

元富證券股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國108及107年第3季

地址：台北市大安區復興南路一段209號1至3樓

電話：(02)23255818

§ 目 錄 §

項	目 頁	財 務 報 告 次 附 註 編 號
一、封 面	1	-
二、目 錄	2	-
三、會計師核閱報告	3~4	-
四、合併資產負債表	5	-
五、合併綜合損益表	6~7	-
六、合併權益變動表	8	-
七、合併現金流量表	9~11	-
八、合併財務報告附註		
(一) 公司沿革	12	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~16	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~19	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19	五
(六) 重要會計項目之說明	19~86	六~二九
(七) 關係人交易	87~98	三十
(八) 質抵押之資產	99	三一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	99	三二
(十) 重大之災害損失	99	三三
(十一) 重大之期後事項	99	三四
(十二) 具重大影響之外幣資產及負債資訊	100~102	三五
(十三) 部門資訊	102~104	三六
(十四) 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	104	三七
(十五) 依信託業法規定辦理信託業務之內容	105	三八
(十六) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	105	三九
2. 轉投資事業相關資訊	105~106	三九
3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	106	三九
4. 大陸投資資訊	106	三九

會計師核閱報告

元富證券股份有限公司 公鑒：

查核意見

元富證券股份有限公司及其子公司（元富證券集團）民國 108 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達元富證券集團民國 108 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

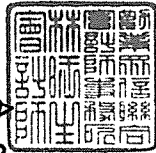
其他事項

元富證券集團民國 107 年 9 月 30 日之合併財務報表係由其他會計師核閱，並於民國 107 年 11 月 13 日出具無保留結論加強調事項段落及其他事項段落之核閱報告。

勤業眾信聯合會計師事務所

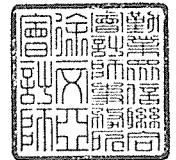
會計師 林 旺 生

林 旺 生



會計師 徐 文 亞

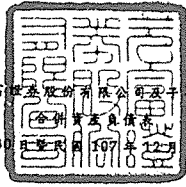
徐 文 亞



證券暨期貨管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 108 年 11 月 14 日



元盛證券股份有限公司及子公司

民國 108 年 9 月 30 日及 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	108年9月30日 (經核閱)		107年12月31日 (經查核)		107年9月30日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
110000	流動資產						
111100	現金及約當現金 (附註六及三十)	\$ 5,312,194	5	\$ 8,497,112	9	\$ 5,240,253	5
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動 (附註七)	58,490,140	52	45,150,391	45	51,614,652	44
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動 (附註八)	1,388,174	1	248,828	-	503,288	-
114010	附買回債券投資 (附註九)	3,272,923	3	5,592,694	6	13,568,644	12
114030	應收證券融資款 (附註十及三十)	9,853,419	9	9,049,094	9	11,803,196	10
114040	轉融通保證金	19,645	-	12,713	-	4,446	-
114050	應收轉融通擔保借款	16,348	-	10,549	-	3,741	-
114066	應收借貸款項-不限用途	1,328,378	1	1,439,023	1	1,400,094	1
114070	客戶保證金專戶 (附註十一及三十)	7,321,406	7	8,050,659	8	7,306,361	6
114080	應收期貨交易保證金	2,090	-	2,395	-	2,366	-
114090	債券擔保借款	178,759	-	458,688	-	281,081	-
114100	債券保證金-存出	676,582	1	1,601,963	2	849,641	1
114110	應收票據 (附註十)	444	-	525	-	557	-
114130	應收帳款 (附註十)	13,897,165	12	9,520,841	10	14,741,105	13
114140	應收帳款-關係人 (附註十及三十)	3,842	-	1,662	-	3,029	-
114150	預付款項 (附註三十)	32,423	-	28,828	-	28,466	-
114170	其他應收款 (附註十)	92,243	-	92,450	-	39,876	-
114180	其他應收款-關係人 (附註十及三十)	8,127	-	877	-	783	-
119000	其他流動資產 (附註三)	3,587,575	3	3,856,316	4	3,803,151	3
	流動資產總計	105,481,877	94	93,615,608	94	111,194,730	95
120000	非流動資產						
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動 (附註七)	320,656	-	287,553	-	314,048	-
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動 (附註八)	2,104,640	2	1,692,604	2	1,813,128	1
125000	不動產及設備 (附註十三)	1,955,168	2	1,979,677	2	1,934,343	2
125800	使用權資產 (附註四及十四)	551,555	-	-	-	-	-
126000	投資性不動產 (附註十五)	179,723	-	180,233	-	180,402	-
127000	無形資產 (附註十六)	83,864	-	113,396	-	112,873	-
128000	遞延所得稅資產 (附註四)	120,518	-	181,910	-	147,020	-
129010	營業保證金 (附註十七及三十)	870,000	1	870,000	1	870,000	1
129020	交割結算基金 (附註十八)	267,549	-	280,099	-	281,483	-
129025	發行指數投資證券應收保證金	700	-	-	-	-	-
129030	存出保證金 (附註三十)	672,001	1	683,173	1	679,294	1
129090	信託業賠償準備金	50,000	-	50,000	-	50,000	-
129130	預付設備款	103,464	-	9,013	-	31,924	-
129990	其他非流動資產-其他	5,136	-	5,082	-	3,432	-
	非流動資產總計	7,284,974	6	6,332,740	6	6,417,947	5
906001	資 產 總 計	\$ 112,766,851	100	\$ 99,948,348	100	\$ 117,612,677	100
代 碼	負 債 及 權 益						
210000	流動負債						
211100	短期借款 (附註十九)	\$ 107,173	-	\$ -	-	\$ -	-
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動 (附註七)	4,462,772	4	3,809,094	4	3,673,839	3
214010	附買回債券負債 (附註二十及三十)	48,747,808	43	38,547,041	39	50,562,662	43
214020	附買回債券負債	1,097,445	1	798,517	1	738,540	1
214040	融券保證金	1,198,805	1	1,543,260	1	1,039,047	1
214050	應付融券擔保借款	1,302,658	1	1,752,342	2	1,240,368	1
214070	債券保證金-存入	39,425	-	485,304	-	720,331	-
214080	期貨交易人權益 (附註十一及三十)	7,310,454	6	8,041,472	8	7,298,163	6
214110	應付票據	-	-	690	-	-	-
214130	應付帳款	10,982,091	10	9,687,591	10	14,012,628	12
214145	合約負債-流動	49,860	-	46,358	-	46,152	-
214150	預收款項	243	-	269	-	456	-
214160	代收款項	49,358	-	61,527	-	53,889	-
214170	其他應付款	705,953	1	651,365	1	735,135	1
214180	其他應付款-關係人 (附註三十)	3,185	-	1,735	-	2,823	-
214200	其他金融負債-流動 (附註二一)	11,823,560	11	11,206,105	11	13,795,030	12
214600	本期所得稅負債 (附註四)	79,590	-	144,306	-	210,501	-
215100	負債準備-流動	68,894	-	66,514	-	68,316	-
216000	租賃負債-流動 (附註四及十四)	165,229	-	-	-	-	-
219000	其他流動負債	24,531	-	26,652	-	28,035	-
	流動負債總計	88,219,034	78	76,870,142	77	94,225,915	80
220000	非流動負債						
226000	租賃負債-非流動 (附註四及十四)	387,359	1	-	-	-	-
228000	遞延所得稅負債 (附註四)	50,217	-	61,033	-	64,955	-
229000	其他非流動負債	146,808	-	152,610	-	103,262	-
	非流動負債總計	584,384	1	213,643	-	168,217	-
906003	負 債 總 計	88,803,418	79	77,083,785	77	94,394,132	80
300000	歸屬於母公司業主之權益 (附註二三)						
301010	股本						
	普通股股本	16,096,099	14	15,996,099	16	15,996,099	14
302010	資本公積						
	資本公積-股票溢價	4,301	-	-	-	-	-
302020	資本公積-庫藏股票交易	37,212	-	37,212	-	37,212	-
302081	資本公積-已失效認股權	1,072	-	1,072	-	1,072	-
302000	資本公積總計	42,585	-	38,284	-	38,284	-
304000	保留盈餘						
304010	法定盈餘公積	993,570	1	941,906	1	941,906	1
304020	特別盈餘公積	4,519,939	4	4,798,855	5	4,798,855	4
304040	未分配盈餘	1,318,022	1	516,640	-	760,761	-
	保留盈餘總計	6,831,531	6	6,257,401	6	6,501,522	5
305120	其他權益						
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(65,762)	-	(56,211)	-	(65,020)	-
305140	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價淨利益	1,286,773	1	856,783	1	975,483	1
305000	其他權益總計	1,221,011	1	800,572	1	910,463	1
305500	庫藏股票	(227,793)	-	(227,793)	-	(227,793)	-
906004	權 益 總 計	23,963,433	21	22,864,563	23	23,218,545	20
906002	負 債 與 權 益 總 計	\$ 112,766,851	100	\$ 99,948,348	100	\$ 117,612,677	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業信託聯合會計師事務所 108 年 11 月 14 日核閱報告)

董事長：陳俊宏



經理人：李明輝



會計主管：李麗玲



民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱 未依 一般公認會計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	108年7月1日至9月30日		107年7月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
收入淨額									
401000	經紀手續費收入(附註二五及三十)	\$ 622,513	41	\$ 661,904	53	\$ 1,695,614	37	\$ 2,064,381	47
402000	借貸款項手續費收入	3	-	1	-	7	-	14	-
403000	債券收入(附註三十)	42,248	3	22,788	2	87,131	2	62,489	2
404000	承銷業務收入(附註三十)	26,728	2	21,130	2	128,990	3	119,639	3
405000	出售債券淨利益	7	-	8	-	23	-	281	-
406000	財富管理業務淨收益(附註三十)	6,374	-	9,706	1	17,654	-	17,006	-
410000	營業證券出售淨利益(附註二五)	(69,384)	(5)	(196,203)	(16)	1,049,600	23	255,534	6
421100	服務代理收入(附註三十)	13,262	1	13,663	1	39,938	1	40,709	1
421200	利息收入(附註三十)	356,288	24	382,934	31	1,016,819	22	1,075,297	25
421300	股利收入	444,094	30	455,954	36	531,763	12	491,398	11
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量 之淨利益(損失)	(123,615)	(8)	(410,956)	(33)	546,862	12	(253,424)	(6)
421600	債券及附賣回債券融券回補淨利益 (損失)	6,759	-	12,496	1	4,579	-	58,998	1
421610	債券及附賣回債券融券透過損益按 公允價值衡量之淨(損失)利益	8,065	1	1,268	-	(74,722)	(2)	8,424	-
421750	透過其他綜合損益按公允價值衡量 之債務工具投資已實現淨利益(損 失)	11,452	1	-	-	11,452	-	-	-
421900	營業證券透過損益按公允價值衡量 之淨利益(損失)	(16)	-	(10)	-	169	-	(13)	-
422000	發行指數投資證券淨利益(損失)	(220)	-	-	-	581	-	-	-
422200	發行認購(售)權證淨(損失)利益	192,703	13	221,366	18	233,538	5	435,814	10
424300	受託結算交割服務費收入	-	-	2,512	-	4,214	-	6,071	-
424400	衍生工具淨(損失)利益-期貨(附 註七)	(34,171)	(2)	(86,136)	(7)	(478,089)	(10)	(30,203)	(1)
424500	衍生工具淨(損失)利益-櫃檯(附 註二五)	(71,443)	(5)	57,302	5	(303,139)	(6)	(71,853)	(2)
424800	經理費收入	4,458	-	14,415	1	15,185	-	29,018	1
424900	顧問費收入	3,504	-	2,786	-	16,055	-	7,395	-
425300	預期信用減損損失	(34)	-	1,540	-	(7,894)	-	(65)	-
428000	其他營業利益(損失)(附註三十)	65,668	4	60,572	5	61,422	1	66,886	2
400000	收入合計	1,505,243	100	1,249,040	100	4,597,752	100	4,383,796	100
支出及費用									
501000	經紀經手費支出	(63,925)	(4)	(68,143)	(5)	(173,853)	(4)	(211,537)	(5)
502000	自營經手費支出	(10,229)	(1)	(10,754)	(1)	(29,053)	(1)	(33,706)	(1)
503000	轉融通手續費支出	(200)	-	(63)	-	(675)	-	(376)	-
504000	承銷作業手續費支出	(356)	-	(172)	-	(1,466)	-	(834)	-
521200	財務成本(附註二五)	(131,144)	(9)	(99,699)	(8)	(365,780)	(8)	(272,728)	(6)
521640	債券交易損失	(11,786)	(1)	(17,624)	(1)	(11,786)	-	(17,624)	-
524100	期貨佣金支出	(13,250)	(1)	(7,585)	(1)	(35,715)	(1)	(29,567)	(1)
524300	結算交割服務費支出	(24,964)	(2)	(25,736)	(2)	(77,217)	(2)	(76,352)	(2)
528000	其他營業支出	(7,661)	-	(7,236)	(1)	(25,050)	-	(65,811)	(1)
531000	員工福利費用(附註二五)	(546,051)	(36)	(530,771)	(42)	(1,649,908)	(36)	(1,729,048)	(39)
532000	折舊及攤銷費用(附註二五)	(81,009)	(5)	(37,489)	(3)	(244,579)	(5)	(111,377)	(3)
533000	其他營業費用(附註二五及三十)	(298,202)	(20)	(299,552)	(24)	(856,544)	(19)	(889,451)	(20)
500000	支出及費用合計	(1,188,777)	(79)	(1,104,824)	(88)	(3,471,626)	(76)	(3,438,411)	(78)
599999	營業利益	316,466	21	144,216	12	1,126,126	24	945,385	22
營業外損益(附註二五及三十)									
602000	其他利益及損失	88,646	6	68,646	5	273,627	6	120,969	3
902001	稅前淨利	405,112	27	212,862	17	1,399,753	30	1,066,354	25
701000	所得稅費用(附註四及二六)	(8,231)	(1)	12,415	1	(100,351)	(2)	(75,490)	(2)
902005	本期淨利	396,881	26	225,277	18	1,299,402	28	990,864	23

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年7月1日至9月30日		107年7月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益								
805500	不重分類至損益之項目								
805540	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資未實現 評價淨利益	(\$ 103,696)	(7)	\$ 567,963	45	\$ 404,718	9	\$ 350,587	8
805599	與不重分類之項目相關之所得 稅(附註二六)	-	-	-	-	-	-	3,326	-
	不重分類至損益之項目合 計	(103,696)	(7)	567,963	45	404,718	9	353,913	8
805600	後續可能重分類至損益之項目								
805610	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	(21,890)	(1)	(16,595)	(1)	(9,551)	-	(4,293)	-
	後續可能重分類至損益之 項目合計	(21,890)	(1)	(16,595)	(1)	(9,551)	-	(4,293)	-
805000	本期其他綜合損益合計	(125,586)	(8)	551,368	44	395,167	9	349,620	8
902006	本期綜合損益總額	\$ 271,295	18	\$ 776,645	62	\$ 1,694,569	37	\$ 1,340,484	31
913000	淨利歸屬於：								
913100	母公司業主淨利	\$ 396,881	26	\$ 225,277	18	\$ 1,299,402	28	\$ 990,864	23
914000	綜合損益總額歸屬於：								
914100	母公司業主(綜合損益)	\$ 271,295	18	\$ 776,645	62	\$ 1,694,569	37	\$ 1,340,484	31
	每股盈餘(附註二七)								
975010	基 本	\$ 0.25		\$ 0.14		\$ 0.82		\$ 0.62	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國108年11月14日核閱報告)

董事長：陳俊宏

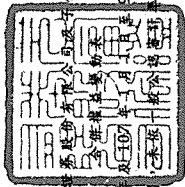


經理人：李明輝



會計主管：李麗玲





元豐證券股份有限公司
 含推展業務
 民國 108 年 9 月 30 日
 (僅供內部參考)

民國 108 年 9 月 30 日
 (僅供內部參考)

單位：新臺幣千元

代碼	107年1月1日餘額	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	盈餘未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合收益之金融資產未實現損益	可供出售金融資產未實現損益	庫藏股票	權益總額
A1	\$ 15,996,099	\$ 29,059	\$ 847,675	\$ 4,416,843	\$ 897,395	\$ (60,727)	\$ -	\$ 324,100	\$ (296,856)	\$ 21,505,888
A3	-	-	-	-	(287,929)	-	665,551	394,100	-	701,722
A5	15,996,099	29,059	847,675	4,416,843	609,466	(60,727)	665,551	-	(296,856)	22,207,110
B1	-	-	94,231	-	(94,231)	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	382,012	(382,012)	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	(407,337)	-	-	-	(407,337)	-
D1	-	-	-	-	990,864	-	-	-	-	990,864
D3	-	-	-	-	3,326	(4,293)	350,587	-	-	349,620
D5	-	-	-	-	994,190	(4,293)	350,587	-	-	1,340,484
Q1	-	-	-	-	40,685	-	(40,685)	-	-	-
L1	-	-	-	-	-	-	-	-	(227,793)	(227,793)
N1	-	10,272	-	-	-	-	-	-	-	10,272
T1	-	(1,017)	-	-	-	-	-	-	296,856	295,839
Z1	\$ 15,996,099	\$ 38,314	\$ 941,906	\$ 4,298,853	\$ 760,761	\$ (65,020)	\$ 975,453	\$ -	\$ (227,793)	\$ 23,218,575
A1	\$ 15,996,099	\$ 38,284	\$ 941,906	\$ 4,798,855	\$ 516,640	\$ 56,211	\$ 856,783	\$ -	\$ (227,793)	\$ 22,864,583
B1	-	-	51,664	-	(51,664)	-	-	-	-	-
B3	-	-	(278,916)	-	278,916	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	(600,000)	600,000	-	-	-	(600,000)	-
B9	100,000	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-
D1	-	-	-	-	1,299,402	-	-	-	-	1,299,402
D3	-	-	-	-	-	(9,551)	404,718	-	-	395,167
D5	-	-	-	-	1,299,402	(9,551)	404,718	-	-	1,694,569
N1	-	4,301	-	-	-	-	-	-	-	4,301
Q1	-	-	-	-	(25,272)	-	25,272	-	-	-
Z1	\$ 16,026,099	\$ 42,885	\$ 993,570	\$ 4,519,939	\$ 1,318,022	\$ (65,762)	\$ 1,286,773	\$ -	\$ (227,793)	\$ 23,983,483

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱簡章及民國 108 年 11 月 14 日掛牌報告)

經理人：李明輝

會計主管：李麗玲

董事長：陳俊宏



元富證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 1,399,753	\$ 1,066,354
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	201,313	69,225
A20200	攤銷費用	43,266	42,152
A20300	預期信用減損損失	7,894	65
A20900	利息費用	365,780	272,728
A21200	利息收入(含財務收入)	(1,091,205)	(1,139,590)
A21300	股利收入(含營業外股利收入)	(574,026)	(533,537)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	4,301	10,272
A22500	處分不動產及設備損失(利益)	1,724	(208)
A23100	處分投資(利益)損失	(1,071,662)	545
A29900	租賃修改淨利益	(23)	-
A60000	營業資產及負債之淨變動數		
A61110	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(12,312,642)	(7,371,949)
A61130	附賣回債券投資減少(增加)	2,319,771	(8,585,105)
A61150	應收證券融資款(增加)減少	(811,508)	1,485,690
A61160	轉融通保證金增加	(6,932)	(1,905)
A61170	應收轉融通擔保價款增加	(5,799)	(1,312)
A61180	應收證券借貸款項減少(增加)	109,685	(451,490)
A61190	客戶保證金專戶減少(增加)	729,253	(15,383)
A61200	應收期貨交易保證金減少(增 加)	305	(2,355)
A61210	借券擔保價款減少	279,929	83,456
A61220	借券保證金一存出減少(增加)	925,381	(35,308)
A61230	應收票據減少	81	167
A61250	應收帳款增加	(4,309,207)	(4,094,191)
A61260	應收帳款一關係人(增加)減 少	(2,180)	914

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
A61270	預付款項(增加)減少	(\$ 8,916)	\$ 10,303
A61290	其他應收款(增加)減少	(29,167)	2,202
A61300	其他應收款—關係人(增加) 減少	(7,250)	56
A61370	其他流動資產減少(增加)	268,741	(287,214)
A61990	其他營業資產減少	-	2,095
A62110	附買回債券負債增加	10,200,767	17,047,066
A62120	附買回票券負債增加(減少)	298,928	(60,003)
A62130	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	653,678	363,174
A62160	融券保證金減少	(344,455)	(392,525)
A62210	應付票據減少	(690)	-
A62170	應付融券擔保價款減少	(449,684)	(345,001)
A62190	借券保證金—存入減少	(445,879)	(1,063,345)
A62200	期貨交易人權益(減少)增加	(731,018)	14,603
A62230	應付帳款增加	1,287,042	2,816,660
A62250	預收款項增加(減少)	3,476	(21,118)
A62260	代收款項減少	(12,169)	(168,719)
A62270	其他應付款增加	54,588	72,413
A62280	其他應付款—關係人增加	1,450	85
A62310	其他金融負債增加	617,455	4,323,835
A62320	其他流動負債(減少)增加	(2,121)	1,970
A62300	負債準備增加	2,380	5,600
A62990	其他非流動負債減少	(5,802)	(1,703)
A33000	營運產生之淨現金流(出)入	(2,445,394)	3,119,669
A33100	收取之利息	1,082,347	1,046,259
A33200	收取之股利	525,459	528,350
A33300	支付之利息	(358,322)	(271,535)
A33500	支付之所得稅	(85,117)	(66,334)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(1,281,027)	4,356,409
投資活動之現金流量			
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(2,422,993)	(1,373,032)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	1,273,592	868,782
B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產減資退回股款	30,269	46,592

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
B02700	取得不動產及設備	(\$ 47,308)	(\$ 79,077)
B02800	處分不動產及設備	-	214
B03600	交割結算基金減少	12,550	24,300
B03700	存出保證金增加	-	(76,055)
B03800	存出保證金減少	11,172	-
B04500	取得無形資產	(13,734)	(28,123)
B06700	其他非流動資產增加	(54)	-
B07100	預付設備款增加	(94,451)	-
B07200	預付設備款減少	-	20,760
B09900	發行指數投資證券履約保證金增加	(700)	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,251,657)	(595,639)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	107,173	-
C00200	短期借款減少	-	(1,180,000)
C00700	應付商業本票減少	-	(1,499,936)
C04020	租賃負債本金償還	(133,734)	-
C04500	發放現金股利	(600,000)	(407,337)
C04900	庫藏股票買回成本	-	(227,793)
C05100	員工購買庫藏股	-	296,699
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(626,561)	(3,018,367)
DDDD	匯率變動之影響	(25,673)	(1,676)
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加	(3,184,918)	740,727
E00100	期初現金及約當現金餘額	8,497,112	4,499,526
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 5,312,194	\$ 5,240,253

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國108年11月14日核閱報告)

董事長：陳俊宏



經理人：李明輝



會計主管：李麗玲



元富證券股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

元富證券股份有限公司(以下簡稱本公司)於 78 年 3 月 23 日設立，同年 5 月 29 日開始營業，本公司股票並自 84 年 8 月 31 日起在證券商營業處所上櫃買賣。另本公司已經臺灣證券交易所核准於臺灣證券交易所上市交易，並於 91 年 9 月 16 日起正式掛牌。截至 108 年 9 月 30 日止，已設有 47 家分公司。

本公司係經政府特許設立之綜合證券商，從事有價證券承銷、自行買賣、受託買賣、融資融券、期貨交易輔助、經營期貨自營業務及其他經主管機關核准之相關業務。

本公司註冊地及主要營運據點位於台北市大安區復興南路一段 209 號 1 至 3 樓。

本公司依金融控股公司法第 26 條規定轉換為新光金融控股股份有限公司之子公司；同時，依金融控股公司法第 29 條規定，本公司應於股份轉換基準日終止上市，並由新光金融控股股份有限公司上市。合併案業經臺灣證券交易所股份有限公司公告本公司股票於 107 年 9 月 18 日起停止上市買賣，並於 107 年 10 月 1 日(股份轉換基準日)下市。

本公司之母公司為新光金融控股股份有限公司，持有本公司 100% 普通股。

合併財務報告係以元富證券股份有限公司及子公司(以下簡稱合併公司)之功能性貨幣新臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 108 年 11 月 14 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之證券商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

合併公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

合併公司已依 IFRS 16 之租賃定義重評估合約是否係屬（或包含）租賃。於先前依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約，因客戶未取得主導已辨認資產之使用之權利，不符合 IFRS 16 租賃之定義，故改依其他準則規定處理。依 IFRS 16 重評估符合租賃定義之合約，則依其過渡規定處理。

合併公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產係列報為投資性不動產。合併綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用，營業租賃現

金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於合併資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

合併公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產係以該日之租賃負債金額並調整先前已認列之預付或應付租賃給付金額衡量，按前述利率折現並以如同於租賃開始日已適用 IFRS 16 之方式衡量。所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

對於先前依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，係以 107 年 12 月 31 日租賃資產及租賃負債之帳面金額作為使用權資產及租賃負債於 108 年 1 月 1 日之帳面金額。

合併公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 2.15%~3.96%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$ 362,472
減：適用豁免之短期租賃	(909)
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 361,563</u>
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	\$ 353,110
加（減）：因延長租賃選擇權及終止租賃選擇權處理不同產生之調整	<u>184,778</u>
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	<u>\$ 537,888</u>

合併公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

	108年1月1日 重編前金額	首次適用 之調整	108年1月1日 重編後金額
預付租賃款	\$ 8,625	(\$ 5,321)	\$ 3,304
使用權資產		543,209	543,209
資產影響	\$ 8,625	\$ 537,888	\$ 546,513
租賃負債—流動	\$ -	\$ 138,254	\$ 138,254
租賃負債—非流動	-	399,634	399,634
負債影響	\$ -	\$ 537,888	\$ 537,888

(二) 109 年適用之金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 1)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 9 及 IAS 39 及 IFRS 7 之修正「銀行同業、拆放利率變革」	2021 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

該修正規定，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「業務」之定義時，合併公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，合併公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬合併公司對該損益之份額者應予以銷除。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。

2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含母公司及由母公司所控制個體（子公司）之財務報告。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至合併公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

當合併公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。合併公司及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於合併公司業主。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十二、附表三及附表四。

(四) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，請參閱 107 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 租 賃

108 年

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

(1) 合併公司為出租人

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

(2) 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。租賃期間變動導致未來租賃給付有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

107 年

(1) 合併公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

(2) 合併公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

3. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源，除以下說明外，請參閱 107 年度合併財務報告。

六~二九、重要會計項目之說明

六、現金及約當現金

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
庫存現金及零用金	\$ 1,079	\$ 1,159	\$ 1,160
活期及支票存款	1,866,777	1,262,692	1,693,373
定期存款	1,504,973	3,314,161	2,196,699
約當現金			
商業本票	763,229	2,744,317	108,437
期貨交易超額保證金	1,176,136	1,174,783	1,240,584
合 計	<u>\$ 5,312,194</u>	<u>\$ 8,497,112</u>	<u>\$ 5,240,253</u>

定期存款及商業本票於資產負債表日之市場利率區間如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
定期存款	0.22%~2.7%	0.35%~4.25%	0.40%~4.60%
商業本票	0.53%~0.59%	0.50%~0.56%	0.40%~0.47%

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
流 動：			
非衍生金融資產			
—開放式基金貨幣市場			
工具及其他有價證券	\$ 86,488	\$ 273,112	\$ 257,356
—營業票券	1,097,730	798,487	798,567
—營業證券—自營	49,218,458	38,013,702	43,018,699
—營業證券—承銷	259,019	200,379	424,611
—營業證券—避險	6,543,572	4,877,045	5,863,911
小 計	<u>57,205,267</u>	<u>44,162,725</u>	<u>50,363,144</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
未指定避險關係之衍生工具			
一期貨交易保證金—自有資金	\$ 327,573	\$ 172,783	\$ 244,534
—買入選擇權—期貨	5,685	14,490	5,843
—衍生金融資產—櫃檯	<u>951,615</u>	<u>800,393</u>	<u>1,001,131</u>
小計	<u>1,284,873</u>	<u>987,666</u>	<u>1,251,508</u>
合計	<u>\$ 58,490,140</u>	<u>\$ 45,150,391</u>	<u>\$ 51,614,652</u>
非流動：			
非衍生金融資產			
—營業證券—自營	<u>\$ 320,656</u>	<u>\$ 287,553</u>	<u>\$ 314,048</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u> 金融負債—流動</u>			
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
結構型工具—信用連結	<u>\$ 1,389,220</u>	<u>\$ 1,040,107</u>	<u>\$ 1,191,834</u>
持有供交易之金融負債			
未指定避險關係之衍生工具			
—發行認購(售)權證負債	5,410,320	5,886,253	7,956,837
—發行認購(售)權證再買回	(5,204,958)	(5,663,269)	(7,669,582)
—賣出選擇權負債—期貨	28,870	30,969	19,396
—衍生金融負債—櫃檯	<u>1,849,838</u>	<u>1,368,082</u>	<u>1,597,595</u>
小計	<u>2,084,070</u>	<u>1,622,035</u>	<u>1,904,246</u>
非衍生金融工具			
—應付借券—避險	182,087	385,945	266,649
—應付借券—非避險	307,665	761,007	311,110
—應回補償券	<u>495,280</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小計	<u>985,032</u>	<u>1,146,952</u>	<u>577,759</u>
其他			
—發行指數投資證券流通在外負債	<u>4,450</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 4,462,772</u>	<u>\$ 3,809,094</u>	<u>\$ 3,673,839</u>

(一) 開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
開放式受益憑證	\$ 80,000	\$ 265,947	\$ 256,800
其他有價證券	1,992	7,030	5,617
評價調整	<u>4,496</u>	<u>135</u>	<u>(5,061)</u>
淨 額	<u>\$ 86,488</u>	<u>\$ 273,112</u>	<u>\$ 257,356</u>

(二) 營業票券

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
營業票券	\$ 1,097,425	\$ 798,351	\$ 798,384
加：評價調整	<u>305</u>	<u>136</u>	<u>183</u>
淨 額	<u>\$ 1,097,730</u>	<u>\$ 798,487</u>	<u>\$ 798,567</u>

(三) 營業證券－自營

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>流 動</u>			
上市公司股票	\$ 735,046	\$ 469,214	\$ 638,533
上櫃公司股票	794,706	888,083	1,031,852
興櫃公司股票	183,142	208,321	131,352
公司債	25,165,967	22,465,951	23,607,760
政府債券	10,029,547	6,413,536	8,562,322
國外有價證券	10,300,433	6,429,325	7,343,888
下興櫃公司股票	2,382	2,382	2,381
指數股票型基金	<u>2,028,915</u>	<u>1,424,846</u>	<u>1,832,081</u>
小 計	49,240,138	38,301,658	43,150,169
評價調整	<u>(21,680)</u>	<u>(287,956)</u>	<u>(131,470)</u>
淨 額	<u>\$ 49,218,458</u>	<u>\$ 38,013,702</u>	<u>\$ 43,018,699</u>
<u>非 流 動</u>			
未上市股票	\$ 332,738	\$ 332,737	\$ 331,360
評價調整	<u>(12,082)</u>	<u>(45,184)</u>	<u>(17,312)</u>
淨 額	<u>\$ 320,656</u>	<u>\$ 287,553</u>	<u>\$ 314,048</u>

(四) 營業證券－承銷

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
上市公司股票	\$ 106,676	\$ 70,931	\$ 130,703
可轉換公司債	<u>155,000</u>	<u>155,000</u>	<u>282,000</u>
小 計	261,676	225,931	412,703
評價調整	<u>(2,657)</u>	<u>(25,552)</u>	<u>11,908</u>
淨 額	<u>\$ 259,019</u>	<u>\$ 200,379</u>	<u>\$ 424,611</u>

(五) 營業證券－避險

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
上市公司股票	\$ 820,306	\$ 784,049	\$ 1,222,399
上櫃公司股票	155,739	315,657	255,487
上市(櫃)認購(售) 權證	30,772	-	37,279
公司債	4,351,393	3,040,465	3,604,888
基金	1,170,000	945,000	954,000
國外有價證券	6,761	-	-
小計	6,534,971	5,085,171	6,074,053
評價調整	8,601	(208,126)	(210,142)
淨額	<u>\$ 6,543,572</u>	<u>\$ 4,877,045</u>	<u>\$ 5,863,911</u>

(六) 期貨交易保證金－自有資金

截至 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司期貨部門期貨交易保證金－自有資金帳戶狀況如下：

	108年9月30日		
	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值
元富期貨股份有限公司	\$ 173,294	\$ 1,000	\$ 174,294
大華期貨有限公司	86,175	15,842	102,017
群益期貨股份有限公司	51,760	(498)	51,262
合計	<u>\$ 311,229</u>	<u>\$ 16,344</u>	<u>\$ 327,573</u>

	107年12月31日		
	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值
元富期貨股份有限公司	\$ 109,298	\$ 1,773	\$ 111,071
大華期貨有限公司	50,517	2,358	52,875
群益期貨股份有限公司	9,381	(544)	8,837
合計	<u>\$ 169,196</u>	<u>\$ 3,587</u>	<u>\$ 172,783</u>

	107年9月30日		
	帳戶餘額	未平倉(損)益	帳戶淨值
元富期貨股份有限公司	\$ 107,863	(\$ 3,346)	\$ 104,517
大華期貨有限公司	136,823	(9,438)	127,385
群益期貨股份有限公司	11,918	714	12,632
合計	<u>\$ 256,604</u>	<u>(\$ 12,070)</u>	<u>\$ 244,534</u>

(七) 期貨及選擇權

1. 合約金額及公允價值

尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

108年9月30日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		108年9月30日	
		買 / 賣 方	契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	台股指數期貨	買 方	5	\$ 10,805	\$ 10,789
期貨契約	小型台股指數期貨	買 方	124	67,399	67,103
期貨契約	個股期貨	買 方	192	34,019	34,206
期貨契約	H 滬深 300	買 方	8	1,866	1,848
期貨契約	日圓 CME	買 方	3	10,860	10,816
期貨契約	黃豆 CBT	買 方	4	(USD 350)	(USD 349)
期貨契約	NY 黃金	買 方	6	(USD 174)	(USD 181)
期貨契約	摩台股期貨	買 方	66	(USD 903)	(USD 884)
期貨契約	5 年美債	買 方	20	82,807	83,346
期貨契約	輕原油 NYM	買 方	3	(USD 2,669)	(USD 2,687)
期貨契約	VIX-CBOE	買 方	125	73,537	73,920
期貨契約	50 指期	賣 方	1	(USD 2,371)	(USD 2,383)
期貨契約	台股指數期貨	賣 方	283	(USD 170)	(USD 162)
期貨契約	個股期貨	賣 方	2,480	(USD 2,209)	(USD 2,200)
期貨契約	小型台股指數期貨	賣 方	6	821	820
期貨契約	金指	賣 方	24	613,668	612,582
期貨契約	電指	賣 方	14	511,101	511,469
期貨契約	非金電期貨	賣 方	6	3,262	3,247
期貨契約	30 年美債	賣 方	2	31,080	30,917
期貨契約	摩台股期貨	賣 方	326	25,458	25,474
期貨契約	10 年美債 CBT	賣 方	53	7,349	7,231
期貨契約	2 年美債	賣 方	3	10,060	10,070
期貨契約	中國 A50-SGX	賣 方	1,976	(USD 324)	(USD 325)
期貨契約	港 H 股	賣 方	1	(USD 408,910)	(USD 411,681)
期貨契約	黃豆 CBT	賣 方	8	(USD 13,182)	(USD 13,271)
期貨契約	NY 黃金	賣 方	16	214,024	214,242
期貨契約	輕原油 NYM	賣 方	98	(USD 6,900)	(USD 6,907)
期貨契約	美元指數 NY	賣 方	11	20,069	20,054
期貨契約	VIX-CBOE	賣 方	18	(USD 647)	(USD 647)
期貨契約	小納 NQ-CME	賣 方	3	843,060	833,006
期貨契約		賣 方	1	(USD 27,178)	(USD 26,854)
期貨契約		賣 方	8	2,020	2,020
期貨契約		賣 方	16	(HKD 511)	(HKD 511)
期貨契約		賣 方	11	11,118	11,242
期貨契約		賣 方	18	(USD 358)	(USD 362)
期貨契約		賣 方	3	75,134	73,103
期貨契約		賣 方	11	(USD 2,422)	(USD 2,357)
期貨契約		賣 方	18	169,884	164,371
期貨契約		賣 方	11	(USD 5,477)	(USD 5,299)
期貨契約		賣 方	18	33,410	33,788
期貨契約		賣 方	3	(USD 1,077)	(USD 1,089)
期貨契約		賣 方	3	9,809	9,990
期貨契約		賣 方	3	(USD 316)	(USD 322)
期貨契約		賣 方	3	14,619	14,462
期貨契約		賣 方	3	(USD 471)	(USD 466)

(接 次 頁)

(承前頁)

					108年9月30日		
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位	買 / 賣 方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取)			
				之 權 利 金	公 允 價 值		
期貨契約	白銀 NYM	賣 方	8	\$ 22,263	\$ 21,091		
				(USD 718)	(USD 680)		
期貨契約	英鎊-CME	賣 方	4	9,549	9,563		
				(USD 308)	(USD 308)		
期貨契約	澳幣 CME	賣 方	8	16,922	16,795		
				(USD 546)	(USD 541)		
期貨契約	歐元 CME	賣 方	10	42,521	42,507		
				(USD 1,371)	(USD 1,370)		
期貨契約	小道瓊 CBT	賣 方	5	21,007	20,862		
				(USD 677)	(USD 673)		
選擇權契約	台指選擇權-買權	買 方	1,096	2,096	1,945		
選擇權契約	台指選擇權-賣權	買 方	2,641	2,968	2,601		
選擇權契約	短天期台指選擇權-買權	買 方	649	99	93		
選擇權契約	短天期台指選擇權-賣權	買 方	3,261	1,156	952		
選擇權契約	個股選擇權-買權	買 方	24	46	19		
選擇權契約	個股選擇權-賣權	買 方	10	28	34		
選擇權契約	電子選擇權-賣權	買 方	69	334	35		
選擇權契約	金融選擇權-買權	買 方	3	7	3		
選擇權契約	金融選擇權-賣權	買 方	100	243	3		
選擇權契約	個股選擇權-買權	賣 方	15	(156)	95		
選擇權契約	個股選擇權-賣權	賣 方	5	(62)	30		
選擇權契約	電子選擇權-買權	賣 方	20	(100)	173		
選擇權契約	電子選擇權-賣權	賣 方	20	(54)	54		
選擇權契約	台指選擇權-買權	賣 方	4,683	(10,785)	8,592		
選擇權契約	台指選擇權-賣權	賣 方	7,978	(16,328)	14,954		
選擇權契約	短天期台指選擇權-買權	賣 方	1,587	(3,558)	1,996		
選擇權契約	短天期台指選擇權-賣權	賣 方	2,295	(3,042)	2,972		
選擇權契約	金融選擇權-買權	賣 方	1	(5)	4		
選擇權契約	金融選擇權-賣權	賣 方	1	-	-		

107 年 12 月 31 日

					107年12月31日		
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位	買 / 賣 方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取)			
				之 權 利 金	公 允 價 值		
期貨契約	台股指數期貨	買 方	411	\$ 794,374	\$ 794,777		
期貨契約	個股期貨	買 方	171	26,963	26,250		
期貨契約	小型台股指數期貨	買 方	92	44,082	44,477		
期貨契約	櫃 指	買 方	1	494	494		
期貨契約	摩台股期貨	買 方	150	162,893	165,585		
				(USD 5,303)	(USD 5,391)		
期貨契約	H滬深300	買 方	6	1,101	1,092		
期貨契約	10年債	買 方	28	104,309	104,936		
				(USD 3,396)	(USD 3,416)		
期貨契約	30年債	買 方	3	13,378	13,453		
				(USD 436)	(USD 438)		
期貨契約	中國A50	買 方	31	9,924	9,914		
				(USD 323)	(USD 323)		
期貨契約	日 圓	買 方	4	13,943	14,084		
				(USD 454)	(USD 459)		

(接次頁)

(承前頁)

		107年12月31日			合約金額或					
項	目	交	易	種	類	未平倉部位		支付(收取)	之權利金	公允價值
						買	賣			
期貨契約	黃豆CBT	買	方			5		\$ 7,071	\$ 6,872	
期貨契約	NY黃金	買	方			1		(USD 230)	(USD 224)	3,936
期貨契約	台股指數期貨	賣	方			12		(USD 127)	(USD 128)	23,206
期貨契約	個股期貨	賣	方			4,379		23,126	306,522	309,130
期貨契約	小型台股指數期貨	賣	方			30		14,484	14,504	14,484
期貨契約	週小台1	賣	方			130		62,311	62,972	62,311
期貨契約	電指	賣	方			22		33,797	33,858	33,797
期貨契約	金指	賣	方			59		69,511	69,537	69,511
期貨契約	非金電期貨	賣	方			9		10,425	10,490	10,425
期貨契約	10年債	賣	方			2		7,317	7,495	7,317
期貨契約	2年債	賣	方			51		(USD 238)	(USD 224)	331,109
期貨契約	5年債	賣	方			20		(USD 10,780)	(USD 10,828)	69,450
期貨契約	中國A50	賣	方			1,491		(USD 2,261)	(USD 2,294)	477,025
期貨契約	黃豆CBT	賣	方			14		(USD 15,531)	(USD 15,525)	19,931
期貨契約	輕原油NY	賣	方			30		(USD 649)	(USD 627)	42,568
期貨契約	NY黃金	賣	方			4		(USD 1,386)	(USD 1,362)	15,126
期貨契約	美元指數NY	賣	方			15		(USD 492)	(USD 513)	44,255
選擇權契約	台指選擇權－買權	買	方			749		(USD 14,441)	(USD 1,436)	3,098
選擇權契約	台指選擇權－賣權	買	方			1,455		3,098	3,716	6,556
選擇權契約	短天期台指選擇權－買權	買	方			906		2,079	2,482	2,079
選擇權契約	短天期台指選擇權－賣權	買	方			532		232	202	232
選擇權契約	個股選擇權－買權	買	方			28		112	39	112
選擇權契約	個股選擇權－賣權	買	方			16		72	134	16
選擇權契約	電子選擇權－買權	買	方			69		586	765	69
選擇權契約	電子選擇權－賣權	買	方			19		157	68	19
選擇權契約	金融選擇權－買權	買	方			93		425	377	93
選擇權契約	金融選擇權－賣權	買	方			80		612	896	80
選擇權契約	台指選擇權－買權	賣	方			6636		(15,951)	16,476	(15,951)
選擇權契約	台指選擇權－賣權	賣	方			4230		(16,307)	10,600	(16,307)
選擇權契約	短天期台指選擇權－買權	賣	方			520		(774)	1,520	(774)
選擇權契約	短天期台指選擇權－賣權	賣	方			1157		(2,242)	1,507	(2,242)
選擇權契約	個股選擇權－買權	賣	方			22		(102)	68	(102)
選擇權契約	個股選擇權－賣權	賣	方			7		(58)	62	(58)
選擇權契約	電子選擇權－買權	賣	方			20		(57)	49	(57)
選擇權契約	電子選擇權－賣權	賣	方			110		(470)	189	(470)
選擇權契約	金融選擇權－買權	賣	方			27		(53)	63	(53)
選擇權契約	金融選擇權－賣權	賣	方			196		(525)	435	(525)

107年9月30日

		107年9月30日			合約金額或 支付(收取)													
項	目	交	易	種	類	未	平	倉	部	位	之	權	利	金	公	允	價	值
		買	賣	方	約	數	之	權	利	金	公	允	價	值				
期貨契約	壹股指數期貨	買	方			192	\$	420,785			\$	420,642						
期貨契約	個股期貨	買	方			466		52,537				51,262						
期貨契約	金融指數期貨	買	方			17		22,089				22,141						
期貨契約	非金電期貨	買	方			3		3,877				3,985						
期貨契約	港H股	買	方			5		10,759				10,790						
								(HKD 2,758)				(HKD 2,766)						
期貨契約	30年債	買	方			3		12,891				12,866						
								(USD 422)				(USD 422)						
期貨契約	小ND	買	方			2		9,353				9,347						
								(USD 306)				(USD 306)						
期貨契約	歐元CME	買	方			14		62,492				62,404						
								(USD 2,047)				(USD 2,044)						
期貨契約	小SP	買	方			5		22,303				22,276						
								(USD 731)				(USD 730)						
期貨契約	黃豆CBT	買	方			19		24,794				24,518						
								(USD 812)				(USD 803)						
期貨契約	NY黃金	買	方			2		7,361				7,338						
								(USD 241)				(USD 240)						
期貨契約	個股期貨	賣	方			3,796		455,034				456,924						
期貨契約	小型台股指數期貨	賣	方			111		60,602				60,800						
期貨契約	摩台股期貨	賣	方			175		219,836				219,337						
								(USD 7,202)				(USD 7,186)						
期貨契約	10年債	賣	方			10		36,413				36,258						
								(USD 1,193)				(USD 1,188)						
期貨契約	2年債	賣	方			83		535,239				533,911						
								(USD 17,534)				(USD 17,491)						
期貨契約	5年債	賣	方			25		86,499				85,834						
								(USD 2,834)				(USD 2,812)						
期貨契約	中國A50	賣	方			4,113		1,490,119				1,495,606						
								(USD 48,816)				(USD 48,996)						
期貨契約	超長債	賣	方			2		9,417				9,419						
								(USD 309)				(USD 309)						
期貨契約	黃豆CBT	賣	方			19		24,409				24,518						
								(USD 800)				(USD 803)						
期貨契約	輕原油NY	賣	方			97		211,518				216,888						
								(USD 6,929)				(USD 7,105)						
期貨契約	美元指數NY	賣	方			15		43,388				43,378						
								(USD 1,421)				(USD 1,421)						
選擇權契約	壹指選擇權一買權	買	方			324		1,010				829						
選擇權契約	壹指選擇權一賣權	買	方			2,356		4,167				2,991						
選擇權契約	短天期壹指選擇權一買權	買	方			592		216				150						
選擇權契約	短天期壹指選擇權一賣權	買	方			1,943		1,421				1,395						
選擇權契約	個股選擇權一買權	買	方			26		102				113						
選擇權契約	個股選擇權一賣權	買	方			11		84				52						
選擇權契約	金融選擇權一買權	買	方			38		141				250						
選擇權契約	金融選擇權一賣權	買	方			74		173				64						
選擇權契約	壹指選擇權一買權	賣	方			2,456	(5,119)				5,098						
選擇權契約	壹指選擇權一賣權	賣	方			3,343	(6,298)				6,064						
選擇權契約	短天期壹指選擇權一買權	賣	方			2,405	(5,926)				4,241						
選擇權契約	短天期壹指選擇權一賣權	賣	方			1,811	(3,207)				3,786						
選擇權契約	個股選擇權一買權	賣	方			12	(96)				167						
選擇權契約	個股選擇權一賣權	賣	方			19	(106)				18						
選擇權契約	電子選擇權一買權	賣	方			22	(28)				18						
選擇權契約	金融選擇權一賣權	賣	方			24	(13)				5						

公允價值係以商品之期末結算價乘以未平倉契約數，就個別期貨及選擇權合約分別計算。

合併公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日從事期貨及選擇權交易所產生之期貨交易保證金分別為 327,573 仟元、172,783 仟元及 244,534 仟元，列於流動資產透過損益按公允價值衡量之金融工具－期貨交易保證金－自有資金項下。

2. 從事期貨及選擇權之損益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
期貨契約損益：				
期貨契約利益				
— 已實現	\$ 567,269	\$ 475,885	\$ 1,543,933	\$ 1,652,588
期貨契約利益				
— 未實現	<u>15,083</u>	<u>(306)</u>	<u>15,092</u>	<u>3,035</u>
小計	<u>582,352</u>	<u>475,579</u>	<u>1,559,025</u>	<u>1,655,623</u>
期貨契約損失				
— 已實現	(641,076)	(609,213)	(2,115,623)	(1,829,974)
期貨契約損失				
— 未實現	<u>7,026</u>	<u>4,318</u>	<u>(2,325)</u>	<u>(9,991)</u>
小計	<u>(634,050)</u>	<u>(604,895)</u>	<u>(2,117,948)</u>	<u>(1,839,965)</u>
淨(損)益	<u>(\$ 51,698)</u>	<u>(\$ 129,316)</u>	<u>(\$ 558,923)</u>	<u>(\$ 184,342)</u>
選擇權交易損益：				
選擇權交易利益				
— 已實現	\$ 168,327	\$ 158,367	\$ 501,770	\$ 586,807
選擇權交易利益				
— 未實現	<u>379</u>	<u>147</u>	<u>379</u>	<u>2,632</u>
小計	<u>168,706</u>	<u>158,514</u>	<u>502,149</u>	<u>589,439</u>
選擇權交易損失				
— 已實現	(155,854)	(114,975)	(418,733)	(434,423)
選擇權交易損失				
— 未實現	<u>4,675</u>	<u>(359)</u>	<u>(2,582)</u>	<u>(877)</u>
小計	<u>(151,179)</u>	<u>(115,334)</u>	<u>(421,315)</u>	<u>(435,300)</u>
淨利益	<u>\$ 17,527</u>	<u>\$ 43,180</u>	<u>\$ 80,834</u>	<u>\$ 154,139</u>

(八) 衍生金融資產－櫃檯

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
換利合約價值	\$ 132,750	\$ 162,020	\$ 141,541
資產交換 IRS 合約價值	41,404	54,424	58,971
資產交換選擇權	774,166	583,609	792,324
換匯合約價值	<u>3,295</u>	<u>340</u>	<u>8,295</u>
合計	<u>\$ 951,615</u>	<u>\$ 800,393</u>	<u>\$ 1,001,131</u>

(九) 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
結構型工具—信用連結	\$ 1,390,600	\$ 1,045,600	\$ 1,192,600
加(減)：評價調整	(<u>1,380</u>)	(<u>5,493</u>)	(<u>766</u>)
淨 額	<u>\$ 1,389,220</u>	<u>\$ 1,040,107</u>	<u>\$ 1,191,834</u>

(十) 發行認購(售)權證負債淨額

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
發行認購(售)權證負債金額	\$ 6,375,016	\$ 8,448,528	\$ 11,102,094
負債價值變動(利益)損失	(<u>964,696</u>)	(<u>2,562,275</u>)	(<u>3,145,257</u>)
發行認購(售)權證負債市價	<u>5,410,320</u>	<u>5,886,253</u>	<u>7,956,837</u>
減：發行認購(售)權證再買回金額	(<u>5,926,685</u>)	(<u>7,103,759</u>)	(<u>9,814,025</u>)
再買回價值變動損失(利益)	<u>721,727</u>	<u>1,440,490</u>	<u>2,144,443</u>
發行認購(售)權證再買回市價	(<u>5,204,958</u>)	(<u>5,663,269</u>)	(<u>7,669,582</u>)
淨 額	<u>\$ 205,362</u>	<u>\$ 222,984</u>	<u>\$ 287,255</u>

合併公司發行認購(售)權證種類為美式或歐式認購(售)權證，發行時按發行價格於權利到期前或未履約時，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、櫃買賣日起算三個月至一年，履約給付方式為以現金或現券結算，並得由合併公司擇一採行。

(十一) 衍生金融負債—櫃檯

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
換利合約價值	\$ 169,137	\$ 161,608	\$ 126,721
資產交換 IRS 合約價值	138,090	209,279	208,356
資產交換選擇權	1,157,993	705,248	900,993
換匯合約價值	-	228	814
結構型工具	350,731	250,513	299,525
股權衍生工具	<u>33,887</u>	<u>41,206</u>	<u>61,186</u>
合 計	<u>\$ 1,849,838</u>	<u>\$ 1,368,082</u>	<u>\$ 1,597,595</u>

(十二) 應付借券－避險

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應付借券－避險－股票	\$ 178,759	\$ 458,687	\$ 287,014
減：評價調整	<u>3,328</u>	<u>(72,742)</u>	<u>(20,365)</u>
淨 額	<u>\$ 182,087</u>	<u>\$ 385,945</u>	<u>\$ 266,649</u>

(十三) 應付借券－非避險

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應付借券－非避險－股票	\$ 320,188	\$ 772,182	\$ 317,390
減：評價調整	<u>(12,523)</u>	<u>(11,175)</u>	<u>(6,280)</u>
淨 額	<u>\$ 307,665</u>	<u>\$ 761,007</u>	<u>\$ 311,110</u>

(十四) 應回補債券

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應回補債券	\$ 495,946	\$ -	\$ -
減：評價調整	<u>(666)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$ 495,280</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(十五) 發行指數投資證券流通在外負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
發行指數投資證券流通 在外負債	\$ 4,571	\$ -	\$ -
加：評價調整	<u>(121)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$ 4,450</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(十六) 於資產負債表日，合併公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

108年9月30日	合約金額（名目本金）	
<u>衍生金融資產</u>		
期貨交易保證金－自有資金	NTD	311,229
買入選擇權－期貨	NTD	6,977
換利合約價值	NTD	27,100,000
資產交換選擇權	NTD	9,413,600

(接次頁)

(承前頁)

108年9月30日	合約金額 (名目本金)	
<u>衍生金融負債</u>		
賣出選擇權一期貨	NTD	34,090
換利合約價值	NTD	32,900,000
換匯合約價值	CNY	27,000
	HKD	1,100
	JPY	6,000
	USD	53,167
	EUR	15
資產交換選擇權	NTD	10,820,900
結構型工具	NTD	12,221,107
股權衍生工具	NTD	110,578
結構型商品－信用連結	NTD	1,390,600

107年12月31日	合約金額 (名目本金)	
<u>衍生金融資產</u>		
期貨交易保證金－自有資金	NTD	169,196
買入選擇權一期貨	NTD	13,929
換利合約價值	NTD	25,500,000
換匯合約價值	CNY	3,500
	USD	3,000
資產交換選擇權	NTD	10,720,800
<u>衍生金融負債</u>		
賣出選擇權一期貨	NTD	36,539
換利合約價值	NTD	29,300,000
換匯合約價值	CNY	54,500
	HKD	25,000
	USD	10,300
資產交換選擇權	NTD	10,403,700
結構型工具	NTD	11,532,345
股權衍生工具	NTD	127,435
結構型商品－信用連結	NTD	1,045,600

107年9月30日	合約金額 (名目本金)	
<u>衍生金融資產</u>		
期貨交易保證金－自有資金	NTD	256,604
買入選擇權一期貨	NTD	7,312
換利合約價值	NTD	25,800,000
換匯合約價值	USD	11,000
資產交換選擇權	NTD	10,603,100

(接次頁)

(承前頁)

107年9月30日	合約金額 (名目本金)	
<u>衍生金融負債</u>		
賣出選擇權一期貨	NTD	20,793
換利合約價值	NTD	25,400,000
換匯合約價值	USD	11,000
	CNY	17,000
資產交換選擇權	NTD	11,173,200
結構型工具	NTD	14,128,584
股權衍生工具	NTD	213,054
原始認列時即指定為透過損益按公允價值 衡量	NTD	1,192,600

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

權益工具投資

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>流 動</u>			
<u>國內投資</u>			
上市櫃公司股票	<u>\$ 1,388,174</u>	<u>\$ 248,828</u>	<u>\$ 503,288</u>
<u>非 流 動</u>			
<u>國內投資</u>			
未上市(櫃)公司股票	<u>\$ 2,104,640</u>	<u>\$ 1,692,604</u>	<u>\$ 1,813,128</u>

合併公司持有上述上市(櫃)及未上市櫃普通股係為策略性投資且非為交易目的所持有，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

合併公司於108年及107年7月1日至9月30日與108年及107年1月1日至9月30日分別認列股利收入127,096仟元、117,946仟元、162,735仟元及117,946仟元，其中與108年及107年9月30日已除列之投資有關之金額分別為36,377仟元及7,392仟元，與108年及107年9月30日仍持有者有關之金額分別為126,358仟元及110,554仟元。

合併公司持有之權益工具投資係為策略性投資且非為交易目的所持有，故以指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，於108年及107年1月1日至9月30日分別按公允價值630,140仟元及868,782仟元出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資中之

上市櫃公司股票，並分別將處分時累積之未實現評價損失 25,272 仟元及未實現評價利益 40,685 仟元由其他權益轉列保留盈餘。

九、附賣回債券投資

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
中央政府建設公債	<u>\$ 3,272,923</u>	<u>\$ 5,592,694</u>	<u>\$ 13,568,644</u>
約定含息賣回總價	<u>\$ 3,273,502</u>	<u>\$ 5,594,107</u>	<u>\$ 13,572,084</u>
約定賣回期限	<u>108.10.1~</u> <u>108.10.29</u>	<u>108.1.2~</u> <u>108.1.14</u>	<u>107.10.1~</u> <u>107.11.6</u>

十、應收證券融資款／應收票據及帳款／其他應收款／催收款項

(一) 應收證券融資款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應收證券融資款－集中市場	\$ 7,307,745	\$ 6,943,253	\$ 8,683,725
應收證券融資款－櫃檯市場	2,530,307	2,080,845	2,939,367
應收證券融資款－國外	100,866	102,585	225,387
減：備抵損失	(<u>85,499</u>)	(<u>77,589</u>)	(<u>45,283</u>)
淨 額	<u>\$ 9,853,419</u>	<u>\$ 9,049,094</u>	<u>\$ 11,803,196</u>
利率區間	2.75~6.45%	3.0~6.45%	3.5~6.65%
擔保品市價	<u>\$ 16,295,359</u>	<u>\$ 13,820,759</u>	<u>\$ 17,967,166</u>

上述應收證券融資款係依「證券商辦理有價證券買賣融資融券業務操作辦法」辦理，期限為六個月，期限屆滿前得申請展延，以二次為限，並以客戶融資買進之股票提供作為擔保。

(二) 應收票據及帳款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應收票據	\$ 444	\$ 525	\$ 557
應收帳款			
應收處分款	-	172	-
應收利息－業內	470,781	448,807	496,937
應收證券經紀／承銷手續費	226	200	158
應收交割帳款－受託買賣	9,112,165	6,828,186	9,024,762

(接次頁)

(承前頁)

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應收交割帳款—非			
受託買賣	\$ 3,114,307	\$ 487,225	\$ 3,137,738
交割代價	938,173	798,141	1,649,218
應收承銷證券	8,077	64,300	10,000
應收證券	2,185	-	82,033
應收股利	11,491	-	5,187
應收即期外匯款	13,186	2,353	-
其他	226,685	891,566	335,159
應收帳款—關係人	<u>3,842</u>	<u>1,662</u>	<u>3,029</u>
小計	13,901,562	9,523,137	14,744,778
減：備抵損失	(<u>111</u>)	(<u>109</u>)	(<u>87</u>)
合計	<u>\$ 13,901,451</u>	<u>\$ 9,523,028</u>	<u>\$ 14,744,691</u>

應收票據及帳款之帳齡分析如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
0~30天	\$ 13,820,256	\$ 9,452,568	\$ 14,657,075
31~60天	11,331	64,951	23,734
61~90天	4,994	5,216	49,303
91~120天	63,504	256	14,569
121天以上	<u>1,366</u>	<u>37</u>	<u>10</u>
合計	<u>\$ 13,901,451</u>	<u>\$ 9,523,028</u>	<u>\$ 14,744,691</u>

(三) 其他應收款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
應收代徵交易稅獎金	\$ 1,569	\$ 656	\$ 1,894
應收利息	5,343	9,016	6,916
一般違約	32,009	31,725	1,670
應收退稅款	383	29,375	29,375
應收基金及貨幣市場款項	76,736	50,958	-
其他	9,983	4,217	1,691
減：備抵損失	(<u>33,780</u>)	(<u>33,497</u>)	(<u>1,670</u>)
小計	<u>\$ 92,243</u>	<u>\$ 92,450</u>	<u>\$ 39,876</u>
其他應收款—關係人	<u>\$ 8,127</u>	<u>\$ 877</u>	<u>\$ 783</u>

(四) 催收款項

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
催收款項	\$ 11,354	\$ 11,956	\$ 1,173
減：備抵損失	(11,354)	(11,956)	(1,173)
淨 額	\$ -	\$ -	\$ -

催收款項係依據財政部證券暨期貨管理委員會 88 年 9 月 29 日 (88)台財證(二)第 82416 號函之規定，將信用交易違約款項及逾期之應收款項轉入，並提列足額之備抵損失。

(五) 應收款項—淨額及其他金融資產備抵損失變動表

1. 備抵損失變動表

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (業體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (對始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合計
108年1月1日餘額	\$ 855	\$ -	\$ 211,961	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 212,816
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	-	-	(922)	-	-	-	(922)
購入或沖銷之金融資產	8,213	-	1,262	-	-	-	9,475
轉銷未收後收回款	-	-	-	-	-	-	-
風險參數、匯率及其他變動	-	-	-	-	-	-	-
108年9月30日餘額	\$ 9,068	\$ -	\$ 212,301	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 221,369

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (業體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (對始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合計
107年1月1日餘額 (IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ 138,233	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 138,233
追溯適用國際財務報導準則第9號之影響數	963	-	-	-	-	-	963
107年1月1日餘額 (IFRS 9)	963	-	138,233	-	-	-	139,196
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	-	-	(235)	-	-	-	(235)
購入或沖銷之金融資產	24	-	276	-	-	-	300
風險參數、匯率及其他變動	-	-	3,931	-	-	-	3,931
107年9月30日餘額	\$ 987	\$ -	\$ 142,205	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 143,192

上列 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備抵損失包含應收借貸款項—不限用途備抵損失分別為 1,061 仟元、110 仟元及 105 仟元及應收期貨交易保證金備抵損失分別為 89,564 仟元、89,564 仟元及 94,875 仟元。

2. 總帳面金額變動揭露

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(對始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或對始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合計
108年1月1日餘額	\$ 17,144,201	\$ -	\$ 385,433	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,529,634
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	-	-	(922)	-	-	-	(922)
購入或沖銷之金融資產	3,055,054	-	(70,266)	-	-	-	2,984,788
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	-
風險參數、匯率及其他變動	-	-	2,039	-	-	-	2,039
108年9月30日餘額	\$ 20,199,255	\$ -	\$ 316,284	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,515,539

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(對始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或對始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合計
107年1月1日餘額(IAS 39)	\$ 22,934,024	\$ -	\$ 233,920	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,167,944
追溯適用國際財務報導準則第9號之影響數	-	-	-	-	-	-	-
107年1月1日餘額(IFRS 9)	22,934,024	-	233,920	-	-	-	23,167,944
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	-	-	(235)	-	-	-	(235)
購入或沖銷之金融資產	(885,971)	-	89,095	-	-	-	(796,876)
風險參數、匯率及其他變動	-	-	2,691	-	-	-	2,691
107年9月30日餘額	\$ 22,048,053	\$ -	\$ 325,471	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 22,373,524

上列 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日造成備抵損失變動之總帳面價值包含應收借貸款項—不限用途分別為 1,329,439 仟元、1,439,124 仟元及 1,400,199 仟元及應收期貨交易保證金分別為 91,654 仟元、91,960 仟元及 97,241 仟元。

十一、客戶保證金專戶

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
銀行存款	\$ 5,247,200	\$ 6,078,829	\$ 5,313,078
期貨結算機構結算餘額	1,251,410	1,452,931	1,597,025
其他期貨商結算餘額	810,314	505,788	373,610
有價證券	12,482	13,111	22,648
合計	<u>\$ 7,321,406</u>	<u>\$ 8,050,659</u>	<u>\$ 7,306,361</u>

108年9月30日暨107年12月31日及9月30日客戶保證金專戶
與期貨交易人權益數調節表：

108年9月30日

項	目	金	額
保證金專戶－銀行存款		\$	5,247,200
保證金專戶－期貨結算機構結算餘額			1,251,410
保證金專戶－其他期貨商結算餘額			810,314
保證金專戶－有價證券			<u>12,482</u>
客戶保證金專戶帳列餘額			<u>7,321,406</u>
調整加項：			
應收期貨交易保證金			-
利息收入淨額待轉入			2
上手佣金支出待轉入			3,396
其 他			<u>62</u>
小 計			<u>3,460</u>
調整減項：			
手續費收入待轉出			10,861
期交稅待轉出			497
利息收入淨額待轉出			2,967
其 他			<u>87</u>
小 計			<u>14,412</u>
期貨交易人權益餘額		\$	<u>7,310,454</u>

107 年 12 月 31 日

項	目	金	額
保證金專戶－銀行存款		\$ 6,078,829	
保證金專戶－期貨結算機構結算餘額		1,452,931	
保證金專戶－其他期貨商結算餘額		505,788	
保證金專戶－有價證券		<u>13,111</u>	
客戶保證金專戶帳列餘額		<u>8,050,659</u>	
調整加項：			
應收期貨交易保證金		-	
利息收入淨額待轉入		2	
上手佣金支出待轉入		3,215	
其 他		<u>4</u>	
小 計		<u>3,221</u>	
調整減項：			
手續費收入待轉出		8,210	
期交稅待轉出		460	
利息收入淨額待轉出		3,506	
其 他		<u>232</u>	
小 計		<u>12,408</u>	
期貨交易人權益餘額		<u>\$ 8,041,472</u>	

107 年 9 月 30 日

項	目	金	額
保證金專戶－銀行存款		\$ 5,313,078	
保證金專戶－期貨結算機構結算餘額		1,597,025	
保證金專戶－其他期貨商結算餘額		373,610	
保證金專戶－有價證券		<u>22,648</u>	
客戶保證金專戶帳列餘額		<u>7,306,361</u>	
調整加項：			
應收期貨交易保證金		-	
利息收入淨額待轉入		2	
上手佣金支出待轉入		1,668	
其 他		<u>1</u>	
小 計		<u>1,671</u>	
調整減項：			
手續費收入待轉出		(6,443)	
期交稅待轉出		(623)	
利息收入淨額待轉出		(2,716)	
其 他		(<u>87</u>)	
小 計		(<u>9,869</u>)	
期貨交易人權益餘額		<u>\$ 7,298,163</u>	

十二、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	主要營業項目	持 股 比 例		
			108年 9月30日	107年 12月31日	107年 9月30日
母 公 司	元富期貨股份有限公司	期貨經紀及自營業務	100.00%	100.00%	100.00%
	元富證券投資顧問股份有限公司	證券投資之分析等	100.00%	100.00%	100.00%
	元富證券(英屬維京群島)股份有限公司	1. 從事轉投資東南亞地區國家之證券金融相關業務 2. 其他經核准之各項證券業務投資	100.00%	100.00%	100.00%
	元富保險代理人股份有限公司	財產保險及人身保險代理人業務	100.00%	100.00%	100.00%
	元富創業投資股份有限公司	從事創業投資業，得採委託經營方式，委託專業創業投資管理機構處理投資、轉讓、再投資及投資管理等業務	100.00%	100.00%	100.00%
	元富創業投資管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100.00%	100.00%	100.00%
	元富創新創業投資管理(天津)有限公司	經營管理顧問業務	100.00%	100.00%	100.00%
	元富證創業投資(天津)有限公司	經營創業投資業務	90.00%	90.00%	90.00%
元富創業投資股份有限公司	元富證創業投資(天津)有限公司	經營創業投資業務	10.00%	10.00%	10.00%
元富證券(英屬維京群島)有限公司	元富證券(香港)有限公司	從事香港等地區之證券受託買賣等經紀業務，以及產業調查、分析、諮詢顧問等之投資研究服務	100.00%	100.00%	100.00%
	元富投資顧問(天津)有限公司	從事投資諮詢、訓練及授課業務	100.00%	100.00%	100.00%
	元富代理人(香港)有限公司	證券代理	99.99%	99.99%	99.99%

(二) 未列入合併財務報告之子公司：無。

十三、不動產及設備

	土 地	建 築 物	電 腦 設 備	辦 公 設 備	運 輸 設 備	機 器 設 備	租 賃 權 益 改 良	合 計
成 本								
107年1月1日餘額	\$ 1,338,578	\$ 798,814	\$ 920,533	\$ 138,420	\$ 1,730	\$ 108,333	\$ 192,056	\$ 3,498,464
增 添	-	2,378	67,862	1,646	-	1,727	5,464	79,077
處 分	-	-	(5,708)	(178)	(1,330)	(239)	-	(7,455)
匯率變動之影響	-	-	452	174	-	-	(2,993)	(2,367)
107年9月30日餘額	<u>\$ 1,338,578</u>	<u>\$ 801,192</u>	<u>\$ 983,139</u>	<u>\$ 140,062</u>	<u>\$ 400</u>	<u>\$ 109,821</u>	<u>\$ 194,527</u>	<u>\$ 3,567,719</u>
累計折舊								
107年1月1日餘額	-	389,997	820,095	129,184	1,730	95,485	138,189	1,574,680
折 舊	-	13,453	36,014	2,362	-	3,223	13,663	68,715
處 分	-	-	(5,701)	(178)	(1,330)	(240)	-	(7,449)
匯率變動之影響	-	-	415	123	-	-	(3,108)	(2,570)
107年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 403,450</u>	<u>\$ 850,823</u>	<u>\$ 131,491</u>	<u>\$ 400</u>	<u>\$ 98,468</u>	<u>\$ 148,744</u>	<u>\$ 1,633,376</u>
107年9月30日淨額	<u>\$ 1,338,578</u>	<u>\$ 397,742</u>	<u>\$ 132,316</u>	<u>\$ 8,571</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,353</u>	<u>\$ 45,783</u>	<u>\$ 1,934,343</u>
成 本								
108年1月1日餘額	\$ 1,338,578	\$ 803,684	\$ 956,570	\$ 134,164	\$ 400	\$ 103,963	\$ 187,991	\$ 3,525,350
增 添	-	15,470	7,895	790	-	1,235	21,918	47,308
處 分	-	-	(510)	(361)	-	-	(5,639)	(6,510)
淨兌換差額	-	-	187	67	-	-	92	346
108年9月30日餘額	<u>1,338,578</u>	<u>819,154</u>	<u>964,142</u>	<u>134,660</u>	<u>400</u>	<u>105,198</u>	<u>204,362</u>	<u>3,566,494</u>
累計折舊								
108年1月1日餘額	-	406,836	779,671	125,146	400	92,864	140,756	1,545,673
折 舊	-	14,067	36,431	2,226	-	2,839	14,616	70,179
處 分	-	-	(375)	(181)	-	-	(4,230)	(4,786)
淨兌換差額	-	-	174	53	-	-	33	260
108年9月30日餘額	<u>-</u>	<u>420,903</u>	<u>815,901</u>	<u>127,244</u>	<u>-</u>	<u>95,703</u>	<u>151,175</u>	<u>1,611,326</u>
108年1月1日淨額	<u>\$ 1,338,578</u>	<u>\$ 396,848</u>	<u>\$ 176,899</u>	<u>\$ 9,018</u>	<u>\$ 400</u>	<u>\$ 11,099</u>	<u>\$ 47,235</u>	<u>\$ 1,979,677</u>
108年9月30日淨額	<u>\$ 1,338,578</u>	<u>\$ 398,251</u>	<u>\$ 148,241</u>	<u>\$ 7,416</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,495</u>	<u>\$ 53,187</u>	<u>\$ 1,955,168</u>

(一) 不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	5至56年
設備	1至31年
租賃改良	2至10年

(二) 合併公司設定抵押作為借款擔保之不動產及設備金額，請參閱附註三二。

十四、租賃協議

(一) 使用權資產－108年

	108年9月30日	
使用權資產帳面金額		
建築物		\$ 542,718
運輸設備		8,575
其他		<u>262</u>
		<u>\$ 551,555</u>
	108年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 24,894</u>	<u>\$ 142,824</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	\$ 41,858	\$ 125,604
運輸設備	1,516	4,881
其他	<u>47</u>	<u>139</u>
	<u>\$ 43,421</u>	<u>\$ 130,624</u>

(二) 租賃負債－108年

	108年9月30日
租賃負債帳面金額	
流動	<u>\$ 165,229</u>
非流動	<u>\$ 387,359</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年9月30日
建築物	2.15%~3.96%
運輸設備	2.15%~3%
其他	2.15%

(三) 其他租賃資訊

108年

	108年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	<u>\$ 1,102</u>	<u>\$ 4,603</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 32</u>	<u>\$ 73</u>
租賃之現金(流出)總額	<u>(\$ 42,640)</u>	<u>(\$ 138,410)</u>

合併公司選擇對符合短期租賃之辦公設備及符合低價值資產租賃之若干辦公設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

108年1月1日至9月30日短期租賃費用亦包含其他租賃期間於108年12月31日以前結束且選擇適用認列豁免之租賃，108年9月30日適用認列豁免之短期租賃承諾金額為1,096仟元。

107年

合併公司為承租人

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	107年9月30日
不超過1年	<u>\$ 156,245</u>	<u>\$ 149,709</u>
1~5年	<u>206,227</u>	<u>221,912</u>
	<u>\$ 362,472</u>	<u>\$ 371,621</u>

十五、投資性不動產

	土	地	建	築	物	合	計
<u>成 本</u>							
107年1月1日餘額	\$ 150,342		\$ 38,068				\$ 188,410
自不動產及設備重分類	-		-				-
107年9月30日餘額	<u>150,342</u>		<u>38,068</u>				<u>188,410</u>
<u>累計折舊及減損</u>							
107年1月1日餘額	-		7,498				7,498
折舊費用	-		<u>510</u>				<u>510</u>
107年9月30日餘額	-		<u>8,008</u>				<u>8,008</u>
107年9月30日淨額	<u>\$ 150,342</u>		<u>\$ 30,060</u>				<u>\$ 180,402</u>

(接次頁)

(承前頁)

成 本	土	地	建 築 物	合 計
108年1月1日餘額	\$ 150,342		\$ 38,068	\$ 188,410
自不動產及設備重分類	-		-	-
108年9月30日餘額	<u>150,342</u>		<u>38,068</u>	<u>188,410</u>
累計折舊及減損				
108年1月1日餘額	-		8,177	8,177
折舊費用	-		<u>510</u>	<u>510</u>
108年9月30日餘額	-		<u>8,687</u>	<u>8,687</u>
108年1月1日淨額	<u>\$ 150,342</u>		<u>\$ 29,891</u>	<u>\$ 180,233</u>
108年9月30日淨額	<u>\$ 150,342</u>		<u>\$ 29,381</u>	<u>\$ 179,723</u>

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 1,360	\$ 1,570	\$ 2,560	\$ 4,407
減：當期產生租金收入之 投資性不動產所發生 之直接營運費用	(170)	(170)	(510)	(510)
合 計	<u>\$ 1,190</u>	<u>\$ 1,400</u>	<u>\$ 2,050</u>	<u>\$ 3,897</u>

合併公司持有之投資性不動產並非按公允價值衡量，而僅揭露其公允價值之資訊，其公允價值層級屬第三等級。合併公司持有之投資性不動產之公允價值於108年9月30日暨107年12月31日及9月30日分別為302,052仟元、307,532仟元及247,126仟元，前述公允價值係由合併公司行政服務部門負責進行評價，採用市場法按當地市場狀態相當物件之實際成交資訊評估及計算。

- (一) 不動產投資係以大樓樓層出租為主要業務。
- (二) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (三) 不動產投資之租金收入採月繳繳清方式。
- (四) 投資性不動產係以直線基礎按56年之耐用年限計提折舊。
- (五) 合併公司設定抵押作為借款擔保之投資性不動產金額，請參閱附註三二。

於 108 年 9 月 30 日，以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	108年9月30日
第 1 年	\$ 5,521
第 2 年	4,666
第 3 年	4,560
第 4 年	4,560
第 5 年	4,180
	<u>\$ 23,487</u>

於 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	107年12月31日	107年9月30日
不超過 1 年	\$ 978	\$ 6,846
1~5 年	907	8,422
	<u>\$ 1,885</u>	<u>\$ 15,268</u>

十六、無形資產

	商	譽	電 腦 軟 體 成 本	其 他 無 形 資 產	合 計
<u>成 本</u>					
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 4,575		\$ 540,337	\$ 709,890	\$1,254,802
本期新增	-		26,752	1,371	28,123
本期減少	-		-	-	-
107 年 9 月 30 日餘額	<u>4,575</u>		<u>567,089</u>	<u>711,261</u>	<u>1,282,925</u>
<u>累計攤銷</u>					
107 年 1 月 1 日餘額	-		468,266	659,634	1,127,900
本期新增	-		22,368	19,784	42,152
本期減少	-		-	-	-
107 年 9 月 30 日餘額	<u>-</u>		<u>490,634</u>	<u>679,418</u>	<u>1,170,052</u>
107 年 9 月 30 日淨額	<u>\$ 4,575</u>		<u>\$ 76,455</u>	<u>\$ 31,843</u>	<u>\$ 112,873</u>
<u>成 本</u>					
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 4,575		\$ 573,963	\$ 711,261	\$1,289,799
本期新增	-		13,734	-	13,734
本期減少	-		-	-	-
108 年 9 月 30 日餘額	<u>4,575</u>		<u>587,697</u>	<u>711,261</u>	<u>1,303,533</u>

(接次頁)

(承前頁)

	商	譽	電 腦 軟 體 成 本	其 他 無 形 資 產	合 計
累計攤銷					
108年1月1日餘額	\$ -	\$ 490,389	\$ 686,014	\$1,176,403	
本期新增	-	23,481	19,785	43,266	
本期減少	-	-	-	-	
108年9月30日餘額	-	513,870	705,799	1,219,669	
108年1月1日淨額	\$ 4,575	\$ 83,574	\$ 25,247	\$ 113,396	
108年9月30日淨額	\$ 4,575	\$ 73,827	\$ 5,462	\$ 83,864	

其他無形資產係營業受讓其他證券商之客戶關係及經營權。

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體成本	1至6年
其他無形資產	10至11年

十七、營業保證金

營業保證金係依證券交易法、證券商管理規則及期貨商管理規則之規定，於公司設立登記後，向指定銀行提存之，合併公司係以定期存單提存於金管會證券期貨局指定之金融機構，明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
經紀商營業保證金	\$ 330,000	\$ 330,000	\$ 330,000
承銷商營業保證金	40,000	40,000	40,000
自營商營業保證金	10,000	10,000	10,000
期貨自營商保證金	20,000	20,000	20,000
期貨交易輔助人營業保證金	240,000	240,000	240,000
客戶結餘款項運用保證金	50,000	50,000	50,000
期貨經紀商營業保證金	50,000	50,000	50,000
期貨顧問業務營業保證金	10,000	10,000	10,000
期貨經理業務營業保證金	25,000	25,000	25,000
境外營業保證金	20,000	20,000	20,000
全權委託業務營業保證金	25,000	25,000	25,000
兼營票券業務保證金	50,000	50,000	50,000
合 計	\$ 870,000	\$ 870,000	\$ 870,000

十八、交割結算基金

交割結算基金係依證券交易法及證券商管理規則規定結算會員資格標準規定，向臺灣證券交易所及證券櫃檯買賣中心繳存之金額。明細如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
臺灣證券交易所結算基金	\$ 110,301	\$ 100,502	\$ 100,502
證券櫃檯買賣中心結算基金	41,136	52,195	52,195
臺灣期貨交易所結算基金	<u>116,112</u>	<u>127,402</u>	<u>128,786</u>
合計	<u>\$ 267,549</u>	<u>\$ 280,099</u>	<u>\$ 281,483</u>

十九、借 款

短期借款

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
擔保借款（附註三一）			
金 額	\$ 107,173	\$ -	\$ -
利 率	1.38-3.28%	-	-
信用借款			
金 額	\$ -	\$ -	\$ -
利 率	-	-	-

二十、附買回債券負債

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
中央政府建設公債	\$ 13,390,479	\$ 11,548,047	\$ 21,665,545
公司債	23,412,009	18,697,114	19,865,409
其他	<u>11,945,320</u>	<u>8,301,880</u>	<u>9,031,708</u>
合計	<u>\$ 48,747,808</u>	<u>\$ 38,547,041</u>	<u>\$ 50,562,662</u>

合併公司之附買回債券負債均為 1 年內到期，其約定買回價格及利率相關資訊如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
約定含息買回總價	<u>\$ 48,850,874</u>	<u>\$ 38,548,158</u>	<u>\$ 50,679,812</u>
約定買回期限	108.10.1~	108.1.2~	107.10.1~
利 率	108.12.31	108.11.8	108.5.10
	0.35%~3.3%	0.32%~4.1%	0.31%~4.5%

二一、其他金融負債－流動

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
結構型商品本金價值			
保本型商品	\$ 11,823,560	\$ 11,206,099	\$ 13,795,020
穩健型商品	-	6	10
合 計	<u>\$ 11,823,560</u>	<u>\$ 11,206,105</u>	<u>\$ 13,795,030</u>

二二、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司及國內子公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

於中國大陸境內之子公司依所在地政府法令規定，依員工薪資總額之一定比例提撥養老保險金，繳付予政府有關部門，專戶儲蓄於各員工獨立帳戶。

合併公司其他國外子公司依當地法令規定提撥退休金至相關退休金管理事業。

本公司及國內子公司 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日認列確定提撥計畫之費用金額分別為 17,461 仟元及 18,262 仟元；108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列確定提撥計畫之費用金額分別為 53,163 仟元及 54,047 仟元。

(二) 確定福利計畫

合併公司 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日認列確定福利計畫之費用金額分別為 1,227 仟元及 1,361 仟元；108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列確定福利計畫之費用金額分別為 3,683 仟元及 4,082 仟元。

二三、權益

(一) 股本

普通股

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
額定股數(仟股)	<u>2,200,000</u>	<u>2,200,000</u>	<u>2,200,000</u>
額定股本	<u>\$ 22,000,000</u>	<u>\$ 22,000,000</u>	<u>\$ 22,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>1,609,610</u>	<u>1,599,610</u>	<u>1,599,610</u>
已發行股本	<u>\$ 16,096,099</u>	<u>\$ 15,996,099</u>	<u>\$ 15,996,099</u>

(二) 資本公積

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>得用以彌補虧損、發放現 金或撥充股本</u>			
庫藏股票交易	\$ 37,212	\$ 37,212	\$ 37,212
股票溢價	4,301	-	-
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
已失效認股權	<u>1,072</u>	<u>1,072</u>	<u>1,072</u>
合計	<u>\$ 42,585</u>	<u>\$ 38,284</u>	<u>\$ 38,284</u>

此類資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

(三) 保留盈餘及股利政策

1. 本公司章程之盈餘分派政策規定，每會計年度決算如有盈餘，除依法繳納稅捐外，應先撥補以往年度虧損，次就其餘額提存法定盈餘公積 10%與依主管機關規定提列其他盈餘公積或準備，其餘數再由董事會按下列項目擬具盈餘分配案：

- (1) 股東會議決另提之特別盈餘公積。
- (2) 股東股利。
- (3) 保留盈餘。

本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二五。

2. 法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

3. 本公司於 108 年 5 月 13 日舉行股東會(董事會代行職權)及 107 年 6 月 8 日舉行之股東常會，分別決議通過 107 年及 106 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	107年度	106年度	107年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 51,664	\$ 94,231		
提列特別盈餘公積	105,911	382,012		
迴轉特別盈餘公積	(384,827)	-		
現金股利	600,000	407,337	\$ 0.3799	\$ 0.26
股票股利	100,000		0.0633	

(四) 其他權益項目

1. 其他權益係包含以下項目：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(\$ 65,762)	(\$ 56,211)	(\$ 65,020)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	1,286,773	856,783	975,453
合計	<u>\$ 1,221,011</u>	<u>\$ 800,572</u>	<u>\$ 910,433</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
期初餘額 (IAS 39)	\$ -	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	-	665,551
期初餘額 (IFRS 9)	856,783	665,551
當期產生		
未實現 (損) 益		
權益工具	404,718	350,587
本期其他綜合損益	404,718	350,587
處分權益工具累計未實現損益移轉至保留盈餘	25,272	(40,685)
期末餘額	<u>\$ 1,286,773</u>	<u>\$ 975,453</u>

(五) 庫藏股

本公司庫藏股票買回情形如下：

收回原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
107年1月1日				
至9月30日				
轉讓員工	32,930,000	-	(32,930,000)	-
異議股東股份買回	-	20,429,876	-	20,429,876
	<u>32,930,000</u>	<u>20,429,876</u>	<u>(32,930,000)</u>	<u>20,429,876</u>

107年9月30日本公司持有庫藏股票為227,793仟元，股數為20,429,876股。

證券交易法規定公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現之資本公積之金額。

本公司於107年6月依企業併購法及其他相關法令之規定並經董事會決議買回就本公司股份轉換案表示異議之股東請求收買之股數為20,429,876股及股份價款共計227,793仟元。因本公司於107年4月24日經董事會決議通過與新光金控簽署股份轉換契約，並於107年4月26日簽署契約雙方應依該股份轉換契約之規定進行股份轉換，換股比率以本公司每一股普通股轉換新光金控新發行之普通股0.989股，股份轉換基準日定為107年10月1日，故於107年10月1日起，本公司買回庫藏股依換股比率轉換成新光金控股份20,205,147股。

本公司持有之庫藏股依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派、表決權等權利。

二四、股份基礎給付計畫

合併公司員工可獲得股份基礎給付作為獎酬計畫之一部分；員工透過提供勞務作為取得權益工具之對價，此等交易為權益交割之股份基礎給付交易。

(一) 本公司員工股份基礎給付計畫

本公司於104年11月26日經金管會證券期貨局核准發行員工認股權憑證32,930仟單位，每單位可認購本公司1股之普通股，認

股權之每單位執行價格為\$9.01。認股權人自被授予員工認股權憑證屆37天內行使認股權。員工行使認股權時，以庫藏股方式為之。

認股權依據二項式選擇權定價模式於給與日進行公允價值之評價，其參數及假設之設定係考量合約之條款及條件。

此計畫所給與認股權之合約期間為37天且未提供現金交割之選擇。合併公司對於此等計畫所給與之認股權，過去並無以現金交割之慣例。

前述股份基礎給付計畫相關之資訊如下：

認股權憑證給與日	發行單位總數 (仟單位)	每單位執行價格 (元)
107.4.9	32,930	9.01

針對107年1月1日至9月30日給與之股份基礎給付計畫，使用之定價模型及假設如下：

	107年1月1日 至9月30日
給與日股價	9.25元
行使股價	9.01元
預期波動率	13.513%
存續期間	0.10年
預期股利率	0%
無風險利率	1.035%
使用之定價模式	二項式選擇權定價 模式

前述認股權計畫之詳細資訊如下：

	107年1月1日至9月30日	
	流通在外數量 (仟單位)	加權平均執行價格 (元)
期初流通在外認股選擇權	-	\$ -
本期給與認股選擇權	32,930	9.01
本期喪失認股選擇權	-	-
本期執行認股選擇權	(32,930)	9.01
本期逾期失效認股選擇權	-	-
期末流通在外認股選擇權	-	-
期末可執行認股選擇權	-	-
本期給與之認股選擇權之加 權平均公允價值(元)	0.3119	0.3119

107年1月1日至9月30日認股權執行日之加權平均股價為\$9.01。

前述股份基礎給付計畫截至108年及107年9月30日皆無流通在外之員工認股權。

(二) 集團母公司員工股份基礎給付計畫

新光金融控股股份有限公司辦理現金增資，於108年9月給與元富證券之員工現金增資認購權利，普通股5,402仟股及特別股1,319仟股，分別依據認股權利之公允價值每股新台幣0.6978元及0.4026元，於給與日認列資本公積及酬勞成本4,301仟元。

前述股份基礎給付計畫相關之資訊如下：

認股權憑證給與日	發行單位總數 (仟單位)	每單位執行價格 (元)
108.9.2	5,402	8.6
108.9.2	1,319	45

針對108年1月1日至9月30日給與之股份基礎給付計畫，使用之定價模型及假設如下：

	108年1月1日 至9月30日	
	普通股	甲種特別股
給與日股價	9.29元	45元
行使價格	8.6元	45元
預期波動率	19.823%	10.000%
存續期間	18天	18天
預期股利率	0%	0%
無風險利率	0.368%	0.368%
使用之定價模式	Black-Scholes 評價模式	

(三) 合併公司員工股份基礎給付計畫之取消或修改

合併公司於108年及107年1月1日至9月30日並未對股份基礎給付計畫作任何取消或修改。

(四) 合併公司認列員工股份基礎給付計畫之費用如下：

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
因股份基礎給付交易而 認列之費用(均屬權 益交割之 股份基礎給付)	\$ 4,301	\$ -	\$ 4,301	\$ 10,272

二五、繼續營業單位淨利

(一) 經紀手續費收入

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
受託買賣	\$ 609,353	\$ 640,134	\$ 1,645,272	\$ 2,012,462
融 券	4,290	6,894	12,816	18,172
經手借券	1,521	7,120	22,122	10,207
其 他	7,349	7,756	15,404	23,540
合 計	\$ 622,513	\$ 661,904	\$ 1,695,614	\$ 2,064,381

(二) 營業證券出售淨(損失)利益

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
自 營	\$ 126,122	\$ 120,010	\$ 1,116,910	\$ 456,294
承 銷	11,525	4,743	23,768	6,901
避 險	(207,031)	(320,956)	(91,078)	(207,661)
合 計	(\$ 69,384)	(\$ 196,203)	\$ 1,049,600	\$ 255,534
<u>自營一國內</u>				
出售證券利益—集中	\$ 23,593	\$ 11,223	\$ 589,298	\$ 222,156
出售證券利益—櫃檯	101,843	135,671	473,083	205,322
小 計	125,436	146,894	1,062,381	427,478
<u>自營一國外</u>				
出售證券利益(損失)	686	(26,884)	54,529	28,816
淨 利 益	\$ 126,122	\$ 120,010	\$ 1,116,910	\$ 456,294
<u>承銷一國內</u>				
出售證券利益(損失)				
—集中	\$ 121	\$ 4,204	(\$ 1,162)	\$ 4,204
出售證券利益—櫃檯	11,404	539	24,930	2,697
淨利益	\$ 11,525	\$ 4,743	\$ 23,768	\$ 6,901
<u>避險一國內</u>				
出售證券損失—集中	(\$ 278,895)	(\$ 285,498)	(\$ 251,892)	(\$ 433,377)
出售證券利益—櫃檯	71,659	(35,458)	161,531	225,716
小 計	(207,236)	(320,956)	(90,361)	(207,661)
<u>避險一國外</u>				
出售證券損失	205	-	(717)	-
淨損失	(\$ 207,031)	(\$ 320,956)	(\$ 91,078)	(\$ 207,661)

(三) 衍生工具淨(損)益—櫃檯

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
換利合約價值	(\$ 113)	\$ 1,354	(\$ 34,842)	\$ 3,967
資產交換 IRS 合約價值	(5,388)	(43,194)	(24,996)	(139,210)
資產交換—選擇權	(34,526)	133,926	(107,396)	127,653
股權衍生工具	1,405	894	21,070	(1,198)
結構型工具	(32,821)	(35,678)	(156,975)	(63,065)
合計	<u>(\$ 71,443)</u>	<u>\$ 57,302</u>	<u>(\$ 303,139)</u>	<u>(\$ 71,853)</u>

(四) 財務成本

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
附買回債券利息	\$ 121,123	\$ 94,148	\$ 337,253	\$ 251,593
融券利息	1,117	1,046	3,652	3,765
租賃負債之利息	3,239	-	9,443	-
利息費用	5,665	4,505	15,432	17,370
合計	<u>\$ 131,144</u>	<u>\$ 99,699</u>	<u>\$ 365,780</u>	<u>\$ 272,728</u>

(五) 員工福利費用

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 482,959	\$ 451,408	\$ 1,453,839	\$ 1,469,317
保險費	37,397	37,053	117,482	114,644
退職後福利(附註二四)				
確定提撥計畫	17,461	18,262	53,163	54,047
確定福利計畫	1,227	1,361	3,683	4,082
其他員工福利費用	7,007	22,687	21,741	86,958
合計	<u>\$ 546,051</u>	<u>\$ 530,771</u>	<u>\$ 1,649,908</u>	<u>\$ 1,729,048</u>

合併公司於 108 年及 107 年 9 月 30 日員工人數分別為 1,920 人及 1,937 人。

(六) 員工酬勞及董事酬勞

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日本公司依章程規定係按當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益 3% 提撥員工酬勞及董事酬勞。107 年 10 月 30 日經董事會決議修訂公司章程，刪除董事酬勞提撥。108 年 9 月 30 日本公司依公司章程規定係按當年度扣除分派員工酬勞前之稅前利益 3% 提撥員工酬勞。108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞及董事酬勞分別如下：

估列比例

	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
員工酬勞	3%	3%
董事酬勞	-	3%

金 額

	108年7月1日 至9月30日		107年7月1日 至9月30日		108年1月1日 至9月30日		107年1月1日 至9月30日	
	現	金	現	金	現	金	現	金
員工酬勞	\$	13,399	\$	5,509	\$	45,819	\$	33,055
董事酬勞		-		5,509		-		33,055

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

107及106年度員工酬勞及董監事酬勞分別於108年5月13日及107年3月21日經董事會決議如下：

金 額

	107年度		106年度	
	現	金	現	金
員工酬勞	\$	26,366	\$	31,411
董監事酬勞		19,721		31,411

107及106年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與107及106年度合併財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司108及107年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(七) 折舊及攤銷費用

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 23,009	\$ 23,079	\$ 70,179	\$ 68,715
使用權資產	43,420	-	130,624	-
投資性不動產	170	170	510	510
無形資產	14,410	14,240	43,266	42,152
合 計	<u>\$ 81,009</u>	<u>\$ 37,489</u>	<u>\$ 244,579</u>	<u>\$ 111,377</u>

(八) 其他營業費用

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 98,762	\$ 108,994	\$ 275,231	\$ 334,336
租 金	1,111	5,612	4,932	17,216
電腦資訊費	50,387	46,168	149,053	135,625
郵 電 費	28,313	26,132	81,746	71,814
勞 務 費	4,735	4,271	14,415	16,101
集保服務費	17,006	19,000	47,499	58,098
什 支	23,183	23,070	81,080	76,280
其 他	74,705	66,305	202,588	179,981
合 計	<u>\$ 298,202</u>	<u>\$ 299,552</u>	<u>\$ 856,544</u>	<u>\$ 889,451</u>

(九) 其他利益及損失

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
財務收入	\$ 24,469	\$ 21,552	\$ 74,386	\$ 64,293
處分不動產、廠房及設 備利益	(1,724)	-	(1,724)	208
處分投資淨(損失)利 益	12,567	233	10,587	(545)
租賃修改利益	23	-	23	-
透過損益按公允價值衡 量之淨利益(損失)	(10,449)	794	4,362	(5,472)
外幣兌換淨利益(損失)	(194)	(846)	1,467	1,950
股利收入	19,204	40,879	42,263	42,139
其他收入—其他	48,651	6,034	146,334	18,412
其他支出—其他	(3,901)	-	(4,071)	(16)
合 計	<u>\$ 88,646</u>	<u>\$ 68,646</u>	<u>\$ 273,627</u>	<u>\$ 120,969</u>

二六、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 32,116	\$ 26,109	\$ 93,961	\$ 127,212
以前年度之當期所 得稅於本年度 之調整	(3,664)	(10,371)	(46,592)	(18,151)
未分配盈餘加徵 境外所得繳納之稅 款	-	-	2,195	1,282
	12	32	211	67
遞延所得稅				
本期產生者 與稅率變動或新稅 目課徵有關之遞 延所得稅	(20,233)	(28,185)	50,576	(40,755)
	-	-	-	5,835
認列於損益之所得稅費 用(利益)	<u>\$ 8,231</u>	<u>(\$ 12,415)</u>	<u>\$ 100,351</u>	<u>\$ 75,490</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，因稅率變動應認列於損益之遞延所得稅利益已於稅率變動當期全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
稅率變動	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 3,326)
認列於其他綜合損益之 所得稅	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 3,326)

(三) 所得稅核定

截至 108 年 9 月 30 日，本公司及其子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

	核 定 年 度
本公司	106
子公司－元富期貨股份有限公司	106
子公司－元富證券投資顧問股份有限公司	106
子公司－元富保險代理人股份有限公司	106
子公司－元富創業投資股份有限公司	106
子公司－元富創業投資管理顧問有限公司	106

本公司 102 年度至 103 年度及 105 年度至 106 年度之營利事業所得稅結算申報案件業經國稅局核定。國稅局就合併公司(1)證券交易所得停徵期間因從事證券交易，而將部分營業費用及利息支出分攤歸屬證交所得項下，不得認列為損費、(2)債權損失及(3)營業讓與攤銷費用等項目，重新核算予以核定補稅。

惟本公司對國稅局之核定認為含有諸多不合理之處，針對 102 年度至 103 年度及 105 年度至 106 年度之營利事業所得稅核定案件，提起行政救濟。

前開各年度核定合併公司應補繳稅額為 140,239 仟元，本公司已繳納 123,242 仟元。

二七、每股盈餘

基本每股盈餘金額之計算，係以當年度歸屬於合併公司普通股持有人之淨利除以當年度流通在外之普通股加權平均股數。

	單位：每股元			
	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.25</u>	<u>\$ 0.14</u>	<u>\$ 0.82</u>	<u>\$ 0.62</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 396,881</u>	<u>\$ 225,277</u>	<u>\$ 1,299,402</u>	<u>\$ 990,864</u>

股數

	單位：仟股			
	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>1,589,180</u>	<u>1,585,857</u>	<u>1,589,180</u>	<u>1,585,857</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整。因追溯調整，基本每股盈餘變動如下：

	單位：每股元			
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	107年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.14</u>	<u>\$ 0.63</u>	<u>\$ 0.14</u>	<u>\$ 0.62</u>

二八、資本管理

(一) 資本適足率計算

為有效吸收各類風險，確保公司各項業務長期穩健的發展，合併公司持續、主動、積極的維持充足之資本。因此，合併公司依據業務發展規劃、相關法令規定及金融市場環境進行資本管理，以達成資本配置之最適化。目前合併公司依「證券商管理規則」規定，計算及申報合併公司之資本適足比率。

合併公司資本適足比率如下：

	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
自有資本適足率	<u>354.74%</u>	<u>391.08%</u>	<u>321.22%</u>

- 資本適足比率 = $\frac{\text{合格自有資本淨額}}{\text{經營風險約當金額}}$
- 合格自有資本淨額 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本 - 扣減資產
- 經營風險約當金額 = 市場風險約當金額 + 信用風險約當金額 + 作業風險約當金額

(二) 資本適足性管理

為掌握公司風險資本限額與合格資本適足比率及資金流動性風險之曝險情況，以確保風險於可控制範圍內，合併公司訂有「BIS暨資金管理辦法」，用以規範公司風險資本限額與合格資本適足比率的承擔以及資金流動性風險的控管方式，並訂定各項公司整體性風險與資金風險預警指標，如風險資本限額、市場風險值限額、市場風險壓力測試值限額、資本適足比率限額及各類資金風險指標限額，並將上述限額分級控管，若達限額之預警值時即啟動預警機制、達資產分配值時即啟動資產分配機制，而上述之各類指標應不得逾越限額值。

二九、金融工具

(一) 財務風險管理目的與政策

1. 風險管理政策

在可接受的風險水準下，積極從事各項業務，提升收入之質與量。

加強風險控管之廣度與深度，廣度以八大風險為經，三級制風控架構為緯，深度以自評自律，確保八大風險的遵循，力行制度化、電腦化及紀律化。

業務部門應就各業務所涉及系統及事件風險、法規風險、流動性風險、市場風險、模型風險、信用風險、作業風險、制度風險作有效控管，風險監控單位應就營運活動持續監控及即時回應，稽核室應進行確實查核，俾風險回應。

2. 風險管理制度

合併公司將風險管理政策、風險管理組織架構及權責分工、風險控管作業統合為「風險管理規範」，係為合併公司風險管理之母法，由風險管理室擬訂經董事會核准，並於該規範中明訂合併公司風險管理組織及職責、風險管理政策與控管作業等重要風險管理事項。

合併公司風險管理制度已涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括系統及事件、市場風險、信用風險、流動性風險、模型風險、法令風險、作業風險和制度風險並作有效控管，風險監控單位應就營運活動持續監控及即時回應，稽核室應進行確時查核，俾風險回應。

3. 風險管理組織

(1) 風險管理組織：董事會、風險管理委員會、風險管理室、業務部門及其他相關部門（法制及法令遵循室、稽核室），負責監督、規劃與執行。

(2) 合併公司董事會下設風險管理委員會，負責規劃與監督公司風險管理之有效，每二個月至少召開一次。

(3) 風險管理室負責公司風險之衡量及監控執行事務，隸屬於總經理。

4. 風險管理流程

合併公司之風險管理流程，包括風險的辨識、風險的衡量、風險的監控、風險的報告與風險的回應措施，各類風險之影響及回應分別敘述如下：

(1) 系統及事件風險管理

為避免因重大天然災害及意外等事件發生，而影響公司正常業務的經營秩序或造成損失之情況發生，合併公司

訂有「危機處理程序」，以迅速處理重大天然災害及意外等事件，維護正常業務經營秩序。

(2) 法規風險管理

為避免因未遵循政府法令規範，以及契約本身不具法律效力、越權行為、條款疏漏、規範不周等致使契約無效，而造成公司損失之情況發生，合併公司由法制及法令遵循室專責事前契約審查，及督導各項業務依法規遵行情況。

(3) 流動性風險管理

A. 為因應市場深度不足或失序，造成處理或抵銷部位時面臨市價顯著變動之市場流動性風險，合併公司於各業務風險管理細則明訂流動性風險管理機制，考量持有部位之集中度及市場成交概況，限制持有部位不得超過市場成交均量之一定比率，規避市場流動性風險。

B. 為因應無法順利取得足夠資金或將資產變現，造成無法履行交割義務或契約責任之資金流動性風險，合併公司除每日掌握公司現金流量外，並制訂各項財務指標，如借款穩定性指標、借款流動性指標、緊急流動性準備等。

(4) 市場風險管理

A. 為避免因市場價格波動所造成的損失（包含股價、利率、匯率等），依據不同商品特性設定單一部位及整體部位之授權額度、損失預警、風險胃納、停損限額、風險指標限額（如：Greeks、DV01等）、風險值設控、市場風險值限額及市場風險壓力測試值限額。

B. 有關風險值衡量模型，合併公司係採參數法（變異數-共變異數法；variance-covariance method）計算1日99%信賴區間下之VaR值，定期執行回溯測試作業，以確認風險值模型之有效性。

C. 為衡量重大異常市場變化對投資組合價值變動的影響，依歷史情境、假設情境及敏感度分析等三種方式進行壓力測試作業。

(5) 模型風險管理

為維持模型的運作與管理、加強衍生性商品之風險管理，降低因不適當模型、參數或評價假設所導致的模型風險，合併公司規範包括模型開發、驗證、保管及變更之作業程序，並進行發行前訂價驗證、成交後交易確認、月底評價驗證、到期及提解損益驗證等作業，以規避模型風險。

(6) 信用風險管理

為避免因交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人、或債務方等）未能履行契約責任，造成公司財務、業務的損失，合併公司明訂信用風險管理之各層級授權、呈報流程、限額使用之監控及例外管理之程序，藉由分級管理制度，對於交易對手、發行人信用等級給予不同交易額度，及定期檢討交易對手、發行人之信用等級及曝險額，並已開發信用風險違約預測模型（如KMV及Z-Score）。

(7) 作業風險管理

為避免因內部作業、人員及系統之失誤，或因外部事件所造成直接或間接的損失，合併公司各項作業皆依內部控制制度之作業程序及控制重點遵行，並由稽核室據以訂定內部稽核實施細則，實施定期、不定期查核。

(8) 制度風險管理

為避免因制度闕漏致使公司管理制度無法配合運作，而妨礙目標的達成、制度無法確保公司治理與業務能順利執行、制度未能精確規範組織、人員之權責及制度未配合法令修改或公司政策變更等情況發生，合併公司於業務或規章增修時，由業務部門訂定並遵行，輔以風險管理室、法制及法令遵循室及稽核室之監控，以落實控管制度風險。

(二) 市場風險

市場風險係指市場價格、利率和匯率等市場風險因素出現變動，可能導致合併公司所持有的投資組合產生損失之風險。合併公司使用敏感度分析、風險值（Value-at-Risk, VaR）以及壓力測試等

市場風險管理工具，每日計算各類金融商品之各種量化數據，以便瞭解全公司市場風險曝險狀況，完整有效地辨識、衡量、監控與管理市場風險。

1. 敏感度分析

敏感度分析係指當股票價格、利率、波動性等風險因子變動時，對於投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險因子之類別差異，可分為權益類及利率類，合併公司分別使用下列的敏感度以衡量與監控合併公司在該類風險的曝險程度：

(1) 權益類

A. Delta：衡量標的物資產價格變動一單位時，該商品價值之變動量。

B. Gamma：衡量標的物資產價格變動一單位時，該商品Delta之變動量。

C. Vega：衡量標的物資產價格波動率變動一單位時，該商品價值之變動量。

D. Theta：衡量到期期限變動一單位時，該商品價值之變動量。

E. Rho：衡量市場利率變動一單位時，該商品價值之變動量。

(2) 利率類

A. 基點價值（Price Value of a Basis Point, PVBP）：衡量利率變動1個基本點（1bp, 0.01%）時，該商品價值之變動金額。

B. 凸性（Convexity）：衡量利率變動1個基本點時，該商品PVBP（或DV01）之變動。

2. 風險值

風險值係將風險的概念以量化的方式表示，評估特定期間內、某信賴水準（confidence level）下，市場發生最壞情況時投資組合的最大損失金額。合併公司目前以99%之信賴水準，計算未來一日之風險值。

為有效地衡量各金融商品及投資組合之最大潛在風險，並將每日計算數據使用於市場風險管理，目前合併公司持續地進行模型驗證及定期回溯測試，以驗證量化模型之精確度，方能確保風險值量化模型之正確性、合理性及完整性。

(1) 交易活動單日風險值統計表

交易活動單日風險值統計表		金	額
108年9月30日			
期終		\$	68,856
平均			70,886
最低			57,452
最高			82,645

交易活動單日風險值統計表		金	額
107年12月31日			
期終		\$	63,942
平均			101,268
最低			63,942
最高			149,296

交易活動單日風險值統計表		金	額
107年9月30日			
期終		\$	72,844
平均			104,073
最低			72,396
最高			149,296

(2) 交易活動各類風險因子之風險值統計表

108年第3季	交易活動各類風險因子之風險值統計表							
	權	益	利	率	外	匯	總	計
108年9月30日	\$	40,135	\$	46,005	\$	1,125	\$	68,856
平均		48,978		37,313		816		70,886
最低		40,135		26,780		348		57,452
最高		57,478		50,018		1,650		82,645

107年度	交易活動各類風險因子之風險值統計表							
	權	益	利	率	外	匯	總	計
107年12月31日	\$	43,159	\$	31,173	\$	1,029	\$	63,942
平均		80,605		31,894		2,434		101,268
最低		43,159		26,144		1,029		63,942
最高		121,143		38,596		5,225		149,296

107年第3季	交易活動各類風險因子之風險值統計表							
	權	益	利	率	外	匯	總	計
107年9月30日	\$	53,295	\$	30,243	\$	1,472	\$	72,844
平均		84,036		32,098		2,649		104,073
最低		52,894		26,144		1,374		72,396
最高		121,143		38,596		5,225		149,296

3. 壓力測試

風險值係以特定信心水準下估計之最大損失金額，若金融市場發生極端變動時，風險值將無法預測該事件下之全公司投資組合之潛在暴險；因此合併公司透過壓力測試進行衡量全公司投資組合之極端情境損失金額。目前合併公司定期進行歷史情境、假設情境及敏感度分析之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據，其說明如下：

(1) 歷史情境

針對過去金融市場中，特定極端情形之事件，依該期間風險因子的變化情形為基礎，衡量對於目前之投資組合價值之變動金額，情境包含 921 大地震、美國 911 恐怖攻擊事件、319 槍擊案、915 雷曼金融海嘯、311 日本地震海嘯、806 標普調降美債信評及 1011 中美貿易戰致美股重挫引發台股大跌。

(2) 假設情境

假設情境係指假設金融市場發生特定極端衡量假設之單一壓力事件發生時，對投資組合價值所造成之變動金額，情境包含殖利率曲線平移上升 50bps、股價指數變動下跌 15%、股價指數變動下跌 27%、股價指數波動度上升 15% 及新臺幣升值 5%。

(3) 敏感度分析

敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。假設大盤指數漲跌幅及公債殖利率水準變動情境如下表，以衡量權益類及利率類不同情境下投資組合價值之變動金額，自 104 年第 2 季起加入衡量 Vega 風

險（股價指數波動度變動），及結合匯率風險（新臺幣升值）之風險類別，做為涵蓋各風險因子之綜合情境。

資產別	情境因子	情境內容						
權益類	權益類大盤指數漲跌幅 (%)	-30	-20	-10	0	10	20	30
利率類	利率類公債殖利率波動 (bps)	-	50	25	0	-25	-50	-

108年9月30日

風險因子	風險價格	變動數 (+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-30%	(\$ 2,035,147)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	(892,149)
Vega風險	股價指數波動度	+15%	(1,151,549)
匯率風險	匯率	+5%	(12,182)

107年12月31日

風險因子	風險價格	變動數 (+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-30%	(\$ 1,493,908)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	(736,920)
Vega風險	股價指數波動度	+15%	(993,254)
匯率風險	匯率	+5%	(2,574)

107年9月30日

風險因子	風險價格	變動數 (+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-30%	(\$ 1,511,786)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	(1,000,048)
Vega風險	股價指數波動度	+15%	(579,529)
匯率風險	匯率	+5%	(32,468)

(三) 信用風險管理

1. 信用風險管理機制

合併公司為避免因交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人、或債務方等）未能履行契約責任，造成公司財務、業務的損失，於風險管理細則中明確規範與信用風險管理有關之各層級授權架構及呈報流程、限額監控及例外管理之程序，以確保信用風險管理制度完整性，並於每日報表衡量及監控信用風險限額，以落實信用風險管理之控管機制，相關信用風險管理機制如下：

(1) 授權架構及呈報流程

就各業務信用風險之授權架構及呈報流程，皆明訂於各業務風險管理細則中，以利業務單位遵行，並落實控管。

(2) 交易前之信用評估

為有效控管合併公司之信用風險，於交易前審慎評估交易對手的信用程度，並確認交易之適法性。

(3) 信用分級管理

為有效管理信用風險，合併公司對於不同信用程序之交易對手，訂定信用分級管理制度，並於各業務風險管理細則中對於不同信用程度之交易對手，設定各級信用限額並進行分級管理。

(4) 交易後之信用監控

對於交易後之部位，定期檢視其交易對手之信用狀況，並訂定信用監督管理程序，以持續控管信用風險、定期評估與監督管理。業務單位針對法人客戶每月出具「交易對象信用等級評估表」，經單位主管及部門主管覆核後，送交風險管理室留存。

(5) 信用風險量化衡量技術

合併公司對於信用風險之量化衡量，係區分為交易對手及交易標的二項：

A. 交易對手：依產業屬性分類或依TCRI評等區分交易對手等級，並給予不同信用風險暴險限額，每日監控交易對手的信用暴露額是否符合規範。

B. 交易標的：衡量交易標的之信用風險，除依據TCRI評等及Z-Score模型區分持有標的之信用等級外，另亦有開發KMV信用模組，以每日股價的訊息計算違約機率，並依型一與型二誤差最小化的原則對照TCRI的評分切割成九個信用等級。

a. KMV

合併公司自行開發KMV模型做為上市櫃及興櫃公司之內部評等模組，係計算出投資標的之違約距離(DD)及違約機率(PD)，並依據過去一年臺灣上市櫃及興櫃公司實際違約情形，訂定出「違約機率級距表」，運用於上市櫃及興櫃公司發行之有價證券，包含股票、公司債與可轉債等商品，以做為KMV模型違約機率轉換「內部信用評等」之標準，並每日揭露上市櫃及興櫃公司的違約機率與信用評等資訊於RiskMIS風險管理系統中，做為投資活動及融資券控管之信用狀況參考。

b. Z-Score及TCRI

引進Altman Z-Score模型指標及臺灣經濟新報資料庫TCRI評等，制定「信用風險指標分級檢核標準」，用以辨識投資標的信用風險程度以及監控信用風險之變化。

2. 金融商品之信用風險說明

合併公司可能存在信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場(Over-the-Counter, OTC)衍生性商品、債(票)券附條件交易、有價證券借貸交易(以下簡稱借券交易)、存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等，各項金融資產之信用說明如下：

(1) 現金及約當現金

現金及約當現金係指銀行定期存款、活期存款、支票存款及承作短期票券等，合併公司往來機構主要為本國金融機構。

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

A. 債務證券

債務證券係指合併公司持有之債券、可轉（交）換公司債及債券型基金等商品部位，詳細說明如下：

a. 國內債券

合併公司國內債券部位主要為國內市場發行之政府債券（含中央及地方）及公司債券（含金融債券及國際債券），其中公司債券區分為有擔保公司債及無擔保公司債進行控管，其保證銀行評等等級須在twBBB（含）以上，且為銀行全額保證，並規範無銀行擔保公司債亦規定其發行人之信用評等等級為twBBB（含）以上，且規範twA-（含）等級以下之持有部位不得超過總授權額度20%，因此整體債券部位之信用風險屬低。

b. 外國債券

合併公司外國債券部位主要為外國市場發行之政府債券及公司債券（含金融債券及其他債券），其債券發行人之信用評等需符合法規所列之信用評等機構一定等級以上，若無信用評等及未符合一定等級以上其部位總額不得超過淨值百分之十。

c. 可轉（交）換公司債

合併公司所持有之可轉（交）換公司債部位，大多為本國法人機構所發行，並將可轉（交）換公司債部位區分為有擔保及無擔保可轉（交）換公司債部位進行控管，且其擔保銀行等級皆為twBBB（含）以上，無銀行擔保之可轉（交）換公司債則規範其發行人之信用評等等級應符合該業務風險管理細則之相關規範，並透過發行信用連結商品（Credit Linked Note）及資產交換交易，將信用風險移轉給外部投資人，以降低公司所承受之發行人信用風險。

d. 債券型基金

合併公司所持有債券型基金，投資標的主要係以貨幣型基金為主，惟持有部位金額不高，佔債務證券整體部位比率不高。

B. 衍生工具－櫃檯買賣

合併公司從事店頭市場（Over-the-Counter，OTC）之衍生性金融商品前，需先與各法人機構交易對手簽訂ISDA合約，作為雙方從事該類交易之協議文件，該協議為買賣各種OTC衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算（Close-out Netting）。

合併公司從事OTC衍生工具交易種類，包含利率交換、債券選擇權、可轉債資產交換、結構型商品、股權選擇權、遠期換匯交易等，交易對手主要多為本國機構。

C. 衍生工具－期貨交易保證金

合併公司從事集中市場之期貨交易時，須將保證金存入期貨公司指定之保證金專戶，作為保證將來履行契約義務之資金，合併公司主要透過子公司進行交易，故信用風險極低。

D. 附賣回債券投資

承作債（票）券附賣回交易時，事先與交易對手約定承作金額、利率及天期，承作時先將款項交付於交易對手，以交易對手提供之債（票）券標的做為擔保品，可有效降低交易對手信用風險於到期以事先約定之價格將債（票）券賣回給客戶，因此需承受承作期間交易對手信用風險。

E. 借券交易存出保證金

採議借交易方式之借券交易，無論是借入或借出皆存在交易對手信用風險，合併公司皆需承受交易對手信

用風險，若考慮擔保品之情況下，其可降低交易對手信用風險，且合併公司交易對象皆為信用良好之金融機構，所以，交易對手信用風險甚低。

F. 其他流動資產

主要係指合併公司現金提供設定質押或其他用途受限制者，存放之機構皆屬本國信用良好之金融機構。

G. 以其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

合併公司持有以其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，主要為本國未上市櫃股票。

H. 其他存出保證金

主要為營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行，交割結算推金是繳存於證券交易所，是由證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時代償使用，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指合併公司在外有存出供作保證金之現金或其他資產，因存出對象甚多且每筆存出金額不高，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用暴額甚低。

3. 預期信用損失評估：

(1) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A. 本公司於每一報導日評估各項適用國際財務報導準則第9號減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

內部／外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人、發行人或交易對手有關之其他市場資訊、同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加等。

B. 信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(2) 違約及信用減損金融資產之定義

本公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

- A. 量化指標：金融商品之應收交割款項，於約定交割日，如未履行交割義務，即屬違約；其他勞務合約應收款項如逾期超過 90 天，則判定金融資產已違約且信用減損。
- B. 質性指標：如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：
- a. 發行人或交易對手已破產或可能聲請破產或財務重整。
 - b. 發行人或交易對手之其他金融工具合約已違約。
 - c. 由於發行人或交易對手財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
 - d. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。
- C. 前述違約及信用減損定義適用於本公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並透過內部評等及外部評等機制，同時運用於相關減損評估模型中。
- D. 金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

(3) 預期信用損失之衡量

A. 採用之方法與假設

本公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收款項，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, "PD")，納入違約損失率 (Loss given default, "LGD") 後乘以違約暴險額 (Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

本公司以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 108 年 9 月 30 日未有重大變動。

B. 前瞻性資訊之考量

本公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

本公司相關金融資產減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構 (如：S&P、Moody's) 定期公布之已含前瞻性總體經濟資訊之違約機率及損失率資訊、或再調整經濟成長預測等前瞻因子後之違約機率及損失率。

C. 本公司之應收款項採存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，於 108 年 9 月 30 日評估備抵損失之相關說明如下：

應收款項之信用損失歷史經驗顯示，不同客戶群之損失型態並無顯著差異，因此評估時未進一步區分客戶

群，僅以應收款項預期信用損失率 0.001137% ~ 0.078735% 衡量備抵損失。

4. 信用風險品質分級：

合併公司內部信用風級可分為低度風險、中度風險、高度風險及已違約（減損），其各評等定義如下：

- (1) 低度風險：具有穩健的財務承諾履行能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利條件，亦能維持其穩健之財務承諾履行能力。
- (2) 中度風險：財務承諾履行能力薄弱，但較可能因不利的經濟條件或環境變動，而減弱債務人對財務承諾的履行能力。
- (3) 高度風險：其財務承諾的履行能力脆弱，由於存在著重要的長期性不確定因素，或暴露於不利的企業、財務、或經濟條件之下，可能導致該債務人履行財務承諾的能力不足。
- (4) 已違約（減損）：現行狀況已無財務承諾履行能力，或未依約定履行其義務，合併公司依潛在暴露進行損失之估計。

公司內部信用風險等級與外部信用評等，如下表所示：

內部信用風險等級	中華信用評等	臺灣經濟新報 T C R I 指標
低度風險	twAAA~twA-	1~4
中度風險	twBBB+~twBBB-	5~6
高度風險	twBB+~twC及無信評	7~9及無TCRI
已違約（減損）	D	D

(四) 流動性風險管理

1. 合併公司主要藉由銀行借款、附買回債券、票券等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標，另合併公司從事之衍生金融工具之交易，主要來自集中市場交易，故該風險不高，且合併公司從事之營業處所衍生金融工具交易，因合併公司為主要市場造市者，因此流動性風險亦在可控制範圍。

2. 合併公司之金融負債到期分析如下：

108年9月30日

	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年以內	5年以上	合計
短期借款	\$ 107,173	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 107,173
應付商業本票	-	-	-	-	-	-
附買回債券負債	36,831,637	4,520,265	7,395,906	-	-	48,747,808
附買回票券負債	1,097,445	-	-	-	-	1,097,445
透過損益按公允價值衡量之金融負債	539,397	340,449	1,498,913	2,084,013	-	4,462,772
非衍生金融負債	495,280	-	489,752	-	-	985,032
衍生金融負債	44,117	340,449	1,009,161	2,079,563	-	3,473,290
其他	-	-	-	4,450	-	4,450
融券存入保證金	-	-	1,198,805	-	-	1,198,805
應付融券擔保價款	-	-	1,302,658	-	-	1,302,658
借券保證金—存入	-	-	39,425	-	-	39,425
應付票據／應付帳款	10,982,091	-	-	-	-	10,982,091
其他應付款	113,588	28,864	385,807	52,200	128,679	709,138
其他金融負債—流動	-	11,246,328	577,232	-	-	11,823,560
其他	50,567	16,228	74,178	44,576	-	185,549
合計	\$ 49,721,898	\$ 16,152,134	\$ 12,472,924	\$ 2,180,789	\$ 128,679	\$ 80,656,424

107年12月31日

	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年以內	5年以上	合計
附買回債券負債	\$ 30,940,931	\$ 2,131,578	\$ 5,474,532	\$ -	\$ -	\$ 38,547,041
附買回票券負債	798,517	-	-	-	-	798,517
透過損益按公允價值衡量之金融負債	403,214	113,586	1,670,197	1,622,097	-	3,809,094
非衍生金融負債	-	-	1,146,952	-	-	1,146,952
衍生金融負債	403,214	113,586	523,245	1,622,097	-	2,662,142
融券存入保證金	-	-	1,543,260	-	-	1,543,260
應付融券擔保價款	-	-	1,752,342	-	-	1,752,342
借券保證金—存入	-	-	485,304	-	-	485,304
應付票據／應付帳款	9,687,637	92	414	138	-	9,688,281
其他應付款	182,728	239,410	70,182	85,934	120,307	698,561
其他金融負債—流動	5,730,661	5,416,146	59,298	-	-	11,206,105
其他	62,717	25,731	59,421	53,450	-	201,319
合計	\$ 47,806,405	\$ 7,926,543	\$ 11,114,950	\$ 1,761,619	\$ 120,307	\$ 68,729,824

107年9月30日

	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年以內	5年以上	合計
短期借款	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
應付商業本票	-	-	-	-	-	-
附買回債券負債	42,589,165	1,955,535	6,017,962	-	-	50,562,662
附買回票券負債	738,540	-	-	-	-	738,540
透過損益按公允價值衡量之金融負債	110,114	757,692	1,143,240	1,662,793	-	3,673,839
非衍生金融負債	-	-	577,759	-	-	577,759
衍生金融負債	110,114	757,692	565,481	1,662,793	-	3,096,080
融券存入保證金	-	-	1,039,047	-	-	1,039,047
應付融券擔保價款	-	-	1,240,368	-	-	1,240,368
借券保證金—存入	-	-	720,331	-	-	720,331
應付票據／應付帳款	14,012,628	-	-	-	-	14,012,628
其他應付款	115,957	79,007	353,254	70,007	119,733	737,958
其他金融負債—流動	7,094,216	3,334,338	3,366,476	-	-	13,795,030
其他	1,097	16,921	28,200	40,116	-	86,334
合計	\$ 64,661,717	\$ 6,143,493	\$ 13,908,878	\$ 1,772,916	\$ 119,733	\$ 86,606,737

上表關於衍生金融工具之揭露係採用未經折現之總額現金流量表達。

(五) 金融工具之公允價值

1. 金融工具之種類及公允價值資訊

	108年9月30日		107年12月31日		107年9月30日	
	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值
金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產：						
流動：						
非衍生金融資產						
借出證券	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	86,488	86,488	273,112	273,112	257,356	257,356
營業證券	1,097,730	1,097,730	798,487	798,487	798,567	798,567
營業證券	56,021,049	56,021,049	43,378,679	43,378,679	49,307,221	49,307,221
衍生金融資產						
期貨交易保證金—自有資金	327,573	327,573	172,783	172,783	244,534	244,534
買入選擇權—期貨	5,685	5,685	14,490	14,490	5,843	5,843
衍生金融資產—權證	951,615	951,615	800,393	800,393	1,001,131	1,001,131
非流動：						
非衍生金融資產						
營業證券—自營	320,656	320,656	-	-	314,048	314,048
小計	58,810,796	58,810,796	45,437,944	45,437,944	51,928,700	51,928,700
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資						
流動						
非流動	1,388,174	1,388,174	248,828	248,828	503,288	503,288
小計	2,104,640	2,104,640	1,692,604	1,692,604	1,813,128	1,813,128
小計	3,492,814	3,492,814	1,941,432	1,941,432	2,316,416	2,316,416
按攤銷後成本衡量之金融資產：						
現金及約當現金(不含庫存現金)						
附賣回債券投資	5,311,115	5,311,115	8,495,593	8,495,593	5,239,093	5,239,093
應收款項	3,272,923	3,272,923	5,592,694	5,592,694	13,568,644	13,568,644
應收款項	13,901,451	13,901,451	20,117,416	20,117,416	27,994,747	27,994,747
轉融通保證金	19,645	19,645	12,713	12,713	4,446	4,446
借券擔保價款	178,759	178,759	458,688	458,688	281,081	281,081
借券保證金—存出	676,582	676,582	1,601,963	1,601,963	849,641	849,641
受限制資產—流動	3,051,776	3,051,776	2,950,917	2,950,917	2,843,724	2,843,724
營業保證金	870,000	870,000	870,000	870,000	870,000	870,000
交割結算基金	267,549	267,549	280,099	280,099	281,483	281,483
存出保證金	672,001	672,001	683,173	683,173	679,294	679,294
小計	28,221,801	28,221,801	41,063,256	41,063,256	52,612,153	52,612,153
合計	\$ 90,525,411	\$ 90,525,411	\$ 88,442,632	\$ 88,442,632	\$ 106,857,269	\$ 106,857,269
金融負債						
按攤銷後成本衡量之金融負債：						
短期借款						
附買回債券負債	\$ 107,173	\$ 107,173	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
附買回債券負債	48,747,808	48,747,808	38,547,041	38,547,041	50,562,662	50,562,662
附買回債券負債	1,097,445	1,097,445	798,517	798,517	738,540	738,540
融券保證金	1,198,805	1,198,805	1,543,260	1,543,260	1,039,047	1,039,047
借券保證金—存入	39,425	39,425	485,304	485,304	720,331	720,331
應付款項	12,993,887	12,993,887	12,093,033	12,093,033	15,990,954	15,990,954
存入保證金	7,154	7,154	5,972	5,972	7,311	7,311
小計	64,191,697	64,191,697	53,473,127	53,473,127	69,058,845	69,058,845
透過損益按公允價值衡量之金融負債：						
非衍生金融負債						
應付債券—避險	182,087	182,087	385,945	385,945	266,649	266,649
應付債券—非避險	307,665	307,665	761,007	761,007	311,110	311,110
衍生金融負債						
發行認購(售)權證負債	5,410,320	5,410,320	5,886,253	5,886,253	7,956,837	7,956,837
發行認購(售)權證再買回	(5,204,958)	(5,204,958)	(5,663,269)	(5,663,269)	(7,669,582)	(7,669,582)
賣出選擇權負債—期貨	28,870	28,870	30,969	30,969	19,396	19,396
衍生金融負債—權證	1,849,838	1,849,838	1,368,082	1,368,082	1,597,595	1,597,595
其他						
發行指數投資證券流通在外負債	4,450	4,450	-	-	-	-
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,389,220	1,389,220	1,040,107	1,040,107	1,191,834	1,191,834
小計	3,967,492	3,967,492	3,809,094	3,809,094	3,673,839	3,673,839
其他金融負債—流動	11,823,560	11,823,560	11,206,105	11,206,105	13,795,030	13,795,030
合計	\$ 79,982,749	\$ 79,982,749	\$ 68,488,326	\$ 68,488,326	\$ 86,527,714	\$ 86,527,714

2. 以公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。合併公司衡量或揭露金融資產及金融負債公允價值所使用之方法及假設如下：

(1) 短期金融工具以其在資產負債表上之帳面價值為公允價值之合理近似值，主要係因此類工具之到期期間甚近，其帳面價值應屬公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、附賣回債券投資、應收款項、轉融通保證金、借券擔保價款、借券存出保證金、受限制資產、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、附買回票券負債、應付借券、借券及融券存入保證金、應付款項及存入保證金。

(2) 於活絡市場交易且標準條款與條件之金融資產及金融負債，其公允價值係參照市場報價決定（例如，上市櫃股票、受益憑證、債券及期貨等）。若無活絡市場交易價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者，於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

各項金融工具之公允價值之評價方法，分別如下：

A. 權益工具：活絡市場交易之權益工具於有市場掛牌交易者，採掛牌市場當日收盤價格為市價。若無活絡市場交易之權益工具採市場法估計公允價值，係以相同或可比公司權益工具之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊推估公允價值。

B. 債券工具：公債及公司債，依櫃檯買賣中心當日公告該債券平均殖利率所計算之市價為評價基礎。債券相關之衍生工具，亦以前述殖利率或債券市價為參數，計入評價模型；如無活絡成交市場交易之債券工具，則依櫃檯買賣中心公告之殖利率曲線為參數，計入模型計算市價。

C. 匯率工具：採基準銀行之同期間牌告匯率，並以買入及賣出匯率平均數為評價匯率。

- D.利率工具：IRS等工具，其指標利率採代表性之報價系統（如：路透社）之相關市場、相關天期CP市場報價，並每日固定時段點市場報價買進／賣出之平均利率，作為利率參數。併同其他參數帶入模型計算得之。
- E.期貨工具：採各該期貨交易市場之交易所當日收盤價格。
- F.選擇權工具：採各該選擇權交易市場之交易所收盤價格。
- G.權證工具：採該工具於掛牌市場之收盤價格。
- H.可轉債資產交換：以每日標的CB及現股之掛牌市場收盤價為參數，併同其他參數計入評價模型。
- I.結構型工具：以標的工具其掛牌市場收盤價或櫃買中心之公告債券殖利率等為計價參數，計入模型依各項參數計算得之。
- J.其他衍生金融工具：有活絡市場交易者，其公允價值係參照市場報價決定；無活絡市場報價之衍生金融工具，其中屬非選擇權衍生金融工具，係採用交易對手報價或存續期間適用之殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值；屬選擇權衍生金融工具，則採用交易對手報價、適當之選擇權定價模式計算公允價值。
- (3)長期借款、應付公司債及其他非流動負債，公允價值係以交易對手報價或評價技術決定，評價技術係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要係參考類似工具相關資訊。

3. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值：

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映合併公司持有金融工具及非金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據合併公司之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具及非金融工具之

公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

(2) 信用風險評價調整：

A. 信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整 (Credit value adjustments) 及借方評價調整 (Debit value adjustments)，其定義說明如下：

a. 貸方評價調整 (Credit value adjustments) 係指對非經集中交易市場，即於OTC交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

b. 借方評價調整 (Debit value adjustments) 係指對非經集中交易市場，即於OTC交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

B. 合併公司於考量交易對手違約機率 (在合併公司無違約之條件下)，並納入交易對手的違約損失率後乘以交易對手違約暴險金額，計算得出貸方評價調整。反之，以合併公司違約機率 (在交易對手無違約之條件下)，考量合併公司違約損失率後乘以合併公司違約暴險金額，計算得出借方評價調整。

C. 合併公司採用下列方法估計違約機率、估計損失率及暴險金額，並將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及合併公司信用品質：

a. 違約機率：採用以交易對手及合併公司之信用評等並參考 Moody's 所公佈之最新年度「Annual Issuer-Weighted Corporate Default Rates by Alphanumeric Rating」統計數據為基礎。

b. 違約損失率：合併公司對多數交易對手採用60%的標準違約損失率假設，惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

c. 違約暴險金額：即暴險金融工具之公允價值。

(六) 金融資產之移轉

1. 未整體除列之已移轉金融資產

合併公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券或依據證券出借協議借出的權益證券。由於該等交易實質為有擔保抵押借款，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但合併公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。

未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	108年9月30日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	\$ 49,208,656	\$ 48,747,808	\$ 49,208,656	\$ 48,747,808	\$ 460,848
借券交易	676,582	489,752	676,582	489,752	186,830

金融資產類別	107年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	\$ 38,805,333	\$ 38,547,041	\$ 38,805,333	\$ 38,547,041	\$ 258,292
借券交易	1,601,963	1,146,952	1,601,963	1,146,952	455,011

金融資產類別	107年9月30日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	\$ 50,803,447	\$ 50,562,662	\$ 50,803,447	\$ 50,562,662	\$ 240,785
借券交易	593,551	577,759	593,551	577,759	15,792

2. 整體除列之已移轉金融資產

合併公司從事之資產交換交易係合併公司以承銷取得或自營持有之可轉換公司債部位為交易標的，售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所產生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。因交易相對人有出售金融資產給第三方之實際能力；及交易相對人移轉時，無須對第三方加以額外限制，故合併公司未保留該移轉資產之控制並除列該金融資產。但合併公司仍保留對標的資產之買權。損失最大暴險為帳面金額。下表分析整體除列條件之已移轉金融資產及其相關金融負債資訊：

108年9月30日					
持續參與類型	再買回已移轉 (已除列) 金融資產之 現金流出	於資產負債表 中持續參與之 帳面金額	持續參與之公允價值		損失最大暴險
		透過損益按 公允價值衡量 之金融資產	資	產負	
買進之買權	\$ 9,431,600	\$ 642,423	\$ 642,423	\$ -	\$ 774,108

107年12月31日					
持續參與類型	再買回已移轉 (已除列) 金融資產之 現金流出	於資產負債表 中持續參與之 帳面金額	持續參與之公允價值		損失最大暴險
		透過損益按 公允價值衡量 之金融資產	資	產負	
買進之買權	\$ 11,254,800	\$ 602,376	\$ 602,376	\$ -	\$ 583,267

107年9月30日					
持續參與類型	再買回已移轉 (已除列) 金融資產之 現金流出	於資產負債表 中持續參與之 帳面金額	持續參與之公允價值		損失最大暴險
		透過損益按 公允價值衡量 之金融資產	資	產負	
買進之買權	\$ 11,136,600	\$ 679,224	\$ 679,224	\$ -	\$ 791,809

下表係列示再買回已移轉（已除列）金融資產之未折現現金流量到期分析。現金流量資訊係依據每一財務報導日之情況揭露。

108年9月30日							
持續參與類型	即期	3個月以內	3~6個月	6個月~1年	1~3年	3年以上	合計
買進之買權	\$ 241,500	\$ 409,500	\$ 142,400	\$ 1,321,000	\$ 7,317,200	\$ -	\$ 9,431,600

107年12月31日							
持續參與類型	即期	3個月以內	3~6個月	6個月~1年	1~3年	3年以上	合計
買進之買權	\$ 134,300	\$ 63,000	\$ 304,900	\$ 2,728,700	\$ 7,821,200	\$ 202,700	\$11,254,800

107年9月30日							
持續參與類型	即期	3個月以內	3~6個月	6個月~1年	1~3年	3年以上	合計
買進之買權	\$ 85,100	\$ 663,500	\$ 296,300	\$ 761,700	\$ 9,026,400	\$ 303,600	\$11,136,600

下表係列示持續參與類型－買進之買權於資產移轉日所認列之利益或損失、自持續參與已除列金融資產至財務報導日及累積期間所認列之收益及費損。

108年9月30日			
持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
買進之買權	(\$ 27,397)	\$ 131,685	\$ 131,685

107年12月31日			
持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
買進之買權	(\$ 56,649)	\$ 19,110	\$ 19,110

107年9月30日			
持續參與類型	資產移轉日所認列之利益或損失	自持續參與至財務報導日所認列之收益及費損	累積所認列之收益及費損
買進之買權	(\$ 25,117)	\$ 112,584	\$ 112,584

(七) 金融資產及金融負債互抵

合併公司從事衍生金融工具及附買回債券協議之交易未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

108年9月30日

說 明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表中互抵之相關金額 (d)	金融工具所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 163,801	\$ -	\$ 163,801	\$ 163,801	\$ -	\$ -
附買回協議	3,272,923	-	3,272,923	3,272,923	-	-
合 計	\$ 3,436,724	\$ -	\$ 3,436,724	\$ 3,436,724	\$ -	\$ -

說 明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債					
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表中互抵之相關金額 (d)	金融工具所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 272,484	\$ -	\$ 272,484	\$ 272,484	\$ -	\$ -
附買回協議	48,747,808	-	48,747,808	48,747,808	-	-
合 計	\$ 49,020,292	\$ -	\$ 49,020,292	\$ 49,020,292	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

107年12月31日

說 明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表中互抵之相關金額 (d)	金融工具所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 201,221	\$ -	\$ 201,221	\$ 201,221	\$ -	\$ -
附買回協議	5,592,694	-	5,592,694	5,592,694	-	-
合 計	\$ 5,793,915	\$ -	\$ 5,793,915	\$ 5,793,915	\$ -	\$ -

說 明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債					
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表中互抵之相關金額 (d)	金融工具所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 324,958	\$ -	\$ 324,958	\$ 324,958	\$ -	\$ -
附買回協議	38,547,041	-	38,547,041	38,547,041	-	-
合 計	\$ 38,871,999	\$ -	\$ 38,871,999	\$ 38,871,999	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

107年9月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	金融工具所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
		(註)	(註)	(註)	(註)	
衍生金融工具	\$ 175,603	\$ -	\$ 175,603	\$ 175,603	\$ -	\$ -
附賣回協議	13,568,644	-	13,568,644	13,568,644	-	-
合計	\$ 13,744,247	\$ -	\$ 13,744,247	\$ 13,744,247	\$ -	\$ -

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	金融工具所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
		(註)	(註)	(註)	(註)	
衍生金融工具	\$ 290,125	\$ -	\$ 290,125	\$ 175,603	\$ -	\$ 114,522
附買回協議	50,562,662	-	50,562,662	50,562,662	-	-
合計	\$ 50,852,787	\$ -	\$ 50,852,787	\$ 50,738,265	\$ -	\$ 114,522

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(八) 公允價值層級

1. 公允價值衡量之層級資訊

(1) 合併公司未有非重複性按公允價值衡量之資產，重複性資產及負債之公允價值層級資訊列示如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	108年9月30日			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 5,098,612	\$ -	\$ 320,656	\$ 5,419,268
債券投資	38,960,547	10,830,328	-	49,790,875
其他	1,218,050	1,097,730	-	2,315,780
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	1,388,174	-	2,104,640	3,492,814
債券投資	-	-	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	985,032	-	-	985,032
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	333,258	951,615	-	1,284,873
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	234,232	3,239,058	-	3,473,290
其他負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,450	-	-	4,450

以公允價值衡量 之金融工具項目	107年12月31日			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 3,896,521	\$ -	\$ 287,553	\$ 4,184,074
債券投資	28,981,061	9,347,614	-	38,328,675
其他	1,139,042	798,487	-	1,937,529
透過其他綜合損益按 公允價值衡量				
透過其他綜合損 益按公允價值 衡量之權益工 具	248,828	50,853	1,641,751	1,941,432
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,146,952	-	-	1,146,952
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	187,273	800,393	-	987,666
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	253,953	2,408,189	-	2,662,142
以公允價值衡量 之金融工具項目	107年9月30日			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 13,243,522	\$ -	\$ 314,048	\$ 13,557,570
債券投資	25,478,918	10,584,781	-	36,063,699
其他	257,356	798,567	-	1,055,923
透過其他綜合損益按 公允價值衡量				
透過其他綜合損 益按公允價值 衡量之權益工 具	503,288	50,852	1,762,276	2,316,416
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	577,759	-	-	577,759
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	250,377	1,001,131	-	1,251,508
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	306,651	16,584,459	-	16,891,110

(2) 公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉

合併公司持有之部分中央政府債券及公司債根據內部風險控管政策評估，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，將由第一等級轉入第二等級；由第二等級轉入第一等級與若干公司債之市場流通性增加有關。

其公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉列示如下：

108年9月30日

名稱	工具	由第一級轉列 第二級金額	由第二級轉列 第一級金額
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	公債	\$ -	\$ 1,500,000
持有供交易之金融資產	公司債	3,400,000	12,145,050
合計		\$ 3,400,000	\$ 13,645,050

107年12月31日

名稱	工具	由第一級轉列 第二級金額	由第二級轉列 第一級金額
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	公債	\$ 200,000	\$ 571,000
持有供交易之金融資產	公司債	4,687,390	18,189,333
合計		\$ 4,887,390	\$ 18,760,333

107年9月30日

名稱	工具	由第一級轉列 第二級金額	由第二級轉列 第一級金額
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	公債	\$ 200,000	\$ 921,000
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	公司債	4,287,390	12,989,333
合計		\$ 4,487,390	\$ 13,910,333

(3) 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

108年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 移出	
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 287,553	\$ 33,103	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 320,656
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	1,641,751	-	493,158	-	-	(30,269)	-	2,104,640

107年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	IFRS 9 調整數	調整後 期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
				列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 移出	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ -	\$ 195,325	\$ 195,325	\$ 54,723	\$ -	\$ 64,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 314,048
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	-	1,349,765	1,349,765	-	367,695	116,793	-	(26,545)	-	1,762,276

108年1月1日至9月30日總損益中，與期末持有之採第三級公允價值衡量之資產相關透過損益按公允價值衡量之金融資產利益33,103仟元。

107年1月1日至9月30日總損益中，與期末持有之採第三級公允價值衡量之資產相關透過損益按公允價值衡量之金融資產利益54,723仟元。

(4) 公允價值層級第三等級之重大不可觀察輸入值資訊

合併公司公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

108年9月30日

金融資產：	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
透過損益按公允價值衡量股票投資	市場法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升/下降1%，對合併公司損益將減少/增加1,026仟元。
透過其他綜合損益按公允價值衡量股票投資	市場法/淨值調整法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升/下降1%，對合併公司其他綜合損益將減少/增加29,747仟元。
		少數股權折減	20%		

107年12月31日

金融資產：	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
透過損益按公允價值衡量股票投資	市場法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升/下降1%，對合併公司損益將減少/增加3,258仟元。
透過其他綜合損益按公允價值衡量股票投資	市場法/淨值調整法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升/下降1%，對合併公司其他綜合損益將減少/增加25,254仟元。
		少數股權折減	20%		

107年9月30日

金融資產：	評價技術	重大不可觀察輸入值		輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
		輸入值	量化資訊		
透過損益按公允價值衡量股票投資	市場法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對合併公司損益將減少／增加1,014仟元。
透過其他綜合損益按公允價值衡量股票投資	市場法／淨值調整法	缺乏流通性折減 少數股權折減	30% 20%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對合併公司其他綜合損益將減少／增加26,700仟元。

第三等級公允價值衡量之評價流程

合併公司風險管理室負責進行公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據集團會計政策須作重衡量或重評估之資產及負債之價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。

(九) 合併公司辦理融資、融券業務，截至108年9月30日止，客戶所提供之擔保證券及借予客戶融券之證券分別為：

	股數	市價
客戶所提供融資之擔保證券	465,172仟股	16,295,359仟元
借予客戶融券之證券	34,749仟股	1,385,078仟元

(十) 108年及107年9月30日非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為432,041仟元及616,424仟元，及利息費用總額分別為365,780仟元及272,728仟元。

三十、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
新光金融控股股份有限公司	母 公 司
臺灣新光商業銀行股份有限公司	兄 弟 公 司
新光證券投資信託股份有限公司	兄 弟 公 司
新光人壽保險股份有限公司	兄 弟 公 司
新光金國際創業投資股份有限公司	兄 弟 公 司
新光金保險代理人股份有限公司	兄 弟 公 司
新光行銷公司	兄 弟 公 司
新壽公寓大廈管理維護公司	兄 弟 公 司
台新國際商業銀行股份有限公司	實 質 關 係 人
台新綜合證券股份有限公司	實 質 關 係 人
台新金融控股股份有限公司	實 質 關 係 人
台新證券投資信託股份有限公司	實 質 關 係 人
大台北寬頻網路公司	實 質 關 係 人
大台北區瓦斯股份有限公司	實 質 關 係 人
台灣新光保全公司	實 質 關 係 人
柏昌投資股份有限公司	實 質 關 係 人
新海瓦斯公司	實 質 關 係 人
新光醫療財團法人(吳火獅紀念醫院)	實 質 關 係 人
新光產物保險股份有限公司	實 質 關 係 人
誼光保全公司	實 質 關 係 人
誼光國際公寓大廈管理維護公司	實 質 關 係 人
福邦證券股份有限公司	實 質 關 係 人
高林實業股份有限公司	實 質 關 係 人
新保運通股份有限公司	實 質 關 係 人
華南金融控股股份有限公司	實 質 關 係 人
華南商業銀行股份有限公司	實 質 關 係 人
華南永昌綜合證券股份有限公司	實 質 關 係 人
華南永昌證券投資信託股份有限公司	實 質 關 係 人
佳和實業股份有限公司	實 質 關 係 人
臺灣新光健康管理事業股份有限公司	實 質 關 係 人
昕沛實業股份有限公司	實 質 關 係 人
昕明實業股份有限公司	實 質 關 係 人
彰化商業銀行股份有限公司	(註)
其 他	為本公司董事長之配偶、本公司之獨立董事、董事長、副總經理、直屬總經理部門主管、法人董事代表人及其他公司與本公司之董事長或總經理為同一人

註：107年9月30日為關係人，108年9月30日非為關係人。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 與關係人間之重大交易事項：

<u>關係人名稱</u>	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
<u>現金及約當現金</u>			
兄弟公司			
臺灣新光商業銀行 股份有限公司	\$ 2,393,731	\$ 1,635,931	\$ 1,312,186
實質關係人			
彰化商業銀行 股份有限公司	-	-	6,969
華南商業銀行 股份有限公司	1,897	96,560	-
台新國際商業銀行 股份有限公司	201	198	-
	<u>\$ 2,395,829</u>	<u>\$ 1,732,689</u>	<u>\$ 1,319,155</u>

註：包含帳列於現金及約當現金、待交割款項及代收承銷股款。

<u>關係人名稱</u>	<u>108年9月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年9月30日</u>
<u>客戶保證專戶</u>			
兄弟公司			
臺灣新光商業銀行 股份有限公司	\$ 432,260	\$ 629,505	\$ 474,200
實質關係人			
華南商業銀行 股份有限公司	17,035	8,827	-
台新國際商業銀行 股份有限公司	150,191	116,708	-
	<u>\$ 599,486</u>	<u>\$ 755,040</u>	<u>\$ 474,200</u>
<u>受限制質押資產—流動</u>			
兄弟公司			
臺灣新光商業銀行 股份有限公司	<u>\$ 1,700,000</u>	<u>\$ 1,600,000</u>	<u>\$ 1,600,000</u>
<u>營業保證金（質押之定 存單）</u>			
兄弟公司			
臺灣新光商業銀行 股份有限公司	<u>\$ 545,000</u>	<u>\$ 545,000</u>	<u>\$ 545,000</u>

2. 由合併公司提供關係人之服務收入明細如下：

關係人名稱	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
<u>經紀手續費收入</u>				
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限 公司	\$ 14,590	\$ 25,920	\$ 36,567	\$ 84,758
臺灣新光商業銀行股份 有限公司	1,834	1,534	6,721	3,713
新光金國際創業投資股 份有限公司	-	1	9	2
新壽公寓大廈管理維護 公司	6	22	34	507
實質關係人				
其 他	<u>7,657</u>	<u>328</u>	<u>16,710</u>	<u>1,012</u>
	<u>\$ 24,087</u>	<u>\$ 27,805</u>	<u>\$ 60,041</u>	<u>\$ 89,992</u>
<u>受託結算交割服務費收入</u>				
實質關係人				
台新綜合證券股份有限 公司	\$ -	\$ -	\$ 4,214	\$ -
<u>代銷基金手續費收入</u>				
兄弟公司				
新光證券投資信託股份 有限公司	<u>\$ 35</u>	<u>\$ 32</u>	<u>\$ 68</u>	<u>\$ 97</u>
<u>複委託收入</u>				
其他關係人				
主要管理階層	<u>\$ 4,656</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 6,851</u>	<u>\$ 1</u>
<u>財富管理業務淨收益</u>				
兄弟公司				
新光證券投資信託股份 有限公司	\$ 56	\$ 187	\$ 150	\$ 420
實質關係人				
華南永昌證券投資信託 股份有限公司	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 57</u>	<u>\$ 187</u>	<u>\$ 152</u>	<u>\$ 420</u>
<u>股務代理收入</u>				
母 公 司				
新光金融控股股份有限 公司	\$ 3,000	\$ 3,000	\$ 9,000	\$ 9,000
兄弟公司				
臺灣新光商業銀行股份 有限公司	180	180	540	540
實質關係人				
大台北區瓦斯股份有限 公司	495	-	1,485	-
臺灣新光保全股份有限 公司	414	-	1,254	-
新海瓦斯股份有限公司	<u>174</u>	<u>-</u>	<u>522</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,263</u>	<u>\$ 3,180</u>	<u>\$ 12,801</u>	<u>\$ 9,540</u>
<u>佣金收入</u>				
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限 公司	<u>\$ 7,576</u>	<u>\$ 8,374</u>	<u>\$ 32,245</u>	<u>\$ 34,102</u>

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
<u>經理費收入</u>				
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限 公司	\$ 1,532	\$ 2,473	\$ 4,178	\$ 7,329
<u>其他收入</u>				
母 公 司				
新光金融控股股份有限 公司	\$ -	\$ -	\$ 863	\$ 23
兄 弟 公 司				
新光金保險代理人股份 有限公司	16	15	50	42
臺灣新光商業銀行股份 有限公司	577	516	952	1,352
實 質 關 係 人				
台新金融控股股份有限 公司	300	-	300	-
其 他	-	-	370	-
	\$ 893	\$ 531	\$ 2,535	\$ 1,417
<u>其他利益及損失－財務收入</u>				
兄 弟 公 司				
臺灣新光商業銀行股份 有限公司	\$ 4,634	\$ 3,444	\$ 14,322	\$ 11,797
新光人壽保險股份有限 公司	21	22	57	63
實 質 關 係 人				
其 他	498	1	1,360	4
	\$ 5,153	\$ 3,467	\$ 15,739	\$ 11,864
<u>其他利益及損失－場地分攤 費收入</u>				
兄 弟 公 司				
臺灣新光商業銀行股份 有限公司	\$ 20,232	\$ 17,764	\$ 57,585	\$ 52,772
實 質 關 係 人				
彰化商業銀行股份有限 公司	-	713	-	2,486
台新國際商業銀行股份 有限公司	60	-	248	-
華南商業銀行股份有限 公司	777	-	1,989	-
	\$ 21,069	\$ 18,477	\$ 59,822	\$ 55,258
<u>其他承銷業務收入</u>				
母 公 司				
新光金融控股股份有限 公司	\$ 498	\$ -	\$ 498	\$ -
兄 弟 公 司				
臺灣新光商業銀行股份 有限公司	-	1,250	2,250	2,500
新光人壽保險股份有限 公司	-	-	-	6,000
	\$ 498	\$ 1,250	\$ 2,748	\$ 8,500

上開服務代理收入及其他承銷業務收入等與關係人交易之服務收入係單一交易對象，按一般價格處理；經紀手續費收入及其他收入交易條件與一般客戶無重大差異。

3. 由合併公司支付關係人之諮詢服務費用等費用明細如下：

關係人名稱	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
<u>保險費</u>				
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限公司	\$ 3,828	\$ 3,148	\$ 11,354	\$ 9,322
實質關係人				
新光產物保險股份有限公司	13	-	1,512	-
	<u>\$ 3,841</u>	<u>\$ 3,148</u>	<u>\$ 12,866</u>	<u>\$ 9,322</u>
<u>保全費</u>				
實質關係人				
新光保全股份有限公司	<u>\$ 580</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,165</u>	<u>\$ -</u>
<u>佣金費用</u>				
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限公司	<u>\$ 161</u>	<u>\$ 375</u>	<u>\$ 470</u>	<u>\$ 723</u>
<u>雜項支出</u>				
兄弟公司				
臺灣新光商業銀行股份有限公司	\$ 9	\$ 11	\$ 2,692	\$ 30
實質關係人				
臺灣新光健康管理事業股份有限公司	-	-	200	-
	<u>\$ 9</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 2,892</u>	<u>\$ 30</u>
<u>郵電費用</u>				
實質關係人				
大台北寬頻股份有限公司	<u>\$ 643</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,931</u>	<u>\$ -</u>
<u>借券費用</u>				
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限公司	\$ 86	\$ 1	\$ 233	\$ 656
實質關係人				
華南永昌綜合證券股份有限公司	-	-	5	-
	<u>\$ 86</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 238</u>	<u>\$ 656</u>
<u>利息費用</u>				
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 11</u>

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
其他一樓管清潔費				
兄弟公司				
臺灣新光商業銀行股份 有限公司	\$ 1	\$ 2	\$ 5	\$ 6
新光人壽保險股份有限 公司	21	20	48	51
新壽公寓大廈管理維護 公司	4,632	4,528	13,930	13,360
實質關係人				
誼光國際公寓大廈管理 維護公司	248	-	744	-
	<u>\$ 4,902</u>	<u>\$ 4,550</u>	<u>\$ 14,727</u>	<u>\$ 13,417</u>

上開與關係人交易之各項服務費支出係為單一交易對象、價格由雙方議價，並按一般價格處理；其他支出交易條件與一般客戶無重大差異。

4. 合併公司與關係人間債券買賣交易如下：

附買回債券負債

	108年1月1日至9月30日			
	面 額	成 交 金 額	期 末 餘 額	利 息 支 出
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限公司	\$ 23,447,500	\$ 23,957,513	\$ 2,828,000	\$ 5,984
實質關係人				
福邦證券股份有限公司	750,000	753,914	-	8
新光產物保險股份有限公司	1,452,400	1,612,340	80,043	322
台新綜合證券股份有限公司	<u>10,300,000</u>	<u>10,336,501</u>	<u>-</u>	<u>122</u>
	<u>\$ 35,949,900</u>	<u>\$ 36,660,268</u>	<u>\$ 2,908,043</u>	<u>\$ 6,436</u>

	107年1月1日至9月30日			
	面 額	成 交 金 額	期 末 餘 額	利 息 支 出
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限公司	\$ 43,391,600	\$ 44,738,750	\$ 883,300	\$ 8,161
實質關係人				
彰化商業銀行股份有限公司	<u>200,000</u>	<u>200,036</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 43,591,600</u>	<u>\$ 44,938,786</u>	<u>\$ 883,300</u>	<u>\$ 8,161</u>

附賣回債券投資

	108年1月1日至9月30日			
	面 額	成 交 金 額	期 末 餘 額	利 息 收 入
實質關係人				
福邦證券股份有限公司	\$ 100,000	\$ 99,251	\$ -	\$ 1
華南永昌綜合證券股份有限 公司	50,000	49,614	-	-
台新綜合證券股份有限公司	<u>200,000</u>	<u>198,643</u>	<u>-</u>	<u>3</u>
	<u>\$ 350,000</u>	<u>\$ 347,508</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4</u>

107年1月1日至9月30日

無。

上開與關係人交易之附買回債券負債及附賣回債券投資係為透過證券櫃買中心－債券交易系統所承作之附條件交易，依其公開報價成交。

買 斷

	108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
	面 額	成 交 金 額	面 額	成 交 金 額
<u>兄弟公司</u>				
臺灣新光商業銀行股份有限公司	\$ 4,500,000	\$ 4,500,000	\$ 2,700,000	\$ 2,699,454
新光人壽保險股份有限公司	10,250,000	11,984,538	24,700,000	26,323,605
<u>實質關係人</u>				
彰化商業銀行股份有限公司	-	-	1,950,000	2,037,966
台新國際商業銀行股份有限公司	4,550,000	4,751,040	-	-
台新綜合證券股份有限公司	1,850,000	1,849,252	-	-
福邦證券股份有限公司	650,000	648,764	-	-
華南商業銀行股份有限公司	900,000	899,258	-	-
華南永昌綜合證券股份有限公司	2,100,000	2,097,299	-	-
合 計	<u>\$ 24,800,000</u>	<u>\$ 26,730,151</u>	<u>\$ 29,350,000</u>	<u>\$ 31,061,025</u>

賣 斷

	108年1月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日	
	面 額	成 交 金 額	面 額	成 交 金 額
<u>兄弟公司</u>				
臺灣新光商業銀行股份有限公司	\$ 850,000	\$ 849,256	\$ 300,000	\$ 299,023
<u>實質關係人</u>				
彰化商業銀行股份有限公司	-	-	2,050,000	2,092,309
台新國際商業銀行股份有限公司	6,550,000	6,831,920	-	-
台新綜合證券股份有限公司	1,050,000	1,050,560	-	-
福邦證券股份有限公司	300,000	299,462	-	-
華南商業銀行股份有限公司	1,550,000	1,546,041	-	-
華南永昌綜合證券股份有限公司	2,750,000	2,747,849	-	-
昕沛實業股份有限公司	60,000	60,000	-	-
昕明實業股份有限公司	150,000	150,000	-	-
合 計	<u>\$ 13,260,000</u>	<u>\$ 13,535,088</u>	<u>\$ 2,350,000</u>	<u>\$ 2,391,332</u>

上開債券買賣斷交易，均按一般價格交易，即所承作利率係依當時市場利率。

5. 承租協議

合併公司向關係人承租部分建築物，其租賃契約書主要內容如下：

關係人名稱	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>存出保證金</u>			
兄弟公司			
新光人壽保險股份有限公司	\$ 11,623	\$ 11,623	\$ 11,624
臺灣新光商業銀行股份有限公司	240	240	240
實質關係人			
彰化商業銀行股份有限公司	-	-	934
	<u>\$ 11,863</u>	<u>\$ 11,863</u>	<u>\$ 12,798</u>

租賃負債

兄弟公司			
新光人壽保險股份有限公司	\$ 247,266	\$ -	\$ -
臺灣新光商業銀行股份有限公司	1,220	-	-
實質關係人			
大台北區瓦斯股份有限公司	34,387	-	-
新保運通股份有限公司	998	-	-
	<u>\$ 283,871</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

關係人名稱	108年7月1日至9月30日	107年7月1日至9月30日	108年1月1日至9月30日	107年1月1日至9月30日
<u>利息費用</u>				
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限公司	\$ 957	\$ -	\$ 2,955	\$ -
臺灣新光商業銀行股份有限公司	7	-	27	-
實質關係人				
其他	196	-	622	-
	<u>\$ 1,160</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,604</u>	<u>\$ -</u>

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
<u>折舊費用</u>				
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限 公司	\$ 8,386	\$ -	\$ 25,151	\$ -
臺灣新光商業銀行股份 有限公司	363	-	1,089	-
實質關係人				
大台北區瓦斯股份有限 公司	2,437	-	7,309	-
新保運通股份有限公司	56	-	131	-
華南商業銀行股份有限 公司	-	-	655	-
	<u>\$ 11,242</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34,335</u>	<u>\$ -</u>
<u>租金支出</u>				
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限 公司	\$ -	\$ 11,913	\$ -	\$ 35,501
實質關係人				
彰化商業銀行股份有限 公司	-	877	-	2,631
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,790</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 38,132</u>

註 1：係包含合併公司於首次適用日追溯適用 IFRS 16 之累積影響數。

註 2：合併公司與關係人間之租金計價，係按市價行情決定。

6. 合併公司與關係人之債權債務明細如下：

關係人名稱	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>期貨交易人權益</u>			
兄弟公司			
新光人壽保險股份 有限公司	<u>\$ 21,264</u>	<u>\$ 21,253</u>	<u>\$ 21,242</u>
<u>應收帳款</u>			
母 公 司			
新光金融控股 股份有限公司	\$ 243	\$ -	\$ 5

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日
<u>兄弟公司</u>			
臺灣新光商業銀行 股份有限公司	\$ 60	\$ 60	\$ 60
新光人壽保險股份 有限公司	3,170	928	2,964
新光金保險代理人 股份有限公司	5	-	-
<u>實質關係人</u>			
其他	364	674	-
	<u>\$ 3,842</u>	<u>\$ 1,662</u>	<u>\$ 3,029</u>
<u>其他應收款</u>			
<u>兄弟公司</u>			
臺灣新光商業銀行 股份有限公司	\$ 7,888	\$ 813	\$ 663
<u>實質關係人</u>			
其他	239	64	120
	<u>\$ 8,127</u>	<u>\$ 877</u>	<u>\$ 783</u>
<u>預付租金</u>			
<u>兄弟公司</u>			
新光人壽保險股份 有限公司	\$ -	\$ 48	\$ 48
<u>應收證券融資款</u>			
<u>實質關係人</u>	<u>\$ 26,403</u>	<u>\$ 1,996</u>	<u>\$ 3,367</u>
<u>存出保證金</u>			
<u>兄弟公司</u>			
新壽公寓大廈管理 維護公司	\$ 697	\$ 697	\$ 697
<u>其他應付款</u>			
<u>兄弟公司</u>			
新光人壽保險股份 有限公司	\$ 1,840	\$ 1,626	\$ 1,654
新壽公寓大廈管理 維護公司	1,193	50	1,169
<u>實質關係人</u>			
其他	152	59	-
	<u>\$ 3,185</u>	<u>\$ 1,735</u>	<u>\$ 2,823</u>

7. 合併公司自營商持有關係人股票明細如下：

(1) 普通股

108年9月30日

<u>關係人名稱</u>	<u>股數(仟股)</u>	<u>金額</u>
實質關係人		
華南金融控股股份有限公司	-	\$ 9
高林實業股份有限公司	7,110	89,489
佳和實業股份有限公司	1,961	30,007
台新金融控股股份有限公司	-	5
合計	<u>9,071</u>	<u>\$ 119,510</u>

107年12月31日

<u>關係人名稱</u>	<u>股數(仟股)</u>	<u>金額</u>
實質關係人		
高林實業股份有限公司	7,110	\$ 89,489
華南金融控股股份有限公司	1	14
佳和實業股份有限公司	1,961	30,007
合計	<u>9,072</u>	<u>\$ 119,510</u>

107年9月30日

<u>關係人名稱</u>	<u>股數(仟股)</u>	<u>金額</u>
實質關係人		
佳和實業股份有限公司	<u>1,961</u>	<u>\$ 30,007</u>

(2) 特別股

108年9月30日

<u>關係人名稱</u>	<u>股數(仟股)</u>	<u>金額</u>
實質關係人		
台新金融控股股份有限公司	<u>1,286</u>	<u>\$ 64,300</u>

107年12月31日

無。

107年9月30日

無。

8. 開放式基金與貨幣市場工具

108年9月30日

關 係 人 名 稱	金 額
實質關係人	
華南永昌證券投資信託股份有限公司	<u>\$ 10,000</u>

107年12月31日

關 係 人 名 稱	金 額
實質關係人	
台新國際商業銀行股份有限公司	<u>\$ 449,755</u>

107年9月30日

無。

9. 營業證券（指數股票型基金）

108年9月30日

關 係 人 名 稱	金 額
兄弟公司	
新光證券投資信託股份有限公司	\$ 24,279
實質關係人	
台新證券投資信託股份有限公司	<u>56,930</u>
	<u>\$ 81,209</u>

10. 合併公司主要管理人員之獎酬

	108年7月1日 至9月30日	107年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 31,157	\$ 32,567	\$ 96,238	\$ 103,543
退職後福利	<u>3,655</u>	<u>797</u>	<u>5,021</u>	<u>2,403</u>
	<u>\$ 34,812</u>	<u>\$ 33,364</u>	<u>\$ 101,259</u>	<u>\$ 105,946</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三一、質抵押之資產

項 目	帳 面 金 額			質 押 機 構	擔 保 債務內容
	108年9月30日	107年12月31日	107年9月30日		
其他流動資產— 已質押之定期 存單	\$ 3,051,776	\$ 2,950,917	\$ 2,843,724	台南市農會、臺灣銀行、 新光銀行、兆豐商銀、 國泰世華銀行、頭城農 會、聯邦銀行、第一銀 行等	短期借款
不動產及設備 —土地	1,257,591	1,257,591	1,257,591	合作金庫、彰化商銀、臺 灣銀行、國泰世華銀行	短期借款
不動產及設備 —建築物	341,878	349,855	354,462	合作金庫、彰化商銀、臺 灣銀行、國泰世華銀行	短期借款
投資性不動產 —土地	150,343	150,342	150,342	臺灣銀行、國泰世華銀行	短期借款
投資性不動產— 建築物	29,380	29,890	30,060	臺灣銀行、國泰世華銀行	短期借款
	<u>\$ 4,830,968</u>	<u>\$ 4,738,595</u>	<u>\$ 4,636,179</u>		

三二、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一) 截至 108 年 9 月 30 日止，本公司開立予第一銀行 1,400,000 仟元及臺灣銀行 1,300,000 仟元之保證票據供短期借款擔保用途。
- (二) 合併公司截至 108 年 9 月 30 日止之預付設備款 103,464 仟元，其合約總價為 158,730 仟元。
- (三) 子公司元富期貨股份有限公司（以下簡稱元富期貨）之期貨交易人杜君於民國 100 年 8 月 8 日因保證金不足，平倉產生超額損失未補足，經申報違約並取回部分款項後，尚積欠元富期貨 0.89 億餘元，元富期貨已全數提列備抵呆帳。另杜君認為營業員黃君將其交易資料洩漏給其他投資人，提起刑事附帶民事告訴，目前尚繫屬於法院。
- (四) 本公司於 108 年 6 月 14 日董事會通過擬與福建省投資開發集團有限責任公司及平潭綜合實驗區金融控股集團有限公司簽訂合資合同，三方共同出資設立海峽證券有限責任公司（暫定），其中本公司出資人民幣 588,000 仟元，持股 49%。本公司赴大陸地區投資，應依相關規定向金管會提出申請，並經金管會許可後始得辦理，相關申請事宜尚在進行中。

三三、重大之災害損失：無。

三四、重大之期後事項：無。

三五、具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

		108年9月30日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金	\$	127,580		31.0400		\$	3,960,081	
港 幣		13,879		3.9580			54,933	
人 民 幣		154,540		4.3500			672,250	
日 圓		131,449		0.2878			37,831	
歐 元		398		33.9500			13,498	
<u>非貨幣性項目</u>								
美 金		366,423		31.0400			11,373,780	
人 民 幣		341,786		4.3500			1,486,768	
港 幣		1,678		3.9580			6,640	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金		442,324		31.0400			13,729,723	
港 幣		9,870		3.9580			39,065	
人 民 幣		378,038		4.3500			1,644,464	
日 圓		116,231		0.2878			33,451	
歐 元		395		33.9500			13,424	
<u>非貨幣性項目</u>								
美 金		16,385		31.0400			508,580	
人 民 幣		2,235		4.3500			9,720	
		107年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 金	\$	102,787		30.7150		\$	3,157,116	
港 幣		66,163		3.9210			259,424	
人 民 幣		156,096		4.4720			698,061	
日 圓		855,696		0.2782			238,055	
<u>非貨幣性項目</u>								
美 金		229,843		30.7150			7,059,635	
人 民 幣		341,740		4.4720			1,528,260	

(接次頁)

(承前頁)

		107年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	293,480		30.7150	\$	9,014,247	
港	幣		37,174		3.9210		145,758	
人	民		383,013		4.4720		1,712,835	
日	圓		747,452		0.2782		207,941	
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金		16,330		30.7150		501,591	
人	民		2,332		4.4720		10,431	
		107年9月30日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金融資產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	114,201		30.525	\$	3,485,981	
港	幣		76,399		3.901		298,032	
人	民		155,151		4.436		688,248	
日	圓		348,961		0.2692		93,940	
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金		254,275		30.525		7,761,747	
港	幣		30,383		3.901		118,524	
人	民		342,175		4.436		1,517,888	
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		316,744		30.525		9,668,613	
港	幣		22,173		3.901		86,498	
人	民		332,420		4.436		1,474,617	
日	圓		312,234		0.2692		84,053	
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金		12,850		30.525		392,238	
人	民		2,313		4.436		10,262	

由於合併公司之集團個體功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣幣別揭露貨幣性金融資產及金融負債之兌換損益資訊。合併公司於108年及107年7月1日至9月30日之外幣兌換利益分別為54,294仟元及46,440仟元；108年及107年1月1日至9月30日之外幣兌換利益分別為21,032仟元及10,395仟元。

上述資訊係以外幣帳面金額(已換算至功能性貨幣)為基礎揭露。

三六、部門資訊

(一) 合併公司管理階層已依據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，合併公司之營運部門劃分為經紀、自營投資、新金融工具，其餘未達量化門檻部門之經營結果合併表達於「其他營運部門」欄內。

1. 經紀部門：受託買賣上市、上櫃有價證券、融資券業務、借貸業務、期貨交易輔助人及法令核准之其它工具交易等業務。
2. 自營投資部門：以自有資金在集中交易市場與店頭市場從事股票、債券等有價證券之交易，期貨、選擇權等自營或避險操作及店頭市場買賣中央政府公債、一般公司債及可轉換公司債、附買回與附賣回交易業務等。
3. 新金融工具：發行認購(售)權證(含避險交易)及發行結構型工具等相關業務。
4. 其他營運部門：包含轉投資公司、承銷及股務代理部門等。

(二) 應報導部門損益、資產與負債之資訊

合併公司對應報導部門績效之衡量，係訂定明確之績效指標，並未以資產及負債衡量，且定期由管理階層進行檢視及評估，並做為制定資源分配決策之參考。

各部門收入與營運結果：

108年7月1日至9月30日

營 運 部 門	經 紀 部 門	自 營 投 資 部 門	新 金 融 商 品 部 門	其 他 營 運 部 門	其 他	合 計
收 入						
來自外部客戶之						
收入	\$ 671,791	\$ 550,065	(\$ 127,405)	\$ 51,085	\$ 3,419	\$1,148,955
利息收入	<u>138,102</u>	<u>215,842</u>	<u>56</u>	<u>2,288</u>	<u>-</u>	<u>356,288</u>
合 計	<u>809,893</u>	<u>765,907</u>	<u>(127,349)</u>	<u>53,373</u>	<u>3,419</u>	<u>1,505,243</u>
費 用						
利息費用	(4,324)	(122,343)	(49)	(1,266)	(3,162)	(131,144)
折舊費用	(41,292)	(1,811)	(1,053)	(6,993)	(15,450)	(66,599)
攤銷費用	(11,207)	(611)	(310)	(161)	(2,121)	(14,410)
其他費用	(542,587)	(162,977)	(51,779)	(40,555)	(178,726)	(976,624)
合 計	<u>(599,410)</u>	<u>(287,742)</u>	<u>(53,191)</u>	<u>(48,975)</u>	<u>(199,459)</u>	<u>(1,188,777)</u>
營業利益(損失)	210,483	478,165	(180,540)	4,398	(196,040)	316,466
其他損益	<u>48,912</u>	<u>(5,408)</u>	<u>8</u>	<u>421</u>	<u>44,713</u>	<u>88,646</u>
營運部門稅前損益	<u>\$ 259,395</u>	<u>\$ 472,757</u>	<u>(\$ 180,532)</u>	<u>\$ 4,819</u>	<u>(\$ 151,327)</u>	<u>\$ 405,112</u>

107年7月1日至9月30日

營運部門	經紀部門	自營投資部門	新金融		其他營運部門	其他	合計
			商品部門	其他			
收入							
來自外部客戶之							
收入	\$ 697,739	\$ 320,756	(\$ 187,873)	\$ 37,062	(\$ 1,578)	\$ 866,106	
利息收入	181,533	197,877	71	3,453	-	382,934	
合計	879,272	518,633	(187,802)	40,515	(1,578)	1,249,040	
費用							
利息費用	(1,704)	(94,411)	-	(12)	(3,572)	(99,699)	
折舊費用	(13,811)	(514)	(353)	(1,429)	(7,142)	(23,249)	
攤銷費用	(10,675)	(680)	(420)	(194)	(2,271)	(14,240)	
其他費用	(524,903)	(148,330)	(56,393)	(53,573)	(184,437)	(967,636)	
合計	(551,093)	(243,935)	(57,166)	(55,208)	(197,422)	(1,104,824)	
營業利益	328,179	274,698	(244,968)	(14,693)	(199,000)	144,216	
其他損益	1,972	3,187	-	2,086	61,401	68,646	
營運部門稅前損益	\$ 330,151	\$ 277,885	(\$ 244,968)	(\$ 12,607)	(\$ 137,599)	\$ 212,862	

108年1月1日至9月30日

營運部門	經紀部門	自營投資部門	新金融		其他營運部門	其他	合計
			商品部門	其他			
收入							
來自外部客戶之							
收入	\$1,804,676	\$1,641,750	(\$ 65,465)	\$ 213,868	(\$ 13,896)	\$3,580,933	
利息收入	400,447	608,507	846	7,019	-	1,016,819	
合計	2,205,123	2,250,257	(64,619)	220,887	(13,896)	4,597,752	
費用							
利息費用	(12,789)	(341,263)	(152)	(1,962)	(9,614)	(365,780)	
折舊費用	(123,806)	(4,996)	(2,920)	(22,161)	(47,430)	(201,313)	
攤銷費用	(33,507)	(1,944)	(942)	(499)	(6,374)	(43,266)	
其他費用	(1,543,264)	(460,478)	(130,823)	(144,766)	(581,936)	(2,861,267)	
合計	(1,713,366)	(808,681)	(134,837)	(169,388)	(645,354)	(3,471,626)	
營業利益(損失)	491,757	1,441,576	(199,456)	51,499	(659,250)	1,126,126	
其他損益	142,717	4,841	74	6,799	119,196	273,627	
營運部門稅前損益	\$ 634,474	\$1,446,417	(\$ 199,382)	\$ 58,298	(\$ 540,054)	\$1,399,753	

107年1月1日至9月30日

營運部門	經紀部門	自營投資部門	新金融		其他營運部門	其他	合計
			商品部門	其他			
收入							
來自外部客戶之							
收入	\$2,154,130	\$ 974,471	(\$ 58,505)	\$ 236,547	\$ 1,856	\$3,308,499	
利息收入	545,584	521,064	822	7,827	-	1,075,297	
合計	2,699,714	1,495,535	(57,683)	244,374	1,856	4,383,796	
費用							
利息費用	(5,518)	(252,761)	-	(552)	(13,897)	(272,728)	
折舊費用	(40,629)	(1,465)	(1,021)	(4,237)	(21,873)	(69,225)	
攤銷費用	(31,592)	(1,890)	(1,541)	(600)	(6,529)	(42,152)	
其他費用	(1,645,704)	(436,503)	(159,742)	(247,121)	(565,236)	(3,054,306)	
合計	(1,723,443)	(692,619)	(162,304)	(252,510)	(607,535)	(3,438,411)	
營業利益	976,271	802,916	(219,987)	(8,136)	(605,679)	945,385	
其他損益	7,736	(404)	(52)	7,903	105,786	120,969	
營運部門稅前損益	\$ 984,007	\$ 802,512	(\$ 220,039)	(\$ 233)	(\$ 499,893)	\$1,066,354	

(三) 合併公司係從事證券經紀、承銷及自營業務，主要於台灣及香港營運，地區別資訊請參閱應報導部門損益資訊。另合併公司無佔合併營收達10%以上客戶，是以無需揭露主要客戶資訊。

(四) 合併公司營運決策者不以營運部門之資產及負債作為決策之依據，依規定得不揭露營運部門之資產及負債。

三七、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

(一) 本公司期貨自營部門

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計算公式	108年9月30日		107年9月30日		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易 人權益)	866,438 28,284	30.63 倍	911,505 18,477	49.33 倍	≥1	符合
17	流動資產 流動負債	1,029,498 28,284	36.4 倍	1,110,574 18,477	60.11 倍	≥1	符合
22	業主權益 最低實收資本額	866,438 400,000	216.61%	911,505 400,000	227.88%	≥60% ≥40%	符合
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	755,894 160,421	471.19%	828,813 103,060	804.21%	≥20% ≥15%	符合

(二) 合併公司之子公司：元富期貨股份有限公司

法令依據：期貨商管理規則條

規定 條次	計算公式	108年9月30日		107年9月30日		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易 人權益)	1,537,283 139,018	11.06 倍	1,444,196 62,041	23.28 倍	≥1	符合
17	流動資產 流動負債	9,035,947 8,079,677	1.12 倍	9,133,143 8,232,537	1.11 倍	≥1	符合
22	業主權益 最低實收資本額	1,537,283 600,000	256.21%	1,444,196 600,000	240.70%	≥60% ≥40%	符合
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	1,288,419 1,272,327	101.26%	1,278,381 1,263,171	101.20%	≥20% ≥15%	符合

三八、依信託業法規定辦理信託業務之內容

合併公司業經金管證券字第 1020054807 號函核准，新增以信託方式辦理財富管理業務等經營項目，得從事特定單獨管理運用金錢之信託，經金管會字第 1030043657 號函核准，新增委託人指定營運範圍或方法之單獨管理運用有價證券之信託（有價證券出借業務）。

合併公司受託代為管理及運用之信託資金，獨立設帳及編製財務報表。對受託保管之信託資產及信託資產損益，未包含於合併公司帳上。

三九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：附表一。
3. 取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
4. 處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無。
7. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：附表二。

(二) 轉投資事業相關資訊

1. 對被投資公司直接或間接具有重大影響力或控制能力時，應揭露被投資公司之相關資訊：詳附表三。
2. 對被投資公司直接或間接具有控制能力者，被投資公司之重大交易事項相關資訊：
 - (1) 被投資公司資金貸與他人：無。
 - (2) 被投資公司為他人背書保證：無。
 - (3) 被投資公司取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
 - (4) 被投資公司處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(5) 被投資公司與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

(6) 被投資公司應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(三) 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：詳附表四。
2. 證券商對大陸被投資公司採權益法認列投資損益或編製合併報表時，應依據被投資公司經與我國會計師事務所合作關係之國際性事務所查核簽證之財務報告認列或編製：不適用。

元富證券股份有限公司及子公司

為他人背書保證

民國 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

附表一

編號	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證額(註1)	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額(註2)	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額佔最近期背書保證之比率(%)	背書保證最高保額	證額	屬對子公司背書保證	屬對大陸地區背書保證	備註
		公司名稱	關係											
0	元富證券股份有限公司	元富證券(香港)有限公司	間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司	\$ 4,737,567	\$ 600,000	\$ 600,000	\$ -	\$ -	-	\$ 9,475,135	是	-	-	

註 1：公司本身、或公司及子公司整體，二者對外背書保證總金額均不得超過公司當期淨值之百分之四十，且計算背書保證後公司自有資本適足比率不低於百分之二百。
對單一公司之背書保證額均不得超過公司當期淨值之百分之二十。

註 2：108 年 9 月 30 日合併公司背書保證實際動支金額為 0 元。

元富證券股份有限公司及子公司
 與重要交易往來情形
 民國 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

附表二

編 號 (註一)	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與 交 易 人 之 關 係 (註二)	交 易		往 來		情 形 估 計 總 額 之 比 率 (註三)
				交 易 目 的	交 易 金 額	交 易 條 件	估 計 總 額 之 比 率 (註三)	
0	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	1	期貨收入	\$ 23,178	註四	0.50%	
0	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	1	其他收入	540	"	0.01%	
0	元富證券股份有限公司	元富證券(香港)有限公司	1	財務收入	34	"	-	
0	元富證券股份有限公司	元富保險代理人股份有限公司	1	租金收入	44	"	-	
0	元富證券股份有限公司	元富證券(香港)有限公司	1	自營經手費支出	226	註五	-	
0	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	1	結算交割服務費	1,099	註四	0.02%	
0	元富證券股份有限公司	元富投資顧問股份有限公司	1	其他營業費用—投資顧問費	13,164	"	0.29%	
0	元富證券股份有限公司	元富證券(香港)有限公司	1	其他營業費用—投資顧問費	39,552	"	0.86%	
0	元富證券股份有限公司	元富投資顧問股份有限公司	1	其他營業費用—書報雜誌費	27,157	"	0.59%	
0	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	1	應收帳款—關係人	2,704	"	0.06%	
0	元富證券股份有限公司	元富證券(香港)有限公司	1	應收帳款—關係人	2,014	"	-	
0	元富證券股份有限公司	元富證券(香港)有限公司	1	其他應付款—關係人	57	"	-	
0	元富證券股份有限公司	元富投資顧問股份有限公司	1	其他應付款—關係人	8,695	"	0.01%	
0	元富證券股份有限公司	元富投資顧問股份有限公司	1	應付結算服務費—關係人	4,747	"	-	
0	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	1	期貨交易保證金	1,240	"	-	
0	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	1	起額保證金	134,195	"	0.12%	
0	元富證券股份有限公司	元富證券(香港)有限公司	1	現金及約當現金	558,630	"	0.50%	
0	元富證券股份有限公司	元富創新創業投資管理(天津)公司	1	其他營業支出—委託經營管理費	44,831	"	0.04%	
3	元富證券股份有限公司	元富創新創業投資管理(天津)公司	3	其他營業費用—勞務費	6,781	註四	0.15%	
1	元富創新創業投資管理(天津)公司	元富創業投資管理顧問股份有限公司	3	其他應收款—關係人	13,057	"	0.28%	
2	元富創新創業投資管理(天津)公司	元富證券創業投資有限公司(天津)	3	應收帳款—關係人	528	"	-	
2	元富創新創業投資管理(天津)公司	元富證券創業投資有限公司(天津)	3	利息費用—使用權資產	2,179	註五	-	
4	元富保險代理人股份有限公司	元富證券創業投資有限公司	2	折舊費用—使用權資產	221	"	-	
4	元富保險代理人股份有限公司	元富證券創業投資有限公司	2	使用權資產	8	"	-	
4	元富保險代理人股份有限公司	元富證券創業投資有限公司	2	租賃負債	369	"	-	
4	元富保險代理人股份有限公司	元富證券創業投資有限公司	2	租賃負債	372	"	-	

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

1.母公司填 0。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

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

註四：上開與關係人交易之服務收入及由關係人提供之諮詢服務費用係按一般價格處理，投資顧問費係單一交易對象，價格由雙方議價。

註五：上開出租部分建築物予關係人，其租金之計算係參考當地市價決定。

元富證券股份有限公司及子公司
對被投資公司直接或間接具有重大影響力或控制力者，被投資公司之相關資訊（不包含大陸被投資公司）

民國 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：美金仟元、新臺幣仟元、港幣仟元

附表三

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	設 立 日 期	金 管 會 登 記 日 期	准 則 文 號	主 要 營 業 項 目	原 始 投 資 日 期	投 資 日 期	資 金 年 度 結 算 日 期	額 期 全 年 底 股 份	末 次 比 率 (%)	持 有 額 面 金 額	被 投 資 公 司 本 期 營 業 收 入	被 投 資 公 司 本 期 損 益	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 期 現 金 股 利 備	註
元富證券股份有限公司	元富證券投資顧問股份有限公司	敦化南路二段97號19樓	88.04.29	102.10.14	金管證投字第1020042172號	證券投資之分析等	302,163	302,163	\$ 302,163	30,000,000	100	\$ 316,065	\$ 58,362	\$ 5,458	\$ 5,458	\$ 13,000	子公司
元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	信義路五段8號3樓	85.09.04	106.01.24	金管證期字第1060002547號	期貨經紀及自營業務	710,308	710,308	710,308	70,000,000	100	1,537,282	383,156	90,656	90,656	78,500	子公司
元富證券股份有限公司	元富證券(英屬群島)有限公司	P.O. BOX 3340, Road Town, Tortola, British Virgin Islands.	85.09.01	85.09.05	(85)台財證(二)字第52512號	從事轉投資東南亞地區國家之證券金融相關業務	501,932	501,932	501,932	17,000	100	484,199	507	(91)	(91)	無	子公司
元富證券股份有限公司	元富保險代理人股份有限公司	敦化南路二段99號11樓	92.04.15	97.01.22	金管保三字第09702010690號	人身保險代理人業務	5,000	5,000	5,000	500,000	100	21,788	33,182	8,529	8,529	10,000	子公司
元富證券股份有限公司	元富創業投資股份有限公司	敦化南路二段99號6樓	101.10.03	101.09.04	金管證投字第1010039570號	從事創業投資業務，提供委託經營方式，委託專業創業投資管理機構處理投資管理、轉讓、再投資及投資管理顧問業務	829,200	829,200	829,200	82,900,000	100	614,559	41,293	24,929	24,929	無	子公司
元富證券股份有限公司	元富創業投資管理顧問股份有限公司	敦化南路二段99號6樓	101.10.02	101.09.04	金管證投字第1010039570號	管理顧問業務	29,500	29,500	29,500	2,950,000	100	46,394	12,435	8,073	8,073	9,540	子公司
元富證券(英屬群島)有限公司	元富證券(香港)有限公司	中環皇后大道中99號中環中心26樓2603室	83.09.01	83.05.19	(83)台財證(二)字第20889號	證券交易、證券提供意見及資產管理	15,450	15,450	USD 15,450	12,000,000	100	USD 13,903	USD 1,519	(39)	(39)	-	孫公司
元富證券(英屬群島)有限公司	元富代理人(香港)有限公司	中環皇后大道中99號中環中心26樓2603室	85.09.01	-	-	證券代理	15	15	HK 15	14,999	99.99	USD 2	-	-	-	-	孫公司

元富證券股份有限公司及子公司
轉投資大陸資訊

民國 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

附表 4

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本台港匯出累積金額	本期匯出或收回投資金額		本台港匯出累積金額	未分配利潤	截至本期末應付投資款項	合併公司直接或間接持有之比例	本期實現損益	截至本期末已匯回投資收益
					匯	出收						
元富投資顧問(天津)有限公司	從事證券投資諮詢、訓練及授課業務。	\$ 13,774	(註1)	\$ 13,774	-	-	\$ 13,774	706	\$ 25,009	100%	706	-
元富創新創業投资管理(天津)有限公司	受託管理創投企業的投資業務、投資諮詢業務。	50,450	(註2)	50,450	-	-	50,450	(1,350)	(51,982)	100%	(1,350)	-
元富證券投資(天津)有限公司	向已設立企業投資、按受已設立企業投資者股權轉讓以及法規允許的其它方式、提供創業投資諮詢、為所投資企業提供管理諮詢。	504,500	(註3)	504,500	-	-	504,500	(814)	(426,202)	100%	(814)	-

本期末大陸地區投資總額	計自台灣匯出經核准	依據經濟部投資審議會核准	社會投資規	定
\$ 568,724	\$ 568,724	\$ 568,724	投資	限制
			金額	金額
				\$ 14,378,060

註1：投資方式合併公司係以合併公司董事會決議，並於85年12月30日經經濟部投資審議委員會(85)二字第85020739號函核准。透過第三地區投資設立元富證券(英屬維京群島)有限公司再投資大陸公司一元富投資諮詢有限公司，其主營業務項目為證券投資諮詢、訓練及授課業務，於86年5月30日獲准設立。又合併公司於86年6月27日經董事會通過向投審會申請變更前述公司名稱為上海元富投資顧問有限公司，並增加投資總額達美金500仟元，此項變更申請於86年7月10日經經濟部投資審議委員會(86)二字第86723263號函核准。另於105年4月14日經金融監督管理委員會管證券字第1050011978號函核准在案，更名為元富投資顧問(天津)有限公司。

註2：投資方式合併公司係以合併公司董事會決議直接赴大陸地區從事投資，並於103年12月29日經經濟部投資審議委員會經審二字第10300317070號函核准，業於104年2月15日取得營業執照。

註3：投資方式合併公司係以合併公司董事會決議直接赴大陸地區從事投資，並於104年1月6日經經濟部投資審議委員會經審二字第10300317060號函核准，業於104年2月15日取得營業執照。