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

公司地址:台北市南京東路三段225號13、14樓

電 話:(02)2718-1234

元 大 寶 來 證 券 股 份 有 限 公 司 民國 102 年度及 101 年度合併財務報告暨會計師查核報告

	項	目	<u>頁</u>	次
- 、	封面		1	
二、	目錄		2 ~	3
三、	聲明書		4	
四、	會計師查核報告		5 ~	6
五、	合併資產負債表		7 ~	8
六、	合併綜合損益表		9 ~	10
七、	合併權益變動表		11	1
八、	合併現金流量表		12 ~	13
九、	合併財務報告附註		14 ~	144
	(一) 公司沿革		14	1
	(二) 通過財務報告之日期及程序		14	1
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		15 ~	19
	(四) 重大會計政策之彙總說明		19 ~	32
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		32 ~	33
	(六) 重要會計科目之說明		34 ~	66
	(七) 關係人交易		66 ~	74
	(八) 哲细文咨咨		7 <i>1</i> ∼	75

項		目	<u>頁</u>	次
(九) 重大或有負債及未認列之	合約承諾		75 ~	76
(十) 重大之災害損失			76	6
(十一)重大之期後事項			77	7
(十二)其他			77 ~	111
(十三)附註揭露事項			112 ~	131
(十四)部門資訊			131 ~	132
(十五)首次採用國際財務報導準	·則		133 ~	144



本公司民國 102 年度(自民國 102 年 1 月 1 日至民國 102 年 12 月 31 日止)依「證券商財務報告編製準則」第 33 條及「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同,且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露,爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱:元大寶來證券股份有限公司

負 責 人:申鼎錢



中華民國103年3月20日



會計師查核報告

(103)財審報字第 13002815 號

元大寶來證券股份有限公司公鑒:

元大寶來證券股份有限公司(原名:元大證券股份有限公司)及其子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表,暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表,業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任,本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。

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

依本會計師之意見,第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製,足以允當表達元大寶來證券股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之財務狀況,暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

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



元大寶來證券股份有限公司已編製民國 102 年度及 101 年度個體財務報告,並經會計師分別出具無保留意見及修正式無保留意見之查核報告在案,備供參考。

資誠聯合會計師事務戶

当节的如

會計師

周建宏

前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號:金管證審字第1000035997號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號:(88)台財證(六)第95577號

中華民國 103 年 3 月 20 日



單位:新台幣仟元

			Contract of the Contract of th		P			
	資 産	附註	102 年 12 月金 額	31 B	101 年 12 月金 額	31 B	101年1月金額	1 日
	流動資產							
111100	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 29,808,557	14	\$ 32,447,112	15	\$ 38,477,655	16
112000	透過損益按公允價值衡量之	六(二)、			, ,		•	
	金融資產一流動	七、八及十						
		=	66,321,278	31	68,834,764	33	65,915,535	27
113400	備供出售金融資產—流動	六(五)及八	1,015,737	1	1,634,675	1	1,543,310	1
113500	持有至到期日金融資產一流	六(六)	-,,	_	-,,	_	-, ,	_
	動		754,030	_	-	_	•	_
114010	附賣回債券投資	六(七)及八	250,724	-	201,015	_	126,811	
114030	應收證券融資款	六(十)	44,284,103	21	40,659,674	19	45,772,009	19
114040	轉融通保證金	,,,,,	28,536		24,020		6,536	-
114050	應收轉融通擔保價款	÷	32,922	_	24,230	-	25,000	_
114060	應收證券借貸款項	_	3,286	_	16,563	_	13,046	_
114070	客戶保證金專戶	六(九)及七	463,191	_	456,333	_	16,154,731	7
114080	應收期貨交易保證金	7(70722	13,710	_	450,555	_	10,154,751	,
114090	借券擔保價款		324,971		391,365		659,803	_
114100	借券保證金一存出	t	734,670	_	1,824,308	1	8,243,498	4
114110	應收票據	_	2,952	_	3,902	-	12,567	-
114130	應收帳款	六(八)	29,596,053	14	22,445,181	11	17,062,737	7
114140	應收帳款一關係人	六(八)及七	36,186	-	47,274	- 11	49,054	,
114150	預付款項	ハハル	78,108	-	157,823	•	109,472	-
114170	其他應收款		116,207	-	137,823	-		-
114110	其他應收款-關係人	t	13,092	•	12.628	•	618,453	-
114600	當期所得稅資產	~ 六(三十一)	13,092	-	12,020	-	13,208	-
114000	由 50777 117 40€ 貝 /生	及七	224 252		215 240		177 126	
114710	待出售非流動資產	及七	274,252	- 1	215,248	- 1	177,136	-
119000	行出告非派助 頁座 其他流動資產	А	1,132,574	1	1,132,574	1	189,441	-
113000	流動資產合計	^	4,252,206	2	3,037,937		2,035,537	1
			179,537,345	84	173,700,338	82	197,205,539	82
100000	非流動資產	. / - >						
122000	透過損益按公允價值衡量之	六(二)及八	.0.00		10. 550			
******	金融資產一非流動		48,771	-	48,338	-	-	-
123100	以成本衡量之金融資產—非	六(四)						
	流動		585,291	-	590,308	1	820,224	=
123400	備供出售金融資產—非流動	六(五)及八	4,380,839	2	4,637,394	2	4,182,812	2
123500	持有至到期日金融資產一非	六(六)及八						
	流動		1,154,724	1	1,918,524	1	1,928,213	1
124100	採用權益法之投資	六(十一)	440,905	-	418,768	-	125,449	-
125000	不動產及設備	六(十						
		二)(十四)						
		及八	6,741,821	3	6,713,405	3	9,389,033	4
126000	投資性不動產	六(十						
		三)(十						
		四)、七及八	4,700,521	2	4,966,126	3	3,704,469	1
127000	無形資產	六(十						
		四)(十五)	14,173,671	7	14,916,145	7	18,565,063	8
128000	遞延所得稅資產	六(三十一)	307,068	-	119,123	-	286,110	-
129000	其他非流動資產	七及八	2,350,880	1	2,639,357	1	4,360,196	2
	非流動資產合計		34,884,491	16	36,967,488	18	43,361,569	18
	資產總計		\$ 214,421,836	100	\$ 210,667,826	100	\$ 240,567,108	100

(績 次 頁)



單位:新台幣仟元

			102	年 12 月		目	101	年 12		<u>}1 ⊟</u>	101	年 I	月	<u>l</u> =
	負債及權益	<u> </u>	金	· · . ·	題_	<u>%</u>	金		額	%	<u>金</u>		額	<u>%</u>
011100	流動負債	. /	Φ.	(1. 1)	70		•	000	200		¢.	0.10		
211100	短期借款	六(十六)	\$	41,1		-	\$	988,		-	\$		5,722	1
211200	應付商業本票	六(十七)		7,028,9	12	3		3,439,	629	2		1,799	9,713	1
212000	透過損益按公允價值衡量之	六(十九)及		07 044 5	£0	1.0		20 000	206	10		12 70		,
014010	金融負債一流動	+=		27,244,5	33	13		20,092,	286	10		13,72	3,338	6
214010	附買回债券負债	六(十八)及		00 440 1	1.0	11		20 (70	C0.4			20.05		10
214040	融券保證金	セ		23,440,1		11		30,678,		15 3		39,25		16
214040	配分保留金 應付融券擔保價款			6,342,93		3 4		6,914, 8,702,		<i>3</i> 4			3,998	3 3
214070	應內 磁分擔保頂私 借券保證金—存入	六(二十一)		7,972,73 9,480,4		4		8,702, 14,268,		7		12,279	1,484	5
214070	情分析磁金──仔へ 期貨交易人權益	六(一丁一) 六(九)及七		9,480,44				14,208, 448,						3 7
214110	應付票據	ハ(ル)&モ			50	-			151	-		16,14	1,439	,
214110	應付帳款	六(二十二)		31,977,9		15		22,172,		10		15,36		6
214130	應付帳款-關係人	六(二十二)		31,977,90	U9	1.5		22,172,	113	10		13,30	+,000	U
214140	急刊 TK 秋 " 例 小 八	及七		32,10	66			56	865			1.	5,220	
214150	預收款項	χ·t		54,20		-		181,		•			3,220 3,412	-
214160	代收款項			1,429,19		1		262,		-			9,521	•
214170	其他應付款	六(二十三)		2,077,5		1		1,661,		1			3,122	1
214170	其他應付款-關係人	六(二十三)		2,017,3	50	1		1,001,	151			2,720	3,122	1
214100	共10.61 秋 柳 珠八	及七		268,59	07			249,	Q1 <i>1</i>			(0.056	
214600	當期所得稅負債	六(三十一)		200,0	,,	-		247,	014	_		•	,050	-
214000	语和对对视员例	及七		3,072,0	20	1		3,215,	824	2		1 979	3,384	2
214710	與待出售非流動資產直接相	ж.		3,012,0	20	1		J,21J,	024	L		4,070	3,304	2
214710	關之負債											,	5,992	
219000	其他流動負債			5,29	97	_		2	427	_			3,350	_
210000	流動負債合計		-	120,917,89		56		113,340,		54		122,978		<u></u>
	非流動負債			120,717,0		20	-	113,570,	7/0			142,770	3,349	
228000	遞延所得稅負債	六(三十一)		751,4	10	_		374,	045	_		10	4,703	
229000	其他非流動負債	六(二十四)		131,1	10			214,	013			10-	1,703	_
22000	7. (-7, may 7. ix	及七		1,363,6	13	1		1,178,	520	1		1.85	2,514	1
	非流動負債合計	<i>x</i> •		2,115,0		1		1,552,		<u></u>			7,217	
	負債總計			123,032,9		<u>_</u> 57		114,893,		55		124,93		52
	歸屬於母公司業主之權益			123,032,7		31		114,075,	003			124,93.	3,300	
301000	股本												-	-
301010	普通股股本	六(二十五)		55,172,83	35	26		55,172,	925	26		46,95	122	20
302000	資本公積	/(11/		33,172,0.	33	20		33,172,	رری	20		40,73.	,,100	20
302000	資本公積	六(二十六)		19,801,19	01	9		25,799,	676	12		1 404	5,355	
304000	保留盈餘	//-///		17,001,1	,,			23,177,	070	12		1,400	,,,,,,	-
304010	法定盈餘公積	六(二十七)		3,893,14	49	2		3,590,	065	2		2 44	5,147	1
304020	特別盈餘公積	六(二十八)		8,436,59		4		7,953,		4			0,853	2
304040	未分配盈餘	六(二十九)		3,674,43		2		3,303,		1		11,230		5
305000	其他權益			410,7		-	,		591)	_			9,713	Ş
305600	共同控制下前手權益			710,7.	-	_	•	43,	3/11	_		44,889		- 19
306000	非控制權益				_	-			•	-		2,860		
555000	權益總計		-	91,388,9		43		95,774,	762	45				1
	負債及權益總計		•				•				<u>•</u>	115,63		48
	火 (火水)作 亚河 河		\$	214,421,83	<u> </u>	100	\$	210,667,	020	100	\$	240,56	7,108	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 103 年 3 月 20 日查核報告。

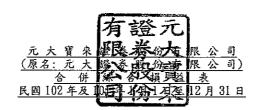




經理人: 林添富



會計主管:廖月榮



單位:新台幣仟元 (除每股盈餘為新台幣元外)

			1 0 2	年	度	1 0 1	——————	度
	項目	附註	 金	額	%	金	額	%
	收益		_					
401000	经紀手續費收入	六(三十)及七	\$	6,833,139	46	\$	7,490,544	45
402000	借貸款項手續費收入			128	-		183	-
403000				364,948	2		631,800	4
404000	承銷業務收入	六(三十)		517,141	4		458,104	3
406000				149,822	1		50,180	-
410000		六(二)(三十)及		,			,	
		t		1,675,341	11		358,319	2
421100	股務代理收入			193,570	1		218,533	1
421200		六(三十)		3,053,436	20		3,239,221	20
421300		/////		852,553	6		684,914	4
421500	营業證券透過損益按公允價	六(二)(三十)		052,555	Ü		001,711	7
	值衡量之淨利益	/···- //— //		913,426	6		1,274,648	8
421600	借券及附賣回債券融券回補			713,420	U		1,274,040	U
121000	净利益(損失)		(158,344) (1) (,	353,131)(2)
421610	借券及附賣回債券融券透過		(130,344)(1)(333,131) (۷)
421010	捐益按公允價值衡量之淨利							
	須益校公儿預值例 単之序列 益(損失)			261 224	2 (520 770\ (21
421800	血(損尺) 期貨交易保證金—有價證券			351,324	2 (532,779) (3)
421000								
	透過損益按公允價值衡量之			0.00			0.046	
400000	净利益	\/ 1\ 1		269	-		2,946	-
422200	發行認購(售)權證淨利益	六(三十)及十		894,357	6		1,489,337	9
424100	期貨佣金收入	七		253,127	2		264,943	2
424400	衍生工具淨利益(損失)一期	六(三十)及十二						
(0.4500	作			155,634	1		446,302	3
424500	衍生工具淨損失—櫃檯	六(三十)、十及十	-					
(00000	عد در علت خو در شد	=	(1,229,880)(8) (•	439,877) (3)
428000	其他營業收益	六(三十)		130,996	<u> </u>		1,228,869	<u> </u>
400000	收益合計			14,950,987	100		16,513,056	100
	費用							
501000	经紀經手費支出		(356,157) (2) (433,387) (3)
502000	自營經手費支出		(130,068)(1) (117,551) (1)
503000	轉融通手續費支出		(1,778)	- (2,233)	-
504000	承銷作業手續費支出		(13,318)	- (19,605)	-
521200	財務成本		(333,612)(2) (389,659) (3)
521640	借券交易損失		(211,503)(2) (55,227)	-
524100	期貨佣金支出		(2,676)	- (44,524)	-
524300	結算交割服務費支出	t	(50,685)	- (119,015) (1)
528000	其他營業支出		(21,785)	- (•	34,853)	
531000	員工福利費用	六(三十)	Ċ	6,084,939) (41) (6,652,452) (40)
532000	折舊及攤銷費用	六(三十)	(1,321,594)(9) (1,183,918) (7)
533000	其他營業費用	六(三十)及七	ì	3,671,608)(<u>25</u>) (4,344,029) (26)
500000	支出及費用合計		` 	12,199,723) (82) (13,396,453) (81)
	營業利益		`	2,751,264	18		3,116,603	19
601000	採用權益法認列之關聯企業及	六(十一)		2,731,204	10		3,110,003	17
001000	合資損益之份額	A(1)		8,871			72 022	
602000	其他利益及損失	六(三十)及七		1,124,018	0		73,823	- D
	我前淨利	ハーリルで			8		1,352,327	8
	所得稅費用	→ (-1 -1	,	3,884,153	26		4,542,753	27
	本期淨利	六(三十一)	(301,227) (_	<u>2</u>) (560,170) (3)
504003	平州河州			3,582,926	24		3,982,583	24

(續 次 頁)



單位:新台幣仟元 (除每股盈餘為新台幣元外)

	項目	附註	<u>1 0 2</u> 金	2 年 <u>額</u>	<u>度</u> %	1 0 金	1 年 額	<u>度</u> %
	其他綜合損益							
805120	國外營運機構財務報表換算							
	之兌換差額		\$	525,265	4	(\$	727,635) (4)
805150	備供出售金融資產未實現淨							
	(損失)利益		(68,956)	-		468,599	3
805200	採用權益法認列之關聯企業							
	及合資之其他綜合損益份額		r	-	-	(69,102) (1)
805180	確定福利計畫精算淨(損失)							
	利益		(228,725) (2)		439,705	3
805300	奥其他綜合損益組成部分相							
	關之所得稅利益(費用)			38,883	<u>-</u>	(74,750) (1)
j	其他綜合損益淨額	•		266,467	2		36,817	
	本期綜合損益總額		\$	3,849,393	26	\$	4,019,400	24
	淨利歸屬於							
	母公司業主		\$	3,582,926	24	\$	3,159,920	19
	共同控制下前手權益			-	-		697,337	4
	非控制權益			<u>-</u> -	-		125,326	1
	本期淨利總額		\$	3,582,926	24	\$	3,982,583	24
,	綜合損益總額歸屬於							
	母公司業主		\$	3,849,393	26	\$	3,134,598	19
	共同控制下前手權益			•			672,310	4
	非控制權益			- -			212,492	1
	本期綜合損益總額		\$	3,849,393	26	\$	4,019,400	24
:	基本及稀釋每股盈餘	六(三十二)						
	本期淨利		<u>\$</u>		0.65	\$		0.61

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

董事長:申鼎錢



經理人: 林添富



會計主管:廖月榮



会计生谱:

会计生谱:

<

月業

処理人:林添富

靖冬閱後附合併財務報告附註暨資誠聯合會計師寧務所郭柏如、周建宏會計師民國 103 年 3 月 20 日查核報告。

單位:新台幣仟元 7,820,971) 53,489 8,551) 3,072,713) 3,982,583 6,000,000) (12,000,000) 2,236,752 3,582,926 266,467 \$115,631,542 3,849,393 36,817 95,774,763 \$ 95,774,763 4,019,400 125,326 3,072,713 \$ 2,860,221 212,492 45,586,937) 共同格制下的 平 横 益 \$ 44,889,600 697,337 697,337 53,489 1,027,498) 8,551) 7,820,971) 45,586,937 12,000,000) 65 2,236,752) 6,000,000) 50,349) + \$ 67,881,721 3,746 3,849,393 3,159,920 \$ 95,774,763 3,582,926 266,467 109,57 32 68,956 68,956) 775,046) \$ 1,144,759 \$ 1,457,090 1,457,090 出连辑售卡 312, 33 1,388,13 供資 (\$ 1,502,681) 727,635) 977,416 525,265 525,265 \$ 12 A 31 B \$ 1,145,818) 2,491,389) 7,820,971) 302,184) 604,367) 2,236,752) 3,582,926 189,842 3,393,084 **4** 8 \$ 11,236,520 3,159,920 121,465 ,524,875 3,303,187 3,674,433 Νŧ 2 你 8,551) 121,465) 餘樣 \$ 5,470,853 2,491,389 604,367 8,436,593 \$ 7,953,691 俤 7,953, 忈 特公 舒持 \$ 2,445,147 1,145,818 \$ 3,590,965 3,590,965 302,1843,893,149 × ф W 姓 6,000,000) 53,519 1,027,498) \$ 1,406,355 65 25,367,235 \$ 25,799,676 3,746 25,799,676 19,801,191 20,219,702 \$ 46,953,133 \$ 55,172,835 \$ 55,172,835 級 斑 母公司库藏既棒媒员工 採用權益法認列之關聯企業及合資股權淨值之變 夠數 採用權益法認列之關聯企業及合資股權淨值之變 101 年4月1日合併發行新股 101 年8月26日現金減黄 101 年度 民國 101 年 1 月 1 日餘額 100 年盈餘指撥及分配 母公司库兹股特镍员工 **成分採用權益法之投資** 10] 年度其他綜合損益 101 年 12 月 31 日 条額 101 年盈餘指撥及分配 102 年 12 月 31 日 餘額 102 年度其他综合損益 提列法定函绘公権 提列特別盈餘公積 102 年度 102 年 1 月 1 日 餘額 提列法定盈餘公積 提列特別盈餘公積 特別虽然公積迴轉 迴轉壞帳損失準備 非控制權益減少 本期综合損益總額 本期综合损益總額 資本公積配發現金 股東現金股利 股束現金股利 101 年度淨利

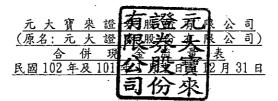
民國 102

65

單位:新台幣仟元

	102	年 度	101	
營業活動之現金流量				
合併稅前淨利	\$	2 004 152	¢	4 540 752
	Ф	3,884,153	\$	4,542,753
調整項目				
不影響現金流量之收益費損項目	,	010 (06)	,	1 074 640 >
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益 (# * 2 * * * * * * * * * * * * * * * * *	(913,426)	(1,274,648)
借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之	,	251 224 3		500 HD0
净损益	(351,324)		532,779
折舊費用(含投資性不動產)		644,593		656,460
攤銷費用		724,030		577,507
報廢無形資產		21,624		-
呆帳損失提列數		2,073		9,288
財務成本		333,612		389,659
利息收入(含財務收入)	(3,441,753)		3,638,461)
股利收入	(964,590)	(806,874)
股份基礎給付酬勞成本	(1,006)		636
以成本衡量之金融資產處分損失(利益)	(17,580)		5,134
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(8,871)	(73,823)
處分不動產及設備損失		611		6,758
營業外金融負債透過損益按公允價值衡量之淨利益	(140,856)		14,404
處分投資損失(利益)	(. 128,413)	(26,207)
营業外金融商品按公允價值衡量之損失(利益)			(17,283)
金融資產減損損失		- -		166
非金融資產減損損失		-		41,356
受贈不動產及設備之捐贈收入	(333)		
壞帳損失轉列收入數	`	-	(8,551)
與營業活動相關之資產/負債變動數			`	-,,
與營業活動相關之資產之淨變動				
透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動		3,542,785	(1,601,091)
附賣回债券投資	(49,709)		74,204)
應收證券融資款	(3,624,429)	`	5,112,335
轉融通保證金	(4,516)	(17,484)
應收轉融通擔保價款	(8,692)	•	770
應收證券借貸款項	((3,517)
恶权 <u>超分相員</u> 私內 客戶保證金專戶	,	6,858)		40,927)
應收期貨交易保證金	(13,710)	(40,521)
	(•		160 120
借券擔保價款		66,394		268,438
借券保證金一存出		1,089,638		6,419,190
應收票據	,	950	,	8,665
應收帳款	(7,289,673)	(5,175,878)
預付款項		79,715	(71,302)
其他應收款		49,549	,	470,961
備供出售金融資產		801,665	(331,472)
其他流動資產	(1,214,269)	(1,002,400)
透過損益按公允價值衡量之金融資產一非流動	(433)	(48,338)
其他非流動資產		49,714		982,479

(續次頁)



單位:新台幣仟元

	102	年	度	101	年	
與營業活動相關之負債之淨變動						
附買回債券負債	(\$	7,238,	568.)	(\$	8.5	74,148)
透過損益按公允價值衡量之金融負債一流動	(4	7,644,		(Ψ		21,565
融券保證金	(525)			10,449
應付融券擔保價款	(196)			31,447
借券保證金一存入	(4,788,				88,690
期貨交易人權益			566			19,509
應付票據	(801)		•	4,151
應付帳款	(9,777,			6 04	29,580
預收款項	(461)			73,249
代收款項	(1,167,				
其他應付款				,		52,647 32,331)
		434,	210	(90	
與待出售非流動資產直接相關之負債		2	070	(6,992)
其他流動負債	,		870	(5,923)
其他非流動負債	<u></u>		632)	(55,661)
營運產生之現金(流出)流入	(1,339,				43,510
收取之利息		3,572,				51,351
收取之股利		963,	123		80	06,847
收取之股利(採用權益法認列)	,	000	-	,	0/	7,284
支付之利息	(890)	(7,881)
支付之所得稅	(<u>732</u>)	(12,457)
營業活動之淨現金流入		2,591,	<u>045</u>		14,56	<u> 58,654</u>
投資活動之現金流量						
取得不動產及設備	(167,	983)	(25	51,779)
處分不動產及設備		20,	893		23	38,529
處分以成本衡量之金融資產		17,	863		15	51,231
以成本衡量之金融資產減資退回股款		6,	221		4	57,151
處分子公司價款 .			-		5,82	29,173
取得無形資產	(2,	078)	(14	13,785)
投資活動之淨現金(流出)流入	(125,	084)	-		30,520
籌資活動之現金流量						
—————————————————————————————————————	(947.	149)	(1.19	98,394)
應付商業本票增加	`	3,589,		•	-	39,916
現金滅資		3,505,	-	(00,000)
非控制權益變動			_	(72,713)
發放現金股利	1	2,236,	752 N	1		20,971)
資本公積配發現金	(6,000,		(7,02	
籌資活動之淨現金流出	·	5,594,			22 45	52,162)
羅率變動對現金及約當現金之影響 [2]	·			<u></u>		
期中喪失被投資公司控制力影響數	*	490,	102	,	·	4,836
	,	0.000		<u></u>		12,391)
本期現金及約當現金減少數	(2,638,	-	(30,543)
期初現金及約當現金餘額	ф.	32,447,		•		7,655
期末現金及約當現金餘額	\$	29,808,	<u>557</u>	\$	32,44	7,112

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

董事長:申鼎錢



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12月31日

單位:新台幣仟元 (除特別註明者外)

一、公司沿革

元大寶來證券股份有限公司(以下簡稱「本公司」)及子公司(以下統稱「本集團」)概況分述如下:

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 103 年 3 月 20 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

本年度係首次採用國際財務報導準則,故不適用。

(二)金管會已認可但尚未生效之準則及解釋

本集團尚未提前適用下列金管會已認可但尚未生效之已發布及修訂之準則 或解釋:

國際財務報導準則第9號「金融工具:金融資產分類與衡量」

- 1. 國際會計準則理事會於民國 98 年 11 月發布國際財務報導準則第 9 號, 生效日為民國 102 年 1 月 1 日,得提前適用(為國際會計準則理事會於民 國 102 年 11 月 19 日業已刪除強制適用日期,得立即選擇適用)。此準則 雖經金管會認可,惟金管會規定我國於民國 102 年適用國際財務報導準 則時,企業不得提前採用此準則,應採用國際會計準則第39號「金融工 具:認列與衡量」2009年版本之規定。
- 2. 此準則係取代國際會計準則第39號之第一階段。國際財務報導準則第9 號提出金融工具分類及衡量之新規定,且可能影響本集團金融工具之會 計處理。
- 3. 本集團尚未評估國際財務報導準則第 9 號之整體影響,惟經初步評估可 能影響本集團持有分類為「備供出售金融資產」之工具,因國際財務報 導準則第 9 號規定僅於符合特定條件下之權益工具,得指定將其公允價 值變動認列為其他綜合損益,且於該資產除列時不得將已認列之其他綜 合損益轉列至當期損益。本合併公司於民國 102 年度認列屬債務工具之 損益(\$14,588)及權益工具之損益(\$54,368)於其他綜合損益。
- (三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影 響
 - 1. 經國際會計準則理事會發布,但尚未經金管會認可,實際適用應以金管 會規定為準之新準則,解釋及修正之影響評估如下:

生效日

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

改善

2010年國際財務報導準則之 修正國際財務報導準則第1、3民國100年1月1日 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。

量 |

國際財務報導準則第9號「金 1.要求指定公允價值變動列入於民國 102 年 11 月 融工具:金融負債分類及衡 損益之金融負債須將與該金融19日發布後,可選擇 負債發行人本身有關之信用風 立即適用國際會計準 險所產生之公允價值變動反映 則理事會發布之任一 於「其他綜合損益」,且於除版本,無規範強制生 列時其相關損益不得轉列當期 效日期。

損益。除非於原始認列時,即 有合理之證據顯示若將該公允 價值變動反映於「其他綜合損 益」,會造成重大之會計配比 不當(不一致),則可反映於「當 期損益」。(該評估僅可於原始 認列時決定,續後不得再重評 估)。

2. 得選擇單獨適用上述 1. 之相 關規定。

國際財務報導準則第7號)

揭露-金融資產之移轉(修正 增加對所有於報導日存在之未 民國 100 年7月1日 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。

號)

遞延所得稅:標的資產之回 以公允價值衡量之投資性不動 民國 101 年 1 月 1 日 收(修正國際會計準則第 12 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」。

「合併財務報表」

國際財務報導準則第 10 號 該準則係在現有架構下重新定 民國 102 年 1 月 1 日 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。

「聯合協議」

國際財務報導準則第 11 號 於判斷聯合協議之類型時,不民國 102 年 1 月 1 日 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。

「對其他個體權益之揭露」

國際財務報導準則第 12 號 該準則涵蓋所有對其他個體權 民國 102 年 1 月 1 日 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。

正)

國際會計準則第27號「單刪除合併財務報表之規定,相民國102年1月1日 獨財務報表」(2011年修 關規定移至國際財務報導準則 第10號「合併財務報表」。

正)

國際會計準則第28號「投資 配合國際財務報導準則第11號 民國102年1月1日 關聯企業及合資(2011年修 「聯合協議」之訂定,納入合 資採用權益法之相關規定。

「公允價值衡量」

國際財務報導準則第 13 號 定義公允價值,於單一國際財民國 102 年 1 月 1 日 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。

給付」(2011 年修正)

國際會計準則第19號「員工 刪除緩衝區法並於精算損益發 民國102年1月1日 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。

其他綜合損益項目之表達 此修正將綜合損益表之表達, 民國101年7月1日 (修正國際會計準則第1號) 分為「損益」及「其他綜合損 益」兩節,且要求「其他綜合 捐益 | 節應將後續不重分類至 損益者及於符合特定條件時, 後續將重分類至捐益者予以區 分。

準則第7號)

揭露-金融資產及金融負債 應揭露能評估淨額交割約定對 民國 102 年 1 月 1 日 之互抵(修正國際財務報導 企業財務狀況之影響或潛在影 響之量化資訊。

金融資產及金融負債之互抵 釐清國際會計準則第 32 號中 民國 103 年 1 月 1 日 (修正國際會計準則第32號)「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。

導準則第1號)

政府貸款(修正國際財務報 首次採用者對於在轉換日既存民國102年1月1日 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 助之會計及政府輔助之揭露」 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。

導準則之改善

2009-2011 年對國際財務報 修正國際財務報導第 1 號和國 民國 102 年 1 月 1 日 際會計準則第1、16、32及34 號相關規定。

則第10、11及12號)

合併財務報表、聯合協議及 明確定義所謂「首次適用日」,民國102年1月1日 對其他個體權益之揭露過渡 係指國際財務報導準則第10、 指引(修正國際財務報導準 11 及 12 號首次適用之年度報 導期間之首日。

會計準則第27號)

投資個體(修正國際財務報 定義何謂「投資個體」及其典 民國 103 年 1 月 1 日 導準則第10及12號和國際型特性。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。

「稅賦」

國際財務報導解釋第 21 號 除所得稅外,企業對於政府依 民國 103 年 1 月 1 日 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。

36 號)

非金融資產之可回收金額之 當現金產生單位包含商譽或非 民國 103 年 1 月 1 日 揭露(修正國際會計準則第 確定耐用年限之無形資產但未 有減損時,移除揭露可回收金 額之規定。

新淮	則	解釋	及	佟	īF
71/1 -1-	27.1	$\mu + r =$	/ X	11/2	11_

主要修正內容

準則第39號)

衍生工具之債務變更及避險 衍生工具之原始交易雙方同意 民國 103 年 1 月 1 日 會計之繼續(修正國際會計 由一個或多個結算者作為雙方 的新交易對象,且符合某些係 件時無須停止適用避險會計。

融工具:避險會計 |

國際財務報導準則第9號「金 放寬被避險項目及避險工具之於民國 102 年 11 月 符合要件,並刪除高度有效之19日發布後,可選擇 明確標準以貼近企業風險管理 立即適用國際會計準 活動對避險會計之適用。 則理事會發布之任一 版本,無規範強制生 效日期。

準則第19號)

與服務有關之員工或第三方 允許與服務有關但不隨年資變 民國 103 年 7 月 1 日 提撥之處理(修正國際會計 動之員工或第三方提撥,按當 期服務成本之減項處理。隨年 資變動者,於服務期間案與退 休給付計書相同方式攤銷。

導準則之改善

2010-2012 年對國際財務報 修正國際財務報導準則第 2、民國 103 年 7 月 1 日 3、8及13號和國際會計準則第 16、24 及 38 號相關規定

導準則之改善

2011-2013 年對國際財務報 修正國際財務報導準則第1、3 民國103 年7月1日 及 13 號和國際會計準則第 40 號相關規定

2. 本集團現正評估上述新準則解釋及修正之潛在影響,故暫時無法合理估 計對本集團合併財務報告之影響。

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一)遵循聲明

- 1. 本合併財務報告係依據證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製 準則與金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公 告(以下簡稱 IFRSs)編製之首份合併財務報告。
- 2. 編製民國 101 年 1 月 1 日(本集團轉換至國際財務報導準則日)合併資產 負債表(以下稱「初始資產負債表」)時,本集團已調整依先前中華民國 一般公認會計原則編製之財務報告所報導之金額。由中華民國一般公認 會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本集團之財務狀況、財務績效及現金流 量,請詳附註十五說明。

(二)編製基礎

- 1. 除下列重要項目外,本合併財務報告係按歷史成本編製:
 - (1)按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括 衍生工具)。
 - (2)按公允價值衡量之備供出售金融資產。
 - (3)按退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失,減除未 認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
- 2. 編製符合 IFRSs 之合併財務報告需要使用一些重要會計估計,在應用本集團的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷,涉及高度判斷或複雜性之項目,或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目,請詳附註五說明。

(三)合併財務報告編製原則

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:

			所持股權百分比			
			102年	101年	101年	
投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	12月31日	12月31日	1月1日	說明
本公司	元大證券亞洲金融有限 公司(以下簡稱元大亞 金公司)	投資控股	100.00%	100.00%	100.00%	
本公司	元大寶來證券投資信託 股份有限公司(以下簡 稱元大寶來投信公司)	投資信託	-	-	80. 60%	
本公司	元大國際保險經紀人股 份有限公司(以下簡稱 元大保經公司)	保險經紀人業務	100.00%	100.00%	100.00%	
本公司	寶來控股(開曼)有限公司(以下簡稱寶來控股 公司)	投資控股	100.00%	100.00%	100.00%	
本公司	寶來保險代理人股份有 限公司(以下簡稱寶來 保代公司)	保險代理人業務	100.00%	100.00%	100.00%	
本公司	元大寶來期貨股份有限 公司(原寶來曼式期貨 股份有限公司)	期貨業	-	-	44. 54%	
本公司	寶來投信股份有限公司	證券投資信託	-	_	52.07%	
本公司	寶來證券投資顧問股份 有限公司	證券投資顧問	_	-	100.00%	
本公司	寶聚保險代理人股份有 限公司(以下簡稱實聚 保代公司)	保險代理人業務	註3	100.00%	100.00%	
元大亞金	元大證券控股(B. V. I.) 有限公司(以下簡稱元 大B. V. I. 公司)	投資控股	100.00%	100.00%	100.00%	
元大亞金	元大寶來證券(香港)有 限公司(以下簡稱元大 寶來香港公司)		100.00%	100.00%	100.00%	註1
元大亞金	寶來證券(香港)有限公司(以下簡稱寶來香港公司)	受託買賣及自行買賣	100.00%	100.00%	_	註1
元大亞金	元大證投資諮詢(北京) 有限公司(以下簡稱元 大投資諮詢北京公司)	投資諮詢	100.00%	-	_	註2
寶來控股	寶來證券(香港)有限公司(以下簡稱寶來香港公司)	受託買賣、自行買賣 及承銷投資諮詢	-	-	100.00%	
寶來控股	寶來投資管理(開曼)有 限公司(以下簡稱寶來 投管公司)	發行衍生性金融商品	100.00%	100.00%	100.00%	

			102年	101年	101年	
投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	12月31日	12月31日	1月1日	說明
寶來控股	寶來資本(亞洲)有限公 司	承銷輔導	註3	註3	98. 50%	
寶來控股	漢宇財務有限公司	財務顧問	註3	註3	98.62%	
寶來期貨	寶來曼式期貨(香港)有 限公司(以下簡稱寶來 期或香港公司)	金融服務	-	-	100.00%	

3. 未列入合併財務報告之子公司如下:

			所持股權百分比				
			102年	101年	101年		
投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	12月31日	12月31日	1月1日	說明	
本公司	實聚保險代理人股份有 限公司(以下簡稱實聚 保代公司)	保險代理人業務	100.00%	註3	註3		
元大亞金	頂華證券投資管理有限 公司	投資業務	50.00%	50.00%	50.00%	註4	
寶來控股	寶來資本(亞洲)有限公 司	承銷輔導	98. 50%	98. 50%	註3		
寶來控股	漢宇財務有限公司	財務顧問	98.62%	98.62%	註3		
寶來控股	漢宇投資諮詢(上海)有 限公司	投資諮詢	100.00%	100.00%	-	註3	

- 註1:元大寶來證券(香港)(原名:元大證券(香港))於民國101年4月2日經董事會決議以營業讓與方式受讓寶來證券(香港)全部營業(除保險經紀人及強制性公積金中介人業務以外)與資產,讓與生效日期為民國101年7月1日。元大寶來證券(香港)另於民國102年6月25日經董事會決議以營業讓與方式受讓寶來證券(香港)保險經紀人及強制性公積金中介人業務,讓與生效日期為民國102年7月2日。
- 註 2:係民國 102 年第三季新投資設立。
- 註 3:實來資本(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;實聚保代公司則於民國 102 年 12 月決議 解散,本公司已無實質控制力,故停止將其納入合併個體之中。
- 註 4:本公司之子公司—元大亞金公司雖持有頂華證券投資管理公司 50%之 股權,惟元大亞金公司佔該公司董事會席次並未超過半數,且對該公司未具控制能力,故未予以列入合併財務報告之子公司。

(四)資產負債區分流動非流動之標準

- 1. 資產符合下列條件之一者,列為流動資產;資產不屬於流動資產者為非 流動資產:
 - (1)因營業所產生之資產,預期將於正常營業週期中變現、消耗或意圖出

售者。

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

(五)子公司外幣財務報表換算基礎

海外子公司財務報表於換算為新台幣時,所有資產、負債項目均按資產負債表日之收盤匯率換算,權益中除期初保留盈餘以上期期末換算後之餘額結轉外,其餘均按歷史匯率換算;股利按宣告日之匯率換算,損益科目按當期平均匯率換算。換算產生之差額列為其他綜合損益,並累計於權益項下之「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」,並適當地分配予非控制權益。

(六)股利分配

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

(七)外幣交易之換算基礎

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

(八)約當現金

約當現金係指短期並具高度流動性之投資,該投資可隨時轉換成定額現金

且價值變動之風險甚小。

本集團現金流量表係以現金及約當現金之基礎所編製。

(九)金融資產及金融負債

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

1. 金融資產

本集團取得及出售各類金融資產均於交易日認列,並將金融資產分為以下 類別:

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

(2)放款及應收款

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

(3)持有至到期日金融資產

具有固定或可決定收取金額及固定到期日之非衍生金融資產,於本集團有積極意圖及能力持有至到期日時,分類為持有至到期日金融資產,惟不包括於原始認列時符合放款及應收款定義者、指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及指定為備供出售金融資產。於原始認列時,將金融工具以公允價值衡量,並加計交易成本。後續係以攤銷後成本衡量,若有減損之客觀證據,則於合併綜合損益表之「其他利益及損失。若後續期間減損金額減少,且明顯與認列減損後發生之事件有關,則予以迴轉並於合併綜合損益表之「其他利益

及損失」項下認列減損迴轉利益,該迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(4) 備供出售金融資產

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

(5)以成本衡量之金融資產-非流動

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

A. 該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大,或

B. 區間內各估計數之機率能合理評估,並用以估計公允價值。

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

2. 金融負債

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

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

持有供交易之金融負債其公允價值之變動,帳列於合併綜合損益表項下。

(2)按攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債皆屬按攤銷後成本衡量之金融負債。

3. 金融資產之除列

本集團於符合下列情況之一時,將除列金融資產:

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

4. 金融負債之除列

本集團於合約所載之義務履行、取消或到期時,除列金融負債。

5. 金融工具互抵

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

6. 衍生工具

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

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

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

(十)附條件債券交易

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

(十一)期貨交易

1. 從事期貨交易時繳存之保證金帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動一期貨交易保證金一自有資金」,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,支付之選擇權所實力。 權利金,帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動一買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一期貨」項下,會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,不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,認列期貨契約損益及選擇權交易損失。

2. 客戶保證金專戶

客戶保證金專戶係向期貨交易人收取之保證金及權利金,及依每日市 價結算之差額等,均列為客戶保證金專戶。

3. 期貨交易人權益

期貨交易人權益係客戶所繳存之期貨交易保證金及權利金,及依每日市價結算之差額等,並帳列流動負債項下。除同一客戶之相同種類帳戶外,不得互相抵銷;如期貨交易人權益發生借方餘額時,則以應收期貨交易保證金列帳,並向交易人追償之。

(十二)採用權益法之投資(投資關聯企業及合資)

- 1. 關聯企業指本集團對其具有重大影響力但不具控制力之個體,通常有表決權股份比例介於 20%~50%之間。投資於關聯企業之會計處理採權益法,且以原始取得成本入帳。
- 2. 取得關聯企業後依持股比例計算利益或損失份額認列於合併綜合損益表,關聯企業資本公積之變動認列於資本公積項下,並同時調整投資總額之帳面價值。當本集團對關聯企業之損失份額等於或超過對關聯企業之權益(包含對該關聯企業之未受保全之應收款),除非有已經發生的義務或代關聯企業付款,否則本集團不需再進一步認列損失。
- 3. 與關聯企業間交易之未實現損益依持股比例銷除,除非該交易提供移轉資產減損之證據。關聯企業之會計政策依本集團所採用會計政策予 以一致地調整。
- 4. 海外投資按權益法評價時,被投資公司財務報表換算所產生之差額列 為其他綜合損益,並累計於權益項下之「國外營運機構財務報表換算 之兌換差額」(並適當地分配予非控制權益)。
- 5. 本集團採用權益法認列其於聯合控制個體之權益。

(十三)不動產及設備

- 1.不動產及設備以成本減累計折舊及減損為入帳基礎,後續衡量採成本模式。其折舊之提列除租賃權益改良按租約期間或經濟耐用年數孰低者為基礎外,餘皆係按估計經濟耐用年限,採直線法計提。不動產及設備各項組成若屬重大,則單獨提列折舊。資產之殘值及耐用年數於每個報導期間結束日覆核並作適當的調整。資產之耐用年數除建築物為27~55年外,餘3~8年。
- 2. 不動產及設備之維護或修理費用列為當期費用,重大改良或大修費用 則列為資本支出。
- 3. 資產出售或汰換時,成本及累計折舊皆自各相關科目沖銷,其處分資產之損益列為當期損益。
- 4. 凡租約屬融資租賃者,各期租金資本化為租賃資產並認列租賃負債。 租賃資產計提折舊時,凡租期屆滿無條件移轉所有權或有優惠承購權 者,按資產估計使用年數提列,其他融資租賃則按租賃期間提列。

(十四)投資性不動產

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

(十五)無形資產

- 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人則定期估計其可回收金額,當可回收金額低於其帳面價值時,認列減損損失。商譽減損之減損損失於以後年度不予迴轉。

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

(十八)借款

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

(十九)短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量,並於相關服務提供時認 列為費用。

(二十)退 休 金

1. 退休金

(1)確定提撥計畫

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

(2)確定福利計畫

- A. 確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫,該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。
- B. 本集團就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值,並 調整未認列退休金淨損益及前期服務成本認列負債後之淨額,

認列退休金資產或負債於資產負債表。該確定福利義務每年度 經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值 係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之政府公債之市 場殖利率,折現估計未來現金流量之金額。

C. 因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他 綜合損益項目下。前期服務成本除因退休計畫之修改需視員工 在某特定期間(既得期間)是否持續提供服務而應於既得期間內 按直線法攤銷者外,皆認列於當期損益。

(二十一)離職福利

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

(二十二)員工分紅及董監酬勞

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

(二十三)收入認列

收入於經濟利益可能會流入本集團及收入能可靠地計算時認列,基準如下:

- 經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出:於買賣證券成交日認列。
- 2. 有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出:於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- 3. 顧問及財務諮詢收入、承銷手續費收入及支出,乃根據相關協議之條款按權責基礎予以認列。
- 4. 股務代理收入:依合約約定按月認列。
- 5. 期貨佣金收入:從事期貨交易輔助業務,並向委任期貨商收取佣金, 依交易期間按權責基礎認列。
- 6. 出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。
- 7. 期貨契約損益:期貨買賣之交易保證金以成本入帳,每日並按市價 法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期

損益;自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。

- 8. 選擇權交易損益:選擇權買賣之交易保證金以成本入帳,履約前每 月按市價法評價及因履約所產生之選擇權交易損益列於當期損益。
- 9. 股利於確定股東有權收取該款項時確認為收入。
- 10. 利息收入以應計方式按金融工具之估計年期用有效利率法將未來估計之現金收入折現計算。

(二十四)租賃

- 1.實質上出租人未將資產所有權的重大風險及報酬移轉予承租人的租賃,稱之為營業租賃。營業租賃之租金應依直線法於租賃期間內認列為費用計入綜合損益表中,從出租人處所取得之獎勵應於租賃期間內依直線法認列為租金支出的減項。
- 2. 本集團承擔租賃設備之大部分風險及報酬者,該租賃分類為融資租賃。融資租賃以租賃開始日所決定之租賃財產公平價值及最低租金給付額之現值二者孰低者,予以資本化。
- 3. 每期支付之租金分攤予應付租賃款負債及融資利息,以達成一融資利息與負債餘額之固定比例。應付租賃款總額扣除融資利息部份之餘額,帳列長期應付租賃款。融資成本的利息部份係按租賃期間認列於綜合損益表中,使每個期間負債餘額及利息支出維持一定的比率。融資租賃取得之設備以資產之耐用年限或租賃期間兩者孰短之期間計提折舊。

(二十五)當期及遞延所得稅

- 1. 所得稅費用包含當期及遞延所得稅影響數,影響數表達於當期損益中,但與其他綜合損益項目相關或直接計入權益項目者除外。此時, 相關所得稅影響數應分別計入其他綜合損益或其他權益項下。
- 2. 當期所得稅費用係根據本集團營運及產生課稅所得所在國家於報導期間結束日已立法或已實質性立法之所得稅法計算。管理階層定期就公司所適用所得稅法相關解釋函令評估稅務申報主張,並針對預期須向稅務機關支付的稅款適當估列所得稅負債。
- 3. 遞延所得稅之認列係採用資產負債表法,合併財務報告中資產和負債科目帳面金額與課稅基礎之差異,即為暫時性差異。惟除企業合併與交易當時不影響會計利潤或課稅所得(損失)二者任何之一種情形外,資產或負債原始認列產生之遞延所得稅不予以認列。遞延所得稅之衡量以預期未來資產實現或負債清償當期之稅率為準,且該稅率係依據報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率(及稅法)為準。遞延所得稅資產係於其很有可能用以抵減課稅所得之範圍

內予以認列。

- 4. 對於與投資子公司、分支機構及關聯企業以及合資權益有關之應課稅暫時性差異認列其遞延所得稅,除非母公司、投資公司或合資控制者可控制暫時性差異迴轉之時間或該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉。
- 5. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意 圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時,始將當期所得稅 資產及當期所得稅負債互抵;當有法定執行權將當期所得稅資產及 當期所得稅負債互抵,且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課 徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨 額基礎清償或同時實現資產及清償負債時,始將遞延所得稅資產及 負債互抵。
- 6. 本公司未分配盈餘加徵 10%營利事業所得稅部份,於董事會(代行股東會職權)決議分配之日列為當期所得稅費用。
- 7.本公司依金融控股公司法第四十九條規定,選擇以元大金融控股股份有限公司母公司為納稅義務人,依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。本公司與元大金融控股股份有限公司採連結稅制合併申報營利事業所得稅時,本公司仍先按個別申報之狀況依國際會計準則第12號「所得稅」規定處理,惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額,則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或當期所得稅負債(當期所得稅資產)。

(二十六)營運部門

本集團營運部門資訊與提供給主要營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導,主要營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

(一)商譽之減損

本集團每年定期評估商譽是否有減損。現金產生單位之可回收金額係基於使用價值之計算而定,該計算需估計現金產生單位之預期未來現金流量,

並選擇適當之折現率。請參閱附註六(十五)說明。

(二)所得稅

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

(三)金融工具之公允價值

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

(四)退職後福利

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

六、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
現金			
零用金	\$ 5,955	\$ 6,457	\$ 5,388
活期存款/支票存款	1, 439, 162	217, 162	570, 667
定期存款	24, 120, 510	25, 473, 579	24, 642, 229
外幣存款	1, 681, 713	4, 561, 490	6, 327, 789
	27, 247, 340	30, 258, 688	31, 546, 073
約當現金-			
期貨超額保證金	770, 188	1, 483, 816	3, 853, 194
約當現金—	1 501 000	5 04.000	2 250 200
三個月內到期之商業本票	1, 791, 029	704, 608	3, 078, 388
	<u>\$ 29, 808, 557</u>	\$ 32, 447, 112	\$ 38, 477, 655

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產

1. 流動項目:

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
持有供交易之金融資產:			
受益憑證及其他有價證券			
開放式基金	\$ -	\$ 713, 367	\$ 301, 970
經紀商投資有價證券	49, 719	_	_
評價調整	1, 655	14, 195	(3, 088)
合計	51, 374	727, 562	298, 882
營業證券-自營			
政府公債	2, 548, 232	5, 764, 421	9, 348, 119
公司債	19, 173, 845	25, 822, 257	25, 510, 207
上市/櫃公司股票	2, 467, 323	2, 093, 971	2, 426, 607
可轉換公司債	26, 120, 736	21, 994, 641	11, 067, 505
海外可轉換公司債	36,220	_	3,479,750
興櫃股票	866, 026	568, 621	671,604
國外有價證券	5, 455, 906	3, 451, 360	2, 816, 394
指數股票型基金	1, 306, 382	2, 517, 820	5, 901
金融债券及證券化债券	_	_	1, 161, 360
其他	164, 890	168, 077	649, 287
小計	58, 139, 560	62, 381, 168	57, 136, 734
評價調整	840, 527	97, 645	$(\underline{1,019,524})$
合計	58, 980, 087	62, 478, 813	56, 117, 210

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
營業證券-承銷			
上市/櫃公司股票	\$ 154, 295	\$ 224, 384	\$ 165, 984
可轉換公司債	472, 823	128, 700	699, 000
海外可轉換公司債	149, 875	_	_
國外有價證券	_	149, 875	_
其他	2, 792	2, 792	25, 792
小計	779, 785	505, 751	890, 776
評價調整	32, 728	(16,690)	(20, 890)
合計	812, 513	489, 061	869, 886
營業證券-避險			
上市/櫃公司股票	4, 249, 552	2, 844, 318	4, 570, 714
可轉換公司債	375, 318	455, 010	487,994
指數股票型基金	120, 866	36, 745	277,633
認購(售)權證	15, 729	39, 603	170, 438
台灣存託憑證	11,065	9, 758	7, 388
小計	4, 772, 530	3, 385, 434	5, 514, 167
評價調整	175, 979	54, 625	(158, 371)
合計	4, 948, 509	3, 440, 059	5, 355, 796
<u>衍生工具</u>			
買入選擇權-期貨	160, 729	158, 406	254,966
期貨交易保證金-自有資金	444, 694	827, 916	1, 276, 960
衍生性金融商品資產-櫃檯	328, 292	527, 840	1, 741, 835
期貨交易保證金-有價證券	<u>595, 080</u>	185, 107	
合計	1, 528, 795	1, 699, 269	3, 273, 761
總計	<u>\$ 66, 321, 278</u>	\$ 68, 834, 764	<u>\$ 65, 915, 535</u>
2. 非流動項目:			
// // // // // // // // // // // // /		100年10日91日	101年19日91日
壮	•	102年12月31日	101年12月31日
持有供交易之金融資產	•	ф 40.074	ф 47 700
政府公債		\$ 48, 274	
評價調整		497	
合計		\$ 48,771	\$ 48, 338

- 3. 本集團從事透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益如下:
 - (1)非衍生工具淨(損)益:

	102年度	101年度
開放式基金	(\$ 12,678)	\$ 46,901
期貨交易保證金-有價證券	269	84, 495
營業證券-自營(註3)	3,279,668	2, 542, 204
營業證券-承銷(註3)	130, 486	100, 164
營業證券—避險(註3)	378,002	202,866
經紀商投資有價證券(註1及註2)	189, 843	_
借券及負賣回債券融券	122,333	(885, 910)
持有供交易之金融資產—非流動	433	
	<u>\$ 4,088,356</u>	<u>\$ 2,090,720</u>

註 1:列於「其他利益及損失」項下。

註 2:內含股利收入。

註 3:內含股利收入及利息收入。

(2)衍生工具淨(損)益,請詳附註六(三十)說明。

(三)移轉不符合除列條件之金融資產

- 1.本集團有透過交易將金融資產移轉予他人而全部或部分除列相關金融資產之情形。當本集團移轉收取該金融資產現金流量之合約權利,或保留上述權利但承擔將該現金流量支付予一個或多個收受者之合約義務,且移轉幾乎所有之所有權風險及報酬時,即應除列該資產。如本集團仍保留金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬,則應持續認列該金融資產。如未移轉或保留金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬,但仍保留控制,應持續認列屬金融資產持續參與部份之金融資產。
- 2. 不符合除列條件之金融資產,主要為(1)根據借出證券協議借出之證券及(2)資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債。其中資產交換交易,係本集團以承銷取得或自營持有之可轉換公司債部位為交易標的,售予交易相對人並收取成交價金,且在契約期限內,以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所產生之債息與利息補償金進行交換,並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。因該選擇權於交易時非屬深價內或深價外,故須進一步判斷本集團是否保留對該可轉換公司債之控制。因該可轉換公司債並不易於市場中取得,故本集團仍保留對於資產的控制並須採持續參與之會計處理。
- 3. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日不符合除列條件之金融資產及其相關金融負債金額如下:

		102年1	2月31	日		101年12月31日					
	不	符合除列條			不	符合除列條					
	件	之金融資產	相	關金融負債	件	之金融資產	相	關金融負債			
借出證券	\$	8, 100	\$	-	\$	322, 293	\$	_			
資產交換交易中移轉予 交易相對人之可轉換											
公司債		10, 756, 097		9, 866, 576		9, 201, 367		8, 556, 890			
合計	\$	10, 764, 197	\$	9, 866, 576	\$	9, 523, 660	\$	8, 556, 890			
						101年	1月1日	3			
					不	符合除列條					
					件	之金融資產	相	關金融負債			
借出證券					\$	100,060	\$	_			

(四)以成本衡量之金融資產

	<u>102年12月31日</u> <u>101年12月31日</u>		_101年1月1日_	
有價證券				
生展生物科技股份有限公司	\$ -	\$	\$ 400	
台灣電腦服務股份有限公司	166	166	166	
合作金庫票券金融股份有限公司	_	_	151, 728	
千禧生技創業投資股份有限公司	9, 709	9, 709	50,000	
生華創業投資股份有限公司	_	_	8, 480	
勝通創業投資股份有限公司	_	_	8, 820	
華成創業投資股份有限公司	_	_	30, 000	
匯揚創業投資股份有限公司	_	_	48,000	
誠宇創業投資股份有限公司	-	_	20, 000	
聯寶創業投資股份有限公司	_	_	10, 050	
鑫寶創業投資股份有限公司	_	_	21,000	
越南第一證券	363,278	353, 405	367,402	
福記企業管理顧問股份有限公司 (原富邦證金)	-	1	1	
中經合全球創業投資				
股份有限公司	_	_	11, 111	
德陽生物科技創業投資				
股份有限公司	-	_	23,598	
Fortunengine.com corporation	_	_	_	
Global Strategic Investment		01 050	45 405	
Inc.	_	21, 853	45, 435	

	102	102年12月31日		101年12月31日		01年1月1日
有價證券						
ASIA TECH TAIWAN Venture						
fund, L. P.	\$	21,536	\$	27, 093	\$	35, 334
ASIA Pacific Venture						
Investment Co., Ltd.		59,900		58, 272		60,580
Asia Pacific Networks Value						
Investment Ltd.		149, 750		145, 680		151, 450
小計		604,339		616, 179		1, 043, 555
累計減損	(19, 048)	(25, 87 <u>1</u>)	(223, 331)
合計	\$	585, 291	\$	590, 308	\$	820, 224

- (1)民國102年度被投資公司ASIA TECH TAIWAN Venture fund, L. P. 減資退回股款計\$6,221,被投資公司福記企業管理顧問股份有限公司清算退回股款計\$1。
- (2)民國101年度被投資公司德陽生物科技創業投資股份有限公司、中經合全球創業投資股份有限公司、千禧生技創業投資股份有限公司、華成創業投資股份有限公司及ASIA TECH TAIWAN Venture fund, L. P. 分別減資退回股款計\$4,720、\$2,222、\$40,291、\$3,000及\$6,918,被投資公司勝通創業投資公司清算退回股款計\$11,160。

(五)備供出售金融資產

1. 流動項目:

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>債券</u>			
政府公債	\$	\$ 211, 273	\$
評價調整		295	
合計		211, 568	
營業證券—自營			
上市/櫃公司股票	1, 050, 200	1, 175, 036	1, 388, 997
評價調整	$(\underline{}42,563)$	74, 222	170, 494)
合計	1,007,637	1, 100, 814	1, 218, 503
營業證券—承銷			
上市/櫃公司股票	_	_	229, 146
評價調整			(4, 399)
合計			224, 747
借出證券			
上市/櫃公司股票	8, 517	337, 884	140, 457
評價調整	(417)	15, 591	(40, 397)
合計	8, 100	322, 293	100, 060
總計	<u>\$ 1,015,737</u>	<u>\$ 1,634,675</u>	<u>\$ 1,543,310</u>

2. 非流動項目:

	102	2年12月31日	10	1年12月31日	10)1年1月1日
未上市/櫃公司股票						
台灣證券交易所	\$	1, 348, 203	\$	1, 348, 203	\$	1, 348, 203
台灣期貨交易所		240, 364		240, 364		368, 403
環華證券金融股份有限公司		172, 428		172, 428		172, 428
台灣總合股務資料處理股份						
有限公司		21,600		21,600		21,600
台灣集中保管結算所		101, 438		101, 438		101, 438
StemCyte, Inc.		1, 645				
		1, 885, 678		1,884,033		2, 012, 072
可轉換特別股						
台灣高鐵92可轉換特別股		500,000		500,000		500,000
其他						
88央債甲三		299, 611		_		_
97央債甲4		_		_		213, 578
Korea Western Power		_		89, 796		_
TINGYI (CI) HLDG		_		89, 770		_
SUN HUNG KAI		_		44,761		_
MORGAN STANLEY		_		314,011		_
BANK OF AMER CRP		_		168, 415		_
CITIC SEC FINANCE						
2013(中信證)債券		115, 094		_		_
HAITONG INTL FINANCE(海						
通國際)債券		90, 192		_		_
AGR BK CHINA (HK)(中國農						
業銀行)債券		59, 150		<u> </u>		
		564, 047		706, 753		213, 578
小計		2, 949, 725		3, 090, 786		2, 725, 650
評價調整		1, 431, 114	_	1, 546, 608	_	1, 457, 162
合計	\$	4, 380, 839	\$	4, 637, 394	\$	4, 182, 812

- (1)本公司因合併元大京華證券股份有限公司,致持有台灣期貨交易所股份有限公司之股份超過公司實收資本額5%,業經取得金融監督管理委員會金管證字第0960056710號核備函。
- (2)本公司因合併元大京華證券股份有限公司,致持有台灣證券交易所股份有限公司之股份超過公司實收資本額5%,業經金融監督管理委員會金管證字第09600259123號函回覆無須核備。
- (3)本集團備供出售金融資產民國 102 年及 101 年度認列於其他綜合損益 之損益金額分別為(\$150,646)及\$457,628,而當期自權益重分類至損 益金額分別為\$81,690及(\$145,297)。

(4)本集團於民國102年及101年度就持有之債務工具認列之財務收入分別為 \$7,534及\$6,019。

(六)持有至到期日金融資產

	102	2年12月31日	101	年12月31日	101年1月1日		
流動項目:							
政府公債	\$	754, 030	\$	_	\$	_	
	102	2年12月31日	101	1年12月31日	10)1年1月1日	
非流動項目:							
金融債	\$	399, 995	\$	399, 995	\$	399, 995	
政府公债		754, 729		1, 518, 529		1, 528, 218	
合計	\$	1, 154, 724	\$	1, 918, 524	\$	1, 928, 213	

本集團民國 102 年及 101 年度認列持有至到期日金融資產利息收入分別為 \$20,821 及\$20,956。

(七)附賣回債券投資

	<u> 102-</u>	年12月31日	<u>101年12月31日</u> <u>101年</u>			年1月1日
政府公債	\$	48, 226	\$	_	\$	_
公司債		202, 498		201, 015		_
國外債		<u> </u>		_		126, 811
	\$	250, 724	\$	201, 015	\$	126, 811

上列民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日附賣回債券投資皆為一年內到期,均逐筆約定於交易後特定日期以約定價格含息買回,全部賣回總價分別為 \$250,841、\$201,143 及 \$124,513,年利率分別為 0.00%0.78%0.86%、及 2.60%0.3.05%0。民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日因附賣回債券投資取得之擔保品為政府公債及公司債,其公允價值分別為 \$248,622、\$201,902 及 \$179,592 0.00

(以下空白)

(八)應收帳款

	10	102年12月31日		101年12月31日		01年1月1日
應收帳款-關係人	\$	36, 186	\$	47, 274	\$	49, 054
應收帳款-非關係人:						
應收代買證券價款	\$	1, 296, 909	\$	952, 829	\$	145, 298
應收交割帳款		23, 928, 422		18, 108, 072		11, 800, 176
交割代價		2, 593, 010		574, 146		1, 872, 853
應收融資利息		877, 885		993, 675		833, 586
應收賣出證券款		600,014		1, 339, 226		982, 041
應收債券利息		193,709		202, 998		162,426
其他		110, 155		286, 251		1, 266, 370
		29, 600, 104		22, 457, 197		17, 062, 750
減:備抵壞帳	(4, 051)	(12, 016)	(<u>13</u>)
	\$	29, 596, 053	\$	22, 445, 181	\$	17, 062, 737

(九)客戶保證金專戶

	1023	102年12月31日		年12月31日	101年1月1日		
銀行存款	\$	67,205	\$	249, 729	\$	13, 199, 205	
結算機構結算餘額		118, 192		66,362		1, 605, 624	
其他期貨商結算餘額		277, 794		140, 242		1, 349, 902	
合計	\$	463, 191	\$	456, 333	\$	16, 154, 731	

民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日客戶保證金專戶與期貨交易人權益之差異說明如下:

	102	年12月31日	101	年12月31日	1	01年1月1日
客保金專戶餘額	\$	463, 191	\$	456, 333	\$	16, 154, 731
減:合併公司之手續費及						
利息收入未轉出	(13, 181)		_	(6,797)
期交稅		_		_	(2,044)
客戶誤入金		291		8, 144)	(4,288)
其他	(546)			(163)
期貨交易人權益	\$	449, 755	\$	448, 189	\$	16, 141, 439

(十)應收證券融資款

應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保,民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日之年利率均為 6.25%,101 年 1 月 1 日之年利率均 為 6.35%。

(十一)採用權益法之投資

	102年12月	₹31日	101年12	月31日	101年1月1日			
		持股		持股		持股		
	金 額	_比率_	金 額	_比率_	金 額	_比率_		
頂華證券投資管理								
有限公司	\$ 62, 237	50.00%	\$ 51,885	50.00%	\$ 45,689	50.00%		
寶來資本(亞洲)								
有限公司	298, 072	98.50%	294,750	98.50%	_	_		
漢宇財務								
有限公司	57, 187	98.62%	51,060	98.62%	_	_		
漢宇投資諮詢								
(上海)有限公司	21, 895	100.00%	21,073	100.00%	_	_		
寶富期貨信託								
(股)公司	_	-	_	_	79, 760	33. 33%		
寶聚保險代理人股								
份有限公司	1,514	100.00%		_		_		
合計	\$ 440, 905		<u>\$ 418, 768</u>		<u>\$ 125, 449</u>			

- 1. 本集團民國 102 年及 101 年度依權益法認列投資利益淨額(帳列採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額)分別計\$8,871 及\$73,823,係均業已依被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列之。
- 2. 本集團所投資之關聯企業資訊如下:

				102年1	12月31日				
公司名稱	註册所在地	貧	產	負	債	4	文 入	_	損益
頂華證券投資管理有限公司	英屬維京群島	\$	128, 520	\$	8, 447	\$	29, 986	\$	18,667
寶來資本(亞洲)有限公司	香港		344, 876		856		-		_
漢宇財務有限公司	香港		47, 392		46		-		_
漢字投資諮詢(上海)有限公司	上海		24, 945		-		-		409
寶聚保險代理人股份有限公司	中華民國		1,626		111		1, 273	(282)
				101年1	2月31日				
公司名稱	註册所在地	貧	產	負	債	4	文 入	_	損益
頂華證券投資管理有限公司	英屬維京群島	\$	108, 797	\$	10, 257	\$	34,079	\$	23, 682
寶來資本(亞洲)有限公司	香港		335, 621		833		-	(3)
漢宇財務有限公司	香港		46, 120		45		-		_
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	上海		21,073		_		-	(925)
				101年	-1月1日				
公司名稱	註册所在地		資	產			負	債	<u> </u>
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—元大亞金之合資標的為頂華證券投資管理公司, 屬聯合控制經營;在實質上僅具有重大影響力,而非具有控制能力, 故僅採權益法表達對該公司之權益,而不另以比例合併法編製合併財 務報告。

(十二)不動產及設備

	土地	建築物	設備	租賃	權益改良 _	租賃資產	總計
102年1月1日							
成本	\$ 3, 643, 093	\$ 2, 553, 973	\$1, 992, 731		433, 899 \$	111, 935	\$ 8,735,631
累計折舊	-		(1,007,202)	(226, 464) (57, 296) (
累計減損	(14, 385)					_ ((24, 814)
帳面價值	\$3,628,708	<u>\$1,837,094</u>	<u>\$ 985, 529</u>	\$	207, 435 \$	54, 639	<u>\$ 6,713,405</u>
102年度1至12月	ф. 000 700	ф 1 007 004	Φ 005 500	ф	007 405 ф	E4 000	Ф 6 710 405
1月1日	\$ 3, 628, 708	\$1,837,094	\$ 985, 529	\$	207, 435 \$	54,639	\$ 6,713,405
匯 兌差額 土 畑 岡 活	_	20, 496	622 66, 524		562 101, 459	_	21, 680 167, 983
本期增添 本期處分	_	_	(14, 882)	(6, 622)	- (
本	_	(53, 527)			143, 076) (29, 286) (
本期移轉	75, 649	143, 076	13, 871	(- (13, 538)	219, 058
重分類(註)	-	-	153, 723		85, 040	-	238, 763
12月31日	\$3,704,357	\$1,947,139	\$ 833, 712	\$	244, 798 \$	11, 815	\$ 6,741,821
102年12月31日	φο, τομ, σστ	ϕ 1, 541, 105	φ 000, 112	Ψ	Δ44, 190 φ	11, 010	ϕ 0, 141, 021
成本	\$ 3, 718, 742	\$ 2, 682, 590	\$1,867,900	\$	473, 968 \$	39, 894	\$ 8,783,094
累計折舊	φ 0, 110, 142		(1, 034, 188)	-	229, 170) (28, 079) (
累計減損	(14, 385)	(10, 429)	-		-	- ((24, 814)
帳面價值	\$ 3, 704, 357	\$1,947,139	\$ 833, 712	\$	244, 798 \$	11, 815	\$ 6,741,821
		Ψ1, σ11, 100	φ 000, 112	Ψ	Δ11, 100 ψ	11, 010	ψ 0, 111, 021
註:係預付設備	次 野 八 。						
	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				- '=	X III III IV	<u> </u>	113 -1
成本	\$ 5, 427, 92	\$ 3, 624, 296	\$1,845,699	9 \$	499, 795	\$ 110, 182	\$ 11, 507, 893
累計折舊	ψ 3, 12., 32	870, 805			275, 933) (
累計減損	(14, 38	5) (10, 429				_	(24, 814)
帳面價值	\$5,413,53	\$ 2, 743, 062	\$ 944, 324	4 \$			
101年度1至12月			Ψ 011,02	<u>4</u> φ	223, 862	\$ 64, 249	\$ 9, 389, 033
			<u>Ψ 011, 02</u>	<u>4</u> φ	223, 862	\$ 64, 249	\$ 9,389,033
1月1日	\$ 5, 413, 53		\$ 944, 324	4 \$	223, 862 223, 862	\$ 64, 249 \$ 64, 249	\$ 9,389,033
1月1日 匯兌差額	\$ 5, 413, 53	\$ 2,743,062 - 3,592	\$ 944, 32 ⁴ (4, 810	4 \$ 6)(223, 862 393)	\$ 64, 249	\$ 9,389,033 (1,617)
匯兌差額 本期增添	\$ 5, 413, 53		\$ 944, 324 (4, 816 160, 288	4 \$ 6)(8	223, 862 393) 57, 110		\$ 9,389,033 (1,617) 251,779
匯兌差額 本期增添 本期處分	\$ 5, 413, 53	3, 592	\$ 944, 324 (4, 810 160, 288 (8, 750	4 \$ 6)(8 6)(223, 862 393) 57, 110 20, 474)	\$ 64, 249 - 34, 381 -	\$ 9,389,033 (1,617) 251,779 (29,230)
匯兒差額 本期 基 費 用 費用	\$ 5, 413, 53	3, 592 - (83, 839	\$ 944, 324 (4, 816 160, 288 (8, 756) (377, 75	4 \$ 6)(8 6)(223, 862 393) 57, 110	\$ 64, 249 - 34, 381 -	\$ 9,389,033 (1,617) 251,779 (29,230)) (606,411)
匯 名 完 完 完 完 完 完 完 完 完 完 完 完 完		3, 592 - (83, 839 - (2, 652	\$ 944, 324 (4, 810 160, 288 (8, 756) (377, 755	4 \$ 6) (8 6) (1) (-	223, 862 393) 57, 110 20, 474) 114, 482) (\$ 64, 249 - 34, 381 - 30, 339)	\$ 9,389,033 (1,617) 251,779 (29,230))(606,411) (2,652)
匯本本折減期 數	(2, 098, 98	3, 592 - (83, 839 - (2, 652 3) (870, 110	\$ 944, 324 (4, 810 160, 288 (8, 756) (377, 75) -	4 \$ 6) (8 6) (1) (-4) (223, 862 393) 57, 110 20, 474) 114, 482) (- 19, 384) (\$ 64, 249 34, 381 30, 339 - 13, 652	\$ 9,389,033 (1,617) 251,779 (29,230))(606,411) (2,652))(3,025,856)
匯本本 兵差增處費損 養調 類 養 損 損 移 長 期 費 損 長 轉 損 長 轉 長 轉 長 轉 長 長 長 長 長 長 長 長 長 長	(2, 098, 98 314, 15	3, 592 - (83, 839 - (2, 652 3) (870, 110 3 47, 041	\$ 944, 324 (4, 810 160, 288 (8, 750) (377, 75)) (23, 724 295, 964	4 \$ \$ 6) (1) (-4) (4	223, 862 393) 57, 110 20, 474) 114, 482) (- 19, 384) (81, 196	\$ 64, 249 34, 381 30, 339) - 13, 652)	\$ 9,389,033 (1,617) 251,779 (29,230) (606,411) (2,652)) (3,025,856) 738,359
匯本本斯 選 選 選 選 選 選 選 選 選 選 選 選 選	(2, 098, 98	3, 592 - (83, 839 - (2, 652 3) (870, 110 3 47, 041	\$ 944, 324 (4, 810 160, 288 (8, 750) (377, 75)) (23, 724 295, 964	4 \$ \$ 6) (8 6) (1) (-4) (4	223, 862 393) 57, 110 20, 474) 114, 482) (- 19, 384) (\$ 64, 249 34, 381 30, 339 - 13, 652	\$ 9,389,033 (1,617) 251,779 (29,230))(606,411) (2,652))(3,025,856)
匯本期 原 克 期 期 度 り 間 場 り 間 最 り 間 長 明 長 明 長 長 長 長 長 長 長 長 長 長 長 長 長	$(2,098,98)$ $\frac{314,15}{\$3,628,70}$	3, 592 (83, 839 - (2, 652 3) (870, 110 3 47, 041 \$1, 837, 094	\$ 944, 324 (4, 810 160, 283 (8, 750) (377, 751)) (23, 724 295, 964 \$ 985, 529	4 \$ 6) (8 6) (1) (-4) (4 9 \$	223, 862 393) 57, 110 20, 474) 114, 482) (\$ 64, 249 - 34, 381 - 30, 339 - 13, 652 - \$ 54, 639	\$ 9,389,033 (1,617) 251,779 (29,230) (606,411) (2,652) (3,025,856) 738,359 \$ 6,713,405
匯本本斯 類 類 類 類 類 類 長 損 損 り 間 長 損 損 長 長 長 長 長 長 長 長 長 長 長 長 長	(2, 098, 98 314, 15	3, 592	\$ 944, 324 (4, 810 160, 283 (8, 750) (377, 751) (23, 724 295, 964 \$ 985, 520 \$ 1, 992, 731	4 \$ \$ 6) (8 6) (1) (-4) (4 -9) \$ 1	223, 862 393) 57, 110 20, 474) 114, 482) (\$ 64, 249 	\$ 9,389,033 (1,617) 251,779 (29,230) (606,411) (2,652) (3,025,856) 738,359 \$ 6,713,405
匯本本折減本重 兒類 選 類 類 題 費 損 移 類 月 3 1 2 月 3 1 1 2 月 3 1 3 1 4 1 4 1 4 1 4 1 4 1 1 1 1 1 1 1	$(2,098,98)$ $\frac{314,155}{\$3,628,700}$ $\$3,643,095$	3, 592	\$ 944, 324 (4, 810 160, 283 (8, 750) (377, 75) (23, 724 295, 964 \$ 985, 529 \$ 1, 992, 73) (1, 007, 205	4 \$ \$ 6) (8 6) (1) (-4) (4 -9) \$ 1	223, 862 393) 57, 110 20, 474) 114, 482) (\$ 64, 249 	\$ 9,389,033 (1,617) 251,779 (29,230) 0 (606,411) (2,652) 0 (3,025,856) 738,359 \$ 6,713,405 \$ 8,735,631 1,997,412)
匯本本斯 類 類 類 類 類 類 長 損 損 り 間 長 損 損 長 長 長 長 長 長 長 長 長 長 長 長 長	$(2,098,98)$ $\frac{314,15}{\$3,628,70}$	3, 592	\$ 944, 324 (4, 814 160, 288 (8, 756) (377, 75) (23, 724 295, 964 \$ 985, 529 \$ 1, 992, 73) (1, 007, 203	4 \$ \$ 6) (8 6) (1) (-4) (4 9 \$ 2) (223, 862 393) 57, 110 20, 474) 114, 482) (\$ 64, 249 	\$ 9,389,033 (1,617) 251,779 (29,230) (606,411) (2,652) (3,025,856) 738,359 \$ 6,713,405

(十三)投資性不動產

		土地		建築物		合計
102年1月1日						
成本	\$	3, 128, 181	\$	2, 453, 823	\$	5, 582, 004
累計折舊及減損	(179, 690)	(436, 188)	(615, 878)
	\$	2, 948, 491	\$	2, 017, 635	\$	4, 966, 126
102年1月至12月		_				_
1月1日	\$	2, 948, 491	\$	2, 017, 635	\$	4, 966, 126
匯兌差額		_		149		149
本期移轉(註)	(75,648)	(143,077)	(218,725)
折舊費用			(47, 029)	(47, 029)
12月31日	\$	2, 872, 843	\$	1, 827, 678	\$	4, 700, 521
102年12月31日						
成本	\$	3, 052, 532	\$	2, 320, 007	\$	5, 372, 539
累計折舊及減損	(179, 689)	(492, 329)	(672, 018)
	\$	2, 872, 843	\$	1, 827, 678	\$	4, 700, 521
註:係不動產及設備及投資	性不	動產之移轉。				
		土地		建築物		合計
101年1月1日		_		<u> </u>		_
成本	\$	2, 098, 792	\$	2, 087, 722	\$	4, 186, 514
累計折舊及減損	(179, 690)	(302, 355)	(482, 045)
	\$	1, 919, 102	\$	1, 785, 367	\$	3, 704, 469
101年1月至12月						
1月1日	\$	1, 919, 102	\$	1, 785, 367	\$	3, 704, 469
本期移轉(註)		1,029,389		321, 021		1, 350, 410
折舊費用		_	(50,049)	(50,049)
減損損失		<u> </u>	(38, 704)	(38, 704)
12月31日	\$	2, 948, 491	\$	2, 017, 635	\$	4, 966, 126
101年12月31日						
	ф	0 100 101	ф	0 450 000	ф	F F00 004
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>\$</u>	2, 948, 491	\$	2, 017, 635	\$	4, 966, 126

註:係不動產及設備、投資性不動產及待出售資產之移轉。

- 1. 本集團選擇以成本模式衡量投資性不動產,102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日投資性不動產之公允價值分別為\$10,824,246、\$11,251,542及\$11,588,289,由外部鑑價專家採用比較法及收益法之直接資本化法進行評價。
- 2. 民國 102 年及 101 年度認列租金收入分別為\$296,194 及\$305,760。

民國 102 年及 101 年度之直接營運費用分別為\$44,249 及\$47,132,其中未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為\$2,780 及\$2,917。

(十四)非金融資產減損

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

	102	年12月31日	101	年12月31日	_10	1年1月1日
採用權益法之投資	\$	284, 527	\$	284, 527	\$	284, 527
不動產		24, 814		24, 814		24, 814
投資性不動產		241, 104		241, 104		241, 104
無形資產—營業權		16, 665		16, 665		16, 665
合計	\$	567, 110	\$	567, 110	\$	567, 110

(十五)無形資產

1. 本集團商譽明細如下:

	10	2年12月31日	10	1年12月31日	_1	01年1月1日
商譽	\$	11, 574, 551	\$	11, 574, 551	\$	14, 453, 022

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:

	10)2年12月31日	10	1年12月31日	_1	01年1月1日
經紀部門	\$	10, 880, 078	\$	10, 880, 078	\$	10, 776, 488
投資銀行業務部門		694,473		694,473		694,473
期貨部門		_		_		538, 524
投資信託部門						2, 443, 537
	\$	11, 574, 551	\$	11, 574, 551	\$	14, 453, 022

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

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

及 11.9%。

2. 客戶關係、營業權及因併購所產生之可辨認無形資產等,本期變動如下:

		102年1月	月1日至12月31日		
	客戶關係	商標	營業權	其他	合計
102年1月1日成本	\$ 2, 930, 664 \$	810, 391 \$	370,606 \$	113, 668	\$4, 225, 329
減:102年1月1日累計攤提	(314,000) (202, 598) (324, 113) (43, 024)	(<u>883, 735</u>)
102年1月1日淨帳面價值	2, 616, 664	607, 793	46, 493	70,644 $2,078$	3, 341, 594 2, 078
本期增添 本期報廢		_	- (21, 624)	
匯率影響數	-	_	_	1, 102	1, 102
本期攤銷	(<u>418, 666</u>) (<u></u>	270, 130) (18, 767) (16, 467)	$(\underline{724,030})$
102年12月31日淨帳面價值	<u>\$2,197,998</u> <u>\$</u>	337, 663 \$	<u>27, 726</u> \$	35, 733	<u>\$2,599,120</u>
原始成本	\$2,930,664 \$	810, 391 \$	370, 606 \$	95, 339	4, 207, 000
減:累計攤提 102年12月31日淨帳面價值	(<u>732, 666</u>) (<u></u>	472, 728) (342, 880) (27, 726 \$		(<u>1,607,880</u>)
102年12月31日津候四須但	<u>\$2,197,998</u> <u>\$</u>	337, 663 \$	27, 726 \$	35, 733	<u>\$ 2, 599, 120</u>
		101年1月	月1日至12月31日		
	客戶關係	商標	營業權	其他	合計
101年1月1日成本	\$ 3, 103, 441 \$	810, 391 \$	354, 195 \$	158, 358	\$ 4, 426, 385
減:101年1月1日累計攤提		_ (286, 840) (27, 504)	(314, 344)
101年1月1日淨帳面價值	3, 103, 441	810, 391	67, 355	130,854	4, 112, 041
非合併個體轉出	(172,777)	-	- (26, 872)	(199, 649)
匯率影響數	-	-	- (7,002)	(7,002)
本期移轉	-	-	- (10,074)	(10,074)
本期增加	-	-	16, 411	7, 374	23,785
本期攤銷	(314,000) (202, 598) (37, 273) (23, 636)	(<u>577, 507</u>)
101年12月31日淨帳面價值	\$ 2, 616, 664	607, 793 \$	46, 493 \$	70, 644	\$ 3, 341, 594
原始成本	\$ 2, 930, 664 \$	810, 391 \$	370, 606 \$	113, 668	\$ 4, 225, 329
滅:累計攤提	(314,000) (202, 598) (324, 113) (43, 024)	(<u>883, 735</u>)
101年12月31日淨帳面價值	<u>\$2,616,664</u> <u>\$</u>	607, 793 \$	46, 493 \$	70,644	\$3,341,594
(十六)短期借款					
					
	102年12	月31日 1	01年12月31	日 10	1年1月1日
無擔保銀行借款	\$ 2	28,000 \$	982, 00	00 \$	_
擔保銀行借款]	13, 179	6, 32	28	2, 186, 722
<u> </u>		1 1,179 \$	·		2, 186, 722
借款利率區間		1.46%	0. 97%~0. 98		. 74%~1. 50%
					<u> </u>
(十七)應付商業本票					
	102年12)	月31日 10	01年12月31日	日 101	1年1月1日
發行面值		30,000 \$	3, 440, 00		1, 800, 000
	φ 1, 0 ε	, .		•	* *
減:應付商業本票折價	<u> </u>	1,088) (<u>71</u>) (287)
合計	\$ 7,02	<u>28, 912</u> \$	3, 439, 62	<u> </u>	1, 799, 713
利率區間	0.76%	0.81%	0.86%~0.95	<u>0</u>	<u>. 54%~0. 96%</u>

上述商業本票均由票券金融公司及銀行保證發行。

(十八)附買回債券負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$ 2,740,695	\$ 6, 229, 531	\$ 9,765,193
公司債	15, 674, 536	23, 317, 677	26, 486, 318
其他债券	731, 908	962, 726	2, 102, 565
國外債券	4, 292, 977	168, 750	898, 756
合計	<u>\$ 23, 440, 116</u>	\$ 30,678,684	\$ 39, 252, 832
利率區間(註)	0.29%~2.78%	0.60%~0.83%	0.60%~1.80%

註:含台幣及外幣。

上列民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之附買回債券負債皆為一年內到期,均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息買回,全部買回總價分別為 \$23,447,051、 \$30,689,450、及 \$39,274,696。

(十九)透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動

持有供交易之金融負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
流動項目:			
持有供交易之金融負債			
附賣回債權投資	\$ 47, 902	\$	\$ -
評價調整	(32)		
	47, 870		
發行認購(售)權證負債:			
發行認購(售)權證價款	25, 424, 669	23, 291, 748	44, 410, 720
價值變動(利益)損失	$(\underline{4,208,851})$	$(\underline{5,435,097})$	$(\underline{26, 188, 496})$
市價(A)	21, 215, 818	17, 856, 651	18, 222, 224
再買回認購(售)權證	22, 069, 530	20, 544, 568	24, 053, 333
價值變動(損失)利益	$(\underline{1,955,728})$	$(\underline{3,476,400})$	$(\underline{6,989,387})$
市價(B)	20, 113, 802	17, 068, 168	17, 063, 946
發行認購(售)權證負債(A-B)	1, 102, 016	788, 483	1, 158, 278
衍生工具負債-櫃檯	3, 106, 911	2, 360, 861	2, 592, 265
賣出選擇權負債一期貨	203, 591	232, 469	998, 413
應付借券一避險	973, 934	1, 315, 002	3, 098, 442
應付借券-避險評價調整	41,561	58, 675	(133, 198)
應付借券一非避險	4, 478, 758	3, 784, 399	3, 218, 233
應付借券-非避險評價調整	$(\underline{282,529})$	192, 354	25, 485
小計	5, 211, 724	5, 350, 430	6, 208, 962

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
原始認列時指定為透過損益			
按公允價值衡量之金融負債			
一流動	\$ 17, 572, 441	\$ 11, 360, 043	\$ 2,765,620
合計	\$ 27, 244, 553	\$ 20,092,286	\$ 13, 723, 538

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:

		102年1	2月31日		101年1	2月3	1日
	<u>衍生</u>	工具資產	衍生工具負債	衍	生工具資產	衍	生工具負債
換利合約價值	\$	198, 106	\$ 189, 941	\$	357, 740	\$	358, 184
換匯及換匯換利合約價值		32, 347	38, 693		20,680		21, 285
遠期外匯合約價值		38, 127	14, 238		-		-
資產交換IRS合約價值		54, 150	139, 660		39, 792		206, 549
資產交換選擇權		5, 562	2, 432, 543		107, 666		1, 589, 368
股權衍生工具		-	291, 835		1, 962		185, 475
結構型商品(註)		-	7, 705, 865		-		2, 803, 153
資產交換可轉債不符除							
列規定之負債(註)			9, 866, 576			_	8, 556, 890
	\$	328, 292	\$ 20, 679, 351	<u>\$</u>	527, 840	\$	16, 524, 057
					101年	1月1	日
				<u></u>	101年 生工具資産		日 生工具負債
換利合約價值						行	
換利合約價值 利率及換利選擇權					生工具資產	行	生工具負債
					生工具資產 1,150,613	行	生工具負債 1,179,966
利率及換利選擇權					生工具資產 1,150,613	行	生工具負債 1,179,966 15,751
利率及換利選擇權 換匯及換匯換利合約價值					生工具資產 1,150,613 2,466 -	行	生工具負債 1,179,966 15,751
利率及換利選擇權 換匯及換匯換利合約價值 遠期外匯合約價值					生工具資產 1,150,613 2,466 - 73,273	行	生工具負債 1,179,966 15,751 1,110
利率及換利選擇權 換匯及換匯換利合約價值 遠期外匯合約價值 資產交換IRS合約價值					生工具資産 1,150,613 2,466 - 73,273 17,186	行	生工具負債 1,179,966 15,751 1,110 - 296,838
利率及換利選擇權 換匯及換匯換利合約價值 遠期外匯合約價值 資產交換IRS合約價值 資產交換選擇權					生工具資産 1,150,613 2,466 - 73,273 17,186	行	生工具負債 1,179,966 15,751 1,110 - 296,838 684,343
利率及換利選擇權 換匯及換匯換利合約價值 遠期外匯合約價值 資產交換IRS合約價值 資產交換選擇權 結構型商品(註)					生工具資産 1,150,613 2,466 - 73,273 17,186	行	生工具負債 1,179,966 15,751 1,110 - 296,838 684,343 2,765,620

註:負債端係帳列「原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金 融負債一流動」。

(2)本集團因從事期貨交易於合併財務報告上之表達方法:

A. 期貨帳戶中留存之保證金餘額明細如下:

 102年12月31日
 101年12月31日
 101年1月1日

 期貨交易保證金—自有資金
 \$ 444,694
 \$ 827,916
 \$1,276,960

B. 因期貨業務而認列之期貨契約損益及選擇權交易損益之明細,請詳附註六 (三十)說明。

(3)本公司從事認購(售)權證交易相關(損)益認列如下:

			102年度	101年度	帳列科目
A.	評價(損)益				
	發行認購(售)權證負 債	\$	36, 002, 505	\$ 46, 921, 539	發行認購(售)權證淨 損益
	發行認購(售)權證再 買回	(26, 725, 925) (36, 466, 922)	發行認購(售)權證淨 損益
	發行認購(售)權證到 期前履約		12, 149	15, 982	發行認購(售)權證淨 損益
	發行認購(售)權證逾 期失效利益		_	979, 482	發行認購(售)權證淨 損益
	營業證券—避險		124, 598	209, 365	營業證券透過損益按 公允價值衡量之淨 損益
	應付借券一避險		6, 536 (181, 296)	借券及附賣回債券融 券透過損益按公允 價值衡量之淨損益
	期貨契約一避險		7, 494 (409)	衍生工具淨損益-期 貨
T.	選擇權交易一避險	(60)	499	衍生工具淨損益—期 貨
В.	出售(損)益 發行認購(售)權證再 買回	(8, 279, 964) (9, 852, 148)	發行認購(售)權證淨 損益
	營業證券—避險		90, 749 (50, 124)	營業證券出售淨損益 一避險
	應付借券—避險	(22,002) (229, 199)	借券及附賣回債券融 券回補淨損益
	期貨契約一避險	(9,043) (42, 140)	衍生工具淨損益-期 貨
	選擇權交易一避險	(10, 418) (2, 738)	衍生工具淨損益-期 貨
С.	發行費用	(114, 408) (108, 596)	發行認購(售)權證淨 損益

2. 各項衍生工具交易性質及名目本金說明:

(1)期貨交易

本公司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資產交換交易相對人買回該項可轉債或約定交易相對人有權於一定期間內以約定價格承購可轉債,亦可以現有承銷或自營所持有之債券部位交割。截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止,轉換公司債買入選擇權交易之名目本金分別為\$10,318,800、\$12,141,800及\$13,517,295,轉換公司債賣出選擇權交易之名目本金分別為\$20,916,800、\$22,506,200及\$22,052,500。

(4)結構型商品

本公司與合併子公司從事結構型商品交易,以將固定收益商品與買權或賣權結合,區分為股權連結型、保本型及信用連結型商品,於契約成交日向交易相對人收取價金,到期報酬將隨著連結標的物到期之上漲或下跌程度而異,其報酬型態為交易本金加減選擇權到期履約價值,其所連結標的均為受金融監督管理委員會證券期貨局規範之貨幣及金融市場工具。截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止,從事股權連結商品交易之名目本金分別為\$2,476,200、\$835,235及\$827,309,從事保本型商品交易之名目本金分別為\$3,862,770、\$117,402及\$8,649,從事信用連結商品交易之名目本金分別為\$1,351,600、\$1,844,300及\$1,977,300。

(5)利率交换

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

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

	101年12月31日	101年12月31日
台幣計價:		
交易條件	收固定利率,付浮動利率	付固定利率,收浮動利率
名目本金	42,335,000仟元	40,345,000仟元
固定利率區間%	0. 875~3. 300%	0.825%~3.350%
浮動利率指標	次級貨幣市場90天期利率	次級貨幣市場90天期利率
結算日	每季計息	每季計息
美元計價:	無	無

	101年1月1日	101年1月1日
台幣計價:		
交易條件	收固定利率,付浮動利率	付固定利率,收浮動利率
名目本金	93,855,000仟元	90,935,000仟元
固定利率區間%	0. 795%~3. 055%	0.825%~2.990%
浮動利率指標	次級貨幣市場90天期利率	次級貨幣市場90天期利率
結算日	每季計息	每季計息
美元計價:		
交易條件	收固定利率,付浮動利率	付固定利率,收浮動利率
名目本金	USD 162,750仟元	USD 658,340仟元
固定利率區間%	5. 000%	5. 230%
浮動利率指標	USD 6-month LIBOR	USD 6-month LIBOR
結算日	每半年計息	每半年計息

(二十一)借券保證金-存入

民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日,本公司 因證券借券業務向證券投資人收取之存入保證金分別為\$9,480,440、\$14,268,590 及\$12,279,900。

(二十二)應付帳款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付帳款-關係人	<u>\$ 32, 166</u>	\$ 56,865	<u>\$ 15, 220</u>
應付帳款-非關係人			
應付託售證券價款	\$ 1,566,466	\$ 599, 837	\$ 193, 892
應付交割帳款	26, 138, 391	20, 145, 078	13, 691, 253
交割代價	183, 676	332, 844	146, 321
應付買入證券款	3, 898, 108	822, 863	340, 908
其他	191, 268	272, 151	992, 292
	<u>\$ 31, 977, 909</u>	<u>\$ 22, 172, 773</u>	<u>\$ 15, 364, 666</u>
(二十三)其他應付款			
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
其他應付款-關係人	<u>\$ 268, 597</u>	\$ 249,814	<u>\$ 9,056</u>
其他應付款-非關係人			
應付薪資及獎金	\$ 1,086,486	\$ 936, 187	\$ 1,607,303
應付營業費用	243, 331	213, 419	493,370
其他應付費用	747, 733	512, 125	627, 449
	<u>\$ 2, 077, 550</u>	\$ 1,661,731	<u>\$ 2,728,122</u>

(二十四)退休金

1.(1)本公司及國內子公司依據「勞動基準法」之規定,訂有確定給付之退休辦法,適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資,以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者,退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算,15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數,超過15 年之服務年資每滿一年給予一個基數,惟累積最高以 45 個基數為限。另訂有特殊留任金辦法,適用於部分員工。本公司及國內子公司按月就薪資總額 2%提撥退休基金,以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。

(2)資產負債表認列金額如下:

	102	2年12月31日	<u>101</u>	年12月31日	10	01年1月1日
已提撥確定福利義務現值	\$	2, 551, 202	\$	2, 349, 672	\$	2, 357, 752
計畫資產公允價值	(1, 248, 142)	(1, 225, 674)	(769, 221)
		1, 303, 060		1, 123, 998		1, 588, 531
未提撥確定福利義務現值		_		_		_
未認列前期服務成本	(17, 052)	(19, 894)	(22, 736)
認列於資產負債表之淨負						
債(註)	<u>\$</u>	1, 286, 008	\$	1, 104, 104	\$	1, 565, 795
註:帳列資產負債表「其何	也非济	前動負債 項下	0			

(3)確定福利義務現值之變動如下:

	-	102年度		101年度
1月1日確定福利義務現值	\$	2, 349, 672	\$	2, 357, 752
當期服務成本		34, 445		47,467
利息成本		35, 245		30, 777
精算損失(利益)		224, 190	(12, 816)
支付之福利	(24, 239)	(16, 151)
公司帳上直接支付數	(68, 111)	(57, 357)
12月31日確定福利義務現值	\$	2, 551, 202	\$	2, 349, 672

(4)計劃資產公允價值之變動如下:

		102年度		101年度
1月1日計劃資產之公允價值	\$	1, 225, 674	\$	769, 221
精算利益(損失)	(4,535)		426, 889
計劃資產預期報酬		18, 385		13, 461
雇主提撥數		32,857		32,254
支付之福利	(24, 239)	(16, 151)
12月31日計劃資產之公允價值	\$	1, 248, 142	\$	1, 225, 674

(5)認列於綜合損益表之費用總額:

	1	02年度	101年度
當期服務成本	\$	34, 445 \$	47,467
利息成本		35, 245	30, 777
計畫資產預期報酬	(18, 385) (13,461)
前期服務成本		2, 842	2, 842
當期退休金成本	\$	54, 147 \$	67, 625

註:帳列綜合損益表「員工福利費用」項下。

(6)認列於其他綜合損益之精算淨(損失)利益如下:

	1	102年度	101年度			
本期認列	(<u>\$</u>	228, 725) \$	439, 705			
累積金額	\$	210, 980 \$	439, 705			

- (7)本公司及國內子公司之確定福利退休計劃資產,係由台灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目(即存放國內外之金融機構,投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等)辦理委託經營。該基金之運用,其每年決算分配之最低收益,不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。民國 102 年及 101 年 12 月 31 日構成總計劃資產公允價值之百分比,請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。整體計劃資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢,對義務之整體期間報酬之預測,並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形,於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。
- (8)有關退休金之精算假設彙總如下:

	102年度	101年度	100年度
折現率	2.00%	1.50%	1.75%
計畫資產預期長期報酬率	2.00%	1.50%	1.75%
未來薪資增加率	2.00%	2.00%	2.00%~3.00%
死亡率	母體採台灣壽險	母體採台灣壽險	母體採台灣壽險
	業第五回經驗生	業第五回經驗生	業第四回經驗生
	命表	命表	命表

(9)經驗調整之歷史資訊:

		102年度		101年度
確定福利義務現值	\$	2, 551, 202	\$	2, 349, 672
計畫資產公允價值	(1, 248, 142)	(1, 225, 674)
計畫(剩餘)短絀	<u>\$</u>	1, 303, 060	\$	1, 123, 998
計畫負債之經驗調整	\$	380, 319	\$	
計畫資產之經驗調整	(<u>\$</u>	4, 535)	\$	426, 889

- (10)本公司及國內子公司對於財務報導結束日後開始之一年期間內, 預期支付予計劃之提撥金為\$31,876。
- 2. 自民國 94 年 7 月 1 日起,本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」,訂有確定提撥之退休辦法,適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制

度部分,每月按不低於薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶,員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國 102 年及 101 年度本公司及國內子公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$169,021 及\$185,410。

3. 合併國外子公司退休辦法:

- (1)元大寶來證券(香港)公司及寶來證券(香港)公司對於員工退休辦法,係依香港政府相關法令採確定提撥制辦理。
- (2)元大亞金公司、寶來控股公司、元大證 B. V. I. 公司及寶來投管公司依當地法令並無強制規定勞工退休辦法。
- (3)民國 102 年及 101 年度除元大寶來證券(香港)公司及寶來證券 (香港)公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為\$9,378 及\$10,553 之外,餘合併國外子公司並無員工,故無認列相關之 退休金成本。
- (4)除上述(1)、(2)外,餘均無退休辦法。

(二十五)股本

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
普通股股本	\$ 55, 172, 835	\$ 55, 172, 835	\$ 46, 953, 133
股數(仟股)	5, 517, 283	5, 517, 283	4, 695, 313

截至民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日止本公司額定股本均 為 867,200,000,每股面額新台幣 10 元,已發行普通股股數及流通在外股數均為 5,517,283 仟股(含私募股份均為 206,933 仟股)。

截至民國 101 年 1 月 1 日止,本公司額定股本為 \$54,000,000,每股面額新台幣 10 元,已發行普通股股數及流通在外股數為 4,695,313 仟股(含私募股份 251,941 仟股)。

本公司於民國 100 年 10 月 11 日經董事會代行股東會決議通過與寶來證券股份有限公司之合併案,合併發行新股\$20,219,702,面額\$10 元計 2,021,970 仟股,合併基準日為民國 101 年 4 月 1 日,並於民國 101 年 5 月 28 日取具經濟部核准函。

本公司於民國 101 年 5 月 24 日經董事會代行股東會決議通過減資 1,200,000 仟股,減資比率為 17.86%,以民國 101 年 8 月 26 日為減資 基準日,並於民國 101 年 9 月 18 日取具經濟部核准函。

(二十六)資本公積

採權益法 認列關聯 企業及合資

			股權净值								
	股票溢價		之變動數	_ <	合併溢額	員	工認股權	己	失效認股權	_	合 計
102年1月1日餘額 母公司庫藏股轉讓	\$ 24, 563, 522	\$	-	\$	1, 230, 544	\$	3, 572	\$	2, 038	\$	25, 799, 676
員工 被投資公司長期投 所產生之資本公	-		-		-	(3, 572)		1, 341	(2, 231)
積變動數	_		3,746		-		-		-		3, 746
資本公積發放現金	$(\underline{6,000,000})$)								(6, 000, 000)
102年12月31日 餘額	<u>\$ 18, 563, 522</u>	<u>\$</u>	3, 746	\$	1, 230, 544	\$		\$	3, 379	\$	19, 801, 191
101年1月1日餘額 母公司庫藏股轉讓	\$ 169, 725	\$	541	\$	1, 230, 544	\$	4, 768	\$	777	\$	1, 406, 355
員工	=		=		-	(1, 196)		1, 261		65
合併寶來證券影響	05 005 544		= 0 = 0.4								
數 採權益法認列關 聯企業及合資	25, 307, 511		59, 724		_		_		_		25, 367, 235
股權淨值之變											
動數 處分採權益法	=-		53, 519		=						53, 519
之投資	(913, 714) (113, 784)				_			(1, 027, 498)
101年12月31日 餘額	\$ 24, 563, 522	\$	<u> </u>	\$	1, 230, 544	\$	3, 572	\$	2, 038	\$	25, 799, 676

依公司法規定,超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積,除得用於彌補虧損外,於公司無累積虧損時,得依股東會決議,按股東原有股份之比例發給新股或現金,且發給現金尚應符合民國101年7月20日金管證券字第1010029627號函規定。另依證券交易法之相關規定,以上開資本公積撥充資本時,每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時,不得以資本公積補充之。

本公司於民國102年7月25日經董事會代行股東會決議通過以資本公積發放現金\$6,000,000,每股配發現金約1.08749元。

(二十七)法定盈餘公積

依公司法規定,公司於完納一切稅捐後,分派盈餘時,應先提出 10% 為法定盈餘公積。但法定盈餘公積,已達資本總額時,不在此限。法 定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金 外,不得使用之,惟發給新股或現金者,以法定盈餘公積超過實收資 本額 25%之部分為限,且發給現金尚應符合民國 101 年 7 月 20 日金管 證券字第 1010029627 號函規定。

(二十八)特別盈餘公積

依證券商管理規則第十四條規定,於每年度稅後盈餘項下,提20%特別盈餘公積。但累積金額已達實收資本額者,得免繼續提存。該公積除填補公司虧損,或已達實收資本額50%,得以其半數撥充資本者外,不得使用之。另依民國101年6月29日金管證券字第1010028514號規定,就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額,自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。項金額,則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。但公司已依前款規定提列特別盈餘公積者,應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時,得就迴轉部分分派盈餘。

(二十九)未分配盈餘

- 1.依本公司章程規定,每年總決算如有盈餘,除繳納營利事業所得稅 及依法彌補虧損外,應先提撥 10%為法定盈餘公積,20%為特別盈餘 公積;次就其餘額提撥 0.01%至 5%為員工紅利,其他餘額併同以往 年度未分配盈餘,由董事會作成分派案,提請股東會同意後分配之。 本公司董事車馬費及會議出席費參照同業標準支給之。
- 2. 本公司成為元大金控公司之子公司後,本公司股東會職權依法由董 事會行使之。
- 3.(1)本公司民國 102 年 5 月 30 日及 101 年 5 月 24 日經董事會代行股東會決議通過民國 101 年度及 100 年度盈餘分派如下:

		101年	度			100	年		度
			每	股股利				每	股股利
	金	額		(元)	<u>_</u>	È	額		(元)
法定盈餘公積	\$ 3	302, 184	\$	_	\$	1, 145	, 818	\$	_
特別盈餘公積	(304, 367		_		2, 491	, 389		_
現金股利	2, 2	236, 752		0.4054		7,820	<u>, 971</u>		1.6656
合 計	\$ 3, 1	143, 303			\$	11, 458	, 178		

(2)本公司於民國 103 年 3 月 20 日經董事會提議民國 102 年度盈餘 分派案,分派案如下:

		102年度			
			3	每股股利	
	_ 金	額		(元)	
法定盈餘公積	\$	358, 293	\$	_	
特別盈餘公積		716, 585		_	
現金股利		2, 677, 844		0.4854	
合 計	\$	3, 752, 722			

- 4. 本公司分派盈餘時,依法令規定須就當年度資產負債表日之其他權 益項目借方餘額提列特別盈餘公積始得分派,俟後其他權益項目借 方餘額迴轉時,迴轉金額得列入可供分派盈餘中。
- 5.本公司民國 102 年及 101 年度員工紅利及董監酬勞估列金額分別為 \$39,059、\$0 及\$39,528、\$0,係以截至當期止之稅後淨利,考量 法定盈餘公積等因素後,以章程所定之成數為基礎估列(民國 102 年分別以 1.55%及 0%估列,101 年分別以 1.87%及 0%估列),並分別認列為當期費用。本公司董事會通過及董事會代行股東會決議之員工紅利及董監酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。本公司民國 101 年度盈餘實際配發情形如上段所述,經董事會提議之民國 101 年度員工紅利與民國 101 年度財務報告認列之金額差異為\$28,主係估計變動之差異,已調整為民國 102 年度之損益。

(三十)綜合損益表項目明細表

1. 經紀手續費收入

	102-	年度	10	1年度
在集中交易市場受託買賣	\$ 5,2	235, 975	\$ 6,	163, 036
在營業處所受託買賣	1, 3	392, 879	1,	048, 153
融券	1	92, 160		246, 480
借券手續費收入		5, 848		9, 307
其他		6, 277		23, 568
	\$ 6,8	333, 139	\$ 7	, 490, 544

2. 承銷業務收入

		102年度	 101年度
包銷證券報酬	\$	83, 639	\$ 108, 178
代銷證券手續費收入		120, 498	84, 559
承銷作業處理費收入		168, 763	130, 019
承銷輔導費收入		29, 231	39, 870
其他		115, 010	 95, 478
	<u>\$</u>	517, 141	\$ 458, 104

3. 營業證券出售淨利益(損失)

			102年度		101年度
	出售證券收入—自營	\$	593, 686, 738	\$	624, 282, 727
	出售證券成本自營	(_	592, 151, 071)	(623, 872, 857)
			1, 535, 667		409, 870
	出售證券收入—承銷		1, 236, 563		1, 708, 359
	出售證券成本—承銷	(_	1, 176, 458)	(_	1, 641, 953)
			60, 105		66, 406
	出售證券收入—避險		54, 668, 849		56, 960, 604
	出售證券成本—避險	(_	54, 589, 280)	(57, 078, 561)
		_	79, 569	(117, 957)
		\$	1, 675, 341	\$	358, 319
1	利息收入				
т.					
		_	102年度		101年度
	融資利息收入	\$	_,	\$, ,
	债券利息收入		513, 120		534, 937
	其他	_	2, 336	_	93, 738
		\$	3, 053, 436	\$	3, 239, 221
5.	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨	利	益(損失)		
			102年度		101年度
	營業證券自營	\$	742, 653	\$	1, 057, 453
	營業證券—承銷		49, 418		4, 200
	營業證券—避險	_	121, 355		212, 995
		\$	913, 426	\$	1, 274, 648
6.	發行認購(售)權證淨利益(損失)				
			102年度		101年度
	發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$	36, 002, 505	\$	46, 921, 539
	發行認購(售)權證到期前履約利益		12, 149		15, 983
	發行認購(售)權證再買回價值變動損失	(35, 005, 889)	(46, 319, 071)
	發行認購(售)權證逾期失效利益		_		979, 482
	發行認購(售)權證費用	(_	114, 408)	(108, 596)
		\$	894, 357	\$	1, 489, 337

7. 衍生工具淨利益(損失)

	102年月	度	101年度
衍生工具淨利益(損失)-期貨			
期貨契約	(\$ 676	,598) \$	66,024
選擇權交易	832	, 232	380, 278
	155	, 634	446, 302
衍生工具淨利益(損失)-櫃檯			
換利合約價值	17	, 307 (6, 210)
換匯及換匯換利合約價值	(142	,073) (55, 390)
資產交換IRS合約價值	180	, 264	235, 273
資產交換選擇權	(1,261	, 245) (553,604)
結構型商品	(95	,521) (34,820)
股權衍生工具	(49	, 134)	3, 359
利率及換利選擇權		- (14,969)
信用衍生工具	1	,533 (13,516)
遠期外匯合約價值	118	<u>, 989</u>	_
	$(\underline{1,229}$	<u>, 880</u>) (439, 877)
	$(\underline{\$} 1,074$	<u>, 246</u>) <u>\$</u>	6, 425
8. 其他營業收益			
	102年月	支	101年度
基金管理費收入	\$ 14	, 465 \$	950, 241
基金銷售費收入		_	12, 530
錯帳收入	2	, 058	1, 129
錯帳損失	(15	, 163) (20, 888)
通路服務費	49	, 886	64,973
其他	79	<u>, 750</u>	220, 884
	<u>\$ 130</u>	<u>, 996</u> <u>\$</u>	1, 228, 869

9. 員工福利費用

	 102年度	 101年度
薪資費用	\$ 5, 207, 359	\$ 5, 958, 369
勞健保費用	377, 429	381, 412
退休金費用	234, 698	202, 199
離職福利	54, 583	18, 651
其他用人費用	 210, 870	 91, 821
	\$ 6, 084, 939	\$ 6, 652, 452

10.折舊及攤銷費用

	 102年度	 101年度
折舊費用	\$ 597, 565	\$ 606, 411
攤銷費用	 724, 029	 577, 507
	\$ 1, 321, 594	\$ 1, 183, 918

11. 其他營業費用

	 102年度	 101年度
租金支出	\$ 383, 654	\$ 454, 931
郵電費	305, 666	339, 625
修繕費	144, 143	163, 200
水電費	148,500	163, 601
交際費	126, 663	146, 818
稅捐	997,471	1, 036, 463
資訊費	377, 123	452,410
券務費	383, 822	451,789
借券費	197,426	242, 225
什支	189, 466	272, 898
其他費用	 417, 674	 620, 069
	\$ 3, 671, 608	\$ 4, 344, 029

12. 其他利益及損失

		102年度	 101年度
財務收入	\$	388, 317	\$ 399, 240
銀行回饋金收入		247, 714	292, 147
租金收入		296, 194	305, 760
股利收入		112, 037	121,960
處分投資淨利益		128, 413	26, 207
外幣兌換淨利益		4, 042	135, 575
其他	(52, 699)	 71, 438
	\$	1, 124, 018	\$ 1, 352, 327

(三十一)所得稅

1. 所得稅費用:

(1)所得稅費用組成部分:

		102年度	101年度	
當期所得稅:				
年初至當期末產生之應付所得稅	\$	85, 697	8 240, 162	
以前年度所得稅高低估	(12, 773) (41, 571)	
當期所得稅總額		72, 924	198, 591	
遞延所得稅:				
暫時性差異之原始產生及迴轉		228, 303	361, 579	
遞延所得稅總額		228, 303	361, 579	
所得稅費用	\$	301, 227	560, 170	
)與其他綜合損益相關之所得稅金額:				

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額

		102年度	 101年度		
確定福利義務之精算損益	(<u>\$</u>	38, 883)	\$ 74, 750		

2. 所得稅費用與會計利潤之調節說明:

		102年度	101年度
稅前淨利按各國法令稅率計算所得稅	\$	720, 072 \$	772, 268
免稅所得影響數	(366, 172) (273,368)
按法令規定不得認列項目影響數		11,947	102, 841
以前年度所得稅(高)低估數	(12,773) (41,571)
以前年度未認列之虧損扣抵			
於本年度使用	(52, 180)	_
匯率影響數		333	_
所得稅費用	\$	<u>301, 227</u> <u>\$</u>	560, 170

- 3. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 97 年度。子公 司元大保經公司及寶來保代公司營利事業所得稅結算申報分別經稅捐 稽徵機關核定至民國 100 年及 101 年度。
- 4. 因暫時性差異及虧損扣抵而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如 下:

	102年度						
	認列於其						
	1月1日	認列於損益 他綜合淨利	12月31日				
遞延所得稅資產:							
金融工具未實現損失	\$ -	\$ 126,955 \$ -	\$126, 955				
員工福利費用及確定福利計							
畫精算損益	80, 947	1, 382 38, 883	121, 212				
虧損扣抵	214	46, 139 –	46,353				
認購(售)權證未到期損失	25, 414	(25,414)	_				
其他	12, 548	<u> </u>	12, 548				
	\$119, 123	<u>\$ 149,062</u> <u>\$ 38,883</u>	\$307,068				
遞延所得稅負債:							
商譽攤銷	\$293,096	\$ 393, 536 \$ -	\$686,632				
認購(售)權證未到期利益	_	30, 900 -	30, 900				
金融工具未實現利益	47,071	(47,071)	_				
其他	33, 878		33, 878				
	\$374, 045	\$ 377, 365 \$ -	\$751, 410				
		101年度					
		認列於其					
	1月1日	認列於損益 他綜合淨利	12月31日				
遞延所得稅資產:							
員工福利費用及確定福利計							
畫精算損益	\$195,051	(\$ 39, 354) (\$ 74, 750)	\$ 80,947				
未實現訴訟賠償損失	11, 730		11,730				
認購(售)權證未到期損失	30, 897	(5,483) –	25, 414				
其他	48, 432	$(\underline{}47,400)$	1,032				
	\$286, 110	(\$ 92, 237) (\$ 74, 750)	\$119, 123				
遞延所得稅負債:							
商譽攤銷	\$ -	\$ 293,096 \$ -	\$293,096				
金融工具未實現利益	60, 883	(13, 812) -	47, 071				
不動產及設備財稅折舊差異	42, 907	(9, 333) -	33,574				
其他	913	(609)	304				
	\$104, 703	<u>\$ 269, 342</u> <u>\$ -</u>	\$374, 045				

子公司元大寶來香港公司截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止,尚未使用之虧損扣抵金額分別為\$1,568,243、\$1,659,484 及\$1,586,200,其中未認列遞延所得稅資產之金額分別為\$1,287,322、\$1,659,484 及\$1,586,200,該等虧損扣抵依當地法令並無限制有效期限。

5. 本公司並未就子公司元大證券亞洲金融有限公司之未匯回盈餘而可能 須支付相關稅額估列遞延所得稅負債,截至民國 102 年 12 月 31 日、 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止,金額分別計\$1,908,909、\$1,776,861 及\$1,829,337。上述未匯回盈餘未來預計作再投資使用。截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止,該 子 公 司 未 匯 回 盈 餘 分 別 為 \$11,228,874、\$10,452,126 及\$10,760,806。

- 6. 本公司未分配盈餘均為87年度及以後年度未分配盈餘。
- 7. 截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止,本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為\$2,173,664、\$2,686,409 及\$3,701,294,民國 101 年度盈餘分配之稅額扣抵比率為 20.48%,民國 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率預計為 20.48%。
- 8.本公司(民國 92 至 97 年度)營利事業所得稅結算申報,經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$ 850,168,本公司對核定內容仍有不服,依法提起行政救濟,其中民國 92 年至 96 年度目前正在行政救濟程序中,民國 97 年度預計依法提起行政救濟。惟本公司基於穩健原則,業就補徵之稅額調整入帳。
- 9.合併消滅之元大京華證券股份有限公司(民國 95 年至 96 年度)營利事業所得稅結算申報,經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$1,593,645,本公司對核定內容仍有不服,依法提起行政救濟,目前正在行政救濟程序中。惟本公司基於穩健原則,業就補徵之稅額調整入帳。
- 10. 合併消滅之寶來證券公司(民國 96 年至 100 年度)營利事業所得稅結 算申報,經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$627,739,寶來證券 公司對核定內容仍有不服,依法提起行政救濟及申請復查中。惟基於 穩健原則,業就估計補徵之稅額調整入帳。

(三十二)普通股每股盈餘

本公司資本結構為簡單資本結構,民國 102 年及 101 年度追溯調整後之基本每股盈餘計算如下:

	102年度			101年度
歸屬於母公司業主之本期淨利-稅後	\$	3, 582, 926	\$	3, 857, 257
加權平均流通在外股數(仟股)		5, 517, 283		6, 297, 611
本期淨利歸屬於母公司業主之基本				
每股盈餘-稅後(新台幣元)		0.65		0.61

(三十三)按攤銷後成本衡量之金融資產及負債淨(損)益

		102年度		101年度		
利息收入	\$	2, 578, 062	\$	2, 571, 783		
呆帳費用	(2, 030)	(329)		
財務成本	(268, 692)	(303, 014)		
	<u>\$</u>	2, 307, 340	\$	2, 268, 440		

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、借券保證金一存出、借券擔保價款、應收帳款、其他應收款、其他非流動資產一營業保證金、其他非流動資產一交割結算基金、其他非流動資產一存出保證金、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、其他流動負債一代收款項。

(三十四)除列子公司之資訊

寶來曼氏期貨股份有限公司於民國100年10月6日經臨時股東會決議, 與元大期貨股份有限公司,依金管證期字第1000052507號函核准以股份轉換方式合併元大期貨股份有限公司,換股比例為1:1.01,寶來曼氏期貨股份有限公司為存續公司,以民國101年4月1日為合併基準日,並更名為「元大寶來期貨股份有限公司」。由於該換股合併案使本集團對元大寶來期貨不再具控制力,並將相關資產及負債予以除列。

本公司於民國 101 年 9 月 5 日因組織調整將元大寶來投信股份有限公司之股權由本公司移轉至母公司元大金控公司持有。由於該組織調整使本集團對元大寶來投信不再具控制力,並將相關資產及負債予以除列。

對喪失控制之資產及負債分析

元大寶來期貨	合併基準日
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	$(\underline{}647,110)$
除列之淨資產	\$ 3,083,369

元大寶來投信	合併基準日_
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	\$ 5, 140, 029

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	<u>\$ 16,750</u>	<u>\$ 410, 930</u>	\$ 747, 349	\$ 595, 080			
		10	1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	<u>\$ 185, 107</u>			
		10	01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	<u>\$ 13, 365</u>	\$ 386, 544	\$ 703, 559	\$ -			

	10	2年度	101年度			
	期貨佣金	結算交割	期貨佣金	結算交割		
	收入	服務費支出	收入	服務費支出		
兄弟公司	\$253, 127	\$ 33,634	\$ 264, 943	\$ 37, 101		

註:該有價證券經 30%折扣比率計算後之可抵繳保證金民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日金額分別為\$187,219 元、\$129,575。本集團進行該項交易,係依契約收款。

2. 期貨交易人權益(民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日:無。)

	101年1月1日
兄弟公司經理之基金	\$ 367,756
主要管理階層	7, 892
其他關係人	14, 092
	\$ 389, 740

- 3. 銀行存款、利息收入及應收利息
 - (1)本集團民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日 存於關係人之存款明細如下:

	_	102年12	2月31日
			其他應收款
		銀行存款	-應收利息(註)
兄弟公司	\$	12, 381, 341	\$ 6,554
	_		
		101年12	2月31日
			其他應收款
		銀行存款	-應收利息(註)
兄弟公司	<u>\$</u>	12, 031, 858	\$ 7,380
		101年	1月1日
			其他應收款
		銀行存款	-應收利息(註)
兄弟公司	<u>\$</u>	9, 527, 154	\$ 10, 244
	102年度	10	1年度
	其他利益及損失—利息收入(註)	其他利益及損	失一利息收入(註)
兄弟公司	<u>\$</u> 145, 848	\$	110, 803
註:含活期	- 存款、定期存款及營業保證金之利	息。	
)本集團民!	國 102 年 12 月 31 日、101 年	12月31日及	101年1月1日

 $\sim\!67\sim$

提存定存單金額分別為\$196,800、\$78,000及\$46,000於兄弟公司(帳列「其他流動資產」科目)供作借款額度及結構型商品之履約保證金。

4.	應し	收,	/	付	連	結	稅	制	款	(帳	列	當	期	所	得	稅	資	產	/]	負	債)

	102	2年12月31日	101	年12月31日	101年1月1日			
應收連結稅制款								
母公司	<u>\$</u>	253, 962	\$	195, 820	\$	53, 410		
應付連結稅制款								
母公司	\$	1,019,067	\$	952, 644	\$	1, 145, 943		

5. 營業保證金

本集團提存定存單於關係人供作證券及期貨各項業務之營業保證金,其明 細如下:

102年12月31日101年12月31日101年1月1日兄弟公司\$ 1,040,000\$ 1,205,000\$ 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12	2月31日	101年12	2月31日
	借券保證金	應收借券	借券保證金	應收借券
	存出	存出保證金		存出保證金
兄弟公司經理之基金	\$ 112, 965	\$ -	\$ 1,034,610	\$ 16, 160
兄弟公司	110, 643	14, 825	273, 249	
	<u>\$ 223, 608</u>	<u>\$ 14,825</u>	<u>\$ 1, 307, 859</u>	<u>\$ 16, 160</u>
			101年	1月1日
			借券保證金	應收借券
				存出保證金
兄弟公司經理之基金			\$ 4, 993, 453	\$ 9, 230
兄弟公司			537, 235	
			\$ 5, 530, 688	\$ 9,230

7. 應收轉融通擔保價款

	_102年	102年12月31日		年12月31日	101年1月1日	
兄弟公司	\$	9, 542	\$	17, 164	\$	19, 534

8. 資金貸與(帳列其他應付款)(民國 101 年 1 月 1 日:無)

	102年12月31日								
	最	高餘額	斯	末餘額		月率區間%			
子公司	<u>\$ 229, 301</u>		\$ 229, 301						
			101年	=12月31日					
	最	高餘額	斯	末餘額		川率區間%			
子公司	\$	223, 128	\$	223, 128		_			
9. 存入保證金(房屋押金)	<u>)</u>								
	102年	-12月31日	101年	-12月31日	10	1年1月1日			
母公司	\$	980	\$	11,663	\$	11, 763			
其他關係人		576		592		20			
兄弟公司		46, 245		56, 624		42,922			
	\$	47, 801	\$	68, 879	\$	54, 705			

10. 財產交易

本集團與關係人從事附買回債券交易(帳列「附買回債券負債」)之情形如下:

(1)附買回債券交易:

		102年度							
	F	设高餘額	其	用末餘額	利率區間%	利,	息支出		
主要管理階層	\$	46, 481	\$	39,457	0.65% $^{\circ}0.75\%$	\$	282		
其他關係人		85, 696		55, 707	0.65% $^{\sim}0.75\%$		308		
			\$	95, 164		\$	590		
				101-	年度				
	軍	设高餘額		101· 末餘額	年度 _ 利率區間%_	_ 利,	息支出		
主要管理階層	 \$	支高餘額 535,149	<u>期</u>			<u>利</u> ,	<u>息支出</u> 2,287		
主要管理階層 其他關係人				末餘額	利率區間%	-			
		535, 149		<u>未餘額</u> 431,241	<u>利率區間%</u> 0.75%	-	2, 287		

(2)債券買、賣斷交易:

		102-		101年度				
		債券買斷 債券賣斷		债券	美買斷	<u></u>	青券賣斷	
其他關係人	\$	_	\$	5, 898	\$	_	\$	_
主要管理階層		_		2, 949		_		_
兄弟公司	5	49, 886		493,559	1, 20	62, 792		566, 658
	<u>\$ 5</u>	49, 886	\$	502, 406	\$ 1, 20	62, 792	\$	566, 658

上述從事買賣斷交易之債券均已帳列營業證券—自營—國內項下,且係由中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統撮合及營業處所議價而成交。

11. 客戶保證金專戶(民國 101 年 12 月 31 日:無。)

兄弟公司102年12月31日
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**
**<

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:

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日						
兄弟公司	\$ 4,845	\$ 4,393	\$ 3,910						
		回饋金	全收入						
		102年度	101年度						
兄弟公司		<u>\$ 65, 964</u>	<u>\$ 100, 172</u>						

13. 經紀手續費收入

本集團與關係人從事受託買賣經紀業務所產生之手續費收入,其交易情 形如下:

	1	02年度	 101年度
兄弟公司經理之基金	\$	44, 321	\$ 63, 763
主要管理階層		9, 101	10, 978
母公司		447	1,032
其他關係人		12, 318	17, 373
兄弟公司		8, 436	 17, 354
	\$	74, 623	\$ 110, 500

上述之股票經紀交易條件與非關係人交易條件約當。

14. 其他利益及損失一租金收入

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:

	 102年度	101年度		
母公司	\$ 45, 981	\$	47, 749	
其他關係人	2,828		2, 234	
兄弟公司	 220, 113		197, 636	
	\$ 268, 922	\$	247, 619	

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. 其他營業費用一勞務費

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:

工業102年度101年度大学公司\$ 228,507\$ 292,834

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

	102	2年12月31日	10	1年12月31日	101年1月1日	
兄弟公司經理之基金	\$	1, 017, 485	\$	2, 175, 187	\$	30, 373

		102年		101年度			
	未复	實現損益_	已實現損益	未	實現損益	已	實現損益
兄弟公司經理							
之基金	(<u>\$</u>	34, 024) (<u>\$ 5,698</u>)	\$	28, 995	\$	10, 403

17. 持有關係人發行之有價證券

(1)股票

		102	年度		101年度			
	未實	現損益	已實現損益		未實現損益		已實現損益	
母公司	\$	_	(\$	234)	\$	_	\$	55
兄弟公司	-		(1)				
	\$	_	(<u>\$</u>	235)	\$	_	\$	55

(2)可轉換公司債

	102年12月	31日	1013	年12月31日	101	1年1月1日
母公司	\$		\$	46, 686	\$	46, 988

		102年度				101年度			
	未實	未實現損益		已實現損益		未實現損益		已實現損益	
母公司	\$	_	\$	290	(\$	4, 112)	\$	_	

18. 信用交易

		102年12月31日				
	融券保證金	融券擔保				
		價款餘額	融資餘額			
主要管理階層	\$ 16,735	\$ 25, 735	\$ 35, 662			
其他關係人	15, 717	29, 596	82, 736			
	<u>\$ 32, 452</u>	\$ 55, 331	<u>\$ 118, 398</u>			
		101年12月31日				
	融券保證金	融券擔保				
	餘額	價款餘額	融資餘額			
主要管理階層	\$ 12,710	\$ 13, 961	\$ 34,899			
其他關係人	14, 172	17, 484	54, 453			
	<u>\$ 26,882</u>	\$ 31,445	<u>\$ 89, 352</u>			
		101年1月1日				
	融券保證金	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>	\$ 39,679			

19. 其他

- (1)本集團於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日為取得兄弟公司之借款額度分別為\$3,300,000、\$2,900,000 及\$2,470,000,將土地及建築物帳面價值計\$2,085,343、\$2,107,842及\$2,130,335,設定為擔保,相關抵質押情形,請詳附註八。
- (2)本集團於民國 102 及 101 年度捐贈予其他關係人分別為\$24,000 及\$21,800,帳列營業費用-捐贈支出項下。
- (3)截至民國 102 年 12 月 31 日止,孫公司元大寶來證券(香港)與金融機構分別申請港幣 914,000 仟元及美金 29,000 仟元之授信額度,由本公司出具同意協助書,若元大寶來證券(香港)無法履行其授信合約項下之約定義務時,本公司將採行改善元大寶來證券(香港)經營狀況之適當行為,使其之財務狀況可維持正常營運。

(三)主要管理階層薪酬資訊

		102年度		101年度
薪資及其他短期員工福利	\$	1, 648, 033	\$	1,890,157
退職後福利		55, 825		48, 293
離職福利		9, 322		25, 002
股份基礎給付	(2, 226)	(139)
	\$	1, 710, 954	\$	1, 963, 313

八、質押之資產

本集團資產提供設定質押或其他用途受有限制者明細如下:

	102年12月31日	101年12月31日	擔保用途
其他流動資產:			
定期存款(註1)	\$ 92,000	\$ 99,000	交割額度、短期借款及應
			付短期票券之擔保
結構型商品及利率交換專戶	190, 800	101, 438	結構型商品及利率交換專戶
用途受限制之活期存款	_	265	代收承銷股款
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產-流動:			
營業證券—自營部(面額)	25, 568, 592	30, 130, 187	
			易、公債投標押標金及營
			業暨期貨交易保證金
透過損益按公允價值衡量之	48, 771	48, 338	營業活動之保證
金融資產—非流動(註1)			
備供出售金融資產-流動	_	211, 568	資產出售保證
備供出售金融資產—非流動	298, 446	_	只 在田台/小园/人区/人人
			保證金
持有至到期日金融資產	754,030	_	營業活動之保證及信託業
-流動(註2)			務賠償準備金
持有至到期日金融資產	1, 154, 724	1, 917, 699	營業活動之保證及信託業
-非流動(註2)			務賠償準備金
不動產及設備與投資性不動產	4, 175, 428	5, 499, 721	供交割額度及短期借款額
+ 11 11 14 60 70 7			度之擔保
其他非流動資產	1 000 000	1 005 000	14 116 Se 61 1 17 170
營業保證金	1, 088, 032	1, 205, 000	營業活動之保證 2000年
存出保證金	6, 540	63, 729	供交割額度之擔保及房屋 押租金

	101年1月1日	擔保用途
其他流動資產:		
定期存款(註1)	\$ 1,039,339	交割額度、短期借款及應
		付短期票券之擔保
結構型商品及利率交換專戶	64,953	結構型商品及利率交換專戶
用途受限制之活期存款	-	代收承銷股款
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產-流動:		
營業證券-自營部(面額)	36, 634, 177	銀行借款、附買回債券交
		易及公債投標押標金
備供出售金融資產-流動	-	資產出售保證
備供出售金融資產—非流動	213, 710	資產出售保證
持有至到期日金融資產	1, 927, 375	營業活動之保證、信託業
-非流動(註2)		務賠償準備金
不動產及設備及投資性不動產	4, 933, 829	供交割額度、短期借款及
		發行商業本票額度之擔保
其他非流動資產		
營業保證金	1, 765, 000	營業活動之保證
存出保證金-代操保證金	50,653	代客操作履約保證金

- 註1:本公司提供定期存款與不動產及設備供短期借款額度之擔保,截至民國 102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日,實際動支之借 款金額分別為\$13,179、\$7,154及\$1,685。
- 註2:本公司102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日以中央銀行認可之政府債券,提存為營業保證金及信託業務賠償準備金,面額均為\$1,950,000。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)本集團於截至民國 102 年 12 月 31 日止,已簽訂不動產及設備之合約價款金額為\$170,019,其中已支付\$115,368,尚未支付價款計\$54,651。

(二)營業租賃協議

本集團因不可取消合約之未來最低應收租賃給付總額如下:

	1023	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
不超過1年	\$	247, 218	\$	285, 695	\$	247, 043	
超過1年但不超過5年		301,279		193, 487		328, 648	
超過5年		<u> </u>				<u> </u>	
總計	\$	548, 497	\$	479, 182	\$	575, 691	

截至民國 102 年 12 月 31 日,本集團以營業租賃方式承租分公司營業廳及辦公室,租賃期間約5至10年,且於租賃期間結束時根據市場行情重新簽訂,其未來年度應付租金如下:

	102-	年12月31日	101	年12月31日	101年1月1日	
不超過1年	\$	308, 630	\$	346, 981	\$	405,954
超過1年但不超過5年		445,887		595, 548		702, 339
超過5年		25, 793		65, 465		64, 536
總計	\$	780, 310	\$	1,007,994	\$	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,依花旗投資與合併消滅公司寶來證券等出售人簽署之 Voting and Proxy Agreement 通知合併消滅公司寶來證券並請求處理賠償事宜。截至民國 102 年 11 月 28 日止,經本公司與花旗集團多次協商後達成和解協議並估列負債入帳,且於民國 103 年 1 月經雙方董事會決議通過後簽署和解合約,依花旗台灣實際賠付客戶索賠之金額為基準,並依 Voting and Proxy Agreement 中所載本公司之售股比例(約為 34%)計算本公司賠償金額。就花旗投資及花旗台灣已向本公司主張之部分,本公司業已於 103 年 2 月支付完竣。

(五)其他訴訟案件

- 1.合併消滅公司寶來證券因代理銷售基金業務及買賣股票原由與客戶發生 糾紛,客戶要求合併消滅公司寶來證券負僱用人之連帶賠償責任而進行 求償,求償金額合計約為\$36,963,臺灣臺北地方法院業於民國 102 年 9 月 12 日判決本公司應與雇用人連帶賠償約為\$18,481,並駁回客戶其餘 之訴,本公司已委任律師並於法定期間聲明上訴,訴訟程序尚未終結, 前述事件截至民國 102 年 12 月 31 日止,尚在臺灣高等法院審理中。
- 2.合併消滅公司寶來證券客戶遭其質權人盜賣股票,主張合併消滅公司寶來證券及營業員有過失行為,對合併消滅公司寶來證券起訴請求返還該等股票並連帶給付\$60,390,前述事件業已於民國 101 年 4 月 11 日經臺灣臺北地方法院宣判本公司勝訴,惟客戶提起上訴,訴訟程序尚未終結,前述事件截至民國 102 年 12 月 31 日止,尚在臺灣高等法院審理中。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

- 1. 請詳附註九(四)。
- 2. 本公司董事會於民國 102 年 12 月決議出售臺灣期貨交易所公司部份股權予國外期貨交易所 Eurex Zurich AG,雙方並於民國 102 年 12 月簽訂合約,交易金額約美金 31,983 仟元,預計此交易完成後將產生出售利益約新台幣849,778 仟元,買方於民國 103 年 3 月已取得經濟部投資審議委員會核准,並將辦理合約後續相關事項以完成此交易。
- 3. 子公司元大證券亞洲金融於 103 年 3 月簽訂韓國法院公開標售東洋證券股權買賣契約(取得普通股 33,766,760 股,計韓園 124,937,012 仟元)及對東洋證券未來增資發行新股 71,428,571 股認股權利之新股認購契約。

十二、其他

(一)風險管理制度

1. 風險管理目標

本集團經由持續性地提升風險管理機制的完整性,建立合理有效之風險管理方法、模型與系統,嚴密地監控整體風險的變動狀態,將公司營運上可能發生之潛在損失,控制在資本與業務可以合理承受之範圍內;並在此前提下,合理有效地配置公司資本,以強化風險調整後之資本報酬率(Risk Adjusted Return on Capital)。

2. 風險管理制度

本集團以「風險管理政策」為風險管理制度的最高指導原則。「風險管理政策」中明確訂定風險管理之目標、範圍、權責組織、制度架構、 監控與報告流程等重要風險管理事項。

本集團營運所面臨之主要風險包括市場風險、信用風險、流動性風險、 作業風險及法律風險等。藉由建立完整之風險管理機制,有效地辨識、 衡量、監控、報告與揭露各項營運風險,嚴密地監控整體風險狀態, 確保公司整體之風險符合風險管理政策之規範。

3. 風險管理組織

- (1)董事會為本公司風險管理之最高單位,負責核定本公司風險管理政策及相關辦法,督導風險管理制度之執行,負風險管理之最終責任。本公司並設置審計委員會,負責協助董事會督導風險管理制度之建立與執行。
- (2)風險管理部隸屬於董事會,獨立於各業務單位及交易活動之外,負責研擬本公司風險管理政策及各類風險管理辦法,經審計委員會審核及董事會通過後,由風險管理部負責執行市場風險管理、信用風

險管理、流動性風險管理與作業風險管理等各項風險管理機制。

- (3)法務暨法令遵循部負責規劃及執行法令遵循制度,評估各種業務之 適法性,並協助對外各類契約之研擬與管理、法律爭議、訴訟或非 訟案件之諮詢與處理,及各項法務專案之推動與處理等業務。
- (4)業務單位應遵循風險管理政策及各類風險管理辦法之規定,分析、 監督與控制業務單位內之相關風險,確保各項業務均遵循風險管理 機制之規範執行。

4. 風險管理流程

本集團之風險管理流程,包含風險辨識、風險評估與衡量、風險監控 與管理。風險管理部定期陳報各類風險管理報告予各級主管,確保其 能即時、完整、深入地掌控公司各類風險的動態變化。

(1)市場風險管理

市場風險管理包含市場風險限額(Risk Limits)設定、分層授權架構、完整的風險管理執行程序與有效的風險監控等。限額設定係為有效地將市場風險控制在資本可以承受的範圍內,並經由分層授權架構來規範各項限額的管理與核決權限。風險管理部依據相關的風險管理辦法,進行各類市場風險的衡量與監控,同時使用風險值(Value at Risk)模型進行市場風險之整合量化管理,確實掌握交易風險之異動狀況。

(2)信用風險管理

本集團依據內部信用評等制度,設定發行人及交易對手之信用限額,整合計算相關業務之信用風險暴額,確保整體信用風險符合公司核准之限額。除了建立信用風險管理政策及程序外,並持續運用信用風險模型,量化各類信用風險,以合理有效地評估及控制信用風險,確保整體信用風險符合公司資本可以合理承受之範圍。

(3)資金流動性風險管理

本集團資金流動性風險管理,涵蓋資金來源、資金運用及缺口管理。 藉由整合資金供給與資金需求等兩項波動風險,評估各天期資金缺口波動風險,以合理有效地安排資金來源與運用,減低非預期的資金調度壓力。

5. 避險與抵減風險策略

本集團依據風險管理政策,訂定各項風險限額,評估適合的避險工具 與避險操作機制。藉由合理的避險機制,有效地將風險限制在風險管 理政策核准之範圍內。實際避險之操作執行,則視市場動態、業務策 略、商品特性、風險屬性與風險管理規範,分別運用適當有效的金融 商品,將整體的風險結構與風險水準,迅速地調整至公司資本可承受 的風險程度內。

(二)信用風險分析

本集團所面臨之信用風險主要係包括發行人信用風險、交易對手信用風 險及標的資產信用風險:

- 1. 發行人信用風險係指持有金融債務工具或存放於銀行之存款,因發行人(或保證人)或銀行,發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務,而蒙受財務損失之風險。
- 2. 交易對手信用風險係指與本集團(或本公司)承作金融工具之交易對手 於約定日期未履行交割或支付義務,而蒙受財務損失之風險。
- 3. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、 信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生 損失之風險。

(以下空白)

4. 信用風險集中度分析

本集團金融資產信用風險暴險金額地區分布(註)與產業分布如下:

元大寶來證券股份有限公司 信用風險暴險金額_地區別(合併)

日期:民國102年12月31日							1	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	28, 742, 330	868, 086	55, 579	141, 877	685	_	_	29, 808, 557
透過損益按公允價值衡量之金融資產	50, 910, 232	821, 686	3, 163, 119	737, 830	192, 123	447, 216		56, 272, 206
債務工具	49, 657, 069	783, 393	3, 155, 066	712, 073	150, 969	445, 474	=	54, 904, 043
衍生金融商品交易	1, 253, 163	38, 293	8, 053	25, 758	41, 154	1,742	-	1, 368, 163
附賣回債券投資	250, 724	=	=	=	=	=	=	250, 724
借券交易存出保證金	1, 033, 396	26, 245	-	-	-	_	-	1, 059, 641
客戶保證金專戶	- 192	403, 193	-	60, 190	_	_	-	463, 191
應收款項	69, 590, 925	3, 553, 610	315, 919	411, 581	216, 674	22, 622	4, 435	74, 115, 766
應收帳款	28, 352, 748	395, 727	286, 203	411, 524	216, 674	21, 849	4, 435	29, 689, 160
其他應收款	99, 760	11, 127	29, 716	57	-	773	-	141, 433
應收證券融資款	41, 138, 417	3, 146, 756	-	-	-	-	-	44, 285, 173
轉融通保證金	28, 536	-	_	_	_			28, 536
其他流動資產	1, 864, 352	2, 387, 853	=	-	=	=	-	4, 252, 205
備供出售金融資產	298, 446		262, 539					560, 985
債務工具	298, 446	-	262, 539	-	_	_	-	560, 985
持有至到期日金融資產	1, 908, 754	-	-	-	-	_		1, 908, 754
債務工具	1, 908, 754	-	_	-	_	-	-	1, 908, 754
其他非流動資產	1, 655, 010	66, 305	11, 508	-	-		-	1, 732, 823
合計	156, 282, 513	8, 126, 978	3, 808, 664	1, 351, 478	409, 482	469, 838	4, 435	170, 453, 388
各地區佔整體比例	91.69%	4. 77%	2. 23%	0.79%	0. 24%	0.28%	0.00%	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)

- 4m ·			后川風放祭放並台	9_地些加入日月/				四八、水人物 什二
日期:民國101年12月31日 金融資產	_台 灣_	_香 港_	亞 洲 (其 他)	美 洲	歐洲	大洋洲	_非 洲_	單位:新台幣 仟元
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
應收證券融資款	40, 660, 687	=	=	=	=	=	=	40, 660, 687
轉融通保證金	24, 020	=	=	=	=	=	=	24, 020
其他流動資產	811, 605	2, 226, 332	=	=	=	=	=	3, 037, 937
備供出售金融資產	211, 568	45, 540	184, 844	487, 600		=		929, 552
債務工具	211, 568	45, 540	184, 844	487, 600	=	=	=	929, 552
持有至到期日金融資產	1, 918, 524	=		=	=	=	=	1, 918, 524
債務工具	1, 918, 524	=	=	=	=	=	=	1, 918, 524
其他非流動資產	2, 014, 237	64, 109	4, 166	1, 457	=	=	=	2, 083, 969
合計	155, 004, 915	5, 799, 427	2, 578, 126	1, 262, 199	1, 008, 730	850, 495	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%

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		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
债務工具	213, 710	-	-	-	-	-	-	213, 710
持有至到期日金融資產	1, 928, 213	_	_		_		_	1, 928, 213
债務工具	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%

註:信用風險暴險金額集中度分析之地區別報表,亞洲(其他)係指不包含台灣與香港之亞洲地區。

元大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:102/12/31 單位:新台幣仟元

日期:102/12/31					単位	1: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	=	29,808,557	-	-	-	-	29,808,557
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,294,031	32,429,861	20,248,601		299,713		56,272,206
債務證券	3,294,031	31,061,698	20,248,601	-	299,713	-	54,904,043
衍生金融商品交易	-	1,368,163	-	=	=	=	1,368,163
附賣回債券投資	- '	250,724	-	= '	-	=	250,724
借券交易存出保證金	-	1,059,641	-	-	-	-	1,059,641
客戶保證金專戶	-	463,191	-	=	=	=	463,191
應收款項	121,279	3,804,156	4,210,771	65,979,548	12	<u> </u>	74,115,766
應收帳款	22,765	3,414,658	1,032,547	25,219,178	12	-	29,689,160
其他應收款	2,348	120,054	14,338	4,693	-	-	141,433
應收證券融資款	96,166	269,444	3,163,886	40,755,677	=	-	44,285,173
轉融通保證金	- '	28,538	-	= '	-	=	28,538
其他流動資產	-	4,252,205	-	-	-	-	4,252,205
備供出售金融資產	298,446	262,539	<u> </u>	<u> </u>	-	<u> </u>	560,985
債務證券	298,446	262,359	-	-	-	-	560,805
持有至到期日金融資產	1,508,759	399,995	-	-	-	-	1,908,754
債務證券	1,508,759	399,995	-	-	-	-	1,908,754
其他非流動資產	6,200	1,615,851	80,500	30,272	-	-	1,732,823
合計	5,228,715	74,375,256	24,539,872	66,009,820	299,725	-	170,453,388
各產業佔整體比例	3.07%	43.63%	14.40%	38.73%	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)

			后川風版祭版並领_進来が	1(a m)			
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	<u> </u>	303,359	<u> </u>	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	<u> </u>	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
應收證券融資款	=	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	=	<u> </u>	=	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:101/01/01 金融資產	政府機關	金融機構	民營企業	自然人	公營企業	單位:新台幣 仟元 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	- ''	<u> </u>	20,438	106,373	-	- '	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	118,977	5,284,316	1,769,997	56,398,506		<u> </u>	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	<u> </u>		<u> </u>	-	<u> </u>	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		<u> </u>	-	-	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,對金融機構的暴險主要來自銀行存款、持有銀行發行或擔保之債務工具及以金融機構為交易對手的衍生性金融商品交易等。

各項金融資產之信用風險說明

- (1) 現金及約當現金:主要存放在本國金融機構。
- (2)透過損益按公允價值衡量之金融資產

主要係包含透過損益按公允價值衡量之金融資產(含非流動)等會計科目,未包含股權性質部位。

A. 債務證券

債務工具主要為債券、可轉(交)換公司債及債券型(含貨幣型)基金等部位,其發行人(或保證人)以本國金融機構為主;其中,可轉(交)換公司債多數藉由資產交換交易、銀行擔保及發行信用連結商品(Credit Linked Note)等方式,將信用風險予以有效地移轉。

B. 衍生性金融商品-櫃檯

從事店頭市場(Over-the-Counter, OTC)之衍生性金融商品交易前,皆與各交易對手簽訂 ISDA 合約,藉由淨額結算(Close-out Netting)與信用擔保附約(Credit Support Annex, CSA)等機制,有效地降低交易對手信用風險;交易對手主要為本國及歐美國家的金融機構。

C. 衍生性金融商品-集中

本集團在集中市場從事期貨與選擇權交易,主要透過元大寶來期貨。元大寶來期貨係元大金融控股公司之子公司。

(3)附賣回債券投資

附賣回債券交易的交易對手主要為本國之金融機構;因本集團同時 持有附賣回交易之標的債券作為擔保品,能有效降低交易對手信用 風險暴險金額。

(4)客戶保證金專戶

存放客戶保證金之專屬銀行帳戶,主要開立於信用優良之銀行。

(5)借券交易存出保證金

主要係包含借券擔保價款與借券保證金-存出等會計科目。 本集團對外借入有價證券時,須將保證金存入對方指定之銀行帳戶, 惟因本集團同時持有該借入標的證券,將有效降低交易對手信用風 險暴險金額。

(6)應收款項

應收款項包含應收轉融通擔保價款、應收證券借貸款項、應收期貨交易保證金、應收票據、應收帳款(含關係人)、其他應收款(含關係人)、催收款項、應收證券融資款及上述相關備抵呆帳等會計科目。主要信用風險來自經紀業務受託買賣與信用交易所衍生之相關應收款項,而經紀業務受託買賣與信用交易客戶多數為本國自然人。

(7)其他流動資產

主要係以用途受限制、待交割款項及代收承銷股款之現金為主,此

類流動資產主要存放在本國及香港之金融機構。

(8) 備供出售金融資產

主要包含備供出售金融資產(含非流動)等會計科目,未包含具股權性質的金融資產;主要為本國中央政府債券,屬設定質押之受限制資產。

(9)持有至到期日金融資產

主要為本國中央政府債券與金融債券,屬設定質押之受限制資產。

(10)其他非流動資產

主要為營業保證金、交割結算基金及存出保證金;其中,每筆存出保證金之金額均不高,故其信用風險已因充分分散而獲得有效的降低。

5. 信用風險品質分級

本集團信用風險品質分級,可分為優良、尚可與低於標準,各分級定義如下:

- (1)優良:具有穩健程度以上之財務承諾履約能力,即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件,亦能維持其財務承諾履約能力。
- (2)尚可:財務承諾履約能力薄弱,不利之經營、財務或經濟條件,將 削減其財務承諾履約能力。
- (3)低於標準:財務承諾履約能力脆弱,是否能履行承諾,將視經營環境與財務狀況是否有利而定。
- (4)已減損:未依約定履行其義務,依潛在損失估計其減損標準。 公司信用風險品質分級與外部信用評等之對照關係,如下表所示; 惟兩者間並無直接、緊密的對應關係,對照表僅表達信用品質之概 略近似程度。

公司內部信用風險分級對照表

	-4120 73 19E23 7111-FE
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	$twBB+ \sim twBB$
低於標準	$twBB- \sim twC$
已減損	D

元大寶來證券股份有限公司 金融資產信用品質分類表(合併)

日期:102/12/31

單位:新台幣 仟元

金融資產	未逾期	未逾期亦未減損部位金額		已逾期未減損	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
並附貝座	優良	尚可	低於標準	部位金額	U. 成預可如金額	怨可	一、人,人,人。	才领
現金及約當現金	29,808,437	120	-	-	-	29,808,557	-	29,808,557
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,985,194	2,561,768	725,244	-	-	56,272,206	-	56,272,206
債務證券	51,617,031	2,561,768	725,244	-	-	54,904,043	-	54,904,043
衍生金融商品交易	1,368,163	-	-	-	-	1,368,163	-	1,368,163
附賣回債券投資	250,724			- 1	- "	250,724	-	250,724
借券交易存出保證金	1,059,641	-	-	-	-	1,059,641	-	1,059,641
客戶保證金專戶	463,191	-	-	-	-	463,191	-	463,191
應收款項	69,026,760	4,783,850	274,106	27,717	3,333	74,115,766	17,255	74,098,511
應收帳款	28,779,188	750,379	159,593	-	-	29,689,160	4,051	29,685,109
其他應收款	110,367	16	-	27,717	3,333	141,433	12,134	129,299
應收證券融資款	40,137,205	4,033,455	114,513	-	-	44,285,173	1,070	44,284,103
轉融通保證金	28,536	-	-	- '	- "	28,536		28,536
其他流動資產	4,219,205	33,000	-	-	-	4,252,205	-	4,252,205
備供出售金融資產	560,985	-	-	-	-	560,985	-	560,985
債務證券	560,985	-	-	-	-	560,985	-	560,985
持有至到期日金融資產	1,908,754	-	-	- '	- "	1,908,754		1,908,754
債務證券	1,908,754	-	-	-	-	1,908,754	-	1,908,754
其他非流動資產	1,732,821	2	-	- '	- '	1,732,823	-	1,732,823
合計	162,044,248	7,378,740	999,350	27,717	3,333	170,453,388	17,255	170,436,133
佔整體比例	95.08%	4.33%	0.59%	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					
	=	-	=	27, 717	27, 717
	=	-	=	27, 717	27, 717
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	未逾其	未逾期亦未減損部位金額		已逾期未減損 已減損部位金額		/⁄a → L	已提列損失金額	浄額
金融貝座	優良	尚可	低於標準	部位金額	□ □ 減損 市 位 金 額	總計	□灰列俱大金領 ————————————————————————————————————	净領
現金及約當現金	32,446,761	350	-	-	-	32,447,112	-	32,447,112
透過損益按公允價值衡量之金融資產	57,250,917	2,311,258	268,125	226	-	59,830,526		59,830,526
債務證券	55,709,226	2,311,258	268,125	-	-	58,288,609	-	58,288,609
衍生金融商品交易	1,541,691	-		226	-	1,541,917	-	1,541,917
附賣回債券投資	201,015	-	-	-	-	201,015	-	201,015
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	- 1	- 1	-	-	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	<u>-</u>	<u>-</u>	-	2,083,969	-	2,083,969
合計	160,386,647	5,671,961	423,697	27,045	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 ∄	60~89日	90~180 日	180日以上	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
衍生金融商品交易				226	226
應收款項					
其他應收款	-	-	-	26, 819	26, 819
合計	-	-	-	27, 045	27, 045
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:101/01/01

單位:新台幣 仟元

金融資產	未逾其	月亦未減損部位金	額	已逾期未減損	已減損部位金額	總計	口担列铝化公绍	淨額
並 附 貝 性	優良	尚可	低於標準	部位金額	U 减换 可 位 金 磅	総司	已提列損失金額	/ 子領
現金及約當現金	38,379,201	1,740	96,710	4	-	38,477,655	=	38,477,655
透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,033,177	4,994,532	1,641,982	223	-	56,669,914	-	56,669,914
債務證券	46,919,999	4,994,532	1,641,982	-	-	53,556,513	-	53,556,513
衍生金融商品交易	3,113,178	-	-	223	-	3,113,401	-	3,113,401
附賣回債券投資	-	-	126,811	-	-	126,811		126,811
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	2,763,996	97,127	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 ⊟	90~180日	180日以上	合計
現金及約當現金	-	_	-	4	4
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
衍生金融商品交易				223	223
應收款項					
應收帳款	-	_	-	96, 900	96, 900
合計	_	-	-	97, 127	97, 127
佔整體比例	_	_	_	100.00%	100.00%

在本報告基準日,「已逾期但未減損」之金融資產,主要係存放在新加坡商明富期貨公司之期貨保證金,惟佔整體金融資產比例不高。

「未逾期亦未減損部位金額」分類中,金融資產信用風險品質分級 為低於標準者,主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產項下的 債務工具、應收帳款及應收證券融資款:

- (1)債務工具:係因本公司持有可轉(交)換公司債部位中,有極小比重之發行人信用品質分級為低於標準;惟本公司藉由資產交換交易或發行信用連結商品(Credit Linked Note),移轉該類信用風險;經由風險移轉後,低於標準分級之信用暴險金額已顯著地降低。
- (2)應收帳款:係本集團從事經紀受託買賣交易中,低於標準分級之應收帳款的潛在損失,視該類客戶成交標的證券的市場波動性與市場流動性而定。本集團已建立客戶信用品質管理機制,並持續監控標的證券市場波動性與市場流動性變化,能有效地將交易對手信用風險控制在合理的範圍。
- (3)應收證券融資款:係本集團有價證券融資融券信用交易業務客戶整戶維持率顯著地降低,而有超額擔保金額快速降低之可能情形。本集團已建立客戶信用品質管理機制,並持續監控融資融券標的證券的市場波動性與市場流動性變化,能有效地將交易對手信用風險控制在合理的範圍。

6. 信用風險壓力測試

本集團定期衡量極端異常壓力情境所可能蒙受之壓力損失。壓力情境之設定,主要係評估關鍵總體經濟指標發生異常變動下,對信用違約率與違約損失率之影響程度,以評估可能發生之非預期潛在信用損失。

當壓力損失超過風險容忍度時,將立即進行信用風險分析與風險預 警,並執行必要之因應策略,以將風險控制在合理的範圍。

(三)資金流動性風險分析

1. 現金流量分析:

資金流動性風險係指無法在合理之時間內、以合理之資金成本,取得必要且充足之資金供給,以致產生資金供需缺口之風險,或為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

元大寶來證券股份有限公司 金融負債現金流量到期分析表(合併)

日期:民國102年12月31日

		1 12 11 11 11 11				
金融負債	即期	3個月內	付款期間 3至12個月內	1至5年內	5年以後	合計
短期借款	41, 179	-	-	-	-	41, 179
應付商業本票	998, 912	6, 030, 000	-	-	-	7, 028, 912
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9, 298, 871	8, 177, 117	3, 767, 943	6, 328, 086		27, 572, 017
衍生金融商品交易	4, 038, 822	8, 177, 117	3, 767, 943	6, 328, 086	-	22, 311, 968
應付借券	5, 260, 049	-	-	-	-	5, 260, 049
附買回債券負債	-	19, 417, 093	4, 023, 023	-	-	23, 440, 116
融券存入保證金	6, 342, 922	-	-	-	-	6, 342, 922
應付融券擔保價款	7, 972, 735	-	-	-	-	7, 972, 735
借券存入保證金	9, 480, 440	-	-	-	-	9, 480, 440
期貨交易人權益	449, 755	-	-	-	-	449,755
應付款項	32, 164, 197	1, 166, 797	962, 881	33, 671	29, 026	34, 288, 572
應付帳款	32, 003, 312	6, 763	350	-	-	32, 010, 425
其他應付款	160, 885	1, 160, 034	962, 531	33, 671	29, 026	2, 346, 147
代收款項	1, 367, 590	57, 590	118	_	3, 895	1, 429, 193
其他		_		51, 615	_	51, 615
合計	68, 116, 601	34, 848, 597	8, 753, 965	6, 413, 372	32, 921	118, 165, 456
佔整體比重	57. 65%	29.49%	7. 41%	5. 43%	0.03%	100.00%

元大寶來證券股份有限公司 金融負債現金流量到期分析表(合併)

日期:民國101年12月31日

			付款期間			
金融負債	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	合計
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, 704, 947	1, 062, 080	113, 768	264, 539	_	24, 145, 334
應付帳款	22, 229, 288	5	4, 151	345	-	22, 233, 789
其他應付款	475, 659	1, 062, 075	109, 617	264, 194	-	1, 911, 545
代收款項	232, 262	29, 221	-	-	685	262, 168
其他		_	_	72, 248	-	72, 248
合計	62, 805, 910	35, 693, 917	4, 135, 486	8, 033, 420	685	110, 669, 418
佔整體比重	56. 75%	32. 25%	3. 74%	7. 26%	0.00%	100.00%

元大寶來證券股份有限公司 金融負債現金流量到期分析表(合併)

日期:民國101年1月1日

金融負債	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	合計
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, 614, 900	1, 335, 580	1, 147, 514	797	813	18, 099, 604
應付帳款	14, 997, 589	382, 056	241	-	-	15, 379, 886
其他應付款	617, 311	953, 524	1, 147, 273	797	813	2, 719, 718
代收款項	165, 034	31, 611	26	-	2, 850	199, 521
其他	-	-	-	56, 019	1, 053	57, 072
合計	66, 885, 819	47, 015, 575	3, 604, 556	2, 205, 239	4, 716	119, 715, 905
佔整體比重	55. 87%	39. 27%	3.01%	1.84%	0.00%	100.00%

- A. 應付帳款係包含應付票據、應付帳款(含關係人)等會計科目。
- B. 其他應付款係包含其他應付款(含關係人)等會計科目。
- C. 銀行借款、應付商業本票及附買回債券負債為本集團主要的短期資金調度工具,主要到期日在3個月以內。3個月以上之金融負債,主要來自於OTC衍生性金融商品,包含利率交換、資產交換交易與發行結構型商品、其他應付款,以及部份的附買回負債等。D. 金融負債現金流量分析表內之金額,皆未經折現處理。

元大寶來證券股份有限公司 現金流量到期缺口表(合併)

日期:民國102年12月31日

金融資產			合計			
並附貝 生	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	百可
現金及約當現金	4, 149, 022	11, 635, 596	14, 023, 939	-	-	29, 808, 557
透過損益按公允價值衡量之金融資產	40, 521, 273	1, 106, 736	2, 476, 231	22, 858, 076	842, 695	67, 805, 011
營業證券	39, 282, 861	1, 054, 797	2, 248, 109	22, 649, 387	842, 695	66, 077, 849
衍生金融商品交易	1, 238, 412	51, 939	228, 122	208, 689	-	1, 727, 162
附賣回債券投資	_	250, 724	_	-	_	250, 724
借券交易存出保證金	1, 059, 641	-	-	-	-	1, 059, 641
客戶保證金專戶	463, 191	_	_	-	_	463, 191
應收款項	28, 531, 140	22, 317, 514	23, 053, 598	3, 968		73, 906, 220
應收帳款	28, 524, 710	536, 244	433, 058	-	-	29, 494, 012
其他應收款	6, 430	79, 093	38, 614	3, 968	-	128, 105
應收證券融資款	_	21, 702, 177	22, 581, 926	-	-	44, 284, 103
轉融通保證金	28, 536	-	-	-	-	28, 536
其他流動資產	2, 207, 135	1, 728, 879	316, 191	-	-	4, 252, 205
備供出售金融資產	1, 015, 738	13, 125	8, 266	353, 617	764,795	2, 155, 541
持有至到期日金融資產	_	7, 325	773, 266	1, 172, 301	_	1, 952, 892
其他非流動資產	-	20	7, 419	188, 315	1, 537, 069	1, 732, 823
合計						
現金流入	77, 975, 676	37, 059, 919	40, 658, 910	24, 576, 277	3, 144, 559	183, 415, 341
現金流出	68, 116, 601	34, 848, 597	8, 753, 965	6, 413, 372	32, 921	118, 165, 456
現金超(缺)額	9, 859, 075	2, 211, 322	31, 904, 945	18, 162, 905	3, 111, 638	65, 249, 885

元大寶來證券股份有限公司 現金流量到期缺口表(合併)

日期:民國101年12月31日

金融資產			收款期間			合計
並 附 貝 座	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	百司
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, 805, 910	35, 693, 917	4, 135, 486	8, 033, 420	685	110, 669, 418
現金超(缺)額	11, 284, 727	(1,017,146)	31, 753, 840	15, 707, 911	11, 258, 409	68, 987, 741

元大寶來證券股份有限公司 現金流量到期缺口表(合併)

日期:民國101年1月1日

金融資產 -			收款期間			合計
亚加贝庄	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
一 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, 885, 819	47, 015, 575	3, 604, 556	2, 205, 239	4, 716	119, 715, 905
現金超(缺)額	18, 550, 044	(876, 105)	34, 593, 333	23, 855, 739	10, 043, 140	86, 166, 151

在本報告基準日,本集團各期間現金流量多呈現顯著的淨現金流入。

本集團各天期累計資金缺口長期維持良好的淨現金流入狀態,顯示本集團能持續維持合理的資金流動性品質。

2.資金流動性風險壓力測試

本集團定期以壓力測試(stress testing)模擬分析極端異常不利情境下的資金流動性變動情形。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件及非預期之金融市場資金緊縮等,以衡量整體資金供給、需求與各期間資金缺口變動情形。

若在壓力情境下產生顯著之資金缺口時,將執行下列程序以控制潛 在的資金流動性風險:

- (1)擬訂金融性資產處理計畫,增加資金調度的彈性。
- (2)合理配置各交易部門自營部位,以維持高度資金流動性。
- (3)確保融資管道之可靠性與分散性,以提升資金融通之彈性。

(四)市場風險分析

市場風險係指因股價、匯率、利率、信用價差及商品價格出現變動,可能導致收益或投資組合價值減少之風險。

本集團持續地運用敏感度分析、風險值(Value at Risk, VaR)以及壓力 測試等市場風險管理工具,以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

1. 敏感度分析

敏感度分析係用於衡量特定市場因子發生變動時,各項產品、投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險類別的差異,本集團分別使用下列的敏感度以衡量與監控該類風險的暴險程度:

- (1)基點價值(price value of basis point, PVBP): 衡量特定殖利率 曲線平行移動 1 個基本點(basis point)時,該部位價值之變動金額。
- (2)Delta: 衡量特定基礎資產價格變動 1%時,該部位價值之變動金額。
- (3)Gamma: 衡量特定基礎資產價格變動 1%時,該部位 Delta 金額之變動量。
- (4)Vega: 衡量特定基礎資產價格波動率變動 1%時,該部位價值之變動 金額。

2. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定的期間和信賴水準(confidence level)下,因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。

風險值模型皆持續地進行回溯測試,確保模型能夠持續地、合理地、 有效地衡量投資組合可能產生之最大潛在損失。

交易活動各類風險因子之風險值統計表

101年1月1日-101年12月31日	外匯 新台幣任元	利率 新台幣任元	股權 新台幣任元	商品 新台幣任元	小計	分散效果	總計 新台幣仟元
101/1/1	3, 361	65, 026	121, 805	-	190, 191	(30, 251)	159, 940
101/12/31	5, 334	31, 475	174, 154	888	211, 851	(14, 823)	197, 027
期間平均	5, 661	52, 238	184, 070	323	242, 292	(28, 314)	213, 978
期間最低	216	30, 037	112, 749	-	-	-	149, 086
期間最高	11, 256	126, 024	240, 634	909	-	-	293, 970

102年1月1日-102年12月31日	外匯 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	709	217, 521	(16, 392)	201, 129
102/12/31	7, 334	45,000	244, 778	1, 504	298, 616	(20, 211)	278, 405
期間平均	4, 422	48, 501	219, 330	2, 041	274, 294	(20, 615)	253, 678
期間最低	1,880	30, 269	164, 795	-	-	-	199, 876
期間最高	8, 324	71, 383	280, 796	7, 878	-	-	314, 340

3. 市場風險壓力測試

在風險值模型之外,本集團定期衡量極端異常壓力情境所可能蒙受之市場風險壓力損失。壓力情境之設定,係综合考量標準情境、歷史情境與假設情境之合理性與可能性,以完整評估公司部位可能發生之市場風險壓力損失。

當市場風險壓力損失超過風險容忍度時,將進行市場風險分析與風險預警,並執行必要之因應策略,以將風險控制在合理的範圍。

(五)金融工具之公允價值

除下表所列者外,本集團非以公允價值衡量之金融工具中之現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、客戶保證金專戶、應收證券借貸款項、借券擔保價款、借券保證金一存出、應收票據及帳款、其他應收款、其他流動資產、其他非流動資產、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、借券保證金一存入、期貨交易人權益、應付票據及帳款、其他應收款、其他流動負債及其他非流動負債的帳面金額係公允價值之合理近似值。

	 102 年 12 月 31 日			101年12月31日				101年1月1日			
	 帳面價值		公允價值		帳面價值		公允價值		帳面價值		公允價值
流動資產											
持有至到期日金融資產—流動 非流動資產	\$ 754, 030	\$	756, 835	\$	-	\$	_	\$	_	\$	_
持有至到期日金融資產—非流動	1, 154, 724		1, 159, 343		1, 918, 524		1, 926, 721		1, 928, 213		1, 929, 286

本集團估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下:

- 1.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債,非屬衍生工具者,如有活絡市場公開報價,則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時,則採用評價方法估計。本集團採用評價方法所使用之估計及假設,與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致,該資訊為本集團可取得者。本集團使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融工具之報酬率相等,其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。屬衍生性工具者,若可取得活絡市場報價,則以市場價格為公平價值,若無活絡市場報價,則假設本集團若依約定在報表日終止合約,預計所能取得或必須支付之金額。
- 2. 備供出售金融資產如有活絡市場公開報價時,則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時,則採用評價方法估計。本集團採用評價方法所使用之估計及假設,與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致,該資訊為本集團可取得者。本集團使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等, 其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- 3. 持有至到期日金融資產,如有活絡市場公開報價時,則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時,則採用評價方法估計。本集團採用評價方法所使用之估計及假設,與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致,該資訊為本集團可取得者,本集團使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融工具之報酬率相等,其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

(六)公允價值估計

 下表為分析以公允價值衡量之金融工具所採用之評價技術。各等級之定 義如下:

第一等級:相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級:除包含於第一等級之公開報價外,資產或負債直接(亦即價格)

或間接(亦即由價格推導而得)可觀察之輸入值。

第三等級:非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值。

本集團於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日以公允價值衡量之金融資產及負債如下:

以公允價值衡量之金融工具項目		102年1	2月31日	
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	9, 937, 211	9, 848, 587	_	88, 624
債券投資	54, 904, 043	34, 306, 869	20, 449, 236	147, 938
備供出售金融資產				
股票投資	4, 835, 591	1, 015, 737	-	3, 819, 854
債券投資	560, 985	-	560, 985	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5, 259, 593	5, 259, 593	_	_
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1, 528, 795	1, 200, 504	328, 291	-
負債		·		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	21, 984, 960	1, 305, 608	14, 329, 977	6, 349, 375

以公允價值衡量之金融工具項目		101年1	2月31日	
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	8, 730, 573	8, 576, 783	-	153, 790
債券投資	57, 725, 698	30, 710, 055	27, 015, 643	-
其他	727, 562	727, 562	ı	-
備供出售金融資產				
股票投資	5, 342, 517	1, 423, 107	-	3, 919, 410
債券投資	929, 552	-	929, 552	_
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5, 350, 430	5, 350, 430	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1, 699, 269	1, 171, 430	525, 877	1, 962
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	14, 741, 856	1, 020, 953	12, 765, 053	955, 850

以公允價值衡量之金融工具項目		101年	1月1日	
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	7, 768, 789	7, 572, 858	-	195, 931
債券投資	53, 432, 966	19, 818, 848	33, 614, 118	_
其他	1, 440, 019	1, 257, 078	182, 941	-
備供出售金融資產				
股票投資	5, 419, 929	1, 450, 827	-	3, 969, 102
債券投資	213, 710	-	213, 710	-
其他	92, 483	92, 483	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6, 208, 962	6, 208, 962	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3, 273, 761	1, 531, 926	1, 741, 835	
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7, 514, 576	2, 156, 691	4, 556, 601	801, 284

- 2. 於活絡市場交易之金融工具,其公允價值係依資產負債表日之市場報價衡量。本公司 持有金融資產之市場報價為收盤價,該等工具係屬於第一等級。第一等級之工具主要 包括權益工具及債務工具,其分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債或備 供出售金融資產。
- 3. 未在活絡市場交易之金融工具,其公允價值係利用評價技術決定。評價技術將盡可能 的多利用可觀察之市場資料,並盡可能少依賴企業之特定估計。若計算一金融工具之 公允價值所需之所有重大參數均為可觀察資料,則該金融工具係屬於第二等級。
- 4. 如一項或多項重大參數並非依可觀察市場資料得,則該金融工具係屬於第三等級。
- 5. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表: 民國 102 年度:

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期よ	曾加	本期泊	期末餘額	
石 神	期初馀額	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	期本餘額
透過損益按公允價值衡量 之金融資產								
持有供交易之金融資產	155, 752	3, 906	_	5, 298, 354	463, 853	(5,066,833)	(618, 470)	236, 562
備供出售金融資產	3, 919, 410	I	(101, 202)	1,646	-	-	-	3, 819, 854
合計	4, 075, 162	3, 906	(101, 202)	5, 300, 000	463, 853	(5, 066, 833)	(618, 470)	4, 056, 416

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

h.c.	11 1 Ad Arr	評價損益列入當期	本期均	曾加	本期泊	No. 1. Ad Ame		
名稱	期初餘額 損益之金額		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	期末餘額	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債								
持有供交易之金融負債	955, 850	5, 973	20, 189, 073	-	(14, 801, 521)	-	6, 349, 375	
合計	955, 850	5, 973	20, 189, 073	-	(14, 801, 521)	-	6, 349, 375	

民國 101 年度:

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期	增加	本期	期末餘額	
70 117	201.154 MV-DK	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	791 7 W. DR
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	195, 931	48, 234	=	2, 269, 127	108, 330	(2, 356, 895)	(108, 975)	155, 752
備供出售金融資產	3, 969, 102	-	180, 211	-	-	(229, 903)	-	3, 919, 410
슴計	4, 165, 033	48, 234	180, 211	2, 269, 127	108, 330	(2, 586, 798)	(108, 975)	4, 075, 162

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

	公儿俱旧闲里坤炽土尔二寸欢~亚郎只很交动们和衣								
4.60	机会队络	評價損益列入當期	本期	增加	本期	減少	抽土纵峦		
名稱	期初餘額	損益之金額	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	期末餘額		
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
持有供交易之金融負債	801, 284	7, 438	14, 309, 135	-	(13, 513, 962)	(648, 045)	955, 850		
合計	801, 284	7, 438	14, 309, 135	_	(13, 513, 962)	(648, 045)	955, 850		

上述金融資產評價列入當期損益之金額中,歸屬於民國 102 年及 101 年 12 月 31 日帳上仍持有之資產之損益分別為(\$34,841)及\$2,022;列入其他綜合損益中,歸屬於民國 102 年及 101 年 12 月 31 日帳上仍持有之資產之損益金額分別為\$1,434,176 及\$1,535,378。上述金融負債評價損益列入當期損益之金額,歸屬於截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日帳上仍持有之負

債之損益金額為(\$14,077)及(\$8,105)。

6. 第一等級與第二等級間之移轉

本集團於民國102年及101年度皆未有第一等級及第二等級之間重大移轉。 7. 對第三等級之公允價值衡量,公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析 本集團對金融工具之公允價值衡量係屬合理,惟若使用不同之評價模型或 評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具,若 評價參數向上或下變動 1%,則對本期損益或其他綜合損益之影響如下:

公允價值第三等級-敏感度分析(合併)

單位:新台幣 仟元 Delta(1%) 102年12月31日 101年12月31日 101年1月1日 金融工具項目 非衍生工具 金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 股價風險 2, 366 1,538 1,959 利率風險 (2, 331)匯率風險 1, 479 1,457 備供出售金融資產 股價風險 38, 199 39, 194 39,691 匯率風險 17 衍生工具 金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 股價風險 (757)(2,531)(3, 159)金融負債 透過損益按公允價值衡量之金融負債 股價風險 (109)

(六)資本管理

1. 元大寶來證券之資本適足性

利率風險

為有效吸收各類風險所可能產生之潛在損失,確保公司各項業務長期穩健的發展,本公司持續、主動、積極的維持充足之資本,並依據業務發展規劃、相關法令規定及金融市場環境,積極有效地進行資本管理,在資本適足的前提下,達成資本配置之合理化與最適化目標。

4,066

5, 245

758

本公司自有資本適足比率及其構成項目如下:

單位:新台幣 億元

			1 12 1/1	D 1/1 1/2 / C
資本適足計算項目	100/	12	101/12	102/12
具本過程計并項目	元大證券	寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券
自有資本				
第一類資本總額	666.74	268.27	937.82	901.91
扣減資產自第一類資本總額扣除額	145.28	36.54	285.65	265.99
扣減資產自第二類資本總額扣除額超出第二				
類資本之數額	145.28	36.36	136.78	118.05
第一類資本淨額	376.18	195.37	515.39	517.87
第二類資本總額 扣減資產實際自第二類	-	-	-	6.31
資本總額扣除額	-	-	-	6.31
第二類資本淨額	-	-	-	-
第三類資本	-	-	-	
合格自有資本淨額合計	376.18	195.37	515.39	517.87
經營風險約當金額				
信用風險約當金額	13.29	10.52	23.02	26.61
作業風險約當金額	22.03	7.95	31.99	29.07
市場風險約當金額	27.78	16.08	45.29	48.05
經營風險約當金額總計	63.10	34.55	100.31	103.72
	596%	566%	514%	499%

- a. 資本適足比率=合格自有資本淨額/經營風險約當金額
- b. 合格自有資本淨額=第一類資本+第二類資本+第三類資本-扣減資產
- C. 經營風險約當金額=市場風險約當金額+信用風險約當金額+作業風險約 當金額
- (1)合格自有資本淨額:(以重要性項目揭露)

A. 第一類資本:

			單位:新台幣 億元			
第一類資本項目	100)/12	101/12	102/12		
另一類 貝本項 B	元大證券	寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券		
普通股股本	469.53	213.85	551.73	551.73		
資本公積	14.06	32.70	251.61	198.01		
保留盈餘	77.01	27.27	113.39	126.11		
備供出售金融資產未實現 損失	(2.00)	(0.11)	(0.78)	0.00		
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	(6.45)	(1.30)	(15.03)	(9.77)		
本年累計至當月底損益	114.58	(4.13)	36.90	35.83		
合計	666.74	268.27	937.82	901.91		

B. 扣減資產:

	單位:新台				
	100/	12	101/12	102/12	
和	元大證券	寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券	
無形資產	0.67	0.17	148.87	141.63	
預付款項	0.29	0.27	1.39	0.65	
海外之轉投資事業	169.72	20.40	187.60	196.28	
金融資產供長期(超過一年)	21.41	_	19.66	15.01	
設質、擔保或存出保證金者	21.11		17.00	13.01	
國內非屬公平價值變動列入損益	49.31	12.82	7.28	5.01	
之未上市、未上櫃及非興櫃之股票	.,				
投資金融相關事業	33.37	24.45	27.92	11.54	
營業保證金、交割結算基金及存出保證金	14.37	14.08	20.08	16.58	
遞延費用	-	0.07	-	-	
遞延所得稅資產-非流動	1.02	0.27	1.02	2.61	
關係人應收款	0.38	0.36	8.61	1.03	
創始機構應扣除之特定證券化暴險額	-	-	-	-	
合計	290.56	72.90	422.43	390.34	

(2)經營風險約當金額:(以重要性項目揭露)

A. 市場風險約當金額:

			單位:新	台幣 億元
十月口队从业人应业签云口	100)/12	101/12	102/12
市場風險約當金額計算項目	元大證券	寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券
利率風險	16.51	10.52	22.39	18.34
權益證券風險	10.81	5.49	20.48	28.52
外匯風險	0.42	0.07	2.38	1.17
商品風險	0.03	-	0.04	0.03
合計	27.78	16.08	45.29	48.05

B. 信用風險約當金額:

			單位:新台幣 億元			
信用風險約當金額計算項目	100)/12	101/12	102/12		
16 用風險約留金額引昇項日	元大證券	寶來證券	元大寶來證券	元大寶來證券		
受託買賣(含海外附委託)、 證券業務借貸款項及信用交易	5.11	6.25	11.71	16.08		
附買回型交易及店頭市場 衍生工具	1.17	2.06	1.95	1.46		
一般表外交易	7.02	2.22	9.36	9.07		
合計	13.29	10.52	23.02	26.61		

2. 元大寶來證券(香港)與寶來證券(香港)之財政資源規則

目前係依香港證監會(SFC)公佈之《證券及期貨(財政資源)規則》規定,計算公司之速動資產,該規則旨在處理香港證券公司進行各項應受當地法令規章管理的營業活動所可能產生的風險,確保公司具有足夠的速動資產,能如期支付在經營過程中所產生的有關負債。

元大寶來證券(香港)與寶來證券(香港)之速動資金如下:

單位:	法幣	仟元

計算項目	100/12	100/12		101/12		102/12	
	元大香港	寶來香港	元大香港	寶來香港	元大香港	寶來香港	
速動資產	1, 134, 928	953, 513	2, 078, 079	387, 720	2, 031, 283	62, 886	
扣滅認可負債	629, 487	758, 263	1, 142, 140	147, 347	915, 096	778	
速動資金	505, 441	195, 250	935, 939	240, 373	1, 116, 187	62, 108	
最低速動資金	3, 000	15, 000	15, 000	15, 000	15, 000	15,000	
可變動規定速動資金	21,770	45, 195	37, 637	7, 343	40, 615	106	
規定的速動資金	21,770	45, 195	37, 637	15,000	40, 615	15,000	
速動資產盈餘	483, 671	150, 055	898, 302	225, 373	1, 075, 572	47, 108	

3. 資本適足性壓力測試

本集團依據不同金融環境與總體經濟條件,設定不同的壓力情境,以檢 定在各種壓力情境下,本集團仍能持續地維持必要且充分的資本。當壓 力測試結果顯示本集團可能無法維持必要且充分的資本時,將執行下列 程序:

- (1)評估情境事件發生之機率與其對資本適足衝擊之程度;
- (2)辨識影響資本適足之最大情境因素與造成衝擊最嚴重之部位;
- (3)評估情境事件發生時之因應策略;
- (4) 陳報高階主管,調整風險性資產之配置;
- (5)執行充實資本之方案。

經由定期執行資本適足性壓力測試,可確保本集團因應潛在風險之能力, 提前建立完善之業務管理、資產配置與強化資本措施。

(以下空白)

(八)匯率波動影響說明

本集團從事之業務涉及若干非功能性貨幣,故受匯率波動之影響,具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下:

	102年12月31日 101年12月31日			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
影響本期損益						
金融資產						
現金及約當現金	美金	\$ 526, 924	29. 95	美金	\$ 896, 679	29.14
透過損益按公允價值衡量	美金	184, 162	29. 95	美金	74, 967	29.14
之金融資產						
應收帳款	美金	24, 859	29. 95	美金	7, 656	29.14
預付款項及其他應收款	美金	1, 706	29. 95	美金	2,810	29.14
其他流動資產	美金	25, 764	29. 95	美金	24, 091	29.14
非流動資產	美金	106	29. 95	美金	32,596	29.14
金融負債						
透過損益按公允價值衡量	美金	54, 753	29.95	美金	7,003	29.14
之金融負債						
附買回債券	美金	127, 817	29. 95	美金	5, 792	29.14
借券存入保證金	美金	326, 915	29.95	美金	500, 820	29.14
其他流動負債	美金	7, 699	29.95	美金	7, 644	29.14
影響本期損益及權益						
金融資產						
採用權益法之投資	美金	2, 078	29.95	美金	1, 781	29. 14

	101年1月1日				
		3	外幣金額	期	末
	幣別		(仟元)	衡量	量匯率_
影響本期損益					
金融資產					
現金及約當現金	美金	\$	628, 331		30.29
透過損益按公允價值衡量之金融資產	美金		97, 648		30.29
應收帳款	美金		29, 255		30.29
預付款項及其他應收款	美金		17, 525		30.29
其他流動資產	美金		35, 113		30.29
非流動資產	美金		8, 689		30.29
金融負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	美金	\$	14, 131		30.29
附買回債券	美金		40, 528		30.29
借券存入保證金	美金		363, 132		30.29
其他流動負債	美金		31, 535		30.29
影響本期損益及權益					
金融資產					
採用權益法之投資	美金		1, 508		30. 29

(九)信託資產及負債

1. 本公司業經金管證券字第 0990059790 號函核准,新增以信託方式辦理財富管理業務,得從事特定單獨管理運用金錢之信託。

另民國 102 年度業經金管證券字第 1020006740 號函核准得從事特定單獨管理運用有價證券之信託及委託人指定營運範圍或方法之單獨管理運用有價證券信託(有價證券出借業務)。

本公司受託代為管理及運用之信託資金,為內部管理目的,獨立設帳及編製財務報表。對受託保管之信託資產,作備忘記錄。

- 2. 依信託業法施行細則第 17 條規定,應附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下:
 - (1)信託資產負債表:

<u>信託帳資產負債表</u> <u>民國102年及101年12月31日</u>

	102年12月31日	101年12月31日
信託資產		
銀行存款	\$ 870,663	\$ 502, 363
股票	9, 447, 474	_
基金	19, 111, 402	11, 278, 350
結構型商品	_	291,752
應收款項	416, 820	416, 903
預付款項	92	24
信託資產總額	<u>\$ 29, 846, 451</u>	<u>\$ 12, 489, 392</u>
信託負債		
應付款項	\$ 36, 209	\$ 263, 453
應付稅捐	475	_
信託資本-金錢信託	19, 991, 370	12, 201, 420
信託資本-有價證券信託	8, 614, 513	_
本期損益	1, 258, 460	24,360
累計盈虧	24,510	(9,433)
遞延結轉數	$(\underline{}79,086)$	9, 592
信託負債總額	<u>\$ 29, 846, 451</u>	<u>\$ 12, 489, 392</u>

(2)信託損益表

<u>信託帳損益表</u> 民國102及101年度

		102年度	101年)	度
信託收益				
利息收入	\$	272, 062	\$ 48	3, 692
已實現投資利益		488, 347	79), 154
兌換利益		124, 608	23	3, 748
未實現投資利益		984, 591		_
租金收入		20,498		-
股利收入		96,956		_
信託費用				
管理費	(5, 882)		_
手續費(服務費)	(989)	(41)
已實現投資損失	(471,805)	(67	7,604)
兌換損失	(95,986)	(59	, 589)
保險費	(1,225)		-
未實現投資損失	(151,630)		_
其他費用	(4)		
稅前淨利		1, 259, 541	24	4, 360
所得稅費用	(1, 081)		
稅後淨利	<u>\$</u>	1, 258, 460	<u>\$ 24</u>	4, 360

(3)信託財產目錄:

<u>信託帳財產目錄</u> 民國102年及101年12月31日

	<u>102年12月31日</u>	101年12月31日
銀行存款	\$ 870, 663	\$ 502, 363
股票	9, 447, 474	_
基金	19, 111, 402	11, 278, 350
結構型商品	_	291, 752
其他	416, 912	416, 927
	\$ 29,846,451	\$ 12, 489, 392

(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		102年12月	31日	101年12月31	日(註)		
條次	計算公式	計算式	比率	計算式	比率	標準	執行情形_
17	業主權益	7, 092, 177		3, 726, 710			
	負債總額	638, 366	11.11	701, 401	5. 31	>=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, 715, 232		4, 414, 027			
	流動負債	638, 366	12.09	701, 401	6.29	>=1	符合標準
22	業主權益	7, 092, 177		3, 726, 710		>=60%	
	最低實收資本額	400,000	1773.04%	400,000	931.68%	>=40%	符合標準
22	調整後淨資本額(ANC)	6, 508, 356		3, 086, 161		>=20%	
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保						
	證金總額	555, 718	1171.16%	851, 982	362. 23%	>=15%	符合標準
	註,係依先前中華民國一船公認會計戶具	川編製。					

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五佰萬元以上: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	提列備抵呆帳金額
帐 列應收款填之公司	父勿對豕	刷 7示	應收關係入款損餘額	迎 特平	金額	處理方式	期後收回金額	灰列角松木恢金領
元大寶來證券股份有 限公司	元大金融控股股份有 限公司	同一集團公司	\$ 253, 962	不適用	\$ -	不適用	\$ -	\$ -
元大寶來證券股份有 限公司	元大寶來證券(香港) 有限公司	同一集團公司	193, 396	不適用	=	不適用	193, 396	_

(二)轉投資事業相關資訊

田安八司石城	. ii in ix i i i n ii	w + 11 =	主 要 營 業	原	始 投	資	金 額	期	末	抖	 有	被投資	公司本期損益	本期認	2.列之投資損益	/#
投資公司名稱	被投資公司名稱	所任地區	項目	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	1年
	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, 440, 123	新台幣	\$ 328, 610	新台幣	\$ 321, 198	子公司 (註一)
	元大國際保險經紀人 股份有限公司	中華民國	保險經紀人業務	"	5, 550	"	5, 550	500	100.00%	"	19, 723	"	10, 159	"	10, 159	子公司 (註一)
	寶來控股(開曼)有限 公司	開曼群島	投資控股	"	3, 364, 603	"	3, 364, 603	104, 300	100.00%	"	2, 187, 984	"	32, 336	"	32, 336	子公司 (註一)
	寶來保險代理人股份 有限公司	中華民國	財產保險代理	"	10, 000	"	10,000	1,000	100.00%	"	6, 037	"	262	"		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, 514	"	(282)	"	(496)	清算中
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%	"	19, 369	"	434	"		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, 237	"	18, 667	"		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、就機構融資 授供意見及提供資產管理		9, 151, 651	"	9, 151, 651	2, 268, 133	100.00%	"	7, 172, 063	"	156, 719	"		孫公司 (註一)
	寶來證券(香港)有限 公司	香港	證券交易、期貨合約交 易、槓桿式外匯交易及提 供資產管理	"	203, 616	"	2, 557, 109	51, 910	100.00%	"	270, 230	"	21, 557	"		孫公司 (註一)

机路八司力矩	被投資公司名稱	丝 夫 山 页	主	要	쑫	業	原	始	;	投		資	金		額	期		,	末		1	寺		有	被投	資 公	司本期損	益	本期 認	列之投資損益	/±>.
投貝公司石柵	被投貝公司石柵	所在地 區	項			目	幣 別	本	期	期	末幣	別	上 期	期	末	股 數	(仟	股)	比	率	幣	列帳	面	金 額	幣	別金	È	額	幣 別	金 額	7年 6:
	元大證投資諮詢(北京)有限公司		詢、企 信息諮 詢、市	詢、經濟	答詢、商系聲貿易諮見劃、技術	務	新台幣	\$		45, 575	新	台幣	\$		-			1	100.	00%	新台幣	\$ \$	4	1, 862	新台	幣 (\$ 3,80	0)	新台幣	\$ -	孫公司 (註一)
頂華證券投資管 理有限公司	頂華財務管理顧問有 限公司			詢業務、 規劃顧問	·投資顧問 問	1	"			10, 857	7	"		10.	, 857			500	100.	00%	"			7, 358	"	(1, 80	3)	"	-	採權益法評價 之轉投資公司 (註一)
	寶來投資管理(開曼) 有限公司	開曼群島	投資控	股			"			75, 421	l	"		75,	, 421		2	500	100.	00%	"		1	7, 401	"		6, 70	6	"	-	孫公司 (註一)
	寶來資本(亞洲)有限 公司	香港	承銷輔	導			"			478, 092	2	"		478,	, 092		44	444	90.	03%	"		29	8, 072	"			-	"	_	清算中
	漢宇財務有限公司	香港	財務顧	問			"			120, 878	3	//		120,	, 878		13	582	91.	70%	//		5	7, 187	"			-	"	-	清算中
	漢宇投資諮詢(上海) 有限公司	上海	投資諮詢	詢			"			24, 600)	"		24,	, 600			-	100.	00%	"		2	1, 895	"		40	9	"	_	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	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			"			49, 058	3	"		49.	, 058		4	560	9.	24%	"		3	1, 925	"			-	"	-	清算中
寶來資本(亞洲) 有限公司	漢宇財務有限公司	香港	財務顧	問			"			10, 153	3	"		10,	, 153		1	140	7.	70%	"			3, 550	"			-	"	-	清算中

註一:係依被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

註二:寶來控股(開曼)有限公司於101年2月董事會通過漢字投資諮詢(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:

	貸出資金								業務	有短期融通資金	提列備抵呆帳金	擔任		對個別對象資金	
編號	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	往來金額	必要之原因	額	名 稱	價 值	貸與限額(註一)	總限額(註二)
1	元大證券亞洲	元大寶來證券	應收關係人	\$ 2,995,000	\$ 2,995,000	\$ -	-	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	-	\$ 6,976,049	\$ 6,976,049
	金融有限公司	(香港)有限公司	款項												
2	寶來資本(亞	寶來控股(開	應收關係人	218, 009	218, 009	218, 009	-	短期資金融通	-	營業週轉	=	-	-	=	137, 608
	洲)有限公司	曼)有限公司	款項												
3	漢宇財務有限	寶來控股(開	應收關係人	11, 292	11, 292	11, 292	-	短期資金融通	=	營業週轉	=	-	-	4, 735	18, 938
	公司	曼)有限公司	款項												

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	被背書自公司名稱	l .	對單一企業背書 保 證 限 額				累計背書保證金額占最近期財務報表淨值之比率				屬對大陸地區背書保證
	元大證券亞洲金 融有限公司	(香港)有限公司	直接持有普通股 股權超過百分之 五十之子公司		\$ 1,497,500	\$ 1, 497, 500	\$ -	8. 59%	\$ 17, 440, 123	-	-	-

(註)依公司為他人背書保證程序,元大證券亞洲金融對外背書保證總額及對單一企業書保證總額,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五佰萬元以上: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	提列備抵呆帳金額
限列應收款填之公司	义勿封承	胸心	悉权關係八級領际領	2019年	金額	處理方式	期後收回金額	(天) 用 (A) 木 TK 並 領
元大寶來證券(香港) 股份有限公司	元大寶來證券股份有 限公司	同一集團公司	\$ 406,058	不適用	\$	不適用	\$ 406, 058	\$ -

(以下空白)

7. 依據主管機關金管證字第10100371661號函規定,提供下列資訊:

(1) 元大證券亞洲金融有限公司:

A. 期末持有有價證券明細:

單位:美元

						単位・美九
		帳 面	價 值	期 終	日 市 價	
項 E	1股數/面額	單 價	金額	單 價	金額	備註
採用權益法之投資						
元大寶來證券(香港)有限公司	2, 268, 132, 525	\$ 0.11	\$ 239, 467, 878	\$ 0.11	\$ 239, 467, 878	
寶來證券(香港)有限公司	51, 910, 000	0.17	9, 022, 720	0.17	9, 022, 720	
元大證券控股(B. V. I.)有限公司	10,000	64. 67	646, 696	64. 67	646, 696	
頂華證券投資管理有限公司	1, 000, 000	2.08	2, 078, 022	2. 08	2, 078, 022	
元大證投資諮詢(北京)有限公司	-	-	1, 397, 727	-	1, 397, 727	
以成本衡量之金融資產—非流動						
越南第一證券	13, 403, 600	0.90	12, 129, 485	0.90	12, 129, 485	
ASIA TECH TAIWAN VENTURE FUND	719, 074	1.00	719, 074	0. 20	142, 514	
ASIA PACIFIC VENTURE INVESTMENT CO., LTD.	200, 000	10.00	2, 000, 000	10.00	2, 000, 000	
ASIA PACIFIC NETWORKS VALUE INVESTMENT LTD.	500, 000	10.00	5, 000, 000	10.00	5, 000, 000	
累計減損			(576, 560)			
評價損益			-		-	
備供出售金融資產—非流動						
CITIC SEC FINANCE 2013	4, 000, 000	0.96	3, 842, 874	0. 95	3, 804, 280	
HAITONG INTL FINANCE 5yr.	3, 000, 000	1.00	3, 011, 443	1.00	2, 992, 680	
AGR BK CHINA(HK) 5yr.	2, 000, 000	0.99	1, 974, 954	0. 98	1, 968, 940	
評價損益			(63, 371)			
合計			280, 650, 942		280, 650, 942	

B. 從事衍生性商品情形及資金來源:

衍生工具種類	資金來源	名目本金	帳面價值	交易目的	備註
換匯交易	自有資金	99, 000, 000	(295, 005)	外幣定期存款投 資避險	

C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件:無。

D. 資產負債表:

元大證券亞洲金融有限公司 資產負債表

民國102年12月31日

<u> </u>	 金額	%	負債及權益		金額	%
流動資產			流動負債			
現金及銀行存款	\$ 301, 374, 177	52	衍生工具負債—櫃檯	\$	295, 005	
其他應收款	515, 928	-	負債總計		295, 005	
其他應收款-關係人	 57, 768					
流動資產合計	 301, 947, 873	52	權益			
非流動資產			股本		174, 063, 034	30
以成本衡量之金融資產—非流動	19, 271, 999	3	資本公積		25, 105, 199	4
備供出售金融資產 —非流動	8, 765, 900	2	累積盈餘		381, 649, 882	66
採權益法之長期股權投資	252, 613, 043	43	其他權益		1, 966, 141	-
不動產及設備	 4, 129		其他綜合損益	(476, 317)	
非流動資產合計	 280, 655, 071	48	權益總計		582, 307, 939	100
資產總計	\$ 582, 602, 944	100	負債及權益總計	\$	582, 602, 944	100

元大證券亞洲金融有限公司 综合損益表 民國102年1月1日至12月31日

			%
收入			
利息收入	\$	154, 691	100
費用			
財務成本	(916) (1)
其他營業支出	(296, 205) (191)
員工福利費用	(20, 350) (13)
折舊及攤銷費用	(9,908) (6)
其他營業費用	(361, 273) (234)
合計	(688, 652) (445)
營業利益	(533, 961) (345)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	Į	5, 137, 594	3, 321
其他利益及損失		6, 429, 529	4, 156
稅前淨利		11, 033, 162	7, 132
本期淨利		11, 033, 162	7, 132
其他綜合損益			
國外營運機構財務報表換算之兌換差額淨額	(27, 510) (18)
備供出售金融資產未實現淨損失	(448, 807) (290)
其他綜合損益淨額	(476, 317) (308)
本期綜合損益總額	\$	10, 556, 845	6, 824

(2)頂華證券投資管理有限公司

A. 期末持有價證券明細:

單位:美元

		帳 面		價 值	期 終	日 市 價	丰 位· 关九
項	數量	單	價金	金額	單 價	金額	備註
以成本衡量之金融資產—非流動							
Top Fortune Direct Investment Ltd.	15, 000	\$ 2.	07	\$ 31,063	\$ 2.07	\$ 31,063	
Grand Asia Special Innovation Direct Investment Ltd.	35, 000	0.	48	16, 751	0.48	16, 751	
Titan Multi-Asset Fund Spc A7	93, 458	2.	14	200, 100	2. 14	200, 100	
Titan Multi-Asset Fund Spc A12	35, 116	8.	55	300, 100	8. 55	300, 100	
採用權益法之投資							
Grand Asia Capital Services Pte. Ltd.	500, 000	0.	49	245, 669	0.49	245, 669	
合計				793, 683		793, 683	

B. 從事衍生性商品情形及資金來源:無。

C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件:該公司提供顧問諮詢收入,服務收入總計美金1,007,258元;另該公司無爭訴事件。

D. 資產負債表:

頂華證券投資管理有限公司 <u>資產負債表</u> 民國102年12月31日

資產	 金額	%	負債及權益	 金額	<u>%</u>
流動資產			流動負債		
現金及銀行存款	\$ 1,013,480	24	應付費用	\$ 278, 413	7
應收款項	 2, 484, 000	58	其他流動負債	 3, 626	
流動資產合計	 3, 497, 480	82	負債總計	 282, 039	7
非流動資產			權益		
以成本衡量之金融資產—非流動	548, 014	13	股本	2,000,000	46
採權益法之長期股權投資	 245, 669	5	累積盈餘	 2, 009, 124	47
非流動資產合計	 793, 683	18	權益總計	 4, 009, 124	93
資產總計	\$ 4, 291, 163	100	負債及權益總計	\$ 4, 291, 163	100

頂華證券投資管理有限公司

損 益 表

民國102年1月1日至12月31日

			單位:美元
項目	<u> </u>	金額	%
收入			
營業收入	\$	1,007,258	99
營業外收入及利益		6, 528	1
合 計		1, 013, 786	100
費用			
營業費用	(279, 354) (28)
營業外支出	(107, 392) (11)
合計	(386, 746) (39)
本期淨利	\$	627, 040	61

(3)元大證券控股(B. V. I.)有限公司:

- A. 期末持有有價證券明細:無。
- B. 從事衍生性商品情形及資金來源:無。
- C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件:無。
- D. 資產負債表:

元大證券控股(B, V, I,)有限公司 資產負債表 民國102年12月31日

資產	 金額	%	負債及權益		金額	%
流動資產			權益			
現金及約當現金	\$ 644, 113	100	股本	\$	10,000	2
其他應收款-關係人	 2, 583		累積盈餘	_	636, 696	98
流動資產合計	 646, 696	100	權益總計		646, 696	100
資產總計	\$ 646, 696	100	負債及權益總計	\$	646, 696	100

元大證券控股(B. V. I.) 有限公司 <u>損 益 表</u> 民國102年1月1日至12月31日

			単位:美元
項目		金額	%
收入			
營業外收入及利益	\$	27, 250	100
合計		27, 250	100
費用			
營業費用	(12,663) (46)
合計	(12,663) (46)
本期淨利	\$	14, 587	54

(4)頂華財務管理顧問有限公司:

- A. 期末持有有價證券明細:無。
- B. 從事衍生性商品情形及資金來源:無。
- C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件:該公司提供顧問諮詢收入總計美金\$506,542元,另該公司無爭訟事件。
- D. 資產負債表:

頂華財務管理顧問有限公司 資產負債表 民國102年12月31日

<u></u>		金額	%	負債及權益		金額	%
流動資產				流動負債			
現金及銀行存款	\$	178, 402	58	應付帳款	\$	45,000	15
應收帳款 預付費用		75,000 327	24	應付費用 其他流動負債		12, 301 1, 480	4
其他流動資產		19, 614	6	流動負債合計		58, 781	19
流動資產合計		273, 343	88	其他負債		2, 702	1
不動產及設備		4, 267	1	負債總計		61, 483	20
其他資產		29, 542	10	權益			
				股本 累積虧損 權益總計	(329, 994 84, 325) 245, 669	107 (<u>27</u>) 80
資產總計	<u>\$</u>	307, 152	100	負債及權益總計	\$	307, 152	\$ 100

頂華財務管理顧問有限公司 損 益 表 民國102年1月1日至12月31日

	710110117114	1 / J O I 1 - 1	
項目		金額	單位:美元 %
收入			
營業收入 營業外收入及利益	\$	506, 542 37, 861	93 7
合計		544, 403	100
費用			
營業成本	(68, 776) (13)
營業費用 營業外支出	(533, 103) (3, 085)	98)
合計	(604, 964) (111)
本期淨利	(\$	60, 561) (11)

(5)寶來控股(開曼)有限公司:

A. 期末持有有價證券明細:

											單位:美元
		帳	面		價 值	期	終	3	市	價	
項	目 數	軍	價	金	額	單	價	金		額	備 註
以成本衡量之金融資產—非流動											
Fortunengine.com corporation	214, 000	\$	-	\$	1	\$	-	\$		1	
備供出售金融資產—非流動											
StemCyte, Inc	219, 780		0. 25		54, 945		0.25		55, 77	1	
評價損益					826						
採用權益法之投資											
寶來投資管理(開曼)有限公司	2, 500, 000		0. 23		580, 991		0.23		580, 99	1	
寶來資本(亞洲)有限公司	44, 444, 444		0.23		10, 035, 009		0.23		10, 035, 00	9	
漢宇財務有限公司	13, 582, 342		0.13		1, 752, 379		0.13		1, 752, 37	'9	
漢宇投資諮詢(上海)有限公司					731, 045				731, 04	15	
合計					13, 155, 196				13, 155, 19	96	

- B. 從事衍生性商品情形及資金來源:無。
- C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件:無。
- D. 資產負債表:

寶來控股(開曼)有限公司 資產負債表 民國102年12月31日

<u> </u>	 金額	%	負債及權益		金額	%
流動資產			流動負債			
現金及約當現金	\$ 68, 791, 559	84	其他應付款-關係人	\$	8, 545, 246	10
預付款項	645	_	暫收款		37, 835	-
其他應收款	248, 483	-	負債總計		8, 583, 081	10
其他應收款-關係人	 32, 711					
流動資產合計	 69, 073, 398	84	權益			
非流動資產			股本		104, 300, 000	127
以成本衡量之金融資產-非流動	1	-	資本公積		2, 405, 460	3
備供出售金融資產—非流動	55, 771	-	其他權益		170,660	-
採用權益法之投資	13, 099, 424	16	累積虧損	(33, 226, 420) (40)
不動產及設備	 2, 124		其他綜合損益	(2, 063)	
非流動資產合計	 13, 157, 320	16	權益總計		73, 647, 637	90
資產總計	\$ 82, 230, 718	100	負債及權益總計	\$	82, 230, 718	100

<u>寶來控股(開曼)有限公司</u> <u>綜 合 損 益 表</u> 民國102年1月1日至12月31日

	平	・位・美九
	金額	%
(\$	1,820)	(22)
(822)	(10)
(5, 760)	(68)
(8, 402)	(100)
(8, 402)	(100)
	233, 219 861, 377	2, 776 10, 252
	1, 086, 194	12, 928
	1, 086, 194	12, 928
(2,888)	(34)
	825	10
(2, 063)	(24)
\$	1, 084, 131	12, 904
	(((金額 (\$ 1,820) ((822) ((5,760) ((8,402) ((8,402) ((8,402) ((8,402) ((1,086,194 ((1,086,194 ((2,888) (825 ((2,063) ((2,063) (

(6)寶來投資管理(開曼)有限公司:

- A. 期末持有有價證券明細:無。
- B. 從事衍生性商品情形及資金來源:無。
- C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件:無。
- D. 資產負債表:

寶來投資管理(開曼)有限公司

資產負債表

民國102年12月31日

			D M 102	十14月31日			
		金額	%	負債及權益		金額	%
流動資產 現金及約當現金	\$	448, 814	77	流動負債 其他應付款	\$	4, 901	1
其他應收款	•	134, 807	23	流動負債合計	*	4, 901	1
其他應收款-關係人		133		權益			
流動資產合計		583, 754	100	股本		2, 500, 000	427
非流動資產				資本公積		36, 036, 000	6, 150
不動產及設備		2, 139		累積虧損	(37, 955, 008)	$(\underline{6,478})$
非流動資產合計		2, 139		權益總計		580, 992	99
資產總計	\$	585, 893	100	負債及權益總計	\$	585, 893	100

E. 損益表:

寶來投資管理(開曼)有限公司

综合損益表

民國102年1月1日至12月31日

		· ·	位:美元
項目		金額	%
費用			
員工福利費用	(\$	1, 221) (8)
折舊及攤銷費用	(828) (6)
其他營業費用	(12, 869) (86)
合計	(14, 918) (100)
營業利益	(14, 918) (100)
其他利益及損失		240, 179	1,610
稅前淨利		225, 261	1,510
本期淨利		225, 261	1,510
本期綜合損益總額	\$	225, 261	1,510

(7)寶來資本(亞洲)有限公司

A. 期末持有價證券明細:

單位:港幣元

			帳 面		價 值	期 終	日 市	價
項	目	數量	單	價金	金 額	單 賃	金	額備註
備供出售金融資產—非流動								
漢宇財務有限公司		1, 140, 000	\$ 0.	81	\$ 919,095	\$ 0.81	\$ 919,09	5
合計		_			919, 095		919, 09	5

B. 從事衍生性商品情形及資金來源:無。

C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件:無。

D. 資產負債表:

寶來資本(亞洲)有限公司 資產負債表

民國101年2月16日

單位:港幣元

<u> </u>		金額	<u></u> %	負債及權益		金額	%
流動資產				流動負債			
現金及銀行存款	\$	23, 516, 959	26	其他應付款	\$	221, 620	
其他應收款-關係人		62, 816, 512	70	負債總計		221, 620	
其他應收款		27, 105		權益			
流動資產合計		86, 360, 576	96	股本		115, 512, 799	129
基金及投資				股票溢價		15, 966, 785	18
備供出售金融資產—非流動		919, 095	1	累積虧損	(43, 192, 038) (48)
其他資產				累積換算調整數		775, 505	1
存出保證金		2,005,000	3	權益總計		89, 063, 051	100
資產總計	<u>\$</u>	89, 284, 671	100	負債及權益總計	\$	89, 284, 671	100

寶來資本(亞洲)有限公司

損 益 表

民國101年1月1日至2月16日

單位:港幣元

	項目		全額	%
費用				
營業費用		(\$	817) (100)
本期淨損		(\$	817) (100)

註:寶來資本(亞洲)有限公司已決議解散,並於民國101年2月16日進入清算程序。

(8)漢宇財務有限公司

A. 期末持有價證券明細:

單位:港幣元

			帳	面		價 值	期	終 [3	市價	Ì	
項	目 數	量	單	價	金	額	單	價	金	額	備	註
備供出售金融資產—非流動												
寶來資本(亞洲)有限公司		4, 560, 000	\$	1.81	\$	8, 265, 000	\$	1.81	\$	8, 265, 000		
Stemcyte, Inc.		219, 780		5.04		1, 108, 232		1.70		373, 162		
Fortunengine.com (B.V.I.) Corporation		214, 000		0.08		16, 520		0.08		16, 520		
累計减損					(735, 070)				=		
合計		_	·			8, 654, 682		•		8, 654, 682		

B. 從事衍生性商品情形及資金來源:無。

C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件:無。

D. 資產負債表:

漢字財務有限公司 資產負債表 民國100年5月5日

單位:港幣元

<u> </u>		金額	<u>%</u>	負債及權益		金額	%
流動資產				流動負債			
現金及銀行存款	\$	691,455	6	其他應付款	\$	12,000	
其他應收款-關係人		2, 923, 187	24	負債總計	-	12,000	
流動資產合計		3, 614, 642	30	權益			
基金及投資				股本		34, 660, 880	283
備供出售金融資產—非流動		8, 654, 682	70	累積盈虧	(22, 403, 556) (183)
				權益總計		12, 257, 324	100
資產總計	<u>\$</u>	12, 269, 324	100	負債及權益總計	\$	12, 269, 324	100

E. 損益表:

漢宇財務有限公司

損 益 表

民國100年1月1日至5月5日

單位:港幣元

項目		金額	<u></u> %	
收入				
營業外收入	<u>\$</u>	32		
費用				
營業費用	(106,885) (100)	
本期淨損	(<u>\$</u>	106, 853) (100)	

註1:漢宇財務有限公司已決議解散,並於民國100年5月5日進入清算程序。

註2:為使清算程序順利進行,漢字財務有限公司已於102年6月20日將兩檔未上市股票出售予母公司寶來 控股(開曼)有限公司。

(9)永輝代理人有限公司:

- A. 期末持有有價證券明細:無。
- B. 從事衍生性商品情形及資金來源:無。
- C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件:無。
- D. 資產負債表:

永輝代理人有限公司資產負債表民國102年12月31日

留台・洪敞子

	 金額	%	負債及權益	 金額	Z・を市ル <u> </u>
流動資產 現金及約當現金			權益		
現金及約當現金	\$ 2	100	股本	\$ 2	100
資產總計	\$ 2	100	權益總計	\$ 2	100

(10)漢字投資諮詢(上海)有限公司:

- A. 期末持有有價證券明細:無。
- B. 從事衍生性商品情形及資金來源:無。
- C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件:無。
- D. 資產負債表:

漢字投資諮詢(上海)有限公司 <u>資產負債表</u> <u>民國102年12月31日</u>

				單位	: 人民幣元
資產	 金額	%	負債及權益		%
流動資產			權益		
現金及約當現金	\$ 5, 033, 527	100	股本	4, 137, 615	82
其他應收款	 4, 480		累積盈餘	908, 285	18
流動資產合計	 5, 038, 007	100	權益總計	5, 045, 900	100
不動產及設備	 7, 893				
資產總計	\$ 5, 045, 900	100	負債及權益總計	\$ 5,045,900	100

漢宇投資諮詢(上海)有限公司

損 益 表

民國102年1月1日至12月31日

單位:人民幣元

項目		金額	%
收入			
營業外收入及利益	\$	98, 406	100
費用			
營業費用	(14, 109) (14)
本期淨利	\$	84, 297	86

(11)元大證投資諮詢(北京)有限公司:

- A. 期末持有有價證券明細:無。
- B. 從事衍生性商品情形及資金來源:無。
- C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件:該公司提供諮詢服務收入總計\$243,592;另該公司無爭訴事件。
- D. 資產負債表:

元大證投資諮詢(北京)有限公司

資產負債表

民國102年12月31日

資產	金額	%	負債及權益		金額	單位:人民幣 %
流動資產	 		流動負債			
現金及約當現金	\$ 8, 187, 955	95	預收款項	\$	30, 900	_
預付款項 其他應收款	 19, 600 228, 000	3	代收款項 其他應付款		9, 583 160, 466	
流動資產合計	 8, 435, 555	98	負債總計		200, 949	2
非流動資產 不動產及設備	 233, 384	2	權益 股本		9, 252, 000	107
非流動資產合計	 233, 384	2	累積盈餘 權益總計	(784, 010) 8, 467, 990	98
資產總計	\$ 8, 668, 939	100	負債及權益總計	\$	8, 668, 939	100

元大證投資諮詢(北京)有限公司 綜合損益表 民國102年8月26日至12月31日

項目		金額	單位:人民幣元 %
收入			
營業收入 費用	\$	243, 592	100
員工福利費	(248, 902) (102)
折舊及攤消費	(544)	-
其他營業費用	(605, 163) (249)
合計	(854, 609) (351)
營業利益	(611, 017) (251)
其他利益及損失	(159, 031) (65)
稅前淨利	(770, 048) (316)
所得稅費用	(13, 961) (6)
本期淨利	(\$	784, 009) (322)

(三)大陸投資資訊

1. 轉投資大陸地區之事業相關資訊

				本期期初	自	本期匯出或收回投資金額				本期期末自		本公司直接			截至本期止
大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註1)	臺灣 匯 出 累 積 投 資 金 額					臺	灣匯	出 累	或間接投資	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	已匯回台灣
			` '			重 出	收	回	刀積 投 資 金 額		之持股比例			之投資收益	
漢字投資諮詢(上海) 有限公司	投資諮詢	\$ 20, 454	其他方式 對大陸投資	\$ -	- 6	\$ -	\$	П	\$		=	100%	\$ -	\$ 21,895	\$ -
元大證投資諮詢(北京)有限公司	投資管理諮詢、財務 諮詢、企業管理諮 詢、商務信息諮詢、 經濟貿易諮詢、市場 營銷策劃、技術推廣 及技術服務	45, 738	透過轉投資第三地區 現有公司再投資大陸 公司		-	-		1			-	100%	(3,800)	41, 862	-

2. 轉投資大陸地區限額

八司夕姫	本期期末累計自臺灣匯出	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定
公司名稱	赴大陸地區投資金額	經濟部投資曾依在投員並領	赴大陸地區投資限額
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	=	註2	註2
元大證投資諮詢(北京)有限公司	-	\$89, 850	\$54, 833, 351

- 註 1:投資方式區分為下列五種,標示種類別即可:
 - (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
 - (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
 - (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
 - (四)直接投資大陸公司。
 - (五)其他方式。

註 2: 漢字投資諮詢(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)有限公司轉投資漢字資本(亞洲)有限公司(後更名為寶來資本(亞洲)有限公司)美金 1,600 萬元,因而間接取得。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字投資諮詢(上海)有限公司之清算作業。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊一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)依持股比率認列之收益。

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年度				
				金融	投資銀行		投資	其他	
	 經紀部門	自營部門	 债券部門	交易部門	業務部門	轉投資部門	 信託部門	 營運部門	 合計
部門損益	\$ 1, 990, 014	\$ 469, 624	\$ 37, 791	\$ 652, 170	\$ 543, 748	\$ 8, 849	\$ 	\$ 181, 957	\$ 3, 884, 153

							101年度						
						金融	投資銀行			投資		其他	
	經紀部門	_	自營部門	 债券部門	_	交易部門	業務部門	轉投資部門	_	信託部門	_	營運部門	 合計(註1)
部門損益	\$ 1, 996, 429	(\$	35, 996)	\$ 397, 792	\$	877, 889	\$ 133, 430	\$ 15, 471	\$	266, 139	\$	678, 853	\$ 4, 330, 007

註 1: 部門損益合計數\$4,330,007 與損益表之稅前淨利\$4,542,753 差異金額為\$212,746,係屬少數股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 所編製之首份合併財務報告,本集團業已將先前因集團內子公司以合併換股方式進行共同控制下組織重整之會計處理,依中華民國一般公認會計原則規定編製比較財務報表應視為自始即已合併,重編民國 101 年 1 月 1 日依中華民國一般公認會計原則編製之財務報告並調整為依 IFRSs 報導之金額。本集團就首次採用 IFRSs 所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本集團財務狀況、財務績效及現金流量之調節,說明如下:

(一)所選擇之豁免項目

1. 企業合併

本集團對發生於轉換至 IFRSs 日(以下簡稱轉換日)前之企業合併,選擇不追溯適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」規定。此豁免亦適用於本公司過去取得之投資關聯企業及合資。

2. 員工福利

本集團選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。並選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額,揭露國際會計準則第19號「員工福利」第120A段(P)要求之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧、以及經驗調整之資訊。

3. 股份基礎給付交易

本集團對於轉換日前因股份基礎給付交易所產生已既得之權益工具, 選擇不追溯適用國際財務報導第2號「股份基礎給付交易」。

- (二)本集團除避險會計,因其與本集團無關,未適用國際財務報導準則第 1號之追溯適用之例外規定外,其他追溯適用之例外說明如下:
 - 1. 會計估計

於民國 101 年 1 月 1 日依 IFRSs 所作之估計,係與該日依中華民國一般公認會計原則所作之估計一致。

2. 金融資產及金融負債之除列

本公司因民國 101 年 1 月 1 日以前發生之交易而依原用一般公認會計原則除列非衍生工具資產或非衍生工具負債,則不應依 IFRSs 認列該資產及負債(除非因以後之交易或事件使其符合認列之要件)。

3. 非控制權益

推延適用國際會計準則第27號(民國97年修正)之下列規定:

(1)有關將綜合損益總額歸屬於母公司業主及非控制權益,即使非控制

權益因而產生虧損餘額之規定;

- (2)有關母公司對子公司未導致喪失控制之所有權權益之變動,應作為權益交易處理之規定;
- (3)有關母公司對子公司喪失控制之規定。
- (三)自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節

國際財務報導準則第 1 號規定,企業須對比較期間之權益、綜合損益及現金流量進行調節。本集團之首次採用對總營業、投資或籌資現金流量並無重大影響。各期間之權益及綜合損益,依先前之中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節,列示於下列各表:

(以下空白)

1. 民國 101 年 1 月 1 日權益之調節:

中華民國一般公認會計	原則				經金管	會認可之國際財務報導準則	
項目	金額		轉換影響數		金額	項目	說明
流動資產						流動資產	
現金及約當現金	\$ 34,624,461	\$	3, 853, 194	\$	38, 477, 655	現金及約當現金	(1)
公平價值變動列入損益之	68, 669, 807	(2,754,272)		65, 915, 535	透過損益按公允價值衡量之	(1)(2)(11)
金融資產一流動						金融資產-流動	
備供出售金融資產-流動	1, 543, 310		_		1, 543, 310	備供出售金融資產-流動	
應收證券融資款	45, 772, 009		_		45, 772, 009	應收證券融資款	
轉融通保證金	6, 536		_		6, 536	轉融通保證金	
應收轉融通擔保價款	25, 000		_		25,000	應收轉融通擔保價款	
附賣回債券投資	126, 811		_		126, 811	附賣回債券投資	
應收證券借貸款項	13, 046		_		13, 046	應收證券借貸款項	
客戶保證金專戶	16, 154, 731		_		16, 154, 731	客戶保證金專戶	
借券擔保價款	659, 803		_		659, 803	借券擔保價款	
借券存出保證金	8, 243, 498		_		8, 243, 498	借券保證金-存出	
應收票據	12, 567		_		12, 567	應收票據	
應收帳款	3, 293, 463		13, 818, 328		17, 111, 791	應收帳款	(3)
預付款項	109, 472		_		109, 472	預付款項	
其他應收款	808, 797	(177, 136)		631, 661	其他應收款	(4)
	_		177, 136		177, 136	當期所得稅資產	(4)
待出售非流動資產	189, 441		_		189, 441	待出售非流動資產	
受限制資產一流動	1, 104, 292	(1, 104, 292)		_		(5)
其他流動資產			2, 035, 537		2, 035, 537	其他流動資產	(3)(5)
流動資產合計	181, 357, 044	_	15, 848, 495		197, 205, 539	流動資產合計	
非流動資產						非流動資產	
	-		820, 224		820, 224	以成本衡量之金融資產-非流動	(12)
備供出售金融資產—非流動	3, 546, 005		636, 807		4, 182, 812	備供出售金融資產-非流動	(2)(12)
持有至到期日金融資產—非流	1, 928, 213		_		1, 928, 213	持有至到期日金融資產—非流動	
採權益法之長期股權投資	125, 449		_		125, 449	採用權益法之投資	
固定資產	9, 899, 926	(510, 893)		9, 389, 033	不動產及設備	(6)(18)
出租資產及閒置資產	3, 704, 469		_		3, 704, 469	投資性不動產	
無形資產	16, 890, 785		1,674,278		18, 565, 063	無形資產	(13)
遞延所得稅資產	153, 631		132, 479		286, 110	遞延所得稅資產	(6)
其他非流動資產	5, 524, 289	(_	1, 164, 093)	_	4, 360, 196	其他非流動資產	(6)(13)(18)
非流動資產合計	41, 772, 767		1, 588, 802		43, 361, 569	非流動資產合計	
受託買賣借項	718, 107	(718, 107)				(3)
資產總計	\$ 223, 847, 918		16, 719, 190	_		資產總計	\ - /

中華民國一般公認會計		A me		土丰 1년 명기 4학(b)	_	A der	管會認可之國際財務報導準則	חם ועב
項目		金額	-	轉換影響數	_	金額	項目	說明
流動負債	.	0 100 500	Φ.		Φ.	2 100 500	流動負債	
短期借款	\$	2, 186, 722	\$	=	\$	_, ,	短期借款	
應付商業本票		1, 799, 713		-		1, 799, 713	應付商業本票	24.45
公平價值變動列入損益之金融 負債-流動		12, 557, 924		1, 165, 614		13, 723, 538	透過損益按公允價值衡量之金融負債 一流動	(11)
附買回债券負债		39, 252, 832		=		39, 252, 832	附買回債券負債	
融券存入保證金		6, 603, 998		_		6, 603, 998	融券保證金	
應付融券擔保價款		7, 771, 484		_		7, 771, 484	應付融券擔保價款	
借券存入保證金		12, 279, 900		_		12, 279, 900	借券保證金-存入	
期貨交易人權益		16, 141, 439		-		16, 141, 439	期貨交易人權益	
應付帳款		1, 348, 420		14, 031, 466		15, 379, 886	應付帳款	(3)
其他應付款		7, 390, 358	(4, 653, 180)		2, 737, 178	其他應付款	(7)(8)
		-		4, 878, 384		4, 878, 384	當期所得稅負債	(7)
預收款項		4, 905		3, 507		8, 412	預收款項	(15)
代收款項		199, 521		-		199, 521	代收款項	(10)
與待出售非流動資產直接相關之 負債		6, 992		-		6, 992	與待出售非流動資產直接相關之負債	
遞延所得稅負債-流動		18, 954	(18, 954)		-		(6)
其他流動負債		8, 350		-		8, 350	其他流動負債	
		107, 571, 512		15, 406, 837		122, 978, 349		
非流動負債	-						非流動負債	
遞延所得稅負債		-		104, 703		104, 703	遞延所得稅負債	(6)
應計退休金負債一非流動		1, 681, 449	(1, 681, 449)				(9)
壞帳損失準備		274, 713		274, 713)		-		(10)
其他非流動負債		65, 448	•	1, 787, 066		1, 852, 514	其他非流動負債	(9)
其他負債合計		2, 021, 610	(64, 393)	_	1, 957, 217	其他負債合計	(0)
負債總計		109, 593, 122	`-	15, 342, 444	_	124, 935, 566	負債總計	
歸屬於母公司業主之權益		100,000,122	_	10, 012, 111	_	121, 000, 000	歸屬於母公司業主之權益	
普通股股本		46, 953, 133		_		46, 953, 133	普通股股本	
資本公積		-				10, 000, 100	資本公積	
股票溢價		169, 725		=		169, 725	股票溢價	
長期投資		93, 968	(93, 427)		541	採權益法認列關聯企業及合資股權	(14)
合併溢額		1, 230, 544	(50, 421)		1, 230, 544	合併溢額	(14)
員工認股權		4, 768		_		4, 768	員工認股權	
已失效認股權		4, 700		_		4, 700 777	已失效認股權	
• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •		111				111	保留盈餘	
保留盈餘		9 445 147				0 445 147		
法定盈餘公積		2, 445, 147		914 550		2, 445, 147	法定盈餘公積	(10)
特別盈餘公積		5, 256, 294	(214, 559		5, 470, 853	特別盈餘公積	(10)
未分配盈餘		11, 458, 178	(221, 658)		11, 236, 520	未分配盈餘	(2)(8)(9)
其他權益	,	-			,	555 0.40\	其他權益	
累積換算調整數	(775, 046)		-	(775, 046)		Z-5
金融商品之未實現損益	(210, 766)		1, 355, 525		1, 144, 759	備供出售金融資產未實現損益	(2)
共同控制下前手權益		44, 863, 434		26, 166		44, 889, 600	共同控制下前手權益	(2)(8) $(9)(14)$
非控制權益	_	2, 764, 640	_	95, 581	_	2, 860, 221	非控制權益	(8)(9)(15)
權益總計		114, 254, 796	_	1, 376, 746	_	115, 631, 542	權益總計	
負債及權益總計	\$ 2	223, 847, 918	\$	16, 719, 190	\$	240, 567, 108	負債及權益總計	

調節原因說明:

(1)依據國際會計準則第7號「現金流量表」規定,期貨交易保證金實際 得提領之超額保證金其交易性質實屬「現金及約當現金」,故自「透 過損益按公允價值衡量之金融資產-流動」重分類\$3,853,194至「現 金及約當現金」項下。

- (2)依國際會計準則第 39 號「金融工具:認列與衡量」規定,權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量時(意即該權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大,或於區間內各種估計數之機率能合理評估,並用以估計公允價值),應以公允價值衡量。本公司因此於轉換日將部份原以成本法評價之興櫃及未上市櫃股票改以公允價值衡量,故調減「透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動」\$66,692,調增「備供出售金融資產—非流動」及「備供出售金融資產未實現損益」\$1,457,031,並使「未分配盈餘」及「共同控制下前手權益」分別減少 \$43,376 及 \$\$23,316。
- (3)受託買賣借項及貸項不符合國際會計準則第32號「金融工具:表達」中金融資產及金融負債相抵之條件,故按其性質調整至各會計項目。
- (4)依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定,本期及前期之應收連結稅制款及應收退稅款(帳列於「其他應收款」項下)屬當期所得稅資產,故予以重分類\$177,136至「當期所得稅資產」項下。
- (5)依於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定,「受限制資產-流動」\$1,104,292,不能歸屬於各類之流動資產,故予以重分類至「其他流動資產」。
- (6)依據國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」及於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定,將預付設備款 \$124,373 自不動產及設備調整至其他非流動資產。依據國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」規定所有遞延所得稅應分類為非流動,故調整因認列員工福利及遞延收入相關負債而增加之遞延所得稅資產及負債分別計 \$46,730 及 \$18,954。另依國際會計準則第 12 號「所得稅」之規定,企業若無法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵,則不得將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵,故調整增加遞延所得稅資產及遞延所得稅負債系85,749。
- (7)依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定,本期及前期之「應付所得稅」及「應付所得稅—連結稅制」(帳列於「其他應付款(含關係人)」項下)屬當期所得稅負債,故予以重分類\$4,878,384 至「當期所得稅負債」項下。
- (8)依據國際會計準則第 19 號「員工福利」規定,應於報導期間結束日 估列已累積未使用之累積未休假獎金費用,本公司因此於轉換日調增 「其他應付款」\$225,204,另請詳附註十五(一)關於員工福利之說 明。
- (9)退休金精算採用之折現率,係依中華民國財務會計準則公報第18號「退休金會計處理準則」第23段規定應參酌之因素訂定。惟依國際會計準

則第19號「員工福利」規定,折現率之採用係參考報導期間結束日幣別及期間與退休金計畫一致之高品質公司債之市場殖利率決定;在此類債券無深度市場之國家,應使用政府公債(於報導期間結束日)之市場殖利率。本公司與合併子公司依兩者規定之精算結果差異及員工福利選擇豁免之影響數共\$106,325,一併與原帳列「應計退休金負債一非流動」\$1,681,449,因依於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定,不能歸屬於各類之非流動負債,故予以重分類至「其他非流動負債」。此項調整使「未分配盈餘」、「共同控制下前手權益」及「非控制權益」分別減少\$46,548、\$59,298及\$479。

- (10)依據民國101年6月18日金管證券字第1010011388號函,適用IFRSs後「壞帳損失準備」\$274,713調減其他資產—遞延所得稅資產\$4,554後淨額\$270,159應轉列特別盈餘公積,惟原消滅公司寶來證券股份有限公司民國101年1月1日及組織重整前之差異係調增共同控制下前手權益\$55,600。
- (11)部分衍生工具及複委託業務相關資產及負債係以淨額表達,不符合國際會計準則第 32 號「金融工具:表達」中資產及負債相抵之條件, 故按其性質分別列為資產及負債。
- (12)依於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定,持有之部份股票符合無活絡市場公開報價及公允價值無法可靠衡量之條件,故將帳列於備供出售金融資產之部分股票重分類至採成本衡量之金融資產,金額計\$820,224。
- (13)依據國際會計準則第38號「無形資產」規定,將合併借項(原帳列於 「其他非流動資產」項下)調整為無形資產。
- (14)依據主管機關發布之我國採用 IFRS 問答集,原中華民國一般公認會計原則之資本公積-長期投資如有來自於減少權益法長期股權投資持股而認列者,應於開帳日轉為保留盈餘。
- (15)由於子公司與客戶訂有申購基金贈送紅利積點活動,依據國際財務報 導準則解釋第13號「客戶忠誠計畫」規定遞延獎勵積點之收入,故 調整增加預收款項\$3,507。
- (16)本集團不動產及設備、投資性不動產及無形資產係以原始成本作為認 定成本,並依「證券商財務報告編製準則」之規定,後續衡量係採 成本模式。
- (17)本集團於轉換日追溯調整國外營運機構產生之累積換算差異數,惟未 對本集團有影響,俟後產生之兌換差額依國際會計準則第21號「匯 率變動之影響」之規定處理。
- (18)依國際會計準則第7號規定,土地使用權因符合長期營業租賃而應表達於「其他非流動資產-長期預付租金」項下。

2. 民國 101 年 12 月 31 日權益之調節:

中華民國一般公認會計原		a heart and the a		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	説明
流動資產				流動資產	
現金及約當現金	\$ 30, 963, 296	\$ 1, 483, 816	\$ 32, 447, 112	現金及約當現金	(1)
公平價值變動列入損益之	61, 380, 521	7, 454, 243	68, 834, 764	透過損益按公允價值衡量之	(1)(2)
金融資產—流動				金融資產—流動	(11)
備供出售金融資產—流動	1, 634, 675	_	1, 634, 675	備供出售金融資產—流動	
應收證券融資款	40, 659, 674	=	40, 659, 674	應收證券融資款	
轉融通保證金	24, 020	=	24, 020	轉融通保證金	
應收轉融通擔保價款	24, 230	=	24, 230	應收轉融通擔保價款	
附賣回債券投資	201, 015	-	201, 015	附賣回债券投資	
應收證券借貸款項	16, 563	-	16, 563	應收證券借貸款項	
客戶保證金專戶	456, 333	_	456, 333	客戶保證金專戶	
借券擔保價款	391, 365	_	391, 365	借券擔保價款	
借券存出保證金	1, 824, 308	=	1,824,308	借券保證金-存出	
應收票據	3, 902	=	3, 902	應收票據	
應收帳款	2, 857, 408	19, 635, 047	22, 492, 455	應收帳款	(3)
預付款項	157, 823	-	157, 823	預付款項	
其他應收款	361, 588	(215, 248)	146, 340	其他應收款	(4)
	-	215, 248	215, 248	當期所得稅資產	(4)
待出售非流動資產	1, 132, 574	_	1, 132, 574	待出售非流動資產	(-)
受限制資產-流動	264, 432	(264, 432)	_		(5)
其他流動資產	_	3, 037, 937	3, 037, 937	其他流動資產	(3)(5
流動資產合計	142, 353, 727	31, 346, 611	173, 700, 338	流動資產合計	
非流動資產				非流動資產	
公平價值變動列入損益之金融資產 一非流動	48, 338	-	48, 338	透過損益按公允價值衡量之金融 資產一非流動	
.,	_	590, 308	590, 308	以成本衡量之金融資產—非流動	(12)
備供出售金融資產—非流動	3, 692, 324	945, 070	4, 637, 394	備供出售金融資產-非流動	(2)(12
持有至到期日金融資產—非流動	1, 918, 524	=	1, 918, 524	持有至到期日金融資產—非流動	(2)(12
採權益法之長期股權投資	418, 768	=	418, 768	採用權益法之投資	
固定資產	6, 772, 904	(59, 499)	ŕ	不動產及設備	(6)
出租資產及閒置資產	4, 966, 126	=	4, 966, 126	投資性不動產	(0)
無形資產	15, 287, 353	(371, 208)		無形資產	(17)
遞延所得稅資產	102, 237	16, 886	119, 123	遞延所得稅資產	(6)
其他非流動資產	2, 208, 650	430, 707	2, 639, 357	± : : : : : : : : : : : : : : : : : : :	(6)(17
非流動資產合計	35, 415, 224	1, 552, 264	36, 967, 488	非流動資產合計	(0)(1
受託買賣借項	1, 330, 793	(1, 330, 793)		71 West X X 22 0 51	(3)
資產總計	\$ 179, 099, 744	\$ 31, 568, 082	\$ 210, 667, 826	資產總計	(0)

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

十華民國一般公祕曾可加	尔 列	_	經金	官曾認可之國際財務報等年則	
項目	金額	轉換影響數	金額	項目	說明
流動負債				流動負債	
短期借款	\$ 988, 328	- \$	\$ 988, 328	短期借款	
應付商業本票	3, 439, 629	_	3, 439, 629	應付商業本票	
公平價值變動列入損益之金融負債	11, 137, 865	8, 954, 421	20, 092, 286	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(11)
一流動				一流動	
附買回債券負債	30, 678, 684		30, 678, 684	附買回債券負債	
融券存入保證金	6, 914, 447		6, 914, 447	融券保證金	
應付融券擔保價款	8, 702, 931		8, 702, 931	應付融券擔保價款	
借券存入保證金	14, 268, 590	_	14, 268, 590	借券保證金一存入	
期貨交易人權益	448, 189	_	448, 189	期貨交易人權益	
應付票據	4, 151	-	4, 151	應付票據	
應付帳款	1, 151, 879	21, 077, 759	22, 229, 638	應付帳款	(3)
其他應付款	5, 060, 657	(3, 149, 112)	1, 911, 545	其他應付款	(7)(8)
	-	3, 215, 824	3, 215, 824	當期所得稅負債	(7)
預收款項	181,661	-	181,661	預收款項	
代收款項	261, 903	265	262, 168	代收款項	
遞延所得稅負債一流動	302, 753	(302, 753)	_		(6)
其他流動負債	2, 427		2, 427	其他流動負債	
	83, 544, 094		113, 340, 498		
非流動負債				非流動負債	
遞延所得稅負債	_	374, 045	374, 045	遞延所得稅負債	(6)
應計退休金負債一非流動	949, 407	·	•		(9)
壞帳損失準備	206, 009				(10)
其他非流動負債	618, 542		1, 178, 520	其他非流動負債	(9)
其他負債合計	1, 773, 958			其他負債合計	(0)
負債總計	85, 318, 052		114, 893, 063	負債總計	
歸屬於母公司業主之權益	05, 510, 052	20, 510, 011	114, 050, 000	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	00, 112, 000	_	00, 112, 000	資本公積	
股票溢價	24, 593, 188	(29, 667)	24, 563, 522	股票溢價	(13)
合併溢額	1, 230, 544		1, 230, 544	合併溢額	()
員工認股權	3, 572	-	3, 572	員工認股權	
已失效認股權	2,038	-	2, 038	已失效認股權	
保留盈餘		_		保留盈餘	
法定盈餘公積	3, 590, 965	-	3, 590, 965	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	7, 747, 682		7, 953, 691	特別盈餘公積	(10)
未分配盈餘	3, 021, 837	281, 351	3, 303, 187	未分配盈餘	(2)(8) $(9)(14)$
其他權益		_		其他權益	(9)(14)
累積換算調整數	(1, 502, 681	-	(1, 502, 681)	國外營運機構財務報表換算之兌 換差額	
金融商品之未實現損益	(78, 288	1, 535, 378	1, 457, 090	備供出售金融資產未實現損益	(2)
權益總計	93, 781, 692		95, 774, 763		
負債及權益總計	\$ 179, 099, 744		\$ 210, 667, 826		
关	Ψ 110,000,111	ψ 01,000,002	Ψ 210, 001, 020		

3. 民國 101 年度綜合損益之調節:

中華民國一般公認		土由 土久 見人 総昭 山人	-		◆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	説明
女益 (ф 7 401 09	7 0 0 207	Ф	7 400 544	收益	(15)
經紀手續費收入	\$ 7,481,23		\$	7, 490, 544	經紀手續費收入	(15)
借貸款項手續費收入	18			183	借貸款項手續費收入	
借券收入	631, 80			631, 800	借券收入	
承銷業務收入	458, 10			458, 104	承銷業務收入	
信託業務收入	50, 18			50, 180	財富管理業務淨收益	(0)
營業證券出售利益	382, 79			358, 319	營業證券出售淨利益	(2)
股務代理收入	218, 53			218, 533	股務代理收入	
利息收入	3, 239, 22			3, 239, 221	利息收入	
股利收入	684, 91			684, 914	股利收入	(0) (11
營業證券評價利益	1, 185, 67	3 88, 975		1, 274, 648	營業證券透過損益按公允價值衡量之 淨利益	(2)(11
期貨交易保證金-有價 證券評價利益	2, 94	6 –		2, 946	期貨交易保證金—有價證券透過損益 按公允價值衡量之淨利益	
借券及附賣回債券融券 回補淨損失	(353, 13	1) -	(353, 131)	借券及附賣回債券融券回補淨損失	
借券及附賣回債券融券 評價損失	(532, 77	9) –	(532, 779)	借券及附賣回債券融券透過損益按公 允價值衡量之淨損失	
認購(售)權證發行利益	1, 489, 33	7 -		1, 489, 337	發行認購(售)權證淨利益	
期貨佣金收入	264, 94	3 -		264, 943	期貨佣金收入	
衍生工具淨利益-期貨	446, 30	2 -		446, 302	衍生工具淨利益—期貨	
衍生工具淨損失-櫃檯	(370, 31		(439, 877)		(11)
其他營業收益	1, 203, 71			1, 228, 869	其他營業收益	(15)
	16, 483, 65			16, 513, 056		
堅紀經手費支出	(433, 38		(經紀經手費支出	
自營經手費支出	(117, 55		(自營經手費支出	
專融通手續費支出	(2, 23		(轉融通手續費支出	
永銷作業手續費支出	(19, 60		(承銷作業手續費支出	
· 新印采了领页文山 才務成本	(307, 58		`		財務成本	(15)
	(55, 22)		((13)
音券交易損失			•		借券交易損失	
月貨佣金支出	(44, 52		(期貨佣金支出	
吉算交割服務費支出	(119, 01		(結算交割服務費支出	
t 他營業支出	(34, 85	*	(其他營業支出	,_,,
		- (6,652,452)			員工福利費用	(8)(9)
		- (1, 183, 918)			折舊及攤銷費用	(15)
營業費用	(12, 342, 79				其他營業費用	(15)
	(13, 476, 77		(13, 396, 453)		
萨業利益	3, 006, 88			3, 116, 603	營業利益	
		- 73, 823		73, 823	採用權益法認列之關聯企業及合資損益 之份額	(15)
 L M M M M M M M M	1, 343, 33	8, 989	_	1, 352, 327	其他利益及損失	(15)
2前淨利	4, 350, 22	3 192, 530		4,542,753	稅前淨利	
斤得稅費用	(537, 09	5) (23, 075)	(560, 170)	所得稅費用	(8)(9
本期淨利	\$ 3,813,12	8 169, 455		3, 982, 583	本期淨利	

中華民國一般公認會	計原則	_	<u> </u>	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
					其他綜合損益	
		(727, 635) (727,635)	國外營運機構財務報表換算之兌換	
					差額	
			468, 599	468,599	備供出售金融資產未實現淨利益	(2)
					(損失)	
			439, 705	439, 705	確定福利計畫精算淨利益(損失)	(9)
		(69, 102) (69, 102)	採用權益法認列之關聯企業及合	
					資之其他綜合損益份額	
		(74, 750) (74, 750)	與其他綜合損益組成部分相關之	(9)
					所得稅利益(費用)	
			36, 817	36, 817	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
		\$	206, 272 \$	4, 019, 400	本期綜合損益總額	

調節原因說明:

- (1)依據國際會計準則第7號「現金流量表」規定,期貨交易保證金實際得提領之超額保證金其交易性質實屬「現金及約當現金」,故自「透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動」重分類\$1,483,816至「現金及約當現金」項下。
- (2)依國際會計準則第 39 號「金融工具:認列與衡量」規定,權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量時(意即該權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大,或於區間內各種估計數之機率能合理評估,並用以估計公允價值),應以公允價值衡量。本公司因此於民國 101 年 12 月 31 日將部份原以成本法評價之興櫃及未上市櫃股票改以公允價值衡量,故調減「透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動」\$16,362、調增「備供出售金融資產—非流動」\$1,535,378、調減「營業證券出售利益」\$24,474、調增「營業證券評價利益」\$74,805 及調增「備供出售金融資產未實現淨利益」\$468.599。
- (3)受託買賣借項及貸項不符合國際會計準則第 32 號「金融工具:表達」中金融資產及金融負債相抵之條件,故按其性質調整至各會計項目。
- (4)依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定,本期及前期之應收連 結稅制款及應收退稅款(帳列於「其他應收款」項下)屬當期所得稅 資產,故予以重分類\$215,248至「當期所得稅資產」項下。
- (5)依於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定,「受限制資產-流動」\$264,432 不能歸屬於各類之流動資產,故予以重分類至「其他流動資產」。
- (6)依據國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」及於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定,將預付設備款\$59,499 自不動產及設備調整至其他非流動資產。依據國際會計準則第 1 號

「財務報表之表達」規定所有遞延所得稅應分類為非流動,故調整因認列員工福利及遞延收入相關負債而減少之遞延所得稅資產 \$54,406。另依國際會計準則第12號「所得稅」之規定,企業若無法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵,則不得將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵,故調整增加遞延所得稅資產及遞延所得稅負債\$71,292。

- (7)依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定,本期及前期之「應付所得稅」及「應付所得稅—連結稅制」(帳列於「其他應付款(含關係人)」項下)屬當期所得稅負債,故予以重分類\$3,215,824至「當期所得稅負債」項下。
- (8)依據國際會計準則第 19 號「員工福利」規定,應於報導期間結束 日估列已累積未使用之累積未休假獎金費用,本公司因此於民國 101 年 12 月 31 日調增「其他應付款」\$66,712 及調減民國 101 年 度「員工福利費用」\$143,532 及相關所得稅費用影響數\$24,400, 另請詳附註十五(一)關於員工福利之說明。
- (9)退休金精算採用之折現率,係依中華民國財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」第 23 段規定應參酌之因素訂定。惟依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定,折現率之採用係參考報導期間結束日幣別及期間與退休金計畫一致之高品質公司債之市場殖利率決定;在此類債券無深度市場之國家,應使用政府公債(於報導期間結束日)之市場殖利率。本公司依兩者規定之精算結果差異影響數共 \$50,541,一併與原帳列「應計退休金負債一非流動」\$949,407,因依於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定,不能歸屬於各類之非流動負債,故予以重分類至「其他非流動負債」。本公司因此於調增民國 101 年度「員工福利費用」\$4,909 及相關所得稅費用\$835,並於其他綜合損益項下認列確定福利計劃精算淨利益 \$439,705 及相關所得稅費用\$74,750。
- (10)依據民國 101 年 6 月 18 日金管證券字第 1010011388 號函,適用 IFRS 後「壞帳損失準備」\$206,009 應轉列特別盈餘公積。
- (11)部分衍生工具及複委託業務相關資產及負債係以淨額表達,不符合國際會計準則第32號「金融工具:表達」中資產及負債相抵之條件,故按其性質分別列為資產及負債。
- (12)依於民國 102 年適用之「證券商財務報告編製準則」規定,持有之部份股票符合無活絡市場公開報價及公允價值無法可靠衡量之條件,故將帳列於備供出售金融資產之部分股票重分類至採成本衡量之金融資產,金額計\$590,308。

- (13)本公司於民國 101 年度將轉投資-元大寶來投信及元大寶來期貨股權轉讓予母公司元大金控,該轉投資公司依據中華民國一般公認會計原則與國際會計準則之會計處理有差異,導致本公司處分時需調整應認列之資本公積-股票溢價。
- (14)依據主管機關發布之我國採用 IFRS 問答集,原中華民國一般公認 會計原則之資本公積-長期投資如有來自於減少權益法長期股權投 資持股而認列者,應於開帳日轉為保留盈餘。
- (15)依據證券商財務報告編製準則相關規定將營業費用依據性質予以 重分類。
- (16)本集團不動產及設備、投資性不動產及無形資產係以原始成本作 為認定成本,並依「證券商財務報告編製準則」之規定,後續衡量 係採成本模式。
- (17)依國際會計準則第7號規定,土地使用權因符合長期營業租賃而應表達於「其他非流動資產-長期預付租金」項下。

4. 民國 101 年度現金流量表之重大調整

本集團依中華民國原一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表, 未被要求於營業活動之現金流量中單獨揭露利息收現數、股利收現數、 利息支付數及所得稅支付數,惟依國際會計準則第7號「現金流量表」 之規定,本集團將利息收現數、股利收現數、利息支付數及所得稅支 付數於營業活動之現金流量中單獨揭露。除上述差異外,依國際財務 報導準則編製之合併現金流量表與依中華民國原一般公認會計原則所 編製者,並無其他重大差異。