

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核閱報告
民國 102 年及 101 年第三季
(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及子公司
(原名：元大證券股份有限公司及子公司)
民國 102 年及 101 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
一、	封面		1
二、	目錄		2 ~ 3
三、	會計師核閱報告		4 ~ 5
四、	合併資產負債表		6 ~ 8
五、	合併綜合損益表		9 ~ 10
六、	合併權益變動表		11
七、	合併現金流量表		12 ~ 13
八、	合併財務報告附註		14 ~ 145
	(一) 公司沿革		14
	(二) 通過財務報告之日期及程序		14
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		15 ~ 18
	(四) 重大會計政策之彙總說明		18 ~ 31
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		31
	(六) 重要會計科目之說明		32 ~ 73
	(七) 關係人交易		74 ~ 82
	(八) 質押之資產		83 ~ 84

項	目	頁	次
(九)	重大或有負債及未認列之合約承諾	84 ~ 86	
(十)	重大之災害損失	86	
(十一)	重大之期後事項	86	
(十二)	其他	86 ~ 129	
(十三)	附註揭露事項	130 ~ 133	
(十四)	部門資訊	133 ~ 134	
(十五)	首次採用國際財務報導準則	135 ~ 145	

會計師核閱報告

(102)財審報字第 13001331 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 9 月 30 日及民國 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。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核閱結果出具報告。

除第三段所述者外，本會計師係依照中華民國一般公認審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照中華民國一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報告之整體表示查核意見。

如合併財務報告附註六(十一)所述，列入上開民國 101 年 9 月 30 日合併財務報告之部分採用權益法之投資餘額 48,864 仟元，暨其民國 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額分別為 6,450 仟元及 12,106 仟元，係依該被投資公司同期間自編未經會計師核閱之財務報告為依據。

依本會計師之核閱結果，除第三段所述該被投資公司財務報告倘經會計師核閱，對合併財務報告可能有所影響之調整外，並未發現第一段所述合併財務報告在所有重大方面有違反「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會計準則第三十四號「期中財務報導」及國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」而須做修正之情事。

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。

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 1 0 2 年 1 0 月 3 1 日

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)

合併資產負債表

民國102年9月30日及民國101年12月31日、9月30日、1月1日

(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣仟元

資 產	附註	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日		
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
流動資產										
111100	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 31,584,035	15	\$ 32,447,112	15	\$ 33,621,681	16	\$ 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	62,444,693	29	68,834,764	33	66,482,935	31	65,915,535	27
113400	備供出售金融資產—流動	六(五)及八	1,115,678	1	1,634,675	1	2,580,434	1	1,543,310	1
113500	持有至到期日金融資產—流動	六(六)	755,883	-	-	-	-	-	-	-
114010	附賣回債券投資	六(七)及八	1,842,787	1	201,015	-	200,584	-	126,811	-
114030	應收證券融貸款	六(十)	41,148,308	19	40,659,674	19	43,004,438	20	45,772,009	19
114040	轉融通保證金		88,244	-	24,020	-	53,238	-	6,536	-
114050	應收轉融通擔保價款	七	82,218	-	24,230	-	56,805	-	25,000	-
114060	應收證券借貸款項		12,192	-	16,563	-	7,026	-	13,046	-
114070	客戶保證金專戶	六(九)及七	502,194	-	456,333	-	535,857	-	16,154,731	7
114080	應收期貨交易保證金		13,510	-	-	-	12,087	-	-	-
114090	借券擔保價款		595,081	-	391,365	-	154,251	-	659,803	-
114100	借券保證金—存出	七	1,066,842	1	1,824,308	1	3,012,182	1	8,243,498	4
114110	應收票據		4,045	-	3,902	-	10,872	-	12,567	-
114130	應收帳款	六(八)	26,836,951	13	22,445,181	11	21,880,875	10	17,062,737	7
114140	應收帳款—關係人	六(八)及七	62,459	-	47,274	-	69,101	-	49,054	-
114150	預付款項		95,108	-	157,823	-	228,825	-	109,472	-
114170	其他應收款		227,629	-	133,712	-	135,425	-	618,453	-
114180	其他應收款—關係人	七	12,814	-	12,628	-	11,380	-	13,208	-
114600	當期所得稅資產	六(三十一)及七	274,251	-	215,248	-	319,527	-	177,136	-
114710	待出售非流動資產		1,132,574	1	1,132,574	1	1,315,960	1	189,441	-
119000	其他流動資產	八	8,100,508	4	3,037,937	1	3,883,569	2	2,035,537	1
	流動資產合計		177,998,004	84	173,700,338	82	177,577,052	82	197,205,539	82
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	48,502	-	48,338	-	-	-	-	-
123100	以成本衡量之金融資產—非流動	六(四)	586,151	-	590,308	1	726,676	1	820,224	-
123400	備供出售金融資產—非流動	六(五)及八	4,115,553	2	4,637,394	2	4,343,299	2	4,182,812	2
123500	持有至到期日金融資產—非流動	六(六)及八	1,155,349	1	1,918,524	1	1,920,979	1	1,928,213	1
124100	採用權益法之投資	六(十一)	436,040	-	418,768	-	2,799,650	1	125,449	-
125000	不動產及設備	六(十二)(十四)及八	6,582,054	3	6,713,405	3	6,355,102	3	9,389,033	4
126000	投資性不動產	六(十三)(十四)、七及八	4,885,420	2	4,966,126	3	4,937,917	2	3,704,469	1

(續次頁)

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)
合併資產負債表
民國102年9月30日及民國101年12月31日、9月30日、1月1日
(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣仟元

	資	產	附註	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
				金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
127000	無形資產		六(十四)(十五)	\$ 14,353,990	7	\$ 14,916,145	7	\$ 14,993,778	7	\$ 18,565,063	8
128000	遞延所得稅資產		六(三十一)	235,088	-	119,123	-	198,654	-	286,110	-
129000	其他非流動資產		七及八	2,367,493	1	2,639,357	1	2,681,905	1	4,360,196	2
	非流動資產合計			34,765,640	16	36,967,488	18	38,957,960	18	43,361,569	18
	資產總計			\$ 212,763,644	100	\$ 210,667,826	100	\$ 216,535,012	100	\$ 240,567,108	100
	負債及權益										
	流動負債										
211100	短期借款		六(十六)	\$ 76,354	-	\$ 988,328	-	\$ 1,403,154	1	\$ 2,186,722	1
211200	應付商業本票		六(十七)	4,219,723	2	3,439,629	2	7,898,267	4	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	26,964,279	13	20,092,286	10	16,822,915	8	13,723,538	6
214010	附買回債券負債		六(十八)及七	22,663,457	11	30,678,684	15	31,833,443	15	39,252,832	16
214040	融券保證金			5,211,598	2	6,914,447	3	6,075,368	3	6,603,998	3
214050	應付融券擔保價款			6,324,058	3	8,702,931	4	7,821,945	3	7,771,484	3
214070	借券保證金-存入		六(二十一)	10,396,153	5	14,268,590	7	15,974,980	7	12,279,900	5
214080	期貨交易人權益		六(九)及七	490,258	-	448,189	-	508,224	-	16,141,439	7
214110	應付票據			1,225	-	4,151	-	10,388	-	-	-
214130	應付帳款		六(二十二)	27,551,484	13	22,172,773	10	24,380,301	11	15,364,666	6
214140	應付帳款-關係人		六(二十二)及七	67,558	-	56,865	-	58,484	-	15,220	-
214150	預收款項			73,514	-	181,661	-	55,753	-	8,412	-
214160	代收款項			5,705,302	3	262,168	-	655,800	-	199,521	-
214170	其他應付款		六(二十三)	1,434,493	1	1,595,019	1	1,386,743	1	2,502,918	1
214180	其他應付款-關係人		六(二十三)及七	6,273,136	3	249,814	-	252,828	-	9,056	-
214600	當期所得稅負債		六(三十一)及七	3,154,866	1	3,215,824	2	3,793,264	2	4,878,384	2
214710	與待出售非流動資產直接相關之負債			-	-	-	-	-	-	6,992	-
215100	負債準備-流動			92,947	-	66,712	-	242,280	-	225,204	-
219000	其他流動負債			4,916	-	2,427	-	-	-	8,350	-
	流動負債合計			120,705,321	57	113,340,498	54	119,174,137	55	122,978,349	51
	非流動負債										
228000	遞延所得稅負債		六(三十一)	628,824	-	374,045	-	96,902	-	104,703	-
229000	其他非流動負債		六(二十四)及七	1,134,424	1	1,178,520	1	1,751,267	1	1,852,514	1
	非流動負債合計			1,763,248	1	1,552,565	1	1,848,169	1	1,957,217	1
	負債總計			122,468,569	58	114,893,063	55	121,022,306	56	124,935,566	52
	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	55,172,835	25	46,953,133	20
302000	資本公積										

(續次頁)

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)
 合併資產負債表
 民國102年9月30日及民國101年12月31日、9月30日、1月1日
 (僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣仟元

負債及權益	附註	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
302000 資本公積	六(二十六)	\$ 19,801,191	9	\$ 25,799,676	12	\$ 26,251,760	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	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	7,962,242	4	5,470,853	2
304040 未分配盈餘	六(二十九)	2,771,782	1	3,303,187	1	2,454,640	1	11,236,520	5
305000 其他權益		219,525	-	(45,591)	-	80,264	-	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		90,295,075	42	95,774,763	45	95,512,706	44	115,631,542	48
負債及權益總計		\$ 212,763,644	100	\$ 210,667,826	100	\$ 216,535,012	100	\$ 240,567,108	100

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102年10月31日核閱報告。

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)
合併綜合損益表
民國102年及101年1月1日至9月30日
(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日		
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
收益										
401000	經紀手續費收入	六(三十)及七	\$ 1,749,591	43	\$ 1,628,075	42	\$ 5,003,261	46	\$ 5,874,435	45
402000	借貸款項手續費收入		38	-	47	-	99	-	149	-
403000	借券收入		71,036	2	185,206	5	292,538	3	462,940	4
404000	承銷業務收入	六(三十)	82,537	2	115,357	3	288,188	3	319,974	2
406000	財富管理業務淨收益		27,080	1	30,321	1	110,657	1	36,918	-
410000	營業證券出售淨利益(損失)	六(二)(三十)及七	165,836	4	(53,238)	(2)	830,624	8	228,251	2
421100	股務代理收入		47,274	1	50,602	1	149,662	1	171,253	1
421200	利息收入	六(三十)	769,369	19	771,079	20	2,277,415	21	2,483,785	19
421300	股利收入		781,891	19	650,608	17	821,559	8	669,688	5
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	六(二)(三十)	768,324	19	222,773	6	549,638	5	1,375,311	11
421600	借券及附賣回債券融券回補淨利益(損失)		(4,744)	-	23,682	-	(104,221)	(1)	(325,603)	(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)		167,440	4	34,722	1	450,505	4	(223,356)	(2)
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		18,165	1	6,874	-	13,077	-	6,874	-
422200	發行認購(售)權證淨利益	六(三十)及十七	86,145	2	300,165	8	799,893	7	1,263,197	10
424100	期貨佣金收入		67,159	2	69,504	2	200,491	2	190,294	1
424300	受託結算交割服務費收入		-	-	-	-	-	-	13,979	-
424400	衍生工具淨利益(損失)—期貨	六(三十)及十二	(109,261)	(3)	(253,606)	(7)	60,957	1	(9,615)	-
424500	衍生工具淨損失—櫃檯	六(三十)、十及十二	(674,451)	(17)	(163,385)	(4)	(963,236)	(9)	(562,947)	(4)
428000	其他營業收益	六(三十)	44,451	1	280,708	7	49,660	-	1,044,631	8
400000	收益合計		<u>4,057,880</u>	<u>100</u>	<u>3,899,494</u>	<u>100</u>	<u>10,830,767</u>	<u>100</u>	<u>13,020,158</u>	<u>100</u>
費用										
501000	經紀經手費支出		(88,844)	(2)	(97,662)	(2)	(258,485)	(3)	(373,279)	(3)
502000	自營經手費支出		(37,688)	(1)	(23,310)	(1)	(101,021)	(1)	(82,685)	(1)
503000	轉融通手續費支出		(598)	-	(384)	-	(1,229)	-	(1,415)	-
504000	承銷作業手續費支出		(2,551)	-	(3,968)	-	(5,079)	-	(12,764)	-
521200	財務成本		(80,205)	(2)	(82,980)	(2)	(265,858)	(3)	(299,908)	(2)
521640	借券交易損失		(201,332)	(5)	(36,917)	(1)	(202,548)	(2)	(49,596)	-
524100	期貨佣金支出		(647)	-	(842)	-	(1,896)	-	(43,814)	-
524300	結算交割服務費支出	七	(15,420)	(1)	(14,361)	-	(37,901)	-	(102,985)	(1)
528000	其他營業支出		(10,621)	-	(5,926)	-	(19,942)	-	(20,664)	-
531000	員工福利費用	六(三十)	(1,630,237)	(40)	(1,700,013)	(44)	(4,512,352)	(42)	(5,271,981)	(41)
532000	折舊及攤銷費用		(329,927)	(8)	(342,929)	(9)	(994,992)	(9)	(856,069)	(7)
533000	其他營業費用	六(三十)及七	(936,647)	(23)	(1,113,234)	(29)	(2,746,430)	(25)	(3,361,694)	(26)
500000	支出及費用合計		<u>(3,334,717)</u>	<u>(82)</u>	<u>(3,422,526)</u>	<u>(88)</u>	<u>(9,147,733)</u>	<u>(85)</u>	<u>(10,476,854)</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)	723,163	18	476,968	12	1,683,034	15	2,543,304	19
602000	其他利益及損失	六(三十)及七	958	-	26,563	1	9,845	-	70,259	1
			<u>514,270</u>	<u>13</u>	<u>422,242</u>	<u>11</u>	<u>1,037,094</u>	<u>10</u>	<u>1,240,948</u>	<u>10</u>
902001	稅前淨利		<u>1,238,391</u>	<u>31</u>	<u>925,773</u>	<u>24</u>	<u>2,729,973</u>	<u>25</u>	<u>3,854,511</u>	<u>30</u>
701200	所得稅費用	六(三十一)	(577)	-	(23,889)	(1)	(239,540)	(2)	(355,550)	(3)
902005	本期淨利		<u>1,237,814</u>	<u>31</u>	<u>901,884</u>	<u>23</u>	<u>2,490,433</u>	<u>23</u>	<u>3,498,961</u>	<u>27</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9月30日
(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
		金額	%	金額	%	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	(\$ 289,543)	(7)	(\$ 350,138)	(9)	\$ 339,665	3	(\$ 594,181)	(5)
805150	備供出售金融資產未實現淨利益(損失)	100,439	2	121,532	3	(74,549)	(1)	377,597	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	-	-	7,643	-	-	-	14,301	-
其他綜合損益淨額		(189,104)	(5)	(220,963)	(6)	265,116	2	(202,283)	(2)
本期綜合損益總額		<u>\$ 1,048,710</u>	<u>26</u>	<u>\$ 680,921</u>	<u>17</u>	<u>\$ 2,755,549</u>	<u>25</u>	<u>\$ 3,296,678</u>	<u>25</u>
淨利歸屬於									
	母公司業主	\$ 1,237,814	31	\$ 871,013	22	\$ 2,490,433	23	\$ 2,676,298	21
	共同控制下前手權益	-	-	-	-	-	-	697,337	5
	非控制權益	-	-	30,871	1	-	-	125,326	1
本期淨利總額		<u>\$ 1,237,814</u>	<u>31</u>	<u>\$ 901,884</u>	<u>23</u>	<u>\$ 2,490,433</u>	<u>23</u>	<u>\$ 3,498,961</u>	<u>27</u>
綜合損益總額歸屬於									
	母公司業主	\$ 1,048,710	26	\$ 649,579	16	\$ 2,755,549	25	\$ 2,386,849	18
	共同控制下前手權益	-	-	-	-	-	-	697,337	5
	非控制權益	-	-	31,342	1	-	-	212,492	2
本期綜合損益總額		<u>\$ 1,048,710</u>	<u>26</u>	<u>\$ 680,921</u>	<u>17</u>	<u>\$ 2,755,549</u>	<u>25</u>	<u>\$ 3,296,678</u>	<u>25</u>
基本每股盈餘(即稀釋每股盈餘)									
	本期淨利								
		\$	0.22	\$	0.13	\$	0.45	\$	0.51

六(三十二)

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102年10月31日核閱報告。

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)
合併權益變動表
民國102年及101年1月1日至9月30日
(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣仟元

歸屬於母公	業主之權益					其他權益		共同控制下 前手權益	非控制權益	權益總額	
	保	留	盈	餘	項	目					
股	本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	總計			
101年1至9月											
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	\$ 67,881,721	\$ 44,889,600	\$ 2,860,221	\$ 115,631,542
100年盈餘指撥及分配:											
提列法定盈餘公積	-	-	1,145,818	-	(1,145,818)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	2,491,389	(2,491,389)	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(7,820,971)	-	-	(7,820,971)	-	-	(7,820,971)
101年4月1日合併發行新股	20,219,702	25,367,235	-	-	-	-	-	45,586,937	(45,586,937)	-	-
101年8月26日現金減資	(12,000,000)	-	-	-	-	-	-	(12,000,000)	-	-	(12,000,000)
母公司庫藏股轉讓員工	-	(314)	-	-	-	-	-	(314)	-	-	(314)
採用權益法認列之關聯企業及合資股權淨值之變動數	-	53,487	-	-	-	-	-	53,487	-	-	53,487
處分採用權益法長期股權之投資	-	(575,003)	-	-	-	-	-	(575,003)	-	-	(575,003)
非控制權益減少	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,072,713)	(3,072,713)
101年1至9月淨利	-	-	-	-	2,676,298	-	-	2,676,298	697,337	125,326	3,498,961
101年1至9月其他綜合損益	-	-	-	-	-	(594,181)	304,732	(289,449)	-	87,166	(202,283)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,676,298	(594,181)	304,732	2,386,849	697,337	212,492	3,296,678
101年9月30日餘額	<u>\$ 55,172,835</u>	<u>\$ 26,251,760</u>	<u>\$ 3,590,965</u>	<u>\$ 7,962,242</u>	<u>\$ 2,454,640</u>	<u>(\$ 1,369,227)</u>	<u>\$ 1,449,491</u>	<u>\$ 95,512,706</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 95,512,706</u>
102年1至9月											
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	\$ 95,774,763	\$ -	\$ -	\$ 95,774,763
101年盈餘指撥及分配:											
提列法定盈餘公積	-	-	302,184	-	(302,184)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	604,367	(604,367)	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(2,236,752)	-	-	(2,236,752)	-	-	(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)	-	-	-	-	-	(6,000,000)	-	-	(6,000,000)
母公司庫藏股轉讓員工	-	(2,231)	-	-	-	-	-	(2,231)	-	-	(2,231)
採用權益法認列之關聯企業及合資股權淨值之變動數	-	3,746	-	-	-	-	-	3,746	-	-	3,746
102年1至9月淨利	-	-	-	-	2,490,433	-	-	2,490,433	-	-	2,490,433
102年1至9月其他綜合損益	-	-	-	-	-	339,665	(74,549)	265,116	-	-	265,116
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,490,433	339,665	(74,549)	2,755,549	-	-	2,755,549
102年9月30日餘額	<u>\$ 55,172,835</u>	<u>\$ 19,801,191</u>	<u>\$ 3,893,149</u>	<u>\$ 8,436,593</u>	<u>\$ 2,771,782</u>	<u>(\$ 1,163,016)</u>	<u>\$ 1,382,541</u>	<u>\$ 90,295,075</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 90,295,075</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102年10月31日核閱報告。

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及子公司
(原名:元大證券股份有限公司及子公司)
合併現金流量表
民國102年及101年1月1日至9月30日
(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣仟元

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量		
合併稅前淨利	\$ 2,729,973	\$ 3,854,511
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	(549,638)	(1,375,311)
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	(450,505)	223,356
折舊費用(含投資性不動產)	486,827	502,771
攤銷費用	543,614	390,224
報廢無形資產	21,624	-
呆帳損失提列數	325	5,749
財務成本	265,858	299,908
利息收入(含財務收入)	(2,560,610)	(2,837,996)
股利收入	(924,219)	(791,647)
股份基礎給付酬勞成本	(1,006)	67
以成本衡量之金融資產處分損失(利益)	(17,608)	166,687
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(9,845)	(70,259)
處分不動產及設備損失	456	-
營業外金融負債透過損益按公允價值衡量之淨利益	(71,895)	(32,336)
處分投資損失(利益)	(88,888)	(73,719)
營業外金融商品按公允價值衡量之損失(利益)	(14,045)	(8,522)
備供出售金融資產-非流動減損損失	-	166
非金融資產減損損失	-	41,356
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	7,014,552	(157,751)
附賣回債券投資	(1,641,772)	(73,773)
應收證券融資金	(488,634)	2,767,571
轉融通保證金	(64,224)	(46,702)
應收轉融通擔保價款	(57,988)	(31,805)
應收證券借貸款項	4,371	6,020
客戶保證金專戶	(45,861)	(120,451)
應收期貨交易保證金	(13,510)	(12,087)
借券擔保價款	(203,716)	505,552
借券保證金-存出	757,466	5,231,316
應收票據	(143)	1,695
應收帳款	(4,613,034)	(4,627,010)
預付款項	62,715	(119,353)
其他應收款	86,082	507,492
備供出售金融資產	963,800	(805,353)
其他流動資產	(5,062,571)	(1,848,032)
透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	(164)	-
其他非流動資產	117,093	1,563,772

(續次頁)

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)
合併現金流量表
民國102年及101年1月1日至9月30日
(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣仟元

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
與營業活動相關之負債之淨變動		
附買回債券負債	(\$ 8,015,227)	(\$ 7,419,389)
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	7,394,393	2,908,357
融券保證金	(1,702,849)	(528,630)
應付融券擔保價款	(2,378,873)	50,461
借券保證金—存入	(3,872,437)	3,695,080
期貨交易人權益	42,069	79,544
應付票據	(2,926)	10,388
應付帳款	5,391,610	9,053,768
預收款項	(108,147)	47,341
代收款項	5,443,134	456,279
其他應付款	(137,715)	(872,130)
與待出售非流動資產直接相關之負債	-	(6,992)
負債準備—流動	26,235	17,076
其他流動負債	2,489	(8,350)
其他非流動負債	(44,096)	(101,247)
營運產生之現金(流出)流入	(1,759,370)	10,417,662
收取之利息	2,734,344	2,621,293
收取之股利	785,835	777,746
收取之股利(採用權益法認列)	-	7,284
支付之利息	(267,553)	(295,050)
支付之所得稅	(220,687)	(1,503,406)
營業活動之淨現金流入	<u>1,272,569</u>	<u>12,025,529</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(133,210)	(182,288)
處分不動產及設備	14,368	3,558
取得以成本衡量之金融資產	-	(153,428)
處分以成本衡量之金融資產	21,854	8,820
以成本衡量之金融資產減資退回股款	-	51,690
取得無形資產	(2,078)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(99,066)</u>	<u>(271,648)</u>
籌資活動之現金流量		
短期借款減少	(911,974)	(783,568)
處分子公司價款	-	5,829,173
應付商業本票增加	780,094	6,098,554
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)
籌資活動之淨現金流出	<u>(2,368,632)</u>	<u>(11,749,525)</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>332,052</u>	<u>(58,052)</u>
期中喪失被投資公司控制力影響數	-	(4,802,278)
本期現金及約當現金減少數	(863,077)	(4,855,974)
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>\$ 31,584,035</u>	<u>\$ 33,621,681</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102年10月31日核閱報告。

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 1 月 1 日至 9 月 30 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

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控股份有限公司(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 9 月 30 日，本公司已設有 183 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 102 年 10 月 31 日經提報董事會後發布。

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 104 年 1 月 1 日，得提前適用。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。

(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：

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」	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)。	民國104年1月1日
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「合併財務報表」	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

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
強制生效日及過渡揭露規定(修正國際財務報導準則第7及9號)	強制生效日期延至民國104年1月1日。	民國104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

新準則、解釋及修正	主要修正內容	生效日
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
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，移除現行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

2. 本集團現正評估上述新準則或修正之潛在影響，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會計準則第34號「期中財務報導」及國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」編製之首份第三季合併財務報告。
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)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。

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 9月30日	101年 9月30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%	
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%	
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%	
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%	
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%	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%	
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%	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、自行買賣及承銷投資諮詢	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%	

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 9月30日	101年 9月30日	
元大亞金	頂華證券投資管理有限公司	投資業務	50.00%	50.00%	註3
寶來控股	寶來資本(亞洲)有限公司	承銷輔導	98.50%	98.50%	註4
寶來控股	漢宇財務有限公司	財務顧問	98.62%	98.62%	註4
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4

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: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。

註 4: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，本公司已無實質控制力，故停止將其納入合併個體之中。

(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，股東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

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。本集團投資於關聯企業包含取得時可辨認的商譽並減除任何累計的減損損失淨額。
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

確定提撥計畫係指本集團每年透過向特定退休基金提撥一定金額以履行義務之計畫。本集團依強制性、合約規定或是自願性基礎提撥退休基金數額予公開或私人管理之退休基金，如該退休基金無足夠資產以償付員工於過去及目前期間已提供之服務而應得之福利報酬，本集團並無其他法定或推定義務應支付額外之提撥金額。本集團依權責發生基礎，將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付退休金資產僅於有現金退款或可扣除未來應付退休金之情形下認列。

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

(二十一) 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。

(二十二) 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。

(二十三)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。

(二十四) 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. 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。
8. 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)。

(二十五) 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9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
現金		
零用金	\$ 6,157	\$ 6,457
活期存款/支票存款	2,538,045	217,162
定期存款	20,101,868	25,473,579
外幣存款	6,474,895	4,561,490
	<u>29,120,965</u>	<u>30,258,688</u>
約當現金—期貨超額保證金	1,025,054	1,483,816
約當現金—三個月內到期之商業本票	1,438,016	704,608
	<u>\$ 31,584,035</u>	<u>\$ 32,447,112</u>
	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
現金		
零用金	\$ 6,423	\$ 5,388
活期存款/支票存款	2,463,270	570,667
定期存款	24,517,272	24,642,229
外幣存款	4,218,015	6,327,789
	<u>31,204,980</u>	<u>31,546,073</u>
約當現金—期貨超額保證金	1,368,995	3,853,194
約當現金—三個月內到期之商業本票	1,047,706	3,078,388
	<u>\$ 33,621,681</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9月30日</u>	<u>101年12月31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	\$ 111,676	\$ 713,367
經紀商投資有價證券	192,813	-
評價調整	150	14,195
合計	<u>304,639</u>	<u>727,562</u>

	102年9月30日	101年12月31日
<u>營業證券-自營</u>		
政府公債	\$ 1,289,177	\$ 5,764,421
公司債	19,568,735	25,822,257
上市/櫃公司股票	2,853,440	2,093,971
可轉換公司債	25,271,630	21,994,641
海外可轉換公司債	50,989	-
興櫃股票	786,945	568,621
國外有價證券	4,857,547	3,451,360
指數股票型基金	616,833	2,517,820
其他	389,371	168,077
小計	55,684,667	62,381,168
評價調整	623,759	97,645
合計	56,308,426	62,478,813
<u>營業證券-承銷</u>		
上市/櫃公司股票	-	224,384
可轉換公司債	151,811	128,700
海外可轉換公司債	149,875	-
國外有價證券	-	149,875
其他	2,792	2,792
小計	304,478	505,751
評價調整	39	(16,690)
合計	304,517	489,061
<u>營業證券-避險</u>		
上市/櫃公司股票	2,962,936	2,844,318
可轉換公司債	458,055	455,010
指數股票型基金	228,490	36,745
認購(售)權證	94,471	39,603
台灣存託憑證	13,479	9,758
小計	3,757,431	3,385,434
評價調整	61,092	54,625
合計	3,818,523	3,440,059
<u>衍生工具</u>		
買入選擇權-期貨	117,766	158,406
期貨交易保證金-自有資金	929,552	827,916
衍生性金融商品資產-櫃檯	272,564	527,840
期貨交易保證金-有價證券	388,706	185,107
合計	1,708,588	1,699,269
總計	\$ 62,444,693	\$ 68,834,764

	101年9月30日	101年1月1日
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	\$ 642,442	\$ 301,970
經紀商投資有價證券	56,553	-
評價調整	5,434	(3,088)
合計	<u>704,429</u>	<u>298,882</u>
<u>營業證券-自營</u>		
政府公債	6,846,867	9,348,119
公司債	23,626,422	25,510,207
上市/櫃公司股票	3,951,459	2,426,607
可轉換公司債	20,469,797	11,067,505
海外可轉換公司債	1,783,157	3,479,750
興櫃股票	464,750	671,604
國外有價證券	1,937,923	2,816,394
指數型股票基金	1,399,911	5,901
金融債券及證券化債券	-	1,161,360
其他	15,077	649,287
小計	60,495,363	57,136,734
評價調整	279,975	(1,019,524)
合計	<u>60,775,338</u>	<u>56,117,210</u>
<u>營業證券-承銷</u>		
上市/櫃公司股票	-	165,984
可轉換公司債	79,157	699,000
國外有價證券	149,875	-
其他	2,792	25,792
小計	231,824	890,776
評價調整	3,828	(20,890)
合計	<u>235,652</u>	<u>869,886</u>
<u>營業證券-避險</u>		
上市/櫃公司股票	2,246,267	4,570,714
可轉換公司債	643,497	487,994
指數股票型基金	20,343	277,633
認購(售)權證	38,367	170,438
台灣存託憑證	16,200	7,388
小計	2,964,674	5,514,167
評價調整	16,282	(158,371)
合計	<u>2,980,956</u>	<u>5,355,796</u>

	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
<u>衍生工具</u>		
買入選擇權-期貨	\$ 102,946	\$ 254,966
期貨交易保證金-有價證券	189,035	-
期貨交易保證金-自有資金	676,050	1,276,960
衍生性金融商品資產-櫃檯	<u>818,529</u>	<u>1,741,835</u>
合計	<u>1,786,560</u>	<u>3,273,761</u>
總計	<u>\$ 66,482,935</u>	<u>\$ 65,915,535</u>

2. 非流動項目：

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
持有供交易之金融資產：		
政府公債	\$ 48,129	\$ 47,703
評價調整	<u>373</u>	<u>635</u>
合計	<u>\$ 48,502</u>	<u>\$ 48,338</u>

民國 101 年 9 月 30 日及 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：

	<u>102年7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>
開放式基金(註1)	\$ 18,246	\$ 22,874
期貨交易保證金-有價證券	18,165	6,874
營業證券-自營(註3)	1,381,037	857,599
營業證券-承銷(註3)	74,164	(10,053)
營業證券-避險(註3)	253,272	(54,774)
經紀商投資有價證券(註1及註2)	157,307	87,300
借券及附賣回債券融券	33,258	56,159
持有供交易之金融資產-非流動	<u>315</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,935,764</u>	<u>\$ 965,979</u>

	102年1至9月	101年1至9月
開放式基金(註1)	(\$ 14,940)	\$ 16,980
期貨交易保證金-有價證券	13,077	6,874
營業證券-自營(註3)	2,284,660	2,228,441
營業證券-承銷(註3)	68,698	61,717
營業證券-避險(註3)	120,731	202,250
經紀商投資有價證券(註1及註2)	148,676	87,300
借券及附賣回債券融券	215,630	(566,219)
持有供交易之金融資產-非流動	164	-
	<u>\$ 2,836,696</u>	<u>\$ 2,037,343</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 及 101 年 9 月 30 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9月30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	\$ 269,725	\$ -	\$ 322,293	\$ -
資產交換交易中移轉予 交易相對人之可轉換 公司債	<u>10,169,258</u>	<u>9,330,714</u>	<u>9,201,367</u>	<u>8,556,890</u>
合計	<u>\$ 10,438,983</u>	<u>\$ 9,330,714</u>	<u>\$ 9,523,660</u>	<u>\$ 8,556,890</u>
	101年9月30日		101年1月1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	\$ 599,470	\$ -	\$ 100,060	\$ -
資產交換交易中移轉予 交易相對人之可轉換 公司債	<u>8,523,082</u>	<u>7,748,008</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 9,122,552</u>	<u>\$ 7,748,008</u>	<u>\$ 100,060</u>	<u>\$ -</u>

(四) 以成本衡量之金融資產

	102年9月30日	101年12月31日
有價證券		
福記企業管理顧問股份有限公司(原富邦證金)	\$ -	\$ 1
Fortunengine.com corporation	-	-
台灣電腦服務股份有限公司	166	166
千禧生技創業投資股份有限公司	9,709	9,709
越南第一證券	359,882	353,405
Global Strategic Investment Inc.	-	21,853
ASIA TECH TAIWAN Venture fund, L. P.	27,591	27,093
ASIA Pacific Venture Investment Co., Ltd.	59,340	58,272
Asia Pacific Networks Value Investment Ltd.	<u>148,350</u>	<u>145,680</u>
小計	605,038	616,179
累計減損	(<u>18,887</u>)	(<u>25,871</u>)
合計	<u>\$ 586,151</u>	<u>\$ 590,308</u>

	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
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
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	15,326	50,000
中經合全球創業投資股份有限公司	8,889	11,111
生華創業投資股份有限公司	8,480	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	27,000	30,000
匯揚創業投資股份有限公司	48,000	48,000
誠宇創業投資股份有限公司	20,000	20,000
德陽生物科技創業投資股份有限公司	18,878	23,598
聯寶創業投資股份有限公司	10,050	10,050
鑫寶創業投資股份有限公司	21,000	21,000
越南第一證券	355,903	367,402
Global Strategic Investment Inc.	22,007	45,435
ASIA TECH TAIWAN Venture fund, L. P.	27,285	35,334
ASIA Pacific Venture Investment Co., Ltd.	58,684	60,580
Asia Pacific Networks Value Investment Ltd.	<u>146,710</u>	<u>151,450</u>
小計	788,379	1,043,555
累計減損	(61,703)	(223,331)
合計	<u>\$ 726,676</u>	<u>\$ 820,224</u>

- (1) 民國102年1至9月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1至9月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、\$34,674、\$3,000及\$7,074，被投資公司勝通創業投資公司清算退回股款計\$8,820。

(五) 備供出售金融資產

1. 流動項目：

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
<u>債券</u>		
政府公債	\$ -	\$ 211,273
評價調整	-	295
合計	<u>-</u>	<u>211,568</u>
<u>營業證券—自營</u>		
上市/櫃公司股票	866,280	1,175,036
評價調整	(20,327)	(74,222)
合計	<u>845,953</u>	<u>1,100,814</u>
<u>借出證券</u>		
上市/櫃公司股票	294,754	337,884
評價調整	(25,029)	(15,591)
合計	<u>269,725</u>	<u>322,293</u>
總計	<u>\$ 1,115,678</u>	<u>\$ 1,634,675</u>
	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
<u>債券</u>		
政府公債	\$ 211,857	\$ -
評價調整	247	-
合計	<u>212,104</u>	<u>-</u>
<u>營業證券—自營</u>		
上市/櫃公司股票	1,770,382	1,388,997
評價調整	(123,257)	(170,494)
合計	<u>1,647,125</u>	<u>1,218,503</u>
<u>營業證券—承銷</u>		
上市/櫃公司股票	117,489	229,146
評價調整	4,246	(4,399)
合計	<u>121,735</u>	<u>224,747</u>
<u>借出證券</u>		
上市/櫃公司股票	621,089	140,457
評價調整	(21,619)	(40,397)
合計	<u>599,470</u>	<u>100,060</u>
總計	<u>\$ 2,580,434</u>	<u>\$ 1,543,310</u>

2. 非流動項目：

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31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
台灣期貨交易所股份有限公司	240,364	240,364
環華證券金融股份有限公司	172,428	172,428
台灣總合股務資料處理股份有限公司	21,600	21,600
台灣集中保管結算所股份有限公司	101,438	101,438
StemCyte, Inc.	1,630	-
	<u>1,885,663</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>
其他		
88央債甲三	301,993	-
Korea Western Power(韓國西部電力)債券	-	89,796
TINGYI (CI) HLDG(康師傅控股)債券	-	89,770
SUN HUNG KAI (新鴻基地產)債券	-	44,761
MORGAN STANLEY(摩根史丹利)債券	-	314,011
BANK OF AMER CRP(美國銀行)債券	-	168,415
	<u>301,993</u>	<u>706,753</u>
小計	2,687,656	3,090,786
評價調整	<u>1,427,897</u>	<u>1,546,608</u>
合計	<u>\$ 4,115,553</u>	<u>\$ 4,637,394</u>

	<u>101年9月30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
台灣期貨交易所股份有限公司	240,364	368,403
環華證券金融股份有限公司	172,428	172,428
台灣總合股務資料處理股份有限公司	21,600	21,600
台灣集中保管結算所股份有限公司	101,438	101,438
	<u>1,884,033</u>	<u>2,012,072</u>

	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
可轉換特別股		
台灣高鐵92可轉換特別股	500,000	500,000
其他		
97央債甲4	-	213,578
Korea Western Power(韓國西部電力)債券	90,573	-
TINGYI (CI) HLDG(康師傅控股)債券	90,541	-
SUN HUNG KAI(新鴻基地產)債券	45,149	-
MORGAN STANLEY(摩根史丹利)債券	94,710	-
MORGAN STANLEY(摩根史丹利)債券	63,007	-
	<u>383,980</u>	<u>213,578</u>
小計	2,768,013	2,725,650
評價調整	<u>1,575,286</u>	<u>1,457,162</u>
合計	<u>\$ 4,343,299</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 7 至 9 月、民國 102 年及 101 年 1 至 9 月認列於其他綜合損益之淨損益金額分別為\$100,439、\$121,532、(\$74,549)及\$377,597，而當期自權益重分類至損益金額分別為\$39,199、(\$2,156)、\$38,340 及\$22,093。

(4)本集團於民國102年及101年7至9月、民國102年及101年1至9月就持有之債務工具認列之財務收入分別為\$1,026、\$476、\$2,003及\$1,425。

(六)持有至到期日金融資產

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
流動項目：		
政府公債	<u>\$ 755,883</u>	<u>\$ -</u>
	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
流動項目：		
政府公債	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
非流動項目：		
金融債	\$ 399,996	\$ 399,995
政府公債	<u>755,353</u>	<u>1,518,529</u>
合計	<u>\$ 1,155,349</u>	<u>\$ 1,918,524</u>
	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
非流動項目：		
金融債	\$ 399,995	\$ 399,995
政府公債	<u>1,520,984</u>	<u>1,528,218</u>
合計	<u>\$ 1,920,979</u>	<u>\$ 1,928,213</u>

本集團民國 102 年及 101 年 7 至 9 月、民國 102 年及 101 年 1 至 9 月認列持有至到期日金融資產利息收入分別為 \$5,235、\$5,260、\$15,588 及 \$15,692。

(七) 附賣回債券投資

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
流動項目：		
政府公債	\$ 1,640,656	\$ -
公司債	<u>202,131</u>	<u>201,015</u>
	<u>\$ 1,842,787</u>	<u>\$ 201,015</u>
	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
流動項目：		
公司債	\$ 200,584	\$ -
國外債	<u>-</u>	<u>126,811</u>
	<u>\$ 200,584</u>	<u>\$ 126,811</u>

上列民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 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 \$1,842,928、\$201,143、\$200,673 及 \$124,513，年利率分別為 0.25%~0.79%、0.86%、0.90%及 2.60%~3.05%。民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 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 \$1,835,821、\$201,902、\$201,013 及 \$179,592。

(八) 應收帳款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應收帳款—關係人	\$ 62,459	\$ 47,274	\$ 69,101	\$ 49,054
應收帳款—非關係人：				
應收代買證券價款	\$ 1,181,010	\$ 952,829	\$ 343,818	\$ 145,298
應收交割帳款	16,340,417	18,108,072	18,009,031	11,800,176
交割代價	1,379,721	574,146	288,681	1,872,853
應收融資利息	862,890	993,675	1,050,165	833,586
應收賣出證券款	6,805,016	1,339,226	1,425,777	982,041
應收債券利息	191,522	202,998	93,972	162,426
其他	78,764	286,251	674,969	1,266,370
	26,839,340	22,457,197	21,886,413	17,062,750
減：備抵壞帳	(2,389)	(12,016)	(5,538)	(13)
	\$ 26,836,951	\$ 22,445,181	\$ 21,880,875	\$ 17,062,737

(九) 客戶保證金專戶

	102年9月30日	101年12月31日
銀行存款	\$ 283,366	\$ 249,729
結算機構結算餘額	145,262	66,362
其他期貨商結算餘額	73,566	140,242
合計	\$ 502,194	\$ 456,333
	101年9月30日	101年1月1日
銀行存款	\$ 351,250	\$ 13,199,205
結算機構結算餘額	126,746	1,605,624
其他期貨商結算餘額	57,861	1,349,902
合計	\$ 535,857	\$ 16,154,731

民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 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9月30日	101年12月31日
客保金專戶餘額	\$ 502,194	\$ 456,333
減：合併公司之手續費及利息收入未轉出	(12,218)	-
客戶誤入金	288	(8,144)
其他	(6)	-
期貨交易人權益	\$ 490,258	\$ 448,189

	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
客保金專戶餘額	\$ 535,857	\$ 16,154,731
減：合併公司之手續費及利息收入等未轉出	(27,686)	(6,797)
期交稅	-	(2,044)
客戶誤入金	-	(4,288)
其他	53	(163)
期貨交易人權益	<u>\$ 508,224</u>	<u>\$ 16,141,439</u>

(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 9 月 30 日及 101 年 12 月 31 日之年利率均為 6.25%，101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之年利率均為 6.35%。

(十一) 採用權益法之投資

	<u>102年9月30日</u>		<u>101年12月31日</u>	
	金 額	持股 比率	金 額	持股 比率
頂華證券投資管理有限公司	\$ 62,397	50.00%	\$ 51,885	50.00%
寶來資本(亞洲)有限公司	294,911	98.50%	294,750	98.50%
漢宇財務有限公司	57,044	98.62%	51,060	98.62%
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	21,688	100.00%	21,073	100.00%
合計	<u>\$ 436,040</u>		<u>\$ 418,768</u>	
	<u>101年9月30日</u>		<u>101年1月1日</u>	
	金 額	持股 比率	金 額	持股 比率
元大寶來期貨股份有限公司	\$ 2,381,621	25.17%	\$ -	-
頂華證券投資管理有限公司	48,864	50.00%	45,689	50.00%
寶來資本(亞洲)有限公司	296,725	98.50%	-	-
漢宇財務有限公司	51,418	98.62%	-	-
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	21,022	100.00%	-	-
寶富期貨信託(股)公司	-	-	79,760	33.33%
合計	<u>\$ 2,799,650</u>		<u>\$ 125,449</u>	

1. 本集團民國 102 年及 101 年 7 至 9 月、民國 102 年及 101 年 1 至 9 月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\$958、\$26,563、\$9,845及\$70,259，其中民國 101 年 7 至 9 月及 1 至 9 月認列之投資利益淨額\$6,450及\$12,106，係依同期間自編未經會計師核閱之財務季報認列。

2. 本集團所投資之關聯企業資訊如下：

102年9月30日					
公司名稱	註冊所在地	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	\$ 126,000	\$ 4,037	\$ 27,701	\$ 21,723
寶來資本(亞洲)有限公司	香港	341,603	848	-	-
漢宇財務有限公司	香港	46,942	46	-	-
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	上海	21,688	-	-	237
101年12月31日					
公司名稱	註冊所在地	資 產	負 債		
頂華證券投資管理有限公司	英屬維京群島	\$ 108,797	\$ 10,257		
寶來資本(亞洲)有限公司	香港	335,621	833		
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	-		
101年9月30日					
公司名稱	註冊所在地	資 產	負 債	收 入	損益
元大寶來期貨股份有限公司	台灣	\$39,546,828	\$32,990,996	\$2,088,278	\$436,031
頂華證券投資管理有限公司	英屬維京群島	103,131	4,158	27,665	23,521
寶來資本(亞洲)有限公司	香港	337,853	839	-	(3)
漢宇財務有限公司	香港	46,427	45	-	-
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	上海	21,023	-	-	(1,124)
101年1月1日					
公司名稱	註冊所在地	資 產	負 債		
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。

(以下空白)

(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9月						
1月1日	\$ 3,628,708	\$ 1,837,094	\$ 985,529	\$ 207,435	\$ 54,639	\$ 6,713,405
匯兌差額	-	541	416	(100)	-	857
本期增添	-	-	42,684	90,526	-	133,210
本期處分	-	-	(9,716)	(5,108)	-	(14,824)
折舊費用	-	(39,969)	(282,226)	(104,397)	(24,786)	(451,378)
本期移轉	61,870	3,270	13,537	-	(13,537)	65,140
重分類(註)	-	-	85,168	50,476	-	135,644
9月30日	<u>\$ 3,690,578</u>	<u>\$ 1,800,936</u>	<u>\$ 835,392</u>	<u>\$ 238,832</u>	<u>\$ 16,316</u>	<u>\$ 6,582,054</u>
102年9月30日						
成本	\$ 3,704,963	\$ 2,534,550	\$ 1,829,788	\$ 448,250	\$ 76,177	\$ 8,593,728
累計折舊	-	(723,185)	(994,396)	(209,418)	(59,861)	(1,986,860)
累計減損	(14,385)	(10,429)	-	-	-	(24,814)
帳面價值	<u>\$ 3,690,578</u>	<u>\$ 1,800,936</u>	<u>\$ 835,392</u>	<u>\$ 238,832</u>	<u>\$ 16,316</u>	<u>\$ 6,582,054</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9月						
1月1日	\$ 5,413,536	\$ 2,743,062	\$ 944,324	\$ 223,862	\$ 64,249	\$ 9,389,033
匯兌差額	-	(438)	(26,785)	-	(454)	(27,677)
本期增添	-	-	103,076	13,774	65,438	182,288
本期處分	-	-	3,641	(7,199)	-	(3,558)
折舊費用	-	(74,070)	(289,951)	(70,317)	(31,507)	(465,845)
本期移轉	(2,442,403)	(481,078)	11,878	-	(11,878)	(2,923,481)
重分類(註)	-	-	197,610	8,030	(1,298)	204,342
9月30日	<u>\$ 2,971,133</u>	<u>\$ 2,187,476</u>	<u>\$ 943,793</u>	<u>\$ 168,150</u>	<u>\$ 84,550</u>	<u>\$ 6,355,102</u>
101年9月30日						
成本	\$ 2,985,518	\$ 2,905,928	\$ 1,939,474	\$ 334,006	\$ 213,458	\$ 8,378,384
累計折舊	-	(708,023)	(995,681)	(165,856)	(128,908)	(1,998,468)
累計減損	(14,385)	(10,429)	-	-	-	(24,814)
帳面價值	<u>\$ 2,971,133</u>	<u>\$ 2,187,476</u>	<u>\$ 943,793</u>	<u>\$ 168,150</u>	<u>\$ 84,550</u>	<u>\$ 6,355,102</u>

註：係預付設備款轉入。

(十三) 投資性不動產

	<u>土地</u>	<u>建築物</u>	<u>合計</u>
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9月</u>			
1月1日	\$ 2,948,491	\$ 2,017,635	\$ 4,966,126
匯兌差額	-	756	756
本期移轉(註)	(61,870)	15,857	(46,013)
折舊費用	-	(35,449)	(35,449)
9月30日	<u>\$ 2,886,621</u>	<u>\$ 1,998,799</u>	<u>\$ 4,885,420</u>
102年9月30日			
成本	\$ 3,066,311	\$ 2,467,807	\$ 5,534,118
累計折舊及減損	(179,690)	(469,008)	(648,698)
	<u>\$ 2,886,621</u>	<u>\$ 1,998,799</u>	<u>\$ 4,885,420</u>

註：係不動產及設備及投資性不動產之移轉。

	<u>土地</u>	<u>建築物</u>	<u>合計</u>
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9月</u>			
1月1日	\$ 1,919,102	\$ 1,785,367	\$ 3,704,469
本期移轉(註)	998,533	271,841	1,270,374
折舊費用	-	(36,926)	(36,926)
9月30日	<u>\$ 2,917,635</u>	<u>\$ 2,020,282</u>	<u>\$ 4,937,917</u>
101年9月30日			
成本	\$ 3,097,325	\$ 2,442,377	\$ 5,539,702
累計折舊及減損	(179,690)	(422,095)	(601,785)
	<u>\$ 2,917,635</u>	<u>\$ 2,020,282</u>	<u>\$ 4,937,917</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9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日投資性不動產之公允價值分別為\$11,376,386、\$11,251,542、\$11,143,466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 7 至 9 月、民國 102 年及 101 年 1 至 9 月認列租金收入分別為\$74,557、\$74,550、\$224,041 及\$222,116。

民國 102 年及 101 年 7 至 9 月、民國 102 年及 101 年 1 至 9 月之直接營運費用分別為\$12,703、\$10,808、\$34,745 及\$34,895，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\$696、\$1,792、\$2,083 及\$2,031。

(十四) 非金融資產減損

民國 102 年及 101 年 7 至 9 月、民國 102 年及 101 年 1 至 9 月本公司由於市場價值下跌而認列減損損失均為\$0。各項非金融資產累計減損金額如下：

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
不動產	\$ 24,814	\$ 24,814
投資性不動產	241,104	241,104
無形資產－營業權	<u>16,665</u>	<u>16,665</u>
合計	<u>\$ 282,583</u>	<u>\$ 282,583</u>

	<u>101年1月1日</u>	<u>101年9月30日</u>
採用權益法之投資	\$ 284,527	\$ -
不動產	24,814	24,814
投資性不動產	241,104	241,104
無形資產－營業權	<u>16,665</u>	<u>16,665</u>
合計	<u>\$ 567,110</u>	<u>\$ 282,583</u>

(十五) 無形資產

1. 本集團商譽明細如下：

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
商譽	<u>\$ 11,574,551</u>	<u>\$ 11,574,551</u>

	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
商譽	<u>\$ 11,470,962</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：

	101年12月31日	101年1月1日
經紀部門	\$ 10,880,078	\$ 10,776,488
投資銀行業務部門	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>\$ 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12.8%。

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9月30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	-	-	-	1,005	1,005
本期攤銷	(314,000)	(202,598)	(14,481)	(12,535)	(543,614)
102年9月30日淨帳面價值	<u>\$ 2,302,664</u>	<u>\$ 405,195</u>	<u>\$ 32,012</u>	<u>\$ 39,568</u>	<u>\$ 2,779,439</u>
102年1月1日原始成本	\$ 2,930,664	\$ 810,391	\$ 370,606	\$ 95,202	\$ 4,206,863
減：累計攤提	(628,000)	(405,196)	(338,594)	(55,634)	(1,427,424)
102年9月30日淨帳面價值	<u>\$ 2,302,664</u>	<u>\$ 405,195</u>	<u>\$ 32,012</u>	<u>\$ 39,568</u>	<u>\$ 2,779,439</u>

	101年1月1日至9月30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)	-	-	(34,836)	(207,613)
匯率影響數	-	-	-	8,612	8,612
本期攤銷	(209,332)	(135,065)	(28,333)	(17,494)	(390,224)
101年9月30日淨帳面價值	<u>\$ 2,721,332</u>	<u>\$ 675,326</u>	<u>\$ 39,022</u>	<u>\$ 87,136</u>	<u>\$ 3,522,816</u>
原始成本	\$ 2,930,664	\$ 810,391	\$ 354,195	\$ 132,134	\$ 4,227,384
減：累計攤提	(209,332)	(135,065)	(315,173)	(44,998)	(704,568)
101年9月30日淨帳面價值	<u>\$ 2,721,332</u>	<u>\$ 675,326</u>	<u>\$ 39,022</u>	<u>\$ 87,136</u>	<u>\$ 3,522,816</u>

(十六) 短期借款

	102年9月30日	101年12月31日
無擔保銀行借款	\$ 64,000	\$ 982,000
擔保銀行借款	12,354	6,328
	<u>\$ 76,354</u>	<u>\$ 988,328</u>
借款利率區間	<u>1.00%</u>	<u>0.97%~0.98%</u>

	101年9月30日	101年1月1日
無擔保銀行借款	\$ 1,396,000	\$ -
擔保銀行借款	7,154	2,186,722
	<u>\$ 1,403,154</u>	<u>\$ 2,186,722</u>
借款利率區間	<u>1.00%</u>	<u>0.74%~1.50%</u>

(十七) 應付商業本票

	102年9月30日	101年12月31日
發行面值	\$ 4,220,000	\$ 3,440,000
減：應付商業本票折價	(277)	(371)
合計	<u>\$ 4,219,723</u>	<u>\$ 3,439,629</u>
利率區間	<u>0.803%~0.808%</u>	<u>0.86%~0.95%</u>

	101年9月30日	101年1月1日
發行面值	\$ 7,900,000	\$ 1,800,000
減：應付商業本票折價	(1,733)	(287)
合計	<u>\$ 7,898,267</u>	<u>\$ 1,799,713</u>
利率區間	<u>0.928%~0.988%</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9月30日	101年12月31日
政府公債	\$ 2,014,634	\$ 6,229,531
公司債	16,335,749	23,317,677
其他債券	796,103	962,726
國外債券	3,516,971	168,750
合計	<u>\$ 22,663,457</u>	<u>\$ 30,678,684</u>
利率區間(註)	<u>0.2%~3.0%</u>	<u>0.60%~0.83%</u>

(註)含台幣及外幣。

	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
政府公債	\$ 7,779,237	\$ 9,765,193
公司債	22,725,242	26,486,318
其他債券	1,027,893	2,102,565
國外債券	<u>301,071</u>	<u>898,756</u>
合計	<u>\$ 31,833,443</u>	<u>\$ 39,252,832</u>
利率區間	<u>0.65%~0.86%</u>	<u>0.60%~1.80%</u>

上列民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 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 \$22,686,578、\$30,689,450、\$31,854,069 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

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
流動項目：		
持有供交易之金融負債		
發行認購(售)權證負債：		
發行認購(售)權證價款	\$ 25,404,557	\$ 23,291,748
價值變動(利益)損失	<u>(5,595,827)</u>	<u>(5,435,097)</u>
市價(A)	<u>19,808,730</u>	<u>17,856,651</u>
再買回認購(售)權證	21,515,388	20,544,568
價值變動(損失)利益	<u>(2,658,734)</u>	<u>(3,476,400)</u>
市價(B)	<u>18,856,654</u>	<u>17,068,168</u>
發行認購(售)權證負債(A-B)	<u>952,076</u>	<u>788,483</u>
衍生工具負債－櫃檯	<u>3,094,007</u>	<u>2,360,861</u>
賣出選擇權負債－期貨	<u>144,355</u>	<u>232,469</u>
應付借券－避險	1,313,711	1,315,002
應付借券－避險評價調整	13,142	58,675
應付借券－非避險	4,995,803	3,784,399
應付借券－非避險評價調整	<u>(284,261)</u>	<u>192,354</u>
小計	<u>6,038,395</u>	<u>5,350,430</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>16,735,446</u>	<u>11,360,043</u>
合計	<u>\$ 26,964,279</u>	<u>\$ 20,092,286</u>

	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
發行認購(售)權證負債：		
發行認購(售)權證價款	\$ 28,609,043	\$ 44,410,720
價值變動(利益)損失	(7,742,236)	(26,188,496)
市價(A)	<u>20,866,807</u>	<u>18,222,224</u>
再買回認購(售)權證	24,815,841	24,053,333
價值變動(損失)利益	(4,687,674)	(6,989,387)
市價(B)	<u>20,128,167</u>	<u>17,063,946</u>
發行認購(售)權證負債(A-B)	<u>738,640</u>	<u>1,158,278</u>
衍生工具負債－櫃檯	<u>2,789,713</u>	<u>2,592,265</u>
賣出選擇權負債－期貨	<u>107,239</u>	<u>998,413</u>
應付借券－避險	675,114	3,098,442
應付借券－避險評價調整	(12,497)	(133,198)
應付借券－非避險	2,126,177	3,218,233
應付借券－非避險評價調整	(35,111)	25,485
小計	<u>2,753,683</u>	<u>6,208,962</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>10,433,640</u>	<u>2,765,620</u>
合計	<u>\$ 16,822,915</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－櫃檯交易於資產負債表之表達列示如下：

	<u>102年9月30日</u>		<u>101年12月31日</u>	
	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	\$ 206,380	\$ 204,214	\$ 357,740	\$ 358,184
換匯及換匯換利合約價值	10,385	31,458	20,680	21,285
資產交換IRS合約價值	43,511	131,090	39,792	206,549
資產交換選擇權	12,288	2,289,184	107,666	1,589,368
結構型商品(註)	-	7,404,732	-	2,803,153
股權衍生工具	-	438,061	1,962	185,475
資產交換可轉債不符除 列規定之負債(註)	-	9,330,714	-	8,556,890
	<u>\$ 272,564</u>	<u>\$ 19,829,453</u>	<u>\$ 527,840</u>	<u>\$ 13,720,904</u>

	101年9月30日		101年1月1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	\$ 480,019	\$ 470,769	\$ 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	22,115	6,630	-	1,110
遠期外匯合約價值	-	-	73,273	-
資產交換IRS合約價值	40,489	232,991	17,186	296,838
資產交換選擇權	275,906	1,842,638	430,016	684,343
結構型商品(註)	-	2,685,632	-	2,765,620
股權衍生工具	-	236,685	-	414,257
信用衍生工具	-	-	68,281	-
資產交換可轉債不符除 列規定之負債(註)	-	7,748,008	-	-
	<u>\$ 818,529</u>	<u>\$ 13,223,353</u>	<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－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9月30日	101年12月31日
期貨交易保證金－自有資金	<u>\$ 929,552</u>	<u>\$ 827,916</u>
	101年9月30日	101年1月1日
期貨交易保證金－自有資金	<u>\$ 676,050</u>	<u>\$ 1,276,960</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(三十)說明。

(以下空白)

(3) 本公司從事認購(售)權證交易相關(損)益認列如下：

	102年7至9月	101年7至9月	帳列科目
A. 評價(損)益			
發行認購(售)權證負債	\$ 7,208,899	\$ 8,114,807	發行認購(售)權證淨損益
發行認購(售)權證再買回	(4,678,866)	(5,812,008)	發行認購(售)權證淨損益
發行認購(售)權證到期前履約	1,052	2,981	發行認購(售)權證淨損益
營業證券—避險	124,725	32,762	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	(18,123)	(20,380)	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	18,167	6,892	衍生工具淨損益—期貨
選擇權交易—避險	1,433	(6,116)	衍生工具淨損益—期貨
B. 出售(損)益			
發行認購(售)權證再買回	(2,419,858)	(1,986,177)	發行認購(售)權證淨損益
營業證券—避險	(21,521)	(94,466)	營業證券出售淨損益—避險
應付借券—避險	73,928	39,540	借券及附賣回債券融券回補淨損益
期貨契約—避險	(8,566)	(19,654)	衍生工具淨損益—期貨
選擇權交易—避險	(3,016)	4,186	衍生工具淨損益—期貨
C. 發行費用			
	(25,082)	(19,438)	發行認購(售)權證淨損益

	102年1至9月	101年1至9月	帳列科目
A. 評價(損)益			
發行認購(售)權證負債	\$ 28,227,673	\$ 34,050,370	發行認購(售)權證淨損益
發行認購(售)權證再買回	(20,823,243)	(25,730,207)	發行認購(售)權證淨損益
發行認購(售)權證到期前履約	12,191	11,216	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	11,095	177,481	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	34,956	(151,961)	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	5,721	(990)	衍生工具淨損益—期貨
選擇權交易—避險	-	(5,503)	衍生工具淨損益—期貨
B. 出售(損)益			
發行認購(售)權證再買回	(6,534,775)	(7,965,722)	發行認購(售)權證淨損益
營業證券—避險	(47,744)	(9,689)	營業證券出售淨損益—避險
應付借券—避險	41,048	(210,302)	借券及附賣回債券融券回補淨損益
期貨契約—避險	(27,639)	(47,372)	衍生工具淨損益—期貨
選擇權交易—避險	(565)	3,512	衍生工具淨損益—期貨
C. 發行費用	(81,953)	(81,942)	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9月30日、101年12月31日、101年9月30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\$9,860,500、\$12,141,800、\$13,370,131及\$13,517,295，轉換公司債賣出選擇權交易之名日本金分別為\$20,999,700、\$22,506,200、\$23,176,800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9月30日、101年12月31日、101年9月30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\$600,361、\$835,235、\$609,289及\$827,309，從事保本型商品交易之名日本金分別為\$5,431,500、\$117,402、\$0及\$8,649，從事信用連結商品交易之名日本金分別為\$1,348,300、\$1,844,300、\$2,079,000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，係就名日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9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日止，相關資訊如下：

	102年9月30日	102年9月30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
名日本金	36,031,000仟元	38,901,000仟元
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
	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
名日本金	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9月30日	101年9月30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
名日本金	49,735,000仟元	45,345,000仟元
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
	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	162,750仟元	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 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 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 \$10,396,153、\$14,268,590、\$15,974,980 及 \$12,279,900。

(二十二) 應付帳款

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
應付帳款-關係人	\$ 67,558	\$ 56,865	\$ 58,484	\$ 15,220
應付帳款-非關係人				
應付託售證券價款	\$ 1,410,945	\$ 599,837	\$ 381,428	\$ 193,892
應付交割帳款	16,548,766	20,145,078	19,711,207	13,691,253
交割代價	284,516	332,844	2,145,123	146,321
應付買入證券款	8,962,999	822,863	1,442,028	340,908
其他	344,258	272,151	700,515	992,292
	<u>\$ 27,551,484</u>	<u>\$ 22,172,773</u>	<u>\$ 24,380,301</u>	<u>\$ 15,364,666</u>

(二十三) 其他應付款

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
其他應付款-關係人		
應付資本公積配發現金	\$ 6,000,000	\$ -
其他應付費用	273,136	249,814
	<u>\$ 6,273,136</u>	<u>\$ 249,814</u>
其他應付款-非關係人		
應付薪資及獎金	\$ 783,018	\$ 936,187
其他應付費用	651,475	658,832
	<u>\$ 1,434,493</u>	<u>\$ 1,595,019</u>

	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
其他應付款-關係人	\$ 252,828	\$ 9,056
其他應付款-非關係人		
應付薪資及獎金	\$ 694,362	\$ 1,607,303
其他應付費用	692,381	895,615
	<u>\$ 1,386,743</u>	<u>\$ 2,502,918</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。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。民國 102 年及 101 年 7 至 9 月、民國 102 年及 101 年 1 至 9 月，本公司及國內子公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為 \$11,505、\$19,664、\$34,516 及 \$66,610，民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，撥存於台灣銀行信託部勞工退休準備金專戶之餘額則分別為 \$1,013,145、\$998,618、\$995,296 及 \$1,077,800。另原元大京華證券股份有限公司以職工退休基金管理委員會名義，截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日額外提存之退休基金分別為 \$227,923、\$227,056、\$226,767 及 \$224,004。

(2) 資產負債表認列金額如下：

	<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	\$ 1,807,963	\$ 2,822,801
計畫資產公允價值	(1,225,674)	(1,281,839)
	582,289	1,540,962
未提撥確定福利義務現值	-	-
未認列前期服務成本	(19,894)	(29,635)
認列於資產負債表之淨負債(註)	<u>\$ 562,395</u>	<u>\$ 1,511,327</u>

(註)：帳列於其他非流動負債。

(3) 截至民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，本集團累積認

列於其他綜合損益之精算利益分別為\$439,705及\$0。

(4)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。102及101年9月30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。

(5)有關退休金之精算假設彙總如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
折現率	1.50%	1.75%
計畫資產預期長期報酬率	1.50%	1.75%
未來薪資增加率	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四回經驗生命表

(6)經驗調整之歷史資訊：

	<u>101年度</u>
確定福利義務現值	\$ 1,807,963
計畫資產公允價值	(1,225,674)
計畫(剩餘)短絀	\$ 582,289
計畫負債之經驗調整	(\$ 82,521)
計畫資產之經驗調整	(\$ 426,890)

(7)本集團對於財務報導結束日後開始之一年期間內，預期支付予計畫之提撥金為\$33,180。

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7至9月、民國102年及101年1至9月止，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\$41,530、\$50,061、\$127,221及\$142,485。

3. 合併國外子公司退休辦法：

- (1)元大寶來證券(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 7 至 9 月、民國 102 年及 101 年 1 至 9 月，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\$2,327、\$2,530、\$7,079 及 \$8,225 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9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
普通股股本	\$ 55,172,835	\$ 55,172,835	\$ 55,172,835	\$ 46,953,133
股數(仟股)	5,517,283	5,517,283	5,517,283	4,695,313

截至民國 102 年 9 月 30 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 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司額定股本分別為 \$67,200,000 及 \$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分別為 5,517,283 及 4,695,313 仟股(含私募股份分別為 206,933 仟股及 254,941 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。

(以下空白)

(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						
員工	-	-	-	(3,572)	1,341	(2,231)
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9月30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						
員工	-	-	-	(1,575)	1,261	(314)
合併實來證券影響 數	25,307,511	59,724	-	-	-	25,367,235
處分子公司元大寶 來投信	(576,423)	1,420	-	-	-	(575,003)
採權益法認列關 聯企業及合資 股權淨值之變 動數	-	53,487	-	-	-	53,487
101年9月30日餘額	\$ 24,900,813	\$ 115,172	\$ 1,230,544	\$ 3,193	\$ 2,038	\$ 26,251,760

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. 本公司於民國 102 年 5 月 30 日及民國 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>	

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 7 至 9 月、民國 102 年及 101 年 1 至 9 月員工紅利估列金額分別為\$13,008、\$14,137、\$26,150 及 \$36,393；董事酬勞估列金額皆為\$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(以 1.5%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 101 年度員工紅利與 101 年度財務報表認列之金額差異為 \$28，主要係估計變動之差異，已調整為 102 年 1 至 9 月之損益。

(三十) 綜合損益表項目明細表

1. 經紀手續費收入

	<u>102年7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>
在集中交易市場受託買賣	\$ 1,342,519	\$ 1,364,423
在營業處所受託買賣	355,701	206,914
融券	48,889	54,160
借券手續費收入	1,553	2,578
其他	929	-
	<u>\$ 1,749,591</u>	<u>\$ 1,628,075</u>

	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>
在集中交易市場受託買賣	\$ 3,874,635	\$ 4,901,625
在營業處所受託買賣	987,250	775,843
融券	130,697	189,670
借券手續費收入	4,370	7,297
其他	6,309	-
	<u>\$ 5,003,261</u>	<u>\$ 5,874,435</u>

2. 承銷業務收入

	<u>102年7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>
包銷證券報酬	\$ 16,770	\$ 17,755
代銷證券手續費收入	9,794	41,702
承銷作業處理費收入	41,890	18,801
承銷輔導費收入	7,470	7,081
其他	6,613	30,018
	<u>\$ 82,537</u>	<u>\$ 115,357</u>

	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>
包銷證券報酬	\$ 50,939	\$ 64,305
代銷證券手續費收入	78,848	64,186
承銷作業處理費收入	86,544	90,866
承銷輔導費收入	19,890	29,371
其他	51,967	71,246
	<u>\$ 288,188</u>	<u>\$ 319,974</u>

3. 發行認購(售)權證淨利益(損失)

	<u>102年7至9月</u>	<u>101年7月9月</u>
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 7,208,899	\$ 8,114,807
發行認購(售)權證到期前履約利益	1,052	2,981
發行認購(售)權證再買回價值變動(損)益	(7,098,724)	(7,798,185)
發行認購(售)權證費用	<u>(25,082)</u>	<u>(19,438)</u>
	<u>\$ 86,145</u>	<u>\$ 300,165</u>

	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 28,227,673	\$ 34,050,370
發行認購(售)權證到期前履約利益	12,191	11,216
發行認購(售)權證再買回價值變動(損)益	(27,358,018)	(33,695,929)
發行認購(售)權證逾期失效利益	-	979,482
發行認購(售)權證費用	<u>(81,953)</u>	<u>(81,942)</u>
	<u>\$ 799,893</u>	<u>\$ 1,263,197</u>

4. 營業證券出售淨利益(損失)

	<u>102年7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>
出售證券收入—自營	\$ 139,910,858	\$ 183,864,241
出售證券成本—自營	<u>(139,790,525)</u>	<u>(183,754,514)</u>
	<u>120,333</u>	<u>109,727</u>
出售證券收入—承銷	410,001	465,402
出售證券成本—承銷	<u>(336,632)</u>	<u>(445,262)</u>
	<u>73,369</u>	<u>20,140</u>
出售證券收入—避險	15,252,318	11,645,955
出售證券成本—避險	<u>(15,280,184)</u>	<u>(11,829,060)</u>
	<u>(27,866)</u>	<u>(183,105)</u>
	<u>\$ 165,836</u>	<u>(\$ 53,238)</u>

	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>
出售證券收入—自營	\$ 450,228,580	\$ 492,240,562
出售證券成本—自營	<u>(449,387,890)</u>	<u>(491,998,029)</u>
	<u>840,690</u>	<u>242,533</u>
出售證券收入—承銷	1,057,812	1,498,277
出售證券成本—承銷	<u>(1,006,868)</u>	<u>(1,434,102)</u>
	<u>50,944</u>	<u>64,175</u>
出售證券收入—避險	42,118,604	46,580,184
出售證券成本—避險	<u>(42,179,614)</u>	<u>(46,658,641)</u>
	<u>(61,010)</u>	<u>(78,457)</u>
	<u>\$ 830,624</u>	<u>\$ 228,251</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7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>
營業證券—自營	\$ 642,172	\$ 206,148
營業證券—承銷	795	(3,017)
營業證券—避險	<u>125,357</u>	<u>19,642</u>
	<u>\$ 768,324</u>	<u>\$ 222,773</u>
	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>
營業證券—自營	\$ 526,441	\$ 1,184,471
營業證券—承銷	16,730	24,718
營業證券—避險	<u>6,467</u>	<u>166,122</u>
	<u>\$ 549,638</u>	<u>\$ 1,375,311</u>

6. 利息收入

	<u>102年7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>
融資利息收入	\$ 650,681	\$ 644,155
債券利息收入	118,266	118,549
其他	<u>422</u>	<u>8,375</u>
	<u>\$ 769,369</u>	<u>\$ 771,079</u>
	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>
融資利息收入	\$ 1,882,552	\$ 1,971,165
債券利息收入	393,617	396,131
其他	<u>1,246</u>	<u>116,489</u>
	<u>\$ 2,277,415</u>	<u>\$ 2,483,785</u>

7. 衍生工具淨利益(損失)

	<u>102年7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>
衍生工具淨利益(損失)-期貨		
期貨契約損失	(\$ 433,053)	(\$ 233,785)
選擇權交易利益	<u>323,792</u>	<u>(19,821)</u>
	<u>(109,261)</u>	<u>(253,606)</u>
衍生工具淨利益(損失)-櫃檯		
換利合約價值	10,852	1,210
資產交換IRS合約價值	42,031	66,631
資產交換選擇權	(678,032)	(296,050)
結構型商品	(16,878)	54,496
股權衍生工具	(32,572)	10,359
信用衍生工具	<u>148</u>	<u>(31)</u>
	<u>(674,451)</u>	<u>(163,385)</u>
	<u>\$ 783,712</u>	<u>\$ 416,991</u>

	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>
衍生工具淨利益(損失)-期貨		
期貨契約損失	(\$ 779,302)	(\$ 343,141)
選擇權交易利益	<u>840,259</u>	<u>333,526</u>
	<u>60,957</u>	<u>(9,615)</u>
衍生工具淨利益(損失)-櫃檯		
換利合約價值	18,077	(8,253)
資產交換IRS合約價值	153,453	153,297
資產交換選擇權	(1,058,343)	(658,923)
結構型商品	(47,864)	(21,296)
股權衍生工具	(30,094)	(12,853)
利率及換利選擇權	-	(1,346)
信用衍生工具	<u>1,535</u>	<u>(13,573)</u>
	<u>(963,236)</u>	<u>(562,947)</u>
	<u>(\$ 902,279)</u>	<u>(\$ 572,562)</u>

8. 其他營業收益

	<u>102年7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>
基金管理費收入	\$ 3,692	\$ 270,368
基金銷售費收入	-	2,858
錯帳收入	542	31
錯帳損失	(3,500)	(7,121)
換匯及換匯換利合約價值	16,119	2,959
通路服務費	10,824	19,294
其他	<u>16,774</u>	<u>(7,681)</u>
	<u>\$ 44,451</u>	<u>\$ 280,708</u>

	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>
基金管理費收入	\$ 10,837	\$ 932,473
基金銷售費收入	-	12,530
錯帳收入	1,467	704
錯帳損失	(11,216)	(17,804)
換匯及換匯換利合約價值	(44,715)	25,034
通路服務費	39,013	47,547
其他	<u>54,274</u>	<u>44,147</u>
	<u>\$ 49,660</u>	<u>\$ 1,044,631</u>

9. 其他營業費用

	<u>102年7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>
租金支出	\$ 91,819	\$ 117,164
郵電費	78,353	82,723
修繕費	35,322	47,384
水電費	48,583	51,807
交際費	31,835	38,963
稅捐	292,189	244,294
資訊費	50,900	66,128
勞務費	60,441	103,445
借券費	26,599	65,167
什支	46,276	71,751
其他費用	174,330	224,408
	<u>\$ 936,647</u>	<u>\$ 1,113,234</u>

	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>
租金支出	\$ 293,464	\$ 362,898
郵電費	228,938	254,190
修繕費	105,660	122,371
水電費	112,611	125,330
交際費	93,122	110,947
稅捐	746,269	794,403
資訊費	238,078	338,323
勞務費	263,959	344,821
借券費	159,331	190,450
什支	152,026	197,039
其他費用	352,972	520,922
	<u>\$ 2,746,430</u>	<u>\$ 3,361,694</u>

10. 員工福利費用

	<u>102年7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>
薪資費用	\$ 1,420,674	\$ 1,504,354
勞健保費用	89,375	84,085
退休金費用	55,362	72,255
其他用人費用	64,826	39,319
其他	<u>\$ 1,630,237</u>	<u>\$ 1,700,013</u>

	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>
薪資費用	\$ 3,868,287	\$ 4,560,924
勞健保費用	284,826	287,046
退休金費用	168,816	217,320
其他用人費用	190,423	206,691
其他	<u>\$ 4,512,352</u>	<u>\$ 5,271,981</u>

11. 其他利益及損失

	<u>102年7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>
財務收入	\$ 92,801	\$ 54,966
銀行回饋金收入	60,961	64,370
租金收入	74,459	88,676
股利收入	55,061	57,815
開放式基金及貨幣市場工具處分淨利益	88,888	73,719
開放式基金及貨幣市場工具透過損益按公允價值衡量之淨利益	33,060	15,283
外幣兌換淨利益(損失)	39,615	(16,696)
其他	69,425	84,109
	<u>\$ 514,270</u>	<u>\$ 422,242</u>

	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>
財務收入	\$ 283,194	\$ 354,211
銀行回饋金收入	183,348	228,913
租金收入	224,432	231,128
股利收入	102,660	121,959
開放式基金及貨幣市場工具處分淨利益	87,021	76,129
開放式基金及貨幣市場工具透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	(10,070)	21,691
外幣兌換淨利益	91,129	122,373
其他	75,380	84,544
	<u>\$ 1,037,094</u>	<u>\$ 1,240,948</u>

(三十一)所得稅

1. 所得稅計算如下：

	<u>102年7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>
當期所得稅：		
年初至當期末產生之應付所得稅	\$ 122,676	\$ 36,668
以前年度所得稅高低估	(50,045)	2,187
當期所得稅總額	<u>72,631</u>	<u>38,855</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(72,054)	(14,966)
遞延所得稅總額	(72,054)	(14,966)
所得稅費用	<u>\$ 577</u>	<u>\$ 23,889</u>
	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>
當期所得稅：		
年初至當期末產生之應付所得稅	(\$ 139,742)	\$ 342,406
以前年度所得稅高低估	(60,127)	(10,812)
當期所得稅總額	(199,869)	<u>331,594</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>439,409</u>	<u>23,956</u>
遞延所得稅總額	<u>439,409</u>	<u>23,956</u>
所得稅費用	<u>\$ 239,540</u>	<u>\$ 355,550</u>
		<u>101年1至9月</u>
會計所得與課稅所得之差異調節：		
稅前淨利按各國法令稅率計算所得稅		\$ 620,184
免稅所得影響數		(409,630)
按法令規定不得認列項目影響數		155,808
以前年度所得稅(高)低估數		(10,812)
所得稅費用		<u>\$ 355,550</u>

民國 102 年 1 至 9 月期中期間之所得稅費用，係以估計之年度平均有效稅率與期中期間之稅前損益計算而得，因此無法揭露會計所得與課稅所得之調節。

2. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 96 年度。子公司元大保經公司、寶來保代公司及寶聚保代公司營利事業所得稅結算申報均業經稅捐稽徵機關核定至民國 100 年度。
3. 本公司並未就子公司元大證券亞洲金融有限公司及寶來控股(開曼)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 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30

日及 101 年 1 月 1 日止，金額分別計\$1,662,866、\$1,561,286、\$1,572,972 及 \$1,604,141。上述未匯回盈餘未來預計作再投資使用。截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，該子公司未匯回盈餘分別為\$9,781,563、\$9,184,038、\$9,252,774 及 \$9,436,121。

4. 本公司未分配盈餘均為 87 年度及以後年度未分配盈餘。
5. 截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 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 \$2,134,645、\$2,686,409、\$2,138,920 及 \$3,701,294，民國 100 年度及 101 年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率均為 20.48%。稅額扣抵比率=股東可扣抵額帳戶餘額/累積未分配盈餘帳戶餘額。
6. 本公司(民國 91 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\$874,731，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。
7. 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。
8. 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 7 至 9 月、民國 102 年及 101 年 1 至 9 月追溯調整後之基本每股盈餘計算如下：

	<u>102年7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>
歸屬於母公司業主之本期淨利-稅後	\$ 1,237,814	\$ 871,013
加權平均流通在外股數(仟股)	5,517,283	6,559,619
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)	0.22	0.13
	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>
歸屬於母公司業主之本期淨利-稅後	\$ 2,490,433	\$ 3,373,635
加權平均流通在外股數(仟股)	5,517,283	6,559,619
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)	0.45	0.51

(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7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>
利息收入	\$ 619,932	\$ 603,678
呆帳費用	16	(4,611)
財務成本	(64,779)	(61,507)
	<u>\$ 555,169</u>	<u>\$ 537,560</u>

	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>
利息收入	\$ 1,805,729	\$ 2,256,686
呆帳費用	(282)	(5,489)
財務成本	(216,695)	(248,645)
	<u>\$ 1,588,752</u>	<u>\$ 2,002,552</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。

(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，改採用權益法之投資衡量，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	101年3月31日
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>

元大寶來投信	101年8月31日
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>

(以下空白)

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：

		102年9月30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		\$ 17,598	\$ 897,716	\$ 779,547	\$ 388,706
		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	\$ 748,728	\$ 1,379,257	\$ 185,107
		101年9月30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		\$ 20,246	\$ 578,413	\$ 1,255,639	\$ 189,035
		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(註)
兄弟公司		\$ 13,365	\$ 386,544	\$ 703,559	\$ -

	102年7至9月		101年7至9月	
	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	<u>\$ 67,158</u>	<u>\$ 11,017</u>	<u>\$ 69,504</u>	<u>\$ 9,406</u>
	102年1至9月		101年1至9月	
	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	<u>\$200,491</u>	<u>\$ 24,805</u>	<u>\$190,294</u>	<u>\$ 24,694</u>

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9月30日、101年12月31日及101年9月30日金額分別為 \$181,954元、\$129,575及\$132,324。
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9月30日、101年9月30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9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日存於關係人之存款明細如下：

	102年9月30日	
	銀行存款	其他應收款 — 應收利息(註)
兄弟公司	<u>\$ 23,585,560</u>	<u>\$ 7,733</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9月30日	
	銀行存款	其他應收款 — 應收利息(註)
兄弟公司	<u>\$ 12,329,581</u>	<u>\$ 6,612</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		\$ 9,527,154	\$ 10,244
		102年7至9月	101年7至9月
		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		\$ 37,101	\$ 24,868
		102年1至9月	101年1至9月
		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		\$ 105,703	\$ 79,833

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 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日提存定存單金額分別為 \$157,200、\$78,000、\$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)

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應收連結稅制款 母公司	\$ 134,779	\$ 195,820	\$ 195,820	\$ 53,410
應付連結稅制款 母公司	\$ 818,853	\$ 952,644	\$ 856,515	\$ 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：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
兄弟公司	\$ 1,115,000	\$ 1,205,000	\$ 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：

	102年9月30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	\$ 123,216	\$ 47,665	\$ 1,034,610	\$ 16,160
兄弟公司	58,386	-	273,249	-
	\$ 181,602	\$ 47,665	\$ 1,307,859	\$ 16,160

	101年9月30日		101年1月1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	\$ 1,362,970	\$ 6,054	\$ 4,993,453	\$ 9,230
兄弟公司	832,242	-	537,235	-
	<u>\$ 2,195,212</u>	<u>\$ 6,054</u>	<u>\$ 5,530,688</u>	<u>\$ 9,230</u>

7. 應收轉融通擔保價款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
兄弟公司	<u>\$ 30,566</u>	<u>\$ 17,164</u>	<u>\$ 23,181</u>	<u>\$ 19,534</u>

8. 資金貸與(帳列其他應付款)(民國101年1月1日：無)

	102年9月30日		
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
子公司	<u>\$ 227,105</u>	<u>\$ 227,105</u>	<u>-</u>
	101年12月31日		
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
子公司	<u>\$ 223,128</u>	<u>\$ 223,128</u>	<u>-</u>
	101年9月30日		
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
子公司	<u>\$ 223,998</u>	<u>\$ 223,998</u>	<u>-</u>

9. 存入保證金(房屋押金)

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
母公司	\$ 11,663	\$ 11,663	\$ 11,663	\$ 11,763
其他關係人	592	592	592	20
兄弟公司	55,372	56,624	56,461	42,922
	<u>\$ 67,627</u>	<u>\$ 68,879</u>	<u>\$ 68,716</u>	<u>\$ 54,705</u>

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1至9月		
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
主要管理階層	\$ 46,435	\$ 41,409	0.65%~0.75%
其他關係人	67,619	67,619	0.65%~0.75%
		<u>\$ 109,028</u>	

	101年1至9月		
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
主要管理階層	\$ 535,149	\$ 424,480	0.65%~0.75%
其他關係人	167,192	61,398	0.65%~0.65%
		<u>\$ 485,878</u>	
		當期利息支出金額	
		102年7至9月	101年7至9月
主要管理階層		\$ 68	\$ 813
其他關係人		72	107
		<u>\$ 140</u>	<u>\$ 920</u>
		當期利息支出金額	
		102年1至9月	101年1至9月
主要管理階層		\$ 214	\$ 1,521
其他關係人		181	416
		<u>\$ 395</u>	<u>\$ 1,937</u>

(2) 債券買、賣斷交易：

	102年1至9月		101年1至9月	
	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	549,886	493,559	1,211,878	460,997
	<u>\$ 549,886</u>	<u>\$ 502,406</u>	<u>\$ 1,211,878</u>	<u>\$ 460,997</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日及101年9月30日:無。)

	102年9月30日	101年1月1日
兄弟公司	<u>\$ 74,140</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9月30日	101年12月31日
兄弟公司	<u>\$ 4,831</u>	<u>\$ 4,393</u>
	101年9月30日	101年1月1日
兄弟公司	<u>\$ 4,522</u>	<u>\$ 3,910</u>

	<u>回饋金收入</u>	
	<u>102年7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>
兄弟公司	\$ 18,887	\$ 24,396
	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>
兄弟公司	\$ 50,356	\$ 86,141

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：

	<u>102年7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>
兄弟公司經理之基金	\$ 10,078	\$ 7,192
主要管理階層	2,778	2,666
其他關係人	3,391	3,178
兄弟公司	2,941	2,888
	<u>\$ 19,188</u>	<u>\$ 15,924</u>
	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>
兄弟公司經理之基金	\$ 36,320	\$ 26,128
主要管理階層	6,456	8,636
母公司	447	1
其他關係人	8,935	14,147
兄弟公司	6,702	9,534
	<u>\$ 58,860</u>	<u>\$ 58,446</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7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>
母公司	\$ 11,703	\$ 12,013
其他關係人	708	717
兄弟公司	55,564	50,459
	<u>\$ 67,975</u>	<u>\$ 63,189</u>
	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>
母公司	\$ 35,107	\$ 36,046
其他關係人	2,125	1,525
兄弟公司	167,690	140,976
	<u>\$ 204,922</u>	<u>\$ 178,547</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7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>
兄弟公司	\$ 49,218	\$ 73,068
	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>
兄弟公司	\$ 179,712	\$ 220,464

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9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
兄弟公司經理之基金	\$ 585,770	\$ 2,175,187	\$ -	\$ -
	<u>102年7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>	<u>101年7至9月</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	(\$ 655)	(\$ 9,272)	\$ -	\$ -
	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>	<u>101年1至9月</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	(\$ 23,876)	\$ 12,982	\$ -	\$ -

17. 持有關係人發行之有價證券

(1) 股票

	<u>102年7至9月</u>		<u>101年7至9月</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	\$ -	(\$ 156)	\$ -	\$ 99
	<u>102年1至9月</u>		<u>101年1至9月</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)	\$ -	\$ 99

(2) 可轉換公司債

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
母公司	\$ -	\$ 46,686	\$ 47,198	\$ 46,988

	102年7至9月		101年7至9月	
	未實現損益	已實現損益	未實現損益	已實現損益
母公司	\$ -	\$ -	\$ 233	\$ -
	102年1至9月		101年1至9月	
	未實現損益	已實現損益	未實現損益	已實現損益
母公司	\$ 4,112	(\$ 3,822)	(\$ 3,600)	\$ -

18. 信用交易

	102年9月30日		
	融券保證金 餘額	融券擔保 價款餘額	融資餘額
主要管理階層	\$ 21,068	\$ 25,508	\$ 28,458
其他關係人	3,370	3,711	98,267
	<u>\$ 24,438</u>	<u>\$ 29,219</u>	<u>\$ 126,725</u>
	101年12月31日		
	融券保證金 餘額	融券擔保 價款餘額	融資餘額
主要管理階層	\$ 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9月30日		
	融券保證金 餘額	融券擔保 價款餘額	融資餘額
主要管理階層	\$ 12,542	\$ 18,422	\$ 41,859
其他關係人	8,829	11,330	53,073
	<u>\$ 21,371</u>	<u>\$ 29,752</u>	<u>\$ 94,932</u>
	101年1月1日		
	融券保證金 餘額	融券擔保 價款餘額	融資餘額
主要管理階層	\$ 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. 主要管理階層薪酬資訊

	<u>102年7至9月</u>	<u>101年7至9月</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 515,224	\$ 420,021
離職福利	106	3,083
退職後福利	1,132	649
股份基礎給付	(1,831)	(1,730)
	<u>\$ 514,631</u>	<u>\$ 422,023</u>
	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 1,201,518	\$ 1,516,607
離職福利	419	21,139
退職後福利	3,339	10,900
股份基礎給付	(2,228)	(302)
	<u>\$ 1,203,048</u>	<u>\$ 1,548,344</u>

20. 其他

- (1) 本集團於民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 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、\$2,900,000 及 \$2,470,000，將土地及建築物帳面價值計 \$2,090,967、\$2,107,842、\$2,113,466 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 年及 101 年 7 至 9 月、民國 102 年及 101 年 1 至 9 月捐贈予其他關係人分別為 10,000、\$0、\$24,000 及 \$19,000，帳列營業費用-捐贈支出項下。
- (3) 截至民國 102 年 9 月 30 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。

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9月30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	151,200	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：		265	代收承銷股款
營業證券－自營部(面額)	22,759,691	30,130,187	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1)	48,502	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	301,633	-	資產出售保證、櫃買履約保證金
持有至到期日金融資產－流動	755,883	-	營業活動之保證、信託業務賠償準備金
持有至到期日金融資產－非流動(註2)	1,154,529	1,917,699	營業活動之保證、信託業務賠償準備金
不動產及設備與投資性不動產	5,966,799	5,499,721	供交割額度、短期借款額度之擔保
其他非流動資產			
營業保證金	1,115,000	1,205,000	營業活動之保證
存出保證金	5,000	63,729	供交割額度之擔保

	101年9月30日	101年1月1日	擔保用途
其他流動資產：			
定期存款（註1）	\$ 99,000	\$ 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	11,054	64,953	結構型商品及利率交換專戶
用途受限制之活期存款	387,100	-	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)	31,121,136	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	212,103	-	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)	1,920,150	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	4,229,701	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	1,205,000	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9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日，實際動支之借款金額分別為\$12,354、\$7,154、\$7,154及\$1,685。

註2：本公司102年9月30日、101年12月31日、101年9月30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9月30日止，已簽訂不動產及設備之合約價款金額為\$183,071，其中已支付\$66,808，尚未支付價款計\$116,263。民國101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日無已簽約但尚未發生之重大資本支出。

(二)營業租賃協議

本集團以營業租賃將部分投資性不動產出租，民國102年及101年7至9月、民國102年及101年1至9月分別認列\$74,557及\$74,550、\$224,041及\$222,116為當期損益。另因不可取消合約之未來最低應收租賃給付總額如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
不超過1年	\$ 231,990	\$ 285,695	\$ 284,704	\$ 247,043
超過1年但不超過5年	49,747	193,487	261,106	328,648
超過5年	-	-	-	-
總計	\$ 281,737	\$ 479,182	\$ 545,810	\$ 575,691

截至民國 102 年 9 月 30 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：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
不超過1年	\$ 304,123	\$ 346,981	\$ 362,524	\$ 405,954
超過1年但不超過5年	423,913	595,548	731,392	702,339
超過5年	9,497	65,465	16,366	64,536
總計	\$ 737,533	\$ 1,007,994	\$ 1,110,282	\$ 1,172,829

(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計\$143,491，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。律師認為因花旗投資尚未提供佐證資料及未就具體事項說明，故尚難對本案進行評估。花旗台灣委請律師查核其與客戶和解之資料，並於民國 102 年 9 月 6 日出具查核意見書表示截至民國 102 年 8 月 31 日止，原華僑銀行客戶與其和解之金額累計為\$571,415。本案若日後所有出售人確須依約對花旗投資負賠償責任時，其賠償金額亦應由與本公司共同簽署上述合約之股東按比例分攤，本公司所應分攤之比例約為 34%。

(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 9 月 30 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故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 日經臺灣台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 9 月 30 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

無。

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

本集團整體性風險管理制度以「風險管理政策」為最高指導原則，於「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類別包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、法律風險等。為確保本集團能在穩健經營之原則上，積極發展各項業務，本集團已藉由建立完整之風險管理政策與機制，以有效地辨識、衡量、監控、報告與揭露各項營運風險，並持續致力於提升風險管理機制的完整性，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

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，推動並落實公司整體風險管理。

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，獨立、完整地執行風險管理制度的各項規範。風險管理部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。

此外，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，並定期對公司重要風險相關事項，向總經理、董事長、審計委員會與董事會報告；當市場發生重大的突發性事件，風險管理部將依據事件的風險本質，分別進行必要且充分的風險分析，並迅速地向總經理、董事長、審計委員會與董事會報告。

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

本集團之風險管理程序，包含風險辨識、風險衡量、風險監控及風險報告等流程。各類風險管理流程及因應策略分別敘述如下：

(1) 市場風險管理

本集團之市場風險管理制度包含市場風險限額(Risk Limits)設定、分層授權架構、完整的風險管理執执行程序與即時的風險監控系統等。限額設定係為有效地將市場風險控制在公司資本可以合理承受的範圍，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，透過盤中即時監控與盤後分析，確實掌握市場風險之異動狀況。風險管理部並定期提供風險管理報告予各級主管，確保其能即時、完整、深入地掌控公司之市場風險。

(2) 信用風險管理

本集團依據集團內部信用評等制度，設定發行人及交易相對人之信用限額，整合計算相關業務之信用風險暴險金額，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，並運用信用風險模型，量化信用風險，以合理有效地評估及控制信用風險，確保整體信用風險符合公司資本可以合理承受之範圍。

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

(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。資金來源部份，除確保資金來源之穩定性與分散性外，並隨時保持充分之備用額度，以有效因應非預期之資金供給波動風險；資金運用部份，在評估投資收益性外，必須確保其流動性與安全性，以有效因應非預期之資金需求波動風險。同時，結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。

此外，本集團定期對資金流動性風險壓力測試模型進行量化分析，並依據測試結果，評量資金調度計劃，確保其符合資金流動性風險管理標準。

5. 避險與抵減風險策略

本集團依據風險承受能力，訂定各項風險限額、避險工具與避險操作機制。藉由合理的避險機制，有效地將公司風險限制在事先核准之範圍內。實際避險之執行，則視市場動態、業務策略、商品特性與風險管理規範，分別運用適當之金融商品，將整體部位的風險結構與風險水準，調整至可承受的風險程度內。

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

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

(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。

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之地區(註)與產業分布：

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區

		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 仟元									
日期：民國102年9月30日		台	灣	香	港	亞	洲(其他)	美	洲	歐	洲	大	洋	洲	非	洲	合	計
金融資產																		
現金及約當現金		30,295,744		996,734		58,414		232,414		729		-		-		-		31,584,035
透過損益按公允價值衡量之金融資產		49,013,021		1,356,391		2,431,720		820,006		249,405		98,180		-		-		53,968,723
債務工具		47,493,329		1,344,602		2,424,743		808,708		208,607		96,610		-		-		52,376,599
衍生金融商品交易		1,519,692		11,789		6,977		11,298		40,798		1,570		-		-		1,592,124
附賣回債券投資		1,364,173		-		-		-		478,614		-		-		-		1,842,787
借券交易存出保證金		1,641,748		-		-		-		-		20,175		-		-		1,661,923
客戶保證金專戶		3,372		434,797		-		64,025		-		-		-		-		502,194
應收款項		64,044,371		1,368,778		1,057,169		886,730		966,063		93,730		-		-		68,416,842
應收帳款		25,009,596		333,792		194,290		884,298		590,649		1,139		-		-		27,013,764
其他應收款		212,381		12,045		27,342		1,763		230		-		-		-		253,761
應收證券融貸款		38,822,394		1,022,941		835,538		670		375,184		92,591		-		-		41,149,317
轉融通保證金		88,244		-		-		-		-		-		-		-		88,244
其他流動資產		5,673,814		2,426,694		-		-		-		-		-		-		8,100,508
備供出售金融資產		301,633		-		-		-		-		-		-		-		301,633
債務工具		301,633		-		-		-		-		-		-		-		301,633
持有至到期日金融資產		1,911,232		-		-		-		-		-		-		-		1,911,232
債務工具		1,911,232		-		-		-		-		-		-		-		1,911,232
其他非流動資產		1,742,631		60,713		11,722		1,484		-		-		-		-		1,816,549
合計		156,079,983		6,644,107		3,559,025		2,004,658		1,694,811		212,085		-		-		170,194,670
各地區佔整體比例		91.71%		3.90%		2.09%		1.18%		1.00%		0.12%		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(合併)

日期：民國101年12月31日

單位：新台幣 仟元

金融資產	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	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	10,178		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	10,178		1,541,917	
附賣回債券投資	201,015		-		-	-		-		-	-		201,015	
借券交易存出保證金	2,195,556		-		-	-		-		20,117	-		2,215,673	
客戶保證金專戶	-		386,940		-	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	
應收證券融貸款	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	10,178		166,514,070	
各地區佔整體比例	93.09%		3.48%		1.55%	0.76%		0.61%		0.51%	0.01%		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101年9月30日

單位：新台幣 仟元

金融資產	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	31,149,666		1,865,495		8,948	39,927		147		557,498		-		33,621,681
透過損益按公允價值衡量之金融資產	54,487,227		1,192,666		988,307	321,152		379,424		233,422		17,008		57,619,206
債務工具	53,080,949		1,175,322		975,217	239,642		236,370		228,093		-		55,935,593
衍生金融商品交易	1,406,278		17,344		13,090	81,510		143,054		5,329		17,008		1,683,613
附賣回債券投資	200,584		-		-	-		-		-		-		200,584
借券交易存出保證金	3,071,043		70,743		-	-		-		24,647		-		3,166,433
客戶保證金專戶	928		478,969		8,352	47,608		-		-		-		535,857
應收款項	61,679,725		800,456		468,327	407,794		1,756,131		86,041		1,226		65,199,700
應收帳款	20,236,803		149,955		155,767	405,123		1,011,804		82,852		-		22,042,304
其他應收款	121,694		22,663		4,156	2,671		227		638		-		152,049
應收證券融資款	41,321,228		627,838		308,404	-		744,100		2,551		1,226		43,005,347
轉融通保證金	53,238		-		-	-		-		-		-		53,238
其他流動資產	995,356		2,888,213		-	-		-		-		-		3,883,569
備供出售金融資產	212,103		-		184,792	158,255		-		45,868		-		601,018
債務工具	212,103		-		184,792	158,255		-		45,868		-		601,018
持有至到期日金融資產	1,920,979		-		-	-		-		-		-		1,920,979
債務工具	1,920,979		-		-	-		-		-		-		1,920,979
其他非流動資產	1,996,922		38,969		19,353	1,467		-		-		-		2,056,711
合計	155,767,771		7,335,511		1,678,079	976,203		2,135,702		947,476		18,234		168,858,976
各地區佔整體比例	92.25%		4.34%		0.99%	0.58%		1.26%		0.56%		0.01%		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

單位：新台幣 仟元

金融資產	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	37,251,853		864,532		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		1,193,063		1,577,632		501,810		1,022,211		1,317,919		60,320			56,669,914	
債務工具	48,465,495		1,170,981		1,530,346		417,857		675,969		1,295,865		-			53,556,513	
衍生金融商品交易	2,531,464		22,082		47,286		83,953		346,242		22,054		60,320			3,113,401	
附賣回債券投資	-		126,811		-		-		-		-		-			126,811	
借券交易存出保證金	6,840,606		122,412		-		-		1,940,283		-		-			8,903,301	
客戶保證金專戶	14,536,616		580,902		454,965		460,605		543		121,100		-			16,154,731	
應收款項	60,706,631		2,391,941		163,957		65,832		235,651		7,784		-			63,571,796	
應收帳款	15,338,655		1,362,918		159,326		64,091		235,177		2,250		-			17,162,417	
其他應收款	592,544		31,762		4,631		1,741		474		5,534		-			636,686	
應收證券融資款	44,775,432		997,261		-		-		-		-		-			45,772,693	
轉融通保證金	6,536		-		-		-		-		-		-			6,536	
其他流動資產	1,963,301		72,236		-		-		-		-		-			2,035,537	
備供出售金融資產	213,710		-		-		-		-		-		-			213,710	
債務工具	213,710		-		-		-		-		-		-			213,710	
持有至到期日金融資產	1,928,213		-		-		-		-		-		-			1,928,213	
債務工具	1,928,213		-		-		-		-		-		-			1,928,213	
其他非流動資產	3,634,727		32,301		7,872		1,518		-		-		-			3,676,418	
合計	178,079,152		5,384,198		2,355,944		1,238,294		3,199,911		1,446,803		60,320			191,764,622	
各地區佔整體比例	92.86%		2.81%		1.23%		0.65%		1.67%		0.75%		0.03%			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(合併)

日期：102/09/30

單位：新台幣 仟元

金融資產	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	-	31,584,035	-	-	-	-	31,584,035
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,777,296	30,336,145	20,362,571	-	492,711	-	53,968,723
債務證券	2,777,296	28,744,021	20,362,571	-	492,711	-	52,376,599
衍生金融商品交易	-	1,592,124	-	-	-	-	1,592,124
附賣回債券投資	-	1,842,787	-	-	-	-	1,842,787
借券交易存出保證金	-	1,661,923	-	-	-	-	1,661,923
客戶保證金專戶	-	502,194	-	-	-	-	502,194
應收款項	23,070	11,145,378	694,220	56,554,015	159	-	68,416,842
應收帳款	13,621	10,823,871	377,011	15,799,102	159	-	27,013,764
其他應收款	9,449	95,714	137,074	11,524	-	-	253,761
應收證券融資金	-	225,793	180,135	40,743,389	-	-	41,149,317
轉融通保證金	-	88,244	-	-	-	-	88,244
其他流動資產	-	8,100,508	-	-	-	-	8,100,508
備供出售金融資產	301,633	-	-	-	-	-	301,633
債務證券	301,633	-	-	-	-	-	301,633
持有至到期日金融資產	1,511,236	399,996	-	-	-	-	1,911,232
債務證券	1,511,236	399,996	-	-	-	-	1,911,232
其他非流動資產	6,600	1,692,219	86,908	30,822	-	-	1,816,549
合計	4,619,835	87,353,429	21,143,699	56,584,837	492,870	-	170,194,670
各產業佔整體比例	2.71%	51.33%	12.42%	33.25%	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_產業別(合併)

日期：101/12/31

單位：新台幣 仟元

金融資產	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	-	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	-	303,359	-	59,830,526
債務證券	7,201,994	26,934,853	23,848,403	-	303,359	-	58,288,609
衍生金融商品交易	-	1,541,917	-	-	-	-	1,541,917
附賣回債券投資	-	201,015	-	-	-	-	201,015
借券交易存出保證金	-	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	56,512,359	2,486	-	63,369,409
應收帳款	50,677	5,552,482	612,228	16,337,483	2,486	-	22,555,356
其他應收款	3,307	124,842	5,742	19,475	-	-	153,366
應收證券融資金	-	372,745	132,541	40,155,401	-	-	40,660,687
轉融通保證金	-	24,020	-	-	-	-	24,020
其他流動資產	-	3,037,937	-	-	-	-	3,037,937
備供出售金融資產	211,568	487,600	230,384	-	-	-	929,552
債務證券	211,568	487,600	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	42,262	-	-	2,083,969
合計	8,992,675	75,749,377	24,911,552	56,554,621	305,845	-	166,514,070
各產業佔整體比例	5.40%	45.49%	14.96%	33.97%	0.18%	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(合併)

日期：101/09/30

單位：新台幣 仟元

金融資產	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	-	33,621,681	-	-	-	-	33,621,681
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,921,631	25,131,375	24,266,476	-	299,724	-	57,619,206
債務證券	7,921,631	23,447,762	24,266,476	-	299,724	-	55,935,593
衍生金融商品交易	-	1,683,613	-	-	-	-	1,683,613
附賣回債券投資	-	200,584	-	-	-	-	200,584
債券交易存出保證金	-	3,166,433	-	-	-	-	3,166,433
客戶保證金專戶	-	535,857	-	-	-	-	535,857
應收款項	55,706	6,271,093	510,208	58,361,356	1,337	-	65,199,700
應收帳款	51,554	5,853,814	309,578	15,826,021	1,337	-	22,042,304
其他應收款	4,152	100,404	39,973	7,520	-	-	152,049
應收證券融資款	-	316,875	160,657	42,527,815	-	-	43,005,347
轉融通保證金	-	53,238	-	-	-	-	53,238
其他流動資產	-	3,883,569	-	-	-	-	3,883,569
備供出售金融資產	212,103	158,255	230,660	-	-	-	601,018
債務證券	212,103	158,255	230,660	-	-	-	601,018
持有至到期日金融資產	1,520,983	399,996	-	-	-	-	1,920,979
債務證券	1,520,983	399,996	-	-	-	-	1,920,979
其他非流動資產	6,600	1,919,262	97,898	32,951	-	-	2,056,711
合計	9,717,023	75,341,343	25,105,242	58,394,307	301,061	-	168,858,976
各產業佔整體比例	5.75%	44.62%	14.87%	34.58%	0.18%	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(合併)

日期：101/01/01

單位：新台幣 仟元

金融資產	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	-	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	17,559,749	30,083,750	-	-	-	56,669,914
債務證券	9,026,415	14,480,106	30,049,992	-	-	-	53,556,513
衍生金融商品交易	-	3,079,643	33,758	-	-	-	3,113,401
附賣回債券投資	-	-	20,438	106,373	-	-	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	118,977	5,284,316	1,769,997	56,398,506	-	-	63,571,796
應收帳款	104,533	4,830,069	613,566	11,614,249	-	-	17,162,417
其他應收款	14,444	206,321	79,550	336,371	-	-	636,686
應收證券融資款	-	247,926	1,076,881	44,447,886	-	-	45,772,693
轉融通保證金	-	6,536	-	-	-	-	6,536
其他流動資產	-	1,245,642	3,492	786,403	-	-	2,035,537
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	1,528,218	399,995	-	-	-	-	1,928,213
債務證券	1,528,218	399,995	-	-	-	-	1,928,213
其他非流動資產	3,772	3,497,225	121,370	54,051	-	-	3,676,418
合計	10,891,092	91,529,150	31,999,047	57,345,333	-	-	191,764,622
各產業佔整體比例	5.68%	47.73%	16.69%	29.90%	0.00%	0.00%	100.00%

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，其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：往來機構主要為本國金融機構。

(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)等會計科目相關揭露事項，未包含股權性質部位。

A.債務工具

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；交易對手主要分布在本國及歐美國家，產業則以金融機構為主。

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之期貨公司，以元大寶來期貨為主，其屬元大金融控股公司之子公司，能有效地降低信用風險。

(3)附賣回債券投資

所從事之附賣回債券交易，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)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-存出等會計科目相關揭露事項。

本集團向標的證券持有者借入標的證券時，須將保證金存入對方指定之銀行帳戶，惟因同時持有借入標的證券作為擔保品，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)及應收證券融資款等會計科目相關揭露事項。

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，而因經紀業務受託買賣與信用交易客戶多數為本國自然人，

故應收款項信用風險多數來自於本國自然人。

(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信用優良之金融機構。

(8)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)等會計科目相關揭露事項，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，存出保證金之存出對象甚多，且每筆存出金額不高，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。

信用風險品質分級與外部信用評等之對照，如下表所示；惟兩者間並無直接對應關係，對照表僅用以表達信用品質之概略近似程度。

公司內部信用風險分級對照表

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(合併)

日期：102/09/30

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	低於標準					
現金及約當現金	31,583,750	285	-	-	-	31,584,035	-	31,584,035
透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,900,709	2,376,117	691,897	-	-	53,968,723	-	53,968,723
債務證券	49,308,585	2,376,117	691,897	-	-	52,376,599	-	52,376,599
衍生金融商品交易	1,592,124	-	-	-	-	1,592,124	-	1,592,124
附賣回債券投資	1,842,787	-	-	-	-	1,842,787	-	1,842,787
借券交易存出保證金	1,661,923	-	-	-	-	1,661,923	-	1,661,923
客戶保證金專戶	502,194	-	-	-	-	502,194	-	502,194
應收款項	62,513,126	5,697,088	174,772	27,257	4,600	68,416,842	16,716	68,400,126
應收帳款	26,158,019	723,242	132,503	-	-	27,013,764	2,389	27,011,375
其他應收款	221,641	45	218	27,257	4,600	253,761	13,318	240,443
應收證券融貸款	36,133,465	4,973,801	42,051	-	-	41,149,317	1,009	41,148,308
轉融通保證金	88,244	-	-	-	-	88,244	-	88,244
其他流動資產	8,062,508	38,000	-	-	-	8,100,508	-	8,100,508
備供出售金融資產	301,633	-	-	-	-	301,633	-	301,633
債務證券	301,633	-	-	-	-	301,633	-	301,633
持有至到期日金融資產	1,911,232	-	-	-	-	1,911,232	-	1,911,232
債務證券	1,911,232	-	-	-	-	1,911,232	-	1,911,232
其他非流動資產	1,812,252	4,297	-	-	-	1,816,549	-	1,816,549
合計	161,180,358	8,115,787	866,669	27,257	4,600	170,194,670	16,716	170,177,954
佔整體比例	94.71%	4.77%	0.51%	0.02%	0.00%	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9月30日

單位：新台幣 仟元

金融資產	30~59日	60~89日	90~180日	180日以上	合計
應收款項					
其他應收款	-	-	-	27,257	27,257
合計	-	-	-	27,257	27,257
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	低於標準					
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	268,351	-	-	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
借券交易存出保證金	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	4,719	63,369,409	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	4,719	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	929,552	-	-	-	-	929,552	-	929,552
持有至到期日金融資產	1,918,524	-	-	-	-	1,918,524	-	1,918,524
債務證券	1,918,524	-	-	-	-	1,918,524	-	1,918,524
其他非流動資產	2,079,672	4,297	-	-	-	2,083,969	-	2,083,969
合計	160,386,647	5,671,961	423,923	26,819	4,719	166,514,070	20,055	166,494,015
佔整體比例	96.33%	3.41%	0.26%	0.01%	0.00%	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101年12月31日

單位：新台幣 仟元

金融資產	30~59日	60~89日	90~180日	180日以上	合計
應收款項					
其他應收款	-	-	-	26,819	26,819
合計	-	-	-	26,819	26,819
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：101/09/30

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	低於標準					
現金及約當現金	33,615,068	334	-	6,279	-	33,621,681	-	33,621,681
透過損益按公允價值衡量之金融資產	54,847,153	2,470,313	289,315	12,425	-	57,619,206	-	57,619,206
債務證券	53,175,965	2,470,313	289,315	-	-	55,935,593	-	55,935,593
衍生金融商品交易	1,671,188	-	-	12,425	-	1,683,613	-	1,683,613
附賣回債券投資	200,584	-	-	-	-	200,584	-	200,584
借券交易存出保證金	3,166,433	-	-	-	-	3,166,433	-	3,166,433
客戶保證金專戶	527,505	-	-	8,352	-	535,857	-	535,857
應收款項	58,697,559	6,388,760	108,137	-	5,244	65,199,700	11,691	65,188,009
應收帳款	20,667,883	1,324,207	50,214	-	-	22,042,304	5,538	22,036,766
其他應收款	146,790	15	-	-	5,244	152,049	5,244	146,805
應收證券融貸款	37,882,886	5,064,538	57,923	-	-	43,005,347	909	43,004,438
轉融通保證金	53,238	-	-	-	-	53,238	-	53,238
其他流動資產	3,846,569	37,000	-	-	-	3,883,569	-	3,883,569
備供出售金融資產	601,018	-	-	-	-	601,018	-	601,018
債務證券	601,018	-	-	-	-	601,018	-	601,018
持有至到期日金融資產	1,920,979	-	-	-	-	1,920,979	-	1,920,979
債務證券	1,920,979	-	-	-	-	1,920,979	-	1,920,979
其他非流動資產	2,052,413	4,298	-	-	-	2,056,711	-	2,056,711
合計	159,528,519	8,900,705	397,452	27,056	5,244	168,858,976	11,691	168,847,285
佔整體比例	94.48%	5.27%	0.24%	0.02%	0.00%	100.01%	0.01%	100.00%

已逾期未減損金融資產之帳齡分析表(合併)

日期：101/09/30

單位：新台幣 仟元

金融資產	已逾期未減損金融資產之帳齡分析表(合併)				合計
	30至59日	60至89日	90至180日	180日以上	
現金及約當現金	-	-	-	6,279	6,279
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	12,425	12,425
衍生金融商品交易	-	-	-	12,425	12,425
客戶保證金專戶	-	-	-	8,352	8,352
合計	-	-	-	27,056	27,056
佔整體比例	0.00%	0.00%	0.00%	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：101/01/01

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	低於標準					
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	1,642,205	-	-	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
借券交易存出保證金	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	5,025	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	-	5,025	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
轉融通保證金	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	2,764,219	96,904	5,025	191,764,622	5,722	191,758,900
佔整體比例	88.16%	10.35%	1.44%	0.05%	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

日期：民國101年1月1日

單位：新台幣 仟元

金融資產	30~59日	60~89日	90~180日	180日以上	合計
現金及約當現金	-	-	-	4	4
應收款項	-	-	-	96,900	96,900
應收帳款	-	-	-	96,900	96,900
合計	-	-	-	96,904	96,904
佔整體比例	-	-	-	100.00%	100.00%

在本報告基準日，本集團持有「已逾期但未減損」之金融資產，主要係本集團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。

在「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：係因本集團持有可轉(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；惟本集團藉由資產交換交易或發行信用連結商品(Credit Linked Note)，將信用風險進行移轉；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，屬低於標準分級之客戶產生的應收帳款，其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：係本集團從事有價證券融資融券信用交易業務時，當客戶整戶維持率顯著地降低，而有發生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變量發生異常變動下，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)

日期：民國102年9月30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	76,354	-	-	-	-	76,354
應付商業本票	779,723	3,440,000	-	-	-	4,219,723
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,862,071	6,610,464	5,219,288	5,671,649	3,002	27,366,474
衍生金融商品交易	3,823,676	6,610,464	5,219,288	5,671,649	3,002	21,328,079
應付債券	6,038,395	-	-	-	-	6,038,395
附買回債券負債	1,688,177	17,772,909	3,202,371	-	-	22,663,457
融券存入保證金	5,211,598	-	-	-	-	5,211,598
應付融券擔保價款	6,324,058	-	-	-	-	6,324,058
借券存入保證金	10,396,153	-	-	-	-	10,396,153
期貨交易人權益	490,258	-	-	-	-	490,258
應付款項	34,052,075	497,296	516,072	262,453	-	35,327,896
應付帳款	27,611,980	7,062	1,225	-	-	27,620,267
其他應付款	6,440,095	490,234	514,847	262,453	-	7,707,629
代收款項	5,656,161	45,329	-	-	3,812	5,705,302
其他	-	-	-	71,442	-	71,442
合計	74,536,628	28,365,998	8,937,731	6,005,544	6,814	117,852,715
佔整體比重	63.25%	24.07%	7.58%	5.10%	0.01%	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
應付借券	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
借券存入保證金	14,268,590	-	-	-	-	14,268,590
期貨交易人權益	448,189	-	-	-	-	448,189
應付款項	22,638,235	1,062,080	113,768	264,539	-	24,078,622
應付帳款	22,229,288	5	4,151	345	-	22,233,789
其他應付款	408,947	1,062,075	109,617	264,194	-	1,844,833
代收款項	232,262	29,221	-	-	685	262,168
其他	-	-	-	72,248	-	72,248
合計	62,739,198	35,693,917	4,135,486	8,033,420	685	110,602,706
佔整體比重	56.72%	32.27%	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9月30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	1,403,154	-	-	-	-	1,403,154
應付商業本票	798,267	7,100,000	-	-	-	7,898,267
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,671,984	1,438,919	3,691,013	6,842,864	-	17,644,780
衍生金融商品交易	2,918,301	1,438,919	3,691,013	6,842,864	-	14,891,097
應付借券	2,753,683	-	-	-	-	2,753,683
附買回債券負債	-	31,560,582	272,861	-	-	31,833,443
融券存入保證金	6,075,368	-	-	-	-	6,075,368
應付融券擔保價款	7,821,945	-	-	-	-	7,821,945
借券存入保證金	15,974,980	-	-	-	-	15,974,980
期貨交易人權益	508,224	-	-	-	-	508,224
應付款項	24,506,440	962,077	346,258	273,969	-	26,088,744
應付帳款	24,438,720	13	10,388	52	-	24,449,173
其他應付款	67,720	962,064	335,870	273,917	-	1,639,571
代收款項	83,257	567,672	1,629	-	3,242	655,800
其他	-	-	-	70,990	-	70,990
合計	62,843,619	41,629,250	4,311,761	7,187,823	3,242	115,975,695
佔整體比重	54.19%	35.89%	3.72%	6.20%	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	5年以後	
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
應付借券	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
借券存入保證金	12,279,900	-	-	-	-	12,279,900
期貨交易人權益	16,141,439	-	-	-	-	16,141,439
應付款項	15,407,156	1,335,580	1,147,514	797	813	17,891,860
應付帳款	14,997,589	382,056	241	-	-	15,379,886
其他應付款	409,567	953,524	1,147,273	797	813	2,511,974
代收款項	165,034	31,611	26	-	2,850	199,521
其他	-	-	-	56,019	1,053	57,072
合計	66,678,075	47,015,575	3,604,556	2,205,239	4,716	119,508,161
佔整體比重	55.79%	39.34%	3.02%	1.85%	0.00%	100.00%

- A. 應付帳款係包含應付票據、應付帳款(含關係人)等會計科目相關揭露事項
- B. 其他應付款係包含其他應付款(含關係人)等會計科目相關揭露事項。
- 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、資產交換交易與發行結構型商品，以及其他應付款等。
- D. 金融負債現金流量分析表內之金額，皆係負債之現金流量合計金額，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)

日期：民國102年9月30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	10,234,029	6,375,130	12,865,636	2,109,240	-	31,584,035
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,052,787	217,208	3,138,776	22,307,504	1,258,739	63,975,014
營業證券	35,604,474	202,818	2,941,643	22,145,628	1,258,739	62,153,302
衍生金融商品交易	1,448,313	14,390	197,133	161,876	-	1,821,712
附賣回債券投資	1,139,526	703,261	-	-	-	1,842,787
借券交易存出保證金	1,661,923	-	-	-	-	1,661,923
客戶保證金專戶	502,194	-	-	-	-	502,194
應收款項	25,755,364	20,431,723	22,019,823	10,529	-	68,217,439
應收帳款	25,747,865	649,870	424,355	6,598	-	26,828,688
其他應收款	7,122	194,610	34,780	3,931	-	240,443
應收證券融資款	377	19,587,243	21,560,688	-	-	41,148,308
轉融通保證金	88,244	-	-	-	-	88,244
其他流動資產	6,477,869	1,338,620	284,019	-	-	8,100,508
備供出售金融資產	1,115,678	-	13,125	52,500	764,874	1,946,177
持有至到期日金融資產	-	700	779,891	1,173,003	-	1,953,594
其他非流動資產	-	-	7,553	194,928	1,614,068	1,816,549
合計						
現金流入	84,027,614	29,066,642	39,108,823	25,847,704	3,637,681	181,688,464
現金流出	74,536,628	28,365,998	8,937,731	6,005,544	6,814	117,852,715
現金超(缺)額	9,490,986	700,644	30,171,092	19,842,160	3,630,867	63,835,749

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
借券交易存出保證金	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						
現金流入	74,090,637	34,676,771	35,889,326	23,741,331	11,259,094	179,657,159
現金流出	62,739,198	35,693,917	4,135,486	8,033,420	685	110,602,706
現金超(缺)額	11,351,439	(1,017,146)	31,753,840	15,707,911	11,258,409	69,054,453

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9月30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	9,069,145	10,748,164	13,798,094	6,278	-	33,621,681
透過損益按公允價值衡量之金融資產	38,017,480	330,791	965,705	23,223,557	6,077,917	68,615,450
營業證券	36,772,092	191,873	565,770	22,661,170	6,077,917	66,268,822
衍生金融商品交易	1,245,388	138,918	399,935	562,387	-	2,346,628
附賣回債券投資	-	200,584	-	-	-	200,584
借券交易存出保證金	3,166,433	-	-	-	-	3,166,433
客戶保證金專戶	527,505	-	-	8,352	-	535,857
應收款項	20,704,630	19,563,052	24,723,367	-	-	64,991,049
應收帳款	20,670,664	579,432	589,710	-	-	21,839,806
其他應收款	33,939	68,372	44,494	-	-	146,805
應收證券融資款	27	18,915,248	24,089,163	-	-	43,004,438
轉融通保證金	53,238	-	-	-	-	53,238
其他流動資產	2,031,907	1,660,354	191,308	-	-	3,883,569
備供出售金融資產	2,368,330	220,692	9,280	417,133	500,000	3,515,435
持有至到期日金融資產	-	700	29,892	1,953,603	-	1,984,195
其他非流動資產	-	-	58,094	152,150	1,846,467	2,056,711
合計						
現金流入	75,938,668	32,724,337	39,775,740	25,761,073	8,424,384	182,624,202
現金流出	62,843,619	41,629,250	4,311,761	7,187,823	3,242	115,975,696
現金超(缺)額	13,095,049	(8,904,913)	35,463,979	18,573,250	8,421,142	66,648,505

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
借券交易存出保證金	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	66,678,075	47,015,575	3,604,556	2,205,239	4,716	119,508,161
現金超(缺)額	18,757,788	(876,105)	34,593,333	23,855,739	10,043,140	86,373,895

本集團各期間現金流量多呈現顯著的淨現金流入狀態，惟部分時期的三個月內期間現金流量呈現淨現金流出狀態，但其淨現金流出金額相對於其他天期的淨現金流入金額，或相對於本集團的淨值規模與資產規模，其金額比例皆屬輕微。

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

資金流動性風險係指無法取得足夠資金履行到期債務之風險。本集團定期以壓力測試(stress testing)模擬分析極端異常不利情境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假設，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，以維持高度流動性之準備。
- (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9月30日	外匯 新台幣仟元	利率 新台幣仟元	股權 新台幣仟元	商品 新台幣仟元	小計	分散效果	總計 新台幣仟元
101/1/1	3,360	65,026	121,805	-	190,191	(30,251)	159,940
101/9/30	3,662	41,031	172,314	413	217,420	(26,950)	190,470
期間平均	6,309	57,813	187,876	304	252,302	(32,396)	219,906
期間最低	1,766	32,615	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9月30日	外匯 新台幣仟元	利率 新台幣仟元	股權 新台幣仟元	商品 新台幣仟元	小計	分散效果	總計 新台幣仟元
102/1/1	5,457	30,269	181,085	710	217,521	(16,392)	201,129
102/9/30	5,386	46,550	236,549	2,767	291,252	(20,475)	270,777
期間平均	3,625	49,917	209,889	1,060	264,492	(21,367)	243,125
期間最低	1,880	30,269	164,795	-	-	-	199,876
期間最高	6,946	71,383	269,949	4,058	-	-	300,264

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，以完整評估部位可能發生之壓力損失。當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

1. 金融商品之公允價值

	102年9月30日		101年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
流動資產				
現金及約當現金	\$ 31,584,035	\$ 31,584,035	\$ 32,447,112	\$ 32,447,112
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	62,444,693	62,444,693	68,834,764	68,834,764
備供出售金融資產-流動	1,115,678	1,115,678	1,634,675	1,634,675
持有至到期日金融資產-流動	755,883	758,663	-	-
附賣回債券投資	1,842,787	1,842,787	201,015	201,015
應收證券融資款	41,148,308	41,148,308	40,659,674	40,659,674
轉融通保證金	88,244	88,244	24,020	24,020
應收轉融通擔保價款	82,218	82,218	24,230	24,230
應收證券借貸款項	12,192	12,192	16,563	16,563
客戶保證金專戶	502,194	502,194	456,333	456,333
應收期貨交易保證金	13,510	13,510	-	-
借券擔保價款	595,081	595,081	391,365	391,365
借券保證金-存出	1,066,842	1,066,842	1,824,308	1,824,308
應收票據	4,045	4,045	3,902	3,902
應收帳款	26,899,410	26,899,410	22,492,455	22,492,455
其他應收款	240,443	240,443	146,340	146,340
其他流動資產	8,100,508	8,100,508	3,037,937	3,037,937
非流動資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	48,502	48,502	48,338	48,338
備供出售金融資產-非流動	4,115,553	4,115,553	4,637,394	4,637,394
持有至到期日金融資產-非流動	1,155,349	1,159,289	1,918,524	1,926,721
其他非流動資產	1,816,549	1,816,549	2,083,969	2,083,969

	101年9月30日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
流動資產				
現金及約當現金	\$ 33,621,681	\$ 33,621,681	\$ 38,477,655	\$ 38,477,655
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	66,482,935	66,482,935	65,915,535	65,915,535
備供出售金融資產—流動	2,580,434	2,580,434	1,543,310	1,543,310
附賣回債券投資	200,584	200,584	126,811	126,811
應收證券融資款	43,004,438	43,004,438	45,772,009	45,772,009
轉融通保證金	53,238	53,238	6,536	6,536
應收轉融通擔保價款	56,805	56,805	25,000	25,000
客戶保證金專戶	535,857	535,857	16,154,731	16,154,731
應收證券借貸款項	7,026	7,026	13,046	13,046
應收期貨保證金	12,087	12,087	-	-
借券擔保價款	154,251	154,251	659,803	659,803
借券保證金—存出	3,012,182	3,012,182	8,243,498	8,243,498
應收票據	10,872	10,872	12,567	12,567
應收帳款	21,949,976	21,949,976	17,111,791	17,111,791
其他應收款	146,805	146,805	631,661	631,661
其他流動資產	3,883,569	3,883,569	2,035,537	2,035,537
非流動資產				
備供出售金融資產—非流動	4,343,299	4,343,299	4,182,812	4,182,812
持有至到期日金融資產—非流動	1,920,979	1,926,971	1,928,213	1,929,286
其他非流動資產	2,056,711	2,056,711	3,607,451	3,607,451

	102年9月30日		101年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
流動負債				
短期借款	\$ 76,354	\$ 76,354	\$ 988,328	\$ 988,328
應付商業本票	4,219,723	4,219,723	3,439,629	3,439,629
透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動	26,964,279	26,964,279	20,092,286	20,092,286
附買回債券投資	22,663,457	22,663,457	30,678,684	30,678,684
融券保證金	5,211,598	5,211,598	6,914,447	6,914,447
應付融券擔保價款	6,324,058	6,324,058	8,702,931	8,702,931
借券保證金—存入	10,396,153	10,396,153	14,268,590	14,268,590
期貨交易人權益	490,258	490,258	448,189	448,189
應付票據	1,225	1,225	4,151	4,151
應付帳款	27,619,042	27,619,042	22,229,638	22,229,638
其他應付款	7,707,629	7,707,629	1,844,833	1,844,833
其他流動負債	4,916	4,916	2,427	2,427
非流動負債				
其他非流動負債	1,134,424	1,134,424	1,178,520	1,178,520

	101年9月30日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
流動負債				
短期借款	\$ 1,403,154	\$ 1,403,154	\$ 2,186,722	\$ 2,186,722
應付商業本票	7,898,267	7,898,267	1,799,713	1,799,713
透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動	16,822,915	16,822,915	13,723,538	13,723,538
附買回債券負債	31,833,443	31,833,443	39,252,832	39,252,832
融券保證金	6,075,368	6,075,368	6,603,998	6,603,998
應付融券擔保價款	7,821,945	7,821,945	7,771,484	7,771,484
借券保證金—存入	15,974,980	15,974,980	12,279,900	12,279,900
期貨交易人權益	508,224	508,224	16,141,439	16,141,439
應付票據	10,388	10,388	-	-
應付帳款	24,438,785	24,438,785	15,379,886	15,379,886
其他應付款	1,639,571	1,639,571	2,511,974	2,511,974
其他流動負債	-	-	8,350	8,350
非流動負債				
其他非流動負債	1,751,267	1,751,267	1,852,514	1,852,514

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. 短期金融工具，因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公允價值。此方法應用於現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產—流動、持有至到期日金融資產—流動、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、應收證券借貸款項、客戶保證金專戶、應收期貨交易保證金、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、短期借款、應付商業本票、透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動、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、期貨交易人權益、應付票據及帳款、其他應付款及其他流動負債。
2. 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。
3. 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、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
4. 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。
5. 營業保證金、交割結算基金與存入保證金，因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公平價值。

(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 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 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9月30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	8,796,713	8,258,606	-	538,107
債券投資	52,265,533	31,429,409	20,691,379	144,745
其他	111,066	109,390	-	1,676
備供出售金融資產				
股票投資	4,929,598	1,115,678	-	3,813,920
債券投資	301,633	-	301,633	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,038,395	6,038,395	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,319,883	1,047,318	272,565	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,925,884	1,096,430	13,771,599	6,057,855

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	8,915,680	8,761,890	-	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	1,514,162	986,323	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9月30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	8,770,834	8,576,345	-	194,489
債券投資	55,472,451	27,588,769	27,883,682	-
其他	642,125	642,125	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	6,322,713	2,368,330	-	3,954,383
債券投資	601,020	388,916	212,104	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,753,683	2,753,683	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,597,525	778,996	818,529	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,069,232	845,878	12,621,721	601,633

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. 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 年第三季：

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	38,569	-	5,117,214	462,794	(4,875,173)	(214,628)	684,528
備供出售金融資產	3,919,410	-	(107,120)	1,630	-	-	-	3,813,920
合計	4,075,162	38,569	(107,120)	5,118,844	462,794	(4,875,173)	(214,628)	4,498,448

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	15,326	13,748,049	-	(8,661,370)	-	6,057,855
合計	955,850	15,326	13,748,049	-	(8,661,370)	-	6,057,855

民國 101 年第三季：

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	28,292		1,093,684	108,330	(1,213,127)	(18,621)	194,489
備供出售金融資產	3,969,102		202,735	-	-	(217,454)	-	3,954,383
合計	4,165,033	28,292	202,735	1,093,684	108,330	(1,430,581)	(18,621)	4,148,872

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	(3,015)	12,749,684	-	(12,298,275)	(648,045)	601,633
合計	801,284	(3,015)	12,749,684	-	(12,298,275)	(648,045)	601,633

3. 第一等級與第二等級間之移轉

本集團於民國102年及101年1至9月皆未有第一等級及第二等級之間重大移轉。

4. 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9月30日	101年12月31日	101年9月30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	6,845	1,538	1,945	1,959
匯率風險	1,482	1,457	-	-
備供出售金融資產				
股價風險	38,139	39,194	39,544	39,691
<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	(580)	(2,531)	(1,314)	(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	227	(109)	-	-
利率風險	3,634	5,245	1,442	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。

元大寶來證券之資本適足性概況如下：

資本適足計算項目	單位：新台幣 億元				
	102/9/30	101/12/31	101/9/30	101/1/1	
	元大寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券	元大證券	寶來證券
自有資本					
第一類資本總額	889.13	938.79	939.11	666.74	268.96
扣減資產自第一類資本總額扣除額	270.82	286.74	291.50	146.90	36.96
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	121.11	137.86	141.85	146.22	36.79
第一類資本淨額	497.20	514.20	505.76	373.62	195.21
第二類資本總額	6.27	-	-	-	-
扣減資產實際自第二類資本總額扣除額	6.27	-	-	-	-
第二類資本淨額	-	-	-	-	-
第三類資本	-	-	-	-	-
合格自有資本淨額合計	497.20	514.20	505.76	373.62	195.21
經營風險約當金額					
信用風險約當金額	21.59	23.02	22.16	13.29	10.52
作業風險約當金額	29.07	31.99	32.00	22.03	7.95
市場風險約當金額	42.62	45.29	44.33	27.78	16.08
經營風險約當金額總計	93.28	100.31	98.49	63.10	34.55
自有資本適足比率	533%	513%	514%	592%	565%

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	單位：新台幣 億元				
	102/9/30	101/12/31	101/9/30	101/1/1	
	元大寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券	元大證券	寶來證券
普通股股本	551.73	551.73	551.73	469.53	213.85
資本公積	198.01	251.61	259.86	14.06	32.70
保留盈餘	126.11	113.39	109.01	77.01	27.27
備供出售金融資產未實現損失	-	(0.78)	(1.27)	(2.00)	(0.11)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(11.63)	(15.03)	(13.69)	(6.45)	(1.28)
本年累計至當月底損益	24.91	37.87	33.47	114.58	(3.47)
合計	889.13	938.79	939.11	666.74	268.96

B. 扣減資產：

扣減資產項目	單位：新台幣 億元				
	102/9/30	101/12/31	101/9/30	101/1/1	
	元大寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券	元大證券	寶來證券
無形資產	143.44	148.87	149.65	0.67	0.17
預付款項	0.84	3.56	4.10	2.85	1.20
海外之轉投資事業	193.57	187.60	188.29	169.72	20.36
金融資產供長期(超過一年)					
設質、擔保或存出保證金者	15.05	19.66	19.20	21.41	-
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	5.00	7.28	8.60	49.31	12.82
投資金融相關事業	19.92	27.92	43.16	33.37	24.43
營業保證金、交割結算基金					
及存出保證金	17.48	20.08	19.98	14.37	13.14
遞延費用	-	-	-	-	1.20
遞延所得稅資產-非流動	2.27	1.02	1.02	1.02	0.07
關係人應收款	0.63	8.61	1.35	0.38	0.36
創始機構應扣除之特定證券化暴險額	-	-	-	-	-
合計	398.20	424.60	435.35	293.12	73.75

(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				
	102/9/30	101/12/31	101/9/30	101/1/1	
	元大寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券	元大證券	寶來證券
利率風險	17.67	22.39	22.87	16.51	10.52
權益證券風險	23.53	20.48	19.75	10.81	5.49
外匯風險	1.39	2.38	1.69	0.42	0.07
商品風險	0.03	0.04	0.01	0.03	0.00
合計	42.62	45.29	44.33	27.78	16.08

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				
	102/9/30	101/12/31	101/9/30	101/1/1	
	元大寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券	元大證券	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	11.05	11.71	10.78	5.11	6.25
附買回型交易及店頭市場					
衍生工具	1.45	1.95	2.28	1.17	2.06
一般表外交易	9.08	9.36	9.10	7.02	2.22
合計	21.58	23.02	22.16	13.29	10.52

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)之速動資金概況如下：

單位：港幣 仟元

計算項目	102/9/30		101/12/31		101/9/30		101/1/1	
	元大香港	寶來香港	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	1,731,107	249,668	2,078,079	387,720	1,664,892	455,664	1,134,928	953,513
扣減認可負債	849,881	706	1,142,140	147,347	747,001	325,430	629,487	758,263
速動資金	881,226	248,962	935,939	240,373	917,891	130,234	505,441	195,250
最低速動資金	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	3,000	15,000
可變動規定速動資金	36,781	101	37,637	7,343	27,658	16,310	21,770	45,195
規定的速動資金	36,781	15,000	37,637	15,000	27,658	16,310	21,770	45,195
速動資產盈餘	844,445	233,962	898,302	225,373	890,233	113,924	483,671	150,055

3. 資本適足性壓力測試

本集團以不同市場波動、利差變化、金融環境與總體經濟預測等條件，設定不同的壓力情境，應用於資本適足性之壓力測試，確保在各種壓力情境下，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) 呈報高階主管，調整風險性資產之配置，或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9月30日			101年12月31日		
	外幣金額	期	末	外幣金額	期	末
	幣別	(仟元)	衡量匯率	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	\$ 777,721	29.67	美金	\$ 896,679	29.14
透過損益按公允價值衡量	美金	177,036	29.67	美金	74,967	29.14
之金融資產						
應收帳款	美金	38,133	29.67	美金	7,656	29.14
預付款項及其他應收款	美金	1,612	29.67	美金	2,810	29.14
其他流動資產	美金	24,842	29.67	美金	24,091	29.14
非流動資產	美金	7,512	29.67	美金	32,596	29.14
金融負債						
透過損益按公允價值衡量	美金	15,627	29.67	美金	7,003	29.14
之金融負債						
附買回債券	美金	107,933	29.67	美金	5,792	29.14
借券存入保證金	美金	372,507	29.67	美金	500,820	29.14
其他流動負債	美金	7,699	29.67	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	2,103	29.67	美金	1,781	29.14

	101年9月30日			101年1月1日		
		外幣金額	期 末		外幣金額	期 末
	幣別	(仟元)	衡量匯率	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	\$ 980,604	29.34	美金	\$ 628,331	30.29
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	美金	74,288	29.34	美金	97,648	30.29
應收帳款	美金	17,928	29.34	美金	29,255	30.29
預付款項及其他應收款	美金	7,550	29.34	美金	17,525	30.29
其他流動資產	美金	39,050	29.34	美金	35,113	30.29
非流動資產	美金	21,208	29.34	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	\$ 8,223	29.34	美金	\$ 14,131	30.29
附買回債券	美金	10,261	29.34	美金	40,528	30.29
借券存入保證金	美金	538,697	29.34	美金	363,132	30.29
其他流動負債	美金	8,199	29.34	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	1,665	29.34	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9月30日

	102年9月30日	101年9月30日
<u>信託資產</u>		
銀行存款	\$ 940,249	\$ 508,171
股票	7,628,530	-
基金	17,834,339	9,031,881
結構型商品	96,255	30,000
應收款項	144,580	98,128
預付款項	39	8
信託資產總額	<u>\$ 26,643,992</u>	<u>\$ 9,668,188</u>
<u>信託負債</u>		
應付款項	\$ 49,689	\$ 43,277
其他負債	29,354	-
應付稅捐	124	-
信託資本—金錢信託	18,688,087	9,638,692
信託資本—有價證券信託	7,458,852	-
本期損益	456,136	(9,409)
累計盈虧	24,519	(9,433)
遞延結轉數	(62,769)	5,061
信託負債總額	<u>\$ 26,643,992</u>	<u>\$ 9,668,188</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9月30日

	<u>102年1至9月</u>	<u>101年1至9月</u>
信託收益		
利息收入	\$ 195,433	\$ 24,196
已實現投資利益	334,173	49,068
兌換利益	40,227	16,010
未實現投資利益	305,325	-
租金收入	6,482	-
股利收入	95,299	-
信託費用		
管理費	(1,719)	-
手續費(服務費)	(459)	(26)
已實現投資損失	(341,344)	(47,736)
兌換損失	(40,260)	(50,921)
保險費	(1,010)	-
未實現投資損失	(135,647)	-
其他費用	(3)	-
稅前淨利	456,497	(9,409)
所得稅費用	(361)	-
稅後淨利	<u>\$ 456,136</u>	<u>(\$ 9,409)</u>

(3) 信託財產目錄：

信託帳財產目錄
民國102年及101年9月30日

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年9月30日</u>
銀行存款	\$ 940,249	\$ 508,171
股票	7,628,530	-
基金	17,834,339	9,031,881
結構型商品	96,255	30,000
其他	144,619	98,136
	<u>\$ 26,643,992</u>	<u>\$ 9,668,188</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9月30日		101年9月30日(註)		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益	6,865,622		3,419,961			
	負債總額	317,617	21.62	694,679	4.92	>=1	符合標準
	－期貨交易人權益						
	－買賣損失準備						
	－違約損失準備						
17	流動資產	7,170,645		4,099,983			
	流動負債	675,158	10.62	694,679	5.90	>=1	符合標準
22	業主權益	6,865,622		3,419,961		>=60%	
	最低實收資本額	400,000	1716.41%	400,000	854.99%	>=40%	符合標準
22	調整後淨資本額(ANC)	6,114,548		2,756,074		>=20%	
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保 證金總額	1,012,954	603.64%	691,119	398.79%	>=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達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		
元大寶來證券股份有限公司	元大金控股股份有限公司	同一集團公司	\$ 134,779	不適用	\$ -	不適用	\$ -	\$ -

7. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要往來交易情形及金額：

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率(註三)
0	元大寶來證券股份有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	1	應收帳款-關係人	71,060		0.03%
0	元大寶來證券股份有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	1	應付帳款-關係人	107,156		0.05%
2	元大寶來證券(香港)有限公司	元大寶來證券股份有限公司	2	應付帳款-關係人	103,655		0.05%
2	元大寶來證券(香港)有限公司	元大寶來證券股份有限公司	2	應收帳款-關係人	139,751		0.07%
0	元大寶來證券股份有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	1	經紀手續費收入	9,310	註四	0.09%
0	元大寶來證券股份有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	1	經紀經手費支出	3,185	註四	0.03%
2	元大寶來證券(香港)有限公司	元大寶來證券股份有限公司	2	經紀經手費支出	9,315	註四	0.09%
2	元大寶來證券(香港)有限公司	元大寶來證券股份有限公司	2	經紀手續費收入	21,810	註四	0.20%
0	元大寶來證券股份有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	1	借券保證金-存入	732,675		0.34%
2	元大寶來證券(香港)有限公司	元大寶來證券股份有限公司	2	借券保證金-存出	732,675		0.34%
0	元大寶來證券股份有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	1	借券收入	11,359	註四	0.10%
2	元大寶來證券(香港)有限公司	元大寶來證券股份有限公司	2	其他營業支出	11,359	註四	0.10%
0	元大寶來證券股份有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	1	其他營業費用	2,306	註四	0.02%
2	元大寶來證券(香港)有限公司	元大寶來證券股份有限公司	2	經紀手續費收入	2,306	註四	0.02%
0	元大寶來證券股份有限公司	元大國際保險經紀人股份有限公司	1	其他利益及損失	20,202	註四	0.19%
1	元大國際保險經紀人股份有限公司	元大寶來證券股份有限公司	2	其他營業費用	20,202	註四	0.19%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註四：上開關係人交易之各項收入係按契約約定價格處理。

(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	原始投資金額		期末持				被投資公司本期損益		本期認列之投資損益		備註		
				幣別	本 期 期 末	幣 別	上 期 期 末	股 數 (仟 股)	比 率	幣 別	帳 面 金 額	幣 別	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	新台幣	\$ 6,211,249	新台幣	\$ 6,211,249	174,063	100.00%	新台幣	\$ 17,198,407	新台幣	\$ 249,960	新台幣	\$ 242,548	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	"	5,550	500	100.00%	"	16,335	"	6,771	"	6,771	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	"	3,364,603	104,300	100.00%	"	2,159,008	"	23,901	"	23,901	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	"	10,000	1,000	100.00%	"	6,078	"	303	"	303	子公司(註一)
	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	"	3,000	300	100.00%	"	1,663	"	(134)	"	(347)	子公司(註一)
元大證券亞洲金融有限公司	元大證券控股(B.V.I.)有限公司	英屬維京群島	投資控股	"	343	"	343	10	100.00%	"	18,992	"	238	"	-	孫公司(註一)
	頂華證券投資管理有限公司	英屬維京群島	投資業務	"	15,320	"	15,320	1,000	50.00%	"	62,397	"	21,723	"	-	採權益法評價之轉投資公司(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、槓桿式外匯交易、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	"	9,151,651	2,268,133	100.00%	"	7,064,261	"	290,334	"	-	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、槓桿式外匯交易及提供資產管理	"	2,557,109	"	2,557,109	651,910	100.00%	"	2,560,616	"	20,516	"	-	孫公司(註一)
	元大證投資諮詢(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	"	45,575	"	-	-	100.00%	"	45,316	"	446	"	-	孫公司(註一)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原 始 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	本 期 期 末	幣 別	上 期 期 末	股 數 (千 股)	比 率	幣 別	帳 面 金 額	幣 別	金 額	幣 別	金 額	
頂華證券投資管理 有限公司	頂華財務管理顧問有 限公司	新加坡	投資諮詢業務、投資顧問 及資產規劃顧問	新台幣	10,857	新台幣	10,857	500	100.00%	新台幣	8,280	新台幣	(809)	新台幣	-	採權益法評價 之轉投資公司 (註一)
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	"	75,421	2,500	100.00%	"	14,978	"	4,446	"	-	孫公司 (註一)
	寶來資本(亞洲)有限 公司	香港	承銷輔導	"	473,622	"	473,622	44,444	90.03%	"	294,911	"	-	"	-	清算中
	漢宇財務有限公司	香港	財務顧問	"	119,748	"	119,748	13,582	91.70%	"	57,044	"	-	"	-	清算中
	漢宇投資諮詢(上海) 有限公司	上海	投資諮詢	"	24,370	"	24,370	-	100.00%	"	21,688	"	237	"	-	註二
寶來證券(香港)有 限公司	永輝代理人有限公司	香港	受託代理	"	-	"	-	0.002	100.00%	"	-	"	-	"	-	註三
漢宇財務有限公司	寶來資本(亞洲)有限 公司	香港	承銷輔導	"	48,599	"	48,599	4,560	9.24%	"	31,622	"	-	"	-	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	"	10,058	"	10,058	1,140	7.70%	"	3,516	"	-	"	-	清算中

註一：係依被投資公司同期間經會計師核閱之財務報告認列。

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	貸出資金 之公司	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	\$ 2,967,000	\$ 2,967,000	\$ -	-	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	-	\$ 6,879,363	\$ 6,879,363
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	215,921	215,921	215,921	-	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	-	-	136,302
3	漢宇財務有 限公司	寶來控股(開 曼)有限公司	應收關係人 款項	11,184	11,184	11,184	-	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	-	4,690	18,759

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 對 象 公 司 名 稱 關 係	對單一企業背書 保 證 限 額	本期最高背書 保 證 餘 額	期 末 背 書 保 證 餘 額	實 際 動 支 金 額	以財產擔保之 背書保證金額	累 計 背 書 保 證 金 額 占 最 近 期 財 務 報 表 淨 值 之 比 率	背 書 保 證 最 高 限 額	屬 母 公 司 對 子 公 司 背 書 保 證	屬 子 公 司 對 母 公 司 背 書 保 證	屬 對 大 陸 地 區 背 書 保 證	
													1

(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		
元大寶來證券(香港)有限公司	元大寶來證券股份有限公司	同一集團公司	\$ 139,772	不適用	-	不適用	\$ 139,772	-

(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	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	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	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	投資諮詢	\$ 20,067	其他方式對大陸投資	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	100%	\$ -	\$ 21,688	\$ -
元大證投資諮詢(北京)有限公司	投資管理諮詢、財務諮詢、企業管理諮詢、商務信息諮詢、經濟貿易諮詢、市場營銷策劃、技術推廣、技術服務	44,872	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	-	-	-	-	100%	446	45,316	-

2. 轉投資大陸地區限額

公司名稱	本期期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
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	-	\$89,010	\$54,177,045

註 1：投資方式區分為下列四種，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、

投資銀行業務、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。

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、資產與負債之衡量

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具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損益，無法直接歸屬之間接費用及後勤支援部門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1至9月									
	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	\$ 1,378,421	\$ 302,299	(\$ 11,971)	\$ 520,628	\$ 257,662	\$ 9,608	\$ -	\$ 273,326	\$ 2,729,973
101年1至9月									
	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	\$ 1,581,353	(\$ 99,156)	\$ 300,672	\$ 739,365	\$ 146,123	\$ 12,106	\$ 266,139	\$ 693,938	\$ 3,640,540

註1：部門損益合計數\$3,640,540與損益表之稅前淨利\$3,854,511差異金額為\$213,971，係屬少數股權之稅前淨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 所編製之首份第三季合併財務報告，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：

1. 民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日權益之調節，請參閱民國 102 年第一季合併財務報告附註十五。
2. 民國 101 年 9 月 30 日權益及民國 101 年 1 至 9 月綜合損益之調節：

(以下空白)

民國101年9月30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	\$ 32,252,686	\$ 1,368,995	\$ 33,621,681	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	59,906,227	6,576,708	66,482,935	透過損益按公允價值衡量之 金融資產－流動	(1)(2) (11)(17)
備供出售金融資產－流動	2,580,434	-	2,580,434	備供出售金融資產－流動	
應收證券融資款	43,004,438	-	43,004,438	應收證券融資款	
轉融通保證金	53,238	-	53,238	轉融通保證金	
應收轉融通擔保價款	56,805	-	56,805	應收轉融通擔保價款	
客戶保證金專戶	535,857	-	535,857	客戶保證金專戶	
應收期貨交易保證金	12,087	-	12,087	應收期貨交易保證金	
附賣回債券投資	200,584	-	200,584	附賣回債券投資	
應收證券借貸款項	7,026	-	7,026	應收證券借貸款項	
借券擔保價款	154,251	-	154,251	借券擔保價款	
借券存出保證金	3,012,182	-	3,012,182	借券保證金－存出	
應收票據	10,872	-	10,872	應收票據	
應收帳款	2,260,202	19,689,774	21,949,976	應收帳款	(3)(17)
預付款項	228,825	-	228,825	預付款項	
其他應收款	466,677	(319,872)	146,805	其他應收款	(4)(17)
	-	319,527	319,527	當期所得稅資產	(4)
受限制資產－流動	578,408	(578,408)	-		(5)
待出售非流動資產	1,315,960	-	1,315,960	待出售非流動資產	
其他流動資產	-	3,883,569	3,883,569	其他流動資產	(3)(5)
流動資產合計	<u>146,636,759</u>	<u>30,940,293</u>	<u>177,577,052</u>	流動資產合計	
非流動資產				非流動資產	
	-	726,676	726,676	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	3,499,624	843,675	4,343,299	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	1,920,979	-	1,920,979	持有至到期日金融資產－非流動	
採權益法之長期股權投資	2,728,713	70,937	2,799,650	採用權益法之投資	(13)(18)
固定資產	6,855,598	(500,496)	6,355,102	不動產及設備	(6)(19)
出租資產及閒置資產	4,937,917	-	4,937,917	投資性不動產	
無形資產	14,993,778	-	14,993,778	無形資產	
遞延所得稅資產	102,840	95,814	198,654	遞延所得稅資產	(6)
其他非流動資產	2,181,409	500,496	2,681,905	其他非流動資產	(6)(19)
非流動資產合計	<u>37,220,858</u>	<u>1,737,102</u>	<u>38,957,960</u>	非流動資產合計	
資產總計	<u>\$183,857,617</u>	<u>\$ 32,677,395</u>	<u>\$216,535,012</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	\$ 1,403,154	\$ -	\$ 1,403,154	短期借款	
應付商業本票	7,898,267	-	7,898,267	應付商業本票	
公平價值變動列入損益之金融負債 －流動	8,563,859	8,259,056	16,822,915	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	31,833,443	-	31,833,443	附買回債券負債	
融券存入保證金	6,075,368	-	6,075,368	融券保證金	
應付融券擔保價款	7,821,945	-	7,821,945	應付融券擔保價款	
借券存入保證金	15,974,980	-	15,974,980	借券保證金－存入	
期貨交易人權益	508,224	-	508,224	期貨交易人權益	
應付票據	10,388	-	10,388		
應付帳款	1,453,740	22,985,045	24,438,785	應付帳款	(3)(17)
其他應付款	5,432,835	(3,793,264)	1,639,571	其他應付款	(7)
	-	3,793,264	3,793,264	當期所得稅負債	(7)
預收款項	55,753	-	55,753	預收款項	
代收款項	268,700	387,100	655,800	代收款項	(20)
	-	242,280	242,280	負債準備－流動	(8)
遞延所得稅負債－流動	51,024	(51,024)	-		(6)
受託買賣貸項	291,066	(291,066)	-	受託買賣貸項	(3)
	<u>87,642,746</u>	<u>31,531,391</u>	<u>119,174,137</u>	流動負債合計	
非流動負債				非流動負債	
	-	96,902	96,902	遞延所得稅負債	(6)
應計退休金負債－非流動	1,606,215	(1,606,215)	-		(9)
壞帳損失準備	214,559	(214,559)	-		(10)
其他非流動負債	483,106	1,268,161	1,751,267	其他非流動負債	(9)(20)
其他負債合計	<u>2,303,880</u>	<u>(455,711)</u>	<u>1,848,169</u>	非流動負債合計	
負債總計	<u>89,946,626</u>	<u>31,075,680</u>	<u>121,022,306</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	24,826,760	74,053	24,900,813	股票溢價	(13)(18)
長期投資	153,660	(38,488)	115,172	採權益法認列關聯企業及合資股權淨 值之變動數	(13)(14)(18)
合併溢額	1,230,544	-	1,230,544	合併溢額	
員工認股權	3,193	-	3,193	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	7,747,683	214,559	7,962,242	特別盈餘公積	(10)
未分配盈餘	2,679,105	(224,465)	2,454,640	未分配盈餘	(2)(8)(9) (13)(14)(17)
其他權益				其他權益	
累積換算調整數	(1,369,227)	-	(1,369,227)	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	(126,565)	1,576,056	1,449,491	備供出售金融資產未實現損益	(2)(13)(18)
股東權益總計	<u>93,910,991</u>	<u>1,601,715</u>	<u>95,512,706</u>	權益總計	
負債及股東權益總計	<u>\$183,857,617</u>	<u>\$ 32,677,395</u>	<u>\$216,535,012</u>	負債及權益總計	

民國 101 年 1 至 9 月綜合損益之調節：

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					
經紀手續費收入	\$ 5,867,138	\$ 7,297	\$ 5,874,435	經紀手續費收入	(15)
借貸款項手續費收入	149	-	149	借貸款項手續費收入	
借券收入	462,940	-	462,940	借券收入	
承銷業務收入	319,974	-	319,974	承銷業務收入	
信託業務收入	36,918	-	36,918	財富管理業務淨收益	
營業證券出售利益	252,276	(24,025)	228,251	營業證券出售淨利益	(17)
股務代理收入	171,253	-	171,253	股務代理收入	
利息收入	2,483,995	(210)	2,483,785	利息收入	(17)
股利收入	669,688	-	669,688	股利收入	
營業證券評價利益	1,121,927	253,384	1,375,311	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	(2)(11)(17)
期貨交易保證金—有價證券評價利益	6,874	-	6,874	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	(325,603)	-	(325,603)	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	(223,356)	-	(223,356)	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	1,263,197	-	1,263,197	發行認購(售)權證淨利益	
期貨佣金收入	190,294	-	190,294	期貨佣金收入	
受託結算交割服務費收入	13,979	-	13,979	受託結算交割服務費收入	
衍生工具淨損失—期貨	(9,615)	-	(9,615)	衍生工具淨損失—期貨	
衍生工具淨損失—櫃檯	(387,748)	(175,199)	(562,947)	衍生工具淨損失—櫃檯	(11)
其他營業收益	1,069,356	(24,725)	1,044,631	其他營業收益	(15)
	12,983,636	36,522	13,020,158	收益合計	
經紀經手費支出	(373,279)	-	(373,279)	經紀經手費支出	
自營經手費支出	(82,685)	-	(82,685)	自營經手費支出	
轉融通手續費支出	(1,415)	-	(1,415)	轉融通手續費支出	
承銷作業手續費支出	(12,764)	-	(12,764)	承銷作業手續費支出	
財務成本	(225,340)	(74,568)	(299,908)	財務成本	(15)
借券交易損失	(49,596)	-	(49,596)	借券交易損失	
期貨佣金支出	(43,814)	-	(43,814)	期貨佣金支出	
結算交割服務費支出	(102,985)	-	(102,985)	結算交割服務費支出	
其他營業支出	(20,664)	-	(20,664)	其他營業支出	
	-	(5,271,981)	(5,271,981)	員工福利費用	(8)(9)(15)
	-	(856,069)	(856,069)	折舊及攤銷費用	(15)
營業費用	(9,474,561)	6,112,867	(3,361,694)	其他營業費用	(15)
營業利益	2,596,533	(53,229)	2,543,304	營業利益	
	-	70,259	70,259	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(15)(13)
其他利益及損失	1,235,902	5,046	1,240,948	其他利益及損失	(15)
稅前淨利	3,832,435	22,076	3,854,511	稅前淨利	
所得稅費用	(362,067)	6,517	(355,550)	所得稅費用	(8)(9)
本期淨利	\$ 3,470,368	\$ 28,593	\$ 3,498,961	本期淨利	
		(594,181)	(594,181)	其他綜合損益	
		377,597	377,597	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				備供出售金融資產未實現淨利益(損失)	(2)(18)
		14,301	14,301	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額	(13)
		(202,283)	(202,283)	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
		(\$ 173,690)	(\$ 173,690)	本期綜合損益總額	
				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\$1,368,995 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。因此於民國 101 年 9 月 30 日將部份原以成本法評價之部分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」\$12,533、調增「備供出售金融資產－非流動」\$1,570,351、調增「營業證券評價利益」\$78,634 及調增「備供出售金融資產未實現淨利益」\$396,357。
- (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\$319,527 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」\$578,408，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\$126,124 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\$49,936 及\$51,024。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\$45,878。
- (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\$3,793,264 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 9 月 30 日調增「負債準備—流動」\$242,280 及調增民國 101 年 1 至 9 月「員工福利費用」\$32,036 及相關所得稅費用影響數 \$5,446，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，係依我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。依兩者規定之精算結果差異影響數共 \$49,045，一併與原帳列「應計退休金負債—非流動」\$1,606,215，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」。因此調增民國 101 年 1 月至 9 月「員工福利費用」\$3,413 及相關所得稅費用 \$580。
- (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 \$726,676。
- (13) 採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，及本期上述公司因合併增發新股，未依持股比例認購，故相對調整減少採用權益法之投資及相關權益 \$322,613，調整增加採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額 \$14,301。
- (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) 原依據中華民國一般公認會計原則，股票及債券可分別採用交易日及交割日會計；依據國際會計準則，同類金融資產應採交易日會計或交割日會計且應一致採用，故將債券交易自交割日會計改交易日會計。
- (18) 因將子公司元大寶來投信之股權移轉至母公司元大金控公司，依據中華民國一般公認會計原則與國際財務報導準則認列之差異而調整增加採用權益法之投資及權益項目\$393,550，調整減少備供出售金融資產未實現淨利益(損失)\$18,760。
- (19) 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。
- (20) 依據證券商財務報告編製準則相關規定將代收承銷股款依據性質予以重分類。

3. 民國 101 年度綜合損益之調節，請參閱民國 102 年第一季合併財務報告附註十五。

4. 民國 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益之調節：

中華民國一般公認會計原則		轉換影響數		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項目	金額		金額	項目		
收益						
經紀手續費收入	\$ 1,625,497	\$ 2,578	\$ 1,628,075	經紀手續費收入		(5)
借貸款項手續費收入	47	-	47	借貸款項手續費收入		
借券收入	185,206	-	185,206	借券收入		
承銷業務收入	115,357	-	115,357	承銷業務收入		
信託業務收入	30,321	-	30,321	財富管理業務淨收益		
營業證券出售損失	(28,780)	(24,458)	(53,238)	營業證券出售淨損失		(6)
股務代理收入	50,602	-	50,602	股務代理收入		
利息收入	771,024	55	771,079	利息收入		(6)
股利收入	650,608	-	650,608	股利收入		
營業證券評價利益	105,986	116,787	222,773	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益		(1)(4)(6)
期貨交易保證金—有價證券評價利益	6,874	-	6,874	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利益	23,682		23,682	借券及附賣回債券融券回補淨利益		
借券及附賣回債券融券評價利益	34,722	-	34,722	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		
認購(售)權證發行利益	300,165	-	300,165	發行認購(售)權證淨利益		
期貨佣金收入	69,504	-	69,504	期貨佣金收入		
衍生工具淨損失—期貨	(253,606)	-	(253,606)	衍生工具淨損失—期貨		
衍生工具淨損失—櫃檯	(32,044)	(131,341)	(163,385)	衍生工具淨損失—櫃檯		(4)
其他營業收益	291,960	(11,252)	280,708	其他營業收益		(5)
	3,947,125	(47,631)	3,899,494	收益合計		
經紀經手費支出	(97,662)	-	(97,662)	經紀經手費支出		
自營經手費支出	(23,310)	-	(23,310)	自營經手費支出		
轉融通手續費支出	(384)	-	(384)	轉融通手續費支出		
承銷作業手續費支出	(3,968)	-	(3,968)	承銷作業手續費支出		
財務成本	(60,723)	(22,257)	(82,980)	財務成本		(5)
借券交易損失	(36,917)	-	(36,917)	借券交易損失		
期貨佣金支出	(842)	-	(842)	期貨佣金支出		
結算交割服務費支出	(14,361)	-	(14,361)	結算交割服務費支出		
其他營業支出	(5,926)	-	(5,926)	其他營業支出		
	-	(1,700,013)	(1,700,013)	員工福利費用		(2)(3)(5)
	-	(342,929)	(342,929)	折舊及攤銷費用		(5)
營業費用	(3,159,236)	2,046,002	(1,113,234)	其他營業費用		(5)
營業利益	543,796	(66,828)	476,968	營業利益		
	-	26,563	26,563	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		(5)(7)
其他利益及損失	426,066	(3,824)	422,242	其他利益及損失		(5)
稅前淨利	969,862	(44,089)	925,773	稅前淨利		
所得稅費用	(24,951)	1,062	(23,889)	所得稅費用		(2)(3)
本期淨利	\$ 944,911	(\$ 43,027)	\$ 901,884	本期淨利		
		(350,138)	(350,138)	其他綜合損益		
		121,532	121,532	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		
		7,643	7,643	備供出售金融資產未實現淨利益		(1)
		(220,963)	(220,963)	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額		(7)
		(\$ 263,990)	(\$ 263,990)	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。因此於民國 101 年 9 月 30 日將部份原以成本法評價之部分興櫃及未上市櫃股票改以公允價值衡量，調減「營業證券評價利益」\$14,537 及調增「備供出售金融資產未實現淨利益」\$121,533。
 - (2) 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，民國 101 年 7 至 9 月調增「員工福利費用」\$4,996 及相關所得稅費用影響數\$849，另請詳附註十五(一)關於員工福利之說明。
 - (3) 退休金精算採用之折現率，係依我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。因此調增民國 101 年 7 月至 9 月「員工福利費用」\$1,190 及相關所得稅費用\$202。
 - (4) 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。
 - (5) 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。
 - (6) 原依據中華民國一般公認會計原則，股票及債券可分別採用交易日及交割日會計；依據國際會計準則，同類金融資產應採交易日會計或交割日會計且應一致採用，故將債券交易自交割日會計改交易日會計。
 - (7) 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，應相對調整採用權益法之投資、權益項目及採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額。
6. 民國 101 年度及 101 年 1 至 9 月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。

7. 本期中合併財務報告之各項會計政策及豁免選擇，可能因主管機關相關法令之發布、經濟環境之變動，或本集團對各項會計政策及豁免選擇之影響評估之改變，而與年度合併財務報告（首份 IFRSs 合併財務報告）選擇之各項會計政策及豁免有所不同。