

 統一企業集團



**統一綜合證券**  
PRESIDENT SECURITIES CORP.

**九十九年度年報**

*Annual Report 2010*

上市股票代號：2855

**PSNET**

0152486 256901 57351 015483 015483 015483  
1548350 78961 14520 58746 102536  
統一綜合證券股份有限公司 編製  
中華民國一百零五年五月 刊印  
年報查詢網址：<http://mops.twse.com.tw>  
公司網址：<http://www.pscnet.com.tw>



# 統一綜合證券

PRESIDENT SECURITIES CORPORATION

## PRESIDENT SECURITIES CORPORATION

PRESIDENT SECURITIES CORPORATION

PRESIDENT SECURITIES CORPORATION

PRESIDENT SECURITIES CORPORATION

## *Annual Report*

### ■ 公司發言人及代理發言人

發 言 人：李敏綺

職 稱：資深經理

電 話：(02) 2747-8266 (代表號)

網 址：GRACELEE@uni-psg.com

代理發言人：安芝立

職 稱：副總經理

電 話：(02) 2747-8266 (代表號)

網 址：ANCHILI@uni-psg.com

### ■ 辦理股票過戶機構

名 稱：統一綜合證券股份有限公司股務代理部

地 址：台北市東興路8號B1

電 話：(02) 2746-3797

網 址：www.pscnet.com.tw

### ■ 財務報告簽證會計師

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

會計師姓名：林瑟凱、張明輝

地 址：台北市基隆路一段333號27樓

網 址：www.pwc.com/tw

電 話：(02) 2729-6666

### ■ 海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱 及查詢該海外有價證券資訊之方式

不 適 用

### ■ 總公司、分公司地址電話

總公司地址：台北市松山區東興路8號1樓

電 話：(02)2747-8266

分公司地址：詳見總分公司所在地及電話

### ■ 公司網址

網 址：www.pscnet.com.tw



0152486 2660035731

1548350 78961142

## 總分公司所在地及電話

總公司：台北市東興路8號	電話：(02) 2747-8266 (代表號)
宜蘭分公司：宜蘭市中山路三段152號2樓	電話：(03) 935-3660 (代表號)
南京分公司：台北市南京東路三段248號2樓	電話：(02) 2731-7777 (代表號)
敦南分公司：台北市敦化南路二段105號6樓	電話：(02) 2755-2288 (代表號)
城中分公司：台北市博愛路80號2樓	電話：(02) 2311-5757 (代表號)
天母分公司：台北市忠誠路二段96號1、2樓	電話：(02) 2877-1033 (代表號)
延平分公司：台北市延平北路二段202號3樓	電話：(02) 2550-5577 (代表號)
古亭分公司：台北市南昌路二段103號2樓	電話：(02) 2363-5678 (代表號)
松江分公司：台北市松江路127-1號5樓	電話：(02) 2516-5988 (代表號)
內湖分公司：台北市內湖路一段575號3樓	電話：(02) 8752-5959 (代表號)
大安分公司：台北市仁愛路四段306號2樓	電話：(02) 7712-5888 (代表號)
仁愛分公司：台北市安和路一段29號2樓	電話：(02) 2772-6588 (代表號)
基隆分公司：基隆市愛五路34號4樓	電話：(02) 2422-5288 (代表號)
永和分公司：新北市永和區福和路389號3樓	電話：(02) 2231-9966 (代表號)
三重分公司：新北市三重區重新路四段12號4樓	電話：(02) 2977-9933 (代表號)
汐止分公司：新北市汐止區中興路160號5樓	電話：(02) 2693-5558 (代表號)
板橋分公司：新北市板橋區府中路29-2號8樓	電話：(02) 2969-2299 (代表號)
土城分公司：新北市土城區裕民路149號2樓	電話：(02) 8260-2000 (代表號)
桃園分公司：桃園市成功路一段32號10樓	電話：(03) 338-6677 (代表號)
中壢分公司：中壢市中美路51號2樓	電話：(03) 422-4888 (代表號)
新竹分公司：新竹市北大路307號2樓	電話：(03) 522-5666 (代表號)
豐原分公司：台中市豐原區三民路199號3樓	電話：(04) 2528-2211 (代表號)
台中分公司：台中市五權西路一段257號3樓	電話：(04) 2372-3333 (代表號)
新台中公司：台中市自由路一段148號7、8樓	電話：(04) 2222-3333 (代表號)
大里分公司：台中市大里區中興路二段438-4號	電話：(04) 2485-2333 (代表號)
彰化分公司：彰化市華山路37號6樓	電話：(04) 722-5161 (代表號)
員林分公司：彰化縣員林鎮中山路一段733號3樓	電話：(04) 833-6288 (代表號)
嘉義分公司：嘉義市林森西路153號3、4樓	電話：(05) 225-2111 (代表號)
台南分公司：台南市中山路88號3樓	電話：(06) 211-2288 (代表號)
新營分公司：台南市新營區中山路113號4樓	電話：(06) 635-6388 (代表號)
高雄分公司：高雄市中正三路55號5樓	電話：(07) 226-8999 (代表號)
三民分公司：高雄市博愛一路366號2樓	電話：(07) 315-5577 (代表號)
三多分公司：高雄市三多三路139號2樓	電話：(07) 336-8568 (代表號)
屏東分公司：屏東市濟南街10-1號	電話：(08) 735-3888 (代表號)
金門分公司：金門縣金城鎮民權路160號	電話：(082) 320-811 (代表號)

## 目 錄 CONTENTS

壹、致股東報告書 A Letter to Shareholders	1
貳、公司概況 Description of Business	3
參、公司治理報告 Corporate Governance	4
一、公司組織	4
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	6
三、公司治理運作情形	22
四、會計師公費資訊	38
五、更換會計師資訊	39
六、董事長、總經理、負責財務或會計之經理人，曾任職於簽證會計師事務所之情形	40
七、董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形	40
八、持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊	42
九、公司、公司之董事、監察人、經理人對轉投資事業之持股數及綜合持股比例	44
十、前十大取得員工分紅人士之姓名、職位及前十大分紅總數	44
十一、董事及監察人進修情形	45
十二、經理人參與公司治理有關之進修與訓練	46
肆、募資情形 Capital Structure	47
一、公司資本及股份	47
二、公司債(含海外公司債)辦理情形	51
三、特別股辦理情形	52
四、海外存託憑證辦理情形	53
五、員工認股權憑證辦理情形	53
六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形	53
七、資金運用計劃執行情形	53
伍、營運概況 Business Environment	54
一、業務內容	54
二、市場概況	66
三、最近二年度從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率	71
四、環境保護措施、社會責任、工作環境及員工人身安全保護措施	71
五、勞資關係及福利措施	72
六、重要契約	77
陸、財務概況 Financial Information	78
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	78
二、最近五年度財務分析	80
三、最近年度財務報告之監察人審查報告	82
四、九十九年度會計師查核簽證之財務報表	85

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	140
六、最近年度及截至年報刊印日止，公司及關係企業發生財務週轉困難情事	204
七、最近二年度財務預測達成情形	204
八、本公司資產負債評價科目提列方式	204
九、本公司資產價值減損之會計處理方式	204
十、估計金融商品公平價值所使用之方法及假設	204
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理	206
<b>Analysis and Review of Financial Status and Operation Performance &amp; Risk Management</b>	
一、財務狀況比較分析	206
二、經營結果比較分析	206
三、現金流量分析	207
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	208
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因與改善計劃及未來一年投資計劃	208
六、風險管理	208
七、其他重要事項	213
捌、特別記載事項 <b>Other Disclosures</b>	214
一、關係企業相關資料	214
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	217
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處份本公司股票情形	217
四、其他必要補充說明事項	217
玖、最近年度及截至年報刊印日止，如發生證交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	218
<b>Occurrences of items that may give rises to substantial impact on shareholders' interests and/or stock price as defined in NO.2-2 Article 36 of Securities and Exchange Law in the latest fiscal year including the days counting to the publication of the annual reports</b>	

# 壹、致股東報告書 A Letter to Shareholders

## 壹、致股東報告書 A Letter to Shareholders

回顧 99 年，歐、美、日等先進國家在實施一系列振興經濟措施及適度貨幣政策搭配下，效應已逐漸發酵，全球景氣持續邁向復甦。主要已開發國家在希臘等國陸續爆發主權債務危機，加上後續一連串之財政緊縮計劃，使得原本已呈現低就業、高債務之處境更加艱鉅，成長力道相對較弱；在新興市場方面，由於已開發國家陷入低經濟成長的泥淖，國際熱錢紛紛湧入新興市場，帶動開發中國家經濟快速成長；國內經濟方面，在政府調降營所稅及簽署兩岸經濟合作架構協議(ECFA)等政策利多帶動下，刺激出口、民間投資與消費之大幅成長，全年經濟成長率展現出高達 10.82%之雙位數成長。

99 年集中市場加權指數由 98 年封關之 8,188 點，在上半年因歐洲主權債務危機及二次衰退疑慮未除之影響下，指數一度回測 7,032 點，所幸下半年在景氣回升確立、ECFA 簽署，以及直轄市長選舉等利多消息反應下，指數緩步上攻至 8,972 點，全年上漲 9.57%。

公司上半年度因全球市場走勢分歧，台股呈現大區間震盪，操作難度激增，獲利幾乎歸零，然面對如此挫敗，經營團隊選擇相信專業及經驗，記取教訓，快速調整步伐，持續保持高昂鬥志與信心，在下半年度急起直追，有進有守，全年獲利稅後淨利達 18 億以上，業界獲利排名亦穩健保持在前段班。99 年度營業收入 5,173,586 仟元，營業成本 579,072 仟元，營業毛利 4,594,514 仟元，營業費用 3,081,451 仟元，營業外淨收入 350,214 仟元，稅前淨利 1,863,277 仟元，稅後淨利 1,803,348 仟元，每股稅前淨利 1.55 元，每股稅後淨利 1.50 元，與前 14 大競爭券商相比，稅後淨利排名第 5，EPS 排名第 2。

經紀業務方面，致力團隊素質之精進與動能之增強，輔以客戶服務品質提升及產品種類多樣化，99 年度經紀市佔率 4.09%，市場排名第 9，年度市佔成長幅度保持同業前段班，單點市佔持續站穩同業第 1 名。

承銷業務方面，全年主協辦案件共計 49 件，同業排名第 8，承銷總金額 61.9 億元。在 IPO 業務方面，持續尋找海內外優質企業，提供輔導並協助完成在台上市櫃目標；SPO 業務，則運用歷年成功辦理金融產業籌資案之專業與經驗優勢，積極爭取案件主辦。

在各項自營業務方面，不斷加強各項商品操作技能，擴大全球市場佈局，充實研究陣容，培植優質交易人才，提昇總經數據敏感度，鞏固全年穩健獲利能力。特別在權證業務專項上，經過新系統建置與產品口碑建立後，99 年度權證發行檔數已由 98 年市場排名第 10 前進至第 7 名。期貨自營業務，在交易策略有效運用及風險妥善控管下展現優異成績，稅前損益在兼營期貨同業中排名第 1。

除上述各項業務之外，本公司亦持續強化公司治理，提升整體資訊透明度，在證基會舉辦之上市櫃公司資訊評鑑中已連續兩度榮獲「A+」評鑑等級，由此可見公司在治理上持續追求卓越的成果。99 年度中華信用評等公司持續給予本公司長短期信用評等為「twA」&「twA-1」，此結果反映本公司各項業務具良好的市場地位及允當的資本水準與財務結構。此外，本公司亦致力改善工作環境，促進性別工作平等，99 年獲頒行政院勞工委員會評選為友善職場優良事業單位。

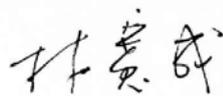
展望民國百年，在美國聯準會實施二次量化寬鬆措施之下，全球經濟已步入正常成長軌道。但投資環境瞬息萬變，日本 311 地震與福島核災、中東與北非地緣政治問題等後續影響及發展，美元貶值及油金等原物料價格高漲所引發之通膨等問題，各項不確定因素仍然存在，市場信心仍需時間建立，此等事件或態勢變化，對於證券商而言無一不是經營上的挑戰，但若自另一角度觀之，也是掌握獲利機會與成長的開始。統一證券在此艱辛與高度競爭的環境下，將秉持一貫穩健成長之經營方針，在嚴謹的風險控管下均衡地發展各項業務，建構完善且安全的交易與操作平台，找到對的投資方向與契機，在思考拓展海外市場之餘，也不忘發掘國內商機與深耕在地服務，為公司、客戶與投資人創造最大價值。誠摯地感謝每一位股東長期以來對統一證券的信賴與支持，敬祝各位股東：

身體健康、財源廣進

董事長



總經理



## 貳、公司概况 Description of Business

### 一、公司簡介 Business profiles

(一)、設立日期：中華民國 77 年 12 月 17 日

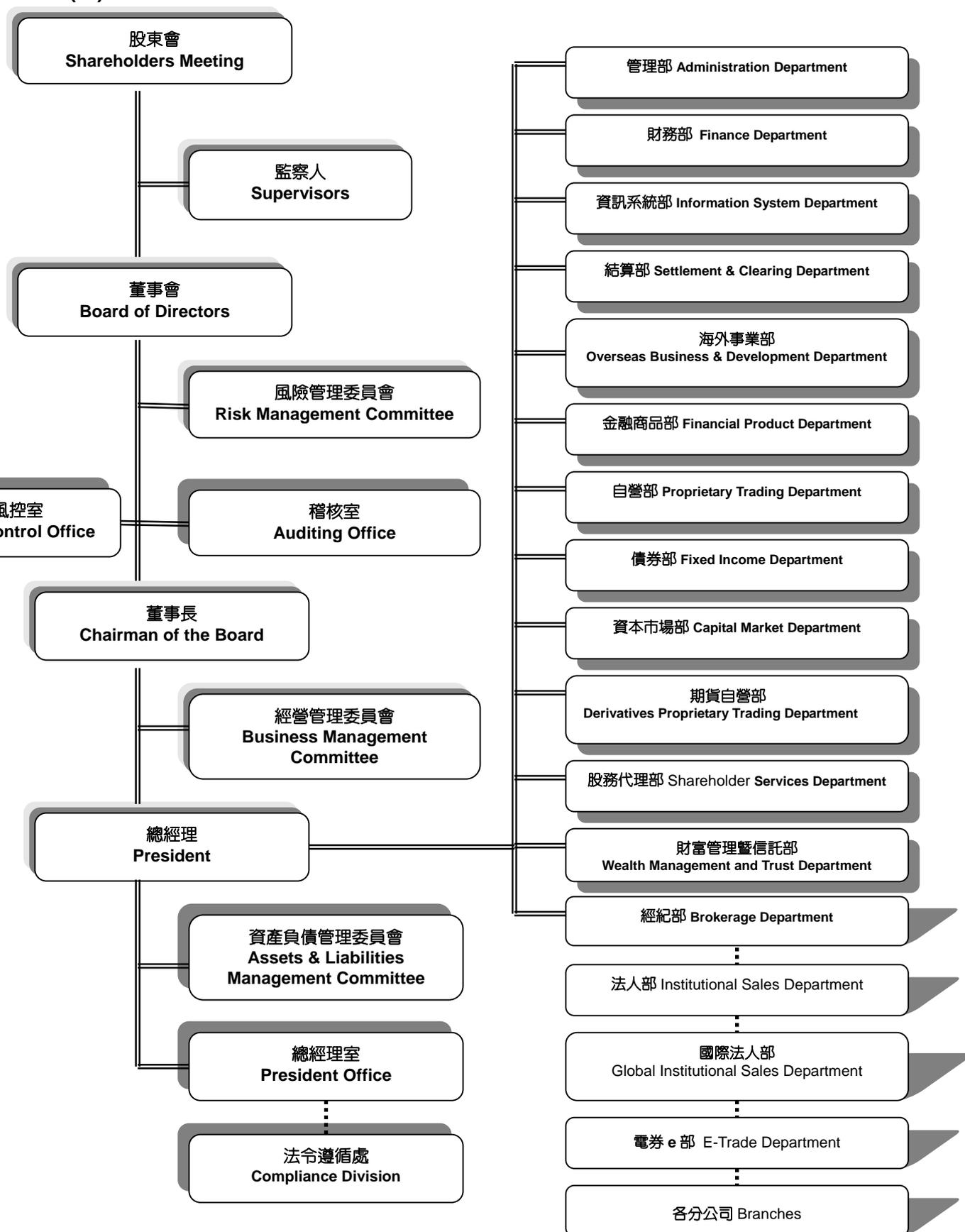
(二)、公司沿革

民國七十七年：	十二月十七日完成設立登記。統一綜合證券股份有限公司原名統一證券股份有限公司，係由統福投資股份有限公司、祥發投資開發股份有限公司、長興化學工業股份有限公司、統益投資股份有限公司及統一企業股份有限公司等投資籌設，經奉報財政部證券暨期貨管理委員會七十七年十一月十九日(77)台財證二字第 20093 號函核准設立。
民國七十八年：	三月四日變更公司名稱為統一綜合證券股份有限公司；且於四月三日正式開始營業。
民國八十年：	九月三十日與統信、統用、統穩、統固、統富、統裕、統興、統旺、統來等證券股份有限公司合併，合併後本公司為存續公司，並於消滅公司原營業場所設立分公司。設立時資本額為新台幣 14 億元，合併後，實收資本額為新台幣 33.62 億元。
民國八十三年：	辦理增資，增資後股本為 40.2 億元。
民國八十四年：	增設三民、新台中、新營等分公司，全省據點擴增為 16 處。另擴大經營規模辦理現金增資，增資後資本額為 70 億 3 千萬，為國內資本額最大之券商。同年並榮獲亞洲第一家通過 ISO 9002 服務品質認證之證券商。
民國八十五年：	新增設延平、桃園、三重、東興及豐原等分公司。
民國八十六年：	增設天母、板橋、漢口、大里、三多等五家新分公司，營業據點擴增至 26 處。辦理增資，增資後股本為 80 億 8 千萬元。
民國八十七年：	五月辦理增資，增資後股本為 101 億 8 百萬元。
民國八十八年：	二月申請上櫃正式通過。三月通過中華信用評等，長期 twBBB，短期 twA-3，評等展望為穩定。五月正式上櫃掛牌。漢口分公司遷移汐止，更名為汐止分公司。六月辦理盈餘轉增資，增資後股本為 109 億 1 千萬。
民國八十九年：	八月購併大豐證券，營業據點增加松山、土城兩家分公司。並辦理盈餘轉增資，增資後股本為 122 億 5 千 5 百餘萬。九月新增設金門分公司，營業據點擴增至 29 處。
民國九十年：	新增設員林、宜蘭分公司，分公司達到 30 家，營業據點擴增為 31 處(含總公司營業部)。十月時辦理減資，註銷庫藏股，減資後股本為 112 億 7 千 9 百餘萬。
民國九十一年：	三月時松山分公司終止營業，營業據點減為 30 處。七月份辦理盈餘轉增資，增資後股本為 118 億 3 千 6 百餘萬。九月正式轉上市掛牌。另於十二月辦理減資，註銷庫藏股，減資後股本為 114 億 6 百餘萬。
民國九十二年：	新增古亭分公司(七月)及松江分公司(十一月)，營業據點擴增為 32 處(含總公司營業部)。七月份取得結構型商品承作資格，九月份債券業務取得中央公債主要交易商資格。
民國九十三年：	新增東台南分公司(四月)、內湖分公司(四月)及仁愛分公司(七月)，營業據點擴增至 35 處(含總公司營業部)。八月辦理減資，註銷庫藏股，減資後股本為 114 億 499 餘萬。長期信用評等於九月份由 tw BBB 提升至 tw BBB+，十二月份再升至 tw A-。
民國九十五年：	二月份取得承作財富管理業務資格。六月辦理減資，註銷庫藏股，減資後股本為 113 億 7 千餘萬元。獲得第六屆「國家公益獎」殊榮，為 12 位得獎者中，唯一營利單位得獎人。
民國九十六年：	八月份辦理盈餘轉增資，增資後股本為 117 億 6 千 8 百餘萬元。十二月份公司長期信用評等由 twA-調升至 tw A，短期信用由 twA-2 調升至 twA-1。
民國九十七年：	五月份發行國內第一次無擔保轉換公司債，募集資金 30 億元。八月份辦理盈餘轉增資，增資後股本為 121 億 5 千 7 百餘萬元。八月二十二日設立廈門代表處。
民國九十八年：	四月份辦理減資，註銷庫藏股，減資後股本為 118 億 5 仟 7 百餘萬元。
民國九十九年：	東台南分公司(五月)終止營業，新增大安分公司(五月)，營業據點維持 35 處。八月份辦理盈餘轉增資，增資後股本為 123 億 1 仟 9 百餘萬元。九月份取得金管會核准兼營信託業務。

# 參、公司治理報告 Corporate Governance

## 一、公司組織 Business Organization

### (一) 統一綜合證券組織系統圖



## (二) 主要部門功能

部 門	組 織 功 能
經紀部門	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 接受客戶委託，於集中交易市場買賣上市股票</li> <li>◆ 接受客戶委託，於店頭市場買賣上櫃股票及債券</li> <li>◆ 代理客戶辦理股票集中保管手續</li> <li>◆ 有價證券買賣融資融券業務</li> <li>◆ 有價證券借貸業務</li> <li>◆ 複委託業務</li> <li>◆ 期貨交易輔助人業務</li> </ul>
金融商品部門	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 國內外認購(售)權證發行及避險操作</li> <li>◆ 結構型商品之發行及避險操作</li> <li>◆ 轉換公司債資產交換及選擇權業務</li> <li>◆ 股權衍生性商品交易</li> <li>◆ 新金融商品業務設計、規劃</li> <li>◆ 其他經主管機關核准之相關衍生性金融商品業務</li> </ul>
自營部門	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 以自有資金在集中交易市場與店頭市場從事股票、債券等有價證券之交易</li> <li>◆ 配合承銷(資本市場)部門上市及上櫃業務，扮演市場創造者角色，調節供需以協助市場交易之穩定及活絡</li> <li>◆ 期貨、選擇權避險操作</li> <li>◆ 在法令許可之海外現貨、期貨市場研究與投資下擴大國際投資業務，例如亞股、全球ETF之投資</li> </ul>
債券部門	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 於店頭市場買賣中央政府公債，一般公司債及可轉換公司債等業務</li> <li>◆ 受託標購政府公債及一般公司債業務</li> <li>◆ 債券附買回與附賣回交易業務</li> <li>◆ 提供客戶長短期資金運用及債券相關商品投資諮詢服務</li> <li>◆ 承作新台幣利率交換業務及政府公債選擇權業務</li> </ul>
資本市場(承銷)部門	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 協助企業申請公開發行、上市及上櫃</li> <li>◆ 承辦現金增資評估</li> <li>◆ 承辦國內外轉換公司債及發行海外有關金融憑證</li> <li>◆ 協助辦理企業購併事宜及提供公司財務、公司理財等專業諮詢</li> <li>◆ 其他各項有關承銷業務</li> </ul>
期貨自營部門	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 從事台灣期貨交易所與依主管機關核准之海外交易所掛牌期貨及選擇權商品之交易</li> </ul>
股務代理部門	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 代理發行公司一般股務作業</li> <li>◆ 協助代理公司辦理股東會召開事宜</li> <li>◆ 辦理除息、除權及發放作業</li> <li>◆ 辦理年度稅單之開立與寄發</li> <li>◆ 辦理股東查詢或法令規定之相關事項</li> </ul>
財富管理暨信託部門	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 提供資產配置或財務規劃等顧問諮詢或金融商品銷售服務</li> <li>◆ 以「財富管理帳戶」為客戶執行資產配置，包括國內基金、境外基金等金融商品</li> <li>◆ 以「信託帳戶」為客戶執行資產配置，包括銀行存款、政府公債、國庫券、可轉讓之銀行定期存單及商業票據、債券附條件交易、國內上市、上櫃及興櫃有價證券、國內證券投資信託基金及期貨信託基金、衍生性金融商品、國內期貨交易所交易之期貨商品、出借或借入有價證券、國外或涉及外匯之投資及其他經主管機關核准之商品。</li> <li>◆ 結合統一人身保代及統一綜合保代，滿足客戶風險管理與退休規劃的目標</li> </ul>
海外事業部門	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 制定統一證券集團大陸發展策略，執行大陸合資及參股案，並規劃與負責公司之營運。</li> <li>◆ 發展兩岸三地資本市場之業務合作</li> <li>◆ 提升現有香港之營運績效以增加經紀、投行、自營及財富管理之海外獲利能力。</li> <li>◆ 尋求統一證券集團(證券、期貨、投信和投顧)之海外獲利綜效</li> <li>◆ 評估新的海外投資機會，建置統一證券集團成為國際級金融企業。</li> </ul>

## 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

### (一) 董事及監察人

#### 1. 董事及監察人資料

100年4月26日

職稱	姓名	選任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			
					股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
董事長	健勤投資(股)公司	98.6.19	三年	77.11.26	13,880,303	1.17	14,435,515	1.17	0	0	0	0	無	無	無	無	無	無
	代表人：鄧阿華	98.6.19	三年	77.11.26	5,612	0.00	5,836	0.00	3,339,815	0.27	0	0	師範大學英文系	一、擔任本公司職務：無。 二、兼任以下公司之職務： 1. 健勤投資(股)公司董事長 2. 亞聯通信科技(股)公司董事長 3. 東鼎液化瓦斯興業(股)公司董事	無	無	無	
董事	林寬成	98.6.19	三年	83.10.29	2,395,544	0.20	2,700,000	0.22	0	0	0	0	統一期貨董事長 統一證券 副董事長/總經理	一、擔任本公司之總經理 二、兼任以下公司之職務： 1. 統一期貨股份有限公司董事 2. 統一證券(香港)有限公司董事 3. 統一證券(維京島)有限公司董事 4. 統一證券(代理人)有限公司董事 5. 統一財富管理(香港)有限公司董事 6. 統一人身保險代理人(股)公司董事長 7. 統一綜合保險代理人(股)公司董事長 8. 華陸創業投資(股)公司董事 9. 全華創業投資(股)公司董事 10. 臺灣總合股務資料處理(股)董事	無	無	無	
董事	來亨投資(股)公司	98.6.19	三年	77.11.26	10,179,596	0.86	10,586,779	0.86	0	0	0	0	無	無	無	無	無	無
	代表人：張明真	98.6.19	三年	77.11.26	972,731	0.08	1,011,640	0.08	0	0	0	0	東吳大學會計系	一、擔任本公司職務：無 二、兼任來亨投資(股)公司董事				
董事	鄭碧華	98.6.19	三年	83.10.29	1,461,129	0.12	1,519,574	0.12	0	0	0	0	美國南加大研究所資訊系	一、擔任本公司職務：無 二、兼任九福投資(股)公司監察人	無	無	無	
董事	李錫祿	98.6.19	三年	77.11.26	6,875,516	0.58	7,150,536	0.58	4,472,562	0.36	0	0	屏東科技大學森林系	一、擔任本公司職務：無 二、兼任德隆倉儲(股)公司董事長	無	無	無	

職稱	姓名	選任日期	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	關係	
董事	會統投資(股)公司	98.6.19	三年	83.10.29	8,367,753	0.71	8,702,463	0.71	0	0	0	0	無	無	無	無	無	無
	代表人：畢見國	98.6.19	三年	83.10.29	0	0	0	0	197,748	0.02	0	0	成功大學會計系	一、擔任本公司職務：無 二、兼任以下公司之職務： 1. 會統投資(股)公司董事 2. 長坤投資(股)公司董事 3. 長坤報關(股)公司董事 4. 長坤建設(股)公司監察人 5. 懷仁國際(股)公司監察人	無	無	無	
董事	大樂投資事業(股)公司	98.6.19	三年	89.6.8	5,884,448	0.50	6,119,825	0.50	0	0	0	0	無	無	無	無	無	無
	代表人：杜麗鸞	98.6.19	三年	89.6.8	445,210	0.04	463,018	0.04	0	0	0	0	春成貿易公司經理	一、擔任本公司職務：無 二、兼任以下公司之職務： 1. 大樂投資事業(股)公司董事長 2. 德興隆企業(股)公司監察人	無	無	無	
董事 (註)	凱南投資(股)公司	98.6.19	三年	89.6.8	32,677,909	2.76	33,985,025	2.76	0	0	0	0	無	無	無	無	無	無
	代表人：謝志鵬	98.6.19	三年	89.6.8	0	0	0	0	1,064,550	0.09	0	0	中興大學經濟系 統淇公司總經理 統萬公司總經理 統一企業速食群 總經理	一、擔任本公司職務：無 二、兼任以下公司之職務： 1. 統一企業(股)公司副總經理 2. 統清(股)公司董事 3. 統一國際開發(股)公司董事 4. 統奕包裝(股)公司董事 5. 大統益(股)公司監察人 6. 寵物達人(股)公司董事 7. 統一棒球(隊)公司董事	無	無	無	
	代表人：林政德	98.6.19	三年	89.6.8	0	0	0	0	0	0	0	0	台北大學企管 研究所	一、擔任本公司職務：無 二、兼任以下公司之職務： 1. 統一企業(股)公司台北業務部經理 2. 晟淼實業(股)公司董事長 3. 統博企業(股)公司董事長 4. 聯有企業(股)公司董事	無	無	無	

職稱	姓名	選任日期	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(%)			股數	持股比例(%)	職稱
董事 (註)	代表人： 謝洪惠子	98.6.19	三年	89.6.8	44,771	0.00	46,561	0.00	14,969	0.00	0	0	統一國際開發(股)公司副總經理	一、擔任本公司職務：無 二、兼任統一國際開發(股)公司副總經理	無	無	無
	代表人： 林榮坤	98.6.19	三年	95.6.9	1,962	0.00	2,040	0.00	0	0	0	0	統一企業(股)公司財務部經理	一、擔任本公司職務：無 二、兼任統一企業(股)公司財務部經理	無	無	無
獨立董事	吳再益	98.6.19	三年	98.6.19	0	0	0	0	0	0	0	0	淡江大學管理科學博士	一、擔任本公司職務：無 二、兼任其他公司之職務 1. 台灣電力公司董事 2. 良濤科技公司監察人	無	無	無
獨立董事	李光舟	98.6.19	三年	98.6.19	0	0	0	0	0	0	0	0	中興大學農業經濟系	一、擔任本公司職務：無 二、兼任中國旺旺控股(中國)獨立董事	無	無	無
獨立董事	傅開運	98.6.19	三年	98.6.19	0	0	0	0	0	0	0	0	台南高商	一、擔任本公司職務：無 二、兼任久川科技董事代表人	無	無	無
監察人	杜柏蒼	98.6.19	三年	86.6.23	3,437,452	0.29	3,574,950	0.29	863,889	0.07	0	0	美國達拉斯大學國際企管碩士	一、擔任本公司職務：無 二、兼任順福泰實業(股)公司董事長	無	無	無
監察人	陳國輝	98.6.19	三年	98.6.19	0	0	0	0	0	0	0	0	英國 STRATHCLYDE UNIVERSITY MBA	一、擔任本公司職務：無 二、兼任統一企業(股)公司經理	無	無	無
監察人	華陽綜合工業(股)公司	98.6.19	三年	83.10.29	4,467,998	0.38	4,646,717	0.38	0	0	0	0	無	無	無	無	無
	代表人： 李淑芬	98.6.19	三年	83.10.29	0	0	0	0	0	0	0	0	長興化工(股)公司營業會計部、稽核室經理	一、擔任本公司職務：無 二、兼任其他公司之職務：無	無	無	無

註：凱南投資股份有限公司董事代表人共四席。

## 2. 法人股東之主要股東

100年4月26日

法人股東名稱 (註 1)	法人股東之主要股東 (註 2)
健勤投資股份有限公司	鄧潤澤(持股比例 26.69%)、鄧文惠(持股比例 21.35%)、鄧文瑄(持股比例 21.35%)、楊玉嬌(持股比例 10.67%)、鄧阿華(持股比例 9.48%)
來亨投資股份有限公司	張斌堂(持股比例 38%)、張斌炎(持股比例 38%)
會統投資股份有限公司	李棟樑(持股比例 44.61%)、陳玲(持股比例 32.83%)
大樂投資事業股份有限公司	李怡慶(持股比例 53.85%)、歐陽利貞(持股比例 27.69%)、杜麗鶯(持股比例 4.62%)
凱南投資股份有限公司	統一企業股份有限公司(持股比例 100%)
華陽綜合工業股份有限公司	高英士(持股比例 18.43%)、高國倫(持股比例 15.04%)、高鄭麗華(持股比例 4.96%)、李佳蓉(持股比例 3.8%)、楊青嵐(持股比例 2.5%)、吳洪小貴(持股比例 2.25%)、高輔成(持股比例 2%)、高輔廷(持股比例 2%)

註 1：係本公司董事、監察人屬於法人股東代表者，其法人股東名稱。

註 2：法人股東之主要股東名稱及其持股比例，若其主要股東為法人者，資料列於下表。

### 上表主要股東為法人者其主要股東

100年4月25日

法人名稱	法人之主要股東 (註)
統一企業股份有限公司	高權投資股份有限公司(持股比例 4.29%)、侯博明(持股比例 2.60%)、大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶(持股比例 2.58%)、侯博裕(持股比例 2.26%)、匯豐託管法國巴黎財富管理銀行新加坡分行(持股比例 2.09%)、高秀玲(持股比例 1.63%)、劉秀忍(持股比例 1.55%)、英商渣打銀行受託保管三菱公司投資專戶(持股比例 1.54%)、德銀託管蘇皇 F S 太平洋領導基金投資專戶(持股比例 1.44%)、德銀託管蘇皇 F S 新興市場基金投資專戶(持股比例 1.43%)

註：係本公司法人股東之主要法人股東其前十名之股東名稱及持股比例。

### 3. 董事及監察人所具專業知識及獨立性之情形

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註）										兼任其他公開發行公司獨立董事家數
		商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公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	
健勤投資(股)公司 代表人：鄧阿華				✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
林寬成				✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
來亨投資(股)公司 代表人：張明真				✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
鄭碧華				✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
會統投資(股)公司 代表人：畢見國				✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
凱南投資(股)公司 代表人：謝志鵬				✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
凱南投資(股)公司 代表人：林政德				✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
凱南投資(股)公司 代表人：謝洪惠子				✓	✓				✓	✓	✓	✓	✓		0
凱南投資(股)公司 代表人：林榮坤				✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
李錫祿				✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
大樂投資事業(股)公司 代表人：杜麗鶯				✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓		0
吳再益	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
李光舟	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
傅開運				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
杜柏蒼				✓	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
陳國輝				✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	0
華陽綜合工業(股)公司 代表人：李淑芬				✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0

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

符合獨立性第 1 項至第 10 項之項目說明：

- 1.非為公司或其關係企業之受僱人。
- 2.非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- 3.非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有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、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- 5.非直接持有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。

## (二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

100 年 4 月 26 日

部門/職稱(務)	姓名	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	目前兼任其他公司之職務 (註 3)	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得 工認股 權憑證 情形
			股數	持股比率 (%)	股數	持股比率 (%)	股數	持股比率 (%)			職稱	姓名	關係	
總經理	林寬成	94.01.21	2,700,000	0.22	0	0	0	0	1.統一期貨 董事長 2.統一證券 副董事長/總經理	1.統一期貨(股)公司董事 2.統一證券(香港)有限公司董事 3.統一證券(維京島)有限公司董事 4.統一證券(代理人)有限公司董事 5.統一財富管理(香港)有限公司董事 6.統一人身保險代理人(股)公司董事長 7.統一綜合保險代理人(股)公司董事長 8.華陸創業投資(股)公司董事 9.全華創業投資(股)公司董事 10.台灣總合股務資料處理(股)公司董事 11.中華民國證券商業同業公會常務理事	無	無	無	無

部門/職稱(務)	姓名	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	目前兼任其他公司之職務 (註3)	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人員 取得工認 股憑證 情形
			股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
股務代理部 副總經理	黃炯煌	89.06.08	91,600	0.01	0	0	0	0	1.統一證券 協理 2.至鴻(股)公司 協理	無	無	無	無	無
資本市場部 副總經理	郭麗雲	89.06.08	190,272	0.02	0	0	0	0	1.頂華證券投資管理 副總經理 2.元大證券 承銷部協理	無	無	無	無	無
資訊部暨管理部 副總經理	李文勝	91.06.26	951	0.00	15	0.00	0	0	1.統一證券 協理 2.中信證券 協理	1.統一期貨(股)公司董事 2.統一人身保險代理人(股)公司董事 3.統一綜合保險代理人(股)公司董事	無	無	無	無
債券部 副總經理	蔡森部	92.06.18	267,283	0.02	0	0	0	0	1.中華票券 資深副理 2.統一證券 專業經理	無	無	無	無	無
財務部暨風控室 副總經理	安芝立	93.06.30	133,309	0.01	2,000	0.00	0	0	1.元富證券 協理 2.大眾銀行 經理 3.英商柏克萊銀行 Head of Treasury 4.法國興業銀行 Treasurer	1.統一期貨(股)公司監察人 2.統一證券(香港)有限公司董事 3.統一證券(維京島)有限公司董事 4.統一證券(代理人)有限公司董事 5.統一財富管理(香港)有限公司董事 6.統一人身保險代理人(股)公司監察人 7.統一綜合保險代理人(股)公司監察人	無	無	無	無
財富管理部 副總經理	鄭富雄 (註1)	94.03.15	0	0	0	0	0	0	1.中信銀證券 總經理 2.統一證券 副總經理	無	無	無	無	無
自營部 副總經理	吳博全 (註2)	94.03.15	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 副總經理 2.統一投顧 總經理	無	無	無	無	無
自營部 副總經理	楊凱智	95.03.21	116,400	0.01	0	0	0	0	1.統一證券 協理/經理 2.統一證券 副理	無	無	無	無	無
海外事業部 副總經理	黃麗英	96.07.24	91,600	0.01	0	0	0	0	1.瑞銀投信 董事/總經理 2.德盛安聯投信 副總經理	無	無	無	無	無
期貨自營部 副總經理	黃俊仁	98.03.26	91,600	0.01	0	0	0	0	1.亞東證券 副總經理 2.元富證券 協理	無	無	無	無	無
稽核室 總稽核	陳凱經	85.03.02	145,754	0.01	0	0	0	0	1.統一證券 資深經理 2.統一證券 總稽核	無	無	無	無	無

部門/職稱(務)	姓名	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	目前兼任其他公司之職務 (註3)	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人員 取得工 認股證 情形
			股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
海外事業部 協理	徐大偉	86.10.01	106,403	0.01	0	0	0	0	1.統一證券 經理/專案經理 2.MBI.INC ANALYST	統一證券(香港)有限公司董事	無	無	無	無
結算部 協理	鄭耀東	94.06.21	145,471	0.01	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.統一證券 財行部副理	無	無	無	無	無
資本市場部 協理	關志中	95.04.01	20,000	0.00	0	0	0	0	1.群益證券 資深副總裁 2.菁英證券 襄理	無	無	無	無	無
金融商品部 協理	潘俊賢	97.12.01	26,200	0.00	0	0	0	0	1.元富證券 業務協理 2.統一證券 經理	無	無	無	無	無
債券部 協理	柯忠昇	99.01.01	30,600	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 專案經理 2.金鼎證券 襄理	無	無	無	無	無
法令遵循處 協理	洪英哲	97.03.19	46,630	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理、副理 2.三信商事 法務專員	無	無	無	無	無
管理部人資處 協理	于鴻潔	99.08.15	50,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 管理部資深經理 2.統一證券 總經理室特別助理	無	無	無	無	無
經紀部 副總經理	林仲亨	99.03.24	664,988	0.05	0	0	0	0	1.統一投信 特別助理 2.統一證券 專案經理	1.統一期貨(股)公司董事 2.統一人身保險代理人(股)公司董事 3.統一綜合保險代理人(股)公司董事	無	無	無	無
經紀部 總督導	韓立群	97.12.01	82,503	0.01	0	0	0	0	1.統一證券 協理、經理 2.統一證券 業務副理	統一期貨(股)公司監察人	無	無	無	無
經紀部 督導	彭博文	89.06.01	66,200	0.01	0	0	0	0	1.統一證券 協理、資深經理 2.統一證券 營業部副理	無	無	無	無	無
經紀部 督導	張宏碩	92.05.21	81,200	0.01	0	0	0	0	1.華南金控永昌證券 電交部協理 2.數位公誠證券 行銷企劃部協理	無	無	無	無	無
經紀部 督導	吳傳仁	94.06.21	66,200	0.01	0	0	0	0	1.群益證券 協理 2.康和證券 副總經理	無	無	無	無	無
經紀部 督導	莊啓鴻	95.10.01	166,412	0.01	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.統一證券 副理	無	無	無	無	無
經紀部 督導	邱士庭	97.01.01	25,080	0.00	2,080	0.00	0	0	1.統一證券 經理、副理 2.統一證券 營業員	無	無	無	無	無

部門/職稱(務)	姓名	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	目前兼任其他公司之職務 (註3)	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人員 取得工認 股憑證 情形
			股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			股數	持股比率(%)	職稱	
客戶服務中心 協理	黃憲乙	96.05.01	50,874	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.國際證券 經理	無	無	無	無	無
東興營業部 經理人	高 榮	98.04.01	42,800	0.00	0	0	0	0	1.元京證券 業務經理 2.環球證券 業務員	無	無	無	無	無
國際法人部 協理	王士誠	99.06.29	0	0	0	0	0	0	1.日盛證券 經理 2.復華證券 副理	無	無	無	無	無
法人部 協理	薛正偉	99.08.01	40,800	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.南山人壽 精算專員	無	無	無	無	無
高雄分公司 經理人	林峻弘	99.07.01	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 副理 2.華南永昌證券 業務副理	無	無	無	無	無
敦南分公司 經理人	楊俊正	92.11.25	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 營業部經理 2.統一證券 業務副理	無	無	無	無	無
中壢分公司 經理人	江聰賢	96.12.19	38,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 營業部經理 2.焜本機械公司 經理	無	無	無	無	無
城中分公司 經理人	陳其亨	97.06.26	0	0	8,000	0.00	0	0	1.中信證券 經理 2.和信投顧 副理	無	無	無	無	無
台南分公司 經理人	杜青峰	98.12.17	206,679	0.02	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.順福泰實業 副總	宜特科技監察人	有	杜柏蒼	兄弟	無
台中分公司 經理人	廖成蔭	90.11.12	6,000	0.00	0	0	0	0	1.九鼎證券 總經理 2.天發證券 副總	無	無	無	無	無
新竹分公司 經理人	楊國偉	94.06.21	40,800	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理/副理 2.新竹企銀 營業員	無	無	無	無	無
嘉義分公司 經理人	戴國俊	94.06.01	33,000	0.00	0	0	0	0	1.中信證券 協理 2.元大證券 經理	無	無	無	無	無
屏東分公司 經理人	王健民	98.04.01	20,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 業務經理 2.統一證券 副理	無	無	無	無	無
基隆分公司 經理人	高豪成	97.08.27	0	0	0	0	0	0	1.大信證券 營業部副理 2.元大證券 營業部副理	無	無	無	無	無

部門/職稱(務)	姓名	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	目前兼任其他公司之職務 (註3)	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人員 取得工認 股憑證 情形
			股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
永和分公司 經理人	尤秉澤	96.08.28	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 營業部副理 2.永昌證券 業務主任	無	無	無	無	無
三民分公司 經理人	黃煥忠	97.06.26	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 營業部副理 2.見元證券 營業員	無	無	無	無	無
新台中分公司 經理人	楊國禎	100.01.01	40,800	0.00	0	0	0	0	1.新寶證券 襄理、副理 2.統一證券 營業員	無	無	無	無	無
新營分公司 經理人	王俊松	94.06.21	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 營業部副理 2.鼎康證券 營業員	無	無	無	無	無
彰化分公司 經理人	霍如亮	98.08.27	0	0	0	0	0	0	1.凱基證券 資深協理 2.太平洋證券 資深協理	無	無	無	無	無
延平分公司 經理人	王世屏	98.12.17	0	0	0	0	0	0	1.寶來證券 副理 2.日盛證券 副理	無	無	無	無	無
桃園分公司 經理人	胡文傑	98.04.01	1,040	0.00	0	0	0	0	1.康利證券 協理 2.寶來證券 經理	無	無	無	無	無
員林分公司 經理人	余復村	94.06.21	0	0	0	0	0	0	1.元大京華證券 副理、經理 2.大勝證券 營業員	無	無	無	無	無
三重分公司 經理人	董久安	94.06.21	4,000	0.00	0	0	0	0	1.元大京華證券 經理 2.建弘證券 襄理	無	無	無	無	無
豐原分公司 經理人	林正峰	100.01.01	35,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.台育證券 經理	無	無	無	無	無
天母分公司 經理人	黃修蔚	98.04.01	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.中信證券 經理	無	無	無	無	無
大里分公司 經理人	王武煌	98.04.01	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 經理/副理/業務副理 2.彰化證券 營業員	無	無	無	無	無
板橋分公司 經理人	曲博麟	90.12.17	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 營業部副理 2.統一證券 業務襄理	無	無	無	無	無
三多分公司 經理人	蔡逸葵	95.03.21	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.建華金控 業務經理	無	無	無	無	無

部門/職稱(務)	姓名	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	目前兼任其他公司之職務 (註3)	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人員 取得工認 股憑證 情形
			股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
汐止分公司 經理人	黃明發	92.12.02	20,080	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 經理/業務經理 2.元大證券 副理	無	無	無	無	無
宜蘭分公司 經理人	黃祥恩	95.12.19	35,800	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 營業部副理 2.宏福證券 營業科副科長	無	無	無	無	無
南京分公司 經理人	張文隆	98.04.01	20,000	0.00	0	0	0	0	1.統一證券 業務副理 2.統一證券 營業員	無	無	無	無	無
古亭分公司 經理人	陳志隆	98.07.01	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.統一期貨 經理	無	無	無	無	無
金門分公司 經理人	方郁元	96.06.29	37,800	0.00	4,000	0.00	0	0	1.統一證券 經理 2.金門酒廠 股長	無	無	無	無	無
土城分公司 經理人	林麗玲	89.08.19	5,216	0.00	0	0	0	0	1.大豐證券 經理 2.青崧房屋 經理	無	無	無	無	無
松江分公司 經理人	許傳訓	96.12.19	7,000	0.00	0	0	0	0	1.富邦證券 協理 2.中日證券 協理	無	無	無	無	無
內湖分公司 經理人	黃永松	93.03.23	35,200	0.00	0	0	0	0	1.復華證券 經理 2.元京證券 營業台主管	無	無	無	無	無
仁愛分公司 經理人	黃昱斌	94.03.15	0	0	0	0	0	0	1.統一證券 經理 2.元大證券 業務經理	無	無	無	無	無
大安分公司 經理人	張正康	99.05.10	0	0	0	0	0	0	1.國泰證券 經理 2.凱基證券 經理	無	無	無	無	無
東興營業部 經理人	邱明凱	99.06.29	0	0	0	0	0	0	1.中信證券 業務經理 2.台灣松下 管理師	無	無	無	無	無

註1：鄭富雄副總經理於 99.11.01 離職解任。

註2：吳博全副總經理於 100.01.01 離職解任。

註3：本項資料為截至 100.05.10 之資料。





酬金級距表

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 2,000,000 元(註 1)	3	3	3	3
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(註 2)	10	10	10	10
5,000,000 元(含)~10,000,000 元	0	0	0	0
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(註 3)	1	1	1	1
15,000,000 元(含)~30,000,000 元	0	0	0	0
30,000,000 元(含)~50,000,000 元	0	0	0	0
50,000,000 元(含)~100,000,000 元	0	0	0	0
100,000,000 元(含)以上	0	0	0	0
總計	14	14	14	14

註 1：吳再益、李光舟、傅開運。

註 2：林寬成、鄭碧華、來亨投資(股)公司、會統投資(股)公司、凱南投資(股)公司 4 席、大樂投資事業(股)公司、李錫祿。

註 3：健勤投資(股)公司。

## 2. 監察人之酬金

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	監察人酬金						A、B 及 C 等三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)		盈餘分配之酬勞(B)		業務執行費用(C)		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	本公司	合併報表內所有公司			
監察人	杜 柏 蒼	0	0	7,678	7,678	1,080	1,080	0.4856	0.4856	無
監察人	陳 國 輝									
監察人	華陽綜合工業(股)公司代表人：李淑芬									

註 1：99 年稅後損益：統一證券及統一證券合併皆為\$1,803,348 仟元。

註 2：酬勞基礎計算日為 99 年 12 月 31 日，盈餘分配之酬勞係為擬議數。

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	0	0
2,000,000 元(含)~5,000,000 元(註)	3	3
5,000,000 元(含)~10,000,000 元	0	0
10,000,000 元(含)~15,000,000 元	0	0
15,000,000 元(含)~30,000,000 元	0	0
30,000,000 元(含)~50,000,000 元	0	0
50,000,000 元(含)~100,000,000 元	0	0
100,000,000 元(含)以上	0	0
總計	3	3

註：杜柏蒼、陳國輝、華陽綜合工業(股)公司。

### 3. 總經理及副總經理酬金

單位：新臺幣仟元

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股數		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	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					
總經理	林寬成	28,474	28,474	1,278	1,278	74,730	74,730	1,223	0	1,223	0	5.8616	5.8616	0	0	無
副總經理	黃麗英															
副總經理	林仲亨(註3)															
總督導	韓立群															
副總經理	鄭富雄(註4)															
副總經理	安芝立															
副總經理	郭麗雲															
副總經理	黃炯煌															
副總經理	蔡森部															
副總經理	黃俊仁															
副總經理	楊凱智															
副總經理	吳博全(註5)															
副總經理	李文勝															

註1：99年稅後損益：統一證券及統一證券合併皆為\$1,803,348仟元。

註2：酬勞基礎計算日為99年12月31日，員工紅利係為擬議數。

註3：林仲亨副總經理於99.03.24董事會決議通過升任為副總經理。

註4：鄭富雄副總經理於99.11.01離職解任。

註5：吳博全副總經理於100.01.01離職解任。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	0	0
2,000,000元(含)~5,000,000元(註1)	2	2
5,000,000元(含)~10,000,000元(註2)	9	9
10,000,000元(含)~15,000,000元(註3)	1	1
15,000,000元(含)~30,000,000元(註4)	1	1
30,000,000元(含)~50,000,000元	0	0
50,000,000元(含)~100,000,000元	0	0
100,000,000元(含)以上	0	0
總計	13	13

註1：鄭富雄、吳博全。註2：黃麗英、林仲亨、韓立群、安芝立、郭麗雲、黃炯煌、蔡森部、楊凱智、李文勝。註3：黃俊仁。

註4：林寬成。

(四) 本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、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。

(1) 董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例分析及說明表

單位：%

年度	董事(註)	監察人(註)	總經理及副總經理(註)
98	2.67	0.44	5.20
99	2.75	0.49	5.86

註 1：係指該年度酬金/稅後純益之百分比。

(2) 酬金給付之政策、標準與組合、訂定酬金之程序

董事及監察人給付酬金之政策及標準，係依本公司章程規定辦理。

總經理及副總經理之酬金，係依本公司之薪酬相關辦法給付之。薪酬制度訂定原則主要依各單位經營績效及貢獻度分享公司營運成果。本公司亦透過專業之機構瞭解市場之行情，並參考同業給付之標準，以具競爭力、激勵性及合理性之考量訂定各項薪酬政策，將公司整體之年薪水準符合同業平均水準。

(3) 酬金給付與經營績效及未來風險之關聯性

針對董事、監察人、總經理及副總經理之酬金給付及制定，公司將定期審視給付之合理性，並除考量其對公司營運績效之貢獻外，亦將考量對公司之風險程度而予以調整之。

(五) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

單位：新臺幣仟元

部門/職稱(務)	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(%)
總經理	林寬成	0	4,122	4,122	0.2286
股務代理部 副總經理	黃炯煌				
資本市場部 副總經理	郭麗雲				
資訊部暨管理部 副總經理	李文勝				
債券部 副總經理	蔡森部				
財務部暨風控室 副總經理	安芝立				
財富管理部 副總經理	鄭富雄				
自營部 副總經理	吳博全				
自營部 副總經理	楊凱智				
海外事業部 副總經理	黃麗英				
期貨自營部 副總經理	黃俊仁				
稽核室 總稽核	陳凱經				
海外事業部 協理	徐大偉				
結算部 協理	鄭耀東				
資本市場部 協理	關志中				
金融商品部 協理	潘俊賢				
債券部 協理	柯忠昇				
法令遵循處 協理	洪英哲				
管理部 協理	于鴻潔				
經紀部 副總經理	林仲亨				
經紀部 總督導	韓立群				
經紀部 督導	彭博文				
經紀部 督導	張宏碩				
經紀部 督導	吳傳仁				
經紀部 督導	莊啓鴻				
經紀部 督導	邱士庭				
客戶服務中心 協理	黃憲乙				
東興營業部 經理人	高 榮				
東興國際法人部 經理人	王士誠				
東興法人部 經理人	薛正偉				

部門/職稱(務)	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(%)
高雄分公司	經理人	林峻弘			
敦南分公司	經理人	楊俊正			
中壢分公司	經理人	江聰賢			
城中分公司	經理人	陳其亨			
台南分公司	經理人	杜青峰			
台中分公司	經理人	廖成蔭			
新竹分公司	經理人	楊國偉			
嘉義分公司	經理人	戴國俊			
屏東分公司	經理人	王健民			
基隆分公司	經理人	高豪成			
永和分公司	經理人	尤秉澤			
三民分公司	經理人	黃煥忠			
新台中分公司	經理人	楊國禎			
新營分公司	經理人	王俊松			
彰化分公司	經理人	霍如亮		(同上頁)	
延平分公司	經理人	王世屏			
桃園分公司	經理人	胡文傑			
員林分公司	經理人	余復村			
三重分公司	經理人	董久安			
豐原分公司	經理人	林正峰			
天母分公司	經理人	黃修蔚			
大里分公司	經理人	王武煌			
板橋分公司	經理人	曲博麟			
三多分公司	經理人	蔡逸蓁			
汐止分公司	經理人	黃明發			
宜蘭分公司	經理人	黃祥恩			
南京分公司	經理人	張文隆			
古亭分公司	經理人	陳志隆			
金門分公司	經理人	方郁元			
土城分公司	經理人	林麗玲			
松江分公司	經理人	許傳訓			
內湖分公司	經理人	黃永松			
仁愛分公司	經理人	黃昱斌			
大安分公司	經理人	張正康			
東興營業部	經理人	邱明凱			

註：99年稅後純益為\$1,803,348千元；員工紅利為99年擬議數。

### 三、 公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形：開會次數、每位董事出席率、當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估，以及其他應記載事項等資訊。

99年度董事會開會 5 次(A)，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	健勤投資股份有限公司/ 鄧阿華	5	0	100%	無
獨立董事	吳再益	5	0	100%	無
獨立董事	傅開運	4	0	80%	無
獨立董事	李光舟	4	1	80%	無

職稱	姓名	實際出席(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出席(列)席率(%) 【B/A】	備註
董事	林寬成	5	0	100%	無
董事	鄭碧華	2	3	40%	無
董事	來亨投資股份有限公司/ 張明真	5	0	100%	無
董事	凱南投資股份有限公司/ 謝洪惠子	5	0	100%	無
董事	凱南投資股份有限公司/ 林政德	4	1	80%	無
董事	凱南投資股份有限公司/ 謝志鵬	0	5	0%	無
董事	凱南投資股份有限公司/ 林榮坤	5	0	100%	無
董事	會統投資股份有限公司/ 畢見國	4	1	80%	無
董事	李錫祿	5	0	100%	無
董事	大樂投資事業股份有限 公司/杜麗鶯	5	0	100%	無

**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：  
無此情事發生。

(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：  
無涉及與董事利害關係之議案。

(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：  
為加強董事會職能及健全整體風險管理制度，已於第八屆董事會設置 3 名獨立董事，以符合上市櫃公司之治理要求。並訂定「內部重大資訊處理作業程序」，以增進公司治理之有效執行。

註：第八屆董事及監察人任期自 98 年 6 月 19 日至 101 年 6 月 18 日止。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：開會次數、每位獨立董事或監察人出席(列)席率，以及其他應記載事項等資訊。

1. 本公司於第八屆(98年)董事會設置獨立董事並維持監察人體制，未設置審計委員會。
2. 監察人參與董事會運作情形

99 年度董事會開會 5 次 (A)，列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數 (B)	實際列席率 (%) (B/A)	備註
監察人	杜柏蒼	4	80%	無
監察人	華陽綜合工業股份有限公司/ 李淑芬	4	80%	無
監察人	陳國輝	4	80%	無

其他應記載事項：

一、 監察人之組成及職責：

(一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形（例如溝通管道、方式等）。

本公司監察人透過參與股東會之方式，建立與股東間之溝通管道；積極參與董事會開會，實際掌握公司營運狀況及經營方向；擔任風險管理委員會委員，每季參與會議，瞭解公司風險控管情形及審視風險管理相關議題。

(二) 監察人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）。

定期提供經會計師查核或核閱之財務報表及稽核報告予監察人，監察人每季與內部稽核人員召開座談會，以瞭解公司內控內稽狀況，另亦不定期關注公司運作之相關事項。

二、 監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理。

無此情事。

註：第八屆董事及監察人任期自 98 年 6 月 19 日至 101 年 6 月 18 日止。

(三) 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

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
<b>一、公司股權結構及股東權益</b> (一) 公司處理股東建議或糾紛等問題之方式  (二) 公司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之情形  (三) 公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 1. 公司設有對外發言人及股務人員處理股東建議、疑義及糾紛等事項。 2. 於公司網站設置『投資人專區』及『投資人信箱』，由對外發言人及管理部專責人員處理，再按股東建議或糾紛等事項派發相關部門處理。  (二) 公司與主要股東之相關人員均保持密切聯繫，並指派股務人員隨時掌握主要股東持股變動情形。  (三) 本公司與關係企業除財務、業務獨立運作外，與關係企業間之管理權責皆有明確劃分，彼此往來或交易皆依據法令規定辦理，另外並建立「對子公司之監理作業管理內部控制制度」作為對子公司控管之機制。	無差異
<b>二、董事會之組成及職責</b> (一) 公司設置獨立董事之情形  (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本公司已於第八屆董事會(98年)設置 3 名獨立董事。  (二) 本公司依據證券商公司治理實務守則之規定，每年度由董事會評估簽證會計師之獨立性及議決該委任案。	無差異
<b>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</b>	(一) 本公司財務部有專責人員服務往來銀行及其他債權人。 (二) 本公司管理部有專責人員服務員工、投資人及業務往來公司。 (三) 本公司亦於公司網站及投資人專區中設置客戶信箱及投資人信箱，分別由客服中心及管理部指定之專責人員負責回覆。於內部網站則設有員工信箱，由管理部指定之專責人員回覆。	無差異

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
<p><b>四、資訊公開</b></p> <p>(一) 公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 公司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>	<p>(一) 公司已架設網站（網址：www.pscnet.com.tw）於『投資人專區』中定期揭露財務業務資訊，且定期及不定期於『公開資訊觀測站』申報各項財務、業務資訊。</p> <p>(二) 本公司設置發言人，提供股東及投資人資訊服務；另於本公司網站中設置『投資人專區』，提供下列資料以利股東、投資人及客戶參考：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.提供相關中英文公司簡介。</li> <li>2.財務報表資訊。</li> <li>3.公佈董事會議議記錄。</li> <li>4.設置投資人信箱，由管理部專責人員負責回覆。</li> </ol>	無差異
<p><b>五、公司設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形</b></p>	<p>本公司設置風險管理委員會。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.本公司董事會通過風險管理委員會組織章程，成立風險管理委員會，並付予下列之職責： <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 訂定公司風險管理政策及架構，將權責委派至相關單位。</li> <li>(2) 訂定公司風險衡量標準。</li> <li>(3) 管理公司整體風險限額及各部門風險限額。</li> </ol> </li> <li>2.風險管理委員會之委員共有三名成員，由獨立董事、監察人各一名及風控室最高主管擔任。風險管理委員會每季開會一次，以協助董事會規劃與監督本公司相關風險管理事務，適時向董事會反應風險管理執行之情形，提出必要之改善建議。</li> </ol>	本公司各項重大決策，均依公司章程及董事會決議辦理，其他除風險管理委員會以外之功能性委員會，均在評估及研議中。
<p><b>六、公司如依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂有公司治理實務守則者，請敘明其運作與所訂公司治理實務守則之差異情形：</b></p>	<p>本公司之運作乃依循上市上櫃公司治理實務守則及證券商公司治理實務守則之規範，以保障股東權益、強化董事會職能、發揮監察人功能、尊重利害關係人權益及提升公司資訊透明度等為公司各項營運政策之最終目標。</p>	無差異
<p><b>七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、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）：</b></p> <p>(一) 環保措施</p> <p>本公司係為證券服務業，無環境污染情形。</p> <p>(二) 社區參與</p> <p>2006年8月起集團首度舉辦員工捐血活動獲得熱烈響應，2007年起每年舉辦二次員工捐血活動，並擴大號召社區居民共同參與，獲得廣大迴響，於2010年起增加每年度舉辦三次捐血活動。</p> <p>(三) 社會貢獻及社會公益</p> <p>自2001年起，本公司已連續十年號召集團包括證券、期貨、投信、投顧、保代及綜保的所有員工及客戶舉辦『送愛活動』，捐贈對象包含：家扶基金會宜蘭、屏東地區的貧困家庭兒童，以及聯合勸募基金會、罕見疾病基金會和小腦萎縮症病友協會。統一證券集團因長期投入社會公益，榮獲第六屆國家公益獎。</p>		無差異

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
	<p><b>(四) 消費者權益</b></p> <p>本公司除設置發言人，提供股東及投資人資訊服務；且定期及不定期於交易所『公開資訊觀測站』申報各項財務、業務資訊。另於本公司網站中設置『投資人專區』，提供下列資料以利股東、投資人及客戶參考：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 提供相關中英文公司簡介。</li> <li>2. 財務報表資訊。</li> <li>3. 公佈董事會議記錄。</li> <li>4. 設置投資人信箱，由管理部專責人員負責回覆。</li> </ol> <p><b>(五) 員工權益及雇員關懷</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司為提高員工工作效率及向心力，特別重視各項福利措施及勞資關係，以提供完善的雇員關懷。</li> <li>2. 本公司所有分公司及上班場所，皆有投保公共意外責任險以維護客戶權益，並投保雇主意外責任保險以維護員工權益。</li> </ol> <p><b>(六) 利害關係人之權利</b></p> <p>本公司尊重利害關係人表達意見的權利，並建立與利害關係人溝通管道，詳細如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司財務部有專責人員服務往來銀行及其他債權人。</li> <li>2. 本公司管理部有專責人員服務員工、投資人及業務往來公司。</li> <li>3. 本公司於公司網站設置客戶信箱及投資人信箱，分別由客服中心及管理部指定之專責人員負責回覆。並於內部網站設有員工信箱，由管理部指定之專責人員回覆。</li> </ol> <p><b>(七) 客戶政策之執行情形</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 政策：秉持『三好一公道』（品質好、信用好、服務好、價錢公道）及『專業領軍、服務貼心』的理念，為所有投資大眾提供全方位的服務。</li> <li>2. 執行：本公司設有客戶服務部門---客戶服務中心，提供客戶申訴管道、專線及專人服務，解決客戶問題，並於郵寄客戶之對帳單上提示相關產品風險警語。</li> </ol> <p><b>(八) 董事及監察人進修情形</b></p> <p>本公司董事及監察人除自行進修外，並由本公司定期主動辦理公司治理相關課程，並邀董事及監察人全員參加進修。以99年度為例：除董事及監察人自行進修課程外，本公司與證基會曾針對本公司全體董監合辦課程，課程主題為迎接國際會計準則(IFRS)時代的來臨，使董事及監察人能進一步了解公司治理之精神及實務。</p> <p>99年度董事及監察人進修情形詳見第參章十一、董事及監察人進修情形。</p> <p><b>(九) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 風險管理政策 <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 確保公司能於健全有效之風險管理制度下，積極從事各項業務之發展；並在適當之風險容忍度下，持續提昇獲利，創造公司價值，達成資本報酬極大化之目標。</li> <li>(2) 各項業務建立完整之風控制度，落實風險管理之制衡機制，訂定各部門之職責以強化風險管理分工合作之效能。</li> <li>(3) 本公司業務所涉及之風險，有市場風險、信用風險、流動風險、作業風險、法律風險、模型風險等，均已納入風險管理範疇。</li> </ol> </li> </ol>	<p>無差異</p>

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
<p>2. 風險衡量標準</p> <p>本公司訂定風險管理準則，為確保目前各業務能符合公司之經營政策、營運目標及資本水準，應依據業務及市場的變化，定期評估政策之允當性，並說明如下：</p> <p>◆ 市場風險衡量</p> <p>(1) 本公司採用 RiskMetrics 之市場風險管理系統，控管本公司之市場風險，除每日產生風險值報表外，為補風險值之不足亦模擬情境分析及歷史情境分析。</p> <p>(2) 評量各項業務評價模型之完整性：評量各項產品模型假設、參數設定及資料，測試各項產品之評價模型是否合理。</p> <p>(3) 評估風控模型之有效性：定期執行回溯測試，確認模型之合理性。</p> <p>◆ 信用風險衡量</p> <p>(1) 本公司可接受之外部信用評等為穆迪(Moody's)、標準普爾(Standard &amp; Poors)、惠譽(Fitch)與中華信用評等。</p> <p>(2) 交易對手信用風險：評估在違約事件中本公司可能承受之最大損失金額，並依據董事會核可之信用曝險值額度作為管理交易對手信用風險之主要依據。</p> <p>(3) 發行人信用風險：本公司採用 KMV Model 作為內部評等之依據，結合財務資料與股價資訊，計算出違約機率，並以此量化數據，發展本公司之內部評等，用以控管發行人信用風險，另本公司同部發展 Z-Score 模型，藉由財務資料評估發行人之信用風險，以補足外部信用評等之不足。</p> <p>◆ 作業風險衡量</p> <p>(1) 作業風險，係因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成損失之風險。此定義包含法律風險，但不包含策略風險及信譽風險。</p> <p>(2) 建立各層級作業辦法之書面規範。</p> <p>(3) 經由風險報告及稽核報告，確保作業品質被適當地衡量、揭露與控制。</p> <p>3. 風險管理範疇</p> <p>本公司對資產負債表之表內及表外業務所涉及之風險，如市場風險、信用風險、流動風險、作業風險、法律風險等，均納入風險管理範疇。</p> <p>本公司經營階層、部門主管及交易人員每日取得系統計算之部位風險值、敏感度等重要風險資訊，對於公司控制風險、部門評估交易策略有顯著的分析、預警與診斷效果。針對以上各項風險均訂定作業細則，以落實監控各項風險。</p> <p>4. 公司風控組織制度</p> <p>本公司之風險管理制度包括獨立設置風險管理部門與整體風險管理組織架構，包含董事會、風險管理委員會、總經理、資產負債管理委員會、風控室、稽核室、法令遵循處及法務科、財務部與各業務單位之職責與分層授權負責。</p> <p>(1) 董事會：核准公司之風險管理政策，業務經營策略之監督執行，核決業務申請，授權交易及風險限額，並肩負風險管理之最終責任。</p> <p>(2) 風險管理委員會：董事會下設專責委員會，整合風險管理業務之審議、監督與協調各項風險控管及運作。同時亦負責訂定各項風險授權額度、限額及指標，以利監督全公司之風險管理狀況。</p> <p>(3) 總經理：監督全公司日常風險管理之執行、核准例外管理事項。</p> <p>(4) 資產負債管理委員會：控管公司總體資產負債組合、核准各項業務限額及收集、分析國內外利率、匯率、景氣變動之資料。</p>		無差異

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
(5) 風控室：下設交易作業控管處與營運風險控管處，以執行風險控管日常監控。 交易作業控管處：負責交易部門中台風險控管、業務作業風險細則編修執行、中後台風控系統建置、主管機關交易法遵配合與交易作業風險彙報。 營運風險控管處：負責風險政策及準則之擬訂、市場和信用風險監控、流動性風險監控、作業風險控管彙編、風險控管系統維護建置、風險管理制度執行與公司整體風控法遵。	(6) 稽核室：負責作業風險控管，將風險管理制度規範納入內部稽核制度，列入日常查核計劃。 (7) 法令遵循處及法務科：執行法律風險控管及確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範。 (8) 財務部：控管自有資本適足比率、資金流動性風險與分析公司之資產負債結構與各重要財務比率之適當性。 (9) 業務部門：依據風險管理政策及相關規範，制定各業務之風險管理細則及就異常風險事項，向風控室報告。	無差異
(十) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形 本公司已為全體董事、監察人及重要職員向美商安達產物保險公司、美商聯邦產物保險公司及富邦產物保險公司購買責任保險。(保險金額：US\$一千萬元，保險期間：民國九十九年九月一日至一百零九年九月一日)。	八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無。	無差異

#### (四) 公司如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

依據主管機關 100 年 3 月 18 日公布「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」，本公司將依規定於 9 月 30 日前設置完成，以符合法令規範。

#### (五) 履行社會責任情形

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
一、落實推動公司治理		
(一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。	(一) 本公司已製作『統一證券社會責任報告書』，並公布於網站（網址： <a href="http://www.pscnet.com.tw">www.pscnet.com.tw</a> ）	無差異
(二) 公司設置推動企業社會責任專（兼）職單位之運作情形。	(二) 本公司企業社會責任由管理部推動並於每年度履行社會貢獻、社會公益、社區參與等社會責任活動。	無差異
(三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。	(三) 本公司董事及監察人99年度皆依規定完成相關進修課程並符合規定時數，對員工亦適時進行宣導事項，另公司預計於100年推動MBO管理，針對內部控制及相關制度遵循等，將納入評量機制。	訓練及宣導部份無差異，有關與考核之聯結，將持續研擬，並於未來納入評量。

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
<p><b>二、發展永續環境</b></p> <p>本公司對於綠色環保之配合與支持不餘遺力，機器設備進貨時保護之防碰撞包裝材料，皆要求廠商攜回再利用。辦公室之照明亦配合政府政策改用節能減碳之 T5 或 LED 照明設備，設備採購以環保能源為主要考量。對於辦公場所之室溫皆配合政府相關措施進行調控，並配合檢查人員到場檢測。</p>		無差異
<p><b>三、維護社會公益</b></p> <p>(一) 公司遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。</p> <p>(二) 公司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之情形。</p> <p>(三) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p>	<p>(一) 本公司本照顧員工之精神，除遵照勞動法規制定內部法規外，並定期檢視內部法規及勞動法規之差異及提供員工建議信箱管道等，以保障員工合法權益，相關機制如下：</p> <p>1. 設置申訴管道</p> <p>(1) 因應性騷擾防治法及性別工作平等法實施，本公司特訂定性騷擾防治申訴調查及處理辦法，且設置性騷擾申訴處理委員會，負責有關性騷擾申訴、調查及決議等相關事宜，以防制性騷擾及保護被害人權益，並提供免於性騷擾之環境。有關性騷擾申訴管道如下：</p> <p>性騷擾申訴專線電話：(02)2746-3850  性騷擾申訴傳真電話：(02)27463799  性騷擾申訴電子信箱：heart@uni-psg.com</p> <p>(2) 本公司員工得就勞動基準法、勞工安全衛生法、職工福利金條例、勞工保險條例、勞動檢查法、就業福利法等之法令內容相關事項提出申訴，其中申訴管道如下：</p> <p>申訴電子信箱:hr@uni-psg.com</p> <p>2. 重視辦公場所安全</p> <p>(1) 本公司所有分公司，皆有遴選派訓員工取得防火管理合格證照，且依法制定各上班場所之消防計劃，藉以維護辦公場所消防安全。</p> <p>(2) 本公司所有分公司及上班場所，皆有投保公共意外責任險以維護客戶權益，並投保雇主意外責任保險以維護員工權益。</p> <p>(二) 本公司注重員工作業環境之安全與健康，除加強辦公環境危害因子之改善外，每年定期舉辦員工健康檢查，讓員工瞭解健康狀況，及早進行必要之預防與控制。</p> <p>(三) 鑑於金融服務業，基於保管客戶權益，因此對客戶的各項反應及需求，本公司都以快速、透明、穩健、審慎為原則</p> <p>1. 相關客服程序：</p> <p>2000 年成立客服中心，提供服務專線及證券業第一套線上客服系統，達到『專人專案』之【貼心、效率、滿意、滿足】原則。</p> <p>2. 處理問題程序：</p> <p>依客戶反應的狀況，以分案分級處理與追蹤！</p> <p>(1) 屬服務性質，以清晰說明、明確引導、快速到位、迅速解決為原則。</p> <p>(2) 屬問題性質，則應確認狀況、核實重點、親切解說、合理合情為要領。</p> <p>(3) 屬客訴性質，則必同理對待、共識溝通、合法合理、保障權益為要件。</p>	無差異

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
<p>(四) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(五) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>3.客戶權利保護： 一切皆依金融主管機關規定，保障客戶權益為第一優先，以期在第一時間以客戶角度來思考及處理客戶所託之資產權利表彰，是本公司一貫的原則與作業要求，俾使客戶能安心安全的在本公司的服務下，達成累積個人資產的目的。</p> <p>(四) 本公司在各項裝修工程與設備採購，制訂採購規範中之使用材料，必須使用符合綠建材及環保標章之設備，以提升本公司對社會追求環保節能減碳之目標盡一份心力。</p> <p>(五) 自 2001 年起，本公司已連續十年號召集團包括證券、期貨、投信、投顧、保代及綜保的所有員工及客戶舉辦『送愛活動』，捐贈對象包含：家扶基金會宜蘭、屏東地區的貧困家庭兒童，以及聯合勸募基金會、罕見疾病基金會和小腦萎縮症病友協會。且於 2006 年起首度舉辦員工捐血活動獲得熱烈響應，並擴大號召社區居民共同參與，獲得廣大迴響，並於 2010 年起增加每年度舉辦三次捐血活動。統一證券集團因長期投入社會公益，榮獲第六屆國家公益獎。</p>	
<p><b>四、加強資訊揭露</b> 本公司已製作『統一證券社會責任報告書』，並公布於網站（網址：<a href="http://www.pscnet.com.tw">www.pscnet.com.tw</a>）。</p>		無差異
<p><b>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：</b> 本公司目前尚未訂有企業社會責任守則。</p>		無差異
<p><b>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：</b> 統一證券集團長期且持續地致力社會公益活動，榮獲第七屆文馨獎以及第六屆國家公益獎。近年來以實際行動有計畫的與台灣兒童暨家庭扶助基金會、罕見疾病基金會及聯合勸募基金會合作，整合集團內的資源，動員全體員工及客戶共同參與，以實際的金錢與各種設備物資投入社會公益活動，善盡企業公民責任。</p> <p><b>(一) 環保措施</b> 本公司係為證券服務業，無環境污染情形。</p> <p><b>(二) 社區參與、社會貢獻、社會服務及社會公益</b> 統一證券集團於2006年起首度舉辦員工捐血活動獲得熱烈響應，並擴大號召社區居民共同參與，獲得廣大迴響，於2010年起增加每年度舉辦三次捐血活動。 自2001年起，本公司已連續十年號召集團包括證券、期貨、投信、投顧、保代及綜保的所有員工及客戶舉辦『送愛活動』，捐贈對象包含：家扶基金會宜蘭、屏東地區的貧困家庭兒童，以及聯合勸募基金會、罕見疾病基金會和小腦萎縮症病友協會。於2007年起，與台灣兒童家庭扶助基金會合作，以獎助學金方式幫助台灣兒童家庭扶助基金會所輔助的貧困家庭國小學童。</p>		無差異

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
<p><b>(三) 消費者權益</b></p> <p>本公司除設置發言人，提供股東及投資人資訊服務；並已架設網站定期揭露財務業務資訊，且定期及不定期於『公開資訊觀測站』申報各項財務、業務資訊。另於本公司網站中設置『投資人專區』，提供下列資料以利股東、投資人及客戶參考：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 提供相關中英文公司簡介。</li> <li>2. 財務報表資訊。</li> <li>3. 公佈董事會議議記錄。</li> <li>4. 設置投資人信箱，由管理部專責人員負責回覆。</li> </ol> <p><b>(四) 員工權益及雇員關懷</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司為提高員工工作效率及向心力，特別重視各項福利措施及勞資關係，以提供完善的雇員關懷。</li> <li>2. 本公司所有分公司及上班場所，皆有投保公共意外責任險以維護客戶權益，並投保雇主意外責任保險以維護員工權益。</li> </ol> <p><b>(五) 利害關係人之權利</b></p> <p>本公司尊重利害關係人表達意見的權利，並建立與利害關係人溝通管道，詳細如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司財務部有專責人員服務往來銀行及其他債權人。</li> <li>2. 本公司管理部有專責人員服務員工、投資人及業務往來公司。</li> <li>3. 本公司於公司網站設置客戶信箱及投資人信箱，分別由客服中心及管理部指定之專責人員負責回覆。並於內部網站設有員工信箱，由管理部指定之專責人員回覆。</li> </ol> <p><b>(六) 客戶政策之執行情形</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 政策：秉持『三好一公道』（品質好、信用好、服務好、價錢公道）及『專業領軍、服務貼心』的理念，為所有投資大眾提供全方位的服務。</li> <li>2. 執行：本公司設有客戶服務部門---客戶服務中心，提供客戶申訴管道、專線及專人服務，解決客戶問題，並於郵寄客戶之對帳單上提示相關產品風險警語。</li> </ol>		
<p><b>七、公司產品或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。</b></p> <p>統一證券企業社會責任報告書係本公司自行編制，並未經相關驗證機構查證。</p>		無差異

#### (六) 公司履行誠信經營情形及採行措施

本公司的經營理念一向秉持「誠信服務，永續經營」，誠懇地服務投資大眾。並傳承「三好一公道」的企業精神，秉持保障客戶權益，提供無缺點服務的經營理念，追求長期穩健均衡的成長，履行誠信經營精神，並具體落實於：

1. 設立獨立董事制度。
2. 公司經營及財務資訊等均依規定公開、透明，並已多年於資訊揭露評鑑中，獲得 A+ 等級。
3. 已為公司董事、監察人及經理人等投保責任保險，從業員工均已投保誠信險。
4. 積極參與社會公益活動。

(七) 公司治理守則及相關規章查詢方式：無。

(八) 其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊：

本公司若有相關依規定須公告之公司治理相關資訊，均將公告於公開資訊觀測站。

(九) 内部控制制度執行狀況應揭露下列事項：

1. 内部控制制度聲明書

統一綜合證券股份有限公司  
内部控制制度聲明書

日期：100年3月28日

本公司民國99年度之内部控制制度，依據自行檢查的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護内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、内部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之内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，内部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之内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内部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之内部控制制度有效性之判斷項目，判斷内部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之内部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將内部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估及回應，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内部控制制度判斷項目，檢查内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99年12月31日的内部控制制度(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内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、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國100年3月28日董事會通過，出席董事12人中，有○人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

統一綜合證券股

董事長：

總經理：

財務長：

總稽核：



鄧河平

林意成

安芝立

陳凱經



2. 委託會計師專案審查内部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(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内部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形。

1. 公司及內部人員依法被處罰之情形

日期	主要缺失	改善情形
99.03.02	99.02.09(99)證交字第0990201047號函 主管機關進行業務查核時，發現桃園分公司財行部業務員執行業務有媒介他人代墊客戶交割價款，違反證券商内部控制制度標準規範、證券商負責人與業務員管理規則及收款項作業等相關規定。	1. 公告議處，落實交割款入帳作業處理要點，以符合規定辦理。 2. 要求內部加強控管。
99.07.09	99.07.05(99)金管證券字第0990035534號函 大安分公司業務員有違反證券商公會廣告案件申報程序情事，違反證券商管理規則第5條之規定。	1. 違規同仁記予警告乙次。 2. 內部重申相關規定，以符合規範。
99.12.14	99.11.24(99)證櫃交字第0990303982號函 土城分公司業務員於個人部落格發表投資建議，違反「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣有價證券業務規則」第25條第1項之規定。	1. 違規同仁暫停執行職務二個月，並記予小過乙次。 2. 主管未善盡督導之責，記予警告乙次。 3. 內部再次重申相關規定。
100.02.10	100年1月 金檢局 99 年 6 月 9~30 日至本公司查核，依來函要求改善之缺失報告事項所載，查有同仁利用公司電腦，以網路下單方式代理他人下單買賣有價證券之情事及有內部員工擔任他人委託買賣或申購有價證券、辦理交割等之代理人情事。	1. 違規同仁按情節輕重記予警告乙次及申誡乙次處分。 2. 內部重申相關規定，若發生類似情況，加重處分(小過)。
100.04.19	金管證券字第 1001113478 號函 違反「證券商管理規則」第 2 條第 2 項、第 20 條第 2 項、「公司法」第 29 條、「證券商負責人與業務人員管理規則」第 4 條、第 11 條之 1、第 18 條第 2、4 項及前財政部證券暨期貨管理委員 92 年 10 月 31 日台財證二字第 0920004507 號函規定，爰依「證券交易法」第 66 條第 1 款之規定，予以警告處分。	發文重申相關規定。
100.04.28 100.05.16	100.04.22(100)證櫃交字第 10000085881 號函 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心於一〇〇年三月至南京分公司及天母分公司進行業務查核時，發現有業務缺失事項，依「證券商營業處所買賣有價證券業務規則」第 100 條規定，予以相關失職缺失人員懲處。	1. 違規同仁暫停執行職務二個月。 2. 主管及失職人員記予警告處分。 3. 內部再次重申相關規定。
100.05.17	100.04.19(100)金管證券字第 10000134782 號函 敦南分公司業務經理，經查核有為客戶辦理業務登記範圍以外之業務，致違反「證券商負責人與業務人員管理規則」第 4 條之規定，依違失部份記予警告乙次。	1. 違規同仁記予警告乙次。 2. 內部再次重申相關規定。

## 2. 公司對其違反内部控制制度規定之人員依法被處罰之情形

日期	主要缺失	改善情形
99.02.02	內湖分公司財行部於執行鉅額交易業務時，因作業疏失導致公司產生重大錯帳損失。	1. 相關失職人員各記予小過及警告之懲處。 2. 確認全省鉅額交易系統之完整性。 3. 完成內部鉅額交易作業規範。
99.03.08	彰化分公司財行部輸單同仁因個人作業疏失，致發生錯帳，造成公司虧損，違反依本公司工作規則第 11 章第 49 條之規定。	1. 違規同仁記予警告之處分。 2. 加強輸單之訓練以降低公司風險。
99.06.22	古亭分公司財行部輸單同仁因個人作業疏失，致發生錯帳，造成公司虧損，違反依本公司工作規則第 11 章第 49 條之規定。	1. 違規同仁記予警告之處分。 2. 加強輸單之訓練以降低公司風險。
100.02.25	三民分公司經內部查核，發現所屬營業員有業績調撥情形，違反公平誠信原則，予以相關人員懲處。	1. 違規人員予以 2 萬元罰款。 2. 公告重申相關規定。

## (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. 最近年度及截至年報刊印日止，股東常會重要決議事項：皆依股東常會之決議事項執行。

#### 九十九年度股東常會

(1)承認事項	
第一案案由	本公司九十八年度決算表冊暨合併財務報表，敬請承認。
說明	1. 本公司九十八年度財務報表暨合併財務報表，業經資誠聯合會計師事務所林瑟凱、張明輝會計師查核簽證並經監察人查核完竣。 2. 敬請承認營業報告書、財務報表暨合併財務報表。
決議	經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。
第二案案由	本公司九十八年度盈餘分配案，敬請承認。
說明	1. 依公司法第 184 條及公司章程第 12、17、23 條規定辦理。 2. 本公司九十八年度可分配盈餘為新台幣 1,419,453,655 元，擬發放現金股利每股 0.82 元及股票股利每股 0.4 元。 3. 如因本公司買回公司股份、庫藏股轉讓、註銷或可轉換公司債之轉換等因素，影響流通在外股數，致使股東配息配股率因此變動，擬授權董事長依股東會決議之分派總額，按除息、增資基準日本公司實際流通在外普通股股數，調整分派比率，股東配息未滿一元之畸零數額，轉入本公司職工福利委員會。 4. 本次盈餘分配案於股東會通過後，擬請股東會授權董事會另訂除息、增資基準日。
決議	經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。
本案執行情形	本公司於 99 年 7 月 21 日公告 98 年度盈餘轉增資之除息及增資基準日為 99 年 8 月 25 日，並於 99 年 9 月 24 日完成增資新股暨現金股利之發放。

(2)討論事項	
第一案案由	盈餘轉增資發行新股案
說明	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司為充實營運資金，擬辦理盈餘轉增資。擬定 98 年度應分派股東紅利中提撥新台幣 462,272,480 元，轉增資發行新股 46,227,248 股，每股面額新台幣 10 元。</li> <li>2. 依 98 年 12 月 31 日本公司流通在外股數計算，每千股無償配股發 40 股。配發不足一股，股東可以於增資基準日起五日內自行拼湊並向本公司股務代理部登記，餘期為登記者，依公司法第 240 條，按照面額折付現金，計算至元為止（元以下捨去），畸零股由本公司職工福利委員會按面額認購。</li> <li>3. 如因本公司買回公司股份、庫藏股轉讓、註銷或可轉換公司債之轉換等因素，影響流通在外股數，致使股東配息配股率因此變動，擬授權董事長依股東會決議之分派總額，按除息、增資基準日本公司實際流通在外普通股股數，調整分派比率。</li> <li>4. 本次發行之新股，其權利義務與原股份相同。</li> <li>5. 本次增資案於股東會通過後，轉呈主管機關核准後，擬請股東會授權董事會另行訂定增資基準日。</li> </ol>
決議	經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。
本案執行情形	本公司於 99 年 7 月 21 日公告 98 年度盈餘轉增資之除息及增資基準日為 99 年 8 月 25 日，並於 99 年 9 月 24 日完成增資新股暨現金股利之發放。
第二案案由	修訂本公司「公司章程」案
說明	修訂本公司之公司章程第 6、16 及 26 條。
決議	經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。
第三案案由	修訂本公司股東會議事規則案
說明	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司股東會議事規則係自民國 87 年訂定，為符合經濟部函令，公司不得於股東會議事規則中限制股東臨時動議之提案權，包括附議之限制，故擬依函令規定修訂之。</li> <li>2. 擬參照證券交易所 94/10/19 發布之「股東會議事規則」範例重新編排，但議事程序及重要內容僅小幅修改。</li> </ol>
決議	經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

2. 最近年度及截至年報刊印日止，董事會重要決議事項：皆依董事會之決議事項執行。

項 目	決 議 事 項	決 議 結 果
民國 99 年 3 月 5 日 第八屆四次董事會	一、投資設立大陸合資基金管理公司案	全體出席董事無異議照案通過。獨立董事意見：吳再益獨立董事發言表示，對於公司能率先在大陸海西地區設立基金公司深表贊許之意，亦提醒經營團隊，由於兩岸在法律文字用語的解讀與認知上可能有所差異，建議相關重要文件之簽署，務必尋求當地法律顧問之協助，以保障公司權益。贊成通過本議案。李光舟獨立董事及傅開運獨立董事無法親自出席，兩位獨立董事均已依本公司董事會議事規範及獨立董事職責範疇規則之規定，於會前以書面表達：贊成通過本議案，無任何反對或保留意見。李光舟獨立董事係委託吳再益獨立董事出席。
民國 99 年 3 月 24 日 第八屆五次董事會	一、提報 98 年內部控制制度聲明書 二、修訂內部控制制度 三、本公司股票全面轉換無實體發行案 四、修訂本公司公司章程案 五、修訂本公司股東會議事規則 六、承認 98 年度營業報告書、財務報表暨合併財務報表案 七、98 年度盈餘分配案 八、盈餘轉增資發行新股案 九、召開 99 年度股東常會 十、會計師委任暨獨立性評估案 十一、保留可轉換公司債轉換普通股額度案 十二、與金融機構簽訂短期週轉額度 十三、海外子公司向金融機構申請短期週轉額度 十四、申請與金融機構承作衍生性金融商品交易信用風險額度 十五、揭露風險管理品質化資訊案 十六、東台南分公司終止營業案 十七、經理人晉升及異動案	全體出席董事無異議照案通過

項目	決議事項	決議結果
民國 99 年 6 月 29 日 第八屆第六次董事會	一、修訂內部控制制度 二、訂定本公司內部重大資訊處理作業程序 三、訂定本公司監察人之職權範疇規則 四、盈餘轉增資暨董事會授權董事長訂定除權、除息及增資基準日案 五、修訂背書保證施行辦法 六、與金融機構簽訂短期週轉額度 七、海外子公司向金融機構申請短期週轉額度 八、申請與金融機構承作衍生性金融商品交易信用風險額度 九、增加總(分)公司營業部交易室 十、經理人異動及聘任案	全體出席董事無異議照案通過
民國 99 年 8 月 30 日 第八屆第七次董事會	一、修訂內部控制制度 二、董事監察人及重要職員責任保險續保案 三、訂定本公司經營管理委員會組織運作辦法案 四、承認 99 年上半年度決算表冊暨合併財務報表 五、與金融機構申請短期週轉額度 六、海外子公司向金融機構申請短期週轉額度 七、申請與金融機構承作衍生性金融商品交易信用風險額度 八、增加受託買賣外國有價證券業務之上手券商案 九、部門主管異動案	全體出席董事無異議照案通過
民國 99 年 12 月 27 日 第八屆第八次董事會	一、提報 100 年度稽核計畫 二、修訂內部控制制度 三、100 年度預算暨營運計畫 四、與金融機構申請短期週轉額度 五、海外子公司向金融機構申請短期週轉額度 六、訂定民國 100 年本公司及各部門風險限額 七、99 年度轉銷呆帳案 八、增加受託買賣外國有價證券業務之上手券商案 九、申請總公司辦理委託人指定營運範圍或方法之單獨管理運用有價證券之信託 十、選任信託財產評審委員會成員案 十一、員林分公司搬遷案 十二、主管異動案	全體出席董事無異議照案通過

項目	決議事項	決議結果
民國 100 年 3 月 28 日 第八屆第九次董事會	一、提報 99 年度內部控制制度聲明書 二、修訂內部控制制度 三、松江與城中分公司增加營業場所案 四、修訂本公司公司章程案 五、修訂本公司股東會議事規則案 六、修訂本公司監察人之職權範疇規則案 七、統一證券參與統一投信現增案 八、承認 99 年度決算表冊暨合併財務報表案 九、99 年度盈餘分配案 十、盈餘轉增資發行新股案 十一、召開 100 年度股東常會 十二、會計師委任暨獨立性評估案 十三、與金融機構申請短期週轉額度 十四、海外子公司向金融機構申請短期週轉額度 十五、申請與金融機構承作衍生性金融商品交易信用風險額度 十六、調整 100 年度部門風險限額 十七、修訂本公司風險管理政策案 十八、揭露風險管理品質化資訊案 十九、本公司負責人(經理人)兼任轉投資事業董事、監察人案 二十、經理人薪資報酬級距表及經理人薪資報酬追認案 二十一、董事長報酬案	全體出席董事無異議照案通過

(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：無此情形。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總：無此情形。

#### 四、會計師公費資訊

##### (一) 公費資訊級距表

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	林瑟凱	張明輝	99/1/1-99/12/31	無

單位：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 千元		0	870	870
2	2,000 千元 (含) ~4,000 千元		0	0	0
3	4,000 千元 (含) ~6,000 千元		5,551	0	5,551
4	6,000 千元 (含) ~8,000 千元		0	0	0
5	8,000 千元 (含) ~10,000 千元		0	0	0
6	10,000 千元 (含) 以上		0	0	0

## (二) 簽證會計師公費

單位：仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
資誠聯合會計師事務所	林瑟凱 張明輝	5,551	0	0	0	870	870	99年度	無

(三) 本公司給付簽證會計師、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是否達四分之一以上：無此情形、不適用。

(四) 本公司是否有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情事：無此情形、不適用。

(五) 本公司是否有給付之審計公費較前一年度減少達百分之十五以上情事：無此情形、不適用。

## 五、更換會計師資訊

民國 98 年度財務報告因資誠聯合會計師事務所內部組織變動，爰由張明輝會計師及葉翠苗會計師查核簽證，改由林瑟凱會計師及張明輝會計師查核簽證。

### (一) 關於前任會計師

更換日期	98 年度		
更換原因及說明	資誠聯合會計師事務所內部組織變動		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人情況	會計師	委任人
	資誠聯合會計師事務所 內部組織變動	張明輝 葉翠苗	統一綜合證 券(股)公司
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與發行人有無不同意見	有	-	會計原則或實務
		-	財務報告之揭露
		-	查核範圍或步驟
		-	其他
	無	✓	
其他揭露事項 (本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)	無		

(二) 關於繼任會計師

事務所名稱	資誠聯合會計師事務所
會計師姓名	林瑟凱、張明輝
委任之日期	98 年度
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三) 前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函：無。

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，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間：無此情形。

七、董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東股權變動情形

單位：股

職稱(務)	姓名	99 年度		截至 100 年 3 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	健勤投資(股)公司	555,212	0	0	0
董事兼總經理	林寬成	104,456	0	100,000	0
董事	鄭碧華	58,445	0	0	0
董事	來亨投資(股)公司	407,183	0	0	0
董事	凱南投資(股)公司	1,307,116	0	0	0
董事	會統投資(股)公司	334,710	0	0	0
董事	大樂投資事業(股)公司	235,377	0	0	0
董事	李錫祿	275,020	0	0	0
獨立董事	吳再益	0	0	0	0
獨立董事	李光舟	0	0	0	0
獨立董事	傅開運	0	0	0	0
監察人	杜柏蒼	137,498	0	0	0
監察人	華陽綜合工業(股)公司	178,719	0	0	0
監察人	陳國輝	0	0	0	0
股務代理部 副總	黃炯煌	1,600	0	50,000	0
資本市場部 副總	郭麗雲	3,741	0	41,000	0
資訊暨管理 副總	李文勝	-39,964	0	0	0
債券部 副總	蔡森部	8,357	0	50,000	0
期貨自營部 副總	黃俊仁	1,600	0	50,000	0
財務暨風控 副總	安芝立	2,050	0	80,000	0
財富管理部 副總	鄭富雄(註 1)	2,298	0	0	0
自營部 副總	吳博全(註 2)	-22,000	0	0	0
自營部 副總	楊凱智	1,400	0	80,000	0
海外事業部 副總	黃麗英	1,600	0	50,000	0

職稱(務)	姓名	99 年度		截至 100 年 3 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
稽核室 總稽核	陳凱經	5,413	0	5,000	0
海外事業部 協理	徐大偉	3,323	0	20,000	0
結算部 協理	鄭耀東	4,248	0	35,000	0
資市場部 協理	關志中	0	0	20,000	0
金融商品部 協理	潘俊賢	1,200	0	-5,000	0
債券部 協理	柯忠昇	600	0	15,000	0
法令遵循處 協理	洪英哲	831	0	25,000	0
經紀部 副總	林仲亨	23,268	0	60,000	0
經紀部 總督導	韓立群	1,634	0	40,000	0
經紀部 督導	彭博文	1,200	0	35,000	0
經紀部 督導	張宏碩	1,200	0	50,000	0
經紀部 督導	吳傳仁	1,200	0	35,000	0
經紀部 督導	邱士庭	-29,920	0	20,000	0
經紀部 督導	莊啓鴻	-24,562	0	25,000	0
經紀部 協理	薛正偉	800	0	20,000	0
客戶服務 協理	黃憲乙	1,879	0	2,000	0
東興營業部 經理人	高 榮	800	0	22,000	0
敦南 經理人	楊俊正	-8,000	0	0	0
中壢 經理人	江聰賢	1,000	0	17,000	0
城中 經理人	陳其亨	-5,000	0	0	0
台南 經理人	杜青峰	7,564	0	10,000	0
台中 經理人	廖成蔭	0	0	6,000	0
新竹 經理人	楊國偉	800	0	20,000	0
嘉義 經理人	戴國俊	-10,000	0	23,000	0
屏東 經理人	王健民	-11,000	0	20,000	0
基隆 經理人	高豪成	0	0	0	0
永和 經理人	尤秉澤	-2,000	0	0	0
三民 經理人	黃煥忠	0	0	0	0
新台中 經理人	林正峰	800	0	14,200	0
新營 經理人	王俊松	-20,000	0	0	0
彰化 經理人	霍如亮	0	0	0	0
延平 經理人	王世屏	0	0	0	0
桃園 經理人	胡文傑	40	0	0	0
員林 經理人	余復村	-11,000	0	0	0
三重 經理人	董久安	-8,880	0	2,880	0
豐原 經理人	楊國禎	800	0	20,000	0
天母 經理人	黃修蔚	0	0	0	0
大里 經理人	王武煌	-20,000	0	0	0
板橋 經理人	曲博麟	-7,000	0	0	0
三多 經理人	蔡逸秦	0	0	0	0
汐止 經理人	黃明發	80	0	18,000	0
宜蘭 經理人	黃祥恩	800	0	15,000	0

職稱(務)	姓名	99 年度		截至 100 年 3 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
南京 經理人	張文隆	-20,000	0	20,000	0
古亭 經理人	陳志隆	-20,000	0	0	0
金門 經理人	方郁元	800	0	17,000	0
土城 經理人	林麗玲	-10,992	0	5,000	0
松江 經理人	許傳訓	-15,000	0	7,000	0
內湖 經理人	黃永松	-4,800	0	35,000	0
仁愛 經理人	黃昱斌	-8,000	0	0	0
高雄 經理人	林峻弘(註 3)	0	0	0	0
高雄 經理人	王士誠(註 4)	0	0	0	0
管理部 協理	于鴻潔(註 5)	-5,000	0	50,000	0
大安 經理人	張正康(註 6)	0	0	0	0
東興營業部 經理人	邱明凱(註 7)	0	0	0	0
10%大股東	統一企業股份有限公司	12,916,006	0	0	0

註 1：鄭富雄副總經理於 99.11.01 離職解任。

註 2：吳博全副總經理於 100.01.01 離職解任。

註 3：林峻弘 99.07.01 新任。

註 4：王士誠 99.06.29 新任。

註 5：于鴻潔 99.08.15 新任。

註 6：張正康 99.06.29 新任

註 7：邱明凱 99.06.29 新任

註 8：上述報表之股數增減僅揭露該等人員任職期間持股變動及質押情形。

## 八、持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬資訊

100 年 4 月 26 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	
統一企業股份有限公司	335,816,172	27.259	0	0	0	0	(1)統一超商(股)公司 (2)凱南投資(股)公司	(1)採權益法評價之被投資公司 (2)採權益法評價之被投資公司	無
統一企業股份有限公司 代表人：高清愿	0	0	0	0	0	0	高權投資股份有限公司 代表人:高秀玲	女	無
凱南投資股份有限公司	33,985,025	2.76	0	0	0	0	統一企業(股)公司	對公司之投資採權益法評價之投資者	無
凱南投資股份有限公司 代表人：林蒼生	0	0	0	0	0	0	統一超商(股)公司	董事	無

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	
統一超商股份有限公司	32,611,167	2.647	0	0	0	0	統一企業(股)公司	對公司之投資採權益法評價之投資者	無
統一超商股份有限公司 代表人：高清愿	0	0	0	0	0	0	高秀玲	女	無
長興化學工業股份有限公司	29,224,842	2.372	0	0	0	0	無	無	無
長興化學工業股份有限公司 代表人：高國倫	9,025	0	0	0	0	0	無	無	無
台南紡織股份有限公司	27,424,115	2.226	0	0	0	0	高清愿	董事	無
台南紡織股份有限公司 代表人：鄭高輝	2,395,284	0.194	0	0	0	0	統一企業(股)公司	董事	無
高權投資股份有限公司	24,469,636	1.986	0	0	0	0	無	無	無
高權投資股份有限公司 代表人：高秀玲	3,232,540	0.262	0	0	0	0	高清愿	父	無
富邦人壽保險股份有限公司	22,400,000	1.818	0	0	0	0	無	無	無
中國信託受託管理統一證券員工持股綜合信託	17,782,694	1.443	0	0	0	0	無	無	無
花旗台灣商銀保管摩根大通清算公司投資專戶	16,880,760	1.37	0	0	0	0	無	無	無
財團法人高清愿紀念慈母文教公益基金會	15,262,229	1.238	0	0	0	0	無	無	無

九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

100年3月31日

被投資公司名稱	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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
統一期貨(股)公司	64,477,303	97.69%	0	0	0	0
統一證券投資顧問(股)公司	12,400,000	100.00%	0	0	0	0
統一證券(香港)有限公司	10,000,000	5.19%	182,600,000	94.81%	192,600,000	100.00%
統一證券(維京島)有限公司	67,746,000	100.00%	0	0	0	0
統一證券投資信託(股)公司	13,570,830	38.66%	12,000	0.03%	13,582,830	38.69%
統一人身保險代理人(股)公司	500,000	100.00%	0	0	0	0
統一綜合保險代理人(股)公司	500,000	100.00%	0	0	0	0

十、前十大取得員工分紅人士之姓名、職位及前十大分紅總數

單位：仟元

姓名	職稱/職位	紅利總數(註)
林寬成	總經理	1,430
李文勝	副總經理	
韓立群	總督導	
安芝立	副總經理	
郭麗雲	副總經理	
黃炯煌	副總經理	
蔡森部	副總經理	
黃俊仁	副總經理	
楊凱智	副總經理	
鄭富雄	副總經理	

註：99年領取98年度員工紅利

## 十一、董事及監察人進修情形

職稱	姓名	選任日期	進修日期	主辦單位	進修時數	進修課程名稱
董事長	健勤投資(股)公司 代表人:鄧阿華	98.06.19	99.08.30	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS) 時代的來臨
董事	林寬成	98.06.19	99.08.30	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS) 時代的來臨
董事	來亨投資(股)公司 代表人:張明真	98.06.19	99.08.30	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS) 時代的來臨
董事	鄭碧華	98.06.19	99.08.30	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS) 時代的來臨
董事	李錫祿	98.06.19	99.08.30	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS) 時代的來臨
董事	大樂投資事業(股)公司 代表人:杜麗鶯	98.06.19	99.08.30	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS) 時代的來臨
董事	凱南投資(股)公司 代表人:謝志鵬	98.06.19	99.08.30	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS) 時代的來臨
董事	凱南投資(股)公司 代表人:林政德	98.06.19	99.08.30	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS) 時代的來臨
董事	凱南投資(股)公司 代表人:謝洪惠子	98.06.19	99.08.30	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS) 時代的來臨
董事	凱南投資(股)公司 代表人:林榮坤	98.06.19	99.08.30	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS) 時代的來臨
董事	會統投資(股)公司 代表人:畢見國	98.06.19	99.08.30	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS) 時代的來臨
獨立董事	吳再益	98.06.19	99.08.30	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS) 時代的來臨
獨立董事	李光舟	98.06.19	99.08.30	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS) 時代的來臨
		98.06.19	99.02.25	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	公司治理-從投資人保護論 公司治理
		98.06.19	99.05.13	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	公司治理-迎接國際會計準 則(IFRS)時代的來臨
		98.06.19	99.06.24	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	企業應關心之最新稅務法 令介紹
		98.06.19	99.07.15	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	公司治理-公司治理之推動 與落實
		98.06.19	99.08.19	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	IFRS 實施對企業稅務的影 響
		98.06.19	99.09.16	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	公司治理研習班網路金融 犯罪案例研討
獨立董事	傅開運	98.06.19	99.08.30	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS) 時代的來臨
監察人	杜柏蒼	98.06.19	99.08.30	證券暨期貨市場 發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS) 時代的來臨

職稱	姓名	選任日期	進修日期	主辦單位	進修時數	進修課程名稱
監察人	陳國輝	98.06.19	99.08.30	證券暨期貨市場發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS)時代的來臨
監察人	華陽綜合工業(股)公司 代表人:李淑芬	98.06.19	99.08.30	證券暨期貨市場發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS)時代的來臨

## 十二、 經理人參與公司治理有關之進修與訓練

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	進修時數	進修課程名稱
總經理	林寬成	99.08.30	證券暨期貨市場發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS)時代的來臨
副總經理	李文勝	99.08.30	證券暨期貨市場發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS)時代的來臨
副總經理	安芝立	99.08.30	證券暨期貨市場發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS)時代的來臨
副總經理	郭麗雲	99.08.30	證券暨期貨市場發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS)時代的來臨
副總經理	黃炯煌	99.08.30	證券暨期貨市場發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS)時代的來臨
副總經理	楊凱智	99.08.30	證券暨期貨市場發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS)時代的來臨
副總經理	黃麗英	99.08.30	證券暨期貨市場發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS)時代的來臨
副總經理	黃俊仁	99.08.30	證券暨期貨市場發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS)時代的來臨
副總經理	林仲亨	99.08.30	證券暨期貨市場發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS)時代的來臨
協理	潘俊賢	99.08.30	證券暨期貨市場發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS)時代的來臨
協理	鄭耀東	99.08.30	證券暨期貨市場發展基金會	3小時	迎接國際會計準則(IFRS)時代的來臨

## 肆、募資情形 Capital Structure

### 一、公司資本及股份 Shareholders' equity

#### (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

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股數 (仟股)	金額 (仟元)	股數 (仟股)	金額 (仟元)	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
91.07	10	1,500,000	15,000,000	1,183,651	11,836,510	盈餘轉增資	無	註 1
91.12	10	1,500,000	15,000,000	1,140,673	11,406,730	庫藏股註銷	無	註 2
93.08	10	1,500,000	15,000,000	1,140,499	11,404,990	庫藏股註銷	無	註 3
95.06	10	1,500,000	15,000,000	1,137,072	11,370,720	庫藏股註銷	無	註 4
96.08	10	1,500,000	15,000,000	1,176,869	11,768,695	盈餘轉增資	無	註 5
97.08	10	1,500,000	15,000,000	1,215,706	12,157,062	盈餘轉增資	無	註 6
98.04	10	1,500,000	15,000,000	1,185,706	11,857,062	庫藏股註銷	無	註 7
99.08	10	1,500,000	15,000,000	1,231,933	12,319,334	盈餘轉增資	無	註 8

註 1：業經財政部證券暨期貨管理委員會 91.07.02 台財證二字第 0910136211 號函核准。

註 2：業經財政部證券暨期貨管理委員會 91.10.25 台財證三字第 0910157940 號函核准。

註 3：業經財政部證券暨期貨管理委員會 93.05.12 台財證三字第 0930116953 號函核准。

註 4：業經行政院金融監督管理委員會 95.05.26 金管證三字第 0950122329 號函核准。

註 5：業經行政院金融監督管理委員會 96.07.05 金管證二字第 0960034377 號函核准。

註 6：業經行政院金融監督管理委員會 97.07.07 金管證二字第 0970033756 號函核准。

註 7：業經行政院金融監督管理委員會 98.01.23 金管證三字第 0980003793 號函核准。

註 8：業經行政院金融監督管理委員會 99.07.19 金管證券字第 0990037293 號函核准。

註 9：公司 100 年度截至 100 年 5 月 31 日止，無低於票面金額發行股票、以現金以外之財產抵充股款及私募之情形。

#### 2.股份種類

單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份 (註)	未發行股份	合計	
普通股	1,231,933,438	268,066,562	1,500,000,000	上市公司股票

註：含本公司已買回但未轉讓予員工之庫藏股 20,064,000 股。

總括申報制度相關資訊：本公司無此情形。

#### (二)股東結構

100 年 4 月 26 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	115	31,414	124	31,654
持有股數	0	17,782,694	664,183,448	430,495,679	119,471,617	1,231,933,438
持股比例	0	1.44%	53.91%	34.94%	9.71%	100%

### (三)股權分散情形

#### 1.普通股

100年4月26日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	13,946	2,427,598	0.197
1,000 至 5,000	8,830	19,709,462	1.600
5,001 至 10,000	3,099	21,130,473	1.715
10,001 至 15,000	1,899	22,061,529	1.791
15,001 至 20,000	654	11,471,701	0.931
20,001 至 30,000	980	23,110,741	1.876
30,001 至 50,000	737	28,346,951	2.301
50,001 至 100,000	675	47,100,101	3.823
100,001 至 200,000	394	54,494,368	4.423
200,001 至 400,000	223	60,338,925	4.898
400,001 至 600,000	57	27,200,170	2.208
600,001 至 800,000	44	30,928,744	2.511
800,001 至 1,000,000	20	17,564,455	1.426
1,000,001 以上自行視實際情況分級	96	866,048,220	70.300
合 計	31,654	1,231,933,438	100.000

#### 2.特別股：無。

### (四)主要股東名單

100年4月26日

主要股東名稱	股份	持 有 股 數	持 股 比 例
統一企業股份有限公司		335,816,172	27.259
凱南投資股份有限公司		33,985,025	2.758
統一超商股份有限公司		32,611,167	2.647
長興化學工業股份有限公司		29,224,842	2.372
台南紡織股份有限公司		27,424,115	2.226
高權投資股份有限公司		24,469,636	1.986
富邦人壽保險股份有限公司		22,400,000	1.818
統一綜合證券股份有限公司庫藏股專戶		20,064,000	1.628
中國信託受託管理統一證券員工持股綜合信託		17,782,694	1.443
花旗台灣商銀保管摩根大通清算公司投資專戶		16,880,760	1.37

## (五)最近二年度每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項 目		年 度		當年度截至 100年3月31日	
		98年	99年		
每股 市價 (註1)	最 高	22.30	22.70	19.90	
	最 低	8.35	14.85	16.40	
	平 均	16.99	17.92	19.74	
每股 淨值	分 配 前	16.86	17.02	17.34	
	分 配 後(註2)	16.04	-	-	
每股 盈餘	加權平均股數(千股)		1,148,748	1,201,908	1,209,102
	每 股 盈 餘	調整前	1.76	1.50	0.15
		調整後	1.69	1.43	-
每股 股利	現 金 股 利		0.82	0.47	-
	無償 配股	盈餘配股	0.40	0.60	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利		-	-	-
投資 報酬 分析	本益比(註3)		9.65	11.95	-
	本利比(註4)		20.72	42.67	-
現金股利殖利率%(註5)		4.83	2.34	-	

註 1：每股市價係依盈餘分配追溯調整。

註 2：分配後之每股淨值係依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：本益比 = 當年度每股平均收盤價 / 每股盈餘。

註 4：本利比 = 當年度每股平均收盤價 / 每股現金股利。

註 5：現金股利殖利率 = 每股現金股利 / 當年度每股平均收盤價。

## (六)公司股利政策及執行狀況

### 1.本公司之股利政策

本公司之股利發放政策，係以維持公司長期財務結構之健全與穩定公司未來年度業務持續成長需要，以創造股東最大利益，依下列方式辦理：

- (1) 各年度之盈餘數於扣除應納稅捐、彌補以前年度虧損及依法所定各項盈餘公積提列後，如未達實收資本額百分之五時，得不分配。
- (2) 各年度股利分派之總數，應不低於各年度之盈餘數於扣除應納稅捐、彌補以前年度虧損及依法所定各項盈餘公積提列後餘額之百分之七十。
- (3) 前述可分派之股利總數中，原則上股票股利之發放比例應不低於百分之五十，現金股利應不高於百分之五十。
- (4) 前述所列股利發放之比例，本公司得依當年度實際營運狀況，並考量次年度資金運用規劃，決定最適當之現金及股票股利的發放。

### 2.本年度擬議股利分配之情形

本公司於 100 年 3 月 28 日經董事會通過擬議九十九年度股利分配情形為現金股利每股 0.47

元及股票股利每仟股無償配發 60 股。

### (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

本公司無編製及公告財務預測，故毋需揭露此資訊。

### (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

本公司章程規定，年底結算後如有盈餘，除依法繳納稅捐及彌補以前年度虧損外，應提列 10% 為法定盈餘公積及 20% 為特別盈餘公積，如尚有盈餘，得經股東會決議分配數額，發放董監事酬勞 3% 及員工紅利 2%，餘則發放股東紅利，若可分配盈餘總額未達實收資本額百分之五時，得不分配。

#### 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。

99 年度估列員工紅利為新台幣 27,327,603 元，董監事酬勞為新台幣 40,991,404 元。員工紅利及董監事酬勞估計金額係依自結損益數字計算，估列金額若與股東會決議實際配發金額有差異時，則依規定列為 100 年度之損益。

#### 3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：

##### (1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形。

本公司民國 100 年 3 月 28 日董事會通過擬配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形如下：員工現金紅利總額為新台幣 27,298,954 元，董事、監察人酬勞總額為新台幣 40,948,430 元。

99 年度估列員工紅利為新台幣 27,327,603 元，董事、監察人酬勞為新台幣 40,991,404 元。員工紅利及董事、監察人酬勞估計金額係依自結損益數字及 99 年年底流通在外股數計算，致與擬配發有所差異。嗣於股東會決議實際配發與原估列之差異金額 71,623 元，則依規定列於 100 年度之損益。

##### (2) 擬議配發員工股票紅利金額及占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例。

本期無配發員工股票紅利之情事，故不適用。

##### (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。

因應員工紅利及董事、監察人酬勞費用化，故不適用。

#### 4. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形(包括配發股數、金額及股價)、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形。

98 年度估列員工紅利為新台幣 28,002,815 元，董事、監察人酬勞為新台幣 42,004,223 元。員工紅利及董事、監察人酬勞估計金額係依自結損益數字計算，致與擬配發有所差異。已於股東會決議後依實際配發與原估列之差異金額 4,199,860 元，認列於 99 年度之損益。

### (九)公司買回本公司股份情形

100年3月31日

買回期次	第七次
買回目的	轉讓予員工
買回期間	97年9月18日至 97年11月17日
買回區間價格(註)	10~20元
已買回股份種類及數量	普通股 40,000 仟股
已買回股份金額	新台幣 388,639,599 元
已辦理銷除及轉讓之 股份數量	普通股 19,936 仟股
累積持有本公司 股份數量	普通股 20,064 仟股
累積持有本公司 股份數量占 已發行股份總數比率	1.63%

註 1：董事會會議記錄中表示，惟若市價低於買回之區間價格下限時，仍可繼續買回。

註 2：第七次買回股份已於 98 年 10 月 19 日轉讓給員工 9,975 仟股；100 年 1 月 26 日轉讓給員工 9,961 仟股。

## 二、公司債(含海外公司債)辦理情形 Long-Term Borrowings

### (一) 尚未償還之公司債

公司債種類	九十七年第一次無擔保可轉換公司債
發行(辦理)日期	民國九十七年五月二十八日
面額	每張新臺幣壹拾萬元壹種
發行及交易地點	國內
發行價格	依票面金額十足發行
總額	新台幣參拾億元整
利率	票面利率 0%
期限	3 年期 到期日：民國一〇〇年五月二十八日
保證機構	不適用
受託人	台北富邦銀行信託部
承銷機構	富邦綜合證券股份有限公司
簽證律師	不適用
簽證會計師	不適用
償還方法	自發行日起到期一次償還本金
未償還本金	新台幣貳拾參億伍仟柒佰陸拾萬元整(註 1)

贖回或提前清償之條款	依本公司所定本次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法第 17 條之規定
限制條款	依本公司所定本次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法第 7 條之規定
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	不適用
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
	尚未有轉換：已轉換普通設計 0 股
發行及轉換(交換或認股)辦法	註 2
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	對股東權益尚不致產生不利之影響
交換標的委託保管機構名稱	不適用

註 1：原發行面額為新台幣參拾億元整，於民國 97 年 9 月 16 日起買回，至民國 98 年 12 月 31 日止共買回面額 6 億 4,240 萬元，已分別於民國 98 年 1 月 15 日及 98 年 6 月 8 日註銷買回之可轉債。

註 2：參考本公司於公開資訊觀測站揭露之九十七年第一次無擔保可轉換公司債發行辦法。

#### 轉換公司債資料

公司債種類		民國九十七年第一次無擔保可轉換公司債		
項	年 目	98 年	99 年	當年度截至 100 年 3 月 31 日
		轉換公司債市價	最高	109.0 元
	最低	92.5 元	99.1 元	99.55 元
	平均	100.75 元	104.05 元	102.325 元
轉換價格		21.86 元	20.06 元	20.06 元
發行日期及發行時轉換價格		民國九十七年五月二十八日發行，轉換價格為 28.23 元	民國九十七年五月二十八日發行，轉換價格為 28.23 元	民國九十七年五月二十八日發行，轉換價格為 28.23 元
履行轉換義務方式		無	無	無

#### (二) 一年內到期之公司債：

1. 一年內到期之金額：新臺幣 2,357,600 千元。
2. 償還辦法：債券持有人自發行日起到期一次償還本金。

#### 三、特別股辦理情形：無。

**Issuance of Preferred Stocks : None.**

四、海外存託憑證辦理情形：無。

**Issuance of Global Depository Receipts : None.**

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

**Issuance of Employee's Stock Options : None.**

六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

**Merge and Acquisition : None.**

七、資金運用計劃執行情形應記載下列事項：

**Working Capital Plans :**

本公司最近三年內，除 2008 年辦理發行國內第一次無擔保可轉換公司債外，截至年報刊印前一季止，並無其他尚未完成或已完成且計劃效益尚未顯現之現金增資或發行公司債計劃。

## 伍、營運概況 Business Environment

### 一、業務內容 Description of Business Activities

#### (一) 業務範圍

##### 1. 所營業務之主要內容

- 承銷有價證券業務
- 在集中交易市場自行買賣有價證券(含債券)
- 在集中交易市場受託買賣有價證券(含債券)
- 在其營業處所自行買賣有價證券(含債券)
- 在其營業處所受託買賣有價證券(含債券)
- 有價證券買賣之融資融券
- 有價證券借貸業務
- 有價證券股務事項之代理
- 經營證券相關期貨交易輔助業務
- 兼營期貨自營業務
- 兼營信託業務
- 經主管核准之衍生性金融商品業務
- 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務

##### 2. 最近三年營業比重

營業項目	97 年度		98 年度		99 年度	
	營業收入 (仟元)	百分比(%)	營業收入 (仟元)	百分比(%)	營業收入 (仟元)	百分比(%)
經紀	2,879,786	63.91	3,148,882	59.94	3,398,585	65.69
自營	1,349,458	29.95	1,857,311	35.35	1,498,770	28.97
承銷	276,424	6.14	247,161	4.71	276,231	5.34
合計	4,505,668	100.00	5,253,354	100.00	5,173,586	100.00

##### 3. 公司目前之商品及服務項目

本公司為一結合經紀、承銷、自營、債券、金融商品、財富管理暨信託及股務代理等多元證券服務之綜合證券商。本公司各部門服務業務如下：

項目	服務項目	業務特色
經紀業務	1. 接受客戶委託於集中交易市場買賣上市股票。 2. 接受客戶委託於店頭市場買賣上櫃股票及債券。 3. 代理客戶辦理股票集中保管手續。 4. 有價證券買賣融資融券業務。 5. 有價證券借貸業務。 6. 複委託業務。 7. 期貨交易輔助人業務。	1. 99 年經紀市佔率為 4.09%，市佔排名為前十大券商中第九名。 2. 本公司共有 35 個據點，單點市佔率在各券商排名第一，顯示本公司之營運效益較其他券商為佳。 3. 本公司致力於推廣電子交易，目前電子交易佔全公司約 30.3%，順應市場脈動，符合市場需求。 4. 本公司為整合下單平台，各平台均發展證、期、權三合一系統，使客戶在同一平台即可進行證券、期貨及選擇權之交易，並可隨時掌握損益，朝商品全

項目	服務項目	業務特色
		方位方向發展。 5. 提供多元化之看盤及下單環境，以服務廣大客群。 6. 結合市面多種商品行銷，以提供客戶全方位的金融理財服務。
自營業務	1. 以自有資金在集中交易市場與店頭市場從事股票、債券等有價證券之交易。 2. 配合承銷(資本市場)部門上市及上櫃業務，扮演市場創造者角色，調節供需以協助市場交易之穩定及活絡。 3. 期貨、選擇權避險操作。	1. 市場地位 <b>99</b> 年台股上漲 <b>784</b> 點，漲幅達 <b>9.6%</b> ，主因 ECFA 題材發酵，包括中概、金融及原物料股均大幅上揚，自營部迅速調整部位且貼近市場變動進行投資分析，有效掌控波段趨勢及主流類股，迅速累積獲利，並輔以期貨避險策略，嚴控風險，加入多樣化商品與不同交易模式，在股市大漲情況下將獲利提升至最高。 2. 計劃開發商品(服務) (1) 在法令許可之海外現貨、期貨市場研究與投資下擴大國際投資業務，例如亞股、全球 ETF 之投資。 (2) 計量分析之研究與技術指標模組化輔助系統之應用。
債券業務	1. 以自有資金於店頭市場買賣中央政府公債及公司債。 2. 從事利率交換、債券選擇權等利率衍生性商品交易，搭配公債現貨操作，創造更多元交易策略。 3. 受託標購中央政府公債。 4. 債券附買回與附賣回交易業務。 5. 提供客戶長短期資金運用及債券相關商品理財諮詢服務。	1. 統一證券於 <b>99</b> 年度每個月的公債買賣斷市場佔有率在主要競爭券商之中排名第四名，月平均佔有率為 <b>4.44%</b> 。而且，本公司榮獲 <b>98</b> 年度中央公債交易商績效評鑑第二名。由此可見，除了市佔率之外，本公司亦善盡主要公債交易商之職責。 2. <b>IRS</b> 業務市佔率 <b>99</b> 年為 <b>17.30%</b> ，市場排名為券商第二名。
期貨自營業務	1. 以自有資金從事台灣期貨交易所期貨及選擇權商品之交易。 2. 從事依主管機關核准之國外交易所期貨契約交易。	1. 營運績效 累計 <b>99</b> 年 1~12 月之操作績效於各券商期貨自營排名第一名。 2. 計劃開發之商品(服務) 配合未來主管機關開放程度，承作新種商品之交易，增加獲利來源。
金融商品業務	1. 認購(售)權證(含議約型權證)發行。 2. 結構型商品交易。 3. 資產交換交易。 4. 股權衍生性商品交易。 5. 其他經主管機關核准之衍生性金融商品。	<b>99</b> 年度金融商品部以認購(售)權證發行為主，並承作結構型商品、轉換公司債資產交換及其他經主管機關核准之衍生性商品。 1. 市場地位 (1) 認購(售)權證： <b>99</b> 年總計發行 <b>777</b> 檔權證，發行金額達 <b>7,956,284</b> 仟元。 (2) 結構型商品： <b>99</b> 年底流通在外金額為 <b>275,500</b> 仟元。 2. 計劃開發商品(服務) 配合未來主管機關開放程度，將陸續申請承作新開放之衍生性金融商品業務，繼續發揮本公司財務工程團隊之效益，結合財務、資訊、數理各領

項目	服務項目	業務特色
		域之專業能力，以豐富金融商品產品線及分散營收來源。
承銷業務 (資本市場部)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 協助國內、外企業申請在國內公開發行、上市及上櫃。</li> <li>2. 承辦現金增資評估。</li> <li>3. 承辦國內外轉換公司債及發行全球或台灣存託憑證。</li> <li>4. 協助辦理企業購併事宜相關之專業諮詢。</li> <li>5. 就私募補辦公發、庫藏股及現金增資或員工認股權憑證等事項出具專業評估意見書。</li> <li>6. 其他各項承銷有關業務。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 市場地位 本公司於 99 年承銷市場，主協辦案件合計 49 件，承辦金額為 6,195,500 仟元。</li> <li>2. 計劃開發之商品(服務) 本公司秉持以提供專業的企業理財服務為目標，在市場價值鏈中同時扮演良好的市場創造者與服務供應者，提升自身附加價值。未來業務開發以爭取中大型優質案件為優先，同時加強開發財務顧問業務，以及加強大中華地區證券相關業務(例如 TDR、上市(含來台第一上市/櫃)、購併、私募及諮詢顧問等)，成為具競爭力之證券商。</li> </ol>
股務代理業務	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 代理發行公司一般股務作業。</li> <li>2. 協助代理公司辦理股東會召開事宜。</li> <li>3. 辦理除息、除權及發放作業。</li> <li>4. 辦理年度稅單之開立與寄發。</li> <li>5. 辦理股東查詢或法令規定之相關事項。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 市場地位 (1) 截至 99 年底代理家數共 131 家，市場排名第八名。 (2) 代理公司規模較大，截至 99 年底股東人數 182 萬人，市場排名第六名。</li> <li>2. 營運績效 (1) 99 年代理家數較 98 年成長 5.6%。 (2) 99 年股代人員平均代理股東人數與 98 年相當，持續以最精簡的人力，發揮最有效率的作業品質。</li> <li>3. 部門遠景 配合相關部門進行交叉銷售業務，以成為具有理財功能之股務代理機構。</li> </ol>
財富管理暨 信託業務	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 提供資產配置或財務規劃等顧問諮詢或金融商品銷售服務。</li> <li>2. 以「財富管理帳戶」為客戶執行資產配置，包括國內基金、境外基金等金融商品。</li> <li>3. 以「信託帳戶」為客戶執行資產配置，包括銀行存款、政府公債、國庫券、可轉讓之銀行定期存單及商業票據、債券附條件交易、國內上市、上櫃及興櫃有價證券、國內證券投資信託基金及期貨信託基金、衍生性金融商品、國內期貨交易所交易之期貨商品、出借或借入有價證券、國外或涉及外匯之投資及其他經主管機關核准之商品。</li> <li>4. 結合統一人身保代及統一綜合保代，滿足客戶風險管理與退休規劃的目標。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 市場地位 (1) 國內第一家，開辦財富管理業務，以「財富管理帳戶」為客戶執行資產配置之證券商。 (2) 國內第一家取得證券商兼營信託業務核准函之證券商。 (3) 截至 99 年底代理之國內基金公司共 19 家，境外基金公司共 12 家。</li> <li>2. 營運績效 截至 99 年底，財富管理帳戶客戶數 90 戶，管理客戶資產金額 122, 201, 716 元。</li> <li>3. 部門遠景 (1) 以「信託帳戶」為客戶執行資產配置，成為國內財富管理業務之先驅機構。 (2) 以信託方式辦理有價證券出借業務，成為有價證券出借業務的領導券商。</li> </ol>

#### 4. 公司計劃開發之新商品及服務項目

本公司對於主管機關即將開放之各項業務，均會預先進行研究規劃，在符合法令規範下持續開發新金融商品，發展財富管理暨信託業務相關業務，提供投資人更多樣化之投資理財選擇，並與旗下子公司業務相互搭配或結合，給予客戶最完整之資產配置與財務規劃服務。

##### ■財富管理暨信託業務相關業務

###### (1) 特定單獨管理運用金錢信託

主管機關於 98 年 9 月開放證券商得從事信託業務項目之金錢信託及有價證券信託，本公司於 99 年取得主管機構核准經營特定單獨管理運用之金錢信託，預計 100 年提供客戶以「信託帳戶」進行資產配置，包含台外幣活、定存、國內外基金、海外股票、海外債券、衍生性金融商品等主管機關核准之商品，滿足客戶全方位投資理財服務。

###### (2) 以信託方式辦理有價證券出借業務

本公司預計於 100 年向主管機構申請以信託方式辦理有價證券出借業務，針對高淨值客戶、高持股低週轉客戶、長期持有領取股利配息客戶，依據客戶需求，以信託方式提供有價證券出借，滿足客戶多元化的財富管理需求，活化客戶有價證券資產。

### (二) 產業概況

#### 1. 總體經濟環境

回顧 99 年，歐美等已開發國家無不積極運用寬鬆財政政策與貨幣政策來刺激經濟，效應持續發酵，全球經濟已擺脫金融風暴時之危機，各國景氣已經邁向復甦。新興國家在消費及投資等帶動下，成長較為強勁，而歐美等先進國家則因高失業率及政府債信疑慮未除之負面影響下，成長較為緩慢。

臺灣方面，根據主計處統計，99 年國內經濟成長率初估達 10.82%，主要是受到全球景氣反彈回升，國際科技大廠持續擴大委外代工及兩岸 ECFA 之簽署，帶動企業擴大資本支出，使得國內之出口與投資大幅成長 25.59% 及 32.79%，而失業率亦降至 4.67%。而中央銀行為穩定物價，逐步引導利率上升，並於特定地區實施信用管制，遏止房地產炒作，一連串措施使得國內物價控管得宜，全年消費者物價指數僅小升 0.96%，惟躉售物價指數仍受到國際農工原物料價格上揚影響，全年上漲 5.46%。99 年股市在強勁基本面支撐下，加權指數由 8188 點上漲至 8972 點，全年上揚 9.57%。惟上半年受到歐洲主權債務危機、美國金融改革法案、南北韓緊張情勢、中國緊縮信用等國際利空衝擊，使得加權指數一度回測 7032 點。下半年起受到 ECFA、五都選舉、美國實施第二輪量化寬鬆政策等利多激勵，帶領台股走高，突破 8900 點。

展望民國百年，雖在歐洲主權債信疑慮猶存，先進國家就業改善步調緩慢，全球天候異常及中東北非地緣政治之影響，導致原物料價格走升，提高通貨膨脹之威脅，對於全球經濟前景投下不確定因素。但隨著美國量化寬鬆政策逐漸發酵，經濟復甦力道逐漸增強，再加上整體新興國家成長動能仍強，全球景氣復甦態勢依舊可望持續溫和成長。反觀臺灣，在國內廠商去年大舉投資之產能將可陸續開出，加上兩岸 ECFA 與早期收穫項目正式上路，將可使出口穩定成長。而隨著經濟成長，國內失業率下降與平均薪資提升，均有助於民間消費的增加。依據主計處二月份之預估，今年經濟成長率可達 4.92%。在物價方面，則受到國際農糧與石油等原物料價格持續上揚，恐對國內物價產生衝擊，預料中央銀行將持續

緩步收縮資金以維持物價平穩。綜觀總體經濟環境而言，證券市場應可在震盪中維持緩步成長之態勢。

## 2. 產業之現況與發展

### (1) 發行市場

單位：億元

年度	上市公司		上櫃公司		政府債券		公司債				合計 淨額
	家數	資本額	家數	資本額	種數	淨額	普通公司債		轉換公司債		
							種數	淨額	種數	淨額	
92	669	47,252.8	423	6,394.7	80	25,870.7	2,666	7,998.5	235	1,218.1	9,216.6
93	697	50,580.8	466	6,261.0	86	28,506.7	2,882	8,993.8	349	1,522.1	10,515.9
94	691	54,159.6	503	6,431.8	88	31,417.2	2,784	9,355.2	322	1,549.0	10,904.2
95	688	55,226.7	531	7,262.0	90	33,823.2	2,397	9,710.2	292	1,830.1	11,540.3
96	698	56,016.2	547	7,148.1	88	35,184.7	1,744	8,773.4	276	2,108.0	10,881.4
97	718	57,354.4	539	7,030.7	91	37,351.7	1,142	9,476.1	269	1,857.7	11,333.8
98	741	58,695.9	546	7,727.3	93	39,708.5	783	9,413.9	208	1,405.2	10,819.1
99	758	59,279.5	564	7,059.9	94	43,341.5	512	10,002.1	246	1,373.7	11,375.8

資料來源：行政院金融監督管理委員會證券期貨局網站

### (2) 最近三年度證券市場總成交值概況

單位：新台幣十億元

項目	97年	98年	99年
<b>集中市場</b>			
股票	26,115.41	29,680.47	28,218.68
ETF	232.04	197.84	199.58
封閉式基金	0.89	0.51	0.22
受益證券	13.41	5.01	5.01
認購(售)權證	275.82	106.43	204.95
TDR	28.61	128.49	261.91
小計	26,666.18	30,118.75	28,890.34
<b>店頭市場</b>			
股票	3,285.5	5,239.0	5,633.6
認購(售)權證	51.1	20.6	39.6
債券	98,430.2	71,776.3	76,715.7
小計	101,766.8	77,035.8	82,388.8
合計	128,432.98	107,154.55	111,279.14
加權股價指數	4,591.22	8,188.11	8,972.50

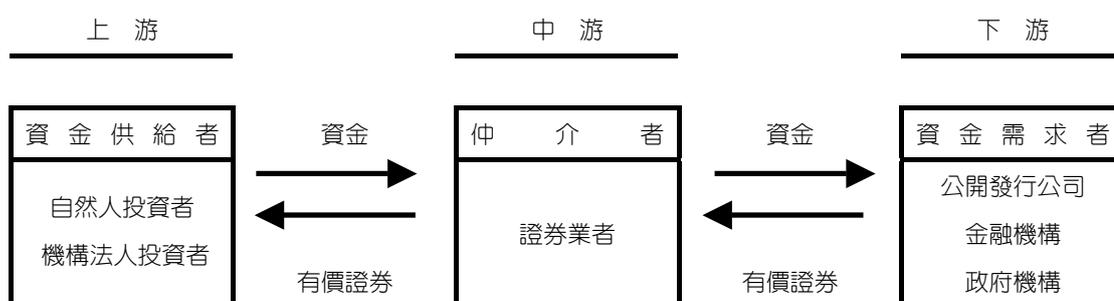
資料來源：行政院金融監督管理委員會證券期貨局網站

99年國內證券集中市場在歐洲主權債務危機、中國緊縮信用與南北韓軍事衝突等國際利空衝擊之下，整體集中市場成交金額較前年萎縮4%，僅達28.89兆元。惟主管機關重點推動之項目，如：權證造市、交易制度改革及資本市場國際化等，擴大了臺灣證券市場的廣度與深度，使得認購(售)權證與臺灣存託憑證(TDR)之成交金額分別逆勢成長92%與

103%。店頭市場成交金額則較前一年上升 6%，主要係國際利空衝擊下，投資人避險需求提高，使得債券成交金額成長所致。

### 3. 產業上、中、下游之關聯性

證券市場是金融市場的一環，為溝通資金需求者與資金供給者直接的交易管道，工商企業通常藉由有價證券的發行以籌措資金，而投資有價證券亦成為民間運用儲蓄與個人理財的重要途徑。因此證券市場的任務在於匯集儲蓄轉為投資，進而促進經濟成長。



### 4. 產品之各種發展趨勢及競爭情形

#### ■ 自營業務

##### A. 股票現貨操作

2010 年因美國量化寬鬆政策導致新興市場資金充裕，亞洲的印度、南韓、泰國等普遍都有 2 成以上漲幅，台股全年亦上漲 784 點，幅度達 9.6%，主因中國的十二五計劃致產業補庫存需求提升，電子股漲幅 95% 居台股各類股之冠。另外預期兩岸關係改善及兩岸簽署金融 MOU、ECFA 的中概股、資產股、金融股也躍居盤面主流，漲幅優於大盤，受惠於中國、印度外匯儲備需求增加及美元弱勢，金價達 1430 美元創歷史新高並帶動全球原物料包括硬性及軟性商品反彈並維持漲勢，而新興市場股市漲勢依舊強勁，包括天然資源、替代能源、綠能科技等以新興市場需求帶動之趨勢仍將持續，亦為投資主流。因台股的資金行情再加上產業補庫存需求激增，台股 99 年第 4 季再創 8,972 的高點。資金板塊的移動台股也不例外，2010 年漲幅達 9.6%，外資整年度買超台股 2,858 億元，亦是推升台股上漲主因之一。因此自營部以短投部位隨盤勢變化，採取機動調整股票庫存部位，將系統風險降至最低，以「積小利為大利」為操作原則的一貫立場外，更強調個股間基本面的差異化並緊盯上市櫃公司基本面的變化以利即時進行汰弱留強的部位調整，並輔以期貨避險部位來降低風險及虧損。未來仍將以貼近盤勢表現、機動調整部位及策略為主要的操作原則，另外從事國際化投資，例如全球 ETF 之投資，以穩定部門獲利來源，所以 99 年自營部獲利仍居同業的領先群，維持過去一貫的競爭優勢。

##### B. 風險控管

自營部除風控室所提供之涉險值 (VaR) 之外，亦針對交易員操作之個股設定停損及警示上限，交易員之授權額度亦依交易員之績效機動性調整，必要時予以停權處分，藉此達到股東權益極大化之目標。

### C. 避險操作

期貨、選擇權為主要之避險工具，99 年度可以達到資產報酬率名列前茅之市場地位，除了機動調整庫存部位外，成功地輔以期貨及選擇權之避險操作亦是主要原因之一。

## ■ 債券業務

### A. 公債買賣斷

本公司去年在公債買賣斷市場佔有率排名中位居第四名。近期因公債市場籌碼過度集中導致流動性喪失，主力行庫對於盤中價格主導力過大，各公債交易商紛紛減少當沖交易。本公司所因應的交易頻率亦隨之改變，故去年下半年市佔率略微下滑，但去年平均仍居於市場領先地位。

### B. 可轉債

統一債券部於可轉債市場操作秉持一貫原則，嚴控投資部位信用風險。以前年為例，債券部可轉債投資整體部位介於 13 億~20 億之間，有銀行擔保及 TCRI 1~4 的低信用風險公司所佔投資比率均維持 80%以上，且對於股價波動性較高的小股本公司，除嚴控投資金額，亦謹守部門 10%停損規定，因而無論金融風暴時期，或是去年上半年台股回檔超過千點以上的行情，投資部位並未出現重大損失。相較於市場上各家債券部操作可轉債之方式，統一證券對於可轉債投資部位投資標的相對較為嚴謹，雖可能因此減少來自小型股可轉債的大波動獲利，但部位信用風險控制較佳，且大型股可轉債在多年景氣循環中皆有輪番表現機會，若考量過去幾年來的風險與報酬，統一證券債券部在此項業務表現相對其他同業更為穩健。

### C. 公債期貨

在公債現貨市場成交量逐漸萎縮之下，加以現貨的借券交易機制不夠完備，導致公債期貨市場一片死寂，所有的交易商包括本公司均不願參與。而主管機關不再規定交易商履行造市義務後，該市場完全停擺，去年以來成交量一路掛零。

### D. 債券選擇權

以去年來統計的公債選擇權成交量來看，統一證券債券部在市場上的交易市佔率下降，主因是公債市場籌碼供需失衡狀況更趨惡化，導致現貨市場的成交量進一步下滑，若承作量過大，一旦遇到市場流動性過低導致報價不連續時恐損失慘重。因此在衡量風險及報酬均衡下，同步降低公債選擇權的未平倉量，但仍積極在市場上提供報價，以期掌握公債選擇權市場的波動。

### E. 利率交換交易

IRS 市場過去二年多來大幅震盪，由於本土銀行及券商逐漸退出利率交換市場，導致海外投資機構與投機型熱錢，在進行全球利率商品布局時會大量衝擊到台灣的 IRS 市場，另外也造成利率交換市場與公債間的利差一度大幅擴大寫下歷史新高後，去年又逐漸大幅縮減此一利差，此一波動加劇以及與公債利差在去年大幅縮減現象，造成去年來使用 IRS 合約去避險公債現貨，以及去年初全球債市一度走空時做空 IRS 時造成的損失相對公債市場為大，因此今年 IRS 市場操作困難度較往年大幅提高，為因應此一特殊市場變化本公司已大

量降低在此一市場之曝險部位，等待市場機會具體成形後再行出擊。

## ■ 金融商品業務

### A. 認購(售)權證

99年權證市場蓬勃發展，各券商均積極發行權證，至99年底總計發行約12,366檔認購(售)權證，發行金額達1,718.13億元。

本公司99年度權證發行金額達79.56億元，市佔率為4.63%排名市場第十一名，發行標的著重於挑選權值股及中小型優質公司為主要發行標的，與投資人創造雙贏；避險則以創造穩定的獲利為目的，厚實權證市場的基礎。

### B. 結構型商品

99年底市場上契約流通餘額共計114.47億元，本年度累計總成交金額1109.37億元。99年因全球景氣復甦，台灣股市步入多頭行情，提高客戶承作結構型商品之意願，本公司99年承作契約本金達25.24億元，排名市場第七名。

### C. 轉換公司債資產交換

固定收益交易部分：99年市場上契約流通餘額共計141.39億元，本年度累計總成交金額為345億元。選擇權交易部分：99年市場上契約流通餘額共計308.54億元，本年度累計總成交金額為465.43億元。

99年度本公司承作資產交換選擇權業務之契約本金為4.39億元，排名市場第十一名，為本部門穩定收益來源。

## ■ 承銷業務(資本市場部)

### A. 國內股票及債券承銷

至99年底上市公司758家，上櫃公司564家，比98年底的741家上市公司，546家上櫃公司，分別成長2.3%及3.3%。因國內經濟持續復甦，本部門在兼顧風險控管下，積極爭取案件，承銷主辦案件於99年度掛牌共5案：元大金控50億元無擔保可轉換公司債、金橋2.5億元無擔保可轉換公司債、訊舟2億元有擔保可轉換公司債、大成鋼10.2億元現增案、建舜2億元現金增資。本公司未來仍將嚴格篩選案件，慎選產業及重視公司信用風險，輔導體質良好的公司上市(櫃)及籌資。

### B. 財務顧問業務

本公司秉持以提供專業的企業理財服務為目標，近來在財務顧問業務亦多有著墨，如：提供員工認股權憑證認股價格與上市櫃公司買回股份價格之評估意見等，同時今年上半年度亦與一金控公司簽約協助其私募之普通股補辦公開發行之評估。本公司除提供前期之規劃、時程之安排外，並協助與主管機關之溝通協調及其他相關諮詢業務。另在大中華地區方面，本公司目前已與一大陸台商簽約，負責內部控制之諮詢業務。本公司未來將持續開發財務顧問業務，以及加強大中華地區證券相關業務(例如上市、購併、私募及諮詢顧問等)，成為具競爭力之證券商。

### C. 海外承銷業務

行政院於 97 年 3 月 5 日通過「推動海外企業來台掛牌一二三計畫」，開放海外企業來台第一上市(櫃)及登錄興櫃股票，可擴大我國證券市場規模。本部門亦積極爭取海外企業來台第一上市(櫃)或 TDR 業務，目前承辦中之泰國上市公司預計將於第二季送件申請來台發行 TDR、開曼公司預計最快將於第四季送件申請來台第一上市，另東南亞上市公司及香港紅籌股來台發行 TDR 亦是今年業務重點。

### D. 興櫃推薦

99 年度因國內經濟持續復甦與國內股市回穩，興櫃交易趨於熱絡，99 年底登錄興櫃家數為 285 家，較 98 年底之 223 家增加 62 家，成長 27.8%。為爭取 IPO 案件，本部門亦積極進行興櫃標的佈局，99 年底興櫃正式擔任推薦家數為 61 家，較 98 年底興櫃推薦家數的 33 家，成長 84.9%。今年將持續爭取優良客戶並依據客戶輔導進度承作興櫃股票推薦登錄，其中最近半年(99 年 12 月至 100 年 5 月)預計有 5 家主辦輔導客戶登錄興櫃股票。

## ■ 財富管理暨信託業務

金管會於 94 年 6 月通過開放證券商財富管理業務，其係指針對高淨值客戶，透過財務顧問，依據客戶需求作財務規劃或資產負債配置，以提供經核准經營業務範圍內之各種金融商品及服務。更於 97 年 4 月 11 日開放證券商運用「財富管理帳戶」為客戶執行包括外國有價證券、債券附條件交易、國內證券投資信託基金、結構型商品及證券化商品等資產配置。98 年 9 月開放證券商從事信託業務之金錢信託及有價證券信託。本公司於 97 年向主管機關取得運用「財富管理帳戶」為客戶執行資產配置之許可，98 年度開辦，運用「財富管理帳戶」為客戶執行資產配置，滿足客戶完整性及多元化的海內外資產配置需求。並於 98 年底向主管機關申請以特定金錢信託方式辦理財富管理業務，於 99 年取得主管機構核准經營特定單獨管理運用之金錢信託，預計 100 年下半年提供客戶以「信託帳戶」進行資產配置，包含台外幣活、定存、國內外基金、海外股票、海外債券、衍生性金融商品等主管機關核准之商品，滿足客戶全方位投資理財服務。並預計於 100 年向主管機構申請以信託方式辦理有價證券出借業務，針對高淨值客戶、高持股低週轉客戶、長期持有領取股利配息客戶，依據客戶需求，以信託方式提供有價證券出借，滿足客戶多元化的財富管理需求，活化客戶有價證券資產。

## (三) 技術及研發概況

### ■ 衍生性商品研發

#### 1. 所經營業務之技術層次及研究發展

在產品及操作策略研發上，金融商品部擁有完整的財務工程研發團隊，結合財務、數理之專業人才，並建置相關交易、評價之軟硬體設備，以先進的財務工程技術為根基，全面整合商品開發之能力與豐富的交易經驗，設計發展各式新金融商品，對客戶提供所需之衍生性金融商品及諮詢服務。

## 2. 研究發展人員與其學經歷及最近五年度每年投入之研發費用

本公司致力於新業務執照之取得及新產品研發，近五年每年約投入之軟硬體設備研發費用達新臺幣 450 萬，研究發展人員其學經歷情形如下表：

單位：人

年度	97 年底		98 年底		99 年底		100 年 3 月底	
	人數	%	人數	%	人數	%	人數	%
碩士以上	18	85.72	20	74.07	20	74.07	18	72.00
大學	1	4.76	5	18.52	5	18.52	5	20.00
其他	2	9.52	2	7.41	2	7.41	2	8.00
合計	21	100.00	27	100.00	27	100.00	25	100.00
平均服務年資	2.73		2.74		3.63		4.03	

## 3. 最近五年度開發成功之技術或產品

- (1) 本公司已完成多種結構型商品、股權交換、信用衍生性商品，以及股權、債券及利率的衍生性外匯商品業務之設計及定價，將於適當的市場時機發行。
- (2) 本公司已研發多種策略性操作及選擇權造市之模型及策略。

### ■ 強化電子交易系統

電子下單市場持續成長，本公司以穩定、便捷、多元的電子交易平台，提升客戶服務的質與量。

#### (1) 99 年統一證券電子交易系統之研發計劃

系統	研發功能
AP 看盤下單系統	新版 AP 建置導入
Web 看盤下單系統	證期權策、權證 5 合 1 交易平台建置導入
興櫃看盤下單系統	興櫃看盤下單功能建置導入
行動平台下單系統	I-Phone,G-Phone SmartPhone 證期權下單平台建置導入
異常事件通報平台	系統異常通報機制強化

(2) 研發投資計劃及進度

專案計劃	專案內容及效益	預計投入之研發費用	預計完成時間	專案計劃
AP 下單平台優化計劃	AP 下單系統功能改善及客製化功能加強	300 萬	100/09	AP 下單平台優化計劃
新版營業員下單平台建置	營業員下單系統功能優化	200 萬	100/09	新版營業員下單平台建置
Web 交易平台改善計畫	Web 平台系統優化，下單帳務、UI 介面功能強化	300 萬	100/06	Web 交易平台改善計畫
行動平台系統功能提升	行動平台系統功能優化	100 萬	100/06	行動平台系統功能提升

(四) 長、短期業務發展計劃

本公司為建立核心競爭力，並掌握未來證券業之潮流及脈動，已擬定相關業務發展計畫。本公司亦根據業務放寬方向調整業務發展計劃，以積極搶得市場先機。主要發展方向如下：

- 調整人力素質，提升市佔與競爭力
- 落實風險管理，追求長期穩健獲利
- 強化資訊系統，提供完善電子商務
- 專業資產管理，多元商品理財服務
- 配合法令鬆綁，拓展兩岸三地業務
- 培養研發人才，提升商品設計能力
- 證券集團整合，加強證券金融服務
- 金融策略聯盟，合作互惠展現綜效

業務別	短期業務發展計劃	長期業務發展計劃
經紀業務	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 舉辦短期行銷活動，增加曝光度，刺激業績</li> <li>2. 區域性行銷，建立人脈及地緣性</li> <li>3. 加強各種交易平台的建置，提供客戶更方便及即時的交易系統</li> <li>4. 提升客戶服務品質</li> <li>5. 系統資訊化，強化內部管理</li> <li>6. 提升風控，降低缺失率</li> <li>7. 強化營業員下單系統</li> <li>8. 客戶關係管理系統整合</li> <li>9. 靜止客戶的聯繫與活化</li> <li>10. 營業員定期性教育訓練</li> <li>11. 分級營業員教育訓練</li> <li>12. 全方位營業員培養</li> <li>13. 儲備中堅幹部</li> <li>14. 注入新血，提升活力</li> <li>15. 全方位財富管理業務之推廣，以提供客戶全方位的金融服務及專業理財</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 爭取法人客戶</li> <li>2. 擴大外資客戶</li> <li>3. 交叉行銷之業務推廣</li> <li>4. 強化法人／自然人服務品質</li> <li>5. 強化電子下單系統</li> <li>6. 折讓率之控管</li> <li>7. 下單系統整合</li> <li>8. 商品平台整合</li> <li>9. 降低成本費用</li> <li>10. 定期新人招募培訓</li> <li>11. 調整客戶結構，降低風險集中</li> <li>12. 財富管理業務之推廣及整合</li> </ol>

業務別	短期業務發展計劃	長期業務發展計劃
自營操作	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 加強現貨、期貨、選擇權效率合作，尋找套利機會。</li> <li>2. 強化與櫃市場的研究與投資，擴大部門獲利基礎。</li> <li>3. 由人員專業分工、操作策略調整及商品多元化三管齊下提升經營績效。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 對內加強專業分工，並透過風控系統提高操作績效及有助主管適時調整策略及部位。</li> <li>2. 對外與期貨、債券、承銷等部門及學術單位合作，提高獲利空間。</li> <li>3. 在法令許可之海外現貨、期貨市場研究與投資下擴大國際投資業務，例如亞股、全球ETF之投資。</li> </ol>
債券操作	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 多角化的產品經營，深化交易能力。</li> <li>2. 定期追蹤海外市場可交易商品的機會。</li> <li>3. 改變可轉債的交易模式，提高報酬/風險的比率。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 建立完整全球金融商品資料庫，及完善的海外債券交易平台。</li> <li>2. 強化全球趨勢研判能力。</li> </ol>
金融商品業務	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 權證業務 <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 謹慎擬定發行策略，以權值股為主要標的，提供不同履約價、不同到期日的多元產品線，並發行認售權證增加部門於空頭行情之獲利產品。</li> <li>(2) 強化避險交易技巧，及提升交易系統效能，提高權證避險獲利。</li> <li>(3) 避險商品之多樣化：除權證標的現股外，靈活運用相同標的之個股選擇權、可轉債、股權選擇權等商品進行避險操作，有效減低各種 Greeks 風險。</li> </ol> </li> <li>2. 結構型商品 <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 設計適合各種行情、需求導向及有獲利空間之商品，讓客戶透過承作優質標的而穩健獲利為目標。</li> <li>(2) 提供個人及法人量身訂作之產品。</li> <li>(3) 建立穩健的避險交易策略。</li> </ol> </li> <li>3. 轉換公司債資產交換及選擇權 <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 與資本市場部合作爭取可轉債承銷之主辦及協辦。</li> <li>(2) 持續精進對信用風險之控管模型。</li> <li>(3) 承作信用等級數較佳之可轉債標的，在承擔較少信用風險下，賺取合理之利差。</li> </ol> </li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 以客戶需求為導向，提供多元客製化金融商品。</li> <li>2. 嚴格執行衍生性商品風險控管制度。</li> <li>3. 避險商品之多樣化：靈活運用相同標的之個股選擇權、可轉債、股權選擇權等商品進行避險操作，有效減低各種衍生性商品之 Greeks 風險。</li> <li>4. 配合未來主管機關開放程度，將陸續申請承作新開放之衍生性金融商品業務，繼續發揮本公司財務工程團隊之效益，結合財務、資訊、數理各領域之專業能力，以豐富金融商品產品線及分散營收來源。</li> </ol>
期貨自營操作	<p>期貨選擇權策略性操作業務</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 持續開發新的交易策略及模組。</li> <li>2. 強化各交易員、各策略模組之交易風險控管。</li> <li>3. 拓展跨國指數套利交易，增進交易商品多元化。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 建立完整海外期貨選擇權商品交易模組平台。</li> <li>2. 加強策略即時計量分析能力並建立一套完整海外模組報酬風險決策分析系統。</li> </ol>

業務別	短期業務發展計劃	長期業務發展計劃
承銷業務 (資本市場部)	1. 因應承銷市場變化，積極爭取 IPO 主辦案件，加強固定收益：SPO(含 CB、ECB)則慎選產業及重視公司信用風險，並以中大型案件為目標。 2. 爭取香港及東南亞上市公司及紅籌股公司回台發行 TDR。 3. 爭取海外企業來台第一上市(櫃)。 4. 加強財務顧問業務之發展。	1. 爭取私募證券業務，並積極耕耘大中華區投資銀行相關業務。 2. 集團跨業合作擴增兩岸三地客戶基礎。
股務代理業務	1. 協助代理公司處理股務相關作業。 2. 積極拓展代理公司家數。	配合相關部門進行交叉銷售業務，以成為具有理財功能之股務代理機構。
財富管理暨信託業務	1. 以「財富管理帳戶」滿足客戶完整性及多元化的海內外資產配置需求。 2. 開辦證券商兼營信託業務，以「信託帳戶」為客戶進行資產配置，包含台外幣活、定存、國內外基金、海外股票、海外債券、衍生性金融商品等主管機關核准之商品，滿足客戶全方位投資理財服務。 3. 藉由整合性客戶服務平台的建立提供漸進式多元服務。	1. 提供財富管理客戶量身訂作的多元化服務，如租稅建議、資產移轉、生活法律及生活稅務諮詢服務。滿足財富管理客戶不同層次的需求，並提供效益與效率兼顧之整合服務。 2. 藉由口碑效果向外拓展市場客戶，建立財富管理於市場的品牌地位。

## 二、市場概況 Market Conditions

### (一) 市場分析

#### 1. 主要商品（服務）之銷售（提供）地區

單位：新台幣元

銷售區域	97 年度		98 年度		99 年度	
	金額	比例	金額	比例	金額	比例
北部	1,245,691	69.8%	1,679,618	70.2%	2,760,274	73.07%
中部	304,224	17.1%	405,102	16.9%	579,785	15.35%
南部	233,809	13.1%	309,272	12.9%	437,280	11.58%
合計	1,783,724	100.0%	2,393,993	100.0%	3,777,339	100.0%

註一：上表之金額係經紀手續費收入。

註二：總公司暨分公司分佈區域如下：

北區：係指台北總公司及新竹以北之分公司。

中區：係指嘉義以北之分公司。

南區：係指台南以南包含金門分公司。

## 2. 市場占有率

業務種類	項目	市占率	排名
經紀業務	經紀業務成交量	4.09%	9
	單點市佔率	0.1168%	1
金融商品業務	權證發行金額	4.63%	11
	結構型商品交易量	2.28%	7
	資產交換選擇權交易量	0.23%	11
債券業務	附條件交易	1.60%	券商第 7
	買賣斷交易	4.44%	券商第 4
	利率交換交易	17.30%	券商第 2
承銷業務	主協辦承銷案件	5.03%	4
	主協辦承銷金額	4.56%	8

## 3. 市場未來之供需狀況與成長性

展望今年，雖有歐洲主權債務危機、全球氣候異常以及中東政治動亂等因素干擾，但在美國的量化寬鬆政策與新興國家需求強勁的帶動下，全球景氣應仍可緩慢復甦。而臺灣經濟在就業改善與消費復甦之下，經濟成長應可持續，而就業人口增加與平均薪資成長提升了個人投資之需求，亦將有助於本公司業績成長。惟受到景氣逐漸復甦以及農糧與石油原物料價格上漲的影響，物價有向上攀升的態勢，中央銀行仍有逐步調升利率之隱憂。

此外，預期將於今年推出之牛熊證商品，以及主管機關持續推動外國公司來台掛牌上市或發行 TDR，將可擴大臺灣證券市場之廣度與深度，提供投資人更多樣化的選擇。加上撮合制度由集合競價逐步改為連續競價，可縮短投資人等待成交的時間並可提供更透明的資訊，均有助於證券成交量的提升。

在經紀業務方面，早年即開始發展電子交易業務，至今年電子交易業績已成長至 30% 以上，本公司將會持續強化電子下單業務以及整合交易平台功能，並針對客戶提供更安全的資訊交易，以確保下單之即時性與正確性，創造出本公司電子下單之優勢。除此之外，本公司將進一步發展全球性交易平台，目前為草創時期，等待發展成熟之際，相信一定更能為客戶提供更國際化以及多元化之選擇，並以優質之服務提升客戶的滿意度，並樹立口碑為本公司創造更好的業績。

在承銷業務方面，因企業理財籌資案件面對同業競爭激烈，使得各企業的募資案並不一定為券商帶來較佳獲利，因此理財案的篩選仍以信用佳可保本的優質可轉換公司債為參與主協辦的優先項目。另隨著未掛牌的優質公司日漸減少，及各產業因競爭而整合的需求增加，私募、合併、收購、減增資等財務顧問業務機會與企業的籌資業務同呈成長趨勢。近來政府逐步開放國際業務，鼓勵海外企業來台第一及第二上市櫃或來台發行 TDR，使承銷業務更形多元化及國際化，本公司未來將以提供兩岸三地投資銀行整合服務為目標，尋求並鼓勵優質之海外公司回台掛牌並籌資，為證券市場增添新動能。

自營操作方面，因全球資金之流動迅速，全球化之投資概念將是未來發展之方向，在法令逐漸開放之下，證券商可投資商品將趨多元化，往後其對全球產業及經濟趨勢的掌握度，將為各券商獲利表現之重要因素。

金融商品業務方面，權證稅賦及金融商品課稅問題皆獲得合理解決，未來將因應主管機關開放之腳步，以客戶需求為導向，提供多元客製化之金融商品，並強化避險交易技巧及風險控管模型，以降低風險並穩定獲利。

財富管理業務方面，主管機關開放證券商兼營信託業務，持續開放證券商經營財富管理業務之範圍，目前開放之業務項目特定單獨管理運用之金錢及有價證券信託、特定集合管理運用之金錢及有價證券信託、指定單獨管理運用之金錢及有價證券信託，目前已有 9 家券商申請以「信託帳戶」為客戶執行資產配置，提供客戶在證券商更多元的選擇。未來主管機關將持續開放證券商經營財富管理業務之範圍，有助於證券商收益之穩定。

#### 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

- A. 集團形象良好及資源完整。
- B. 尊重專業經營並充分授權。
- C. 組織單純扁平且人員精實。
- D. 證券經紀市佔率穩定成長。
- E. 部位操作技術優異勝率佳。
- F. 營運成本及風險控管得宜。

##### (2) 有利因素

- A. 全球景氣復甦，消費與投資逐漸升溫，有助於國內經濟成長。
- B. 市場資金充裕，資金成本低廉。
- C. 兩岸金融 MOU 簽訂及 ECFA 協商。
- D. 主管機關推動資本市場國際化，鼓勵外國發行公司來臺上市或發行臺灣存託憑證 (TDR)，以提升國內證券市場之廣度。
- E. 自營及經紀業務領先同業，經紀業務單點市佔率高，優良的經營管理技術移轉迅速。
- F. 無金控或購併整合之包袱，人員向心力強，組織穩定發展。
- G. 電子下單市場持續成長，本公司穩定快速之下單技術，有利吸引年輕客層。
- H. 資訊 E 化程度較其他競爭者深，經營管理效率高。
- I. 統一集團所能提供的通路及資源。
- J. 政府持續開放新業務並擴大投資範圍。
- K. 結構型商品之開放，提供個人及法人各項客製化商品，避免客戶流向銀行及金控公司。
- L. 政府持續規劃及制定與國際接軌的金融商品課稅制度，有利金融創新及業務發展。
- M. 鼓勵內部創新及競爭的文化。
- N. 市場日益成熟，在參與者日眾的趨勢中，使流動性及市場效率性皆不斷提昇。

### (3) 不利因素

- A. 利率逐步拉升致使資金成本墊高。
- B. 金控具資本運用與交叉整合優勢。
- C. 經紀手續費率價格競爭易跌難漲。

### (4) 因應對策

業務別	因應對策
經紀業務	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 配合公司相關部門及集團金融子公司等，協同業務開發。</li><li>2. 強化法人業務開發。</li><li>3. 改善客戶結構，減少風險集中。</li><li>4. 推廣套利業務，增加中實戶交易量與週轉率。</li><li>5. 強化內控內稽，減少客訴及糾紛。</li><li>6. 客制法人專業下單平台。</li><li>7. 提供借券業務予投資人，以增加公司收益。</li><li>8. 提昇業務同仁金融商品交叉行銷之能力，包括各項個人理財之金融商品、財富管理等業務。</li><li>9. 電子交易業務的積極推廣，建立全面整合的資訊交易平台，提升電子交易之穩定度與下單品質。</li><li>10. 加強教育訓練、輔導考照、績效管理及資訊系統應用，提昇現有業務員專業能力與生產力。</li><li>11. 持續招募新血、培訓中堅幹部及全方位理財專員培訓後勤轉向業務，以降低人力成本。</li><li>12. 折讓、成本控管，穩定收益。</li></ol>
自營操作	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 因應不同盤勢機動調整「波段操作」與「箱型操作」之不同策略，維持庫存部位調整之機動性。</li><li>2. 縮短交易員期貨、選擇權避險操作之學習曲線，有效降低系統性風險的衝擊。</li><li>3. 強化部門與櫃檯市場及海外現貨、期貨市場研究與投資，創造多元性的獲利來源。</li><li>4. 加強計量分析能力與技術指標模組化輔助系統之應用。</li></ol>
債券業務	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 善用總經資料庫及發展系統工具，提升交易獲利能力。</li><li>2. 適當調整交易員之交易項目，先求專精，再求拓廣交易項目。</li><li>3. 利用 IRS 與債券選擇權市場，充分掌握多空行情。</li><li>4. 加強對海外商品的研究分析及討論。</li></ol>
金融商品業務	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 精進避險技術，提升交易系統效能，以提高操作獲利。</li><li>2. 以客戶需求導向，積極研發新商品，滿足客戶需求。</li><li>3. 加強與經紀部、財富管理部、資本市場部等業務合作。</li><li>4. 強化海外市場、標的、商品之市場研究及投資分析，研發連結海外標的之金融商品符合客戶需求。</li></ol>
期貨自營業務	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 交易策略多元化，以因應不同市況變化。</li><li>2. 持續提升交易人員素質。</li><li>3. 加強跨部門資源整合，提昇綜效。</li><li>4. 擴大海外商品交易規模與提升海外商品之獲利能力。</li></ol>

業務別	因應對策
承銷業務 (資本市場部)	1. 積極與海外事業部合作，爭取海外公司來台第一上市或發行 TDR(含香港紅籌股發行 TDR)。 2. 國內業務則整合經紀部、金融商品部、股務代理部、統一投顧或統一投信之客戶，提供企業及個人理財等服務，進行綜合式交叉行銷。 3. 承接案件前段作業，採跨部門聯合評估，以預估報酬及可能之最大風險；案件進行中所發生之情況應隨時更新，以確保承銷案件的品質。 4. 包銷部位的管理，依循本公司風控制度規範，閱讀風險資訊系統報告，每日計算最大風險值與股價市況模擬，適時執行停損或停利，以降低持有部位風險，追求穩定利潤。
股代業務	1. 提升服務品質 (1)配合法令及時修訂各項作業標準流程手冊，並加強循環教育訓練課程，增加部門同仁熟練各項作業規範，強化人員相互支援的彈性，增加人員運用的效率。 (2)加強跨科覆核功能，確實維護作業面之正確性及安全性。 2. 增進營運綜效 以「客戶滿意，不斷的改善與創新，成為具有投資理財功能之股務代理機構」為宗旨，提供公司內部各項業務交叉銷售管道。
財富管理 暨信託業務	1. 重視內部業務單位之資源整合，提昇外部策略聯盟夥伴關係，以架構有效率的財務顧問業務平台。 2. 強化通路經營及提昇部門同仁之專業素質、案件執行能力與產業知識，以培養部門核心競爭力。 3. 注重客戶關係管理及強化資訊服務的品質，與客戶長期維持密切關係，為客戶創造更多服務價值。 4. 開發產品廣度及深度，以擴展業務範圍，提供客戶更多元化及完整性的商品選擇。 5. 藉由公會與主管機關發展財富管理之共識，建立起蓬勃發展財富管理之必要規範。

## (二) 主要產品之重要用途及產製過程

本公司係證券服務業，所經營之業務及提供之服務皆無實體產品之產製過程，故不適用。

## (三) 主要原料之供應狀況

本公司係證券服務業，所經營之業務及提供之服務皆依主管機關法令規定辦理，無實體原物料供應之情事，故不適用。

## (四) 最近二年度任一年度曾佔進(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

本公司主要服務客戶包括個人、法人及經核准之外國專業投資機構與自然人，最近二年度任一年度各單一客戶進(銷)貨均未達本公司進(銷)貨總額百分之十。

## (五) 最近二年度生產量值

本公司係證券服務業，無法依據一般製造業方式提供該數值，故不適用。

## (六) 最近二年度銷售量值

本公司係證券服務業，無法依據一般製造業方式提供該數值，故不適用。

僅說明本公司最近二年度主要業務營業收入及比重：

單位：仟元

項目	98 年度	比重(%)	99 年度	比重(%)
經紀	3,148,882	59.94	3,398,585	65.69
自營	1,857,311	35.35	1,498,770	28.97
承銷	247,161	4.71	276,231	5.34

三、最近二年度從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率  
**Analysis of Average Tenure, Age, and Education, for Sales Force in 2009, 2010, and the first quarter of 2011**

單位：人

年 度		98 年度	99 年度	當年度截至 100 年 3 月 31 日止
員工人數	管理人員	107	104	103
	一般人員	1,460	1,475	1,483
	合 計	1,567	1,579	1,586
平均年齡		38.31	39.82	40.05
平均服務年資		7.77	9.05	9.19
學歷 分佈 比率 (%)	博 士	0.13	0.06	0.06
	碩 士	10.85	10.20	10.28
	大 專	71.92	72.89	72.89
	高 中	17.10	16.85	16.77
	高中以下	--	--	--

員工平均產值

單位：仟元

項目	98 年	99 年
員工產值	3,352	3,276

註：員工平均產值=年度營收/年度員工人數

四、環境保護措施、社會責任、工作環境及員工人身安全保護措施  
**Environmental Protection and Corporate Citizenship**

(一) 環境保護措施

依台證上字第 0950007006 號函規定，年報中應揭露歐盟有害物質限用指令 (RoHS) 之實施情形；然本公司係為證券服務業，並無環境污染情形。

(二) 社會責任

統一證券集團長期且持續地致力社會公益活動，榮獲第七屆文馨獎，以及第六屆國家公益獎。近年來以實際行動有計畫的與台灣兒童暨家庭扶助基金會、罕見疾病基金會及聯合勸募

基金會合作，整合集團內的資源，動員全體員工及客戶共同參與，以實際的金錢與各種設備物資投入社會公益活動。

自 2001 年起，本公司已連續十年號召集團包括證券、期貨、投信、投顧、保代及綜保的所有員工及客戶舉辦『送愛活動』，捐贈對象包含：家扶基金會宜蘭、屏東地區的貧困家庭兒童，以及聯合勸募基金會、罕見疾病基金會和小腦萎縮症病友協會。於 2007 年起，與台灣兒童家庭扶助基金會合作發起『小小主人翁 學習不留白』送愛活動；2008 年延續此活動主題，以獎助學金方式幫助台灣兒童家庭扶助基金會所輔助的貧困家庭國小學童。2009 年莫拉克颱風重創南台灣，造成八八水災嚴重災情，為幫助災區孩童就學，送愛活動以『88 水災-災區孩童助學』專案方式幫助災區孩童為主軸，所募得之款項，專案幫助災區學童順利就學。2010 年送愛系列活動進入第十年，本次送愛活動含集團員工、眷屬及客戶捐款總計 250 萬元。所募得的愛心捐款幫助澎湖、台東、花蓮、屏東、宜蘭、南投等六個家扶中心所幫助之貧困家庭國中、小學生繳交註冊費、書本費、學雜費及教材費用，讓清寒家庭學童也有學習的機會。

2006 年起集團首度舉辦員工捐血活動獲得熱烈響應，2007 年起每年固定舉辦二次員工捐血活動，並擴大號召社區居民共同參與，獲得廣大迴響，並於 2010 年起增加每年度舉辦三次捐血活動。

統一證券集團將秉持『取之於社會，用之於社會』的精神，持續關懷弱勢團體，致力社會公益活動。

### (三) 工作環境與員工人身安全保護措施

本公司係為證券服務業，無環境污染情形。而本公司所有分公司，皆有遴選派訓員工取得防火管理人合格證照，且依法制定各上班場所之消防計劃；藉以維護辦公場所消防安全。本公司所有分公司及上班場所，皆有投保公共意外責任險以維護客戶權益；並投保雇主意外責任保險以維護員工權益。

## 五、勞資關係及福利措施 Employee Benefit

### (一) 員工福利措施、進修及訓練

#### 1. 福利措施

本公司勞資關係一向和諧。公司對於規劃員工福利，推動員工成長，塑造良好工作環境，及建立順暢之溝通管道上，一直不遺餘力。目前除各項請休假、工作時間等勞動條件皆依照勞基法，甚至優於勞基法之規定外，更規劃多項福利措施，如員工團體保險，保障員工生計及意外醫療所需；團體旅遊補助金，增進員工情誼，以及各項婚喪喜慶之補助，社團活動之推廣。另外，公司也努力去塑造一個公平合理、和諧效率的工作環境，並建立良好的員工意見溝通管道，如設置員工建議中心，以及不定期員工座談會等，使員工意見能獲得充分的反應。並於 93 年 1 月份起開辦員工福儲計劃，參加之同仁每月提存本薪一定比率至信託帳戶，公司亦相對提撥本薪一定比率金額之獎勵金，以長期穩定之方式鼓勵員工，讓員工養成儲蓄習慣，協助員工規劃退休事宜等。公司凡此種種，皆對勞資之間和諧關係的促進有正面積極的功能。展望未來，我們將在各層面領域下，更加努力，來增進勞資合作，促進公司及員工共同的成長。

## 2. 進修、訓練課程

99 年本公司在訓練發展上有著以往不同的突破，除了檢視全體業務人員的績效改善訓練外；更注重人才的培育，舉辦了儲備經理人的養成訓練。而管理人員的訓練亦是 99 年的重點，強調第一線主管經營能力及後線主管管理能力的提升。且 99 年本公司申請「訓練品質評核系統」的認證，獲得銀牌的肯定，是唯一證券業的得主。這在顯示本公司對人才的重視。99 年亦積極爭取政府的訓練資源，來培育公司的人才。一方面節省公司的成本，一方面也達成員工的培育，可謂創造雙贏。從 97 年開始已連續三年擴大招募營業員，為公司注入新血。為期二週的訓練，為新人做好十足的準備。此外，本公司為激勵員工成長，提昇同仁專業知能及自我價值，除按時安排主管機關之派訓課程外，更定期舉辦各項訓練課程，並鼓勵員工參與卓越機構所開辦之課程，以發揮員工之專業才能，使員工有足夠能力來完成工作任務。茲將 99 年度訓練資訊分述如下：

(1) 就訓練類別而言：主要區分為以下四大類

- A. 主管機關派訓（包含：期貨職前及在職訓練、財富管理人員資格取得、證券職前及在職訓練、勞工安全衛生課程、防火管理員課程）。
- B. 部門派外訓練（參與金融研訓院、證基會、中華民國券商同業公會等卓越機構所開辦之課程）。
- C. 部門自辦訓練（開辦「分公司經理人管理能力訓練」、「財行主管管理能力訓練」、「營業員活力共識營」、「新進人員訓練」、「投資講座」等課程）。
- D. 管理部主辦之訓練（高階主管「公司治理課程」、管理職、專案職同仁「兩岸法規實務」、「ECFA 後的衝擊與契機」等。線上課程部分，配合法令的「資訊安全、勞工安全課程」、「各項金融商品知識」等讓員工隨時可上線進修。

(2) 就訓練人次而言：總參訓共 2,050 人次，平均每人參訓 1.3 次（以全公司 1,579 人計），其中

- A. 主管機關派訓共 946 人次。
- B. 部門派外訓練共 35 人次。
- C. 部門自辦訓練共 839 人次。
- D. 管理部主辦共 230 人次。

(3) 就訓練時數而言：總參訓時數為 25,231HR，平均每人參訓為 15.98HR（以全公司 1,579 人計）。其中

- A. 主管機關派訓時數共 14,190HR。
- B. 部門派外訓練時數共 343HR。
- C. 部門自辦訓練時數共 9,798HR。
- D. 管理部主辦時數共 900HR。

## (二) 退休制度及其實施情形

1. 本公司為鼓勵員工長期服務、專業任職，維護員工權益，提高工作效率，經奉國稅局 78.11.12 (78)財北國稅審壹字第 112955 號函核准職工退休辦法。
2. 於民國 83 年 10 月 11 日奉台北市政府勞工局核准設立職工退休基金管理委員會，87 年 3 月份納入勞動基準法之實施後，即依法成立勞工退休準備金監督委員會，相關組織章程及退休辦法等，已獲台北市政府勞工局核準備案，目前依精算師精算之退休金提撥比例，每月

提撥至台灣銀行信託部帳戶中。

3. 94年7月政府施行『勞工退休條例』之新制退休制度，以期照顧勞工退休之生活，本公司至目前為止，已有一千三百多人參與勞退新制，公司並配合政府政策之實施，每月提撥至勞保局退休金帳戶中。

### (三) 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

本公司依『勞動基準法』制定工作規則，並通報台北市勞工局審核在案，各項規範內容除隨時透過網路公告員工周知外，亦同時揭露於公司內部網站中以供員工查閱之。

本公司勞資關係和諧，自成立至今並未發生勞資糾紛而導致損失之情事，預計未來亦將維持此和諧關係。

### (四) 最近三年度公司因勞資糾紛所遭受之損失：無。

### (五) 目前及未來可能發生因勞資糾紛遭受損失之估計金額與因應措施：無。

### (六) 本公司財務資訊透明人員證照取得情形

本公司財務透明人員取得情形如下，另因應主管機關對風險管理單位執行風險管理、操作人員及內部稽核人員等之資格要求，本公司相關人員亦依規定完成訓練及取得相關資格，目前負責風險驗證之3位人員，亦都取得財務風險管理師(FRM)之國際證照。

證照資格名稱	風控室/12人		財務部/25人		稽核室/42人	
	資格數	比例(%)	資格數	比例(%)	資格數	比例(%)
證券高級業務員	7	58.3	16	64.0	31	73.8
證券業務員	5	41.7	3	12.0	11	26.2
期貨業務員	8	66.7	10	40.0	42	100.0
內部稽核	2	16.7	0	0.0	36	85.7
會計師	0	0.0	2	8.0	0	0.0
融資融券(信用交易)	3	25.0	5	20.0	35	83.3
投信投顧業務員	3	25.0	8	32.0	26	61.9
信託業務員	3	25.0	7	28.0	32	76.2
人身保險業務員	4	33.3	5	20.0	30	71.4
初階授信人員	0	0.0	2	8.0	2	4.8
理財規劃人員	0	0.0	4	16.0	9	21.4
銀行內部控制人員	0	0.0	5	20.0	18	42.9
初階外匯人員	0	0.0	0	0.0	1	2.4
產物保險業務員	3	25.0	2	8.0	33	78.6
股務人員專業能力	0	0.0	0	0.0	6	14.3
債券人員專業能力	1	8.3	1	4.0	1	2.4
票券商業業務員	3	25.0	3	12.0	1	2.4
投資保險商品業務員	0	0.0	0	0.0	12	28.6

證照資格名稱	風控室/12 人		財務部/25 人		稽核室/42 人	
	資格數	比例(%)	資格數	比例(%)	資格數	比例(%)
企業內部控制基本能力	1	8.3	0	0.0	6	14.3
財富管理業務人員	0	0.0	0	0.0	18	42.9
信託法規	0	0.0	0	0.0	2	4.8
投信法規	1	8.3	0	0.0	0	0.0

## (七) 員工行為及倫理守則訂定情形

針對員工之行為及倫理守則，本公司於員工「工作規則」及簽訂之『規約聲明書』予以規範，內容摘要如下：

### 1. 凡本公司員工為公司之發展及全體員工之福祉，應遵守下列生活準則

- (1) 環境衛生：保持周圍清潔，文件用具放置整齊。
- (2) 服裝儀容：衣著整齊大方、勤理髮鬚，不得赤足、著拖鞋及牛仔褲；週一至週四應著制服。
- (3) 待人接物：注重禮節、守時、守信、尊重他人、珍惜公物、工作認真、講求效率。
- (4) 盡忠職守：工作積極負責，不推諉、不敷衍、今日事、今日畢。
- (5) 顧客至上：接待客戶，親切殷勤，服務至上，重視客戶權益。
- (6) 愛惜公物：用品器材，妥善保管，加強管理。
- (7) 開源節流：協助開拓業務，積極爭取公司權益，摺節開支，節省費用，杜絕浪費。
- (8) 公司內嚴禁賭博、喧嘩、吵鬧與打架。

### 2. 凡本公司員工為維護公司權益，應遵守下列服務準則

- (1) 於任職期間，不在外從事直接或間接與公司營業利益互相衝突之工作、營業、兼職或其他任何行為。除業務關係外，對外不得擅用本公司名義。
- (2) 不得任意翻閱不屬於自己業務之文件、函電及帳簿表冊，且不得將自己經營文件出示與該工作無關之他人。
- (3) 絕不洩露、轉讓或以其他任何方式使他人知悉公司之營業或技術機密(包含公司內部所有列為內部傳閱、機密、極機密之一切文件資料、產品及其他具有財產價值之物或權利。)
- (4) 員工保證於離職後，仍應遵守前款之保密義務，且需將公司所有資料交單位主管清點，絕不帶走任何公司的財產及相關文件。
- (5) 員工不得攜帶違禁品及易燃物進入公司，非經核准，不得擅領外人進入公司參觀。
- (6) 員工不得無故不參加公司重大集會。
- (7) 本公司員工待遇視為機密，本人待遇不可告人，亦不可詢問其他同事之待遇情形。
- (8) 本公司員工對於職務及公事，均應循級而上，不得越級呈報，但緊急或特殊狀況不在此限。
- (9) 本公司員工未經核准，不得擅將公物或文件攜出公司，如攜帶公物或文件外出，須經部門主管同意後始得攜出。

### 3. 遵守證券相關法令之規定，若有違反事項，本人願接受公司之處份。

### 4. 本人行為若有違社會公共秩序、善良風俗、或因個人不當行為對其他同仁構成性騷擾，且具有具體事證足資證明已損害事業單位或同仁形象、名譽者，公司得不經預告終止僱用關係。

5. 絕對嚴守公司保護著作權規定，不將未經合法授權之電腦程式在公司之個人電腦上使用；且絕不將公司個人電腦上合法授權使用之電腦程式擅自重製或為任何侵害之行為。如違反上述規定，除願接受公司嚴厲處分外，並自負一切刑事及民事責任。
6. 公司資料保密規定
  - (1) 本人因職務上或職務相關而獲致之營業資訊、研究成果、發明及技術，其所有權、專利權及其他一切權利，均屬於公司，並同意無論是否在職，將無償協助公司辦理取得或保護該權利之必要程序。
  - (2) 本人同意在受僱期間由公司出資，企劃或利用公司提供設備資訊下所完成之著作，著作人為公司，並由公司享有著作權。
  - (3) 未經核准不得幫助或提供本公司的競爭者有關任何資料或資訊。
  - (4) 不得用公司之機密資料要脅公司，做為升遷、調薪之手段。
  - (5) 不得探聽（查）與本身工作無關之公司機密資料，並不得與同仁談論公司機密資訊。
  - (6) 若有違反以上規定，除願接受公司之處分外，並就公司因而所生損害或所失利益負賠償之責任。
7. 電子郵件信箱使用規約  
遵守本公司 Intranet 連接 Internet、電子郵件信箱等相關規定，若有違反者，願接受公司的處份。

#### (八) 公司內部對法規遵循及重大資訊之處理情形

1. 99.6.29 董事會通過「內部重大資訊處理作業程序」並公告，指定法令遵循處為處理內部重大資訊的專責單位，以協調及防範內線交易情事發生。另依主管機關對上市公司之規範，訂定有「重大訊息之查證暨公開處理程序」及「重大訊息說明記者會處理程序」，並將此處理程序於公司內部網站中公告，供所有員工及經理人查詢。
2. 總經理室下設置法令遵循處，負責確認公司各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定，並督導各部門、分公司定期自行評估各項法令之執行情形，及對各部門、分公司人員施以適當合宜之法規訓練。
3. 公司並於內部網站中設有法令遵循專區，於專區中公告各項新修訂之法規，並設法律熱線，對證券內線交易之法令依據、定義及對公司及員工可能造成之民事、刑事責任等對全體員工做完整之宣導。

## 六、重要契約(Material Contracts and Agreements)

### (一) 營業用租賃契約：至 100 年 3 月 31 日止每年租金達五百萬元以上之營業租賃資產

單位：新臺幣

類別	資產名稱	坪數	租賃期間	租金	出租人	給付方式	限制條款
承租	敦南分公司辦公室	380.02	97.04-102.03	每月 728 仟元	葉柏聯	按月給付	無
承租	中壢分公司辦公室	320.00	98.01-102.12	每月 530 仟元	林景華等五人	每季給付	無
承租	南京分公司辦公室	338.00	96.01-100.12	每月 710 仟元	陳鼎元	半年給付	無
承租	天母分公司辦公室	140.79	96.08-101.07	每月 500 仟元	何欣憲	每季給付	無

### (二) 非營業用出租契約：至 100 年 3 月 31 日止每年租金達五百萬元以上之營業外租賃資產

單位：新臺幣

類別	資產名稱	坪數	租賃期間	租金	承租人	給付方式	限制條款
出租	統一證券大樓	307.06	97.05-100.04	每月 512 仟元	統一證券投資信託 (股)公司	月付	無
出租	統一證券大樓	308.42	98.04-101.03	每月 493 仟元	統一東京(股)公司	月付	無

## 陸、財務概況 Financial Information

### 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

#### (一) 簡明資產負債表

單位：仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 100年3月31日 財務資料(註1)
		95年	96年	97年	98年	99年	
流 動 資 產		37,070,803	43,393,049	22,454,699	33,703,331	40,453,654	39,407,867
基 金 及 投 資		5,411,319	6,440,005	3,544,465	3,730,479	3,693,808	3,746,349
固 定 資 產(註2)		2,267,372	2,258,141	2,260,863	2,291,386	2,418,697	2,417,590
無 形 資 產		-	-	-	-	-	-
其 他 資 產		2,175,065	1,806,075	1,831,136	1,869,513	1,699,346	1,659,837
資 產 總 額		47,057,045	53,940,612	30,112,983	41,594,709	48,265,505	47,261,741
流 動 負 債	分 配 前	26,541,482	29,813,020	8,960,566	18,896,419	27,479,848	26,222,477
	分 配 後	27,639,655	31,072,269	8,960,566	19,844,078	註1	-
長 期 負 債		2,000,000	4,349,936	3,678,430	2,865,024	-	-
其 他 負 債		292,756	207,744	233,025	342,278	323,441	29,078
負 債 總 額	分 配 前	28,834,238	34,370,700	12,872,021	22,111,374	27,803,478	26,251,555
	分 配 後	29,932,411	35,629,949	12,872,021	23,059,033	註1	-
股 本		11,370,720	11,768,695	12,157,062	11,857,062	12,319,334	12,319,334
資 本 公 積		47,002	50,110	255,234	317,109	399,809	404,127
保 留 盈 餘	分 配 前	6,912,012	7,822,209	5,644,976	7,670,170	8,063,587	8,595,444
	分 配 後	5,415,864	6,174,593	5,644,976	6,260,239	註1	-
金 融 商 品 未 實 現 損 益		-759	-22,628	-231,626	18,281	256,992	155,744
累 積 換 算 調 整 數		-39,721	-48,474	-35,122	-87,565	-285,973	-269,522
未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失		-	-	-3,017	-	-	-
股 東 權 益	分 配 前	18,222,807	19,569,912	17,240,962	19,483,335	20,462,027	21,010,186
	分 配 後	17,124,634	18,310,663	17,240,962	18,535,676	註1	-
總 額							

註1：上述各年度財務資料均經會計師查核簽證，100年第一季季報經會計師核閱。另99年度盈餘分配尚未經股東會決議。

註2：本公司未辦理資產重估價。

## (二) 簡明損益表

單位：仟元

項 目 \ 年 度	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 100年3月31日 財務資料(註1)
	95年	96年	97年	98年	99年	
營業收入	5,536,197	7,885,052	4,505,668	5,253,354	5,173,586	1,208,877
營業毛利	5,116,577	6,201,219	2,786,760	4,907,951	4,594,514	995,583
營業損益	2,384,910	3,014,108	319,872	1,856,462	1,513,063	214,366
營業外收入及利益	361,020	409,697	264,726	523,184	523,230	62,514
營業外費用及損失	245,729	523,101	930,802	147,739	173,016	49,447
繼續營業部門稅前損益	2,500,201	2,900,704	-346,204	2,231,907	1,863,277	227,433
繼續營業部門稅後損益	2,156,252	2,406,345	-529,617	2,025,194	1,803,348	180,652
停業部門損益	-	-	-	-	-	-
非常損益	-	-	-	-	-	-
會計原則變動 之累積影響數	5,216	-	-	-	-	-
本期損益	2,161,468	2,406,345	-529,617	2,025,194	1,803,348	180,652
每股盈餘(註2)	1.72	1.90	-0.42	1.70	1.50	0.15

註1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證，100年第一季季報經會計師核閱。

註2：每股盈餘係按追溯調整後股數計算，單位為新台幣元。

## (三) 最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

年度	會計師姓名	查核意見
95年度	王嘉瑜、蕭金木	修正式無保留意見 (註1)
96年度	王嘉瑜、蕭金木	無保留意見
97年度	張明輝、蕭金木	修正式無保留意見 (註2)
98年度	林瑟凱、張明輝	無保留意見
99年度	林瑟凱、張明輝	無保留意見

註1：自民國九十五年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」。

註2：自民國九十七年第三季起依照財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文重分類原分類為公平價值變動列入損益之金融商品至備供出售金融資產。

## 二、最近五年度財務分析

分析項目		最近五年度財務分析(註1)					當年度截至 100年3月31日 (註1)	
		95年	96年	97年	98年	99年		
財務結構 (%)	負債占資產比率	61.28	63.72	42.75	53.16	57.61	55.55	
	長期資金占固定資產比率	891.91	1,059.27	925.28	975.32	845.99	869.05	
償債能力 %	流動比率	139.67	145.55	250.59	178.36	147.21	150.28	
	速動比率	139.55	145.44	250.27	178.24	147.11	150.17	
獲利能力	資產報酬率(%)	4.74	5.69	-0.44	5.75	4.15	0.43	
	股東權益報酬率(%)	12.31	12.73	-2.88	11.03	9.03	0.87	
	占實收資本比率 (%)	營業利益	20.97	25.31	2.63	15.66	12.28	1.74
		稅前純益	21.99	24.65	-2.85	18.82	15.12	1.85
	純益率(%)	39.03	30.52	-11.75	38.55	34.86	14.94	
	每股盈餘(元)	1.72	1.90	-0.42	1.70	1.50	0.15	
現金流量	現金流量比率(%)	6.98	-	175.20	-	-	4.41	
	現金流量允當比率(%)	111.94	86.03	278.58	284.19	340.73	383.01	
	現金再投資比率(%)	5.41	-4.14	66.70	-	-4.42	5.34	
特殊規定之比率 (%)	負債總額占資本淨值比率	158.23	175.63	74.66	113.49	135.88	124.95	
	固定資產占資產總額比率	6.19	5.39	9.64	7.05	6.33	6.49	
	包銷總額占速動資產比率	2.34	-	1.69	1.13	1.60	0.15	
	融資總金額占淨值比率	87.11	98.10	36.98	82.19	94.63	85.68	
	融券總金額占淨值比率	11.08	7.79	6.29	12.03	9.65	5.41	

最近二年度各項財務比率變動原因說明(增減變動達20%以上者)

(1) 獲利能力：資產報酬率本期較前期減少 27.83%、營業利益占實收資本比率本期較前期減少 21.58%

因 99 年度受國際負面消息影響，市場行情不易掌握，公司本期淨利較前期小幅減少，使資產報酬率、營業利益占實收資本比率均微幅下滑。

(2) 現金流量：現金再投資比率因營業活動之淨現金流量為淨流出。

(3) 包銷總額占速動資產比率本期較前期增加 41.59%

因市場行情好轉，所承辦之包銷金額增加，致該比例增加。

註1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證，100年第一季季報經會計師核閱。

註2：每股盈餘係按追溯調整後股數計算，單位為新臺幣元。

註3：分析項目計算公式列示如下：

(1)財務結構

① 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

② 長期資金占固定資產比率 = (股東權益淨額 + 長期負債) / 固定資產淨額。

(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)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 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。

③ 純益率 = 稅後損益 / 銷貨淨額。

④ 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

(4)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 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) / (固定資產毛額 + 長期投資 + 其他資產 + 營運資金)。

(5)特殊規定比率

① 負債總額占資本淨值比率 = 負債總額 / 股東權益。

② 固定資產占資產總額比率 = 固定資產總額 / 資產總額。

③ 包銷總額占速動資產比率 = 包銷有價證券總額 / (流動資產 - 預付費用)。

④ 融資總金額占淨值比率 = 融資總金額 / 股東權益。

⑤ 融券總金額占淨值比率 = 融券總金額 / 股東權益。

統一綜合證券股份有限公司

監察人查核報告書

董事會造送本公司民國九十九年度營業報告書、盈餘分配表及財務報表(含合併財務報表)，經本監察人查核認為符合公司法等相關法令，爰依公司法第二一九條之規定，繕具報告書，報請 鑒察。

此 致  
本公司民國一百年度股東常會

監察人： 陳 國 輝


中 華 民 國 一 百 年 三 月 二 十 九 日

統一綜合證券股份有限公司

監察人查核報告書

董事會造送本公司民國九十九年度營業報告書、盈餘分配表及財務報表(含合併財務報表)，經本監察人查核認為符合公司法等相關法令，爰依公司法第二一九條之規定，繕具報告書，報請 鑒察。

此 致  
本公司民國一百年度股東常會

監察人：杜 柏 蒼

杜柏蒼 

中 華 民 國 一 百 年 三 月 二 十 九 日

統一綜合證券股份有限公司

監察人查核報告書

董事會造送本公司民國九十九年度營業報告書、盈餘分配表及財務報表(含合併財務報表)，經本監察人查核認為符合公司法等相關法令，爰依公司法第二一九條之規定，繕具報告書，報請 鑒察。

此 致  
本公司民國一百年度股東常會

監察人：華陽綜合工業股份有限公司指定代表人

李 淑 芬 李淑芬 

中 華 民 國 一 百 年 三 月 二 十 九 日



資誠聯合會計師事務所

PricewaterhouseCoopers, Taiwan

11012台北市基隆路一段333號27樓  
27F, 333 Keelung Rd., Sec. 1

Taipei, Taiwan 11012

Tel: (886) 2 2729 6666

Fax: (886) 2 2757 6371

www.pwc.com/tw

會計師查核報告

(100)財審報字第 10003589 號

統一綜合證券股份有限公司 公鑒：

統一綜合證券股份有限公司民國 99 年及 98 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達統一綜合證券股份有限公司民國 99 年及 98 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之經營成果與現金流量。

統一綜合證券股份有限公司已編製民國 99 年度及民國 98 年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

資誠聯合會計師事務所

林瑟凱



會計師

張明輝



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

前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(81)台財證(六)第 79059 號

中華民國 100 年 3 月 25 日



統一  
民國 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日	98 年 12 月 31 日
	金額	金額	%	%
<b>資產</b>				
<b>流動資產</b>				
101010 現金及約當現金(附註四(一))	1,254,485	919,826	2	2
101020 金融資產-流動(附註四(二)、(六)及十)	14,780,414	10,437,265	25	25
101300 應收票據淨額(附註四(四)及十)	498,088	853,313	2	2
101320 應收帳款淨額(附註四(五)及十)	19,364,172	16,054,261	39	39
101400 其他應收帳款	11,465	22,294	-	-
101420 應收保險費	7,468	31,692	-	-
101440 應收保費	6,983	10,014	-	-
101460 應收利息	1,800	7,325	-	-
101480 應收股利(附註五)	147,083	2,940,271	7	7
101500 其他應收帳款(附註五)	78,493	79,588	-	-
101520 預付帳項(附註五)	68,864	84,834	-	-
101540 其他應收帳款	357,854	170,064	1	1
101560 其他應收帳款-流動(附註四(十五))	2,258,862	1,333,233	3	3
101580 其他應收帳款-非流動(附註四(一)及六)	20,705	-	-	-
101840 遞延所得稅資產-流動(附註四(二十三)及十)	1,618,299	822,296	2	2
102000 基金及投資	40,453,654	33,703,331	81	81
102400 採權益法之長期股權投資(附註四(六))	3,568,689	3,515,844	9	9
102600 備供出售金融資產-非流動(附註四(三))	82,123	135,845	-	-
103000 公平價值變動列入損益之金融資產-非流動	42,996	78,790	-	-
103060 基金及投資合計	3,693,808	3,730,479	9	9
103010 土地	1,517,335	1,462,848	4	4
103020 建築物	983,704	928,263	2	2
103030 設備	493,102	494,092	1	1
103050 預付設備款	12,297	15,343	-	-
103060 租賃權益改良	49,815	32,805	-	-
103080 遞延所得稅資產-非流動(附註四(二十三)及十)	637,556	641,965	1	1
103090 遞延所得稅資產-非流動(附註四(二十三)及十)	2,418,697	2,291,386	5	5
105010 其他資產	702,000	702,000	2	2
105020 交易性資產(附註五)	430,031	387,385	1	1
105030 存出保證金(附註六)	158,131	276,721	1	1
105040 遞延所得稅	-	1,317	-	-
105090 出報資產(附註五)	252,843	254,702	-	-
105100 關聯資產(附註六)	124,926	210,045	-	-
105110 遞延所得稅資產-非流動(附註四(二十五))	31,415	37,343	-	-
其他資產合計	1,699,340	1,869,513	4	4
資產總計	48,265,505	41,594,709	100	100
<b>負債及股東權益</b>				
<b>流動負債</b>				
201010 短期借款(附註四(七))	6,860,000	5,522,000	13	13
201020 應付商業本票(附註四(八))	6,248,385	2,299,701	5	5
201030 應付帳款(附註四(九)、(六)及十)	3,459,352	3,200,161	8	8
201040 其他應付帳款	799,063	710,348	2	2
201300 應付保險費	1,367,800	1,917,091	4	4
201320 應付帳款	1,974,285	2,343,855	6	6
201340 應付利息	1,644,304	392,105	1	1
201360 應付股利	1,257,700	111,057	-	-
201380 其他應付帳款(附註四(二十五))	261,958	287,530	1	1
201400 其他應付帳款-流動(附註四(二十五))	1,289,287	1,642,530	4	4
201420 其他應付帳款-非流動(附註四(二十三)及十)	2,331,137	460,195	1	1
201840 遞延所得稅負債-流動(附註四(二十三)及十)	273,333	18,896,419	57	45
202010 應付公司債(附註四(十三))	-	2,765,431	6	6
202020 長期借款(附註四(十四))	-	599,593	1	1
203010 其他負債	-	2,865,024	7	7
203020 遞延所得稅負債(附註四(十六))	200,000	200,000	1	1
203030 買賣衍生金融工具(附註四(十七))	104,712	138,935	-	-
203080 存出保證金(附註五)	323,441	3,343	-	-
203090 其他負債合計	189	7,653	-	-
203100 受託買賣借項淨額(附註四(二十七))	27,803,478	22,111,374	53	53
203110 其他負債合計	12,319,334	11,857,062	29	29
203200 股票溢價	13,558	13,558	-	-
203210 應收股票(附註四(二十三)(二十四))	137,274	137,274	-	-
203280 員工認股權(附註四(二十四))	82,700	-	-	-
203290 已失效認股權	161	161	-	-
204010 法定盈餘公積(附註四(二十一))	1,723,534	1,521,014	4	4
204020 未分配盈餘(附註四(二十一))	4,527,183	4,123,962	10	10
204040 股東權益其他項目	1,812,870	2,025,194	5	5
205020 累積換算調整數	385,973	87,565	-	-
205040 應收股票(附註四(二十三)(二十四))	291,722	291,722	1	1
205050 金融商品未實現損益(附註四(三))	256,992	18,281	-	-
205090 股東權益總計	20,462,071	19,483,335	42	47
負債及股東權益總計	48,265,505	41,594,709	100	100



會計主管：安芝立



經理人：林寬成



董事長：鄧阿華

後附財務報表附註為本財務報表之

重要組成部分

統一綜合證券有限公司

民國99年及100年12月31日



單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

	99 年 度			98 年 度		
	金	額	%	金	額	%
<b>收 入</b>						
401000	\$	2,237,292	39	\$	2,393,993	41
403000		42,229	1		1,171	-
404000		49,642	1		33,339	1
411000						
		392,824	7		1,143,845	20
412000						
		94,555	2		33,117	1
414000						
		569	-		57,512	1
421100		79,289	1		78,156	1
421200		1,078,061	19		733,052	13
421300		251,442	4		90,008	2
421500		11,992	-		413,009	7
421600		1,168	-		47,582	1
421610		2,114	-		-	-
422200		139,459	3		39,969	1
424100		62,218	1		70,096	1
424400		651,304	12		87,881	1
438000		79,428	1		30,624	-
440000						
		523,230	9		523,184	9
		<u>5,696,816</u>	<u>100</u>		<u>5,776,538</u>	<u>100</u>
<b>費 用</b>						
501000	(	168,798)	( 3)	(	171,285)	( 3)
502000	(	68,788)	( 1)	(	34,930)	( 1)
503000	(	1,899)	-	(	2,326)	-
521200	(	22,009)	-	(	19,713)	-
521610	(	-	-	(	5,795)	-
522100	(	41,927)	( 1)	(	17,306)	-
524200	(	20)	-	(	-	-
524300	(	30,142)	( 1)	(	14,084)	-
524500	(	243,506)	( 4)	(	79,464)	( 1)
530000	(			(		
	(	3,081,451)	( 54)	(	3,051,489)	( 53)
538000	(	1,983)	-	(	500)	-
540000	(	173,016)	( 3)	(	147,739)	( 3)
	(	<u>3,833,539</u>	<u>( 67)</u>	(	<u>3,544,631</u>	<u>( 61)</u>
		1,863,277	33		2,231,907	39
551000	(	59,929)	( 1)	(	206,713)	( 4)
	\$	<u>1,803,348</u>	<u>32</u>	\$	<u>2,025,194</u>	<u>35</u>
<b>稅 前 稅 後</b>						
普通股基本每股盈餘(附註四(二十六))						
本期淨利	\$	1.55	\$	1.50	\$	1.87
稀釋每股盈餘						
本期淨利	\$	1.48	\$	1.43	\$	1.76

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：鄧阿華



經理人：林寬成



會計主管：安芝立





統一綜合證券有限公司  
現金流量表  
民國99年及98年12月31日



單位：新台幣仟元

	99 年 度	98 年 度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期淨利	\$ 1,803,348	\$ 2,025,194
調整項目		
折舊費用(包括出租資產及閒置資產)	76,173	66,204
各項攤提	1,317	1,811
開放型基金及貨幣市場工具評價利益	( 12,971)	( 20,298)
營業證券評價利益	( 11,992)	( 413,009)
呆帳轉列收入數	( 159)	( 686)
呆帳損失本期提列數	212	274
備抵呆帳沖銷數	( 9,007)	-
採權益法認列之長期股權投資利益	( 378,684)	( 372,832)
採權益法之長期股權投資減損損失	32,877	39,587
依權益法評價者之現金股利	94,555	125,541
處分固定資產損失(利益)	12	( 12,219)
買賣損失準備(回沖利益)提列數	( 34,223)	111,824
應付公司債折價攤銷	65,706	65,917
應付公司債贖回損失	-	275
庫藏股轉讓員工酬勞成本	82,700	64,300
資產及負債科目之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	( 4,839,684)	384,805
附賣回債券投資	355,225	( 114,655)
融資融券貸出收回之淨現金流出	( 4,068,772)	( 7,423,951)
轉融通保證金	22,169	( 22,102)
應收轉融通擔保借款	19,229	( 19,193)
借券擔保借款	14,216	10,193
借券存出保證金	12,843	9,204
借券存入保證金	772,178	392,126
應收票據	927	( 477)
應收帳款	2,793,217	( 2,590,909)
預付款項	( 5,906)	5,952
預付退休金—流動	( 14,035)	( 6,756)
其他應收款	( 169,199)	22,467
遞延所得稅資產/負債	( 23,441)	( 18,067)
附買回債券負債	259,371	3,248
公平價值變動列入損益之金融負債-流動	79,715	233,129
應付帳款	1,146,683	( 746,396)
預收款項	( 128)	( 7)
代收款項	( 25,581)	75,916
其他應付款	( 353,243)	106,995
其他金融負債—流動	( 184,862)	435,195
受託買賣借貸項淨額	( 7,464)	29,473
營業活動之淨現金流出	( 2,506,678)	( 7,551,927)

(續次頁)

統一綜合證券股份有限公司  
現金流量表  
民國99年及98年12月31日



單位：新台幣仟元

	<u>99</u> <u>年</u> <u>度</u>	<u>98</u> <u>年</u> <u>度</u>
<u>投資活動之現金流量</u>		
受限制資產(增加)減少	(\$ 925,629)	\$ 52,866
備供出售金融資產減資退還股款	53,722	-
購置固定資產	( 116,518)	( 47,859)
處分固定資產價款	-	42,000
交割結算基金增加	( 42,646)	( 36,831)
存出保證金減少(增加)	118,590	( 89,574)
營業保證金增加	-	( 2,000)
投資活動之淨現金流出	( 912,481)	( 81,398)
<u>融資活動之現金流量</u>		
短期借款增加	1,337,000	5,398,000
應付商業本票增加	3,949,091	1,850,318
應付公司債贖回金額	-	( 39,940)
長期借款償還	( 600,000)	( 840,000)
存入保證金增加(減少)	15,386	( 2,571)
庫藏股轉讓予員工	-	99,153
買回庫藏股	-	( 146,755)
發放現金股利	( 947,659)	-
融資活動之淨現金流入	3,753,818	6,318,205
本期現金及約當現金增加(減少)	334,659	( 1,315,120)
期初現金及約當現金餘額	919,826	2,234,946
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,254,485	\$ 919,826
<u>現金流量資訊之補充揭露</u>		
本期支付利息	\$ 95,644	\$ 43,124
本期支付所得稅	\$ 449,748	\$ 614,933

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：鄧阿華



經理人：林寬成



會計主管：安芝立



統一綜合證券股份有限公司

財務報表附註

民國 99 年及 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

一、公司沿革

(一)統一綜合證券股份有限公司(以下簡稱「本公司」)係依中華民國公司法之規定，於民國 77 年 12 月 17 日奉准設立，民國 78 年 3 月 4 日本公司由統一證券股份有限公司變更公司名稱為統一綜合證券股份有限公司，並於民國 78 年 4 月 3 日正式開始營業。截至民國 99 年 12 月 31 日，本公司已設有 35 家分公司(包含總公司)作為營業據點，截至民國 99 年 12 月 31 日止，本公司員工人數約為 1.6 仟人。

(二)本公司主要營業項目為承銷有價證券、在集中交易市場及其營業場所自行或受託買賣有價證券、有價證券股務事項之代理、有價證券買賣融資融券業務、有價證券借貸業務、期貨業務輔助人、期貨自營、發行認購權證、新金融商品交易業務、財富管理業務。

(三)本公司股票在臺灣證券交易所掛牌買賣。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一)外幣交易

1. 本公司以新台幣為記帳單位，外幣交易按交易當日之即期匯率折算成新台幣入帳，其與實際收付時之兌換差異，列為當年度損益。
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年度損益；惟與國外營運機構間具有長期投資性質之外幣墊款所產生之兌換差額則列為股東權益調整項目。
3. 期末就外幣非貨幣性資產或負債餘額，屬依公平價值衡量且變動列入損益者，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年度損益；屬依公平價值衡量且變動列入股東權益調整項目者，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，列為股東權益調整項目；屬非依公平價值衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

## (二) 約當現金

約當現金係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

1. 隨時可轉換成定額現金者。
2. 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

本公司現金流量表係以現金及約當現金之基礎所編製。

## (三) 公平價值變動列入損益之金融資產與負債

1. 本公司依交易慣例，購買或出售之金融資產及負債，皆採交易日會計處理。公平價值變動列入損益之金融資產與負債，係指交易目的金融資產及負債或指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產及負債。本科目應依其流動性區分為流動與非流動，非流動者應改列基金及投資或長期負債項下之公平價值變動列入損益之金融資產或負債-非流動。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產與負債係以公平價值評價且其價值變動列為當期損益。上市/上櫃股票、封閉型基金及存託憑證係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值。持有未上市、未上櫃及興櫃股票且未具有重大影響力者，期末以成本衡量。衍生性金融商品採模型價值評估公平價值。
3. 未符合避險會計之衍生性商品，屬選擇權交易者，於交易日以當日之公平價值認列；非屬選擇權交易者，於交易日認列之公平價值為零。
4. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融資產與負債者，係符合下列條件之一：
  - (1) 係為混合商品。
  - (2) 該指定可消除或重大減少會計衡量或認列之不一致。
  - (3) 係依本公司明訂之風險管理或投資策略共同管理，並以公平價值基礎評價績效目的所作之指定。
5. 嵌入本公司發行應付公司債之贖回權及重設權請詳附註二(十二)說明。

## (四) 備供出售金融資產

1. 屬權益與債務性質係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。
2. 備供出售金融資產係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。上市/上櫃股票、封閉型基金及存託憑證係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資

產價值為公平價值。持有未上市及未上櫃之股票，且未具重大影響力者，期末以成本衡量。

3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；屬債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

#### (五) 備抵呆帳

就應收證券融資款、應收轉融通擔保價款、應收票據、應收帳款、其他應收款及催收款項等期末餘額之收回可能性予以評估提列之。

#### (六) 附條件債券交易

附條件債券交易係以成本為入帳基礎，其交易性質若屬融資行為，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，帳列利息收入或利息支出。

#### (七) 採權益法之長期股權投資

1. 持有被投資公司有表決權股份比例達 20% 以上或具有重大影響力者，採權益法評價。自民國 95 年度(含)起，投資成本與股權淨值之差額，如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，將超過部分列為商譽，並於每年定期執行減損測試，以前年度攤銷者，不再追溯調整；若所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額就非流動資產分別將其公平價值等比例減少之，若減少至零仍有差額時，則為負商譽，將該差額列為非常利益，惟民國 94 年 12 月 31 日前產生之負商譽仍繼續攤銷。持有被投資公司有表決權股份比例超過 50% 或具有控制力者，採權益法評價並於半年度及年度編製合併報表，另自民國 97 年 1 月 1 日起，於第一季及第三季編製季合併報表。
2. 海外投資按權益法評價時，被投資公司財務報表轉換所產生之「累積換算調整數」作為本公司股東權益之調整項目。

#### (八) 固定資產/出租資產/閒置資產

1. 固定資產以成本為入帳基礎，對於購建資產達到可供使用狀態前之有關利息支出並予以資本化，其折舊之提列除租賃權益改良按租約期限或經濟耐用年數孰低攤提外，餘皆係按估計經濟耐用年限，加計 1 年殘值，採平均法計提。各項固定資產如於耐用年限屆滿仍繼續使用者，其殘值繼續提列折舊。主要固定資產之耐用年限除建築物為 50 年外，餘為 3 年至 5 年。
2. 固定資產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，並依規定提列折舊。

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. 對於未供營業使用資產，按淨變現價值或帳面價值較低者轉列出租資產或閒置資產，當期提列之折舊費用列為營業外支出。

#### (九) 遞延借項

主要係營業權以取得成本為入帳基礎，按效益年限攤銷。

#### (十) 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，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之淨公平價值或其使用價值，兩者較高者。當以前年度認列資產減損之情況不再存在時，則在以前年度提列損失金額之範圍內予以迴轉。

#### (十一) 金融資產證券化

當本公司將持有之債券資產及相關權利義務，依特殊目的信託移轉至受託機構，該交易若符合財務會計準則公報第三十三號除列條件，即對該移轉資產已喪失控制權，該項標的債券資產之移轉交易視為出售交易，若未符合喪失控制之條件，則該移轉交易不視為出售交易，依其性質帳列「備供出售金融資產-非流動」。

#### (十二) 應付公司債

民國 95 年 1 月 1 日後發行嵌入具轉換權、賣回權、買回權及因轉換標的市場價值變動而重設轉換價格之應付公司債，於原始認列時將發行價格依發行條件區分為金融資產、金融負債或股東權益(資本公積-認股權)，其處理如下：

1. 應付公司債之溢價與折價為應付公司債之評價科目，列為應付公司債之加項或減項，於債券流通期間採利息法攤銷，作為利息費用之調整項目。
2. 嵌入本公司發行應付公司債之贖回權、賣回權及重設權，淨額帳列「公平價值變動列入損益之金融資產或負債」；續後於資產負債表日，按當時之公平價值評價，差額認列「金融資產或負債之評價損益」。於約定賣回期間屆滿日，若可換得普通股之市價高於約定賣回價格，則將賣回權之公平價值一次轉列資本公積；若可換得普通股之市價不高於約定賣回價格，則將賣回權之公平價值轉認列為當期利益。於轉換價格重設時，因重設導致之公平價值減少數轉列為股東權益。
3. 嵌入本公司發行應付公司債之轉換權，符合權益定義者，帳列「資

本公積-認股權」。當持有人要求轉換時，就帳列負債組成要素（包括公司債及分別認列之嵌入式衍生性商品）於轉換當時依當日之帳面價值予以評價認列當期損益，再以前述依負債組成要素帳面價值加計認股權之帳面價值作為換出普通股之發行成本。

#### （十三）退休金

退休金辦法屬確定給付退休辦法者，係依據精算結果認列淨退休金成本，淨退休金成本包括當期服務成本、利息成本、基金資產之預期報酬及未認列過渡性淨給付義務與退休金損益之攤銷數。退休金辦法屬確定提撥退休辦法者，則依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額提列為當期之退休金成本。

#### （十四）所得稅

1. 所得稅之會計處理採跨期間與同期間之所得稅分攤，以前年度溢低估之所得稅，列為當期所得稅費用之調整項目。
2. 因購置設備或技術、研究發展支出、人才培訓支出及股權投資等所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。
3. 未分配盈餘加徵 10%營利事業所得稅部份，於股東會決議分配盈餘之日列為當期費用。
4. 當所得稅法修正時，於公佈日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，因而產生之遞延所得稅負債或資產之變動影響數，列入當期繼續經營部門之所得稅費用(利益)。

#### （十五）庫藏股

1. 本公司收回已發行股票時，其屬買回者，將所支付之成本列為股東權益之減項。
2. 庫藏股票轉讓給員工之給與日在民國 97 年 1 月 1 日(含)以後者，依財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」處理。
3. 註銷庫藏股票時，貸記「庫藏股票」，並按股權比例借記「資本公積-股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；反之，其差額貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。
4. 庫藏股票之帳面價值係按加權平均法計算。

#### （十六）股份基礎給付－員工獎酬

股份基礎給付協議之給與日於民國 97 年 1 月 1 日(含)以後者，以所給與權益商品之公平價值衡量所取得之員工勞務，並於既得期間認列為

薪資費用。

(十七) 員工分紅及董監酬勞

自民國 97 年 1 月 1 日起，本公司員工分紅及董監酬勞成本，依民國 96 年 3 月 16 日財團法人中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，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，惟嗣後若股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為配發年度之損益。另依民國 97 年 3 月 31 日財團法人中華民國會計研究發展基金會(97)基秘字第 127 號函「上市上櫃公司員工分紅股數計算基準」，本公司以財務報告年度之次年度股東會決議日前一日之每股公平價值(收盤價)，並考慮除權除息影響後之金額，計算股票紅利之股數。

(十八) 每股盈餘

1. 每股盈餘按加權平均股數計算，凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資則按追溯調整之股數計算，不考慮該增資股之發行流通期間，現金增資則依據該增資股之流通期間計算。
2. 本公司於計算每股盈餘時，係依新修訂之財務會計準則公報第 24 號「每股盈餘」之規定，對所有潛在普通股皆列示基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之雙重表達。

(十九) 收入及費用

本公司主要收入及費用認列方法如下：

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. 承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。
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. 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。

(二十) 會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依照一般公認會計原則之規定，對財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估與揭露，其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存有差異。

(二十一) 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。

三、會計變動之理由及其影響

無。

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
支票存款	\$ 142,213	\$ 152,515
活期存款		
台幣存款	267,340	265,585
外幣存款	358,694	459
定期存款		
台幣定存	2,942,500	2,719,500
外幣定存	582,600	-
小計	4,293,347	3,138,059
減：受限制資產－流動	( 2,258,862)	( 1,333,233)
受限制資產－非流動	( 780,000)	( 885,000)
	<u>\$ 1,254,485</u>	<u>\$ 919,826</u>

(二) 公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
流動項目：		
交易目的金融資產：		
<u>開放式基金及貨幣市場工具</u>		
開放式基金	\$ 817,343	\$ 570,000
評價調整	6,132	( 6,905)
合計	<u>823,475</u>	<u>563,095</u>
<u>營業證券—自營</u>		
上市/櫃公司股票	3,611,727	3,224,893
公債	3,623,250	( 4,787)
普通公司債	99,254	98,665
金融債券	497,715	492,588
可轉換公司債	1,522,122	1,868,421
興櫃股票	226,284	189,640
國外有價證券	<u>320,616</u>	<u>23,500</u>
小計	9,900,968	5,892,920
評價調整	<u>102,386</u>	<u>168,094</u>
合計數	<u>10,003,354</u>	<u>6,061,014</u>

	99年12月31日	98年12月31日
<u>營業證券—承銷</u>		
上市/櫃公司股票	\$ 18,025	\$ 37,052
可轉換公司債	452,200	781,161
其他	2,114	18,000
小計	472,339	836,213
評價調整	59,224	24,614
合計數	531,563	860,827
<u>營業證券—避險</u>		
上市/櫃公司股票	1,622,776	964,504
可轉換公司債	-	279,812
認購(售)權證	83,564	16,987
其他	14,190	-
小計	1,720,530	1,261,303
評價調整	94,117	49,752
合計數	1,814,647	1,311,055
<u>買入選擇權—期貨</u>	4,783	8,271
<u>期貨交易保證金—自有資金</u>	1,589,547	1,409,942
<u>衍生性金融商品資產—櫃檯</u>	13,045	223,061
合計	\$ 14,780,414	\$ 10,437,265
非流動項目：		
營業證券—自營—公債	\$ 42,880	\$ 77,400
評價調整	116	1,390
合計	\$ 42,996	\$ 78,790

1. 衍生性金融商品—櫃檯，請詳附註十說明。

2. 本公司從事公平價值變動列入損益之金融資產淨損益金額如下：

	99 年 度	
	處分(損)益	評價(損)益
開放式基金	(\$ 1,017)	\$ 12,971
營業證券-自營	343,516	( 67,003)
營業證券-承銷	89,874	34,610
營業證券-避險	569	44,385
	<u>\$ 432,942</u>	<u>\$ 24,963</u>
	98 年 度	
	處分(損)益	評價(損)益
開放式基金	\$ 5,879	\$ 20,298
營業證券-自營	1,115,129	245,458
營業證券-承銷	33,117	99,942
營業證券-避險	57,512	67,609
	<u>\$ 1,211,637</u>	<u>\$ 433,307</u>

3. 本公司重分類為備供出售金融資產－流動之上市櫃股票請詳附註四(三)說明。

(以下空白)

(三) 備供出售金融資產

項 目	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	金 額	持 股 比 例	金 額	持 股 比 例
流動項目：				
營業證券—自營				
上市櫃公司股票	\$ 1,092,209	-	\$ 517,070	-
評價調整	233,310		34,892	
	<u>1,325,519</u>		<u>551,962</u>	
營業證券—承銷				
上市櫃公司股票	269,098	-	286,945	-
評價調整	23,682		(16,611)	
	<u>292,780</u>		<u>270,334</u>	
	<u>\$ 1,618,299</u>		<u>\$ 822,296</u>	
非流動項目：				
非上市櫃公司股票：				
臺灣集中保管結算所(股)				
公司	\$ 2,450	0.24%	\$ 2,450	0.24%
臺灣期貨交易所(股)公司	4,000	0.20%	4,000	0.20%
華陸創業投資(股)公司	43,478	8.70%	90,000	8.70%
全華創業投資(股)公司	16,800	5.00%	24,000	5.00%
臺灣總合股務資料處理(股)				
公司	<u>15,395</u>	<u>5.27%</u>	<u>15,395</u>	<u>5.27%</u>
	<u>\$ 82,123</u>		<u>\$ 135,845</u>	

1. 本公司從事備供出售金融資產處分(損)益金額如下：

	99 年 度	98 年 度
營業證券—自營	\$ 49,308	\$ 28,716
營業證券—承銷	4,681	-
	<u>\$ 53,989</u>	<u>\$ 28,716</u>

2. 本公司原分類為公平價值變動列入損益之上市櫃股票，因民國 97 年發生全球金融風暴，乃依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」104 段之規定，於民國 97 年第三季起重分類至備供出售金融資產計 \$ 865,241，相關資訊如下：

(1) 上開重分類資產至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日尚未除列部分之資產負債表日餘額其帳面價值/公平價值資訊如下：

	99年12月31日	98年12月31日
上市櫃公司股票	<u>\$ 1,006,447</u>	<u>\$ 820,762</u>

(2)民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日重分類資產之相關公平價值變動資訊如下：

	99年1月1日至12月31日		98年1月1日至12月31日	
	認列為損益	調整項目	認列為損益	調整項目
上市櫃公司股票	\$ 4,681	\$ 185,685	\$ -	\$ 189,961

上述上市櫃公司股票，如不於97年第三季重分類為備供出售金融資產一流動，則應認列公平價值變動(損)益如下：

	金額
97年9月30日至12月31日	(\$ 171,972)
98年1月1日至12月31日	189,961
99年1月1日至12月31日	185,685
合計	\$ 203,674

(四)附賣回債券投資

項 目	99年12月31日	98年12月31日
政府公債	\$ 498,088	\$ 853,313

上列民國 99 年及 98 年 12 月 31 日之附賣回債券投資均於一年內到期，均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息賣回，全部賣回總價分別為\$498,089及\$853,324，年利率分別為0.00%~0.45%及0.03%~0.2%。

(五)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 99 年及 98 年度之年利率皆為 6.525%。

(六)採權益法之長期股權投資

	99年12月31日		98年12月31日	
	金額	持股比例	金額	持股比例
統一期貨(股)公司	\$ 1,009,416	97.69%	\$ 980,251	97.69%
統一證券(香港)有限公司	71,327	5.19%	65,259	5.19%
統一證券投資顧問(股)公司	143,801	100.00%	145,292	100.00%
統一證券(維京島)有限公司	1,956,494	100.00%	1,906,506	100.00%
統一證券投資信託(股)公司	373,776	38.66%	408,705	38.66%
統一人身保險代理人(股)公司	5,726	100.00%	4,598	100.00%
統一綜合保險代理人(股)公司	8,149	100.00%	5,233	100.00%
	\$ 3,568,689		\$ 3,515,844	

1. 本公司合併子公司－統一證券(維京島)有限公司之持股比例後，對統

- 一證券(香港)有限公司之持股比例為 100%，因此依規定採權益法評價。
2. 本公司民國 99 及 98 年度採權益法評價長期股權投資所認列之投資(損)益分別為 \$378,684 及 \$372,832。
3. 本公司於民國 99 年度及 98 年度經依 35 號公報評價分別認列減損損失 \$32,877 及 \$39,587。
4. 本公司持股比例超過 50%或具有控制力之被投資公司，已列入本公司合併財務報表之編製個體。

(七) 短期借款

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
擔保銀行借款	\$ 4,310,000	\$ 3,573,000
無擔保銀行借款	2,550,000	1,950,000
合計	<u>\$ 6,860,000</u>	<u>\$ 5,523,000</u>
利率區間	<u>0.7%~1.4%</u>	<u>0.63%~1.34%</u>

(八) 應付商業本票

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
發行面值	\$ 6,250,000	\$ 2,300,000
減：應付商業本票折價	( 1,615)	( 299)
	<u>\$ 6,248,385</u>	<u>\$ 2,299,701</u>
利率區間	<u>0.30%~0.63%</u>	<u>0.2%~0.38%</u>

上述應付商業本票均由票券金融公司及銀行保證發行。

(九) 附買回債券負債

<u>項 目</u>	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
中央政府公債	\$ 2,860,732	\$ 2,601,537
普通公司債	100,000	100,000
金融債	498,800	498,624
合計	<u>\$ 3,459,532</u>	<u>\$ 3,200,161</u>

民國 99 年及 98 年 12 月 31 日之附買回債券負債均於一年內到期，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 \$3,459,728 及 \$3,200,201，年利率分別為 0.30%~0.56%及 -0.2%~0.26%。

(十) 資產證券化交易

1. 本公司於民國 95 年 9 月 29 日依中華民國金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將自有之部分債券資產(帳面金額合計 \$7,569,542)及相關權益信託移轉至受託機構發行受益證券(發行總金額為新台幣債券 \$3,800,000 及外幣債券 USD115,400 仟元)。因本公司已信託讓予該部分債券資產於移轉日當日及移轉日後所可收取之本金及其他一切

款項予信託機構，對該被移轉之資產亦無追索權利，且相關條件亦符合財務會計準則公報第 33 號金融資產之除列條件，故將本交易視為出售交易。本交易出售利益為 \$15,970，所得價款業已全數收回。

2. 本公司對上列出售債券，保證皆為合格債券，且並未設定任何擔保權利，若有違反，本公司應於收到受託機構通知 10 個新台幣營業日內，以現金支付受託機構上列債券之買回價金。

(十一) 公平價值變動列入損益之金融負債

項 目	99年12月31日	98年12月31日
交易目的金融負債：		
附賣回債券投資－融券	\$ 407,414	\$ 395,980
評價調整	553	( 278)
小計	<u>407,967</u>	<u>395,702</u>
應付借券－避險	7,426	21,692
應付借券－避險評價調整	439	3,383
小計	<u>7,865</u>	<u>25,075</u>
發行認購(售)權證	6,123,874	3,498,344
價值變動損失(利益)	( 1,111,360)	( 25,694)
市價(A)	<u>5,012,514</u>	<u>3,472,650</u>
發行認購(售)權證再買回	( 5,286,330)	( 2,869,760)
價值變動損失(利益)	622,097	( 399,602)
市價(B)	<u>( 4,664,233)</u>	<u>( 3,269,362)</u>
發行認購(售)權證負債淨額(A+B)	<u>348,281</u>	<u>203,288</u>
賣出選擇權負債-期貨	<u>23,920</u>	<u>51,124</u>
衍生性金融商品負債-櫃檯	<u>2,030</u>	<u>35,159</u>
合計	<u>\$ 790,063</u>	<u>\$ 710,348</u>

1. 衍生性金融商品負債-櫃檯，請詳附註十說明。
2. 本公司發行認購(售)權證種類除議約型權證為歐式認購(售)權證外，餘均為美式認購(售)權證，發行時按發行價格於權證到期前或未履約時，認列發行認購(售)權證負債。發行認購(售)權證再買回其發行權證時，將再買回之價款帳列發行認購(售)權證再買回，作為發行認購(售)權證負債之減項。認購(售)權證存續期間自上市、櫃買賣日起算六至九個月，履約給付方式均為以現金或證券結算，並得由本公司擇一採行。

(十二)其他金融負債－流動

項 目	99年12月31日	98年12月31日
股權連結商品－權利金	\$ 38,500	\$ 310,300
保本型商品－固定收益	236,833	149,895
	<u>\$ 275,333</u>	<u>\$ 460,195</u>

(十三)應付公司債

項 目	99年12月31日	98年12月31日
應付無擔保可轉換公司債	\$ 2,357,600	\$ 2,357,600
應付公司債折價	( 26,463)	( 92,169)
小計	2,331,137	2,265,431
減：一年內到期	( 2,331,137)	-
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,265,431</u>

1. 本公司經主管機關核准募集及發行國內第一次無擔保轉換公司債，發行總額計\$3,000,000，票面利率0%，發行期間3年，流通期間自民國97年5月28日至100年5月28日。本轉換公司債於民國97年5月28日於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心掛牌交易。
2. 本轉換公司債之轉換價格係依轉換辦法規定之訂定模式予以調整，截至民國99年12月31日止，尚無債券持有人申請轉換。
3. 依轉換辦法規定，所有本公司收回(包括由櫃檯買賣中心買回)、償還或已轉換之本轉換公司債將註銷，且所有尚隨附於公司債之權利義務亦將併同消滅，不再發行。本公司民國99年度於櫃檯買賣中心買回轉換公司債面額計\$0，買回價款為\$0，並產生買回損失\$0，帳列其他損失，截至民國99年12月31日止，本公司自櫃檯買賣中心買回本轉換公司債面額計\$642,400。
4. 依本公司國內第一次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法之規定，轉換後普通股之權利義務與原已發行之普通股相同。
5. 本公司於發行時依據財務會計準則公報第三十六號規定，將屬權益性質之轉換權與各負債組成要素分離，帳列「資本公積－認股權」計\$166,500。另所嵌入之贖回權與重設權，經依據財務會計準則公報第三十四號之規定，其與主契約債務商品之經濟特性及風險非緊密關聯，故予以分離處理，並以其淨額帳列「公平價值變動列入損益之金融資產或負債」項下之「衍生性金融商品負債－櫃檯」。經分離後主契約債務之有效利率為2.8%。

#### (十四) 長期借款

	99年12月31日	98年12月31日
應付商業本票	\$ -	\$ 600,000
減：應付商業本票折價	-	( 407)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 599,593</u>
利率區間	-	<u>0.45%~0.5%</u>

本公司於民國 96 年 10 月 31 日與台灣銀行等七家金融機構簽訂中期放款授信合約，合約摘要如下：

- (1) 授信期限：中期放款自合約首次動用起算至屆滿三年之日止。
- (2) 額度及支用方式：總額度\$4,200,000，本公司得於合約期限內分次循環使用。並得於其有效期限及當時有效之額度範圍內循環使用。
- (3) 承諾費：自簽約日起算至屆滿 6 個月之次日起至授信案授信期間屆滿之日止之期間內，本公司應就實際平均動用金額不足授信案可用授信額度之 50% 之部分，按年費率 0.1%，以每 3 個月為一期，於每期之期末計付一次承諾費。
- (4) 承諾：本公司於合約存續期間內，流動比率應維持 100% 以上，負債比率應維持 300% 以下，有形淨值不得低於\$15,000,000。

#### (十五) 退休金

1. 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 7.2% 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。民國 99 及 98 年度，本公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為\$57,692 及\$22,759，撥存於台灣銀行信託部勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$359,981 及\$325,313，另以職工退休基金管理委員會名義，額外提存之退休基金計\$90,236 及\$62,758。

本公司依精算報告認列之相關資訊如下：

- (1) 有關退休金之精算假設彙總如下：

民國 99 年及 98 年度精算假設中之折現率分別為 1.75% 及 2.25%，

退休基金預期報酬率為 1.75%及 2.25%，薪資調整率皆為 2.50%。  
依精算法計算之未認列過渡性淨給付資產按 15 年平均分攤。

(2) 退休金提撥狀況表：

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
給付義務：		
既得給付義務	(\$ 19,669)	(\$ 16,465)
非既得給付義務	( 414,746)	( 370,792)
累積給付義務	( 434,415)	( 387,257)
未來薪資增加影響數	( 200,646)	( 185,878)
預計給付義務	( 635,061)	( 573,135)
退休基金資產公平價值	<u>447,924</u>	<u>388,071</u>
提撥狀況	( 187,137)	( 185,064)
未認列過渡性淨給付資產	( 614)	( 1,228)
未認列退休金損益	<u>286,620</u>	<u>271,126</u>
預付退休金	<u>\$ 98,869</u>	<u>\$ 84,834</u>
既得給付	<u>\$ 21,381</u>	<u>\$ 18,425</u>

(3) 淨退休金成本之內容：

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
服務成本	\$ 11,379	\$ 9,504
利息成本	12,896	11,645
退休基金資產預期報酬	( 8,732)	( 5,621)
未認列退休金利益之攤銷	( 614)	7,845
未認列過渡性淨給付義務之攤銷	<u>42,763</u>	<u>( 614)</u>
當期淨退休成本	<u>\$ 57,692</u>	<u>\$ 22,759</u>

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 99 年度及 98 年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$56,891 及 \$48,254。

(十六) 違約損失準備

1. 違約損失準備原係按月就受託買賣有價證券成交金額提列萬分之零點二八，累積金額已達新台幣二億元者，免繼續提列。
2. 本項準備除彌補受託買賣有價證券違約所發生損失或經行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准外，不得沖銷。

#### (十七) 買賣損失準備

本公司依「證券商管理規則」第十一條規定及「期貨商管理規則」第十五條規定係證券商經營自行買賣有價證券業務者，其自行買賣有價證券利益額超過損失額時，按月就超過部分提列 10% 作為買賣損失準備。但買賣損失準備累積已達新台幣二億元者，免繼續提列。該準備除彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額外，不得使用之。

#### (十八) 股本

1. 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，本公司額定股本均為 \$15,000,000，每股面值 10 元。截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，發行普通股股數分別為 1,231,933 仟股及 1,185,706 仟股，流通在外普通股數分別為 1,201,908 仟股及 1,155,681 仟股。相關庫藏股交易之說明，請詳附註四、(二十三)。

2. 本公司於民國 99 年 6 月 25 日經股東會決議，以未分配餘配發股東股票股利 \$462,272，該增資案計發行新股 46,227 仟股，業經行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准，並辦理變更登記完竣。

#### (十九) 資本公積

依法令規定，資本公積除超過票面金額發行股票所得之溢價，包括庫藏股票交易溢價及受領贈與之所得，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十限額內撥充資本外，餘均僅能彌補虧損。

#### (二十) 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。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外，不得使用之。

#### (二十一) 特別盈餘公積

1. 依 77.11.24. 財政部證券暨期貨管理委員會(77)台財證(二)第 09467 號令訂定發布之證券商管理規則第十四條規定，證券商應於每年稅後盈餘項下，提存 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。

2. 另依 89.1.3. 財政部證券暨期貨管理委員會(89)台財證(一)字第 100116 號函規定，上市上櫃公司應就當年度發生之帳列股東權益減項金額，自當年度累積未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

(二十二) 未分配盈餘

1. 依本公司章程規定，年底結算後如有盈餘，除依法繳納稅捐及彌補以前年度虧損外，應提列 10% 為法定盈餘公積及 20% 為特別盈餘公積，如尚有盈餘，得經股東會決議分配數額，發放董監事酬勞 3% 及員工紅利 2%，餘則發放股東紅利，若可分配盈餘總額未達實收資本額百分之五時，得不分配。
2. 另本公司章程規定，各年度股利分派之總數，應不低於各年度依前所述結算可分配盈餘總數之 70%，其中股票股利之發放比例應不低於 50%，現金股利應不高於 50%。
3. 本公司得依當年度實際營運狀況，並考量次年資金運用規劃，決定最適當之現金及股票股利的發放。
4. 本公司於民國 98 年 6 月 19 日經股東會決議民國 97 年度不分派盈餘，並以法定盈餘公積彌補虧損，民國 99 年 6 月 25 日經股東會決議通過民國 98 年度盈餘分派案如下：

	98年度	
	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 202,520	
特別盈餘公積	403,221	
股票股利	462,272	\$ 0.40
現金股利	947,659	0.82

5. 有關董事會通過及股東會決議盈餘分配情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。經股東會決議之民國 98 年度盈餘分派案，其中員工紅利及董監酬勞實際分配數分別為 \$29,683 及 \$44,524 其與民國 98 年度財務報表估列之金額分別為 \$28,003 及 \$42,004 之差額計 \$4,200 係估列差異，已調整於 99 年度損益。
6. 本公司民國 99 年度員工紅利估列金額為 \$27,328，董監酬勞估列金額為 \$40,991，係以截至當期止之稅後淨利，考量盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列為民國 99 年度之營業費用。有關本公司董事會通過及股東會決議之員工紅利及董監酬勞相關資訊，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(二十三) 庫藏股票

1. 民國99年1月1日至12月31日變動明細如下：

<u>收回原因</u>	<u>期初股數</u>	<u>本期購入</u>	<u>本期註銷</u>	<u>期末股數</u>
供轉讓股份予員工	30,025	-	-	30,025

單位：仟股

2. 民國98年1月1日至12月31日變動明細如下：

<u>收回原因</u>	<u>期初股數</u>	<u>本期購入</u>	<u>本期註銷</u>	<u>本期轉讓</u>	<u>期末股數</u>
供轉讓股份					
予員工	40,000	-	-	( 9,975)	30,025
維護股東權益	15,178	14,822	( 30,000)	-	-
合計	55,178	14,822	( 30,000)	( 9,975)	30,025

單位：仟股

- 依證券交易法相關規定，公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現之資本公積之金額。
- 本公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前，亦不得享有股東權利。
- 依證券交易法相關規定，為維護公司信用及股東權益所必要而買回之庫藏股票，應於買回之日起六個月內辦理銷除股份之變更登記。另，為轉讓股份予員工而買回之庫藏股票，應於買回之日起三年內將其轉讓，逾期未轉讓者，視為公司未發行股份，應辦理變更登記。

(二十四) 股份基礎給付－員工獎酬

1. 截至民國99年12月31日，本公司之股份基礎給付交易如下：

<u>協議之類型</u>	<u>給與日</u>	<u>給與數量</u>	<u>合約</u> <u>期間</u>	<u>既得條件</u>	<u>本期實際</u> <u>離職率</u>	<u>估計未來</u> <u>離職率</u>
庫藏股票轉讓予員工	99.12.10	10,000(仟股)	-	立即既得	-	-
庫藏股票轉讓予員工	98.08.31	10,000(仟股)	-	立即既得	-	-

2. 本公司使用選擇權評價模式估計上列認股選擇權之公平價值，相關資訊如下：

協議之類型	給與日	股價	履約價格	預期波動率	預期存續期間	預期股利	無風險利率	每單位公平價值
庫藏股票轉讓予員工	99.12.10	18.45元	10.18元	25.919%	40日	—	0.66%	8.27(元)
庫藏股票轉讓予員工	98.08.31	16.4元	9.97元	33.848%	40日	—	0.14%	6.43(元)

3. 股份基礎給付交易產生之費用如下：

	99 年 度	98 年 度
權益交割	\$ 82,700	\$ 64,300

(二十五) 所得稅

1. 所得稅費用及應付所得稅

	99年12月31日	98年12月31日
應付所得稅(帳列「其他應付款」)	\$ 260,072	\$ 584,222
當期預付所得稅	59,358	136,346
稅法修正之所得稅影響數	8,524	7,170
遞延所得稅資產淨變動數	( 31,966)	( 25,237)
以前年度所得稅低(高)估	( 59,414)	41,024
以前年度所得稅未支付數	( 176,645)	( 537,855)
未分配盈餘加徵10%所得稅	( 952)	—
分離課稅所得稅費用	—	1,043
當期所得稅費用	58,977	206,713
加：未分配盈餘加徵10%	952	—
所得稅費用	\$ 59,929	\$ 206,713

2. 因暫時性差異而產生之各項遞延所得稅資產(負債)科目餘額如下：

	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	金 額	所得稅影響	金 額	所得稅影響
流動項目：				
暫時性差異				
呆帳損失	\$ 78,153	\$ 13,286	\$ 78,153	\$ 15,631
金融資產評				
價損益	( 21,088)	( 3,585)	( 178,186)	( 35,637)
其 他	64,730	11,004	56,711	11,342
		\$ 20,705		(\$ 8,664)
非流動項目：				
暫時性差異				
違約損失	\$ 177,568	\$ 30,187	\$ 177,568	\$ 35,514
其 他	7,225	1,228	9,147	1,829
		\$ 31,415		\$ 37,343

3. 兩稅合一相關資訊

本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額及實際盈餘分配之稅額扣抵比率如下：

	99年12月31日	98年12月31日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 642,636	\$ 892,111
	99年度	98年度(實際)
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比例	20.63%	33.34%

4. 未分配盈餘相關資訊：

	99年12月31日	98年12月31日
87年度以後	\$ 1,812,870	\$ 2,025,194

5. 本公司營利事業所得稅結算申報，業經稅捐機關核定至 96 年度。  
 6. 本公司營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定應補徵所得稅計 \$1,071,443，本公司對核定內容仍有不服，依法提出行政救濟，惟本公司基於穩健原則，業已就核定內容評估調整入帳。

(二十六) 普通股基本每股虧損/盈餘

本公司資本結構為簡單資本結構，民國 99 年及 98 年度基本每股盈餘係依追溯調整後加權平均流通在外股數分別計 1,201,908 仟股及 1,194,698 仟股計算。

	99 年 12 月 31 日				
	稅 前	稅 後	加權平均 流通在外 股數(仟股)	每股盈餘 (新台幣：元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>基本每股盈餘</u>					
屬於普通股 股東之本期 純益	\$1,863,277	\$1,803,348	1,201,908	\$1.55	\$1.50
<u>具稀釋作用之 潛在普通股之 影響</u>					
員工分紅	-	-	1,559		
可轉換公司債	87,608	87,608	117,527		
	<u>\$1,950,885</u>	<u>\$1,890,956</u>	<u>1,320,994</u>	<u>\$1.48</u>	<u>\$1.43</u>

	98 年 12 月 31 日		加權平均 流通在外 股數(仟股)	每股盈餘 (新台幣：元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>基本每股盈餘</u>					
屬於普通股 股東之本期 純益	\$ 2,231,907	\$ 2,025,194	1,194,698	\$1.87	\$1.70
<u>具稀釋作用之 潛在普通股之 影響</u>					
員工分紅	-	-	1,273		
可轉換公司債	57,900	57,900	107,850		
	<u>\$ 2,289,807</u>	<u>\$ 2,083,094</u>	<u>1,303,821</u>	<u>\$1.76</u>	<u>\$1.60</u>

(二十七) 受託買賣借(貸)項

	99年12月31日	98年12月31日
受託買賣借項：		
銀行存款－交割款項	\$ 51,459	\$ 35,790
應收代買證券價款	25,053	26,466
應收交割帳款	7,662,380	11,248,860
交割代價	<u>1,080,379</u>	<u>1,318,964</u>
	<u>8,819,271</u>	<u>12,630,080</u>
受託買賣貸項：		
應付託售證券價款	( 30,619)	( 4,832)
應付交割帳款	( 7,925,453)	( 11,111,862)
交割代價	<u>( 863,388)</u>	<u>( 1,521,039)</u>
	<u>( 8,819,460)</u>	<u>( 12,637,733)</u>
受託買賣借(貸)項淨額	<u>(\$ 189)</u>	<u>(\$ 7,653)</u>

(二十八) 用人、折舊、折耗及攤銷費用

本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	99年1月1日至12月31日				合計
	經紀部門	自營部門	承銷部門	行政部門	
用人費用					
薪資費用	\$1,085,125	\$55,234	\$48,300	\$541,755	\$1,730,414
勞健保費用	73,124	4,516	4,356	10,169	92,165
退休金費用	95,593	4,747	4,072	10,171	114,583
其他用人費用	60,035	3,419	3,464	15,651	82,569
折舊費用(註)	48,760	5,685	2,607	16,151	73,203
攤銷費用	-	-	-	1,317	1,317

性質別	98年1月1日至12月31日				合計
	經紀部門	自營部門	承銷部門	行政部門	
用人費用					
薪資費用	\$1,108,802	\$50,878	\$46,654	\$594,760	\$1,801,094
勞健保費用	58,782	4,138	4,104	9,423	76,447
退休金費用	58,114	3,278	2,799	6,822	71,013
其他用人費用	43,770	1,892	2,315	19,882	67,859
折舊費用(註)	41,975	5,923	2,699	11,741	62,338
攤銷費用	-	-	-	1,811	1,811

註：民國 99 年度及 98 年度出租(閒置)資產折舊費用分別計\$2,970及\$3,866，帳列「營業外支出」項下。

(二十九) 營業證券出售(損)益

	99年1月1日 至12月31日	98年1月1日 至12月31日
自營商		
— 集中交易市場	\$ 313,766	\$ 744,817
— 營業處所	75,544	399,028
— 海外股票買賣	3,514	-
	<u>392,824</u>	<u>1,143,845</u>
承銷商		
— 集中交易市場	36,020	10,917
— 營業處所	<u>58,535</u>	<u>22,200</u>
	<u>94,555</u>	<u>33,117</u>
避險		
— 集中交易市場	2,308	62,265
— 營業處所	( <u>1,739</u> )	( <u>4,753</u> )
	<u>569</u>	<u>57,512</u>
	<u>\$ 487,948</u>	<u>\$ 1,234,474</u>

(三十) 營業外收入及利益

	99年1月1日 至12月31日	98年1月1日 至12月31日
利息收入	\$ 10,528	\$ 25,836
兌換利益	-	4,260
採權益法之長期股權投資利益	345,807	333,245
其他收入	<u>166,895</u>	<u>159,843</u>
合計	<u>\$ 523,230</u>	<u>\$ 523,184</u>

## 五、關係人交易

### (一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
統一企業(股)公司(統一企業)	對本公司採權益法評價之投資公司
統一證券投資顧問(股)公司(統一投顧)	本公司採權益法評價之被投資公司
統一期貨(股)公司(統一期貨)	本公司採權益法評價之被投資公司
統一證券投資信託(股)公司(統一投信)	本公司採權益法評價之被投資公司
統一證券(維京島)有限公司 (統一證券(維京島))	本公司採權益法評價之被投資公司
統一證券(代理人)有限公司 (統一證券(代理人))	本公司之孫公司
統一財富管理(香港)有限公司 (統一財管(香港))	本公司之孫公司
統一證券(香港)有限公司 (統一證券(香港))	本公司採權益法評價之被投資公司
統一人身保險代理人股份有限公司 (統一保代)	本公司採權益法評價之被投資公司
統一綜合保險代理人股份有限公司 (統一綜保)	本公司採權益法評價之被投資公司
統一超商(股)公司(統一超商)	實質關係人
統一藥品(股)公司(統一藥品)	實質關係人
統一實業(股)公司(統一實業)	實質關係人
統一東京(股)公司(統一東京)	實質關係人
大統益(股)公司(大統益)	實質關係人
統正開發(股)公司(統正開發)	實質關係人

### (二) 與關係人間之重大交易事項

#### 1. 期貨交易保證金—自有資金

	99年12月31日	98年12月31日
統一期貨	\$ 1,589,547	\$ 1,409,942

係本公司期貨交易繳付之保證金餘額。

#### 2. 應收帳款—關係人

	99年12月31日	98年12月31日
統一期貨	\$ 5,085	\$ 4,212

上開應收帳款—關係人係與統一期貨之佣金收入等。

3. 預付款項

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
統正開發	\$ 10,000	\$ -

上開預付款項係預付廣告費。

4. 存出保證金

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
統一期貨	\$ 38,000	\$ 38,000

上開保證金係期貨交割結算基金。

5. 存入保證金

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
統一期貨	\$ 12,000	\$ -

上開保證金係證券交割結算基金。

6. 期貨佣金收入

	<u>99年1月1日 至12月31日</u>	<u>98年1月1日 至12月31日</u>
統一期貨	\$ 62,218	\$ 70,096

本公司僅與統一期貨進行該項交易，並係依契約約定價格按月收款。

7. 代銷基金手續費收入

	<u>99年1月1日 至12月31日</u>	<u>98年1月1日 至12月31日</u>
統一投信	\$ 38,062	\$ 22,040

上述交易係依契約約定價格按月收款。

8. 租金收入

	<u>期間</u>	<u>押金</u>	<u>99年1月1日 至12月31日</u>	<u>98年1月1日 至12月31日</u>
統一藥品	96.11~104.7	\$ -	\$ 4,203	\$ 3,978
統一投信	97.5~100.6	-	8,115	8,179
統一東京	98.4~101.3	-	6,448	4,810
其他	95.1~102.7	467	2,957	2,209
			<u>\$ 21,723</u>	<u>\$ 19,176</u>

上開租金收入係出租部分辦公室營業場所予各關係人，租金計價方式係由雙方議定，並依租賃契約約定按期收款。

9. 股務代理收入

	99年1月1日 至12月31日	98年1月1日 至12月31日
統一企業	\$ 4,229	\$ 4,183
其他	5,259	4,717
合計	<u>\$ 9,488</u>	<u>\$ 8,900</u>

10. 交割結算服務費-期貨

	99年1月1日 至12月31日	98年1月1日 至12月31日
統一期貨	<u>\$ 30,142</u>	<u>\$ 14,084</u>

11. 勞務費

	99年1月1日 至12月31日	98年1月1日 至12月31日
統一投顧	<u>\$ 18,000</u>	<u>\$ 6,000</u>

12. 購入營業證券-自營

	99年1月1日至12月31日		
	期末股數	期末餘額	處份(損)益
統一企業	74,000	\$ 3,155	\$ 262
統一實業	-	-	( 245)
統一超商	16,000	2,117	265
大統益	-	-	( 456)
		<u>\$ 5,272</u>	<u>(\$ 174)</u>

	98年1月1日至12月31日		
	期末股數	期末餘額	處份(損)益
統一企業	30,000	\$ 1,148	(\$ 166)
統一實業	-	-	( 912)
統一超商	-	-	( 227)
大統益	-	-	( 131)
		<u>\$ 1,148</u>	<u>(\$ 1,436)</u>

13. 出售固定資產(99年度無此交易)

	98年1月1日至12月31日	
	帳面價值	售價
統一投信	<u>\$ 30,552</u>	<u>\$ 42,000</u>

出售價款係參考 98 年 3 月 18 日台灣大華不動產估價師聯合事務所出具之估價報告擬定。

14. 董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

	<u>99年1月1日 至12月31日</u>	<u>98年1月1日 至12月31日</u>
薪 資	\$ 29,752	\$ 28,299
獎 金	67,944	69,199
業務執行費用	17,385	18,519
盈餘分配項目	42,214	46,164
股份基礎給付-庫藏股轉讓員工	<u>6,786</u>	<u>3,472</u>
合 計	<u>\$ 164,081</u>	<u>\$ 165,653</u>

- (1) 薪資包括薪資、職務加給、退職退休金、離職金等。
- (2) 獎金包括各種獎金、獎勵金等。
- (3) 業務執行費用包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供。
- (4) 盈餘分配項目係指當期估列之董監酬勞及員工紅利。
- (5) 相關資訊可參閱本公司股東會年報。

(以下空白)

## 六、抵(質)押之資產

本公司各項資產帳面價值提供擔保或用途受限情形如下：

<u>資產項目</u>	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>	<u>擔保用途</u>
公平價值變動列入損益之金			
融資產－流動：			
營業證券－自營部(面額)			
－普通公司債	\$ 100,000	\$ 100,000	附買回交易之擔保品
－公債	2,668,600	1,874,500	附買回交易之擔保品
－金融債券	500,000	500,000	附買回交易之擔保品
公平價值變動列入損益之金			
融資產－非流動(面額)：			
－公債	43,000	68,700	IRS存出保證金
－公債	-	10,000	標借債券之擔保金
受限制資產			
－用途受限制之活期存款	388,762	20,733	代收股款、員工遭法院強制扣留薪資款及短期借款之補償性存款及外幣借券存入保證金
－質押定期存款	1,287,500	1,312,500	申請短期借款額度之擔保及申請發行商業本票額度之保證
－存入保證金	582,600	-	外幣借券存入保證金
固定資產			
－土地及建築物(帳面價值)	1,362,391	1,373,072	申請短期借款額度之擔保及申請發行商業本票額度之保證
用途受限制之定期存款			
－營業保證金	702,000	702,000	營業活動之保證
－存出保證金	78,000	183,000	營利事業所得稅補徵稅款擔保金
閒置資產			
－土地及建築物(帳面價值)	38,660	38,902	申請短期借款額度之擔保及申請發行商業本票額度之保證

## 七、重大承諾事項及或有事項

(一)本公司截至民國99年12月31日以營業租賃方式承租總、分公司營業廳及辦公室，其未來年度應付租金如下：

<u>期</u>	<u>間</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
100	年 度	\$	78,687
101	年 度		59,372
102	年 度		39,297
103	年 度		19,668
104	年度以後		7,859
		\$	<u>204,883</u>

(二)有關本公司所得稅行政救濟案件，請詳附註四、(二十五)。

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

「證券商管理規則」業經金融監督管理委員會於民國 100 年 1 月 13 日以金管證券字第 09900738571 號令修正發布施行。該管理規則已刪除第十一條及第十二條證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，證券商截至民國 99 年 12 月底已提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，應轉列為「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百分之五十，得以其半數撥充資本額者，不得使用之。

(以下空白)

十、其他

(一)金融商品之公平價值

資 產	99 年 12 月 31 日		
	帳面價值	公平價值	
		公開報價決定	評價方法估計
非衍生性金融商品：			
公平價值與帳面價值			
相等之金融資產	\$ 23,906,873	\$ -	\$ 23,906,873
交易目的之金融資產-流動	13,173,039	13,173,039	-
備供出售金融資產-流動	1,618,299	1,618,299	-
公平價值變動列入損益之			
金融資產-非流動	42,996	42,996	-
營業保證金	702,000	-	702,000
交割結算基金	430,031	-	430,031
存出保證金	158,131	-	157,488
衍生性金融商品：			
買入選擇權-期貨	4,783	4,783	-
期貨交易保證金-自有資金	1,589,547	1,589,547	-
衍生性金融商品-櫃檯	13,045	-	13,045
合計	<u>\$ 41,638,744</u>	<u>\$ 16,428,664</u>	<u>\$ 25,209,437</u>

資 產	98 年 12 月 31 日		
	帳面價值	公平價值	
		公開報價決定	評價方法估計
非衍生性金融商品：			
公平價值與帳面價值			
相等之金融資產	\$ 22,336,142	\$ -	\$ 22,336,142
交易目的之金融資產-流動	8,795,991	8,795,991	-
備供出售金融資產-流動	822,296	822,296	-
公平價值變動列入損益之金			
融資產-非流動	78,790	78,790	-
營業保證金	702,000	-	702,000
交割結算基金	387,385	-	387,385
存出保證金	276,721	-	276,331
衍生性金融商品：			
買入選擇權-期貨	8,271	8,271	-
期貨交易保證金-自有資金	1,409,942	1,409,942	-
衍生性金融商品-櫃檯	223,061	-	223,061
合計	<u>\$ 35,040,599</u>	<u>\$ 11,115,290</u>	<u>\$ 23,924,919</u>

99 年 12 月 31 日

負 債	帳面價值	公平價值	
		公開報價決定	評價方法估計
非衍生性金融商品：			
公平價值與帳面價值相等之 金融負債	23,823,408	\$ -	\$ 23,823,408
交易目的之金融負債 (不含衍生性金融商品)	407,967	407,967	-
應付公司債(含一年內到期 部份)	2,331,137	-	2,331,137
存入保證金	18,729	-	18,729
應付借券	7,865	7,865	-
衍生性金融商品：			
賣出選擇權負債一期貨	23,920	23,920	-
發行認購權證負債	5,012,514	5,012,514	-
發行認購權證負債再買回	( 4,664,233)	( 4,664,233)	-
衍生性金融商品負債—櫃檯	2,030	-	2,030
其他金融負債—流動	275,333	-	275,333
	<u>\$ 27,238,670</u>	<u>\$ 788,033</u>	<u>\$ 26,450,637</u>
	98	年 12 月 31	日

負 債	帳面價值	公平價值	
		公開報價決定	評價方法估計
非衍生性金融商品：			
公平價值與帳面價值相等之 金融負債	\$ 17,140,491	\$ -	\$ 17,140,491
交易目的之金融負債 (不含衍生性金融商品)	395,702	395,702	-
應付公司債(含一年內到期 部份)	2,265,431	-	2,265,431
長期負債	599,593	-	599,593
存入保證金	3,343	-	3,343
應付借券	25,075	25,075	-
衍生性金融商品：			
賣出選擇權負債一期貨	51,124	51,124	-
發行認購權證負債	3,472,650	3,472,650	-
發行認購權證負債再買回	( 3,269,362)	( 3,269,362)	-
衍生性金融商品負債—櫃檯	35,159	-	35,159
其他金融負債—流動	460,195	-	460,195
	<u>\$ 21,179,401</u>	<u>\$ 675,189</u>	<u>\$ 20,504,212</u>

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品，因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公平價值。此方法應用於現金及約當現金、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、借券擔保價款、借券保證金、應收票據及帳款、其他應收款、受限制資產、營業保證金、交割結算基金、受託買賣借項、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券存入保證金、借券存入保證金、應付融券擔保價款、應付票據及帳款、其他應付款(不含應付所得稅)、代收款項、存入保證金及受託買賣貸項。
  2. 權益證券除興櫃股票、持有之未上市或未上櫃股票且未具重大影響力者，期末以成本為公平價值評價外，公平價值係指資產負債表日之收盤價。開放型基金，其公平價值係指資產負債表日該基金淨資產價值。備供出售金融資產按公平價值衡量。
  3. 存出保證金係以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以郵政儲金匯業局之一年期定期存款利率為準。
  4. 資產負債表日之營業保證金及交割結算基金，因其係以定存單質押或未來可收取相關轉投資利益者，故以帳面價值為估計公平價值。
  5. 應付公司債係以攤銷後之成本衡量。
  6. 長期負債以其預期現金流量之折現值估計公平價值。
  7. 衍生性金融商品之公平價值，係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。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。
  8. 交易目的金融資產及負債，屬非衍生性金融商品者，係以活絡市場公開報價之市場價格為公平價值。屬衍生性金融商品者，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。
  9. 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。備供出售金融資產之未上市/上櫃股票，因無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量，故不予揭露其公平價值。
- (二) 本公司民國99年12月31日具利率變動之公平價值風險之金融資產及金融負債分別為\$26,111,261及\$24,013,410；具利率變動之現金流量風險之金融資產為\$12,744。
- (三) 本公司民國99年1月1日至12月31日非公平價值變動認列損益之金融資產

及金融負債，其利息收入總額為\$1,036,080，利息費用總額為\$73,486。

#### (四) 重大財務風險控制及避險策略

本公司所從事之風險控制係採用全面風險管理與控制系統，以辨認本公司所有風險(包含市場風險、信用風險及作業風險)與衡量各類風險之風險值(Value-at-risk)。

本公司特設風險管理委員會，為本公司最高之風險管理組織，執行單位為風控室，向董事會報告，該委員會擬訂定風險限額，執行風險管理，此限額係根據風險管理委員會所訂定之風險值(Value-at-risk)為計算基礎。

92年之期初，本公司設置風控長之職位，以負責管理本公司所有之風險管理策略。風控長主要之責任範圍，如下：

1. 制定全公司之風險管理制度。
2. 發展衡量及管理公司風險之有效方法。
3. 覆核業務部門之風險管理制度、業務限額、評估模型與例外管理申請。
4. 蒐集資料、彙總資訊，產生各類風險報告。
5. 分析各項業務之市場、信用與流動風險狀況，並向總經理報告。
6. 依會議性質與需求，向風險管理委員會報告公司風險管理狀況。
7. 執行風險管理委員會指定之工作事項：

##### (1) 財務風險控制：

為確保風險管理制度之完整性，落實風險管理之制衡機制，提昇風險管理之分工效能，以制定風險管理政策。使本公司各階層在從事各項業務時，能對辨識、衡量、監視及控制各種風險，建立一致的遵循標準，以將公司各項業務之風險，控制在事前設定之範圍內。確保公司能於健全有效之風險管理制度下，積極從事各項業務之發展；並在適當之風險容忍度下，持續提昇獲利，創造公司價值，達成資本報酬極大化之目標。

本公司面臨之風險類別包括：市場風險、信用風險、流動性風險、現金流量風險、作業風險、法律風險等。本公司建立風險管理制度，期以達成有效控管公司整體之風險。本公司之風險管理制度包括獨立之風險管理部門與整體之風險管理組織架構，包含董事會、風險管理委員會、風控室、稽核室、法務科、財務部與各業務單位之職責與分層授權負責流程，另外亦針對業務別與產品分別制定符合公司經營策略、資本結構與市場狀況之風險管理機制與執行程序，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，有效地控管公司整體之風險。

(2) 避險策略(財務避險)：

本公司之避險策略係以利用衍生性金融商品為工具，規避避險部位之市場價格波動風險可容忍之額度內。依據本公司風險承受能力，訂定各項業務承作額度、風險限額(VaR Limit)及避險策略，建立監控機制以瞭解避險部位之變動狀況，並且訂定避險超限或不足之處理原則。

A. 權益證券

權益證券價格的波動性，當價格變動方向對公司不利時，本公司便會承受部位價值損失的風險。業務之避險除減碼因應外，得使用台灣期貨交易所之台灣加權股價指數期貨、金融指數期貨、電子指數期貨作為避險標的。未平倉部位(含多頭及空頭部位)之總市值不得大於前一營業日自營及承銷部門庫存上市股票現貨總市值，且不得大於本公司前一月月底月報表淨值之百分比。若淨值低於實收資本額時，以實收資本額計之。

B. 固定收益商品

固定收益商品主要係承受市場利率波動之風險，當利率變動方向對本公司不利時，便會承受部位價值變化的市場風險。本公司以利率之衍生性金融商品作為避險工具，透過承作利率交換、公債期貨、債券選擇權等衍生性商品進行動態避險以規避市場風險。

C. 認購(售)權證

認購(售)權證之市場風險，包含Delta風險、Gamma風險、交易部位風險、避險組合價值損失及涉險金額風險、權證造市及再發行風險，依授權額度及以風險控管原則、部門風險控管機制進行監控。進場調節標的證券股票，為控管認購(售)權證發行後避險操作之市場風險及商品流動性風險，避險部位權限額度為理論避險張數之上下一定區間之內。

D. 結構型商品

結構型商品為固定收益商品與選擇權之組合，故本公司承作此業務涉及之市場風險，包含股價變動、波動值變動及利率變動。為降低承作此業務之市場風險，在固定收益端部分，將交易價金購買固定收益證券產生孳息以支付到期還本之本金。以規避所承受之利率風險；在選擇權部分，則於承作該商品時同時建立相關之動態避險部位，為避險操作之市場風險，避險部位權限額度為理論避險張數之上下一定區間在內，以降低股價變動及波動值變動所產生之風險。

E. 轉換公司債資產交換

可轉換公司債資產交換為議價交易，可拆解為固定證券收益端與選擇權端出售交易，業務涉及市場風險與交易相對人之信用風險。本公司透過與第三人對可轉債進行固定證券收益端與選擇權端出售交易，以降低該部位之市場價格風險，並同時依交易相對人審核制度進行信用限額之監控，以降低信用風險。

(五) 重大財務風險資訊

1. 衍生性金融商品

項 目	99年12月31日 帳面價值	98年12月31日 帳面價值
資產：		
買入選擇權—期貨	\$ 4,783	\$ 8,271
期貨交易保證金—自有資金	1,589,547	1,409,942
換利合約價值	12,743	198,538
交易目的金融資產—CB選擇權	-	21,902
股權連結商品—選擇權	302	2,620
	<u>\$ 1,607,375</u>	<u>\$ 1,641,273</u>
負債：		
認購(售)權證	\$ 348,281	\$ 203,288
賣出選擇權負債—期貨	23,920	51,124
轉換公司債資產交換	-	34,898
債券選擇權	-	155
賣出選擇權—避險	1,243	-
結構型商品	787	105
股權連結商品負債		
—權利金(註)	38,500	310,300
保本型商品負債		
—固定收益商品(註)	236,833	149,895
	<u>\$ 649,564</u>	<u>\$ 749,765</u>

註：帳列「其他金融負債」。

2. 本公司因從事各種衍生性金融商品—櫃檯交易，於民國99年及98年1月1日至12月31日所產生之相關損益於損益表之表達，列示如下：

	99年1月1日至12月31日	
	衍生性金融商品 (損)益—櫃檯	內含未實現 評價(損)益
換利合約價值—非避險	(\$ 134,761)	(\$ 185,794)
資產交換選擇權	( 32,651)	14,229
公債發行前投資損益	( 60,305)	-
股權連結商品	8,029	5,981
保本型商品	( 1,657)	( 201)
選擇權—CB	( 21,902)	( 21,902)
債券選擇權—非避險	( 194)	40
買入選擇權—避險	( 65)	179
	<u>(\$ 243,506)</u>	<u>(\$ 187,468)</u>

	98年1月1日至12月31日	
	衍生性金融商品 (損)益—櫃檯	內含未實現 評價(損)益
換利合約價值—非避險	(\$ 64,005)	(\$ 16,217)
資產交換選擇權	( 15,695)	( 21,605)
公債發行前投資損益	21,606	-
股權連結商品	( 21,231)	( 8,502)
保本型商品	( 1,927)	-
選擇權—CB	8,017	8,017
債券選擇權—非避險	( 6,379)	217
買入選擇權—避險	150	-
	<u>(\$ 79,464)</u>	<u>(\$ 38,090)</u>

3. 各項衍生性金融商品交易性質及名目本金說明：

(1) 期貨交易

本公司承作國內台股指數期貨契約交易之保證金，截至民國99年及98年12月31日止餘額明細如下：

	99年12月31日	98年12月31日
期貨交易保證金—自有資金	\$ 1,589,547	\$ 1,409,942
超額保證金	\$ 1,410,207	\$ 1,266,816

本公司因期貨自營業務而認列之衍生性金融商品(損)益-期貨明細如下:

	99年12月31日	98年12月31日
期貨契約(損失)利益	\$ 614,132	\$ 892,917
選擇權交易(損失)利益	59,276	( 776,616)
	\$ 673,408	\$ 116,301

本公司因期貨避險業務而認列之衍生性金融商品(損)益-期貨明細如下:

	99年12月31日	98年12月31日
期貨契約(損失)利益-已實現	\$ 4,143	(\$ 8,572)
期貨契約(損失)利益-未實現	1	( 1)
選擇權契約(損失)利益-已實現	( 26,733)	( 19,305)
選擇權契約(損失)利益-未實現	485	( 542)
	(\$ 22,104)	(\$ 28,420)

(2) 認購售權證

發行認購(售)權證相關資訊，請詳附註四、(十一)。

(3) 轉換公司債資產交換及選擇權交易

本公司從事資產交換交易及選擇權交易；資產交換以承銷取得或自營持有之轉換公司債部位為交易標的，將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。另選擇權交易在契約到期日前得隨時向資產交換交易相對人買回該項可轉債或約定交易相對人有權於一定期間內以約定價格承購可轉債，亦可以現有承銷或自營所持有之債券部位交割。截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，轉換公司債賣出選擇權交易之名目本金分別為\$0 及\$214,500。

(4) 利率交換

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。截至民國99年及98年12月31日止，該交易之名目本金分別為\$218,388,324及\$240,740,000。

(5) 結構型商品

本公司從事結構型商品交易，已將固定收益商品與買權或賣權結合，區分為股權連結型及保本型商品，於契約成交日向交易相對人收取價金，到期報酬將隨著連結標的物到期之上漲或下跌程度而異，其報酬型態為交易價金減去選擇權到期履約價值，其所連結標的均為受行政院金融監督管理委員會證券期貨局規範之貨幣及金融市場工具。截至民國99年及98年12月31日止，從事股權連結商品交易之名日本金分別為\$38,500及\$310,300，從事保本型商品交易之名日本金分別為\$237,000及\$150,000。

(6) 債券選擇權：

本公司從事債券選擇權交易，於契約成交日向交易相對人收取或支付權利金，於結算日或到期日收取或支付利息或以實物交割，到期報酬將隨著利率之上漲或下跌程度而異，目的係為賺取利率變動所產生之價差。截至民國99年及98年12月31日止，賣出債券選擇權交易之名日本金分別為\$0及\$100,000。

4. 本公司從事各項金融商品之相關風險：

(1) 市場風險

A. 因股價、利率、匯率或商品等市場風險因子之價格或波動率變動，導致部位價值減損之風險，包含方向性及非方向性風險。

本公司針對各業務部給予授權限額與風險值限額(VaR Limit)，建立風險管理執行依據。

市場風險值之衡量模型，係採用以蒙第卡羅模擬(Monte Carlo Simulation)法計算風險(VaR Value-at-Risk)模型，選定以95%信賴區間、一天之風險衡量各部位之市場風險。

B. 依據會計研究發展基金會民國100年2月18日(100)基祕字第046號函規定，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：

	99年12月31日			98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>						
金融資產						
公平價值變動列入						
損益者	USD	\$16,782	29.17 (註一)	USD	\$ 2,022	32.15 (註一)
受限制資產-流動	USD	32,291	29.13	USD	-	-
受託買賣借貸項淨額	USD	1,355	29.17 (註一)	USD	-	-
金融負債						
借券存入保證金	USD	\$32,291	29.13	USD	-	-
<u>影響股東權益</u>						
金融資產						
採權益法之長期投資	USD	\$67,164	29.13	USD	\$59,618	31.99

(註一) 因該項外幣資產及負債，受匯率波動之淨影響數不具重大性，未依資產負債表日可予以交割之匯率調整。

## (2) 信用風險

### A. 違約交割風險

交易對手未能依約履行交割義務，而必須另行(代為)買進或賣出部位所產生之潛在價格群流動性風險。

### B. 發行者信用評等等級調降風險

因證券發行者信用評等等級調降而產生損失之風險。

### C. 發行者違約風險

證券發行者無法依證券發行條件履行其義務而產生損失之風險。本公司有信用風險之金融資產，扣除適當備抵評價後之帳面價值，即可反應最大信用暴險金額，且本公司並未有重大承諾或替他人背書保證事項，故不致產生額外之信用風險。

## (3) 流動性風險

### A. 部位流動性風險：

當市場交易量不足，致交易無法在合理之時間範圍內，依最近之市價成交，致使公司因成交量不足造成部位處分困難及虧損擴大，產生部位流動性風險。

#### (A) 市場流動性風險：

a. 外部因素所成的部位流動性風險，如產品冷門、客製化產

品。

b. 因市場因素而導致交易量突然地大幅減少。

(B) 交易流動性風險：

內部因素造成的部位流動性風險，如庫存部位在超過市場正常的交易量。

B. 現金流動性風險：

公司無法以合理成本，因應下列可能之資金需求：

(A) 投資部位增幅超過資金調度計畫，使公司無足額資金以供交割。

(B) 未及時補足保證金，以致部位被強制平倉之損失風險。

(C) 其他因素造成無法將資產變現或無法即時支應現金流出之需求。

本公司透過現金流量管理，控制銀行融通額度，以確保資金流量之安全。本公司市場風險管理目的，係考慮當時經濟環境、競爭狀況、市場價值風險和對淨利息收入之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中度管理所有市場風險。

(4) 利率變動之現金流量風險

利率變動之現金流量風險係指本公司所持有之浮動利率金融資產，其現金流量因指標市場利率變動而使未來現金流量變動，產生未來現金流量之不確定性的風險。本公司針對利率變動所產生之現金流量風險進行風險評估，若超過本公司可承受之風險，則以利率交換來進行避險。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：本公司除因開辦證券信用交易及債券附條件交易業務外，並無資金貸與股東或他人。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新臺幣一億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臺幣一億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費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。

(以下空白)

(二)轉投資事業相關資訊

1. 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	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期(損)益	本期認列 之投資(損)益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
統一綜合證券 (股)公司	統一期貨(股)公司	台北市	期貨經紀	\$ 651,317	\$ 651,317	64,477,303	97.69%	\$ 1,009,416	\$ 87,275	\$ 85,261	子公司
	統一證券投資顧問 (股)公司	台北市	有價證券之投資 顧問	150,000	150,000	12,400,000	100.00%	143,801	( 1,491)	( 1,491)	子公司
	統一證券(香港)有限 公司	香港	有價證券自營、 承銷及經紀及 投資顧問	34,030	34,030	10,000,000	5.19%	71,327	251,056	13,030	子公司
	統一證券(維京島)有 限公司	維京群島	有價證券投資及 控股公司	2,264,573	2,264,573	67,746,000	100.00%	1,956,494	241,433	241,433	子公司
	統一證券投資信託 (股)公司	台北市	證券投資信託	624,940	624,940	13,570,830	38.66%	373,776	93,674	36,218	註
	統一人身保險代理人 (股)公司	台北市	保險代理	5,000	5,000	500,000	100.00%	5,726	1,128	1,128	子公司
	統一綜合保險代理人 (股)公司	台北市	保險代理	5,000	5,000	500,000	100.00%	8,149	3,105	3,105	子公司
統一證券(維京 島)有限公司	統一證券(香港)有限 公司	香港	有價證券自營、 承銷及經紀及 投資顧問	814,705	814,705	182,600,000	94.81%	1,302,987	251,056	238,026	子公司
	統一財富管理(香港) 有限公司	香港	財富管理業務	92,091	92,091	23,400,000	100.00%	54,869	( 67)	( 67)	孫公司
	統一證券(代理人)有 限公司	香港	代理人業務	3,403	3,403	1,000,000	100.00%	2,473	( 73)	( 73)	孫公司
統一綜合保險代 理人(股)公司	統一證券投資信託 (股)公司	台北市	證券投資信託	478	478	12,000	0.03%	330	93,674	40	註

註:採權益法評價之轉投資公司

2. 資金貸與他人：除因開辦證券信用交易及債券附條件交易業務外，並無資金貸與股東或他人。
3. 為他人背書保證：無此情形。
4. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
6. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無此情形。
7. 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：無此情形。
8. 依據行政院金融監督管理委員會證券期貨局台財證(二)第920004507號函規定，提供下列資訊：

(1) 統一證券(維京島)有限公司期末持有證券明細：

項目	種類	數量(股)/面額	帳面價值		期末市價		備註
			單價	金額	單價	金額	
<u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>							
FL. R GSC EUROPEAN CDO	結構債	2,500,000	\$ 1.000	\$ 2,500,000	\$ 0.478	\$ 1,195,652	
FL. R ARES VIR	結構債	5,000,000	0.995	4,975,000	0.476	2,379,348	
				7,475,000		3,575,000	
減：Impairment				(3,900,000)		-	
合計				\$ 3,575,000		\$ 3,575,000	
<u>採權益法之長期投資</u>							
統一證券(香港)有限公司	STOCK	182,600,000	0.245	\$ 44,730,074		\$ 44,730,074	
統一財富管理(香港)有限公司	STOCK	23,400,000	0.080	1,883,592		1,883,592	
統一證券(代理人)有限公司	STOCK	1,000,000	0.085	84,879		84,879	
				\$ 46,698,545		\$ 46,698,545	

(2) 統一證券(維京島)有限公司從事衍生性金融商品情形及資金來源：

係以自有資金\$7,475,000從事衍生性金融商品相關之資產證券化交易，截至2010年12月31日帳列價值為美金\$3,575,000。

(3) 截至99.12.31無任何之訴訟案件。

## (4)資產負債表資訊

## 統一證券(維京島)有限公司

## 資產負債表

西元2010及2009年12月31日

單位：美元

資產	西元2010年12月31日		西元2009年12月31日		負債及股東權益	西元2010年12月31日		西元2009年12月31日	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
流動資產					流動負債				
現金及約當現金	\$ 13,990,149	21	\$ 7,421,521	12	銀行借款	\$ -	-	\$ 6,740,000	10
公平價值變動列入損益 之金融資產－流動	3,575,000	5	16,860,824	25	應付費用及其他應付款	4,604	-	105,372	-
應收帳款	-	-	635	-	負債總計	4,604	-	6,845,372	10
其他應收款	5,135	-	15,440	-	股東權益				
受限制資產	2,900,000	4	2,900,000	4	股本	67,746,000	101	67,746,000	102
流動資產合計	20,470,284	30	27,198,420	41	資本公積	757,813	1	757,813	1
採權益法之長期股權投資	46,698,545	70	39,243,885	59	累積換算調整數	657,944	1	756,615	1
					累積盈虧	(1,997,532)	(3)	(9,663,495)	(14)
					股東權益總計	67,164,225	100	59,596,933	90
資產總計	\$ 67,168,829	100	\$ 66,442,305	100	負債及股東權益總計	\$ 67,168,829	100	\$ 66,442,305	100

## (5)損益表資訊

統一證券(維京島)有限公司  
損 益 表  
西元2010及2009年1月1日至12月31日

單位：美元

項目	西元2010年1月1日至12月31日		西元2009年1月1日至12月31日	
	金額	%	金額	%
<b>收入</b>				
公平價值變動列入損益之金融資產處分利益	\$ 185,033	2	\$ 1,881,063	20
期貨交易利益	726,750	9	1,367,326	15
採權益法認列之投資利益	7,553,331	89	3,938,228	43
利息收入	29,745	-	1,389,057	15
其他營業外收入	28,805	-	663,181	7
小計	<u>8,523,664</u>	<u>100</u>	<u>9,238,855</u>	<u>100</u>
<b>費用</b>				
公平價值變動列入損益之金融資產評價損失	( 641,773)	( 8)	( 1,259,995)	( 14)
營業費用	( 108,948)	( 1)	( 466,981)	( 5)
營業外支出及費用	( 106,980)	( 1)	( 79,112)	( 1)
小計	<u>( 857,701)</u>	<u>( 10)</u>	<u>( 1,806,088)</u>	<u>( 20)</u>
本期淨利	<u>\$ 7,665,963</u>	<u>90</u>	<u>\$ 7,432,767</u>	<u>80</u>

(6)關係人交易中與外國事業間往來情形：無。

## (三)大陸投資資訊

不適用。

## 十二、部門別財務資訊

### (一) 產業別財務資訊：

	99 年			度
	經紀商	承銷商	自營商	
部門收入－對外收入	\$ 3,398,585	\$ 276,231	\$ 1,498,770	\$ 5,173,586
行政部門收入				523,230
收入合計				\$ 5,696,816
部門損益	\$ 1,321,229	\$ 197,858	\$ 676,720	\$ 2,195,807
投資利益				345,807
行政部門收入				177,423
財務費用				( 129,377)
其他費用				( 45,622)
行政部門費用				( 680,761)
稅前淨利				\$ 1,863,277
部門可辨認資產	\$ 21,836,182	\$ 1,099,042	\$ 16,784,980	\$ 39,720,204
基金及投資				3,693,808
行政部門資產				4,851,493
資產合計				\$ 48,265,505
折舊費用	\$ 48,760	\$ 2,607	\$ 5,685	
資本支出金額	\$ 58,457	\$ -	\$ 260	

	98 年			度
	經紀商	承銷商	自營商	
部門收入－對外收入	\$ 3,148,882	\$ 247,161	\$ 1,857,311	\$ 5,253,354
行政部門收入				523,184
收入合計				\$ 5,776,538
部門損益	\$ 1,139,465	\$ 176,482	\$ 1,254,943	\$ 2,570,890
投資利益				333,245
行政部門收入				189,939
財務費用				( 107,965)
其他費用				( 39,775)
行政部門費用				( 714,427)
稅前淨利				2,231,907
部門可辨認資產	\$ 17,952,157	\$ 1,401,335	\$ 14,532,975	\$ 33,886,467
基金及投資				3,730,479
行政部門資產				3,977,763
資產合計				\$ 41,594,709
折舊費用	\$ 41,975	\$ 2,699	\$ 5,923	
資本支出金額	\$ 15,039	\$ -	\$ 2,200	

上表中揭露之部門收入、部門損益及部門可辨認資產係依財務會計準則公報第二十號之定義而來。成本或費用無法直接歸屬於各部門時，採用相對成本或收入之比例加以分攤，資產供兩部門以上使用時，則依其部門使用比例分攤。

(二)地區別資訊：本公司無國外營運部門。

(三)外銷銷貨資訊：本公司無外銷銷貨收入。

(四)重要客戶資訊：本公司來自單一客戶之收入均未達損益表上收入金額之 10%。

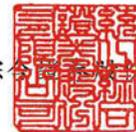
五、九十九年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告

聲 明 書

本公司民國 99 年度(99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日)依「關係企業合併營業報告書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財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，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表中均已揭露，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：統一綜合證券股份有限公司



負責人：鄧阿華



中 華 民 國 1 0 0 年 3 月 2 5 日

會計師查核報告

(100)財審報字第 10004071 號

統一綜合證券股份有限公司 公鑒：

統一綜合證券股份有限公司及其子公司民國 99 年及民國 98 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 99 年及民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達統一綜合證券股份有限公司及其子公司民國 99 年及民國 98 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 99 年及民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之經營成果與現金流量。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

林瑟凱





會計師

張明輝





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  
前財政部證券管理委員會  
核准簽證文號：(81)台財證(六)第79059號

中 華 民 國 1 0 0 年 3 月 2 5 日



統一綜合 司及其子公司

單位：新台幣千元

99年12月31日 98年12月31日

99年12月31日 98年12月31日

Financial statement table with columns for assets (資產), liabilities (負債), and equity (股東權益) for 99 and 98. Includes sub-sections like 流動資產 (Current Assets), 非流動資產 (Non-current Assets), 流動負債 (Current Liabilities), 非流動負債 (Non-current Liabilities), and 股東權益 (Equity).



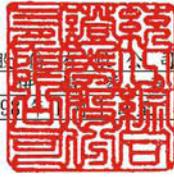
會計主管：安立



經理人：林寬成

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

統一綜合證券股份有限公司及其子公司  
 民國 99 年及 98 年 12 月 31 日



單位：新台幣仟元  
 (除每股盈餘為新台幣元外)

	99	年	度	98	年	度		
	金	額	%	金	額	%		
<b>收 入</b>								
401000 經紀手續費收入	\$	2,757,589	43	\$	2,939,385	45		
403000 借券收入		42,229	1		1,171	-		
404000 承銷手續費收入		49,642	1		33,339	-		
411000 營業證券出售利益—自營(附註四(二)(三)(三十)及五)		392,824	6		1,143,845	18		
412000 營業證券出售利益—承銷(附註四(二)(三)(三十))		94,555	2		33,117	1		
414000 營業證券出售利益—避險(附註四(二)(三十))		569	-		57,512	1		
421100 股務代理收入(附註五)		79,289	1		78,156	1		
421200 利息收入(附註十)		1,078,061	17		733,052	11		
421300 股利收入		251,442	4		90,008	1		
421500 營業證券評價利益(附註四(二))		11,992	-		413,009	6		
421600 借券及附賣回債券融券回補利益		1,168	-		47,582	1		
421610 借券及附賣回債券融券評價利益		2,114	-		-	-		
422200 認購(售)權證發行利益		139,459	2		39,969	1		
424300 受託結算交割服務費收入		1,044	-		-	-		
424400 衍生性金融商品利益—期貨(附註十)		905,800	14		100,559	2		
424900 期貨顧問收入		7,425	-		5,550	-		
438000 其他營業收入(附註五)		310,899	5		356,509	5		
440000 營業外收入及利益(附註四(七)(三十一)、五及十)		283,095	4		457,873	7		
		<u>6,409,196</u>	<u>100</u>		<u>6,530,636</u>	<u>100</u>		
<b>費 用</b>								
501000 經紀經手費支出	(	237,387)	( 4)	(	242,524)	( 4)		
502000 自營經手費支出	(	75,045)	( 1)	(	40,578)	( 1)		
503000 轉融通手續費支出	(	1,899)	-	(	2,326)	-		
521200 利息支出	(	22,009)	-	(	19,713)	-		
521610 借券及附賣回債券融券評價損失	(	-	-	(	5,795)	-		
522100 發行認購(售)權證費用	(	41,927)	( 1)	(	17,306)	-		
524100 期貨佣金支出	(	83,729)	( 1)	(	91,022)	( 1)		
524300 結算交割服務費支出	(	79,611)	( 1)	(	63,976)	( 1)		
524500 衍生性金融商品損失—櫃檯(附註十)	(	243,506)	( 4)	(	122,812)	( 2)		
530000 營業費用(附註四(二十五)(二十九)及五)	(	3,485,169)	( 54)	(	3,468,285)	( 53)		
538000 其他營業支出	(	26,560)	( 1)	(	5,451)	-		
540000 營業外支出及損失	(	224,127)	( 4)	(	182,651)	( 3)		
	(	<u>4,520,969</u>	<u>( 71)</u>	(	<u>4,262,439</u>	<u>( 65)</u>		
繼續營業部門稅前淨利		1,888,227	29		2,268,197	35		
551000 所得稅費用(附註四(二十六))	(	82,863)	( 1)	(	241,226)	( 4)		
合併總利益	\$	<u>1,805,364</u>	<u>28</u>	\$	<u>2,026,971</u>	<u>31</u>		
歸屬於：								
913100 合併淨利益	\$	1,803,348	28	\$	2,025,194	31		
913200 少數股權淨利		2,016	-		1,777	-		
合併總利益	\$	<u>1,805,364</u>	<u>28</u>	\$	<u>2,026,971</u>	<u>31</u>		
		<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>		<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>		
基本每股盈餘(附註四(二十七))	\$	1.55	\$	1.50	\$	1.87	\$	1.70
合併總利益		-	-		-	-		-
少數股權淨利		-	-		-	-		-
本期淨利	\$	<u>1.55</u>	\$	<u>1.50</u>	\$	<u>1.87</u>	\$	<u>1.70</u>
稀釋每股盈餘(附註四(二十七))	\$	1.48	\$	1.43	\$	1.76	\$	1.60
合併總利益		-	-		-	-		-
少數股權淨利		-	-		-	-		-
本期淨利	\$	<u>1.48</u>	\$	<u>1.43</u>	\$	<u>1.76</u>	\$	<u>1.60</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：鄧阿華

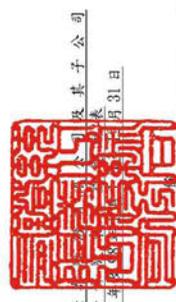


經理人：林寬成



會計主管：安芝立





統一綜合證券有限公司  
民國99年12月31日

單位：新台幣千元

年度	普通股本		資本公積		法定盈餘公積		特別盈餘公積		盈		未認列為退休基金成本之淨損失		庫藏股票		金融商品未實現損益		少數股權		合計
	98	99	98	99	98	99	98	99	98	99	98	99	98	99	98	99	98	99	
98年1月1日餘額	\$ 12,157,062	\$ 11,857,062	\$ 255,234	\$ 317,105	\$ 2,026,430	\$ 1,521,014	\$ 4,123,962	\$ 4,123,962	\$ 505,416	\$ 2,025,194	\$ 3,017	\$ 546,545	\$ 231,626	\$ 23,385	\$ 17,264,351				
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	( 505,416)	-	-	-	-	-	505,416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
98年度合併總利益	-	-	-	-	-	-	-	-	2,025,194	-	-	-	-	1,777	2,026,971	-	-	-	-
金融商品之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,017	-	249,907	-	249,907	-	-	-	-
認列擬投資公司未認列為退休基金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,017	-	-	-	-	-	-	-	-	-
退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
庫藏股票轉讓員工	-	-	66,536	-	-	-	-	-	-	-	-	96,917	-	-	163,453	-	-	-	-
庫藏股票買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 146,755)	-	-	( 146,755)	-	-	-	-
庫藏股票註銷	( 300,000)	( 4,661)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	304,661	-	-	-	-	-	-	-
國外長期投資換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 52,443)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
少數股權變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,987)	( 1,987)	-	-	-	-
98年12月31日餘額	\$ 11,857,062	\$ 11,857,062	\$ 317,105	\$ 317,105	\$ 1,521,014	\$ 1,521,014	\$ 4,123,962	\$ 4,123,962	\$ 2,025,194	\$ 87,565	\$ 18,281	\$ 291,722	\$ 18,281	\$ 23,385	\$ 19,506,514				
99年1月1日餘額	\$ 11,857,062	\$ 11,857,062	\$ 317,105	\$ 317,105	\$ 1,521,014	\$ 1,521,014	\$ 4,123,962	\$ 4,123,962	\$ 2,025,194	\$ 87,565	\$ 18,281	\$ 291,722	\$ 18,281	\$ 23,385	\$ 19,506,514				
盈餘指撥及分配(註)	-	-	-	-	202,520	-	-	-	( 202,520)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	403,221	-	403,221	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股票股利	462,272	-	-	-	-	-	-	-	462,272	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	947,659	-	-	-	-	-	-	-	-	-
99年度合併總利益	-	-	-	-	-	-	-	-	1,803,348	-	-	-	-	2,016	947,659	-	-	-	-
金融商品之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	238,711	-	1,805,364	-	-	-	-
國外長期投資換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 198,408)	-	-	-	-	238,711	-	-	-	-
庫藏股票轉讓員工酬勞成本	-	-	82,700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,700	-	-	-	-
少數股權變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,325)	( 1,325)	-	-	-	-
99年12月31日餘額	\$ 12,319,334	\$ 12,319,334	\$ 399,805	\$ 399,805	\$ 1,723,534	\$ 1,723,534	\$ 4,527,183	\$ 4,527,183	\$ 1,812,870	\$ 285,973	\$ 256,992	\$ 291,722	\$ 256,992	\$ 23,870	\$ 20,485,897				

(註)董監酬勞 \$ 44,524 及員工紅利 \$ 29,683 業已於損益表中扣除。



董事長：鄧阿華



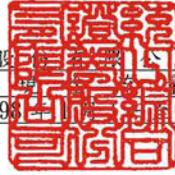
經理人：林寬成

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。



會計主管：安立立

統一綜合證券股份有限公司及其子公司  
 合併財務報表  
 民國99年及98年12月31日



單位：新台幣仟元

	99	年	度	98	年	度
<b>營業活動之現金流量</b>						
合併總利益	\$	1,805,364		\$	2,026,971	
調整項目						
折舊費用(包括出租資產及閒置資產)		87,932		77,609		
各項攤提		4,078		4,557		
受益憑證及其他有價證券評價(利益)損失	(	15,911)		45,195		
營業證券評價利益	(	11,992)		413,009)		
呆帳轉列收入數	(	159)		686)		
呆帳損失本期提列數		212		274		
備抵呆帳沖銷數	(	9,007)		-		
採權益法認列之長期股權投資利益	(	36,258)		42,536)		
採權益法之長期股權投資減損損失		33,031		39,587		
依權益法評價者之現金股利收現數		38,303		36,769		
處分固定資產損失(利益)		143		(12,042)		
違約損失準備本期提列數		10,416		10,907		
買賣損失準備(回沖利益)提列數	(	34,557)		112,499		
壞帳損失準備沖銷數		-		(10,198)		
應付公司債折價攤銷		65,706		65,917		
應付公司債贖回損失		-		275		
庫藏股轉讓員工酬勞成本		82,700		64,300		
資產及負債科目之變動						
公平價值變動列入損益之金融資產-流動	(	4,974,342)		362,593		
附買回債券投資		355,225		(114,655)		
融資融券貸出收回之淨現金流入(出)	(	4,068,772)		7,423,952)		
轉融通保證金		22,169		(22,102)		
應收轉融通擔保價款		19,229		(19,193)		
客戶保證金專戶	(	584,394)		(637,095)		
借券擔保價款		14,216		10,193		
借券存出保證金		12,843		9,204		
借券存入保證金		772,178		392,126		
應收票據		927		(477)		
應收帳款		2,794,120		(3,634,231)		
預付款項	(	6,361)		5,307		
預付退休金—流動	(	14,317)		(11,082)		
其他應收款	(	202,430)		1,128,009		
遞延所得稅資產/負債	(	22,974)		(15,683)		
附買回債券負債		259,371		(421,310)		
公平價值變動列入損益之金融負債-流動		80,147		231,698		
期貨交易人權益		584,394		637,096		
應付帳款		1,145,140		(741,446)		
預收款項	(	135)		(8)		
代收款項	(	27,754)		78,075		
其他應付款	(	185,914)		(18,965)		
其他金融負債—流動	(	184,862)		435,195		
受託買賣借貸項淨額	(	176,715)		(748,399)		
營業活動之淨現金流出	(	2,369,010)		(8,512,713)		

(續次頁)

統一綜合證券股份有限公司及其子公司  
合併現金流量表  
民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	99 年 度	98 年 度
<b>投資活動之現金流量</b>		
受限制資產增加	(\$ 997,084)	(\$ 116,266)
備供出售金融資產減資退還價款	53,722	-
持有至到期日金融資產	-	160,911
採權益法認列之長期(股權)投資—非子公司增加	-	( 477)
購置固定資產	( 134,216)	( 55,307)
處分固定資產價款	-	42,000
遞延借項增加	( 4,681)	( 1,770)
交割結算基金增加	( 42,646)	( 36,831)
存出保證金減少(增加)	116,780	( 94,001)
營業保證金(增加)減少	( 15,000)	8,000
投資活動之淨現金流出	( 1,023,125)	( 93,741)
<b>融資活動之現金流量</b>		
短期借款增加	1,232,671	5,737,172
應付商業本票增加	3,948,684	1,849,163
應付公司債贖回金額	-	( 39,940)
長期借款償還	( 600,000)	( 840,000)
存入保證金增加(減少)	3,149	( 2,571)
庫藏股轉讓予員工	-	99,153
買回庫藏股	-	( 146,755)
發放現金股利	( 947,659)	-
少數股權變動數	( 1,325)	( 1,987)
融資活動之淨現金流入	3,635,520	6,654,235
匯率影響數	( 198,409)	( 49,426)
本期現金及約當現金增加(減少)	44,976	( 2,001,645)
期初現金及約當現金餘額	3,149,077	5,150,722
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,194,053	\$ 3,149,077
<b>現金流量資訊之補充揭露</b>		
本期支付利息	\$ 111,521	\$ 61,936
本期支付所得稅	\$ 465,388	\$ 670,342

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：鄧阿華



經理人：林寬成



會計主管：安芝立



統一綜合證券股份有限公司及其子公司

合併財務報表附註

民國99年及98年12月31日

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

一、公司沿革

(一)統一綜合證券股份有限公司

1. 統一綜合證券股份有限公司(以下簡稱「本公司」)係依中華民國公司法之規定，於民國77年12月17日奉准設立，民國78年3月4日本公司由統一證券股份有限公司變更公司名稱為統一綜合證券股份有限公司，並於民國78年4月3日正式開始營業。截至民國99年12月31日，本公司已設有35家分公司(包含總公司)作為營業據點，本公司及子公司員工人數合計約為1.7千人。
2. 本公司主要營業項目為承銷有價證券、在集中交易市場及其營業場所自行或受託買賣有價證券、有價證券股務事項之代理、有價證券買賣融資融券業務、有價證券借貸業務、期貨業務輔助人、期貨自營、發行認購權證、新金融商品交易業務及財富管理業務。
3. 本公司股票在台灣證券交易所掛牌買賣。

(二)列入合併財務報表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		備註
			99年12月31日	98年12月31日	
本公司	統一期貨股份有限公司 (以下簡稱統一期貨)	經營期貨業務 之期貨商	97.69%	97.69%	-
"	統一證券投資顧問股份 有限公司(以下簡稱 統一投顧)	有價證券之投 資顧問	100%	100%	-
"	統一證券(香港)有限公 司	有價證券自 營、承銷、 經紀及投資 顧問	5.19%	5.19%	註
"	統一證券(維京島)有限 公司(以下簡稱統一 證券B. V. I.)	有價證券投資 及控股公司	100%	100%	-

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		備註
			99年12月31日	98年12月31日	
本公司	統一人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱統一保代)	保險代理人	100%	100%	-
"	統一綜合保險代理人股份有限公司(以下簡稱統一綜保)	保險代理人	100%	100%	-
統一證券 B. V. I	統一證券(香港)有限公司	有價證券自營、承銷、經紀及投資顧問	94.81%	94.81%	註
"	統一財富管理(香港)有限公司	財富管理業務	100%	100%	-
"	統一證券(代理人)有限公司	代理人業務	100%	100%	-

註：本公司與子公司統一證券 B. V. I. 對統一證券(香港)有限公司綜合持股比率為 100%。

- (三) 本公司未直接或間接持有被投資公司超過半數有表決權股份，但將被投資公司視為子公司時，本公司與子公司關係之本質  
無。
- (四) 本公司或子公司直接或間接持有被投資公司超過半數有表決權股份或潛在表決權，但未構成控制之原因  
無。
- (五) 未列入合併財務報表之子公司名稱、持有股權百分比及未合併之原因  
無。
- (六) 為配合合併財務報表基準日，子公司合併年度起迄日之調整、處理方式及差異原因  
無。
- (七) 國外子公司營業之特殊風險  
無。
- (八) 子公司將資金移轉予母公司之能力受有重大限制者  
無。
- (九) 子公司持有母公司發行證券之內容  
無。
- (十) 子公司發行轉換公司債及新股之有關資料  
無。

## 二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

### (一)合併財務報表編製原則

本公司對於直接或間接持有表決權之股份超過50%以上之被投資公司及符合有控制能力之條件者將全數納入合併財務報表編製個體，並於每季編制合併財務報表。對於期中取得子公司之控制能力者，自取得控制力之日起，開始將子公司之收益及費損編入合併損益表；對於期中喪失對子公司控制力之日起，終止將子公司之收益及費損編入合併損益表，且不予追溯重編以前年度合併損益表。本公司與合併子公司相互間重大交易事項及資產負債表科目餘額予以沖銷。

### (二)子公司外幣財務報表換算基礎

海外子公司財務報表於轉換時，所有資產、負債科目均按資產負債表日之匯率換算，股東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，損益科目按加權平均匯率換算。換算產生之差額，列入「累積換算調整數」，作為股東權益之調整項目。

### (三)外幣交易

1. 本公司及子公司之會計記錄係以新台幣及當地貨幣為記帳單位。外幣交易事項依交易日之即期匯率折算，除屬客戶存入之保證金及權利金外，其與實際收付時之兌換差額，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年度損益。
3. 期末就外幣非貨幣性資產或負債餘額，屬依公平價值衡量且變動列入損益者，除屬客戶存入之保證金及權利金調整客戶保證金專戶及期貨交易人權益外，餘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年度損益；屬依公平價值衡量且變動列入股東權益調整項目者，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，列為股東權益調整項目；屬非依公平價值衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

### (四)約當現金

約當現金係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

1. 隨時可轉換成定額現金者。
2. 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

本公司與合併子公司現金流量表係以現金及約當現金之基礎所編製。

#### (五) 公平價值變動列入損益之金融資產與負債

1. 本公司及子公司依交易慣例，購買或出售之金融資產及負債，皆採交易日會計處理。公平價值變動列入損益之金融資產與負債，係指交易目的金融資產及負債或指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產及負債。本科目應依其流動性區分為流動與非流動，非流動者應改列基金及投資或長期負債項下之公平價值變動列入損益之金融資產或負債-非流動。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產與負債係以公平價值評價且其價值變動列為當期損益。上市/上櫃股票、封閉型基金及存託憑證係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值。持有未上市、未上櫃及興櫃股票且未具有重大影響力者，期末以成本衡量。衍生性金融商品採模型價值評估公平價值。
3. 未符合避險會計之衍生性商品，屬選擇權交易者，於交易日以當日之公平價值認列；非屬選擇權交易者，於交易日認列之公平價值為零。
4. 本公司及子公司指定公平價值變動列入損益之金融資產與負債者，係符合下列條件之一：
  - (1) 係為混合商品。
  - (2) 該指定可消除或重大減少會計衡量或認列之不一致。
  - (3) 係依本公司及子公司明訂之風險管理或投資策略共同管理，並以公平價值基礎評價績效目的所作之指定。
5. 嵌入本公司發行應付公司債之贖回權及重設權請詳附註二(十七)說明。

#### (六) 備供出售金融資產

1. 屬權益與債務性質係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。
2. 備供出售金融資產係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。上市/上櫃股票、封閉型基金及存託憑證係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值。持有未上市及未上櫃之股票，且未具重大影響力者，期末以成本衡量。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；屬債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(七) 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均屬之，並帳列流動資產項下。

(八) 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均屬之，並帳列流動負債項下。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。

(九) 備抵呆帳

就應收證券融資款、應收轉融通擔保價款、應收票據、應收帳款、應收期貨交易保證金、其他應收款及催收款項等期末餘額之收回可能性予以評估提列之。

(十) 附條件債券交易

附條件債券交易係以成本為入帳基礎，其交易性質若屬融資行為，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，帳列利息收入或利息支出。

(十一) 期貨交易輔助業務

本公司從事期貨交易輔助業務，向委任(受託)期貨商(證券商)收取(支付)佣金，於買賣期貨成交日認列「期貨佣金收入(支出)」項下。

(十二) 採權益法之長期股權投資

1. 持有被投資公司有表決權股份比例達 20% 以上或具有重大影響力者，採權益法評價。自民國 95 年度(含)起，投資成本與股權淨值之差額，如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，將超過部分列為商譽，並於每年定期執行減損測試，以前年度攤銷者，不再追溯調整；若所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額就非流動資產分別將其公平價值等比例減少之，若減少至零仍有差額時，則為負商譽，將該差額列為非常利益，惟民國 94 年 12 月 31 日前產生之負商譽仍繼續攤銷。
2. 海外投資按權益法評價時，被投資公司財務報表轉換所產生之「累積換算調整數」作為本公司股東權益之調整項目。

(十三) 固定資產/出租資產/閒置資產

1. 固定資產以成本為入帳基礎，對於購建資產達到可供使用狀態前之有關利息支出並予以資本化，其折舊之提列除租賃權益改良按租約期限或經濟耐用年數孰低攤提外，餘皆係按估計經濟耐用年限，加計 1 年殘值，採平均法計提。各項固定資產如於耐用年限屆滿仍繼

續使用者，其殘值繼續提列折舊。主要固定資產之耐用年限除建築物為 50 年外，餘為 3 年至 5 年。

2. 固定資產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，並依規定提列折舊。
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. 對於未供營業使用資產，按淨變現價值或帳面價值較低者轉列出租資產或閒置資產，當期提列之折舊費用列為營業外支出。

#### (十四) 遞延借項

1. 營業權以取得成本為入帳基礎，按效益年限攤銷。
2. 電話裝置費、電腦軟體費及網路工程等係以取得成本為入帳基礎，並按 3~5 年平均攤銷。

#### (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，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之淨公平價值或其使用價值，兩者較高者。當以前年度認列資產減損之情況不再存在時，則在以前年度提列損失金額之範圍內予以迴轉。

商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用無形資產，應定期估計其可回收額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失，該減損損失於以後年度不得迴轉。

#### (十六) 金融資產證券化

當本公司將持有之債券資產及相關權利義務，依特殊目的信託移轉至受託機構，該交易若符合財務會計準則公報第三十三號除列條件，即對該移轉資產已喪失控制權，該項標的債券資產之移轉交易視為出售交易，若未符合喪失控制之條件，則該移轉交易不視為出售交易，依其性質帳列「備供出售金融資產-非流動」。

#### (十七) 應付公司債

民國 95 年 1 月 1 日後發行嵌入具轉換權、賣回權、買回權及因轉換標的市場價值變動而重設轉換價格之應付公司債，於原始認列時將發行價格依發行條件區分為金融資產、金融負債或股東權益(資本公積-認股權)，其處理如下：

1. 應付公司債之溢價與折價為應付公司債之評價科目，列為應付公司債之加項或減項，於債券流通期間採利息法攤銷，作為利息費用之調整項目。

2. 嵌入本公司發行應付公司債之贖回權及重設權，淨額帳列「公平價值變動列入損益之金融資產或負債」；續後於資產負債表日，按當時之公平價值評價，差額認列「金融資產或負債之評價損益」。於約定賣回期間屆滿日，若可換得普通股之市價高於約定賣回價格，則將賣回權之公平價值一次轉列資本公積；若可換得普通股之市價不高於約定賣回價格，則將賣回權之公平價值轉認列為當期利益。於轉換價格重設時，因重設導致之公平價值減少數轉列為股東權益。
3. 嵌入本公司發行應付公司債之轉換權，符合權益定義者，帳列「資本公積-認股權」。當持有人要求轉換時，就帳列負債組成要素（包括公司債及分別認列之嵌入式衍生性商品）於轉換當時依當日之帳面價值予以評價認列當期損益，再以前述依負債組成要素帳面價值加計認股權之帳面價值作為換出普通股之發行成本。

#### (十八) 退休金

退休金辦法屬確定給付退休辦法者，係依據精算結果認列淨退休金成本，淨退休金成本包括當期服務成本、利息成本、基金資產之預期報酬及未認列過渡性淨給付義務與退休金損益之攤銷數。退休金辦法屬確定提撥退休辦法者，則依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額提列為當期之退休金成本。

#### (十九) 所得稅

1. 本公司及子公司依財務會計準則公報第 22 號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤，以前年度溢(低)估之所得稅，列為當期所得稅費用之調整項目。
2. 因購置設備或技術、研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。
3. 本公司及國內子公司未分配盈餘加徵 10%營利事業所得稅部份，於股東會決議分配盈餘之日列為當期費用。
4. 當所得稅法修正時，於公佈日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，因而產生之遞延所得稅負債或資產之變動影響數，列入當期繼續經營部門之所得稅費用(利益)。

#### (二十) 庫藏股

1. 本公司收回已發行股票時，其屬買回者，將所支付之成本列為股東權益之減項。
2. 庫藏股票轉讓給員工之給與日在民國 97 年 1 月 1 日(含)以後者，依財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」處理。

3. 註銷庫藏股票時，貸記「庫藏股票」，並按股權比例借記「資本公積-股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；反之，其差額貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。
4. 庫藏股票之帳面價值係按加權平均法計算。

(二十一) 股份基礎給付-員工獎勵

股份基礎給付協議之給與日於民國97年1月1日(含)以後者，以所給與權益商品之公平價值衡量所取得之員工勞務，並於既得期間認列為薪資費用。

(二十二) 員工分紅及董監酬勞

自民國97年1月1日起，本公司及國內子公司員工分紅及董監酬勞成本，依民國96年3月16日財團法人中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第052號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，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，惟嗣後若股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為配發年度之損益。另依民國97年3月31日財團法人中華民國會計研究發展基金會(97)基秘字第127號函「上市上櫃公司員工分紅股數計算基準」，本公司以財務報告年度之次年度股東會決議日前一日之每股公平價值(收盤價)，並考慮除權除息影響後之金額，計算股票紅利之股數，國內子公司以最近一期經會計師查核之財務報告淨值計算股票紅利之股數。

(二十三) 每股盈餘

1. 每股盈餘按加權平均股數計算，凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資則按追溯調整之股數計算，不考慮該增資股之發行流通期間，現金增資則依據該增資股之流通期間計算。
2. 本公司於計算每股盈餘時，係依新修訂之財務會計準則公報第24號「每股盈餘」之規定，對所有潛在普通股皆列示基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之雙重表達。

(二十四) 收入及費用

本公司及子公司主要收入及費用認列方法如下：

1. 經紀手續費收入、受託結算交割服務費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券、期貨成交日認列。
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. 承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。
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. 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。

#### (二十五) 會計估計

本公司及子公司於編製合併財務報表時，業已依照一般公認會計原則之規定，對財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估與揭露，其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存有差異。

#### (二十六) 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。

#### (二十七) 子公司外幣財務報表換算基礎

海外子公司財務報表於轉換時，所有資產、負債科目均按資產負債表日之匯率換算，股東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，損益科目按加權平均匯率換算。換算產生之差額，列入「累積換算調整數」，作為股東權益之調整項目。

三、會計變動之理由及其影響

無。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
現金		
零用金	\$          175	\$          150
支票存款	142,213	152,515
活期存款		
台幣存款	397,746	499,609
外幣存款	1,084,801	1,007,207
定期存款		
台幣存款	3,768,250	3,464,070
外幣存款	<u>1,410,333</u>	<u>727,907</u>
	6,803,518	5,851,458
減：受限制資產-流動	( 2,621,465)	( 1,624,381)
受限制資產-非流動	<u>( 988,000)</u>	<u>( 1,078,000)</u>
合計	<u>\$ 3,194,053</u>	<u>\$ 3,149,077</u>

(以下空白)

(二) 公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
流動項目：		
交易目的金融資產：		
<u>開放式基金及其他有價證券</u>		
開放式基金	\$ 817,343	\$ 570,000
海外STOCK/FUND等	896,545	866,198
上市櫃股票及認購權證	49,092	-
小計	1,762,980	1,436,198
評價調整	( 59,925)	( 74,745)
合計	<u>1,703,055</u>	<u>1,361,453</u>
<u>營業證券—自營</u>		
上市/櫃公司股票	3,611,727	3,224,893
公債	3,623,250	( 4,787)
普通公司債	99,254	98,665
金融債券	497,715	492,588
可轉換公司債	1,522,122	1,868,421
興櫃股票	226,284	189,640
國外有價證券	320,616	-
其他	-	23,500
小計	9,900,968	5,892,920
評價調整	102,386	168,094
合計	<u>10,003,354</u>	<u>6,061,014</u>
<u>營業證券—承銷</u>		
上市/櫃公司股票	18,025	37,052
可轉換公司債	452,200	781,161
其他	2,114	18,000
小計	472,339	836,213
評價調整	59,224	24,614
合計	<u>531,563</u>	<u>860,827</u>
<u>營業證券—避險</u>		
上市/櫃公司股票	1,622,776	964,504
可轉換公司債	-	279,812
認購(售)權證	83,564	16,987
其他	14,190	-
小計	1,720,530	1,261,303
評價調整	94,117	49,752
合計	<u>1,814,647</u>	<u>1,311,055</u>

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
買入選擇權-期貨	\$ 81,376	\$ 8,280
期貨交易保證金-自有資金	<u>1,836,340</u>	<u>1,676,940</u>
衍生性金融商品資產-櫃檯	<u>13,045</u>	<u>223,061</u>
合計	<u>\$ 15,983,380</u>	<u>\$ 11,502,630</u>
非流動項目：		
營業證券-自營-公債	\$ 42,880	\$ 77,400
評價調整	<u>116</u>	<u>1,390</u>
合計	<u>\$ 42,996</u>	<u>\$ 78,790</u>

1. 衍生性金融商品-櫃檯，請詳附註十說明。

2. 本公司從事公平價值變動列入損益之金融資產淨損益金額如下。

	<u>99 年 度</u>	
	<u>處分(損)益</u>	<u>評價(損)益</u>
受益憑證及其他有價證券	\$ 27,689	\$ 15,911
營業證券-自營	343,516	( 67,003)
營業證券-承銷	89,874	34,610
營業證券-避險	<u>569</u>	<u>44,385</u>
	<u>\$ 461,648</u>	<u>\$ 27,903</u>
	<u>98 年 度</u>	
	<u>處分(損)益</u>	<u>評價(損)益</u>
受益憑證及其他有價證券	\$ 209,723	\$ 45,261
營業證券-自營	1,115,129	245,458
營業證券-承銷	33,117	99,942
營業證券-避險	<u>57,512</u>	<u>67,609</u>
	<u>\$ 1,415,481</u>	<u>\$ 458,270</u>

3. 本公司重分類為備供出售金融資產-流動之上市櫃股票請詳附註四(三)說明。

(三) 備供出售金融資產

項 目	99 年 12 月 31 日		98 年 12 月 31 日	
	金 額	持 股 比 例	金 額	持 股 比 例
流動項目：				
營業證券—自營				
上市櫃公司股票	\$ 1,092,209	-	\$ 517,070	-
評價調整	233,310		34,892	
	<u>1,325,519</u>		<u>551,962</u>	
營業證券—承銷				
上市櫃公司股票	269,098	-	286,945	-
評價調整	23,682		(16,611)	
	<u>292,780</u>		<u>270,334</u>	
	<u>\$ 1,618,299</u>		<u>\$ 822,296</u>	
非流動項目：				
非上市櫃公司股票：				
臺灣集中保管結算所(股)				
公司	\$ 2,450	0.24%	\$ 2,450	0.24%
臺灣期貨交易所(股)公司	34,400	1.72%	34,400	1.72%
華陸創業投資(股)公司	43,478	8.70%	90,000	8.70%
全華創業投資(股)公司	16,800	5.00%	24,000	5.00%
臺灣總合股務資料處理(股)				
公司	<u>15,395</u>	<u>5.27%</u>	<u>15,395</u>	<u>5.27%</u>
	<u>\$ 112,523</u>		<u>\$ 166,245</u>	

1. 本公司從事備供出售金融資產處分(損)益金額如下：

	99 年 度	98 年 度
營業證券—自營	\$ 49,308	\$ 28,716
營業證券—承銷	4,681	-
	<u>\$ 53,989</u>	<u>\$ 28,716</u>

2. 本公司原分類為公平價值變動列入損益之上市櫃股票，因民國 97 年發生全球金融風暴，乃依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」104 段之規定，於民國 97 年第三季起重分類至備供出售金融資產計 \$ 865,241，相關資訊如下：

(1) 上開重分類資產截至資產負債表日尚未除列部位之帳面價值/公平價值資訊：

	99年12月31日	98年12月31日
上市櫃公司股票	<u>\$ 1,006,447</u>	<u>\$ 820,762</u>

(2)民國 99 年度及 98 年度重分類資產之相關公平價值變動資訊如下：

	99年1月1日至12月31日		98年1月1日至12月31日	
	認列為損益	認列為股東 權益調整項目	認列為損益	認列為股東 權益調整項目
上市櫃公 司股票	\$ 4,681	\$ 185,685	\$ -	\$ 189,961

(3)上述上市櫃公司股票，如不於 97 年第三季重分類為備供出售金融資產，則應於 97 年第三季重分類日起至 99 年 12 月 31 日認列公平價值變動(損)益如下：

	金額
97年9月30日至12月31日	(\$ 171,972)
98年1月1日至12月31日	189,961
99年1月1日至12月31日	185,685
合計	\$ 203,674

(四)附賣回債券投資

項 目	99年12月31日	98年12月31日
政府公債	\$ 498,088	\$ 853,313

上列民國 99 年及 98 年 12 月 31 日之附賣回債券投資均於一年內到期，均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息賣回，全部賣回總價分別為\$498,089及\$853,324，年利率分別為0.00%~0.45%及0.03%~0.2%。

(五)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 99 年及 98 年度之年利率皆為 6.525%。

(六)客戶保證金

	99年12月31日	98年12月31日
銀行存款	\$ 3,673,569	\$ 3,141,507
結算機構結算餘額	530,049	478,995
其他期貨商結算餘額	426,490	425,212
合計	\$ 4,630,108	\$ 4,045,714

(七)採權益法之長期股權投資

	99年12月31日		98年12月31日	
	金額	持股比例	金額	持股比例
統一證券投資信託(股)公司	\$ 374,106	38.69%	\$ 409,183	38.69%

1. 本公司於民國 99 年及 98 年度採權益法評價長期股權投資，分別認列

投資利益\$36,258及\$42,536。

2. 本公司於民國 99 年度及 98 年度經評估認列減損損失分別為\$33,031及\$39,587。

(八) 短期借款

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
擔保借款	\$ 4,637,708	\$ 4,103,924
無擔保借款	<u>2,960,365</u>	<u>2,261,885</u>
合計	<u>\$ 7,598,073</u>	<u>\$ 6,365,809</u>
利率區間	<u>0.7%~1.61%</u>	<u>0.63%~1.44%</u>

(九) 應付商業本票

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
發行面值	\$ 6,250,000	\$ 2,300,000
減：應付商業本票折價	<u>(1,615)</u>	<u>(299)</u>
合計	<u>\$ 6,248,385</u>	<u>\$ 2,299,701</u>
利率區間	<u>0.30%~0.63%</u>	<u>0.2%~0.38%</u>

上述應付商業本票均由票券金融公司及銀行保證發行。

(十) 附買回債券負債

<u>項 目</u>	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
中央政府公債	\$ 2,860,732	\$ 2,601,537
普通公司債	100,000	100,000
金融債	<u>498,800</u>	<u>498,624</u>
合計	<u>\$ 3,459,532</u>	<u>\$ 3,200,161</u>

民國 99 年及 98 年 12 月 31 日之附買回債券負債均於一年內到期，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\$3,459,728及\$3,200,201，年利率分別為0.3%~0.56%及-0.2%~0.26%。

(十一) 資產證券化交易

1. 本公司於民國 95 年 9 月 29 日依中華民國金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將自有之部分債券資產(帳面金額合計\$7,569,542)及相關權益信託移轉至受託機構發行受益證券(發行總金額為新台幣債券\$3,800,000及外幣債券USD115,400仟元)。因本公司已信託讓予該部分債券資產於移轉日當日及移轉日後所可收取之本金及其他一切款項予信託機構，對該被移轉之資產亦無追索權利，且相關條件亦符合財務會計準則公報第 33 號金融資產之除列條件，故將本交易視為出售交易。本交易出售利益為\$15,970，所得價款業已全數收回。

2. 本公司對上列出售債券，保證皆為合格債券，且並未設定任何擔保權利，若有違反，本公司應於收到受託機構通知 10 個新台幣營業日內，以現金支付受託機構上列債券之買回價金。

(十二) 公平價值變動列入損益之金融負債

項 目	99年12月31日	98年12月31日
交易目的金融負債：		
附賣回債券投資－融券	\$ 407,414	\$ 395,980
評價調整	553	( 278)
小計	407,967	395,702
應付借券－避險	7,426	21,692
應付借券－避險評價調整	439	3,383
小計	7,865	25,075
發行認購(售)權證	6,123,874	3,498,344
價值變動損失(利益)	( 1,111,360)	( 25,694)
市價(A)	5,012,514	3,472,650
發行認購(售)權證再買回	( 5,286,330)	( 2,869,760)
價值變動損失(利益)	622,097	399,602)
市價(B)	( 4,664,233)	( 3,269,362)
發行認購(售)權證負債淨額(A+B)	348,281	203,288
賣出選擇權負債-期貨	24,352	51,124
衍生性金融商品負債-櫃檯	2,030	35,159
合計	\$ 790,495	\$ 710,348

1. 衍生性金融商品負債-櫃檯，請詳附註十說明。
2. 本公司發行認購(售)權證種類除議約型權證為歐式認購(售)權證外，餘均為美式認購(售)權證，發行時按發行價格於權證到期前或未履約時，認列發行認購(售)權證負債。發行認購(售)權證再買回其發行權證時，將再買回之價款帳列發行認購(售)權證再買回，作為發行認購(售)權證負債之減項。認購(售)權證存續期間自上市、櫃買賣日起算六至九個月，履約給付方式均為以現金或證券結算，並得由本公司擇一採行。

(十三) 其他金融負債－流動

項 目	99年12月31日	98年12月31日
股權連結商品－權利金	\$ 38,500	\$ 310,300
保本型商品－固定收益	236,833	149,895
合計	\$ 275,333	\$ 460,195

(十四) 應付公司債

項 目	99年12月31日	98年12月31日
應付無擔保可轉換公司債	\$ 2,357,600	\$ 2,357,600
應付公司債折價	( 26,463)	( 92,169)
小計	2,331,137	2,265,431
減：一年內到期	( 2,331,137)	-
合計	\$ -	\$ 2,265,431

1. 本公司經主管機關核准募集及發行國內第一次無擔保轉換公司債，發行總額計\$3,000,000，票面利率0%，發行期間3年，流通期間自民國97年5月28日至100年5月28日。本轉換公司債於民國97年5月28日於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心掛牌交易。
2. 本轉換公司債之轉換價格係依轉換辦法規定之訂定模式予以調整，截至民國99年12月31日止，尚無債券持有人申請轉換。
3. 依轉換辦法規定，所有本公司收回(包括由櫃檯買賣中心買回)、償還或已轉換之本轉換公司債將註銷，且所有尚隨附於公司債之權利義務亦將併同消滅，不再發行。本公司民國99年度於櫃檯買賣中心買回轉換公司債面額計\$0，買回價款為\$0，並產生買回損失\$0，帳列其他損失，截至民國99年12月31日止，本公司自櫃檯買賣中心買回本轉換公司債面額計\$642,400。
4. 依本公司國內第一次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法之規定，轉換後普通股之權利義務與原已發行之普通股相同。
5. 本公司於發行時依據財務會計準則公報第三十六號規定，將屬權益性質之轉換權與各負債組成要素分離，帳列「資本公積－認股權」計\$166,500。另所嵌入之贖回權與重設權，經依據財務會計準則公報第三十四號之規定，其與主契約債務商品之經濟特性及風險非緊密關聯，故予以分離處理，並以其淨額帳列「公平價值變動列入損益之金融資產或負債」項下之「衍生性金融商品負債－櫃檯」。經分離後主契約債務之有效利率為2.8%。

(十五) 長期借款

	99年12月31日	98年12月31日
應付商業本票	\$ -	\$ 600,000
減：應付商業本票折價	-	( 407)
	\$ -	\$ 599,593
利率區間	-	0.45%~0.5%

本公司於民國96年10月31日與台灣銀行等七家金融機構簽訂中期

放款授信合約，合約摘要如下：

- (1) 授信期限：中期放款自合約首次動用起算至屆滿三年之日止。
- (2) 額度及支用方式：總額度\$4,200,000，本公司得於合約期限內分次循環使用。並得於其有效期限及當時有效之額度範圍內循環使用。
- (3) 承諾費：自簽約日起算至屆滿6個月之次日起至授信案授信期間屆滿之日止之期間內，本公司應就實際平均動用金額不足授信案可用授信額度之50%之部分，按年費率0.1%，以每3個月為一期，於每期之期末計付一次承諾費。
- (4) 承諾：本公司於合約存續期間內，流動比率應維持100%以上，負債比率應維持300%以下，有形淨值不得低於\$15,000,000。

#### (十六) 退休金

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。本公司係按月就薪資總額7.2%提撥退休基金，另子公司-統一證券投資顧問股份有限公司及另子公司-統一期貨股份有限公司係按月就薪資總額4.4%及2.0%提撥，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。民國99及98年度，本公司及國內子公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為\$57,870及\$24,288，撥存於台灣銀行信託部勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$381,559及\$347,232，另以職工退休基金管理委員會名義，額外提存之退休基金計\$90,236及\$62,758。

本公司及國內子公司依精算報告認列之相關資訊如下：

- (1) 有關退休金之精算假設彙總如下：

民國99年及98年度精算假設中之折現率分別為1.75%及2.25%，退休基金預期報酬率為1.75%及2.25%，薪資調整率皆為2.5%~3.0%。依精算法計算之未認列過渡性淨給付資產按15年平均分攤。

## (2) 退休金提撥狀況表：

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
給付義務：		
既得給付義務	(\$ 20,019)	(\$ 16,465)
非既得給付義務	( 430,273)	( 385,609)
累積給付義務	( 450,292)	( 402,074)
未來薪資增加影響數	( 208,516)	( 193,417)
預計給付義務	( 658,808)	( 595,491)
退休基金資產公平價值	<u>469,501</u>	<u>409,990</u>
提撥狀況	( 189,307)	( 185,501)
未認列過渡性淨給付資產	( 234)	( 736)
未認列退休金損益	<u>290,507</u>	<u>272,573</u>
預付退休金	<u>\$ 100,966</u>	<u>\$ 86,336</u>
既得給付	<u>\$ 21,744</u>	<u>\$ 18,425</u>

## (3) 淨退休金成本之內容：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
服務成本	\$ 11,441	\$ 9,685
利息成本	13,399	12,448
退休基金資產預期報酬	( 9,225)	( 5,914)
未認列退休金利益之攤銷	( 328)	8,570
未認列過渡性淨給付義務之攤銷	<u>42,583</u>	<u>( 501)</u>
當期淨退休成本	<u>\$ 57,870</u>	<u>\$ 24,288</u>

- 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 99 年度及 98 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 \$62,808 及 \$54,157。
- 統一證券 B.V.I 未訂定員工退休辦法，且依有關法令亦無強制要求規定。統一證券(香港)有限公司、統一財富管理(香港)有限公司及統一證券(代理人)有限公司對於員工退休辦法，係依當地相關法令採確定提撥制度辦理，依權責發生基礎將提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。

## (十七) 違約損失準備

- 本公司依「證券商管理規則」第十二條規定，按月就受託買賣有價

證券成交金額之 0.0028%，提列違約損失準備。本公司因違約損失準備累積已達新台幣二億元者，得免繼續提列。

2. 子公司－統一期貨依「期貨商管理規則」第十六條規定，按月就受記從事期貨交易佣金收入提列 2%，提列違約損失準備。
3. 上述準備除彌補受託買賣有價證券違約所發生損失或經行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准者外，不得使用之。

#### (十八) 買賣損失準備

本公司及子公司依「證券商管理規則」第十一條規定及「期貨商管理規則」第十五條規定，證券商、期貨商經營自行買賣有價證券業務者，其自行買賣有價證券利益額超過損失額時，按月就超過部份提列 10%，作為買賣損失準備。但買賣損失準備累積已達新台幣二億元者，得免繼續提列。該準備除彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額外，不得使用之。

#### (十九) 股本(每股面值係以新台幣元為單位)

1. 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，本公司額定股本均為 \$15,000,000，每股面值 10 元。截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，發行普通股股數分別為 1,231,933 仟股及 1,185,706 仟股，流通在外普通股數分別為 1,201,908 仟股及 1,155,681 仟股。相關庫藏股交易之說明，請詳附註四、(二十四)。
2. 本公司於民國 99 年 6 月 25 日經股東會決議，以未分配餘配發股東股票股利 \$462,272，該增資案計發行新股 46,227 仟股，業經行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准，並辦理變更登記完竣。

#### (二十) 資本公積

依法令規定，資本公積除超過票面金額發行股票所得之溢價，包括庫藏股票交易溢價及受領贈與之所得，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十限額內撥充資本外，餘均僅能彌補虧損。

#### (二十一) 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。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外，不得使用之。

#### (二十二) 特別盈餘公積

1. 依 77.11.24. 財政部證券暨期貨管理委員會(77)台財證(二)第 09467 號令訂定發布之證券商管理規則第十四條規定，證券商應於每年稅後盈餘項下，提存 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 89.1.3. 財政部證券暨期貨管理委員會(89)台財證(一)字第 100116 號函規定，上市上櫃公司應就當年度發生之帳列股東權益減項金額，自當年度累積未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

(二十三) 未分配盈餘

- 依本公司章程規定，年底結算後如有盈餘，除依法繳納稅捐及彌補以前年度虧損外，應提列 10% 為法定盈餘公積及 20% 為特別盈餘公積，如尚有盈餘，得經股東會決議分配數額，發放董監事酬勞 3% 及員工紅利 2%，餘則發放股東紅利，若可分配盈餘總額未達實收資本額百分之五時，得不分配。
- 另本公司章程規定，各年度股利分派之總數，應不低於各年度依前所述結算可分配盈餘總數之 70%，其中股票股利之發放比例應不低於 50%，現金股利應不高於 50%。
- 本公司得依當年度實際營運狀況，並考量次年資金運用規劃，決定最適當之現金及股票股利的發放。
- 本公司於民國 98 年 6 月 19 日經股東會決議民國 97 年度不分派盈餘，並以法定盈餘公積彌補虧損，民國 99 年 6 月 25 日經股東會決議通過民國 98 年度盈餘分派案如下：

	98年度	
	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 202,520	
特別盈餘公積	403,221	
股票股利	462,272	\$ 0.40
現金股利	947,659	0.82

- 有關董事會通過及股東會決議盈餘分配情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。經股東會決議之民國 98 年度盈餘分派案，其中員工紅利及董監酬勞實際分配數分別為 \$29,683 及 \$44,524 其與民國 98 年度財務報表估列之金額分別為 \$28,003 及 \$42,004 之差額計 \$4,200 係估列差異，已調整於 99 年度損益。
- 本公司民國 99 年度員工紅利估列金額為 \$27,328，董監酬勞估列金額為 \$40,991，係以截至當期止之稅後淨利，考量盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列，並認列為民國 99 年度之營

業費用。有關本公司董事會通過及股東會決議之員工紅利及董監酬勞相關資訊，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(二十四) 庫藏股票

1. 民國99年1月1日至12月31日變動明細如下：

單位：仟股				
<u>收回原因</u>	<u>期初股數</u>	<u>本期購入</u>	<u>本期註銷</u>	<u>期末股數</u>
供轉讓股份予員工	30,025	-	-	30,025

2. 民國98年1月1日至12月31日變動明細如下：

單位：仟股					
<u>收回原因</u>	<u>期初股數</u>	<u>本期購入</u>	<u>本期註銷</u>	<u>本期轉讓</u>	<u>期末股數</u>
供轉讓股份					
予員工	40,000	-	-	( 9,975)	30,025
維護股東權益	15,178	14,822	( 30,000)	-	-
合計	55,178	14,822	( 30,000)	( 9,975)	30,025

- 依證券交易法相關規定，公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現之資本公積之金額。
- 本公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前，亦不得享有股東權利。
- 依證券交易法相關規定，為維護公司信用及股東權益所必要而買回之庫藏股票，應於買回之日起六個月內辦理銷除股份之變更登記。另，為轉讓股份予員工而買回之庫藏股票，應於買回之日起三年內將其轉讓，逾期未轉讓者，視為公司未發行股份，應辦理變更登記。

(二十五) 股份基礎給付－員工獎酬

1. 截至民國99年12月31日，本公司之股份基礎給付交易如下：

<u>協議之類型</u>	<u>給與日</u>	<u>給與數量</u>	<u>合約期間</u>	<u>既得條件</u>	<u>本期實際離職率</u>	<u>估計未來離職率</u>
庫藏股票轉讓予員工	99.12.10	10,000(仟股)	-	立即既得	-	-
庫藏股票轉讓予員工	98.08.31	10,000(仟股)	-	立即既得	-	-

2. 本公司使用選擇權評價模式估計上列認股選擇權之公平價值，相關資訊如下：

協議之類型	給與日	股價	履約 價格	預期 波動率	預期存 續期間	預期 股利	無風險 利率	每單位 公平價值
庫藏股票轉讓予員工	99.12.10	18.45元	10.18元	25.919%	40日	—	0.66%	8.27(元)
庫藏股票轉讓予員工	98.08.31	16.4元	9.97元	33.848%	40日	—	0.14%	6.43(元)

3. 股份基礎給付交易產生之費用如下：

	99 年 度	98 年 度
權益交割	\$ 82,700	\$ 64,300

(二十六) 所得稅

1. 所得稅費用及應付所得稅

	99年12月31日	98年12月31日
應付所得稅(帳列「其他應付款」)	\$ 266,583	\$ 584,287
應收退稅款(帳列「其他應收款」)	( 77)	( 879)
預付所得稅	74,939	136,065
遞延所得稅資產淨變動數	( 31,687)	( 23,461)
稅法修正之所得稅影響數	8,712	7,777
未分配盈餘加徵10%所得稅	( 952)	( 332)
以前年度所得稅(高)低估	( 58,962)	41,640
以前年度所得稅未支付數	( 176,645)	( 537,855)
分離課稅所得稅費用	—	33,652
當期所得稅費用	81,911	240,894
加：未分配盈餘加徵10%	952	332
所得稅費用	\$ 82,863	\$ 241,226

2. 因暫時性差異而產生之各項遞延所得稅資產(負債)科目餘額如下：

	99年12月31日		98年12月31日	
	金額	所得稅影響	金額	所得稅影響
流動項目				
暫時性差異				
呆帳損失	\$ 85,586	\$ 14,549	\$ 85,586	\$ 17,118
金融商品評價損益	( 21,088)	( 3,585)	( 178,186)	( 35,637)
其他	65,833	11,225	57,814	11,562
		<u>\$ 22,189</u>		<u>(\$ 6,957)</u>
非流動項目				
暫時性差異				
違約損失	\$ 270,671	\$ 46,015	\$ 260,255	\$ 52,051
其他	15,344	2,603	13,505	2,701
		48,618		54,752
減：備抵評價		( 1,033)		( 995)
		<u>\$ 47,585</u>		<u>\$ 53,757</u>

3. 兩稅合一相關資訊

本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額及實際盈餘分配之稅額扣抵比率如下：

	99年12月31日	98年12月31日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 642,636</u>	<u>\$ 892,111</u>
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比例	<u>20.63%</u>	<u>33.34%</u>

4. 未分配盈餘相關資訊：

	99年12月31日	98年12月31日
87年度以後	<u>\$ 1,812,870</u>	<u>\$ 2,025,194</u>

5. 本公司營利事業所得稅結算申報，業經稅捐機關核定至96年度，子公司一統一期貨股份有限公司、統一人身保險代理人股份有限公司、統一綜合保險代理人股份有限公司已核定至97年度，子公司一統一證券投資顧問股份有限公司已核定至98年度。

6. 本公司營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定應補徵所得稅計\$1,071,443，本公司對部份核定內容仍有不服，依法提出行政救濟，惟本公司基於穩健原則，業已就該核定內容評估調整入帳。

(二十七) 普通股基本每股盈餘

本公司資本結構為簡單資本結構，民國99年及98年度基本每股盈

餘係依追溯調整後加權平均流通在外股數分別計 1,201,908 仟股及 1,194,698 仟股計算。

	99 年 12 月 31 日		加權平均 流通在外 股數(仟股)	每股盈餘 (新台幣：元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
	基本每股盈餘 屬於普通股 股東之本期 純益	\$1,863,277		\$1,803,348	1,201,908
<u>具稀釋作用之 潛在普通股之 影響</u>					
員工分紅	-	-	1,559		
可轉換公司債	87,608	87,608	117,527		
	<u>\$1,950,885</u>	<u>\$1,890,956</u>	<u>1,320,994</u>	<u>\$1.48</u>	<u>\$1.43</u>
	98 年 12 月 31 日		加權平均 流通在外 股數(仟股)	每股盈餘 (新台幣：元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
	基本每股盈餘 屬於普通股 股東之本期 純益	\$2,231,907		\$2,025,194	1,194,698
<u>具稀釋作用之 潛在普通股之 影響</u>					
員工分紅	-	-	1,273		
可轉換公司債	57,900	57,900	107,850		
	<u>\$2,289,807</u>	<u>\$2,083,094</u>	<u>1,303,821</u>	<u>\$1.76</u>	<u>\$1.60</u>

(二十八) 受託買賣借(貸)項

	<u>99年12月31日</u>	<u>98年12月31日</u>
受託買賣借項：		
銀行存款－交割款項	\$ 1,015,720	\$ 1,048,415
應收代買證券價款	25,053	26,466
應收交割帳款	8,058,326	11,464,915
交割代價	<u>1,080,379</u>	<u>1,475,069</u>
	<u>10,179,478</u>	<u>14,014,865</u>
受託買賣貸項：		
應付託售證券價款	( 30,619)	( 4,832)
應付交割帳款	( 8,952,577)	( 12,377,576)
交割代價	<u>( 908,149)</u>	<u>( 1,521,039)</u>
	<u>( 9,891,345)</u>	<u>( 13,903,447)</u>
受託買賣借(貸)項淨額	<u>\$ 288,133</u>	<u>\$ 111,418</u>

(二十九) 用人、折舊、折耗及攤銷費用

兩期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	99 年 度			合計
	證券商	期貨商	其他	
用人費用				
薪資費用	\$ 1,730,414	\$ 110,791	\$ 76,475	\$1,917,680
勞健保費用	92,165	7,479	1,788	101,432
退休金費用	114,583	5,296	799	120,678
其他用人費用	82,569	8,385	1,321	92,275
折舊費用(註)	73,203	7,987	3,772	84,962
攤銷費用	1,317	2,761	-	4,078
性質別	98 年 度			合計
用人費用				
薪資費用	\$ 1,801,094	\$ 117,808	\$ 103,489	\$2,022,391
勞健保費用	76,447	7,577	747	84,771
退休金費用	71,013	7,170	262	78,445
其他用人費用	67,859	6,714	496	75,069
折舊費用(註)	62,338	8,810	2,595	73,743
攤銷費用	1,811	2,746	-	4,557

註：民國 99 年及 98 年度出租(閒置)資產折舊費用分別計 \$2,970 及 \$3,866，帳列「營業外支出」項下。

(三十)營業證券出售(損)益

	99 年 度	98 年 度
自營商		
—集中交易市場	\$ 313,766	\$ 744,817
—營業處所	75,544	399,028
—海外股票買賣	3,514	-
	<u>392,824</u>	<u>1,143,845</u>
承銷商		
—集中交易市場	36,020	10,917
—營業處所	58,535	22,200
	<u>94,555</u>	<u>33,117</u>
避險		
—集中交易市場	2,308	62,265
—營業處所	(1,739)	(4,753)
	<u>569</u>	<u>57,512</u>
	<u>\$ 487,948</u>	<u>\$ 1,234,474</u>

(三十一)營業外收入及利益

	99 年 度	98 年 度
利息收入	\$ 66,572	\$ 153,377
採權益法長期股權投資收益	36,258	42,536
兌換利益	-	3,012
公平價值變動列入損益之金融資產處分 利益	-	113,168
期貨交易利益	22,888	-
其他收入	157,377	145,780
合計	<u>\$ 283,095</u>	<u>\$ 457,873</u>

(三十二)財務報表之揭露

民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日合併財務報表之部分科目業予重分類，便與民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日合併財務報表比較。

## 五、關係人交易

### (一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
統一企業(股)公司(統一企業)	對本公司採權益法評價之投資公司
統一證券投資信託(股)公司(統一投信)	本公司採權益法評價之被投資公司
統一超商(股)公司(統一超商)	實質關係人
統一藥品(股)公司(統一藥品)	實質關係人
統一實業(股)公司(統一實業)	實質關係人
統一東京(股)公司(統一東京)	實質關係人
大統益(股)公司(大統益)	實質關係人
統正開發(股)公司(統正開發)	實質關係人

### (二)與關係人間之重大交易事項

#### 1. 預付款項

	99年12月31日	98年12月31日
統正開發	\$ 10,000	\$ -

上開預付款項係預付廣告費。

#### 2. 代銷基金手續費收入

	99年1月1日 至12月31日	98年1月1日 至12月31日
統一投信	\$ 38,062	\$ 22,040

上述交易係依契約約定價格按月收款。

#### 3. 租金收入

	期間	押金	99年1月1日 至12月31日	98年1月1日 至12月31日
統一藥品	96.11~104.7	\$ -	\$ 4,203	\$ 3,978
統一投信	97.5~100.6	-	8,115	8,179
統一東京	98.4~101.3	-	6,448	4,810
其他	95.1~102.7	-	747	830
			\$ 19,513	\$ 17,797

上開租金收入係出租部分辦公室營業場所予各關係人，租金計價方式係由雙方議定，並依租賃契約約定按期收款。

4. 股務代理收入

	99年1月1日 至12月31日	98年1月1日 至12月31日
統一企業	\$ 4,229	\$ 4,183
其他	5,259	4,717
合計	<u>\$ 9,488</u>	<u>\$ 8,900</u>

5. 購入營業證券-自營

	99年1月1日至12月31日		
	期末股數	期末餘額	處份(損)益
統一企業	74,000	\$ 3,155	\$ 262
統一實業	-	-	( 245)
統一超商	16,000	2,117	265
大統益	-	-	( 456)
		<u>\$ 5,272</u>	<u>(\$ 174)</u>

	98年1月1日至12月31日		
	期末股數	期末餘額	處份(損)益
統一企業	30,000	\$ 1,148	(\$ 166)
統一實業	-	-	( 912)
統一超商	-	-	( 227)
大統益	-	-	( 131)
		<u>\$ 1,148</u>	<u>(\$ 1,436)</u>

6. 出售固定資產(99年度無此交易)

	98年1月1日至12月31日	
	帳面價值	售價
統一投信	\$ 30,552	\$ 42,000

出售價款係參考 98 年 3 月 18 日台灣大華不動產估價師聯合事務所出具之估價報告擬定。

7. 董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

	<u>99年1月1日 至12月31日</u>	<u>98年1月1日 至12月31日</u>
薪 資	\$ 39,057	\$ 36,827
獎 金	76,500	75,306
業務執行費用	19,871	20,646
盈餘分配項目	43,567	47,354
股份基礎給付-庫藏股轉讓員工	<u>6,786</u>	<u>3,472</u>
合 計	<u>\$ 185,781</u>	<u>\$ 183,605</u>

- (1) 薪資包括薪資、職務加給、退職退休金、離職金等。
- (2) 獎金包括各種獎金、獎勵金等。
- (3) 業務執行費用包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供。
- (4) 盈餘分配項目係指當期估列之董監酬勞及員工紅利。
- (5) 相關資訊可參閱本公司股東會年報。

(以下空白)

## 六、抵(質)押之資產

本公司及子公司各項資產提供設定質押或其他用途受有限制者明細如下：

資產項目	99年12月31日	98年12月31日	擔保用途
公平價值變動列入損益之金融資產—流動：			
營業證券—自營部(面額)			
—普通公司債	\$ 100,000	\$ 100,000	附買回交易之擔保品
—公債	2,668,600	1,874,500	附買回交易之擔保品
—金融債券	500,000	500,000	附買回交易之擔保品
公平價值變動列入損益之金融資產—非流動(面額)			
—公債	43,000	68,700	IRS存出保證金
—公債	-	10,000	標借債券之保證金
受限制資產			
—用途受限制之活期存款	388,762	20,733	代收股款、員工遭法院強制扣留薪資款及短期借款之補償性存款及外幣借券存入保證金
—質押定期存款	1,650,103	1,603,648	申請短期借款額度之擔保及申請發行商業本票額度之保證
—存入保證金	582,600	-	外幣借款存入保證金
固定資產			
—土地及建築物(帳面價值)	1,362,391	1,373,072	申請短期借款額度之擔保及申請發行商業本票額度之保證
用途受限制之定期存款			
—營業保證金	832,000	817,000	營業活動之保證
—交割結算金	78,000	78,000	營業活動之保證
—存出保證金	78,000	183,000	營利事業所得稅補徵稅款擔保金
閒置資產			
—土地及建築物(帳面價值)	38,660	38,902	申請短期借款額度之擔保及申請發行商業本票額度之保證

## 七、重大承諾事項及或有事項

(一)本公司及合併子公司截至民國99年12月31日以營業租賃方式承租總、分公司營業廳及辦公室，其未來年度應付租金如下：

期	間	金	額
100	年 度	\$	94,063
101	年 度		74,627
102	年 度		41,997
103	年 度		19,668
104	年度以後		7,859
		\$	<u>238,214</u>

(二)有關本公司所得稅行政救濟案件，請詳附註四(二十六)。

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

- (一)「證券商管理規則」業經金融監督管理委員會於民國 100 年 1 月 13 日以金管證券字第 09900738571 號令修正發布施行。該管理規則已刪除第十一條及第十二條證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，證券商截至民國 99 年 12 月底已提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，應轉列為「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百分之五十，得以其半數撥充資本額者，不得使用之。
- (二)金融監督管理委員會於民國 100 年 1 月 11 日發佈刪除「期貨商管理規則」第 15 及第 16 條期貨商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，本公司於 100 年 1 月針對截至 99 年 12 月 31 日已提列之「違約損失準備」及「買賣損失準備」之金額，依規定轉列為「特別盈餘公積」。

十、其他

(一) 金融商品之公平價值

資 產	99 年 12 月 31 日			98 年 12 月 31 日		
	帳面價值	公平價值		帳面價值	公平價值	
		公開報價決定	評價方法估計		公開報價決定	評價方法估計
非衍生性金融商品：						
公平價值與帳面價值 相等之金融資產	\$ 26,568,455	\$ -	\$ 26,568,455	\$ 25,007,114	\$ -	\$ 25,007,114
交易目的之金融資產						
一流動	14,052,619	14,052,619	-	9,594,349	9,594,349	-
備供出售金融資產						
一流動	1,618,299	1,618,299	-	822,296	822,296	-
公平價值變動列入損益 之金融資產－非流動	42,996	42,996	-	78,790	78,790	-
營業保證金	832,000	-	832,000	817,000	-	817,000
交割結算基金	508,031	-	508,031	465,385	-	465,385
存出保證金	128,793	-	128,793	245,573	-	245,573
衍生性金融商品：						
買入選擇權－期貨	81,376	81,376	-	8,280	8,280	-
期貨交易保證金						
－自有資金	1,836,340	1,836,340	-	1,676,940	1,676,940	-
衍生性金融商品－櫃檯	13,045	-	13,045	223,061	-	223,061
合計	<u>\$ 45,681,954</u>	<u>\$ 17,631,630</u>	<u>\$ 28,050,324</u>	<u>\$ 38,938,788</u>	<u>\$ 12,180,655</u>	<u>\$ 26,758,133</u>

負 債	99 年 12 月 31 日			98 年 12 月 31 日		
	帳面價值	公平價值		帳面價值	公平價值	
		公開報價決定	評價方法估計		公開報價決定	評價方法估計
非衍生性金融商品：						
公平價值與帳面價值 相等之金融負債	\$ 24,797,888	\$ -	\$ 24,797,888	\$ 18,055,076	\$ -	\$ 18,055,076
交易目的之金融負債 (不含衍生性金融商 品)	407,967	407,967	-	395,702	395,702	-
應付公司債(含一年內 到期部份)	2,331,137	-	2,331,137	2,265,431	-	2,265,431
長期借款	-	-	-	599,593	-	599,593
存入保證金	6,262	-	6,262	3,113	-	3,113
應付借券	7,865	7,865	-	25,075	25,075	-
衍生性金融商品：						
賣出選擇權負債—期貨	24,352	24,352	-	51,124	51,124	-
發行認購(售)權證負債	5,012,514	5,012,514	-	3,472,650	3,472,650	-
發行認購(售)權證負債 再買回	( 4,664,233)	( 4,664,233)	-	( 3,269,362)	( 3,269,362)	-
衍生性金融商品負債 —櫃檯	2,030	-	2,030	35,159	-	35,159
其他金融負債—流動	275,333	-	275,333	460,195	-	460,195
合計	<u>\$ 28,201,115</u>	<u>\$ 788,465</u>	<u>\$ 27,412,650</u>	<u>\$ 22,093,756</u>	<u>\$ 675,189</u>	<u>\$ 21,418,567</u>

本公司及合併子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品，因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公平價值。此方法應用於現金及約當現金、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、借券擔保價款、借券保證金、應收票據及帳款、其他應收款、受限制資產—流動、營業保證金、交割結算基金、受託買賣借項、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券存入保證金、應付融券擔保價款、借券存入保證金、應付票據及帳款、其他應付款(不含應付所得稅)、代收款項、存入保證金及受託買賣貸項。
  2. 權益證券除興櫃股票、持有之未上市或未上櫃股票且未具重大影響力者，期末以成本為公平價值評價外，公平價值係指資產負債表日之收盤價。開放型基金，其公平價值係指資產負債表日該基金淨資產價值。備供出售金融資產按公平價值衡量。
  3. 存出保證金係以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以郵政儲金匯業局之一年期定期存款利率為準。
  4. 資產負債表日之營業保證金及交割結算基金，因其係以定存單質押或未來可收取相關轉投資利益者，故以帳面價值為估計公平價值。
  5. 應付公司債係以攤銷後之成本衡量。
  6. 長期負債以其預期現金流量之折現值估計公平價值。
  7. 衍生性金融商品之公平價值，係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。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。
  8. 交易目的金融資產及負債，屬非衍生性金融商品者，係以活絡市場公開報價之市場價格為公平價值。屬衍生性金融商品者，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。
  9. 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為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。備供出售金融資產之未上市/上櫃股票，因無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量，故不予揭露其公平價值。
- (二)本公司及合併子公司民國99年12月31日具利率變動之公平價值風險之金融資產及金融負債分別為\$26,111,261及\$24,751,483；具利率變動之現金流量風險之金融資產為\$12,744。

(三)本公司及合併子公司民國99年1月1日至12月31日非公平價值變動認列損益之金融資產及金融負債，其利息收入總額為\$1,119,671，利息費用總額為\$89,305。

(四)重大財務風險控制及避險策略

本公司及合併子公司所從事之風險控制係採用全面風險管理與控制系統，以辨認本公司所有風險(包含市場風險、信用風險及作業風險)與衡量各類風險之風險值(Value-at-risk)。

本公司特設風險管理委員會，為本公司最高之風險管理組織，執行單位為風控室，向董事會報告，該委員會擬訂定風險限額，執行風險管理，此限額係根據風險管理委員會所訂定之風險值(Value-at-risk)為計算基礎。

92年之期初，本公司設置風控長之職位，以負責管理本公司所有之風險管理策略。風控長主要之責任範圍，如下：

1. 制定全公司之風險管理制度。
2. 發展衡量及管理公司風險之有效方法。
3. 覆核業務部門之風險管理制度、業務限額、評估模型與例外管理申請。
4. 蒐集資料、彙總資訊，產生各類風險報告。
5. 分析各項業務之市場、信用與流動風險狀況，並向總經理報告。
6. 依會議性質與需求，向風險管理委員會報告公司風險管理狀況。
7. 執行風險管理委員會指定之工作事項：

(1)財務風險控制：

為確保風險管理制度之完整性，落實風險管理之制衡機制，提昇風險管理之分工效能，以制定風險管理政策。使本公司各階層在從事各項業務時，能對辨識、衡量、監視及控制各種風險，建立一致的遵循標準，以將公司各項業務之風險，控制在事前設定之範圍內。確保公司能於健全有效之風險管理制度下，積極從事各項業務之發展；並在適當之風險容忍度下，持續提昇獲利，創造公司價值，達成資本報酬極大化之目標。

本公司面臨之風險類別包括：市場風險、信用風險、流動性風險、現金流量風險、作業風險、法律風險等。本公司建立風險管理制度，期以達成有效控管公司整體之風險。本公司之風險管理制度包括獨立之風險管理部門與整體之風險管理組織架構，包含董事會、風險管理委員會、風控室、稽核室、法務科、財務部與各業務單位之職責與分層授權負責流程，另外亦針對業務別與產品分別制定符合公司經營策略、資本結構與市場狀況之風險管理機制與執行程序，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，有效地控管公司整體之風險。

(2) 避險策略(財務避險)：

本公司之避險策略係以利用衍生性金融商品為工具，規避避險部位之市場價格波動風險可容忍之額度內。依據本公司風險承受能力，訂定各項業務承作額度、風險限額(VaR Limit)及避險策略，建立監控機制以瞭解避險部位之變動狀況，並且訂定避險超限或不足之處理原則。

A. 權益證券

權益證券價格的波動性，當價格變動方向對公司不利時，本公司便會承受部位價值損失的風險。業務之避險除減碼因應外，得使用台灣期貨交易所之台灣加權股價指數期貨、金融指數期貨、電子指數期貨作為避險標的。未平倉部位(含多頭及空頭部位)之總市值不得大於前一營業日自營及承銷部門庫存上市股票現貨總市值，且不得大於本公司前一月月底月報表淨值之百分比。若淨值低於實收資本額時，以實收資本額計之。

B. 固定收益商品

固定收益商品主要係承受市場利率波動之風險，當利率變動方向對本公司不利時，便會承受部位價值變化的市場風險。本公司以利率之衍生性金融商品作為避險工具，透過承作利率交換、公債期貨、債券選擇權等衍生性商品進行動態避險以規避市場風險。

C. 認購售權證

認購(售)權證之市場風險，包含Delta風險、Gamma風險、交易部位風險、避險組合價值損失及涉險金額風險、權證造市及再發行風險，依授權額度及以風險控管原則、部門風險控管機制進行監控。進場調節標的證券股票，為控管認購(售)權證發行後避險操作之市場風險及商品流動性風險，避險部位權限額度為理論避險張數之上下一定區間之內。

D. 結構型商品

結構型商品為固定收益商品與選擇權之組合，故本公司承作此業務涉及之市場風險，包含股價變動、波動值變動及利率變動。為降低承作此業務之市場風險，在固定收益端部分，將交易價金購買固定收益證券產生孳息以支付到期還本之本金。以規避所承受之利率風險；在選擇權部分，則於承作該商品時同時建立相關之動態避險部位，為避險操作之市場風險，避險部位權限額度為理

論避險張數之上下一定區間在內，以降低股價變動及波動值變動所產生之風險。

E. 轉換公司債資產交換

可轉換公司債資產交換為議價交易，可拆解為固定證券收益端與選擇權端出售交易，業務涉及市場風險與交易相對人之信用風險。本公司透過與第三人對可轉債進行固定證券收益端與選擇權端出售交易，以降低該部位之市場價格風險，並同時依交易相對人審核制度進行信用限額之監控，以降低信用風險。

(五) 重大財務風險資訊

1. 衍生性金融商品

項 目	99年12月31日 帳面價值	98年12月31日 帳面價值
資產：		
買入選擇權—期貨	\$ 81,376	\$ 8,280
期貨交易保證金—自有資金	1,836,340	1,676,940
換利合約價值	12,743	198,538
債券選擇權	-	21,902
股權連結商品—選擇權	302	2,620
	<u>\$ 1,930,761</u>	<u>\$ 1,908,280</u>
負債：		
認購(售)權證	\$ 348,281	\$ 203,288
賣出選擇權負債—期貨	24,352	51,124
轉換公司債資產交換	-	34,898
債券選擇權	-	155
賣出選擇權負債—避險	1,243	-
結構型商品	787	105
股權連結商品負債		
— 權利金(註)	38,500	310,300
保本型商品負債		
— 固定收益商品(註)	236,833	149,895
	<u>\$ 649,996</u>	<u>\$ 749,765</u>

註：帳列「其他金融負債」。

2. 本公司及子公司因從事各種衍生性金融商品—櫃檯交易，於民國99及98年度所產生之相關損益於損益表之表達，列示如下：

	99年度	
	衍生性金融商品 (損)益—櫃檯	內含未實現 評價(損)益
換利合約價值—非避險	(\$ 134,761)	(\$ 185,794)
資產交換選擇權	( 32,651)	14,229
公債發行前投資損益	( 60,305)	-
股權連結商品	8,029	5,981
保本型商品	( 1,657)	( 201)
選擇權—CB	( 21,902)	( 21,902)
債券選擇權—非避險	( 194)	40
買入選擇權—避險	( 65)	179
	<u>(\$ 243,506)</u>	<u>(\$ 187,468)</u>

	98年度	
	衍生性金融商品 (損)益—櫃檯	內含未實現 評價(損)益
換利合約價值—非避險	(\$ 64,005)	(\$ 16,217)
資產交換選擇權	( 15,695)	( 21,605)
公債發行前投資損益	21,606	-
股權連結商品	( 21,231)	( 8,502)
保本型商品	( 1,927)	-
選擇權—CB	8,017	8,017
債券選擇權—非避險	( 6,379)	217
買入選擇權—非避險	( 43,348)	-
買入選擇權—避險	150	-
	<u>(\$ 122,812)</u>	<u>(\$ 38,090)</u>

3. 各項衍生性金融商品交易性質及名目本金說明：

(1) 期貨交易

承作期貨契約及選擇權契約，截至民國99年及98年12月31日止餘額明細如下：

99 年 12 月 31 日

項 目	交易種類	未平倉部位		合約金額或	公平價值	
		買/賣方	契約數	支付(收取) 之權利金		
期貨契約	台股期貨	買方	1,201口	1,796,450	1,804,653	
	小型台指期貨	買方	188口	84,456	84,474	
	小型台指期貨	賣方	13口	( 5,801)	5,842	
	電子期貨	買方	125口	170,265	170,850	
	電子期貨	賣方	84口	( 114,363)	114,677	
	金融期貨	買方	319口	324,531	332,398	
	金融期貨	賣方	45口	( 45,907)	46,782	
	股票期貨	買方	6口	846	856	
	股票期貨	賣方	659口	( 48,783)	48,213	
	台指期貨	買方	122口	216,837	218,892	
	台指期貨	賣方	112口	( 199,447)	201,272	
	非金電期貨	買方	129口	151,676	152,788	
	恆生指數期貨	買方	81口	1,521,767	1,657,195	
	2年美國政府債券	賣方	10口	( 63,745)	63,855	
	10年美國政府債券	買方	15口	52,289	52,697	
	10年美國政府債券	賣方	5口	( 17,393)	17,566	
	新加坡摩台指期	買方	50口	46,092	46,570	
	選擇權契約	台股選擇權買權	買方	25口	28	124
		摩根台指選擇權買權	賣方	10口	( 14)	19
		摩根台指選擇權賣權	買方	10口	95	66
電子選擇權買權		賣方	339口	( 417)	318	
電子選擇權賣權		買方	15口	59	62	
電子選擇權賣權		賣方	124口	( 205)	114	
金融選擇權買權		賣方	882口	( 2,803)	8,626	
金融選擇權賣權		賣方	296口	( 193)	39	
台指選擇權買權		買方	5,129口	3,214	4,344	
台指選擇權買權		賣方	3,909口	( 5,567)	8,658	
台指選擇權賣權		買方	2,166口	773	304	
台指選擇權賣權		賣方	13,592口	( 7,836)	4,507	
非金電選擇權買權		賣方	517口	( 922)	1,501	
非金電選擇權賣權		賣方	315口	( 388)	140	
台指選擇權賣權		賣方	10口	( 17)	10	
個股選擇權買權		賣方	86口	( 243)	421	
匯率選擇權		買方	2,901口	20,601	18,305	
農產品買權		買方	1,038口	12,919	19,166	
金屬品買權		買方	1,661口	27,120	19,073	
指數買權		買方	11,100口	9,643	5,310	

98 年 12 月 31 日

項 目	交易種類	未平倉部位		合約金額或	公平價值	
		買/賣方	契約數	支付(收取) 之權利金		
國內：						
期貨契約	櫃買期貨	賣方	28 口	\$ 16,067	\$ 16,828	
	電子期貨	買方	45 口	60,733	61,499	
	電子期貨	賣方	3 口	3,958	4,067	
	金融期貨	買方	67 口	60,905	61,037	
	金融期貨	賣方	14 口	12,544	12,706	
	台股期貨	買方	658 口	1,070,491	1,079,252	
	台股期貨	賣方	23 口	37,259	37,435	
	非金電期貨	賣方	15 口	13,857	14,223	
	E-Mini SP500	賣方	15 口	839	833	
	E-Mini NASDAQ 100	賣方	10 口	374	372	
	小型台指期貨	買方	161 口	65,767	66,018	
	小型台指期貨	賣方	68 口	27,684	27,748	
	新加坡摩台指期	賣方	15 口	436	443	
	台幣黃金期貨	買方	22 口	9,459	9,494	
	台幣黃金期貨	賣方	39 口	16,758	16,829	
	選擇權契約	台股選擇權(2330)賣	買方	11 口	2	1
		台股選擇權(1301)賣	賣方	5 口	( 49)	31
		櫃買選擇權賣權	買方	140 口	426	18
		電子選擇權買權	買方	10 口	48	135
		電子選擇權買權	賣方	60 口	( 286)	500
電子選擇權賣權		買方	30 口	-	-	
電子選擇權賣權		賣方	70 口	( 547)	62	
金融選擇權買權		買方	156 口	444	682	
金融選擇權買權		賣方	114 口	( 614)	1,345	
金融選擇權賣權		賣方	40 口	( 78)	77	
黃金選擇權賣權		買方	1 口	32	-	
台指選擇權買權		買方	2,838 口	4,862	7,300	
台指選擇權買權	賣方	7,077 口	( 19,724)	42,052		
台指選擇權賣權	買方	1,080 口	498	86		
台指選擇權賣權	賣方	8,859 口	( 13,094)	7,057		
非金電選擇權買權	買方	100 口	4	15		
非金電選擇權賣權	賣方	10 口	-	-		

承作期貨契約交易之保證金，截至民國99年及98年12月31日止餘額明細如下：

	99年12月31日	98年12月31日
期貨交易保證金—自有資金	\$ 1,836,340	\$ 1,676,940
超額保證金	\$ 1,522,005	\$ 1,391,993

因期貨自營業務而認列之衍生性金融商品(損)益-期貨明細如下:

	99年12月31日	98年12月31日
期貨契約利益	\$ 633,823	\$ 885,764
選擇權交易利益	294,081	( 756,785)
	<u>\$ 927,904</u>	<u>\$ 128,979</u>

因期貨避險業務而認列之衍生性金融商品(損)益-期貨明細如下:

	99年12月31日	98年12月31日
期貨契約(損失)利益-已實現	\$ 4,143	(\$ 8,572)
期貨契約(損失)利益-未實現	1	( 1)
選擇權契約(損失)利益-已實現	( 26,733)	( 19,305)
選擇權契約(損失)利益-未實現	485	( 542)
	<u>(\$ 22,104)</u>	<u>(\$ 28,420)</u>

(2) 認購售權證

發行認購售權證相關資訊，請詳附註四、(十二)。

(3) 轉換公司債資產交換及選擇權交易

本公司及子公司從事資產交換交易及選擇權交易；資產交換以承銷取得或自營持有之轉換公司債部位為交易標的，將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。另選擇權交易在契約到期日前得隨時向資產交換交易相對人買回該項可轉債或約定交易相對人有權於一定期間內以約定價格承購可轉債，亦可以現有承銷或自營所持有之債券部位交割。截至民國99年及98年12月31日止，轉換公司債賣出選擇權交易之名目本金分別為\$0及\$214,500。

(4) 利率交換

本公司及子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。截至民國99年及98年12月31日止，該交易之名目本金分別為\$218,388,324及\$240,740,000。

(5) 結構型商品

本公司及子公司從事結構型商品交易，已將固定收益商品與買權或

賣權結合，區分為股權連結型及保本型商品，於契約成交日向交易相對人收取價金，到期報酬將隨著連結標的物到期之上漲或下跌程度而異，其報酬型態為交易價金減去選擇權到期履約價值，其所連結標的均為受行政院金融監督管理委員會證券期貨局規範之貨幣及金融市場工具。截至民國99年及98年12月31日止，從事股權連結商品交易之名日本金分別為\$38,500及\$310,300，從事保本型商品交易之名日本金分別為\$237,000及\$150,000。

(6) 債券選擇權：

本公司及子公司從事債券選擇權交易，於契約成交日向交易相對人收取或支付權利金，於結算日或到期日收取或支付利息或以實物交割，到期報酬將隨著利率之上漲或下跌程度而異，目的係為賺取利率變動所產生之價差。截至民國99年及98年12月31日止，賣出債券選擇權交易之名日本金分別為\$0及\$100,000。

4. 本公司及子公司從事各項金融商品之相關風險：

(1) 市場風險

A. 因股價、利率、匯率或商品等市場風險因子之價格或波動率變動，導致部位價值減損之風險，包含方向性及非方向性風險。

本公司針對各業務部給予授權限額與風險值限額(VaR Limit)，建立風險管理執行依據。

市場風險值之衡量模型，係採用以蒙第卡羅模擬(Monte Carlo Simulation)法計算風險(VaR Value-at-Risk)模型，選定以95%信賴區間、一天之風險衡量各部位之市場風險。

B. 依據會計研究發展基金會民國100年2月18日(100)基祕字第046號函規定，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：

	99年12月31日			98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>						
金融資產						
公平價值變動列入						
損益者	USD	\$ 16,782	29.17 (註一)	USD	\$ 2,022	32.15 (註一)
受限制資產-流動	USD	32,291	29.13	USD	-	-
受託買賣借貸項淨額	USD	1,355	29.17 (註一)	USD	-	-
金融負債						
借券存入保證金	USD	\$ 32,291	29.13	USD	-	-

(註一) 因該項外幣資產及負債，受匯率波動之淨影響數不具重大性，未依資產負債表日可予以交割之匯率調整。

## (2) 信用風險

### A. 違約交割風險

交易對手未能依約履行交割義務，而必須另行(代為)買進或賣出部位所產生之潛在價格群流動性風險。

### B. 發行者信用評等等級調降風險

因證券發行者信用評等等級調降而產生損失之風險。

### C. 發行者違約風險

證券發行者無法依證券發行條件履行其義務而產生損失之風險。本公司有信用風險之金融資產，扣除適當備抵評價後之帳面價值，即可反應最大信用暴險金額，且本公司並未有重大承諾或替他人背書保證事項，故不致產生額外之信用風險。

## (3) 流動性風險

### A. 部位流動性風險：

當市場交易量不足，致交易無法在合理之時間範圍內，依最近之市價成交，致使公司因成交量不足造成部位處分困難及虧損擴大，產生部位流動性風險。

#### (A) 市場流動性風險：

a. 外部因素所成的部位流動性風險，如產品冷門、客製化產品。

b. 因市場因素而導致交易量突然地大幅減少。

#### (B) 交易流動性風險：

內部因素造成的部位流動性風險，如庫存部位在超過市場正常的交易量。

B. 現金流動性風險：

公司無法以合理成本，因應下列可能之資金需求：

(A)投資部位增幅超過資金調度計畫，使公司無足額資金以供交割。

(B)未及時補足保證金，以致部位被強制平倉之損失風險。

(C)其他因素造成無法將資產變現或無法即時支應現金流出之需求。

本公司透過現金流量管理，控制銀行融通額度，以確保資金流量之安全。本公司市場風險管理目的，係考慮當時經濟環境、競爭狀況、市場價值風險和對淨利息收入之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中度管理所有市場風險。

(4)利率變動之現金流量風險

利率變動之現金流量風險係指本公司所持有之浮動利率金融資產，其現金流量因指標市場利率變動而使未來現金流量變動，產生未來現金流量之不確定性的風險。本公司針對利率變動所產生之現金流量風險進行風險評估，若超過本公司可承受之風險，則以利率交換來進行避險。

(六) 本公司期貨部門依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計 算 公 式	本 期		上 期		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益	2,351,495	31.23倍	1,874,356	31.45倍	≥1	符合標準
	(負債總額－期貨交易人權益 －違約損失準備 －買賣損失準備)	75,295		59,603			
17	流 動 資 產	2,478,810	77.99倍	1,955,220	32.88倍	≥1	符合標準
	流 動 負 債	31,784		59,463			
22	業 主 權 益	2,351,495	587.87%	1,874,356	468.59%	≥60% ≥40%	符合標準
	最 低 實 收 資 本 額	400,000		400,000			
22	調 整 後 淨 資 本 額	2,305,581	1285.60%	1,813,712	1267.20%	≥20% ≥15%	符合標準
	期 貨 交 易 人 未 沖 銷 部 位 所 需 之 客 戶 保 證 金 總 額	179,339		143,127			

(七) 本公司之子公司依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計 算 公 式	本 期		上 期		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益	1,033,285	6.34倍	1,003,430	8.07倍	≥1	符合標準
	(負債總額－期貨交易人權益 －違約損失準備 －買賣損失準備)	162,980		124,351			
17	流 動 資 產	7,067,326	1.12倍	6,255,711	1.13倍	≥1	符合標準
	流 動 負 債	6,316,827		5,514,200			
22	業 主 權 益	1,033,285	160.20%	1,003,430	155.57%	≥60% ≥40%	符合標準
	最 低 實 收 資 本 額	645,000		645,000			
22	調 整 後 淨 資 本 額	839,063	112.05%	870,466	138.71%	≥20% ≥15%	符合標準
	期 貨 交 易 人 未 沖 銷 部 位 所 需 之 客 戶 保 證 金 總 額	748,833		627,547			

(八) 專屬期貨商業務之特有風險

期貨商從事期貨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。本公司及子公司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；另本公司及子公司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，惟本公司及子公司基於風險管理，業已設立停損點，以控制此風險。

## (九) 本公司及子公司間及各子公司間業務關係及重要交易往來情形

## 1. 民國99年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易 人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易 條件	佔合併總營收 或總資產之 比率(註三)
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	期貨交易保證金 -自有資金	\$1,589,547	註四	2.94%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	存出保證金	38,000	註四	0.07%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	應收帳款	5,085	註四	0.01%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	期貨佣金收入	62,218	註四	1.02%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	結算交割服務費	30,142	註四	0.49%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	存入保證金	12,000	註四	0.02%
0	統一綜合證券(股)公司	統一證券投資顧問(股)公司	1	投資顧問費	18,000	註四	0.30%
1	統一證券投資顧問(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	投資顧問收入	18,000	註四	0.30%
2	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	期貨交易權益/客 戶保證金專戶	1,589,546	註四	2.94%
2	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	存入保證金	38,000	註四	0.07%
2	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	應付帳款	5,085	註四	0.01%
2	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	期貨佣金支出-期 貨交易輔助業務	62,218	註四	1.02%
2	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	受託結算交割服 務費收入	30,142	註四	0.49%
2	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	存出保證金	12,000	註四	0.02%

2. 民國98年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收 或總資產之 比率(註三)
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	期貨交易保證金 -自有資金	\$1,409,942	註四	3.02%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	期貨佣金收入	70,096	註四	1.15%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	存出保證金	38,000	註四	0.08%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	應收帳款	4,212	註四	0.01%
0	統一綜合證券(股)公司	統一期貨(股)公司	1	結算交割服務費	14,084	註四	0.23%
0	統一綜合證券(股)公司	統一證券投資顧問(股)公司	1	投資顧問費	6,000	註四	0.10%
1	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	期貨交易人權益/客戶保證金專戶	1,409,942	註四	3.02%
1	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	期貨佣金支出-期貨交易輔助業務	70,096	註四	1.15%
1	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	存入保證金	38,000	註四	0.08%
1	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	應付帳款	4,212	註四	0.01%
1	統一期貨(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	受託結算交割服務費收入	14,084	註四	0.23%
2	統一證券投資顧問(股)公司	統一綜合證券(股)公司	2	投資顧問收入	6,000	註四	0.10%

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：上開關係人交易之服務收入及由關係人提供之諮詢服務費用係按契約約定價格處理。

(以下空白)

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：除因開辦證券信用交易及債券附條件交易業務外，並無資金貸與股東或他人。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新臺幣一億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臺幣一億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費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(以下空白)

(二)轉投資事業相關資訊

1. 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	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期(損)益	本期認列 之投資(損)益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
統一綜合證券 (股)公司	統一期貨(股)公司	台北市	期貨經紀	\$ 651,317	\$ 651,317	64,477,303	97.69%	\$ 1,009,416	\$ 87,275	\$ 85,261	子公司
	統一證券投資顧問 (股)公司	台北市	有價證券之投資 顧問	150,000	150,000	12,400,000	100.00%	143,801	( 1,491)	( 1,491)	子公司
	統一證券(香港)有限 公司	香港	有價證券自營、 承銷、經紀及 投資顧問	34,030	34,030	10,000,000	5.19%	71,327	251,056	13,030	子公司
	統一證券(維京島)有 限公司	維京群島	有價證券投資及 控股公司	2,264,573	2,264,573	67,746,000	100.00%	1,956,494	241,433	241,433	子公司
	統一證券投資信託 (股)公司	台北市	證券投資信託	624,940	624,940	13,570,830	38.66%	373,776	93,674	36,218	註
	統一人身保險代理人 (股)公司	台北市	保險代理	5,000	5,000	500,000	100.00%	5,726	1,128	1,128	子公司
	統一綜合保險代理人 (股)公司	台北市	保險代理	5,000	5,000	500,000	100.00%	8,149	3,105	3,105	子公司
統一證券(維京 島)有限公司	統一證券(香港)有限 公司	香港	有價證券自營、 承銷、經紀及 投資顧問	814,705	814,705	182,600,000	94.81%	1,302,987	251,056	238,026	子公司
	統一財富管理(香港) 有限公司	香港	財富管理業務	92,091	92,091	23,400,000	100.00%	54,869	( 67)	( 67)	孫公司
	統一證券(代理人)有 限公司	香港	代理人業務	3,403	3,403	1,000,000	100.00%	2,473	( 73)	( 73)	孫公司
統一綜合保險代 理人(股)公司	統一證券投資信託 (股)公司	台北市	證券投資信託	478	478	12,000	0.03%	330	93,674	40	註

註:採權益法評價之轉投資公司

2. 資金貸與他人：除因開辦證券信用交易及債券附條件交易業務外，並無資金貸與股東或他人。
3. 為他人背書保證：無此情形。
4. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
6. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無此情形。
7. 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：無此情形。
8. 依據行政院金融監督管理委員會證券期貨局台財證(二)第920004507號函規定，提供下列資訊：

(1) 統一證券(維京島)有限公司期末持有證券明細：

項目	種類	數量(股)/面額	帳面價值		期末市價		備註
			單價	金額	單價	金額	
<u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>							
FL. R GSC EUROPEAN CDO	結構債	2,500,000	\$ 1.000	\$ 2,500,000	\$ 0.478	\$ 1,195,652	
FL. R ARES VIR	結構債	5,000,000	0.995	4,975,000	0.476	2,379,348	
				7,475,000		3,575,000	
減：Impairment				(3,900,000)		-	
合計				\$ 3,575,000		\$ 3,575,000	
<u>採權益法之長期投資</u>							
統一證券(香港)有限公司	STOCK	182,600,000	0.245	\$ 44,730,074		\$ 44,730,074	
統一財富管理(香港)有限公司	STOCK	23,400,000	0.080	1,883,592		1,883,592	
統一證券(代理人)有限公司	STOCK	1,000,000	0.085	84,879		84,879	
				\$ 46,698,545		\$ 46,698,545	

單位：美元

(2) 統一證券(維京島)有限公司從事衍生性金融商品情形及資金來源：

係以自有資金\$7,475,000從事衍生性金融商品相關之資產證券化交易，截至2010年12月31日帳列價值為美金\$3,575,000。

(3) 截至99.12.31無任何之訴訟案件。

## (4) 資產負債表資訊

## 統一證券(維京島)有限公司

## 資產負債表

西元2010及2009年12月31日

單位：美元

資產	西元2010年12月31日		西元2009年12月31日		負債及股東權益	西元2010年12月31日		西元2009年12月31日	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
流動資產					流動負債				
現金及約當現金	\$ 13,990,149	21	\$ 7,421,521	12	銀行借款	\$ -	-	\$ 6,740,000	10
公平價值變動列入損益 之金融資產—流動	3,575,000	5	16,860,824	25	應付費用及其他應付款	4,604	-	105,372	-
應收帳款	-	-	635	-	負債總計	4,604	-	6,845,372	10
其他應收款	5,135	-	15,440	-	股東權益				
受限制資產	2,900,000	4	2,900,000	4	股本	67,746,000	101	67,746,000	102
流動資產合計	20,470,284	30	27,198,420	41	資本公積	757,813	1	757,813	1
採權益法之長期股權投資	46,698,545	70	39,243,885	59	累積換算調整數	657,944	1	756,615	1
					累積盈虧	(1,997,532)	(3)	(9,663,495)	(14)
					股東權益總計	67,164,225	100	59,596,933	90
資產總計	\$ 67,168,829	100	\$ 66,442,305	100	負債及股東權益總計	\$ 67,168,829	100	\$ 66,442,305	100

## (5)損益表資訊

統一證券(維京島)有限公司  
損 益 表  
西元2010及2009年1月1日至12月31日

單位：美元

項目	西元2010年1月1日至12月31日		西元2009年1月1日至12月31日	
	金額	%	金額	%
收入				
公平價值變動列入損益之金融資產處分利益	\$ 185,033	2	\$ 1,881,063	20
期貨交易利益	726,750	9	1,367,326	15
採權益法認列之投資利益	7,553,331	89	3,938,228	43
利息收入	29,745	-	1,389,057	15
其他營業外收入	28,805	-	663,181	7
小計	8,523,664	100	9,238,855	100
費用				
公平價值變動列入損益之金融資產評價損失	( 641,773)	( 8)	( 1,259,995)	( 14)
營業費用	( 108,948)	( 1)	( 466,981)	( 5)
營業外支出及費用	( 106,980)	( 1)	( 79,112)	( 1)
小計	( 857,701)	( 10)	( 1,806,088)	( 20)
本期淨利	\$ 7,665,963	90	\$ 7,432,767	80

(6)關係人交易中與外國事業間往來情形：無。

## (三)大陸投資資訊

不適用。

十二、部門別財務資訊

(一)產業別財務資訊

	99 年 度						
	證 券 商			期 貨 商		內 部 沖 銷	合 計
	經 紀 商	承 銷 商	自 營 商	經 紀 商	自 營 商		
來自母公司及合併子公司以外客戶之收入	\$ 3,335,856	\$ 276,231	\$ 1,498,770	\$ 569,609	\$ 64,748	\$ -	\$ 5,745,214
來自母公司及合併子公司之收入	62,729	-	-	30,142	-	( 92,871)	-
小計	<u>\$ 3,398,585</u>	<u>\$ 276,231</u>	<u>\$ 1,498,770</u>	<u>\$ 599,751</u>	<u>\$ 64,748</u>	<u>(\$ 92,871)</u>	5,745,214
行政部門收入							663,982
收入合計							<u>\$ 6,409,196</u>
部門損益	<u>\$ 1,288,662</u>	<u>\$ 197,858</u>	<u>\$ 676,720</u>	<u>\$ 252,165</u>	<u>\$ 7,497</u>		\$ 2,422,902
投資利益							36,258
行政部門收入							627,764
財務費用							( 145,552)
其他費用							( 107,853)
行政部門費用							( 945,292)
稅前淨利							<u>\$ 1,888,227</u>
部門可辨認資產	<u>\$ 20,203,551</u>	<u>\$ 1,099,042</u>	<u>\$ 16,784,980</u>	<u>\$ 6,273,715</u>	<u>\$ 126,940</u>		\$ 44,488,228
長期投資							529,625
行政部門資產							8,992,717
資產合計							<u>\$ 54,010,570</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 48,760</u>	<u>\$ 2,607</u>	<u>\$ 5,685</u>	<u>\$ 945</u>	<u>\$ 350</u>		
資本支出金額	<u>\$ 58,457</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 260</u>	<u>\$ 5,996</u>	<u>\$ 2,221</u>		

	98 年 度						合 計
	證 券 商			期 貨 商		內 部 沖 銷	
	經 紀 商	承 銷 商	自 營 商	經 紀 商	自 營 商		
來自母公司及合併子公司以外客戶之收入	\$ 3,078,786	\$ 247,161	\$ 1,857,311	\$ 614,379	\$ 12,857	\$ -	\$ 5,810,494
來自母公司及合併子公司之收入	70,096	-	-	13,147	-	(83,243)	-
小計	<u>\$ 3,148,882</u>	<u>\$ 247,161</u>	<u>\$ 1,857,311</u>	<u>\$ 627,526</u>	<u>\$ 12,857</u>	<u>(\$ 83,243)</u>	5,810,494
行政部門收入							720,142
收入合計							<u>\$ 6,530,636</u>
部門損益	<u>\$ 1,082,516</u>	<u>\$ 176,482</u>	<u>\$ 1,254,943</u>	<u>\$ 289,256</u>	<u>(\$ 15,762)</u>		\$ 2,787,435
投資利益							42,536
行政部門收入							700,073
財務費用							(115,252)
其他費用							(179,485)
行政部門費用							(967,110)
稅前淨利							<u>\$ 2,268,197</u>
部門可辨認資產	<u>\$ 16,500,003</u>	<u>\$ 1,401,335</u>	<u>\$ 14,532,975</u>	<u>\$ 5,507,539</u>	<u>\$ 126,117</u>		\$ 38,067,969
長期投資							654,218
行政部門資產							7,966,184
資產合計							<u>\$ 46,688,371</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 41,975</u>	<u>\$ 2,699</u>	<u>\$ 5,923</u>	<u>\$ 1,471</u>	<u>\$ 293</u>		
資本支出金額	<u>\$ 15,039</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,200</u>	<u>\$ 5,900</u>	<u>\$ 1,175</u>		

1. 上表所列之部門收入係指部門企業以外客戶之收入，但部門收入不包括與部門無關之公司營業外收入。

2. 部門損益係部門收入減部門成本及費用後之餘額，所稱之部門成本及費用係指與產生部門收入有關之成本及費用。成本或費用無法直接歸屬於各部門時，採用相對成本或收入之比例加以分攤，資產供兩部門以上使用時，則依其部門使用比例分攤。

(二) 地區別資訊：本公司及子公司來自企業以外客戶之收入均未達損益表上收入金額之 10% 及部門可辨認資產亦未占企業資產負債表上資產總額之 10% 以上。

(三) 外銷銷貨資訊：本公司及子公司一統一期貨股份有限公司無外銷銷貨收入。

(四) 重要客戶資訊：本公司及子公司來自單一客戶之收入均未達損益表上收入金額之 10%。

六、本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。

七、最近二年度財務預測達成情形：不適用。

#### 八、本公司資產負債評價科目提列方式

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及證券商財務報告編製準則之規定，將金融資產與負債為適當之分類與評價。

應收證券融資款、應收轉融通擔保價款及應收票據因其收款天期短，故不提列備抵呆帳；應收帳款及其他應收款係以帳齡分析法提列備抵呆帳。

應收款備抵呆帳提列基礎：

未收回天期	應收款		催收款
	180~365 天	365 天以上	-
備抵呆帳	提列 50%	提列 100%	提列 100%

#### 九、本公司資產價值減損之會計處理方式

本公司依財務會計準則公報第三十五號資產減損之會計處理，當所擁有的資產可回收金額低於其帳面價值時，應認列減損損失。可回收金額是指一項資產的淨公平價值或其使用價值，兩者較高者。淨公平價值是指一項資產在公平交易下的情況可收到的淨處分金額，而使用價值是指將一項資產在未來可使用年限內可產生的預計現金流量予以折現計算。

以前年度認列資產減損的情況不再存在時，則可在以前年度提列損失金額的範圍內予以迴轉，惟已認列之商譽減損損失不得迴轉。

#### 十、估計金融商品公平價值所使用之方法及假設

(一) 短期金融商品，因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公平價值。此方法應用於現金及約當現金、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、借券擔保價款、借券保證金、應收票據及帳款、其他應收款、受限制資產、營業保證金、交割結算基金、受託買賣借項、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券存入保證金、借券存入保證金、應付融券擔保價款、應付票據及帳款、其他應付款(不含應付所得稅)、代收款項、存入保證金及受託買賣貸項。

(二) 公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債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，所使用之估計與假設係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。衍生性金融商品之公平價值，係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。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。

各項金融商品之公平價值評價方法，分別如下：

1. 權益證券：除興櫃股票、持有之未上市或未上櫃股票且未具重大影響力者，期末以成本為公平價值評價外，公平價值係指資產負債表日之收盤價。開放型基金，其公平價值係指資產負債表日該基金淨資產價值。
  2. 債券商品：公債及公司債，依櫃檯買賣中心當日公告該債券平均殖利率所計算之市價為評價基礎。
  3. 利率商品：IRS 等商品，其指標利率採代表性之報價系統(如：路透社)之相關市場、相關天期 CP 市場報價，並以每日固定時段點市場報價買進/賣出之平均利率，作為利率參數，併同其他參數帶入模型計算得之。
  4. 期貨商品：採各該期貨交易市場之交易所當日收盤價格。
  5. 選擇權商品：採各該選擇權交易市場之交易所當日收盤價格。
  6. 權證商品：採該商品於掛牌市場之收盤價格。
  7. 可轉債資產交換：以每日標的 CB 及現股之掛牌市場收盤價為參數，併同其他參數計入評價模型。
  8. 結構型商品：以標的商品其掛牌市場收盤價或櫃買中心公告債券殖利率等為計價參數，計入模型依各項參數計算得之。
  9. 其他衍生性商品：有市場掛牌交易者以其掛牌市場報價為市價基礎，無掛牌交易者依報價平台之平均買價或平均賣價為市場基礎，或其他明確報價為基礎。
- (三) 存出保證金係以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以郵政儲金匯業局之一年期定期存款利率為準。
- (四) 資產負債表日之營業保證金及交割結算基金，因其係以定存單質押或未來可收取相關轉投資利益者，故以帳面價值為估計公平價值。
- (五) 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，則採評價方法估計。

## 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理：

### 一、財務狀況比較分析

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	99 年度	98 年度	差 異	
				增(減)金額	變動比例(%)
流動資產		40,453,654	33,703,331	6,750,323	20.03%
基金及投資		3,693,808	3,730,479	-36,671	-0.98%
固定資產		2,418,697	2,291,386	127,311	5.56%
其他資產		1,699,346	1,869,513	-170,167	-9.10%
<b>資產總額</b>		<b>48,265,505</b>	<b>41,594,709</b>	<b>6,670,796</b>	<b>16.04%</b>
流動負債		27,479,848	18,896,419	8,583,429	45.42%
長期負債		0	2,865,024	-2,865,024	-100.00%
其他負債		323,441	342,278	-18,837	-5.50%
<b>負債總額</b>		<b>27,803,478</b>	<b>22,111,374</b>	<b>5,692,104</b>	<b>25.74%</b>
股 本		12,319,334	11,857,062	462,272	3.90%
資本公積		399,809	317,109	82,700	26.08%
保留盈餘		8,063,587	7,670,170	393,417	5.13%
<b>股東權益總額</b>		<b>20,462,027</b>	<b>19,483,335</b>	<b>978,692</b>	<b>5.02%</b>

(1) 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 20%以上，且變動金額達新臺幣一仟萬元者)之主要原因及其影響及未來因應計劃

①流動資產：係去年大盤上漲，市場交易回溫客戶融資增加，故應收證券融資款增加，另掌握市場機會增加公平價值列入損益之金融資產-流動部位持有。

②流動負債：係去年市場交易回溫，融資及部位持有資金需求增加致短期借款、應付商業本票及附買回債券負債增加。

③長期負債：係因可轉換公司債將於一年內到期故轉至流動負債項下及固定利率票券合約到期清償所致。

④資本公積：係因 99 年宣告轉讓庫藏股給予員工，市價高於轉讓價格所產生之員工認股權。

(2) 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劃

流動負債增加主係因 99 年度大盤指數上漲客戶融資大幅增加，致短期借款與銀行承作應付商業本票增加所致；另長期負債本期減少主因可轉換公司債將於一年內到期，故轉至流動負債項下所致。

### 二、經營結果比較分析

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	99 年度	98 年度	增(減)金額	變動比例(%)
營業費用及支出		3,660,523	3,396,892	263,631	7.76%
營業利益		1,513,063	1,856,462	-343,399	-18.50%

項 目	年 度		增(減)金額	變動比例(%)
	99 年度	98 年度		
營業外收入	523,230	523,184	46	0.01%
營業外支出	173,016	147,739	25,277	17.11%
繼續經營部門稅前淨利	1,863,277	2,231,907	-368,630	-16.52%
所得稅費用	59,929	206,713	-146,784	-71.01%
會計原則變動累積影響數	-	-	-	-
繼續經營部門稅後淨利	1,803,348	2,025,194	-221,846	-10.95%
最近二年度增減比例變動分析說明(增減變動達 20%以上者)：				
所得稅費用：主係應稅所得略減及以前年度退稅調整所致。				

### 三、現金流量分析

#### 1. 最近年度現金流量變動之分析說明

- (1) 營業活動：營業活動淨現金流出 2,506,678 千元，主因為公平價值變動列入損益之金融資產流出所致。
- (2) 投資活動：投資活動淨現金流出 912,481 千元，主因為受限制資產增加所致。
- (3) 融資活動：融資活動淨現金流入 3,753,818 千元，主因為本期之短期借款及應付商業本票增加所致。

2. 流動性不足之改善計畫：本公司與銀行間長久來均保持良好的信用關係，且均有維持中短期授信額度，足以支應公司之資金需求。

項 目	年 度		增減比例
	98 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日	
現金流量比率(%)	註	註	註
現金流量允當比率(%)	284.19	340.73	19.90%
現金再投資比率(%)	註	註	註
增減比例變動分析說明：			
現金流量允當比率：主係本期之最近五年度資本支出較上期減少，導致整體現金流量允當比率較上期小幅上升。			

註：營業活動之淨現金流量為淨流出，計算之比率不具分析意義，故不予列示。

#### 3. 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額 ①	預計全年來自 營業活動淨現 金流量 ②	預計全年 現金流出量 ③	預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
1,254,485	1,803,000	2,538,600	519,485	-	-

#### 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

本公司未來一年並無重大資本支出計劃。

#### 五、最近年度轉投資政策及獲利或虧損之主要原因與其改善計劃及未來一年投資計劃

本公司 99 年國內外轉投資事業因各子公司業務操作維持穩健獲利，透過嚴控風險審慎營運，適時停利停損，以降低風險而增加公司獲利機會。

本公司轉投資政策係以公司現有業務範圍，視主管機關開放證券商可承作業務項目為考量，以業務互補或產生綜效之事業來提升集團資源整合之效益，展望未來一年預期各項金融政策將大幅開放，本公司將跟隨政策開放之腳步，透過同業國際合作及跨業策略聯盟，積極發展及推動各項新金融商品，以香港、大陸轉投資據點，來推展國際理財投資業務及未來開放之兩岸業務。

各轉投資99年度獲利情形詳如捌、特別記載事項之各關係企業營運概況表。

#### 六、風險管理應分析評估下列事項

##### (一) 本公司之風險管理政策、組織架構、衡量標準及各類風險之影響及因應措施

###### 1. 風險管理政策

- (1) 確保公司能於健全有效之風險管理制度下，積極從事各項業務之發展；並在適當之風險容忍度下，持續提昇獲利，創造公司價值，達成資本報酬極大化之目標。
- (2) 各項業務建立完整之風控制度；落實風險管理之制衡機制；訂定各部門之職責以強化風險管理分工合作之效能。
- (3) 本公司業務所涉及之風險，有市場風險、信用風險、流動風險、作業風險、法律風險、模型風險等，均已納入風險管理範疇。

###### 2. 相關風險管理系統之組織與架構

- (1) 董事會：核准公司之風險管理政策，業務經營策略之監督執行，核決業務申請、授權交易及風險限額，並肩負風險管理之最終責任。
- (2) 風險管理委員會：董事會下設專責委員會，整合風險管理業務之審議、監督與協調各項風險控管及運作。同時亦負責訂定各項風險授權額度、限額及指標，以利監督全公司之風險管理狀況。
- (3) 總經理：監督全公司日常風險管理之執行、核准例外管理事項。
- (4) 資產負債管理委員會：控管公司總體資產負債組合、核准各項業務限額及收集、分析國內外利率、匯率、景氣變動。
- (5) 風控室：下設交易作業控管處與營運風險控管處，以執行風險控管日常監控。  
交易作業控管處：負責交易部門中台風險控管、業務作業風險細則編修執行、中後台風控系統建置、主管機關交易法遵配合與交易作業風險彙報。  
營運風險控管處：負責風險政策及準則之擬訂、市場和信用風險監控、流動性風險監控、作業風險控管彙編、風險控管系統維護建置、風險管理制度執行與公司整體風控法遵。

- (6) 稽核室：負責作業風險控管、將風險管理制度規範，納入內部稽核制度，列入日常查核計劃。
- (7) 法令遵循處及法務科：執行法律風險控管及確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範。
- (8) 財務部：控管自有資本適足比率、資金流動性風險與分析公司之資產負債結構與各重要財務比率之適當性。
- (9) 業務部門：依據風險管理政策及相關規範，制定各業務之風險管理細則及就異常風險事項，向總經理報告。

### 3. 風險衡量標準

本公司訂定風險管理準則，為確保目前各業務能符合公司之經營政策、營運目標及資本水準，應依據業務及市場的變化，定期評估政策之允當性，並說明如下：

#### ◆ 市場風險衡量

- (1) 本公司採用 RiskMetrics 之市場風險管理系統，控管本公司之市場風險，除每日產生風險值報表外，為補風險值之不足亦模擬情境分析及歷史情境分析。
- (2) 評量各項業務評價模型之完整性：評量各項產品模型假設、參數設定及資料，測試各項產品之評價模型是否合理。
- (3) 評估風控模型之有效性：定期執行回溯測試，確認模型之合理性。

#### ◆ 信用風險衡量

- (1) 本公司可接受之外部信用評等為穆迪(Moody's)、標準普爾(Standard & Poors)、惠譽(Fitch)與中華信用評等。
- (2) 交易對手信用風險：評估在違約事件中本公司可能承受之最大損失金額，並依據董事會核可之信用曝險值額度作為管理交易對手信用風險之主要依據。
- (3) 發行人信用風險：本公司採用 KMV Model 作為內部評等之依據，結合財務資料與股價資訊，計算出違約機率，並以此量化數據，發展本公司之內部評等，用以控管發行人信用風險。另本公司同步發展 Z-Score 模型，藉由財務資料評估發行人之信用風險，以補足外部信用評等之不足。

#### ◆ 作業風險衡量

- (1) 作業風險係因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成損失之風險。此定義包含法律風險，但不包含策略風險及信譽風險。
- (2) 建立各層級之作業辦法之書面規範。
- (3) 經由風險報告及稽核報告，確保作業品質被適當地衡量、揭露與控制。

### 4. 各類風險之影響及因應措施

- (1) 經營危機風險：經營危機風險係指市場重大變化、資金週轉異常及轉投資重大虧損等事件，影響公司營運並造成公司損失。  
因應措施：公司訂有「經營危機應變作業辦法」，明確規範處理程序與流程，儘速處理重大危機事件，以確保公司正常營運。
- (2) 市場風險：市場風險係指利率、股價、匯率或商品等市場風險因子之價格或波動率變動，導致部位價值減損之風險。  
因應措施：公司為降低市場風險之衝擊，運用業務分析、產品分析或流程分析等方法，

確認各業務之風險來源，制定有效之管理機制，並監控投資部位風險水準、風險結構與風險變化，確認其符合預期。

- (3) 信用風險：信用風險係指證券發行者無法依證券發行條件履行其義務而產生損失之風險與交易對手未能依約履行交割義務。

因應措施：公司為避免信用風險發生，除事先評估其信用風險外，事後依據內外部之評等，持續追蹤其信用狀況；並以最大曝險作為管理交易對手信用額度之主要依據。發行人風險除以 TCRI 等級作管理外，同時已發展 KMV 模型計算其違約機率，並控管本公司持有相關債權性質之有價證券。

- (4) 作業風險：作業風險係指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成損失之風險。此定義包含法律風險，但不包含策略風險及信譽風險。

因應措施：公司為減少作業風險發生之頻率，建立各層級作業辦法之書面規範，定期檢核各業務、流程和法規之風險點與控管點，並經由風險報告及稽核報告，確保作業品質被適當地衡量、揭露與控制。

- (5) 法規風險：法規風險係指投資決策或業務執行未遵守相關法令規範而受主管機關糾正懲處、民事刑事訴訟之風險與對外簽訂之法律契約未能完整規範當事各方之權利義務關係。

因應措施：公司為避免法規風險，設置法令遵循處及法務科，法令遵循處確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範；法務科執行法律風險控管。

- (6) 流動性風險：流動性風險係指部位流動風險與資金流動風險，部位流動風險因部位無法在合理之時間範圍內，依最近之市價成交，致使公司必須額外加成本方能買足，或須折價方能賣出之損失風險。資金流動風險因投資部位增幅超過資金調度計畫，使公司無足額資金以供交割。

因應措施：公司為因應流動性風險，於部門風險管理細則訂定集中度規範，並規範部位持有額度限額，以減少部位流動風險。資金調度單位定期預測未來資金需求與供給、整合公司背書保證及資金貸予相關業務，進行每日監控資金調度狀況。另外，每月製作「資金流動風險模擬分析表」，透過不同情境分析，推估投資部位潛在的流動性風險，進而評估在各種情況下籌資的可能成本。

- (7) 模型風險：模型風險係指評價模型假設嚴重偏離市場實況或參數設定未能完全符合評價模型需要。

因應措施：公司有效地維持模型的運作與管理，進而加強金融商品之風險管理，並降低其因使用不適當模型、參數或評價假設所導致的模型風險，訂定「使用模型管理作業細則」，明確規範模型開發、驗證、參數管理與模型廢止等相關程序。

## (二) 風險事項應評估近年度及截至年報刊印日止之下列事項

### 1. 最近年度利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

- (1) 利率：利率變動主要影響本公司債券相關業務之收入，本公司除致力於總體經濟之研究，力求掌握國內外主要市場之利率變動趨勢外，並藉由多樣化之利率衍生性工具，同時借助風控系統管理利率相關風險，建立債券相關業務之動態避險機制，以有效管理利率風險。另利率的變動也影響本公司融資的成本，本公司依利率走勢，採取利率避險或

運用其他資本市場籌資管道，以控制公司資金成本。

對損益影響及因應措施：

(A)債券及利率衍生性商品業務：本公司 99 年底之主要利率商品部位與利率變動 1%之可能損失 36,338 仟元，如下表所示。

項目	部位(仟元)	利率變動 1%之損益變化(仟元)
公債	3,200,000	-26,407
公司債、金融債	600,000	-302
利率交換	-2,850,000	-9,629

因應措施：本公司之公債、公司債、金融債與利率交換之交易皆有其風險管理細則與作業程序，藉由事前之評估買入與事後之風險控管，將本公司之利率風險控制在可預期之內。

(B)借款：對外借款之風險來源主要係利率變動風險，本公司可因應利率走勢之預期變化，進行借款方式、條件及期間之調整，倘若利率呈不利走勢，本公司亦可透過利率交換等商品進行避險。

本公司 99 年底短期借款、應付短期票券之負債餘額合計為 131 億，皆為面臨利率風險之借款，市場利率每變動 1bp，對本公司一年借款利息支出之影響為 130 萬。

因應措施：面對未來利率變動，亦將隨時依市場狀況及業務需求進行適當的部位調整。展望一百年，央行應會維持寬鬆帶緊之貨幣政策，國內未來一年金融市場利率水準亦將緩步走升，本公司借款利息支出將不致大幅提高。

(2) 匯率：本公司主要營業對象及營業地區皆以國內為主，僅部分持有外幣資產，匯率變動對本公司之影響程度有限。可能面臨之匯率風險為海外轉投資或再轉投資公司之外幣投資，於未來盈餘匯回或處份時可能產生之匯兌風險。本公司投資海外子公司係永續經營，匯率變動對長期股權投資所產生之影響為帳面金額之變動，對損益影響不大；99 年度財務報告中因匯率變動而產生之累積換算調整數為 1.98 億。

因應措施：未來對於涉有匯率風險之業務，本公司除事前審慎評估匯率之影響程度外，並將採行適當之風險管理措施，以有效地將匯率變動之影響程度，控制在可接受之範圍內。

(3) 通貨膨脹：99 年度消費者物價指數(CPI)年增率為 0.96%，故對本公司之獲利及營運並無重大影響。

2. 最近年度從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、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 99 年度無從事任何高風險、高槓桿投資、資金貸與他人及背書保證等交易。

(2) 本公司從事各項衍生性商品交易，悉依照主管機關法令及本公司規章允許為限，並依據『從事衍生性商品交易處理程序』及風險管理相關規章辦理。

(3) 本公司於集中市場從事衍生性商品，如認購(售)權證，台指期貨，指數選擇權等，係基於穩健永續經營及穩定商品收入，致力於規避現貨市場之風險。

3. 未來研發計劃及預計投入之研發費用

在產品及操作策略研發上，本公司擁有完整的財務工程研發團隊，結合財務、統計、數理、資訊等專業人才，並建置相關交易、評價之軟硬體設備。投入之人才及設備研發費用每年達

數百萬元。詳如本年報第五章營運概況之技術及研發概況之說明。

4. 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

本公司隨時注意國內外重要政策及法律變動之情形，並尋求法務、會計等相關專業單位提供評估，建議並規劃因應措施，以達遵循法規及降低政策及法律變動對公司財務業務之影響。最近年度國內外政策及法律變動本公司均已有效調整策略應對，對本公司財務業務並無重大不利影響。

- 「證券商管理規則」業經金融監督管理委員會於民國 100 年 1 月 13 日以金管證券字第 09900738571 號令修正發布施行。該管理規則已刪除第十一條及第十二條證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，證券商截至民國 99 年 12 月底已提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，應轉列為「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百分之五十，得以其半數撥充資本額者，不得使用之。本公司轉列特別盈餘公積淨額為 2.75 億元。
- 100 年 1 月 1 日起適用會計準則第 34 號公報「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，將「放款及應收款」納入第 34 號公報適用範圍，規定企業應以未攤銷成本衡量放款及應收款，並評估減損損失。此公報之實施對 100 年第一季財務報表之影響數為零。
- 100 年 1 月 1 日起適用會計準則第 41 號公報「營運部門資訊之揭露」，改以企業營運決策者之觀點，辨認企業之營運部門，並據以揭露供營運決策者複核之部門資訊。

5. 科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施

為因應科技改變及滿足投資人快速交易之需求，本公司莫不投注大量心力與資源，不僅要跟上科技時代之競爭腳步，更以創造出本公司之電子下單優勢為目標全力發展。在此目標之下，持續推動系統升級與開發，使得電子下單佔本公司總業績比例亦逐年穩定成長。

6. 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本公司自成立以來，秉持著品質好、信用好、服務好及價格公道的『三好一公道』精神，持續以『專業領軍、服務貼心』的理念，為投資大眾提供專業、全方位的服務。本公司積極參與公益捐款、從事環保活動，讓企業與員工藉由參與公益慈善活動，履行企業社會責任。本公司成立迄今並無任何不良企業形象之相關報導。

7. 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無此情事。

8. 擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：本公司今年無擴點計劃。

9. 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施

本公司係屬證券服務業，並無製造業進貨集中之風險，且本公司均定期針對特定大戶進行財務評估及風險控管，亦提供良好之交易環境及資訊平台，加上本公司之內控內稽制度強健，故風險均為掌控中。

10. 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：無此情事。

11. 經營權改變對公司之影響、風險及因應措施：無此情事。

12. 訴訟或非訟事件：

- (1) 公司最近二年度及截至年報刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形

單位：新臺幣

事件	系爭事實	標的金額	發生時間	發生地	目前處理情形
行政救濟	營利事業所得稅結算申報案件 (主要為券商發行權證因主管機關規定需從事避險操作而產生之損失在稅上不得扣除，導致券商無法反應發行權證之真實成本)，經稅捐機關核定補稅，但公司不服其核定	核定補繳總額 1,071,443 仟元，本公司就核定內容仍有不服，依法提起行政救濟，惟本公司基於穩健原則，業已就核定內容評估調整入帳。	89 年~96 年	總公司	依法提起行政救濟

註：上述案件就其系爭事實、標的金額及目前處理情形，尚不致對本公司之財務或業務造成重大不利影響。

- (2) 公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司，最近二年度及截至年報刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者，其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：無。

- (3) 公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至年報刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無。

13. 其他重要風險：無。

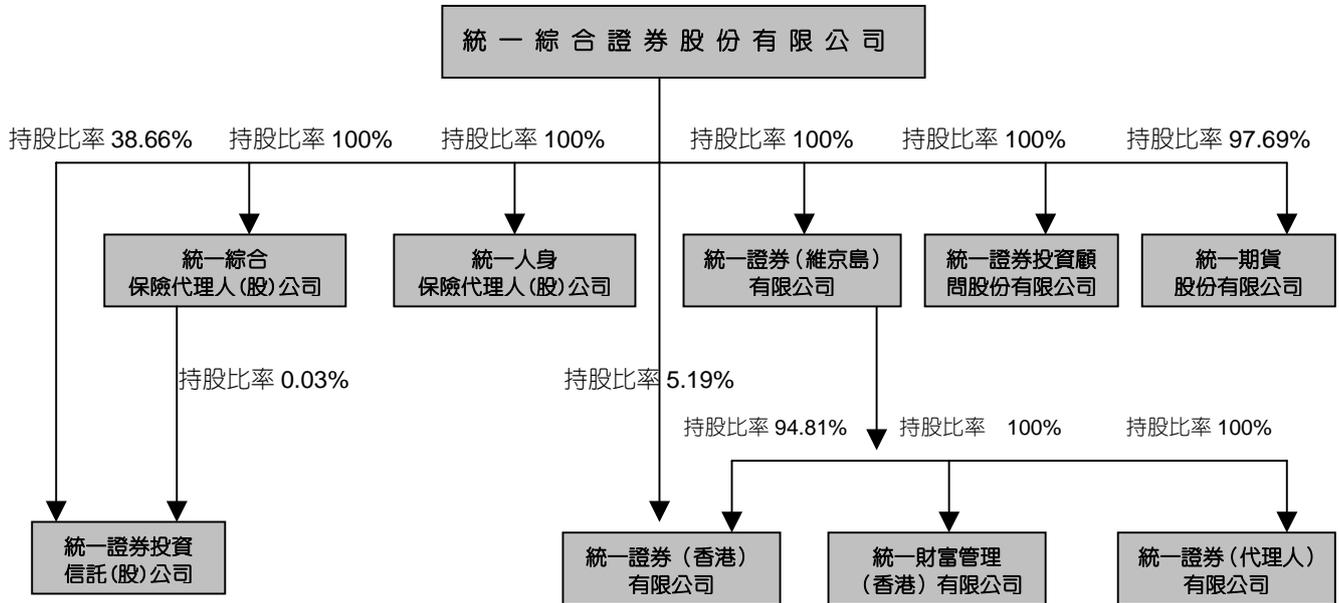
七、其他重要事項：無。

## 捌、特別記載事項

### 一、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

#### (一) 關係企業合併營業報告書

##### 1. 關係企業組織圖



##### 2. 關係企業基本資料表

100年3月31日

企業名稱	設立日期	地址	幣別	實收資本額(仟元)	主要營業或生產項目
統一期貨(股)公司	83.03.01	台北市東興路8號B1樓	NTD	660,000	期貨經紀
統一證券投資顧問(股)公司	86.04.15	台北市東興路8號3樓	NTD	124,000	有價證券之投資顧問
統一證券(香港)有限公司	83.07.26	香港中環德輔道中199號無限極廣場26樓2603-6室	HKD	192,600	有價證券自營、承銷及經紀投資顧問
統一證券(維京島)有限公司	87.02.26	香港中環德輔道中199號無限極廣場26樓2603-6室	USD	67,746	有價證券投資及控股公司
統一證券(代理人)有限公司	84.07.06	香港中環德輔道中199號無限極廣場26樓2603-6室	HKD	1,000	代理人業務
統一財富管理(香港)有限公司	91.03.31	香港中環德輔道中199號無限極廣場26樓2603-6室	HKD	23,400	財富管理業務
統一證券投資信託(股)有限公司	81.09.03	北市東興路8號8樓	NTD	300,000	投資信託
統一人身保險代理人(股)公司	95.12.21	北市東興路8號3樓	NTD	5,000	保險代理
統一綜合保險代理人(股)公司	97.05.06	北市東興路8號3樓	NTD	5,000	保險代理

### 3. 各關係企業董事、監察人及總經理資料

100年5月10日

企業名稱	職稱	代表人	持有股份	
			股數	持股比率
統一期貨股份有限公司	董事長	鐘慶宗	64,477,303	97.69 %
	董事兼總經理	黃奕銘		
	董事	林寬成		
	董事	李文勝		
	董事	林仲亨		
	監察人	安芝立		
	監察人	韓立群		
統一證券投資顧問股份有限公司	董事長兼總經理	黎方國	12,400,000	100 %
	董事	林淑櫻		
	董事	傅瓊慧		
	監察人	呂佳真		
統一證券(香港)有限公司 (註)	董事	林寬成	192,600,000	100%
	董事兼總經理	馬鎮華		
	董事	安芝立		
	董事	鄧潤澤		
	董事	徐大偉		
統一證券(維京島)有限公司	董事	林寬成	67,746,000	100%
	董事兼總經理	馬鎮華		
	董事	安芝立		
	董事	鄧潤澤		
統一證券(代理人)有限公司	董事	林寬成	1,000,000	100%
	董事兼總經理	馬鎮華		
	董事	安芝立		
	董事	鄧潤澤		
統一財富管理(香港)有限公司	董事	林寬成	23,400,000	100%
	董事兼總經理	馬鎮華		
	董事	安芝立		
	董事	鄧潤澤		
統一證券投資信託(股)有限公司	董事長	呂芳慶	0	0
	董事兼總經理	李怡慶	12,000	0.03%
	董事	陳乃真	12,000	0.03%
	董事	蘇煒倫	12,000	0.03%
	董事	鄭麗玲	0	0
	董事	高秀玲	0	0
	董事	吳玟琪	2,667,600	7.60%
	董事	陳志鴻	200,070	0.60%
	董事	鄭誠祺	58,500	0.17%

企業名稱	職稱	代表人	持有股份	
			股數	持股比例
統一證券投資信託(股)有限公司	董事	鄧潤澤	236,340	0.67%
	董事	杜明仁	600,000	1.71%
	監察人	吳琮斌	0	0
統一人身保險代理人(股)公司	董事長	林寬成	500,000	100%
	董事	李文勝		
	董事	林仲亨		
	監察人	安芝立		
統一綜合保險代理人(股)公司	董事長	林寬成	500,000	100%
	董事	李文勝		
	董事	林仲亨		
	監察人	安芝立		

註：統一綜合證券股份有限公司及統一證券（維京島）有限公司合計持股 100%。

#### 4. 各關係企業營運概況

99年12月31日 單位：仟元

企業名稱	幣別	資本額	資產總額	負債總值	淨值	營業收入	營業利益	本期損益(稅後)	每股盈餘(元)(稅後)
統一期貨(股)公司	NTD	660,000	7,510,241	6,476,956	1,033,285	728,472	72,157	87,275	1.322
統一證券投資顧問(股)公司	NTD	124,000	147,594	3,794	143,801	26,033	(2,180)	(1,491)	(0.120)
統一證券投資信託(股)公司	NTD	351,000	614,157	75,406	538,751	466,379	101,846	93,674	2.669
統一人身保險代理人(股)公司	NTD	5,000	6,247	521	5,726	5,301	796	1,128	2.257
統一綜合保險代理人(股)公司	NTD	5,000	9,461	1,312	8,149	7,610	2,112	3,105	6.210
統一證券(香港)有限公司	HKD	192,600	888,518	521,838	366,680	100,878	60,376	61,928	0.322
統一證券(維京島)有限公司	USD	67,746	67,169	5	67,164	0	(109)	7,666	0.113
統一證券(代理人)有限公司	HKD	1,000	669	9	660	0	(22)	(18)	(0.018)
統一財富管理(香港)有限公司	HKD	23,400	14,649	9	14,640	0	(34)	(16)	(0.001)

註：99.12.31 之匯率資料如下：

USD/NTD=平均 31.4942：期末 29.13      HKD/NTD=平均 4.0540：期末 3.7480

## (二) 關係企業合併財務報表

本公司民國九十九年度依「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」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，請參閱第陸章財務概況五、九十九年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告。

## (三) 關係報告書

本公司為控制公司，無需編製。

二、 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形，應揭露股東會或董事會通過日期與數額、價格訂定之依據及合理性、特定人選擇之方式及辦理私募之必要理由：無。

三、 最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形：無。

## 四、 其他必要補充說明事項

本公司之行業特殊性關鍵績效指標(KPI, Key Performance Indicator)

### 1. 自有資本適足率

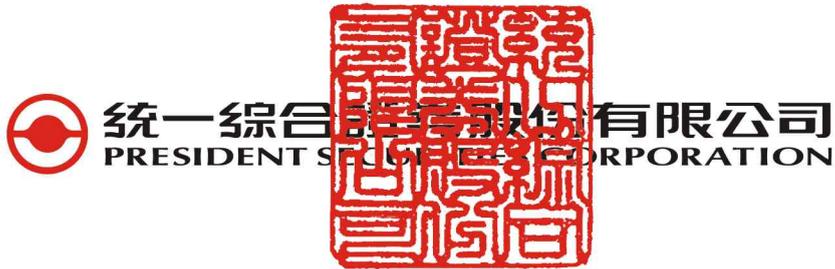
以資本適足率為本公司之行業特殊性關鍵績效指標，係因證券商多種業務皆受 BIS 的法令限制，至少須 200% 以上才可承作，其亦為風險管控與業務承作最佳配置之績效指標。本公司一〇一年三月份自有資本適足比率為 305%，高於 200% 之水準。

### 2. 市占率

以各項業務之市占率為績效指標，係因其可顯示公司之各項業務在市場之比重及對未來市場趨勢之了解，以利經營績效的分析。

本公司近三年經紀市占率自 97 年 3.37%，至 99 年達 4.09%，成長幅度高達 21.36%，足以展現本公司積極企圖心及擴展版圖之決心。本公司目前共有 35 個據點，該單點市占率亦業界第一，顯示本公司營業績效較其他券商更具競爭力且效率。目前本公司亦持續建立全方位且人性化的資訊交易平台，提升電子交易之穩定度及下單品質，亦培養全方位理財能力的營業員進而跨足國際市場，替客戶及本公司創造更大效益。

玖、最近年度及截至年報刊印日止，如發生本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，是否逐項載明：無此情事。



董事長

鄧阿華



03215497 021596  
012478 96350 695843  
52 30126 7458 9602 48920

0152486 256901 57351 015483 0152  
1548350 78961 14520 58746 102536



**統一綜合證券**  
PRESIDENT SECURITIES CORP.

總公司：台北市松山區105東興路8號1樓  
1F, No. 8, Dongxing Rd., Taipei 105 City.  
TEL: (02) 2747-8266  
<http://www.pscnet.com.tw>