

元大期貨股份有限公司及子公司  
(原名：元大寶來期貨股份有限公司及子公司)  
合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國 107 年及 106 年第一季  
(股票代碼 6023)

公司地址：台北市中山區南京東路 3 段 225 號 11 樓  
及 12 樓

電 話：(02)2717-6000

元大期貨股份有限公司及子公司  
(原名：元大寶來期貨股份有限公司及子公司)  
民國 107 年及 106 年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告  
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師核閱報告	4
四、	合併資產負債表	5 ~ 6
五、	合併綜合損益表	7 ~ 8
六、	合併權益變動表	9
七、	合併現金流量表	10
八、	合併財務報表附註	11 ~ 82
	(一) 公司沿革	11
	(二) 通過財務報告之日期及程序	11
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12 ~ 14
	(四) 重大會計政策之彙總說明	14 ~ 23
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	23
	(六) 重要會計項目之說明	23 ~ 37
	(七) 關係人交易	37 ~ 43
	(八) 質押之資產	44

項	目	頁	次
(九)	重大承諾或有負債及未認列之合約承諾	44	
(十)	重大之災害損失	44	
(十一)	從事衍生工具交易相關資訊	45 ~ 47	
(十二)	依期貨交易法相關規定，本公司應符合財務比率之限制及其執行情形	48	
(十三)	專屬期貨商業務之特有風險	49	
(十四)	部門別財務資訊	49 ~ 51	
(十五)	重大之期後事項	52	
(十六)	重大交易事項相關資訊	52	
(十七)	轉投資事業相關資訊	53	
(十八)	國外設置分支機構及代表人辦理處資訊	54	
(十九)	大陸投資資訊	54	
(二十)	財務風險管理	55 ~ 82	



資誠

會計師核閱報告

(107)財審報字第 18000107 號

元大期貨股份有限公司 公鑒：

前言

元大期貨股份有限公司(原名：元大寶來期貨股份有限公司)及子公司民國 107 年及 106 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依「期貨商財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

本會計師係依照審計準則公報第 65 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照「期貨商財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達元大期貨股份有限公司及子公司民國 107 年及 106 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

資誠聯合會計師事務所

林瑟凱

會計師

郭柏如



前行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第 0960072936 號

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

中華民國 107 年 5 月 9 日

元大期貨股份有限公司及子公司  
(原名：元大寶來期貨股份有限公司及子公司)

合併資產負債表

民國 107 年 3 月 31 日及民國 106 年 2 月 31 日、3 月 31 日

(民國 107 年及 106 年 3 月 31 日之合併資產負債表業經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

資	產	附註	107 年 3 月 31 日		106 年 12 月 31 日		106 年 3 月 31 日	
			金	%	金	%	金	%
<b>流動資產</b>								
111100	現金及約當現金	六(一)及 七	\$ 4,707,882	8	\$ 4,776,563	8	\$ 4,793,635	9
112000	透過損益按公允價值衡量之 金融資產—流動	六(二)、 十一及二 十(九)	256,300	-	146,673	-	255,792	-
113200	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產—流動	六(五)	362,107	1	-	-	-	-
113400	備供出售金融資產—流動	二十(九)	-	-	280,461	1	407,889	1
114070	客戶保證金專戶	六(三)及 七	53,203,217	87	49,642,864	87	47,857,007	86
114080	應收期貨交易保證金	六(四)	61,269	-	241	-	241	-
114100	借券保證金		-	-	6,130	-	-	-
114130	應收帳款		6,965	-	11,441	-	3,294	-
114140	應收帳款—關係人	七	3,714	-	4,828	-	3,854	-
114150	預付款項		12,906	-	7,879	-	28,557	-
114170	其他應收款		44,770	-	15,279	-	15,891	-
114180	其他應收款—關係人	七	6,161	-	8,645	-	7,460	-
114300	槓桿保證金契約交易客戶保 證金專戶	七	135,716	-	45,372	-	912	-
114600	本期所得稅資產		341	-	341	-	341	-
119000	其他流動資產		28	-	13	-	507	-
110000	<b>流動資產合計</b>		<u>58,801,376</u>	<u>96</u>	<u>54,946,730</u>	<u>96</u>	<u>53,375,380</u>	<u>96</u>
<b>非流動資產</b>								
123200	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產—非流動	六(五)	1,257,885	2	-	-	-	-
123300	按攤銷後成本衡量之金融資 產—非流動	六(六)	87,707	-	-	-	-	-
123400	備供出售金融資產—非流動	二十(九)	-	-	1,273,519	2	1,345,202	3
125000	不動產及設備	六(九)	568,879	1	576,842	1	49,176	-
127000	無形資產	六(十)	37,001	-	36,626	-	35,343	-
128000	遞延所得稅資產	六(二十 六)	14,103	-	14,103	-	5,851	-
129010	營業保證金	六(七)、 七及八	147,085	-	147,168	-	165,000	-
129020	交割結算基金	六(八)	462,649	1	442,569	1	433,106	1
129030	存出保證金	七	22,966	-	22,823	-	18,754	-
129130	預付設備款		8,218	-	9,290	-	6,864	-
120000	<b>非流動資產合計</b>		<u>2,606,493</u>	<u>4</u>	<u>2,522,940</u>	<u>4</u>	<u>2,059,296</u>	<u>4</u>
906001	<b>資產總計</b>		<u>\$ 61,407,869</u>	<u>100</u>	<u>\$ 57,469,670</u>	<u>100</u>	<u>\$ 55,434,676</u>	<u>100</u>

(續次頁)

元大期貨股份有限公司及子公司  
(原名：元大寶來期貨股份有限公司及子公司)

合併資產負債表

民國107年3月31日及民國106年12月31日、3月31日

(民國107年及106年3月31日之合併資產負債表經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
			金	額	%	金	額	%
<b>流動負債</b>								
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	六(二)、十一及二十(九)	\$	19,666	-	\$	7,449	-
214080	期貨交易人權益	六(三)及七		52,980,422	86		49,432,661	86
214100	槓桿保證金契約交易交易人權益			125,321	-		44,813	-
214130	應付帳款			152,538	-		128,211	-
214140	應付帳款－關係人	七		25,915	-		24,654	-
214160	代收款項			4,843	-		5,729	-
214170	其他應付款			183,634	1		204,152	1
214180	其他應付款－關係人	七		750	-		733	-
214200	其他金融負債－流動			-	-		500	-
214600	本期所得稅負債			98,782	-		59,796	-
219000	其他流動負債			5,163	-		23,343	-
210000	<b>流動負債合計</b>			<u>53,597,034</u>	<u>87</u>		<u>49,932,041</u>	<u>87</u>
<b>非流動負債</b>								
225100	負債準備－非流動			68,094	-		67,824	-
229000	其他非流動負債			2,204	-		2,220	-
220000	<b>非流動負債合計</b>			<u>70,298</u>	<u>-</u>		<u>70,044</u>	<u>-</u>
906003	<b>負債總計</b>			<u>53,667,332</u>	<u>87</u>		<u>50,002,085</u>	<u>87</u>
<b>歸屬於母公司業主之權益</b>								
<b>股本</b>								
301010	普通股股本	六(十二)		2,322,763	4		2,322,763	4
<b>資本公積</b>								
302000	資本公積	六(十三)		940,976	1		940,976	2
<b>保留盈餘</b>								
304010	法定盈餘公積	六(十五)		720,097	1		720,097	1
304020	特別盈餘公積	六(十四)(十五)		1,696,347	3		1,696,347	3
304040	未分配盈餘	六(十五)		1,083,469	2		875,462	1
<b>其他權益</b>								
305000	其他權益	六(十六)		976,885	2		911,940	2
906004	<b>權益總計</b>			<u>7,740,537</u>	<u>13</u>		<u>7,467,585</u>	<u>13</u>
906002	<b>負債及權益總計</b>			<u>\$ 61,407,869</u>	<u>100</u>		<u>\$ 57,469,670</u>	<u>100</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：林添富



總經理：周筱玲



會計主管：袁良慧



元大期貨股份有限公司及子公司  
 (原名：元大寶來期貨股份有限公司及子公司)  
 合併綜合損益表  
 民國107年及106年1月1日至3月31日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元  
 (除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	107年1月1日至3月31日			106年1月1日至3月31日		
		金額	%		金額	%	
<b>收益</b>							
401000	經紀手續費收入	六(十七)及七	\$ 857,592	98	\$ 586,331	93	
410000	營業證券出售淨(損失)利益	六(二)(十八)	( 756)	-	1,211	-	
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	六(二)	509	-	( 35)	-	
421600	借券及附賣回債券融券回補淨損失	六(二)	( 413)	-	( 55,359)	( 9)	
421610	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益	六(二)	( 381)	-	224	-	
424200	證券佣金收入	七	1,217	-	757	-	
424300	受託結算交割服務費收入	六(十九)及七	21,040	2	15,279	3	
424400	衍生工具淨利益	六(二)(二十)	44,026	5	77,610	12	
424800	經理費收入		-	-	198	-	
424900	顧問費收入		3,337	-	2,860	1	
425300	預期信用減損損失	二十(六)	( 45,820)	( 5)	-	-	
428000	其他營業收益(損失)	七	248	-	( 584)	-	
400000	<b>收益合計</b>		<u>880,599</u>	<u>100</u>	<u>628,492</u>	<u>100</u>	
<b>支出及費用</b>							
501000	經紀經手費支出	六(二十一)	( 157,604)	( 18)	( 111,223)	( 18)	
502000	自營經手費支出	六(二十一)	( 1,424)	-	( 1,822)	-	
521200	財務成本	七	( 9,557)	( 1)	( 7,328)	( 1)	
524100	期貨佣金支出	六(二十二)及七	( 165,561)	( 19)	( 128,961)	( 20)	
524300	結算交割服務費支出		( 123,746)	( 14)	( 85,389)	( 14)	
528000	其他營業支出		( 1,046)	-	-	-	
531000	員工福利費用	六(二十三)(二十四)	( 184,293)	( 21)	( 91,833)	( 15)	
532000	折舊及攤銷費用	六(九)(十)(二十三)	( 11,942)	( 1)	( 8,254)	( 1)	
533000	其他營業費用	六(二十三)(二十八)及七	( 123,357)	( 14)	( 89,172)	( 14)	
500000	<b>支出及費用合計</b>		<u>( 778,530)</u>	<u>( 88)</u>	<u>( 523,982)</u>	<u>( 83)</u>	
<b>營業利益</b>							
602000	其他利益及損失	六(二十五)及七	153,989	17	90,521	14	
902001	稅前淨利		256,058	29	195,031	31	
701000	所得稅費用	六(二十六)	( 49,032)	( 6)	( 32,661)	( 5)	
902005	<b>本期淨利</b>		<u>\$ 207,026</u>	<u>23</u>	<u>\$ 162,370</u>	<u>26</u>	

(續次頁)

元大期貨股份有限公司及子公司  
 (原名：元大寶來期貨股份有限公司及子公司)  
 合併綜合損益表  
 民國107年及106年1月1日至3月31日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元  
 (除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	107 年 1 月 1 日			106 年 1 月 1 日				
		至 3 月 31 日	金	%	至 3 月 31 日	金	%		
<b>其他綜合損益</b>									
<b>不重分類至損益之項目：</b>									
805540	透過其他綜合損益按公 六(五)								
	允價值衡量之權益工具								
	投資未實現評價利益	\$	76,941	9	\$	-	-		
<b>後續可能重分類至損益之</b>									
<b>項目：</b>									
805610	國外營運機構財務報表 六(十六)								
	換算之兌換差額	(	10,557)	(	1)	(	19,313)	(	3)
805620	備供出售金融資產未實 六(十六)								
	現評價利益		-	-		29,029	4		
805000	其他綜合損益(稅後淨額)	\$	66,384	8	\$	9,716	1		
902006	本期綜合損益總額	\$	273,410	31	\$	172,086	27		
<b>淨利歸屬於：</b>									
	母公司業主	\$	207,026	24	\$	162,370	26		
<b>綜合損益總額歸屬於：</b>									
	母公司業主	\$	273,410	31	\$	172,086	27		
<b>普通股每股盈餘</b>									
	基本及稀釋每股盈餘 六(二十七)	\$		0.89	\$		0.70		

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：林添富



總經理：周筱玲



會計主管：袁良慧





元大期貨股份有限公司及子公司  
(原名：元大寶來期貨股份有限公司及子公司)  
合併現金流量表  
民國107年及106年1月1日至3月31日  
(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元

附註	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 256,058	\$ 195,031
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	六(九)(二十三) 10,487	7,182
各項攤銷	六(十)(二十三) 1,455	1,072
利息收入	六(二十五) (136,906)	(123,059)
利息費用	9,557	7,328
股利收入	六(二十五) (1,595)	(2,585)
預期信用減損損失	45,820	-
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	(109,627)	4,102
客戶保證金專戶	(3,560,353)	6,448,383
槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶	(90,344)	(912)
借券保證金	6,130	311,108
應收期貨交易保證金	(107,107)	462
應收帳款	4,476	350,375
應收帳款—關係人	1,114	(721)
預付款項	(5,027)	(24,236)
其他應收款	(33,239)	3,203
其他應收款—關係人	1,041	62,096
其他流動資產	(15)	(25)
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	12,217	(341,282)
期貨交易人權益	3,547,761	(6,499,967)
槓桿保證金契約交易交易人權益	80,508	912
應付帳款	24,327	27,910
應付帳款—關係人	1,261	4,479
代收款項	(886)	292
其他應付款	(26,617)	(92,671)
其他應付款—關係人	(136)	(21,219)
其他金融負債—流動	(500)	-
其他流動負債	(18,180)	(1,612)
負債準備—非流動	270	(367)
其他非流動負債	(16)	-
營運產生之現金(流出)流入	(88,066)	315,279
收取之利息	142,173	89,703
支付之所得稅	(10,046)	(12,049)
收取之股利	1,595	-
支付之利息	(3,305)	(2,806)
營業活動之淨現金流入	42,351	390,127
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(109,757)	-
取得備供出售金融資產	-	(223,171)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產價款	30,512	-
購置不動產及設備	六(九) (1,051)	(3,497)
無形資產增加	六(十) -	(7,585)
營業保證金減少	83	-
交割結算基金(增加)減少	(20,080)	9,807
預付設備款增加	(2,858)	(982)
存出保證金增加	(143)	(6,000)
投資活動之淨現金流出	(103,294)	(231,428)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(7,738)	(11,619)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(68,681)	147,080
期初現金及約當現金餘額	4,776,563	4,646,555
期末現金及約當現金餘額	\$ 4,707,882	\$ 4,793,635

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：林添富



總經理：周筱玲



會計主管：袁良慧



元大期貨股份有限公司及子公司  
(原名：元大寶來期貨股份有限公司及子公司)

合併財務報表附註

民國 107 年及 106 年第一季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

## 一、公司沿革

元大期貨股份有限公司(以下簡稱「本公司」)及子公司(以下統稱「本集團」)概況如下：

- (一)本公司原名為寶來期貨股份有限公司，設立於民國 86 年 4 月 9 日。於民國 92 年 9 月 1 日，與瑞富羅盛豐股份有限公司合併，並變更名稱為寶來瑞富期貨股份有限公司。民國 94 年底因國外股東股權變動經民國 95 年 2 月 15 日臨時股東會通過並奉經濟部核准變更名稱為寶來曼氏期貨股份有限公司。寶來曼氏期貨股份有限公司於民國 100 年 10 月 6 日經臨時股東會決議，與元大期貨股份有限公司合併，並經金管證字第 1000052507 號函核准，換股比例為 1：1.01，寶來曼氏期貨股份有限公司為存續公司，以民國 101 年 4 月 1 日為合併基準日，並同時更名為「元大寶來期貨股份有限公司」，再於民國 104 年 5 月 21 日股東常會決議更名為「元大期貨股份有限公司」。
- (二)本集團之主要營業項目為國內外期貨經紀業務、自營業務、期貨顧問事業、期貨經理事業、證券自營事業及其他經主管機關核准之期貨相關業務。民國 106 年 8 月 14 日，已取得主管機關許可，取消期貨經理事業。截至民國 107 年 3 月 31 日，本公司已設有 4 家分公司做為營業據點。
- (三)截至民國 107 年及 106 年 3 月 31 日止，本集團員工人數分別為 394 人及 380 人。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 107 年 4 月 25 日提報董事會後發布。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

下表彙列金管會認可之民國 107 年適用之國際財務報導準則之新發布、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 2 號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 4 號之修正「於國際財務報導準則第 4 號『保險合約』下國際財務報導準則第 9 號『金融工具』之適用」	民國 107 年 1 月 1 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 15 號「客戶合約之收入」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 15 號之修正「國際財務報導準則第 15 號『客戶合約之收入』之闡釋」	民國 107 年 1 月 1 日
國際會計準則第 7 號之修正「揭露倡議」	民國 106 年 1 月 1 日
國際會計準則第 12 號之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	民國 106 年 1 月 1 日
國際會計準則第 40 號之修正「投資性不動產之轉列」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 22 號「外幣交易與預收(付)對價」	民國 107 年 1 月 1 日
2014-2016 週期之年度改善-國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」	民國 107 年 1 月 1 日
2014-2016 週期之年度改善-國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」	民國 106 年 1 月 1 日
2014-2016 週期之年度改善-國際會計準則第 28 號「投資關聯企業及合資」	民國 107 年 1 月 1 日

除下列所述者外，本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響：

#### 國際財務報導準則第 9 號「金融工具」

1. 金融資產債務工具按企業之經營模式及合約現金流量特性判斷，可分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產；金融資產權益工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，除非企業作不可撤銷之選擇將非交易目的之權益工具的公允價值認列於其他綜合損益。
2. 金融資產債務工具之減損評估應採預期信用損失模式，於每一資產負債

表日評估該工具之信用風險是否有顯著增加，以適用 12 個月之預期信用損失或存續期間之預期信用損失(於發生減損前之利息收入按資產帳面總額估計)；或是否業已發生減損，於發生減損後之利息收入按提列備抵呆帳後之帳面淨額估計。應收帳款(不包含重大財務組成部分)應按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

於適用金管會認可之民國 107 年適用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)版本時，本集團對於國際財務報導準則第 9 號(以下簡稱「IFRS9」)係採用修正式追溯調整，對民國 107 年 1 月 1 日之重大影響彙總，請詳附註二十(九)。

有關初次適用 IFRS 9 之揭露請詳附註二十(九)說明。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

無。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則之新發布、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 號之修正「具負補償之提前還款特性」	民國 108 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號及國際會計準則第 28 號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第 16 號「租賃」	民國 108 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 17 號「保險合約」	民國 110 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號之修正「計畫之修正、縮減或清償」	民國 108 年 1 月 1 日
國際會計準則第 28 號之修正「關聯企業與合資之長期權益」	民國 108 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 23 號「不確定性之所得稅處理」	民國 108 年 1 月 1 日
2015-2017 週期之年度改善	民國 108 年 1 月 1 日

除下列所述者外，本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響：

國際財務報導準則第 16 號「租賃」

國際財務報導準則第 16 號「租賃」取代國際會計準則第 17 號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債(除

租賃期間短於 12 個月或低價值標的資產之租賃外)；出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。

本集團擬採用國際財務報導準則第 16 號「租賃」之修正式追溯過渡規定，將屬承租人之租賃合約按國際財務報導準則第 16 號處理之影響調整於民國 108 年 1 月 1 日。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

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

##### (一)遵循聲明

本合併財務報告係依據期貨商財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則與金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。

##### (二)編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：

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

2. 編製符合 IFRSs 之合併財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本集團的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

3. 本集團於民國 107 年 1 月 1 日初次適用 IFRS 9，係採用修正式追溯將轉換差額認列於民國 107 年 1 月 1 日之保留盈餘或其他權益，並未重編民國 106 年第一季之財務報表及附註。民國 106 年第一季係依據國際會計準則第 39 號(以下簡稱「IAS 39」)及其相關解釋及解釋公告編製，所採用之重大會計政策，請詳附註二十(九)說明。

##### (三)合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

- (1) 本集團將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受本集團控制之個體(包括結構型個體)，當本集團暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本集團即控制該個體。子公司自本集團取得控

制之日起納入合併財務報告，於喪失控制之日起終止合併。

(2)集團內公司間之交易、餘額及未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與本集團採用之政策一致。

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			
			107年3月31日	說明	106年12月31日	說明
本公司	元大期貨(香港)有限公司 (原名:元大寶來期貨(香港)有限公司)	金融服務	100%		100%	註2
本公司	勝元期貨資訊股份有限公司	資訊服務	100%		100%	
勝元期貨資訊股份有限公司	勝元期貨資訊(薩摩亞)有限公司	投資控股	100%		100%	註1
勝元期貨資訊(薩摩亞)有限公司	勝元期貨資訊科技(上海)有限公司	資訊服務	100%		100%	

  

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	106年3月31日	
			說明	說明
本公司	元大期貨(香港)有限公司 (原名:元大寶來期貨(香港)有限公司)	金融服務		100%
本公司	勝元期貨資訊股份有限公司	資訊服務		100%
勝元期貨資訊股份有限公司	勝元期貨資訊(薩摩亞)有限公司	投資控股		100%
勝元期貨資訊(薩摩亞)有限公司	勝元期貨資訊科技(上海)有限公司	資訊服務		100%

註 1:本公司於民國 106 年第一季增資該子公司\$89,583，並由其轉增資勝元期貨資訊科技(上海)有限公司\$81,256。

註 2:本公司於民國 106 年第二季增資該子公司\$302,680。

3. 未列入合併財務報告之子公司：無。

4. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：無。

5. 重大限制：無。

6. 對本集團具重大性之非控制權益之子公司：無。

(四)外幣換算

本集團內每一個體之財務報告所列之項目，均係以該個體營運所處主要經濟環境之貨幣(即功能性貨幣)衡量。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。

1. 外幣交易及餘額

(1)外幣交易採用交易日或衡量日之即期匯率換算為功能性貨幣，換算此等交易產生之換算差額認列為當期損益。

(2)外幣貨幣性資產及負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，

因調整而產生之換算差額認列為當期損益。

(3)外幣非貨幣性資產及負債餘額，屬透過損益按公允價值衡量者，按合併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為當期損益；屬透過其他綜合損益按公允價值衡量者，按合併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。

(4)所有兌換損益於合併綜合損益表之其他利益及損失列報。

## 2. 國外營運機構之換算

功能性貨幣與表達貨幣不同之所有子公司及關聯企業，其經營結果和財務狀況以下列方式換算為表達貨幣：

(1)表達於每一資產負債表之資產及負債係以該合併資產負債表日之收盤匯率換算；

(2)表達於每一合併綜合損益表之收益及費損係以當期平均匯率換算；及

(3)所有因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

## (五) 資產負債區分流動及非流動之分類標準

### 1. 資產符合下列條件之一者，分類為流動資產：

(1)預期將於正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗者。

(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實現者。

(4)現金或約當現金，但於資產負債表日後至少十二個月交換或用以清償負債受到限制者除外。

本集團將所有不符合上述條件之資產分類為非流動。

### 2. 負債符合下列條件之一者，分類為流動負債：

(1)預期將於正常營業週期中清償者。

(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到期清償者。

(4)不能無條件將清償期限遞延至合併資產負債表日後至少十二個月者。負債之條款，可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致清償者，不影響其分類。

本集團將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

## (六) 現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含零用金、支票存款、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

(七) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

1. 係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，當可消除或重大減少衡量或認列不一致時，本集團於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。
2. 本集團對於符合慣例交易之透過損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
3. 本集團於原始認列時按公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。
4. 當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本集團於損益認列股利收入。

(八) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

1. 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益。
2. 本集團對於符合交易慣例之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
3. 本集團於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：  
屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本集團於損益認列股利收入。

(九) 按攤銷後成本衡量之金融資產

1. 係指同時符合下列條件者：
  - (1) 在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
  - (2) 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
2. 本集團對於符合交易慣例之按攤銷後成本衡量之金融資產係採用交易日會計。
3. 本集團於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息收入，及認列減損損失，並於除列時，將其利益或損失認列於損益。

#### (十) 客戶保證金專戶

客戶保證金專戶係依期貨商管理規則規定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。

#### (十一) 期貨交易人權益/應收期貨交易保證金

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，不得互抵銷；如期貨交易人權益發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳，並向交易人追償之。

#### (十二) 槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶

槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶係依槓桿交易商管理規則規定向槓桿交易人收取之保證金及權利金，及依每日評價之差額等，均列為槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶。

#### (十三) 槓桿保證金契約交易交易人權益

槓桿保證金契約交易交易人權益係客戶所繳存之槓桿交易保證金及權利金，及依每日評價之差額等，並帳列流動負債項下。

#### (十四) 應收帳款

1. 係指依合約約定，已具無條件收取因提供勞務所換得對價金額權利之帳款。
2. 屬未付息之短期應收帳款，因折現之影響不大，本集團係以原始發票金額衡量。

#### (十五) 金融資產減損

本集團於每一資產負債表日，就按攤銷後成本衡量之金融資產與客戶保證金專戶、應收期貨交易保證金、借券保證金、應收帳款、其他應收款、營業保證金、交割結算基金及存出保證金，考量所有合理且可佐證之資訊（包括前瞻性者）後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

#### (十六) 金融資產之除列

當本集團收取來自金融資產現金流量之合約權利失效時，將除列金融資產。

#### (十七) 不動產及設備

1. 不動產及設備係以取得成本為入帳基礎，並將購建期間之有關利息資本化。
2. 後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本集團，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。
3. 不動產及設備之後續衡量採成本模式，除土地不提折舊外，其他按估計耐用年限以直線法計提折舊。不動產及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。
4. 本集團於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第8號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。資產之耐用年數除建築物為10~60年外，餘3~6年。

#### (十八) 租賃資產/租賃(承租人)

營業租賃之給付扣除自出租人收取之任何誘因，於租賃期間內按直線法攤銷認列為當期損益。

#### (十九) 無形資產

##### 1. 國外期貨交易所席位

國外期貨交易所席位以取得成本認列，經評估將在可預見的未來持續產生淨現金流入，故視為非確定耐用年限，不予以攤銷，並每年定期進行減損測試。

##### 2. 電腦軟體

電腦軟體以取得成本認列，依直線法按估計耐用年限3年攤銷。

#### (二十) 非金融資產減損

1. 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，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。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。
2. 非確定耐用年限無形資產定期估計其可回收金額。當可回收金額低於

其帳面價值時，則認列減損損失。

#### (二十一) 非避險之衍生工具

非避險之衍生工具於原始認列時按簽訂合約當日之公允價值衡量，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

#### (二十二) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

1. 係指發生之主要目的為近期內出售或再買回，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具而持有供交易之金融負債。或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。本集團於金融負債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：

- (1) 係混合(結合)合約；或
- (2) 可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- (3) 係依書面之風險管理政策，以公允價值基礎管理並評估其績效之工具。

2. 本集團於原始認列時按公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

#### (二十三) 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。

#### (二十四) 員工福利

##### 1. 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。

##### 2. 退休金

###### (1) 確定提撥計畫

對於確定提撥計畫，係於支付固定提撥金額至一獨立且公開或私人管理之退休基金帳戶後，即無支付額外金額之法定或推定義務，並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. 確定福利計畫係非屬確定提撥計畫之退休金計畫。確定福利計畫通常確定員工於退休時收取之退休福利金額，通常視一個或

多個因素而定，例如年齡、服務年資及薪酬。確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以合併資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考合併資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之政府公債（於合併資產負債表日）之市場殖利率。

- B. 確定福利計畫產生再衡量數於發生當期認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。
- C. 期中期間之退休金成本係採用前一年財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整，並配合前述政策揭露相關資訊。

### 3. 離職福利

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

### 4. 員工酬勞及董監酬勞

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

## (二十五) 所得稅

1. 所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。
2. 本集團依據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算當期所得稅。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵 10% 之所得稅，嗣盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列 10% 之未分配盈餘所得稅費用。
3. 遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於合併資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。若遞延所得稅源自於交易（不包括企業合併）中對資產或負債之原始認列，且在交

易當時未影響會計利潤或課稅所得(課稅損失)，則不予認列。若投資關聯企業產生之暫時性差異，本集團可以控制暫時性差異迴轉之時點，且暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者則不予認列。遞延所得稅採用在合併資產負債表日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率(及稅法)為準。

4. 遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一合併資產負債表日重新評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。
5. 當有法定執行權將所認列之本期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；當有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。
6. 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。
7. 期中期間發生稅率變動時，本集團於變動發生當期一次認列變動影響數，對於所得稅與認列於損益之外的項目有關者，將變動影響數認列於其他綜合損益或權益項目，對於所得稅與認列於損益的項目有關者，則將變動影響數認列於損益。

#### (二十六) 股利分配

分配予本公司股東之股利於本公司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。

#### (二十七) 收入認列

1. 經紀手續費收入：凡期貨商受託從事期貨交易所取得之手續費收入，於買賣期貨成交日認列。
2. 證券佣金收入：凡期貨商經營證券交易輔助業務所取得之佣金收入，乃根據相關協議之條款按權責基礎予以估列。
3. 受託結算交割服務費收入：具結算會員資格之期貨商受託辦理結算交割業務所取得之服務費收入，於買賣期貨成交日認列。
4. 衍生工具淨利益：

(1)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；

(2)選擇權交易：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。

5.期貨管理費收入、顧問費收入及經理費收入：乃根據相關協議之條款按權責基礎予以估列。

6.利息收入：所有計息之金融工具產生之利息收入係以有效利率法計算。

#### (二十八)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，經辨識本集團之主要營運決策者為董事會。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期新增部分說明如下，餘請參閱民國 106 年度合併財務報表附註五。

應收期貨交易保證金之預期信用損失評估

本集團應收期貨交易保證金之減損評估係採預期信用損失模式，於每一資產負債表日評估該金融資產自原始認列後信用風險是否有顯著增加，以適用 12 個月之預期信用損失或存續期間之預期信用損失；或是否業已發生減損，對該金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損，請參閱附註二十(六)之說明。

#### 六、重要會計項目之說明

##### (一)現金及約當現金

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
零用金	\$ 104	\$ 106	\$ 108
銀行存款			
支票存款	38	39	344
活期存款	232,580	273,657	276,004
定期存款	<u>3,756,292</u>	<u>3,960,320</u>	<u>3,368,241</u>
小計	3,989,014	4,234,122	3,644,697
期貨超額保證金	340,547	324,151	614,419
外匯保證金交易之超額保證金	7,410	8,404	-
三個月內到期之商業本票	<u>370,911</u>	<u>209,886</u>	<u>534,519</u>
	<u>\$ 4,707,882</u>	<u>\$ 4,776,563</u>	<u>\$ 4,793,635</u>

1. 本集團往來之金融機構信用品質良好，且本集團與多家金融機構往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低。

2. 本集團未有將現金及約當現金提供質押之情形。

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債-流動

透過損益按公允價值衡量之金融資產：

	<u>107年3月31日</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	
上市櫃公司股票	\$ 43,609
受益憑證	9,283
開放式基金及貨幣市場工具	125,124
非避險之衍生金融工具	60,648
衍生工具資產-槓桿契約交易	<u>13,367</u>
	252,031
評價調整	<u>4,269</u>
	<u>\$ 256,300</u>

透過損益按公允價值衡量之金融負債：

	<u>107年3月31日</u>
持有供交易之金融負債	
賣出選擇權負債	\$ 19,618
衍生工具負債-槓桿契約交易	<u>48</u>
	<u>\$ 19,666</u>

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債認列於損益之明細如下：

透過損益按公允價值衡量之金融資產：

	<u>107年1月1日至3月31日</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	
上市櫃公司股票	(\$ 247)
受益憑證	4,705
開放式基金及貨幣市場工具	( 473)
非避險之衍生金融工具	52,981
衍生工具資產-槓桿契約交易	<u>\$ 4,631</u>
合計	<u>\$ 61,597</u>

透過損益按公允價值衡量之金融負債：

	<u>107年1月1日至3月31日</u>
持有供交易金融負債	
賣出選擇權負債	(\$ 13,620)
應付借券-非避險	( 794)
衍生工具負債-槓桿契約交易	<u>\$ 34</u>
合計	<u>(\$ 14,380)</u>

2. 本集團承作未適用避險會計之衍生金融資產之交易及合約資訊說明如下：

	<u>107年3月31日</u>	
期貨契約	\$	41,664
選擇權契約		<u>18,984</u>
	\$	<u>60,648</u>

### 3. 期貨交易

本集團簽訂之期貨契約，係為獲取價差。民國 107 年 3 月 31 日期貨帳戶中留存之保證金餘額計\$378,967，其中超額保證金餘額\$340,547 帳列於「現金及約當現金」。

4. 本集團未有將透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押之情形。

5. 民國 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之資訊請詳二十(九)。

### (三) 客戶保證金專戶/期貨交易人權益

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
客戶保證金專戶：			
銀行存款	\$ 38,708,159	\$ 38,989,508	\$ 36,691,280
結算機構結算餘額	7,690,712	6,538,571	7,167,631
其他期貨商結算餘額	<u>6,804,346</u>	<u>4,114,785</u>	<u>3,998,096</u>
客戶保證金專戶帳列餘額	53,203,217	49,642,864	47,857,007
減：手續費及利息收入等待轉出	( 200,305)	( 183,012)	( 162,792)
期交稅待轉出	( 1,050)	( 3,896)	( 2,653)
暫收款	( 4,158)	( 5,508)	( 3,563)
其他	<u>( 17,282)</u>	<u>( 17,787)</u>	<u>( 137)</u>
期貨交易人權益	<u>\$ 52,980,422</u>	<u>\$ 49,432,661</u>	<u>\$ 47,687,862</u>

1. 本集團之客戶保證金專戶無預期信用損失之情形。

2. 在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表客戶保證金專戶於民國 107 年 3 月 31 日信用風險最大之暴險金額為\$53,203,217。

### (四) 應收期貨交易保證金

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
應收期貨交易保證金	\$ 107,348	\$ 241	\$ 241
減：備抵損失	<u>( 46,079)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 61,269</u>	<u>\$ 241</u>	<u>\$ 241</u>

1. 相關信用風險資訊請詳附註二十(六)。

2. 應收期貨交易保證金之帳齡分析如下：

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
30天內	\$ -	\$ -	\$ -
31-90天	107,107	-	-
91-180天	-	-	-
181天以上	<u>241</u>	<u>241</u>	<u>241</u>
	<u>\$ 107,348</u>	<u>\$ 241</u>	<u>\$ 241</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>107年3月31日</u>
流動項目：	
權益工具	
上市櫃公司股票	\$ 384,246
評價調整	( 22,139)
合計	<u>\$ 362,107</u>
非流動項目：	
權益工具	
未上市櫃公司股票	\$ 221,132
評價調整	<u>1,036,753</u>
合計	<u>\$ 1,257,885</u>

1. 本集團選擇將屬策略性投資及為穩定收取股利投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國 107 年 3 月 31 日公允價值為 \$1,619,992。
2. 本集團於民國 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因市場的干擾與不確定因素增加，為避免系統性風險，調整股票投資組合，出售公允價值為 \$30,616 之上市櫃公司股票，累積處分利益為 \$1,298。
3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於綜合損益之明細如下：

	<u>107年1月1日至3月31日</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>	
認列於其他綜合損益之公允價值變動	<u>\$ 76,941</u>
累積利益或損失因除列轉列保留盈餘	<u>(\$ 1,298)</u>

4. 本集團未有將透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形。

5. 民國 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之資訊請詳附註二十(九)說明。

(六) 按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動

	<u>107年3月31日</u>
非流動項目：	
金融債	\$ 87,762
減：累計減損	( 55)
合計	<u>\$ 87,707</u>

1. 按攤銷後成本衡量之金融資產認列於損益之明細如下：

	<u>107年1月1日至3月31日</u>
利息收入	\$ 707
減損損失迴轉	18
	<u>\$ 725</u>

2. 在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本集團持有按攤銷後成本衡量之金融資產，於民國 107 年 3 月 31 日信用風險最大之暴險金額為 \$87,707。

3. 本集團未有將按攤銷後成本衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形。

4. 相關信用風險資訊請詳附註二十(六)。

5. 民國 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之資訊請詳附註二十(九)。

(七) 營業保證金

民國 107 年 3 月 31 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日營業保證金均係以一年內到期之定期存款提存於元大銀行，年利率區間分別為 1.035%、1.035%及 1.035%~1.125%，質押情形請詳附註八。

在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本集團持有營業保證金，於民國 107 年 3 月 31 日信用風險最大之暴險金額為 \$147,085。

(八) 交割結算基金

本公司為辦理期貨結算交割業務，依臺灣期貨交易所股份有限公司結算會員資格標準之規定，辦理結算交割業務前，應繳存新台幣 4,000 萬元，滿一年後，繳存金額減為新台幣 3,000 萬元，並按期交所訂定之提撥方式及金額繳存交割結算基金。每增加一委託期貨商辦理結算交割業務，應於受託前繳存交割結算基金新台幣 300 萬元。每增設一分支機構辦理期貨業務或結算會員每委任一期貨交易輔助人或該期貨交易輔助人每增設一分支機構，均須向期交所另繳存交割結算基金新台幣 100 萬元。

在不考慮所持有之擔保品或其他信用增強之情況下，最能代表本集團持有交割結算基金，於民國 107 年 3 月 31 日信用風險最大之暴險金額為 \$462,649。

(九) 不動產及設備

	<u>土地</u>	<u>建築物</u>	<u>設備</u>	<u>租賃權益改良</u>	<u>合計</u>
107年1月1日					
成本	\$ 410,992	\$ 71,577	\$ 141,915	\$ 40,939	\$ 665,423
累計折舊	-	( 1,988)	( 67,651)	( 18,942)	( 88,581)
	<u>\$ 410,992</u>	<u>\$ 69,589</u>	<u>\$ 74,264</u>	<u>\$ 21,997</u>	<u>\$ 576,842</u>
<u>107年</u>					
1月1日	\$ 410,992	\$ 69,589	\$ 74,264	\$ 21,997	\$ 576,842
增添	-	-	920	131	1,051
本期移轉	-	-	2,100	-	2,100
處分(成本)	-	-	( 22,264)	( 1,935)	( 24,199)
處分(累計折舊)	-	-	22,264	1,935	24,199
折舊費用	-	( 852)	( 7,232)	( 2,403)	( 10,487)
匯兌差額	-	-	( 146)	( 481)	( 627)
3月31日	<u>\$ 410,992</u>	<u>\$ 68,737</u>	<u>\$ 69,906</u>	<u>\$ 19,244</u>	<u>\$ 568,879</u>
107年3月31日					
成本	\$ 410,992	\$ 71,577	\$ 122,473	\$ 38,588	\$ 643,630
累計折舊	-	( 2,840)	( 52,567)	( 19,344)	( 74,751)
	<u>\$ 410,992</u>	<u>\$ 68,737</u>	<u>\$ 69,906</u>	<u>\$ 19,244</u>	<u>\$ 568,879</u>
	<u>土地</u>	<u>建築物</u>	<u>設備</u>	<u>租賃權益改良</u>	<u>合計</u>
106年1月1日					
成本		\$ -	\$ 111,246	\$ 23,301	\$ 134,547
累計折舊	-	-	( 69,863)	( 11,645)	( 81,508)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 41,383</u>	<u>\$ 11,656</u>	<u>\$ 53,039</u>
<u>106年</u>					
1月1日	\$ -	\$ -	\$ 41,383	\$ 11,656	\$ 53,039
增添	-	-	3,497	-	3,497
處分(成本)	-	-	-	( 1,065)	( 1,065)
處分(累計折舊)	-	-	-	1,065	1,065
折舊費用	-	-	( 5,174)	( 2,008)	( 7,182)
匯兌差額	-	-	( 175)	( 3)	( 178)
3月31日	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 39,531</u>	<u>\$ 9,645</u>	<u>\$ 49,176</u>
106年3月31日					
成本	\$ -	\$ -	\$ 114,451	\$ 22,185	\$ 136,636
累計折舊	-	-	( 74,920)	( 12,540)	( 87,460)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 39,531</u>	<u>\$ 9,645</u>	<u>\$ 49,176</u>

(十) 無形資產

	交易所席位	其他	合計
107年1月1日			
成本	\$ 24,125	\$ 27,734	\$ 51,859
累計攤銷	—	(15,233)	(15,233)
	<u>\$ 24,125</u>	<u>\$ 12,501</u>	<u>\$ 36,626</u>
107年			
1月1日	\$ 24,125	\$ 12,501	\$ 36,626
本期移轉	—	1,830	1,830
處分(成本)	—	(1,600)	(1,600)
處分(累計攤銷)	—	1,600	1,600
攤銷費用	—	(1,455)	(1,455)
3月31日	<u>\$ 24,125</u>	<u>\$ 12,876</u>	<u>\$ 37,001</u>
107年3月31日			
成本	\$ 24,125	\$ 27,964	\$ 52,089
累計攤銷	—	(15,088)	(15,088)
	<u>\$ 24,125</u>	<u>\$ 12,876</u>	<u>\$ 37,001</u>
	交易所席位	其他	合計
106年1月1日			
成本	\$ 24,125	\$ 18,520	\$ 42,645
累計攤銷	—	(14,427)	(14,427)
其他	2,178	—	2,178
	<u>\$ 26,303</u>	<u>\$ 4,093</u>	<u>\$ 30,396</u>
106年			
1月1日	\$ 26,303	\$ 4,093	\$ 30,396
增添	—	7,585	7,585
攤銷費用	—	(1,072)	(1,072)
其他	(1,566)	—	(1,566)
3月31日	<u>\$ 24,737</u>	<u>\$ 10,606</u>	<u>\$ 35,343</u>
106年3月31日			
成本	\$ 24,125	\$ 26,105	\$ 50,230
累計攤銷	—	(15,499)	(15,499)
其他	612	—	612
	<u>\$ 24,737</u>	<u>\$ 10,606</u>	<u>\$ 35,343</u>

## (十一) 退休金

### 1. 確定福利計畫

- (1) 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，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。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。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。
- (2) 民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，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 \$203 及 \$265。
- (3) 本公司預計於民國 108 年支付予退休計畫之提撥金為 \$787。

### 2. 確定提撥計畫

- (1) 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。
- (2) 民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，本集團依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$4,229 及 \$3,855。

## (十二) 股本

民國 107 年 3 月 31 日止，本公司額定資本額為 \$2,500,000，分別為 250,000 仟股，實收資本額為 \$2,322,763，每股面額 10 元。本公司已發行股份之股款均已收訖。

## (十三) 資本公積

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，按股東原有股份之比例發給新股或現金。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。

#### (十四) 特別盈餘公積

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
法定特別盈餘公積	\$ 1,692,208	\$ 1,692,208	\$ 1,526,665
特別盈餘公積-金融科技	4,139	4,139	-
	<u>\$ 1,696,347</u>	<u>\$ 1,696,347</u>	<u>\$ 1,526,665</u>

1. 依期貨商管理規則第 18 條規定，期貨商於每年稅後盈餘項下提列百分之二十為特別盈餘公積，至金額達實收資本額為止。特別盈餘公積除彌補公司虧損，或提列金額達實收資本總額二分之一時，得以其半數轉作股本外，不得動用。
2. 首次採用 IFRSs 時，民國 101 年 7 月 10 日金管證期字第 1010032090 號函，將已提列但未沖銷之壞帳損失準備餘額轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額二分之一時，得以其半數轉作股本外，不得動用。
3. 依金管證期字第 1010048029 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。

另依民國 105 年 8 月 5 日金管證券字第 10500278285 號函規定，期貨商應於分派民國 105 年至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上述範圍內迴轉。

#### (十五) 保留盈餘

1. 依本公司章程規定，年度總決算如有盈餘，除依法完納一切稅捐外，應先彌補以往年度虧損，次提列 10% 為法定盈餘公積及 20% 特別盈餘公積，如尚有盈餘應依股東會決議保留或分派之。
2. 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，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。
3. 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，嗣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。

4. 本公司經股東會決議之民國 105 年度及民國 104 年度盈餘分派案如下：

	105年度		104年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 82,771		\$ 75,791	
特別盈餘公積	165,543		151,579	
特別盈餘公積 -金融科技	4,139		-	
現金股利	573,722	\$ 2.47	529,590	\$ 2.28

5. 本公司於民國 107 年 3 月 28 日經董事會提議民國 106 年度盈餘分配案如下：

	106年度	
	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 87,329	
特別盈餘公積	174,657	
特別盈餘公積 -金融科技	4,366	
現金股利	464,553	\$ 2.00

6. 有關員工酬勞及董監酬勞資訊，請詳附註六(二十四)。

(十六) 其他權益

	透過其他綜合損益按 國外營運機構 公允價值衡量之金融 財務報表換算之 資產未實現損益		國外營運機構 財務報表換算之 兌換差額		總計
	金額	金額	金額	金額	
107年1月1日重編後餘額	\$ 938,971		(\$ 27,172)		\$ 911,799
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產					
- 本期評價調整		76,941		-	76,941
- 本期評價調整轉出至保 留盈餘		(1,298)		-	(1,298)
外幣換算差異數：					
- 本期兌換差異		-	(10,557)		(10,557)
107年3月31日	\$ 1,014,614		(\$ 37,729)		\$ 976,885

	備供出售金融資產 未實現損益	國外營運機構財務 報表換算之兌換差額	總計
106年1月1日	\$ 932,674	(\$ 4,224)	\$ 928,450
備供出售金融資產：			
— 本期評價調整	29,029	-	29,029
外幣換算差異數：			
— 本期兌換差異	-	(19,313)	(19,313)
106年3月31日	<u>\$ 961,703</u>	<u>(\$ 23,537)</u>	<u>\$ 938,166</u>

(十七) 經紀手續費收入

	107年1月1日至3月31日	106年1月1日至3月31日
受託買賣手續費收入	<u>\$ 857,592</u>	<u>\$ 586,331</u>

(十八) 營業證券出售淨(損失)利益

	107年1月1日至3月31日	106年1月1日至3月31日
出售證券收入—自營	\$ 133,682	\$ 15,918
出售證券成本—自營	(134,438)	(14,707)
	<u>(\$ 756)</u>	<u>\$ 1,211</u>

(十九) 受託結算交割服務費收入

	107年1月1日至3月31日	106年1月1日至3月31日
受託結算交割服務費收入		
— 非關係人	\$ 11,914	\$ 6,613
受託結算交割服務費收入		
— 關係人	9,126	8,666
合計	<u>\$ 21,040</u>	<u>\$ 15,279</u>

(二十) 衍生工具淨利益

	<u>107年1月1日至3月31日</u>	<u>106年1月1日至3月31日</u>
非避險		
期貨契約損益		
期貨契約利益	\$ 105,484	\$ 178,492
期貨契約損失	( 110,137)	( 87,341)
	<u>(\$ 4,653)</u>	<u>\$ 91,151</u>
選擇權交易損益		
選擇權交易利益	\$ 57,633	\$ 25,009
選擇權交易損失	( 13,620)	( 38,550)
	<u>\$ 44,013</u>	<u>(\$ 13,541)</u>
匯率衍生工具交易損益		
匯率衍生工具利益	\$ 4,587	\$ -
匯率衍生工具損失	33	-
	<u>\$ 4,620</u>	<u>\$ -</u>
結構型商品損益		
結構型商品利益	\$ 34	\$ -
結構型商品損失	( 22)	-
	<u>\$ 12</u>	<u>\$ -</u>
股權衍生工具損益		
股權衍生工具利益	\$ 24	\$ -
股權衍生工具損失	10	-
	<u>\$ 34</u>	<u>\$ -</u>
非避險		
衍生工具合計利益	\$ 167,762	\$ 203,501
衍生工具合計損失	( 123,736)	( 125,891)
	<u>\$ 44,026</u>	<u>\$ 77,610</u>

(二十一) 經手費支出

	<u>107年1月1日至3月31日</u>	<u>106年1月1日至3月31日</u>
經紀經手費支出	\$ 157,604	\$ 111,223
自營經手費支出	1,424	1,822
合計	<u>\$ 159,028</u>	<u>\$ 113,045</u>

(二十二)期貨佣金支出

	107年1月1日至3月31日	106年1月1日至3月31日
複委託期貨交易	\$ 87,207	\$ 72,193
期貨交易輔助業務	78,354	56,768
合計	<u>\$ 165,561</u>	<u>\$ 128,961</u>

(二十三)營業費用

	107年1月1日至3月31日	106年1月1日至3月31日
員工福利費用	\$ 184,293	\$ 91,833
折舊費用	10,487	7,182
攤銷費用	1,455	1,072
郵電費	20,176	16,679
稅捐	23,146	17,726
電腦資訊費用	27,021	20,570
自由捐贈	10	30
團體會費	12,651	6,607
營業租賃租金	9,706	9,695
修繕費用	6,495	5,134
廣告費用	10,715	1,796
勞務費用	3,023	2,805
其他費用	10,414	8,130
	<u>\$ 319,592</u>	<u>\$ 189,259</u>

(二十四)員工福利費用

	107年1月1日至3月31日	106年1月1日至3月31日
薪資費用	\$ 167,209	\$ 74,821
勞健保費用	7,138	8,324
退休金費用	4,432	4,120
離職福利	796	267
其他員工福利費用	4,718	4,301
	<u>\$ 184,293</u>	<u>\$ 91,833</u>

1. 依本公司章程規定，本公司依當年度獲利狀況扣除累積虧損後於，如尚有盈餘，應提撥員工酬勞 0.01%~5%。
2. 本公司民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工酬勞估列金額皆為\$750，前述金額帳列薪資費用科目。其中 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日係依結至當期止之獲利情況，以 0.01%~5%估列。

經董事會決議之民國 106 年度員工酬勞與民國 106 年度財務報告認列之金額一致。

本公司董事會通過之員工相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(二十五) 其他利益及損失

	<u>107年1月1日至3月31日</u>	<u>106年1月1日至3月31日</u>
利息收入	\$ 136,906	\$ 123,059
處分投資淨損失	( 914)	( 4,518)
股利收入	1,595	2,585
淨外幣兌換利益(損失)	4,469	( 31,885)
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益(損失)	3,551	( 1,847)
其他	8,382	3,127
合計	<u>\$ 153,989</u>	<u>\$ 90,521</u>

(二十六) 所得稅

1. 所得稅費用

所得稅費用組成部分：

	<u>107年1月1日至3月31日</u>	<u>106年1月1日至3月31日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 49,000	\$ 22,180
以前年度所得稅低(高)估數	32	( 268)
當期所得稅總額	<u>49,032</u>	<u>21,912</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	-	10,749
遞延所得稅總額	<u>-</u>	<u>10,749</u>
所得稅費用	<u>\$ 49,032</u>	<u>\$ 32,661</u>

2. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 105 年度。子公司勝元期資訊股份有限公司營利事業所得稅結算申報業經稅捐稽徵機關核定至民國 105 年度。

3. 臺灣所得稅法修正案於民國 107 年 2 月 7 日公布生效，營利事業所得稅之稅率自 17%調增至 20%，此修正自民國 107 年度開始適用。本集團業已就此稅率變動評估相關之所得稅影響。

(二十七) 每股盈餘

	<u>107年1月1日至3月31日</u>		
	<u>稅後金額</u>	<u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u>	<u>每股盈餘(元)</u>
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之			
本期淨利	<u>\$207,026</u>	<u>232,276</u>	<u>\$ 0.89</u>

  

	<u>106年1月1日至3月31日</u>		
	<u>稅後金額</u>	<u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u>	<u>每股盈餘(元)</u>
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之			
本期淨利	<u>\$162,370</u>	<u>232,276</u>	<u>\$ 0.70</u>

(二十八) 營業租賃

本集團以營業租賃承租辦公室及設備，租賃期間介於民國 101 年至民國 108 年，民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日分別認列\$9,706 及\$9,695 之租金費用。另因不可取消合約之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
不超過1年	\$ 49,563	\$ 40,097	\$ 51,885
超過1年但不超過5年	<u>50,362</u>	<u>14,509</u>	<u>22,782</u>
	<u>\$ 99,925</u>	<u>\$ 54,606</u>	<u>\$ 74,667</u>

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及最終控制者為元大金融控股股份有限公司，其擁有本公司 68.65%股份。

(二) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本集團關係</u>
元大金融控股(股)公司	本公司之母公司
元大銀行(股)公司	同一集團企業
大眾銀行(股)公司(註)	同一集團企業
大眾綜合證券(股)公司	同一集團企業
元大證券(股)公司	同一集團企業
元大證券投資信託(股)公司	同一集團企業
元大證券投資顧問(股)公司	同一集團企業
元大證券株式會社	同一集團企業
元大證券(香港)有限公司	同一集團企業
寶來證券(香港)有限公司	同一集團企業
元大投信經理之基金	同一集團企業所管理之基金
財團法人元大文教基金會	集團董事為其主要管理階層
財團法人寶華綜合經濟研究院	實質關係人
其他	係同一集團企業、母公司、實質關係人暨其大股東、主要管理階層及其親屬之投資企業及其他公司或機構與本公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二等親以內關係。

註：大眾銀行(股)公司已於民國 107 年 1 月 1 日與元大銀行(股)公司合併，並以元大銀行(股)公司為法律上存續公司，大眾銀行(股)公司為法律上消滅公司。

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 現金及約當現金/營業保證金/客戶保證金/期貨交易保證金

	<u>107 年 3 月 31 日</u>			
	<u>銀行存款餘額</u>	<u>營業保證金</u>	<u>客戶保證金</u>	<u>期貨交易保證金</u>
				<u>自有資金</u> <u>超額保證金</u>
兄弟公司				
元大銀行(股)公司	<u>\$ 936,817</u>	<u>\$140,000</u>	<u>\$ 11,334,004</u>	<u>\$ -</u> <u>\$ -</u>

	106 年 12 月 31 日				
	銀行存款餘額	營業保證金	客戶保證金	期貨交易保證金	
				自有資金	超額保證金
兄弟公司					
元大銀行(股)公司	\$ 940,834	\$140,000	\$ 13,026,164	\$ -	\$ -
大眾銀行(股)公司	180,496	-	-	-	-
	<u>\$1,121,330</u>	<u>\$140,000</u>	<u>\$ 13,026,164</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

	106 年 3 月 31 日				
	銀行存款餘額	營業保證金	客戶保證金	期貨交易保證金	
				自有資金	超額保證金
兄弟公司					
元大銀行(股)公司	\$1,080,251	\$165,000	\$12,972,192	\$ -	\$ -
大眾銀行(股)公司	-	-	1,002,153	-	-
元大證券(香港)有限公司	-	-	65,464	400	19,777
	<u>\$1,080,251</u>	<u>\$165,000</u>	<u>\$ 14,039,809</u>	<u>\$ 400</u>	<u>\$ 19,777</u>

## 2. 槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
兄弟公司			
元大銀行(股)公司	<u>\$ 135,716</u>	<u>\$ 45,372</u>	<u>\$ 912</u>

## 3. 應收帳款—關係人

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
兄弟公司			
元大證券(股)公司	\$ 3,620	\$ 3,247	\$ 3,854
元大銀行(股)公司	94	1,581	-
	<u>\$ 3,714</u>	<u>\$ 4,828</u>	<u>\$ 3,854</u>

4. 其他應收款—關係人

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
兄弟公司			
元大銀行(股)公司	\$ 5,998	\$ 8,152	\$ 7,441
大眾銀行(股)公司	-	448	-
元大證券(香港)有限公司	163	45	-
元大證券投資信託(股)公司	-	-	19
	<u>\$ 6,161</u>	<u>\$ 8,645</u>	<u>\$ 7,460</u>

5. 存出保證金

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
兄弟公司			
元大銀行(股)公司	\$ 10,321	\$ 10,321	\$ 421
元大證券(股)公司	<u>5,232</u>	<u>5,232</u>	<u>5,232</u>
	<u>\$ 15,553</u>	<u>\$ 15,553</u>	<u>\$ 5,653</u>

6. 期貨交易人權益

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
兄弟公司			
元大銀行(股)公司	\$ 41,318	\$ 16,856	\$ 24,548
大眾銀行(股)公司	-	-	39,122
元大證券(股)公司	3,238,831	2,315,602	1,844,840
元大證券(香港)有限公司	379,677	446,634	216,228
寶來證券(香港)有限公司	-	-	85,641
元大證券株式會社	140,604	96,090	22,715
兄弟公司經理之基金			
元大投信經理之基金	16,516,651	13,888,715	14,770,378
金融控股公司及子公司之 負責人及大股東	860,092	857,927	53,011
其他關係人	<u>18,469</u>	<u>14,889</u>	<u>17,289</u>
	<u>\$ 21,195,642</u>	<u>\$ 17,636,713</u>	<u>\$ 17,073,772</u>

7. 應付帳款—關係人

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
兄弟公司			
元大證券(股)公司	\$ 25,616	\$ 24,412	\$ 21,686
其他關係人			
安泰證券(股)公司	299	242	-
	<u>\$ 25,915</u>	<u>\$ 24,654</u>	<u>\$ 21,686</u>

8. 其他應付款—關係人

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
母公司			
元大金融控股(股)公司	\$ 429	\$ 410	\$ 37
兄弟公司			
元大證券(股)公司	283	275	120
金融控股公司及子公司之 負責人及大股東	38	48	-
	<u>\$ 750</u>	<u>\$ 733</u>	<u>\$ 157</u>

9. 經紀手續費收入

	<u>107年1月1日至3月31日</u>	<u>106年1月1日至3月31日</u>
兄弟公司		
元大銀行(股)公司	\$ 230	\$ 8
大眾銀行(股)公司	-	1,033
元大證券(股)公司	27,658	14,712
元大證券(香港)有限公司	734	455
大眾綜合證券(股)公司	-	437
元大證券株式會社	363	25
兄弟公司經理之基金		
元大投信經理之基金	40,621	42,034
金融控股公司及子公司之負責人 及大股東	817	990
其他關係人	505	2,163
	<u>\$ 70,928</u>	<u>\$ 61,857</u>

10. 受託結算交割服務費收入

	<u>107年1月1日至3月31日</u>	<u>106年1月1日至3月31日</u>
兄弟公司		
元大證券(股)公司	\$ 9,126	\$ 8,666

11. 證券交易輔助業務佣金收入

	<u>107年1月1日至3月31日</u>	<u>106年1月1日至3月31日</u>
兄弟公司		
元大證券(股)公司	\$ 1,217	\$ 757

12. 協銷收入

	<u>107年1月1日至3月31日</u>	<u>106年1月1日至3月31日</u>
兄弟公司		
元大證券投資信託(股)公司	\$ -	\$ 124

13. 期貨佣金支出一期貨交易輔助業務及複委託業務

	<u>107年1月1日至3月31日</u>	<u>106年1月1日至3月31日</u>
兄弟公司		
元大證券(股)公司	\$ 66,366	\$ 49,364
元大證券(香港)有限公司	43	1,735
元大證券株式會社	243	285
其他關係人		
安泰證券(股)公司	678	-
	<u>\$ 67,330</u>	<u>\$ 51,384</u>

本集團與元大證券、元大證券(香港)有限公司、元大證券株式會社及安泰證券訂立期貨交易輔助業務委任契約，受任為客戶進行期貨及選擇權契約交易。上述向關係人支付期貨佣金價格決定及付款條件與非關係人並無重大不同。

14. 勞務費用

	<u>107年1月1日至3月31日</u>	<u>106年1月1日至3月31日</u>
兄弟公司		
元大證券投資顧問(股)公司	\$ 918	\$ 918
元大證券(股)公司	390	360
	<u>\$ 1,308</u>	<u>\$ 1,278</u>

15. 利息收入

	<u>107年1月1日至3月31日</u>	<u>106年1月1日至3月31日</u>
兄弟公司		
元大銀行(股)公司	\$ 38,388	\$ 41,971
元大證券(股)公司	13	261
大眾銀行(股)公司	-	137
	<u>\$ 38,401</u>	<u>\$ 42,369</u>

利息收入包含銀行活期存款、定期存款、客戶保證金及營業保證金之利息收入，有關營業保證金說明詳附註六(七)。

#### 16. 財務成本

	<u>107年1月1日至3月31日</u>	<u>106年1月1日至3月31日</u>
兄弟公司		
元大證券(香港)有限公司	123	35
元大證券(股)公司	667	602
	<u>\$ 790</u>	<u>\$ 637</u>

#### 17. 租金支出

	<u>107年1月1日至3月31日</u>	<u>106年1月1日至3月31日</u>
兄弟公司		
元大銀行(股)公司	\$ 433	\$ 433
元大證券(股)公司	5,161	5,246
	<u>\$ 5,594</u>	<u>\$ 5,679</u>

本集團支付租金係參酌該辦公大樓租金市場行情，並由雙方設定計算之。

#### 18. 財產交易

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
兄弟公司			
元大證券(香港)有限公司	\$ 33,774	\$ 30,445	\$ -
兄弟公司經理之基金			
元大投信經理之基金	-	-	71,170
	<u>\$ 33,774</u>	<u>\$ 30,445</u>	<u>\$ 71,170</u>

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日處分兄弟公司經理之基金損失分別為\$315 及\$3,874。

#### (四) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>107年1月1日至3月31日</u>	<u>106年1月1日至3月31日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 64,879	\$ 28,149
退職後福利	1,146	1,018
其他長期福利	408	378
總計	<u>\$ 66,433</u>	<u>\$ 29,545</u>

八、質押之資產

本集團之資產提供擔保明細如下：

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
營業保證金	<u>\$ 147,085</u>	<u>\$ 147,168</u>	<u>\$ 165,000</u>

九、重大承諾或有負債及未認列之合約承諾

承諾事項

營業租賃協議，請詳附註六、(二十八)說明。

十、重大之災害損失

無。

(以下空白)

## 十一、從事衍生工具交易相關資訊

本集團從事交易目的之衍生工具交易，相關明細如下：

107年3月31日

項 目	交易種類	未平倉部位		合約金額或 支付(收取)		備註
		買/賣方	契約數	之權利金	公允價值	
期貨契約 (國內)	大型臺指期貨	買方	11口	\$ 23,541	\$ 23,588	
	大型臺指期貨	賣方	12口	( 26,055)	( 26,218)	
	小型臺期貨	買方	32口	17,233	17,478	
	小型臺期貨	賣方	16口	( 8,234)	( 8,294)	
	股票期貨	買方	80口	39,817	39,600	
	股票期貨	賣方	80口	( 12,181)	( 11,633)	
	電子期貨	賣方	25口	( 45,184)	( 45,685)	
期貨契約 (國外)	金屬期貨	買方	54口	26,765	26,351	
	金屬期貨	賣方	78口	( 27,347)	( 27,108)	
	指數期貨	買方	30口	22,785	21,950	
	指數期貨	賣方	17口	( 9,131)	( 8,647)	
	能源化工期貨	買方	17口	1,908	1,906	
	能源化工期貨	賣方	4口	( 794)	( 798)	
	農產期貨	買方	19口	930	914	
	農產期貨	賣方	18口	( 1,439)	( 1,452)	
	外匯期貨	買方	1口	88	88	
	外匯期貨	賣方	1口	( 77)	( 77)	
選擇權契約 (國內)	臺指選擇權	買進買權	7,559口	9,507	10,627	
	臺指選擇權	買進賣權	2,820口	13,298	8,282	
	臺指選擇權	賣出買權	7,611口	( 10,199)	( 12,105)	
	臺指選擇權	賣出賣權	2,898口	( 13,577)	( 7,478)	
選擇權契約 (國外)	期貨選擇權	買進買權	30口	39	31	
	期貨選擇權	買進賣權	30口	43	44	
	期貨選擇權	賣出買權	30口	( 36)	( 9)	
	期貨選擇權	賣出賣權	30口	( 24)	( 26)	

106年12月31日

項 目	交易種類	未平倉部位		合約金額或	公允價值	備註	
		買/賣方	契約數	支付(收取) 之權利金			
期貨契約 (國內)	大型臺指期貨	買方	31口	\$ 65,476	\$ 65,925		
	小型臺期貨	買方	1口	534	532		
	股票期貨	買方	168口	7,360	7,046		
期貨契約 (國外)	金屬期貨	買方	3口	7,386	7,654		
	指數期貨	買方	3口	19,679	19,755		
	指數期貨	賣方	2口	( 7,916)	( 7,833)		
	能源期貨	賣方	6口	( 10,206)	( 10,789)		
	農產期貨	買方	14口	10,626	10,579		
	農產期貨	賣方	5口	( 1,314)	( 1,317)		
	黃金期貨	買方	16口	32,812	33,120		
	黃金期貨	賣方	25口	( 31,152)	( 31,286)		
	選擇權契約 (國內)	臺指選擇權	買進買權	31口	55	51	
		臺指選擇權	買進賣權	2口	18	10	
臺指選擇權		賣出買權	2口	( 20)	( 14)		
臺指選擇權		賣出賣權	1口	( 5)	( 2)		
選擇權契約 (國外)	股票選擇權	賣出賣權	120口	( 278)	( 287)		
	期貨選擇權	買進買權	40口	75	67		
	期貨選擇權	買進賣權	40口	43	63		
	期貨選擇權	賣出買權	20口	( 22)	( 15)		
	期貨選擇權	賣出賣權	20口	( 7)	( 11)		

106年3月31日

項 目	交易種類	未平倉部位		合約金額或 支付(收取)		備註
		買/賣方	契約數	之權利金	公允價值	
期貨契約 (國內)	大型臺指期貨	買方	63口	\$ 123,836	\$ 123,745	
	大型臺指期貨	賣方	146口	( 286,970)	( 286,773)	
	小型臺期貨	買方	3口	1,489	1,473	
	小型臺期貨	賣方	5口	( 2,451)	( 2,455)	
	東證期貨	買方	3口	923	911	
	股票期貨	買方	36口	833	836	
	股票期貨	賣方	30口	( 2,322)	( 2,303)	
	金融期貨	賣方	1口	( 1,117)	( 1,114)	
	金屬期貨	買方	9口	4,125	4,118	
	金屬期貨	賣方	8口	( 3,662)	( 3,662)	
	電子期貨	買方	9口	14,273	14,398	
	黃金期貨	買方	10口	3,733	3,768	
	黃金期貨	賣方	22口	( 8,310)	( 8,306)	
	期貨契約 (國外)	外匯期貨	買方	6口	13,618	13,709
金屬期貨		買方	15口	36,545	36,496	
金屬期貨		賣方	6口	( 22,655)	( 22,769)	
指數期貨		買方	328口	220,625	221,193	
指數期貨		賣方	46口	( 109,053)	( 109,123)	
能源期貨		買方	6口	8,788	9,208	
農產期貨		賣方	10口	( 15,078)	( 14,346)	
選擇權契約 (國內)		股票選擇權	買進買權	7口	39	17
	股票選擇權	買進賣權	10口	30	41	
	股票選擇權	賣出買權	105口	( 11)	( 10)	
	股票選擇權	賣出賣權	7口	( 83)	( 84)	
	臺指選擇權	買進買權	7,402口	4,629	3,198	
	臺指選擇權	買進賣權	4,300口	6,465	6,300	
	臺指選擇權	賣出買權	6,391口	( 5,310)	( 3,195)	
	臺指選擇權	賣出賣權	2,639口	( 8,718)	( 9,815)	
	電子選擇權	買進賣權	1口	8	2	

十二、依期貨交易法相關規定，本公司應符合財務比率之限制及其執行情形

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計 算 公 式	本 期		上 期		標 準	執行情形 (註三)
		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)	7,740,537 680,724	11.37	7,355,982 388,435	18.94	≥1	符合標準
17	流 動 資 產 流 動 負 債	57,446,321 52,824,865	1.09	53,023,425 48,005,694	1.10	≥1	符合標準
22	業 主 權 益 最低實收資本額(註一)	7,740,537 1,060,000	730.24%	7,355,982 1,160,000	634.14%	≥60% ≥40% (註二)	符合標準
22	調 整 後 淨 資 本 額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	5,886,752 8,868,937	66.37%	6,116,735 7,239,160	84.50%	≥20% ≥15%	符合標準

註一：「最低實收資本額」應依期貨商設置標準所定之資本額或指撥營運資金計算。

註二：專營國外期貨交易複委託業務之外國期貨商，其業主權益占最低實收資本額之標準比率分別調整為 50%及 30%。

註三：「執行情形」欄應填列是否符合財務比率之規定，並說明未符合規定時，向金管會與金管會指定之機構申報或提出改善計畫之情形。

### 十三、專屬期貨商業務之特有風險

(一)期貨商從事期貨經紀業務之主要風險為信用風險，且於應向客戶追繳保證金而未或無法追繳時，始會發生信用風險。本集團受託從事期貨交易均依個別客戶交易情形，每日注意其保證金額度，必要時均要求客戶追加保證金或減少交易額，以控制此風險；另本集團從事自營業務之主要風險為市場價格風險，即持有之期貨或選擇權合約市場價格受投資標的指數波動而變動，若市場指數價格與投資標的呈反向變動，將產生損失，惟本集團基於風險管理，業已設立停損點，以控制此風險。

(二)本集團從事期貨商經紀業務之特有風險說明如下：

期貨交易係具低保證金之財務槓桿特性交易，故期貨交易風險包括：當期貨市場行情不利交易人時，期貨商為維持保證金額度，得要求追繳額外保證金，若交易人無法於期限內補繳，期貨商有權代為沖銷交易人所持期貨契約；另在市場行情劇烈變動時，交易人所持有期貨契約可能無法了結，致期貨商產生損失。

(三)有關期貨自營業務之重大財務風險資訊，請詳附註二十說明。

### 十四、部門別財務資訊

(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，本集團之營運部門劃分為經紀及自營部門。各部門主要收入來源之產品及勞務類型如下：

經紀部門：受託買賣期貨交易輔助業務及法令核准之金融商品交易等業務。

自營部門：以自有資金從事買賣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。

(二)部門資訊之衡量

#### 1. 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、資產與負債之衡量原則皆與附註四所述之重要會計政策一致，其中損益績效之衡量係以稅前損益為基礎。

為建立公平合理之績效衡量制度，本集團各部門間之內部收入及費用於出具對外報表時將互相抵銷。

對於可歸屬於各營運部門之收入及費用直接歸屬於該部門損益，無法直接歸屬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「管理費用」項下。

## 2. 應報導部門之辨識因素

本集團對應報導部門績效之衡量，係訂定明確之績效指標，定期由管理階層進行檢視及評估，並做為制定資源分配決策之參考。

### (三) 部門資訊之損益

107 年 第一 季 業 務 種 類 別 損 益 表						
項 目	經 紀 商		自 營 商		合 計	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
直屬各業務別損益						
部門收入						
經紀手續費收入	\$ 857,592	102	\$ -	-	\$ 857,592	97
營業證券出售淨損失	-	-	( 756)	( 2)	( 756)	-
營業證券透過損益按公允價值 衡量之淨利益	-	-	509	1	509	-
借券及附賣回債券融券回補淨 損失	-	-	( 413)	( 1)	( 413)	-
借券及附賣回債券融券透過損 益按公允價值衡量之淨損失	-	-	( 381)	( 1)	( 381)	-
證券佣金收入	1,217	-	-	-	1,217	-
受託結算交割服務費收入	21,040	3	-	-	21,040	3
衍生工具淨利益	-	-	44,026	101	44,026	5
顧問費收入	3,337	-	-	-	3,337	-
預期信用減損損失	( 45,820)	( 5)	-	-	( 45,820)	( 5)
其他營業收益(損失)	( 558)	-	806	2	248	-
合計	<u>836,808</u>	<u>100</u>	<u>43,791</u>	<u>100</u>	<u>880,599</u>	<u>100</u>
部門費用						
經紀經手費支出	( 157,604)	( 19)	-	-	( 157,604)	( 18)
自營經手費支出	-	-	( 1,424)	( 3)	( 1,424)	-
財務成本	( 9,317)	( 1)	( 240)	( 1)	( 9,557)	( 1)
期貨佣金支出	( 164,285)	( 20)	( 1,276)	( 3)	( 165,561)	( 19)
結算交割服務費支出	( 122,878)	( 15)	( 868)	( 2)	( 123,746)	( 14)
其他營業支出	-	-	( 1,046)	( 2)	( 1,046)	-
員工福利費用	( 132,706)	( 16)	( 16,979)	( 39)	( 149,685)	( 17)
折舊及攤銷費用	( 9,730)	( 1)	( 1,973)	( 5)	( 11,703)	( 1)
其他營業費用	( 107,095)	( 13)	( 11,925)	( 27)	( 119,020)	( 14)
合計	<u>( 703,615)</u>	<u>( 85)</u>	<u>( 35,731)</u>	<u>( 82)</u>	<u>( 739,346)</u>	<u>( 84)</u>
業務別營業利益	133,193	15	8,060	18	141,253	16
其他利益及損失	144,699	17	9,290	21	153,989	17
業務別部門損益	<u>\$ 277,892</u>	<u>32</u>	<u>\$ 17,350</u>	<u>39</u>	295,242	33
非屬各業務直接產生之各項收支						
管理費用					( 39,184)	( 4)
本期稅前淨利					256,058	29
所得稅費用					( 49,032)	( 6)
本期淨利					<u>\$ 207,026</u>	<u>23</u>

106 年 第 一 季 業 務 種 類 別 損 益 表						
項 目	經 紀 商		自 營 商		合 計	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
直屬各業務別損益						
部門收入						
經紀手續費收入	\$ 586,331	97	\$ -	-	\$ 586,331	93
營業證券出售淨利益	-	-	1,211	5	1,211	-
營業證券透過損益按公允價值 衡量之損失	-	-	( 35)	-	( 35)	-
借券及附賣回債券融券回補淨 損失	-	-	( 55,359)	( 234)	( 55,359)	( 9)
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	-	-	224	1	224	-
證券佣金收入	757	-	-	-	757	-
受託結算交割服務費收入	15,279	3	-	-	15,279	3
衍生工具淨利益	-	-	77,610	328	77,610	12
經理費收入	198	-	-	-	198	-
顧問費收入	2,860	-	-	-	2,860	1
其他營業損失	( 584)	-	-	-	( 584)	-
合計	<u>604,841</u>	<u>100</u>	<u>23,651</u>	<u>100</u>	<u>628,492</u>	<u>100</u>
部門費用						
經紀經手費支出	( 111,223)	( 18)	-	-	( 111,223)	( 18)
自營經手費支出	-	-	( 1,822)	( 8)	( 1,822)	-
財務成本	( 7,323)	( 1)	( 5)	-	( 7,328)	( 1)
期貨佣金支出	( 125,782)	( 21)	( 3,179)	( 13)	( 128,961)	( 21)
結算交割服務費支出	( 84,157)	( 14)	( 1,232)	( 5)	( 85,389)	( 14)
員工福利費用	( 57,422)	( 9)	( 7,544)	( 32)	( 64,966)	( 10)
折舊及攤銷費用	( 6,576)	( 1)	( 1,390)	( 6)	( 7,966)	( 1)
其他營業費用	( 74,877)	( 12)	( 9,834)	( 42)	( 84,711)	( 13)
合計	<u>( 467,360)</u>	<u>( 76)</u>	<u>( 25,006)</u>	<u>( 106)</u>	<u>( 492,366)</u>	<u>( 78)</u>
業務別營業利益	137,481	24	( 1,355)	( 6)	136,126	22
其他利益及損失	88,712	15	1,809	8	90,521	14
業務別部門損益	<u>\$ 226,193</u>	<u>39</u>	<u>\$ 454</u>	<u>2</u>	226,647	36
非屬各業務直接產生之各項收支						
管理費用					( 31,616)	( 5)
本期稅前淨利					195,031	31
所得稅費用					( 32,661)	( 5)
本期淨利					<u>\$ 162,370</u>	<u>26</u>

註：本集團主要營運決策者不以營運之資產及負債作為決策之依據，得不揭露營運部門之資產及負債。

十五、重大之期後事項

無。

十六、重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
4. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
5. 與關係人交易之手續折讓合計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：無。
7. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：無重要交易往來情形及金額。

## 十七、轉投資事業相關資訊

### (一)被投資公司名稱、所在地區等相關資訊如下：

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	設立日期	金管會核准日期 文號	主要營業 項目	原始投資金額			期末持股情形			被投資公司本期 營業收入	被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	本期現金 股利	備註
						本期	期末	去年年底	股 數	比 率	帳 面 金 額					
元大期貨股份有限公司	元大期貨(香港)有限公司	香港	99.12.2	金管會證期字第0990055943號函	Financial Services	495,999	495,999	16,000仟股	100.00%	406,921	\$ 18,545	(\$ 2,900)	(\$ 2,900)	-		
元大期貨股份有限公司	勝元期貨資訊股份有限公司	台灣	101.10.16	金管會證期字第1010035210號函	資訊軟體及資料處理服務業	350,000	350,000	35,000仟股	100.00%	297,184	-	( 3,296)	( 3,296)	-		
勝元期貨資訊股份有限公司	勝元期貨資訊(薩摩亞)有限公司	薩摩亞	101.11.15	金管會證期字第1010035210號函	投資控股	184,857	184,857	5,800仟股	100.00%	156,104	-	( 3,338)	( 3,338)	-		

### (二)本公司直接或間接具有控制力之被投資公司之相關資訊列示如下：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
4. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
5. 與關係人交易之手續折讓合計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：無。
7. 其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：無重要交易往來情形及金額。

### 十八、國外設置分支機構及代表人辦理處資訊

無此情形。

### 十九、大陸投資資訊

#### 1. 基本資料：

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)	本期期初自 台灣匯出 積投資金額	本期匯出或收回投資額			本期期末自 台灣匯出 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資之持 股比例	本期認列 投資損益 (註2) (二、三)	期 末 帳 面 價 值	截至本期止已 匯回台灣之投 資收益	備註
					匯出	收	回							
勝元期信息科技 (上海)有限公司	計算機和軟件服務業等	\$ 157,209	(二) 勝元期資訊 (薩摩亞)有 限公司	\$ 157,209	\$ -	\$ -	\$ 157,209	(\$ 3,407)	100	(\$ 3,407)	\$ 132,351	-		

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 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
元大期貨股份有限公司	\$ 157,209	\$ 174,000	\$ 4,644,322

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. 經台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台幣列示。

2. 直接或間接經由第三地區事業與轉投資大陸之被投資公司所發生之重大交易事項：無。

## 二十、財務風險管理

### (一)資本風險管理

本集團之資本管理目標，係為保障集團能繼續經營，維持最佳資本結構以降低資金成本，並為股東提供報酬。為了維持或調整資本結構，本集團可能會調整支付予股東之股利金額、退還資本予股東、發行新股或出售資產以降低債務。本集團採強化風險調整後之資本報酬率，以合理有效地配置集團資本。

### (二)金融工具資訊

衍生工具於財報上之表達方法：請詳附註六(一)、六(二)、六(二十)及二十(九)。

### (三)公允價值資訊

1. 為衡量金融工具之公允價值所採用評價技術的各等級定義如下：

第一等級：企業於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。本集團投資之上市櫃股票投資、受益憑證及有活絡市場公開報價衍生工具等的公允價值皆屬之。

第二等級：資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。本集團投資之非屬熱門券之金融債的公允價值均屬之。

第三等級：資產或負債之不可觀察輸入值。本集團投資之無活絡市場之權益工具投資屬之。

2. 非以公允價值衡量之金融工具

(1)除下表所列者外，包括現金及約當現金、客戶保證金專戶、應收期貨交易保證金、應收帳款、應收帳款—關係人、其他應收款、其他應收款—關係人、其他流動資產、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、期貨交易人權益、應付帳款、應付帳款—關係人、其他應付款、其他應付款—關係人及其他流動負債的帳面金額係公允價值之合理近似值：

107年3月31日

	帳面金額	公允價值		
		第一等級	第二等級	第三等級
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之				
金融資產				
金融債	\$ 87,707	\$ -	\$ 87,422	\$ -
合計	\$ 87,707	\$ -	\$ 87,422	\$ -

(2)用以估計公允價值所使用之方法及假設如下：

金融債：以活絡市場之公開報價衡量。

3. 民國 107 年 3 月 31 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日以公允價值衡量之金融工具，本集團依資產及負債之性質、特性及風險及公允價值等級之基礎分類，相關資訊如下：

107年3月31日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
資產				
<u>重複性公允價值</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
權益證券	\$ 44,118	\$ -	\$ -	\$ 44,118
受益憑證	7,108	-	-	7,108
開放式基金及貨幣				
市場工具	131,059	-	-	131,059
期貨交易	41,664	-	-	41,664
選擇權交易	18,984	-	-	18,984
衍生工具資產-				
槓桿契約交易	-	13,367	-	13,367
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產				
權益證券	362,107	-	1,257,885	1,619,992
合計	\$ 605,040	\$ 13,367	\$ 1,257,885	\$ 1,876,292
負債				
<u>重複性公允價值</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債				
選擇權交易	\$ 19,618	\$ -	\$ -	\$ 19,618
衍生工具負債-槓桿契				
約交易	-	48	-	48
合計	\$ 19,618	\$ 48	\$ -	\$ 19,666

106年12月31日	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>資產</u>				
<u>重復性公允價值</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
受益憑證	\$ 7,408	\$ -	\$ -	\$ 7,408
開放式基金及貨幣				
市場工具	107,569	-	-	107,569
期貨交易	27,315	-	-	27,315
選擇權交易	191	-	-	191
衍生工具資產—				
槓桿契約交易	-	4,190	-	4,190
備供出售金融資產				
權益證券	280,461	-	1,183,345	1,463,806
金融債	-	90,174	-	90,174
合計	<u>\$ 422,944</u>	<u>\$ 94,364</u>	<u>\$ 1,183,345</u>	<u>\$ 1,700,653</u>
<u>負債</u>				
<u>重復性公允價值</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債				
選擇權交易	\$ 329	\$ -	\$ -	\$ 329
應付借券	7,049	-	-	7,049
衍生工具負債—				
槓桿契約交易	-	71	-	71
合計	<u>\$ 7,378</u>	<u>\$ 71</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,449</u>

106年3月31日	<u>第一等級</u>	<u>第二等級</u>	<u>第三等級</u>	<u>合計</u>
<u>資產</u>				
<u>重複性公允價值</u>				
透過損益按公允價值				
<u>衡量之金融資產</u>				
權益證券	\$ 23,616	\$ -	\$ -	\$ 23,616
受益憑證	138,380	-	-	138,380
<u>開放式基金及貨幣</u>				
市場工具	44,494	-	-	44,494
期貨交易	32,159	-	-	32,159
選擇權交易	9,558	-	-	9,558
衍生工具資產—櫃檯	-	7,585	-	7,585
備供出售金融資產				
權益證券	515,994	-	1,144,136	1,660,130
金融債	-	92,961	-	92,961
合計	<u>\$ 764,201</u>	<u>\$ 100,546</u>	<u>\$ 1,144,136</u>	<u>\$ 2,008,883</u>
<u>負債</u>				
<u>重複性公允價值</u>				
透過損益按公允價值				
<u>衡量之金融負債</u>				
選擇權交易	\$ 13,104	\$ -	\$ -	\$ 13,104
合計	<u>\$ 13,104</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,104</u>

4. 本集團用以衡量公允價值所使用之方法及假設說明如下：

- (1) 於活絡市場交易之金融工具，其公允價值係依合併資產負債表日之市場報價衡量。當報價可即時且定期自證券交易所、交易商、經紀商、產業、評價服務機構或監管機構取得，且該等報價係代表在正常交易之基礎下進行之實際及定期市場交易時，該市場被視為活絡市場。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。
- (2) 未在活絡市場交易之金融工具(例如於櫃檯買賣之衍生工具)，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(如有)，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。
- (3) 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。

- (4)用以評估金融工具之特定評估技術包括：
- A. 同類型工具之公開市場報價或交易商報價。
- B. 其他評價技術，以決定其餘金融工具之公允價值，例如現金流量折現分析。
5. 民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無第一等級與第二等級間之任何移轉。
6. 下表列示民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日第三等級之變動：

	<u>權益證券</u>
107年1月1日	\$ 1,183,345
認列於其他綜合損益之利益或損失(註1)	<u>74,540</u>
107年3月31日	<u>\$ 1,257,885</u>
	<u>權益證券</u>
106年1月1日	\$ 1,119,350
認列於其他綜合損益之利益或損失(註2)	<u>24,786</u>
106年3月31日	<u>\$ 1,144,136</u>

註 1:帳列透過其他綜合損益公允價值衡量之權益工具投資未實現評價利益(損失)。

註 2:帳列備供出售金融資產未實現評價損益。

7. 有關屬第三等級公允價值衡量項目所使用評價模型之重大不可觀察輸入值之量化資訊及重大不可觀察輸入值之說明如下：

	107年3月31日 <u>公允價值</u>	評價技術	重大不可觀察 <u>輸入值</u>	區間 (加權平均)
非衍生權益工具：				
非上市上櫃公司股票	\$ 1,257,885	市場法	本益比乘數 市場流通性折價	25.42 40%
	106年12月31日 <u>公允價值</u>	評價技術	重大不可觀察 <u>輸入值</u>	區間 (加權平均)
非衍生權益工具：				
非上市上櫃公司股票	\$ 1,183,345	市場法	本益比乘數 市場流通性折價	25.03 40%
	106年3月31日 <u>公允價值</u>	評價技術	重大不可觀察 <u>輸入值</u>	區間 (加權平均)
非衍生權益工具：				
非上市上櫃公司股票	\$ 1,144,136	市場法	本益比乘數 市場流通性折價	25.51~27.17 40%

8. 公允價值歸屬於第三等級之評價流程，係由風險管理部負責驗證該金融工具之公允價值，相關評價結果並經金控母公司風險管理部覆核及

核准。風險管理部藉由評估資料來源之獨立性、可靠性、一致性及代表性，並定期驗證評價模型與校準評價參數，確保評價程序與評價結果符合國際會計準則公報之規定。

9. 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%，則對本期其他綜合損益之影響如下：

		107年3月31日	
		認列於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動
金融資產			
權益工具	\$	4,193	(\$ 4,193)
		106年12月31日	
		認列於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動
金融資產			
權益工具	\$	3,944	(\$ 3,944)
		106年3月31日	
		認列於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動
金融資產			
權益工具	\$	3,825	(\$ 3,825)

#### (四) 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，將集團於營運上可能發生之潛在損失，控制於資本與業務可以合理承受之範圍內；並在此前提下，合理有效地配置集團資本，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

本集團風險管理制度係依據所屬金控公司「風險管理政策」及臺灣期貨交易所「期貨商風險管理實務守則」相關規範辦理。本集團訂有「風險管理政策」，該管理政策經董事會通過，明訂本集團執行風險管理之目的、風險管理之範圍、風險管理權責及風險管理所採行之制度，為本集

團執行風險管理之內部最高準據。

### 3. 風險管理組織

(1) 本集團之風險管理組織包括董事會、審計委員會、高階管理階層、風險管理部、法令遵循部、稽核部、各業務單位與各功能性委員會，共同架構風險管理之三道防線。

A. 第一道防線：各業務單位與各功能性委員會，均為日常實際擔任作業及管理之部門，為風險辨識、自我評估執行及控制落實性的單位及人員。

B. 第二道防線：包括高階管理階層、風險管理部、法令遵循部，職責為依據風險胃納與標準進行風險監控、管理與緊急應變措施；除常設組織外，另參與所屬金控公司「風險管理委員會」以強化整合性之風險控管。

C. 第三道防線：董事會、審計委員會及稽核部為最後一道防線，稽核部採風險導向之查核方式，以確保集團各項風險均在有效控管內。

(2) 本集團風險管理組織中各主要單位功能如下：

A. 董事會：董事會對集團各項營運負有風險管理之最終責任，故須充分認知營運所面臨之各項風險，決定各項風險胃納，正確配置資源，並在確保風險管理之有效性下，授權經理部門推動執行運作。本集團董事會並定期聽取風險管理部、稽核部、財務部之風險管理及其他相關報告，權衡各種影響資本配置之財務、業務相關規定，並從集團整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，決定風險因應策略。

B. 審計委員會：協助董事會督導各類風險管理制度之落實執行，主要職責包括：本集團風險胃納及風險容忍度之審核、風險管理政策及相關準則之審核、各類年度風險額度授權之審核、督導本集團風險管理制度之執行。

C. 風險管理部：隸屬董事會，負責本集團之市場風險、流動性風險及信用風險管理，並與稽核部共同控管作業風險。風險管理部主要負責集團日常風險之監控、衡量及評估等執行層面事務，獨立於業務單位及交易活動之外行使職權，直接向董事會負責。執行上透過風險管理資訊系統之運用，即時進行盤中監控及盤後彙總分析，偵測及檢核各業務單位風險限額使用狀況，評估風險暴露及集中程度並適時且完整地提出風險管理相關報告。

D. 稽核部：稽核部為獨立之部門，與風險管理部同隸屬於董事會，

專責本集團法規及內部控制制度之遵循及作業風險管理，並負責監督及確保本集團作業風險管理程序之有效執行。本集團遵循主管機關訂定之內部控制制度從事各項業務活動之稽核作業，並配合主管機關、期貨交易所或期貨公會相關規範之修正或業務需求之改變，調整各項作業風險管理程序。

E. 法令遵循部：法令遵循部專責本集團之法規遵循與交易契約文件之適法性審查，針對各項業務可能涉及之法律問題，包括商品契約及交易行為之適法性等風險，提供專業意見，並與稽核部共同落實法令遵循工作。

F. 各業務單位：業務單位負有第一線風險管理之責任。針對各項營業及交易活動，單位主管總承所屬單位全部風險管理事宜，負責分析及控管風險內容，擬定應變計畫並於必要時採取因應對策，並將相關資訊傳遞予風險管理室，以確保風控機制與程序均確實被有效執行，符合法令規範及集團風險管理政策。

#### 4. 風險管理流程

本集團之風險管理流程分為風險辨識、風險衡量、風險管理及風險報告等 4 個程序，相關風險管理流程之設計目的在確保集團內的所有風險都能被有效的管理。

- (1) 風險辨識：本集團對於風險辨識主要透過業務或產品分析，辨識本集團營運過程中所面臨之風險，包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、法律風險及模型風險等。對於各種風險來源，歸納風險因子，依據風險概況選擇適當風險衡量方式，訂定適當的風險指標與準則，制定適當風險控管作業程序並與內部系統相結合。
- (2) 風險衡量：本集團對於市場風險採用情境分析、敏感性分析及風險值(VaR)模型衡量；對於信用風險之衡量，採用信用評等系統、選擇權評價模型(如KMV)，並依循整體集團之信用風險評等制度進行；對於作業風險，則透過建立標準作業流程、建立內外部事件通報機制、檢視檢討現有作業流程及運用作業風險管理工具等方式進行。
- (3) 風險管理：本集團對於風險監控與管理，主要係透過設計管理工具與落實額度限制與權責劃分來達成。對於不同性質之風險，設計並開發不同的管理工具、風險管理資訊系統及相關報表，透過管理工具之運用，提高執行風險管理之效率和品質，使風險監控與管理成為有形且可據以執行和遵守的程序。
- (4) 風險報告：本集團風險管理執行結果藉由風險管理報表、風險資訊定期揭露以及風險管理執行結果報告，協助高階主管制訂決策，並

達成即時的風險管理。

#### 5. 避險與抵減風險策略

本集團依據資本規模與風險承受能力，事先訂定各項業務風險之避險工具與避險操作機制；藉由合理的避險機制，有效地將集團風險限制在事先核准之範圍內。實際避險之執行，則視市場動態、業務策略、商品特性與風險管理規範，分別運用授權之金融工具，將整體部位的風險結構與風險水準，調整至可承受的風險程度內。

#### (五) 市場風險

本集團金融資產包括銀行存款、政府債券、國庫券、金融債券，可轉讓之銀行定期存單、商業票據或其他經財政部核定之短期票券、投資國內上市有價證券、上櫃股票、證券投資信託基金、經主管機關核准或生效在國內募集及銷售之境外基金、期貨信託基金、從事主管機關依期貨交易法第五條規定公告之期貨交易、與已開辦債券選擇權業務之金融機構從事債券選擇權之避險性交易及其他經主管機關核准之商品等，其風險主要為市場價格及利率變動造成之金融資產價值波動。

為管理市場風險，本集團訂定有各商品投資風險管理辦法，包括自營交易風險管理要點、有價證券中長期投資業務風險管理要點等，並針對各商品風險特性分別訂定控管機制，如部位限額、停損限額及例外管理等，同時使用風險值(Value at Risk, VaR)模型進行市場風險之量化整合管理，確實衡量與監控各部位之市場風險。

市場風險值的衡量模型，本集團目前係以 99%信賴水準所估計之未來一日交易部位最大可能損失值作為衡量市場風險的標準。

[表]各類交易活動風險值統計表

統計期間：107年1月至3月		單位：新台幣仟元			
類別	股權類	商品類	匯率類	利率類	總計
107/03/31	\$ 1,409	\$ 893	\$ 600	\$ -	\$ 1,806
平均	1,812	769	791	92	2,806
最低	430	289	-	-	867
最高	5,516	1,393	1,718	1,472	5,974

統計期間：106年1月至3月		單位：新台幣仟元			
類別	股權類	商品類	匯率類	利率類	總計
106/03/31	\$ 2,286	\$ 845	\$ 167	\$ -	\$ 2,701
平均	3,215	2,286	345	126	4,246
最低	1,036	662	-	-	1,616
最高	8,616	7,105	4,414	2,644	9,109

註 1：本表風險值交易活動範圍包括期貨自營業務、證券自營業務，但不包括有價證券中長期投資。

註 2：總計類風險值可能小於股權、商品、匯率、利率 4 類風險值之加總，係因不同類別部位間之風險分散效果所致。

為使風險值模型能合理地、完整地、正確地衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，本集團持續進行模型驗證與回溯測試，以確保所採用之模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

## (六) 信用風險

1. 本集團從事金融交易所暴露之信用風險，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本集團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(或代償)義務，而使本集團蒙受財務損失之風險。

(2) 交易對手信用風險係指與本集團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，而使本集團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。

2. 本集團面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場(Over-the-Counter, OTC)衍生工具之交易、債(票)券附條件交易、有價證券借貸交易(以下簡稱借券交易)存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金<sup>1</sup>及應收款項<sup>2</sup>等。

(1) 信用風險集中度分析

A. 地區別：

本集團金融資產信用風險暴險金額之地區分布(如下表)，暴險地區集中於台灣(比重為 86.57%)，其次為亞洲(不含台灣，比重為 9.51%)，再其次為歐洲(比重為 3.81%)。與去年同期相較，投資亞洲地區比重略有降低。

<sup>1</sup>其他存出保證金係包含營業保證金、交割結算基金與存出保證金等。

<sup>2</sup>應收款項係包含應收帳款、其他應收款及受託買賣應收款等。

[表]金融資產信用風險暴險金額地區分布表

地區別	單位：新台幣仟元		
	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
台灣	\$ 51,085,422	\$ 50,054,762	\$ 48,696,601
亞洲(不含台灣)	5,614,522	3,333,022	1,610,521
歐洲	2,248,883	1,825,413	3,037,253
美洲	62,384	78,363	87,486
合計	<u>\$ 59,011,211</u>	<u>\$ 55,291,560</u>	<u>\$ 53,431,861</u>

B. 產業別：

本集團金融資產信用風險暴險金額之產業分布(如下表)，暴險產業集中於金融機構(比重為 99.67%)，其他產業之比例未達 1%，主要係因本集團自有資金及客戶保證金存皆放於銀行等金融機構、持有銀行發行或擔保之債務證券，以及本集團承作衍生工具交易、附賣回債券投資之交易對手均為銀行、期貨結算機構及複委託期貨商等金融機構所致，該比例與去年同期相較變化不大。

[表]金融資產信用風險暴險金額產業分布表

產業別	單位：新台幣仟元		
	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
民營企業	\$ 30,512	\$ -	\$ -
金融機構	58,813,710	55,211,803	53,412,811
公營事業	4	4	4
其他	166,985	79,753	19,046
合計	<u>\$ 59,011,211</u>	<u>\$ 55,291,560</u>	<u>\$ 53,431,861</u>

(2)信用風險品質分析

A. 本集團內部信用風險分級，可分為優良、尚可、低於標準、其他等級，各等級定義如下表：

(A)優良：表示該公司或標的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。

(B)尚可：表示該公司或標的之財務承諾能力在可接受之範圍，處於不利經營、財務或經濟條件下，將削減其財務承諾履約能力。

(C)低於標準：表示該公司或標的之財務承諾能力較為脆弱，該公司是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。

(D)其他：表示該公司或標的未依約履行其義務，或因其他原因未能(或無須)進行內部信用風險分級。

B. 本集團金融資產依據上述信用品質分類結果如下表。信用風險分級結果「優良」者比重占 99.67%，信用風險分級結果「低於標準」

者比重占 0.29%。與前期相較，本集團金融資產信用品質分類結果變化不大。

[表]金融資產信用風險暴險金額信用品質分類表

品質分類別	單位：新台幣仟元		
	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
優良	\$ 58,815,197	\$ 55,183,637	\$ 53,375,873
尚可	24,740	24,280	33,697
低於標準	171,274	83,643	22,291
合計	<u>\$ 59,011,211</u>	<u>\$ 55,291,560</u>	<u>\$ 53,431,861</u>

3. 本集團採用 IFRS 9 提供以下之前提假設，作為判斷自原始認列後金融工具之信用風險是否有顯著增加之依據：

(1) 當應收款項(應收期貨交易保證金及其他應收款)按約定之支付條款逾期超過 30 天或未逾期超過 30 天惟違反合約規定者，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

(2) 存出保證金非屬特殊合約原因及已到期未歸還大於 30 天者。

(3) 債務工具於資產負債表日，信用參照主體之信用評等為非投資等級，且下列任一指標觸及，即判定為信用風險顯著增加。

A. 信用參照主體之信用評等相較於原始認列日下降超過一定等級以上；

B. 債務工具價格隱含之信用利差相較於原始認列日超過一定基本點以上。

(4) 已違約金融資產之定義

A. 本集團採用 IFRS 9 提供前提假設，當款項按約定之支付條款逾期超過 90 天(含)，視為已發生違約。

B. 本集團債務工具投資符合以下任一項，視為已違約。

(A) 購買時為信用減損債券。

(B) 財務報導日時，信用評等為違約等級債券。

(C) 未依發行條件還本或付息。

(D) 因信用狀況導致發行人修改發行條件遞延或不支付利息。

(E) 發行人或保證機構有停止營運、申請重整、破產、解散、出售對公司繼續營運有重大影響之主要資產等情事發生。

(5) 沖銷政策

本集團對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，沖銷該金融資產之整體或部分。

(6) 預期信用損失之衡量及前瞻性資訊之考量

A. 應收期貨交易保證金、其他應收款-債券利息

取得過去歷史損失率(以過去三年歷史損失經驗為基礎並檢視過去與現時經濟環境與未來整體環境(前瞻性因子)後是否有重大變化,適當調整未來之損失率標準。)

(A) 本集團應收期貨交易保證金及其他應收款-債券利息

之帳面價值總額、備抵損失及最大暴險金額如下說明:

a. 應收期貨交易保證金

107年3月31日				
	按12個月 未逾期或 逾期不超過30天	按存續期間		合計
		信用風險已顯著增加	已信用減損者	
		逾期超過30天	逾期超過90天	
預期損失率	0%	42.69%	100%	
帳面價值總額	\$ -	\$ 107,107	\$ 241	\$107,348
備抵損失	\$ -	(\$ 45,838)	(\$ 241)	(\$ 46,079)
最大暴險金額	\$ -	\$ 61,269	\$ -	\$ 61,269

b. 其他應收款-債券利息

本集團之其他應收款-債券利息按 12 個月內之帳面價值總額及最大暴險金額皆為\$1,233。

(B) 本集團應收期貨交易保證金及其他應收款-債券利息

之備抵損失變動表說明如下:

a. 應收期貨交易保證金

107年1月1日至3月31日				
	按12個月 未逾期或 逾期不超過30天	按存續期間		合計
		信用風險已顯著增加	已信用減損者	
		逾期超過30天	逾期超過90天	
1月1日	\$ -	\$ -	(\$ 241)	(\$ 241)
減損損失提列	-	(45,838)	-	(45,838)
3月31日	\$ -	(\$ 45,838)	(\$ 241)	(\$46,079)

b. 其他應收款-債券利息

本集團其他應收款-債券利息併入按攤銷後成本衡量之金融資產調節。

## B. 債券投資

預期信用損失(ECL)模型主要基於違約機率(簡稱 PD)、違約損失率(簡稱 LGD)及違約暴險額(簡稱 EAD)三項減損參數所組成。

- (A)違約機率：以外部信評機構所公告之違約機率表，作為參照標準，並納入前瞻性資訊計算。
- (B)違約損失率：依據債務工具之擔保及其受償順序，參照外部信評機構所揭露之平均回收率，轉換計算違約損失率。
- (C)違約暴險額：總帳面金額(含應收利息)。總帳面金額係為調整任何備抵損失前之攤銷後成本。
- (D)本集團民國 107 年 3 月 31 日將按攤銷後成本衡量之債務工具按 12 個月內之預期信用損失，其評估結果如下：

	<u>107年3月31日</u>
	<u>按12個月</u>
預期損失率	0.038%~0.075%
帳面價值總額	\$ 87,762
備抵損失	( 55)
最大暴險金額	<u>\$ 87,707</u>

- (E)本集團民國 107 年 3 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具未有存續期間之預期信用損失。

### (F) 前瞻性資訊考量

本集團持有之按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以外部信評機構所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及外部信評機構公告之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經本集團評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入本集團相關預期信用損失之評估。

4. 本集團司帳列按攤銷後成本之債務工具投資(含應收債券息)按 12 個月內之備抵損失變動表如下:

	107年
	<u>按12個月</u>
1月1日_IAS 39	\$ -
適用新準則調整數	( 76)
1月1日_IFRS 9	( 76)
減損損失迴轉	18
匯率影響數	<u>3</u>
3月31日	( <u>\$ 55</u> )

5. 本集團帳列按攤銷後成本之債務工具投資，按 12 個月內之信用風險評等等級資訊如下:

	107年3月31日
	<u>按12個月</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產	
群組1	\$ 87,762
	<u>\$ 87,762</u>

群組 1: 信評 BBB+ 以上之債務工具投資。

6. 民國 106 年度第一季之信用風險資訊請詳附註二十(九)說明。

(以下空白)

## (七) 流動性風險分析

1. 資金流動性風險係指無法在預期之時間內取得足夠之資金供給，以致不能履行到期資金需求之風險。本集團流動性風險管理係依照各業務性質，訂定有資金流動性指標，針對集團流動比率、集團借款額度與資金缺口設定預警指標，事先評估各期限可能之資金缺口，有效控管整體資金之流動性風險外，並預先建立足以因應系統性風險事件或異常資金流動發生時之資金調度計畫，以充分因應本集團流動性風險。為確保流動性資產具備變現性、市場性與安全性之原則下，訂有資金運用風險管理相關規範，包括銀行存款、債券、附條件交易等，皆須符合內部評等一定等級以上，並定期監控部位與流動性概況。
2. 本集團金融負債到期分析如下表所示，集團之營運資金足以支應未來之資金需求，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動風險。

107年3月31日金融負債現金流量分析表

科目代號	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	
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	\$ 19,666	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,666
214080	期貨交易人權益	52,980,422	-	-	-	-	52,980,422
214100	槓桿保證金契約交易交易人權益	125,321	-	-	-	-	125,321
214130	應付帳款	-	152,538	-	-	-	152,538
214140	應付帳款－關係人	-	25,915	-	-	-	25,915
214170	其他應付款	-	69,077	112,461	1,899	197	183,634
214180	其他應付款－關係人	-	750	-	-	-	750
219000	其他流動負債	-	1,004	4,159	-	-	5,163
	合計	<u>\$ 53,125,409</u>	<u>\$ 249,284</u>	<u>\$ 116,620</u>	<u>\$ 1,899</u>	<u>\$ 197</u>	<u>\$ 53,493,409</u>
	佔整體比重	99.31%	0.47%	0.22%	0.00%	0.00%	100.00%

106年12月31日金融負債現金流量分析表

科目代號	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	
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	\$ 7,449	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,449
214080	期貨交易人權益	49,432,661	-	-	-	-	49,432,661
214100	槓桿保證金契約交易交易人權益	44,813	-	-	-	-	44,813
214130	應付帳款	-	128,211	-	-	-	128,211
214140	應付帳款－關係人	-	24,654	-	-	-	24,654
214170	其他應付款	-	69,775	132,281	1,899	197	204,152
214180	其他應付款－關係人	-	733	-	-	-	733
214200	其他金融負債－流動	500	-	-	-	-	500
219000	其他流動負債	-	17,834	5,509	-	-	23,343
	合計	<u>\$ 49,485,423</u>	<u>\$ 241,207</u>	<u>\$ 137,790</u>	<u>\$ 1,899</u>	<u>\$ 197</u>	<u>\$ 49,866,516</u>
	佔整體比重	99.24%	0.48%	0.28%	0.00%	0.00%	100.00%

106年3月31日金融負債現金流量分析表

科目代號	金融負債	付款期間					合計
		即期	3個月內	3至12月 個月內	1至5年內	5年以後	
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	\$ 13,104	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,104
214080	期貨交易人權益	47,687,862	-	-	-	-	47,687,862
214100	槓桿保證金契約交易交易人權益	912	-	-	-	-	912
214130	應付帳款	2,554	104,160	-	-	-	106,714
214140	應付帳款－關係人	-	21,686	-	-	-	21,686
214170	其他應付款	-	89,085	3,890	1,899	197	95,071
214180	其他應付款－關係人	-	157	-	-	-	157
219000	其他流動負債	-	137	3,563	12	-	3,712
	合計	<u>\$ 47,704,432</u>	<u>\$ 215,225</u>	<u>\$ 7,453</u>	<u>\$ 1,911</u>	<u>\$ 197</u>	<u>\$ 47,929,218</u>
	佔整體比重	99.53%	0.45%	0.02%	0.00%	0.00%	100.00%

註：金融負債現金流量分析表內之金額，皆係負債之現金流量合計金額，未經折現處理。

107年3月31日現金流量缺口表

科目代號	金融資產	收款期間					合計
		即期	3個月內	3至12月 個月內	1至5年內	5年以後	
111100	現金及約當現金	\$ 951,590	\$ 2,633,449	\$ 1,122,843	\$ -	\$ -	\$ 4,707,882
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	256,300	-	-	-	-	256,300
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	362,107	-	-	-	-	362,107
114070	客戶保證金專戶	53,203,217	-	-	-	-	53,203,217
114080	應收期貨交易保證金	61,269	-	-	-	-	61,269
114130	應收帳款	-	6,965	-	-	-	6,965
114140	應收帳款－關係人	-	3,714	-	-	-	3,714
114170	其他應收款	-	44,770	-	-	-	44,770
114180	其他應收款－關係人	-	6,161	-	-	-	6,161
114300	槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶	135,716	-	-	-	-	135,716
119990	其他流動資產	-	28	-	-	-	28
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	-	-	1,257,885	-	1,257,885
123300	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	-	87,707	-	-	-	87,707
129010	營業保證金	-	-	-	-	147,085	147,085
129020	交割結算基金	-	-	-	-	462,649	462,649
129030	存出保證金	-	-	-	22,966	-	22,966
	小計	<u>\$ 54,970,199</u>	<u>\$ 2,782,794</u>	<u>\$ 1,122,843</u>	<u>\$ 1,280,851</u>	<u>\$ 609,734</u>	<u>\$ 60,766,421</u>
	現金流入	\$ 54,970,199	\$ 2,782,794	\$ 1,122,843	\$ 1,280,851	\$ 609,734	\$ 60,766,421
	現金流出	<u>53,125,409</u>	<u>249,284</u>	<u>116,620</u>	<u>1,899</u>	<u>197</u>	<u>53,493,409</u>
	資金缺口金額	<u>\$ 1,844,790</u>	<u>\$ 2,533,510</u>	<u>\$ 1,006,223</u>	<u>\$ 1,278,952</u>	<u>\$ 609,537</u>	<u>\$ 7,273,012</u>

## 106年12月31日現金流量缺口表

科目代號	金融資產	收款期間					合計
		即期	3個月內	3至12月 個月內	1至5年內	5年以後	
111100	現金及約當現金	\$ 816,243	\$ 2,750,369	\$ 1,209,951	\$ -	\$ -	\$ 4,776,563
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	146,673	-	-	-	-	146,673
113400	備供出售金融資產－流動	280,461	-	-	-	-	280,461
114070	客戶保證金專戶	49,642,864	-	-	-	-	49,642,864
114080	應收期貨交易保證金	241	-	-	-	-	241
114100	借券保證金	6,130	-	-	-	-	6,130
114130	應收帳款	-	11,441	-	-	-	11,441
114140	應收帳款－關係人	-	4,828	-	-	-	4,828
114170	其他應收款	-	15,279	-	-	-	15,279
114180	其他應收款－關係人	-	8,645	-	-	-	8,645
114300	槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶	45,372	-	-	-	-	45,372
119990	其他流動資產	-	13	-	-	-	13
123400	備供出售金融資產－非流動	-	-	-	1,273,519	-	1,273,519
129010	營業保證金	-	-	-	-	147,168	147,168
129020	交割結算基金	-	-	-	-	442,569	442,569
129030	存出保證金	-	-	-	22,823	-	22,823
	小計	<u>\$ 50,937,984</u>	<u>\$ 2,790,575</u>	<u>\$ 1,209,951</u>	<u>\$ 1,296,342</u>	<u>\$ 589,737</u>	<u>\$ 56,824,589</u>
	現金流入	\$ 50,937,984	\$ 2,790,575	\$ 1,209,951	\$ 1,296,342	\$ 589,737	\$ 56,824,589
	現金流出	<u>49,485,423</u>	<u>241,207</u>	<u>137,790</u>	<u>1,899</u>	<u>197</u>	<u>49,866,516</u>
	資金缺口金額	<u>\$ 1,452,561</u>	<u>\$ 2,549,368</u>	<u>\$ 1,072,161</u>	<u>\$ 1,294,443</u>	<u>\$ 589,540</u>	<u>\$ 6,958,073</u>

## 106年3月31日現金流量缺口表

科目代號	金融資產	收款期間					合計
		即期	3個月內	個月內	1至5年內	5年以後	
111100	現金及約當現金	\$ 1,425,395	\$ 2,291,300	\$ 1,076,940	\$ -	\$ -	\$ 4,793,635
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	255,792	-	-	-	-	255,792
113400	備供出售金融資產－流動	407,889	-	-	-	-	407,889
114070	客戶保證金專戶	47,857,007	-	-	-	-	47,857,007
114080	應收期貨交易保證金	241	-	-	-	-	241
114130	應收帳款	-	3,294	-	-	-	3,294
114140	應收帳款－關係人	-	3,854	-	-	-	3,854
114170	其他應收款	-	15,891	-	-	-	15,891
114180	其他應收款－關係人	-	7,460	-	-	-	7,460
114300	槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶	912	-	-	-	-	912
119990	其他流動資產	-	507	-	-	-	507
123400	備供出售金融資產－非流動	-	-	-	1,345,202	-	1,345,202
129010	營業保證金	-	-	-	-	165,000	165,000
129020	交割結算基金	-	-	-	-	433,106	433,106
129030	存出保證金	-	-	-	18,754	-	18,754
	小計	<u>\$ 49,947,236</u>	<u>\$ 2,322,306</u>	<u>\$ 1,076,940</u>	<u>\$ 1,363,956</u>	<u>\$ 598,106</u>	<u>\$ 55,308,544</u>
	現金流入	\$ 49,947,236	\$ 2,322,306	\$ 1,076,940	\$ 1,363,956	\$ 598,106	\$ 55,308,544
	現金流出	<u>47,704,432</u>	<u>215,225</u>	<u>7,453</u>	<u>1,911</u>	<u>197</u>	<u>47,929,218</u>
	資金缺口金額	<u>\$ 2,242,804</u>	<u>\$ 2,107,081</u>	<u>\$ 1,069,487</u>	<u>\$ 1,362,045</u>	<u>\$ 597,909</u>	<u>\$ 7,379,326</u>

## (八) 匯率風險

1. 本集團從事之業務涉及若干非功能性貨幣，故受匯率波動之影響，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

(外幣:功能性貨幣) 金融商品	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	外幣(仟元)	匯率	外幣(仟元)	匯率	外幣(仟元)	匯率
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金:新台幣	\$ 715,133	29.1050	\$ 681,419	29.7600	\$ 658,196	30.3300
日幣:新台幣	793,074	0.2739	895,187	0.2642	1,441,322	0.2713
港幣:新台幣	77,023	3.7080	67,017	3.8070	99,370	3.9040
歐元:新台幣	13,390	35.8700	10,763	35.5700	11,747	32.4300
英鎊:新台幣	6,206	40.7900	3,297	40.1100	1,330	37.8200
澳幣:新台幣	6,564	22.3450	10,314	23.1850	9,068	23.2250
新幣:新台幣	26	22.2100	23	22.2600	74	21.7100
人民幣:新台幣	82,836	4.6470	146,339	4.5650	49,713	4.4070
瑞士法郎:新台幣	8	30.4950	8	30.4550	64	30.3050
美金:港幣	47,331	7.8488	44,390	7.8153	3,625	7.7690
人民幣:港幣	7,147	1.2534	1,113	1.1990	-	-
歐元:港幣	6	9.6763	21	9.3439	2	8.3066
日幣:港幣	6,927	0.0739	1,285	0.0694	11	0.0695
美金:人民幣	7,215	6.6812	7,086	6.5421	810,194	6.6812
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金:新台幣	711,639	29.1050	661,173	29.7600	642,429	30.3300
日幣:新台幣	768,683	0.2739	869,339	0.2642	1,371,210	0.2713
港幣:新台幣	72,004	3.7080	62,863	3.8070	93,622	3.9040
歐元:新台幣	13,286	35.8700	10,710	35.5700	11,679	32.4300
英鎊:新台幣	6,197	40.7900	2,897	40.1100	975	37.8200
澳幣:新台幣	6,481	22.3450	10,049	23.1850	8,910	23.2250
新幣:新台幣	25	22.2100	21	22.2600	70	21.7100
人民幣:新台幣	82,295	4.6470	97,338	4.5650	49,076	4.4070
瑞士法郎:新台幣	-	-	-	-	58	30.3050
美金:港幣	36,872	7.8488	32,099	7.8153	-	-
人民幣:港幣	3,418	1.2534	883	1.1990	-	-
歐元:港幣	( 4)	9.6763	9	9.3439	-	-
日幣:港幣	6,886	0.0739	1,285	0.0694	-	-
美金:人民幣	402	6.6812	-	-	474	6.6812

2. 民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日本集團貨幣性項目因匯率波動具重大影響之全部兌換損益(含已實現及未實現)彙總金額分別為 \$4,469 及 (\$31,885)。

(九) 初次適用國際財務報導準則第9號之影響

1. 民國106年第一季所採用之重大會計政策說明如下：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

- A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產係指持有供交易之金融資產。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之金融資產。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之金融資產。
- B. 本集團對於符合交易慣例之持有供交易之金融資產係採用交易日會計。
- C. 透過損益按公允價值衡量之金融資產，於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本則認列為當期損益。續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於當期損益。

(2) 備供出售金融資產

- A. 備供出售金融資產係指定為備供出售或未被分類為任何其他類別之非衍生金融資產。
- B. 本集團對於符合交易慣例之備供出售金融資產係採用交易日會計。
- C. 備供出售金融資產於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於其他綜合損益。對持有無活絡市場公開報價之未上市櫃權益工具，其公允價值採用評價方式評估。

(3) 金融資產減損

- A. 本集團於每一資產負債表日，評估是否已經存在減損之任何客觀證據，且該損失事項對一金融資產或一組金融資產之估計未來現金流量具有能可靠估計之影響。
- B. 本集團用以決定是否存在減損損失之客觀證據的政策如下：
  - (A) 發行人或債務人之重大財務困難；
  - (B) 違約，諸如利息或本金支付之延滯或不償付；
  - (C) 本集團因與債務人財務困難相關之經濟或法律理由，給予債務人原不可能考量之讓步；
  - (D) 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；
  - (E) 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
  - (F) 可觀察到之資料顯示，一組金融資產之估計未來現金流量於該等資產原始認列後發生可衡量之減少，雖然該減少尚無法認定係屬該組中之某個別金融資產，該等資料包括該組金融資產之債務人償付狀況之不利變化，或與該組金融資產中資產違約有關之全國性或區域性經濟情況；

- (G) 發行人所處營運之技術、市場、經濟或法令環境中所發生具不利影響之重大改變的資訊，且該證據顯示可能無法收回該權益投資之投資成本；或
- (H) 權益工具投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於成本。
- C. 本集團經評估當已存在減損之客觀證據，且已發生減損損失時，按以下各類別處理：
- (A) 以攤銷後成本衡量之金融資產  
係以該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額，認列減損損失於當期損益。當後續期間減損損失金額減少，且該減少能客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失在未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本之限額內於當期損益迴轉。認列及迴轉減損損失之金額係藉由備抵帳戶調整資產之帳面金額。
- (B) 備供出售金融資產  
係以該資產之取得成本(減除任何已償付之本金及攤銷數)與現時公允價值間之差額，再減除該金融資產先前列入損益之減損損失，自其他綜合損益重分類至當期損益。屬債務工具投資者，當其公允價值於後續期間增加，且該增加能客觀地連結至減損損失認列後發生之事項，則該減損損失於當期損益迴轉。屬權益工具投資者，其已認列於損益之減損損失不得透過當期損益迴轉。認列及迴轉減損損失之金額係藉由備抵帳戶調整資產之帳面金額。
- (4) 衍生工具  
衍生工具於原始認列時按簽訂合約當日之公允價值衡量，續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於當期損益。
- (5) 透過損益按公允價值衡量之金融負債
- A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債係指持有供交易之金融負債。分類為持有供交易之金融負債係於取得時之主要目的為短期內再買回，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具。
- B. 透過損益按公允價值衡量之金融負債，於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本則認列為當期損益。續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於當期損益。

2. 金融資產帳面價值自民國 106 年 12 月 31 日依據 IAS 39 編製轉換至民國 107 年 1 月 1 日依據 IFRS9 編製之調節如下：

	備供出售-權益					影響		
	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量-權益	備供出售-債務	按攤銷後成本衡量	應收期貨交易保證金	合計	保留盈餘	其他權益
106年12月31日 (IAS39)	\$ 146,673	\$ 1,463,806	\$90,174	\$ -	\$ 241	\$1,700,894	\$ -	\$ -
轉入按攤銷後成本衡量	-	-	( 90,033)	90,033	-	-	-	-
公允價值調整數	-	-	( 141)	-	-	( 141)	-	( 141)
減損損失調整數	-	-	-	( 76)	( 241)	( 317)	( 317)	-
107年1月1日 (IFRS9)	<u>\$ 146,673</u>	<u>\$ 1,463,806</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 89,957</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,700,436</u>	<u>(\$ 317)</u>	<u>(\$ 141)</u>

- (1)於 IAS 39 分類為「備供出售金融資產」之債務工具計\$90,174，因有符合現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息條件，且本集團持有係為收取現金流量，因此於初次適用 IFRS 9 時，分類為「按攤銷後成本衡量之金融資產」調增\$90,033；另調減其他權益\$141。
- (2)於 IAS 39 分類為「備供出售金融資產」之權益工具計\$1,463,806，因本集團非以交易目的所持有，因此於初次適用 IFRS 9 時，選擇將其分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(權益工具)」調增\$1,463,806。

3. 備抵減損及負債準備自民國 106 年 12 月 31 日依據 IAS 39 已發生損失模式編製轉換至民國 107 年 1 月 1 日依據 IFRS 9 預期損失模式編製之調節如下：

	按攤銷後成本衡量 之金融資產	應收期貨交易 保證金	其他應收款	合計
106年12月31日(IAS39)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
減損損失調整數	( 76)	( 241)	-	( 317)
107年1月1日(IFRS9)	<u>(\$ 76)</u>	<u>(\$ 241)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 317)</u>

4. 金融資產已被重分類至攤銷後成本之民國 107 年 3 月 31 日之公允價值及尚未重分類之過渡期間應認列之公允價值損益如下表：

重分類至攤銷後成本	民國107年3月31日
從備供出售(IAS39下的分類)	
民國107年3月31日之公允價值	\$ 87,422
若未重分類當年度應認列之其他綜合損益之公允價值損益	( 285)

5. 民國 106 年 12 月 31 日及民國 106 年 3 月 31 日之重要會計項目之說明如下：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債-流動

透過損益按公允價值衡量之金融資產

	106年12月31日	106年3月31日
上市櫃公司股票	\$ -	\$ 23,548
受益憑證	9,556	140,971
開放式基金及貨幣市場工具	105,382	45,000
非避險之衍生金融工具	27,506	41,717
衍生工具資產-櫃檯	-	7,585
衍生工具資產-槓桿契約交易	4,190	-
	146,634	258,821
持有供交易之金融資產評價調整	39	( 3,029)
	<u>\$ 146,673</u>	<u>\$ 255,792</u>

透過損益按公允價值衡量之金融負債

	106年12月31日	106年3月31日
持有供交易之金融負債		
賣出選擇權負債	\$ 329	\$ 13,104
應付借券	7,049	-
衍生工具負債-槓桿契約交易	71	-
	<u>\$ 7,449</u>	<u>\$ 13,104</u>

- A. 本集團持有供交易之金融資產及負債於民國 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之淨利益計 \$72,421。

B. 有關非避險之衍生金融資產之交易及合約資訊說明如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
期貨契約	\$ 27,315	\$ 32,159
選擇權契約	191	9,558
	<u>\$ 27,506</u>	<u>\$ 41,717</u>

C. 期貨交易

本集團簽訂之期貨契約，係為獲取價差。民國 106 年 12 月 31 日及民國 106 年 3 月 31 日期貨帳戶中留存之保證金餘額分別計 \$351,466 及 \$646,578，其中超額保證金餘額分別計 \$324,151 及 \$614,419 帳列於「現金及約當現金」。

D. 本集團未有將透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押之情形。

(2) 備供出售金融資產

	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
流動項目：		
上市櫃公司股票	\$ 303,703	\$ 437,344
備供出售金融資產評價調整	( 23,242)	( 29,455)
合計	<u>\$ 280,461</u>	<u>\$ 407,889</u>
非流動項目：		
上市櫃公司股票	\$ -	\$ 41,255
未上市櫃公司股票	221,132	221,132
金融債	90,033	91,754
小計	311,165	354,141
備供出售金融資產評價調整	962,354	991,061
合計	<u>\$ 1,273,519</u>	<u>\$ 1,345,202</u>

本集團於民國 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因公允價值變動認列於其他綜合損益之金額為 \$29,029，自權益重分類至當期損益之金額為 \$0。

6. 民國 106 年 12 月 31 日及民國 106 年 3 月 31 日之信用風險資訊說明如下：

(1) 本集團從事金融交易所暴露之信用風險，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：

A. 發行人信用風險係指本集團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(或代償)義務，而使本集團蒙受財務損失之風險。

- B. 交易對手信用風險係指與本集團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，而使本集團蒙受財務損失之風險。
  - C. 標的資產信用風險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。
- (2)本集團面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場(Over-the-Counter, OTC)衍生工具之交易、債(票)券附條件交易、有價證券借貸交易(以下簡稱借券交易)存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。本集團信用風險集中度及品質分析請詳二十(六)之說明。