101年12月31日	外匯	利率	股權	商品	小計	分散效果	總計
	新台幣仟元	新台幣仟元	新台幣仟元	新台幣仟元			新台幣仟元
101/1/1	50	37,327	80,713	-	118,089	-22,135	95,955
101/12/31	4,757	30,057	154,933	888	190,635	-12,022	178,633
期間平均	3,793	42,392	159,779	323	206,286	-21,479	184,807
期間最低	-	10,690	71,793	-	-	-	90,925
期間最高	9,266	118,222	228,362	909	-	-	280,378

102年1月1日-102年12月31日	外匯	利率	股權	商品	小計	分散效果	總計
	新台幣仟元	新台幣仟元	新台幣仟元	新台幣仟元			新台幣仟元
102/1/1	4,888	28,854	162,272	709	196,723	-11,919	184,804
102/12/31	3,375	39,880	210,979	1,504	255,737	-8,320	247,418
期間平均	2,737	44,873	186,857	2,041	236,508	-13,852	222,657
期間最低	1,194	28,854	137,214	-	-	-	168,192
期間最高	4,888	68,379	243,695	7,878	-	-	279,996

3. 市場風險壓力測試

在風險值模型之外，本公司定期衡量極端異壓力情境所可能蒙受之市場風險壓力損失。壓力情境之設定，係綜合考量標準情境、歷史情境與假設情境之合理性與可能性，以完整評估公司部位可能發生之市場風險壓力損失。

當市場風險壓力損失超過風險容忍度時，將進行市場風險分析與風險預警，並執行必要之因應策略，以將風險控制在合理的範圍。

(以下空白)

(五) 金融工具之公允價值

金融工具公允價值資訊

除下表所列者外，本公司非以公允價值衡量之金融工具中之現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融貸款、應收轉融通保價款、應收轉融通保價項、借券擔保價款、借券保證金—存出、應收票據及帳款、其他應收款、其他流動資產、其他非流動資產、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、借券保證金—存入、應付票據及帳款、其他應收款、其他流動負債及其他非流動負債的帳面金額係公允價值之合理近似值。

金融資產	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
流動資產						
持有至到期日金融資產—流動	\$ 754,030	\$ 756,835	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
非流動資產						
持有至到期日金融資產—非流動	1,153,906	1,158,518	1,917,699	1,925,888	1,927,375	1,930,083

(以下空白)

本公司估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債，非屬衍生工具者，如有活絡市場公開報價，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融工具之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。屬衍生性工具者，若可取得活絡市場報價，則以市場價格為公平價值，若無活絡市場報價，則假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。
2. 備供出售金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
3. 持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融工具之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

(六)公允價值估計

1.下表為分析以公允價值衡量之金融工具所採用之評價技術。各等級之定義如下：

第一等級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：除包含於第一等級之公開報價外，資產或負債直接(亦即價格)或間接(亦即由價格推導而得)可觀察之輸入值。

第三等級：非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值。

本公司於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日以公允價值衡量之金融資產及負債如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	9,583,719	9,495,095	-	88,624
債券投資	53,830,422	33,381,186	20,449,236	-
備供出售金融資產				
股票投資	4,833,921	1,015,737	-	3,818,184
債券投資	298,446	-	298,446	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,865,148	4,865,148	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,477,526	1,187,362	290,164	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	21,669,588	1,305,144	14,015,069	6,349,375

以公允價值衡量之金融工具項目	101年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	8,490,130	8,481,997	-	8,133
債券投資	56,134,262	29,118,619	27,015,643	-
其他	618,185	618,185	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,342,517	1,423,107	-	3,919,410
債券投資	211,568	-	211,568	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,913,430	4,913,430	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,599,600	1,090,330	507,308	1,962
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,537,565	1,020,688	12,561,027	955,850

以公允價值衡量之金融工具項目	101年1月1日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	27,186,300	27,049,011	-	137,289
債券投資	30,485,837	10,266,651	20,219,186	-
其他	229,742	229,742	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,190,025	1,450,826	-	3,739,199
債券投資	213,710	-	213,710	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,691,703	5,691,703	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,071,196	1,470,915	1,600,281	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,077,778	2,144,026	4,132,468	801,284

- 於活絡市場交易之金融工具，其公允價值係依資產負債表日之市場報價衡量。本公司持有金融資產之市場報價為收盤價，該等工具係屬於第一等級。第一等級之工具主要包括權益工具及債務工具，其分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債或備供出售金融資產。
- 未在活絡市場交易之金融工具，其公允價值係利用評價技術決定。評價技術將盡可能的多利用可觀察之市場資料，並盡可能少依賴企業之特定估計。若計算一金融工具之公允價值所需之所有重大參數均為可觀察資料，則該金融工具係屬於第二等級。
- 如一項或多項重大參數並非依可觀察市場資料取得，則該金融工具係屬於第三等級。
- 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表：
民國 102 年度：

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	10,095	8,055	-	4,920,498	351,447	(4,811,043)	(390,428)	88,624
備供出售金融資產	3,919,410	-	(101,226)	-	-	-	-	3,818,184
合計	3,929,505	8,055	(101,226)	4,920,498	351,447	(4,811,043)	(390,428)	3,906,808

價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益列入當期 損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進 或發行	轉入第 三等級	賣出、處分或 交割	自第三等級轉 出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債 持有供交易	955,850	5,973	20,189,073	-	(14,801,521)	-	6,349,375
之金融負債 合計	955,850	5,973	20,189,073	-	(14,801,521)	-	6,349,375

民國 101 年度：

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合 損益	買進 或發行	轉入第 三等級	賣出、處分或 交割	自第三等級轉 出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 持有供交易之 金融資產	137,289	47,948	-	2,123,498	108,330	(2,356,895)	(50,075)	10,095
備供出售金融資產	3,739,199	-	180,211	-	-	-	-	3,919,410
合計	3,876,488	47,948	180,211	2,123,498	108,330	(2,356,895)	(50,075)	3,929,505

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益列入當期 損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進 或發行	轉入第 三等級	賣出、處分或 交割	自第三等級轉 出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債 持有供交易之 金融負債	801,284	7,438	14,309,135	-	(13,513,962)	(648,045)	955,850
合計	801,284	7,438	14,309,135	-	(13,513,962)	(648,045)	955,850

上述金融資產評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於民國 102 年及 101 年 12 月 31 日帳上仍持有之資產之損益金額分別為(\$32,967)及\$1,993；列入其他綜合損益中，歸屬於民國 102 年及 101 年 12 月 31 日帳上仍持有之資產之損益金額分別為\$1,434,151 及 \$1,535,377。上述金融負債評價損益列入當期損益之金額，歸屬於截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之損益金額為(\$14,077)及(\$8,105)。

6. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司於民國 102 年及 101 年度皆未有第一等級及第二等級之間重大移轉。

7. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或下變動 1%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

公允價值第三等級-敏感度分析(個體)

單位：新台幣 仟元

金融工具項目	Delta(1%)		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
非衍生工具			
金融資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
股價風險	886	81	1,373
備供出售金融資產			
股價風險	38,182	39,194	37,392
衍生工具			
金融資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
股價風險	(757)	(2,531)	(3,159)
金融負債			
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
股價風險	-	(109)	-
利率風險	4,066	5,245	758

(七) 資本管理

為有效吸收各類風險所可能產生之潛在損失，確保公司各項業務長期穩健的發展，本公司持續、主動、積極的維持充足之資本，並依據業務發展規劃、相關法令規定及金融市場環境，積極有效地進行資本管理，在資本適足的前提下，達成資本配置之合理化與最適化目標。

本公司自有資本適足比率及其構成項目如下：

資本適足計算項目	單位：新台幣 億元			
	100/12 元大證券	寶來證券	101/12 元大寶來證券	102/12 元大寶來證券
自有資本				
第一類資本總額	666.74	268.27	937.82	901.91
扣減資產自第一類資本總額扣除額	145.28	36.54	285.65	265.99
扣減資產自第二類資本總額扣除額超出第二類資本之數額	145.28	36.36	136.78	118.05
第一類資本淨額	376.18	195.37	515.39	517.87
第二類資本總額	-	-	-	6.31
扣減資產實際自第二類資本總額扣除額	-	-	-	6.31
第二類資本淨額	-	-	-	-
第三類資本	-	-	-	-
合格自有資本淨額合計	376.18	195.37	515.39	517.87
經營風險約當金額				
信用風險約當金額	13.29	10.52	23.02	26.61
作業風險約當金額	22.03	7.95	31.99	29.07
市場風險約當金額	22.78	16.08	45.29	48.05
經營風險約當金額總計	63.10	34.55	100.31	103.72
自有資本適足比率	596%	566%	514%	499%

- 資本適足比率 = 合格自有資本淨額 / 經營風險約當金額
- 合格自有資本淨額 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本 - 扣減資產
- 經營風險約當金額 = 市場風險約當金額 + 信用風險約當金額 + 作業風險約當金額

1. 合格自有資本淨額：(以重要性項目揭露)

(1) 第一類資本：

第一類資本項目	單位：新台幣 億元					
	100/12		101/12		102/12	
	元大證券	寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券
普通股股本	469.53	213.85	551.73	551.73	551.73	551.73
資本公積	14.06	32.70	251.61	251.61	198.01	198.01
保留盈餘	77.01	27.27	113.39	113.39	126.11	126.11
備供出售金融資產未實現 損失	(2.00)	(0.11)	(0.78)	(0.78)	0.00	0.00
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	(6.45)	(1.30)	(15.03)	(15.03)	(9.77)	(9.77)
本年累計至當月底損益	114.58	(4.13)	36.90	36.90	35.83	35.83
合計	666.74	268.27	937.82	937.82	901.91	901.91

(2) 扣減資產：

扣減資產項目	單位：新台幣 億元					
	100/12		101/12		102/12	
	元大證券	寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券
無形資產	0.67	0.17	148.87	148.87	141.63	141.63
預付款項	0.29	0.27	1.39	1.39	0.65	0.65
海外之轉投資事業	169.72	20.40	187.60	187.60	196.28	196.28
金融資產供長期(超過一年)	21.41	-	19.66	19.66	15.01	15.01
設質、擔保或存出保證金者						
國內非屬公平價值變動列入損益 之未上市、未上櫃及非興櫃之股票	49.31	12.82	7.28	7.28	5.01	5.01
投資金融相關事業	33.37	24.45	27.92	27.92	11.54	11.54
營業保證金、交割結算基金及存出保證金	14.37	14.08	20.08	20.08	16.58	16.58
遞延費用	-	0.07	-	-	-	-
遞延所得稅資產-非流動	1.02	0.27	1.02	1.02	2.61	2.61
關係人應收款	0.38	0.36	8.61	8.61	1.03	1.03
創始機構應扣除之特定證券化暴險額	-	-	-	-	-	-
合計	290.56	72.90	422.43	422.43	390.34	390.34

2. 經營風險約當金額：(以重要性項目揭露)

(1) 市場風險約當金額：

市場風險約當金額計算項目	單位：新台幣 億元					
	100/12		101/12		102/12	
	元大證券	寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券
利率風險	16.51	10.52	22.39	22.39	18.34	18.34
權益證券風險	10.81	5.49	20.48	20.48	28.52	28.52
外匯風險	0.42	0.07	2.38	2.38	1.17	1.17
商品風險	0.03	-	0.04	0.04	0.03	0.03
合計	27.78	16.08	45.29	45.29	48.05	48.05

(2)信用風險約當金額：

信用風險約當金額計算項目	單位：新台幣 億元			
	100/12	101/12	102/12	102/12
	元大證券	寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券
受託買賣(含海外附委託)、 證券業務借貸款項及信用交易	5.11	6.25	11.71	16.08
附買回型交易及店頭市場 衍生工具	1.17	2.06	1.95	1.46
一般表外交易	7.02	2.22	9.36	9.07
合計	13.29	10.52	23.02	26.61

3. 資本適足性壓力測試

本公司依據不同金融環境與總體經濟條件，設定不同的壓力情境以檢定在各種壓力情境下，本公司仍能持續地維持必要且充分的資本。當壓力測試結果顯示本公司可能無法維持必要且充分的資本時，將執行下列程序：

- (1) 評估情境事件發生之機率與其對資本適足衝擊之程度；
- (2) 辨識影響資本適足之最大情境因素與造成衝擊最嚴重之部位；
- (3) 評估情境事件發生時之因應策略；
- (4) 陳報高階主管，調整風險性資產之配置；
- (5) 執行充實資本之方案。

經由定期執行資本適足性壓力測試，可確保本公司因應潛在風險之能力，提前建立完善之業務管理、資產配置與強化資本措施。

(以下空白)

(八) 匯率波動影響說明

本公司從事之業務涉及若干非功能性貨幣，故受匯率波動之影響，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

	102年12月31日			101年12月31日		
	幣別	外幣金額	期 末	幣別	外幣金額	期 末
		(仟元)	衡量匯率		(仟元)	衡量匯率
影響本期損益						
金融資產						
現金及約當現金	美金	\$ 227,701	29.95	美金	\$ 512,894	29.14
透過損益按公允價值衡量之金融資產	美金	157,967	29.95	美金	43,953	29.14
應收帳款	美金	18,670	29.95	美金	3,235	29.14
預付款項及其他應收款	美金	198	29.95	美金	1,794	29.14
其他流動資產	美金	5,427	29.95	美金	50	29.14
金融負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	美金	44,533	29.95	美金	-	29.14
附買回債券	美金	127,817	29.95	美金	5,792	29.14
借券存入保證金	美金	326,915	29.95	美金	500,820	29.14
其他流動負債	美金	-	29.95	美金	8,025	29.14
影響股東權益						
金融資產						
採用權益法之投資	美金	655,956	29.95	美金	644,481	29.14
101年1月1日						
	幣別	外幣金額	期 末		外幣金額	期 末
		(仟元)	衡量匯率		(仟元)	衡量匯率
影響本期損益						
金融資產						
現金及約當現金	美金	\$ 373,835	30.29	美金	\$ 373,835	30.29
透過損益按公允價值衡量之金融資產	美金	3,443	30.29	美金	3,443	30.29
應收帳款	美金	507	30.29	美金	507	30.29
預付款項及其他應收款	美金	1,482	30.29	美金	1,482	30.29
其他流動資產	美金	50	30.29	美金	50	30.29
金融負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	美金	374	30.29	美金	374	30.29
附買回債券	美金	-	30.29	美金	-	30.29
借券存入保證金	美金	363,132	30.29	美金	363,132	30.29
其他流動負債	美金	6,341	30.29	美金	6,341	30.29
影響股東權益						
金融資產						
採用權益法之投資	美金	560,319	30.29	美金	560,319	30.29

(九) 信託資產及負債

1. 本公司業經金管證券字第 0990059790 號函核准，新增以信託方式辦理財富管理業務，得從事特定單獨管理運用金錢之信託。

另民國 102 年度業經金管證券字第 1020006740 號函核准得從事特定單獨管理運用有價證券之信託及委託人指定營運範圍或方法之單獨管理

運用有價證券信託(有價證券出借業務)。

本公司受託代為管理及運用之信託資金，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表。對受託保管之信託資產，作備忘記錄。

2. 依信託業法施行細則第 17 條規定，應附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

(1) 信託資產負債表：

	<u>信託帳資產負債表</u>	
	<u>民國102年及101年12月31日</u>	
	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
<u>信託資產</u>		
銀行存款	\$ 870,663	\$ 502,363
股票	9,447,474	-
基金	19,111,402	11,278,350
結構型商品	-	291,752
應收款項	416,820	416,903
預付款項	92	24
信託資產總額	<u>\$ 29,846,451</u>	<u>\$ 12,489,392</u>
<u>信託負債</u>		
應付款項	\$ 36,209	\$ 263,453
應付稅捐	475	-
信託資本—金錢信託	19,991,370	12,201,420
信託資本—有價證券信託	8,614,513	-
本期損益	1,258,460	24,360
累計盈虧	24,510	(9,433)
遞延結轉數	(79,086)	9,592
信託負債總額	<u>\$ 29,846,451</u>	<u>\$ 12,489,392</u>

(2)信託損益表：

信託帳損益表
民國102年及101年1月1日至12月31日

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
信託收益		
利息收入	\$ 272,062	\$ 48,692
已實現投資利益	488,347	79,154
兌換利益	124,608	23,748
未實現投資利益	984,591	-
租金收入	20,498	-
股利收入	96,956	-
信託費用		
管理費	(5,882)	-
手續費(服務費)	(989)	(41)
已實現投資損失	(471,805)	(67,604)
兌換損失	(95,986)	(59,589)
保險費	(1,225)	-
未實現投資損失	(151,630)	-
其他費用	(4)	-
稅前淨利	1,259,541	24,360
所得稅費用	(1,081)	-
稅後淨利	<u>\$ 1,258,460</u>	<u>\$ 24,360</u>

(3)信託財產目錄：

信託帳財產目錄
民國102年及101年12月31日

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
銀行存款	\$ 870,663	\$ 502,363
股票	9,447,474	-
基金	19,111,402	11,278,350
結構型商品	-	291,752
其他	416,912	416,927
	<u>\$ 29,846,451</u>	<u>\$ 12,489,392</u>

十三、附註揭露事項

重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：除本公司因開辦融資融券業務及櫃檯買賣附條件交易外，並無將資金貸與股東或他人。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產金銀幣台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
4. 處分不動產金銀幣台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
5. 與關係人交易手續費折讓金額達新台幣五百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大寶來證券股份有限公司	元大金控控股股份有限公司	同一集團公司	\$ 253,962	不適用	\$ -	不適用	\$ -	\$ -
元大寶來證券股份有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	同一集團公司	\$ 193,396	不適用	\$ -	不適用	\$ 193,396	\$ -

轉投資事業相關資訊

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	業源	幣別	始	未	轉	特		備				
									幣別	幣別		幣別	幣別		
元大寶來證券股份有限公司	元大證券亞洲金融有限公司	百慕達群島	投資控股	新台幣	\$	6,211,249	174,063	100.00%	17,440,123	新台幣	\$	328,610	321,198	子公司	
	元大國際保險經紀人股份有限公司	中華民國	保險經紀人業務	"	"	5,550	500	100.00%	19,723	"	"	10,159	10,159	子公司	
	寶來控股(開曼)有限公司	開曼群島	投資控股	"	"	3,364,603	104,300	100.00%	2,187,984	"	"	32,336	32,336	子公司	
	寶來保險代理人股份有限公司	中華民國	財產保險代理	"	"	10,000	1,000	100.00%	6,037	"	"	262	262	子公司	
	寶聚保險代理人股份有限公司	中華民國	人身保險代理	"	"	3,000	300	100.00%	1,514	"	(282)	(499)	清算中
元大證券亞洲金融有限公司	元大證券控股(B.V.L.)有限公司	英屬維京群島	投資控股	"	"	343	10	100.00%	19,369	"	"	434	-	孫公司	
	元大證券投資管理有限公司	英屬維京群島	投資業務	"	"	15,320	1,000	50.00%	62,237	"	"	18,067	-	採權益法評價之轉投資公司	
	元大寶來證券(香港)有限公司	香港	證券交易、期貨合約交易、櫃檯及外匯交易、就證券提供意見、就機構融資提供意見及提供資產管理	"	"	9,151,651	2,568,133	100.00%	7,172,063	"	"	156,719	-	孫公司	
	寶來證券(香港)有限公司	香港	證券交易、期貨合約交易、櫃檯及外匯交易及提供資產管理	"	"	203,616	51,910	100.00%	270,230	"	"	21,557	-	孫公司	

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	主要業務	原賬目	始期	投資	金	額	期	末	持	有被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
					幣別	幣別	幣別	幣別	幣別	幣別	幣別	幣別	幣別	
					美元	新台幣	美元	新台幣	美元	新台幣	美元	新台幣	美元	
元大證券亞洲有限公司	元大證券諮詢(北京)有限公司	北京	投資管理諮詢、財務諮詢、企業管理諮詢、商務信息諮詢、經濟貿易諮詢、市場營銷規劃、技術推廣及技術服務	新台幣	45,575	新台幣	41,802	100.00%	新台幣	3,800	新台幣	3,800	新台幣	孫公司(註一)
項華證券投資管理有限公司	項華證券管理顧問有限公司	新加坡	投資諮詢業務、投資顧問及資產規劃顧問	"	10,857	"	7,358	100.00%	"	1,803	"	"	"	孫耀廷法律信託之轉投資公司
寶來控股(開曼)有限公司	寶來投資管理(開曼)有限公司	開曼群島	投資控股	"	75,421	"	17,401	100.00%	"	6,706	"	"	"	孫公司(註一)
寶來資本(亞洲)有限公司	寶來資本(亞洲)有限公司	香港	承辦輔導	"	478,092	"	298,072	90.00%	"	"	"	"	"	清算中
漢宇財務有限公司	漢宇財務有限公司	香港	財務顧問	"	120,878	"	57,187	91.70%	"	"	"	"	"	清算中
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	漢宇投資諮詢(上海)有限公司	上海	投資諮詢	"	24,600	"	21,895	100.00%	"	409	"	"	"	註二
寶來證券(香港)有限公司	永輝代理有限公司	香港	受託代理	"	-	"	0,002	100.00%	"	-	"	"	"	註三
寶來附屬有限公司	寶來資本(亞洲)有限公司	香港	承辦輔導	"	49,058	"	31,925	9.24%	"	4,560	"	"	"	清算中
寶來資本(亞洲)有限公司	漢宇財務有限公司	香港	財務顧問	"	10,153	"	3,550	7.70%	"	1,140	"	"	"	清算中

註一：係依被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

註二：寶來控股(開曼)有限公司於101年2月董事會通過漢宇投資諮詢(上海)有限公司辦理清算事宜。

註三：永輝代理人投資成本為港幣2元。

1. 資金貸與他人：

編號	貸出之公司	資金貸與對象	往來科目	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額(註一)	資金貸與總限額(註二)
												名稱	價值		
1	元大證券亞洲金融有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	應收關係人款項	\$ 2,995,000	\$ 2,995,000	\$ -	-	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	-	\$ 6,976,049	\$ 6,976,049
2	寶來資本(亞洲)有限公司	寶來控股(開曼)有限公司	應收關係人款項	218,009	218,009	218,000	-	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	-	-	137,608
3	漢宇財務有限公司	漢宇附屬有限公司	應收關係人款項	11,292	11,292	11,292	-	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	-	4,735	18,938

註一：依公司資金貸與他人程序，元大證券亞洲金融有限公司對個別公司資金貸與限額，以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值百分之四十為限；漢宇財務有限公司以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值百分之十為限。

註二：依公司資金貸與他人程序，元大證券亞洲金融有限公司、寶來資本(亞洲)有限公司及漢宇財務有限公司，資金貸與總金額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為限。

2. 為他人背書保證：

編號	背書證公司名稱	被背書保證公司名稱	對象關係	對單一企業背書保證額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額占最近期背書保證最高額	背書保證最近期背書保證淨值之比率	屬母公司對子公司背書保證	屬對母屬對大陸地區背書保證
1	元大證券亞洲金融有限公司	元大實業證券(香港)有限公司	直接持有普通股或實收資本額超過百分之五十之子公司	\$ 17,440,123	\$ 1,497,500	\$ 1,497,500	\$ 1,497,500	8.59%		-	-

(註) 依公司為他人背書保證程序，元大證券亞洲金融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。

3. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

4. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

5. 與關係人交易手續費折讓金額達新台幣五百萬元以上：無。

6. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大實業證券(香港)股份有限公司	元大實業證券股份有限公司	同一集團公司	\$ 406,058	不適用	\$	-	\$ 406,058	\$ -

(以下空白)

7. 依據主管機關管轄字第10100371661號函規定，提供下列資訊：

- (1) 元大證券亞洲金融有限公司：
A. 期末持有有價證券明細：

單位：美元

項	目	股數 / 面額	帳單	面		價	值	期	終	日	市		備	註
				價	額						價	金		
採用權益法之投資														
	元大寶來證券(香港)有限公司	2,268,132,525	\$	0.11	\$	239,467,878	\$	0.11	\$	239,467,878				
	寶來證券(香港)有限公司	51,910,000		0.17		9,022,720		0.17		9,022,720				
	元大證券控股(B.V.I.)有限公司	10,000		64.67		646,696		64.67		646,696				
	頂華證券投資管理有限公司	1,000,000		2.08		2,078,022		2.08		2,078,022				
	元大證投資諮詢(北京)有限公司	-		-		1,397,727		-		1,397,727				
以成本衡量之金融資產—非流動														
	越南第一證券	13,403,600		0.90		12,129,485		0.90		12,129,485				
	ASIA TECH TAIWAN VENTURE FUND	719,074		1.00		719,074		0.20		142,514				
	ASIA PACIFIC VENTURE INVESTMENT CO., LTD.	200,000		10.00		2,000,000		10.00		2,000,000				
	ASIA PACIFIC NETWORKS VALUE INVESTMENT LTD.	500,000		10.00		5,000,000		10.00		5,000,000				
	累計減損					(576,560)								
	評價損益					-								
備供出售金融資產—非流動														
	CITIC SEC FINANCE 2013	4,000,000		0.96		3,842,874		0.95		3,804,280				
	HAI TONG INTL FINANCE 5yr.	3,000,000		1.00		3,011,443		1.00		2,992,680				
	AGR BK CHINA(HK) 5yr.	2,000,000		0.99		1,974,954		0.98		1,968,940				
	評價損益					(63,371)								
	合計					280,650,942				280,650,942				

B. 從事衍生性商品情形及資金來源：

衍生工具種類	資金來源	名目本金	帳面價值	交易目的	備註
換匯交易	自有資金	99,000,000	(295,005)	外幣定期存款投資避險	

C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：無。

D. 資產負債表：

元大證券亞洲金融有限公司

資產負債表

民國102年12月31日

資產	資產		負債及權益		單位：美元 金額	%
	金額	%	金額	%		
流動資產			流動負債			
現金及銀行存款	\$ 301,374,177	52	衍生工具負債—櫃檯		\$ 295,005	-
其他應收款	515,928	-	負債總計		295,005	-
其他應收款—關係人	57,768	-				
流動資產合計	301,947,873	52	權益			
非流動資產			股本		174,063,034	30
以成本衡量之金融資產—非流動	19,271,999	3	資本公積		25,105,199	4
備供出售金融資產—非流動	8,765,900	2	累積盈餘		381,649,882	66
採權益法之長期股權投資	252,613,043	43	其他權益		1,966,141	-
不動產及設備	4,129	-	其他綜合損益		(476,317)	-
非流動資產合計	280,655,071	48	權益總計		582,307,939	100
資產總計	\$ 582,602,944	100	負債及權益總計		\$ 582,602,944	100

E. 損益表：

元大證券亞洲金融有限公司

綜合損益表

民國102年1月1日至12月31日

項目	金額		單位：美元 %
	\$		
收入	154,691		100
利息收入			
費用			
財務成本	(916)	(1)	
其他營業支出	(296,205)	(191)	
員工福利費用	(20,350)	(13)	
折舊及攤銷費用	(9,908)	(6)	
其他營業費用	(361,273)	(234)	
合計	(688,652)	(445)	
營業利益	533,961	345	
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	5,137,594	3,321	
其他利益及損失	6,429,529	4,156	
稅前淨利	11,033,162	7,132	
本期淨利	11,033,162	7,132	
其他綜合損益			
國外營運機構財務報表換算之兌換差額淨額	(27,510)	(18)	
備供出售金融資產未實現淨損失	(448,807)	(290)	
其他綜合損益淨額	(476,317)	(308)	
本期綜合損益總額	\$ 10,556,845	6,824	

(2) 頂華證券投資管理有限公司

A. 期末持有價證券明細：

單位：美元

項	目數	帳單量	面		價額	日期	市價	備註
			價金	額				
以成本衡量之金融資產－非流動								
Top Fortune Direct Investment Ltd.	15,000	\$	2.07	\$	31,063	\$	2.07	\$ 31,063
Grand Asia Special Innovation Direct Investment Ltd.	35,000		0.48		16,751		0.48	16,751
Titan Multi-Asset Fund Spc A7	93,458		2.14		200,100		2.14	200,100
Titan Multi-Asset Fund Spc A12	35,116		8.55		300,100		8.55	300,100
採用權益法之投資								
Grand Asia Capital Services Pte. Ltd.	500,000		0.49		245,669		0.49	245,669
合計					793,683			793,683

B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。

C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：該公司提供顧問諮詢收入，服務收入總計美金1,007,258元；另該公司無爭訴事件。

D. 資產負債表：

頂華證券投資管理有限公司

資產負債表

民國102年12月31日

單位：美元

資產	金額	%	負債及權益	
			金額	%
流動資產				
現金及銀行存款	\$ 1,013,480	24	應付費用	\$ 278,413
應收款項	2,484,000	58	其他流動負債	3,626
流動資產合計	3,497,480	82	負債總計	282,039
非流動資產			權益	
以成本衡量之金融資產－非流動	548,014	13	股本	2,000,000
採權益法之長期股權投資	245,669	5	累積盈餘	2,009,124
非流動資產合計	793,683	18	權益總計	4,009,124
資產總計	\$ 4,291,163	100	負債及權益總計	\$ 4,291,163

E. 損益表：

頂達證券投資管理有限公司
損益表
民國102年1月1日至12月31日

項目	金額	%
收入		
營業收入	\$ 1,007,258	99
營業外收入及利益	6,528	1
合計	1,013,786	100
費用		
營業費用	(279,354)	(28)
營業外支出	(107,392)	(11)
合計	(386,746)	(39)
本期淨利	\$ 627,040	61

單位：美元

%

(3)元大證券控股(B.V.I.)有限公司：

- A. 期末持有有價證券明細：無。
 B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。
 C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：無。
 D. 資產負債表：

元大證券控股(B.V.I.)有限公司
資產負債表
民國102年12月31日

資產	金額	%	負債及權益	金額	%
流動資產			權益		
現金及約當現金	\$ 644,113	100	股本	\$ 10,000	2
其他應收款－關係人	2,583		累積盈餘	636,696	98
流動資產合計	646,696	100	權益總計	646,696	100
資產總計	\$ 646,696	100	負債及權益總計	\$ 646,696	100

單位：美元

金額

負債及權益

%

資產

E. 損益表：

元大證券控股(B.V.I.)有限公司

損益表

民國102年1月1日至12月31日

項目	金額	%
收入		
營業外收入及利益	\$ 27,250	100
合計	27,250	100
費用		
營業費用	(12,663)	(46)
合計	(12,663)	(46)
本期淨利	\$ 14,587	54

(4) 頂華財務管理顧問有限公司：

- A. 期末持有有價證券明細：無。
 B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。
 C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：該公司提供顧問諮詢收入總計美金506,542元，另該公司無爭訴事件。
 D. 資產負債表：

頂華財務管理顧問有限公司

資產負債表

民國102年12月31日

資產	金額	%	負債及權益	金額	%
流動資產			流動負債		
現金及銀行存款	\$ 178,402	58	應付帳款	\$ 45,000	15
應收帳款	75,000	24	應付費用	12,301	4
預付費用	327	-	其他流動負債	1,480	-
其他流動資產	19,614	6	流動負債合計	58,781	19
流動資產合計	273,343	88	其他負債	2,702	1
不動產及設備	4,267	1	負債總計	61,483	20
其他資產	29,542	10	權益		
資產總計	\$ 307,152	100	股本	329,994	107
			累積虧損	(84,325)	(27)
			權益總計	245,669	80
			負債及權益總計	\$ 307,152	\$ 100

單位：美元

E. 損益表：

頂華財務管理顧問有限公司

損益表

民國102年1月1日至12月31日

單位：美元

項目	金額		%
	金額	%	
收入			
營業收入	\$ 506,542	93	
營業外收入及利益	37,861	7	
合計	544,403	100	
費用			
營業成本	(68,776)	(13)	
營業費用	(533,103)	(98)	
營業外支出	(3,085)	-	
合計	(604,964)	(111)	
本期淨利	\$ 60,561	(11)	

(5) 實來控股(開曼)有限公司：

A. 期末持有有價證券明細：

項	目	數	帳	面		價	值	期	單	終	日	市	價	備	註	
				單	價											金
	以成本衡量之金融資產－非流動															
	Fortunengine.com corporation	214,000	\$	-	\$	1	\$						1			
	備供出售金融資產－非流動															
	StemCyte, Inc	219,780		0.25		54,945		0.25				55,771				
	評價損益					826										
	採用權益法之投資															
	寶來投資管理(開曼)有限公司	2,500,000		0.23		580,991		0.23				580,991				
	寶來資本(亞洲)有限公司	44,444,444		0.23		10,035,009		0.23				10,035,009				
	漢宇財務有限公司	13,582,342		0.13		1,752,379		0.13				1,752,379				
	漢宇投資諮詢(上海)有限公司					731,045						731,045				
	合計					13,155,196						13,155,196				

單位：美元

- B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。
 C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：無。
 D. 資產負債表：

寶來控股(開曼)有限公司

資產負債表

民國102年12月31日

資產	金額	%	負債及權益		單位：美元
			金額	%	
流動資產			流動負債		
現金及約當現金	\$ 68,791,559	84	其他應付款－關係人	\$ 8,545,246	10
預付款項	645	-	暫收款	37,835	-
其他應收款	248,483	-	負債總計	8,583,081	10
其他應收款－關係人	32,711	-			
流動資產合計	69,073,398	84	權益		
非流動資產			股本	104,300,000	127
以成本衡量之金融資產－非流動	1	-	資本公積	2,405,460	3
備供出售金融資產－非流動	55,771	-	其他權益	170,660	-
採用權益法之投資	13,099,424	16	累積虧損	(33,226,420)	(40)
不動產及設備	2,124	-	其他綜合損益	(2,063)	-
非流動資產合計	13,157,324	16	權益總計	73,647,637	90
資產總計	\$ 82,230,718	100	負債及權益總計	\$ 82,230,718	100

E. 損益表：

寶來控股(開曼)有限公司
綜合損益表
民國102年1月1日至12月31日

項目	單位：美元	
	金額	%
費用		
員工福利費用	(\$ 1,820)	(22)
折舊及攤銷費用	(822)	(10)
其他營業費用	(5,760)	(68)
合計	(8,402)	(100)
營業利益	(8,402)	(100)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	233,219	2,776
其他利益及損失	861,377	10,252
稅前淨利	1,086,194	12,928
本期淨利	1,086,194	12,928
其他綜合損益		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額淨額	(2,888)	(34)
備供出售金融資產未實現淨利益	825	10
其他綜合損益淨額	(2,063)	(24)
本期綜合損益總額	\$ 1,084,131	12,904

(6) 寶來投資管理(開曼)有限公司：

- A. 期末持有有價證券明細：無。
 B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。
 C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：無。
 D. 資產負債表：

寶來投資管理(開曼)有限公司
資產負債表
 民國102年12月31日

資產	金額	%	負債及權益	金額	單位：美元 %
流動資產			流動負債		
現金及約當現金	\$ 448,814	77	其他應付款	4,901	1
其他應收款	134,807	23	流動負債合計	4,901	1
其他應收款－關係人	133	-	權益		
流動資產合計	583,754	100	股本	2,500,000	427
非流動資產			資本公積	36,036,000	6,150
不動產及設備	2,139	-	累積虧損	(37,955,008)	(6,478)
非流動資產合計	2,139	-	權益總計	580,992	99
資產總計	\$ 585,893	100	負債及權益總計	\$ 585,893	100

E. 損益表：

寶來投資管理(開曼)有限公司
綜合損益表
 民國102年1月1日至12月31日

項目	金額	單位：美元 %
費用		
員工福利費用	(\$ 1,221)	(8)
折舊及攤銷費用	(828)	(6)
其他營業費用	(12,869)	(86)
合計	(14,918)	(100)
營業利益	(14,918)	(100)
其他利益及損失	240,179	1,610
稅前淨利	225,261	1,510
本期淨利	225,261	1,510
本期綜合損益總額	\$ 225,261	1,510

(7) 寶來資本(亞洲)有限公司

A. 期末持有價證券明細：

單位：港幣元

項	日數	帳		終	日	市		備	註
		量	單			價	額		
備供出售金融資產—非流動									
漢宇財務有限公司	1,140,000	\$	0.81	\$	919,095	\$	919,095		
合計					919,095		919,095		

B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。

C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：無。

D. 資產負債表：

寶來資本(亞洲)有限公司

資產負債表

民國101年2月16日

資產	金額	%	負債及權益		金額	%
			金額	%		
流動資產			流動負債			
現金及銀行存款	\$ 23,516,959	26	其他應付款	\$ 221,620		-
其他應收款—關係人	62,816,512	70	負債總計	221,620		-
其他應收款	27,105	-	權益			
流動資產合計	86,360,576	96	股本	115,512,799		129
基金及投資			股票溢價	15,966,785		18
備供出售金融資產—非流動	919,095	1	累積虧損	(43,192,038)		(48)
其他資產			累積換算調整數	775,505		1
存出保證金	2,005,000	3	權益總計	89,063,051		100
資產總計	\$ 89,284,671	100	負債及權益總計	\$ 89,284,671		100

單位：港幣元

E. 損益表：

寶來資本(亞洲)有限公司
損益表

民國101年1月1日至2月16日

單位：港幣元

項目	金額	%
費用		
營業費用	(\$ 817)	(100)
本期淨損	(\$ 817)	(100)

註：寶來資本(亞洲)有限公司已決議解散，並於民國101年2月16日進入清算程序。

(8)漢宇財務有限公司

A. 期末持有價證券明細：

項	日數	帳單	面		價	值	期	終	日	市	價	備	註
			價	金									
備供出售金融資產－非流動													
寶來資本(亞洲)有限公司	4,560,000	\$	1.81	\$	8,265,000	\$		1.81		\$	8,265,000		
Stemcyte, Inc.	219,780		5.04		1,108,232			1.70			373,162		
Fortunengine.com (B.V.I.) Corporation	214,000		0.08		16,520			0.08			16,520		
累計減損				(735,070)						-		
合計					8,654,682						8,654,682		

單位：港幣元

B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。

C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：無。

D. 資產負債表：

<u>漢宇財務有限公司</u>		<u>資產負債表</u>		單位：港幣元	
<u>資產</u>		<u>負債及權益</u>		金額	
	金額	%		金額	%
<u>流動資產</u>			<u>流動負債</u>		
現金及銀行存款	\$ 691,455	6	其他應付款	\$ 12,000	—
其他應收款—關係人	2,923,187	24	負債總計	12,000	—
流動資產合計	3,614,642	30	權益		
基金及投資			股本	34,660,880	283
備供出售金融資產—非流動	8,654,682	70	累積盈虧	(22,403,556)	(183)
資產總計	\$ 12,269,324	100	權益總計	12,257,324	100
			負債及權益總計	\$ 12,269,324	100

E. 損益表：

<u>漢宇財務有限公司</u>		<u>損益表</u>		單位：港幣元	
<u>項目</u>		<u>金額</u>		%	
	金額	%		金額	%
<u>收入</u>					
營業外收入	\$ 32	—			
<u>費用</u>					
營業費用	(106,885)	(100)			
本期淨損	(\$ 106,853)	(100)			

註1：漢宇財務有限公司已決議解散，並於民國100年5月5日進入清算程序。

註2：為使清算程序順利進行，漢宇財務有限公司已於102年6月20日將兩檔未上市股票出售予母公司寶來控股(開曼)有限公司。

(9)永輝代理人有限公司：

- A. 期末持有有價證券明細：無。
B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。
C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：無。
D. 資產負債表：

永輝代理人有限公司
資產負債表
民國102年12月31日

資產	金額	%	負債及權益	金額	單位：港幣元 %
流動資產			權益		
現金及約當現金	\$ 2	100	股本	\$ 2	100
資產總計	\$ 2	100	權益總計	\$ 2	100

(10)漢宇投資諮詢(上海)有限公司：

- A. 期末持有有價證券明細：無。
B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。
C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：無。
D. 資產負債表：

漢宇投資諮詢(上海)有限公司
資產負債表
民國102年12月31日

資產	金額	%	負債及權益	金額	單位：人民幣元 %
流動資產			權益		
現金及約當現金	\$ 5,033,527	100	股本	4,137,615	82
其他應收款	4,480	-	累積盈餘	908,285	18
流動資產合計	5,038,007	100	權益總計	5,045,900	100
不動產及設備	7,893	-			
資產總計	\$ 5,045,900	100	負債及權益總計	\$ 5,045,900	100

E. 損益表：

漢宇投資諮詢(上海)有限公司

損益表

民國102年1月1日至12月31日

單位：人民幣元

項目	金額	%
收入		
營業外收入及利益	\$ 98,406	100
費用	(14,109)	(14)
營業費用	\$ 84,297	86
本期淨利		

(11)元大證投資諮詢(北京)有限公司：

- A. 期末持有有價證券明細：無。
 B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。
 C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：該公司提供諮詢服務收入總計\$243,592；另該公司無爭訴事件。
 D. 資產負債表：

元大證投資諮詢(北京)有限公司

資產負債表

民國102年12月31日

資產	金額	%	流動負債	金額	負債及權益	單位：人民幣 %
流動資產			預收款項	\$ 30,900	-	
現金及約當現金	\$ 8,187,955	95	代收款項	9,583	-	
預付款項	19,600	-	其他應付款	160,466	2	
其他應收款	228,000	3	負債總計	200,949	2	
流動資產合計	8,435,555	98	權益			
非流動資產			股本	9,252,000	107	
不動產及設備	233,384	2	累積盈餘	(784,010)	(9)	
非流動資產合計	233,384	2	權益總計	8,467,990	98	
資產總計	\$ 8,668,939	100	負債及權益總計	\$ 8,668,939	100	

E. 損益表：

元大證投資諮詢(北京)有限公司

綜合損益表

民國102年8月26日至12月31日

單位：人民幣元
%

項目	金額	金額
收入		
營業收入	\$ 243,592	100
費用		
員工福利費用	(248,902)	(102)
折舊及攤銷費用	(544)	-
其他營業費用	(605,163)	(249)
合計	(854,609)	(351)
營業利益	(611,017)	(251)
其他利益及損失	(159,031)	(65)
稅前淨利	(770,048)	(316)
所得稅費用	(13,961)	(6)
本期淨利	(\$ 784,009)	(322)

大陸投資資訊

1. 轉投資大陸地區之事業相關資訊

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註1)	本期匯出或收回投資金額		本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期末已匯回台灣之投資收益
				匯出	匯入				
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	投資諮詢	\$ 20,454	其他方式 對大陸投資	\$ -	\$ -	100%	\$ -	\$ 21,895	\$ -
元大證投資諮詢(北京)有限公司	投資管理諮詢、財務諮詢、企業管理諮詢、商務(信息)諮詢、經濟貿易諮詢、市場營銷策劃、技術推廣及技術服務	45,738	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	-	-	100%	(3,800)	41,862	-

2. 轉投資大陸地區限額

公司名稱	本期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審議會核准投資金額	依經濟部投資審議會規定赴大陸地區投資限額
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	-	註2	註2
元大證投資諮詢(北京)有限公司	-	\$89,850	\$54,833,351

註1：投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

(一)經由第三地區匯款投資大陸公司。

- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

註 2：漢宇投資諮詢(上海)有限公司，係由本公司所吸收合併之寶來證券股份有限公司直屬海外轉投資事業寶來控股(開曼)有限公司轉投資漢宇資本(亞洲)有限公司(後更名為寶來資本(亞洲)有限公司)美金 1,600 萬元，因而間接取得。惟於寶來證券股份有限公司與本公司合併基準日前，已委託上海海之信企業顧問公司進行漢宇投資諮詢(上海)有限公司之清算作業。

十四、部門資訊

不適用。

(以下空白)

十五、首次採用國際財務報導準則

本個體財務報告係本公司依證券商財務報告編製準則所編製之首份個體財務報告，本公司業已將先前因以合併換股方式進行之共同控制下組織重整之會計處理，依中華民國一般公認會計原則規定編製比較財務報表應視為自始即已合併，重編民國 101 年 1 月 1 日依中華民國一般公認會計原則編製之財務報告並調整為依 IFRSs 報導之金額。本公司就首次採用 IFRSs 所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本公司財務狀況、財務績效及現金流量之調節，說明如下：

(一)所選擇之豁免項目

1. 企業合併

本公司對發生於轉換至 IFRSs 日(以下簡稱轉換日)前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」規定。此豁免亦適用於本公司過去取得之投資關係企業。

2. 員工福利

本公司選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。並選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第 19 號「員工福利」第 120A 段(P)要求之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧、以及經驗調整之資訊。

3. 股份基礎給付交易

本公司對於轉換日前因股份基礎給付交易所產生已既得之權益工具，選擇不追溯適用國際財務報導第 2 號「股份基礎給付交易」。

(二)本公司除避險會計，因其與本公司無關，未適用國際財務報導準則第 1 號之追溯適用之例外規定外，其他追溯適用之例外說明如下：

1. 會計估計

於民國 101 年 1 月 1 日依 IFRSs 所作之估計，係與該日依中華民國一般公認會計原則所作之估計一致。

2. 金融資產及金融負債之除列

本公司因民國 101 年 1 月 1 日以前發生之交易而依原用一般公認會計原則除列非衍生工具資產或非衍生工具負債，則不應依 IFRSs 認列該資產及負債(除非因以後之交易或事件使其符合認列之要件)。

3. 非控制權益

推延適用國際會計準則第 27 號(民國 97 年修正)之下列規定：

(1)有關將綜合損益總額歸屬於母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而產生虧損餘額之規定；

(2)有關母公司對子公司未導致喪失控制之所有權權益之變動，應作為權益交易處理之規定；

(3)有關母公司對子公司喪失控制之規定。

(三)自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節

國際財務報導準則第 1 號規定，企業須對比較期間之權益、綜合損益及現金流量進行調節。本公司之首次採用對總營業、投資或籌資現金流量並無重大影響。各期間之權益及綜合損益，依先前之中華民

國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節，列示於下列各表：

1. 民國101年1月1日權益之調節

中華民國一般公認會計原則			經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	轉換影響數	金額	項目	說明
流動資產				流動資產	
現金及約當現金	\$ 15,406,000	\$ 2,846,372	\$ 18,252,372	現金及約當現金	(1)
公平價值變動列入損益之	62,720,525	(1,747,450)	60,973,075	透過損益按公允價值衡量之	(1)(2)(11)
金融資產－流動				金融資產－流動	
備供出售金融資產－流動	1,450,827	-	1,450,827	備供出售金融資產－流動	
應收證券融資款	43,280,866	-	43,280,866	應收證券融資款	
轉融通保證金	6,536	-	6,536	轉融通保證金	
應收轉融通擔保價款	25,000	-	25,000	應收轉融通擔保價款	
附賣回債券投資	-	-	-	附賣回債券投資	
應收證券借貸款項	13,046	-	13,046	應收證券借貸款項	
借券擔保價款	659,803	-	659,803	借券擔保價款	
借券存出保證金	7,707,897	-	7,707,897	借券保證金－存出	
應收票據	22,120	-	22,120	應收票據	
應收帳款	2,697,092	12,844,651	15,541,743	應收帳款	(3)
預付款項	55,755	-	55,755	預付款項	
其他應收款	705,579	(158,711)	546,868	其他應收款	(4)
當期所得稅資產	-	158,711	158,711	當期所得稅資產	(4)
受限制資產－流動	1,082,453	(1,082,453)	-	受限制資產－流動	(5)
其他流動資產	-	<u>1,963,301</u>	<u>1,963,301</u>	其他流動資產	(3)(5)
流動資產合計	<u>135,833,499</u>	<u>14,824,421</u>	<u>150,657,920</u>	流動資產合計	
非流動資產				非流動資產	
以成本衡量之金融資產－	-	192,649	192,649	以成本衡量之金融資產－	(12)
非流動				非流動	
備供出售金融資產－非流動	2,790,390	1,162,518	3,952,908	備供出售金融資產－非流動	(2)(12)
持有至到期日金融資產－	1,927,375	-	1,927,375	持有至到期日金融資產－	
非流動				非流動	
採權益法之長期股權投資	25,922,716	(12,458)	25,910,258	採用權益法之投資	(13)
固定資產	8,699,793	(111,187)	8,588,606	不動產及設備	(6)
出租資產及閒置資產	4,049,602	-	4,049,602	投資性不動產	
無形資產	16,660,431	-	16,660,431	無形資產	
遞延所得稅資產	128,641	119,094	247,735	遞延所得稅資產	(6)
其他非流動資產	<u>3,027,878</u>	<u>111,187</u>	<u>3,139,065</u>	其他非流動資產	(6)
非流動資產合計	<u>63,206,826</u>	<u>1,461,803</u>	<u>64,668,629</u>	非流動資產合計	
受託買賣借項	547,145	(547,145)	-		(3)
資產總計	<u>\$199,587,470</u>	<u>\$15,739,079</u>	<u>\$215,326,549</u>	資產總計	

中華民國一般公認會計原則			經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	轉換影響數	金額	項目	說明
流動負債				流動負債	
短期借款	\$ 504,984	\$ -	\$ 504,984	短期借款	
應付商業本票	1,799,713	-	1,799,713	應付商業本票	
公平價值變動列入損益之金融負債	11,603,867	1,165,614	12,769,481	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(11)
附買回債券負債	37,296,466	-	37,296,466	附買回債券負債	
融券存入保證金	6,603,998	-	6,603,998	融券保證金	
應付融券擔保價款	7,744,257	-	7,744,257	應付融券擔保價款	
借券存入保證金	12,567,886	-	12,567,886	借券保證金—存入	
應付帳款	1,258,203	13,178,355	14,436,558	應付帳款	(3)
其他應付款	6,622,541	(4,576,816)	2,045,725	其他應付款	(7)(8)
當期所得稅負債	-	4,784,560	4,784,560	當期所得稅負債	(7)
預收款項	4,905	-	4,905	預收款項	
代收款項	194,083	-	194,083	代收款項	
遞延所得稅負債—流動	20,023	(20,023)	-		(6)
其他流動負債	10,732	-	10,732	其他流動負債	
	<u>86,231,658</u>	<u>14,531,690</u>	<u>100,763,348</u>		
非流動負債				非流動負債	
遞延所得稅負債	-	96,225	96,225	遞延所得稅負債	(6)
應計退休金負債—非流動	1,586,268	(1,586,268)	-		(9)
壞帳損失準備	214,559	(214,559)	-		(10)
其他非流動負債	64,829	1,630,826	1,695,655	其他非流動負債	(9)
其他負債合計	<u>1,865,656</u>	<u>(73,776)</u>	<u>1,791,880</u>	其他負債合計	
負債總計	<u>88,097,314</u>	<u>14,457,914</u>	<u>102,555,228</u>	負債總計	
歸屬於母公司業主之權益				歸屬於母公司業主之權益	
普通股股本	46,953,133	-	46,953,133	普通股股本	
資本公積				資本公積	
股票溢價	169,725	-	169,725	股票溢價	
長期投資	93,968	(93,427)	541	採用權益法認列子公司、關聯企業及合資股權淨值之變動數	(14)
合併溢額	1,230,544	-	1,230,544	合併溢額	
員工認股權	4,768	-	4,768	員工認股權	
已失效認股權	777	-	777	已失效認股權	
保留盈餘				保留盈餘	
法定盈餘公積	2,445,147	-	2,445,147	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	5,256,294	214,559	5,470,853	特別盈餘公積	(10)
未分配盈餘	11,458,178	(221,658)	11,236,520	未分配盈餘	(2)(8)(9)(13)
其他權益				其他權益	
累積換算調整數	(775,046)	-	(775,046)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
金融商品之未實現損益	(210,766)	1,355,525	1,144,759	備供出售金融資產未實現損益	(2)(13)
					(2)(8)
共同控制下前手權益	<u>44,863,434</u>	<u>26,166</u>	<u>44,889,600</u>	共同控制下前手權益	(9)(13)(14)
權益總計	<u>111,490,156</u>	<u>1,281,165</u>	<u>112,771,321</u>	權益總計	
負債及權益總計	<u>\$199,587,470</u>	<u>\$ 15,739,079</u>	<u>\$215,326,549</u>	負債及權益總計	

調節原因說明：

- (1) 依據國際會計準則第 7 號「現金流量表」規定，期貨交易保證金實際得提領之超額保證金其交易性質實屬「現金及約當現金」，故自「透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動」重分類 \$2,846,372 至「現金及約當現金」項下。

- (2) 依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量時(意即該權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大，或於區間內各種估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值)，應以公允價值衡量。本公司因此於轉換日將部份原以成本法評價之興櫃及未上市櫃股票改以公允價值衡量，故調減「透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動」及「未分配盈餘」\$66,692，調增「備供出售金融資產－非流動」及「備供出售金融資產未實現損益」\$1,355,167，並使「未分配盈餘」及「共同控制下前手權益」分別減少\$43,376 及\$23,316。
- (3) 受託買賣借項及貸項不符合國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」中金融資產及金融負債相抵之條件，故按其性質調整至各會計項目。
- (4) 依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，本期及前期之應收連結稅制款及應收退稅款(帳列於「其他應收款」項下)屬當期所得稅資產，故予以重分類\$158,711 至「當期所得稅資產」項下。
- (5) 依於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定，「受限制資產－流動」\$1,082,453，不能歸屬於各類之流動資產，故予以重分類至「其他流動資產」。
- (6) 依據國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」及於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定，將預付設備款\$111,187 自不動產及設備調整至其他非流動資產。依據國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」規定所有遞延所得稅應分類為非流動，並調整因認列員工福利及遞延收入相關負債而增加之遞延所得稅資產及負債分別計\$42,892 及\$20,023。另依國際會計準則第 12 號「所得稅」之規定，企業若無法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，則不得將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵，故調整增加遞延所得稅資產及遞延所得稅負債\$76,202。
- (7) 依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，本期及前期之「應付所得稅」及「應付所得稅－連結稅制」(帳列於「其他應付款(含關係人)」項下)屬當期所得稅負債，故予以重分類\$4,784,560 至「當期所得稅負債」項下。
- (8) 依據國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，應於報導期間結束日估列已累積未使用之累積未休假獎金費用，本公司因此於轉換日調增「其他應付款」\$207,744，另請詳附註十五(一)關於員工福利之說明。
- (9) 退休金精算採用之折現率，係依中華民國財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」第 23 段規定應參酌之因素訂定。惟依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，折現率之採用係參考報導期間結束日幣別及期間與退休金計畫一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在此類債券無深度市場之國家，應使用政府公債(於報導期間結束日)之市場殖利率。本公司依兩者規定之精算結果差

異及員工福利選擇豁免之影響數共\$44,558，一併與原帳列「應計退休金負債－非流動」\$1,586,268，因依於民國102年適用之「證券商財務報告編製準則」規定，不能歸屬於各類之非流動負債，故予以重分類至「其他非流動負債」。此項調整使「未分配盈餘」減少\$36,983。

- (10) 依據民國101年6月18日金管證券字第1010011388號函，適用IFRSs後「壞帳損失準備」\$214,559應轉列特別盈餘公積。
- (11) 部分衍生工具及複委託業務相關資產及負債係以淨額表達，不符合國際會計準則第32號「金融工具：表達」中資產及負債相抵之條件，故按其性質分別列為資產及負債。
- (12) 依於民國102年適用之「證券商財務報告編製準則」規定，持有之部份股票符合無活絡市場公開報價及公允價值無法可靠衡量之條件，故將帳列於備供出售金融資產之部分股票重分類至採成本衡量之金融資產，金額計\$192,649。
- (13) 採用權益法認列之關聯企業依據國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」、國際財務報導準則解釋第13號「客戶忠誠計畫」、國際會計準則第12號「所得稅」及國際會計準則第19號「員工福利」等規定調整權益，本公司應相對調整採用權益法之投資及權益項目。
- (14) 依據主管機關發布之我國採用IFRS問答集，原中華民國一般公認會計原則之資本公積-長期投資如有來自於減少權益法長期股權投資持股而認列者，應於開帳日轉為保留盈餘。
- (15) 本公司不動產及設備、投資性不動產及無形資產係以原始成本作為認定成本，並依「證券商財務報告編製準則」之規定，後續衡量係採成本模式。
- (16) 本公司於轉換日追溯調整國外營運機構產生之累積換算差異數，惟未對本公司有影響，俟後產生之兌換差額依國際會計準則第21號「匯率變動之影響」之規定處理。

2.民國 101 年 12 月 31 日權益之調節：

中華民國一般公認會計原則		經金管會認可之國際財務報導準則			
項目	金額	轉換影響數	金額	項目	說明
流動資產				流動資產	
現金及約當現金	\$ 17,690,669	\$ 1,326,016	\$ 19,016,685	現金及約當現金	(1)
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	59,181,796	7,612,043	66,793,839	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	(1)(2)(11)
備供出售金融資產－流動	1,634,675	-	1,634,675	備供出售金融資產－流動	
應收證券融資款	38,961,337	-	38,961,337	應收證券融資款	
轉融通保證金	24,019	-	24,019	轉融通保證金	
應收轉融通擔保價款	24,230	-	24,230	應收轉融通擔保價款	
附賣回債券投資	201,015	-	201,015	附賣回債券投資	
應收證券借貸款項	16,563	-	16,563	應收證券借貸款項	
借券擔保價款	391,365	-	391,365	借券擔保價款	
借券存出保證金	1,582,789	-	1,582,789	借券保證金－存出	
應收票據	3,902	-	3,902	應收票據	
應收帳款	4,225,755	19,037,725	23,263,480	應收帳款	(3)
預付款項	138,775	-	138,775	預付款項	
其他應收款	314,628	(215,154)	99,474	其他應收款	(4)
當期所得稅資產	-	215,154	215,154	當期所得稅資產	(4)
待出售非流動資產	1,132,574	-	1,132,574	待出售非流動資產	
受限制資產－流動	200,703	(200,703)	-		(5)
其他流動資產	-	588,955	588,955	其他流動資產	(3)(5)
流動資產合計	<u>125,724,795</u>	<u>28,364,036</u>	<u>154,088,831</u>	流動資產合計	
非流動資產				非流動資產	
公平價值變動列入損益之金融資產－非流動	48,338	-	48,338	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	
備供出售金融資產－非流動	2,392,128	1,527,282	3,919,410	以成本衡量之金融資產－非流動	(12)
持有至到期日金融資產－非流動	1,917,699	-	1,917,699	備供出售金融資產－非流動	(2)(12)
採權益法之長期股權投資	18,785,441	-	18,785,441	持有至到期日金融資產－非流動	
固定資產	6,737,419	(59,499)	6,677,920	採用權益法之投資	
出租資產及閒置資產	4,966,126	-	4,966,126	不動產及設備	(6)
無形資產	14,887,405	-	14,887,405	投資性不動產	
遞延所得稅資產	102,023	16,886	118,909	無形資產	
其他非流動資產	<u>2,132,517</u>	<u>59,500</u>	<u>2,192,017</u>	遞延所得稅資產	(6)
非流動資產合計	<u>51,969,096</u>	<u>1,552,265</u>	<u>53,521,361</u>	其他非流動資產	(6)
受託買賣借項	333,851	(333,851)	-	非流動資產合計	
資產總計	<u>\$178,027,742</u>	<u>\$ 29,582,450</u>	<u>\$207,610,192</u>	資產總計	(3)

中華民國一般公認會計原則			經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	轉換影響數	金額	項目	說明
流動負債				流動負債	
短期借款	\$ 988,328	\$ -	\$ 988,328	短期借款	
應付商業本票	3,439,629	-	3,439,629	應付商業本票	
公平價值變動列入損益之金融負債	10,496,574	8,954,421	19,450,995	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(11)
— 流動				— 流動	
附買回債券負債	30,678,684	-	30,678,684	附買回債券負債	
融券存入保證金	6,914,447	-	6,914,447	融券保證金	
應付融券擔保價款	8,702,931	-	8,702,931	應付融券擔保價款	
借券存入保證金	14,616,442	-	14,616,442	借券保證金—存入	
應付票據	4,151	-	4,151	應付票據	
應付帳款	1,194,220	19,092,127	20,286,347	應付帳款	(3)
其他應付款	4,689,832	(3,147,532)	1,542,300	其他應付款	(7)(8)
	-	3,214,244	3,214,244	當期所得稅負債	(7)
預收款項	181,661	-	181,661	預收款項	
代收款項	261,857	265	262,122	代收款項	
遞延所得稅負債—流動	302,753	(302,753)	-	遞延所得稅負債—流動	(6)
其他流動負債	508	-	508	其他流動負債	
	<u>82,472,017</u>	<u>27,810,772</u>	<u>110,282,789</u>	流動負債合計	
非流動負債				非流動負債	
遞延所得稅負債	-	374,045	374,045	遞延所得稅負債	(6)
應計退休金負債—非流動	949,407	(949,407)	-	應計退休金負債—非流動	(9)
壞帳損失準備	206,009	(206,009)	-	壞帳損失準備	(10)
其他非流動負債	618,617	559,978	1,178,595	其他非流動負債	(9)
其他負債合計	<u>1,774,033</u>	<u>(221,393)</u>	<u>1,552,640</u>	其他負債合計	
負債總計	<u>84,246,050</u>	<u>27,589,379</u>	<u>111,835,429</u>	負債總計	
歸屬於母公司業主之權益				歸屬於母公司業主之權益	
普通股股本	55,172,835	-	55,172,835	普通股股本	
資本公積				資本公積	
股票溢價	24,593,188	(29,666)	24,563,522	股票溢價	(13)
合併溢額	1,230,544	-	1,230,544	合併溢額	
員工認股權	3,572	-	3,572	員工認股權	
已失效認股權	2,038	-	2,038	已失效認股權	
保留盈餘				保留盈餘	
法定盈餘公積	3,590,965	-	3,590,965	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	7,747,682	206,009	7,953,691	特別盈餘公積	(10)
未分配盈餘	3,021,837	281,350	3,303,187	未分配盈餘	(2)(8)
					(9)(14)
其他權益				其他權益	
累積換算調整數	(1,502,681)	-	(1,502,681)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
金融商品之未實現損益	(78,288)	1,535,378	1,457,090	備供出售金融資產未實現損益	(2)
權益總計	<u>93,781,692</u>	<u>1,993,071</u>	<u>95,774,763</u>		
負債及權益總計	<u>\$178,027,742</u>	<u>\$ 29,582,450</u>	<u>\$207,610,192</u>		

3.民國 101 年度綜合損益之調節：

中華民國一般公認會計原則		經金管會認可之國際財務報導準則			
項目	金額	轉換影響數	金額	項目	說明
收益				收益	
經紀手續費收入	\$ 6,794,458	\$ 9,307	\$ 6,803,765	經紀手續費收入	(15)
借貸款項手續費收入	183	-	183	借貸款項手續費收入	
借券收入	602,325	-	602,325	借券收入	
承銷業務收入	430,004	-	430,004	承銷業務收入	
信託業務收入	50,180	-	50,180	財富管理業務淨收益	
營業證券出售利益	647,218	(24,474)	622,744	營業證券出售淨利益	(2)
股務代理收入	218,533	-	218,533	股務代理收入	
利息收入	3,056,183	-	3,056,183	利息收入	
股利收入	672,262	-	672,262	股利收入	
營業證券評價利益	678,724	88,974	767,698	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	(2)(11)
期貨交易保證金—有價證券評價利益	2,946	-	2,946	期貨交易保證金—有價證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	
借券及附賣回債券融券回補淨損失	(353,131)	-	(353,131)	借券及附賣回債券融券回補淨損失	
借券及附賣回債券融券評價損失	(434,260)	-	(434,260)	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨損失	
認購(售)權證發行利益	1,489,337	-	1,489,337	發行認購(售)權證淨利益	
期貨佣金收入	298,908	-	298,908	期貨佣金收入	
衍生工具淨利益—期貨	355,253	-	355,253	衍生工具淨利益—期貨	
衍生工具淨損失—櫃檯	(361,381)	13,760	(347,621)	衍生工具淨損失—櫃檯	(11)
其他營業收益	129,853	(58,125)	71,728	其他營業收益	(15)
	<u>14,277,595</u>	<u>29,442</u>	<u>14,307,037</u>		
經紀經手費支出	(358,092)	-	(358,092)	經紀經手費支出	
自營經手費支出	(97,763)	-	(97,763)	自營經手費支出	
轉融通手續費支出	(2,233)	-	(2,233)	轉融通手續費支出	
承銷作業手續費支出	(16,619)	-	(16,619)	承銷作業手續費支出	
財務成本	(288,624)	(78,845)	(367,469)	財務成本	(15)
借券交易損失	(34,019)	-	(34,019)	借券交易損失	
期貨佣金支出	(3,271)	-	(3,271)	期貨佣金支出	
結算交割服務費支出	(41,467)	-	(41,467)	結算交割服務費支出	
其他營業支出	(34,853)	-	(34,853)	其他營業支出	
		(5,732,203)	(5,732,203)	員工福利費用	(8)(9)(15)
		(1,120,767)	(1,120,767)	折舊及攤銷費用	(15)
營業費用	(10,687,368)	7,008,907	(3,678,461)	其他營業費用	(15)
	(11,564,309)	77,092	(11,487,217)		
營業利益	2,713,286	106,534	2,819,820	營業利益	
		483,516	483,516	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(14)
其他利益及損失	1,424,282	(400,008)	1,024,274	其他利益及損失	(15)
稅前淨利	4,137,568	190,042	4,327,610	稅前淨利	
所得稅費用	(447,806)	(22,547)	(470,353)	所得稅費用	(8)(9)
本期淨利	\$ 3,689,762	167,495	3,857,257	本期淨利	
		(727,635)	(727,635)	其他綜合損益	
		296,686	296,686	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
		439,705	439,705	備供出售金融資產未實現淨利益(損失)	(2)
		15,645	15,645	確定福利計畫精算淨利益(損失)	(9)
		(74,750)	(74,750)	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額	(9)
		(50,349)	(50,349)	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅利益(費用)	(9)
		\$ 117,146	\$ 3,806,908	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
				本期綜合損益總額	

調節原因說明：

- (1) 依據國際會計準則第 7 號「現金流量表」規定，期貨交易保證金實際得提領之超額保證金其交易性質實屬「現金及約當現金」，故自「透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動」重分類 \$1,326,026 至「現金及約當現金」項下。
- (2) 依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量時(意即該權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大，或於區間內各種估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值)，應以公允價值衡量。本公司因此於民國 101 年 12 月 31 日將部份原以成本法評價之興櫃及未上市櫃股票改以公允價值衡量，故調減「透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動」\$16,362、調增「備供出售金融資產-非流動」\$1,535,378、調減「營業證券出售利益」\$24,474、調增「營業證券評價利益」\$74,805 及調增「備供出售金融資產未實現淨利益」\$296,686。
- (3) 受託買賣借項及貸項不符合國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」中金融資產及金融負債相抵之條件，故按其性質調整至各會計項目。
- (4) 依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，本期及前期之應收連結稅制款及應收退稅款(帳列於「其他應收款」項下)屬當期所得稅資產，故予以重分類 \$215,154 至「當期所得稅資產」項下。
- (5) 依於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定，「受限制資產-流動」\$200,703 不能歸屬於各類之流動資產，故予以重分類至「其他流動資產」。
- (6) 依據國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」及於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定，將預付設備款 \$59,499 自不動產及設備調整至其他非流動資產。依據國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」規定所有遞延所得稅應分類為非流動，故調整因認列員工福利及遞延收入相關負債而減少之遞延所得稅資產 \$54,406。另依國際會計準則第 12 號「所得稅」之規定，企業若無法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，則不得將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵，故調整增加遞延所得稅資產及遞延所得稅負債 \$71,292。
- (7) 依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，本期及前期之「應付所得稅」及「應付所得稅-連結稅制」(帳列於「其他應付款(含關係人)」項下)屬當期所得稅負債，故予以重分類 \$3,214,244 至「當期所得稅負債」項下。
- (8) 依據國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，應於報導期間結束日估列已累積未使用之累積未休假獎金費用，本公司因此於民國 101 年 12 月 31 日調增「其他應付款」\$66,712 及調減民國 101 年度「員工福利費用」\$141,032 及相關所得稅費用影響數 \$23,975，另請詳附註十五(一)關於員工福利之說明。

- (9) 退休金精算採用之折現率，係依中華民國財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」第 23 段規定應參酌之因素訂定。惟依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，折現率之採用係參考報導期間結束日幣別及期間與退休金計畫一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在此類債券無深度市場之國家，應使用政府公債（於報導期間結束日）之市場殖利率。本公司依兩者規定之精算結果差異影響數共 \$50,541，一併與原帳列「應計退休金負債－非流動」\$949,407，因依於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定，不能歸屬於各類之非流動負債，故予以重分類至「其他非流動負債」。本公司因此於調增民國 101 年度「員工福利費用」\$5,983 及相關所得稅費用\$1,017，並於其他綜合損益項下認列確定福利計畫精算淨利益\$439,705 及相關所得稅費用\$74,750。
- (10) 依據民國 101 年 6 月 18 日金管證券字第 1010011388 號函，適用 IFRS 後「壞帳損失準備」\$206,009 應轉列特別盈餘公積。
- (11) 部分衍生工具及複委託業務相關資產及負債係以淨額表達，不符合國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」中資產及負債相抵之條件，故按其性質分別列為資產及負債。
- (12) 依於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定，持有之部份股票符合無活絡市場公開報價及公允價值無法可靠衡量之條件，故將帳列於備供出售金融資產之部分股票重分類至採成本衡量之金融資產，金額計\$8,096。
- (13) 本公司於民國 101 年度將轉投資－元大寶來投信及元大寶來期貨股權轉讓予母公司元大金控，該轉投資公司依據中華民國一般公認會計原則與國際會計準則之會計處理有差異，導致本公司處分時需調整應認列之資本公積－股票溢價。
- (14) 依據主管機關發布之我國採用 IFRS 問答集，原中華民國一般公認會計原則之資本公積－長期投資如有來自於減少權益法長期股權投資持股而認列者，應於開帳日轉為保留盈餘。
- (15) 依據證券商財務報告編製準則相關規定將經手借券手續費收入、營業費用及其他利益及損失依據性質予以重分類。
- (16) 本公司不動產及設備、投資性不動產及無形資產係以原始成本作為認定成本，並依「證券商財務報告編製準則」之規定，後續衡量係採成本模式。

4. 民國 101 年度現金流量表之重大調整

本公司依中華民國原一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，未被要求於營業活動之現金流量中單獨揭露利息收現數、股利收現數、利息支付數及所得稅支付數，惟依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，本公司將利息收現數、股利收現數、利息支付數及所得稅支付數於營業活動之現金流量中單獨揭露。除上述差異外，依國際財務報導準則編製之現金流量表與依中華民國原一般公認會計原則所編製者，並無其他重大差異。

(以下空白)

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

元大寶來證券股份有限公司及子公司
(原名：元大證券股份有限公司及子公司)
合併財務報告暨會計師查核報告
民國 102 年度及 101 年度
(股票代碼 000980)

公司地址：台北市南京東路三段 225 號 13、14 樓

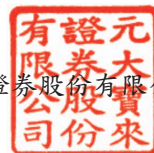
電話：(02)2718-1234

元大寶來證券股份有限公司
關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 102 年度（自民國 102 年 1 月 1 日至民國 102 年 12 月 31 日止）依「證券商財務報告編製準則」第 33 條及「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：元大寶來證券股份有限公司



負責人：申鼎錢



中華民國 103 年 3 月 20 日



會計師查核報告

(103)財審報字第 13002815 號

元大寶來證券股份有限公司公鑒：

元大寶來證券股份有限公司(原名：元大證券股份有限公司)及其子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報告所採用之會計原則及所做之重大會計估計，暨評估合併財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達元大寶來證券股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

如合併財務報告附註一(四)所述，元大寶來證券股份有限公司業經民國 100 年 10 月 11 日董事會(代行股東會職權)決議通過，按增資換發新股方式辦理合併，依寶來證券股份有限公司每 1 股換發元大寶來證券股份有限公司 0.9455 股，合併發行新股 20,219,702 仟元，面額新台幣 10 元計 2,021,970 仟股，並以民國 101 年 4 月 1 日為合併基準日，吸收合併寶來證券股份有限公司。

元大寶來證券股份有限公司已編製民國 102 年度及 101 年度個體財務報告，並經會計師分別出具無保留意見及修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如 郭柏如



會計師

周建宏 周建宏



前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中華民國 103 年 3 月 20 日

元大寶來證券股份有限公司
(原名: 元大證券股份有限公司)
合併資產負債表

民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日

單位: 新台幣仟元

資 產	附註	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日		
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	
流動資產								
111100	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 29,808,557	14	\$ 32,447,112	15	\$ 38,477,655	16
112000	透過損益按公允價值衡量之 金融資產—流動	六(二)、七、 八及十二	66,321,278	31	68,834,764	33	65,915,535	27
113400	備供出售金融資產—流動	六(五)及八	1,015,737	1	1,634,675	1	1,543,310	1
113500	持有至到期日金融資產—流 動	六(六)	754,030	-	-	-	-	-
114010	附賣回債券投資	六(七)及八	250,724	-	201,015	-	126,811	-
114030	應收證券融貸款	六(十)	44,284,103	21	40,659,674	19	45,772,009	19
114040	轉融通保證金		28,536	-	24,020	-	6,536	-
114050	應收轉融通擔保價款	七	32,922	-	24,230	-	25,000	-
114060	應收證券借貸款項		3,286	-	16,563	-	13,046	-
114070	客戶保證金專戶	六(九)及七	463,191	-	456,333	-	16,154,731	7
114080	應收期貨交易保證金		13,710	-	-	-	-	-
114090	借券擔保價款		324,971	-	391,365	-	659,803	-
114100	借券保證金—存出	七	734,670	-	1,824,308	1	8,243,498	4
114110	應收票據		2,952	-	3,902	-	12,567	-
114130	應收帳款	六(八)	29,596,053	14	22,445,181	11	17,062,737	7
114140	應收帳款—關係人	六(八)及七	36,186	-	47,274	-	49,054	-
114150	預付款項		78,108	-	157,823	-	109,472	-
114170	其他應收款		116,207	-	133,712	-	618,453	-
114180	其他應收款-關係人	七	13,092	-	12,628	-	13,208	-
114600	當期所得稅資產	六(三十一) 及七	274,252	-	215,248	-	177,136	-
114710	待出售非流動資產		1,132,574	1	1,132,574	1	189,441	-
119000	其他流動資產	八	4,252,206	2	3,037,937	1	2,035,537	1
	流動資產合計		<u>179,537,345</u>	<u>84</u>	<u>173,700,338</u>	<u>82</u>	<u>197,205,539</u>	<u>82</u>
非流動資產								
122000	透過損益按公允價值衡量之 金融資產—非流動	六(二)及八	48,771	-	48,338	-	-	-
123100	以成本衡量之金融資產—非 流動	六(四)	585,291	-	590,308	1	820,224	-
123400	備供出售金融資產—非流動	六(五)及八	4,380,839	2	4,637,394	2	4,182,812	2
123500	持有至到期日金融資產—非 流動	六(六)及八	1,154,724	1	1,918,524	1	1,928,213	1
124100	採用權益法之投資	六(十一)	440,905	-	418,768	-	125,449	-
125000	不動產及設備	六(十二)(十 四)及八	6,741,821	3	6,713,405	3	9,389,033	4
126000	投資性不動產	六(十三)(十 四)、七及八	4,700,521	2	4,966,126	3	3,704,469	1
127000	無形資產	六(十四)(十 五)	14,173,671	7	14,916,145	7	18,565,063	8
128000	遞延所得稅資產	六(三十一)	307,068	-	119,123	-	286,110	-
129000	其他非流動資產	七及八	2,350,880	1	2,639,357	1	4,360,196	2
	非流動資產合計		<u>34,884,491</u>	<u>16</u>	<u>36,967,488</u>	<u>18</u>	<u>43,361,569</u>	<u>18</u>
	資產總計		<u>\$ 214,421,836</u>	<u>100</u>	<u>\$ 210,667,826</u>	<u>100</u>	<u>\$ 240,567,108</u>	<u>100</u>

(續 次 頁)

元大寶來證券股份有限公司
(原名:元大證券股份有限公司)
合併資產負債表

民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日

單位:新台幣仟元

負債及權益	附註	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日		
		金額	%	金額	%	金額	%	
流動負債								
211100	短期借款	六(十六)	\$ 41,179	-	\$ 988,328	-	\$ 2,186,722	1
211200	應付商業本票	六(十七)	7,028,912	3	3,439,629	2	1,799,713	1
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動	六(十九)及十二	27,244,553	13	20,092,286	10	13,723,538	6
214010	附買回債券負債	六(十八)及七	23,440,116	11	30,678,684	15	39,252,832	16
214040	融券保證金		6,342,922	3	6,914,447	3	6,603,998	3
214050	應付融券擔保價款		7,972,735	4	8,702,931	4	7,771,484	3
214070	借券保證金-存入	六(二十一)	9,480,440	4	14,268,590	7	12,279,900	5
214080	期貨交易人權益	六(九)及七	449,755	-	448,189	-	16,141,439	7
214110	應付票據		350	-	4,151	-	-	-
214130	應付帳款	六(二十二)	31,977,909	15	22,172,773	10	15,364,666	6
214140	應付帳款-關係人	六(二十二)及七	32,166	-	56,865	-	15,220	-
214150	預收款項		54,200	-	181,661	-	8,412	-
214160	代收款項		1,429,193	1	262,168	-	199,521	-
214170	其他應付款	六(二十三)	2,077,550	1	1,661,731	1	2,728,122	1
214180	其他應付款-關係人	六(二十三)及七	268,597	-	249,814	-	9,056	-
214600	當期所得稅負債	六(三十一)及七	3,072,020	1	3,215,824	2	4,878,384	2
214710	與待出售非流動資產直接相關之負債		-	-	-	-	6,992	-
219000	其他流動負債		5,297	-	2,427	-	8,350	-
	流動負債合計		<u>120,917,894</u>	<u>56</u>	<u>113,340,498</u>	<u>54</u>	<u>122,978,349</u>	<u>51</u>
非流動負債								
228000	遞延所得稅負債	六(三十一)	751,410	-	374,045	-	104,703	-
229000	其他非流動負債	六(二十四)及七	1,363,613	1	1,178,520	1	1,852,514	1
	非流動負債合計		<u>2,115,023</u>	<u>1</u>	<u>1,552,565</u>	<u>1</u>	<u>1,957,217</u>	<u>1</u>
	負債總計		<u>123,032,917</u>	<u>57</u>	<u>114,893,063</u>	<u>55</u>	<u>124,935,566</u>	<u>52</u>
歸屬於母公司業主之權益								
301000	股本							
301010	普通股股本	六(二十五)	55,172,835	26	55,172,835	26	46,953,133	20
302000	資本公積							
302000	資本公積	六(二十六)	19,801,191	9	25,799,676	12	1,406,355	-
304000	保留盈餘							
304010	法定盈餘公積	六(二十七)	3,893,149	2	3,590,965	2	2,445,147	1
304020	特別盈餘公積	六(二十八)	8,436,593	4	7,953,691	4	5,470,853	2
304040	未分配盈餘	六(二十九)	3,674,433	2	3,303,187	1	11,236,520	5
305000	其他權益		410,718	-	(45,591)	-	369,713	-
305600	共同控制下前手權益		-	-	-	-	44,889,600	19
306000	非控制權益		-	-	-	-	2,860,221	1
	權益總計		<u>91,388,919</u>	<u>43</u>	<u>95,774,763</u>	<u>45</u>	<u>115,631,542</u>	<u>48</u>
	負債及權益總計		<u>\$ 214,421,836</u>	<u>100</u>	<u>\$ 210,667,826</u>	<u>100</u>	<u>\$ 240,567,108</u>	<u>100</u>

請參閱後附合併財務報告附註暨資誠聯合會計師事務所郭柏如、周建宏會計師民國 103 年 3 月 20 日查核報告。

董事長: 申鼎鏞



經理人: 林添富



會計主管: 廖月榮

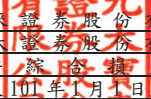


元大寶來證券股份有限公司
 (原名: 元大證券股份有限公司)
 合併綜合損益表
 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元
 (除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	102 年 度		101 年 度		
		金 額	%	金 額	%	
收益						
401000	經紀手續費收入	六(三十)及七	\$ 6,833,139	46	\$ 7,490,544	45
402000	借貸款項手續費收入		128	-	183	-
403000	借券收入		364,948	2	631,800	4
404000	承銷業務收入	六(三十)	517,141	4	458,104	3
406000	財富管理業務淨收益		149,822	1	50,180	-
410000	營業證券出售淨利益(損失)	六(二)(三十)及七	1,675,341	11	358,319	2
421100	股務代理收入		193,570	1	218,533	1
421200	利息收入	六(三十)	3,053,436	20	3,239,221	20
421300	股利收入		852,553	6	684,914	4
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	六(二)(三十)	913,426	6	1,274,648	8
421600	借券及附賣回債券融券回補淨利益(損失)		(158,344)	(1)	(353,131)	(2)
421610	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)		351,324	2	(532,779)	(3)
421800	期貨交易保證金一有價證券透過損益按公允價值衡量之淨利益		269	-	2,946	-
422200	發行認購(售)權證淨利益	六(三十)及十	894,357	6	1,489,337	9
424100	期貨佣金收入	七	253,127	2	264,943	2
424400	衍生工具淨利益(損失)一期貨	六(三十)及十二	155,634	1	446,302	3
424500	衍生工具淨損失一櫃檯	六(三十)、十及十二	(1,229,880)	(8)	(439,877)	(3)
428000	其他營業收益	六(三十)	130,996	1	1,228,869	7
400000	收益合計		<u>14,950,987</u>	<u>100</u>	<u>16,513,056</u>	<u>100</u>
費用						
501000	經紀經手費支出		(356,157)	(2)	(433,387)	(3)
502000	自營經手費支出		(130,068)	(1)	(117,551)	(1)
503000	轉融通手續費支出		(1,778)	-	(2,233)	-
504000	承銷作業手續費支出		(13,318)	-	(19,605)	-
521200	財務成本		(333,612)	(2)	(389,659)	(3)
521640	借券交易損失		(211,503)	(2)	(55,227)	-
524100	期貨佣金支出		(2,676)	-	(44,524)	-
524300	結算交割服務費支出	七	(50,685)	-	(119,015)	(1)
528000	其他營業支出		(21,785)	-	(34,853)	-
531000	員工福利費用	六(三十)	(6,084,939)	(41)	(6,652,452)	(40)
532000	折舊及攤銷費用	六(三十)	(1,321,594)	(9)	(1,183,918)	(7)
533000	其他營業費用	六(三十)及七	(3,671,608)	(25)	(4,344,029)	(26)
500000	支出及費用合計		<u>(12,199,723)</u>	<u>(82)</u>	<u>(13,396,453)</u>	<u>(81)</u>
營業利益						
601000	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	六(十一)	8,871	-	73,823	-
602000	其他利益及損失	六(三十)及七	1,124,018	8	1,352,327	8
902001	稅前淨利		<u>3,884,153</u>	<u>26</u>	<u>4,542,753</u>	<u>27</u>
701200	所得稅費用	六(三十一)	(301,227)	(2)	(560,170)	(3)
902005	本期淨利		<u>3,582,926</u>	<u>24</u>	<u>3,982,583</u>	<u>24</u>

(續次頁)


 元大寶來證券股份有限公司
 (原名: 元大證券股份有限公司)
 合併綜合損益表
 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	102 年 度			101 年 度		
		金 額	%		金 額	%	
其他綜合損益							
805120	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	\$ 525,265	4	(\$ 727,635)	(4)		
805150	備供出售金融資產未實現淨 (損失)利益	(68,956)	-	468,599	3		
805200	採用權益法認列之關聯企業 及合資之其他綜合損益份額	-	-	(69,102)	(1)		
805180	確定福利計畫精算淨(損失)利 益	(228,725)	(2)	439,705	3		
805300	與其他綜合損益組成部分相 關之所得稅利益(費用)	38,883	-	(74,750)	(1)		
其他綜合損益淨額		266,467	2	36,817	-		
本期綜合損益總額		\$ 3,849,393	26	\$ 4,019,400	24		
淨利歸屬於							
	母公司業主	\$ 3,582,926	24	\$ 3,159,920	19		
	共同控制下前手權益	-	-	697,337	4		
	非控制權益	-	-	125,326	1		
本期淨利總額		\$ 3,582,926	24	\$ 3,982,583	24		
綜合損益總額歸屬於							
	母公司業主	\$ 3,849,393	26	\$ 3,134,598	19		
	共同控制下前手權益	-	-	672,310	4		
	非控制權益	-	-	212,492	1		
本期綜合損益總額		\$ 3,849,393	26	\$ 4,019,400	24		
基本及稀釋每股盈餘		六(三十二)					
本期淨利		\$ 0.65		\$ 0.61			

請參閱後附合併財務報告附註暨資誠聯合會計師事務所
郭柏如、周建宏會計師民國 103 年 3 月 20 日查核報告。

董事長：申鼎鏡



經理人：林添富



會計主管：廖月榮





元大寶利證券有限公司
 (原名:元大證券股份有限公司)
 中華民國102年1月1日至102年2月31日
 資產負債表

單位:新台幣仟元

歸屬	於			母			公			司			業			主			之			權			
	股本	資本公積	法定盈餘	公積	特別盈餘	盈餘	未分配盈餘	盈餘	其他	備	出	售	金	實	收	未	實	現	融	資	產	未	實	金	
101年度																									
民國101年1月1日餘額	\$ 46,953,133	\$ 1,406,355	\$ 2,445,147	\$ 5,470,853	\$ 11,236,520	(\$ 775,046)	\$ 1,144,759																		
100年度盈餘指撥及分配	-	-	1,145,818	-	(1,145,818)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	2,491,389	(2,491,389)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(7,820,971)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
101年4月1日合併發行新股	20,219,702	25,367,235	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
101年8月26日現金減資	(12,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
母公司庫藏股轉讓員工	-	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
服務非淨值之變動數	-	53,519	-	-	(30)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
處分採用權益法之投資	-	(1,027,498)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
迴轉增減損益減少	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非控制權益減少	-	-	-	(8,551)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
101年度淨利	-	-	-	-	3,159,920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
101年度其他綜合損益	-	-	-	-	364,955	(727,635)	312,331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期綜合損益總額	-	-	-	-	3,524,875	(727,635)	312,331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
101年12月31日餘額	\$ 55,172,835	\$ 25,799,676	\$ 3,590,965	\$ 7,953,691	\$ 3,303,187	(\$ 1,502,681)	\$ 1,457,090																		
102年度																									
102年1月1日餘額	\$ 55,172,835	\$ 25,799,676	\$ 3,590,965	\$ 7,953,691	\$ 3,303,187	(\$ 1,502,681)	\$ 1,457,090																		
101年度盈餘指撥及分配	-	-	302,184	-	(302,184)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	604,367	(604,367)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(2,236,752)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(121,465)	121,465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資本公積配發現金	-	(6,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
母公司庫藏股轉讓員工	-	(2,231)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
服務非淨值之變動數	-	3,746	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
102年度淨利	-	-	-	-	3,582,926	(189,842)	525,265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
102年度其他綜合損益	-	-	-	-	(189,842)	525,265	(68,956)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期綜合損益總額	-	-	-	-	3,393,084	525,265	(68,956)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
102年12月31日餘額	\$ 55,172,835	\$ 19,801,191	\$ 3,893,149	\$ 8,436,593	\$ 3,674,433	(\$ 977,416)	\$ 1,388,134																		

請參閱後附合併財務報告附註暨資訊誠聯合會計師事務所郭怡如、周建宏會計師民國103年3月20日查核報告。



董事長: 郭怡如



經理人: 林添富



會計主管: 廖月琴

元大寶來證券股份有限公司
(原名: 元大證券股份有限公司)
合併現金流量表
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	102 年 度	101 年 度
營業活動之現金流量		
合併稅前淨利	\$ 3,884,153	\$ 4,542,753
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益	(913,426)	(1,274,648)
債券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨損益	(351,324)	532,779
折舊費用(含投資性不動產)	644,593	656,460
攤銷費用	724,030	577,507
報廢無形資產	21,624	-
呆帳損失提列數	2,073	9,288
財務成本	333,612	389,659
利息收入(含財務收入)	(3,441,753)	(3,638,461)
股利收入	(964,590)	(806,874)
股份基礎給付酬勞成本	(1,006)	636
以成本衡量之金融資產處分損失(利益)	(17,580)	5,134
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(8,871)	(73,823)
處分不動產及設備損失	611	6,758
營業外金融負債透過損益按公允價值衡量之淨利益	(140,856)	14,404
處分投資損失(利益)	(128,413)	(26,207)
營業外金融商品按公允價值衡量之損失(利益)	12,540	(17,283)
金融資產減損損失	-	166
非金融資產減損損失	-	41,356
受贈不動產及設備之捐贈收入	(333)	-
壞帳損失轉列收入數	-	(8,551)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	3,542,785	(1,601,091)
附賣回債券投資	(49,709)	(74,204)
應收證券融資金	(3,624,429)	5,112,335
轉融通保證金	(4,516)	(17,484)
應收轉融通擔保價款	(8,692)	770
應收證券借貸款項	13,277	(3,517)
客戶保證金專戶	(6,858)	(40,927)
應收期貨交易保證金	(13,710)	-
債券擔保價款	66,394	268,438
債券保證金—存出	1,089,638	6,419,190
應收票據	950	8,665
應收帳款	(7,289,673)	(5,175,878)
預付款項	79,715	(71,302)
其他應收款	49,549	470,961
備供出售金融資產	801,665	(331,472)
其他流動資產	(1,214,269)	(1,002,400)
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	(433)	(48,338)
其他非流動資產	49,714	982,479

(續次頁)

元大寶來證券股份有限公司
(原名: 元大證券股份有限公司)
合併現金流量表
民國 102 年及 101 年 1 月至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	102 年 度	101 年 度
與營業活動相關之負債之淨變動		
附買回債券負債	(\$ 7,238,568)	(\$ 8,574,148)
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	7,644,447	5,821,565
融券保證金	(571,525)	310,449
應付融券擔保價款	(730,196)	931,447
借券保證金－存入	(4,788,150)	1,988,690
期貨交易人權益	1,566	19,509
應付票據	(3,801)	4,151
應付帳款	9,777,099	6,929,580
預收款項	(127,461)	173,249
代收款項	1,167,025	62,647
其他應付款	434,218	(982,331)
與待出售非流動資產直接相關之負債	-	(6,992)
其他流動負債	2,870	(5,923)
其他非流動負債	(43,632)	(55,661)
營運產生之現金(流出)流入	(1,339,626)	12,443,510
收取之利息	3,572,570	3,451,351
收取之股利	963,723	806,847
收取之股利(採用權益法認列)	-	7,284
支付之利息	(329,890)	(397,881)
支付之所得稅	(275,732)	(1,742,457)
營業活動之淨現金流入	<u>2,591,045</u>	<u>14,568,654</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(167,983)	(251,779)
處分不動產及設備	20,893	238,529
處分以成本衡量之金融資產	17,863	151,231
以成本衡量之金融資產減資退回股款	6,221	57,151
處分子公司價款	-	5,829,173
取得無形資產	(2,078)	(143,785)
投資活動之淨現金(流出)流入	<u>(125,084)</u>	<u>5,880,520</u>
籌資活動之現金流量		
短期借款減少	(947,149)	(1,198,394)
應付商業本票增加	3,589,283	1,639,916
現金減資	-	(12,000,000)
非控制權益變動	-	(3,072,713)
發放現金股利	(2,236,752)	(7,820,971)
資本公積配發現金	(6,000,000)	-
籌資活動之淨現金流出	<u>(5,594,618)</u>	<u>(22,452,162)</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	490,102	614,836
期中喪失被投資公司控制力影響數	-	(4,642,391)
本期現金及約當現金減少數	(2,638,555)	(6,030,543)
期初現金及約當現金餘額	32,447,112	38,477,655
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 29,808,557</u>	<u>\$ 32,447,112</u>

請參閱後附合併財務報告附註暨資誠聯合會計師事務所
郭柏如、周建宏會計師民國 103 年 3 月 20 日查核報告。

董事長：申鼎鏞



經理人：林添富



會計主管：廖月榮



元大寶來證券股份有限公司及子公司
(原名:元大證券股份有限公司及子公司)
合併財務報告附註
民國 102 年及 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

元大寶來證券股份有限公司(以下簡稱「本公司」)及子公司(以下統稱「本集團」)概況分述如下：

- (一)本公司為設立於中華民國之股份有限公司，成立於民國 85 年，並開始營業。主要營業項目為在集中交易市場及其營業處所自行或受託買賣有價證券、承銷有價證券、有價證券股務事項之代理、期貨交易輔助業務、期貨自營業務、發行認(購)售權證、利率交換、資產交換與結構型商品等衍生性金融商品之募集與發行。
- (二)本公司於民國 90 年 12 月 10 日經第一次股東臨時會決議，與元大證券金融股份有限公司(原名：復華證券金融股份有限公司)，依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式共同設立元大金融控股股份有限公司(以下簡稱「元大金控公司」)，並以民國 91 年 2 月 4 日為股份轉換基準日。
- (三)本公司已於民國 96 年 4 月 10 日經董事會(代行股東會職權)決議吸收合併元大京華證券股份有限公司，合併基準日為民國 96 年 9 月 23 日，並於民國 96 年 10 月 23 日取具經濟部商業司之核准函。
- (四)本公司於民國 100 年 10 月 11 日經董事會(代行股東會職權)決議吸收合併寶來證券股份有限公司(以下簡稱「寶來證券公司」)，並依寶來證券公司每 1 股換發本公司 0.9455 股，合併發行新股 20,219,702 仟元，面額新台幣 10 元計 2,021,970 仟股，合併基準日為民國 101 年 4 月 1 日，並於民國 101 年 2 月 1 日取具經濟部核准更名為元大寶來證券股份有限公司。
- (五)截至民國 102 年 12 月 31 日，本公司已設有 176 家分公司(包含總公司)作為營業據點。
- (六)本公司之母公司及最終母公司皆為元大金控公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 103 年 3 月 20 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

本年度係首次採用國際財務報導準則，故不適用。

(二) 金管會已認可但尚未生效之準則及解釋

本集團尚未提前適用下列金管會已認可但尚未生效之已發布及修訂之準則或解釋：

國際財務報導準則第 9 號「金融工具：金融資產分類與衡量」

1. 國際會計準則理事會於民國 98 年 11 月發布國際財務報導準則第 9 號，生效日為民國 102 年 1 月 1 日，得提前適用(為國際會計準則理事會於民國 102 年 11 月 19 日業已刪除強制適用日期，得立即選擇適用)。此準則雖經金管會認可，惟金管會規定我國於民國 102 年適用國際財務報導準則時，企業不得提前採用此準則，應採用國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」2009 年版本之規定。
2. 此準則係取代國際會計準則第 39 號之第一階段。國際財務報導準則第 9 號提出金融工具分類及衡量之新規定，且可能影響本集團金融工具之會計處理。
3. 本集團尚未評估國際財務報導準則第 9 號之整體影響，惟經初步評估可能影響本集團持有分類為「備供出售金融資產」之工具，因國際財務報導準則第 9 號規定僅於符合特定條件下之權益工具，得指定將其公允價值變動認列為其他綜合損益，且於該資產除列時不得將已認列之其他綜合損益轉列至當期損益。本合併公司於民國 102 年度認列屬債務工具之損益(\$ 14,588)及權益工具之損益(\$ 54,368)於其他綜合損益。

(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

1. 經國際會計準則理事會發布，但尚未經金管會認可，實際適用應以金管會規定為準之新準則，解釋及修正之影響評估如下：

<u>新準則、解釋及修正</u>	<u>主要修正內容</u>	<u>生效日</u>
國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第 1 號)	允許企業首次適用 IFRSs 時，得選擇適用國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之過渡規定，無須揭露比較資訊。	民國 99 年 7 月 1 日
2010 年國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第 1、3 及 7 號、國際會計準則第 1 及 34 號及國際財務報導解釋第 13 號相關規定。	民國 100 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號「金融工具：金融負債分類及衡量」	1. 要求指定公允價值變動列入於民國 102 年 11 月損益之金融負債須將與該金融負債 19 日發布後，可選擇負債發行人本身有關之信用風立即適用國際會計準則理事會發布之任一於「其他綜合損益」，且於除版本，無規範強制生列時其相關損益不得轉列當期效日期。	

新準則、解釋及修正	主要修正內容	生效日
	<p>損益。除非於原始認列時，即有合理之證據顯示若將該公允價值變動反映於「其他綜合損益」，會造成重大之會計配比不當(不一致)，則可反映於「當期損益」。(該評估僅可於原始認列時決定，續後不得再重評估)。</p>	
	<p>2.得選擇單獨適用上述 1.之相關規定。</p>	
<p>揭露-金融資產之移轉(修正國際財務報導準則第 7 號)</p>	<p>增加對所有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。</p>	<p>民國 100 年 7 月 1 日</p>
<p>遞延所得稅：標的資產之回收(修正國際會計準則第 12 號)</p>	<p>以公允價值衡量之投資性不動產之資產價值應預設係經由出售回收，除非有其他可反駁此假設之證據存在。此外，此修正亦取代了原解釋公告第 21 號「所得稅：重估價非折舊性資產之回收」。</p>	<p>民國 101 年 1 月 1 日</p>
<p>國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」</p>	<p>該準則係在現有架構下重新定義控制之原則，建立以控制作為決定那些個體應納入合併財務報告之基礎；並提供當不易判斷控制時，如何決定控制之額外指引。</p>	<p>民國 102 年 1 月 1 日</p>
<p>國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」</p>	<p>於判斷聯合協議之類型時，不再只是著重其法律形式而是依合約性權利與義務以決定分類為聯合營運或是合資，且廢除合資得採用比例合併之選擇。</p>	<p>民國 102 年 1 月 1 日</p>
<p>國際財務報導準則第 12 號「對其他個體權益之揭露」</p>	<p>該準則涵蓋所有對其他個體權益之揭露，包含子公司、聯合協議、關聯企業及未合併結構型個體。</p>	<p>民國 102 年 1 月 1 日</p>
<p>國際會計準則第 27 號「單獨財務報表」(2011 年修正)</p>	<p>刪除合併財務報表之規定，相關規定移至國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」。</p>	<p>民國 102 年 1 月 1 日</p>

新準則、解釋及修正	主要修正內容	生效日
國際會計準則第 28 號「投資關聯企業及合資」(2011 年修正)	配合國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」之訂定，納入合資採用權益法之相關規定。	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	定義公允價值，於單一國際財務報導準則中訂定衡量公允價值之架構，並規定有關公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值及揭露有關公允價值衡量資訊之不一致及實務分歧，惟並未改變其他準則已規定之公允價值衡量。	民國 102 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號「員工給付」(2011 年修正)	刪除緩衝區法並於精算損益發生期間認列於其他綜合損益，及規定所有前期服務成本立即認列，並以折現率乘以淨確定給付負債(資產)計算而得之淨利息取代利息成本及計畫資產之預期報酬，且除淨利息外之計畫資產報酬列入其他綜合損益。	民國 102 年 1 月 1 日
其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號)	此修正將綜合損益表之表達，分為「損益」及「其他綜合損益」兩節，且要求「其他綜合損益」節應將後續不重分類至損益者及於符合特定條件時，後續將重分類至損益者予以區分。	民國 101 年 7 月 1 日
揭露-金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第 7 號)	應揭露能評估淨額交割約定對企業財務狀況之影響或潛在影響之量化資訊。	民國 102 年 1 月 1 日
金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第 32 號)	釐清國際會計準則第 32 號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」及「在總額交割機制下，亦可視為淨額交割之特定條件」的相關規定。	民國 103 年 1 月 1 日
政府貸款(修正國際財務報導準則第 1 號)	首次採用者對於在轉換日既存之政府貸款，推延適用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」及國際會計準則第 20「政府補	民國 102 年 1 月 1 日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	生效日
	助之會計及政府補助之揭露」之規定處理，且於轉換日既存低於市場利率之政府貸款之利益不應認列為政府補助。	
2009-2011 年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導第 1 號和國際會計準則第 1、16、32 及 34 號相關規定。	民國 102 年 1 月 1 日
合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露過渡指引(修正國際財務報導準則第 10、11 及 12 號)	明確定義所謂「首次適用日」，係指國際財務報導準則第 10、11 及 12 號首次適用之年度報導期間之首日。	民國 102 年 1 月 1 日
投資個體(修正國際財務報導準則第 10 及 12 號和國際會計準則第 27 號)	定義何謂「投資個體」及其典型特性。符合投資個體定義之母公司，不應合併其子公司而應適用透過損益按公允價值衡量其子公司。	民國 103 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」	除所得稅外，企業對於政府依據法規所徵收之其他稅賦應依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定認列負債。	民國 103 年 1 月 1 日
非金融資產之可回收金額之揭露(修正國際會計準則第 36 號)	當現金產生單位包含商譽或非確定耐用年限之無形資產但未有減損時，移除揭露可回收金額之規定。	民國 103 年 1 月 1 日
衍生工具之債務變更及避險會計之繼續(修正國際會計準則第 39 號)	衍生工具之原始交易雙方同意由一個或多個結算者作為雙方的新交易對象，且符合某些條件時無須停止適用避險會計。	民國 103 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號「金融工具：避險會計」	放寬被避險項目及避險工具之符合要件，並刪除高度有效之明確標準以貼近企業風險管理活動對避險會計之適用。	於民國 102 年 11 月 19 日發布後，可選擇立即適用國際會計準則理事會發布之任一版本，無規範強制生效日期。
與服務有關之員工或第三方提撥之處理(修正國際會計準則第 19 號)	允許與服務有關但不隨年資變動之員工或第三方提撥，按當期服務成本之減項處理。隨年	民國 103 年 7 月 1 日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	生效日
	資變動者，於服務期間案與退休給付計畫相同方式攤銷。	
2010-2012 年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第 2、3、8 及 13 號和國際會計準則第 16、24 及 38 號相關規定	民國 103 年 7 月 1 日
2011-2013 年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第 1、3 及 13 號和國際會計準則第 40 號相關規定	民國 103 年 7 月 1 日

2. 本集團現正評估上述新準則解釋及修正之潛在影響，故暫時無法合理估計對本集團合併財務報告之影響。

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一)遵循聲明

1. 本合併財務報告係依據證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則與金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)編製之首份合併財務報告。
2. 編製民國 101 年 1 月 1 日(本集團轉換至國際財務報導準則日)合併資產負債表(以下稱「初始資產負債表」)時，本集團已調整依先前中華民國一般公認會計原則編製之財務報告所報導之金額。由中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本集團之財務狀況、財務績效及現金流量，請詳附註十五說明。

(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)按公允價值衡量之備供出售金融資產。
 - (3)按退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
2. 編製符合 IFRSs 之合併財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本集團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) 合併財務報告編製原則

1. 本公司對於子公司(包含特殊目的個體)持有過半數表決權者，擁有控制其財務及營運政策之權利。當集團評估對其他個體是否具有控制力時，需考慮已存在及可履行或可轉換潛在具表決權股票之影響。子公司應自控制權移轉至集團之日起全數合併，控制終止日起終止合併。集團取得子公司採用購買法會計處理，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綜合損益表。集團間交易的餘額和交易的未實現損益應予以銷除，未實現損失也應銷除。子公司的會計政策依集團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，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

2. 列入合併財務報告之所有子公司及本期增減變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日	
本公司	元大證券亞洲金融有限公司(以下簡稱元大亞金公司)	投資控股	100.00%	100.00%	100.00%	
本公司	元大寶來證券投資信託股份有限公司(以下簡稱元大寶來投信公司)	投資信託	-	-	80.60%	
本公司	元大國際保險經紀人股份有限公司(以下簡稱元大保經公司)	保險經紀人業務	100.00%	100.00%	100.00%	
本公司	寶來控股(開曼)有限公司(以下簡稱寶來控股公司)	投資控股	100.00%	100.00%	100.00%	
本公司	寶來保險代理人股份有限公司(以下簡稱寶來保代公司)	保險代理人業務	100.00%	100.00%	100.00%	
本公司	元大寶來期貨股份有限公司(原寶來曼氏期貨股份有限公司)	期貨業	-	-	44.54%	
本公司	寶來投信股份有限公司	證券投資信託	-	-	52.07%	
本公司	寶來證券投資顧問股份有限公司	證券投資顧問	-	-	100.00%	
本公司	寶聚保險代理人股份有限公司(以下簡稱寶聚保代公司)	保險代理人業務	註3	100.00%	100.00%	
元大亞金	元大證券控股(B. V. I.)有限公司(以下簡稱元大B. V. I.公司)	投資控股	100.00%	100.00%	100.00%	
元大亞金	元大寶來證券(香港)有限公司(以下簡稱元大寶來香港公司)	受託買賣、自行買賣及承銷投資諮詢	100.00%	100.00%	100.00%	註1
元大亞金	寶來證券(香港)有限公司(以下簡稱寶來香港公司)	受託買賣及自行買賣	100.00%	100.00%	-	註1
元大亞金	元大證投資諮詢(北京)有限公司(以下簡稱元大投資諮詢北京公司)	投資諮詢	100.00%	-	-	註2
寶來控股	寶來證券(香港)有限公司(以下簡稱寶來香港公司)	受託買賣、自行買賣及承銷投資諮詢	-	-	100.00%	
寶來控股	寶來投資管理(開曼)有限公司(以下簡稱寶來投管公司)	發行衍生性金融商品	100.00%	100.00%	100.00%	

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日	
寶來控股	寶來資本(亞洲)有限公司	承銷輔導	註3	註3	98.50%	
寶來控股	漢宇財務有限公司	財務顧問	註3	註3	98.62%	
寶來期貨	寶來曼氏期貨(香港)有限公司(以下簡稱寶來期或香港公司)	金融服務	-	-	100.00%	

3. 未列入合併財務報告之子公司如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日	
本公司	寶聚保險代理人股份有限公司(以下簡稱寶聚保代公司)	保險代理人業務	100.00%	註3	註3	
元大亞金	頂華證券投資管理有限公司	投資業務	50.00%	50.00%	50.00%	註4
寶來控股	寶來資本(亞洲)有限公司	承銷輔導	98.50%	98.50%	註3	
寶來控股	漢宇財務有限公司	財務顧問	98.62%	98.62%	註3	
寶來控股	漢宇投資諮詢(上海)有限公司	投資諮詢	100.00%	100.00%	-	註3

註1:元大寶來證券(香港)(原名:元大證券(香港))於民國101年4月2日經董事會決議以營業讓與方式受讓寶來證券(香港)全部營業(除保險經紀人及強制性公積金中介人業務以外)與資產,讓與生效日期為民國101年7月1日。元大寶來證券(香港)另於民國102年6月25日經董事會決議以營業讓與方式受讓寶來證券(香港)保險經紀人及強制性公積金中介人業務,讓與生效日期為民國102年7月2日。

註2:係民國102年第三季新投資設立。

註3:寶來資本(亞洲)有限公司、漢宇財務有限公司及漢宇投資諮詢(上海)有限公司已決議清算解散;寶聚保代公司則於民國102年12月決議解散,本公司已無實質控制力,故停止將其納入合併個體之中。

註4:本公司之子公司一元大亞金公司雖持有頂華證券投資管理公司50%之股權,惟元大亞金公司佔該公司董事會席次並未超過半數,且對該公司未具控制能力,故未予以列入合併財務報告之子公司。

(四)資產負債區分流動非流動之標準

1. 資產符合下列條件之一者,列為流動資產;資產不屬於流動資產者為非流動資產:

(1)因營業所產生之資產,預期將於正常營業週期中變現、消耗或意圖出售者。

(2)主要為交易目的而持有者。

(3)預期於資產負債表日後十二個月內將變現者。

(4)現金或約當現金，但於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者除外。

2. 負債符合下列條件之一者，列為流動負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債：

(1)因營業而發生之債務，預期將於正常營業週期中清償者。

(2)主要為交易目的而發生者。

(3)須於資產負債表日後十二個月內清償者。

(4)不能無條件延期至資產負債表日後逾十二個月清償之負債。

(五) 子公司外幣財務報表換算基礎

海外子公司財務報表於換算為新台幣時，所有資產、負債項目均按資產負債表日之收盤匯率換算，權益中除期初保留盈餘以上期期末換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算；股利按宣告日之匯率換算，損益科目按當期平均匯率換算。換算產生之差額列為其他綜合損益，並累計於權益項下之「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」，並適當地分配予非控制權益。

(六) 股利分配

分派予本公司股東之股利於本公司董事會代行股東會決議分派股利時於財務報告認列，分派現金股利認列為負債。

(七) 外幣交易之換算基礎

1. 本公司及國內外子公司之會計記錄係以功能性貨幣為記帳單位。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣「新台幣」作為表達貨幣列報。外幣交易事項係按交易當日之即期匯率折算成功能性貨幣入帳，其與實際收付時之兌換差異，列為當期損益。

2. 期末就外幣貨幣性資產或負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額列為當期損益。

3. 期末就外幣非貨幣性資產或負債餘額，屬透過損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額列為當期損益；屬透過其他綜合損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列於其他綜合損益項目；屬非按公允價值衡量者，則按初始交易日之歷史匯率衡量。

(八) 約當現金

約當現金係指短期並具高度流動性之投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。

本集團現金流量表係以現金及約當現金之基礎所編製。

(九) 金融資產及金融負債

依據國際會計準則第 39 號之規定，所有金融資產及負債包含衍生工具，皆認列於資產負債表，且依所屬之分類衡量。

1. 金融資產

本集團取得及出售各類金融資產均於交易日認列，並將金融資產分為以下類別：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係持有供交易之金融資產或原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。金融資產若在取得時主要係為短期內出售，則分類為持有供交易金融資產。衍生工具除依避險會計被指定為避險項目外，均分類為持有供交易金融資產。本集團於金融資產符合下列條件之一時，於原始認列時將其指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- B. 金融工具係以公允價值基礎評估績效。
- C. 混合工具含嵌入式衍生工具。

(2) 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產。放款及應收款包括附賣回債券投資、應收證券融資款、借券擔保價款、應收轉融通擔保價款、應收票據、應收帳款、其他應收款等，係以公允價值加計交易成本為入帳基礎，後續並依有效利率法衡量。此類金融資產所產生之利息收入認列於「利息收入」項下。若有金融資產已減損之客觀證據，則於綜合損益表之「其他利益及損失」項下認列減損損失，並視為金融資產帳面金額之減項，認列於評價調整項下。

(3) 持有至到期日金融資產

具有固定或可決定收取金額及固定到期日之非衍生金融資產，於本集團有積極意圖及能力持有至到期日時，分類為持有至到期日金融資產，惟不包括於原始認列時符合放款及應收款定義者、指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及指定為備供出售金融資產。於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計交易成本。後續係以攤銷後成本衡量，若有減損之客觀證據，則於合併綜合損益表之「其他利益及損失」項下認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並於合併綜合損益表之「其他利益及損失」項下認列減損迴轉利益，該迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(4) 備供出售金融資產

備供出售金融資產包含權益證券及債務證券。分類為備供出售之權益證券係指非持有供交易，亦非指定公允價值變動列入損益者。分類為備供出售之債務證券係意圖持有一段非確定期間而將在流動性考量或回應市場變動之情況下出售。

備供出售金融資產於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計交易成本。後續以公允價值衡量，且其價值變動於該投資除列前列為合併綜合損益表之「其他綜合損益」項下，除列時，將備供出售金融資產—流動之累積損益認列為合併綜合損益表之「營業證券出售淨損益」項下，將備供出售金融資產—非流動之累積損益認列為合併綜合損益表之「其他利益及損失」項下。若有減損之客觀證據，則於合併綜合損益表之「其他利益及損失」項下認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益工具之減損減少金額，認列為合併綜合損益表之「其他綜合損益」項下；屬債務工具之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並於合併綜合損益表之「其他利益及損失」項下認列減損迴轉利益。

(5) 以成本衡量之金融資產-非流動

以成本衡量之金融資產係指無活絡市場報價之權益工具投資，採交易日會計。於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計交易成本。於資產負債表日於符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：

A. 該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或

B. 區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值。

若公允價值合理估計數之變異區間重大，且無法合理評估不同估計數之機率時，以成本衡量。

2. 金融負債

根據國際會計準則第 39 號之規定處理所持有之金融負債，包括透過損益按公允價值衡量之金融負債(含指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債)及按攤銷後成本衡量之金融負債。當金融負債消滅時(意即合約義務已免除、取消或逾期時)即除列該金融負債。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及於原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

如金融負債之取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，或於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示其近期實際上為短期獲利之模式者，被分類為持有供交易者。衍生工具亦被分類為持有供交易。

持有供交易之金融負債其公允價值之變動，帳列於合併綜合損益表項下。

(2)按攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債皆屬按攤銷後成本衡量之金融負債。

3. 金融資產之除列

本集團於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

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

4. 金融負債之除列

本集團於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

5. 金融工具互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，(2)意圖以淨額基礎交割，或同時實現資產及清償負債時，始可將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表以淨額表達。

6. 衍生工具

衍生工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。所有衍生工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

當嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約並非緊密關聯，且主契約並非屬透過損益按公允價值衡量之金融工具，則該嵌入式衍生工具應與主契約分別認列，並以公允價值衡量且公允價值變動入損益，除非本集團選擇將整體混合合約於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量。

本集團所持有之衍生工具並不符合避險會計之條件。故此類衍生工具公允價值之變動直接認列於損益，帳列「衍生工具淨損益」項下。

(十) 附條件債券交易

附條件債券交易係以實際收付金額為入帳基礎，於附賣回交易發生時，帳列「附賣回債券投資」並列於流動資產項下，於附買回交易發生時，帳列「附買回債券負債」並列於流動負債項下，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或財務成本。

(十一) 期貨交易

1. 從事期貨交易時繳存之保證金帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動—期貨交易保證金—自有資金」，嗣後於平倉日及資產負債表日根據平倉時期貨指數及資產負債表日收盤期貨指數之差額，調整增減期貨交易保證金—自有資金；以交易目的買入之選擇權所支付之權利金，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動—買入選

擇權一期貨」項下，賣出選擇權所收取之權利金，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動－賣出選擇權負債－期貨」項下，於平倉時認列已實現期貨交易損益，每期期末進行未平倉部位評價，認列未實現期貨交易損益，帳列「衍生工具淨利益(損失)－期貨」項下，認列期貨契約損益及選擇權交易損失。

2. 客戶保證金專戶

客戶保證金專戶係向期貨交易人收取之保證金及權利金，及依每日市價結算之差額等，均列為客戶保證金專戶。

3. 期貨交易人權益

期貨交易人權益係客戶所繳存之期貨交易保證金及權利金，及依每日市價結算之差額等，並帳列流動負債項下。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得互相抵銷；如期貨交易人權益發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳，並向交易人追償之。

(十二) 採用權益法之投資(投資關聯企業及合資)

1. 關聯企業指本集團對其具有重大影響力但不具控制力之個體，通常有表決權股份比例介於 20%~50%之間。投資於關聯企業之會計處理採權益法，且以原始取得成本入帳。
2. 取得關聯企業後依持股比例計算利益或損失份額認列於合併綜合損益表，關聯企業資本公積之變動認列於資本公積項下，並同時調整投資總額之帳面價值。當本集團對關聯企業之損失份額等於或超過對關聯企業之權益（包含對該關聯企業之未受保全之應收款），除非有已經發生的義務或代關聯企業付款，否則本集團不需再進一步認列損失。
3. 與關聯企業間交易之未實現損益依持股比例銷除，除非該交易提供移轉資產減損之證據。關聯企業之會計政策依本集團所採用會計政策予以一致地調整。
4. 海外投資按權益法評價時，被投資公司財務報表換算所產生之差額列為其他綜合損益，並累計於權益項下之「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」（並適當地分配予非控制權益）。
5. 本集團採用權益法認列其於聯合控制個體之權益。

(十三) 不動產及設備

1. 不動產及設備以成本減累計折舊及減損為入帳基礎，後續衡量採成本模式。其折舊之提列除租賃權益改良按租約期間或經濟耐用年數孰低者為基礎外，餘皆係按估計經濟耐用年限，採直線法計提。不動產及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。資產之殘值及耐用年數於每個報導期間結束日覆核並作適當的調整。資產之耐用年數除建築物為 27~55 年外，餘 3~8 年。

2. 不動產及設備之維護或修理費用列為當期費用，重大改良或大修費用則列為資本支出。
3. 資產出售或汰換時，成本及累計折舊皆自各相關科目沖銷，其處分資產之損益列為當期損益。
4. 凡租約屬融資租賃者，各期租金資本化為租賃資產並認列租賃負債。租賃資產計提折舊時，凡租期屆滿無條件移轉所有權或有優惠承購權者，按資產估計使用年數提列，其他融資租賃則按租賃期間提列。

(十四) 投資性不動產

本集團之投資性不動產，包含未供營業使用之出租或閒置不動產，主要為獲得租金收益或資本增值目的而持有。投資性不動產應按其取得成本認列，包括相關交易成本，並就建購期間有關利息資本化。後續衡量亦採用成本模式，按成本減累計折舊及累計減損之金額衡量。建築物折舊之提列係按估計經濟耐用年限 30~60 年，採直線法計提，當期提列之折舊費用列為其他利益及損失。

(十五) 無形資產

1. 營業權以取得成本為帳列基礎，屬耐用年限有限之無形資產，按預計耐用年數 10 年以直線法攤銷。
2. 電腦軟體以取得成本為入帳基礎，按估計效益年數採直線法攤銷，攤銷年限為 3~5 年。客戶關係及商標權依估計耐用年限分別按 7.5 年及 3.5 年平均攤銷。
3. 經金管會認可之國際財務報導準則第 3 號「企業合併」之規定，因企業合併移轉對價大於所取得之可辨認淨資產及承擔之負債之公允價值淨額之差額，認列為商譽。本集團就企業合併所取得之商譽至少每年一次定期進行減損測試，並於發生減損時，認列減損損失。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

(十六) 待出售非流動資產

係將高度有可能於未來一年度以出售方式而非透過繼續使用回收其帳面價值之非流動資產(處分群組)，以其帳面價值與淨公允價值孰低者衡量，轉列流動資產項下，並停止提列折舊。

(十七) 非金融資產減損

本集團於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，認列減損損失。可回收金額係指一項資產之淨公允價值減出售成本或其使用價值，兩者較高者。除商譽外，當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。商譽、非確定耐用年限無形資產

及尚未可供使用無形資產，則定期估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，認列減損損失。商譽減損之減損損失於以後年度不予迴轉。

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

(十八) 借款

借款於原始認列時按公允價值扣除交易成本後之金額衡量，後續就價款（扣除交易成本）與贖回價值之任何差額採有效利息法按攤銷後成本於借款期間內衡量。

(十九) 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，並於相關服務提供時認列為費用。

(二十) 退休金

1. 退休金

(1) 確定提撥計畫

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

(2) 確定福利計畫

- A. 確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。
- B. 本集團就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，並調整未認列退休金淨損益及前期服務成本認列負債後之淨額，認列退休金資產或負債於資產負債表。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之政府公債之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。
- C. 因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他綜合損益項目下。前期服務成本除因退休計畫之修改需視員工在某特定期間(既得期間)是否持續提供服務而應於既得期間內按直線法攤銷者外，皆認列於當期損益。

(二十一) 離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工自願接受資遣而支付之福利。本集團係於做出明確承諾，備具詳細之正式終止聘雇計畫，且該計畫沒有撤銷之實際可能性時，始認列費用。如係為了鼓勵自願資遣而提供之離職福利，係於員工很有可能接受該提議且接受人數可合理估計時，始認列費用。在超過資產負債表日後 12 個月支付之福利應予以折現。

(二十二) 員工分紅及董監酬勞

員工分紅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。嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

(二十三) 收入認列

收入於經濟利益可能會流入本集團及收入能可靠地計算時認列，基準如下：

1. 經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
2. 有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
3. 顧問及財務諮詢收入、承銷手續費收入及支出，乃根據相關協議之條款按權責基礎予以認列。
4. 股務代理收入：依合約約定按月認列。
5. 期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。
6. 出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。
7. 期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。
8. 選擇權交易損益：選擇權買賣之交易保證金以成本入帳，履約前每月按市價法評價及因履約所產生之選擇權交易損益列於當期損益。
9. 股利於確定股東有權收取該款項時確認為收入。
10. 利息收入以應計方式按金融工具之估計年期用有效利率法將未來估計之現金收入折現計算。

(二十四) 租賃

1. 實質上出租人未將資產所有權的重大風險及報酬移轉予承租人的租賃，稱之為營業租賃。營業租賃之租金應依直線法於租賃期間內認列為費用計入綜合損益表中，從出租人處所取得之獎勵應於租賃期間內依直線法認列為租金支出的減項。

2. 本集團承擔租賃設備之大部分風險及報酬者，該租賃分類為融資租賃。融資租賃以租賃開始日所決定之租賃財產公平價值及最低租金給付額之現值二者孰低者，予以資本化。
3. 每期支付之租金分攤予應付租賃款負債及融資利息，以達成一融資利息與負債餘額之固定比例。應付租賃款總額扣除融資利息部份之餘額，帳列長期應付租賃款。融資成本的利息部份係按租賃期間認列於綜合損益表中，使每個期間負債餘額及利息支出維持一定的比率。融資租賃取得之設備以資產之耐用年限或租賃期間兩者孰短之期間計提折舊。

(二十五) 當期及遞延所得稅

1. 所得稅費用包含當期及遞延所得稅影響數，影響數表達於當期損益中，但與其他綜合損益項目相關或直接計入權益項目者除外。此時，相關所得稅影響數應分別計入其他綜合損益或其他權益項下。
2. 當期所得稅費用係根據本集團營運及產生課稅所得所在國家於報導期間結束日已立法或已實質性立法之所得稅法計算。管理階層定期就公司所適用所得稅法相關解釋函令評估稅務申報主張，並針對預期須向稅務機關支付的稅款適當估列所得稅負債。
3. 遞延所得稅之認列係採用資產負債表法，合併財務報告中資產和負債科目帳面金額與課稅基礎之差異，即為暫時性差異。惟除企業合併與交易當時不影響會計利潤或課稅所得（損失）二者任何之一種情形外，資產或負債原始認列產生之遞延所得稅不予以認列。遞延所得稅之衡量以預期未來資產實現或負債清償當期之稅率為準，且該稅率係依據報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率（及稅法）為準。遞延所得稅資產係於其很有可能用以抵減課稅所得之範圍內予以認列。
4. 對於與投資子公司、分支機構及關聯企業以及合資權益有關之應課稅暫時性差異認列其遞延所得稅，除非母公司、投資公司或合資控制者可控制暫時性差異迴轉之時間或該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉。
5. 當有法定執行權將所認列之當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，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，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。
6. 本公司未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅部份，於董事會（代行股東會職權）決議分配之日列為當期所得稅費用。

7. 本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以元大金融控股股份有限公司母公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。本公司與元大金融控股股份有限公司採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍先按個別申報之狀況依國際會計準則第12號「所得稅」規定處理，惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或當期所得稅負債(當期所得稅資產)。

(二十六) 營運部門

本集團營運部門資訊與提供給主要營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導，主要營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

估計和判斷應根據歷史經驗和其他因素持續評估之，包括在特定情形下對未來事件的合理預期。本集團管理階層已就未來事項之合理預期作出估計與假設，所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。茲將具有導致下個財務年度重大調整風險之估計及判斷說明如下：

(一) 商譽之減損

本集團每年定期評估商譽是否有減損。現金產生單位之可回收金額係基於使用價值之計算而定，該計算需估計現金產生單位之預期未來現金流量，並選擇適當之折現率。請參閱附註六(十五)說明。

(二) 所得稅

本集團於中華民國及香港等地須繳納所得稅，部分交易及計算由於稅務機關與本集團認定可能產生差異，導致所得稅額具有不確定性。本集團依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅費用及當期所得稅負債。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額有差異，則該差異將對所得稅費用及當期所得稅負債產生影響。

(三) 金融工具之公允價值

本集團對於未於活絡市場公開交易之金融工具，係採用評價方法決定其公允價值，相關估計、假設及帳面價值請詳「十二、其他」中有關金融工具之公允價值內容說明。

(四) 退職後福利

計算確定福利義務之現值時，本集團必須運用判斷及估計以決定資產負債表日之相關精算假設，包含折現率及計畫資產之預期報酬率等。任何精算

假設之變動，均可能會重大影響本集團確定福利義務之金額。

六、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
現金			
零用金	\$ 5,955	\$ 6,457	\$ 5,388
活期存款/支票存款	1,439,162	217,162	570,667
定期存款	24,120,510	25,473,579	24,642,229
外幣存款	<u>1,681,713</u>	<u>4,561,490</u>	<u>6,327,789</u>
	27,247,340	30,258,688	31,546,073
約當現金—			
期貨超額保證金	770,188	1,483,816	3,853,194
約當現金—			
三個月內到期之商業本票	<u>1,791,029</u>	<u>704,608</u>	<u>3,078,388</u>
	<u>\$ 29,808,557</u>	<u>\$ 32,447,112</u>	<u>\$ 38,477,655</u>

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

1. 流動項目：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
持有供交易之金融資產：			
<u>受益憑證及其他有價證券</u>			
開放式基金	\$ -	\$ 713,367	\$ 301,970
經紀商投資有價證券	49,719	-	-
評價調整	<u>1,655</u>	<u>14,195</u>	<u>(3,088)</u>
合計	<u>51,374</u>	<u>727,562</u>	<u>298,882</u>
<u>營業證券-自營</u>			
政府公債	2,548,232	5,764,421	9,348,119
公司債	19,173,845	25,822,257	25,510,207
上市/櫃公司股票	2,467,323	2,093,971	2,426,607
可轉換公司債	26,120,736	21,994,641	11,067,505
海外可轉換公司債	36,220	-	3,479,750
興櫃股票	866,026	568,621	671,604
國外有價證券	5,455,906	3,451,360	2,816,394
指數股票型基金	1,306,382	2,517,820	5,901
金融債券及證券化債券	-	-	1,161,360
其他	<u>164,890</u>	<u>168,077</u>	<u>649,287</u>
小計	58,139,560	62,381,168	57,136,734
評價調整	<u>840,527</u>	<u>97,645</u>	<u>(1,019,524)</u>
合計	<u>58,980,087</u>	<u>62,478,813</u>	<u>56,117,210</u>

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>營業證券-承銷</u>			
上市/櫃公司股票	\$ 154,295	\$ 224,384	\$ 165,984
可轉換公司債	472,823	128,700	699,000
海外可轉換公司債	149,875	-	-
國外有價證券	-	149,875	-
其他	2,792	2,792	25,792
小計	779,785	505,751	890,776
評價調整	32,728	(16,690)	(20,890)
合計	812,513	489,061	869,886
<u>營業證券-避險</u>			
上市/櫃公司股票	4,249,552	2,844,318	4,570,714
可轉換公司債	375,318	455,010	487,994
指數股票型基金	120,866	36,745	277,633
認購(售)權證	15,729	39,603	170,438
台灣存託憑證	11,065	9,758	7,388
小計	4,772,530	3,385,434	5,514,167
評價調整	175,979	54,625	(158,371)
合計	4,948,509	3,440,059	5,355,796
<u>衍生工具</u>			
買入選擇權-期貨	160,729	158,406	254,966
期貨交易保證金-自有資金	444,694	827,916	1,276,960
衍生性金融商品資產-櫃檯	328,292	527,840	1,741,835
期貨交易保證金-有價證券	595,080	185,107	-
合計	1,528,795	1,699,269	3,273,761
總計	\$ 66,321,278	\$ 68,834,764	\$ 65,915,535

2.非流動項目：

	102年12月31日	101年12月31日
持有供交易之金融資產：		
政府公債	\$ 48,274	\$ 47,703
評價調整	497	635
合計	\$ 48,771	\$ 48,338

民國 101 年 1 月 1 日並無此交易。

3. 本集團從事透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益如下：

(1) 非衍生工具淨(損)益：

	102年度	101年度
開放式基金	(\$ 12,678)	\$ 46,901
期貨交易保證金—有價證券	269	84,495
營業證券—自營(註3)	3,279,668	2,542,204
營業證券—承銷(註3)	130,486	100,164
營業證券—避險(註3)	378,002	202,866
經紀商投資有價證券(註1及註2)	189,843	-
借券及負責回債券融券	122,333	(885,910)
持有供交易之金融資產—非流動	433	-
	<u>\$ 4,088,356</u>	<u>\$ 2,090,720</u>

註 1: 列於「其他利益及損失」項下。

註 2: 內含股利收入。

註 3: 內含股利收入及利息收入。

(2) 衍生工具淨(損)益，請詳附註六(三十)說明。

(三) 移轉不符合除列條件之金融資產

1. 本集團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。當本集團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。如本集團仍保留金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬，則應持續認列該金融資產。如未移轉或保留金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬，但仍保留控制，應持續認列屬金融資產持續參與部份之金融資產。
2. 不符合除列條件之金融資產，主要為(1)根據借出證券協議借出之證券及(2)資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債。其中資產交換交易，係本集團以承銷取得或自營持有之可轉換公司債部位為交易標的，售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所產生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。因該選擇權於交易時非屬深價內或深價外，故須進一步判斷本集團是否保留對該可轉換公司債之控制。因該可轉換公司債並不易於市場中取得，故本集團仍保留對於資產的控制並須採持續參與之會計處理。
3. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日不符合除列條件之金融資產及其相關金融負債金額如下：

	102年12月31日		101年12月31日	
	不符合除列條		不符合除列條	
	件之金融資產	相關金融負債	件之金融資產	相關金融負債
借出證券	\$ 8,100	\$ -	\$ 322,293	\$ -
資產交換交易中移轉予 交易相對人之可轉換 公司債	10,756,097	9,866,576	9,201,367	8,556,890
合計	<u>\$ 10,764,197</u>	<u>\$ 9,866,576</u>	<u>\$ 9,523,660</u>	<u>\$ 8,556,890</u>
			101年1月1日	
			不符合除列條	
			件之金融資產	相關金融負債
借出證券			<u>\$ 100,060</u>	<u>\$ -</u>

(四) 以成本衡量之金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
有價證券			
生展生物科技股份有限公司	\$ -	\$ -	\$ 400
台灣電腦服務股份有限公司	166	166	166
合作金庫票券金融股份有限公司	-	-	151,728
千禧生技創業投資股份有限公司	9,709	9,709	50,000
生華創業投資股份有限公司	-	-	8,480
勝通創業投資股份有限公司	-	-	8,820
華成創業投資股份有限公司	-	-	30,000
匯揚創業投資股份有限公司	-	-	48,000
誠宇創業投資股份有限公司	-	-	20,000
聯寶創業投資股份有限公司	-	-	10,050
鑫寶創業投資股份有限公司	-	-	21,000
越南第一證券	363,278	353,405	367,402
福記企業管理顧問股份有限公司 (原富邦證金)	-	1	1
中經合全球創業投資 股份有限公司	-	-	11,111
德陽生物科技創業投資 股份有限公司	-	-	23,598
Fortunengine.com corporation	-	-	-
Global Strategic Investment Inc.	-	21,853	45,435

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
有價證券			
ASIA TECH TAIWAN Venture fund, L.P.	\$ 21,536	\$ 27,093	\$ 35,334
ASIA Pacific Venture Investment Co., Ltd.	59,900	58,272	60,580
Asia Pacific Networks Value Investment Ltd.	<u>149,750</u>	<u>145,680</u>	<u>151,450</u>
小計	604,339	616,179	1,043,555
累計減損	(<u>19,048</u>)	(<u>25,871</u>)	(<u>223,331</u>)
合計	<u>\$ 585,291</u>	<u>\$ 590,308</u>	<u>\$ 820,224</u>

(1)民國102年度被投資公司ASIA TECH TAIWAN Venture fund,L.P.減資退回股款計\$6,221，被投資公司福記企業管理顧問股份有限公司清算退回股款計\$1。

(2)民國101年度被投資公司德陽生物科技創業投資股份有限公司、中經合全球創業投資股份有限公司、千禧生技創業投資股份有限公司、華成創業投資股份有限公司及ASIA TECH TAIWAN Venture fund,L.P.分別減資退回股款計\$4,720、\$2,222、\$40,291、\$3,000及\$6,918，被投資公司勝通創業投資公司清算退回股款計\$11,160。

(五)備供出售金融資產

1. 流動項目：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
債券			
政府公債	\$ -	\$ 211,273	\$ -
評價調整	-	295	-
合計	<u>-</u>	<u>211,568</u>	<u>-</u>
營業證券—自營			
上市/櫃公司股票	1,050,200	1,175,036	1,388,997
評價調整	(<u>42,563</u>)	(<u>74,222</u>)	(<u>170,494</u>)
合計	<u>1,007,637</u>	<u>1,100,814</u>	<u>1,218,503</u>
營業證券—承銷			
上市/櫃公司股票	-	-	229,146
評價調整	-	-	(<u>4,399</u>)
合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>224,747</u>
借出證券			
上市/櫃公司股票	8,517	337,884	140,457
評價調整	(<u>417</u>)	(<u>15,591</u>)	(<u>40,397</u>)
合計	<u>8,100</u>	<u>322,293</u>	<u>100,060</u>
總計	<u>\$ 1,015,737</u>	<u>\$ 1,634,675</u>	<u>\$ 1,543,310</u>

2. 非流動項目：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
未上市/櫃公司股票			
台灣證券交易所	\$ 1,348,203	\$ 1,348,203	\$ 1,348,203
台灣期貨交易所	240,364	240,364	368,403
環華證券金融股份有限公司	172,428	172,428	172,428
台灣總合股務資料處理股份有限公司	21,600	21,600	21,600
台灣集中保管結算所	101,438	101,438	101,438
StemCyte, Inc.	1,645	-	-
	<u>1,885,678</u>	<u>1,884,033</u>	<u>2,012,072</u>
可轉換特別股			
台灣高鐵92可轉換特別股	<u>500,000</u>	<u>500,000</u>	<u>500,000</u>
其他			
88央債甲三	299,611	-	-
97央債甲4	-	-	213,578
Korea Western Power	-	89,796	-
TINGYI (CI) HLDG	-	89,770	-
SUN HUNG KAI	-	44,761	-
MORGAN STANLEY	-	314,011	-
BANK OF AMER CRP	-	168,415	-
CITIC SEC FINANCE			
2013(中信證)債券	115,094	-	-
HAITONG INTL FINANCE(海			
通國際)債券	90,192	-	-
AGR BK CHINA (HK)(中國農			
業銀行)債券	59,150	-	-
	<u>564,047</u>	<u>706,753</u>	<u>213,578</u>
小計	2,949,725	3,090,786	2,725,650
評價調整	<u>1,431,114</u>	<u>1,546,608</u>	<u>1,457,162</u>
合計	<u>\$ 4,380,839</u>	<u>\$ 4,637,394</u>	<u>\$ 4,182,812</u>

(1) 本公司因合併元大京華證券股份有限公司，致持有台灣期貨交易所股份有限公司之股份超過公司實收資本額 5%，業經取得金融監督管理委員會金管證字第 0960056710 號核備函。

(2) 本公司因合併元大京華證券股份有限公司，致持有台灣證券交易所股份有限公司之股份超過公司實收資本額 5%，業經金融監督管理委員會金管證字第 09600259123 號函回覆無須核備。

(3) 本集團備供出售金融資產民國 102 年及 101 年度認列於其他綜合損益之損益金額分別為(\$150,646)及\$457,628，而當期自權益重分類至損益金額分別為\$81,690 及(\$145,297)。

(4)本集團於民國102年及101年度就持有之債務工具認列之財務收入分別為\$7,534及\$6,019。

(六)持有至到期日金融資產

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
流動項目：			
政府公債	<u>\$ 754,030</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
非流動項目：			
金融債	\$ 399,995	\$ 399,995	\$ 399,995
政府公債	<u>754,729</u>	<u>1,518,529</u>	<u>1,528,218</u>
合計	<u>\$ 1,154,724</u>	<u>\$ 1,918,524</u>	<u>\$ 1,928,213</u>

本集團民國102年及101年度認列持有至到期日金融資產利息收入分別為\$20,821及\$20,956。

(七)附賣回債券投資

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
政府公債	\$ 48,226	\$ -	\$ -
公司債	202,498	201,015	-
國外債	-	-	126,811
	<u>\$ 250,724</u>	<u>\$ 201,015</u>	<u>\$ 126,811</u>

上列民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日附賣回債券投資皆為一年內到期，均逐筆約定於交易後特定日期以約定價格含息買回，全部賣回總價分別為\$250,841、\$201,143及\$124,513，年利率分別為0.00%~0.78%、0.86%、及2.60%~3.05%。民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日因附賣回債券投資取得之擔保品為政府公債及公司債，其公允價值分別為\$248,622、\$201,902及\$179,592。

(以下空白)

(八) 應收帳款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收帳款－關係人	\$ 36,186	\$ 47,274	\$ 49,054
應收帳款－非關係人：			
應收代買證券價款	\$ 1,296,909	\$ 952,829	\$ 145,298
應收交割帳款	23,928,422	18,108,072	11,800,176
交割代價	2,593,010	574,146	1,872,853
應收融資利息	877,885	993,675	833,586
應收賣出證券款	600,014	1,339,226	982,041
應收債券利息	193,709	202,998	162,426
其他	110,155	286,251	1,266,370
	29,600,104	22,457,197	17,062,750
減：備抵壞帳	(4,051)	(12,016)	(13)
	\$ 29,596,053	\$ 22,445,181	\$ 17,062,737

(九) 客戶保證金專戶

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款	\$ 67,205	\$ 249,729	\$ 13,199,205
結算機構結算餘額	118,192	66,362	1,605,624
其他期貨商結算餘額	277,794	140,242	1,349,902
合計	\$ 463,191	\$ 456,333	\$ 16,154,731

民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日客戶保證金專戶與期貨交易人權益之差異說明如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
客保金專戶餘額	\$ 463,191	\$ 456,333	\$ 16,154,731
減：合併公司之手續費及			
利息收入未轉出	(13,181)	-	(6,797)
期交稅	-	-	(2,044)
客戶誤入金	291	(8,144)	(4,288)
其他	(546)	-	(163)
期貨交易人權益	\$ 449,755	\$ 448,189	\$ 16,141,439

(十) 應收證券融資款

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 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日之年利率均為 6.25%，101 年 1 月 1 日之年利率均為 6.35%。

(十一) 採用權益法之投資

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	持股比率	金額	持股比率	金額	持股比率
頂華證券投資管理 有限公司	\$ 62,237	50.00%	\$ 51,885	50.00%	\$ 45,689	50.00%
寶來資本(亞洲) 有限公司	298,072	98.50%	294,750	98.50%	-	-
漢宇財務 有限公司	57,187	98.62%	51,060	98.62%	-	-
漢宇投資諮詢 (上海)有限公司	21,895	100.00%	21,073	100.00%	-	-
寶富期貨信託 (股)公司	-	-	-	-	79,760	33.33%
寶聚保險代理人股 份有限公司	1,514	100.00%	-	-	-	-
合計	<u>\$ 440,905</u>		<u>\$ 418,768</u>		<u>\$ 125,449</u>	

1. 本集團民國 102 年及 101 年度依權益法認列投資利益淨額(帳列採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額)分別計\$8,871 及\$73,823，係均業已依被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列之。

2. 本集團所投資之關聯企業資訊如下：

公司名稱	註冊所在地	102年12月31日			
		資產	負債	收入	損益
頂華證券投資管理有限公司	英屬維京群島	\$ 128,520	\$ 8,447	\$ 29,986	\$ 18,667
寶來資本(亞洲)有限公司	香港	344,876	856	-	-
漢宇財務有限公司	香港	47,392	46	-	-
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	上海	24,945	-	-	409
寶聚保險代理人股份有限公司	中華民國	1,626	111	1,273	(282)
公司名稱	註冊所在地	101年12月31日			
頂華證券投資管理有限公司	英屬維京群島	\$ 108,797	\$ 10,257	\$ 34,079	\$ 23,682
寶來資本(亞洲)有限公司	香港	335,621	833	-	(3)
漢宇財務有限公司	香港	46,120	45	-	-
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	上海	21,073	-	-	(925)
公司名稱	註冊所在地	101年1月1日			
頂華證券投資管理有限公司	英屬維京群島	\$	103,720	\$	10,354
寶富期貨信託(股)公司	台灣		247,541		8,238

3. 本公司合併子公司一元大亞金之合資標的為頂華證券投資管理公司，屬聯合控制經營；在實質上僅具有重大影響力，而非具有控制能力，故僅採權益法表達對該公司之權益，而不另以比例合併法編製合併財務報告。

(十二) 不動產及設備

	土地	建築物	設備	租賃權益改良	租賃資產	總計
102年1月1日						
成本	\$ 3,643,093	\$ 2,553,973	\$ 1,992,731	\$ 433,899	\$ 111,935	\$ 8,735,631
累計折舊	-	(706,450)	(1,007,202)	(226,464)	(57,296)	(1,997,412)
累計減損	(14,385)	(10,429)	-	-	-	(24,814)
帳面價值	<u>\$ 3,628,708</u>	<u>\$ 1,837,094</u>	<u>\$ 985,529</u>	<u>\$ 207,435</u>	<u>\$ 54,639</u>	<u>\$ 6,713,405</u>
102年度1至12月						
1月1日	\$ 3,628,708	\$ 1,837,094	\$ 985,529	\$ 207,435	\$ 54,639	\$ 6,713,405
匯兌差額	-	20,496	622	562	-	21,680
本期增添	-	-	66,524	101,459	-	167,983
本期處分	-	-	(14,882)	(6,622)	-	(21,504)
折舊費用	-	(53,527)	(371,675)	(143,076)	(29,286)	(597,564)
本期移轉	75,649	143,076	13,871	-	(13,538)	219,058
重分類(註)	-	-	153,723	85,040	-	238,763
12月31日	<u>\$ 3,704,357</u>	<u>\$ 1,947,139</u>	<u>\$ 833,712</u>	<u>\$ 244,798</u>	<u>\$ 11,815</u>	<u>\$ 6,741,821</u>
102年12月31日						
成本	\$ 3,718,742	\$ 2,682,590	\$ 1,867,900	\$ 473,968	\$ 39,894	\$ 8,783,094
累計折舊	-	(725,022)	(1,034,188)	(229,170)	(28,079)	(2,016,459)
累計減損	(14,385)	(10,429)	-	-	-	(24,814)
帳面價值	<u>\$ 3,704,357</u>	<u>\$ 1,947,139</u>	<u>\$ 833,712</u>	<u>\$ 244,798</u>	<u>\$ 11,815</u>	<u>\$ 6,741,821</u>

註：係預付設備款轉入。

	土地	建築物	設備	租賃權益改良	租賃資產	總計
101年1月1日						
成本	\$ 5,427,921	\$ 3,624,296	\$ 1,845,699	\$ 499,795	\$ 110,182	\$ 11,507,893
累計折舊	-	(870,805)	(901,375)	(275,933)	(45,933)	(2,094,046)
累計減損	(14,385)	(10,429)	-	-	-	(24,814)
帳面價值	<u>\$ 5,413,536</u>	<u>\$ 2,743,062</u>	<u>\$ 944,324</u>	<u>\$ 223,862</u>	<u>\$ 64,249</u>	<u>\$ 9,389,033</u>
101年度1至12月						
1月1日	\$ 5,413,536	\$ 2,743,062	\$ 944,324	\$ 223,862	\$ 64,249	\$ 9,389,033
匯兌差額	-	3,592	(4,816)	(393)	-	(1,617)
本期增添	-	-	160,288	57,110	34,381	251,779
本期處分	-	-	(8,756)	(20,474)	-	(29,230)
折舊費用	-	(83,839)	(377,751)	(114,482)	(30,339)	(606,411)
減損損失	-	(2,652)	-	-	-	(2,652)
本期移轉	(2,098,986)	(870,110)	(23,724)	(19,384)	(13,652)	(3,025,856)
重分類(註)	314,158	47,041	295,964	81,196	-	738,359
12月31日	<u>\$ 3,628,708</u>	<u>\$ 1,837,094</u>	<u>\$ 985,529</u>	<u>\$ 207,435</u>	<u>\$ 54,639</u>	<u>\$ 6,713,405</u>
101年12月31日						
成本	\$ 3,643,093	\$ 2,553,973	\$ 1,992,731	\$ 433,899	\$ 111,935	\$ 8,735,631
累計折舊	-	(706,450)	(1,007,202)	(226,464)	(57,296)	(1,997,412)
累計減損	(14,385)	(10,429)	-	-	-	(24,814)
帳面價值	<u>\$ 3,628,708</u>	<u>\$ 1,837,094</u>	<u>\$ 985,529</u>	<u>\$ 207,435</u>	<u>\$ 54,639</u>	<u>\$ 6,713,405</u>

註：係預付設備款轉入。

(十三) 投資性不動產

	土地	建築物	合計
102年1月1日			
成本	\$ 3,128,181	\$ 2,453,823	\$ 5,582,004
累計折舊及減損	(179,690)	(436,188)	(615,878)
	<u>\$ 2,948,491</u>	<u>\$ 2,017,635</u>	<u>\$ 4,966,126</u>
<u>102年1月至12月</u>			
1月1日	\$ 2,948,491	\$ 2,017,635	\$ 4,966,126
匯兌差額	-	149	149
本期移轉(註)	(75,648)	(143,077)	(218,725)
折舊費用	-	(47,029)	(47,029)
12月31日	<u>\$ 2,872,843</u>	<u>\$ 1,827,678</u>	<u>\$ 4,700,521</u>
102年12月31日			
成本	\$ 3,052,532	\$ 2,320,007	\$ 5,372,539
累計折舊及減損	(179,689)	(492,329)	(672,018)
	<u>\$ 2,872,843</u>	<u>\$ 1,827,678</u>	<u>\$ 4,700,521</u>

註：係不動產及設備及投資性不動產之移轉。

	土地	建築物	合計
101年1月1日			
成本	\$ 2,098,792	\$ 2,087,722	\$ 4,186,514
累計折舊及減損	(179,690)	(302,355)	(482,045)
	<u>\$ 1,919,102</u>	<u>\$ 1,785,367</u>	<u>\$ 3,704,469</u>
<u>101年1月至12月</u>			
1月1日	\$ 1,919,102	\$ 1,785,367	\$ 3,704,469
本期移轉(註)	1,029,389	321,021	1,350,410
折舊費用	-	(50,049)	(50,049)
減損損失	-	(38,704)	(38,704)
12月31日	<u>\$ 2,948,491</u>	<u>\$ 2,017,635</u>	<u>\$ 4,966,126</u>
101年12月31日			
成本	\$ 3,128,181	\$ 2,453,823	\$ 5,582,004
累計折舊及減損	(179,690)	(436,188)	(615,878)
	<u>\$ 2,948,491</u>	<u>\$ 2,017,635</u>	<u>\$ 4,966,126</u>

註：係不動產及設備、投資性不動產及待出售資產之移轉。

1. 本集團選擇以成本模式衡量投資性不動產，102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日投資性不動產之公允價值分別為\$10,824,246、\$11,251,542及\$11,588,289，由外部鑑價專家採用比較法及收益法之直接資本化法進行評價。

2. 民國102年及101年度認列租金收入分別為\$296,194及\$305,760。

民國 102 年及 101 年度之直接營運費用分別為\$44,249 及\$47,132，其中未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為\$2,780 及\$2,917。

(十四) 非金融資產減損

本公司民國 102 年及 101 年度所認列減損損失分別為\$0 及\$41,356。各項非金融資產累計減損金額如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
採用權益法之投資	\$ 284,527	\$ 284,527	\$ 284,527
不動產	24,814	24,814	24,814
投資性不動產	241,104	241,104	241,104
無形資產－營業權	16,665	16,665	16,665
合計	<u>\$ 567,110</u>	<u>\$ 567,110</u>	<u>\$ 567,110</u>

(十五) 無形資產

1. 本集團商譽明細如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
商譽	<u>\$ 11,574,551</u>	<u>\$ 11,574,551</u>	<u>\$ 14,453,022</u>

母公司元大金控於民國 100 年 10 月 3 日以股份轉換方式將寶來證券納入成為子公司，依企業合併購買法之會計處理，將收購成本超過有形及可辨認無形資產之公平價值扣除承擔之買價後淨額部分列為商譽，本公司於民國 101 年 4 月 1 日吸收合併寶來證券，其商譽由本公司繼續予以適當處理。

商譽分攤至按營運部門辨認之本集團現金產生單位：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
經紀部門	\$ 10,880,078	\$ 10,880,078	\$ 10,776,488
投資銀行業務部門	694,473	694,473	694,473
期貨部門	-	-	538,524
投資信託部門	-	-	2,443,537
	<u>\$ 11,574,551</u>	<u>\$ 11,574,551</u>	<u>\$ 14,453,022</u>

商譽分攤至按營運部門辨認之本集團現金產生單位，可回收金額依據使用價值評估，而使用價值係依據管理階層已核准之一年度財務預算之稅前現金流量及五年度成長率預測計算。超過該五年期之現金流量採用下列所述之估計成長率計算。

合併公司依據使用價值計算之可回收金額超過帳面金額，故商譽並未發生減損，用於計算使用價值主要假設之成長率及折現率，分別為 2.0% 及 11.9%。

2. 客戶關係、營業權及因併購所產生之可辨認無形資產等，本期變動如下：

102年1月1日至12月31日					
	客戶關係	商標	營業權	其他	合計
102年1月1日成本	\$ 2,930,664	\$ 810,391	\$ 370,606	\$ 113,668	\$ 4,225,329
減：102年1月1日累計攤提	(314,000)	(202,598)	(324,113)	(43,024)	(883,735)
102年1月1日淨帳面價值	2,616,664	607,793	46,493	70,644	3,341,594
本期增添	-	-	-	2,078	2,078
本期報廢	-	-	-	(21,624)	(21,624)
匯率影響數	-	-	-	1,102	1,102
本期攤銷	(418,666)	(270,130)	(18,767)	(16,467)	(724,030)
102年12月31日淨帳面價值	<u>\$ 2,197,998</u>	<u>\$ 337,663</u>	<u>\$ 27,726</u>	<u>\$ 35,733</u>	<u>\$ 2,599,120</u>
原始成本	\$ 2,930,664	\$ 810,391	\$ 370,606	\$ 95,339	4,207,000
減：累計攤提	(732,666)	(472,728)	(342,880)	(59,606)	(1,607,880)
102年12月31日淨帳面價值	<u>\$ 2,197,998</u>	<u>\$ 337,663</u>	<u>\$ 27,726</u>	<u>\$ 35,733</u>	<u>\$ 2,599,120</u>

101年1月1日至12月31日					
	客戶關係	商標	營業權	其他	合計
101年1月1日成本	\$ 3,103,441	\$ 810,391	\$ 354,195	\$ 158,358	\$ 4,426,385
減：101年1月1日累計攤提	-	-	(286,840)	(27,504)	(314,344)
101年1月1日淨帳面價值	3,103,441	810,391	67,355	130,854	4,112,041
非合併個體轉出	(172,777)	-	-	(26,872)	(199,649)
匯率影響數	-	-	-	(7,002)	(7,002)
本期移轉	-	-	-	(10,074)	(10,074)
本期增加	-	-	16,411	7,374	23,785
本期攤銷	(314,000)	(202,598)	(37,273)	(23,636)	(577,507)
101年12月31日淨帳面價值	<u>\$ 2,616,664</u>	<u>\$ 607,793</u>	<u>\$ 46,493</u>	<u>\$ 70,644</u>	<u>\$ 3,341,594</u>
原始成本	\$ 2,930,664	\$ 810,391	\$ 370,606	\$ 113,668	\$ 4,225,329
減：累計攤提	(314,000)	(202,598)	(324,113)	(43,024)	(883,735)
101年12月31日淨帳面價值	<u>\$ 2,616,664</u>	<u>\$ 607,793</u>	<u>\$ 46,493</u>	<u>\$ 70,644</u>	<u>\$ 3,341,594</u>

(十六) 短期借款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
無擔保銀行借款	\$ 28,000	\$ 982,000	\$ -
擔保銀行借款	13,179	6,328	2,186,722
	<u>\$ 41,179</u>	<u>\$ 988,328</u>	<u>\$ 2,186,722</u>
借款利率區間	<u>1.00%~1.46%</u>	<u>0.97%~0.98%</u>	<u>0.74%~1.50%</u>

(十七) 應付商業本票

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
發行面值	\$ 7,030,000	\$ 3,440,000	\$ 1,800,000
減：應付商業本票折價	(1,088)	(371)	(287)
合計	<u>\$ 7,028,912</u>	<u>\$ 3,439,629</u>	<u>\$ 1,799,713</u>
利率區間	<u>0.76%~0.81%</u>	<u>0.86%~0.95%</u>	<u>0.54%~0.96%</u>

上述商業本票均由票券金融公司及銀行保證發行。

(十八) 附買回債券負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$ 2,740,695	\$ 6,229,531	\$ 9,765,193
公司債	15,674,536	23,317,677	26,486,318
其他債券	731,908	962,726	2,102,565
國外債券	4,292,977	168,750	898,756
合計	<u>\$ 23,440,116</u>	<u>\$ 30,678,684</u>	<u>\$ 39,252,832</u>
利率區間(註)	<u>0.29%-2.78%</u>	<u>0.60%-0.83%</u>	<u>0.60%-1.80%</u>

註:含台幣及外幣。

上列民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日之附買回債券負債皆為一年內到期，均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息買回，全部買回總價分別為\$23,447,051、\$30,689,450、及\$39,274,696。

(十九) 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動

持有供交易之金融負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
流動項目：			
持有供交易之金融負債			
附賣回債權投資	\$ 47,902	\$ -	\$ -
評價調整	(32)	-	-
	<u>47,870</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
發行認購(售)權證負債：			
發行認購(售)權證價款	25,424,669	23,291,748	44,410,720
價值變動(利益)損失	(4,208,851)	(5,435,097)	(26,188,496)
市價(A)	<u>21,215,818</u>	<u>17,856,651</u>	<u>18,222,224</u>
再買回認購(售)權證	22,069,530	20,544,568	24,053,333
價值變動(損失)利益	(1,955,728)	(3,476,400)	(6,989,387)
市價(B)	<u>20,113,802</u>	<u>17,068,168</u>	<u>17,063,946</u>
發行認購(售)權證負債(A-B)	<u>1,102,016</u>	<u>788,483</u>	<u>1,158,278</u>
衍生工具負債－櫃檯	<u>3,106,911</u>	<u>2,360,861</u>	<u>2,592,265</u>
賣出選擇權負債－期貨	<u>203,591</u>	<u>232,469</u>	<u>998,413</u>
應付借券－避險	973,934	1,315,002	3,098,442
應付借券－避險評價調整	41,561	58,675	(133,198)
應付借券－非避險	4,478,758	3,784,399	3,218,233
應付借券－非避險評價調整	(282,529)	192,354	25,485
小計	<u>5,211,724</u>	<u>5,350,430</u>	<u>6,208,962</u>

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
原始認列時指定為透過損益 按公允價值衡量之金融負債			
一流動	\$ 17,572,441	\$ 11,360,043	\$ 2,765,620
合計	<u>\$ 27,244,553</u>	<u>\$ 20,092,286</u>	<u>\$ 13,723,538</u>

衍生工具負債請詳附註六(二十)說明。

(二十) 衍生工具

1. 衍生工具

(1) 本集團因從事各種衍生工具一櫃檯交易於資產負債表之表達列示如下：

	102年12月31日		101年12月31日	
	衍生工具資產	衍生工具負債	衍生工具資產	衍生工具負債
換利合約價值	\$ 198,106	\$ 189,941	\$ 357,740	\$ 358,184
換匯及換匯換利合約價值	32,347	38,693	20,680	21,285
遠期外匯合約價值	38,127	14,238	-	-
資產交換IRS合約價值	54,150	139,660	39,792	206,549
資產交換選擇權	5,562	2,432,543	107,666	1,589,368
股權衍生工具	-	291,835	1,962	185,475
結構型商品(註)	-	7,705,865	-	2,803,153
資產交換可轉債不符除 列規定之負債(註)	-	9,866,576	-	8,556,890
	<u>\$ 328,292</u>	<u>\$ 20,679,351</u>	<u>\$ 527,840</u>	<u>\$ 16,524,057</u>

	101年1月1日	
	衍生工具資產	衍生工具負債
換利合約價值	\$ 1,150,613	\$ 1,179,966
利率及換利選擇權	2,466	15,751
換匯及換匯換利合約價值	-	1,110
遠期外匯合約價值	73,273	-
資產交換IRS合約價值	17,186	296,838
資產交換選擇權	430,016	684,343
結構型商品(註)	-	2,765,620
股權衍生工具	-	414,257
信用衍生工具	68,281	-
	<u>\$ 1,741,835</u>	<u>\$ 5,357,885</u>

註：負債端係帳列「原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債一流動」。

(2) 本集團因從事期貨交易於合併財務報告上之表達方法：

A. 期貨帳戶中留存之保證金餘額明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
期貨交易保證金—自有資金	\$ 444,694	\$ 827,916	\$ 1,276,960

B. 因期貨業務而認列之期貨契約損益及選擇權交易損益之明細，請詳附註六(三十)說明。

(3) 本公司從事認購(售)權證交易相關(損)益認列如下：

	102年度	101年度	帳列科目
A. 評價(損)益			
發行認購(售)權證負債	\$ 36,002,505	\$ 46,921,539	發行認購(售)權證淨損益
發行認購(售)權證再買回	(26,725,925)	(36,466,922)	發行認購(售)權證淨損益
發行認購(售)權證到期前履約	12,149	15,982	發行認購(售)權證淨損益
發行認購(售)權證逾期失效利益	-	979,482	發行認購(售)權證淨損益
營業證券—避險	124,598	209,365	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益
應付借券—避險	6,536	(181,296)	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨損益
期貨契約—避險	7,494	(409)	衍生工具淨損益—期貨
選擇權交易—避險	(60)	499	衍生工具淨損益—期貨
B. 出售(損)益			
發行認購(售)權證再買回	(8,279,964)	(9,852,148)	發行認購(售)權證淨損益
營業證券—避險	90,749	(50,124)	營業證券出售淨損益—避險
應付借券—避險	(22,002)	(229,199)	借券及附賣回債券融券回補淨損益
期貨契約—避險	(9,043)	(42,140)	衍生工具淨損益—期貨
選擇權交易—避險	(10,418)	(2,738)	衍生工具淨損益—期貨
C. 發行費用	(114,408)	(108,596)	發行認購(售)權證淨損益

2.各項衍生工具交易性質及名日本金說明：

(1)期貨交易

本公司與合併子公司為兼營期貨自營商及期貨交易人，目前以交易目的承作期貨商品及買賣期貨選擇權，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

(2)認購(售)權證

本公司已發行之認購(售)權證發行時，按發行價格於權證到期前或未履約時，認列發行認購(售)權證負債。發行認購(售)權證再買回其發行權證時，將再買回之價款帳列發行認購(售)權證再買回，作為發行認購(售)權證負債之減項。認購(售)權證存續期間自上市買賣日起算三個月至二年，履約給付方式均為以現金或證券結算，並得由本公司擇一採行。

(3)轉換公司債資產交換及選擇權交易

本公司與合併子公司從事資產交換交易及選擇權交易；資產交換以承銷取得或自營持有之轉換公司債部位為交易標的，將交易標的售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。另選擇權交易在契約到期日前得隨時向資產交換交易相對人買回該項可轉債或約定交易相對人有權於一定期間內以約定價格承購可轉債，亦可以現有承銷或自營所持有之債券部位交割。截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，轉換公司債買入選擇權交易之名日本金分別為\$10,318,800、\$12,141,800及\$13,517,295，轉換公司債賣出選擇權交易之名日本金分別為\$20,916,800、\$22,506,200及\$22,052,500。

(4)結構型商品

本公司與合併子公司從事結構型商品交易，以將固定收益商品與買權或賣權結合，區分為股權連結型、保本型及信用連結型商品，於契約成交日向交易相對人收取價金，到期報酬將隨著連結標的物到期之上漲或下跌程度而異，其報酬型態為交易本金加減選擇權到期履約價值，其所連結標的均為受金融監督管理委員會證券期貨局規範之貨幣及金融市場工具。截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，從事股權連結商品交易之名日本金分別為\$2,476,200、\$835,235及\$827,309，從事保本型商品交易之名日本金分別為\$3,862,770、\$117,402及\$8,649，從事信用連結商品交易之名日本金分別為\$1,351,600、\$1,844,300及\$1,977,300。

(5)利率交換

本公司與合併子公司目前所承作之利率交換係以對利率走勢之判斷並訂定換利合約賺取利差為目的，簽訂之合約期限為1~5年，每屆結算日，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，交易對象多為金融機構。截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，相關資訊如下：

	102年12月31日	102年12月31日
台幣計價：		
交易條件	收固定利率，付浮動利率	付固定利率，收浮動利率
名目本金	39,131,000仟元	39,476,000仟元
固定利率區間%	0.875~3.300%	0.883~3.350%
浮動利率指標	次級貨幣市場90天期利率	次級貨幣市場90天期利率
	每季計息	每季計息
美元計價：	無	無

	101年12月31日	101年12月31日
台幣計價：		
交易條件	收固定利率，付浮動利率	付固定利率，收浮動利率
名目本金	42,335,000仟元	40,345,000仟元
固定利率區間%	0.875~3.300%	0.825%~3.350%
浮動利率指標	次級貨幣市場90天期利率	次級貨幣市場90天期利率
結算日	每季計息	每季計息
美元計價：	無	無

	101年1月1日	101年1月1日
台幣計價：		
交易條件	收固定利率，付浮動利率	付固定利率，收浮動利率
名目本金	93,855,000仟元	90,935,000仟元
固定利率區間%	0.795%~3.055%	0.825%~2.990%
浮動利率指標	次級貨幣市場90天期利率	次級貨幣市場90天期利率
結算日	每季計息	每季計息
美元計價：		
交易條件	收固定利率，付浮動利率	付固定利率，收浮動利率
名目本金	USD 162,750仟元	USD 658,340仟元
固定利率區間%	5.000%	5.230%
浮動利率指標	USD 6-month LIBOR	USD 6-month LIBOR
結算日	每半年計息	每半年計息

(二十一) 借券保證金－存入

民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司因證券借券業務向證券投資人收取之存入保證金分別為 \$9,480,440、\$14,268,590 及 \$12,279,900。

(二十二) 應付帳款

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
應付帳款-關係人	\$ 32,166	\$ 56,865	\$ 15,220
應付帳款-非關係人			
應付託售證券價款	\$ 1,566,466	\$ 599,837	\$ 193,892
應付交割帳款	26,138,391	20,145,078	13,691,253
交割代價	183,676	332,844	146,321
應付買入證券款	3,898,108	822,863	340,908
其他	191,268	272,151	992,292
	<u>\$ 31,977,909</u>	<u>\$ 22,172,773</u>	<u>\$ 15,364,666</u>

(二十三) 其他應付款

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
其他應付款-關係人	\$ 268,597	\$ 249,814	\$ 9,056
其他應付款-非關係人			
應付薪資及獎金	\$ 1,086,486	\$ 936,187	\$ 1,607,303
應付營業費用	243,331	213,419	493,370
其他應付費用	747,733	512,125	627,449
	<u>\$ 2,077,550</u>	<u>\$ 1,661,731</u>	<u>\$ 2,728,122</u>

(二十四) 退休金

1. (1) 本公司及國內子公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。另訂有特殊留任金辦法，適用於部分員工。本公司及國內子公司按月就薪資總額 2% 提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。

(2) 資產負債表認列金額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務現值	\$ 2,551,202	\$ 2,349,672	\$ 2,357,752
計畫資產公允價值	(1,248,142)	(1,225,674)	(769,221)
	1,303,060	1,123,998	1,588,531
未提撥確定福利義務現值	-	-	-
未認列前期服務成本	(17,052)	(19,894)	(22,736)
認列於資產負債表之淨負債(註)	<u>\$ 1,286,008</u>	<u>\$ 1,104,104</u>	<u>\$ 1,565,795</u>

註：帳列資產負債表「其他非流動負債」項下。

(3) 確定福利義務現值之變動如下：

	102年度	101年度
1月1日確定福利義務現值	\$ 2,349,672	\$ 2,357,752
當期服務成本	34,445	47,467
利息成本	35,245	30,777
精算損失(利益)	224,190	(12,816)
支付之福利	(24,239)	(16,151)
公司帳上直接支付數	(68,111)	(57,357)
12月31日確定福利義務現值	<u>\$ 2,551,202</u>	<u>\$ 2,349,672</u>

(4) 計畫資產公允價值之變動如下：

	102年度	101年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 1,225,674	\$ 769,221
精算利益(損失)	(4,535)	426,889
計畫資產預期報酬	18,385	13,461
雇主提撥數	32,857	32,254
支付之福利	(24,239)	(16,151)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 1,248,142</u>	<u>\$ 1,225,674</u>

(5) 認列於綜合損益表之費用總額：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 34,445	\$ 47,467
利息成本	35,245	30,777
計畫資產預期報酬	(18,385)	(13,461)
前期服務成本	2,842	2,842
當期退休金成本	<u>\$ 54,147</u>	<u>\$ 67,625</u>

註：帳列綜合損益表「員工福利費用」項下。

(6)認列於其他綜合損益之精算淨(損失)利益如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
本期認列	(\$ 228,725)	\$ 439,705
累積金額	<u>\$ 210,980</u>	<u>\$ 439,705</u>

(7)本公司及國內子公司之確定福利退休計劃資產，係由台灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。民國102年及101年12月31日構成總計劃資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。整體計劃資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢，對義務之整體期間報酬之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

(8)有關退休金之精算假設彙總如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
折現率	2.00%	1.50%	1.75%
計畫資產預期長期報酬率	2.00%	1.50%	1.75%
未來薪資增加率	2.00%	2.00%	2.00%~3.00%
死亡率	母體採台灣壽險業第五回經驗生命表	母體採台灣壽險業第五回經驗生命表	母體採台灣壽險業第四回經驗生命表

(9)經驗調整之歷史資訊：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
確定福利義務現值	\$ 2,551,202	\$ 2,349,672
計畫資產公允價值	(1,248,142)	(1,225,674)
計畫(剩餘)短絀	<u>\$ 1,303,060</u>	<u>\$ 1,123,998</u>
計畫負債之經驗調整	<u>\$ 380,319</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>(\$ 4,535)</u>	<u>\$ 426,889</u>

(10)本公司及國內子公司對於財務報導結束日後開始之一年期間內，預期支付予計劃之提撥金為\$31,876。

2. 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，每月按不低於薪資之 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。民國 102 年及 101 年度本公司及國內子公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$169,021 及 \$185,410。
3. 合併國外子公司退休辦法：
- (1) 元大寶來證券(香港)公司及寶來證券(香港)公司對於員工退休辦法，係依香港政府相關法令採確定提撥制辦理。
 - (2) 元大亞金公司、寶來控股公司、元大證 B.V.I. 公司及寶來投管公司依當地法令並無強制規定勞工退休辦法。
 - (3) 民國 102 年及 101 年度除元大寶來證券(香港)公司及寶來證券(香港)公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$9,378 及 \$10,553 之外，餘合併國外子公司並無員工，故無認列相關之退休金成本。
 - (4) 除上述(1)、(2)外，餘均無退休辦法。

(二十五) 股本

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
普通股股本	\$ 55,172,835	\$ 55,172,835	\$ 46,953,133
股數(仟股)	5,517,283	5,517,283	4,695,313

截至民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日止本公司額定股本均為 \$67,200,000，每股面額新台幣 10 元，已發行普通股股數及流通在外股數均為 5,517,283 仟股(含私募股份均為 206,933 仟股)。

截至民國 101 年 1 月 1 日止，本公司額定股本為 \$54,000,000，每股面額新台幣 10 元，已發行普通股股數及流通在外股數為 4,695,313 仟股(含私募股份 251,941 仟股)。

本公司於民國 100 年 10 月 11 日經董事會代行股東會決議通過與寶來證券股份有限公司之合併案，合併發行新股 \$20,219,702，面額 \$10 元計 2,021,970 仟股，合併基準日為民國 101 年 4 月 1 日，並於民國 101 年 5 月 28 日取具經濟部核准函。

本公司於民國 101 年 5 月 24 日經董事會代行股東會決議通過減資 1,200,000 仟股，減資比率為 17.86%，以民國 101 年 8 月 26 日為減資基準日，並於民國 101 年 9 月 18 日取具經濟部核准函。

(二十六) 資本公積

	採權益法 認列關聯 企業及合資 股權淨值 之變動數					
	股票溢價	合併溢額	員工認股權	已失效認股權	合計	
102年1月1日餘額	\$ 24,563,522	\$ -	\$ 1,230,544	\$ 3,572	\$ 2,038	\$ 25,799,676
母公司庫藏股轉讓	-	-	-	(3,572)	1,341	(2,231)
員工 被投資公司長期投 所產生之資本公 積變動數	-	3,746	-	-	-	3,746
資本公積發放現金	(6,000,000)	-	-	-	-	(6,000,000)
102年12月31日 餘額	\$ 18,563,522	\$ 3,746	\$ 1,230,544	\$ -	\$ 3,379	\$ 19,801,191
101年1月1日餘額	\$ 169,725	\$ 541	\$ 1,230,544	\$ 4,768	\$ 777	\$ 1,406,355
母公司庫藏股轉讓	-	-	-	(1,196)	1,261	65
合併實來證券影響 數	25,307,511	59,724	-	-	-	25,367,235
採權益法認列關 聯企業及合資 股權淨值之變 動數	-	53,519	-	-	-	53,519
處分採權益法 之投資	(913,714)	(113,784)	-	-	-	(1,027,498)
101年12月31日 餘額	\$ 24,563,522	\$ -	\$ 1,230,544	\$ 3,572	\$ 2,038	\$ 25,799,676

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，得依股東會決議，按股東原有股份之比例發給新股或現金，且發給現金尚應符合民國101年7月20日金管證券字第1010029627號函規定。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。

本公司於民國102年7月25日經董事會代行股東會決議通過以資本公積發放現金\$6,000,000，每股配發現金約1.08749元。

(二十七) 法定盈餘公積

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，且發給現金尚應符合民國101年7月20日金管證券字第1010029627號函規定。

(二十八) 特別盈餘公積

依證券商管理規則第十四條規定，於每年度稅後盈餘項下，提20%特別盈餘公積。但累積金額已達實收資本額者，得免繼續提存。該公積除填補公司虧損，或已達實收資本額50%，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。另依民國101年6月29日金管證券字第1010028514號規定，就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，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。但公司已依前款規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

(二十九) 未分配盈餘

1. 依本公司章程規定，每年總決算如有盈餘，除繳納營利事業所得稅及依法彌補虧損外，應先提撥10%為法定盈餘公積，20%為特別盈餘公積；次就其餘額提撥0.01%至5%為員工紅利，其他餘額併同以往年度未分配盈餘，由董事會作成分派案，提請股東會同意後分配之。本公司董事車馬費及會議出席費參照同業標準支給之。
2. 本公司成為元大金控公司之子公司後，本公司股東會職權依法由董事會行使之。
3. (1) 本公司民國102年5月30日及101年5月24日經董事會代行股東會決議通過民國101年度及100年度盈餘分派如下：

	101年度		100年度	
	金額	每股股利 (元)	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 302,184	\$ -	\$ 1,145,818	\$ -
特別盈餘公積	604,367	-	2,491,389	-
現金股利	2,236,752	0.4054	7,820,971	1.6656
合計	<u>\$ 3,143,303</u>		<u>\$ 11,458,178</u>	

- (2) 本公司於民國103年3月20日經董事會提議民國102年度盈餘分派案，分派案如下：

	102年度	
	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 358,293	\$ -
特別盈餘公積	716,585	-
現金股利	2,677,844	0.4854
合計	<u>\$ 3,752,722</u>	

4. 本公司分派盈餘時，依法令規定須就當年度資產負債表日之其他權益項目借方餘額提列特別盈餘公積始得分派，俟後其他權益項目借方餘額迴轉時，迴轉金額得列入可供分派盈餘中。
5. 本公司民國 102 年及 101 年度員工紅利及董監酬勞估列金額分別為 \$39,059、\$0 及 \$39,528、\$0，係以截至當期止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列(民國 102 年分別以 1.55%及 0%估列，101 年分別以 1.87%及 0%估列)，並分別認列為當期費用。本公司董事會通過及董事會代行股東會決議之員工紅利及董監酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。本公司民國 101 年度盈餘實際配發情形如上段所述，經董事會提議之民國 101 年度員工紅利與民國 101 年度財務報告認列之金額差異為 \$28，主係估計變動之差異，已調整為民國 102 年度之損益。

(三十) 綜合損益表項目明細表

1. 經紀手續費收入

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
在集中交易市場受託買賣	\$ 5,235,975	\$ 6,163,036
在營業處所受託買賣	1,392,879	1,048,153
融券	192,160	246,480
借券手續費收入	5,848	9,307
其他	6,277	23,568
	<u>\$ 6,833,139</u>	<u>\$ 7,490,544</u>

2. 承銷業務收入

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
包銷證券報酬	\$ 83,639	\$ 108,178
代銷證券手續費收入	120,498	84,559
承銷作業處理費收入	168,763	130,019
承銷輔導費收入	29,231	39,870
其他	115,010	95,478
	<u>\$ 517,141</u>	<u>\$ 458,104</u>

3. 營業證券出售淨利益(損失)

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
出售證券收入—自營	\$ 593,686,738	\$ 624,282,727
出售證券成本—自營	(592,151,071)	(623,872,857)
	<u>1,535,667</u>	<u>409,870</u>
出售證券收入—承銷	1,236,563	1,708,359
出售證券成本—承銷	(1,176,458)	(1,641,953)
	<u>60,105</u>	<u>66,406</u>
出售證券收入—避險	54,668,849	56,960,604
出售證券成本—避險	(54,589,280)	(57,078,561)
	<u>79,569</u>	<u>(117,957)</u>
	<u>\$ 1,675,341</u>	<u>\$ 358,319</u>

4. 利息收入

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
融資利息收入	\$ 2,537,980	\$ 2,610,546
債券利息收入	513,120	534,937
其他	2,336	93,738
	<u>\$ 3,053,436</u>	<u>\$ 3,239,221</u>

5. 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
營業證券—自營	\$ 742,653	\$ 1,057,453
營業證券—承銷	49,418	4,200
營業證券—避險	121,355	212,995
	<u>\$ 913,426</u>	<u>\$ 1,274,648</u>

6. 發行認購(售)權證淨利益(損失)

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 36,002,505	\$ 46,921,539
發行認購(售)權證到期前履約利益	12,149	15,983
發行認購(售)權證再買回價值變動損失	(35,005,889)	(46,319,071)
發行認購(售)權證逾期失效利益	-	979,482
發行認購(售)權證費用	(114,408)	(108,596)
	<u>\$ 894,357</u>	<u>\$ 1,489,337</u>

7. 衍生工具淨利益(損失)

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
衍生工具淨利益(損失)-期貨		
期貨契約	(\$ 676,598)	\$ 66,024
選擇權交易	<u>832,232</u>	<u>380,278</u>
	<u>155,634</u>	<u>446,302</u>
衍生工具淨利益(損失)-櫃檯		
換利合約價值	17,307	(6,210)
換匯及換匯換利合約價值	(142,073)	(55,390)
資產交換IRS合約價值	180,264	235,273
資產交換選擇權	(1,261,245)	(553,604)
結構型商品	(95,521)	(34,820)
股權衍生工具	(49,134)	3,359
利率及換利選擇權	-	(14,969)
信用衍生工具	1,533	(13,516)
遠期外匯合約價值	<u>118,989</u>	<u>-</u>
	<u>(1,229,880)</u>	<u>(439,877)</u>
	<u>(\$ 1,074,246)</u>	<u>\$ 6,425</u>

8. 其他營業收益

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
基金管理費收入	\$ 14,465	\$ 950,241
基金銷售費收入	-	12,530
錯帳收入	2,058	1,129
錯帳損失	(15,163)	(20,888)
通路服務費	49,886	64,973
其他	<u>79,750</u>	<u>220,884</u>
	<u>\$ 130,996</u>	<u>\$ 1,228,869</u>

9. 員工福利費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
薪資費用	\$ 5,207,359	\$ 5,958,369
勞健保費用	377,429	381,412
退休金費用	234,698	202,199
離職福利	54,583	18,651
其他用人費用	<u>210,870</u>	<u>91,821</u>
	<u>\$ 6,084,939</u>	<u>\$ 6,652,452</u>

10. 折舊及攤銷費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
折舊費用	\$ 597,565	\$ 606,411
攤銷費用	<u>724,029</u>	<u>577,507</u>
	<u>\$ 1,321,594</u>	<u>\$ 1,183,918</u>

11. 其他營業費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
租金支出	\$ 383,654	\$ 454,931
郵電費	305,666	339,625
修繕費	144,143	163,200
水電費	148,500	163,601
交際費	126,663	146,818
稅捐	997,471	1,036,463
資訊費	377,123	452,410
勞務費	383,822	451,789
借券費	197,426	242,225
什支	189,466	272,898
其他費用	<u>417,674</u>	<u>620,069</u>
	<u>\$ 3,671,608</u>	<u>\$ 4,344,029</u>

12. 其他利益及損失

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
財務收入	\$ 388,317	\$ 399,240
銀行回饋金收入	247,714	292,147
租金收入	296,194	305,760
股利收入	112,037	121,960
處分投資淨利益	128,413	26,207
外幣兌換淨利益	4,042	135,575
其他	<u>(52,699)</u>	<u>71,438</u>
	<u>\$ 1,124,018</u>	<u>\$ 1,352,327</u>

(三十一) 所得稅

1. 所得稅費用：

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
當期所得稅：		
年初至當期末產生之應付所得稅	\$ 85,697	\$ 240,162
以前年度所得稅高低估	(12,773)	(41,571)
當期所得稅總額	<u>72,924</u>	<u>198,591</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>228,303</u>	<u>361,579</u>
遞延所得稅總額	<u>228,303</u>	<u>361,579</u>
所得稅費用	<u>\$ 301,227</u>	<u>\$ 560,170</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
確定福利義務之精算損益	(\$ 38,883)	\$ 74,750

2. 所得稅費用與會計利潤之調節說明：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
稅前淨利按各國法令稅率計算所得稅	\$ 720,072	\$ 772,268
免稅所得影響數	(366,172)	(273,368)
按法令規定不得認列項目影響數	11,947	102,841
以前年度所得稅(高)低估數	(12,773)	(41,571)
以前年度未認列之虧損扣抵		
於本年度使用	(52,180)	-
匯率影響數	<u>333</u>	<u>-</u>
所得稅費用	<u>\$ 301,227</u>	<u>\$ 560,170</u>

3. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 97 年度。子公司元大保經公司及寶來保代公司營利事業所得稅結算申報分別經稅捐稽徵機關核定至民國 100 年及 101 年度。

4. 因暫時性差異及虧損扣抵而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

	102年度			
	1月1日	認列於其		12月31日
		認列於損益	他綜合淨利	
遞延所得稅資產：				
金融工具未實現損失	\$ -	\$ 126,955	\$ -	\$ 126,955
員工福利費用及確定福利計 畫精算損益	80,947	1,382	38,883	121,212
虧損扣抵	214	46,139	-	46,353
認購(售)權證未到期損失	25,414	(25,414)	-	-
其他	12,548	-	-	12,548
	<u>\$119,123</u>	<u>\$ 149,062</u>	<u>\$ 38,883</u>	<u>\$307,068</u>
遞延所得稅負債：				
商譽攤銷	\$293,096	\$ 393,536	\$ -	\$686,632
認購(售)權證未到期利益	-	30,900	-	30,900
金融工具未實現利益	47,071	(47,071)	-	-
其他	33,878	-	-	33,878
	<u>\$374,045</u>	<u>\$ 377,365</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$751,410</u>

	101年度			
	1月1日	認列於其		12月31日
		認列於損益	他綜合淨利	
遞延所得稅資產：				
員工福利費用及確定福利計 畫精算損益	\$195,051	(\$ 39,354)	(\$ 74,750)	\$ 80,947
未實現訴訟賠償損失	11,730	-	-	11,730
認購(售)權證未到期損失	30,897	(5,483)	-	25,414
其他	48,432	(47,400)	-	1,032
	<u>\$286,110</u>	<u>(\$ 92,237)</u>	<u>(\$ 74,750)</u>	<u>\$119,123</u>
遞延所得稅負債：				
商譽攤銷	\$ -	\$ 293,096	\$ -	\$293,096
金融工具未實現利益	60,883	(13,812)	-	47,071
不動產及設備財稅折舊差異	42,907	(9,333)	-	33,574
其他	913	(609)	-	304
	<u>\$104,703</u>	<u>\$ 269,342</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$374,045</u>

子公司元大寶來香港公司截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，尚未使用之虧損扣抵金額分別為\$1,568,243、\$1,659,484及\$1,586,200，其中未認列遞延所得稅資產之金額分別為\$1,287,322、\$1,659,484及\$1,586,200，該等虧損扣抵依當地法令並無限制有效期限。

5. 本公司並未就子公司元大證券亞洲金融有限公司之未匯回盈餘而可能須支付相關稅額估列遞延所得稅負債，截至民國102年12月31日、

101年12月31日及101年1月1日止，金額分別計\$1,908,909、\$1,776,861及\$1,829,337。上述未匯回盈餘未來預計作再投資使用。截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，該子公司未匯回盈餘分別為\$11,228,874、\$10,452,126及\$10,760,806。

6. 本公司未分配盈餘均為87年度及以後年度未分配盈餘。
7. 截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為\$2,173,664、\$2,686,409及\$3,701,294，民國101年度盈餘分配之稅額扣抵比率為20.48%，民國102年度盈餘分配之稅額扣抵比率預計為20.48%。
8. 本公司(民國92至97年度)營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$850,168，本公司對核定內容仍有不服，依法提起行政救濟，其中民國92年至96年度目前正在行政救濟程序中，民國97年度預計依法提起行政救濟。惟本公司基於穩健原則，業就補徵之稅額調整入帳。
9. 合併消滅之元大京華證券股份有限公司(民國95年至96年度)營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$1,593,645，本公司對核定內容仍有不服，依法提起行政救濟，目前正在行政救濟程序中。惟本公司基於穩健原則，業就補徵之稅額調整入帳。
10. 合併消滅之寶來證券公司(民國96年至100年度)營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$627,739，寶來證券公司對核定內容仍有不服，依法提起行政救濟及申請復查中。惟基於穩健原則，業就估計補徵之稅額調整入帳。

(三十二) 普通股每股盈餘

本公司資本結構為簡單資本結構，民國102年及101年度追溯調整後之基本每股盈餘計算如下：

	102年度	101年度
歸屬於母公司業主之本期淨利-稅後	\$ 3,582,926	\$ 3,857,257
加權平均流通在外股數(仟股)	5,517,283	6,297,611
本期淨利歸屬於母公司業主之基本每股盈餘-稅後(新台幣元)	0.65	0.61

(三十三) 按攤銷後成本衡量之金融資產及負債淨(損)益

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
利息收入	\$ 2,578,062	\$ 2,571,783
呆帳費用	(2,030)	(329)
財務成本	(268,692)	(303,014)
	<u>\$ 2,307,340</u>	<u>\$ 2,268,440</u>

本集團財務報表以攤銷後成本衡量之金融資產及負債項目，包括持有至到期日金融資產(流動及非流動)、附賣回債券投資、應收證券融貸款、借券保證金—存出、借券擔保價款、應收帳款、其他應收款、其他非流動資產—營業保證金、其他非流動資產—交割結算基金、其他非流動資產—存出保證金、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、借券存入保證金、應付帳款及其他應付款、其他流動負債—代收款項。

(三十四) 除列子公司之資訊

寶來曼氏期貨股份有限公司於民國100年10月6日經臨時股東會決議，與元大期貨股份有限公司，依金管證期字第1000052507號函核准以股份轉換方式合併元大期貨股份有限公司，換股比例為1:1.01，寶來曼氏期貨股份有限公司為存續公司，以民國101年4月1日為合併基準日，並更名為「元大寶來期貨股份有限公司」。由於該換股合併案使本集團對元大寶來期貨不再具控制力，並將相關資產及負債予以除列。本公司於民國101年9月5日因組織調整將元大寶來投信股份有限公司之股權由本公司移轉至母公司元大金控公司持有。由於該組織調整使本集團對元大寶來投信不再具控制力，並將相關資產及負債予以除列。

對喪失控制之資產及負債分析

元大寶來期貨	<u>合併基準日</u>
資產	
現金及約當現金	\$ 1,892,241
客戶保證金專戶	15,739,325
不動產及設備	73,727
其他流動及非流動資產	1,737,945
負債	
期貨交易人權益	(15,712,759)
其他流動及非流動負債	(647,110)
除列之淨資產	<u>\$ 3,083,369</u>

	<u>合併基準日</u>
元大寶來投信	
資產	
現金及約當現金	\$ 2,910,037
應收款項	156,220
不動產及設備	61,600
投資性不動產	242,225
無形資產	1,674,986
其他流動及非流動資產	439,256
負債	
其他流動及非流動負債	(344,295)
除列之淨資產	<u>\$ 5,140,029</u>

七、關係人交易

(一)母公司與最終控制者

本集團之最終母公司為元大金融控股股份有限公司，該公司持有本公司 100% 普通股。本公司與列入本合併財務報告之子公司（係本公司之關係人）間之交易金額及餘額，於編製合併財務報告時已予以銷除，並未揭露於本附註。本集團與其他關係人間之交易明細揭露如下：

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 本集團代關係人從事期貨交易輔助業務而產生之期貨佣金收入、期貨交易保證金－自有資金及期末應收佣金（帳列應收帳款項下）如下：

	<u>102年12月31日</u>			
	<u>期末</u>	<u>期貨交易保證金</u>		
	<u>應收佣金</u>	<u>－自有資金</u>	<u>－超額保證金</u>	<u>－有價證券（註）</u>
兄弟公司	<u>\$ 16,750</u>	<u>\$ 410,930</u>	<u>\$ 747,349</u>	<u>\$ 595,080</u>
	<u>101年12月31日</u>			
	<u>期末</u>	<u>期貨交易保證金</u>		
	<u>應收佣金</u>	<u>－自有資金</u>	<u>－超額保證金</u>	<u>－有價證券（註）</u>
兄弟公司	<u>\$ 24,212</u>	<u>\$ 748,728</u>	<u>\$ 1,379,257</u>	<u>\$ 185,107</u>
	<u>101年1月1日</u>			
	<u>期末</u>	<u>期貨交易保證金</u>		
	<u>應收佣金</u>	<u>－自有資金</u>	<u>－超額保證金</u>	<u>－有價證券（註）</u>
兄弟公司	<u>\$ 13,365</u>	<u>\$ 386,544</u>	<u>\$ 703,559</u>	<u>\$ -</u>

	102年度		101年度	
	期貨佣金 收入	結算交割 服務費支出	期貨佣金 收入	結算交割 服務費支出
兄弟公司	\$253,127	\$ 33,634	\$ 264,943	\$ 37,101

註：該有價證券經 30%折扣比率計算後之可抵繳保證金民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日金額分別為 \$187,219 元、\$129,575。本集團進行該項交易，係依契約收款。

2. 期貨交易人權益(民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日:無。)

	101年1月1日
兄弟公司經理之基金	\$ 367,756
主要管理階層	7,892
其他關係人	14,092
	<u>\$ 389,740</u>

3. 銀行存款、利息收入及應收利息

(1) 本集團民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日存於關係人之存款明細如下：

	102年12月31日	
	銀行存款	其他應收款 —應收利息(註)
兄弟公司	<u>\$ 12,381,341</u>	<u>\$ 6,554</u>

	101年12月31日	
	銀行存款	其他應收款 —應收利息(註)
兄弟公司	<u>\$ 12,031,858</u>	<u>\$ 7,380</u>

	101年1月1日	
	銀行存款	其他應收款 —應收利息(註)
兄弟公司	<u>\$ 9,527,154</u>	<u>\$ 10,244</u>

	102年度	101年度
	其他利益及損失—利息收入(註)	其他利益及損失—利息收入(註)
兄弟公司	<u>\$ 145,848</u>	<u>\$ 110,803</u>

註：含活期存款、定期存款及營業保證金之利息。

(2) 本集團民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日提存定存單金額分別為 \$196,800、\$78,000 及 \$46,000 於兄弟公司(帳列「其他流動資產」科目)供作借款額度及結構型商品之履約保證金。

4. 應收／付連結稅制款(帳列當期所得稅資產／負債)

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
應收連結稅制款			
母公司	\$ 253,962	\$ 195,820	\$ 53,410
應付連結稅制款			
母公司	\$ 1,019,067	\$ 952,644	\$ 1,145,943

5. 營業保證金

本集團提存定存單於關係人供作證券及期貨各項業務之營業保證金，其明細如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
兄弟公司	\$ 1,040,000	\$ 1,205,000	\$ 945,000

6. 借券存出保證金及應收借券存出保證金

本集團提存現金於關係人供作借券業務之保證金及期末應收借券存出保證金(帳列應收帳款－關係人)，明細如下：

	<u>102年12月31日</u>		<u>101年12月31日</u>	
	<u>借券保證金 －存出</u>	<u>應收借券 存出保證金</u>	<u>借券保證金 －存出</u>	<u>應收借券 存出保證金</u>
兄弟公司經理之基金	\$ 112,965	\$ -	\$ 1,034,610	\$ 16,160
兄弟公司	110,643	14,825	273,249	-
	<u>\$ 223,608</u>	<u>\$ 14,825</u>	<u>\$ 1,307,859</u>	<u>\$ 16,160</u>
			<u>101年1月1日</u>	
			<u>借券保證金 －存出</u>	<u>應收借券 存出保證金</u>
兄弟公司經理之基金			\$ 4,993,453	\$ 9,230
兄弟公司			537,235	-
			<u>\$ 5,530,688</u>	<u>\$ 9,230</u>

7. 應收轉融通擔保價款

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
兄弟公司	\$ 9,542	\$ 17,164	\$ 19,534

8. 資金貸與(帳列其他應付款)(民國 101 年 1 月 1 日：無)

	102年12月31日		
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
子公司	\$ 229,301	\$ 229,301	-

	101年12月31日		
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
子公司	\$ 223,128	\$ 223,128	-

9. 存入保證金(房屋押金)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
母公司	\$ 980	\$ 11,663	\$ 11,763
其他關係人	576	592	20
兄弟公司	46,245	56,624	42,922
	\$ 47,801	\$ 68,879	\$ 54,705

10. 財產交易

本集團與關係人從事附買回債券交易(帳列「附買回債券負債」)之情形如下：

(1)附買回債券交易：

	102年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
主要管理階層	\$ 46,481	\$ 39,457	0.65%~0.75%	\$ 282
其他關係人	85,696	55,707	0.65%~0.75%	308
		\$ 95,164		\$ 590

	101年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
主要管理階層	\$ 535,149	\$ 431,241	0.75%	\$ 2,287
其他關係人	167,192	29,461	0.65%~0.75%	519
		\$ 460,702		\$ 2,806

(2)債券買、賣斷交易：

	102年度		101年度	
	債券買斷	債券賣斷	債券買斷	債券賣斷
其他關係人	\$ -	\$ 5,898	\$ -	\$ -
主要管理階層	-	2,949	-	-
兄弟公司	<u>549,886</u>	<u>493,559</u>	<u>1,262,792</u>	<u>566,658</u>
	<u>\$ 549,886</u>	<u>\$ 502,406</u>	<u>\$ 1,262,792</u>	<u>\$ 566,658</u>

上述從事買賣斷交易之債券均已帳列營業證券—自營—國內項下，且係由中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統撮合及營業處所議價而成交。

11. 客戶保證金專戶(民國 101 年 12 月 31 日:無。)

	102年12月31日	101年1月1日
兄弟公司	<u>\$ 59,708</u>	<u>\$ 2,400,302</u>

12. 回饋金收入

關係人因使用本集團部分營業場所而給付之補助款(帳列其他利益及損失，期末應收補助款帳列其他應收帳款項下)如下：

	應收補助款		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
兄弟公司	<u>\$ 4,845</u>	<u>\$ 4,393</u>	<u>\$ 3,910</u>

	回饋金收入	
	102年度	101年度
兄弟公司	<u>\$ 65,964</u>	<u>\$ 100,172</u>

13. 經紀手續費收入

本集團與關係人從事受託買賣經紀業務所產生之手續費收入，其交易情形如下：

	102年度	101年度
兄弟公司經理之基金	\$ 44,321	\$ 63,763
主要管理階層	9,101	10,978
母公司	447	1,032
其他關係人	12,318	17,373
兄弟公司	<u>8,436</u>	<u>17,354</u>
	<u>\$ 74,623</u>	<u>\$ 110,500</u>

上述之股票經紀交易條件與非關係人交易條件約當。

14. 其他利益及損失－租金收入

本集團出租自有資產－與關係人所產生之租金收入，其交易情形如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
母公司	\$ 45,981	\$ 47,749
其他關係人	2,828	2,234
兄弟公司	<u>220,113</u>	<u>197,636</u>
	<u>\$ 268,922</u>	<u>\$ 247,619</u>

租金係參酌附近辦公室辦公大樓租金行情並由雙方約定計算之。

15. 其他營業費用－勞務費

關係人提供予本集團投資策略及建議所產生之勞務費，其交易情形如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
兄弟公司	<u>\$ 228,507</u>	<u>\$ 292,834</u>

勞務費係由雙方依照合約約定計算之。

16. 持有兄弟公司經理之基金及受益憑證

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
兄弟公司經理之基金	<u>\$ 1,017,485</u>	<u>\$ 2,175,187</u>	<u>\$ 30,373</u>

	<u>102年度</u>		<u>101年度</u>	
	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>
兄弟公司經理之基金	(\$ 34,024)	(\$ 5,698)	<u>\$ 28,995</u>	<u>\$ 10,403</u>

17. 持有關係人發行之有價證券

(1) 股票

	<u>102年度</u>		<u>101年度</u>	
	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>
母公司	\$ -	(\$ 234)	\$ -	\$ 55
兄弟公司	-	(1)	-	-
	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 235)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 55</u>

(2) 可轉換公司債

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
母公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 46,686</u>	<u>\$ 46,988</u>

	<u>102年度</u>		<u>101年度</u>	
	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>
母公司	\$ -	\$ 290	(\$ 4,112)	-

18. 信用交易

		102年12月31日		
		融券保證金	融券擔保	
		餘額	價款餘額	融資餘額
主要管理階層		\$ 16,735	\$ 25,735	\$ 35,662
其他關係人		15,717	29,596	82,736
		<u>\$ 32,452</u>	<u>\$ 55,331</u>	<u>\$ 118,398</u>
		101年12月31日		
		融券保證金	融券擔保	
		餘額	價款餘額	融資餘額
主要管理階層		\$ 12,710	\$ 13,961	\$ 34,899
其他關係人		14,172	17,484	54,453
		<u>\$ 26,882</u>	<u>\$ 31,445</u>	<u>\$ 89,352</u>
		101年1月1日		
		融券保證金	融券擔保	
		餘額	價款餘額	融資餘額
主要管理階層		\$ 4,772	\$ 5,201	\$ 21,549
其他關係人		18,063	19,768	18,130
		<u>\$ 22,835</u>	<u>\$ 24,969</u>	<u>\$ 39,679</u>

19. 其他

- (1) 本集團於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日為取得兄弟公司之借款額度分別為 \$3,300,000、\$2,900,000 及 \$2,470,000，將土地及建築物帳面價值計 \$2,085,343、\$2,107,842 及 \$2,130,335，設定為擔保，相關抵質押情形，請詳附註八。
- (2) 本集團於民國 102 及 101 年度捐贈予其他關係人分別為 \$24,000 及 \$21,800，帳列營業費用-捐贈支出項下。
- (3) 截至民國 102 年 12 月 31 日止，孫公司元大寶來證券(香港)與金融機構分別申請港幣 914,000 仟元及美金 29,000 仟元之授信額度，由本公司出具同意協助書，若元大寶來證券(香港)無法履行其授信合約項下之約定義務時，本公司將採行改善元大寶來證券(香港)經營狀況之適當行為，使其之財務狀況可維持正常營運。

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	102年度	101年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 1,648,033	\$ 1,890,157
退職後福利	55,825	48,293
離職福利	9,322	25,002
股份基礎給付	(2,226)	(139)
	<u>\$ 1,710,954</u>	<u>\$ 1,963,313</u>

八、質押之資產

本集團資產提供設定質押或其他用途受有限制者明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	擔保用途
其他流動資產：			
定期存款(註1)	\$ 92,000	\$ 99,000	交割額度、短期借款及應付短期票券之擔保
結構型商品及利率交換專戶用途受限制之活期存款	190,800	101,438	結構型商品及利率交換專戶
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動：			代收承銷股款
營業證券—自營部(面額)	25,568,592	30,130,187	銀行借款、附買回債券交易、公債投標押標金及營業暨期貨交易保證金
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動(註1)	48,771	48,338	營業活動之保證
備供出售金融資產—流動	-	211,568	資產出售保證
備供出售金融資產—非流動	298,446	-	資產出售保證及櫃買履約保證金
持有至到期日金融資產—流動(註2)	754,030	-	營業活動之保證及信託業務賠償準備金
持有至到期日金融資產—非流動(註2)	1,154,724	1,917,699	營業活動之保證及信託業務賠償準備金
不動產及設備與投資性不動產	4,175,428	5,499,721	供交割額度及短期借款額度之擔保
其他非流動資產			
營業保證金	1,088,032	1,205,000	營業活動之保證
存出保證金	6,540	63,729	供交割額度之擔保及房屋押租金

	101年1月1日	擔保用途
其他流動資產：		
定期存款(註1)	\$ 1,039,339	交割額度、短期借款及應付短期票券之擔保
結構型商品及利率交換專戶	64,953	結構型商品及利率交換專戶
用途受限制之活期存款	-	代收承銷股款
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動：		
營業證券—自營部(面額)	36,634,177	銀行借款、附買回債券交易及公債投標押標金
備供出售金融資產—流動	-	資產出售保證
備供出售金融資產—非流動	213,710	資產出售保證
持有至到期日金融資產—非流動(註2)	1,927,375	營業活動之保證、信託業務賠償準備金
不動產及設備及投資性不動產	4,933,829	供交割額度、短期借款及發行商業本票額度之擔保
其他非流動資產		
營業保證金	1,765,000	營業活動之保證
存出保證金-代操保證金	50,653	代客操作履約保證金

註1：本公司提供定期存款與不動產及設備供短期借款額度之擔保，截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日，實際動支之借款金額分別為\$13,179、\$7,154及\$1,685。

註2：本公司102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日以中央銀行認可之政府債券，提存為營業保證金及信託業務賠償準備金，面額均為\$1,950,000。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)本集團於截至民國102年12月31日止，已簽訂不動產及設備之合約價款金額為\$170,019，其中已支付\$115,368，尚未支付價款計\$54,651。

(二)營業租賃協議

本集團因不可取消合約之未來最低應收租賃給付總額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
不超過1年	\$ 247,218	\$ 285,695	\$ 247,043
超過1年但不超過5年	301,279	193,487	328,648
超過5年	-	-	-
總計	\$ 548,497	\$ 479,182	\$ 575,691

截至民國102年12月31日，本集團以營業租賃方式承租分公司營業廳及辦公室，租賃期間約5至10年，且於租賃期間結束時根據市場行情重新簽訂，其未來年度應付租金如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
不超過1年	\$ 308,630	\$ 346,981	\$ 405,954
超過1年但不超過5年	445,887	595,548	702,339
超過5年	25,793	65,465	64,536
總計	<u>\$ 780,310</u>	<u>\$ 1,007,994</u>	<u>\$ 1,172,829</u>

(三) 代辦交割

本公司與若干證券公司受任人承諾於本公司不能對台灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依台灣證券交易所股份有限公司之指示，以本公司之名義立即代辦本公司不能履行之交割義務。此外，本公司亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。

(四) 美商花旗海外投資公司(Citibank Overseas Investment Corporation，下稱花旗投資)於民國 98 年 12 月 31 日，就花旗(台灣)商業銀行股份有限公司(下稱花旗台灣)因合併概括承受華僑商業銀行股份有限公司(下稱華僑銀行)權利義務而遭受客戶索賠之損失，依花旗投資與合併消滅公司寶來證券等出售人簽署之 Voting and Proxy Agreement 通知合併消滅公司寶來證券並請求處理賠償事宜。截至民國 102 年 11 月 28 日止，經本公司與花旗集團多次協商後達成和解協議並估列負債入帳，且於民國 103 年 1 月經雙方董事會決議通過後簽署和解合約，依花旗台灣實際賠付客戶索賠之金額為基準，並依 Voting and Proxy Agreement 中所載本公司之售股比例(約為 34%)計算本公司賠償金額。就花旗投資及花旗台灣已向本公司主張之部分，本公司業已於 103 年 2 月支付完竣。

(五) 其他訴訟案件

1. 合併消滅公司寶來證券因代理銷售基金業務及買賣股票原由與客戶發生糾紛，客戶要求合併消滅公司寶來證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，求償金額合計約為\$36,963，臺灣臺北地方法院業於民國 102 年 9 月 12 日判決本公司應與僱用人連帶賠償約為 \$ 18,481，並駁回客戶其餘之訴，本公司已委任律師並於法定期間聲明上訴，訴訟程序尚未終結，前述事件截至民國 102 年 12 月 31 日止，尚在臺灣高等法院審理中。
2. 合併消滅公司寶來證券客戶遭其質權人盜賣股票，主張合併消滅公司寶來證券及營業員有過失行為，對合併消滅公司寶來證券起訴請求返還該等股票並連帶給付\$60,390，前述事件業已於民國 101 年 4 月 11 日經臺灣臺北地方法院宣判本公司勝訴，惟客戶提起上訴，訴訟程序尚未終結，前述事件截至民國 102 年 12 月 31 日止，尚在臺灣高等法院審理中。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

1. 請詳附註九(四)。
2. 本公司董事會於民國 102 年 12 月決議出售臺灣期貨交易所公司部份股權予國外期貨交易所 Eurex Zurich AG，雙方並於民國 102 年 12 月簽訂合約，交易金額約美金 31,983 仟元，預計此交易完成後將產生出售利益約新台幣 849,778 仟元，買方於民國 103 年 3 月已取得經濟部投資審議委員會核准，並將辦理合約後續相關事項以完成此交易。
3. 子公司元大證券亞洲金融於 103 年 3 月簽訂韓國法院公開標售東洋證券股權買賣契約(取得普通股 33,766,760 股，計韓圜 124,937,012 仟元)及對東洋證券未來增資發行新股 71,428,571 股認股權利之新股認購契約。

十二、其他

(一)風險管理制度

1. 風險管理目標

本集團經由持續性地提升風險管理機制的完整性，建立合理有效之風險管理方法、模型與系統，嚴密地監控整體風險的變動狀態，將公司營運上可能發生之潛在損失，控制在資本與業務可以合理承受之範圍內；並在此前提下，合理有效地配置公司資本，以強化風險調整後之資本報酬率(Risk Adjusted Return on Capital)。

2. 風險管理制度

本集團以「風險管理政策」為風險管理制度的最高指導原則。「風險管理政策」中明確訂定風險管理之目標、範圍、權責組織、制度架構、監控與報告流程等重要風險管理事項。

本集團營運所面臨之主要風險包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及法律風險等。藉由建立完整之風險管理機制，有效地辨識、衡量、監控、報告與揭露各項營運風險，嚴密地監控整體風險狀態，確保公司整體之風險符合風險管理政策之規範。

3. 風險管理組織

- (1) 董事會為本公司風險管理之最高單位，負責核定本公司風險管理政策及相關辦法，督導風險管理制度之執行，負風險管理之最終責任。本公司並設置審計委員會，負責協助董事會督導風險管理制度之建立與執行。
- (2) 風險管理部隸屬於董事會，獨立於各業務單位及交易活動之外，負責研擬本公司風險管理政策及各類風險管理辦法，經審計委員會審核及董事會通過後，由風險管理部負責執行市場風險管理、信用風險管理、流動性風險管理與作業風險管理等各項風險管理機制。
- (3) 法務暨法令遵循部負責規劃及執行法令遵循制度，評估各種業務之適法性，並協助對外各類契約之研擬與管理、法律爭議、訴訟或非

訟案件之諮詢與處理，及各項法務專案之推動與處理等業務。

- (4) 業務單位應遵循風險管理政策及各類風險管理辦法之規定，分析、監督與控制業務單位內之相關風險，確保各項業務均遵循風險管理機制之規範執行。

4. 風險管理流程

本集團之風險管理流程，包含風險辨識、風險評估與衡量、風險監控與管理。風險管理部定期陳報各類風險管理報告予各級主管，確保其能即時、完整、深入地掌控公司各類風險的動態變化。

(1) 市場風險管理

市場風險管理包含市場風險限額(Risk Limits)設定、分層授權架構、完整的風險管理執行程序與有效的風險監控等。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(Value at Risk)模型進行市場風險之整合量化管理，確實掌握交易風險之異動狀況。

(2) 信用風險管理

本集團依據內部信用評等制度，設定發行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公司核准之限額。除了建立信用風險管理政策及程序外，並持續運用信用風險模型，量化各類信用風險，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。

(3) 資金流動性風險管理

本集團資金流動性風險管理，涵蓋資金來源、資金運用及缺口管理。藉由整合資金供給與資金需求等兩項波動風險，評估各天期資金缺口波動風險，以合理有效地安排資金來源與運用，減低非預期的資金調度壓力。

5. 避險與抵減風險策略

本集團依據風險管理政策，訂定各項風險限額，評估適合的避險工具與避險操作機制。藉由合理的避險機制，有效地將風險限制在風險管理政策核准之範圍內。實際避險之操作執行，則視市場動態、業務策略、商品特性、風險屬性與風險管理規範，分別運用適當有效的金融商品，將整體的風險結構與風險水準，迅速地調整至公司資本可承受的風險程度內。

(二)信用風險分析

本集團所面臨之信用風險主要係包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

1. 發行人信用風險係指持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而蒙受財務損失之風險。
2. 交易對手信用風險係指與本集團(或本公司)承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而蒙受財務損失之風險。
3. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

(以下空白)

4. 信用風險集中度分析

本集團金融資產信用風險暴險金額地區分布(註)與產業分布如下:

	元大寶來證券股份有限公司 信用風險暴險金額_地區別(合併)										單位:新台幣 千元						
	台	灣	香	港	亞	洲(其他)	美	洲	歐	洲		大	洋	洲	非	洲	合
金融資產																	
現金及約當現金	30,143,275	1,585,871	13,138	87,431	62,163	555,234	32,447,112										
透過損益按公允價值衡量之金融資產	55,285,457	1,303,642	2,311,443	305,469	490,788	123,549	59,830,526										
債務工具	53,963,539	1,229,628	2,310,475	282,253	383,025	119,689	58,288,609										
衍生金融商品交易	1,321,918	74,014	968	23,216	107,763	3,860	1,541,917										
附賣回債券投資	201,015	-	-	-	-	-	201,015										
債券交易存出保證金	2,195,556	-	-	-	-	20,117	2,215,673										
客戶保證金專戶	-	388,940	-	69,393	-	-	456,333										
應收款項	62,199,658	186,993	64,535	310,849	455,779	151,595	63,369,409										
應收帳款	21,414,808	184,608	37,717	310,849	455,779	151,595	22,555,356										
其他應收款	124,163	2,385	26,818	-	-	-	153,366										
應收證券融資款	40,660,687	-	-	-	-	-	40,660,687										
轉融通保證金	24,020	-	-	-	-	-	24,020										
其他流動資產	811,605	2,226,332	-	-	-	-	3,037,937										
備供出售金融資產	211,568	45,540	184,844	487,600	-	-	929,552										
債務工具	211,568	45,540	184,844	487,600	-	-	929,552										
持有至到期日金融資產	1,918,524	-	-	-	-	-	1,918,524										
債務工具	1,918,524	-	-	-	-	-	1,918,524										
其他非流動資產	2,014,237	64,109	4,166	1,457	-	-	2,083,969										
合計	155,004,915	5,799,427	2,578,126	1,262,199	1,008,730	850,495	166,514,070										
各地區佔整體比例	93.09%	3.48%	1.55%	0.76%	0.61%	0.51%	100.00%										

元大寶來證券股份有限公司
信用風險暴險金額—地區別(合併)

日期：民國102年12月31日

金融資產	單位：新台幣 仟元									
	台	灣	香	港	亞 洲 (其 他)	美 洲	歐 洲	大 洋 洲	非 洲	合 計
現金及約當現金	28,742,330	868,086	55,579	141,877	685	-	-	-	-	29,808,557
透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,910,232	821,686	3,163,119	737,830	192,123	447,216	-	-	-	56,272,206
債務工具	49,657,069	783,393	3,155,066	712,073	150,969	445,474	-	-	-	54,904,043
衍生金融商品交易	1,253,163	38,293	8,053	25,758	41,154	1,742	-	-	-	1,368,163
附賣回債券投資	250,724	-	-	-	-	-	-	-	-	250,724
債券交易存出保證金	1,033,396	26,245	-	-	-	-	-	-	-	1,059,641
客戶保證金專戶	192	403,193	-	60,190	-	-	-	-	-	463,191
應收款項	69,590,925	3,553,610	315,919	411,581	216,674	22,622	4,435	-	-	74,115,766
應收帳款	28,352,748	385,727	286,203	411,524	216,674	21,849	4,435	-	-	29,689,160
其他應收款	99,760	11,127	29,716	57	-	773	-	-	-	141,433
應收證券融貸款	41,138,417	3,146,756	-	-	-	-	-	-	-	44,285,173
轉融通保證金	28,536	-	-	-	-	-	-	-	-	28,536
其他流動資產	1,864,352	2,387,853	-	-	-	-	-	-	-	4,252,205
備供出售金融資產	298,446	-	262,539	-	-	-	-	-	-	560,985
債務工具	1,908,754	-	262,539	-	-	-	-	-	-	2,171,293
持有至到期日金融資產	1,908,754	-	-	-	-	-	-	-	-	1,908,754
債務工具	1,908,754	-	-	-	-	-	-	-	-	1,908,754
其他非流動資產	1,655,010	66,305	11,508	-	-	-	-	-	-	1,732,823
合計	156,282,513	8,126,978	3,808,664	1,351,478	409,482	469,838	4,435	4,435	-	170,453,388
各地區佔整體比例	91.69%	4.77%	2.23%	0.79%	0.24%	0.28%	0.00%	0.00%	-	100.00%

信用風險暴險金額_地區別(合併)

日期：民國101年1月1日	金融資產							計						
	台	灣	香	港	亞	洲(其他)	美		洲	大	洋	洲	非	洲
現金及約當現金	37,251,853	864,532	1,193,063	1,577,632	151,518	208,529	1,223	-	-	-	-	-	-	38,477,655
透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,996,959	1,170,981	1,530,346	47,286	1,530,346	417,857	675,969	1,022,211	1,317,919	60,320	-	-	-	56,669,914
債務工具	48,465,495	22,082	1,530,346	47,286	1,530,346	417,857	675,969	1,022,211	1,295,865	-	-	-	-	53,556,513
衍生金融商品交易	2,531,464	126,811	22,082	47,286	47,286	83,953	346,242	346,242	22,054	60,320	-	-	-	3,113,401
附賣回債券投資	-	6,840,606	122,412	-	-	-	-	1,940,283	-	-	-	-	-	126,811
債券交易存出保證金	14,536,616	580,902	2,391,941	454,965	454,965	460,605	543	121,100	16,154,731	-	-	-	-	16,154,731
客戶保證金專戶	60,706,631	2,391,941	163,957	163,957	163,957	65,832	235,651	235,651	7,784	-	-	-	-	63,571,796
應收款項	15,338,655	1,362,918	31,762	4,631	159,326	64,091	235,177	474	2,250	-	-	-	-	17,162,417
其他應收款	592,544	997,261	31,762	4,631	4,631	1,741	474	474	5,534	-	-	-	-	636,686
應收證券融資款	44,775,432	6,536	997,261	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,772,693
轉融通保證金	1,963,301	72,236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,536
其他流動資產	213,710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,035,537
備供出售金融資產	213,710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	213,710
債務工具	1,928,213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,928,213
持有至到期日金融資產	1,928,213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,928,213
債務工具	3,634,727	32,301	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,676,418
其他非流動資產	178,079,152	5,384,198	5,384,198	2,355,944	2,355,944	1,238,204	3,199,911	1,446,803	60,320	-	-	-	-	191,764,622
合計	92.86%	2.81%	2.81%	1.23%	1.23%	0.65%	1.67%	0.73%	0.03%	-	-	-	-	100.00%

註：信用風險暴險金額集中度分析之地區別報表，亞洲(其他)係指不包含台灣與香港之亞洲地區。

元大買來證券股份有限公司
信用風險暴露金額_產業別(合併)

日期: 102/12/31	金融機構		金融機構		自然入		公營企業		其他		合計
	政府機關	金融機構	政府機關	金融機構	自然入	公營企業	公營企業	其他			
現金及約當現金	-	29,808,557	-	-	-	-	-	-	-	-	29,808,557
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,294,031	32,429,861	20,248,601	20,248,601	-	299,713	299,713	-	-	-	56,222,206
債務證券	3,294,031	31,061,698	20,248,601	20,248,601	-	-	-	-	-	-	59,094,043
衍生金融商品交易	-	1,368,163	-	-	-	-	-	-	-	-	1,368,163
附買回債券投資	-	250,724	-	-	-	-	-	-	-	-	250,724
債券交易存出保證金	-	1,059,641	-	-	-	-	-	-	-	-	1,059,641
客戶保證金專戶	-	463,191	-	-	-	-	-	-	-	-	463,191
應收款項	121,279	3,804,156	4,210,771	4,210,771	65,979,548	12	12	-	-	-	74,115,766
應收帳款	22,765	3,414,658	1,032,547	1,032,547	25,219,128	-	-	-	-	-	29,689,160
其他應收款	2,348	120,054	14,338	14,338	4,693	-	-	-	-	-	141,433
應收證券融資款	96,166	269,444	3,163,886	3,163,886	40,755,677	-	-	-	-	-	44,285,173
轉融通保證金	-	28,538	-	-	-	-	-	-	-	-	28,538
其他流動資產	-	4,252,205	-	-	-	-	-	-	-	-	4,252,205
備供出售金融資產	298,446	262,539	-	-	-	-	-	-	-	-	560,985
債務證券	298,446	262,539	-	-	-	-	-	-	-	-	560,985
持有至到期日金融資產	1,508,759	399,995	-	-	-	-	-	-	-	-	1,908,754
債務證券	1,508,759	399,995	-	-	-	-	-	-	-	-	1,908,754
其他非流動資產	6,300	1,615,851	80,500	80,500	30,272	-	-	-	-	-	1,732,923
合計	5,228,715	74,375,256	24,539,872	66,009,820	66,009,820	299,725	299,725	-	-	-	170,453,388
各產業佔整體比例	3.07%	43.63%	14.40%	38.73%	38.73%	0.18%	0.18%	-	-	0.00%	100.00%

元大買來證券股份有限公司
信用風險暴露金額_產業別(合併)

日期: 101/12/31	金融機構		金融機構		自然入		公營企業		其他		合計
	政府機關	金融機構	政府機關	金融機構	自然入	公營企業	公營企業	其他			
現金及約當現金	-	32,447,112	-	-	-	-	-	-	-	-	32,447,112
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,201,994	28,476,770	23,848,403	23,848,403	-	303,359	303,359	-	-	-	59,830,526
債務證券	7,201,994	26,934,853	23,848,403	23,848,403	-	-	-	-	-	-	58,288,609
衍生金融商品交易	-	1,541,917	-	-	-	-	-	-	-	-	1,541,917
附買回債券投資	-	201,015	-	-	-	-	-	-	-	-	201,015
債券交易存出保證金	-	2,215,673	-	-	-	-	-	-	-	-	2,215,673
客戶保證金專戶	-	456,333	-	-	-	-	-	-	-	-	456,333
應收款項	53,984	6,050,069	750,511	750,511	56,512,359	2,486	2,486	-	-	-	63,369,409
應收帳款	50,677	5,552,482	612,228	612,228	16,337,483	2,486	2,486	-	-	-	22,555,356
其他應收款	3,307	124,842	5,742	5,742	19,475	-	-	-	-	-	153,366
應收證券融資款	-	372,745	132,541	132,541	40,155,401	-	-	-	-	-	40,660,687
轉融通保證金	-	34,020	-	-	-	-	-	-	-	-	34,020
其他流動資產	-	3,037,937	-	-	-	-	-	-	-	-	3,037,937
備供出售金融資產	211,566	487,600	230,384	230,384	-	-	-	-	-	-	929,552
債務證券	211,566	487,600	230,384	230,384	-	-	-	-	-	-	929,552
持有至到期日金融資產	1,518,529	399,995	-	-	-	-	-	-	-	-	1,918,524
債務證券	1,518,529	399,995	-	-	-	-	-	-	-	-	1,918,524
其他非流動資產	6,600	1,952,853	82,254	82,254	42,262	-	-	-	-	-	2,083,969
合計	8,992,675	75,749,377	24,911,652	56,554,621	56,554,621	305,845	305,845	-	-	-	166,514,070
各產業佔整體比例	5.40%	45.49%	14.96%	33.97%	33.97%	0.18%	0.18%	-	-	0.00%	100.00%

元大實業證券股份有限公司
信用風險暴露金額_資產別(合併)

日期：101/01/01	金融資產		金融機構		民營企業		自然人		公眾企業		其他		合計
	政府機關	金融資產	金融機構	金融資產	民營企業	自然人	公眾企業	其他	公眾企業	其他	合計		
現金及約當現金	-	38,477,655	-	38,477,655	-	-	-	-	-	-	-	-	38,477,655
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,026,415	17,559,249	-	17,559,249	30,083,750	-	-	-	-	-	-	-	56,669,914
債務證券	9,026,415	14,480,106	-	14,480,106	30,049,992	-	-	-	-	-	-	-	53,556,513
衍生金融商品交易	-	3,079,643	-	3,079,643	33,738	-	-	-	-	-	-	-	3,113,401
附賣回債券投資	-	-	-	-	20,438	-	-	-	-	-	-	-	20,438
債券交易存出保證金	-	8,903,301	-	8,903,301	-	-	-	-	-	-	-	-	8,903,301
客戶保證金專戶	-	16,154,731	-	16,154,731	-	-	-	-	-	-	-	-	16,154,731
應收款項	118,977	5,284,316	-	5,284,316	1,769,997	-	-	-	-	-	-	-	63,571,796
應收帳款	104,533	4,830,069	-	4,830,069	613,566	-	-	-	-	-	-	-	17,162,417
其他應收款	14,444	206,321	-	206,321	79,530	-	-	-	-	-	-	-	606,686
應收證券融資款	-	1,076,881	-	1,076,881	1,076,881	-	-	-	-	-	-	-	45,772,693
轉融通保證金	-	6,536	-	6,536	-	-	-	-	-	-	-	-	6,536
其他流動資產	-	1,245,642	-	1,245,642	3,492	-	-	-	-	-	-	-	2,035,537
備供出售金融資產	213,710	-	-	213,710	-	-	-	-	-	-	-	-	213,710
債務證券	1,528,218	399,995	-	399,995	-	-	-	-	-	-	-	-	1,928,213
持有至到期日金融資產	1,528,218	399,995	-	399,995	-	-	-	-	-	-	-	-	1,928,213
債務證券	3,772	3,497,225	-	3,497,225	-	-	-	-	-	-	-	-	3,676,418
其他非流動資產	10,891,092	91,239,150	-	121,370	54,051	-	-	-	-	-	-	-	191,764,622
合計	5,68%	16,69%	47,73%	31,999,047	57,345,333	29,90%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%
各資產佔整體比例													

在本報告基準日，本集團之信用風險暴險來源，地區別集中度以本國為主；產業別集中度以金融機構為主，對金融機構的暴險主要來自銀行存款、持有銀行發行或擔保之債務工具及以金融機構為交易對手的衍生性金融商品交易等。

各項金融資產之信用風險說明

(1)現金及約當現金：主要存放在本國金融機構。

(2)透過損益按公允價值衡量之金融資產

主要係包含透過損益按公允價值衡量之金融資產(含非流動)等會計科目，未包含股權性質部位。

A. 債務證券

債務工具主要為債券、可轉(交)換公司債及債券型(含貨幣型)基金等部位，其發行人(或保證人)以本國金融機構為主；其中，可轉(交)換公司債多數藉由資產交換交易、銀行擔保及發行信用連結商品(Credit Linked Note)等方式，將信用風險予以有效地移轉。

B. 衍生性金融商品-櫃檯

從事店頭市場(Over-the-Counter, OTC)之衍生性金融商品交易前，皆與各交易對手簽訂 ISDA 合約，藉由淨額結算(Close-out Netting)與信用擔保附約(Credit Support Annex, CSA)等機制，有效地降低交易對手信用風險；交易對手主要為本國及歐美國家的金融機構。

C. 衍生性金融商品-集中

本集團在集中市場從事期貨與選擇權交易，主要透過元大寶來期貨。元大寶來期貨係元大金融控股公司之子公司。

(3)附賣回債券投資

附賣回債券交易的交易對手主要為本國之金融機構；因本集團同時持有附賣回交易之標的債券作為擔保品，能有效降低交易對手信用風險暴險金額。

(4)客戶保證金專戶

存放客戶保證金之專屬銀行帳戶，主要開立於信用優良之銀行。

(5)借券交易存出保證金

主要係包含借券擔保價款與借券保證金-存出等會計科目。

本集團對外借入有價證券時，須將保證金存入對方指定之銀行帳戶，惟因本集團同時持有該借入標的證券，將有效降低交易對手信用風險暴險金額。

(6)應收款項

應收款項包含應收轉融通擔保價款、應收證券借貸款項、應收期貨交易保證金、應收票據、應收帳款(含關係人)、其他應收款(含關係人)、催收款項、應收證券融資款及上述相關備抵呆帳等會計科目。

主要信用風險來自經紀業務受託買賣與信用交易所衍生之相關應收款項，而經紀業務受託買賣與信用交易客戶多數為本國自然人。

(7)其他流動資產

主要係以用途受限制、待交割款項及代收承銷股款之現金為主，此類流動資產主要存放在本國及香港之金融機構。

(8)備供出售金融資產

主要包含備供出售金融資產(含非流動)等會計科目，未包含具股權性質的金融資產；主要為本國中央政府債券，屬設定質押之受限制資產。

(9)持有至到期日金融資產

主要為本國中央政府債券與金融債券，屬設定質押之受限制資產。

(10)其他非流動資產

主要為營業保證金、交割結算基金及存出保證金；其中，每筆存出保證金之金額均不高，故其信用風險已因充分分散而獲得有效的降低。

5. 信用風險品質分級

本集團信用風險品質分級，可分為優良、尚可與低於標準，各分級定義如下：

- (1)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。
- (2)尚可：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。
- (3)低於標準：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。
- (4)已減損：未依約定履行其義務，依潛在損失估計其減損標準。

公司信用風險品質分級與外部信用評等之對照關係，如下表所示；惟兩者間並無直接、緊密的對應關係，對照表僅表達信用品質之概略近似程度。

公司內部信用風險分級	中華信評機構信用評等
優良	twAAA ~ twBBB-
尚可	twBB+ ~ twBB
低於標準	twBB- ~ twC
已減損	D

元大寶來證券股份有限公司
金融資產信用品質分類表(合併)

日期：102/12/31

單位：新台幣 仟元

金融資產	未逾期亦未減損部位金額		已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	優良	尚可					
現金及約當現金	29,808,437	120	-	-	29,808,557	-	29,808,557
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,985,194	2,561,768	725,244	-	56,272,206	-	56,272,206
債務證券	51,617,031	2,561,768	725,244	-	54,904,043	-	54,904,043
衍生金融商品交易	1,368,163	-	-	-	1,368,163	-	1,368,163
附賣回債券投資	250,724	-	-	-	250,724	-	250,724
債券交易存出保證金	1,059,641	-	-	-	1,059,641	-	1,059,641
客戶保證金專戶	463,191	-	-	-	463,191	-	463,191
應收款項	69,026,760	4,783,850	274,106	27,717	74,115,766	17,255	74,098,511
應收帳款	28,779,188	750,379	159,593	-	29,689,160	4,051	29,685,109
其他應收款	110,367	16	-	27,717	141,433	12,134	129,299
應收證券融買款	40,137,205	4,033,455	114,513	-	44,285,173	1,070	44,284,103
轉融通保證金	28,536	-	-	-	28,536	-	28,536
其他流動資產	4,219,205	33,000	-	-	4,252,205	-	4,252,205
備供出售金融資產	560,985	-	-	-	560,985	-	560,985
債務證券	560,985	-	-	-	560,985	-	560,985
持有至到期日金融資產	1,908,754	-	-	-	1,908,754	-	1,908,754
債務證券	1,908,754	-	-	-	1,908,754	-	1,908,754
其他非流動資產	1,732,821	2	-	-	1,732,823	-	1,732,823
合計	162,044,248	7,378,740	999,350	27,717	170,453,388	17,255	170,436,133
佔整體比例	95.08%	4.33%	0.59%	0.02%	100.01%	0.01%	100.00%

已逾期但未減損金融資產之帳齡分析表

日期：民國102年12月31日

單位：新台幣 仟元

金融資產	帳齡分析			合計
	30-59日	60-89日	180日以上	
應收款項	-	-	27,717	27,717
其他應收款	-	-	27,717	27,717
合計	-	-	100.00%	100.00%
佔整體比例	-	-	100.00%	100.00%

元大寶來證券股份有限公司
金融資產信用品質分類表(合併)

日期：101/12/31

單位：新台幣 仟元

金融資產	未逾期亦未減損部位金額		已逾期未減損 部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	優良	尚可					
現金及約當現金	32,446,761	350	-	-	32,447,112	-	32,447,112
透過損益按公允價值衡量之金融資產	57,250,917	2,311,258	268,125	226	59,830,526	-	59,830,526
債務證券	55,709,226	2,311,258	268,125	-	58,288,609	-	58,288,609
衍生金融商品交易	1,541,691	-	-	226	1,541,917	-	1,541,917
附賣回債券投資	201,015	-	-	-	201,015	-	201,015
債券交易存出保證金	2,215,673	-	-	-	2,215,673	-	2,215,673
客戶保證金專戶	456,333	-	-	-	456,333	-	456,333
應收款項	59,863,243	3,319,056	155,572	26,819	63,349,409	20,055	63,349,354
應收帳款	21,751,950	671,911	131,495	-	22,555,356	12,016	22,543,340
其他應收款	121,813	15	-	26,819	153,366	7,026	146,340
應收證券融資款	37,989,480	2,647,130	24,077	-	40,660,687	1,013	40,659,674
轉融通保證金	24,020	-	-	-	24,020	-	24,020
其他流動資產	3,000,937	37,000	-	-	3,037,937	-	3,037,937
備供出售金融資產	929,552	-	-	-	929,552	-	929,552
債務證券	1,918,524	-	-	-	1,918,524	-	1,918,524
持有至到期日金融資產	1,918,524	-	-	-	1,918,524	-	1,918,524
債務證券	2,079,672	4,297	-	-	2,083,969	-	2,083,969
其他非流動資產	160,386,647	5,671,961	423,697	27,045	166,514,070	20,055	166,494,015
合計	96.33%	3.41%	0.26%	0.01%	100.01%	0.01%	100.00%

已逾期但未減損金融資產之帳齡分析表

金融資產	單位：新台幣 仟元		
	30-59日	60-89日	180日以上
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	226
衍生金融商品交易	-	-	26,819
應收款項	-	-	27,045
其他應收款	-	-	100.00%
合計	-	-	27,045
佔整體比例	-	-	100.00%

日期：民國101年12月31日

元大實業證券股份有限公司
金融資產信用品質分類表(合併)

日期：101/01/01

單位：新台幣 仟元

金融資產	未逾期亦未減損部位金額		已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	優良	尚可					
現金及約當現金	38,379,201	1,740	96,710	4	38,477,655	-	38,477,655
透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,033,177	4,994,532	1,641,982	223	56,669,914	-	56,669,914
債務證券	46,919,999	4,994,532	1,641,982	-	53,556,513	-	53,556,513
衍生金融商品交易	3,113,178	-	-	223	3,113,401	-	3,113,401
附賣回債券投資	-	-	126,811	-	126,811	-	126,811
債券交易存出保證金	8,903,301	-	-	-	8,903,301	-	8,903,301
客戶保證金專戶	15,978,926	-	175,805	-	16,154,731	-	16,154,731
應收款項	48,154,501	14,661,980	653,390	96,900	63,571,796	5,722	63,566,074
應收帳款	16,519,194	490,392	55,931	96,900	17,162,417	13	17,162,404
其他應收款	546,764	83,986	911	-	636,686	5,025	631,661
應收證券融資款	31,088,543	14,087,602	596,548	-	45,772,693	684	45,772,009
應收保證金	6,536	-	-	-	6,536	-	6,536
其他流動資產	1,784,260	191,250	60,027	-	2,035,537	-	2,035,537
備供出售金融資產	213,710	-	-	-	213,710	-	213,710
債務證券	213,710	-	-	-	213,710	-	213,710
持有至到期日金融資產	1,928,213	-	-	-	1,928,213	-	1,928,213
債務證券	1,928,213	-	-	-	1,928,213	-	1,928,213
其他非流動資產	3,664,086	3,061	9,271	-	3,676,418	-	3,676,418
合計	169,045,911	19,852,563	2,763,996	97,127	191,764,622	5,722	191,758,900
佔整體比例	88.16%	10.35%	1.44%	0.05%	100.00%	0.00%	100.00%

已逾期但未減損金融資產之帳齡分析表

金融資產	單位：新台幣 仟元		
	60-89日	90-180日	180日以上
現金及約當現金	-	-	4
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	223
衍生金融商品交易	-	-	223
應收款項	-	-	96,900
應收帳款	-	-	97,127
合計	-	-	100.00%
佔整體比例	-	-	100.00%

日期：民國101年1月1日

單位：新台幣 仟元

在本報告基準日，「已逾期但未減損」之金融資產，主要係存放在新加坡商明富期貨公司之期貨保證金，惟佔整體金融資產比例不高。

「未逾期亦未減損部位金額」分類中，金融資產信用風險品質分級為低於標準者，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產項下的債務工具、應收帳款及應收證券融資款：

- (1) 債務工具：係因本公司持有可轉(交)換公司債部位中，有極小比重之發行人信用品質分級為低於標準；惟本公司藉由資產交換交易或發行信用連結商品(Credit Linked Note)，移轉該類信用風險；經由風險移轉後，低於標準分級之信用暴險金額已顯著地降低。
- (2) 應收帳款：係本集團從事經紀受託買賣交易中，低於標準分級之應收帳款的潛在損失，視該類客戶成交標的證券的市場波動性與市場流動性而定。本集團已建立客戶信用品質管理機制，並持續監控標的證券市場波動性與市場流動性變化，能有效地將交易對手信用風險控制在合理的範圍。
- (3) 應收證券融資款：係本集團有價證券融資融券信用交易業務客戶整戶維持率顯著地降低，而有超額擔保金額快速降低之可能情形。本集團已建立客戶信用品質管理機制，並持續監控融資融券標的證券的市場波動性與市場流動性變化，能有效地將交易對手信用風險控制在合理的範圍。

6. 信用風險壓力測試

本集團定期衡量極端異常壓力情境所可能蒙受之壓力損失。壓力情境之設定，主要係評估關鍵總體經濟指標發生異常變動下，對信用違約率與違約損失率之影響程度，以評估可能發生之非預期潛在信用損失。

當壓力損失超過風險容忍度時，將立即進行信用風險分析與風險預警，並執行必要之因應策略，以將風險控制在合理的範圍。

(三) 資金流動性風險分析

1. 現金流量分析：

資金流動性風險係指無法在合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

	元大寶來證券股份有限公司 金融負債現金流量到期分析表(合併)					單位：新台幣 仟元
	日期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	
金融負債						合計
短期借款	41,179	-	-	-	-	41,179
應付商業本票	998,912	6,030,000	-	-	-	7,028,912
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,298,871	8,177,117	3,767,943	6,328,086	-	27,572,017
衍生金融商品交易	4,038,822	8,177,117	3,767,943	6,328,086	-	22,311,968
應付債券	5,260,049	-	-	-	-	5,260,049
附買回債券負債	-	19,417,093	4,023,023	-	-	23,440,116
融券存入保證金	6,342,922	-	-	-	-	6,342,922
應付融券擔保價款	7,972,735	-	-	-	-	7,972,735
借券存入保證金	9,480,440	-	-	-	-	9,480,440
期貨交易人權益	449,755	-	-	-	-	449,755
應付款項	32,164,197	1,166,797	962,881	33,671	29,026	34,288,572
應付帳款	32,003,312	6,763	350	-	-	32,010,425
其他應付款	160,885	1,160,034	962,531	33,671	29,026	2,346,147
代收款項	1,367,590	57,590	118	-	3,895	1,429,193
其他	-	-	-	51,615	-	51,615
合計	68,116,601	34,848,597	8,753,965	6,413,372	32,921	118,165,456
佔整體比重	57.65%	29.49%	7.41%	5.43%	0.03%	100.00%

元大寶來證券股份有限公司
金融負債現金流量到期分析表(合併)

日期：民國101年12月31日

單位：新台幣 仟元

金融負債	付款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	
短期借款	988,328	-	-	-	-	988,328
應付商業本票	399,990	3,039,639	-	-	-	3,439,629
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,146,226	1,024,838	3,881,173	7,696,633	-	20,748,870
衍生金融商品交易	2,795,796	1,024,838	3,881,173	7,696,633	-	15,398,440
應付債券	5,350,430	-	-	-	-	5,350,430
附買回債券負債	-	30,538,139	140,545	-	-	30,678,684
融券存入保證金	6,914,447	-	-	-	-	6,914,447
應付融券擔保價款	8,702,931	-	-	-	-	8,702,931
債券存入保證金	14,268,590	-	-	-	-	14,268,590
期貨交易人權益	448,189	-	-	-	-	448,189
應付款項	22,704,947	1,062,080	113,768	264,539	-	24,145,334
應付帳款	22,229,288	5	4,151	345	-	22,233,789
其他應付款	475,659	1,062,075	109,617	264,194	-	1,911,545
代收款項	232,262	29,221	-	-	685	262,168
其他	-	-	-	72,248	-	72,248
合計	62,805,910	35,693,917	4,135,486	8,033,420	685	110,669,418
佔整體比重	56.75%	32.25%	3.74%	7.26%	0.00%	100.00%

元大寶來證券股份有限公司
金融負債現金流量到期分析表(合併)

日期：民國101年1月1日

單位：新台幣 仟元

金融負債	付款期間				合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	
短期借款	1,685	2,109,421	75,616	-	2,186,722
應付商業本票	-	1,799,713	-	-	1,799,713
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,307,379	2,808,458	2,059,360	2,148,423	15,323,620
衍生金融商品交易	2,098,417	2,808,458	2,059,360	2,148,423	9,114,658
應付債券	6,208,962	-	-	-	6,208,962
附買回債券負債	-	38,930,792	322,040	-	39,252,832
融券存入保證金	6,603,998	-	-	-	6,603,998
應付融券擔保價款	7,771,484	-	-	-	7,771,484
債券存入保證金	12,279,900	-	-	-	12,279,900
期貨交易人權益	16,141,439	-	-	-	16,141,439
應付款項	15,614,900	1,335,580	1,147,514	797	18,099,604
應付帳款	14,997,589	382,056	241	-	15,379,886
其他應付款	617,311	953,524	1,147,273	797	2,719,718
代收款項	165,034	31,611	26	-	199,521
其他	-	-	-	56,019	56,019
合計	66,885,819	47,015,575	3,604,556	2,205,239	119,715,905
佔整體比重	55.87%	39.27%	3.01%	1.84%	100.00%

A. 應付帳款係包含應付票據、應付帳款(含關係人)等會計科目。

B. 其他應付款係包含其他應付款(含關係人)等會計科目。

C. 銀行借款、應付商業本票及附買回債券負債為本集團主要的短期資金調度工具，主要到期日在3個月以內。3個月以上之金融負債，主要來自於OTC衍生性金融商品，包含利率交換、資產交換與發行結構型商品、其他應付款，以及部份的附買回負債等。

D. 金融負債現金流量分析表內之金額，皆未經折現處理。

元大寶來證券股份有限公司
現金流量到期缺口表(合併)

單位：新台幣 仟元

日期：民國102年12月31日

金融資產	收款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	
現金及約當現金	4,149,022	11,635,596	14,023,939	-	-	29,808,557
透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,521,273	1,106,736	2,476,231	22,858,076	842,695	67,805,011
營業證券	39,282,861	1,054,797	2,248,109	22,649,387	842,695	66,077,849
衍生金融商品交易	1,238,412	51,939	228,122	208,689	-	1,727,162
附賣回債券投資	-	250,724	-	-	-	250,724
債券交易存出保證金	1,059,641	-	-	-	-	1,059,641
客戶保證金專戶	463,191	-	-	-	-	463,191
應收款項	28,531,140	22,317,514	23,053,598	3,968	-	73,906,220
應收帳款	28,524,710	536,244	433,058	-	-	29,494,012
其他應收款	6,430	79,093	38,614	3,968	-	128,105
應收證券融資款	-	21,702,177	22,581,926	-	-	44,284,103
轉融通保證金	28,536	-	-	-	-	28,536
其他流動資產	2,207,135	1,728,879	316,191	-	-	4,252,205
備供出售金融資產	1,015,738	13,125	8,266	353,617	764,795	2,155,541
持有至到期日金融資產	-	7,325	773,266	1,172,301	-	1,952,892
其他非流動資產	-	20	7,419	188,315	1,537,069	1,732,823
合計						
現金流入	77,975,676	37,059,919	40,658,910	24,576,277	3,144,559	183,415,341
現金流出	68,116,601	34,848,597	8,753,965	6,413,372	32,921	118,165,456
現金超(缺)額	9,859,075	2,211,322	31,904,945	18,162,905	3,111,638	65,249,885

元大寶來證券股份有限公司
現金流量到期缺口表(合併)

日期：民國101年12月31日

單位：新台幣 仟元

金融資產	收款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	
現金及約當現金	6,268,925	11,421,287	14,756,900	-	-	32,447,112
透過損益按公允價值衡量之金融資產	39,580,836	250,813	1,547,195	20,803,771	8,903,627	71,086,242
營業證券	382,997,780	146,862	1,263,769	20,386,475	8,903,627	69,000,513
衍生金融商品交易	1,281,056	103,951	283,426	417,296	-	2,085,729
附賣回債券投資	-	201,015	-	-	-	201,015
債券交易存出保證金	2,215,673	-	-	-	-	2,215,673
客戶保證金專戶	456,333	-	-	-	-	456,333
應收款項	21,284,244	22,789,411	19,054,110	24,417	-	63,152,182
應收帳款	21,225,569	747,881	372,718	-	-	22,346,168
其他應收款	58,675	38,123	25,125	24,417	-	146,340
應收證券融資款	-	22,003,407	18,656,267	-	-	40,659,674
轉融通保證金	24,020	-	-	-	-	24,020
其他流動資產	2,837,499	-	200,438	-	-	3,037,937
備供出售金融資產	1,423,107	6,920	231,463	757,681	500,000	2,919,171
持有至到期日金融資產	-	7,325	23,267	2,002,913	-	2,033,505
其他非流動資產	-	-	75,953	152,549	1,855,467	2,083,969
合計	74,090,637	34,676,771	35,889,326	23,741,331	11,259,094	179,657,159
現金流入	62,805,910	35,693,917	4,135,486	8,033,420	685	110,669,418
現金流出	11,284,727	(1,017,146)	31,753,840	15,707,911	11,258,409	68,987,741

元大寶來證券股份有限公司
現金流量到期缺口表(合併)

日期：民國101年1月1日

單位：新台幣 仟元

金融資產	收款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	
現金及約當現金	10,778,009	21,666,390	6,033,256	-	-	38,477,655
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,341,513	684,765	6,326,946	23,187,190	6,281,199	68,821,613
營業證券	30,353,343	484,253	5,671,886	22,295,112	6,281,199	65,085,792
衍生金融商品交易	1,988,170	200,512	655,060	892,078	-	3,735,821
附賣回債券投資	-	126,811	-	-	-	126,811
債券交易存出保證金	8,903,301	-	-	-	-	8,903,301
客戶保證金專戶	16,154,731	-	-	-	-	16,154,731
應收款項	14,777,218	23,654,179	24,694,851	277,398	2	63,403,648
應收帳款	14,726,765	1,809,759	391,726	71,728	-	16,999,978
其他應收款	48,742	123,280	253,967	205,670	2	631,661
應收證券融資款	1,711	21,721,140	24,049,158	-	-	45,772,009
轉融通保證金	6,536	-	-	-	-	6,536
其他流動資產	931,245	-	1,104,292	-	-	2,035,537
備供出售金融資產	1,543,310	-	4,200	214,200	500,000	2,261,710
持有至到期日金融資產	-	7,325	23,267	1,983,505	-	2,014,097
其他非流動資產	-	-	11,077	398,685	3,266,655	3,676,417
合計						
現金流入	85,435,863	46,139,470	38,197,889	26,060,978	10,047,856	205,882,056
現金流出	66,885,819	47,015,575	3,604,556	2,205,239	4,716	119,715,905
現金起(缺)額	18,550,044	(876,105)	34,593,333	23,855,739	10,043,140	86,166,151

在本報告基準日，本集團各期間現金流量多呈現顯著的淨現金流入。

本集團各天期累計資金缺口長期維持良好的淨現金流入狀態，顯示本集團能持續維持合理的資金流動性品質。

2. 資金流動性風險壓力測試

本集團定期以壓力測試(stress testing)模擬分析極端異常不利情境下的資金流動性變動情形。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件及非預期之金融市場資金緊縮等，以衡量整體資金供給、需求與各期間資金缺口變動情形。

若在壓力情境下產生顯著之資金缺口時，將執行下列程序以控制潛在的資金流動性風險：

- (1) 擬訂金融性資產處理計畫，增加資金調度的彈性。
- (2) 合理配置各交易部門自營部位，以維持高度資金流動性。
- (3) 確保融資管道之可靠性與分散性，以提升資金融通之彈性。

(四) 市場風險分析

市場風險係指因股價、匯率、利率、信用價差及商品價格出現變動，可能導致收益或投資組合價值減少之風險。

本集團持續地運用敏感度分析、風險值(Value at Risk, VaR)以及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

1. 敏感度分析

敏感度分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，各項產品、投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險類別的差異，本集團分別使用下列的敏感度以衡量與監控該類風險的暴險程度：

- (1) 基點價值(price value of basis point, PVBP)：衡量特定殖利率曲線平行移動 1 個基本點(basis point)時，該部位價值之變動金額。
- (2) Delta：衡量特定基礎資產價格變動 1%時，該部位價值之變動金額。
- (3) Gamma：衡量特定基礎資產價格變動 1%時，該部位 Delta 金額之變動量。
- (4) Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動 1%時，該部位價值之變動金額。

2. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定的期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。

風險值模型皆持續地進行回溯測試，確保模型能夠持續地、合理地、有效地衡量投資組合可能產生之最大潛在損失。

101年1月1日-101年12月31日	外匯	利率	股權	商品	小計	分散效果	總計
	新台幣仟元	新台幣仟元	新台幣仟元	新台幣仟元			新台幣仟元
101/1/1	3,361	65,026	121,805	-	190,191	(30,251)	159,940
101/12/31	5,334	31,475	174,154	888	211,851	(14,823)	197,027
期間平均	5,661	52,238	184,070	323	242,292	(28,314)	213,978
期間最低	216	30,037	112,749	-	-	-	149,086
期間最高	11,256	126,024	240,634	909	-	-	293,970

102年1月1日-102年12月31日	外匯	利率	股權	商品	小計	分散效果	總計
	新台幣仟元	新台幣仟元	新台幣仟元	新台幣仟元			新台幣仟元
102/1/1	5,457	30,269	181,085	709	217,521	(16,392)	201,129
102/12/31	7,334	45,000	244,778	1,504	298,616	(20,211)	278,405
期間平均	4,422	48,501	219,330	2,041	274,294	(20,615)	253,678
期間最低	1,880	30,269	164,795	-	-	-	199,876
期間最高	8,324	71,383	280,796	7,878	-	-	314,340

3. 市場風險壓力測試

在風險值模型之外，本集團定期衡量極端異常壓力情境所可能蒙受之市場風險壓力損失。壓力情境之設定，係綜合考量標準情境、歷史情境與假設情境之合理性與可能性，以完整評估公司部位可能發生之市場風險壓力損失。

當市場風險壓力損失超過風險容忍度時，將進行市場風險分析與風險預警，並執行必要之因應策略，以將風險控制在合理的範圍。

(五) 金融工具之公允價值

除下表所列者外，本集團非以公允價值衡量之金融工具中之現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、客戶保證金專戶、應收證券借貸款項、借券擔保價款、借券保證金一存出、應收票據及帳款、其他應收款、其他流動資產、其他非流動資產、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、借券保證金一存入、期貨交易人權益、應付票據及帳款、其他應收款、其他流動負債及其他非流動負債的帳面金額係公允價值之合理近似值。

	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
流動資產						
持有至到期日金融資產—流動	\$ 754,030	\$ 756,835	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
非流動資產						
持有至到期日金融資產—非流動	1,154,724	1,159,343	1,918,524	1,926,721	1,928,213	1,929,286

本集團估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債，非屬衍生工具者，如有活絡市場公開報價，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本集團採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本集團可取得者。本集團使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融工具之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。屬衍生性工具者，若可取得活絡市場報價，則以市場價格為公平價值，若無活絡市場報價，則假設本集團若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。
2. 備供出售金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本集團採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本集團可取得者。本集團使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間及支付幣別等。
3. 持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本集團採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本集團可取得者，本集團使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融工具之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

(六)公允價值估計

1. 下表為分析以公允價值衡量之金融工具所採用之評價技術。各等級之定義如下：

第一等級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：除包含於第一等級之公開報價外，資產或負債直接(亦即價格)或間接(亦即由價格推導而得)可觀察之輸入值。

第三等級：非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值。

本集團於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日以公允價值衡量之金融資產及負債如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	9,937,211	9,848,587	-	88,624
債券投資	54,904,043	34,306,869	20,449,236	147,938
備供出售金融資產				
股票投資	4,835,591	1,015,737	-	3,819,854
債券投資	560,985	-	560,985	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,259,593	5,259,593	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,528,795	1,200,504	328,291	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	21,984,960	1,305,608	14,329,977	6,349,375

以公允價值衡量之金融工具項目	101年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	8,730,573	8,576,783	-	153,790
債券投資	57,725,698	30,710,055	27,015,643	-
其他	727,562	727,562	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,342,517	1,423,107	-	3,919,410
債券投資	929,552	-	929,552	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,350,430	5,350,430	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,699,269	1,171,430	525,877	1,962
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,741,856	1,020,953	12,765,053	955,850

以公允價值衡量之金融工具項目	101年1月1日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	7,768,789	7,572,858	-	195,931
債券投資	53,432,966	19,818,848	33,614,118	-
其他	1,440,019	1,257,078	182,941	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,419,929	1,450,827	-	3,969,102
債券投資	213,710	-	213,710	-
其他	92,483	92,483	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,208,962	6,208,962	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,273,761	1,531,926	1,741,835	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,514,576	2,156,691	4,556,601	801,284

2. 於活絡市場交易之金融工具，其公允價值係依資產負債表日之市場報價衡量。本公司持有金融資產之市場報價為收盤價，該等工具係屬於第一等級。第一等級之工具主要包括權益工具及債務工具，其分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債或備供出售金融資產。
3. 未在活絡市場交易之金融工具，其公允價值係利用評價技術決定。評價技術將盡可能的多利用可觀察之市場資料，並盡可能少依賴企業之特定估計。若計算一金融工具之公允價值所需之所有重大參數均為可觀察資料，則該金融工具係屬於第二等級。
4. 如一項或多項重大參數並非依可觀察市場資料得，則該金融工具係屬於第三等級。
5. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表：

民國 102 年度：

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	155,752	3,906	-	5,298,354	463,853	(5,066,833)	(618,470)	236,562
備供出售金融資產	3,919,410	-	(101,202)	1,646	-	-	-	3,819,854
合計	4,075,162	3,906	(101,202)	5,300,000	463,853	(5,066,833)	(618,470)	4,056,416

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	955,850	5,973	20,189,073	-	(14,801,521)	-	6,349,375
合計	955,850	5,973	20,189,073	-	(14,801,521)	-	6,349,375

民國 101 年度：

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	195,931	48,234	-	2,269,127	108,330	(2,356,895)	(108,975)	155,752
備供出售金融資產	3,969,102	-	180,211	-	-	(229,903)	-	3,919,410
合計	4,165,033	48,234	180,211	2,269,127	108,330	(2,586,798)	(108,975)	4,075,162

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	801,284	7,438	14,309,135	-	(13,513,962)	(648,045)	955,850
合計	801,284	7,438	14,309,135	-	(13,513,962)	(648,045)	955,850

上述金融資產評價列入當期損益之金額中，歸屬於民國 102 年及 101 年 12 月 31 日帳上仍持有之資產之損益分別為(\$34,841)及\$2,022；列入其他綜合損益中，歸屬於民國 102 年及 101 年 12 月 31 日帳上仍持有之資產之損益金額分別為\$1,434,176 及\$1,535,378。上述金融負債評價損益列入當期損益之金額，歸屬於截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日帳上仍持有之負

債之損益金額為(\$14,077)及(\$8,105)。

6. 第一等級與第二等級間之移轉

本集團於民國102年及101年度皆未有第一等級及第二等級之間重大移轉。

7. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析
本集團對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或下變動1%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

公允價值第三等級-敏感度分析(合併)

單位：新台幣 仟元

金融工具項目	Delta(1%)		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>非衍生工具</u>			
金融資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
股價風險	2,366	1,538	1,959
利率風險	(2,331)	-	-
匯率風險	1,479	1,457	-
備供出售金融資產			
股價風險	38,199	39,194	39,691
匯率風險	17	-	-
<u>衍生工具</u>			
金融資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
股價風險	(757)	(2,531)	(3,159)
金融負債			
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
股價風險	-	(109)	-
利率風險	4,066	5,245	758

(七) 資本管理

1. 元大寶來證券之資本適足性

為有效吸收各類風險所可能產生之潛在損失，確保公司各項業務長期穩健的發展，本公司持續、主動、積極的維持充足之資本，並依據業務發展規劃、相關法令規定及金融市場環境，積極有效地進行資本管理，在資本適足的前提下，達成資本配置之合理化與最適化目標。

本公司自有資本適足比率及其構成項目如下：

單位：新台幣 億元

資本適足計算項目	100/12		101/12	102/12
	元大證券	寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券
自有資本				
第一類資本總額	666.74	268.27	937.82	901.91
扣減資產自第一類資本總額扣除額	145.28	36.54	285.65	265.99
扣減資產自第二類資本總額扣除額超出第二類資本之數額	145.28	36.36	136.78	118.05
第一類資本淨額	376.18	195.37	515.39	517.87
第二類資本總額	-	-	-	6.31
扣減資產實際自第二類資本總額扣除額	-	-	-	6.31
第二類資本淨額	-	-	-	-
第三類資本	-	-	-	-
合格自有資本淨額合計	376.18	195.37	515.39	517.87
經營風險約當金額				
信用風險約當金額	13.29	10.52	23.02	26.61
作業風險約當金額	22.03	7.95	31.99	29.07
市場風險約當金額	27.78	16.08	45.29	48.05
經營風險約當金額總計	63.10	34.55	100.31	103.72
自有資本適足比率	596%	566%	514%	499%

- a. 資本適足比率 = 合格自有資本淨額 / 經營風險約當金額
- b. 合格自有資本淨額 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本 - 扣減資產
- c. 經營風險約當金額 = 市場風險約當金額 + 信用風險約當金額 + 作業風險約當金額

(1) 合格自有資本淨額：(以重要性項目揭露)

A. 第一類資本：

第一類資本項目	100/12		101/12	102/12
	元大證券	寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券
普通股股本	469.53	213.85	551.73	551.73
資本公積	14.06	32.70	251.61	198.01
保留盈餘	77.01	27.27	113.39	126.11
備供出售金融資產未實現損失	(2.00)	(0.11)	(0.78)	0.00
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(6.45)	(1.30)	(15.03)	(9.77)
本年累計至當月底損益	114.58	(4.13)	36.90	35.83
合計	666.74	268.27	937.82	901.91

B. 扣減資產：

扣減資產項目	單位：新台幣 億元			
	100/12		101/12	
	元大證券	寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券
無形資產	0.67	0.17	148.87	141.63
預付款項	0.29	0.27	1.39	0.65
海外之轉投資事業	169.72	20.40	187.60	196.28
金融資產供長期(超過一年)	21.41	-	19.66	15.01
設質、擔保或存出保證金者				
國內非屬公平價值變動列入損益之未上市、未上櫃及非興櫃之股票	49.31	12.82	7.28	5.01
投資金融相關事業	33.37	24.45	27.92	11.54
營業保證金、交割結算基金及存出保證金	14.37	14.08	20.08	16.58
遞延費用	-	0.07	-	-
遞延所得稅資產-非流動	1.02	0.27	1.02	2.61
關係人應收款	0.38	0.36	8.61	1.03
創始機構應扣除之特定證券化暴險額	-	-	-	-
合計	290.56	72.90	422.43	390.34

(2) 經營風險約當金額：(以重要性項目揭露)

A. 市場風險約當金額：

市場風險約當金額計算項目	單位：新台幣 億元			
	100/12		101/12	
	元大證券	寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券
利率風險	16.51	10.52	22.39	18.34
權益證券風險	10.81	5.49	20.48	28.52
外匯風險	0.42	0.07	2.38	1.17
商品風險	0.03	-	0.04	0.03
合計	27.78	16.08	45.29	48.05

B. 信用風險約當金額：

信用風險約當金額計算項目	單位：新台幣 億元			
	100/12		101/12	
	元大證券	寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券
受託買賣(含海外附委託)、證券業務借貸款項及信用交易	5.11	6.25	11.71	16.08
附買回型交易及店頭市場	1.17	2.06	1.95	1.46
衍生工具				
一般表外交易	7.02	2.22	9.36	9.07
合計	13.29	10.52	23.02	26.61

2. 元大寶來證券(香港)與寶來證券(香港)之財政資源規則

目前係依香港證監會(SFC)公佈之《證券及期貨(財政資源)規則》規定，計算公司之速動資產，該規則旨在處理香港證券公司進行各項應受當地法令規章管理的營業活動所可能產生的風險，確保公司具有足夠的速動資產，能如期支付在經營過程中所產生的有關負債。

元大寶來證券(香港)與寶來證券(香港)之速動資金如下：

計算項目	單位：港幣 仟元					
	100/12		101/12		102/12	
	元大香港	寶來香港	元大香港	寶來香港	元大香港	寶來香港
速動資產	1,134,928	953,513	2,078,079	387,720	2,031,283	62,886
扣減認可負債	629,487	758,263	1,142,140	147,347	915,096	778
速動資金	505,441	195,250	935,939	240,373	1,116,187	62,108
最低速動資金	3,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000
可變動規定速動資金	21,770	45,195	37,637	7,343	40,615	106
規定的速動資金	21,770	45,195	37,637	15,000	40,615	15,000
速動資產盈餘	483,671	150,055	898,302	225,373	1,075,572	47,108

3. 資本適足性壓力測試

本集團依據不同金融環境與總體經濟條件，設定不同的壓力情境，以檢定在各種壓力情境下，本集團仍能持續地維持必要且充分的資本。當壓力測試結果顯示本集團可能無法維持必要且充分的資本時，將執行下列程序：

- (1) 評估情境事件發生之機率與其對資本適足衝擊之程度；
- (2) 辨識影響資本適足之最大情境因素與造成衝擊最嚴重之部位；
- (3) 評估情境事件發生時之因應策略；
- (4) 陳報高階主管，調整風險性資產之配置；
- (5) 執行充實資本之方案。

經由定期執行資本適足性壓力測試，可確保本集團因應潛在風險之能力，提前建立完善之業務管理、資產配置與強化資本措施。

(以下空白)

(八) 匯率波動影響說明

本集團從事之業務涉及若干非功能性貨幣，故受匯率波動之影響，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

	102年12月31日			101年12月31日		
	幣別	外幣金額	期 末	幣別	外幣金額	期 末
		(仟元)	衡量匯率		(仟元)	衡量匯率
<u>影響本期損益</u>						
金融資產						
現金及約當現金	美金	\$ 526,924	29.95	美金	\$ 896,679	29.14
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	美金	184,162	29.95	美金	74,967	29.14
應收帳款	美金	24,859	29.95	美金	7,656	29.14
預付款項及其他應收款	美金	1,706	29.95	美金	2,810	29.14
其他流動資產	美金	25,764	29.95	美金	24,091	29.14
非流動資產	美金	106	29.95	美金	32,596	29.14
金融負債						
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	美金	54,753	29.95	美金	7,003	29.14
附買回債券	美金	127,817	29.95	美金	5,792	29.14
借券存入保證金	美金	326,915	29.95	美金	500,820	29.14
其他流動負債	美金	7,699	29.95	美金	7,644	29.14
<u>影響本期損益及權益</u>						
金融資產						
採用權益法之投資	美金	2,078	29.95	美金	1,781	29.14

	101年1月1日		
	外幣金額	期	末
	幣別	(仟元)	衡量匯率
<u>影響本期損益</u>			
金融資產			
現金及約當現金	美金	\$ 628,331	30.29
透過損益按公允價值衡量之金融資產	美金	97,648	30.29
應收帳款	美金	29,255	30.29
預付款項及其他應收款	美金	17,525	30.29
其他流動資產	美金	35,113	30.29
非流動資產	美金	8,689	30.29
金融負債			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	美金	\$ 14,131	30.29
附買回債券	美金	40,528	30.29
借券存入保證金	美金	363,132	30.29
其他流動負債	美金	31,535	30.29
<u>影響本期損益及權益</u>			
金融資產			
採用權益法之投資	美金	1,508	30.29

(九)信託資產及負債

1. 本公司業經金管證券字第 0990059790 號函核准，新增以信託方式辦理財富管理業務，得從事特定單獨管理運用金錢之信託。

另民國 102 年度業經金管證券字第 1020006740 號函核准得從事特定單獨管理運用有價證券之信託及委託人指定營運範圍或方法之單獨管理運用有價證券信託(有價證券出借業務)。

本公司受託代為管理及運用之信託資金，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表。對受託保管之信託資產，作備忘記錄。

2. 依信託業法施行細則第 17 條規定，應附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

(1)信託資產負債表：

信託帳資產負債表
民國102年及101年12月31日

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
<u>信託資產</u>		
銀行存款	\$ 870,663	\$ 502,363
股票	9,447,474	-
基金	19,111,402	11,278,350
結構型商品	-	291,752
應收款項	416,820	416,903
預付款項	92	24
信託資產總額	<u>\$ 29,846,451</u>	<u>\$ 12,489,392</u>
<u>信託負債</u>		
應付款項	\$ 36,209	\$ 263,453
應付稅捐	475	-
信託資本—金錢信託	19,991,370	12,201,420
信託資本—有價證券信託	8,614,513	-
本期損益	1,258,460	24,360
累計盈虧	24,510	(9,433)
遞延結轉數	(79,086)	9,592
信託負債總額	<u>\$ 29,846,451</u>	<u>\$ 12,489,392</u>

(2) 信託損益表

信託帳損益表
民國102及101年度

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
信託收益		
利息收入	\$ 272,062	\$ 48,692
已實現投資利益	488,347	79,154
兌換利益	124,608	23,748
未實現投資利益	984,591	-
租金收入	20,498	-
股利收入	96,956	-
信託費用		
管理費	(5,882)	-
手續費(服務費)	(989)	(41)
已實現投資損失	(471,805)	(67,604)
兌換損失	(95,986)	(59,589)
保險費	(1,225)	-
未實現投資損失	(151,630)	-
其他費用	(4)	-
稅前淨利	1,259,541	24,360
所得稅費用	(1,081)	-
稅後淨利	<u>\$ 1,258,460</u>	<u>\$ 24,360</u>

(3) 信託財產目錄：

信託帳財產目錄
民國102年及101年12月31日

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>
銀行存款	\$ 870,663	\$ 502,363
股票	9,447,474	-
基金	19,111,402	11,278,350
結構型商品	-	291,752
其他	416,912	416,927
	<u>\$ 29,846,451</u>	<u>\$ 12,489,392</u>

(十) 依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形：

規定 條次	計算公式	102年12月31日		101年12月31日(註)		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益	7,092,177	11.11	3,726,710	5.31	>=1	符合標準
	負債總額	638,366		701,401			
	一期貨交易人權益						
	一買賣損失準備						
	一違約損失準備						
17	流動資產	7,715,232		4,414,027			
	流動負債	638,366	12.09	701,401	6.29	>=1	符合標準
22	業主權益	7,092,177		3,726,710		>=60%	
	最低實收資本額	400,000	1773.04%	400,000	931.68%	>=40%	符合標準
22	調整後淨資本額(ANC)	6,508,356		3,086,161		>=20%	
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	555,718	1171.16%	851,982	362.23%	>=15%	符合標準

註：係依先前中華民國一般公認會計原則編製。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：除本公司因開辦融資融券業務及櫃檯買賣附條件交易外，並無將資金貸與股東或他人。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產金額新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
4. 處分不動產之金額達新台幣五百萬元以上：無。
5. 與關係人交易手續費折讓金額達新台幣五萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額		週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵呆帳金額
			美金	新台幣		金額	處理方式		
元大寶來證券股份有限公司	元大金金融控股股份有限公司	同一集團公司	\$	253,962	不適用	\$	不適用	\$	-
元大寶來證券股份有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	同一集團公司		193,396	不適用		不適用		193,396

(二)轉投資事業相關資訊

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	投資		期末持股比例(%)	持		本期認列之投資損益	備註
				美金	新台幣		帳面金額	幣別金額		
元大寶來證券股份有限公司	元大證券亞洲金融有限公司	百慕達群島	投資控股	\$ 6,211,249	新台幣 \$ 174,063	100.00%	\$ 17,440,123	\$ 328,610	\$ 321,198	子公司 (註一)
	元大國際保險經紀人股份有限公司	中華民國	保險經紀人業務	5,550	"	500	19,723	10,159	10,159	子公司 (註一)
	寶來控股(開曼)有限公司	開曼群島	投資控股	3,364,603	"	104,300	2,187,984	32,336	32,336	子公司 (註一)
	寶來保險代理人股份有限公司	中華民國	財產保險代理	10,000	"	1,000	6,037	262	262	子公司 (註一)
	寶來保險代理人股份有限公司	中華民國	人身保險代理	3,000	"	300	1,514	(282)	(490)	清算中
元大證券亞洲金融有限公司	元大證券控股(英屬維京群島)有限公司	英屬維京群島	投資控股	343	"	10	19,369	434	-	孫公司 (註一)
	頂善證券投資管理有限公司	英屬維京群島	投資業務	15,320	"	1,000	62,237	18,667	-	孫公司 (註一)
	元大寶來證券(香港)有限公司	香港	證券交易、期貨合約交易、兩樣式外匯交易、就證券提供意見、就期貨合約提供意見、就機構融資提供意見及提供資產管理	9,151,651	"	2,268,133	7,172,063	156,719	-	孫公司 (註一)
	寶來證券(香港)有限公司	香港	證券交易、期貨合約交易、兩樣式外匯交易及提供資產管理	203,616	"	51,910	270,230	21,557	-	孫公司 (註一)

2. 為他人背書保證：

編號	背書證公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際支以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額占最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	證屬母公司背書保證額	屬子公司背書保證額	屬對大陸地區背書保證額
		直接持有普通股	間接持有超過百分之五十之子公司									
1	元大證券亞洲金融有限公司	元大實業證券有限公司	元大證券亞洲金融有限公司	\$ 17,440,123	\$ 1,497,500	\$ 1,497,500	\$ 1,497,500	8.59%	\$ 17,440,123	-	-	-

(註) 依公司為他人背書保證程序，元大證券亞洲金融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。

3. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

4. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

5. 與關係人交易手續費折讓金額達新台幣五百萬元以上：無。

6. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大實業證券(香港)股份有限公司	元大實業證券股份有限公司	同一集團公司	\$ 406,058	不適用	\$ -	不適用	\$ 406,058	-

(以下空白)

7. 依據主管機關金管證字第10100371661號函規定，提供下列資訊：

(1) 元大證券亞洲金融有限公司：

A. 期末持有有價證券明細：

單位：美元

項	目	股數 / 面額	帳單	面		價	值	期	終	日	市	備	註
				價	額								
	採用權益法之投資												
	元大寶來證券(香港)有限公司	2,268,132,525	\$	0.11	\$	239,467,878	\$	0.11	\$	239,467,878			
	寶來證券(香港)有限公司	51,910,000		0.17		9,022,720		0.17		9,022,720			
	元大證券控股(B.V.I.)有限公司	10,000		64.67		646,696		64.67		646,696			
	頂華證券投資管理有限公司	1,000,000		2.08		2,078,022		2.08		2,078,022			
	元大證券諮詢(北京)有限公司	-		-		1,397,727		-		1,397,727			
	以成本衡量之金融資產—非流動												
	越南第一證券	13,403,600		0.90		12,129,485		0.90		12,129,485			
	ASIA TECH TAIWAN VENTURE FUND	719,074		1.00		719,074		0.20		142,514			
	ASIA PACIFIC VENTURE INVESTMENT CO., LTD.	200,000		10.00		2,000,000		10.00		2,000,000			
	ASIA PACIFIC NETWORKS VALUE INVESTMENT LTD.	500,000		10.00		5,000,000		10.00		5,000,000			
	累計減損					(576,560)							
	評價損益					-							
	備供出售金融資產—非流動												
	CITIC SEC FINANCE 2013	4,000,000		0.96		3,842,874		0.95		3,804,280			
	HAITONG INTL FINANCE 5yr.	3,000,000		1.00		3,011,443		1.00		2,992,680			
	AGR BK CHINA(HK) 5yr.	2,000,000		0.99		1,974,954		0.98		1,968,940			
	評價損益					(63,371)							
	合計					280,650,942				280,650,942			

B. 從事衍生性商品情形及資金來源：

衍生工具種類	資金來源	名目本金	帳面價值	交易目的	備註
換匯交易	自有資金	99,000,000	(295,005)	外幣定期存款投資避險	

C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：無。

D. 資產負債表：

元大證券亞洲金融有限公司

資產負債表

民國102年12月31日

	資產		負債及權益		單位：美元
	金額	%	金額	%	
流動資產					
現金及銀行存款	\$ 301,374,177	52			\$ 295,005
其他應收款	515,928	-			295,005
其他應收款－關係人	57,768	-			-
流動資產合計	301,947,873	52			-
非流動資產					
以成本衡量之金融資產－非流動	19,271,999	3			174,063,034
備供出售金融資產－非流動	8,765,900	2			25,105,199
採權益法之長期股權投資	252,613,043	43			381,649,882
不動產及設備	4,129	-			1,966,141
非流動資產合計	280,655,071	48			(476,317)
資產總計	\$ 582,602,944	100			\$ 582,307,939
					\$ 582,602,944
					100
					100

E. 損益表：

元大證券亞洲金融有限公司

綜合損益表

民國102年1月1日至12月31日

項目	金額		單位：美元	
				%
收入	\$	154,691		100
費用	(916)	(1)
財務成本	(296,205)	(191)
其他營業支出	(20,350)	(13)
員工福利費用	(9,908)	(6)
折舊及攤銷費用	(361,273)	(234)
其他營業費用	(688,652)	(445)
合計	(533,961)	(345)
營業利益		5,137,594		3,321
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額		6,429,529		4,156
其他利益及損失		11,033,162		7,132
稅前淨利		11,033,162		7,132
本期淨利		11,033,162		7,132
其他綜合損益	(27,510)	(18)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額淨額	(448,807)	(290)
備供出售金融資產未實現淨損失	(476,317)	(308)
其他綜合損益淨額		10,556,845		6,824
本期綜合損益總額	\$	10,556,845		6,824

(2) 頂華證券投資管理有限公司

A. 期末持有價證券明細：

單位：美元

項	目	數	帳	面		價	值	期	終	日	市	價	備	註
				量	單									
以成本衡量之金融資產－非流動														
	Top Fortune Direct Investment Ltd.	15,000	\$	2.07	\$	31,063	\$	2.07			\$	31,063		
	Grand Asia Special Innovation Direct Investment Ltd.	35,000		0.48		16,751		0.48				16,751		
	Titan Multi-Asset Fund Spc A7	93,458		2.14		200,100		2.14				200,100		
	Titan Multi-Asset Fund Spc A12	35,116		8.55		300,100		8.55				300,100		
採用權益法之投資														
	Grand Asia Capital Services Pte. Ltd.	500,000		0.49		245,669		0.49				245,669		
	合計					793,683						793,683		

B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。

C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：該公司提供顧問諮詢收入，服務收入總計美金1,007,258元；另該公司無爭訴事件。

D. 資產負債表：

頂華證券投資管理有限公司

資產負債表

民國102年12月31日

單位：美元

資產		金額	%	負債及權益		金額	%
流動資產				流動負債			
現金及銀行存款	\$	1,013,480	24	應付費用	\$	278,413	7
應收款項		2,484,000	58	其他流動負債		3,626	-
流動資產合計		3,497,480	82	負債總計		282,039	7
非流動資產				權益			
以成本衡量之金融資產－非流動		548,014	13	股本		2,000,000	46
採權益法之長期股權投資		245,669	5	累積盈餘		2,009,124	47
非流動資產合計		793,683	18	權益總計		4,009,124	93
資產總計	\$	4,291,163	100	負債及權益總計	\$	4,291,163	100

E. 損益表：

頂華證券投資管理有限公司

損益表

民國102年1月1日至12月31日

單位：美元

項目	金額	%
收入		
營業收入	\$ 1,007,258	99
營業外收入及利益	6,528	1
合計	1,013,786	100
費用		
營業費用	(279,354)	(28)
營業外支出	(107,392)	(11)
合計	(386,746)	(39)
本期淨利	\$ 627,040	61

(3) 元大證券控股(B.V.I.)有限公司：

- A. 期末持有有價證券明細：無。
 B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。
 C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：無。
 D. 資產負債表：

元大證券控股(B.V.I.)有限公司

資產負債表

民國102年12月31日

資產	金額	%	負債及權益	金額	%
流動資產			權益		
現金及約當現金	\$ 644,113	100	股本	\$ 10,000	2
其他應收款－關係人	2,583	-	累積盈餘	636,696	98
流動資產合計	646,696	100	權益總計	646,696	100
資產總計	\$ 646,696	100	負債及權益總計	\$ 646,696	100

E. 損益表：

元大證券控股(B.V.I.)有限公司

損益表

民國102年1月1日至12月31日

項目	金額	%
收入		
營業外收入及利益	\$ 27,250	100
合計	27,250	100
費用		
營業費用	(12,663)	(46)
合計	(12,663)	(46)
本期淨利	\$ 14,587	54

單位：美元

(4) 頂華財務顧問有限公司：

- A. 期末持有有價證券明細：無。
 B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。
 C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：該公司提供顧問諮詢收入總計美金\$506,542元，另該公司無爭訟事件。
 D. 資產負債表：

頂華財務顧問有限公司

資產負債表

民國102年12月31日

資產	金額	%	負債及權益	金額	%
流動資產			流動負債		
現金及銀行存款	\$ 178,402	58	應付帳款	\$ 45,000	15
應收帳款	75,000	24	應付費用	12,301	4
預付費用	327	-	其他流動負債	1,480	-
其他流動資產	19,614	6	流動負債合計	58,781	19
流動資產合計	273,343	88	其他負債	2,702	1
不動產及設備	4,267	1	負債總計	61,483	20
其他資產	29,542	10	權益		
			股本	329,994	107
			累積虧損	(84,325)	(27)
資產總計	\$ 307,152	100	權益總計	245,669	80
			負債及權益總計	\$ 307,152	\$ 100

單位：美元

E. 損益表：

頂華財務管理顧問有限公司

損益表

民國102年1月1日至12月31日

單位：美元

項目	金額	%
收入		
營業收入	\$ 506,542	93
營業外收入及利益	37,861	7
合計	544,403	100
費用		
營業成本	(68,776)	(13)
營業費用	(533,103)	(98)
營業外支出	(3,085)	-
合計	(604,964)	(111)
本期淨利	\$ 60,561	(11)

(5) 實來控股(開曼)有限公司：

A. 期末持有有價證券明細：

項目	目數	帳面		價	期	終	日	市	價	備	註
		量	單								
以成本衡量之金融資產—非流動											
Fortunengine.com corporation	214,000	\$	-	\$	1	\$	-	\$	1		
備供出售金融資產—非流動											
StemCyte, Inc	219,780		0.25		54,945		0.25		55,771		
評價損益					826						
採用權益法之投資											
實來投資管理(開曼)有限公司	2,500,000		0.23		580,991		0.23		580,991		
實來資本(亞洲)有限公司	44,444,444		0.23		10,035,009		0.23		10,035,009		
漢宇財務有限公司	13,582,342		0.13		1,752,379		0.13		1,752,379		
漢宇投資諮詢(上海)有限公司					731,045				731,045		
合計					18,155,196				18,155,196		

單位：美元

- B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。
 C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：無。
 D. 資產負債表：

寶來控股(開曼)有限公司
 資產負債表
 民國102年12月31日

資產	金額		%	負債及權益		金額	%
	金額	%		金額	%		
流動資產				流動負債			
現金及約當現金	\$ 68,791,559	84		其他應付款－關係人	\$ 8,545,246	10	
預付款項	645	-		暫收款	37,835	-	
其他應收款	248,483	-		負債總計	8,583,081	10	
其他應收款－關係人	32,711	-					
流動資產合計	69,073,398	84		權益			
非流動資產				股本	104,300,000	127	
以成本衡量之金融資產－非流動	1	-		資本公積	2,405,460	3	
備供出售金融資產－非流動	55,771	-		其他權益	170,660	-	
採用權益法之投資	13,099,424	16		累積虧損	(33,226,420)	(40)	
不動產及設備	2,124	-		其他綜合損益	2,063	-	
非流動資產合計	13,157,320	16		權益總計	73,647,637	90	
資產總計	\$ 82,230,718	100		負債及權益總計	\$ 82,230,718	100	

E. 損益表：

寶來控股(開曼)有限公司
綜合損益表
民國102年1月1日至12月31日

項目	金額		%	
	美元		美元	
費用				
員工福利費用	(\$ 1,820)	(22)		
折舊及攤銷費用	(822)	(10)		
其他營業費用	(5,760)	(68)		
合計	(8,402)	(100)		
營業利益	(8,402)	(100)		
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資權益之份額	233,219	2,776		
其他利益及損失	861,377	10,252		
稅前淨利	1,086,194	12,928		
本期淨利	1,086,194	12,928		
其他綜合損益				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額淨額	(2,888)	(34)		
備供出售金融資產未實現淨利益	825	10		
其他綜合損益淨額	(2,063)	(24)		
本期綜合損益總額	\$ 1,084,131	12,904		

(6)寶來投資管理(開曼)有限公司：

- A. 期末持有有價證券明細：無。
 B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。
 C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及專訴事件：無。
 D. 資產負債表：

寶來投資管理(開曼)有限公司

資產負債表

民國102年12月31日

資產	金額	%	負債及權益	金額	%
流動資產			流動負債		
現金及約當現金	\$ 448,814	77	其他應付款	\$ 4,901	1
其他應收款	134,807	23	流動負債合計	4,901	1
其他應收款－關係人	133	-	權益		
流動資產合計	583,754	100	股本	2,500,000	427
非流動資產			資本公積	36,036,000	6,150
不動產及設備	2,139	-	累積虧損	(37,955,008)	(6,478)
非流動資產合計	2,139	-	權益總計	580,992	99
資產總計	\$ 585,893	100	負債及權益總計	\$ 585,893	100

E. 損益表：

寶來投資管理(開曼)有限公司

綜合損益表

民國102年1月1日至12月31日

單位：美元

項目	金額	%
費用		
員工福利費用	(\$ 1,221)	(8)
折舊及攤銷費用	(828)	(6)
其他營業費用	(12,869)	(86)
合計	(14,918)	(100)
營業利益	(14,918)	(100)
其他利益及損失	240,179	1,610
稅前淨利	225,261	1,510
本期淨利	225,261	1,510
本期綜合損益總額	\$ 225,261	1,510

(7)寶來資本(亞洲)有限公司

A. 期末持有價證券明細：

項	目數	帳 量	面		價 額	期 單	終 日	市 價	備 註
			價 金	價 金					
備供出售金融資產—非流動		1,140,000	0.81	\$	919,095	\$	0.81	\$	919,095
漢宇財務有限公司					919,095				
合計					919,095				919,095

單位：港幣元

B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。

C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：無。

D. 資產負債表：

寶來資本(亞洲)有限公司

資產負債表

民國101年2月16日

資產	金額	%	負債及權益		金額	%
			金額	%		
流動資產			流動負債			
現金及銀行存款	\$ 23,516,959	26	其他應付款	\$ 221,620		
其他應收款—關係人	62,816,512	70	負債總計	221,620		
其他應收款	27,105	—	權益			
流動資產合計	86,360,576	96	股本	115,512,799	129	
基金及投資			股票溢價	15,966,785	18	
備供出售金融資產—非流動	919,095	1	累積虧損	(43,192,038)	(48)	
其他資產			累積換算調整數	775,505	1	
存出保證金	2,005,000	3	權益總計	89,063,051	100	
資產總計	\$ 89,284,671	100	負債及權益總計	\$ 89,284,671	100	

單位：港幣元

E. 損益表：

寶來資本(亞洲)有限公司
損益表

民國101年1月1日至2月16日

單位：港幣元

項目	金額	%
費用		
營業費用	(\$ 817)	(100)
本期淨損	(\$ 817)	(100)

註：寶來資本(亞洲)有限公司已決議解散，並於民國101年2月16日進入清算程序。

(8) 漢宇財務有限公司

A. 期末持有價證券明細：

項	目	數	帳		期	值	價		日	市	價	註
			單	價			金	額				
備供出售金融資產—非流動												
寶來資本(亞洲)有限公司		4,560,000	\$	1.81	\$	8,265,000		1.81	\$	8,265,000		
Stemcyte, Inc.		219,780		5.04		1,108,232		1.70		373,162		
Fortunengine.com (B. V. I.) Corporation		214,000		0.08		16,520		0.08		16,520		
累計減損						(735,070)				-		
合計						8,654,682				8,654,682		

單位：港幣元

B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。

C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：無。

D. 資產負債表：

漢宇財務有限公司
資產負債表
民國100年5月5日

資產	金額	%	負債及權益	金額	%
流動資產			流動負債		
現金及銀行存款	\$ 691,455	6	其他應付款	\$ 12,000	-
其他應收款—關係人	2,923,187	24	負債總計	12,000	-
流動資產合計	3,614,642	30	權益		
基金及投資			股本	34,660,880	283
備供出售金融資產—非流動	8,654,682	70	累積盈虧	(22,403,556)	(183)
資產總計	\$ 12,269,324	100	權益總計	12,257,324	100
			負債及權益總計	\$ 12,269,324	100

單位：港幣元

%

金額

負債及權益

%

金額

資產

E. 損益表：

漢宇財務有限公司
損益表
民國100年1月1日至5月5日

單位：港幣元

項目	金額	%
收入		
營業外收入	\$ 32	-
費用		
營業費用	(106,885)	(100)
本期淨損	(\$ 106,853)	(100)

註1：漢宇財務有限公司已決議解散，並於民國100年5月5日進入清算程序。

註2：為使清算程序順利進行，漢宇財務有限公司已於102年6月20日將兩檔未上市股票出售予母公司寶來

控股(開曼)有限公司。

(9)永輝代理人有限公司：

- A. 期末持有有價證券明細：無。
B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。
C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：無。
D. 資產負債表：

永輝代理人有限公司
資產負債表
民國102年12月31日

資產	金額	%	負債及權益	金額	單位：港幣元 %
流動資產			權益		
現金及約當現金	\$ 2	100	股本	\$ 2	100
資產總計	\$ 2	100	權益總計	\$ 2	100

(10)漢宇投資諮詢(上海)有限公司：

- A. 期末持有有價證券明細：無。
B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。
C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：無。
D. 資產負債表：

漢宇投資諮詢(上海)有限公司
資產負債表
民國102年12月31日

資產	金額	%	負債及權益	金額	單位：人民幣元 %
流動資產			權益		
現金及約當現金	\$ 5,033,527	100	股本	4,137,615	82
其他應收款	4,480	-	累積盈餘	908,285	18
流動資產合計	5,038,007	100	權益總計	5,045,900	100
不動產及設備	7,893	-	負債及權益總計	\$ 5,045,900	100
資產總計	\$ 5,045,900	100			

E. 損益表：

漢宇投資諮詢(上海)有限公司

損益表

民國102年1月1日至12月31日

單位：人民幣元

項目	金額	%
收入		
營業外收入及利益	\$ 98,406	100
費用	(14,109)	(14)
營業費用	\$ 84,297	86
本期淨利		

(11)元大證投資諮詢(北京)有限公司：

A. 期末持有有價證券明細：無。

B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。

C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：該公司提供諮詢服務收入總計\$243,592；另該公司無爭訴事件。

D. 資產負債表：

元大證投資諮詢(北京)有限公司

資產負債表

民國102年12月31日

資產	金額	%	負債及權益	金額	單位：人民幣 %
流動資產			流動負債		
現金及約當現金	\$ 8,187,955	95	預收款項	\$ 30,900	-
預付款項	19,600	-	代收款項	9,583	-
其他應收款	228,000	3	其他應付款	160,466	2
流動資產合計	8,435,555	98	負債總計	200,949	2
非流動資產			權益		
不動產及設備	233,384	2	股本	9,252,000	107
非流動資產合計	233,384	2	累積盈餘	(784,010)	(9)
資產總計	\$ 8,668,939	100	權益總計	8,467,990	98
			負債及權益總計	8,668,939	100

E. 損益表：

元大證券諮詢(北京)有限公司

綜合損益表

民國102年8月26日至12月31日

項目	金額	單位：人民幣元 %
收入		
營業收入	\$ 243,592	100
費用	(248,902)	(102)
員工福利費	(544)	-
折舊及攤消費	(605,163)	(249)
其他營業費用	(854,609)	(351)
合計	(611,017)	(251)
營業利益	(159,031)	(65)
其他利益及損失	(770,048)	(316)
稅前淨利	(13,961)	(6)
所得稅費用	(784,009)	(322)
本期淨利		

(三)大陸投資資訊

1. 轉投資大陸地區之事業相關資訊

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註1)	本 期 初 自 臺 灣 匯 出 積 累 投 資 金 額	本期匯出或收回投資金額		本 期 自 本 公 司 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期末 已匯回台灣 之投資收益
					匯 出	回 收				
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	投資諮詢	\$ 20,454	其他方式 對大陸投資	\$ -	\$ -	\$ -	100%	\$ -	\$ 21,895	\$ -
元大證投資諮詢(北京)有限公司	投資管理諮詢、財務諮詢、公營管理諮詢、商務信息諮詢、經濟貿易諮詢、市場營銷策劃、技術推廣及技術服務	45,738	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	-	-	-	100%	(3,800)	41,862	-

2. 轉投資大陸地區限額

公司名稱	本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
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	-	註2	註2
元大證投資諮詢(北京)有限公司	-	\$89,850	\$54,833,351

註1：投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

註2：漢宇投資諮詢(上海)有限公司，係由本公司所吸收合併之寶來證券股份有限公司直屬海外轉投資事業寶來控股(開曼)有限公司轉投資漢宇資本(亞洲)有限公司(後更名為寶來資本(亞洲)有限公司)美金1,600萬元，因而間接取得。惟於寶來證券股份有限公司與本公司合併基準日前，已委託上海海之信企業顧問公司進行漢宇投資諮詢(上海)有限公司之清算作業。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊—每一應報導部門收入來源之產品及勞務類型

本集團管理階層已依據主要營運決策者於制定決策時所使用之報導資訊辨認應報導部門，依主要業務收入來源，營運部門劃分為經紀、自營、債券、金融交易、投信買賣證券、轉投資及投資信託部門。各部門主要收入來源之產品及勞務類型如下：

經紀部門：受託買賣上市、上櫃有價證券、期貨交易輔助業務及法令核准之金融工具交易等業務。
 自營部門：以自有資金從事買賣上市、上櫃公司股票、債券、受益憑證等，經主管機關核准之國內外有價證券與期貨及選擇權或其他衍生工具交易等業務。
 債券部門：負責債券、票券、受益證券及資產基礎證券之買賣、附買回、附賣回交易、規劃債券、受益證券、資產基礎證券等固定收益性商品之發行，並從事利率衍生工具交易等業務。

金融交易部門：負責發行認購(售)權證，國內外新金融工具之研發及業務拓展等業務。
 投資銀行業務部門：辦理國內外發行公司財務、業務之評估規劃及企業合併等相關財務顧問作業、股票初次上市、上櫃、公司籌資、有價證券之承銷、出售等業務。

轉投資部門：長期轉投資公司(非屬合併子公司)依持股比例認列之收益。

投資信託部門：證券投資信託及全權委託投資業務。

(二)部門資訊之衡量

1. 營運部門損益與負債之衡量

本集團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，且由於本集團之主要營運決策者用以決定分配資源予各部門及評估各部門績效之內部報告，均以稅前損益為衡量基礎，並未以部門收入及部門資產、負債作為衡量依據，故僅揭露部門損益相關資訊。

為建立公平合理之績效衡量制度，本集團各部門間之內部收入及費用於出於出對外報表時將互相抵銷。對於可歸屬於各營運部門之收入及費用直接歸屬於該部門項下。對於可歸屬於各營運部門之收入及費用則依據費用性質，按合理計算標準分攤至各營運部門，無法合理分攤者，列於「其他部門」項下。

	102年度								
	經紀部門	自營部門	債券部門	金融 交易部門	投資銀行 業務部門	轉投資部門	投資 信託部門	其他 營運部門	合計
部門損益	\$ 1,990,014	\$ 469,024	\$ 37,791	\$ 652,170	\$ 543,748	\$ 8,849	\$ -	\$ 181,957	\$ 3,884,153

	101年度								
	經紀部門	自營部門	債券部門	金融 交易部門	投資銀行 業務部門	轉投資部門	投資 信託部門	其他 營運部門	合計(註1)
部門損益	\$ 1,996,429	(\$ 35,996)	\$ 397,792	\$ 877,889	\$ 133,430	\$ 15,471	\$ 266,139	\$ 678,853	\$ 4,330,007

註1：部門損益合計數\$4,330,007與損益表之稅前淨利\$4,542,753差異金額為\$212,746，係屬少數股股利及採權益法認列投資損益之子公司所得稅費用。

十五、首次採用國際財務報導準則

本合併財務報告係本集團依 IFRSs 所編製之首份合併財務報告，本集團業已將先前因集團內子公司以合併換股方式進行共同控制下組織重整之會計處理，依中華民國一般公認會計原則規定編製比較財務報表應視為自始即已合併，重編民國 101 年 1 月 1 日依中華民國一般公認會計原則編製之財務報告並調整為依 IFRSs 報導之金額。本集團就首次採用 IFRSs 所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本集團財務狀況、財務績效及現金流量之調節，說明如下：

(一) 所選擇之豁免項目

(1) 企業合併

本集團對發生於轉換至 IFRSs 日(以下簡稱轉換日)前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」規定。此豁免亦適用於本公司過去取得之投資關聯企業及合資。

(2) 員工福利

本集團選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。並選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第 19 號「員工福利」第 120A 段(P)要求之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧、以及經驗調整之資訊。

(3) 股份基礎給付交易

本集團對於轉換日前因股份基礎給付交易所產生已既得之權益工具，選擇不追溯適用國際財務報導第 2 號「股份基礎給付交易」。

(二) 本集團除避險會計，因其與本集團無關，未適用國際財務報導準則第 1 號之追溯適用之例外規定外，其他追溯適用之例外說明如下：

1. 會計估計

於民國 101 年 1 月 1 日依 IFRSs 所作之估計，係與該日依中華民國一般公認會計原則所作之估計一致。

2. 金融資產及金融負債之除列

本公司因民國 101 年 1 月 1 日以前發生之交易而依原用一般公認會計原則除列非衍生工具資產或非衍生工具負債，則不應依 IFRSs 認列該資產及負債(除非因以後之交易或事件使其符合認列之要件)。

3. 非控制權益

推延適用國際會計準則第 27 號(民國 97 年修正)之下列規定：

- (1) 有關將綜合損益總額歸屬於母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而產生虧損餘額之規定；
- (2) 有關母公司對子公司未導致喪失控制之所有權權益之變動，應作為權益交易處理之規定；
- (3) 有關母公司對子公司喪失控制之規定。

(三) 自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節

國際財務報導準則第 1 號規定，企業須對比較期間之權益、綜合損益及現金流量進行調節。本集團之首次採用對總營業、投資或籌資

現金流量並無重大影響。各期間之權益及綜合損益，依先前之中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節，列示於下列各表：

(以下空白)

1. 民國 101 年 1 月 1 日權益之調節：

中華民國一般公認會計原則			經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	轉換影響數	金額	項目	說明
流動資產				流動資產	
現金及約當現金	\$ 34,624,461	\$ 3,853,194	\$ 38,477,655	現金及約當現金	(1)
公平價值變動列入損益之 金融資產—流動	68,669,807	(2,754,272)	65,915,535	透過損益按公允價值衡量之 金融資產—流動	(1)(2)(11)
備供出售金融資產—流動	1,543,310	-	1,543,310	備供出售金融資產—流動	
應收證券融資款	45,772,009	-	45,772,009	應收證券融資款	
轉融通保證金	6,536	-	6,536	轉融通保證金	
應收轉融通擔保價款	25,000	-	25,000	應收轉融通擔保價款	
附賣回債券投資	126,811	-	126,811	附賣回債券投資	
應收證券借貸款項	13,046	-	13,046	應收證券借貸款項	
客戶保證金專戶	16,154,731	-	16,154,731	客戶保證金專戶	
借券擔保價款	659,803	-	659,803	借券擔保價款	
借券存出保證金	8,243,498	-	8,243,498	借券保證金—存出	
應收票據	12,567	-	12,567	應收票據	
應收帳款	3,293,463	13,818,328	17,111,791	應收帳款	(3)
預付款項	109,472	-	109,472	預付款項	
其他應收款	808,797	(177,136)	631,661	其他應收款	(4)
	-	177,136	177,136	當期所得稅資產	(4)
待出售非流動資產	189,441	-	189,441	待出售非流動資產	
受限制資產—流動	1,104,292	(1,104,292)	-		(5)
其他流動資產	-	2,035,537	2,035,537	其他流動資產	(3)(5)
流動資產合計	181,357,044	15,848,495	197,205,539	流動資產合計	
非流動資產				非流動資產	
	-	820,224	820,224	以成本衡量之金融資產—非流動	(12)
備供出售金融資產—非流動	3,546,005	636,807	4,182,812	備供出售金融資產—非流動	(2)(12)
持有至到期日金融資產—非流	1,928,213	-	1,928,213	持有至到期日金融資產—非流動	
採權益法之長期股權投資	125,449	-	125,449	採用權益法之投資	
固定資產	9,899,926	(510,893)	9,389,033	不動產及設備	(6)(18)
出租資產及閒置資產	3,704,469	-	3,704,469	投資性不動產	
無形資產	16,890,785	1,674,278	18,565,063	無形資產	(13)
遞延所得稅資產	153,631	132,479	286,110	遞延所得稅資產	(6)
其他非流動資產	5,524,289	(1,164,093)	4,360,196	其他非流動資產	(6)(13)(18)
非流動資產合計	41,772,767	1,588,802	43,361,569	非流動資產合計	
受託買賣借項	718,107	(718,107)	-		(3)
資產總計	\$ 223,847,918	\$ 16,719,190	\$ 240,567,108	資產總計	

中華民國一般公認會計原則			經金管會認可之國際財務報導準則			
項目	金額	轉換影響數	金額	項目	說明	
流動負債				流動負債		
短期借款	\$ 2,186,722	\$ -	\$ 2,186,722	短期借款		
應付商業本票	1,799,713	-	1,799,713	應付商業本票		
公平價值變動列入損益之金融負債—流動	12,557,924	1,165,614	13,723,538	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	(11)	
附買回債券負債	39,252,832	-	39,252,832	附買回債券負債		
融券存入保證金	6,603,998	-	6,603,998	融券保證金		
應付融券擔保借款	7,771,484	-	7,771,484	應付融券擔保借款		
借券存入保證金	12,279,900	-	12,279,900	借券保證金—存入		
期貨交易人權益	16,141,439	-	16,141,439	期貨交易人權益		
應付帳款	1,348,420	14,031,466	15,379,886	應付帳款	(3)	
其他應付款	7,390,358	(4,653,180)	2,737,178	其他應付款	(7)(8)	
	-	4,878,384	4,878,384	當期所得稅負債	(7)	
預收款項	4,905	3,507	8,412	預收款項	(15)	
代收款項	199,521	-	199,521	代收款項		
與待出售非流動資產直接相關之負債	6,992	-	6,992	與待出售非流動資產直接相關之負債		
遞延所得稅負債—流動	18,954	(18,954)	-		(6)	
其他流動負債	8,350	-	8,350	其他流動負債		
	<u>107,571,512</u>	<u>15,406,837</u>	<u>122,978,349</u>			
非流動負債				非流動負債		
遞延所得稅負債	-	104,703	104,703	遞延所得稅負債	(6)	
應計退休金負債—非流動	1,681,449	(1,681,449)	-		(9)	
壞帳損失準備	274,713	(274,713)	-		(10)	
其他非流動負債	65,448	1,787,066	1,852,514	其他非流動負債	(9)	
其他負債合計	<u>2,021,610</u>	<u>(64,393)</u>	<u>1,957,217</u>	其他負債合計		
負債總計	<u>109,593,122</u>	<u>15,342,444</u>	<u>124,935,566</u>	負債總計		
歸屬於母公司業主之權益				歸屬於母公司業主之權益		
普通股股本	46,953,133	-	46,953,133	普通股股本		
資本公積	-	-	-	資本公積		
股票溢價	169,725	-	169,725	股票溢價		
長期投資	93,968	(93,427)	541	採權益法認列關聯企業及合資股權	(14)	
合併溢額	1,230,544	-	1,230,544	合併溢額		
員工認股權	4,768	-	4,768	員工認股權		
已失效認股權	777	-	777	已失效認股權		
保留盈餘	-	-	-	保留盈餘		
法定盈餘公積	2,445,147	-	2,445,147	法定盈餘公積		
特別盈餘公積	5,256,294	214,559	5,470,853	特別盈餘公積	(10)	
未分配盈餘	11,458,178	(221,658)	11,236,520	未分配盈餘	(2)(8)(9)	
其他權益	-	-	-	其他權益		
累積換算調整數	(775,046)	-	(775,046)	國外營運機構財務報表換算之兌換		
金融商品之未實現損益	(210,766)	1,355,525	1,144,759	備供出售金融資產未實現損益	(2)	
共同控制下前手權益	44,863,434	26,166	44,889,600	共同控制下前手權益	(2)(8)(9)(14)	
非控制權益	<u>2,764,640</u>	<u>95,581</u>	<u>2,860,221</u>	非控制權益	(8)(9)(15)	
權益總計	<u>114,254,796</u>	<u>1,376,746</u>	<u>115,631,542</u>	權益總計		
負債及權益總計	<u>\$ 223,847,918</u>	<u>\$ 16,719,190</u>	<u>\$ 240,567,108</u>	負債及權益總計		

調節原因說明：

- (1) 依據國際會計準則第 7 號「現金流量表」規定，期貨交易保證金實際得提領之超額保證金其交易性質實屬「現金及約當現金」，故自「透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動」重分類 \$3,853,194 至「現金及約當現金」項下。
- (2) 依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量時(意即該權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大，或於區間內各種估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值)，應以公允價值衡量。本公司因此於轉換日將部份原以成本法評價之興櫃及未上市櫃股票改以公允價值衡量，故調減「透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動」\$66,692，調增「備供出售金融資產-非流動」及「備供出售金融資產未實現損益」\$1,457,031，並使「未分配盈餘」及「共同控制下前手權益」分別減少 \$43,376 及 \$23,316。
- (3) 受託買賣借項及貸項不符合國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」中金融資產及金融負債相抵之條件，故按其性質調整至各會計項目。
- (4) 依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，本期及前期之應收連結稅制款及應收退稅款(帳列於「其他應收款」項下)屬當期所得稅資產，故予以重分類 \$177,136 至「當期所得稅資產」項下。
- (5) 依於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定，「受限制資產-流動」\$1,104,292，不能歸屬於各類之流動資產，故予以重分類至「其他流動資產」。
- (6) 依據國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」及於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定，將預付設備款 \$124,373 自不動產及設備調整至其他非流動資產。依據國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」規定所有遞延所得稅應分類為非流動，故調整因認列員工福利及遞延收入相關負債而增加之遞延所得稅資產及負債分別計 \$46,730 及 \$18,954。另依國際會計準則第 12 號「所得稅」之規定，企業若無法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，則不得將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵，故調整增加遞延所得稅資產及遞延所得稅負債 \$85,749。
- (7) 依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，本期及前期之「應付所得稅」及「應付所得稅-連結稅制」(帳列於「其他應付款(含關係人)」項下)屬當期所得稅負債，故予以重分類 \$4,878,384 至「當期所得稅負債」項下。
- (8) 依據國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，應於報導期間結束日估列已累積未使用之累積未休假獎金費用，本公司因此於轉換日調增「其他應付款」\$225,204，另請詳附註十五(一)關於員工福利之說明。
- (9) 退休金精算採用之折現率，係依中華民國財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」第 23 段規定應參酌之因素訂定。惟依

國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，折現率之採用係參考報導期間結束日幣別及期間與退休金計畫一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在此類債券無深度市場之國家，應使用政府公債（於報導期間結束日）之市場殖利率。本公司與合併子公司依兩者規定之精算結果差異及員工福利選擇豁免之影響數共 \$106,325，一併與原帳列「應計退休金負債－非流動」\$1,681,449，因依於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定，不能歸屬於各類之非流動負債，故予以重分類至「其他非流動負債」。此項調整使「未分配盈餘」、「共同控制下前手權益」及「非控制權益」分別減少 \$46,548、\$59,298 及 \$479。

- (10) 依據民國 101 年 6 月 18 日金管證券字第 1010011388 號函，適用 IFRSs 後「壞帳損失準備」\$274,713 調減其他資產－遞延所得稅資產 \$4,554 後淨額 \$270,159 應轉列特別盈餘公積，惟原消滅公司寶來證券股份有限公司民國 101 年 1 月 1 日及組織重整前之差異係調增共同控制下前手權益 \$55,600。
- (11) 部分衍生工具及複委託業務相關資產及負債係以淨額表達，不符合國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」中資產及負債相抵之條件，故按其性質分別列為資產及負債。
- (12) 依於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定，持有之部份股票符合無活絡市場公開報價及公允價值無法可靠衡量之條件，故將帳列於備供出售金融資產之部分股票重分類至採成本衡量之金融資產，金額計 \$820,224。
- (13) 依據國際會計準則第 38 號「無形資產」規定，將合併借項（原帳列於「其他非流動資產」項下）調整為無形資產。
- (14) 依據主管機關發布之我國採用 IFRS 問答集，原中華民國一般公認會計原則之資本公積－長期投資如有來自於減少權益法長期股權投資持股而認列者，應於開帳日轉為保留盈餘。
- (15) 由於子公司與客戶訂有申購基金贈送紅利積點活動，依據國際財務報導準則解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」規定遞延獎勵積點之收入，故調整增加預收款項 \$3,507。
- (16) 本集團不動產及設備、投資性不動產及無形資產係以原始成本作為認定成本，並依「證券商財務報告編製準則」之規定，後續衡量係採成本模式。
- (17) 本集團於轉換日追溯調整國外營運機構產生之累積換算差異數，惟未對本集團有影響，俟後產生之兌換差額依國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」之規定處理。
- (18) 依國際會計準則第 7 號規定，土地使用權因符合長期營業租賃而應表達於「其他非流動資產－長期預付租金」項下。

2. 民國 101 年 12 月 31 日權益之調節：

中華民國一般公認會計原則			經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	轉換影響數	金額	項目	說明
流動資產				流動資產	
現金及約當現金	\$ 30,963,296	\$ 1,483,816	\$ 32,447,112	現金及約當現金	(1)
公平價值變動列入損益之 金融資產－流動	61,380,521	7,454,243	68,834,764	透過損益按公允價值衡量之 金融資產－流動	(1)(2) (11)
備供出售金融資產－流動	1,634,675	-	1,634,675	備供出售金融資產－流動	
應收證券融資款	40,659,674	-	40,659,674	應收證券融資款	
轉融通保證金	24,020	-	24,020	轉融通保證金	
應收轉融通擔保借款	24,230	-	24,230	應收轉融通擔保借款	
附賣回債券投資	201,015	-	201,015	附賣回債券投資	
應收證券借貸款項	16,563	-	16,563	應收證券借貸款項	
客戶保證金專戶	456,333	-	456,333	客戶保證金專戶	
借券擔保借款	391,365	-	391,365	借券擔保借款	
借券存出保證金	1,824,308	-	1,824,308	借券保證金－存出	
應收票據	3,902	-	3,902	應收票據	
應收帳款	2,857,408	19,635,047	22,492,455	應收帳款	(3)
預付款項	157,823	-	157,823	預付款項	
其他應收款	361,588	(215,248)	146,340	其他應收款	(4)
	-	215,248	215,248	當期所得稅資產	(4)
待出售非流動資產	1,132,574	-	1,132,574	待出售非流動資產	
受限制資產－流動	264,432	(264,432)	-		(5)
其他流動資產	-	3,037,937	3,037,937	其他流動資產	(3)(5)
流動資產合計	142,353,727	31,346,611	173,700,338	流動資產合計	
非流動資產				非流動資產	
公平價值變動列入損益之金融資產 －非流動	48,338	-	48,338	透過損益按公允價值衡量之金融 資產－非流動	
	-	590,308	590,308	以成本衡量之金融資產－非流動	(12)
備供出售金融資產－非流動	3,692,324	945,070	4,637,394	備供出售金融資產－非流動	(2)(12)
持有至到期日金融資產－非流動	1,918,524	-	1,918,524	持有至到期日金融資產－非流動	
採權益法之長期股權投資	418,768	-	418,768	採用權益法之投資	
固定資產	6,772,904	(59,499)	6,713,405	不動產及設備	(6)
出租資產及閒置資產	4,966,126	-	4,966,126	投資性不動產	
無形資產	15,287,353	(371,208)	14,916,145	無形資產	(17)
遞延所得稅資產	102,237	16,886	119,123	遞延所得稅資產	(6)
其他非流動資產	2,208,650	430,707	2,639,357	其他非流動資產	(6)(17)
非流動資產合計	35,415,224	1,552,264	36,967,488	非流動資產合計	
受託買賣借項	1,330,793	(1,330,793)	-		(3)
資產總計	\$ 179,099,744	\$ 31,568,082	\$ 210,667,826	資產總計	

中華民國一般公認會計原則			經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	轉換影響數	金額	項目	說明
流動負債					
短期借款	\$ 988,328	\$ -	\$ 988,328	短期借款	
應付商業本票	3,439,629	-	3,439,629	應付商業本票	
公平價值變動列入損益之金融負債	11,137,865	8,954,421	20,092,286	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(11)
— 流動				— 流動	
附買回債券負債	30,678,684	-	30,678,684	附買回債券負債	
融券存入保證金	6,914,447	-	6,914,447	融券保證金	
應付融券擔保價款	8,702,931	-	8,702,931	應付融券擔保價款	
借券存入保證金	14,268,590	-	14,268,590	借券保證金—存入	
期貨交易人權益	448,189	-	448,189	期貨交易人權益	
應付票據	4,151	-	4,151	應付票據	
應付帳款	1,151,879	21,077,759	22,229,638	應付帳款	(3)
其他應付款	5,060,657	(3,149,112)	1,911,545	其他應付款	(7)(8)
	-	3,215,824	3,215,824	當期所得稅負債	(7)
預收款項	181,661	-	181,661	預收款項	
代收款項	261,903	265	262,168	代收款項	
遞延所得稅負債—流動	302,753	(302,753)	-		(6)
其他流動負債	2,427	-	2,427	其他流動負債	
	<u>83,544,094</u>	<u>29,796,404</u>	<u>113,340,498</u>		
非流動負債					
遞延所得稅負債	-	374,045	374,045	遞延所得稅負債	(6)
應計退休金負債—非流動	949,407	(949,407)	-		(9)
壞帳損失準備	206,009	(206,009)	-		(10)
其他非流動負債	618,542	559,978	1,178,520	其他非流動負債	(9)
其他負債合計	1,773,958	(221,393)	1,552,565	其他負債合計	
負債總計	<u>85,318,052</u>	<u>29,575,011</u>	<u>114,893,063</u>	負債總計	
歸屬於母公司業主之權益					
普通股股本	55,172,835	-	55,172,835	普通股股本	
資本公積				資本公積	
股票溢價	24,593,188	(29,667)	24,563,522	股票溢價	(13)
合併溢額	1,230,544	-	1,230,544	合併溢額	
員工認股權	3,572	-	3,572	員工認股權	
已失效認股權	2,038	-	2,038	已失效認股權	
保留盈餘				保留盈餘	
法定盈餘公積	3,590,965	-	3,590,965	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	7,747,682	206,009	7,953,691	特別盈餘公積	(10)
未分配盈餘	3,021,837	281,351	3,303,187	未分配盈餘	(2)(8)
					(9)(14)
其他權益				其他權益	
累積換算調整數	(1,502,681)	-	(1,502,681)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
金融商品之未實現損益	(78,288)	1,535,378	1,457,090	備供出售金融資產未實現損益	(2)
權益總計	<u>93,781,692</u>	<u>1,993,071</u>	<u>95,774,763</u>		
負債及權益總計	<u>\$ 179,099,744</u>	<u>\$ 31,568,082</u>	<u>\$ 210,667,826</u>		

3. 民國 101 年度綜合損益之調節：

中華民國一般公認會計原則			經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	轉換影響數	金額	項目	說明
收益				收益	
經紀手續費收入	\$ 7,481,237	\$ 9,307	\$ 7,490,544	經紀手續費收入	(15)
借貸款項手續費收入	183	-	183	借貸款項手續費收入	
借券收入	631,800	-	631,800	借券收入	
承銷業務收入	458,104	-	458,104	承銷業務收入	
信託業務收入	50,180	-	50,180	財富管理業務淨收益	
營業證券出售利益	382,793	(24,474)	358,319	營業證券出售淨利益	(2)
股務代理收入	218,533	-	218,533	股務代理收入	
利息收入	3,239,221	-	3,239,221	利息收入	
股利收入	684,914	-	684,914	股利收入	
營業證券評價利益	1,185,673	88,975	1,274,648	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	(2)(11)
期貨交易保證金—有價證券評價利益	2,946	-	2,946	期貨交易保證金—有價證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	
借券及附賣回債券融券回補淨損失	(353,131)	-	(353,131)	借券及附賣回債券融券回補淨損失	
借券及附賣回債券融券評價損失	(532,779)	-	(532,779)	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨損失	
認購(售)權證發行利益	1,489,337	-	1,489,337	發行認購(售)權證淨利益	
期貨佣金收入	264,943	-	264,943	期貨佣金收入	
衍生工具淨利益—期貨	446,302	-	446,302	衍生工具淨利益—期貨	
衍生工具淨損失—櫃檯	(370,317)	(69,560)	(439,877)	衍生工具淨損失—櫃檯	(11)
其他營業收益	1,203,718	25,151	1,228,869	其他營業收益	(15)
	<u>16,483,657</u>	<u>29,399</u>	<u>16,513,056</u>		
經紀經手費支出	(433,387)	-	(433,387)	經紀經手費支出	
自營經手費支出	(117,551)	-	(117,551)	自營經手費支出	
轉融通手續費支出	(2,233)	-	(2,233)	轉融通手續費支出	
承銷作業手續費支出	(19,605)	-	(19,605)	承銷作業手續費支出	
財務成本	(307,585)	(82,074)	(389,659)	財務成本	(15)
借券交易損失	(55,227)	-	(55,227)	借券交易損失	
期貨佣金支出	(44,524)	-	(44,524)	期貨佣金支出	
結算交割服務費支出	(119,015)	-	(119,015)	結算交割服務費支出	
其他營業支出	(34,853)	-	(34,853)	其他營業支出	
	-	(6,652,452)	(6,652,452)	員工福利費用	(8)(9)
	-	(1,183,918)	(1,183,918)	折舊及攤銷費用	(15)
營業費用	(12,342,792)	7,998,763	(4,344,029)	其他營業費用	(15)
	<u>(13,476,772)</u>	<u>80,319</u>	<u>(13,396,453)</u>		
營業利益	3,006,885	109,718	3,116,603	營業利益	
	-	73,823	73,823	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(15)
其他利益及損失	1,343,338	8,989	1,352,327	其他利益及損失	(15)
稅前淨利	4,350,223	192,530	4,542,753	稅前淨利	
所得稅費用	(537,095)	(23,075)	(560,170)	所得稅費用	(8)(9)
本期淨利	\$ 3,813,128	169,455	\$ 3,982,583	本期淨利	
		(727,635)	(727,635)	其他綜合損益	
		468,599	468,599	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
		439,705	439,705	備供出售金融資產未實現淨利益(損失)	(2)
		(69,102)	(69,102)	確定福利計畫精算淨利益(損失)	(9)
		(74,750)	(74,750)	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額	(9)
				與其他綜合損益組成部分相關之所得稅利益(費用)	(9)
		<u>36,817</u>	<u>36,817</u>	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
		<u>\$ 206,272</u>	<u>\$ 4,019,400</u>	本期綜合損益總額	

調節原因說明：

- (1) 依據國際會計準則第 7 號「現金流量表」規定，期貨交易保證金實際得提領之超額保證金其交易性質實屬「現金及約當現金」，故自「透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動」重分類 \$1,483,816 至「現金及約當現金」項下。
- (2) 依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量時(意即該權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大，或於區間內各種估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值)，應以公允價值衡量。本公司因此於民國 101 年 12 月 31 日將部份原以成本法評價之興櫃及未上市櫃股票改以公允價值衡量，故調減「透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動」\$16,362、調增「備供出售金融資產-非流動」\$1,535,378、調減「營業證券出售利益」\$24,474、調增「營業證券評價利益」\$74,805 及調增「備供出售金融資產未實現淨利益」\$468,599。
- (3) 受託買賣借項及貸項不符合國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」中金融資產及金融負債相抵之條件，故按其性質調整至各會計項目。
- (4) 依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，本期及前期之應收連結稅制款及應收退稅款(帳列於「其他應收款」項下)屬當期所得稅資產，故予以重分類 \$215,248 至「當期所得稅資產」項下。
- (5) 依於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定，「受限制資產-流動」\$264,432 不能歸屬於各類之流動資產，故予以重分類至「其他流動資產」。
- (6) 依據國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」及於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定，將預付設備款 \$59,499 自不動產及設備調整至其他非流動資產。依據國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」規定所有遞延所得稅應分類為非流動，故調整因認列員工福利及遞延收入相關負債而減少之遞延所得稅資產 \$54,406。另依國際會計準則第 12 號「所得稅」之規定，企業若無法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，則不得將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵，故調整增加遞延所得稅資產及遞延所得稅負債 \$71,292。
- (7) 依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，本期及前期之「應付所得稅」及「應付所得稅-連結稅制」(帳列於「其他應付款(含關係人)」項下)屬當期所得稅負債，故予以重分類 \$3,215,824 至「當期所得稅負債」項下。
- (8) 依據國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，應於報導期間結束日估列已累積未使用之累積未休假獎金費用，本公司因此於民國 101 年 12 月 31 日調增「其他應付款」\$66,712 及調減民國 101 年度「員工福利費用」\$143,532 及相關所得稅費用影響數 \$24,400，另請詳附註十五(一)關於員工福利之說明。

- (9) 退休金精算採用之折現率，係依中華民國財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」第 23 段規定應參酌之因素訂定。惟依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，折現率之採用係參考報導期間結束日幣別及期間與退休金計畫一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在此類債券無深度市場之國家，應使用政府公債（於報導期間結束日）之市場殖利率。本公司依兩者規定之精算結果差異影響數共 \$50,541，一併與原帳列「應計退休金負債—非流動」\$949,407，因依於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定，不能歸屬於各類之非流動負債，故予以重分類至「其他非流動負債」。本公司因此於調增民國 101 年度「員工福利費用」\$4,909 及相關所得稅費用 \$835，並於其他綜合損益項下認列確定福利計劃精算淨利益 \$439,705 及相關所得稅費用 \$74,750。
- (10) 依據民國 101 年 6 月 18 日金管證券字第 1010011388 號函，適用 IFRS 後「壞帳損失準備」\$206,009 應轉列特別盈餘公積。
- (11) 部分衍生工具及複委託業務相關資產及負債係以淨額表達，不符合國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」中資產及負債相抵之條件，故按其性質分別列為資產及負債。
- (12) 依於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定，持有之部份股票符合無活絡市場公開報價及公允價值無法可靠衡量之條件，故將帳列於備供出售金融資產之部分股票重分類至採成本衡量之金融資產，金額計 \$590,308。
- (13) 本公司於民國 101 年度將轉投資—元大寶來投信及元大寶來期貨股權轉讓予母公司元大金控，該轉投資公司依據中華民國一般公認會計原則與國際會計準則之會計處理有差異，導致本公司處分時需調整應認列之資本公積—股票溢價。
- (14) 依據主管機關發布之我國採用 IFRS 問答集，原中華民國一般公認會計原則之資本公積—長期投資如有來自於減少權益法長期股權投資持股而認列者，應於開帳日轉為保留盈餘。
- (15) 依據證券商財務報告編製準則相關規定將營業費用依據性質予以重分類。
- (16) 本集團不動產及設備、投資性不動產及無形資產係以原始成本作為認定成本，並依「證券商財務報告編製準則」之規定，後續衡量係採成本模式。
- (17) 依國際會計準則第 7 號規定，土地使用權因符合長期營業租賃而應表達於「其他非流動資產—長期預付租金」項下。
4. 民國 101 年度現金流量表之重大調整
- 本集團依中華民國原一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，未被要求於營業活動之現金流量中單獨揭露利息收現數、股利收現數、利息支付數及所得稅支付數，惟依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，本集團將利息收現數、股利收現數、利息支付數及所得稅支付數於營業活動之現金流量中單獨揭露。除上述差異外，依國際財務報導準則編製之合併現金流量表與依中華民國原一般公認會計原則所編製者，並無其他重大差異。

六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響：無。

一〇二年度及截止年報刊印日止，本公司及本公司之關係企業均無發生財務週轉困難之情事；此處所稱之關係企業，係指符合公司法第三百六十九條之一規定者。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險事項

一、財務狀況

(一) 合併

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	102 年	101 年	差 異	
				金 額	%
流動資產		179,537,345	173,700,338	5,837,007	3
不動產、廠房及設備		6,741,821	6,713,405	28,416	0
無形資產		14,173,671	14,916,145	(742,474)	-5
其他資產		13,968,999	15,337,938	(1,368,939)	-9
資產總額		214,421,836	210,667,826	3,754,010	2
流動負債		120,917,894	113,340,498	7,577,396	7
非流動負債		2,115,023	1,552,565	562,458	36
負債總額		123,032,917	114,893,063	8,139,854	7
股本		55,172,835	55,172,835	0	0
資本公積		19,801,191	25,799,676	(5,998,485)	-23
保留盈餘		16,004,175	14,847,843	1,156,332	8
股東權益總額		91,388,919	95,774,763	(4,385,844)	-5

註 1：本公司最近二年度資產、負債及股東權益發生重大變動項目（前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新臺幣一千萬元者）之主要原因及其影響及未來因應計畫。

- 1、非流動負債增加 36%：係因本年度商譽攤銷扣抵而產生之遞延所得稅負債所致。
- 2、資本公積減少 23%：係因本年度以資本公積發放現金股利所致。

註 2：本公司最近二年度流動負債及一年內到期之長期負債發生變動之主要原因及其影響與未來因應計畫。

- 1、本公司最近二年度流動負債變動差異未達百分之二十。
- 2、本公司目前無一年內到期之長期負債。

(二) 個體

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	102 年	101 年	差 異	
				金 額	%
流動資產		156,939,668	154,088,831	2,850,837	2
不動產、廠房及設備		6,662,488	6,677,920	(15,432)	0
無形資產		14,163,375	14,887,405	(724,030)	-5
其他資產		31,819,187	31,956,036	(136,849)	0
資產總額		209,584,718	207,610,192	1,974,526	1
流動負債		116,100,723	110,282,789	5,817,934	5
非流動負債		2,095,076	1,552,640	542,436	35
負債總額		118,195,799	111,835,429	6,360,370	6
股本		55,172,835	55,172,835	0	0
資本公積		19,801,191	25,799,676	(5,998,485)	-23
保留盈餘		16,004,175	14,847,843	1,156,332	8
股東權益總額		91,388,919	95,774,763	(4,385,844)	-5
<p>註 1：本公司最近二年度資產、負債及股東權益發生重大變動項目（前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新臺幣一千萬元者）之主要原因及其影響及未來因應計畫。</p> <p>1、非流動負債增加 35%：係因本年度商譽攤銷扣抵而產生之遞延所得稅負債所致。</p> <p>2、資本公積減少 23%：係因本年度以資本公積發放現金股利所致。</p> <p>註 2：本公司最近二年度流動負債及一年內到期之長期負債發生變動之主要原因及其影響與未來因應計畫。</p> <p>1、本公司最近二年度流動負債變動差異未達百分之二十。</p> <p>2、本公司目前無一年內到期之長期負債。</p>					

二、財務績效

(一) 合併

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	102 年	101 年	增(減)金額	變動比例%
收益	14,950,987	16,513,056	(1,562,069)	-9
營業費用及支出	(12,199,723)	(13,396,453)	1,196,730	-9
營業利益	2,751,264	3,116,603	(365,339)	-12
營業外利益及損失	1,132,889	1,426,150	(293,261)	-21
稅前淨利	3,884,153	4,542,753	(658,600)	-14
所得稅	(301,227)	(560,170)	258,943	-46
繼續營業部門稅後淨利	3,582,926	3,982,583	(399,657)	-10

註 1：最近二年度增減比例變動分析說明：

- 1、營業外利益及損失減少：主要係本年度外幣兌換淨利益較上年度減少所致。
- 2、所得稅費用減少：主要係本年度應稅業務獲利較低所致。

註 2：主要營業內容改變之原因（如變動係由於售價或成本之調整、產銷組合及數量之增減或新舊產品之更替所造成），若營運政策、市場狀況、經濟環境或其他內外因素已發生或預期將發生重大之變動，其事實及影響變動與對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：
無

註 3：預期未來一年度銷售數量及其依據與公司預期銷售數量得以持續成長或衰退之主要影響因素：
本公司預期銷售數量得以持續成長或衰退之主要影響因素如下：

1. 景氣循環、經濟成長指標及政治安定等因素，將影響證券市場之行情波動。
2. 政府開放金融市場的政策，持續積極引進及開放承作新金融商品，對股市量能的提昇及券商業務範圍、獲利來源皆有幫助。

(二) 個體

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	102 年	101 年	增(減)金額	變動比例%
收益	13,998,101	14,307,037	(308,936)	-2
營業費用及支出	(11,376,226)	(11,487,217)	110,991	-1
營業利益	2,621,875	2,819,820	(197,945)	-7
營業外利益及損失	1,298,004	1,507,790	(209,786)	-14
稅前淨利	3,919,879	4,327,610	(407,731)	-9
所得稅	(336,953)	(470,353)	133,400	-28
繼續營業部門稅後淨利	3,582,926	3,857,257	274,331	-7

註 1：最近二年度增減比例變動分析說明：

1. 營業外利益及損失減少：主要係本年度採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額及處分投資淨利益較上年度減少所致。
2. 所得稅費用減少：主要係本年度應稅業務獲利較低所致。

註 2：主要營業內容改變之原因（如變動係由於售價或成本之調整、產銷組合及數量之增減或新舊產品之更替所造成），若營運政策、市場狀況、經濟環境或其他內外因素已發生或預期將發生重大之變動，其事實及影響變動與對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：
無

註 3：預期未來一年度銷售數量及其依據與公司預期銷售數量得以持續成長或衰退之主要影響因素：本公司預期銷售數量得以持續成長或衰退之主要影響因素如下：

1. 景氣循環、經濟成長指標及政治安定等因素，將影響證券市場之行情波動。
2. 政府開放金融市場的政策，持續積極引進及開放承作新金融商品，對股市量能的提昇及券商業務範圍、獲利來源皆有幫助。

三、現金流量

(一) 合併

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額	全年來自營業活動淨現金流量	全年現金流出量	現金剩餘數額	現金不足額之補救措施																	
				投資計劃	理財計劃																
32,447,112	2,591,045	5,229,600	29,808,557	不適用	不適用																
1.本年度現金流量變動情形分析：																					
(1)營業活動淨現金流入約 26 億元： 主要係營業純益淨現金流入 36 億元、資產及負債科目變動淨現金流出 10 億元。																					
(2)全年現金流出量約 52 億元： 來自投資活動之淨現金流出約 1 億元，來自籌資活動之淨現金流出約 51 億元。																					
2.現金不足額之補救措施及流動性分析：																					
(1).最近二年度流動性分析如下：																					
<table border="1"> <thead> <tr> <th>項 目 \ 年 度</th> <th>102 年</th> <th>101 年</th> <th>增減比例</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>現金流量比率(%)</td> <td>2</td> <td>13</td> <td>-11</td> </tr> <tr> <td>現金流量允當比率(%)</td> <td>272</td> <td>248</td> <td>24</td> </tr> <tr> <td>現金再投資比率(%)</td> <td>1</td> <td>9</td> <td>-8</td> </tr> </tbody> </table>						項 目 \ 年 度	102 年	101 年	增減比例	現金流量比率(%)	2	13	-11	現金流量允當比率(%)	272	248	24	現金再投資比率(%)	1	9	-8
項 目 \ 年 度	102 年	101 年	增減比例																		
現金流量比率(%)	2	13	-11																		
現金流量允當比率(%)	272	248	24																		
現金再投資比率(%)	1	9	-8																		
<p>增減比例變動分析：</p> <p>1、現金流量比率：係因本期期末融資需求增加及借券存入保證金減少，導致營業活動淨現金流入減少所致。</p> <p>2、現金流量允當比率：係因本期最近五年資本支出及現金股利減少較多所致。</p>																					
(2).未來一年現金流動性分析：																					
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">期初現金餘額</th> <th rowspan="2">預計全年來自營業活動淨現金流量</th> <th rowspan="2">預計全年現金流出量</th> <th rowspan="2">預計現金剩餘數額</th> <th colspan="2">現金不足額之補救措施</th> </tr> <tr> <th>投資計劃</th> <th>理財計劃</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>29,808,557</td> <td>2,767,925</td> <td>8,274,853</td> <td>24,301,629</td> <td>不適用</td> <td>不適用</td> </tr> </tbody> </table>						期初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年現金流出量	預計現金剩餘數額	現金不足額之補救措施		投資計劃	理財計劃	29,808,557	2,767,925	8,274,853	24,301,629	不適用	不適用		
期初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年現金流出量	預計現金剩餘數額	現金不足額之補救措施																	
				投資計劃	理財計劃																
29,808,557	2,767,925	8,274,853	24,301,629	不適用	不適用																

(二) 個體

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額	全年來自營業活動 淨現金流量	全年現金 流出量	現金剩餘數額	現金不足額 之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
19,016,685	2,624,072	5,656,599	15,984,158	不適用	不適用

1. 本年度現金流量變動情形分析：

(1) 營業活動淨現金流入約 26 億元：

主要係營業純益淨現金流入 33 億元、資產及負債科目變動淨現金流出 7 億元。

(2) 全年現金流出量約 56.6 億元：

來自投資活動之淨現金流出約 6 千萬元，來自籌資活動之淨現金流出約 56 億元。

2. 現金不足額之補救措施及流動性分析：

(1). 最近二年度流動性分析如下：

項 目 \ 年 度	102 年	101 年	增減比例
現金流量比率(%)	2	11	-9
現金流量允當比率(%)	221	217	4
現金再投資比率(%)	1	5	-4
增減比例變動分析： 不適用			

(2). 未來一年現金流動性分析：

期初現 金餘額	預計全年來 自營業活動 淨現金流量	預計全年 現金流入量	預計現金 剩餘數額	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
15,984,158	2,579,133	1,391,511	19,954,802	不適用	不適用

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

無。

(二) 預期可能產生效益

1. 預計可增加之產銷量、值及毛利：無。
2. 其他效益說明（如產品品質、污染防治、成本減少等）：無。

五、轉投資政策

單位：新臺幣仟元
資料基準日：102年12月31日

說明 項目	原始投資 成本	帳面價值	政策	獲利或虧損之主要原因	改善 計畫	未來其 他投資 計畫
元大證券 亞洲金融 有限公司	6,211,249	17,440,123	國際化經營佈局	102年認列投資利益 321,198，主要為轉投資事 業獲利及銀行利息等財 務收入	—	—
寶來控股(開 曼)有限公司	3,364,603	2,187,984	國際化經營佈局	102年認列投資利益 32,336，主要為銀行利息 等財務收入	—	—
元大國際保 險經紀人股 份有限公司	5,550	19,723	提供保險經紀 人業務服務	102年認列投資利益 10,159，業務維持成長	—	—
寶來保險代 理人股份有 限公司	10,000	6,036	提供財產保險 代理業務服務	102年認列投資利益 262，經營績效待提升	—	—
寶聚保險代 理人股份有 限公司	3,000	1,515	提供人身保險 代理業務服務	102年認列投資損失 282，目前清算中	—	—

六、風險事項分析評估

(一) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應

1. 利率

本公司依市場狀況及公司業務需求進行利率相關部位的調整與避險操作，將利率波動對損益的影響控制在公司資本可以合理承受之範圍內；同時遵循公司內部業務規範，制定風險管理制度，配合風險值評估與利率敏感度分析機制，監控公司部位之風險變動趨勢，以有效地控制利率波動對損益的影響。

2. 匯率

因應金融國際化趨勢，本公司除致力於發展本國金融市場業務，亦持續發展國外業務。國外直接投資及金融交易可能因為匯率變動而影響本公司的淨值或損益。惟本公司收入來源係以國內業務為主，因匯率變動而產生之損益佔公司獲利或淨值之比重尚低；國外直接投資受匯率變動而產生之影響數，係經由累積換算調整數直接影響本公司淨值，但不會影響到當期損益。

因此，國外投資與交易所產生的匯率風險，本公司分別依據其屬性及其對公司淨值與損益之影響比重，分別設定適當之風險管理策略與避險方法，確保能將匯率變動對本公司整體營運之影響程度，控制在事先設定之風險管理目標範圍內。

3. 通貨膨脹

本公司屬於金融事業，通貨膨脹係經由影響本公司所持有之金融資產或所承擔之金融負債價格與價值而間接影響到本公司之淨值與損益，對各類金融資產價格受通貨膨脹變動的分析與管理，業已納入本公司業務發展、商品訂價與風險的管理制度中。

(二) 從事高風險、高槓桿投資、資金貸予他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施

1. 本公司最近年度未從事高風險、高槓桿之投資。
2. 本公司最近年度無資金貸予他人或背書保證之情形。
3. 本公司進行衍生性商品交易業務，除必須取得主管機關之核可，嗣後，並須依「取得或處分資產處理程序」辦理。此外，為有效整合管理本公司因從事衍生性商品交易所可能產生之風險，本公司另設置獨立之風險管理部門，對本公司因避險或交易目的而從事之衍生性商品交易，皆依據交易目的、交易型態、衍生性商品特性及業務性質等，分別訂定完整之操作準則、風險額度與風險管理機制，確保各項衍生性商品業務之風險，符合公司之經營策略及風險胃納。

(1) 集中市場衍生性商品

本公司在集中交易市場所從事的衍生性商品交易包括在證券交易所交易的認購(售)權證與在期貨交易所交易的期貨、選擇權與期貨選擇權商品等。本公司除在操作策略上力求穩定，並持續強化風險之管理。認購(售)權證採取動態避險措施，規避發行權證所曝露之市場風險；期貨、選擇權與期貨選擇權等業務風險，亦在嚴謹的業務制度與風險管理機制下運行。

當市場出現異常劇烈震盪時，可能造成集中交易市場衍生性商品的虧損，但此類異常震盪之不利影響，已納入交易衍生性商品前的風險評估程序中，並分別設立必要之風險管理機制控管。

(2) 店頭市場衍生性商品

本公司在店頭市場所從事的衍生性商品交易包括可轉換公司債資產交換、利率衍生性商品、債券衍生性商品、股權衍生性商品及信用衍生性商品等。

本公司業務以風險中立之利差收益或權利金收入為主。

此外，本公司亦透過利率衍生性商品及債券衍生商品規避利率波動所產生之市場風險；透過匯率衍生性商品規避因匯率波動所產生之市場風險，透過股權衍生商品規避股價或股價指數波動所產生之市場風險；透過信用衍生性商品規避因信用利差波動或違約事件所產生之信用風險。經由允當的店頭市場衍生性商品的避險操作，將本公司的整體風險調整與控制在適當之暴險範圍內，確保本公司營運與收益之穩定性。

(三) 未來研發計畫及預計投入之研發費用：無

(四) 國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施

針對國內外重要政策及法律之變動，本公司相關權責單位，均於事前即進行各項影響分析評估，並且適時調整內部相關營運策略。茲將重要之相關法(函)令變動略述如下：

- 1.修正「所得稅法部分條文」，取消台股 8,500 點的證所稅課徵門檻，自 104 年起，全年售股逾新台幣十億元之大戶，改採「設算為主、核實為輔」。(新版所得稅法回溯至 102 年元旦起實施)
- 2.放寬證券商得自行買賣大陸地區證券市場之有價證券
- 3.放寬證券商得接受專業投資人委託買賣大陸地區證券市場之有價證券
- 4.開放得為融資融券交易之有價證券不受平盤以下不得借券賣出之限制
- 5.預計 103 年 1 月 6 日開放投資人先買後賣現股當日沖銷交易
- 6.暫行放寬證券自營商得以漲(跌)停板申報買進(賣出)有價證券。
- 7.放寬證券商內部稽核人員、風險管理人員及主辦會計人員得兼任國外證券關係企業相同性質職務者
- 8.放寬證券商從事外國衍生性金融商品交易不以避險交易為限。
- 9.開放證券商營業員可銷售自家自營部門的衍生性金融商品
- 10.放寬證券商辦理有價證券借貸業務收受外幣擔保品之限額與用途
- 11.開放證券商得於境內與專業投資機構於櫃檯買賣未掛牌外幣計價債券
- 12.開放證券商得辦理外幣資金拆出
- 13.開放證券商得辦理外匯業務
- 14.開放證券商得從事國際證券業務分公司(OSU)等相關業務
- 15.放寬證券商營業員可兼任財富管理信託業務

上述各項法令之修訂與開放，對公司之營運均屬正面，特別是業務操作更具靈活，因此對公司的相關財務及業務發展，尚無任何不利之影響。

(五) 科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：無

(六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本公司設有發言人及代理發言人，負責統合處理企業形象之塑造與維護，以及集團危機處理與應變等工作，隨時保持與媒體之良好互動關係。此外，本公司訂立『危機處理政策及程序規則』及『緊急事件應變處理要點』，預先規劃各種企業危機處理之標準作業流程，遇公司發生重要或足以影響公司良好形象之重大事件時，除立即於公開資訊觀測站予以資訊揭露外，另於各主要媒體發佈新聞資訊詳盡說明，以澄清投資人及社會大眾之疑慮。

本公司長久以來堅持穩健踏實之經營理念，致力於提供投資大眾最優良之服務品質，各項業務皆保持市場領先之地位，均衡之資本結構非但提高整體營運綜效，

也有效降低營運環境中存在的波動性，維持長久以來國內證券領先企業的優良形象。尤其中華信評與惠譽信評公司，亦分別授予本公司長期信用評等 twAA-與 AA-(tw) 的等級，此充分反映本公司在信用上強健體質，更增加外界對於本公司優異債信能力與風險控管之肯定。

本公司向來以領先國際之標準，追求健全經營與資訊透明化。除既有之審計委員會外，99 年 10 月更成立薪酬委員會，以協助董事會公平管理薪酬結構與制度，為國內極少數落實董監事制度與公司治理精神之金融業者。

展望未來，本公司仍將持續招募社會菁英、強化專業素質，並藉由通路與金控資源之整合，提供客戶最實用、最全方位之服務價值，進而再創佳績。

(七) 擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施

本公司營業據點涵蓋範圍廣闊。若有機會進行核心經紀業務之併購，將可增加通路網絡之密度並擴大行銷網路，發揮規模經濟的效果，鞏固本身各項業務之競爭優勢。

(八) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本公司多年來即不斷透過同業併購擴大營業規模並廣設據點，截至 102 年底，全台擁有 176 家分公司，不論是據點數與市場佔有率皆為證券經紀商之冠。

同時本公司為利於辦理相關併購事宜，內部除制定「辦理併購應注意事項暨標準作業程序」，以茲相關權責單位遵循外，同時也充分配合主管機關所頒佈之各項相關法令規章，務使本公司相關的併購程序合規。

再者，本公司的資本額相當殷實，加上公司資金充裕，如有合適並得以擴大業務規模之合併機會，自當積極爭取，歷年來合併後整體經營績效增長的經驗，適足以證明本公司併購他家券商所可能帶來的風險是遠小於所獲取的效益，相關之事前評估與妥善規劃將為股東帶來最大的效益。

(九) 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：無

本公司為證券服務業，所營業務及所提供之服務，不適用進貨或銷貨集中風險之情事。

(十) 股權大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

最近年度及截止至年報刊印為止，本公司董事、獨立董事或持股超過百分之十之大股東並未發生股權大量移轉或更換、經營權改變及其他足以影響股東權益之事項。

(十一) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施

本公司經營團隊之股權集中度高於其他同業，經營權改變之風險極低。本公司所屬之元大金控公司致力於整合金控各子公司資源，提供客戶多樣化的服務，本公司並針對跨部門溝通問題設有分工精細之總經理室，專職各部門與子公司間之溝通協調，詳盡之『權責劃分表』及『分層負責明細表』，將法治精神帶入公司文化，並確保經營權穩固，達到公司永續經營之效果。

(十二) 訴訟或非訟事件：

1. 本公司目前尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件：

單位：新臺幣仟元

發生事實	標的金額 (仟元)	訴訟開始 日期	主要涉訟 當事人	截至年報刊印日止 之處理情形	備註
消滅公司 86年問券 關營業有 侵佔及員 賣股票盜 賣之訟	影響金額 為\$17,500	86年 9月	消滅公司 康證券、 蔡○琴及 張○惠	最高法院於102年5月22日判決本公司應與前鼎康證券業務員蔡○琴連帶賠償原告17,500,248元，並就原判決關於駁回原告請求本公司應就新台幣六百九十四萬零一百八十一元本息，與蔡○琴負連帶給付之責之上訴暨該訴訟費用部分廢棄，發回台灣高等法院審理。本公司業已委任常在國際法律事務所就判決確定部分提起再審之訴，並就發回更二審審理部分辦理後續應訴相關事宜。	左列影響金額均列於本公司判決結果對本公司並未造成重大損失，亦不致影響股東權益。

2. 本公司現任債券部資深副總經理吳○敏前於任職元京證期間，因協助處理元大證券投資信託股份有限公司(以下簡稱元大投信)結構債及購買元大投信股權交易等案，經檢察官以違反證券交易法提起公訴，目前案件繫屬於最高法院，本案對本公司營運或股東權益無重大影響。

(十三) 其他重要風險事項及因應措施：

本公司102年交易部位 VaR 風險值(99%，一天，單位：新臺幣仟元)如下表：

風險別	102年			
	年底值 102/12/31	VaR 平均值	VaR 最小值	VaR 最大值
權益證券風險	210,979	186,857	137,214	243,695
利率風險	39,880	44,873	28,845	68,379
匯率風險	3,375	2,737	1,194	4,888
商品風險	1,504	2,041	-	7,878
小計	255,737	236,508		
減：資產分散效益	(8,320)	(13,852)		
總和風險值	247,418	223,657	168,192	279,996

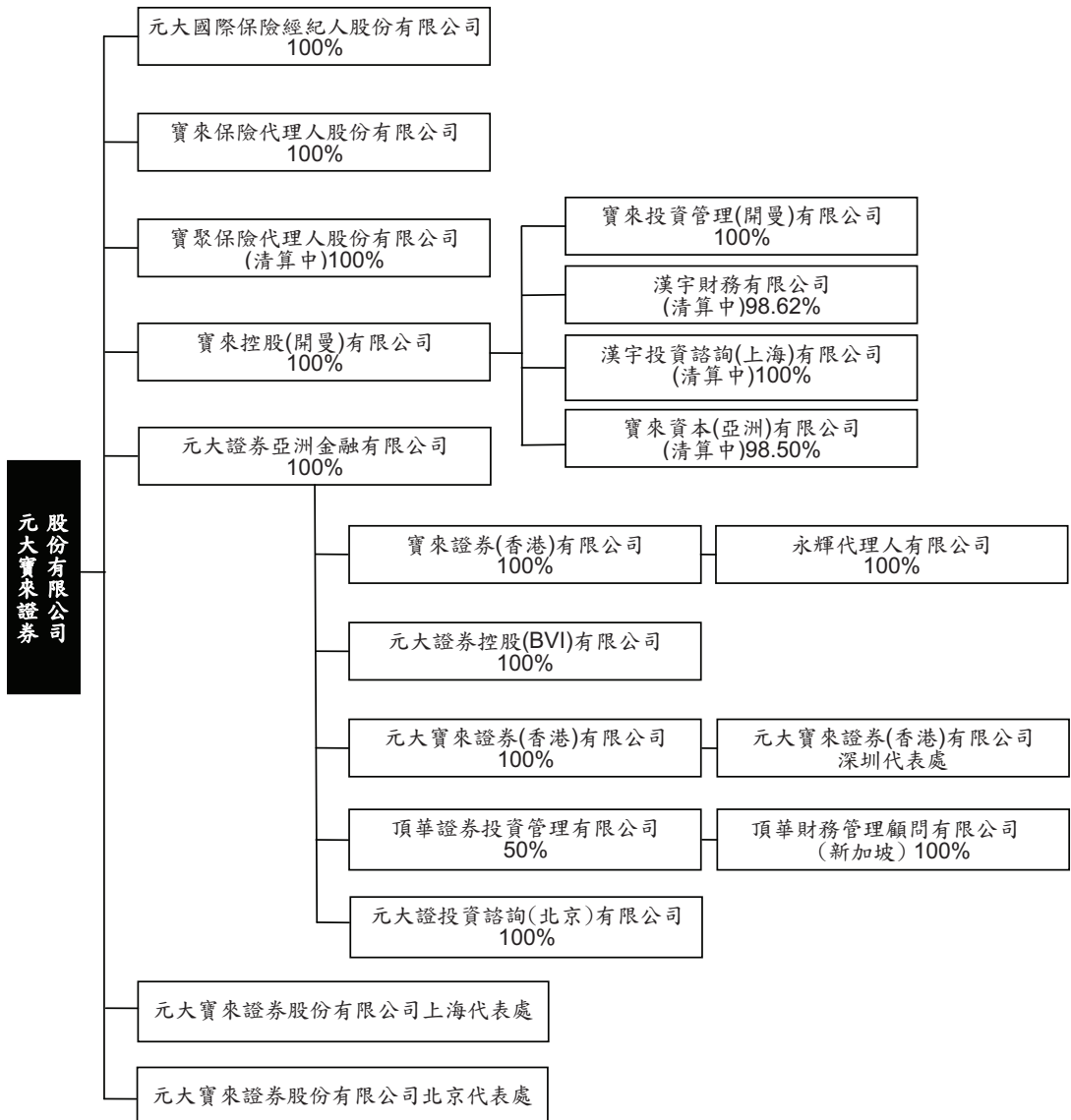
七、其他重要事項：無

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一)關係企業組織圖

資料日期：103年1月31日



註：寶來證券(股)公司北京辦事處及元大證券(香港)有限公司上海代表處目前正在辦理裁撤作業，故未列入組織圖。

(二)各關係企業基本資料

單位：新臺幣仟元、美金仟元、港幣仟元、人民幣仟元
資料基準日：102年12月31日

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
元大國際保險經紀人股份有限公司	90.07.05	台北市內湖區港墘路96號地下樓	NT\$ 5,000	保險經紀人
寶來保險代理人股份有限公司	95.06.05	台北市中正區建國里寶慶路69號7樓	NT\$ 10,000	財產保險代理人
寶聚保險代理人股份有限公司 (清算中)	95.09.26	台北市中正區建國里寶慶路69號7樓	NT\$ 3,000	人身保險代理人
元大證券亞洲金融有限公司	85.06.11	Clarendon House 2 Church Street Hamilton HM11, Bermuda	US\$ 174,063	投資控股
元大寶來證券(香港)有限公司	81.10.22	23F, Tower 1, Admiralty Centre, 18 Harcourt Road, Hong Kong	HK\$ 2,268,133	受託買賣、自行買賣 及承銷投資諮詢
元大證券控股(BVI)有限公司	91.11.06	Tropic Isle Building P.O.Box 438, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	US\$ 10	投資控股
頂華證券投資管理有限公司	86.04.04	P.O.Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	US\$ 2,000	投資諮詢
頂華財務管理顧問有限公司(新 加坡)	93.06.04	50 Raffles Place, #15-05/06 Singapore Land Tower, Singapore 048623	US\$ 330	財管顧問
元大寶來證券股份有限公司 上海代表處	93.08.10	中國上海市浦東新區陸家嘴環路1233 號匯亞大廈705-708室	無	大陸商情資料收集
元大寶來證券股份有限公司 北京代表處	92.11.26	中國北京市東城區建國門內大街7號光 華長安大廈2座17樓1722室100005	無	大陸商情資料收集
寶來控股(開曼)有限公司	85.11.05	4F, Willow House, Cricket Square, PO Box 2804, Grand Cayman KY1-1112, Cayman Islands	US\$ 104,300	投資控股
寶來投資管理(開曼)有限公司	83.01.14	4F, Willow House, Cricket Square, PO Box 2804, Grand Cayman KY1-1112, Cayman Islands	US\$ 2,500	投資控股
寶來證券(香港)有限公司	82.07.08	23F, Tower 1, Admiralty Centre, 18 Harcourt Road, Hong Kong	HK\$ 51,910	受託買賣、自行買賣 及承銷投資諮詢
永輝代理人有限公司	89.04.12	Room E, 6 th floor, Eastern Commercial Centre, 395-399 Hennessy Road, Hong Kong	HK\$ 0.002	受託代理
元大寶來證券(香港)有限公司 深圳代表處	98.09.16	中國深圳市羅湖區嘉賓路2002號彭年 廣場35樓3516室518001	無	大陸商情資料收集
寶來資本(亞洲)有限公司 (清算中)	89.04.28	RM 1003-4 10/F ADMIRALTY CTR TOWER 1 18 HARCOURT ROAD ADMIRALTY HK	HK\$115,513	證券初級市場承銷及 輔導業務
漢宇財務有限公司(清算中)	89.02.02	RM 1003-4 10/F ADMIRALTY CTR TOWER 1 18 HARCOURT ROAD ADMIRALTY HK	HK\$34,661	衍生性金融商品規劃 及交易
漢宇投資諮詢(上海)有限公司 (清算中)	90.09.10	上海市浦東新區浦東大道138號12樓 A, B座	RMB \$ 4,137	投資諮詢
元大證投資諮詢(北京) 有限公司	102.06.17	中國北京市海澱區丹棱街6號4層510 室100080	RMBS 9,252	投資管理諮詢

(三)各關係企業董事、監察人及總經理資料

資料基準日： 103 年 1 月 31 日

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數(仟股)	持股比例
元大國際保險經紀人股份有限公司	董事長 董事 董事 監察人 總經理	元大寶來證券股份有限公司代表人： 李文良 余光華 楊易霖 廖月榮 李文良	500	100%
寶來保險代理人股份有限公司	董事長 董事 董事 監察人 總經理	元大寶來證券股份有限公司代表人： 馮明亮 余曉旭 陳建文 陳正和 馮明亮	1,000	100%
寶聚保險代理人股份有限公司 (清算中)	-	-	300	100%
元大證券亞洲金融有限公司	董事長 副董事長 董事 董事	林添富 吳敬堂 申鼎錢 陳修偉	174,063	100%
元大寶來證券(香港)有限公司	董事 董事 董事 董事 董事 董事 總經理	林添富 吳敬堂 張雅雯 楊雨順 林柏富 溫紹迅 姚志華 楊雨順	2,268,133	100%
寶來證券(香港)有限公司	董事 董事 董事 董事 總經理	黃古彬 溫雅言 區姿瑩 姚志華 楊雨順	51,910	100%
元大證券控股(BVI)有限公司	董事 董事	張財育 廖月榮	10	100%
頂華證券投資管理有限公司	董事兼總經理 董事 董事 董事	郭明正 游曉翠 陸德華 何康葆	1,000	50%
頂華財務管理顧問有限公司(新加坡)	董事兼總經理 董事 董事 董事 董事	郭明正 游曉翠 陸德華 何康葆 Phua Kay Choon James	250	50% (註)
寶來控股(開曼)有限公司	董事 董事	黃古彬 張財育	104,300	100%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數(仟股)	持股比例
寶來投資管理(開曼)有限公司	董事 董事	黃古彬 張財育	2,500	100%
寶來資本(亞洲)有限公司(清算中)	-	-	49,004	98.50%
漢宇財務有限公司(清算中)	-	-	14,722	98.62%
漢宇投資諮詢(上海)有限公司 (清算中)	-	-	-	100.00%
永輝代理人有限公司	董事 董事	楊雨順 MEI Nominees Ltd.	0.002	100%
元大證投資諮詢(北京)有限公司	董事長 董事 董事 總經理	黃古彬 張秉熙 陳修偉 張秉熙	-	100%

註：1.頂華證券投資管理有限公司對頂華財務管理顧問有限公司(新加坡)之持股比例為 100%;

2.元大寶來證券股份有限公司對頂華財務管理顧問有限公司(新加坡)之間接持股比例為 50%。

(四)關係企業營運概況

單位：新臺幣仟元
資料基準日：102年12月31日

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘(元) (稅後)
元大國際保險經紀人股份有限公司	5,000	22,446	2,723	19,723	48,538	12,141	10,159	20.32
寶來保險代理人股份有限公司	10,000	6,379	343	6,036	869	197	262	0.26
寶聚保險代理人股份有限公司(清算中)	3,000	1,626	111	1,515	1,273	(233)	(282)	(0.94)
寶來控股(開曼)有限公司	3,123,785	2,465,037	257,063	2,207,974	-	(250)	32,336	0.31
元大證券亞洲金融有限公司	5,213,188	17,448,958	8,835	17,440,123	4,605	(15,896)	328,610	1.89
元大寶來證券(香港)有限公司	8,761,005	10,894,203	3,583,629	7,310,574	929,149	120,105	156,719	0.07
寶來證券(香港)有限公司	200,510	270,655	1,748	268,907	8,461	23,591	21,557	0.42
元大證投資諮詢(北京)有限公司	45,738	42,855	993	41,862	1,181	(2,961)	(3,800)	-
元大證券控股(BVI)有限公司	300	19,369	-	19,369	-	(377)	434	43.43
頂華證券投資管理有限公司	59,900	128,520	8,447	120,073	29,986	21,670	18,667	9.33
頂華財務管理顧問有限公司	9,883	9,199	1,841	7,358	15,080	(2,838)	(1,803)	(3.61)
寶來投資管理(開曼)有限公司	74,875	17,548	147	17,401	-	(444)	6,706	2.68
寶來資本(亞洲)有限公司(清算中)	446,186	344,876	856	344,020	-	-	-	-
漢宇財務有限公司(清算中)	133,883	47,392	46	47,346	-	-	-	-
漢宇投資諮詢(上海)有限公司(擬清算)	20,454	24,945	-	24,945	-	-	409	-
永輝代理人有限公司	0.008	0.008	-	0.008	-	-	-	-

102年12月31日之匯率如下：

HKD/USD = 平均	0.12892	期末	0.12897
USD/TWD = 平均	29.77007	期末	29.95
CNY/USD = 平均	0.16280	期末	0.16506

元大寶來證券股份有限公司關係報告書聲明書

本公司民國 102 年度(自 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：元大寶來證券股份有限公司



董事長：申鼎錢



中華民國 103 年 3 月 20 日

關係報告書會計師複核意見

(103)資會綜字第 13007405 號

受文者：元大寶來證券股份有限公司

元大寶來證券股份有限公司(原名：元大證券股份有限公司)民國 102 年度關係報告書，業經本會計師依金融監督管理委員會證券期貨局(原財政部證券暨期貨管理委員會)民國 88 年 11 月 30 日台財證(六)字第○四四四八號函之規定予以複核。此項複核工作，係對元大寶來證券股份有限公司民國 102 年度關係報告書是否依照「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定編製，且所揭露資訊與本會計師於民國 103 年 3 月 20 日查核之同期間財務報告附註所揭露之相關資訊有無重大不符，出具複核意見。

依本會計師複核結果，並未發現上述關係報告書之編製有違反「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定，亦未發現前述關係報告書所揭露資訊與其同期間財務報告附註所揭露之相關資訊有重大不符之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如 



會計師

周建宏 



前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中華民國 103 年 3 月 20 日

元大寶來證券股份有限公司民國 102 年度關係報告書

一、從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股

控制公司	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任 董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
元大金融控股(股)公司	取得本公司 100% 股權	5,517,283,540	100%	—	董事(董事長)	申鼎錢
					董事(副董事長)	黃古彬
					董事(總經理)	林添富
					董 事	馬永玲
					董 事	沈慶光
					董 事	馬瑞辰
					董 事	黃祐治
					董 事	林龍凡
					獨立董事	林增吉
					獨立董事	于卓民
					獨立董事	周行一
現代投資(股)公司	現代投資(股)公司指派之法人董事代表王榮周先生及申鼎錢先生，分別擔任元大金融控股(股)公司之董事長及副董事長，依公司法第369條之2第2項，對元大金融控股(股)公司具有人事、財務及業務經營等之控制力。	—	—	—	—	—

註：以上資料係以 102 年 12 月 31 日為準。

二、交易往來情形：

(一)進、銷貨交易情形：無。

(二)財產交易情形：無。

(三)資金融通情形：無。

(四)資產租賃情形：

交易類型	標的		租期	租賃性質	租金決定依據	收取方法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額	金本期收付情形	其他約定事項
	名稱	座落地點								
出租	元大金控大樓	台北市松山區敦化南路1段66號部分樓層及車位	102.1.1~102.12.31	營業租賃	依據信義不動產估價師聯合事務所運維新估價結果計算，該估價結果係客觀比較與評估相關市場行情而得。	匯款	租金係依據信義不動產估價師聯合事務所運維新估價結果計算，該估價結果係客觀比較與評估相關市場行情而得。	45,511仟元	已收訖	無
出租	大同大樓	台北市中山區南京東路3段225號部分樓層及車位	102.11.18~102.12.31	營業租賃	依據信義不動產估價師聯合事務所運維新估價結果計算，該估價結果係客觀比較與評估相關市場行情而得。	匯款	租金係依據信義不動產估價師聯合事務所運維新估價結果計算，該估價結果係客觀比較與評估相關市場行情而得。	470仟元	已收訖	無

註：元大金融控股(股)公司之存入保證金為980仟元。

(五)其他重要交易往來情形：

1. 本公司納入元大金金融控股(股)公司後，因採連結稅制合併申報，截至民國 102 年 12 月 31 日止，對元大金金融控股(股)公司之應收及應付聯屬公司款餘額分別為 253,962 仟元及 1,019,067 仟元。

2. 102 年度附買回債券交易：

交易對象	最高餘額	期末餘額	利率區間	當期利息支出金額
現代投資(股)公司	10,007 仟元	-	0.65%	10 仟元

3. 本公司與元大金金融控股(股)公司從事受託買賣經紀業務所產生之手續費收入為 447 仟元。

4. 本公司 102 年度因持有元大金金融控股(股)公司之股票及可轉換公司債，認列已實現(損失)利益分別為(234)仟元及 290 仟元。

5. 本公司於民國 102 年 5 月 30 日經董事會代行股東會決議 101 年度盈餘分配，其中擬分配現金股利 2,236,752 仟元予母公司元大金金融控股(股)公司，上述款項業已於民國 102 年 8 月 8 日支付。

6. 本公司於民國 102 年 7 月 25 日經董事會代行股東會決議通過以資本公積發放現金 6,000,000 仟元予母公司元大金金融控股(股)公司，上述款項業已於民國 102 年 12 月 20 日支付。

三、背書保證情形：無。

四、其他對財務、業務重大影響事項：無。

二、私募有價證券辦理情形：無

一〇二年度及截至年報刊印日止，本公司無私募有價證券之情事。

三、子公司持有或處分本公司股票情形：無

一〇二年度及截至年報刊印日止，本公司之子公司無持有或處分本公司股票之情事。

四、其他必要補充說明事項：無

玖、最近年度及截至年報刊印日止如發生證券交易法第36條第2項第2款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，亦應逐項載明：

未發生。

分公司	聯絡地址	電話
南海 100	台北市南海路1號4樓	02-2397-5399
台北 100	台北市重慶南路一段86號6樓	02-2383-0968
華山 100	台北市忠孝東路一段85號3樓	02-2322-3388
東門 100	台北市新生南路一段148號4樓	02-2395-9988
館前 100	台北市中正區館前路49號3樓	02-2311-3030
西門 100	台北市寶慶路69號3樓	02-2389-3388
城中 100	台北市中正區開封街一段2號3樓	02-2371-8999
古亭 100	台北市大安區羅斯福路三段37號2樓	02-2369-8877
承德 103	台北市承德路3段210號2樓	02-2597-5888
重慶 103	台北市大同區重慶北路一段73號2樓	02-2556-5111
延平 103	台北市大同區延平北路2段61巷2號、6號	02-2549-7979
大同 103	台北市大同區南京西路66號2樓	02-2559-8585
松江 104	台北市中山區松江路139號3樓及3樓之1	02-2501-0655
復興 104	台北市中山區南京東路三段225號3樓	02-2718-3456
長安 104	台北市中山區松江路111號9樓之1	02-2516-0066
南京 104	台北市南京東路三段219號2樓	02-2718-8888
中山 104	台北市中山北路二段129號2樓-2	02-2541-2828
復北 104	台北市復興北路420號3樓	02-2509-5998
經紀部 104	台北市中山區南京東路三段225號13樓	02-2718-1234
八德 105	台北市八德路三段32號3樓	02-2578-6666
松山 105	台北市松山區南京東路五段92號2樓	02-2753-5888
民生 105	台北市松山區民生東路五段171、171-3號1F	02-8787-2118
敦信 106	台北市大安區敦化南路一段339號10樓	02-2703-6263
忠孝鼎富 106	台北市忠孝東路四段300號7樓	02-8773-9666
敦化 106	台北市大安區敦化南路二段71號12樓	02-2754-1566
大安 106	台北市大安區和平東路二段347號3樓	02-2754-1866
仁愛 106	台北市大安區復興南路一段237號2F	02-2706-7777
新和平 106	台北市和平東路一段216號二樓	02-2368-7733
忠孝 106	台北市大安區忠孝東路4段270號3樓之3、3樓之4、3樓之5	02-2776-6288
公館 106	台北市大安區羅斯福路3段245號4樓、4樓之1	02-2368-2728
敦南 106	台北市大安區敦化南路一段225號2樓	02-2775-2121
艋舺 108	台北市西園路一段200號B1	02-2336-3588
松南 110	台北市信義區忠孝東路五段510號2樓之1	02-2726-7226
大松山 110	台北市信義區忠孝東路5段410號3樓、3樓之1、412號3樓之2	02-8780-5277
信義 110	台北市信義區忠孝東路五段293號2樓	02-8787-8732
北天母 111	台北市士林區中山北路七段18號4樓之1、2	02-2873-7733
天母 111	台北市士林區忠誠路二段48之1號1、2樓	02-2834-8777
士林 111	台北市文林路342號2樓	02-2883-0202
劍潭 111	台北市士林區承德路四段318號4樓	02-8861-2248
金天母 111	台北市士林區忠誠路1段58號	02-2833-5688

分公司	聯絡地址	電話
大天母	111 台北市士林區中山北路六段 126 號 4 樓	02-2831-2888
北投	112 台北市北投區北投路二段 13 號 3 樓	02-2896-1212
北成功	114 台北市民權東路 6 段 160 號 2 樓之 1	02-2792-8288
內湖	114 台北市內湖區成功路四段 166 號 B1 部份、168 號 3 樓	02-2793-3636
西湖	114 台北市內湖區港墘路 104 號地下樓、106 號地下樓、108 號地下樓及 110 號地下樓	02-8797-5959
木柵	116 台北市文山區木柵路三段 96 號 3 樓之 2	02-8661-9168
景美	116 台北市文山區景文街 1 號 2 樓之 1	02-8663-8886
基隆孝二	200 基隆市孝二路 86 之 5 號	02-2420-2626
基隆	201 基隆市信義區信一路 132 號 3 樓	02-2424-6688
府中	220 新北市板橋區東門街 30 之 2 號 1 樓之 3 至 7、40 至 44 及 46 至 56	02-2969-7733
板橋三民	220 新北市板橋區三民路二段 40 號 2 樓	02-2958-8887
板橋	220 新北市板橋區中山路一段 10 號 6 樓	02-2963-8000
汐止	221 新北市汐止區新台五路一段 159 號 4 樓	02-2648-2277
新店中正	231 新北市新店區中正路 225 之 1 號 2 樓、225 號 3 樓	02-2915-5588
鑫永和	234 新北市永和區永和路二段 2 號	02-8231-1333
永和	234 新北市永和區福和路 139 號 3、4 樓	02-2920-1234
南勢角	235 新北市中和區景新街 347 號 6 樓之 1	02-8668-9955
雙和	235 新北市中和區中和路 232 號 2 樓	02-2248-3388
中和	235 新北市中和區中和路 102 號 5 樓	02-2245-2299
土城學府	236 新北市土城區學府路一段 25 號 1 樓及 B1	02-2263-5000
土城永寧	236 新北市土城區中央路 2 段 165 號	02-2270-9191
土城	236 新北市土城區中央路一段 255 號 2-3 樓	02-2270-8369
樹板	238 新北市樹林區博愛街 91 號 5 樓	02-2685-3322
樹林	238 新北市樹林區中山路一段 99 號 3 樓	02-2675-9585
鶯歌	239 新北市鶯歌區仁愛路 1 號 8 樓之 2、3	02-2677-6611
三重	241 新北市三重區重新路 3 段 111 號 2 樓	02-8985-7788
北三重	241 新北市三重區正義北路 195 號 2 樓	02-2971-3311
發財	242 新北市新莊區中華路二段 5 號 4 樓	02-2997-1166
福營	242 新北市新莊區龍安路 284 號 1 樓	02-2201-0011
上新莊	242 新北市新莊區思源路 173 號 2 樓	02-8991-1188
新盛	242 新北市新莊區公園一路 141 號	02-2996-9966
新莊	242 新北市新莊區新泰路 246 號 2 樓	02-2997-7123
東蘆	247 新北市蘆洲區中山一路 10 號 2 樓	02-2288-6699
蘆洲	247 新北市蘆洲區光華路 11 號 2 樓	02-2289-1199
淡水	251 新北市淡水區中正路 67 號 2、3 樓	02-2625-1966
羅東	265 宜蘭縣羅東鎮中正北路 32 號	03-953-2888
竹科	300 新竹市東區光復路一段 267 號 3、4 樓	03-567-9988
新竹	300 新竹市民生路 276 號 2 樓	03-545-6000
大統	300 新竹市林森路 196 號 2 樓之 3	03-522-6166
新竹東門	300 新竹市東門街 75 號 4、5 樓	03-523-6789

分公司	聯絡地址	電話
新竹經國 300	新竹市經國路二段 100 號 3 樓	03-535-9888
竹北 302	新竹縣竹北市光明六路 85 號 3 樓	03-553-6000
竹東 310	新竹縣竹東鎮大鄉里大林路 121 號	03-595-2166
中壢 320	桃園縣中壢市中央東路 7 號 3、4 樓	03-422-7188
新壢 320	桃園縣中壢市中央西路 1 段 120 號 15 樓-2	03-425-6766
龍潭 325	桃園縣龍潭鄉神龍路 39 號	03-480-8699
楊梅 326	桃園縣楊梅市新成路 125 號 2 樓	03-488-2688
桃園 330	桃園縣桃園市成功路 1 段 32 號 9 樓之 1	03-337-1166
藝文 330	桃園縣桃園市莊敬路 1 段 375 號 2 樓	03-326-8777
北桃園 330	桃園縣桃園市復興路 96 號 2 樓	03-332-7700
成功 330	桃園縣桃園市成功路一段 32 號 9 樓	03-335-3399
南崁 338	桃園縣蘆竹鄉中正路 311 號 3 樓	03-352-7777
竹南 350	苗栗縣竹南鎮博愛街 29 號 4 樓	037-477-890
頭份 351	苗栗縣頭份鎮中華路 932 號 3 樓	037-683-168
頭份中華 351	苗栗縣頭份鎮中華路 916 號 3 樓	037-596-999
苑裡 358	苗栗縣苑裡鎮為公路 65 號 5 樓	037-869-779
苗栗 360	苗栗縣苗栗市中正路 611 號 4 樓	037-333-611
台中 400	台中市中區自由路 2 段 8 號 3 樓之 1、4 樓之 1	04-2221-8777
向上 403	台中市西區向上路一段 95 號 5 樓之 1	04-2302-8588
台中中港 403	台中市西區台中港路一段 345 號 10 樓之 2	04-2328-9000
自由 404	台中市北區大雅路 58 號 7 樓	04-2203-1166
崇德 406	台中市崇德路 2 段 46 之 1 號	04-2233-3398
台中文心 406	台中市文心路四段 934 之 1 號 2 樓	04-2233-9983
北屯 406	台中市北屯區崇德路 2 段 46 之 2 號 3 樓	04-2238-9555
西屯 407	台中市西屯區西屯路二段 256 巷 6 號 3 樓之一	04-2706-7171
水湳 407	台中市西屯區文心路 3 段 337 號 3 樓	04-2293-2233
南屯 408	台中市向上路一段 580 號 1 樓	04-2326-9999
太平 411	台中市太平區中興東路 50 號 3 樓	04-2276-8859
大里 412	台中市大里區國光路二段 259 號 2 樓	04-2406-6598
大里德芳 412	台中市大里區德芳路一段 63 號 2 樓	04-2483-3000
豐原中正 420	台中市豐原區中正路 351 號 3 樓、4 樓	04-2525-2511
豐原站前 420	台中市豐原區豐中路 13 號 3 樓	04-2520-4888
大雅 428	台中市大雅區大雅里中清東路 242 號 3 樓	04-2569-2988
大雅民興 428	台中市大雅區大雅里民興街 39 號 3 樓	04-2560-8888
沙鹿 433	台中市沙鹿區沙田路 131 號 5 樓	04-2662-3311
清水 436	台中市清水區中山路 170 號 5 樓	04-2623-8585
大甲 437	台中市大甲區民生路 61 號 5 樓	04-2688-3399
彰化 500	彰化縣彰化市華山路 37 號 3 樓	04-725-7001
彰化民生 500	彰化縣彰化市中正路一段 296 號	04-726-1988
鹿港 505	彰化縣鹿港鎮公園一路 88 號	04-775-1211

分公司	聯絡地址		電話
員林	510	彰化縣員林鎮中山南路27號3樓	04-835-8131
北員林	510	彰化縣員林鎮大同路二段283號2樓	04-834-1188
南投	540	南投市中山街202號4樓之2、3、5	049-223-2111
草屯	542	南投縣草屯鎮中興路88號二樓	049-235-4506
竹山	557	南投縣竹山鎮集山路三段919號2樓	049-265-2633
大嘉義	600	嘉義市林森西路173號3樓	05-223-7666
嘉義	600	嘉義市西區中興路185號3樓	05-233-1122
民雄	621	嘉義縣民雄鄉保生街212號	05-226-8899
虎尾	632	雲林縣虎尾鎮林森路一段490號5樓	05-631-3000
斗六	640	雲林縣斗六市中和里中山路82號6樓	05-535-3456
鎮北	640	雲林縣斗六市文化路29號3樓	05-536-2088
西螺	648	雲林縣西螺鎮延平路190號、192號1、2樓	05-587-0123
北港	651	雲林縣北港鎮文化路40號4樓	05-783-8222
府城	700	台南市民生路一段165號3、5樓	06-220-6678
赤崁	700	台南市中西區民生路1段165號4樓	06-220-7999
林森	701	台南市東區林森路二段90號B1	06-274-5088
長榮	701	台南市東區長榮路1段203號5樓之1	06-238-8966
台南	701	台南市東區長榮路一段203號5樓	06-274-1866
大益	702	台南市南區西門路一段223巷20號3樓	06-261-1151
開元	704	台南市開元路147號3樓之1及3樓之2	06-235-3366
永康	710	台南市永康區永大路2段161號	06-271-7766
南永康	710	台南市永康區小東路511號3樓	06-312-9888
歸仁	711	台南市歸仁區中山路二段29號3樓	06-330-5888
佳里	722	台南市佳里區和平街83號7樓	06-723-2888
學甲	726	台南市學甲區華宗路295號	06-783-8989
新營	730	台南市新營區中山路117號2樓	06-635-1600
善化	741	台南市善化區大成路281號	06-583-0888
六合	800	高雄市新興區民族二路97號4樓	07-236-4788
東高雄	800	高雄市新興區中正三路55號7樓之1、之2	07-229-5678
高雄七賢	800	高雄市新興區忠孝一路456號4樓	07-238-0888
新興	801	高雄市前金區中正四路143號5樓	07-215-2888
高雄前金	801	高雄市中正四路143號6樓之1	07-251-9388
四維	802	高雄市苓雅區四維四路3號3樓之1、2、3	07-330-6666
高福	806	高雄市前鎮區一心二路252號3樓	07-330-3330
東泰	807	高雄市三民區九如一路73號2樓	07-390-3333
高雄	807	高雄市三民區建工路715號2樓及717號2樓	07-385-5678
莒光	811	高雄市楠梓區新昌街51號B1、1、2樓	07-365-1356
小港	812	高雄市小港區漢民路381號8樓	07-802-0068
博愛	813	高雄市左營區明誠二路491號B1	07-557-1133
左營	813	高雄市左營區左營大路158號3、4樓	07-587-8899

分公司		聯絡地址	電話
路竹	821	高雄市路竹區竹南里國昌路 53 號 1 樓	07-697-7456
鳳山	830	高雄市鳳山區五甲二路 642 號 2 樓	07-813-3066
鳳中	830	高雄縣鳳山市中山西路 105 之 1 號	07-719-9889
林園	832	高雄市林園區鳳林路 1 段 1 號 2 樓	07-643-3001
旗山	842	高雄市旗山區中山路 102 號 2 樓	07-662-5578
金門	893	金門縣金城鎮民權路 188 號	082-312-666
屏東民生	900	屏東縣屏東市民生路 287 號 5 樓	08-732-3789
屏東	900	屏東縣屏東市濟南街 10 號	08-736-1777
屏東	900	屏東縣屏東市廣東路 690 號 2 樓之 1、3 樓	08-738-5555
潮州	920	屏東縣潮州鎮延平路 115、117 號 2 樓	08-789-1678
東港	928	屏東縣東港鎮光復路 1 段 293 號 3 樓	08-833-8558
花蓮	970	花蓮縣花蓮市國聯一路 167 號 1.2 樓	03-835-7588

 元大寶來證券股份有限公司



董事長



