

年報查詢網址：<http://mops.twse.com.tw>
公司網址：<http://www.yuanta.com.tw>

公開發行公司代碼：000980



104 年度年報

中華民國 105 年 2 月 29 日刊印

一、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱

	發 言 人	代 理 發 言 人
姓 名 職 稱	邱文卿資深副總經理	廖月榮副總經理
聯 絡 電 話	(02)2718-1234#5850	(02)2718-1234#5501
電 子 郵 件 信 箱	WhitneyChiu@yuanta.com	SabinaLiao@yuanta.com

二、總公司、分公司之地址、電話及網址

公 司 名 稱	地 址	
	網 址	電 話
元大證券股份有限公司	台北市中山區南京東路三段 225 號 13、14 樓	
	http://www.yuanta.com.tw	(02)2718-1234
元大證券各分公司	詳第 440~443 頁	

三、股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話

名稱	元大證券股份有限公司股務代理部	電話	(02)2586-5859
網址	http://www.yuanta.com.tw	地址	台北市承德路三段 210 號地下一樓

四、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話

簽證會計師姓名	郭柏如會計師、周建宏會計師	電話	(02)2729-6666
事務所名稱	資誠聯合會計師事務所	地址	台北市基隆路一段 333 號 27 樓
網 址	http://www.pwc.tw		

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無。

六、信用評等機構

信用評等機構	地 址	電 話	網 址
中華信用評等公司	台北市信義路五段 7 號 49 樓 (台北 101 大樓)	(02)8722-5800	http://www.taiwanratings.com
澳洲商惠譽國際信用評等 股份有限公司台灣分公司	台北市敦化北路 205 號 13 樓 1306 室	(02)8175-7600	http://fitchratings.com.tw/zh

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、公司簡介	7
一、設立日期	7
二、公司沿革	7
參、公司治理報告	10
一、組織系統	10
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	14
三、公司治理運作情形	60
四、會計師公費資訊	109
五、更換會計師資訊	109
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者	109
七、董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東之股權移轉及股權質押變動情形	110
八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料	116
九、綜合持股比例	116
肆、募資情形	117
一、資本與股份	117
二、公司債辦理情形	120
三、特別股辦理情形	121
四、海外存託憑證辦理情形	121
五、員工認股權憑證辦理情形	121
六、限制員工權利新股辦理情形	121
七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形	121
八、資金運用計畫執行情形	121
伍、營運概況	122
一、業務內容	122
二、市場及產銷概況	131
三、從業員工資料	139
四、環保支出資訊	139
五、勞資關係	139
六、重要契約	141

陸、財務概況	142
一、五年度簡明財務報表	142
二、五年度財務分析	148
三、財務報告之審計委員會報告書	153
四、最近年度財務報表	154
五、合併財務報表	275
六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響	414
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項	415
一、財務狀況	415
二、財務績效	417
三、現金流量	419
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	421
五、轉投資政策	421
六、風險事項分析評估	421
七、其他重要事項	426
捌、特別記載事項	427
一、關係企業相關資料	427
二、私募有價證券辦理情形	439
三、子公司持有或處分本公司股票情形	439
四、其他必要補充說明事項	439
玖、最近年度及截至年報刊印日止如發生證券交易法第36條第2項第2款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	439

壹、致股東報告書

一、國內外金融環境

回顧過去一年，年初時全球經濟雖維持了 103 年強勁成長的復甦力道，但自第 1 季末美元開始走強、油價及大宗物資價格走跌，全球主要國家需求顯現疲弱，貿易活動減緩，各國經濟復甦動能縮減。我國經濟成長受出口貿易衰退影響甚鉅，依據行政院主計處 105 年 2 月所公布資料，我國 104 年度出口金額為 2,805 億美元，較 103 年衰退 10.6%；經濟成長率 104 年全年僅為 0.75%，較 103 年之 3.92% 減少 3.17%，萎縮幅度達 80.87%；景氣燈號更從 3 月份出現黃藍燈後，自 4 月至 11 月，呈現 7 個藍燈，顯示經濟情況低迷未見好轉。

在股市表現上，加權股價指數 103 年底收盤 9,307 點，到 104 年 4 月 28 日盤中曾達到全年最高之 10,014 點後，即開始滑落至 8 月 24 日盤中 7,203 之最低點，漲跌落差達 2,811 點，振幅達 28.07%；雖主管機關陸續推出 8 項策略 15 項措施之「證券市場揚升方案」等各項利多政策，但因整體經濟環境不如預期，股市動能提升有限，年終收在 8,338 點，全年下跌達 969 點，跌幅 10.41%，在亞洲主要國家中僅新加坡(-14.35%)之表現較我國略差，其餘亞洲各主要國家股市：日本(9.07%)、香港(-7.16%)、韓國(2.40%)、上海(9.43%)均較我國佳。至於成交量的部份，104 年日均量為 1,168.17 億元，較 103 年之日均量 1,198.79 億元，減少 30.62 億元，減幅為 2.55%。而 104 年底的股票市值為 27.23 兆元，較 103 年底的 29.57 兆元，減少 2.34 兆元，萎縮達 7.91%。

二、前一年度營業計劃實施成果

檢視本公司過去一年的經營績效，雖證券市場受到國內外政治、經濟及食安問題的影響，表現大不如以往，104 年全體券商獲利也大幅縮水為新台幣 260 億元，較 103 年度之 313 億元減少 53 億元(減少 16.93%)，且有 30 家券商產生虧損。而本公司在經營團隊的創新及努力之下，不僅在逆勢環境中成長，更憑藉優異的創新能力，拉開與同業的差距，104 年本公司稅後損益達 98.37 億，不僅為第二名的 3.8 倍，超越第二至第七名獲利總合，更占整體券商獲利 37.83%，可謂為一枝獨秀。

104 年度本公司各項業務表現如下：

- 經紀業務市占率達 11.85%，超越市場次高之同業達 3.71%；
- 融資平均市占率 16.24%；融券平均市占率 20.12%，均為第二名券商之 1.7 倍以上；
- 發行認購(售)權證之金額及檔數分別達 495.69 億元、3,569 檔，市占率則分別為

16.87%及 13.57%，均為市場第一名；

- 債券業務之承銷公司債及金融債金額達 700 億元，市占率 23.15%，為市場次高券商之 2.3 倍；
- 複委託業務之市占率 11.89%，亦為國內券商同業之冠；
- 電子交易業務市占率 16.72%，為國內次高券商之 1.6 倍；
- 財富管理信託業務市占率高達 36.42%，為國內次高券商之 2.1 倍；
- 股票期貨市占率達 14.01%，超越第二名 3.06%。

在研究發展方面，配合主管機關鼓勵創新與開放之政策，本公司在電子、手機下單軟體上不斷推陳出新，本公司所研發之財富管理線上下單系統，除具備下單功能之外，更增加了基金嚴選介面等研究功能，讓使用者方便藉由線上系統持續吸收理財新知，並方便篩選出最適合自己之投資商品；此外，考量客戶使用智慧型手機的便利性，在 103 年時即增加行動財管系統-行動點金靈；104 年更開發國內首創的行動財富管理手機 APP-創富通，強打即時下單、帳戶管理、豐富基金資訊與基金比較快篩等功能，另有貼心提醒服務，投資人可自行設定到價與停利停損提醒功能，協助生活忙碌的投資人輕鬆智慧理財，提供更快、更穩定的手機財富管理投資平台。再者，本公司亦為客戶提供全方位、多商品、多幣別的信託資金集合管理運用帳戶，為客戶創造多元化的投資報酬。未來，本公司並將配合業務之開放，開發借貸通、借券通、款項通等金流及券流交易系統，為投資人提供即時、便利且更全方位的財富管理線上服務。

本公司為求獲利更加穩健，一向重視風險控管及業務發展之平衡，104 年底資本適足率為 417%，為法定(150%)的 2.78 倍，足顯公司財務穩健。而在公司治理方面，本公司除配合主管機關相關法令的頒布，持續進行公司治理內部規章的修正及調整，並強化內控內稽的運作，亦獲得外部評鑑機關之肯定。

三、信用評等及獎項殊榮

本公司多年來優異的經營績效深受信用評等公司的高度肯定，104 年中華信用評等對本公司的長期評等「twAA」、短期評等「twa-1+」都維持與去年相同等級，同時並給予：「營運穩定性維持在非常強等級」之評語，評等展望因元大金控併購大眾銀行之交易案而調整為「負向」，但中華信用評等公司認為，本公司應可在未來兩年期間繼續維持其領先的營運狀況與強健的資本水準。惠譽信用評等公司的評等結果，在長期評等「AA-(twn)」與短期評等「F1+(twn)」維持與去年相同，評等展望則亦因元大金控併購大眾銀行之交易案而調整為「負向觀察」。

104 年本公司優異的表現廣受各界肯定，所獲獎項有：

臺灣證券交易所

- 「權證績優發行人獎」、「權證受託買賣成交金額獎-第一名」；

臺灣期貨交易所

- 「期貨交易輔助人年度貢獻獎-第三名」、「期貨自營商年度貢獻獎-第二名」、「人民幣匯率期貨造勢績效卓越獎」；

證券櫃檯買賣中心

- 「興櫃股票-推薦證券商最佳交易獎-第一名」、「興櫃股票-證券經紀商卓越貢獻獎-第一名」、「上櫃 ETF-E 門豪傑獎-台南及新盛分公司分別獲得第一、三名」；

今周刊

- 第九屆財富管理銀行暨證券評鑑之「最佳財富管理證券獎-第一名」、「證券組-最佳服務獎-第一名」、「證券組-最佳數位發展獎-第一名」、「證券組-最佳營業員團隊獎-第三名」、「證券組-最佳商品獎-第三名」
- 2015 年商務人士理想品牌之「服務類-綜合券商-第一名」

財訊

- 2015 年財訊金融獎之「證券類-最佳券商-形象金質獎」、「證券類-最佳券商-服務優質獎」、「數位金融獎-最佳網路券商-優質獎」、「數位金融獎-最佳行動券商-優質獎」

亞元雜誌 (Asiamoney)

- 「台灣最佳債券商 (Best Domestic Debt House in Taiwan)」、「台灣最佳證券經紀商 (No. 1 for Best Local Brokerage in Taiwan)」、「台灣最佳研究團隊 (No. 1 for Best Overall Country Research in Taiwan)」、「台灣最佳銷售服務券商 (No. 1 for Best Overall Sales Services in Taiwan)」、「台灣最佳執行券商 (No. 1 for Best Execution in Taiwan)」、「台灣最佳交易券商 (No. 1 for Best in Sales Trading in Taiwan)」、「台灣最近 12 個月進步最大券商 (No. 1 for Most Improved Brokerage over the last 12 Months in Taiwan)」、「台灣最佳舉辦活動及會議券商 (No. 1 for Best Events and/or Conferences)」、「台灣最佳舉辦法說會及公司參訪券商 (No. 1 for Best Roadshows and Company Visits in Taiwan)」

財資雜誌 (The Asset)

- 「台灣最佳公司債發行主辦機構 (Top Bank Arranger - Investors' Choice for Primary Issues in Asian Currency Bonds - Corporate Bonds)」、「台灣公司債最佳債券商第二名 (No. 2 for Top Banks in the Secondary Market in Asian Currency Bonds – Corporate

Bonds)」、「台灣政府公債最佳債券商第三名 (No. 3 for Top Banks in the Secondary Market in Asian Currency Bonds – Government Bonds)」、「台灣最佳法人服務本地金融機構 (Best Corporate and Institutional Bank in Taiwan)」、「台灣最佳券商 (Best Equity House in Taiwan)」、「台灣最佳證券經紀商 (Best Brokerage House in Taiwan)」
金融亞洲雜誌 (FinanceAsia)

- 「台灣最佳證券經紀商 (Best Broker in Taiwan)」、「台灣最佳投資銀行 (Best Investment Bank in Taiwan)」

這些來自國內外專業機構所給予的肯定，對本公司來說都是莫大的榮耀與鼓勵，本公司將持續更加努力，為股東、客戶及員工創造更大的財富與價值。

四、法規環境、外部競爭環境及總體經營環境之影響

主管機關為營造更加透明、公正及更具效率的資本市場，並使證券市場更加蓬勃發展，於 104 年起陸續推動 8 項政策共 15 項措施的「證券市場揚升計畫」，其中包含放寬現股當沖標的範圍、放寬股市漲跌幅限制至 10%、鬆綁融資融券限額，並研議擴大得為融資融券標的範圍、推動台星跨境交易等等各項措施，然受限整體大環境不佳，其成效大打折扣。105 年年初主管機關更接續實施「證券市場揚升計畫進階版」，祭出 4 大利多以更強化資本市場資金動能，包括擴大募資平台範圍、允許券商開辦不限用途借款、開放陸客來台投資、全面開放現股當沖等政策。新措施可望帶給台股 4 大效益，包括擴大市場動能、投資人多元化、提升券商資金運用效率、活絡創新事業募資能量等。此外，金融監督管理委員會為協助國內金融業提升數位能力，積極推動「打造數位化金融環境 3.0」，內容涵蓋：鼓勵創新網路金融服務、推動金融巨量資料分析應用、普及行動支付及第三方支付應用等三政策。其中多項與證券商有關者包含：開放證券商可以線上方式提供在承銷、經紀及新金融商品之既有客戶服務、新客戶可採非當面開戶，及證券商業可以 100% 轉投資與金融核心業務高度相關之大數據、物聯網等金融科技(FinTech)產業等措施。未來金融監督管理委員會將持續推動金融機構共同投資成立大數據資料庫，並增加證券期貨雲服務範圍與強化加值服務應用增加，提供民眾及企業更多元及便利的金融服務，為投資人、金融業及企業創造更大價值。而爭擾多時的證所稅於 105 年元旦起正式停徵，且隨著國際經濟景氣的回溫，行政院主計處預測 105 年我國出口將增加 69 億美元(增幅 2.0%)，經濟成長率提升至 1.47%，皆優於 104 年情況，可以預見未來國內經濟情況將漸漸好轉，股市量能亦將逐步回升。

本公司多年來除對現有業務的創新發展努力不懈之外，近年來更致力於開發電子商務業務、行動裝置平台、各種不同商品的 APP 應用程式，及強化多樣化金融商品之交

易平台。隨著主管機關開放的腳步，及揚升計劃、金融科技創新計畫的進展，未來本公司將積極掌握各項商機，並持續扮演引領券商同業之角色，提供主管機關開放新業務、新商品相關法規修正建議，為全體券商營創更有利的經營條件，也為投資人創造更具便利性、更安全之投資環境。

五、本年度經營方針及發展策略

各項主要業務於 105 年的發展策略與營業計畫簡述如下：

- 經紀業務：積極將分公司通路轉型為理財分公司，讓經紀與財管業務獲利朝向雙主軸均衡發展。深化國際經紀業務，增加國際理財客群廣度以及業代參與度。改善從業人員年齡結構及提升專業能力。配合政策開放融通標的及擔保品範圍，擴大券商辦理有價證券借貸業務。積極推動電子商務業務，強化多樣化商品交易功能、多載具服務及客製化介面。
- 自營業務：強化海外投資實力，並強化核心持股品質之控管，另外將提升團隊選股能力及勝率，並提升資金使用效率，穩定獲利來源。
- 投資銀行業務：加強海外業務佈局，建構跨國之大投行平台，整合海外子公司投行人員相互支援及資源分享。
- 債券業務：持續擴大國內債發行、可轉換債公司債、國際債等商品之市場龍頭地位。及引薦海外企業來台發行國際債或寶島債。
- 衍生性商品業務：持續擴大權證發行及交易量、可轉換公司債資產交換、ETF 造市交易、台指期貨、電子與金融選擇權造市、結構型商品發行等業務，提升台指選擇權、股票期貨市占率，並擇機推出相關商品，以提供滿足投資人需求之全方位金融商品。
- 財富管理業務：將傳統分公司全面轉型成為理財型通路，以客戶需求為導向，提供全方位之理財投資及規劃服務，為客戶量身打造理財商品，引導財富管理、借券、國內外證券及期貨等相關業務，達到經紀與財富管理業務之相輔相成極大化成效。
- 發展電子商務：因應市場趨勢，持續開發行動裝置平台及各種不同商品的 APP 應用程式。整合線上開戶及調整下單系統，增加股價反應速度、提升市場效率性。透過金融大數據資料分析之應用，進行客群分級服務及客戶區隔。
- 國際金融業務：增加客群之廣度，推廣海外複委託證券與期貨輔助交易業務。開發專業投資機構、銀行及專業券商通路，發揮獨步同業之 24 小時全球交易中心，連結 19 國 25 個交易所，協助客戶投資無國界、理財無時差，豐富投資人接觸更多元投資商品及機會。
- 借券業務：持續發展借券平台，成為券商借券中心為最大目標。手機 APP 自然人借

券平台，輔以財富管理有價證券信託業務，深化內部與自營及經紀業務合作，協助公司內部各單位多元化進行借券交易。

- 海外業務：將持續推展亞洲布局，持續追蹤兩岸證券主管機關針對合資參股及兩岸往來投資之開放期程，以利掌握相關業務商機。在香港部份，將着力打造香港為本公司資源整合交易平台，爭取法人多國跨售業務，發展亞洲債券發行商的發行大平台。韓國方面，積極推廣經紀與理財業務，以提升客戶之資產價值，並進展跨國投行合作、財務顧問、銷配售通路的整合；其他市場：將積極完成收購越南第一證券之全部股權，並持續加強證券監管及推動各項新種商品，以發展越南證券業務經營。透過印尼資產管理子公司爭取印尼企業來台發行寶島債。拓展以元大(英國)為集團在倫敦之金融商品銷售辦事處，增加跨集團海外平台間相互合作之綜效。

展望 105 年度，本公司將以「深耕台灣，布局亞洲，放眼全球」為發展主軸，積極強化金融創新能量與擴大營運規模、厚植海外拓點之國際競爭力與風險承擔力，掌握「新商品、新機制、新市場、新資訊、新競爭」的機會與挑戰。並配合政府對產業政策的規範，積極進行新種業務的開辦，整合集團資源，持續深耕亞洲市場的投資布局，強化海外子公司的當地營運，並以穩健的財務、創新能力及執行力，朝向亞洲首屈一指的金融服務機構目標邁進。

董事長：賀鳴珩



經理人：陳麒漳



會計主管：廖月榮



貳、公司簡介

一、設立日期：民國 85 年 6 月 26 日

二、公司沿革：

- 85 年 6 月公司奉准設立，實收資本額新台幣 1,000,000 仟元。8 月公司正式營業，主要業務為債券自營。
- 86 年 8 月配合業務種類之增加，更名為「復華綜合證券股份有限公司」。9 月配合合併士農證券股份有限公司，辦理合併增資新台幣 332,000 仟元，並補辦公開發行，實收資本額新台幣 1,332,000 仟元。10 月開辦有價證券經紀、自營、承銷、股務代理等綜合證券商業務。
- 87 年 1 月新竹分公司開業。2 月辦理現金增資新台幣 2,668,000 仟元，實收資本額新台幣 4,000,000 仟元。成功、發財、福營、鶯歌、桃園、大益、永康、高福、林園、莒光分公司開業。5 月彰化、大鑫、東泰、三民、敦北分公司開業。6 月南投、路竹、竹北分公司開業。8 月三多分公司開業。9 月苗栗、士林分公司開業。10 月西螺分公司開業，總、分公司陸續分批開辦期貨交易輔助人業務。11 月國裕、竹山、大林分公司開業。
- 88 年 1 月大里、崇德、太平分公司開業。8 月三多分公司更名為前鎮分公司。10 月大勝分公司更名為台中分公司。11 月開辦電子式交易型態受託買賣有價證券業務。
- 89 年 3 月復華控股（維京群島）有限公司設立，金門分公司開業。4 月配合合併永欣證券股份有限公司，辦理合併增資新台幣 924,015 仟元，實收資本額新台幣 4,924,015 仟元，永欣、松山、艋舺、天母、東門分公司開業。7 月水里、豐原分公司開業。8 月辦理盈餘及資本公積轉增資新台幣 358,985 仟元，實收資本額新台幣 5,283,000 仟元。復華證券（香港）有限公司設立。
- 90 年 1 月開辦兼營證券相關期貨自營業務、沙鹿分公司開業。6 月新興分公司開業。9 月辦理盈餘、員工紅利及資本公積轉增資新台幣 327,000 仟元，現金增資新台幣 600,000 仟元，實收資本額新台幣 6,210,000 仟元。11 月開辦受託買賣外國有價證券（複委託）業務，屏東、屏南、潮州、旗山分公司開業，富山分公司終止營業。12 月股東臨時會通過與復華證券金融股份有限公司共同設立「復華金融控股股份有限公司」，佳里、善化、歸仁分公司開業，水里分公司終止營業。
- 91 年 1 月復華（維京群島）投資管理有限公司設立。2 月正式納入「復華金融控股股份有限公司」成為子公司。3 月大統分公司開業。9 月辦理庫藏股減資新台幣 257,014 仟元，實收資本額新台幣 5,952,986 仟元。10 月辦理現金增資新台幣 1,000,000 仟元，實收資本額新台幣 6,952,986 仟元。12 月沙田、西屯、大甲等六家分公司開業。
- 92 年 4 月台北分公司開業。6 月沙鹿分公司終止營業。7 月頭份分公司開業。
- 93 年 1 月大肚分公司更名為台南分公司。2 月古亭分公司開業。3 月辦理現金增資新台幣 1,000,000 仟元，實收資本額新台幣 7,952,986 仟元，復興、大龍分公司開業。4 月世貿分公司開業。5 月民族、自由、虎尾、新店分公司開業。6 月板橋分公司開業。

- 8月復華期貨經理股份有限公司設立。9月辦理盈餘轉增資新台幣460,000仟元，實收資本額新台幣8,412,986仟元。10月永欣分公司終止營業。12月增加兼營期貨自營商指撥營運資金600,000仟元。
- 94年 4月辦理盈餘轉增資新台幣489,952仟元，實收資本額新台幣8,902,938仟元。8月裁撤復華證券(香港)有限公司。9月三民分公司終止營業。10月古亭分公司終止營業。11月台南、復興分公司終止營業。
- 95年 1月成功、頭份、大甲、板橋分公司終止營業，辦理現金增資新台幣1,500,000仟元，實收資本額新台幣10,402,938仟元。3月前鎮分公司終止營業。7月裁撤復華(維京群島)投資管理有限公司。10月復華期貨經理股份有限公司終止營業及辦理解散。
- 96年 6月變更公司名稱為「元大證券股份有限公司」。9月與元大京華證券合併，本公司為存續公司，股本達696.79億元，同月辦理減資新台幣160億元，減資後股本為536.79億元，且變更董事長為杜麗莊女士。為達成集團綜效，11月處分元大證券投資顧問股份有限公司以及元大期貨股份有限公司所有股權使其成為元大金控百分之百子公司。分公司家數於合併後達到149家，且於年底精簡為145家。
- 97年 2月赴新加坡發行3檔權證，成為台灣第一家赴海外市場發行權證券商。3月份股務代理部遷址至承德路。7月辦理減資新台幣100億元，減資後股本為436.79億元。9月取得辦理財富管理業務核准函。本年度終止營業之分公司：世貿、北台中、南重慶(1月)，新店(8月)，台中中區(9月)等5家，分公司總家數為140家。
- 海外子公司復華控股(維京群島)有限公司於4月份更名為元大證券控股(BVI)有限公司，並於6月成為元大證券亞洲金融有限公司100%持股之子公司。
- 98年 4月，推出複委託業務交易系統平台；成立策略交易部；孫公司元大證券(香港)有限公司增資美金50,000仟元，實收資本額成為港幣708,132仟元。5月，本公司主辦承銷全球第一大NB機殼廠巨騰國際TDR掛牌。7月，獲得亞洲金融雜誌(FinanceAsia)2009年台灣最佳券商；9月推出台灣第一檔中國概念的權證：【元大恒中國權證】。10月，獲亞元雜誌(Asiamoney)：「1990-2008最佳券商」，本公司為台灣券商中唯一的獲獎券商。
- 99年 2月，南崁分公司開業，分公司總家數為141家。5月，本公司辦理之台灣首檔海外企業來台第一上市指標案：IML(安恩科技)成功掛牌。6月辦理盈餘轉增資327,374仟股，增資後股本為469.53億元。10月，成立薪酬委員會、融資券等信用交易業務由代辦改為自辦、電子商務部更名為通路行銷部。
- 100年 元大證券亞洲金融有限公司於1月6日出售所持有之「Kim Eng Holdings Limited」股份予Aseam Credit Sdn Bhd。10月11日，董事會通過合併寶來證券股份有限公司。12月獲金管會合併及更名為「元大寶來證券股份有限公司」核准，合併基準日訂為民國101年4月1日。
- 101年 4月合併寶來證券股份有限公司，公司名稱變更為「元大寶來證券股份有限公司」，分公司增加48家，總、分公司達189家；合併增資202.19億元，資本額達新台幣671.73億元。9月辦理減資新台幣120億元，減資後資本額為551.73億元。10月新板分公司終止營業。11月受讓鼎富證券股份有限公司，分公司增加2家，總、分公司達190家。

國內轉投資方面：子公司元大證券投資信託股份有限公司，於5月與寶來證券投資信託股份有限公司合併，該子公司名稱變更為元大寶來證券投資信託股份有限公司。9月本公司所持有之元大寶來投信股份全數轉讓予元大金控。

國外轉投資方面：元大證券(香港)有限公司於5月更名為元大寶來證券(香港)有限公司，並於7月收購寶來證券(香港)有限公司部份營業資產。11月裁撤廣州代表處。

102年 為整合資源及提高效益，本年度整併以下分公司：中華(1月)、內科(5月)、北寧、世貿(6月)、森竹科、中壢中山、屏東(8月)、三民、新竹北門(10月)、花蓮、興東(11月)、敦安、忠孝延吉及文山(12月)，總、分公司成為176家。

海外轉投資方面：6月元大證投資諮詢(北京)有限公司登記完成。

103年 1月，電子商務部設立；3月，作業中心設立；4月，國際證券業務分公司(OSU)設立。

國內整併分公司：1月(和平、豐原)、2月(台南西門、明誠)、4月(城中)、6月(東高雄)、7月(中山、長安、大嘉義)、8月(金天母)、10月(劍潭、自由、松南、頭份中華)—截至103年年底總分公司合計為162家。

海外轉投資方面：2月簽署合資諒解備忘錄將於大陸地區設立合資證券公司，6月韓國東洋證券(後更名為元大證券株式會社)正式成為元大證券亞洲金融公司之子公司，9月收購印尼 PT AmCapital Indonesia 並設立元大香港財務公司及元大香港國際投資公司，11月處分東洋儲蓄銀行(菲律賓)予元大銀行。

104年 7月，公司名稱變更為「元大證券股份有限公司」，英文名稱維持「Yuanta Securities Co., Ltd.」不變。

國內整併分公司：5月(延平)—總分公司合計為161家。

海外轉投資方面：4月成立元大證券(英國)有限公司，印尼 PT AmCapital Indonesia(後更名為「PT Yuanta Securities Indonesia」及 PT AMCI Manajemen Investasi Indonesia(後名為「PT Yuanta Asset Management」)正式成為元大證券(香港)有限公司之子公司。7月元大寶來證券(香港)有限公司更名為元大證券(香港)有限公司，10月元大證券株式會社處分 YT 資產貸付株式會社。

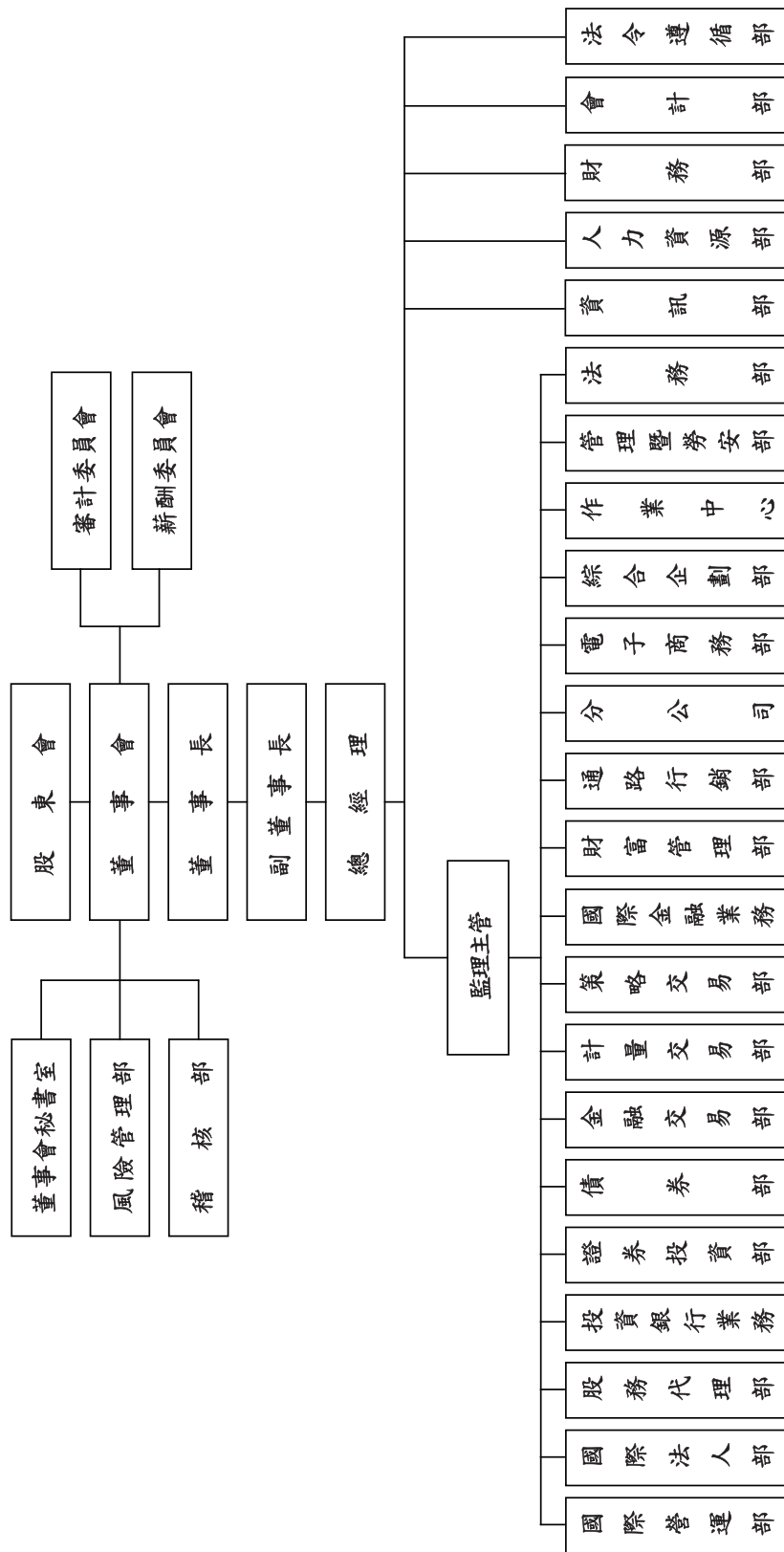
參、公司治理報告

一、組織系統

(一)組織結構

資料時間：105年2月29日

元大證券股份有限公司組織暨營運管理系統圖



(二)經營團隊及各主要部門所營業務

董事長：

對外代表本公司，並為股東會及董事會主席。

總經理：

承董事會之決議及董事長之命令，綜理本公司所有經營管理業務。

監理主管：

協助總經理監理總公司各部室及分公司之營運管理。

董事會秘書室：

負責董事會、審計委員會及隸屬董事會之其他功能性委員會相關事務等。

稽核部：

負責稽核檢查各單位（含子公司）對內部控制制度之執行並提出改善建議及缺失追蹤複查等業務。

風險管理部：

負責管理、控制公司整體部位之市場風險、信用風險、模型風險、流動性風險及系統性風險，對各業務單位進行盤中監控及盤後分析等業務。

綜合企劃部：

負責辦理公司短、中、長期發展方針之規劃、經營績效之分析，共同行銷之募僚整合作業，市場動態之調查，公共關係之維繫，公司治理事務之推動及指定專案事項之研究等業務。

法務部：

公司對外各類契約之研擬與管理；法律爭議、訴訟或非訟案件之諮詢與處理及各項法務專案之推動與處理等業務。

法令遵循部：

公司法令遵循制度之規劃、管理及執行，以確保公司各項作業及管理規章均符合法令規定。

經紀部：

受託買賣上市、上櫃有價證券、期貨交易輔助業務及法令核准之金融商品交易等業務。

投資銀行業務部：

辦理國內外發行公司財務、業務之評估規劃及企業購併等相關財務顧問作業、股票初次上市、上櫃、公司籌資、有價證券之承銷、出售等業務。

證券投資部：

從事主管機關核准自行買賣國內外上市、上櫃、興櫃公司股票、債券、受益憑證等有價證券與期貨及選擇權交易等業務。

策略交易部：

根據降低或分散投資組合風險之原則，從事主管機關核准之全球現貨與衍生性商品交易等業務。

計量交易部：

從事主管機關核准之自營相關業務，執行各類商品之自行買賣、造市、價差、套利及避險等交易。

財務部：

負責本公司財務結構之整體規劃及資金調度、出納等業務。

會計部：

負責本公司會計制度建立及執行，稅務規劃及定期申報，綜合全公司之會計與帳務事項，財務報表之編製公告及申報，彙編全公司之預算，利潤中心制度之規劃及計算，稅務案件行政救濟等業務。

管理暨勞安部：

辦理公司資產、機電、通訊、設備、事務用品等之購置、修繕、管理，以及勞工安全衛生、總務、行政與各項主管機關證照申請換發事宜之辦理，及職工福利委員會相關業務之處理。

資訊部：

負責各項作業流程電腦化評估、規劃與推行，資訊系統軟體開發及硬體維護等業務。

人力資源部：

負責有關召募任用、教育訓練、員工發展、績效管理、薪酬福利、勞資關係等之規劃與推動，人事規章辦法之研擬修訂，及執行差假、保險、證照等各項人事行政作業。

債券部：

負責債券、票券、受益證券及資產基礎證券之買賣斷、附買回、附賣回交易；規劃債券、受益證券、資產基礎證券及結構型商品等固定收益性商品之發行，從事利率、債券、信用與資產交換等衍生性商品交易等業務。

通路行銷部：

負責通路之經營行銷策略規劃及執行、績效評估、各項行銷管理系統與資料庫控管運用、行銷教育訓練及相關行政作業；各業務單位之運用通路服務、溝通協調與業務推動；客戶服務與客訴處理等業務。

金融交易部：

負責認購(售)權證、衍生性金融商品、可轉換公司債之自營及策略性交易、指數股票型基金交易、期貨自營交易(限與權證、指數股票型基金及指數類期貨相關業務為主)等業務。

股務代理部：

負責股務代理業務之開發、承攬及提供處理股務服務等業務。

國際營運部：

負責國際業務短、中、長期發展方針之規劃、經營管理機制建立、經營績效之分析；協助海外子公司財務管理、法令遵循、風險管理機制建立及控管；海外業務平台之規劃、推行與督導，進行與外國機構策略性溝通等業務。

財富管理部：

整合零售通路及法人客戶，並統籌境內、外金融商品之發展與規劃。包含通路訓練與支援、交易規劃與執行，以及客戶資產配置建議與管理、市場諮詢服務、財務投資及保險規劃等相關事宜。

國際法人部：

負責國際法人之受託買賣上市、上櫃有價證券、期貨交易輔助業務、及法令核准之金融商品交易等業務，並提供國際法人相關之市場資訊、其他金融商品交易資訊及服務；另負責有價證券借貸業務。

國際金融業務部：

負責受託買賣外國有價證券及法令核准之金融商品等相關業務，及國內外法人之受託買賣上市、上櫃有價證券、期貨交易輔助業務、法令核准之金融商品交易等業務，並提供客戶相關之市場資訊及服務。

電子商務部：

負責相關商品之電子商務策略規劃及管理；電子交易平台之發展；網路新商業模式發展之行銷企劃；電子平台之監控等業務。

作業中心：

負責總公司及分公司帳務結算、信用交易及所有後臺相關業務等作業之整合規劃、資訊系統規劃評估、作業規定制訂、作業流程標準化、後臺作業執行及管理與督導等業務。

分公司：

- (一) 國內業務分公司：受託買賣上市、上櫃有價證券、期貨交易輔助業務及法令核准之金融商品交易等業務。
- (二) 國際證券業務分公司：負責外幣有價證券及金融商品之經紀、自營、財富管理、境外有價證券承銷、帳戶保管代理、證券相關外匯業務及其他經主管機關核准之國際金融證券業務。

職稱	國籍或 註冊地	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在 持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學) 歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之其他主 管、董事或監察人 職稱 姓名 關係
						股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			
獨立 董事	中 華 民 國	元大金融控股 (股)公司 代表人：林增吉	102.06.01	三年	96.06.29									元大金融控股股份有限公司獨立董 事		
獨立 董事	中 華 民 國	元大金融控股 (股)公司 代表人：賴坤鴻	104.04.15	三年	104.04.15									國立台灣大學企業管理碩士 財團法人汽車交通事故特別補償基 金副總經理 行政院金融監督管理委員會簡任秘 書長 聯嘉光電股份有限公司獨立董事 元大期貨股份有限公司獨立董事 東生華製藥股份有限公司監察人 華瑞生技醫藥股份有限公司監察人		
董事	中 華 民 國	元大金融控股 (股)公司 代表人：申鼎錢	102.06.01	三年	96.09.23			元大金融控 (股)公司持有 5,517,283,540 股	元大金融控 (股)公司持有 5,517,283,540 股					元大金融控股股份有限公司董事兼 總經理 財團法人元大文教基金會董事		
董事	中 華 民 國	元大金融控股 (股)公司 代表人：陳麒璋	103.09.16	三年	103.09.16									元大金證券股份有限公司總經理 元大證券亞洲金融有限公司董事 元大證券(香港)有限公司董事 臺灣集中保管結算所股份有限公司 董事		

職稱	國籍或 註冊地	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在 持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學) 歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之其他主 管、董事或監察人	
						股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名
董事	中 華 民 國	元大金融控股 (股)公司 代表人：馬永玲	102.06.01	三年	96.09.23	元大金融控 (股)公司持 有 5,517,283,540 股	100%	元大金融控 (股)公司持 有 5,517,283,540 股	100%	—	—	—	—	私立中華工業專科學校電機工程科 元大中華證券股份有限公司董事長 廣利電子股份有限公司董事長 漢鑫興業股份有限公司業務經理	誠創科技股份有限公司董事長 上海海灣電子科技有限公司董事 海灣電子(山東)有限公司董事 平湖九龍山樂滿地水上運動服務有 限公司董事長 大華國際資產管理股份有限公司董 事長 海華國際資產管理股份有限公司董 事長 海灣國際資產管理股份有限公司董 事長 福尚實業股份有限公司董事長 英屬海灣控股公司董事長 誠創開曼控股公司董事長 上海啟泰綠色科技有限公司董事長 誠創力控股份有限公司董事長 上海台霖國藝工程有限公司董事長 海灣電子有限公司董事長 海灣能源(控股)有限公司董事 Gulf Technology (B.V.I.) Co., Ltd.董 事 英屬維京群島海灣電子股份有限 公司台灣分公司董事 顯創投資有限公司董事	—	—
董事	中 華 民 國	元大金融控 (股)公司 代表人：黃祐治	102.06.01	三年	101.04.01	—	—	—	—	—	—	—	—	國立政治大學公共行政學系 財團法人元大寶華綜合經濟研究院 董事 寶來證券股份有限公司常駐監察人 寶來證券股份有限公司創辦人之一 台匯企業股份有限公司董事長	—	—	
董事	中 華 民 國	元大金融控 (股)公司 代表人：沈慶光	102.06.01	三年	96.09.23	—	—	—	—	—	—	—	—	私立淡江大學企業管理碩士 京華城股份有限公司總經理 中華工程股份有限公司副董事長、 總經理 春池建設股份有限公司總經理 元大中華證券股份有限公司董事 主任	中工機械股份有限公司董事長 農庭開發建設股份有限公司董事長 魔力鐵生科技股份有限公司董事 中勤人力資源管理顧問股份有限公 司監察人 中華工程股份有限公司董總辦公室 主任	—	—

職稱	國籍或 註冊地	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在 持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之其他主 管、董事或監察人	
						股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名
董事	中華民國	元大金融控股 (股)公司 代表人：林龍凡	102.06.01	三年	101.04.01									國立真理大學 寶來證券股份有限公司董事 大順證券股份有限公司董事	國志實業股份有限公司董事 金井化學工業股份有限公司總經理	—	—
董事	中華民國	元大金融控股 (股)公司 代表人：馬瑞辰	102.06.01	三年	96.09.23	元大金融控股 (股)公司持有 100% 5,517,283,540 股	元大金融控 (股)公司持有 100% 5,517,283,540 股	—	—	—	—	—	—	北京大學政府管理學院行政管理專 士 台灣農林股份有限公司董事 元大投資管理股份有限公司董事 遠盛資產管理股份有限公司董事、 監察人	大元建設股份有限公司董事 元鴻建設開發股份有限公司董事 大天投資股份有限公司董事 財團法人中華文化基金會董事 萬泰實業有限公司董事	—	—

註 1：本公司法人股東元大金融控股股份有限公司自 102 年 6 月 1 日改派本公司第八屆董事及獨立董事，任期自 102 年 6 月 1 日至 105 年 5 月 31 日止。

註 2：本公司獨立董事代表人黃榮顯先生自 104 年 4 月 15 日起請辭獨立董事職務；同日起至 105 年 5 月 31 日止本公司法人股東元大金融控股股份有限公司指派賴坤鴻先生為第八屆之獨立董事；本公司董事代表人賴宗武先生自 104 年 6 月 26 日起請辭董事職務，其所遺之職缺，暫不指派。

(二)法人股東之主要股東

資料時間：104年9月14日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	
元大金融控股股份有限公司	尊爵投資股份有限公司	3.77%
	元宏投資股份有限公司	3.29%
	元翔投資股份有限公司	2.77%
	裕陽投資股份有限公司	2.71%
	兆豐國際商業銀行受託保管兆豐證券(香港)有限公司投資專戶	2.69%
	臺灣銀行股份有限公司	2.27%
	聯達投資股份有限公司	2.22%
	花旗(台灣)商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶	2.13%
	元大商業銀行受託信託財產專戶	1.67%
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	1.64%	

註：前十大股東係以元大金融控股股份有限公司最近一次股票停止過戶日（104.9.14）資料編製。

(三)法人股東之主要股東為法人者其主要股東

資料時間：105年2月29日

法人股東之主要股東為法人者	法人股東之主要股東為法人者 其主要股東	
尊爵投資股份有限公司	騰達投資股份有限公司	19.69%
	聯達投資股份有限公司	19.84%
	久大投資股份有限公司	18.36%
	連橫投資股份有限公司	18.92%
	醒財投資股份有限公司	10.23%
	馬維建	8.27%
元宏投資股份有限公司	杜麗莊	4.69%
	美佳利投資有限公司	45.88%
	連橫投資股份有限公司	33.74%
	騰達投資股份有限公司	15.38%
元翔投資股份有限公司	杜麗莊	5.00%
	聯達投資股份有限公司	44.38%
	連橫投資股份有限公司	19.00%
	騰達投資股份有限公司	18.69%
	久大投資股份有限公司	9.96%
裕陽投資股份有限公司	杜麗莊	5.01%
	醒財投資股份有限公司	2.96%
兆豐國際商業銀行受託保管兆豐證券(香港)有限公司投資專戶	尊爵投資股份有限公司	100%
臺灣銀行股份有限公司	不適用	
聯達投資股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100%
	喬華國際投資股份有限公司	45.79%
	連橫投資股份有限公司	37.14%
	久大投資股份有限公司	14.02%
	醒財投資股份有限公司	2.58%
	杜麗莊	0.47%

法人股東之主要股東為法人者	法人股東之主要股東為法人者 其主要股東
花旗(台灣)商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶	不適用
元大商業銀行受託信託財產專戶	不適用
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	不適用

(四)董事及監察人(獨立董事)所具專業知識及獨立性情形

資料時間：105年2月29日

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註)										兼任其他 發行公 司獨立 董事家 數
		商務、法 務、財務、 會計或公司 業務所須相 關科系之公 私立大專院 校講師以上	法官、檢察 官、律師、 會計師或其 他與公司業 務所需之國 家考試及格 領有證書之 專門職業及 技術人員	商務、法 務、財務、 會計或公司 業務所須之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
董事長 賀鳴珩			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	0	
副董事長 黃古彬			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事 于卓民	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2	
獨立董事 林增吉			✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事 賴坤鴻			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2	
董 事 申鼎錢			✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	0	
董 事 陳麒漳			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
董 事 馬永玲			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
董 事 黃祐治			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
董 事 沈慶光			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
董 事 林龍凡			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
董 事 馬瑞辰			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為本公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非本公司之關係企業之董事、監察人(但如為本公司之母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有本公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有本公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與本公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為本公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(五) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

資料時間：105年2月29日

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
總經理	中華民國	陳麒漳	104.07.16	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士 元大商業銀行股份有限公司總經理	元大證券股份有限公司董事 元大證券(香港)有限公司董事 元大證券亞洲金融有限公司董事 臺灣集中保管結算所股份有限公司董事			
執行副總經理	中華民國	葉紹興	102.03.28	-	-	-	-	-	-	淡江大學合作經濟學系 政治大學企業管理學系企業家經營管理研習班結業 元大寶來證券股份有限公司資深副總經理	元大期貨股份有限公司董事			
執行副總經理	中華民國	林象山	103.11.08	-	-	-	-	-	-	美國亞利桑那州立大學財務金融碩士 元大寶來證券股份有限公司資深副總經理	麗石企業股份有限公司監察人			
執行副總經理	新加坡	TAN PHSAN	103.12.01	-	-	-	-	-	-	美國哈佛大學法學碩士 新加坡金英證券總經理兼區域證券業務主管	元大證券亞洲金融有限公司副董事長 元大證券亞洲金融有限公司執行董事 元大證券(香港)有限公司董事 元大證券(香港)有限公司董事 PT Yuanta Securities Indonesia Commissioner 元大證券(英國)有限公司董事			
執行副總經理	中華民國	董永寬	104.04.01	-	-	-	-	-	-	政治大學統計碩士 日盛證券投資信託股份有限公司董事長				

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
				股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
執行副總經理	中華民國	郭明正	104.07.01	-	-	-	-	-	-	美國德州大學阿靈頓分校企業管理 碩士 頂華證券投資管理有限公司總經理	PT Yuantan Securities Indonesia (Commissioner) 中經合全球創業投資股份有限公司 董事 元大亞洲投資股份有限公司董事長 元大金融控股股份有限公司法金事 業處資深副總經理 元大商業銀行股份有限公司董事 元大證券(香港)有限公司董事 元大證券亞洲金融有限公司董事 生華創業投資股份有限公司董事 生源創業投資股份有限公司董事 合鼎創業投資股份有限公司董事 利鼎創業投資股份有限公司董事 坤基貳創業投資股份有限公司董事 東生華製藥股份有限公司獨立董事 冠華創業投資股份有限公司董事 啟鼎創業投資股份有限公司董事 頂華財務管理顧問有限公司(新加坡) 董事 頂華證券投資管理有限公司董事 華成創業投資股份有限公司董事 華威世紀創業投資股份有限公司董 事 華陸創業投資股份有限公司董事 榮滿實業股份有限公司董事 德欣創業投資股份有限公司董事 德陽生物科技創業投資股份有限公 司董事 聯訊參創業投資股份有限公司董事 聯鼎創業投資股份有限公司董事			

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人	
				股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名
執行副總經理	中華民國	劉明郎	104.08.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學企業管理學系 元大證券股份有限公司資深副總經理			
資深副總經理	中華民國	彭一正	104.08.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學管理碩士 政治大學企業管理學系企業家經營管理 研究班結業 寶來證券股份有限公司業務總經理	元大證券金融股份有限公司董事		
資深副總經理	中華民國	邱文卿	104.08.01	-	-	-	-	-	-	政治大學法律學系 元大證券股份有限公司副總經理	元大亞洲投資有限公司董事		
協理	中華民國	袁曉彥	101.04.01	-	-	-	-	-	-	世新大學傳播碩士 元大證券股份有限公司資深經理			
投資銀行業務部 資深副總經理	中華民國	曾麗慧	101.04.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學財務金融碩士 元大證券股份有限公司副總經理			
投資銀行業務部 資深副總經理	中華民國	翁李綱	102.12.02	-	-	-	-	-	-	臺灣大學資訊管理碩士 元大商業銀行股份有限公司資深副總經 理			
投資銀行業務部 資深副總經理	中華民國	郭烽祥	104.03.01	-	-	-	-	-	-	美國佩波戴恩大學企業管理碩士 安泰銀行董事	元大證券亞洲金融有限公司董事		
投資銀行業務部 副總經理	中華民國	張秉熙	101.08.10	-	-	-	-	-	-	國防管理學院資源管理碩士 元大寶來證券股份有限公司副總經理	元大證投資諮詢(北京)有限公司 執行董事、總經理		
投資銀行業務部 副總經理	中華民國	林佩宸	103.05.08	-	-	-	-	-	-	成功大學會計學系 元大寶來證券股份有限公司資深協理			
投資銀行業務部 副總經理	中華民國	江淑華	103.05.08	-	-	-	-	-	-	政治大學財政碩士 元大寶來證券股份有限公司資深協理			
投資銀行業務部 副總經理	中華民國	翁嘉瑜	103.05.08	-	-	-	-	-	-	中興大學會計學系 元大寶來證券股份有限公司資深協理			
投資銀行業務部 資深協理	中華民國	侯怡如	101.04.01	-	-	-	-	-	-	中山大學財務管理碩士 元大證券股份有限公司協理			
投資銀行業務部 資深協理	中華民國	黃美瑩	101.04.01	-	-	-	-	-	-	東海大學會計學系 元大證券股份有限公司協理			

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人	
				股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名
投資銀行業務部 資深協理	中華民國	任友明	102.05.02	-	-	-	-	-	-	臺灣大學商學碩士 藍濤亞洲有限公司助理副總裁	元大證投資諮詢(北京)有限公司總 監、監察人		
投資銀行業務部 資深協理	中華民國	林雨田	103.04.16	-	-	-	-	-	-	交通大學管理科學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
投資銀行業務部 資深協理	中華民國	劉慧儀	103.04.16	-	-	-	-	-	-	美國金門大學商品人文科學學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
投資銀行業務部 資深協理	中華民國	周卓峰	103.04.16	-	-	-	-	-	-	成功大學會計碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
投資銀行業務部 資深協理	中華民國	陳秀梅	103.04.16	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
投資銀行業務部 協理	中華民國	蔡佩孜	101.04.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學會計學系 寶來證券股份有限公司協理			
投資銀行業務部 協理	中華民國	李秀芬	102.10.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學會計學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
投資銀行業務部 協理	中華民國	蕭如芳	102.08.01	-	-	-	-	-	-	臺灣海洋大學漁業經濟碩士 元大寶來證券股份有限公司資深經理			
投資銀行業務部 協理	中華民國	黃于珍	103.04.16	-	-	-	-	-	-	輔仁大學金融碩士 元大寶來證券股份有限公司資深經理			
投資銀行業務部 協理	中華民國	余郁慧	103.04.16	-	-	-	-	-	-	輔仁大學經濟碩士 元大寶來證券股份有限公司資深經理			
投資銀行業務部 協理	中華民國	駱秀月	103.04.16	-	-	-	-	-	-	中國文化大學會計學系 元大寶來證券股份有限公司資深經理			
投資銀行業務部 協理	中華民國	周中林	105.02.16	-	-	-	-	-	-	臺北大學國際財務金融碩士 金鼎綜合證券協理			
金融交易部 副總經理	中華民國	黃仁仁	101.04.01	-	-	-	-	-	-	交通大學資訊科學碩士 元大證券股份有限公司協理			
金融交易部 協理	中華民國	吳吟珮	101.04.01	-	-	-	-	-	-	致理商專企業管理科 元大證券股份有限公司經理			
金融交易部 協理	中華民國	吳雲龍	102.05.01	-	-	-	-	-	-	美國史丹佛大學管理碩士 元大寶來證券股份有限公司專業協理			

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人	
				股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名
金融交易部 協理	中華民國	虞逸真	104.01.01	-	-	-	-	-	-	美國聖若望大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司專業協理			
債券部 副總經理	中華民國	參照書	96.09.23	-	-	-	-	-	-	中興大學農產運銷學系 元大證券股份有限公司協理			
債券部 副總經理	中華民國	曾鴻展	103.05.08	-	-	-	-	-	-	美國東密西根大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司資深協理			
債券部 資深協理	中華民國	連俊智	103.04.16	-	-	-	-	-	-	中山大學財務管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
債券部 協理	中華民國	王志恆	101.04.01	-	-	-	-	-	-	美國波士頓大學企業管理碩士 元大證券股份有限公司資深經理			
債券部 協理	中華民國	袁鳳屏	101.04.01	-	-	-	-	-	-	英國萊斯特大學財務金融碩士 寶來證券股份有限公司協理			
債券部 協理	中華民國	婁明賢	103.04.16	-	-	-	-	-	-	政治大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司資深經理			
債券部 協理	中華民國	林俊宏	103.10.16	-	-	-	-	-	-	成功大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司專業協理			
策略交易部 資深副總經理	中華民國	高子鈞	104.04.01	-	-	-	-	-	-	交通大學科技管理碩士 寶來豐氏期貨股份有限公司總經理			
策略交易部 副總經理	中華民國	蘇高毅	104.04.01	-	-	-	-	-	-	交通大學科技管理碩士 元大寶來證券股份有限公司副總經理			
策略交易部 協理	中華民國	張功宏	104.04.01	-	-	-	-	-	-	實踐大學企業管理碩士 寶來豐氏期貨股份有限公司副總經理			
計畫交易部 資深副總經理	中華民國	余光麒	104.04.01	-	-	-	-	-	-	交通大學管理科學碩士 元大寶來證券股份有限公司資深副總經理			
計畫交易部 資深協理	中華民國	黃登基	104.04.01	-	-	-	-	-	-	中正大學財務金融碩士 元大寶來證券股份有限公司資深協理			
證券投資部 資深協理	中華民國	高得志	105.02.01	-	-	-	-	-	-	中興大學財稅學系 元大證券(香港)有限公司顧問			
證券投資部 協理	中華民國	楊鎮源	104.04.01	-	-	-	-	-	-	東海大學化學工程學系 元大寶來證券股份有限公司協理			

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人	
				股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名
證券投資部 協理	中華民國	劉博玄	104.06.03	-	-	-	-	-	-	臺灣大學會計碩士 元大寶來證券股份有限公司專業協理			
國際法人部 資深副總經理	中華民國	李靜茹	104.10.01	-	-	-	-	-	-	加拿大維多利亞大學經濟學系 元大期貨股份有限公司資深副總經理			
國際法人部 資深協理	中華民國	張崇諭	103.04.16	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
國際法人部 協理	西班牙	RENG ROMAN	102.04.01	-	-	-	-	-	-	美國哥倫比亞大學國際事務與策略碩士 美商美林證券股份有限公司副總經理	元大證券(英國)有限公司董事		
國際法人部 協理	中華民國	王詠生	103.07.01	-	-	-	-	-	-	美國密西里大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司專業協理			
國際法人部 協理	中華民國	林雍策	104.01.16	-	-	-	-	-	-	美國紐約市立大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司專業協理			
國際法人部 協理	中華民國	林世強	104.09.04	-	-	-	-	-	-	美國羅格斯大學企業管理碩士 元大證券股份有限公司專業協理			
國際金融業務部 副總經理	中華民國	邱政全	104.08.01	-	-	-	-	-	-	淡水工商專校銀行管理科 元大證券股份有限公司副總經理			
財富管理部 副總經理	中華民國	葉賢麟	101.04.01	-	-	-	-	-	-	交通大學財務金融碩士 豐順投資顧問股份有限公司副總經理			
財富管理部 資深副總經理	中華民國	林冠和	104.05.11	-	-	-	-	-	-	中山大學企業管理學系 華潤元大基金管理股份有限公司總經理			
財富管理部 協理	中華民國	高秉謙	103.04.16	-	-	-	-	-	-	大同工學院應用數學系 元大寶來證券股份有限公司資深經理			
財富管理部 協理	中華民國	黃瑞珠	104.02.16	-	-	-	-	-	-	靜宜大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司資深經理			
財富管理部 協理	中華民國	曾建明	104.10.16	-	-	-	-	-	-	輔仁大學統計學系 元大證券股份有限公司專業協理		協理	二親等 五親等
通路行銷部 副總經理	中華民國	張士桓	104.03.01	-	-	-	-	-	-	美國金門大學財務金融碩士 元大寶來證券股份有限公司資深協理	元大金金融控股股份有限公司綜合企 劃部專業協理		
通路行銷部 資深協理	中華民國	張清棘	103.12.01	-	-	-	-	-	-	美國奧克拉荷馬市大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司資深協理			

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人	
				股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名
風險管理部 協理	中華民國	李世強	104.03.01	-	-	-	-	-	-	銘傳大學金融管理碩士 元大金融控股股份有限公司資深經理	元大金融控股股份有限公司風險管 理部資深經理		
國際營運部 資深經理	中華民國	戴泰元	104.07.01	-	-	-	-	-	-	政治大學國際貿易碩士 元大寶來證券股份有限公司資深經理	元大香港控股(開曼)有限公司董事 元大證券控股(B.V.I.)有限公司董事		
國際營運部 資深副總經理	中華民國	王義明	104.10.01	-	-	-	-	-	-	彰化師範大學會計碩士 政治大學企業管理學系企業家經營管理 研究班結業	元大證券(香港)有限公司董事		
國際營運部 副總經理	中華民國	馬志宏	100.04.01	-	-	-	-	-	-	元大證券股份有限公司資深副總經理			
國際營運部 副總經理	中華民國	陳熙登	101.04.01	-	-	-	-	-	-	成功大學交通管理科學碩士 元大證券股份有限公司副總經理			
國際營運部 副總經理	中華民國	郭耀成	101.04.01	-	-	-	-	-	-	實踐家專社會工作科 元大證券股份有限公司協理			
國際營運部 副總經理	中華民國	余東泰	105.01.01	-	-	-	-	-	-	中正大學企業管理碩士 元大證券股份有限公司協理			
國際營運部 副總經理	中華民國	施汶東	102.05.01	-	-	-	-	-	-	美國波士頓大學航空工程碩士 政治大學企業管理學系企業家經營管理 研究班結業			
國際營運部 協理	中華民國	馬慧雯	104.03.01	-	-	-	-	-	-	元大證券股份有限公司副總經理			
股務代理部 副總經理	中華民國	朱哲儒	104.02.16	-	-	-	-	-	-	淡江大學產業經濟碩士 元大寶來證券股份有限公司經理			
綜合企劃部 協理	中華民國	黃俊傑	103.12.01	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士 元大寶來證券股份有限公司資深協理			
綜合企劃部 副總經理	中華民國	章維真	105.01.01	-	-	-	-	-	-	元大寶來證券股份有限公司資深經理 臺灣科技大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
稽核部 副總經理	中華民國	劉燕萍	103.05.08	-	-	-	-	-	-	美國杜蘭大學企業管理碩士 中國信託商業銀行董事			

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人	
				股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名
稽核部 協理	中華民國	羅方銘	104.02.16	-	-	-	-	-	-	淡江大學電子計算機應用學系 元大寶來證券股份有限公司資深經理			
法務部 協理	中華民國	石淑慧	103.09.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學法律學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
法令遵循部 副總經理	中華民國	趙松山	104.03.02	-	-	-	-	-	-	東吳大學法律學碩士 永豐證券投資信託股份有限公司副總經理			
法令遵循部 協理	中華民國	曾錦泰	103.09.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學企業管理學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
人力資源部 協理	中華民國	林靜芳	104.02.16	-	-	-	-	-	-	臺灣師範大學科技教育碩士 元大寶來證券股份有限公司資深經理			
資訊部 資深協理	中華民國	劉智祺	104.06.01	-	-	-	-	-	-	中央大學資訊管理碩士 元大商業銀行股份有限公司資深協理			
資訊部 資深協理	中華民國	王宗熙	101.04.01	-	-	-	-	-	-	臺灣工業技術學院電子工程碩士 元大證券股份有限公司協理			
資訊部 資深協理	中華民國	張純菁	101.04.01	-	-	-	-	-	-	臺灣科技大學管理碩士 元大證券股份有限公司協理	元大金融控股股份有限公司資訊部 協理 元大證券投資顧問股份有限公司綜 合管理部專業協理		
資訊部 資深協理	中華民國	許稚苓	103.04.16	-	-	-	-	-	-	中國工商專校電子資料處理科 元大寶來證券股份有限公司協理			
資訊部 資深協理	中華民國	張永顯	103.08.16	-	-	-	-	-	-	政治大學應用數學學系 元大寶來證券股份有限公司專業協理	元大金融控股股份有限公司資訊部 資深協理		
資訊部 資深協理	中華民國	蔡淑燕	104.02.16	-	-	-	-	-	-	銘傳商專電子資料處理科 元大寶來證券股份有限公司協理			
資訊部 資深協理	中華民國	楊慧	104.02.16	-	-	-	-	-	-	銘傳大學管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
資訊部 協理	中華民國	張瑜玫	101.04.01	-	-	-	-	-	-	靜宜大學應用數學學系 元大證券股份有限公司資深經理			
資訊部 協理	中華民國	黃文亮	102.05.01	-	-	-	-	-	-	中央大學數學學系 元大寶來證券股份有限公司專業經理			

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人	
				股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名
資訊部 協理	中華民國	巫柏毅	102.07.01	-	-	-	-	-	-	萬能工專電子計算機工程科 元大實來證券股份有限公司資深經理	元大金融控股股份有限公司資訊部 協理		
管理暨勞安部 副總經理	中華民國	李伯卿	103.07.01	-	-	-	-	-	-	祐德高中電子工程科 元大實來證券股份有限公司資深協理	元大金融控股股份有限公司行政管 理部資深協理		
管理暨勞安部 協理	中華民國	李先駿	104.02.16	-	-	-	-	-	-	智光高職電子設備修護科 元大實來證券股份有限公司資深經理			
財務部 資深協理	中華民國	許文青	103.04.16	-	-	-	-	-	-	中山大學財務管理碩士 元大實來證券股份有限公司協理	元大金融控股股份有限公司財務管 理部協理		
會計部 副總經理	中華民國	廖月榮	101.04.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學企業管理學系 元大證券股份有限公司資深協理	元大國際保險經紀人股份有限公司監察人 元大證券金融股份有限公司監察人 元大證券控股(BVI)有限公司董事		
會計部 資深協理	中華民國	黃士真	104.02.16	-	-	-	-	-	-	臺灣大學會計碩士 元大實來證券股份有限公司協理			
會計部 協理	中華民國	連雪卿	103.04.16	-	-	-	-	-	-	臺北商業技術學院附設專科進修學校會 計統計科 元大實來證券股份有限公司資深經理			
會計部 協理	中華民國	張煒寧	104.02.16	-	-	-	-	-	-	東海大學會計學系 新加坡商星展銀行股份有限公司台北分 行協理	元大金融控股股份有限公司財務管 理部資深經理		
電子商務部 協理	中華民國	楊麗華	103.04.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學經濟學系 元大實來證券股份有限公司協理			
電子商務部 協理	中華民國	周皓玉	103.10.01	-	-	-	-	-	-	實踐家專社會工作科 元大實來證券股份有限公司協理			
作業中心 資深副總經理	中華民國	吳禎祥	104.08.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學商學碩士 元大證券股份有限公司副總經理			
作業中心 資深副總經理	中華民國	李阿嚴	103.04.01	-	-	-	-	-	-	嘉義大學管理碩士 元大實來證券股份有限公司資深副總經理			
作業中心 資深副總經理	中華民國	林廖連	104.08.01	-	-	-	-	-	-	臺灣科技大學財務金融碩士 政治大學企業管理學系企業家經營管理 研究班結業 元大證券股份有限公司資深副總經理			

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人	
				股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名
作業中心 副總經理	中華民國	華振文	103.04.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學財務金融學系 元大寶來證券股份有限公司副總經理	寶來保險代理人股份有限公司董 事、董事長		
作業中心 副總經理	中華民國	王銘仁	103.04.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學政治學碩士 元大寶來證券股份有限公司副總經理			
作業中心 資深協理	中華民國	陳淑玲	103.04.16	-	-	-	-	-	-	中興大學企業管理學系 元大寶來證券股份有限公司資深協理			
業務督導 資深副總經理	中華民國	洪文明	98.08.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學政治學系 政治大學企業管理學系企業家經營管理 研究班結業 元大證券股份有限公司副總經理			
業務督導 資深副總經理	中華民國	鄭純成	104.03.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學企業管理學系 元大寶來證券股份有限公司副總經理	元大國際保險經紀人股份有限公司 董事		
業務督導 資深副總經理	中華民國	楊兩順	104.04.01	-	-	-	-	-	-	臺北大學企業管理碩士 元大寶來證券(香港)有限公司總經理	元大國際保險經紀人股份有限公司 董事		
業務督導 副總經理	中華民國	林元山	101.01.01	-	-	-	-	-	-	靜宜大學企業管理碩士 政治大學企業管理學系企業家經營管理 研究班結業 元大證券股份有限公司資深協理			
業務督導 副總經理	中華民國	陳濬杰	101.01.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學經濟學系 元大證券股份有限公司資深協理			
業務督導 副總經理	中華民國	林世雄	101.01.01	-	-	-	-	-	-	政治大學國際貿易學系 元大證券股份有限公司資深協理			
業務督導 副總經理	中華民國	顧逸青	101.01.01	-	-	-	-	-	-	中山大學管理碩士 元大證券股份有限公司資深協理			
業務督導 副總經理	中華民國	廖銘傑	101.04.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學法律學系 寶來證券股份有限公司副總經理			
業務督導 副總經理	中華民國	侯翠花	101.04.01	-	-	-	-	-	-	臺灣科技大學管理碩士 寶來證券股份有限公司副總經理	寶來保險代理人股份有限公司監察 人		
業務督導 副總經理	中華民國	曾豐國	101.04.01	-	-	-	-	-	-	美國南加州大學國際企業管理碩士 寶來證券股份有限公司業務總經理			

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務			具配偶或二 親等以內關 係之經理人	
				股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率		職稱	姓名	關係		
業務督導 副總經理	中華民國	黃暉評	101.04.01	-	-	-	-	-	-	中央大學管理碩士 寶來證券股份有限公司副總經理					
業務督導 副總經理	中華民國	鐘文發	101.04.01	-	-	-	-	-	-	交通大學計算機工程碩士 寶來證券股份有限公司副總經理					
經紀部分公司 經理人	中華民國	馮志浩	102.05.16	-	-	-	-	-	-	致理商專國際貿易科 元大寶來證券股份有限公司副總經理					
八德分公司 經理人	中華民國	賴泰義	104.04.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學法律學系 元大寶來證券股份有限公司協理					
三重分公司 經理人	中華民國	楊嘉一	104.07.16	-	-	-	-	-	-	實踐家專國際貿易科 元大證券股份有限公司經理					
上新莊分公司 經理人	中華民國	侯泉旭	104.09.01	-	-	-	-	-	-	亞東工專機械工程科 元大證券股份有限公司副總經理					
土城分公司 經理人	中華民國	胡建熙	103.09.01	-	-	-	-	-	-	中央大學管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理					
土城永寧分公司 經理人	中華民國	孫天佑	102.05.16	-	-	-	-	-	-	淡江大學國際貿易學系 元大寶來證券股份有限公司副總經理					
土城學府分公司 經理人	中華民國	林雷德	104.07.16	-	-	-	-	-	-	東海大學社會科學系 元大證券股份有限公司經理					
士林分公司 經理人	中華民國	徐木信	102.04.01	-	-	-	-	-	-	光啟高中機工科 元大寶來證券股份有限公司協理					
大天母分公司 經理人	中華民國	范憶亭	104.07.16	-	-	-	-	-	-	東方中學普通科 元大證券股份有限公司副總經理					
大甲分公司 經理人	中華民國	陳宏全	104.08.01	-	-	-	-	-	-	靜宜大學管理碩士 元大證券股份有限公司協理					
大同分公司 經理人	中華民國	謝昆明	103.11.14	-	-	-	-	-	-	清華大學經濟碩士 元大寶來證券股份有限公司經理					
大安分公司 經理人	中華民國	陳寬暉	102.05.16	-	-	-	-	-	-	成功大學機械工程學系 元大寶來證券股份有限公司協理					
大里分公司 經理人	中華民國	林信良	103.05.08	-	-	-	-	-	-	朝陽科技大學金融保險碩士 元大寶來證券股份有限公司協理					

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人	
				股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名
大里德芳分公司 經理人	中華民國	陳雙鳳	103.11.14	-	-	-	-	-	-	朝陽科技大學保險金融管理碩士 元大寶來證券股份有限公司經理			
大崧山分公司 經理人	中華民國	陳淑娟	103.06.01	-	-	-	-	-	-	德明商專財務金融科 元大寶來證券股份有限公司協理			
大益分公司 經理人	中華民國	謝銘鈞	104.04.01	-	-	-	-	-	-	成功大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
大統分公司 經理人	中華民國	葉健民	103.05.08	-	-	-	-	-	-	大成高中機械科 元大寶來證券股份有限公司協理			
大雅分公司 經理人	中華民國	姚正男	104.01.01	-	-	-	-	-	-	屏東農專機械工程科 元大寶來證券股份有限公司經理			
大雅民興分公司 經理人	中華民國	黃秀如	101.04.01	-	-	-	-	-	-	中興大學企業管理碩士 元大證券股份有限公司經理			
小港分公司 經理人	中華民國	洪寶麒	103.11.14	-	-	-	-	-	-	正修工商專校電機工程科 元大寶來證券股份有限公司協理			
中和分公司 經理人	中華民國	李思漢	102.07.01	-	-	-	-	-	-	臺北大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
中壢分公司 經理人	中華民國	陳智彥	101.01.01	-	-	-	-	-	-	淡水工商專校銀行管理科 元大證券股份有限公司協理			
仁愛分公司 經理人	中華民國	陳永慧	104.09.01	-	-	-	-	-	-	靜宜大學會計學系 元大證券股份有限公司協理			
內湖分公司 經理人	中華民國	呂秉喬	104.07.16	-	-	-	-	-	-	屏東技術學院植物保護技術系 元大證券股份有限公司協理			
公經分公司 經理人	中華民國	楊順智	104.12.16	-	-	-	-	-	-	東海大學經濟學系 元大證券股份有限公司經理			
六合分公司 經理人	中華民國	羅禎忠	102.01.01	-	-	-	-	-	-	高雄應用科技大學商務經營碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
天母分公司 經理人	中華民國	吳啟民	104.07.16	-	-	-	-	-	-	致理商專企業管理科 元大證券股份有限公司協理			
太平分公司 經理人	中華民國	謝淑珍	103.11.14	-	-	-	-	-	-	逢甲大學經營管理碩士 元大寶來證券股份有限公司經理			

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人	
				股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名
斗六分公司 經理人	中華民國	馬珍真	104.04.01	-	-	-	-	-	-	銘傳管理學院資訊管理科 元大寶來證券股份有限公司協理			
木柵分公司 經理人	中華民國	陳建勳	103.06.01	-	-	-	-	-	-	銘傳大學財務金融碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
水湳分公司 經理人	中華民國	施馨芳	103.01.01	-	-	-	-	-	-	彰化師範大學會計碩士 元大寶來證券股份有限公司經理			
北三重分公司 經理人	中華民國	沈穎祥	103.06.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學銀行學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
北天母分公司 經理人	中華民國	楊文正	104.10.16	-	-	-	-	-	-	中國文化大學畜牧學系 元大證券股份有限公司協理			
北屯分公司 經理人	中華民國	陳品恭	102.07.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學合作經濟學系 任有證券股份有限公司總經理			
北成功分公司 經理人	中華民國	陳智都	104.09.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學合作經濟學系 元大證券股份有限公司副總經理			
北投分公司 經理人	中華民國	陳榮建	102.05.16	-	-	-	-	-	-	中興大學地政學系 元大寶來證券股份有限公司副總經理			
北員林分公司 經理人	中華民國	張僑楚	103.11.14	-	-	-	-	-	-	中興大學水土保持學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
北桃園分公司 經理人	中華民國	朱騰睿	102.07.01	-	-	-	-	-	-	臺灣藝專廣播電視科 元大寶來證券股份有限公司協理			
北港分公司 經理人	中華民國	陳威仁	104.08.01	-	-	-	-	-	-	崑山科技大學財務金融學系 元大證券股份有限公司經理			
古亭分公司 經理人	中華民國	于德健	102.04.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學商用數學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
台中港分公司 經理人	中華民國	吳健華	102.07.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學勞工關係碩士 元大寶來證券股份有限公司副總經理			
台中分公司 經理人	中華民國	周靜安	102.05.16	-	-	-	-	-	-	僑光商專國際貿易科 元大寶來證券股份有限公司協理			
台中文心分公司 經理人	中華民國	洪伯謙	104.04.01	-	-	-	-	-	-	樹德工專電機工程科 元大寶來證券股份有限公司協理			

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人	
				股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名
台北分公司 經理人	中華民國	洪清明	102.04.01	-	-	-	-	-	-	中興大學合作經濟學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
台南分公司 經理人	中華民國	王定峰	104.04.01	-	-	-	-	-	-	阿根廷國立東北大學醫學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
四維分公司 經理人	中華民國	方鵬智	104.04.01	-	-	-	-	-	-	和春技術學院財務金融學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
左營分公司 經理人	中華民國	周銳鋒	103.11.14	-	-	-	-	-	-	高雄應用科技大學商務經營碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
民生分公司 經理人	中華民國	張鴻源	102.03.16	-	-	-	-	-	-	淡水工商專校企業管理科 元大寶來證券股份有限公司副總經理			
民雄分公司 經理人	中華民國	詹淑娟	104.08.01	-	-	-	-	-	-	虎尾科技大學經營管理碩士 元大證券股份有限公司經理			
永和分公司 經理人	中華民國	陳烈雄	104.07.16	-	-	-	-	-	-	中國文化大學資訊管理學系 元大證券股份有限公司副總經理			
永康分公司 經理人	中華民國	范庭瑀	103.11.14	-	-	-	-	-	-	高雄大學財經法律學系 元大寶來證券股份有限公司經理			
向上分公司 經理人	中華民國	林靜岳	103.12.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學合作經濟學系 元大寶來證券股份有限公司經理			
成功分公司 經理人	中華民國	李詩國	104.03.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學法律學系 元帥證券股份有限公司副總經理			
汐止分公司 經理人	中華民國	陳政銘	102.05.16	-	-	-	-	-	-	醒吾商專會計科 元大寶來證券股份有限公司協理			
竹山分公司 經理人	中華民國	李佩錦	104.04.01	-	-	-	-	-	-	臺中商專電子資料處理科 元大寶來證券股份有限公司經理			
竹北分公司 經理人	中華民國	鍾朝祥	103.09.01	-	-	-	-	-	-	萬能工業管理科 元大寶來證券股份有限公司協理			
竹東分公司 經理人	中華民國	陳良豪	103.09.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學企業管理學系 元大寶來證券股份有限公司經理			
竹南分公司 經理人	中華民國	蕭建興	101.01.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學電機工程學系 元大證券股份有限公司協理			

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人	
				股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名
竹科分公司 經理人	中華民國	陳雅柔	102.07.01	-	-	-	-	-	-	交通大學財務金融碩士 元大寶來證券股份有限公司經理			
西屯分公司 經理人	中華民國	洪如旭	104.05.08	-	-	-	-	-	-	南開科技大學企業管理學系 元大寶來證券股份有限公司經理			
西門分公司 經理人	中華民國	黎蜀芬	104.03.01	-	-	-	-	-	-	交通大學財務金融碩士 元大寶來證券股份有限公司經理			
西湖分公司 經理人	中華民國	芮先平	103.06.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學國際貿易學系 元大寶來證券股份有限公司經理			
西螺分公司 經理人	中華民國	陳淑女	103.12.01	-	-	-	-	-	-	中興大學管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
沙鹿分公司 經理人	中華民國	王桂香	102.01.01	-	-	-	-	-	-	空中大學商學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
赤崁分公司 經理人	中華民國	林美華	102.05.16	-	-	-	-	-	-	成功大學工業管理學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
佳里分公司 經理人	中華民國	陳春祥	104.04.01	-	-	-	-	-	-	南台技術學院專科部電子工程科 元大寶來證券股份有限公司協理			
府中分公司 經理人	中華民國	鄒明炎	104.11.16	-	-	-	-	-	-	輔仁大學財務金融碩士 元大證券股份有限公司經理			
府城分公司 經理人	中華民國	王永成	105.02.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學合作經濟學系 元大證券股份有限公司經理			
忠孝分公司 經理人	中華民國	李木山	103.05.08	-	-	-	-	-	-	美國西雅圖城市大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
忠孝鼎富分公司 經理人	中華民國	顧潔萍	101.11.11	-	-	-	-	-	-	士林高職綜合商業科 鼎富證券股份有限公司財務部副總經理			
承總分公司 經理人	中華民國	林秀芬	103.11.14	-	-	-	-	-	-	逢甲大學統計學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
東門分公司 經理人	中華民國	許麗琴	101.05.01	-	-	-	-	-	-	育達高職綜合商業科 元大寶來證券股份有限公司協理			
東泰分公司 經理人	中華民國	蘇曉佩	103.11.14	-	-	-	-	-	-	中山大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人	
				股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名
東港分公司 經理人	中華民國	鄭邦寧	105.02.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學中國語文學系 元大證券股份有限公司協理			
東蘆分公司 經理人	中華民國	陳宗尚	104.07.16	-	-	-	-	-	-	輔仁大學經濟學系 元大證券股份有限公司副總經理			
松山分公司 經理人	中華民國	羅欽欽	104.09.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學企業管理學系 元大證券股份有限公司協理			
松江分公司 經理人	中華民國	蕭崇勇	103.06.01	-	-	-	-	-	-	中興大學企業管理學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
板橋三民分公司 經理人	中華民國	陳志雄	102.07.01	-	-	-	-	-	-	聯合工專機械工程科 元大寶來證券股份有限公司協理			
板橋分公司 經理人	中華民國	陳振榮	104.07.16	-	-	-	-	-	-	淡江大學企業管理碩士 元大證券股份有限公司副總經理			
林森分公司 經理人	中華民國	陳家成	104.04.01	-	-	-	-	-	-	南亞工專化學工程科 元大寶來證券股份有限公司協理			
林園分公司 經理人	中華民國	劉真源	104.04.01	-	-	-	-	-	-	高雄第一科技大學金融碩士 元大寶來證券股份有限公司副理			
花蓮分公司 經理人	中華民國	楊宗哲	102.12.23	-	-	-	-	-	-	東華大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
虎尾分公司 經理人	中華民國	曾祥民	104.01.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學經營管理碩士 元大寶來證券股份有限公司經理			
金門分公司 經理人	中華民國	梅哲興	104.08.01	-	-	-	-	-	-	臺北商業技術學院附設空中進修學院應 用商學系 元大證券股份有限公司經理			
長榮分公司 經理人	中華民國	陳景富	104.04.01	-	-	-	-	-	-	大同商專企業管理科 元大寶來證券股份有限公司協理			
信義分公司 經理人	中華民國	魏明洲	103.03.01	-	-	-	-	-	-	中興大學財政稅務學系 元大寶來證券股份有限公司協理		協理	王靜一 二親等 如親
南屯分公司 經理人	中華民國	黃美玲	104.08.01	-	-	-	-	-	-	明道中學 元大證券股份有限公司協理			

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人	
				股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名
南永康分公司 經理人	中華民國	陳靜雅	103.11.14	-	-	-	-	-	-	南榮工商專校國際貿易科 元大寶來證券股份有限公司副理			
南投分公司 經理人	中華民國	許毓斌	102.01.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學企業管理學系 元大寶來證券股份有限公司副理			
南京分公司 經理人	中華民國	李思磊	104.03.01	-	-	-	-	-	-	美國北阿拉巴馬大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司副理			
南政分公司 經理人	中華民國	張滙靜	104.07.16	-	-	-	-	-	-	實踐大學國際貿易學系 元大證券股份有限公司經理			
南海分公司 經理人	中華民國	陳國樑	103.06.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學應用數學系 元大寶來證券股份有限公司副理			
南勢角分公司 經理人	中華民國	劉秋蓉	104.10.16	-	-	-	-	-	-	德明技術學院附設專科進修學校企業管理科 元大證券股份有限公司經理			
屏東分公司 經理人	中華民國	孫晉仁	103.11.14	-	-	-	-	-	-	屏東科技大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司副理			
屏東民生分公司 經理人	中華民國	黃福特	103.03.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學織品服裝學系 元大寶來證券股份有限公司副理			
屏東分公司 經理人	中華民國	王鼎森	104.07.16	-	-	-	-	-	-	東吳大學企業管理學系 上好證券股份有限公司副總經理			
苑裡分公司 經理人	中華民國	詹坤宗	104.01.01	-	-	-	-	-	-	彰化師範大學會計碩士 元大寶來證券股份有限公司經理			
苗栗分公司 經理人	中華民國	陳志賢	104.07.16	-	-	-	-	-	-	義守大學會計學系 元大證券股份有限公司經理			
重慶分公司 經理人	中華民國	李金吉	104.07.16	-	-	-	-	-	-	銘傳大學財務金融碩士 元大證券股份有限公司經理			
員林分公司 經理人	中華民國	洪煥尊	101.04.16	-	-	-	-	-	-	彰化師範大學管理碩士 元大寶來證券股份有限公司副理			
桃園分公司 經理人	中華民國	官永茂	104.04.01	-	-	-	-	-	-	成功大學土木工程學系 元大寶來證券股份有限公司副理			
草屯分公司 經理人	中華民國	林文潭	102.01.01	-	-	-	-	-	-	雲林科技大學會計碩士 元大寶來證券股份有限公司副理			

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人	
				股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名
高雄七賢分公司 經理人	中華民國	吳晴裕	102.05.16	-	-	-	-	-	-	高雄第一科技大學商學碩士 元大寶來證券股份有限公司經理			
高雄分公司 經理人	中華民國	傅政宏	103.11.14	-	-	-	-	-	-	陸軍軍官學校機械工程學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
高雄前金分公司 經理人	中華民國	王美雪	102.05.16	-	-	-	-	-	-	中山大學管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
高福分公司 經理人	中華民國	康琮怡	104.07.16	-	-	-	-	-	-	成功大學水利工程學系 元大證券股份有限公司協理			
基隆分公司 經理人	中華民國	洪火順	104.04.01	-	-	-	-	-	-	十信工商電子科 元大寶來證券股份有限公司協理			
基隆孝二分公司 經理人	中華民國	侯政良	102.05.16	-	-	-	-	-	-	淡水工商專校工業工程與管理科 元大寶來證券股份有限公司協理			
崇德分公司 經理人	中華民國	陳敬仁	102.01.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學經營管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
淡水分公司 經理人	中華民國	林明文	103.05.08	-	-	-	-	-	-	逢甲大學銀行保險學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
清水分公司 經理人	中華民國	聶業湘	104.08.01	-	-	-	-	-	-	中央大學財務金融碩士 元大證券股份有限公司經理			
莒光分公司 經理人	中華民國	郭惠淑	104.07.16	-	-	-	-	-	-	屏東科技大學經營管理碩士 元大證券股份有限公司協理			
鹿港分公司 經理人	中華民國	蕭盛明	104.01.01	-	-	-	-	-	-	嶺南商專銀行保險科 元大寶來證券股份有限公司協理			
博愛分公司 經理人	中華民國	許寶慧	103.03.01	-	-	-	-	-	-	高雄應用科技大學管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
善化分公司 經理人	中華民國	王聰勝	100.08.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學企業管理學系 元大證券股份有限公司協理			
復北分公司 經理人	中華民國	潘懷忠	103.05.08	-	-	-	-	-	-	大葉大學人力資源暨公共關係碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
復興分公司 經理人	中華民國	王靜一	104.04.01	-	-	-	-	-	-	東海大學企業管理學系 元大寶來證券股份有限公司協理			

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人	
				股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名
敦化分公司 經理人	中華民國	陳珍發	103.03.01	-	-	-	-	-	-	十信工商綜合商業科 元大寶來證券股份有限公司副總經理			
敦信分公司 經理人	中華民國	李麗華	101.12.01	-	-	-	-	-	-	嘉義大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司經理			
敦南分公司 經理人	中華民國	林美惠	103.03.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學銀行學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
景美分公司 經理人	中華民國	莊培恒	104.12.16	-	-	-	-	-	-	淡江大學國際貿易學系 元大證券股份有限公司協理			
發財分公司 經理人	中華民國	饒智榮	104.04.01	-	-	-	-	-	-	成功高中普通科 鼎富證券股份有限公司副總經理			
華山分公司 經理人	中華民國	陳皓昫	104.07.16	-	-	-	-	-	-	臺灣海洋大學航海管理學系 元大證券股份有限公司協理			
開元分公司 經理人	中華民國	張雪麗	99.08.01	-	-	-	-	-	-	臺中商專國際貿易科 元大證券股份有限公司協理			
新竹分公司 經理人	中華民國	倪晟賢	103.03.01	-	-	-	-	-	-	萬能工專工業工程與管理科 元大寶來證券股份有限公司協理			
新竹東門分公司 經理人	中華民國	杜俊賢	102.12.01	-	-	-	-	-	-	臺中科技大學附設空中進修學院應用商學系 元大寶來證券股份有限公司副總經理			
新竹經國分公司 經理人	中華民國	黃仁平	102.05.16	-	-	-	-	-	-	輔仁大學企業管理學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
新和平分公司 經理人	中華民國	劉榮彩	104.07.16	-	-	-	-	-	-	輔仁大學企業管理學系 元大證券股份有限公司協理			
新店中正分公司 經理人	中華民國	李文實	103.11.14	-	-	-	-	-	-	臺灣科技大學財務金融碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
新盛分公司 經理人	中華民國	伍慧英	104.07.16	-	-	-	-	-	-	東吳大學企業管理學系 元大證券股份有限公司副總經理			
新莊分公司 經理人	中華民國	樊剛	102.05.16	-	-	-	-	-	-	政治大學統計碩士 元大寶來證券股份有限公司副總經理			
新興分公司 經理人	中華民國	李玉琴	103.11.14	-	-	-	-	-	-	高雄第一科技大學金融營運碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人	
				股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名
新營分公司 經理人	中華民國	邱振昌	102.01.01	-	-	-	-	-	-	中原大學國際貿易學系 元大寶來證券股份有限公司經理			
新壠分公司 經理人	中華民國	鄧新永	103.09.01	-	-	-	-	-	-	淡水工專專校觀光事業科 元大寶來證券股份有限公司協理			
楊梅分公司 經理人	中華民國	張光岳	102.05.16	-	-	-	-	-	-	銘傳管理學院金融管理學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
路竹分公司 經理人	中華民國	王清華	100.08.01	-	-	-	-	-	-	東方工商專校電機工程科 元大證券股份有限公司協理			
嘉義分公司 經理人	中華民國	吳劭威	103.03.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學會計學系 元大寶來證券股份有限公司經理			
彰化分公司 經理人	中華民國	曾峻昇	103.11.14	-	-	-	-	-	-	中原大學企業管理學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
彰化民生分公司 經理人	中華民國	夏偉傑	104.01.01	-	-	-	-	-	-	彰化師範大學會計碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
旗山分公司 經理人	中華民國	王詠琦	103.06.01	-	-	-	-	-	-	高雄應用科技大學經營管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
福營分公司 經理人	中華民國	陳冠志	103.03.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學企業管理學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
艋舺分公司 經理人	中華民國	蘇茂松	104.07.16	-	-	-	-	-	-	臺灣工業技術學院工業管理學系 元大證券股份有限公司協理			
鳳山分公司 經理人	中華民國	黃 聖	103.11.14	-	-	-	-	-	-	中原大學數學學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
鳳中分公司 經理人	中華民國	張耀文	104.07.16	-	-	-	-	-	-	中原大學國際貿易學系 元大證券股份有限公司經理			
潮州分公司 經理人	中華民國	賴傑傑	104.04.01	-	-	-	-	-	-	高雄第一科技大學金融碩士 鼎興證券股份有限公司總經理			
學甲分公司 經理人	中華民國	陳進義	105.02.01	-	-	-	-	-	-	致遠管理學院資訊管理學系 元大證券股份有限公司副理			
樹板分公司 經理人	中華民國	王琮就	103.11.14	-	-	-	-	-	-	中國文化大學東方語文學系 元大寶來證券股份有限公司協理			

職稱 (註1)	國籍	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人	
				股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名
樹林分公司 經理人	中華民國	陳遠宗	100.08.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學統計學系 元大證券股份有限公司協理			
頭份分公司 經理人	中華民國	吳俊男	104.07.16	-	-	-	-	-	-	元培醫專醫務管理科 元大證券股份有限公司經理			
館前分公司 經理人	中華民國	潘俊良	102.05.16	-	-	-	-	-	-	南台科技大學專科部工業管理科 元大寶來證券股份有限公司副總經理			
龍潭分公司 經理人	中華民國	張秀珍	102.12.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學合作經濟學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
歸仁分公司 經理人	中華民國	沈俊傑	102.01.01	-	-	-	-	-	-	中興大學森林學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
豐原分公司 經理人	中華民國	粘孝吉	104.01.01	-	-	-	-	-	-	彰化師範大學會計碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
豐原站前分公司 經理人	中華民國	張惠蓉	104.04.01	-	-	-	-	-	-	朝陽科技大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司副總經理			
鎮北分公司 經理人	中華民國	黃秀靜	102.10.01	-	-	-	-	-	-	雲林科技大學財務金融碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
雙和分公司 經理人	中華民國	鄭玉蘭	104.07.16	-	-	-	-	-	-	逢甲大學經濟學系 元大證券股份有限公司副總經理			
羅東分公司 經理人	中華民國	黃偉成	102.05.16	-	-	-	-	-	-	臺北商業技術學院附設空中進修學院應 用商學系 元大寶來證券股份有限公司經理			
藝文分公司 經理人	中華民國	張正誠	104.04.01	-	-	-	-	-	-	龍華科技大學附設進修學院財務金融學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
蘆洲分公司 經理人	中華民國	曾重彰	104.07.16	-	-	-	-	-	-	淡江大學財務金融學系 元大證券股份有限公司經理			
鶯歌分公司 經理人	中華民國	陳章宇	104.07.16	-	-	-	-	-	-	銘傳大學經濟學系 元大證券股份有限公司經理			
鑫永和分公司 經理人	中華民國	侯奂真	103.11.14	-	-	-	-	-	-	臺中商專銀行保險科 元大寶來證券股份有限公司經理			

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

酬金級距表

單位：新台幣千元

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報表內所有公司	本公司	財務報表內所有公司
低於 2,000 仟元	林增吉、賴坤鴻、申鼎發、馬永玲、黃祐治、沈慶光、林龍凡、馬瑞辰、陳麒漳、黃榮顯、賴宗武	林增吉、賴坤鴻、申鼎發、馬永玲、黃祐治、沈慶光、林龍凡、馬瑞辰、陳麒漳、黃榮顯、賴宗武	林增吉、賴坤鴻、申鼎發、馬永玲、黃祐治、沈慶光、林龍凡、馬瑞辰、黃榮顯	林增吉、賴坤鴻、申鼎發、馬永玲、黃祐治、沈慶光、林龍凡、馬瑞辰、黃榮顯
2,000 仟元(含)~5,000 仟元(不含)	于卓民	于卓民	于卓民	于卓民
5,000 仟元(含)~10,000 仟元(不含)			賴宗武	賴宗武
10,000 仟元(含)~15,000 仟元(不含)	黃古彬	黃古彬	黃古彬	黃古彬
15,000 仟元(含)~30,000 仟元(不含)	賀鳴珩	賀鳴珩	賀鳴珩、陳麒漳	賀鳴珩、陳麒漳
30,000 仟元(含)~50,000 仟元(不含)				
50,000 仟元(含)~100,000 仟元(不含)				
100,000 仟元以上				
總計	35,529	35,529	58,056	58,299

2、總經理及副總經理之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

資料時間：104 年度
單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D) (註4)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		取得限制員工權利新股股數		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金		
		本公司	財務報表內所有公司	本公司	財務報表內所有公司	本公司	財務報表內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本公司	財務報表內所有公司	本公司	財務報表內所有公司	本公司	財務報表內所有公司			
總經理	陳麒淳																			
執行副總經理	龔紹興																			
執行副總經理	林象山																			
執行副總經理	TAN PEI-SAN																			
執行副總經理	董永寬																			
執行副總經理	郭明正																			
執行副總經理	劉明郎																			
資深副總經理	彭一正	148,018	172,640	5,585	5,585	421,570	427,874	2,448	0	2,448	0	5.91%	6.22%	0	0	0	0	0	4,107	
資深副總經理	邱文卿																			
資深副總經理	曾麗慧																			
資深副總經理	翁李綱																			
資深副總經理	郭烽祥																			
資深副總經理	高子鈞																			
資深副總經理	余光麒																			
資深副總經理	李靜茹																			
資深副總經理	王義明																			

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等項(C)		員工酬勞金額(D) (註4)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		取得限制員工權利新股股數		有無領取自子公司以外轉投資事業酬金	
		本公司	財務報表內所有公司	本公司	財務報表內所有公司	本公司	財務報表內所有公司	本公司	現金金額	本公司	股票金額	本公司	現金金額	本公司	股票金額	本公司	財務報表內所有公司		本公司
資深副總經理	林冠和																		
資深副總經理	洪文明																		
資深副總經理	鄭純成																		
資深副總經理	楊雨順																		
資深副總經理	吳禎祥																		
資深副總經理	李阿嚴																		
資深副總經理	林慶進																		
副總經理	雷希偉																		
副總經理	張秉熙																		
副總經理	林佩宸																		
副總經理	江淑華																		
副總經理	翁嘉瑜																		
副總經理	黃天仁																		
副總經理	參煦書																		
副總經理	曾鴻展																		
副總經理	蘇高毅																		
副總經理	邱政全																		
副總經理	章維真																		

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等項(C)		員工酬勞金額(D) (註4)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		取得限制員工權利新股股數		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	財務報表內所有公司	本公司	財務報表內所有公司	本公司	財務報表內所有公司	現金金額	本公司	財務報表內所有公司	現金金額	股票金額	本公司	財務報表內所有公司	本公司	財務報表內所有公司		
副總經理	葉賢麟																	
副總經理	馬慧雯																	
副總經理	劉燕澄																	
副總經理	趙松山																	
副總經理	廖月榮																	
副總經理	張士桓																	
副總經理	李伯卿																	
副總經理	馬志宏																	
副總經理	郭耀成																	
副總經理	陳熙瑩																	
副總經理	陳濬杰																	
副總經理	林世雄																	
副總經理	顧逸青																	
副總經理	廖銘燦																	
副總經理	侯翠花																	
副總經理	曾豐國																	
副總經理	黃暉評																	
副總經理	鐘文發																	

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等項(C)		員工酬勞金額(D) (註4)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		取得限制員工權利新股股數		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金	
		本公司	財務報表內所有公司	本公司	財務報表內所有公司	本公司	財務報表內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本公司	財務報表內所有公司	本公司	財務報表內所有公司				
副總經理	林元山																		
副總經理	華振文																		
副總經理	王銘仁																		
副總經理	余東泰																		
副總經理	侯泉旭																		
副總經理	孫天佑																		
副總經理	范憶亭																		
副總經理	林信良																		
副總經理	葉健民																		
副總經理	陳品蓁																		
副總經理	陳智郁																		
副總經理	陳榮建																		
副總經理	吳健華																		
副總經理	張鴻源																		
副總經理	陳烈雄																		
副總經理	李詩國																		
副總經理	李木山																		
副總經理	陳宗尚																		

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等項(C)		員工酬勞金額(D) (註4)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		取得限制員工權利新股股數		有無領取自子公司以外轉投資事業酬金		
		本公司	財務報表內所有公司	本公司	財務報表內所有公司	本公司	財務報表內所有公司	現金金額	本公司	財務報表內所有公司	現金金額	股票金額	本公司	財務報表內所有公司	本公司	財務報表內所有公司				
副總經理	陳振榮																			
副總經理	李思磊																			
副總經理	林明文																			
副總經理	潘懷忠																			
副總經理	陳珍發																			
副總經理	杜俊賢																			
副總經理	伍慧英																			
副總經理	樊剛																			
副總經理	馮志浩																			
副總經理	潘俊良																			
副總經理	張惠蓉																			
副總經理	鄭玉蘭																			
總經理	賴宗武 (註3)																			
執行副總經理	余耀庭 (註3)																			
資深副總經理	劉科 (註3)																			
副總經理	呂文婷 (註3)																			
副總經理	劉興唐 (註3)																			

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等項(C)		員工酬勞金額(D) (註4)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		取得限制員工權利新股股數		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	財務報表內所有公司	本公司	財務報表內所有公司	本公司	財務報表內所有公司	現金金額	本公司	現金額	財務報表內所有公司	股票金額	本公司	財務報表內所有公司	本公司	財務報表內所有公司		
副總經理	謝朝顯 (註3)																	
副總經理	宋尚瑾 (註3)																	
副總經理	林正中 (註3)																	
副總經理	陳泉鑫 (註3)																	
副總經理	牟紹民 (註3)																	

註1：總經理及副總經理各項給付金額之計算原則，係依當年度實際就任日期計算。

註2：本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故上開金額之計列係以歸屬該年度之所得為準。

註3：已離職。

註4：係填列最近年度經董事會通過擬議分派總議分之派總經理及副總經理之員工酬勞金額。

酬金級距表

單位：新台幣仟元

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	財務報告內所有公司
低於 2,000 仟元	章維真、馬志宏、郭耀成、陳照瑩、張鴻源、李思磊、劉興庭、謝朝顯	章維真、張鴻源、李思磊、劉興庭、謝朝顯
2,000 仟元(含)~5,000 仟元(不含)	TAN PEI-SAN、李靜茹、雷希偉、林冠和、翁嘉瑜、張秉熙、江淑華、廖銘燦、鍾文發、顧逸青、陳瀚杰、顧逸青、廖銘燦、侯泉旭、馮志浩、馮志浩、侯泉旭、陳智郁、葉健民、葉健民、李詩國、李木山、陳宗尚、陳宗尚、潘懷忠、陳珍發、杜俊賢、陳宗尚、伍慧英、樊剛、潘俊良、張惠蓉、鄭玉蘭、劉科、呂文婷、宋肖瑾、林正中、陳泉鑫、牟紹民	李靜茹、雷希偉、張秉熙、林佩宸、江淑華、翁嘉瑜、陳耀成、顧逸青、陳瀚杰、顧逸青、廖銘燦、黃暉評、王銘仁、余東泰、馮志浩、馮志浩、侯泉旭、孫天佑、林信良、葉健民、李詩國、李木山、陳宗尚、陳宗尚、潘懷忠、陳珍發、杜俊賢、陳宗尚、伍慧英、樊剛、潘俊良、張惠蓉、鄭玉蘭、劉科、呂文婷、宋肖瑾、林正中、陳泉鑫、牟紹民
5,000 仟元(含)~10,000 仟元(不含)	董永寬、郭明正、劉明正、彭一正、邱文卿、葉紹興、曾麗慧、翁李綱、郭烽祥、王義明、洪文明、鄭純成、楊雨順、李阿嚴、林慶進、邱政全、葉賢麟、馬蕙雯、劉燕澄、趙松山、廖月榮、張士桓、李伯卿、林世雄、侯翠花、曾豐國、林元山、華振文、賴宗武	董永寬、郭明正、劉明正、彭一正、邱文卿、葉紹興、曾麗慧、翁李綱、郭烽祥、王義明、洪文明、鄭純成、楊雨順、李阿嚴、林慶進、邱政全、葉賢麟、馬蕙雯、劉燕澄、趙松山、廖月榮、張士桓、李伯卿、林世雄、侯翠花、曾豐國、林元山、華振文、賴宗武
10,000 仟元(含)~15,000 仟元(不含)	林象山、曾鴻展	林象山、曾鴻展、馬志宏
15,000 仟元(含)~30,000 仟元(不含)	陳麒漳、麥照書	陳麒漳、TAN PEI-SAN、麥照書
30,000 仟元(含)~50,000 仟元(不含)	高子鈞、余光麒、黃天仁、蘇高毅	高子鈞、余光麒、黃天仁、蘇高毅
50,000 仟元(含)~100,000 仟元(不含)		
100,000 仟元以上		
總計	577,621	612,438

3、分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

資料時間：105年02月29日

單位：新臺幣仟元

	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)	
經理人	總經理	陳麒漳	0	6,344	6,344	0.20%	
	執行副總經理	龔紹興					
	執行副總經理	林象山					
	執行副總經理	TAN PEI-SAN					
	執行副總經理	董永寬					
	執行副總經理	郭明正					
	執行副總經理	劉明郎					
	資深副總經理	彭一正					
	資深副總經理	邱文卿					
	協理	袁曉彥					
	投資銀行業務部	資深副總經理					曾麗慧
	投資銀行業務部	資深副總經理					翁李綱
	投資銀行業務部	資深副總經理					郭烽祥
	投資銀行業務部	副總經理					張秉熙
	投資銀行業務部	副總經理					林佩宸
	投資銀行業務部	副總經理					江淑華
	投資銀行業務部	副總經理					翁嘉瑜
	投資銀行業務部	資深協理					侯怡如
	投資銀行業務部	資深協理					黃美螢
	投資銀行業務部	資深協理					任友明
	投資銀行業務部	資深協理					林雨田
	投資銀行業務部	資深協理					劉慧儀
	投資銀行業務部	資深協理					周卓緯
	投資銀行業務部	資深協理					陳秀梅
	投資銀行業務部	協理					蔡佩孜
	投資銀行業務部	協理					李秀芬
	投資銀行業務部	協理					蕭如芳
	投資銀行業務部	協理					黃于珍
	投資銀行業務部	協理					余郁慧
	投資銀行業務部	協理					駱秀月
	投資銀行業務部	協理					周中林
	金融交易部	副總經理					黃天仁
	金融交易部	協理					吳吟珮
	金融交易部	協理					吳雲龍
金融交易部	協理	虞逸真					
債券部	副總經理	麥煦書					
債券部	副總經理	曾鴻展					
債券部	資深協理	連俊智					

	職稱		姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理	債券部	協理	王志恆				
	債券部	協理	婁明賢				
	債券部	協理	林俊宏				
	債券部	協理	袁鳳屏				
	策略交易部	資深副總經理	高子鈞				
	策略交易部	副總經理	蘇高毅				
	策略交易部	協理	張功弦				
	計量交易部	資深副總經理	佘光麒				
	計量交易部	資深協理	黃登基				
	證券投資部	協理	劉博玄				
	證券投資部	協理	楊鎮源				
	國際法人部	資深副總經理	李靜茹				
	國際法人部	資深協理	張崇瑜				
	國際法人部	協理	TSENGKUO-JUAN				
	國際法人部	協理	林世強				
	國際法人部	協理	林雍策				
	國際法人部	協理	王詠生				
	國際金融業務部	副總經理	邱政全				
	財富管理部	副總經理	葉賢麟				
	財富管理部	資深副總經理	林冠和				
	財富管理部	協理	高秉濂				
	財富管理部	協理	曾建明				
	財富管理部	協理	黃瑞珠				
	通路行銷部	副總經理	張士桓				
	通路行銷部	資深協理	張清棟				
	風險管理部	協理	李世強				
	國際營運部	資深經理	戴泰元				
	國際營運部	資深副總經理	王義明				
	國際營運部	副總經理	陳熙瑩				
	國際營運部	副總經理	馬志宏				
	國際營運部	副總經理	郭耀成				
	國際營運部	副總經理	余東泰				
	國際營運部	協理	施汶秉				
股務代理部	副總經理	馬蕙雯					
股務代理部	協理	朱哲儒					
綜合企劃部	協理	黃俊傑					
綜合企劃部	副總經理	章維真					
稽核部	副總經理	劉燕澄					

	職稱		姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經 人	稽核部	協理	羅方銘				
	法務部	協理	石淑慧				
	法令遵循部	副總經理	趙松山				
	法令遵循部	協理	曾錦泰				
	人力資源部	協理	林靜芳				
	資訊部	資深協理	劉智祺				
	資訊部	資深協理	王宗熙				
	資訊部	資深協理	張純菁				
	資訊部	資深協理	許稚苓				
	資訊部	資深協理	張永顯				
	資訊部	資深協理	蔡淑燕				
	資訊部	資深協理	楊聖慧				
	資訊部	協理	張瑜玫				
	資訊部	協理	巫柏毅				
	資訊部	協理	黃文亮				
	管理暨勞安部	副總經理	李伯卿				
	管理暨勞安部	協理	李先駿				
	財務部	資深協理	許文青				
	會計部	副總經理	廖月榮				
	會計部	資深協理	黃士真				
	會計部	協理	連雪卿				
	會計部	協理	張煒寧				
	電子商務部	協理	楊麗華				
	電子商務部	協理	周皓玉				
	作業中心	資深副總經理	吳禎祥				
	作業中心	資深副總經理	李阿巖				
	作業中心	資深副總經理	林廖進				
	作業中心	副總經理	華振文				
	作業中心	副總經理	王銘仁				
	作業中心	資深協理	陳淑玲				
	業務督導	資深副總經理	洪文明				
	業務督導	資深副總經理	楊雨順				
	業務督導	資深副總經理	鄭純成				
業務督導	副總經理	陳濬杰					
業務督導	副總經理	林世雄					
業務督導	副總經理	顧逸青					
業務督導	副總經理	廖銘燦					
業務督導	副總經理	侯翠花					

	職稱		姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	業務督導	副總經理	曾豐國				
	業務督導	副總經理	黃暉評				
	業務督導	副總經理	鐘文發				
	業務督導	副總經理	林元山				
	經紀部分公司	經理人	馮志浩				
	八德分公司	經理人	賴泰義				
	三重分公司	經理人	楊嘉一				
	上新莊分公司	經理人	侯泉旭				
	土城分公司	經理人	胡建熙				
	土城永寧分公司	經理人	孫天佑				
	土城學府分公司	經理人	林富德				
	士林分公司	經理人	徐木信				
	大天母分公司	經理人	范憶亭				
	大甲分公司	經理人	陳宏全				
	大同分公司	經理人	謝昆明				
	大安分公司	經理人	陳寬擘				
	大里分公司	經理人	林信良				
	大里德芳分公司	經理人	陳双鳳				
	大松山分公司	經理人	陳淑娟				
	大益分公司	經理人	謝銘鈞				
	大統分公司	經理人	葉健民				
	大雅分公司	經理人	姚正男				
	大雅民興分公司	經理人	黃秀如				
	小港分公司	經理人	洪寶麒				
	中和分公司	經理人	李思漢				
	中壢分公司	經理人	陳智彥				
	仁愛分公司	經理人	陳永慧				
	內湖分公司	經理人	呂秉儒				
	公館分公司	經理人	楊順智				
	六合分公司	經理人	羅禎忠				
	天母分公司	經理人	吳啟民				
	太平分公司	經理人	謝淑珍				
	斗六分公司	經理人	馬珍真				
木柵分公司	經理人	陳建勳					
水滴分公司	經理人	施馨雱					
北三重分公司	經理人	沈穎祥					
北天母分公司	經理人	楊文正					
北屯分公司	經理人	陳品蓁					

	職稱		姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	北成功分公司	經理人	陳智郁				
	北投分公司	經理人	陳榮建				
	北員林分公司	經理人	張僑楚				
	北桃園分公司	經理人	朱騰睿				
	北港分公司	經理人	陳威仁				
	古亭分公司	經理人	于德健				
	台中中港分公司	經理人	吳健華				
	台中分公司	經理人	周靜安				
	台中文心分公司	經理人	洪伯謙				
	台北分公司	經理人	洪肇明				
	台南分公司	經理人	王定峰				
	四維分公司	經理人	方鵬智				
	左營分公司	經理人	周銑鋒				
	民生分公司	經理人	張鴻源				
	民雄分公司	經理人	詹淑絹				
	永和分公司	經理人	陳烈雄				
	永康分公司	經理人	范庭瑀				
	向上分公司	經理人	林靜岳				
	成功分公司	經理人	李詩國				
	汐止分公司	經理人	陳政銘				
	竹山分公司	經理人	李佩錦				
	竹北分公司	經理人	鍾朝祥				
	竹東分公司	經理人	陳良豪				
	竹科分公司	經理人	陳雅柔				
	西屯分公司	經理人	洪如旭				
	西門分公司	經理人	龔蜀芬				
	西湖分公司	經理人	芮先平				
	西螺分公司	經理人	陳淑女				
	沙鹿分公司	經理人	王桂香				
	赤崁分公司	經理人	林美華				
	佳里分公司	經理人	陳春祥				
	府中分公司	經理人	鄒明彪				
	府城分公司	經理人	王永成				
忠孝分公司	經理人	李木山					
忠孝鼎富分公司	經理人	顧潔萍					
承德分公司	經理人	林秀汾					
東門分公司	經理人	許麗琴					
東泰分公司	經理人	蘇曉佩					

	職稱		姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	東港分公司	經理人	鄭邦寧				
	東蘆分公司	經理人	陳宗尚				
	松山分公司	經理人	羅世欽				
	松江分公司	經理人	蕭崇勇				
	板橋三民分公司	經理人	陳志雄				
	板橋分公司	經理人	陳振榮				
	林森分公司	經理人	陳家成				
	林園分公司	經理人	劉真源				
	花蓮分公司	經理人	楊宗哲				
	虎尾分公司	經理人	曾祥民				
	金門分公司	經理人	梅哲興				
	長榮分公司	經理人	陳景富				
	信義分公司	經理人	魏明洲				
	南屯分公司	經理人	黃美玲				
	南永康分公司	經理人	陳靜雅				
	南投分公司	經理人	許毓娥				
	南京分公司	經理人	李思磊				
	南崁分公司	經理人	張滙靜				
	南海分公司	經理人	陳國樑				
	南勢角分公司	經理人	劉秋蓉				
	屏東分公司	經理人	孫晉仁				
	屏東民生分公司	經理人	黃福特				
	屏南分公司	經理人	王鼎森				
	苑裡分公司	經理人	詹坤宗				
	苗栗分公司	經理人	陳志賢				
	重慶分公司	經理人	李金吉				
	員林分公司	經理人	洪煥璋				
	桃園分公司	經理人	官永茂				
	草屯分公司	經理人	林文潭				
	高雄七賢分公司	經理人	吳晴裕				
	高雄分公司	經理人	傅政宏				
	高雄前金分公司	經理人	王美雪				
	高福分公司	經理人	康琮怡				
基隆分公司	經理人	洪火順					
基隆孝二分公司	經理人	侯政良					
崇德分公司	經理人	陳敬仁					
淡水分公司	經理人	林明文					
清水分公司	經理人	覃業湘					

	職稱		姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	莒光分公司	經理人	郭惠淑				
	鹿港分公司	經理人	蕭盛明				
	博愛分公司	經理人	許寶慧				
	善化分公司	經理人	王聰勝				
	復北分公司	經理人	潘懷忠				
	復興分公司	經理人	王靜一				
	敦化分公司	經理人	陳珍發				
	敦信分公司	經理人	李麗華				
	敦南分公司	經理人	林美惠				
	景美分公司	經理人	莊培恒				
	發財分公司	經理人	饒智榮				
	華山分公司	經理人	陳皓昀				
	開元分公司	經理人	張雪麗				
	新竹分公司	經理人	倪晟貿				
	新竹東門分公司	經理人	杜俊賢				
	新竹經國分公司	經理人	黃仁平				
	新和平分公司	經理人	劉榮彩				
	新店中正分公司	經理人	李文寶				
	新盛分公司	經理人	伍慧英				
	新莊分公司	經理人	樊剛				
	新興分公司	經理人	李玉琴				
	新營分公司	經理人	邱振昌				
	新壠分公司	經理人	鄧新永				
	楊梅分公司	經理人	張光岳				
	路竹分公司	經理人	王清華				
	嘉義分公司	經理人	吳劭威				
	彰化分公司	經理人	曾峻昇				
	彰化民生分公司	經理人	夏偉傑				
	旗山分公司	經理人	王詠琦				
	福營分公司	經理人	陳冠志				
	艋舺分公司	經理人	蘇茂松				
	鳳山分公司	經理人	黃聖				
	鳳中分公司	經理人	張耀文				
潮州分公司	經理人	賴俊傑					
學甲分公司	經理人	陳進義					
樹板分公司	經理人	王琮毓					
樹林分公司	經理人	陳遠宗					
頭份分公司	經理人	吳俊男					

	職稱		姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	館前分公司	經理人	潘俊良				
	龍潭分公司	經理人	張秀珍				
	歸仁分公司	經理人	沈俊傑				
	豐原分公司	經理人	粘孝吉				
	豐原站前分公司	經理人	張惠蓉				
	鎮北分公司	經理人	黃秀靜				
	雙和分公司	經理人	鄭玉蘭				
	羅東分公司	經理人	黃偉成				
	藝文分公司	經理人	張正誠				
	蘆洲分公司	經理人	曾重彰				
	鶯歌分公司	經理人	陳章宇				
	鑫永和分公司	經理人	侯旭真				

(七)最近二年度董事、監察人、總經理、副總經理酬金說明

1、董事、監察人、總經理、副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析

單位：新臺幣仟元

項目 年度	稅後純益	董事 酬勞金	董事酬勞金 占稅後純益 之比例	監察人 酬勞金	監察人酬 勞金占稅 後純益之 比例	總經理及 副總經理 之酬金	總經理及副總 經理之酬金占稅後 純益之比例
103 年度	10,396,448	33,192	0.32%	0	0%	544,322	5.24%
104 年度	9,779,037	35,529	0.36%	0	0%	577,621	5.91%

2、給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性

企業支付員工酬金，主要係員工工作之對價，提供員工生活上之財務來源，目的在於吸引優秀人才的加入，也留住有發展潛力的人才，讓人才組成團隊，為企業創造績效，經營成果再透過酬金之給付回饋給員工，同時增進股東權益、促進經濟發展與社會繁榮。

為讓員工之個人工作目標與公司經營目標及股東利益緊密結合，並吸引優秀人才為本公司效力，本公司整體獎酬策略與定位乃以績效為導向，設計具市場競爭水準之薪資政策，視公司營運成果及個人績效表現作合理分配，並提供員工長期獎酬計畫，藉此激勵員工卓越的表現，以創造個人、公司及股東之共同利益，達到三贏局面。

本公司高階主管之酬金標準亦根據此一理念規劃，並考量公司經營績效及未來風險，採底薪、獎金並重之方式，兼顧競爭力與激勵性，鼓勵經營團隊發揮戰力、創造績效。整體而言，酬金之給付係採多重組合方式，以底薪、津貼及各項獎金為主，搭配休假、保險等福利為輔，建構完整之薪酬架構，管控合理成本。

依照本公司章程規定，每年總決算如有盈餘，除繳納營利事業所得稅及依法彌補虧損外，應先提撥百分之十為法定盈餘公積，百分之二十為特別盈餘公積，其他餘額併同以往年度未分配盈餘，由董事會作成分派案，提請股東會決議後分配股東紅利。為激勵員工及經營團隊，本公司依當年度獲利(即稅前利益扣除分派員工酬勞前之利益)，扣除累積虧損後，如尚有餘額應提撥百分之零點零一至百分之五為員工酬勞。

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會 12 (A) 次，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】	備註
董事長	元大金融控股(股)公司 代表人：賀鳴珩	10	2	83%	
副董事長	元大金融控股(股)公司 代表人：黃古彬	12	0	100%	
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：于卓民	11	1	92%	
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：林增吉	12	0	100%	
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：賴坤鴻	8	1	89%	104.04.15 就任，任職期間召開 9 次。
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：申鼎篋	12	0	100%	
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：陳麒漳	11	0	92%	
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：馬永玲	11	1	92%	
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：黃祐治	12	0	100%	
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：沈慶光	11	1	92%	
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：林龍凡	12	0	100%	
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：馬瑞辰	12	0	100%	
前獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：黃榮顯	3	0	100%	104.04.15 辭任，任職期間召開 3 次。
前董事	元大金融控股(股)公司 代表人：賴宗武	4	2	67%	104.06.26 辭任，任職期間召開 6 次。

其他應記載事項：

一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。

(一) 104 年 1 月 29 日第八屆第二十五次董事會

1、案由：為本公司間接持股 100% 之寶來控股（開曼）有限公司辦理減資事。
決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。
議事要領：黃副董事長古彬同時擔任寶來控股（開曼）公司董事，未參與本案之討論及表決。

2、案由：為經由子公司元大證券亞洲金融有限公司對元大亞洲投資有限公司轉增資美金貳仟萬元事。
決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。

議事要領：

- 一、賀董事長鳴珩、賴董事宗武同時擔任元大證券亞洲金融公司董事、董事長，均未參與本案之討論及表決。
 - 二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代之。
- 3、案由：為自營部各組本於不同交易目的，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未被代理討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：黃獨立董事榮顯所代理之于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未被代理本案中該公司部分之討論及表決。

- 4、案由：為解除本公司董事長賀鳴珩先生競業禁止之限制事。
- 決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。

議事要領：

- 一、賀董事長鳴珩為本案之關係人，未參與本案之討論及表決。
- 二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代之。

(二) 104年2月25日第八屆第二十六次董事會

- 1、案由：為與利害關係人元大寶來期貨公司間之租賃事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。

議事要領：

- 一、賀董事長鳴珩、黃獨立董事榮顯同時擔任元大寶來期貨公司董事、獨立董事，均未參與本案之討論及表決。
 - 二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代之。
- 2、案由：為自營部各組本於不同交易目的，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

(三) 104年3月26日第八屆第二十七次董事會

- 1、案由：為捐助財團法人元大文教基金會新台幣1,665萬元事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。

議事要領：

- 一、賀董事長鳴珩、申董事鼎錢同時擔任元大文教基金董事，均未參與本案之討論及表決。
 - 二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代之。
- 2、案由：為擔任利害關係人發行普通公司債或金融債之財務顧問及應募人事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：

- 一、賀董事長鳴珩、申董事鼎錢、林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司董事、獨立董事；于獨立董事卓民、黃獨立董事榮顯同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。
 - 二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代之。
- 3、案由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：

- 一、賀董事長鳴珩、申董事鼎錢、林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司董事、獨立董事；于獨立董事卓民、黃獨立董事榮顯同時擔任元

大商業銀行公司獨立董事，均未參與本案例中關聯部分之討論及表決。

二、本案例討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。

4、案由：為自營部各組本於不同交易目的，買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案例關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案例中該公司部分之討論及表決。

(四) 104年5月7日第八屆第二十八次董事會

1、案由：為任命賴獨立董事坤鴻先生為本公司「薪酬委員會」委員事。

決議：除因利害關係迴避之獨立董事未被代理討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。

議事要領：賴獨立董事坤鴻為本案例之關係人，未被代理本案例之討論及表決。

2、案由：為與元大寶來證券投資信託公司發行之系列證券投資信託基金等利害關係人透過「證交所借券系統」交易平台，以定價或競價方式從事有價證券借貸交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案例關聯公司元大商業銀行公司獨立董事，未參與本案例中該公司部分之討論及表決。

3、案由：為辦理有價證券借貸業務與兼營有價證券信託出借業務之需要，借貸利害關係人或自律規範對象發行之有價證券事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與亦未代理及未被代理討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：

一、賀董事長鳴珩同時擔任本案例關聯公司元大金融控股公司及元大寶來期貨公司董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；林獨立董事增吉、申董事鼎錢同時擔任元大金融控股公司獨立董事、董事；林獨立董事增吉所代理之賴獨立董事坤鴻同時擔任元大寶來期貨公司獨立董事及東生華製藥公司監察人、馬董事永玲同時擔任誠創科技公司董事長，均未參與亦未代理及未被代理本案例中關聯部分之討論及表決。

二、本案例討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。

4、案由：為證券投資部買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案例關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案例中該公司部分之討論及表決。

5、案由：為計量交易部本於不同交易目的，買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案例關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案例中該公司部分之討論及表決。

(五) 104年5月28日第八屆第二十九次董事會

1、案由：為證券投資部買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

2、案由：為計量交易部本於不同交易目的，買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

3、案由：為辦理有價證券借貸業務與兼營有價證券信託出借業務之需要，借貸利害關係人或自律規範對象發行之有價證券事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與及未被代理討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：黃副董事長古彬所代理之賀董事長鳴珩同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司及元大寶來期貨公司董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；林獨立董事增吉、申董事鼎錢同時擔任元大金融控股公司獨立董事、董事；賴獨立董事坤鴻同時擔任元大寶來期貨公司獨立董事及東生華製藥公司監察人、馬董事永玲同時擔任誠創科技公司董事長，均未參與及未被代理本關聯部分之討論及表決。

4、案由：為解除本公司獨立董事賴坤鴻先生競業禁止之限制事。

決議：除因利害關係迴避之獨立董事未參與討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。

議事要領：賴獨立董事坤鴻為本案之關係人，未參與本案之討論及表決。

5、案由：為期有效掌握時效性，擬授權本公司專責海外事業投資控股之「元大證券亞洲金融有限公司」增加對其子公司「元大證券株式會社」持股以維持控制性股權事。

決議：除因利害關係迴避之董事未被代理討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。

議事要領：黃副董事長古彬所代理之賀董事長鳴珩、陳董事麒漳所代理之賴董事宗武同時擔任元大證券亞洲金融公司董事，均未被代理本案之討論及表決。

(六) 104年6月25日第八屆第三十次董事會

1、案由：為向利害關係人元大商業銀行申請外匯衍生性金融商品交易額度續約，並授權經理部門於該額度內分次依法交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，未參與本案之討論及表決。

2、案由：為辦理資金貸與子公司元大證券亞洲金融有限公司美金一億元事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與及未被代理討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。

議事要領：

一、賀董事長鳴珩、陳董事麒漳所代理之賴董事宗武同時擔任元大證券亞洲金融公司董事，均未參與及未被代理本案之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。

3、案由：為擔任利害關係人發行普通公司債或金融債之財務顧問及應募人事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：

一、賀董事長鳴珩、申董事鼎錢、林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司董事、獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本關聯部分之討論及表決。

- 二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。
- 4、案 由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。
 決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
- 議事要領：
 一、賀董事長鳴珩、申董事鼎錢、林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司董事、獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本關聯部分之討論及表決。
 二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。
- 5、案 由：為證券投資部買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。
 決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
- 議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本關聯公司部分之討論及表決。
- 6、案 由：為計量交易部本於不同交易目的，買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。
 決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
- 議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本關聯公司部分之討論及表決。
- 7、案 由：為策略交易部本於不同交易目的，買賣（含借券）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。
 決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
- 議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本關聯公司部分之討論及表決。
- 8、案 由：為辦理有價證券借貸業務與兼營有價證券信託出借業務之需要，借貸利害關係人或自律規範對象發行之有價證券事。
 決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
- 議事要領：
 一、賀董事長鳴珩同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司及元大寶來期貨公司董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；林獨立董事增吉、申董事鼎錢同時擔任元大金融控股公司獨立董事、董事；賴獨立董事坤鴻同時擔任元大寶來期貨公司獨立董事及東生華製藥公司監察人、馬董事永玲同時擔任誠創科技公司董事長，均未參與本關聯部分之討論及表決。
 二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。
- 9、案 由：為任命本公司總經理事。
 決 議：除因利害關係迴避之董事未參與亦未代理及未被代理討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。
- 議事要領：陳董事麒漳及其所代理之賴董事宗武為本案之關係人，均未參與亦未代理及未被代理本關聯公司部分之討論及表決。
- 10、案 由：為向有關之金融機構申辦融資額度事。
 決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
- 議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司元大商業銀行公司獨立董事，未參與本關聯公司部分之討論及表決。

(七) 104年7月30日第八屆第三十一次董事會

1、案 由：為董事長、副董事長與總經理薪資倍數調整事。
決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。
議事要領：

一、賀董事長鳴珩、黃副董事長古彬為本案之關係人，均未參與本案之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由于獨立董事卓民代之。

2、案 由：為證券投資部買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

3、案 由：為計量交易部本於不同交易目的，買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

4、案 由：為策略交易部本於不同交易目的，買賣（含借券）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

5、案 由：為辦理有價證券借貸業務與兼營有價證券信託出借業務之需要，借貸利害關係人或自律規範對象發行之有價證券事。

決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：

一、賀董事長鳴珩同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司及元大期貨公司董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；林獨立董事增吉、申董事鼎錢同時擔任元大金融控股公司獨立董事、董事；賴獨立董事坤鴻同時擔任元大期貨公司獨立董事及東生華製藥公司監察人、馬董事永玲同時擔任誠創科技公司董事長，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代之。

(八) 104年8月25日第八屆第三十二次董事會

1、案 由：為計量交易部本於不同交易目的，買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

2、案 由：為證券投資部買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

3、案 由：為策略交易部本於不同交易目的，買賣（含借券）利害關係人或自律規範對

象發行之有價證券及其為連結標之之相關交易事。
決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

4、案由：為辦理有價證券借貸業務與兼營有價證券信託出借業務之需要，借貸利害關係人或自律規範對象發行之有價證券事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與及未被代理討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：黃副董事長古彬所代理之賀董事長鳴珩同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司及元大期貨公司董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；林獨立董事增吉、申董事鼎錢同時擔任元大金融控股公司獨立董事、董事；賴獨立董事坤鴻同時擔任元大期貨公司獨立董事及東生華製藥公司監察人、馬董事永玲同時擔任誠創科技公司董事長，均未參與及未被代理本關聯部分之討論及表決。

(九) 104年9月29日第八屆第三十三次董事會

1、案由：為與利害關係人元大期貨股份有限公司重新簽訂「證券交易輔助業務委任契約」及「證券交易輔助業務佣金協議書」事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。

議事要領：

一、賀董事長鳴珩、賴獨立董事坤鴻同時擔任元大期貨公司董事、獨立董事，均未參與本案之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。

2、案由：為擔任利害關係人發行普通公司債或金融債之財務顧問及應募人事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：

一、賀董事長鳴珩、申董事鼎錢、林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司董事、獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。

3、案由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：

一、賀董事長鳴珩、申董事鼎錢、林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司董事、獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。

4、案由：為計量交易部本於不同交易目的，買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標之之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本關聯部分之討論及表決。

5、案由：為證券投資部買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標之之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

6、案由：為策略交易部本於不同交易目的，買賣（含借券）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

7、案由：為辦理有價證券借貸業務與兼營有價證券信託出借業務之需要，借貸利害關係人或自律規範對象發行之有價證券事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與及未被代理討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：

一、賀董事長鳴珩同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司及元大期貨公司董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；林獨立董事增吉、申董事鼎錢同時擔任元大金融控股公司獨立董事、董事；賴獨立董事坤鴻同時擔任元大期貨公司獨立董事及東生華製藥公司監察人、黃董事祐治所代理之馬董事永玲同時擔任誠創科技公司董事長，均未參與及未被代理本案中關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代之。

(十) 104年11月5日第八屆第三十四次董事會

1、案由：為證券投資部買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

2、案由：為計量交易部本於不同交易目的，買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

3、案由：為策略交易部本於不同交易目的，買賣（含借券）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

4、案由：為利害關係人元大期貨股份有限公司與本公司從事「有價證券借貸交易」事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。

議事要領：

一、賀董事長鳴珩、賴獨立董事坤鴻同時擔任元大期貨公司董事、獨立董事，均未參與本案之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代之。

5、案由：為辦理有價證券借貸業務與兼營有價證券信託出借業務之需要，借貸利害關係人或自律規範對象發行之有價證券事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：

一、賀董事長鳴珩同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司及元大期貨公司董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；林獨立董事增吉、申董事鼎錢同時擔任元大金融控股公司獨立董事、董事；賴獨立董事坤鴻同時擔任元大期貨公司獨立董事及東生華製藥公司監察人、馬董事永玲同時擔任誠創科技公司董事長，均未參與本中關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。

6、案 由：為本公司海外轉投資事業元大證券（香港）有限公司擬以現金交易方式按股權淨值金額收購元大投資管理（開曼）有限公司所發行之全部股份事。

決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。

議事要領：黃副董事長古彬同時擔任元大香港控股（開曼）公司及元大投資管理（開曼）公司董事；陳董事麒漳同時擔任元大證券（香港）公司董事，均未參與本案之討論及表決。

7、案 由：為本公司間接持股 99%之 PT Yuanta Securities Indonesia 擬增資美金壹仟萬元暨元大證券（香港）有限公司擬依持股比例認購事。

決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。

議事要領：陳董事麒漳同時擔任元大證券（香港）公司董事，未參與本案之討論及表決。

(十一) 104 年 11 月 26 日第八屆第三十五次董事會

1、案 由：為出售本公司「元大金控大樓」部分樓層及附屬停車位予利害關係人元大商業銀行事。

決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，未參與本案之討論及表決。

2、案 由：為擔任利害關係人發行普通公司債或金融債之承銷商或財務顧問及應募人事。

決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：

一、賀董事長鳴珩、申董事鼎錢、林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司董事、獨立董事，均未參與本中關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。

3、案 由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。

決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：

一、賀董事長鳴珩、申董事鼎錢、林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司董事、獨立董事，均未參與本中關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。

4、案 由：為證券投資部買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本中該公司部分之討論及表決。

5、案 由：為計量交易部本於不同交易目的，買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本中該

- 公司部分之討論及表決。
- 6、案 由：為策略交易部本於不同交易目的，買賣（含借券）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。
- 決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
- 議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本中該公司部分之討論及表決。
- 7、案 由：為辦理有價證券借貸業務與兼營有價證券信託出借業務之需要，借貸利害關係人或自律規範對象發行之有價證券事。
- 決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
- 議事要領：
- 一、賀董事長鳴珩同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司及元大期貨公司董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；林獨立董事增吉、申董事鼎錢同時擔任元大金融控股公司獨立董事、董事；賴獨立董事坤鴻同時擔任元大期貨公司獨立董事及東生華製藥公司監察人、馬董事永玲同時擔任誠創科技公司董事長，均未參與本中關聯部分之討論及表決。
- 二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。
- 8、案 由：為子公司元大證券亞洲金融有限公司暨元大證券（香港）有限公司擬共同收購越南第一證券聯營公司全數外部股權之授權事。
- 決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。
- 議事要領：
- 一、賀董事長鳴珩同時擔任元大證券亞洲金融公司董事；陳董事麒漳同時擔任元大證券亞洲金融公司及元大證券（香港）公司董事，均未參與本中該公司部分之討論及表決。
- 二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。
- 三、陳執行副總經理貝山說明收購越南第一證券之理由及日後營運之規劃與方針等事項。
- 9、案 由：為再行審議本公司間接持股之元大證券（香港）有限公司「金鐘不動產」出售事。
- 決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決外，其餘董事無異議照案通過。
- 議事要領：陳董事麒漳同時擔任元大證券（香港）公司董事，未參與本中該公司部分之討論及表決。
- (十二) 104年12月29日第八屆第三十六次董事會
- 1、案 由：為擔任利害關係人發行普通公司債或金融債之承銷商或財務顧問及應募人事。
- 決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
- 議事要領：
- 一、賀董事長鳴珩、申董事鼎錢、林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司董事、獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本中關聯部分之討論及表決。
- 二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。
- 2、案 由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。
- 決 議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。
- 議事要領：
- 一、賀董事長鳴珩、申董事鼎錢、林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司董事、獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本中關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。

3、案由：為計量交易部本於不同交易目的，買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

4、案由：為策略交易部本於不同交易目的，買賣（含借券）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

5、案由：為證券投資部買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

6、案由：為辦理有價證券借貸業務與兼營有價證券信託出借業務之需要，借貸利害關係人或自律規範對象發行之有價證券事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過。

議事要領：

一、賀董事長鳴珩同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司及元大期貨公司董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；林獨立董事增吉、申董事鼎錢同時擔任元大金融控股公司獨立董事、董事；賴獨立董事坤鴻同時擔任元大期貨公司獨立董事及東生華製藥公司監察人、馬董事永玲同時擔任誠創科技公司董事長，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由黃副董事長古彬代行之。

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估。

本公司為強化董事會職能，業已訂定公司治理實務守則、董事會議事規則、董事職責範疇規則、獨立董事之職責範疇規則、董事就任初始自行檢查事項概要表、董事進修辦法、董事暨董事會自行評估作業辦法、審計委員會組織規程、審計委員會與內部稽核部門之溝通流程辦法、審計委員會與風險管理部門之溝通流程辦法、審計委員會與簽證會計師之溝通流程辦法、審計委員會之自行評估作業辦法、利害關係人對審計委員會建言及申訴辦法、本公司與利害關係人交易規則、本公司與金融控股公司法第 45 條利害關係人進行授信以外交易之概括授權作業辦法等公司治理相關法規，均業遵照執行並配合實務運作需要適時檢討修正。

註：實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(二)審計委員會運作情形資訊

1. 最近年度審計委員會開會 16 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)【B/A】	備註
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：于卓民	14	2	88%	
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：林增吉	15	1	94%	
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：賴坤鴻	11	1	92%	104.04.15 就任，任職期間召開 12 次。
前獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：黃榮顯	3	1	75%	104.04.15 辭任，任職期間召開 4 次。

其他應記載事項：

一、證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。

(一) 104 年 1 月 20 日第八屆第三十八次審計委員會

案 由：為自營部各組本於不同交易目的，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。

(二) 104 年 2 月 25 日第八屆第三十九次審計委員會

1、案 由：為與利害關係人元大寶來期貨公司間之租賃事。

決 議：除林獨立董事增吉所代理之黃獨立董事榮顯因利害關係人身份迴避，未被代理討論及表決外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：林獨立董事增吉所代理之黃獨立董事榮顯同時擔任元大寶來期貨公司獨立董事，未被代理本案之討論及表決。

2、案 由：為自營部各組本於不同交易目的，買賣利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決 議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。

(三) 104 年 3 月 17 日第八屆第四十次審計委員會

1、案 由：為擔任利害關係人發行普通公司債或金融債之財務顧問及應募人事。

決 議：三位獨立董事因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民、黃獨立董事榮顯同時擔任本案關聯公司元大商業銀行公司

獨立董事；林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

- 二、本案「元大商業銀行公司」討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之之。
- 2、案由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。
- 決議：三位獨立董事因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民、黃獨立董事榮顯同時擔任本案關聯公司元大商業銀行公司獨立董事；林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。
- 二、本案「元大商業銀行公司」討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之之。
- 3、案由：為自營部各組本於不同交易目的，買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。
- 決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。
- 二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之之。
- (四) 104年4月21日第八屆第四十二次審計委員會

- 1、案由：為與元大寶來證券投資信託公司發行之系列證券投資信託基金等利害關係人透過「證交所借券系統」交易平台，以定價或競價方式從事有價證券借貸交易事。
- 決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司元大商業銀行公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。
- 二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之之。
- 2、案由：為辦理有價證券借貸業務與兼營有價證券信託出借業務之需要，借貸利害關係人或自律規範對象發行之有價證券事。
- 決議：三位獨立董事因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事；林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事；賴獨立董事坤鴻同時擔任元大寶來期貨公司獨立董事及東生華製藥公司監察人，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。
- 二、本案「研華公司」討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之之。
- 3、案由：為證券投資部買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。
- 決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。
- 二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之之。
- 4、案由：為計量交易部本於不同交易目的，買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本中該公司部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。

(五) 104年5月19日第八屆第四十四次審計委員會

1、案由：為證券投資部買賣(含借貸)利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除林獨立董事增吉所代理之于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未被代理討論及表決外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：林獨立董事增吉所代理之于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未被代理本中該公司部分之討論及表決。

2、案由：為計量交易部本於不同交易目的，買賣(含借貸)利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除林獨立董事增吉所代理之于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未被代理討論及表決外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：林獨立董事增吉所代理之于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未被代理本中該公司部分之討論及表決。

3、案由：為辦理有價證券借貸業務與兼營有價證券信託出借業務之需要，借貸利害關係人或自律規範對象發行之有價證券事。

決議：三位獨立董事因利害關係人身份迴避，未參與亦未代理及未被代理討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、林獨立董事增吉所代理之于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事；林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事；賴獨立董事坤鴻同時擔任元大寶來期貨公司獨立董事及東生華製藥公司監察人，均未參與亦未代理及未被代理本中關聯部分之討論及表決。

二、本案「元大金融控股公司」討論及表決之主席職權由賴獨立董事坤鴻代之。

4、案由：為解除本公司獨立董事賴坤鴻先生競業禁止之限制事。

決議：除賴獨立董事坤鴻因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：賴獨立董事坤鴻為本案之關係人，未參與本案之討論及表決。

(六) 104年6月16日第八屆第四十五次審計委員會

1、案由：為向利害關係人元大商業銀行申請外匯衍生性金融商品交易額度續約，並授權經理部門於該額度內分次依法交易事。

決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，未參與本案之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。

2、案由：為擔任利害關係人發行普通公司債或金融債之財務顧問及應募人事。

決議：除于獨立董事卓民、林獨立董事增吉因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司元大商業銀行公司獨立董事；林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事，均未參與本中關聯部分之討論及表決。

- 二、本案討論及表決之主席職權由賴獨立董事坤鴻代之。
- 3、案由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。
- 決議：除于獨立董事卓民、林獨立董事增吉因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司元大商業銀行公司獨立董事；林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事，均未參與本關聯部分之討論及表決。
- 二、本案討論及表決之主席職權由賴獨立董事坤鴻代之。
- 4、案由：為證券投資部買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。
- 決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本關聯部分之討論及表決。
- 二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。
- 5、案由：為計量交易部本於不同交易目的，買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。
- 決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本關聯部分之討論及表決。
- 二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。
- 6、案由：為策略交易部本於不同交易目的，買賣（含借券）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。
- 決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本關聯部分之討論及表決。
- 二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。
- 7、案由：為辦理有價證券借貸業務與兼營有價證券信託出借業務之需要，借貸利害關係人或自律規範對象發行之有價證券事。
- 決議：三位獨立董事因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事；林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事；賴獨立董事坤鴻同時擔任元大寶來期貨公司獨立董事及東生華製藥公司監察人，均未參與本關聯部分之討論及表決。
- 二、本案「研華公司」討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。

(七) 104年7月21日第八屆第四十六次審計委員會

- 1、案由：為證券投資部買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。
- 決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。
- 2、案由：為計量交易部本於不同交易目的，買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。
- 決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。
- 二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。
- 3、案由：為策略交易部本於不同交易目的，買賣（含借券）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。
- 決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。
- 二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。
- 4、案由：為辦理有價證券借貸業務與兼營有價證券信託出借業務之需要，借貸利害關係人或自律規範對象發行之有價證券事。
- 決議：三位獨立董事因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事；林獨立董事增吉同時擔任元大金控公司獨立董事；賴獨立董事坤鴻同時擔任元大期貨公司獨立董事及東生華製藥公司監察人，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。
- 二、本案「研華公司」討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。

(八) 104年8月18日第八屆第四十七次審計委員會

- 1、案由：為計量交易部本於不同交易目的，買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。
- 決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。
- 二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。
- 2、案由：為證券投資部買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。
- 決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。
- 二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。
- 3、案由：為策略交易部本於不同交易目的，買賣（含借券）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。
- 決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部

分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。
 - 二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。
- 4、案由：為辦理有價證券借貸業務與兼營有價證券信託出借業務之需要，借貸利害關係人或自律規範對象發行之有價證券事。
- 決議：三位獨立董事因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事；林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事；賴獨立董事坤鴻同時擔任元大期貨公司獨立董事及東生華製藥公司監察人，均未參與本關聯部分之討論及表決。
 - 二、本案「研華公司」討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。
- (九) 104年9月15日第八屆第四十九次審計委員會

- 1、案由：為擔任利害關係人發行普通公司債或金融債之財務顧問及應募人事。
- 決議：除林獨立董事增吉及其所代理之于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與亦未代理及未被代理討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、林獨立董事增吉所代理之于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司元大商業銀行公司獨立董事；林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事，均未參與亦未代理及未被代理本關聯部分之討論及表決。
 - 二、本案討論及表決之主席職權由賴獨立董事坤鴻代之。
- 2、案由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。
- 決議：除林獨立董事增吉及其所代理之于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與亦未代理及未被代理討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、林獨立董事增吉所代理之于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司元大商業銀行公司獨立董事；林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事，均未參與亦未代理及未被代理本關聯部分之討論及表決。
 - 二、本案討論及表決之主席職權由賴獨立董事坤鴻代之。
- 3、案由：為計量交易部本於不同交易目的，買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。
- 決議：除林獨立董事增吉所代理之于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未被代理討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：林獨立董事增吉所代理之于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未被代理本關聯部分之討論及表決。

- 4、案由：為證券投資部買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。
- 決議：除林獨立董事增吉所代理之于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未被代理討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：林獨立董事增吉所代理之于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未被代理本關聯部分之討論及表決。

- 5、案由：為策略交易部本於不同交易目的，買賣（含借券）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。
- 決議：除林獨立董事增吉所代理之于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未被代

理討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：林獨立董事增吉所代理之于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未被代理本案中該公司部分之討論及表決。

6、案由：為辦理有價證券借貸業務與兼營有價證券信託出借業務之需要，借貸利害關係人或自律規範對象發行之有價證券事。

決議：三位獨立董事因利害關係人身份迴避，未參與亦未代理及未被代理討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、林獨立董事增吉所代理之于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事；林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事；賴獨立董事坤鴻同時擔任元大期貨公司獨立董事及東生華製藥公司監察人，均未參與亦未代理及未被代理本案中關聯部分之討論及表決。

7、案由：為與利害關係人元大期貨股份有限公司重新簽訂「證券交易輔助業務委任契約」及「證券交易輔助業務佣金協議書」事。

決議：除賴獨立董事坤鴻因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：賴獨立董事坤鴻同時擔任元大期貨公司獨立董事，未參與本案之討論及表決。

(十) 104年10月20日第八屆第五十次審計委員會

1、案由：為證券投資部買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代行之。

2、案由：為計量交易部本於不同交易目的，買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代行之。

3、案由：為策略交易部本於不同交易目的，買賣（含借券）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代行之。

4、案由：為利害關係人元大期貨股份有限公司與本公司從事「有價證券借貸交易」事。

決議：除賴獨立董事坤鴻因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：賴獨立董事坤鴻同時擔任元大期貨公司獨立董事，未參與本案之討論及表決。

5、案由：為辦理有價證券借貸業務與兼營有價證券信託出借業務之需要，借貸利害關

係人或自律規範對象發行之有價證券事。

決議：三位獨立董事因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事；林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事；賴獨立董事坤鴻同時擔任元大期貨公司獨立董事及東生華製藥公司監察人，均未參與本關聯部分之討論及表決。

二、本案「研華公司」討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代行之。

(十一)104年11月17日第八屆第五十二次審計委員會

1、案由：為擔任利害關係人發行普通公司債或金融債之承銷商或財務顧問及應募人事。

決議：除林獨立董事增吉因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司獨立董事，未參與本關聯部分之討論及表決。

2、案由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。

決議：除林獨立董事增吉因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司獨立董事，未參與本關聯部分之討論及表決。

3、案由：為證券投資部買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代行之。

4、案由：為計量交易部本於不同交易目的，買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代行之。

5、案由：為策略交易部本於不同交易目的，買賣（含借券）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。

決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代行之。

6、案由：為辦理有價證券借貸業務與兼營有價證券信託出借業務之需要，借貸利害關係人或自律規範對象發行之有價證券事。

決議：三位獨立董事因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事；林獨立董事增吉同時擔任元大金金融控股公司獨立董事；賴獨立董事坤鴻同時擔任元大期貨公司獨立董事及東生華製藥公司監察人，均未參與本家中關聯部分之討論及表決。
 - 二、本案「研華公司」討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代行之。
- 7、案由：為出售本公司「元大金控大樓」部分樓層及附屬停車位予利害關係人元大商業銀行事。
- 決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，未參與本案之討論及表決。
 - 二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代行之。
- (十二) 104年12月15日第八屆第五十三次審計委員會
- 1、案由：為擔任利害關係人發行普通公司債或金融債之承銷商或財務顧問及應募人事。
- 決議：除于獨立董事卓民、賴獨立董事坤鴻所代理之林獨立董事增吉因利害關係人身份迴避，未參與及未被代理討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司元大商業銀行公司獨立董事；賴獨立董事坤鴻所代理之林獨立董事增吉同時擔任元大金金融控股公司獨立董事，均未參與及未被代理本家中關聯部分之討論及表決。
 - 二、本案討論及表決之主席職權由賴獨立董事坤鴻代行之。
- 2、案由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。
- 決議：除于獨立董事卓民、賴獨立董事坤鴻所代理之林獨立董事增吉因利害關係人身份迴避，未參與及未被代理討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司元大商業銀行公司獨立董事；賴獨立董事坤鴻所代理之林獨立董事增吉同時擔任元大金金融控股公司獨立董事，均未參與及未被代理本家中關聯部分之討論及表決。
 - 二、本案討論及表決之主席職權由賴獨立董事坤鴻代行之。
- 3、案由：為證券投資部買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。
- 決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本家中該公司部分之討論及表決。
 - 二、本案討論及表決之主席職權由賴獨立董事坤鴻代行之。
- 4、案由：為計量交易部本於不同交易目的，買賣（含借貸）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及其為連結標的之相關交易事。
- 決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。

議事要領：

- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本家中該公司部分之討論及表決。

- 二、本案討論及表決之主席職權由賴獨立董事坤鴻代之。
- 5、案由：為策略交易部本於不同交易目的，買賣（含借券）利害關係人或自律規範對象發行之有價證券及以其為連結標的之相關交易事。
- 決議：除于獨立董事卓民因利害關係人身份迴避，未參與討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。
- 議事要領：
- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事，未參與本中該公司部分之討論及表決。
- 二、本案討論及表決之主席職權由賴獨立董事坤鴻代之。
- 6、案由：為辦理有價證券借貸業務與兼營有價證券信託出借業務之需要，借貸利害關係人或自律規範對象發行之有價證券事。
- 決議：三位獨立董事因利害關係人身份迴避，未參與亦未代理及未被代理討論及表決與其關聯之部分外，全案照案通過，並報請董事會議決。
- 議事要領：
- 一、于獨立董事卓民同時擔任本案關聯公司研華公司獨立董事；賴獨立董事坤鴻所代理之林獨立董事增吉同時擔任元大金控公司獨立董事；賴獨立董事坤鴻同時擔任元大期貨公司獨立董事及東生華製藥公司監察人，均未參與亦未代理及未被代理本中關聯部分之討論及表決。
- 二、本案「研華公司」討論及表決之主席職權由賴獨立董事坤鴻代之。
- 三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）。
- （一）本公司於九十六年六月二十九日成立「審計委員會」，該委員會由全體獨立董事擔任委員，每月定期召開一次會議，並邀請會計師及稽核等相關主管列席之。
- （二）該委員會於九十六年八月十三日分別訂定「審計委員會與內部稽核部門之溝通流程辦法」及「審計委員會與簽證會計師之溝通流程辦法」；於每年在管理階層未出席之情況下，該委員會委員至少與內部稽核人員、簽證會計師開會一次。
- （三）本（一〇四）年度該委員會每月均審議內部稽核執行情形，並依規定審議內部控制制度及年度內部稽核計畫執行情形、內控缺失及改善情形、內控自評結果、內控聲明書、內部稽核計畫等事項，結果為通過，並報請董事會議決。
- （四）本（一〇四）年三月及八月，獨立董事與簽證會計師召開年度財報查核前、半年財報查核後會議，並提審計委員會審議，結果為通過，並報請董事會議決。同年四月及十月，召開第一、三季財報核閱後會議，並提審計委員會、董事會報告。

註：實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

2. 審計委員會成員資格：

資料時間：105年2月29日

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格		符合獨立性情形（註）										兼任其 他公 發公 司立 董事 家 數	
		商 務、 法 官、 檢 察 官、 律 師、 會 計 師 或 公 司 業 務 所 其 他 與 公 司 業 務 相 關 之 專 業 人 員	法 官、 檢 察 官、 律 師、 會 計 師 或 公 司 業 務 所 其 他 與 公 司 業 務 相 關 之 專 業 人 員	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
獨立董事 于卓民	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
獨立董事 林增吉			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事 賴坤鴻			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2	

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為本公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非本公司之關係企業之董事、監察人(但如為本公司之母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有本公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有本公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與本公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為本公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

3.審計委員會職責：依本公司「審計委員會組織規程」第6條，職權事項如下：

- (1) 依證券交易法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。
- (2) 內部控制制度有效性之考核。
- (3) 依證券交易法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。
- (4) 涉及董事自身利害關係之事項。
- (5) 重大之資產或衍生性商品交易。
- (6) 重大之資金貸與、背書或提供保證。
- (7) 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- (8) 簽證會計師之委任、解任或報酬。
- (9) 財務、會計、風險管理、法令遵循、內部稽核及執行副總經理以上主管之任免。
- (10) 年度財務報告及半年度財務報告。
- (11) 訂定保護投資人之政策並考核其執行情形。
- (12) 審核公司遵守法律規範之情形。
- (13) 審議風險管理政策及架構。
- (14) 訂定風險衡量標準。
- (15) 管理公司整體風險限額及各單位之風險限額。
- (16) 審核依證券商財務報告編製準則第十條規定，需經主管機關核准之會計政策變動及會計估計變動。
- (17) 其他公司或主管機關規定之重大事項。

(三)公司治理運作情形

1. 公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

資料時間：105年2月

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
一、公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則？	√		此項並無差異之情形
二、公司股權結構及股東權益 (一)公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (二)公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？ (三)公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？ (四)公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	√ √ √ √	<p>1.本公司之公司治理實務守則係依據「上市上櫃公司治理實務守則」及「證券商公司治理實務守則」所訂定，運作情況亦遵守上開規範辦理。</p> <p>2.本公司之公司治理實務守則依規定揭露於公司網站www.yuantia.com.tw</p> <p>(一)本公司之發行股份為元大金金融控股(股)公司(以下簡稱元大金控)100%持有，本項目不適用。</p> <p>(二)同上。</p> <p>(三)摘述如下： 1.本公司與各關係企業之財務、業務均各自獨立運作。 2.本公司已訂定「與利害關係人交易規則」、「與金融控股公司法第45條利害關係人進行授信以外交易之概括授權作業辦法」及「關係企業相互間財務業務相關作業辦法」，各項與關係企業之交易均依上開辦法執行之。</p> <p>(四)本公司內部控制制度「CM-15100內部未公開資訊控制制度」中明訂各業務資訊區隔方式，及不得傳遞未公開資訊進行有價證券買賣之限制。</p>	此項並無差異之情形
三、董事會之組成及職責 (一)董事會是否就成員組成	√		此項並無差異之情形

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
擬訂多元化方針及落實執行？	是	否	
(二)公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	√		量後指派各董事擔任，董事會成員組成多元。
(三)公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估？	√		(二)本公司設置之委員會有審計委員會及薪酬委員會。 (三)本公司於民國96年8月訂定審計委員會之自行評估作業辦法，100年8月時訂定董事會自行評估作業辦法，並每年確實執行董事會績效評估。
(四)公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	√		(四)A.本公司每年至少乙次由稽核部依據「會計師職業道德規範第十號公報」之相關規定，審酌會計師之獨立性，連同會計師出具未違反獨立性之聲明函，提報審計委員會及董事會評估之。 B.本公司另已訂定「審計委員會與簽證會計師之溝通流程辦法」，做為審計委員會與簽證會計師互動與溝通及評估之遵行依據。
四、公司是否建立與利害關係人溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	√		1.本公司與利害關係人之溝通管道，依關係人相關事項之屬性種類，由綜合企劃部、財務部、通路行銷部之客服人員及其它相關單位，直接與相關利害關係人溝通聯繫，若遇法律糾紛問題時，再由法務部協助處理之。 2.本公司已於96.08.21董事會通過訂定「利害關係人對審計委員會建言及申訴辦法」，並已於公司內部及外部網站設置信箱以做為各利害關係人向審計委員會成員進行意見反映及相關訊息交流之管道。
五、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	√		本公司為元大金控100%所持有之子公司，故以董事會代行股東會辦理，本項不適用。
六、資訊公開 (一)公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？	√		(一)本公司網站www.yuanta.com.tw設置「關於元大」之分頁，揭露財務、業務資料、公司治理及其他相關重大資訊等資料。

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
(二)公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)?	√	(二)A.本公司目前由各單位依照相關規定及主管機關之要求，於規定時限內由本公司所從屬之金控公司依法完成各項資訊之申報揭露工作。 B.元大金控公司網站 http://www.yuanta.com/english/ 設置英文網頁專區，提供外資及國外機構法人客戶等查詢本公司之相關資訊。 C.本公司設有發言人：邱文卿資深副總及代理發言人：廖月榮副總，於平日配合公司政策及需要對外部發佈訊息。 D.法人說明會過程放置公司網站：不適用。	
七、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關係、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)?	√	1.本公司已於「公司治理實務守則」中訂定「尊重投資人及利害關係人」專節，於日常營運中據以實施。 2.本公司已於96.08.21董事會通過訂定「利害關係人對審計委員會建言及申訴辦法」，並已於公司內部及外部網站設置信箱，以做為各利害關係人向審計委員會成員進行意見反映及相關訊息交流之管道。 3.董事進修之情形：請參見年報附表。 4.風險管理政策及風險衡量標準之執行情形： (1)本公司設有風險管理部，直接隸屬於董事會，其業務執行由審計委員會督導之。 (2)本公司針對風險別與業務別，分別制定符合營運策略、資本結構與市場狀況之風險管理机制與執行程序，並且建置風險管理資訊系統，以輔助整體風險管理之落實執行，有效地控管公司營運之風險。 (3)本公司於每年對存潛在風險進行評估，並對年度風險限額及風險管理品質化資訊揭露情形進行審議，另每月均對風險管理執行情形審議相關報告，做為風險控管及執行改進之參考依據。 (4)本公司另訂定「審計委員會與風險管理部門之溝通流程辦法」，做為日常審計委員會與風險管理部門互動與溝通及評核之遵行依據。 5.客戶政策之執行情形：為保護投資人權益，並預防不法情事損害客戶權益及企業形象，本公司建置下述管道加以控管： (1)設置客服中心，專責處理客戶問題，如遇客戶申訴則通報相關權責或有	此項並無差異之情事

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
<p>八、公司是否委託其他專業機構之公司或委託其董事會意見、自評或委外評鑑結果、主要缺失或建議事項及改善情形)</p>	<p>關主管單位，於限期內處理之，並不定期檢討成效，俾使客戶權益獲得保障。</p> <p>(2)總公司及各分公司均分別設置稽核人員，依據相關查核要點隨時查驗營業員交易狀況，並採取電話錄音等相關措施記錄營業員與客戶通訊內容，以防止營業員舞弊情事及交易糾紛之發生。</p> <p>(3)本公司已於96.08.21董事會通過訂定「利害關係人對審計委員會建言及申訴辦法」，並已於外部網站設置信箱，做為客戶或投資人向審計委員會成員進行意見反映及相關訊息交流之管道。</p> <p>6.公司為董事及監察人購買責任保險之情形：已由金控母公司統一購買之。</p>	<p>本公司於104年通過中華公司治理協會「CG6010(2015)公司治理制度評量-優等認證」。</p> <p>評量結果如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.利害關係人權益之尊重與企業社會責任構面：本公司之作法相當具體，且已有良好成效，整體表現相當優異。 2.透明度與揭露構面：本公司在資訊揭露與透明度上成效大致良好。 3.董事會的職責構面：本公司在此構面之治理制度及實務已達相當之水準，表現堪稱優良。 4.公司治理文化構面：本公司十分重視公司治理，自願參加公司治理制度評量及認證，對公司治理相關制度及實務的提升，展現出主動積極的精神及學習精進的態度，值得稱許。 <p>建議事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.在利害關係人權益之尊重與企業社會責任構面： <ol style="list-style-type: none"> A.建議訂定考量公司長期(三年)績效之經理人薪酬獎勵政策及制度。 B.建議本公司於本公司網站或年報中揭露履行企業社會責任上之具體作為，以提高資訊透明度並強化利害關係人之信任。 2.透明度與揭露構面： <ol style="list-style-type: none"> A.建議於年報中，進一步揭露各董事會功能性委員會之職責及成員資格。 	<p>此項並無差異之情事</p>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>摘要說明</p> <p>B.建議於年報中進一步揭露風險管理部之職責內容及與董事會之溝通情形。</p> <p>C.建議將董事會、各功能委員會及個別董事之績效評估程序於年報中詳為揭露。</p> <p>D.建議於年報中完整揭露各類董事之薪酬政策、制度、標準與結構，進一步強化相關資訊之透明度。</p> <p>E.建議與會計師協調，儘早完成年度查核工作，並於年度結束後兩個月內公佈財務報告，進一步提升公司財務資訊揭露之效率與即時性。</p> <p>F.將董事長與總經理兩者之角色及職責分工於公司網站上及年報中詳為揭露，增進公司治理之透明度。</p> <p>3.董事會的職責構面： A.建議依據產業特性、公司願景及發展策略，與金控母公司共同商討並訂定書面之董事提名及選任標準，做為選任董事之依據，確保董事才能組合及資格席次多元並符合公司發展需要。 B.建議建置董事會定期檢視重要經理人發展及接班計畫之制度及實務，由薪資報酬委員會或提名委員會定期檢視，再提交董事會討論，確保公司經理部門重要經理人及其職位均有適當之發展及接班計畫。 C.建議進一步建置定期評估薪資報酬委員會及其成員之制度，並修訂「審計委員會之自行評估作業辦法」使其涵蓋該委員會成員之自我評估並將董事會及功能性委員會之評估結果於董事會提出討論及檢討。</p> <p>4.公司治理文化構面： A.建議建置董事會與公司簽定載明雙方約定之董事與公司間權利義務關係(如投入時間要求、進修要求、保險之要求、薪資及酬勞政策、制度及標準等)之契約，清楚地將雙方相互間之期待書面化。 B.建議貴公司建置董事會成員發掘及養成之制度(如建置提名委員會或公司治理暨提名委員會)並每年檢視之。</p>	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司 務守則差異情形及原因
	是	否	
		<p>C.建議定期檢討董事長與總經理的角色、職能分工。 改善情形： 對於上述建議事項，本公司已責成權責單位評估改善。</p>	

2. 董事進修情形

資料時間：104年1月1日至104年12月31日

職稱	姓名	本屆董事 選(就)任日期	進修日期起	進修日期訖	主辦單位	課程名稱	進修 時數	年度時 數合計
董事長	賀鳴珩	103.06.26	104.04.23	104.04.23	中華民國證券商業同業公會	公司法相關案例解析	3	6
			104.07.15	104.07.15	中華民國證券商業同業公會	企業營運及相關稅制探討	3	
副董事長	黃古彬	102.06.01	104.07.15	104.07.15	中華民國證券商業同業公會	企業營運及相關稅制探討	3	6
			104.10.14	104.10.14	中華民國證券商業同業公會	從全球風險趨勢談企業社會責任與公司治理	3	
獨立董事	于卓民	102.06.01	104.05.27	104.05.27	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市公司企業倫理領袖論壇	3	6
			104.07.15	104.07.15	中華民國證券商業同業公會	企業營運及相關稅制探討	3	
獨立董事	林增吉	102.06.01	104.04.08	104.04.08	中華民國證券商業同業公會	全球經濟展望與投資策略	3	6
			104.04.23	104.04.23	財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	3	
獨立董事	賴坤鴻	104.04.15	104.07.15	104.07.15	中華民國證券商業同業公會	企業營運及相關稅制探討	3	6
			104.10.14	104.10.14	中華民國證券商業同業公會	從全球風險趨勢談企業社會責任與公司治理	3	
董事	申鼎鏗	102.06.01	104.04.23	104.04.23	中華民國證券商業同業公會	公司法相關案例解析	3	6
			104.07.15	104.07.15	中華民國證券商業同業公會	企業營運及相關稅制探討	3	

職稱	姓名	本屆董事 選(就)任日期	進修日期起	進修日期訖	主辦單位	課程名稱	進修 時數	年度時 數合計
董事	陳麒漳	103.09.16	104.04.23	104.04.23	中華民國證券商業同業公會	公司法相關案例解析	3	6
			104.10.14	104.10.14	中華民國證券商業同業公會	從全球風險趨勢談企業社會責任與公司治理	3	
董事	馬永玲	102.06.01	104.10.28	104.10.28	中華民國公司經營發展協會	「104年董事會議事主管班第二期董事會運作最佳實務」系列講座	3	6
			104.12.04	104.12.04	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人(含獨立)實務進階研討會-公司經營權之競爭行為規範與實務案例解說	3	
董事	黃祐治	102.06.01	104.02.06	104.02.06	中華民國證券商業同業公會	從企業接軌 IFRSs 看公司治理	3	6
			104.04.23	104.04.23	中華民國證券商業同業公會	公司法相關案例解析	3	
董事	沈慶光	102.06.01	104.09.24	104.09.24	社團法人中華公司治理協會	如何做好營業秘密保護及舞弊防範,強化公司治理	3	6
			104.12.11	104.12.11	社團法人中華公司治理協會	大勢所趨的 CSR 與永續治理	3	
董事	林龍凡	102.06.01	104.04.23	104.04.23	中華民國證券商業同業公會	公司法相關案例解析	3	6
			104.07.15	104.07.15	中華民國證券商業同業公會	企業營運及相關稅制探討	3	
董事	馬瑞辰	102.06.01	104.04.23	104.04.23	中華民國證券商業同業公會	公司法相關案例解析	3	6
			104.07.15	104.07.15	中華民國證券商業同業公會	企業營運及相關稅制探討	3	

(四)薪酬委員會設置：

本公司董事會於 99.09.30 通過設置「薪酬委員會」及其「組織規程」。該委員會業由本公司三位獨立董事組成，其職責係協助董事會以公平管理及透明之程序，訂定經理人之績效考核標準及酬金標準，及董事會之酬金結構與制度。該委員會應至少每年召開二次，並得視需要隨時召開會議。

1.薪資報酬委員會成員資料

資料時間：105年2月29日

身分別 (註1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)								兼任其他 公開發行 公司薪資 報酬委員 家數
		商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察官、 律師、會計師 或其他與公司 業務所需之國 家考試及合格 證書之專門職 業及技術人員	具有商 務、法務、 財務、會計 或公司業之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	
獨立董事	林增吉			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	1
獨立董事	于卓民	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
獨立董事	賴坤鴻			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2

註1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為本公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非本公司或其關係企業之董事、監察人。但如為本公司或其母公司、本公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有本公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有本公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與本公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為本公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (8) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

2.薪資報酬委員會運作情形資訊

(1)本公司之薪資報酬委員會委員計3人。

(2)本屆委員任期：102年6月1日至105年5月31日，最近年度薪資報酬委員會開會3次
(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率(%) 【B/A】	備註
召集人	林增吉	2	1	67%	
委員	于卓民	3	0	100%	
委員	賴坤鴻	2	0	100%	104.5.7 起就任，任職期間召開 2 次。
前委員	黃榮顯	1	0	100%	104.4.15 起卸任，任職期間召開 1 次。

其他應記載事項：無

3. 薪酬委員會職責

依本公司「薪酬委員會組織規程」第 4 條，薪酬委員會之職責如下所列：

- (1) 評估與督導公司整體薪酬政策。
- (2) 訂定董事之酬金結構與制度。
- (3) 訂定經理人之績效考核標準及酬金標準。
- (4) 訂定年度調薪標準。
- (5) 訂定特別獎金提撥標準。
- (6) 其他經董事會授權之事項。

(五)履行社會責任情形

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
<p>一、落實公司治理</p> <p>(一)公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？</p>	<p>√</p>	<p>本公司為元大金控成員之一，元大金控已訂定「企業社會責任實務守則」及「企業社會責任政策與管理規則」，規範元大金控在內之集團所有公司共同遵守，以下為元大金控之運作情形說明：</p> <p>(一)A.元大金控依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」範例及衡酌實際運作現況，訂定元大金控「企業社會責任實務守則」，並經99年10月26日董事會通過在案，以此作為元大金控落實企業社會責任之運作原則；另於同年12月28日經董事會通過「企業社會責任政策及管理規則」，確立元大金控企業社會責任政策及推動單位之組織架構與職掌事項。</p> <p>B.元大金控企業社會責任實務守則第10、19及23條修正案，另依據臺灣證券交易所100年8月22日臺證上一字第1000028107號公告辦理，並經100年10月25日第五屆第二十次董事會通過修正在案。</p> <p>C.考量元大金控企業社會責任工作推動中心自99年底成立以來，已運行逾五年，相關部室對於所職事項皆能掌握，且衡酌每半年檢討乙次，較能彰顯各項工作之實施成效，因此元大金控102年9月24日董事會通過修正「企業社會責任政策及管理規則」，將該中心會議由每季調整為每半年召開乙次，並增加視需召開臨時會議之規定，藉以提高該中心會議之議事效率及運作彈性。</p>	<p>此項並無差異之情形</p>
<p>(二)公司是否定期舉辦社會責任教育訓練？</p>	<p>√</p>	<p>(二)元大金控每年定期辦理企業倫理課程，對全體員工進行觀念及相關法令的宣導，並透過實施測驗，強化員工對企業倫理及法治觀念的正確認知。</p>	
<p>(三)公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情</p>	<p>√</p>	<p>(三)A.元大金控「企業社會責任政策及管理規則」第4條，載明企業社會責任工作推動中心之組織架構及職掌事項，並於99年12月30日完成召集人及副召集人之指派，並於103年8月19日配合公司組織調整，新修正中心之組織架構及職掌事項條文，</p>	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
形？ (四)公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵與懲戒制度？	√	<p>相關規則修正組織異動皆通過董事會核准。</p> <p>B.元大金控企業社會責任工作推動中心，於每半年年初訂定年度目標，且定期追蹤各功能性小組職掌事項之執行進度；各次之會議記錄亦經董事長核定。</p> <p>(四)為鼓勵及督促員工敬業勤勉，元大金控及本公司已訂定明確之獎懲規範。員工如有違規行為者，除要求立即改善，並視其情節輕重提報懲處，獎勵及懲處結果並與績效考核制度及獎勵制度連結，務期員工從事各類營運活動時，均能遵循相關法規及內控機制，以落實企業社會責任之精神。</p>	
二、發展永續環境 (一)公司是否致力於提升各項資源之利用率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	√	<p>(一)元大金控有關提升各項資源之利用率，並使用再生物料之情形，說明如下：</p> <p>A.耗能用品回收及再利用，包括宣導與推動紙類回收再利用、再生紙利用及資源回收並報告執行情形。</p> <p>B.妥善處理廢棄物，包括宣導與推動垃圾分類與減量、廢水之處理並報告執行成果。</p> <p>C.採用低耗能、綠色之辦公用品及器材，104年並獲台北市政府環保局表揚為綠色採購績優單位。</p> <p>(二)有關建立環境管理制度，本集團擬於105年度內，分別導入三項ISO有關環境管理之標準系統並取得國際認證，詳細內容如下：元大金控自104年11月起，以金控行政管理部為專責推動單位，規劃及執行導入ISO 14001環境管理標準系統，並預計於105年4月底完成及取得國際認證組織BSI的合格認證；而本公司亦擬於105年1月起導入ISO 14064-1組織溫室氣體盤查系統，並預計於105年5月底完成及取得國際認證組織BSI的合格認證；其他環境管理的作為，分述如下：</p> <p>A.配合台北市對辦公大樓空調溫度規定訂定內部管理規範。</p> <p>B.為落實節約用水、節能減碳及溫室氣體減量等環保作為，每</p>	此項並無差異之情形
(二)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	√		

評估項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	<p>是</p> <p>摘要說明</p> <p>年檢討水電等耗能項目之節約成果。</p> <p>C.辦公室內全面禁煙，吸煙者需至戶外指定場所，以符合法規，另定期消毒、滅鼠及除蟲害等。</p> <p>D.以大樓之管理委員會為環境管理專責單位，其整體維護環境之情形，詳細說明如下：</p> <p>a.全球暖化造成極端氣候產生的頻率增加，對於金融市場運作的基礎設施造成威脅，元大金控及本公司除密切注意氣候變遷對營運活動之影響外，對於此類氣候變遷風險已採取多項實體安全防範措施，包含自有資產投保商業火險及附加險、資訊設備之電子險，於各營業據點增設防水閘門，定期維護消防、監視與備援設備等，以控制突發之氣候風險，用以降低公司營運及設備損失。</p> <p>b.元大金控及本公司為金融服務業，非如製造業有大量之溫室氣體排放量，其溫室氣體排放量之來源主要以用電、用水及運輸工具用油為主，元大金控及本公司均持續盤查上述能源之溫室氣體排放量，並預定自 104 年起之溫室氣體排放量將透過外部政府機構予以認證。</p> <p>c.元大金控及本公司對於溫室氣體管理之策略為推廣環保及落實節能減碳措施：</p> <p>a)推動資源回收及實施綠色採購。</p> <p>b)長期宣導上下兩層樓多爬樓梯代替坐電梯，既運動又省電，電梯設定單層樓層分乘，以節省停靠及開關門之耗能。</p> <p>c)規定辦公室空調溫度設定平均溫度不可低於 26 度 C。</p> <p>d)日照處處裝設遮陽窗簾，減少太陽輻射熱。</p> <p>e)宣導長時間不用的 OA 設備拔掉插頭，離開辦公室，隨手關燈。</p> <p>f)事務機器個人電腦設定自動進入待機省電模式。</p>	
	<p>否</p>	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
(三)公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略？	√	<p>g)全面降低水龍頭出水水量，宣導同仁使用後確認水龍頭關閉。</p> <p>h)推廣視訊會議，節省人員往返之交通耗能。</p> <p>i)規劃逐步以LED燈取代傳統照明燈具，節省用電。</p> <p>j)內、外部公文往返已改以電子公文線上簽核替代，以減少紙張及碳粉的使用。</p> <p>(三)元大金控及本公司除配合政府節能減碳政策，推動上述多項相關措施外，亦遵照經濟部之「能源用戶訂定節約能源目標及執行計畫規定」，擬定節能目標為104年至108年，每年節電率達百分之二以上，五年之平均節電率亦達百分之二以上。自105年1月起本集團已成為「碳揭露專案(Carbon Disclosure Project, 簡稱CDP)」簽署支持企業，並高度重視其每年發出寫問券之邀請，自今年起由專責單位負責此專案。</p>	
三、維護社會公益 (一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	√	<p>(一)元大金控及本公司依照勞動法令等規範訂定工作規則及相關人事管理規章，對求職人或所雇用之員工，不因種族、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻等因素而有所歧視，以建立就業平等環境，及保障員工合法權益。此外，元大金控及本公司定期召開勞資會議，促進勞資雙方相互瞭解與溝通，增進勞資和諧關係。</p> <p>(二)A.元大金控及本公司均定期召開勞資會議，建立勞資雙方溝通平台，提升員工對公司政策的參與度及認同感，形成良性互動模式，以促進勞雇同心，達成共創雙贏的目標。 B.元大金控及本公司均已建立員工申訴制度，員工得透過正當的管道反映其意見和建議，並依員工申訴公告書所列之申訴範圍及程序，向內外部申訴機構及受理之權責人員提出；另元大金控及本公司均已設置性騷擾申訴專線電話及電子信箱，妥適處理員工提出之有關工作場所性騷擾申訴案件，俾</p>	此項並無差異之情事
(二)公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？	√		

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
(三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	√	<p>建立安全友善之工作環境。</p> <p>(三)元大金控及本公司均依法令規定定期進行勞安、消防教育訓練及演練。此外，依據行政院勞工委員會『勞工安全衛生教育訓練規則』第16條「雇主對新僱勞工，應使其接受適於各該工作必要之安全衛生教育訓練」之規定，元大金控及本公司定期辦理新進員工勞工安全衛生教育訓練，由勞工安全業務主管擔任講師，除講授勞工安全衛生法規、安全衛生概念及安全衛生工作守則等法令規範，以保障員工安全衛生權益外，更針對金融業特性，講授日常業務相關之緊急事故通報及變處理、辦公及營業處所逃生路線、消防設施使用，以及人員急救常識等安全衛生作業實務。另針對員工健康，邀請醫師、護理師或其他醫事專業人員舉辦健康講座，教導員工正確健康知識、促進員工身心健康。透過定期舉辦勞工安全衛生教育訓練、辦公場所環境清潔、定期消防安全檢查及健康講座等多重措施，保障全體員工之工作安全與健康。</p> <p>(四)A.元大金控及本公司均定期召開勞資會議，建立勞資雙方溝通平台，提升員工對公司政策的參與度及認同感，形成良性互動模式，以達成勞雇同心，共創雙贏的目標。</p> <p>B.元大金控及本公司均與員工相關的各項規章制度及福利等資訊皆公告於內部網站，讓員工知悉自身的權益。此外，另設有專責單位將每日重要的新聞置於網頁平台上，便於員工隨時查閱，以了解最新產業動態及公司重大消息。</p> <p>C.透過電子郵件信箱不定期公告公司重大的營運變動情形，讓員工可即時獲得相關資訊。</p> <p>D.元大金控及本公司均於內部網站設有要聞公告專區且官方網站亦設有重大訊息專區，提供員工線上查閱即時資訊。</p> <p>(五)A.本集團考量集團發展策略、年度營運重點工作、訓練體系及人才發展需要等因素，制定年度訓練計畫，104年度訓練項目</p>	
(四)公司是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？	√		
(五)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	√		

評估項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	<p>摘要說明</p> <p>包含：各階層幹部之管理職能訓練、各職系員工之專業職能訓練、與全體員工相關之法令宣導、法定項目訓練、通識職能訓練及健康生活講座等。各單位主管亦可視員工個別需要，安排參加外部專業訓練機構開辦之課程，以強化其職能發展性與市場競爭力。</p> <p>B.同時，為使員工訓練內容符合集團企業文化及實務管理需要，表彰資深員工的專業價值與貢獻，本集團借重內部豐沛優秀的員工經驗，長期推動內部講師制度，落實公司內部知識管理與經驗傳承，協力強化同仁金融通識職能。</p> <p>C.104年度本集團員工訓練總計舉辦2,526門課、總受訓人次達193,041人、受訓總時數達275,632小時，員工訓練總經費為新臺幣3,800萬元。</p> <p>(六)A.元大金控為善盡對客戶個人資料保密職責，已訂定「元大金融控股股份有限公司暨子公司客戶資料保密措施」及客戶隱私權保護聲明，本公司及集團子公司共同遵守，相關內容已公開於元大金控網站。</p> <p>B.元大金控消費者申訴管道及申訴程序說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 電話：02-2173-6054 傳真：02-2772-2862 電子信箱：Hotline.fhc@yuanta.com。 元大金控接獲消費者申訴案件，則立即通知相關單位進行處理。若與本公司有關者將交由本公司處理，待本公司處理完成後回覆元大金控。 <p>C.本公司消費者申訴管道及申訴程序說明如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 電話：02-2718-5886 電子信箱：Webmaster@yuanta.com 本公司客戶服務單位接獲消費者申訴案件，將立即通知相關單位進行處理，並由客戶服務單位掌握案件處理情形 	
是	否	
(六)公司是否就研發、採購、生產、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	<p>是</p> <p>√</p>	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
(七) 對產品與服務之行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則？	✓		形及進度，待處理完成後回覆客戶。
(八) 公司與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？	✓		(七)元大金控及本公司之相關金融商品發行行銷宣傳，皆符合相關法規。 (八)A.元大金控及本公司致力於向綠色商品供應商採購，為保護地球盡一分心力。供應商努力開發各式綠色產品，元大金控自100年本公司依採購之需求，優先採購其商品。元大金控自100年起，綠色採購成果每年均獲行政院環保署及台北市政府表揚為績優單位，104年度綠色採購金額較103年倍增，進而首次突破億元大關。 B.要求供應商與元大金控及本公司共同遵守誠信經營原則。對於將與之簽訂採購契約之實體商品供應商，自102年6月起，依照元大金控「誠信經營作業程序及行為指南」之規範，除讓供應商瞭解我們的誠信經營原則及企業社會責任策略及作為外，亦要求供應商應具備誠信經營承諾書及無貪污賄賂的前科紀錄等始得簽約，以共同遵守誠信經營原則履行社會責任。 C.元大金控自104年11月起針對全集團各子公司546家之主要供應商要求其簽署「人權及環境永續條款承諾書」，回收率超過92%，各子公司仍會持續追蹤。
(九) 公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？	✓		(九)元大金控及本公司對於主要供應商，均要求其必需簽署「人權及環境永續條款承諾書」，明確承諾其將確實遵守勞動法規尊重基本勞動人權，不得有危害勞工基本權利之情事，遵守環境相關法規，並致力於環境永續之目標，有效落實環境永續發展之企業文化，致力愛護地球、珍惜資源及環保節能，落實關注社會與環境議題；期能充分發揮元大金控及本公司之影響力，促使供應商為善盡企業社會責任共同付出心力。

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
四、加強資訊揭露 (一)公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	√	元大金控企業社會責任報告書已揭露於元大金控網站及公開資訊觀測站。	此項並無差異之情事
五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：詳如一至四項之說明。			
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：請詳見元大金控公司網站。			
七、公司企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：			
		<ul style="list-style-type: none"> ● 元大金控103年度企業社會責任報告書於104年5月通過第三者驗證機構－英國標準協會(BSI)查證，該協會根據AA1000 AS:2008保證標準及GRI G4指南查驗企業社會責任報告書之包容性、重大性及回應性。 ● 元大金控企業社會責任報告書依循GRI G4「核心」選項且符合AA1000 Type I 中度保證等級，並取得BSI獨立保證意見聲明書。 ● 元大金控企業社會責任報告書提供中文及英文版本供閱覽，關於元大金控企業社會責任報告書請至下列網址下載： http://www.yuanta.com/tw/IR02/IR0112/ 或由 http://www.yuanta.com.tw 點選「關於元大」之「企業社會責任」連結 	

(六)公司履行誠信經營情形及採行措施

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
一、訂定誠信經營政策及方案			此項並無差異之情形
(一) 公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？	√	<p>本公司為元大金控成員之一，元大金控已訂定「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，規範本公司在內之集團所有公司共同遵守。</p> <p>(一) 本公司藉由建立良好之公司治理、風險控管機制及完善之內部控制制度與規章，防範不誠信行為之發生，以創造公司永續發展之經營環境。並已落實以下事項：</p> <p>A. 確實落實元大金控所訂定之「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及本公司工作規則、道德行為準則規範。</p> <p>B. 配合於公司內部網站公告相關應遵循之規章制度、行為準則予同仁週知。</p>	
(二) 公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？	√	<p>(二) A. 本公司於員工工作規則、道德行為準則，均明定有員工不得藉職權謀取不法利益及接受招待、饋贈、收受回扣、侵佔公款、不得處理事務投機取巧、隱瞞蔽或謀取非分利益或利用職務上之便利，收受外界饋贈或退佣，或其他不法利益等行為規範，以杜絕不誠信之行為。</p> <p>B. 本公司道德行為準則亦明定有人員不得以自己或他人之名義，從事任何與公司利益產生衝突之資金貸與、重大資產交易、提供保證、或其他交易往來等行為，及於執行職務時，不得為個人、公司或第三人利益，而有要求、期約、交付或收受任何形式之饋贈、招待、回扣、賄賂或其他不正當利益之行為。</p> <p>C. 本公司於內部規章明定：經受有期徒刑以上刑之宣告者，不予僱用為員工。本公司並特設置人事評議委員會，審議員工之獎懲事宜。</p>	
(三) 公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之	√	<p>(三) A. 本公司訂有「對外捐贈作業準則」，對每筆捐款、贊助款項，皆報經授權階層核決，符合相關法令及內部作業程序，並杜絕「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款情事之發生。</p> <p>B. 另本公司並依循元大金控所訂定之「行為指南」執行，對營業範</p>	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
營業活動，採行防範措施？		<p>圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，均採行防範賄賂及收賄、提供非法政治獻金等措施。</p>	
二、落實誠信經營			此項並無差異之情事
(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？	√	<p>(一) 本公司進行採購時，均依據本公司「請購、採購、核銷作業要點」辦理。於交易及採購時透過利害關係人資料庫，查詢廠商是否為利害關係人及是否為財報上之實質關係人，再藉由「採購合約簽訂流程檢核表」確認已檢附司法院網站之證明文件(該廠商最近一年度於司法院是否曾有賄賂或非法治獻金等公開之不誠信行為紀錄)。本公司另要求合作廠商簽署「誠信承諾聲明書」，並於合約中載明該廠商應符合本公司之相關誠信條文內容。</p>	
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推展誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？	√	<p>(二) 本公司誠信經營運作情形由稽核部、法令遵循部、人力資源部、會計部、管理暨勞安部及綜合企劃部負責推動或執行相關之運作，並由綜合企劃部負責彙整執行情形，陳報董事會及所屬之元大金控。</p>	
(三) 公司是否制定防止利益衝突政策，提供適當管道，並落實執行？	√	<p>(三) 本公司「道德行為準則」已明訂防止利益衝突政策，對利益衝突之禁止，及利益衝突發生可能之防止均有詳細規範，凡董事會所列議案與董事本身或其代表之法人有利害關係，或有關交易或關係可能引起利益衝突時，均應主動陳明，並以合法允當之方式處理或迴避處理。</p>	
(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？	√	<p>(四) A. 本公司遵循元大金控「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，與相關內部控制規範緊密連結，以利各部門遵循。另外稽核部已將誠信經營相關規範納入每年度定期辦理之一般業務查核。 B. 本公司會計制度均遵照證券商財務報告編製準則、國際財務報導準則及其他有關法令規定制定，定期將經營成果提報審計委員會及董事會，並接受內外部稽核及會計師查核，俾確保本公司會計制度之設計及執行持續有效。</p>	
(五) 公司是否定期舉辦誠信經	√	<p>(五) 本公司每年定期辦理「反賄賂貪污暨企業倫理教育訓練課程」，全</p>	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
營之內、外部之教育訓練？			體員工均須參加課程並通過測驗，持續教育員工對相關法令及誠信行為具備正確的認知及判斷能力，確保誠信經營政策之落實。
三、公司檢舉制度之運作情形 (一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ (二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？ (三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	√ √ √		<p>(一) 本公司「道德行為準則」明訂公司人員具有陳報檢舉義務。另外本公司員工可透過公司內部網站；創意溝通交流道、人力資源部申訴信箱、審委會建言信箱等溝通管道，與管理階層及人力資源單位反映，溝通管道暢通、多元。</p> <p>(二) 受理檢舉或建言之權責單位，於收到檢舉人或提供建言人員提供之資料時，由獨立董事或專責人員處理，其處理過程及當事人資料均予以保密，檢舉人亦不會遭受不當處置。</p> <p>(三) 本公司特設置人事評議委員會，審議員工之獎懲事宜，及將相關獎懲內容函知全公司同仁。</p>
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	√		<p>本公司所依循之「元大金金融控股股份有限公司誠信經營守則」及「元大金金融控股股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」，於元大金控網站首頁「企業社會責任」專區中之「公司治理」分頁「公司治理實務相關規章」中揭露。</p>
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」及「誠信經營守則」訂有本身之誠信經營作業程序及行為指南，請敘明其運作與所訂守則之差異情形；本公司為元大金控成員之一，元大金控已訂定「誠信經營守則」及「誠信經營守則」內容及推動成效？			此項並無差異之情形
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)：無。			此項並無差異之情形

(七) 公司治理守則及相關規章查詢方式：

1. 本公司業依據「證券商公司治理實務守則」，並考量本公司之經營環境與實務需求等，業已訂定本公司「公司治理實務守則」及各項配套之規章辦法。
2. 本公司網站 <http://www.yuanta.com.tw> 設置「關於元大」之分頁，可於該網頁查詢本公司之「公司治理實務守則」及相關規章等資訊。

(八) 其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊：

1. 本公司「董事暨董事會自行評估作業辦法」摘要
 - (1) 董事應依指定方式定期辦理董事暨董事會自行評估，評估範圍包括職權規範、會議之召集、教育訓練與相關資源、對內部控制制度之管理、對風險管理機制之管理、忠實注意義務與責任等。
 - (2) 全體董事均應獨立完成自行評估問卷，可參酌但不限於下列因素：
 - A. 董事會之職權規範。
 - B. 組織策略與風險評估。
 - C. 控制環境。
 - D. 前次自行評估之結果。
 - E. 董事會運作之成熟度。
 - F. 利害關係人對於組織之公司治理績效之觀點。
 - G. 現今及新興之產業與經濟議題。
 - (3) 全體董事完成自行評估問卷之後續運作模式如下：
 - A. 董事長依據自行評估結果與其他董事進行討論，其討論內容應著重於急須改善之議題，或是董事針對同一問題之答覆大相逕庭之處。
 - B. 針對自行評估結果之討論，得於董事長或其指定人員之輔助下，以小組討論之方式進行，或由董事會出席人員開會檢討。
 - (4) 董事暨董事會自行評估宜於每年年底辦理，其自行評估結果與改善計畫應於董事會進行報告。
2. 本公司「審計委員會自行評估作業辦法」摘要
 - (1) 審計委員會得依指定方式執行自行評估，評估範圍包括職權規範與行使、資格與委任、會議之召集、教育訓練與相關資源、財務報表覆核、財務相關內部控制與風險管理、內部稽核流程、覆核簽證會計師查核流程、申訴制度、與董事會之關係等。
 - (2) 每一位審計委員會之成員均應獨立完成自行評估程序。
 - A. 審計委員會之主席依據評估問卷與其他成員進行討論，其討論內容應著重於急須改善之議題，或是審計委員會成員針對同一問題之答覆大相逕庭之處。
 - B. 另自行評估亦可在審計委員會主席或外部人員之輔助下，以小組討論之方式進行，或由審計委員會出席人員開會檢討。
 - (3) 自行評估項目應先判斷其重要性，可參酌考量但不限於下列因素：
 - A. 審計委員會之職權規範。
 - B. 組織策略與風險評估。
 - C. 控制環境。
 - D. 前次自行評估之結果。
 - E. 審計委員會運作之成熟度。
 - F. 利害關係人對於本公司之公司治理績效之觀點。
 - G. 現今的以及新興的產業與經濟議題。

- (4) 審計委員會宜於每年年底辦理自行評估，其自行評估結果與改善計畫應先與董事長討論，再向董事會報告。

3. 本公司風險管理部對經營管理階層與董事會之報告

- (1) 為確保風險管理機制之完整性、有效性與合理性，本公司業經董事會核定風險管理政策及各項風險管理辦法，作為本公司風險管理之指導原則。各類風險管理制度應依據風險管理政策、各類風險屬性及其對公司營運與資本的影響程度，分別訂定適當的風險管理制度。
- (2) 本公司風險管理部隸屬於董事會，為獨立之風險管理執行單位，負責研擬本公司風險管理政策及各類風險管理辦法，並執行經審計委員會審核及董事會通過的市場風險管理、信用風險管理、流動性風險管理與作業風險管理等各項風險管理機制。
- (3) 風險管理部依下列頻率陳報風險管理報告予各級主管，確保其能即時、完整、深入地掌控公司之各類風險狀況。
- A. 每日：市場風險資訊
- B. 每週：信用風險資訊
- C. 每月：市場流動性風險資訊、資金流動性風險資訊、作業風險資訊、資本適足率、集中度風險資訊
- (4) 風險管理部每月向審計委員會與董事會報告下列事項：
- A. 風險管理執行報告
- a. 風險管理機制執行概況
- b. 市場風險概況
- c. 信用風險概況
- d. 市場流動性風險概況
- e. 資金流動性風險概況
- f. 作業風險概況
- g. 集中度風險概況
- h. 衍生性金融商品部位概況
- i. 資本適足率概況
- B. 其他重要風險事項

(九)內部控制制度執行狀況揭露

1.內部控制聲明書

元大證券股份有限公司
內部控制制度聲明書

日期：105年2月25日

- 本公司民國104年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：
- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
 - 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
 - 三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1.控制環境，2.風險評估，3.控制作業，4.資訊與溝通，及5.監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
 - 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
 - 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國104年12月31日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
 - 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條及期貨交易法一百一十五條等之法律責任。
 - 七、本聲明書業經本公司民國105年2月25日董事會通過，出席董事12人中，有0人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

元大證券股份有限公司

董事長：  簽章

總經理：  簽章

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告。
未發生。

(十)最近年度及截至年報刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形。

彰化民生分公司前經理人有對投資人稱有認購元大金控實施庫藏股轉讓員工之機會保證獲利，使投資人誤信與簽訂投資合同並匯款入其帳戶之情事，核已違反「證券商負責人與業務人員管理規則」第18條第2項第4款及第10款、「證券商管理規則」第2條第2項規定，爰依「證券交易法」第65條規定，核處公司應予糾正處分，並對前經理人予以解除職務之處分。(104.11.20金管證券字第10400486711號函、第1040048671號裁處書)

改善情形：A.前經理人已離職，業註記列管於證交所。B.加強對從業人員違規案例暨相關法令之宣導。C.加強所屬人員管理。

(十一)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議。

1. 一〇四年一月二十九日第八屆第二十五次董事會之重要決議：
 - (1) 通過本公司間接持股 100%之寶來控股（開曼）有限公司辦理減資事。
 - (2) 通過經由子公司元大證券亞洲金融有限公司對元大亞洲投資有限公司轉增資美金貳仟萬元事。
 - (3) 通過解除本公司董事長賀鳴珩先生競業禁止之限制事。（依公司法等規定行使股東會職權）
 - (4) 通過解除本公司執行副總經理余耀庭先生競業禁止之限制事。
2. 一〇四年二月二十五日第八屆第二十六次董事會之重要決議：
 - (1) 通過本公司間接持股 100%之元大寶來證券（香港）有限公司擬對持股 99%之印尼子公司 PT AmCapital Indonesia 增資美金壹仟伍佰萬元事。
 - (2) 通過本公司間接轉投資之韓國元大證券株式會社擬出售其自有之乙處不動產事。
 - (3) 通過修正本公司「背書及保證作業程序」名稱及部分內容事。（依公司法等規定行使股東會職權）
3. 一〇四年三月二十六日第八屆第二十七次董事會之重要決議：
 - (1) 通過本公司一〇三年度盈餘分派事。
 - (2) 通過捐助財團法人元大文教基金會新台幣 1,665 萬元事。
 - (3) 通過解除本公司經理人陳貝山與張雅雯競業禁止之限制事。
4. 一〇四年五月七日第八屆第二十八次董事會之重要決議：
 - (1) 通過變更本公司之公司名稱爲「元大證券股份有限公司」事。
 - (2) 通過捐助利害關係人財團法人元大寶華綜合經濟研究院新台幣 792 萬元事。
 - (3) 通過修正本公司「從事衍生性商品交易處理程序」部分內容事。（依公司法等規定行使股東會職權）
5. 一〇四年五月二十八日第八屆第二十九次董事會之重要決議：
 - (1) 承認本公司一〇三年度決算表冊。（依公司法等規定行使股東會職權）
 - (2) 通過本公司一〇三年度盈餘分派事。（依公司法等規定行使股東會職權）
 - (3) 通過修正本公司「章程」部分內容事。（依公司法等規定行使股東會職權）
 - (4) 通過解除本公司獨立董事賴坤鴻先生競業禁止之限制事。（依公司法等規定行

使股東會職權)

- (5) 通過解除本公司執行副總經理龔紹興先生競業禁止之限制事。
6. 一〇四年六月二十五日第八屆第三十次董事會之重要決議：
(1) 通過辦理資金貸與子公司元大證券亞洲金融有限公司美金一億元事。
(2) 通過任命本公司總經理事。
7. 一〇四年七月三十日第八屆第三十一次董事會之重要決議：
(1) 通過為配合公司更名，修正所有規章之名稱事。(依公司法等規定行使股東會職權)
(2) 通過任免異動本公司財務部經理人及於主管機關登錄之財務主管事。
8. 一〇四年九月二十九日第八屆第三十三次董事會之重要決議：
(1) 通過修正本公司「資金貸與及背書保證作業程序」部分內容事。(依公司法等規定行使股東會職權)
(2) 通過解除本公司執行副總經理郭明正及陳貝山競業禁止之限制事。
9. 一〇四年十一月五日第八屆第三十四次董事會之重要決議：
(1) 通過將資本公積之一部分發放現金事。(依公司法等規定行使股東會職權)
(2) 通過本公司海外轉投資事業元大證券(香港)有限公司擬以現金交易方式按股權淨值金額收購元大投資管理(開曼)有限公司所發行之全部股份事。
(3) 通過本公司間接持股99%之PT Yuanta Securities Indonesia 擬增資美金壹仟萬元暨元大證券(香港)有限公司擬依持股比例認購事。
10. 一〇四年十一月二十六日第八屆第三十五次董事會之重要決議：
(1) 通過出售本公司「元大金控大樓」部分樓層及附屬停車位予利害關係人元大商業銀行事。
(2) 通過子公司元大證券亞洲金融有限公司暨元大證券(香港)有限公司擬共同收購越南第一證券聯營公司全數外部股權之授權事。
(3) 通過再行審議本公司間接持股之元大證券(香港)有限公司「金鐘不動產」出售事。
11. 一〇四年十二月二十九日第八屆第三十六次董事會之重要決議：
(1) 通過修正本公司「章程」部分內容事。(依公司法等規定行使股東會職權)
(2) 通過修正本公司「資金貸與及背書保證作業程序」部分內容事。(依公司法等規定行使股東會職權)

(十二)最近年度及截至年報刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管及研發主管等辭職解任情形之彙總：

資料時間：105年2月29日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	賴宗武	103/07/07	104/06/26	退休
財務主管-副總經理	宋肖瑾	103/01/15	104/08/01	自請離職

註：所稱與公司有關人士係指董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管及研發主管等。

四、會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
資誠聯合會計師事務所	郭柏如	周建宏	104年1月1日~104年12月31日	

單位：新臺幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元				
2	2,000 仟元 (含) ~4,000 仟元				
3	4,000 仟元 (含) ~6,000 仟元			5,185	
4	6,000 仟元 (含) ~8,000 仟元		7,780		
5	8,000 仟元 (含) ~10,000 仟元				
6	10,000 仟元 (含) 以上				12,965

(一)給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費之比例達四分之一以上者：

單位：新臺幣仟元

事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師之查核期間是否涵蓋完整會計年度			備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	是	否	查核期間	
資誠聯合會計師事務所	郭柏如 周建宏	7,780	0	0	60	5,125	5,185	V		104/1/1~104/12/31	非審計公費—其他：主要係個資及資安相關諮詢服務及稅務行政救濟公費

(二)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：不適用。

(三)審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：不適用。

五、更換會計師資訊：不適用。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。

七、董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東之股權移轉及股權質押變動情形

(一)董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形：

職 稱(註 1)	姓 名	104 年度		105 年度截至 2 月 29 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事長	元大金融控股(股)公司-賀鳴珩				
副董事長	元大金融控股(股)公司-黃古彬				
獨立董事	元大金融控股(股)公司-于卓民				
獨立董事	元大金融控股(股)公司-林增吉				
獨立董事	元大金融控股(股)公司-賴坤鴻				
董事	元大金融控股(股)公司-申鼎錢	-	-	-	-
董事(兼總經理)	元大金融控股(股)公司-陳麒漳				
董事	元大金融控股(股)公司-馬永玲				
董事	元大金融控股(股)公司-黃祐治				
董事	元大金融控股(股)公司-沈慶光				
董事	元大金融控股(股)公司-林龍凡				
董事	元大金融控股(股)公司-馬瑞辰				
總經理	陳麒漳	-	-	-	-
執行副總經理	龔紹興	-	-	-	-
執行副總經理	林象山	-	-	-	-
執行副總經理	TAN PEI-SAN	-	-	-	-
執行副總經理	董永寬	-	-	-	-
執行副總經理	郭明正	-	-	-	-
執行副總經理	劉明郎	-	-	-	-
資深副總經理	彭一正	-	-	-	-
資深副總經理	邱文卿	-	-	-	-
協理	袁曉彥	-	-	-	-
投資銀行業務部資深副總經理	曾麗慧	-	-	-	-
投資銀行業務部資深副總經理	翁李綱	-	-	-	-
投資銀行業務部資深副總經理	郭烽祥	-	-	-	-
投資銀行業務部副總經理	張秉熙	-	-	-	-
投資銀行業務部副總經理	林佩宸	-	-	-	-
投資銀行業務部副總經理	江淑華	-	-	-	-
投資銀行業務部副總經理	翁嘉瑜	-	-	-	-
投資銀行業務部資深協理	侯怡如	-	-	-	-
投資銀行業務部資深協理	黃美瑩	-	-	-	-
投資銀行業務部資深協理	任友明	-	-	-	-
投資銀行業務部資深協理	林雨田	-	-	-	-
投資銀行業務部資深協理	劉慧儀	-	-	-	-
投資銀行業務部資深協理	周卓緯	-	-	-	-
投資銀行業務部資深協理	陳秀梅	-	-	-	-
投資銀行業務部協理	蔡佩孜	-	-	-	-
投資銀行業務部協理	李秀芬	-	-	-	-
投資銀行業務部協理	蕭如芳	-	-	-	-
投資銀行業務部協理	黃于珍	-	-	-	-
投資銀行業務部協理	余郁慧	-	-	-	-
投資銀行業務部協理	駱秀月	-	-	-	-
投資銀行業務部協理	周中林	-	-	-	-

職 稱(註 1)	姓 名	104 年度		105 年度截至 2 月 29 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
金融交易部副總經理	黃天仁	-	-	-	-
金融交易部協理	吳吟珮	-	-	-	-
金融交易部協理	吳雲龍	-	-	-	-
金融交易部協理	虞逸真	-	-	-	-
債券部副總經理	麥照書	-	-	-	-
債券部副總經理	曾鴻展	-	-	-	-
債券部資深協理	連俊智	-	-	-	-
債券部協理	王志恆	-	-	-	-
債券部協理	袁鳳屏	-	-	-	-
債券部協理	婁明賢	-	-	-	-
債券部協理	林俊宏	-	-	-	-
策略交易部資深副總經理	高子鈞	-	-	-	-
策略交易部副總經理	蘇高毅	-	-	-	-
策略交易部協理	張功弦	-	-	-	-
計量交易部資深副總經理	余光麒	-	-	-	-
計量交易部資深協理	黃登基	-	-	-	-
證券投資部資深協理	高得志	-	-	-	-
證券投資部協理	楊鎮源	-	-	-	-
證券投資部協理	劉博玄	-	-	-	-
國際法人部資深副總經理	李靜茹	-	-	-	-
國際法人部資深協理	張崇瑜	-	-	-	-
國際法人部協理	TSENG KUO-JUAN	-	-	-	-
國際法人部協理	王詠生	-	-	-	-
國際法人部協理	林雍策	-	-	-	-
國際法人部協理	林世強	-	-	-	-
國際金融業務部副總經理	邱政全	-	-	-	-
財富管理部副總經理	葉賢麟	-	-	-	-
財富管理部資深副總經理	林冠和	-	-	-	-
財富管理部協理	高秉濂	-	-	-	-
財富管理部協理	黃瑞珠	-	-	-	-
財富管理部協理	曾建明	-	-	-	-
通路行銷部副總經理	張士桓	-	-	-	-
通路行銷部資深協理	張清棟	-	-	-	-
風險管理部協理	李世強	-	-	-	-
國際營運部資深經理	戴泰元	-	-	-	-
國際營運部資深副總經理	王義明	-	-	-	-
國際營運部副總經理	馬志宏	-	-	-	-
國際營運部副總經理	陳熙瑩	-	-	-	-
國際營運部副總經理	郭耀成	-	-	-	-
國際營運部副總經理	余東泰	-	-	-	-
國際營運部協理	施汶秉	-	-	-	-
股務代理部副總經理	馬蕙雯	-	-	-	-
股務代理部協理	朱哲儒	-	-	-	-
綜合企劃部協理	黃俊傑	-	-	-	-
綜合企劃部副總經理	章維真	-	-	-	-
稽核部副總經理	劉燕澄	-	-	-	-
稽核部協理	羅方銘	-	-	-	-

職 稱(註 1)	姓 名	104 年度		105 年度截至 2 月 29 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
法務部協理	石淑慧	-	-	-	-
法令遵循部副總經理	趙松山	-	-	-	-
法令遵循部協理	曾錦泰	-	-	-	-
人力資源部協理	林靜芳	-	-	-	-
資訊部資深協理	劉智祺	-	-	-	-
資訊部資深協理	王宗熙	-	-	-	-
資訊部資深協理	張純菁	-	-	-	-
資訊部資深協理	許雅苓	-	-	-	-
資訊部資深協理	張永顯	-	-	-	-
資訊部資深協理	蔡淑燕	-	-	-	-
資訊部資深協理	楊聖慧	-	-	-	-
資訊部協理	張瑜玫	-	-	-	-
資訊部協理	黃文亮	-	-	-	-
資訊部協理	巫柏毅	-	-	-	-
管理暨勞安部副總經理	李伯卿	-	-	-	-
管理暨勞安部協理	李先駿	-	-	-	-
財務部資深協理	許文青	-	-	-	-
會計部副總經理	廖月榮	-	-	-	-
會計部資深協理	黃士真	-	-	-	-
會計部協理	連雪卿	-	-	-	-
會計部協理	張煒寧	-	-	-	-
電子商務部協理	楊麗華	-	-	-	-
電子商務部協理	周皓玉	-	-	-	-
作業中心資深副總經理	吳禎祥	-	-	-	-
作業中心資深副總經理	李阿嚴	-	-	-	-
作業中心資深副總經理	林廖進	-	-	-	-
作業中心副總經理	華振文	-	-	-	-
作業中心副總經理	王銘仁	-	-	-	-
作業中心資深協理	陳淑玲	-	-	-	-
業務督導資深副總經理	洪文明	-	-	-	-
業務督導資深副總經理	鄭純成	-	-	-	-
業務督導資深副總經理	楊雨順	-	-	-	-
業務督導副總經理	林元山	-	-	-	-
業務督導副總經理	陳濬杰	-	-	-	-
業務督導副總經理	林世雄	-	-	-	-
業務督導副總經理	顧逸青	-	-	-	-
業務督導副總經理	廖銘燦	-	-	-	-
業務督導副總經理	侯翠花	-	-	-	-
業務督導副總經理	曾豐國	-	-	-	-
業務督導副總經理	黃暉評	-	-	-	-
業務督導副總經理	鐘文發	-	-	-	-
經紀部分公司經理人	馮志浩	-	-	-	-
八德分公司經理人	賴泰義	-	-	-	-
三重分公司經理人	楊嘉一	-	-	-	-
上新莊分公司經理人	侯象旭	-	-	-	-
土城分公司經理人	胡建熙	-	-	-	-
土城永寧分公司經理人	孫天佑	-	-	-	-

職 稱(註 1)	姓 名	104 年度		105 年度截至 2 月 29 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
土城學府分公司經理人	林富德	-	-	-	-
士林分公司經理人	徐木信	-	-	-	-
大天母分公司經理人	范憶亭	-	-	-	-
大甲分公司經理人	陳宏全	-	-	-	-
大同分公司經理人	謝昆明	-	-	-	-
大安分公司經理人	陳寬暉	-	-	-	-
大里分公司經理人	林信良	-	-	-	-
大里德芳分公司經理人	陳雙鳳	-	-	-	-
大松山分公司經理人	陳淑娟	-	-	-	-
大益分公司經理人	謝銘鈞	-	-	-	-
大統分公司經理人	葉健民	-	-	-	-
大雅分公司經理人	姚正男	-	-	-	-
大雅民興分公司經理人	黃秀如	-	-	-	-
小港分公司經理人	洪寶麒	-	-	-	-
中和分公司經理人	李思漢	-	-	-	-
中壢分公司經理人	陳智彥	-	-	-	-
仁愛分公司經理人	陳永慧	-	-	-	-
內湖分公司經理人	呂秉儒	-	-	-	-
公館分公司經理人	楊順智	-	-	-	-
六合分公司經理人	羅禎忠	-	-	-	-
天母分公司經理人	吳啟民	-	-	-	-
太平分公司經理人	謝淑珍	-	-	-	-
斗六分公司經理人	馬珍真	-	-	-	-
木柵分公司經理人	陳建勳	-	-	-	-
水滸分公司經理人	施馨秀	-	-	-	-
北三重分公司經理人	沈穎祥	-	-	-	-
北天母分公司經理人	楊文正	-	-	-	-
北屯分公司經理人	陳品蓁	-	-	-	-
北成功分公司經理人	陳智郁	-	-	-	-
北投分公司經理人	陳榮建	-	-	-	-
北員林分公司經理人	張僑楚	-	-	-	-
北桃園分公司經理人	朱騰睿	-	-	-	-
北港分公司經理人	陳威仁	-	-	-	-
古亭分公司經理人	于德健	-	-	-	-
台中中港分公司經理人	吳健華	-	-	-	-
台中分公司經理人	周靜安	-	-	-	-
台中文心分公司經理人	洪伯謙	-	-	-	-
台北分公司經理人	洪肇明	-	-	-	-
台南分公司經理人	王定峰	-	-	-	-
四維分公司經理人	方鵬智	-	-	-	-
左營分公司經理人	周統鋒	-	-	-	-
民生分公司經理人	張鴻源	-	-	-	-
民雄分公司經理人	詹淑絹	-	-	-	-
永和分公司經理人	陳烈雄	-	-	-	-
永康分公司經理人	范庭瑀	-	-	-	-
向上分公司經理人	林靜岳	-	-	-	-
成功分公司經理人	李詩國	-	-	-	-

職 稱(註 1)	姓 名	104 年度		105 年度截至 2 月 29 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
汐止分公司經理人	陳政銘	-	-	-	-
竹山分公司經理人	李佩錦	-	-	-	-
竹北分公司經理人	鍾朝祥	-	-	-	-
竹東分公司經理人	陳良豪	-	-	-	-
竹南分公司經理人	蕭建興	-	-	-	-
竹科分公司經理人	陳雅柔	-	-	-	-
西屯分公司經理人	洪如旭	-	-	-	-
西門分公司經理人	龔蜀芬	-	-	-	-
西湖分公司經理人	芮先平	-	-	-	-
西螺分公司經理人	陳淑女	-	-	-	-
沙鹿分公司經理人	王桂香	-	-	-	-
赤崁分公司經理人	林美華	-	-	-	-
佳里分公司經理人	陳春祥	-	-	-	-
府中分公司經理人	鄒明炆	-	-	-	-
府城分公司經理人	王永成	-	-	-	-
忠孝分公司經理人	李木山	-	-	-	-
忠孝鼎富分公司經理人	顧潔萍	-	-	-	-
承德分公司經理人	林秀汾	-	-	-	-
東門分公司經理人	許麗琴	-	-	-	-
東泰分公司經理人	蘇曉佩	-	-	-	-
東港分公司經理人	鄭邦寧	-	-	-	-
東蘆分公司經理人	陳宗尚	-	-	-	-
松山分公司經理人	羅世欽	-	-	-	-
松江分公司經理人	蕭崇勇	-	-	-	-
板橋三民分公司經理人	陳志雄	-	-	-	-
板橋分公司經理人	陳振榮	-	-	-	-
林森分公司經理人	陳家成	-	-	-	-
林園分公司經理人	劉真源	-	-	-	-
花蓮分公司經理人	楊宗哲	-	-	-	-
虎尾分公司經理人	曾祥民	-	-	-	-
金門分公司經理人	梅哲興	-	-	-	-
長榮分公司經理人	陳景富	-	-	-	-
信義分公司經理人	魏明洲	-	-	-	-
南屯分公司經理人	黃美玲	-	-	-	-
南永康分公司經理人	陳靜雅	-	-	-	-
南投分公司經理人	許毓娥	-	-	-	-
南京分公司經理人	李思磊	-	-	-	-
南崁分公司經理人	張滙靜	-	-	-	-
南海分公司經理人	陳國樑	-	-	-	-
南勢角分公司經理人	劉秋蓉	-	-	-	-
屏東分公司經理人	孫晉仁	-	-	-	-
屏東民生分公司經理人	黃福特	-	-	-	-
屏東分公司經理人	王鼎森	-	-	-	-
苑裡分公司經理人	詹坤宗	-	-	-	-
苗栗分公司經理人	陳志賢	-	-	-	-
重慶分公司經理人	李金吉	-	-	-	-
員林分公司經理人	洪煥璋	-	-	-	-

職 稱(註 1)	姓 名	104 年度		105 年度截至 2 月 29 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
桃園分公司經理人	官永茂	-	-	-	-
草屯分公司經理人	林文潭	-	-	-	-
高雄七賢分公司經理人	吳晴裕	-	-	-	-
高雄分公司經理人	傅政宏	-	-	-	-
高雄前金分公司經理人	王美雪	-	-	-	-
高福分公司經理人	康琮怡	-	-	-	-
基隆分公司經理人	洪火順	-	-	-	-
基隆孝二分公司經理人	侯政良	-	-	-	-
崇德分公司經理人	陳敬仁	-	-	-	-
淡水分公司經理人	林明文	-	-	-	-
清水分公司經理人	覃業湘	-	-	-	-
莒光分公司經理人	郭惠淑	-	-	-	-
鹿港分公司經理人	蕭盛明	-	-	-	-
博愛分公司經理人	許寶慧	-	-	-	-
善化分公司經理人	王聰勝	-	-	-	-
復北分公司經理人	潘懷忠	-	-	-	-
復興分公司經理人	王靜一	-	-	-	-
敦化分公司經理人	陳珍發	-	-	-	-
敦信分公司經理人	李麗華	-	-	-	-
敦南分公司經理人	林美惠	-	-	-	-
景美分公司經理人	莊培恒	-	-	-	-
發財分公司經理人	饒智榮	-	-	-	-
華山分公司經理人	陳皓昀	-	-	-	-
開元分公司經理人	張雪麗	-	-	-	-
新竹分公司經理人	倪晟賢	-	-	-	-
新竹東門分公司經理人	杜俊賢	-	-	-	-
新竹經國分公司經理人	黃仁平	-	-	-	-
新和平分公司經理人	劉榮彩	-	-	-	-
新店中正分公司經理人	李文寶	-	-	-	-
新盛分公司經理人	伍慧英	-	-	-	-
新莊分公司經理人	樊 剛	-	-	-	-
新興分公司經理人	李玉琴	-	-	-	-
新營分公司經理人	邱振昌	-	-	-	-
新壠分公司經理人	鄧新永	-	-	-	-
楊梅分公司經理人	張光岳	-	-	-	-
路竹分公司經理人	王清華	-	-	-	-
嘉義分公司經理人	吳劭威	-	-	-	-
彰化分公司經理人	曾峻昇	-	-	-	-
彰化民生分公司經理人	夏偉傑	-	-	-	-
旗山分公司經理人	王詠琦	-	-	-	-
福營分公司經理人	陳冠志	-	-	-	-
艋舺分公司經理人	蘇茂松	-	-	-	-
鳳山分公司經理人	黃 聖	-	-	-	-
鳳中分公司經理人	張耀文	-	-	-	-
潮州分公司經理人	賴俊傑	-	-	-	-
學甲分公司經理人	陳進義	-	-	-	-
樹板分公司經理人	王琮毓	-	-	-	-

職稱(註1)	姓名	104年度		105年度截至2月29日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
樹林分公司經理人	陳遠宗	-	-	-	-
頭份分公司經理人	吳俊男	-	-	-	-
館前分公司經理人	潘俊良	-	-	-	-
龍潭分公司經理人	張秀珍	-	-	-	-
歸仁分公司經理人	沈俊傑	-	-	-	-
豐原分公司經理人	粘孝吉	-	-	-	-
豐原站前分公司經理人	張惠蓉	-	-	-	-
鎮北分公司經理人	黃秀靜	-	-	-	-
雙和分公司經理人	鄭玉蘭	-	-	-	-
羅東分公司經理人	黃偉成	-	-	-	-
藝文分公司經理人	張正誠	-	-	-	-
蘆洲分公司經理人	曾重彰	-	-	-	-
鶯歌分公司經理人	陳章宇	-	-	-	-
鑫永和分公司經理人	侯旭真	-	-	-	-
大股東	元大金金融控股(股)公司	-	-	-	-

註1：持有公司股份總額超過百分之十股東應註明為大股東，並分別列示。

註2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

(二)股權移轉資訊：無。

(三)股權質押資訊：無。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

資料時間：105年2月29日

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱(或姓名)	關係	
元大金金融控股(股)公司	5,517,283,540	100%	-	-	-	-	-	-	-

九、綜合持股比例

單位：仟股、%

資料日期：105年2月29日

轉投資事業(註1)	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(仟股)	持股比例(%)	股數(仟股)	持股比例(%)	股數(仟股)	持股比例(%)
元大國際保險經紀人(股)公司	500	100	—	—	500	100
寶來保險代理人股份有限公司	1,000	100	—	—	1,000	100
元大證券亞洲金融有限公司	190,909	100	—	—	190,909	100
臺灣證券交易所(股)公司	42,545	6.44	—	—	42,545	6.44
臺灣期貨交易所(股)公司	15,918	5.36	—	—	15,918	5.36
臺灣證券集中保管(股)公司	2,553	0.74	—	—	2,553	0.74
環華證券金融(股)公司	10,442	2.61	—	—	10,442	2.61
台灣電腦服務股份有限公司	17	0.07	—	—	17	0.07

註1：係公司之長期投資。

肆、募資情形

一、資本與股份

(一)股本來源

1.最近年度及截至年報刊印日止已發行之股份種類

資料時間：105年2月29日

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額(元)	股數	金額(元)	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
101年4月	\$10	6,720,000,000	67,200,000,000	6,717,283,540	67,172,835,400	合併增資發行新股 2,021,970,222	無	註1
101年8月	\$10	6,720,000,000	67,200,000,000	5,517,283,540	55,172,835,400	減資120億元	無	註2

註1：101.01.03 金管證券字第1000063844號核准函，及101.05.28 經投商字第10101094840號核准函。

註2：101.07.26 金管證券字第1010033329號核准函，及101.09.17 經投商字第10101189970號核准函。

2.股份種類

資料時間：105年2月29日

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	5,517,283,540	1,202,716,460	6,720,000,000	-

(二)股東結構

資料時間：105年2月29日

數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	0	1	0	0	0	1
持有股數	0	5,517,283,540	0	0	0	5,517,283,540
持股比例	0	100%	0	0	0	100%

(三)股權分散情形

每股面額10元

資料時間：105年2月29日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1,000,001以上	1	5,517,283,540	100%
合計	1	5,517,283,540	100%

(四)主要股東名單

資料時間：105年2月29日

主要股東名稱	持有股數	持股比例
元大金融控股股份有限公司	5,517,283,540	100%

(五)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣元

項 目		年 度	104 年(註 1)	103 年	105 年截至 2 月 29 日
每股市價	最	高	不適用	不適用	不適用
	最	低	不適用	不適用	不適用
	平	均	不適用	不適用	不適用
每股淨值	分	配 前	18.36	16.65	不適用
	分	配 後	17.14	16.36	不適用
每股盈餘	加權平均股數(仟股)		5,517,283	5,517,283	不適用
	分	配 前	1.77	1.88	不適用
	分	配 後	1.77	1.88	不適用
每股股利	現 金 股 利		1.2235	0.2930	不適用
	無償 配股	盈 餘 配 股	—	—	不適用
		資 本 公 積 配 股	—	—	不適用
	累 積 未 付 股 利		—	—	不適用
投資報酬分析	本 益 比		不適用	不適用	不適用
	本 利 比		不適用	不適用	不適用
	現 金 股 利 殖 利 率		不適用	不適用	不適用

註 1：本公司 104 年盈餘分派案於 105 年 3 月 24 日經董事會提議通過，尚未經董事會代行股東會決議。

(六)股利政策及執行狀況：

1.股利政策：

本公司之股利分派，係配合當年度之盈餘狀況，以股利穩定為原則，董事會擬訂盈餘分派案時，分派之數額以不低於當年度稅後盈餘之百分之五十為原則，惟若可供分配盈餘低於當年度稅後盈餘時，以可供分配盈餘為計算基準；分派之股利中，現金股利以不低於百分之十為原則。

2.執行狀況：

本公司一〇四年度盈餘分配，擬配發股東現金股利新台幣 6,750,493,874 元，俟董事會(代行股東會)決議確定之。

(七)本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：

本公司一〇四年度盈餘分配，未擬配發股東股票股利，故不適用於此項揭露。

(八)員工、董事及監察人酬勞：

1. 公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍：

本公司每年總決算如有盈餘，除繳納營利事業所得稅及依法彌補虧損外，應先提撥百分之十為法定盈餘公積，百分之二十為特別盈餘公積，其他餘額併同以往年度未分配盈餘，由董事會作成分派案，提請股東會決議後分配股東紅利。

為激勵員工及經營團隊，本公司依當年度獲利(即稅前利益扣除分派員工酬勞前之利益)，扣除累積虧損後，如尚有餘額應提撥百分之零點零一至百分之五為員工酬勞。另本公司未於章程訂定董監酬勞之成數或範圍。

2. 本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：

本公司員工酬勞及董監酬勞成本，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有重大差異時，則列為次年度之損益。

3. 董事會通過分派酬勞情形：

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額：

本公司一〇四年度擬配發員工酬勞共計新台幣 38,500,639 元、董事及監察人酬勞金 0 元，均以現金發放，前述金額與一〇四年度認列費用並無差異。

(2) 以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：

不適用。

4. 前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

本公司一〇三年度盈餘經 104 年 5 月 28 日第八屆第二十九次董事會(代行股東會)決議通過，用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞之數額，計配發員工現金紅利新台幣 37,984,457 元，董事及監察人酬勞金新台幣 0 元。一〇三年度實際配發員工紅利金額與財務報表認列員工紅利金額之差異為 188,276 元，已調整為一〇四年度之損益。

(九)公司買回本公司股份情形：無。

二、公司債辦理情形

(一)尚未償還及辦理中之公司債：

公 司 債 種 類	103 年度第 1 次無擔保普通公司債	
發 行 (辦 理) 日 期	103 年 11 月 18 日	
面 額	人民幣壹佰萬元正	
發 行 及 交 易 地 點	不適用	
發 行 價 格	本公司債依面額十足發行	
總 額	人民幣壹拾億元正。其中： 甲券：人民幣叁億陸仟萬元正。 乙券：人民幣陸億肆仟萬元正。	
利 率	甲券：固定年利率 3.5%。 乙券：固定年利率 3.6%。	
期 限	甲券：發行期限二年；民國 105 年 11 月 18 日到期。 乙券：發行期限三年；民國 106 年 11 月 18 日到期。	
保 證 機 構	不適用	
受 託 人	國泰世華商業銀行	
承 銷 機 構	不適用	
簽 證 律 師	一誠聯合法律事務所	
簽 證 會 計 師	資誠聯合會計師事務所	
償 還 方 法	1. 計、付息方式：本公司債各券自發行日起，依票面利率，每年單利計付息一次。以每壹佰萬元債券為基準計付利息至元為止，元以下四捨五入。 本公司債還本付息日如為付款地銀行業停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，且不另付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計付遲延利息。 2. 還本方式：本公司債各券依發行年期皆為到期一次還本。	
未 償 還 本 金	人民幣壹拾億元正。	
贖 回 或 提 前 款	無	
限 制 條 款	無	
信 用 評 等 機 構 名 稱 、 評 等 日 期 、 公 司 債 評 等 結 果	無	
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無
交換標的委託保管機構名稱		無

(二)轉換公司債：無。

一〇四年度及截至年報刊印日止本公司無已發行轉換公司債。

(三)交換公司債：無。

一〇四年度及截至年報刊印日止本公司無已發行交換公司債。

(四)總括申報發行公司債情形：無。

一〇四年度及截至年報刊印日止本公司無採總括申報方式募集與發行普通公司債。

(五)附認股權公司債資料：無。

一〇四年度及截至年報刊印日止本公司無發行附認股權公司債。

(六)私募公司債：無。

一〇四年度及截至年報刊印日止本公司無私募公司債。

三、特別股辦理情形：無。

一〇四年度本公司無辦理特別股。

四、海外存託憑證辦理情形：無。

一〇四年度本公司無辦理海外存託憑證。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

一〇四年度本公司無辦理員工認股權憑證。

六、限制員工權利新股辦理情形：無。

一〇四年度本公司無辦理限制員工權利新股。

七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

一〇四年度本公司無併購或受讓他公司股份發行新股。

八、資金運用計畫執行情形：無。

計劃內容及執行情形：截至年報刊印日之前一季止，本公司尚無發行或私募有價證券。

伍、營運概況

一、業務內容

(一)業務範圍

1.主要營業內容

- A. 在集中交易市場受託買賣有價證券
- B. 在集中交易市場自行買賣有價證券
- C. 在其營業處所受託買賣有價證券
- D. 在其營業處所自行買賣有價證券
- E. 有價證券買賣融資融券
- F. 承銷有價證券
- G. 有價證券股務事項之代理
- H. 經營期貨交易輔助業務
- I. 經營證券相關期貨自營業務
- J. 受託買賣外國有價證券
- K. 辦理短期票券業務
- L. 辦理信託業務
- M. 其他經主管機關核准之業務

2.營業比重

單位：新臺幣仟元

營業項目	104年		103年	
	營業收入	百分比(%)	營業收入	百分比(%)
經 紀	9,787,892	57.27%	11,058,445	68.85%
自 營	6,135,815	35.90%	3,829,751	23.84%
承 銷	1,167,046	6.83%	1,174,902	7.31%
合 計	17,090,753	100.00%	16,063,098	100.00%

3.公司目前之商品(服務)

本公司係屬一結合經紀、自營、投資銀行、債券、新金融商品、海外交易、股務代理及財富管理等各項證券金融業務之大型綜合證券商，提供受託買賣上市、上櫃公司之有價證券；有價證券融資、融券、借款、借券等信用交易服務、期貨交易輔助人業務、複委託買賣國外有價證券服務；以自有資金從事有價證券及衍生性商品操作業務；輔導與協助公開發行公司於海內外證券市場掛牌上市、上櫃或籌資案業務，承銷公司債等證券服務，協助辦理公司併購等專業諮詢服務，公司財務規劃及顧問服務；債券、票券及資產基礎證券之買賣斷及附買回、附賣回交易；其他有價證券(如認購售權證)之公開發行業務，結構型商品設計及發行業務；以專業股務代理機構立場，代理與協助公開發行公司處理股務服務；辦理財富管理商品銷售及客戶資產規劃服務。

4. 計劃開發之新商品(服務)

本公司將持續開發新型態之商品，使其成為公司穩定獲利來源之一。此外，將持續提升財富管理相關理財商品之豐富性及完整性，讓客戶有更完整商品可進行資產配置。並強化財富管理、借券、國際金融業務、法人經紀及投資銀行等業務，提供投資人更完整服務，成為掌握全球客戶需求之專業財富規劃券商。

(二) 產業概況

1. 產業之現況與發展

回顧 104 年，由於全球貿易衰退，中國大陸經濟成長放緩，以及國際大宗原物料商品價格走低等因素，致全球經濟復甦動能不足，根據 Global Insight 最新報告，104 年全球經濟成長率下修為 2.6%。我國貿易續呈頹勢，11 月出口金額為 221 億美元，為 99 年 5 月以來單月新低，累計 1 至 11 月出口年減 10.3%；至 104 年 12 月，國內景氣對策信號已連續第 7 個月呈現藍燈，顯示景氣低迷，全年度經濟復甦動能偏弱。

依據主計總處最新公布，104 年國內經濟成長率預估為 0.75%，低於前一年之 3.92%，為近六年來首度未能「保一」，顯示經濟成長相較上一年幾乎停滯；亦是金融海嘯後的新低。在股市方面，主管機關金管會為維護市場秩序及救市措施，於 104 年下半年推出 8 大策略 15 項措施之股市「揚升方案」，包括暢通企業籌資管道、積極擴大資本市場、強化公司治理、提升證券期貨商服務效能、營造更有效率交易市場、建構多元化商品、強化周邊機構合作及研議合理交易成本等。

雖有政策利多助力，然而整體經濟環境不如預期，國內金融帳連續 3 季淨流出達 507.87 億美元，股市資金動能不足，104 年日均量為 1,161 億，較 103 年 1,192 億下跌 2.60%。在股價指數方面，台股加權指數從 103 年底 9,307.26 點下跌至 104 年底 8,338.06 點，全年下跌 10.41%，表現不如美國(-2.23%)、日本(9.07%)、香港(-7.16%)、韓國(2.40%)等市場，略優於新加坡(-14.35%)。台股市值也從 103 年底的 29.57 兆元減少到 104 年底的 27.23 兆元，跌幅達 7.91%。根據台灣證券交易所統計，104 年全體券商獲利新台幣 260 億元、年減 17%，有 28 家券商產生虧損。本公司在市場一片險峻環境中，相較於其他同業反而逆勢成長，憑藉優異的創新能力，拉開與同業的差距，獲利達 98.37 億，為整個證券業的 37.8%，更為第二名的 3.8 倍。

展望 105 年，先進國家經濟復甦，全球經濟成長力道可望增強，伴隨著美國經濟擴張減緩，聯準會(Fed)104 年 12 月 16 日宣布升息 1 碼，為近 10 年以來首度調高利率，結束長達 7 年趨近零利率政策，並表示將視經濟情勢緩步調整利率。歐元區則因工業生產強勁，受惠於耐久財消費品與資本財生產活絡，亦將逐步溫和復甦。據元大寶華綜合經濟研究院 1 月 10 日指出，全球金融市場有望維持寬鬆狀態下，主要機構仍預測 105 年國際景氣將優於去年。國內在 105 年出口可望隨國際景氣好轉而回升，內需將續呈溫和成長，依據主計總處最新公布，105 年國內經濟成長率預估為 1.47%，優於 104 年的 0.75%。

針對 105 年證券市場發展，金管會主委曾銘宗表示隨著證所稅將於 105 年元旦起正式停徵，預期股市量能將會慢慢回升，樂觀看待可達到 1200~1300 億元。預計於 105 年實施「股市揚升方案 2.0」，將祭出四大利多以強化資本市場資金動能，包括擴大募資平台範圍、允許券商開辦不限用途借款、開放陸客來台投資、全面開放現股當沖等政策。新措施可望帶給台股四大效益，包括擴大市場動能、投資人多元化、提升券商資金運用效率、活絡創新事業募資能量等。

此外，金管會為協助國內金融業提升「數位能力」，藉由大數據資料透過加值及剖析應用，為投資人、金融業及臺灣企業創造更大價值，並將朝三管齊下協助業者轉型。

展望 105 年，本公司將以「深耕台灣，布局亞洲，放眼全球」為發展主軸，積極強化金融創新能量及擴大營運規模，厚植海外拓點之國際競爭力與風險承擔力，掌握「新商品、新機制、新市場、新資訊、新競爭」機會與挑戰。除了繼續增加海外營業據點外，更致力深耕全球在地市場，強化海外子公司的當地營運，聚焦深耕亞洲市場的投資布局，藉由策略聯盟或其他方式，朝向亞洲首屈一指的金融機構目標邁進。

2. 產業上、中、下游之關連性

本公司係證券服務業，無實體原物料及商品之上、中、下游。

3. 各種業務發展趨勢及競爭情形

(1) 經紀業務

104 年主管機關為發展更有效之交易市場，推動 8 大策略 15 項措施之股市揚升方案，本公司配合主管機關相關政策，積極擴展通路業務範疇。面對全球金融市場之震盪與劇變，積極引導經紀分公司轉型發展成為理財型通路，藉由經紀與財富管理業務的結合，深耕並拓展通路與客戶之長期關係。

本公司挾市場最多元之客戶群與最具規模之管理資產，業務發展健全，針對客戶之屬性，落實分級分群理財服務。除了證券經紀業務外，本公司亦針對客戶需求，量身提供財富管理、信託借券、海外複委託及期貨交易業務，活絡客戶資產。此外，因應數位金融時代之來臨，本公司積極組建各項數位金融服務平台，功能完備的交易介面與活潑多元的數位社群經營廣受市場好評。105 年配合主管機關推廣各項新種業務如自然人借券等，本公司將以領頭羊之姿，提供投資人全方位的理財服務，依據客戶個人或家庭之投資偏好、風險承受程度、所得及財富概況等，協助客戶有效管理並活化金融資產，提升資產之收益。

本公司 161 家總分公司(包含 50 家與元大銀行同點之旗艦店)，在券商轉型的趨勢中扮演重要角色，除固守傳統經紀業務，更創新發展多元理財商機，以發揮經紀及財富管理業務相輔相成之效果，創造本公司通路獲利雙引擎，成為台灣最具通路優勢的綜合證券商。

(2) 證券投資業務

從 104 下半年前起，歷經了全球重大利空事件，包括美國升息、人民幣驟貶、原油崩跌、大陸景氣回落、恐怖攻擊等，而今年仍是一個不確定的年代，金融市場會依舊大幅動盪，並充滿著不可測性，但機會與風險並存。

證券投資部擁有最佳的股票投資團隊，依舊堅守我們的核心信念，始終在嚴格的風險控管下追求積極的絕對報酬，精確掌握投資趨勢，抓住投資新契機，並持續朝向全球多元布局投資。

證券投資部專注於股票的基本面和技術面選股的主動式交易，尋找有潛力公司的投資機會，無論其在何處上市，我們的目標是追求卓越、領先同業，期許自己成為一個具有國際投資能力的股票投資專家。

(3) 策略交易業務

策略交易部之交易以海內外市場的期貨為主，但與期貨搭配的現貨交易比重亦迅速增長。為分散風險及獲利來源，交易策略的發展非常多樣化，包括程式交易、套利交易、價差交易等。

部門最大的利基在於資訊整合及財務工程領域的專業能力，加上亦從事台灣期交所股票期貨造市業務，具備低成本優勢。

展望新的一年，預期主管機關政策往開放鬆綁的趨勢不變，部門將把握市場機會發展更多交易策略，同時持續精進原有交易策略，並將現有交易技術複製到更多海外及現貨市場，藉此擴大營運規模，增加獲利來源。

(4) 計量交易業務

計量交易部主要進行臺灣證券交易所與臺灣期貨交易所各項 ETF 與期貨、選擇權造市業務，致力提供市場合理報價與買賣流動性。104 年在各項造市商品上仍持續維持市場領導者的地位，市占率名列前茅。

為因應交易所 104 年各項政策改變(現股當沖、陸股 ETF 期貨延長交易、放寬漲跌幅限制)與眾多上市商品(11 檔陸股 ETF、黃金 ETF、原油 ETF、人民幣匯率期貨、東證期貨、ETF 選擇權)，於 104 年進行各項交易系統與策略之調整、人員輪調與培育計畫，故伴隨本波商品多元發展，不但掌握到各市場商機，ETF 市占率更進一步提升(主要 ETF 市占由 103 年 8% 上升至 104 年 10%)，連帶著帶動部門獲利較 103 年成長 230%。

展望 105 年，隨著主管機關對金融業各項政策開放，與交易所積極拓展各項新業務並加強與海外市場的連結帶動下，計量交易部除了持續穩固現有的各項商品造市龍頭的地位之外，更將吸取本次經驗，積極把臺指造市經驗複製到各項海外商品造市，把握各市場趨勢與波動所帶來的各項機會，以增加獲利來源，並降低單一市場及商品類別對部門績效的影響。

◎本公司計量交易部 主要造市商品市占率與排名

商品	市占率	市占率排名
台指選擇權	8.1%	第三名
電子選擇權	19.0%	第一名
金融選擇權	19.6%	第一名
非金電期貨	15.4%	第一名
台幣黃金期貨	15.4%	第一名
股票期貨	9.0%	第三名
主要 ETFs*	10.0%	第一名

*主要 ETFs 含台灣 50、寶金融、高股息、寶滬深、富邦上證、元上證、復華滬深、50 正 2、50 反向、上證 2X、上證反、滬深 2X、滬深反，共 13 檔 ETFs

(5) 投資銀行業務

104 年雖經歷全球 GDP 低成長或通縮;油價跌破近年新低;國際股市、利率及匯率劇烈波動暨地緣政治干擾等負面事件影響。國內 IPO/SPO 市場總承銷案件 227 件，總承銷金額達 1,133 億元。本公司共參與 55 件，總承銷金額為 127 億元較 103 年 105 億成長 21%，市場排名位居第三名，市占率由 2014 年 9.9% 提高至 11.24%，榮獲台灣證券交易所頒發「活絡經濟獎」第二名暨「流通證券獎」第三名。

104 年新增登錄興櫃公司為 65 家，迄 104 年 12 月 31 日，登錄興櫃公司計 284 家。本公司擁有優異的興櫃平台，以整合證券通路、外資法人、創投等各方資源，加上強大的交易輔助系統，具備籌碼分析能力的交易人員，造就本公司成為台灣興櫃市場交易的領導者，以 31% 的市占率，排名第一，並榮獲證券櫃檯買賣中心所頒發興櫃股票「推薦證券商最佳交易獎」第一名。

104 年元大承作 IPO 案件來看，其中以環球晶圓(6488)為經典之代表作，除了 100 年協助其自母公司中美矽晶分割成獨立公司，更協助其收購美國 GTI 及日本 GWJ 子公司，短期內業績快速成長 3 倍，更協助其克服法令限制爭取母子公司同時 IPO 之先例，從上市前辦理現金增資金額 20.31 億及及母公司釋股 40.86 億，並加計初次上市籌資 12.73 億，共達 73.9 億募資金額已創近年新高，本案協助在各功能組充分表現團隊合作下得以創造佳績並深獲客戶肯定及讚許。

在 SPO 市場方面，104 年 SPO 市場承銷數共 173 件，本公司完成件數 24 件，市占率 13.9%，排名市場第二。其中較被市場關注的是合庫金現增(籌資金額 219 億)以及潤泰新現增(籌資金額 77 億)案。

在財務顧問業務方面，本公司 104 年財務顧問業務代表性案件包括：宜特與 Dekra 合資案、和康與復星策略合作案、南茂合併泰林、晨矽公開收購曜鵬科技、昭輝收購冠林、東元電機收購 Motovario S.p.A.、聯發科技收購立錡科技、ASH 現金收購 Auto Server 等，深化本公司投資銀行全方位服務及提高附加價值。

本公司無論 IPO、SPO 或 FA 案件，皆秉持落實風險控管慎選案件之原則，持續深化整合集團內各項資源與競爭優勢。同時透過台灣、上海、北京、香港、韓國之整合平台，藉由不同區域的投資人通路合作，增加彼此配售及引資的廣度。深耕海外市場，擴大發揮綜效，為客戶提供全方位資本及策略規劃。104 年再次贏得金融亞洲雜誌 FinanceAsia 評選為 Best Investment Bank (Taiwan) 「台灣最佳投資銀行」。

(6) 債券業務

104 年全球債券市場在不斷猜測 FED 升息時點中度過，但市場通膨預期卻隨著油價等原物料價格不斷下滑而持續走低。104 年第 2 季起世界經濟因中國成長趨緩而呈現復甦無力，加上台債整體發行量縮減，使得台灣公債多頭走勢強勁。對債券市場而言，104 年反而是個多頭年。除了國際市場利多，台灣因經濟基本面不佳，央行於 104 年 12 月無預期降息，更讓原已極低的台債殖利率一舉壓低至歷史新低。本公司債券部配合經濟與利率趨勢變化，在嚴控信用風險下，持續加碼台、外幣債券部位，並分散外幣債券之幣別，以增加收益之多元化，整體業務獲利較前一年有顯著的成長。

主管機關於 103 年開放證券商得設立國際證券業務分公司(OSU)與鼓勵寶島債與國際債之發行，104 年延續上述業務的經營與扎根，本公司債券部積極於外幣債券發行市場尋求突破，國際債/寶島債市占率與同業排名皆大幅增長。並擔任國際知名科技業龍頭 Intel 之美元債承銷商，顯見本公司債券部於台灣發行市場之影響力。在新業務開放方面，歷經前一年的大幅開放，104 年債券業務的開放重點在主要業務的操作配套，如境外發行之外幣登錄債可於境內進行買賣斷與附條件交易，交易對象由專業金融機構擴大為專業投資人，增加了證券商於外幣交易的資金來源，也使證券商有機會降低其外

幣資金成本。一直以來，本公司一直積極耕耘外幣業務，追求獲利來源的多元化與國際化，隨著境內專業投資人得承作外幣登錄債附條件交易，本公司債券部將積極利用強大的證券通路，推廣外幣附條件交易與保本型結構型商品(PGN)，除了為債券部之自營交易降低資金成本之外，並提供元大通路客戶更多的外幣理財商品選擇，創造雙贏之局面。

展望 105 年，各國利率走勢分歧益趨明顯，多數央行仍將採寬鬆政策而呈現溫和多頭。美國 FED 預料將持續升息，升息循環中的美元預期成為幣值及收益俱佳的強勢貨幣；中國人行則持續降準降息，人民幣匯率亦將續貶；台灣雙率雙降走勢短期內難以扭轉；此外信用風險隨著市場動盪日益升高。本公司債券部將以全球角度進行部位配置，固守台債市場領導地位同時，繼續加重外幣債券業務，期許能在獲利上續創佳績。

(7) 衍生性商品業務

就權證業務而言，在主管機關持續健全監管機制、加強監管發行券商報價系統異常處理、落實流動量提供者報價機制、大幅提升權證市場之流動性及報價穩定度下，權證成交金額占整體台股交易比重日益增加，顯示投資人在交易環境優化下對權證交易的參與程度提高。103 年 7 月主管機關為了對權證發行券商進行差異化管理，鼓勵發行券商提升造市品質、積極造市，制定「認購（售）權證發行人評等及獎勵辦法」，自評等制度公布以來，本公司已獲得多次 A 級券商之殊榮；自 104 年第四季開始，主管機關再將原有的分級標準進化，將券商評級分為 A 至 E 五等級，本公司將持續優化造市品質，爭取優良評等。

隨著金管會 104 年 6 月 1 日放寬所有權證標的皆可當沖、台股證券漲跌幅擴大至 10%，市場波動提高，本公司 104 年累計發行權證檔數 3,569 檔，發行金額達 496 億元，皆位居市場第一，業務具規模經濟且避險效率高。在行銷方面，本公司將持續舉辦各項講座，提供更完善的下單介面及網站資訊，協助投資人了解權證商品，提高市場對本公司品牌之認同，保持市占率領航之地位。

結構型商品業務，104 年在本公司持續推廣下，使非保本型結構型商品整年承作量仍維持業界領先地位。本公司將持續關注國際間結構型商品動態與國內投資人投資需求，適時推出符合國內市場型態之結構型商品。

資產交換業務衍生自可轉換公司債，104 年本公司資產交換業務市占率保持為全市場最大，惟伴隨全球市場變化，104 年底美國聯邦準備理事會已進入升息循環，而新興亞洲國家與國內市場利率則逐漸呈現下降趨勢，本公司將持續著重於信用資產之管理以維持獲利穩定成長。

(8) 財富管理業務

為深化客戶專業服務，提供完整商品，本公司自 100 年 3 月取得主管機關核准，於信託架構下經營財富管理業務，在券商財富管理市場中，扮演開創性的重要角色。

本公司財富管理業務在數年的發展後已臻成熟，客戶需求愈加多元，要求服務的深度及廣度均很高，為因應愈趨特殊及專業之客戶要求，持續推動 PGN、海外債券、ELN 等特殊商品，滿足高資產客戶多變化的要求；未來規劃設計出連結匯率、利率、股權、債券型基金等標的之結構型商品，協助

客戶資金停泊或進行特殊投資，並以新種商品大量客製化之模式，讓各種不同客層均能享受金融服務。

展望來年，本公司將持續為高資產客戶量身訂做客製化服務，以滿足其多變化的要求；並找尋報酬更穩定的商品，協助一般散戶定時定額長期累積資產，達成公司及客戶的雙贏。

本公司自開辦證券財富管理信託業務之後，在基金銷售及管理上獨占鰲頭，故自 101 年至今，金錢信託客戶總資產一直為市場第一，且與同業相距甚大，主因在於本公司之分公司據點數量眾多且客戶關係綿密，研究報告質量亦為同業間最高，且本公司之基金平台目前已精選 20 家國內投信及 17 家境外基金公司，合計超過 2000 檔以上之基金，網站介面及下單系統亦為同業中最完整。對於客戶而言，選擇本公司進行財富管理業務可同時具備專業、商品齊全、便利等優勢。

截至 104 年 12 月底止財富管理的金錢信託總餘額統計(佰萬元)

信託 AUM	102 年	103 年	104 年
元大	20,312	27,563	27,530
凱基	5,469	6,642	8,458
群益	3,035	10,393	7,346
兆豐	8	3,306	4,665
富邦	0	10	4,202
合計	30,911	52,664	64,553

資料來源：信託公會

截至 104 年 12 月底止財富管理的金錢信託累計開戶數統計

開戶數	102 年	103 年	104 年
元大	59,102	80,117	96,382
凱基	11,266	16,604	21,659
群益	6,969	13,404	20,768
元富	4,667	8,964	11,865
富邦	0	378	11,209
合計	85,107	132,921	190,089

資料來源：信託公會

本公司自 102 年 5 月開辦有價證券信託，並持續進行策略調整，針對出借可能性特別高的股票建立資產池，不特別吸納沒有出借可能性的股票，而以規模最適化、追求出借效率為業務發展方針。截至 104 年底，目前信託總資產達 371 億元，居市場第一名。

截至 104 年 12 月底止財富管理的有價證券信託總餘額統計(佰萬元)

信託 AUM	102 年	103 年	104 年
兆豐	5	1,826	17,825
凱基	7,738	12,294	16,086
元大	8,615	10,712	11,638
富邦	-	5	8,497
元富	-	1,630	1,310
有價合計	18,005	29,254	59,542

資料來源：信託公會

(9) 國外業務

本公司現為台灣證券市場龍頭，但從來自滿於國內證券市場之領導地位，仍高度重視國際化之業務發展，以求核心獲利來源之區域多元化和獲利模式之結構性提升，希望達到立足台灣，放眼國際。本公司致力於拓展海外營運據點，除了成立「元大證券香港財務有限公司」、「元大香港國際投資有限公司」及「元大證券(英國)有限公司」外，並成功收購印尼證券商 PT AmCapital Indonesia 99% 股權(後更名為「PT Yuanta Securities Indonesia」)及 PT AMCI Manajemen Investasi 99.99% 股權(後名為「PT Yuanta Asset Management」)。為簡化海外組織架構及有效運用集團資源，漢宇財務有限公司、寶來資本(亞洲)有限公司業已完成清算作業。此外，為期投入最大心力專注本業經營，分別出售東洋人壽 3% 股權及東洋儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司之 100% 股權，俾提升集團之整體營運績效。

元大海外布局觸角之涵蓋範圍已從東北亞的韓國、結合元大在中國、香港、台灣的資金來源與商品利基、向下延伸到東南亞，藉由深化各子公司當地業務，善用各地市場之不同特性及資金優勢，串接特色商品、連結各海外子公司綜效以建構泛亞洲交易平台，期許能帶給客戶在投資上更多樣的選擇、更完整的商品線與更多元化的投資視野，最終將扎根於台灣的本公司價值最大化，完整實現本公司之跨國性及全球布局。

(10) 借券業務

國內經營借券業務的證券商/證金公司於 104 年底共有 15 家，仍處於高度競爭狀態。本公司以優異的經營能力，仍持續囊括近四成證券商/證金公司出借餘額，遙遙領先同業。展望 105 年，在自然人雙向借券業務開通之後，本公司將更加善用龐大之自然人庫存券源，輔以業務端之整合，積極開發新種業務並滿足客戶需求，進而增加公司收益。

(11) 受託買賣外國有價證券業務

為求更廣闊的發展，致力於金融服務之創新，擴大業務經營範圍及客戶服務品質提升，又因國內金融商品已無法滿足消費者多元化投入新商品市場的需求，使得外國有價證券之投資服務成為市場重要需求。98 年以來，本公司受託買賣外國有價證券業務市占率穩坐市場第一，並且持續迅速成長。且積極參與主管機關各項業務研討與開放決策。

103 年 11 月開放中華通市場(滬港通)，並於 104 年初開放專業投資

人參與外國有價證券 IPO；並已著手研議開放外幣融資業務...等重要政策，本公司皆領先同業，獨得先機，亦將保持業務龍頭之姿態，配合政府政策，於各項新業務中持續提供客戶超越業界水準之服務。

104 年度複委託業務市占率	
元大證券	11.89%
國泰證券	10.39%
富邦證券	7.12%
永豐金證券	6.16%
凱基證券	5.85%

(12) 國際法人業務

104 年整體外資占市場比重雖然增加 4.4 百分點，但因外資被動式基金程式及交易量大增，加上面對競爭對手皆為國際知名大型券商的市場，使外資成交量更加集中於排頭外資券商。展望 105 年本公司國際法人業務仍將持續提供優質的台股路演，客戶參訪，鉅額交易及調研服務。我們將積極設立歐洲分公司與美國當地券商合作以開發歐洲及美國投資人提升市占率。另外，我們將積極為外資量化交易客戶開發更優化的台股交易策略，透過期、現貨電子交易，協助客戶參與市場。

(三) 技術及研發概況：

證券業係特許事業，本公司將持續配合政府對產業政策之規範，針對經紀、自營、投資銀行、債券、衍生性金融商品及財富管理等，積極進行新種業務開辦，以滿足投資人需求，強化金融專業能力。

本公司在電子、手機下單不斷創新，財富管理線上下單系統別具特色，除具備與銀行一般的密碼登入及下單功能之外，更增加了基金嚴選介面等研究功能，讓使用者方便藉由線上系統持續吸收理財新知，並方便篩選出最適合自己之投資商品；此外，考量客戶使用智慧型手機的便利性，103 年更增加了行動財管系統-行動點金靈，內容包含商品篩選、交易、帳戶等模組，方便客戶隨時關心投資；104 年更開發國內首創的行動財富管理手機 APP-創富通，創富通於 Andriod 及 iOS 用戶皆可下載使用，強打即時下單、帳戶管理、豐富基金資訊與基金比較快篩等功能，另有貼心提醒服務，投資人可自行設定到價與停利停損提醒，協助生活忙碌的投資人輕鬆智慧理財，提供更快、更穩定的手機財富管理投資平台。展望未來，將持續開發借貸通、借券通、款項通等金流及券流交易系統，期能提供更全方位的財富管理線上服務，並將持續強化現有之下單及投資研究功能，使得目前已為業界最完善之線上交易系統更臻完備。

此外，隨著主管機關之法令開放，本公司財富管理業務有機會朝向為客戶操作基金之模式發展。考量自營操作一直是以最具實戰經驗的證券商執國內投資業務之牛耳，本公司又是證券商自營業務之佼佼者，但受限於法令之規範，未能真正應用在為客戶賺取獲利上。103 年 8 月 28 日金管會新增證券商得以從事「委託人指定營運範圍或方法之集合管理運用」業務，將使證券商正式邁入新的投資領域。本公司以五十餘年來在國內投資業界積累的豐厚經驗，相信很容易為客戶提供全方位、多商品、多幣別的信託資金集合管理運用帳戶，為客戶創造合理性的投資報酬，增添客戶選擇元大的動機與價值。

(四)長、短期業務發展計畫

1.長期業務發展計畫

- (1) 持續深耕國內市場，並提升經營管理、強化公司治理、培養優質人才，致力提升金融專業及服務品質，鞏固市場領導地位。
- (2) 培植兩岸三地投行專業人才，完整提供客戶於各營運發展階段所需之全方位金融顧問服務，成為亞洲區域型投資銀行。
- (3) 建構元大(香港)成為泛亞洲的交易平台、財富管理平台、債券發行商平台、融資平台及作業平台，連結台灣、香港、韓國、越南、倫敦、印尼等市場，利用跨境金融交易之優勢及特性，提供客戶更多元投資視野及金融專業服務，逐步開創本公司全球嶄新版圖。

2.短期業務發展計畫

- (1) 提升分公司營運績效，擴大業務市場規模，深化法人業務服務，強化電子商務活動，提高電子交易比重。推廣國際經紀業務，帶領投資人接觸更多元之投資商品及機會。
- (2) 鞏固核心業務，創造理財通路價值，持續發展理財分公司，支持新種業務開放，整合客戶管理資源。
- (3) 構建實體與電子通路兼容並蓄新模式，有效掌握市場發展趨勢，確切了解業務需求。協助業務執行有效率的推廣，以提高經營績效。
- (4) 持續穩固現有的各項商品造市龍頭的地位，並創新交易商品、開發新市場，把握各市場趨勢與波動所帶來的各項獲利機會，以增加獲利來源。
- (5) 透過 QFII 額度成為大陸合法境外機構投資者，打造兩岸投資研究團隊，以追求績效穩健成長與長期資本增長為目標。
- (6) 提高自營獲利穩定度，加強預先防範風險機制，降低投資報酬波動性。

二、市場及產銷概況

(一)市場分析

1.主要服務對象及地區

本公司以國內外法人機構及國內廣大投資大眾為主要服務對象。截至 104 年底，本公司證券營業據點於全省共計 161 個據點，接受客戶委託買賣上市、上櫃之有價證券、國內期貨、選擇權、債券以及衍生性金融商品相關業務服務，開展財富管理暨信託業務、受託買賣外國有價證券、境外基金、外國債券、國際證券業務分公司(OSU)等業務。本公司亦將積極投入相關人力及物力等資源，積極開展款項借貸不限用途、分戶帳、自然人借券等新種業務。

在海外佈局方面，在香港市場設立元大證券(香港)，除了耕耘獲利貢獻較高的機構法人客戶之外，擴增自然人客戶之融資餘額也是業務發展重點。為引入全球更多元化的金融商品，及拓展財富管理平台，分別成立「元大香港財務有限公司」與「元大香港國際有限公司」，提供投資人更多樣的投資選擇。著力打造香港為本公司資源整合交易平台，爭取法人多國跨售業務，發展亞洲債券發行商的發行大平台。

韓國市場方面，元大證券(韓國)之加入，將可達成元大亞洲盃黃金三角之完整佈局；未來並可透過台、港、韓區域連結及 OSU 機制，建構更為完善財富

管理平台；整合三地研究團隊，讓投資資訊充分交流運用，提升金融專業服務之質量；在跨國投行合作方面，做到 IPO 相互引薦，財務顧問跨國合作，以及承銷配售通路的整合。以擴張亞洲地區營業版圖為國際化策略之本，積極參與滬港通交易、投資人民幣商品及建置泛亞洲交易平台。

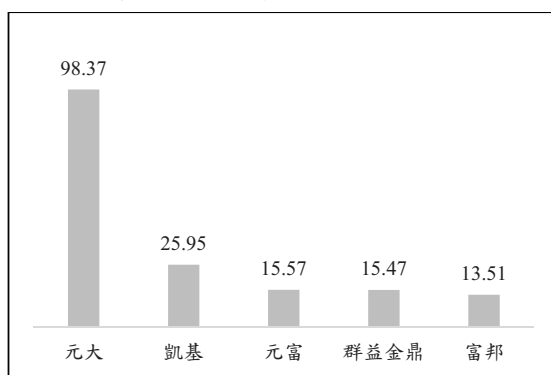
大陸市場方面，隨著兩岸經濟貿易合作日趨頻繁，本公司陸續設立了北京、上海、深圳代表處，並設立元大證投資諮詢(北京)有限公司，提供企業管理諮詢、投資管理諮詢、投資諮詢及商務信息諮詢之完整服務，嗣因著眼於華東市場的發展性，又於 103 年增設上海分公司，拓展華東地區投資諮詢業務之商機。未來亦將配合相關立法進度及相關法令進一步開放，持續追蹤兩岸證券主管機關針對合資參股，及兩岸往來投資之開放期程，以拓展與大中華市場相關之各項業務。

此外，在亞洲地區發展方面，本公司以子公司元大亞金及元大香港共同洽購越南第一證券聯營公司全數外部股權，該公司也將成為越南首家由臺灣證券商百分之百持股的越南證券商，更強化本公司在新興亞洲市場之佈局。另考量東協市場之策略地位日益重要，看好印尼未來人口紅利增加，及政府公佈諸多經貿改善政策之下，有助吸引更多外國投資與提升印尼投資人的信心，將使印尼資本市場更加活絡。本公司已透過由元大香港收購印尼證券商 AMCI (已更名為「元大證券印尼有限公司」)99%股權，以拓展東協市場之商機。

在其他地區發展方面，為強化海外證券業務更多元化發展並產生之綜效，先前已完成設立元大亞洲投資有限公司，以利拓展海外創投基金管理業務。另外有鑒於歐系投資者對亞洲有價證券投資需求日增，元大證券(英國)有限公司未來發展，積極開發英國及歐洲當地機構投資人之法人業務，增加跨集團海外平台間相互合作之綜效。

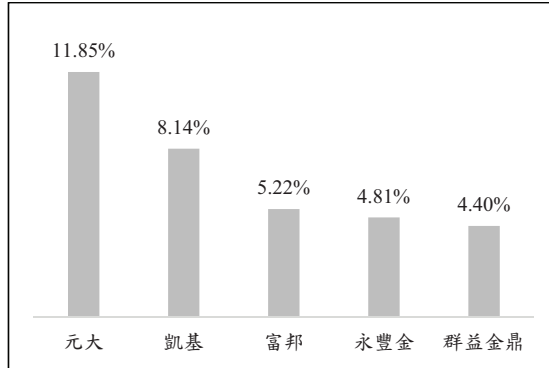
2. 市場占有率

104 年度綜合券商獲利前五名(單位: 億元)



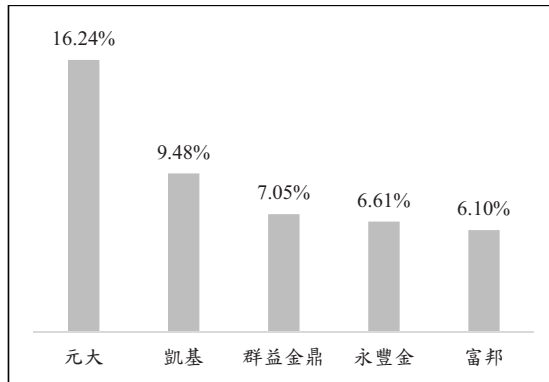
資料來源：台灣證券交易所

104 年度綜合券商經紀市占率前五名



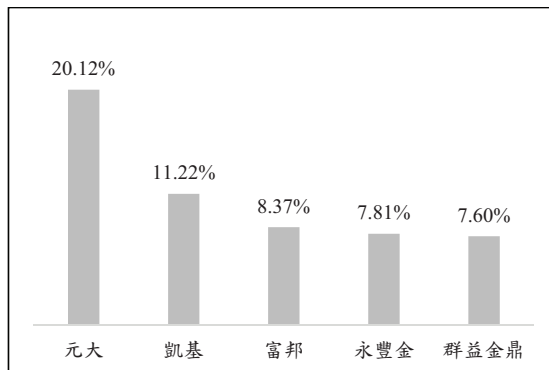
資料來源：台灣證券交易所、櫃檯買賣中心

104 年度平均融資市占率前五名



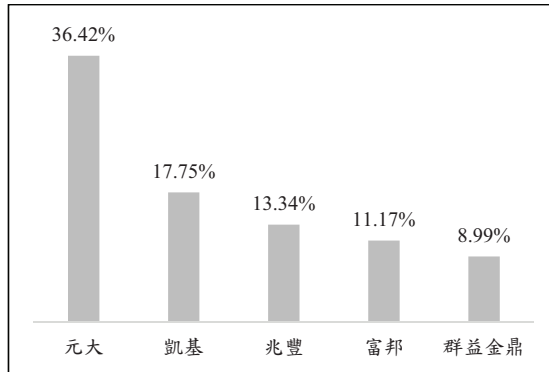
資料來源：台灣證券交易所、櫃檯買賣中心

104 年度平均融券市占率前五名



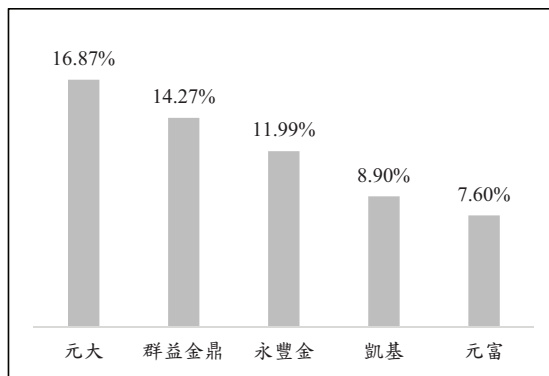
資料來源：台灣證券交易所、櫃檯買賣中心

104 年度綜合券商公司財富管理之信託業務前五名



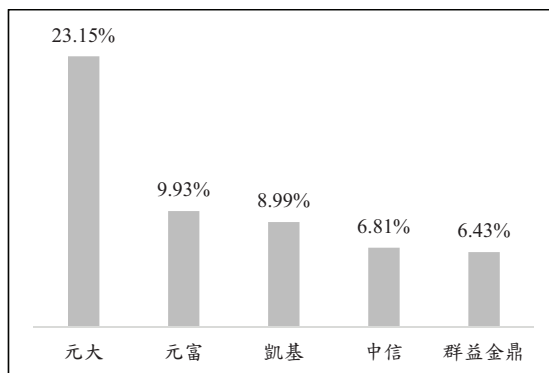
資料來源：台灣證券交易所、櫃檯買賣中心

104 年度權證發行金額市占率前五名



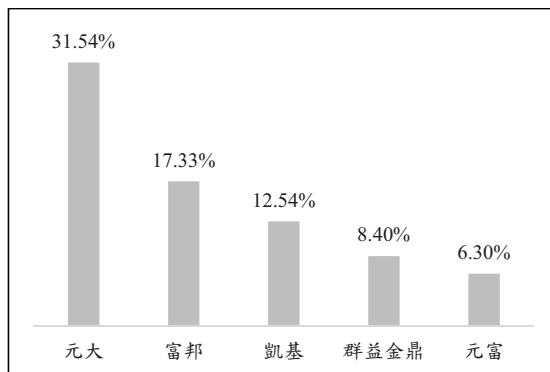
資料來源：CMoney

104 年度綜合券商公司債與金融債合計承銷金額前五名



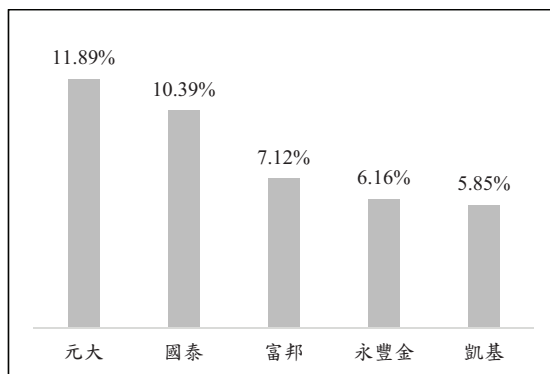
資料來源：Bloomberg

104 年度興櫃業務市占率前五名



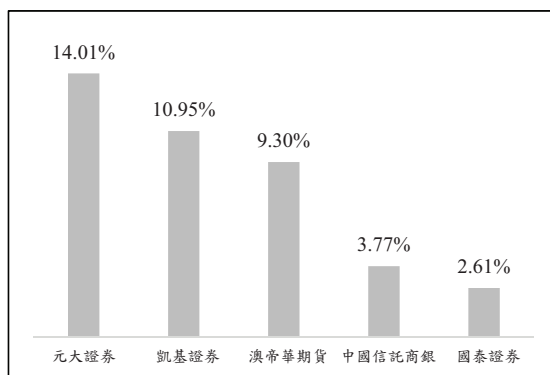
資料來源：櫃檯買賣中心

104 年度綜合券商複委託業務市占率前五名



資料來源：中華民國證券商業同業公會

104 年度股票期貨市占率前五名



資料來源：台灣證券交易所

3.市場未來之供需狀況與成長性

104 年全球經濟表現不如預期，主要受國際油價及商品價格下跌、全球貿易減緩，新興與開發中國家成長力度不足等因素所致。其中，中國大陸經濟放緩，以及俄羅斯與巴西等依賴能源及原物料出口國家陷入衰退；惟美國與歐元區等先進經濟體仍持續穩健復甦。在台股方面，台股加權指數從 103 年底 9,307.26 點下跌至 104 年底 8,338.06 點，全年下跌 10.41%，表現不如美國(-2.23%)、日本(9.07%)、香港(-7.16%)、韓國(2.40%)等市場，略優於新加坡(-14.35%)。台股市值也從 103 年底的 29.57 兆元減少到 104 年底的 27.23 兆元，跌幅達 7.91%。

主管機關金管會積極持續針對股市進行多項開放激勵政策，為維護市場秩序及救市措施，於 104 年下半年推出 8 大策略 15 項措施之股市「揚升方案」，包括暢通企業籌資管道、積極擴大資本市場、強化公司治理、提升證券期貨商服務效能、營造更有效率交易市場、建構多元化商品、強化周邊機構合作及研議合理交易成本等，上述開放措施將使證券商能提供更完整投資理財服務。

展望 105 年，受美國經濟溫和成長、歐洲及日本等央行採取擴張性刺激政策與中國大陸等新興市場成長平軟等交互影響，國際景氣可望略佳於 104 年；GI 及 IMF 最新預估，2016 年世界經濟成長率將分別增至 2.8% 及 3.4%。國內在 105 年出口可望隨國際景氣好轉而回升，內需將續溫溫和成長；鑒於全球經濟不確定風險仍高，政府將強化「經濟體質強化措施」與「消費提振措施」等政策推進力道，擴大政府公共支出，並致力打造產業與出口新模式，以穩定經濟發展。根據主計總處最新預測，105 年臺灣經濟成長率為 1.47%，可望略較提升，優於 104 年的 0.75%。

針對 105 年證券市場發展，隨著元旦起正式停徵證所稅，股市量能將會慢慢回升，實施上路「股市揚升方案 2.0」，祭出四大利多以強化資本市場資金動能，包括擴大募資平台範圍、允許券商開辦不限用途借款、開放陸客來台投資、全面開放現股當沖等政策。新措施可望帶給台股四大效益，包括擴大市場動能、投資人多元化、提升券商資金運用效率、活絡創新事業募資能量等。

政府為協助國內金融業提升「數位能力」，藉由大數據資料透過加值及剖析應用，為投資人、金融業及臺灣企業創造更大價值，將朝三管齊下協助業者轉型：加強金融基礎建設、推動大數據運用及鼓勵網路金融創新服務等。數位金融 3.0 方案有三大推動方向，在加強金融基礎建設上，除了敦促金融機構升級資訊基礎建設，在「公共財」部分，金管會將擴增「證券期貨雲」功能，央行也指定財經公司發展雲端共用繳費平台，支援行動支付服務，並開放金融業可 100% 轉投資科技金融業，協助業者提升研發能力，增加獲利動能。

4.競爭利基及發展遠景之有利，不利因素與因應對策

(1)競爭利基及發展遠景

「深耕台灣，布局亞洲，放眼全球」為本公司發展主軸，積極強化金融創新能量及擴大營運規模，厚植海外拓點之國際競爭力與風險承擔力，掌握「新商品、新機制、新市場、新資訊、新競爭」機會與挑戰。除了繼續增加海外營業據點外，更致力深耕全球在地市場，強化海外子公司的當地營運，提升經營管理、強化公司治理、培養優質人才，致力提升金融專業及服務品質，聚焦深耕投資布局，藉由策略聯盟或其他方式，促進公司成為亞洲地區最佳金融服務機構。

此外，建構香港平台成為泛亞洲的交易平台、財富管理平台、融資平台及作業平台，連結台灣、香港、韓國、倫敦、越南、印尼等市場，利用跨境金融交易之優勢及特性，提供客戶更多元投資視野及金融專業服務，逐步開創本公司全球嶄新版圖。

(2)有利因素

- A. 本公司具有廣大的客戶群，將持續深化客群關係，鞏固主要核心業務，創造通路服務價值，積極深耕法人業務，提供全方位金融服務，以開拓多元化營收結構。
- B. 在通路服務轉型的趨勢中，本公司將固守傳統業務，維持市場領先之地位，發揮經紀及財富管理業務相輔相成之效果，創造獲利雙引擎。
- C. 持續充分運用財務資金，並以堅強資訊技術團隊為後盾，有效提升交易規模與研發新交易技術，維持或擴大各項金融商品交易量及市場地位，坐實台灣金融商品領先之名。
- D. 持續擴大國內債發行、可轉換公司債、國際債(含美元債及寶島債)等商品之市場領導地位；並透過香港平台之國際債券承銷牌照，拓展外幣債券在港發行業務。爭取海外公司債之發行，引介國外客戶來台發行美元債、寶島債。
- E. 維持權證發行、交易量、獲利均為市場第一；透過台、港平台，增加陸股ETF造市業務。並視市場情況，擇機推出相關商品，以滿足投資人需求，提供全方位金融商品服務。
- F. 擴大整合亞洲區跨境財務顧問案件，並結合元大證券(韓國)，引導企業前往韓國交易所上市之合作模式。廣泛佈局大中華、韓國、東南亞區域之投資銀行業務，將充分運用跨國資源，以提供客戶多元專業之服務。

(3)不利因素

- A. 證券商經紀、承銷及自營業務易受市場經濟景氣變動影響，加上股市行情低迷及市場成交總值波動，均造成手續費收入及投資收益等獲利較不穩定。
- B. 經紀業務手續費同業低價競爭，不利於業務長期發展，因此思考如何提供優質及差異化的服務內容，勢將為公司長遠努力的目標及方向。

(4)因應對策

- A. 善用金控集團優勢，發揮行銷通路廣度，以提供多元化商品服務；同時確實風險管理，恪守法令遵循，除有效提昇經營績效，亦可避免不必要爭議訴訟與善後成本。
- B. 持續提升財富管理相關理財商品之豐富性及完整性，讓客戶有更完整商品可進行資產配置。並強化財富管理、借券、複委託、法人經紀及投資銀行等業務，除可提供投資人更完整服務外，更可進一步分散本公司相關營收來源。
- C. 導入財富管理平台 3.0，優化結構型商品交易系統；開發新版行動財富管理 APP，結合主動推播功能，如財管行銷活動、客戶投資部位相關新聞、停利停損提醒機制及市場分析報告等。
- D. 強化內外部券源整合，增加股票信託券源使用，續執借券市場之牛耳，增

加借券市場之流動性，同時也持續開發借券平台，以期成為券商借券中心。

- E. 持續擴增交易市場，提供專業投資機構客戶更完整之交易平台，並同時擴大法人業務，開發專業投資機構、銀行及專業券商通路，成為其受託買賣外國有價證券業務之上手，發揮規模經濟。
- F. 培植兩岸三地投行專業人才，完整提供客戶於各營運發展階段所需之全方位金融顧問服務。
- G. 深耕年輕客群及新世代投資客群，強化電子商務行銷活動，以提升整體客戶基礎；提升證券、權證、ETF、複委託等業務之電子交易市占率；開發多項行動 APP，以利於提升行動交易之比重；增加客戶忠誠度及達成客戶滿意度，進而提升元大國際競爭力與獲利率。

(二)主要產品之重要用途及產製過程：不適用

本公司係證券服務業，所營業務及所提供服務皆無實體產品之產製過程。

(三)主要原料之供應狀況：不適用

本公司係證券服務業，所營業務及所提供服務皆無實體原物料供應之情事。

(四)最近二年度任一年度中曾占進（銷）貨總額百分之十以上之客戶名稱及其進（銷）貨金額與比例，並說明其增減變動原因：不適用

本公司係證券服務業，所營業務及所提供服務非適用此項指標之計算方式，故無法依據一般製造業方式提供該數值。

(五)最近二年度生產量值：不適用

本公司係證券服務業，所營業務及所提供服務非適用此項指標之計算方式，故無法依據一般製造業方式提供該數值。

(六)最近二年度銷售量值：不適用

本公司係證券服務業，所營業務及所提供服務非適用此項指標之計算方式，故無法依據一般製造業方式提供該數值。

三、從業員工資料

年度		103 年度	104 年度	當年度截至 105 年 2 月 29 日
員 工 人 數		5,031	4,999	5,032
平 均 年 歲		42.83	43.28	43.33
平 均 服 務 年 資		13.09	13.55	13.71
學 歷 分 布 比 率	博 士	3	1	1
	碩 士	541	575	593
	大 專	3,686	3,660	3,671
	高 中	786	746	745
	高 中 以 下	15	17	22

四、環保支出資訊

本公司係證券服務業，所營業務及所提供服務皆無危及環境保護及與環保法令抵觸之疑慮，亦無污染環境所受處分之情事。

五、勞資關係

(一)員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議情形：

本公司員工除依法享有勞保、健保、團保外，並設置「職工福利委員會」，綜理員工福利事項，包括生育津貼、婚喪補助、急難救助、子女教育獎學金、三節禮金、健康檢查等。此外，並設立「職工退休基金管理委員會」、「勞工退休準備金監督委員會」，訂定員工退休辦法，每月依法提撥勞工退休準備金，以維護員工福利。教育訓練體系方面，除規劃實體訓練課程，並積極推動企業學習網，鼓勵員工在職進修，並獲得國家獎勵及企業典範獎。本公司勞資關係和諧，各項業務運作順利，實施情況良好。

1. 福利措施及實施情形

本公司為保障員工生活，提昇工作效率，實施以下各項福利措施：

- 休假
- 勞保、健保、團保
- 婚、喪、喜、慶、傷病、生育等補助
- 子女教育獎學金
- 三節禮金（春節、端午、中秋）
- 健康檢查
- 員工教育訓練補助
- 休閒娛樂設施
- 勞工退休準備金
- 特約托兒所
- 急難救助金
- 員工分紅

2. 進修、訓練及執行情形

茲將本公司 104 年度教育訓練執行概況及已制訂規章辦法敘述如下：

年度 揭露事項	104 年度	105 年度(註)
教育訓練總支出	新台幣 17,362,898 元	新台幣 14,858,350 元
教育訓練總時數	11,107 小時	10,783 小時
教育訓練課程總數	916 門/堂	756 門/堂

註 1：教育訓練時數及課程總數，以依年度計劃執行之課程為準。

註 2：105 年訓練時數、課程數以及費用僅係預估，實際數目將以年底結算為準。

本公司一向對員工在職訓練及進修推廣不遺餘力，針對人員不同工作性質之需求，設計並規劃各項專業課程訓練。

(1) 面授課程

本公司為協助同仁自我成長，積極洽商並開辦各項專業內、外訓課程，課程內容區分為經營管理、專業職能及通識應用等三類課程，並依據總公司主管及各分公司經理人之需要，定期舉辦「登峰論壇」講座，邀請產、官、學、研、經等各界菁英分享其經驗及獨到見解，同時針對各階層主管及同仁辦理管理、專業與通識類課程，期使同仁充實自我之管道更加暢通，進而達成同時提昇員工與公司競爭力之目標。

(2) 線上課程

本公司建置線上教學系統－「元大 e 學苑」，提供隨時更新之各類型多媒體互動專業課程，使數千名員工得以使用網路自我充實，免除至各據點進修之舟車勞頓，並利於彈性學習時程之安排及學習成效之統計。

(3) 新進人員培訓

本公司為使新進人員能夠於最短時間內適應工作內容，特規劃「新進員工導入訓練」，經由優良師資教育及密集專業訓練，提供初就職人員一系列完善之訓練內容，期使新進員工得以迅速於工作崗位發揮所長，同時依據業務特性需要，開辦各類人員職前訓練，將公司文化及專業技能快速傳遞與導入。

(4) 本公司已制訂員工教育訓練計劃及相關規章辦法如下：

- 元大證券股份有限公司員工教育訓練管理要點
- 元大證券股份有限公司國際金融證照獎勵暨補助要點
- 元大證券股份有限公司年度教育訓練計劃書

3. 退休制度及實施情形：

本公司為增進員工退休生活保障，加強勞雇關係，除依勞動基準法及勞工退休金條例相關規定，訂定員工退休辦法，且依法令規定定期提撥退休準備金外，並由「勞工退休準備金監督委員會」負責退休準備金之管理及運用事宜。有關員工退休金之請領資格及計算基準，均依法令規定辦理。

4. 勞資間協議情形：

本公司為增進和諧之勞資關係，除制定各項週全的規章辦法及具有市場競爭力、公平合理的薪酬制度外，並落實員工分紅制度，使勞資關係緊密融洽，並無勞資糾紛之情事。

(二) 因勞資糾紛所遭受之損失，及未來可能發生之估計金額與因應措施：無

104 年度及截至年報刊印日止本公司無重大勞資糾紛損失賠償之情事。

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
證券投資顧問委任契約	元大證券股份有限公司 元大證券投資顧問股份有限公司	契約存續期間為 104年1月1日至 104年12月31日	委請元大證券投資顧問股份有限公司就國內外發行之有價證券，提供投資諮詢顧問服務事項。	無
證券投資顧問委任契約	元大證券股份有限公司 元大證券投資顧問股份有限公司	契約存續期間為 105年1月1日至 105年12月31日	委請元大證券投資顧問股份有限公司就國內外發行之有價證券，提供投資諮詢顧問服務事項。	無
不動產買賣契約	元大證券股份有限公司 元大商業銀行股份有限公司	簽約日期為 104年12月7日	台北市敦化南路一段66號1~5、8樓、地下二層及68號1樓，地下停車位105個。	無

陸、財務概況

一、五年度簡明財務報表

(一)簡明資產負債表及損益表資料

簡明資產負債表-合併

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)					105年截至年報刊印日之前一季財務資料
		100年	101年	102年	103年	104年	
流動資產		不適用	173,700,338	179,537,345	381,345,601	495,589,344	不適用
不動產及設備		不適用	6,713,405	6,741,821	7,146,323	6,677,506	不適用
無形資產		不適用	4,966,126	14,173,671	15,644,917	14,771,620	不適用
其他資產		不適用	25,287,957	13,971,898	32,474,636	28,548,245	不適用
資產總額		不適用	210,667,826	214,424,735	436,611,477	545,586,715	不適用
流動負債	分配前	不適用	113,340,498	120,917,894	310,273,239	416,843,784	不適用
	分配後	不適用	115,577,250	123,595,738	311,889,599	註2	不適用
非流動負債		不適用	1,552,565	2,132,075	22,177,963	15,041,015	不適用
負債總額	分配前	不適用	114,893,063	123,049,969	332,451,202	431,884,799	不適用
	分配後	不適用	117,129,815	125,727,813	334,067,562	註2	不適用
股本		不適用	55,172,835	55,172,835	55,172,835	55,172,835	不適用
資本公積		不適用	25,799,676	19,801,191	11,814,265	12,113,301	不適用
保留盈餘	分配前	不適用	14,847,843	15,990,022	23,680,490	31,719,488	不適用
	分配後	不適用	12,611,091	13,312,178	22,064,130	註2	不適用
其他權益		不適用	(45,591)	410,718	1,204,210	2,288,393	不適用
非控制權益		不適用	0	0	12,288,475	12,407,899	不適用
股東權益	分配前	不適用	95,744,763	91,374,766	104,160,275	113,701,916	不適用
總額	分配後	不適用	93,538,011	88,696,922	102,543,915	註2	不適用

註1：上述各年度均經會計師查核簽證。

註2：104年盈餘分配案尚未經董事會(代行股東會)決議。

簡明資產負債表-個體

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)					105年截至年報刊印日之前一季財務資料
		100年	101年	102年	103年	104年	
流動資產		不適用	154,088,831	156,939,668	180,638,884	243,173,733	不適用
不動產及設備		不適用	6,677,920	6,662,488	5,260,613	4,881,238	不適用
無形資產		不適用	4,966,126	14,163,375	13,448,931	12,949,585	不適用
其他資產		不適用	41,877,315	31,822,086	37,570,246	36,873,308	不適用
資產總額		不適用	207,610,192	209,587,617	236,918,674	297,877,864	不適用
流動負債	分配前	不適用	110,282,789	116,100,723	137,449,646	190,363,162	不適用
	分配後	不適用	112,519,541	118,778,567	139,066,006	註2	不適用
非流動負債		不適用	1,552,640	2,112,128	7,597,228	6,220,685	不適用
負債總額	分配前	不適用	111,835,429	118,212,851	145,046,874	196,583,847	不適用
	分配後	不適用	114,072,181	120,890,695	146,663,234	註2	不適用
股本		不適用	55,172,835	55,172,835	55,172,835	55,172,835	不適用
資本公積		不適用	25,799,676	19,801,191	11,814,265	12,113,301	不適用
保留盈餘	分配前	不適用	14,847,843	15,990,022	23,680,490	31,719,488	不適用
	分配後	不適用	12,611,091	13,312,178	22,064,130	註2	不適用
其他權益		不適用	(45,591)	410,718	1,204,210	2,288,393	不適用
股東權益總額	分配前	不適用	95,774,763	91,374,766	91,871,800	101,294,017	不適用
	分配後	不適用	93,538,011	88,696,922	90,255,440	註2	不適用

註1：上述各年度均經會計師查核簽證。

註2：104年盈餘分配案尚未經董事會(代行股東會)決議。

簡明綜合損益表-合併

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)					105年截至年報刊印日之前一季財務資料
		100年	101年	102年	103年	104年	
收益	不適用	16,513,056	14,950,987	23,701,654	31,709,499	不適用	
營業費用及支出	不適用	(13,396,453)	(12,199,723)	(20,745,112)	(26,527,088)	不適用	
營業損益	不適用	3,116,603	2,751,264	2,956,542	5,182,411	不適用	
營業外利益及損失	不適用	1,426,150	1,132,889	7,542,628	5,814,087	不適用	
稅前淨利	不適用	4,542,753	3,884,153	10,499,170	10,996,498	不適用	
本期淨利(損)	不適用	3,982,583	3,582,926	9,952,538	10,537,071	不適用	
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	不適用	36,817	266,467	939,483	304,044	不適用	
本期綜合損益總額	不適用	4,019,400	3,849,393	10,892,021	10,841,115	不適用	
淨利歸屬於 母公司業主	不適用	3,159,920	3,582,926	10,396,448	9,779,037	不適用	
淨利歸屬於共同 控制下前手權益	不適用	697,337	0	0	0	不適用	
淨利歸屬於 非控制權益	不適用	125,326	0	(443,910)	758,034	不適用	
綜合損益總額 歸屬於母公司業主	不適用	3,134,598	3,849,393	11,161,804	10,739,541	不適用	
綜合損益總額 歸屬於共同控 制下前手權益	不適用	672,310	0	0	0	不適用	
綜合損益總額 歸屬於非控制權益	不適用	212,492	0	(269,783)	101,574	不適用	
每股盈餘(元)	不適用	0.61	0.65	1.88	1.77	不適用	

註1：上述各年度均經會計師查核簽證。

簡明綜合損益表-個體

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料(註1)					105年截至年報刊印日之前一季財務資料
	100年	101年	102年	103年	104年	
收益	不適用	14,307,037	13,998,101	16,063,098	17,090,753	不適用
營業費用及支出	不適用	(11,487,217)	(11,376,226)	(12,308,869)	(12,393,499)	不適用
營業損益	不適用	2,819,820	2,621,875	3,754,229	4,697,254	不適用
營業外利益及損失	不適用	1,507,790	1,298,004	7,095,613	5,846,451	不適用
稅前淨利	不適用	4,327,610	3,919,879	10,849,842	10,543,705	不適用
本期淨利(損)	不適用	3,857,257	3,582,926	10,396,448	9,779,037	不適用
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	不適用	(50,349)	266,467	765,356	960,504	不適用
本期綜合損益總額	不適用	3,806,908	3,849,393	11,161,804	10,739,541	不適用
淨利歸屬於 母公司業主	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
淨利歸屬於 非控制權益	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
綜合損益總額 歸屬於母公司業主	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
綜合損益總額 歸屬於非控制權益	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
每股盈餘(元)	不適用	0.61	0.65	1.88	1.77	不適用

註1：上述各年度均經會計師查核簽證。

(二)簡明資產負債表及損益表資料-我國財務會計準則

簡明資產負債表-我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)				
		100年(註2)	101年	102年	103年	104年
流動資產		135,833,499	125,724,795	不適用	不適用	不適用
基金及投資		30,640,481	23,143,606	不適用	不適用	不適用
固定資產		8,699,793	6,737,419	不適用	不適用	不適用
無形資產		16,660,431	14,887,405	不適用	不適用	不適用
其他資產		7,206,121	7,200,666	不適用	不適用	不適用
受託買賣借項		547,145	333,851	不適用	不適用	不適用
資產總額		199,587,470	178,027,742	不適用	不適用	不適用
流動負債	分配前	86,231,658	82,472,017	不適用	不適用	不適用
	分配後	94,052,629	84,708,769	不適用	不適用	不適用
長期負債		0	0	不適用	不適用	不適用
其他負債		1,865,656	1,774,033	不適用	不適用	不適用
負債總額	分配前	88,097,314	84,246,050	不適用	不適用	不適用
	分配後	95,918,285	86,482,802	不適用	不適用	不適用
股本		46,953,133	55,172,835	不適用	不適用	不適用
資本公積		1,499,782	25,829,341	不適用	不適用	不適用
保留盈餘	分配前	19,159,619	14,360,485	不適用	不適用	不適用
	分配後	11,338,648	12,123,733	不適用	不適用	不適用
金融商品未實現損益		(210,766)	(78,288)	不適用	不適用	不適用
累積換算調整數		(775,046)	(1,502,681)	不適用	不適用	不適用
共同控制下前手權益		44,863,434	0	不適用	不適用	不適用
股東權益總額	分配前	111,490,156	93,781,692	不適用	不適用	不適用
	分配後	103,669,185	91,544,940	不適用	不適用	不適用

註1：上述各年度均經會計師查核簽證。

註2：係依將本公司所吸收合併之寶來證券公司，視為自該公司成為元大金融控股公司子公司之日起即與本公司合併，而予以重編之財務報表。

簡明綜合損益表-我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)				
		100年(註2)	101年	102年	103年	104年
營業收入		19,180,239	19,830,735	不適用	不適用	不適用
營業費用及支出		(15,158,836)	(17,117,449)	不適用	不適用	不適用
營業利益		4,021,403	2,713,286	不適用	不適用	不適用
營業外收入		8,521,433	1,632,974	不適用	不適用	不適用
營業外支出		(687,781)	(208,692)	不適用	不適用	不適用
稅前損益		11,855,055	4,137,568	不適用	不適用	不適用
稅後損益		11,128,824	3,689,762	不適用	不適用	不適用
每股盈餘(元)(註3)		2.14	0.59	不適用	不適用	不適用

註1：上述各年度均經會計師查核簽證。

註2：係依將本公司所吸收合併之寶來證券公司，視為自該公司成為元大金融控股公司子公司之日起即與本公司合併，而予以重編之財務報表。

註3：為追溯調整後之每股盈餘。

(三)最近五年度簽證會計師姓名及查核意見：

年度	簽證會計師事務所	簽證會計師	查核意見
100年	資誠聯合會計師事務所	林瑟凱、黃金澤	無保留意見
101年	資誠聯合會計師事務所	林瑟凱、郭柏如(註1)	修正式無保留意見
102年	資誠聯合會計師事務所	郭柏如、周建宏(註2)	無保留意見
103年	資誠聯合會計師事務所	郭柏如、周建宏	無保留意見
104年	資誠聯合會計師事務所	郭柏如、周建宏	無保留意見

註1：為配合資誠聯合會計師事務所內部組織調整，本公司自101年度第一季(含)起，財務報表簽證會計師自林瑟凱會計師及黃金澤會計師變更為林瑟凱會計師及郭柏如會計師查核簽證。

註2：為配合資誠聯合會計師事務所內部組織調整，本公司自102年度第一季(含)起，財務報表簽證會計師自林瑟凱會計師及郭柏如會計師變更為郭柏如會計師及周建宏會計師查核簽證。

二、五年度財務分析

(一)財務分析-合併

分析項目(註2)		年 度	最近五年度財務分析(註1)					105年截至年報刊印日之前一季財務資料
			100年	101年	102年	103年	104年	
財務結構	負債占資產比率(%)	不適用	55	57	76	79	不適用	
	長期資金占不動產、廠房及設備比率(%)	不適用	1,427	1,356	1,711	1,837	不適用	
償債能力	流動比率(%)	不適用	153	148	123	119	不適用	
	速動比率(%)	不適用	153	148	123	119	不適用	
	利息保障倍數	不適用	13	13	6	4	不適用	
經營能力	應收款項週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	平均收現日數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	存貨週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	應付款項週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	平均銷貨日數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	不動產、廠房及設備週轉率(次)	不適用	2.14	2.22	3.41	4.59	不適用	
	總資產週轉率(次)	不適用	0.07	0.07	0.07	0.06	不適用	
獲利能力	資產報酬率(%)	不適用	2	2	4	3	不適用	
	股東權益報酬率(%)	不適用	4	4	10	10	不適用	
	占實收資本比率	營業利益(%)	不適用	6	5	5	9	不適用
		稅前純益(%)	不適用	8	7	19	20	不適用
	純益率(%)	不適用	24	24	42	33	不適用	
	每股盈餘(元)	不適用	0.61	0.65	1.88	1.77	不適用	
現金流量	現金流量比率(%)	不適用	13	2	4	—	不適用	
	現金流量允當比率(%)	不適用	248	272	324	226	不適用	
	現金再投資比率(%)	不適用	9	1	9	—	不適用	
槓桿度	營運槓桿度	不適用	—	—	—	—	不適用	
	財務槓桿度	不適用	1.14	1.14	3.93	3.48	不適用	
其他	自有資本適足比率(%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	營業利益比率(%)	不適用	19	18	12	16	不適用	
	負債總額占資本淨值比率(%)	不適用	120	135	319	380	不適用	
	不動產及設備占資產總額比率(%)	不適用	3	3	2	1	不適用	

請說明最近二年度各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20% 者可免分析)

- 1、利息保障倍數減少 33%：係因本年度財務成本增加所致。
- 2、不動產、廠房及設備週轉率增加 35%：係因本年度營業收益增加所致。
- 3、資產報酬率減少 25%：係因本年度資產總額增加所致。
- 4、營業利益占實收資本比率增加 80%：係因本年度營業利益增加所致。
- 5、純益率減少 21%：係因本年度營業收入增加所致。
- 6、現金流量當比率減少 30%：主要係因本年度營業活動淨現金流出所致。
- 7、營業利益比率增加 33%：係因本年度營業收益增加較多所致。
- 8、不動產及設備占資產總額比率減少 50%：係因本年度資產總額增加所致。

(二)財務分析-個體

分析項目(註2)		年 度	最近五年度財務分析(註1)					105年截至年報刊印日之前一季財務資料
			100年	101年	102年	103年	104年	
財務結構	負債占資產比率(%)	不適用	54	56	61	66	不適用	
	長期資金占不動產、廠房及設備比率(%)	不適用	1,434	1,371	1,843	2,141	不適用	
償債能力	流動比率(%)	不適用	140	135	131	128	不適用	
	速動比率(%)	不適用	140	135	131	128	不適用	
	利息保障倍數	不適用	13	13	27	15	不適用	
經營能力	應收款項週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	平均收現日數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	存貨週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	應付款項週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	平均銷貨日數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	不動產、廠房及設備週轉率(次)	不適用	2.14	2.10	2.69	3.37	不適用	
	總資產週轉率(次)	不適用	0.07	0.07	0.07	0.06	不適用	
獲利能力	資產報酬率(%)	不適用	2	2	5	4	不適用	
	股東權益報酬率(%)	不適用	4	4	11	10	不適用	
	占實收資本比率	營業利益(%)	不適用	5	5	7	9	不適用
		稅前純益(%)	不適用	8	7	20	19	不適用
	純益率(%)	不適用	27	26	65	57	不適用	
	每股盈餘(元)	不適用	0.61	0.65	1.88	1.77	不適用	
現金流量	現金流量比率(%)	不適用	11	2	1	3	不適用	
	現金流量允當比率(%)	不適用	216	221	226	244	不適用	
	現金再投資比率(%)	不適用	5	1	—	4	不適用	
槓桿度	營運槓桿度	不適用	—	—	—	—	不適用	
	財務槓桿度	不適用	1.15	1.15	1.12	1.19	不適用	
其他	自有資本適足比率(%)	不適用	514	499	449	417	不適用	
	營業利益比率(%)	不適用	20	19	23	27	不適用	
	負債總額占資本淨值比率(%)	不適用	117	129	158	194	不適用	
	不動產及設備占資產總額比率(%)	不適用	4	4	3	2	不適用	

各項財務比率變動原因說明：（若增減變動未達 20% 者可免分析）

- 1、利息保障倍數減少 44%：係因本年度財務成本增加所致。
- 2、不動產、廠房及設備週轉率增加 25%：係因本年度不動產及設備處分較多使不動產、廠房及設備淨額減少所致。
- 3、資產報酬率減少 20%：係因本年度資產總額增加所致。
- 4、營業利益占實收資本比率增加 29%：因本年度營業收益增加較多所致。
- 5、現金流量比率增加 200%：係因本年度營業活動淨現金流入增加較多所致。
- 6、負債總額占資本淨值比率增加 23%：係因本年度附買回債券負債增加使負債總額增加所致。
- 7、不動產及設備占資產總額比率減少 33%：係因本年度資產總額增加所致。

註 1：上述各年度財務資料，均經會計師查核簽證。

註 2：各項分析項目之計算公式列示如下：

1.財務結構

- (1)負債占資產比率=負債總額/資產總額。
- (2)長期資金占不動產、廠房及設備比率=(權益總額+非流動負債)/不動產、廠房及設備淨額。

2.償債能力

- (1)流動比率=流動資產/流動負債。
- (2)速動比率=(流動資產-存貨-預付費用)/流動負債。
- (3)利息保障倍數=所得稅及利息費用前純益/本期利息支出。

3.經營能力

- (1)應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)週轉率=銷貨淨額/各期平均應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)餘額。
- (2)平均收現日數=365/應收款項週轉率。
- (3)存貨週轉率=銷貨成本/平均存貨額。
- (4)應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)週轉率=銷貨成本/各期平均應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)餘額。
- (5)平均銷貨日數=365/存貨週轉率。
- (6)不動產、廠房及設備週轉率=銷貨淨額/平均不動產、廠房及設備淨額。
- (7)總資產週轉率=銷貨淨額/平均資產總額。

4.獲利能力

- (1)資產報酬率=[稅後損益+利息費用×(1-稅率)]/平均資產總額。
- (2)權益報酬率=稅後損益/平均權益總額。
- (3)純益率=稅後損益/銷貨淨額。
- (4)每股盈餘=(歸屬於母公司業主之損益-特別股股利)/加權平均已發行股數。

5.現金流量

- (1)現金流量比率=營業活動淨現金流量/流動負債。
- (2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+存貨增加額+現金股利)。
- (3)現金再投資比率=(營業活動淨現金流量-現金股利)/(不動產、廠房及設備毛額+長期投資+其他非流動資產+營運資金)。

6.槓桿度：

- (1)營運槓桿度=(營業收入淨額-變動營業成本及費用)/營業利益。
- (2)財務槓桿度=營業利益/(營業利益-利息費用)。

7.其他：

- (1)自有資本適足比率=合格自有資本淨額(第一類資本+第二類資本-扣減資產)/經營風險約當金額(市場風險約當金額+交易對象風險約當金額+基礎風險約當金額)。
- (2)營業利益比率=營業利益/銷貨淨額。
- (3)負債總額占資本淨值比率=負債總額/股東權益。
- (4)不動產及設備占資產總額比率=不動產及設備總額/資產總額。

(三)財務分析-我國財務會計準則

分析項目		最近五年度財務分析(註1)					
		100年(註2)	101年	102年	103年	104年	
財務結構	負債占資產比率(%)	44	47	不適用	不適用	不適用	
	長期資金占固定資產比率(%)	1,282	1,392	不適用	不適用	不適用	
償債能力	流動比率(%)	158	152	不適用	不適用	不適用	
	速動比率(%)	157	152	不適用	不適用	不適用	
	利息保障倍數	23	12	不適用	不適用	不適用	
經營能力	應收款項週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	平均收現日數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	存貨週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	應付款項週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	平均銷貨日數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
	固定資產週轉率(次)	2	3	不適用	不適用	不適用	
	總資產週轉率(次)	0.10	0.11	不適用	不適用	不適用	
獲利能力	資產報酬率(%)	7	2	不適用	不適用	不適用	
	股東權益報酬率(%)	13	4	不適用	不適用	不適用	
	占實收資本 比率	營業利益(%)	9	5	不適用	不適用	不適用
		稅前純益(%)	25	7	不適用	不適用	不適用
	純益率(%)	58	19	不適用	不適用	不適用	
	每股盈餘(元)	2.14	0.59	不適用	不適用	不適用	
現金流量	現金流量比率(%)	31	14	不適用	不適用	不適用	
	現金流量允當比率(%)	247	209	不適用	不適用	不適用	
	現金再投資比率(%)	24	4	不適用	不適用	不適用	
槓桿度	營運槓桿度	—	—	不適用	不適用	不適用	
	財務槓桿度	1.11	1.03	不適用	不適用	不適用	
其他	自有資本適足比率(%)	596	514	不適用	不適用	不適用	
	營業利益比率(%)	21	14	不適用	不適用	不適用	
	負債總額占資本淨值比率(%)	79	90	不適用	不適用	不適用	
	固定資產占資產總額比率(%)	4	4	不適用	不適用	不適用	

註1：上述各年度財務資料，均經會計師查核簽證。

註2：係依將本公司所吸收合併之寶來證券公司，視為自該公司成為元大金融控股公司子公司之日起即與本公司合併，而予以重編之財務報表。

三、財務報告之審計委員會報告書

元大證券股份有限公司
審計委員會審查報告書

本公司董事會編造之一〇四年度營業報告書、個體及合併財務報告及盈餘分派之議案，其中個體及合併財務報告業經資誠聯合會計師事務所郭柏如會計師及周建宏會計師查核簽證，並出具無保留意見之查核報告在案。

上開董事會所編造之表冊，業經本審計委員會查核完竣，認為尚無不合，爰依法備具報告書。

此上

元大證券股份有限公司一〇五年度股東常會

元大證券股份有限公司

審計委員會召集人 于 卓 民



中 華 民 國 一〇五 年 三 月 二 十 六 日

四、最近年度財務報表

元大證券股份有限公司
(原名:元大寶來證券股份有限公司)
個體財務報告暨會計師查核報告
民國 104 年度及 103 年度
(股票代碼 000980)

公司地址：台北市南京東路三段 225 號 13、14 樓

電話：(02)2718-1234

會計師查核報告

(105)財審報字第 15003079 號

元大證券股份有限公司 公鑒：

元大證券股份有限公司(原名:元大寶來證券股份有限公司)民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之個體資產負債表,暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表,業經本會計師查核竣事。上開個體財務報表之編製係管理階層之責任,本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見,第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照「證券商財務報告編製準則」及「期貨商財務報告編製準則」編製,足以允當表達元大證券股份有限公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之財務狀況,暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

會計師

周建宏

郭柏如
周建宏



前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中華民國 105 年 3 月 24 日

元大證券股份有限公司
 (原名：元大實業證券股份有限公司)
 個體資產負債表
 民國104年及103年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	附註	104年12月31日		(調整後) 103年12月31日		(調整後) 103年1月1日		
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	
流動資產								
111100	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 18,609,655	6	\$ 19,884,829	8	\$ 15,984,158	8
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	六(二)、七、八及十二	116,592,480	39	79,794,445	34	64,842,896	31
113400	備供出售金融資產—流動	六(四)及八	42,892,156	15	12,191,141	5	1,015,737	-
113500	持有至到期日之金融資產—流動	六(五)	450,068	-	701,048	-	754,030	-
114010	附賣回債券投資		-	-	-	-	250,724	-
114030	應收證券融資款	六(七)	32,302,879	11	44,496,029	19	41,137,347	20
114040	轉融通保證金		18,828	-	15,130	-	28,536	-
114050	應收轉融通擔保價款	七	16,205	-	14,554	-	32,922	-
114060	應收證券借貸款項		36,622	-	29,663	-	3,286	-
114090	借券擔保價款		325,330	-	351,327	-	324,971	-
114100	借券保證金—存出	七	3,214,836	1	412,937	-	409,924	-
114110	應收票據		1,991	-	2,901	-	2,952	-
114130	應收帳款	六(六)	22,246,464	8	20,659,081	9	28,688,602	14
114140	應收帳款—關係人	六(六)及七	101,589	-	254,991	-	194,242	-
114150	預付款項		69,049	-	40,679	-	64,706	-
114170	其他應收款		99,955	-	102,063	-	60,465	-
114180	其他應收款—關係人	七	376,788	-	9,779	-	11,160	-
114600	本期所得稅資產	六(三十)	848,057	-	557,569	-	273,296	-
114710	待出售非流動資產		-	-	-	-	1,132,574	1
119000	其他流動資產	七及八	4,970,781	2	1,120,718	1	1,727,140	1
	流動資產合計		<u>243,173,733</u>	<u>82</u>	<u>180,638,884</u>	<u>76</u>	<u>156,939,668</u>	<u>75</u>
非流動資產								
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	六(二)	-	-	49,134	-	48,771	-
123100	以成本衡量之金融資產—非流動	六(三)	-	-	-	-	8,095	-
123400	備供出售金融資產—非流動	六(四)及八	3,711,095	1	3,668,149	2	4,116,630	2
123500	持有至到期日金融資產—非流動	六(五)及八	745,822	-	1,194,938	-	1,153,906	1
124100	採用權益法之投資	六(八)	27,025,306	9	25,764,288	11	19,655,381	9
125000	不動產及設備	六(九)(十一)及八	4,881,238	2	5,260,613	2	6,662,488	3
126000	投資性不動產	六(十)(十一)、七及八	3,828,224	1	5,262,691	2	4,677,285	2
127000	無形資產	六(十二)	12,949,585	4	13,448,931	6	14,163,375	7
128000	遞延所得稅資產	三及六(三十)	170,261	-	141,816	-	263,614	-
129000	其他非流動資產	七及八	1,392,600	1	1,489,230	1	1,898,404	1
	非流動資產合計		<u>54,704,131</u>	<u>18</u>	<u>56,279,790</u>	<u>24</u>	<u>52,647,949</u>	<u>25</u>
	資產總計		<u>\$ 297,877,864</u>	<u>100</u>	<u>\$ 236,918,674</u>	<u>100</u>	<u>\$ 209,587,617</u>	<u>100</u>

(續次頁)

元大證券股份有限公司
 (原名：元大實業證券股份有限公司)
 個體資產負債表
 民國104年及105年12月31日

單位：新台幣仟元

負債及權益	附註	104年12月31日			(調整後) 103年12月31日			(調整後) 103年1月1日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
流動負債										
211100	短期借款	六(十三)	\$ 1,553,680	-	\$ 2,308,729	1	\$ 41,179	-		
211200	應付商業本票	六(十四)	1,649,844	1	10,726,692	5	7,028,912	3		
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	六(十六)及七	52,420,831	18	43,387,516	18	26,534,736	13		
214010	附買回債券負債	六(十五)及七	79,010,375	26	33,971,943	14	23,440,116	11		
214040	融券保證金		6,037,474	2	6,178,691	3	6,342,922	3		
214050	應付融券擔保價款		6,613,416	2	7,188,510	3	7,972,735	4		
214070	借券保證金—存入	六(十八)及七	13,088,335	4	9,786,684	4	9,971,396	5		
214110	應付票據		-	-	-	-	350	-		
214130	應付帳款	六(十九)	20,122,677	7	19,486,974	8	28,196,709	13		
214140	應付帳款—關係人	六(十九)及七	14,127	-	183,602	-	72,537	-		
214150	預收款項		15,252	-	21,492	-	54,200	-		
214160	代收款項		3,937,268	1	920,362	-	1,429,081	1		
214170	其他應付款	六(二十)	2,101,093	1	1,579,957	1	1,931,342	1		
214180	其他應付款—關係人	六(二十)及七	1,504	-	3,838	-	13,171	-		
214600	本期所得稅負債	六(三十)及七	1,984,146	1	1,702,705	1	3,069,715	1		
215210	一年或一營業週期內到期應付公司債	六(二十一)	1,811,160	1	-	-	-	-		
219000	其他流動負債		1,980	-	1,951	-	1,622	-		
	流動負債合計		<u>190,363,162</u>	<u>64</u>	<u>137,449,646</u>	<u>58</u>	<u>116,100,723</u>	<u>55</u>		
非流動負債										
221100	應付公司債	六(二十二)	3,219,840	1	5,103,000	2	-	-		
228000	遞延所得稅負債	六(三十)	1,572,595	1	1,141,119	-	751,410	-		
229000	其他非流動負債	三、六(二十三)及七	1,428,250	-	1,353,109	1	1,360,718	1		
	非流動負債合計		<u>6,220,685</u>	<u>2</u>	<u>7,597,228</u>	<u>3</u>	<u>2,112,128</u>	<u>1</u>		
	負債總計		<u>196,583,847</u>	<u>66</u>	<u>145,046,874</u>	<u>61</u>	<u>118,212,851</u>	<u>56</u>		
股本										
301000	普通股股本	六(二十四)	55,172,835	18	55,172,835	23	55,172,835	26		
302000	資本公積	六(二十五)	12,113,301	4	11,814,265	5	19,801,191	10		
保留盈餘										
304010	法定盈餘公積	六(二十六)	5,288,037	2	4,251,442	2	3,893,149	2		
304020	特別盈餘公積	六(二十七)	16,787,887	6	9,074,890	4	8,436,593	4		
304040	未分配盈餘	三及六(二十八)	9,643,564	3	10,354,158	4	3,660,280	2		
305000	其他權益		2,288,393	1	1,204,210	1	410,718	-		
	權益總計		<u>101,294,017</u>	<u>34</u>	<u>91,871,800</u>	<u>39</u>	<u>91,374,766</u>	<u>44</u>		
	負債及權益總計		<u>\$ 297,877,864</u>	<u>100</u>	<u>\$ 236,918,674</u>	<u>100</u>	<u>\$ 209,587,617</u>	<u>100</u>		

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：賀鳴珩

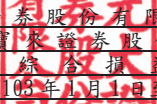


經理人：陳麒濤



會計主管：廖月榮




 元大證券股份有限公司
 (原名：元大實業證券股份有限公司)
 個體綜合損益表
 民國104年及103年九月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	104 年 度			(調 整 後)		
		104 金	年 額	%	103 金	年 額	%
收益							
401000							
402000							
403000							
404000							
406000							
410000							
421100							
421200							
421300							
421500							
421600							
421610							
421800							
422200							
424100							
424400							
424500							
428000							
400000							
501000							
502000							
503000							
504000							
521200							

(續次頁)

元大證券股份有限公司
(原名：元大實業證券股份有限公司)
個體綜合損益表
民國104年及103年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	104 年 度		(調 整 後)	
		金 額	%	金 額	%
521640 借券交易損失		(\$ 160,976)	(1)	(\$ 248,883)	(2)
524200 證券佣金支出		(3,398)	-	(3,588)	-
524300 結算交割服務費支出	七	(52,288)	-	(48,861)	-
528000 其他營業支出		(148,858)	(1)	(44,116)	-
531000 員工福利費用	六(二十九)	(6,014,395)	(35)	(5,943,820)	(37)
532000 折舊及攤銷費用	六(二十九)	(875,085)	(5)	(1,195,945)	(7)
533000 其他營業費用	六(二十九)	(3,784,536)	(22)	(3,836,398)	(24)
500000 支出及費用合計		(12,393,499)	(72)	(12,308,869)	(77)
營業利益		<u>4,697,254</u>	<u>28</u>	<u>3,754,229</u>	<u>23</u>
601100 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	六(八)	1,356,672	8	5,151,233	32
602000 其他利益及損失	六(二十九)及七	4,489,779	26	1,944,380	12
902001 稅前淨利		10,543,705	62	10,849,842	67
701200 所得稅費用	六(三十)	(764,668)	(5)	(453,394)	(3)
902005 本期淨利		<u>9,779,037</u>	<u>57</u>	<u>10,396,448</u>	<u>64</u>
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目					
805510 確定福利計畫之再衡量數	六(二十三)	(98,281)	(1)	(33,168)	-
805560 採用權益法認列之子公司之其他綜合損益份額		(42,106)	-	(607)	-
805599 與不重分類至損益之項目相關之所得稅		16,708	-	5,639	-
後續可能重分類至損益之項目					
805610 國外營運機構財務報表換算之兌換差額		86,868	1	549,575	3
805620 備供出售金融資產未實現淨利益(損失)	六(四)	1,205,706	7	(198,901)	(1)
805660 採用權益法認列之子公司之其他綜合損益份額		(208,391)	(1)	442,818	3
其他綜合損益淨額		<u>960,504</u>	<u>6</u>	<u>765,356</u>	<u>5</u>
本期綜合損益總額		<u>\$ 10,739,541</u>	<u>63</u>	<u>\$ 11,161,804</u>	<u>69</u>
基本及稀釋每股盈餘	六(三十一)				
本期淨利		\$ 1.77		\$ 1.88	

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：賀鳴珩

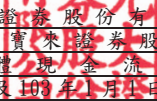


經理人：陳麒漳



會計主管：廖月榮




 元大證券股份有限公司
 (原名：元大實業證券股份有限公司)
 個體現金流量表
 民國104年及103年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	104 年 度	(調 整 後) 103 年 度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 10,543,705	\$ 10,849,842
調整項目		
收益費損項目		
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失	1,058,603	361,301
債券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨(利益)損失	(231,403)	281,363
折舊費用(含投資性不動產)	427,054	551,528
攤銷費用	499,346	714,444
呆帳損失提列數	18,479	1,206
利息費用	761,957	414,693
利息收入(含財務收入)	(3,917,486)	(3,402,327)
股利收入	(537,755)	(1,290,242)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(1,356,672)	(5,151,233)
處分不動產及設備及投資性不動產利益	(2,955,113)	(70,901)
處分待出售資產利益	-	(149,064)
營業外金融工具透過損益按公允價值衡量之淨損益	15,871	142,936
非金融資產減損損失	1,151	167,764
投資性不動產轉列捐贈費用	11,853	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	(37,880,568)	(16,201,314)
附賣回債券投資	-	250,724
應收證券融貸款	12,193,186	(3,358,682)
轉融通保證金	(3,698)	13,406
應收轉融通擔保價款	(1,651)	18,368
應收證券借貸款項	(6,959)	(26,377)
借券擔保價款	25,997	(26,356)
借券保證金—存出	(2,801,899)	(3,013)
應收票據	910	51
應收帳款	(1,341,734)	8,107,953
預付款項	(28,370)	24,027
其他應收款	(348,128)	(29,104)
備供出售金融資產	(29,538,255)	(10,016,557)
其他流動資產	(3,850,063)	606,422
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	49,134	(363)
其他非流動資產	(100,981)	180,543
與營業活動相關之負債之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,272,777	16,441,211
附買回債券負債	45,038,432	10,531,827

(續次頁)

元大證券股份有限公司
(原名：元大實業證券股份有限公司)
個體現金流量表
民國104年及103年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	104 年 度	(調 整 後) 103 年 度
融券保證金	(\$ 141,217)	(\$ 164,231)
應付融券擔保價款	(575,094)	(784,225)
借券保證金—存入	3,301,651	(184,712)
應付票據	-	(350)
應付帳款	428,785	(8,603,530)
預收款項	(6,240)	(32,708)
代收款項	3,016,906	(508,719)
其他應付款	554,603	(360,718)
其他流動負債	29	(27,200)
其他非流動負債	(23,140)	(7,609)
營運產生之現金流入(流出)	1,574,003	(739,926)
收取之利息	3,806,175	3,271,501
收取之股利	537,847	1,291,079
收取之股利(採用權益法認列)	148,686	9,143
支付之利息	(760,315)	(409,833)
支付之所得稅	(353,976)	(1,593,169)
營業活動之淨現金流入	<u>4,952,420</u>	<u>1,828,795</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(68,523)	(90,133)
處分不動產及設備及投資性不動產	4,578,811	459,187
持有至到期日金融資產到期	700,000	-
處分待出售非流動資產	-	1,309,293
以成本衡量之金融資產減資退回股款	-	1,529
處分採用權益法之投資	-	<u>1,515</u>
投資活動之淨現金流入	<u>5,210,288</u>	<u>1,681,391</u>
籌資活動之現金流量		
短期借款(減少)增加	(755,049)	2,267,550
應付商業本票(減少)增加	(9,076,848)	3,697,780
發行公司債	-	5,030,000
資本公積配發現金股利	-	(8,000,000)
發放現金股利	(1,616,360)	(2,677,844)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(11,448,257)	<u>317,486</u>
匯率影響數	<u>10,375</u>	<u>72,999</u>
本期現金及約當現金(減少)增加數	(1,275,174)	3,900,671
期初現金及約當現金餘額	19,884,829	15,984,158
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 18,609,655</u>	<u>\$ 19,884,829</u>

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：賀鳴珩



經理人：陳麒章



會計主管：廖月榮



元大證券股份有限公司
(原名:元大寶來證券股份有限公司)
個體財務報表附註
民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)本公司為設立於中華民國之股份有限公司，成立於民國 85 年，並開始營業，主要營業項目為在集中交易市場及其營業處所自行或受託買賣有價證券、承銷有價證券、有價證券股務事項之代理、期貨交易輔助業務、期貨自營業務、發行認(購)售權證、利率交換、資產交換與結構型商品等衍生工具之募集與發行。
- (二)截至民國 104 年 12 月 31 日，本公司已設有 161 家分公司(包含總公司)作為營業據點，並於民國 103 年上半年度設立國際證券業務分公司。民國 104 年及 103 年 12 月 31 日，本公司員工人數分別為 5,020 人及 5,049 人。
- (三)本公司原名元大寶來證券股份有限公司，經經濟部核准，業於民國 104 年 7 月 3 日更名為元大證券股份有限公司。
- (四)本公司之母公司及最終母公司皆為元大金融控股股份公司，以下簡稱元大金控。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於民國 105 年 3 月 24 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

依據金管會民國 103 年 4 月 3 日金管證審字第 1030010325 號令，本公司應自民國 104 年起全面採用經金管會認可並發布生效之 2013 年版國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第 9 號「金融工具」)及民國 104 年起適用之證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則(以下統稱「2013 年版 IFRSs」)編製財務報告，本公司適用上述 2013 年版 IFRSs 之影響如下：

1. 國際會計準則第 19 號「員工福利」

該準則主要修正以淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定淨利息，並用其取代準則修正前之利息成本及計畫資產之預期報酬；刪除精算損益得採「緩衝區法」或發生時一次列入損益之會計政策選擇，並規定精算損益應於發生時列入其他綜合損益；前期服務成本應於發生時認列為損益，不再於符合既得條件前之平均期間內按直線法分攤認列為費用；企業係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者認列離職福利，而非僅於已明確承諾相關離職事件時，始應認列離職福利為負債及費用等。

本公司將未認列之前期服務成本全數認列，於民國 103 年 1 月 1 日調增應計退休金負債\$17,052、遞延所得稅資產\$2,899，並調減保留盈餘\$14,153；民國 103 年 12 月 31 日調增應計退休金負債\$14,210、遞延所得稅資產\$2,416，及調減保留盈餘\$11,794。民國 103 年度調減營業費用\$2,842，對於其他綜合損益則無影響。

2. 國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類為「後續不重分類至損益」及「後續將重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨前述兩類別予以單獨列示。本公司依該準則改變綜合損益表之表達方式。

3. 國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」

該準則整合各號準則對企業所持有子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益之揭露規定，並要求揭露相關資訊。本公司依該準則增加有關合併個體及未合併個體之資訊揭露。

4. 國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值為：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須支付之價格。建立公允價值衡量之架構，須以市場參與者之觀點；對於非金融資產之衡量須基於最高及最佳使用狀態；並規範公允價值衡量相關揭露。本公司依規定增加公允價值衡量相關揭露。

5. 國際財務報導準則第 7 號之修正「揭露—金融資產之移轉」及「揭露—金融資產及金融負債之互抵」

該修正要求對所有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。本公司增加對已移轉金融資產之量化及質性揭露。另該修正要求對企業於報導日應揭露使其財務報表使用者能評估淨額交割約定對企業財務狀況之影響或潛在影響之資訊。此等揭露亦適用於受可執行淨額交割總約定或類似協議規範之已認列之金融工具(無論該等工具是否依國際會計準則第 32 號規定之互抵)。經評估該修正將使本公司增加對可執行淨額交割總約定或類似協議規範之已認列金融工具之量化及質性揭露。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響
無。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可 2013 年版 IFRSs 之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第 9 號「金融工具」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號及國際會計準則第 28 號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第 10 號、第 12 號及國際會計準則第 28 號之修正「投資個體：合併例外之適用」	民國 105 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 11 號之修正「收購聯合營運權益之會計處理」	民國 105 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 14 號「管制遞延帳戶」	民國 105 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 15 號「客戶合約之收入」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 16 號「租賃」	民國 108 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號之修正「揭露倡議」	民國 105 年 1 月 1 日
國際會計準則第 7 號之修正「揭露倡議」	民國 106 年 1 月 1 日
國際會計準則第 12 號之修正「未實現損失遞延所得稅資產之認列」	民國 106 年 1 月 1 日
國際會計準則第 16 號及第 38 號之修正「折舊及攤銷可接受方法之釐清」	民國 105 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	民國 103 年 7 月 1 日
國際會計準則第 27 號之修正「單獨財務報表下之權益法」	民國 105 年 1 月 1 日
國際會計準則第 36 號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	民國 103 年 1 月 1 日
國際會計準則第 39 號之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	民國 103 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 21 號「公課」	民國 103 年 1 月 1 日
2010-2012 年對國際財務報導準則之改善	民國 103 年 7 月 1 日
2011-2013 年對國際財務報導準則之改善	民國 103 年 7 月 1 日
2012-2014 年對國際財務報導準則之改善	民國 105 年 1 月 1 日
本公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司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

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

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依據證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本個體財務報告係按歷史成本編製：

- (1) 按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。
- (2) 按公允價值衡量之備供出售金融資產。
- (3) 按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。

2. 編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之個體財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及個體財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三) 資產負債區分流動非流動之標準

1. 資產符合下列條件之一者，列為流動資產；資產不屬於流動資產者為非流動資產：

- (1) 因營業所產生之資產，預期將於正常營業週期中變現、消耗或意圖出售者。
- (2) 主要為交易目的而持有者。
- (3) 預期於資產負債表日後十二個月內將變現者。
- (4) 現金或約當現金，但於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者除外。

2. 負債符合下列條件之一者，列為流動負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債：

- (1) 因營業而發生之債務，預期將於正常營業週期中清償者。
- (2) 主要為交易目的而發生者。
- (3) 須於資產負債表日後十二個月內清償者。
- (4) 不能無條件延期至資產負債表日後逾十二個月清償之負債。

(四) 股利分配

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

(五) 外幣交易之換算基礎

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

(六) 約當現金

約當現金係指短期並具高度流動性之定期存款或投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。

本公司現金流量表係以現金及約當現金之基礎所編製。

(七) 金融資產及金融負債

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

1. 金融資產

本公司取得及出售各類金融資產均於交易日認列，並將金融資產分為以下類別：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

A. 消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利

益及損失，而產生之衡量或認列不一致。

B. 金融工具係以公允價值基礎評估績效。

C. 混合工具含嵌入式衍生工具。

(2) 放款及應收款

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

(3) 持有至到期日金融資產

具有固定或可決定收取金額及固定到期日之非衍生金融資產，於本公司有積極意圖及能力持有至到期日時，分類為持有至到期日金融資產，惟不包括於原始認列時符合放款及應收款定義者、指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及指定為備供出售金融資產。於原始認列時，將金融商品以公允價值衡量，並加計交易成本。後續係以攤銷後成本衡量，若有減損之客觀證據，則於個體綜合損益表之「其他利益及損失」項下認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並於個體綜合損益表之「其他利益及損失」項下認列減損迴轉利益，該迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(4) 備供出售金融資產

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

備供出售金融資產於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計交易成本。後續以公允價值衡量，且其價值變動於該投資除列前列為個體綜合損益表之「其他綜合損益」項下，除列時，將備供出售金融資產—流動之累積損益認列為個體綜合損益表之「營業證券出售淨損益」項下，將備供出售金融資產—非流動之累積損益認列為個體綜合損益表之「其他利益及損失」項下。若有減損之客觀證據，則於個體綜合損益表之「其他利益及損失」項下認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益工具之減損減少金額，認列為個體綜合損益表之「其他綜合損益」項下；屬債務工具之減損減少金額若明顯與認列

減損後發生之事件有關，則予以迴轉並於個體綜合損益表之「其他利益及損失」項下認列減損迴轉利益。

(5) 以成本衡量之金融資產－非流動

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

- A. 該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或
- B. 區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值。

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

2. 金融負債

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

持有供交易之金融負債其公允價值之變動，帳列於個體綜合損益表項下。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債皆屬按攤銷後成本衡量之金融負債。

3. 金融資產之除列

本公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

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

制。

4. 金融負債之除列

本公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

5. 金融工具互抵

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

6. 衍生工具

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

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

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

(八) 附條件債券交易

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

(九) 期貨交易

從事期貨交易時繳存之保證金帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動—期貨交易保證金—自有資金」，嗣後於平倉日及資產負債表日根據平倉時期貨指數及資產負債表日收盤期貨指數之差額，調整增減期貨交易保證金—自有資金；以交易目的買入之選擇權所支付之權利金，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動—買入選擇權—期貨」項下，賣出選擇權所收取之權利金，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動—賣出選擇權負債—期貨」項下，於平倉時認列已實現期貨交易損益，每期期末進行未平倉部位評價，認列未實現期貨交易損益，帳列「衍生工具淨利益(損失)—期貨」項下，認列期貨契約損益及選擇權交易損失。

(十) 採用權益法之投資(子公司及關聯企業)

1. 本公司對子公司及關聯企業採權益法評價。子公司指受本公司控制之個體(包括結構型個體)，當本公司暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本公司即控制該個體。關聯企業指所有本公司對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其20%以上表決權之股份。本公司對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。
2. 本公司與子公司間交易所產生之未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與本公司採用之政策一致。
3. 本公司對關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司對任一關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益(包括任何其他無擔保之應收款)，本公司不認列進一步之損失，除非本公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。
4. 與關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響對關聯企業之持股比例時，本公司將歸屬於本公司可享有關聯企業份額下之權益變動按持股比例認列為「資本公積」。
5. 當本公司處分關聯企業時，如喪失對該關聯企業之重大影響，對於先前認列於其他綜合損益與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理與本公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對關聯企業之重大影響時，將該利益或損失自權益重分類為損益。如仍對該關聯企業有重大影響，僅按比例將先前在其他綜合損益中認列之金額依上述方式轉出。
6. 對子公司持股之變動若未導致喪失控制(與非控制權益之交易)，係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。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。
7. 當本公司喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。
8. 依「證券商財務報告編製準則」規定，個體財務報告當期損益及其他綜合損益應與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於

公司業主之分攤數相同，個體財務報告業主權益應與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。

(十一) 不動產及設備

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

(十二) 投資性不動產

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

(十三) 無形資產

1. 營業權以取得成本為帳列基礎，屬耐用年限有限之無形資產，按預計耐用年數 10 年以直線法攤銷。
2. 電腦軟體以取得成本為入帳基礎，按估計效益年數採直線法攤銷，攤銷年限為 3~5 年。客戶關係及商標權依估計耐用年限分別按 7.5 年及 3.5 年平均攤銷。
3. 經金管會認可之國際財務報導準則第 3 號「企業合併」之規定，因企業合併移轉對價大於所取得之可辨認淨資產及承擔之負債之公允價值淨額之差額，認列為商譽。本公司就企業合併所取得之商譽至少每年一次定期進行減損測試，並於發生減損時，認列減損損失。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

(十四) 待出售非流動資產

係將高度有可能於未來一年度以出售方式而非透過繼續使用回收其帳面價值之非流動資產(處分群組),以其帳面價值與淨公平價值孰低者衡量,轉列流動資產項下,並停止提列折舊。

(十五) 非金融資產減損

本公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產,估計其可回收金額,當可回收金額低於其帳面價值時,認列減損損失。可回收金額係指一項資產之淨公允價值減處份成本或其使用價值,兩者較高者。除商譽外,當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時,則迴轉減損損失,惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額,不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用無形資產,則定期估計其可回收金額,當可回收金額低於其帳面價值時,認列減損損失。商譽減損之減損損失於以後年度不予迴轉。

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

(十六) 借款

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

(十七) 應付公司債

本公司發行之應付公司債,於原始認列時按公允價值扣除交易成本後之金額衡量,與贖回價值之差額認列為應付公司債溢折價,列為應付公司債之加項或減項;後續採有效利息法按攤銷後成本於債券流通期間內認列為當期損益,作為「財務成本」之調整項目。

(十八) 短期員工福利

本公司預期於員工提供勞務期間之年度報導期間結束日後十二個月內,對未來全部需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

(十九) 退休金

1. 退休金

(1) 確定提撥計畫

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

(2) 確定福利計畫

- A. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債及政府公債之市場殖利率。
- B. 確定福利計畫產生再衡量數於發生當期認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。
- C. 前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

(二十) 離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工決定接受公司之福利邀約以換取聘僱之終止而提供之福利。本公司係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者時認列費用。不預期在資產負債表日後 12 個月全部清償之福利應予以折現。

(二十一) 員工及董監酬勞

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

(二十二) 收入認列

收入於經濟利益可能會流入本公司及收入能可靠地計算時認列，基準如下：

1. 經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
2. 有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
3. 顧問及財務諮詢收入、承銷手續費收入及支出，乃根據相關協議之條款按權責基礎予以認列。
4. 股務代理收入：依合約約定按月認列。

5. 期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。
6. 出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。
7. 期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。
8. 選擇權交易損益：選擇權買賣之交易保證金以成本入帳，履約前每月按市價法評價及因履約所產生之選擇權交易損益列於當期損益。
9. 股利於確定股東有權收取該款項時確認為收入。
10. 利息收入以應計方式按金融工具之估計年期用有效利率法將未來估計之現金收入折現計算。

(二十三)租賃

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

(二十四)所得稅

1. 所得稅費用包含本期及遞延所得稅影響數，影響數表達於當期損益中，但與其他綜合損益項目相關或直接計入權益項目者除外。此時，相關所得稅影響數應分別計入其他綜合損益或其他權益項下。
2. 本期所得稅費用係根據本公司營運及產生課稅所得所在國家於報導期間結束日已立法或已實質性立法之所得稅法計算。管理階層定期就公司所適用所得稅法相關解釋函令評估稅務申報主張，並針對預期須向稅務機關支付的稅款適當估列所得稅負債。
3. 遞延所得稅之認列係採用資產負債表法，個體財務報告中資產和負債科目帳面金額與課稅基礎之差異，即為暫時性差異。惟除企業合併與交易當時不影響會計利潤或課稅所得（損失）二者任何之一種

情形外，資產或負債原始認列產生之遞延所得稅不予以認列。遞延所得稅之衡量以預期未來資產實現或負債清償當期之稅率為準，且該稅率係依據報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率(及稅法)為準。遞延所得稅資產係於其很有可能用以抵減課稅所得之範圍內予以認列。

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

(一)商譽之減損

本公司每年定期評估商譽是否有減損。現金產生單位之可回收金額係基於使用價值之計算而定，該計算需估計現金產生單位之預期未來現金流量，並選擇適當之折現率。請參閱附註六(十二)說明。

(二)未上市櫃股票之公允價值

非活絡市場或無報價之未上市櫃股票公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似未上市櫃股票之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，未上市櫃股票之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格，模型盡可能只採用可觀察資料。

(三)淨確定福利負債

計算確定福利義務之現值時，本公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日之相關精算假設，包含折現率及未來薪資成長率等。任何精算假設之變動，均可能會重大影響本公司確定福利義務之金額。

六、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
現金		
零用金	\$ 5,091	\$ 5,122
銀行存款		
支票存款	53,466	723,064
活期存款	5,468,430	5,824,693
定期存單	<u>8,895,249</u>	<u>12,047,387</u>
小計	14,422,236	18,600,266
約當現金-期貨超額保證金	3,102,652	746,809
約當現金-三個月內到期之商業本票	<u>1,084,767</u>	<u>537,754</u>
總計	<u>\$ 18,609,655</u>	<u>\$ 19,884,829</u>

(以下空白)

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

1. 流動項目：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
持有供交易之金融資產：		
<u>受益憑證及其他有價證券</u>		
受益憑證	\$ 533,237	\$ 1,277,565
經紀商投資有價證券	242,000	19,728
評價調整	(9,544)	14,386
合計	<u>765,693</u>	<u>1,311,679</u>
<u>營業證券-自營</u>		
政府公債	10,738,068	695,496
公司債	36,620,832	21,109,794
上市/櫃公司股票	1,974,346	2,279,701
可轉換公司債	1,477,565	31,334,457
海外可轉換公司債	65,095	60,770
興櫃股票	1,209,621	928,110
國外有價證券	8,565,652	8,769,999
受益憑證	9,182,367	4,300,967
受益證券(註)	296,513	488,648
其他	15,328	15,077
小計	70,145,387	69,983,019
評價調整	198,674	483,982
合計	<u>70,344,061</u>	<u>70,467,001</u>

(以下空白)

	104年12月31日	103年12月31日
<u>營業證券-承銷</u>		
可轉換公司債	\$ 608,207	\$ 215,374
海外可轉換公司債	66,132	63,436
其他	2,792	2,792
小計	677,131	281,602
評價調整	(204)	1,425
合計	676,927	283,027
<u>營業證券-避險</u>		
上市/櫃公司股票	3,785,108	5,394,768
可轉換公司債	39,069,612	219,028
受益憑證	385,839	319,976
認購(售)權證	54,628	140,212
台灣存託憑證	-	656
小計	43,295,187	6,074,640
評價調整	(634,805)	137,415
合計	42,660,382	6,212,055
<u>衍生工具</u>		
買入選擇權-期貨	126,332	244,234
期貨交易保證金-自有資金	1,226,474	524,371
期貨交易保證金-有價證券	50,094	517,481
衍生工具-櫃檯	742,517	234,597
合計	2,145,417	1,520,683
總計	\$ 116,592,480	\$ 79,794,445

2. 非流動項目：

	104年12月31日	103年12月31日
持有供交易之金融資產：		
政府公債	\$ -	\$ 48,852
評價調整	-	282
合計	\$ -	\$ 49,134

註：本公司考量增加資金收益，投資由獨立第三方所發行並管理之結構型個體-台北市政府地上權受益證券，本公司帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產，前述資產證券化商品投資預計於民國 106 年到期。本公司於民國 104 年及 103 年 12 月 31 日所投資結構型個體的資產帳面價值與最大信用風險為\$296,513 及 \$488,648，另本公司於民國 104 年及 103 年度因投資持有該結構型個體所獲取之利息收入分別為\$9,113 及\$12,946。

3. 本公司從事透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益如下：

(1) 非衍生工具淨(損)益：

	104年度	103年度
受益憑證(註1)	\$ 93,594	\$ 40,781
期貨交易保證金-有價證券(註2)	14,019	(17,236)
經紀商投資有價證券(註1及註2)	(19,867)	178,232
營業證券-自營(註3)	4,238,265	3,764,384
營業證券-承銷(註3)	63,945	70,402
營業證券-避險(註3)	(1,269,684)	522,675
借券及附賣回債券融券	285,721	(1,020,794)
持有供交易之金融資產-流動	28	-
持有供交易之金融資產-非流動	519	363
	<u>\$ 3,406,540</u>	<u>\$ 3,538,807</u>

註1:列於「其他利益及損失」項下。

註2:內含股利收入。

註3:內含股利收入及利息收入。

(2) 衍生工具淨(損)益，請詳附註六(二十九)說明。

(三) 以成本衡量之金融資產

	104年12月31日	103年12月31日
有價證券		
台灣電腦服務股份有限公司	\$ 166	\$ 166
累計減損	(166)	(166)
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

民國 103 年度被投資公司千禧生技創業股份有限公司清算退回股款 \$1,529。

(以下空白)

(四) 備供出售金融資產

1. 流動項目：

	104年12月31日	103年12月31日
<u>債券</u>		
政府公債	\$ 1,858,976	\$ -
公司債	31,441,384	9,437,265
金融債	5,545,259	-
評價調整	864,925	182,930
合計	<u>39,710,544</u>	<u>9,620,195</u>
<u>營業證券—自營</u>		
股票	2,340,868	2,388,501
評價調整	840,744	50,945
合計	<u>3,181,612</u>	<u>2,439,446</u>
<u>借出證券</u>		
股票	-	139,163
評價調整	-	(7,663)
合計	<u>-</u>	<u>131,500</u>
總計	<u>\$ 42,892,156</u>	<u>\$ 12,191,141</u>

2. 非流動項目：

	104年12月31日	103年12月31日
<u>普通股股票</u>		
台灣證券交易所股份有限公司	\$ 1,348,203	\$ 1,348,203
台灣期貨交易所股份有限公司	146,981	146,981
環華證券金融股份有限公司	81,048	81,048
台灣集中保管結算所股份 有限公司	101,438	101,438
	<u>1,677,670</u>	<u>1,677,670</u>
<u>可轉換特別股</u>		
台灣高鐵92可轉換特別股	-	500,000
<u>其他</u>		
88央債甲3	280,354	290,039
小計	1,958,024	2,467,709
評價調整	1,753,071	1,200,440
合計	<u>\$ 3,711,095</u>	<u>\$ 3,668,149</u>

(1) 本公司備供出售金融資產民國 104 年及 103 年度認列於其他綜合損益之損益金額分別為 \$1,437,168 及 \$686,280，而當期自權益重分類至損益金額分別為 (\$231,462) 及 (\$885,181)。

(2)本公司於民國 104 年及 103 年度就持有之債務工具認列之財務收入分別為\$744,871及\$44,324。

(五)持有至到期日金融資產

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
流動項目：		
政府公債	\$ 50,073	\$ 701,048
金融債	399,995	-
合計	<u>\$ 450,068</u>	<u>\$ 701,048</u>
非流動項目：		
金融債	\$ -	\$ 399,995
政府公債	745,822	794,943
合計	<u>\$ 745,822</u>	<u>\$ 1,194,938</u>

本公司於民國 104 年及 103 年度認列持有至到期日金融資產利息收入分別為\$17,314及\$21,660。

(六)應收帳款

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
應收帳款－關係人	<u>\$ 101,589</u>	<u>\$ 254,991</u>
應收帳款－非關係人		
應收代買證券價款	\$ 734,799	\$ 1,014,101
應收交割帳款	13,061,515	14,661,164
交割代價	658,330	1,951,812
應收融資利息	654,358	996,268
應收賣出證券款	5,580,832	1,155,631
應收債券利息	733,155	296,945
應收即期外匯款	667,668	476,279
其他	158,267	107,256
	22,248,924	20,659,456
減：備抵壞帳	(2,460)	(375)
	<u>\$ 22,246,464</u>	<u>\$ 20,659,081</u>

(七)應收證券融資款

應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之年利率均為 6.25%。

(八) 採用權益法之投資

	104年12月31日		103年12月31日	
	帳列數	持股 比率	帳列數	持股 比率
元大證券亞洲金融有限公司	\$ 26,768,273	100.00%	\$ 25,599,691	100.00%
元大國際保險經紀人股份有限公司	252,581	100.00%	159,264	100.00%
寶來保險代理人股份有限公司	4,452	100.00%	5,333	100.00%
合計	<u>\$ 27,025,306</u>		<u>\$ 25,764,288</u>	

1. 本公司民國 104 年及 103 年度依權益法認列投資損益淨額分別計 \$1,356,672 及 \$5,151,233，均業已依被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列之。
2. 本公司採權益法評價之被投資公司元大證券亞洲金融有限公司於民國 103 年 3 月簽訂韓國法院公開標售韓國東洋證券股權買賣契約，並於民國 103 年 6 月 11 日完成收購韓國東洋證券股權之交割程序，取得普通股 104,195,331 股，佔東洋證券普通股股權 53.10%，交易價金為韓國 271,237,011 仟元，計約新台幣 8,020,957 仟元。東洋證券已於民國 103 年 10 月 1 日正式更名為元大證券株式會社(以下簡稱「元大證券(韓國)」)英文名稱為「Yuanta Securities Korea Co.,Ltd.」，簡稱為「Yuanta Securities (Korea)」。
3. 有關本公司之子公司資訊，請參見本公司民國 104 年度合併財務報告附註四(三)。

(以下空白)

(九) 不動產及設備

	土地	建築物	設備	租賃權益改良	總計
104年1月1日					
成本	\$ 2,967,774	\$ 2,165,690	\$ 1,368,438	\$ 284,301	\$ 6,786,203
累計折舊	-	(565,809)	(773,021)	(156,966)	(1,495,796)
累計減損	(16,929)	(12,865)	-	-	(29,794)
帳面價值	<u>\$ 2,950,845</u>	<u>\$ 1,587,016</u>	<u>\$ 595,417</u>	<u>\$ 127,335</u>	<u>\$ 5,260,613</u>
104年度					
1月1日	\$ 2,950,845	\$ 1,587,016	\$ 595,417	\$ 127,335	\$ 5,260,613
本期增添	-	-	50,530	17,993	68,523
本期處分	(57,075)	(146,795)	(68,445)	(253)	(272,568)
折舊費用	-	(52,423)	(238,629)	(84,687)	(375,739)
本期移轉	(24,260)	43,278	-	-	19,018
重分類(註)	-	-	151,132	30,259	181,391
12月31日	<u>\$ 2,869,510</u>	<u>\$ 1,431,076</u>	<u>\$ 490,005</u>	<u>\$ 90,647</u>	<u>\$ 4,881,238</u>
104年12月31日					
成本	\$ 2,940,350	\$ 2,048,750	\$ 1,063,566	\$ 250,369	\$ 6,303,035
累計折舊	-	(602,342)	(573,561)	(159,722)	(1,335,625)
累計減損	(70,840)	(15,332)	-	-	(86,172)
帳面價值	<u>\$ 2,869,510</u>	<u>\$ 1,431,076</u>	<u>\$ 490,005</u>	<u>\$ 90,647</u>	<u>\$ 4,881,238</u>

註：係預付設備款轉入。

	土地	建築物	設備	租賃權益改良	租賃資產	總計
103年1月1日						
成本	\$3,718,742	\$2,682,590	\$1,757,132	\$ 378,769	\$ 39,894	\$ 8,577,127
累計折舊	-	(725,022)	(944,126)	(192,598)	(28,079)	(1,889,825)
累計減損	(14,385)	(10,429)	-	-	-	(24,814)
帳面價值	<u>\$3,704,357</u>	<u>\$1,947,139</u>	<u>\$ 813,006</u>	<u>\$ 186,171</u>	<u>\$ 11,815</u>	<u>\$ 6,662,488</u>
103年度						
1月1日	\$3,704,357	\$1,947,139	\$ 813,006	\$ 186,171	\$ 11,815	\$ 6,662,488
本期增添	-	-	58,677	31,456	-	90,133
本期處分	(21,093)	(2,731)	(43,703)	(7,848)	-	(75,375)
折舊費用	-	(46,795)	(324,662)	(107,206)	(2,838)	(481,501)
本期移轉	(732,419)	(423,897)	725	805	(8,977)	(1,163,763)
重分類(註)	-	113,300	91,374	23,957	-	228,631
12月31日	<u>\$2,950,845</u>	<u>\$1,587,016</u>	<u>\$ 595,417</u>	<u>\$ 127,335</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,260,613</u>
103年12月31日						
成本	\$2,967,774	\$2,165,690	\$1,368,438	\$ 284,301	\$ -	\$ 6,786,203
累計折舊	-	(565,809)	(773,021)	(156,966)	-	(1,495,796)
累計減損	(16,929)	(12,865)	-	-	-	(29,794)
帳面價值	<u>\$2,950,845</u>	<u>\$1,587,016</u>	<u>\$ 595,417</u>	<u>\$ 127,335</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,260,613</u>

註：係預付設備款轉入。

(十) 投資性不動產

	土地	建築物	合計
104年1月1日			
成本	\$ 3,357,345	\$ 2,794,132	\$ 6,151,477
累計折舊	-	(635,070)	(635,070)
累計減損	(155,930)	(97,786)	(253,716)
	<u>\$ 3,201,415</u>	<u>\$ 2,061,276</u>	<u>\$ 5,262,691</u>
104年度			
1月1日	\$ 3,201,415	\$ 2,061,276	\$ 5,262,691
本期處分	(674,575)	(676,555)	(1,351,130)
本期轉列費用	(7,321)	(4,532)	(11,853)
減損損失	(24,843)	23,692	(1,151)
本期移轉(註)	24,260	(43,278)	(19,018)
折舊費用	-	(51,315)	(51,315)
12月31日	<u>\$ 2,518,936</u>	<u>\$ 1,309,288</u>	<u>\$ 3,828,224</u>
104年12月31日			
成本	\$ 2,632,980	\$ 1,879,779	\$ 4,512,759
累計折舊	-	(524,483)	(524,483)
累計減損	(114,044)	(46,008)	(160,052)
	<u>\$ 2,518,936</u>	<u>\$ 1,309,288</u>	<u>\$ 3,828,224</u>

註：係不動產及設備之移轉。

	土地	建築物	合計
103年1月1日			
成本	\$ 3,052,532	\$ 2,294,690	\$ 5,347,222
累計折舊	-	(428,834)	(428,834)
累計減損	(179,690)	(61,413)	(241,103)
	<u>\$ 2,872,842</u>	<u>\$ 1,804,443</u>	<u>\$ 4,677,285</u>
103年度			
1月1日	\$ 2,872,842	\$ 1,804,443	\$ 4,677,285
本期處分	(248,905)	(64,007)	(312,912)
減損損失	(157,976)	(9,788)	(167,764)
本期移轉(註)	735,454	400,655	1,136,109
折舊費用	-	(70,027)	(70,027)
12月31日	<u>\$ 3,201,415</u>	<u>\$ 2,061,276</u>	<u>\$ 5,262,691</u>
103年12月31日			
成本	\$ 3,357,345	\$ 2,794,132	\$ 6,151,477
累計折舊	-	(635,070)	(635,070)
累計減損	(155,930)	(97,786)	(253,716)
	<u>\$ 3,201,415</u>	<u>\$ 2,061,276</u>	<u>\$ 5,262,691</u>

註：係不動產及設備之移轉。

1. 本公司選擇以成本模式衡量投資性不動產，民國 104 年及 103 年 12 月 31 日投資性不動產之公允價值分別為\$8,207,130 及\$11,904,651，由外部鑑價專家採用比較法及收益法之直接資本化法進行評價，其中民國 104 年 12 月 31 日之公允價值屬第二等級。
2. 民國 104 年及 103 年度認列租金收入分別為\$324,841 及\$314,949。民國 104 年及 103 年度之直接營運費用分別為\$49,381 及\$47,776，其中未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為\$1,934 及\$22,251。

(十一) 非金融資產減損

本公司民國 104 年及 103 年度所認列之減損損失分別為\$1,151 及\$167,764。各項非金融資產累計減損金額如下：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
不動產	\$ 86,172	\$ 29,794
投資性不動產	160,052	253,716
合計	<u>\$ 246,224</u>	<u>\$ 283,510</u>

(十二) 無形資產

1. 本公司商譽明細如下：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
商譽	<u>\$ 11,574,551</u>	<u>\$ 11,574,551</u>

母公司元大金控於民國 100 年 10 月 3 日以股份轉換方式將寶來證券納入成為子公司，依企業合併購買法之會計處理，將收購成本超過有形及可辨認無形資產之公允價值扣除承擔之買價後淨額部分列為商譽，本公司於民國 101 年 4 月 1 日吸收合併寶來證券，其商譽由本公司繼續予以適當處理。

商譽分攤至按營運部門辨認之本公司現金產生單位：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
經紀部門	\$ 10,880,078	\$ 10,880,078
投資銀行業務部門	694,473	694,473
	<u>\$ 11,574,551</u>	<u>\$ 11,574,551</u>

商譽分攤至按營運部門辨認之本集團現金產生單位，可回收金額依據使用價值評估，而使用價值係依據估計未來五年度稅前現金流量計算，超過該五年期之現金流量採用下列所述之估計成長率計算。

本公司依據使用價值計算之可回收金額超過帳面金額，故商譽並未發生減損，經紀部門及投資銀行業務部門用於計算使用價值主要假設之成長率皆為2%，折現率分別為11.7%及11.8%。

2. 客戶關係、營業權及因併購所產生之可辨認無形資產等，本期變動如下：

	104年度				
	客戶關係	商標	營業權	其他	合計
104年1月1日成本	\$ 2,930,664	\$ 810,391	\$ 370,606	\$ 80,758	\$ 4,192,419
減：104年1月1日累計攤提	(1,151,333)	(742,858)	(353,505)	(70,343)	(2,318,039)
104年1月1日淨帳面價值	1,779,331	67,533	17,101	10,415	1,874,380
本期攤銷	(418,666)	(67,533)	(4,499)	(8,648)	(499,346)
104年12月31日淨帳面價值	<u>\$ 1,360,665</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,602</u>	<u>\$ 1,767</u>	<u>\$ 1,375,034</u>
原始成本	\$ 2,930,664	\$ 810,391	\$ 370,606	\$ 80,758	\$ 4,192,419
減：累計攤提	(1,569,999)	(810,391)	(358,004)	(78,991)	(2,817,385)
104年12月31日淨帳面價值	<u>\$ 1,360,665</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,602</u>	<u>\$ 1,767</u>	<u>\$ 1,375,034</u>
	103年度				
	客戶關係	商標	營業權	其他	合計
103年1月1日成本	\$ 2,930,664	\$ 810,391	\$ 370,606	\$ 80,758	\$ 4,192,419
減：103年1月1日累計攤提	(732,666)	(472,728)	(342,880)	(55,321)	(1,603,595)
103年1月1日淨帳面價值	2,197,998	337,663	27,726	25,437	2,588,824
本期攤銷	(418,667)	(270,130)	(10,625)	(15,022)	(714,444)
103年12月31日淨帳面價值	<u>\$ 1,779,331</u>	<u>\$ 67,533</u>	<u>\$ 17,101</u>	<u>\$ 10,415</u>	<u>\$ 1,874,380</u>
原始成本	\$ 2,930,664	\$ 810,391	\$ 370,606	\$ 80,758	\$ 4,192,419
減：累計攤提	(1,151,333)	(742,858)	(353,505)	(70,343)	(2,318,039)
103年12月31日淨帳面價值	<u>\$ 1,779,331</u>	<u>\$ 67,533</u>	<u>\$ 17,101</u>	<u>\$ 10,415</u>	<u>\$ 1,874,380</u>

(十三) 短期借款

	104年12月31日	103年12月31日
無擔保銀行借款	\$ 1,200,000	\$ 2,291,743
擔保銀行借款	353,680	16,986
	<u>\$ 1,553,680</u>	<u>\$ 2,308,729</u>
借款利率區間	<u>0.835%~0.95%</u>	<u>1.00%~1.02%</u>

(十四) 應付商業本票

	104年12月31日	103年12月31日
發行面值	\$ 1,650,000	\$ 10,730,000
減：應付商業本票折價	(156)	(3,308)
合計	<u>\$ 1,649,844</u>	<u>\$ 10,726,692</u>
利率區間	<u>0.46%~0.628%</u>	<u>0.878%~0.998%</u>

上述商業本票均由票券金融公司或銀行簽證承銷發行。

(十五) 附買回債券負債

	104年12月31日	103年12月31日
政府公債	\$ 11,441,628	\$ 736,223
公司債	39,812,090	20,321,368
受益證券	290,000	488,688
國外債券	26,067,315	11,176,018
金融債券	1,399,342	1,249,646
合計	<u>\$ 79,010,375</u>	<u>\$ 33,971,943</u>
年利率	<u>0.32%~6.00%</u>	<u>0.39%~3.40%</u>

上列民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之附買回債券負債投資皆為一年內到期，均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息買回，全部買回總價分別為\$79,347,559及\$34,019,445。

(十六) 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動

持有供交易之金融負債：

	104年12月31日	103年12月31日
發行認購(售)權證負債：		
發行認購(售)權證價款	28,956,523	22,084,373
價值變動(利益)損失	(9,100,201)	(3,260,955)
市價(A)	<u>19,856,322</u>	<u>18,823,418</u>
再買回認購(售)權證	24,489,277	17,757,291
價值變動(損失)利益	(5,846,410)	(583,771)
市價(B)	<u>18,642,867</u>	<u>17,173,520</u>
發行認購(售)權證負債(A-B)	<u>1,213,455</u>	<u>1,649,898</u>
衍生工具負債—櫃檯	<u>3,066,263</u>	<u>2,818,928</u>
賣出選擇權負債—期貨	<u>138,206</u>	<u>159,505</u>
應付借券—避險	746,835	1,170,033
應付借券—避險評價調整	24,036	108,513
應付借券—非避險	2,463,420	1,649,778
應付借券—非避險評價調整	(84,058)	70,928
小計	<u>3,150,233</u>	<u>2,999,252</u>
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	<u>44,852,674</u>	<u>35,759,933</u>
合計	<u>\$ 52,420,831</u>	<u>\$ 43,387,516</u>

衍生工具負債請詳附註六(十七)說明。

(十七) 衍生工具

1. 衍生工具

(1) 本公司因從事各種衍生工具－櫃檯交易於資產負債表之表達列示如下：

	104年12月31日		103年12月31日	
	衍生工具 資產	衍生工具 負債	衍生工具 資產	衍生工具 負債
換利合約價值	\$ 348,736	\$ 321,042	\$ 153,696	\$ 112,834
換匯及換匯換利合約價值	326,995	319,920	19,798	78,730
資產交換IRS合約價值	66,786	425,781	61,103	343,613
資產交換選擇權	-	1,999,520	-	2,283,486
結構型商品(註)	-	23,702,309	-	21,699,636
資產交換可轉債不符 除列規定之負債(註)	-	21,150,365	-	14,060,297
其他	-	-	-	265
	<u>\$ 742,517</u>	<u>\$ 47,918,937</u>	<u>\$ 234,597</u>	<u>\$ 38,578,861</u>

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

(2) 本公司因從事期貨交易於財務報告上之表達方法：

A. 期貨帳戶中留存之保證金餘額明細如下：

	104年12月31日	103年12月31日
期貨交易保證金－自有資金	<u>\$ 1,226,474</u>	<u>\$ 524,371</u>
期貨交易保證金－有價證券	<u>\$ 50,094</u>	<u>\$ 517,481</u>

B. 因期貨業務而認列之期貨契約損益及選擇權交易損益之明細，請詳附註六(二十九)說明。

2. 本公司從事－利率交換之交易性質及名日本金說明

本公司目前所承作之利率交換係以本公司對利率走勢之判斷並訂定換利合約賺取利差為目的，簽訂之合約期限為1~5年，每屆結算日，係就名日本金乘以利率之差額收取或給付利息，交易對象多為金融機構。民國104年及103年12月31日，相關資訊如下：

	104年12月31日	104年12月31日
台幣計價：		
交易條件	收固定利率，付浮動利率	付固定利率，收浮動利率
名日本金	47,025,000仟元	47,500,000仟元
固定利率區間%	0.80%~1.81%	0.805%~1.81%
浮動利率指標	90天期TAIBOR利率	90天期TAIBOR利率
	每季計息	每季計息
美元計價：	無	無

	103年12月31日	103年12月31日
台幣計價：		
交易條件	收固定利率，付浮動利率	付固定利率，收浮動利率
名目本金	39,701,000仟元	34,476,000仟元
固定利率區間%	0.90%~1.98%	0.88%~1.81%
浮動利率指標	次級貨幣市場90天期利率	次級貨幣市場90天期利率
	每季計息	每季計息
美元計價：	無	無

(十八) 借券保證金—存入

民國 104 年及 103 年 12 月 31 日，本公司因證券借券業務向證券投資人收取之存入保證金分別為 \$13,088,335 及 \$9,786,684。

(十九) 應付帳款

	104年12月31日	103年12月31日
應付帳款-關係人	\$ 14,127	\$ 183,602
應付帳款-非關係人		
應付託售證券價款	\$ 1,215,209	\$ 1,108,974
應付交割帳款	11,005,249	15,819,016
交割代價	2,097,953	820,125
應付即期外匯款	667,679	476,434
應付買入證券款	4,899,287	1,030,539
其他	237,300	231,886
	<u>\$ 20,122,677</u>	<u>\$ 19,486,974</u>

(二十) 其他應付款

	104年12月31日	103年12月31日
其他應付款-關係人	\$ 1,504	\$ 3,838
其他應付款-非關係人		
應付薪資及獎金	\$ 1,470,967	\$ 911,986
應付營業費用	171,129	193,898
其他應付費用	458,997	474,073
	<u>\$ 2,101,093</u>	<u>\$ 1,579,957</u>

(二十一) 一年或一營業週期內到期應付公司債

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
無擔保公司債	\$ 1,811,160	\$ -

103年第一次無擔保普通公司債

發行面額	甲券：CNY 360,000 仟元
票面利率	甲券：固定利率，3.5%
發行日	民國103年11月18日
到期日	甲券：民國105年11月18日
發行地區	台灣

(二十二) 應付公司債

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
無擔保公司債	\$ 3,219,840	\$ 5,103,000

民國 104 年 12 月 31 日之明細如下，民國 103 年 12 月 31 日之明細除下面外，尚包含附註六(二十一)所述之甲券。

103年第一次無擔保普通公司債

發行面額	乙券：CNY 640,000 仟元
票面利率	乙券：固定利率，3.6%
發行日	民國103年11月18日
到期日	乙券：民國106年11月18日
發行地區	台灣

(二十三) 退休金

- (1) 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。另訂有特殊留任金辦法，適用於部分員工。本公司按月就薪資總額 2% 提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

(2) 資產負債表認列金額如下：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
確定福利義務現值	\$ 2,530,331	\$ 2,429,171
計畫資產公允價值	(1,164,438)	(1,160,092)
認列於資產負債表之淨負債(註)	<u>\$ 1,365,893</u>	<u>\$ 1,269,079</u>

註：帳列資產負債表「其他非流動負債」項下。

(3) 淨確定福利負債之變動如下：

	<u>確定福利義務現值</u>	<u>計畫資產公允價值</u>	<u>淨確定福利負債</u>
104年度			
1月1日餘額	\$ 2,429,171	(\$ 1,160,092)	\$ 1,269,079
當期服務成本	29,453	-	29,453
利息費用(收入)	<u>48,584</u>	<u>(23,202)</u>	<u>25,382</u>
	<u>2,507,208</u>	<u>(1,183,294)</u>	<u>1,323,914</u>
再衡量數：			
計畫資產報酬 (不包括包含於 利息收入或費 用之金額)	-	(5,017)	(5,017)
財務假設變動 影響數	81,156	-	81,156
經驗調整	<u>22,142</u>	<u>-</u>	<u>22,142</u>
	<u>103,298</u>	<u>(5,017)</u>	<u>98,281</u>
提撥退休基金	-	(28,434)	(28,434)
支付退休金	<u>(80,175)</u>	<u>52,307</u>	<u>(27,868)</u>
12月31日餘額	<u>\$ 2,530,331</u>	<u>(\$ 1,164,438)</u>	<u>\$ 1,365,893</u>

(以下空白)

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
103年度			
1月1日餘額	\$ 2,551,202	(\$ 1,248,142)	\$ 1,303,060
當期服務成本	34,727	-	34,727
利息費用(收入)	51,024	(24,963)	26,061
	<u>2,636,953</u>	<u>(1,273,105)</u>	<u>1,363,848</u>
再衡量數：			
計畫資產報酬 (不包括包含於 利息收入或費 用之金額)	-	24,551	24,551
經驗調整	8,617	-	8,617
	<u>8,617</u>	<u>24,551</u>	<u>33,168</u>
提撥退休基金	-	(30,714)	(30,714)
支付退休金	(216,399)	119,176	(97,223)
12月31日餘額	\$ 2,429,171	(\$ 1,160,092)	\$ 1,269,079

(4) 有關退休金之精算假設彙總如下：

	104年度	103年度
折現率	1.70%	2.00%
未來薪資增加率	2.00%	2.00%
死亡率	母體採台灣壽險業第 五回經驗生命表	母體採台灣壽險業第 五回經驗生命表

對於未來死亡率之假設係按照各國已公布的統計數字及經驗估計。因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	折現率		未來薪資增加率	
	增加1%	減少1%	增加1%	減少1%
104年12月31日				
對確定福利義務現值 之影響	(\$ 257,065)	\$ 298,707	\$ 267,310	(\$ 236,321)
103年12月31日				
對確定福利義務現值 之影響	(\$ 259,097)	\$ 302,466	\$ 272,846	(\$ 240,052)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

(5) 本集團於民國 105 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$28,434。

(6)本公司之確定福利退休計畫基金資產，係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第 19 號第 142 段規定揭露計劃資產公允價值之分類。民國 104 年及 103 年 12 月 31 日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

2.自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國 104 年及 103 年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$160,347 及\$169,908。

(二十四)股本

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
普通股股本	\$ 55,172,835	\$ 55,172,835
股數(仟股)	5,517,283	5,517,283

截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日止，本公司額定股本均為 \$67,200,000，每股面額新台幣 10 元，已發行普通股股數及流通在外股數均為 5,517,283 仟股(含私募股份均為 206,933 仟股)。

(二十五) 資本公積/期後事項

	採用權益法 認列關聯 企業及合資 股權淨值				
	股票溢價	之變動數	合併溢額	已失效認股權	合計
104年1月1日餘額	\$ 10,563,522	\$ 16,820	\$ 1,230,544	\$ 3,379	\$ 11,814,265
採用權益法認列關 聯企業及合資 股權淨值之變 動數	-	299,036	-	-	299,036
104年12月31日餘額	\$ 10,563,522	\$ 315,856	\$ 1,230,544	\$ 3,379	\$ 12,113,301
103年1月1日餘額	\$ 18,563,522	\$ 3,746	\$ 1,230,544	\$ 3,379	\$ 19,801,191
採用權益法認列關 聯企業及合資 股權淨值之變 動數	-	13,074	-	-	13,074
資本公積發放現金	(8,000,000)	-	-	-	(8,000,000)
103年12月31日餘額	\$ 10,563,522	\$ 16,820	\$ 1,230,544	\$ 3,379	\$ 11,814,265

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，得依股東會決議，按股東原有股份之比例發給新股或現金，且發給現金尚應符合民國101年7月20日金管證券字第1010029627號函規定。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。本公司分別於民國105年1月28日及民國103年12月22日經董事會代行股東會決議通過以資本公積發放現金\$10,000,000及\$8,000,000，每股配發現金約1.8125元及1.4499元。

(二十六) 法定盈餘公積

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

(二十七) 特別盈餘公積

1. 依證券商管理規則第十四條規定，於每年度稅後盈餘項下，提20%特別盈餘公積。但累積金額已達實收資本額者，得免繼續提存。該公積除填補公司虧損，或已達實收資本額50%，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。另依民國101年6月29日金管證券字第

1010028514 號規定，就當年度發生之帳列其他權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。但公司已依前款規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

- 依民國 104 年 2 月 26 日金管證券字第 1030053166 號規定，證券商因本身或子公司併購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，應提列相同數額之特別盈餘公積，且於一年內不得迴轉。一年屆滿後，該特別盈餘公積除得用以彌補虧損外，如經評估併購標的資產價值與併購時相近，尚無產生未預期之重大減損，且經會計師複核確認，得將該特別盈餘公積撥充資本。

(二十八) 未分配盈餘

- 依本公司章程規定，每年總決算如有盈餘，除繳納營利事業所得稅及依法彌補虧損外，應先提撥 10% 為法定盈餘公積，20% 為特別盈餘公積，其他餘額併同以往年度未分配盈餘，由董事會作成分派案，提請股東會同意後分配股東紅利。本公司董事車馬費及會議出席費參照同業標準支給之。
- 本公司成為元大金控公司之子公司後，本公司股東會職權依法由董事會行使之。
- (1) 本公司民國 104 年 5 月 28 日及 103 年 5 月 29 日經董事會代行股東會決議通過民國 103 年度及 102 年度盈餘分派如下：

	103年度		102年度	
	金額	每股股利 (元)	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 1,036,595	\$ -	\$ 358,293	\$ -
特別盈餘公積	7,712,997	-	716,585	-
現金股利	1,616,360	0.2930	2,677,844	0.4854
合計	<u>\$ 10,365,952</u>		<u>\$ 3,752,722</u>	

- (2) 本公司民國 105 年 3 月 24 日經董事會提議民國 104 年度盈餘分派案，分派案如下：

	104年度	
	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 964,356	\$ -
特別盈餘公積	1,928,713	-
現金股利	6,750,494	1.2235
合計	<u>\$ 9,643,563</u>	

4. 有關員工酬勞及董監酬勞資訊請詳附註六(二十九)9。

(二十九) 個體綜合損益表項目明細表

1. 經紀手續費收入

	104年度	103年度
在集中交易市場受託買賣	\$ 4,796,361	\$ 5,465,347
在營業處所受託買賣	1,639,085	2,006,812
融券手續費收入	136,237	197,891
借券手續費收入	5,154	3,567
	<u>\$ 6,576,837</u>	<u>\$ 7,673,617</u>

2. 承銷業務收入

	104年度	103年度
包銷證券報酬	\$ 85,087	\$ 77,423
代銷證券手續費收入	121,787	113,709
承銷作業處理費收入	121,627	79,316
承銷輔導費收入	38,570	26,600
其他	128,860	130,629
	<u>\$ 495,931</u>	<u>\$ 427,677</u>

3. 營業證券出售淨利益(損失)

	104年度	103年度
出售證券收入—自營	\$ 915,811,371	\$ 629,860,935
出售證券成本—自營	(911,790,340)	(626,977,935)
	<u>4,021,031</u>	<u>2,883,000</u>
出售證券收入—承銷	1,158,344	2,030,064
出售證券成本—承銷	(1,093,349)	(1,936,204)
	<u>64,995</u>	<u>93,860</u>
出售證券收入—避險	90,364,658	113,910,230
出售證券成本—避險	(91,163,931)	(113,785,911)
	<u>(799,273)</u>	<u>124,319</u>
	<u>\$ 3,286,753</u>	<u>\$ 3,101,179</u>

4. 利息收入

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
融資利息收入	\$ 2,349,982	\$ 2,691,236
債券利息收入	1,355,077	522,639
其他	14,200	2,985
	<u>\$ 3,719,259</u>	<u>\$ 3,216,860</u>

5. 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
營業證券—自營	(\$ 284,628)	(\$ 291,140)
營業證券—承銷	(1,755)	(31,597)
營業證券—避險	(772,220)	(38,564)
	<u>(\$ 1,058,603)</u>	<u>(\$ 361,301)</u>

6. 發行認購(售)權證淨利益(損失)

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 31,560,008	\$ 23,391,404
發行認購(售)權證到期前履約利益	13,355	37,658
發行認購(售)權證再買回價值變動損失	(29,437,604)	(21,782,962)
發行認購(售)權證費用	(161,311)	(164,778)
	<u>\$ 1,974,448</u>	<u>\$ 1,481,322</u>

7. 衍生工具淨利益(損失)

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
衍生工具淨利益(損失)-期貨		
期貨契約	(\$ 1,495,427)	(\$ 1,634,888)
選擇權交易	2,262,370	1,092,712
	<u>766,943</u>	<u>(542,176)</u>
衍生工具淨利益(損失)-櫃檯		
資產交換IRS合約價值	161,178	113,968
資產交換選擇權	26,166	41,107
結構型商品	(241,490)	(251,320)
其他	(544,857)	(253,632)
	<u>(599,003)</u>	<u>(349,877)</u>
	<u>\$ 167,940</u>	<u>(\$ 892,053)</u>

8. 其他營業收益

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
錯帳淨損失	(\$ 35,408)	(\$ 17,064)
通路服務費	33,851	41,902
其他	24,185	25,988
	<u>\$ 22,628</u>	<u>\$ 50,826</u>

9. 員工福利費用

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
薪資費用	\$ 5,231,334	\$ 5,060,685
勞健保費用	352,396	355,151
退休金費用	215,182	230,696
離職福利	10,966	123,199
其他用人費用	204,517	174,089
	<u>\$ 6,014,395</u>	<u>\$ 5,943,820</u>

(1) 依本公司章程規定，本公司依當年度獲利(即稅前利益扣除分派員工酬勞前之利益)，扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥 0.01% 至 5% 為員工酬勞。

(2) 本公司民國 104 年及 103 年度員工酬勞(紅利)估列金額分別為 \$38,501 及 \$38,173；董監酬勞估列金額皆為 \$0。民國 104 年係依當年度之獲利情況，分別以約 0.3638% 及 0% 估列，其中員工酬勞將採現金之方式發放。民國 103 年係依截至當期止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以 2.36% 及 0% 為基礎估列，嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。經董事會代行股東會決議之民國 103 年度員工紅利及董監酬勞與民國 103 年度財務報告認列之差異為 \$188，主要係估計變動之差異，已調整民國 104 年度之損益。本公司董事會通過及股東會決議之員工酬勞(紅利)及董監酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

10. 折舊及攤銷費用

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
折舊費用	\$ 375,739	\$ 481,501
攤銷費用	499,346	714,444
	<u>\$ 875,085</u>	<u>\$ 1,195,945</u>

11. 其他營業費用

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
租金支出	\$ 236,324	\$ 255,210
修繕費	119,895	121,694
水電費	104,811	125,593
交際費	112,617	128,871
郵電費	289,746	290,716
稅捐	1,431,357	1,388,694
資訊費	290,817	309,368
勞務費	348,262	414,740
借券費	188,097	132,623
什支	164,136	168,199
集保服務費	157,490	171,724
其他費用	340,984	328,966
	<u>\$ 3,784,536</u>	<u>\$ 3,836,398</u>

12. 其他利益及損失

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
財務收入	\$ 198,227	\$ 185,467
銀行回饋金收入	237,585	246,648
租金收入	324,841	314,948
股利收入	104,478	84,875
協銷收入	252,711	363,208
外幣兌換淨利益(損失)	316,992	(209,436)
處分投資淨利益	92,075	1,044,795
處分不動產及設備與投資性不動產 淨利益	2,955,113	219,965
其他	7,757	(306,090)
	<u>\$ 4,489,779</u>	<u>\$ 1,944,380</u>

(以下空白)

(三十) 所得稅

1. 所得稅費用：

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 532,267	\$ 84,435
以前年度所得稅高估	(187,336)	(148,189)
當期所得稅總額	<u>344,931</u>	<u>(63,754)</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>419,737</u>	<u>517,148</u>
遞延所得稅總額	<u>419,737</u>	<u>517,148</u>
所得稅費用	<u>\$ 764,668</u>	<u>\$ 453,394</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
確定福利義務之再衡量數	<u>\$ 16,708</u>	<u>\$ 5,639</u>

2. 所得稅費用與會計利潤關係：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
稅前淨利按法令稅率計算所得稅	\$ 1,792,430	\$ 1,844,474
免稅所得影響數	(1,146,766)	(659,084)
按法令規定不得認列項目影響數	43,328	22,332
暫時性差異未認列遞延所得稅負債	(189,644)	(874,892)
以前年度所得稅(高)低估數	(187,336)	(148,189)
土地增值稅	58,095	-
最低稅負制所得稅影響數	<u>394,561</u>	<u>268,753</u>
	<u>\$ 764,668</u>	<u>\$ 453,394</u>

3. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 98 年度。

4. 因暫時性差異而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

104年度				
	1月1日	認列於損益	認列於其 他綜合淨利	12月31日
遞延所得稅資產：				
認購(售)權證未到期 損失	\$ -	\$ 12,311	\$ -	\$ 12,311
員工福利費用及確定 福利計畫精算損益	129,267	-	16,708	145,975
其他	12,549	(574)	-	11,975
	<u>\$ 141,816</u>	<u>\$ 11,737</u>	<u>\$ 16,708</u>	<u>\$ 170,261</u>
遞延所得稅負債：				
商譽攤銷	\$1,080,166	\$ 162,044	\$ -	\$1,242,210
認購(售)權證未到期 利益	442	(442)	-	-
金融工具未實現利益	26,633	84,501	-	111,134
其他	33,878	185,373	-	219,251
	<u>\$1,141,119</u>	<u>\$ 431,476</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,572,595</u>
103年度				
	1月1日	認列於損益	認列於其 他綜合淨利	12月31日
遞延所得稅資產：				
金融工具未實現損失	\$ 126,955	(\$ 126,955)	\$ -	\$ -
員工福利費用及確定 福利計畫精算損益	124,111	(483)	5,639	129,267
其他	12,548	1	-	12,549
	<u>\$ 263,614</u>	<u>(\$ 127,437)</u>	<u>\$ 5,639</u>	<u>\$ 141,816</u>
遞延所得稅負債：				
商譽攤銷	\$ 686,632	\$ 393,534	\$ -	\$1,080,166
認購(售)權證未到期 利益	30,900	(30,458)	-	442
金融工具未實現利益	-	26,633	-	26,633
其他	33,878	-	-	33,878
	<u>\$ 751,410</u>	<u>\$ 389,709</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,141,119</u>

5. 本公司並未就子公司元大證券亞洲金融有限公司之未匯回盈餘而可能須支付相關稅額估列遞延所得稅負債，截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日止，金額分別計 \$3,046,758 及 \$2,847,355。上述未匯回盈餘未來預計作再投資使用。截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日止，該子公司未匯回盈餘分別為 \$17,922,104 及 \$16,749,145。
6. 本公司帳列未分配盈餘均為 87 年度及以後年度之未分配盈餘。

7. 截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為\$1,551,058 及\$3,615,508，民國 103 年度盈餘分配之稅額扣抵比率為 20.48%，民國 104 年度盈餘分配之預計稅額扣抵比率為 20.48%。
8. 本公司(民國 93 至 98 年度)營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$780,846，本公司對核定內容仍有不服，依法提起行政救濟。惟本公司基於穩健原則，業就補徵之稅額調整入帳。
9. 合併消滅之寶來證券公司(民國 100 年度)營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$111,910，寶來證券公司對核定內容仍有不服，依法提起行政救濟。惟基於穩健原則，業就估計補徵之稅額調整入帳。

(三十一) 普通股每股盈餘

本公司資本結構為簡單資本結構，民國 104 年及 103 年度之基本每股盈餘計算如下：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
本期淨利-稅後	\$ 9,779,037	\$ 10,396,448
加權平均流通在外股數(仟股)	5,517,283	5,517,283
本期淨利之每股盈餘-稅後(新台幣元)	1.77	1.88

(三十二) 按攤銷後成本衡量之金融資產及負債淨(損)益

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
利息收入	\$ 2,447,574	\$ 2,726,756
呆帳費用	(18,479)	(1,206)
財務成本	(735,870)	(370,611)
	<u>\$ 1,693,225</u>	<u>\$ 2,354,939</u>

本公司個體財務報告以攤銷後成本衡量之金融資產及負債項目，包括持有至到期日金融資產(流動及非流動)、附賣回債券投資、應收證券融貸款、借券保證金-存出、借券擔保價款、應收帳款、其他應收款、其他非流動資產-營業保證金、其他非流動資產-交割結算基金、其他非流動資產-存出保證金、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、借券存入保證金、應付帳款及其他應付款、其他流動負債-代收款項。

七、關係人交易

(一)母公司與最終控制者

本公司之最終母公司為元大金融控股股份有限公司，該公司持有本公司100%普通股。

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 本公司代關係人從事期貨交易輔助業務而產生之期貨佣金收入、結算交割服務費支出、期貨交易保證金—自有資金、期末應收佣金(帳列應收帳款項下)及自營經手費支出如下：

	104年12月31日			
	期末	期貨交易保證金		
	應收佣金	自有資金	超額保證金	有價證券
子公司				
元大證券(香港)有限公司	\$ -	\$ -	\$ 21,313	\$ -
兄弟公司				
元大期貨(股)公司	25,938	1,226,474	3,062,113	50,094
	<u>\$ 25,938</u>	<u>\$ 1,226,474</u>	<u>\$ 3,083,426</u>	<u>\$ 50,094</u>
	期末	期貨交易保證金		
	應收佣金	自有資金	超額保證金	有價證券
兄弟公司				
元大期貨(股)公司	\$ 25,286	\$ 471,198	\$ 680,493	\$ 517,481
	<u>\$ 25,286</u>	<u>\$ 471,198</u>	<u>\$ 680,493</u>	<u>\$ 517,481</u>
	104年度			
	應付結算	佣金	結算交割	自營經
	交割服務費	收入	服務費支出	手費支出
子公司				
元大證券(香港)有限公司	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3
兄弟公司				
元大期貨(股)公司	5,176	284,079	52,282	102,888
	<u>\$ 5,176</u>	<u>\$ 284,079</u>	<u>\$ 52,282</u>	<u>\$ 102,891</u>
	103年度			
	應付結算	佣金	結算交割	自營經
	交割服務費	收入	服務費支出	手費支出
兄弟公司				
元大期貨(股)公司	\$ 4,939	\$ 241,767	\$ 48,861	\$ 26,519
	<u>\$ 4,939</u>	<u>\$ 241,767</u>	<u>\$ 48,861</u>	<u>\$ 26,519</u>

2. 銀行存款、利息收入及應收利息

(1) 本公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日存於關係人之存款明細如下：

		104年12月31日	
		銀行存款	其他應收款 — 應收利息(註)
兄弟公司			
元大銀行(股)公司		\$ 7,660,984	\$ 1,994
		103年12月31日	
		銀行存款	其他應收款 — 應收利息(註)
兄弟公司			
元大銀行(股)公司		\$ 9,392,912	\$ 2,595
		104年度	103年度
		其他利益及損失 — 利息收入(註)	其他利益及損失 — 利息收入(註)
兄弟公司			
元大銀行(股)公司		\$ 71,762	\$ 56,692

註：含活期存款、定期存款及營業保證金之利息。

(2) 本公司提存定存單於兄弟公司(帳列「其他流動資產」科目)供作借款額度及結構型商品之履約保證金明細如下：

		104年12月31日	103年12月31日
兄弟公司			
元大銀行(股)公司		\$ 778,000	\$ 629,000

3. 應收/付交割帳款及應收/付連結稅制款

(1) 應收交割帳款

		應收交割帳款	
		104年12月31日	103年12月31日
子公司			
元大證券(香港)有限公司		\$ 10,653	\$ 221,112
其他		168	7
		\$ 10,821	\$ 221,119

(2) 應付交割帳款

	應付交割帳款	
	104年12月31日	103年12月31日
子公司		
元大證券(香港)有限公司	\$ 13,963	\$ 197,895

(3) 應收/付連結稅制款(帳列本期所得稅資產/負債)

	104年12月31日	103年12月31日
	應收連結稅制款	
母公司		
元大金融控股(股)公司	\$ 829,971	\$ 539,483
應付連結稅制款		
母公司		
元大金融控股(股)公司	\$ 1,238,650	\$ 1,203,342

4. 資金貸與

	104年12月31日	
	資金貸與餘額	應收利息
子公司		
元大證券亞洲金融有限公司	\$ 330,660	\$ 289

民國104年度前述交易產生利息收入\$289;民國103年度無此項交易。

5. 營業保證金

本公司提存定存單於關係人供作證券及期貨各項業務之營業保證金明細如下：

	104年12月31日	103年12月31日
兄弟公司		
元大銀行(股)公司	\$ 665,000	\$ 755,000

(以下空白)

6. 借券存出保證金、應收借券存出保證金及借券費用

本公司提存現金於關係人供作借券業務之保證金、期末應收借券存出保證金(帳列應收帳款－關係人)及借券費用明細如下：

	104年12月31日		103年12月31日	
	借券保證金 －存出	應收借券 存出保證金	借券保證金 －存出	應收借券 存出保證金
兄弟公司				
元大證券金融(股)公司	\$ 16,362	\$ -	\$ -	\$ 5,725
兄弟公司經理之基金				
元大投信經理之基金	-	61,438	-	-
	<u>\$ 16,362</u>	<u>\$ 61,438</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,725</u>

	借券費用	
	104年度	103年度
兄弟公司		
元大證券金融(股)公司	\$ 328	\$ 13
兄弟公司經理之基金		
元大投信經理之基金	1,013	1,865
	<u>\$ 1,341</u>	<u>\$ 1,878</u>

7. 存出保證金(租賃押金)

	104年12月31日	103年12月31日
兄弟公司		
元大銀行(股)公司	\$ 1,958	\$ 2,159
元大證券投資信託(股)公司	3,135	3,135
其他	822	822
	<u>\$ 5,093</u>	<u>\$ 5,294</u>

(以下空白)

8. 應收轉融通擔保價款、轉融通保證金及轉融通手續費支出

	<u>應收轉融通擔保價款</u>	
	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
兄弟公司		
元大證券金融(股)公司	\$ 7,254	\$ 13,065
	<u>轉融通保證金</u>	
	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
兄弟公司		
元大證券金融(股)公司	\$ 8,070	\$ 15,130
	<u>轉融通手續費支出</u>	
	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
兄弟公司		
元大證券金融(股)公司	\$ 899	\$ 658

9. 應收服務費及通路服務費收入

	<u>應收服務費收入</u>	
	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
兄弟公司		
元大證券投資信託(股)公司	\$ 5,225	\$ 1,520
	<u>通路服務費收入</u>	
	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
兄弟公司		
元大證券投資信託(股)公司	\$ 44,376	\$ 29,836
兄弟公司經理之基金		
元大投信經理之基金	609	75
	<u>\$ 44,985</u>	<u>\$ 29,911</u>

(以下空白)

10. 應收協銷收入及協銷收入

	應收協銷收入	
	104年12月31日	103年12月31日
子公司		
元大國際保險經紀人(股)公司	\$ 34,000	\$ 1,000
兄弟公司		
元大期貨(股)公司	334	380
	<u>\$ 34,334</u>	<u>\$ 1,380</u>
	協銷收入	
	104年度	103年度
子公司		
元大國際保險經紀人(股)公司	\$ 232,978	\$ 342,800
兄弟公司		
元大期貨(股)公司	7,824	3,981
其他	553	600
	<u>\$ 241,355</u>	<u>\$ 347,381</u>

11. 應收股務代理收入及股務代理收入

	應收股務代理收入	
	104年12月31日	103年12月31日
其他關係人		
其他	\$ -	\$ 34
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34</u>
	股務代理收入	
	104年度	103年度
母公司		
元大金融控股(股)公司	\$ 21,639	\$ 16,890
兄弟公司		
元大銀行(股)公司	2,309	2,104
元大期貨(股)公司	1,251	794
其他	331	256
其他關係人		
其他	754	268
	<u>\$ 26,284</u>	<u>\$ 20,312</u>

12. 應收借券收入及借券收入

		<u>應收借券收入</u>	
		<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
子公司			
元大證券(香港)有限公司		\$ 6,036	\$ 3,280
		<u>借券收入</u>	
		<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
子公司			
元大證券(香港)有限公司		\$ 18,977	\$ 9,446
兄弟公司經理之基金			
元大投信經理之基金		1,827	1,513
		<u>\$ 20,804</u>	<u>\$ 10,959</u>

13. 應收信託收入及信託收入

		<u>應收信託收入</u>	
		<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
兄弟公司			
元大證券投資信託(股)公司		\$ 700	\$ 493
		<u>信託收入</u>	
		<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
兄弟公司			
元大證券投資信託(股)公司		\$ 11,260	\$ 7,378

14. 借券存入保證金

關係人提存現金於本公司供作借券業務之保證金明細如下：

		<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
子公司			
元大證券(香港)有限公司		\$ 749,595	\$ 651,104

(以下空白)

15. 存入保證金(房屋押金)

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
母公司		
元大金融控股(股)公司	\$ 7,874	\$ 8,702
子公司		
其他	20	20
兄弟公司		
元大人壽保險(股)公司	14,500	14,384
元大銀行(股)公司	7,943	25,432
元大期貨(股)公司	5,139	4,993
元大證券投資信託(股)公司	5,983	11,021
元大證券金融(股)公司	2,627	2,678
元大證券投資顧問(股)公司	1,525	1,525
其他	2,275	2,302
其他關係人		
其他	547	547
	<u>\$ 48,433</u>	<u>\$ 71,604</u>

16. 財產交易

本公司與關係人從事附買回債券交易(帳列「附買回債券負債」)之情形如下：

(1)附買回債券交易：

	<u>104年度</u>		
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間%</u>
兄弟公司經理之基金			
元大投信經理之基金	\$ 787,677	\$ 352,507	3.10%~5.10%(註)
主要管理階層			
其他	10,416	5,951	0.47%~0.60%
其他關係人			
旭通投資(股)公司	18,005	15,529	0.47%~0.60%
現代投資(股)公司	100,000	10,004	0.47%~0.60%
其他	348,975	<u>332,133</u>	0.42%~0.60%
		<u>\$ 716,124</u>	

註：係外幣附條件交易。

	103年度		
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
兄弟公司經理之基金			
元大投信經理之基金	\$ 720,226	\$ -	2.50%~3.20%
主要管理階層			
其他	21,660	18,463	0.60%~0.65%
其他關係人			
現代投資(股)公司	21,011	20,000	0.60%
其他	484,186	202,075	0.50%~0.60%
		<u>\$ 240,538</u>	
	利息支出金額		
	104年度	103年度	
兄弟公司經理之基金			
元大投信經理之基金	\$ 10,878	\$ 3,967	
主要管理階層			
其他	\$ 51	\$ 71	
其他關係人			
其他	1,910	1,008	
	<u>\$ 12,839</u>	<u>\$ 5,046</u>	

上述兄弟公司經理之基金係承作名目本金為人民幣\$70,067之交易。

(2) 債券買、賣斷交易：

	104年度		103年度	
	債券買斷	債券賣斷	債券買斷	債券賣斷
母公司				
元大金融控股(股)公司	\$ 100,000	\$ -	\$ -	\$ -
兄弟公司				
元大銀行(股)公司	99,412	4,107,017	-	248,676
主要管理階層				
其他	-	-	-	50,680
	<u>\$ 199,412</u>	<u>\$ 4,107,017</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 299,356</u>

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

(3) 股票交易

交易內容	104年度	
	交易總價	處分損益
兄弟公司		
元大人壽保險(股)公司	\$ 56,160	(\$ 436)
元大壹創業投資(股)公司	174,876	(1,268)
	<u>\$ 231,036</u>	<u>(\$ 1,704)</u>

(4) 不動產交易

交易內容	104年度	
	交易總價	處分損益
兄弟公司		
元大銀行(股)公司	\$ 4,398,000	\$ 2,935,679

17. 保本型金融商品交易

	104年12月31日	103年12月31日
主要管理階層		
其他	\$ 53,863	\$ 61,304
其他關係人		
其他	4,426	4,897
	<u>\$ 58,289</u>	<u>\$ 66,201</u>

18. 衍生工具交易

換匯合約：

	104年度		103年度	
	未實現損益	已實現損益	未實現損益	已實現損益
兄弟公司				
元大銀行(股)公司	\$ -	(\$ 5,418)	\$ -	(\$ 287)

(以下空白)

19. 經紀手續費收入

本公司與關係人從事受託買賣經紀業務所產生之手續費收入，其交易情形如下：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
子公司		
元大證券(香港)有限公司	\$ 3,194	\$ 3,797
兄弟公司		
元大人壽保險(股)公司	3,421	2,542
元大銀行(股)公司	5,107	6,459
其他	1,423	236
兄弟公司經理之基金		
元大投信經理之基金	44,838	49,686
主要管理階層		
其他	11,120	12,631
其他關係人		
其他	<u>9,643</u>	<u>12,577</u>
	<u>\$ 78,746</u>	<u>\$ 87,928</u>

上述之股票經紀交易條件與非關係人交易條件約當。

20. 其他營業收入－股利收入

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
兄弟公司經理之基金		
元大投信經理之基金	<u>\$ 25,621</u>	<u>\$ 15,078</u>

21. 其他營業費用

(1) 勞務費

關係人提供予本公司投資策略及建議所產生之勞務費，其交易情形如下：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
子公司		
其他	\$ 23	\$ 831
兄弟公司		
元大證券投資顧問(股)公司	<u>215,822</u>	<u>210,756</u>
	<u>\$ 215,845</u>	<u>\$ 211,587</u>

勞務費係由雙方依照合約約定計算之。

(2)ETF 贖回手續費

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
兄弟公司		
元大證券投資信託(股)公司	\$ 11,565	\$ 3,941
兄弟公司經理之基金		
元大投信經理之基金	<u>37,450</u>	<u>8,666</u>
	<u>\$ 49,015</u>	<u>\$ 12,607</u>

(3)租金支出

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
兄弟公司		
元大銀行(股)公司	\$ 7,887	\$ 8,412
元大證券金融(股)公司	3,299	3,302
元大證券投資信託(股)公司	<u>12,581</u>	<u>12,697</u>
	<u>\$ 23,767</u>	<u>\$ 24,411</u>

(4)國外交易手續費

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
子公司		
元大證券(香港)有限公司	<u>\$ 7,927</u>	<u>\$ 3,832</u>

(以下空白)

22. 營業外收入

(1) 租金收入

本公司出租自有資產－與關係人所產生之租金收入，其交易情形如下：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
母公司		
元大金融控股(股)公司	\$ 34,801	\$ 34,622
子公司		
其他	168	206
兄弟公司		
元大人壽保險(股)公司	64,734	49,545
元大銀行(股)公司	101,373	101,983
元大證券金融(股)公司	10,740	10,747
元大期貨(股)公司	20,233	24,744
元大證券投資信託(股)公司	43,156	44,236
元大證券投資顧問(股)公司	6,123	6,161
元大創業投資(股)公司	3,827	3,831
元大國際資產管理(股)公司	2,456	2,522
元大國際人身保險代理(股)公司	2,187	2,187
其他	764	764
其他關係人		
財團法人元大寶華綜合經濟研究院	2,196	2,292
其他	575	456
	<u>\$ 293,333</u>	<u>\$ 284,296</u>

租金係參酌附近辦公室辦公大樓租金行情並由雙方約定計算之。

(2) 回饋金收入

關係人因使用本公司部分營業場所而給付之補助款(帳列其他利益及損失，期末應收補助款帳列其他應收帳款項下)如下：

	<u>應收補助款</u>	
	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
兄弟公司		
元大銀行(股)公司	\$ 5,653	\$ 5,797
	<u>回饋金收入</u>	
	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
兄弟公司		
元大銀行(股)公司	\$ 80,744	\$ 88,100

23. 持有兄弟公司經理之基金及受益憑證

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
兄弟公司經理之基金		
元大投信經理之基金	\$ <u>3,945,553</u>	\$ <u>1,956,886</u>
	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>
兄弟公司經理之基金		
元大投信經理之基金 (\$ 84,829)	\$ <u>308,058</u>	\$ <u>55,615</u>
	\$ <u>585,085</u>	

24. 持有關係人發行之有價證券-股票

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
	<u>已實現損益</u>	<u>已實現損益</u>
母公司		
元大金融控股(股)公司	(\$ 92)	(\$ 113)
其他關係人		
其他	<u>31</u>	<u>-</u>
	(\$ <u>61</u>)	(\$ <u>113</u>)

25. 信用交易

	<u>104年12月31日</u>		
	<u>融券保證金餘額</u>	<u>融券擔保價款餘額</u>	<u>融資餘額</u>
兄弟公司			
元大期貨(股)公司	\$ 25,901	\$ 27,875	\$ -
主要管理階層			
其他	6,157	15,179	45,373
其他關係人			
其他	<u>2,412</u>	<u>2,667</u>	<u>38,598</u>
	\$ <u>34,470</u>	\$ <u>45,721</u>	\$ <u>83,971</u>
	<u>103年12月31日</u>		
	<u>融券保證金餘額</u>	<u>融券擔保價款餘額</u>	<u>融資餘額</u>
主要管理階層			
其他	\$ 9,994	\$ 9,497	\$ 47,393
其他關係人			
其他	<u>1,850</u>	<u>2,032</u>	<u>38,017</u>
	\$ <u>11,844</u>	\$ <u>11,529</u>	\$ <u>85,410</u>

		104年12月31日	
		<u>應付融券利息</u>	<u>應收融資利息</u>
兄弟公司			
元大期貨(股)公司		\$ 21	\$ -
主要管理階層			
其他		11	536
其他關係人			
其他		<u>1</u>	<u>1,107</u>
		<u>\$ 33</u>	<u>\$ 1,643</u>
		103年12月31日	
		<u>應付融券利息</u>	<u>應收融資利息</u>
主要管理階層			
其他		\$ 6	\$ 522
其他關係人			
其他		<u>1</u>	<u>957</u>
		<u>\$ 7</u>	<u>\$ 1,479</u>
		104年度	
		<u>融券利息支出</u>	<u>融資利息收入</u>
兄弟公司			
元大期貨(股)公司		\$ 21	\$ -
主要管理階層			
其他		48	3,212
其他關係人			
其他		<u>8</u>	<u>2,635</u>
		<u>\$ 77</u>	<u>\$ 5,847</u>
		103年度	
		<u>融券利息支出</u>	<u>融資利息收入</u>
主要管理階層			
其他		\$ 34	\$ 2,086
其他關係人			
其他		<u>29</u>	<u>3,183</u>
		<u>\$ 63</u>	<u>\$ 5,269</u>

26. 捐贈

本公司於民國 104 年及 103 年度捐贈予其他關係人，帳列營業費-捐贈支出項下分別為：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
其他關係人		
財團法人元大文教基金會	\$ 16,650	\$ 17,600
財團法人元大寶華綜合經濟研究院	<u>7,920</u>	<u>9,200</u>
	<u>\$ 24,570</u>	<u>\$ 26,800</u>

27. 其他

(1) 本公司於民國 104 年及 103 年 12 月 31 日為取得兄弟公司之借款額度分別為 \$4,600,000 及 \$3,300,000，將土地及建築物帳面價值分別計 \$2,786,571 及 \$1,934,705，設定為擔保，相關抵質押情形，請詳附註八。

(2) 截至民國 104 年 12 月 31 日止，孫公司元大證券(香港)與金融機構分別申請港幣 920,000 仟元及美金 90,000 仟元之授信額度，由本公司出具同意協助書，若元大證券(香港)有限公司無法履行其授信合約項下之約定義務時，本公司將採行改善元大證券(香港)有限公司經營狀況之適當行為，使其之財務狀況可維持正常營運。

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 1,841,962	\$ 1,447,339
退職後福利	34,957	63,765
離職福利	<u>5,913</u>	<u>27,977</u>
	<u>\$ 1,882,832</u>	<u>\$ 1,539,081</u>

(以下空白)

八、質押之資產

本公司資產提供設定質押或其他用途受有限制者明細如下：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>擔保用途</u>
其他流動資產			
定期存款	\$ 178,000	\$ 88,000	交割額度、短期借款及應付短期票券之擔保
營業保證金	908,474	691,429	結構型商品、利率交換專戶及附條件交易
用途受限制之活期存款	3,675,399	47	代收承銷股款
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動			
營業證券－自營部(面額)	57,184,056	27,971,971	附買回債券交易
營業證券－自營部	49,681	-	營業活動之保證金
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	49,134	營業活動之保證金
備供出售金融資產－流動(面額)	22,911,358	6,196,010	附買回債券交易
備供出售金融資產－非流動	285,269	291,520	資產出售保證及櫃買履約保證金
持有至到期日金融資產－流動	450,068	701,048	營業活動之保證及信託業務賠償準備金
持有至到期日金融資產－非流動	745,822	1,194,938	營業活動之保證
不動產及設備與投資性不動產	4,913,816	3,949,318	供交割額度及短期借款額度之擔保
其他非流動資產			
營業保證金	665,000	755,000	營業活動之保證金
存出保證金	109,058	111,808	履約保證金及房屋押金

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)本公司於截至民國 104 年 12 月 31 日止，已簽訂不動產及設備之合約價款金額為\$48,652，其中已支付\$14,370，尚未支付價款計\$34,282。

(二)營業租賃協議

本公司因不可取消合約之未來最低應收租賃給付總額如下：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
不超過1年	\$ 205,002	\$ 289,687
超過1年但不超過5年	109,492	307,047
總計	<u>\$ 314,494</u>	<u>\$ 596,734</u>

本公司以營業租賃方式承租分公司營業廳及辦公室，租賃期間約 5 至 10 年，且於租賃期間結束時根據市場行情重新簽訂，其未來年度應付租金如下：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
不超過1年	\$ 210,354	\$ 210,607
超過1年但不超過5年	314,790	333,166
超過5年	<u>18,967</u>	<u>18,270</u>
總計	<u>\$ 544,111</u>	<u>\$ 562,043</u>

(三) 代辦交割

本公司與若干證券公司受任人承諾於本公司不能對台灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依台灣證券交易所股份有限公司之指示，以本公司之名義立即代辦本公司不能履行之交割義務。此外，本公司亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。

(四) 其他訴訟案件

1. 合併消滅公司寶來證券因代理銷售基金業務及買賣股票原由與客戶發生糾紛，客戶要求合併消滅公司寶來證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，求償金額合計約為\$36,963，臺灣臺北地方法院業於民國 102 年 9 月 12 日判決本公司應與雇用人連帶賠償約為 \$ 18,481，並駁回客戶其餘之訴，本公司乃依法聲明上訴，臺灣高等法院於 104 年 3 月 3 日判決本公司勝訴，惟客戶已聲明上訴，本案現由最高法院審理中。
2. 合併消滅公司寶來證券之客戶因買賣股票發生糾紛，客戶要求本公司負僱用人之連帶賠償責任，民國 102 年 6 月 25 日起訴求償金額原為\$25,718，然於 104 年 6 月 30 日擴張為\$40,310，再於 104 年 8 月 12 日縮減為\$39,726，本案現由臺灣臺北地方法院審理中。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

請參閱附註六(二十五)之說明。

十二、其他

(一) 風險管理制度

1. 風險管理目標

本公司經由持續性地提升風險管理機制的完整性，建立合理有效之風險管理方法、模型與系統，嚴密地監控整體風險的變動狀態，將公司

營運上可能發生之潛在損失，控制在資本與業務可以合理承受之範圍內；並在此前提下，合理有效地配置公司資本，以強化風險調整後之資本報酬率(RiskAdjustedReturnonCapital)。

2. 風險管理制度

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

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

3. 風險管理組織

- (1) 董事會：董事會係風險管理之最高決策單位，負責核定本公司風險胃納及風險容忍度、風險管理政策及相關辦法與年度風險限額，督導風險管理制度之建立與執行。
- (2) 審計委員會：董事會下設置「審計委員會」，由獨立董事組成，主要負責協助董事會督導風險管理制度之建立與執行。
- (3) 高階管理階層：應審視公司各項營運活動所涉及之風險，確保公司風險管理制度能完整、有效地控制相關之風險。
- (4) 風險管理部：風險管理部隸屬於董事會，獨立於各業務單位及交易活動之外，負責研擬本公司風險管理政策及各類風險管理辦法，並執行經審計委員會審核及董事會通過的市場風險管理、信用風險管理、流動性風險管理與作業風險管理等各項風險管理機制。
- (5) 法令遵循部：統籌辦理法令遵循制度之規劃、管理及執行，檢核各種業務之適法性，以確保公司各項作業及管理規章均符合法令規定。
- (6) 法務部：專責本公司對外各類契約之研擬與管理；法律爭議、訴訟或非訟案件之諮詢與處理，及各項法務專案之推動與處理等業務。
- (7) 業務單位：業務單位應依據風險管理政策及各類風險管理辦法之規定，分析、監督與控制業務單位內之相關風險，確保各項業務均遵循風險管理機制之規範執行。

4. 風險管理流程

本公司之風險管理流程，包含風險辨識、風險評估與衡量、風險監控與管理。風險管理部定期陳報各類風險管理報告予各級主管，確保其

能即時、完整、深入地掌控公司各類風險的動態變化。

(1) 市場風險管理

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

(2) 信用風險管理

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

(3) 資金流動性風險管理

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

5. 避險與抵減風險策略

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

(二) 信用風險分析

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

1. 發行人信用風險係指持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而蒙受財務損失之風險。
2. 交易對手信用風險係指與本公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而蒙受財務損失之風險。

3. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

(以下空白)

4. 信用風險集中度分析

本公司金融資產信用風險暴險地區分布(註)與產業分布如下：

金融資產	元大證券股份有限公司 信用風險暴險金額-地區別(個體)						大洋洲	合計
	台	灣	香	港	亞	洲(其他)		
現金及約當現金	18,420,640	187,849	922	-	-	244	-	18,609,655
透過損益按公允價值衡量之金融資產	82,449,854	335,583	6,212,219	8,012,812	1,245,231	1,308,252	1,308,252	99,563,951
債務證券	80,678,196	335,583	6,195,729	7,939,224	1,087,883	1,308,252	1,308,252	97,544,867
衍生金融商品交易	1,771,658	-	16,490	73,588	157,348	-	-	2,019,084
債券交易存出保證金	3,540,166	-	-	-	-	-	-	3,540,166
應收款項	53,989,638	323,156	187,737	539,968	124,748	39,332	55,204,579	55,204,579
應收帳款	21,190,652	323,156	187,702	539,740	124,748	39,332	22,405,330	22,405,330
其他應收款	496,010	-	35	228	-	-	496,273	496,273
應收證券融資款	32,302,976	-	-	-	-	-	32,302,976	32,302,976
轉融通保證金	18,828	-	-	-	-	-	18,828	18,828
其他流動資產	4,970,781	-	-	-	-	-	4,970,781	4,970,781
備供出售金融資產	15,452,322	4,158,029	13,461,382	4,015,527	1,960,587	947,966	39,995,813	39,995,813
債務證券	15,452,322	4,158,029	13,461,382	4,015,527	1,960,587	947,966	39,995,813	39,995,813
持有至到期日金融資產	1,195,890	-	-	-	-	-	1,195,890	1,195,890
債務證券	1,195,890	-	-	-	-	-	1,195,890	1,195,890
其他非流動資產	1,250,052	-	3,498	-	-	-	1,253,550	1,253,550
合計	181,288,171	5,004,617	19,865,758	12,568,307	3,330,810	2,295,550	224,353,213	224,353,213
各地區佔整體比例	80.80%	2.23%	8.85%	5.60%	1.48%	1.02%	100.00%	100.00%

日期：103年12月31日	元大證券股份有限公司 信用風險暴險金額_地區別(個體)						單位：新台幣 仟元
	台	港	美	歐	大	洲	
現金及約當現金	19,732,300	337	96,063	55,314	814	-	19,884,828
透過損益按公允價值衡量之金融資產	55,304,844	1,082,628	4,806,128	3,242,476	186,740	-	64,622,816
債務證券	54,086,700	1,082,628	4,795,024	3,222,678	159,337	-	63,346,367
衍生金融商品交易	1,218,144	-	11,104	19,798	27,403	-	1,276,449
債券交易存出保證金	764,264	-	-	-	-	-	764,264
應收款項	64,436,767	362,963	75,928	447,119	211,436	19,075	65,573,288
應收帳款	19,845,085	362,963	75,928	447,079	211,436	19,075	20,961,566
其他應收款	115,520	-	-	40	-	-	115,560
應收證券融資款	44,496,162	-	-	-	-	-	44,496,162
轉融通保證金	15,130	-	-	-	-	-	15,130
其他流動資產	1,120,717	-	-	-	-	-	1,120,717
備供出售金融資產	3,438,493	-	4,137,625	2,177,552	158,044	-	9,911,714
債務證券	1,895,987	-	4,137,625	2,177,552	158,044	-	8,371,208
持有至到期日金融資產	1,895,987	-	-	-	-	-	1,895,987
其他非流動資產	1,331,662	-	1,110	-	-	-	1,332,772
合計	148,060,164	1,445,928	9,116,854	5,922,461	557,034	19,075	165,121,516
各地區佔整體比例	89.67%	0.88%	5.52%	3.59%	0.34%	0.01%	100.00%

註：信用風險暴險金額_地區別報表中，亞洲(其他)係指不包含台灣與香港之亞洲地區。

元大證券股份有限公司
信用風險暴險金額產業別(個體)

日期：104年12月31日	金融資產				單位：新台幣 仟元		
	金融資產	政府機關	金融機構	民營企業	自然人	公營企業	合計
現金及約當現金	-	18,609,655	-	-	-	-	18,609,655
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,465,998	50,332,613	37,150,272	-	-	615,068	99,563,951
債務證券	11,465,998	48,313,329	37,150,272	-	-	615,068	97,544,867
衍生金融商品交易	-	2,019,084	-	-	-	-	2,019,084
借券交易存出保證金	-	3,540,166	-	-	-	-	3,540,166
應收款項	77,466	11,520,990	658,991	42,939,930	7,202	55,204,579	72,828,159
應收帳款	75,231	10,663,878	511,293	11,147,726	7,202	22,405,330	23,969,539
其他應收款	2,235	472,642	1,068	20,328	-	496,273	502,504
應收證券融資金	-	384,470	146,630	31,771,876	-	-	32,302,976
轉融通保證金	-	18,828	-	-	-	-	18,828
其他流動資產	-	4,970,781	-	-	-	-	4,970,781
備供出售金融資產	1,752,230	18,173,764	20,069,819	-	-	-	39,995,813
債務證券	1,752,230	18,173,764	20,069,819	-	-	-	39,995,813
持有至到期日金融資產	795,895	399,995	-	-	-	-	1,195,890
債務證券	795,895	399,995	-	-	-	-	1,195,890
其他非流動資產	5,000	1,166,263	56,398	25,889	-	-	1,253,550
合計	14,096,589	108,733,055	57,935,480	42,965,819	622,270	224,353,213	224,353,213
各產業佔整體比例	6.28%	48.47%	25.82%	19.15%	0.28%	100.00%	

元大證券股份有限公司
信用風險暴險金額_產業別(個體)

日期：103年12月31日	金融資產				單位：新台幣 仟元	
	政府機關	金融機構	民營企業	自然人	公營企業	合計
現金及約當現金	-	19,884,828	-	-	-	19,884,828
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,343,225	36,794,597	25,980,330	-	504,664	64,622,816
債務證券	1,343,225	35,518,148	25,980,330	-	504,664	63,346,367
衍生金融商品交易	-	1,276,449	-	-	-	1,276,449
債券交易存出保證金	-	764,264	-	-	-	764,264
應收款項	5,608	5,814,913	664,453	59,081,426	6,888	65,573,288
應收帳款	3,261	5,415,411	503,023	15,032,983	6,888	20,961,566
其他應收款	2,347	108,925	137	4,151	-	115,560
應收證券融資款	-	290,577	161,293	44,044,292	-	44,496,162
轉融通保證金	-	15,130	-	-	-	15,130
其他流動資產	-	1,120,717	-	-	-	1,120,717
備供出售金融資產	291,520	4,164,466	5,455,728	-	-	9,911,714
債務證券	291,520	4,164,466	5,455,728	-	-	9,911,714
持有至到期日金融資產	1,495,991	399,996	-	-	-	1,895,987
債務證券	1,495,991	399,996	-	-	-	1,895,987
其他非流動資產	12,116	1,237,612	56,527	26,517	-	1,332,772
合計	3,148,460	70,196,523	32,157,038	59,107,943	511,552	165,121,516
各產業佔整體比例	1.91%	42.51%	19.47%	35.80%	0.31%	100.00%

在本報告基準日，本公司信用風險暴險來源，地區別集中度以本國為主；產業別集中度(自然人除外)以金融機構為主，對金融機構的暴險主要來自銀行存款、持有銀行發行或擔保之債務工具及以金融機構為交易對手的衍生性金融工具交易等。

各項金融資產之信用風險說明

(1)現金及約當現金

主要存放在本國金融機構。

(2)透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

A. 債務證券

債務工具主要為債券、可轉(交)換公司債及債券型(含貨幣型)基金等部位；其發行人(或保證人)以本國法人機構為主。其中，債券為政府機構發行、為政府機構或金融機構所擔保之部位比重合計約為25%，而可轉(交)換公司債多數藉由資產交換交易、發行信用連結商品(CreditLinkedNote)及約有23%之可轉換公司債為銀行擔保等方式移轉信用風險，故對債務證券之信用風險均予以有效地控制。

B. 衍生金融商品交易

從事店頭市場(Over-the-Counter, OTC)之衍生性金融商品交易前，皆與各交易對手簽訂ISDA合約，藉由淨額結算(Close-outNetting)與信用擔保附約(CreditSupportAnnex, CSA)等機制，有效地降低交易對手信用風險；從事集中市場之期貨與選擇權交易，主要透過上手期貨商從事下單，或具有結算會員資格期貨商從事交割結算工作。交易對手分布在全球各地信用品質優良之金融機構。

(3)附賣回債券投資

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

(4)借券交易存出保證金

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

(5)應收款項

應收款項係包含應收轉融通擔保價款、應收證券借貸款項、應收期貨交易保證金、應收票據、應收帳款(含關係人)、其他應收款(含關係人)、催收款項、應收證券融資款及上述相關備抵呆帳會計科目。主要信用風險來自經紀業務受託買賣與信用交易所衍生之相關應收款項，而經紀業務受託買賣與信用交易客戶多數為本國自然人。依證券商辦理有價證券買賣融資融券業務操作辦法規定，融資維持率為

130%，其信用風險甚低。

(6)其他流動資產

主要係以用途受限制、待交割款項及代收承銷股款之現金為主，此類流動資產主要存放在本國金融機構。

(7)備供出售金融資產

主要係包含備供出售金融資產(含非流動)等會計科目，未包含具股權性質的金融資產；主要有設定質押受限制資產之本國中央政府債券，以及長期投資性質之國內外債券部位。其中，為政府機構發行、為政府機構或金融機構所擔保之部位比重合計約為 15%，將信用風險予以有效地控制。

(8)持有至到期日金融資產

主要為本國中央政府債券與金融債券，屬設定質押之受限制資產。

(9)其他非流動資產

主要為營業保證金、交割結算基金及存出保證金；其中，每筆存出保證金之存出對象甚多且每筆存出金額均不高，故信用風險已因充分分散而獲得有效的降低。

5. 信用風險品質分級

本公司信用風險品質分級，可分為優良、尚可及低於標準，各等級定義如下：

- (1)優良：具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。
- (2)尚可：財務承諾履約能力薄弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力。
- (3)低於標準：財務承諾履約能力脆弱，是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。
- (4)已減損：未依約定履行其義務，依潛在損失估計其減損標準。

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

信用風險品質分級對照表

公司內部信用風險分級	中華信評機構信用評等
優良	twAAA ~ twBBB-
尚可	twBB+ ~ twBB
低於標準	twBB- ~ twC
已減損	D

元大證券股份有限公司
金融資產作價分類表(個體)

日期：104年12月31日

單位：新台幣 仟元

金融資產	未逾期亦未減損部位金額		已逾期未減損部位金額		已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	備抵	尚可	低於標準	部位金額				
現金及約當現金	18,609,574	81	-	-	-	18,609,655	-	18,609,655
透過損益按公允價值衡量之金融資產	96,335,354	2,810,795	417,802	-	-	99,563,951	-	99,563,951
債務證券	94,316,270	2,810,795	417,802	-	-	97,544,867	-	97,544,867
衍生金融商品交易	2,019,084	-	-	-	-	2,019,084	-	2,019,084
債券交易所存出保證金	3,540,166	-	-	-	-	3,540,166	-	3,540,166
應收款項	53,655,420	1,509,429	20,200	-	19,530	55,204,579	22,087	55,182,492
應收帳款	22,313,107	72,023	20,200	-	-	22,405,330	2,460	22,402,870
其他應收款	476,731	12	-	-	19,530	496,273	19,530	476,743
應收證券融資金	30,865,582	1,437,394	-	-	-	32,302,976	97	32,302,879
轉融通保證金	18,828	-	-	-	-	18,828	-	18,828
其他流動資產	4,940,781	30,000	-	-	-	4,970,781	-	4,970,781
備供出售金融資產	39,995,813	-	-	-	-	39,995,813	-	39,995,813
債務證券	39,995,813	-	-	-	-	39,995,813	-	39,995,813
持有至到期日金融資產	1,195,890	-	-	-	-	1,195,890	-	1,195,890
債務證券	1,195,890	-	-	-	-	1,195,890	-	1,195,890
其他非流動資產	1,253,550	-	-	-	-	1,253,550	-	1,253,550
合計	219,545,376	4,350,305	438,002	-	19,530	224,353,213	22,087	224,331,126
佔基礎比例	97.87%	1.94%	0.20%	0.00%	0.01%	100.01%	0.01%	100.00%

元大證券股份有限公司
金融資產作價分類表(個體)

日期：103年12月31日

單位：新台幣 仟元

金融資產	未逾期亦未減損		已逾期未減損		已減損部位 金額	總計	已提列損失 金額	淨額
	備長	高可	部位金額	部位金額				
現金及約當現金	19,884,739	89	-	-	-	19,884,828	-	19,884,828
透過損益按公允價值衡量之金融資產	60,772,637	2,881,313	968,866	-	-	64,622,816	-	64,622,816
債務證券	59,496,188	2,881,313	968,866	-	-	63,346,367	-	63,346,367
衍生金融商品交易	1,276,449	-	-	-	-	1,276,449	-	1,276,449
債券交易存出保證金	764,264	-	-	-	-	764,264	-	764,264
應收款項	63,871,548	1,634,031	63,991	-	3,718	65,573,288	4,226	65,569,062
應收帳款	20,840,347	57,360	63,859	-	-	20,961,566	375	20,961,191
其他應收款	111,830	12	-	-	3,718	115,560	3,718	111,842
應收證券融資款	42,919,371	1,576,659	132	-	-	44,496,162	133	44,496,029
轉融通保證金	15,130	-	-	-	-	15,130	-	15,130
其他流動資產	1,090,717	30,000	-	-	-	1,120,717	-	1,120,717
備供出售金融資產	9,911,714	-	-	-	-	9,911,714	-	9,911,714
債務證券	9,911,714	-	-	-	-	9,911,714	-	9,911,714
持有至到期日金融資產	1,895,987	-	-	-	-	1,895,987	-	1,895,987
債務證券	1,895,987	-	-	-	-	1,895,987	-	1,895,987
其他非流動資產	1,328,711	4,061	-	-	-	1,332,772	-	1,332,772
合計	159,535,447	4,549,494	1,032,857	-	3,718	165,121,516	4,226	165,117,290
佔整體比例	96.62%	2.76%	0.63%	0.00%	0.00%	100.00%	0.00%	100.00%

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

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

6. 信用風險壓力測試

本公司定期衡量在極端異常壓力情境所可能蒙受之壓力損失。壓力情境之設定，主要係評估關鍵總體經濟指標發生異常變動下，對信用違約率與違約損失率之影響程度，以評估可能發生之非預期潛在信用損失。當壓力損失超過風險容忍度時，將立即進行信用風險分析與風險預警，並執行必要之因應策略，以將風險控制在合理的範圍。

(以下空白)

(三) 資金流動性風險分析

1. 現金流量分析：

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

日期：104年12月31日

元大證券股份有限公司
金融負債現金流量到期分析表(個體)

單位：新台幣 仟元

金融負債	付款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	
短期借款	-	1,553,680	-	-	-	1,553,680
應付商業本票	-	1,649,844	-	-	-	1,649,844
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,671,088	22,899,921	8,699,090	14,906,309	-	53,176,408
衍生金融商品交易	3,520,854	22,899,921	8,699,090	14,906,309	-	50,026,174
應付債券	3,150,234	-	-	-	-	3,150,234
附買回債券負債	-	55,546,362	23,372,193	91,820	-	79,010,375
融券存入保證金	6,037,474	-	-	-	-	6,037,474
應付融券擔保借款	6,613,416	-	-	-	-	6,613,416
借券存入保證金	13,088,335	-	-	-	-	13,088,335
應付款項	20,191,620	1,922,404	38,501	65,262	-	22,217,787
應付帳款	20,102,848	12,341	-	-	-	20,115,189
其他應付款	88,772	1,910,063	38,501	65,262	-	2,102,598
代收款項	3,854,099	83,169	-	-	-	3,937,268
其他	-	-	1,990,465	3,389,201	-	5,379,666
合計	56,456,032	83,655,380	34,100,249	18,452,592	-	192,664,253
佔整體比重	29.30%	43.42%	17.70%	9.58%	0.00%	100.00%

元大證券股份有限公司
金融負債現流量到期分析表(個體)

日期：103年12月31日

單位：新台幣 仟元

金融負債	付款期間				合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	
短期借款	-	2,308,729	-	-	2,308,729
應付商業本票	-	10,726,692	-	-	10,726,692
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,013,677	20,531,286	5,129,808	11,194,698	43,869,469
衍生金融商品交易	4,014,425	20,531,286	5,129,808	11,194,698	40,870,217
應付債券	2,999,252	-	-	-	2,999,252
附買回債券負債	-	24,298,307	9,673,636	-	33,971,943
融券存入保證金	6,178,692	-	-	-	6,178,692
應付融券擔保價款	7,188,510	-	-	-	7,188,510
借券存入保證金	9,786,684	-	-	-	9,786,684
應付款項	19,739,309	1,409,915	47,651	35,571	21,232,446
應付帳款	19,636,964	11,687	-	-	19,648,651
其他應付款	102,345	1,398,228	47,651	35,571	1,583,795
代收款項	854,316	61,771	-	-	920,362
其他	-	-	181,871	5,478,794	5,660,665
合計	50,761,188	59,336,700	15,032,966	16,709,063	141,844,192
佔整體比重	35.79%	41.83%	10.60%	11.78%	100.00%

A. 應付帳款係包含應付票據、應付帳款(含關係人)等會計科目。

B. 其他應付款係包含其他應付款(含關係人)等會計科目。

C. 銀行借款、應付商業本票及附買回債券負債為本公司主要的短期資金調度工具，主要到期日在3個月以內。3個月以上之金融負債，主要來自於OTC衍生性金融商品，包含利率交換、資產交換與發行結構型商品、其他應付款以及部分的附買回債券負債等。

元大證券股份有限公司
現金流量到期缺口表(個體)

日期：民國104年12月31日

單位：新台幣 仟元

金融資產	收盤期間					合計
	短期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	
現金及約當現金	8,629,639	4,086,496	5,893,520	-	-	18,609,655
透過損益按公允價值衡量之金融資產	59,596,619	8,147,540	14,807,937	32,611,653	4,094,567	119,258,316
營業證券	58,193,109	8,109,446	14,467,839	31,994,429	4,094,567	116,799,390
衍生金融商品交易	1,403,510	38,094	340,098	677,224	-	2,458,926
債券交易存出保證金	3,540,166	-	-	-	-	3,540,166
應收款項	21,242,085	14,235,215	18,972,037	-	-	54,449,337
應收帳款	20,866,596	492,476	310,643	-	-	21,669,715
其他應收款	375,489	76,664	24,590	-	-	476,743
應收證券融資金	-	13,666,075	18,636,804	-	-	32,302,879
轉融通保證金	18,829	-	-	-	-	18,829
其他流動資產	3,884,306	-	1,086,475	-	-	4,970,781
備供出售金融資產	2,340,868	238,156	1,684,915	29,676,789	14,320,726	48,261,454
持有至到期日金融資產	-	55,075	408,800	774,000	-	1,237,875
其他非流動資產	-	-	-	109,059	1,144,491	1,253,550
合計	99,252,512	26,762,482	42,853,684	63,171,501	19,559,784	251,599,963
現金流入	56,456,032	83,655,380	34,100,249	18,452,592	-	192,664,253
現金超(缺)額	42,796,480	(56,892,898)	8,753,435	44,718,909	19,559,784	58,935,710

元大證券股份有限公司
現金流量到期缺口表(個體)

日期：民國109年12月31日

單位：新台幣 仟元

金融資產	收款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	
現金及約當現金	7,299,688	9,056,435	3,528,705	-	-	19,884,828
透過損益按公允價值衡量之金融資產	48,375,284	616,680	5,509,632	25,016,975	2,296,849	81,815,420
營業證券	47,069,400	582,308	5,203,685	24,459,338	2,296,849	79,611,580
衍生金融商品交易	1,305,884	34,372	305,947	557,637	-	2,203,840
債券交易存出保證金	764,264	-	-	-	-	764,264
借收款項	19,558,400	24,208,282	21,497,674	-	-	65,272,117
應收帳款	19,558,400	667,663	438,183	-	-	20,664,246
其他應收款	7,706	74,224	29,912	-	-	111,842
應收證券融資款	-	23,466,395	21,029,579	-	-	44,496,029
轉融通保證金	15,130	-	-	-	-	15,130
其他流動資產	341,288	-	779,429	-	-	1,120,717
備供出售金融資產	2,570,947	50,680	225,741	7,240,511	4,296,799	14,384,678
持有至到期日金融資產	-	510,825	212,750	1,237,875	-	1,961,450
其他非流動資產	-	-	-	111,808	1,220,964	1,332,772
合計	78,932,762	34,442,902	31,753,931	33,607,169	7,814,612	186,551,376
現金流入	50,761,188	59,336,700	15,032,966	16,709,063	4,275	141,844,192
現金超(缺)額	28,171,574	(24,893,798)	16,720,965	16,898,106	7,810,337	44,707,184

在本報告基準日，本公司除三個月內期間現金流量呈現淨現金流出狀態外，其他期間現金流量均呈現淨現金流入狀態。而三個月內期間之累計資金缺口亦雖呈現淨現金流出，惟金額相對於本公司淨值或流動性資產規模皆屬穩健，顯示本公司能持續維持合理的資金流動性品質。

2. 資金流動性風險壓力測試

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

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

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

(四)市場風險分析

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

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

1. 敏感度分析

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

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

2. 風險值

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

風險值模型皆持續地進行回溯測試，確保模型能夠持續地、合理地、有

效地衡量投資組合可能產生之最大潛在損失。

	外匯	利率	股權	商品	小計	分散效果	總計
104年1月1日-104年12月31日	新台幣仟元	新台幣仟元	新台幣仟元	新台幣仟元			新台幣仟元
104/1/1	1,806	84,509	216,010	1,886	304,211	(40,115)	264,096
104/12/31	4,387	55,273	205,072	7,633	272,365	(27,394)	244,971
期間平均	2,403	47,749	251,148	4,542	305,842	(47,220)	258,622
期間最低	19	24,270	143,887	278	-	-	174,414
期間最高	8,849	105,002	434,438	11,503	-	-	455,409
103年1月1日-103年12月31日	新台幣仟元	新台幣仟元	新台幣仟元	新台幣仟元	小計	分散效果	總計
103/1/1	3,466	54,993	211,155	657	270,271	(8,921)	261,350
103/12/31	2,256	53,199	275,610	2,334	333,399	(14,901)	318,498
期間平均	2,651	43,251	227,518	3,919	277,339	(12,492)	264,847
期間最低	1,254	31,280	168,052	10	-	-	210,565
期間最高	5,316	58,404	310,687	8,869	-	-	338,684

3. 市場風險壓力測試

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

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

(五) 金融工具之公允價值

金融工具公允價值資訊

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

		104年12月31日			
<u>金融資產/金融負債</u>		<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>		
			<u>第一等級</u>	<u>第二等級</u>	<u>第三等級</u>
流動資產					
持有至到期日金融資產—流動	\$ 450,068	\$ -	\$ 451,956	\$ -	
非流動資產					
持有至到期日金融資產—非流動	745,822	-	764,077	-	
流動負債					
一年或一營業週期內到期長期負債	1,811,160	-	1,811,048	-	
非流動負債					
應付公司債	3,219,840	-	3,219,627	-	
		103年12月31日			
<u>金融資產/金融負債</u>		<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>		
流動資產					
持有至到期日金融資產—流動			\$ 701,048	\$ 702,074	
非流動資產					
持有至到期日金融資產—非流動			1,194,938	1,205,266	
非流動負債					
應付公司債			5,103,000	5,102,671	

本公司估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

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

3. 應付公司債，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格作為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用利率衍生性商品評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相符，其條件及特性包括債務人之信用狀況、支付幣別之市場利率曲線及計息之剩餘期間等。

(六)公允價值估計

1. 本公司非以公允價值衡量之金融資產及金融負債之公允價值資訊請詳附註十二、(五)及以成本衡量之投資性不動產之公允價值資訊請詳附註六、(十)說明。

2. 下表為分析以公允價值衡量之金融工具所採用之評價技術。各等級之定義如下：

第一等級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：除包含於第一等級之公開報價外，資產或負債直接(亦即價格)或間接(亦即由價格推導而得)可觀察之輸入值。

第三等級：非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值。

本公司於民國104年及103年12月31日以公允價值衡量之金融資產及負債如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	104年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值				
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 16,402,836	\$ 16,056,840	\$ -	\$ 345,996
債券投資	97,330,887	48,747,126	48,583,761	-
其他	713,340	713,340	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	6,607,438	3,181,612	-	3,425,826
債券投資	39,995,813	22,296,153	17,699,660	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,150,234	3,150,234	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,145,417	1,402,900	742,517	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	49,270,597	1,351,661	26,958,326	20,960,610

以公允價值衡量之金融工具項目	103年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值				
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 14,095,485	\$ 13,773,378	\$ -	\$ 322,107
債券投資	62,836,986	40,252,180	22,584,806	-
其他	1,390,425	1,390,425	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,947,576	2,570,947	-	3,376,629
債券投資	9,911,714	6,473,222	3,438,492	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,999,252	2,999,252	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,520,683	1,286,086	234,597	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	40,388,264	1,809,403	18,816,865	19,761,996

- 於活絡市場交易之金融工具，其公允價值係依資產負債表日之市場報價衡量。本公司持有金融資產之市場報價為收盤價，該等工具係屬於第一等級。第一等級之工具主要包括權益工具及債務工具，其分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債或備供出售金融資產。
- 未在活絡市場交易之金融工具，其公允價值係利用評價技術決定。評價技術將盡可能的多利用可觀察之市場資料，並盡可能少依賴企業之特定估計。若計算一金融工具之公允價值所需之所有重大參數均為可觀察資料，則該金融工具係屬於第二等級。
- 如一項或多項重大參數並非依可觀察市場資料取得，則該金融工具係屬於第三等級。
- 第一等級與第二等級間之移轉
本公司於民國 104 年及 103 年度皆未有第一等級及第二等級之間重大移轉。
- 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表：
民國 104 年度：

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		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								
非衍生工具	\$ 322,107	\$ 1,471	\$ -	\$ 1,041,806	\$387,542	(\$ 977,768)	(\$ 429,162)	\$ 345,996
備供出售金融資產	3,376,629	-	549,197	-	-	(500,000)	-	3,425,826
合計	\$ 3,698,736	\$ 1,471	\$549,197	\$ 1,041,806	\$387,542	(\$ 1,477,768)	(\$ 429,162)	\$ 3,771,822

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
結構型商品	\$ 19,761,996	(\$ 27,092)	\$147,892,641	\$ -	(\$ 146,666,935)	\$ -	\$ 20,960,610
合計	\$ 19,761,996	(\$ 27,092)	\$147,892,641	\$ -	(\$ 146,666,935)	\$ -	\$ 20,960,610

民國 103 年度：

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		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								
非衍生工具備供出售金融資產	\$ 88,624	(\$ 15,650)	\$ -	\$ 939,059	\$ 47,693	(\$ 674,541)	(\$ 63,078)	\$ 322,107
	3,818,184	-	(235,192)	-	-	(206,363)	-	3,376,629
合計	\$ 3,906,808	(\$ 15,650)	(\$ 235,192)	\$ 939,059	\$ 47,693	(\$ 880,904)	(\$ 63,078)	\$ 3,698,736

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
結構型商品	\$ 6,349,375	\$ 51,216	\$97,511,962	\$ -	(\$ 84,150,557)	\$ -	\$ 19,761,996
合計	\$ 6,349,375	\$ 51,216	\$97,511,962	\$ -	(\$ 84,150,557)	\$ -	\$ 19,761,996

上述金融資產評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於民國 104 年及 103 年 12 月 31 日帳上仍持有之資產之損益金額分別為 (\$104,444) 及 \$62,703；列入其他綜合損益中，歸屬於民國 104 年及 103 年 12 月 31 日帳上仍持有之資產之損益金額分別為 \$1,748,156 及 \$1,198,960。上述金融負債評價損益列入當期損益之金額，歸屬於截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為 (\$34,831) 及 (\$65,293)。

8. 本公司自第三等級轉入及轉出說明如下：

民國 104 年及 103 年度自第一等級轉入第三等級係原成交量達活絡標準之興櫃股票，因後續交易不活絡，故自第一等級轉入第三等級；自第三等級轉入第一等級係原未達活絡標準之興櫃股票，因後續交易活絡或者轉上市(櫃)，故自第三等級轉入第一等級。

9. 有關屬第三等級公允價值衡量項目所使用評價模型之重大不可觀察輸入值之量化資訊及重大不可觀察輸入值之說明如下：

<u>104年12月31日</u>	<u>公允價值</u>	<u>評價技術</u>	<u>重大不可觀察輸入值</u>	<u>區間</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 345,996	市場法	本益比乘數 股價淨值比乘數 市場流通性折減	13.74~30.34 0.87~5.68 0%~35%
備供出售金融資產				
股票投資	3,425,826	市場法	本益比乘數 股價淨值比乘數 市場流通性折減	13.74~30.34 0.87~5.68 0%~35%
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
結構型商品	20,960,610	1. IR Model 2. HYBRID Model	標的波動率	2.58%~68.71%

10. 本公司係由母公司風險管理部負責驗證公允價值歸類於第三等級金融工具之公允價值。風險管理部藉由評估資料來源之獨立性、可靠性、一致性及代表性，並定期驗證評價模型與校準評價參數，確保評價程序與評價結果符合國際會計準則公報之規定。

11. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或下變動1%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

重大不可觀察輸入值對第三層級公允價值之敏感度分析(個體)

單位：新台幣 仟元

	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動 反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
	104 年 12 月 31 日			
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,100	(\$ 2,100)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	-	-	11,244	(11,244)
負 債				
結構型商品	\$ 133	(\$ 133)	\$ -	\$ -
103 年 12 月 31 日				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,221	(\$ 3,221)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	-	-	33,766	(33,766)
負 債				
結構型商品	\$ 16,282	(\$ 16,282)	\$ -	\$ -

(七)金融資產之移轉

1. 未整體除列之已移轉金融資產

- (1) 本公司有透過交易將金融資產移轉予他人而全部或部分除列相關金融資產之情形。當本公司移轉收取該金融資產現金流量之合約權利，或保留上述權利但承擔將該現金流量支付予一個或多個收受者之合約義務，且移轉幾乎所有之所有權風險及報酬時，即應除列該資產。如本公司仍保留金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬，則應持續認列該金融資產。如未移轉或保留金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬，但仍保留控制，應持續認列屬金融資產持續參與部份之金融資產。
- (2) 不符合除列條件之金融資產，主要為(1)資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債及(2)附條件交易之附買回債券負債。其中資產交換交易，係本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。因該選擇權於交易時非屬深價內或深價外，故須進一步判斷本公司是否保留對該可轉換公司債之控制。因該可轉換公司債並不易於市場中取得，故本公司仍保留對於資產的控制並須採持續參與之會計處理。

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

104年12月31日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	\$22,059,831	\$21,150,365
附買回債券負債	80,714,403	79,010,375

(八)金融資產之互抵

本公司亦有從事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，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：

1. 金融資產

104年12月31日						
性質	已認列之 金融資產 總額	已互抵之 已認列之 金融負債總額	於資產負債表 列報之 金融資產淨額	未於資產負債表互抵之		
				金融工具	收取之 現金擔保品	淨額
衍生工具	\$ 742,517	\$ -	\$ 742,517	\$ 561,732	\$ -	\$ 180,785

103年12月31日						
性質	已認列之 金融資產 總額	已互抵之 已認列之 金融負債總額	於資產負債表 列報之 金融資產淨額	未於資產負債表互抵之		
				金融工具	收取之 現金擔保品	淨額
衍生工具	\$ 234,597	\$ -	\$ 234,597	\$ 203,367	\$ -	\$ 31,230

2. 金融負債

104年12月31日						
性質	已認列之	已互抵之	於資產負債表	未於資產負債表互抵之		淨額
	金融負債	已認列之	列報之	金融工具	質押之	
	總額	金融資產總額	金融負債淨額		現金擔保品	
衍生工具	\$ 1,066,743	\$ -	\$ 1,066,743	\$ 561,732	\$ 9,346	\$ 495,665
附買回債券	79,010,375	-	79,010,375	78,258,407	216,847	535,121
103年12月31日						
性質	已認列之	已互抵之	於資產負債表	未於資產負債表互抵之		淨額
	金融負債	已認列之	列報之	金融工具	質押之	
	總額	金融資產總額	金融負債淨額		現金擔保品	
衍生工具	\$ 535,442	\$ -	\$ 535,442	\$ 203,367	\$ 9,325	\$ 322,750
附買回債券	33,971,943	-	33,971,943	33,971,943	-	-

(九) 資本管理

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

本公司自有資本適足比率及其構成項目如下：

單位：新台幣 億元		
資本適足計算項目	104/12	103/12
自有資本		
第一類資本總額	986.65	902.52
扣減資產自第一類資本總額扣除額	295.10	291.52
扣減資產自第二類資本總額扣除額超出第二類資本之數額	152.83	151.68
第一類資本淨額	538.72	459.31
第二類資本總額	12.77	5.35
扣減資產實際自第二類資本總額扣除額	12.77	5.35
第二類資本淨額	-	-
第三類資本	-	-
合格自有資本淨額合計	538.72	459.31
經營風險約當金額		
信用風險約當金額	20.43	22.42
作業風險約當金額	24.59	25.51
市場風險約當金額	84.21	54.30
經營風險約當金額總計	129.23	102.23
自有資本適足比率	417%	449%

a. 資本適足比率 = 合格自有資本淨額 / 經營風險約當金額

b. 合格自有資本淨額 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本 - 扣減資產

c. 經營風險約當金額 = 市場風險約當金額 + 信用風險約當金額 + 作業風險約當金額

1. 合格自有資本淨額：(以重要性項目揭露)

(1) 第一類資本：

單位：新台幣 億元		
第一類資本項目	104/12	103/12
普通股股本	551.73	551.73
資本公積	121.13	118.14
保留盈餘	219.40	132.98
備供出售金融資產未實現損失	-	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(3.41)	(4.28)
本年累計至當月底損益	97.79	103.94
合計	986.65	902.52

(2) 扣減資產：

單位：新台幣 億元		
扣減資產項目	104/12	103/12
無形資產	129.50	134.49
預付款項	0.69	0.41
海外之轉投資事業	267.68	256.00
金融資產供長期(超過一年)設質、擔保或存出保證金者	10.31	15.36
國內非屬公平價值變動列入損益之未上市、未上櫃及非興櫃之股票	3.36	5.09
投資金融相關事業	32.52	21.17
營業保證金、交割結算基金、存出保證金	12.54	13.33
遞延費用	-	-
遞延所得稅資產-非流動	1.70	1.39
關係人應收款	2.39	1.32
創始機構應扣除之特定證券化暴險額	-	-
合計	460.70	448.55

2. 經營風險約當金額：(以重要性項目揭露)

(1) 市場風險約當金額：

單位：新台幣 億元		
市場風險約當金額計算項目	104/12	103/12
利率風險	43.22	22.35
權益證券風險	32.92	28.84
外匯風險	7.86	3.08
商品風險	0.20	0.02
合計	84.21	54.30

(2) 信用風險約當金額：

單位：新台幣 億元		
信用風險約當金額計算項目	104/12	103/12
受託買賣(含海外附委託)、證券業務借貸款項及信用交易	8.21	10.48
附買回型交易及店頭市場衍生工具	5.12	3.52
一般表內交易	6.97	8.42
一般表外交易	0.14	-
合計	20.43	22.42

3. 資本適足性壓力測試

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

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

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

(十) 匯率波動影響說明

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

	104年12月31日			104年12月31日		
	幣別	外幣金額 (仟元)	期 末 衡量匯率	幣別	外幣金額 (仟元)	期 末 衡量匯率
<u>影響本期損益</u>						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	美金	\$ 360,356	33.066	人民幣	\$ 148,443	5.031
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	美金	336,740	33.066	人民幣	1,545,300	5.031
應收帳款	美金	133,361	33.066	人民幣	118,460	5.031
預付款項及其他應收款	美金	10,906	33.066	人民幣	715	5.031
其他流動資產	美金	10,258	33.066	人民幣	4,279	5.031
非流動資產	美金	-	33.066	人民幣	714	5.031
<u>金融負債</u>						
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	美金	34,088	33.066	人民幣	189,396	5.031
附買回債券負債	美金	650,672	33.066	人民幣	872,110	5.031
借券存入保證金	美金	302,861	33.066	人民幣	-	5.031
非流動負債	美金	-	33.066	人民幣	640,000	5.031
<u>影響權益</u>						
<u>金融資產</u>						
採用權益法之投資	美金	810,145	33.066	人民幣	-	5.031

	103年12月31日			103年12月31日		
	幣別	外幣金額	期 末	幣別	外幣金額	期 末
		(仟元)	衡量匯率		(仟元)	衡量匯率
影響本期損益						
金融資產						
現金及約當現金	美金	\$ 319,163	31.720	人民幣	\$ 366,594	5.103
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	美金	214,218	31.720	人民幣	1,220,631	5.103
應收帳款	美金	43,630	31.720	人民幣	65,523	5.103
預付款項及其他應收款	美金	285	31.720	人民幣	504	5.103
其他流動資產	美金	5,580	31.720	人民幣	17,394	5.103
非流動資產	美金	-	31.720	人民幣	736	5.103
金融負債						
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	美金	34,384	31.720	人民幣	228,742	5.103
附買回債券負債	美金	352,356	31.720	人民幣	114,083	5.103
借券存入保證金	美金	308,553	31.720	人民幣	-	5.103
非流動負債	美金	-	-	人民幣	1,000,000	5.103
影響權益						
金融資產						
採用權益法之投資	美金	807,581	31.720	人民幣	-	5.103

2. 本公司貨幣性項目因匯率波動具重大影響，於民國 104 年度認列之全部兌換損益(含已實現及未實現)彙總全額為\$316,992。

(十一) 信託資產及負債

1. 本公司業經金管證券字第 0990059790 號函核准，以信託方式辦理財富管理業務，得從事特定單獨管理運用金錢之信託；經金管證券字第 1020006740 號函核准得從事特定單獨管理運用有價證券之信託及委託人指定營運範圍或方法之單獨管理運用有價證券信託(有價證券出借業務)；經金管證投字第 1040030181 號函核准得以信託方式辦理全權委託業務。

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

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

(1) 信託資產負債表：

信託帳資產負債表
民國104年及103年12月31日

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
<u>信託資產</u>		
銀行存款	\$ 1,702,106	\$ 1,627,008
股票	10,174,111	11,229,052
基金	24,418,694	21,676,902
結構型商品	1,750,151	5,742,795
應收款項	166,875	417,643
預付款項	295	149
信託資產總額	<u>\$ 38,212,232</u>	<u>\$ 40,693,549</u>
<u>信託負債</u>		
應付款項	\$ 26,928	\$ 230,172
應付稅捐	980	316
信託資本—金錢信託	25,955,623	28,247,501
信託資本—有價證券信託	11,637,494	10,711,330
本期損益	17,451	732,852
累積盈虧	1,501,297	1,203,370
遞延結轉數	(927,541)	(431,992)
信託負債總額	<u>\$ 38,212,232</u>	<u>\$ 40,693,549</u>

(以下空白)

(2) 信託損益表：

信託帳損益表
民國104年及103年1月1日至12月31日

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
信託收益		
利息收入	\$ 396,127	\$ 322,683
已實現資本利益	1,628,692	775,141
兌換利益	274,726	357,148
租金收入	114,873	55,371
股利收入	272,659	185,371
信託費用		
管理費	(32,387)	(15,385)
手續費(服務費)	(100,885)	(86,040)
已實現資本損失	(542,302)	(333,722)
兌換損失	-	(207,166)
保險費	(3,600)	(3,207)
未實現資本損失	(1,981,105)	(315,239)
其他費用	(5,050)	(1,560)
稅前淨利	21,748	733,395
所得稅費用	(4,297)	(543)
稅後淨利	<u>\$ 17,451</u>	<u>\$ 732,852</u>

(3) 信託財產目錄：

信託帳財產目錄
民國104年及103年12月31日

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
銀行存款	\$ 1,702,106	\$ 1,627,008
股票	10,174,111	11,229,052
基金	24,418,694	21,676,902
結構型商品	1,750,151	5,742,795
其他	167,170	417,792
	<u>\$ 38,212,232</u>	<u>\$ 40,693,549</u>

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象貸與限額(註一)	資金貸與總限額
													名稱	價值		
0	元大證券股份有限公司	元大證券亞洲金融有限公司	應收關係人款項	是	\$ 3,306,600	\$ 3,306,600	\$ 330,660	1.31%	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	-	\$ 10,129,402	\$ 40,517,606

註：元大證券股份有限公司資金貸與總額及對單一企業資金貸與總額，分別以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後淨值之百分之四十及百分之十為限。

2. 為他人背書保證：

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	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額占最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證	備註
		公司名稱	關係											
0	元大證券股份有限公司	元大證券株式會社	母公司與子公司持有普通股權合併計算起百分之五十之被投資公司	\$ 20,258,803	\$ 868,478	\$ 868,478	-	-	0.86%	\$ 40,517,606	是	否	否	

註：依公司為他人背書保證程序，元大證券股份有限公司對外背書保證總額及對單一企業背書保證總額，分別以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值之百分之四十及百分之二十為限。

3. 取得不動產金額新台幣達三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

4. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：

處分不動產之證券商	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
元大證券股份有限公司	台北市敦化南路一段66號1、2、3、4、5、8樓、68號1樓及105個車位	104.12.18	97.07.15	\$ 1,462,321	\$ 4,398,000	均已收訖。	\$ 2,935,679	元大商業銀行股份有限公司	是	活化不動產經濟價值，使資金之調度及運用更富靈活性。	依據104.11.12國泰不動產估價師事務所出具之估價報告書，不動產估價師姓名：廖政壹，估價金額\$4,157,920 及第一太平戴維斯不動產估價師事務所出具之估價報告書，不動產估價師姓名：張宏楷，估價金額\$4,055,016。	-

5. 與關係人交易手續費折讓金額達新台幣五百萬元以上：無。

6. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	應收關係人款項	逾期應收關係人款項		應收關係人款項	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大證券股份有限公司	元大金融控股股份有限公司	同一集團公司	\$ 829,971	\$ -	-	不適用	\$ -	\$ -

(以下空白)

(二)轉投資事業相關資訊

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要業務項目	投資目的	投資金額	總額	佔被投資公司總額之百分比	佔本公司總額之百分比	本公司本期損益	本期溢利之投資損益	備註
元大證券股份有限公司	元大證券亞洲金融有限公司	百慕達群島	投資控股	投資控股	\$ 8,511,808 新台幣	\$ 8,511,808 新台幣	100.00%	100.00%	\$ 1,115,552 新台幣	\$ 1,115,552 新台幣	子公司 (註一)
元大證券亞洲金融有限公司	元大國際保險經紀人股份有限公司	中華民國	保險經紀人業務	保險經紀人業務	5,350	5,350	100.00%	100.00%	242,001	242,001	子公司 (註一)
元大證券亞洲金融有限公司	寶來保險代理人股份有限公司	中華民國	財產保險代理	財產保險代理	10,000	10,000	100.00%	100.00%	(881)	(881)	子公司 (註一)
元大證券亞洲金融有限公司	元大證券控股(B.V.I.)有限公司	英屬維京群島	投資控股	投資控股	343	343	100.00%	100.00%	214	214	子公司 (註一)
元大證券亞洲金融有限公司	頂華證券投資管理有限公司	英屬維京群島	投資業務	投資業務	15,320	15,320	50.00%	50.00%	5,512	5,512	採權益法評價之轉投資公司 (註一)
元大證券亞洲金融有限公司	元大證券(香港)有限公司	香港	證券交易 期貨合約之交易 構建式外匯交易 就期貨提供意見 就期貨合約提供意見 就機構融資提供意見 提供資產管理	證券交易 期貨合約之交易 構建式外匯交易 就期貨提供意見 就期貨合約提供意見 就機構融資提供意見 提供資產管理	9,151,651	9,151,651	100.00%	100.00%	2,268,133	2,268,133	子公司 (註一)
元大證券亞洲金融有限公司	寶來證券(香港)有限公司	香港	證券交易 期貨合約之交易 構建式外匯交易 提供資產管理	證券交易 期貨合約之交易 構建式外匯交易 提供資產管理	38,872	38,872	100.00%	100.00%	46,169	46,169	子公司 (註一)
元大證券亞洲金融有限公司	元大證券株式會社	韓國	證券交易 就期貨提供意見 就期貨合約提供意見 承銷業務 資產管理 財務顧問 期貨合約之交易	證券交易 就期貨提供意見 就期貨合約提供意見 承銷業務 資產管理 財務顧問 期貨合約之交易	8,485,956	8,131,975	54.20%	54.20%	14,330,082	1,629,487	子公司 (註一)
元大證券亞洲金融有限公司	元大亞洲投資有限公司	英屬維京群島	直接投資業務 創業投資基金業務 創業投資基金募集及管理業務 投資諮詢顧問業務	直接投資業務 創業投資基金業務 創業投資基金募集及管理業務 投資諮詢顧問業務	926,950	299,350	100.00%	100.00%	978,286	10,771	子公司 (註一)
元大證券亞洲金融有限公司	元大香港控股(開曼)有限公司	開曼群島	投資控股	投資控股	326,069	2,300,550	100.00%	100.00%	456,214	10,834	子公司 (註一)
元大證券亞洲金融有限公司	元大證券(英國)有限公司	英國	機構法人經紀業務	機構法人經紀業務	94,096	-	100.00%	100.00%	77,670	(20,314)	子公司 (註一)
元大證券亞洲金融有限公司	頂華證券管理顧問有限公司	新加坡	投資諮詢業務 投資顧問 資產規劃顧問	投資諮詢業務 投資顧問 資產規劃顧問	10,857	10,857	100.00%	100.00%	10,097	5,309	採權益法評價之轉投資公司 (註一)
元大證券亞洲金融有限公司	VT資產管理株式會社	韓國	融資貸款	融資貸款	-	6,101,518	-	-	-	-	子公司 (註六)
元大證券亞洲金融有限公司	元大投資株式會社	韓國	投資業務	投資業務	1,580,352	1,580,352	100.00%	100.00%	1,580,352	67,095	子公司 (註一)

投資公司名稱	名稱	地址	主要業務	幣別	幣別	開始日期	投資金額	期數	股數(千股)	比	本幣	持	有	本期	本期	本期	本期	本期	本期
名稱	名稱	地址	主要業務	幣別	幣別	開始日期	投資金額	期數	股數(千股)	比	本幣	持	有	本期	本期	本期	本期	本期	本期
元大證券(香港)有限公司	元大證券(香港)有限公司	香港	存款業務 信託業務 外匯業務	新台幣	新台幣	273,263	273,263		-	-	-	新台幣	-	-	-	-	-	-	-
元大金證券(香港)有限公司	元大金證券(香港)有限公司	香港	投資控股	"	"	762,517	762,517		18,954	100.00%	"	新台幣	549,736	(3,809)	"	"	"	"	"
TongYang Asset Management Corp.	TongYang Asset Management Corp.	韓國	資產管理	"	"	350,774	350,774		1,080	27.00%	"	"	新台幣	350,774	263,961	"	"	"	"
YF&I Corp.	YF&I Corp.	韓國	融資貸款 不良債權處理	"	"	-	162,345		-	-	-	"	-	-	-	-	-	-	-
元大金證券(東埔寨)有限公司	元大金證券(東埔寨)有限公司	東埔寨	承辦輔導 財務顧問	"	"	414,368	414,368		12,500	100.00%	"	"	新台幣	414,368	11,992	"	"	"	"
Hong Xin Asia Holdings Limited	Hong Xin Asia Holdings Limited	香港	投資控股	"	"	50,553	50,553		1,525	90.13%	"	"	新台幣	50,553	(81)	"	"	"	"
元大證券(香港)有限公司	元大證券(香港)有限公司	香港	金融商品發行	"	"	213,320	-		50,000	100.00%	"	"	新台幣	213,320	8,904	"	"	"	"
元大證券(香港)有限公司	元大證券(香港)有限公司	香港	信用貸款業務	"	"	213,320	-		50,000	100.00%	"	"	新台幣	213,320	(975)	"	"	"	"
PT Yuanta Securities Indonesia	PT Yuanta Securities Indonesia	印尼	證券交易 承辦業務	"	"	722,444	-		337	99.00%	"	"	新台幣	722,444	(184,238)	"	"	"	"
PT Yuanta Asset Management	PT Yuanta Asset Management	印尼	投資管理	"	"	-	-		-	0.00%	"	"	-	(13,077)	"	"	"	"	"
PT Yuanta Securities Indonesia	PT Yuanta Securities Indonesia	印尼	投資管理	"	"	60,367	-		25	99.99%	"	"	新台幣	60,367	(13,077)	"	"	"	"
元大證券(開曼)有限公司	元大證券(開曼)有限公司	開曼群島	投資管理	"	"	75,421	75,421		2,500	100.00%	"	"	新台幣	75,421	2,387	"	"	"	"
元大證券(香港)有限公司	元大證券(香港)有限公司	香港	委託代理	"	"	-	-		-	100.00%	"	"	-	-	-	-	-	-	-

註一：係依據被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列。

註二：永輝代理人投資成本為港幣2元。

註三：寶來證券(香港)有限公司於103年6月董事會通過永輝代理人有限公司辦理清算事宜。

註四：元大證券(開曼)有限公司及漢宇財務有限公司係已於104年8月清算完成。

註五：元大證券株式會社於104年8月將子公司東洋儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司出售。

註六：元大證券株式會社於104年10月將子公司YT資產貸付株式會社連同該公司之子公司YTF&ICorp.一併出售。

註七：元大證券(香港)有限公司於104年12月經董事會決議通過向元大香港控股(開曼)有限公司購入其所持有之元大投資管理(開曼)有限公司全部股份，並於105年1月完成交割。

1. 資金貸與他人：

編號	貸出公司	貸與對象	往來科目	是否關係人	本期最高金額	期末餘額	實際支金額	利率區間	資金貸與性質	資金貸與用途	業務往來金額	防範必要之金額	有短期融通資金必要之原因	提供抵押品名稱	擔保品價值	對個別對象資金貸與限額(註一)	資金貸與限額(註二)
1	元大證券亞洲金融有限公司	元大證券(香港)有限公司	應收關係人款項	是	\$ 3,306,600	\$ 1,653,300	\$ -	-	短期資金融通	營業週轉	-	-	營業週轉	-	-	\$ 26,788,262	\$ 26,788,262
1	元大證券亞洲金融有限公司	元大香港國際投資有限公司	應收關係人款項	是	991,980	991,980	562,122	1.33% ~ 1.55%	短期資金融通	營業週轉	-	-	營業週轉	-	-	26,788,262	26,788,262
1	元大證券亞洲金融有限公司	元大香港財務有限公司	應收關係人款項	是	661,320	661,320	-	-	短期資金融通	營業週轉	-	-	營業週轉	-	-	26,788,262	26,788,262
1	元大證券亞洲金融有限公司	PT Yuantia Securities Indonesia	應收關係人款項	是	661,320	661,320	330,660	3%	短期資金融通	營業週轉	-	-	營業週轉	-	-	26,788,262	26,788,262
2	元大香港控股(附屬)有限公司	元大證券亞洲金融有限公司	應收關係人款項	是	2,281,554	396,792	396,792	1.31% ~ 1.55%	短期資金融通	營業週轉	-	-	營業週轉	-	-	456,214	456,214

註一：元大證券亞洲金融有限公司資金貸與總額及對單一企業資金貸與總額，各以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後淨值為限。

註二：元大香港控股(附屬)有限公司資金貸與總額及對單一企業資金貸與總額，各以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後淨值為限。

2. 為他人背書保證：

編號	背書保證公司名稱	被背書保證對象關係		對單一企業背書保證限額	本期最高背書保證限額	期末最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計金額占最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
		公司名稱	關係											
1	元大證券亞洲金融有限公司	元大證券(香港)有限公司	直接持有普通股超過百分之五十之子公司	\$ 26,788,262	\$ 1,653,300	\$ 1,653,300	\$ 1,653,300	\$ 1,653,300	\$ -	6.17%	\$ 26,788,262	\$ 26,788,262	是	否

(註)依公司為他人背書保證程序，元大證券亞洲金融有限公司對外背書保證總額及對單一企業背書保證總額，各以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值為限。

3. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

4. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：

處分不動產之證券商	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
元大證券株式會社	Nanyang ju-si Gagok-ri Land	104/6/30	94/5/30	\$ 398,550	\$ 431,500	均已收訖	\$ 32,950	Shinsung C&T	-	改善資本適足率	公開招標	-

5. 與關係人交易手續費折讓金額達新台幣五百萬元以上：無。

6. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項金額	處理方式	應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
元大證券(香港)有限公司	元大證券股份有限公司	同一集團公司	\$ 441,373	不適用	-	不適用	\$ 441,373	-

7. 依據主管機關金管證券字第10400414001號函規定，提供下列資訊：

(1) 元大證券亞洲金融有限公司：

A. 期末持有有價證券明細：

項	目	股數 / 面額	帳單	面		價	值	期	終	日	市	價	註
				價	額								
採用權益法之投資													
項華證券投資管理有限公司		1,000,000	\$	1.85	\$	1,853,072	\$	1.85	\$	1,853,072			
元大證券(香港)有限公司		2,268,132,525		0.11		243,199,293		0.11		243,199,293			
元大證券(BVI)有限公司		10,000		16.13		161,349		16.13		161,349			
寶來證券(香港)有限公司		9,910,000		0.14		1,396,261		0.14		1,396,261			
元大證券諮詢(北京)有限公司		-		-		1,909,716		-		1,909,716			
元大亞洲投資有限公司		30,000,000		0.99		29,585,844		0.99		29,585,844			
元大證券株式會社		108,162,450		4.01		433,378,443		4.01		433,378,443			
元大香港控股(開曼)有限公司		10,073,580		1.37		13,797,071		1.37		13,797,071			
元大證券(英國)有限公司		2,000,000		1.17		2,348,949		1.17		2,348,949			
以成本衡量之金融資產-非流動-股票													
越南第一證券		13,403,600		0.90		12,129,485		0.90		12,129,485			
以成本衡量之金融資產-非流動-其他													
ASIA TECH TAIWAN VENTURE FUND		719,074		1.00		719,074		0.20		142,514			
Asia Pacific Venture Invest Co., Limited		200,000		8.39		1,677,398		8.39		1,677,398			
Asia Pacific Networks Value Investment Ltd.		500,000		10.00		5,000,000		10.00		5,000,000			
累計減損						(576,560)							
備供出售金融資產-非流動債券													
Yuantia Securities Korea Co., Ltd US Dollar Subordinated Convertible Bonds		100,000,000		0.79		78,970,101		0.80		80,253,433			
評價損益						1,283,332							
合計						826,832,828				826,832,828			

單位：美元

B. 從事衍生性商品情形及資金來源：

衍生工具種類	資金來源	名目本金	帳面價值	交易目的	備註
買入債券選擇權	自有資金	23,665,401	16,495,470	自有資金投資	

C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：無。

D. 資產負債表：

元大證券亞洲金融有限公司

資產負債表

民國104年12月31日

資產	金額		%	負債及權益		金額	%
	金額	%		金額	%		
流動資產				流動負債			
現金及銀行存款	\$ 260,979	-		短期借款	\$ 38,450,000	4	
衍生工具資產-櫃檯	16,495,470	2		其他應付款	42,351	-	
其他應收款	75	-		其他應付款-關係人	22,030,208	2	
其他應收款-關係人	27,078,424	3		負債總計	60,522,559	6	
流動資產合計	43,834,948	5					
非流動資產				權益			
以成本衡量金融資產-非流動	18,949,397	2		股本	190,909,130	22	
備供出售金融資產-非流動	80,253,433	9		資本公積	92,272,475	11	
採權益法之長期股權投資	727,629,998	84		累積盈餘	581,553,120	67	
非流動資產合計	826,832,828	95		其他權益	(54,589,508)	(6)	
資產總計	\$ 870,667,776	100		負債及權益總計	870,667,776	100	

單位：美元

E. 損益表：

元大證券亞洲金融有限公司

綜合損益表

民國104年1月1日至12月31日

項目	金額		單位：美元 %
收入			
衍生工具淨利益	(\$ 2,174,033)	(43)	
利息收入	7,289,178	143	
合計	5,115,145	100	
費用			
財務成本	(817,471)	(16)	
其他營業支出	(1,500)	-	
員工福利費用	(935,612)	(18)	
其他營業費用	(506,863)	(10)	
合計	(2,261,446)	(44)	
營業利益	2,853,699	56	
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	31,225,410	610	
其他利益及損失	944,170	19	
稅前淨利	35,023,279	685	
本期淨利	35,023,279	685	
其他綜合損益			
不重分類至損益之項目			
採用權益法認列之子公司關係企業-合資之其他綜合損益份額	(1,273,393)	(25)	
後續可能重分類至損益之項目			
國外營運機構財務報表換算之兌換差額淨額	(33,968,674)	(664)	
備供出售金融資產未實現淨損失	223,371	4	
採用權益法認列之子公司關係企業-合資之其他綜合損益份額	(6,520,385)	(126)	
其他綜合損益淨額	(41,539,081)	(812)	
本期綜合損益總額	(6,515,802)	(127)	

(2) 頂華證券投資管理有限公司
A. 期末持有有價證券明細：

單位：美元

項	目數	帳單	面		價額	期單	終日	市價	備註
			價	金					
以成本衡量之金融資產—非流動									
Titan Multi-Asset Fund Spc A7	93,458	\$	2.14	\$	200,100	\$	2.14	\$	200,100
Titan Multi-Asset Fund Spc A12	120,278		2.50		300,100		2.50		300,100
Titan Multi-Asset Fund Spc A10	300,000		0.70		210,000		0.70		210,000
採用權益法之投資									
Grand Asia Capital Services Pte. Ltd.	500,000		0.61		305,371		0.61		305,371
合計					1,015,571				1,015,571

- B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。
 C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭議事件：該公司提供顧問諮詢收入，服務收入總計美金13,075元；另該公司無爭議事件。
 D. 資產負債表：

頂華證券投資管理有限公司

資產負債表

民國104年12月31日

單位：美元

	金額	%	金額	金額	%
	資產		負債及權益		
流動資產					
現金及銀行存款	\$ 742,795	20	應付費用	\$ 4,010	-
應收款項	2,003,000	53	其他流動負債	3,626	-
流動資產合計	2,745,795	73	負債總計	7,636	-
非流動資產			權益		
以成本衡量之金融資產—非流動	710,200	19	股本	2,000,000	53
採權益法之長期股權投資	305,371	8	累積盈餘	1,753,730	47
非流動資產合計	1,015,571	27	權益總計	3,753,730	100
資產總計	\$ 3,761,366	100	負債及權益總計	\$ 3,761,366	100

E. 損益表：

頂華證券投資管理有限公司

綜合損益表

民國104年1月1日至12月31日

項目	金額	%
營業收入	\$ 13,075	100
營業費用	(4,399)	(35)
營業利益	8,476	65
營業外收入及利益	196,635	1,504
營業外支出	(32,356)	(248)
本期淨損及綜合損益	\$ 172,755	1,321

單位：美元

(3)元大證券控股(B.V.I.)有限公司：

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

元大證券控股(B.V.I.)有限公司

資產負債表

民國104年12月31日

資產	金額	%	負債及權益	金額	%
流動資產			流動負債		
現金及約當現金	\$ 161,953	100	其他應付款	\$ 630	-
其他應收款－關係人	26	-	負債總計	630	-
流動資產合計	161,979	100	權益		
			股本	10,000	6
			累積盈餘	151,349	94
			權益總計	161,349	100
資產總計	\$ 161,979	100	負債及權益總計	\$ 161,979	100

單位：美元

E. 損益表：

元大證券控股(B.V.I.)有限公司

綜合損益表

民國104年1月1日至12月31日

單位：美元

項目	金額	%
費用		
員工福利費用	(\$ 22)	-
其他營業費用	(13,026)	-
合計	(13,048)	-
營業利益	(13,048)	-
其他利益及損失	19,743	-
稅前淨利	6,695	-
本期淨利	6,695	-
本期綜合損益總額	\$ 6,695	-

(4) 頂華財務管理顧問有限公司：

A. 期末持有有價證券明細：無。

B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。

C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭議事件：該公司提供顧問諮詢收入總計美金355,923元，另該公司無爭議事件。

D. 資產負債表：

頂華財務管理顧問有限公司
資產負債表

民國104年12月31日

資產	金額	%	負債及權益	金額	%
流動資產			流動負債		
現金及銀行存款	\$ 55,577	16	應付帳款	\$ 1,935	-
應收帳款	229,147	67	應付費用	33,309	10
預付款項	7,120	2	其他應付款	-	-
其他流動資產	21,657	7	其他流動負債	-	-
流動資產合計	313,501	92	流動負債合計	35,244	10
不動產及設備	492	-	負債總計	35,244	10
其他資產	26,622	8	權益		
			股本	339,994	97
			累積虧損	(24,623)	(7)
資產總計	\$ 340,615	100	權益總計	305,371	90
			負債及權益總計	\$ 340,615	\$ 100

單位：美元

E. 損益表：

頂華財務管理顧問有限公司
綜合損益表

民國104年1月1日至12月31日

項目	金額	%
營業收入	\$ 355,923	101
營業成本	(3,825)	(1)
營業毛利	352,098	100
營業費用	(219,107)	(62)
營業利益	132,991	38
營業外收入及利益	36,166	10
營業外支出	(2,757)	(1)
本期淨損及綜合損益	\$ 166,400	47

單位：美元

(5) 元大香港控股(開曼)有限公司：
A. 期末持有有價證券明細：

單位：美元

項	目	數	帳	面		價		值	期	終		備	註
				單	量	價	金			單	額		
	以成本衡量之金融資產－非流動												
	Fortunengine.com corporation	214,000	\$	-	\$	1					\$	1	
	備供出售金融資產－非流動												
	StemCyle, Inc	219,780		0.25		54,945				0.32		70,124	
	評價損益					15,179							
	採用權益法之投資												
	元大香港投资管理(開曼)有限公司	2,500,000		0.32		809,546				0.32		809,546	
	漢宇投資諮詢(上海)有限公司	-		-		731,368				-		731,368	
	合計					1,611,039						1,611,039	

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

元大香港控股(開曼)有限公司

資產負債表

民國104年12月31日

資產		金額	%	負債及權益		金額	%
流動資產							
現金及約當現金		\$ 203,992	1	流動負債		\$ 5,040	-
其他應收款-關係人		12,021,475	87	其他應付款		34,874	-
流動資產合計		12,225,467	88	暫收款		39,914	-
				負債總計			
非流動資產							
以成本衡量之金融資產-非流動		1	-	股本		10,073,580	73
備供出售金融資產-非流動		70,124	1	資本公積		2,337,857	17
採用權益法之投資		1,540,914	11	其他權益		17,013	-
不動產及設備		479	-	未分配盈餘		1,388,621	10
非流動資產合計		1,611,518	12	權益總計		13,797,071	100
資產總計		\$ 13,836,985	100	負債及權益總計		\$ 13,836,985	100

E. 損益表：

元大香港控股(開曼)有限公司

綜合損益表

民國104年1月1日至12月31日

項目	單位：美元	
	金額	%
費用		
員工福利費用	(\$ 1,338)	-
折舊及攤銷費用	(822)	-
其他營業費用	(24,026)	-
合計	(26,186)	-
營業利益	(26,186)	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	74,795	-
其他利益及損失	290,930	-
稅前淨利	339,539	-
本期淨利	339,539	-
其他綜合損益		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額淨額	(163,140)	-
備供出售金融資產未實現淨利益	(2,841)	-
其他綜合損益淨額	(165,981)	-
本期綜合損益總額	\$ 173,558	-

(6)元大投資管理(開曼)有限公司：

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

元大投資管理(開曼)有限公司

資產負債表

民國104年12月31日

資產		負債及權益		單位：美元	
	金額	%		金額	%
流動資產			流動負債		
現金及約當現金	\$ 679,516	83	其他應付款	\$ 5,343	1
其他應收款	134,807	17	流動負債合計	5,343	1
其他應收款－關係人	84	—			
流動資產合計	814,407	100	股本	2,500,000	307
			資本公積	36,036,000	4,422
非流動資產			累積虧損	(37,726,453)	(4,630)
不動產及設備	483	—	權益總計	809,547	99
非流動資產合計	483	—	負債及權益總計	814,890	100
資產總計	\$ 814,890	100			

E. 損益表：

元太投資管理(開曼)有限公司

綜合損益表

民國104年1月1日至12月31日

項目	單位：美元	
	金額	%
費用		
員工福利費用	(\$ 895)	-
折舊及攤銷費用	(828)	-
其他營業費用	(15,186)	-
合計	(16,909)	-
營業利益	(16,909)	-
其他利益及損失	91,705	-
稅前淨利	74,796	-
本期淨利	74,796	-
本期綜合損益總額	\$ 74,796	-

(7) 永輝代理人有限公司：

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

永輝代理人有限公司

資產負債表

民國102年12月31日

資產	單位：港幣元	
	金額	%
流動資產		
現金及約當現金	\$ 2	100
資產總計	\$ 2	100
負債及權益		
權益		
股本	\$ 2	100
權益總計	\$ 2	100

(8)漢宇投資諮詢(上海)有限公司：

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

漢宇投資諮詢(上海)有限公司

資產負債表

民國104年12月31日

資產	金額	%	負債及權益	金額	單位：人民幣元 %
流動資產			流動負債		
現金及約當現金	\$ 5,069,343	94	預提費用	\$ 35,000	1
其他應收款	285,404	5	流動負債合計	35,000	1
預付帳款	28,572	1			
流動資產合計	5,383,319	100	權益		
			股本	4,137,615	77
			累積盈餘	1,210,704	22
資產總計	\$ 5,383,319	100	權益總計	5,348,319	99
			負債及權益總計	\$ 5,383,319	100

E. 損益表：

漢宇投資諮詢(上海)有限公司

綜合損益表

民國104年1月1日至12月31日

項目	金額	單位：人民幣元 %
費用		
營業費用	(\$ 39,823)	-
本期淨利及綜合損益	(\$ 39,823)	-

(9)元大證投資諮詢(北京)有限公司：

- A. 期末持有有價證券明細：無。
 B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。
 C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：該公司提供諮詢服務收入總計人民幣1,361,730元；另該公司無爭訴事件。
 D. 資產負債表：

元大證投資諮詢(北京)有限公司

資產負債表

民國104年12月31日

資產	金額	%	負債及權益	金額	單位：人民幣 %
流動資產			流動負債		
現金及約當現金	\$ 11,808,540	91	代收款項	\$ 26,696	-
應收帳款	290,100	3	其他應付款	381,872	3
預付款項	139,625	1	負債總計	408,568	3
其他應收款	43,501	-			
流動資產合計	12,281,766	95			
非流動資產			權益		
不動產及設備	439,869	3	股本	18,428,400	142
其他非流動資產	239,295	2	累積盈餘	(5,876,038)	(45)
非流動資產合計	679,164	5	權益總計	12,552,362	97
資產總計	\$ 12,960,930	100	負債及權益總計	\$ 12,960,930	100

E. 損益表：

元大證券諮詢(北京)有限公司
綜合損益表
民國104年1月1日至12月31日

項目	金額	單位：人民幣元 %
收入		
營業收入	\$ 1,361,730	100
費用		
員工福利費用	(1,903,375)	(140)
折舊及攤銷費用	(194,264)	(14)
其他營業費用	(2,209,287)	(162)
合計	(4,306,936)	(316)
營業利益	(2,945,206)	(216)
其他利益及損失	787,330	58
稅前淨摺	(2,157,876)	(158)
所得稅費用	(12,067)	(1)
本期淨摺及綜合損益	(\$ 2,169,943)	(159)

(10) 元大證券(香港)因未向客戶揭露債券交易價格及手續費，遭香港證監會公開譴責並核處罰鍰港幣400萬元。

(11) 元大證券(韓國)於東洋集團經營管理期間，因部分特定金錢信託及承銷業務有不當銷售情形遭韓國主管機關核處罰鍰韓圓三億五千萬，並暫停部分特定金錢信託及公司債承銷業務行為一個月。

(三)大陸投資資訊

1. 轉投資大陸地區之事業相關資訊

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註1)	本月初自 臺灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期末自 臺灣匯出 累積投資金額	被投資公司本期 損益	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期末 已匯回台灣 之投資收益
					匯 出	回 收					
漢宇投資諮詢 (上海)有限公司	投資諮詢	20,815	其他方式 對大陸投資	-	-	-	\$ 202	清算中	\$ 24,183	\$ -	
元大證投資諮詢 (北京)有限公司	投資管理諮詢 財務諮詢 企業管理諮詢 商務信息諮詢 經濟貿易諮詢 市場營銷策劃 技術推廣 技術服務	92,707	透過第三地區公 司再投資大陸 (元大證券亞洲 金融有限公司)	-	-	-	(10,987)	(10,987) 經臺灣母公 司會計師查 核之財務報 表	63,147	-	
上海信升投資諮 詢有限公司	投資管理諮詢 財務諮詢 企業管理諮詢 商務信息諮詢 經濟貿易諮詢 市場營銷策劃 技術推廣 技術服務	52,435	透過第三地區 公司再投資大陸 (Heng Xin Asia Holdings Limited)	-	-	-	(5,957)	(2,910) 其他	54,022	-	

2. 轉投資大陸地區限額

公司名稱	本期末累計自臺灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	-	註4	註4
元大證投資諮詢(北京)有限公司	-	99,198	60,776,411
上海信升投資諮詢有限公司	-	註5	註5

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。
- (二)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
- (三)其他方式。

註2：本期認列投資損益欄中：

(一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：

1. 經與中華民國會計師事務所合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表
2. 經臺灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表
3. 其他。

註 3：本表相關數字應以新臺幣列示。

註 4：漢宇投資諮詢(上海)有限公司，係由本公司所吸收合併之寶來證券股份有限公司直屬海外轉投資事業元大香港控股(開曼)有限公司轉投資漢宇資本(亞洲)有限公司(後更名為寶來資本(亞洲)有限公司)美金1600萬元，因而間接取得。惟於寶來證券股份有限公司與本公司合併基準日前，已委託上海海之信企業顧問公司進行漢宇投資諮詢(上海)有限公司之清算作業。

註 5：上海信升投資諮詢有限公司，係由本公司之子公司元大證券亞洲金融有限公司取得東洋證券股份有限公司股權，因而間接取得。

十四、部門資訊

不適用。

(以下空白)

五、合併財務報表

元大證券股份有限公司及子公司
(原名元大寶來證券股份有限公司及子公司)
合併財務報告暨會計師查核報告
民國 104 年度及 103 年度
(股票代碼 000980)

公司地址：台北市南京東路三段 225 號 13、14 樓
電 話：(02)2718-1234

元大證券股份有限公司(原名元大實來證券股份有限公司)

關係企業合併財務報表聲明書



本公司民國 104 年度（自民國 104 年 1 月 1 日至民國 104 年 12 月 31 日止）依「證券商財務報告編製準則」第 33 條及「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：元大證券股份有限公司

負責人：賀鳴珩



中華民國 105 年 3 月 24 日



資誠

會計師查核報告

(105)財審報字第 15003319 號

元大證券股份有限公司 公鑒：

元大證券股份有限公司(原名元大寶來證券股份有限公司)及其子公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達元大證券股份有限公司及其子公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

元大證券股份有限公司已編製民國 104 年度及 103 年度個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

郭柏如



會計師

周建宏

周建宏



前行政院金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號
前財政部證券暨期貨管理委員會
核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中 華 民 國 1 0 5 年 3 月 2 4 日

元大證券股份有限公司及子公司
 (原名元大寶來證券股份有限公司及子公司)
 合併資產負債表
 民國104年12月31日及民國103年12月31日、1月1日

單位：新台幣仟元

資 產	附註	104年12月31日		(調整後) 103年12月31日		(調整後) 103年1月1日		
		金額	%	金額	%	金額	%	
流動資產								
111100	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 45,444,521	8	\$ 42,786,239	10	\$ 29,808,557	14
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	六(二)、七、八及十二	268,466,913	49	206,225,509	47	66,321,278	31
113400	備供出售金融資產—流動	六(四)及八	43,119,789	8	12,191,141	3	1,015,737	1
113500	持有至到期日金融資產—流動	六(五)	450,068	-	701,048	-	754,030	-
114010	附賣回債券投資	六(六)	25,104,369	5	17,643,207	4	250,724	-
114030	應收證券融資款	六(十一)	57,640,559	11	56,895,922	13	44,284,103	21
114040	轉融通保證金		18,828	-	15,130	-	28,536	-
114050	應收轉融通擔保價款	七	16,205	-	14,554	-	32,922	-
114060	應收證券借貸款項		36,622	-	29,663	-	3,286	-
114070	客戶保證金專戶	六(十)及七	1,496,805	-	676,585	-	463,191	-
114080	應收期貨交易保證金		19,256	-	12,011	-	13,710	-
114090	借券擔保價款		325,330	-	351,327	-	324,971	-
114100	借券保證金—存出	七	4,505,824	1	3,659,292	1	734,670	-
114110	應收票據		900	-	18	-	2,952	-
114130	應收帳款	六(七)	30,975,402	6	27,521,174	6	29,596,053	14
114140	應收帳款—關係人	六(七)及七	794,346	-	139,881	-	36,186	-
114150	預付款項		254,999	-	664,192	-	78,108	-
114170	其他應收款	六(八)	1,573,101	-	1,542,013	-	116,207	-
114180	其他應收款—關係人	六(八)及七	11,166	-	9,415	-	13,092	-
114200	其他金融資產—流動	六(九)及八	2,473,673	1	3,512,952	1	-	-
114600	本期所得稅資產	六(三十九)及七	1,197,944	-	834,421	-	274,252	-
114710	待出售非流動資產		-	-	-	-	1,132,574	1
119000	其他流動資產	六(十二)及八	11,662,724	2	5,919,907	2	4,252,206	2
	流動資產合計		495,589,344	91	381,345,601	87	179,537,345	84
非流動資產								
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	六(二)及八	-	-	49,134	-	48,771	-
123100	以成本衡量之金融資產—非流動	六(三)及八	1,254,081	-	1,080,445	-	585,291	-
123400	備供出售金融資產—非流動	六(四)及八	10,073,346	2	12,053,061	3	4,380,839	2
123500	持有至到期日金融資產—非流動	六(五)及八	808,085	-	1,263,138	-	1,154,724	1
124100	採用權益法之投資	六(十三)	1,613,580	-	1,655,069	-	440,905	-
125000	不動產及設備	六(十四)(十六)及八	6,677,506	1	7,146,323	2	6,741,821	3
126000	投資性不動產	六(十五)(十六)、七及八	7,763,360	1	10,434,759	2	4,700,521	2
127000	無形資產	六(十七)	14,771,620	3	15,644,917	4	14,173,671	7
128000	遞延所得稅資產	三(一)及六(三十九)	3,758,079	1	1,945,460	1	309,967	-
129000	其他非流動資產	六(十八)、七及八	3,277,714	1	3,993,570	1	2,350,880	1
	非流動資產合計		49,997,371	9	55,265,876	13	34,887,390	16
	資產總計		\$ 545,586,715	100	\$ 436,611,477	100	\$ 214,424,735	100

(續次頁)

元大證券股份有限公司及子公司
(原名元大寶來證券股份有限公司及子公司)
合併資產負債表
民國104年12月31日及民國103年12月31日、1月1日

單位：新台幣仟元

負債及權益	附註	104年12月31日			(調整後) 103年12月31日			(調整後) 103年1月1日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
流動負債										
211100	短期借款	六(十九)	\$ 28,311,704	5	\$ 9,250,609	2	\$ 41,179	-		
211200	應付商業本票	六(二十)	1,649,844	-	11,860,488	3	7,028,912	3		
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	六(二十二)及十二	85,317,451	16	78,424,233	18	27,244,553	13		
214010	附買回債券負債	六(二十一)及七	144,414,257	27	80,972,855	19	23,440,116	11		
214040	融券保證金		6,109,320	1	6,397,881	1	6,342,922	3		
214050	應付融券擔保價款		6,613,416	1	7,188,510	2	7,972,735	4		
214070	借券保證金—存入	六(二十四)	12,418,580	2	9,135,580	2	9,480,440	4		
214080	期貨交易者權益	六(十一)及七	4,034,337	1	3,890,064	1	449,755	-		
214110	應付票據		-	-	-	-	350	-		
214130	應付帳款	六(二十五)	27,914,526	5	25,264,747	6	31,977,909	15		
214140	應付帳款—關係人	六(二十五)及七	288,966	-	135,253	-	32,166	-		
214150	預收款項		41,660	-	55,013	-	54,200	-		
214160	代收款項		4,241,816	1	1,098,058	-	1,429,193	1		
214170	其他應付款	六(二十六)	3,918,573	1	3,740,482	1	2,077,550	1		
214180	其他應付款—關係人	六(二十六)及七	154	-	274,249	-	268,597	-		
214200	其他金融負債—流動	六(二十七)	77,779,932	14	65,993,346	15	-	-		
214600	本期所得稅負債	七	2,121,943	-	1,749,750	-	3,072,020	1		
215200	一年或一營業週期內到期長期負債	六(二十八)	10,253,313	2	2,943,092	1	-	-		
219000	其他流動負債	六(二十九)	1,413,992	-	1,899,029	-	5,297	-		
	流動負債合計		<u>416,843,784</u>	<u>76</u>	<u>310,273,239</u>	<u>71</u>	<u>120,917,894</u>	<u>56</u>		
非流動負債										
221100	應付公司債	六(三十)	8,991,322	2	18,115,435	4	-	-		
228000	遞延所得稅負債		3,038,981	1	1,256,529	-	751,410	-		
225100	負債準備—非流動		43,511	-	44,626	-	-	-		
229000	其他非流動負債	三(一)、六(三十一)及七	2,967,201	-	2,761,373	1	1,380,665	1		
	非流動負債合計		<u>15,041,015</u>	<u>3</u>	<u>22,177,963</u>	<u>5</u>	<u>2,132,075</u>	<u>1</u>		
	負債總計		<u>431,884,799</u>	<u>79</u>	<u>332,451,202</u>	<u>76</u>	<u>123,049,969</u>	<u>57</u>		
歸屬於母公司業主之權益										
301000	股本									
301010	普通股股本	六(三十三)	55,172,835	10	55,172,835	13	55,172,835	26		
302000	資本公積	六(三十四)								
302000	資本公積		12,113,301	2	11,814,265	3	19,801,191	9		
304000	保留盈餘									
304010	法定盈餘公積	六(三十五)	5,288,037	1	4,251,442	1	3,893,149	2		
304020	特別盈餘公積	六(三十六)	16,787,887	3	9,074,890	2	8,436,593	4		
304040	未分配盈餘	三(一)及六(三十七)	9,643,564	2	10,354,158	2	3,660,280	2		
305000	其他權益		2,288,393	1	1,204,210	-	410,718	-		
306000	非控制權益		12,407,899	2	12,288,475	3	-	-		
	權益總計		<u>113,701,916</u>	<u>21</u>	<u>104,160,275</u>	<u>24</u>	<u>91,374,766</u>	<u>43</u>		
	負債及權益總計		<u>\$ 545,586,715</u>	<u>100</u>	<u>\$ 436,611,477</u>	<u>100</u>	<u>\$ 214,424,735</u>	<u>100</u>		

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：賀鳴珩



經理人：陳麒濤



會計主管：廖月榮



元大證券股份有限公司及子公司
 (原名元大寶來證券股份有限公司及子公司)
 合併綜合損益表
 民國104年及103年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
 (除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	104 年 度			(調 整 後) 103 年 度		
		金 額	%		金 額	%	
收益							
401000 經紀手續費收入	六(三十八)及七	\$ 12,853,003	41	\$ 9,903,508	42		
402000 借貸款項手續費收入		140	-	157	-		
403000 借券收入		351,422	1	235,212	1		
404000 承銷業務收入	六(三十八)	710,569	2	523,336	2		
406000 財富管理業務淨收益		538,751	2	282,367	1		
410000 營業證券出售淨利益	六(二)(三十八)及七	3,872,585	12	3,612,085	15		
421100 服務代理收入		206,012	1	196,708	1		
421200 利息收入	六(三十八)	8,854,539	28	5,813,826	25		
421300 股利收入		662,537	2	1,225,153	5		
421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失	六(二)(三十八)	(1,151,111)	(4)	(520,942)	(2)		
421600 借券及附賣回債券融券回補淨利益(損失)		39,857	-	(381,771)	(1)		
421610 借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)		386,359	1	(244,291)	(1)		
421800 期貨交易保證金一有價證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)		14,019	-	(17,236)	-		
422200 發行認購(售)權證淨利益	六(三十八)及十七	1,974,448	6	1,481,322	6		
424100 期貨佣金收入		284,079	1	241,767	1		
424400 衍生工具淨損失－期貨	六(三十八)及十二	(286,111)	(1)	(621,072)	(3)		
424500 衍生工具淨損失－櫃檯	六(三十八)、十及十二	(582,051)	(2)	(681,625)	(3)		
424900 顧問費收入		6,895	-	2,647	-		
428000 其他營業收益	六(三十八)	2,973,557	10	2,650,503	11		
400000 收益合計		<u>31,709,499</u>	<u>100</u>	<u>23,701,654</u>	<u>100</u>		
費用							
501000 經紀經手費支出		(374,358)	(1)	(422,368)	(2)		
502000 自營經手費支出		(225,920)	(1)	(152,238)	(1)		
503000 轉融通手續費支出		(1,435)	(-)	(1,339)	(-)		
504000 承銷作業手續費支出		(9,477)	(-)	(9,014)	(-)		
521200 財務成本		(3,694,505)	(12)	(2,201,626)	(10)		
521640 借券交易損失		(160,976)	(1)	(248,883)	(1)		
524200 證券佣金支出		(3,398)	(-)	(3,588)	(-)		
524300 結算交割服務費支出	七	(78,874)	(-)	(68,642)	(-)		
528000 其他營業支出		(152,869)	(-)	(527,139)	(2)		
531000 員工福利費用	三(一)及六(三十八)	(11,887,152)	(38)	(9,045,418)	(38)		
532000 折舊及攤銷費用	六(三十八)	(1,564,307)	(5)	(1,656,404)	(7)		
533000 其他營業費用	六(三十八)及七	(8,373,817)	(26)	(6,408,453)	(27)		
500000 支出及費用合計		<u>(26,527,088)</u>	<u>(84)</u>	<u>(20,745,112)</u>	<u>(88)</u>		
營業利益		5,182,411	16	2,956,542	12		
601000 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	六(十三)	130,743	1	82,122	-		
602000 其他利益及損失	六(三十八)及七	5,683,344	18	7,460,506	32		
902001 稅前淨利		10,996,498	35	10,499,170	44		
701200 所得稅費用	三(一)及六(三十九)	(459,427)	(2)	(546,632)	(2)		
902005 本期淨利		<u>10,537,071</u>	<u>33</u>	<u>9,952,538</u>	<u>42</u>		

(續次頁)

元大證券股份有限公司及子公司
(原名元大寶來證券股份有限公司及子公司)
合併綜合損益表
民國104年及103年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	104 年 度			(調 整 後)		
		金 額	%		103 年 度	金 額	%
其他綜合損益							
不重分類至損益之項目							
805510	確定福利計畫之再衡量數	六(三十二)	(\$ 177,117)	(1)	(\$ 28,291)	-	
805599	與不重分類至損益之項目相關之所得稅	六(三十九)	17,467	-	6,090	-	
後續可能重分類至損益之項目							
805610	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(368,857)	(1)	355,244	1	
805620	備供出售金融資產未實現淨利益		791,751	3	702,915	3	
805650	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	六(十三)	20,700	-	(2,247)	-	
805699	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十九)	20,100	-	(94,228)	-	
本期其他綜合損益淨額			<u>304,044</u>	<u>1</u>	<u>939,483</u>	<u>4</u>	
本期綜合損益總額			<u>\$ 10,841,115</u>	<u>34</u>	<u>\$ 10,892,021</u>	<u>46</u>	
淨利歸屬於							
母公司業主			<u>\$ 9,779,037</u>	<u>31</u>	<u>\$ 10,396,448</u>	<u>44</u>	
非控制權益			<u>\$ 758,034</u>	<u>2</u>	<u>(\$ 443,910)</u>	<u>(2)</u>	
綜合損益總額歸屬於							
母公司業主			<u>\$ 10,739,541</u>	<u>34</u>	<u>\$ 11,161,804</u>	<u>47</u>	
非控制權益			<u>\$ 101,574</u>	<u>-</u>	<u>(\$ 269,783)</u>	<u>(1)</u>	
基本及稀釋每股盈餘 六(四十)							
本期淨利			<u>\$ 1.77</u>		<u>\$ 1.88</u>		

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：賀鳴珩



經理人：陳麒漳



會計主管：廖月榮




 元大證券股份有限公司及子公司
 (原名元大實業股份有限公司及子公司)
 民國 104 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

歸屬股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘			其他權益			國外營運機構財務報告換算之兌換差	備供出售金融資產未實現損益	總計	非控制權益	權益總額
				盈餘	盈餘	盈餘	資本公積	資本公積	資本公積					
\$ 55,172,835	\$ 19,801,191	\$ 3,893,149	\$ 8,436,593	\$ 3,674,433	\$ 977,416	\$ 1,388,134	\$ 91,388,919	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 91,388,919	\$ -	\$ 91,388,919	
-	-	-	-	(14,153)	-	(14,153)	(14,153)	-	-	-	(14,153)	-	(14,153)	
55,172,835	19,801,191	3,893,149	8,436,593	3,660,280	977,416	1,388,134	91,374,766	-	-	-	91,374,766	-	91,374,766	
-	-	358,293	-	(358,293)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	716,585	(716,585)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	(2,677,844)	(2,677,844)	-	-	(2,677,844)	-	-	-	(2,677,844)	-	(2,677,844)	
-	-	-	(78,288)	(78,288)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	13,074	-	-	-	-	-	13,074	-	-	-	13,074	-	13,074	
(8,000,000)	-	-	-	-	-	-	(8,000,000)	-	-	-	(8,000,000)	-	(8,000,000)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
\$ 55,172,835	\$ 11,814,265	\$ 4,251,442	\$ 9,074,890	\$ 10,354,158	\$ 427,841	\$ 1,652,051	\$ 91,871,800	\$ 12,288,475	\$ -	\$ -	\$ 104,160,275	\$ -	\$ 104,160,275	
-	-	1,036,595	-	(1,036,595)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	7,712,997	(7,712,997)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	(1,616,360)	(1,616,360)	-	-	(1,616,360)	-	-	-	(1,616,360)	-	(1,616,360)	
-	299,036	-	-	-	-	-	299,036	-	-	-	299,036	-	299,036	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
\$ 55,172,835	\$ 12,113,301	\$ 5,288,037	\$ 16,787,887	\$ 9,643,564	\$ 340,973	\$ 2,629,366	\$ 101,294,017	\$ 12,407,899	\$ -	\$ -	\$ 113,701,916	\$ -	\$ 113,701,916	



董事長：賀鳴軒



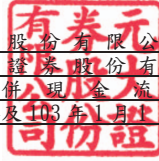
經理人：陳蘭萍



會計主管：廖月榮

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

元大證券股份有限公司及子公司
 (原名元大寶來證券股份有限公司及子公司)
 合併現金流量表
 民國104年及103年1月1日至12月31日

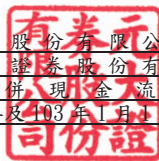


單位：新台幣仟元

	104 年 度	(調 整 後) 103 年 度
營業活動之現金流量		
合併稅前淨利	\$ 10,996,498	\$ 10,499,170
調整項目		
收益費損項目		
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益	1,151,111	520,942
借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨損益		
折舊費用(含投資性不動產)	(386,359)	244,291
攤銷費用	713,328	752,290
呆帳損失提列數	962,518	1,014,138
財務成本	263,110	1,354
利息收入(含財務收入)	3,694,505	2,201,626
股利收入	(9,086,416)	(6,136,041)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(777,065)	(1,332,654)
處分不動產及設備損失(利益)	(130,743)	(82,122)
處分待出售資產利益	(2,962,812)	(85,307)
營業外金融工具透過損益按公允價值衡量之評價淨利益	-	(149,064)
採用權益法之投資清算損益	7,810	137,345
資產減損損失	1,796	-
投資性不動產轉列捐贈	146,606	345,307
廉價購買利益	11,853	-
與營業活動相關之資產/負債變動數	-	(5,639,807)
與營業活動相關之資產之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	(63,312,353)	(24,062,233)
附賣回債券投資	(7,461,162)	(10,527,117)
應收證券融貸款	(737,981)	(12,611,819)
轉融通保證金	(3,698)	13,406
應收轉融通擔保價款	(1,651)	18,368
應收證券借貸款項	(6,959)	(26,377)
客戶保證金專戶	(820,220)	(213,394)
應收期貨交易保證金	(7,245)	1,699
借券擔保價款	25,997	(26,356)
借券保證金－存出	(846,532)	(2,924,622)
應收票據	(882)	2,934
應收帳款	(4,009,956)	2,050,059
預付款項	414,761	(586,084)
其他應收款	(435,016)	(1,128,513)
備供出售金融資產	(28,489,499)	(11,079,220)
其他金融資產－流動	1,187,290	10,787,008
其他流動資產	(5,742,817)	343,993
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	49,134	(363)
其他非流動資產	540,501	2,476,806

(續次頁)

元大證券股份有限公司及子公司
(原名元大寶來證券股份有限公司及子公司)
合併現金流量表
民國104年及103年1月1日至12月31日



單位：新台幣仟元

	104 年 度	(調 整 後) 103 年 度
與營業活動相關之負債之淨變動		
附買回債券負債	\$ 63,441,402	\$ 32,938,493
透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動	7,287,636	24,903,393
融券保證金	(288,561)	54,959
應付融券擔保價款	(575,094)	(784,225)
借券保證金-存入	3,283,000	(344,860)
期貨交易人權益	144,273	3,440,309
應付票據	-	(350)
應付帳款	2,391,001	(9,735,300)
預收款項	(13,353)	813
代收款項	3,143,758	(331,135)
其他應付款	(452,799)	1,667,611
其他金融負債-流動	11,786,586	6,509,168
其他流動負債	(940,047)	(5,342,772)
負債準備-非流動	(1,115)	44,626
其他非流動負債	28,894	1,380,709
營運產生之現金(流出)流入	(15,816,967)	9,201,082
收取之利息	9,114,854	6,005,215
收取之股利	805,748	1,291,079
支付之利息	(3,449,418)	(2,165,445)
支付之所得稅	(521,859)	(2,083,489)
營業活動之淨現金(流出)流入	(9,867,642)	12,248,442
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(360,571)	(194,911)
處分不動產及設備與投資性不動產	5,687,468	1,983,219
取得無形資產	(89,022)	(90,730)
處分無形資產	6,847	193,831
持有至到期日金融資產到期	700,000	-
持有至到期日金融資產增加	(58,453)	(55,432)
處分待出售非流動資產	-	1,309,293
取得以成本衡量之金融資產	(182,528)	(404,775)
以成本衡量之金融資產處分及減資退回股款	31,298	1,529
採權益法投資處分價款及清算收回款	705,894	1,515
取得採權益法之投資	(536,038)	-
因合併產生之現金流入	603,389	3,814,616
投資活動之淨現金流入	6,508,284	6,558,155
籌資活動之現金流量		
短期借款增加(減少)	19,061,095	(561,414)
應付商業本票(減少)增加	(10,210,644)	4,564,085
償還公司債	(2,829,230)	(4,431,860)
發行應付公司債	2,074,921	5,030,000
發放現金股利	(1,616,360)	(2,677,844)
資本公積配發現金	-	(8,000,000)
籌資活動之淨現金流入(流出)	6,479,782	(6,077,033)
匯率影響數	(462,142)	248,118
本期現金及約當現金增加數	2,658,282	12,977,682
期初現金及約當現金餘額	42,786,239	29,808,557
期末現金及約當現金餘額	\$ 45,444,521	\$ 42,786,239

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：賀鳴珩



經理人：陳麒漳



會計主管：廖月榮



元大證券股份有限公司及子公司
(原名元大寶來證券股份有限公司及子公司)
合併財務報表附註
民國 104 年度及 103 年度

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

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

- (一)本公司為設立於中華民國之股份有限公司，成立於民國 85 年，並開始營業。主要營業項目為在集中交易市場及其營業處所自行或受託買賣有價證券、承銷有價證券、有價證券股務事項之代理、期貨交易輔助業務、期貨自營業務、發行認(購)售權證、利率交換、資產交換與結構型商品等衍生工具之募集與發行。
- (二)截至民國 104 年 12 月 31 日，本公司已設有 161 家分公司(包含總公司)作為營業據點，並於民國 103 年上半年度設立國際證券業務分公司。民國 104 年及 103 年 12 月 31 日，本集團員工人數分別為 7,127 人及 7,313 人
- (三)本公司於民國 103 年 2 月 25 日經董事會決議以子公司元大證券亞洲金融有限公司參與韓國法院針對韓國東洋證券股份有限公司控制性持股之公開標售案。並於民國 103 年 3 月 13 日完成韓國法院公開標售韓國東洋證券股份有限公司控制性股權得標程序，於民國 103 年 6 月 11 日完成交割，同日完成韓國東洋證券股份有限公司之現金增資韓圜 1,500 億元，總取得普通股股數為 104,195,331 股，佔韓國東洋證券普通股股權之 53.1%，交易總價金約為韓圜 2,712 億元，約合新台幣 80 億元，該公司並於民國 103 年 10 月 1 日正式更名為元大證券株式會社，英文名稱為「Yuanta Securities Korea Co., Ltd.」，簡稱「Yuanta Securities Korea」。
- (四)本公司原名元大寶來證券股份有限公司，經經濟部核准，業於民國 104 年 7 月 3 日更名為元大證券股份有限公司。
- (五)本公司之母公司及最終母公司皆為元大金融控股股份有限公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於民國 105 年 3 月 24 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

依據金管會民國 103 年 4 月 3 日金管證審字第 1030010325 號令，本集團應自民國 104 年起全面採用經金管會認可並發布生效之 2013 年版國際財務報導準則（不包含國際財務報導準則第 9 號「金融工具」）及民國 104 年起適用之證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則（以下統稱「2013 年版 IFRSs」）編製財務報告，本集團適用上述 2013 年版 IFRSs 之影響如下：

1. 國際會計準則第 19 號「員工福利」

該準則主要修正以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息，並用其取代準則修正前之利息成本及計畫資產之預期報酬；刪除精算損益得採「緩衝區法」或發生時一次列入損益之會計政策選擇，並規定精算損益應於發生時列入其他綜合損益；前期服務成本應於發生時認列為損益，不再於符合既得條件前之平均期間內按直線法分攤認列為費用；企業係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者認列離職福利，而非僅於已明確承諾相關離職事件時，始應認列離職福利為負債及費用等。本集團將未認列之前期服務成本全數認列，於民國 103 年 1 月 1 日及 12 月 31 日調增應計退休金負債 \$17,052 及 \$14,210，遞延所得稅資產 \$2,899 及 \$2,416，並調減保留盈餘 \$14,153 及 \$11,794。民國 103 年度調減營業費用 \$2,842 並增加所得稅費用 \$483，對於其他綜合損益則無影響。

2. 國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類為「後續不重分類至損益」及「後續將重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨前述兩類別予以單獨列示。本集團依該準則改變綜合損益表之表達方式。

3. 國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」

該準則整合各號準則對企業所持有子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益之揭露規定，並要求揭露相關資訊。本集團依該準則增加有關合併個體及未合併個體之資訊揭露。

4. 國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值為：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須支付之價格。建立公允價值衡量之架構，

須以市場參與者之觀點；對於非金融資產之衡量須基於最高及最佳使用狀態；並規範公允價值衡量相關揭露。本集團依規定增加公允價值衡量相關揭露。

5. 國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產之移轉」及「揭露—金融資產及金融負債之互抵」

該修正要求對所有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。本集團增加對已移轉金融資產之量化及質性揭露。另該修正要求對企業於報導日應揭露使其財務報表使用者能評估淨額交割約定對企業財務狀況之影響或潛在影響之資訊。此等揭露亦適用於受可執行淨額交割總約定或類似協議規範之已認列之金融工具(無論該等工具是否依國際會計準則第32號規定之互抵)。該修正使本集團增加對可執行淨額交割總約定或類似協議規範之已認列金融工具之量化及質性揭露。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

無。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可 2013 年版 IFRSs 之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會發布之生效日</u>
國際財務報導準則第9號「金融工具」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第10號、第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：合併例外之適用」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「收購聯合營運權益之會計處理」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	民國108年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	民國105年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	民國106年1月1日
國際會計準則第12號之修正「未實現損失遞延所得稅資產之認列」	民國106年1月1日
國際會計準則第16號及第38號之修正「折舊及攤銷可接受方法之釐清」	民國105年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	民國103年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表下之權益法」	民國105年1月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	民國103年1月1日

國際會計準則第39號之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	民國103年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	民國103年1月1日
2010-2012年對國際財務報導準則之改善	民國103年7月1日
2011-2013年對國際財務報導準則之改善	民國103年7月1日
2012-2014年對國際財務報導準則之改善	民國105年1月1日

本集團現正持續評估上述準則及解釋對本集團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

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

(一)遵循聲明

本合併財務報告係依據證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則與金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)編製。

(二)編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：

- (1) 按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。
 - (2) 按公允價值衡量之備供出售金融資產。
 - (3) 按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
2. 編製符合 IFRSs 之合併財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本集團的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三)合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

本集團將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受本集團控制之個體(包括結構型個體)，當本集團暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本集團即控制該個體。子公司自本集團取得控制之日起納入合併財務報告，於喪失控制之日起終止合併。集團取得子公司採

用購買法會計處理，購入成本以取得資產、已發行的權益工具及已發生或承擔的負債以公允價值衡量，並加入可直接歸屬之取得成本。在企業合併時取得的可辨認資產、負債及或有負債，以取得日的原始公允價值衡量，不另考量非控制權益股權。取得成本超過股權比例所認列可辨認淨資產公允價值部分認列為商譽。若取得成本小於股權比例所認列取得的子公司可辨認淨資產公允價值部分則直接認列於合併綜合損益表。集團間交易的餘額和交易的未實現損益應予以銷除。子公司的會計政策依集團所採用會計政策予以一致地調整。損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使因而導致非控制權益發生虧損餘額。

2. 列入合併財務報告之所有子公司及本期增減變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			104年 12月31日	103年 12月31日	
本公司	元大證券亞洲金融有限公司(以下簡稱元大亞金公司)	投資控股	100.00%	100.00%	
本公司	元大國際保險經紀人股份有限公司	保險經紀人業務	100.00%	100.00%	
本公司	寶來保險代理人股份有限公司	保險代理人業務	100.00%	100.00%	
元大亞金	元大證券控股(B. V. I.)有限公司	投資控股	100.00%	100.00%	
元大亞金	元大證券(香港)有限公司(以下簡稱元大香港公司)	受託買賣、自行買賣及承銷投資諮詢	100.00%	100.00%	註1
元大亞金	寶來證券(香港)有限公司	受託買賣及自行買賣	100.00%	100.00%	
元大亞金	元大證投資諮詢(北京)有限公司	投資諮詢	100.00%	100.00%	
元大亞金	元大證券株式會社(以下簡稱元大證券(韓國))	證券交易、就證券及期貨合約提供意見、承銷業務、資產管理、財務顧問及期貨合約交易	54.20%	53.31%	註2
元大亞金	元大亞洲投資有限公司	創業投資基金業務、創業投資基金募集及管理業務、投資諮詢顧問業務	100.00%	100.00%	註3
元大亞金	元大香港控股(開曼)有限公司(以下簡稱元大香港控股(開曼)公司)	投資控股	100.00%	100.00%	註9、註10

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			104年 12月31日	103年 12月31日	
元大亞金	元大證券(英國)有限公司	機構法人經紀業務	100.00%	-	註12
元大香港控股(開曼)公司	元大投資管理(開曼)有限公司	投資管理	100.00%	100.00%	註11
元大證券(韓國)	YT資產貸付株式會社(以下簡稱YT資產貸付)	融資貸款	-	53.31%	註13
元大證券(韓國)	元大投資株式會社	投資業務	54.20%	53.31%	註5
元大證券(韓國)	東洋儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司	存款業務、房貸業務、外匯換匯	-	53.31%	註16
元大證券(韓國)	元大金金融(香港)有限公司(以下簡稱元大金金融(香港))	投資控股	54.20%	53.31%	註6
YT資產貸付	YT F&I Corp.	融資貸款、不良債權處理	-	47.98%	註13
元大金金融(香港)	元大證券(柬埔寨)有限公司	承銷輔導、財務顧問	54.20%	53.31%	註14
元大金金融(香港)	Heng Xin Asia Holdings Limited(以下簡稱Heng Xin Asia Holdings)	投資控股	48.85%	48.05%	
Heng Xin Asia Holdings	上海信升投資諮詢有限公司	投資管理諮詢、財務諮詢、企業管理諮詢、商務信息諮詢、經濟貿易諮詢、市場營銷策劃、技術推廣、技術服務	48.85%	48.05%	
元大香港公司	元大香港國際投資有限公司	金融商品發行	100.00%	-	註7
元大香港公司	元大香港財務有限公司	信用貸款業務	100.00%	-	註7
元大香港公司	PT Yuanta Securities Indonesia	證券交易、承銷業務	99.00%	-	註8、註15
元大香港公司	PT Yuanta Asset Management	投資管理	0.004%	-	註8、註15
PT Yuanta Securities Indonesia	PT Yuanta Asset Management	投資管理	99.996%	-	註8、註15

3. 未列入合併財務報告之子公司如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			104年 12月31日	103年 12月31日	
元大香港控股	寶來資本(亞洲)有限公司	承銷輔導	-	98.50%	註4
元大香港控股	漢宇財務有限公司	財務顧問	-	98.62%	註4
元大香港控股	漢宇投資諮詢(上海)有限公司	投資諮詢	100.00%	100.00%	註4

註1：元大寶來證券(香港)有限公司於民國104年6月30日更名為「元大證券(香港)有限公司」。

- 註 2: 元大證券亞洲金融有限公司於民國 103 年 6 月 11 日完成元大證券(韓國)(原名:東洋證券股份有限公司)股權交割,並取得對該公司及其子公司之控制。
- 註 3: 係民國 103 年第三季新投資設立。
- 註 4: 寶來資本(亞洲)有限公司、漢宇財務有限公司及漢宇投資諮詢(上海)有限公司已決議清算解散,本公司已無實質控制力,故停止將其納入合併個體之中。其中寶來資本(亞洲)有限公司及漢宇財務有限公司已於民國 104 年 8 月清算完成。
- 註 5: 韓國東洋創投有限公司於民國 103 年 12 月 1 日更名為「元大投資株式會社」。
- 註 6: 東洋證券香港有限公司於民國 104 年 3 月 16 日更名,正式更名為「元大金融(香港)有限公司」。
- 註 7: 係民國 104 年第一季新投資設立。
- 註 8: 元大香港公司於民國 104 年 4 月 22 日完成 PT Yuanta Securities Indonesia(原名:PT AmCapital Indonesia) 99%股權交割,取得對該公司及其子公司之控制。
- 註 9: 本公司於民國 103 年 10 月 30 日以股份轉讓將元大香港控股(開曼)有限公司轉讓為元大證券亞洲金融有限公司百分之百持股之子公司。
- 註 10: 寶來控股(開曼)有限公司於民國 104 年 7 月 7 日更名為「元大香港控股(開曼)有限公司」。
- 註 11: 寶來投資管理(開曼)有限公司於民國 104 年 7 月 7 日更名為「元大投資管理(開曼)有限公司」。
- 註 12: 係民國 104 年第二季新投資設立。
- 註 13: 韓國東洋金融貸款股份有限公司及 TY Money Corp. 於民國 104 年 4 月 1 日分別更名為「YT資產貸付株式會社」及「YT F&I Corp.」。該公司股權已於民國 104 年 10 月轉讓。
- 註 14: 韓國東洋證券(柬埔寨)有限公司於民國 104 年 5 月 27 日更名為「元大證券(柬埔寨)有限公司」。
- 註 15: 印尼 PT AmCapital Indonesia 及 PT AMCI Manajemen Investasi Indonesia 於民國 104 年 7 月 9 日分別更名為「PT Yuanta Securities Indonesia」及「PT Yuanta Asset Management」。
- 註 16: 元大證券(韓國)於民國 104 年 8 月將其子公司東洋儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司股權轉讓予元大商業銀行股份有限公司。

4. 對本集團具重大性之非控制權益之子公司

本集團民國 104 年及 103 年 12 月 31 日非控制權益總額分別為 \$12,407,899 及 \$12,288,475, 下列為對本集團具重大性之非控制權益及所屬子公司之資訊:

		非控制權益			
		104年12月31日		103年12月31日	
子公司 名稱	主要營 業場所	持股		持股	
		金額	百分比	金額	百分比
元大證券 (韓國)	韓國	\$ 12,401,362	45.80%	\$ 12,288,475	46.69%

民國 104 年及 103 年度綜合損益總額歸屬於上述非控制權益金額為 \$101,922 及 (\$269,783)。

前述子公司彙總性財務資訊：

合併資產負債表

		元大證券(韓國)及子公司	
		104年12月31日	103年12月31日
流動資產		\$ 231,341,035	\$ 184,833,188
非流動資產		18,542,623	22,330,891
流動負債	(212,553,503)	(163,649,791)
非流動負債	(7,398,626)	(14,403,569)
淨資產總額	\$	29,931,529	\$ 29,110,719

合併綜合損益表

		元大證券(韓國)及子公司	
		104年度	103年6月11日至12月31日
收入	\$	12,544,018	\$ 6,324,069
稅前淨利(損失)		1,463,357	(1,024,700)
所得稅利益(費用)		287,953	(42,940)
本期淨利(淨損)		1,751,310	(1,067,640)
其他綜合損益(稅後淨額)	(1,386,813)	425,460
本期綜合損益總額	\$	364,497	(\$ 642,180)

合併現金流量表

		元大證券(韓國)及子公司	
		104年度	103年6月11日至12月31日
營業活動之淨現金流出	(\$	29,608,915)	(\$ 11,909,729)
投資活動之淨現金流入		2,711,217	1,685,348
籌資活動之淨現金流入		32,615,935	21,839,724
匯率變動對現金及約當現金之影響	(199,727)	(178,261)
本期現金及約當現金增加		5,518,510	11,437,082
期初現金及約當現金餘額		19,209,063	7,771,981
期末現金及約當現金餘額	\$	24,727,573	\$ 19,209,063

(四) 資產負債區分流動非流動之標準

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

(五) 子公司外幣財務報表換算基礎

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

(六) 股利分配

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

(七) 外幣交易之換算基礎

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

期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列於其他綜合損益項目；屬非按公允價值衡量者，則按初始交易日之歷史匯率衡量。

(八) 約當現金

約當現金係指短期並具高度流動性之定期存款或投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小。

本集團現金流量表係以現金及約當現金之基礎所編製。

(九) 金融資產及金融負債

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

1. 金融資產

本集團取得及出售各類金融資產均於交易日認列，並將金融資產分為以下類別：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

(2) 放款及應收款

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

(3) 持有至到期日金融資產

具有固定或可決定收取金額及固定到期日之非衍生金融資產，於本集團有積極意圖及能力持有至到期日時，分類為持有至到期日金融資產，惟不包括於原始認列時符合放款及應收款定義者、指定為透過損

益按公允價值衡量之金融資產及指定為備供出售金融資產。於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計交易成本。後續係以攤銷後成本衡量，若有減損之客觀證據，則於合併綜合損益表之「其他利益及損失」項下認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並於合併綜合損益表之「其他利益及損失」項下認列減損迴轉利益，該迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(4) 備供出售金融資產

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

備供出售金融資產於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計交易成本。後續以公允價值衡量，且其價值變動於該投資除列前列為合併綜合損益表之「其他綜合損益」項下，除列時，將備供出售金融資產—流動之累積損益認列為合併綜合損益表之「營業證券出售淨損益」項下，將備供出售金融資產—非流動之累積損益認列為合併綜合損益表之「其他利益及損失」項下。若有減損之客觀證據，則於合併綜合損益表之「其他利益及損失」項下認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益工具之減損減少金額，認列為合併綜合損益表之「其他綜合損益」項下；屬債務工具之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並於合併綜合損益表之「其他利益及損失」項下認列減損迴轉利益。

(5) 以成本衡量之金融資產-非流動

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

- A. 該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或
- B. 區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值。

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

2. 金融負債

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及於原始認列時被指定為透過損益按公

允價值衡量之金融負債。

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

持有供交易之金融負債其公允價值之變動，帳列於合併綜合損益表項下。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債皆屬按攤銷後成本衡量之金融負債。

3. 金融資產之除列

本集團於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

(1) 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。

(2) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。

(3) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

4. 金融負債之除列

本集團於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

5. 金融工具互抵

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

6. 衍生工具

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

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

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

(十) 附條件債券交易

附條件債券交易係以實際收付金額為入帳基礎，於附賣回交易發生時，帳

列「附賣回債券投資」並列於流動資產項下，於附買回交易發生時，帳列「附買回債券負債」並列於流動負債項下，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或財務成本。

(十一)期貨交易

1. 從事期貨交易時繳存之保證金帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動－期貨交易保證金－自有資金」，嗣後於平倉日及資產負債表日根據平倉時期貨指數及資產負債表日收盤期貨指數之差額，調整增減期貨交易保證金－自有資金；以交易目的買入之選擇權所支付之權利金，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動－買入選擇權－期貨」項下，賣出選擇權所收取之權利金，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動－賣出選擇權負債－期貨」項下，於平倉時認列已實現期貨交易損益，每期期末進行未平倉部位評價，認列未實現期貨交易損益，帳列「衍生工具淨利益(損失)－期貨」項下，認列期貨契約損益及選擇權交易損失。

2. 客戶保證金專戶

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

3. 期貨交易人權益

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

(十二)採用權益法之投資-關聯企業

1. 關聯企業指本集團對其具有重大影響力但不具控制力之個體，通常有表決權股份比例介於 20%-50%之間。投資於關聯企業之會計處理採權益法，且以原始取得成本入帳。
2. 取得關聯企業後依持股比例計算利益或損失份額認列於合併綜合損益表，關聯企業資本公積之變動認列於資本公積項下，並同時調整投資總額之帳面價值。當本集團對關聯企業之損失份額等於或超過對關聯企業之權益(包含對該關聯企業之未受保全之應收款)，除非有已經發生的義務或代關聯企業付款，否則本集團不需再進一步認列損失。
3. 與關聯企業間交易之未實現損益依持股比例銷除，除非該交易提供移轉資產減損之證據。關聯企業之會計政策依本集團所採用會計政策予以一致地調整。

4. 海外投資按權益法評價時，被投資公司財務報表換算所產生之差額列為其他綜合損益，並累計於權益項下之「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」（並適當地分配予非控制權益）。

(十三) 採用權益法之投資-合資

本集團採用權益法認列其於合資之權益。本集團與合資間交易之未實現損益業已依合資權益之比例銷除；惟若證據顯示資產之淨變現價值減少或資產發生減損損失，則立即認列全數損失。本集團對任一合資之損失份額等於或超過其在該合資之權益（包括任何其他無擔保之應收款），本集團不認列進一步之損失，除非本集團對該合資發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。

(十四) 不動產及設備

1. 不動產及設備以成本減累計折舊及減損為入帳基礎，後續衡量採成本模式。其折舊之提列除租賃權益改良按租約期間或經濟耐用年數孰低者為基礎外，餘皆係按估計經濟耐用年限，採直線法計提。不動產及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。資產之殘值及耐用年數於每個財務年度結束日覆核並作適當的調整。資產之耐用年數除建築物為 27~55 年外，餘 3~20 年。
2. 不動產及設備之維護或修理費用列為當期費用，重大改良或大修費用則列為資本支出。
3. 資產出售或汰換時，成本及累計折舊皆自各相關科目沖銷，其處分資產之損益列為當期損益。
4. 凡租約屬融資租賃者，各期租金資本化為租賃資產並認列租賃負債。租賃資產計提折舊時，凡租期屆滿無條件移轉所有權或有優惠承購權者，按資產估計使用年數提列，其他融資租賃則按租賃期間提列。

(十五) 投資性不動產

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

(十六) 無形資產

1. 營業權以取得成本為帳列基礎，其中屬有耐用年限有限之無形資產，按預計耐用年數 10 年以直線法攤銷。

2. 電腦軟體以取得成本為入帳基礎，按估計效益年數採直線法攤銷，攤銷年限為 3~8 年。客戶關係及商標權依估計耐用年限分別按 5~8 年及 3.5 年平均攤銷。其他有耐用年限之無形資產依估計耐用年限 3~5 年攤銷。
3. 經金管會認可之國際財務報導準則第 3 號「企業合併」之規定，因企業合併移轉對價大於所取得之可辨認淨資產及承擔之負債之公允價值淨額之差額，認列為商譽。本集團就企業合併所取得之商譽至少每年一次定期進行減損測試，並於發生減損時，認列減損損失。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

(十七) 待出售非流動資產

係將高度有可能於未來一年度以出售方式而非透過繼續使用回收其帳面價值之非流動資產(處分群組)，以其帳面價值與淨公允價值孰低者衡量，轉列流動資產項下，並停止提列折舊。

(十八) 非金融資產減損

本集團於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面金額時，認列減損損失。可回收金額係指一項資產之淨公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。除商譽外，當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用無形資產，則定期估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面金額時，認列減損損失。商譽減損之減損損失於以後年度不予迴轉。

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

(十九) 借款

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

(二十) 應付公司債

本集團發行之應付公司債，於原始認列時按公允價值扣除交易成本後之金額衡量，與贖回價值之差額認列為應付公司債溢折價，列為應付公司債之加項或減項；後續採有效利息法按攤銷後成本於債券流通期間內認

列為當期損益，作為「財務成本」之調整項目。

(二十一) 短期員工福利

本集團預期於員工提供勞務期間之年度報導期間結束日後十二個月內，對未來全部需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

(二十二) 退休金

(1) 確定提撥計畫

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

(2) 確定福利計畫

A. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債及政府公債之市場殖利率。

B. 確定福利計畫產生再衡量數於發生當期認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。

C. 前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

(二十三) 離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工決定接受公司之福利邀約以換取聘僱之終止而提供之福利。本集團係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者時認列費用。不預期在資產負債表日後 12 個月全部清償之福利應予以折現。

(二十四) 員工酬勞及董監酬勞

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

(二十五) 收入認列

收入於經濟利益可能會流入本集團及收入能可靠地計算時認列，基準如下：

1. 經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
2. 有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。

3. 顧問及財務諮詢收入、承銷手續費收入及支出，乃根據相關協議之條款按權責基礎予以認列。
4. 股務代理收入：依合約約定按月認列。
5. 期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。
6. 出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。
7. 期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。
8. 選擇權交易損益：選擇權買賣之交易保證金以成本入帳，履約前每月按市價法評價及因履約所產生之選擇權交易損益列於當期損益。
9. 股利於確定股東有權收取該款項時確認為收入。
10. 利息收入以應計方式按金融工具之估計年期用有效利率法將未來估計之利息收入折現計算。

(二十六) 租賃

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

(二十七) 所得稅

1. 所得稅費用包含本期及遞延所得稅影響數，影響數表達於當期損益中，但與其他綜合損益項目相關或直接計入權益項目者除外。此時，相關所得稅影響數應分別計入其他綜合損益或其他權益項下。
2. 本期所得稅費用係根據本集團營運及產生課稅所得所在國家於報導期間結束日已立法或已實質性立法之所得稅法計算。管理階層定

期就公司所適用所得稅法相關解釋函令評估稅務申報主張，並針對預期須向稅務機關支付的稅款適當估列所得稅負債。

3. 遞延所得稅之認列係採用資產負債表法，合併財務報告中資產和負債科目帳面金額與課稅基礎之差異，即為暫時性差異。惟除企業合併與交易當時不影響會計利潤或課稅所得（損失）二者任何之一種情形外，資產或負債原始認列產生之遞延所得稅不予以認列。遞延所得稅之衡量以預期未來資產實現或負債清償當期之稅率為準，且該稅率係依據報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率（及稅法）為準。遞延所得稅資產係於其很有可能用以抵減課稅所得之範圍內予以認列。
4. 對於與投資子公司、分支機構及關聯企業以及合資權益有關之應課稅暫時性差異認列其遞延所得稅，除非母公司、投資公司或合資控制者可控制暫時性差異迴轉之時間或該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉。
5. 當有法定執行權將所認列之本期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；當有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。
6. 本公司未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅部份，於董事會（代行股東會職權）決議分配之日列為本期所得稅費用。
7. 本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以元大金融控股股份有限公司母公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。本公司與元大金融控股股份有限公司採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍先按個別申報之狀況依國際會計準則第 12 號「所得稅」規定處理，惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整遞延所得稅資產（負債）或本期所得稅負債（本期所得稅資產）。

（二十八）企業合併

1. 本集團採用收購法進行企業合併。合併對價根據所移轉之資產、所產生或承擔之負債及所發行之權益工具之公允價值計算，所移轉之對價包括或有對價約定所產生之任何資產和負債之公允價值。與收購有關之成本於發生時認列為費用。企業合併中所取得可辨認之資

產及所承擔之負債，按收購日之公允價值衡量。本集團以個別收購交易為基準，非控制權益之組成部分屬現時所有權權益且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，選擇按收購日公允價值或按非控制權益占被收購者可辨認淨資產之比例衡量；非控制權益之所有其他組成部分則按收購日公允價值衡量。

2. 移轉對價、被收購者非控制權益，及先前已持有被收購者之權益之公允價值總額，若超過所取得可辨認資產及承擔之負債之公允價值，於收購日認列為商譽；所取得可辨認資產及承擔之負債之公允價值，若超過移轉對價、被收購者非控制權益，及先前已持有被收購者之權益之公允價值總額，該差額於收購日認列為當期損益。

(二十九)營運部門

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

(一)商譽之減損

本集團每年定期評估商譽是否有減損。現金產生單位之可回收金額係基於使用價值之計算而定，該計算需估計現金產生單位之預期未來現金流量，並選擇適當之折現率。請參閱附註六(十七)說明。

(二)金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格，模型盡可能只採用可觀察資料。另公允價值亦反映對信用風險(自身與交易對手之風險)之考量

(三)淨確定福利負債之計算

計算確定福利義務之現值時，本集團必須運用判斷及估計以決定資產負債表日之相關精算假設，包含折現率及未來薪資成長率等。任何精算假設之變動，均可能會重大影響本公司確定福利義務之金額。

(四) 遞延所得稅資產之可實現性

遞延所得稅資產係於未來很有可能具有足夠之課稅所得供可減除暫時性差異使用時方予以認列。評估遞延所得稅資產之可實現性時，必須涉及管理階層之重大會計判斷及估計，包含預期未來營業收益成長、可使用之所得稅抵減、稅務規劃等假設。任何關於全球經濟環境、產業環境的變遷及法令的改變，均可能引起遞延所得稅資產之重大調整。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
現金		
零用金	\$ 5,441	\$ 26,866
銀行存款		
支票存款	132,523	1,849,426
活期存款	11,805,214	12,206,104
定期存款	<u>28,106,104</u>	<u>26,212,990</u>
小計	40,049,282	40,295,386
約當現金—期貨超額保證金	4,310,472	1,953,099
約當現金—三個月內到期之商業本票	<u>1,084,767</u>	<u>537,754</u>
	<u>\$ 45,444,521</u>	<u>\$ 42,786,239</u>

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

1. 流動項目：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
持有供交易之金融資產：		
<u>受益憑證及其他有價證券</u>		
受益憑證	\$ 643,463	\$ 1,489,018
經紀商投資有價證券	242,000	19,728
評價調整	<u>(9,568)</u>	<u>13,914</u>
合計	<u>875,895</u>	<u>1,522,660</u>

(以下空白)

	104年12月31日	103年12月31日
<u>營業證券-自營</u>		
政府公債	26,740,410	24,886,965
公司債	80,022,219	50,358,770
上市/櫃公司股票	3,122,269	4,557,585
可轉換公司債	1,579,756	31,345,140
海外可轉換公司債	264,987	-
興櫃股票	1,209,621	928,110
國外有價證券	10,996,302	9,588,910
受益憑證	9,664,042	4,733,294
受益證券(註1)	296,513	488,648
其他	671,228	523,254
小計	134,567,347	127,410,676
評價調整	141,896	376,810
合計	134,709,243	127,787,486
<u>營業證券-承銷</u>		
可轉換公司債	608,207	215,374
海外可轉換公司債	66,132	63,436
其他	2,792	2,792
小計	677,131	281,602
評價調整	(204)	1,425
合計	676,927	283,027
<u>營業證券-避險</u>		
上市/櫃公司股票	3,785,108	5,394,768
可轉換公司債	39,069,612	219,028
受益憑證	385,839	319,976
認購(售)權證	54,628	140,212
台灣存託憑證	-	656
小計	43,295,187	6,074,640
評價調整	(634,805)	137,415
合計	42,660,382	6,212,055
<u>衍生工具</u>		
買入選擇權-期貨	126,332	244,234
期貨交易保證金-自有資金	9,124,153	1,479,084
期貨交易保證金-有價證券	50,094	517,481
衍生工具-櫃檯	5,330,576	1,434,186
合計	14,631,155	3,674,985
指定透過損益按公允價值衡量之		
金融資產		
結構型商品	1,756,543	3,389,469
存放KSFC之客戶存款準備金(註2)	73,156,768	63,355,827
總計	\$ 268,466,913	\$ 206,225,509

註 1:本集團考量增加資金收益，投資由獨立第三方所發行並管理之結構型個體-台北市政府地上權受益證券，本集團帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產，前述資產證券化商品投資預計於民國 106 年到期。本集團於民國 104 年及 103 年 12 月 31 日所投資結構型個體的資產帳面價值與最大信用風險分別為\$296,513 及\$488,648，另本集團於民國 104 年及 103 年因投資持有該結構型個體所獲取之利息收入分別為\$9,113 及\$12,946。

註 2:KSFC 係韓國證券金融(股)公司(Korea Securities Finance Corporation)。

2. 非流動項目：

	104年12月31日	103年12月31日
持有供交易之金融資產：		
政府公債	\$ -	\$ 48,852
評價調整	-	282
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 49,134</u>

3. 本集團從事透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益如下：

(1) 非衍生工具淨(損)益：

	104年度	103年度
開放式基金	\$ 148,668	\$ 23,616
期貨交易保證金—有價證券	14,019	(17,236)
營業證券—自營(註3)	4,964,166	5,055,618
營業證券—承銷(註3)	63,945	70,402
營業證券—避險(註3)	(1,269,684)	522,675
經紀商投資有價證券(註1及註2)	(19,867)	178,231
持有供交易之金融資產—流動	28	-
持有供交易之金融資產—非流動	519	363
借券及附賣回債券融券	273,300	(1,005,150)
	<u>\$ 4,175,094</u>	<u>\$ 4,828,519</u>

註 1:列於「其他利益及損失」項下。

註 2:內含股利收入。

註 3:內含股利收入及利息收入。

(2) 衍生工具淨(損)益，請詳附註六(三十八)說明。

(三) 以成本衡量之金融資產

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
有價證券		
越南第一證券	\$ 401,074	\$ 384,723
Collective fund for default loss	270,272	207,466
ASIA Tech Taiwan Venture Fund, L. P.	23,777	22,808
ASIA Pacific Venture Investment Co., Ltd.	55,465	53,204
Asia Pacific Networks Value Investment Ltd.	165,330	158,590
其他	<u>692,666</u>	<u>551,055</u>
小計	1,608,584	1,377,846
累計減損	(354,503)	(297,401)
合計	<u>\$ 1,254,081</u>	<u>\$ 1,080,445</u>

民國 103 年度被投資公司千禧生技創業股份有限公司清算退回股款 \$1,529。

(四) 備供出售金融資產

1. 流動項目：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
<u>債券</u>		
公司債	\$ 31,441,384	\$ 9,437,265
政府公債	1,858,976	-
金融債	5,545,259	-
評價調整	<u>864,925</u>	<u>182,930</u>
合計	<u>39,710,544</u>	<u>9,620,195</u>
<u>營業證券—自營</u>		
股票	2,542,983	2,388,501
評價調整	<u>815,910</u>	<u>50,945</u>
合計	<u>3,358,893</u>	<u>2,439,446</u>
<u>借出證券</u>		
股票	-	139,163
評價調整	<u>-</u>	<u>(7,663)</u>
合計	<u>-</u>	<u>131,500</u>
<u>其他</u>		
受益憑證	50,419	-
評價調整	<u>(67)</u>	<u>-</u>
合計	<u>50,352</u>	<u>-</u>
總計	<u>\$ 43,119,789</u>	<u>\$ 12,191,141</u>

2. 非流動項目：

	104年12月31日	103年12月31日
股票	\$ 4,911,183	\$ 6,701,340
可轉換特別股	139,613	500,000
受益憑證	65,987	284,464
政府公債	280,354	290,039
公司債	<u>119,441</u>	<u>613,595</u>
小計	5,516,578	8,389,438
評價調整	4,924,257	4,872,159
累計減損	(367,489)	(1,208,536)
合計	<u>\$ 10,073,346</u>	<u>\$ 12,053,061</u>

(1) 本集團備供出售金融資產民國 104 年及 103 年度認列於其他綜合損益之損(益)金額分別為 \$2,018,754 及 \$1,638,347，而當期自權益重分類至損(益)金額分別為 (\$1,227,003) 及 (\$935,432)。

(2) 本集團於民國 104 年及 103 年度就持有之債務工具認列之財務收入分別為 \$1,021,436 及 \$56,595。

(3) 民國 103 年被投資公司環華證券金融公司減資退回股款計 \$91,379。

(五) 持有至到期日金融資產

	104年12月31日	103年12月31日
流動項目：		
政府公債	\$ 50,073	\$ 701,048
金融債券	<u>399,995</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 450,068</u>	<u>\$ 701,048</u>
非流動項目：		
金融債	\$ 58,466	\$ 467,384
政府公債	<u>749,619</u>	<u>795,754</u>
合計	<u>\$ 808,085</u>	<u>\$ 1,263,138</u>

本集團民國 104 年及 103 年度認列持有至到期日金融資產利息收入分別為 \$21,504 及 \$23,065。

(六) 附賣回債券投資

	104年12月31日	103年12月31日
政府公債	\$ 10,903,192	\$ 16,474,514
金融債	<u>14,201,177</u>	<u>1,168,693</u>
	<u>\$ 25,104,369</u>	<u>\$ 17,643,207</u>

上列民國104年及103年12月31日附賣回債券投資皆為一年內到期，均逐筆約定於交易後特定日期以約定價格含息賣回，全部賣回總價分別為\$25,108,934及\$17,647,765，年利率分別為1.62%~1.85%及2.12%~2.25%。民國104及103年12月31日因附賣回債券投資取得之擔保品為政府公債及公司債，其公允價值分別為\$26,326,026及\$18,612,815。

(七) 應收帳款

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
應收帳款—關係人	\$ 794,346	\$ 139,881
應收帳款—非關係人：		
應收代買證券價款	\$ 940,914	\$ 1,358,237
應收交割帳款	16,041,881	15,495,290
交割代價	5,844,982	6,904,619
應收融資利息	698,558	1,014,562
應收賣出證券款	5,711,888	1,580,187
應收債券利息	745,152	307,922
應收即期外匯款	668,230	476,279
其他	<u>804,939</u>	<u>823,793</u>
	31,456,544	27,960,889
減：備抵呆帳	(<u>481,142</u>)	(<u>439,715</u>)
	<u>\$ 30,975,402</u>	<u>\$ 27,521,174</u>

(八) 其他應收款

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
其他應收款—關係人	\$ 11,166	\$ 9,415
其他應收款—非關係人		
應收股利	\$ 19,997	\$ 20,786
應收利息	964,642	1,116,009
應收手續費	159,590	259,819
其他	<u>473,016</u>	<u>374,747</u>
	1,617,245	1,771,361
備抵呆帳—其他應收款	(<u>44,144</u>)	(<u>229,348</u>)
	<u>\$ 1,573,101</u>	<u>\$ 1,542,013</u>

(九) 其他金融資產

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
放款	\$ 4,994,320	\$ 7,711,481
無活絡市場債務工具投資	144,802	37,113
備抵呆帳	(<u>2,665,449</u>)	(<u>4,235,642</u>)
	<u>\$ 2,473,673</u>	<u>\$ 3,512,952</u>

民國 104 年及 103 年度放款、應收帳款及其他應收款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
期初餘額	\$ 4,904,705	\$ 12,852
企業合併取得	113,002	6,507,459
加：本期提列數	263,110	1,354
減：本期迴轉數	(1,936,850)	(1,869,278)
匯差及其他	(153,232)	252,318
期末餘額	<u>\$ 3,190,735</u>	<u>\$ 4,904,705</u>

(十) 客戶保證金專戶

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
銀行存款	\$ 1,133,434	\$ 325,125
結算機構結算餘額	182,781	279,542
其他期貨商結算餘額	<u>180,590</u>	<u>71,918</u>
合計	<u>\$ 1,496,805</u>	<u>\$ 676,585</u>

民國 104 年及 103 年 12 月 31 日客戶保證金專戶與期貨交易人權益之差異說明如下：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 1,496,805	\$ 676,585
減：合併公司之手續費及利息收入未轉出	(16,444)	(7,042)
其他	(21,313)	-
加：客戶誤入金	864	307
其他	<u>-</u>	<u>169,476</u>
期貨交易人權益	<u>\$ 1,459,912</u>	<u>\$ 839,326</u>

民國 104 年及 103 年 12 月 31 日，元大證券(韓國)帳列期貨交易人權益餘額分別為 \$2,574,425 及 \$3,050,738。

(十一) 應收證券融資款

應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之年利率均為 6.25%。元大證券(韓國)民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之年利率為 6.9%~9.8%及 7.9%~9.4%。

(十二) 其他流動資產

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
質押定期存款-流動	\$ 1,792,895	\$ 916,934
其他受限制資產-流動	1,167,136	1,200,573
待交割款項	5,009,166	3,780,725
代收承銷股款	3,675,399	47
其他	18,128	21,628
	<u>\$ 11,662,724</u>	<u>\$ 5,919,907</u>

(十三) 採用權益法之投資

	<u>104年12月31日</u>		<u>103年12月31日</u>	
	<u>金額</u>	<u>持股 比率</u>	<u>金額</u>	<u>持股 比率</u>
合資：				
頂華證券投資管理有限公司	\$ 61,232	50.00%	\$ 66,159	50.00%
關聯企業：				
寶來資本(亞洲)有限公司	-	-	317,788	98.50%
漢宇財務有限公司	-	-	58,081	98.62%
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	24,183	100.00%	23,182	100.00%
TongYang Asset Management Corp.	552,206	27.00%	495,997	27.00%
Vogo II - 1 Private Equity Fund	-	-	-	26.56%
Vogo II - 2 Private Equity Fund	-	-	-	26.20%
Polaris Ocean Private Equity Fund	177,968	3.26%	-	-
Yuanta SPAC I	1,301	0.40%	-	-
Yuanta SPAC II	1,296	0.37%	-	-
TongYang 13th Patent Fund	14,283	28.00%	91,118	28.00%
TongYang 14th Early Stage Fund	18,404	14.17%	19,227	14.17%
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2010-5th Venture Capital Fund	67,453	16.22%	119,569	16.22%
KoFC-KVIC Green Growth Venture Capital Fund	56,845	18.00%	82,407	18.00%
2011KIF-TONGYANG IT Venture Fund	95,659	17.20%	63,345	17.20%
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2011-11th Venture Capital Fund	174,524	23.69%	172,883	23.69%
Hyundai-Tongyang Agrifood Private Equity Fund	57,528	9.84%	52,764	9.84%
TyCor 2013 Private Equity Fund	35,261	14.18%	44,894	14.18%
TongYang Agri-Food Investment Fund-2nd	72,119	40.74%	47,655	36.66%

	104年12月31日		103年12月31日	
	金額	持股 比率	金額	持股 比率
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	58,682	10.71%	-	-
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	144,636	44.00%	-	-
	<u>\$ 1,613,580</u>		<u>\$1,655,069</u>	

本集團合資及關聯企業(皆非屬個別重大)之經營結果之份額彙總如下:

	104年度		103年度	
繼續營業單位本期淨利	\$	130,743	\$	82,122
其他綜合損益(稅後淨額)		20,700	(2,247)
本期綜合損益總額	\$	<u>151,443</u>	\$	<u>79,875</u>

(十四) 不動產及設備

	土地	建築物	設備	租賃權益改良	租賃資產	總計
104年1月1日						
成本	\$ 3,496,919	\$ 3,441,699	\$ 3,622,577	\$ 381,147	\$ 2,742	\$10,945,084
累計折舊	-	(886,277)	(2,655,097)	(226,755)	(838)	(3,768,967)
累計減損	(16,929)	(12,865)	-	-	-	(29,794)
帳面價值	<u>\$ 3,479,990</u>	<u>\$ 2,542,557</u>	<u>\$ 967,480</u>	<u>\$ 154,392</u>	<u>\$ 1,904</u>	<u>\$ 7,146,323</u>
104年1月至12月						
1月1日	\$ 3,479,990	\$ 2,542,557	\$ 967,480	\$ 154,392	\$ 1,904	\$ 7,146,323
本期增加-合併取得	-	-	3,395	541	-	3,936
匯兌差額	(19,099)	(35,369)	(8,657)	746	49	(62,330)
本期增添	-	109,098	211,767	36,949	-	357,814
本期處分	(57,531)	(215,396)	(93,677)	(253)	-	(366,857)
折舊費用	-	(95,816)	(391,497)	(113,556)	(920)	(601,789)
本期移轉	(24,260)	43,278	-	-	-	19,018
重分類(註)	-	-	151,132	30,259	-	181,391
12月31日	<u>\$ 3,379,100</u>	<u>\$ 2,348,352</u>	<u>\$ 839,943</u>	<u>\$ 109,078</u>	<u>\$ 1,033</u>	<u>\$ 6,677,506</u>
104年12月31日						
成本	\$ 3,449,940	\$ 3,283,111	\$ 3,190,230	\$ 378,026	\$ 2,860	\$10,304,167
累計折舊	-	(919,427)	(2,350,287)	(268,948)	(1,827)	(3,540,489)
累計減損	(70,840)	(15,332)	-	-	-	(86,172)
帳面價值	<u>\$ 3,379,100</u>	<u>\$ 2,348,352</u>	<u>\$ 839,943</u>	<u>\$ 109,078</u>	<u>\$ 1,033</u>	<u>\$ 6,677,506</u>

註：係預付不動產及設備款轉入。

(以下空白)

	土地	建築物	設備	租賃權益改良	租賃資產	總計
103年1月1日						
成本	\$ 3,718,742	\$ 2,682,590	\$ 1,867,900	\$ 473,968	\$ 39,894	\$ 8,783,094
累計折舊	-	(725,022)	(1,034,188)	(229,170)	(28,079)	(2,016,459)
累計減損	(14,385)	(10,429)	-	-	-	(24,814)
帳面價值	<u>\$ 3,704,357</u>	<u>\$ 1,947,139</u>	<u>\$ 833,712</u>	<u>\$ 244,798</u>	<u>\$ 11,815</u>	<u>\$ 6,741,821</u>
103年1月至12月						
1月1日	\$ 3,704,357	\$ 1,947,139	\$ 833,712	\$ 244,798	\$ 11,815	\$ 6,741,821
本期增加-合併取得	545,844	1,001,295	379,113	293	-	1,926,545
匯兌差額	(9,317)	(18,164)	4,709	1,655	82	(21,035)
本期增添	-	12,033	148,797	31,456	2,625	194,911
本期處分	(21,093)	(2,731)	(64,628)	(7,974)	-	(96,426)
折舊費用	-	(71,707)	(426,321)	(140,598)	(3,640)	(642,266)
本期移轉	(739,801)	(438,608)	724	805	(8,978)	(1,185,858)
重分類(註)	-	113,300	91,374	23,957	-	228,631
12月31日	<u>\$ 3,479,990</u>	<u>\$ 2,542,557</u>	<u>\$ 967,480</u>	<u>\$ 154,392</u>	<u>\$ 1,904</u>	<u>\$ 7,146,323</u>
103年12月31日						
成本	\$ 3,496,919	\$ 3,441,699	\$ 3,622,577	\$ 381,147	\$ 2,742	\$ 10,945,084
累計折舊	-	(886,277)	(2,655,097)	(226,755)	(838)	(3,768,967)
累計減損	(16,929)	(12,865)	-	-	-	(29,794)
帳面價值	<u>\$ 3,479,990</u>	<u>\$ 2,542,557</u>	<u>\$ 967,480</u>	<u>\$ 154,392</u>	<u>\$ 1,904</u>	<u>\$ 7,146,323</u>

註：係預付不動產及設備款轉入。

(十五) 投資性不動產

	土地	建築物	合計
104年1月1日			
成本	\$ 6,038,612	\$ 5,874,061	\$ 11,912,673
累計折舊	-	(1,224,199)	(1,224,199)
累計減損	(155,930)	(97,785)	(253,715)
	<u>\$ 5,882,682</u>	<u>\$ 4,552,077</u>	<u>\$ 10,434,759</u>
104年1月至12月			
1月1日	\$ 5,882,682	\$ 4,552,077	\$ 10,434,759
匯兌差額	(102,196)	(70,599)	(172,795)
本期增添	-	2,757	2,757
本期處分	(1,250,461)	(1,107,339)	(2,357,800)
本期轉列費用	(7,321)	(4,532)	(11,853)
折舊費用	-	(111,539)	(111,539)
減損損失	(24,843)	23,692	(1,151)
本期移轉(註)	24,260	(43,278)	(19,018)
12月31日	<u>\$ 4,522,121</u>	<u>\$ 3,241,239</u>	<u>\$ 7,763,360</u>
104年12月31日			
成本	\$ 4,636,165	\$ 4,419,520	\$ 9,055,685
累計折舊	-	(1,132,273)	(1,132,273)
累計減損	(114,044)	(46,008)	(160,052)
	<u>\$ 4,522,121</u>	<u>\$ 3,241,239</u>	<u>\$ 7,763,360</u>

註：係不動產及設備之移轉。

	<u>土地</u>	<u>建築物</u>	<u>合計</u>
103年1月1日			
成本	\$ 3,052,532	\$ 2,320,007	\$ 5,372,539
累計折舊	-	(430,915)	(430,915)
累計減損	(179,689)	(61,414)	(241,103)
	<u>\$ 2,872,843</u>	<u>\$ 1,827,678</u>	<u>\$ 4,700,521</u>
103年1月至12月			
1月1日	\$ 2,872,843	\$ 1,827,678	\$ 4,700,521
本期增加-合併取得	4,138,493	2,636,348	6,774,841
匯兌差額	(83,569)	(35,962)	(119,531)
本期處分	(1,629,946)	(171,540)	(1,801,486)
減損損失	(157,976)	(9,788)	(167,764)
本期移轉(註)	742,837	415,365	1,158,202
折舊費用	-	(110,024)	(110,024)
12月31日	<u>\$ 5,882,682</u>	<u>\$ 4,552,077</u>	<u>\$ 10,434,759</u>
103年12月31日			
成本	\$ 6,038,612	\$ 5,874,061	\$ 11,912,673
累計折舊	-	(1,224,199)	(1,224,199)
累計減損	(155,930)	(97,785)	(253,715)
	<u>\$ 5,882,682</u>	<u>\$ 4,552,077</u>	<u>\$ 10,434,759</u>

註：係不動產及設備之移轉。

1. 本集團選擇以成本模式衡量投資性不動產，民國 104 年及 103 年 12 月 31 日投資性不動產之公允價值分別為 \$12,862,670 及 \$17,870,363，由外部鑑價專家採用比較法及收益法之直接資本化法進行評價，其中民國 104 年 12 月 31 日之投資性不動產之公允價值屬第二等級及第三等級金額分別為 \$8,275,009 及 \$4,587,661。
2. 民國 104 年及 103 年度認列租金收入分別為 \$429,148 及 \$381,255。民國 104 年及 103 年度之直接營運費用分別為 \$109,604 及 \$87,773，其中未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為 \$1,934 及 \$22,251。

(十六) 非金融資產減損

本公司民國 104 年及 103 年度所認列減損損失分別為 \$1,320 及 \$299,018。各項非金融資產累計減損金額如下：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
不動產	\$ 86,172	\$ 29,794
投資性不動產	160,052	253,715
無形資產	<u>28,101</u>	<u>29,081</u>
合計	<u>\$ 274,325</u>	<u>\$ 312,590</u>

(十七) 無形資產

1. 本集團商譽明細如下：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
商譽	<u>\$ 11,619,837</u>	<u>\$ 11,574,551</u>

母公司元大金控於民國100年10月3日以股份轉換方式將寶來證券納入成為子公司，依企業合併購買法之會計處理，將收購成本超過有形及可辨認無形資產之公允價值扣除承擔之買價後淨額部分列為商譽，本公司於民國101年4月1日吸收合併寶來證券，其商譽由本公司繼續予以適當處理；另本集團於民國104年4月22日完成PT Yuanta Securities Indonesia(原名：PT AmCapital Indonesia)99%股權收購並認列商譽\$42,613，有關資訊請詳附註六(四十一)。

2. 商譽分攤至按營運部門辨認之本集團現金產生單位：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
經紀部門	\$ 10,880,078	\$ 10,880,078
投資銀行業務部門	694,473	694,473
轉投資部門	45,286	-
	<u>\$ 11,619,837</u>	<u>\$ 11,574,551</u>

商譽分攤至按營運部門辨認之本集團現金產生單位，可回收金額依據使用價值評估，而使用價值係依據估計未來五年度稅前現金流量計算，超過該五年期之現金流量採用下列所述之估計成長率計算。

合併公司依據使用價值計算之可回收金額超過帳面金額，故商譽並未發生減損，經紀部門、投資銀行業務部門及轉投資部門用於計算使用價值主要假設之成長率分別為2%、2%及3%，折現率分別為11.7%、11.8%及22.3%。

(以下空白)

3. 客戶關係、電腦軟體及因併購所產生之可辨認無形資產等，本期變動如下：

	104年度			
	客戶關係	電腦軟體	其他	合計
104年1月1日成本	\$ 3,030,313	\$ 3,640,527	\$ 2,081,667	\$ 8,752,507
減：104年1月1日累計攤提	(1,162,692)	(2,352,948)	(1,137,420)	(4,653,060)
減：104年1月1日累計減損	-	-	(29,081)	(29,081)
104年1月1日淨帳面價值	1,867,621	1,287,579	915,166	4,070,366
本期增添-合併取得	-	-	23,589	23,589
本期增添	-	42,064	46,958	89,022
本期處分	-	(2,298)	(4,549)	(6,847)
匯率影響數	-	(39,043)	(22,617)	(61,660)
減損損失	-	-	(169)	(169)
本期攤銷	(437,705)	(412,826)	(111,987)	(962,518)
104年12月31日淨帳面價值	<u>\$ 1,429,916</u>	<u>\$ 875,476</u>	<u>\$ 846,391</u>	<u>\$ 3,151,783</u>
成本	\$ 3,030,313	\$ 3,558,706	\$ 2,123,384	8,712,403
減：104年12月31日累計攤提	(1,600,397)	(2,683,230)	(1,248,892)	(5,532,519)
減：104年12月31日累計減損	-	-	(28,101)	(28,101)
104年12月31日淨帳面價值	<u>\$ 1,429,916</u>	<u>\$ 875,476</u>	<u>\$ 846,391</u>	<u>\$ 3,151,783</u>
	103年度			
	客戶關係	電腦軟體	其他	合計
103年1月1日成本	\$ 2,930,664	\$ 65,104	\$ 1,211,232	\$ 4,207,000
減：103年1月1日累計攤提	(732,666)	(46,189)	(829,025)	(1,607,880)
103年1月1日淨帳面價值	2,197,998	18,915	382,207	2,599,120
本期增加-合併取得	99,649	1,552,952	961,119	2,613,720
本期增添	-	16,736	73,994	90,730
本期處分	-	(2,561)	(191,270)	(193,831)
匯率影響數	-	(22,488)	(11,698)	(34,186)
減損損失	-	-	8,951	8,951
本期攤銷	(430,026)	(275,975)	(308,137)	(1,014,138)
103年12月31日淨帳面價值	<u>\$ 1,867,621</u>	<u>\$ 1,287,579</u>	<u>\$ 915,166</u>	<u>\$ 4,070,366</u>
成本	\$ 3,030,313	\$ 3,640,527	\$ 2,081,667	\$ 8,752,507
減：103年12月31日累計攤提	(1,162,692)	(2,352,948)	(1,137,420)	(4,653,060)
減：103年12月31日累計減損	-	-	(29,081)	(29,081)
103年12月31日淨帳面價值	<u>\$ 1,867,621</u>	<u>\$ 1,287,579</u>	<u>\$ 915,166</u>	<u>\$ 4,070,366</u>

(十八) 其他非流動資產

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
營業保證金	\$ 739,342	\$ 828,446
交割結算保證金－集中	264,721	255,256
交割結算保證金－櫃檯	214,770	210,707
存出保證金－房屋押金	1,454,726	1,732,557
存出保證金－其他	54,866	64,148
預付設備款	14,370	31,778
長期預付租金	410,239	396,743
其他受限制資產－非流動	-	349,025
其他	124,680	124,910
	<u>\$ 3,277,714</u>	<u>\$ 3,993,570</u>

(十九) 短期借款

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
無擔保銀行借款	\$ 5,178,884	\$ 4,384,089
擔保銀行借款	23,132,820	4,866,520
	<u>\$ 28,311,704</u>	<u>\$ 9,250,609</u>
借款利率區間	<u>0.835%~12.00%</u>	<u>1.00%~8.12%</u>

(二十) 應付商業本票

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
發行面值	\$ 1,650,000	\$ 11,893,416
減：應付商業本票折價	(156)	(32,928)
合計	<u>\$ 1,649,844</u>	<u>\$ 11,860,488</u>
利率區間	<u>0.46%~0.628%</u>	<u>0.878%~3.900%</u>

上述商業本票均由票券金融公司或銀行簽證承銷發行。

(二十一) 附買回債券負債

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
政府公債	\$ 47,943,351	\$ 40,485,069
公司債	40,325,675	23,320,325
受益證券	290,000	488,688
國外債券	29,787,916	11,176,018
金融債券	26,067,315	5,502,755
合計	<u>\$ 144,414,257</u>	<u>\$ 80,972,855</u>
利率區間(註)	<u>0.32%~6.00%</u>	<u>0.39%~10.00%</u>

註：含台幣及外幣。

上列民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之附買回債券負債皆為一年內到期，均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息買回，全部買回總價分別為\$147,267,576及\$82,625,182。

(二十二) 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
發行認購(售)權證負債：		
發行認購(售)權證價款	\$ 28,956,523	\$ 22,084,373
價值變動(利益)損失	(9,100,201)	(3,260,955)
市價(A)	<u>19,856,322</u>	<u>18,823,418</u>
再買回認購(售)權證	24,489,277	17,757,291
價值變動(損失)利益	(5,846,410)	(583,771)
市價(B)	<u>18,642,867</u>	<u>17,173,520</u>
發行認購(售)權證負債(A-B)	<u>1,213,455</u>	<u>1,649,898</u>
衍生工具負債－櫃檯	<u>9,940,019</u>	<u>7,906,101</u>
賣出選擇權負債－期貨	<u>138,206</u>	<u>159,505</u>
應付借券－避險	746,835	1,170,033
應付借券－避險評價調整	24,036	108,513
應付借券－非避險	7,106,970	11,901,173
應付借券－非避險評價調整	(249,562)	(4,926)
小計	<u>7,628,279</u>	<u>13,174,793</u>
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	<u>66,397,492</u>	<u>55,533,936</u>
合計	<u>\$ 85,317,451</u>	<u>\$ 78,424,233</u>

衍生工具負債請詳附註六(二十三)說明。

(二十三) 衍生工具

1. 衍生工具

(1)本集團因從事各種衍生工具－櫃檯交易於資產負債表之表達列示如下：

	104年12月31日		103年12月31日	
	衍生工具資產	衍生工具負債	衍生工具資產	衍生工具負債
換利合約價值	\$ 352,602	\$ 393,480	\$ 177,694	\$ 199,329
換匯及換匯換利合約價值	326,998	366,387	19,798	78,863
資產交換IRS合約價值	66,786	425,781	61,102	343,613
資產交換選擇權	-	1,999,521	-	2,283,486
股權衍生工具	4,317,617	6,527,539	832,540	4,760,789
結構型商品(註)	1,756,543	45,247,127	3,389,469	41,473,639
信用衍生性商品	169,092	133,903	228,254	164,182
資產交換可轉債不符合 列規定之負債(註)	-	21,150,365	-	14,060,297
遠期外匯合約價值	62,435	91,843	85,657	61,097
其他	35,046	1,565	29,140	14,742
	<u>\$ 7,087,119</u>	<u>\$ 76,337,511</u>	<u>\$ 4,823,654</u>	<u>\$ 63,440,037</u>

註：資產及負債端係帳列「原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債－流動」。

(2)本集團因從事期貨交易於合併財務報告上之表達方法：

A. 期貨帳戶中留存之保證金餘額明細如下：

	104年12月31日	103年12月31日
期貨交易保證金		
－自有資金	<u>\$ 9,124,153</u>	<u>\$ 1,479,084</u>
期貨交易保證金		
－有價證券	<u>\$ 50,094</u>	<u>\$ 517,481</u>

B. 因期貨業務而認列之期貨契約損益及選擇權交易損益之明細，請詳附註六(三十八)說明。

2. 本集團從事-利率交換之交易性質及名目本金說明：

本集團目前所承作之利率交換係以對利率走勢之判斷並訂定換利合約賺取利差為目的，簽訂之合約期限為1~5年，每屆結算日，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，交易對象多為金融機構。截至民國104年及103年12月31日止，相關資訊如下：

	104年12月31日	103年12月31日
台幣計價：		
交易條件	收固定利率，付浮動利率	付固定利率，收浮動利率
名目本金	47,025,000仟元	47,500,000仟元
固定利率區間%	0.80%~1.81%	0.80%~1.81%
浮動利率指標	90天期TAIBOR利率	90天期TAIBOR利率
	每季計息	每季計息

	104年12月31日	104年12月31日
韓圜計價：		
交易條件	收固定利率，付浮動利率	付固定利率，收浮動利率
名目本金	281,061仟元	2,951,140仟元
固定利率區間%	4.13%	2.54%~3.11%
浮動利率指標	KOR CD 91days	KOR CD 91days
	每季計息	每季計息

	104年12月31日
港幣計價：	
交易條件	付固定利率，收浮動利率
名目本金	529,055仟元
固定利率區間%	0.70%~1.09%
浮動利率指標	LIBOR
	半年計息

	103年12月31日	103年12月31日
台幣計價：		
交易條件	收固定利率，付浮動利率	付固定利率，收浮動利率
名目本金	39,701,000仟元	34,476,000仟元
固定利率區間%	0.90%~1.98%	0.88%~1.81%
浮動利率指標	次級貨幣市場90天期利率	次級貨幣市場90天期利率
	每季計息	每季計息

	103年12月31日	103年12月31日
韓圜計價：		
交易條件	收固定利率，付浮動利率	付固定利率，收浮動利率
名目本金	2,908,541仟元	5,380,800仟元
固定利率區間%	2.74%~4.13%	2.54%~4.18%
浮動利率指標	KOR CD 91days	KOR CD 91days
	每季計息	每季計息

(二十四) 借券保證金—存入

民國 104 年及 103 年 12 月 31 日，本公司因證券借券業務向證券投資人收取之存入保證金分別為 \$12,418,580 及 \$9,135,580。

(二十五) 應付帳款

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
應付帳款-關係人	\$ 288,966	\$ 135,253
應付帳款-非關係人		
應付託售證券價款	\$ 1,733,872	\$ 4,069,345
應付交割帳款	12,189,843	18,658,817
交割代價	4,312,519	728,324
應付即期外匯款	667,909	476,434
應付買入證券款	8,692,299	1,043,354
其他	318,084	288,473
	<u>\$ 27,914,526</u>	<u>\$ 25,264,747</u>

(二十六) 其他應付款

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
其他應付款-關係人	\$ 154	\$ 274,249
其他應付款-非關係人		
應付薪資及獎金	\$ 1,628,541	\$ 1,007,104
應付營業費用	1,509,556	2,218,389
其他應付費用	780,476	514,989
	<u>\$ 3,918,573</u>	<u>\$ 3,740,482</u>

(二十七) 其他金融負債-流動

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
客戶存款	\$ 77,779,932	\$ 65,993,346

上述係包含證券經紀業務、衍生金融商品業務及銀行業務之客戶存款。

(二十八) 一年或一營業週期內到期長期負債

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
無擔保公司債	\$ 10,253,313	\$ 2,943,092

<u>103年第一次無擔保普通公司債</u>	
發行面額	甲券：CNY 360,000 仟元
票面利率	甲券：固定利率，3.5%
發行日	民國103年11月18日
到期日	甲券：民國105年11月18日
發行地區	臺灣
<u>東洋證券第79號無擔保次順位公司債</u>	
發行面額	KRW 150,000,000 仟元
票面利率	固定利率，6.7%
發行日	民國99年7月27日
到期日	民國105年1月27日
發行地區	韓國
<u>東洋證券第80號無擔保次順位公司債</u>	
發行面額	KRW 150,000,000 仟元
票面利率	固定利率，6.5%
發行日	民國100年1月28日
到期日	民國105年7月28日
發行地區	韓國

(二十九) 其他流動負債

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
暫收款	\$ 261,245	\$ 7,071
訴訟準備	984,909	1,703,646
其他	<u>167,838</u>	<u>188,312</u>
	<u>\$ 1,413,992</u>	<u>\$ 1,899,029</u>

原東洋證券就前銷售東洋集團關係企業發行之金融商品與投資人所生之糾紛，投資人向韓國主管機關提出申訴之部分，韓國主管機關自民國103年7月31日公布第一次調解方案，後續另再通知公布第二次、第三次、第四次及第五次調解方案，總計經認定為不當銷售之銷售金額合計為韓圉6,807億元(約台幣191億元)，原東洋證券應賠償之金額共韓圉66,589百萬元(約台幣18.7億元)。該公司除就少數不同意主管機關調解方案之申訴客戶外，已自民國103年9月底起開始支付賠償金。另外，原東洋證券及其子公司截至民國104年12月31日止，與上述銷售金融商品糾紛相關之訴訟案計53件，請求總額為韓圉593,154百萬元(約台幣166.7億元)；其中2件為集體訴訟案件，請求總額為韓圉542,565百萬元(約台幣152.5億元)，惟集體訴訟目前仍在程序要件審查階段，該公司評估案件成立之可能性低。

原東洋證券就前述銷售糾紛，於民國102年12月31日已認列負債準備金韓圉93,400百萬元(約台幣26億元)。截至民國104年12月31日止，

與上述銷售金融商品糾紛相關之負債準備餘額為韓圀 35,035 百萬元(約台幣 9.8 億元)。鑒於尚未能與該公司達成協議及尚未提出申訴之部分投資人，有另以法律程序求償之情形，故就目前原東洋證券負債準備金超過前開調解方案之應賠償金額部分，原東洋證券除於實際支付賠償金時予以調整外，其餘仍維持認列負債準備金。

子公司元大韓國於民國 105 年 2 月 29 日接獲 MG KFCC(韓國新村協會聯盟)及其他 128 名之民事起訴通知，以韓國美林證券及元大韓國於民國 95 年間(當時為前身東洋證券時期)銷售金橋資產管理公司發行之房地產信託基金即金橋第 17 號特別資產信託，未盡相關說明與注意義務，故向首爾中央地方法院請求元大韓國應與金橋資產管理公司、韓國資產信託公司及韓國美林證券，連帶賠償韓圀 56,468 百萬元(約新台幣 15 億元)。元大韓國評估本案因原告請求金額為銷售總金額，而原東洋證券僅為部分銷售機構，故原告相關責任主張於法不合。元大韓國將與外部律師討論並檢視分析有關文件後，於法院為後續回應答辯。

(三十) 應付公司債

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
無擔保公司債	\$ 5,900,810	\$ 16,564,769
可轉換公司債	<u>3,090,512</u>	<u>1,550,666</u>
合 計	<u>\$ 8,991,322</u>	<u>\$ 18,115,435</u>

103年第一次無擔保普通公司債

發行面額	乙券：CNY 640,000 仟元
票面利率	乙券：固定利率，3.6%
發行日	民國103年11月18日
到期日	乙券：民國106年11月18日
發行地區	臺灣

東洋證券第82號無擔保次順位可轉換公司債

發行面額	KRW 19,107,691 仟元
票面利率	固定利率，2.0%
發行日	民國100年9月29日
到期日	民國106年3月29日
發行地區	韓國

東洋證券第83號無擔保次順位公司債

發行面額	KRW 95,440,000 仟元
票面利率	固定利率，6.8%
發行日	民國100年11月25日
到期日	民國106年5月25日
發行地區	韓國

東洋證券第84號無擔保次順位可轉換公司債

發行面額	KRW 16,000,000 仟元
票面利率	固定利率，2.0%
發行日	民國102年5月31日
到期日	民國108年5月31日
發行地區	韓國

東洋證券第86號無擔保次順位可轉換公司債

發行面額	KRW 76,500,000 仟元
票面利率	固定利率，1.0%
發行日	民國104年12月17日
到期日	民國107年12月17日
發行地區	韓國

(三十一) 其他非流動負債

	104年12月31日	103年12月31日	103年1月1日
存入保證金	\$ 222,037	\$ 281,597	\$ 51,615
淨確定福利負債-非流動	2,605,091	2,310,341	1,303,061
其他	140,072	169,435	25,989
	\$ 2,967,200	\$ 2,761,373	\$ 1,380,665

(三十二) 退休金

1. (1) 本公司及國內子公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國94年7月1日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前6個月之平均薪資計算，15年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過15年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以45個基數為限。另訂有特殊留任金辦法，適用於部分員工。本公司及國內子公司按月就薪資總額2%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。元大證券(韓國)(原名：東洋證券)及其子公司係依韓國當地政府相關法令辦理確定給付制及確定提撥制退休金。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

(2) 資產負債表應認列金額如下：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
確定福利義務現值	\$ 4,036,617	\$ 3,871,937
計畫資產公允價值	(1,431,526)	(1,561,596)
淨確定福利負債	<u>\$ 2,605,091</u>	<u>\$ 2,310,341</u>

註：帳列資產負債表「其他非流動負債」項下

(3) 淨確定福利負債之變動如下：

	<u>確定福利義務現值</u>	<u>計畫資產公允價值</u>	<u>淨確定福利負債</u>
104年度			
1月1日餘額	\$ 3,871,937	(\$ 1,561,596)	\$ 2,310,341
當期服務成本	300,107	-	300,107
利息費用(收入)	<u>79,537</u>	<u>(28,556)</u>	<u>50,981</u>
	<u>4,251,581</u>	<u>(1,590,152)</u>	<u>2,661,429</u>
再衡量數：			
計畫資產報酬 (不包括包含於 利息收入或費 用之金額)	-	(11,844)	(11,844)
人口統計假設 變動影響數	60,646	-	60,646
財務假設變 動影響數	43,228	-	43,228
經驗調整	<u>51,423</u>	<u>-</u>	<u>51,423</u>
	<u>155,297</u>	<u>(11,844)</u>	<u>143,453</u>
提撥退休基金	-	(28,434)	(28,434)
支付退休金	<u>(370,261)</u>	<u>198,904</u>	<u>(171,357)</u>
12月31日餘額	<u>\$ 4,036,617</u>	<u>(\$ 1,431,526)</u>	<u>\$ 2,605,091</u>

(以下空白)

	確定福利義務現值	計劃資產公允價值	淨確定福利負債
103年度			
1月1日餘額	\$ 3,887,669	(\$ 1,659,834)	\$ 2,227,835
當期服務成本	236,195	-	236,195
利息費用(收入)	76,912	(47,099)	29,813
	<u>4,200,776</u>	<u>(1,706,933)</u>	<u>2,493,843</u>
再衡量數：			
計畫資產報酬 (不包括包含於 利息收入或費 用之金額)	-	31,836	31,836
經驗調整	3,111	-	3,111
	<u>3,111</u>	<u>31,836</u>	<u>34,947</u>
提撥退休基金	-	(58,634)	(58,634)
支付退休金	(335,927)	180,788	(155,139)
企業合併之影 響	3,977	(8,653)	(4,676)
12月31日餘額	\$ <u>3,871,937</u>	(\$ <u>1,561,596</u>)	\$ <u>2,310,341</u>

(4)本公司及國內子公司有關退休金之精算假設彙總如下：

	104年度	103年度
折現率	1.70%	2.00%
未來薪資增加率	2.00%	2.00%
死亡率	母體採台灣壽險業 第五回經驗生命表	母體採台灣壽險業 第五回經驗生命表

對於未來死亡率之假設係按照各國已公布的統計數字及經驗估計。因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	折現率		未來薪資增加率	
	增加1%	減少1%	增加1%	減少1%
104年12月31日 對確定福利義務現值 之影響	<u>(\$257,065)</u>	<u>\$298,707</u>	<u>\$267,310</u>	<u>(\$236,321)</u>
103年12月31日 對確定福利義務現值 之影響	<u>(\$259,097)</u>	<u>\$302,466</u>	<u>\$272,846</u>	<u>(\$240,052)</u>

(5)元大證券(韓國)有關退休金之精算假設彙總如下：

	104年度	103年度
折現率	2.39%	3.72%
未來薪資增加率	5.47%	6.08%
死亡率	Insurance Institute Published rate	Insurance Institute Published rate

對於未來死亡率之假設係按照各國已公布的統計數字及經驗估計。因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	折現率		未來薪資增加率	
	增加1%	減少1%	增加1%	減少1%
104年12月31日 對確定福利義務現值 之影響	(\$118,158)	\$137,352	\$137,182	(\$120,209)
103年12月31日 對確定福利義務現值 之影響	(\$ 76,476)	\$ 87,146	\$ 86,829	(\$ 77,646)

上述(4)及(5)之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

(6)本公司之確定福利退休計畫基金資產，係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第19號第142段規定揭露計劃資產公允價值之分類。104年及103年12月31日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

元大證券(韓國)之確定福利退休計畫基金資產運用情形如下：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
現金及約當現金	\$ 100,612	\$ 316,768
債務工具	164,366	68,615
受益憑證	<u>2,110</u>	<u>16,121</u>
	<u>\$ 267,088</u>	<u>\$ 401,504</u>

(7)本公司及國內子公司於民國 105 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$28,434。

- 2.自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國 104 年及 103 年度，本集團依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$160,594 及 \$170,140。
- 3.合併國外子公司退休辦法：
 - (1)元大證券亞洲金融有限公司員工退休辦法係依員工所屬國籍之退休金相關法令辦理，元大證券(香港)公司員工退休辦法，係依香港政府相關法令採確定提撥制辦理。元大證券(韓國)及其子公司係依韓國當地政府相關法令辦理。元大證投資諮詢(北京)有限公司係依中國大陸政府相關法令辦理。
 - (2)元大香港控股(開曼)公司、元大證 B.V.I. 公司及元大投管公司依當地法令並無強制規定勞工退休辦法。
 - (3)民國 104 年及 103 年度除元大亞金公司、元大證券(香港)公司、元大證投資諮詢(北京)有限公司、元大證券(英國)有限公司及 PT Yuanta Securities Indonesia 依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為\$22,424 及 \$9,032 之外；元大證券(韓國)(原名：東洋證券)及其子公司，依上述退休金辦法認列之退休金成本民國 104 年及 103 年度分別為\$35,855 及 \$21,039。
 - (4)除上述(1)及(2)外，餘均無退休辦法。

(三十三)股本

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
普通股股本	\$ 55,172,835	\$ 55,172,835
股數(仟股)	5,517,283	5,517,283

截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日，本公司額定股本均為 \$67,200,000，每股面額新台幣 10 元，已發行普通股股數及流通在外股數均為 5,517,283 仟股(含私募股份均為 206,933 仟股)。

(三十四) 資本公積/期後事項

	股票溢價	採用權益法 認列關聯 企業及合資 股權淨值 之變動數	合併溢額	已失效認股權	合 計
104年1月1日餘額	\$ 10,563,522	\$ 16,820	\$ 1,230,544	\$ 3,379	\$ 11,814,265
採用權益法認列之 關聯企業及合資股 權淨值之變動數	-	299,036	-	-	299,036
104年12月31日餘額	<u>\$ 10,563,522</u>	<u>\$ 315,856</u>	<u>\$ 1,230,544</u>	<u>\$ 3,379</u>	<u>\$ 12,113,301</u>
103年1月1日餘額	\$ 18,563,522	\$ 3,746	\$ 1,230,544	\$ 3,379	\$ 19,801,191
採用權益法認列之 關聯企業及合資股 權淨值之變動數	-	13,074	-	-	13,074
資本公積發放現金	(8,000,000)	-	-	-	(8,000,000)
103年12月31日餘額	<u>\$ 10,563,522</u>	<u>\$ 16,820</u>	<u>\$ 1,230,544</u>	<u>\$ 3,379</u>	<u>\$ 11,814,265</u>

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

本公司分別於民國 105 年 1 月 28 日及民國 103 年 12 月 22 日經董事會代行使股東會決議通過以資本公積發放現金 \$10,000,000 及 \$8,000,000，每股配發現金約 1.8125 元及 1.4499 元。

(三十五) 法定盈餘公積

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

(三十六) 特別盈餘公積

1. 依證券商管理規則第十四條規定，於每年度稅後盈餘項下，提 20% 特別盈餘公積。但累積金額已達實收資本額者，得免繼續提存。該公積除填補公司虧損，或已達實收資本額 50%，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。另依民國 101 年 6 月 29 日金管證券字第 1010028514 號規定，就當年度發生之帳列其他權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別

盈餘公積不得分派。但公司已依前款規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

2. 依民國 104 年 2 月 26 日金管證券字第 1030053166 號規定，證券商因本身或子公司併購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，應提列相同數額之特別盈餘公積，且於一年內不得迴轉。一年屆滿後，該特別盈餘公積除得用以彌補虧損外，如經評估併購標的資產價值與併購時相近，尚無產生未預期之重大減損，且經會計師複核確認，得將該特別盈餘公積撥充資本。

(三十七)未分配盈餘

1. 依本公司章程規定，每年總決算如有盈餘，除繳納營利事業所得稅及依法彌補虧損外，應先提撥 10% 為法定盈餘公積，20% 為特別盈餘公積，其他餘額併同以往年度未分配盈餘，由董事會作成分派案，提請股東會同意後分配之。本公司董事車馬費及會議出席費參照同業標準支給之。
2. 本公司成為元大金控公司之子公司後，本公司股東會職權依法由董事會行使之。
3. (1) 本公司分別於民國 104 年 5 月 28 日及 103 年 5 月 29 日經董事會代行股東會決議通過民國 103 年度及 102 年度盈餘分派如下：

	103年度		102年度	
	金額	每股股利 (元)	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 1,036,595	\$ -	\$ 358,293	\$ -
特別盈餘公積	7,712,997	-	716,585	-
現金股利	<u>1,616,360</u>	0.2930	<u>2,677,844</u>	0.4854
合計	<u>\$ 10,365,952</u>		<u>\$ 3,752,722</u>	

- (2) 本公司於民國 105 年 3 月 24 日經董事會決議民國 104 年度盈餘分派案，分派案如下：

	104年度	
	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 964,356	\$ -
特別盈餘公積	1,928,713	-
現金股利	<u>6,750,494</u>	1.2235
合計	<u>\$ 9,643,563</u>	

4. 有關員工酬勞及董監酬勞資訊，請詳附註六(三十八)9。

(三十八) 綜合損益表項目明細表

1. 經紀手續費收入

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
在集中交易市場受託買賣	\$ 11,072,140	\$ 7,694,553
在營業處所受託買賣	1,639,278	2,007,306
融券	136,237	197,891
借券手續費收入	5,107	3,567
其他	241	191
	<u>\$ 12,853,003</u>	<u>\$ 9,903,508</u>

2. 承銷業務收入

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
包銷證券報酬	\$ 252,415	\$ 149,110
代銷證券手續費收入	121,787	113,709
承銷作業處理費收入	156,198	103,288
承銷輔導費收入	38,570	26,600
其他	141,599	130,629
	<u>\$ 710,569</u>	<u>\$ 523,336</u>

3. 營業證券出售淨利益(損失)

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
出售證券收入—自營	\$ 930,149,764	\$ 640,459,937
出售證券成本—自營	(925,542,902)	(637,066,032)
	<u>4,606,862</u>	<u>3,393,905</u>
出售證券收入—承銷	1,158,344	2,030,065
出售證券成本—承銷	(1,093,349)	(1,936,204)
	<u>64,995</u>	<u>93,861</u>
出售證券收入—避險	90,364,659	113,910,230
出售證券成本—避險	(91,163,931)	(113,785,911)
	<u>(799,272)</u>	<u>124,319</u>
	<u>\$ 3,872,585</u>	<u>\$ 3,612,085</u>

4. 利息收入

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
融資利息收入	\$ 3,922,666	\$ 3,313,067
債券利息收入	3,345,930	1,533,422
放款利息收入	658,004	252,193
其他	927,939	715,144
	<u>\$ 8,854,539</u>	<u>\$ 5,813,826</u>

5. 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)

	104年度	103年度
營業證券—自營	(\$ 377,136)	(\$ 450,781)
營業證券—承銷	(1,755)	(31,597)
營業證券—避險	(772,220)	(38,564)
	<u>(\$ 1,151,111)</u>	<u>(\$ 520,942)</u>

6. 發行認購(售)權證淨利益(損失)

	104年度	103年度
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 31,560,008	\$ 23,391,404
發行認購(售)權證到期前履約利益	13,355	37,658
發行認購(售)權證再買回價值變動損失	(29,437,604)	(21,782,962)
發行認購(售)權證費用	(161,311)	(164,778)
	<u>\$ 1,974,448</u>	<u>\$ 1,481,322</u>

7. 衍生工具淨利益(損失)

	104年度	103年度
衍生工具淨利益(損失)-期貨		
期貨契約	(\$ 2,560,543)	(\$ 1,698,280)
選擇權交易	<u>2,274,432</u>	<u>1,077,208</u>
	(286,111)	(621,072)
衍生工具淨利益(損失)-櫃檯		
資產交換IRS合約價值	161,178	113,968
資產交換選擇權	26,166	41,107
結構型商品	121,915	1,170,010
股權衍生工具	(209,517)	(1,688,458)
換匯及換匯換利合約價值	(594,611)	(167,256)
其他	(87,182)	(150,996)
	<u>(582,051)</u>	<u>(681,625)</u>
	<u>(\$ 868,162)</u>	<u>(\$ 1,302,697)</u>

8. 其他營業收益

	104年度	103年度
基金管理費收入	\$ 16,168	\$ 12,643
通路服務費	33,851	41,902
錯帳淨損益	(35,818)	(17,525)
佣金收入	1,522,251	968,888
處分不良債權	-	744,278
KSFC孳息收入	1,343,620	835,523
其他	93,485	64,794
	<u>\$ 2,973,557</u>	<u>\$ 2,650,503</u>

9. 員工福利費用

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
薪資費用	\$ 10,185,101	\$ 7,614,387
勞健保費用	364,082	361,296
退休金費用	569,960	466,219
離職福利	11,147	123,768
其他用人費用	<u>756,862</u>	<u>479,748</u>
	<u>\$ 11,887,152</u>	<u>\$ 9,045,418</u>

(1) 依本公司章程規定，本公司依當年度獲利(即稅前利益扣除分派員工酬勞前之利益)，扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥 0.01% 至 5% 為員工酬勞。

(2) 本公司民國 104 年及 103 年度員工酬勞(紅利)估列金額分別為 \$38,501 及 \$38,173；董監酬勞估列金額皆為 \$0。民國 104 年係依當年度之獲利情況，分別以約 0.3638% 及 0% 估列，其中員工酬勞將採現金之方式發放。民國 103 年係依截至當期止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以 2.36% 及 0% 為基礎估列，嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。經董事會代行股東會決議之民國 103 年度員工紅利及董監酬勞與民國 103 年度財務報告認列之差異為 \$188，主要係估計變動之差異，已調整民國 104 年度之損益。本公司董事會通過及股東會決議之員工酬勞(紅利)及董監酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

10. 折舊及攤銷費用

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
折舊費用	\$ 601,789	\$ 642,266
攤銷費用	<u>962,518</u>	<u>1,014,138</u>
	<u>\$ 1,564,307</u>	<u>\$ 1,656,404</u>

(以下空白)

11. 其他營業費用

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
租金支出	\$ 937,517	\$ 724,879
郵電費	298,470	296,031
修繕費	148,238	147,453
水電費	130,401	145,728
交際費	180,889	174,720
稅捐	1,890,808	1,683,258
資訊費	1,078,107	817,546
勞務費	402,413	563,751
佣金支出	1,445,105	581,014
借券費	198,700	139,578
集保服務費	162,290	177,744
什支	502,038	418,349
其他費用	<u>998,841</u>	<u>538,402</u>
	<u>\$ 8,373,817</u>	<u>\$ 6,408,453</u>

12. 其他利益及損失

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
財務收入	\$ 231,877	\$ 322,215
銀行回饋金收入	237,585	246,648
租金收入	429,149	382,580
股利收入	114,528	107,501
處分投資淨利益	1,252,264	919,458
外幣兌換淨利益(損失)	552,654 (215,563)
減損損失	(146,606)	(345,307)
協銷收入	19,733	20,409
廉價購買利益	-	5,639,807
處分不動產利益	2,962,812	234,371
其他	<u>29,348</u>	<u>148,387</u>
	<u>\$ 5,683,344</u>	<u>\$ 7,460,506</u>

(以下空白)

(三十九) 所得稅

1. 所得稅費用：

(1) 所得稅費用組成部分：

	104年度	103年度
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 425,963	\$ 143,544
以前年度所得稅高低估	(287,770)	(197,484)
當期所得稅總額	<u>138,193</u>	<u>(53,940)</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>321,234</u>	<u>600,572</u>
遞延所得稅總額	<u>321,234</u>	<u>600,572</u>
所得稅費用	<u>\$ 459,427</u>	<u>\$ 546,632</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	104年度	103年度
備供出售金融資產公允價值變動	(\$ 16,863)	\$ 96,259
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(3,237)	(2,031)
確定福利義務之再衡量數	(17,467)	(6,090)
	<u>(\$ 37,567)</u>	<u>\$ 88,138</u>

2. 所得稅費用與會計利潤之調節說明：

	104年度	103年度
稅前淨利按各國法令稅率計算所得稅	\$ 2,183,736	\$ 910,196
免稅所得影響數	(1,107,151)	(552,137)
按法令規定不得認列項目影響數	63,841	50,323
暫時性差異未認列遞延所得稅項目	(751,512)	19,804
以前年度所得稅(高)低估數	(287,770)	(197,484)
以前年度未認列之虧損扣抵 於本年度使用	(95,638)	(2,624)
最低稅負制稅影響數	394,561	268,753
未認列為遞延所得稅資產之虧損扣抵	-	3,620
土地增值稅	58,095	-
其他	<u>1,265</u>	<u>46,181</u>
所得稅費用	<u>\$ 459,427</u>	<u>\$ 546,632</u>

3. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 98 年度。子公司元大保經公司及寶來保代公司營利事業所得稅結算申報分別經稅捐稽徵機關核定至民國 102 年及民國 103 年。

4. 因暫時性差異及虧損扣抵而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

104年度					
認列於其他					
1月1日	認列於損益	綜合損益	認列於權益	12月31日	
遞延所得稅資產：					
員工福利費用及確定福利計劃再衡量數	\$ 356,578	(\$ 296,070)	\$ 16,708	\$ -	\$ 77,216
虧損扣抵	1,236,051	2,390,816	-	-	3,626,867
訴訟準備	333,889	(322,159)	-	-	11,730
其他	18,942	20,087	3,237	-	42,266
	<u>\$ 1,945,460</u>	<u>\$ 1,792,674</u>	<u>\$ 19,945</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,758,079</u>
遞延所得稅負債：					
商譽攤銷	\$ 1,080,167	\$ 162,044	\$ -	\$ -	\$ 1,242,211
金融工具未實現利益	142,338	1,013,465	(16,863)	-	1,138,940
其他	34,024	938,399	(759)	(313,834)	657,830
	<u>\$ 1,256,529</u>	<u>\$ 2,113,908</u>	<u>(\$ 17,622)</u>	<u>(\$ 313,834)</u>	<u>\$ 3,038,981</u>
103年度					
認列於其他					
1月1日	合併轉入	認列於損益	綜合淨利	12月31日	
遞延所得稅資產：					
員工福利費用及確定福利計劃再衡量數	\$ 124,111	\$ 140,881	\$ 85,947	\$ 5,639	\$ 356,578
虧損扣抵	46,353	68,460	1,121,238	-	1,236,051
訴訟準備	11,730	792,607	(470,448)	-	333,889
其他	127,773	789,374	(900,236)	2,031	18,942
	<u>\$ 309,967</u>	<u>\$ 1,791,322</u>	<u>(\$ 163,499)</u>	<u>\$ 7,670</u>	<u>\$ 1,945,460</u>
遞延所得稅負債：					
商譽攤銷	\$ 686,632	\$ -	\$ 393,535	\$ -	\$ 1,080,167
金融工具未實現利益	-	(19,565)	65,644	96,259	142,338
其他	64,778	(8,198)	(22,105)	(451)	34,024
	<u>\$ 751,410</u>	<u>(\$ 27,763)</u>	<u>\$ 437,074</u>	<u>\$ 95,808</u>	<u>\$ 1,256,529</u>

5. 子公司元大香港公司截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日止，尚未使用之虧損扣抵金額分別為\$1,309,257及\$1,542,476，其中未認列遞延所得稅資產之金額分別為\$792,117及\$1,344,185，該等虧損扣抵依當地法令並無限制有效期限；子公司寶來保代截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日止，尚未使用之虧損扣抵金額分別為\$3,952及\$3,249，未認列遞延所得稅資產之金額分別為\$3,952及\$3,249，該等虧損扣抵依當地法令有效期限至民國 113 年止；孫公司元大證投

- 資諮詢(北京)截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日止，尚未使用之虧損扣抵金額分別為\$29,195 及\$18,278，未認列遞延所得稅資產之分別為\$29,195 及\$18,278，該等虧損扣抵依當地法令有效期限至民國 109 年止；孫公司元大證券(韓國)截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日止，尚未使用之虧損扣抵金額分別為\$14,571,373 及\$7,179,737，該等虧損扣抵依當地法令有效期限至民國 114 年止。
6. 本公司並未就子公司元大證券亞洲金融有限公司之未匯回盈餘而可能須支付相關稅額估列遞延所得稅負債，截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日止，金額分別計\$3,046,758 及\$2,847,355。上述未匯回盈餘未來預計作再投資使用。截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日止，該子公司未匯回盈餘分別為\$17,922,104 及\$16,749,145。孫公司元大證券(韓國)亦未就權益法認列之國外損失及負債準備等認列遞延所得稅資產，截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日止，金額分別為\$7,863,925 及\$8,913,015。
 7. 本公司帳列未分配盈餘均為 87 年及以後年度之未分配盈餘。
 8. 截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為\$1,551,058 及\$3,615,508，民國 103 年度盈餘分配之稅額扣抵比率為 20.48%。民國 104 年度盈餘分配之預計稅額扣抵比率 20.48%。
 9. 本公司(民國 93 至 98 年度)營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$780,846，本公司對核定內容仍有不服，依法提起行政救濟。惟本公司基於穩健原則，業就補徵之稅額調整入帳。
 10. 合併消滅之寶來證券公司(民國 100 年度)營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅\$111,910，寶來證券公司對核定內容仍有不服，依法提起行政救濟。惟基於穩健原則，業就估計補徵之稅額調整入帳。

(四十) 普通股每股盈餘

本公司資本結構為簡單資本結構，民國 104 年及 103 年度之基本每股盈餘計算如下：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
歸屬於母公司業主之本期淨利-稅後	\$ 9,779,037	\$ 10,396,448
加權平均流通在外股數(仟股)	5,517,283	5,517,283
本期淨利歸屬於母公司業主之		
基本每股盈餘-稅後(新台幣元)	1.77	1.88

(四十一) 企業合併

1. 本集團於民國 103 年 6 月 11 日完成元大證券(韓國)(原名:東洋證券)53.1%股權交割,並取得對該公司之控制,交易總價金約為韓國 2,712 億元。元大證券(韓國)(原名:東洋證券)為韓國排名第 6 大之證券商,為本集團布局亞洲區域再下一城。
2. 元大寶來證券股份有限公司委託 KPMG 以民國 103 年 6 月 10 日作為評價基準日進行價格收購分攤分析,其收購元大證券(韓國)(原名:東洋證券)所支付之對價、所取得之資產和承擔之負債在收購日之公允價值,以及在收購日非控制權益公允價值資訊如下:

	<u>103年6月10日</u>
取得可辨認資產及承擔負債之公允價值	
流動資產	\$ 142,762,781
非流動資產	8,526,141
不動產及設備	1,926,545
投資性不動產	6,774,841
無形資產	2,613,720
其他資產	14,715,252
流動負債	(140,710,307)
其他金融負債	(3,121,338)
其他負債	(7,221,757)
可辨認淨資產總額	<u>26,265,878</u>
收購對價-現金	(8,020,957)
非控制權益公允價值	(12,605,114)
	<u>(20,626,071)</u>
廉價購買利益(帳列其他利益)	<u>\$ 5,639,807</u>

上述淨資產之公允價值依國際財務報導準則第 3 號規定,將此廉價購買利益認列為當期損益。前述淨資產之公允價值係依韓國 KPMG Samjong 所出具之報告作為公允價值評估依據。

3. 本集團於民國 103 年 6 月 11 日合併元大證券(韓國)(原名:東洋證券),假設元大證券(韓國)(原名:東洋證券)自民國 103 年 1 月 1 日即已納入合併,則本集團民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之營業收入及稅前淨利將分別為 \$34,839,805 及 \$6,809,313。
4. 本集團於民國 104 年 4 月 22 日完成 PT Yuanta Securities Indonesia (原名:PT AmCapital Indonesia)99%股權交割,並取得對該公司之控制,交易總價金約為印尼盾 902.75 億元。
5. 民國 104 年 4 月 22 日作為評價基準日進行價格收購分攤分析,其收購 PT Yuanta Securities Indonesia(原名:PT AmCapital Indonesia)所支付

之對價、所取得之資產和承擔之負債在收購日之公允價值，以及在收購日非控制權益公允價值資訊如下：

	<u>104年4月22日</u>
取得可辨認資產及承擔負債之公允價值	
流動資產	\$ 1,183,854
非流動資產	31,118
流動負債	(505,661)
非流動負債	(530,450)
可辨認淨資產總額	<u>178,861</u>
收購對價-現金	(219,259)
非控制權益公允價值	(2,215)
	<u>(221,474)</u>
商譽	<u>(\$ 42,613)</u>

6. 本集團於民國 104 年 4 月 22 日合併 PT Yuanta Securities Indonesia(原名：PT AmCapital Indonesia)，假設 PT Yuanta Securities Indonesia(原名：PT AmCapital Indonesia)自民國 104 年 1 月 1 日即已納入合併，則本集團民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之營業收入及稅前淨利將分別為 \$31,735,507 及 \$10,849,173。

七、關係人交易

(一) 母公司與最終控制者

本集團之最終母公司為元大金融控股股份有限公司，該公司持有本公司 100% 普通股。本公司與列入本合併財務報告之子公司(係本公司之關係人)間之交易金額及餘額，於編製合併財務報告時已予以銷除，並未揭露於本附註。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 本集團代關係人從事期貨交易輔助業務而產生之期貨佣金收入、期貨交易保證金—自有資金及期末應收佣金(帳列應收帳款項下)如下：

	<u>104年12月31日</u>			
	期末 應收佣金	<u>期貨交易保證金</u>		
		<u>—自有資金</u>	<u>—超額保證金</u>	<u>—有價證券</u>
兄弟公司				
元大期貨(股)公司	<u>\$ 25,938</u>	<u>\$1,243,668</u>	<u>\$3,232,237</u>	<u>\$ 50,094</u>
	<u>103年12月31日</u>			
	期末 應收佣金	<u>期貨交易保證金</u>		
		<u>—自有資金</u>	<u>—超額保證金</u>	<u>—有價證券</u>
兄弟公司				
元大期貨(股)公司	<u>\$ 25,286</u>	<u>\$ 473,399</u>	<u>\$ 760,069</u>	<u>\$ 517,481</u>

		104年度			
		應付交割 結算服務費	期貨佣金 收入	結算交割 服務費支出	自營 經手費支出
兄弟公司					
	元大期貨(股)公司	\$ 5,176	\$ 284,079	\$ 52,281	\$ 105,508
		103年度			
		應付交割 結算服務費	期貨佣金 收入	結算交割 服務費支出	自營 經手費支出
兄弟公司					
	元大期貨(股)公司	\$ 4,939	\$ 241,767	\$ 48,861	\$ 26,519

2. 銀行存款、利息收入及應收利息

(1) 本集團民國 104 年及 103 年 12 月 31 日存於關係人之存款明細如下：

		104年12月31日		103年12月31日	
		銀行存款	其他應收款 －應收利息(註)	銀行存款	其他應收款 －應收利息(註)
兄弟公司					
	元大銀行(股)公司	\$8,386,843	\$ 2,344	\$9,618,764	\$ 2,616

		104年度		103年度	
		其他利益及損失 －利息收入(註)		其他利益及損失 －利息收入(註)	
兄弟公司					
	元大銀行(股)公司	\$	77,165	\$	85,762

註：含活期存款、定期存款及營業保證金之利息。

(2) 本集團民國 104 年及 103 年 12 月 31 日提存定存單金額分別為 \$778,000 及 \$629,000 於兄弟公司(帳列「其他流動資產」科目)供作借款額度及結構型商品之履約保證金。

3. 應收／付連結稅制款(帳列本期所得稅資產/負債)

		104年12月31日	103年12月31日
應收連結稅制款			
母公司			
	元大金融控股(股)公司	\$ 829,971	\$ 539,483
應付連結稅制款			
母公司			
	元大金融控股(股)公司	\$ 1,238,650	\$ 1,203,342

4. 營業保證金

本集團提存定存單於關係人供作證券及期貨各項業務之營業保證金，其明細如下：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
兄弟公司		
元大銀行(股)公司	\$ 665,000	\$ 755,000

5. 借券存出保證金、應收借券存出保證金及借券費用

本集團提存現金於關係人供作借券業務之保證金及期末應收借券存出保證金(帳列應收帳款—關係人)，明細如下：

	<u>104年12月31日</u>		<u>103年12月31日</u>	
	借券保證金 —存出	應收借券 存出保證金	借券保證金 —存出	應收借券 存出保證金
兄弟公司				
元大證券金融(股)公司	\$ 39,508	\$ -	\$ 96,740	\$ 5,725
兄弟公司經理之基金				
元大投信經理之基金	-	61,438	-	-
	<u>\$ 39,508</u>	<u>\$ 61,438</u>	<u>\$ 96,740</u>	<u>\$ 5,725</u>

	<u>借券費用</u>	
	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
兄弟公司		
元大證券金融(股)公司	\$ 889	\$ 815
兄弟公司經理之基金		
元大投信經理之基金	1,013	1,865
	<u>\$ 1,902</u>	<u>\$ 2,680</u>

6. 存出保證金(租賃押金)

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
兄弟公司		
元大銀行(股)公司	\$ 1,958	\$ 2,159
元大證券投資信託(股)公司	3,204	3,204
其他	822	822
其他關係人		
東洋人壽	-	19,755
	<u>\$ 5,984</u>	<u>\$ 25,940</u>

7. 應收轉融通擔保價款、轉融通保證金及轉融通手續費支出

		<u>應收轉融通擔保價款</u>	
		<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
兄弟公司			
元大證券金融(股)公司		\$ 7,254	\$ 13,065
		<u>轉融通保證金</u>	
		<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
兄弟公司			
元大證券金融(股)公司		\$ 8,070	\$ 15,130
		<u>轉融通手續費支出</u>	
		<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
兄弟公司			
元大證券金融(股)公司		\$ 899	\$ 658

8. 應收員工借款及其利息收入

		<u>應收員工借款</u>	
		<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
其他關係人			
其他		\$ 209,817	\$ 200,690
		<u>員工借款利息收入</u>	
		<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
其他關係人			
其他		\$ 12,171	\$ 6,884

9. 應收通路服務費及通路服務費收入

		<u>應收通路服務費收入</u>	
		<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
兄弟公司			
元大證券投資信託(股)公司		\$ 5,225	\$ 1,520
		<u>通路服務費收入</u>	
		<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
兄弟公司			
元大證券投資信託(股)公司		\$ 44,376	\$ 29,836
兄弟公司經理之基金			
元大投信經理之基金		609	75
		<u>\$ 44,985</u>	<u>\$ 29,911</u>

10. 應收協銷收入及協銷收入

	<u>應收協銷收入</u>	
	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
兄弟公司		
元大期貨(股)公司	\$ 334	\$ 380
	<u>協銷收入</u>	
	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
兄弟公司		
元大期貨(股)公司	\$ 7,864	\$ 3,981
其他	553	600
	<u>\$ 8,417</u>	<u>\$ 4,581</u>

11. 應收佣金及佣金收入

	<u>應收佣金</u>	
	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
兄弟公司		
元大人壽保險(股)公司	\$ 106,239	\$ 19,923
其他關係人		
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity	7,663	-
KoFC-TONGYANG Pioneer Champ 2011-11		
Venture Capital Fund	12,666	-
Polaris Ocean Private Equity Fund	3,268	-
東洋人壽	-	25,522
其他	33,455	-
	<u>\$ 163,291</u>	<u>\$ 45,445</u>
	<u>佣金收入</u>	
	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
兄弟公司		
元大人壽保險(股)公司	\$ 443,224	\$ 214,060
其他關係人		
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity	14,911	-
KoFC-TONGYANG Pioneer Champ 2011-11		
Venture Capital Fund	12,726	-
Polaris Ocean Private Equity Fund	14,290	-
東洋人壽	77,664	45,280
其他	60,178	-
	<u>\$ 622,993</u>	<u>\$ 259,340</u>

12. 應收股務代理收入及股務代理收入

		<u>應收股務代理收入</u>	
		<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
其他關係人			
其他		\$ -	\$ 34
		<u>股務代理收入</u>	
		<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
母公司			
元大金融控股(股)公司		\$ 21,639	\$ 16,890
兄弟公司			
元大銀行(股)公司		2,309	2,104
元大期貨(股)公司		1,251	794
其他		331	256
其他關係人			
其他		754	268
		<u>\$ 26,284</u>	<u>\$ 20,312</u>

13. 應收借券收入及借券收入

		<u>借券收入</u>	
		<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
兄弟公司經理之基金			
元大投信經理之基金		\$ 1,827	\$ 1,513

截至民國 104 及 103 年 12 月 31 日，應收借券收入皆為\$0。

14. 應收信託收入及信託收入

		<u>應收信託收入</u>	
		<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
兄弟公司			
元大證券投資信託(股)公司		\$ 700	\$ 493
		<u>信託收入</u>	
		<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
兄弟公司			
元大證券投資信託(股)公司		\$ 11,260	\$ 7,378

15. 應收投資退還款

	應收投資退還款	
	104年12月31日	103年12月31日
其他關係人		
2011KIF-TONGYANG IT Venture Fund	\$ 24,824	\$ -
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2010-5 Venture Capital Fund	60,795	-
KoFC-TONGYANG Pioneer Champ 2011-11 Venture Capital Fund	78,271	-
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	22,990	-
	<u>\$ 186,880</u>	<u>\$ -</u>

16. 短期借款

	104年12月31日	103年12月31日
其他關係人		
東洋人壽	\$ -	\$ 189,870

民國 104 及 103 年度對東洋人壽財務成本金額分別為\$7,651 及\$184。

17. 其他金融負債

本集團帳列其他金融負債之客戶存款如下：

	期末餘額	
	104年12月31日	103年12月31日
其他關係人		
東洋人壽	-	25,656
其他	-	3
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 25,659</u>

	利息支出	
	104年度	103年度
兄弟公司		
其他	\$ 5	\$ -
其他關係人		
其他	320	188
	<u>\$ 325</u>	<u>\$ 188</u>

18. 存入保證金(房屋押金)

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
母公司		
元大金融控股(股)公司	\$ 7,874	\$ 8,702
兄弟公司		
元大人壽保險(股)公司	14,500	14,384
元大銀行(股)公司	7,943	25,432
元大期貨(股)公司	5,139	4,993
元大證券投資信託(股)公司	5,983	11,021
元大證券金融(股)公司	2,627	2,678
元大證券投資顧問(股)公司	1,525	1,525
其他	2,275	2,302
其他關係人		
東洋人壽	-	23,263
其他	547	547
	<u>\$ 48,413</u>	<u>\$ 94,847</u>

19. 期貨交易人權益

	<u>期貨交易人權益</u>	
	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
兄弟公司		
元大期貨(股)公司	<u>\$ 63,780</u>	<u>\$ 118,429</u>

20. 財產交易

本集團與關係人從事附買回債券交易(帳列「附買回債券負債」)之情形如下:

(1)附買回債券交易:

	<u>104年度</u>		
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間%</u>
兄弟公司經理之基金			
元大投信經理之基金	\$ 787,677	\$ 352,507	3.10%~5.10%(註; CNY)
主要管理階層			
其他	10,416	5,951	0.47%~0.60%(NTD)
其他關係人			
旭通投資(股)公司	18,005	15,529	0.47%~0.60%(NTD)
現代投資(股)公司	100,000	10,004	0.47%~0.60%(NTD)
其他	348,975	<u>332,133</u>	0.42%~0.60%(NTD)
		<u>\$ 716,124</u>	

	103年度		
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
兄弟公司經理之基金			
元大投信經理之基金	\$ 720,226	\$ -	2.50%-3.20%(註；
主要管理階層			
其他	21,660	18,463	0.60%-0.65%(NTD)
其他關係人			
現代投資(股)公司	21,011	20,000	0.60%(NTD)
其他	484,186	202,075	0.50%-0.60%(NTD)
		<u>\$ 240,538</u>	

註：係外幣附條件交易。

	利息支出金額	
	104年度	103年度
兄弟公司經理之基金		
元大投信經理之基金	\$ 10,878	\$ 3,967
主要管理階層		
其他	51	71
其他關係人		
其他	1,910	1,008
	<u>\$ 12,839</u>	<u>\$ 5,046</u>

上述兄弟公司經理之基金係承作名目本金為人民幣\$70,067之交易。

(2) 債券買、賣斷交易：

	104年度		103年度	
	債券買斷	債券賣斷	債券買斷	債券賣斷
母公司				
元大金融控股(股)公司	\$ 100,000	\$ -	\$ -	\$ -
兄弟公司				
元大銀行(股)公司	99,412	4,107,017	-	248,676
主要管理階層				
其他	-	-	-	50,680
其他關係人				
Yuanta SPAC I	24,621	-	-	-
Yuanta SPAC II	21,810	-	-	-
	<u>\$ 245,843</u>	<u>\$4,107,017</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 299,356</u>

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

(3) 股票交易：

	交易內容	104年度	
		交易總價	處分損益
兄弟公司			
元大人壽保險(股)公司	興櫃股票	\$ 56,160	(\$ 436)
元大壹創業投資(股)公司	興櫃股票	174,876	(1,268)
		<u>\$ 231,036</u>	<u>(\$ 1,704)</u>

民國 103 年度與關係人股票交易金額為\$0。

(4) 不動產交易：

	交易內容	104年度	
		交易總價	處分損益
兄弟公司			
元大銀行(股)公司	不動產	<u>\$ 4,398,000</u>	<u>\$ 2,935,679</u>

民國 103 年度與關係人不動產交易金額為\$0。

21. 保本型金融工具交易

	104年12月31日	103年12月31日
主要管理階層		
其他	\$ 53,863	\$ 61,304
其他關係人		
其他	4,426	4,897
	<u>\$ 58,289</u>	<u>\$ 66,201</u>

22. 衍生工具交易

換匯合約：

	104年度		103年度	
	未實現損益	已實現損益	未實現損益	已實現損益
兄弟公司				
元大銀行(股)公司	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,418)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 287)</u>

23. 客戶保證金專戶

	104年12月31日	103年12月31日
兄弟公司		
元大期貨(股)公司	<u>\$ 117,077</u>	<u>\$ -</u>

24. 經紀手續費收入

本集團與關係人從事受託買賣經紀業務所產生之手續費收入，其交易情形如下：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
兄弟公司		
元大人壽保險(股)公司	\$ 3,421	\$ 2,542
元大銀行(股)公司	5,107	6,459
元大期貨(股)公司	3,768	2,171
其他	1,423	236
兄弟公司經理之基金		
元大投信經理之基金	44,838	49,686
主要管理階層		
其他	11,120	12,631
其他關係人		
其他	9,643	12,577
	<u>\$ 79,320</u>	<u>\$ 86,302</u>

上述之股票經紀交易條件與非關係人交易條件約當。

25. 其他營業收入

(1) 信託管理費收入

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
其他關係人		
東洋人壽	\$ 166,475	\$ 154,560
截至民國 104 年及民國 103 年 12 月 31 日對東洋人壽之應收信託管理費計\$0 及\$11,840。		

(2) 股利收入

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
兄弟公司經理之基金		
元大投信經理之基金	\$ 25,621	\$ 15,078

26. 其他營業費用

(1) 勞務費

關係人提供予本集團投資策略及建議所產生之勞務費，其交易情形如下：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
兄弟公司		
元大證券投資顧問(股)公司	\$ 215,822	\$ 210,756
勞務費係由雙方依照合約約定計算之。		

(2)ETF 贖回手續費

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
兄弟公司		
元大證券投資信託(股)公司	\$ 11,565	\$ 3,941
兄弟公司經理之基金		
元大投信經理之基金	<u>37,450</u>	<u>8,666</u>
	<u>\$ 49,015</u>	<u>\$ 12,607</u>

(3)租金支出

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
兄弟公司		
元大銀行(股)公司	\$ 7,887	\$ 8,412
元大證券金融(股)公司	3,299	3,302
元大證券投資信託(股)公司	12,859	12,859
其他關係人		
東洋人壽	<u>2,767</u>	<u>2,498</u>
	<u>\$ 26,812</u>	<u>\$ 27,071</u>

27. 營業外收入

(1)租金收入

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
母公司		
元大金融控股(股)公司	\$ 34,801	\$ 34,622
兄弟公司		
元大人壽保險(股)公司	64,734	49,545
元大銀行(股)公司	101,373	101,983
元大證券金融(股)公司	10,740	10,747
元大期貨(股)公司	20,233	24,744
元大證券投資信託(股)公司	43,156	44,236
元大證券投資顧問(股)公司	6,123	6,161
元大創業投資(股)公司	3,827	3,831
元大國際資產管理(股)公司	2,456	2,522
元大國際人身保險代理(股)公司	2,187	2,187
其他	764	764
其他關係人		
東洋人壽	4,923	8,321
財團法人元大寶華綜合經濟研究院	2,196	2,292
其他	<u>575</u>	<u>456</u>
	<u>\$ 298,088</u>	<u>\$ 292,411</u>

租金係參酌附近辦公室辦公大樓租金行情並由雙方約定計算之。

(2) 回饋金收入

	<u>應收補助款</u>			
	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>		
兄弟公司				
元大銀行(股)公司	<u>\$ 5,653</u>	<u>\$ 5,797</u>		
	<u>回饋金收入</u>			
	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>		
兄弟公司				
元大銀行(股)公司	<u>\$ 80,744</u>	<u>\$ 88,100</u>		
28. <u>持有兄弟公司經理之基金及受益憑證</u>				
	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>		
兄弟公司經理之基金				
元大投信經理之基金	<u>\$ 3,945,553</u>	<u>\$ 1,956,886</u>		
	<u>104年度</u>		<u>103年度</u>	
	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>
兄弟公司經理之基金				
元大投信經理之基金	<u>(\$ 84,829)</u>	<u>\$ 308,058</u>	<u>\$ 55,615</u>	<u>\$ 585,085</u>
29. <u>持有關係人發行之有價證券-股票</u>				
	<u>104年度</u>		<u>103年度</u>	
	<u>已實現損益</u>		<u>已實現損益</u>	
母公司				
元大金融控股(股)公司	(\$	92)	(\$	113)
其他關係人				
其他		<u>31</u>		<u>-</u>
	(\$	<u>61</u>)	(\$	<u>113</u>)

30. 信用交易

		104年12月31日		
		融券保證金	融券擔保	
		餘額	價款餘額	融資餘額
兄弟公司				
元大期貨(股)公司		\$ 25,901	\$ 27,875	\$ -
主要管理階層				
其他		6,157	15,179	45,373
其他關係人				
其他		2,412	2,667	38,598
		<u>\$ 34,470</u>	<u>\$ 45,721</u>	<u>\$ 83,971</u>
		103年12月31日		
		融券保證金	融券擔保	
		餘額	價款餘額	融資餘額
主要管理階層				
其他		\$ 9,994	\$ 9,497	\$ 47,393
其他關係人				
其他		1,850	2,032	38,017
		<u>\$ 11,844</u>	<u>\$ 11,529</u>	<u>\$ 85,410</u>
		104年12月31日		
		應付融券利息	應收融資利息	
兄弟公司				
元大期貨(股)公司		\$ 21	\$ -	
主要管理階層				
其他		11	536	
其他關係人				
其他		1	1,107	
		<u>\$ 33</u>	<u>\$ 1,643</u>	
		103年12月31日		
		應付融券利息	應收融資利息	
主要管理階層				
其他		\$ 6	\$ 522	
其他關係人				
其他		1	957	
		<u>\$ 7</u>	<u>\$ 1,479</u>	

	104年度	
	融券利息支出	融資利息收入
兄弟公司		
元大期貨(股)公司	\$ 21	\$ -
主要管理階層		
其他	48	3,212
其他關係人		
其他	8	2,635
	<u>\$ 77</u>	<u>\$ 5,847</u>

	103年度	
	融券利息支出	融資利息收入
主要管理階層		
其他	\$ 34	\$ 2,086
其他關係人		
其他	29	3,183
	<u>\$ 63</u>	<u>\$ 5,269</u>

31. 捐贈

	104年度	103年度
其他關係人		
財團法人元大文教基金會	\$ 16,650	\$ 17,600
財團法人元大寶華綜合經濟研究院	7,920	9,200
	<u>\$ 24,570</u>	<u>\$ 26,800</u>

32. 其他

- (1) 本集團於民國 104 年及 103 年 12 月 31 日為取得兄弟公司之借款額度為 \$4,600,000 及 \$3,300,000，將土地及建築物帳面價值計 \$2,786,571 及 \$1,934,705，設定為擔保，相關抵質押情形，請詳附註八。
- (2) 截至民國 104 年 12 月 31 日止，孫公司元大證券(香港)與金融機構分別申請港幣 \$920,000 仟元及美金 \$90,000 仟元之授信額度，由本公司出具同意協助書，若元大證券(香港)無法履行其授信合約項下之約定義務時，本公司將採行改善元大證券(香港)經營狀況之適當行為，使其之財務狀況可維持正常營運。

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 2,296,341	\$ 1,708,745
退職後福利	72,412	79,136
離職福利	5,913	27,977
	<u>\$ 2,374,666</u>	<u>\$ 1,815,858</u>

(以下空白)

八、質押之資產

本集團資產提供設定質押或其他用途受有限制者明細如下：

	104年12月31日	103年12月31日	擔保用途
其他流動資產：			
定期存款	\$ 1,792,895	\$ 916,934	交割額度、短期借款、應付短期票券及櫃買衍生性商品交易之擔保
營業保證金	1,166,068	1,199,002	營業活動之保證金-香港交易所、結構型商品、利率交換專戶與附條件交易
用途受限制之活期存款	3,675,399	47	代收承銷股款及借券之擔保
用途受限制之支票存款	1,068	1,571	透支交易之擔保
其他金融資產-流動			
不良債權	-	531,681	短期及長期借款之擔保
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動：			
營業證券-自營部(面額)	126,178,577	75,851,271	附買回債券交易、營業活動及期貨選擇權交易保證金、借券及櫃買交易之擔保
營業證券-自營部	49,681	-	營業活動之保證
存放KSFC之客戶存款準備金	73,156,768	63,355,827	經紀業務
透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動			
以成本衡量金融資產	285,951	217,141	信用違約損失準備
備供出售金融資產-流動	22,911,358	6,196,010	附買回債券交易
備供出售金融資產-非流動	3,055,631	2,612,125	資產出售保證、櫃買履約保證金、借券業務之擔保及客戶違約專戶
持有至到期日金融資產-流動	450,068	701,048	營業活動之保證及信託業務賠償準備金
持有至到期日金融資產-非流動	749,619	1,195,749	營業活動之保證
不動產及設備與投資性不動產	8,871,239	6,102,162	供交割額度及短期借款額度之擔保、抵押貸款及租賃之擔保
其他非流動資產			
營業保證金	739,342	828,446	營業活動之保證金
存出保證金	1,509,592	1,796,705	履約保證金及房屋押金
用途受限制之定期存款	-	349,025	櫃買交易之擔保
元大證券(韓國)之庫藏股	712,700	-	借券業務之擔保品

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(五)本集團截至民國 104 年 12 月 31 日止，已簽訂不動產及設備之合約價款金額為\$48,652，其中已支付\$14,370，尚未支付價款計\$34,282。

(六)營業租賃協議

本集團因不可取消合約之未來最低應收租賃給付總額如下：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
不超過1年	\$ 262,525	\$ 742,261
超過1年但不超過5年	<u>115,363</u>	<u>693,125</u>
總計	<u>\$ 377,888</u>	<u>\$ 1,435,386</u>

截至民國 104 年 12 月 31 日，本集團以營業租賃方式承租分公司營業廳及辦公室，租賃期間約 5 至 10 年，且於租賃期間結束時根據市場行情重新簽訂，其未來年度應付租金如下：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
不超過1年	\$ 748,544	\$ 685,733
超過1年但不超過5年	1,775,303	1,539,056
超過5年	<u>494,786</u>	<u>711,742</u>
總計	<u>\$ 3,018,633</u>	<u>\$ 2,936,531</u>

(七)代辦交割

本公司與若干證券公司受任人承諾於本公司不能對台灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依台灣證券交易所股份有限公司之指示，以本公司之名義立即代辦本公司不能履行之交割義務。此外，本公司亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。

(八)其他訴訟案件

1. 合併消滅公司寶來證券因代理銷售基金業務及買賣股票原由與客戶發生糾紛，客戶要求合併消滅公司寶來證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，求償金額合計約為\$36,963，臺灣臺北地方法院業於民國 102 年 9 月 12 日判決本公司應與僱用人連帶賠償約為 \$ 18,481，並駁回客戶其餘之訴，本公司乃依法聲明上訴，臺灣高等法院於 104 年 3 月 3 日判決本公司勝訴，惟客戶已聲明上訴，本案現由最高法院審理中。
2. 合併消滅公司寶來證券之客戶因買賣股票發生糾紛，客戶要求本公司負僱用人之連帶賠償責任，民國 102 年 6 月 25 日起訴求償金額原為\$25,718，然於 104 年 6 月 30 日擴張為\$40,310，再於 104 年 8 月 12 日縮減為 \$39,726，本案現由臺灣臺北地方法院審理中。

3. 原東洋證券及其子公司截至民國 104 年 12 月 31 日總計被告 82 件訴訟案件，其中與原東洋證券不當銷售相關者計 53 件，請參閱附註六(二十九)說明，其餘 29 件為無關不當銷售案件被告案件，請求總額為韓圀 9,492 百萬元(約台幣 2.7 億元)。截至民國 104 年 12 月 31 日止，就上述無關不當銷售被告案件提列之負債準備計韓圀 8 百萬元(約台幣 0.2 百萬元)。另外，以原告身分提出 14 件訴訟案件，請求總額為韓圀 10,826 百萬元(約台幣 3.04 億元)。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

請參閱附註六(二十九)及六(三十四)之說明。

十二、其他

(一)風險管理制度

1. 風險管理目標

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

2. 風險管理制度

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

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

3. 風險管理組織

- (1) 董事會：董事會係風險管理之最高決策單位，負責核定本公司風險胃納及風險容忍度、風險管理政策及相關辦法與年度風險限額，督導風險管理制度之建立與執行。
- (2) 審計委員會：董事會下設置「審計委員會」，由獨立董事組成，主要負責協助董事會督導風險管理制度之建立與執行。

- (3) 高階管理階層：應審視公司各項營運活動所涉及之風險，確保公司風險管理制度能完整、有效地控制相關之風險。
- (4) 風險管理部：風險管理部隸屬於董事會，獨立於各業務單位及交易活動之外，負責研擬本公司風險管理政策及各類風險管理辦法，並執行經審計委員會審核及董事會通過的市場風險管理、信用風險管理、流動性風險管理與作業風險管理等各項風險管理機制。
- (5) 法令遵循部：統籌辦理法令遵循制度之規劃、管理及執行，檢核各種業務之適法性，以確保公司各項作業及管理規章均符合法令規定。
- (6) 法務部：專責本公司對外各類契約之研擬與管理；法律爭議、訴訟或非訟案件之諮詢與處理，及各項法務專案之推動與處理等業務。
- (7) 業務單位：業務單位應依據風險管理政策及各類風險管理辦法之規定，分析、監督與控制業務單位內之相關風險，確保各項業務均遵循風險管理機制之規範執行。

4. 風險管理流程

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

(1) 市場風險管理

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

(2) 信用風險管理

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

(3) 資金流動性風險管理

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

5. 避險與抵減風險策略

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

(二) 信用風險分析

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

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

(以下空白)

4. 信用風險集中度分析

本集團金融資產信用風險暴險金額地區分布(註)與產業分布如下：

金融資產	元大證券股份有限公司 信用風險暴險金額_地區別(合併)							合計
	台灣	香港	亞洲(其他)	美洲	歐洲	大洋洲	非洲	
現金及約當現金	19,374,004	864,089	25,156,828	49,351	249	-	-	45,444,521
透過損益按公允價值衡量之金融資產	82,774,690	639,163	153,440,359	8,018,823	1,576,983	2,368,649	-	248,818,667
債務證券	80,977,306	335,583	66,691,990	7,939,224	1,087,882	2,368,548	-	159,400,533
衍生金融商品交易	1,797,384	303,580	86,748,369	79,589	489,101	101	-	89,418,134
附賣回債券投資	-	-	25,104,369	-	-	-	-	25,104,369
債券交易存出保證金	3,987,305	641,064	123,667	-	73,049	6,069	-	4,831,154
客戶保證金專戶	147,900	1,165,322	132,339	51,244	-	-	-	1,496,805
應收款項	55,928,793	4,426,676	26,984,377	795,430	3,420,318	84,717	7	91,640,318
應收帳款	21,851,561	2,142,252	7,252,672	795,202	225,309	84,717	7	32,351,720
其他應收款	1,458,156	3,991	184,964	227	604	-	-	1,647,942
應收證券融資款	32,619,076	2,280,433	19,546,741	1	3,194,405	-	-	57,640,656
轉融通保證金	18,829	-	-	-	-	-	-	18,829
其他流動資產	6,769,648	2,805,409	7,226,789	-	-	-	-	16,801,846
以成本衡量之金融資產	-	-	18,117	-	-	-	-	18,117
債務證券	-	-	18,117	-	-	-	-	18,117
備供出售金融資產	15,452,322	4,150,983	13,661,567	4,015,527	1,960,587	947,966	-	40,188,932
債務證券	15,452,322	4,150,983	13,661,567	4,015,527	1,960,587	947,966	-	40,188,932
持有至到期日金融資產	1,199,687	-	58,466	-	-	-	-	1,258,153
債務證券	1,199,687	-	58,466	-	-	-	-	1,258,153
其他非流動資產	1,256,424	92,557	1,379,444	-	-	-	-	2,728,425
合計	186,909,602	14,785,243	252,286,322	12,930,375	7,031,186	3,407,401	7	478,350,136
各地區佔整體比例	39.07%	3.09%	52.95%	2.70%	1.47%	0.71%	0.00%	100.00%

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

元大證券股份有限公司
信用風險暴險金額_地區別(合併)

日期：民國103年12月31日

金融資產	台	灣	香	港	亞	洲	(其	他)	美	洲	歐	洲	大	洋	洲	非	洲	合	計
現金及約當現金	21,784,911		1,531,985	19,305,088		159,295			4,950										42,786,239
透過損益按公允價值衡量之金融資產	55,727,857		1,503,805	127,487,676		3,251,706			249,887										188,220,931
債務證券	54,506,269		1,469,500	58,686,844		3,222,934			159,337										118,044,884
衍生金融商品交易	1,221,588		34,305	68,800,832		28,772			90,550										70,176,047
附賣回債券投資				17,643,207															188,220,931
債券交易存出保證金	1,383,794			2,610,965										15,859					4,010,618
客戶保證金專戶	2,627		525,757	99,491		48,710													676,585
應收款項	64,907,598		4,520,686	15,975,660		688,896			593,752			11,033							4,687,203
應收帳款	19,955,726		3,148,454	4,171,035		658,858			221,108				58						28,187,588
其他應收款	117,464		25,157	1,639,413		2,460													1,784,494
應收證券融資款	44,834,408		1,347,075	10,165,212		7,578			372,644				158,163						56,896,055
轉融通保證金	15,130																		86,868,137
其他流動資產	1,320,470		3,200,793	9,147,238															13,668,501
備供出售金融資產	3,438,493		264,414	4,422,753		2,525,163			158,044										10,808,867
債務證券	3,438,493		264,414	4,422,753		2,525,163			158,044										10,808,867
持有至到期日金融資產	1,896,798			67,388															10,808,867
債務證券	1,896,798			67,388															1,964,186
其他非流動資產	1,331,931		98,629	1,660,555															1,964,186
合計	151,809,609		11,646,069	198,420,031		6,653,770			1,006,633			11,033		206,371					369,753,516
各地區佔整體比例	41.06%		3.15%	53.66%		1.80%			0.27%			0.00%		0.06%					100.00%

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

元大證券股份有限公司 信用風險暴險金額_產業別(合併)						
日期：民國104年12月31日	政府機關	金融機構	民營企業	自然人	公營企業	其他
現金及約當現金	30,641,921	45,444,344	177	-	-	45,444,521
透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,641,921	173,033,760	44,527,918	-	615,068	248,818,667
債務工具	-	83,615,727	44,527,917	-	615,068	159,400,533
衍生金融商品交易	-	89,418,033	101	-	-	89,418,134
附賣回債券投資	10,903,192	4,201,177	-	-	-	25,104,369
債券交易存出保證金	-	4,831,154	-	-	-	4,831,154
客戶保證金專戶	-	1,496,805	-	-	-	1,496,805
應收款項	472,419	14,285,439	7,084,600	69,790,658	7,202	91,640,318
其他應收款	75,282	13,404,976	2,960,614	15,843,696	7,202	32,351,720
應收證券融資金	397,187	435,983	554,722	260,040	-	1,647,942
其他應收融資金	-	384,470	3,569,264	53,686,922	-	57,640,656
轉融通保證融資金	-	18,829	-	-	-	18,829
其他流動資產	-	11,662,724	4,921,983	217,139	-	16,801,846
以成本衡量之金融資產	-	-	18,117	-	-	18,117
備供出售金融資產	1,752,230	18,346,770	20,089,932	-	-	40,188,932
持有至到期日金融資產	1,752,230	18,346,770	20,089,932	-	-	40,188,932
債務工具	799,692	399,995	58,466	-	-	1,258,153
其他非流動資產	5,200	1,244,482	1,452,346	26,397	-	1,258,153
合計	44,574,664	284,965,479	78,153,539	70,034,194	622,270	478,350,136
各地區佔整體比例	9.32%	59.57%	16.34%	14.64%	0.13%	0.00%

元大證券股份有限公司 信用風險暴險金額_產業別(合併)						
日期：民國103年12月31日	政府機關	金融機構	民營企業	自然人	公營企業	其他
現金及約當現金	67,388	42,718,851	-	-	-	42,786,239
透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,989,264	114,800,409	38,757,311	-	673,947	188,220,931
債務工具	33,989,264	44,624,362	38,757,311	-	673,947	118,044,884
衍生金融商品交易	-	70,176,047	-	-	-	70,176,047
附賣回債券投資	-	17,643,207	-	-	-	17,643,207
債券交易存出保證金	-	1,399,653	-	-	-	4,010,618
客戶保證金專戶	-	1,676,585	-	-	-	676,585
應收款項	10,206	8,614,298	7,299,593	70,937,242	6,888	86,868,137
其他應收款	3,261	8,184,895	4,932,885	15,059,639	6,888	28,181,588
應收證券融資金	6,945	138,826	1,634,571	4,152	-	1,784,494
其他應收融資金	-	290,577	732,047	55,873,431	-	56,896,055
轉融通保證融資金	-	15,130	-	-	-	15,130
其他流動資產	-	5,097,737	8,370,074	200,690	-	13,668,501
備供出售金融資產	291,520	4,650,363	5,866,984	-	-	10,808,867
持有至到期日金融資產	291,520	4,650,363	5,866,984	-	-	10,808,867
債務工具	1,496,802	399,996	67,388	-	-	1,964,186
其他非流動資產	12,316	1,317,833	1,734,072	26,894	-	3,091,115
合計	35,867,496	197,334,062	64,706,297	71,164,826	680,835	369,753,516
各地區佔整體比例	9.70%	53.37%	17.50%	19.25%	0.18%	0.00%

在本報告基準日，本集團信用風險暴險來源，地區別集中度以本國及亞洲(其他)為主；產業別集中度以金融機構為主，對金融機構的暴險主要來自銀行存款、持有銀行發行或擔保之債務工具及以金融機構為交易對手的衍生性金融商品交易等。

各項金融資產之信用風險說明

(1)現金及約當現金：主要存放在本國及亞洲(其他)信用優良之金融機構。

(2)透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

A. 債務證券

債務工具主要為債券、可轉(交)換公司債及債券型(含貨幣型)基金等部位，其發行人(或保證人)以本國及亞洲(其他)之金融機構為主；其中，債券為政府機構發行、為政府機構或金融機構所擔保之部位比重合計約為 25%，而可轉(交)換公司債多數藉由資產交換交易、發行信用連結商品(Credit Linked Note)及約有 23%之可轉換公司債為銀行擔保等方式移轉信用風險，故對債務證券之信用風險均予以有效地控制。

B. 衍生金融商品交易

從事店頭市場(Over-the-Counter, OTC)之衍生性金融商品交易前，皆與各交易對手簽訂 ISDA 合約，藉由淨額結算(Close-out Netting)與信用擔保附約(Credit Support Annex, CSA)等機制，有效地降低交易對手信用風險；從事集中市場之期貨與選擇權交易，主要透過上手期貨商從事下單，或具有結算會員資格期貨商從事交割結算工作。交易對手分布在全球各地信用品質優良之金融機構。

(3)附賣回債券投資

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

(4)客戶保證金專戶

存放客戶保證金之專屬銀行帳戶，主要開立於信用優良之銀行。

(5)借券交易存出保證金

主要係包含借券擔保價款與借券保證金-存出等會計科目。

本集團對外借入有價證券時，須將保證金存入對方指定之銀行帳戶，惟因本集團同時持有該借入標的證券，將有效降低交易對手信用風險暴險金額。

(6)應收款項

應收款項包含應收轉融通擔保價款、應收證券借貸款項、應收期貨交易保證金、應收票據、應收帳款(含關係人)、其他應收款(含關係人)、催收款項、應收證券融資款及上述相關備抵呆帳等會計科目。主要信用風險來自經紀業務受託買賣與信用交易所衍生之相關應收款項，而經紀業務受託買賣與信用交易客戶多數為本國及亞洲(其他)之自然人。依證券商辦理有價證券買賣融資融券業務操作辦法規定，融資維持率為 130%，其信用風險極低。

(7)其他流動資產(包含其他金融資產-流動)

主要係包含其他金融資產-流動及其他流動資產等會計科目。其中，其他金融資產-流動主要為元大證券(韓國)(原名:東洋證券)對亞洲(其他)地區之放款，放款對象分散在不同產業；其他流動資產主要係以用途受限制、待交割款項及代收承銷股款之現金為主，此類流動資產多數存放在本國、香港及亞洲(其他)之金融機構。對於放款業務會要求授信客戶提供擔保品或由第三方提供擔保，截至民國104年12月31日約有56.86%屬擔保放款。

(8)備供出售金融資產

主要包含備供出售金融資產(含非流動)等會計科目，未包含具股權性質的金融資產；主要有設定質押受限制資產之本國中央政府債券，以及長期投資性質之國內外債券部位、可轉債部位。其中，政府機構發行、政府機構或金融機構所擔保之部位比重合計約15%，將信用風險予以有效控制。

(9)持有至到期日金融資產

多數為本國中央政府債券與金融債券，屬設定質押之受限制資產。

(10)其他非流動資產

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

5. 信用風險品質分級

本集團信用風險品質分級，可分為優良、尚可與低於標準，各分級定義如下：

- (1)優良：具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。
- (2)尚可：財務承諾履約能力薄弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力。
- (3)低於標準：財務承諾履約能力脆弱，是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。
- (4)已減損：未依約定履行其義務，依潛在損失估計其減損標準。

公司信用風險品質分級與外部信用評等之對照關係，如下表所示；惟兩者間並無直接、緊密的對應關係，對照表僅表達信用品質之概略近似程度。

元大證券股份有限公司
信用風險品質分級對照表

公司信用風險 品質等級	中華信評機構 信用評等	標準普爾信用評等	惠譽國際信用評等
優良	wAAA~twBBB	AAA~BBB-	AAA~BBB-
尚可	twBB+~twBB	BB+~BB	BB+~BB
低於標準	twBB~twC	BB~C	BB~C
已減損	D	D	D

元大證券股份有限公司
金融資產信用品質分類表(合併)

日期：民國104年12月31日

單位：新台幣仟元

金融資產	未逾期亦未減損評位金額			已逾期未減損		總計	已提列損失金額	淨額
	優良	尚可	低於標準	部位金額	部位金額			
現金及約當現金	45,444,421	100	-	-	-	45,444,521	-	45,444,521
透過損益按公允價值衡量之金融資產	244,393,811	3,977,352	447,504	-	-	248,818,667	-	248,818,667
債務證券	155,005,480	3,977,251	417,802	-	-	159,400,533	-	159,400,533
衍生金融商品交易	89,388,331	101	29,702	-	-	89,418,134	-	89,418,134
附賣回債券投資	25,104,369	-	-	-	-	25,104,369	-	25,104,369
債券交易所存出保證金	4,831,154	-	-	-	-	4,831,154	-	4,831,154
客戶保證金專戶	1,496,787	18	-	-	-	1,496,805	-	1,496,805
應收款項	88,277,248	2,430,255	503,476	62,501	-	91,640,318	572,762	91,067,556
應收帳款	31,691,358	310,744	47,769	-	-	32,351,720	508,990	31,842,730
其他應收款	1,574,441	12	-	8,500	-	1,647,942	63,675	1,584,267
應收證券融資款	55,011,449	2,119,499	455,707	54,001	-	57,640,656	97	57,640,559
轉融通保證金	18,829	-	-	-	-	18,829	-	18,829
其他流動資產	12,702,230	30,000	-	32	-	16,801,846	2,665,449	14,136,397
以成本衡量之金融資產	18,117	-	-	-	-	18,117	-	18,117
債務證券	18,117	-	-	-	-	18,117	-	18,117
備供出售金融資產	40,073,344	-	115,588	-	-	40,188,932	-	40,188,932
債務證券	40,073,344	-	115,588	-	-	40,188,932	-	40,188,932
持有至到期日金融資產	1,258,153	-	-	-	-	1,258,153	-	1,258,153
債務證券	1,258,153	-	-	-	-	1,258,153	-	1,258,153
其他非流動資產	2,725,815	1,690	920	-	-	2,728,425	-	2,728,425
合計	466,344,278	6,439,415	1,067,488	62,533	4,436,422	478,350,136	3,238,211	475,111,925
佔整體比例	98.15%	1.36%	0.22%	0.01%	0.93%	100.68%	0.68%	100.00%

已逾期未減損金融資產之帳齡分析表(合併)

金融資產	已逾期未減損金融資產之帳齡分析表(合併)			合計
	30-59日	60-89日	90-180日	
應收款項	53,979	-	22	62,501
其他應收款	-	-	8,500	8,500
應收證券融資款	53,979	-	22	54,001
其他流動資產	7	3	21	32
合計	53,986	3	44	62,532
佔整體比例	86.33%	0.00%	0.07%	100.00%

日期：民國104年12月31日

單位：新台幣仟元

民國104年12月31日合併公司元大證券(韓國)(原名：東洋證券)及其子公司已有個別評估減損客觀證據項目提列之損失金額為\$2,608,859。
民國104年12月31日合併公司PT Yuanta Securities Indonesia(原名：PT AmCapital Indonesia)及其子公司已有個別評估減損客觀證據項目提列之損失金額為\$162,944。

元大證券股份有限公司
金融資產信用品質分類表(合併)

日期：民國103年12月31日

單位：新台幣仟元

金融資產	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	優良	尚可	低於標準					
現金及約當現金	42,786,118	121	-	-	-	42,786,239	-	42,786,239
透過損益按公允價值衡量之金融資產	184,017,895	3,234,170	968,866	-	-	188,220,931	-	188,220,931
債務證券	113,841,848	3,234,170	968,866	-	-	118,044,884	-	118,044,884
衍生金融商品交易	70,176,047	-	-	-	-	70,176,047	-	70,176,047
附賣回債券投資	17,643,207	-	-	-	-	17,643,207	-	17,643,207
債券交易存出保證金	4,010,618	-	-	-	-	4,010,618	-	4,010,618
客戶保證金專戶	676,585	-	-	-	-	676,585	-	676,585
應收款項	83,377,494	2,594,653	624,520	189,391	-	86,868,137	955,527	85,912,611
應收帳款	27,224,166	753,135	210,287	-	-	28,187,588	470,287	27,717,301
其他應收款	1,513,012	12	-	189,391	-	1,784,494	485,107	1,299,387
應收證券融資款	54,640,316	1,841,506	414,233	-	-	56,896,055	133	56,895,922
轉融通保證金	15,130	-	-	-	-	15,130	-	15,130
其他流動資產	7,319,284	30,000	-	943,516	-	13,668,501	3,983,601	9,684,900
備供出售金融資產	10,808,867	-	-	-	-	10,808,867	-	10,808,867
債務證券	1,964,186	-	-	-	-	1,964,186	-	1,964,186
持有至到期日金融資產	1,964,186	-	-	-	-	1,964,186	-	1,964,186
其他非流動資產	3,087,054	4,061	-	-	-	3,091,115	-	3,091,115
合計	355,706,438	5,863,005	1,593,386	1,132,907	5,457,780	369,753,516	4,939,128	364,814,389
佔整體比例	97.50%	1.61%	0.44%	0.31%	1.50%	101.35%	1.35%	100.00%

已逾期未減損金融資產之帳齡分析表(合併)

日期：民國103年12月31日

單位：新台幣仟元

金融資產	已逾期未減損部位金額				合計
	30-59日	60-89日	90-180日	180日以上	
應收款項	5,705	2,675	2,230	178,781	189,391
其他應收款	5,705	2,675	2,230	178,781	189,391
其他流動資產	101,202	-	17	842,297	943,516
合計	106,907	2,675	2,247	1,021,078	1,132,908
佔整體比例	9.44%	0.24%	0.20%	90.13%	100.00%

民國103年12月31日合併公司元大證券(韓國)(原名：東洋證券)及其子公司已有個別評估減損客觀證據項目提列之損失金額為\$2,389,802。

在本報告基準日，「已逾期但未減損」之金融資產，主要有存放在新加坡商明富期貨公司之期貨保證金，以及元大證券(韓國)及其子公司對於不良債權部位之處理，惟該項金額佔整體金融資產比例不高。

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

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

6. 信用風險壓力測試

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

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

(三) 資金流動性風險分析

1. 現金流量分析：

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

元大證券股份有限公司
金融負債現金流量分析表(合併)

日期：民國104年12月31日

單位：新台幣千元

金融負債	結算期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	
短期借款	4,539,217	22,745,228	1,027,259	-	-	28,311,704
應付商業本票	-	1,649,844	-	-	-	1,649,844
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,843,192	34,342,358	14,973,551	27,843,013	307,259	86,309,373
衍生金融商品交易	4,320,619	34,059,738	14,526,489	25,774,248	-	78,681,094
應付債券	4,522,573	282,620	447,062	2,068,765	307,259	7,628,279
附買回債券負債	30,238,857	60,333,522	38,119,646	14,544,401	1,177,831	144,414,257
融券存入保證金	6,037,474	71,846	-	-	-	6,109,320
應付融券擔保借款	6,613,416	-	-	-	-	6,613,416
債券存入保證金	12,350,932	67,648	-	-	-	12,418,580
期貨交易人權益	573,554	316,518	764,778	1,947,830	431,657	4,034,337
應付款項	20,105,018	11,091,978	488,935	66,970	86,451	31,839,352
應付帳款	20,088,997	8,092,879	-	-	-	28,181,876
其他應付款	16,021	2,999,099	488,935	66,970	86,451	3,657,476
代收款項	3,854,262	387,554	-	-	-	4,241,816
應付公司債及其他	4,446,534	11,799,722	23,938,607	48,324,539	9,500,698	98,010,100
合計	97,602,456	142,806,218	79,312,776	92,726,753	11,503,896	423,952,099
佔整體比重	23.02%	33.68%	18.71%	21.87%	2.71%	100.00%

日期：民國103年12月31日

元大證券股份有限公司
金融負債現金流量分析表(合併)

單位：新台幣千元

金融負債	付息期間				合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	
短期借款	-	7,450,625	1,799,984	-	9,250,609
應付商業本票	-	10,726,692	1,133,796	-	11,860,488
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,281,042	25,321,838	16,655,968	23,757,791	4,267,422
衍生金融商品交易	4,860,351	24,729,376	14,196,767	22,322,774	66,109,268
應付債券	4,420,691	592,462	2,459,201	1,435,017	13,174,793
附買回債券負債	26,308,732	27,311,929	16,502,487	9,970,334	879,373
融券存入保證金	6,178,692	219,189	-	-	6,397,881
應付融券擔保借款	7,188,510	-	-	-	7,188,510
債券存入保證金	9,135,580	-	-	-	9,135,580
期貨交易人權益	597,993	301,087	804,991	1,775,379	3,890,064
應付款項	19,473,348	8,737,762	127,792	37,295	700,207
應付帳款	19,351,649	6,026,000	302	125	25,378,076
其他應付款	121,699	2,711,762	127,490	37,170	700,207
代收款項	854,436	239,348	-	-	4,274
應付公司債及其他	4,967,079	8,137,451	22,938,802	44,070,641	9,540,167
合計	83,985,412	88,445,921	59,963,820	79,611,440	15,802,057
佔整體比重	25.62%	26.98%	18.29%	24.29%	4.82%

A. 應付帳款係包含應付票據、應付帳款(含關係人)等會計科目。

B. 其他應付款係包含其他應付款(含關係人)等會計科目。

C. 銀行借款、應付商業本票及附買回債券負債為本集團主要的短期資金調度工具，多數到期日在3個月以內。3個月以上之金融負債，多數來自於OTC衍生性金融商品(包含利率交換、資產交換與發行結構型商品)、應付債券、應付公司債，以及部份的附買回負債等。

日期：民國104年12月31日

元大證券股份有限公司
現金流量缺口表(合併)

單位：新台幣仟元

金融資產	收款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	
現金及約當現金	20,070,147	15,527,433	6,489,667	-	3,357,274	45,444,521
透過損益按公允價值衡量之金融資產	88,319,148	23,370,310	53,578,136	95,866,280	13,020,714	274,154,588
營業證券	78,828,864	15,289,667	34,812,823	49,802,848	5,528,558	184,262,760
衍生金融商品交易	9,490,284	8,080,643	18,765,313	46,063,432	7,492,156	89,891,828
附買回債券投資	25,104,369	-	-	-	-	25,104,369
債券交易存出保證金	4,393,237	-	-	-	437,917	4,831,154
客戶保證金專戶	1,496,805	-	-	-	-	1,496,805
應收款項	24,123,978	45,595,630	19,767,517	206,112	392,632	90,085,869
應收帳款	24,083,082	6,272,222	322,640	132,749	298,882	31,109,575
其他應收款	40,896	319,653	808,073	73,363	93,750	1,335,735
應收證券融資款	-	39,003,755	18,636,804	-	-	57,640,559
轉融通保證金	18,829	-	-	-	-	18,829
其他流動資產	6,177,432	2,352,263	2,147,451	37,053	3,422,198	14,136,397
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	18,117	18,117
備供出售金融資產	2,525,794	267,269	1,724,477	31,071,559	19,284,574	54,873,673
持有至到期日金融資產	-	113,557	409,654	775,199	2,661	1,301,071
其他非流動資產	93,458	11,847	347	116,147	2,506,626	2,728,425
合計	172,323,197	87,238,309	84,117,249	128,072,350	42,442,713	514,193,818
現金流入	97,602,456	142,806,218	79,312,776	92,726,753	11,503,896	423,952,099
現金流出	74,720,741	-55,567,909	4,804,473	35,345,597	30,938,817	90,241,719
現金超(缺)額						

元大證券股份有限公司
現金流量缺口表(合併)

日期：民國103年12月31日

單位：新台幣仟元

金融資產	收款期間					合計
	即期	3個月內	3至12個月內	1至5年內	5年以後	
現金及約當現金	16,651,482	20,552,155	5,582,602	-	-	42,786,239
透過損益按公允價值衡量之金融資產	58,782,847	15,659,220	38,319,792	85,014,251	11,712,286	209,488,396
營業證券	56,520,229	8,683,387	19,858,835	47,917,451	5,056,073	138,035,975
衍生金融商品交易	2,262,618	6,975,833	18,460,957	37,096,800	6,656,213	71,452,421
附賣回債券投資	17,643,207	-	-	-	-	17,643,207
債券交易存出保證金	1,399,653	-	-	-	2,610,965	4,010,618
客戶保證金專戶	676,585	-	-	-	-	676,585
應收款項	22,759,311	40,393,170	21,472,126	181,825	374,787	85,181,219
應收帳款	22,277,565	4,277,722	439,133	118,070	307,866	27,420,356
其他應收款	481,691	249,160	3,414	63,755	66,921	864,941
應收證券融資款	55	35,866,288	21,029,579	-	-	56,895,922
轉融通保證金	15,130	-	-	-	-	15,130
其他流動資產	3,017,850	1,703,566	1,880,908	413,057	2,669,519	9,684,900
以成本衡量之金融資產	2,572,058	64,083	262,820	9,620,205	10,234,398	22,753,564
備供出售金融資產	-	510,825	212,767	1,238,702	67,388	2,029,682
持有至到期日金融資產	-	5,813	153	243,930	2,841,219	3,091,115
其他非流動資產	-	-	-	-	-	-
合計	123,518,123	78,888,832	67,731,168	96,711,970	30,510,562	397,360,655
現金流入	83,985,412	88,445,921	59,963,820	79,611,440	15,802,057	327,808,650
現金流出	39,532,711	(9,557,089)	7,767,348	17,100,530	14,708,505	69,552,005
現金超(缺)額						

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

2. 資金流動性風險壓力測試

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

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

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

(四) 市場風險分析

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

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

1. 敏感度分析

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

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

2. 風險值

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

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

103年1月1日-103年12月31日	外匯	利率	股權	商品	小計	分散效果	總計
	新台幣仟元	新台幣仟元	新台幣仟元	新台幣仟元			
103/1/1	7,948	60,504	245,729	657	314,838	(21,441)	293,397
103/12/31	4,956	68,418	346,743	2,334	422,451	(43,102)	379,349
期間平均	4,177	60,262	287,767	3,919	356,125	(44,349)	311,776
期間最低	2,068	38,828	238,144	10	-	-	259,076
期間最高	8,890	83,417	391,486	8,869	-	-	405,735

104年1月1日-104年12月31日	外匯	利率	股權	商品	小計	分散效果	總計
	新台幣仟元	新台幣仟元	新台幣仟元	新台幣仟元			
104/1/1	5,453	83,577	247,788	2,785	339,603	(61,264)	278,339
104/12/31	19,279	59,521	257,786	6,526	343,112	(72,128)	270,984
期間平均	11,463	52,858	300,688	4,185	369,194	(79,717)	289,477
期間最低	4,857	29,428	203,766	238	-	-	210,294
期間最高	31,812	102,852	434,084	9,835	-	-	438,433

3. 市場風險壓力測試

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

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

(五) 金融工具之公允價值

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

	104年12月31日			
	帳面價值	公允價值		
		第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產/金融負債</u>				
流動資產				
持有至到期日金融資產－流動	\$ 450,068	\$ -	\$ 451,956	\$ -
非流動資產				
持有至到期日金融資產－非流動	808,085	-	824,249	-
流動負債				
一年或一營業週期內到期之長期負債	10,253,313	-	10,370,496	-
非流動負債				
應付公司債	8,991,322	-	9,184,540	-
			103年12月31日	
			帳面價值	公允價值
<u>金融資產/金融負債</u>				
流動資產				
持有至到期日金融資產－流動			\$ 701,048	\$ 702,074
非流動資產				
持有至到期日金融資產－非流動			1,263,138	1,274,799
流動負債				
一年或一營業週期內到期之長期負債			2,943,092	2,969,578
非流動負債				
應付公司債			18,115,435	18,427,750

本集團估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

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

3. 持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本集團採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本集團可取得者，本集團使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融工具之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
4. 應付公司債，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格作為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用利率衍生性商品評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相符，其條件及特性包括債務人之信用狀況、支付幣別之市場利率曲線及計息之剩餘期間等。

(六) 公允價值資訊

1. 本集團非以公允價值衡量之金融資產及金融負債之公允價值資訊請詳附註十二、(五)1. 及以成本衡量之投資性不動產的公允價值資訊請詳附註六、(十五)說明。
2. 下表為分析以公允價值衡量之金融工具所採用之評價技術。各等級之定義如下：
 - 第一等級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。
 - 第二等級：除包含於第一等級之公開報價外，資產或負債直接(亦即價格)或間接(亦即由價格推導而得)可觀察之輸入值。
 - 第三等級：非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值。
3. 民國 104 年及 103 年 12 月 31 日以公允價值衡量之金融及非金融工具，本集團依資產及負債之性質、特性及風險及公允價值等級之基礎分類，相關資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目		104年12月31日			
重複性公允價值	合計	第一等級	第二等級	第三等級	
非衍生工具					
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
持有供交易之金融資產					
股票投資	17,971,746	17,625,751	-	345,995	
債券投資	159,143,633	76,108,284	83,035,349	-	
其他	1,807,067	1,237,910	569,157	-	
備供出售金融資產					
股票投資	12,958,325	3,675,597	-	9,282,728	
債券投資	40,118,467	22,296,153	17,699,660	122,654	
其他	116,343	50,352	2,644	63,347	
負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,628,279	7,628,279	-	-	
衍生工具					
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	89,544,467	9,948,367	73,966,798	5,629,302	
負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	77,689,172	5,295,918	28,014,613	44,378,641	

以公允價值衡量之金融工具項目		103年12月31日			
重複性公允價值	合計	第一等級	第二等級	第三等級	
非衍生工具					
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
持有供交易之金融資產					
股票投資	16,160,179	15,838,072	-	322,107	
債券投資	116,205,854	69,851,257	46,193,469	161,128	
其他	3,488,329	1,819,224	1,612,040	57,065	
備供出售金融資產					
股票投資	13,701,623	3,833,946	-	9,867,677	
債券投資	10,538,013	6,473,222	4,050,516	14,275	
其他	4,566	-	4,566	-	
負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,174,793	13,174,793	-	-	
衍生工具					
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	70,420,281	1,348,181	64,633,755	4,438,345	
負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	65,249,440	2,461,706	19,266,259	43,521,475	

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

民國 104 年及 103 年 1 至 12 月皆未有第一等級及第二等級之間重大移轉。

7. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表：

民國 104 年度：

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								
非衍生工具	540,300	8,800	-	1,119,775	387,542	(1,281,260)	(429,162)	345,995
衍生工具及結構型商品	4,438,345	2,041,438	-	4,357,784	-	(5,208,265)	-	5,629,302
備供出售金融資產	9,881,952	(55,202)	160,546	630,836	28,089	(664,472)	(513,020)	9,468,729
合計	14,860,597	1,995,036	160,546	6,108,395	415,631	(7,153,997)	(942,182)	15,444,026

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
衍生工具及結構型商品	43,521,475	(2,743,327)	176,120,550	-	(172,520,057)	-	44,378,641
合計	43,521,475	(2,743,327)	176,120,550	-	(172,520,057)	-	44,378,641

民國 103 年度：

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(註)	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								
非衍生工具	236,562	(2,959)	-	1,006,123	47,694	(674,541)	(72,579)	540,300
衍生工具及結構型商品	-	(1,573,763)	-	9,381,540	-	(3,369,432)	-	4,438,345
備供出售金融資產	3,819,854	-	535,487	5,263,554	550,289	(287,232)	-	9,881,952
合計	4,056,416	(1,576,722)	535,487	15,651,217	597,983	(4,331,205)	(72,579)	14,860,597

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行(註)	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
衍生工具及結構型商品	6,349,375	(1,119,732)	130,720,272	-	(92,428,440)	-	43,521,475
合計	6,349,375	(1,119,732)	130,720,272	-	(92,428,440)	-	43,521,475

上述金融資產評價列入當期損益之金額中，歸屬於民國 104 年及 103 年 12 月 31 日帳上仍持有之資產之損益分別為\$1,936,457 及\$(895,942)；列入其他綜合損益中，歸屬於民國 104 年及 103 年 12 月 31 日帳上仍持有之資產之損益金額分別為\$1,320,713 及\$1,969,566。上述金融負債評價損益列入當期損益之金額，歸屬於截至民國 104 年及 103 年 12 月 31 日帳上仍持有之負債之損益金額為(\$2,751,066)及\$860,242。

8. 本集團自第三等級轉入及轉出說明如下：

民國 104 年及 103 年 1 至 12 月自第一等級轉入第三等級係原成交量達活

絡標準之興櫃股票，因後續交易不活絡，故自第一等級轉入第三等級；自第三等級轉入第一等級係原未達活絡標準之興櫃股票，因後續交易活絡或轉上市(櫃)，故自第三等級轉入第一等級，及部分投資標的因具重大影響力、未能在公開市場取得可靠衡量之資訊故分別自第三等級轉入採用權益法之投資及以成本衡量之金融資產。

9. 有關屬第三等級公允價值衡量項目所使用評價模型之重大不可觀察輸入值之量化資訊及重大不可觀察輸入值之說明如下：

104年12月31日		評價技術	重大不可觀察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 345,995	市場法	本益比乘數 股價淨值比乘數 市場流通性折減	13.74-30.34 0.87-5.68 0%-35%
衍生工具及結構型商品	5,629,302	1. Option Model 2. FDM 3. Monte Carlo Simulation 4. Hybrid Model	股利率 標的波動率 信用貼水(Credit Spread) 相關係數 違約機率(PD) 違約損失率(LGD)	1.23% ~ 4.08% 12.81%-81.42% 4.09%-4.09% 0.22 ~ 0.93 0.03%-100% 45%-80%
備供出售金融資產				
股票投資	9,282,728	1. 市場法 2. 收益法 3. 現金流量折現法 4. 剩餘收益模型	本益比乘數 股價淨值比乘數 市場流通性折減 預期成長率 折現利率	13.74-30.34 0.87-12.46 0%-35% 0%-1% 5.55%-49.5%
債券投資	122,654	Hybrid Model	標的波動率 信用貼水(Credit Spread)	13.85%-81.42% 4.09%-4.09%
其他(本季新設立基金)	63,347	N/A	N/A	N/A
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具及結構型商品	44,378,641	1. IR Model 2. Hybrid Model 3. Option Model 4. FDM 5. Monte Carlo Simulation	股利率 標的波動率 相關係數 違約機率(PD) 違約損失率(LGD)	1.23% ~ 4.08% 12.81%-68.71% 0.22 ~ 0.93 0.03%-100% 45%-80%

10. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司係由母公司風險管理部負責驗證公允價值歸類於第三等級金融工具之公允價值。風險管理部藉由評估資料來源之獨立性、可靠性、一致性及代表性，並定期驗證評價模型與校準評價參數，確保評價程序與評價結果符合

國際會計準則公報之規定。

11. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析本集團對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或下變動 1%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

重大不可觀察輸入值對第三等級公允價值之敏感度分析(合併)

項目	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動 反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
民國104年12月31日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,100	(\$ 2,100)	\$ -	\$ -
衍生工具及結構型商品	165,066	(162,991)	-	-
備供出售金融資產	-	-	69,882	(69,882)
<u>負債</u>				
衍生工具及結構型商品	\$ 31,007	(\$ 31,116)	\$ -	\$ -
民國103年12月31日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 6,658	(\$ 6,658)	\$ -	\$ -
衍生工具及結構型商品	512,697	(512,697)	-	-
備供出售金融資產	-	-	100,475	(100,475)
<u>負債</u>				
衍生工具及結構型商品	\$ 447,516	(\$ 447,516)	\$ -	\$ -

(七) 金融資產之移轉

1. 未整體除列之已移轉金融資產

- (1) 本集團有透過交易將金融資產移轉予他人而全部或部分除列相關金融資產之情形。當本集團移轉收取該金融資產現金流量之合約權利，或保留上述權利但承擔將該現金流量支付予一個或多個收受者之合約義務，且移轉幾乎所有之所有權風險及報酬時，即應除列該資產。如本集團仍保留金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬，則應持續認列該金融資產。如未移轉或保留金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬，但仍保留控制，應持續認列屬金融資產持續參與部份之金融資產。
- (2) 不符合除列條件之金融資產，主要為(1)資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債及(2)附條件交易之附買回債券負債。其中資產交換交易，係本集團以承銷取得或自營持有之可轉換公司債部位為交易標的，售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限

內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所產生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。因該選擇權於交易時非屬深價內或深價外，故須進一步判斷本集團是否保留對該可轉換公司債之控制。因該可轉換公司債並不易於市場中取得，故本集團仍保留對於資產的控制並須採持續參與之會計處理。

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

104 年 12 月 31 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	\$ 22,059,831	\$ 21,150,365
附買回債券負債	148,634,419	144,414,257

(八) 金融資產及金融負債之互抵

本集團亦有從事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，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：

(1) 金融資產

104 年 12 月 31 日						
性質	已認列之 金融資產 總額	已互抵之 已認列之 金融負債總額	於資產負債表 列報之 金融資產淨額	未於資產負債表互抵之		
				金融工具	收取之 現金擔保品	淨額
衍生工具	\$ 5,329,772	\$ -	\$ 5,329,772	\$5,106,711	\$ -	\$ 223,061
附賣回債券	25,104,369	-	25,104,369	25,104,369	-	-

103 年 12 月 31 日						
性質	已認列之 金融資產 總額	已互抵之 已認列之 金融負債總額	於資產負債表 列報之 金融資產淨額	未於資產負債表互抵之		
				金融工具	收取之 現金擔保品	淨額
衍生工具	\$ 1,416,906	\$ -	\$ 1,416,906	\$1,304,661	\$ -	\$ 112,245
附賣回債券	17,643,207	-	17,643,207	17,643,207	-	-

(2) 金融負債

104 年 12 月 31 日						
性質	已認列之 金融負債 總額	已互抵之 已認列之 金融資產總額	於資產負債表 列報之 金融負債淨額	未於資產負債表互抵之		
				金融工具	質押之 現金擔保品	淨額
衍生工具	\$ 7,938,933	\$ -	\$ 7,938,933	\$ 6,605,361	\$ 768,718	\$ 564,854
附買回債券	144,414,257	-	144,414,257	143,662,289	216,847	535,121
103 年 12 月 31 日						
性質	已認列之 金融負債 總額	已互抵之 已認列之 金融資產總額	於資產負債表 列報之 金融負債淨額	未於資產負債表互抵之		
				金融工具	質押之 現金擔保品	淨額
衍生工具	\$ 5,622,615	\$ -	\$ 5,622,615	\$ 1,304,661	\$ 331,489	\$ 3,986,465
附買回債券	80,972,855	-	80,972,855	80,972,855	-	-

(九) 資本管理

1. 元大證券之資本適足性

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

本公司自有資本適足比率及其構成項目如下：

資本適足計算項目	單位：新台幣 億元	
	104/12/31 元大證券	103/12/31 元大證券
自有資本		
第一類資本總額	986.65	902.52
扣減資產自第一類資本總額扣除額	295.10	291.52
扣減資產自第二類資本總額扣除額超出第二類資本之數額	152.83	151.68
第一類資本淨額	538.72	459.31
第二類資本總額	12.77	5.35
扣減資產實際自第二類資本總額扣除額	12.77	5.35
第二類資本淨額	-	-
第三類資本	-	-
合格自有資本淨額合計	538.72	459.31
經營風險約當金額		
信用風險約當金額	20.43	22.42
作業風險約當金額	24.59	25.51
市場風險約當金額	84.21	54.30
經營風險約當金額總計	129.23	102.23
自有資本適足比率	417%	449%

- a. 資本適足比率 = 合格自有資本淨額 / 經營風險約當金額
- b. 合格自有資本淨額 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本 - 扣減資產
- c. 經營風險約當金額 = 市場風險約當金額 + 信用風險約當金額 + 作業風險約當金額

(1) 合格自有資本淨額：(以重要性項目揭露)

A. 第一類資本：

第一類資本項目	單位：新台幣 億元	
	104/12/31	103/12/31
	元大證券	元大證券
普通股股本	551.73	551.73
資本公積	121.13	118.14
保留盈餘	219.40	132.98
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(3.41)	(4.28)
本年累計至當月底損益	97.79	103.94
合計	986.65	902.52

B. 扣減資產：

扣減資產項目	單位：新台幣 億元	
	104/12/31	103/12/31
	元大證券	元大證券
無形資產	129.50	134.49
預付款項	0.69	0.41
海外之轉投資事業	267.68	256.00
金融資產供長期(超過一年)設質、擔保或存出保證金者	10.31	15.36
國內非屬公平價值變動列入損益之未上市、未上櫃及非興櫃之股票	3.36	5.09
投資金融相關事業	32.52	21.17
營業保證金、交割結算基金及存出保證金	12.54	13.33
遞延所得稅資產-非流動	1.70	1.39
關係人應收款	2.39	1.32
合計	460.70	448.55

(2) 經營風險約當金額：(以重要性項目揭露)

A. 市場風險約當金額：

市場風險約當金額計算項目	單位：新台幣 億元	
	104/12/31	103/12/31
	元大證券	元大證券
利率風險	43.22	22.35
權益證券風險	32.92	28.84
外匯風險	7.86	3.08
商品風險	0.20	0.02
合計	84.21	54.30

B. 信用風險約當金額：

信用風險約當金額計算項目	單位：新台幣 億元	
	104/12/31	103/12/31
	元大證券	元大證券
受託買賣(含海外附委託)、 證券業務借貸款項及信用交易	8.21	10.48
附買回型交易及店頭市場衍生工具	5.12	3.52
一般表內交易	6.97	8.42
一般表外交易	0.14	0.00
合計	20.43	22.42

2. 元大證券(香港)與寶來證券(香港)之財政資源規則

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

元大證券(香港)與寶來證券(香港)之速動資金如下：

計算項目	單位：港幣 仟元			
	104/12/31		103/12/31	
	元大香港	寶來香港	元大香港	寶來香港
速動資產	2,761,686	9,571	2,758,749	26,320
扣減認可負債	2,000,284	704	1,698,790	853
速動資金	761,402	8,867	1,059,959	25,467
	-	-	-	-
最低速動資金	15,000	3,000	15,000	15,000
可變動規定速動資金	89,708	956	88,087	44
規定的速動資金	89,708	3,000	88,087	15,000
速動資產盈餘	671,694	5,867	971,872	10,467

3. 元大證券(韓國)(原名:東洋證券)

淨營運資本比率(NCR)係根據韓國金融服務委員會(FSC)公佈之金融投資業務條例進行計算。該規則旨在為韓國證券公司在不違反當地的法律並合理控制營運過程中所面臨的風險，確保公司在金融環境迅速變化的情況下，能持續維持財務穩健性以期保護金融市場投資者。韓國證券公司之NCR規定為淨營運資本佔總風險金額的百分比，不得低於150%。

元大證券(韓國)之淨營運資本比率(NCR)相關資訊如下：

計算項目	(單位：韓圓 仟元)	
	104/12	103/12
淨營運資本		
淨資產	\$ 973,048,122	\$ 904,397,190
調整減項	459,022,898	517,090,559
調整加項	127,847,258	227,419,508
淨營運資本合計	641,872,482	614,726,139
總風險金額		
市場風險	\$ 94,606,705	\$ 90,261,307
信用風險	35,958,292	22,247,513
作業風險	17,664,000	17,664,000
總風險金額合計	148,228,997	130,172,820
淨營運資本比率	433%	472%

a. 淨營運資本比率 = 淨營運資本合計 / 總風險金額合計

b. 淨營運資本合計 = 淨資產 - 調整減項 + 調整加項

c. 總風險金額合計 = 市場風險 + 信用風險 + 作業風險

4. 資本適足性壓力測試

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

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

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

(十) 匯率波動影響說明

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

	104年12月31日			104年12月31日		
	幣別	外幣金額	期末	幣別	外幣金額	期末
		(仟元)	衡量匯率		(仟元)	衡量匯率
影響本期損益						
金融資產						
現金及約當現金	美金	\$ 506,526	33.07	韓圉	\$ 711,635,033	0.03
透過損益按公允價值衡量之金融資產	美金	451,875	33.07	韓圉	4,978,842,214	0.03
應收帳款	美金	145,538	33.07	韓圉	190,083,087	0.03
預付款項及其他應收款	美金	50,558	33.07	韓圉	57,788,770	0.03
其他流動資產	美金	62,730	33.07	韓圉	9,230,579	0.03
非流動資產	美金	19,669	33.07	韓圉	612,309,603	0.03
金融負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	美金	9,013	33.07	韓圉	1,116,696,876	0.03
附買回債券	美金	650,672	33.07	韓圉	2,327,037,418	0.03
借券存入保證金	美金	302,861	33.07	韓圉	2,556,256	0.03
其他流動負債	美金	78	33.07	韓圉	42,676,539	0.03
非流動負債	美金	100,000	33.07	韓圉	545,285,573	0.03
影響本期損益及權益						
金融資產						
採用權益法之投資	美金	1,877	33.07	韓圉	54,371,286	0.03
103年12月31日						
	幣別	外幣金額	期末	幣別	外幣金額	期末
		(仟元)	衡量匯率		(仟元)	衡量匯率
影響本期損益						
金融資產						
現金及約當現金	美金	\$ 477,550	31.72	韓圉	\$ 492,568,522	0.03
透過損益按公允價值衡量之金融資產	美金	253,732	31.72	韓圉	4,310,128,231	0.03
應收帳款	美金	54,748	31.72	韓圉	136,188,256	0.03
預付款項及其他應收款	美金	70,409	31.72	韓圉	65,822,993	0.03
其他流動資產	美金	60,225	31.72	韓圉	43,411,982	0.03
非流動資產	美金	922,194	31.72	韓圉	720,223,639	0.03
金融負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	美金	44,684	31.72	韓圉	1,170,867,301	0.03
附買回債券	美金	361,426	31.72	韓圉	1,602,512,216	0.03
借券存入保證金	美金	308,553	31.72	韓圉	7,519,365	0.03
其他流動負債	美金	8,035	31.72	韓圉	61,743,711	0.03
非流動負債	美金	99,900	31.72	韓圉	589,230,199	0.03
影響本期損益及權益						
金融資產						
採用權益法之投資	美金	2,086	31.72	韓圉	40,818,505	0.03

2. 本集團貨幣性項目因匯率波動具重大影響於民國104年度認列之全部兌換損益(含已實現及未實現)彙總金額為\$552,654。

(十一) 信託資產及負債

1. 本公司業經金管證券字第 0990059790 號函核准，以信託方式辦理財富管理業務，得從事特定單獨管理運用金錢之信託；經金管證券字第 1020006740 號函核准得從事特定單獨管理運用有價證券之信託及委託人指定營運範圍或方法之單獨管理運用有價證券信託(有價證券出借業務)；經金管證投字第 1040030181 號函核准得以信託方式辦理全權委託業務。本公司受託代為管理及運用之信託資金，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表。對受託保管之信託資產，作備忘記錄。
2. 依信託業法施行細則第 17 條規定，應附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

(1) 信託資產負債表：

信託帳資產負債表
民國104年及103年12月31日

	104年12月31日	103年12月31日
<u>信託資產</u>		
銀行存款	\$ 1,702,106	\$ 1,627,008
股票	10,174,111	11,229,052
基金	24,418,694	21,676,902
結構型商品	1,750,151	5,742,795
應收款項	166,875	417,643
預付款項	295	149
信託資產總額	\$ 38,212,232	\$ 40,693,549
<u>信託負債</u>		
應付款項	\$ 26,928	\$ 230,172
應付稅捐	980	316
信託資本—金錢信託	25,955,623	28,247,501
信託資本—有價證券信託	11,637,494	10,711,330
本期損益	17,451	732,852
累積盈虧	1,501,297	1,203,370
遞延結轉數	(927,541)	(431,992)
信託負債總額	\$ 38,212,232	\$ 40,693,549

(2)信託損益表：

	<u>信託帳損益表</u>	
	<u>民國104年及103年1月1日至12月31日</u>	
	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
信託收益		
利息收入	\$ 396,127	\$ 322,683
已實現資本利益	1,628,692	775,141
兌換利益	274,726	357,148
租金收入	114,873	55,371
股利收入	272,659	185,371
信託費用		
管理費	(32,387)	(15,385)
手續費(服務費)	(100,885)	(86,040)
已實現資本損失	(542,302)	(333,722)
兌換損失	-	(207,166)
保險費	(3,600)	(3,207)
未實現資本損失	(1,981,105)	(315,239)
其他費用	(5,050)	(1,560)
稅前淨利	21,748	733,395
所得稅費用	(4,297)	(543)
稅後淨利	<u>\$ 17,451</u>	<u>\$ 732,852</u>

(3)信託財產目錄：

	<u>信託帳財產目錄</u>	
	<u>民國104年及103年12月31日</u>	
	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
銀行存款	\$ 1,702,106	\$ 1,627,008
股票	10,174,111	11,229,052
基金	24,418,694	21,676,902
結構型商品	1,750,151	5,742,795
其他	167,170	417,792
	<u>\$ 38,212,232</u>	<u>\$ 40,693,549</u>

(十二) 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：

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計算公式	本 期		上 期		標準	執行情形
		比 率	比 式	比 率	比 式		
17	業 主 權 益 (負債總額－期貨交易人權益)	8.16	$\frac{3,380,443}{414,343}$	28.36	$\frac{6,745,651}{237,830}$	>=1	符合標準
17	流 動 資 產 流 動 負 債	9.11	$\frac{3,775,711}{414,343}$	29.29	$\frac{6,966,922}{237,830}$	>=1	符合標準
22	業 主 權 益 最 低 實 收 資 本 額	845.11%	$\frac{3,380,443}{400,000}$	1686.41%	$\frac{6,745,651}{400,000}$	>=60% >=40%	符合標準
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	676.18%	$\frac{2,970,835}{439,354}$	1715.28%	$\frac{6,246,895}{364,190}$	>=20% >=15%	符合標準

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	擔保品		對個別對象貸與限額(註一)	資金貸與總限額
												提列備抵呆帳金額	名稱		
0	元大證券股份有限公司	元大證券亞洲金融有限公司	應收關係人款項	是	\$ 3,306,600	\$3,306,600	\$ 330,660	1.31%	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	\$ 10,129,402	\$ 40,517,606

註：元大證券股份有限公司資金貸與總額及對單一企業資金貸與總額，分別以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後淨值之百分之四十及百分之十為限。

2. 為他人背書保證：

編號	背書保證公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額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	屬對大陸地區背書保證	備註
		公司名稱	關係										
0	元大證券股份有限公司	元大證券株式會社	母公司與子公司持有普通股股權合併計算超過百分之五十之被投資公司	20,258,803	\$ 868,478	\$ 868,478	-	-	0.86%	40,517,606	是	否	

註：依公司為他人背書保證程序，元大證券股份有限公司對外背書保證總額及對單一企業背書保證總額，分別以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值之百分之四十及百分之二十為限。

3. 取得不動產之金額新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

4. 處分不動產之金額新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：

處分不動產之證券商	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
元大證券股份有限公司	台北市敦化南路一段66號1、2、3、4、5、8樓、68號1樓及105個車位	104.12.18	97.07.15	\$ 1,462,321	\$ 4,398,000	均已收訖。	\$ 2,935,679	元大商業銀行股份有限公司	是	活化不動產經濟價值，使資金之調度及運用更富靈活性。	依據104.11.12國泰不動產估價師事務所出具之估價報告書，不動產估價師姓名：廖政壹，估價金額\$4,157,920及第一太平戴維斯不動產估價師事務所出具之估價報告書，不動產估價師姓名：張宏楷，估價金額\$4,055,016。	-

5. 與關係人交易手續費折讓金額達新台幣五百萬元以上：無。

6. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後回收金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大證券股份有限公司	元大金融控股股份有限公司	同一集團公司	\$ 829,971	不適用	-	不適用	\$ -	\$ -

7. 本公司及子公司間業務關係及重要交易往來情形(民國 104 年 1 月至 12 月)

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				佔合併總營收 或總資產之 比率(註三)
				科目	金額	交易條件	金額	
0	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券(香港)有限公司)	1	應收帳款-關係人	16,690		0.00%	
0	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券(香港)有限公司)	1	應付帳款-關係人	13,963		0.00%	
2	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	2	應付帳款-關係人	444,100		0.08%	
2	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	2	應收帳款-關係人	441,373		0.08%	
0	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券(香港)有限公司)	1	經紀手續費收入	37,561	註四	0.12%	
0	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券(香港)有限公司)	1	其他營業支出	7,928	註四	0.02%	
0	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券(香港)有限公司)	1	其他營業費用	23	註四	0.00%	
0	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券(香港)有限公司)	1	自營經手費支出	3	註四	0.00%	
2	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	2	經紀經手費支出	30,720	註四	0.10%	
2	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	2	經紀手續費收入	76,242	註四	0.24%	
2	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	2	其他營業費用	7	註四	0.00%	
0	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券(香港)有限公司)	1	債券保證金-存入	749,595		0.14%	
2	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	2	債券保證金-存出	749,595		0.14%	
0	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券(香港)有限公司)	1	債券收入	18,970	註四	0.06%	

交易往來情形						
編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之 關係(註二)	科目	金額	估合併總營收 或總資產之 比率(註三)
2	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券(香港)有限公司)	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	2	其他營業費用	18,970	0.06%
0	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券(香港)有限公司)	1	現金及約當現金	21,313	0.00%
2	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券(香港)有限公司)	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	2	期貨交易人權益	21,313	0.00%
3	元大證券亞洲金融有限公司	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券(香港)有限公司)	3	其他應收款-關係人	892,781	0.16%
2	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券(香港)有限公司)	元大證券亞洲金融有限公司	3	短期借款	892,781	0.16%
3	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券(香港)有限公司)	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券(香港)有限公司)	3	其他利益及損失	6,138	0.02%
2	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券(香港)有限公司)	元大證券亞洲金融有限公司	3	財務成本	6,138	0.02%
4	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券(香港)有限公司)	元大證券亞洲金融有限公司	3	其他應收款-關係人	397,502	0.07%
3	元大證券亞洲金融有限公司	元大香港控股(開曼)有限公司(原寶來控股(開曼)有限公司)	3	其他應付款-關係人	397,502	0.07%
4	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券(香港)有限公司)	元大證券亞洲金融有限公司	3	其他利益及損失	9,502	0.03%
3	元大證券亞洲金融有限公司	元大證券(香港)有限公司(原元大寶來證券(香港)有限公司)	3	財務成本	9,502	0.03%
0	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	元大國際保險經紀人股份有限公司	1	其他利益及損失	232,978	0.73%
1	元大國際保險經紀人股份有限公司	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	2	其他營業費用	232,978	0.73%
0	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	元大國際保險經紀人股份有限公司	1	其他應收款-關係人	34,000	0.01%
1	元大國際保險經紀人股份有限公司	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	2	其他應付款-關係人	34,000	0.01%
0	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	元大證券亞洲金融有限公司	1	其他應收款-關係人	330,660	0.06%
3	元大證券亞洲金融有限公司	元大證券股份有限公司(原元大寶來證券股份有限公司)	2	其他應付款-關係人	330,660	0.06%

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			佔合併總營收 或總資產之 比率(註三)
				科目	金額	交易條件	
5	元大證券株式會社	元大投資株式會社(原東洋創投股份 有限公司)	3	存入保證金	6,876		0.00%
9	元大證券株式會社(原東洋創投股份 有限公司)	元大證券株式會社	3	存出保證金	6,876		0.00%
5	元大證券株式會社	YT資產貸付株式會社(原東洋金融資 款股份有限公司)	3	其他利益及損失	13,025	註四	0.04%
6	YT資產貸付株式會社(原東洋金融資 款股份有限公司)	元大證券株式會社	3	其他營業費用	13,025	註四	0.04%
7	YT F&I Corp. (原TY Money corp.)	YT資產貸付株式會社(原東洋金融資 款股份有限公司)	3	其他營業費用	2,999	註四	0.01%
6	YT資產貸付株式會社(原東洋金融資 款股份有限公司)	YT F&I Corp. (原TY Money corp.)	3	其他利益及損失	2,999	註四	0.01%
5	元大證券株式會社	YT F&I Corp. (原TY Money corp.)	3	其他利益及損失	1,299	註四	0.00%
7	YT F&I Corp. (原TY Money corp.)	元大證券株式會社	3	其他營業費用	1,299	註四	0.00%
2	元大證券(香港)有限公司(原元大資 來證券(香港)有限公司)	元大證券株式會社	3	經紀手續費收入	32,281	註四	0.10%
5	元大證券株式會社	元大證券(香港)有限公司(原元大資 來證券(香港)有限公司)	3	其他營業費用	32,281	註四	0.10%
5	元大證券株式會社	元大證券亞洲金融有限公司	3	應付公司債	2,764,991		0.51%
5	元大證券株式會社	元大證券亞洲金融有限公司	3	資本公積-認股權	553,770		0.10%
5	元大證券株式會社	元大證券亞洲金融有限公司	3	其他應付款-關係人	1,195		0.00%
5	元大證券株式會社	元大證券亞洲金融有限公司	3	財務成本	194,948	註四	0.61%
3	元大證券亞洲金融有限公司	元大證券株式會社	3	透過損益按公允價值衡量之 金融資產-流動	545,439		0.10%
3	元大證券亞洲金融有限公司	元大證券株式會社	3	其他應收款-關係人	808		0.00%
3	元大證券亞洲金融有限公司	元大證券株式會社	3	備供出售金融資產-非流動	2,653,660		0.49%
3	元大證券亞洲金融有限公司	元大證券株式會社	3	採用權益法之投資	107,455		0.02%
3	元大證券亞洲金融有限公司	元大證券株式會社	3	備供出售金融資產 未實現淨利益(損失)	18,532		0.00%

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	佔合併總營收 或總資產之 比率(註三)
3	元大證券亞洲金融有限公司	元大證券株式會社	3	衍生工具淨利益(損失)-櫃檯	69,367	0.22%
3	元大證券亞洲金融有限公司	元大證券株式會社	3	利息收入	194,948	0.61%
3	元大證券亞洲金融有限公司	元大證券株式會社	3	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	69,348	0.01%
3	元大證券亞洲金融有限公司	元大證券株式會社	3	非控制權益	31,106	0.01%
8	元大亞洲投資有限公司	元大證券(香港)有限公司(原元大寶 來證券(香港)有限公司)	3	現金及約當現金	1,396	0.00%
2	元大證券(香港)有限公司(原元大寶 來證券(香港)有限公司)	元大亞洲投資有限公司	3	應付帳款-關係人	1,396	0.00%

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：上開關係人交易之各項收入係按契約定價格處理。

(以下空白)

(二) 轉投資事業相關資訊

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要項目	營業目的	實收資本	金額	股數(仟股)	佔本集團總資產之百分比	佔本集團總資產之百分比	本期損益	本期溢利	本期溢利之投資損益	註
					美金	新台幣		美金	新台幣	美金	新台幣	美金	
元大證券股份有限公司	元大證券亞洲金融有限公司	百慕達群島	投資控股		\$ 8,511,808	\$ 26,768,273	190,909	100.00%	100.00%	\$ 1,115,552	\$ 1,115,552	\$ 1,115,552	子公司(註一)
元大證券股份有限公司	元大國際保險經紀人股份有限公司	中華民國	保險經紀人業務		5,450	252,581	500	100.00%	100.00%	242,001	242,001	242,001	子公司(註一)
元大證券亞洲金融有限公司	寶來保險代理股份有限公司	中華民國	財產保險代理		10,000	4,452	1,000	100.00%	100.00%	(881)	(881)	(881)	子公司(註一)
元大證券亞洲金融有限公司	元大證券控股(B.V.I.)有限公司	英屬維京群島	投資控股		343	5,335	10	100.00%	100.00%	214	214	-	孫公司(註一)
元大證券亞洲金融有限公司	頂華證券投資管理有限公司	英屬維京群島	投資業務		15,320	61,274	1,000	50.00%	50.00%	5,512	5,512	-	採權益法評價之轉投資子公司(註一)
元大證券(香港)有限公司	元大證券(香港)有限公司	香港	證券交易 期貨合約交易 債券式外匯交易 就證券提供意見 就期貨合約提供意見 就機構融資提供意見 提供資產管理		9,151,651	8,041,628	2,268,133	100.00%	100.00%	250,981	250,981	-	孫公司(註一)
寶來證券(香港)有限公司	寶來證券(香港)有限公司	香港	證券交易 期貨合約交易 債券式外匯交易 提供資產管理		38,872	46,169	9,910	100.00%	100.00%	(780)	(780)	-	孫公司(註一)
元大證券株式會社	元大證券株式會社	韓國	證券交易 證券委託買賣 就期貨合約提供意見 水滸業務 資產管理 財務顧問 期貨合約交易		8,131,975	14,330,092	108,102	54.20%	54.20%	1,629,487	1,629,487	-	孫公司(註一)
元大亞洲投資有限公司	元大亞洲投資有限公司	英屬維京群島	系統投資業務 創業投資基金業務 創業投資基金募集及管理業務 投資諮詢顧問業務		926,950	978,286	30,000	100.00%	100.00%	10,771	10,771	-	孫公司(註一)
元大香港控股(開曼)有限公司	元大香港控股(開曼)有限公司	開曼群島	投資控股		326,069	456,214	10,074	100.00%	100.00%	10,834	10,834	-	孫公司(註一)
元大證券(英國)有限公司	元大證券(英國)有限公司	英國	機構法人經紀業務		94,096	77,670	2,000	100.00%	100.00%	(20,314)	(20,314)	-	孫公司(註一)
頂華證券投資管理有限公司	頂華財務管理顧問有限公司	新加坡	投資諮詢業務 投資顧問 資產規劃顧問		10,857	10,097	500	100.00%	100.00%	5,309	5,309	-	採權益法評價之轉投資子公司(註一)
元大證券株式會社	VT資產管理株式會社	韓國	融資貸款		-	-	-	-	-	-	-	-	孫公司(註六)
元大證券株式會社	元大投資株式會社	韓國	投資業務		1,580,352	1,580,352	6,401	100.00%	100.00%	67,095	67,095	-	孫公司(註一)

投資公司名稱	結構投資公司名稱	所在地	主要業務	業務日期	源		密		投		資		末		特		有		依		註
					幣別	幣別	本	期	本	期	幣別	幣別	手	幣別	幣別	幣別	幣別	幣別	幣別	幣別	
元大證券株式會社	臺灣儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司	菲律賓	放款業務 外匯換匯	275,263	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	孫公司 (註五)
元大金證券(香港)有限公司	元大金證券(香港)有限公司	香港	投資控股	762,517	762,517	"	18,954	100.00%	"	549,736	"	(3,809)	"	-	3,809	"	-	-	-	-	孫公司 (註一)
元大證券(香港)有限公司	TongYang Asset Management Corp.	韓國	資產管理	350,774	350,774	"	1,080	27.00%	"	350,774	"	263,961	"	-	-	"	-	-	-	-	孫公司 (註一)
元大證券(香港)有限公司	元大證券(香港)有限公司	韓國	融資貸款 不良債權處理	162,945	-	"	-	-	"	-	"	-	"	-	-	"	-	-	-	-	孫公司 (註六)
元大證券(香港)有限公司	元大證券(東埔寨)有限公司	東埔寨	承辦輔導 財務顧問	414,368	414,368	"	12,500	100.00%	"	414,368	"	11,992	"	-	11,992	"	-	-	-	-	孫公司 (註一)
元大證券(香港)有限公司	Hong Xin Asia Holdings Limited	香港	投資控股	50,553	50,553	"	1,925	90.13%	"	50,553	"	(81)	"	-	81	"	-	-	-	-	孫公司 (註一)
元大證券(香港)有限公司	元大證券國際投資有限公司	香港	金融商品發行	213,320	213,320	"	50,000	100.00%	"	213,320	"	8,904	"	-	8,904	"	-	-	-	-	孫公司 (註一)
元大證券(香港)有限公司	元大證券財務有限公司	香港	信用貸款業務	213,320	213,320	"	50,000	100.00%	"	213,320	"	(975)	"	-	975	"	-	-	-	-	孫公司 (註一)
元大證券(香港)有限公司	元大證券(東埔寨)有限公司	東埔寨	證券交易 承辦業務	722,444	722,444	"	337	99.00%	"	722,444	"	(184,238)	"	-	184,238	"	-	-	-	-	孫公司 (註一)
元大證券(香港)有限公司	元大證券(東埔寨)有限公司	東埔寨	投資管理	-	-	"	-	0.004%	"	-	"	(13,077)	"	-	13,077	"	-	-	-	-	孫公司 (註一)
元大證券(香港)有限公司	元大證券(東埔寨)有限公司	東埔寨	投資管理	60,367	60,367	"	25	99.99%	"	8,355	"	(13,077)	"	-	13,077	"	-	-	-	-	孫公司 (註一)
元大證券(香港)有限公司	元大證券(東埔寨)有限公司	東埔寨	投資管理	75,421	75,421	"	2,500	100.00%	"	26,768	"	2,387	"	-	2,387	"	-	-	-	-	孫公司 (註一及註七)
元大證券(香港)有限公司	元大證券(東埔寨)有限公司	東埔寨	委託代理	-	-	"	-	100.00%	"	-	"	-	"	-	-	"	-	-	-	-	註二、註三

註一：係依被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列。

註二：永輝代理人投資成本為港幣2元。

註三：寶來證券(香港)有限公司於103年6月董事會通過永輝代理人有限公司辦理清算事宜。

註四：元大證券(香港)有限公司於104年8月將子公司元大證券儲蓄銀行(菲律賓)出售。

註五：元大證券株式會社於104年10月將子公司元大證券株式會社連同該公司之子公司VT F&I Corp.一併出售。

註六：元大證券株式會社於104年12月經董事會決議通過向元大證券控股(開曼)有限公司購入其所持有之元大投資管理(開曼)有限公司全部股份，並於105

年1月完成交割。

1. 資金貸與他人：

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際支金額	利率區間	資金性質	與業質往來金額	業務有礙期滿資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品名稱		對個別對象資金貸與限額(註一)	資金總限額(註二)
													名稱	價值		
1	元大證券亞洲金融有限公司	元大證券(香港)有限公司	應收關係人款項	是	\$ 3,306,600	\$ 1,653,300	-	-	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	-	\$ 26,788,262	\$ 26,788,262
1	元大證券亞洲金融有限公司	元大香港國際投資有限公司	應收關係人款項	是	991,980	991,980	562,122	1.33% ~ 1.55%	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	-	26,788,262	26,788,262
1	元大證券亞洲金融有限公司	元大香港財務有限公司	應收關係人款項	是	661,320	661,320	-	-	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	-	26,788,262	26,788,262
1	元大證券亞洲金融有限公司	PT Yuant Securities Indonesia	應收關係人款項	是	661,320	661,320	330,660	3%	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	-	26,788,262	26,788,262
2	元大證券亞洲金融有限公司	元大證券亞洲金融有限公司	應收關係人款項	是	2,281,554	396,792	396,792	1.31% ~ 1.55%	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	-	456,214	456,214

註一：元大證券亞洲金融有限公司資金貸與總額及對單一企業資金貸與總額，各以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後淨值為限。

註二：元大香港控股(開曼)有限公司資金貸與總額及對單一企業資金貸與總額，各以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後淨值為限。

2. 為他人背書保證：

編號	背書保證公司名稱	被背書公司名稱	關係	對象	對單一企業背書保證限額	本期最高背書保證額	期末背書保證餘額	實際支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計金額占最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	背書保證最短期間	屬母公司背書保證	屬子公司背書保證	屬對母屬公司背書保證	屬對大陸地區背書保證

(註)依公司為他人背書保證程序，元大證券亞洲金融有限公司對外背書保證總額及對單一企業背書保證總額，各以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值為限。

3. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上；無。

4. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上；無。

處分不動產之證券商	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
元大證券株式會社	Nanyang ju-si Gageok-ri Land	104/6/30	94/5/30	\$ 398,550	\$ 431,500	均已收訖	\$ 32,950	Shinsung C&T	-	改善資本週轉率	公開招標	-

5. 與關係人交易手續費折讓金額達新台幣五百萬元以上；無。

6. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

帳列應收款項之公司	對象	關係	應收關係人款項餘額	應收關係人款項		應收關係人款項	應收關係人款項
				元大證券(香港)有限公司	元大證券股份有限公司		
元大證券(香港)有限公司	元大證券股份有限公司	同一集團公司	\$ 441,373	\$ 441,373	-	441,373	-

7. 依據主管機關金管證券字第辦案10400414001號函規定，提供下列資訊：

(1) 元大證券亞洲金融有限公司：

A. 期末持有有價證券明細：

項	目	股數 / 面額	帳		單	面	價		值	期	日		備	註
			單	額			價	金			價	金		
採用權益法之投資														
項華證券投資管理有限公司		1,000,000	\$	1.85	\$	1,853,072	\$	1.85	\$	1,853,072				
元大證券(香港)有限公司		2,268,132,525		0.11		243,199,293		0.11		243,199,293				
元大證券控股(BVI)有限公司		10,000		16.13		161,349		16.13		161,349				
寶來證券(香港)有限公司		9,910,000		0.14		1,396,261		0.14		1,396,261				
元大證券投資諮詢(北京)有限公司		-		-		1,909,716		-		1,909,716				
元大亞洲投資有限公司		30,000,000		0.99		29,585,844		0.99		29,585,844				
元大證券株式會社		108,162,450		4.01		433,378,443		4.01		433,378,443				
元大香港控股(開曼)有限公司		10,073,580		1.37		13,797,071		1.37		13,797,071				
元大證券(英國)有限公司		2,000,000		1.17		2,348,949		1.11		2,348,949				
以成本衡量之金融資產－非流動－股票														
越南第一證券		13,403,600		0.90		12,129,485		0.90		12,129,485				
以成本衡量之金融資產－非流動－其他														
ASIA TECH TAIWAN VENTURE FUND		719,074		1.00		719,074		0.20		142,514				
Asia Pacific Venture Invest Co., Limited		200,000		8.39		1,677,398		8.39		1,677,398				
Asia Pacific Networks Value Investment Ltd.		500,000		10.00		5,000,000		10.00		5,000,000				
累計減損						(576,560)								
備供出售金融資產－非流動債券														
Yuanta Securities Korea Co., Ltd US Dollar Subordinated Convertible Bonds		100,000,000		0.79		78,970,101		0.80		80,253,433				
評價損益						1,283,332				-				
合計						826,832,828				826,832,828				

單位：美元

B. 從事衍生性商品情形及資金來源：

衍生工具種類	資金來源	名目本金	帳面價值	交易目的	備註
買入債券選擇權	自有資金	23,665,401	16,495,470	自有資金投資	

C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：無。

D. 資產負債表：

元大證券亞洲金融有限公司

資產負債表

民國104年12月31日

資產	資產		負債及權益		單位：美元
	金額	%	金額	%	
流動資產					
現金及銀行存款	\$ 260,979	-	短期借債	\$ 38,450,000	4
衍生工具資產-權益	16,495,470	2	其他應付款	42,351	-
其他應收款	75	-	其他應付款-關係人	22,030,208	2
其他應收款-關係人	27,078,424	3	負債總計	60,522,559	6
流動資產合計	43,834,948	5			
			權益		
非流動資產			股本	190,909,130	22
以成本衡量金融資產-非流動	18,949,397	2	資本公積	92,272,475	11
備供出售金融資產-非流動	80,253,433	9	累積盈餘	581,553,120	67
採權益法之長期股權投資	727,629,998	84	其他權益	(54,589,508)	(6)
非流動資產合計	826,832,828	95	權益總計	810,145,217	94
資產總計	\$ 870,667,776	100	負債及權益總計	\$ 870,667,776	100

E. 損益表：

元大證券亞洲金融有限公司
綜合損益表
民國104年1月1日至12月31日

項目	金額	單位：美元 %
收入		
衍生工具淨利益-櫃台	(\$ 2,174,033)	(43)
利息收入	7,289,178	143
合計	5,115,145	100
費用		
財務成本	(817,471)	(16)
其他營業支出	(1,500)	-
員工福利費用	(935,612)	(18)
其他營業費用	(506,863)	(10)
合計	(2,261,446)	(44)
營業利益	2,853,699	56
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	31,225,410	610
其他利益及損失	944,170	18
稅前淨利	35,023,279	685
本期淨利	35,023,279	685
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目		
採用權益法認列之子公司關係企業-合資之其他綜合損益份額	(1,273,393)	(25)
後續可能重分類至損益之項目		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額淨額	(33,968,674)	(664)
備供出售金融資產未實現淨損失	223,371	4
採用權益法認列之子公司關係企業-合資之其他綜合損益份額	(6,520,385)	(126)
其他綜合損益淨額	(41,539,081)	(812)
本期綜合損益總額	(\$ 6,515,802)	(127)

(2) 頂華證券投資管理有限公司

A. 期末持有有價證券明細：

項	目數	帳單量	帳面		價額	單價	終日	市價		註
			價金	價				價金	價	
以成本衡量之金融資產－非流動										
Titan Multi-Asset Fund Spc A7		93,458	\$	2.14	\$	200,100	\$	2.14	\$	200,100
Titan Multi-Asset Fund Spc A12		120,278		2.50		300,100		2.50		300,100
Titan Multi-Asset Fund Spc A10		300,000		0.70		210,000		0.70		210,000
採用權益法之投資										
Grand Asia Capital Services Pre. Ltd.		500,000		0.61		305,371		0.61		305,371
合計						1,015,571				1,015,571

單位：美元

B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。

C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：該公司提供顧問諮詢收入，服務收入總計美金13,075元；另該公司無爭訴事件。

D. 資產負債表：

頂華證券投資管理有限公司

資產負債表

民國104年12月31日

	資產		負債及權益		單位：美元
	金額	%	金額	%	
流動資產					
現金及銀行存款	\$ 742,795	20			\$ 4,010
應收款項	2,003,000	53			3,626
流動資產合計	2,745,795	73			7,636
非流動資產					
以成本衡量之金融資產－非流動	710,200	19			2,000,000
採權益法之長期股權投資	305,371	8			1,753,730
非流動資產合計	1,015,571	27			3,753,730
資產總計	\$ 3,761,366	100			\$ 3,761,366
流動負債					
應付費用					
其他流動負債					
負債總計					
權益					
股本					
累積盈餘					
權益總計					
負債及權益總計					

E. 損益表：

頂華證券投資管理有限公司
綜合損益表
民國104年1月1日至12月31日

項目	金額		%	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 13,075	100		
營業費用	(4,599)	(35)		
營業利益	8,476	65		
營業外收入及利益	196,635	1,504		
營業外支出	(32,356)	(248)		
本期淨損及綜合損益	\$ 172,755	1,321		

(3)元大證券控股(B.V.I.)有限公司：

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

元大證券控股(B.V.I.)有限公司
資產負債表
民國104年12月31日

資產	金額		%		負債及權益	金額		單位：美元
	金額	%	金額	%		金額	%	
流動資產					流動負債			
現金及約當現金	\$ 161,953	100			其他應付款	\$ 630	-	
其他應收款－關係人	26	-			負債總計	630	-	
流動資產合計	161,979	100			權益			
					股本	10,000	6	
					累積盈餘	151,349	94	
					權益總計	161,349	100	
資產總計	\$ 161,979	100			負債及權益總計	\$ 161,979	100	

E. 損益表：

元太證券控股(B.V.I.)有限公司

綜合損益表

民國104年1月1日至12月31日

項目	金額		單位：美元
		%	
費用			
員工福利費用	(\$ 22)	-	
其他營業費用	(13,026)	-	
合計	(13,048)	-	
營業利益	(13,048)	-	
其他利益及損失	19,743	-	
稅前淨利	6,695	-	
本期淨利	6,695	-	
本期綜合損益總額	\$ 6,695	-	

(4) 頂華財務管理顧問有限公司：

- A. 期末持有有價證券明細：無。
- B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。
- C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：該公司提供顧問諮詢收入總計美金355,923元，另該公司無爭訴事件。
- D. 資產負債表：

頂華財務管理顧問有限公司
資產負債表
民國104年12月31日

資產	金額	%	負債及權益	金額	%
流動資產			流動負債		
現金及銀行存款	\$ 55,577	16	應付帳款	\$ 1,935	-
應收帳款	229,147	67	應付費用	33,309	10
預付款項	7,120	2	其他應付款	-	-
其他流動資產	21,657	7	其他流動負債	-	-
流動資產合計	313,501	92	流動負債合計	35,244	10
不動產及設備	492	-	負債總計	35,244	10
其他資產	26,622	8	權益		
資產總計	\$ 340,615	100	股本	329,994	97
			累積虧損	(24,623)	(7)
			權益總計	305,371	90
			負債及權益總計	\$ 340,615	100

單位：美元

E. 損益表：

項目	金額	%
營業收入	\$ 355,923	101
營業成本	(3,825)	(1)
營業毛利	352,098	100
營業費用	(219,107)	(62)
營業利益	132,991	38
營業外收入及利益	36,166	10
營業外支出	(2,757)	(1)
本期淨損及綜合損益	\$ 166,400	47

頂華財務管理顧問有限公司

綜合損益表

民國104年1月1日至12月31日

單位：美元

(5)元大香港控股(開曼)有限公司：

A. 期末持有有價證券明細：

單位：美元

項	目	數	帳		面		價		值	期	終		日	市	備	註
			單	單	價	金	額	單			價	金				
	以成本衡量之金融資產—非流動															
	Fortuneengine.com corporation	214,000	\$	-	\$	1	\$	-						1		
	備供出售金融資產—非流動															
	StemCyte, Inc	219,780		0.25		54,945		0.32					70,124			
	評價損益					15,179										
	採用權益法之投資															
	元大投資管理(開曼)有限公司	2,500,000		0.32		809,546		0.32					809,546			
	漢宇投資諮詢(上海)有限公司	-		-		731,368		-					731,368			
	合計					1,611,039							1,611,039			

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

元大香港控股(開曼)有限公司
 資產負債表

民國104年12月31日

資產		金額	%	負債及權益		金額	%
流動資產							
現金及約當現金		\$ 203,992	1	流動負債		\$ 5,040	-
其他應收款-關係人		12,021,475	87	其他應付款		34,874	-
流動資產合計		12,225,467	88	負債總計		39,914	-
非流動資產							
以成本衡量之金融資產-非流動		1	-	權益		10,073,580	73
備供出售金融資產-非流動		70,124	1	股本		2,337,857	17
採用權益法之投資		1,540,914	11	資本公積		17,013	-
不動產及設備		1,611,518	12	未分配盈餘		13,737,071	100
非流動資產合計		13,836,985	100	負債及權益總計		13,836,985	100
資產總計		\$ 26,062,452				\$ 26,062,452	

E. 損益表：

元大香菸控股(開曼)有限公司

綜合損益表

民國104年1月1日至12月31日

項目	單位：美元	
	金額	%
費用		
員工福利費用	(\$ 1,338)	-
折舊及攤銷費用	(822)	-
其他營業費用	(24,026)	-
合計	(26,186)	-
營業利益	(26,186)	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	74,795	-
其他利益及損失	290,930	-
稅前淨利	339,539	-
本期淨利	339,539	-
其他綜合損益		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額淨額	(163,140)	-
備供出售金融資產未實現淨利益	(2,841)	-
其他綜合損益淨額	(165,981)	-
本期綜合損益總額	\$ 173,558	-

(6)元大投資管理(開曼)有限公司：

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

元大投資管理(開曼)有限公司

資產負債表

民國104年12月31日

資產	金額	%	負債及權益	金額	單位：美元 %
流動資產			流動負債		
現金及約當現金	\$ 679,516	83	其他應付款	\$ 5,343	1
其他應收款	134,807	17	流動負債合計	5,343	1
其他應收款－關係人	84	-	股本	2,500,000	307
流動資產合計	814,407	100	資本公積	36,036,000	4,422
非流動資產			累積虧損	(37,726,454)	(4,630)
不動產及設備	483	-	權益總計	809,546	99
非流動資產合計	483	-	負債及權益總計	\$ 814,889	100
資產總計	\$ 814,890	100			

E. 損益表：

元大投資管理(開曼)有限公司

綜合損益表

民國104年1月1日至12月31日

項目	金額	單位：美元 %
費用		
員工福利費用	(\$ 895)	-
折舊及攤銷費用	(828)	-
其他營業費用	(15,186)	-
合計	(16,909)	-
營業利益	(16,909)	-
其他利益及損失	91,705	-
稅前淨利	74,796	-
本期淨利	74,796	-
本期綜合損益總額	\$ 74,796	-

(7) 永輝代理人有限公司：

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

永輝代理人有限公司		資產負債表	
民國102年12月31日		民國102年12月31日	
資產	金額	%	負債及權益
流動資產			
現金及約當現金	\$ 2	100	股本
資產總計	\$ 2	100	權益總計

單位：港幣元
%

(8) 漢宇投資諮詢(上海)有限公司：

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

漢宇投資諮詢(上海)有限公司		資產負債表	
民國104年12月31日		民國104年12月31日	
資產	金額	%	負債及權益
流動資產			
現金及約當現金	\$ 5,069,343	94	流動負債
其他應收款	285,404	5	預提費用
預付帳款	28,572	1	流動負債合計
流動資產合計	5,383,319	100	權益
			股本
			累積盈餘
資產總計	\$ 5,383,319	100	權益總計
			負債及權益總計

單位：人民幣元
%

E. 損益表：

邁宇投資諮詢(上海)有限公司
綜合損益表
民國104年1月1日至12月31日

項目	金額	%
費用		
營業費用	(\$ 39,823)	
本期淨利及綜合損益	(\$ 39,823)	

單位：人民幣元

(9)元大證投資諮詢(北京)有限公司：

- A. 期末持有有價證券明細：無。
 B. 從事衍生性商品情形及資金來源：無。
 C. 從事顧問、諮詢等資產管理業務收入、服務內容及爭訴事件：該公司提供諮詢服務收入總計人民幣1,361,730元；另該公司無爭訴事件。
 D. 資產負債表：

元大證投資諮詢(北京)有限公司
資產負債表

民國104年12月31日

資產	金額	%	負債及權益	金額	%
流動資產			流動負債		
現金及約當現金	\$ 11,808,540	91	代收款項	\$ 26,696	-
應收帳款	290,100	3	其他應付款	381,872	3
預付款項	139,625	1	負債總計	408,568	3
其他應收款	43,501	-			
流動資產合計	12,281,766	95	權益		
非流動資產			股本	18,428,400	142
不動產及設備	439,869	3	累積盈餘	(5,876,038)	(45)
其他非流動資產	239,295	2	權益總計	12,552,362	97
非流動資產合計	679,164	5	負債及權益總計	\$ 12,960,930	100
資產總計	\$ 12,960,930	100			

單位：人民幣

E. 損益表：

元大證券諮詢(北京)有限公司
綜合損益表
民國104年1月1日至12月31日

項目	金額		單位：人民幣元	
		%		%
收入				
營業收入	\$ 1,361,730		100	
費用				
員工福利費用	(1,903,375)	(140)		
折舊及攤銷費用	(194,264)	(14)		
其他營業費用	(2,209,297)	(162)		
合計	(4,306,936)	(316)		
營業利益	(2,945,206)	(216)		
其他利益及損失	787,330	58		
稅前淨損	(2,157,876)	(158)		
所得稅費用	(12,067)	(1)		
本期淨損及綜合損益	(\$ 2,169,943)	(159)		

- (10) 元大證券(香港)因未向客戶揭露債券交易價格及手續費，遭香港證監會公開譴責並被處罰款港幣400萬元。
- (11) 元大證券(韓國)於東洋集團經營管理期間，因部分特定金錢信託及承銷業務有不當銷售情形遭韓國主管機關核處罰款韓圓三億五千萬，並暫停部分特定金錢信託及公司債承銷業務行為一個月。

(三)大陸投資資訊

1. 轉投資大陸地區之事業相關資訊

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註1)	本月初自 臺灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期末自 臺灣匯出 累積投資金額	被投資公司本期 損益	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期末 已匯回台灣 之投資收益
					匯 出	回 收					
漢宇投資諮詢 (上海)有限公司	投資諮詢	20,815	其他方式 對大陸投資	-	-	-	\$ 202	- 清算中	\$ 24,183	\$ -	
元大證投資諮詢 (北京)有限公司	投資管理諮詢 財務諮詢 企業管理諮詢 商務信息諮詢 經濟貿易諮詢 市場營銷策劃 技術推廣 技術服務	92,707	透過第三地區公 司再投資大陸 (元大證券亞洲 金融有限公司)	-	-	-	(10,987)	(10,987) 經臺灣母公 司會計師查 核之財務報 表	63,147	-	
上海信升投資諮 詢有限公司	投資管理諮詢 財務諮詢 企業管理諮詢 商務信息諮詢 經濟貿易諮詢 市場營銷策劃 技術推廣 技術服務	52,435	透過第三地區 公司再投資大陸 (Heng Xin Asia Holdings Limited)	-	-	-	(5,957)	(2,910) 其他	54,022	-	

2. 轉投資大陸地區限額

公司名稱	本期末累計自臺灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	-	註4	註4
元大證投資諮詢(北京)有限公司	-	99,198	60,776,411
上海信升投資諮詢有限公司	-	註5	註5

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。
- (二)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
- (三)其他方式。

註 2：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：

1. 經與中華民國會計師事務所合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表

2. 經臺灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表

3. 其他。

註 3：本表相關數字應以新臺幣列示。

註 4：漢宇投資諮詢（上海）有限公司，係由本公司所吸收合併之寶來證券股份有限公司直屬海外轉投資事業元大香港控股（開曼）有限公司轉投資漢宇資本（亞洲）有限公司（後更名為寶來資本（亞洲）有限公司）美金 1600 萬元，因而間接取得。惟於寶來證券股份有限公司與本公司合併基準日前，已委託上海海之信企業顧問公司進行漢宇投資諮詢（上海）有限公司之清算作業。

註 5：上海信升投資諮詢有限公司，係由本公司之子公司元大證券亞洲金融有限公司取得東洋證券股份有限公司股權，因而間接取得。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊—每一應報導部門收入來源之產品及勞務類型

本集團管理階層已依據主要營運決策者於制定決策所使用之報導資訊辨認應報導部門，依主要業務收入來源，營運部門劃分為經紀、自營、債券、金融交易、投資銀行業務及轉投資部門。各部門主要收入來源之產品及勞務類型如下：

經紀部門：受託買賣上市、上櫃有價證券、期貨交易輔助業務及法令核准之金融工具交易等業務。

自營部門：以自有資金從事買賣上市、上櫃公司股票、債券、債票、受受益憑證等，經主管機關核准之國內外有價證券與期貨及選擇權或其他衍生工具交易等業務。

債券部門：負責債券、票券、受受益證券及資產基礎證券之買賣、附買回、附賣回交易、規劃債券、受受益證券、資產基礎證券及結構型商品等固定收益性商品之發行，並從事利率衍生工具交易等業務。

金融交易部門：負責發行認購(售)權證，國內外新金融工具之研發及業務拓展等業務。

投資銀行業務部門：辦理國內外發行公司財務、業務之評估規劃及企業購併等相關財務顧問作業、股票初次上市、上櫃、公司等籌資、有價證券之承銷、出售等業務。

轉投資部門：包含合併子公司損益及採用權益法投資依持股比例認列之損益。

(二)部門資訊之衡量

營運部門損益、資產與負債之衡量

本集團所有營運部門損益之衡量原則皆與附註四所述之重要會計政策一致，且由於本集團之主要營運決策者用以決定分配資源予各部門及評估各部門績效之內部報告，均以稅前損益為衡量基礎，並未以部門收入及部門資產、負債作為衡量依據，故僅揭露部門損益相關資訊。

為建立公平合理之績效衡量制度，本集團各部門間之內部收入及費用於出具對外報表時將互相抵銷。

對於可歸屬於各營運部門之收入及費用直接歸屬於該部門損益，無法直接歸屬於該部門損益，無法合理分攤者，列於「其他部門」項下。攤至各營運部門，無法合理分攤者，列於「其他部門」項下。

	104年度							
	經紀部門	自營部門	債券部門	金融 交易部門	投資銀行 業務部門	轉投資部門	其他 營運部門	合計
部門損益	\$ 2,342,525	\$ 1,018,357	\$ 935,340	\$ 1,138,251	\$ 442,415	\$ 1,809,464	\$ 3,310,146	\$ 10,996,498
部門損益	\$ 3,212,988	\$ 219,389	\$ 253,762	\$ 671,351	\$ 404,834	\$ 4,800,562	\$ 936,284	\$ 10,499,170

註 1：營運損益之合計數與合併綜合損益表相符，故無須調整。

註 2：本集團對應報導部門績效之衡量，係以明確之績效指標衡量，並未以資產及負債衡量，且定期由營運決策者進行檢視及評估，並做為制定資源分配決策之參考。

(三) 產品別及勞務別資訊

合併公司之應報導部門係以不同產品及勞務為基礎，並已揭露一般性資訊，提供應報導部門收入來源之產品與勞務類型，關於產品及勞務之收入資訊無額外揭露之規定。

(四) 地區別資訊

外部客戶之地區別收入資訊如下：

	104年度	103年度
台灣	\$ 17,274,883	\$ 16,482,514
韓國	12,544,018	6,324,069
其他	1,890,598	895,071
	\$ 31,709,499	\$ 23,701,654

(五) 重要客戶資訊

合併公司未有佔收入金額達 10% 以上之重要客戶，故不予揭露。

六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響：無。

一〇四年度及截止年報刊印日止，本公司及本公司之關係企業均無發生財務週轉困難之情事；此處所稱之關係企業，係指符合公司法第三百六十九條之一規定者。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況

(一)合併

單位：新台幣仟元

項目	年度	104 年	103 年	差 異	
				金額	%
流動資產		495,589,344	381,345,601	114,243,743	30%
不動產、廠房及設備		6,677,506	7,146,323	(468,817)	-7%
無形資產		14,771,620	15,644,917	(873,297)	-6%
其他資產		28,548,245	32,474,636	(3,926,391)	-12%
資產總額		545,586,715	436,611,477	108,975,238	25%
流動負債		416,843,784	310,273,239	106,570,545	34%
非流動負債		15,041,015	22,177,963	(7,136,948)	-32%
負債總額		431,884,799	332,451,202	99,433,597	30%
股本		55,172,835	55,172,835	0	0%
資本公積		12,113,301	11,814,265	299,036	3%
保留盈餘		31,719,488	23,680,490	8,038,998	34%
股東權益總額		113,701,916	104,160,275	9,541,641	9%

註 1：本公司最近二年度資產、負債及股東權益發生重大變動項目（前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新臺幣一千萬元者）之主要原因及其影響及未來因應計畫。

- 1、流動資產增加 30%：主要係因本年度附賣回債券投資、透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動及備供出售金融資產-債券等增加所致。
 - 2、資產總額增加 25%：係因本年度流動資產增加較多所致。
 - 3、流動負債增加 34%：主要係因本年度短期借款、附買回債券負債、原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動、客戶存款及一年內到期之長期負債等增加所致。
 - 4、非流動負債減少 32%：主要係因本年度一年內到期之應付公司債轉為流動負債所致。
 - 5、負債總額增加 30%：係因本年度流動負債增加較多所致。
 - 6、保留盈餘增加 34%：係因加計本年度稅後淨利所致。
- 上述變動項目對本公司並無重大影響。

註 2：本公司最近二年度流動負債及一年內到期之長期負債發生變動之主要原因及其影響與未來因應計畫。

- 1、流動負債增加 34%：主要係因本年度短期借款、附買回債券負債、原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動、客戶存款及一年內到期之長期負債增加較多所致。
- 2、一年內到期之長期負債增加 73.1 億元，主要為本公司發行之無擔保普通公司債及子公司元大韓國發行之無擔保次順位公司債，預計到期以自有資金、營業收入、銀行借款、貨幣市場、募集公司債或資本市場工具支應，對本公司無重大之不良影響。

(二)個體

單位：新台幣仟元

項目	年度	104 年	103 年	差異	
				金額	%
流動資產		243,173,733	180,638,884	62,534,849	35%
不動產、廠房及設備		4,881,238	5,260,613	(379,375)	-7%
無形資產		12,949,585	13,448,931	(499,346)	-4%
其他資產		36,873,308	37,570,246	(696,938)	-2%
資產總額		297,877,864	236,918,674	60,959,190	26%
流動負債		190,363,162	137,449,646	52,913,516	38%
非流動負債		6,220,685	7,597,228	(1,376,543)	-18%
負債總額		196,583,847	145,046,874	51,536,973	36%
股本		55,172,835	55,172,835	0	0%
資本公積		12,113,301	11,814,265	299,036	3%
保留盈餘		31,719,488	23,680,490	8,028,998	34%
股東權益總額		101,294,017	91,871,800	9,422,998	10%

註 1：本公司最近二年度資產、負債及股東權益發生重大變動項目（前後期變動達百分之二十以上，且變動金額達新臺幣一千萬元者）之主要原因及其影響及未來因應計畫。

1、流動資產增加 35%：主要係因本年度營業證券-避險及備供出售金融資產-債券增加較多所致。

2、資產總額增加 26%：係因本年度流動資產增加較多所致。

3、流動負債增加 38%：主要係因本年度附買回債券負債及原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動增加較多所致。

4、負債總額增加 36%：係因本年度流動負債增加較多所致。

5、保留盈餘增加 34%：係因加計本年度稅後淨利所致。

上述變動項目對本公司並無重大影響。

註 2：本公司最近二年度流動負債及一年內到期之長期負債發生變動之主要原因及其影響與未來因應計畫。

1、流動負債增加 38%：主要係因本年度附買回債券負債、原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動增加所致。

2、一年內到期之長期負債增加 18.11 億元，主要為本公司發行之無擔保普通公司債，預計到期以自有資金、營業收入、銀行借款、貨幣市場、募集公司債或資本市場工具支應，對本公司無重大之不良影響。

二、財務績效

(一)合併

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	104 年	103 年	增(減)金額	變動比例%
收益	31,709,499	23,701,654	8,007,845	34%
營業費用及支出	(26,527,088)	(20,745,112)	(5,781,976)	28%
營業利益	5,182,411	2,956,542	2,225,869	75%
營業外利益及損失	5,814,087	7,542,628	(1,728,541)	-23%
稅前淨利	10,996,498	10,499,170	497,328	5%
所得稅	(459,427)	(546,632)	87,205	-16%
繼續營業部門稅後淨利	10,537,071	9,952,538	584,533	6%

註 1：最近二年度增減比例變動分析說明：

- 1、收益增加 34%：主要為經紀手續費收入、利息收入等增加所致。
- 2、營業費用及支出增加 28%：主要為財務成本增加及認列元大證券(韓國)費用增加所致。
- 3、營業利益增加 75%：係因本年度營業收益增加較多所致。
- 4、營業外利益及損失減少 23%：主要係 103 年度子公司收購元大證券(韓國)認列廉價購買利益，致 103 年度其他利益高於 104 年度所致。
- 5、所得稅費用減少 16%：主要係本年度部分海外子公司認列所得稅利益所致。

註 2：主要營業內容改變之原因（如變動係由於售價或成本之調整、產銷組合及數量之增減或新舊產品之更替所造成），若營運政策、市場狀況、經濟環境或其他內外在因素已發生或預期將發生重大之變動，其事實及影響變動與對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：

無

註 3：預期未來一年度銷售數量及其依據與公司預期銷售數量得以持續成長或衰退之主要影響因素：

本公司預期銷售數量得以持續成長或衰退之主要影響因素如下：

1. 景氣循環、經濟成長指標及政治安定等因素，將影響證券市場之行情波動。
2. 政府開放金融市場的政策，持續積極引進及開放承作新金融商品，對股市量能的提昇及券商業務範圍、獲利來源皆有幫助。

(二)個體

單位：新臺幣仟元

項目	年度	104 年	103 年	增(減)金額	變動比例%
收益		17,090,753	16,063,098	1,027,655	6%
營業費用及支出		(12,393,499)	(12,308,869)	(84,630)	1%
營業利益		4,697,254	3,754,229	943,025	25%
營業外利益及損失		5,846,451	7,095,613	(1,249,162)	-18%
稅前淨利		10,543,705	10,849,842	(306,137)	-3%
所得稅		(764,668)	(453,394)	(311,274)	69%
繼續營業部門稅後淨利		9,779,037	10,396,448	(617,411)	-6%

註 1：最近二年度增減比例變動分析說明：

- 1、營業利益增加 25%：主要係本年度衍生工具淨利益-期貨增加使營業收益增加較多所致。
- 2、營業外利益及損失減少 18%：主要係 103 年度子公司收購元大證券(韓國)認列廉價購買利益，致 103 年度採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額高於 104 年度所致。
- 3、所得稅費用增加 69%：主要係本年度應稅業務之獲利增加所致。

註 2：主要營業內容改變之原因（如變動係由於售價或成本之調整、產銷組合及數量之增減或新舊產品之更替所造成），若營運政策、市場狀況、經濟環境或其他內外因素已發生或預期將發生重大之變動，其事實及影響變動與對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：

無

註 3：預期未來一年度銷售數量及其依據與公司預期銷售數量得以持續成長或衰退之主要影響因素：

本公司預期銷售數量得以持續成長或衰退之主要影響因素如下：

1. 景氣循環、經濟成長指標及政治安定等因素，將影響證券市場之行情波動。
2. 政府開放金融市場的政策，持續積極引進及開放承作新金融商品，對股市量能的提昇及券商業務範圍、獲利來源皆有幫助。

三、現金流量

(一)合併

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額	全年來自營業活動 淨現金流量	全年現金 流入量	現金剩餘數額	現金不足額 之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
42,786,239	(9,867,642)	12,525,924	45,444,521	不適用	不適用

1.本年度現金流量變動情形分析：

(1)營業活動淨現金流出約 99 億元：

主要係營業純益淨現金流入約 105 億元、資產及負債科目變動淨現金流出約 204 億元。

(2)全年現金流入量約 125 億元：

來自投資活動之淨現金流入約 65 億元，來自籌資活動之淨現金流入約 60 億元。

2.現金不足額之補救措施及流動性分析：

(1)最近二年度流動性分析如下：

項目\年度	104 年	103 年	增減比例
現金流量比率(%)	-	4	-4
現金流量允當比率(%)	226	324	-98
現金再投資比率(%)	-	9	-9

增減比例變動分析：

1、現金流量允當比率：係因本年度營業活動淨現金流出使最近五年營業活動淨現金流量減少所致。

(2)未來一年現金流動性分析：

期初現金 餘額	預計全年來 自營業活動 淨現金流量	預計全年 現金流入量	預計現金 剩餘數額	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
45,444,521	9,067,888	8,201,647	62,714,056	不適用	不適用

(二)個體

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額	全年來自營業活動 淨現金流量	全年現金 流入量	現金剩餘數額	現金不足額 之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
19,884,829	4,952,420	(6,227,594)	18,609,655	不適用	不適用

1.本年度現金流量變動情形分析：

(1)營業活動淨現金流入約 50 億元：

主要係營業純益淨現金流入 77 億元、資產及負債科目變動淨現金流出 27 億元。

(2)全年現金流出約 62 億元：

來自投資活動之淨現金流入約 52 億元，來自籌資活動之淨現金流出約 114 億元。

2.現金不足額之補救措施及流動性分析：

(1)最近二年度流動性分析如下：

項目\年度	104 年	103 年	增減比例
現金流量比率(%)	3	1	2
現金流量允當比率(%)	244	226	18
現金再投資比率(%)	4	-	4

增減比例變動分析：
現金流量允當比率增加 18%：主要係資本支出金額減少所致。

(2)未來一年現金流動性分析：

期初現金 餘額	預計全年來 自營業活動 淨現金流量	預計全年 現金流出量	預計現金 剩餘數額	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
18,609,655	6,316,385	(3,401,331)	21,524,709	不適用	不適用

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一)重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新台幣仟元

計畫項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形				
				105 年度	年度	年度	年度	年度
資訊設備汰換及購置	自有資金	105 年底前	\$229,907	\$229,907				
資訊機房建置工程	自有資金	105 年底前	\$123,000	\$123,000				

(二)預期可能產生效益

1. 預計可增加之產銷量、值及毛利:無。
2. 其他效益說明（如產品品質、污染防治、成本減少等）：
預計可提升資訊設備之效能及交易速度，以利發展數位金融及拓展業務。

五、轉投資政策

單位：新台幣仟元

資料基準日：104 年 12 月 31 日

說明 項目	原始投資 成 本	帳面價值	政策	獲利或虧損之主要 原 因	改善 計畫	未來其他投 資計畫
元大證券亞洲 金融有限公司	8,511,808	26,768,273	國際化經營 佈局	104 年認列投資利益 1,115,552，主要為轉 投資事業獲利及銀 行利息等財務收入。	—	—
元大國際保險 經紀人股份有 限公司	5,550	252,581	提供保險經 紀人業務服 務	104 年認列投資利益 242,001，業務維持成 長。	—	—
寶來保險代理 人股份有限公 司	10,000	4,452	提供財產保 險代理人業 務服務	104 年認列投資虧損 881，經營績效待提 升。	—	—

六、風險事項分析評估

(一)利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應

1. 利率

本公司依市場狀況及公司業務需求進行利率相關部位的調整與避險操作，將利率波動對損益的影響控制在公司資本可以合理承受之範圍內；同時遵循公司內部業務規範，制定風險管理制度，配合風險值評估與利率敏感度分析機制，監控公司部位之風險變動趨勢，以有效地控制利率波動對損益的影響。

2. 匯率

本公司除致力於發展本國金融市場業務，亦持續發展國外業務。國外直接投資及金融交易可能因為匯率變動而影響本公司的淨值或損益。惟本公司收入來源係以國內業務為主，因匯率變動而產生之損益占公司獲利或淨值之比重尚低；國外直接投資受匯率變動而產生之影響數，係經由累積換算調整數直接影響本公司淨值，但不會影響到當期損益。

因此，國外投資與交易所產生的匯率風險，本公司分別依據其屬性及其對公司淨值與損益之影響比重，分別設定適當之風險管理策略與避險方法，確保能將匯率變動對本公司整體營運之影響程度，控制在事先設定之風險管理目標範圍內。

3. 通貨膨脹

本公司屬於金融事業，通貨膨脹係經由影響本公司所持有之金融資產或所承擔之金融負債價格與價值而間接影響到本公司之淨值與損益，對各類金融資產價格受通貨膨脹變動的分析與管理，業已納入本公司業務發展、商品訂價與風險的管理制度中。

(二) 從事高風險、高槓桿投資、衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施

1. 本公司最近年度未從事高風險、高槓桿之投資。
2. 本公司進行衍生性商品交易業務，除必須取得主管機關之核可，嗣後，並須依「取得或處分資產處理程序」辦理。此外，為有效整合管理本公司因從事衍生性商品交易所可能產生之風險，本公司另設置獨立之風險管理部門，對本公司因避險或交易目的而從事之衍生性商品交易，皆依據交易目的、交易型態、衍生性商品特性及業務性質等，分別訂定完整之操作準則、風險額度與風險管理機制，確保各項衍生性商品業務之風險，符合公司之經營策略及風險胃納。

(1) 集中市場衍生性商品

本公司在集中交易所市場所從事的衍生性商品交易包括在證券交易所交易的認購(售)權證與在期貨交易所交易的期貨、選擇權與期貨選擇權商品等。本公司除在操作策略上力求穩定，並持續強化風險之管理。認購(售)權證採取動態避險措施，規避發行權證所曝露之市場風險；期貨、選擇權與期貨選擇權等業務風險，亦在嚴謹的業務制度與風險管理機制下運行。

當市場出現異常劇烈震盪時，可能造成集中交易所市場衍生性商品的虧損，但此類異常震盪之不利影響，已納入交易衍生性商品前的風險評估程序中，並分別設立必要之風險管理機制控管。

(2) 店頭市場衍生性商品

本公司在店頭市場所從事的衍生性商品交易包括可轉換公司債資產交換、利率衍生性商品、債券衍生性商品、股權衍生性商品及信用衍生性商品等。本公司業務以風險中立之利差收益或權利金收入為主。

此外，本公司亦透過利率衍生性商品及債券衍生商品規避利率波動所產生之市場風險；透過匯率衍生性商品規避因匯率波動所產生之市場風險，透過股權衍生商品規避股價或股價指數波動所產生之市場風險；透過信用衍生性商品規避因信用利差波動或違約事件所產生之信用風險。經由允當的店頭市場衍生性商品的避險操作，將本公司的整體風險調整與控制在適當之暴險範圍內，確保本公司營運與收益之穩定性。

(三) 未來研發計畫及預計投入之研發費用：無

(四) 國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施

針對國內外重要政策及法律之變動，本公司相關權責單位，均於事前即進行各項影響分析評估，並且適時調整內部相關營運策略。茲將重要之相關法(函)令變動略述如下：

1. 調降證券商申請辦理證券業務借貸款項、有價證券借貸、有價證券融資融券及財富管理業務之自有資本適足比率門檻。
2. 放寬證券商得接受客戶委託辦理證券業務應付客戶交割款項投資貨幣市場之行紀業務相關規範。
3. 為利證券商亞洲布局，使證券商資金更具彈性運用，增訂證券商經金融監督管理委員會核准者其資金貸與他人或移作他項用途，得不以經營業務所需為限。
4. 為擴大證券商經營利基及推動國際化業務發展，放寬證券商持有任一外國公司所發行有價證券占證券商淨值比。
5. 為增加客戶交易之便利性，降低交割風險，增訂證券商得經客戶同意將客戶交割款項留存於證券商交割專戶。
6. 放寬證券商得自行買賣及承銷附帶本息止付條款之次順位金融債券。
7. 放寬證券商申請在大陸地區參股投資證券期貨公司之自有資本適足比率資格條件。
8. 自 104 年 6 月 1 日起放寬股市漲跌幅度至 10%。
9. 開放證券經紀商得建置平臺經營股權性質群眾募資業務。
10. 放寬證券商得與專業投資人於櫃檯買賣國外發行外幣計價債券。
11. 放寬證券商非屬經營業務所需資金得開設新臺幣以外幣別存款帳戶。
12. 鬆綁融資融券額度限制，回歸由授信機構自行控管。
13. 增訂證券商收費評估因素及其外國事業重大事件、海外子公司轉投資其他機構事前申報或核准之除外規定。
14. 開放證券商得辦理自行買賣及受託買賣黃金現貨交易業務，並得為辦理證券業務借貸款項資金融通範圍。
15. 放寬國際證券業務分公司(OSU)銷售涉及國內證券市場之境外基金對我國證券市場之投資比率由 30%調整為 50%。
16. 放寬證券商辦理有價證券借貸業務出借有價證券予證券商自營商之規範。
17. 發布證券商申請大陸地區合格境外機構投資者(QFII)資格之相關申報規範。
18. 開放專業經紀商以自有資金投資其募資平台辦理股權募資之公司股票。

上述各項法令之修訂與開放，對公司之營運均屬正面，特別是業務操作更具靈活，因此對公司的相關財務及業務發展，尚無任何不利之影響。。

(五) 科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：無

(六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本公司設有發言人及代理發言人，負責統合處理企業形象之塑造與維護，以及集團危機處理與應變等工作，隨時保持與媒體之良好互動關係。此外，本公司訂立『危機處理政策及程序規則』及『緊急事件應變處理要點』，預先規劃各種企業危機處理之標準作業流程，遇公司發生重要或足以影響公司良好形象之重大事件時，除立即於公開資訊觀測站予以資訊揭露外，另於各主要媒體發佈新聞資訊詳盡說明，以澄清投資人及社會大眾之疑慮。

本公司長久以來堅持穩健踏實之經營理念，致力於提供投資大眾最優良之服務品質，各項業務皆保持市場領先之地位，均衡之資本結構非但提高整體營運綜效，也有效降低營運環境中存在的波動性，維持長久以來國內證券領先企業的優良形象。尤其中華信評與惠譽信評公司，亦分別授予本公司長期信用評等twAA與AA-(tw)的等級，此充分反映本公司在信用上強健體質，更增加外界對於本公司優異債信能力與風險控管之肯定。

本公司向來以領先國際之標準，追求健全經營與資訊透明化。除既有之審計委員會外，99年10月更成立薪酬委員會，以協助董事會公平管理薪酬結構與制度，為國內極少數落實董監事制度與公司治理精神之金融業者。

展望未來，本公司仍將持續招募社會菁英、強化專業素質，並藉由通路與金控資源之整合，提供客戶最實用、最全方位之服務價值，進而再創佳績。

(七) 擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施

本公司營業據點涵蓋範圍廣闊。若有機會進行核心經紀業務之併購，將可增加通路網絡之密度並擴大行銷網路，發揮規模經濟的效果，鞏固本身各項業務之競爭優勢。

(八) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本公司多年來即不斷透過同業併購擴大營業規模並廣設據點，截至104年底，全台擁有161家總分公司，不論是據點數與市場佔有率皆為證券經紀商之冠。

同時本公司為利於辦理相關併購事宜，內部除制定「辦理併購應注意事項暨標準作業程序」，以茲相關權責單位遵循外，同時也充分配合主管機關所頒佈之各項相關法令規章，務使本公司相關的併購程序合規。

再者，本公司的資本額相當殷實，加上公司資金充裕，如有合適並得以擴大業務規模之合併機會，自當積極爭取，歷年來合併後整體經營績效增長的經驗，適足以證明本公司併購他家券商所可能帶來的風險是遠小於所獲取的效益，相關之事前評估與妥善規劃將為股東帶來最大的效益。

(九) 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：無

本公司為證券服務業，所營業務及所提供之服務，不適用進貨或銷貨集中風險之情事。

(十) 股權大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

最近年度及截止至年報刊印為止，本公司董事、獨立董事或持股超過百分之十之大股東並未發生股權大量移轉或更換、經營權改變及其他足以影響股東權益之事項。

(十一) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施

本公司經營團隊之股權集中度高於其他同業，經營權改變之風險極低。本公司所屬之元大金控公司致力於整合金控各子公司資源，提供客戶多樣化的服務，本公司並針對跨部門溝通問題設有分工精細之綜合企劃部，專職各部門與子公司間之溝通協調，詳盡之「權責劃分表」及「分層負責明細表」，將法治精神帶入公司文化，並確保經營權穩固，達到公司永續經營之效果。

(十二) 訴訟或非訟事件：

本公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件：

單位：新臺幣/韓圓元

發生事實	標的金額	訴訟開始日期	主要涉訟當事人	截至年報刊印日止之處理情形	備註
消滅公司鼎康證券 86 年間有關營業員侵占及盜賣股票之民事訴訟	影響金額為 17,500,248 元	86 年 9 月	消滅公司鼎康證券、蔡○琴及原告張○惠	最高法院前於 102 年 5 月 22 日判決本公司應與前鼎康證券業務員蔡○琴連帶賠償原告新台幣 17,500,248 元，並就原判決關於原告請求本公司應就 6,940,181 元本息，與蔡○琴負連帶給付之責之上訴暨該訴訟費用部分廢棄，發回臺灣高等法院審理，就此部分更二審判決結果為駁回原告之訴，故本公司勝訴且已確定。 本公司另就前臺灣高等法院更一審判決確定部分提起再審之訴，經最高法院移送，現由高等法院審理中。	左列影響金(稅)額本公司均已提列，故判決結果對本公司並未造成重大損失，亦不致影響股東權益。
消滅公司寶來證券之客戶因買賣股票發生糾紛，客戶要求本公司負僱用人連帶賠償責任之民事訴訟	39,769,051 元	102 年 6 月	本公司、林○志及原告孟○嶠	102 年 6 月 25 日起訴求償金額原為 25,718,846 元，然於 104 年 6 月 30 日擴張為 40,310,002 元，再於 104 年 8 月 12 日縮減為 39,769,051 元，本案現由臺灣臺北地方法院審理中。	本案評估後，對本公司營運或股東權益尚無重大影響。
原東洋證券因銷售房地產信託基金發生糾紛，客戶要求元大證券株式會社與其他被告負連帶賠償	韓圓 56,468,100,000 元	105 年 2 月	元大證券株式會社、金橋資產管理公司、韓國資產信託股份有限公司及韓國美林	原告主張元大證券株式會社與韓國美林證券於 95 年間(原東洋證券時期)銷售金橋資產管理公司發行之房地產信託基金，未盡揭露及說明風險等必要注意義務，違反保護投資者權益，故應與其他三名被告連	本案評估後，對元大證券株式會社營運或股東權益尚無重大影響。

發生事實	標的金額	訴訟開始日期	主要涉訟當事人	截至年報刊印日止之處理情形	備註
責任之民事訴訟			證券公司及原告 MG KFCC(韓國新村協會聯盟)及其他 128 人	帶賠償韓圓 56,468,100,000 元。該案目前繫屬於首爾中央地方法院。案經元大證券株式會社評估，因原告請求金額為銷售總金額，惟元大證券株式會社僅為部分額度銷售機構，故原告相關責任主張於法不合，元大證券株式會社將與外部律師討論後為應訴答辯。	

(十三) 其他重要風險事項及因應措施：

本公司 104 年交易部位 VaR 風險值(99%，一天，單位：新臺幣仟元)如下表：

風險別	104 年			
	年底值 104/12/31	VaR 平均值	VaR 最小值	VaR 最大值
權益證券風險	257,786	300,688	203,766	434,084
利率風險	59,521	52,858	29,428	102,852
匯率風險	19,279	11,463	4,857	31,812
商品風險	6,526	4,185	238	9,835
小計	343,112	369,194		
減：資產分散效益	(72,128)	(79,717)		
總和風險值	270,984	289,477	210,294	438,433

七、其他重要事項：無

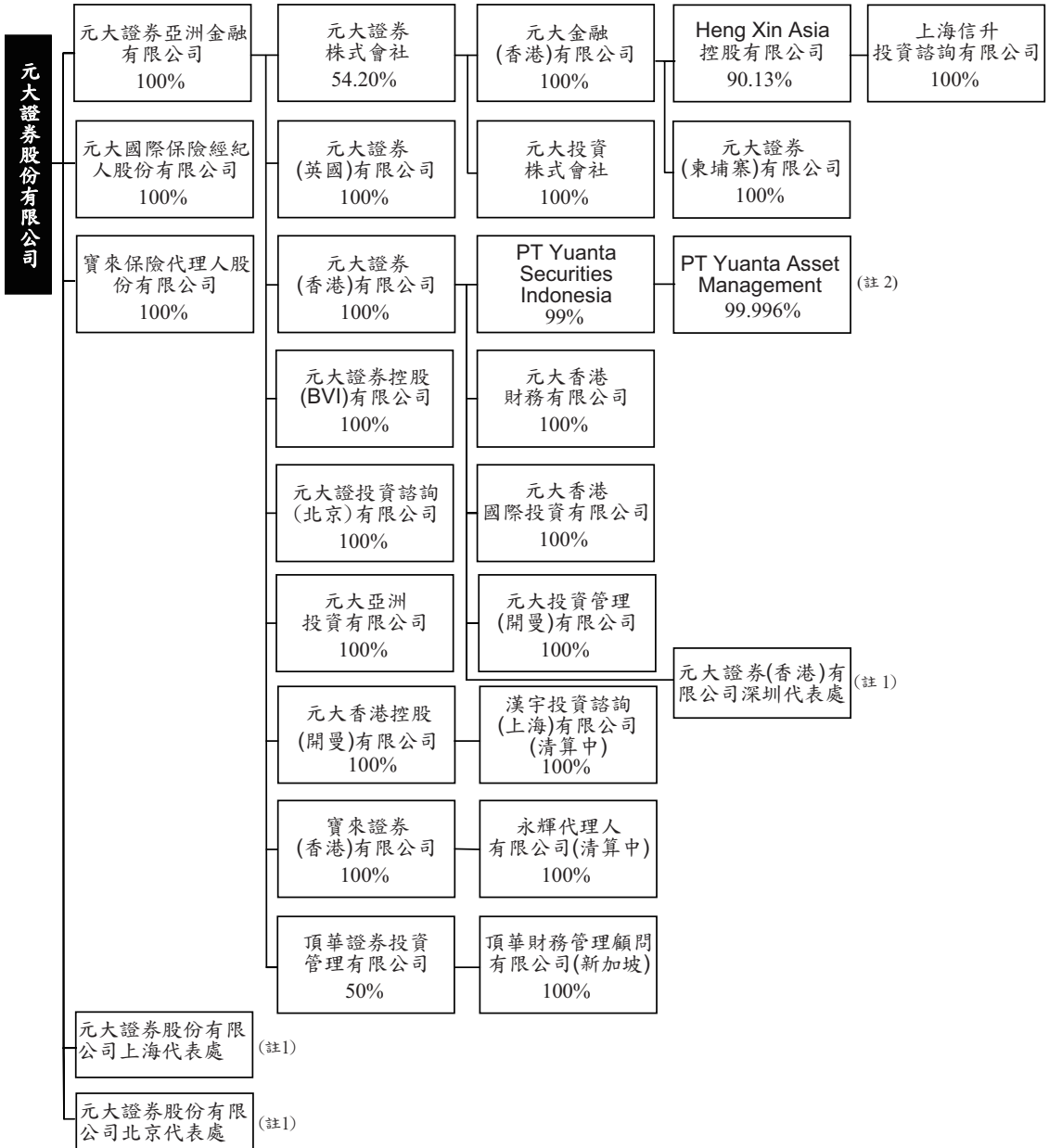
捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一)關係企業營業報告書

1.關係企業組織圖

資料日期：105年2月29日



註1：大陸代表處非屬公司法定義之關係企業，無持股比例之適用。

註2：元大證券(香港)有限公司另持有PT Yuanta Asset Management 0.004%股權。

2.各關係企業基本資料

單位：新臺幣仟元、美金仟元、港幣仟元、人民幣仟元、韓圓仟元、披索仟元
資料基準日：105年2月29日

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
元大國際保險經紀人股份有限公司	90.07.05	台北市中山區南京東路3段225號6樓之1	NT\$5,000	保險經紀人
寶來保險代理人股份有限公司	95.06.05	台北市中正區寶慶路 69 號 7 樓	NT\$10,000	財產保險代理人
元大證券亞洲金融有限公司	85.06.11	Clarendon House 2 Church Street Hamilton HM11, Bermuda	US\$190,909	投資控股
元大證券(香港)有限公司	81.10.22	23F, Tower 1, Admiralty Centre, 18 Harcourt Road, Hong Kong	HK\$2,268,133	受託買賣 自行買賣 承銷投資諮詢
元大證券控股(BVI)有限公司	91.11.06	Tropic Isle Building P.O.Box 438, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	US\$10	投資控股
頂華證券投資管理有限公司	86.04.04	P.O.Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	US\$2,000	投資諮詢
頂華財務管理顧問有限公司(新加坡)	93.06.04	50 Raffles Place, #15-05/06 Singapore Land Tower, Singapore 048623	US\$330	財管顧問
元大香港控股(開曼)有限公司	85.11.05	4F, Willow House, Cricket Square, PO Box 2804, Grand Cayman KY1-1112, Cayman Islands	US\$10,074	投資控股
元大投資管理(開曼)有限公司	83.01.14	4F, Willow House, Cricket Square, PO Box 2804, Grand Cayman KY1-1112, Cayman Islands	US\$2,500	投資控股
寶來證券(香港)有限公司	82.07.08	23F, Tower 1, Admiralty Centre, 18 Harcourt Road, Hong Kong	HK\$9,910	受託買賣 自行買賣及 承銷投資諮詢
永輝代理人有限公司(清算中)	89.04.12	Room E, 6 th floor, Eastern Commercial Centre, 395-399 Hennessy Road, Hong Kong	HK\$0.002	受託代理
漢宇投資諮詢(上海)有限公司(清算中)	90.09.10	上海市浦東新區浦東大道 138 號 12 樓 A, B 座	RMB\$4,138	投資諮詢
元大證投資諮詢(北京)有限公司	102.06.17	中國北京市海澱區丹棱街 6 號 4 樓 510 室 100080	RMB\$18,428	投資管理諮詢
元大亞洲投資有限公司	103.4.10	P.O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	US\$30,000	直接投資業務 創業投資基金業務
元大證券株式會社	51.06.04	Yuanta Securities Bldg. #76, Euljiro (Euljiro 2-ga), Jung-gu, Seoul, Korea	KRW\$1,062,448,235	證券交易 就證券提供意見 就期貨合約提供意見 承銷業務 資產管理 財務顧問 期貨合約交易
元大投資株式會社	78.04.22	12F, #76 Euljiro (Euljiro 2-ga), Jung-gu, Seoul, Korea	KRW\$32,003,805	投資業務

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
元大金融(香港)有限公司	98.04.29	#2107, 21F, Hutchison House, 10 Harcourt Road, Central, Hong Kong	HKD\$189,540	投資控股
Heng Xin Asia 控股有限公司	100.06.03	#2107, 21F, Hutchison House, 10 Harcourt Road, Central, Hong Kong	USD\$1,692	投資控股
元大證券(柬埔寨)有限公司	99.02.24	138, 2F, Paragon Bldg., Norodom Blvd, Phnom Penh, Cambodia	USD\$12,500	承銷輔導 財務顧問
上海信升投資諮詢有限公司	100.10.12	9F, Huadu Plaza, #838 Zhangyang Road, Pudong New District, Shanghai, China	RMB\$10,423	投資管理諮詢 財務諮詢 企業管理諮詢 商務信息諮詢 經濟貿易諮詢 市場營銷策劃 技術推廣 技術服務
PT Yuanta Securities Indonesia	78.11.22	Wisma GKBI, 5th Floor, Suite 501 Jalan Jend. Sudirman No. 28, Jakarta 10210 Indonesia.	IDR\$478,816,000	證券交易 承銷業務
PT Yuanta Asset Management	100.02.02	Wisma GKBI 9th Floor, Suite 903, Jalan Jend. Sudirman No. 28, Jakarta 10210 Indonesia.	IDR\$25,000,000	投資管理
元大香港財務有限公司	103.12.31	23F, Tower 1, Admiralty Centre, 18 Harcourt Road, Hong Kong	HKD\$50,000	信用貸款業務
元大香港國際投資有限公司	104.01.12	23F, Tower 1, Admiralty Centre, 18 Harcourt Road, Hong Kong	HKD\$50,000	金融商品發行
元大證券(英國)有限公司	104.4.27	Suite 615, 107 Cheapside, London, EC2V 6DN	GBP\$2,000	機構法人經紀業務
元大證券股份有限公司 上海代表處	93.08.10	中國上海市陸家嘴環路 1233 號滙亞大廈 7 樓 705A、706A 單元 200120	無	大陸商情資料收集
元大證券股份有限公司 北京代表處	92.11.26	中國北京市東城區建國門內大街 7 號光華長安大廈 2 座 17 樓 1722 室 100005	無	大陸商情資料收集
元大證券(香港)有限公司 深圳代表處	98.09.16	中國深圳市福田中心區福華三路 168 號深圳國際商會中心 1103 單元	無	大陸商情資料收集

註 1：本表僅列出直接與間接持股超過百分之五十之海內外轉投資事業。

註 2：大陸代表處非屬公司法定義之關係企業，無關係企業實收資本額之適用。

3.各關係企業董事、監察人及總經理資料

資料基準日：105年2月29日

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數(仟股)	持股比例
元大國際保險經紀人股份有限公司	董事長 董事 董事 監察人 總經理	元大證券股份有限公司 代表人： 楊凱丞 鄭純成 楊雨順 廖月榮 楊凱丞	500	100%
寶來保險代理人股份有限公司	董事長 董事 董事 監察人 總經理	元大證券股份有限公司 代表人： 華振文 吳金津 余曉旭 侯翠花 吳金津	1,000	100%
元大證券亞洲金融有限公司	董事長 副董事長 董事 董事 董事 董事 董事	黃天逸 陳貝山 賀鳴珩 陳麒漳 林則茶 黃維誠 郭明正 郭烽祥	190,909	100%
元大證券(香港)有限公司	董事 董事 董事 董事 董事 董事 總經理	陳妙如 陳麒漳 王義明 陳貝山 郭明正 溫紹迅 王俊傑 陳妙如	2,268,133	100%
元大香港財務有限公司	董事 董事	蔡致光 陳妙如	50,000	100%
元大香港國際投資有限公司	董事 董事	王俊傑 唐玉珍	50,000	100%
元大證券控股(B.V.I.)有限公司	董事 董事	廖月榮 戴泰元	10	100%
頂華證券投資管理有限公司	董事 董事	郭明正 林清棠	1,000	50%
頂華財務管理顧問有限公司(新加坡)	董事 董事 董事	郭明正 林清棠 Phua Kay Choon James	250	50% [註1]
元大香港控股(開曼)有限公司	董事 董事	黃古彬 戴泰元	10,074	100%
寶來證券(香港)有限公司	董事 董事 董事 總經理	黃古彬 溫雅言 溫紹迅 陳妙如	9,910	100%
元大投資管理(開曼)有限公司	董事 董事	黃古彬 陳妙如	2,500	100%
漢宇投資諮詢(上海)有限公司(清算中)	-	-	-	100%
永輝代理人有限公司(清算中)	-	-	0.002	100%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數(仟股)	持股比例
元大證投資諮詢(北京)有限公司	執行董事 監事	張秉熙 任友明	-	100%
元大亞洲投資有限公司	董事長 董事 董事 總經理	郭明正 游曉翠 邱文卿 游曉翠	30,000	100%
元大證券(英國)有限公司	董事 董事 董事 董事 董事 董事 CEO	Giles Walsh Sharon Sim 黃天逸 陳貝山 曾信榮 陳豐丰 Giles Walsh	2,000	100%
元大證券株式會社	董事 董事 董事 獨立董事 獨立董事 獨立董事 獨立董事 總經理 總經理	Myung Suk SUH (徐明錫) 黃維誠 Sung Hyeok HONG (洪性赫) Seong Cheol GWEON(權成哲) Woo Kyu PARK (朴佑奎) Won Choon HWANG (黃源春) Jhin Young SHIN (申進泳) Myung Suk SUH (徐明錫) 黃維誠	108,163	54.20%
元大投資株式會社	董事 董事 董事 董事 董事 監事 總經理	Sang Woon Hwang Jong Il HONG Guen Woo LEE Joon Sanf YOO Ki Seok YANG Sang Eun LEE Sang Woon Hwang	3,470	54.20% [註 2]
元大金融(香港)有限公司	董事	Sang Eun LEE	10,273	54.20% [註 3]
Heng Xin Asia 控股有限公司	董事	Sang Eun LEE	827	48.85% [註 4]
元大證券(柬埔寨)有限公司	董事 董事 董事 董事 董事 總經理	Kyung Tae HAN Tae Sun JUN In Ho JUNG Guen Woo LEE Chan Thoeun SENG Kyung Tae HAN	6,775	54.20% [註 5]
上海信升投資諮詢有限公司	-	-	-	48.85% [註 6]
PT Yuanta Securities Indonesia	Director Director Director Commissioner Commissioner Commissioner CEO President Director	Surya Widjaja Yacinta Fabiana Tjang Djamdjani 黃天逸 陳貝山 郭明正 Surya Widjaja Surya Widjaja	478	99% [註 7]
PT Yuanta Asset Management	Director Director Commissioner Commissioner CEO	Herliyan Dewabrata Andi Nugroho Ai Khim Tay 劉宗聖 Herliyan Dewabrata	25	100% [註 8]

- 註 1：頂華證券投資管理有限公司對頂華財務管理顧問有限公司(新加坡)之持股比例為 100%；元大證券股份有限公司對頂華財務管理顧問有限公司(新加坡)之間接持股比例為 50%。
- 註 2：元大證券株式會社對元大投資株式會社之持股比例為 100%；元大證券股份有限公司對元大投資株式會社之間接持股比例為 54.20%。
- 註 3：元大證券株式會社對元大金融(香港)有限公司之持股比例為 100%；元大證券股份有限公司對元大金融(香港)有限公司之間接持股比例為 54.20%。
- 註 4：元大金融香港有限公司對 Heng Xin Asia 控股有限公司之持股比例為 90.13%；元大證券株式會社對 Heng Xin Asia 控股有限公司之間接持股比例為 90.13%；元大證券股份有限公司對 Heng Xin Asia 控股有限公司之間接持股比例為 48.85%。
- 註 5：元大金融香港有限公司對元大證券(柬埔寨)有限公司之持股比例為 100%；元大證券株式會社對元大證券(柬埔寨)有限公司之間接持股比例為 100%；元大證券股份有限公司對元大證券(柬埔寨)有限公司之間接持股比例為 54.20%。
- 註 6：Heng Xin Asia 控股有限公司對上海信升投資諮詢有限公司之持股比例為 100%；元大金融香港有限公司對上海信升投資諮詢有限公司之間接持股比例為 90.13%；元大證券株式會社對上海信升投資諮詢有限公司之間接持股比例為 90.13%；元大證券股份有限公司對上海信升投資諮詢有限公司之間接持股比例為 48.85%。
- 註 7：元大證券(香港)有限公司對 PT Yuanta Securities Indonesia 之持股比例為 99%；元大證券股份有限公司對 PT Yuanta Securities Indonesia 間接持股比例為 99%。
- 註 8：PT Yuanta Securities Indonesia 對 PT Yuanta Asset Management 之持股比例為 99.996%；元大證券(香港)有限公司對 PT Yuanta Asset Management 持股比例為 0.004%；元大證券股份有限公司對 PT Yuanta Asset Management 間接持股比例為 100%。
- 註 9：大陸代表處非屬公司法定義之關係企業，尚無關係企業董事、監察人及總經理資料之適用。

4.關係企業營運概況

單位：新臺幣仟元
資料基準日：104年12月31日

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)(稅後)
元大證券亞洲金融有限公司	6,312,601	28,789,501	2,001,239	26,788,262	163,210	91,053	1,115,552	5.84
元大國際保險經紀人股份有限公司	5,000	372,461	119,880	252,581	753,400	291,158	242,001	484.00
寶來保險代理人股份有限公司	10,000	4,645	193	4,452	589	(934)	(881)	(0.88)
元大證券控股(B.V.I.)有限公司	331	5,356	21	5,335	-	(416)	214	21.36
頂華證券投資管理有限公司	66,132	124,373	252	124,121	417	270	5,512	2.76
頂華財務管理顧問有限公司(新加坡)	10,912	11,263	1,166	10,097	11,356	4,243	5,309	10.62
元大證券(香港)有限公司	9,676,776	22,731,309	14,390,652	8,340,657	1,335,414	118,953	250,981	0.11
寶來證券(香港)有限公司	42,280	48,494	2,325	46,169	248	(729)	(780)	(0.08)
元大證投資諮詢(北京)有限公司 [註 1]	92,707	65,202	2,055	63,147	6,870	(14,262)	(10,987)	-
元大亞洲投資有限公司	991,980	987,654	9,368	978,286	30,703	8,513	10,771	1.08
元大香港控股(開曼)有限公司	333,093	457,534	1,320	456,214	-	(836)	10,834	1.08
元大證券(英國)有限公司	98,087	84,172	6,502	77,670	-	(25,599)	(20,314)	(10.16)
元大證券株式會社	29,861,276	250,797,619	222,980,832	27,816,787	34,377,637	621,525	1,629,487	8.16
元大投資株式會社	899,502	1,996,341	85,506	1,910,835	346,294	65,607	67,095	10.48
元大金融(香港)有限公司	808,655	534,476	445	534,031	(7,775)	(7,775)	(3,809)	(0.20)
元大證券(柬埔寨)有限公司	413,325	376,269	3,074	373,195	71,657	11,992	11,992	0.96
Heng Xin Asia 控股有限公司	55,948	54,453	93	54,360	(81)	-	(81)	(0.05)
上海信升投資諮詢有限公司[註 1]	52,435	13,836	510	13,326	5,300	(5,998)	(5,957)	-
元大香港國際投資有限公司	213,320	1,116,127	893,577	222,550	14,035	10,919	8,904	0.18
元大香港財務有限公司	213,320	212,757	448	212,309	372	(548)	(975)	(0.02)
PT Yuanta Securities Indonesia	822,153	1,570,222	982,697	587,525	128,440	(89,652)	(184,238)	(541.14)

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)(稅後)
PT Yuanta Asset Management	60,370	86,557	78,202	8,355	8,415	(10,138)	(13,077)	(219.11)
元大投資管理(開曼)有限公司	82,665	26,945	177	26,768	-	(540)	2,387	0.95
漢宇投資諮詢(上海)有限公司 (清算中)	20,815	27,082	176	26,906	-	202	202	-
永輝代理人有限公司 (清算中)[註2]	-	-	-	-	-	-	-	-

註1：該等公司因公司型態為有限公司，故只有股權而無股數。

註2：永輝代理人有限公司投資成本為港幣2元，該公司於105年5月清算完成。

註3：大陸代表處非屬公司法定義之關係企業，尚無關係企業營運概況之適用。

註4：元大香港控股(開曼)有限公司轉投資公司寶來資本(亞洲)有限公司及漢宇財務有限公司係已於104年8月清算完成。

註5：元大證券株式會社於104年8月將子公司東洋儲蓄銀行(菲律賓)出售。

註6：元大證券株式會社於104年10月將子公司YT資產貸付株式會社連同該公司之子公司YT F&I Corp.一併出售。

註7：元大證券(香港)有限公司於104年12月經董事會決議通過向元大香港控股(開曼)有限公司購入其所持有之元大投資管理(開曼)有限公司全部股份，並於105年1月完成交割。

104年12月31日之匯率如下：

HKD\$/USD\$=	平均	0.128994	期末	0.129027
USD\$/TWD\$=	平均	31.907041	期末	33.066000
CNY\$/USD\$=	平均	0.158695	期末	0.152140
KRW\$/USD\$=	平均	0.000885	期末	0.000850
IDR\$/USD\$=	平均	0.000580	期末	0.000566
GBP\$/USD\$=	平均	1.529347	期末	1.483200

(二)關係企業合併財務報表：詳陸、財務概況 五、合併財務報表。

(三)關係報告書

1.本公司聲明書

元大證券股份有限公司關係報告書聲明書

本公司民國 104 年度(自民國 104 年 1 月 1 日至民國 104 年 12 月 31 日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報表附註揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：元大證券股份有限公司



董事長：賀 鳴 珩



中華民國 105 年 3 月 24 日

2.會計師複核意見



關係報告書會計師複核意見

(105)資會綜字第 15007518 號

受文者：元大證券股份有限公司

貴公司編製之民國 104 年度之關係報告書，經 貴公司聲明係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報表附註所揭露之相關資訊無重大不符。

本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」與 貴公司民國 104 年度之財務報表附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如
會計師

周建宏

前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中 華 民 國 1 0 5 年 3 月 2 4 日

3.關係報告書

元大證券股份有限公司民國 104 年度關係報告書

一、從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股

控制公司	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任 董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
元大金融控股 (股)公司	取得本公司100%股權	5,517,283,540	100%	—	董事(董事長)	賀鳴珩
					董事(副董事長)	黃古彬
					董事(總經理)	陳麒漳
					董 事	申鼎錢
					董 事	馬永玲
					董 事	沈慶光
					董 事	馬瑞辰
					董 事	黃祐治
					董 事	林龍凡
					董 事	陳麒漳
					獨立董事	于卓民
					獨立董事	林增吉
					獨立董事	賴坤鴻
尊爵投資(股) 公司	依公司法第369條之2 第2項，對元大金融控 股(股)公司具有人事、 財務及業務經營等之 控制力。	—	—	—	—	—

註：以上資料係以 104 年 12 月 31 日為準。

二、交易往來情形：

- (一)進、銷貨交易情形：無。
- (二)財產交易情形：無。
- (三)資金融通情形：無。
- (四)資產租賃情形：

交易類別	標名	的稱座地	物租點	租期	質性	租質	金決	定依	據收	取法	與一般租	金水	準之	比較	本租	金本	期收	付形	約項
											情	額	形	情	額	情	形	定	事
出租	元大金控大樓	台北市松山區敦化南路1段66號及68號部分樓層及車位	104.1.1~104.12.31	營業租賃	依據信義不動產估價師聯合事務所之估價結果比較與評估市場行情而得。	依據信義不動產估價師聯合事務所之估價結果比較與評估市場行情而得。	匯款	係依據信義不動產估價師聯合事務所之估價結果比較與評估市場行情而得。	租金係依據信義不動產估價師聯合事務所之估價結果比較與評估市場行情而得。	租金係依據信義不動產估價師聯合事務所之估價結果比較與評估市場行情而得。	30,539 仟元	已收訖	無						
出租	大同大樓	台北市中山區南京東路3段225號部分樓層及車位	104.1.1~104.12.31	營業租賃	依據信義不動產估價師聯合事務所之估價結果比較與評估市場行情而得。	依據信義不動產估價師聯合事務所之估價結果比較與評估市場行情而得。	匯款	係依據信義不動產估價師聯合事務所之估價結果比較與評估市場行情而得。	租金係依據信義不動產估價師聯合事務所之估價結果比較與評估市場行情而得。	租金係依據信義不動產估價師聯合事務所之估價結果比較與評估市場行情而得。	4,262 仟元	已收訖	無						

註：元大金融控股(股)公司之存入保證金為 7,874 仟元。

(五)其他重要交易往來情形：

- 1.本公司納入元大金融控股(股)公司後，因採連結稅制合併申報，截至民國 104 年 12 月 31 日止，對元大金融控股(股)公司之應收及應付聯屬公司款餘額分別為 829,971 仟元及 1,238,650 仟元。
- 2.本公司 104 年度自控制公司購入 100,000 仟元之債券。
- 3.本公司 104 年度因持有元大金融控股(股)公司之股票，認列已實現損失為 92 仟元。
- 4.本公司於民國 104 年 5 月 28 日經董事會代行股東會決議 103 年度盈餘分配，其中擬分配現金股利 1,616,360 仟元予母公司元大金融控股(股)公司，上述款項業已於民國 104 年 8 月 3 日支付。
- 5.本公司於民國 104 年 11 月 5 日經董事會通過以資本公積發放現金 10,000,000 仟元予母公司元大金融控股(股)公司，並於 105 年 1 月 28 日經董事會代行股東會決議通過，上述款項業已於民國 105 年 3 月 18 日支付。

三、背書保證情形：無。

四、其他對財務、業務重大影響事項：無。

二、**私募有價證券辦理情形：無。**

一〇四年度及截至年報刊印日止，本公司無私募有價證券之情事。

三、**子公司持有或處分本公司股票情形：無。**

一〇四年度及截至年報刊印日止，本公司之子公司無持有或處分本公司股票之情事。

四、**其他必要補充說明事項：無。**

玖、**最近年度及截至年報刊印日止如發生證券交易法第 36 條第 2 項第 2 款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，亦應逐項載明：**

未發生。

分公司	聯絡地址	電話
松江 104	臺北市中山區松江路 139 號 3 樓及 3 樓之 1	02-2501-0655
北天母 111	臺北市士林區中山北路七段 18 號 4 樓之 1、之 2	02-2873-7733
復興 104	臺北市中山區南京東路三段 225 號 3 樓	02-2718-3456
斗六 640	雲林縣斗六市中山路 82 號 6 樓	05-535-3456
開元 704	臺南市北區開元路 147 號 3 樓之 1、3 樓之 2	06-235-3366
竹科 300	新竹市東區光復路一段 267 號 3、4 樓	03-567-9988
南崁 338	桃園市蘆竹區中正路 311 號 3 樓	03-352-7777
南海 100	臺北市中正區南海路 1 號 4 樓	02-2397-5399
承德 103	臺北市大同區承德路三段 210 號 2 樓	02-2597-5888
沙鹿 433	臺中市沙鹿區沙田路 131 號 5 樓	04-2662-3311
清水 436	臺中市清水區中山路 170 號 5 樓	04-2623-8585
大雅 428	臺中市大雅區中清東路 242 號 3 樓	04-2569-2988
台北 100	臺北市中正區重慶南路一段 86 號 6 樓	02-2383-0968
虎尾 632	雲林縣虎尾鎮林森路一段 490 號 4 樓	05-631-3000
府城 700	臺南市中西區民生路一段 165 號 3 樓、5 樓之 1	06-220-6678
西屯 407	臺中市西屯區西屯路二段 256 巷 6 號 3 樓之 1	04-2706-7171
台中 400	臺中市區自由路二段 8 號 3 樓之 1	04-2221-8777
八德 105	臺北市松山區八德路三段 32 號 3 樓	02-2578-6666
大益 702	臺南市南區西門路一段 223 巷 20 號 3 樓	06-261-1151
永康 710	臺南市永康區永大路二段 161 號	06-271-7766
新竹 300	新竹市東區民生路 276 號 2 樓	03-545-6000
東泰 807	高雄市三民區九如一路 73 號 2 樓	07-390-3333
桃園 330	桃園市桃園區成功路一段 32 號 9 樓之 1	03-337-1166
鶯歌 239	新北市鶯歌區仁愛路 1 號 8 樓之 2、8 樓之 3	02-2677-6611
竹北 302	新竹縣竹北市光明六路 85 號 3 樓	03-553-6000
路竹 821	高雄市路竹區竹南里國昌路 66 號	07-697-7456
南投 540	南投縣南投市中山街 202 號 4 樓之 2、之 3、之 5	049-223-2111
發財 242	新北市新莊區中華路二段 5 號 4 樓	02-2997-1166
福營 242	新北市新莊區龍安路 284 號 1 樓	02-2201-0011
彰化 500	彰化縣彰化市華山路 37 號 3 樓	04-725-7001
天母 111	臺北市士林區忠誠路二段 48 之 1 號 1、2 樓	02-2834-8777
高福 806	高雄市前鎮區一心二路 252 號 3 樓	07-330-3330
林園 832	高雄市林園區鳳林路一段 1 號 2 樓	07-643-3001
莒光 811	高雄市楠梓區新昌街 51 號地下室、1、2 樓	07-365-1356
苗栗 360	苗栗縣苗栗市中正路 462 號 4 樓之 1	037-333-611
金門 893	金門縣金城鎮民權路 188 號	082-312-666
太平 411	臺中市太平區中興東路 50 號 3 樓	04-2276-8859
竹山 557	南投縣竹山鎮集山路三段 919 號 2 樓、橫街 93 號 3 樓	049-265-2633
崇德 406	臺中市北屯區崇德路二段 46 之 1 號	04-2233-3398
華山 100	臺北市中正區忠孝東路一段 85 號 3 樓	02-2322-3388
民雄 621	嘉義縣民雄鄉西安村保生街 212 號	05-226-8899

分公司	聯絡地址	電話
東門 100	臺北市中正區新生南路一段 148 號 4 樓	02-2395-9988
潮州 920	屏東縣潮州鎮延平路 206 號	08-789-1678
歸仁 711	臺南市歸仁區中山路二段 29 號 3 樓	06-330-5888
佳里 722	臺南市佳里區和平街 83 號 7 樓	06-723-2888
大里 412	臺中市大里區國光路二段 259 號 2 樓	04-2406-6598
屏東民生 900	屏東縣屏東市民生路 287 號 5 樓	08-732-3789
西螺 648	雲林縣西螺鎮延平路 190、192 號 1、2 樓	05-587-0123
士林 111	臺北市士林區文林路 342 號 2 樓	02-2883-0202
新興 801	高雄市前金區中正四路 143 號 4 樓之 1、之 2、5 樓	07-215-2888
旗山 842	高雄市旗山區中山路 102 號 2 樓	07-662-5578
松山 105	臺北市松山區南京東路五段 92 號 2 樓	02-2753-5888
艋舺 108	臺北市萬華區西園路一段 200 號地下 1 樓	02-2336-3588
屏東 900	屏東縣屏東市濟南街 10 號	08-736-1777
善化 741	臺南市善化區大成路 281 號	06-583-0888
大統 300	新竹市東區林森路 196 號 2 樓之 3	03-522-6166
敦信 106	臺北市大安區敦化南路一段 339 號 10 樓	02-2703-6263
土城學府 236	新北市土城區學府路一段 25 號 1 樓及地下 1 樓	02-2263-5000
向上 403	臺中市西區美村路一段 272 號 2 樓	04-2302-8588
新營 730	臺南市新營區中山路 117 號 2 樓	06-635-1600
府中 220	新北市板橋區東門街 30 之 2 號 1 樓之 3 至 7、40 至 44 及 46 至 56 號	02-2969-7733
南永康 710	臺南市永康區小東路 511 號 3 樓	06-312-9888
羅東 265	宜蘭縣羅東鎮中正北路 32 號	03-953-2888
博愛 813	高雄市左營區明誠二路 491 號地下層之 1	07-557-1133
六合 800	高雄市新興區民族二路 97 號 4 樓	07-236-4788
忠孝鼎富 106	台北市大安區忠孝東路四段 300 號 7 樓	02-8773-9666
四維 802	高雄市苓雅區四維四路 3 號 3 樓之 1、2、3	07-330-6666
敦化 106	臺北市大安區敦化南路二段 71 號 12 樓	02-2754-1566
中壢 320	桃園市中壢區中央東路 7 號 3、4 樓	03-422-7188
員林 510	彰化縣員林鎮中山南路 27 號 3 樓	04-835-8131
重慶 103	臺北市大同區重慶北路一段 73 號 2 樓	02-2556-5111
北港 651	雲林縣北港鎮文化路 40 號 4 樓	05-783-8222
豐原 420	臺中市豐原區圓環西路 23 號地下 1 樓	04-2525-2511
林森 701	臺南市東區林森路二段 90 號地下 1 樓	06-274-5088
上新莊 242	新北市新莊區思源路 173 號 2 樓	02-8991-1188
新竹東門 300	新竹市東區東門街 75 號 4、5 樓	03-523-6789
學甲 726	臺南市學甲區華宗路 295 號	06-783-8989
木柵 116	臺北市文山區木柵路三段 96 號 3 樓之 2	02-8661-9168
大安 106	臺北市大安區和平東路二段 347 號 3 樓	02-2754-1866
頭份 351	苗栗縣頭份鎮中華路 932 號 3 樓	037-683-168
竹南 350	苗栗縣竹南鎮博愛街 29 號 4 樓	037-477-890
大里德芳 412	臺中市大里區德芳路一段 63 號 2 樓	04-2483-3000

分公司	聯絡地址	電話
鳳山 830	高雄市鳳山區五甲二路 642 號 2 樓	07-813-3066
竹東 310	新竹縣竹東鎮大鄉里大林路 121 號	03-595-2166
大雅民興 428	臺中市大雅區大雅村民興街 39 號 3 樓	04-2560-8888
仁愛 106	臺北市大安區復興南路一段 237 號 2 樓	02-2706-7777
新店中正 231	新北市新店區中正路 225 之 1 號 2 樓、225 號 3 樓	02-2915-5588
南勢角 235	新北市中和區景新街 347 號 6 樓之 1	02-8668-9955
景美 116	臺北市文山區景文街 1 號 2 樓之 1	02-8663-8886
館前 100	臺北市中正區開封街一段 2 號 3 樓	02-2311-3030
大松山 110	臺北市信義區忠孝東路五段 410 號 3 樓、3 樓之 1、412 號 3 樓之 2	02-8780-5277
南屯 408	臺中市南屯區向上路一段 580 號 1、2 樓	04-2326-9999
台中文心 406	臺中市北屯區文心路四段 934 之 1 號 2 樓	04-2233-9983
花蓮 970	花蓮縣花蓮市國聯一路 167 號 2 樓	03-835-7588
東蘆 247	新北市蘆洲區中山一路 10 號 2 樓	02-2288-6699
龍潭 325	桃園市龍潭區神龍路 39 號	03-480-8699
新竹經國 300	新竹市東區經國路二段 100 號 3 樓	03-535-9888
鳳中 830	高雄市鳳山區中山西路 105 之 1 號 1、2 樓	07-719-9889
南京 104	臺北市中山區南京東路三段 219 號 2 樓	02-2718-8888
新和平 106	臺北市大安區和平東路一段 214 號 2 樓、214 號 2 樓之 1、214 號 2 樓之 2、216 號 2 樓、216 號 2 樓之 1 及 216 號 2 樓之 2	02-2368-7733
樹板 238	新北市樹林區博愛街 91 號、93 號 5 樓	02-2685-3322
北成功 114	臺北市內湖區民權東路六段 160 號 2 樓之 1	02-2792-8288
水湳 407	臺中市西屯區文心路三段 337 號 3 樓	04-2293-2233
新盛 242	新北市新莊區公園一路 141 號	02-2996-9966
高雄七賢 800	高雄市新興區忠孝一路 456 號 4 樓	07-238-0888
基隆孝二 200	基隆市仁愛區孝二路 86 之 5 號	02-2420-2626
忠孝 106	臺北市大安區忠孝東路四段 300 號 3 樓	02-2776-6288
復北 104	臺北市中山區復興北路 420 號 3 樓	02-2509-5998
西門 100	臺北市中正區寶慶路 69 號 3 樓	02-2389-3388
雙和 235	新北市中和區中和路 232 號 2 樓、地下 1 樓	02-2248-3388
土城永寧 236	新北市土城區中央路二段 165、167 號 1 樓、2 樓	02-2270-9191
高雄前金 801	高雄市前金區中正四路 143 號 6 樓之 1	07-251-9388
赤崁 700	臺南市中西區民生路一段 165 號 4 樓	06-220-7999
板橋三民 220	新北市板橋區三民路二段 40 號 2 樓	02-2958-8887
楊梅 326	桃園市楊梅區新成路 125 號 2 樓	03-488-2688
新壠 320	桃園市中壢區中央西路一段 120 號 15 樓之 2	03-425-6766
鎮北 640	雲林縣斗六市文化路 29 號 3 樓	05-536-2088
公館 106	臺北市大安區羅斯福路三段 245 號 4 樓、4 樓之 1	02-2368-2728
經紀部 104	臺北市中山區南京東路三段 225 號 13 樓	02-2718-1234
鑫永和 234	新北市永和區永和路二段 2 號、8 號 2 樓	02-8231-1333
北員林 510	彰化縣員林鎮大同路二段 283 號 2 樓	04-834-1188
藝文 330	桃園市桃園區莊敬路一段 375 號 2 樓	03-326-8777

分公司		聯絡地址	電話
三	重	241 新北市三重區重新路三段 111 號 2 樓	02-8985-7788
永	和	234 新北市永和區福和路 139 號 3、4 樓	02-2920-1234
屏	東	900 屏東縣屏東市廣東路 690 號 2 樓之 1、3 樓	08-738-5555
大	天	111 臺北市士林區中山北路六段 126 號 4、5 樓	02-2831-2888
北	桃	330 桃園市桃園區復興路 96 號 2 樓	03-332-7700
台	南	701 臺南市東區長榮路一段 203 號 5 樓	06-274-1866
土	城	236 新北市土城區中央路一段 255 號 2 樓	02-2270-8369
新	莊	242 新北市新莊區新泰路 246 號 2 樓	02-2997-7123
淡	水	251 新北市淡水區中正路 67 號 2、3 樓	02-2625-1966
北	投	112 臺北市北投區北投路二段 13 號 3 樓	02-2896-1212
台	中	403 臺中市西區臺灣大道二段 489 號 10 樓之 2	04-2328-9000
板	橋	220 新北市板橋區中山路一段 10 號 6 樓	02-2963-8000
左	營	813 高雄市左營區左營大路 158 號 3、4 樓	07-587-8899
草	屯	542 南投縣草屯鎮中興路 88 號 2 樓	049-235-4506
高	雄	807 高雄市三民區建工路 715 號 2 樓、717 號 2 樓	07-385-5678
大	同	103 臺北市大同區南京西路 66 號 2 樓	02-2559-8585
蘆	洲	247 新北市蘆洲區光華路 11 號 2 樓	02-2289-1199
彰	化	500 彰化縣彰化市中正路一段 296 號	04-726-1988
成	功	330 桃園市桃園區成功路一段 32 號 9 樓	03-335-3399
內	湖	114 臺北市內湖區成功路四段 166 號地下 1 樓、168 號 3 樓	02-2793-3636
敦	南	106 臺北市大安區敦化南路一段 225 號 2 樓、2 樓之 2	02-2775-2121
汐	止	221 新北市汐止區新台五路一段 159 號 4 樓	02-2648-2277
鹿	港	505 彰化縣鹿港鎮公園一路 88 號	04-775-1211
大	甲	437 臺中市大甲區中山路一段 833 之 1 號	04-2688-3399
北	三	241 新北市三重區正義北路 195 號 2 樓	02-2971-3311
豐	原	420 臺中市豐原區豐中路 13 號 3 樓	04-2520-4888
民	生	105 臺北市松山區民生東路五段 171、171 之 3 號 1 樓	02-8787-2118
基	隆	201 基隆市信義區信一路 132 號 3 樓	02-2424-6688
小	港	812 高雄市小港區漢民路 381 號 8 樓	07-802-0068
苑	裡	358 苗栗縣苑裡鎮新興路 31 之 8、31 之 9 號	037-869-779
北	屯	406 臺中市北屯區崇德路二段 46 之 2 號及 46 之 3 號	04-2238-9555
中	和	235 新北市中和區中和路 102 號 5 樓	02-2245-2299
東	港	928 屏東縣東港鎮光復路一段 293 號 3 樓	08-833-8558
嘉	義	600 嘉義市西區林森西路 173 號 3 樓	05-223-7666
西	湖	114 臺北市內湖區港墘路 104 號地下樓、106 號地下樓、108 號地下樓及 110 號地下樓	02-8797-5959
樹	林	238 新北市樹林區中山路一段 99 號 3 樓	02-2675-9585
古	亭	100 臺北市大安區羅斯福路三段 37 號 2 樓	02-2369-8877
信	義	110 臺北市信義區忠孝東路五段 293 號 2 樓	02-8787-8732

 元大證券股份有限公司



董事長



