

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110及109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	9~12		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~22		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	22~24		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	24		五
(六) 重要會計項目之說明	24~97		六~三三
(七) 關係人交易	97~111		三四
(八) 質抵押之資產	111		三五
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	111		三六
(十) 重大之災害損失	111		三七
(十一) 其他事項	112		三八
(十二) 重大之期後事項	112		三九
(十三) 具重大影響之外幣資產及負債資訊	112~114		四十
(十四) 部門資訊	114~116		四一
(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	117		四二
(十六) 依信託業法規定辦理信託業務之內容	117~118		四三
(十七) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	118		四四
2. 轉投資事業相關資訊	118		四四
3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	119		四四
4. 大陸投資資訊	119		四四

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 110 年及 109 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 110 年及 109 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 110 年及 109 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨

民國 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 110 年及 109 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。

強調事項

如合併財務報表附註三所述，元富證券集團自民國 110 年度起改變對投資性不動產之會計政策，其後續衡量改採公允價值模式，因此追溯適用該項會計政策並調整前期財務報告受影響之項目。本會計師未因此而修正核閱結論。

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 110 年 11 月 11 日

Financial statement table with columns for codes, descriptions, and financial data for periods: 110年9月30日, 109年12月31日, 109年9月30日, and 109年1月1日. Includes sections for 流動資產, 非流動資產, 負債, and 權益.

後附之附註係本合併財務報告之一部分 (請參閱營業報告聯合會計師事務所民國110年11月11日查閱報告)

董事長：陳復宏

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 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，並非一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		110年7月1日至9月30日		109年7月1日至9月30日 (重編後)		110年1月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
收入淨額									
401000	經紀手續費收入(附註二九及三四)	\$ 1,511,877	60	\$ 1,057,019	55	\$ 4,388,188	54	\$ 2,632,673	54
402000	借貸款項手續費收入	118	-	3	-	201	-	17	-
403000	借券收入(附註三四)	76,140	3	36,098	2	170,453	2	101,604	2
404000	承銷業務收入(附註三四)	41,574	2	67,120	3	129,407	2	178,964	4
405000	出售債券淨利益	10	-	22	-	97	-	60	-
406000	財富管理業務淨收益(附註三四)	22,983	1	10,824	1	56,124	1	34,902	1
410000	營業證券出售淨利益(附註二九)	2,418,068	96	891,001	46	5,844,377	72	1,367,031	28
421100	股務代理收入(附註三四)	13,463	1	13,444	1	40,478	-	39,827	1
421200	利息收入(附註三四)	364,078	15	269,549	14	994,554	12	853,564	17
421300	股利收入	311,443	12	259,136	13	393,459	5	375,860	8
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量 之淨(損失)利益	(3,768,316)	(150)	(241,696)	(13)	(63,239)	(1)	93,352	2
421600	借券及附賣回債券融券回補淨(損 失)利益	(115,580)	(5)	(28,170)	(1)	(128,486)	(2)	878	-
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	332,697	13	42,231	2	61,918	1	29,613	1
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)	-	-	-	582	-
421900	營業票券透過損益按公允價值衡量 之淨(損失)利益	(15)	-	(54)	-	155	-	116	-
422000	發行指數投資證券淨利益(損失)	249	-	(101)	-	(300)	-	443	-
422100	發行指數投資證券管理及手續費收 入	10	-	14	-	36	-	42	-
422200	發行認購(售)權證淨利益(損失)	1,345,982	53	(38,582)	(2)	(1,179,092)	(15)	4,983	-
424300	受託結算交割服務費收入	(1,203)	-	-	-	-	-	-	-
424400	衍生工具淨利益(損失)一期貨(附 註七)	70,376	3	(193,324)	(10)	(64,931)	(1)	(314,469)	(7)
424500	衍生工具淨損失一櫃檯(附註二九)	(144,769)	(6)	(251,452)	(13)	(2,640,297)	(32)	(542,468)	(11)
424800	經理費收入	17,771	1	12,559	1	46,333	1	23,446	-
424900	顧問費收入	4,092	-	3,653	-	12,405	-	12,418	-
425300	預期信用減損迴轉利益及損失	(1,753)	-	88	-	(8,204)	-	(940)	-
428000	其他營業利益(損失)(附註三四)	19,803	1	12,582	1	93,073	1	(18,716)	-
400000	收入合計	<u>2,519,098</u>	<u>100</u>	<u>1,921,960</u>	<u>100</u>	<u>8,146,709</u>	<u>100</u>	<u>4,873,782</u>	<u>100</u>
支出及費用									
501000	經紀經手費支出	(168,705)	(7)	(103,966)	(5)	(448,295)	(6)	(266,064)	(5)
502000	自營經手費支出	(14,154)	-	(13,758)	(1)	(37,293)	-	(36,586)	(1)
503000	轉融通手續費支出	(149)	-	(352)	-	(1,247)	-	(1,285)	-
504000	承銷作業手續費支出	(1)	-	(635)	-	(2)	-	(829)	-
507000	指數投資證券發行及管理支出	-	-	-	-	-	-	(456)	-
521200	財務成本(附註二九)	(39,913)	(2)	(45,288)	(2)	(111,204)	(1)	(232,900)	(5)
521640	借券交易損失	(22,009)	(1)	(3,348)	-	(25,127)	-	(5,244)	-
524100	期貨佣金支出	(10,549)	-	(11,191)	(1)	(33,335)	-	(37,278)	(1)
524300	結算交割服務費支出	(26,081)	(1)	(24,341)	(1)	(74,140)	(1)	(74,849)	(2)
528000	其他營業支出	(938)	-	22,253	1	(2,088)	-	(2,012)	-
531000	員工福利費用(附註二九)	(975,678)	(39)	(723,924)	(38)	(2,905,992)	(36)	(1,920,345)	(39)
532000	折舊及攤銷費用(附註二九)	(81,152)	(3)	(78,969)	(4)	(242,250)	(3)	(231,587)	(5)
533000	其他營業費用(附註二九及三四)	(430,930)	(17)	(358,455)	(19)	(1,199,004)	(15)	(988,160)	(20)
500000	支出及費用合計	<u>(1,770,259)</u>	<u>(70)</u>	<u>(1,341,974)</u>	<u>(70)</u>	<u>(5,079,977)</u>	<u>(62)</u>	<u>(3,797,595)</u>	<u>(78)</u>
599999	營業利益	<u>748,839</u>	<u>30</u>	<u>579,986</u>	<u>30</u>	<u>3,066,732</u>	<u>38</u>	<u>1,076,187</u>	<u>22</u>
營業外損益(附註二九及三四)									
602000	其他利益及損失	<u>128,812</u>	<u>5</u>	<u>93,974</u>	<u>5</u>	<u>292,220</u>	<u>3</u>	<u>270,756</u>	<u>5</u>
902001	稅前淨利	<u>877,651</u>	<u>35</u>	<u>673,960</u>	<u>35</u>	<u>3,358,952</u>	<u>41</u>	<u>1,346,943</u>	<u>27</u>
701000	所得稅費用(附註四及三十)	<u>(74,702)</u>	<u>(3)</u>	<u>(58,736)</u>	<u>(3)</u>	<u>(333,609)</u>	<u>(4)</u>	<u>(157,560)</u>	<u>(3)</u>
902005	本期淨利	<u>802,949</u>	<u>32</u>	<u>615,224</u>	<u>32</u>	<u>3,025,343</u>	<u>37</u>	<u>1,189,383</u>	<u>24</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	110年7月1日至9月30日		109年7月1日至9月30日 (重編後)		110年1月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日 (重編後)	
	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							
	<u>(\$ 256,757)</u>	<u>(10)</u>	<u>(\$ 62,094)</u>	<u>(3)</u>	<u>\$ 388,821</u>	<u>5</u>	<u>\$ 150,429</u>	<u>3</u>
	不重分類至損益之項目合 計							
	<u>(256,757)</u>	<u>(10)</u>	<u>(62,094)</u>	<u>(3)</u>	<u>388,821</u>	<u>5</u>	<u>150,429</u>	<u>3</u>
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							
	<u>(1,821)</u>	<u>-</u>	<u>(1,460)</u>	<u>-</u>	<u>(53,138)</u>	<u>(1)</u>	<u>53,709</u>	<u>1</u>
805610	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額							
	<u>(485)</u>	<u>-</u>	<u>(6,117)</u>	<u>(1)</u>	<u>(26,124)</u>	<u>-</u>	<u>(31,319)</u>	<u>-</u>
	後續可能重分類至損益之 項目合計							
	<u>(2,306)</u>	<u>-</u>	<u>(7,577)</u>	<u>(1)</u>	<u>(79,262)</u>	<u>(1)</u>	<u>22,390</u>	<u>1</u>
805000	本期其他綜合損益合計							
	<u>(259,063)</u>	<u>(10)</u>	<u>(69,671)</u>	<u>(4)</u>	<u>309,559</u>	<u>4</u>	<u>172,819</u>	<u>4</u>
902006	本期綜合損益總額							
	<u>\$ 543,886</u>	<u>22</u>	<u>\$ 545,553</u>	<u>28</u>	<u>\$ 3,334,902</u>	<u>41</u>	<u>\$ 1,362,202</u>	<u>28</u>
913000	淨利歸屬於：							
913100	本公司業主							
	<u>\$ 802,949</u>	<u>32</u>	<u>\$ 615,224</u>	<u>32</u>	<u>\$ 3,025,343</u>	<u>37</u>	<u>\$ 1,189,383</u>	<u>24</u>
914000	綜合損益總額歸屬於：							
914100	本公司業主							
	<u>\$ 543,886</u>	<u>22</u>	<u>\$ 545,553</u>	<u>28</u>	<u>\$ 3,334,902</u>	<u>41</u>	<u>\$ 1,362,202</u>	<u>28</u>
	每股盈餘(附註三一)							
975010	基 本							
	<u>\$ 0.50</u>		<u>\$ 0.39</u>		<u>\$ 1.88</u>		<u>\$ 0.75</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國110年11月11日核閱報告)

董事長：陳俊宏



經理人：李明輝



會計主管：李麗玲





元富證券股份有限公司
 民國 110 年 10 月 30 日
 (僅供內部參考)

單位：新臺幣仟元

代碼	109年1月1日餘額	109年1月1日至9月30日餘額	109年9月30日餘額	109年10月30日餘額	110年1月1日至9月30日餘額	110年9月30日餘額	110年10月30日餘額	110年11月30日餘額
A1	42,358	42,358	42,358	42,358	42,358	42,358	42,358	42,358
A3	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099
A5	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099
B1	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	-	-
L1	-	-	-	-	-	-	-	-
N1	-	-	-	-	-	-	-	-
C3	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	-	-	-	-	-	-	-	-
Q1	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099
A1	28,838	28,838	28,838	28,838	28,838	28,838	28,838	28,838
A3	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099
A5	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099
B1	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	-	-
L1	-	-	-	-	-	-	-	-
N1	-	-	-	-	-	-	-	-
C3	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	-	-	-	-	-	-	-	-
Q1	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099	16,096,099

董事長：陳俊宏

經理人：李昭輝

（請參閱本報附註及本合併財務報告之一部分）

會計主管：李麗玲

元富證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 110 年及 109 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		110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日 (重編後)
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 3,358,952	\$ 1,346,943
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	212,497	207,509
A20200	攤銷費用	29,753	24,078
A20300	預期信用減損損失	8,204	940
A20400	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債損益	135,700	-
A20900	利息費用	111,204	232,900
A21200	利息收入(含財務收入)	(1,036,926)	(913,884)
A21300	股利收入(含營業外股利收入)	(429,548)	(415,253)
A21900	股份基礎給付	26,243	9,090
A22500	處分不動產及設備利益	-	(200)
A23100	處分投資利益	(5,863,651)	(1,370,437)
A29900	租賃修改淨利益	(2,814)	(736)
A60000	營業資產及負債之淨變動數		
A61110	透過損益按公允價值衡量之金 融資產(增加)減少	(112,814)	7,292,188
A61366	按攤銷後成本衡量之金融資產 增加	(249,494)	(233,745)
A61130	附賣回債券投資減少(增加)	537,806	(2,292,100)
A61150	應收證券融資款(增加)減少	(5,551,458)	249,277
A61160	轉融通保證金(增加)減少	(4,642)	9,868
A61170	應收轉融通擔保價款(增加) 減少	(3,563)	8,543
A61180	應收證券借貸款項(增加)減 少	(8,391)	29,968
A61190	客戶保證金專戶增加	(1,145,339)	(974,690)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日 (重編後)
A61200	應收期貨交易保證金減少(增加)	\$ 191	(\$ 562)
A61210	借券擔保價款(增加)減少	(873,329)	106,491
A61220	借券保證金—存出(增加)減少	(1,185,546)	261,854
A61230	應收票據減少	673	876
A61250	應收帳款增加	(3,337,931)	(2,465,404)
A61260	應收帳款—關係人減少	10,024	112
A61270	預付款項減少(增加)	7,080	(1,443)
A61290	其他應收款增加	(2,554)	(35,759)
A61300	其他應收款—關係人增加	(8,500)	(3,411)
A61370	其他流動資產減少(增加)	511,543	(6,911,353)
A61380	催收款增加	(1,539)	-
A62110	附買回債券負債增加(減少)	1,524,910	(3,113,527)
A62120	附買回票券負債(減少)增加	(898,383)	299,724
A62130	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	2,862,057	418,746
A62160	融券保證金增加(減少)	300,568	(225,715)
A62170	應付融券擔保價款增加(減少)	292,160	(211,006)
A62190	借券保證金—存入增加	1,680,015	497,915
A62200	期貨交易人權益增加	1,144,260	972,782
A62230	應付帳款增加	482,681	2,435,631
A62250	預收款項增加	18,915	12,015
A62240	應付帳款—關係人增加	-	49,853
A62260	代收款項(減少)增加	(742,961)	6,311,494
A62270	其他應付款增加	394,084	33,768
A62280	其他應付款—關係人增加	1,508	3,588
A62310	其他金融負債增加(減少)	3,193,446	(425,309)
A62320	其他流動負債增加	16,661	3,028
A62330	專戶分戶帳客戶權益(減少)增加	(39,157)	42,997
A62300	負債準備增加	15,864	6,067
A62990	其他非流動負債減少	(11,496)	(9,061)
A33000	營運產生之淨現金流(出)入	(4,633,037)	1,264,650
A33100	收取之利息	951,283	994,027
A33200	收取之股利	390,280	406,431
A33300	支付之利息	(108,591)	(284,015)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日 (重編後)
A33400	支付之股利	(\$ 1,397)	\$ -
A33500	支付之所得稅	(169,428)	(63,064)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(3,570,890)	2,318,029
	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	(3,028,439)	(3,393,663)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	1,304,933	2,959,599
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	5,652	15,173
B02700	取得不動產及設備	(42,495)	(161,367)
B02800	處分不動產及設備	-	1,689
B03500	交割結算基金增加	(2,711)	-
B03600	交割結算基金減少	-	13,506
B03700	存出保證金增加	(662)	-
B03800	存出保證金減少	-	77,713
B04500	取得無形資產	(41,798)	(43,473)
B06700	其他非流動資產增加	-	(939)
B06800	其他非流動資產減少	503	-
B07100	預付設備款增加	(6,091)	-
B07200	預付設備款減少	-	75,529
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,811,108)	(456,233)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	2,188,236	209,051
C00700	應付商業本票增加	6,798,865	-
C04020	租賃負債本金償還	(123,777)	(131,199)
C04500	發放現金股利	(1,320,000)	(900,000)
C05000	庫藏股票處分價款	89,453	39,813
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	7,632,777	(782,335)
DDDD	匯率變動之影響	15,439	10,289

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日 (重編後)
EEEE	本期現金及約當現金增加	\$ 2,266,218	\$ 1,089,750
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>4,668,016</u>	<u>3,246,265</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 6,934,234</u>	<u>\$ 4,336,015</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 110 年 11 月 11 日核閱報告)

董事長：陳俊宏



經理人：李明輝



會計主管：李麗玲



元富證券股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 110 年及 109 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 110 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 110 年 11 月 11 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用新會計政策

合併公司之管理階層認為公允價值模式衡量能提供可靠且更攸關資訊，故合併公司 109 年 10 月 26 日經董事會決議於 110 年 1 月 1 日改變會計政策，投資性不動產後續改以公允價值模式衡量。合併公司前述會計政策變動業經金融監督管理委員會 109 年 11 月 13 日金管證券字第 1090373105 號函核准。

本期影響彙總如下：

	110年9月30日	
	投資性不動產採公允價值衡量之調整	
資產、負債及權益之影響		
投資性不動產增加	\$ 15,379	
資產增加	\$ 15,379	
遞延所得稅負債增加	\$ 16,175	
負債增加	\$ 16,175	
保留盈餘減少	(\$ 796)	
權益減少	(\$ 796)	
	110年7月1日	110年1月1日
	至9月30日	至9月30日
	投資性不動產採公允價值衡量之調整	投資性不動產採公允價值衡量之調整
綜合損益之影響		
折舊及攤銷費用減少	\$ 170	\$ 510
所得稅費用增加	(34)	(102)
本期淨利增加	136	408
本期綜合損益總額增加	\$ 136	\$ 408
淨利增加歸屬於：		
本公司業主	\$ 136	\$ 408
綜合損益總額增加歸屬於：		
本公司業主	\$ 136	\$ 408

前期影響彙總如下：

資產、負債及 權益之影響	重編前金額	投資性不動產 採公允價值 衡量之調整	重編後金額
<u>109年12月31日</u>			
投資性不動產	\$ 178,873	\$ 15,379	\$ 194,252
資產影響合計數	<u>\$ 178,873</u>	<u>\$ 15,379</u>	<u>\$ 194,252</u>
遞延所得稅負債	\$ 101,650	\$ 16,175	\$ 117,825
負債影響合計數	<u>\$ 101,650</u>	<u>\$ 16,175</u>	<u>\$ 117,825</u>
保留盈餘	\$ 7,991,474	(\$ 796)	\$ 7,990,678
權益影響合計數	<u>\$ 7,991,474</u>	<u>(\$ 796)</u>	<u>\$ 7,990,678</u>
<u>109年9月30日</u>			
投資性不動產	\$ 179,043	\$ 10,131	\$ 189,174
資產影響合計數	<u>\$ 179,043</u>	<u>\$ 10,131</u>	<u>\$ 189,174</u>
遞延所得稅負債	\$ 88,637	\$ 16,140	\$ 104,777
負債影響合計數	<u>\$ 88,637</u>	<u>\$ 16,140</u>	<u>\$ 104,777</u>
保留盈餘	\$ 7,369,009	(\$ 6,009)	\$ 7,363,000
權益影響合計數	<u>\$ 7,369,009</u>	<u>(\$ 6,009)</u>	<u>\$ 7,363,000</u>
<u>109年1月1日</u>			
投資性不動產	\$ 179,553	\$ 9,621	\$ 189,174
資產影響合計數	<u>\$ 179,553</u>	<u>\$ 9,621</u>	<u>\$ 189,174</u>
遞延所得稅負債	\$ 57,326	\$ 16,038	\$ 73,364
負債影響合計數	<u>\$ 57,326</u>	<u>\$ 16,038</u>	<u>\$ 73,364</u>
保留盈餘	\$ 7,043,618	(\$ 6,417)	\$ 7,037,201
權益影響合計數	<u>\$ 7,043,618</u>	<u>(\$ 6,417)</u>	<u>\$ 7,037,201</u>

(接次頁)

(承前頁)

	重編前金額	投資性不動產 採公允價值 衡量之調整	重編後金額
<u>綜合損益之影響</u>			
<u>109年7月1日</u>			
<u>至9月30日</u>			
折舊及攤銷費用	(\$ 79,139)	\$ 170	(\$ 78,969)
所得稅費用	(58,702)	(34)	(58,736)
本期淨利影響	<u>(\$ 137,841)</u>	<u>\$ 136</u>	<u>(\$ 137,705)</u>
本期綜合損益總額影響	<u>\$ 545,417</u>	<u>\$ 136</u>	<u>\$ 545,553</u>
淨利影響歸屬於：			
本公司業主	<u>\$ 615,088</u>	<u>\$ 136</u>	<u>\$ 615,224</u>
綜合損益總額影響歸屬於：			
本公司業主	<u>\$ 545,417</u>	<u>\$ 136</u>	<u>\$ 545,553</u>
<u>每股盈餘之影響 (元)</u>			
<u>109年7月1日</u>			
<u>至9月30日</u>			
基本每股盈餘	<u>\$ 0.39</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 0.39</u>
<u>綜合損益之影響</u>			
<u>109年1月1日</u>			
<u>至9月30日</u>			
折舊及攤銷費用	(\$ 232,097)	\$ 510	(\$ 231,587)
所得稅費用	(157,458)	(102)	(157,560)
本期淨利影響	<u>(\$ 389,555)</u>	<u>\$ 408</u>	<u>(\$ 389,147)</u>
本期綜合損益總額影響	<u>\$ 1,361,794</u>	<u>\$ 408</u>	<u>\$ 1,362,202</u>
淨利影響歸屬於：			
本公司業主	<u>\$ 1,188,975</u>	<u>\$ 408</u>	<u>\$ 1,189,383</u>
綜合損益總額影響歸屬於：			
本公司業主	<u>\$ 1,361,794</u>	<u>\$ 408</u>	<u>\$ 1,362,202</u>

(接次頁)

(承前頁)

每股盈餘之影響 (元)	投資性不動產 採公允價值 衡量之調整		
	重編前金額	重編後金額	重編後金額
109年1月1日			
至9月30日			
基本每股盈餘	\$ 0.75	\$ -	\$ 0.75

(二) 首次適用金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 認可並發布生效之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) (以下稱「IFRSs」)

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革—第二階段」

合併公司選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

(三) 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
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 3)
IAS 37 之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)

註 1：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 2：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 3：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 4：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. IFRSs 2018-2020 之年度改善

IFRSs 2018-2020 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。

2. IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」

該修正係更新對觀念架構之引述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。

3. 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。

4. 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) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 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 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註2)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註3)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註4)

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：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 3：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 4：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

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，屬合併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，無論合併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合併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. IAS 1 之修正「會計政策之揭露」

該修正明訂合併公司應依重大之定義，決定應揭露之重大會計政策資訊。若會計政策資訊可被合理預期將影響一般用途財務報表之主要使用者以該等財務報表為基礎所作之決策，則該會計政策資訊係屬重大。該修正並釐清：

- 與不重大之交易、其他事項或情況相關之會計政策資訊係屬不重大，合併公司無需揭露該等資訊。
- 合併公司可能因交易、其他事項或情況之性質而判斷相關會計政策資訊屬重大，即使金額不重大亦然。
- 並非與重大交易、其他事項或情況相關之所有會計政策資訊皆屬重大。

此外，該修正並舉例說明若會計政策資訊係與重大交易、其他事項或情況相關，且有下列情況時，該資訊可能屬重大：

- (1) 合併公司於報導期間改變會計政策，且該變動導致財務報表資訊之重大變動；
- (2) 合併公司自準則允許之選項中選擇其適用之會計政策；
- (3) 因缺乏特定準則之規定，合併公司依 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」建立之會計政策；
- (4) 合併公司揭露其須運用重大判斷或假設所決定之相關會計政策；或
- (5) 涉及複雜之會計處理規定且財務報表使用者仰賴該等資訊方能了解該等重大交易、其他事項或情況。

4. IAS 8 之修正「會計估計之定義」

該修正明訂會計估計係指財務報表中受衡量不確定性影響之貨幣金額。合併公司於適用會計政策時，可能須以無法直接觀察而必須估計之貨幣金額衡量財務報表項目，故須使用衡量技術及輸入值建立會計估計以達此目的。衡量技術或輸入值之變動對會計估計之影響若非屬前期錯誤之更正，該等變動係屬會計估計變動。

5. IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」

該修正釐清，原始認列時產生相同金額之應課稅及可減除暫時性差異之交易，不適用 IAS 12 原始認列之豁免規定。合併公司將於 2022 年 1 月 1 日就與租賃及除役義務有關之所有可減除及應課稅暫時性差異認列遞延所得稅資產（若很有可能課

稅所得以供可減除暫時性差異使用)及遞延所得稅負債，並於該日將累積影響數認列為保留盈餘初始餘額之調整。對租賃及除役義務以外之交易則自 2022 年 1 月 1 日以後發生者推延適用該修正。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 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、持股比率及營業項目，參閱附註十四、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 109 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。

3. 投資性不動產

合併公司之投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

合併公司自 110 年度起投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式變更為公允價值模式，所有投資性不動產後續以公允價值模式衡量，公允價值變動於發生當期認列於損益。

建造中之投資性不動產其公允價值無法可靠決定者，係以成本減除累計減損損失後之金額認列，於公允價值能可靠決定或建造完成時（孰早者），改按公允價值衡量。

投資性不動產係以開始轉供自用日之公允價值轉列不動產及設備。不動產及設備之不動產於結束自用轉列投資性不動產時，原帳面金額與公允價值間之差額係認列於其他綜合損益。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源，請參閱 109 年度合併財務報告。

六～三三、重要會計項目之說明

六、現金及約當現金

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
庫存現金及零用金	\$ 1,079	\$ 1,107	\$ 1,129
活期及支票存款	3,796,469	1,657,823	940,840
原始到期日在 3 個月以內之 銀行定期存款	262,574	553,564	512,594
約當現金			
附條件交易－票券	341,691	324,723	895,467
期貨交易超額保證金	<u>2,532,421</u>	<u>2,130,799</u>	<u>1,985,985</u>
合 計	<u>\$ 6,934,234</u>	<u>\$ 4,668,016</u>	<u>\$ 4,336,015</u>

原始到期日在 3 個月以內之銀行定期存款及附條件交易－票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
銀行定期存款(國內及國外)	0.06%~0.41%	0.10%~2.50%	0.10%~1.51%
附條件交易－票券	0.18%~0.21%	0.19%~0.22%	0.25%~0.28%

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡 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	\$ 235,071	\$ 152,826	\$ 205,092
－營業票券	898,583	1,397,483	1,397,505
－營業證券－自營	38,614,238	36,763,314	35,136,476
－營業證券－承銷	147,828	217,600	430,224
－營業證券－避險	<u>12,026,035</u>	<u>8,350,824</u>	<u>7,137,765</u>
小 計	<u>51,921,755</u>	<u>46,882,047</u>	<u>44,307,062</u>
未指定避險關係之衍生工具			
－期貨交易保證金－自 有資金	477,575	269,874	509,468
－買入選擇權－期貨	41,021	15,604	44,670
－衍生金融資產－櫃檯	<u>2,628,222</u>	<u>1,977,454</u>	<u>1,417,262</u>
小 計	<u>3,146,818</u>	<u>2,262,932</u>	<u>1,971,400</u>
其 他			
－結構式存款	-	24,543	23,860
合 計	<u>\$ 55,068,573</u>	<u>\$ 49,169,522</u>	<u>\$ 46,302,322</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
非流動：			
非衍生金融資產			
—營業證券—自營	<u>\$ 208,352</u>	<u>\$ 243,217</u>	<u>\$ 316,005</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債—流動</u>			
指定透過損益按公允價值衡			
量之金融負債			
結構型工具—信用連結	<u>\$ 1,939,643</u>	<u>\$ 1,668,033</u>	<u>\$ 1,605,973</u>
持有供交易之金融負債			
未指定避險關係之衍生工具			
—發行認購(售)權證			
負債	8,432,128	9,738,412	8,966,666
—發行認購(售)權證			
再買回	(7,563,756)	(9,131,075)	(8,590,272)
—賣出選擇權負債—期			
貨	114,372	43,394	135,791
—衍生金融負債—櫃檯	<u>4,671,787</u>	<u>3,255,126</u>	<u>2,421,779</u>
小計	<u>5,654,531</u>	<u>3,905,857</u>	<u>2,933,964</u>
非衍生金融工具			
—應付借券—避險	1,193,328	439,421	152,413
—應付借券—非避險	<u>832,299</u>	<u>742,902</u>	<u>158,451</u>
小計	<u>2,025,627</u>	<u>1,182,323</u>	<u>310,864</u>
其他			
—發行指數投資證券流			
通在外負債	<u>1,814</u>	<u>3,345</u>	<u>3,268</u>
合計	<u>\$ 9,621,615</u>	<u>\$ 6,759,558</u>	<u>\$ 4,854,069</u>

(一) 開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
開放式受益憑證	\$ 230,000	\$ 145,000	\$ 200,000
其他有價證券	9,373	3,250	2,881
評價調整	(4,302)	4,576	2,211
淨額	<u>\$ 235,071</u>	<u>\$ 152,826</u>	<u>\$ 205,092</u>

(二) 營業票券

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
營業票券	\$ 898,052	\$ 1,397,107	\$ 1,397,104
評價調整	<u>531</u>	<u>376</u>	<u>401</u>
淨 額	<u>\$ 898,583</u>	<u>\$ 1,397,483</u>	<u>\$ 1,397,505</u>

(三) 營業證券－自營

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
<u>流 動</u>			
上市公司股票	\$ 1,291,692	\$ 1,125,239	\$ 1,050,528
上櫃公司股票	438,767	604,454	614,498
興櫃公司股票	385,019	184,664	243,673
公司債	22,152,120	23,519,190	21,819,904
政府債券	7,655,579	3,827,607	4,837,321
國外有價證券	4,322,578	5,259,445	4,941,257
下興櫃公司股票	680	8,469	1,975
不動產證券化	257,960	276,210	-
指數股票型基金	<u>1,662,607</u>	<u>1,505,904</u>	<u>1,389,490</u>
小 計	38,167,002	36,311,182	34,898,646
評價調整	<u>447,236</u>	<u>452,132</u>	<u>237,830</u>
淨 額	<u>\$ 38,614,238</u>	<u>\$ 36,763,314</u>	<u>\$ 35,136,476</u>
<u>非 流 動</u>			
未上市股票	\$ 313,110	\$ 333,591	\$ 370,405
評價調整	(<u>104,758</u>)	(<u>90,374</u>)	(<u>54,400</u>)
淨 額	<u>\$ 208,352</u>	<u>\$ 243,217</u>	<u>\$ 316,005</u>

(四) 營業證券－承銷

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
上市公司股票	\$ -	\$ 50,400	\$ 95,750
上櫃公司股票	35,153	61,600	76,296
可轉換公司債	<u>117,456</u>	<u>100,000</u>	<u>255,000</u>
小 計	152,609	212,000	427,046
評價調整	(<u>4,781</u>)	<u>5,600</u>	<u>3,178</u>
淨 額	<u>\$ 147,828</u>	<u>\$ 217,600</u>	<u>\$ 430,224</u>

(五) 營業證券－避險

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
上市公司股票	\$ 4,421,756	\$ 1,643,250	\$ 965,718
上櫃公司股票	579,519	353,540	209,265
上市(櫃)認購(售) 權證	59,983	31,175	81,840
公司債	6,538,432	5,464,800	5,294,933
基金	261,000	585,000	651,000
國外有價證券	4,196	5,797	5,797
小計	11,864,886	8,083,562	7,208,553
評價調整	161,149	267,262	(70,788)
淨額	<u>\$12,026,035</u>	<u>\$ 8,350,824</u>	<u>\$ 7,137,765</u>

(六) 期貨交易保證金－自有資金

截至 110 年 9 月 30 日暨 109 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：

	110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	\$ 226,943	(\$ 5,192)	\$ 221,751
元大期貨股份有限公司	60,926	(13,083)	47,843
群益期貨股份有限公司	44,126	(10,841)	33,285
Interactive Brokers	166,356	8,340	174,696
合計	<u>\$ 498,351</u>	<u>(\$ 20,776)</u>	<u>\$ 477,575</u>

	109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	\$ 188,208	(\$ 11,390)	\$ 176,818
元大期貨股份有限公司	1,360	(332)	1,028
群益期貨股份有限公司	24,434	453	24,887
Interactive Brokers	68,107	(966)	67,141
合計	<u>\$ 282,109</u>	<u>(\$ 12,235)</u>	<u>\$ 269,874</u>

	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>

(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：

110年9月30日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		110年9月30日	
		買 / 賣 方	契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	個股期貨	買 方	832	\$ 316,466	\$ 300,736
期貨契約	台股指數期貨	買 方	78	264,230	263,936
期貨契約	電 指	買 方	16	50,694	50,605
期貨契約	金 指	買 方	9	14,260	14,278
期貨契約	小麥 CBT	買 方	3	3,092	3,031
				(USD 111)	(USD 109)
期貨契約	HK 摩台指	買 方	321	611,776	596,824
				(USD 21,967)	(USD 21,430)
期貨契約	日元 CME	買 方	2	6,308	6,253
				(USD 226)	(USD 225)
期貨契約	加幣 CME	買 方	1	2,196	2,200
				(USD 79)	(USD 79)
期貨契約	英鎊—CME	買 方	1	2,342	2,345
				(USD 84)	(USD 84)
期貨契約	紐幣 CME	買 方	1	1,941	1,923
				(USD 70)	(USD 69)
期貨契約	白銀 NYM	買 方	1	3,363	3,070
				(USD 121)	(USD 110)
期貨契約	中國 A50—SGX	買 方	8	3,432	3,452
				(USD 123)	(USD 124)
期貨契約	小 DAX	買 方	6	15,094	14,823
				(EUR 467)	(EUR 459)
期貨契約	藍籌50	買 方	7	9,382	9,158
				(EUR 290)	(EUR 283)
期貨契約	星日經225SG	買 方	1	3,682	3,694
				(JPY 14,788)	(JPY 14,835)
期貨契約	個股期貨	賣 方	2,498	558,532	545,752
期貨契約	台股指數期貨	賣 方	57	194,376	192,560
期貨契約	小型台股指數期貨	賣 方	23	19,436	19,457
期貨契約	週小台 1	賣 方	39	33,052	33,035
期貨契約	5年美債 CBT	賣 方	100	343,300	341,837
				(USD 12,327)	(USD 12,274)
期貨契約	10年美債 CBT	賣 方	60	221,464	219,919
				(USD 7,952)	(USD 7,897)
期貨契約	30年美債 CBT	賣 方	10	44,570	44,342
				(USD 1,600)	(USD 1,592)
期貨契約	黃豆 CBT	賣 方	6	11,815	10,494
				(USD 424)	(USD 377)
期貨契約	黃金 NYM	賣 方	3	14,978	14,680
				(USD 538)	(USD 527)
期貨契約	輕原油 NYM	賣 方	36	71,694	75,225
				(USD 2,574)	(USD 2,701)
期貨契約	白銀 NYM	賣 方	1	3,375	3,070
				(USD 121)	(USD 110)
期貨契約	小那 NQ—CME	賣 方	22	185,934	179,919
				(USD 6,676)	(USD 6,460)

(接 次 頁)

(承前頁)

		110年9月30日			合約金額或 支付(收取)													
項	目	交	易	種	類	未	平	倉	部	位	之	權	利	金	公	允	價	值
		買	賣	方	契	約	數											
期貨契約	小 SP-CME	賣	方			25					\$	152,161		\$	149,616			
											(USD	5,464)		(USD	5,372)			
期貨契約	歐元 CME	賣	方			4					(USD	16,317			16,153			
											(USD	586)		(USD	580)			
期貨契約	澳幣 CME	賣	方			1						2,015			2,015			
											(USD	72)		(USD	72)			
期貨契約	中國 A50-SGX	賣	方			2,671						1,148,740			1,152,483			
											(USD	41,248)		(USD	41,382)			
期貨契約	美元指數 NY	賣	方			2						5,161			5,249			
											(USD	185)		(USD	189)			
期貨契約	小道瓊	賣	方			5						23,773			23,479			
											(USD	854)		(USD	843)			
期貨契約	布蘭特原油 IC	賣	方			92						190,373			200,646			
											(USD	6,836)		(USD	7,205)			
期貨契約	星日經225SG	賣	方			2						7,405			7,388			
											(JPY	29,740)		(JPY	29,670)			
期貨契約	小 DAX	賣	方			2						4,941			4,941			
											(EUR	153)		(EUR	153)			
選擇權契約	台指選擇權-買權	買	方			1,092						5,544			4,425			
選擇權契約	台指選擇權-賣權	買	方			1,008						9,699			8,468			
選擇權契約	短天期台指選擇權-買權	買	方			290						1,307			1,387			
選擇權契約	短天期台指選擇權-賣權	買	方			284						916			572			
選擇權契約	個股買權-外幣	買	方			75						1,396			2,032			
											(USD	50)		(USD	73)			
選擇權契約	個股賣權-外幣	買	方			172						8,466			9,838			
											(USD	304)		(USD	353)			
選擇權契約	小 SP-買權	買	方			26						3,448			2,840			
											(USD	124)		(USD	102)			
選擇權契約	小 SP-賣權	買	方			40						15,860			5,657			
											(USD	569)		(USD	203)			
選擇權契約	小 SP 週選1-賣權	買	方			10						1,104			1,361			
											(USD	40)		(USD	49)			
選擇權契約	小那 NQ-買權	買	方			31						5,689			4,350			
											(USD	204)		(USD	156)			
選擇權契約	10年美債-賣權	買	方			10						118			91			
											(USD	4)		(USD	3)			
選擇權契約	台指選擇權-買權	賣	方			7,159						(12,431)	(13,398)			
選擇權契約	台指選擇權-賣權	賣	方			2,934						(23,097)	(26,354)			
選擇權契約	短天期台指選擇權-買權	賣	方			150						(1,172)	(1,614)			
選擇權契約	短天期台指選擇權-賣權	賣	方			167						(1,023)	(801)			
選擇權契約	個股買權-外幣	賣	方			436						(7,944)	(16,716)			
											(USD	285)		(USD	600)			
選擇權契約	個股賣權-外幣	賣	方			475						(13,611)	(15,026)			
											(USD	489)		(USD	540)			
選擇權契約	小 SP-買權	賣	方			8						(1,540)	(899)			
											(USD	56)		(USD	32)			
選擇權契約	小 SP-賣權	賣	方			232						(38,302)	(13,709)			
											(USD	1,375)		(USD	492)			
選擇權契約	小那 NQ-買權	賣	方			8						(2,064)	(1,969)			
											(USD	74)		(USD	71)			

(接次頁)

(承前頁)

		110年9月30日			合約金額或 支付(收取)	
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位 買 / 賣 方 契 約 數		之 權 利 金	公 允 價 值	
選擇權契約	小那NQ-賣權	賣 方	118	(\$ 26,059)	(\$ 22,432)	
				(USD 936)	(USD 806)	
選擇權契約	小SP週選1-賣權	賣 方	20	(1,121)	(1,372)	
				(USD 40)	(USD 49)	
選擇權契約	10年美債-賣權	賣 方	21	(117)	(82)	
				(USD 4)	(USD 3)	

109年12月31日

		109年12月31日			合約金額或 支付(收取)	
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位 買 / 賣 方 契 約 數		之 權 利 金	公 允 價 值	
期貨契約	台股指數期貨	買 方	374	\$ 1,095,795	\$ 1,097,914	
期貨契約	小型台股指數期貨	買 方	209	151,391	153,385	
期貨契約	個股期貨	買 方	715	259,654	272,363	
期貨契約	非金電期貨	買 方	1	1,329	1,363	
期貨契約	電 指	買 方	21	59,969	60,253	
期貨契約	金 指	買 方	36	44,883	45,814	
期貨契約	30年美債	買 方	9	44,271	44,391	
				(USD 1,554)	(USD 1,559)	
期貨契約	HK摩台指	買 方	66	106,989	110,074	
				(USD 3,757)	(USD 3,865)	
期貨契約	VIX-CBOE	買 方	20	13,745	13,485	
				(USD 483)	(USD 474)	
期貨契約	英鎊-CME	買 方	4	9,604	9,725	
				(USD 337)	(USD 341)	
期貨契約	澳幣CME	買 方	2	4,325	4,386	
				(USD 152)	(USD 154)	
期貨契約	個股期貨	賣 方	2,739	342,081	349,247	
期貨契約	小型台股指數期貨	賣 方	200	143,760	146,080	
期貨契約	金 指	賣 方	39	49,056	49,865	
期貨契約	電 指	賣 方	10	28,130	28,560	
期貨契約	週小台1	賣 方	21	15,456	15,456	
期貨契約	50指期	賣 方	6	6,960	7,140	
期貨契約	10年美債CBT	賣 方	55	215,827	216,286	
				(USD 7,578)	(USD 7,594)	
期貨契約	黃豆CBT	賣 方	1	1,778	1,867	
				(USD 62)	(USD 66)	
期貨契約	黃金NYM	賣 方	12	63,288	64,767	
				(USD 2,222)	(USD 2,274)	
期貨契約	輕原油NYM	賣 方	13	17,832	17,964	
				(USD 626)	(USD 631)	
期貨契約	小那NQ-CME	賣 方	8	57,751	58,717	
				(USD 2,028)	(USD 2,062)	
期貨契約	小SP-CME	賣 方	1	5,221	5,338	
				(USD 183)	(USD 187)	
期貨契約	中A50-SGX	賣 方	1,203	588,071	606,839	
				(USD 20,649)	(USD 21,307)	
期貨契約	美元指數NY	賣 方	3	7,717	7,680	
				(USD 271)	(USD 270)	

(接次頁)

(承前頁)

		109年12月31日			合約金額或									
項	目	交	易	種	未	平	倉	部	位	支付(收取)	公	允	價	值
				類	買	賣	方	契	約	數	之	權	利	金
期貨契約	小道瓊	賣	方							2	\$	8,570	\$	8,686
											(USD	301)	(USD	305)
期貨契約	星日經225SG	賣	方							3		11,050		11,393
											(JPY	39,992)	(JPY	41,235)
期貨契約	藍籌50	賣	方							4		4,876		4,973
											(EUR	139)	(EUR	142)
選擇權契約	台指選擇權－買權	買	方							988		3,060		6,070
選擇權契約	台指選擇權－賣權	買	方							2,137		2,592		665
選擇權契約	短天期台指選擇權－買權	買	方							95		307		561
選擇權契約	短天期台指選擇權－賣權	買	方							748		605		391
選擇權契約	個股選擇權－買權	買	方							1		4		12
選擇權契約	個股選擇權－賣權	買	方							3		23		9
選擇權契約	金融選擇權－買權	買	方							20		77		137
選擇權契約	金融選擇權－賣權	買	方							22		102		53
選擇權契約	個股選擇權－買權(外幣)	買	方							22		1,299		1,450
											(USD	46)	(USD	51)
選擇權契約	個股選擇權－賣權(外幣)	買	方							82		4,910		1,697
											(USD	172)	(USD	59)

109年9月30日

		109年9月30日			合約金額或									
項	目	交	易	種	未	平	倉	部	位	支付(收取)	公	允	價	值
				類	買	賣	方	契	約	數	之	權	利	金
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)

(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		
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)
選擇權契約	台指選擇權－買權	買	方				1,492	4,123	6,512
選擇權契約	台指選擇權－賣權	買	方				2,370	10,224	9,509
選擇權契約	金融選擇權－買權	買	方				35	128	199
選擇權契約	金融選擇權－賣權	買	方				6	22	43
選擇權契約	短天期台指選擇權－買權	買	方				270	702	627
選擇權契約	短天期台指選擇權－賣權	買	方				384	611	729
選擇權契約	電子選擇權－買權	買	方				3	43	23
選擇權契約	電子選擇權－賣權	買	方				1	10	10
選擇權契約	個股選擇權－買權	買	方				12	52	9
選擇權契約	個股選擇權－賣權	買	方				1	11	15
選擇權契約	10年美債－賣權	買	方				12	314	185
								(USD 11)	(USD 6)
選擇權契約	週選 EIA－賣權	買	方				5	116	88
								(USD 4)	(USD 3)
選擇權契約	輕原油－賣權	買	方				10	495	367
								(USD 17)	(USD 13)
選擇權契約	小 SP－買權	買	方				46	6,490	10,154
								(USD 223)	(USD 349)
選擇權契約	小 SP－賣權	買	方				20	6,722	3,827
								(USD 231)	(USD 132)
選擇權契約	小那 NQ－買權	買	方				8	3,267	1,924
								(USD 112)	(USD 66)
選擇權契約	小那 NQ－賣權	買	方				10	5,292	1,612
								(USD 182)	(USD 55)
選擇權契約	個股選擇權－買權(外幣)	買	方				44	2,003	2,532
								(USD 68)	(USD 87)
選擇權契約	個股選擇權－賣權(外幣)	買	方				41	1,605	801
								(USD 55)	(USD 27)
選擇權契約	小 SP 週選1－買權	買	方				32	3,244	2,913
								(USD 111)	(USD 100)
選擇權契約	小 SP 週選1－賣權	買	方				26	5,416	2,591
								(USD 186)	(USD 89)
選擇權契約	台指選擇權－買權	賣	方				5,582	(10,153)	9,974
選擇權契約	台指選擇權－賣權	賣	方				3,655	(16,260)	13,940
選擇權契約	金融選擇權－賣權	賣	方				1	(1)	1
選擇權契約	短天期台指選擇權－買權	賣	方				115	(273)	255
選擇權契約	短天期台指選擇權－賣權	賣	方				155	(325)	336

(接次頁)

(承前頁)

				109年9月30日		合約金額或		
項	目	交	易	未	平	倉	部	
類	種	買	賣	方	方	位	數	
						支付(收取)		
						之權利金		
						公允價值		
選擇權契約	電子選擇權—買權	賣	方			21	(\$ 93)	\$ 35
選擇權契約	電子選擇權—賣權	賣	方			21	(170)	170
選擇權契約	個股選擇權—買權	賣	方			4	(24)	18
選擇權契約	個股選擇權—賣權	賣	方			1	(9)	8
選擇權契約	10年美債—賣權	賣	方			34	(361)	214
							(USD 12)	(USD 7)
選擇權契約	輕原油—賣權	賣	方			20	(541)	396
							(USD 19)	(USD 14)
選擇權契約	小 SP—買權	賣	方			58	(16,595)	65,107
							(USD 570)	(USD 2,237)
選擇權契約	小 SP—賣權	賣	方			160	(30,755)	11,279
							(USD 1,057)	(USD 388)
選擇權契約	小那 NQ—賣權	賣	方			72	(11,209)	4,829
							(USD 385)	(USD 166)
選擇權契約	週選 EIA—賣權	賣	方			10	(131)	92
							(USD 5)	(USD 3)
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)

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 110 年 9 月 30 日暨 109 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 477,575 仟元、269,874 仟元及 509,468 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

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109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	\$ 670,845	\$ 690,655	\$ 2,240,169	\$ 2,957,333
期貨契約利益— 未實現	-	24,969	-	38,794
小計	<u>670,845</u>	<u>715,624</u>	<u>2,240,169</u>	<u>2,996,127</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期貨契約損失— 已實現	(\$ 629,551)	(\$ 938,744)	(\$ 2,443,681)	(\$ 3,276,671)
期貨契約損失— 未實現	13,188	23,931	(8,810)	(137)
小計	(616,363)	(914,813)	(2,452,491)	(3,276,808)
淨利益(損失)	\$ 54,482	(\$ 199,189)	(\$ 212,322)	(\$ 280,681)
選擇權交易損益：				
選擇權交易利益				
—已實現	\$ 150,656	\$ 275,860	\$ 610,830	\$ 960,721
選擇權交易利益				
—未實現	(21,955)	(22,244)	10,588	380
小計	128,701	253,616	621,418	961,101
選擇權交易損失				
—已實現	(108,811)	(218,959)	(469,057)	(966,077)
選擇權交易損失				
—未實現	(3,996)	(28,792)	(4,970)	(28,812)
小計	(112,807)	(247,751)	(474,027)	(994,889)
淨利益(損失)	\$ 15,894	\$ 5,865	\$ 147,391	(\$ 33,788)

(八) 衍生金融資產—櫃檯

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
換利合約價值	\$ 65,676	\$ 109,337	\$ 143,939
資產交換 IRS 合約價值	38,933	46,544	49,783
資產交換選擇權	2,523,027	1,820,201	1,221,657
匯率衍生工具	586	1,012	1,883
結構型工具	-	360	-
合計	\$ 2,628,222	\$ 1,977,454	\$ 1,417,262

(九) 結構式存款

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
結構式存款本金	\$ -	\$ 24,000	\$ 23,528
評價調整	-	543	332
淨額	\$ -	\$ 24,543	\$ 23,860

(十) 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
結構型工具—信用連結	\$ 1,932,900	\$ 1,663,600	\$ 1,602,700
加：評價調整	6,743	4,433	3,273
淨額	\$ 1,939,643	\$ 1,668,033	\$ 1,605,973

(十一) 發行認購(售)權證負債淨額

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
發行認購(售)權證負債金額	\$ 11,518,984	\$ 9,693,369	\$ 11,235,932
負債價值變動(利益)損失	(3,086,856)	45,043	(2,269,266)
發行認購(售)權證負債市值	8,432,128	9,738,412	8,966,666
減：發行認購(售)權證再買回金額	(10,371,037)	(8,967,638)	(10,598,408)
再買回價值變動損失(利益)	2,807,281	(163,437)	2,008,136
發行認購(售)權證再買回市值	(7,563,756)	(9,131,075)	(8,590,272)
淨 額	<u>\$ 868,372</u>	<u>\$ 607,337</u>	<u>\$ 376,394</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

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
換利合約價值	\$ 87,598	\$ 147,712	\$ 187,228
資產交換 IRS 合約價值	336,621	196,818	184,937
資產交換選擇權	3,438,615	2,616,279	1,775,871
匯率衍生工具	11,259	39,369	17,157
結構型工具	106,848	182,730	190,744
股權衍生工具	690,846	72,218	65,842
合 計	<u>\$ 4,671,787</u>	<u>\$ 3,255,126</u>	<u>\$ 2,421,779</u>

(十三) 應付借券－避險

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應付借券－避險－股票	\$ 1,264,302	\$ 420,696	\$ 171,171
評價調整	(70,974)	18,725	(18,758)
淨 額	<u>\$ 1,193,328</u>	<u>\$ 439,421</u>	<u>\$ 152,413</u>

(十四) 應付借券－非避險

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應付借券－非避險－股 票	\$ 773,487	\$ 711,871	\$ 162,647
評價調整	<u>58,812</u>	<u>31,031</u>	(<u>4,196</u>)
淨 額	<u>\$ 832,299</u>	<u>\$ 742,902</u>	<u>\$ 158,451</u>

(十五) 發行指數投資證券流通在外負債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
發行指數投資證券流通 在外負債	\$ 1,827	\$ 3,247	\$ 3,605
評價調整	(<u>13</u>)	<u>98</u>	(<u>337</u>)
淨 額	<u>\$ 1,814</u>	<u>\$ 3,345</u>	<u>\$ 3,268</u>

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

110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	498,351
買入選擇權－期貨	NTD	17,467
	USD	1,295
換利合約價值	NTD	17,800,000
匯率衍生工具	JPY	22,252
資產交換選擇權	NTD	14,238,100
<u>衍生金融負債</u>		
賣出選擇權－期貨	NTD	37,722
	USD	3,259
換利合約價值	NTD	20,800,000
匯率衍生工具	CNY	61,900
	EUR	165
	HKD	79,430
	JPY	132,000
	USD	58,580
資產交換選擇權	NTD	19,302,900
結構型工具	NTD	12,601,204
股權衍生工具	NTD	1,333,546
結構型商品－信用連結	NTD	1,932,900

109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

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	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

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
<u>流動</u>			
國內投資			
上市櫃公司股票	<u>\$ 1,840,540</u>	<u>\$ 992,494</u>	<u>\$ 798,387</u>
<u>非流動</u>			
國內投資			
未上市(櫃)公司 股票	<u>\$ 2,907,657</u>	<u>\$ 2,491,213</u>	<u>\$ 2,355,306</u>

(二) 債務工具投資

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
<u>流動</u>			
國外投資			
政府公債	<u>\$ 1,812,926</u>	<u>\$ 1,064,907</u>	<u>\$ 1,106,766</u>

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110年及109年7月1日至9月30日與110年及109年1月1日至9月30日分別認列股利收入171,479仟元、132,124仟元、205,260仟元及232,375仟元，其中與期末已除列之投資有關之金額分別為68,522仟元、116,492仟元、82,969仟元及120,692仟元，與110年及109年9月30日仍持有者有關之金額分別為120,957仟元、15,632仟元、122,291仟元及111,683仟元。

合併公司於110年及109年1月1日至9月30日分別按公允價值1,304,933仟元及2,656,767仟元出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具投資中之上市櫃公司股票，並分別將處分時累積之未實現評價損失66,896仟元及未實現評價利益36,416仟元由其他權益轉列保留盈餘。

合併公司截至110年9月30日持有3.34~7.82年期外國政府公債，總面額為1,810,250仟元。

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，請參閱附註十。

九、按攤銷後成本衡量之金融資產

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年9月30日</u>
<u>流動</u>			
原始到期日超過3個月之			
定期存款	<u>\$ 1,420,722</u>	<u>\$ 1,147,384</u>	<u>\$ 1,184,370</u>

截至110年9月30日暨109年12月31日及9月30日止，原始到期日超過3個月之定期存款利率區間為年利率0.12%~2.35%、0.22%~2.175%及0.22%~2.175%。

十、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：

110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	\$ 1,830,806
備抵損失	(<u>1</u>)
攤銷後成本	1,830,805
公允價值調整	(<u>17,879</u>)
	<u>\$ 1,812,926</u>

109年12月31日

	<u>透過其他綜合損益 按公允價值衡量</u>
總帳面金額	\$ 1,030,919
備抵損失	(<u>1</u>)
攤銷後成本	1,030,918
公允價值調整	<u>33,989</u>
	<u>\$ 1,064,907</u>

109 年 9 月 30 日

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

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：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎
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：

110 年 9 月 30 日

		總帳面金額 透過其他綜合損益 按公允價值衡量
信用階段	預期信用損失率	
Stage1	0.0001%	\$ 1,830,806

109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%	\$1,030,919

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%	\$1,054,493

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	異	常	違
	常	((約
	(存	存	約
	12	續	續	約
	個	期	期	期
	月	間	間	間
	預	預	預	預
	期	期	期	期
	信	信	信	信
	用	用	用	用
	損	損	損	損
	失	未	且	且
)	信	未	未
		用	信	信
		減	用	用
		損	減	減
		損	損	損
		已	已	已
		信	信	信
		用	用	用
		減	減	減
		損	損	損
)))
110年1月1日餘額	\$ 1	\$ -	\$ -	-
購入新債務工具	-	-	-	-
匯率及其他變動	-	-	-	-
110年9月30日餘額	<u>\$ 1</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	-
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>	-

十一、附賣回債券投資

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
中央政府建設公債	<u>\$ 4,018,472</u>	<u>\$ 4,556,278</u>	<u>\$ 4,394,333</u>
約定含息賣回總價	<u>\$ 4,018,944</u>	<u>\$ 4,557,061</u>	<u>\$ 4,395,320</u>
約定賣回期限	<u>110.10.1~</u>	<u>110.1.6~</u>	<u>109.10.8~</u>
	<u>110.10.25</u>	<u>110.1.25</u>	<u>109.11.6</u>

十二、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

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應收證券融資款－集中市場	\$ 15,286,250	\$ 10,121,330	\$ 7,763,288
應收證券融資款－櫃檯市場	3,772,768	3,338,090	2,821,327
應收證券融資款－國外	64,963	147,326	75,321
減：備抵損失	(58,203)	(86,093)	(85,074)
淨 額	<u>\$ 19,065,778</u>	<u>\$ 13,520,653</u>	<u>\$ 10,574,862</u>
利率區間	2.50~6.45%	2.50~6.45%	2.5~6.45%
擔保品市價	<u>\$ 30,032,709</u>	<u>\$ 23,991,493</u>	<u>\$ 17,383,623</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

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應收票據	\$ 657	\$ 1,330	\$ 659
應收帳款			
應收處分款	-	-	1,729
應收利息－業內	392,962	304,336	304,663
應收證券經紀／承銷手續費	6,147	426	68
應收交割帳款－受託買賣	23,592,053	19,303,544	10,438,421
應收交割帳款－非受託買賣	4,385,802	1,871,627	657,342
交割代價	857,734	3,531,124	3,253,006
應收承銷證券	53,100	38,710	347,413
應收證券	96,669	49,430	-
應收股利	41,160	1,892	10,956
應收即期外匯款	-	1,079,826	5,237
其他	297,012	131,939	353,737
應收帳款－關係人	<u>5,202</u>	<u>15,226</u>	<u>2,042</u>
小 計	29,728,498	26,329,410	15,375,273
減：備抵損失	(158)	(164)	(86)
合 計	<u>\$ 29,728,340</u>	<u>\$ 26,329,246</u>	<u>\$ 15,375,187</u>

應收票據及帳款之帳齡分析如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
0~30天	\$ 29,691,771	\$ 24,839,707	\$ 15,365,944
31~60天	29,429	1,481,697	3,642
61~90天	1,919	1,322	2,478
91~120天	954	804	1,172
121天以上	4,267	5,716	1,951
合計	<u>\$ 29,728,340</u>	<u>\$ 26,329,246</u>	<u>\$ 15,375,187</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
110年1月1日餘額	\$ 14,005	\$ -	\$ 185,123	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 199,128
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	-	-	(2,651)	-	-	-	(2,651)
購入或沖銷之金融資產	4,577	-	6,278	-	-	-	10,855
風險參數、匯率及其他變動	-	-	(1,156)	-	-	-	(1,156)
110年9月30日餘額	<u>\$ 18,582</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 187,594</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 206,176</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
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>\$ 203,333</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 214,583</u>

上列 110 年 9 月 30 日暨 109 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 2,107 仟元、2,078 仟元及 1,360 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
110年1月1日餘額	\$ 34,979,594	\$ -	\$ 482,499	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 35,462,093
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	-	-	(2,651)	-	-	-	(2,651)
購入或沖銷之金融資產	10,023,165	-	(150,162)	-	-	-	9,873,003
風險參數、匯率及其他變動	-	-	(18,219)	-	-	-	(18,219)
110年9月30日餘額	<u>\$ 45,002,759</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 311,467</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 45,314,226</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
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	\$ 22,480,681	\$ -	\$ 337,893	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 22,818,574

上列 110 年 9 月 30 日暨 109 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 2,448,696 仟元、2,440,304 仟元及 1,591,368 仟元及應收期貨交易保證金分別為 91,806 仟元、91,997 仟元及 92,117 仟元。

(四) 其他應收款

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應收代徵交易稅獎金	\$ 5,070	\$ 1,488	\$ 2,823
應收利息	4,657	7,640	5,301
一般違約	12,709	9,077	26,322
應收退稅款	42,673	42,470	42,470
應收基金及貨幣市場款項	1,262	1,274	1,223
其他	5,432	3,668	8,169
減：備抵損失	(14,481)	(10,849)	(28,094)
小計	\$ 57,322	\$ 54,768	\$ 58,214
其他應收款－關係人	\$ 15,053	\$ 6,553	\$ 7,947

(五) 催收款項

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
催收款項	\$ 44,981	\$ 10,380	\$ 10,410
減：備抵損失	(41,663)	(10,380)	(10,410)
淨額	\$ 3,318	\$ -	\$ -

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。

十三、客戶保證金專戶

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
銀行存款	\$ 6,092,199	\$ 5,474,485	\$ 5,512,944
期貨結算機構結算餘額	2,065,086	1,711,489	1,692,000
其他期貨商結算餘額	852,622	679,155	654,079
有價證券	<u>8,376</u>	<u>7,815</u>	<u>7,873</u>
合 計	<u>\$ 9,018,283</u>	<u>\$ 7,872,944</u>	<u>\$ 7,866,896</u>

110年9月30日暨109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：

110年9月30日

項 目	金 額
保證金專戶－銀行存款	\$ 6,092,199
保證金專戶－期貨結算機構結算餘額	2,065,086
保證金專戶－其他期貨商結算餘額	852,622
保證金專戶－有價證券	<u>8,376</u>
客戶保證金專戶帳列餘額	<u>9,018,283</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	3,539
其 他	<u>411</u>
小 計	<u>3,952</u>
調整減項：	
手續費收入待轉出	10,964
期交稅待轉出	1,000
利息收入淨額待轉出	1,602
其 他	<u>-</u>
小 計	<u>13,566</u>
期貨交易人權益餘額	<u>\$ 9,008,669</u>

109 年 12 月 31 日

項	目	金	額
保證金專戶－銀行存款		\$ 5,474,485	
保證金專戶－期貨結算機構結算餘額		1,711,489	
保證金專戶－其他期貨商結算餘額		679,155	
保證金專戶－有價證券		<u>7,815</u>	
客戶保證金專戶帳列餘額		<u>7,872,944</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		2,435	
其 他		<u>15</u>	
小 計		<u>2,450</u>	
調整減項：			
手續費收入待轉出		7,783	
期交稅待轉出		748	
利息收入淨額待轉出		2,357	
其 他		<u>97</u>	
小 計		<u>10,985</u>	
期貨交易人權益餘額		<u>\$ 7,864,409</u>	

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>	

十四、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			
			110年 9月30日	109年 12月31日	109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。

十五、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								
110年1月1日餘額	\$ 1,337,089	\$ 814,639	\$ 1,040,765	\$ 132,645	\$ 400	\$ 108,386	\$ 205,656	\$ 3,639,580
增 添	-	5,569	25,838	4,822	-	2,363	3,902	42,494
處 分	-	-	-	-	-	-	-	-
重 分 類	-	198	-	-	-	-	(198)	-
淨兌換差額	-	-	(510)	(183)	-	-	(134)	(827)
110年9月30日餘額	<u>1,337,089</u>	<u>820,406</u>	<u>1,066,093</u>	<u>137,284</u>	<u>400</u>	<u>110,749</u>	<u>209,226</u>	<u>3,681,247</u>
累計折舊								
110年1月1日餘額	-	437,452	764,477	127,542	400	97,935	171,329	1,599,135
折 舊	-	13,250	54,629	1,985	-	2,642	11,379	83,885
處 分	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	(498)	(167)	-	-	(70)	(735)
110年9月30日餘額	-	<u>450,702</u>	<u>818,608</u>	<u>129,360</u>	<u>400</u>	<u>100,577</u>	<u>182,638</u>	<u>1,682,285</u>
110年9月30日淨額	<u>\$ 1,337,089</u>	<u>\$ 369,704</u>	<u>\$ 247,485</u>	<u>\$ 7,924</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,172</u>	<u>\$ 26,588</u>	<u>\$ 1,998,962</u>
110年1月1日淨額	<u>\$ 1,337,089</u>	<u>\$ 377,187</u>	<u>\$ 276,288</u>	<u>\$ 5,103</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,451</u>	<u>\$ 34,327</u>	<u>\$ 2,040,445</u>
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>

(一) 不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	5至56年
設備	1至31年
租賃改良	2至10年

(二) 合併公司設定抵押作為借款擔保之不動產及設備金額，請參閱附註三五。

十六、租賃協議

(一) 使用權資產

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 442,440	\$ 370,148	\$ 402,026
運輸設備	3,944	5,359	6,676
其他	-	31	77
	<u>\$ 446,384</u>	<u>\$ 375,538</u>	<u>\$ 408,779</u>
	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 25,213</u>	<u>\$ 51,783</u>	<u>\$ 321,456</u>
使用權資產之折舊費用			
建築物	\$ 41,661	\$ 41,513	\$ 124,866
運輸設備	1,212	1,323	3,715
其他	-	47	31
	<u>\$ 42,873</u>	<u>\$ 42,883</u>	<u>\$ 128,612</u>
			109年1月1日 至9月30日
			<u>\$ 60,500</u>
			\$ 124,783
			4,112
			139
			<u>\$ 129,034</u>

(二) 租賃負債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
租賃負債帳面金額			
流動	<u>\$ 159,932</u>	<u>\$ 122,501</u>	<u>\$ 135,828</u>
非流動	<u>\$ 292,042</u>	<u>\$ 256,144</u>	<u>\$ 278,544</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
建築物	1.13%~4.32%	1.13%~4.10%	1.13%~5.00%
運輸設備	0.18%~2.50%	2.15%~3.00%	2.15%~3.00%
其他	-	2.15%	2.15%

(三) 其他租賃資訊

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	\$ 723	\$ 773	\$ 2,978	\$ 2,393
低價值資產租賃費用	\$ 159	\$ 57	\$ 178	\$ 73
租賃之現金(流出)總額	(\$ 82,877)	(\$ 40,927)	(\$ 126,933)	(\$ 133,665)

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。

110年及109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110年及109年12月31日以前結束且選擇適用認列豁免之租賃，110年及109年9月30日適用認列豁免之短期租賃承諾金額為618仟元及754仟元。

十七、投資性不動產

	土	地	建築物及 附屬設備	合	計
<u>110年1月1日及9月30日</u>					
餘額					
以公允價值衡量	\$ 140,579		\$ 53,673		\$ 194,252
<u>109年1月1日及9月30日</u>					
餘額					
以公允價值衡量	\$ 133,943		\$ 55,231		\$ 189,174

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：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
第1年	\$ 6,150	\$ 7,162	\$ 6,162
第2年	5,713	5,844	5,668
第3年	4,758	5,332	5,368
第4年	84	3,292	4,180
第5年	-	21	-
	\$ 16,705	\$ 21,651	\$ 21,378

合併公司之投資性不動產係委任具備我國不動產估價師資格展茂聯合估價師事務所楊尚泓估價師進行估價，其估價日期分別為 109 年 12 月 31 日及 108 年 12 月 31 日。

合併公司已洽估價師檢視原報告之有效性，認為前述投資性不動產於 110 年及 109 年 9 月 30 日仍屬有效。

投資性不動產公允價值係採收益法評價，其重要假設如下。當預估未來淨現金流入增加或折現率降低時，公允價值將會增加。

	<u>110年9月30日</u>	<u>109年9月30日</u>
預估未來現金流入	\$ 66,164	\$ 66,926
預估未來現金流出	(<u>15,007</u>)	(<u>13,948</u>)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 51,157</u>	<u>\$ 52,978</u>
折現率	1.595%~2.745%	2.045%~2.845%

投資性不動產所在區域之租金行情約為每坪 0.3 仟元至 1.3 仟元，市場上相似比較標的之租金行情約為每坪 0.3 仟元至 1.3 仟元。

投資性不動產目前已全數以營業租賃方式出租，110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日產生租金收入分別 4,882 仟元及 2,947 仟元。

投資性不動產預期產生之未來現金流入包含租金收入、押金利息收入及期末處分價值，租金收入係以合併公司目前租賃契約及市場租金行情為基礎並考量未來租金年成長率推估，收益分析期間係以 10 年估算；押金利息收入係以 1 年期定存利率推估；期末處分價值係以收益法之直接資本化法推估。投資性不動產預期發生之未來現金流出包含地價稅、房屋稅、保險費、維修費等支出，該等支出係以目前支出水準並考量未來公告地價之調整、房屋稅條例規定之稅率及營造施工費推估。

折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告 2 年期郵政定期儲金加 3 碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬 0%~1.15% 決定。

第 3 等級公允價值之調節

合併公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，其公允價值層級屬第 3 層級，調節如下：

	110年9月30日	109年9月30日
期初餘額（重編後）	<u>\$ 194,252</u>	<u>\$ 189,174</u>
期末餘額	<u>\$ 194,252</u>	<u>\$ 189,174</u>

以上金額不包括以成本衡量部分。

十八、無形資產

	商	譽	電 腦 軟 體 成 本	其 他 無 形 資 產	合 計
<u>成 本</u>					
110年1月1日餘額	\$ 4,575		\$ 662,546	\$ 273,361	\$ 940,482
本期新增	-		41,798	-	41,798
本期減少	-		-	-	-
110年9月30日餘額	<u>4,575</u>		<u>704,344</u>	<u>273,361</u>	<u>982,280</u>
<u>累計攤銷</u>					
110年1月1日餘額	-		547,874	270,607	818,481
本期新增	-		29,425	328	29,753
本期減少	-		-	-	-
110年9月30日餘額	<u>-</u>		<u>577,299</u>	<u>270,935</u>	<u>848,234</u>
110年9月30日淨額	<u>\$ 4,575</u>		<u>\$ 127,045</u>	<u>\$ 2,426</u>	<u>\$ 134,046</u>
110年1月1日淨額	<u>\$ 4,575</u>		<u>\$ 114,672</u>	<u>\$ 2,754</u>	<u>\$ 122,001</u>
<u>成 本</u>					
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>
<u>累計攤銷</u>					
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9月30日淨額	<u>\$ 4,575</u>		<u>\$ 102,120</u>	<u>\$ 2,863</u>	<u>\$ 109,558</u>

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

十九、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：

	110年9月30日	109年12月31日	109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>

二十、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：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
臺灣證券交易所結算基金	\$ 100,529	\$ 102,390	\$ 102,390
證券櫃檯買賣中心結算基金	45,245	36,322	36,322
臺灣期貨交易所結算基金	111,203	115,554	115,766
合計	<u>\$ 256,977</u>	<u>\$ 254,266</u>	<u>\$ 254,478</u>

二一、借 款

短期借款

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
擔保借款（附註三五）			
銀行借款	\$ 2,590,000	\$ -	\$ 375,816
無擔保借款			
信用借款	600,000	1,000,000	-
拆入款	77,980	79,744	81,480
	677,980	1,079,744	81,480
	\$ 3,267,980	\$ 1,079,744	\$ 457,296

1. 銀行週轉性借款之利率於 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 0.78%~1.25%、0.75%及 1.7%。
2. 拆入款之利率於 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 9 月 30 日分別為 0.61%、0.88%及 0.72%。

二二、應付商業本票

尚未到期之應付短期票券如下：

110 年 9 月 30 日

借 款 性 質	承 兌 機 構	借 款 金 額	利率區間（%）	擔 保 品
信 用	中華票券金融股份有限公司	\$ 1,000,000	0.328%~0.348%	無
信 用	萬通金融股份有限公司	500,000	0.358%~0.388%	無
信 用	台北富邦商業銀行股份有限公司	1,800,000	0.338%~0.348%	無
信 用	兆豐票券金融股份有限公司	1,000,000	0.348%~0.368%	無
信 用	合作金庫票券金融股份有限公司	600,000	0.348%~0.398%	無
信 用	台灣票券金融股份有限公司	200,000	0.398%	無
信 用	聯邦商業銀行股份有限公司	1,400,000	0.348%~0.388%	無
信 用	陽信商業銀行股份有限公司	600,000	0.358%	無
信 用	台新國際商業銀行股份有限公司	900,000	0.408%	無
信 用	中國信託商業銀行股份有限公司	200,000	0.348%	無

（接次頁）

(承前頁)

借款性質	承兌機構	借款金額	利率區間(%)	擔保品
信用	元大商業銀行股份有限公司	\$ 800,000	0.368%~0.398%	無
信用	國際票券金融股份有限公司	200,000	0.408%	無
	減：應付商業本票折價	(<u>1,200</u>)		
		<u>\$ 9,198,800</u>		

109年12月31日

借款性質	承兌機構	借款金額	利率區間(%)	擔保品
信用	中華票券金融股份有限公司	\$1,000,000	0.358%	無
信用	國際票券金融股份有限公司	700,000	0.368%	無
信用	萬通金融股份有限公司	700,000	0.328%	無
	減：應付商業本票折價	(<u>65</u>)		
		<u>\$2,399,935</u>		

109年9月30日

無。

二三、附買回債券負債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
中央政府建設公債	\$ 12,182,641	\$ 8,582,581	\$ 9,575,508
公司債	20,641,548	22,553,172	19,566,932
其他	<u>6,991,231</u>	<u>7,154,757</u>	<u>7,014,688</u>
合計	<u>\$ 39,815,420</u>	<u>\$ 38,290,510</u>	<u>\$ 36,157,128</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：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
約定含息買回總價	<u>\$ 39,827,945</u>	<u>\$ 38,305,240</u>	<u>\$ 36,171,825</u>
約定買回期限	110.10.1~	110.1.4~	109.10.5~
	110.12.30	110.4.8	109.12.28
利率	0.02%~2.55%	0.10%~2.60%	0.21%~2.4%

二四、應付帳款

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應付交割帳款	\$ 22,516,303	\$ 22,999,238	\$ 14,179,931
交割代價	3,059,019	1,101,413	780,473
其他	557,092	1,548,653	361,283
應付帳款－關係人	-	-	49,853
	<u>\$ 26,132,414</u>	<u>\$ 25,649,304</u>	<u>\$ 15,371,540</u>

二五、其他金融負債－流動

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
結構型商品本金價值			
股權連結型商品	\$ -	\$ 6,205	\$ -
保本型商品	12,510,746	9,311,088	9,446,679
穩健型商品	-	7	2
合計	<u>\$ 12,510,746</u>	<u>\$ 9,317,300</u>	<u>\$ 9,446,681</u>

二六、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 110 年及 109 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 22,755 仟元及 18,807 仟元；110 年及 109 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 65,036 仟元及 54,925 仟元

(二) 確定福利計畫

合併公司 110 年及 109 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 952 仟元及 976 仟元；110 年及 109 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 2,854 仟元及 2,932 仟元。

二七、權益

(一) 股本

普通股

	110年9月30日	109年12月31日	109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

	110年9月30日	109年12月31日	109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	\$ -	\$ 6,526	\$ 20,655
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
股票溢價	34,924	10,735	10,738
逾期未領股利	6,678	8,075	7,782
<u>不得作為任何用途</u>			
已失效認股權	<u>5,556</u>	<u>3,502</u>	<u>3,498</u>
合計	<u>\$ 47,158</u>	<u>\$ 28,838</u>	<u>\$ 42,673</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，參閱附註二九。

- 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 110 年 5 月 13 日及 109 年 5 月 14 日舉行股東常會(股東會職權由董事會代行)，分別決議通過 109 及 108 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	109年度	108年度	109年度	108年度
法定盈餘公積	\$ 184,786	\$ 148,622		
提列特別盈餘公積	369,572	297,243		
現金股利	1,320,000	900,000	\$ 0.8201	\$ 0.5591

(四) 其他權益項目

- 其他權益係包含以下項目：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(\$ 152,460)	(\$ 126,336)	(\$ 119,163)
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>2,324,181</u>	<u>1,921,602</u>	<u>1,727,761</u>
合 計	<u>\$ 2,171,721</u>	<u>\$ 1,795,266</u>	<u>\$ 1,608,598</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

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	<u>\$ 1,921,602</u>	<u>\$ 1,560,039</u>
當期產生		
未實現(損)益		
債務工具	(53,138)	53,709
權益工具	<u>388,821</u>	<u>150,429</u>
本期其他綜合損益	<u>335,683</u>	<u>204,138</u>
處分權益工具累計未實現損益移轉至保留盈餘	<u>66,896</u>	(<u>36,416</u>)
期末餘額	<u>\$ 2,324,181</u>	<u>\$ 1,727,761</u>

(五) 庫藏股

處分原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
110年1月1日				
至9月30日				
異議股東股份買回	10,205,147	-	(10,205,147)	-

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。

本公司於 110 年 3 月起陸續出售持有之庫藏股票，截至 110 年 9 月 30 日為止共出售股數為 10,205,147 股，相關處分價款為 89,453 仟元。

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。

二八、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

新光金融控股股份有限公司辦理現金增資，於 110 年 8 月、109 年 7 月及 109 年 4 月給與本集團之員工現金增資認購權利，普通股 20,640 仟股、乙種特別股 4,702 仟股及普通股 8,853 仟股，該現金增

資由員工認購之公允價值每股新台幣 1.2715 元、0.0009 元及 1.0264 元。

針對 110 年 8 月、109 年 7 月及 109 年 4 月給與之股份基礎給付計畫，使用之定價模型及假設如下：

	110年8月	109年7月	109年4月
	普 通 股	乙 種 特 別 股	普 通 股
給與日股價	9.87 元	45 元	8.61 元
行使價格	8.2 元	45 元	7.8 元
預期波動率	17.016%	1.620%	60.013%
存續期間	22 天	27 天	26 天
預期股利率	70.068%	13.652%	0%
無風險利率	0.275%	0.336%	0.316%
使用之定價模式	Black-Scholes 評價 模式	Black-Scholes 評價 模式	Black-Scholes 評價 模式

綜上，合併公司於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日共認列資本公積及酬勞成本 26,243 仟元及 9,090 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 110 及 109 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：

	110年9月30日	109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>\$ 26,243</u>	<u>\$ 9,090</u>

二九、繼續營業單位淨利

(一) 經紀手續費收入

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
受託買賣	\$ 1,477,094	\$ 1,031,987	\$ 4,288,153	\$ 2,564,699
融 券	13,055	7,229	28,302	17,832
經手借券	2,236	2,930	6,068	5,113
其 他	19,492	14,873	65,665	45,029
合 計	<u>\$ 1,511,877</u>	<u>\$ 1,057,019</u>	<u>\$ 4,388,188</u>	<u>\$ 2,632,673</u>

(二) 營業證券出售淨利益

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
自營	(\$ 91,093)	\$ 406,300	\$ 1,263,240	\$ 877,970
承銷	7,188	9,882	57,392	11,374
避險	2,501,973	474,819	4,523,745	477,687
合計	<u>\$ 2,418,068</u>	<u>\$ 891,001</u>	<u>\$ 5,844,377</u>	<u>\$ 1,367,031</u>
<u>自營—國內</u>				
出售證券(損失)利益				
—集中	(\$ 151,622)	\$ 238,837	\$ 778,713	\$ 552,797
出售證券利益—櫃檯	79,964	137,989	446,692	361,667
小計	(71,658)	376,826	1,225,405	914,464
<u>自營—國外</u>				
出售證券(損失)利益	(19,435)	29,474	37,835	(36,494)
淨(損失)利益	<u>(\$ 91,093)</u>	<u>\$ 406,300</u>	<u>\$ 1,263,240</u>	<u>\$ 877,970</u>
<u>承銷—國內</u>				
出售證券利益—集中	\$ 271	\$ 1,406	\$ 33,912	\$ 3,120
出售證券利益—櫃檯	6,917	8,476	23,480	8,254
淨利益	<u>\$ 7,188</u>	<u>\$ 9,882</u>	<u>\$ 57,392</u>	<u>\$ 11,374</u>
<u>避險—國內</u>				
出售證券利益—集中	\$ 2,231,562	\$ 133,878	\$ 3,712,894	\$ 9,967
出售證券利益—櫃檯	270,427	340,941	810,867	467,429
小計	2,501,989	474,819	4,523,761	477,396
<u>避險—國外</u>				
出售證券(損失)利益	(16)	-	(16)	291
淨利益	<u>\$ 2,501,973</u>	<u>\$ 474,819</u>	<u>\$ 4,523,745</u>	<u>\$ 477,687</u>

(三) 衍生工具淨損失—櫃檯

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
換利合約價值	\$ 212	\$ 9,157	(\$ 1,808)	(\$ 17,597)
資產交換 IRS 合約價值	(141,256)	(22,635)	(263,856)	(117,692)
資產交換—選擇權	264,514	(197,990)	(56,118)	(267,069)
股權衍生工具	(267,188)	(4,394)	(2,055,451)	(89,352)
結構型工具	1,152	(14,699)	(257,387)	(29,867)
匯率衍生工具	(2,203)	(20,891)	(5,677)	(20,891)
合計	<u>(\$ 144,769)</u>	<u>(\$ 251,452)</u>	<u>(\$ 2,640,297)</u>	<u>(\$ 542,468)</u>

(四) 財務成本

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
附買回債券利息	\$ 23,911	\$ 37,848	\$ 67,990	\$ 206,179
融券利息	2,762	1,406	6,876	5,430
租賃負債之利息	2,613	2,478	7,672	8,080
利息費用	10,627	3,556	28,666	13,211
合計	<u>\$ 39,913</u>	<u>\$ 45,288</u>	<u>\$ 111,204</u>	<u>\$ 232,900</u>

(五) 員工福利費用

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 880,109	\$ 655,270	\$ 2,630,740	\$ 1,708,102
保險費	50,670	40,972	154,656	127,263
退職後福利(附註二六)				
確定提撥計畫	22,755	18,807	65,036	54,925
確定福利計畫	952	976	2,854	2,932
其他員工福利費用	21,192	7,899	52,706	27,123
合計	<u>\$ 975,678</u>	<u>\$ 723,924</u>	<u>\$ 2,905,992</u>	<u>\$ 1,920,345</u>

(六) 員工酬勞

110年及109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。110年及109年7月1日至9月30日及110年及109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

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
員工酬勞	3%	3%

金額

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
	現金	現金	現金	現金
員工酬勞	\$ 28,101	\$ 21,274	\$ 105,625	\$ 43,966

合併公司於110年及109年9月30日員工人數分別為2,016人及1,960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。

109及108年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與109及108年度個體財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司110及109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

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 28,020	\$ 27,111	\$ 83,885	\$ 78,475
使用權資產	42,873	42,883	128,612	129,034
無形資產	10,259	8,975	29,753	24,078
合計	<u>\$ 81,152</u>	<u>\$ 78,969</u>	<u>\$ 242,250</u>	<u>\$ 231,587</u>

(八) 其他營業費用

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
稅捐	\$ 177,037	\$ 146,091	\$ 475,142	\$ 378,578
租金	941	901	3,339	2,703
電腦資訊費	61,014	57,178	171,480	166,688
郵電費	33,712	30,347	94,604	87,670
勞務費	8,545	4,164	23,914	17,011
集保服務費	43,938	27,763	120,180	68,684
什支	24,500	23,632	70,878	75,232
其他	81,243	68,379	239,467	191,594
合計	<u>\$ 430,930</u>	<u>\$ 358,455</u>	<u>\$ 1,199,004</u>	<u>\$ 988,160</u>

(九) 其他利益及損失

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
財務收入	\$ 13,490	\$ 16,723	\$ 42,372	\$ 60,320
處分不動產、廠房及設備利益	-	74	-	200
處分投資淨利益	17,970	7,377	19,177	2,764
租賃修改利益	26	734	2,814	736
透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益	(9,447)	(6,691)	(8,878)	1,674
外幣兌換淨損失	(24)	(3,119)	(2,024)	(5,227)
股利收入	35,543	20,434	36,089	39,393
其他收入—場地分攤費收入	65,374	52,883	183,887	152,758
其他收入—其他	6,591	6,474	23,302	22,959
其他支出—其他	(711)	(915)	(4,519)	(4,821)
合計	<u>\$ 128,812</u>	<u>\$ 93,974</u>	<u>\$ 292,220</u>	<u>\$ 270,756</u>

三十、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	(\$ 86,665)	(\$ 76,739)	(\$ 370,145)	(\$ 158,812)
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	-	2	18,670	2,261
未分配盈餘加徵	-	2,424	-	(3,069)
遞延所得稅				
本期產生者	<u>11,963</u>	<u>15,577</u>	<u>17,866</u>	<u>2,060</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>(\$ 74,702)</u>	<u>(\$ 58,736)</u>	<u>(\$ 333,609)</u>	<u>(\$ 157,560)</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 110 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	108
子公司—元富證券投資顧問股份有限公司	108
子公司—元富保險代理人股份有限公司	108
子公司—元富創業投資股份有限公司	108
子公司—元富創業投資管理顧問有限公司	108

(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及(3)權證淨損失不得認列為基本所得額之減項等項目，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 87,096 仟元，本公司已全數繳納。

三一、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

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.50</u>	<u>\$ 0.39</u>	<u>\$ 1.88</u>	<u>\$ 0.75</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

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日 (重編後)	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日 (重編後)
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 802,949</u>	<u>\$ 615,224</u>	<u>\$ 3,025,343</u>	<u>\$ 1,189,383</u>

股數

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109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>1,606,740</u>	<u>1,594,236</u>	<u>1,606,740</u>	<u>1,594,236</u>

單位：仟股

三二、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：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
自有資本適足率	<u>358.92%</u>	<u>347.38%</u>	<u>403.40%</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。

三三、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	
110年9月30日	
	金 額
期 終	\$ 146,104
平 均	178,831
最 低	103,498
最 高	312,564

交 易 活 動 單 日 風 險 值 統 計 表	
109年12月31日	
	金 額
期 終	\$ 94,508
平 均	120,542
最 低	59,658
最 高	175,063

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

(2) 交易活動各類風險因子之風險值統計表

110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
110年9月30日	\$	134,160	\$	20,170	\$	2,182	\$	146,106
平均		155,058		36,239		4,272		178,831
最低		76,107		20,170		2,182		103,498
最高		251,519		70,204		6,394		312,564

109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
109年12月31日	\$	78,831	\$	22,009	\$	8,892	\$	94,508
平均		97,798		33,881		4,000		120,542
最低		37,750		22,009		897		59,658
最高		149,081		71,813		8,892		175,063

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

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	-

110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%	(\$ 1,694,040)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	(576,872)
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	(247,999)
匯率風險	匯率	+5%	(12,843)

109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%	(\$ 2,741,727)
利率風險	殖利率曲線	+50bps	(488,736)
Vega 風險	股價指數波動度	+15%	(311,904)
匯率風險	匯率	+5%	(47,361)

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)

(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 110 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 110 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 0.000641% ~ 0.08574583% 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	twBB+~twC 及無信評	7~9及無 TCRI
已違約 (減損)	D	D

(四) 流動性風險管理

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

110 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	\$ 3,267,980	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,267,980
應付商業本票	9,198,800	-	-	-	-	9,198,800
附買回債券負債	33,243,081	6,554,400	23,583	-	-	39,821,064
附買回票券負債	498,929	-	-	-	-	498,929
透過損益按公允價值衡量之						
金融負債	916,684	875,971	3,783,688	4,045,272	-	9,621,615
非衍生金融負債	-	-	2,025,627	-	-	2,025,627
衍生金融負債	916,684	875,971	1,758,061	4,043,458	-	7,594,174
其 他	-	-	-	1,814	-	1,814
融券存入保證金	-	-	2,054,047	-	-	2,054,047
應付融券擔保價款	-	-	2,271,928	-	-	2,271,928
借券保證金一存入	-	-	2,717,453	-	-	2,717,453
應付票據/應付帳款	26,128,989	3,423	2	-	-	26,132,414
其他金融負債	4,701,635	7,251,980	557,131	-	-	12,510,746
租賃負債	12,916	28,850	106,887	254,333	-	402,986
其 他	1,191,467	295	91,361	-	-	1,283,123
合 計	\$ 79,160,481	\$ 14,714,919	\$ 11,606,080	\$ 4,299,605	\$ -	\$ 109,781,085

109 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	\$ 1,079,744	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,079,744
應付商業本票	2,399,935	-	-	-	-	2,399,935
附買回債券負債	25,859,037	6,914,762	3,260,933	-	-	36,034,732
附買回票券負債	1,397,312	-	-	-	-	1,397,312
透過損益按公允價值衡量之						
金融負債	131,602	223,345	2,895,471	3,509,140	-	6,759,558
非衍生金融負債	-	-	1,182,323	-	-	1,182,323
衍生金融負債	131,602	223,345	1,713,148	3,505,795	-	5,573,890
其 他	-	-	-	3,345	-	3,345
融券存入保證金	-	-	1,753,479	-	-	1,753,479
應付融券擔保價款	-	-	1,979,768	-	-	1,979,768
借券保證金一存入	-	-	1,037,438	-	-	1,037,438
應付票據/應付帳款	25,646,245	4,361	1,302	-	-	25,651,908
其他金融負債	5,508,552	2,008,878	1,799,870	-	-	9,317,300
租賃負債	10,756	35,257	79,082	222,395	-	347,490
其 他	1,934,723	-	71,716	-	-	2,006,439
合 計	\$ 63,967,906	\$ 9,186,603	\$ 12,879,059	\$ 3,731,535	\$ -	\$ 89,765,103

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	<u>\$ 57,775,860</u>	<u>\$ 10,786,006</u>	<u>\$ 7,450,095</u>	<u>\$ 2,741,180</u>	<u>\$ 140,686</u>	<u>\$ 78,893,827</u>

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

	110年9月30日		109年12月31日		109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	\$ 235,071	\$ 235,071	\$ 152,826	\$ 152,826	\$ 205,092	\$ 205,092
營業票券	898,583	898,583	1,397,483	1,397,483	1,397,505	1,397,505
營業證券	50,788,101	50,788,101	45,331,738	45,331,738	42,704,465	42,704,465
衍生金融資產						
期貨交易保證金						
—自有資金	477,575	477,575	269,874	269,874	509,468	509,468
買入選擇權						
—期貨	41,021	41,021	15,604	15,604	44,670	44,670
衍生金融資產						
—櫃檯	2,628,222	2,628,222	1,977,454	1,977,454	1,417,262	1,417,262
混合金融資產						
結構式存款	-	-	24,543	24,543	23,860	23,860
非流動：						
非衍生金融資產						
營業證券—自營	208,352	208,352	243,217	243,217	316,005	316,005
小計	<u>55,276,925</u>	<u>55,276,925</u>	<u>49,412,739</u>	<u>49,412,739</u>	<u>46,618,327</u>	<u>46,618,327</u>
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	1,840,540	1,840,540	992,494	992,494	798,387	798,387
非流動	2,907,657	2,907,657	2,491,213	2,491,213	2,355,306	2,355,306
透過其他綜合損益按公允						
價值衡量之債務工具						
投資						
流動	1,812,926	1,812,926	1,064,907	1,064,907	1,106,766	1,106,766
小計	<u>6,561,123</u>	<u>6,561,123</u>	<u>4,548,614</u>	<u>4,548,614</u>	<u>4,260,459</u>	<u>4,260,459</u>
按攤銷後成本衡量：						
現金及約當現金(不含庫存						
現金)	6,933,155	6,933,155	4,666,909	4,666,909	4,334,886	4,334,886
按攤銷後成本衡量之金融						
資產	1,420,722	1,420,722	1,147,384	1,147,384	1,184,370	1,184,370
附賣回債券投資	4,018,472	4,018,472	4,556,278	4,556,278	4,394,333	4,394,333
應收款項	29,728,341	29,728,341	26,329,245	26,329,245	15,375,188	15,375,188
轉融通保證金	10,519	10,519	5,877	5,877	6,982	6,982
借券擔保價款	1,264,302	1,264,302	420,696	420,696	168,148	168,148
借券保證金—存出	2,848,049	2,848,049	1,662,503	1,662,503	542,104	542,104
受限制資產—流動	4,064,870	4,064,870	3,591,992	3,591,992	3,539,607	3,539,607
營業保證金	870,000	870,000	870,000	870,000	870,000	870,000
交割結算基金	256,977	256,977	254,266	254,266	254,478	254,478
存出保證金	590,662	590,662	590,000	590,000	591,672	591,672
小計	<u>52,006,069</u>	<u>52,006,069</u>	<u>44,095,150</u>	<u>44,095,150</u>	<u>31,261,768</u>	<u>31,261,768</u>
合計	<u>\$ 113,844,117</u>	<u>\$ 113,844,117</u>	<u>\$ 98,056,503</u>	<u>\$ 98,056,503</u>	<u>\$ 82,140,554</u>	<u>\$ 82,140,554</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年9月30日		109年12月31日		109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：						
短期借款	\$ 3,267,980	\$ 3,267,980	\$ 1,079,744	\$ 1,079,744	\$ 457,296	\$ 457,296
應付商業本票	9,198,800	9,198,800	2,399,935	2,399,935	-	-
附買回債券負債	39,815,420	39,815,420	38,290,510	38,290,510	36,157,128	36,157,128
附買回票券負債	498,929	498,929	1,397,312	1,397,312	1,397,310	1,397,310
融券保證金	2,054,047	2,054,047	1,753,479	1,753,479	1,209,100	1,209,100
借券保證金—存入	2,717,453	2,717,453	1,037,438	1,037,438	859,247	859,247
應付款項	29,900,942	29,900,942	28,730,079	28,730,079	17,611,494	17,611,494
存入保證金	7,089	7,089	7,419	7,419	7,456	7,456
小計	<u>87,460,660</u>	<u>87,460,660</u>	<u>74,695,916</u>	<u>74,695,916</u>	<u>57,699,031</u>	<u>57,699,031</u>
透過損益按公允價值衡量：						
非衍生金融負債						
應付借券—避險	1,193,328	1,193,328	439,421	439,421	152,413	152,413
應付借券—非避險	832,299	832,299	742,902	742,902	158,451	158,451
衍生金融負債						
發行認購(售)權證負債	8,432,128	8,432,128	9,738,412	9,738,412	8,966,666	8,966,666
發行認購(售)權證再買回	(7,563,756)	(7,563,756)	(9,131,075)	(9,131,075)	(8,590,272)	(8,590,272)
賣出選擇權負債—期貨	114,372	114,372	43,394	43,394	135,791	135,791
衍生金融負債—櫃檯其他	4,671,787	4,671,787	3,255,126	3,255,126	2,421,779	2,421,779
發行指數投資證券流通在外負債						
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,814	1,814	3,345	3,345	3,268	3,268
小計	<u>1,939,643</u>	<u>1,939,643</u>	<u>1,668,033</u>	<u>1,668,033</u>	<u>1,605,973</u>	<u>1,605,973</u>
其他金融負債—流動	<u>12,510,746</u>	<u>12,510,746</u>	<u>9,317,300</u>	<u>9,317,300</u>	<u>9,446,681</u>	<u>9,446,681</u>
合計	<u>\$ 109,593,021</u>	<u>\$ 109,593,021</u>	<u>\$ 90,772,774</u>	<u>\$ 90,772,774</u>	<u>\$ 71,999,781</u>	<u>\$ 71,999,781</u>

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

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

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

各項金融工具之公允價值之評價方法，分別如下：

- A. 權益工具：活絡市場交易之權益工具於有市場掛牌交易者，採掛牌市場當日收盤價格為市價。若無活絡市場交易之權益工具採市場法估計公允價值，係以相同或可比公司權益工具之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊推估公允價值。
- B. 債券工具：公債及公司債，依櫃檯買賣中心當日公告該債券平均殖利率所計算之市價為評價基礎。債券相關之衍生工具，亦以前述殖利率或債券市價為參數，計入評價模型；如無活絡成交市場交易之債券工具，則依櫃檯買賣中心公告之殖利率曲線為參數，計入模型計算市價。
- C. 匯率工具：採基準銀行之同期間牌告匯率，並以買入及賣出匯率平均數為評價匯率。
- D. 利率工具：IRS 等工具，其指標利率採代表性之報價系統（如：路透社）之相關市場、相關天期 CP 市場報價，並每日固定時段點市場報價買進／賣出之平均利率，作為利率參數。併同其他參數帶入模型計算得之。
- E. 期貨工具：採各該期貨交易市場之交易所當日收盤價格。
- F. 選擇權工具：採各該選擇權交易市場之交易所收盤價格。
- G. 權證工具：採該工具於掛牌市場之收盤價格。
- H. 可轉債資產交換：以每日標的 CB 及現股之掛牌市場收盤價為參數，併同其他參數計入評價模型。

I. 結構型工具：以標的工具其掛牌市場收盤價或櫃買中心之公告債券殖利率等為計價參數，計入模型依各項參數計算得之。

J. 其他衍生金融工具：有活絡市場交易者，其公允價值係參照市場報價決定；無活絡市場報價之衍生金融工具，其中屬非選擇權衍生金融工具，係採用交易對手報價或存續期間適用之殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值；屬選擇權衍生金融工具，則採用交易對手報價、適當之選擇權定價模式計算公允價值。

(3) 長期借款、應付公司債及其他非流動負債，公允價值係以交易對手報價或評價技術決定，評價技術係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要係參考類似工具相關資訊。

3. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值：

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映合併公司持有金融工具及非金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據合併公司之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具及非金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

(2) 信用風險評價調整：

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

- a. 貸方評價調整 (Credit value adjustments) 係指對非經集中交易市場，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
 - b. 借方評價調整 (Debit value adjustments) 係指對非經集中交易市場，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。
- B. 合併公司於考量交易對手違約機率 (在合併公司無違約之條件下)，並納入交易對手的違約損失率後乘以交易對手違約暴險金額，計算得出貸方評價調整。反之，以合併公司違約機率 (在交易對手無違約之條件下)，考量合併公司違約損失率後乘以合併公司違約暴險金額，計算得出借方評價調整。
- C. 合併公司採用下列方法估計算違約機率、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	110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	\$ 40,421,405	\$ 39,815,420	\$ 40,421,405	\$ 39,815,420	\$ 605,985
借券交易	2,848,049	2,025,627	-	-	-
金融資產類別	109年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附條件交易	\$ 38,665,784	\$ 38,290,510	\$ 38,665,784	\$ 38,290,510	\$ 375,274
借券交易	1,662,503	1,182,323	-	-	-
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	-	-	-

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：

110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	\$ 14,238,100	\$ 2,523,027	\$ 2,523,027	\$ -	\$ 2,523,027

109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	\$ 10,891,500	\$ 1,820,201	\$ 1,820,201	\$ -	\$ 1,820,201

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

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。

110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	\$ 10,000	\$ 816,800	\$ 1,078,000	\$ 1,390,900	\$ 10,542,400	\$ 400,000	\$ 14,238,100

109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	\$ 730,700	\$ 337,000	\$ 712,000	\$ 1,366,200	\$ 6,764,900	\$ 980,700	\$ 10,891,500

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

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。

110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	(\$ 28,748)	\$ 10,412	(\$ 18,336)

109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	(\$ 1,164)	\$ 595,167	\$ 594,003

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

(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：

110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)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 103,405	\$ -	\$ 103,405	\$ -	\$ -	\$ 103,405
附賣回協議	4,018,472	-	4,018,472	-	-	4,018,472
合計	\$ 4,121,877	\$ -	\$ 4,121,877	\$ -	\$ -	\$ 4,121,877

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	\$ 384,866	\$ -	\$ 384,866	\$ -	\$ -	\$ 384,866
附買回協議	39,815,420	-	39,815,420	-	-	39,815,420
合計	\$ 40,200,286	\$ -	\$ 40,200,286	\$ -	\$ -	\$ 40,200,286

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

109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	\$ 140,263	\$ -	\$ 140,263	\$ -	\$ -	\$ 140,263
附賣回協議	4,556,278	-	4,556,278	-	-	4,556,278
合計	\$ 4,696,541	\$ -	\$ 4,696,541	\$ -	\$ -	\$ 4,696,541

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	\$ 301,989	\$ -	\$ 301,989	\$ -	\$ -	\$ 301,989
附買回協議	38,290,510	-	38,290,510	-	-	38,290,510
合計	\$ 38,592,499	\$ -	\$ 38,592,499	\$ -	\$ -	\$ 38,592,499

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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)	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	\$ 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。

(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	110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	\$ 9,996,051	\$ -	\$ 208,352	\$ 10,204,403
債券投資	26,157,863	14,136,153	-	40,294,016
其他	733,105	898,583	-	1,631,688
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	1,840,540	-	2,907,657	4,748,197
債券投資	1,812,926	-	-	1,812,926
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,025,627	-	-	2,025,627
<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	477,575	-	-	477,575
買入選擇權				
—期貨	41,021	-	-	41,021
衍生金融資產				
—櫃檯	-	2,628,222	-	2,628,222
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	868,372	-	-	868,372
賣出選擇權負債				
—期貨	114,372	-	-	114,372
衍生金融負債				
—櫃檯	-	4,671,787	-	4,671,787
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債				
—流動	-	1,939,643	-	1,939,643
其他				
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,814	-	-	1,814
109年12月31日				
以公允價值衡量之金融工具項目	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	\$ 6,473,661	\$ -	\$ 243,217	\$ 6,716,878
債券投資	24,402,402	13,615,035	-	38,017,437
其他	993,466	1,397,483	-	2,390,949
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	992,494	-	2,491,213	3,483,707
債券投資	1,064,907	-	-	1,064,907

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之金融工具項目	109年12月31日			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 1,182,323	\$ -	\$ -	\$ 1,182,323
衍生金融工具				
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	269,874	-	-	269,874
買入選擇權一期貨	15,604	-	-	15,604
衍生金融資產—櫃檯	-	1,977,454	-	1,977,454
結構式存款	24,543	-	-	24,543
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	607,337	-	-	607,337
賣出選擇權負債—期貨	43,394	-	-	43,394
衍生金融負債—櫃檯	--	3,255,126	-	3,255,126
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	-	1,668,033	-	1,668,033
發行指數投資證券流通在外負債	3,345	-	-	3,345

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
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 5,316,330	\$ -	\$ 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
衍生金融工具				
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

(接次頁)

(承前頁)

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
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
其他 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

(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：

110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	\$ 69,700	\$ 4,350,000
持有供交易之金融資產	公司債	6,000,000	12,435,000
合計		\$ 6,069,700	\$ 16,785,000

109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	\$ 800,000	\$ 1,399,600
持有供交易之金融資產	公司債	8,150,000	25,350,000
合計		\$ 8,950,000	\$ 26,749,600

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

(3) 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

110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	\$ 243,217	(\$ 14,383)	\$ -	\$ 48,000	\$ -	(\$ 15,561)	(\$ 52,921)	\$ 208,352
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	2,491,213	-	450,000	-	-	(33,556)	-	2,907,657

109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	\$ 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

(4) 公允價值層級第三等級之重大不可觀察輸入值資訊

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

110年9月30日

金融資產：	評價技術	重大不可觀察 輸入值		輸入值與公允價值 關係之敏感度 分析價值關係
		輸入值	量化資訊	
透過損益按公允價值 衡量股票投資	市場法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低 當折減之百分比上升／下降1%，對合併公司損益將減少／增加795仟元。
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41,653仟元。

109年12月31日

金融資產：	評價技術	重大不可觀察輸入值		輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
		輸入值	量化資訊		
透過損益按公允價值衡量股票投資	市場法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對合併公司損益將減少／增加711仟元。
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35,780仟元。

109年9月30日

金融資產：	評價技術	重大不可觀察輸入值		輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析價值關係
		輸入值	量化資訊		
透過損益按公允價值衡量股票投資	市場法	缺乏流通性折減	30%	折減之程度越高，公允價值估計數越低	當折減之百分比上升／下降1%，對合併公司損益將減少／增加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 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29,634仟元。

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110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	608,784仟股	29,540,366仟元
借予客戶融券之證券	35,080仟股	2,275,552仟元

(十) 110年及109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707,242仟元及411,831仟元，及利息費用總額分別為111,204仟元及232,900仟元。

三四、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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 母 公 司 之 關 係
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
台灣新光實業公司	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：

關 係 人 名 稱	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
<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	\$ 3,576,031	\$ 2,003,284	\$ 641,198
實質關係人			
華南商業銀行 股份有限公司	110,129	95,931	103,448
台新國際商業銀行 股份有限公司	198	2,569	198
	<u>\$ 3,686,358</u>	<u>\$ 2,101,784</u>	<u>\$ 744,844</u>
<u>按攤銷後成本衡量之金 融資產－流動</u>			
兄弟公司			
臺灣新光商業銀行 股份有限公司	\$ 100,000	\$ -	\$ -

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。

關 係 人 名 稱	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
<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	\$ 1,206,588	\$ 446,466	\$ 666,479
實質關係人			
華南商業銀行 股份有限公司	8,243	15,328	13,422

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
台新國際商業銀行 股份有限公司	\$ 209,532 <u>\$ 1,424,363</u>	\$ 190,133 <u>\$ 651,927</u>	\$ 190,685 <u>\$ 870,586</u>
<u>其他流動資產－客戶專 戶</u>			
兄弟公司			
臺灣新光商業銀行 股份有限公司	\$ 91,076	\$ 56,725	\$ -
<u>受限制質押資產－流動</u>			
兄弟公司			
臺灣新光商業銀行 股份有限公司	\$ 2,700,000	\$ 2,364,116	\$ 2,376,720
<u>營業保證金（質押之定 存單）</u>			
兄弟公司			
臺灣新光商業銀行 股份有限公司	\$ 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	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109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	\$ 16,269	\$ 34,305	\$ 63,281	\$ 74,494
臺灣新光商業銀行股份 有限公司	8,938	12,901	12,431	17,672
新光金國際創業投資股 份有限公司	2	-	46	8
新壽公寓大廈管理維護 公司	80	12	268	36
實質關係人				
其 他	12,512	15,029	33,248	28,538
	<u>\$ 37,801</u>	<u>\$ 62,247</u>	<u>\$ 109,274</u>	<u>\$ 120,748</u>
<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	\$ 20	\$ 61	\$ 45
<u>複委託收入</u>				
其他關係人				
主要管理階層	\$ 2,387	\$ 2,866	\$ 7,236	\$ 8,048

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
<u>财富管理業務淨收益</u>				
兄弟公司				
新光證券投資信託股份 有限公司	\$ 82	\$ 54	\$ 215	\$ 172
實質關係人				
其他	6	2	15	7
	<u>\$ 88</u>	<u>\$ 56</u>	<u>\$ 230</u>	<u>\$ 179</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	510	495	1,515	1,485
臺灣新光保全股份有限 公司	438	414	1,282	1,242
新海瓦斯股份有限公司	174	174	522	522
	<u>\$ 4,302</u>	<u>\$ 4,263</u>	<u>\$ 12,859</u>	<u>\$ 12,789</u>
<u>佣金收入</u>				
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限 公司	<u>\$ 7,675</u>	<u>\$ 4,939</u>	<u>\$ 29,424</u>	<u>\$ 21,987</u>
<u>經理費收入</u>				
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限 公司	<u>\$ 2,423</u>	<u>\$ 2,230</u>	<u>\$ 6,736</u>	<u>\$ 6,094</u>
<u>其他收入</u>				
母 公 司				
新光金融控股股份有限 公司	\$ 850	\$ -	\$ 854	\$ -
兄弟公司				
新光金保險代理人股份 有限公司	25	21	67	58
臺灣新光商業銀行股份 有限公司	545	343	1,057	582
新光證券投資信託股份 有限公司	358	339	358	339
實質關係人				
台新金融控股股份有限 公司	100	-	100	-
台新證券投資信託股份 有限公司	-	-	-	409
其 他	-	-	308	-
	<u>\$ 1,878</u>	<u>\$ 703</u>	<u>\$ 2,744</u>	<u>\$ 1,388</u>

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
<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	\$ 2,473	\$ 2,837	\$ 7,043	\$ 11,946
新光人壽保險股份有限 公司	18	24	51	67
實質關係人				
台新國際商業銀行股份 有限公司	388	438	1,116	1,511
其 他	29	32	87	102
	<u>\$ 2,908</u>	<u>\$ 3,331</u>	<u>\$ 8,297</u>	<u>\$ 13,626</u>
<u>其他利益及損失—場地分攤</u>				
費收入				
兄弟公司				
臺灣新光商業銀行股份 有限公司	\$ 41,900	\$ 30,093	\$ 116,041	\$ 79,176
實質關係人				
台新國際商業銀行股份 有限公司	-	-	-	128
華南商業銀行股份有限 公司	775	728	2,269	2,114
	<u>\$ 42,675</u>	<u>\$ 30,821</u>	<u>\$ 118,310</u>	<u>\$ 81,418</u>
<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	\$ 1,094	\$ 1,572	\$ 1,094	\$ 4,947
兄 弟 公 司				
臺灣新光商業銀行股份 有限公司	-	-	500	1,500
	<u>\$ 1,094</u>	<u>\$ 1,572</u>	<u>\$ 1,594</u>	<u>\$ 6,447</u>

上開其他承銷業務收入主係合併公司於110年及109年1月1日至9月30日受臺灣新光商業銀行股份有限公司委託承銷金融債1,000,000仟元及3,000,000仟元所致。

上開其他承銷業務收入主係合併公司於109年1月1日至9月30日受新光金融控股股份有限公司委託承銷公司債3,000,000仟元所致。

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

3. 由合併公司支付關係人之諮詢服務費用等費用明細如下：

關 係 人 名 稱	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109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	\$ 4,983	\$ 4,913	\$ 15,042	\$ 15,436
實質關係人				
新光產物保險股份有限 公司	<u>2,265</u>	<u>318</u>	<u>2,970</u>	<u>1,019</u>
	<u>\$ 7,248</u>	<u>\$ 5,231</u>	<u>\$ 18,012</u>	<u>\$ 16,455</u>
<u>保 全 費</u>				
實質關係人				
新光保全股份有限公司	<u>\$ 583</u>	<u>\$ 591</u>	<u>\$ 1,177</u>	<u>\$ 1,185</u>
<u>佣 金 費 用</u>				
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限 公司	<u>\$ 1,024</u>	<u>\$ 431</u>	<u>\$ 2,173</u>	<u>\$ 907</u>
<u>會 議 費</u>				
實質關係人				
銀廚事業股份有限公司	<u>\$ 36</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 36</u>	<u>\$ 188</u>
<u>員 工 制 服 費</u>				
實質關係人				
臺灣新光實業公司	<u>\$ 2,255</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,255</u>	<u>\$ -</u>
<u>員 工 健 檢 費</u>				
實質關係人				
新光醫療財團法人	\$ 30	\$ -	\$ 30	\$ -
臺灣新光健康管理事業 股份有限公司	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>160</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 30</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 190</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	\$ 8	\$ 14	\$ 43	\$ 33
實質關係人				
新光醫療財團法人	590	-	590	-
其 他	<u>-</u>	<u>82</u>	<u>19</u>	<u>118</u>
	<u>\$ 598</u>	<u>\$ 96</u>	<u>\$ 652</u>	<u>\$ 151</u>
<u>郵 電 費 用</u>				
實質關係人				
大台北寬頻股份有限公 司	<u>\$ 601</u>	<u>\$ 449</u>	<u>\$ 1,900</u>	<u>\$ 1,874</u>
<u>借 券 費 用</u>				
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限 公司	<u>\$ 537</u>	<u>\$ 216</u>	<u>\$ 867</u>	<u>\$ 837</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

關係人名稱	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
<u>利息費用</u>				
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限公司	\$ -	\$ -	\$ 29	\$ 39
<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	14	42	41
新壽公寓大廈管理維護公司	5,884	3,550	14,095	12,896
實質關係人				
誼光國際公寓大廈管理維護公司	166	1,418	664	1,832
	<u>\$ 6,065</u>	<u>\$ 4,983</u>	<u>\$ 14,806</u>	<u>\$ 14,774</u>
<u>員工訓練費用</u>				
實質關係人				
傑仕堡商旅股份有限公司	\$ -	\$ 201	\$ 24	\$ 1,072
其他	-	155	-	621
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 356</u>	<u>\$ 24</u>	<u>\$ 1,693</u>

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

4. 合併公司與關係人間債券買賣交易如下：

附買回債券負債

	110年1月1日至9月30日			
	面額	成交金額	期末餘額	利息支出
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限公司	\$ 37,572,800	\$ 37,674,149	\$ 1,200,000	\$ 7,278
實質關係人				
新光產物保險股份有限公司	180,400	200,018	-	15
	<u>\$ 37,753,200</u>	<u>\$ 37,874,167</u>	<u>\$ 1,200,000</u>	<u>\$ 7,293</u>
	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
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限公司	\$ 14,727,800	\$ 15,278,570	\$ 1,010,059	\$ 3,411
實質關係人				
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
	<u>\$ 16,694,300</u>	<u>\$ 17,428,273</u>	<u>\$ 1,110,107</u>	<u>\$ 3,746</u>

附賣回債券投資

110年1月1日至9月30日

無。

109年1月1日至9月30日

無。

上開與關係人交易之附買回債券負債及附賣回債券投資係為透過證券櫃買中心一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

	110年1月1日至9月30日		109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	\$ -	\$ -	\$ 700,000	\$ 701,754
新光人壽保險股份有限公司	-	-	6,050,000	7,512,166
<u>實質關係人</u>				
台新國際商業銀行股份有限公司	5,050,000	5,326,489	6,850,000	7,021,626
台新綜合證券股份有限公司	250,000	247,749	-	-
福邦證券股份有限公司	100,000	98,976	300,000	298,837
華南商業銀行股份有限公司	-	-	950,000	946,624
華南永昌綜合證券股份有限公司	300,000	297,147	2,200,000	2,189,876
合 計	<u>\$ 5,700,000</u>	<u>\$ 5,970,361</u>	<u>\$ 17,050,000</u>	<u>\$ 18,670,883</u>

賣 斷

	110年1月1日至9月30日		109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
新光人壽保險股份有限公司	2,750,000	3,290,743	-	-
<u>實質關係人</u>				
台新國際商業銀行股份有限公司	5,900,000	6,174,278	3,700,000	3,799,576
台新綜合證券股份有限公司	50,000	50,112	-	-
福邦證券股份有限公司	150,000	149,099	250,000	249,649
華南商業銀行股份有限公司	100,000	99,413	1,050,000	1,046,670
華南永昌綜合證券股份有限公司	-	-	1,750,000	1,745,870
合 計	<u>\$ 8,950,000</u>	<u>\$ 9,763,645</u>	<u>\$ 7,150,000</u>	<u>\$ 7,237,834</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：

關 係 人 名 稱	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
<u>存出保證金</u>			
兄弟公司			
新光人壽保險股份 有限公司	\$ 12,183	\$ 11,751	\$ 11,623
臺灣新光商業銀行 股份有限公司	240	240	240
實質關係人			
大台北區瓦斯股份 有限公司	184	184	184
	<u>\$ 12,607</u>	<u>\$ 12,175</u>	<u>\$ 12,047</u>
<u>租賃負債</u>			
兄弟公司			
新光人壽保險股份 有限公司	\$ 151,522	\$ 178,856	\$ 189,922
臺灣新光商業銀行 股份有限公司	5,684	6,688	7,019
實質關係人			
大台北區瓦斯股份 有限公司	16,650	24,538	24,827
新保運通股份有限 公司	561	728	783
	<u>\$ 174,417</u>	<u>\$ 210,810</u>	<u>\$ 222,551</u>
	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
	109年1月1日 至9月30日		
<u>取得使用權資產</u>			
兄弟公司			
新光人壽保險股份有限 公司	\$ 81,112	\$ -	\$ 126,051
			\$ -
<u>利息費用</u>			
兄弟公司			
新光人壽保險股份有限 公司	\$ 849	\$ 1,065	\$ 2,779
臺灣新光商業銀行股份 有限公司	32	26	103
實質關係人			
其 他	100	143	345
	<u>\$ 981</u>	<u>\$ 1,234</u>	<u>\$ 3,227</u>
			<u>\$ 4,000</u>

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
<u>折舊費用</u>				
兄弟公司				
新光人壽保險股份有限 公司	\$ 11,367	\$ 11,434	\$ 34,139	\$ 34,137
臺灣新光商業銀行股份 有限公司	362	363	1,086	1,089
實質關係人				
大台北區瓦斯股份有限 公司	2,644	2,437	7,932	7,309
新保運通股份有限公司	56	56	168	168
	<u>\$ 14,429</u>	<u>\$ 14,290</u>	<u>\$ 43,325</u>	<u>\$ 42,703</u>

合併公司與關係人間之租金計價，係按市場行情決定。

6. 合併公司與關係人之債權債務明細如下：

關 係 人 名 稱	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
<u>期貨交易人權益</u>			
兄弟公司			
新光人壽保險股份 有限公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 142,316</u>	<u>\$ 143,052</u>
<u>應收帳款</u>			
母 公 司			
新光金融控股 股份有限公司	\$ 1,017	\$ -	\$ 9
兄 弟 公 司			
臺灣新光商業銀行 股份有限公司	60	60	60
新光人壽保險股份 有限公司	3,750	14,799	1,605
新光金保險代理人 股份有限公司	-	6	-
實 質 關 係 人			
其 他	375	361	368
	<u>\$ 5,202</u>	<u>\$ 15,226</u>	<u>\$ 2,042</u>

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
<u>其他應收款</u>			
兄弟公司			
臺灣新光商業銀行 股份有限公司	\$ 14,959	\$ 6,462	\$ 7,855
實質關係人			
台新國際商業銀行 股份有限公司	85	81	81
華南商業銀行股份 有限公司	9	10	11
	<u>\$ 15,053</u>	<u>\$ 6,553</u>	<u>\$ 7,947</u>
<u>應收證券融資款</u>			
實質關係人	<u>\$ 148,562</u>	<u>\$ 29,442</u>	<u>\$ 3,492</u>
<u>存出保證金</u>			
兄弟公司			
新壽公寓大廈管理 維護公司	<u>\$ 697</u>	<u>\$ 697</u>	<u>\$ 697</u>
<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	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 49,853</u>
<u>其他應付款</u>			
兄弟公司			
新光人壽保險股份 有限公司	\$ 4,728	\$ 3,079	\$ 5,419
新壽公寓大廈管理 維護公司	9	-	46
實質關係人			
其 他	45	195	150
	<u>\$ 4,782</u>	<u>\$ 3,274</u>	<u>\$ 5,615</u>

7. 合併公司自營商持有關係人股票明細如下：

(1) 普通股

110年9月30日

<u>關係人名稱</u>	<u>股數 (仟股)</u>	<u>金 額</u>
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	1	23
佳和實業股份有限 公司	964	30,817
台新金融控股股份有 限公司	<u>19</u>	<u>320</u>
合 計	<u>8,094</u>	<u>\$ 120,649</u>

109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	-	6
佳和實業股份有限 公司	1,014	32,416
台新金融控股股份有 限公司	<u>1</u>	<u>10</u>
合 計	<u>8,125</u>	<u>\$ 121,921</u>

109年9月30日

<u>關係人名稱</u>	<u>股數 (仟股)</u>	<u>金 額</u>
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	<u>1</u>	<u>10</u>
合 計	<u>9,336</u>	<u>\$ 121,921</u>

(2) 特別股

110年9月30日：無。

109年12月31日：無。

109年9月30日

<u>關係人名稱</u>	<u>股數（仟股）</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
實質關係人 台新金融控股股份有 限公司	<u>1,115</u>	<u>\$</u>	<u>55,750</u>

8. 開放式基金與貨幣市場工具

(1) 開放式基金

110年9月30日

<u>關係人名稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
兄弟公司 新光證券投資信託股份有限公司	<u>\$</u>	<u>115,000</u>

109年12月31日

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

109年9月30日

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

(2) 其他有價證券

110年9月30日

<u>關係人名稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
兄弟公司 新光證券投資信託股份有限公司	<u>\$</u>	<u>169</u>

109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	<u>\$ 19</u>

109年9月30日：無。

9. 營業證券（指數股票型基金）

110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	\$ 2,860
實質關係人 台新證券投資信託股份有限公司	<u>21,681</u>
	<u>\$ 24,541</u>

109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	\$ 4,406
實質關係人 台新證券投資信託股份有限公司	<u>21,260</u>
	<u>\$ 25,666</u>

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>

10. 應付商業本票

110年9月30日

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>金 額</u>
實質關係人 台新國際商業銀行股份有限公司	<u>\$ 899,773</u>

109年12月31日：無。

109年9月30日：無。

11. 合併公司主要管理人員之獎酬

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 20,549	\$ 17,059	\$ 64,148	\$ 55,479
退職後福利	230	221	675	687
股份基礎給付交易	849	-	849	539
	<u>\$ 21,628</u>	<u>\$ 17,280</u>	<u>\$ 65,672</u>	<u>\$ 56,705</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。

三五、質抵押之資產

項 目	帳 面 金 額			質 押 機 構	擔 保 債務內容
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日		
其他流動資產— 已質押之定期 存單	\$ 4,064,870	\$ 3,591,992	\$ 3,539,607	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、聯邦銀行等	短期借款 及透支 額度
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	320,607	328,583	331,242	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	140,579	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	53,673	28,530	28,700	臺灣銀行、國泰世華銀行	短期借款
	<u>\$ 5,837,320</u>	<u>\$ 5,357,039</u>	<u>\$ 5,307,483</u>		

三六、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 110 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 110 年 9 月 30 日止之預付設備款 35,881 仟元，其合約總價為 77,898 仟元。

三七、重大之災害損失：無。

三八、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。

三九、重大之期後事項：無。

四十、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

	110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	\$	242,110		27.7180	\$	6,710,803	
人 民 幣		176,202		4.2780		753,794	
港 幣		82,648		3.5620		294,393	
日 圓		295,966		0.2516		74,465	
歐 元		390		32.6600		12,726	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		248,367		27.7180		6,884,241	
人 民 幣		177,760		4.2780		760,457	
港 幣		10,789		3.5620		38,431	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		451,629		27.7180		12,518,255	
人 民 幣		237,571		4.2780		1,016,331	
港 幣		88,102		3.5620		313,820	
日 圓		278,172		0.2516		69,988	
歐 元		355		32.6600		11,580	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		104		27.7180		2,877	
人 民 幣		963		4.2780		4,121	

109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	\$	193,022		28.4800	\$	5,497,280	
人 民 幣		124,832		4.3610		544,394	
港 幣		17,901		3.6730		65,749	
日 圓		102,830		0.2763		28,412	
歐 元		275		35.0200		9,642	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		244,345		28.4800		6,958,942	
人 民 幣		178,683		4.3670		779,235	
港 幣		110,491		3.6730		405,834	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		321,242		28.4800		9,148,971	
人 民 幣		169,303		4.3610		738,329	
港 幣		27,464		3.6730		100,874	
日 圓		76,265		0.2763		21,072	
歐 元		226		35.0200		7,925	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		186		28.4800		5,295	

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 幣		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 幣		179,340		4.2690		765,600	
港 幣		111,729		3.7540		419,431	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債	109年9月30日		
	外 幣 匯 率	新 臺 幣	幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 299,062	29.1000	\$ 8,702,708
人 民 幣	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

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110年及109年7月1日至9月30日之外幣兌換利益分別為3,232仟元及1,519仟元；110年及109年1月1日至9月30日之外幣兌換利益（損失）分別為47,759仟元及（54,735）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。

四一、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：

110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	合 計
			商 品 部 門	其 他 營 運 部 門		
收 入						
來自外部客戶之						
收入	\$1,606,387	\$ 359,280	\$ 176,194	\$ 13,178	(\$ 19)	\$2,155,020
利息收入	<u>265,414</u>	<u>97,554</u>	<u>529</u>	<u>581</u>	<u>-</u>	<u>364,078</u>
合 計	<u>1,871,801</u>	<u>456,834</u>	<u>176,723</u>	<u>13,759</u>	<u>(19)</u>	<u>2,519,098</u>
費 用						
利息費用	(4,732)	(24,675)	(30)	(397)	(10,079)	(39,913)
折舊費用	(44,885)	(1,859)	(1,300)	(6,402)	(16,448)	(70,894)
攤銷費用	(6,415)	(1,185)	(324)	(155)	(2,179)	(10,258)
其他費用	(914,572)	(141,900)	(125,682)	(93,771)	(373,269)	(1,649,194)
合 計	(970,604)	(169,619)	(127,336)	(100,725)	(401,975)	(1,770,259)
營業利益(損失)	901,197	287,215	49,387	(86,966)	(401,994)	748,839
其他損益	<u>68,465</u>	<u>(12,132)</u>	<u>-</u>	<u>25,298</u>	<u>47,181</u>	<u>128,812</u>
營運部門稅前損益	<u>\$ 969,662</u>	<u>\$ 275,083</u>	<u>\$ 49,387</u>	<u>(\$ 61,668)</u>	<u>(\$ 354,813)</u>	<u>\$ 877,651</u>

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	合 計
			商 品 部 門	其 他 營 運 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	<u>147,093</u>	<u>121,070</u>	<u>105</u>	<u>1,281</u>	<u>-</u>	<u>269,549</u>
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)	(16,083)	(69,994)
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	(757,101)	(187,922)	(53,659)	(57,174)	(286,118)	(1,341,974)
營業利益(損失)	492,352	394,805	(50,297)	29,243	(286,117)	579,986
其他損益	<u>54,633</u>	<u>2,557</u>	<u>1</u>	<u>2,594</u>	<u>34,189</u>	<u>93,974</u>
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>(\$ 251,928)</u>	<u>\$ 673,960</u>

110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	\$4,612,626	\$1,901,314	\$ 394,646	\$ 243,465	\$ 104		\$7,152,155
利息收入	690,917	300,075	1,219	2,343	-		994,554
合計	<u>5,303,543</u>	<u>2,201,389</u>	<u>395,865</u>	<u>245,808</u>	<u>104</u>		<u>8,146,709</u>
費用							
利息費用	(12,253)	(69,958)	(99)	(1,526)	(27,368)	(111,204)	
折舊費用	(133,769)	(5,593)	(3,937)	(19,295)	(49,903)	(212,497)	
攤銷費用	(17,829)	(2,846)	(1,130)	(460)	(7,488)	(29,753)	
其他費用	(2,626,400)	(452,185)	(297,231)	(261,553)	(1,089,154)	(4,726,523)	
合計	<u>(2,790,251)</u>	<u>(530,582)</u>	<u>(302,397)</u>	<u>(282,834)</u>	<u>(1,173,913)</u>	<u>(5,079,977)</u>	
營業利益(損失)	2,513,292	1,670,807	93,468	(37,026)	(1,173,809)		3,066,732
其他損益	196,693	(12,477)	31	31,290	76,683		292,220
營運部門稅前損益	<u>\$2,709,985</u>	<u>\$1,658,330</u>	<u>\$ 93,499</u>	<u>(\$ 5,736)</u>	<u>(\$1,097,126)</u>		<u>\$3,358,952</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)	(48,311)	(207,507)	
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>(710,364)</u>	<u>(3,797,595)</u>	
營業利益(損失)	1,109,257	1,049,712	(340,147)	(32,276)	(710,359)		1,076,187
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>(\$ 612,736)</u>		<u>\$1,346,943</u>

(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。

四二、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	110年9月30日		109年9月30日		標 準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益 (負債總額-期貨交易 人權益)	860,226	34.97 倍	790,641	44.05 倍	≥1	符合
		24,602		17,950			
17	流動資產 流動負債	1,233,596	50.49 倍	1,012,718	56.57 倍	≥1	符合
		24,430		17,903			
22	業主權益 最低實收資本額	860,226	215.06%	790,641	197.66%	≥60% ≥40%	符合
		400,000		400,000			
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	752,638	494.38%	726,914	1,136.49%	≥20% ≥15%	符合
		152,239		63,961			

註：依 107 年 4 月 20 日金管證期字第 1070309857 號函辦理，得將
內部往來之會計科目自負債總額予以扣除。

(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	110年9月30日		109年9月30日		標 準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益 (負債總額-期貨交易 人權益)	1,655,541	15.14 倍	1,570,254	11.8 倍	≥1	符合
		109,324		133,060			
17	流動資產 流動負債	11,213,061	1.10 倍	9,870,287	1.11 倍	≥1	符合
		10,187,466		8,877,679			
22	業主權益 最低實收資本額	1,655,541	275.92%	1,570,254	261.71%	≥60% ≥40%	符合
		600,000		600,000			
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	1,481,225	79.70%	1,210,788	90.88%	≥20% ≥15%	符合
		1,858,501		1,332,300			

四三、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。

四四、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 110 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	\$ 5,470,981	\$ 600,000	\$ 600,000	\$ -	\$ -	-	\$10,941,961	Y	-	-	

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2：110年9月30日合併公司背書保證實際動支金額為0元。

元富證券股份有限公司及子公司
母子公司業務關係及重要交易往來情形
民國 110 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	\$ 33,903	註四 0.42%
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	3	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－經紀	25	註四 -
0	元富證券股份有限公司	元富創業投資有限公司	1	受託買賣手續費收入－經紀	160	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	其他營業外收入－其他	54	註四 -
0	元富證券股份有限公司	元富證券(香港)有限公司	1	其他營業外收入－其他	90	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	18,000	註四 0.22%
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	38,920	註四 0.48%
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	19,217	註四 0.24%
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	120	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	其他營業費用－書報雜誌費	2,608	註四 0.03%
0	元富證券股份有限公司	元富期貨股份有限公司	1	應收帳款－關係人	2,820	註六 -
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	其他應收款－關係人－其他	12	註六 -
0	元富證券股份有限公司	元富證券(香港)有限公司	1	其他應收款－關係人－其他	30	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	6,544	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	4,623	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	1,070	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	184,829	註六 0.12%
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	913,969	註六 0.61%
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	53	註六 -
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	6,509	註四 0.08%
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 0.16%
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	835	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	15,089	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	13	註四 -
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	218	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	655	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	661	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 110 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						比 率 (%)
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	\$ 319,782	\$ 90,111	\$ 6,674	\$ 6,674	\$ 10,060	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	1,655,541	460,761	61,077	61,077	85,000	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	469,010	(9,878)	(9,978)	(9,978)	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	19,176	29,439	5,819	5,824	2,600	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	579,883	60,946	65,333	65,333	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	48,333	12,435	7,269	7,269	9,580	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 15,012	USD 1,632	(USD 362)	(USD 362)	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 110 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	匯回						
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	\$ 241	100%	\$ 241	\$ 25,743	—
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	5,210	100%	5,210	64,556	—
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	484	100%	484	421,028	—

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	\$ 16,755,017

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。