

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



元大寶來證券股份有限公司
Yuanta Securities Co., Ltd.

(原名：元大證券股份有限公司)

103 年度年報

中華民國 104 年 1 月 31 日刊印

地址：台北市南京東路三段 225 號 13、14 樓

電話：(02)2718-1234

傳真：(02)2718-0412

服務專線：0800-037-888

網址：<http://www.yuanta.com.tw>

發言人

姓名：邱文卿

職稱：副總經理

電話：(02)2718-1234

信箱：WhitneyChiu@yuanta.com

代理發言人

姓名：廖月榮

職稱：副總經理

電話：(02)2718-1234

信箱：SabinaLiao@yuanta.com

股票過戶辦理機構

名稱：元大寶來證券股份有限公司股務代理部

地址：台北市承德路三段 210 號地下一樓

電話：(02)2586-5859

網址：<http://www.yuanta.com.tw>

信用評等機構

名稱：中華信用評等公司

地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓（台北 101 大樓）

電話：(02) 8722-5800

網址：<http://www.taiwanratings.com>

名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司

地址：台北市敦化北路 205 號 13 樓 1306 室

電話：(02) 8175-7600

網址：fitchratings.com.tw/zh/

一〇三年度財務報告簽證會計師

會計師姓名：郭柏如會計師、周建宏會計師

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

電話：(02) 2729-6666

網址：<http://www.pwc.tw>

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、公司簡介	6
一、設立日期	6
二、公司沿革	6
參、公司治理報告	9
一、組織系統	9
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	12
三、公司治理運作情形	53
四、會計師公費資訊	99
五、更換會計師資訊	100
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	100
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	101
八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料	108
九、綜合持股比例	108
肆、募資情形	109
一、資本及股份	109
二、公司債辦理情形	112
三、特別股辦理情形	113
四、海外存託憑證辦理情形	113
五、員工認股權憑證辦理情形	113
六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形	113
七、資金運用計畫執行情形	113
伍、營運概況	114
一、業務內容	114
二、市場及產銷概況	123
三、從業員工資料	130
四、環保支出資訊	130
五、勞資關係	130
六、重要契約	132

陸、財務概況	133
一、五年度簡明財務報表	133
二、五年度財務分析	139
三、財務報告之審計委員會報告書	145
四、最近年度財務報表	146
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	258
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	388
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險事項	389
一、財務狀況	389
二、財務績效	391
三、現金流量	393
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	394
五、轉投資政策	395
六、風險事項分析評估	395
七、其他重要事項	399
捌、特別記載事項	400
一、關係企業相關資料	412
二、私募有價證券辦理情形	412
三、子公司持有或處分本公司股票情形	412
四、其他必要補充說明事項	412
玖、最近年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第二項第 二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	412

壹、致股東報告書

一、國內外金融環境

回顧 103 年，各國經濟雖然維持了先前的復甦力道持續成長，惟成長情況不一。美國經濟復甦情況超乎預期，因此美國聯準會(Fed)於 2014 年底時結束了實施多年的量化寬鬆貨幣政策(QE)；歐洲因希臘面臨國會改選，反撙節聲浪所引發希臘債權國對希臘的償債疑慮大增，造成歐元經濟體的動盪不安；在亞洲區的日本，卻因經濟成長趨緩，日本央行為避免貨幣通縮及為刺激其國內消費投資意願，於是於 10 月中旬，宣布擴大實施日本的 QE；中國大陸的經濟則隨著人民幣的貶值，放慢了成長的步調。我國經濟則雖受太陽花學運與一連串食安危機衝擊，但進、出口及工業生產仍在預期目標之內，景氣燈號亦連續 10 個月呈現綠燈，顯示經濟持續溫和成長。依據主計總處 104 年 1 月 30 日最新公布，103 年經濟成長率概估為 3.51%，優於前一年之 2.23%、進出口年增率分別為 2.7% 與 1.6%，均優於前一年之情況。

在股市表現方面，金管會於 103 年積極提出一連串提升股市交易量的振興方案，包括開放當日沖銷交易、資券互抵交易不納入融資券限額計算、上櫃股票融資比率調高至 6 成、以及單戶及單股融資券上限放寬等措施，台股日均量達到 1,192 億，較 102 年成長 23.7%；加權指數從 102 年底 8,611 點上漲到 103 年底 9,307 點，全年上漲 696 點，漲幅達 8.08%，優於美國(7.52%)、日本(7.12%)、新加坡(6.24%)、香港(1.28%)以及韓國(-4.76%)等市場。而台股市值也從 102 年底的 26.8 兆元增加到 103 年底的 29.6 兆元，增加 2.8 兆元，增幅達 10.45%。此外，金管會亦對金融政策大加開放，除帶領金控業者打「亞洲盃」，積極跨入亞洲其他國家金融市場外，亦同意在自由經濟示範區下，證券商可開辦國際證券業務分公司(OSU)機制，並開放 OSU 得辦理外幣有價證券及衍生性商品等多項業務。上述開放措施將使證券商能提供更完整投資理財服務，毋庸固守於競爭激烈的本地市場，而逐步朝國際化發展。

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，證券市場雖受國內外政治經濟因素的影響，但表現仍不亞於其他市場，證券業獲利也較前一年度為佳，本公司在經營團隊的努力之下，獲利亦表現非凡。本公司 103 年度總收入為 160.63 億元，支出及費用部分為 123.12 億元，全年稅後淨利為 103.94 億元，原因之一雖是由於本公司認列購買韓國之廉價利益所致，但扣除一次性的廉價利益 56.40 億元後，本業仍有 47.54 億元的稅後淨利，相較於前一年度的 35.83 億元，仍有超過 3 成以上的成長，顯示本公司在整體市況好轉時，能掌握先機，創造超額利潤。另外，本公司於 103 年為因應大環境之改變，除拓展業務外，也持

續對營業據點做適當的整合，截至 104 年 1 月底營業據點數共有 162 家分公司。在海外業務拓展方面，本公司除積極尋求中國大陸之商機外，亦透過旗下子公司--元大證券亞洲金融，順利取得韓國東洋證券 53.61% 控制股權，成功購併韓國東洋證券，並更名為元大證券株式會社。

103 年度各項業務表現如下：

- 經紀業務市占率達 13.08%，超越市場次高之同業達 4.42%；
- 融資月平均餘額 441 億元，平均市占率 16.77%；融券月平均餘額 59 億元，平均市占率 21.18%，均大幅領先第二名高達 6.75% 與 9.96%；
- 發行認購(售)權證之金額達 494 億元，市占率 17.85%，超越市場第二名達 6.47%；
- 債券業務之承銷公司債及金融債金額達 1,041 億元，市占率 20.99%，超越市場次高達 4.15%。
- 複委託業務之市占率 8.88%，亦為國內券商同業之冠。
- 電子交易業務市占率 16.85%，為國內次高券商之 1.7 倍。
- 財富管理信託業務市占率高達 46.72%，為國內次高券商之 2 倍。

研究發展方面，本公司配合主管機關鼓勵創新的開放政策，陸續已有多項新商品的推出，包括展延型牛熊證的發行及參與槓桿型及反向型 ETF 的造市；在財富管理商品部份，則改善其包裝與設計，強化商品上架前審議功能，讓商品的價值及投資效益更能符合顧客的需求。在電子商務方面，則強化即時服務的功能，就相關的下單及回報系統進行改善，使顧客更便於使用本公司的交易平台。此外，為求獲利更加穩健，本公司一本對風險控管及業務發展取得平衡之精神，103 年底資本適足率為 450%，超出法定要求甚多，足顯公司財務之穩健。公司治理方面，本公司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。

三、信用評等及獎項殊榮

本公司信用評等方面，本公司是中華信用評等公司實施新評等準則後，第一家獲得長期信用評等調升之證券商，中華信用評等公司將本公司的長期評等由「twAA-」調升為「twAA」，同時並給予：「營運穩定性在非常強等級」之評語，顯見中華信用評等公司高度肯定本公司的營運表現。本公司之評等為：長期評等「twAA」、短期評等「twA-1+」、評等展望為「穩定」。惠譽信用評等公司的評等結果則維持去年結果：長期評等「AA-(twN)」、短期評等「F1+(twN)」、評等展望為「穩定」。

103 年本公司優異的表現廣受各界肯定，所獲獎項有：

- 台灣證券交易所頒發「權證發行總檔數、受託買賣金額雙料冠軍」；
- 櫃買中心頒發「金桂獎-權證發行、興櫃造市、受託買賣、債券發行等四項冠軍」；
- 天下雜誌連續 9 年評定本公司為「台灣證券業最佳聲望標竿企業」；
- 今周刊雜誌頒發「最佳財富管理--證券類、最佳理專團隊」，並連續 7 年評定本公司為「商務人士理想品牌--綜合券商第一名」；
- 臺灣併購與私募股權協會頒發「台灣併購金鑫獎」；
- 消費者金融品牌暨金控 CSR 大獎頒發「最佳券商」、「最佳券商服務」、「最佳券商形象」；
- 亞元雜誌 (Asiamoney) 頒發「台灣最佳證券經紀商」、「台灣最佳國家研究」、「台灣最佳銷售服務」、「台灣最佳執行」、「台灣最佳銷售交易」、「台灣進步最快經紀機構」、「台灣最佳路演及客戶拜訪人」、「台灣最具獨立性研究機構」、「1990-2013 台灣最佳證券經紀商」、「台灣最佳券商 2002、2006、2010-2013」、「台灣最佳券商」、「台灣最佳債券商」等 12 個獎項；
- 歐元雜誌 (Euromoney) 連續 3 年頒發「台灣最佳投資銀行」；
- 財資雜誌 (The Asset) 頒予本公司「台灣最佳投資銀行」、「台灣最佳購併投資銀行」、「台灣最佳證券經紀商」、「台灣最佳衍生性金融商品金融機構」、「台灣最佳公司債發行主辦機構」、「台灣公司債次級市場最佳債券商」；
- 亞洲風險雜誌 (Asia Risk) 評定本公司為「台灣最佳衍生性金融商品機構」；
- 全球品牌雜誌 (Global Brands Magazine) 評定本公司為「台灣最佳證券經紀商」。
- 美國機構投資者雜誌中文網站—機構投資者在線給予本公司「台灣金融領導獎」

每一項來自國內外專業機構對本公司各項業務優異表現的肯定，對元大而言都是莫大的榮耀與鼓勵，全體同仁將秉持好還要更好的精神，持續為更佳表現而努力。

四、法規環境、外部競爭環境及總體經營環境之影響

延宕多時的服貿議案，在可見的短期內，恐難通過立法院的審議，各券商多已認清及面對此一現實，進而加強其他方面的努力與市場拓展。隨著滬港通的開通，讓大中華市場的聯結與互動更加緊密，面對即將到來的深滬通或台星通的上線，各券商無不在硬體及軟體進行布局及規劃。104 年主管機關的方向，將延續主打「亞洲盃」的主軸，並且包含多項股市揚升計畫、強化亞洲盃的發展路線圖、全面檢討相關業務、推出金融進口替代、金融 3.0 計畫、亞太理財中心計畫及鬆綁國際證券業務分公司之限制等，預期將為台灣股市增添新的資金動能，並培養扶植亞洲區域性金融機構。另外，為因應大數據(Big Data)時代來臨，金管會提出開放資訊(Open Data)計畫，包括聯徵中心、證交所櫃買中心與保險發展中心的資料開放，以及證券周邊單位亦將共同推動建置「證券期貨雲」，未來各券商透過大數據分析所掌握市場脈動及創造客戶需求商機的能力，將會是區分同業良窳最大關鍵之所在。

本公司為金管會點名布局亞洲較積極的業者之一，除將配合主管機關對亞洲盃政策之開放，積極拓展海外業務之外，亦將發揮本公司核心競爭力及規模經濟的優勢，配合主管機關積極開放的腳步，掌握揚升計劃對券商帶來的商機。於此同時，本公司也將持續扮演券商同業領頭的角色，推動新業務相關法規的建議與開放，使得各項法規及制度得以與大陸市場及亞洲各國接軌，為全體券商的經營創造更有利的環境。

五、本年度經營方針及發展策略

各項主要業務於 104 年的發展策略與營業計畫簡述如下：

- 經紀業務：著重於強化分公司之經營績效，如提升國內市占率、融資市占率及網路下單比重等。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。配合主管機關交割專戶的開放及鬆綁有價證券擔保品的範圍，發展借貸款項業務與財富管理業務。
- 自營業務：將透過滬港通增加中國 A 股交易。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。
- 投資銀行業務：持續提升整體投資銀行業務規模及獲利，以達到質量並重發展的目標。
- 債券業務：將持續擴大國內債發行及債券等商品之市場地位。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。
- 衍生性商品業務：維持權證發行、交易量、獲利均為市場第一地位；增加陸股 ETF 造市業務。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。

- 財富管理業務：持續提升 PGN、境內外基金、結構型商品之資產規模；導入財富管理平台 3.0，優化結構型商品交易系統。
- 發展電子商務：強化電子商務行銷活動，以提升整體客戶基礎，增加證券、權證、ETF、複委託等業務之電子交易市占率及行動交易之比重。
- 國際金融業務：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。OSU 業務持續發展款項借貸及金融機構投資人開發。
- 借券業務：強化內外部券源整合，增加股票信託券源使用，提高一籃子出借速度與滿足比例。持續開發借券平台，以成為券商借券中心。
- 海外業務：持續推展亞洲布局，發掘大陸市場可推行業務之前期準備，創造可能的商機。在香港部份，配合 RQFII 的申請，聯合投信及其他業務，共同發展香港財富管理業務。韓國方面，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，提升金融專業服務之質量。

展望新一年度的到來，本公司將逐步落實大格局、大視野，具前瞻性的規劃與布局，集全公司各項業務的專長及能力，充分發揮規模經營的優勢。不僅隨著亞洲行的腳步，將觸角伸向亞洲的每個角落，日後更將串連成全球性的即時網絡，讓全世界看見元大的存在，讓本公司的影響力擴及到全世界的每一個金融市場，使得所有的客戶、員工及股東，以身為元大的一份子而驕傲，也為元大下一個黃金十年奠定永續經營的根基。

董事長：賀鳴珩



經理人：賴宗武



會計主管：廖月榮



貳、公司簡介

一、設立日期：民國八十五年六月二十六日

二、公司沿革：

- 85年 6月公司奉准設立，實收資本額新台幣1,000,000千元。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332,000千元，並補辦公開發行，實收資本額新台幣1,332,000千元。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2,668,000千元，實收資本額新台幣4,000,000千元。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924,015千元，實收資本額新台幣4,924,015千元，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358,985千元，實收資本額新台幣5,283,000千元。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327,000千元，現金增資新台幣600,000千元，實收資本額新台幣6,210,000千元。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257,014千元，實收資本額新台幣5,952,986千元。10月辦理現金增資新台幣1,000,000千元，實收資本額新台幣6,952,986千元。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1,000,000千元，實收資本額新台幣7,952,986千元，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460,000千元。

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 並將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。

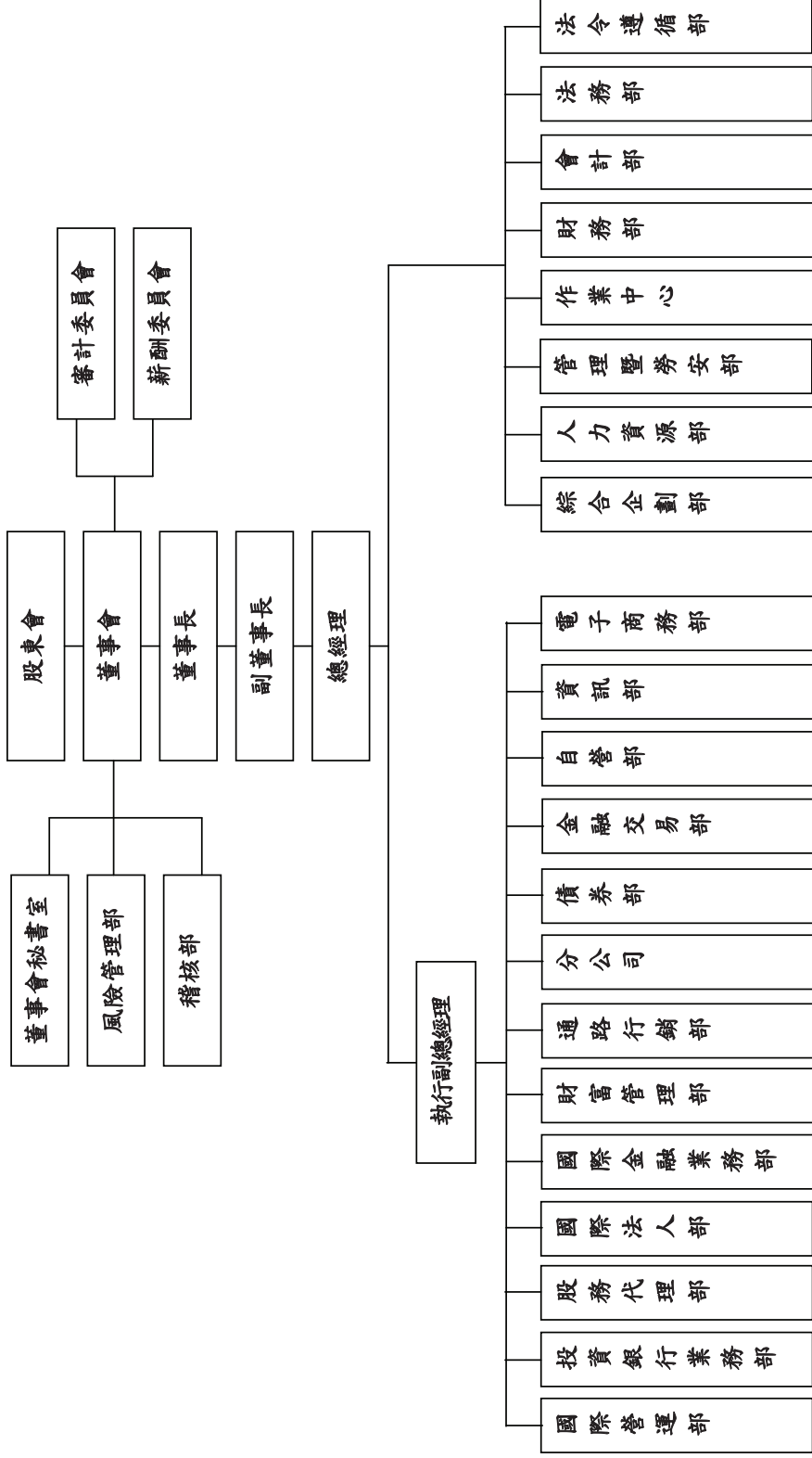
參、公司治理報告

一、組織系統

資料時間：104年1月31日

(一)組織結構

元大寶來證券股份有限公司組織暨營運管理系統圖



(二)各主要部門所營業務

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，共同行銷之幕僚整合作業，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。

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。

自營部：

以自有資金從事買賣上市、上櫃公司股票、債券、受益憑證等，經主管機關核准之國內外有價證券與期貨及選擇權或其他衍生性商品交易等業務。

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：

負責有關招募任用、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，從事利率衍生性商品交易等業務。

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。

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。

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。

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。

二、董事、監察人、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事、監察人資料

資料時間：104年1月31日

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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
董事長	中華民國	元大金融控股(股)公司 代表人：賀鳴衍	103.06.26	三年	103.06.26									美國華盛頓大學企管碩士 國立政治大學銀行學系 元大金寶來期貨股份有限公司董事長 元大金寶來期貨股份有限公司董事 寶來證券股份有限公司董事 台灣期貨交易所股份有限公司董事及 監察人 中華民國期貨商業同業公會第二屆 理事長 國票金融控股股份有限公司董事 國際票券金融股份有限公司董事	中華民國期貨商業同業公會理事 元大金融控股股份有限公司董事 台灣期貨交易所股份有限公司董事 元大金寶來期貨股份有限公司董事 元大金寶來期貨股份有限公司董事 寶來證券股份有限公司監察人 聯合線上股份有限公司監察人 聯安健康事業股份有限公司董事 財團法人元大金文教基金會董事		
副董事長	中華民國	元大金融控股(股)公司 代表人：黃古彬	102.06.01	三年	101.04.01			元大金金融控股 (股)公司持有 5,517,283,540 股	元大金金融控股 (股)公司持有 100% 5,517,283,540 股					漢字投資諮詢有限公司(上海)董事 漢宇財務有限公司董事 寶來投資管理(開曼)有限公司董事 寶來資本(亞洲)有限公司董事 寶來證券(香港)有限公司董事 寶來基金系列董事 元大金寶來精選基金系列董事 元大金寶來鑽石基金系列董事			
獨立 董事	中華民國	元大金融控股(股)公司 代表人：于卓民	102.06.01	三年	96.6.29									美國密西根大學企業管理學博士 美國伊利諾大學香檳校區企業管理學 系助理教授 經濟部研究發展委員會研發委員 國立政治大學商學院代院長 國立政治大學商學院代院長 中小企業國家磐石獎評審委員 傑出經理人選拔評審委員 中國石油化學工業開發股份有限公司 董事 華陽中小企業開發股份有限公司董事 鴻海精密工業股份有限公司顧問 瀚宇彩晶股份有限公司監察人 安訊克科技股份有限公司獨立董事	國立政治大學企業管理學系教授 元大金商業銀行股份有限公司獨立 董事 研華股份有限公司獨立董事 財團法人高等教育基金會董事 財團法人政大企業管理基金會董事		

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
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					—	—	—	國立台灣大學經濟學系 國際政協會中華民國總會理事 元大金華證券股份有限公司獨立董 事 財政部常務次長 財政部賦稅署署長 台北市國稅局局長 財政部臺灣省北區國稅局局長 台灣省勞工保險局總經理 財政部集中支付處處長	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：黃榮顯	103.11.16	三年	96.06.29					—	—	—	國立政治大學稅學系 元大證券股份有限公司獨立董事 中央信託局股份有限公司董事長 中央信託局理事主席 中央信託局局長 財政部參事 台北銀行總經理 交通銀行副總經理	元大商業銀行股份有限公司獨立 董事 元大寶來期貨股份有限公司獨立 董事	—	—
董事	中華 民國	元大金融控股(股)公司 代表人：申鼎義	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	—	—	—	台北市立高級商業職業學校 元大金融控股股份有限公司董事長 副董事長 元大寶來證券股份有限公司董事長 執行副總經理 元大證券亞洲金融有限公司副董事長 元大寶來證券(香港)有限公司董事 長 元大金華證券股份有限公司董事、 執行副總經理	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：賴宗武	103.07.01	三年	103.07.01					—	—	—	國立臺灣工業技術學院工業管理學 系 元大寶來證券股份有限公司執行副 總經理 元大證券投資顧問股份有限公司董 事兼總經理	元大寶來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 長	—	—

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
董事	中華民國	元大金融控股(股)公司 代表人：馮永玲	102.06.01	三年	96.09.23			元大金融控股 (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 元大金華證券股份有限公司董事 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	誠創科技科技股份有限公司董事長 上海海灣電子科技股份有限公司董事長 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 榮屬海灣控股公司董事長 誠創開曼控股公司董事長 上海敬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 誠創科技(蘇州)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		
董事	中華民國	元大金融控股(股)公司 代表人：黃祐治	102.06.01	三年	101.04.01			元大金融控股 (股)公司持有 5,517,283,540 股	100%				國立政治大學公共行政學系 財團法人元大金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 台企集團股份有限公司董事長			
董事	中華民國	元大金融控股(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 元大金華證券股份有限公司董事	中工機械股份有限公司董事長 慶庭開發建設股份有限公司董事 長 魔力織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	持股比例	股數	持股比例		股數	持股比例			股數	持股比例
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					—	—	—	私立真理大學 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		—	—	—	北京大學政府管理學院行政管理碩士 台灣農林股份有限公司董事 達盛資產管理股份有限公司董事 元大京華證券股份有限公司董事、監察人	元龍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	—	—
董事	中華民國	元大金融控股(股)公司 代表人：陳麒漳	103.09.16	三年	103.09.16			元大金融控股(股)公司持有100% 5,517,283,540股		—	—	—	國立政治大學經營管理碩士 元大金融控股股份有限公司財務副總經理 元大商業銀行股份有限公司董事、總經理 加拿大皇家銀行中國區暨上海分行總經理	元大寶來證券股份有限公司執行副總經理	—	—

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：本公司法人股東元大金融控股股份有限公司自103年6月26日起至105年5月31日止，指派賀鳴珩先生接替林添富先生；103年7月1日起至105年5月31日止指派賴宗武先生、103年9月16日起至105年5月31日止指派陳麒漳先生為本公司第八屆之董事代表人；103年11月16日起請辭獨立董事職務。

註3：本公司業經103年6月26日第八屆第十七次董事會推選賀鳴珩為董事長。

(二)法人股東之主要股東

資料時間：103年8月26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	3.88%
	元宏投資股份有限公司	3.39%
	元翔投資股份有限公司	2.86%
	裕陽投資股份有限公司	2.79%
	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	2.77%
	臺灣銀行股份有限公司	2.33%
	花旗(台灣)商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶	2.24%
	聯達投資股份有限公司	2.18%
	南山人壽保險股份有限公司	2.01%
	國泰人壽保險股份有限公司	1.92%

註：前十大股東係以元大金融控股股份有限公司103年除權基準日(103.8.26)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：104年1月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	
尊爵投資股份有限公司	騰達投資股份有限公司	19.30%
	聯達投資股份有限公司	19.49%
	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	10.24%
	馬維建	8.27%
	杜麗莊	4.69%
	林永滄	0.39%
	馬二台	0.34%
元宏投資股份有限公司	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%
	杜麗莊	5.00%
元翔投資股份有限公司	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%
	杜麗莊	5.01%
	醒財投資股份有限公司	2.96%
裕陽投資股份有限公司	尊爵投資股份有限公司	100.00%

法人股東名稱	法人股東之主要股東	
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	不適用	
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100.00%
花旗(台灣)商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶	不適用	
聯達投資股份有限公司	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%
南山人壽保險股份有限公司	第一銀行受潤成投資控股公司信託專戶	83.11%
	潤成投資控股股份有限公司	7.52%
	杜英宗	3.25%
	台新銀行受託南山人壽股票信託財產專戶	0.88%
	潤華染織廠股份有限公司	0.28%
	潤泰租賃股份有限公司	0.15%
	吉品投資股份有限公司	0.11%
	郭文德	0.11%
	寶志投資股份有限公司	0.05%
	寶意投資股份有限公司	0.05%
	寶暉投資股份有限公司	0.05%
	寶煌投資股份有限公司	0.05%
國泰人壽保險股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司	100.00%

(四)董事及監察人所具專業知識及獨立性情形

資料時間：104年1月31日

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)										兼任 其他 發行 獨立 董事 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 黃榮顯			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
董事 申鼎錢			✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	0
董事 賴宗武			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	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
董事 陳麒漳			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	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) 非與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: 104年1月31日

職稱 (註1)	姓名	國籍	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
總經理	賴宗武	中華民國	103.07.07	-	-	-	-	-	-	臺灣工業技術學院工業管理學系 元大證券投資顧問股份有限公司 總經理	元大證券亞洲金融有限公司董事 長 元大寶來證券股份有限公司董事 元大寶來證券股份有限公司董事		
執行副總經理	陳麒漳	中華民國	102.09.01	-	-	-	-	-	-	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			
執行副總經理	龔紹興	中華民國	102.03.28	-	-	-	-	-	-	淡江大學合作經濟學系 元大寶來證券股份有限公司副總經理			
執行副總經理	余耀庭	中華民國	103.08.01	-	-	-	-	-	-	美國德州大學奧斯汀分校資訊科學 博士 元大寶來證券股份有限公司執行副 總經理	元大證券金融股份有限公司董事 元大寶來期貨股份有限公司董事 勝元期貨信息科技(上海)有限公司 董事 勝元期貨資訊股份有限公司董事 麗石企業股份有限公司董事		
執行副總經理	林象山	中華民國	103.11.08	-	-	-	-	-	-	美國亞利桑那州立大學財務金融博士 元大寶來證券股份有限公司資深副 總經理			
執行副總經理	TAN PEI-SAN	新加坡	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、執行董事 元大寶來證券(香港)有限公司董 事		
協理	袁曉彥	中華民國	101.04.01	-	-	-	-	-	-	世新大學傳播學碩士 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	曾麗慧	中華民國	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	翁李綱	中華民國	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 副總經理	郭烽祥	中華民國	99.07.01	-	-	-	-	-	-	美國佩波戴恩大學企業管理碩士 安泰銀行董事			

職稱 (註1)	姓名	國籍	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			職 稱	姓 名
投資銀行業務部 副總經理	雷希偉	中華民國	101.04.01	-	-	-	-	-	中國文化大學國際企業管理碩士 寶來證券股份有限公司副總經理			
投資銀行業務部 副總經理	張秉熙	中華民國	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	林佩宸	中華民國	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	江淑華	中華民國	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	翁嘉瑜	中華民國	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	侯怡如	中華民國	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	黃美螢	中華民國	101.04.01	-	-	-	-	-	東海大學會計學系 元大證券股份有限公司協理			
投資銀行業務部 資深協理	任友明	中華民國	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	林雨田	中華民國	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	劉慧儀	中華民國	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	周卓緯	中華民國	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	陳秀梅	中華民國	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	蔡佩孜	中華民國	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	李秀芬	中華民國	101.04.01	-	-	-	-	-	中國文化大學會計學系 寶來證券股份有限公司協理			
投資銀行業務部 協理	蕭如芳	中華民國	103.04.01	-	-	-	-	-	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			

職稱 (註1)	姓名	國籍	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 協理	張木彥	中華民國	103.04.01	-	-	-	-	-	-	臺北大學國際財務金融碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
投資銀行業務部 協理	黃于珍	中華民國	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	余郁慧	中華民國	103.04.16	-	-	-	-	-	-	輔仁大學經濟學碩士 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	駱秀月	中華民國	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			
金融交易部 副總經理	黃天仁	中華民國	103.11.08	-	-	-	-	-	-	交通大學資訊科學碩士 元大寶來證券股份有限公司副總經理			
金融交易部 協理	吳吟珮	中華民國	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	虞逸真	中華民國	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			
金融交易部 協理	吳雲龍	中華民國	104.01.01	-	-	-	-	-	-	美國史丹佛大學管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
債券部 副總經理	麥煦書	中華民國	103.07.08	-	-	-	-	-	-	中興大學農產運銷學系 元大寶來證券股份有限公司副總經理			
債券部 副總經理	曾鴻展	中華民國	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	連俊智	中華民國	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	王志恆	中華民國	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	婁明賢	中華民國	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	林俊宏	中華民國	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			
債券部 協理	袁鳳屏	中華民國	103.11.01	-	-	-	-	-	-	英國萊斯特大學財務金融碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			

職稱 (註1)	姓名	國籍	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
自營部 資深副總經理	高子鈞	中華民國	102.08.16	-	-	-	-	-	-	交通大學科技管理碩士 寶來曼氏期貨股份有限公司總經理			
自營部 資深副總經理	余光麒	中華民國	101.04.01	-	-	-	-	-	-	交通大學管理科學碩士 寶來證券股份有限公司副總經理			
自營部 資深協理	蘇高毅	中華民國	101.04.01	-	-	-	-	-	-	交通大學科技管理碩士 元大證券股份有限公司協理			
自營部 資深協理	黃登基	中華民國	103.04.16	-	-	-	-	-	-	中正大學財務金融碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
自營部 協理	張仕亮	中華民國	102.01.01	-	-	-	-	-	-	中央大學財務管理碩士 寶來曼氏期貨股份有限公司副總經理			
自營部 協理	張功弦	中華民國	102.08.01	-	-	-	-	-	-	實踐大學企業管理碩士 寶來曼氏期貨股份有限公司副總經理			
自營部 協理	楊鎮源	中華民國	103.11.01	-	-	-	-	-	-	東海大學化學工程學系 元大寶來證券股份有限公司專業協理			
國際法人部 協理	TSENG KUO-JUAN	西班牙	103.06.17	-	-	-	-	-	-	美國哥倫比亞大學國際事務與策略 碩士 美商美林證券副總經理			
國際法人部 資深協理	林宜蕙	中華民國	103.04.16	-	-	-	-	-	-	中興大學合作經濟系 元大寶來證券股份有限公司協理			
國際法人部 資深協理	張崇瑜	中華民國	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 資深協理	施伯承	中華民國	103.04.16	-	-	-	-	-	-	美國加州大學柏克萊分校企業管理 碩士			
國際法人部 協理	王詠生	中華民國	103.07.01	-	-	-	-	-	-	美商花旗環球證券台北分公司副總裁 美國密蘇里大學企業管理碩士			
國際法人部 協理	林權策	中華民國	104.01.16	-	-	-	-	-	-	元大寶來證券股份有限公司專業協理 美國紐約市立大學企業管理碩士			
國際金融業務部 副總經理	林慶進	中華民國	99.09.01	-	-	-	-	-	-	元大寶來證券股份有限公司專業協理 臺灣科技大學財務金融碩士 元大證券股份有限公司協理			

職稱 (註1)	姓名	國籍	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
財富管理部 資深副總經理	王義明	中華民國	101.04.01	-	-	-	-	-	-	彰化師範大學會計碩士 元大證券股份有限公司副總經理			
財富管理部 副總經理	葉賢麟	中華民國	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 資深協理	洪攸如	中華民國	103.04.16	-	-	-	-	-	-	英國赫爾大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
財富管理部 協理	高秉謙	中華民國	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			
通路行銷部 資深協理	張士桓	中華民國	101.01.01	-	-	-	-	-	-	美國金門大學財務金融碩士 元大證券股份有限公司協理	元大金融控股股份有限公司綜合 企劃部協理		
通路行銷部 資深協理	張清棟	中華民國	103.04.16	-	-	-	-	-	-	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協理			
風險管理部 副總經理	謝朝顯	中華民國	103.07.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學財務金融碩士 元大寶來期貨股份有限公司副總經理			
國際營運部 資深協理	張雅雯	中華民國	103.10.01	-	-	-	-	-	-	美國波士頓大學國際企業管理學系 元大寶來證券股份有限公司資深協理	元大證券控股(B.V.I.)有限公司董事 元大寶來證券(香港)有限公司董事 越南第一證券聯營公司董事 寶來投資管理(開曼)有限公司董事 寶來控股(開曼)有限公司董事		
國際營運部 副總經理	陳熙瑩	中華民國	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	馬志宏	中華民國	96.11.01	-	-	-	-	-	-	成功大學交通管理科學碩士 EMO 資產管理公司投資經理			
國際營運部 副總經理	郭耀成	中華民國	101.04.01	-	-	-	-	-	-	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 協理	施文秉	中華民國	102.05.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學產業經濟碩士 元大寶來證券股份有限公司經理			
股務代理部 資深協理	馬慧雯	中華民國	101.01.01	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士 元大證券股份有限公司協理			

職稱 (註1)	姓名	國籍	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	持比率	股數	持比率	股數	持比率			職稱	姓名
綜合企劃部 協理	黃俊傑	中華民國	103.12.01	-	-	-	-	-	-	臺灣科技大學企業管理碩士 元大實來證券股份有限公司協理			
綜合企劃部 資深協理	李文良	中華民國	103.07.01	-	-	-	-	-	-	中央大學產業經濟碩士 元大金融控股股份有限公司資深協理	元大金保險經紀人股份有限公司 董事長、總經理		
稽核部 副總經理	劉燕瑩	中華民國	103.09.01	-	-	-	-	-	-	東海大學企業管理碩士 元大實來證券股份有限公司副總經理			
稽核部 資深協理	方嘉義	中華民國	103.04.16	-	-	-	-	-	-	輔仁大學會計學系 元大實來證券股份有限公司協理			
法務部 副總經理	邱文卿	中華民國	100.05.01	-	-	-	-	-	-	政治大學法律學系 元大證券股份有限公司協理	元大亞洲投資有限公司董事		
法務部 協理	石淑慧	中華民國	103.04.16	-	-	-	-	-	-	東吳大學法律學系 元大證券股份有限公司資深經理			
法務部 協理	陳正和	中華民國	103.04.16	-	-	-	-	-	-	美國賓州大學法律學碩士 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 法務部協理 元大證券投資顧問股份有限公司監 察人 寶來保險代理人股份有限公司監察人 寶聚保險代理人股份有限公司監察人		
法令遵循部 資深副總經理	劉科	中華民國	103.09.01	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士 元大實來投資股份有限公司董事兼 資深副總經理			
法令遵循部 協理	曾錦泰	中華民國	103.09.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學企業管理學系 元大實來證券股份有限公司協理			
人力資源部 資深協理	劉博志	中華民國	101.01.01	-	-	-	-	-	-	中山大學人力資源管理碩士 元大證券股份有限公司協理			
資訊部 資深協理	王宗熙	中華民國	102.04.01	-	-	-	-	-	-	臺灣工業技術學院電子工程碩士 元大實來證券股份有限公司資深經理			
資訊部 資深協理	張純菁	中華民國	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		

職稱 (註1)	姓名	國籍	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
資訊部 資深協理	許雅苓	中華民國	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	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	張永顯	中華民國	103.08.16	-	-	-	-	-	-	政治大學應用數學系 元大寶來證券股份有限公司專業協理			
資訊部 協理	張瑜玫	中華民國	101.04.01	-	-	-	-	-	-	靜宜大學應用數學系 元大證券股份有限公司資深經理			
資訊部 協理	蔡淑燕	中華民國	101.04.01	-	-	-	-	-	-	銘傳商專電子資料處理科 寶來證券股份有限公司專業協理			
資訊部 協理	黃文亮	中華民國	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			
資訊部 協理	于文貞	中華民國	102.07.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學資訊工程碩士 元大寶來證券股份有限公司資深經理			
資訊部 協理	巫柏毅	中華民國	102.07.01	-	-	-	-	-	-	萬能工專電子計算機工程科 元大寶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		
資訊部 協理	楊聖慧	中華民國	103.04.16	-	-	-	-	-	-	銘傳大學管理碩士 元大寶來證券股份有限公司資深經理			
管理暨勞安部 副總經理	李伯卿	中華民國	103.07.01	-	-	-	-	-	-	祐德高中電子工程科 元大寶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		
財務部 副總經理	宋肖瑾	中華民國	103.01.01	-	-	-	-	-	-	銘傳大學管理碩士 元大寶來期貨股份有限公司執行副總經理	元大金融控股股份有限公司財務管理副總經理 元大寶來期貨股份有限公司董事		
財務部 資深協理	許文青	中華民國	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	元大金融控股股份有限公司財務管理副協理		
會計部 副總經理	廖月榮	中華民國	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(B.V.I.)有限公司董事 元大證券控(B.V.I.)有限公司		
會計部 協理	黃士真	中華民國	103.04.16	-	-	-	-	-	-	臺灣大學會計碩士 元大寶來證券股份有限公司資深經理			

職稱 (註1)	姓名	國籍	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
會計部 協理	連雪卿	中華民國	103.04.16	-	-	-	-	-	-	臺北商業技術學院附設專科進修學校 會計統計科 元大寶來證券股份有限公司資深經理			
電子商務部 協理	楊麗華	中華民國	103.07.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學經濟學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
電子商務部 協理	周皓玉	中華民國	103.10.01	-	-	-	-	-	-	實踐家專社會工作科 元大寶來證券股份有限公司協理			
作業中心 資深副總經理	李阿嚴	中華民國	103.04.01	-	-	-	-	-	-	嘉義大學管理碩士 元大寶來證券股份有限公司資深副總 經理			
作業中心 副總經理	劉明郎	中華民國	103.04.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學企業管理學系 元大寶來證券股份有限公司副總經理			
作業中心 副總經理	華振文	中華民國	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 事長		
作業中心 副總經理	吳禎祥	中華民國	103.04.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學商學碩士 元大寶來證券股份有限公司副總經理			
作業中心 副總經理	王銘仁	中華民國	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 副總經理	陳東鑫	中華民國	103.04.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學經濟學系 寶來證券(香港)有限公司總經理			
作業中心 副總經理	佘東泰	中華民國	103.04.01	-	-	-	-	-	-	美國波士頓大學航空工程碩士 元大寶來證券股份有限公司副總經理			
作業中心 資深協理	陳淑玲	中華民國	103.08.01	-	-	-	-	-	-	中興大學企業管理系 元大寶來證券股份有限公司資深協理			
作業中心 協理	王玉慧	中華民國	103.08.01	-	-	-	-	-	-	元大寶來證券股份有限公司 崇右企專國際貿易科 元大寶來證券股份有限公司協理			
作業中心 協理	邱南傑	中華民國	103.09.15	-	-	-	-	-	-	美國北卡羅來納州立大學作業研究博士 元大寶來證券股份有限公司協理			
業務督導 資深副總經理	洪文明	中華民國	98.08.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學政治學系 元大寶來證券股份有限公司副總經理	元大人壽保險股份有限公司監 察人		

職稱 (註1)	姓名	國籍	選(就) 任日期	持有股份		配偶、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
業務督導 資深副總經理	彭一正	中華民國	101.04.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學管理碩士 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		
業務督導 副總經理	邱政全	中華民國	101.01.01	-	-	-	-	-	-	淡水工商專校銀行管理科 元大證券股份有限公司資深協理			
業務督導 副總經理	林正中	中華民國	101.01.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學數學碩士 元大證券股份有限公司資深協理			
業務督導 副總經理	鄭純成	中華民國	101.01.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學企業管理學系 亞洲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 副總經理	陳濤杰	中華民國	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	林世雄	中華民國	101.01.01	-	-	-	-	-	-	元大證券股份有限公司資深協理			
業務督導 副總經理	顧逸青	中華民國	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	廖銘燦	中華民國	101.04.01	-	-	-	-	-	-	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	侯翠花	中華民國	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	曾豐國	中華民國	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董事		
業務督導 副總經理	黃輝評	中華民國	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			
業務督導 副總經理	鍾文發	中華民國	101.04.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學統計學系 寶來證券股份有限公司副總經理			
業務督導 副總經理	林元山	中華民國	103.03.01	-	-	-	-	-	-	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	馮志浩	中華民國	102.05.16	-	-	-	-	-	-	靜宜大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司副總經理			
八德分公司 經理人	王靜一	中華民國	99.07.01	-	-	-	-	-	-	元大寶來證券股份有限公司副總經理 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 東海大學企業管理學系 元大證券股份有限公司協理			

職稱 (註1)	姓名	國籍	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
二重分公司 經理人	翁玉真	中華民國	103.11.14	-	-	-	-	-	-	中央大學管理碩士 元大寶來證券股份有限公司經理			
上新莊分公司 經理人	羅世欽	中華民國	103.08.15	-	-	-	-	-	-	中國文化大學企業管理學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
土城分公司 經理人	胡建熙	中華民國	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	孫天佑	中華民國	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	陳皓昀	中華民國	101.04.16	-	-	-	-	-	-	臺灣海洋大學航運管理學系 元大寶來證券股份有限公司經理			
士林分公司 經理人	徐木信	中華民國	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	伍慧英	中華民國	103.05.08	-	-	-	-	-	-	東吳大學企業管理 元大寶來證券股份有限公司協理			
大甲分公司 經理人	黃美玲	中華民國	102.01.01	-	-	-	-	-	-	明道中學 元大寶來證券股份有限公司經理			
大同分公司 經理人	謝昆明	中華民國	103.11.14	-	-	-	-	-	-	清華大學經濟學碩士 元大寶來證券股份有限公司經理			
大安分公司 經理人	陳寬暉	中華民國	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	林信良	中華民國	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			
大里德芳分公司 經理人	陳鳳凰	中華民國	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			
大松山分公司 經理人	陳淑娟	中華民國	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	陳春祥	中華民國	100.08.01	-	-	-	-	-	-	南台技術學院專科電子工程科 元大寶來證券股份有限公司協理			
大統分公司 經理人	葉健民	中華民國	103.05.08	-	-	-	-	-	-	大成高中機械科 元大寶來證券股份有限公司協理			

職稱 (註1)	姓名	國籍	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
大雅分公司 經理人	姚正男	中華民國	104.01.01	-	-	-	-	-	-	屏東專農機械工程科 元大寶來證券股份有限公司經理			
大雅民興分公司 經理人	黃秀如	中華民國	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	洪寶麒	中華民國	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	李思漢	中華民國	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	陳智彥	中華民國	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	陳智郁	中華民國	103.05.08	-	-	-	-	-	-	淡江大學合作經濟學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
內湖分公司 經理人	鄭玉蘭	中華民國	101.01.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學經濟學系 元大證券股份有限公司協理			
六合分公司 經理人	羅禎忠	中華民國	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			
公館分公司 經理人	莊培恒	中華民國	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協理			
天母分公司 經理人	蘇茂松	中華民國	103.09.01	-	-	-	-	-	-	臺灣工業技術學院工業管理學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
太平分公司 經理人	謝淑珍	中華民國	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			
斗六分公司 經理人	張惠蓉	中華民國	98.08.01	-	-	-	-	-	-	朝陽科技大學企業管理碩士 元大證券股份有限公司經理			
木柵分公司 經理人	陳建勳	中華民國	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	施馨秀	中華民國	103.01.01	-	-	-	-	-	-	彰化師範大學會計學碩士 元大寶來證券股份有限公司經理			
北三重分公司 經理人	沈穎祥	中華民國	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			

職稱 (註1)	姓名	國籍	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有		利用他人 名義持有		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
北天母分公司 經理人	劉秋蓉	中華民國	103.06.01	-	-	-	-	-	-	德明技術學院附設專科進修學校企業 管理科 元大寶來證券股份有限公司經理			
北屯分公司 經理人	陳品蓁	中華民國	102.07.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學合作經濟學系 仟有證券股份有限公司總經理			
北成功分公司 經理人	侯泉旭	中華民國	103.05.08	-	-	-	-	-	-	亞東工專機械工程科 元大寶來證券股份有限公司協理			
北投分公司 經理人	陳榮建	中華民國	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	張僑楚	中華民國	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	朱騰睿	中華民國	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	劉沂浙	中華民國	103.11.14	-	-	-	-	-	-	義守大學材料科學(工程)學系 元大寶來證券股份有限公司經理			
古亭分公司 經理人	于德健	中華民國	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			
台中中港分公司 經理人	吳健華	中華民國	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	周靜安	中華民國	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	馬珍真	中華民國	101.04.01	-	-	-	-	-	-	銘傳管理學院資訊管理科 寶來證券股份有限公司代協理			
台北分公司 經理人	洪肇明	中華民國	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	謝銘鈞	中華民國	99.08.01	-	-	-	-	-	-	成功大學企業管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
四維分公司 經理人	饒智榮	中華民國	103.11.14	-	-	-	-	-	-	成功高中普通科 鼎富證券股份有限公司副總經理			

職稱 (註1)	姓名	國籍	選(就) 任日期	持有股份		配偶、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		
左營分公司 經理人	周銳鋒	中華民國	103.11.14	-	-	-	-	-	-	高雄應用科技大學商務經營碩士 元大實來證券股份有限公司協理				
民生分公司 經理人	張鴻源	中華民國	102.03.16	-	-	-	-	-	-	淡水工專專校企業管理科 元大實來證券股份有限公司副總經理				
民雄分公司 經理人	陳威仁	中華民國	103.09.01	-	-	-	-	-	-	崑山科技大學財務金融學系 元大實來證券股份有限公司經理				
永和分公司 經理人	陳振榮	中華民國	103.05.08	-	-	-	-	-	-	淡江大學企業管理碩士 元大實來證券股份有限公司協理				
永康分公司 經理人	范庭瑀	中華民國	103.11.14	-	-	-	-	-	-	高雄大學財經法律學系 元大實來證券股份有限公司經理				
向上分公司 經理人	林靜岳	中華民國	103.12.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學合作經濟學系 元大實來證券股份有限公司經理				
成功分公司 經理人	李詩國	中華民國	102.07.01	-	-	-	-	-	-	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	陳政銘	中華民國	102.05.16	-	-	-	-	-	-	醒吾商專會計科 元大實來證券股份有限公司協理				
竹山分公司 經理人	羅玉雲	中華民國	102.10.01	-	-	-	-	-	-	靜宜大學管理碩士 元大實來證券股份有限公司經理				
竹北分公司 經理人	鍾朝祥	中華民國	103.09.01	-	-	-	-	-	-	萬能工專工業管理科 元大實來證券股份有限公司協理				
竹東分公司 經理人	陳良豪	中華民國	103.09.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學企業管理學系 元大實來證券股份有限公司經理				
竹南分公司 經理人	蕭建興	中華民國	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				
竹科分公司 經理人	陳雅柔	中華民國	102.07.01	-	-	-	-	-	-	交通大學財務金融碩士 元大實來證券股份有限公司經理				
西屯分公司 經理人	林武瑩	中華民國	102.10.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學經濟學碩士 元大實來證券股份有限公司協理				
西門分公司 經理人	龔蜀芬	中華民國	102.05.16	-	-	-	-	-	-	交通大學財務金融碩士 元大實來證券股份有限公司經理				

職稱 (註1)	姓名	國籍	選(就) 任日期	持有股份		配偶、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
西湖分公司 經理人	芮先平	中華民國	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	陳淑女	中華民國	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	王桂香	中華民國	102.01.01	-	-	-	-	-	-	空中大學商學系 元大寶來證券股份有限公司經理			
赤崁分公司 經理人	林美華	中華民國	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	王定峰	中華民國	99.08.01	-	-	-	-	-	-	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			
府中分公司 經理人	林宗澤	中華民國	103.06.01	-	-	-	-	-	-	政治大學(中)國文學系 元大寶來證券股份有限公司經理			
府城分公司 經理人	陳家成	中華民國	99.08.01	-	-	-	-	-	-	南亞工專化學工程科 元大寶來證券股份有限公司協理			
延平分公司 經理人	李金吉	中華民國	101.08.16	-	-	-	-	-	-	銘傳大學財務金融碩士 元大寶來證券股份有限公司副理			
忠孝分公司 經理人	李木山	中華民國	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	顧潔萍	中華民國	101.11.11	-	-	-	-	-	-	士林商職綜合商業科 鼎富證券股份有限公司財務部副總經理			
承德分公司 經理人	林秀汾	中華民國	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	許麗琴	中華民國	101.05.01	-	-	-	-	-	-	育達商職綜合商業科 元大寶來證券股份有限公司資深經理			
東泰分公司 經理人	蘇曉佩	中華民國	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			
東港分公司 經理人	洪春松	中華民國	103.06.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學經濟學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
東蘆分公司 經理人	牟紹民	中華民國	103.11.14	-	-	-	-	-	-	中央大學管理碩士 元大寶來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董事		

職稱 (註1)	姓名	國籍	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有		利用他人 名義持有		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
林森分公司 經理人	陳景富	中華民國	100.08.01	-	-	-	-	-	-	大同商專企業管理科 元大證券股份有限公司協理			
林園分公司 經理人	賴俊傑	中華民國	101.04.01	-	-	-	-	-	-	永達技術學院附設進修學院企業管理 學系 鼎興證券股份有限公司總經理			
板橋三民分公司 經理人	陳志雄	中華民國	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	范應亭	中華民國	103.05.08	-	-	-	-	-	-	東方中學普通科 元大寶來證券股份有限公司協理			
松山分公司 經理人	陳永慧	中華民國	100.08.01	-	-	-	-	-	-	靜宜大學會計學系 元大證券股份有限公司協理			
松江分公司 經理人	蕭崇勇	中華民國	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			
花蓮分公司 經理人	楊宗哲	中華民國	102.05.16	-	-	-	-	-	-	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	曾祥民	中華民國	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	畢業湘	中華民國	101.04.16	-	-	-	-	-	-	中央大學財務金融碩士 元大寶來證券股份有限公司經理			
長榮分公司 經理人	鄭邦寧	中華民國	101.04.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學中國語文學系 寶來證券股份有限公司經理			
信義分公司 經理人	魏明洲	中華民國	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 姻親
南屯分公司 經理人	陳建宇	中華民國	103.11.14	-	-	-	-	-	-	彰化師範大學會計碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
南永康分公司 經理人	陳靜雅	中華民國	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	許毓斌	中華民國	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經理			

職稱 (註1)	姓名	國籍	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有		利用他人 名義持有		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
南京分公司 經理人	李思磊	中華民國	102.05.16	-	-	-	-	-	-	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協理			
南崁分公司 經理人	楊嘉一	中華民國	101.04.16	-	-	-	-	-	-	實踐家專國際貿易科 元大寶來證券股份有限公司經理			
南海分公司 經理人	陳國樞	中華民國	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協理			
南勢角分公司 經理人	楊文正	中華民國	103.06.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學畜牧學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
屏東分公司 經理人	孫晉仁	中華民國	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	黃福特	中華民國	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協理			
屏東分公司 經理人	康宗怡	中華民國	102.05.16	-	-	-	-	-	-	成功大學水利工程學系 元大寶來證券股份有限公司經理			
苗栗分公司 經理人	吳俊男	中華民國	102.01.01	-	-	-	-	-	-	元培專醫務管理科 元大寶來證券股份有限公司經理			
苑裡分公司 經理人	詹坤宗	中華民國	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			
重慶分公司 經理人	陳章宇	中華民國	103.03.01	-	-	-	-	-	-	銘傳大學經濟學系 元大寶來證券股份有限公司經理			
員林分公司 經理人	洪煥璋	中華民國	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經理			
桃園分公司 經理人	張正誠	中華民國	99.08.01	-	-	-	-	-	-	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			
草屯分公司 經理人	林文潭	中華民國	102.01.01	-	-	-	-	-	-	元大寶來證券股份有限公司協理 雲林科技大學會計碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
高雄七賢分公司 經理人	吳晴裕	中華民國	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			

職稱 (註1)	姓名	國籍	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
高雄分公司 經理人	傅政宏	中華民國	103.11.14	-	-	-	-	-	-	陸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	王美雪	中華民國	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	王鼎森	中華民國	103.11.14	-	-	-	-	-	-	東吳大學企業管理學系 上好證券股份有限公司副總經理			
基隆分公司 經理人	賴泰義	中華民國	103.11.14	-	-	-	-	-	-	輔仁大學法律學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
基隆孝二分公司 經理人	侯政良	中華民國	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	陳敬仁	中華民國	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經理			
淡水分公司 經理人	林明文	中華民國	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	陳宏全	中華民國	100.04.01	-	-	-	-	-	-	靜宜大學管理碩士 元大證券股份有限公司協理			
莒光分公司 經理人	張耀文	中華民國	102.05.16	-	-	-	-	-	-	中原大學國際貿易學系 元大寶來證券股份有限公司經理			
鹿港分公司 經理人	蕭盛明	中華民國	104.01.01	-	-	-	-	-	-	嶺東專科銀行保險科 元大寶來證券股份有限公司協理			
博愛分公司 經理人	許實慧	中華民國	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			
復北分公司 經理人	潘懷忠	中華民國	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	洪火順	中華民國	99.06.01	-	-	-	-	-	-	十信工商電子科 元大證券股份有限公司協理			
敦化分公司 經理人	陳珍發	中華民國	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	李麗華	中華民國	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			

職稱 (註1)	姓名	國籍	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
敦南分公司 經理人	林美惠	中華民國	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	楊順智	中華民國	101.04.01	-	-	-	-	-	-	東海大學經濟學系 元大證券股份有限公司副理			
發財分公司 經理人	李瑞洪	中華民國	103.03.01	-	-	-	-	-	-	勤益工商專校電子工程科 元大寶來證券股份有限公司協理			
善化分公司 經理人	王聰勝	中華民國	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			
華山分公司 經理人	劉榮彩	中華民國	101.12.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學企業管理學系 元大寶來證券股份有限公司經理			
開元分公司 經理人	張雪麗	中華民國	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	倪晟賢	中華民國	103.03.01	-	-	-	-	-	-	萬能工商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	杜俊賢	中華民國	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	黃仁平	中華民國	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	曾重彰	中華民國	103.06.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學財務金融學系 元大寶來證券股份有限公司經理			
新店中正分公司 經理人	李文寶	中華民國	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	呂秉儒	中華民國	101.04.01	-	-	-	-	-	-	屏東技術學院植物保護技術系 寶來證券股份有限公司協理			
新莊分公司 經理人	樊剛	中華民國	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	李玉琴	中華民國	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)	姓名	國籍	選(就) 任日期	持有股份		配偶、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	邱振昌	中華民國	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副理			
新壠分公司 經理人	鄧新永	中華民國	103.09.01	-	-	-	-	-	-	淡水工商專校觀光事業科 元大寶來證券股份有限公司協理			
楊梅分公司 經理人	張光岳	中華民國	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	王清華	中華民國	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	吳劭威	中華民國	103.03.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學會計學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
彰化分公司 經理人	曾峻昇	中華民國	103.11.14	-	-	-	-	-	-	中原大學企業管理系 元大寶來證券股份有限公司協理			
彰化民生分公司 經理人	夏偉傑	中華民國	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	王詠琦	中華民國	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	陳冠志	中華民國	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	陳烈雄	中華民國	101.01.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學資訊管理學系 元大證券股份有限公司協理			
鳳山分公司 經理人	黃 聖	中華民國	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	郭惠淑	中華民國	102.05.16	-	-	-	-	-	-	屏東科技大學經營管理碩士 元大寶來證券股份有限公司協理			
潮州分公司 經理人	方鵬智	中華民國	102.01.01	-	-	-	-	-	-	和春技術學院財務金融學系 元大寶來證券股份有限公司經理			
學甲分公司 經理人	王永成	中華民國	103.04.16	-	-	-	-	-	-	淡江大學合作經濟學系 元大寶來證券股份有限公司副理			
樹林分公司 經理人	陳遠宗	中華民國	100.08.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學統計學系 元大證券股份有限公司協理			

職稱 (註1)	姓名	國籍	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
樹板分公司 經理人	王琮毓	中華民國	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			
頭份分公司 經理人	陳志賢	中華民國	103.11.14	-	-	-	-	-	-	義守大學會計學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
館前分公司 經理人	潘俊良	中華民國	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	張秀珍	中華民國	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	沈俊傑	中華民國	102.01.01	-	-	-	-	-	-	中興大學森林學系 元大寶來證券股份有限公司經理			
豐原分公司 經理人	粘孝吉	中華民國	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	洪伯謙	中華民國	99.01.01	-	-	-	-	-	-	樹德工專電機工程系 元大證券股份有限公司協理			
鎮北分公司 經理人	黃秀靜	中華民國	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	吳敬民	中華民國	101.04.01	-	-	-	-	-	-	致理商專企業管理科 寶來證券股份有限公司協理			
羅東分公司 經理人	黃偉成	中華民國	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	官永茂	中華民國	102.10.19	-	-	-	-	-	-	成功大學土木工程學系 元大寶來證券股份有限公司協理			
蘆洲分公司 經理人	陳宗尚	中華民國	99.06.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學經濟學系 元大證券股份有限公司協理			
鶯歌分公司 經理人	林富德	中華民國	102.04.01	-	-	-	-	-	-	東海大學社會科學系 元大寶來證券股份有限公司經理			
鑫永和分公司 經理人	侯旭真	中華民國	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管理、副總經理或協理者，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。

(六)最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金
 1、董事(含獨立董事)之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

資料時間：103 年度
 單位：新台幣仟元

職稱	姓名	董事酬金			A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例	兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、F 及 G 等七項總額占稅後純益之比例	有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)	退職退休金(B)	盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)	薪資、獎金及特支費等(E)	退職退休金(F)	盈餘分配員工紅利(G)		
董事長	元大金融控股(股)公司 代表人：賀鳴珩	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	
副董事長	元大金融控股(股)公司 代表人：黃古彬	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：于卓氏	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：林增吉	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：黃榮顯	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：周行一(註3)	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：申鼎發	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：馮水玲	29,936	0	0	3,256	20,980	99	0	0	0.52%	無
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：黃祐治	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：沈慶光	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：林龍凡	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：馮瑞辰	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：陳麟漳	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：賴宗武	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：林添富(註3)	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	合併報 表內所 有公司	

註1：董事各項給付金額之計算原則，係依各董事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：已解任。

酬金級距表

單位：新臺幣仟元

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	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000 仟元	林增吉、黃榮顯、周行一、馬永玲、黃祐治、沈慶光、林龍凡、馬瑞辰、陳麒漳、賴宗武、林添富	林增吉、黃榮顯、周行一、馬永玲、黃祐治、沈慶光、林龍凡、馬瑞辰、陳麒漳、賴宗武、林添富	林增吉、黃榮顯、周行一、馬永玲、黃祐治、沈慶光、林龍凡、馬瑞辰	林增吉、黃榮顯、周行一、馬永玲、黃祐治、沈慶光、林龍凡、馬瑞辰
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)	賀鳴珩、黃古彬、申鼎錢	賀鳴珩、黃古彬、申鼎錢	賀鳴珩、黃古彬、申鼎錢、陳麒漳、賴宗武、林添富	賀鳴珩、黃古彬、申鼎錢、陳麒漳、賴宗武、林添富
10,000 仟元(含)~ 15,000 仟元(不含)				
15,000 仟元(含)~ 30,000 仟元(不含)				
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	33,192	33,192	54,271	54,271

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：103 年度
單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				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		有無領取來自以外轉投資事業酬金		
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			
總經理	賴宗武																	
執行副總	余耀庭																	
執行副總	龔紹興																	
執行副總	陳麒漳																	
執行副總	林象山																	
執行副總	TAN PEI SAN																	
資深副總	李阿嚴																	
資深副總	王義明																	
資深副總	曾麗慧																	
資深副總	高子鈞																	
資深副總	余光麒																	
資深副總	洪文明																	
資深副總	彭一正	167,793	180,581	43,352	43,352	330,795	338,603	2,382	0	2,382	0	5.24%	5.43%	0	0		無	
資深副總	劉科																	
資深副總	翁李綱																	
副總經理	林慶進																	
副總經理	邱文卿																	
副總經理	廖月榮																	
副總經理	宋肖瑾																	
副總經理	麥照書																	
副總經理	曾鴻展																	
副總經理	黃天仁																	
副總經理	葉賢麟																	
副總經理	郭烽祥																	
副總經理	雷希偉																	

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				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		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	現金紅利金額	本公司	股票紅利金額	合併報表內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	本公司	合併報表內所有公司	
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	張秉熙															
副總經理	馬志宏															
副總經理	陳熙瑩															
副總經理	郭耀成															
副總經理	謝朝顯															
副總經理	李伯卿															
副總經理	劉燕溼															
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	鄭純成															
副總經理	林正中															
副總經理	邱政全															
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	鍾文發															
副總經理	劉明郎															
副總經理	林元山															
副總經理	王銘仁															
副總經理	吳禎祥															
副總經理	華振文															
副總經理	陳泉鑫															
副總經理	余東泰															

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	現金紅利金額	本公司	股票紅利金額	合併報表內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	本公司	合併報表內所有公司	
副總經理	馮志浩															
副總經理	牟紹民															
副總經理	樊剛															
副總經理	陳珍發															
副總經理	潘俊良															
副總經理	鄭玉蘭															
副總經理	孫天佑															
副總經理	吳健華															
副總經理	陳榮建															
副總經理	張鴻源															
副總經理	陳品蒞															
副總經理	陳烈雄															
副總經理	杜俊賢															
副總經理	伍慧英															
副總經理	林信良															
副總經理	葉健民															
副總經理	陳智郁															
副總經理	侯泉旭															
副總經理	陳振榮															
副總經理	李木山															
副總經理	范憶亭															
副總經理	林明文															
副總經理	潘懷忠															
總經理	林添富(註4)															
執行副總	吳敬堂(註4)															
執行副總	陳修偉(註4)															
執行副總	邱榮澄(註4)															
執行副總	余光華(註4)															

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				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		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	現金紅利金額	本公司股票紅利金額	合併報表內所有公司現金紅利金額	合併報表內所有公司股票紅利金額	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	
資深副總	吳麗敏(註4)															
資深副總	莊臺生(註4)															
資深副總	郭軒岷(註4)															
資深副總	黃維誠(註4)															
副總經理	呂文婷(註4)															
副總經理	張碩峯(註4)															
副總經理	林錦碧(註4)															
副總經理	盧慧蓉(註4)															
副總經理	游淑美(註4)															
副總經理	劉慰和(註4)															
副總經理	賴勝崇(註4)															
副總經理	李素英(註4)															
副總經理	江雪鈴(註4)															
副總經理	張煥政(註4)															
副總經理	盧登禧(註4)															
副總經理	林鳴(註4)															
副總經理	蔡志宏(註4)															
副總經理	張昱承(註4)															
副總經理	張溢晃(註4)															
副總經理	王世鑫(註4)															
副總經理	吳美雲(註4)															
副總經理	鄭健良(註4)															
副總經理	柯瑞保(註4)															
副總經理	林佑仁(註4)															

註1：盈餘分配之員工紅利係股東會前經董事會通過擬議配發之金額。

註2：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3：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4：已離職

3、配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

資料時間：104年01月31日

單位：新臺幣仟元

	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經 理	總經理	賴宗武	0	6,460	6,460	0.20%
	執行副總經理	陳麒漳				
	執行副總經理	龔紹興				
	執行副總經理	余耀庭				
	執行副總經理	林象山				
	執行副總經理	TAN PEI SAN				
	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 副總經理	郭烽祥				
	投資銀行業務部 副總經理	雷希偉				
	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	張木彥				
	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				
	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	虞逸真				
	金融交易部 協理	吳雲龍				
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					
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					
自營部 資深副總經理	高子鈞					
自營部 資深副總經理	余光麒					
自營部 資深協理	蘇高毅					
自營部 資深協理	黃登基					
自營部 協理	張仕亮					
自營部 協理	張功弦					
自營部 協理	楊鎮源					

	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理	國際法人部	協理	TSENG KUO-JUAN			
	國際法人部	資深協理	林宜蕙			
	國際法人部	資深協理	張崇瑜			
	國際法人部	資深協理	施伯承			
	國際法人部	協理	王詠生			
	國際法人部	協理	林雍策			
	國際金融業務部	副總經理	林廖進			
	財富管理部	資深副總經理	王義明			
	財富管理部	副總經理	葉賢麟			
	財富管理部	資深協理	洪欣如			
	財富管理部	協理	高秉濂			
	通路行銷部	資深協理	張士桓			
	通路行銷部	資深協理	張清棟			
	風險管理部	副總經理	謝朝顯			
	國際營運部	資深協理	張雅雯			
	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	協理	施汶秉			
	股務代理部	資深協理	馬蕙雯			
	綜合企劃部	協理	黃俊傑			
	綜合企劃部	資深協理	李文良			
	稽核部	副總經理	劉燕滢			
	稽核部	資深協理	方嘉義			
	法務部	副總經理	邱文卿			
	法務部	協理	石淑慧			
	法務部	協理	陳正和			
	法令遵循部	資深副總經理	劉科			
	法令遵循部	協理	曾錦泰			
	人力資源部	資深協理	劉博志			
	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	協理	張瑜玫			
	資訊部	協理	蔡淑燕			
	資訊部	協理	黃文亮			
	資訊部	協理	于文貞			
	資訊部	協理	巫柏毅			
	資訊部	協理	楊聖慧			
	管理暨勞安部	副總經理	李伯卿			
	財務部	副總經理	宋肖瑾			
財務部	資深協理	許文青				
會計部	副總經理	廖月榮				
會計部	協理	黃士真				
會計部	協理	連雪卿				
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	李阿嚴				
作業中心	副總經理	劉明郎				

	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)	
經	作業中心	副總經理	華振文				
	作業中心	副總經理	吳禎祥				
	作業中心	副總經理	王銘仁				
	作業中心	副總經理	陳泉鑫				
	作業中心	副總經理	余東泰				
	作業中心	資深協理	陳淑玲				
	作業中心	協理	王玉慧				
	作業中心	協理	邱南傑				
	業務督導	資深副總經理	洪文明				
	業務督導	資深副總經理	彭一正				
	業務督導	副總經理	邱政全				
	業務督導	副總經理	林正中				
	業務督導	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				
	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				
	理	經紀部分公司	經理人	馮志浩			
		八德分公司	經理人	王靜一			
		三重分公司	經理人	翁玉真			
上新莊分公司		經理人	羅世欽				
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	陳皓昀				
士林分公司		經理人	徐木信				
大天母分公司		經理人	伍慧英				
大甲分公司		經理人	黃美玲				
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	陳雙鳳				
大松山分公司		經理人	陳淑娟				
大益分公司		經理人	陳春祥				
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	陳智郁				
內湖分公司		經理人	鄭玉蘭				
六合分公司		經理人	羅禎忠				
公館分公司	經理人	莊培恒					
天母分公司	經理人	蘇茂松					
人	太平分公司	經理人	謝淑珍				

	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	斗六分公司 經理人	張惠蓉				
	木柵分公司 經理人	陳建勳				
	水滄分公司 經理人	施馨雋				
	北三重分公司 經理人	沈穎祥				
	北天母分公司 經理人	劉秋蓉				
	北屯分公司 經理人	陳品蓁				
	北成功分公司 經理人	侯泉旭				
	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	劉民浙				
	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	馬珍真				
	台北分公司 經理人	洪肇明				
	台南分公司 經理人	謝銘鈞				
	四維分公司 經理人	饒智榮				
	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	陳威仁				
	永和分公司 經理人	陳振榮				
	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	羅玉雲				
	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	林玳瑩				
	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	王定峰				
	府中分公司 經理人	林宗澤				
	府城分公司 經理人	陳家成				
	延平分公司 經理人	李金吉				
	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	洪春松					
東蘆分公司 經理人	牟紹民					
林森分公司 經理人	陳景富					
林園分公司 經理人	賴俊傑					

	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	板橋三民分公司 經理人	陳志雄				
	板橋分公司 經理人	范憶亭				
	松山分公司 經理人	陳永慧				
	松江分公司 經理人	蕭崇勇				
	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	覃業湘				
	長榮分公司 經理人	鄭邦寧				
	信義分公司 經理人	魏明洲				
	南屯分公司 經理人	陳建宇				
	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	楊嘉一				
	南海分公司 經理人	陳國樑				
	南勢角分公司 經理人	楊文正				
	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	康琮怡				
	苗栗分公司 經理人	吳俊男				
	苑裡分公司 經理人	詹坤宗				
	重慶分公司 經理人	陳章宇				
	員林分公司 經理人	洪煥璋				
	桃園分公司 經理人	張正誠				
	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	王鼎森				
	基隆分公司 經理人	賴泰義				
	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	陳宏全				
	莒光分公司 經理人	張耀文				
	鹿港分公司 經理人	蕭盛明				
	博愛分公司 經理人	許寶慧				
	復北分公司 經理人	潘懷忠				
	復興分公司 經理人	洪火順				
	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	楊順智				
	發財分公司 經理人	李瑞洪				
	善化分公司 經理人	王聰勝				
	華山分公司 經理人	劉榮彩				
	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					

	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	新和平分公司 經理人	曾重彰				
	新店中正分公司 經理人	李文寶				
	新盛分公司 經理人	呂秉儒				
	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	陳烈雄				
	鳳山分公司 經理人	黃聖				
	鳳中分公司 經理人	郭惠淑				
	潮州分公司 經理人	方鵬智				
	學甲分公司 經理人	王永成				
	樹林分公司 經理人	陳遠宗				
	樹板分公司 經理人	王琮毓				
	頭份分公司 經理人	陳志賢				
	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	洪伯謙				
鎮北分公司 經理人	黃秀靜					
雙和分公司 經理人	吳啟民					
羅東分公司 經理人	黃偉成					
藝文分公司 經理人	官永茂					
蘆洲分公司 經理人	陳宗尚					
鶯歌分公司 經理人	林富德					
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
102 年度	3,582,926	31,228	0.87%	0	0%	478,558	13.36%
103 年度	10,394,089	33,192	0.32%	0	0%	544,322	5.24%

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，年度決算如有盈餘除繳納營利事業所得稅及依法彌補虧損外，應先提撥法定盈餘公積及特別盈餘公積；百分之零點零一至百分之五為員工紅利，由董事會作成成分派案，提請股東會同意後分配之。

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 15 (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	8	0	100%	103.06.26 起就任，任職期間召開 8 次。
副董事長	元大金融控股(股)公司 代表人：黃古彬	15	0	100%	
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：于卓民	15	0	100%	
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：林增吉	14	1	93%	
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：黃榮顯	3	0	100%	103.11.16 起就任，任職期間召開 3 次。
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：申鼎篋	14	1	93%	
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：賴宗武	7	0	100%	103.7.1 起就任，任職期間召開 7 次。
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：馬永玲	14	1	93%	
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：黃祐治	14	1	93%	
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：沈慶光	14	1	93%	
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：林龍凡	15	0	100%	
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：馬瑞辰	15	0	100%	
董事	元大金融控股(股)公司 代表人：陳麒漳	5	0	100%	103.09.16 起就任，任職期間召開 5 次。
前獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：周行一	12	0	100%	103.11.16 起卸任，任職期間召開 12 次。
前董事	元大金融控股(股)公司 代表人：林添富	7	0	100%	103.06.26 起卸任，任職期間召開 7 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) 103 年 1 月 23 日第八屆第十次董事會

- 1、案由：為擔任利害關係人發行普通公司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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

2、案由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債事。

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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

3、案由：為經營資產交換交易業務之避險需要，買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券事。

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：于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

4、案由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

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研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

5、案由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

6、案由：為自營部一組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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

7、案由：為自營部二組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：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

8、案由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，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：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

9、案由：為自營部三組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：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

- 10、案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，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：周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

(二) 103年2月27日第八屆第十三次董事會

- 1、案由：為處分本公司所持有臺灣總合股務資料處理公司股權予利害關係人臺灣集中保管結算所公司事。

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：林董事添富同時擔任本案臺灣集中保管結算所公司董事，未參與本案之討論及表決。

- 2、案由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

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：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

- 3、案由：為自營部一組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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

- 4、案由：為自營部二組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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

- 5、案由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

- 6、案由：為自營部三組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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

- 7、案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本家中關聯部分之討論及表決。

(三) 103年3月20日第八屆第十四次董事會

1、案由：為擔任利害關係人發行普通公司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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本家中該公司部分之討論及表決。

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、申董事長鼎錢、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副董事長、獨立董事；周獨立董事行一同時擔任元大金融控股公司及統一企業公司獨立董事；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黃副董事長古彬代之。

3、案由：為經營資產交換交易業務之避險需要，買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券事。

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：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本家中該公司部分之討論及表決。

4、案由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

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：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本家中該公司部分之討論及表決。

5、案由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本家中關聯部分之討論及表決。

6、案由：為自營部一組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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本家中關聯部分之討論及表決。

7、案由：為自營部二組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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同

時擔任台灣農林公司董事，均未參與本中關聯部分之討論及表決。

8、案 由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本中關聯部分之討論及表決。

9、案 由：為自營部三組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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本中關聯部分之討論及表決。

10、案 由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本中關聯部分之討論及表決。

(四) 103年5月8日第八屆第十五次董事會

1、案 由：為捐助財團法人元大文教基金會新台幣1,760萬元事。

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：林董事添富同時擔任本案財團法人元大文教基金會董事，未參與本案之討論及表決。

2、案 由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

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：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本中該公司部分之討論及表決。

3、案 由：為自營部一組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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本中關聯部分之討論及表決。

4、案 由：為自營部二組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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本中關聯部分之討論及表決。

5、案 由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同

時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

6、案 由：為自營部三組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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

7、案 由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

8、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元大商業銀行公司獨立董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

(五) 103年5月29日第八屆第十六次董事會

1、案 由：為經營資產交換交易業務之避險需要，買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券事。

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：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

2、案 由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

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：馬董事瑞辰同時擔任本案關聯公司台灣農林公司董事，未參與本文中該公司部分之討論及表決。

3、案 由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

4、案 由：為自營部一組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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

5、案 由：為自營部二組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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同

時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

6、案 由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

7、案 由：為自營部三組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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

8、案 由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

(六) 103年6月26日第八屆第十七次董事會

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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本文中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、申董事長鼎鏐、林獨立董事增吉、賀董事鳴珩同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司副董事長、獨立董事、董事；周獨立董事行一同時擔任元大金融控股公司及統一企業公司獨立董事；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。

3、案 由：為自營部一組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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

4、案 由：為自營部二組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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本文中關聯部分之討論及表決。

5、案 由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本家中關聯部分之討論及表決。

6、案 由：為自營部三組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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本家中關聯部分之討論及表決。

7、案 由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本家中關聯部分之討論及表決。

(七) 103年7月31日第八屆第十八次董事會

1、案 由：為賀董事長鳴珩先生薪資核敘事。

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行之。

2、案 由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本家中該公司部分之討論及表決。

3、案 由：為自營部一組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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本家中關聯部分之討論及表決。

4、案 由：為自營部二組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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本家中該公司部分之討論及表決。

5、案 由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

6、案由：為自營部三組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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

7、案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

(八) 103年8月29日第八屆第十九次董事會

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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

(九) 103年9月30日第八屆第二十次董事會

1、案由：為擔任利害關係人誠創科技公司「一〇三年度國內現金增資」案之主辦證券商並包銷其有價證券事。

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：林董事龍凡所代理之馬董事永玲同時擔任本案誠創科技公司董事長，未被代理本案之討論及表決。

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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

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、申董事鼎鏡、林獨立董事增吉同時擔任本案關聯公司元大金控公司董事、獨立董事；周獨立董事行一同時擔任元大金控公司及統一企業公司獨立董事；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行之。

4、案由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本家中該公司部分之討論及表決。

5、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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本家中關聯部分之討論及表決。

(十) 103年11月7日第八屆第二十一次董事會

1、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：除因利害關係迴避之董事未參與亦未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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事連同所代理之林獨立董事增吉部分，均未參與亦未代理本家中關聯部分之討論及表決。

2、案由：為利害關係人元大商業銀行變更部分租賃標的事。

決議：除因利害關係迴避之董事未參與亦未代理討論及表決外，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本案元大商業銀行公司獨立董事連同所代理之林獨立董事增吉部分，未參與亦未代理本案之討論及表決。

3、案由：為增訂兼任本公司獨立董事之薪資事。

決議：除因利害關係迴避之獨立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：周獨立董事行一、于獨立董事卓民及其所代理之林獨立董事增吉為本案之關係人，均未參與亦未代理及未被代理本案之討論及表決。

(十一) 103年11月20日第八屆第二十二次董事會

1、案由：為本公司間接轉投資之元大證券株式會社（元大韓國證券）擬處分100%持股之東洋儲蓄銀行（菲律賓）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、黃獨立董事榮顯同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本案之討論及表決。

2、案由：為任命黃獨立董事榮顯先生為本公司「薪酬委員會」委員事。

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

議事要領：黃獨立董事榮顯為本案之關係人，未參與本案之討論及表決。

3、案由：為與利害關係人元大寶來期貨公司重行簽立「期貨」交易輔助業務委任契約書及其「附約」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行之。

4、案由：為與利害關係人元大寶來期貨公司重行簽立「證券」交易輔助業務委任契約及其「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、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行之。

5、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，未參與本會中該公司部分之討論及表決。

(十二) 103年11月27日第八屆第二十三次董事會

案由：為元大證券株式會社（元大證券韓國）擬發行無擔保次順位可轉換公司債美金壹億元，並擬由元大證券亞洲金融有限公司（元大亞金）全數承購事。

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：

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，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。

(十三) 103年12月22日第八屆第二十四次董事會

1、案由：為與利害關係人元大寶來期貨公司重行簽立「期貨」交易輔助業務委任契約書及其「附約」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、申董事鼎籤、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，均未參與本會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；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，未參與本案例中該公司部分之討論及表決。

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

(二)審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會 24 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	24	0	100%	
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：林增吉	22	2	92%	
獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：黃榮顯	4	0	100%	103.11.16 起就任，任職期間召開 4 次。
前獨立董事	元大金融控股(股)公司 代表人：周行一	20	0	100%	103.11.16 起卸任，任職期間召開 20 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。

(一) 103 年 1 月 23 日第八屆第十次董事會

1、案 由：為經營資產交換交易業務之避險需要，買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券事。

說 明：本案業經本年一月二十一日召開之第八屆第十四次審計委員會審議完竣，結果為「本議案中除研華公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之」。

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研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

2、案 由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

說 明：本案業經本年一月二十一日召開之第八屆第十四次審計委員會審議完竣，結果為「本議案中除研華公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之」。

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研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

3、案 由：為經營認購(售)權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，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。

說 明：本案業經本年一月二十一日召開之第八屆第十四次審計委員會審議完竣，結果為「本議案中研華公司、統一企業公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議；全案報請董事會議決之」。

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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事；馬董事瑞辰同時擔任台灣農林公司董事，均未

參與本案中關聯部分之討論及表決。

4、案由：為自營部一組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。

說明：本案業經本年一月二十一日召開之第八屆第十四次審計委員會審議完竣，結果為「本議案中研華公司、統一企業公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議；全案報請董事會議決之」。

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：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事；于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

(二) 103年3月20日第八屆第十四次董事會

案由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。

說明：本案業經本年三月十八日召開之第八屆第十八次審計委員會審議完竣，結果為「本議案中除元大金融控股公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之」。

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、申董事長鼎錢、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副董事長、獨立董事；周獨立董事行一同時擔任元大金融控股公司及統一企業公司獨立董事；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。

(三) 103年6月26日第八屆第十七次董事會

案由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。

說明：本案業經本年六月十七日召開之第八屆第二十四次審計委員會審議完竣，結果為「本議案中除元大金融控股公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之」。

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、申董事長鼎錢、林獨立董事增吉、賀董事鳴珩同時擔任本案關聯公司元大金融控股公司副董事長、獨立董事、董事；周獨立董事行一同時擔任元大金融控股公司及統一企業公司獨立董事；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。

(四) 103年9月30日第八屆第二十次董事會

案由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債、金融債事。

說明：本案業經本年九月十六日召開之第八屆第三十次審計委員會審議完竣，結果為「本議案中除元大金融控股公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之」。

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；周獨立董事行一同時擔任元大金融控股公司及統一企業公司獨立董事；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。

(五) 103 年 11 月 7 日第八屆第二十一次董事會

案由：為增訂兼任本公司獨立董事之薪資事。

說明：本案業經本年十一月七日召開之第八屆第三十三次審計委員會審議完竣，結果為「本案因三位獨立董事均為關係人，致無法決議，從而報請董事會核議之」。

決議：除因利害關係迴避之獨立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：周獨立董事行一、于獨立董事卓民及其所代理之林獨立董事增吉為本案之關係人，均未參與亦未代理及未被代理本案之討論及表決。

(六) 103 年 11 月 20 日第八屆第二十二次董事會

案由：為本公司間接轉投資之元大證券株式會社（元大韓國證券）擬處分 100% 持股之東洋儲蓄銀行（菲律賓）事。

說明：本案業經本年十一月十八日召開之第八屆第三十四次審計委員會審議完竣，結果為「本案因二位獨立董事均為利害關係人，致無法決議，從而報請董事會核議之」。

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、黃獨立董事榮顯同時擔任元大商業銀行公司獨立董事，均未參與本案之討論及表決。

(七) 103 年 12 月 22 日第八屆第二十四次董事會

1、案由：為擔任利害關係人發行普通公司債或金融債之財務顧問及應募人事。

說明：本案業經本年十二月十六日召開之第八屆第三十六次審計委員會審議完竣，結果為「本議案中除元大商業銀行公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之」。

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。

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。

說明：本案業經本年十二月十六日召開之第八屆第三十六次審計委員會審議完竣，結果為「本議案中除元大商業銀行公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之」。

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。

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) 103年1月21日第八屆第十四次審計委員會

1、案由：為擔任利害關係人發行普通公司債之財務顧問及應募人事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

2、案由：為買賣利害關係人為發行人之普通公司債事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本案中該公司部分之討論及表決。

3、案由：為經營資產交換交易業務之避險需要，買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券事。

決議：本議案中除研華公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之。

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，其連同所代理之林獨立董事增吉部分，未參與亦未代理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周獨立董事行一代之。

4、案由：為買賣利害關係人或自律規範對象為發行人之轉換債券及其避險與套利交易事。

決議：本議案中除研華公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之。

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，其連同所代理之林獨立董事增吉部分，未參與亦未代理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周獨立董事行一代之。

5、案由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，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：本議案中研華公司、統一企業公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議；全案報請董事會議決之。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，其連同所代理之林獨立董事增吉部分；周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事，均未參與亦未代理本案中關聯部分之討論及表決。

6、案由：為自營部一組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：本議案中研華公司、統一企業公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議；全案報請董事會議決之。

議事要領：于獨立董事卓民同時擔任研華公司獨立董事，其連同所代理之林獨立董事增吉部分；周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事，均未參與亦未代理本
案中關聯部分之討論及表決。

7、案 由：為自營部二組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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本
案中該公司部分之討論及表決。

8、案 由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本
案中該公司部分之討論及表決。

9、案 由：為自營部三組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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本
案中該公司部分之討論及表決。

10、案 由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本
案中該公司部分之討論及表決。

(二) 103年2月25日第八屆第十七次審計委員會

1、案 由：為自營部一組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：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；周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，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：為自營部二組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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本
案中該公司部分之討論及表決。

3、案 由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本該公司部分之討論及表決。

- 4、案由：為自營部三組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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本該公司部分之討論及表決。

- 5、案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本該公司部分之討論及表決。

(三) 103年3月18日第八屆第十八次審計委員會

- 1、案由：為擔任利害關係人發行普通公司債之財務顧問及應募人事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本該公司部分之討論及表決。

- 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：本議案中除元大金融控股公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之。

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；周獨立董事行一同時擔任元大金融控股公司及統一企業公司獨立董事、林獨立董事增吉同時擔任元大金融控股公司獨立董事，均未參與本該公司部分之討論及表決。

二、本案「元大商業銀行公司」討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代行之。

- 3、案由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本該公司部分之討論及表決。

- 4、案由：為自營部一組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：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；周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事，均未參與本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。

- 5、案由：為自營部二組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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本該公司部分之討論及表決。

- 6、案由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本該公司部分之討論及表決。

- 7、案由：為自營部三組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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本該公司部分之討論及表決。

- 8、案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本該公司部分之討論及表決。

(四) 103年4月15日第八屆第二十一次審計委員會

- 1、案由：為自營部一組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：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；周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事，均未參與本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：為自營部二組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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本該公司部分之討論及表決。

- 3、案由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本該公司部分之討論及表決。

- 4、案由：為自營部三組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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本該公司部分之討論及表決。

該公司部分之討論及表決。

- 5、案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本案例中該公司部分之討論及表決。

(五) 103年5月20日第八屆第二十三次審計委員會

- 1、案由：為經營認購(售)權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本案例中該公司部分之討論及表決。

- 2、案由：為自營部一組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：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；周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事，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林獨立董事增吉代之。

- 3、案由：為自營部二組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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本案例中該公司部分之討論及表決。

- 4、案由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本案例中該公司部分之討論及表決。

- 5、案由：為自營部三組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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本案例中該公司部分之討論及表決。

- 6、案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本案例中該公司部分之討論及表決。

(六) 103年6月17日第八屆第二十四次審計委員會

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：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；周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事，均未參與本案中關聯部分之討論及表決。

二、本案討論及表決之主席職權由林獨立董事增吉代之。

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：本議案中除元大金融控股公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之。

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；周獨立董事行一同時擔任元大金融控股公司及統一企業公司獨立董事、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「元大商業銀行公司」討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。

3、案 由：為自營部一組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：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；周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事，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林獨立董事增吉代之。

4、案 由：為自營部二組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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本關聯公司部分之討論及表決。

5、案 由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本關聯公司部分之討論及表決。

6、案 由：為自營部三組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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本關聯公司部分之討論及表決。

7、案 由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本該公司部分之討論及表決。

(七) 103年7月15日第八屆第二十六次審計委員會

- 1、案由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本該公司部分之討論及表決。

- 2、案由：為自營部一組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：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；周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事，均未參與本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：為自營部二組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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本該公司部分之討論及表決。

- 4、案由：為自營部二組從事股票期貨造市業務避險之需要，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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本該公司部分之討論及表決。

- 5、案由：為自營部三組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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本該公司部分之討論及表決。

- 6、案由：為自營部三組從事股票期貨及股票選擇權造市業務避險之需要，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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本該公司部分之討論及表決。

(八) 103年8月19日第八屆第二十八次審計委員會

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

證券及以其為連結標的之相關交易事。

決議：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；周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事，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林獨立董事增吉代之。

(九) 103年9月16日第八屆第三十次審計委員會

- 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：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；周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事，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林獨立董事增吉代之。

- 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：本議案中除元大金融控股公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之。

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；周獨立董事行一同時擔任元大金融控股公司及統一企業公司獨立董事、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「元大商業銀行公司」討論及表決之主席職權由周獨立董事行一代之。

- 3、案由：為經營認購（售）權證、結構型商品、股權衍生商品及資產交換等業務之避險需要，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：通過，並報請董事會議決。

議事要領：周獨立董事行一同時擔任本案關聯公司統一企業公司獨立董事，未參與本關聯該公司部分之討論及表決。

- 4、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：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；周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事，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林獨立董事增吉代之。

(十) 103年10月21日第八屆第三十二次審計委員會

- 1、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：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；周獨立董事行一同時擔任統一企業公司獨立董事，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林獨立董事增吉代之。

2、案由：為利害關係人元大商業銀行變更部分租賃標的事。

決議：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周獨立董事行一代之。

(十一) 103年11月7日第八屆第三十三次審計委員會

案由：為增訂兼任本公司獨立董事之薪資事。

決議：本案因三位獨立董事均為關係人，致無法決議，從而報請董事會核議之。

議事要領：于獨立董事卓民及其所代理之林獨立董事增吉、周獨立董事行一為本案之關係人，均未參與亦未代理及未被代理本案之討論及表決。

(十二) 103年11月18日第八屆第三十四次審計委員會

1、案由：為與利害關係人元大寶來期貨公司重行簽立「期貨」交易輔助業務委任契約書及其「附約」事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：黃獨立董事榮顯同時擔任元大寶來期貨公司獨立董事，未參與本案之討論及表決。

2、案由：為與利害關係人元大寶來期貨公司重行簽立「證券」交易輔助業務委任契約及其「佣金協議書」事。

決議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：黃獨立董事榮顯同時擔任元大寶來期貨公司獨立董事，未參與本案之討論及表決。

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：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。

4、案由：為本公司間接轉投資之元大證券株式會社（元大韓國證券）擬處分100%持股之東洋儲蓄銀行（菲律賓）事。

決議：本案因二位獨立董事均為利害關係人，致無法決議，從而報請董事會核議之。

議事要領：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，均未參與本案之討論及表決。

(十三)103年12月16日第八屆第三十六次審計委員會

1、案 由：為與利害關係人元大寶來期貨公司重行簽立「期貨」交易輔助業務委任契約書及其「附約」事。

決 議：通過，並報請董事會議決。

議事要領：黃獨立董事榮顯同時擔任元大寶來期貨公司獨立董事，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財務顧問及應募人事。

決 議：本議案中除元大商業銀行公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之。

議事要領：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，均未參與本關聯部分之討論及表決。

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：本議案中除元大商業銀行公司之部分，因利害關係人身份迴避，致無法決議外，其餘部分照案通過；全案報請董事會議決之。

議事要領：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，均未參與本關聯部分之討論及表決。

4、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：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。

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(一〇三)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(一〇三)年三及八月，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。

(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:104 年 1 1 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？	√		「證 此項並無差異之情事
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？	√		此項並無差異之情事
(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？		(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。 (二)同上。	
(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？		(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。	
(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？		(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。	
三、董事會之組成及職責 (一) 董事會是否就成員組	√		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>成擬訂多元化方針及落實執行？</p> <p>(二) 公司除依法設置薪資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？</p> <p>(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？</p> <p>(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？</p>		<p>後指派各董事擔任，董事會成員組成多元。</p> <p>(二) 本公司設置之委員會有審計委員會及薪酬委員會。</p> <p>(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，並每年確實執行董事會績效評估。</p> <p>(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。」</p> <p>B. 本公司另已訂定「審計委員會與簽證會計師之溝通及評估之遵行依據」，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。</p>	
<p>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，並妥切回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？</p>	√	<p>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，直接與相關之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。</p> <p>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。</p>	此項並無差異之情事
<p>五、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？</p>	√	<p>本公司為元大金控100%所持有之子公司，故以董事會代辦股東會辦理，本項目不適用。</p>	此項並無差異之情事
<p>六、資訊公開</p> <p>(一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？</p>	√	<p>(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。</p>	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	
(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)?		<p>(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,於規定期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。</p> <p>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。</p> <p>C. 本公司設有發言人:邱文卿副總裁及代理發言人:廖月榮副總裁,於平日配合公司政策及需要對外部發佈訊息。</p> <p>D. 法人說明會過程放置公司網站:不適用。</p>	
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)?	√	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>3. 董事進修之情形:請參見年報附表。</p> <p>4. 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形:</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>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:</p> <p>(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</p>	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	
八、公司是否有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司評鑑報告？（若有，請敘明其董事會意見或建議事項及改善情形）	是	否	<p>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103年通過中華公司治理協會「CG6008 進階版公司治理制度評量」認證。評量結果如下：</p> <p>1.整體優點：</p> <p>(1)本公司核心事業定義明確，管理階層紀律嚴謹，持續保持國內業界領導地位。</p> <p>(2)本公司董事會非常重視公司治理制度之建置與推動，並領先設有多項公司治理相關規定與辦法，據以落實執行。</p> <p>(3)本公司連年參加公司治理制度評量，展現持續追求卓越之決心，針對前次評量委員會建議改善事項，多能積極落實。</p> <p>2.建議事項：</p> <p>(1)建議本公司增加非法人代表之獨立董事或外部董事席位比重，期擴大董事會之專業功能與獨立性，並充分發揮職能。</p> <p>(2)建議本公司明訂重大偶發事件向董事會成員即時報告之機制，以確保董事會成員能即時了解公司偶發重大資訊，而作出適當之回應。</p> <p>(3)建議本公司進一步訂定薪酬委員會整體績效之自我評量制度，以期發揮薪酬委員會自我鞭策功能。</p> <p>(4)建議本公司增加安排董事會成員進修公司治理相關課程之多元管道，以持續精進董事專業職能，保持公司發展優勢。</p> <p>3.改善情形：</p> <p>(1)鑒於本公司為元大金控100%持有之子公司，因此本公司董事及獨立董事之派任均依照【金融控股公司法】第15條「金融控股公司子公司之董事</p>
	是	否	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	
			<p>及監察人，由金融控股公司指派」，及【公司法】第128-1條「政府或法人股東一人所組織之股份有限公司之董事、監察人，由政府或法人股東指派。」辦理。</p> <p>(2)至於其他建議事項，本公司已責成權責單位研議改善方案。</p>

2. 董事進修情形

資料時間：103年1月1日至103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	103.07.10	103.07.10	中華民國證券商業同業公會	企業應關心之最新稅務法令介紹	3	3
副董事長	黃古彬	102.06.01	103.07.10	103.07.10	中華民國證券商業同業公會	企業應關心之最新稅務法令介紹	3	3
獨立董事	于卓民	102.06.01	103.09.09	103.09.09	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市上櫃公司誠信經營與企業社會責任座談會	3	3
獨立董事	林增吉	102.06.01	103.02.19	103.02.19	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	3
獨立董事	黃榮顯	103.11.16	103.02.25	103.02.25	社團法人中華公司治理協會	企業併購法之修訂與併購案之董監職責、獨立審議委員會運作分享	1	14
			103.04.22	103.04.22	社團法人中華公司治理協會	我國公司治理之展望-公司治理藍圖	1	
			103.07.10	103.07.10	中華民國證券商業同業公會	企業應關心之最新稅務法令介紹	3	
獨立董事	黃榮顯	103.11.16	103.08.15	103.08.15	中華民國信託商業同業公會	香港金融業辦理客戶投資國外及大陸地區業務概況說明會	6	
			103.08.26	103.08.26	社團法人中華公司治理協會	企業併購與轉型	1	
			103.10.28	103.10.28	社團法人中華公司治理協會	信義房屋的企業社會責任與經營	1	
董事	申鼎錢	102.06.01	103.12.11	103.12.11	社團法人中華公司治理協會	香港能，臺灣能不能？	1	
			103.07.16	103.07.16	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	103年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3	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	賴宗武	103.07.01	103.07.10	103.07.10	中華民國證券商業同業公會	企業應關心之最新稅務法令介紹	3	3
董事	馬永玲	102.06.01	103.12.03	103.12.03	財團法人中華民國證券暨期貨 市場發展基金會	舞弊風險管理---從公司治理之觀點談起	3	3
董事	黃祐治	102.06.01	103.07.10	103.07.10	中華民國證券商業同業公會	企業應關心之最新稅務法令介紹	3	3
董事	沈慶光	102.06.01	103.11.26	103.11.26	社團法人中華公司治理協會	企業併購實務作業	3	3
董事	林龍凡	102.06.01	103.04.11	103.04.11	中華民國證券商業同業公會	最近公司法修正議題與爭議問題解析	3	3
董事	馬瑞辰	102.06.01	103.07.10	103.07.10	中華民國證券商業同業公會	企業應關心之最新稅務法令介紹	3	3
董事	陳麒淳	103.09.16	103.12.17	103.12.17	中華民國證券商業同業公會	企業申請上(興)櫃相關規範與案例解析	3	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：104 年 1 月 31 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 發 行 公 司 薪 酬 委 員 會 成 員 家 數	
		商 務 、 法 務 、 財 務 、 會 計 或 其 他 相 關 業 務 之 專 業 技 術 人 員	法 官 、 檢 察 官 、 律 師 、 會 計 師 或 其 他 專 業 技 術 人 員	具 有 商 務 、 法 務 、 財 務 、 會 計 之 專 業 技 術 人 員	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	黃榮顯		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	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6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	5	1	83%	
委員	于卓民	6	0	100%	
委員	黃榮顯	2	0	100%	103.11.20 起就任，任職期間 召開 2 次。
前委員	周行一	4	0	100%	103.11.16 起卸任，任職期間 召開 4 次。

其他應記載事項：無

(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>(二)公司是否定期舉辦社會責任教育訓練？</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</p>	<p>是</p> <p>√</p>	<p>摘要說明</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，已運行逾三年，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，因此經元大金控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，並增加得視需要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>(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)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。相關規則修正組</p>	<p>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> <p>此項並無差異之情形</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	
<p>理情形？</p> <p>(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>		<p>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)元大金控為鼓勵及督促員工敬業勤勉，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>	
<p>二、發展永續環境</p> <p>(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材料？</p> <p>(二)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> <p>(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>	<p>√</p>	<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，102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及設立專責單位方面(包含節約用水、節能減碳及溫室氣體減量等相關環境保護管理措施)：</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，以維護環境之情形。</p>	<p>此項並無差異之情事</p>

評估項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	<p>摘要說明</p> <p>(一)元大金控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.元大金控藉由定期召開勞資會議，建立勞資雙方溝通平台，提昇員工對公司政策的參與度及認同感，形成良性互動模式，以促進勞資同心，達成共創雙贏的目標。</p> <p>B.元大金控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，向內外申訴機構及受理之權責人員提出；另元大金控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，俾建立安全友善之工作環境。</p> <p>(三)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，元大金控每年定期辦理新進員工安全衛生教育訓練，由元大金控勞工安全衛生主管擔任講師，除講授勞工安全衛生法規、安全衛生觀念及安全衛生工作守則等法令規範，以保障員工工作安全衛生權益外，更針對金融業特性，講授日常業務相關之緊急事故通報及應變處理、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。元大金控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>此項並無差異之情形</p>
<p>三、維護社會公益</p> <p>(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> <p>(二)公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？</p> <p>(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>	<p>是</p> <p>否</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	
<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？</p> <p>(五)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p> <p>(六)公司是否就研發、採購、生產、作業及服務流程等制定</p>		<p>摘要說明</p> <p>(四)A.元大金控藉由定期召開勞資會議，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.元大金控與員工相關的各项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，另設有專責單位將元大金控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.元大金控另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.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，2014年度訓練項目包含：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.2014年集團員工訓練總計舉辦2,692門課、總受訓人次達183,012人、受訓總時數達336,959小時，員工訓練總經費為新臺幣2,915萬元。</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「元大金金融控股股份有限公司暨子公司客戶個人資料保密措施」及客戶隱私權保護聲</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	
<p>相關保護消費者權益政策及申訴程序？</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p>	<p>明，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> <p>a. 電話：02-2173-6054</p> <p>b. 傳真：02-2772-2862</p> <p>c. 電子信箱：Hotline.fhc@yuanta.com</p> <p>d. 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同時逕覆元大金控，以確實掌握案件處理情形及進度。</p> <p>(七)元大金控相關金融商品發行行銷宣傳，皆符合相關法規。</p> <p>(八)A.元大金控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，元大金控依採購之需求，優先採購其商品，102年度之綠色採購成果，於102年11月27日獲台北市政府環保局頒發獎狀表揚為標竿單位。</p> <p>B.要求供應商與元大金控共同遵守誠信經營原則。</p> <p>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，亦要求供應商應提具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。</p> <p>(九)與供應商之契約未定訂因供應商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。</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	
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？	√	元大金控企業社為責任報告書已揭露於元大金控網站及公開資訊觀測站。	此項並無差異之情形
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：無			

(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 (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？	√	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。 (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： 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。 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。	此項並無差異之情形
(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	√	(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	

評估項目	運作情形摘要說明		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
實執行？			
(三)公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條範圍內各項條款或其他營業範圍內具較高不誠信行為防範措施？	✓		<p>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、公司或第三人之利益，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：經受有期徒刑以上之宣告者，不予雇用為員工。本公司並特設置人事評議委員會，審議員工之獎懲事宜。</p> <p>(三)1.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>2.另本公司並依循元大金控所訂定之「行為指南」執行，對營業範圍內具較高不誠信行為防範之營業活動，均採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施。</p>
二、落實誠信經營			除(二)外，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？	✓		(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」確認已檢附司法政治網站之證明文件(該廠商最近一年度於司法表是否曾有賄賂或非司法政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。
(二)公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？	✓		(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、管理暨勞工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。
(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？	✓		(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。
(四)公司是否為落實誠信經營	✓		(四)1.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

評估項目	運作情形		與上市櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
已建立有效的會計制度、內部稽核制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？	√	否	<p>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。</p> <p>2.本公司會計制度均遵照證券商財務報告編製準則、財務會計準則公會及董事會及其他有關法令規定，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> <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。</p>
<p>三、公司檢舉制度之運作情形</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p> <p>(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>	√	<p>1.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>2.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>3.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>	此項並無差異之情事
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一)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>	√	<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>	此項並無差異之情事
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」之一，元大金控已訂定「誠信經營守則」之情形發生。	√	<p>本公司訂有本身之誠信經營守則者，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」，規範本公司在內之集團所有公司共同遵守，運作情形無差異。</p>	此項並無差異之情事
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。	√	無。	無。

(七)公司治理守則及相關規章查詢方式

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。

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：無

(九) 內部控制制度執行狀況揭露

1. 內部控制聲明書

元大寶來證券股份有限公司

內部控制制度聲明書

日期：104年2月25日

- 本公司民國103年度之內部控制制度，依據自行檢查的結果，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)、財務報導之可靠性及相關法令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.資訊及溝通，及5.監督。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，檢查內部控制制度之設計及執行的有效性。
 - 五、本公司基於前項檢查結果，認為本公司於民國103年12月31日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，包括知悉營運之效果及效率目標達成之程度、財務報導之可靠性及相關法令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104年2月25日董事會通過，出席董事13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。

元大寶來證券股份有限公司

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。

(1)本公司前業務人員於任職寶來證券期間，有提供人頭帳戶供客戶圈購有價證券、代客保管款項及接受客戶指示拆解選擇權售予客戶提供之人頭戶等情事，核已違反證券商負責人與業務人員管理規則第18條第1項、第2項第8款及第11款規定，爰依證券交易法第56條規定對該員解除職務。(103.6.10金管證券字第1030021935號裁處書)

改善情形：A.前業務人員已離職，但業經證交所予以註記。B.對相關人員辦理證券管理法令之專案教育訓練課程。

(2)本公司受託擔任雷笛克公司申報103年度現金增資發行新股之主辦承銷商，惟出具之評估報告未具體說明該公司未來營業規模之變化情形，且未說明資金缺口之估列基礎及合理性。另，於申報後至申報生效前，經媒體報導專訪該公司負責人關於該公司營業收入成長及資本支出等財務業務之預測性資訊，未予以妥適處理。核已違反「證券商管理規則」第25條第2款及第6款、發行人募集與發行有價證券處理準則第5條第2項，爰依證交法第65條規定，核處公司應予糾正處分。(換算處分點數2點)(103.8.8金管證發字第1030028970號函)

改善情形：A.要求行銷業務組對主辦案件，應確實提醒發行公司落實緘默期不得對特定人或不特定人說明或發布財務業務之預測性資訊；另送件同仁應於緘默期間每日查詢電子及書面報導，以確定發行公司並未違反相關規定。B.輔導執行組於相關底稿增列相關查核程序。

(3)本公司於103年7、8月間以自營商身分先與客戶談妥價格，再約定量身訂製之現貨與期貨價差合約交易，並在內部稽核作業分別採現貨及期貨作業之查核，惟該契約交易之本質為銷售客戶單一金融合約，與公司所稱從事現貨與期貨價差交易之策略性交易不同。另，從事該契約交易係以期貨造市商身分從事期貨交易，並不符造市者之功能。核已違反「證券商管理規則」第2條第2項及期貨商內部控制制度CA-22410「造市者應開立造市帳戶，執行造市業務，並不得以該帳戶從事非其造市契約之交易」規定，爰依證交法第65條規定，核處公司應予糾正處分，並自行議處相關違失人員。(103.11.19金管證券字第1030044378號函)

改善情形：A.已依來函指示，就違反相關法令及內控制度規範之人員，予以議處各記警告乙次。B.將不再從事類似交易。

(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. 一〇三年一月二十三日第八屆第十次董事會之重要決議：
 - (1) 通過本公司擬經由專責海外事業控股之「元大證券亞洲金融有限公司」於英屬維京群島轉投資設立百分之百持股之「元大亞洲投資有限公司」事。
 - (2) 通過解除本公司財務部副總經理宋肖瑾女士競業禁止之限制事。
2. 一〇三年二月二十五日第八屆第十二次董事會之重要決議：
 - (1) 通過本公司擬經由專責海外事業投資控股之元大證券亞洲金融有限公司收購韓國東洋證券公司(TONG YANG SECURITIES INC.)之控制性股權事。
 - (2) 通過本公司擬與大陸合資對象共同簽訂「設立合資證券公司諒解備忘錄」事。

- (3) 通過本公司擬與大陸合資對象共同簽訂「關於設立合資證券公司籌備委員會事宜的協議」事。
3. 一〇三年三月二十日第八屆第十四次董事會之重要決議：
 - (1) 通過本公司一〇二年度盈餘分派事。
 - (2) 通過本公司間接轉投資之寶來證券(香港)有限公司減資港幣4仟2佰萬元事。
 - (3) 通過修正本公司「取得或處分資產處理程序」部分內容事。(依公司法等規定行使股東會職權)
 - (4) 通過認列本公司投資性不動產減損事。
 4. 一〇三年五月八日第八屆第十五次董事會之重要決議：
 - (1) 通過本公司間接持股100%之永輝代理人有限公司辦理公司清算事。
 - (2) 通過本公司持股100%之寶來控股(開曼)有限公司辦理減資美金33,226,420元事。
 - (3) 通過捐助財團法人元大文教基金會新台幣1,760萬元事。
 5. 一〇三年五月二十九日第八屆第十六次董事會之重要決議：
 - (1) 承認本公司一〇二年度決算表冊事。(依公司法等規定行使股東會職權)
 - (2) 通過本公司一〇二年度盈餘分派事。(依公司法等規定行使股東會職權)
 6. 一〇三年六月二十六日第八屆第十七次董事會之重要決議：
 - (1) 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920萬元事。
 - (2) 通過任命本公司總經理事。
 - (3) 通過選任本公司董事長。
 - (4) 通過變更本公司於主管機關登錄之發言人及代理發言人人事。
 7. 一〇三年七月三十一日第八屆第十八次董事會之重要決議：
 - (1) 通過出售本公司閒置之「全球科技廣場」不動產事。
 - (2) 通過本公司間接轉投資之韓國東洋證券公司擬出售其自有之兩處不動產事。
 - (3) 通過修正本公司「背書及保證作業程序」部分內容事。(依公司法等規定行使股東會職權)
 8. 一〇三年八月二十九日第八屆第十九次董事會之重要決議：
 - (1) 通過簡化本公司海外組織架構，擬採「股份轉換」方式，將寶來控股(開曼)有限公司轉換為元大證券亞洲金融有限公司百分之百持股之子公司事。
 - (2) 通過任免異動本公司稽核部經理人及於主管機關登錄之內部稽核主管事。
 9. 一〇三年九月三十日第八屆第二十次董事會之重要決議：
 - (1) 承認「高雄氣爆」之急難捐助新台幣200萬元事。
 - (2) 通過變更本公司於主管機關登錄之發言人及代理發言人人事。
 - (3) 通過發行本公司「103年度無擔保普通公司債」暨委任案件檢查複核會計師事。
 - (4) 通過本公司間接持股100%之元大寶來證券(香港)有限公司擬收購印尼PT AmCapital Indonesia 百分之九十九股權事。
 - (5) 通過本公司間接持股100%之元大寶來證券(香港)有限公司擬新設「元大香港國際投資有限公司」事。
 - (6) 通過本公司間接持股100%之元大寶來證券(香港)有限公司擬新設「元大香港財務有限公司」事。

10. 一〇三年十一月七日第八屆第二十一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) 通過增訂兼任本公司獨立董事之薪資事。(依公司法等規定行使股東會職權)
11. 一〇三年十一月二十日第八屆第二十二次董事會之重要決議：
 - (1) 通過本公司間接轉投資之元大證券株式會社(元大韓國證券)擬處分100%持股之東洋儲蓄銀行(菲律賓)事。
 - (2) 通過任命黃獨立董事榮顯先生為本公司「薪酬委員會」委員事。
12. 一〇三年十一月二十七日第八屆第二十三次董事會之重要決議：

通過元大證券株式會社(元大證券韓國)擬發行無擔保次順位可轉換公司債美金壹億元，並擬由元大證券亞洲金融有限公司(元大亞金)全數承購事。
13. 一〇三年十二月二十二日第八屆第二十四次董事會之重要決議：
 - (1) 通過本公司擬經由專責海外事業投資控股之元大證券亞洲金融有限公司於英國倫敦新設百分之百持股之「元大證券(英國)有限公司」事。
 - (2) 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)

(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

一〇三年度及截至年報刊印日止，本公司無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之情事。

(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：104年1月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	申鼎錢	98/4/16	103/6/27	集團轉任
總經理	林添富	100/5/10	103/6/27	集團轉任
財務主管 副總經理	盧慧蓉	101/1/1	103/1/15	集團轉任
內部稽核主管 資深副總經理	劉科	102/5/14	103/8/29	職務異動

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	103年1月1日~103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			849	
2	2,000 仟元 (含) ~ 4,000 仟元				
3	4,000 仟元 (含) ~ 6,000 仟元				
4	6,000 仟元 (含) ~ 8,000 仟元		7,980		
5	8,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元				8,829
6	10,000 仟元 (含) 以上				

(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	7,980	0	0	0	849	849	V		103/1/1~ 103/12/31	非審計公費—其他：主要係稅務行政救濟及諮詢服務公費

(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	103 年度		104 年度截至 1 月 31 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-黃榮顯				
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-賴宗武	-	-	-	-
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	賴宗武	-	-	-	-
執行副總經理	陳麒漳	-	-	-	-
執行副總經理	龔紹興	-	-	-	-
執行副總經理	余耀庭	-	-	-	-
執行副總經理	林象山	-	-	-	-
執行副總經理	TAN PEI-SAN	-	-	-	-
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 副總經理	郭烽祥	-	-	-	-
投資銀行業務部 副總經理	雷希偉	-	-	-	-
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	張木彥	-	-	-	-
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	-	-	-	-
金融交易部 副總經理	黃天仁	-	-	-	-

職 稱(註 1)	姓 名	103 年度		104 年度截至 1 月 31 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 協理	吳吟珮	-	-	-	-
金融交易部 協理	虞逸真	-	-	-	-
金融交易部 協理	吳雲龍	-	-	-	-
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
自營部 資深副總經理	高子鈞	-	-	-	-
自營部 資深副總經理	佘光麒	-	-	-	-
自營部 資深協理	蘇高毅	-	-	-	-
自營部 資深協理	黃登基	-	-	-	-
自營部 協理	張仕亮	-	-	-	-
自營部 協理	張功弦	-	-	-	-
自營部 協理	楊鎮源	-	-	-	-
國際法人部 協理	TSENG KUO-JUAN	-	-	-	-
國際法人部 資深協理	林宜蕙	-	-	-	-
國際法人部 資深協理	張崇瑜	-	-	-	-
國際法人部 資深協理	施伯承	-	-	-	-
國際法人部 協理	王詠生	-	-	-	-
國際法人部 協理	林雍策	-	-	-	-
國際金融業務部 副總經理	林慶進	-	-	-	-
財富管理部 資深副總經理	王義明	-	-	-	-
財富管理部 副總經理	葉賢麟	-	-	-	-
財富管理部 資深協理	洪欣如	-	-	-	-
財富管理部 協理	高秉濂	-	-	-	-
通路行銷部 資深協理	張士桓	-	-	-	-
通路行銷部 資深協理	張清棟	-	-	-	-
風險管理部 副總經理	謝朝顯	-	-	-	-
國際營運部 資深協理	張雅雯	-	-	-	-
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 協理	施汶秉	-	-	-	-
股務代理部 資深協理	馬蕙雯	-	-	-	-
綜合企劃部 協理	黃俊傑	-	-	-	-
綜合企劃部 資深協理	李文良	-	-	-	-
稽核部 副總經理	劉燕滢	-	-	-	-
稽核部 資深協理	方嘉義	-	-	-	-
法務部 副總經理	邱文卿	-	-	-	-
法務部 協理	石淑慧	-	-	-	-
法務部 協理	陳正和	-	-	-	-
法令遵循部 資深副總經理	劉 科	-	-	-	-
法令遵循部 協理	曾錦泰	-	-	-	-
人力資源部 資深協理	劉博志	-	-	-	-
資訊部 資深協理	王宗熙	-	-	-	-

職 稱(註 1)	姓 名	103 年度		104 年度截至 1 月 31 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	
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	協理	張瑜玫	-	-	-	-
資訊部	協理	蔡淑燕	-	-	-	-
資訊部	協理	黃文亮	-	-	-	-
資訊部	協理	于文貞	-	-	-	-
資訊部	協理	巫柏毅	-	-	-	-
資訊部	協理	楊聖慧	-	-	-	-
管理暨勞安部	副總經理	李伯卿	-	-	-	-
財務部	副總經理	宋肖瑾	-	-	-	-
財務部	資深協理	許文青	-	-	-	-
會計部	副總經理	廖月榮	-	-	-	-
會計部	協理	黃士真	-	-	-	-
會計部	協理	連雪卿	-	-	-	-
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	李阿嚴	-	-	-	-
作業中心	副總經理	劉明郎	-	-	-	-
作業中心	副總經理	華振文	-	-	-	-
作業中心	副總經理	吳禎祥	-	-	-	-
作業中心	副總經理	王銘仁	-	-	-	-
作業中心	副總經理	陳泉鑫	-	-	-	-
作業中心	副總經理	余東泰	-	-	-	-
作業中心	資深協理	陳淑玲	-	-	-	-
作業中心	協理	王玉慧	-	-	-	-
作業中心	協理	邱南傑	-	-	-	-
業務督導	資深副總經理	洪文明	-	-	-	-
業務督導	資深副總經理	彭一正	-	-	-	-
業務督導	副總經理	邱政全	-	-	-	-
業務督導	副總經理	林正中	-	-	-	-
業務督導	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	-	-	-	-
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	王靜一	-	-	-	-
三重分公司	經理人	翁玉真	-	-	-	-
上新莊分公司	經理人	羅世欽	-	-	-	-
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	陳皓昫	-	-	-	-

職 稱(註 1)	姓 名	103 年度		104 年度截至 1 月 31 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
士林分公司 經理人	徐木信	-	-	-	-
大天母分公司 經理人	伍慧英	-	-	-	-
大甲分公司 經理人	黃美玲	-	-	-	-
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	陳春祥	-	-	-	-
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	陳智郁	-	-	-	-
內湖分公司 經理人	鄭玉蘭	-	-	-	-
六合分公司 經理人	羅禎忠	-	-	-	-
公館分公司 經理人	莊培恒	-	-	-	-
天母分公司 經理人	蘇茂松	-	-	-	-
太平分公司 經理人	謝淑珍	-	-	-	-
斗六分公司 經理人	張惠蓉	-	-	-	-
木柵分公司 經理人	陳建勳	-	-	-	-
水滴分公司 經理人	施馨雯	-	-	-	-
北三重分公司 經理人	沈穎祥	-	-	-	-
北天母分公司 經理人	劉秋蓉	-	-	-	-
北屯分公司 經理人	陳品薰	-	-	-	-
北成功分公司 經理人	侯泉旭	-	-	-	-
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	劉民浙	-	-	-	-
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	馬珍真	-	-	-	-
台北分公司 經理人	洪肇明	-	-	-	-
台南分公司 經理人	謝銘鈞	-	-	-	-
四維分公司 經理人	饒智榮	-	-	-	-
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	陳威仁	-	-	-	-
永和分公司 經理人	陳振榮	-	-	-	-
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	羅玉雲	-	-	-	-

職 稱(註 1)	姓 名	103 年度		104 年度截至 1 月 31 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
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	林玳瑩	-	-	-
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	王定峰	-	-	-
府中分公司	經理人	林宗澤	-	-	-
府城分公司	經理人	陳家成	-	-	-
延平分公司	經理人	李金吉	-	-	-
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	蘇晚佩	-	-	-
東港分公司	經理人	洪春松	-	-	-
東蘆分公司	經理人	牟紹民	-	-	-
林森分公司	經理人	陳景富	-	-	-
林園分公司	經理人	賴俊傑	-	-	-
板橋三民分公司	經理人	陳志雄	-	-	-
板橋分公司	經理人	范憶亭	-	-	-
松山分公司	經理人	陳永慧	-	-	-
松江分公司	經理人	蕭崇勇	-	-	-
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	覃業湘	-	-	-
長榮分公司	經理人	鄭邦寧	-	-	-
信義分公司	經理人	魏明洲	-	-	-
南屯分公司	經理人	陳建宇	-	-	-
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	楊嘉一	-	-	-
南海分公司	經理人	陳國樑	-	-	-
南勢角分公司	經理人	楊文正	-	-	-
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	康琮怡	-	-	-
苗栗分公司	經理人	吳俊男	-	-	-
苑裡分公司	經理人	詹坤宗	-	-	-
重慶分公司	經理人	陳章宇	-	-	-
員林分公司	經理人	洪煥璋	-	-	-
桃園分公司	經理人	張正誠	-	-	-
草屯分公司	經理人	林文潭	-	-	-

職 稱(註 1)	姓 名	103 年度		104 年度截至 1 月 31 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
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	王鼎森	-	-	-	-
基隆分公司 經理人	賴泰義	-	-	-	-
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	陳宏全	-	-	-	-
莒光分公司 經理人	張耀文	-	-	-	-
鹿港分公司 經理人	蕭盛明	-	-	-	-
博愛分公司 經理人	許寶慧	-	-	-	-
復北分公司 經理人	潘懷忠	-	-	-	-
復興分公司 經理人	洪火順	-	-	-	-
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	楊順智	-	-	-	-
發財分公司 經理人	李瑞洪	-	-	-	-
善化分公司 經理人	王聰勝	-	-	-	-
華山分公司 經理人	劉榮彩	-	-	-	-
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	曾重彰	-	-	-	-
新店中正分公司 經理人	李文寶	-	-	-	-
新盛分公司 經理人	呂秉儒	-	-	-	-
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	陳烈雄	-	-	-	-
鳳山分公司 經理人	黃 聖	-	-	-	-
鳳中分公司 經理人	郭惠淑	-	-	-	-
潮州分公司 經理人	方鵬智	-	-	-	-
學甲分公司 經理人	王永成	-	-	-	-
樹林分公司 經理人	陳遠宗	-	-	-	-
樹板分公司 經理人	王琮毓	-	-	-	-
頭份分公司 經理人	陳志賢	-	-	-	-
館前分公司 經理人	潘俊良	-	-	-	-

職 稱(註 1)	姓 名	103 年度		104 年度截至 1 月 31 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
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	洪伯謙	-	-	-	-
鎮北分公司 經理人	黃秀靜	-	-	-	-
雙和分公司 經理人	吳啟民	-	-	-	-
羅東分公司 經理人	黃偉成	-	-	-	-
藝文分公司 經理人	官永茂	-	-	-	-
蘆洲分公司 經理人	陳宗尚	-	-	-	-
鶯歌分公司 經理人	林富德	-	-	-	-
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：104 年 1 月 31 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財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、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	
元大金融控股(股)公司	5,517,283,540	100%	-	-	-	-	-	-	-

九、綜合持股比例

單位：股；%

資料日期：104 年 1 月 31 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	41,508	6.44	—	—	41,508	6.44
臺灣期貨交易所(股)公司	15,529	5.36	—	—	15,529	5.36
臺灣證券集中保管(股)公司	2,490	0.74	—	—	2,490	0.74
環華證券金融(股)公司	10,442	2.61	—	—	10,442	2.61
台灣高鐵 92 年可轉換特別股(註 2)	50,000	1.86	—	—	50,000	1.86
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。

註 2：係甲種記名式可轉換特別股。

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：104年1月31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 經授商字第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 經授商字第10101189970號核准函。

2.股份種類

資料時間：104年1月31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：104年1月31日

股東結構 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

每股面額十元

資料時間：104年1月31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：104年1月31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	103 年(註 1)	102 年	104 年截至 1 月 31 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		16.65	16.56	不適用
	分 配 後		16.36	16.08	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		1.88	0.65	不適用
	分 配 後		1.88	0.65	不適用
每股股利	現 金 股 利		0.2930	0.4854	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 103 年盈餘分派案於 104 年 3 月 26 日經董事會提議通過，尚未經董事會代行股東會決議。

(六)公司股利政策及執行狀況：

1. 公司章程所訂之股利政策：

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；次就其餘額提撥百分之零點零一至百分之五為員工紅利；其他餘額併同以往年度未分派盈餘，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參照同業標準支給之。

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. 本次股東會擬議股利分配之情形：

本公司一〇三年度盈餘分配，擬配發股東現金股利新台幣 1,616,359,878 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：

本公司一〇三年度盈餘分配，未擬配發股東股票股利，故不適用於此項揭露。

(八)員工分紅及董事、監察人酬勞：

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍
依本公司公司章程第二十二條規定，本公司每年總決算如有盈餘，除繳納營業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；次就其餘額提撥百分之零點零一至百分之五為員工紅利。
2. 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理
本公司員工分紅及董監酬勞成本，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. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊
 - (1) 本公司一〇三年度盈餘分配，擬配發員工現金紅利新台幣 37,984,457 元，俟董事會(代行股東會)決議確定之。一〇三年度擬配發員工紅利金額與財務報表認列金額 38,172,733 元之差異為 188,276 元，俟董事會(代行股東會)決議確定後調整一〇四年度之損益。
 - (2) 擬議配發員工股票紅利股數及占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例：
本公司一〇三年度盈餘之分配，未擬配發員工股票紅利。
 - (3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：
分配後設算每股盈餘為 1.88 元，員工紅利及董事、監察人酬勞已經費用化，對每股盈餘並無影響。
4. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形
本公司一〇二年度盈餘經 103 年 5 月 29 日第八屆第十六次董事會(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 38,874,750 元，董事及監察人酬勞金新台幣 0 元。一〇二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 184,384 元，已調整為一〇三年度之損益。

(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 (註2)	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 (註3)	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。 本公司償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 清 償 之 條 款	無	
限 制 條 款 (註4)	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	

註1：公司債辦理情形含辦理中之公募及私募基金債。辦理中之公募公司債係指已經本會生效(核准)者；辦

理中之私募公司債係指已經董事會決議通過者。

註2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註3：屬海外公司債者填列。

註4：如限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註5：屬私募者，應以顯著方式標示。

註6：屬轉換公司債、交換公司債、總括申報發行公司債或附認股權公司債，應依性質按表列格式再揭露轉換公司債資料、交換公司債資料、總括申報發行公司債情形及附認股權公司債資料。

(二)一年內到期之公司債：無。

—0三年度及截至年報刊印日止本公司無一年內到期之公司債。

(三)已發行轉換公司債：無

—0三年度及截至年報刊印日止本公司無已發行轉換公司債。

(四)已發行交換公司債：無

—0三年度及截至年報刊印日止本公司無已發行交換公司債。

(五)公司採總括申報方式募集與發行普通公司債：無

—0三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。

(六)已發行附認股權公司債：無

—0三年度及截至年報刊印日止本公司無發行附認股權公司債。

(七)最近三年度私募公司債：無

最近三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

—0三年度本公司無辦理特別股。

四、海外存託憑證辦理情形

—0三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

—0三年度本公司無辦理員工認股權憑證。

六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：

—0三年度本公司無併購或受讓他公司股份發行新股。

七、資金運用計畫執行情形：

截至年報刊印日之前一季止，前各次發行或私募有價證券尚未完成者：無。

最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無

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	103年 ^註		102年	
	營業收入	百分比(%)	營業收入	百分比(%)
經紀	11,058,445	68.85%	9,730,870	69.52%
自營	3,829,751	23.84%	3,008,192	21.49%
承銷	1,174,902	7.31%	1,259,039	8.99%
合計	16,063,098	100.00%	13,998,101	100.00%

註：資料來源為 102 及 103 年度會計師查核簽證財務報告業務種類別財務資訊。

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。

(二)產業概況

1.產業之現況與發展

回顧 103 年，全球經濟持續復甦，惟力道強弱不均，美國經濟強勁，歐、日、中國大陸疲弱；國內經濟雖受食安危機衝擊，但出口、消費與投資動能仍屬穩健，景氣燈號亦連續呈現綠燈，顯示經濟續呈溫和成長。依據主計總處 104 年 1 月 30 日最新公佈，103 年經濟成長率概估為 3.51%，優於前一年之 2.23%。在股市方面，在金管會積極提出振興股市等方案下，台股日均量較 102 年成長 23.7%，達到 1,192 億。在股價指數方面，台股加權指數從 102 年底 8,611.51 點上漲到 103 年底 9,307.26 點，全年漲幅達 8.08%，優於美國(7.52%)、日本(7.12%)、新加坡(6.24%)、香港(1.28%)以及韓國(-4.76%)等先進市場。而台股市值也從 102 年底的 26.8 兆元增加到 103 年底的 29.6 兆元，增加 2.8 兆元，增幅達 10.45%。金管會持續對股市進行多項開放激勵政策，主要包括有開放當日沖銷交易、資券互抵交易不納入融資券限額計算、上櫃股票融資比率調高至 6 成、以及單戶及單股融資券上限放寬等措施。此外，更在自由經濟示範區下，創設證券商可開辦國際證券業務分公司(OSU)機制，並開放 OSU 得辦理外幣有價證券及衍生性商品等多項業務，上述開放措施將使證券商能提供更完整投資理財服務，亦不再需要固守於競爭激烈的本地市場，焦點可望逐步朝國際化發展。

104 年主要國際機構預測全球經濟成長率可望加速，加上國際油價將維持低檔水準，全球景氣將續朝正面發展，有助挹注我國出口動能；另外，受惠國內半導體業者持續投資先進技術、DRAM 及業者積極擴產，與航空業者擴大購機，民間投資動能亦可望續增，民間消費則因就業情勢改善仍續穩健成長。而金管會曾主委於年初所公佈的 104 年發展策略計畫內容，其將延續主打「亞洲盃」的主軸，包括即將公布股市揚升計畫、強化亞洲盃的發展路線圖、全面檢討相關業務、推出金融進口替代、金融 3.0 計畫及亞太理財中心計畫等，預期將為台灣股市增添新的資金動能，並培養扶植亞洲區域性金融機構。尤其本公司也是金管會點名佈局亞洲較積極的業者之一，接下來主管機關亦將持續檢視本公司佈局亞洲的發展路線圖 (Roadmap)，積極協助加速亞洲佈局及發展。

近年來數據浪潮襲捲全球，引發市場結構性變化，巨量資料亦成為改變金融業競爭格局的觸媒。如利用巨量資料分析技術可挖掘客戶近期需求，進而在提供精緻金融服務中，個別巧妙置入客戶可能深感興趣的商品暨相關優惠資訊，藉此帶動客戶投資頻度與數量的提高；或藉由精確的雲計算以有效規避風險等等。而為因應大數據(Big Data)時代來臨，金管會提出開放資訊(Open Data)計畫，包括聯徵中心、證交所櫃買中心與保險發展中心的資料開放，以助於金融產業的創新及

發展，而證券周邊單位亦將共同推動建置「證券期貨雲」，以強化數位化金融服務。透過大數據分析運用及發展趨勢，將有助於提升前瞻性風險管控能力，洞見客戶喜好及需求脈動，進而發掘全新的市場商機。

展望未來，本公司將秉持穩健發展為原則，發揮核心業務及通路優勢，運用核心競爭力、前瞻能力、穩健財務、創新能力及執行力，配合金控整體政策，整合集團資源，貫徹以客為尊之業務管理機制，長期持續深耕台灣，並結合元大證券株式會社、元大寶來證券(香港)、中國大陸及東南亞等各地據點之業務及資源，逐步拓展亞太地區市場，朝向亞洲最佳金融服務機構之目標邁進。

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

103年，在市場動能遲遲未能有突破性發展的情況下，主管機關開始了股市振興方案，更進一步的於104年初提出揚升計畫。

本公司將配合揚升計畫的一系列營造更有效率交易市場之措施：提升證券商交割專戶功能，放寬現股當沖標的範圍、放寬股市漲跌幅限制至10%，及訂定相關配套措施、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、檢討放寬財團法人得投資台股ETF...等經紀相關措施，提供客戶更優質、便捷、一站式的服務，滿足客戶不同的需求，提升客戶的滿意度；同時，掌握市場脈動，升級電子交易平台，重視行動商務發展，提升電子交易比重，以吸引新世代客群並持續拓展海外複委託業務，為本公司創造更好的業績與競爭優勢。此外，更將致力推動以信託架構為基礎的財富管理業務，朝向多元化業務發展，為提供客戶更國際化及全面性的投資理財服務。

103年本公司為求營運綜合效益最大化以及服務客戶效率化，精實並遷移營業據點數後達162家，與元大銀行同點數更達49家，為台灣最具通路優勢的綜合證券商，確立經紀業務大幅領先同業的市場地位。

(2) 自營業務

在專業優秀的人才及公司強而有力的資訊技術支援基礎下，自營部持續朝多元化發展，交易範圍涵蓋了國內及諸多海外市場的股票、期貨及選擇權。在股票方面，除了從基本面、技術面選股的主觀式交易，也有搭配期貨及股票的套利、價差交易。期貨及選擇權方面，亦有多樣化的交易策略，包括程式交易、套利交易、價差交易等。此外亦長期擔任台灣期貨交易所的期貨、選擇權等各種造市業務，具備低交易成本優勢，交易量領先群雄。

展望新的一年，配合主管機關政策下，預期將拓展交易範圍至其他國家，本公司可複製台灣之成功經驗與技術至更多市場，藉此擴大營運規模，此舉將可分散風險及增加獲利來源，並持續發展更多元化的交易策略。

(3)投資銀行業務

103 年雖經歷高雄氣爆、食安風暴、服貿協議卡關等負面事件影響，但股市表現仍振盪上揚。國內 IPO/SPO 市場總承銷案件 230 件，總承銷金額達 1,071 億元。本公司共參與 73 件，總承銷金額為 105 億元，市場排名分別位居二、三名。

103 年新增登錄興櫃公司為 79 家，迄 103 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 31.12% 的市占率，排名第一。

以 103 年的 IPO 案件來看，雖然因主管機關對於 F 公司陸籍股東的嚴格認定以致案件量較預估為少，但本公司仍以承作優質案件獲得市場認同。103 年本公司完成半導體 IC 封測全球第 2 大廠-南茂的上市掛牌，掛牌股本約 86.5 億元，是近幾年少見的大規模電子業初次上市案。另，於 3 月 31 日完成旭隼以市值 99 億元(承銷價格 146 元)掛牌上市，之後在公司業績成長並輔以造勢下，掛牌後股價表現亮麗，迄 12 月 31 日該公司市值已成長至 203 億元(收盤價 286 元)，成長率超過 105%。MSCI 於 103 年 11 月 7 日公布新增台股六檔為全球小型股指數成分股，其中兩檔即為本公司主辦之南茂及旭隼。

在 SPO 市場方面，103 年 SPO 市場送件數共 228 件，本公司送件數 29 件，市占率 12.72%，排名市場第二。其中較被市場關注的是華立企業的 CB 案以及中石化 ECB 案。華立 CB 發行總金額為 10 億元，發行價格 100 元，為 103 年度台灣電子通路業最高轉換溢價率(116.16%)之 CB 案。另，本公司首度以國際證券業務公司(OSU)參與國際承銷案件-中石化 ECB。中石化 ECB 發行金額為 1.32 億美元(約當 39.6 億台幣)，本公司憑藉國內外法人配售通路優勢、專業的 ECB 執行團隊，完成 3,000 萬美元之配售。此案並獲得專業財經雜誌 Asiamoney 報導讚揚為相當成功的 ECB 承銷案件。

在財務顧問業務方面，本公司 103 年財務顧問業務市占率逾二成，遙遙領先同業，代表性案件包括：聯發科合併晨星、亞太電信與鴻海策略合作案、Exar 收購 IML、中美晶合併旭泓、Vishay 公開收購凌耀、Alvogen 與美時策略合作案等，為本公司挹注豐厚獲利。其中，成功協助亞太電信與鴻海集團結盟進軍 4G 數據與雲端應用市場，為首家提供電信業併購之台灣券商，並因此被「財資」金融雜誌(The Asset)評選為台灣區最佳併購機構獎。成為首家打敗外資投行，搶下併購大獎的在地券商。

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。憑藉著多元且跨國的服務，103 年本公司再度榮獲「財資」金融雜誌(The Asset)評選為「台灣最佳投資銀行」，並為台灣唯一連續三年榮獲國際專業財經機構 Euromoney 推崇為「台灣最佳投資銀行」。

(4) 債券業務

103 年 FED 完成了 QE 退場，並開始規劃升息時程。由於緊縮預期已提前一年反應，美國 10 年期債券殖利率在 103 年反而因日歐相繼擴大寬鬆措施而呈現下滑。103 年 7 月起，國際板外幣債券大量發行，造成 9 月後台灣公債利率的震盪。元大寶來證券債券部配合經濟與利率趨勢變化，逐步調整台、外幣債券初次級市場及可轉債資產交換業務之比重，增加收益之多元化，整體業務獲利呈現穩定的狀態。

在新業務方面，主管機關規劃一系列業務開放證券商承作，其中元大寶來證券於 103 年 3 月 4 日成為國內首批取得核准設立國際證券業務分公司之證券商，除積極吸引境外具免稅利基之投資人參與國內市場，並計畫將於 104 年申請開辦外幣間即期買賣與匯率相關衍生性商品，本公司債券部將擔任報價與部位拋補之角色，以增加對外幣計價有價證券投資人的服務。

展望 104 年，將升息的美元預期成為幣值及收益俱佳的強勢貨幣，債券殖利率則因全球經濟發展不同調，多數央行仍將採寬鬆政策而呈現溫和多頭。本公司債券部將配合台灣整體投資資金板塊之變動，以全球配置為策略，逐步加重外幣債券業務的獲利比重，並固守台債市場的領導者地位，期許能於獲利上續創佳績。

(5) 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。民國 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」，以此對發行券商進行評等及獎勵。依民國 103 年第 3 季各發行券商表現採分級評等，根據市場規模、造市品質等多項指標進行評分，將發行券商分為 A、B、C 三等級，其中 A 級券商將享有發行人及標的證券可發行額度放寬、擴大可發行標的範圍等獎勵，元大寶來證券積極爭取最佳評等；另為強化造市規則，發行人最低委買報價數量由 10 張提高為 100 張，報價波動度調整幅度週內縮減至 3.5%，月調整幅度不得超過 5%，以提升權證市場造市品質及流動性並活絡權證市場。103 年 12 月 29 日起，上市櫃有價證券循環撮合秒數縮短為每 5 秒撮合一次，另開放券商得因「發行認購權證之避險需求」從事借券賣出，皆可增加券商權證避險的及時性及靈活度，使權證市場更加健全。此外，隨著現股當沖於 103 年 1 月開放，有效提升市場交易量，促使權證當沖有機會接續開放，主管機關研擬權證當沖之配套措施為降低權證造市避險之股票交易稅，可望從目前現行的千分之三調降為千分之一，預估整體的權證交易量約可增加 3 至 5 倍。元大 103 年累計發行權證檔數共 3,547 檔，發行金額則達 494 億元，皆位居市場第一，在具規模經濟下避險效率亦較同業優異。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，保持最高市占率之領航地位。

結構型商品已有多年發展歷史，民國 103 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。本公司將持續針對一般客戶與法人客戶，提供更多元化商品化，並提升市占率與本業務之獲利。

資產交換業務衍生自可轉換公司債，其業務量之消長，與市場行情及可轉債新發行之數量有顯著相關。過去一年由於市場資金依然寬鬆且台股表現相對亮眼可轉債發行情形熱絡，同時關注美聯儲進入升息循環後新興亞洲國家之相對因應及國內市場利率水準之變化，本公司今年除持續著重於信用資產之管理並持續注意利率變化，同時追求市占率之成長及產品創新，追求在可控制風險範圍內獲取最大的利潤。

(6) 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，已著手針對不同客群提出不同方案，103 年積極引進 PGN、ELN 等特殊商品，更獨創 SN2(基金兩倍連結型產品)，廣受金融圈及客戶好評。

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，特定單獨管理運用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，此外商品種類超過一千六百餘檔，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 103 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	100 年	101 年	102 年	103 年
元大寶來	1,881	12,212	20,312	27,563
群益金鼎	450	913	3,035	10,393
凱基 (+大華)	842	4,970	5,469	6,642
兆豐	4	2	8	3,306
統一	1	815	978	1,466
元富	20	736	1,051	1,364
華南永昌	-	-	-	1,006
日盛	-	-	-	821
永豐金	-	-	-	77
東亞	0	44	58	17
富邦	-	-	-	10
合計	3,198	19,693	30,911	52,664

資料來源：信託公會

截至 103 年 12 月底止財富管理的金錢信託累計開戶數統計

開戶數	100 年	101 年	102 年	103 年	累計有效戶數
元大寶來	22,099	35,794	59,102	1,849	80,117
凱基(+大華)	598	5,511	11,266	765	16,604
群益金鼎	923	2,659	6,969	743	13,404
元富	193	4,151	4,667	602	8,964
日盛	-	-	0	269	4,201
統一	6	1,273	2,686	187	3,611
兆豐	7	15	29	485	3,479
華南永昌				149	1,485
東亞	30	208	388	(2)	393
富邦	-	-	-	285	378
永豐金	-	-	-	184	285
合計	23,856	49,611	85,107	5,516	132,921

資料來源：信託公會

本公司自 102 年起進入有價證券信託業務市場，起步較晚，由於較同業具備國內投資股票市占率第一的優勢，建立台股最大資產池並非難事，去年曾經取得有價證券信託客戶總資產市場第一的成績。今年起進行策略調整，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，而以追求出借效率為業務發展方針。截至 103 年為止，本公司有價證券信託客戶總資產為市場第二。

截至 103 年 12 月底止財富管理的有價證券信託總餘額統計(單位：百萬元)

信託 AUM	101 年	102 年	103 年
凱基	6,620	7,738	12,294
元大寶來	-	8,615	10,712
兆豐	-	5	1,826
元富	-	-	1,630
統一	-	395	1,098
日盛	-	-	888
群益	481	1,253	802
富邦	-	-	5
有價合計	6,620	18,005	29,254

資料來源：信託公會

(7) 國外業務

本公司現為台灣證券市場龍頭，但從未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。本公司於 103 年海外佈局成果豐碩，不僅設立元大亞洲投資，成功收購韓國東洋證券股份有限公司(已於 103 年 10 月 1 日更名為元大證券株式會社)，並經主管機關核准轉投資印尼證券商 PT AmCapital Indonesia 99% 股權。海外佈局的觸角涵蓋範圍已從東北亞的韓國、結合元大寶來中國、香港、台灣的資金與商品優勢、向下延伸到東南亞，藉由深化各子公司當地業務，利用各地不同的市場特性及資金優勢，串接特色商品以建構泛亞洲交易平台，期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，最終將立足於台灣的元大寶來證券價值最大化，完整本公司跨國性及全球性佈局。

(8)借券業務

國內經營借券業務的證券商/證金公司於 103 年底共有 16 家，仍處於高度競爭狀態。本公司以優異的經營能力，仍持續囊括超過三成證券商/證金公司出借餘額，遙遙領先同業。展望 104 年，本公司將繼續善用內外部券源，積極滿足借券客戶需求，進而增加公司收益。

(9)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，元大寶來證券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。

103 年度複委託業務市占率	
元大寶來證券	8.88%
凱基證券	7.21%
國泰證券	6.33%
富邦證券	6.09%
永豐金證券	4.62%

(10)國際法人業務

103 年整體外資交易量較前年增加 16%，但因整體市場成交量較前年提高 25%，故整體外資市占率較前年減少 7%。面對競爭對手皆為國際知名大型券商的市場現況，本公司國際法人業務於 104 年仍將持續提供優質的台股調研服務，並積極開發歐美地區之機構投資人客戶，致力於提升國外法人交易量市占率，以增加元大寶來證券於國際法人圈之能見度。另外，本公司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，協助客戶積極參與市場。於國外券商合作方面，本公司將繼續增加外資複委託策略夥伴，同時積極與國際系統廠商合作開發電子交易平台，以增加各國投資人參與台股的管道，更進一步於國際上強化本公司為台股市場領導者的企業形象。

(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，並正在開發國內首創的行動財富管理手機 APP，近期可望提供更快、更穩定的手機財富管理投資平台。未來隨著 OSU、PGN、海外債券等商品系統的開放及上線，線上系統將陸續增添相關下單及投資研究功能，屆時將使目前已為業界最完善之線上交易系統更臻完備。

(四)長、短期業務發展計畫

1.長期業務發展計畫

「深耕台灣，佈局亞洲，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，以成為亞洲區最佳金融服務機構。

- (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。
- (3) 建構元大寶來證券(香港)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、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，逐步開創元大寶來證券全球嶄新版圖。

2.短期業務發展計畫

- (1) 提升分公司營運績效，深化法人業務服務，提升電子交易比重，有效合理管控成本，人力資本持續強化。
- (2) 深耕新世代投資客群，開發多項行動 APP，並強化行銷活動，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。
- (3) 除積極配合造市，吸引投資人至櫃買開放式基金交易平台(Listed Open-End Fund; LOF)外，並增加投信造市契約簽約家數，以增加穩定獲利來源。
- (4) 除去年底陸續上市的槓桿及反向型 ETF 持續積極經營造市業務外，亦將積極參與國內新種 ETF 亮點商品如黃金、原油等市場造市業務。
- (5) 打造高頻交易平台，以因應台灣及時撮合和香港衍生之業務需求。
- (6) 加強預先防範風險機制，降低投資報酬波動性，提高自營獲利穩定度。
- (7) 持續發展 Prime Brokerage，包括建置與強化借券系統、保管系統、抵押品系統。
- (8) 擴大或提升各項金融商品市場地位，並創新交易商品、開發新市場、調整交易及推廣策略。
- (9) 組成跨部室專案小組，建立大數據行銷平台，配合金管會推廣大數據之運用，有效引導政府資料開放朝非結構性資料發展，以利掌握投資人理財趨勢與需求，有助行銷策略之擬定與利基型商品之開發。

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 103 年底，本公司證券營業據點於全省共計 162 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，並將積極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、同時日前主管機構開放證券商得從事國際證券業務分公司(OSU)及辦理相關外匯業務，並且進一步放寬證券商營業員可兼任財富管理信託業務等，本公司亦將積極投入相關人力及物力等資源，開展相關新種業務。

在海外佈局方面，隨著兩岸三地經濟交流正常化，先前本公司已完成設立元大證投資諮詢(北京)有限公司，其將為客戶提供從成立期之創業投資諮詢、私募，成長階段之籌資規劃、投資建議及合併與收購策略，乃至成熟期面臨轉型或退出之重整再造服務等。同時隨著台商在大陸投資規模增加與台灣對陸資開放，加速兩岸三地企業投資、融資及資源整合需求，且兩岸對創新事業的支持，先後有籌資前期作業的配套措施，亦創造財務顧問業務之業務機會。此外，配合兩岸主管機關業於 102 年 6 月 21 日海峽兩岸正式簽定《海峽兩岸服務貿易協議》，未來亦將配合相關立法進度及相關法令進一步開放，持續加速在大陸設立合資全照證券公司的速度，並積極進行大陸合資券券商參與計劃，以拓展與大中華市場相關之各項業務。

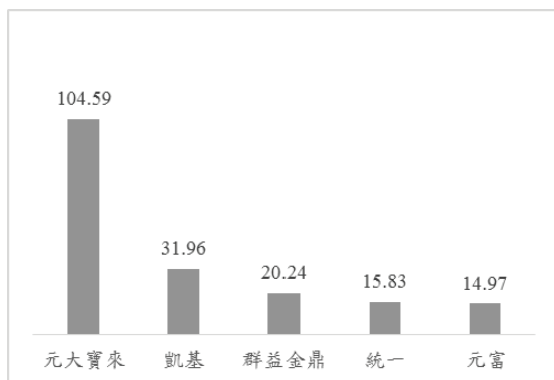
此外，在香港市場方面，元大寶來證券(香港)日前已向大陸外匯管理局提出 RQFII 人民幣 10 億元之額度申請，商品設計將由華潤元大、元大寶來證券(香港)以及元大寶來投信等進行兩岸三地聯合策劃，預計對 OSU 及 OBU 的客戶募集，讓投資人提早參與中國境內債市場之財富管理投資商機，創造比人民幣定存更高的收益。此外，為擴大深耕財富理財業務，元大寶來證券(香港)已於 103 年經董事會通過新設『元大香港財務有限公司』與『元大香港國際投資有限公司』，以滿足客戶更大彈性的金融需求。

在韓國市場方面，元大證券株式會社之加入，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。

另外，本公司也將積極進行收購越南第一證券股權，股權目標比重達 100%，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。透過元大寶來證券(香港)預計 104 年將完成印尼 AMCI 交易收購計劃；同時預計爭取印尼企業來台發行寶島債券。透過元大證券亞洲金融公司於英國倫敦新設百分之百持股之元大證券(英國)有限公司。

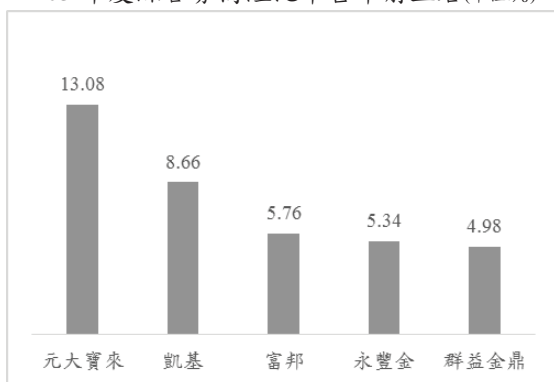
2. 市場占有率

103 年度綜合券商獲利前五名 (單位:億)



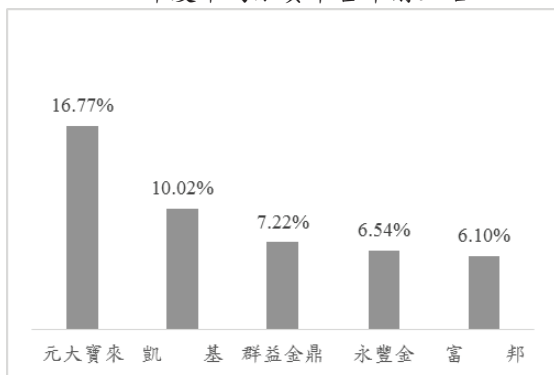
資料來源：台灣證券交易所

103 年度綜合券商經紀市占率前五名 (單位:%)



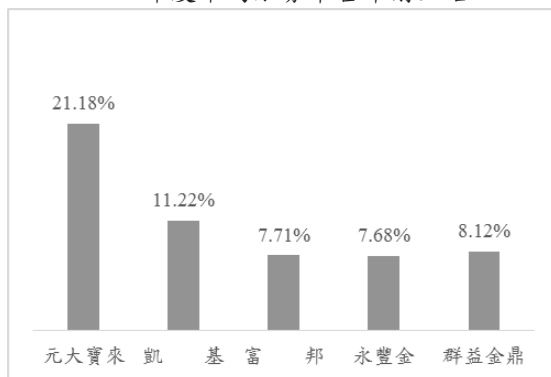
資料來源：台灣證券交易所、櫃檯買賣中心

103 年度平均融資市占率前五名



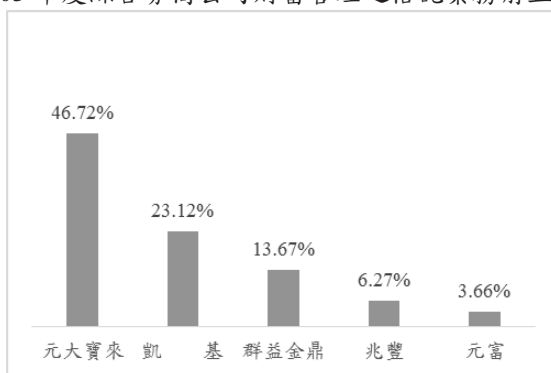
資料來源：台灣證券交易所、櫃檯買賣中心

103 年度平均融券市占率前五名



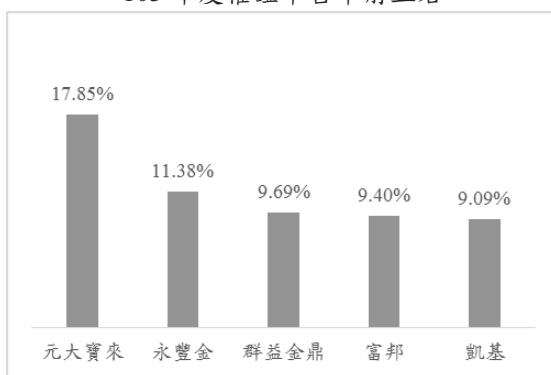
資料來源：台灣證券交易所、櫃檯買賣中心

103 年度綜合券商公司財富管理之信託業務前五名



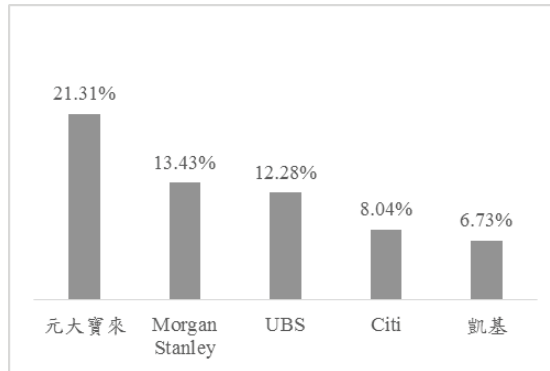
資料來源：台灣證券交易所、櫃檯買賣中心

103 年度權證市占率前五名



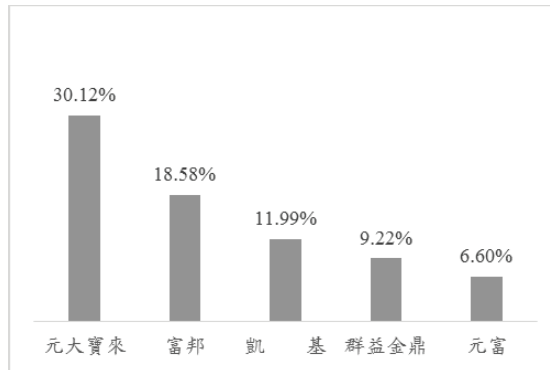
資料來源：CMoney

103 年度財顧業務市占率前五名



資料來源：Bloomberg

103 年度興櫃業務市占率前五名



資料來源：櫃檯買賣中心

3.市場未來之供需狀況與成長性

在台股方面，金管會積極提出各項相關振興國內股市方案，相關成效已陸續展現。其中 103 年台股日均量達到 1,192 億，較 102 年成長 23.7%；在股價指數方面，台股加權指數亦從 102 年底 8,611.51 點上漲到 103 年底 9,307.26 點，全年漲幅達 8.08%，並優於美國(7.52%)、日本(7.12%)、新加坡(6.24%)、香港(1.28%)以及韓國(-4.76%)等先進市場。而台股市值也從 102 年底的 26.8 兆元，增加到 103 年底的 29.6 兆元，提升 2.8 兆元，增幅達 10.45%。

目前金管會更積極持續針對股市進行多項開放激勵政策，包括有開放當日沖銷交易、資券互抵交易不納入融資券限額計算、上櫃股票融資比率調高至 6 成、以及單戶及單股融資券上限放寬等措施。此外，在自由經濟示範區下，創設證券商可開辦國際證券業務分公司(OSU)機制，並進一步放寬 OSU 得辦理外幣有價證券及衍生性商品等多項業務，上述開放措施將使證券商能提供更完整投資理財服務，亦不再需要固守於競爭激烈的本地市場，焦點可望逐步朝國際化發展。

展望 104 年主要國際機構預測全球經濟成長率可望加速，加上國際油價將維持低檔水準，全球景氣將續朝正面發展，亦有助挹注我國出口動能。另外，受惠國內半導體業者持續投資先進技術、DRAM 及業者積極擴產，與航空業者擴大購機，民間投資動能亦可望續增，民間消費則因就業情勢改善仍續穩健成長下，主計總處預測 104 年經濟成長率為 3.50%，略較 103 年提升。

尤其金管會曾主委於年初所公佈的 104 年發展策略計畫內容中，其將延續主打「亞洲盃」的主軸，包括即將公布股市揚升計畫、強化亞洲盃的發展路線圖、全面檢討相關業務、推出金融進口替代、金融 3.0 計畫及亞太理財中心計畫等，預期將為台灣股市增添新的資金動能，並培養扶植亞洲區域性金融機構。尤其本公司也是金管會點名布局亞洲較積極的業者之一，接下來主管機關亦將持續檢視本公司布局亞洲的發展路線圖 (Roadmap)，積極協助加速亞洲布局及發展。

再者，近年來數據浪潮已襲捲全球，其更引發市場結構性變化，其中巨量資料亦成為改變金融業競爭格局的觸媒。因此，為因應大數據(Big Data)時代來臨，金管會遂提出開放資訊(Open Data)計畫，包括聯徵中心、證交所、櫃買中心與保險發展中心等單位的相關資料開放，以助於金融產業的創新及發展，而證券周邊單位亦將共同推動建置「證券期貨雲」，以強化數位化金融服務。透過大數據分析運用及發展趨勢，將有助於提升前瞻性風險管控能力，洞見客戶喜好及需求脈動，並藉此帶動客戶投資頻度與數量的提高，進而發掘全新的市場商機。

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。未來將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，以成為亞洲區最佳金融服務機構。重點發展包括持續深耕國內市場，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。

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、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，逐步開創元大寶來證券全球嶄新版圖。

(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. 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。
- c. 持續擴大國內債發行、可轉換債公司債、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。
- d. 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。
- e. 擴大整合亞洲區跨境財務顧問案件，深耕陸籍企業、韓商在陸企業之服務，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. 持續提升 PGN、境內外基金、結構型商品之資產規模；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，提高一籃子出借速度與滿

足比例。將續執借券市場之牛耳，同時也持續開發借券平台，以成為券商借券中心。

- 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。OSU 業務持續發展款項借貸及金融機構投資人開發。
- 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。
- h. 組成跨部室專案小組，建立大數據行銷平台，並配合金管會推廣大數據之運用，有效引導政府資料開放朝非結構性資料發展，以利掌握投資人理財趨勢與需求，有助行銷策略之擬定與利基型商品之開發。

(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

資料日期：103 年 1 月 31 日

年 度		102 年度	103 年度	當年度截至 104 年 1 月 31 日 (註)
員 工 人 數		5,420	5,031	5,025
平 均 年 歲		42.30	42.83	42.88
平 均 服 務 年 資		12.43	13.09	13.16
學 歷 分 布 比 率	博 士	3	3	3
	碩 士	538	541	539
	大 專	3,962	3,686	3,683
	高 中	900	786	785
	高 中 以 下	17	15	15

註：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

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 103 年度教育訓練執行概況及已制訂規章辦法敘述如下：

年度	103 年度	104 年度(註)
教育訓練總支出	新台幣 13,328,502 元	新台幣 24,054,200 元
教育訓練總時數	9,828 小時	13,257 小時
教育訓練課程總數	1,323 門/堂	1,011 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 2：104 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：

- 元大寶來證券股份有限公司員工教育訓練管理要點
- 元大寶來證券股份有限公司國際金融證照獎勵補助要點
- 元大寶來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
103 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
資訊使用契約	元大寶來證券股份有限公司 奇唯科技股份有限公司	契約存續期間為 103年1月1日至 103年12月31日	依證交所「交易資訊使用 管理辦法」簽定資訊使用 契約，由奇唯科技提供股 票及期貨交易資訊。	無
資訊使用契約	元大寶來證券股份有限公司 奇唯科技股份有限公司	契約存續期間為 104年1月1日至 106年12月31日	依證交所「交易資訊使用 管理辦法」簽定資訊使用 契約，由奇唯科技提供股 票及期貨交易資訊。	無
證券投資顧問 委任契約	元大寶來證券股份有限公司 元大證券投資顧問股份有限公司	契約存續期間為 103年1月1日至 103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	元大寶來證券股份有限公司 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
不動產 買賣契約	元大寶來證券股份有限公司 肯霖國際股份有限公司	簽約日期為 103年11月21日	台北市敦化南路二段 97號29樓、99號3樓	無
不動產 買賣契約	元大寶來證券股份有限公司 合眾資產管理股份有限公司	簽約日期為 103年08月28日	台北市新湖二路339號 (共計28戶)	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)					104年截至年報刊印日之前一季財務資料
		99年	100年	101年	102年	103年	
流動資產		不適用	不適用	173,700,338	179,537,345	381,345,601	不適用
不動產及設備		不適用	不適用	6,713,405	6,741,821	7,146,323	不適用
無形資產		不適用	不適用	4,966,126	14,173,671	15,644,917	不適用
其他資產		不適用	不適用	25,287,957	13,968,999	32,472,220	不適用
資產總額		不適用	不適用	210,667,826	214,421,836	436,609,061	不適用
流動負債	分配前	不適用	不適用	113,340,498	120,917,894	310,273,239	不適用
	分配後	不適用	不適用	115,577,250	123,595,738	註2	不適用
非流動負債		不適用	不適用	1,552,565	2,115,023	22,163,753	不適用
負債總額	分配前	不適用	不適用	114,893,063	123,032,917	332,436,992	不適用
	分配後	不適用	不適用	117,129,815	125,710,761	註2	不適用
股本		不適用	不適用	55,172,835	55,172,835	55,172,835	不適用
資本公積		不適用	不適用	25,799,676	19,801,191	11,814,265	不適用
保留盈餘	分配前	不適用	不適用	14,847,843	16,004,175	23,692,284	不適用
	分配後	不適用	不適用	12,611,091	13,326,331	註2	不適用
其他權益		不適用	不適用	(45,591)	410,718	1,204,210	不適用
非控制權益		不適用	不適用	0	0	12,288,475	不適用
股東權益總額	分配前	不適用	不適用	95,774,763	91,388,919	104,172,069	不適用
	分配後	不適用	不適用	93,538,011	88,711,075	註2	不適用

註1：上述各年度均經會計師查核簽證。

註2：103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)					104年截至年報刊印日之前一季財務資料
		99年	100年	101年	102年	103年	
流動資產		不適用	不適用	154,088,831	156,939,668	180,638,884	不適用
不動產及設備		不適用	不適用	6,677,920	6,662,488	5,260,613	不適用
無形資產		不適用	不適用	4,966,126	14,163,375	13,448,931	不適用
其他資產		不適用	不適用	41,877,315	31,819,187	37,567,830	不適用
資產總額		不適用	不適用	207,610,192	209,584,718	236,916,258	不適用
流動負債	分配前	不適用	不適用	110,282,789	116,100,723	137,449,646	不適用
	分配後	不適用	不適用	112,519,541	118,778,567	註2	不適用
非流動負債		不適用	不適用	1,552,640	2,095,076	7,583,018	不適用
負債總額	分配前	不適用	不適用	111,835,429	118,195,799	145,032,664	不適用
	分配後	不適用	不適用	114,072,181	120,873,643	註2	不適用
股本		不適用	不適用	55,172,835	55,172,835	55,172,835	不適用
資本公積		不適用	不適用	25,799,676	19,801,191	11,814,265	不適用
保留盈餘	分配前	不適用	不適用	14,847,843	16,004,175	23,692,284	不適用
	分配後	不適用	不適用	12,611,091	13,326,331	註2	不適用
其他權益		不適用	不適用	(45,591)	410,718	1,204,210	不適用
股東權益總額	分配前	不適用	不適用	95,774,763	91,388,919	91,883,594	不適用
	分配後	不適用	不適用	93,538,011	88,711,075	註2	不適用

註1：上述各年度均經會計師查核簽證。

註2：103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)					104年截至 年報刊印 日之前一 季財務資料
	99年	100年	101年	102年	103年	
收益	不適用	不適用	16,513,056	14,950,987	23,701,654	不適用
營業費用及支出	不適用	不適用	(13,396,453)	(12,199,723)	(20,747,954)	不適用
營業損益	不適用	不適用	3,116,603	2,751,264	2,953,700	不適用
營業外利益及損失	不適用	不適用	1,426,150	1,132,889	7,542,628	不適用
稅前淨利	不適用	不適用	4,542,753	3,884,153	10,496,328	不適用
本期淨利(損)	不適用	不適用	3,982,583	3,582,926	9,950,179	不適用
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	不適用	不適用	36,817	266,467	939,483	不適用
本期綜合損益總額	不適用	不適用	4,019,400	3,849,393	10,889,662	不適用
淨利歸屬於 母公司業主	不適用	不適用	3,159,920	3,582,926	10,394,089	不適用
淨利歸屬於共同 控制下前手權益	不適用	不適用	697,337	0	0	不適用
淨利歸屬於 非控制權益	不適用	不適用	125,326	0	(443,910)	不適用
綜合損益總額 歸屬於母公司業主	不適用	不適用	3,134,598	3,849,393	11,159,445	不適用
綜合損益總額 歸屬於共同控 制下前手權益	不適用	不適用	672,310	0	0	不適用
綜合損益總額 歸屬於非控制權益	不適用	不適用	212,492	0	(269,783)	不適用
每股盈餘(元)	不適用	不適用	0.61	0.65	1.88	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)					104年截至 年報刊印 日之前一 季財務資料
		99年	100年	101年	102年	103年	
收益		不適用	不適用	14,307,037	13,998,101	16,063,098	不適用
營業費用及支出		不適用	不適用	(11,487,217)	(11,376,226)	(12,311,712)	不適用
營業損益		不適用	不適用	2,819,820	2,621,875	3,751,386	不適用
營業外利益及損失		不適用	不適用	1,507,790	1,298,004	7,095,613	不適用
稅前淨利		不適用	不適用	4,327,610	3,919,879	10,846,999	不適用
本期淨利(損)		不適用	不適用	3,857,257	3,582,926	10,394,089	不適用
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		不適用	不適用	(50,349)	266,467	765,356	不適用
本期綜合損益總額		不適用	不適用	3,806,908	3,849,393	11,159,445	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	不適用	0.61	0.65	1.88	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)				
		99年	100年(註2)	101年	102年	103年
流動資產		97,162,786	135,833,499	125,724,795	不適用	不適用
基金及投資		17,883,271	30,640,481	23,143,606	不適用	不適用
固定資產		5,425,872	8,699,793	6,737,419	不適用	不適用
無形資產		127,795	16,660,431	14,887,405	不適用	不適用
其他資產		5,729,644	7,206,121	7,200,666	不適用	不適用
受託買賣借項		81,966	547,145	333,851	不適用	不適用
資產總額		126,411,334	199,587,470	178,027,742	不適用	不適用
流動負債	分配前	63,989,414	86,231,658	82,472,017	不適用	不適用
	分配後	67,503,371	94,052,629	84,708,769	不適用	不適用
長期負債		0	0	0	不適用	不適用
其他負債		2,866,040	1,865,656	1,774,033	不適用	不適用
負債總額	分配前	66,855,454	88,097,314	84,246,050	不適用	不適用
	分配後	70,369,411	95,918,285	86,482,802	不適用	不適用
股本		46,953,133	46,953,133	55,172,835	不適用	不適用
資本公積		1,380,724	1,499,782	25,829,341	不適用	不適用
保留盈餘	分配前	10,849,398	19,159,619	14,360,485	不適用	不適用
	分配後	7,335,441	11,338,648	12,123,733	不適用	不適用
金融商品未實現損益		255,653	(210,766)	(78,288)	不適用	不適用
累積換算調整數		116,972	(775,046)	(1,502,681)	不適用	不適用
共同控制下前手權益		0	44,863,434	0	不適用	不適用
股東權益總額	分配前	59,555,880	111,490,156	93,781,692	不適用	不適用
	分配後	56,041,923	103,669,185	91,544,940	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)				
		99年	100年(註2)	101年	102年	103年
營業收入		14,971,313	19,180,239	19,830,735	不適用	不適用
營業費用及支出		(10,473,701)	(15,158,836)	(17,117,449)	不適用	不適用
營業利益		4,497,612	4,021,403	2,713,286	不適用	不適用
營業外收入		1,462,217	8,521,433	1,632,974	不適用	不適用
營業外支出		(382,495)	(687,781)	(208,692)	不適用	不適用
稅前損益		5,577,334	11,855,055	4,137,568	不適用	不適用
稅後損益		5,019,939	11,128,824	3,689,762	不適用	不適用
每股盈餘(元)(註3)		1.07	2.14	0.59	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
99年	資誠聯合會計師事務所	林瑟凱、黃金澤	修正式無保留意見
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

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)		最近五年度財務分析 (註 1)					104年截至年報刊印日之前一季財務資料	
		99年	100年	101年	102年	103年		
財務結構	負債占資產比率(%)	不適用	不適用	55	57	76	不適用	
	長期資金占固定資產比率(%)	不適用	不適用	1,427	1,356	1,711	不適用	
償債能力	流動比率(%)	不適用	不適用	153	148	123	不適用	
	速動比率(%)	不適用	不適用	153	148	123	不適用	
	利息保障倍數	不適用	不適用	13	13	6	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	不適用	2.14	2.22	3.41	不適用	
	總資產週轉率(次)	不適用	不適用	0.07	0.07	0.07	不適用	
獲利能力	資產報酬率(%)	不適用	不適用	2	2	4	不適用	
	股東權益報酬率(%)	不適用	不適用	4	4	10	不適用	
	占實收資本比率	營業利益(%)	不適用	不適用	6	5	5	不適用
		稅前純益(%)	不適用	不適用	8	7	19	不適用
	純益率(%)	不適用	不適用	24	24	42	不適用	
	每股盈餘(元)	不適用	不適用	0.61	0.65	1.88	不適用	
現金流量	現金流量比率(%)	不適用	不適用	13	2	4	不適用	
	現金流量允當比率(%)	不適用	不適用	248	272	319	不適用	
	現金再投資比率(%)	不適用	不適用	9	1	8	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	不適用	不適用	1.03	1.05	1.01	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	不適用	19	18	12	不適用	
	負債總額占資本淨值比率(%)	不適用	不適用	120	135	319	不適用	
	不動產及設備占資產總額比率(%)	不適用	不適用	3	3	2	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、負債占資產比率增加33%：本年度因合併元大證券株式會社使負債總額增加較多所致。
- 2、長期資金占固定資產比率增加26%：係因本年度合併元大證券株式會社使長期負債增加所致。
- 3、利息保障倍數減少54%：係因本年度合併元大證券株式會社使利息費用增加所致。
- 4、不動產、廠房及設備週轉率增加50%：係因本年度營業收益增加所致。
- 5、總資產週轉率減少29%：係因本年度合併元大證券株式會社使資產總額增加所致。
- 6、資產報酬率增加100%：係因本年度稅後淨利增加所致。
- 7、股東權益報酬率增加150%：係因本年度稅後淨利增加所致。
- 8、稅前純益占實收資本比率增加171%：係因本年度營業利益增加及認列廉價購買利益，使稅前純益增加所致。
- 9、純益率增加75%：係因本年度營業利益增加及認列廉價購買利益，使稅後淨利增加所致。
- 10、每股盈餘增加189%：係因本年度稅後淨利增加所致。
- 11、現金流量比率增加100%、現金再投資比率增加700%：主要係因本年度營業活動淨現金流入增加所致。
- 12、營業利益比率減少33%：係因本年度支出及費用占收益的比重增加所致。
- 13、負債總額占資本淨值比率增加136%：係因本年度合併元大證券株式會社使負債總額增加較多所致。
- 14、不動產及設備占資產總額比率減少33%：係因本年度合併元大證券株式會社使資產總額增加較多所致。

(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)					104年截至年報刊印日之前一季財務資料
			99年	100年	101年	102年	103年	
財務結構	負債占資產比率(%)	不適用	不適用	54	56	61	不適用	
	長期資金占固定資產比率(%)	不適用	不適用	1,434	1,372	1844	不適用	
償債能力	流動比率(%)	不適用	不適用	140	135	131	不適用	
	速動比率(%)	不適用	不適用	140	135	131	不適用	
	利息保障倍數	不適用	不適用	13	13	27	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	不適用	2.14	2.10	2.69	不適用	
	總資產週轉率(次)	不適用	不適用	0.07	0.07	0.07	不適用	
獲利能力	資產報酬率(%)	不適用	不適用	2	2	5	不適用	
	股東權益報酬率(%)	不適用	不適用	4	4	11	不適用	
	占實收資本比率	營業利益(%)	不適用	不適用	5	5	7	不適用
		稅前純益(%)	不適用	不適用	8	7	20	不適用
	純益率(%)	不適用	不適用	27	26	65	不適用	
	每股盈餘(元)	不適用	不適用	0.61	0.65	1.88	不適用	
現金流量	現金流量比率(%)	不適用	不適用	11	2	1	不適用	
	現金流量允當比率(%)	不適用	不適用	217	221	220	不適用	
	現金再投資比率(%)	不適用	不適用	5	1	—	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	不適用	不適用	1.03	1.05	1.05	不適用	
其他	自有資本適足比率(%)	不適用	不適用	514	499	449	不適用	
	營業利益比率(%)	不適用	不適用	20	19	23	不適用	
	負債總額占資本淨值比率(%)	不適用	不適用	117	129	158	不適用	
	不動產及設備占資產總額比率(%)	不適用	不適用	4	4	3	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、長期資金占固定資產比率增加 472%：係因本年度發行無擔保公司債使長期負債增加所致。
- 2、利息保障倍數增加 108%：係因本年度稅前息前純益增加所致。
- 3、不動產、廠房及設備週轉率增加 28%：係因本年度營業收益增加及不動產閒置移轉使不動產、廠房及設備淨額減少所致。
- 4、資產報酬率增加 150%：係因本年度稅後淨利增加所致。
- 5、股東權益報酬率增加 175%：係因本年度稅後淨利增加所致。
- 6、營業利益占實收資本比率增加 40%：因本年度經紀手續費收入及發行認購(售)權證利益成長使營業利益增加所致。
- 7、稅前純益占實收資本比率增加 186%：因本年度營業利益及採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額及處分投資淨利益成長，使稅前純益增加所致。
- 8、純益率增加 150%：因本年度營業利益及採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額及處分投資淨利益成長，使稅後淨利增加所致。
- 9、每股盈餘增加 189%：係因本年度稅後淨利增加所致。
- 10、現金流量比率減少 50%：係因本年度營業活動淨現金流入減少所致。
- 11、營業利益比率增加 21%：係因本年度支出及費用占收益的比重下降所致。
- 12、負債總額占資本淨值比率增加 22%：係因本年度發行無擔保公司債使負債總額增加所致。
- 13、不動產及設備占資產總額比率減少 25%：係因本年度不動產閒置移轉使不動產及設備總額減少所致。

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。

(3)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)					
		99年	100年 (註2)	101年	102年	103年	
財務結構	負債占資產比率(%)	53	44	47	不適用	不適用	
	長期資金占固定資產比率(%)	1,098	1,282	1,392	不適用	不適用	
償債能力	流動比率(%)	152	158	152	不適用	不適用	
	速動比率(%)	152	157	152	不適用	不適用	
	利息保障倍數	39	23	12	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)	3	2	3	不適用	不適用	
	總資產週轉率(次)	0.12	0.10	0.11	不適用	不適用	
獲利能力	資產報酬率(%)	5	7	2	不適用	不適用	
	股東權益報酬率(%)	9	13	4	不適用	不適用	
	占實收資本比率	營業利益(%)	10	9	5	不適用	不適用
		稅前純益(%)	12	25	7	不適用	不適用
	純益率(%)	34	58	19	不適用	不適用	
	每股盈餘(元)	1.07	2.14	0.59	不適用	不適用	
現金流量	現金流量比率(%)	9	31	14	不適用	不適用	
	現金流量允當比率(%)	150	247	209	不適用	不適用	
	現金再投資比率(%)	8	24	4	不適用	不適用	
槓桿度	營運槓桿度	—	—	—	不適用	不適用	
	財務槓桿度	1.02	1.11	1.03	不適用	不適用	
其他	自有資本適足比率(%)	378	596	514	不適用	不適用	
	營業利益比率(%)	30	21	14	不適用	不適用	
	負債總額占資本淨值比率(%)	112	79	90	不適用	不適用	
	固定資產占資產總額比率(%)	4	4	4	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

元大寶來證券股份有限公司

審計委員會審查報告書

本公司董事會編造之一〇三年度營業報告書、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

元大寶來證券股份有限公司一〇四年度股東常會

元大寶來證券股份有限公司

審計委員會召集人 于 卓 民



中 華 民 國 一 〇 四 年 三 月 二 十 六 日

四、最近年度財務報表

元大寶來證券股份有限公司
(原名:元大證券股份有限公司)
個體財務報告暨會計師查核報告書
民國 103 年度及 102 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



資誠

會計師查核報告書

(104)財審報字第 14002890 號

元大寶來證券股份有限公司 公鑒：

元大寶來證券股份有限公司(原名：元大證券股份有限公司)民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 103 年及 102 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。上開個體財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報告表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報告在所有重大方面係依照「證券商財務報告編製準則」及「期貨商財務報告編製準則」編製，足以允當表達元大寶來證券股份有限公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 103 年及 102 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



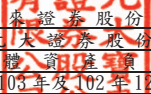
前行政院金融監督管理委員會

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 104 年 3 月 26 日


 元大寶來證券股份有限公司
 (原名：元大證券股份有限公司)
 個體資產負債表
 民國103年及102年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	附註	103 年 12 月 31 日			102 年 12 月 31 日		
		金 額	%		金 額	%	
流動資產							
111100	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 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	79,794,445	34	64,842,896	31	
113400	備供出售金融資產—流動	六(五)及八	12,191,141	5	1,015,737	-	
113500	持有至到期日之金融資產—流動	六(六)	701,048	-	754,030	-	
114010	附賣回債券投資	六(七)、七及八	-	-	250,724	-	
114030	應收證券融資款	六(九)	44,496,029	19	41,137,347	20	
114040	轉融通保證金		15,130	-	28,536	-	
114050	應收轉融通擔保借款	七	14,554	-	32,922	-	
114060	應收證券借貸款項		29,663	-	3,286	-	
114090	借券擔保借款		351,327	-	324,971	-	
114100	借券保證金—存出	七	412,937	-	409,924	-	
114110	應收票據		2,901	-	2,952	-	
114130	應收帳款	六(八)	20,659,081	9	28,688,602	14	
114140	應收帳款—關係人	六(八)及七	254,991	-	194,242	-	
114150	預付款項		40,679	-	64,706	-	
114170	其他應收款		102,063	-	60,465	-	
114180	其他應收款—關係人	七	9,779	-	11,160	-	
114600	當期所得稅資產	六(三十一)	557,569	-	273,296	-	
114710	待出售非流動資產	十三(一)	-	-	1,132,574	1	
119000	其他流動資產	七及八	1,120,718	1	1,727,140	1	
	流動資產合計		<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(四)	-	-	8,095	-	
123400	備供出售金融資產—非流動	六(五)及八	3,668,149	2	4,116,630	2	
123500	持有至到期日金融資產—非流動	六(六)及八	1,194,938	-	1,153,906	1	
124100	採用權益法之投資	六(十)	25,764,288	11	19,655,381	9	
125000	不動產及設備	六(十一)(十三)及八	5,260,613	2	6,662,488	3	
126000	投資性不動產	六(十二)(十三)、七及八	5,262,691	2	4,677,285	2	
127000	無形資產	六(十四)	13,448,931	6	14,163,375	7	
128000	遞延所得稅資產	六(三十一)	139,400	-	260,715	-	
129000	其他非流動資產	七及八	1,489,230	1	1,898,404	1	
	非流動資產合計		<u>56,277,374</u>	<u>24</u>	<u>52,645,050</u>	<u>25</u>	
	資產總計		<u>\$ 236,916,258</u>	<u>100</u>	<u>\$ 209,584,718</u>	<u>100</u>	

(續次頁)


 元大寶來證券股份有限公司
 (原名：元大證券股份有限公司)
 個體資產負債表
 民國108年及102年12月31日

單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	103 年 12 月 31 日			102 年 12 月 31 日		
			金	額	%	金	額	%
流動負債								
211100	短期借款	六(十五)	\$	2,308,729	1	\$	41,179	-
211200	應付商業本票	六(十六)		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(十八)及七		43,387,516	18		26,534,736	13
214010	附買回債券負債	六(十七)及七		33,971,943	14		23,440,116	11
214040	融券保證金			6,178,691	3		6,342,922	3
214050	應付融券擔保價款			7,188,510	3		7,972,735	4
214070	借券保證金—存入	六(二十)及七		9,786,684	4		9,971,396	5
214110	應付票據			-	-		350	-
214130	應付帳款	六(二十一)		19,486,974	8		28,196,709	13
214140	應付帳款—關係人	六(二十一)及七		183,602	-		72,537	-
214150	預收款項			21,492	-		54,200	-
214160	代收款項			920,362	-		1,429,081	1
214170	其他應付款	六(二十二)		1,579,957	1		1,931,342	1
214180	其他應付款—關係人	六(二十二)及七		3,838	-		13,171	-
214600	當期所得稅負債	六(三十)及七		1,702,705	1		3,069,715	1
219000	其他流動負債			1,951	-		1,622	-
	流動負債合計			<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(二十三)		5,103,000	2		-	-
228000	遞延所得稅負債	六(三十一)		1,141,119	-		751,410	-
229000	其他非流動負債	六(二十四)及七		1,338,899	1		1,343,666	1
	非流動負債合計			<u>7,583,018</u>	<u>3</u>		<u>2,095,076</u>	<u>1</u>
	負債總計			<u>145,032,664</u>	<u>61</u>		<u>118,195,799</u>	<u>56</u>
股本								
301000	普通股股本	六(二十五)		55,172,835	23		55,172,835	26
302000	資本公積	六(二十六)		11,814,265	5		19,801,191	10
保留盈餘								
304010	法定盈餘公積	六(二十七)		4,251,442	2		3,893,149	2
304020	特別盈餘公積	六(二十八)		9,074,890	4		8,436,593	4
304040	未分配盈餘	六(二十九)		10,365,952	4		3,674,433	2
305000	其他權益			1,204,210	1		410,718	-
	權益總計			<u>91,883,594</u>	<u>39</u>		<u>91,388,919</u>	<u>44</u>
	負債及權益總計		\$	<u>236,916,258</u>	<u>100</u>	\$	<u>209,584,718</u>	<u>100</u>

後附個體財務報告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

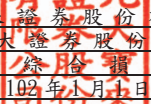


經理人：賴宗武



會計主管：廖月榮

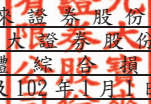



 元大寶來證券股份有限公司
 (原名：元大證券股份有限公司)
 個體綜合損益表
 民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	103 年 度			102 年 度		
		金 額	%		金 額	%	
收益							
401000	經紀手續費收入	六(三十)及七	\$ 7,673,617	48	\$ 6,496,360	47	
402000	借貸款項手續費收入		158	-	128	-	
403000	借券收入		222,846	1	352,495	3	
404000	承銷業務收入	六(三十)	427,677	3	458,101	3	
406000	財富管理業務淨收益		157,066	1	149,822	1	
410000	營業證券出售淨利益	六(二)(三十)及七	3,101,179	19	1,521,845	11	
421100	股務代理收入		196,708	1	193,570	1	
421200	利息收入	六(三十)	3,216,860	20	2,888,912	21	
421300	股利收入		1,205,367	7	847,079	6	
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	六(二)(三十)	(361,301)	(2)	853,891	6	
421600	借券及附賣回債券融券回補淨損失		(360,342)	(2)	(158,344)	(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)		(281,363)	(2)	332,444	2	
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		(17,236)	-	270	-	
422200	發行認購(售)權證淨利益	六(三十)及十七	1,481,322	9	894,357	6	
424100	期貨佣金收入		241,767	2	253,127	2	
424400	衍生工具淨利益一期貨	五、六(三十)及十二	(542,176)	(3)	151,319	1	
424500	衍生工具淨損失一櫃檯	六(三十)、十及十二	(349,877)	(2)	(1,286,962)	(9)	
428000	其他營業收益	六(三十)	50,826	-	49,687	-	
400000	收益合計		<u>16,063,098</u>	<u>100</u>	<u>13,998,101</u>	<u>100</u>	
費用							
501000	經紀經手費支出		(419,925)	(3)	(346,191)	(3)	
502000	自營經手費支出		(142,287)	(1)	(122,615)	(1)	
503000	轉融通手續費支出		(1,339)	-	(1,778)	-	
504000	承銷作業手續費支出		(9,014)	-	(13,306)	-	
521200	財務成本	五	(414,693)	(3)	(332,973)	(2)	

(續次頁)


 元大寶來證券股份有限公司
 (原名：元大證券股份有限公司)
 個體綜合損益表
 民國103年及102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	103 年 度			102 年 度		
		金 額	%		金 額	%	
521640 借券交易損失		(\$ 248,883)	(2)	(\$ 211,503)	(2)		
524100 期貨佣金支出		(3,588)	-	(2,676)	-		
524300 結算交割服務費支出	七	(48,861)	-	(33,634)	-		
528000 其他營業支出		(44,117)	-	(25,001)	-		
531000 員工福利費用	六(三十)	(5,946,662)	(37)	(5,585,092)	(40)		
532000 折舊及攤銷費用	六(三十)	(1,195,945)	(7)	(1,283,924)	(9)		
533000 其他營業費用	六(三十)	(3,836,398)	(24)	(3,417,533)	(24)		
500000 支出及費用合計		(12,311,712)	(77)	(11,376,226)	(81)		
營業利益		<u>3,751,386</u>	<u>23</u>	<u>2,621,875</u>	<u>19</u>		
601100 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	六(十)	5,151,233	32	363,459	2		
602000 其他利益及損失	六(三十)及七	1,944,380	12	934,545	7		
902001 稅前淨利		10,846,999	67	3,919,879	28		
701200 所得稅費用	六(三十一)	(452,910)	(3)	(336,953)	(2)		
902005 本期淨利		<u>10,394,089</u>	<u>64</u>	<u>3,582,926</u>	<u>26</u>		
其他綜合損益							
805120 國外營運機構財務報表換算之兌換差額		549,575	3	525,265	4		
805150 備供出售金融資產未實現淨(損失)利益		(198,901)	(1)	(55,852)	-		
805180 確定福利計畫精算淨(損失)利益		(33,168)	-	(228,725)	(2)		
805190 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益份額		442,211	3	(13,104)	-		
805300 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅利益(費用)		5,639	-	38,883	-		
其他綜合損益淨額		<u>765,356</u>	<u>5</u>	<u>266,467</u>	<u>2</u>		
本期綜合損益總額		<u>\$ 11,159,445</u>	<u>69</u>	<u>\$ 3,849,393</u>	<u>28</u>		
基本及稀釋每股盈餘	六(三十二)						
本期淨利		<u>\$ 1.88</u>		<u>\$ 0.65</u>			

後附個體財務報告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：賴宗武



會計主管：廖月榮

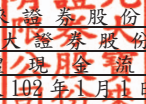


元大寶來證券股份有限公司
(原名：元大證券股份有限公司)
個體現金流量表
民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	103 年 度	102 年 度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 10,846,999	\$ 3,919,879
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(利益)損失	361,301	(853,891)
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	281,363	(332,444)
折舊費用(含投資性不動產)	551,528	606,233
攤銷費用	714,444	724,030
呆帳損失提列數	1,206	252
利息費用	414,693	332,973
利息收入(含財務收入)	(3,402,327)	(3,091,382)
股利收入	(1,290,242)	(949,739)
股份基礎給付酬勞成本	-	(1,006)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(5,151,233)	(363,459)
處分不動產及設備利益	(70,901)	(882)
處分待出售資產利益	(149,064)	-
處分投資(利益)損失	(162,495)	(135,546)
營業外金融工具透過損益按公允價值衡量之淨損益	142,936	(134,427)
備供出售金融資產非流動處分利益	(882,300)	-
非金融資產減損損失	167,764	-
受贈不動產及設備之捐贈收入	-	(333)
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	(15,156,519)	2,933,950
附賣回債券投資	250,724	(49,709)
應收證券融資款	(3,358,682)	(2,176,010)
轉融通保證金	13,406	(4,517)
應收轉融通擔保價款	18,368	(8,692)
應收證券借貸款項	(26,377)	13,277
借券擔保價款	(26,356)	66,394
借券保證金－存出	(3,013)	1,172,865
應收票據	51	950
應收帳款	8,107,953	(5,791,382)
預付款項	24,027	74,069
其他應收款	(29,104)	63,537
備供出售金融資產	(11,105,220)	360,994
其他流動資產	606,422	(1,138,185)
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	(363)	(433)
其他非流動資產	180,543	54,850
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－流動	16,441,211	7,557,041
附買回債券負債	10,531,827	(7,238,568)

(續次頁)


 元大寶來證券股份有限公司
 (原名：元大證券股份有限公司)
 個體現金流量表
 民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	103 年 度	102 年 度
融券保證金	(\$ 164,231)	(\$ 571,525)
應付融券擔保價款	(784,225)	(730,196)
借券保證金－存入	(184,712)	(4,645,046)
應付票據	(350)	(3,801)
應付帳款	(8,603,530)	7,979,561
預收款項	(32,708)	(127,461)
代收款項	(508,719)	1,166,959
其他應付款	(360,718)	401,829
其他流動負債	(27,200)	1,114
其他非流動負債	(4,767)	(63,654)
營運產生之現金流出	(1,828,590)	(981,531)
收取之利息	3,271,501	3,242,962
收取之股利	1,291,079	948,872
收取之股利(採用權益法認列)	9,143	8,202
支付之利息	(409,833)	(329,251)
支付之所得稅	(1,593,169)	(265,182)
營業活動之淨現金流入	<u>740,131</u>	<u>2,624,072</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備及投資性不動產	(90,133)	(82,875)
處分不動產及設備及投資性不動產	459,187	20,893
處分待出售非流動資產	1,309,293	-
處分以成本衡量之金融資產	-	1
以成本衡量之金融資產減資退回股款	1,529	-
備供出售金融資產減資退回股款	91,379	-
處分備供出售金融資產-非流動價款	997,284	-
處分採用權益法之投資	1,515	-
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>2,770,054</u>	<u>(61,981)</u>
籌資活動之現金流量		
短期借款增加(減少)	2,267,550	(947,149)
應付商業本票增加	3,697,780	3,589,283
發行公司債	5,030,000	-
資本公積配發現金	(8,000,000)	(6,000,000)
發放現金股利	(2,677,844)	(2,236,752)
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>317,486</u>	<u>(5,594,618)</u>
匯率影響數	73,000	-
本期現金及約當現金增加(減少)數	3,900,671	(3,032,527)
期初現金及約當現金餘額	15,984,158	19,016,685
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 19,884,829</u>	<u>\$ 15,984,158</u>

後附個體財務報告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：賴宗武



會計主管：廖月榮



元大寶來證券股份有限公司
(原名:元大證券股份有限公司)

個體財務報告附註

民國 103 年及 102 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性金融商品之募集與發行。
- (二)本公司於民國 90 年 12 月 10 日經第一次股東臨時會決議，與元大證券金融股份有限公司(原名：復華證券金融股份有限公司)，依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式共同設立元大金控股份有限公司(以下簡稱「元大金控公司」)，並以民國 91 年 2 月 4 日為股份轉換基準日。
- (三)本公司於民國 96 年 4 月 10 日經董事會(代行股東會職權)決議吸收合併元大京華證券股份有限公司，合併基準日為民國 96 年 9 月 23 日，並於民國 96 年 10 月 23 日取具經濟部商業司之核准函。
- (四)本公司於民國 100 年 10 月 11 日經董事會(代行股東會職權)決議吸收合併寶來證券股份有限公司(以下簡稱「寶來證券公司」)，並依寶來證券公司每 1 股換發本公司 0.9455 股，合併發行新股 20,219,702 仟元，面額新台幣 10 元計 2,021,970 仟股，合併基準日為民國 101 年 4 月 1 日，並於民國 101 年 2 月 1 日取具經濟部核准更名為元大寶來證券股份有限公司。
- (五)截至民國 103 年 12 月 31 日，本公司已設有 162 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 103 年及 102 年 12 月 31 日，本公司員工人數分別為 5,031 人及 5,420 人。
- (六)本公司之母公司及最終母公司皆為元大金控公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於民國 104 年 3 月 26 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

無。

(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

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及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，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

<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 1 號之修正「國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	民國 99 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	民國 100 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號之修正「政府貸款」	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號之修正「揭露—金融資產之移轉」	民國 100 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」	民國 102 年 1 月 1 日 (投資個體於民國 103 年 1 月 1 日生效)
國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	民國 102 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號之修正「其他綜合損益項目之表達」	民國 101 年 7 月 1 日
國際會計準則第 12 號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	民國 101 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號之修訂「員工福利」	民國 102 年 1 月 1 日
國際會計準則第 27 號之修訂「單獨財務報表」	民國 102 年 1 月 1 日

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
國際會計準則第 28 號之修正「投資關聯企業及合資」	民國 102 年 1 月 1 日
國際會計準則第 32 號之修正「金融資產及金融負債之互抵」	民國 103 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 20 號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	民國 102 年 1 月 1 日
2010 年對國際財務報導準則之改善	民國 100 年 1 月 1 日
2009-2011 年對國際財務報導準則之改善	民國 102 年 1 月 1 日

經初步評估後本公司認為除下列各項外，適用 2013 年版 IFRSs 將不致對本公司個體財務報告造成重大影響：

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。此外增加確定福利計畫之揭露規定。

本公司預估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，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 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。本公司將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。本公司將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。經評估該準則對本公司財務狀況與財務績效無重大影響，並將依規定增加公允價值衡量相關揭露。

5. 財務報導準則第 7 號之修正「揭露—金融資產之移轉」

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。經評估該修正將使本公司增加對已移轉金融資產之量化及質性揭露。

(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」	民國 105 年 1 月 1 日
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 106 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號之修正「揭露計畫」	民國 105 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) 按退休基金資產加計未認列前期服務成本與確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。

2. 編製符合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。

本公司個體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，皆認列於個體資產負債表，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、應收證券融貸款、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。子公司指本公司有權主導其財務及營運政策之所有個體(包括特殊目的個體)，一般係直接或間接持有其超過 50%表決權之股份，本公司對子公司之投資於個體財務報告採權益法評價。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母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出售成本或其使用價值，兩者較高者。除商譽外，當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。商譽、非確定耐用年限無形資產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

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

(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列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

(2) 確定福利計畫

- A. 確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。
- B. 本公司就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，並調整未認列退休金淨損益及前期服務成本認列負債後之淨額，認列退休金資產或負債於資產負債表。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之政府公債之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。
- C. 因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他綜合損益項目下。前期服務成本屬立即既得者，則相關費用立即認列為損益；非屬立即既得者，則以直線法於平均既得期間認列為損益。

(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自願接受資遣而支付之福利。本公司係於做出明確承諾，備具詳細之正式終止聘僱計畫，且該計畫沒有撤銷之實際可能性時，始認列費用。如係為了鼓勵自願資遣而提供之離職福利，係於員工很有可能接受該提議且接受人數可合理估計時，始認列費用。在超過資產負債表日後 12 個月支付之福利則予以折現。

(二十一) 員工分紅及董監酬勞

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

(二十二) 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) 當期及遞延所得稅

1. 所得稅費用包含當期及遞延所得稅影響數，影響數表達於當期損益中，但與其他綜合損益項目相關或直接計入權益項目者除外。此時，相關所得稅影響數應分別計入其他綜合損益或其他權益項下。
2. 當期所得稅費用係根據本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當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。
6. 本公司未分配盈餘加徵 10%營利事業所得稅部份，於董事會(代行股東會職權)決議分配之日列為當期所得稅費用。
7. 本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以元大金融控股股份有限公司母公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。本公司與元大金融控股股份有限公司採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍先按個別申報之狀況依國際會計準則第 12 號「所得稅」規定處理，惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或當期所得稅負債(當期所得稅資產)。

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(十四)說明。

(二)所得稅

本公司於中華民國繳納所得稅，部分交易及計算由於稅務機關與本公司認

定可能產生差異，導致所得稅額具有不確定性。本公司依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅費用及當期所得稅負債。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額有差異，則該差異將對所得稅費用及當期所得稅負債產生影響。

(三) 金融工具之公允價值

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

(四) 退職後福利

計算確定福利義務之現值時，本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，包含折現率及計畫資產之預期報酬率等。任何精算假設之變動，均可能會重大影響本公司確定福利義務之金額。

(以下空白)

六、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
現金		
零用金	\$ 5,122	\$ 5,539
銀行存款		
支票存款	723,064	70,941
活期存款	5,824,693	1,107,511
定期存單	<u>12,047,387</u>	<u>12,238,950</u>
小計	18,600,266	13,422,941
約當現金-期貨超額保證金	746,809	770,188
約當現金-三個月內到期之商業本票	<u>537,754</u>	<u>1,791,029</u>
總計	<u>\$ 19,884,829</u>	<u>\$ 15,984,158</u>

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產

1. 流動項目：

	<u>103年12月31日</u>	<u>102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	\$ 1,277,565	\$ -
經紀商投資有價證券	19,728	49,719
評價調整	<u>14,386</u>	<u>1,656</u>
合計	<u>1,311,679</u>	<u>51,375</u>
<u>營業證券-自營</u>		
政府公債	\$ 695,496	\$ 2,548,232
公司債	21,598,442	19,021,649
上市/櫃公司股票	2,279,701	2,189,759
可轉換公司債	31,334,457	25,411,842
興櫃股票	928,110	866,026
國外有價證券	8,830,769	5,419,165
受益憑證	4,300,967	1,306,382
其他	<u>15,077</u>	<u>15,077</u>
小計	69,983,019	56,778,132
評價調整	<u>483,982</u>	<u>774,841</u>
合計	<u>70,467,001</u>	<u>57,552,973</u>

	103年12月31日	102年12月31日
<u>營業證券-承銷</u>		
上市/櫃公司股票	-	154,295
可轉換公司債	215,374	472,823
海外可轉換公司債	63,436	149,875
其他	2,792	2,792
小計	281,602	779,785
評價調整	1,425	32,728
合計	283,027	812,513
<u>營業證券-避險</u>		
上市/櫃公司股票	5,394,768	4,249,552
可轉換公司債	219,028	375,318
受益憑證	319,976	120,866
認購(售)權證	140,212	15,729
台灣存託憑證	656	11,065
小計	6,074,640	4,772,530
評價調整	137,415	175,979
合計	6,212,055	4,948,509
<u>衍生工具</u>		
買入選擇權-期貨	244,234	160,632
期貨交易保證金-自有資金	524,371	431,650
期貨交易保證金-有價證券	517,481	595,080
衍生性金融工具-櫃檯	234,597	290,164
合計	1,520,683	1,477,526
總計	\$ 79,794,445	\$ 64,842,896

2. 非流動項目：

	103年12月31日	102年12月31日
持有供交易之金融資產：		
政府公債	\$ 48,852	\$ 48,274
評價調整	282	497
合計	\$ 49,134	\$ 48,771

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：

	103年度	102年年度
受益憑證(註1)	\$ 40,781	(\$ 5,958)
期貨交易保證金-有價證券(註2)	(17,236)	269
經紀商投資有價證券(註1及註2)	178,232	189,843
營業證券-自營(註3)	3,764,384	3,033,432
營業證券-承銷(註3)	70,402	130,486
營業證券-避險(註3)	522,675	378,002
借券及附賣回債券融券	(1,020,794)	103,454
持有供交易之金融資產-非流動	363	433
	<u>\$ 3,538,807</u>	<u>\$ 3,829,961</u>

註1:列於「其他利益及損失」項下。

註2:內含股利收入。

註3:內含股利收入及利息收入。

(2) 衍生工具淨(損)益，請詳附註六(三十)說明。

(三) 移轉不符合除列條件之金融資產

1. 本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。如移轉或保留金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬，但仍保留控制，應持續認列屬金融資產持續參與部份之金融資產。
2. 不符合除列條件之金融資產，主要為(1)根據借出證券協議借出之證券及(2)資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債。其中資產交換交易，係本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，故本公司仍保留了對於資產的控制並須採持續參與之會計處理。

3. 民國 103 年及 102 年 12 月 31 日不符合除列條件之金融資產及其相關金

融負債金額如下：

	103年12月31日		102年12月31日	
	不符合除列條件之金融資產		不符合除列條件之金融資產	
	相關金融負債	相關金融負債	相關金融負債	相關金融負債
借出證券	\$ 131,500	\$ -	\$ 8,100	\$ -
資產交換交易中移轉予交易 相對人之可轉換公司債	<u>15,007,902</u>	<u>14,060,297</u>	<u>10,756,097</u>	<u>9,866,576</u>
合計	<u>\$ 15,139,402</u>	<u>\$ 14,060,297</u>	<u>\$ 10,764,197</u>	<u>\$ 9,866,576</u>

(四) 以成本衡量之金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
有價證券		
台灣電腦服務股份有限公司	\$ 166	\$ 166
千禧生技創業投資股份有限公司	-	9,709
小計	166	9,875
累計減損	(166)	(1,780)
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,095</u>

1. 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。
2. 民國 102 年度被投資公司福記企業管理顧問股份有限公司清算退回股款計 \$1。

(以下空白)

(五) 備供出售金融資產

1. 流動項目：

	103年12月31日	102年12月31日
<u>債券</u>		
公司債	\$ 9,437,265	\$ -
評價調整	182,930	-
合計	9,620,195	-
<u>營業證券—自營</u>		
上市/櫃公司股票	2,388,501	1,050,200
評價調整	50,945	(42,563)
合計	2,439,446	1,007,637
<u>借出證券</u>		
上市/櫃公司股票	139,163	8,517
評價調整	(7,663)	(417)
合計	131,500	8,100
總計	\$ 12,191,141	\$ 1,015,737

2. 非流動項目：

	103年12月31日	102年12月31日
<u>未上市/櫃公司股票</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	240,364
環華證券金融股份有限公司	81,048	172,428
台灣總合股務資料處理股份有限公司	-	21,600
台灣集中保管結算所股份有限公司	101,438	101,438
	1,677,670	1,884,033
<u>可轉換特別股</u>		
台灣高鐵92可轉換特別股	500,000	500,000
<u>其他</u>		
88央債甲3	290,039	299,611
	290,039	299,611
小計	2,467,709	2,683,644
評價調整	1,200,440	1,432,986
合計	\$ 3,668,149	\$ 4,116,630

(1) 本公司備供出售金融資產民國 103 年及 102 年度認列於其他綜合損益之損益金額分別為 \$686,280 及 \$12,527，而當期自權益重分類至損益

金額分別為(\$885,181)及(\$68,379)。

(2)本公司於民國 103 年及 102 年度就持有之債務工具認列之財務收入分別為\$44,324 及\$2,929。

(六) 持有至到期日金融資產

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
流動項目：		
政府公債	\$ 701,048	\$ 754,030
非流動項目：		
金融債	\$ 399,995	\$ 399,996
政府公債	794,943	753,910
合計	\$ 1,194,938	\$ 1,153,906

本公司於民國 103 年及 102 年度認列持有至到期日金融資產利息收入分別為\$21,660 及\$20,812。

(七) 附賣回債券投資

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
政府公債	\$ -	\$ 48,226
公司債	-	202,498
	\$ -	\$ 250,724

上列民國 103 年及 102 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買回，全部賣回總價分別為\$0 及\$250,841，年利率分別為 0%及 0.00%~0.78%。民國 103 年及 102 年 12 月 31 日因交易取得之擔保品政府公債及公司債，其公允價值分別為\$0 及\$248,622。

(八) 應收帳款

	103年12月31日	102年12月31日
應收帳款－關係人	\$ 254,991	\$ 194,242
應收帳款－非關係人		
應收代買證券價款	\$ 1,014,101	\$ 622,781
應收交割帳款	14,661,164	23,716,013
交割代價	1,951,812	2,587,610
應收融資利息	996,268	862,904
應收賣出證券款	1,155,631	600,014
應收債券利息	296,945	191,114
應收即期外匯款	476,279	-
其他	107,256	108,176
	20,659,456	28,688,612
減：備抵壞帳	(375)	(10)
	\$ 20,659,081	\$ 28,688,602

(九) 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103年及102年12月31日之年利率均為6.25%。

(十) 採用權益法之投資

	103年12月31日		102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	\$ 25,599,691	100.00%	\$ 17,440,123	100.00%
元大國際保險經紀人股份有限公司	159,264	100.00%	19,723	100.00%
寶來保險代理人股份有限公司	5,333	100.00%	6,037	100.00%
寶聚保險代理人股份有限公司	-	-	1,514	100.00%
寶來控股(開曼)有限公司	-	-	2,187,984	100.00%
合計	\$ 25,764,288		\$ 19,655,381	

1. 本公司所投資之關聯企業資訊如下：

公司名稱	註冊所在地	103年12月31日		103年度	
		資 產	負 債	收 入	損 益
元大證券亞洲金融有限公司	百慕達群島	\$ 28,798,893	\$3,179,212	\$ 62,424	\$4,977,436
元大國際保險經紀人股份有限公司	中華民國	194,194	34,930	554,266	148,684
寶來保險代理人股份有限公司	中華民國	5,662	329	626	(703)

公司名稱	註冊所在地	102年12月31日		102年度	
		資 產	負 債	收 入	損 益
元大證券亞洲金融有限公司	百慕達群島	\$ 17,448,958	\$ 8,835	\$ 4,605	\$ 328,610
元大國際保險經紀人股份有限公司	中華民國	22,446	2,723	48,538	10,159
寶來保險代理人股份有限公司	中華民國	6,379	343	869	262
寶聚保險代理人股份有限公司	中華民國	1,626	111	1,273 (282)
寶來控股(開曼)有限公司	開曼群島	2,465,037	257,063	-	32,336

2. 本公司民國 103 年及 102 年度依權益法認列投資損益淨額分別計 \$5,151,233 及 \$363,459，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。
3. 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%，交易價金為韓圓 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)」。
4. 寶聚保險代理人股份有限公司於民國 103 年 10 月 24 日清算完結。
5. 元大寶來證券股份有限公司於民國 103 年 10 月 30 日以股份轉讓將寶來控股(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。

(十一) 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
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。

	土地	建築物	設備	租賃權益改良	租賃資產	總計
102年1月1日						
成本	\$3,643,093	\$2,523,456	\$1,870,616	\$ 364,183	\$ 111,935	\$ 8,513,283
累計折舊	-	(679,903)	(908,098)	(165,252)	(57,296)	(1,810,549)
累計減損	(14,385)	(10,429)	-	-	-	(24,814)
帳面價值	<u>\$3,628,708</u>	<u>\$1,833,124</u>	<u>\$ 962,518</u>	<u>\$ 198,931</u>	<u>\$ 54,639</u>	<u>\$ 6,677,920</u>
102年度						
1月1日	\$3,628,708	\$1,833,124	\$ 962,518	\$ 198,931	\$ 54,639	\$ 6,677,920
本期增添	-	-	55,691	27,184	-	82,875
本期處分	-	-	(14,332)	(5,679)	-	(20,011)
折舊費用	-	(52,838)	(358,465)	(119,305)	(29,286)	(559,894)
本期移轉	75,649	166,853	13,871	-	(13,538)	242,835
重分類(註)	-	-	153,723	85,040	-	238,763
12月31日	<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>
102年12月31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>

註：係預付設備款轉入。

(十二) 投資性不動產

	<u>土地</u>	<u>建築物</u>	<u>合計</u>
103年1月1日			
成本	\$ 3,052,532	\$ 2,294,690	\$ 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>
<u>103年度</u>			
1月1日	\$ 2,872,842	\$ 1,804,443	\$ 4,677,285
本期處分	(248,905)	(64,007)	(312,912)
本期損失	(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。

	<u>土地</u>	<u>建築物</u>	<u>合計</u>
102年1月1日			
成本	\$ 3,128,181	\$ 2,453,823	\$ 5,582,004
累計折舊及減損	(179,690)	(436,188)	(615,878)
	<u>\$ 2,948,491</u>	<u>\$ 2,017,635</u>	<u>\$ 4,966,126</u>
<u>102年度</u>			
1月1日	\$ 2,948,491	\$ 2,017,635	\$ 4,966,126
本期移轉(註)	(75,649)	(166,853)	(242,502)
折舊費用	-	(46,339)	(46,339)
12月31日	<u>\$ 2,872,842</u>	<u>\$ 1,804,443</u>	<u>\$ 4,677,285</u>
102年12月31日			
成本	\$ 3,052,532	\$ 2,294,690	\$ 5,347,222
累計折舊及減損	(179,690)	(490,247)	(669,937)
	<u>\$ 2,872,842</u>	<u>\$ 1,804,443</u>	<u>\$ 4,677,285</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103年及102年12月31日投資性不動產之公允價值分別為\$11,904,651及\$10,786,392，由

外部鑑價專家採用比較法及收益法之直接資本化法進行評價。

2. 民國 103 年及 102 年度認列租金收入分別為\$314,949 及\$296,638。民國 103 年及 102 年度之直接營運費用分別為\$47,776 及\$43,559，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\$22,251 及\$2,780。

(十三) 非金融資產減損

本公司民國 103 年及 102 年度所認列之減損損失分別為\$167,764 及\$0。各項非金融資產累計減損金額如下：

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
不動產	\$ 29,794	\$ 24,814
投資性不動產	<u>253,716</u>	<u>241,104</u>
合計	<u>\$ 283,510</u>	<u>\$ 265,918</u>

(十四) 無形資產

1. 本公司商譽明細如下：

	<u>103年12月31日</u>	<u>102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平價值扣除承擔之買價後淨額部分列為商譽，本公司於民國 101 年 4 月 1 日吸收合併寶來證券，其商譽由本公司繼續予以適當處理。

商譽分攤至按營運部門辨認之本公司現金產生單位：

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
經紀部門	\$ 10,880,078	\$ 10,880,078
投資銀行業務部門	<u>694,473</u>	<u>694,473</u>
	<u>\$ 11,574,551</u>	<u>\$ 11,574,551</u>

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

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，用於計算使用價值主要假設之成長率及折現率分別為 2.0% 及 10.3%。

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：

	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>

	102年度				
	客戶關係	商標	營業權	其他	合計
102年1月1日成本	\$ 2,930,664	\$ 810,391	\$ 370,606	\$ 80,758	\$ 4,192,419
減：102年1月1日累計攤提	(314,000)	(202,598)	(324,113)	(38,854)	(879,565)
102年1月1日淨帳面價值	2,616,664	607,793	46,493	41,904	3,312,854
本期攤銷	(418,666)	(270,130)	(18,767)	(16,467)	(724,030)
102年12月31日淨帳面價值	<u>\$ 2,197,998</u>	<u>\$ 337,663</u>	<u>\$ 27,726</u>	<u>\$ 25,437</u>	<u>\$ 2,588,824</u>
原始成本	\$ 2,930,664	\$ 810,391	\$ 370,606	\$ 80,758	\$ 4,192,419
減：累計攤提	(732,666)	(472,728)	(342,880)	(55,321)	(1,603,595)
102年12月31日淨帳面價值	<u>\$ 2,197,998</u>	<u>\$ 337,663</u>	<u>\$ 27,726</u>	<u>\$ 25,437</u>	<u>\$ 2,588,824</u>

(十五) 短期借款

	103年12月31日	102年12月31日
無擔保銀行借款	\$ 2,291,743	\$ 28,000
擔保銀行借款	16,986	13,179
	<u>\$ 2,308,729</u>	<u>\$ 41,179</u>
借款利率區間	<u>1.00%~1.02%</u>	<u>1.00%~1.46%</u>

(十六) 應付商業本票

	103年12月31日	102年12月31日
發行面值	\$ 10,730,000	\$ 7,030,000
減：應付商業本票折價	(3,308)	(1,088)
合計	<u>\$ 10,726,692</u>	<u>\$ 7,028,912</u>
利率區間	<u>0.878%~0.998%</u>	<u>0.760%~0.808%</u>

上述商業本票均由票券金融公司或銀行簽證承銷發行。

(十七) 附買回債券負債

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
政府公債	\$ 736,223	\$ 2,740,695
公司債	20,321,368	15,674,536
受益證券	488,688	731,908
國外債券	11,176,018	4,292,977
金融債券	<u>1,249,646</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 33,971,943</u>	<u>\$ 23,440,116</u>
年利率	<u>0.39%~3.40%</u>	<u>0.29%~2.78%</u>

上列民國 103 年及 102 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 \$34,019,445 及 \$23,477,051。

(十八) 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

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
流動項目：		
持有供交易之金融負債		
附賣回債券投資	\$ -	\$ 47,902
評價調整	<u>-</u>	<u>(32)</u>
	<u>-</u>	<u>47,870</u>

	103年12月31日	102年12月31日
發行認購(售)權證負債：		
發行認購(售)權證價款	22,084,373	25,424,669
價值變動(利益)損失	(3,260,955)	(4,208,851)
市價(A)	18,823,418	21,215,818
再買回認購(售)權證	17,757,291	22,069,530
價值變動(損失)利益	(583,771)	(1,955,728)
市價(B)	17,173,520	20,113,802
發行認購(售)權證負債(A-B)	1,649,898	1,102,016
衍生工具負債－櫃檯	2,818,928	2,792,002
賣出選擇權負債－期貨	159,505	203,128
應付借券－避險	1,170,033	973,934
應付借券－避險評價調整	108,513	41,561
應付借券－非避險	1,649,778	4,075,441
應付借券－非避險評價調整	70,928	(273,657)
小計	2,999,252	4,817,279
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	35,759,933	17,572,441
合計	<u>\$ 43,387,516</u>	<u>\$ 26,534,736</u>

衍生工具負債請詳附註六(十九)說明。

(十九) 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：

	103年12月31日		102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	\$ 153,696	\$ 112,834	\$ 198,106	\$ 189,941
換匯合約價值	19,798	78,730	32,346	29,858
資產交換IRS合約價值	61,103	343,613	54,150	139,660
資產交換選擇權	-	2,283,486	5,562	2,432,543
結構型商品(註)	-	21,699,636	-	7,705,865
資產交換可轉債不符 除列規定之負債(註)	-	14,060,297	-	9,866,576
其他	-	265	-	-
	<u>\$ 234,597</u>	<u>\$ 38,578,861</u>	<u>\$ 290,164</u>	<u>\$ 20,364,443</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：

	103年12月31日	102年12月31日
期貨交易保證金—自有資金	\$ 524,371	\$ 431,650
期貨交易保證金—有價證券	\$ 517,481	\$ 595,080

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

2. 本公司從事—利率交換之交易性質及名目本金說明

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。民國103年及102年12月31日，相關資訊如下：

	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

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

(二十)借券保證金—存入

民國103年及102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\$9,786,684及\$9,971,396。

(二十一) 應付帳款

	103年12月31日	102年12月31日
應付帳款-關係人	\$ 183,602	\$ 72,537
應付帳款-非關係人		
應付託售證券價款	\$ 1,108,974	\$ 657,360
應付交割帳款	15,819,016	25,663,380
交割代價	820,125	426,849
應付即期外匯款	476,434	-
應付買入證券款	1,030,539	1,257,878
其他	231,886	191,242
	\$ 19,486,974	\$ 28,196,709

(二十二) 其他應付款

	103年12月31日	102年12月31日
其他應付款-關係人	\$ 3,838	\$ 13,171
其他應付款-非關係人		
應付薪資及獎金	\$ 911,986	\$ 987,812
應付營業費用	193,898	221,244
其他應付費用	474,073	722,286
	\$ 1,579,957	\$ 1,931,342

(二十三) 應付公司債

	103年12月31日	102年12月31日
無擔保公司債	\$ 5,103,000	\$ -

103年第一次無擔保普通公司債

發行面額	甲券：CNY 360,000 乙券：CNY 640,000
票面利率	甲券：固定利率，3.5% 乙券：固定利率，3.6%
發行日	民國103年11月18日
到期日	甲券：民國105年11月18日 乙券：民國106年11月18日
發行地區	台灣

(二十四) 退休金

1. (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。

(2) 資產負債表認列金額如下：

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
確定福利義務現值	\$ 2,429,171	\$ 2,551,202
計劃資產公允價值	(1,160,092)	(1,248,142)
	1,269,079	1,303,060
未認列前期服務成本	(14,210)	(17,052)
認列於資產負債表之淨負債(註)	<u>\$ 1,254,869</u>	<u>\$ 1,286,008</u>

註：帳列資產負債表「其他非流動負債」項下。

(3) 確定福利義務現值之變動如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
1月1日確定福利義務現值	\$ 2,551,202	\$ 2,349,672
當期服務成本	34,727	34,445
利息成本	51,024	35,245
精算損失(利益)	8,617	224,190
支付之福利	(119,176)	(24,239)
公司帳上直接支付數	(97,223)	(68,111)
12月31日確定福利義務現值	<u>\$ 2,429,171</u>	<u>\$ 2,551,202</u>

(4) 計劃資產公允價值之變動如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
1月1日計劃資產之公允價值	\$ 1,248,142	\$ 1,225,674
精算利益(損失)	(24,551)	(4,535)
計劃資產預期報酬	24,963	18,385
雇主提撥數	30,714	32,857
支付之福利	(119,176)	(24,239)
12月31日計劃資產之公允價值	<u>\$ 1,160,092</u>	<u>\$ 1,248,142</u>

(5)認列於綜合損益表之費用總額：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
當期服務成本	\$ 34,727	\$ 34,445
利息成本	51,024	35,245
計劃資產預期報酬	(24,963)	(18,385)
前期服務成本	<u>2,842</u>	<u>2,842</u>
當期退休金成本	<u>\$ 63,630</u>	<u>\$ 54,147</u>

(6)認列於其他綜合損益之精算淨(損失)利益如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
本期認列	(\$ 33,168)	(\$ 228,725)
累積金額	<u>\$ 177,812</u>	<u>\$ 210,980</u>

(7)本公司之確定福利退休計劃資產，係由台灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目(即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等)辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。民國 103 年及 102 年 12 月 31 日構成總計劃資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。整體計劃資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢，對義務之整體期間報酬之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

(8)民國 103 年級 102 年度本公司計畫資產之實際報酬分別為\$412 及 \$13,850。

(9)有關退休金之精算假設彙總如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
折現率	2.00%	2.00%
計劃資產預期長期報酬率	2.00%	2.00%
未來薪資增加率	2.00%	2.00%
死亡率	採台灣壽險業第五 回經驗生命表	採台灣壽險業第五 回經驗生命表

(10) 經驗調整之歷史資訊

	103年度	102年度	101年度
確定福利義務現值	\$ 2,429,171	\$ 2,551,202	\$ 2,349,672
計劃資產公允價值	(1,160,092)	(1,248,142)	(1,225,674)
計劃(剩餘)短絀	<u>\$ 1,269,079</u>	<u>\$ 1,303,060</u>	<u>\$ 1,123,998</u>
計劃負債之經驗調整	<u>\$ 8,617</u>	<u>\$ 380,319</u>	<u>\$ -</u>
計劃資產之經驗調整	<u>(\$ 24,551)</u>	<u>(\$ 4,535)</u>	<u>\$ 426,889</u>

(11) 本公司於民國 103 年 12 月 31 日後一年內，預計支付予計劃之提撥金為 \$30,670。

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 103 年及 102 年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$169,908 及 \$168,875。

(二十五) 股本

	103年12月31日	102年12月31日
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 103 年及 102 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)。

(二十六) 資本公積

	採權益法 認列關聯 企業及合資 股權淨值					合 計
	股票溢價	之變動數	合併溢額	員工認股權	已失效認股權	
103年1月1日餘額	\$ 18,563,522	\$ 3,746	\$ 1,230,544	\$ -	\$ 3,379	\$ 19,801,191
採權益法認列關 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
102年1月1日餘額	\$ 24,563,522	\$ -	\$ 1,230,544	\$ 3,572	\$ 2,038	\$ 25,799,676
母公司庫藏股轉讓 員工 採權益法認列關 聯企業及合資 股權淨值之變 動數	-	-	-	(3,572)	1,341	(2,231)
資本公積發放現金	(6,000,000)	3,746	-	-	-	3,746
102年12月31日餘額	\$ 18,563,522	\$ 3,746	\$ 1,230,544	\$ -	\$ 3,379	\$ 19,801,191

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103年12月22日及民國102年7月25日經董事會代行股東會決議通過以資本公積發放現金\$8,000,000及\$6,000,000，每股配發現金約1.44999元及1.08749元。

(二十七) 法定盈餘公積

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

(二十八) 特別盈餘公積

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。

(二十九) 未分配盈餘

1. 依本公司章程規定，每年總決算如有盈餘，除繳納營利事業所得稅及依法彌補虧損外，應先提撥 10% 為法定盈餘公積，20% 為特別盈餘公積；次就其餘額提撥 0.01% 至 5% 為員工紅利，其他餘額併同以往年度未分配盈餘，由董事會作成分派案，提請股東會同意後分配之。本公司董事車馬費及會議出席費參照同業標準支給之。
2. 本公司成為元大金控公司之子公司後，本公司股東會職權依法由董事會行使之。
3. (1) 本公司民國 103 年 5 月 29 日及 102 年 5 月 30 日經董事會代行股東會決議通過民國 102 年度及 101 年度盈餘分派如下：

	102年度		101年度	
	金額	每股股利 (元)	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 358,293	\$ -	\$ 302,184	\$ -
特別盈餘公積	716,585	-	604,367	-
現金股利	<u>2,677,844</u>	0.4854	<u>2,236,752</u>	0.4054
合計	<u>\$ 3,752,722</u>		<u>\$ 3,143,303</u>	

- (2) 本公司於民國 104 年 3 月 26 日經董事會提議民國 103 年度盈餘分派案，分派案如下：

103年度

	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 1,036,595	\$ -
特別盈餘公積	7,712,997	-
現金股利	1,616,360	0.2930
合計	\$ 10,365,952	

4. 本公司分派盈餘時，依法令規定須就當年度資產負債表日之其他權益項目借方餘額提列特別盈餘公積始得分派，俟後其他權益項目借方餘額迴轉時，迴轉金額得列入可供分派盈餘中；而因本公司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。
5. 本公司民國 103 年及 102 年度員工紅利及董監酬勞估列金額分別為 \$38,173、\$0 及 \$39,059、\$0，係以截至當期止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列(民國 103 年分別以 2.36%及 0%估列，102 年分別以 1.55%及 0%估列)，並分別認列為當期費用。本公司董事會通過及董事會代行股東會決議之員工紅利及董監酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。本公司民國 102 年度盈餘實際配發情形如上段所述，經董事會提議之民國 102 年度員工紅利與民國 102 年度財務報告認列之金額差異為 \$184，主係估計變動之差異，已調整為民國 103 年度之損益。

(三十) 個體綜合損益表項目明細表

1. 經紀手續費收入

	103年度	102年度
在集中交易市場受託買賣	\$ 5,465,347	\$ 4,928,590
在營業處所受託買賣	2,006,812	1,369,762
融券	197,891	192,160
借券手續費收入	3,567	5,848
	\$ 7,673,617	\$ 6,496,360

2. 承銷業務收入

	103年度	102年度
包銷證券報酬	\$ 77,423	\$ 83,639
代銷證券手續費收入	113,709	120,497
承銷作業處理費收入	79,316	111,864
承銷輔導費收入	26,600	27,090
其他	130,629	115,011
	<u>\$ 427,677</u>	<u>\$ 458,101</u>

3. 營業證券出售淨利益(損失)

	103年度	102年度
出售證券收入—自營	\$ 629,860,935	\$ 583,804,774
出售證券成本—自營	(626,977,935)	(582,422,603)
	<u>2,883,000</u>	<u>1,382,171</u>
出售證券收入—承銷	2,030,064	1,236,563
出售證券成本—承銷	(1,936,204)	(1,176,458)
	<u>93,860</u>	<u>60,105</u>
出售證券收入—避險	113,910,230	54,668,849
出售證券成本—避險	(113,785,911)	(54,589,280)
	<u>124,319</u>	<u>79,569</u>
	<u>\$ 3,101,179</u>	<u>\$ 1,521,845</u>

4. 利息收入

	103年度	102年度
融資利息收入	\$ 2,691,236	\$ 2,407,760
債券利息收入	522,639	478,996
其他	2,985	2,156
	<u>\$ 3,216,860</u>	<u>\$ 2,888,912</u>

5. 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)

	103年度	102年度
營業證券—自營	(\$ 291,140)	\$ 683,118
營業證券—承銷	(31,597)	49,418
營業證券—避險	(38,564)	121,355
	<u>(\$ 361,301)</u>	<u>\$ 853,891</u>

6. 發行認購(售)權證淨利益(損失)

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 23,391,404	\$ 36,002,505
發行認購(售)權證到期前履約利益	37,658	12,149
發行認購(售)權證再買回價值變動損失	(21,782,962)	(35,005,889)
發行認購(售)權證費用	(164,778)	(114,408)
	<u>\$ 1,481,322</u>	<u>\$ 894,357</u>

7. 衍生工具淨利益(損失)

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
衍生工具淨利益(損失)-期貨		
期貨契約	(\$ 1,634,888)	(\$ 680,183)
選擇權交易	<u>1,092,712</u>	<u>831,502</u>
	(542,176)	151,319
衍生工具淨利益(損失)-櫃檯		
資產交換IRS合約價值	113,968	180,264
資產交換選擇權	41,107	(1,260,721)
結構型商品	(251,320)	(95,521)
其他	(253,632)	(110,984)
	(349,877)	(1,286,962)
	<u>(\$ 892,053)</u>	<u>(\$ 1,135,643)</u>

8. 其他營業收益

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
錯帳淨損失	(\$ 17,064)	(\$ 12,948)
通路服務費	41,902	49,886
其他	<u>25,988</u>	<u>12,749</u>
	<u>\$ 50,826</u>	<u>\$ 49,687</u>

9. 員工福利費用

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
薪資費用	\$ 5,060,685	\$ 4,749,377
勞健保費用	355,151	370,472
退休金費用	233,538	225,173
離職福利	123,199	54,583
其他用人費用	<u>174,089</u>	<u>185,487</u>
	<u>\$ 5,946,662</u>	<u>\$ 5,585,092</u>

10.折舊及攤銷費用

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
折舊費用	\$ 481,501	\$ 559,894
攤銷費用	714,444	724,030
	<u>\$ 1,195,945</u>	<u>\$ 1,283,924</u>

11.其他營業費用

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
租金支出	\$ 255,210	\$ 301,457
修繕費	121,694	126,986
水電費	125,593	139,536
交際費	128,871	123,692
郵電費	290,716	300,396
稅捐	1,388,694	984,915
資訊費	309,368	317,538
勞務費	414,740	358,275
借券費	132,623	190,757
什支	168,199	168,947
集保服務費	171,724	133,021
其他費用	328,966	272,013
	<u>\$ 3,836,398</u>	<u>\$ 3,417,533</u>

12.其他利益及損失

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
財務收入	\$ 185,467	\$ 202,470
銀行回饋金收入	246,648	247,714
租金收入	314,948	296,638
股利收入	84,875	102,660
外幣兌換淨損失	(209,436)	(29,418)
處分投資淨利益	1,044,795	135,546
協銷收入	363,208	42,074
其他	(86,125)	(63,139)
	<u>\$ 1,944,380</u>	<u>\$ 934,545</u>

(三十一)所得稅

1. 所得稅費用：

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
當期所得稅：		
年初至當期末產生之應付所得稅	\$ 84,435	\$ 75,275
以前年度所得稅(高)低估	(148,189)	(12,764)
當期所得稅總額	(63,754)	62,511
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	516,664	274,442
遞延所得稅總額	516,664	274,442
所得稅費用	<u>\$ 452,910</u>	<u>\$ 336,953</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
確定福利義務之精算損益	\$ 5,639	(\$ 38,883)

2. 所得稅費用與會計利潤關係：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
稅前淨利按法令稅率計算所得稅	\$ 1,843,990	\$ 666,379
免稅所得影響數	(659,084)	(394,051)
按法令規定不得認列項目影響數	22,332	139,178
暫時性差異未認列遞延所得稅負債	(874,892)	(61,789)
以前年度所得稅(高)低估數	(148,189)	(12,764)
最低稅負制所得稅影響數	268,753	-
	<u>\$ 452,910</u>	<u>\$ 336,953</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 97 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：

	<u>103年度</u>			
	<u>1月1日</u>	<u>認列於損益</u>	<u>認列於其 他綜合淨利</u>	<u>12月31日</u>
遞延所得稅資產：				
金融工具未實現損失	\$ 126,955	(\$ 126,953)	\$ -	\$ -
員工福利費用及確定 福利計畫精算損益	121,212	-	5,639	126,851
其他	12,548	1	-	12,549
	<u>\$ 260,715</u>	<u>(\$ 126,952)</u>	<u>\$ 5,639</u>	<u>\$ 139,400</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>

	102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	80,947	1,382	38,883	121,212
認購(售)權證未到期 損失	25,414	(25,414)	-	-
其他	12,548	-	-	12,548
	<u>\$ 118,909</u>	<u>\$ 102,923</u>	<u>\$ 38,883</u>	<u>\$ 260,715</u>
遞延所得稅負債：				
商譽攤銷	\$ 293,096	\$ 393,536	\$ -	\$ 686,632
認購(售)權證未到期 利益	-	30,900	-	30,900
金融工具未實現利益	47,071	(47,071)	-	-
其他	33,878	-	-	33,878
	<u>\$ 374,045</u>	<u>\$ 377,365</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 751,410</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 103 年及 102 年 12 月 31 日止，金額分別計 \$2,847,355 及 \$2,001,191。上述未匯回盈餘未來預計作再投資使用。截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，該子公司未匯回盈餘分別為 \$16,749,145 及 \$11,771,709。
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 103 年及 102 年 12 月 31 日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 \$3,411,341 及 \$2,363,071，民國 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率為 20.48%，民國 103 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 97 年度)營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$736,930，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 97 及 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\$290,928，寶來證券公司對核定內容仍有不服，依法提起行政救濟及申請復查中。惟基於穩健原則，業就估計補徵之稅額調整入帳。

(三十二) 普通股每股盈餘

本公司資本結構為簡單資本結構，民國 103 年及 102 年度追溯調整後之基本每股盈餘計算如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
本期淨利-稅後	\$ 10,394,089	\$ 3,582,926
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)	1.88	0.65

(三十三) 按攤銷後成本衡量之金融資產及負債淨(損)益

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
利息收入	\$ 2,726,756	\$ 2,417,971
呆帳費用	(1,206)	(252)
財務成本	(370,611)	(268,228)
	<u>\$ 2,354,939</u>	<u>\$ 2,149,491</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、應收證券融資款、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。本公司與關係人間之交易明細揭露如下：

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 本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—自有資金及期末應收佣金(帳列應收帳款項下)如下：

		103年12月31日			
		期末	期貨交易保證金		
		應收佣金	—自有資金	—超額保證金	—有價證券(註)
兄弟公司		\$ 25,286	\$ 471,198	\$ 680,493	\$ 517,481

		102年12月31日			
		期末	期貨交易保證金		
		應收佣金	—自有資金	—超額保證金	—有價證券(註)
兄弟公司		\$ 16,750	\$ 405,631	\$ 696,520	\$ 595,080

		103年度		102年度	
		佣金收入	結算交割 服務費支出	佣金收入	結算交割 服務費支出
兄弟公司		\$ 241,767	\$ 48,861	\$ 253,127	\$ 33,634

註：該有價證券經 30%折扣比率計算後之可抵繳保證金民國 103 年及 102 年 12 月 31 日金額分別為\$84,116 及\$187,219。本公司進行該項交易，係依契約收款。

2. 銀行存款、利息收入及應收利息

- (1) 本公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日存於關係人之存款明細如下：

		103年12月31日		102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		\$ 9,392,912	\$ 2,595	\$ 8,305,209	\$ 3,761

		103年度		102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		\$ 56,692	\$ 62,550		

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)供作借額度及結構型商品之履約保證金明細如下：

		103年12月31日	102年12月31日
兄弟公司		\$ 629,000	\$ 196,800

3. 應收／付連結稅制款(帳列當期所得稅資產/負債)

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
應收連結稅制款-母公司	\$ 539,483	\$ 253,962
應付連結稅制款-母公司	\$ 1,203,342	\$ 1,019,067

4. 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：

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 755,000	\$ 1,040,000

5. 借券存出保證金及應收借券存出保證金

本公司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>103年12月31日</u>		<u>102年12月31日</u>	
	<u>借券保證金 －存出</u>	<u>應收借券 存出保證金</u>	<u>借券保證金 －存出</u>	<u>應收借券 存出保證金</u>
兄弟公司經理之基金	\$ -	\$ -	\$ 112,965	\$ -
兄弟公司	-	5,725	2,822	14,825
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,725</u>	<u>\$ 115,787</u>	<u>\$ 14,825</u>

6. 存出保證金(租賃押金)

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 6,116	\$ 6,185

7. 應收轉融通擔保價款及轉融通保證金

	<u>應收轉融通擔保價款</u>	
	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 13,065	\$ 9,542
	<u>轉融通保證金</u>	
	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 15,130	\$ 1,798

8. 應收服務費及通路服務費收入

	<u>應收服務費收入</u>	
	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 1,520	\$ 2,463

	<u>通路服務費收入</u>	
	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
兄弟公司	\$ 29,836	\$ 32,549

9. 應收協銷收入及協銷收入

	應收協銷收入	
	103年12月31日	102年12月31日
子公司	\$ 1,000	\$ -
兄弟公司	380	183
	<u>\$ 1,380</u>	<u>\$ 183</u>

	協銷收入	
	103年度	102年度
子公司	\$ 342,800	\$ 29,229
兄弟公司	4,581	3,104
	<u>\$ 347,381</u>	<u>\$ 32,333</u>

10. 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：

	103年12月31日	102年12月31日
子公司	<u>\$ 651,104</u>	<u>\$ 490,956</u>

11. 存入保證金(房屋押金)

	103年12月31日	102年12月31日
母公司	\$ 8,702	\$ 980
兄弟公司	62,335	46,245
子公司	20	42
其他關係人	547	576
	<u>\$ 71,604</u>	<u>\$ 47,843</u>

12. 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：

	103年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
主要管理階層	\$ 21,660	\$ 18,463	0.60%-0.65%	\$ 71
其他關係人	505,197	222,075	0.50%-0.60%	1,008
兄弟公司經理之基金	720,226	-	2.50%-3.20%	3,967
		<u>\$ 240,538</u>		<u>\$ 5,046</u>

	102年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
主要管理階層	\$ 46,481	\$ 39,457	0.65%-0.75%	\$ 282
其他關係人	85,696	55,707	0.65%-0.75%	308
		<u>\$ 95,164</u>		<u>\$ 590</u>

(2) 債券買、賣斷交易：

	103年度		102年度	
	債券買斷	債券賣斷	債券買斷	債券賣斷
兄弟公司	\$ -	\$ 248,676	\$ 549,886	\$ 493,559
主要管理階層	-	50,680	-	2,949
其他關係人	-	-	-	5,898
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 299,356</u>	<u>\$ 549,886</u>	<u>\$ 502,406</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。

13. 保本型金融商品交易

	103年12月31日	102年12月31日
主要管理階層	\$ 61,304	\$ 29,432
其他關係人	4,897	7,545
	<u>\$ 66,201</u>	<u>\$ 36,977</u>

14. 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：

	應收補助款	
	103年12月31日	102年12月31日
兄弟公司	\$ 5,797	\$ 4,845
	<u>\$ 5,797</u>	<u>\$ 4,845</u>
	回饋金收入	
	103年度	102年度
兄弟公司	\$ 88,100	\$ 65,964
	<u>\$ 88,100</u>	<u>\$ 65,964</u>

15. 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>103年度</u>	<u>102年度</u>
兄弟公司經理之基金	\$ 49,686	\$ 44,321
主要管理階層	12,631	9,101
母公司	-	447
兄弟公司	9,237	6,329
子公司	3,797	3,447
其他關係人	12,577	12,318
	<u>\$ 87,928</u>	<u>\$ 75,963</u>

上述之股票經紀交易條件與非關係人交易條件約當。

16. 租金支出

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 24,411	\$ 23,938

17. 其他利益及損失

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>103年度</u>	<u>102年度</u>
母公司	\$ 34,622	\$ 45,981
兄弟公司	246,720	220,113
子公司	206	443
其他關係人	2,748	2,828
	<u>\$ 284,296</u>	<u>\$ 269,365</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。

18. 其他營業費用－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>103年度</u>	<u>102年度</u>
兄弟公司	\$ 210,756	\$ 228,507
子公司	-	2,474
	<u>\$ 210,756</u>	<u>\$ 230,981</u>

勞務費係由雙方依照合約約定計算之。

19. 持有兄弟公司經理之基金及受益憑證

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
兄弟公司經理之基金	\$ 1,956,886	\$ 1,017,485

	103年度		102年度	
	未實現損益	已實現損益	未實現損益	已實現損益
兄弟公司經理之基金	\$ 55,615	\$ 585,085	(\$ 34,024)	(\$ 5,698)

20. 持有關係人發行之有價證券

(1) 股票

	103年度		102年度	
	未實現損益	已實現損益	未實現損益	已實現損益
母公司	-	(113)	-	(234)
兄弟公司	-	-	-	(1)
	\$ -	(\$ 113)	\$ -	(\$ 235)

(2) 可轉換公司債

	103年度		102年度	
	未實現損益	已實現損益	未實現損益	已實現損益
母公司	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 290

21. 信用交易

	103年12月31日		
	融券保證金 餘額	融券擔保 價款餘額	融資餘額
主要管理階層	\$ 9,994	\$ 9,497	\$ 47,393
其他關係人	1,850	2,032	38,017
	\$ 11,844	\$ 11,529	\$ 85,410

	102年12月31日		
	融券保證金 餘額	融券擔保 價款餘額	融資餘額
主要管理階層	\$ 16,735	\$ 25,735	\$ 35,662
其他關係人	15,717	29,596	82,736
	\$ 32,452	\$ 55,331	\$ 118,398

22. 其他

- (1) 本公司於民國 103 年及 102 年 12 月 31 日為取得兄弟公司之借款額度分別為 \$3,300,000 及 \$3,300,000，將土地及建築物帳面價值分別計 \$1,934,705 及 \$2,085,343，設定為擔保，相關抵質押情形，請詳附註八。
- (2) 本公司於民國 103 年及 102 年度捐贈予其他關係人分別為 \$26,800 及 \$24,000，帳列其他營業費用-捐贈支出項下。
- (3) 截至民國 103 年 12 月 31 日止，孫公司元大寶來證券(香港)與金融機構分別申請港幣 550,000 仟元及美金 15,000 仟元之授信額度，由本公司出具同意協助書，若元大寶來證券(香港)無法履行其授信合

約項下之約定義務時，本公司將採行改善元大寶來證券(香港)經營狀況之適當行為，使其之財務狀況可維持正常營運。

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 1,447,339	\$ 1,430,841
退職後福利	63,765	52,944
離職福利	27,977	8,955
股份基礎給付	-	(1,006)
	<u>\$ 1,539,081</u>	<u>\$ 1,491,734</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：

	103年12月31日	102年12月31日	擔保用途
其他流動資產			
定期存款	\$ 88,000	\$ 92,000	交割額度、短期借款及應付短期票券之擔保
營業保證金	691,429	224,191	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	47	1,147,844	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)	27,971,971	25,568,592	銀行借款、附買回債券交易及公債投標押標金
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	49,134	48,771	營業活動之保證金
備供出售金融資產－流動(面額)	6,196,010	-	附買回債券交易
備供出售金融資產－非流動	291,520	298,446	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	701,048	754,030	營業活動之保證
持有至到期日金融資產－非流動	1,194,938	1,153,906	營業活動之保證及信託業務賠償準備金
不動產及設備與投資性不動產	3,949,318	4,175,428	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	755,000	1,040,000	營業活動之保證金
存出保證金	111,808	121,485	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103年12月31日止，已簽訂不動產及設備之合約價款金額為\$59,880，其中已支付\$31,778，尚未支付價款計\$28,102。

(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：

	103年12月31日	102年12月31日
不超過1年	\$ 289,687	\$ 247,218
超過1年但不超過5年	307,047	301,279
超過5年	-	-
總計	\$ 596,734	\$ 548,497

民國103年12月31日，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：

	103年12月31日	102年12月31日
不超過1年	\$ 210,607	\$ 245,443
超過1年但不超過5年	333,166	402,288
超過5年	18,270	25,793
總計	<u>\$ 562,043</u>	<u>\$ 673,524</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) 美商花旗海外投資公司(Citibank Overseas Investment Corporation，下稱花旗投資)於民國 98 年 12 月 31 日，就花旗(台灣)商業銀行股份有限公司(下稱花旗台灣)因合併概括承受華僑商業銀行股份有限公司(下稱華僑銀行)權利義務而遭受客戶索賠之損失，依花旗投資與合併消滅公司寶來證券等出售人簽署之 Voting and Proxy Agreement 通知合併消滅公司寶來證券並請求處理賠償事宜。截至民國 102 年 11 月 28 日止，經本公司與花旗集團多次協商後達成和解協議並估列負債入帳，且於民國 103 年 1 月經雙方董事會決議通過後簽署和解合約，依花旗台灣實際賠付客戶索賠之金額為基準，並依 Voting and Proxy Agreement 中所載本公司之售股比例(約為 34%)計算本公司賠償金額。就花旗投資及花旗台灣已向本公司主張之部分，本公司業已於民國 103 年 2 月支付完竣。

(五) 其他訴訟案件

1. 合併消滅公司寶來證券因代理銷售基金業務及買賣股票原由與客戶發生糾紛，客戶要求合併消滅公司寶來證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，求償金額合計約為\$36,963，臺灣臺北地方法院業於民國 102 年 9 月 12 日判決本公司應與僱用人連帶賠償約為\$ 18,481，並駁回客戶其餘之訴，本公司已委任律師並於法定期間聲明上訴，訴訟程序尚未終結，前述事件尚在臺灣高等法院審理中。
2. 合併消滅公司寶來證券客戶遭其質權人盜賣股票，主張合併消滅公司寶來證券及營業員有過失行為，對合併消滅公司寶來證券起訴請求返還該等股票並連帶給付\$60,390，前述事件業已於民國 101 年 4 月 11 日經臺灣臺北地方法院宣判本公司勝訴，經客戶提起上訴，臺灣高等法院業於 103 年 6 月 17 日宣判本公司勝訴，惟客戶業已聲明上訴，訴訟程序尚未終結。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

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(Risk Adjusted Return on Capital)。

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) 法務暨法遵部：法務暨法遵部負責規劃及執行法令遵循制度，評估各種業務之適法性，並協助對外各類契約之研擬與管理、法律爭議、

訴訟或非訟案件之諮詢與處理，及各項法務專案之推動與處理等業務。

- (6)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(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(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	元大買來證券股份有限公司 信用風險暴險金額-地區別(個體)							單位：新台幣 仟元
	台	港	香	美	歐	大	洋	
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
借收款項	64,456,767	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	3,438,493	-	4,137,625	2,177,552	158,044	-	-	9,911,714
持有至到期日金融資產	1,895,987	-	-	-	-	-	-	1,895,987
債務證券	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%	

日期：102年12月31日	元大寶來證券股份有限公司 信用風險暴險金額_地區別(個體)							單位：新台幣 仟元
	台	灣	香	港	亞 洲 (其 他)	美 洲	歐 洲	
現金及約當現金	15,884,344	76,521	2,284	20,327	682	-	-	15,984,158
透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,443,332	358,563	3,015,181	730,153	192,123	407,965	55,147,317	
債務證券	49,195,467	358,563	3,007,128	712,073	150,969	406,222	53,830,422	
衍生金融商品交易	1,247,865	-	8,053	18,080	41,154	1,743	1,316,895	
附賣回債券投資	250,724	-	-	-	-	-	250,724	
債券交易存出保證金	734,895	-	-	-	-	-	734,895	
應收款項	69,594,121	54,289	122,619	320,810	27,107	16,443	70,135,389	
其他應收款	28,381,634	54,289	121,788	320,753	27,107	16,443	28,922,014	
應收證券融資款	74,070	-	831	57	-	-	74,958	
應收證券融資產	41,138,417	-	-	-	-	-	41,138,417	
轉融通保證金	28,536	-	-	-	-	-	28,536	
其他流動資產	1,727,140	-	-	-	-	-	1,727,140	
備供出售金融資產	298,446	-	-	-	-	-	298,446	
持有至到期日金融資產	298,446	-	-	-	-	-	298,446	
債務證券	1,907,936	-	-	-	-	-	1,907,936	
其他非流動資產	1,654,810	-	3,544	-	-	-	1,658,354	
合計	142,524,284	489,374	3,143,628	1,071,290	219,912	424,408	147,872,895	
各地區佔整體比例	96.38%	0.33%	2.13%	0.72%	0.15%	0.29%	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。

元大寶來證券股份有限公司
信用風險暴險金額_產業別(個體)

日期：103年12月31日

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	-	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
應收證券融資金	-	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，可轉(交)換公司債多數藉由資產交換交易、銀行擔保及發行信用連結商品(Credit Linked Note)等方式，將信用風險予以有效地移轉。

B. 衍生性工具-櫃檯

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

C. 衍生性工具-集中

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

(3)附賣回債券投資

附賣回債券交易的交易對手主要為本國之金融機構；因本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。

(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；主要為本國中央政府債券，屬設定質押之受限制資產。

(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

元大買泰證券股份有限公司
金融資產信用品質分類表(個體)

日期：109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		總計	已減損部位		已提列損失金額	淨額
	備處	尚可	低於標準	部位金額		金額	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	-	65,573,288	3,718	-	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	-	-	115,560	3,718	-	3,718	111,842
應收證券融資金	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	-	165,121,516	3,718	-	4,226	165,117,290
佔整體比例	96.62%	2.76%	0.63%	0.00%	100.00%	0.00%	-	0.00%	100.00%

元大實業證券股份有限公司
金融資產信用品質分類表(個體)

日期：102年12月31日

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		總計	已提列損失金額	淨額
	備處	尚可	低於標準	部位金額			
現金及約當現金	15,984,072	86	-	-	15,984,158	-	15,984,158
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,085,697	2,336,376	725,244	-	55,147,317	-	55,147,317
債務證券	50,768,802	2,336,376	725,244	-	53,830,422	-	53,830,422
衍生金融商品交易	1,316,895	-	-	-	1,316,895	-	1,316,895
附賣回債券投資	250,724	-	-	-	250,724	-	250,724
債券交易存出保證金	734,895	-	-	-	734,895	-	734,895
應收款項	67,523,149	2,531,226	77,681	3,333	70,135,389	4,413	70,130,976
應收帳款	28,741,106	103,482	77,426	-	28,922,014	10	28,922,004
其他應收款	71,609	16	-	3,333	74,958	3,333	71,625
應收證券融資金	38,710,434	2,427,728	255	-	41,138,417	1,070	41,137,347
轉融通保證金	28,536	-	-	-	28,536	-	28,536
其他流動資產	1,694,140	33,000	-	-	1,727,140	-	1,727,140
備供出售金融資產	298,446	-	-	-	298,446	-	298,446
債務證券	1,907,936	-	-	-	1,907,936	-	1,907,936
持有至到期日金融資產	1,907,936	-	-	-	1,907,936	-	1,907,936
債務證券	1,658,352	2	-	-	1,658,354	-	1,658,354
其他非流動資產	142,165,947	4,900,690	802,925	-	147,872,895	4,413	147,868,482
合計	96.14%	3.31%	0.54%	0.00%	100.00%	0.00%	100.00%
佔整體比例							

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(Credit Linked Note)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。

(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。

元大寶來證券股份有限公司
金融負債現金流量到期分析表(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	5年以後	
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
債券存入保證金	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	-	-	4,275	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	4,275	141,844,192
佔整體比重	35.79%	41.83%	10.60%	11.78%	0.00%	100.00%

元大寶來證券股份有限公司
金融負債現金流量到期分析表(個體)

日期：102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	5年以後	
短期借款	41,179	-	-	-	-	41,179
應付商業本票	998,912	6,030,000	-	-	-	7,028,912
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,603,292	8,176,133	3,754,688	6,328,086	-	26,862,199
衍生金融商品交易	3,737,688	8,176,133	3,754,688	6,328,086	-	21,996,595
應付債券	4,865,604	-	-	-	-	4,865,604
附買回債券負債	-	19,417,093	4,023,023	-	-	23,440,116
融券存入保證金	6,342,922	-	-	-	-	6,342,922
應付融券擔保價款	7,972,735	-	-	-	-	7,972,735
債券存入保證金	9,971,396	-	-	-	-	9,971,396
應付款項	28,407,635	1,130,601	613,176	33,671	29,026	30,214,109
應付帳款	28,262,484	6,762	350	-	-	28,269,596
其他應付款	145,151	1,123,839	612,826	33,671	29,026	1,944,513
代收款項	1,367,527	57,541	118	-	3,895	1,429,081
其他	-	-	-	51,658	-	51,658
合計	63,705,598	34,811,368	8,391,005	6,413,415	32,921	113,354,307
佔整體比重	56.17%	30.73%	7.41%	5.66%	0.03%	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。

元大寶來證券股份有限公司
現金流量到期缺口表(個體)

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	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
應收款項	19,566,161	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	55	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
現金流出	28,171,574	(24,893,798)	16,720,965	16,898,106	7,810,337	44,707,184
現金超(缺)額						

元大寶來證券股份有限公司
現金流量到期缺口表(個體)

單位：新台幣 仟元

日期：民國102年12月31日

	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	
金融資產						
現金及約當現金	2,206,180	6,448,078	7,329,900	-	-	15,984,158
透過損益按公允價值衡量之金融資產	39,081,018	1,078,713	2,466,127	22,858,076	842,695	66,326,629
營業證券	37,855,747	1,054,797	2,248,109	22,649,387	842,695	64,650,735
衍生金融商品交易	1,225,271	23,916	218,018	208,689	-	1,675,894
附賣回債券投資	-	250,724	-	-	-	250,724
債券交易存出保證金	734,895	-	-	-	-	734,895
應收款項	27,788,145	19,105,440	23,046,294	-	-	69,939,879
應收帳款	27,780,851	516,998	433,058	-	-	28,730,907
其他應收款	7,294	33,021	31,310	-	-	71,625
應收證券融資款	-	18,555,421	22,581,926	-	-	41,137,347
轉融通保證金	28,536	-	-	-	-	28,536
其他流動資產	1,410,949	-	316,191	-	-	1,727,140
備供出售金融資產	1,015,737	13,125	-	52,500	763,125	1,844,487
持有至到期日金融資產	-	7,325	773,250	1,171,450	-	1,952,025
其他非流動資產	-	-	-	121,485	1,536,869	1,658,354
合計	72,265,460	26,903,405	33,931,762	24,203,511	3,142,689	160,446,827
現金流入	63,705,598	34,811,368	8,391,005	6,413,415	32,921	113,354,307
現金流出	8,559,862	(7,907,963)	25,540,757	17,790,096	3,109,768	47,092,520
現金起(缺)額						

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顯著的淨現金流入狀態，惟三個月內期間淨現金流出金額相對於其他天期的淨現金流入金額，或相對於本公司的淨值規模與資產規模，其金額比例皆屬穩健。本公司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(stress testing)模擬分析極端異常不利情境下的資金流動性變動情形。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件及非預期之金融市場資金緊縮等，以衡量整體資金供給、需求與各期間資金缺口變動情形。

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

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

(四)市場風險分析

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

本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。

交易活動各類風險因子之風險值統計表

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			新台幣仟元
103/1/1	3,466	54,993	211,155	657	270,271	(8,921)	261,350
103/12/31	2,189	52,385	241,611	2,064	298,249	(15,034)	283,215
期間平均	2,653	43,211	227,324	3,925	277,113	(12,482)	264,631
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

102年1月1日-102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			新台幣仟元
102/1/1	4,888	28,854	162,272	709	196,723	(11,919)	184,804
102/12/31	3,375	39,880	210,979	1,504	255,738	(8,320)	247,418
期間平均	2,737	44,873	186,857	2,041	236,508	(13,851)	222,657
期間最低	1,194	28,854	137,214	-	-	-	168,192
期間最高	4,888	68,379	243,695	7,878	-	-	279,996

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。

(以下空白)

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. 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。
4. 應付公司債係採現金流量折現法評估公允價值。

(六)公允價值估計

1.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 103 年及 102 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	103年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	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
以公允價值衡量之金融工具項目	102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	9,583,719	9,495,095	-	88,624
債券投資	53,830,422	33,381,186	20,449,236	-
備供出售金融資產				
股票投資	4,833,921	1,015,737	-	3,818,184
債券投資	298,446	-	298,446	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,865,148	4,865,148	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,477,526	1,187,362	290,164	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	21,669,588	1,305,144	14,015,069	6,349,375

2. 於活絡市場交易之金融工具，其公允價值係依資產負債表日之市場報價

衡量。本公司持有金融資產之市場報價為收盤價，該等工具係屬於第一等級。第一等級之工具主要包括權益工具及債務工具，其分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債或備供出售金融資產。

3. 未在活絡市場交易之金融工具，其公允價值係利用評價技術決定。評價技術將盡可能的多利用可觀察之市場資料，並盡可能少依賴企業之特定估計。若計算一金融工具之公允價值所需之所有重大參數均為可觀察資料，則該金融工具係屬於第二等級。
4. 如一項或多項重大參數並非依可觀察市場資料取得，則該金融工具係屬於第三等級。
5. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表：
民國 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								
持有供交易之金融資產	88,624	(15,650)		939,059	47,693	(674,541)	(63,078)	322,107
備供出售金融資產	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								
持有供交易之金融負債	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

民國 102 年度：

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		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								
持有供交易之金融資產	10,095	8,055	-	4,920,498	351,447	(4,811,043)	(390,428)	88,624
備供出售金融資產	3,919,410	-	(101,226)	-	-	-	-	3,818,184
合計	3,929,505	8,055	(101,226)	4,920,498	351,447	(4,811,043)	(390,428)	3,906,808

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							
持有供交易之金融負債	955,850	5,973	20,189,073	-	(14,801,521)	-	6,349,375
合計	955,850	5,973	20,189,073	-	(14,801,521)	-	6,349,375

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 103 年及 102 年 12 月 31 日帳上仍持有之資產之損益金額分別為 \$62,703 及 (\$32,967)；列入其他綜合損益中，歸屬於民國 103 年及 102 年 12 月 31 日帳上仍持有之資產之損益金額分別為 \$1,198,960 及 \$1,434,151。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 103 年及 102 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為 (\$65,293) 及 (\$14,077)。

6. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司於民國 103 年及 102 年度皆未有第一等級及第二等級之間重大移轉。

7. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本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：

公允價值第三等級-敏感度分析(個體)

單位：新台幣 仟元

金融工具項目	Delta(1%)	
	103年12月31日	102年12月31日
非衍生工具		
金融資產		
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
股價風險	3,221	886
備供出售金融資產		
股價風險	33,766	38,182
衍生工具		
金融資產		
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
股價風險	(76)	(757)
金融負債		
透過損益按公允價值衡量之金融負債		
股價風險	10	-
利率風險	16,196	4,066

(七) 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	103/12	102/12
自有資本		
第一類資本總額	902.52	901.91
扣減資產自第一類資本總額扣除額	291.52	265.99
扣減資產自第二類資本總額扣除額超出第二類資本之數額	151.68	118.05
第一類資本淨額	459.31	517.87
第二類資本總額	5.35	6.31
扣減資產實際自第二類資本總額扣除額	5.35	6.31
第二類資本淨額	-	-
第三類資本	-	-
合格自有資本淨額合計	459.31	517.87
經營風險約當金額		
信用風險約當金額	22.42	26.61
作業風險約當金額	25.51	29.07
市場風險約當金額	54.30	48.05
經營風險約當金額總計	102.23	103.72
自有資本適足比率	449%	499%

a. 資本適足比率 = 合格自有資本淨額 / 經營風險約當金額

b. 合格自有資本淨額 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本 - 扣減資產

c. 經營風險約當金額 = 市場風險約當金額 + 信用風險約當金額 + 作業風險約當金額

1. 合格自有資本淨額：(以重要性項目揭露)

(1) 第一類資本：

單位：新台幣 億元		
第一類資本項目	103/12	102/12
普通股股本	551.73	551.73
資本公積	118.14	198.01
保留盈餘	132.98	126.11
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	(4.28)	(9.77)
本年累計至當月底損益	103.94	35.83
合計	902.52	901.91

(2) 扣減資產：

單位：新台幣 億元		
扣減資產項目	103/12	102/12
無形資產	134.49	141.63
預付款項	0.41	0.65
海外之轉投資事業	256.00	196.28
金融資產供長期(超過一年)設質、擔保或存出保證金者 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	15.36	15.01
投資金融相關事業	5.09	5.01
營業保證金、交割結算基金、存出保證金	21.17	11.54
遞延費用	13.33	16.58
遞延所得稅資產-非流動	-	-
關係人應收款	1.39	2.61
創始機構應扣除之特定證券化暴險額	1.32	1.03
合計	448.55	390.34

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	103/12	102/12
利率風險	22.35	18.34
權益證券風險	28.84	28.52
外匯風險	3.08	1.17
商品風險	0.02	0.03
合計	54.30	48.05

(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	103/12	102/12
受託買賣(含海外附委託)、證券業務借貸款項及信用交易	10.48	16.08
附買回型交易及店頭市場衍生工具	3.52	1.46
一般表外交易	8.42	9.07
合計	22.42	26.61

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。

(八) 匯率波動影響說明

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：

	103年12月31日			102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	31.72	美金	\$ 227,701	29.95
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	美金	214,218	31.72	美金	157,967	29.95
應收帳款	美金	43,630	31.72	美金	18,670	29.95
預付款項及其他應收款	美金	285	31.72	美金	198	29.95
其他流動資產	美金	5,580	31.72	美金	5,427	29.95
金融負債						
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	美金	34,384	31.72	美金	44,533	29.95
附買回債券負債	美金	352,356	31.72	美金	127,817	29.95
借券存入保證金	美金	308,553	31.72	美金	326,915	29.95
影響股東權益						
金融資產						
採用權益法之投資	美金	807,581	31.72	美金	655,956	29.95

(九)信託資產及負債

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

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

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

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

(1)信託資產負債表：

信託帳資產負債表
民國103年及102年12月31日

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
<u>信託資產</u>		
銀行存款	\$ 1,627,008	\$ 870,663
股票	11,229,052	9,447,474
基金	21,676,902	19,111,402
結構型商品	5,742,795	-
應收款項	417,643	416,820
預付款項	149	92
信託資產總額	<u>\$ 40,693,549</u>	<u>\$ 29,846,451</u>
<u>信託負債</u>		
應付款項	\$ 230,172	\$ 36,209
應付稅捐	316	475
信託資本—金錢信託	28,247,501	19,991,370
信託資本—有價證券信託	10,711,330	8,614,513
本期損益	732,852	1,258,460
累計盈虧	1,203,370	24,510
遞延結轉數	(431,992)	(79,086)
信託負債總額	<u>\$ 40,693,549</u>	<u>\$ 29,846,451</u>

(2)信託損益表：

信託帳損益表
民國103年及102年1月1日至12月31日

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
信託收益		
利息收入	\$ 322,683	\$ 272,062
已實現投資利益	775,141	488,347
兌換利益	357,148	124,608
未實現投資利益	-	984,591
租金收入	55,371	20,498
股利收入	185,371	96,956
信託費用		
管理費	(15,385)	(5,882)
手續費(服務費)	(86,040)	(989)
已實現投資損失	(333,722)	(471,805)
兌換損失	(207,166)	(95,986)
保險費	(3,207)	(1,225)
未實現投資損失	(315,239)	(151,630)
其他費用	(1,560)	(4)
稅前淨利	733,395	1,259,541
所得稅費用	(543)	(1,081)
稅後淨利	<u>\$ 732,852</u>	<u>\$ 1,258,460</u>

(3)信託財產目錄：

信託帳財產目錄
民國103年及102年12月31日

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
銀行存款	\$ 1,627,008	\$ 870,663
股票	11,229,052	9,447,474
基金	21,676,902	19,111,402
結構型商品	5,742,795	-
其他	417,792	416,912
	<u>\$ 40,693,549</u>	<u>\$ 29,846,451</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：除本公司因開辦融資融券業務及種桂買賣附條件交易外，並無將資金貸與股東或他人。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額：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
元大寶來證券股份有限公司	台北市新湖二路329、331、333、335、337、339、341、343號1-3樓、337、339、341、343號4樓及159個車位	103.11.5	88.06.16	\$ 1,180,936	\$1,330,000	均已收訖。	\$ 149,064	合眾資產管理股份有限公司	無	活化不動產經濟價值，俟資金之調度及運用更富靈活性。	不動產估價師事務所出具之估價報告書。	-

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 期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大寶來證券股份有限公司	元大金融控股股份有限公司	同一集團公司	\$ 539,483	不適用	\$ -	不適用	\$ -	\$ -
元大寶來證券股份有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	同一集團公司	525,168	不適用	-	不適用	525,168	-

註1：請依應收關係人帳款票據其他應收款項...等分別填列。

註2：實收資本額係指公司之實收資本額。證券商股票每票面額非屬新台幣十元者，有關實收資本額百分之二十之交易金額規定，以資產負債表歸屬於母公司業主之權益百分之十計算之。

(二) 轉投資事業相關資訊

投資公司名稱	轉投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	業別	開始日期	投資金額	佔被投資公司本期權益金額百分比	持有期間	本期增減金額	本期增減金額	本期增減金額	備註
元大實業證券股份有限公司	元大證券亞洲金融有限公司	百慕達群島	投資控股	新台幣	\$ 8,311,808	\$ 6,211,249	100.00%	190,909	\$ 4,977,436	\$ 4,977,436	\$ 4,977,436	子公司(註一)
	元大國際保險經紀人股份有限公司	中華民國	保險經紀人業務	"	5,550	5,550	100.00%	500	"	148,684	148,684	子公司(註一)
	寶來保險代理人股份有限公司	中華民國	財產保險代理	"	10,000	10,000	100.00%	1,000	"	(703)	(703)	子公司(註一)
	寶聚保險代理人股份有限公司	中華民國	人身保險代理	"	-	3,000	-	-	"	-	-	已清算
元大證券亞洲金融有限公司	元大證券控股(B.V.I.)有限公司	英屬維京群島	投資控股	"	343	343	100.00%	10	"	242	-	孫公司
	頂善證券投資管理有限公司	英屬維京群島	投資業務	"	15,320	15,320	50.00%	1,000	"	2,182	-	孫公司(註一)
	元大實業證券(香港)有限公司	香港	證券交易 期貨合約交易 構構式外匯交易 就證券提供意見 就期貨合約提供意見 就結構融資提供意見 提供資產管理	"	9,151,651	9,151,651	100.00%	2,268,133	"	19,260	-	採權益法評價之轉投資公司(註一)
	寶來證券(香港)有限公司	香港	證券交易 期貨合約交易 構構式外匯交易 提供資產管理	"	38,872	203,616	100.00%	9,910	"	200	-	孫公司(註一)
	元大證券株式會社	韓國	證券交易提供意見 就期貨合約提供意見 承辦業務 資產管理 財務顧問 期貨合約交易	"	8,131,975	-	53.31%	104,610	"	(4,904,564)	-	孫公司(註一)
	元大亞洲投資有限公司	英屬維京群島	直接投資業務 創業投資基金募集及管理業務 投資諮詢顧問業務	"	299,350	-	100.00%	10,000	"	(10,110)	-	孫公司(註一)
	寶來控股(開曼)有限公司(註四)	開曼群島	投資控股	"	2,300,559	3,364,603	100.00%	71,074	"	31,252	-	孫公司(註一)
頂善證券投資管理有限公司	頂善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	10,857	100.00%	500	"	(3,240)	-	採權益法評價之轉投資公司(註一)
元大證券株式會社	東洋金融管收股份有限公司	韓國	融資貸款	"	6,101,518	-	100.00%	17,767	"	(1,144,933)	-	孫公司(註一)

投資公司名稱	編者名稱	地址	主要營業項目	開始日期	資本額	股數(千股)	比	持	有	本期	本期	本期	本期	備
名稱	編者	所在	項	日期	金	年	年	別	別	額	額	額	額	註
式	式	地	目	期	額	度	度	類	類	金	金	金	金	註
元大證券株式會社	元大投資株式會社	韓國	投資業務	1,635,417	"	-	6,401	100.00%	"	1,635,417	63,276	"	-	孫公司(註一)
東洋證券銀行(菲律賓)股份有限公司	東洋證券銀行(菲律賓)股份有限公司	菲律賓	存款業務 為營業務 外匯換匯	273,263	"	-	356,000	100.00%	"	273,263	(4,651)	"	-	孫公司(註一)
東洋證券香港有限公司	東洋證券香港有限公司	香港	無	789,086	"	-	18,954	100.00%	"	588,891	(23,238)	"	-	孫公司(註一)
TongYang Asset Management Corp.	TongYang Asset Management Corp.	韓國	資產管理	382,996	"	-	1,080	27.00%	"	495,997	206,929	"	-	孫公司 權益法 (註一)
東洋金融貸款股份有限公司	TI Money Corp.	韓國	融資貸款 不良債權處理	162,345	"	-	180	90.00%	"	162,345	101,152	"	-	孫公司(註一)
東洋證券(柬埔寨)有限公司	東洋證券(柬埔寨)有限公司	柬埔寨	承辦輔導 財務顧問	401,837	"	-	12,500	100.00%	"	401,837	(7,934)	"	-	孫公司(註一)
Hong Yin Asia Holdings Limited	Hong Yin Asia Holdings Limited	香港	投資管理諮詢	49,024	"	-	1,525	90.12%	"	49,024	(317)	"	-	孫公司(註一)
寶來控股(開曼)有限公司	寶來投資管理(開曼)有限公司	開曼群島	投資管理	75,421	"	75,421	2,500	100.00%	"	23,305	4,660	"	-	孫公司(註一)
寶來證券(香港)有限公司	寶來資本(亞洲)有限公司	香港	承辦輔導	506,314	"	506,314	44,444	90.03%	"	317,788	-	"	-	清算中
寶來證券(香港)有限公司	寶來證券(香港)有限公司	香港	財務顧問	128,014	"	128,014	13,382	91.70%	"	58,081	-	"	-	清算中
漢宇財務有限公司	寶來證券(香港)有限公司	香港	委託代理	-	"	-	-	100.00%	"	-	-	"	-	註二、註三
寶來資本(亞洲)有限公司	寶來資本(亞洲)有限公司	香港	承辦輔導	51,954	"	51,954	4,500	9.24%	"	33,802	-	"	-	清算中
寶來資本(亞洲)有限公司	寶來資本(亞洲)有限公司	香港	財務顧問	10,752	"	10,752	1,140	7.70%	"	3,759	-	"	-	清算中

註一：係依據投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

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：本公司於民國103年10月組織調整，將子公司寶來控股(開曼)有限公司轉換為元大證券亞洲金融有限公司百分之百持股之子公司。

1. 資金貸與他人：

編號	貸出公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業	有	提列	擔保品		對個別對象資金貸與限額(註一)	資金貸與限額(註二)
												名稱	價值		
1	元大證券亞洲(開曼)有限公司	元大證券(香港)寶來證券(香港)有限公司	應收關係人款項	是	\$ 3,171,800	\$ -	-	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	\$ 25,619,681	\$ 25,619,681	
2	寶來資本(亞洲)有限公司	寶來控股(開曼)有限公司	應收關係人款項	是	230,820	230,820	-	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	-	145,698	
3	漢宇財務有限公司	寶來控股(開曼)有限公司	應收關係人款項	是	11,956	11,956	-	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	5,013	20,052	
4	寶來控股(開曼)有限公司	元大證券亞洲金融有限公司	應收關係人款項	是	2,188,542	2,188,542	1.30080%	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	2,371,133	2,371,133	

註一：依公司資金貸與他人程序，元大證券亞洲金融有限公司及寶來控股(開曼)有限公司對個別公司資金貸與限額，以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值為限；漢宇財務有限公司以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值百分之十為限。

註二：依公司資金貸與他人程序，元大證券亞洲金融有限公司、寶來控股(開曼)有限公司、資金貸與總金額以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值之百分之四十為限；寶來資本(亞洲)有限公司及漢宇財務有限公司，資金貸與總額以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值之百分之四十為限。

2. 為他人背書保證：

背書保證公司名稱	被背書公司名稱	保證對象		對單一企業背書保證金額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支以財產擔保之背書保證金額	累計金額占最近期背書保證總額之比率	背書保證最高限額	保證母公司對子屬公司背書保證金額	子屬公司對母屬公司背書保證金額	屬對大陸地區背書保證
		關係	保證									
1 元大證券亞洲金融有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	直接持有普通股	\$	25,619,681	\$1,585,900	\$1,585,900	\$	6.10%	\$ 25,619,681	是	否	否

(註)依公司為他人背書保證程序，元大證券亞洲金融對外背書保證總額及對單一企業背書保證總額，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	Ulsan Yaem-dong 之土地	2014/10/20	2010/11/10	1,322,372	1,346,987	-	24,615	House pan Co., Ltd	-	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	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵呆帳金額
				週轉率	金額		
元大寶來證券(香港)有限公司	元大寶來證券股份有限公司	同一集團公司	457,072	不適用	-	457,072	-

7. 依據主管機關金管證券字第10300205951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	帳面		價值	終日		備註
			單	金		單	金	
採用權益法之投資								
	元大實來證券(香港)有限公司	2,268,132,525	\$	0.11	\$ 239,330,208	\$	0.11	\$ 239,330,208
	寶來證券(香港)有限公司	9,910,000		0.36	3,611,762		0.36	3,611,762
	元大證券控股(B.V.I.)有限公司	10,000		15.47	154,655		15.47	154,655
	頂華證券投資管理有限公司	1,000,000		2.09	2,085,837		2.09	2,085,837
	元大證券投資諮詢(北京)有限公司	-		-	892,335		-	892,335
	元大證券株式會社	104,610,331		4.04	422,576,548		4.04	422,576,548
	元大亞洲投資有限公司	10,000,000		0.90	9,048,809		0.90	9,048,809
	寶來控股(開曼)有限公司	71,073,580		1.05	74,691,116		1.05	74,691,116
以成本衡量之金融資產—非流動								
	越南第一證券	13,403,600		0.90	12,129,485		0.90	12,129,485
	ASIA TECH TAIWAN VENTURE FUND	719,074		1.00	719,074		0.20	142,514
	ASIA PACIFIC VENTURE INVESTMENT CO., LTD.	200,000		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)			-
	評價損益				-			-
備供出售金融資產—非流動債券								
	MCC Holding HK Corporation Ltd. 3yr. Sen	4,000,000		1.00	3,988,129		0.99	3,976,520
	BANK OF CHINA(HK) Ltd. 10yr.	4,000,000		1.08	4,322,622		1.09	4,359,880
	GOOTAI JONAN FIN 5yr.	4,000,000		1.01	4,052,503		1.00	4,009,520
	CHARMING LIGHT INVESTMENT 5yr.	3,000,000		0.99	2,967,673		0.99	2,968,770
	CITIC SEC FIN MTN 5yr.	4,000,000		1.00	3,994,597		1.00	3,981,121
	Yuanta Securities Korea Co., Ltd US Dollar Subordinated Convertible Bonds	100,000,000		0.76	76,348,915		0.77	77,199,399
	評價損益				820,771			-
	合計				867,835,877			867,835,877

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	21,354,687	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103年12月31日

單位：美元

	資產		負債及權益		金額	%
	金額	%	金額	%		
流動資產						
現金及銀行存款	\$ 18,322,275	2	流動負債		\$ 31,000,000	3
其他應收款	302,240	-	短期借款		218,741	-
流動資產合計	18,624,515	2	其他應付款		69,014,959	8
			其他應付款-關係人		100,233,700	11
			負債總計			
非流動資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	21,354,687	2	權益		190,909,130	21
以成本衡量金融資產-非流動	18,949,397	2	股本		83,192,835	9
備供出售金融資產-非流動	96,495,210	11	資本公積		547,803,234	61
採權益法之長期股權投資	752,391,270	83	累積盈餘		14,323,820	2
非流動資產合計	889,190,564	98	其他權益		807,581,379	89
資產總計	\$ 907,815,079	100	權益總計		\$ 907,815,079	100
			負債及權益總計			

E. 損益表：

元大證券亞洲金融有限公司

綜合損益表

民國103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	\$ 1,651,496		80
利息收入	404,070		20
合計	2,055,566		100
費用			
財務成本	(63,378)	(3)	
其他營業支出	(3,500)	-	
員工福利費用	(172,028)	(8)	
折舊及攤銷費用	(4,128)	-	
其他營業費用	(4,027,301)	(196)	
合計	(4,270,335)	(11)	
營業利益	(2,214,769)	89	
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資權益之份額	(20,030,919)	(974)	
其他利益及損失	188,408,855	9,166	
稅前淨利	166,163,167	8,281	
本期淨利	166,163,167	8,281	
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	(29,751,898)	(1,447)	
備供出售金融資產未實現淨損失	416,035	20	
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	13,512,404	657	
其他綜合損益淨額	15,823,459	770	
本期綜合損益總額	\$ 150,339,708	7,511	

(2) 頂華證券投資管理有限公司

A. 期末持有價證券明細：

項	目數	帳單	價面		價金	期單	終日	市價	備註
			價	額					
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	102,590		2.93		300,100		2.93		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		0.26		132,109		0.26		132,109
合計					842,309				842,309

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262,642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103年12月31日

資產	金額	%	負債及權益		金額	%
			金額	%		
流動資產						
現金及銀行存款	\$ 974,154	24	流動負債		\$ 36,321	1
應收款項	2,298,419	56	應付費用		4,448	-
流動資產合計	3,272,573	80	其他流動負債		40,769	1
非流動資產			負債總計			
以成本衡量之金融資產—非流動	710,200	17	權益			
採權益法之長期股權投資	138,972	3	股本		2,000,000	49
非流動資產合計	849,172	20	累積盈餘		2,080,976	50
資產總計	\$ 4,121,745	100	權益總計		4,080,976	99
			負債及權益總計		4,121,745	100

單位：美元

E. 損益表：

頂華證券投資管理有限公司
綜合損益表
民國103年1月1日至12月31日

項目	金額	%
營業收入	\$ 262,642	100
營業費用	(37,879)	14
營業利益	224,763	86
營業外收入及利益	3,901	1
營業外支出	(156,811)	(60)
本期淨損及綜合損益	\$ 71,853	27

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103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	\$ 155,210	100	其他應付款	600	-
其他應收款－關係人	44	-	負債總計	600	-
流動資產合計	155,254	100	權益		
			股本	10,000	7
			累積盈餘	144,654	93
			權益總計	154,654	100
資產總計	\$ 155,254	100	負債及權益總計	\$ 155,254	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103年1月1日至12月31日

項目	金額		單位：美元	
	金額	%	金額	%
收入				
其他利益	\$ 20,125	100		
合計	20,125	100		
費用				
員工福利費用	(29)	-		
營業費用	(12,137)	(60)		
合計	(12,166)	(60)		
本期淨利及綜合損益	\$ 7,959	40		

(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357,206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103年12月31日

資產	金額		負債及權益		單位：美元
	金額	%	金額	%	
流動資產					
現金及銀行存款	\$ 111,843	36			\$ 60,000
應收帳款	150,000	48			11,603
其他流動資產	20,716	7			100,000
流動資產合計	282,559	91			171,603
不動產及設備	1,394	-			56
其他資產	26,622	9			171,603
資產總計	\$ 310,575	100			329,994
					(191,022)
					138,972
					44
					\$ 310,575
					\$ 106
					(62)
					44
					\$ 100

E. 損益表：

頂華財務管理顧問有限公司
綜合損益表
民國103年1月1日至12月31日

項目	金額		%	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 357,206	100		
營業成本	(65,100)	(18)		
營業毛利	292,106	82		
營業費用	(424,006)	(119)		
營業損失	(131,900)	(37)		
營業外收入及利益	36,490	10		
營業外支出	(11,287)	(3)		
本期淨損及綜合損益	(\$ 106,697)	(30)		

單位：美元

(5)寶來控股(開曼)有限公司：
A. 期末持有有價證券明細：

項目	目數	帳單	面		價	期	值	額	單	日	市	價	額	備	註	
			價	金												金
以成本衡量之金融資產－非流動																
Fortunengine, com corporation	214,000	\$	-	\$	1	\$	-	1				\$	1			
備供出售金融資產－非流動																
StemCyte, Inc	219,780		0.25		54,945	0.33		72,964								
評價損益					18,019											
採用權益法之投資																
寶來投資管理(開曼)有限公司	2,500,000		0.29		734,750	0.29		734,750								
寶來資本(亞洲)有限公司	44,444,444		0.23		10,032,491	0.23		10,032,491								
漢宇財務有限公司	13,582,342		0.13		1,752,265	0.13		1,752,265								
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	-		-		730,881	-		730,881								
合計					13,323,352			13,323,352								

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：無。
 D. 資產負債表：

寶來控股(開曼)有限公司

資產負債表

民國103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	\$ 917,147	1	其他應付款	\$ 5,400	-
其他應收款－關係人	69,013,282	83	其他應付款－關係人	8,523,666	10
流動資產合計	69,932,409	84	暫收款	36,881	-
			負債總計	8,565,947	10
非流動資產			權益		
以成本衡量之金融資產－非流動	1	-	股本	71,073,580	86
備供出售金融資產－非流動	72,964	-	資本公積	2,405,460	3
採用權益法之投資	13,250,387	16	其他權益	182,995	-
不動產及設備	1,302	-	未分配盈餘	1,029,081	1
非流動資產合計	13,324,654	16	權益總計	74,691,116	90
資產總計	\$ 83,257,063	100	負債及權益總計	\$ 83,257,063	100

E. 損益表：

寶來控股(開曼)有限公司
綜合損益表
民國103年1月1日至12月31日

項目	金額	%
費用		
員工福利費用	(1,777)	(7)
折舊及攤銷費用	(822)	(3)
其他營業費用	(23,302)	(90)
合計	(25,901)	(100)
營業利益	(25,901)	(100)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資權益之份額	153,759	594
其他利益及損失	901,224	3,480
稅前淨利	1,029,082	3,974
本期淨利	1,029,082	3,974
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	(2,796)	(11)
備供出售金融資產未實現淨利益	17,194	66
其他綜合損益淨額	14,398	55
本期綜合損益總額	1,043,480	4,029

(6)寶來投資管理(開曼)有限公司：

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

寶來投資管理(開曼)有限公司

資產負債表

民國103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	\$ 603,889	82	其他應付款	\$ 5,492	1
其他應收款	134,807	18	流動負債合計	5,492	1
其他應收款－關係人	236	-	股本	2,500,000	338
流動資產合計	738,932	100	資本公積	36,036,000	4,868
非流動資產			累積虧損	(37,801,249)	(5,107)
不動產及設備	1,311	-	權益總計	734,751	99
非流動資產合計	1,311	-	負債及權益總計	740,243	100
資產總計	\$ 740,243	100			

E. 損益表：

寶來投資管理(開曼)有限公司

綜合損益表

民國103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	(\$ 1,199)	(8)
折舊及攤銷費用	(828)	(6)
其他營業費用	(12,357)	(86)
合計	(14,384)	(100)
營業利益	(14,384)	(100)
其他利益及損失	168,144	1,169
稅前淨利	153,760	1,069
本期淨利	153,760	1,069
本期綜合損益總額	\$ 153,760	1,069

(7) 寶來資本(亞洲)有限公司

A. 期末持有價證券明細：

項	目數	帳面		價	期	終	日	市	價	備	註
		單	金								
備供出售金融資產—非流動											
漢宇財務有限公司	1,140,000	\$	0.81	\$	919,095	\$	0.81	\$	919,095		
合計					919,095				919,095		

單位：港幣元

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：無。

D. 資產負債表：

寶來資本(亞洲)有限公司

資產負債表

民國101年2月16日

	資產		負債及權益		單位：港幣元 %
	金額	%	金額	%	
流動資產					
現金及銀行存款	\$ 23,516,959	26			
其他應收款—關係人	62,816,512	70			
其他應收款	27,105	—			
流動資產合計	86,360,576	96			
基金及投資					
備供出售金融資產—非流動	919,095	1	115,512,799	129	
其他資產			15,966,785	18	
存出保證金	2,005,000	3	(43,192,038)	(48)	
資產總計	\$ 89,284,671	100	775,505	—	
			89,063,051	100	
			\$ 89,284,671	100	

E. 損益表：

寶來資本(亞洲)有限公司
綜合損益表
民國101年1月1日至2月16日

項目	金額	單位：港幣元
		%
費用		
營業費用	(\$ 817)	(100)
本期淨損及綜合損益	(\$ 817)	(100)

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

(8) 漢宇財務有限公司

A. 期末持有價證券明細：

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

單位：港幣元

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：無。

D. 資產負債表：

漢宇財務有限公司
資產負債表
民國100年5月5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	\$ 691,455	6	其他應付款	\$ 12,000	-
其他應收款－關係人	2,923,187	24	負債總計	12,000	-
流動資產合計	3,614,642	30	權益		
基金及投資			股本	34,660,880	283
備供出售金融資產－非流動	8,654,682	70	累積盈虧	(22,403,556)	(183)
資產總計	\$ 12,269,324	100	權益總計	12,257,324	100
			負債及權益總計	\$ 12,269,324	100

單位：港幣元

E. 損益表：

漢宇財務有限公司
綜合損益表
民國100年1月1日至5月5日

項目	金額	%
收入		
營業外收入	\$ 32	-
費用		
營業費用	(106,885)	(100)
本期淨損及綜合損益	(\$ 106,853)	(100)

單位：港幣元

註1：漢宇財務有限公司已決議解散，並於民國100年5月5日進入清算程序。

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

(9)永輝代理人有限公司：

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

永輝代理人有限公司
資產負債表
民國102年12月31日

資產	金額	%	負債及權益	金額	單位：港幣元 %
流動資產			權益		
現金及約當現金	2	100	股本	2	100
資產總計	2	100	權益總計	2	100

(10)漢宇投資諮詢(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103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			權益		
現金及約當現金	5,051,578	100	股本	4,137,615	82
其他應收款	4,480	-	累積盈餘	918,443	18
流動資產合計	5,056,058	100	權益總計	5,056,058	100
資產總計	5,056,058	100	負債及權益總計	5,056,058	100

E. 損益表：

漢宇投資諮詢(上海)有限公司

綜合損益表

民國103年1月1日至12月31日

項目	金額	%
收入		
營業外收入及利益	\$ 111,059	100
費用		
營業費用	(100,900)	(91)
本期淨利及綜合損益	\$ 10,159	9

單位：人民幣元

(11)元大證券諮詢(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536,708元；另該公司無爭訴事件。
 D. 資產負債表：

元大證券諮詢(北京)有限公司

資產負債表

民國103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	\$ 5,648,733	91	代收款項	\$ 20,009	-
預付款項	110,745	2	其他應付款	670,630	11
其他應收款	24,032	-	負債總計	690,639	11
流動資產合計	5,783,510	93			
非流動資產			權益		
不動產及設備	209,534	3	股本	9,252,000	148
其他非流動資產	243,500	4	累積盈餘	(3,706,095)	(59)
非流動資產合計	453,034	7	權益總計	5,545,905	89
資產總計	\$ 6,236,544	100	負債及權益總計	\$ 6,236,544	100

E. 損益表：

元大證券投資諮詢(北京)有限公司
綜合損益表
民國103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	\$ 536,708	100
費用	(2,054,797)	(695)
員工福利費用	(62,899)	(23)
折舊及攤銷費用	(1,587,260)	(523)
其他營業費用	(3,704,956)	(1,241)
合計	(3,168,248)	(1,141)
營業利益	232,202	158
其他利益及損失	(2,936,046)	(983)
稅前淨損	13,961	-
所得稅費用	(2,922,085)	(983)
本期淨損及綜合損益		

(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)	本期末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	匯入					
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	投資諮詢	21,115	其他方式對大陸投資	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	50	清算中	23,182	\$ -
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	47,216	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)	-	-	-	(14,409)	14,409	(14,409) 經臺灣母公司簽證會計師查核之財務報表	28,300	-
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	53,192	透過第三地區公司再投資大陸(Heng Xin Asia Holdings Limited)	-	-	-	(8,766)	8,766	(1,990) 其他	52,432	-

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	-	-	95,154	55,130,156
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所有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寶來控股(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)

元大寶來證券股份有限公司及子公司
(原名:元大證券股份有限公司及子公司)
合併財務報告暨會計師查核報告書
民國 103 年度及 102 年度
(股票代碼 000980)

公司地址：台北市南京東路三段 225 號 13、14 樓
電 話：(02)2718-1234

元大寶來證券股份有限公司
關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 103 年度（自民國 103 年 1 月 1 日至民國 103 年 12 月 31 日止）依「證券商財務報告編製準則」第 33 條及「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：元大寶來證券股份有限公司



負責人：賀鳴珩



中華民國 104 年 3 月 26 日



資誠

會計師查核報告書

(104)財審報字第 14002914 號

元大寶來證券股份有限公司 公鑒：

元大寶來證券股份有限公司(原名：元大證券股份有限公司)及其子公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達元大寶來證券股份有限公司及其子公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

元大寶來證券股份有限公司已編製民國 103 年度及 102 年度個體財務報告，並經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



會計師

周建宏



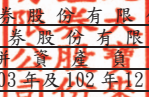
前行政院金融監督管理委員會

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

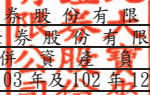
中華民國 104 年 3 月 26 日


 元大寶來證券股份有限公司及子公司
 (原名：元大證券股份有限公司及子公司)
 合併資產負債表
 民國103年及102年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	附註	103 年 12 月 31 日			102 年 12 月 31 日			
		金	額	%	金	額	%	
流動資產								
111100	現金及約當現金	六(一)及七	\$	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		206,225,509	47		66,321,278	31
113400	備供出售金融資產—流動	六(五)及八		12,191,141	3		1,015,737	1
113500	持有至到期日金融資產—流動	六(六)		701,048	-		754,030	-
114010	附賣回債券投資	六(七)及八		17,643,207	4		250,724	-
114030	應收證券融資款	六(十二)		56,895,922	13		44,284,103	21
114040	轉融通保證金			15,130	-		28,536	-
114050	應收轉融通擔保款	七		14,554	-		32,922	-
114060	應收證券借貸款項			29,663	-		3,286	-
114070	客戶保證金專戶	六(十一)及七		676,585	-		463,191	-
114080	應收期貨交易保證金			12,011	-		13,710	-
114090	借券擔保借款			351,327	-		324,971	-
114100	借券保證金—存出	七		3,659,292	1		734,670	-
114110	應收票據			18	-		2,952	-
114130	應收帳款	六(八)		27,521,174	6		29,596,053	14
114140	應收帳款—關係人	六(八)及七		139,881	-		36,186	-
114150	預付款項			664,192	-		78,108	-
114170	其他應收款	六(九)		1,289,972	-		116,207	-
114180	其他應收款—關係人	六(九)及七		9,415	-		13,092	-
114200	其他金融資產—流動	六(十)		3,764,993	1		-	-
114600	當期所得稅資產	六(四十)及七		834,421	-		274,252	-
114710	待出售非流動資產	十三(一)		-	-		1,132,574	1
119000	其他流動資產	六(十三)及八		5,919,907	2		4,252,206	2
	流動資產合計			<u>381,345,601</u>	<u>87</u>		<u>179,537,345</u>	<u>84</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)及八		49,134	-		48,771	-
123100	以成本衡量之金融資產—非流動	六(四)		1,080,445	-		585,291	-
123400	備供出售金融資產—非流動	六(五)及八		12,053,061	3		4,380,839	2
123500	持有至到期日金融資產—非流動	六(六)及八		1,263,138	-		1,154,724	1
124100	採用權益法之投資	六(十四)		1,655,069	-		440,905	-
125000	不動產及設備	六(十五)(十七)及八		7,146,323	2		6,741,821	3
126000	投資性不動產	六(十六)(十七)、七及八		10,434,759	2		4,700,521	2
127000	無形資產	六(十七)(十八)		15,644,917	4		14,173,671	7
128000	遞延所得稅資產	六(四十)		1,943,044	1		307,068	-
129000	其他非流動資產	六(十九)、七及八		3,993,570	1		2,350,880	1
	非流動資產合計			<u>55,263,460</u>	<u>13</u>		<u>34,884,491</u>	<u>16</u>
	資產總計			<u>\$ 436,609,061</u>	<u>100</u>		<u>\$ 214,421,836</u>	<u>100</u>

(續次頁)


 元大寶來證券股份有限公司及子公司
 (原名：元大證券股份有限公司及子公司)
 合併資產負債表
 民國103年及102年12月31日

單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	103年12月31日	102年12月31日
			金額 %	金額 %
流動負債				
211100	短期借款	六(二十)	\$ 9,250,609	2 \$ 41,179
211200	應付商業本票	六(二十一)	11,860,488	3 7,028,912
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	六(二十三)及十二	78,424,233	18 27,244,553
214010	附買回債券負債	六(二十二)及七	80,972,855	19 23,440,116
214040	融券保證金		6,397,881	1 6,342,922
214050	應付融券擔保價款		7,188,510	2 7,972,735
214070	借券保證金—存入	六(二十五)	9,135,580	2 9,480,440
214080	期貨交易者權益	六(十一)及七	3,890,064	1 449,755
214110	應付票據		-	- 350
214130	應付帳款	六(二十六)	25,264,747	6 31,977,909
214140	應付帳款—關係人	六(二十六)及七	135,253	- 32,166
214150	預收款項		55,013	- 54,200
214160	代收款項		1,098,058	- 1,429,193
214170	其他應付款	六(二十七)	3,740,482	1 2,077,550
214180	其他應付款—關係人	六(二十七)及七	274,249	- 268,597
214200	其他金融負債—流動	六(二十八)	65,993,346	15 -
214600	當期所得稅負債	六(三十二)及七	1,749,750	- 3,072,020
215100	負債準備—流動		-	- -
215200	一年或一營業週期內到期長期負債	六(二十九)	2,943,092	1 -
219000	其他流動負債	六(三十)	1,899,029	- 5,297
	流動負債合計		<u>310,273,239</u>	<u>71 120,917,894</u>
非流動負債				
221100	應付公司債	六(三十一)	18,115,435	4 -
228000	遞延所得稅負債	六(四十)	1,256,529	- 751,410
225100	負債準備—非流動		44,626	- -
229000	其他非流動負債	六(三十二)及七	2,747,163	1 1,363,613
	非流動負債合計		<u>22,163,753</u>	<u>5 2,115,023</u>
	負債總計		<u>332,436,992</u>	<u>76 123,032,917</u>
歸屬於母公司業主之權益				
股本				
301000	普通股股本	六(三十四)	55,172,835	13 55,172,835
資本公積				
302000	資本公積	六(三十五)	11,814,265	3 19,801,191
保留盈餘				
304010	法定盈餘公積	六(三十六)	4,251,442	1 3,893,149
304020	特別盈餘公積	六(三十七)	9,074,890	2 8,436,593
304040	未分配盈餘	六(三十八)	10,365,952	2 3,674,433
305000	其他權益		1,204,210	- 410,718
306000	非控制權益		12,288,475	3 -
	權益總計		<u>104,172,069</u>	<u>24 91,388,919</u>
	負債及權益總計		<u>\$ 436,609,061</u>	<u>\$ 214,421,836</u>

後附合併財務報告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：賴宗武



會計主管：廖月榮

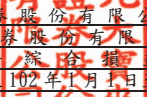


元大寶來證券股份有限公司及子公司
(原名：元大證券股份有限公司及子公司)
合併綜合損益表
民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	103 年 度			102 年 度		
		金 額	%		金 額	%	
收益							
401000	經紀手續費收入	六(三十九)及七	\$ 9,903,508	42	\$ 6,833,139	46	
402000	借貸款項手續費收入		157	-	128	-	
403000	借券收入		235,212	1	364,948	2	
404000	承銷業務收入	六(三十九)	523,336	2	517,141	4	
406000	財富管理業務淨收益		282,367	1	149,822	1	
410000	營業證券出售淨利益	六(二)(三十九)及七	3,612,085	15	1,675,341	11	
421100	股務代理收入		196,708	1	193,570	1	
421200	利息收入	六(三十九)	5,813,826	25	3,053,436	20	
421300	股利收入		1,225,153	5	852,553	6	
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	六(二)(三十九)	(520,942)	(2)	913,426	6	
421600	借券及附賣回債券融券回補淨利益(損失)		(381,771)	(1)	(158,344)	(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)		(244,291)	(1)	351,324	2	
421800	期貨交易保證金—有價證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)		(17,236)	-	269	-	
422200	發行認購(售)權證淨利益	六(三十九)及十七	1,481,322	6	894,357	6	
424100	期貨佣金收入		241,767	1	253,127	2	
424400	衍生工具淨利益(損失)—期貨	六(三十九)及十二(621,072)	(3)	155,634	1	
424500	衍生工具淨損失—櫃檯	六(三十九)、十及十二	(681,625)	(3)	(1,229,880)	(8)	
424900	顧問費收入		2,647	-	-	-	
428000	其他營業收益	六(三十九)	2,650,503	11	130,996	1	
400000	收益合計		<u>23,701,654</u>	<u>100</u>	<u>14,950,987</u>	<u>100</u>	
費用							
501000	經紀經手費支出		(422,368)	(2)	(356,157)	(2)	
502000	自營經手費支出		(152,238)	(1)	(130,068)	(1)	
503000	轉融通手續費支出		(1,339)	-	(1,778)	-	
504000	承銷作業手續費支出		(9,014)	-	(13,318)	-	
521200	財務成本		(2,201,626)	(10)	(333,612)	(2)	
521640	借券交易損失		(248,883)	(1)	(211,503)	(2)	
524100	期貨佣金支出		(3,588)	-	(2,676)	-	
524300	結算交割服務費支出	七	(68,642)	-	(50,685)	-	
528000	其他營業支出		(527,139)	(2)	(21,785)	-	
531000	員工福利費用	六(三十九)	(9,048,260)	(38)	(6,084,939)	(41)	
532000	折舊及攤銷費用	六(三十九)	(1,656,404)	(7)	(1,321,594)	(9)	
533000	其他營業費用	六(三十九)及七	(6,408,453)	(27)	(3,671,608)	(25)	
500000	支出及費用合計		<u>(20,747,954)</u>	<u>(88)</u>	<u>(12,199,723)</u>	<u>(82)</u>	
營業利益							
601000	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	六(十四)	82,122	-	8,871	-	
602000	其他利益及損失	六(三十九)(四十二)及七	7,460,506	32	1,124,018	8	
902001	稅前淨利		<u>10,496,328</u>	<u>44</u>	<u>3,884,153</u>	<u>26</u>	
701200	所得稅費用	六(四十)	(546,149)	(2)	(301,227)	(2)	
902005	本期淨利		<u>9,950,179</u>	<u>42</u>	<u>3,582,926</u>	<u>24</u>	

(續次頁)


 元大寶來證券股份有限公司及子公司
 (原名：元大證券股份有限公司及子公司)
 合併綜合損益表
 民國103年及102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	103 年 度			102 年 度		
		金 額	%		金 額	%	
其他綜合損益							
805120	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	\$ 355,244	1	\$ 525,265	4		
805150	備供出售金融資產未實現淨 利益(損失)	702,915	3	(68,956)	-		
805200	採用權益法認列之關聯企業 及合資之其他綜合損益份額	4,409	-	-	-		
805180	確定福利計畫精算淨(損失)利 益	(34,947)	-	(228,725)	(2)		
805300	與其他綜合損益組成部分相 關之所得稅利益(費用)	(88,138)	-	38,883	-		
其他綜合損益淨額		<u>939,483</u>	<u>4</u>	<u>266,467</u>	<u>2</u>		
本期綜合損益總額		<u>\$ 10,889,662</u>	<u>46</u>	<u>\$ 3,849,393</u>	<u>26</u>		
淨利歸屬於							
母公司業主		<u>\$ 10,394,089</u>	<u>44</u>	<u>\$ 3,582,926</u>	<u>24</u>		
非控制權益		<u>(\$ 443,910)</u>	<u>(2)</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>		
綜合損益總額歸屬於							
母公司業主		<u>\$ 11,159,445</u>	<u>47</u>	<u>\$ 3,849,393</u>	<u>26</u>		
非控制權益		<u>(\$ 269,783)</u>	<u>(1)</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>		
基本及稀釋每股盈餘							
本期淨利			1.88		0.65		

後附合併財務報告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：賴宗武



會計主管：廖月榮





元大實業證券股份有限公司
 (原名: 元大證券股份有限公司及子公司)
 合併資產負債表
 民國103年12月31日

單位: 新台幣千元

附註	歸 股 本	資本公積	法定盈餘	特別盈餘	未分配盈餘	業 務 之 權 益			總 計	非控制權益	權 益 總 額
						國外營運機構財務報表換算之兌換差	其他權益	備供出售金融資產未實現損益			
102年度	\$ 55,172,835	\$ 25,799,676	\$ 3,590,965	\$ 7,953,691	\$ 3,303,187	(\$ 1,502,681)	\$ 1,457,090	\$ 95,774,763	\$ -	\$ 95,774,763	
101年盈餘指撥及分配	-	-	302,184	-	(302,184)	-	-	-	-	-	
提列法定盈餘公積	-	-	-	604,367	(604,367)	-	-	-	-	-	
提列特別盈餘公積	-	-	-	(2,236,752)	(2,236,752)	-	-	(2,236,752)	-	(2,236,752)	
股東現金股利	-	-	-	-	121,465	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(121,465)	-	-	-	(6,000,000)	-	(6,000,000)	
資本公積配發現金	-	(6,000,000)	-	-	-	-	-	(2,231)	-	(2,231)	
母公司庫藏股轉讓員工	-	(2,231)	-	-	-	-	-	3,746	-	3,746	
按四權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	-	3,746	-	-	3,582,926	-	-	266,467	-	3,582,926	
102年度其他綜合損益	-	-	-	-	(189,842)	525,265	(68,956)	266,467	-	266,467	
102年度淨利	-	-	-	-	3,393,084	525,265	(68,956)	3,849,393	-	3,849,393	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	3,674,433	(977,416)	1,388,134	3,849,393	-	3,849,393	
102年12月31日餘額	\$ 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	
103年度	\$ 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	
103年1月1日餘額	-	-	358,293	-	(358,293)	-	-	-	-	-	
102年盈餘指撥及分配	-	-	-	716,585	(716,585)	-	-	-	-	-	
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	(2,677,844)	-	-	(2,677,844)	-	(2,677,844)	
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	78,288	-	-	-	-	-	
股東現金股利	-	-	-	(78,288)	-	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積迴轉	-	13,074	-	-	-	-	-	13,074	-	13,074	
按四權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	-	(8,000,000)	-	-	-	-	-	(8,000,000)	-	(8,000,000)	
資本公積配發現金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
非控制權益變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	12,558,258	12,558,258	
103年度淨利	-	-	-	10,394,089	(28,136)	549,575	243,917	10,394,089	(443,910)	9,950,179	
103年度其他綜合損益	-	-	-	-	10,365,953	549,575	243,917	765,356	174,127	939,483	
本期綜合損益總額	-	-	-	9,074,890	10,365,952	427,841	1,632,051	11,159,445	(269,783)	10,889,662	
103年12月31日餘額	\$ 55,172,835	\$ 11,814,265	\$ 4,251,442	\$ 9,074,890	\$ 10,365,952	(\$ 427,841)	\$ 1,632,051	\$ 91,388,919	\$ 12,288,475	\$ 104,172,069	

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。



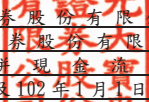
董事長：賀鳴軒



經理人：賴宗武




會計主管：廖月琴


 元大寶來證券股份有限公司及子公司
 (原名：元大證券股份有限公司及子公司)
 合併現金流量表
 民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	103 年 度	102 年 度
營業活動之現金流量		
合併稅前淨利	\$ 10,496,328	\$ 3,884,153
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益	520,942	(913,426)
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	244,291	(351,324)
折舊費用(含投資性不動產)	752,290	644,593
應付公司債折價攤銷	31,321	-
攤銷費用	1,014,138	724,030
報廢無形資產	-	21,624
呆帳損失提列數	1,354	2,073
財務成本	2,201,626	333,612
利息收入(含財務收入)	(6,136,041)	(3,441,753)
股利收入	(1,332,654)	(964,590)
股份基礎給付酬勞成本	-	(1,006)
以成本衡量之金融資產處分損失(利益)	-	(17,580)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(82,122)	(8,871)
備供出售金融資產-非流動處分損益	(894,145)	-
處分不動產及設備損失(利益)	(85,307)	611
處分待出售資產利益	(149,064)	-
處分投資損失(利益)	(25,313)	(128,413)
營業外金融工具透過損益按公允價值衡量之評價淨利益	137,345	(128,316)
非金融資產減損損失	299,018	-
受贈不動產及設備之捐贈收入	-	(333)
廉價購買利益	(5,639,807)	-
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	(24,030,354)	3,542,785
附賣回債券投資	(10,527,117)	(49,709)
應收證券融資金	(12,611,819)	(3,624,429)
轉融通保證金	13,406	(4,516)
應收轉融通擔保價款	18,368	(8,692)
應收證券借貸款項	(26,377)	13,277
客戶保證金專戶	(213,394)	(6,858)
應收期貨交易保證金	1,699	(13,710)
借券擔保價款	(26,356)	66,394
借券保證金-存出	(2,924,622)	1,089,638
應收票據	2,934	950
應收帳款	2,050,059	(7,289,673)
預付款項	(586,084)	79,715
其他應收款	(1,128,513)	49,549
備供出售金融資產	(11,141,758)	801,665
其他金融資產-流動	10,787,008	-
其他流動資產	343,993	(1,214,269)
透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	(363)	(433)
備供出售金融資產-非流動	(92,256)	-
無形資產	193,831	-
其他非流動資產	2,476,806	49,714

(續次頁)


 元大寶來證券股份有限公司及子公司
 (原名：元大證券股份有限公司及子公司)
 合併現金流量表
 民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	103 年 度	102 年 度
與營業活動相關之負債之淨變動		
附買回債券負債	\$ 32,938,493	(\$ 7,238,568)
透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動	24,903,393	7,644,447
融券保證金	54,959	(571,525)
應付融券擔保價款	(784,225)	(730,196)
借券保證金-存入	(344,860)	(4,788,150)
期貨交易人權益	3,440,309	1,566
應付票據	(350)	(3,801)
應付帳款	(9,735,300)	9,777,099
預收款項	813	(127,461)
代收款項	(331,135)	1,167,025
其他應付款	1,667,611	434,218
其他流動負債	(5,342,772)	2,870
負債準備-非流動	44,626	-
其他非流動負債	1,383,550	(43,632)
其他金融負債-流動	6,509,168	-
營運產生之現金流入(流出)	8,337,571	(1,339,626)
收取之利息	6,005,215	3,572,570
收取之股利	1,291,079	963,723
支付之利息	(2,196,766)	(329,890)
支付之所得稅	(2,083,489)	(275,732)
營業活動之淨現金流入	11,353,610	2,591,045
<u>投資活動之現金流量</u>		
取得不動產及設備	(194,911)	(167,983)
處分不動產及設備與投資性不動產	1,983,219	20,893
備供出售金融資產-非流動處分價款	997,284	-
備供出售金融資產減資退回股款	91,379	-
持有至到期日金融資產增加	(55,432)	-
處分待出售非流動資產	1,309,293	-
以成本衡量之金融資產清算及減資退回股款	1,529	6,221
取得以成本衡量之金融資產	(404,775)	-
採權益法投資減少	1,515	-
取得無形資產	(90,730)	(2,078)
處分以成本衡量之金融資產	-	17,863
因合併產生之現金流入	3,814,616	-
投資活動之淨現金流入(流出)	7,452,987	(125,084)
<u>籌資活動之現金流量</u>		
短期借款減少	(561,414)	(947,149)
應付商業本票增加	4,564,085	3,589,283
償還公司債	(4,431,860)	-
發行應付公司債	5,030,000	-
發放現金股利	(2,677,844)	(2,236,752)
資本公積配發現金	(8,000,000)	(6,000,000)
籌資活動之淨現金流出	(6,077,033)	(5,594,618)
匯率變動對現金及約當現金之影響	248,118	490,102
本期現金及約當現金增加(減少)數	12,977,682	(2,638,555)
期初現金及約當現金餘額	29,808,557	32,447,112
期末現金及約當現金餘額	\$ 42,786,239	\$ 29,808,557

後附合併財務報告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：賴宗武



會計主管：廖月榮



元大寶來證券股份有限公司及子公司
(原名:元大證券股份有限公司及子公司)
合併財務報告附註
民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

十五、公司沿革

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

- (一)本公司為設立於中華民國之股份有限公司，成立於民國 85 年，並開始營業。主要營業項目為在集中交易市場及其營業處所自行或受託買賣有價證券、承銷有價證券、有價證券股務事項之代理、期貨交易輔助業務、期貨自營業務、發行認(購)售權證、利率交換、資產交換與結構型商品等衍生性金融商品之募集與發行。
- (二)本公司於民國 90 年 12 月 10 日經第一次股東臨時會決議，與元大證券金融股份有限公司(原名：復華證券金融股份有限公司)，依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式共同設立元大金融控股股份有限公司(以下簡稱「元大金控公司」)，並以民國 91 年 2 月 4 日為股份轉換基準日。
- (三)本公司已於民國 96 年 4 月 10 日經董事會(代行股東會職權)決議吸收合併元大京華證券股份有限公司，合併基準日為民國 96 年 9 月 23 日，並於民國 96 年 10 月 23 日取具經濟部商業司之核准函。
- (四)本公司於民國 100 年 10 月 11 日經董事會(代行股東會職權)決議吸收合併寶來證券股份有限公司(以下簡稱「寶來證券公司」)，並依寶來證券公司每 1 股換發本公司 0.9455 股，合併發行新股 20,219,702 仟元，面額新台幣 10 元計 2,021,970 仟股，合併基準日為民國 101 年 4 月 1 日，並於民國 101 年 2 月 1 日取具經濟部核准更名為元大寶來證券股份有限公司。
- (五)截至民國 103 年 12 月 31 日，本公司已設有 162 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 103 年及 102 年 12 月 31 日，本集團員工人數分別為 7,298 人及 5,626 人
- (六)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的公開標售案。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圓 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

約為韓圀 2,712 億元，約合新台幣 80 億元，並於 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(韓圀)」)，英文名稱為「Yuanta Securities Korea Co.,Ltd.」，簡稱為「Yuanta Securities (Korea)」。

(七)本公司之母公司及最終母公司皆為元大金控公司。

十六、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於民國 104 年 3 月 26 日經董事會通過發布。

十七、新發布及修訂準則及解釋之適用

(四)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

無。

(五)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

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，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

<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1號之修正「國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	民國99年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	民國100年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「政府貸款」	民國102年1月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產之移轉」	民國100年7月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	民國102年1月1日
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	民國102年1月1日 (投資個體於民國103年1月1日生效)
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	民國102年1月1日
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	民國102年1月1日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	民國102年1月1日
國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」	民國101年7月1日

國際會計準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	民國101年1月1日
國際會計準則第19號之修訂「員工福利」	民國102年1月1日
國際會計準則第27號之修訂「單獨財務報表」	民國102年1月1日
國際會計準則第28號之修正「投資關聯企業及合資」	民國102年1月1日
國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」	民國103年1月1日
國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	民國102年1月1日
2010年對國際財務報導準則之改善	民國100年1月1日
2009-2011年對國際財務報導準則之改善	民國102年1月1日

經評估後本集團認為除下列各項外，適用 2013 年版 IFRSs 將不致對本集團合併財務報告造成重大影響：

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。此外增加確定福利計畫之揭露規定。

本集團預估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，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 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。本集團將依該準則改變合併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。本集團將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。經評估該準則對本集團財務狀況與財

務績效無重大影響，並將依規定增加公允價值衡量相關揭露。

5. 財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產之移轉」

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。經評估該修正將使本集團增加對已移轉金融資產之量化及質性揭露。

(六) 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」	民國105年1月1日
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	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106年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露計畫」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」	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	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。

十八、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。

(七) 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。

(八) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：
 - (1) 按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。
 - (2) 按公允價值衡量之備供出售金融資產。
 - (3) 按退休基金資產加計未認列前期服務成本與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。

(九) 合併財務報告編製原則

1. 本公司對於子公司(包含特殊目的個體)持有過半數表決權者，擁有控制其財務及營運政策之權利。當集團評估對其他個體是否具有控制力時，需考慮已存在及可履行或可轉換潛在具表決權股票之影響。子公司應自控制權移轉至集團之日起全數合併，控制終止日起終止合併。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，未實現損失也應銷除。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，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

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
			103年 12月31日	102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(以下簡稱元大保經公司)	保險經紀人業務	100.00%	100.00%	
本公司	寶來控股(開曼)有限公司(以下簡稱寶來控股(開曼)公司)	投資控股	-	100.00%	註1
本公司	寶來保險代理人股份有限公司(以下簡稱寶來保代公司)	保險代理人業務	100.00%	100.00%	
元大亞金	元大證券控股(B.V.I.)有限公司(以下簡稱元大B.V.I.公司)	投資控股	100.00%	100.00%	
元大亞金	元大寶來證券(香港)有限公司(以下簡稱元大寶來香港公司)	受託買賣、自行買賣及承銷投資諮詢	100.00%	100.00%	
元大亞金	寶來證券(香港)有限公司(以下簡稱寶來香港公司)	受託買賣及自行買賣	100.00%	100.00%	
元大亞金	元大證投資諮詢(北京)有限公司(以下簡稱元大投資諮詢北京公司)	投資諮詢	100.00%	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	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%	-	註3
元大亞金	寶來控股(開曼)有限公司(以下簡稱寶來控股(開曼)公司)	投資控股	100.00%	-	註1
寶來控股	寶來投資管理(開曼)有限公司(以下簡稱寶來投管公司)	投資管理	100.00%	100.00%	
元大證券(韓國)	東洋金融貸款股份有限公司(以下簡稱東洋金融貸款公司)	融資貸款	53.31%	-	註2

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			103年 12月31日	102年 12月31日	
元大證券(韓國)	元大投資株式會社(以下簡稱元大投資(韓國))	投資業務	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(以下簡稱東洋儲蓄菲律賓銀行)	存款業務、房貸業務、外匯換匯	53.31%	-	註2
元大證券(韓國)	東洋證券香港有限公司(以下簡稱東洋香港公司)		53.31%	-	註2
東洋金融貸款公司	TY Money Corp.(以下簡稱TY Money)	融資貸款、不良債權處理	47.98%	-	註2
東洋香港公司	東洋證券(柬埔寨)有限公司(以下簡稱東洋柬埔寨公司)	承銷輔導、財務顧問	53.31%	-	註2
東洋香港公司	Heng Xin Asia Holdings Limited(以下簡稱Heng Xin Asia Holdings)	投資管理諮詢	48.05%	-	註2
Heng Xin Asia Holdings Limited	上海信升投資諮詢有限公司(以下簡稱上海信升公司)	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	48.05%	-	註2

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
			103年 12月31日	102年 12月31日	
本公司	寶聚保險代理人股份有限公司(以下簡稱寶聚保代公司)	保險代理人業務	-	100.00%	註4
寶來控股	寶來資本(亞洲)有限公司	承銷輔導	98.50%	98.50%	註4
寶來控股	漢宇財務有限公司	財務顧問	98.62%	98.62%	註4
寶來控股	漢宇投資諮詢(上海)有限公司	投資諮詢	100.00%	100.00%	註4

註 1: 本公司於民國 103 年 10 月 30 日以股份轉讓將寶來控股(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 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)53.1%股權交割, 並取得對該公司及其子公司之控制, 另於民國 103 年 12 月增加持股至 53.31%; 所持股權百分比係加計各子公司持股之綜合持股比率。

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。另寶聚保代公司則於民國 102 年 12 月決議清算解散，已於民國 103 年 10 月 24 日清算完畢。

註 5: 韓國東洋創投有限公司(「東洋創投」)已於民國 103 年 12 月 1 日更名，正式更名後之公司中文名稱為「元大投資株式會社」，簡稱「元大投資(韓國)」；英文名稱為「Yuanta Investment Co., Ltd.」，簡稱為「Yuanta Investment」。

(十) 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。

(十一) 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。

(十二) 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。

(十三) 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。

(十四) 約當現金

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

本集團現金流量表係以現金及約當現金之基礎所編製。

(十五) 金融資產及金融負債

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

1. 金融資產

本集團取得及出售各類金融資產均於交易日認列，並將金融資產分為以下類別：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

(2) 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產。放款及應收款包括附賣回債券投資、應收證券融資款、借券擔保價款、應收轉融通擔保價款、應收票據、應收帳款、其他應收款及其他金融資產等，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。

(十六) 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。

(十七) 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。

(十八) 採用權益法之投資(投資關聯企業及合資)

1. 關聯企業指本集團對其具有重大影響力但不具控制力之個體，通常有表決權股份比例介於20%~50%之間。投資於關聯企業之會計處理採權益法，且以原始取得成本入帳。

2. 取得關聯企業後依持股比例計算利益或損失份額認列於合併綜合損益表，關聯企業資本公積之變動認列於資本公積項下，並同時調整投資總額之帳面價值。當本集團對關聯企業之損失份額等於或超過對關聯企業之權益(包含對該關聯企業之未受保全之應收款)，除非有已經發生的義務或代關聯企業付款，否則本集團不需再進一步認列損失。

3. 與關聯企業間交易之未實現損益依持股比例銷除，除非該交易提供移轉資產減損之證據。關聯企業之會計政策依本集團所採用會計政策予以一致地調整。

4. 海外投資按權益法評價時，被投資公司財務報表換算所產生之差額列為其他綜合損益，並累計於權益項下之「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」（並適當地分配予非控制權益）。
5. 本集團採用權益法認列其於聯合控制個體之權益。

(十九) 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 3~20 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。

(二十) 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。

(二十一) 無形資產

1. 客戶關係及電腦軟體係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 5~8 年以直線法攤銷。其他無形資產依估計耐用年限 3~8 年攤銷。
2. 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。

(二十二) 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。

(二十三) 非金融資產減損

本集團於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，認列減損損失。可回收金額係指一項資產之淨公允價值減出售成本或其使用價值，兩者較高者。除商譽外，當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。商譽、非確定耐用年限無形資產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。

(二十四) 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。

(二十五) 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。

(二十六) 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

(二十七) 退休金

1. 退休金

(1) 確定提撥計畫

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

(2) 確定福利計畫

A. 確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收

取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。

- B. 本集團就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，並調整未認列退休金淨損益及前期服務成本認列負債後之淨額，認列退休金資產或負債於資產負債表。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之政府公債及高品質公司債之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。
- C. 因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他綜合損益項目下。前期服務成本除因退休計畫之修改需視員工在某特定期間(既得期間)是否持續提供服務而應於既得期間內按直線法攤銷者外，皆認列於當期損益。

(二十八) 離職福利

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

(二十九) 員工分紅及董監酬勞

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

(三十) 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現金收入折現計算。

(三十一) 租賃

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

(三十二) 當期及遞延所得稅

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

內予以認列。

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

(三十三) 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，選擇按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被收購者之非控制權益。
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；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。

(三十四) 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。

十九、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

(三十五) 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(十八)說明。

(三十六) 所得稅

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

(三十七) 金融工具之公允價值

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

(三十八) 退職後福利

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

(三十九) 訴訟準備

因元大證券(韓國)及其子公司銷售金融商品所生糾紛而產生之訴訟準備，係根據審慎評估相關議題之後續發展情況而定。最終支付金額與原始認列之金額若有差異，則該差異將對其他利益及損失暨訴訟準備負債產生影響。請參閱附註六(三十)說明。

二十、重要會計項目之說明

(四十) 現金及約當現金

	103年12月31日	102年12月31日
現金		
零用金	\$ 26,866	\$ 5,955
銀行存款		
支票存款	1,849,426	420,435
活期存款	12,206,104	2,700,440
定期存款	<u>26,212,990</u>	<u>24,120,510</u>
小計	40,295,386	27,247,340
約當現金—期貨超額保證金	1,953,099	770,188
約當現金—三個月內到期之商業本票	<u>537,754</u>	<u>1,791,029</u>
	<u>\$ 42,786,239</u>	<u>\$ 29,808,557</u>

(四十一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

1. 流動項目：

	103年12月31日	102年12月31日
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	\$ 1,489,018	\$ -
經紀商投資有價證券	19,728	49,719
評價調整	<u>13,914</u>	<u>1,655</u>
合計	<u>1,522,660</u>	<u>51,374</u>

	103年12月31日	102年12月31日
<u>營業證券-自營</u>		
政府公債	\$ 24,886,965	\$ 2,548,232
公司債	50,847,418	19,173,845
上市/櫃公司股票	4,557,585	2,467,323
可轉換公司債	31,345,140	26,120,736
興櫃股票	928,110	866,026
國外有價證券	9,588,910	5,492,126
受益憑證	4,733,294	1,306,382
其他	523,254	164,890
小計	127,410,676	58,139,560
評價調整	376,810	840,527
合計	<u>127,787,486</u>	<u>58,980,087</u>
<u>營業證券-承銷</u>		
上市/櫃公司股票	-	154,295
可轉換公司債	215,374	472,823
海外可轉換公司債	63,436	149,875
其他	2,792	2,792
小計	281,602	779,785
評價調整	1,425	32,728
合計	<u>283,027</u>	<u>812,513</u>
<u>營業證券-避險</u>		
上市/櫃公司股票	5,394,768	4,249,552
可轉換公司債	219,028	375,318
受益憑證	319,976	120,866
認購(售)權證	140,212	15,729
台灣存託憑證	656	11,065
小計	6,074,640	4,772,530
評價調整	137,415	175,979
合計	<u>6,212,055</u>	<u>4,948,509</u>
<u>衍生工具</u>		
買入選擇權-期貨	244,234	160,729
期貨交易保證金-自有資金	1,479,084	444,694
衍生性金融工具-櫃檯	4,823,655	328,292
期貨交易保證金-有價證券	517,481	595,080
合計	<u>7,064,454</u>	<u>1,528,795</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
存放KSFC之客戶存款準備金(註)	63,355,827	-
總計	<u>\$ 206,225,509</u>	<u>\$ 66,321,278</u>
註:KSFC係韓國證券金融(股)公司(Korea Securities Finance Corporation)。		

2. 非流動項目：

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
持有供交易之金融資產：		
政府公債	\$ 48,852	\$ 48,274
評價調整	282	497
合計	<u>\$ 49,134</u>	<u>\$ 48,771</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：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
開放式基金	\$ 23,616	(\$ 12,678)
期貨交易保證金—有價證券	(17,236)	269
營業證券—自營(註3)	5,055,618	3,279,668
營業證券—承銷(註3)	70,402	130,486
營業證券—避險(註3)	522,675	378,002
經紀商投資有價證券(註1及註2)	178,231	189,843
持有供交易之金融資產—非流動	363	433
借券及附賣回債券融券	(1,005,150)	122,333
	<u>\$ 4,828,519</u>	<u>\$ 4,088,356</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(三十九)說明。

(四十二) 移轉不符合除列條件之金融資產

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

是否保留對該可轉換公司債之控制。因該可轉換公司債並不易於市場中取得，故本集團仍保留對於資產的控制並須採持續參與之會計處理。

3. 民國 103 年 12 月 31 日及 102 年 12 月 31 日不符合除列條件之金融資產及其相關金融負債金額如下：

	103年12月31日		102年12月31日	
	不符合除列條件之金融資產		不符合除列條件之金融資產	
	相關金融負債	相關金融負債	相關金融負債	相關金融負債
借出證券	\$ 131,500	\$ -	\$ 8,100	\$ -
資產交換交易中移轉予 交易相對人之可轉換 公司債	15,007,902	14,060,297	10,756,097	9,866,576
合計	<u>\$ 15,139,402</u>	<u>\$ 14,060,297</u>	<u>\$ 10,764,197</u>	<u>\$ 9,866,576</u>

(四十三) 以成本衡量之金融資產

	103年12月31日	102年12月31日
有價證券		
越南第一證券	\$ 384,723	\$ 363,278
Public funds to reimburse a loss and a damage which is generated in KRX.	207,466	-
ASIA TECH TAIWAN Venture fund, L.P.	22,808	21,536
ASIA Pacific Venture Investment Co., Ltd.	53,204	59,900
Asia Pacific Networks Value Investment Ltd.	158,590	149,750
其他	<u>551,055</u>	<u>9,875</u>
小計	1,377,846	604,339
累計減損	(<u>297,401</u>)	(<u>19,048</u>)
合計	<u>\$ 1,080,445</u>	<u>\$ 585,291</u>

(1) 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。

(2) 民國 102 年度被投資公司 ASIA TECH TAIWAN Venture fund, L.P. 減資退回股款計 \$6,221，被投資公司福記企業管理顧問股份有限公司清算退回股款計 \$1。

(四十四) 備供出售金融資產

1. 流動項目：

	103年12月31日	102年12月31日
<u>債券</u>		
公司債	\$ 9,437,265	\$ -
評價調整	182,930	-
合計	<u>9,620,195</u>	<u>-</u>
<u>營業證券—自營</u>		
上市/櫃公司股票	2,388,501	1,050,200
評價調整	50,945	(42,563)
合計	<u>2,439,446</u>	<u>1,007,637</u>
<u>借出證券</u>		
上市/櫃公司股票	139,163	8,517
評價調整	(7,663)	(417)
合計	<u>131,500</u>	<u>8,100</u>
總計	<u>\$ 12,191,141</u>	<u>\$ 1,015,737</u>

2. 非流動項目：

	103年12月31日	102年12月31日
未上市/櫃公司股票	6,701,340	1,885,678
可轉換特別股	500,000	500,000
開放式基金	284,464	-
政府公債	290,039	299,611
公司債	<u>613,595</u>	<u>264,436</u>
小計	8,389,438	2,949,725
評價調整	4,872,159	1,431,114
累計減損	(1,208,536)	-
合計	<u>\$ 12,053,061</u>	<u>\$ 4,380,839</u>

(1) 本集團備供出售金融資產民國 103 年及 102 年度認列於其他綜合損益之損(益)金額分別為\$1,638,347 及\$12,734，而當期自權益重分類至損(益)金額分別為(\$935,432)及(\$81,690)。

(2) 本集團於民國 103 年及 102 年度就持有之債務工具認列之財務收入分別為\$56,595 及\$7,534。

(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。

(四十五) 持有至到期日金融資產

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
流動項目：		
政府公債	\$ 701,048	\$ 754,030
	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
非流動項目：		
金融債	\$ 467,384	\$ 399,995
政府公債	795,754	754,729
合計	<u>\$ 1,263,138</u>	<u>\$ 1,154,724</u>

本集團民國 103 年度及 102 年度認列持有至到期日金融資產利息收入分別為 \$23,065 及 \$20,821。

(四十六) 附賣回債券投資

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
政府公債	\$ 16,474,514	\$ 48,226
公司債	-	202,498
金融債	1,168,693	-
	<u>\$ 17,643,207</u>	<u>\$ 250,724</u>

上列民國 103 年及 102 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 \$17,647,765 及 \$250,841，年利率分別為 2.12%~2.25% 及 0.00%~0.78%。民國 103 年及 102 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 \$18,612,815 及 \$248,622。

(四十七) 應收帳款

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
應收帳款—關係人	\$ 139,881	\$ 36,186
應收帳款—非關係人：		
應收代買證券價款	\$ 1,358,237	\$ 1,296,909
應收交割帳款	15,495,290	23,928,422
交割代價	6,904,619	2,593,010
應收融資利息	1,014,562	877,885
應收賣出證券款	1,580,187	600,014
應收債券利息	307,922	193,709
應收即期外匯款	476,279	-
其他	823,793	110,155
	27,960,889	29,600,104
減：備抵呆帳	(439,715)	(4,051)
	<u>\$ 27,521,174</u>	<u>\$ 29,596,053</u>

(四十八) 其他應收款

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
其他應收款-關係人	\$ 9,415	\$ 13,092
其他應收款-非關係人		
應收股利	\$ 20,786	\$ 65
應收利息	1,116,009	61,674
應收手續費	259,819	-
其他	<u>374,747</u>	<u>63,269</u>
	1,771,361	125,008
備抵呆帳—其他應收款	(<u>481,389</u>)	(<u>8,801</u>)
	<u>\$ 1,289,972</u>	<u>\$ 116,207</u>

(四十九) 其他金融資產

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
放款	\$ 7,711,481	\$ -
無活絡債券投資	37,113	-
備抵呆帳	(<u>3,983,601</u>)	-
	<u>\$ 3,764,993</u>	<u>\$ -</u>

民國 103 年及 102 年 12 月 31 日放款、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>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
期初餘額	\$ 12,852	\$ 14,323
企業合併取得	6,507,459	-
加：本期提列數	1,355	3,164
減：本期迴轉數	(1,869,278)	(4,158)
匯差及其他	<u>252,317</u>	(<u>477</u>)
期末餘額	<u>\$ 4,904,705</u>	<u>\$ 12,852</u>

(五十) 客戶保證金專戶

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
銀行存款	\$ 325,125	\$ 67,205
結算機構結算餘額	279,542	118,192
其他期貨商結算餘額	<u>71,918</u>	<u>277,794</u>
合計	<u>\$ 676,585</u>	<u>\$ 463,191</u>

民國 103 年及 102 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>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
客保金專戶餘額	\$ 676,585	\$ 463,191
減：合併公司之手續費及利息收入未轉出	(7,042)	(13,181)
加：客戶誤入金	307	291
其他	<u>169,476</u>	<u>(546)</u>
期貨交易人權益	<u>\$ 839,326</u>	<u>\$ 449,755</u>

截至民國 103 年 12 月 31 日，元大證券(韓國)帳列期貨交易人權益餘額為\$3,050,738。

(五十一) 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 103 年及 102 年 12 月 31 日之年利率均為 6.25%。元大證券(韓國)民國 103 年 12 月 31 日之年利率為 7.9%~9.4%。

(五十二) 其他流動資產

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
質押定期存款-流動	\$ 88,000	\$ 92,000
其他受限制資產-流動	2,029,507	257,481
待交割款項	3,780,725	2,754,877
代收承銷股款	47	1,147,844
其他	<u>21,628</u>	<u>4</u>
	<u>\$ 5,919,907</u>	<u>\$ 4,252,206</u>

(以下空白)

(五十三) 採用權益法之投資

	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	持股 比率	金額	持股 比率
頂華證券投資管理有限公司	\$ 66,159	50.00%	\$ 62,237	50.00%
寶來資本(亞洲)有限公司	317,788	98.50%	298,072	98.50%
漢宇財務有限公司	58,081	98.62%	57,187	98.62%
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	23,182	100.00%	21,895	100.00%
寶聚保險代理人股份有限公司	-	-	1,514	100.00%
TongYang Asset Management Corp.	495,997	27.00%	-	-
Vogo II-1 Private Equity Fund	-	26.56%	-	-
Vogo II-2 Private Equity Fund	-	26.20%	-	-
TongYang 13th Patent Fund	91,118	28.00%	-	-
TongYang 14th Early Stage Fund	19,227	14.17%	-	-
KoFC-TongYang Pioneer Champ2010-5th	119,569	16.22%	-	-
KoFC-KVIC Green Growth Venture Capital Fund	82,407	18.00%	-	-
2011KIF-TONGYANG IT Venture Fund	63,345	17.20%	-	-
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2011-11th	172,883	23.69%	-	-
Hyundai-Tongyang Agrifood Private Equity Fund	52,764	9.84%	-	-
TyCor 2013 Private Equity Fund	44,894	14.18%	-	-
TongYang Agri-Food Investment Fund-2nd	47,655	36.66%	-	-
合計	<u>\$ 1,655,069</u>		<u>\$ 440,905</u>	

1. 本集團民國 103 年及 102 年度依權益法認列投資利益淨額(帳列採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額)分別計\$82,122 和 \$8,871。

(以下空白)

2. 本集團所投資之關聯企業資訊如下：

公司名稱	註冊所在地	103年12月31日			
		資 產	負 債	收 入	損益
頂華證券投資管理有限公司	英屬維京群島	\$ 130,734	\$ 1,293	\$ 7,976	\$ 2,182
寶來資本(亞洲)有限公司	香港	365,152	906	-	-
漢宇財務有限公司	香港	50,178	49	-	-
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	上海	25,803	-	-	50
TongYang Asset Management Corp.	韓國	1,957,067	66,795	633,982	206,929
Vogo II-1 Private Equity Fund	韓國	13,634,038	34,649	531	(102,033)
Vogo II-2 Private Equity Fund	韓國	2,084,849	6,408	23,795	3,261
TongYang 13th Patent Fund	韓國	331,963	6,539	1,030	(6,274)
TongYang 14th Early Stage Fund	韓國	159,849	24,102	1,397	(56,560)
KoFC-TongYang Pioneer Champ2010-5th	韓國	819,077	91,004	43,198	(10,137)
KoFC-KVIC Green Growth Venture Capital Fund	韓國	484,448	26,631	10,985	16
2011KIF-TONGYANG IT Venture Fund	韓國	395,001	26,717	130,982	118,890
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2011-11th	韓國	794,674	68,194	58,708	46,667
Hyundai-Tongyang Agrifood Private Equity Fund	韓國	539,827	3,901	38,781	16,958
TyCor 2013 Private Equity Fund	韓國	317,255	753	61,192	57,873
TongYang Agri-Food Investment Fund-2nd	韓國	129,954	-	321	(10,818)

公司名稱	註冊所在地	102年12月31日			
		資 產	負 債	收 入	損益
頂華證券投資管理有限公司	英屬維京群島	\$ 128,520	\$ 8,447	\$ 29,986	\$ 18,667
寶來資本(亞洲)有限公司(註)	香港	344,876	856	-	-
漢宇財務有限公司(註)	香港	47,392	46	-	-
漢宇投資諮詢(上海)有限公司(註)	上海	24,945	-	-	409
寶聚保險代理人股份有限公司(註)	中華民國	1,626	111	1,273	(282)

註：已進行清算中

3. 本公司合併子公司一元大亞金之合資標的為頂華證券投資管理公司，屬聯合控制經營；在實質上僅具有重大影響力，而非具有控制能力，故僅採權益法表達對該公司之權益，而不另以比例合併法編製合併財務報告。

(五十四) 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
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	545,844	1,001,295	379,113	293	-	1,926,545
-合併取得						
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：係預付設備款轉入。

	土地	建築物	設備	租賃權益改良	租賃資產	總計
102年1月1日						
成本	\$ 3,643,093	\$ 2,553,973	\$ 1,992,731	\$ 433,899	\$ 111,935	\$ 8,735,631
累計折舊	-	(706,450)	(1,007,202)	(226,464)	(57,296)	(1,997,412)
累計減損	(14,385)	(10,429)	-	-	-	(24,814)
帳面價值	<u>\$ 3,628,708</u>	<u>\$ 1,837,094</u>	<u>\$ 985,529</u>	<u>\$ 207,435</u>	<u>\$ 54,639</u>	<u>\$ 6,713,405</u>
102年1月至12月						
1月1日	\$ 3,628,708	\$ 1,837,094	\$ 985,529	\$ 207,435	\$ 54,639	\$ 6,713,405
匯兌差額	-	20,496	622	562	-	21,680
本期增添	-	-	66,524	101,459	-	167,983
本期處分	-	-	(14,882)	(6,622)	-	(21,504)
折舊費用	-	(53,527)	(371,675)	(143,076)	(29,286)	(597,564)
本期移轉	75,649	143,076	13,871	-	(13,538)	219,058
重分類(註)	-	-	153,723	85,040	-	238,763
12月31日	<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>
102年12月31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>

註：係預付設備款轉入。

(五十五) 投資性不動產

	土地	建築物	合計
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。

	土地	建築物	合計
102年1月1日			
成本	\$ 3,128,181	\$ 2,453,823	\$ 5,582,004
累計折舊及減損	(179,690)	(436,188)	(615,878)
	<u>\$ 2,948,491</u>	<u>\$ 2,017,635</u>	<u>\$ 4,966,126</u>
102年1月至12月			
1月1日	\$ 2,948,491	\$ 2,017,635	\$ 4,966,126
匯兌差額	-	149	149
本期移轉(註)	(75,648)	(143,077)	(218,725)
折舊費用	-	(47,029)	(47,029)
12月31日	<u>\$ 2,872,843</u>	<u>\$ 1,827,678</u>	<u>\$ 4,700,521</u>

102年12月31日			
成本	\$ 3,052,532	\$ 2,320,007	\$ 5,372,539
累計減損	(179,689)	(492,329)	(672,018)
	<u>\$ 2,872,843</u>	<u>\$ 1,827,678</u>	<u>\$ 4,700,521</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 103 年及 102 年 12 月 31 日投資性不動產之公允價值分別為\$17,870,363 及\$10,824,246，由外部鑑價專家採用比較法及收益法之直接資本化法進行評價。
2. 民國 103 年及 102 年度認列租金收入分別為\$381,255 及\$296,194。民國 103 年及 102 年度之直接營運費用分別為\$87,773 及\$44,249，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\$22,251 及\$2,780。

(五十六) 非金融資產減損

本公司民國 103 年及 102 年度所認列減損損失分別為\$299,018 及\$0。各項非金融資產累計減損金額如下：

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
不動產	\$ 29,794	\$ 24,814
投資性不動產	253,715	241,104
無形資產	<u>29,081</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 312,590</u>	<u>\$ 265,918</u>

(五十七) 無形資產

1. 本集團商譽明細如下：

	<u>103年12月31日</u>	<u>102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平價值扣除承擔之買價後淨額部分列為商譽，本公司於民國 101 年 4 月 1 日吸收合併寶來證券，其商譽由本公司繼續予以適當處理。

商譽分攤至按營運部門辨認之本集團現金產生單位：

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
經紀部門	\$ 10,880,078	\$ 10,880,078
投資銀行業務部門	<u>694,473</u>	<u>694,473</u>
	<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，而使用價值係依據管理階層已核准之一年度財務預算之稅前現金流量及五年度成長率預測計算。超過該五年期之現金流量採用下列所述之估計成長率計算。

合併公司依據使用價值計算之可回收金額超過帳面金額，故商譽並未發生減損，用於計算使用價值主要假設之成長率及折現率，分別為 2.0% 及 10.3%。

2. 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：

	103年1月1日至12月31日			
	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：累計攤提	(1,162,692)	(2,352,948)	(1,137,420)	(4,653,060)
減：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>

	102年1月1日至12月31日			
	客戶關係	電腦	其他	合計
102年1月1日成本	\$2,930,664	\$ 65,104	\$ 1,229,561	\$4,225,329
減：102年1月1日累計攤提	(314,000)	(34,941)	(534,794)	(883,735)
102年1月1日淨帳面價值	2,616,664	30,163	694,767	3,341,594
本期增添	-	-	2,078	2,078
本期報廢	-	-	(21,624)	(21,624)
匯率影響數	-	-	1,102	1,102
本期攤銷	(418,666)	(11,248)	(294,116)	(724,030)
102年12月31日淨帳面價值	<u>\$2,197,998</u>	<u>\$ 18,915</u>	<u>\$ 382,207</u>	<u>\$2,599,120</u>
成本	\$2,930,664	\$ 65,104	\$ 1,211,232	\$4,207,000
減：累計攤提	(732,666)	(46,189)	(829,025)	(1,607,880)
102年12月31日淨帳面價值	<u>\$2,197,998</u>	<u>\$ 18,915</u>	<u>\$ 382,207</u>	<u>\$2,599,120</u>

(五十八) 其他非流動資產

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
營業保證金	\$ 828,446	\$ 1,088,032
交割結算保證金—集中	255,256	260,982
交割結算保證金—櫃台	210,707	235,887
存出保證金—房屋押金	1,732,557	89,184
存出保證金—其他	64,148	58,738
預付設備款	31,778	115,368
長期預付租金	396,743	378,009
其他受限制資產—非流動	349,025	-
其他	124,910	124,680
	<u>\$ 3,993,570</u>	<u>\$ 2,350,880</u>

(五十九) 短期借款

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
無擔保銀行借款	\$ 4,384,089	\$ 28,000
擔保銀行借款	4,866,520	13,179
	<u>\$ 9,250,609</u>	<u>\$ 41,179</u>
借款利率區間	<u>1.00%~8.12%</u>	<u>0.00%~1.46%</u>

(六十) 應付商業本票

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
發行面值	\$ 11,893,416	\$ 7,030,000
減：應付商業本票折價	(32,928)	(1,088)
合計	<u>\$ 11,860,488</u>	<u>\$ 7,028,912</u>
利率區間	<u>0.878%~3.900%</u>	<u>0.760%~0.808%</u>

上述商業本票均由票券金融公司或銀行簽證承銷發行。

(六十一) 附買回債券負債

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
政府公債	\$ 40,485,069	\$ 2,740,695
公司債	23,320,325	15,674,536
受益證券	488,688	731,908
國外債券	11,176,018	4,292,977
金融債券	5,502,755	-
合計	<u>\$ 80,972,855</u>	<u>\$ 23,440,116</u>
利率區間(註)	<u>0.39%~10.00%</u>	<u>0.29%~2.78%</u>

註：含台幣及外幣。

上列民國 103 年及 102 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\$82,625,182及\$23,447,051。

(六十二) 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

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
流動項目：		
附賣回債券投資-融券	\$ -	\$ 47,902
評價調整	-	(32)
	<u>-</u>	<u>47,870</u>
	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
發行認購(售)權證負債：		
發行認購(售)權證價款	22,084,373	25,424,669
價值變動(利益)損失	(3,260,955)	(4,208,851)
市價(A)	<u>18,823,418</u>	<u>21,215,818</u>
再買回認購(售)權證	17,757,291	22,069,530
價值變動(損失)利益	(583,771)	(1,955,728)
市價(B)	<u>17,173,520</u>	<u>20,113,802</u>
發行認購(售)權證負債(A-B)	<u>1,649,898</u>	<u>1,102,016</u>
衍生工具負債－櫃檯	<u>7,906,101</u>	<u>3,106,911</u>
賣出選擇權負債－期貨	<u>159,505</u>	<u>203,591</u>
應付借券－避險	1,170,033	973,934
應付借券－避險評價調整	108,513	41,561
應付借券－非避險	11,901,173	4,478,758
應付借券－非避險評價調整	(4,926)	(282,529)
小計	<u>13,174,793</u>	<u>5,211,724</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>55,533,936</u>	<u>17,572,441</u>
合計	<u>\$ 78,424,233</u>	<u>\$ 27,244,553</u>

衍生工具負債請詳附註六(二十四)說明。

(六十三) 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：

	103年12月31日		102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	\$ 177,694	\$ 199,329	\$ 198,106	\$ 189,941
換匯及換匯換利合約價值	19,798	78,863	32,437	38,693
資產交換IRS合約價值	61,102	343,613	54,150	139,660
資產交換選擇權	-	2,283,486	5,562	2,432,543
股權衍生工具	832,540	4,772,392	-	291,835
結構型商品(註)	3,389,469	41,473,639	-	7,705,865
信用衍生性商品	228,254	164,182	-	-
資產交換可轉債不符除 列規定之負債(註)	-	14,060,297	-	9,866,576
遠期外匯合約價值	85,657	61,097	38,037	14,238
其他	29,140	3,139	-	-
	<u>\$ 4,823,654</u>	<u>\$ 63,440,037</u>	<u>\$ 328,292</u>	<u>\$ 20,679,351</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：

	103年12月31日	102年12月31日
期貨交易保證金		
－自有資金	<u>\$ 1,479,084</u>	<u>\$ 444,694</u>
期貨交易保證金		
－有價證券	<u>\$ 517,481</u>	<u>\$ 595,080</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(三十九)說明。

2. 本集團從事-利率交換之交易性質及名日本金說明：

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。截至民國103年12月31日及102年12月31日止，相關資訊如下：

	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
名日本金	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

韓幣計價：		
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	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

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

(六十四) 借券保證金－存入

民國 103 年 12 月 31 日及 102 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\$9,135,580 及\$9,480,440。

(六十五) 應付帳款

	103年12月31日	102年12月31日
應付帳款-關係人	\$ 135,253	\$ 32,166
應付帳款-非關係人		
應付託售證券價款	\$ 4,069,345	\$ 1,566,466
應付交割帳款	18,658,817	26,138,391
交割代價	728,324	183,676
應付即期外匯款	476,434	-
應付買入證券款	1,043,354	3,898,108
其他	288,473	191,268
	<u>\$ 25,264,747</u>	<u>\$ 31,977,909</u>

(六十六) 其他應付款

	103年12月31日	102年12月31日
其他應付款-關係人	\$ 274,249	\$ 268,597
其他應付款-非關係人		
應付薪資及獎金	\$ 1,007,104	\$ 1,086,486
應付營業費用	2,218,389	243,331
其他應付費用	514,989	747,733
	<u>\$ 3,740,482</u>	<u>\$ 2,077,550</u>

(六十七) 其他金融負債-流動

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
客戶存款	<u>\$ 65,993,346</u>	<u>\$ -</u>

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。

(六十八) 一年或一營業週期內到期長期負債

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
無擔保公司債	<u>\$ 2,943,092</u>	<u>\$ -</u>

東洋證券第78號無擔保次順位公司債

發行面額	\$2,908,541
票面利率	固定利率，7.7%
發行日	民國98年12月11日
到期日	民國104年6月11日
發行地區	韓國

(六十九) 其他流動負債

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
暫收款	\$ 7,071	\$ 5,297
訴訟準備	1,632,600	-
其他	259,358	-
	<u>\$ 1,899,029</u>	<u>\$ 5,297</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，原東洋證券於民國102年12月31日已認列負債準備金韓圉93,400百萬元(約台幣27.6億元)。投資人向韓國主管機關提出申訴之部分，韓國主管機關已於民國103年7月31日公布第一次調解方案，原東洋證券應賠償之金額為62,500百萬元(約台幣19.1億元)，韓國主管機關並於103年11月通知第二次調解方案，應賠償之金額為3,500百萬元(約台幣1億元)。該公司除就部分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，截至103年12月31日止，已支付46,623百萬元(約台幣13億元)。鑒於尚未能與該公司達成協議及部分尚未提出申訴之投資人，日後仍得另行以法律程序處理，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，經考量上述情況，該公司除於實際支付賠償金時予以調整外，其餘仍維持認列之負債準備金。

(七十) 應付公司債

	103年12月31日	102年12月31日
無擔保公司債	\$ 16,564,769	\$ -
可轉換公司債	1,550,666	-
合 計	<u>\$ 18,115,435</u>	<u>\$ -</u>

103年第一次無擔保普通公司債

發行面額	甲券：CNY 360,000 乙券：CNY 640,000
票面利率	甲券：固定利率，3.5% 乙券：固定利率，3.6%
發行日	民國103年11月18日
到期日	甲券：民國105年11月18日 乙券：民國106年11月18日
發行地區	臺灣

東洋證券第79號無擔保次順位公司債

發行面額	\$4,362,811
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

東洋證券第80號無擔保次順位公司債

發行面額	\$4,362,811
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

東洋證券第82號無擔保次順位可轉換公司債

發行面額	\$647,499
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	\$2,775,911
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	\$872,562
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

(七十一) 其他非流動負債

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
存入保證金	\$ 281,597	\$ 51,615
應計退休金負債	2,296,131	1,286,008
其他	169,435	25,990
	<u>\$ 2,747,163</u>	<u>\$ 1,363,613</u>

(七十二) 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。

- (2) 資產負債表應認列金額如下：

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
確定福利義務現值	\$ 3,871,937	\$ 2,551,202
計劃資產公允價值	(1,561,596)	(1,248,142)
	2,310,341	1,303,060
未認列前期服務成本	(14,210)	(17,052)
應認列於資產負債表之淨負債(註)	<u>\$ 2,296,131</u>	<u>\$ 1,286,008</u>

註：帳列資產負債表「其他非流動負債」項下

(3) 確定福利義務現值之變動如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
1月1日確定福利義務現值	\$ 3,887,669	\$ 2,349,672
當期服務成本	236,195	34,445
利息成本	76,912	35,245
精算損失(利益)	3,111	224,190
支付之福利	(180,788)	(24,239)
公司帳上直接支付數	(155,139)	(68,111)
企業合併承擔之負債	3,977	-
12月31日確定福利義務現值	<u>\$ 3,871,937</u>	<u>\$ 2,551,202</u>

(4) 計劃資產公允價值之變動如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
1月1日計劃資產之公允價值	\$ 1,659,834	\$ 1,225,674
精算利益(損失)	(31,836)	(4,535)
計劃資產預期報酬	47,099	18,385
雇主提撥數	58,634	32,857
支付之福利	(180,788)	(24,239)
企業合併取得資產	8,653	-
12月31日計劃資產之公允價值	<u>\$ 1,561,596</u>	<u>\$ 1,248,142</u>

(5) 認列於綜合損益表之費用總額：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
當期服務成本	\$ 236,195	\$ 34,445
利息成本	76,912	35,245
計劃資產預期報酬	(47,099)	(18,385)
前期服務成本	<u>2,842</u>	<u>2,842</u>
當期退休金成本	<u>\$ 268,850</u>	<u>\$ 54,147</u>

註：帳列綜合損益表「員工福利費用」項下

(6) 認列於其他綜合損益之精算淨(損失)利益如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
本期認列	(\$ 34,947)	(\$ 228,725)
累積金額	<u>\$ 176,033</u>	<u>\$ 210,980</u>

(7) 本公司及國內子公司之確定福利退休計劃資產，係由台灣銀行按勞工退休基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投

資國內外不動產之證券化商品等)辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依台灣當地銀行二年定期存款利率計算之收益。民國 103 年及 102 年 12 月 31 日構成總計畫資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。整體計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢，對義務之整體期間報酬之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

(8)民國 103 年及 102 年度，本公司及國內子公司計畫資產之實際報酬分別為\$412 及\$13,850。

(9)本公司及國內子公司有關退休金之精算假設彙總如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
折現率	2.00%	2.00%
計畫資產預期長期報酬率	2.00%	2.00%
未來薪資增加率	2.00%	2.00%
死亡率	採台灣壽險業第 五回經驗生命表	採台灣壽險業第 五回經驗生命表

(10)元大證券(韓國)有關退休金之精算假設彙總如下：

	<u>103年度</u>
折現率	3.72%
計畫資產預期長期報酬率	2.65%
未來薪資增加率	6.08%
死亡率	Insurance Institute Published rate

(11)經驗調整之歷史資訊：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
確定福利義務現值	\$ 3,871,937	\$ 2,551,202	\$ 2,349,672
計畫資產公允價值	(1,561,596)	(1,248,142)	(1,225,674)
計畫(剩餘)短絀	<u>\$ 2,310,341</u>	<u>\$ 1,303,060</u>	<u>\$ 1,123,998</u>
計畫負債之經驗調整	<u>\$ 3,111</u>	<u>\$ 380,319</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>(\$ 31,836)</u>	<u>(\$ 4,535)</u>	<u>\$ 426,889</u>

(12)本公司及國內子公司於民國 103 年 12 月 31 日後一年內，預計支付予計畫之提撥金為\$30,670。

2.自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公

司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國 103 年及 102 年度本公司及國內子公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$170,140 及\$169,021。

3. 合併國外子公司退休辦法：

- (1) 元大寶來證券(香港)公司對於員工退休辦法，係依香港政府相關法令採確定提撥制辦理。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) 寶來控股公司、元大證 B.V.I. 公司及寶來投管公司依當地法令並無強制規定勞工退休辦法。
- (3) 民國 103 年及 102 年度除元大亞金公司、元大寶來證券(香港)公司及元大證投資諮詢(北京)有限公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為\$9,032 及\$9,378 之外；元大證券(韓國)(原名：東洋證券)及其子公司，依確定提撥制退休金辦法認列之退休金成本 103 年度為\$21,039。
- (4) 除上述(1)、(2)外，餘均無退休辦法。

(七十三) 股本

	<u>103年12月31日</u>	<u>102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 103 年及 102 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)。

(七十四) 資本公積

	股票溢價	採權益法 認列關聯 企業及合資 股權淨值 之變動數	合併溢額	員工認股權	已失效認股權	合計
103年1月1日餘額	\$ 18,563,522	\$ 3,746	\$ 1,230,544	\$ -	\$ 3,379	\$ 19,801,191
被投資公司長期投 資所產生之資本 公積變動數	-	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
102年1月1日餘額	\$ 24,563,522	\$ -	\$ 1,230,544	\$ 3,572	\$ 2,038	\$ 25,799,676
母公司庫藏股轉讓 員工	-	-	-	(3,572)	1,341	(2,231)
被投資公司長期投 資所產生之資本 公積變動數	-	3,746	-	-	-	3,746
資本公積發放現金	(6,000,000)	-	-	-	-	(6,000,000)
102年12月31日 餘額	\$ 18,563,522	\$ 3,746	\$ 1,230,544	\$ -	\$ 3,379	\$ 19,801,191

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103年12月22日及民國102年7月25日經董事會代行股東會決議通過以資本公積發放現金\$8,000,000及\$6,000,000，每股配發現金約1.44999元及1.08749元。

(七十五) 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。

(七十六) 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

期損益與前期末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，則自前期末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。

(七十七)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；次就其餘額提撥 0.01% 至 5% 為員工紅利，其他餘額併同以往年度未分配盈餘，由董事會作成分派案，提請股東會同意後分配之。本公司董事車馬費及會議出席費參照同業標準支給之。
- 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 103 年 5 月 9 日及 102 年 5 月 30 日經董事會代行股東會決議通過民國 102 年度及 101 年度盈餘分派如下：

	102年度		101年度	
	金額	每股股利 (元)	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 358,293	\$ -	\$ 302,184	\$ -
特別盈餘公積	716,585	-	604,367	-
現金股利	<u>2,677,844</u>	0.4854	<u>2,236,752</u>	0.4054
合計	<u>\$ 3,752,722</u>		<u>\$ 3,143,303</u>	

- (2) 本公司於民國 104 年 3 月 26 日經董事會決議民國 103 年度盈餘分派案，分派案如下：

	103年度	
	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 1,036,595	\$ -
特別盈餘公積	7,712,997	-
現金股利	<u>1,616,360</u>	0.2930
合計	<u>\$ 10,365,952</u>	

- 本公司分派盈餘時，依法令規定須就當年度資產負債表日之其他權

益項目借方餘額提列特別盈餘公積始得分派，俟後其他權益項目借方餘額迴轉時，迴轉金額得列入可供分派盈餘中；而因本公司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。

5. 本公司民國 103 年及 102 年度員工紅利及董監酬勞估列金額分別為 \$38,173、\$0 及 \$39,059、\$0，係以截至當期止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列（民國 103 年分別以 2.36%及 0%估列，102 年分別以 1.55%及 0%估列），並分別認列為當期費用。本公司董事會通過及董事會代行股東會決議之員工紅利及董監酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。本公司民國 102 年度盈餘實際配發情形如上段所述，經董事會提議之民國 102 年度員工紅利與民國 102 年度財務報告認列之金額差異為 \$184，主係估計變動之差異，已調整為民國 103 年度之損益。

(七十八) 綜合損益表項目明細表

1. 經紀手續費收入

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
在集中交易市場受託買賣	\$ 7,694,553	\$ 5,235,975
在營業處所受託買賣	2,007,306	1,392,879
融券	197,891	192,160
借券手續費收入	3,567	5,848
其他	191	6,277
	<u>\$ 9,903,508</u>	<u>\$ 6,833,139</u>

2. 承銷業務收入

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
包銷證券報酬	\$ 149,110	\$ 83,639
代銷證券手續費收入	113,709	120,498
承銷作業處理費收入	103,288	168,763
承銷輔導費收入	26,600	29,231
其他	130,629	115,010
	<u>\$ 523,336</u>	<u>\$ 517,141</u>

3. 營業證券出售淨利益(損失)

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
出售證券收入—自營	\$ 640,459,937	\$ 593,686,738
出售證券成本—自營	<u>(637,066,032)</u>	<u>(592,151,071)</u>
	<u>3,393,905</u>	<u>1,535,667</u>
出售證券收入—承銷	2,030,065	1,236,563
出售證券成本—承銷	<u>(1,936,204)</u>	<u>(1,176,458)</u>
	<u>93,861</u>	<u>60,105</u>
出售證券收入—避險	113,910,230	54,668,849
出售證券成本—避險	<u>(113,785,911)</u>	<u>(54,589,280)</u>
	<u>124,319</u>	<u>79,569</u>
	<u>\$ 3,612,085</u>	<u>\$ 1,675,341</u>

4. 利息收入

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
融資利息收入	\$ 3,313,067	\$ 2,537,980
債券利息收入	1,533,422	513,120
放款利息收入	252,193	-
其他	<u>715,144</u>	<u>2,336</u>
	<u>\$ 5,813,826</u>	<u>\$ 3,053,436</u>

5. 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
營業證券—自營	(\$ 450,781)	\$ 742,653
營業證券—承銷	(31,597)	49,418
營業證券—避險	<u>(38,564)</u>	<u>121,355</u>
	<u>(\$ 520,942)</u>	<u>\$ 913,426</u>

6. 發行認購(售)權證淨利益(損失)

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 23,391,404	\$ 36,002,505
發行認購(售)權證到期前履約利益	37,658	12,149
發行認購(售)權證再買回價值變動損失	(21,782,962)	(35,005,889)
發行認購(售)權證費用	<u>(164,778)</u>	<u>(114,408)</u>
	<u>\$ 1,481,322</u>	<u>\$ 894,357</u>

7. 衍生工具淨利益(損失)

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
衍生工具淨利益(損失)-期貨		
期貨契約	(\$ 1,698,280)	(\$ 676,598)
選擇權交易	<u>1,077,208</u>	<u>832,232</u>
	<u>(621,072)</u>	<u>155,634</u>
衍生工具淨利益(損失)-櫃檯		
資產交換IRS合約價值	113,968	180,264
資產交換選擇權	41,107	(1,261,245)
結構型商品	1,170,010	(95,521)
其他	<u>(2,006,710)</u>	<u>(53,378)</u>
	<u>(681,625)</u>	<u>(1,229,880)</u>
	<u>(\$ 1,302,697)</u>	<u>(\$ 1,074,246)</u>

8. 其他營業收益

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
基金管理費收入	\$ 12,643	\$ 14,465
通路服務費	41,902	49,886
錯帳淨損失	(17,525)	(13,105)
佣金收入	968,888	51,290
處分不良債權	744,278	-
KSFC孳息收入	835,523	-
其他	64,794	28,460
	<u>\$ 2,650,503</u>	<u>\$ 130,996</u>

9. 員工福利費用

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
薪資費用	\$ 7,614,387	\$ 5,207,359
勞健保費用	361,296	377,429
退休金費用	469,061	234,698
離職福利	123,768	54,583
其他用人費用	479,748	210,870
	<u>\$ 9,048,260</u>	<u>\$ 6,084,939</u>

10. 折舊及攤銷費用

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
折舊費用	\$ 642,266	\$ 597,564
攤銷費用	1,014,138	724,030
	<u>\$ 1,656,404</u>	<u>\$ 1,321,594</u>

11. 其他營業費用

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
租金支出	\$ 724,879	\$ 383,654
郵電費	296,031	305,666
修繕費	147,453	144,143
水電費	145,728	148,500
交際費	174,720	126,663
稅捐	1,683,258	997,471
資訊費	817,546	377,123
勞務費	1,145,752	383,822
借券費	139,578	197,426
集保服務費	177,744	133,021
什支	418,349	189,466
其他費用	537,415	284,653
	<u>\$ 6,408,453</u>	<u>\$ 3,671,608</u>

12. 其他利益及損失

	103年度	102年度
財務收入	\$ 322,215	\$ 388,317
銀行回饋金收入	246,648	247,714
租金收入	382,580	296,194
股利收入	107,501	112,037
處分投資淨利益	919,458	128,413
外幣兌換淨利益(損失)	(215,563)	4,042
減損損失	(345,307)	(5,757)
協銷收入	363,209	42,074
廉價購買利益	5,639,807	-
其他	39,958	(89,016)
	<u>\$ 7,460,506</u>	<u>\$ 1,124,018</u>

(七十九) 所得稅

1. 所得稅費用：

(1) 所得稅費用組成部分：

	103年度	102年度
當期所得稅：		
年初至當期末產生之應付所得稅	\$ 143,544	\$ 85,697
以前年度所得稅高低估	(197,484)	(12,773)
當期所得稅總額	(53,940)	72,924
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	600,089	228,303
遞延所得稅總額	600,089	228,303
所得稅費用	<u>\$ 546,149</u>	<u>\$ 301,227</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	103年度	102年度
確定福利義務之精算損益	(\$ 6,090)	(\$ 38,833)
備供出售金融資產未實現淨損益	96,259	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(2,031)	-
	<u>\$ 88,138</u>	<u>(\$ 38,833)</u>

2. 所得稅費用與會計利潤之調節說明：

	103年度	102年度
稅前淨利按各國法令稅率計算所得稅	\$ 909,713	\$ 720,072
免稅所得影響數	(552,137)	(366,172)
按法令規定不得認列項目影響數	50,323	73,736
暫時性差異未認列遞延所得稅項目	19,804	(61,789)
以前年度所得稅(高)低估數	(197,484)	(12,773)
以前年度未認列之虧損扣抵		
於本年度使用	(2,624)	(52,180)
最低稅負制稅影響數	268,753	-
未認列為遞延所得稅資產之虧損扣抵	3,620	-
其他	46,181	333
所得稅費用	<u>\$ 546,149</u>	<u>\$ 301,227</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 97 年度。子公司元大保經公司及寶來保代公司營利事業所得稅結算申報經稅捐稽徵機關核定至民國 101 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：

	103年度				12月31日
	1月1日	合併轉入	認列於損益	認列於其他 綜合淨利	
遞延所得稅資產：					
員工福利費用及確定福利計畫精算損益	\$ 121,212	\$ 140,881	\$ 86,430	\$ 5,639	\$ 354,162
虧損扣抵	46,353	68,460	1,121,238	-	1,236,051
訴訟準備財稅差異	11,730	792,607	(470,448)	-	333,889
其他	127,773	789,374	(900,236)	2,031	18,942
	<u>\$ 307,068</u>	<u>\$ 1,791,322</u>	<u>(\$ 163,016)</u>	<u>\$ 7,670</u>	<u>\$ 1,943,044</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)	39,011	96,259	115,705
其他	64,778	(8,198)	4,527	(451)	60,656
	<u>\$ 751,410</u>	<u>(\$ 27,763)</u>	<u>\$ 437,073</u>	<u>\$ 95,808</u>	<u>\$ 1,256,528</u>

	102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	80,947	1,382	38,883	121,212
虧損扣抵	214	46,139	-	46,353
認購(售)權證未到期損失	25,414	(25,414)	-	-
其他	12,548	-	-	12,548
	<u>\$ 119,123</u>	<u>\$ 149,062</u>	<u>\$ 38,883</u>	<u>\$ 307,068</u>
遞延所得稅負債：				
商譽攤銷	\$ 293,096	\$ 393,536	\$ -	\$ 686,632
認購(售)權證未到期利益	-	30,900	-	30,900
金融工具未實現利益	47,071	(47,071)	-	-
其他	33,878	-	-	33,878
	<u>\$ 374,045</u>	<u>\$ 377,365</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 751,410</u>

子公司元大寶來香港公司截至民國 103 年及 102 年度止，尚未使用之虧損扣抵金額分別為\$1,542,476 及\$1,568,243，其中未認列遞延所得稅資產之金額分別為\$1,344,185 及\$1,287,322，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 103 年及 102 年度止，尚未使用之虧損扣抵金額皆為\$3,249，未認列遞延所得稅資產之金額皆為\$3,249，該等虧損扣抵依當地法令有效期限至民國 111 年止；孫公司元大證投資諮詢(北京)截至民國 103 年及 102 年度止，尚未使用之虧損扣抵金額分別為\$18,278 及\$3,780，未認列遞延所得稅資產之金額為\$18,278 及\$3,780，該等虧損扣抵依當地法令有效期限至民國 108 年止；孫公司元大證券(韓國)截至民國 103 年度止，尚未使用之虧損扣抵金額為\$7,179,737，該等虧損扣抵依當地法令有效期限至民國 113 年止。

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 103 年及 102 年 12 月 31 日止，金額分別計\$2,847,355 及\$2,001,191。上述未匯回盈餘未來預計作再投資使用。截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，該子公司未匯回盈餘分別為\$16,749,145 及\$11,771,709。孫公司元大證券(韓國)亦未就權益法認列之國外損失及備抵呆帳認列遞延所得稅資產，截至民國 103 年 12 月 31 日止，金額為\$8,913,015。
6. 本公司未分配盈餘均為 87 年度及以後年度之未分配盈餘。
7. 截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為\$3,411,341 及\$2,363,071，民國 102 年度盈餘分配

之稅額扣抵比率為 20.48%，民國 103 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 97 年度)營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$736,930，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 97 及 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\$290,928，寶來證券公司對核定內容仍有不服，依法提起行政救濟及申請復查中。惟基於穩健原則，業就估計補徵之稅額調整入帳。
10. 子公司元大證券(韓國)依據韓國稅務相關法令規定，於民國 98 年向稅務機關申請研究發展費用之所得稅抵減計韓圓 6,187 百萬元(約台幣 1.7 億元)，元大證券(韓國)於民國 103 年經稅務機關核准抵減之金額計韓圓 3,141 百萬元(約台幣 0.9 億元)，並於民國 104 年 2 月就未獲核准部分計韓圓 3,046 百萬元(約台幣 0.8 億元)提起行政救濟。
11. 子公司元大證券(韓國)於民國 103 年 10 月就民國 99 年合併東洋期貨產生之利益，因而支付之所得稅計韓圓 1,379 百萬元(約台幣 0.4 億元)提起行政救濟，相關所得稅費用業已調整入帳。

(八十) 普通股每股盈餘

本公司資本結構為簡單資本結構，民國 103 年及 102 年度追溯調整後之基本每股盈餘計算如下：

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
歸屬於母公司業主之本期淨利		
-稅後	\$ 10,394,089	\$ 3,582,926
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)	1.88	0.65

(以下空白)

(八十一) 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	(<u>12,605,114</u>)
	(<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. 本集團自民國 103 年 6 月 11 日合併元大證券(韓國)(原名:東洋證券)起,該公司貢獻之營業收入及稅前淨損分別為\$6,367,704 及(\$1,024,700)。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,則本集團之期間營業收入及稅前淨利將分別為\$34,839,805 及\$6,809,313。

二十一、關係人交易

(八十二)母公司與最終控制者

本集團之最終母公司為元大金融控股股份有限公司，該公司持有本公司100%普通股。本公司與列入本合併財務報告之子公司(係本公司之關係人)間之交易金額及餘額，於編製合併財務報告時已予以銷除，並未揭露於本附註。本集團與其他關係人間之交易明細揭露如下：

(八十三)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：

		103年12月31日			
		期末	期貨交易保證金		
		應收佣金	—自有資金	—超額保證金	—有價證券(註)
兄弟公司		\$ 25,286	\$ 473,399	\$ 760,069	\$ 517,481
		102年12月31日			
		期末	期貨交易保證金		
		應收佣金	—自有資金	—超額保證金	—有價證券(註)
兄弟公司		\$ 16,750	\$ 410,930	\$ 747,349	\$ 595,080
		103年度		102年度	
		期貨佣金 收入	結算交割 服務費支出	期貨佣金 收入	結算交割 服務費支出
兄弟公司		\$ 241,767	\$ 48,861	\$ 253,127	\$ 33,634

註：該有價證券經折扣比率計算後之可抵繳保證金民國103年及102年12月31日金額分別為\$84,116及\$187,219。本集團進行該項交易，係依契約收款。

2. 銀行存款、利息收入及應收利息

- (1) 本集團民國103年12月31日及102年12月31日存於關係人之存款明細如下：

		103年12月31日		102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		\$ 9,618,764	\$ 2,616	\$ 12,381,341	\$ 6,554
		103年度		102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		\$ 85,762	\$	\$ 145,848	\$

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 103 年及 102 年 12 月 31 日提存定存單金額分別為 \$629,000 及 \$196,800 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(帳列當期所得稅資產/負債)

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
應收連結稅制款		
母公司	\$ 539,483	\$ 253,962
應付連結稅制款		
母公司	\$ 1,203,342	\$ 1,019,067

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>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 755,000	\$ 1,040,000

5. 借券存出保證金及應收借券存出保證金

本集團提存現金於關係人供作借券業務之保證金及期末應收借券存出保證金(帳列應收帳款－關係人)，明細如下：

	<u>103年12月31日</u>		<u>102年12月31日</u>	
	<u>借券保證金 －存出</u>	<u>應收借券 存出保證金</u>	<u>借券保證金 －存出</u>	<u>應收借券 存出保證金</u>
兄弟公司經理之基金	\$ -	\$ -	\$ 112,965	\$ -
兄弟公司	96,740	5,725	110,643	14,825
	<u>\$ 96,740</u>	<u>\$ 5,725</u>	<u>\$ 223,608</u>	<u>\$ 14,825</u>

6. 存出保證金(租賃押金)

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 6,185	\$ 6,185
其他關係人	19,755	-
	<u>\$ 25,940</u>	<u>\$ 6,185</u>

7. 應收轉融通擔保價款及轉融通保證金

	<u>應收轉融通擔保價款</u>	
	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 13,065	\$ 9,542
	<u>轉融通保證金</u>	
	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
兄弟公司	\$ 15,130	\$ 1,798

8. 應收員工及股東借款及其利息收入

		應收員工及股東借款	
		103年12月31日	102年12月31日
其他關係人		\$ 200,690	\$ -
		員工及股東借款利息收入	
		103年度	102年度
其他關係人		\$ 6,884	\$ -

9. 應收通路服務費及通路服務費收入

		應收通路服務費收入	
		103年12月31日	102年12月31日
兄弟公司		\$ 1,520	\$ 2,463
		通路服務費收入	
		103年度	102年度
兄弟公司		\$ 29,836	\$ 32,549

10. 應收協銷收入及協銷收入

		應收協銷收入	
		103年12月31日	102年12月31日
兄弟公司		\$ 380	\$ 183
		協銷收入	
		103年度	102年度
兄弟公司		\$ 4,581	\$ 3,104

11. 應收佣金及佣金收入

		應收佣金	
		103年12月31日	102年12月31日
兄弟公司		\$ 19,923	\$ -
其他關係人		25,522	-
		\$ 45,445	\$ -
		佣金收入	
		103年度	102年度
兄弟公司		\$ 214,060	\$ -
其他關係人		45,280	-
		\$ 259,340	\$ -

12. 短期借款

		103年12月31日	102年12月31日
其他關係人		\$ 189,870	\$ -

13. 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	
	103年12月31日	102年12月31日
其他關係人	\$ 25,659	\$ -

	利息支出	
	103年度	102年度
其他關係人	\$ 188	\$ -

14. 存入保證金(房屋押金)

	103年12月31日	102年12月31日
母公司	\$ 8,701	\$ 980
其他關係人	23,811	576
兄弟公司	62,335	46,245
	<u>\$ 94,847</u>	<u>\$ 47,801</u>

15. 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：

	103年度		
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
主要管理階層	\$ 21,660	\$ 18,463	0.6%~0.65%
其他關係人	505,197	222,075	0.5%~0.6%
兄弟公司經理之基金	720,226	-	2.5%~3.2%
		<u>\$ 240,538</u>	

	102年度		
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
主要管理階層	\$ 46,481	\$ 39,457	0.65%~0.75%
其他關係人	85,696	55,707	0.65%~0.75%
		<u>\$ 95,164</u>	

	利息支出金額	
	103年度	102年度
主要管理階層	\$ 71	\$ 282
其他關係人	1,008	308
兄弟公司經理之基金	3,967	-
	<u>\$ 5,046</u>	<u>\$ 590</u>

(2) 債券買、賣斷交易：

	103年度		102年度	
	債券買斷	債券賣斷	債券買斷	債券賣斷
兄弟公司	\$ -	\$ 248,676	\$ 549,886	\$ 493,559
主要管理階層	-	50,680	-	2,949
其他關係人	-	-	-	5,898
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 299,356</u>	<u>\$ 549,886</u>	<u>\$ 502,406</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。

16. 保本型金融商品交易

	103年12月31日	102年12月31日
主要管理階層	\$ 61,304	\$ 29,432
其他關係人	4,897	7,545
	<u>\$ 66,201</u>	<u>\$ 36,977</u>

17. 客戶保證金專戶

	103年12月31日	102年12月31日
兄弟公司	<u>\$ 118,429</u>	<u>\$ 59,708</u>

18. 回饋金收入

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

	應收補助款	
	103年12月31日	102年12月31日
兄弟公司	<u>\$ 5,797</u>	<u>\$ 4,845</u>

	回饋金收入	
	103年度	102年度
兄弟公司	<u>\$ 88,100</u>	<u>\$ 65,964</u>

19. 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>103年度</u>	<u>102年度</u>
兄弟公司經理之基金	\$ 49,686	\$ 44,321
主要管理階層	12,631	9,101
母公司	-	447
其他關係人	12,577	12,318
兄弟公司	<u>11,408</u>	<u>8,436</u>
	<u>\$ 86,302</u>	<u>\$ 74,623</u>

上述之股票經紀交易條件與非關係人交易條件約當。

20. 其他營業費用－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>103年度</u>	<u>102年度</u>
兄弟公司	\$ 210,756	\$ 228,507

勞務費係由雙方依照合約約定計算之。

21. 租金支出

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
兄弟公司	\$ 24,573	\$ -
其他關係人	<u>2,498</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 27,071</u>	<u>\$ -</u>

22. 信託資產管理費

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
其他關係人	\$ 154,560	\$ -

民國 103 年 12 月 31 日對其他關係人之應收信託管理費計 \$11,840。

23. 營業外收入－租金收入

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
母公司	\$ 34,622	\$ 45,981
兄弟公司	246,720	220,113
其他關係人	<u>11,069</u>	<u>2,828</u>
	<u>\$ 292,411</u>	<u>\$ 268,922</u>

24. 持有兄弟公司經理之基金及受益憑證

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
兄弟公司經理之基金	\$ 1,956,886	\$ 1,017,485

	<u>103年度</u>		<u>102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	\$ 55,615	\$ 585,085	(\$ 34,024)	(\$ 5,698)

25. 持有關係人發行之有價證券

(1) 股票

	103年度		102年度	
	未實現損益	已實現損益	未實現損益	已實現損益
母公司		(\$ 113)	-	(\$ 234)
兄弟公司	-	-	-	(1)
	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 113)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 235)</u>

(2) 可轉換公司債

	103年度		102年度	
	未實現損益	已實現損益	未實現損益	已實現損益
母公司	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 290

26. 信用交易

	103年12月31日		
	融券保證金 餘額	融券擔保 價款餘額	融資餘額
主要管理階層	\$ 9,994	\$ 9,497	\$ 47,393
其他關係人	1,850	2,032	38,017
	<u>\$ 11,844</u>	<u>\$ 11,529</u>	<u>\$ 85,410</u>

	102年12月31日		
	融券保證金 餘額	融券擔保 價款餘額	融資餘額
主要管理階層	\$ 16,735	\$ 25,735	\$ 35,662
其他關係人	15,717	29,596	82,736
	<u>\$ 32,452</u>	<u>\$ 55,331</u>	<u>\$ 118,398</u>

27. 其他

- (1) 本集團於民國 103 年及 102 年 12 月 31 日及為取得兄弟公司之借款額度為 \$3,300,000 及 \$3,300,000，將土地及建築物帳面價值計 \$1,934,705 及 \$2,085,343，設定為擔保，相關抵質押情形，請詳附註八。
- (2) 本集團於民國 103 年及 102 年度捐贈予其他關係人分別為 \$26,800 及 \$24,000，帳列其他營業費用-捐贈支出項下。
- (3) 截至民國 103 年 12 月 31 日止，孫公司元大寶來證券(香港)與金融機構分別申請港幣 550,000 仟元及美金 15,000 仟元之授信額度，由本公司出具同意協助書，若元大寶來證券(香港)無法履行其授信合約項下之約定義務時，本公司將採行改善元大寶來證券(香港)經營狀況之適當行為，使其之財務狀況可維持正常營運。

(八十四) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 1,708,745	\$ 1,648,033
退職後福利	79,136	55,825
離職福利	27,977	9,322
股份基礎給付	-	(2,226)
	<u>\$ 1,815,858</u>	<u>\$ 1,710,954</u>

(以下空白)

二十二、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：

	103年12月31日	102年12月31日	擔保用途
其他流動資產：			
定期存款	\$ 916,934	\$ 92,000	交割額度、短期借款、應付短期票券及櫃買衍生性商品交易
營業保證金	1,199,002	257,481	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	47	1,147,844	代收承銷股款及借券之擔保
用途受限制之支票存款	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)	75,851,271	25,568,592	銀行借款、附買回債券交易、公債投標押標金、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
存放KSFC之客戶存款準備金	63,355,827	-	信託業務
透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	49,134	48,771	營業活動之保證
以成本衡量金融資產	217,141	-	信用違約損失準備
備供出售金融資產-流動	6,196,010	-	附買回債券交易
備供出售金融資產-非流動	2,612,125	298,446	資產出售保證、櫃買履約保證金、借券業務之擔保及客戶違
持有至到期日金融資產-流動	701,048	754,030	營業活動之保證
持有至到期日金融資產-非流動	1,195,749	1,154,724	營業活動之保證及信託業務賠償準備金
不動產及設備與投資性不動產	6,102,162	4,175,428	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	828,446	1,088,032	營業活動之保證金
存出保證金	1,796,705	147,922	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

二十三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(六)本集團截至民國 103 年 12 月 31 日止，已簽訂不動產及設備之合約價款金額為\$60,162，其中已支付\$31,778，尚未支付價款計\$28,384。

(七)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>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
不超過1年	\$ 742,261	\$ 247,218
超過1年但不超過5年	693,125	301,279
超過5年	-	-
總計	<u>\$ 1,435,386</u>	<u>\$ 548,497</u>

截至民國 103 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>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
不超過1年	\$ 685,733	\$ 308,630
超過1年但不超過5年	1,539,056	445,887
超過5年	<u>711,742</u>	<u>25,793</u>
總計	<u>\$ 2,936,531</u>	<u>\$ 780,310</u>

(八)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。

(九)美商花旗海外投資公司(Citibank Overseas Investment Corporation，下稱花旗投資)於民國 98 年 12 月 31 日，就花旗(台灣)商業銀行股份有限公司(下稱花旗台灣)因合併概括承受華僑商業銀行股份有限公司(下稱華僑銀行)權利義務而遭受客戶索賠之損失，依花旗投資與合併消滅公司寶來證券等出售人簽署之 Voting and Proxy Agreement 通知合併消滅公司寶來證券並請求處理賠償事宜。截至民國 102 年 11 月 28 日止，經本公司與花旗集團多次協商後達成和解協議並估列負債入帳，且於民國 103 年 1 月經雙方董事會決議通過後簽署和解合約，依花旗台灣實際賠付客戶索賠之金額為基準，並依 Voting and Proxy Agreement 中所載本公司之售股比例(約為 34%)計算本公司賠償金額。就花旗投資及花旗台灣已向本公司主張之部分，本公司業已於 103 年 2 月支付完竣。

(十)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，本公司已委任律師並於法定期間聲明上訴，訴訟程序尚未終結，前述事件尚在臺灣高等法院審理中。
- 2.合併消滅公司寶來證券客戶遭其質權人盜賣股票，主張合併消滅公司寶來證券及營業員有過失行為，對合併消滅公司寶來證券起訴請求返還該等股票並連帶給付\$60,390，前述事件業已於民國 101 年 4 月 11 日經臺灣臺北地方法院宣判本公司勝訴，經客戶提起上訴，臺灣高等法院業已於 103 年 6 月 17 日宣判本公司勝訴，惟客戶業已聲明上訴，訴訟程序尚未終結。
- 3.原東洋證券及其子公司截至民國 103 年 12 月 31 日總計被告 84 件訴訟案件，請求總額為韓圀 576,241 百萬元(約台幣 167.6 億元)；以原告身分提出 9 件訴訟案件，請求總額為韓圀 23,518 百萬元(約台幣 6.8 億元)。前述訴訟對原東洋證券及其子公司財務報告之潛在影響尚無法合理估計，然業已針對被訴案件敗訴者提列相關訴訟準備金韓圀 5,490 百萬元(約台幣 1.6 億元)。
- 4.原東洋證券前社長等因東洋集團關聯企業聲請重整等有關情事，被控違反特別刑事法中之特定經濟犯罪(詐欺)等相關法令前經起訴在案，業於民國 103 年 10 月 17 日一審判決宣告詐欺罪有罪。本案兩方均提起上訴，目前二審審理中，惟對原東洋證券及其子公司財務報告之影響尚無法估計。

二十四、重大之災害損失

無。

二十五、重大之期後事項

- 1.元大亞洲投資於民國 104 年 1 月經董事會決議通過增資美金 2,000 萬。
- 2.寶來控股(開曼)於民國 104 年 1 月經董事會決議通過減資美金 6,100 萬元。
- 3.元大寶來證券(香港)於民國 104 年 2 月經董事會決議通過取得 PT AmCapital Indonesia 後，將增資美金 1,500 萬元。

二十六、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) 法務暨法遵部：法務暨法遵部負責規劃及執行法令遵循制度，評估各種業務之適法性，並協助對外各類契約之研擬與管理、法律爭議、訴訟或非訟案件之諮詢與處理，及各項法務專案之推動與處理等業務。
- (6) 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露金額地區分布(註)與產業分布如下：

元大實業證券股份有限公司
信用風險暴露金額_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	19,305,098	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	-	-	-	-	17,643,207
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	668,896	593,752	190,512	11,033	86,868,137
應收帳款	19,955,726	3,148,454	4,171,035	658,858	221,108	32,349	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	10,975	56,896,055
轉融通保證金	15,130	-	-	-	-	-	-	15,130
其他流動資產	1,320,470	3,200,793	9,151,174	-	-	-	-	13,672,437
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	-	-	-	-	1,964,186
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	-	-	-	-	3,091,115
合計	151,809,609	11,646,069	198,423,967	6,653,770	1,006,633	206,371	11,033	369,757,452
各地區佔整體比例	41.06%	3.15%	53.66%	1.80%	0.27%	0.06%	0.00%	100.00%

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

元大寶來證券股份有限公司
信用風險暴險金額_地區別(合併)

金融資產	單位：新台幣 仟元							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	28,742,330	868,086	55,579	141,877	685	-	-	29,808,557
透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,910,282	821,686	3,163,119	737,830	192,123	447,216	-	56,272,206
債務工具	49,657,069	783,393	3,155,066	712,073	150,969	445,474	-	54,904,043
衍生金融商品交易	1,253,163	38,293	8,053	25,758	41,154	1,742	-	1,368,163
附賣回債券投資	250,724	-	-	-	-	-	-	250,724
債券交易存出保證金	1,033,396	26,245	-	-	-	-	-	1,059,641
客戶保證金專戶	-	403,001	-	60,190	-	-	-	463,191
應收款項	69,590,925	3,553,610	315,919	411,581	216,674	22,622	4,435	74,115,766
應收帳款	28,352,748	395,727	286,203	411,524	216,674	21,849	4,435	29,689,160
其他應收款	99,760	11,127	29,716	57	-	773	-	141,433
應收證券融資款	41,138,417	3,146,756	-	-	-	-	-	44,285,173
轉融通保證金	28,536	-	-	-	-	-	-	28,536
其他流動資產	1,864,352	2,387,853	-	-	-	-	-	4,252,205
備供出售金融資產	298,446	-	262,539	-	-	-	-	560,985
債務工具	298,446	-	262,539	-	-	-	-	560,985
持有至到期日金融資產	1,908,754	-	-	-	-	-	-	1,908,754
債務工具	1,908,754	-	-	-	-	-	-	1,908,754
其他非流動資產	1,655,010	66,305	11,508	-	-	-	-	1,732,823
合計	156,282,705	8,126,786	3,808,664	1,351,478	409,482	469,838	4,435	170,453,388
各地區佔整體比例	91.69%	4.77%	2.23%	0.79%	0.24%	0.28%	0.00%	100.00%

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

元大寶來證券股份有限公司
信用風險暴險金額—產業別(合併)

日期：民國103年12月31日	金融資產					金融機構					政府機關					金融機構					民營企業					公營企業					其他					合計																																		
	金融資產					金融機構					政府機關					金融機構					民營企業					公營企業					其他					合計																																		
現金及約當現金	42,718,851					67,388					33,989,264					33,989,264					38,757,311					38,757,311					-					-					42,786,239																													
透過損益按公允價值衡量之金融資產	114,800,409					-					-					-					-					-					-					-					-					188,220,931																								
債務工具	44,624,362					-					-					-					-					-					-					-					-					118,044,884																								
衍生金融商品交易	70,176,047					-					-					-					-					-					-					-					-					70,176,047																								
衍生金融投資	-					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-																			
附賣回債券投資	17,643,207					-					-					-					-					-					-					-					-					17,643,207																								
債券交易所存出保證金	1,399,653					-					-					-					-					-					-					-					-					4,010,618																								
客戶保證金專戶	676,585					-					-					-					-					-					-					-					-					676,585																								
應收款項	8,614,298					10,206					-					-					-					-					-					-					-					86,868,137																								
應收帳款	8,184,895					3,261					-					-					-					-					-					-					-					28,187,588																								
其他應收款	4,932,885					6,945					-					-					-					-					-					-					-					1,784,404																								
應收證券融資款	138,826					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-																			
應收保證金	1,634,571					-					-					-					-					-					-					-					-					-					56,896,055																			
其他流動資產	290,577					-					-					-					-					-					-					-					-					-					15,130																			
轉融通保險資產	-					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-														
備供出售金融資產	15,130					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-														
備供出售金融資產	8,374,010					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-					13,672,437														
債務工具	5,097,737					291,520					-					-					-					-					-					-					-					-					-					10,808,867														
持有至到期日金融資產	4,650,363					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-														
債務工具	5,866,984					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-									
債務工具	67,388					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-					1,964,186									
債務工具	399,996					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-									
其他非流動資產	67,388					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-					1,964,186				
其他非流動資產	1,317,833					12,316					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-					3,091,115									
合計	35,867,496					9,70%					35,867,496					9,70%					35,867,496					9,70%					35,867,496					9,70%					35,867,496					9,70%					35,867,496					9,70%					35,867,496					9,70%				
各地區佔整體比例	197,334,062					53.37%					197,334,062					53.37%					197,334,062					53.37%					197,334,062					53.37%					197,334,062					53.37%					197,334,062					53.37%					197,334,062					53.37%				
	64,710,233					17.50%					64,710,233					17.50%					64,710,233					17.50%					64,710,233					17.50%					64,710,233					17.50%					64,710,233					17.50%					64,710,233					17.50%				
	17,500					0.00%					17,500					0.00%					17,500					0.00%					17,500					0.00%					17,500					0.00%					17,500					0.00%					17,500					0.00%				
	680,835					0.18%					680,835					0.18%					680,835					0.18%					680,835					0.18%					680,835					0.18%					680,835					0.18%					680,835					0.18%				

日期：民國102年12月31日	金融資產					金融機構					政府機關					金融機構					民營企業					公營企業					其他					合計																								
	金融資產					金融機構					政府機關					金融機構					民營企業					公營企業					其他					合計																								
現金及約當現金	29,808,557					-					-					-					-					-					-					-					-					29,808,557														
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,429,861					-					-					-					-					-					-					-					-					-					56,272,206									
債務工具	31,061,698					-					-					-					-					-					-					-					-					-					54,904,043									
衍生金融商品交易	1,368,163					-					-					-					-					-					-					-					-					-					1,368,163									
附賣回債券投資	250,724					-					-					-					-					-					-					-					-					-					250,724									
債券交易所存出保證金	1,059,641					-					-					-					-					-					-					-					-					-					1,059,641									
客戶保證金專戶	463,191					-					-					-					-					-					-					-					-					-					463,191									
應收款項	3,804,156					121,279					-					-					-					-					-					-					-					-					74,115,766									
應收帳款	3,414,658					22,765					-					-					-					-					-					-					-					-					29,689,160									
其他應收款	120,094					2,348					-					-					-					-					-					-					-					-					141,693									
應收證券融資款	289,444					96,166					-					-					-					-					-					-					-					-					44,289,173									
應收保證金	28,538					-					-					-					-					-					-					-					-					-					28,538									
其他流動資產	4,252,205					-					-					-					-					-					-					-					-					-					4,252,205									
轉融通保險資產	-					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-					-				
備供出售金融資產	262,539					298,446					-					-					-					-					-					-					-					-					560,985									
債務工具	262,539					298,446					-					-					-					-					-					-					-					-					-					560,985				
持有至到期日金融資產	399,995					1,508,759					-					-					-					-					-					-					-					-					1,908,754									
債務工具	399,995					1,508,759					-					-					-					-					-					-					-					-					-					1,908,754				
其他非流動資產	1,615,851					6,200					-					-					-					-					-					-					-					-					1,622,051									
合計	5,228,715					3.07%					5,228,715					3.07%					5,228,715					3.07%					5,228,715					3.07%					5,228,715					3.07%					5,228,715					3.07%				
各地區佔整體比例	74,375,258					14.40%					74,375,258					14.40%					74,375,258					14.40%					74,375,258					14.40%					74,375,258					14.40%					74,375,258					14.40%				
	43,63%					38.73%					43,63%					38.73%					43,63%					38.73%					43,63%					38.73%					43,63%					38.73%					43,63%					38.73%				

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，可轉(交)換公司債多數藉由資產交換交易、銀行擔保及發行信用連結商品(Credit Linked Note)等方式，將信用風險予以有效地移轉。

B. 衍生金融商品交易

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。

(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)及其子公司對亞洲(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。

(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。

(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。

元大寶來證券股份有限公司

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	twAAA~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

元大寶來證券股份有限公司
金融資產信用品質分類表(合併)

日期：民國103年12月31日

單位：新台幣千元

金融資產	未逾期亦未減損部位金額		低於標準	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						
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
債券交易所存出保證金	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	82,079	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	82,079	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	7,323,220	30,000	-	943,516	5,375,701	13,672,437	3,987,537	9,684,900
備供出售金融資產	10,808,867	-	-	-	-	10,808,867	-	10,808,867
債務證券	10,808,867	-	-	-	-	10,808,867	-	10,808,867
持有至到期日金融資產	1,964,186	-	-	-	-	1,964,186	-	1,964,186
債務證券	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	355,710,374	5,863,005	1,593,386	1,132,907	5,457,780	369,757,452	4,943,064	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：新台幣千元

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	180日以上	
應收款項	5,705	2,675	178,781	189,391
其他應收款	5,705	2,675	178,781	189,391
其他流動資產	101,202	-	842,297	943,516
合計	106,907	2,675	1,021,078	1,132,908
佔整體比例	9.44%	0.24%	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。

元大寶來證券股份有限公司
金融資產信用品質分類表(合併)

單位：新台幣仟元

日期：民國102年12月31日

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					
現金及約當現金	29,808,437	120	-	-	29,808,557	-	29,808,557
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,985,194	2,561,768	-	-	56,272,206	-	56,272,206
債務證券	51,617,031	2,561,768	725,244	-	54,904,043	-	54,904,043
衍生金融商品交易	1,368,163	-	-	-	1,368,163	-	1,368,163
附買回債券投資	250,724	-	-	-	250,724	-	250,724
債券交易存出保證金	1,059,641	-	-	-	1,059,641	-	1,059,641
客戶保證金專戶	463,191	-	-	-	463,191	-	463,191
應收款項	69,026,760	4,783,850	274,106	27,717	74,115,766	17,255	74,098,511
應收帳款	28,779,188	750,379	159,593	-	29,689,160	4,051	29,685,109
其他應收款	110,367	16	-	27,717	141,433	12,134	129,299
應收證券融資金	40,137,205	4,033,455	114,513	-	44,285,173	1,070	44,284,103
轉融通保證金	28,536	-	-	-	28,536	-	28,536
其他流動資產	4,219,205	33,000	-	-	4,252,205	-	4,252,205
備供出售金融資產	560,985	-	-	-	560,985	-	560,985
債務證券	560,985	-	-	-	560,985	-	560,985
持有至到期日金融資產	1,908,754	-	-	-	1,908,754	-	1,908,754
債務證券	1,908,754	-	-	-	1,908,754	-	1,908,754
其他非流動資產	1,732,821	2	-	-	1,732,823	-	1,732,823
合計	162,044,248	7,378,740	999,350	27,717	170,453,388	17,255	170,436,133
佔整體比例	95.08%	4.33%	0.59%	0.02%	100.01%	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102年12月31日

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	-	-	-	27,717
其他應收款	-	-	-	27,717
合計	-	-	-	27,717
佔整體比例	-	-	-	100.00%

單位：新台幣仟元

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。

元大實業證券股份有限公司
金融負債現金流量分析表(合併)

單位：新台幣仟元

日期：民國103年12月31日

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	0	7,450,625	1,799,984	0	0	9,250,609
應付商業本票	0	10,726,692	1,133,796	0	0	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	79,284,061
衍生金融商品交易	4,860,351	24,729,376	14,196,767	22,322,774	0	66,109,268
應付債券	4,420,691	592,462	2,459,201	1,435,017	4,267,422	13,174,793
附買回債券負債	26,308,732	27,311,929	16,502,487	9,970,334	879,373	80,972,855
融券存入保證金	6,178,692	219,189	0	0	0	6,397,881
應付融券擔保借款	7,188,510	0	0	0	0	7,188,510
債券存入保證金	9,135,580	0	0	0	0	9,135,580
期貨交易人權益	597,993	301,087	804,991	1,775,379	410,614	3,890,064
應付款項	19,473,348	8,737,762	127,792	37,295	700,207	29,076,404
應付帳款	19,351,649	6,026,000	302	125	0	25,378,076
其他應付款	121,699	2,711,762	127,490	37,170	700,207	3,698,328
代收款項	854,436	239,348	0	0	4,274	1,098,058
應付公司債及其他	4,967,079	8,137,451	22,938,802	44,070,641	9,540,167	89,654,140
合計	83,985,412	88,445,921	59,963,820	79,611,440	15,802,057	327,808,650
佔整體比重	25.62%	26.98%	18.29%	24.29%	4.82%	100.00%

元大寶來證券股份有限公司
金融負債現金流量分析表(合併)

單位：新台幣 仟元

日期：民國102年12月31日

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	41,179	-	-	-	-	41,179
應付商業本票	998,912	6,030,000	-	-	-	7,028,912
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,298,871	8,177,117	3,767,943	6,328,086	-	27,572,017
衍生金融商品交易	4,038,822	8,177,117	3,767,943	6,328,086	-	22,311,968
應付債券	5,260,049	-	-	-	-	5,260,049
附買回債券負債	-	19,417,093	4,023,023	-	-	23,440,116
債券存入保證金	6,342,922	-	-	-	-	6,342,922
應付債券擔保借款	7,972,735	-	-	-	-	7,972,735
債券存入保證金	9,480,440	-	-	-	-	9,480,440
期貨交易人權益	449,755	-	-	-	-	449,755
應付款項	32,164,196	1,166,797	962,881	33,671	29,026	34,356,571
應付帳款	32,003,312	6,763	350	-	-	32,010,425
其他應付款	160,884	1,160,034	962,531	33,671	29,026	2,346,146
代收款項	1,367,590	57,900	118	-	3,895	1,429,503
其他	-	-	-	51,615	-	51,615
合計	68,116,600	34,848,907	8,753,965	6,413,372	32,921	118,165,765
佔整體比重	57.65%	29.49%	7.41%	5.43%	0.03%	100.00%

A. 應付帳款係包含應付票據、應付帳款(含關係人)等會計科目。

B. 其他應付款係包含其他應付款(含關係人)等會計科目。

C. 銀行借款、應付商業本票及附買回債券負債為本集團主要的短期資金調度工具，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。

元大寶來證券股份有限公司
現金流量缺口表(合併)

單位：新台幣千元

日期：民國103年12月31日

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	0	0	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	0	0	0	0	17,643,207
債券交易存出保證金	1,399,653	0	0	0	2,610,965	4,010,618
客戶保證金專戶	676,585	0	0	0	0	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	0	0	56,895,922
轉融通保證金	15,130	0	0	0	0	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
備供出售金融資產	0	0	0	0	0	0
持有至到期日金融資產	2,572,058	64,083	262,820	9,620,205	10,234,398	22,753,564
其他非流動資產	0	510,825	212,767	1,238,702	67,388	2,029,682
	0	5,813	153	243,930	2,841,219	3,091,115
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(缺)額						

元大寶來證券股份有限公司
現金流量缺口表(合併)

單位：新台幣仟元

日期：民國102年12月31日

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	4,149,022	11,635,596	14,023,939	-	-	29,808,557
透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,521,273	1,106,736	2,476,231	22,858,076	842,695	67,805,011
營業證券	39,282,861	1,054,797	2,248,109	22,649,387	842,695	66,077,849
衍生金融商品交易	1,238,412	51,939	228,122	208,689	-	1,727,162
附賣回債券投資	-	250,724	-	-	-	250,724
債券交易存出保證金	1,059,641	-	-	-	-	1,059,641
客戶保證金專戶	463,191	-	-	-	-	463,191
應收款項	28,531,710	22,317,514	23,053,599	3,968	-	73,906,791
應收帳款	28,524,710	536,244	433,059	-	-	29,494,013
其他應收款	6,430	79,093	38,614	3,968	-	128,105
應收證券融資金	-	21,702,177	22,581,926	-	-	44,284,103
轉融通保證金	28,536	-	-	-	-	28,536
其他流動資產	2,207,135	1,728,879	316,191	-	-	4,252,205
備供出售金融資產	1,015,738	13,125	8,266	353,617	764,795	2,155,541
持有至到期日金融資產	-	7,325	773,266	1,172,301	-	1,952,892
其他非流動資產	-	20	7,419	188,315	1,537,069	1,732,823
合計	77,975,676	37,059,919	40,658,911	24,576,277	3,144,559	183,415,342
現金流入	68,116,600	34,848,597	8,753,965	6,413,372	32,921	118,165,455
現金超(缺)額	9,859,076	2,211,322	31,904,946	18,162,905	3,111,638	65,249,887

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(stress testing)模擬分析極端異常不利情境下的資金流動性變動情形。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件及非預期之金融市場資金緊縮等，以衡量整體資金供給、需求與各期間資金缺口變動情形。若在壓力情境下產生顯著之資金缺口時，將執行下列程序以控制潛在的資金流動性風險：

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

(四) 市場風險分析

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

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

1. 敏感度分析

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

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

2. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定的期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。風險值模型皆持續地進行回溯測試，確保模型能夠持續地、合理地、有效地衡量投資組合可能產生之最大潛在損失。

102年1月1日-102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			新台幣仟元
102/1/1	5,457	30,269	181,085	709	217,520	-16,391	201,129
102/12/31	7,334	45,000	244,778	1,504	298,616	-20,211	278,405
期間平均	4,422	48,501	219,330	2,041	274,294	-20,616	253,678
期間最低	1,880	30,269	164,795	-	—	—	199,876
期間最高	8,324	71,383	280,796	7,878	—	—	314,340

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			新台幣仟元
103/1/1	7,948	60,504	245,729	657	314,838	-21,441	293,397
103/12/31	4,651	67,534	310,596	2,064	384,845	-42,367	342,478
期間平均	4,174	60,229	287,529	3,925	355,857	-44,353	311,504
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

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。

	103年12月31日		102年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
流動資產				
持有至到期日金融資產－流動	\$ 701,048	\$ 702,074	\$ 754,030	\$ 756,835
非流動資產				
持有至到期日金融資產－非流動	1,263,138	1,274,799	1,154,724	1,159,343
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、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. 應付公司債係採現流量折現法評估公允價值。

(六)公允價值估計

1. 下表為分析以公允價值衡量之金融工具所採用之評價技術。各等級之定義如下：

第一等級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：除包含於第一等級之公開報價外，資產或負債直接(亦即價格)或間接(亦即由價格推導而得)可觀察之輸入值。

第三等級：非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值。

本集團於民國 103 年及 102 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	103年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	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
以公允價值衡量之金融工具項目	102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	9,937,211	9,848,587	-	88,624
債券投資	54,904,043	34,306,869	20,449,236	147,938
備供出售金融資產				
股票投資	4,835,591	1,015,737	-	3,819,854
債券投資	560,985	-	560,985	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,259,593	5,259,593	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,528,795	1,200,504	328,291	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	21,984,960	1,305,608	14,329,977	6,349,375

2. 於活絡市場交易之金融工具，其公允價值係依資產負債表日之市場報價衡量。本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。
3. 未在活絡市場交易之金融工具，其公允價值係利用評價技術決定。評價技術將盡可能的多利用可觀察之市場資料，並盡可能少依賴企業之特定估計。若計算一金融工具之公允價值所需之所有重大參數均為可觀察資料，則該金融工具係屬於第二等級。
 4. 如一項或多項重大參數並非依可觀察市場資料得，則該金融工具係屬於第三等級。
 5. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表：

民國 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								
持有供交易之金融資產	236,562	(1,576,722)	-	10,387,663	47,694	(4,043,973)	(72,579)	4,978,645
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

註：包含併購元大證券(韓國)產生之影響數。

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							
持有供交易之金融負債	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

註：包含併購元大證券(韓國)產生之影響數。

民國 102 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								
持有供交易之金融資產	155,752	3,906	-	5,298,354	463,853	(5,066,833)	(618,470)	236,562
備供出售金融資產	3,919,410	(101,202)	-	1,646	-	-	-	3,819,854
合計	4,075,162	3,906	(101,202)	5,300,000	463,853	(5,066,833)	(618,470)	4,056,416

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							
持有供交易之金融負債	955,850	5,973	20,189,073	-	(14,801,521)	-	6,349,375
合計	955,850	5,973	20,189,073	-	(14,801,521)	-	6,349,375

上述金融資產評價列入當期損益之金額中，歸屬於民國 103 年及 102 年 12 月 31 日帳上仍持有之資產之損益分別為(\$895,942)及(\$34,841)；列入其他綜合損益中，歸屬於民國 103 年及 102 年 12 月 31 日帳上仍持有

之資產之損益金額分別為\$1,969,566及\$1,434,176。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103年及102年12月31日帳上仍持有之負債之損益金額為\$860,242及(\$14,077)。

6. 第一等級與第二等級間之移轉

本集團於民國103年及102年度皆未有第一等級及第二等級之間重大移轉。

7. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析本集團對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或下變動1%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

公允價值第三層級-敏感度分析(合併)

金融工具項目	單位：新台幣 仟元	
	Delta(1%)	
	103年12月31日	102年12月31日
<u>非衍生工具</u>		
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
股價風險	5,403	2,366
利率風險	(927)	(2,331)
匯率風險	2,182	1,479
備供出售金融資產		
股價風險	98,677	38,199
匯率風險	1,798	17
<u>衍生工具</u>		
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
股價風險	(16,722)	(757)
利率風險	489,903	-
商品風險	36,434	-
匯率風險	3,082	-
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融負債		
股價風險	(37,854)	-
利率風險	(370,311)	4,066
商品風險	(36,268)	-
匯率風險	(3,083)	-

(七) 資本管理

1. 元大寶來證券之資本適足性

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	
	103/12/31 元大寶來證券	102/12/31 元大寶來證券
自有資本		
第一類資本總額	902.52	901.91
扣減資產自第一類資本總額扣除額	291.52	265.99
扣減資產自第二類資本總額扣除額超出第二類資本之數額	151.68	118.05
第一類資本淨額	459.31	517.87
第二類資本總額	5.35	6.31
扣減資產實際自第二類資本總額扣除額	5.35	6.31
第二類資本淨額	-	-
第三類資本	-	-
合格自有資本淨額合計	459.31	517.87
經營風險約當金額		
信用風險約當金額	22.42	26.61
作業風險約當金額	25.51	29.07
市場風險約當金額	54.30	48.05
經營風險約當金額總計	102.23	103.72
自有資本適足比率	449%	499%

a. 資本適足比率 = 合格自有資本淨額 / 經營風險約當金額

b. 合格自有資本淨額 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本 - 扣減資產

c. 經營風險約當金額 = 市場風險約當金額 + 信用風險約當金額 + 作業風險約當金額

(1) 合格自有資本淨額：(以重要性項目揭露)

A. 第一類資本：

第一類資本項目	單位：新台幣 億元	
	103/12/31 元大寶來證券	102/12/31 元大寶來證券
普通股股本	551.73	551.73
資本公積	118.14	198.01
保留盈餘	132.98	126.11
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	(4.28)	(9.77)
本年累計至當月底損益	103.94	35.83
合計	902.52	901.91

B. 扣減資產：

扣減資產項目	103/12/31	102/12/31
	元大寶來證券	元大寶來證券
無形資產	134.49	141.63
預付款項	0.41	0.65
海外之轉投資事業	256.00	196.28
金融資產供長期(超過一年)設質、擔保或存出保證金者	15.36	15.01
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	5.09	5.01
投資金融相關事業	21.17	11.54
營業保證金、交割結算基金及存出保證金	13.33	16.58
遞延費用	0.00	0.00
遞延所得稅資產-非流動	1.39	2.61
關係人應收款	1.32	1.03
創始機構應扣除之特定證券化暴險額	-	-
合計	448.55	390.34

(2) 經營風險約當金額：(以重要性項目揭露)

A. 市場風險約當金額：

市場風險約當金額計算項目	單位：新台幣 億元	
	103/12/31	102/12/31
	元大寶來證券	元大寶來證券
利率風險	22.35	18.34
權益證券風險	28.84	28.52
外匯風險	3.08	1.17
商品風險	0.02	0.03
合計	54.30	48.05

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	
	103/12/31	102/12/31
	元大寶來證券	元大寶來證券
受託買賣(含海外附委託)、證券業務借貸款項及信用交易	10.48	16.08
附買回型交易及店頭市場衍生工具	3.52	1.46
一般表外交易	8.42	9.07
合計	22.42	26.61

2. 元大寶來證券(香港)與寶來證券(香港)之財政資源規則

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

計算項目	103/12/31		102/12/31		單位：港幣 仟元
	元大香港	寶來香港	元大香港	寶來香港	
	速動資產	2,758,749	26,320	2,333,406	62,886
扣減認可負債	1,698,790	853	1,192,814	720	
速動資金	1,059,959	25,467	1,140,592	62,166	
最低速動資金	15,000	15,000	15,000	15,000	
可變動規定速動資金	88,087	44	55,265	103	
規定的速動資金	88,087	15,000	55,265	15,000	
速動資產盈餘	971,872	10,467	1,085,327	47,166	

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%。

東洋證券公司之淨營運資本比率(NCR)相關資訊如下：

計算項目	(單位：韓圓 仟元)
	103/12
淨營運資本	
淨資產	\$ 904,397,190
調整減項	517,090,559
調整加項	227,419,508
淨營運資本合計	614,726,139
總風險金額	
市場風險	\$ 90,261,307
信用風險	22,247,513
作業風險	17,664,000
總風險金額合計	130,172,820
淨營運資本比率	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. 東洋儲蓄銀行(菲律賓)

東洋儲蓄銀行(菲律賓)之最低資本適足比率(Capital Adequacy Ratio, CAR)係依菲律賓中央銀行(Bangko Sentral ng Pilipinas, BSP)所規定計算。銀行在 CAR 規定要求下，合格資本佔加權風險性資產之比率不得低於 10%。

東洋儲蓄銀行(菲律賓)之資本適足比率相關資訊如下：

計算項目	(單位：菲國比索 仟元)
合格資本	
第一類資本淨額	\$ 338,895
第二類資本淨額	2,080
合格資本合計	<u>340,975</u>
加權風險性資產	
信用風險加權風險性資產	\$ 675,631
作業風險加權風險性資產	176,317
加權風險性資產合計	<u>851,948</u>
資本適足比率(CAR)	<u>40%</u>

5. 資本適足性壓力測試

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

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

經由定期執行資本適足性壓力測試，可確保本集團因應潛在風險之能力

，提前建立完善之業務管理、資產配置與強化資本措施。

(以下空白)

(八) 匯率波動影響說明

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

	103年12月31日			103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	\$ 477,550	31.72	韓圓	\$ 492,568,522	0.03
<u>透過損益按公允價值衡量 之金融資產</u>	美金	253,732	31.72	韓圓	4,310,128,231	0.03
應收帳款	美金	54,748	31.72	韓圓	136,188,256	0.03
預付款項及其他應收款	美金	70,409	31.72	韓圓	65,822,993	0.03
其他流動資產	美金	60,225	31.72	韓圓	43,411,982	0.03
非流動資產	美金	922,194	31.72	韓圓	720,223,639	0.03
<u>金融負債</u>						
<u>透過損益按公允價值衡量 之金融負債</u>	美金	44,684	31.72	韓圓	1,170,867,301	0.03
附買回債券	美金	361,426	31.72	韓圓	1,602,512,216	0.03
借券存入保證金	美金	308,553	31.72	韓圓	7,519,365	0.03
其他流動負債	美金	8,035	31.72	韓圓	61,743,711	0.03
非流動負債	美金	99,900	31.72	韓圓	589,230,199	0.03
<u>影響本期損益及權益</u>						
<u>金融資產</u>						
採用權益法之投資	美金	2,086	31.72	韓圓	40,818,505	0.03

(以下空白)

	102年12月31日		
	幣別	外幣金額 (千元)	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	\$ 526,924	29.95
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	美金	184,162	29.95
應收帳款	美金	24,859	29.95
預付款項及其他應收款	美金	1,706	29.95
其他流動資產	美金	25,764	29.95
非流動資產	美金	106	29.95
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	美金	54,753	29.95
附買回債券	美金	127,817	29.95
借券存入保證金	美金	326,915	29.95
其他流動負債	美金	7,699	29.95
<u>影響本期損益及權益</u>			
<u>金融資產</u>			
採用權益法之投資	美金	2,078	29.95

(以下空白)

(九) 信託資產及負債

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

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

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

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

(1) 信託資產負債表：

信託帳資產負債表
民國103年及102年12月31日

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
<u>信託資產</u>		
銀行存款	\$ 1,627,008	\$ 870,663
股票	11,229,052	9,447,474
基金	21,676,902	19,111,402
結構型商品	5,742,795	-
應收款項	417,643	416,820
預付款項	149	92
信託資產總額	<u>\$ 40,693,549</u>	<u>\$ 29,846,451</u>
<u>信託負債</u>		
應付款項	\$ 230,172	\$ 36,209
應付稅捐	316	475
信託資本—金錢信託	28,247,501	19,991,370
信託資本—有價證券信託	10,711,330	8,614,513
本期損益	732,852	1,258,460
累計盈虧	1,203,370	24,510
遞延結轉數	(431,992)	(79,086)
信託負債總額	<u>\$ 40,693,549</u>	<u>\$ 29,846,451</u>

(2)信託損益表：

信託帳損益表
民國103年及102年1月1日至12月31日

	<u>103年度</u>	<u>102年度</u>
信託收益		
利息收入	\$ 322,683	\$ 272,062
已實現投資利益	775,141	488,347
兌換利益	357,148	124,608
未實現投資利益	-	984,591
租金收入	55,371	20,498
股利收入	185,371	96,956
信託費用		
管理費	(15,385)	(5,882)
手續費(服務費)	(86,040)	(989)
已實現投資損失	(333,722)	(471,805)
兌換損失	(207,166)	(95,986)
保險費	(3,207)	(1,225)
未實現投資損失	(315,239)	(151,630)
其他費用	(1,560)	(4)
稅前淨利	733,395	1,259,541
所得稅費用	(543)	(1,081)
稅後淨利	<u>\$ 732,852</u>	<u>\$ 1,258,460</u>

(3)信託財產目錄：

信託帳財產目錄
民國103年及102年12月31日

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
銀行存款	\$ 1,627,008	\$ 870,663
股票	11,229,052	9,447,474
基金	21,676,902	19,111,402
結構型商品	5,742,795	-
其他	417,792	416,912
	<u>\$ 40,693,549</u>	<u>\$ 29,846,451</u>

(十) 依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形：
 法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計算公式	本 計 算 式		期 比 率		上 計 算 式	期 比 率		標準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		計 算 式	比 率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人權益)	<u>6,745,651</u> 237,830	28.363	<u>7,092,177</u> 638,366	11.110				>=1	符合標準
17	流動資產	<u>6,966,922</u> 237,830	29.294	<u>7,715,232</u> 638,366	12.086				>=1	符合標準
22	業主權益	<u>6,745,651</u> 400,000	1686.413%	<u>7,092,177</u> 400,000	1773.044%				>=60% >=40%	符合標準
22	最低實收資本 調整後淨資本 期貨交易所 交易客戶未保證金總額	<u>6,246,895</u> 364,190	1715.285%	<u>6,508,356</u> 555,718	1171.162%				>=20% >=15%	符合標準

二十七、附註揭露事項

(四)重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：除本公司因開辦融資融券業務及種樣買賣附條件交易外，並無將資金貸與股東或他人。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產金額新台幣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
元大寶來證券股份有限公司	台北市新湖二路329、331、333、335、337、339、341、343號1-3樓、337、339、341、343號4樓及159個車位	103.11.5	88.06.16	\$ 1,180,936	\$ 1,330,000	均已收訖。	\$ 149,064	合眾資產管理股份有限公司	無	活化不動產經濟價值，使資金之調度及運用更富靈活性。	不動產估價師事務所出具之估價報告書。	-

5. 與關係人交易手續費折讓金額達新台幣五佰萬元以上：無。

6. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後回收金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大寶來證券股份有限公司	元大金融控股股份有限公司	同一集團公司	\$ 539,483	不適用	-	不適用	\$ -	\$ -
元大寶來證券股份有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	同一集團公司	\$ 525,168	不適用	-	不適用	525,168	-

註1：請依應收關係人帳款票據其他應收款...等分別填列。

註2：實收資本額係指公司之實收資本額。證券商股票每股面額非屬新台幣十元者，有關實收資本額百分之二十之交易金額規定，以資產負債表歸屬於母公司業主之權益百分之十計算之。

(以下空白)

7. 本公司及子公司間業務關係及重要交易往來情形(民國103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	
0	元大寶來證券股份有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	1	應收帳款-關係人	525,168		0.12%
0	元大寶來證券股份有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	1	應付帳款-關係人	289,696		0.07%
2	元大寶來證券(香港)有限公司	元大寶來證券股份有限公司	2	應付帳款-關係人	692,544		0.16%
2	元大寶來證券(香港)有限公司	元大寶來證券股份有限公司	2	應收帳款-關係人	457,072		0.10%
0	元大寶來證券股份有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	1	經紀手續費收入	9,694	註四	0.04%
0	元大寶來證券股份有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	1	其他營業支出	3,832	註四	0.02%
2	元大寶來證券(香港)有限公司	元大寶來證券股份有限公司	2	經紀手續費支出	12,788	註四	0.05%
2	元大寶來證券(香港)有限公司	元大寶來證券股份有限公司	2	經紀手續費收入	27,144	註四	0.11%
0	元大寶來證券股份有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	1	債券保證金-存入	651,104		0.15%
2	元大寶來證券(香港)有限公司	元大寶來證券股份有限公司	2	債券保證金-存出	651,104		0.15%
0	元大寶來證券股份有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	1	債券收入	9,446	註四	0.04%
2	元大寶來證券(香港)有限公司	元大寶來證券股份有限公司	2	其他營業費用	9,446	註四	0.04%
4	寶來控股(開曼)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	2,188,542		0.50%
4	寶來控股(開曼)有限公司	寶來控股(開曼)有限公司	3	其他應收款-關係人	2,188,542		0.50%
3	元大證券亞洲金融有限公司	元大證券亞洲金融有限公司	3	其他利益及損失	1,238	註四	0.01%
0	元大寶來證券股份有限公司	寶來控股(開曼)有限公司	3	財務成本	1,238	註四	0.01%
1	元大國際保險經紀人股份有限公司	元大國際保險經紀人股份有限公司	1	其他利益及損失	342,800	註四	1.44%
0	元大寶來證券股份有限公司	元大寶來證券股份有限公司	2	其他營業費用	342,800	註四	1.44%
1	元大國際保險經紀人股份有限公司	元大寶來證券股份有限公司	1	其他應收款-關係人	1,000		0.00%
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)	2	其他應收款-關係人	1,000		0.00%
6	元大投資株式會社(原東洋創投股份 有限公司)	元大證券株式會社	3	其他金融負債-流動	26,477		0.01%
5	元大證券株式會社	元大證券株式會社	3	開放式基金及貨幣市場工具	26,477		0.01%
6	元大投資株式會社(原東洋創投股份 有限公司)	元大證券株式會社(原東洋創投股份 有限公司)	3	存入保證金	7,116		0.00%
5	元大證券株式會社	元大證券株式會社	3	存出保證金	7,116		0.00%
6	東洋金融貸款股份有限公司	元大證券株式會社	3	存入保證金	1,346		0.00%
6	東洋金融貸款股份有限公司	元大證券株式會社	3	存出保證金	1,346		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			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	東洋金融貸款股份有限公司	3	其他利益及損失	1,617		0.01%
6	東洋金融貸款股份有限公司	元大證券株式會社	3	其他營業費用	1,617		0.01%
7	TV Money corp.	東洋金融貸款股份有限公司	3	存出保證金	1,379		0.00%
6	東洋金融貸款股份有限公司	TV Money corp.	3	存入保證金	1,379		0.00%
6	東洋金融貸款股份有限公司	東洋金融貸款股份有限公司	3	財務成本	8,606	註四	0.04%
7	TV Money corp.	TV Money corp.	3	利息收入	8,606	註四	0.04%
6	東洋金融貸款股份有限公司	東洋金融貸款股份有限公司	3	其他營業費用	1,890	註四	0.01%
5	元大證券株式會社	TV Money corp.	3	其他利益及損失	1,890	註四	0.01%
7	TV Money corp.	元大證券株式會社	3	存入保證金	1,346		0.00%
5	元大證券株式會社	元大證券株式會社	3	存出保證金	1,346		0.00%
7	TV Money corp.	TV Money corp.	3	其他利益及損失	1,590	註四	0.01%
2	元大證券株式會社	元大證券株式會社	3	其他營業費用	1,590	註四	0.01%
5	元大證券株式會社	元大寶來證券(香港)有限公司	3	應付帳款-關係人	59,280		0.01%
5	元大證券株式會社	元大寶來證券(香港)有限公司	3	其他流動資產	42,783		0.01%
2	元大寶來證券(香港)有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	3	現金及約當現金	16,497		0.00%
5	元大證券株式會社	元大證券株式會社	3	經紀手續費收入	1,337	註四	0.01%
2	元大寶來證券(香港)有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	3	其他營業費用	1,337	註四	0.01%
5	元大證券株式會社	元大寶來證券(香港)有限公司	3	其他應收款-關係人	916		0.00%
3	元大證券亞洲金融有限公司	元大寶來證券(香港)有限公司	3	其他應付款-關係人	916		0.00%
5	元大證券株式會社	元大證券株式會社	3	現金及約當現金	86,459		0.02%
5	元大證券株式會社	元大證券亞洲金融有限公司	3	其他金融負債-流動	86,459		0.02%
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	2,813,688		0.64%
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	383,689		0.09%
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	775		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	986	註四	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			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	元大證券亞洲金融有限公司	3	其他利益及損失	760		0.00%
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	677,328		0.16%
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	775		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	2,448,611		0.56%
3	元大證券亞洲金融有限公司	元大證券株式會社	3	採權益法之投資	25,492		0.01%
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(損失)	12,128		0.00%
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	31,550		0.13%
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	986	註四	0.00%
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	27,285		0.01%

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欄註明，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約定價格處理。

(五)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	主要事項	營業日期	原幣別	迄本期末	投資金額	占本公司股本總額(%)	持股比例	法幣別	截至本期末	本期增減金額	截至本期末	本期增減金額	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	8,511,808	新台幣	\$ 6,211,249	190,909	100.00%	100.00%	新台幣	\$ 4,977,436	\$ 4,977,436	\$ 4,977,436	子公司(註一)	
	元大國際保險經紀人股份有限公司	中華民國	保險經紀人業務	5,550	"	"	500	100.00%	100.00%	"	148,684	"	148,684	子公司(註一)	
	寶來保險代理人股份有限公司	中華民國	財產保險代理	10,000	"	"	1,000	100.00%	100.00%	"	5,333	"	(703)	子公司(註一)	
	寶來保險代理人股份有限公司	中華民國	人身保險代理	-	"	"	3,000	-	-	"	-	"	-	已清算	
元大證券亞洲金融有限公司	元大證券控股(B.V.L.)有限公司	英屬維京群島	投資控股	343	"	"	343	100.00%	100.00%	"	4,905	"	242	孫公司(註一)	
	頂善證券投資管理有限公司	英屬維京群島	投資業務	15,320	"	"	1,000	50.00%	50.00%	"	66,159	"	2,182	孫公司(註一)	
	元大買來證券(香港)有限公司	香港	證券交易 期貨合約交易 槓桿式外匯交易 證證券提供意見 結構性合約提供意見 就機構投資者提供意見 提供資產管理	9,151,651	"	"	9,151,651	100.00%	100.00%	"	7,591,076	"	19,260	孫公司(註一)	
	寶來證券(香港)有限公司	香港	證券交易 期貨合約交易 槓桿式外匯交易 提供資產管理	38,872	"	"	203,616	100.00%	100.00%	"	114,558	"	200	孫公司(註一)	
	元大證券株式會社	韓國	證券交易 證證券提供意見 就期貨合約提供意見 外匯管理 財務顧問	8,131,975	"	"	104,610	53.31%	53.31%	"	13,406,020	"	(4,904,584)	孫公司(註一)	
	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	299,350	"	"	10,000	100.00%	100.00%	"	287,010	"	(10,110)	孫公司(註一)	
	寶來控股(開曼)有限公司(註四)	開曼群島	投資控股	2,300,559	"	"	3,364,003	100.00%	100.00%	"	2,371,133	"	31,252	孫公司(註一)	
頂善證券投資管理有限公司	頂善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	10,857	"	"	10,857	100.00%	100.00%	"	4,408	"	(3,240)	孫公司(註一)	

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	利率區間	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		對個別對象資金貸與限額(註一)	資金貸與總限額(註二)
													名稱	價值		
1	元大證券亞洲金融有限公司	元大實業證券(香港)有限公司	應收關係人款項	是	\$ 3,171,800	\$ 3,171,800	\$ -	-	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	-	\$ 25,619,681	\$ 25,619,681
2	寶來資本(亞洲)有限公司	寶來控股(開曼)有限公司	應收關係人款項	是	230,820	230,820	230,820	-	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	-	-	145,698
3	漢宇財務有限公司	寶來控股(開曼)有限公司	應收關係人款項	是	11,956	11,956	11,956	-	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	-	5,013	20,052
4	寶來控股(開曼)有限公司	元大證券亞洲金融有限公司	應收關係人款項	是	2,188,542	2,188,542	2,188,542	1,30080%	短期資金融通	-	營業週轉	-	-	-	2,371,133	2,371,133

註一：依公司資金貸與他人程序，元大證券亞洲金融有限公司及寶來控股(開曼)有限公司對個別公司資金貸與限額，以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值為限；漢宇財務有限公司以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值百分之十為限。

註二：依公司資金貸與他人程序，元大證券亞洲金融有限公司、寶來資本(亞洲)有限公司及漢宇財務有限公司，資金貸與總額以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值為限；寶來資本(亞洲)有限公司，資金貸與總額以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值百分之四十為限。

2. 為他人背書保證：

編號	背書保證公司名稱	背書保證對象		對單一企業背書保證限額	本期最高背書保證金額	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	屬子公司對母公司背書保證	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	元大實業證券(香港)有限公司	直接持有普通股百分之五十之子公司	\$ 25,619,681	\$ 1,585,900	\$ 1,585,900	\$ 1,585,900	\$ -	6.19%	\$25,619,681	是	否	否

(註)依公司為他人背書保證程序，元大證券亞洲金融對外背書保證總額及對單一企業背書保證總額，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	Ulsan Yaem-dong 之土地	2014/10/20	2010/11/10	\$ 1,322,372	\$ 1,346,987	-	\$ 24,615	House pan Co., Ltd	-	改善資本週足率	公開招標	-

註一：處分資產依規定應繼續價者，應於「價格決定之參考依據」欄中註明繼續價結果。

註二：實收資本額係指母公司之實收資本額。證券商股票每股面額非屬新臺幣十元者，有關實收資本額百分之二十之交易金額規定，以資產負債表歸屬於母公司業主之權益百分之十計算之。

註三：事實發生日，係指交易發約日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。

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 (註1)	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 回收金額	提列備抵呆帳金額
元大寶來證券股份(香港)有限公司	元大寶來證券股份有限公司	同一集團公司	\$ 457,072	不適用	\$ -	不適用	\$ 457,072	\$ -

註1：依應收關係人帳款、票據、其他應收款...等分別填列。

(以下空白)

7. 依據主管機關金管證字第10300205951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		值	期	終	日	市	價	額	備	註
				價	金									
採用權益法投資														
	元大寶來證券(香港)有限公司	2,268,132,525	\$	0.11	\$	239,330,208	\$	0.11	\$	239,330,208				
	寶來證券(香港)有限公司	9,910,000		0.36		3,611,762		0.36		3,611,762				
	元大證券控股(B.V.I.)有限公司	10,000		15.47		154,655		15.47		154,655				
	頂華證券投資管理有限公司	1,000,000		2.09		2,085,837		2.09		2,085,837				
	元大證券投資諮詢(北京)有限公司	-		-		892,335		-		892,335				
	元大證券株式會社	104,610,331		4.04		422,576,548		4.04		422,576,548				
	元大亞洲投資有限公司	10,000,000		0.90		9,048,809		0.90		9,048,809				
	寶來控股(開曼)有限公司	71,073,580		1.05		74,691,116		1.05		74,691,116				
以成本衡量之金融資產－非流動														
	越南第一證券	13,403,600		0.90		12,129,485		0.90		12,129,485				
	ASIA TECH TAIWAN VENTURE FUND	719,074		1.00		719,074		0.20		142,514				
	ASIA PACIFIC VENTURE INVESTMENT CO., LTD.	200,000		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)				-				
評價損益														
	備供出售金融資產－非流動債券													
	MCC Holding HK Corpo ration Ltd. 3yr. Sen	4,000,000		1.00		3,988,129		0.99		3,976,520				
	BANK OF CHINA(HK) Ltd. 10yr.	4,000,000		1.08		4,322,622		1.09		4,359,880				
	GOOTAI JONAN FIN 5yr.	4,000,000		1.01		4,052,503		1.00		4,009,520				
	CHARMINGLIGHT INVESTMENT 5yr.	3,000,000		0.99		2,967,673		0.99		2,968,770				
	CITIC SEC FIN MTN 5yr.	4,000,000		1.00		3,994,597		1.00		3,981,121				
	Yuanta Securities Korea Co., Ltd US Dollar Subordinated Convertible Bonds	100,000,000		0.76		76,348,915		0.77		77,199,399				
	評價損益					820,771				-				
	合計					867,835,877				867,835,877				

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	21,354,687	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103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	\$ 18,322,275		2	短期借款	\$ 31,000,000		3
其他應收款	302,240		-	其他應付款	218,741		-
流動資產合計	18,624,515		2	其他應付款-關係人	69,014,959		8
				負債總計	100,233,700		11
非流動資產				權益			
透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	21,354,687		2	股本	190,909,130		21
以成本衡量之金融資產-非流動	18,949,397		2	資本公積	83,192,835		9
備供出售金融資產-非流動	96,495,210		11	累積盈餘	547,803,234		61
採權益法之長期股權投資	752,391,270		83	其他權益	(14,323,820)		(2)
非流動資產合計	889,190,564		98	權益總計	807,581,379		89
資產總計	\$ 907,815,079		100	負債及權益總計	\$ 907,815,079		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103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－權台	\$ 1,651,496	80
利息收入	404,070	20
合計	2,055,566	100
費用		
財務成本	(63,378)	(3)
其他營業支出	(3,500)	-
員工福利費用	(172,028)	(8)
折舊及攤銷費用	(4,128)	-
其他營業費用	(4,027,301)	(196)
合計	(4,270,335)	(11)
營業利益	(2,214,769)	89
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(20,030,919)	(974)
其他利益及損失	188,408,855	9,166
稅前淨利	166,163,167	8,281
本期淨利	166,163,167	8,281
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	(29,751,898)	(1,447)
備供出售金融資產未實現淨損失	416,035	20
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	13,512,404	657
其他綜合損益淨額	(15,823,459)	(770)
本期綜合損益總額	\$ 150,339,708	7,511

- (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	日股數 / 面額	帳單	價		值期單	終日	市價	備註
			面價	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	102,590		2.93		300,100	2.93	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		0.26		132,109	0.26	132,109	
合計					842,309		842,309	

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262,642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103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	\$ 974,154	24	\$ 36,321	1	
應收款項	2,298,419	56	4,448	-	
流動資產合計	3,272,573	80	40,769	1	
非流動資產					
以成本衡量之金融資產—非流動	710,200	17	2,000,000	49	
採權益法之長期股權投資	138,972	3	2,080,976	50	
非流動資產合計	849,172	20	4,080,976	99	
資產總計	\$ 4,121,745	100	\$ 4,121,745	100	
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103年1月1日至12月31日

項目	金額	%
收入		
營業收入	\$ 262,642	100
營業費用	(37,879)	(14)
營業利益	<u>224,763</u>	<u>86</u>
營業外收入及利益	3,901	1
營業外支出	(156,811)	(60)
本期淨損及綜合損益	<u>\$ 71,853</u>	<u>27</u>

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. 從事股問、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103年12月31日

資產		負債及權益	
	金額	%	金額
流動資產			
現金及約當現金	\$ 155,210	100	600
其他應收款－關係人	44	-	600
流動資產合計	155,254	100	
資本			
股本			10,000
累積盈餘			144,654
權益總計			154,654
負債及權益總計	\$ 155,254	100	\$ 155,254

單位：美元
%

資產總計

E. 損益表：

元大證券控股(B.V.I.)有限公司

綜合損益表

民國103年1月1日至12月31日

項目	金額	單位：美元 %
收入		
其他利益	20,125	100
合計	20,125	100
費用		
員工福利費用	(29)	-
營業費用	(12,137)	(60)
合計	(12,166)	(60)
本期淨利及綜合損益	\$ 7,959	40

(4) 頂華財務顧問有限公司：

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357,206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103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		
現金及銀行存款	\$ 111,843	36	應付帳款	\$ 60,000	19
應收帳款	150,000	48	應付費用	11,603	4
其他流動資產	20,716	7	其他流動負債	100,000	33
流動資產合計	282,559	91	流動負債合計	171,603	56
不動產及設備	1,394	-	負債總計	171,603	56
其他資產	26,622	9	權益		
			股本	329,994	106
			累積虧損	(191,022)	(62)
			權益總計	138,972	44
資產總計	\$ 310,575	100	負債及權益總計	\$ 310,575	100

E. 損益表：

頂華財務管理顧問有限公司
綜合損益表
民國103年1月1日至12月31日

項目	金額	單位：美元 %
營業收入	\$ 357,206	100
營業成本	(65,100)	(18)
營業毛利	292,106	82
營業費用	(424,000)	(119)
營業損失	(131,900)	(37)
營業外收入及利益	36,490	10
營業外支出	(11,287)	(3)
本期淨利及綜合損益	(\$ 106,697)	(30)

(5) 寶來控股(開曼)有限公司：
A. 期末持有有價證券明細：

單位：美元

項	目	股數 / 面額	帳單	面		期	終	日	市	備	註
				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		0.33		72,964	
	評價損益					18,019					
	採用權益法之投資										
	寶來投资管理(開曼)有限公司	2,500,000		0.29		734,750		0.29		734,750	
	寶來資本(亞洲)有限公司	44,444,444		0.23		10,032,491		0.23		10,032,491	
	漢宇財務有限公司	13,582,342		0.13		1,752,265		0.13		1,752,265	
	漢宇投資諮詢(上海)有限公司	-		-		730,881		-		730,881	
	合計					13,323,352				13,323,352	

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

寶來控股(開曼)有限公司
 資產負債表
 民國103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		\$ 917,147	1	流動負債		\$ 5,400	-
其他應收款-關係人		69,015,262	83	其他應付款		8,523,666	10
流動資產合計		69,932,409	84	其他應付款-關係人		36,881	-
				暫收款		8,565,947	10
				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		71,073,580	86
備供出售金融資產-非流動		72,964	-	資本公積		2,405,460	3
採權益法之投資		13,250,387	16	其他權益		182,995	-
不動產及設備		1,302	-	未分配盈餘		1,029,081	1
非流動資產合計		13,324,654	16	權益總計		74,691,116	90
資產總計		\$ 83,257,063	100	負債及權益總計		\$ 83,257,063	100

E. 損益表：

寶來控股(開曼)有限公司
綜合損益表
民國103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	(\$ 1,777)	(7)
折舊及攤銷費用	(822)	(3)
其他營業費用	(23,302)	(90)
合計	(25,901)	(100)
營業利益	(25,901)	(100)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	153,759	594
其他利益及損失	901,224	3,480
稅前淨利	1,029,082	3,974
本期淨利	1,029,082	3,974
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	(2,796)	(11)
備供出售金融資產未實現淨損失	17,194	66
其他綜合損益淨額	14,398	55
本期綜合損益總額	\$ 1,043,480	4,029

(6) 寶來投資管理(開曼)有限公司：

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

寶來投資管理(開曼)有限公司			
資產負債表			
民國103年12月31日			
資產	金額	%	負債及權益
流動資產			流動負債
現金及約當現金	\$ 603,889	82	資本公積
其他應收款	134,807	18	累積盈虧
其他應收款－關係人	236	-	權益總計
流動資產合計	738,932	100	負債及權益總計
非流動資產			股本
不動產及設備	1,311	-	資本公積
非流動資產合計	1,311	-	累積盈虧
資產總計	\$ 740,243	100	權益總計
			負債及權益總計
			2,500,000
			36,036,000
			(37,801,249)
			734,751
			\$ 740,243

單位：美元
%

寶來投資管理(開曼)有限公司

綜合損益表

民國103年1月1日至12月31日

項目	金額	%
費用		
員工福利費用	(\$ 1,199)	(8)
折舊及攤銷費用	(828)	(6)
其他營業費用	(12,357)	(86)
合計	(14,384)	(100)
營業利益	(14,384)	(100)
其他利益及損失	168,144	1,169
稅前淨利	153,760	1,069
本期淨利	153,760	1,069
本期綜合損益總額	\$ 153,760	1,069

單位：美元
%

- (7) 寶來資本(亞洲)有限公司：
A. 期末持有有價證券明細：

項	目	股數 / 面額	帳面		價額	終日	市價		備註
			單	金			價	額	
備供出售金融資產－非流動									
漢宇財務有限公司		1,140,000	\$	0.81	\$	919,095	\$	919,095	
合計						919,095		919,095	

單位：港幣元

- 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：無。

- D. 資產負債表：

寶來資本(亞洲)有限公司

資產負債表

民國101年2月16日

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

E. 損益表：

寶來資本(亞洲)有限公司		單位：港幣元	
綜合損益表		%	
民國101年1月1日至2月16日			
項目	金額	金額	%
費用			
營業費用	(\$ 817)	(100)	
本期綜合損益總額	(\$ 817)	(100)	

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

(8) 漢宇財務有限公司：

A. 期末持有有價證券明細：

項	目	股數 / 面額	帳單	價		終日	市價	備註
				面價	金額			
備供出售金融資產—非流動								
寶來資本(亞洲)有限公司		4,560,000	\$	1.81	\$	1.81	\$	8,265,000
Stemcyte, Inc.		219,780	\$	5.04	\$	1.70	\$	373,162
Fortuneengine, Com (B.V.L.) Corporation		214,000	\$	0.08	\$	0.08	\$	16,520
累計減損					(\$	735,070)	\$	-
合計							\$	8,654,682

單位：港幣元

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：無。

D. 資產負債表：

漢宇財務有限公司 資產負債表 民國100年5月5日			單位：港幣元	
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	\$ 691,455	6	其他應付款	\$ 12,000
其他應收款－關係人	2,923,187	24	負債合計	12,000
流動資產合計	3,614,642	30	權益	
基金及投資			股本	34,660,880
備供出售金融資產－非流動	8,654,682	70	累積盈虧	(22,403,556)
資產總計	\$ 12,269,324	100	負債及權益總計	12,257,324
				\$ 12,269,324

E. 損益表：

漢宇財務有限公司 綜合損益表 民國100年1月1日至5月5日			單位：港幣元	
項目	金額	%	金額	%
收入				
營業外收入	\$ 32	-		
費用				
營業費用	(106,885)	(100)		
本期淨損及綜合損益	(\$ 106,853)	(100)		

註1：漢宇財務有限公司已決議解散，並於民國100年5月5日進入清算程序。

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

(9) 永輝代理人有限公司：

- A. 期末持有有價證券明細：
 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	金額	%	負債及權益	金額	%
流動資產			權益		
現金及約當現金	\$ 2	100	股本	2	100
資產總計	\$ 2	100	權益總計	2	100

單位：港幣元

(10) 漢宇投資諮詢(上海)有限公司：

- A. 期末持有有價證券明細：
 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103年12月31日

資產	金額	%	負債及權益	金額	%
流動資產			權益		
現金及約當現金	\$ 5,051,578	100	股本	4,137,615	82
其他應收款	4,480	-	累積盈餘	918,443	18
流動資產合計	5,056,058	100	權益總計	5,056,058	100
資產總計	\$ 5,056,058	100	負債及權益總計	5,056,058	100

單位：人民幣元

E. 損益表：

漢宇投資諮詢(上海)有限公司
綜合損益表
民國103年1月1日至12月31日

項目	金額	%
收入		
營業外收入及利益	\$ 111,059	100
費用		
營業費用	(100,900)	(91)
本期淨利及綜合損益	\$ 10,159	9

單位：人民幣元

(11) 元大證投資諮詢(北京)有限公司：

- A. 期末持有有價證券明細：
 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536,708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103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	\$ 5,648,733	91	代收款項	\$ 20,009	-
預付款項	110,745	2	其他應付款	670,630	11
其他應收款	24,032	-	負債總計	690,639	11
流動資產合計	5,783,510	93			
非流動資產			權益		
不動產及設備	209,534	3	股本	9,252,000	148
其他非流動資產	243,500	4	累積盈餘	(3,706,095)	(59)
非流動資產合計	453,034	7	權益總計	5,545,905	89
資產總計	\$ 6,236,544	100	負債及權益總計	6,236,544	100

單位：人民幣元

E. 損益表：

元大證券資訊(北京)有限公司

綜合損益表

民國103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	\$ 536,708		100
費用			
員工福利費用	(2,054,797)	(695)	
折舊及攤銷費用	(62,899)	(23)	
其他營業費用	(1,587,260)	(523)	
合計	(3,704,956)	(1,241)	
營業利益	(3,168,248)	(1,141)	
其他利益及損失	232,202	158	
稅前淨損	(2,936,046)	(983)	
所得稅費用	13,961	-	
本期淨損及綜合損益	(\$ 2,922,085)	(983)	

(六)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)	本月初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期末自台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	收回					
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	投資諮詢	21,115	其他方式對大陸投資	\$ -	\$ -	\$ -	50	清算中	23,182	\$ -	
元大證券諮詢(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	47,216	透過第三地區公司在投資大陸(元大證券亞洲金融有限公司)	-	-	-	(14,409)	經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表	28,300	-	
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	53,192	透過第三地區公司在投資大陸(Heng Xin Asia Holdings Limited)	-	-	-	(8,766)	(1,990) 其他	52,432	-	
公司名稱	本期末未累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額			經紀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					
元大證券諮詢(北京)有限公司	-			95,154		55,130,156					
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所有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寶來控股(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)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。

二一八、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：從事買賣上市、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、股票、債券、受託憑證等，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、受託買賣、受託買賣、附賣回、附賣回、買賣債券之買賣業務。

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、業務之評估估價及企業併購等相關財務顧問作業、股票初次上市、上櫃、公司籌資、有價證券之承銷、出售等業務。

轉投資部門：長期轉投資公司(非屬合併子公司)依持股比例認列之收益。

(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之間接費用及後勤支援部門費用則依據費用性質，按合理計算標準分攤至各營運部門，無法合理分攤者，列於「其他部門」項下。

部門損益	103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	其他 營運部門
	\$ 3,212,988	\$ 219,389	\$ 253,762	\$ 671,351	\$ 404,834	\$ 933,442
					\$ 4,800,562	\$ 10,496,328
						合計
						\$ 10,496,328
部門損益	102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	其他 營運部門
	\$ 1,990,014	\$ 469,624	\$ 37,791	\$ 652,170	\$ 543,748	\$ 181,957
					\$ 8,849	\$ 3,884,153
						合計
						\$ 3,884,153

註 1：營運損益之合計數與合併損益表相符，故無須調整。

註 2：本公司對應報表部門績效之衡量，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

合併公司來自單一外國之外部客戶收入不重大，故不予揭露。

(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。

一〇三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、財務狀況及經營結果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	103 年	102 年	差 異	
				金額	%
流動資產		381,345,601	179,537,345	201,808,256	112
不動產、廠房及設備		7,146,323	6,741,821	404,502	6
無形資產		15,644,917	14,173,671	1,471,246	10
其他資產		32,472,220	13,968,999	18,503,221	132
資產總額		436,609,061	214,421,836	222,187,225	104
流動負債		310,273,239	120,917,894	189,355,345	157
非流動負債		22,163,753	2,115,023	20,048,730	948
負債總額		332,436,992	123,032,917	209,404,075	170
股本		55,172,835	55,172,835	0	-
資本公積		11,814,265	19,801,191	(7,986,926)	-40
保留盈餘		23,692,284	16,004,175	7,688,109	48
股東權益總額		104,172,069	91,388,919	12,783,150	14

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 112%、其他資產增加 132%、流動負債增加 157%，主要係因合併元大證券株式會社所致。
- 2、非流動負債增加 948%：主要係因合併元大證券株式會社及本年度發行無擔保普通公司債所致。
- 3、資本公積減少 40%：係因本年度以資本公積發放現金所致。
- 4、保留盈餘增加 48%：係因本年度稅後淨利增加所致。

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、本年度流動負債增加 157%，主要係因合併元大證券株式會社所致。
- 2、本年度一年內到期之長期負債增加 29.43 億元，係因合併元大證券株式會社所致，預計到期以自有資金支付，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	103 年	102 年	差 異	
				金額	%
流動資產		180,638,884	156,939,668	23,699,216	15
不動產、廠房及設備		5,260,613	6,662,488	(1,401,875)	-21
無形資產		13,448,931	14,163,375	(714,444)	-5
其他資產		37,567,830	31,819,187	5,748,643	18
資產總額		236,916,258	209,584,718	27,331,540	13
流動負債		137,449,646	116,100,723	21,348,923	18
非流動負債		7,583,018	2,095,076	5,487,942	262
負債總額		145,032,664	118,195,799	26,836,865	23
股本		55,172,835	55,172,835	0	-
資本公積		11,814,265	19,801,191	(7,986,926)	-40
保留盈餘		23,692,284	16,004,175	7,688,109	48
股東權益總額		91,883,594	91,388,919	494,675	1
<p>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。</p> <p>1、不動產、廠房及設備減少 21%：係因不動產閒置移轉所致。</p> <p>2、非流動負債增加 23%：主要係因本年度發行無擔保普通公司債所致。</p> <p>3、資本公積減少 40%：係因本年度以資本公積發放現金所致。</p> <p>4、保留盈餘增加 48%：係因本年度稅後淨利增加所致。</p> <p>上述變動項目對本公司並無重大影響。</p> <p>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。</p> <p>1、本公司最近二年度流動負債變動差異未達百分之二十。</p> <p>2、本公司目前無一年內到期之長期負債。</p>					

二、財務績效

(一)合併

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	103 年	102 年	增(減)金額	變動比例%
收益	23,701,654	14,950,987	8,750,667	59
營業費用及支出	(20,747,954)	(12,199,723)	(8,548,231)	70
營業利益	2,953,700	2,751,264	202,436	7
營業外利益及損失	7,542,628	1,132,889	6,409,739	566
稅前淨利	10,496,328	3,884,153	6,612,175	170
所得稅	(546,149)	(301,227)	(244,922)	81
繼續營業部門稅後淨利	9,950,179	3,582,926	6,367,253	178

註 1：最近二年度增減比例變動分析說明：

1. 收益增加 59%：主要為經紀手續費收入、利息收入、發行認購(售)權證利益及佣金收入等增加所致。
2. 營業費用及支出增加 70%：主要為財務成本增加及合併元大證券株式會社產生較多人員費用所致。
3. 營業外利益及損失增加 566%：主要為本年度認列廉價購買利益所致。
4. 所得稅費用增加 81%：主要係本年度獲利增加所致。

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。

(二)個體

單位：新臺幣仟元

項目	年度	103 年	102 年	增(減)金額	變動比例%
收益		16,063,098	13,998,101	2064,997	15
營業費用及支出		(12,311,712)	(11,376,226)	(935,486)	8
營業利益		3,751,386	2,621,875	1,129,511	43
營業外利益及損失		7,095,613	1,298,004	5,797,609	447
稅前淨利		10,846,999	3,919,879	6,927,120	177
所得稅		(452,910)	(336,953)	(115,957)	34
繼續營業部門稅後淨利		10,394,089	3,582,926	6,811,163	190

註 1：最近二年度增減比例變動分析說明：

- 1.營業利益增加 43%：主要係本年度經紀手續費收入及發行認購(售)權證淨利益增加所致。
- 2.營業外利益及損失增加 447%：主要係本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及處分投資淨利益較上年度增加所致。
- 3.所得稅費用增加 34%：主要係本年度獲利增加所致。

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
29,808,557	11,353,610	1,624,072	42,786,239	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 114 億元：

主要係營業純益淨現金流入約 44 億元、資產及負債科目變動淨現金流入約 70 億元。

(2)全年現金流入量約 16 億元：

來自投資活動之淨現金流入約 74 億元，來自籌資活動之淨現金流出約 58 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	103 年	102 年	增減比例
現金流量比率(%)	4	2	2
現金流量允當比率(%)	319	272	47
現金再投資比率(%)	8	1	7

增減比例變動分析：

1、現金流量允當比率：係因本期最近五年營業活動淨現金流量增加較多所致。

(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
42,786,239	4,884,300	6,124,986	53,795,525	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
15,984,158	740,131	3,160,540	19,884,829	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 7 億元：

主要係營業純益淨現金流入 49 億元、資產及負債科目變動淨現金流出 42 億元。

(2)全年現金流入量約 32 億元：

來自投資活動之淨現金流入約 28 億元，來自籌資活動之淨現金流入約 4 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	103 年	102 年	增減比例
現金流量比率(%)	1	2	-1
現金流量允當比率(%)	220	221	-1
現金再投資比率(%)	-	1	-1
增減比例變動分析： 不適用			

(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
19,884,829	3,499,171	(6,149,359)	17,234,641	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

無。

(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):無。

五、轉投資政策

單位：新台幣仟元

資料基準日：103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	25,599,691	國際化經營 佈局	103年認列投資 利益4,977,436， 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	159,264	提供保險經 紀人業務服 務	103年認列投資 利益148,684，業 務維持成長	—	—
寶來保險 代理人股 份有限公 司	10,000	5,333	提供財產保 險代理業務 服務	103年認列投資 虧損703，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

因應金融國際化趨勢，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佔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、資金貸予他人、背書保證及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. 本公司最近年度無資金貸予他人或背書保證之情形。

3. 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. 立法院三讀通過所得稅法修正案，將證所稅大戶條款暫緩三年，延至 107 年 1 月實施
2. 考量證券商經營風險之管控機制日趨完善、違約交割之防範機制趨於完備，研擬將證券商分支機構營業保證金應增提之金額，由 1,000 萬元調降為 500 萬元
3. 放寬證券商自行買賣外國有價證券及從事國內外衍生性金融商品交易規定
4. 放寬證券商受託買賣外國有價證券業務，得接受專業投資人委託買賣外國證券市場公開募集之有價證券
5. 放寬證券經紀商得經營代理買賣外國債券業務相關規範
6. 為利證券商亞洲布局，使券商資金更具彈性運用，爰擬增訂證券商經金管會核准者，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
7. 為使證券市場交易機制更為完備，金管會推動活絡股市措施，開放資券相抵

不列入融資融券限額計算，提高上櫃有價證券之最高融資比率；提高投資人之單戶、單股融資融券限額；及放寬證券商融券避險額度等

8. 為協助證券業赴海外布局，鬆綁證券商海外轉投資之相關限制，具體措施包括：一、證券商自有資本適足率達 200% 以上者，海外轉投資如有超過淨值 40% 限額之需求，得專案申請核准。二、證券商得為海外子公司融資為背書保證。三、提高證券商之外國轉投資事業間資金貸與限額等
9. 為配合證券商實務業務發展與運作，爰擬刪除有關子公司管理之創投事業持有對方公司之股份亦納入不得擔任主辦承銷商資格之計算限額之規定。另增訂未涉及股權之金融債券亦得比照普通公司債適用有關豁免承銷商與發行公司間之獨立性限制及發行公司得擔任主辦承銷商之規定
10. 為提升證券商之資金運用效率，增加證券商競爭力，爰擬增訂證券商因特殊情況而有調高負債淨值比之必要者，得專案申請核准
11. 為增加客戶交易之便利性，降低交割風險，爰擬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，及其相關管理規範
12. 核准證券商得辦理自行買賣及受託買賣黃金現貨交易業務
13. 發布國際證券業務分公司設立標準及辦理業務規範
14. 開放自營商因應發行認購權證及承銷國內外轉(交)換公司債避險等需求得借(融)券賣出
15. 103 年 1 月 6 日開放證券商得從事現股「先買後賣」當沖交易；103 年 6 月 30 日更進一步開放投資人得「先賣後買」現股當日沖銷交易
16. 開放證券商接受客戶委託辦理證券業務應付客戶交割款項投資國內貨幣市場基金
17. 開放證券商辦理證券業務相關之外幣間即期外匯交易業務
18. 調降證券商申辦證券業務借貸款項、有價證券借貸、客戶委託保管及運用其款項、有價證券買賣融資融券、財富管理等業務之自有資本適足比率至 150 %
19. 證券商辦理財富管理業務法規鬆綁，得以委託人指定營運範圍或方法之集合管理運用方式從事財富管理業務

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 103 年底，全台擁有 162 家分公司，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：

1. 本公司目前尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件：

單位：新臺幣仟元

發生事實	標的金額 (仟元)	訴訟開始 日期	主要涉訟 當事人	截至年報刊 印日止形 之處理情	備註
消滅公司 鼎康證券 86年間有 關營業員 盜賣股票 之民事訴訟	影響金額 為\$17,500	86年 9月	消滅公司、 鼎康證券、 蔡○琴及 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，現由最高法院審理中。	左列影響金額(稅)均本公司已判決對本公司造成重大損失，亦不致影響股東權益。

(十三) 其他重要風險事項及因應措施：

本公司103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	103年			
	年底值 103/12/31	VaR 平均值	VaR 最小值	VaR 最大值
權益證券風險	310,596	287,529	238,144	391,486
利率風險	67,534	60,229	38,828	83,417
匯率風險	4,651	4,174	2,068	8,890
商品風險	2,064	3,925	10	8,869
小計	384,845	355,857		
減：資產分散效益	(42,367)	(44,353)		
總和風險值	342,478	311,504	259,076	405,735

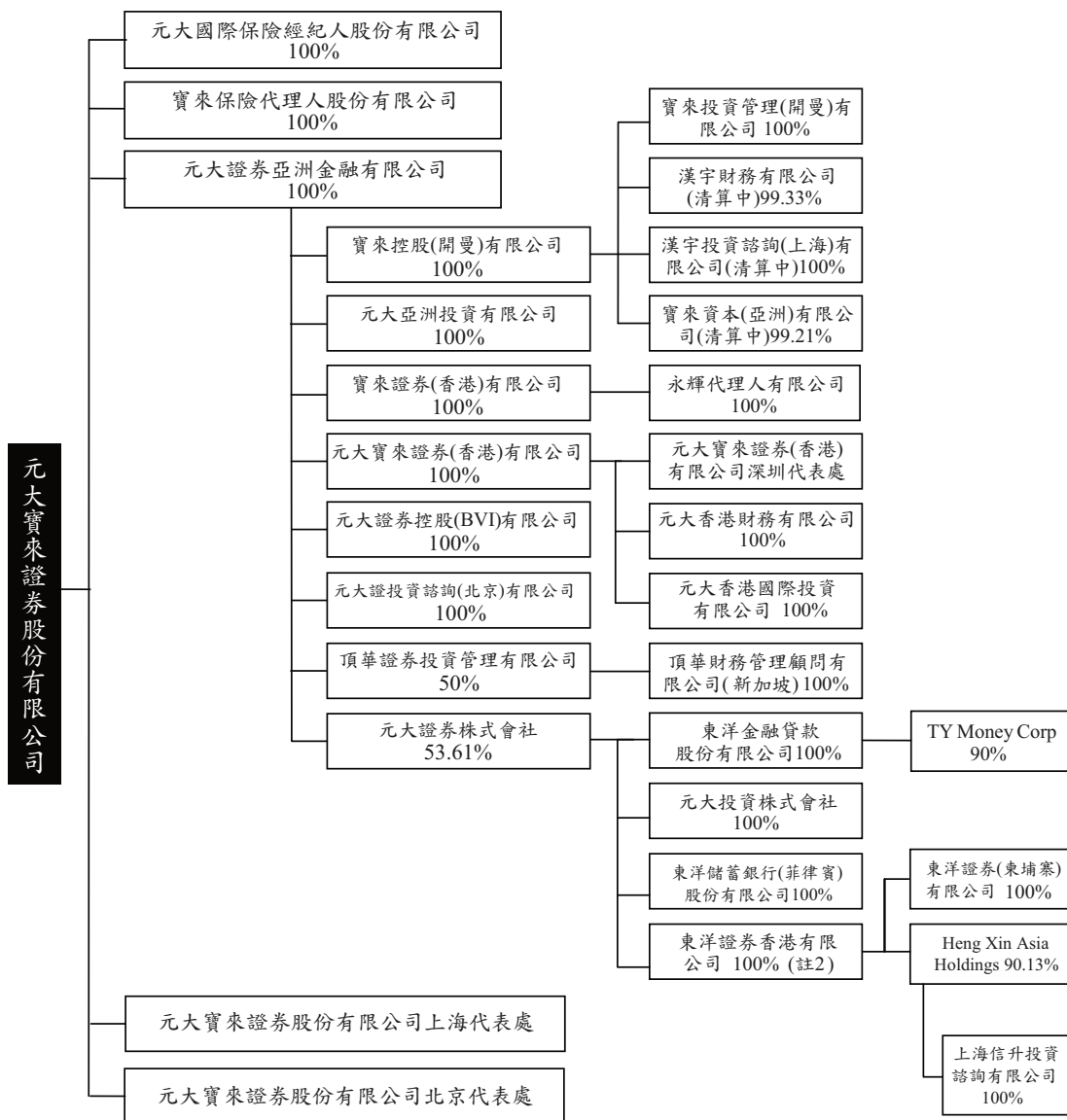
七、其他重要事項：無

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一)關係企業組織圖

資料日期：104年1月31日



註1：寶來證券(股)公司北京辦事處目前正在辦理裁撤作業，故未列入組織圖。

註2：東洋證券香港有限公司預計於104年3月份更名為元大金融(香港)有限公司

(二)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、坡索仟元
資料基準日：104年01月31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	台北市南京東路三段 225 號 6 樓之 1	NT\$5,000	保險經紀人
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。
元大寶來證券(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、自行買賣及承銷投資諮詢。
元大香港財務有限公司(註 1)	103.12.31	23/F, Tower 1, Admiralty Centre, 18 Harcourt Road, Admiralty, HK	-	信用貸款業務
元大香港國際投資有限公司(註 2)	104.01.12	23/F, Tower 1, Admiralty Centre, 18 Harcourt Road, Admiralty, HK	-	金融商品發行
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。
元大寶來證券股份有限公司上海代表處	93.08.10	中國上海市浦東新區陸家嘴環路 1233 號匯亞大廈 705A、706A 室(註 3)	無	大陸商情資料收集
元大寶來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
元大寶來證券(香港)有限公司深圳代表處	98.09.16	深圳市福田區中心區益田路 4068 號卓越時代廣場 51A-B 室 518048	無	大陸商情資料收集
寶來控股(開曼)有限公司	85.11.05	4F., Willow House, Cricket Square, PO Box 2804, Grand Cayman KY1-1112, Cayman Islands	US\$71,074	投資控股。
寶來保險代理人股份有限公司	95.06.05	台北市中正區建國里寶慶路 69 號 7 樓	NT\$10,000	財產保險代理人。
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。
寶來資本(亞洲)有限公司(清算中)	89.04.28	RM 1003-4 10/F ADMIRALTY CTR TOWER 1 18 HARCOURT ROAD ADMIRALTY HK	HK\$115,513	證券初級市場承銷及輔導業務。
漢宇財務有限公司(清算中)	89.02.02	RM 1003-4 10/F ADMIRALTY CTR TOWER 1 18 HARCOURT ROAD ADMIRALTY HK	HK\$34,661	衍生性金融商品規劃及交易。

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
寶來投資管理(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。
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。
永輝代理人有限公司	89.04.12	Room E, 6th floor, Eastern Commercial Centre, 395-399 Hennessy Road, Hong Kong	HK\$0.002	受託代理。
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層 510室100080	RMB\$9,252	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\$10,000	直接投資業務 創業投資基金業務
元大證券株式會社	51.6.4	Yuanta Securities Bldg. #76, Euljiro (Euljiro 2-ga), Jung-gu, Seoul, Korea	KRW1,045,633,035	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
東洋金融貸款股份有限公司	91.11.1	Huisung-Bldg., #168 Yeoksam-ro, Gangnam-gu, Seoul, Korea	KRW 88,833,330	融資貸款
東洋儲蓄銀行(菲律賓)股份 有限公司	86.8.1	Ground Floor Chatham House, 116 Valero cor., V.A. Rufino Streets, Salcedo Village, Makati City, the Philippines	PHP356,000	存款業務、房貸業務、 外匯換匯
元大投資株式會社	78.04.22	12F, #76 Euljiro (Euljiro 2-ga), Jung-gu, Seoul, Korea	KRW32,003,805	投資業務
東洋證券香港有限公司(註4)	98.4.29	#2107, 21F, Hutchison House, 10 Harcourt Road, Central, Hong Kong	HK\$189,540	無
TY Money 貸付股份有限公司	99.9.28	Huisung-Bldg., #168 Yeoksam-ro, Gangnam-gu, Seoul, Korea	KRW1,000,000	融資貸款、 不良債權處理
Heng Xin Asia 控股有限公司	100.6.3	#2107, 21F, Hutchison House, 10 Harcourt Road, Central, Hong Kong	US\$1,692	投資管理諮詢
東洋證券(柬埔寨)有限公司	99.2.24	138, 2F, Paragon Bldg., Norodom Blvd, Phnom Penh, Cambodia	US\$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	RMB10,423	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

註1: 元大香港財務有限公司 103年12月31日設立

註2: 元大香港國際投資有限公司 104年1月12日設立

註3: 元大寶來證券股份有限公司上海代表處將於104年3月1日遷於上述地址

註4: 東洋證券香港有限公司預計於103年3月份更名為元大金融(香港)有限公司

(三)各關係企業董事、監察人及總經理資料

資料基準日： 104年1月31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
元大證券亞洲金融有限公司	董事長 副董事長 董事 董事 董事	賴宗武 陳貝山 賀鳴珩 林則荼 黃維誠	190,909	100%
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	元大寶來證券股份有限公司 代表人： 李文良 鄭純成 牟紹民 廖月榮 李文良	500	100%
元大寶來證券(香港)有限公司	董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 總經理	陳貝山 郭明正 張雅雯 楊雨順 王俊傑 溫紹迅 姚志華 林柏富 楊雨順	2,268,133	100%
元大香港財務有限公司	董事	蔡致光	(註 1)	-
元大香港國際投資有限公司	董事	王俊傑	(註 2)	-
元大證券控股(B.V.I.)有限公司	董事 董事	廖月榮 張雅雯	10	100%
頂華證券投資管理有限公司	董事 董事 董事 董事 總經理	郭明正 游曉翠 陸億華 何康葆 郭明正	1,000	50%
頂華財務管理顧問有限公司(新加坡)	董事 董事 董事 董事 董事 總經理	郭明正 游曉翠 陸億華 何康葆 Phua Kay Choon James 郭明正	250	50% (註 3)
寶來控股(開曼)有限公司	董事 董事	黃古彬 張雅雯	71,074	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	元大寶來證券股份有限公司 代表人： 華振文 侯翠花 余曉旭 陳正和 吳金津	1,000	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 姚志華 楊雨順	9,910	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
寶來資本(亞洲)有限公司(清算中)	-	-	48,974	99.21%
漢宇財務有限公司(清算中)	-	-	14,713	99.33%
寶來投資管理(開曼)有限公司	董事 董事	黃古彬 張雅雯	2,500	100%
漢宇投資諮詢(上海)有限公司(清算中)	-	-	-	100.00%
永輝代理人有限公司(清算中)	-	-	0.002	100%
元大證投資諮詢(北京)有限公司	執行董事 監察人 總經理	張秉熙 任友明 張秉熙	-	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	10,000	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	105,195	53.61%
東洋金融貸款股份有限公司	董事 董事 董事 監察人 總經理	Seong Dae KIM Young Mo YANG Hong Jang KIM Guen Woo LEE Seong Dae KIM	9,525	53.61% (註 4)
東洋儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司	董事 董事 獨立董事 獨立董事 獨立董事 總經理	Jwa Yul CHUN Guen Woo LEE Christine P. BASE Raniel L. DIMAYUGA Charade B. MERCADO-GRANDE Jwa Yul CHUN	190,852	53.61% (註 5)
元大投資株式會社	董事 董事 董事 董事 董事 監察人 總經理	Sang Woon HWANG 黃維誠 Joon Sang YOO Jong Il HONG Guen Woo LEE Sang Eun LEE Sang Woon HWANG	3,432	53.61% (註 6)
東洋證券香港有限公司	董事	Sang Eun LEE	10,161	53.61% (註 7)

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數(仟股)	持股比例
TY Money 貸付股份有限公司	董事 董事 董事 監察人 總經理	Seong Dae KIM Nam Seung KIM Hong Jang KIM Guen Woo LEE Seong Dae KIM	96	48.25% (註 8)
Heng Xin Asia 控股有限公司	董事	Seok Jin CHOI	818	48.32% (註 9)
東洋證券(柬埔寨)有限公司	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	6,701	53.61% (註 10)
上海信升投資諮詢有限公司	N/A	N/A	N/A	48.32% (註 11)

- 註 1：元大香港財務有限公司預計於 103 年 3 月份注資
- 註 2：元大香港國際投資有限公司預計於 103 年 3 月份注資
- 註 3：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%；元大寶來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 4：元大證券株式會社對東洋金融貸款股份有限公司之持股比例為 100%；元大寶來證券股份有限公司對東洋金融貸款股份有限公司之間接持股比例為 53.61%。
- 註 5：元大證券株式會社對東洋儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司之持股比例為 100%；元大寶來證券股份有限公司對東洋儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司之間接持股比例為 53.61%。
- 註 6：元大證券株式會社對元大投資株式會社之持股比例為 100%；元大寶來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 53.61%。
- 註 7：元大證券株式會社對東洋證券香港有限公司之持股比例為 100%；元大寶來證券股份有限公司對東洋證券香港有限公司之間接持股比例為 53.61%。
東洋證券香港有限公司預計於 103 年 3 月份更名為元大金融(香港)有限公司
- 註 8：東洋金融貸款股份有限公司對 TY Money 貸付股份有限公司之持股比例為 90%；元大證券株式會社對 TY Money 貸付股份有限公司之間接持股比例為 90%；元大寶來證券股份有限公司對 TY Money 貸付股份有限公司之間接持股比例為 48.25%。
- 註 9：東洋證券香港有限公司對 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%；元大寶來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 48.32%。
- 註 10：東洋證券香港有限公司對東洋證券(柬埔寨)有限公司之持股比例為 100%；元大證券株式會社對東洋證券(柬埔寨)有限公司之間接持股比例為 100%；元大寶來證券股份有限公司對東洋證券(柬埔寨)有限公司之間接持股比例為 53.61%。
- 註 11：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%；東洋證券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%；元大寶來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 48.32%。

(四)關係企業營運概況

單位：新臺幣仟元
資料基準日：103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	6,055,256	28,798,893	3,179,212	25,619,681	62,424	(67,260)	4,977,436	26.07
元大國際保險 經紀人股份有 限公司	5,000	194,194	34,930	159,264	554,266	178,918	148,684	297.37
元大寶來證券 (香港)有限公 司	9,276,096	13,125,539	5,366,485	7,759,054	691,930	41,731	19,260	0.01
元大證券控股 (B.V.I.)有限公 司	317	4,924	19	4,905	-	(369)	242	24.20
元大證投資諮 詢(北京)有限 公司(註1)	47,216	31,827	3,525	28,302	2,647	(15,623)	(14,409)	-
頂華證券投資 管理有限公司	63,436	130,734	1,293	129,441	7,976	6,826	2,182	1.09
頂華財務管理 顧問有限公司 (新加坡)	10,467	9,851	5,443	4,408	10,848	(4,006)	(3,240)	(6.48)
寶來保險代理 人股份有限公 司	10,000	5,662	329	5,333	626	(765)	(703)	(0.70)
寶來控股(開曼) 有限公司	2,254,312	2,642,828	271,695	2,371,133	-	(787)	31,252	0.44
寶來證券(香港) 有限公司	40,529	116,618	3,461	113,157	-	4,140	200	0.02
寶來資本(亞洲) 有限公司 (清算中)	472,419	365,152	906	364,246	-	-	-	-
漢宇財務有限 公司(清算中)	141,754	50,178	49	50,129	-	-	-	-
漢宇投資諮詢 (上海)有限公 司(清算中)	21,115	25,803	-	25,803	-	-	50	-
永輝代理人有 限公司(註2)	-	-	-	-	-	-	-	-
元大證券株式 會社	30,412,661	207,955,043	181,208,409	26,746,634	24,489,402	(3,319,552)	(4,904,584)	(31.02)
元大亞洲投資 有限公司	317,180	294,789	7,779	287,010	-	(12,246)	(10,110)	(1.01)
東洋金融貸款 股份有限公司	2,583,753	427,278	922,248	(494,970)	407,182	(117,094)	(1,144,933)	(64.44)
元大投資株式 會社	930,844	2,304,244	142,574	2,161,670	234,223	89,936	63,276	9.88
東洋儲蓄銀行 (菲律賓)股份 有限公司	251,927	842,981	573,702	269,279	69,256	(1,212)	(4,651)	-

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)
東洋證券香港 有限公司	775,171	519,986	4,283	515,703	-	(23,503)	(23,238)	(1.23)
TY Money Corp.	29,085	1,067,545	502,404	565,141	834,956	130,906	101,152	505.76
東洋證券(柬埔寨) 有限公司	396,475	346,623	610	346,013	15,396	(7,934)	(7,934)	(0.63)
Heng Xin Asia Holdings Limited	53,667	52,576	311	52,265	-	-	(317)	(0.19)
上海信升投資 諮詢有限公司 (註 1)	53,192	19,958	436	19,522	1,982	(8,705)	(8,776)	-
寶來投資管理 (開曼)有限公 司	79,295	23,479	174	23,305	-	(437)	4,669	1.87

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。

103 年 12 月 31 日之匯率如下：

HKD\$/USD\$=平均 0.128956 期末 0.128941

USD\$/TWD\$=平均 30.36847 期末 31.718

CNY\$/USD\$=平均 0.162377 期末 0.160896

KRW\$/USD\$=平均 0.000951 期末 0.000917

PHP\$/USD\$=平均 0.022531 期末 0.022311

元大寶來證券股份有限公司關係報告書聲明書

本公司民國 103 年度(自民國 103 年 1 月 1 日至民國 103 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告附註揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：元大寶來證券股份有限公司



董事長：賀 鳴 珩



中華民國 104 年 3 月 26 日

 pwc

資誠

關係報告書會計師複核意見

(104)資會綜字第 14007497 號

受文者：元大寶來證券股份有限公司

貴公司編製之民國 103 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告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 103 年度之財務報告附註加以比較，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

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 4 年 3 月 2 6 日

元大寶來證券股份有限公司民國 103 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)	賀鳴玕
					董事(副董事長)	黃古彬
					董事(總經理)	賴宗武
					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
					獨立董事	于卓民
					獨立董事	林增吉
					獨立董事	黃榮顯
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 103 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：

交易類型	標的物		租賃期間	租賃性質	租金決定依據	收取方法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事項
	名稱	座落地點								
出租	元大金控大樓	台北市中山區敦化南路1段66號部分樓層及車位	103.1.1~103.12.31	營業租賃	依據信義不動產估價師聯合事務所逕維新估價師之估價結果計算，該估價結果係客觀比較與評估相關市場行情而得。	匯款	租金係依據信義不動產估價師聯合事務所逕維新估價師之估價結果計算，該估價結果係客觀比較與評估相關市場行情而得。	30,661 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	103.1.1~103.12.31	營業租賃	依據信義不動產估價師聯合事務所逕維新估價師之估價結果計算，該估價結果係客觀比較與評估相關市場行情而得。	匯款	租金係依據信義不動產估價師聯合事務所逕維新估價師之估價結果計算，該估價結果係客觀比較與評估相關市場行情而得。	3,961 仟元	已收訖	無

註：元大金融控股(股)公司之存入保證金為8,702 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103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539,483 仟元及1,203,342 仟元。

2.103 年度附買回債券交易：

交易對象	最高餘額	期末餘額	利率區間	當期利息支出金額
尊爵投資(股)公司	100,000 仟元	-	0.5%-0.6%	5 仟元

3.本公司103 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113 仟元。

4.本公司於民國103 年5 月29 日經董事會代行股東會決議102 年度盈餘分配，其中擬分配現金股利2,677,844 仟元予母公司元大金融控股(股)公司，上述款項業已於民國103 年6 月20 日支付。

5.本公司於民國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8,000,000 仟元予母公司元大金融控股(股)公司，上述款項業已於民國103 年12 月26 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

一〇三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

一〇三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 台北市中山區松江路 139 號 3 樓及 3 樓之 1	02-2501-0655
北天母	111 台北市士林區中山北路七段 18 號 4 樓之 1、2	02-2873-7733
復興	104 台北市中山區南京東路三段 225 號 3 樓	02-2718-3456
斗六	640 雲林縣斗六市中和里中山路 82 號 6 樓	05-535-3456
開元	704 台南市開元路 147 號 3 樓之 1 及 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 台北市南海路 1 號 4 樓	02-2397-5399
承德	103 台北市承德路 3 段 210 號 2 樓	02-2597-5888
沙鹿	433 台中市沙鹿區沙田路 131 號 5 樓	04-2662-3311
清水	436 台中市清水區中山路 170 號 5 樓	04-2623-8585
大雅	428 台中市大雅區大雅里中清東路 242 號 3 樓	04-2569-2988
台北	100 台北市重慶南路一段 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 台南市中西區民生路一段 165 號 3、5 樓之 1	06-220-6678
西屯	407 台中市西屯區西屯路二段 256 巷 6 號 3 樓之一	04-2706-7171
台中	400 台中市中區自由路 2 段 8 號 3 樓之 1	04-2221-8777
八德	105 台北市八德路三段 32 號 3 樓	02-2578-6666
大益	702 台南市南區西門路一段 223 巷 20 號 3 樓	06-261-1151
永康	710 台南市永康區永大路 2 段 161 號	06-271-7766
新竹	300 新竹市民生路 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 樓之一	03-337-1166
鶯歌	239 新北市鶯歌區仁愛路 1 號 8 樓之 2、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 南投市中山街 202 號 4 樓之 2、3、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 台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 1 段 1 號 2 樓	07-643-3001
莒光	811 高雄市楠梓區新昌街 51 號 B1、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 台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	049-265-2633
崇德	406 台中市崇德路 2 段 46 之 1 號	04-2233-3398
華山	100 台北市忠孝東路一段 85 號 3 樓	02-2322-3388
民雄	621 嘉義縣民雄鄉保生街 212 號	05-226-8899

分公司	聯絡地址	電話
東門	100 台北市新生南路一段 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 台南市歸仁區中山路二段 29 號 3 樓	06-330-5888
佳里	722 台南市佳里區和平街 83 號 7 樓	06-723-2888
大里	412 台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 號、192 號 1、2 樓	05-587-0123
士林	111 台北市士林區文林路 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 台北市松山區南京東路五段 92 號 2 樓	02-2753-5888
艋舺	108 台北市萬華區西園路一段 200 號 B1	02-2336-3588
屏南	900 屏東縣屏東市濟南街 10 號	08-736-1777
善化	741 台南市善化區大成路 281 號	06-583-0888
大統	300 新竹市林森路 196 號 2 樓之 3	03-522-6166
敦信	106 台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 B1	02-2263-5000
向上	403 台中市西區美村路一段 272 號 2 樓	04-2302-8588
新營	730 台南市新營區中山路 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	02-2969-7733
永康	710 台南市永康區小東路 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 B1	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 台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 台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 台中市豐原區圓環西路 23 號地下 1 樓	04-2525-2511
林森	701 台南市東區林森路二段 90 號 B1	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 新竹市東門街 75 號 4、5 樓	03-523-6789
學甲	726 台南市學甲區華宗路 295 號	06-783-8989
木柵	116 台北市文山區木柵路三段 96 號 3 樓之 2	02-8661-9168
大安	106 台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 台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 台中市大雅區大雅里民興街 39 號 3 樓	04-2560-8888
仁愛	106 台北市大安區復興南路一段 237 號 2F	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 台北市文山區景文街 1 號 2 樓之 1	02-8663-8886
館前	100 台北市中正區開封街一段 2 號 3 樓	02-2311-3030
延平	103 台北市大同區延平北路 2 段 61 巷 2 號、6 號	02-2549-7979
大松山	110 台北市信義區忠孝東路 5 段 410 號 3 樓、3 樓之 1、412 號 3 樓之 2	02-8780-5277
南屯	408 台中市向上路一段 580 號 1 樓	04-2326-9999
台中文心	406 台中市文心路四段 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	07-719-9889
南京	104 台北市南京東路三段 219 號 2 樓	02-2718-8888
新和平	106 台北市和平東路一段 216 號二樓	02-2368-7733
長榮	701 台南市東區長榮路 1 段 203 號 5 樓之 1	06-238-8966
樹板	238 新北市樹林區博愛街 91 號 5 樓	02-2685-3322
北成功	114 台北市內湖區民權東路 6 段 160 號 2 樓之 1	02-2792-8288
水湳	407 台中市西屯區文心路 3 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 基隆市孝二路 86 之 5 號	02-2420-2626
忠孝	106 台北市大安區忠孝東路四段 300 號 3 樓	02-2776-6288
復北	104 台北市復興北路 420 號 3 樓	02-2509-5998
西門	100 台北市寶慶路 69 號 3 樓	02-2389-3388
雙和	235 新北市中和區中和路 232 號 2 樓	02-2248-3388
土城永寧	236 新北市土城區中央路 2 段 165 號	02-2270-9191
高雄前金	801 高雄市中正四路 143 號 6 樓之 1	07-251-9388
赤崁	700 台南市中西區民生路 1 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 桃園縣中壠市中央西路 1 段 120 號 15 樓-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 台北市大安區羅斯福路 3 段 245 號 4 樓、4 樓之 1	02-2368-2728
經紀部	104 台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	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

分公司		聯絡地址	電話
藝文	330	桃園市桃園區莊敬路1段375號2樓	03-326-8777
三重	241	新北市三重區重新路3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
大天母	111	台北市士林區中山北路六段126號4樓	02-2831-2888
北桃園	330	桃園市桃園區復興路96號2樓	03-332-7700
台南	701	台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2-3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	台北市北投區北投路二段13號3樓	02-2896-1212
台中中港	403	台中市西區臺灣大道2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號二樓	049-235-4506
高雄	807	高雄市三民區建工路715號2樓及717號2樓	07-385-5678
大同	103	台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
彰化民生	500	彰化縣彰化市中正路一段296號	04-726-1988
成功	330	桃園縣桃園市成功路一段32號9樓	03-335-3399
內湖	114	台北市內湖區成功路四段166號B1部份、168號3樓	02-2793-3636
敦南	106	台北市大安區敦化南路一段225號2樓	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	台中市大甲區民生路61號5樓	04-2688-3399
北三重	241	新北市三重區正義北路195號2樓	02-2971-3311
豐原站前	420	台中市豐原區豐中路13號3樓	04-2520-4888
民生	105	台北市松山區民生東路五段171、171-3號1F	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	苗栗縣苑裡鎮為公路65號5樓	037-869-779
北屯	406	台中市北屯區崇德路2段46之2號3樓	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1段293號3樓	08-833-8558
嘉義	600	嘉義市林森西路173號3樓	05-223-7666
西湖	114	台北市內湖區港墘路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	台北市大安區羅斯福路三段37號2樓	02-2369-8877
信義	110	台北市信義區忠孝東路五段293號2樓	02-8787-8732

 元大寶來證券股份有限公司



董事長

