

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109及108年第3季

地址：台北市復興南路一段209號1至3樓

電話：(02)23255818

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 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	13~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15~17		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17		五
(六) 重要會計項目之說明	17~87		六~三十
(七) 關係人交易	88~101		三一
(八) 質抵押之資產	101		三二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	101~102		三三
(十) 重大之災害損失	102		三四
(十一) 其他事項	102		三五
(十二) 重大之期後事項	102		三六
(十三) 具重大影響之外幣資產及負債資訊	102~104		三七
(十四) 部門資訊	104~106		三八
(十五) 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	107		三九
(十六) 依信託業法規定辦理信託業務之內容	107		四十
(十七) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	108		四一
2. 轉投資事業相關資訊	108		四一
3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	108		四一
4. 大陸投資資訊	109		四一

會計師核閱報告

元富證券股份有限公司 公鑒：

前 言

元富證券股份有限公司及其子公司（元富證券集團）民國 109 年及 108 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，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 109 年及 108 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 109 年及 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。

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 109 年 11 月 12 日



興隆證券股份有限公司 興隆證券

合併資產負債表

民國 109 年 9 月 30 日及民國 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	109年9月30日 (續權閱)			108年12月31日 (經查核)			108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 (附註六及三一)	\$ 5,520,385	5		\$ 4,196,890	4		\$ 5,312,194	5	
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註七)	46,302,322	41		52,217,486	50		58,490,140	52	
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)	1,905,153	2		1,360,300	1		1,388,174	1	
114010	附買回債券投資 (附註十)	4,394,333	4		2,102,233	2		3,272,923	3	
114030	應收證券融資款 (附註十一及三一)	10,574,862	9		10,823,818	10		9,853,419	9	
114040	轉融通保證金	6,982	-		16,850	-		19,645	-	
114050	應收轉融通保價款	6,121	-		14,664	-		16,348	-	
114066	應收借貸款項—不限用途	1,590,008	1		1,620,049	2		1,328,378	1	
114070	客戶保證金專戶 (附註十二及三一)	7,866,896	7		6,892,206	7		7,321,406	7	
114080	應收期貨交易保證金	2,553	-		1,991	-		2,090	-	
114090	借券擔保價款	168,148	-		274,639	-		178,759	-	
114100	借券保證金—存出	542,104	1		803,958	1		676,582	1	
114110	應收票據 (附註十一)	659	-		1,535	-		444	-	
114130	應收帳款 (附註十一)	15,372,486	14		12,979,591	13		13,897,165	12	
114140	應收帳款—關係人 (附註十一及三一)	2,042	-		2,154	-		3,842	-	
114150	預付款項 (附註十二)	32,554	-		31,111	-		32,423	-	
114170	其他應收款 (附註十一)	58,214	-		22,455	-		92,243	-	
114180	其他應收款—關係人 (附註十一及三一)	7,947	-		4,536	-		8,127	-	
119990	其他流動資產 (附註三一)	10,448,806	9		3,537,022	3		3,587,575	3	
	流動資產總計	104,802,575	93		96,903,488	93		105,481,877	94	
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)	316,005	-		323,174	-		320,656	-	
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)	2,355,306	2		2,279,931	2		2,104,640	2	
125000	不動產及設備 (附註十四)	2,050,938	2		1,969,660	2		1,955,168	2	
125800	使用權資產 (附註十五)	408,779	1		518,891	1		551,555	-	
126000	投資性不動產 (附註十六)	179,043	-		179,553	-		179,723	-	
127000	無形資產 (附註十七)	109,558	-		90,163	-		83,864	-	
128000	遞延所得稅資產 (附註四)	162,362	-		128,888	-		120,518	-	
129010	營業保證金 (附註十八及三一)	870,000	1		870,000	1		870,000	1	
129020	交割結算基金 (附註十九)	254,478	-		267,984	-		267,549	-	
129025	發行指數投資證券應收保證金	700	-		700	-		700	-	
129030	存出保證金 (附註三一)	591,672	1		669,385	1		672,001	1	
129090	信託業務準備金	50,000	-		50,000	-		50,000	-	
129130	預付投資款	26,364	-		101,893	-		103,464	-	
129990	其他非流動資產—其他	7,575	-		6,636	-		5,136	-	
	非流動資產總計	7,382,780	7		7,456,858	7		7,284,974	6	
906001	資 產 總 計	\$ 112,185,355	100		\$ 104,360,346	100		\$ 112,766,851	100	
代 碼	負 債 及 權 益									
210000	流動負債									
211100	短期借款 (附註二十)	\$ 457,296	-		\$ 248,245	-		\$ 107,173	-	
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 (附註七)	4,854,069	4		4,435,323	4		4,462,772	4	
214010	附買回債券負債 (附註二及三一)	36,157,128	32		39,270,655	38		48,747,808	43	
214020	附買回債券負債	1,397,310	1		1,097,586	1		1,097,445	1	
214040	融券保證金	1,209,100	1		1,434,815	1		1,198,805	1	
214050	應付融券擔保價款	1,389,437	1		1,600,443	2		1,302,658	1	
214070	借券保證金—存入	859,247	1		361,332	-		39,425	-	
214080	期貨交易者權益 (附註十二及三一)	7,856,672	7		6,883,890	7		7,310,454	6	
214090	專戶分戶帳客戶權益	42,997	-		-	-		-	-	
214130	應付帳款	15,321,687	14		12,907,157	12		10,982,091	10	
214140	應付帳款—關係人 (附註三一)	49,853	-		-	-		-	-	
214145	合約負債—流動	65,698	-		52,637	-		49,860	-	
214150	預收款項	695	-		1,741	-		243	-	
214160	代收款項	6,367,413	6		55,919	-		49,358	-	
214170	其他應付款 (附註三一)	844,902	1		818,916	1		705,953	1	
214180	其他應付款—關係人 (附註三一)	5,615	-		2,027	-		3,185	-	
214200	其他金融負債—流動 (附註二)	9,446,681	9		9,871,990	10		11,823,560	11	
214600	本期所得稅負債 (附註四)	158,934	-		61,946	-		79,590	-	
215110	負債準備—流動	72,996	-		66,929	-		68,894	-	
216010	租賃負債—流動 (附註十五)	135,828	-		164,610	-		165,229	-	
219000	其他流動負債	23,821	-		20,793	-		24,531	-	
	流動負債總計	86,717,379	77		79,356,954	76		88,219,034	78	
220000	非流動負債									
226000	租賃負債—非流動 (附註十五)	278,544	1		354,689	1		387,359	1	
228000	遞延所得稅負債 (附註四)	88,637	-		57,326	-		50,217	-	
229000	其他非流動負債	155,839	-		164,900	-		146,808	-	
	非流動負債總計	523,020	1		576,915	1		584,384	1	
906003	負債總計	87,240,399	78		79,933,869	77		88,803,418	79	
300000	歸屬於本公司業主之權益 (附註二四)									
	股本									
301010	普通股股本	16,096,099	14		16,096,099	15		16,096,099	14	
302000	資本公積	42,673	-		42,358	-		42,585	-	
304000	保留盈餘									
304010	法定盈餘公積	1,142,191	1		993,570	1		993,570	1	
304020	特別盈餘公積	4,817,182	5		4,519,939	4		4,519,939	4	
304040	未分配盈餘	1,409,636	1		1,530,109	2		1,318,022	1	
	保留盈餘總計	7,369,009	7		7,043,618	7		6,831,531	6	
	其他權益									
305120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(119,163)	-		(87,844)	-		(65,762)	-	
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	1,722,761	1		1,560,039	1		1,286,773	1	
305000	其他權益總計	1,608,598	1		1,472,195	1		1,221,011	1	
305500	庫藏股票	(171,423)	-		(227,793)	-		(227,793)	-	
906004	權益總計	24,944,956	22		24,426,477	23		23,963,433	21	
906002	負債與權益總計	\$ 112,185,355	100		\$ 104,360,346	100		\$ 112,766,851	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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

合併綜合損益表

民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱本表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		109年7月1日至9月30日		108年7月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日		108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(附註二六及三一)	\$ 1,057,019	55	\$ 622,513	41	\$ 2,632,673	54	\$ 1,695,614	37
402000	借貸款項手續費收入	3	-	3	-	17	-	7	-
403000	借券收入(附註三一)	36,098	2	42,248	3	101,604	2	87,131	2
404000	承銷業務收入(附註三一)	67,120	3	26,728	2	178,964	4	128,990	3
405000	出售債券淨利益	22	-	7	-	60	-	23	-
406000	財富管理業務淨收益(附註三一)	10,824	1	6,374	-	34,902	1	17,654	-
410000	營業證券出售淨利益(損失)(附註二六)	891,001	46	(69,384)	(5)	1,367,031	28	1,049,600	23
421100	股務代理收入(附註三一)	13,444	1	13,262	1	39,827	1	39,938	1
421200	利息收入(附註三一)	269,549	14	356,288	24	853,564	17	1,016,819	22
421300	股利收入	259,136	13	444,094	30	375,860	8	531,763	12
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益	(241,696)	(13)	(123,615)	(8)	93,352	2	546,862	12
421600	借券及附賣回債券融券回補淨(損失)利益	(28,170)	(1)	6,759	-	878	-	4,579	-
421610	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	42,231	2	8,065	1	29,613	1	(74,722)	(2)
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(損失)利益	(4)	-	11,452	1	582	-	11,452	-
421900	營業債券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益	(54)	-	(16)	-	116	-	169	-
422000	發行指數投資證券淨(損失)利益	(101)	-	(220)	-	443	-	581	-
422100	發行指數投資證券管理及手續費收入	14	-	-	-	42	-	-	-
422200	發行認購(售)權證淨(損失)利益	(38,582)	(2)	192,703	13	4,983	-	233,538	5
424300	受託結算交割服務費收入	-	-	-	-	-	-	4,214	-
424400	衍生工具淨損失-期貨(附註七)	(193,324)	(10)	(34,171)	(2)	(314,469)	(7)	(478,089)	(10)
424500	衍生工具淨損失-權證(附註二六)	(251,452)	(13)	(71,443)	(5)	(542,468)	(11)	(303,139)	(6)
424800	經理費收入	12,559	1	4,458	-	23,446	-	15,185	-
424900	顧問費收入	3,653	-	3,504	-	12,418	-	16,055	-
425300	預期信用減損迴轉利益及損失	88	-	(34)	-	(940)	-	(7,894)	-
428000	其他營業利益(損失)(附註三一)	12,582	1	65,668	4	(18,716)	-	61,422	1
400000	收入合計	1,921,960	100	1,505,243	100	4,873,782	100	4,597,752	100
支出及費用									
501000	經紀經手費支出	(103,966)	(5)	(63,925)	(4)	(266,064)	(5)	(173,853)	(4)
502000	自營經手費支出	(13,758)	(1)	(10,229)	(1)	(36,586)	(1)	(29,053)	(1)
503000	轉融通手續費支出	(352)	-	(200)	-	(1,285)	-	(675)	-
504000	承銷作業手續費支出	(635)	-	(356)	-	(829)	-	(1,466)	-
507000	指數投資證券發行及管理支出	-	-	-	-	(456)	-	-	-
521200	財務成本(附註二六)	(45,288)	(2)	(131,144)	(9)	(232,900)	(5)	(365,780)	(8)
521640	借券交易損失	(3,348)	-	(11,786)	(1)	(5,244)	-	(11,786)	-
524100	期貨佣金支出	(11,191)	(1)	(13,250)	(1)	(37,278)	(1)	(35,715)	(1)
524300	結算交割服務費支出	(24,341)	(1)	(24,964)	(2)	(74,849)	(2)	(77,217)	(2)
528000	其他營業支出	22,253	1	(7,661)	-	(2,012)	-	(25,050)	-
531000	員工福利費用(附註二六)	(723,924)	(38)	(546,051)	(36)	(1,920,345)	(39)	(1,649,908)	(36)
532000	折舊及攤銷費用(附註二六)	(79,139)	(4)	(81,009)	(5)	(232,097)	(5)	(244,579)	(5)
533000	其他營業費用(附註二六及三一)	(358,455)	(19)	(298,202)	(20)	(988,160)	(20)	(856,544)	(19)
500000	支出及費用合計	(1,342,144)	(70)	(1,188,777)	(79)	(3,798,105)	(78)	(3,471,626)	(76)
599999	營業利益	579,816	30	316,466	21	1,075,677	22	1,126,126	24
602000	營業外損益(附註二六及三一) 其他利益及損失	93,974	5	88,646	6	270,756	5	273,627	6
902001	稅前淨利	673,790	35	405,112	27	1,346,433	27	1,399,753	30
701000	所得稅費用(附註四及二七)	(58,702)	(3)	(8,231)	(1)	(157,458)	(3)	(100,351)	(2)
902005	本期淨利	615,088	32	396,881	26	1,188,975	24	1,299,402	28

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年7月1日至9月30日		108年7月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日		108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(損失)利益	(\$ 62,094)	(3)	(\$ 103,696)	(7)	\$ 150,429	3	\$ 404,718	9
	不重分類至損益之項目合 計	(62,094)	(3)	(103,696)	(7)	150,429	3	404,718	9
805600	後續可能重分類至損益之項目								
805615	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資未實現 評價淨(損失)利益	(1,460)	-	-	-	53,709	1	-	-
805610	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	(6,117)	(1)	(21,890)	(1)	(31,319)	-	(9,551)	-
	後續可能重分類至損益之 項目合計	(7,577)	(1)	(21,890)	(1)	22,390	1	(9,551)	-
805000	本期其他綜合損益合計	(69,671)	(4)	(125,586)	(8)	172,819	4	395,167	9
902006	本期綜合損益總額	\$ 545,417	28	\$ 271,295	18	\$ 1,361,794	28	\$ 1,694,569	37
913000	淨利歸屬於：								
913100	本公司業主	\$ 615,088	32	\$ 396,881	26	\$ 1,188,975	24	\$ 1,299,402	28
914000	綜合損益總額歸屬於：								
914100	本公司業主	\$ 545,417	28	\$ 271,295	18	\$ 1,361,794	28	\$ 1,694,569	37
	每股盈餘(附註二八)								
975010	基 本	\$ 0.39		\$ 0.25		\$ 0.75		\$ 0.82	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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

合併資產負債表
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
(僅經核閱，未經查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	108年1月1日餘額	資本	公積	法定盈餘公積	留特別盈餘公積	盈餘	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	庫藏股票	權益總額
A1	\$ 15,996,099	\$ 38,284	\$ 941,906	\$ 4,798,855	\$ 516,640	\$ 56,211	\$ 856,783	\$ 227,793	\$ 22,864,563			
B1	-	-	51,664	-	-	(51,664)	-	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	(278,916)	-	278,916	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	(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	\$ 16,096,099	\$ 42,585	\$ 993,570	\$ 4,519,939	\$ 1,318,022	\$ 65,762	\$ 1,286,773	\$ 227,793	\$ 23,963,433			
A1	\$ 16,096,099	\$ 42,358	\$ 993,570	\$ 4,519,939	\$ 1,530,109	\$ 87,844	\$ 1,560,039	\$ 227,793	\$ 24,426,477			
B1	-	-	148,621	-	-	(148,621)	-	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	297,243	-	(297,243)	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	(900,000)	-	-	(900,000)	-	-	-
L1	-	(16,557)	-	-	-	-	-	-	56,370	-	39,813	-
N1	-	9,090	-	-	-	-	-	-	-	-	9,090	-
C3	-	7,782	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,782
D1	-	-	-	-	-	1,188,975	-	-	-	-	-	1,188,975
D3	-	-	-	-	-	-	-	(31,319)	204,138	-	-	172,819
D5	-	-	-	-	-	1,188,975	-	(31,319)	204,138	-	-	1,361,794
Q1	-	-	-	-	-	36,416	-	-	(36,416)	-	-	-
Z1	\$ 16,096,099	\$ 42,673	\$ 1,142,191	\$ 4,817,182	\$ 1,409,636	\$ 119,163	\$ 1,727,761	\$ 171,423	\$ 24,944,956			



董事長：陳德宏



經理人：李明輝



會計主管：李麗玲

後附會計師事務所合併財務報告之一部分。

元富證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 109 年及 108 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		109年1月1日 至9月30日	108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	\$ 1,346,433	\$ 1,399,753
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	208,019	201,313
A20200	攤銷費用	24,078	43,266
A20300	預期信用減損損失	940	7,894
A20900	利息費用	232,900	365,780
A21200	利息收入(含財務收入)	(913,884)	(1,091,205)
A21300	股利收入(含營業外股利收入)	(415,253)	(574,026)
A21900	股份基礎給付	9,090	4,301
A22500	處分不動產及設備(利益)損失	(200)	1,724
A23100	處分投資利益	(1,370,437)	(1,071,662)
A29900	租賃修改淨利益	(736)	(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減少(增加)	7,292,188	(12,312,642)
A61130	附賣回債券投資(增加)減少	(2,292,100)	2,319,771
A61150	應收證券融資款減少(增加)	249,277	(811,508)
A61160	轉融通保證金減少(增加)	9,868	(6,932)
A61170	應收轉融通擔保價款減少(增加)	8,543	(5,799)
A61180	應收證券借貸款項減少	29,968	109,685
A61190	客戶保證金專戶(增加)減少	(974,690)	729,253
A61200	應收期貨交易保證金(增加)減少	(562)	305
A61210	借券擔保價款減少	106,491	279,929
A61220	借券保證金—存出減少	261,854	925,381
A61230	應收票據減少	876	81
A61250	應收帳款增加	(2,465,404)	(4,309,207)
A61260	應收帳款—關係人減少(增加)	112	(2,180)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
A61270	預付款項增加	(\$ 1,443)	(\$ 8,916)
A61290	其他應收款增加	(35,759)	(29,167)
A61300	其他應收款—關係人增加	(3,411)	(7,250)
A61370	其他流動資產(增加)減少	(6,911,353)	268,741
A62110	附買回債券負債(減少)增加	(3,113,527)	10,200,767
A62120	附買回票券負債增加	299,724	298,928
A62130	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	418,746	653,678
A62160	融券保證金減少	(225,715)	(344,455)
A62210	應付票據減少	-	(690)
A62170	應付融券擔保價款減少	(211,006)	(449,684)
A62190	借券保證金—存入增加(減少)	497,915	(445,879)
A62200	期貨交易人權益增加(減少)	972,782	(731,018)
A62230	應付帳款增加	2,435,631	1,287,042
A62250	預收款項增加	12,015	3,476
A62240	應付帳款—關係人增加	49,853	-
A62260	代收款項增加(減少)	6,311,494	(12,169)
A62270	其他應付款增加	33,768	54,588
A62280	其他應付款—關係人增加	3,588	1,450
A62310	其他金融負債(減少)增加	(425,309)	617,455
A62320	其他流動負債增加(減少)	3,028	(2,121)
A62330	專戶分戶帳客戶權益增加	42,997	-
A62300	負債準備增加	6,067	2,380
A62990	其他非流動負債減少	(9,061)	(5,802)
A33000	營運產生之淨現金流入(出)	1,498,395	(2,445,394)
A33100	收取之利息	994,027	1,082,347
A33200	收取之股利	406,431	525,459
A33300	支付之利息	(284,015)	(358,322)
A33500	支付之所得稅	(63,064)	(85,117)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>2,551,774</u>	<u>(1,281,027)</u>
	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	(3,393,663)	(2,422,993)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	2,959,599	1,273,592
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	15,173	30,269

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
B02700	取得不動產及設備	(\$ 161,367)	(\$ 47,308)
B02800	處分不動產及設備	1,689	-
B03600	交割結算基金減少	13,506	12,550
B03800	存出保證金減少	77,713	11,172
B04500	取得無形資產	(43,473)	(13,734)
B06700	其他非流動資產增加	(939)	(54)
B07100	預付設備款減少(增加)	75,529	(94,451)
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	<u>(456,233)</u>	<u>(1,251,657)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	209,051	107,173
C04020	租賃負債本金償還	(131,199)	(133,734)
C04500	發放現金股利	(900,000)	(600,000)
C05000	庫藏股票處分價款	39,813	-
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(782,335)</u>	<u>(626,561)</u>
DDDD	匯率變動之影響	<u>10,289</u>	<u>(25,673)</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)	1,323,495	(3,184,918)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>4,196,890</u>	<u>8,497,112</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 5,520,385</u>	<u>\$ 5,312,194</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 109 年及 108 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 109 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 109 年 11 月 12 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 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)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」	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」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 5)

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報導期間生效。

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

1. 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，屬本公司對該損益之份額者應予以銷除。

2. IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」

該修正係釐清判斷負債是否分類為非流動時，應評估合併公司於報導期間結束日是否具有遞延清償期限至報導期間後至少 12 個月之權利。若合併公司於報導期間結束日具有該權利，無論本公司是否預期將行使該權利，負債係分類為非流動。該修正並釐清，若合併公司須遵循特定條件始具有遞延清償負債之權利，合併公司必須於報導期間結束日已遵循特定條件，即使貸款人係於較晚日期測試本公司是否遵循該等條件亦然。

該修正規定，為負債分類之目的，前述清償係指移轉現金、其他經濟資源或合併公司之權益工具予交易對方致負債之消滅。惟若負債之條款，可能依交易對方之選擇，以移轉合併公司之權益工具而導致其清償，且若該選擇權依 IAS 32「金融工具：表達」之規定係單獨認列於權益，則前述條款並不影響負債之分類。

3. 2018-2020 週期之年度改善

2018-2020 週期之年度改善修正若干準則，其中 IFRS 9「金融工具」之修正，為評估金融負債之交換或條款修改是否具有重大差異，比較新舊合約條款之現金流量折現值（包括簽訂新合約或修改合約所收付費用之淨額）是否有 10% 之差異時，前述所收付費用僅應包括借款人與貸款人間收付之費用。

4. IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」

該修正係更新對觀念架構之索引並新增收購者應適用 IFRIC 21「公課」以決定收購日是否存在產生公課支付負債之義務事項之規定。

5. IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」

該修正規定，為使不動產、廠房及設備達到能符合管理階層預期運作方式之必要地點及狀態而產出之項目之銷售價款，不宜作為該資產之成本減項。前述產出項目應按 IAS 2「存貨」衡量，並按所適用之準則將銷售價款及成本認列於損益。

該修正適用於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備，合併公司於首次適用該修正時，比較期間資訊應予重編。

6. IAS 37 之修正「虧損性合約 - 履行合約之成本」

該修正明訂，於評估合約是否係虧損性時，「履行合約之成本」應包括履行合約之增額成本（例如，直接人工及原料）及與履行合約直接相關之其他成本之分攤（例如，履行合約所使用之不動產、廠房及設備項目之折舊費用分攤）。

合併公司將於首次適用該修正時，將累積影響數認列於首次適用日之保留盈餘。

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絡市場之報價（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) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(四) 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、持股比例及營業項目，參閱附註十三、附表三及附表四。

(五) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，請參閱 108 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 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。

2. 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

合併公司將新型冠狀病毒肺炎疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。

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，請參閱 108 年度合併財務報告。

六～三十、重要會計項目之說明

六、現金及約當現金

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
庫存現金及零用金	\$ 1,129	\$ 1,098	\$ 1,079
活期及支票存款	940,840	1,144,493	1,866,777
定期存款	1,696,964	1,497,002	1,504,973
約當現金			
商業本票	895,467	268,995	763,229
期貨交易超額保證金	<u>1,985,985</u>	<u>1,285,302</u>	<u>1,176,136</u>
合 計	<u>\$ 5,520,385</u>	<u>\$ 4,196,890</u>	<u>\$ 5,312,194</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：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
定期存款	0.1%~2.175%	0.22%~2.7%	0.22%~2.7%
商業本票	0.25%~0.28%	0.51%~0.54%	0.53%~0.59%

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	109年9月30日	108年12月31日	108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	\$ 205,092	\$ 128,777	\$ 86,488
—營業票券	1,397,505	1,097,735	1,097,730
—營業證券—自營	35,136,476	41,781,724	49,218,458
—營業證券—承銷	430,224	263,192	259,019
—營業證券—避險	<u>7,137,765</u>	<u>7,569,115</u>	<u>6,543,572</u>
小 計	<u>44,307,062</u>	<u>50,840,543</u>	<u>57,205,267</u>
未指定避險關係之衍生工具			
—期貨交易保證金—自			
有資金	509,468	196,268	327,573
—買入選擇權—期貨	44,670	15,599	5,685
—衍生金融資產—櫃檯	<u>1,417,262</u>	<u>1,141,560</u>	<u>951,615</u>
小 計	<u>1,971,400</u>	<u>1,353,427</u>	<u>1,284,873</u>
其 他			
—結構式存款	<u>23,860</u>	<u>23,516</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 46,302,322</u>	<u>\$ 52,217,486</u>	<u>\$ 58,490,140</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
非流動：			
非衍生金融資產			
—營業證券—自營	\$ 316,005	\$ 323,174	\$ 320,656
<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	\$ 1,605,973	\$ 1,503,421	\$ 1,389,220
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	8,966,666	7,631,125	5,410,320
—發行認購(售)權證			
再買回	(8,590,272)	(7,309,648)	(5,204,958)
—賣出選擇權負債—期			
貨	135,791	35,332	28,870
—衍生金融負債—櫃檯	2,421,779	1,998,189	1,849,838
小計	2,933,964	2,354,998	2,084,070
非衍生金融工具			
—應付借券—避險	152,413	284,328	182,087
—應付借券—非避險	158,451	287,792	307,665
—應回補償券	-	-	495,280
小計	310,864	572,120	985,032
其他			
—發行指數投資證券流			
通在外負債	3,268	4,784	4,450
合計	\$ 4,854,069	\$ 4,435,323	\$ 4,462,772

(一) 開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
開放式受益憑證	\$ 200,000	\$ 125,000	\$ 80,000
其他有價證券	2,881	3,239	1,992
評價調整	2,211	538	4,496
淨額	\$ 205,092	\$ 128,777	\$ 86,488

(二) 營業票券

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
營業票券	\$ 1,397,104	\$ 1,097,450	\$ 1,097,425
評價調整	<u>401</u>	<u>285</u>	<u>305</u>
淨 額	<u>\$ 1,397,505</u>	<u>\$ 1,097,735</u>	<u>\$ 1,097,730</u>

(三) 營業證券－自營

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>流 動</u>			
上市公司股票	\$ 1,050,528	\$ 473,640	\$ 735,046
上櫃公司股票	614,498	513,654	794,706
興櫃公司股票	243,673	243,332	183,142
公司債	21,819,904	24,712,671	25,165,967
政府債券	4,837,321	4,420,909	10,029,547
國外有價證券	4,941,257	9,951,462	10,300,433
下興櫃公司股票	1,975	2,405	2,382
指數股票型基金	<u>1,389,490</u>	<u>1,482,010</u>	<u>2,028,915</u>
小 計	34,898,646	41,800,083	49,240,138
評價調整	<u>237,830</u>	(<u>18,359</u>)	(<u>21,680</u>)
淨 額	<u>\$ 35,136,476</u>	<u>\$ 41,781,724</u>	<u>\$ 49,218,458</u>
<u>非 流 動</u>			
未上市股票	\$ 370,405	\$ 370,405	\$ 332,738
評價調整	(<u>54,400</u>)	(<u>47,231</u>)	(<u>12,082</u>)
淨 額	<u>\$ 316,005</u>	<u>\$ 323,174</u>	<u>\$ 320,656</u>

(四) 營業證券－承銷

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
上市公司股票	\$ 95,750	\$ 104,300	\$ 106,676
上櫃公司股票	76,296	-	-
可轉換公司債	<u>255,000</u>	<u>155,000</u>	<u>155,000</u>
小 計	427,046	259,300	261,676
評價調整	<u>3,178</u>	<u>3,892</u>	(<u>2,657</u>)
淨 額	<u>\$ 430,224</u>	<u>\$ 263,192</u>	<u>\$ 259,019</u>

(五) 營業證券－避險

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
上市公司股票	\$ 965,718	\$ 1,270,997	\$ 820,306
上櫃公司股票	209,265	438,821	155,739
上市(櫃)認購(售) 權證	81,840	27,237	30,772
公司債	5,294,933	4,586,421	4,351,393
基金	651,000	1,134,000	1,170,000
國外有價證券	5,797	6,761	6,761
小計	7,208,553	7,464,237	6,534,971
評價調整	(70,788)	104,878	8,601
淨額	<u>\$ 7,137,765</u>	<u>\$ 7,569,115</u>	<u>\$ 6,543,572</u>

(六) 期貨交易保證金－自有資金

截至 109 年 9 月 30 日暨 108 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：

	109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	\$ 89,696	\$ 5,923	\$ 95,619
群益期貨股份有限公司	22,773	9,985	32,758
Interactive Brokers	376,379	4,712	381,091
合計	<u>\$ 488,848</u>	<u>\$ 20,620</u>	<u>\$ 509,468</u>

	108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	\$ 196,166	(\$ 20,318)	\$ 175,848
群益期貨股份有限公司	18,182	2,238	20,420
合計	<u>\$ 214,348</u>	<u>(\$ 18,080)</u>	<u>\$ 196,268</u>

	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>

(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：

109年9月30日

項 目	交 易 種 類	109年9月30日			合 約 金 額 或	
		未 平 倉 部 位	契 約 數	之 權 利 金	支 付 (收 取)	公 允 價 值
期貨契約	台股指數期貨	買 方	83	\$ 204,848	\$ 206,997	
期貨契約	小型台股指數期貨	買 方	44	27,540	27,440	
期貨契約	個股期貨	買 方	372	155,978	155,728	
期貨契約	50指期	買 方	4	3,978	4,008	
期貨契約	電 指	買 方	31	74,262	74,183	
期貨契約	非金電期貨	買 方	18	20,988	20,995	
期貨契約	金 指	買 方	8	9,515	9,509	
期貨契約	10年美債 CBT	買 方	35	142,183	142,113	
				(USD 4,886)	(USD 4,884)	
期貨契約	30年美債 CBT	買 方	25	128,438	128,245	
				(USD 4,414)	(USD 4,407)	
期貨契約	小 SP-CME	買 方	8	32,820	39,017	
				(USD 1,128)	(USD 1,341)	
期貨契約	小道瓊	買 方	1	4,012	4,025	
				(USD 138)	(USD 138)	
期貨契約	中 A50-SGX	買 方	5	2,215	2,200	
				(USD 76)	(USD 76)	
期貨契約	日元 CME	買 方	4	13,796	13,804	
				(USD 474)	(USD 474)	
期貨契約	台股指數期貨	賣 方	38	94,351	94,795	
期貨契約	個股期貨	賣 方	1,854	255,933	252,614	
期貨契約	小型台股指數期貨	賣 方	5	3,089	3,111	
期貨契約	電 指	賣 方	38	91,855	90,865	
期貨契約	非金電期貨	賣 方	2	2,346	2,320	
期貨契約	金 指	賣 方	14	16,721	16,708	
期貨契約	週小台1	賣 方	22	13,761	13,757	
期貨契約	黃金 NYM	賣 方	24	136,446	132,382	
				(USD 4,689)	(USD 4,549)	
期貨契約	中 A50-SGX	賣 方	116	51,338	51,039	
				(USD 1,764)	(USD 1,754)	
期貨契約	小 SP-CME	賣 方	11	52,449	53,549	
				(USD 1,802)	(USD 1,840)	
期貨契約	小那 NQ-CME	賣 方	8	52,452	53,112	
				(USD 1,802)	(USD 1,825)	
期貨契約	星日經225SG	賣 方	3	9,529	9,593	
				(JPY 34,575)	(JPY 34,808)	
期貨契約	摩台股期貨	賣 方	11	15,553	15,781	
				(USD 534)	(USD 542)	
期貨契約	藍籌50	賣 方	7	7,890	7,635	
				(EUR 231)	(EUR 224)	
期貨契約	白銀 NYM	賣 方	16	63,409	54,694	
				(USD 2,179)	(USD 1,880)	
期貨契約	美元指數 NY	賣 方	5	13,614	13,666	
				(USD 468)	(USD 470)	
期貨契約	黃豆 CBT	賣 方	73	107,366	108,711	
				(USD 3,690)	(USD 3,736)	
期貨契約	輕原油 NYM	賣 方	23	26,080	26,919	
				(USD 896)	(USD 925)	

(接 次 頁)

(承前頁)

		109年9月30日			合約金額或				
項	目	交	易	種	類	未平倉部位		之權利金	公允價值
						買	賣		
選擇權契約	台指選擇權	買	方	1,492		\$	4,123	\$	6,512
選擇權契約	台指選擇權	賣	方	2,370			10,224		9,509
選擇權契約	金融選擇權	買	方	35			128		199
選擇權契約	金融選擇權	賣	方	6			22		43
選擇權契約	短天期台指選擇權	買	方	270			702		627
選擇權契約	短天期台指選擇權	賣	方	384			611		729
選擇權契約	電子選擇權	買	方	3			43		23
選擇權契約	電子選擇權	賣	方	1			10		10
選擇權契約	個股選擇權	買	方	12			52		9
選擇權契約	個股選擇權	賣	方	1			11		15
選擇權契約	10年美債	買	方	12			314		185
						(USD	11)	(USD	6)
選擇權契約	週選 EIA	買	方	5			116		88
						(USD	4)	(USD	3)
選擇權契約	輕原油	買	方	10			495		367
						(USD	17)	(USD	13)
選擇權契約	小 SP	買	方	46			6,490		10,154
						(USD	223)	(USD	349)
選擇權契約	小 SP	買	方	20			6,722		3,827
						(USD	231)	(USD	132)
選擇權契約	小那 NQ	買	方	8			3,267		1,924
						(USD	112)	(USD	66)
選擇權契約	小那 NQ	買	方	10			5,292		1,612
						(USD	182)	(USD	55)
選擇權契約	個股選擇權	買	方	44			2,003		2,532
						(USD	68)	(USD	87)
選擇權契約	個股選擇權	買	方	41			1,605		801
						(USD	55)	(USD	27)
選擇權契約	小 SP 週選1	買	方	32			3,244		2,913
						(USD	111)	(USD	100)
選擇權契約	小 SP 週選1	買	方	26			5,416		2,591
						(USD	186)	(USD	89)
選擇權契約	台指選擇權	賣	方	5,582		(10,153)		9,974
選擇權契約	台指選擇權	賣	方	3,655		(16,260)		13,940
選擇權契約	金融選擇權	賣	方	1		(1)		1
選擇權契約	短天期台指選擇權	賣	方	115		(273)		255
選擇權契約	短天期台指選擇權	賣	方	155		(325)		336
選擇權契約	電子選擇權	賣	方	21		(93)		35
選擇權契約	電子選擇權	賣	方	21		(170)		170
選擇權契約	個股選擇權	賣	方	4		(24)		18
選擇權契約	個股選擇權	賣	方	1		(9)		8
選擇權契約	10年美債	賣	方	34		(361)		214
						(USD	12)	(USD	7)
選擇權契約	輕原油	賣	方	20		(541)		396
						(USD	19)	(USD	14)
選擇權契約	小 SP	賣	方	58		(16,595)		65,107
						(USD	570)	(USD	2,237)
選擇權契約	小 SP	賣	方	160		(30,755)		11,279
						(USD	1,057)	(USD	388)
選擇權契約	小那 NQ	賣	方	72		(11,209)		4,829
						(USD	385)	(USD	166)
選擇權契約	週選 EIA	賣	方	10		(131)		92
						(USD	5)	(USD	3)

(接次頁)

(承前頁)

		109年9月30日					
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取)		
		買 / 賣 方			之 權 利 金	公 允 價 值	
選擇權契約	個股選擇權－買權(外幣)	賣	方		533	(\$ 15,334)	\$ 15,389
						(USD 527)	(USD 528)
選擇權契約	個股選擇權－賣權(外幣)	賣	方		285	(9,298)	8,186
						(USD 320)	(USD 282)
選擇權契約	小 SP 週選1－買權	賣	方		20	(1,568)	1,152
						(USD 54)	(USD 40)
選擇權契約	小 SP 週選1－賣權	賣	方		77	(9,562)	4,410
						(USD 329)	(USD 152)

108年12月31日

		108年12月31日					
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取)		
		買 / 賣 方			之 權 利 金	公 允 價 值	
期貨契約	台股指數期貨	買	方		80	\$ 191,820	\$ 191,852
期貨契約	小型台股指數期貨	買	方		23	13,863	13,793
期貨契約	個股期貨	買	方		170	78,240	80,162
期貨契約	50指期	買	方		5	4,741	4,685
期貨契約	電 指	買	方		17	36,008	35,853
期貨契約	非金電期貨	買	方		3	3,736	3,774
期貨契約	金 指	買	方		6	8,156	8,150
期貨契約	30年美債	買	方		4	18,701	18,696
						(USD 624)	(USD 624)
期貨契約	日圓 CME	買	方		4	13,777	13,859
						(USD 460)	(USD 462)
期貨契約	歐元 CME	買	方		8	33,531	33,823
						(USD 1,118)	(USD 1,128)
期貨契約	英鎊-CME	買	方		2	4,881	4,981
						(USD 163)	(USD 166)
期貨契約	黃豆 CBT	買	方		4	5,486	5,729
						(USD 183)	(USD 191)
期貨契約	黃金 NYM	買	方		9	40,571	41,096
						(USD 1,353)	(USD 1,371)
期貨契約	台股指數期貨	賣	方		48	115,791	115,111
期貨契約	個股期貨	賣	方		2,198	416,033	424,616
期貨契約	小型台股指數期貨	賣	方		1	604	599
期貨契約	H 滬深300	賣	方		1	240	243
期貨契約	摩台股期貨	賣	方		102	141,603	140,544
						(USD 4,723)	(USD 4,688)
期貨契約	10年美債 CBT	賣	方		23	88,573	88,552
						(USD 2,954)	(USD 2,954)
期貨契約	2年美債	賣	方		1	6,470	6,461
						(USD 216)	(USD 216)
期貨契約	VIX-CBOE	賣	方		20	9,833	9,968
						(USD 328)	(USD 333)
期貨契約	小那 NQ-CME	賣	方		3	15,505	15,744
						(USD 517)	(USD 525)
期貨契約	中 A50 -SGX	賣	方		2,176	925,753	940,058
						(USD 30,879)	(USD 31,356)
期貨契約	美元指數 NY	賣	方		11	32,044	31,678
						(USD 1,069)	(USD 1,057)

(接次頁)

(承前頁)

		108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)									
						買	賣	方	契	約	數	之	權	利	金	公	允
期貨契約	輕原油	NYM				賣	方		29	\$	53,360	\$	53,087				
										(USD	1,780)	(USD	1,771)				
期貨契約	澳幣	CME				賣	方		8		16,706		16,880				
										(USD	557)	(USD	563)				
選擇權契約	台指	選擇權	—	買	權	買	方		570		2,188		1,963				
選擇權契約	台指	選擇權	—	賣	權	買	方		2,055		3,499		3,042				
選擇權契約	短天期	台指	選擇權	—	買	權	買	方	2,569		5,556		3,322				
選擇權契約	短天期	台指	選擇權	—	賣	權	買	方	2,705		5,483		7,146				
選擇權契約	個股	選擇權	—	買	權	買	方		19		83		92				
選擇權契約	個股	選擇權	—	賣	權	買	方		20		28		7				
選擇權契約	電子	選擇權	—	買	權	買	方		2		5		1				
選擇權契約	金融	選擇權	—	賣	權	買	方		20		32		26				
選擇權契約	電子	選擇權	—	賣	權	賣	方		20	(60)		43				
選擇權契約	電子	選擇權	—	賣	權	賣	方		21	(81)		37				
選擇權契約	台指	選擇權	—	買	權	賣	方		5,832	(24,258)		17,861				
選擇權契約	台指	選擇權	—	賣	權	賣	方		3,373	(16,668)		13,121				
選擇權契約	短天期	台指	選擇權	—	買	權	賣	方	1,675	(2,968)		1,177				
選擇權契約	短天期	台指	選擇權	—	賣	權	賣	方	987	(1,730)		3,090				
選擇權契約	金融	選擇權	—	賣	權	賣	方		1	(5)		3				

108年9月30日

		108年9月30日			合約金額或												
項	目	交	易	種	類	未平倉部位		支付(收取)									
						買	賣	方	契	約	數	之	權	利	金	公	允
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				
										(USD	350)	(USD	349)				
期貨契約	黃豆	CBT				買	方		4		5,411		5,621				
										(USD	174)	(USD	181)				
期貨契約	黃金	NYM				買	方		6		28,007		27,414				
										(USD	903)	(USD	884)				
期貨契約	摩	台股	期貨			買	方		66		82,807		83,346				
										(USD	2,669)	(USD	2,687)				
期貨契約	5	年	美	債		買	方		20		73,537		73,920				
										(USD	2,371)	(USD	2,383)				
期貨契約	輕	原油	NYM			買	方		3		5,285		5,023				
										(USD	170)	(USD	162)				
期貨契約	VIX	CBOE				買	方		125		68,529		68,257				
										(USD	2,209)	(USD	2,200)				
期貨契約	50	指	期			賣	方		1		821		820				
期貨契約	台股	指數	期貨			賣	方		283		613,668		612,582				
期貨契約	個股	期貨				賣	方		2,480		511,101		511,469				
期貨契約	小型	台股	指數	期貨		賣	方		6		3,262		3,247				
期貨契約	金	指				賣	方		24		31,080		30,917				
期貨契約	電	指				賣	方		14		25,458		25,474				
期貨契約	非	金	電	期	貨	賣	方		6		7,349		7,231				

(接次頁)

(承前頁)

		108年9月30日			合約金額或	公允價值
項目	交易種類	未平倉部位	買/賣方	契約數	支付(收取)之權利金	
期貨契約	30年美債	賣方		2	\$ 10,060	\$ 10,070
					(USD 324)	(USD 325)
期貨契約	摩台股期貨	賣方		326	408,910	411,681
					(USD 13,182)	(USD 13,271)
期貨契約	10年美債 CBT	賣方		53	214,024	214,242
					(USD 6,900)	(USD 6,907)
期貨契約	2年美債	賣方		3	20,069	20,054
					(USD 647)	(USD 647)
期貨契約	中國 A50-SGX	賣方		1,976	843,060	833,006
					(USD 27,178)	(USD 26,854)
期貨契約	港H股	賣方		1	2,020	2,020
					(HKD 511)	(HKD 511)
期貨契約	黃豆 CBT	賣方		8	11,118	11,242
					(USD 358)	(USD 362)
期貨契約	黃金 NYM	賣方		16	75,134	73,103
					(USD 2,422)	(USD 2,357)
期貨契約	輕原油 NYM	賣方		98	169,884	164,371
					(USD 5,477)	(USD 5,299)
期貨契約	美元指數 NY	賣方		11	33,410	33,788
					(USD 1,077)	(USD 1,089)
期貨契約	VIX-CBOE	賣方		18	9,809	9,990
					(USD 316)	(USD 322)
期貨契約	小納 NQ-CME	賣方		3	14,619	14,462
					(USD 471)	(USD 466)
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	-	-

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 109 年 9 月 30 日暨 108 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 509,468 仟元、196,268 仟元及 327,573 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

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108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	\$ 690,655	\$ 567,269	\$ 2,957,333	\$ 1,543,933
期貨契約利益－未實現	<u>24,969</u>	<u>15,083</u>	<u>38,794</u>	<u>15,092</u>
小計	<u>715,624</u>	<u>582,352</u>	<u>2,996,127</u>	<u>1,559,025</u>
期貨契約損失－已實現	(938,744)	(641,076)	(3,276,671)	(2,115,623)
期貨契約損失－未實現	<u>23,931</u>	<u>7,026</u>	<u>(137)</u>	<u>(2,325)</u>
小計	<u>(914,813)</u>	<u>(634,050)</u>	<u>(3,276,808)</u>	<u>(2,117,948)</u>
淨(損)益	<u>(\$ 199,189)</u>	<u>(\$ 51,698)</u>	<u>(\$ 280,681)</u>	<u>(\$ 558,923)</u>
選擇權交易損益：				
選擇權交易利益－已實現	\$ 275,860	\$ 168,327	\$ 960,721	\$ 501,770
選擇權交易利益－未實現	<u>(22,244)</u>	<u>379</u>	<u>380</u>	<u>379</u>
小計	<u>253,616</u>	<u>168,706</u>	<u>961,101</u>	<u>502,149</u>
選擇權交易損失－已實現	(218,959)	(155,854)	(966,077)	(418,733)
選擇權交易損失－未實現	<u>(28,792)</u>	<u>4,675</u>	<u>(28,812)</u>	<u>(2,582)</u>
小計	<u>(247,751)</u>	<u>(151,179)</u>	<u>(994,889)</u>	<u>(421,315)</u>
淨(損)益	<u>\$ 5,865</u>	<u>\$ 17,527</u>	<u>(\$ 33,788)</u>	<u>\$ 80,834</u>

(八) 衍生金融資產－櫃檯

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
換利合約價值	\$ 143,939	\$ 112,524	\$ 132,750
資產交換 IRS 合約價值	49,783	35,903	41,404
資產交換選擇權	1,221,657	987,863	774,166
換匯合約價值	-	5,270	3,295
匯率衍生工具	<u>1,883</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 1,417,262</u>	<u>\$ 1,141,560</u>	<u>\$ 951,615</u>

(九) 結構式存款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
結構式存款本金	\$ 23,528	\$ 22,906	\$ -
評價調整	<u>332</u>	<u>610</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$ 23,860</u>	<u>\$ 23,516</u>	<u>\$ -</u>

(十) 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
結構型工具—信用連結	\$ 1,602,700	\$ 1,501,900	\$ 1,390,600
加(減)：評價調整	<u>3,273</u>	<u>1,521</u>	<u>(1,380)</u>
淨 額	<u>\$ 1,605,973</u>	<u>\$ 1,503,421</u>	<u>\$ 1,389,220</u>

(十一) 發行認購(售)權證負債淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
發行認購(售)權證負債金額	\$ 11,235,932	\$ 7,708,365	\$ 6,375,016
負債價值變動(利益)損失	<u>(2,269,266)</u>	<u>(77,240)</u>	<u>(964,696)</u>
發行認購(售)權證負債市價	<u>8,966,666</u>	<u>7,631,125</u>	<u>5,410,320</u>
減：發行認購(售)權證再買回金額	<u>(10,598,408)</u>	<u>(7,131,790)</u>	<u>(5,926,685)</u>
再買回價值變動(利益)損失	<u>2,008,136</u>	<u>(177,858)</u>	<u>721,727</u>
發行認購(售)權證再買回市價	<u>(8,590,272)</u>	<u>(7,309,648)</u>	<u>(5,204,958)</u>
淨 額	<u>\$ 376,394</u>	<u>\$ 321,477</u>	<u>\$ 205,362</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。

(十二) 衍生金融負債－櫃檯

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
換利合約價值	\$ 187,228	\$ 145,437	\$ 169,137
資產交換 IRS 合約價值	184,937	155,527	138,090
資產交換選擇權	1,775,871	1,329,423	1,157,993
換匯合約價值	-	5,090	-
匯率衍生工具	17,157	-	-
結構型工具	190,744	327,640	350,731
股權衍生工具	65,842	35,072	33,887
合計	<u>\$ 2,421,779</u>	<u>\$ 1,998,189</u>	<u>\$ 1,849,838</u>

(十三) 應付借券－避險

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應付借券－避險－股票	\$ 171,171	\$ 277,584	\$ 178,759
評價調整	(18,758)	6,744	3,328
淨額	<u>\$ 152,413</u>	<u>\$ 284,328</u>	<u>\$ 182,087</u>

(十四) 應付借券－非避險

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應付借券－非避險－股票	\$ 162,647	\$ 287,876	\$ 320,188
評價調整	(4,196)	(84)	(12,523)
淨額	<u>\$ 158,451</u>	<u>\$ 287,792</u>	<u>\$ 307,665</u>

(十五) 發行指數投資證券流通在外負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
發行指數投資證券流通 在外負債	\$ 3,605	\$ 4,598	\$ 4,571
評價調整	(337)	186	(121)
淨額	<u>\$ 3,268</u>	<u>\$ 4,784</u>	<u>\$ 4,450</u>

(十六) 應回補債券

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應回補債券	\$ -	\$ -	\$ 495,946
評價調整	-	-	(666)
淨額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 495,280</u>

(十七) 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：

109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	488,848
買入選擇權－期貨	NTD	50,890
換利合約價值	NTD	20,900,000
匯率衍生工具	USD	27,000
資產交換選擇權	NTD	11,748,200
<u>衍生金融負債</u>		
賣出選擇權－期貨	NTD	122,662
換利合約價值	NTD	25,300,000
匯率衍生工具	CNY	41,292
	EUR	70
	HKD	119,110
	JPY	6,000
	USD	35,500
資產交換選擇權	NTD	14,645,000
結構型工具	NTD	9,672,285
股權衍生工具	NTD	168,470
結構型商品－信用連結	NTD	1,602,700
108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	214,348
買入選擇權－期貨	NTD	16,872
換利合約價值	NTD	28,000,000
換匯合約價值	USD	10,000
資產交換選擇權	NTD	9,651,700
<u>衍生金融負債</u>		
賣出選擇權－期貨	NTD	45,770
換利合約價值	NTD	30,800,000
換匯合約價值	CNY	42,352
	EUR	15
	HKD	102,100
	JPY	6,000
	USD	24,854
資產交換選擇權	NTD	11,093,500
結構型工具	NTD	10,260,634
股權衍生工具	NTD	108,260
結構型商品－信用連結	NTD	1,501,900

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
<u>衍生金融負債</u>		
賣出選擇權－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

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

(一) 權益工具投資

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>流 動</u>			
國內投資			
上市櫃公司股票	\$ 798,387	\$ 1,212,648	\$ 1,388,174
<u>非 流 動</u>			
國內投資			
未上市(櫃)公司 股票	\$ 2,355,306	\$ 2,279,931	\$ 2,104,640

(二) 債務工具投資

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>流 動</u>			
國外投資			
政府公債	\$ 1,106,766	\$ 147,652	\$ -

合併公司持有上述權益工具投資及債務工具投資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 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別認列股利收入 132,124 仟元、127,096 仟元、232,375 仟元及 162,735 仟元，其中與期末已除列之投資有關之金額分別為 116,492 仟元、36,377 仟元、120,692 仟元及 36,377 仟元，與 109 年及 108 年 9 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 15,632 仟元、90,719 仟元、111,683 仟元及 126,358 仟元。

合併公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別按公允價值 2,656,767 仟元及 630,140 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利益 36,416 仟元及未實現評價損失 25,272 仟元由其他權益轉列保留盈餘。

合併公司截至 109 年 9 月 30 日持有 4.3-8.75 年期外國政府公債，總面額為 1,018,500 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註九。

九、債務工具投資之信用風險管理

合併公司投資之債務工具為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

109 年 9 月 30 日

	<u>透過其他綜合損益 按公允價值衡量</u>
總帳面金額	\$ 1,054,493
備抵損失	(<u> 1</u>)
攤銷後成本	1,054,492
公允價值調整	<u> 52,274</u>
	<u>\$ 1,106,766</u>

108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量
總帳面金額	\$ 147,800
備抵損失	(1)
攤銷後成本	147,799
公允價值調整	(147)
	<u>\$ 147,652</u>

108 年 9 月 30 日

無。

合併公司採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。合併公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

合併公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

合併公司現行信用風險評等機制如下：

<u>信用等級</u>	<u>定義</u>	<u>預期信用損失認列基礎</u>
Stage1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12 個月預期信用損失
Stage2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)
Stage3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)

各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

109年9月30日

信用階段	預期信用損失率	總帳面金額 透過其他綜合損益 按公允價值衡量
Stage1	0.0001%	\$ 1,106,766

108年12月31日

信用階段	預期信用損失率	總帳面金額 透過其他綜合損益 按公允價值衡量
Stage1	0.0001%	\$ 147,652

108年9月30日

無。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	信用等級		
	正 常 (12個月預期 信用損失)	異常 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	違 約 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)
109年1月1日餘額	\$ 1	\$ -	\$ -
購入新債務工具	-	-	-
匯率及其他變動	-	-	-
109年9月30日餘額	<u>\$ 1</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
108年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -
108年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十、附賣回債券投資

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
中央政府建設公債	<u>\$ 4,394,333</u>	<u>\$ 2,102,233</u>	<u>\$ 3,272,923</u>
約定含息賣回總價	<u>\$ 4,395,320</u>	<u>\$ 2,102,878</u>	<u>\$ 3,273,502</u>
約定賣回期限	<u>109.10.8~ 109.11.6</u>	<u>109.1.6~ 109.1.17</u>	<u>108.10.1~ 108.10.29</u>

十一、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

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
應收證券融資款－集中市場	\$ 7,763,288	\$ 7,939,441	\$ 7,307,745
應收證券融資款－櫃檯市場	2,821,327	2,792,332	2,530,307
應收證券融資款－國外	75,321	177,193	100,866
減：備抵損失	(<u>85,074</u>)	(<u>85,148</u>)	(<u>85,499</u>)
淨 額	<u>\$ 10,574,862</u>	<u>\$ 10,823,818</u>	<u>\$ 9,853,419</u>
利率區間	2.5~6.45%	2.75~6.45%	2.75~6.45%
擔保品市價	<u>\$ 17,383,623</u>	<u>\$ 18,745,048</u>	<u>\$ 16,295,359</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，以客戶融資買進之股票提供作為擔保。

(二) 應收票據及帳款

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
應收票據	\$ 659	\$ 1,535	\$ 444
應收帳款			
應收處分款	1,729	775	-
應收利息－業內	304,663	383,422	470,781
應收證券經紀／承銷手續費	68	1,937	226
應收交割帳款－受託買賣	10,438,421	10,607,332	9,112,165
應收交割帳款－非受託買賣	657,342	853,801	3,114,307
交割代價	3,253,006	1,047,304	938,173
應收承銷證券	347,413	-	8,077
應收證券	-	-	2,185
應收股利	10,956	-	11,491
應收即期外匯款	5,237	15,484	13,186
其 他	353,737	69,665	226,685
應收帳款－關係人	<u>2,042</u>	<u>2,154</u>	<u>3,842</u>
小 計	15,375,273	12,983,409	13,901,562
減：備抵損失	(<u>86</u>)	(<u>129</u>)	(<u>111</u>)
合 計	<u>\$ 15,375,187</u>	<u>\$ 12,983,280</u>	<u>\$ 13,901,451</u>

應收票據及帳款之帳齡分析如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
0~30 天	\$ 15,365,944	\$ 12,969,061	\$ 13,820,256
31~60 天	3,642	5,329	11,331
61~90 天	2,478	5,977	4,994
91~120 天	1,172	1,508	63,504
121 天以上	1,951	1,405	1,366
合 計	<u>\$ 15,375,187</u>	<u>\$ 12,983,280</u>	<u>\$ 13,901,451</u>

(三) 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 (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 (創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
109年1月1日餘額	\$ 10,006	\$ -	\$ 204,898	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 214,904
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	-	-	(1,293)	-	-	-	(1,293)
購入或沖銷之金融資產	1,244	-	988	-	-	-	2,232
風險參數、匯率及其他變動	-	-	(1,255)	-	-	-	(1,255)
109年9月30日餘額	<u>\$ 11,250</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 203,338</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 214,588</u>

	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 (創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
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	-
風險參數、匯率及其他變動	-	-	-	-	-	-	-
108年9月30日餘額	<u>\$ 9,068</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 212,301</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 221,369</u>

上列 109 年 9 月 30 日暨 108 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 1,360 仟元、1,286 仟元及 1,061 仟元及應收期貨交易保證金備抵損失均為 89,564 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 (創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
109年1月1日餘額	\$ 22,749,089	\$ -	\$ 517,105	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,266,194
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	-	-	(1,293)	-	-	-	(1,293)
購入或沖銷之金融資產	(268,408)	-	(176,303)	-	-	-	(444,711)
風險參數、匯率及其他變動	-	-	(1,616)	-	-	-	(1,616)
109年9月30日餘額	<u>\$ 22,480,681</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 337,893</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,818,574</u>

	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)	存續期間信用損失(創始之信用減損金融資產)	存續期間信用損失(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	\$ 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

上列 109 年 9 月 30 日暨 108 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 1,591,368 仟元、1,621,336 仟元及 1,329,439 仟元及應收期貨交易保證金分別為 92,117 仟元、91,555 仟元及 91,654 仟元。

(四) 其他應收款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應收代徵交易稅獎金	\$ 2,823	\$ -	\$ 1,569
應收利息	5,301	6,685	5,343
一般違約	26,322	25,714	32,009
應收退稅款	42,470	339	383
應收基金及貨幣市場款項	1,223	-	76,736
其他	8,169	17,203	9,983
減：備抵損失	(28,094)	(27,486)	(33,780)
小計	\$ 58,214	\$ 22,455	\$ 92,243
其他應收款－關係人	\$ 7,947	\$ 4,536	\$ 8,127

(五) 催收款項

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
催收款項	\$ 10,410	\$ 11,291	\$ 11,354
減：備抵損失	(10,410)	(11,291)	(11,354)
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。

十二、客戶保證金專戶

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
銀行存款	\$ 5,512,944	\$ 4,641,386	\$ 5,247,200
期貨結算機構結算餘額	1,692,000	1,508,836	1,251,410
其他期貨商結算餘額	654,079	735,436	810,314
有價證券	<u>7,873</u>	<u>6,548</u>	<u>12,482</u>
合 計	<u>\$ 7,866,896</u>	<u>\$ 6,892,206</u>	<u>\$ 7,321,406</u>

109年9月30日暨108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：

109年9月30日

項	目	金	額
保證金專戶－銀行存款		\$ 5,512,944	
保證金專戶－期貨結算機構結算餘額		1,692,000	
保證金專戶－其他期貨商結算餘額		654,079	
保證金專戶－有價證券		<u>7,873</u>	
客戶保證金專戶帳列餘額		<u>7,866,896</u>	
調整加項：			
應收期貨交易保證金		-	
利息收入淨額待轉入		-	
上手佣金支出待轉入		3,359	
其 他		<u>7</u>	
小 計		<u>3,366</u>	
調整減項：			
手續費收入待轉出		10,605	
期交稅待轉出		693	
利息收入淨額待轉出		2,188	
其 他		<u>104</u>	
小 計		<u>13,590</u>	
期貨交易人權益餘額		<u>\$ 7,856,672</u>	

108 年 12 月 31 日

項	目	金	額
保證金專戶－銀行存款		\$ 4,641,386	
保證金專戶－期貨結算機構結算餘額		1,508,836	
保證金專戶－其他期貨商結算餘額		735,436	
保證金專戶－有價證券		<u>6,548</u>	
客戶保證金專戶帳列餘額		<u>6,892,206</u>	
調整加項：			
上手佣金支出待轉入		2,707	
其 他		<u>63</u>	
小 計		<u>2,770</u>	
調整減項：			
手續費收入待轉出		7,540	
期交稅待轉出		462	
利息收入淨額待轉出		<u>3,084</u>	
小 計		<u>11,086</u>	
期貨交易人權益餘額		<u>\$ 6,883,890</u>	

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>	

十三、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		
			109年 9月30日	108年 12月31日	108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。

十四、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																														
109年1月1日餘額	\$ 1,338,578	\$ 815,530	\$ 901,722	\$ 134,462	\$ 400	\$ 106,672	\$ 206,612	\$ 3,503,976																						
增 添	-	983	156,647	285	-	1,791	1,661	161,367																						
處 分	(1,489)	-	(28)	-	-	-	-	(1,517)																						
淨兌換差額	-	-	(561)	(199)	-	-	(146)	(906)																						
109年9月30日餘額	<u>1,337,089</u>	<u>816,513</u>	<u>1,057,780</u>	<u>134,548</u>	<u>400</u>	<u>108,463</u>	<u>208,127</u>	<u>3,662,920</u>																						
累 計 折 舊																														
109年1月1日餘額	-	421,664	733,368	127,134	400	95,865	155,885	1,534,316																						
折 舊	-	14,392	45,614	2,032	-	2,620	13,817	78,475																						
處 分	-	-	(28)	-	-	-	-	(28)																						
淨兌換差額	-	-	(545)	(176)	-	-	(60)	(781)																						
109年9月30日餘額	-	<u>436,056</u>	<u>778,409</u>	<u>128,990</u>	<u>400</u>	<u>98,485</u>	<u>169,642</u>	<u>1,611,982</u>																						
109年1月1日淨額	<u>\$ 1,338,578</u>	<u>\$ 393,866</u>	<u>\$ 168,354</u>	<u>\$ 7,328</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,807</u>	<u>\$ 50,727</u>	<u>\$ 1,969,660</u>																						
109年9月30日淨額	<u>\$ 1,337,089</u>	<u>\$ 380,457</u>	<u>\$ 279,371</u>	<u>\$ 5,558</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,978</u>	<u>\$ 38,485</u>	<u>\$ 2,050,938</u>																						

(接次頁)

(承前頁)

成 本	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
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>420,903</u>			<u>815,901</u>				<u>127,244</u>				<u>400</u>				<u>95,703</u>				<u>151,175</u>					<u>1,611,326</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	1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。

十五、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 402,026	\$ 511,569	\$ 542,718
運輸設備	6,676	7,106	8,575
其他	77	216	262
	<u>\$ 408,779</u>	<u>\$ 518,891</u>	<u>\$ 551,555</u>

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1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>\$ 51,783</u>	<u>\$ 24,894</u>	<u>\$ 60,500</u>	<u>\$ 142,824</u>
使用權資產之折舊費用				
建築物	\$ 41,513	\$ 41,858	\$ 124,783	\$ 125,604
運輸設備	1,323	1,516	4,112	4,881
其他	47	47	139	139
	<u>\$ 42,883</u>	<u>\$ 43,421</u>	<u>\$ 129,034</u>	<u>\$ 130,624</u>

(二) 租賃負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
租賃負債帳面金額			
流 動	<u>\$ 135,828</u>	<u>\$ 164,610</u>	<u>\$ 165,229</u>
非 流 動	<u>\$ 278,544</u>	<u>\$ 354,689</u>	<u>\$ 387,259</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
建 築 物	1.13%~5.00%	2.15%~3.96%	2.15%~3.96%
運輸設備	2.15%~3.00%	2.15%~3.00%	2.15%~3.00%
其 他	2.15%	2.15%	2.15%

(三) 其他租賃資訊

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1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>\$ 773</u>	<u>\$ 1,102</u>	<u>\$ 2,393</u>	<u>\$ 4,603</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 57</u>	<u>\$ 32</u>	<u>\$ 73</u>	<u>\$ 73</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 40,927)</u>	<u>(\$ 42,640)</u>	<u>(\$ 133,665)</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。

109年及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109年及108年12月31日以前結束且選擇適用認列豁免之租賃，109年及108年9月30日適用認列豁免之短期租賃承諾金額為754仟元及1,096仟元。

十六、投資性不動產

	土	地	建	築	物	合	計
成 本							
109年1月1日餘額	\$ 150,342		\$ 38,068			\$ 188,410	
自不動產及設備重分類	-		-			-	
109年9月30日餘額	<u>150,342</u>		<u>38,068</u>			<u>188,410</u>	

(接次頁)

(承前頁)

	土	地	建	築	物	合	計	
<u>累計折舊及減損</u>								
109年1月1日餘額	\$	-	\$	8,857		\$	8,857	
折舊費用		-		510			510	
109年9月30日餘額		-		9,367			9,367	
109年1月1日淨額	\$	<u>150,342</u>	\$	<u>29,211</u>		\$	<u>179,553</u>	
109年9月30日淨額	\$	<u>150,342</u>	\$	<u>28,701</u>		\$	<u>179,043</u>	
<u>成 本</u>								
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>	
<u>累計折舊及減損</u>								
108年1月1日餘額		-		8,177			8,177	
折舊費用		-		510			510	
108年9月30日餘額		-		8,687			8,687	
108年9月30日淨額	\$	<u>150,342</u>	\$	<u>29,381</u>		\$	<u>179,723</u>	
		109年7月1日		108年7月1日		109年1月1日		108年1月1日
		至9月30日		至9月30日		至9月30日		至9月30日
投資性不動產之租金收入	\$	987	\$	1,360	\$	2,947	\$	2,560
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)	(606)	(510)
合 計	\$	<u>817</u>	\$	<u>1,190</u>	\$	<u>2,341</u>	\$	<u>2,050</u>

投資性不動產於 108 年及 107 年 12 月 31 日之公允價值分別為 189,173 仟元及 187,945 仟元。經合併公司管理階層評估，相較於 108 年及 107 年 12 月 31 日，109 年及 108 年 9 月 30 日之公允價值並無重大變動。

(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 109 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：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
第 1 年	\$ 6,162	\$ 6,931	\$ 5,521
第 2 年	5,668	4,649	4,666
第 3 年	5,368	4,560	4,560
第 4 年	4,180	4,560	4,560
第 5 年	-	3,040	4,180
超過 5 年	-	-	-
	<u>\$ 21,378</u>	<u>\$ 23,740</u>	<u>\$ 23,487</u>

十七、無形資產

	商	電 腦 軟 體	其 他	合 計
成 本	譽	成	無 形 資 產	
109 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 4,575	\$ 602,071	\$ 711,261	\$1,317,907
本期新增	-	43,473	-	43,473
本期減少	-	-	-	-
109 年 9 月 30 日 餘 額	<u>4,575</u>	<u>645,544</u>	<u>711,261</u>	<u>1,361,380</u>
累計攤銷				
109 年 1 月 1 日 餘 額	-	519,674	708,070	1,227,744
本期新增	-	23,750	328	24,078
本期減少	-	-	-	-
109 年 9 月 30 日 餘 額	<u>-</u>	<u>543,424</u>	<u>708,398</u>	<u>1,251,822</u>
109 年 1 月 1 日 淨 額	<u>\$ 4,575</u>	<u>\$ 82,397</u>	<u>\$ 3,191</u>	<u>\$ 90,163</u>
109 年 9 月 30 日 淨 額	<u>\$ 4,575</u>	<u>\$ 102,120</u>	<u>\$ 2,863</u>	<u>\$ 109,558</u>
成 本				
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

十八、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：

	109年9月30日	108年12月31日	108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	<u>\$ 870,000</u>	<u>\$ 870,000</u>	<u>\$ 870,000</u>

十九、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：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
臺灣證券交易所結算基金	\$ 102,390	\$ 110,301	\$ 110,301
證券櫃檯買賣中心結算基金	36,322	41,136	41,136
臺灣期貨交易所結算基金	<u>115,766</u>	<u>116,547</u>	<u>116,112</u>
合計	<u>\$ 254,478</u>	<u>\$ 267,984</u>	<u>\$ 267,549</u>

二十、借 款

短期借款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
擔保借款（附註三二）			
銀行借款	\$ 375,816	\$ 248,245	\$ 107,173
無擔保借款			
拆入款	<u>81,480</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 457,296</u>	<u>\$ 248,245</u>	<u>\$ 107,107</u>

1. 銀行週轉性借款之利率於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 31 日分別為 1.7%、1.14% 及 1.38%~3.28%。
2. 拆入款之利率於 109 年 9 月 30 日為 0.72%。

二一、附買回債券負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
中央政府建設公債	\$ 9,575,508	\$ 6,759,439	\$ 13,390,479
公司債	19,566,932	21,162,974	23,412,009
其他	<u>7,014,688</u>	<u>11,348,242</u>	<u>11,945,320</u>
合計	<u>\$ 36,157,128</u>	<u>\$ 39,270,655</u>	<u>\$ 48,747,808</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：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
約定含息買回總價	<u>\$ 36,171,825</u>	<u>\$ 39,361,926</u>	<u>\$ 48,850,874</u>
約定買回期限	109.10.5~ 109.12.28	109.1.2~ 109.5.22	108.10.1~ 108.12.31
利率	0.21%~2.4%	0.35%~3.3%	0.35%~3.3%

二二、其他金融負債－流動

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
結構型商品本金價值			
保本型商品	\$ 9,466,679	\$ 9,871,988	\$ 11,823,560
穩健型商品	2	2	-
合 計	<u>\$ 9,446,681</u>	<u>\$ 9,871,990</u>	<u>\$ 11,823,560</u>

二三、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 109 年及 108 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 18,807 仟元及 17,461 仟元；109 年及 108 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 54,925 仟元及 53,163 仟元

(二) 確定福利計畫

合併公司 109 年及 108 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 976 仟元及 1,227 仟元；109 年及 108 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 2,932 仟元及 3,683 仟元。

二四、權益

(一) 股本

普通股

	109年9月30日	108年12月31日	108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>1,609,610</u>	<u>1,609,610</u>
已發行股本	<u>\$ 16,096,099</u>	<u>\$ 16,096,099</u>	<u>\$ 16,096,099</u>

(二) 資本公積

	109年9月30日	108年12月31日	108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	\$ 20,655	\$ 37,212	\$ 37,212
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
股票溢價	10,738	3,602	-
逾期未領股利	7,782	-	-
<u>不得作為任何用途</u>			
已失效認股權	3,498	1,544	1,072
員工認股權	-	-	4,301
合計	<u>\$ 42,673</u>	<u>\$ 42,358</u>	<u>\$ 42,585</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，參閱附註二六。

- 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。
- 本公司於 109 年 5 月 14 日舉行董事會（股東會職權由董事會代行）及 108 年 5 月 13 日舉行之股東常會，分別決議通過 108 年及 107 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	108年度	107年度	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 148,621	\$ 51,664		
特別盈餘公積	297,243	(278,916)		
現金股利	900,000	600,000	\$ 0.5591	\$ 0.3799
股票股利		100,000		0.0633

(四) 其他權益項目

- 其他權益係包含以下項目：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	(\$ 119,163)	(\$ 87,844)	(\$ 65,762)
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	<u>1,727,761</u>	<u>1,560,039</u>	<u>1,286,773</u>
合 計	<u>\$ 1,608,598</u>	<u>\$ 1,472,195</u>	<u>\$ 1,221,011</u>

- 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

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,560,039	\$ 856,783
當期產生 未實現(損)益		
債務工具	53,709	-
權益工具	<u>150,429</u>	<u>404,718</u>
本期其他綜合損益	<u>204,138</u>	<u>404,718</u>
處分權益工具累計未實現 損益移轉至保留盈餘	(<u>36,416</u>)	<u>25,272</u>
期末餘額	<u>\$ 1,727,761</u>	<u>\$ 1,286,773</u>

(五) 庫 藏 股

<u>處 分 原 因</u>	<u>期 初 股 數</u>	<u>本 期 增 加</u>	<u>本 期 減 少</u>	<u>期 末 股 數</u>
<u>109年1月1日</u>				
<u>至9月30日</u>				
異議股東股份買回	<u>20,205,147</u>	<u>-</u>	<u>(5,000,000)</u>	<u>15,205,147</u>

109年9月30日本公司持有庫藏股票為171,423仟元，股數為15,205,147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。

二五、股份基礎給付計畫

本集團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) 集團母公司員工股份基礎給付計畫

合併公司之母公司一新光金融控股股份有限公司辦理現金增資發行普通股及甲種特別股，其中依公司法規定保留15%由集團公司符合特定條件之員工認購，並於108年9月2日給與本集團之員工認股權5,402仟單位及1,319仟單位，該現金增資由員工認購之公允

價值分別為每股 0.6978 元及 0.4026 元；於 109 年 4 月 10 日及 109 年 7 月 29 日給與本集團之員工認股權普通股 8,853 仟股及乙種特別股 4,702 仟股，該現金增資由員工認購之公允價值分別為每股 1.0264 元及 0.0009 元。

新光金融控股股份有限公司於 108 年 9 月、109 年 4 月及 7 月給與之員工認股權使用 Black-Scholes 評價模式，評價模式所採用之輸入值如下：

	109年7月	109年4月	108年9月	
	乙種特別股	普通股	普通股	甲種特別股
給與日股價	45 元	8.6 元	9.3 元	45 元
行使價格	45 元	7.8 元	8.6 元	45 元
預期波動率	1.620%	60.013%	19.823%	4.683%
存續期間	27 天	26 天	18 天	18 天
預期股利率	13.652%	0%	0%	0%
無風險利率	0.336%	0.316%	0.368%	0.368%

綜上，合併公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日共認列資本公積及酬勞成本 9,091 仟元及 4,301 仟元。

(二) 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 109 及 108 年第三季並未對股份基礎給付計畫作任何取消或修改。

(三) 合併公司認列員工股份基礎給付計畫之費用如下：

	109年9月30日	108年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）	<u>\$ 9,091</u>	<u>\$ 4,301</u>

二六、繼續營業單位淨利

(一) 經紀手續費收入

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
受託買賣	\$ 1,031,987	\$ 609,353	\$ 2,564,699	\$ 1,645,272
融券	7,229	4,290	17,832	12,816
經手借券	2,930	1,521	5,113	22,122
其他	14,873	7,349	45,029	15,404
合計	<u>\$ 1,057,019</u>	<u>\$ 622,513</u>	<u>\$ 2,632,673</u>	<u>\$ 1,695,614</u>

(二) 營業證券出售淨(損失)利益

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
自營	\$ 406,300	\$ 126,122	\$ 877,970	\$ 1,116,910
承銷	9,882	11,525	11,374	23,768
避險	474,819	(207,031)	477,687	(91,078)
合計	<u>\$ 891,001</u>	<u>(\$ 69,384)</u>	<u>\$ 1,367,031</u>	<u>\$ 1,049,600</u>
<u>自營—國內</u>				
出售證券利益—集中	\$ 238,837	\$ 23,593	\$ 552,797	\$ 589,298
出售證券利益—櫃檯	137,989	101,843	361,667	473,083
小計	376,826	125,436	914,464	1,062,381
<u>自營—國外</u>				
出售證券利益(損失)	29,474	686	(36,494)	54,529
淨利益	<u>\$ 406,300</u>	<u>\$ 126,122</u>	<u>\$ 877,970</u>	<u>\$ 1,116,910</u>
<u>承銷—國內</u>				
出售證券利益(損失)				
—集中	\$ 1,406	\$ 121	\$ 3,120	(\$ 1,162)
出售證券利益(損失)				
—櫃檯	8,476	11,404	8,254	24,930
淨利益(損失)	<u>\$ 9,882</u>	<u>\$ 11,525</u>	<u>\$ 11,374</u>	<u>\$ 23,768</u>
<u>避險—國內</u>				
出售證券(損失)利益				
—集中	\$ 133,878	(\$ 278,895)	\$ 9,967	(\$ 251,892)
出售證券利益—櫃檯	340,941	71,659	467,429	161,531
小計	474,819	(207,236)	477,396	(90,361)
<u>避險—國外</u>				
出售證券損失	-	205	291	(717)
淨利益(損失)	<u>\$ 474,819</u>	<u>(\$ 207,031)</u>	<u>\$ 477,687</u>	<u>(\$ 91,078)</u>

(三) 衍生工具淨利益(損失)－櫃檯

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
換利合約價值	\$ 9,157	(\$ 113)	(\$ 17,597)	(\$ 34,842)
資產交換 IRS 合約價值	(22,635)	(5,388)	(117,692)	(24,996)
資產交換—選擇權	(197,990)	(34,526)	(267,069)	(107,396)
股權衍生工具	(4,394)	1,405	(89,352)	21,070
結構型工具	(14,699)	(32,821)	(29,867)	(156,975)
匯率衍生工具	(20,891)	-	(20,891)	-
合計	<u>(\$ 251,452)</u>	<u>(\$ 71,443)</u>	<u>(\$ 542,468)</u>	<u>(\$ 303,139)</u>

(四) 財務成本

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
附買回債券利息	\$ 37,848	\$ 121,123	\$ 206,179	\$ 337,253
融券利息	1,406	1,117	5,430	3,652
租賃負債之利息	2,478	3,239	8,080	9,443
利息費用	<u>3,556</u>	<u>5,665</u>	<u>13,211</u>	<u>15,432</u>
合計	<u>\$ 45,288</u>	<u>\$ 131,144</u>	<u>\$ 232,900</u>	<u>\$ 365,780</u>

(五) 員工福利費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 655,270	\$ 482,959	\$ 1,708,102	\$ 1,453,839
保險費	40,972	37,397	127,263	117,482
退職後福利(附註二三)				
確定提撥計畫	18,807	17,461	54,925	53,163
確定福利計畫	976	1,227	2,932	3,683
其他員工福利費用	<u>7,899</u>	<u>7,007</u>	<u>27,123</u>	<u>21,741</u>
合計	<u>\$ 723,924</u>	<u>\$ 546,051</u>	<u>\$ 1,920,345</u>	<u>\$ 1,649,908</u>

(六) 員工酬勞

109年及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。109年及108年7月1日至9月30日及109年及108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

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>3%</u>	<u>3%</u>

金額

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
	現 金	現 金	現 金	現 金
員工酬勞	\$ 21,274	\$ 13,399	\$ 43,966	\$ 45,819

合併公司於109年及108年9月30日員工人數分別為1,960人及1,920人。

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。

108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 108 及 107 年度個體財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司 109 及 108 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

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 27,111	\$ 23,009	\$ 78,475	\$ 70,179
使用權資產	42,883	43,420	129,034	130,624
投資性不動產	170	170	510	510
無形資產	8,975	14,410	24,078	43,266
合計	<u>\$ 79,139</u>	<u>\$ 81,009</u>	<u>\$ 232,097</u>	<u>\$ 244,579</u>

(八) 其他營業費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
稅捐	\$ 146,091	\$ 98,762	\$ 378,578	\$ 275,231
租金	901	1,111	2,703	4,932
電腦資訊費	57,178	50,387	166,688	149,053
郵電費	30,347	28,313	87,670	81,746
勞務費	4,164	4,735	17,011	14,415
集保服務費	27,763	17,006	68,684	47,499
什支	23,632	23,183	75,232	81,080
其他	68,379	74,705	191,594	202,588
合計	<u>\$ 358,455</u>	<u>\$ 298,202</u>	<u>\$ 988,160</u>	<u>\$ 856,544</u>

(九) 其他利益及損失

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
財務收入	\$ 16,723	\$ 24,469	\$ 60,320	\$ 74,386
處分不動產、廠房及設備利益(損失)	74	(1,724)	200	(1,724)
處分投資淨利益	7,377	12,567	2,764	10,587
租賃修改利益	734	23	736	23
透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益	(6,691)	(10,449)	1,674	4,362
外幣兌換淨(損失)利益	(3,119)	(194)	(5,227)	1,467
股利收入	20,434	19,204	39,393	42,263
其他收入—場地分攤費收入	52,883	43,007	152,758	125,035
其他收入—其他	6,474	5,644	22,959	21,299
其他支出—其他	(915)	(3,901)	(4,821)	(4,071)
合計	<u>\$ 93,974</u>	<u>\$ 88,646</u>	<u>\$ 270,756</u>	<u>\$ 273,627</u>

二七、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 76,739	\$ 32,128	\$ 158,812	\$ 94,172
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(2)	(3,664)	(2,261)	(46,592)
未分配盈餘加徵	(2,424)	-	3,069	2,195
遞延所得稅				
本期產生者	(15,611)	(20,233)	(2,162)	50,576
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 58,702</u>	<u>\$ 8,231</u>	<u>\$ 157,458</u>	<u>\$ 100,351</u>

我國於 108 年 7 月經總統公布修正產業創新條例，明訂以 107 年度起之未分配盈餘興建或購置特定資產或技術得列為計算未分配盈餘之減除項目，合併公司計算未分配盈餘稅時，僅將已實際進行再投資之資本支出金額減除。

(二) 所得稅核定

截至 109 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	107
子公司—元富證券投資顧問股份有限公司	107
子公司—元富保險代理人股份有限公司	107
子公司—元富創業投資股份有限公司	107
子公司—元富創業投資管理顧問有限公司	107

(三) 本公司 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，不得認列為損費及(2)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 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 101,940 仟元，本公司已全數繳納。

二八、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的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

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.39</u>	<u>\$ 0.25</u>	<u>\$ 0.75</u>	<u>\$ 0.82</u>

用以計算每股盈餘（虧損）之盈餘（虧損）及普通股加權平均股數如下：

本期淨利（損失）

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘（虧損）之淨利	<u>\$ 615,088</u>	<u>\$ 396,881</u>	<u>\$ 1,188,975</u>	<u>\$ 1,299,402</u>

股數

單位：仟股

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108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>1,594,236</u>	<u>1,589,180</u>	<u>1,594,236</u>	<u>1,589,180</u>

二九、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：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
自有資本適足率	<u>403.40%</u>	<u>371.54%</u>	<u>354.74%</u>

$$\cdot \text{資本適足比率} = \frac{\text{合格自有資本淨額}}{\text{經營風險約當金額}}$$

- 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「風險資本限額暨資本適足率資金管理辦法」，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。

三十、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（法務室、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，而造成的可能損失。

法務室負責契約或其他涉及公司獲利文件之審核，處理合併公司各項非訟及訴訟事件。

法令遵循室負責法令宣導與諮詢，並確認作業符合法令，督導各單位及海內外分支機構遵循法令之情形。

(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。

為有效控管，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	
109年9月30日	
	金 額
期 終	\$ 113,645
平 均	133,229
最 低	59,658
最 高	175,063

交 易 活 動 單 日 風 險 值 統 計 表	
108年12月31日	
	金 額
期 終	\$ 56,912
平 均	65,143
最 低	37,352
最 高	82,645

交 易 活 動 單 日 風 險 值 統 計 表	
108年9月30日	
	金 額
期 終	\$ 68,856
平 均	70,886
最 低	57,452
最 高	82,645

(2) 交易活動各類風險因子之風險值統計表

109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
109年9月30日	\$	92,470	\$	27,160	\$	3,143	\$	113,645
平均		109,222		36,956		2,677		133,229
最低		47,795		24,569		897		59,658
最高		149,081		71,813		5,125		175,063

108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
108年12月31日	\$	44,493	\$	29,870	\$	1,640	\$	56,912
平均		45,875		34,763		906		65,143
最低		25,721		20,725		348		37,352
最高		57,478		50,018		1,650		82,645

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

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、1011 中美貿易戰致美股重挫引發台股大跌及 2020 年新冠肺炎全球大流行。

(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 30%、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（新臺幣升貶值）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	-	10	20	30
利率類	利率類公債殖利率波動 (bps)	-	50	25	-	-25	-50	-

109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%	(\$ 1,842,876)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	(500,360)
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	(203,516)
匯率風險	匯率	+5%	(38,086)

108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%	(\$ 1,619,070)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	(760,708)
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	(303,284)
匯率風險	匯率	+5%	(13,175)

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)

(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 109 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 109 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 0.000797% ~ 0.084578% 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	台灣經濟新報 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 已違約（減損）	twBB+~twC 及無信評 D	7~9及無 TCRI 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：

109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	\$ 457,296	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 457,296
附買回債券負債	28,608,356	6,190,413	1,369,387	-	-	36,168,156
附買回票券負債	1,397,522	-	-	-	-	1,397,522
透過損益按公允價值衡量之金融負債	339,849	624,576	1,535,051	2,354,593	-	4,854,069
非衍生金融負債	-	-	310,864	-	-	310,864
衍生金融負債	339,849	624,576	1,224,187	2,351,325	-	4,539,937
其他	-	-	-	3,268	-	3,268
融券存入保證金	-	-	1,209,100	-	-	1,209,100
應付融券擔保價款	-	-	1,389,437	-	-	1,389,437
借券保證金—存入	-	-	859,247	-	-	859,247
應付票據/應付帳款	15,368,491	3,049	-	-	-	15,371,540
其他應付款	103,503	93,223	397,720	123,900	132,171	850,517
其他金融負債	5,118,779	3,821,824	506,078	-	-	9,446,681
租賃負債	12,969	30,086	86,973	221,095	8,515	359,638
其他	6,369,095	22,835	97,102	41,592	-	6,530,624
合計	\$ 57,775,860	\$ 10,786,006	\$ 7,450,095	\$ 2,741,180	\$ 140,686	\$ 78,893,827

108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
短期借款	\$ 248,245	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 248,245
附買回債券負債	25,636,508	6,097,596	7,536,551	-	-	39,270,655
附買回票券負債	1,097,586	-	-	-	-	1,097,586
透過損益按公允價值衡量之金融負債	84,681	175,582	2,279,930	1,895,130	-	4,435,323
非衍生金融負債	-	-	572,119	-	-	572,119
衍生金融負債	84,681	175,582	1,707,811	1,890,346	-	3,858,420
其他	-	-	-	4,784	-	4,784
融券存入保證金	-	-	1,434,815	-	-	1,434,815
應付融券擔保價款	-	-	1,600,443	-	-	1,600,443
借券保證金—存入	-	-	361,332	-	-	361,332
應付票據/應付帳款	12,907,157	-	-	-	-	12,907,157
其他應付款	453,419	76,355	90,589	70,860	129,720	820,943
其他金融負債	-	9,515,624	356,366	-	-	9,871,990
租賃負債	-	-	164,610	-	-	164,610
其他	65,764	16,462	58,220	54,215	-	194,661
合計	\$ 40,493,360	\$ 15,881,619	\$ 13,882,856	\$ 2,020,205	\$ 129,720	\$ 72,407,760

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

上表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

	109年9月30日		108年12月31日		108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						
開放式基金、貨幣						
市場工具及						
其他有價證券	\$ 205,092	\$ 205,092	\$ 128,777	\$ 128,777	\$ 86,488	\$ 86,488
營業證券	1,397,505	1,397,505	1,097,735	1,097,735	1,097,730	1,097,730
營業證券	42,704,465	42,704,465	49,614,031	49,614,031	56,021,049	56,021,049
衍生金融資產						
期貨交易保證金						
—自有資金	509,468	509,468	196,268	196,268	327,573	327,573
買入選擇權						
—期貨	44,670	44,670	15,599	15,599	5,685	5,685
衍生金融資產						
—櫃檯	1,417,262	1,417,262	1,141,560	1,141,560	951,615	951,615
混合金融資產						
結構式存款	23,860	23,860	23,516	23,516	-	-
非流動：						
非衍生金融資產						
營業證券—自營	316,005	316,005	323,174	323,174	320,656	320,656
小計	46,618,327	46,618,327	52,540,660	52,540,660	58,810,796	58,810,796
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	798,387	798,387	1,212,648	1,212,648	1,388,174	1,388,174
非流動	2,355,306	2,355,306	2,279,931	2,279,931	2,104,640	2,104,640
透過其他綜合損益按公允						
價值衡量之債務工具						
投資						
流動	1,106,766	1,106,766	147,652	147,652	-	-
小計	4,260,459	4,260,459	3,640,231	3,640,231	3,492,814	3,492,814
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)	5,519,256	5,519,256	4,195,792	4,195,792	5,311,115	5,311,115
附賣回債券投資	4,394,333	4,394,333	2,102,233	2,102,233	3,272,923	3,272,923
應收款項	15,375,188	15,375,188	12,983,280	12,983,280	13,901,451	13,901,451
轉融通保證金	6,982	6,982	16,850	16,850	19,645	19,645
借券擔保價款	168,148	168,148	277,584	277,584	178,759	178,759
借券保證金—存出	542,104	542,104	803,958	803,958	676,582	676,582
受限制資產—流動	3,539,607	3,539,607	3,037,749	3,037,749	3,051,776	3,051,776
營業保證金	870,000	870,000	870,000	870,000	870,000	870,000
交割結算基金	254,478	254,478	267,984	267,984	267,549	267,549
存出保證金	591,672	591,672	669,385	669,385	672,001	672,001
小計	31,261,768	31,261,768	25,224,815	25,224,815	28,221,801	28,221,801
合計	\$ 82,140,554	\$ 82,140,554	\$ 81,405,706	\$ 81,405,706	\$ 90,525,411	\$ 90,525,411

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日		108年12月31日		108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
金融負債						
按攤銷後成本衡量之金融負債：						
短期借款	\$ 457,296	\$ 457,296	\$ 248,245	\$ 248,245	\$ 107,173	\$ 107,173
附買回債券負債	36,157,128	36,157,128	39,270,655	39,270,655	48,747,808	48,747,808
附買回票券負債	1,397,310	1,397,310	1,097,586	1,097,586	1,097,445	1,097,445
融券保證金	1,209,100	1,209,100	1,434,815	1,434,815	1,198,805	1,198,805
借券保證金—存入	859,247	859,247	361,332	361,332	39,425	39,425
應付款項	17,611,494	17,611,494	15,328,543	15,328,543	12,993,887	12,993,887
存入保證金	7,456	7,456	7,500	7,500	7,154	7,154
小計	57,699,031	57,699,031	57,748,676	57,748,676	64,191,697	64,191,697
透過損益按公允價值衡量之金融負債：						
非衍生金融負債						
應付借券—避險	152,413	152,413	284,328	284,328	182,087	182,087
應付借券—非避險	158,451	158,451	287,792	287,792	307,665	307,665
應回補債券	-	-	-	-	495,280	495,280
衍生金融負債						
發行認購(售)權證負債	8,966,666	8,966,666	7,631,125	7,631,125	5,410,320	5,410,320
發行認購(售)權證再買回	(8,590,272)	(8,590,272)	(7,309,648)	(7,309,648)	(5,204,958)	(5,204,958)
賣出選擇權負債—期貨	135,791	135,791	35,332	35,332	28,870	28,870
衍生金融負債—櫃檯	2,421,779	2,421,779	1,998,189	1,998,189	1,849,838	1,849,838
其他						
發行指數投資證券流通在外負債	3,268	3,268	4,784	4,784	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						
小計	1,605,973	1,605,973	1,503,421	1,503,421	1,389,220	1,389,220
其他金融負債—流動	4,854,069	4,854,069	4,435,323	4,435,323	4,462,772	4,462,772
合計	9,446,681	9,446,681	9,871,990	9,871,990	11,823,560	11,823,560
合計	\$ 71,999,781	\$ 71,999,781	\$ 72,055,989	\$ 72,055,989	\$ 80,478,029	\$ 80,478,029

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、借券存入保證金、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	109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	\$ 36,190,712	\$ 36,157,128	\$ 36,190,712	\$ 36,157,128	\$ 33,584
借券交易	542,104	310,864	-	-	-
金融資產類別	108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	\$ 39,591,954	\$ 39,270,655	\$ 39,591,954	\$ 39,270,655	\$ 321,299
借券交易	803,958	572,119	-	-	-
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	-	-	-

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：

109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 債	
買進之買權	\$ 11,748,200	\$ 11,748,200	\$ 1,221,657	\$ -	\$ 1,221,657

108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 債	
買進之買權	\$ 9,651,700	\$ 987,854	\$ 987,854	\$ -	\$ 987,854

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 債	
買進之買權	\$ 9,431,600	\$ 642,423	\$ 642,423	\$ -	\$ 642,423

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。

109年9月30日							
持續參與類型	即期	3個月內	3~6個月	6個月~1年	1~3年	3年以上	合計
買進之買權	\$ 1,493,700	\$ 142,000	\$ 1,405,200	\$ 1,881,500	\$ 5,663,900	\$ 1,161,900	\$11,748,200

108年12月31日							
持續參與類型	即期	3個月內	3~6個月	6個月~1年	1~3年	3年以上	合計
買進之買權	\$ 70,000	\$ 70,100	\$ 847,500	\$ 2,244,900	\$ 6,178,200	\$ 241,000	\$ 9,651,700

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

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。

109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	(\$ 15,003)	\$ 226,931	\$ 211,928

108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	(\$ 3,698)	\$ 283,033	\$ 279,335

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

(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：

109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)		未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
		列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品		
衍生金融工具	\$ 190,327	\$ -	\$ 190,327	\$ -	\$ -	\$ 190,327
附賣回協議	4,394,333	-	4,394,333	-	-	4,394,333
合計	\$ 4,584,660	\$ -	\$ 4,584,660	\$ -	\$ -	\$ 4,584,660

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)		
衍生金融工具	\$ 329,062	\$ -	\$ 329,062	\$ -	\$ -	\$ 329,062
附買回協議	36,157,128	-	36,157,128	-	-	36,157,128
合計	\$ 36,486,190	\$ -	\$ 36,486,190	\$ -	\$ -	\$ 36,486,190

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108年12月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
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)		
衍生金融工具	\$ 144,883	\$ -	\$ 144,883	\$ -	\$ -	\$ 144,883
附賣回協議	2,102,233	-	2,102,233	-	-	2,102,233
合計	\$ 2,247,116	\$ -	\$ 2,247,116	\$ -	\$ -	\$ 2,247,116

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)		
衍生金融工具	\$ 265,814	\$ -	\$ 265,814	\$ -	\$ -	\$ 265,814
附買回協議	39,270,655	-	39,270,655	-	-	39,270,655
合計	\$ 39,536,469	\$ -	\$ 39,536,469	\$ -	\$ -	\$ 39,536,469

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108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)		
衍生金融工具	\$ 163,801	\$ -	\$ 163,801	\$ -	\$ -	\$ 163,801
附賣回協議	3,272,923	-	3,272,923	-	-	3,272,923
合計	\$ 3,436,724	\$ -	\$ 3,436,724	\$ -	\$ -	\$ 3,436,724

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)		
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。

(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	109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	\$ 5,316,330	\$ -	\$ 316,005	\$ 5,632,335
債券投資	23,183,362	13,584,960	-	36,768,322
其他	824,905	1,397,505	-	2,222,410
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	798,387	-	2,355,306	3,153,693
債券投資	1,106,766	-	-	1,106,766
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	310,864	-	-	310,864
<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				
期貨交易保證金				
—自有資金	509,468	-	-	509,468
買入選擇權				
—期貨	44,670	-	-	44,670
衍生金融資產				
—櫃檯	-	1,417,262	-	1,417,262
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
發行認購(售)權證	376,394	-	-	376,394
賣出選擇權負債				
—期貨	135,791	-	-	135,791
衍生金融負債				
—櫃檯	-	2,421,779	-	2,421,779
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債				
—流動	-	1,605,973	-	1,605,973
<u>其他</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	23,860	-	-	23,860
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,268	-	-	3,268

以公允價值衡量 之金融工具項目	108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	\$ 5,027,664	\$ -	\$ 323,174	\$ 5,350,838
債券投資	28,913,582	14,582,804	-	43,496,386
其他	1,218,760	1,097,735	-	2,316,495
透過其他綜合損益 按公允價值衡量				
股票投資	1,212,648	-	2,279,931	3,492,579
債券投資	147,652	-	-	147,652
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	57,210	-	-	57,210
<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	211,867	1,141,560	-	1,353,427
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	356,809	3,501,610	-	3,858,419
<u>其他</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	23,516	-	-	23,516
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	4,784	-	-	4,784

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
<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	\$ 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
<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	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
<u>其他</u>				
負債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	4,450	-	-	4,450

(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：

109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	\$ 817,400	\$ 449,600
持有供交易之金融資產	公司債	6,700,000	15,540,176
合計		\$ 7,517,400	\$ 15,989,776

108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	\$ 49,600	\$ 1,500,000
持有供交易之金融資產	公司債	13,888,668	20,516,019
合計		\$ 13,938,268	\$ 22,016,019

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

(3) 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

109年1月1日至9月30日

名稱	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	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 323,174	(\$ 7,169)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 316,005
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,279,931	-	90,548	-	-	(15,173)	-	2,355,306

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	自第三等級轉出	
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

(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示：

109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167仟元。
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29,634仟元。
		少數股權折減	20%		

108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989仟元。
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32,241仟元。
		少數股權折減	20%		

108年9月30日

	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
金融資產：					
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 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29,747仟元。

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109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	434,501仟股	17,193,341仟元
借予客戶融券之證券	39,690仟股	1,437,362仟元

(十) 109年及108年1月1日至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411,831仟元及432,041仟元，及利息費用總額分別為232,900仟元及365,780仟元。

三一、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 母 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
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
新光醫療財團法人(吳火獅紀念醫院)	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
昕沛實業股份有限公司	實 質 關 係 人
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
台灣新光保全股份有限公司	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
新光產物保險股份有限公司	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
昕明實業股份有限公司	實 質 關 係 人
傑仕堡商旅股份有限公司	實 質 關 係 人
新光傑仕堡健身股份有限公司	實 質 關 係 人
銀廚事業股份有限公司	實 質 關 係 人
其 他	為合併公司董事長之配偶、合併公司之獨立董事、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合併公司之董事長或總經理為同一人

(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>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108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	\$ 641,198	\$ 649,502	\$ 2,393,731
實質關係人			
華南商業銀行 股份有限公司	103,448	97,766	1,897
台新國際商業銀行 股份有限公司	198	198	201
	<u>\$ 744,844</u>	<u>\$ 747,466</u>	<u>\$ 2,395,829</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>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108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	\$ 666,479	\$ 445,849	\$ 432,260
實質關係人			
華南商業銀行 股份有限公司	13,422	13,011	17,035
台新國際商業銀行 股份有限公司	190,685	156,889	150,191
	<u>\$ 870,586</u>	<u>\$ 615,749</u>	<u>\$ 599,486</u>

受限制質押資產－流動

兄弟公司

 臺灣新光商業銀行
 股份有限公司

\$ 2,376,720 \$ 1,822,019 \$ 1,700,000

營業保證金（質押之定
存單）

兄弟公司

 臺灣新光商業銀行
 股份有限公司

\$ 545,000 \$ 545,000 \$ 545,000

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	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108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	\$ 34,305	\$ 14,590	\$ 74,494	\$ 36,567
臺灣新光商業銀行股份 有限公司	12,901	1,834	17,672	6,721
新光金國際創業投資股 份有限公司	-	-	8	9
新壽公寓大廈管理維護 公司	12	6	36	34
實質關係人				
其 他	15,029	7,657	28,538	16,710
	<u>\$ 62,247</u>	<u>\$ 24,087</u>	<u>\$ 120,748</u>	<u>\$ 60,041</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	\$ 20	\$ 35	\$ 45	\$ 68
<u>複委託收入</u>				
其他關係人				
主要管理階層	\$ 2,866	\$ 4,656	\$ 8,048	\$ 6,851
<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	\$ 54	\$ 56	\$ 172	\$ 150
實質關係人				
其他	2	2	7	2
	<u>\$ 56</u>	<u>\$ 57</u>	<u>\$ 179</u>	<u>\$ 152</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	495	1,485	1,485
臺灣新光保全股份有限 公司	414	414	1,242	1,254
新海瓦斯股份有限公司	174	174	522	522
	<u>\$ 4,263</u>	<u>\$ 4,263</u>	<u>\$ 12,789</u>	<u>\$ 12,801</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

關係人名稱	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<u>佣金收入</u>				
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限 公司	\$ 4,939	\$ 7,576	\$ 21,987	\$ 32,245
<u>經理費收入</u>				
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限 公司	\$ 2,230	\$ 1,532	\$ 6,094	\$ 4,178
<u>其他收入</u>				
母 公 司				
新光金融控股股份有限 公司	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 863
兄 弟 公 司				
新光金保險代理人股份 有限公司	21	16	58	50
臺灣新光商業銀行股份 有限公司	343	577	582	952
新光證券投資信託股份 有限公司	339	-	339	-
實 質 關 係 人				
台新金融控股股份有限 公司	-	300	-	300
台新證券投資信託股份 有限公司	-	-	409	-
其 他	-	-	-	370
	\$ 703	\$ 893	\$ 1,388	\$ 2,535
<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	\$ 2,837	\$ 4,634	\$ 11,946	\$ 14,322
新光人壽保險股份有限 公司	24	21	67	57
實 質 關 係 人				
台新國際商業銀行股份 有限公司	438	-	1,511	-
其 他	32	498	102	1,360
	\$ 3,331	\$ 5,153	\$ 13,626	\$ 15,739
<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	\$ 30,093	\$ 20,232	\$ 79,176	\$ 57,585
實 質 關 係 人				
台新國際商業銀行股份 有限公司	-	60	128	248
華南商業銀行股份有限 公司	728	777	2,114	1,989
	\$ 30,821	\$ 21,069	\$ 81,418	\$ 59,822

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<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	\$ 1,572	\$ 498	\$ 1,947	\$ 498
兄 弟 公 司				
臺灣新光商業銀行股份 有限公司	-	-	-	2,250
	<u>\$ 1,572</u>	<u>\$ 498</u>	<u>\$ 1,947</u>	<u>\$ 2,748</u>

上開股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	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108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	\$ 4,913	\$ 3,828	\$ 15,436	\$ 11,354
實 質 關 係 人				
新光產物保險股份有限 公司	318	13	1,019	1,512
	<u>\$ 5,231</u>	<u>\$ 3,841</u>	<u>\$ 16,455</u>	<u>\$ 12,866</u>
<u>保 全 費</u>				
實 質 關 係 人				
新光保全股份有限公司	<u>\$ 591</u>	<u>\$ 580</u>	<u>\$ 1,185</u>	<u>\$ 1,165</u>
<u>佣 金 費 用</u>				
兄 弟 公 司				
新光人壽保險股份有限 公司	<u>\$ 431</u>	<u>\$ 161</u>	<u>\$ 907</u>	<u>\$ 470</u>
<u>會 議 費</u>				
實 質 關 係 人				
銀廚事業股份有限公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 188</u>	<u>\$ -</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	\$ 14	\$ 9	\$ 33	\$ 2,692
實 質 關 係 人				
臺灣新光健康管理事業 股份有限公司	-	-	-	200
其 他	82	-	118	-
	<u>\$ 96</u>	<u>\$ 9</u>	<u>\$ 151</u>	<u>\$ 2,892</u>

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<u>郵電費用</u>				
實質關係人				
大台北寬頻股份有限 公司	\$ 449	\$ 643	\$ 1,874	\$ 1,931
<u>借券費用</u>				
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限 公司	\$ 216	\$ 86	\$ 837	\$ 233
實質關係人				
華南永昌綜合證券股份 有限公司	-	-	-	5
	\$ 216	\$ 86	\$ 837	\$ 238
<u>利息費用</u>				
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限 公司	\$ -	\$ -	\$ 39	\$ 11
<u>其他—樓管清潔費</u>				
兄弟公司				
臺灣新光商業銀行股份 有限公司	\$ 1	\$ 1	\$ 5	\$ 5
新光人壽保險股份有限 公司	14	21	41	48
新壽公寓大廈管理維護 公司	3,550	4,632	12,896	13,930
實質關係人				
誼光國際公寓大廈管理 維護公司	1,418	248	1,832	744
	\$ 4,983	\$ 4,902	\$ 14,774	\$ 14,727
<u>員工訓練費用</u>				
實質關係人				
其他	\$ 356	\$ -	\$ 1,693	\$ -

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

	109年1月1日至9月30日			
	面 額	成 交 金 額	期 末 餘 額	利 息 支 出
<u>兄弟公司</u>				
新光人壽保險股份有限公司	\$ 14,727,800	\$ 15,278,570	\$ 1,010,059	\$ 3,411
<u>實質關係人</u>				
新光產物保險股份有限公司	1,666,500	1,850,436	100,048	334
福邦證券股份有限公司	300,000	299,267	-	1
	\$ 16,694,300	\$ 17,428,273	\$ 1,110,107	\$ 3,746

	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
<u>兄弟公司</u>				
新光人壽保險股份有限公司	\$ 23,447,500	\$ 23,957,513	\$ 2,828,000	\$ 5,984
<u>實質關係人</u>				
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	10,300,000	10,336,501	-	122
	<u>\$ 35,949,900</u>	<u>\$ 36,660,268</u>	<u>\$ 2,908,043</u>	<u>\$ 6,436</u>

附賣回債券投資

109年1月1日至9月30日

無。

	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
<u>實質關係人</u>				
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	200,000	198,643	-	3
	<u>\$ 350,000</u>	<u>\$ 347,508</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4</u>

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

	109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
	面 額	成 交 金 額	面 額	成 交 金 額
<u>母 公 司</u>				
新光金融控股股份有限公司	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000	\$ -	\$ -
<u>兄 弟 公 司</u>				
臺灣新光商業銀行股份有限公司	3,700,000	3,701,754	4,500,000	4,500,000
新光人壽保險股份有限公司	6,050,000	7,512,166	10,250,000	11,984,538
<u>實 質 關 係 人</u>				
台新國際商業銀行股份有限公司	6,850,000	7,021,626	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	300,000	298,837	650,000	648,764
華南商業銀行股份有限公司	950,000	946,624	900,000	899,258
華南永昌綜合證券股份有限公司	2,200,000	2,189,876	2,100,000	2,097,299
合 計	<u>\$ 23,050,000</u>	<u>\$ 24,670,883</u>	<u>\$ 24,800,000</u>	<u>\$ 26,730,151</u>

賣 斷

	109年1月1日至9月30日		108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	\$ 400,000	\$ 396,069	\$ 850,000	\$ 849,256
<u>實質關係人</u>				
台新國際商業銀行股份有限公司	3,700,000	3,799,576	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	250,000	249,649	300,000	299,462
華南商業銀行股份有限公司	1,050,000	1,046,670	1,550,000	1,546,041
華南永昌綜合證券股份有限公司	1,750,000	1,745,870	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>\$ 7,150,000</u>	<u>\$ 7,237,834</u>	<u>\$ 13,260,000</u>	<u>\$ 13,535,088</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. 租 賃

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：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
<u>存出保證金</u>			
<u>兄弟公司</u>			
新光人壽保險股份有限公司	\$ 11,623	\$ 11,623	\$ 11,623
臺灣新光商業銀行股份有限公司	240	240	240
<u>實質關係人</u>			
大台北區瓦斯股份有限公司	184	-	-
	<u>\$ 12,047</u>	<u>\$ 11,863</u>	<u>\$ 11,863</u>
<u>租賃負債</u>			
<u>兄弟公司</u>			
新光人壽保險股份有限公司	\$ 189,922	\$ 236,495	\$ 247,266
臺灣新光商業銀行股份有限公司	7,019	856	1,220

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日		109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<u>實質關係人</u>								
大台北區瓦斯股份有限公司	\$ 24,827	\$ 32,016	\$ 34,387					
新保運通股份有限公司	783	946	998					
	<u>\$ 222,551</u>	<u>\$ 270,313</u>	<u>\$ 283,871</u>					
<u>利息費用</u>								
<u>兄弟公司</u>								
新光人壽保險股份有限公司	\$ 1,065	\$ 957	\$ 3,500	\$	2,955			
臺灣新光商業銀行股份有限公司	26	7	31		27			
<u>實質關係人</u>								
其他	143	196	469		622			
	<u>\$ 1,234</u>	<u>\$ 1,160</u>	<u>\$ 4,000</u>	<u>\$</u>	<u>3,604</u>			
<u>折舊費用</u>								
<u>兄弟公司</u>								
新光人壽保險股份有限公司	\$ 11,434	\$ 8,386	\$ 34,137	\$	25,151			
臺灣新光商業銀行股份有限公司	363	363	1,089		1,089			
<u>實質關係人</u>								
大台北區瓦斯股份有限公司	2,437	2,437	7,309		7,309			
新保運通股份有限公司	56	56	168		131			
華南商業銀行股份有限公司	-	-	-		655			
	<u>\$ 14,290</u>	<u>\$ 11,242</u>	<u>\$ 42,703</u>	<u>\$</u>	<u>34,335</u>			

6. 合併公司與關係人之債權債務明細如下：

關係人名稱	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>期貨交易人權益</u>			
<u>兄弟公司</u>			
新光人壽保險股份有限公司	<u>\$ 143,052</u>	<u>\$ 21,274</u>	<u>\$ 21,264</u>
<u>應收帳款</u>			
<u>母 公 司</u>			
新光金融控股股份有限公司	\$ 9	\$ 6	\$ 243

(接次頁)

(承前頁)

<u>關係人名稱</u>	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
<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	1,605	1,725	3,170
新光金保險代理人 股份有限公司	-	-	5
<u>實質關係人</u>			
其他	368	363	364
	<u>\$ 2,042</u>	<u>\$ 2,154</u>	<u>\$ 3,842</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	\$ 7,855	\$ 4,444	\$ 7,888
<u>實質關係人</u>			
台新國際商業銀行 股份有限公司	81	-	
華南商業銀行股份 有限公司	11	-	
其他	-	-	239
<u>其他關係人</u>			
其他	-	92	-
	<u>\$ 7,947</u>	<u>\$ 4,536</u>	<u>\$ 8,127</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	\$ -	\$ 3	\$ -
<u>應收證券融資款</u>			
<u>實質關係人</u>	<u>\$ 3,492</u>	<u>\$ 27,275</u>	<u>\$ 26,403</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	<u>\$ 697</u>	<u>\$ 697</u>	<u>\$ 697</u>

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>應付帳款</u>			
實質關係人			
華南永昌證券投資 信託股份有限公 司	\$ 49,853	\$ -	\$ -
<u>其他應付款</u>			
兄弟公司			
新光人壽保險股份 有限公司	\$ 5,419	\$ 1,833	\$ 1,840
新壽公寓大廈管理 維護公司	46	68	1,193
實質關係人			
其 他	150	126	152
	<u>\$ 5,615</u>	<u>\$ 2,027</u>	<u>\$ 3,185</u>

7. 合併公司自營商持有關係人股票明細如下：

(1) 普通股

109年9月30日

關係人名稱	股數(仟股)	金 額
其他關係人		
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	-	6
佳和實業股份有限 公司	2,225	32,416
台新金融控股股份有 限公司	1	10
合 計	<u>9,336</u>	<u>\$ 121,921</u>

108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	19
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	<u>1</u>	<u>12</u>
合計	<u>9,073</u>	<u>\$ 119,527</u>

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	<u>-</u>	<u>5</u>
合計	<u>9,071</u>	<u>\$ 119,510</u>

(2) 特別股

109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>1,115</u>	<u>\$ 55,750</u>

108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		
台新金融控股股份有限公司	<u>1,286</u>	<u>\$ 64,300</u>

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>

8. 開放式基金與貨幣市場工具

109年9月30日

<u>關係人名稱</u>	<u>金額</u>
兄弟公司 新光證券投資信託股份有限公司	<u>\$ 35,000</u>

108年12月31日

<u>關係人名稱</u>	<u>金額</u>
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>

108年9月30日

<u>關係人名稱</u>	<u>金額</u>
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>

9. 營業證券(指數股票型基金)

109年9月30日

<u>關係人名稱</u>	<u>金額</u>
兄弟公司 新光證券投資信託股份有限公司	\$ 34,162
實質關係人 台新證券投資信託股份有限公司	<u>21,192</u>
	<u>\$ 55,354</u>

108年12月31日

<u>關係人名稱</u>	<u>金額</u>
兄弟公司 新光證券投資信託股份有限公司	\$ 61,436
實質關係人 台新證券投資信託股份有限公司	<u>32,420</u>
	<u>\$ 93,856</u>

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

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 17,059	\$ 31,157	\$ 55,479	\$ 96,238
退職後福利	221	3,655	687	5,021
股份基礎給付交易	-	-	539	-
	<u>\$ 17,280</u>	<u>\$ 34,812</u>	<u>\$ 56,705</u>	<u>\$ 101,259</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。

三二、質抵押之資產

項 目	帳 面 金 額			質 押 機 構	擔 保 債務內容
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日		
其他流動資產— 已質押之定期 存單	\$ 3,539,607	\$ 3,037,749	\$ 3,051,776	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	331,242	339,219	341,878	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	150,343	150,343	臺灣銀行、國泰世華銀行	短期借款
投資性不動產— 建築物	28,700	29,210	29,380	臺灣銀行、國泰世華銀行	短期借款
	<u>\$ 5,307,483</u>	<u>\$ 4,814,112</u>	<u>\$ 4,830,968</u>		

三三、重大或有負債及未認列之合約承諾

- (一) 截至 109 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，因屬或有負債性質，故未包括於財務報表中。
- (二) 合併公司截至 109 年 9 月 30 日止之預付設備款 26,364 仟元，其合約總價為 68,270 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 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) 截至 109 年 9 月 30 日止，本公司承諾包銷有價證券明細如下：

公 司 名 稱	類 別	張 數	每張價格(元)	包銷(千元)
十銓科技(股)公司	有擔保 CB-協辦	30	106,470	3,194

(五) 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。因考量大陸法令及經營環境變化，本公司調整投資策略，109 年 1 月 13 日董事會決議不繼續參與合資設立海峽證券有限責任公司。

三四、重大之災害損失：無。

三五、其他事項

自 109 年 1 月起新型冠狀肺炎病毒全球大流行，致未來經濟及金融發展造成重大不確定性，合併公司透過各部門投資部位採取控制損失上限、降低部位曝險、嚴控巨幅波動之損益甩盪之措施外，並嚴謹檢視各部門投資屬性，強化風險管理之情境模擬分析及壓力測試，經評估新型冠狀肺炎病毒之疫情並未對合併公司繼續經營能力、資產減損及籌資風險等事項產生重大之影響。

三六、重大之期後事項：無。

三七、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

		109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	\$	163,760		29.1000	\$	4,765,419	
人	民		141,338		4.2690		603,373	
港	幣		24,848		3.7540		93,278	
日	圓		164,542		0.2756		45,348	
歐	元		333		34.1500		11,374	
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金		224,085		29.1000		6,520,870	
人	民		179,340		4.2690		765,600	
港	幣		111,729		3.7540		419,431	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		299,062		29.1000		8,702,708	
人	民		165,844		4.2690		707,986	
港	幣		8,838		3.7540		33,180	
日	圓		92,003		0.2756		25,356	
歐	元		207		34.1500		7,054	
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金		4,994		29.1000		145,331	
		108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	\$	113,958		29.9800	\$	3,416,454	
港	幣		32,732		3.8490		125,986	
人	民		144,239		4.3050		620,949	
日	圓		227,596		0.2760		62,816	
歐	元		366		33.5900		12,304	
<u>非貨幣性項目</u>								
美	金		359,345		29.9800		10,773,169	
港	幣		61,295		3.8490		235,926	
人	民		341,423		4.3050		1,469,826	

(接次頁)

(承前頁)

		108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		\$	419,601		29.9800		\$ 12,579,633	
港幣			87,882		3.8490		338,259	
人民幣			367,537		4.3050		1,582,245	
日圓			204,805		0.2760		56,526	
歐元			381		33.5900		12,790	
<u>非貨幣性項目</u>								
美金			17,932		29.9800		537,598	
人民幣			2,249		4.3050		9,683	
		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	

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109年及108年7月1日至9月30日之外幣兌換利益分別為1,519仟元及54,294仟元；109年及108年1月1日至9月30日之外幣兌換（損失）利益分別為(54,735)仟元及21,032仟元。

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。

三八、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：

109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				
收入							
來自外部客戶之							
收入	\$ 1,102,360	\$ 461,657	\$ 3,257	\$ 85,136	\$ 1		\$ 1,652,411
利息收入	147,093	121,070	105	1,281	-		269,549
合計	<u>1,249,453</u>	<u>582,727</u>	<u>3,362</u>	<u>86,417</u>	<u>1</u>		<u>1,921,960</u>
費用							
利息費用	(3,292)	(38,755)	(42)	(500)	(2,699)	(45,288)	
折舊費用	(44,266)	(1,894)	(1,291)	(6,460)	(16,253)	(70,164)	
攤銷費用	(5,015)	(613)	(486)	(150)	(2,711)	(8,975)	
其他費用	(704,528)	(146,660)	(51,840)	(50,064)	(264,625)	(1,217,717)	
合計	<u>(757,101)</u>	<u>(187,922)</u>	<u>(53,659)</u>	<u>(57,174)</u>	<u>(286,288)</u>	<u>(1,342,144)</u>	
營業利益(損失)	492,352	394,805	(50,297)	29,243	(286,287)	579,816	
其他損益	54,633	2,557	1	2,594	34,189	93,974	
營運部門稅前損益	<u>\$ 546,985</u>	<u>\$ 397,362</u>	<u>(\$ 50,296)</u>	<u>\$ 31,837</u>	<u>(\$ 252,098)</u>	<u>\$ 673,790</u>	

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		其他營運部門	其他	合計
			商品部門				
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	138,102	215,842	56	2,288	-		356,288
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	48,912	(5,408)	8	421	44,713	88,646	
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>	

109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				
收入							
來自外部客戶之							
收入	\$ 2,772,949	\$ 1,287,619	(\$ 189,788)	\$ 149,433	\$ 5		\$ 4,020,218
利息收入	388,036	460,185	700	4,643	-		853,564
合計	<u>3,160,985</u>	<u>1,747,804</u>	<u>(189,088)</u>	<u>154,076</u>	<u>5</u>		<u>4,873,782</u>
費用							
利息費用	(12,109)	(210,021)	(131)	(1,656)	(8,983)	(232,900)	
折舊費用	(129,873)	(5,640)	(3,808)	(19,875)	(48,821)	(208,017)	
攤銷費用	(13,360)	(1,825)	(1,167)	(468)	(7,260)	(24,080)	
其他費用	(1,896,386)	(480,606)	(145,953)	(164,353)	(645,810)	(3,333,108)	
合計	<u>(2,051,728)</u>	<u>(698,092)</u>	<u>(151,059)</u>	<u>(186,352)</u>	<u>(710,874)</u>	<u>(3,798,105)</u>	
營業利益(損失)	1,109,257	1,049,712	(340,147)	(32,276)	(710,869)	1,075,677	
其他損益	160,216	4,808	(11)	8,120	97,623	270,756	
營運部門稅前損益	<u>\$ 1,269,473</u>	<u>\$ 1,054,520</u>	<u>(\$ 340,158)</u>	<u>(\$ 24,156)</u>	<u>(\$ 613,246)</u>	<u>\$ 1,346,433</u>	

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	合計
			商品部門	其他營運部門			
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

(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。

三九、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	109年9月30日		108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	790,641	44.05 倍	866,438	30.63 倍	≥1	符合
	(負債總額-期貨交易人權益)	17,950		28,284			
17	流動資產	1,012,718	56.57 倍	1,029,498	36.4 倍	≥1	符合
	流動負債	17,903		28,284			
22	業主權益	790,641	197.66%	866,438	216.61%	≥60%	符合
	最低實收資本額	400,000		400,000			
22	調整後淨資本額	726,914	1,136.49%	755,894	471.19%	≥20%	符合
	期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	63,961		160,421			

(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	109年9月30日		108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	1,570,254	11.8 倍	1,537,283	11.06 倍	≥1	符合
	(負債總額-期貨交易人權益)	133,060		139,018			
17	流動資產	9,870,287	1.11 倍	9,035,947	1.12 倍	≥1	符合
	流動負債	8,877,679		8,079,677			
22	業主權益	1,570,254	261.71%	1,537,283	256.21%	≥60% ≥40%	符合
	最低實收資本額	600,000		600,000			
22	調整後淨資本額	1,210,788	90.88%	1,288,419	101.26%	≥20% ≥15%	符合
	期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	1,332,300		1,272,327			

四十、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。

四一、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 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：新臺幣仟元

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限額(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財務報表淨值之比率(%)	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證	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	公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司	\$ 4,871,806	\$ 600,000	\$ 600,000	\$ 75,163	\$ -	-	\$ 9,743,612	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，且設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度均不得超過公司當期淨值之百分之二十。

註 2：109 年 9 月 30 日合併公司背書保證實際動支金額為 75,163 仟元。

元富證券股份有限公司及子公司
母子公司業務關係及重要交易往來情形
民國 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形		
				科目	金額	交易條件 佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
0	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	1	期貨佣金收入	\$ 30,291	註四 0.62%
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	註四 0.01%
0	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	1	財務收入	14	註四 -
0	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	1	受託買賣手續費收入	24	註四 -
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	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	結算交割服務費支出	24,057	註四 0.49%
0	元富證券股份有限公司	元富證券投資顧問股份有限公司	1	其他營業費用－投資顧問費	38,304	註四 0.79%
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－其他	114	註六 -
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	22,675	註四 0.47%
0	元富證券股份有限公司	元富證券投資顧問股份有限公司	1	其他營業費用－書報雜誌費	2,629	註四 0.05%
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	3,414	註六 -
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	5,596	註六 -
0	元富證券股份有限公司	元富證券投資顧問股份有限公司	1	其他應付款－關係人	4,731	註六 -
0	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	1	應付結算服務費－關係人	1,630	註六 -
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	71,610	註六 0.06%
0	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	1	超額保證金	868,739	註六 0.77%
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	17,326	註六 0.02%
3	元富證券創業投資有限公司(天津)	元富創新創業投資管理(天津)公司	3	其他營業支出－委託經營管理費	6,396	註四 0.13%
1	元富創業投資股份有限公司	元富創業投資管理顧問股份有限公司	3	其他營業費用－勞務費	13,057	註四 0.27%
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	其他應收款－關係人	663	註六 -
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	10,695	註六 0.01%
4	元富保險代理人股份有限公司	元富證券股份有限公司	2	利息費用－使用權資產	3	註五 -
4	元富保險代理人股份有限公司	元富證券股份有限公司	2	折舊費用－使用權資產	221	註五 -
4	元富保險代理人股份有限公司	元富證券股份有限公司	2	使用權資產	74	註五 -
4	元富保險代理人股份有限公司	元富證券股份有限公司	2	租賃負債	75	註五 -

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。

註六：以上係按照一般交易條件進行。

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 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

單位：美金仟元、新臺幣仟元、港幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	設立日期	金 管 會 核 准 日 期 文 號	主 要 營 業 項 目	原 始 投 資 金 額		期 末 持 有		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	
						本 期	期 末	去 年	年 底						股 數
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	30,000,000	100	\$ 313,806	\$ 66,629	\$ 2,468	\$ 2,468	\$ 4,700	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	70,000,000	100	1,570,254	442,055	77,156	77,156	89,000	子公司
元富證券股份有限公司	元富證券（英屬維京群島）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	17,000	100	480,777	11,330	11,472	11,472	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	財產保險及人身保險代理人業務	5,000	5,000	500,000	100	16,849	22,322	3,580	3,580	9,100	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金管證券字第1010039570號	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	829,000	829,000	82,900,000	100	554,215	(20,227)	(30,561)	(30,561)	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金管證券字第1010039570號	管理顧問業	29,500	29,500	2,950,000	100	47,766	12,435	7,787	7,787	9,900	子公司
元富證券（英屬維京群島）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20989號	證券交易、證券提供意見及資產管理	USD 15,450	USD 15,450	12,000,000	100	USD 14,744	USD 2,051	USD 364	USD 364	無	孫公司
元富證券（英屬維京群島）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	HK 15	HK 15	14,999	99.99	USD 2	-	-	-	無	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 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	合併公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
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	\$ 483	100%	\$ 483	\$ 25,203	—
元富創新創業投資管理(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	4,837	100%	4,837	57,387	—
元富證創業投資(天津)有限公司	新設企業、向已設立企業投資、接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	(589)	100%	(589)	417,517	—

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審議會核准投資金額	依經濟部投資審議會規定赴大陸地區投資限額
\$ 568,724	\$ 568,724	\$ 14,966,974

註 1：投資方式合併公司係以合併公司經董事會決議，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—元富投資諮詢有限公司，其主要營業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金管證券字第 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經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經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。