

兆豐票券金融股份有限公司
財務報告暨會計師核閱報告
民國 102 年及 101 年第三季
(股票代碼 5842)

公司地址：台北市衡陽路 91 號 2-5 樓
電 話：(02)2383-1616

兆豐票券金融股份有限公司
民國102年及101年第三季財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
一、	封面	1	
二、	目錄	2 ~ 3	
三、	會計師核閱報告	4	
四、	資產負債表	5	
五、	綜合損益表	6	
六、	權益變動表	7	
七、	現金流量表	8	
八、	財務報告附註	9 ~ 93	
	（一） 公司沿革	9	
	（二） 通過財務報告之日期及程序	9	
	（三） 新發布及修訂準則及解釋之適用	9 ~ 11	
	（四） 重大會計政策之彙總說明	11 ~ 19	
	（五） 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19 ~ 20	
	（六） 重要會計項目之說明	20 ~ 41	
	（七） 關係人交易	42 ~ 54	
	（八） 質押之資產	54	
	（九） 重大承諾事項及或有事項	55	

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	55	
(十一)	重大之期後事項	55	
(十二)	金融工具	56 ~ 62	
(十三)	財務風險之管理目標及政策	62 ~ 85	
(十四)	資本管理	85 ~ 86	
(十五)	附註揭露事項	87	
(十六)	營運部門財務資訊	88 ~ 89	
(十七)	首次適用	89 ~ 93	

會計師核閱報告

(102)財審報字第 13001287 號

兆豐票券金融股份有限公司 公鑒：

兆豐票券金融股份有限公司民國 102 年 9 月 30 日及 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日、1 月 1 日之資產負債表，民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報告之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照中華民國審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報告整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述財務報告在所有重大方面有違反「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」及國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」而須作修正之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

周建宏

會計師

郭柏如

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

中 華 民 國 1 0 2 年 1 1 月 1 2 日

兆豐票券金融股份有限公司
資 產 負 債 表
 民國 102 年 9 月 30 日及 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日、1 月 1 日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元											
			102 年 9 月 30 日		101 年 12 月 31 日		101 年 9 月 30 日		101 年 1 月 1 日		
	資 產	附註	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 540,381	-	\$ 367,174	-	\$ 388,003	-	\$ 601,915	-	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(二)、七及八	121,730,580	59	129,163,193	59	118,605,849	58	135,756,068	60	
14000	備供出售金融資產	六(五)、七及八	76,820,086	37	81,883,882	38	79,305,557	39	83,240,989	37	
12500	附賣回票券及債券投資	六(三)	2,300,338	1	-	-	-	-	-	-	
13000	應收款項-淨額	六(四)	1,562,834	1	1,270,152	1	1,299,167	1	1,837,318	1	
14500	持有至到期日金融資產	六(六)	500,000	-	500,000	-	500,000	-	250,000	-	
15500	其他金融資產-淨額	六(七)及八	1,339,380	1	1,299,398	1	1,304,310	1	822,684	1	
18500	不動產及設備-淨額	六(八)	366,471	-	347,155	-	345,335	-	347,138	-	
18700	投資性不動產-淨額	六(九)	2,563,081	1	2,571,079	1	2,573,745	1	2,581,743	1	
19000	無形資產-淨額		3,664	-	4,750	-	761	-	1,096	-	
19300	遞延所得稅資產-淨額		100,537	-	100,207	-	102,085	-	98,292	-	
19500	其他資產-淨額	六(十)及七	27,133	-	35,022	-	29,488	-	32,204	-	
	資產總計		\$ 207,854,485	100	\$ 217,542,012	100	\$ 204,454,300	100	\$ 225,569,447	100	
負債及權益											
21000	銀行暨同業透支及拆借	六(十一)及七	\$ 20,915,000	10	\$ 20,861,000	10	\$ 19,602,000	10	\$ 3,416,000	2	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十二)	548	-	3,154	-	4,780	-	-	-	
22500	附買回票券及債券負債	六(三)及七	150,912,034	73	159,376,775	73	147,913,900	72	184,993,275	82	
23000	應付款項	六(十三)	733,471	-	673,142	-	622,504	-	939,621	-	
23200	當期所得稅負債	六(二十七)	105,789	-	444,111	-	444,138	-	337,407	-	
25600	負債準備	六(十四)(十五)及七	3,342,370	2	3,391,554	2	3,281,155	2	3,282,886	2	
29500	其他負債	七	115,783	-	76,217	-	64,365	-	73,473	-	
	負債總計		176,124,995	85	184,825,953	85	171,932,842	84	193,042,662	86	
31100	股本	六(十六)									
31101	普通股		13,114,411	6	13,114,411	6	13,114,411	7	13,114,411	6	
31500	資本公積	六(十七)	312,823	-	312,823	-	312,823	-	312,823	-	
32000	保留盈餘	六(十八)(二十七)									
32001	法定盈餘公積		14,678,366	7	13,814,076	7	13,814,076	7	13,009,385	6	
32003	特別盈餘公積		203,090	-	203,090	-	203,090	-	203,090	-	
32011	未分配盈餘		2,014,308	1	2,703,846	1	2,335,373	1	2,559,646	1	
32500	其他權益										
32523	備供出售金融資產未實現損益	六(五)	1,406,492	1	2,567,813	1	2,741,685	1	3,327,430	1	
	權益總計		31,729,490	15	32,716,059	15	32,521,458	16	32,526,785	14	
	重大承諾事項及或有事項	九									
	負債及權益總計		\$ 207,854,485	100	\$ 217,542,012	100	\$ 204,454,300	100	\$ 225,569,447	100	

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：劉大貝

經理人：王起柳

會計主管：邱志雄

兆豐票券金融股份有限公司
綜合損益表
民國102年及101年1月1日至9月30日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	102 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日 金 額	%	101 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日 金 額	%	102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 金 額	%	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 金 額	%
41000 利息收入	六(十九)	\$ 710,265	84	\$ 800,130	97	\$ 2,138,241	75	\$ 2,427,742	71
51000 減：利息費用	六(十九)及七	(264,388)	(31)	(307,802)	(37)	(805,822)	(28)	(926,876)	(27)
利息淨收益		<u>445,877</u>	<u>53</u>	<u>492,328</u>	<u>60</u>	<u>1,332,419</u>	<u>47</u>	<u>1,500,866</u>	<u>44</u>
利息以外淨收益									
49100 手續費淨收益	六(二十)及七	177,297	21	149,686	18	520,192	18	441,938	13
49200 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	六(二十一)及 七	97,285	11	68,376	8	247,062	9	173,338	5
49300 備供出售金融資產已實現損 益	六(二十二)	97,617	11	71,216	9	650,313	23	379,961	11
49600 兌換損益		(683)	-	(162)	-	(319)	-	(208)	-
49800 其他利息以外淨收益									
49815 投資性不動產利益	六(九)及七	25,664	3	26,710	3	75,851	3	80,068	2
49821 出售不良債權利益	七	-	-	-	-	-	-	802,264	24
49899 其他	七	<u>5,768</u>	<u>1</u>	<u>14,255</u>	<u>2</u>	<u>13,805</u>	<u>-</u>	<u>17,258</u>	<u>1</u>
淨收益		<u>848,825</u>	<u>100</u>	<u>822,409</u>	<u>100</u>	<u>2,839,323</u>	<u>100</u>	<u>3,395,485</u>	<u>100</u>
58200 各項提存	六(二十三)	<u>106,265</u>	<u>13</u>	<u>(29,609)</u>	<u>(4)</u>	<u>238,373</u>	<u>9</u>	<u>94,225</u>	<u>3</u>
營業費用									
58500 員工福利費用	六(二十四)	(142,974)	(17)	(175,788)	(21)	(401,779)	(14)	(434,082)	(13)
59000 折舊及攤銷費用	六(二十五)	(5,122)	(1)	(4,791)	(1)	(15,351)	(1)	(14,528)	(1)
59500 其他業務及管理費用	六(二十六)及 七	<u>(44,128)</u>	<u>(5)</u>	<u>(42,997)</u>	<u>(5)</u>	<u>(141,611)</u>	<u>(5)</u>	<u>(139,405)</u>	<u>(4)</u>
營業費用合計		<u>(192,224)</u>	<u>(23)</u>	<u>(223,576)</u>	<u>(27)</u>	<u>(558,741)</u>	<u>(20)</u>	<u>(588,015)</u>	<u>(18)</u>
61001 繼續營業單位稅前淨利		<u>762,866</u>	<u>90</u>	<u>569,224</u>	<u>69</u>	<u>2,518,955</u>	<u>89</u>	<u>2,901,695</u>	<u>85</u>
61003 所得稅費用	六(二十七)	<u>(119,076)</u>	<u>(14)</u>	<u>(110,299)</u>	<u>(13)</u>	<u>(327,207)</u>	<u>(12)</u>	<u>(443,294)</u>	<u>(13)</u>
64000 本期淨利		<u>643,790</u>	<u>76</u>	<u>458,925</u>	<u>56</u>	<u>2,191,748</u>	<u>77</u>	<u>2,458,401</u>	<u>72</u>
其他綜合損益									
65011 備供出售金融資產之未實現 評價損益		<u>(396,579)</u>	<u>(47)</u>	<u>72,418</u>	<u>9</u>	<u>(1,161,321)</u>	<u>(41)</u>	<u>(585,745)</u>	<u>(17)</u>
65000 本期其他綜合損益(稅後淨額)		<u>(396,579)</u>	<u>(47)</u>	<u>72,418</u>	<u>9</u>	<u>(1,161,321)</u>	<u>(41)</u>	<u>(585,745)</u>	<u>(17)</u>
66000 本期綜合損益總額		<u>\$ 247,211</u>	<u>29</u>	<u>\$ 531,343</u>	<u>65</u>	<u>\$ 1,030,427</u>	<u>36</u>	<u>\$ 1,872,656</u>	<u>55</u>
每股盈餘									
67500 基本及稀釋每股盈餘	六(二十八)	<u>\$ 0.49</u>		<u>\$ 0.35</u>		<u>\$ 1.67</u>		<u>\$ 1.87</u>	

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：劉大貝

經理人：王起柳

會計主管：邱志雄

兆豐票券金融股份有限公司
權益變動表
民國102年及101年1月1日至9月30日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

	股	本	資	本	公	積	保	留	盈	餘	其他權益項目 備供出售金融資 產未實現損益	權	益	總	額
	股	本	資	本	公	積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘			權	益	總	額
<u>101年1月至9月</u>															
101年1月1日餘額	\$	13,114,411	\$	312,823	\$	13,009,385	\$	203,090	\$	2,559,646	\$	3,327,430	\$	32,526,785	
100年度盈餘分配															
提列法定盈餘公積		-		-		804,691		-	(	804,691)		-		-	
現金股利		-		-		-		-	(	1,877,983)		-	(	1,877,983)	
本期綜合損益總額															
101年1月至9月淨利		-		-		-		-		2,458,401		-		2,458,401	
101年1月至9月其他綜合損益		-		-		-		-		-	(	585,745)	(	585,745)	
101年1月至9月綜合損益總額		-		-		-		-		2,458,401	(	585,745)		1,872,656	
101年9月30日餘額	\$	13,114,411	\$	312,823	\$	13,814,076	\$	203,090	\$	2,335,373	\$	2,741,685	\$	32,521,458	
<u>102年1月至9月</u>															
102年1月1日餘額	\$	13,114,411	\$	312,823	\$	13,814,076	\$	203,090	\$	2,703,846	\$	2,567,813	\$	32,716,059	
101年度盈餘分配															
提列法定盈餘公積		-		-		864,290		-	(	864,290)		-		-	
現金股利		-		-		-		-	(	2,016,996)		-	(	2,016,996)	
本期綜合損益總額															
102年1月至9月淨利		-		-		-		-		2,191,748		-		2,191,748	
102年1月至9月其他綜合損益		-		-		-		-		-	(	1,161,321)	(	1,161,321)	
102年1月至9月綜合損益總額		-		-		-		-		2,191,748	(	1,161,321)		1,030,427	
102年9月30日餘額	\$	13,114,411	\$	312,823	\$	14,678,366	\$	203,090	\$	2,014,308	\$	1,406,492	\$	31,729,490	

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：劉大貝

經理人：王起柳

會計主管：邱志雄

兆豐票券金融股份有限公司
現金流量表
民國102年及101年1月1日至9月30日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

	102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 2,518,955	\$ 2,901,695
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	12,915	12,825
攤銷費用	2,436	1,703
(迴轉)提列備抵呆帳及各項準備	(22,785)	27,927
利息收入	(2,138,241)	(2,427,742)
股利收入	(115,838)	(88,496)
利息費用	805,822	926,876
處分不動產及設備利益	(346)	(81)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	7,432,613	17,150,219
附賣回票券及債券投資增加	(2,300,338)	-
應收款項增加	(619,587)	(163,771)
備供出售金融資產減少	3,902,475	3,349,687
持有至到期日金融資產增加	-	(250,000)
其他金融資產增加	(65,297)	(481,102)
其他資產減少	6,661	1,918
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(2,606)	4,780
附買回票券及債券負債減少	(8,464,741)	(37,079,375)
應付款項增加(減少)	73,673	(319,558)
負債準備(減少)增加	(10,684)	14,816
其他負債增加(減少)	39,566	(9,108)
支付之利息	(819,166)	(924,435)
收取之利息	2,449,746	3,090,664
收取之股利	115,838	82,498
支付之所得稅	(665,859)	(340,356)
營業活動之淨現金流入(流出)	<u>2,135,212</u>	<u>(14,518,416)</u>
投資活動之現金流量		
以成本衡量之金融資產減資退回股款	25,000	-
購置不動產及設備	(24,233)	(3,024)
出售不動產及設備價款	346	81
購置其他資產	(122)	(570)
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>991</u>	<u>(3,513)</u>
籌資活動之現金流量		
銀行暨同業透支及拆借增加	54,000	16,186,000
發放現金股利	(2,016,996)	(1,877,983)
籌資活動之淨現金(流出)流入	<u>(1,962,996)</u>	<u>14,308,017</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	173,207	(213,912)
期初現金及約當現金餘額	367,174	601,915
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 540,381</u>	<u>\$ 388,003</u>

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：劉大貝

經理人：王起柳

會計主管：邱志雄

兆豐票券金融股份有限公司
財 務 報 告 附 註
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)本公司民國 65 年 5 月 3 日於中華民國設立，原名中興票券金融股份有限公司，民國 95 年 6 月 14 日經經濟部經授商字第 09501114390 號函核准更名為兆豐票券金融股份有限公司，業務範圍包括：(1)融資性商業本票之保證、背書業務(2)短期票券之簽證、承銷、經紀、自營業務(3)金融債券之簽證、承銷、經紀、自營業務(4)政府債券之自營業務(5)公司債券之自營業務(6)衍生性商品之交易業務(7)股權商品之投資業務(8)固定收益有價證券之自營、投資業務(9)企業財務之諮詢服務業務(10)經主管機關核准辦理之其他有關業務。
- (二)本公司股票原於台灣證券交易所上市買賣。民國 91 年度經股東常會決議通過以股份轉換方式加入兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控公司)，並通過雙方換股比例為本公司普通股每 1.39 股轉換取得兆豐金控公司普通股 1 股，因此經核准自民國 91 年 8 月 22 日起終止上市。
- (三)本公司之母公司為兆豐金控公司(最終母公司)。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於民國 102 年 11 月 12 日提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

本年度首次採用國際財務報導準則，故不適用。

- (二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

1. 國際財務報導準則第 9 號「金融工具：金融資產分類與衡量」

- (1)國際會計準則理事會於民國 98 年 11 月發布國際財務報導準則第 9 號，生效日為民國 104 年 1 月 1 日，得提前適用。此準則雖經金管會認可，惟金管會規定我國於民國 102 年適用國際財務報導準則時，企業不得提前採用此準則，應採用國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」2009 年版本之規定。
- (2)此準則係取代國際會計準則第 39 號之第一階段。國際財務報導準則第 9 號提出金融工具分類及衡量之新規定，且可能影響本公司金融工具之會計處理。
- (3)本公司尚未評估國際財務報導準則第 9 號之整體影響，惟經初步評估可能影響本公司持有分類為「備供出售金融資產」之工具，因國際財務報導準則第 9 號規定僅於符合特定條件下之權益工具，得指定將其

公允價值變動認列為其他綜合損益，且於該資產除列時不得將已認列之其他綜合損益轉列至當期損益。本公司於民國 102 年 1 月至 9 月認列屬債務工具之損失 861,971 仟元及權益工具之損失 299,350 仟元於其他綜合損益。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

1. 經國際會計準則理事會發布，但尚未經金管會認可，實際適用應以金管會規定為準之新準則、解釋及修正之影響評估如下：

<u>新準則、解釋及修正</u>	<u>主要修正內容</u>	<u>IASB發布之生效日</u>
國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第1號)	允許企業首次適用 IFRSs 時，得選擇適用國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之過渡規定，無須揭露比較資訊。	民國99年7月1日
2010 年國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第1、3及7號、國際會計準則第1及34號及國際財務報導解釋第13號相關規定。	民國100年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具：金融負債分類及衡量」	要求指定公允價值變動列入損益之金融負債須將與該金融負債發行人本身有關之信用風險所產生之公允價值變動反映於「其他綜合損益」，且於除列時其相關損益不得轉列當期損益。除非於原始認列時，即有合理之證據顯示若將該公允價值變動反映於「其他綜合損益」，會造成重大之會計配比不當(不一致)，則可反映於「當期損益」。(該評估僅可於原始認列時決定，續後不得再重評估)。	民國104年1月1日
揭露-金融資產之移轉(修正國際財務報導準則第7號)	增加對所有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。	民國100年7月1日
遞延所得稅：標的資產之回收(修正國際會計準則第12號)	以公允價值衡量之投資性不動產之資產價值應預設係經由出售回收，除非有其他可反駁此假設之證據存在。此外，此修正亦取代了原解釋公告第21號「所得稅：重估價非折舊性資產之回收」。	民國101年1月1日
國際財務報導準則第12號「對其他個體權益之揭露」	該準則涵蓋所有對其他個體權益之揭露，包含子公司、聯合協議、關聯企業及未合併結構型個體。	民國102年1月1日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	定義公允價值，於單一國際財務報導準則中訂定衡量公允價值之架構，並規定有關公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值及揭露有關公允價值衡量資訊之不一致及實務分歧，惟並未改變其他準則已規定之公允價值衡量。	民國102年1月1日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
國際會計準則第19號「員工給付」(2011年修正)	刪除緩衝區法並於精算損益發生期間認列於其他綜合損益，及規定所有前期服務成本立即認列，並以折現率乘以淨確定給付負債(資產)計算而得之淨利息取代利息成本及計畫資產之預期報酬，且除淨利息外之計畫資產報酬列入其他綜合損益。	民國102年1月1日
其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第1號)	此修正將綜合損益表之表達，分為「損益」及「其他綜合損益」兩節，且要求「其他綜合損益」節應將後續不重分類至損益者及於符合特定條件時，後續將重分類至損益者予以區分。	民國101年7月1日
揭露-金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第7號)	應揭露能評估淨額交割約定對企業財務狀況之影響或潛在影響之量化資訊。	民國102年1月1日
金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第32號)	釐清國際會計準則第32號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」及「在總額交割機制下，亦可視為淨額交割之特定條件」的相關規定。	民國103年1月1日
強制生效日及過渡揭露規定(修正國際財務報導準則第7及9號)	強制生效日期延至民國104年1月1日。	民國104年1月1日
政府貸款(修正國際財務報導準則第1號)	豁免首次採用者對於在轉換日既存之政府貸款，適用國際財務報導準則第9號「金融工具」及國際會計準則第20「政府補助之會計及政府補助之揭露」之規定處理。	民國102年1月1日
2009-2011年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導第1號和國際會計準則第1、16、32及34號相關規定。	民國102年1月1日
國際財務報導解釋第21號「稅賦」	除所得稅外，企業對於政府依據法規所徵收之其他稅賦應依國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定認列負債。	民國103年1月1日
非金融資產之可回收金額之揭露(修正國際會計準則第36號)	當現金產生單位包含商譽或非確定耐用年限之無形資產但未有減損時，移除現行揭露可回收金額之規定。	民國103年1月1日
衍生工具之債務變更及避險會計之繼續(修正國際會計準則第39號)	衍生工具之原始交易雙方同意由一個或多個結算者作為雙方的新交易對象，且符合某些條件時無須停止適用避險會計。	民國103年1月1日

2. 本公司現正評估上述新準則或修正之潛在影響，故暫時無法合理估計對本公司財務報告之影響。

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一)遵循聲明

1. 本財務報告係依據「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」與金管會認可之國際會計準則第34號「期中財務報導」及國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」編製之首份第三季財務報告。

2. 編製民國 101 年 1 月 1 日(本公司轉換至國際財務報導準則日)資產負債表(以下稱「初始資產負債表」)時，本公司已調整依先前中華民國一般公認會計原則編製之財務報告所報導之金額。由中華民國一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)如何影響本公司之財務狀況、財務績效及現金流量，請詳附註十七說明。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本財務報告係按歷史成本編製：

- (1) 按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。
- (2) 按公允價值衡量之備供出售金融資產。
- (3) 按退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。

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

(三) 外幣換算

1. 功能性及表達貨幣

本公司之財務報告項目係以個體營運所處主要經濟環境之貨幣衡量(「功能性貨幣」)。本公司之功能性貨幣及記帳貨幣係新臺幣。本財務報告係以新臺幣表達。

2. 交易及餘額

- (1) 外幣交易採用交易日或衡量日之即期匯率換算為功能性貨幣，換算此等交易產生之換算差額認列為當期損益。
- (2) 外幣貨幣性資產及負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之換算差額認列為當期損益。

(四) 現金及約當現金

現金及約當現金包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

(五) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產係指持有供交易之金融資產或原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。金融資產若在取得時主要係為短期內出售，則分類為持有供交易之金融資產。衍生工具均分類為持有供交易之金融資產。本公司於金融資產符合下列條件之一時，於原始認列時將其指定為透過損益按公允價值衡量：
- (1) 係混合(結合)合約；或
 - (2) 可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
 - (3) 係依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效之投資。

2. 本公司對於符合交易慣例之透過損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產，於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本則認列為當期損益。續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於當期損益。

(六) 附條件票券及債券交易

附條件票券及債券交易係以實際支付予或取得自交易對手之金額為入帳基礎，於附賣回交易發生時，帳列附賣回票券及債券投資，於附買回交易發生時，帳列附買回票券及債券負債，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息費用。

(七) 備供出售金融資產

1. 備供出售金融資產係指定為備供出售或未分類為任何其他類別之非衍生金融資產。
2. 本公司對於符合交易慣例之備供出售金融資產係採用交易日會計。
3. 備供出售金融資產於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於其他綜合損益，除列時列入當期損益。
4. 當備供出售金融資產公允價值之減少已認列於其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列於其他綜合損益之累計評價損失應自權益項目重分類至損益。該重分類至損益之金額為取得成本(減除任何已償付之本金及攤銷數)與現時公允價值間之差額，再減除該金融資產先前列入損益之減損損失。
分類為備供出售之權益工具投資，其減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認列於其他綜合損益項目。分類為備供出售之債務工具，其公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為當期損益。

(八) 持有至到期日金融資產

1. 持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產，惟不包括於原始認列時符合放款及應收款定義者、指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及指定為備供出售金融資產。
2. 本公司對於符合交易慣例之持有至到期日金融資產係採用交易日會計。
3. 持有至到期日金融資產於原始認列時按交易日之公允價值加計交易成本衡量，續後採用有效利息法按攤銷後成本減除減損後之金額衡量。有效利息法之折溢價攤銷認列於當期損益。
4. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。若後續期間減損金額減少，且該減少能客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(九) 以成本衡量之金融資產

1. 以成本衡量之金融資產，係指持有無活絡市場公開報價之權益工具投資，或與此種無活絡市場公開報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，且其公允價值無法可靠衡量。
2. 以成本衡量之金融資產採交易日會計。於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本。於資產負債表日於符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：(a)該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或(b)區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值；若公允價值合理估計數之變異區間重大，且無法合理評估不同估計數之機率時，不以公允價值衡量而以成本衡量。
3. 當有客觀減損證據顯示以成本衡量之金融資產發生減損損失時，損失金額認列於資產減損損失項下。減損金額為金融資產之帳面價值，與其估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額，該減損損失不得迴轉。

(十) 應收款項及催收款項

應收款項包括應收帳款、應收票據及其他應收款。其說明如下：

1. 經本公司保證或背書之票據，已屆清償日(即商業本票到期或本公司指定還款日)，而主債務人未能清償，由本公司代為償付者，其未超過6個月之墊付款項帳列應收帳款。而逾清償日超過6個月之未受清償授信，則轉列催收款項。
2. 應收票據係由本公司保證發行之商業本票，其由發行公司提供作為擔保並經設定抵押權之不動產，於保證發行期間因故遭第三者申請法院查封，鑑於該等公司繳息狀況正常，本公司為給予撤銷查封之作業時間，若該商業本票到期，而暫不提示者，則以應收票據列帳。
3. 其他應收款係應收未收款項除專設項目處理者外屬之。
4. 應收帳款及催收款原始認列時以公允價值衡量，並加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，以有效利息法之攤銷後成本衡量。
5. 備抵呆帳就應收款項及催收款項等各項債權於資產負債表日評估是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。若後續期間減損金額減少，且該減少能客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(十一) 不動產及設備

1. 不動產及設備以成本為入帳基礎。
2. 土地不提列折舊。不動產及設備採成本模式，按估計耐用年限以直線法計提折舊。本公司於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，

則自變動發生日起依國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限：房屋及建築，60 年；機械及電腦設備，3-6 年；什項設備，3-5 年。

3. 後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本公司，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。

(十二)租賃

營業租賃於營業租賃下所為之給付(扣除自出租人收取之任何誘因)於租賃期間內按直線法攤銷認列為當期損益。

(十三)投資性不動產

投資性不動產以取得成本認列，後續衡量採成本模式。除土地外，按估計耐用年限以直線法提列折舊，耐用年限為 60 年。

(十四)無形資產

1. 電腦軟體以取得成本為入帳基礎，按估計效益年數採直線法攤銷，攤銷年限為 3-5 年。
2. 本公司係以成本模式進行續後衡量。

(十五)金融資產減損

1. 本公司於每一資產負債表日，評估是否已經存在減損之任何客觀證據，顯示某一或一組金融資產於原始認列後發生一項或多項事項（即「損失事項」），且該損失事項對一金融資產或一組金融資產之估計未來現金流量具有能可靠估計之影響。
2. 本公司用以決定是否存在減損損失之客觀證據的政策如下：
 - (1)發行人或債務人之重大財務困難；
 - (2)違約，諸如利息或本金支付之延滯或不償付；
 - (3)本公司因與債務人財務困難相關之經濟或法律理由，給予債務人原不可能考量之讓步；
 - (4)債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；
 - (5)由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
 - (6)可觀察到之資料顯示，一組金融資產之估計未來現金流量於該等資產原始認列後發生可衡量之減少，雖然該減少尚無法認定係屬該組中之某個別金融資產，該等資料包括該組金融資產之債務人償付狀況之不利變化，或與該組金融資產中資產違約有關之全國性或區域性經濟情況；
 - (7)發行人所處營運之技術、市場、經濟或法令環境中所發生具不利影響之重大改變的資訊，且該證據顯示可能無法收回該權益投資之投資成本；
 - (8)權益工具投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於成本；
 - (9)其他客觀證據。

3. 本公司經評估當已存在減損之客觀證據，且已發生減損損失時，應分別按前述金融資產各類別處理。

(十六) 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非金融資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減出售成本或其使用價值，兩者較高者。當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

(十七) 金融資產及負債之除列

1. 本公司對收取來自金融資產現金流量之合約權利失效時，除列金融資產。

2. 本公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

(十八) 金融資產及負債之互抵

當有法律上可執行之權利將所認列之金融資產及負債金額抵銷，且意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時，始可將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表中以淨額表達。

(十九) 財務保證業務

本公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本公司之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

本公司後續按下列孰高者衡量財務保證合約：

1. 依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及
2. 原始認列金額，於適當時減除依國際會計準則第 18 號「收入」認列之累計攤銷數。

財務保證合約負債準備金額之最佳估計方式係根據類似交易之經驗及歷史損失數據，並加上管理階層之判斷。因財務保證合約所認列之負債準備增加數，認列於各項提存項目下。

本公司另依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定，對資產負債表表內及表外之授信資產評估可能之損失，並提足保證責任準備。

(二十) 負債準備、或有負債及或有資產

1. 於達到下列所有條件時，本公司始認列負債準備：

- (1) 因過去事件所產生之現時義務（法定義務或推定義務）；
- (2) 於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源；及
- (3) 義務之金額能可靠估計。

若有數個相似之義務，在決定須流出资源以清償之可能性時，應按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但

就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則認列負債準備。

準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。

2. 或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。
3. 或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

(二十一)員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

2. 退休金

本公司退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。

(1)確定提撥計畫

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

(2)確定福利計畫

A. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值及未認列之前期服務成本。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在此類債券無深度市場之國家，係使用政府公債（於資產負債表日）之市場殖利率。期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整，並配合前述政策揭露相關資訊。

B. 確定福利計畫產生之精算損益於發生當期認列於其他綜合損益。

C. 前期服務成本屬立即既得者，則相關費用立即認列為損益；非屬立即既得者，則以直線法於平均既得期間認列為損益。

3. 員工分紅及董監酬勞

員工分紅及董監事酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動將調整原認列員工分紅費用年度之費用。至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，列為股東會決議年度之損益。

(二十二) 收入及費用

本公司收入與支出係採權責發生制原則予以認列。主要內容可分為：

1. 利息收入及費用：利息收入係持有票債券、附賣回票券及債券投資、各種存款及其他金融資產等所產生之利息收入，而利息費用係附買回票券及債券負債、向銀行融資等所發生之各項利息費用。所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於利息收入及利息費用項目下。
2. 手續費收入及費用：手續費收入係保證、簽證及承銷等業務所獲得之手續費收入，而手續費費用係委託辦理各項手續所發生之費用。本公司提供服務時收得之金額，如保證業務，所收取之金額於保證期間以直線法認列為手續費收入。如屬執行重大行動所賺得之收入，如簽證業務，則所收取之金額於完成簽證時認列為收入。
3. 營業費用：係本公司從事營業所需投入之費用，主要區分為員工福利費用、折舊及攤銷費用、其他業務及管理費用。

(二十三) 所得稅

1. 所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。
2. 當期所得稅根據本公司營運及產生應課稅所得之所在國家，採用在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵 10% 之所得稅，俟盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列 10% 之未分配盈餘所得稅費用。
3. 遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。遞延所得稅採用在資產負債表日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率（及稅法）為準。
4. 遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一資產負債表日重評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。
5. 本公司自民國 92 年度起，配合母公司兆豐金控公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依上

述原則處理，因合併申報所得稅收付之撥補金額，帳列當期所得稅資產(負債)。

6. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

7. 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。

(二十四)股本

發行新股可直接歸屬之增額成本，以扣除相關所得稅費用後之淨額自權益減除。普通股之股利於本公司股東會決議分派股利時於財務報告認列，分派現金股利認列為負債。股利宣告日若晚於資產負債表日，則不認列入帳，僅於期後事項附註揭露。

(二十五)財務報表表達

依「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」規定，本公司資產及負債項目不作流動及非流動之劃分。

(二十六)營運部門

本公司營運部門資訊與提供給主要營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導。主要營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司編製本財務報告時，管理階層已於採用會計政策之過程中作出重大之判斷，及對有關未來事項作出重大之假設及估計。所作之判斷及估計係依歷史經驗及其他因子為基礎持續評估及調整，請詳以下說明：

(一) 本公司之財務報告結果受會計政策採用、會計估計及假設等之影響，故本公司於採用附註四之重大會計政策時，對於不易自其他來源取得而可能導致資產及負債帳面金額於下個財務報告有重大調整風險之資訊，管理階層須運用適當專業判斷、估計及假設。本公司之估計及相關假設皆係依據經金管會認可之國際財務報導準則規定所為之最佳估計。估計及假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素，惟實際結果與估計可能有所不同。本公司對於估計及假設係持續予以檢視，若估計之修正僅影響當期，則會計估計修正於當期認列，若估計同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

(二) 本公司所作之會計估計係依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期，惟實際結果可能與估計存有差異，對於下個財務年度之資產及負債可能會有重大調整帳面金額之風險的估計及假設，請詳以下說明：

1. 保證責任準備評估

本公司於資產負債表日評估保證責任準備之適當性。除法令另有規範外，本公司於決定是否提列保證責任準備時，主要係判斷保證責任是否很有可能發生，及產生擔保義務後可能產生之現金流入。判斷之證據包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之產業訊息。本公司定期覆核判斷因子之假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

2. 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。金融工具敏感度分析請參考附註十三(五)之說明。

3. 員工福利負債準備之計算

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

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	102年9月30日	101年12月31日
支票存款	\$ 231,327	\$ 242,076
活期存款	308,354	24,398
定期存款	-	100,000
零用金	700	700
合計	<u>\$ 540,381</u>	<u>\$ 367,174</u>
	101年9月30日	101年1月1日
支票存款	\$ 258,686	\$ 238,353
活期存款	28,617	362,712
定期存款	100,000	-
零用金	700	850
合計	<u>\$ 388,003</u>	<u>\$ 601,915</u>

1. 存放於關係人之銀行存款，請參閱附註七之說明。

2. 定期存款均於三個月內到期，民國 101 年 12 月 31 日及 101 年 9 月 30 日定存之利率區間分別 0.39%~0.94%及 0.35%~0.88%。民國 102 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日餘額為零。

3. 截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，以美元計價之活期存款分別為 USD34 仟元、USD45 仟元、USD48 仟元及 USD37 仟元，採用之美元對新臺幣匯率分別為 1：29.568、1：29.035、1：29.325 及 1：30.272(以下美元對新臺幣匯率皆相同)。
4. 截至民國 102 年 9 月 30 日止，以人民幣計價之活期存款為 CNY14 仟元，採用之人民幣對新臺幣匯率為 1：4.8314(以下人民幣對新臺幣匯率皆相同)。民國 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日並未持有以人民幣計價之活期存款。

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	102年9月30日	101年12月31日
持有供交易之金融資產		
商業本票	\$ 91,739,867	\$ 93,839,246
買入固定利率商業本票契約	8,832	18,714
外幣票券	-	11,245
銀行承兌匯票	-	2,679
可轉讓定期存單	26,346,841	22,788,159
國庫券	716,231	8,561,894
政府債券	-	647,988
可轉換公司債券	37,653	405,499
股票	-	3,751
衍生工具	542	-
	118,849,966	126,279,175
評價調整-非衍生工具	25,215	17,961
小計	118,875,181	126,297,136
原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產		
可轉換公司債資產交換	2,848,600	2,843,400
評價調整	6,799	22,657
小計	2,855,399	2,866,057
合計	\$ 121,730,580	\$ 129,163,193

	101年9月30日	101年1月1日
持有供交易之金融資產		
商業本票	\$ 87,069,361	\$ 96,995,893
買入固定利率商業本票契約	18,001	7,021
外幣票券	24,159	11,723
銀行承兌匯票	10,432	-
可轉讓定期存單	19,644,864	17,850,000
國庫券	7,344,436	16,109,122
政府債券	49,797	-
可轉換公司債券	1,032,471	1,929,944
股 票	40,776	26,279
基 金	-	15,643
	115,234,297	132,945,625
評價調整-非衍生工具	27,994	(13,576)
小 計	115,262,291	132,932,049
原始認列時指定為透過損益按公允價值 衡量之金融資產		
可轉換公司債資產交換	3,320,100	2,756,700
評價調整	23,458	67,319
小 計	3,343,558	2,824,019
合 計	\$ 118,605,849	\$ 135,756,068

1. 本公司持有供交易之金融資產於民國 102 年及 101 年 7 月至 9 月暨民國 102 年及 101 年 1 月至 9 月認列之淨利益分別為 95,394 仟元、65,039 仟元、262,023 仟元及 222,439 仟元；本公司於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產於民國 102 年及 101 年 7 月至 9 月暨民國 102 年及 101 年 1 月至 9 月認列之淨利益(淨損失)分別為 2,074 仟元、2,957 仟元、(15,858)仟元及(43,861)仟元。
2. 截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，上開持有供交易之金融資產之票券及債券供作附買回條件交易之成本金額分別為 81,812,091 仟元、97,082,867 仟元、86,871,398 仟元及 111,774,301 仟元。
3. 截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，供作為銀行透支及借款擔保之可轉讓定期存單均於一年內到期，請參閱附註七及八之說明。
4. 本公司截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，以美元計價之票券公允價值分別為 USD0 仟元、USD388 仟元、USD825 仟元及 USD387 仟元。

(三) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	102年9月30日	101年12月31日
附賣回票券及債券投資	\$ 2,300,338	\$ -
附買回票券及債券負債	\$ 150,912,034	\$ 159,376,775
	101年9月30日	101年1月1日
附賣回票券及債券投資	\$ -	\$ -
附買回票券及債券負債	\$ 147,913,900	\$ 184,993,275

1. 民國 102 年 9 月 30 日附賣回票券及債券投資利率為 0.59%~0.61%，因交易而取得之擔保品(債券)其公允價值計 2,408,284 仟元；民國 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日餘額皆為零。
2. 民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日附買回票券及債券負債利率分別為 0.26%~0.85%、0.26%~0.87%、0.260%~0.875%及 0.15%~0.90%。
3. 截至民國 102 年 9 月 30 日止，上開附賣回票券及債券投資供作附買回條件交易之面額為 2,223,000 仟元。
4. 截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，與關係人從事票券及債券附條件交易餘額，請參閱附註七之說明。
5. 本公司截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，以美元計價之附買回票券及債券負債帳列金額分別為 USD0 仟元、USD5,184 仟元、USD5,618 仟元及 USD6,303 仟元。
6. 本公司截至民國 102 年 9 月 30 日止，以人民幣計價之附買回票券及債券負債帳列金額為 CNY840 仟元。民國 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日並未承作以人民幣計價之附買回票券及債券負債。

(以下空白)

(四) 應收款項－淨額

	102年9月30日	101年12月31日
應收利息	\$ 949,597	\$ 1,261,102
應收債券交易款	547,673	9,000
應收帳款	30,800	-
其他應收款-其他	50,164	50
減：備抵呆帳	(15,400)	-
淨 額	<u>\$ 1,562,834</u>	<u>\$ 1,270,152</u>
	101年9月30日	101年1月1日
應收利息	\$ 1,170,185	\$ 1,833,107
應收債券交易款	49,814	-
應收帳款	44,998	-
應收股利	5,998	-
其他應收款-其他	73,170	4,211
減：備抵呆帳	(44,998)	-
淨 額	<u>\$ 1,299,167</u>	<u>\$ 1,837,318</u>

(五) 備供出售金融資產

	102年9月30日	101年12月31日
政府債券	\$ 43,535,613	\$ 50,804,416
金融債券	4,840,594	3,838,835
外幣金融債券	96,628	-
公司債券	24,431,031	21,688,406
外幣公司債券	-	145,175
受益、資產基礎證券	400,000	400,000
股 票	<u>2,109,728</u>	<u>2,439,237</u>
小 計	75,413,594	79,316,069
評價調整	<u>1,406,492</u>	<u>2,567,813</u>
合 計	<u>\$ 76,820,086</u>	<u>\$ 81,883,882</u>
	101年9月30日	101年1月1日
政府債券	\$ 48,613,810	\$ 65,063,577
金融債券	3,890,655	2,160,000
外幣金融債券	-	30,396
公司債券	21,173,141	10,238,640
外幣公司債券	146,625	151,360
受益、資產基礎證券	400,000	400,000
股 票	<u>2,339,641</u>	<u>1,869,586</u>
小 計	76,563,872	79,913,559
評價調整	<u>2,741,685</u>	<u>3,327,430</u>
合 計	<u>\$ 79,305,557</u>	<u>\$ 83,240,989</u>

1. 截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，上開備供出售金融資產之債券投資供作附買回條件交易成本金額分別為 60,127,469 仟元、56,094,286 仟元、55,055,753 仟元及 65,942,440 仟元。
2. 截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，供作為銀行透支及借款擔保之政府債券及公司債券，請參閱附註七及附註八之說明。
3. 民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日依法令規定提存於中央銀行或其他機構之存出保證金，其以債券抵繳之帳列金額分別為 905,343 仟元、925,168 仟元、929,831 仟元及 943,355 仟元。
4. 本公司截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，以美元計價之金融債券公允價值分別為 USD0 仟元、USD0 仟元、USD0 仟元及 USD995 仟元，以美元計價之公司債券公允價值分別為 USD0 仟元、USD5,000 仟元、USD5,000 仟元及 USD4,989 仟元。
5. 本公司截至民國 102 年 9 月 30 日止，以人民幣計價之金融債券公允價值為 CNY19,981 仟元。民國 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日並未持有以人民幣計價之備供出售金融資產。

(六) 持有至到期日金融資產

	102年9月30日	101年12月31日
公司債券	\$ 500,000	\$ 500,000
減：累計減損	-	-
淨 額	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ 500,000</u>
	101年9月30日	101年1月1日
公司債券	\$ 500,000	\$ 250,000
減：累計減損	-	-
淨 額	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ 250,000</u>

(七) 其他金融資產－淨額

	102年9月30日	101年12月31日
設質定期存單	\$ 900,000	\$ 900,000
以成本衡量之金融資產－淨額	344,300	369,300
短期票券備償專戶	95,080	30,098
淨 額	<u>\$ 1,339,380</u>	<u>\$ 1,299,398</u>
	101年9月30日	101年1月1日
設質定期存單	\$ 900,000	\$ 400,000
以成本衡量之金融資產－淨額	369,300	369,300
短期票券備償專戶	35,010	53,384
淨 額	<u>\$ 1,304,310</u>	<u>\$ 822,684</u>

1. 截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，供作為銀行透支抵用擔保之設質定期存單，請參閱附註八說明。
2. 上列以成本衡量之金融資產因公允價值合理估計數之變異區間重大，且無法合理評估不同估計數之機率，故以成本衡量。其明細如下：

	102年9月30日		101年12月31日	
	金額	持股比例(%)	金額	持股比例(%)
非上市櫃公司股票				
京華城股份有限公司	\$ 600,000	3.458	\$ 600,000	3.690
台灣金聯資產管理股份有限公司(註)	75,000	0.568	100,000	0.568
台灣金融資產服務股份有限公司	50,000	2.941	50,000	2.941
台灣期貨交易所股份有限公司	10,250	0.512	10,250	0.512
台灣集中保管結算所股份有限公司	6,850	0.628	6,850	0.628
亞太工商聯股份有限公司	900	0.030	900	0.030
小計	743,000		768,000	
減：累計減損	(398,700)		(398,700)	
淨額	<u>\$ 344,300</u>		<u>\$ 369,300</u>	
	101年9月30日		101年1月1日	
	金額	持股比例(%)	金額	持股比例(%)
非上市櫃公司股票				
京華城股份有限公司	\$ 600,000	3.690	\$ 600,000	3.932
台灣金聯資產管理股份有限公司	100,000	0.568	100,000	0.568
台灣金融資產服務股份有限公司	50,000	2.941	50,000	2.941
台灣期貨交易所股份有限公司	10,250	0.512	10,250	0.512
台灣集中保管結算所股份有限公司	6,850	0.628	6,850	0.628
亞太工商聯股份有限公司	900	0.030	900	0.030
小計	768,000		768,000	
減：累計減損	(398,700)		(398,700)	
淨額	<u>\$ 369,300</u>		<u>\$ 369,300</u>	

註：台灣金聯資產管理股份有限公司辦理減資，減資基準日為民國 102 年 7 月 10 日，本公司因而取得減資退回股款 25,000 仟元。

截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，上開部分被投資公司經本公司評估其投資價值已發生累計減損之明細如下：

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
京華城股份有限公司	\$ 397,800	\$ 397,800
亞太工商聯股份有限公司	900	900
合 計	<u>\$ 398,700</u>	<u>\$ 398,700</u>
	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
京華城股份有限公司	\$ 397,800	\$ 397,800
亞太工商聯股份有限公司	900	900
合 計	<u>\$ 398,700</u>	<u>\$ 398,700</u>

(以下空白)

(八) 不動產及設備

	土地	房屋及建築	機械及電腦設備	什項設備	預付設備款	合計
102年1月1日						
成本	\$ 227,347	\$ 166,118	\$ 88,037	\$ 52,784	\$ 1,444	\$ 535,730
累計折舊	—	(57,574)	(79,891)	(51,110)	—	(188,575)
帳面價值	227,347	108,544	8,146	1,674	1,444	347,155
增添-成本	—	—	84	2,001	22,148	24,233
移轉-成本	—	—	—	5,777	(5,777)	—
處分-成本	—	—	(1,848)	(2,634)	—	(4,482)
處分-累計折舊	—	—	1,848	2,634	—	4,482
折舊費用-累計折舊	—	(2,041)	(2,333)	(543)	—	(4,917)
102年9月30日	<u>\$ 227,347</u>	<u>\$ 106,503</u>	<u>\$ 5,897</u>	<u>\$ 8,909</u>	<u>\$ 17,815</u>	<u>\$ 366,471</u>
102年9月30日						
成本	\$ 227,347	\$ 166,118	\$ 86,273	\$ 57,928	\$ 17,815	\$ 555,481
累計折舊	—	(59,615)	(80,376)	(49,019)	—	(189,010)
帳面價值	<u>\$ 227,347</u>	<u>\$ 106,503</u>	<u>\$ 5,897</u>	<u>\$ 8,909</u>	<u>\$ 17,815</u>	<u>\$ 366,471</u>

	土地	房屋及建築	機械及電腦設備	什項設備	預付設備款	合計
101年1月1日						
成本	\$ 227,347	\$ 166,118	\$ 87,387	\$ 53,158	\$ -	\$ 534,010
累計折舊	-	(54,853)	(80,696)	(51,323)	-	(186,872)
帳面價值	227,347	111,265	6,691	1,835	-	347,138
增添-成本	-	-	880	341	1,803	3,024
處分-成本	-	-	(3,692)	(935)	-	(4,627)
處分-累計折舊	-	-	3,692	935	-	4,627
折舊費用-累計折舊	-	(2,041)	(2,145)	(641)	-	(4,827)
101年9月30日	<u>\$ 227,347</u>	<u>\$ 109,224</u>	<u>\$ 5,426</u>	<u>\$ 1,535</u>	<u>\$ 1,803</u>	<u>\$ 345,335</u>
101年9月30日						
成本	\$ 227,347	\$ 166,118	\$ 84,575	\$ 52,564	\$ 1,803	\$ 532,407
累計折舊	-	(56,894)	(79,149)	(51,029)	-	(187,072)
帳面價值	<u>\$ 227,347</u>	<u>\$ 109,224</u>	<u>\$ 5,426</u>	<u>\$ 1,535</u>	<u>\$ 1,803</u>	<u>\$ 345,335</u>

不動產及設備皆未設定抵押，亦未辦理重估價。

(九) 投資性不動產

	土地	建築物	合計
102年1月1日			
成本	\$ 2,204,894	\$ 511,868	\$ 2,716,762
累計折舊	—	(145,683)	(145,683)
帳面價值	2,204,894	366,185	2,571,079
折舊費用	—	(7,998)	(7,998)
102年9月30日	<u>\$ 2,204,894</u>	<u>\$ 358,187</u>	<u>\$ 2,563,081</u>
102年9月30日			
成本	\$ 2,204,894	\$ 511,868	\$ 2,716,762
累計折舊	—	(153,681)	(153,681)
帳面價值	<u>\$ 2,204,894</u>	<u>\$ 358,187</u>	<u>\$ 2,563,081</u>
101年1月1日			
成本	\$ 2,204,894	\$ 511,868	\$ 2,716,762
累計折舊	—	(135,019)	(135,019)
帳面價值	2,204,894	376,849	2,581,743
折舊費用	—	(7,998)	(7,998)
101年9月30日	<u>\$ 2,204,894</u>	<u>\$ 368,851</u>	<u>\$ 2,573,745</u>
101年9月30日			
成本	\$ 2,204,894	\$ 511,868	\$ 2,716,762
累計折舊	—	(143,017)	(143,017)
帳面價值	<u>\$ 2,204,894</u>	<u>\$ 368,851</u>	<u>\$ 2,573,745</u>

1. 投資性不動產未有提供擔保之情事。
2. 民國 102 年及 101 年 7 月至 9 月暨民國 102 年及 101 年 1 月至 9 月投資性不動產之租金收入分別為 25,664 仟元、26,710 仟元、75,851 仟元及 80,068 仟元。
3. 關係人間之投資性不動產租金收入，請參閱附註七之說明。
4. 本公司持有之投資性不動產於民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之公允價值分別為 3,728,325 仟元、3,728,325 仟元、3,556,409 仟元及 3,556,409 仟元，係依獨立評價專家之評價結果，該評價係綜合考量收益法之直接資本化法及比較法之價格而決定，其中評價時使用之收益資本化率為 1.79%~1.86%。

(十) 其他資產

	102年9月30日	101年12月31日
存出保證金	\$ 11,307	\$ 16,594
營業保證金及交割結算基金	7,743	7,077
其他遞延資產	5,350	6,578
其 他	2,733	4,773
合 計	<u>\$ 27,133</u>	<u>\$ 35,022</u>

	101年9月30日	101年1月1日
存出保證金	\$ 10,741	\$ 10,741
營業保證金及交割結算基金	7,077	10,700
其他遞延資產	5,887	6,685
其 他	5,783	4,078
合 計	<u>\$ 29,488</u>	<u>\$ 32,204</u>

(十一) 銀行暨同業透支及拆借

	102年9月30日	期 間	利率(%)
銀行透支	\$ 565,000	101. 11. 30-102. 11. 30(註)	1.88
銀行及同業拆借	20,350,000	102. 09. 16-102. 10. 14	0.41~0.45
合 計	<u>\$ 20,915,000</u>		

	101年12月31日	期 間	利率(%)
銀行透支	\$ 361,000	101. 11. 30-102. 11. 30(註)	1.88
銀行及同業拆借	20,500,000	101. 12. 05-102. 01. 11	0.48~0.81
合 計	<u>\$ 20,861,000</u>		

	101年9月30日	期 間	利率(%)
銀行透支	\$ 402,000	100. 11. 30-101. 11. 30(註)	1.88
銀行及同業拆借	19,200,000	101. 09. 18-101. 10. 05	0.48~0.65
合 計	<u>\$ 19,602,000</u>		

	101年1月1日	期 間	利率(%)
銀行透支	\$ 66,000	100. 11. 30-101. 11. 30(註)	1.88
銀行及同業拆借	3,350,000	100. 12. 29-101. 01. 03	0.75~0.80
合 計	<u>\$ 3,416,000</u>		

註：係契約期間。

1. 關係人間之銀行暨同業透支及拆借情形，請參閱附註七之說明。
2. 民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日上述拆借及透支提供之擔保品，請參閱附註八之說明。

(十二) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	102年9月30日	101年12月31日
衍生金融工具	\$ 517	\$ 1,297
賣出固定利率商業本票契約	31	1,857
	<u>\$ 548</u>	<u>\$ 3,154</u>
	101年9月30日	101年1月1日
衍生金融工具	\$ 2,433	\$ -
賣出固定利率商業本票契約	2,347	-
	<u>\$ 4,780</u>	<u>\$ -</u>

本公司於民國 102 年及 101 年 7 月至 9 月暨民國 102 年及 101 年 1 月至 9 月認列之(淨損失)淨利益分別為(183)仟元、380 仟元、897 仟元及(5,240)仟元。

(十三) 應付款項

	102年9月30日	101年12月31日
應付附條件交易到期款	\$ 346,263	\$ 56,152
應付獎金	151,961	197,162
應付代收款(註)	98,827	125,840
應付員工紅利	61,369	100,834
應付利息	42,697	56,041
其 他	32,354	137,113
合 計	<u>\$ 733,471</u>	<u>\$ 673,142</u>
	101年9月30日	101年1月1日
應付附條件交易到期款	\$ 56,996	\$ 396,421
應付獎金	150,398	187,134
應付代收款(註)	116,899	183,365
應付員工紅利	88,033	84,493
應付利息	50,792	48,351
其 他	159,386	39,857
合 計	<u>\$ 622,504</u>	<u>\$ 939,621</u>

(註)係代收票債券前手息稅款。

(十四) 負債準備

	102年9月30日	101年12月31日
保證責任準備	\$ 2,961,160	\$ 2,999,660
員工福利負債準備	381,210	391,894
合 計	<u>\$ 3,342,370</u>	<u>\$ 3,391,554</u>
	101年9月30日	101年1月1日
保證責任準備	\$ 2,895,380	\$ 2,911,927
員工福利負債準備	385,775	370,959
合 計	<u>\$ 3,281,155</u>	<u>\$ 3,282,886</u>

民國 102 年及 101 年 1 月至 9 月之應收款項與催收款備抵呆帳、保證責任準備之變動情形如下：

	應收款項暨催 收款備抵呆帳	保證責任準備
101年1月1日餘額	\$ -	\$ 2,911,927
加：本期提列(迴轉)	44,998	(17,071)
遞延收入移轉數	-	524
101年9月30日餘額	<u>\$ 44,998</u>	<u>\$ 2,895,380</u>
102年1月1日餘額	\$ -	\$ 2,999,660
加：本期提列(迴轉)	15,400	(38,185)
遞延收入移轉數	-	(315)
102年9月30日餘額	<u>\$ 15,400</u>	<u>\$ 2,961,160</u>

(十五) 退休金

1. (1) 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，依該辦法之規定，按薪資之 8% 提撥退休基金並存入員工退休基金專戶，正式員工退休金之支付係依據服務年資及薪資、伙食津貼、延長工時之工資及其他符合勞基法規定之經常性給予計算，民國 94 年 4 月 30 日以前已在職者，最高總數以 61 個基數為限計算；民國 94 年 5 月 1 日以後進用員工最高總數以 45 個基數為限計算。

- (2) 資產負債表認列之金額如下：

	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務現值	\$ 670,048	\$ 638,427
計畫資產公允價值	(267,464)	(254,178)
	402,584	384,249
未認列前期服務成本	(10,690)	(13,290)
認列於資產負債表之淨負債	<u>\$ 391,894</u>	<u>\$ 370,959</u>

- (3) 本公司民國 102 年及 101 年 7 月至 9 月暨民國 102 年及 101 年 1 月至 9 月依上述退休金辦法認列於綜合損益表之退休金費用總額分別為 7,133 仟元、7,622 仟元、21,404 仟元及 22,868 仟元。
- (4) 本公司民國 101 年 12 月 31 日表達於保留盈餘中之精算損失金額為 1,215 仟元。
- (5) 本公司之確定福利退休計畫資產，係由臺灣銀行按勞工退休基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依臺灣當地銀行二年定期存款利率計算之收益。民國 102 年及 101 年 9 月 30 日構成總計畫資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。整體計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢，對義務之整體期間報酬之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情

形，於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

(6)有關退休金之精算假設彙總如下：

	101年度	100年度
折現率	1.35%	1.55%
未來薪資增加率	1.80%	2.25%
計畫資產預期長期報酬率	1.35%	1.55%

101 年度及 100 年度對於未來死亡率之假設分別係依照臺灣壽險業第五回及第四回經驗生命表估計。

(7)經驗調整之歷史資訊如下：

	101年度
確定福利義務現值	\$ 670,048
計畫資產公允價值	(267,464)
計畫短絀	\$ 402,584
計畫負債之經驗調整	\$ 1,369
計畫資產之經驗調整	(\$ 1,348)

(8)本公司於民國 102 年 9 月 30 日後一年內預計支付予退休計畫之提撥金為 10,624 仟元。

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 102 年及 101 年 7 月至 9 月暨民國 102 年及 101 年 1 月至 9 月本公司依上開退休金辦法認列之退休金費用分別為 1,065 仟元、1,087 仟元、3,154 仟元及 3,216 仟元。

(十六)股本

截至民國 102 年及 101 年 9 月 30 日止，本公司發行股本為 13,114,411 仟元，分為 1,311,441 仟股，每股面額 10 元。

(十七)資本公積

依照公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

(十八) 保留盈餘

	102年1月至9月	101年1月至9月
1月1日	\$ 16,721,012	\$ 15,772,121
本期損益	2,191,748	2,458,401
盈餘分派	(2,016,996)	(1,877,983)
9月30日	\$ 16,895,764	\$ 16,352,539

1. 依照本公司章程之規定，每一會計年度決算盈餘於依法完納一切稅捐及彌補往年虧損後，應依法令規定提列百分之三十法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，再就其餘額(含依法可迴轉之特別盈餘公積)提列員工紅利百分之三至百分之五，剩餘部份連同以前會計年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派股東股利。員工紅利之提列總數由董事會決定，經股東會通過盈餘分派議案後辦理發放。
2. 本公司股東股利以現金分派之，但得視業務發展、資本規劃及相關因素調整現金分派之比率。
3. 法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部份為限。
4. 本公司分派盈餘時，依法令規定須就當年度資產負債表日之其他權益項目借方餘額提列特別盈餘公積始得分派，俟後其他權益項目借方餘額迴轉時，迴轉金額得列入可供分派盈餘中。
5. 本公司民國 102 年 5 月 7 日及民國 101 年 4 月 24 日董事會代行股東會職權決議通過民國 101 年度及 100 年度之盈餘分派情形如下：

	101年度		100年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 864,290		\$ 804,691	
股東現金股利	2,016,996	\$ 1.538	1,877,983	\$ 1.432
員工現金紅利(註)	70,584		65,716	

(註)員工現金紅利已列於綜合損益表之營業費用項下，不列入盈餘分配項目。

101 年度及 100 年度配發員工現金紅利與 101 年度及 100 年度財務報表認列之員工分紅費用 100,834 仟元及 84,493 仟元之差異數分別為減少 30,250 仟元及 18,777 仟元，係因員工分紅比率變動，已分別調整 102 年度及 101 年度之損益。

6. 本公司民國 102 年及 101 年 7 月至 9 月暨民國 102 年及 101 年 1 月至 9 月員工紅利估列金額分別為 18,026 仟元、26,310 仟元、61,369 仟元及 88,033 仟元，係以截至當期止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所訂之成數為基礎估列。
7. 有關本公司董事會代行股東會職權決議之年度盈餘分配案及員工紅利相關資訊，可至公開資訊觀測站中查詢。

(十九) 利息淨收益

利息收入

	<u>102年7月至9月</u>	<u>101年7月至9月</u>
票券利息收入	\$ 329,039	\$ 320,071
債券利息收入	379,397	477,451
其他	1,829	2,608
小計	<u>710,265</u>	<u>800,130</u>

利息費用

附買回票券利息費用	153,611	190,643
附買回債券利息費用	90,280	90,790
其他	20,497	26,369
小計	<u>264,388</u>	<u>307,802</u>
淨額	<u>\$ 445,877</u>	<u>\$ 492,328</u>

利息收入

	<u>102年1月至9月</u>	<u>101年1月至9月</u>
票券利息收入	\$ 967,672	\$ 976,951
債券利息收入	1,163,331	1,421,392
其他	7,238	29,399
小計	<u>2,138,241</u>	<u>2,427,742</u>

利息費用

附買回票券利息費用	477,377	598,235
附買回債券利息費用	262,508	265,311
其他	65,937	63,330
小計	<u>805,822</u>	<u>926,876</u>
淨額	<u>\$ 1,332,419</u>	<u>\$ 1,500,866</u>

(二十) 手續費淨收益

	<u>102年7月至9月</u>	<u>101年7月至9月</u>
保證手續費收入	\$ 122,382	\$ 101,202
簽證手續費收入	14,225	12,797
承銷手續費收入	37,070	30,862
其他手續費收入	6,655	7,415
小計	<u>180,332</u>	<u>152,276</u>
手續費支出	(3,035)	(2,590)
淨額	<u>\$ 177,297</u>	<u>\$ 149,686</u>

	102年1月至9月	101年1月至9月
保證手續費收入	\$ 355,387	\$ 299,980
簽證手續費收入	41,277	37,715
承銷手續費收入	101,695	92,680
其他手續費收入	29,001	18,572
小計	527,360	448,947
手續費支出	(7,168)	(7,009)
淨額	\$ 520,192	\$ 441,938

(二十一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年7月至9月	101年7月至9月
<u>股息紅利收入</u>	\$ -	\$ 104
<u>已實現(損)益</u>		
票券	96,460	56,504
債券	2,762	9,704
其他	(900)	3,064
小計	98,322	69,272
<u>評價(損)益</u>		
票券	(2,835)	(2,864)
債券	1,252	(2,250)
其他	546	4,114
小計	(1,037)	(1,000)
合計	\$ 97,285	\$ 68,376

	102年1月至9月	101年1月至9月
<u>股息紅利收入</u>	\$ -	\$ 104
<u>已實現(損)益</u>		
票券	259,900	141,623
債券	4,238	30,931
其他	(1,737)	(3,229)
小計	262,401	169,325
<u>評價(損)益</u>		
票券	(1,102)	7,565
債券	(15,733)	(5,862)
其他	1,496	2,206
小計	(15,339)	3,909
合計	\$ 247,062	\$ 173,338

(二十二) 備供出售金融資產已實現損益

	<u>102年7月至9月</u>	<u>101年7月至9月</u>
股息紅利收入	\$ 100,892	\$ 71,264
股票	(3,275)	(48)
債券	-	-
合 計	<u>\$ 97,617</u>	<u>\$ 71,216</u>

	<u>102年1月至9月</u>	<u>101年1月至9月</u>
股息紅利收入	\$ 103,980	\$ 74,714
股票	399,624	305,100
債券	146,709	147
合 計	<u>\$ 650,313</u>	<u>\$ 379,961</u>

(二十三) 各項提存

	<u>102年7月至9月</u>	<u>101年7月至9月</u>
呆帳提存	\$ 15,400	\$ 44,998
呆帳收回	(122,096)	(15,508)
提列保證責任準備	431	119
合 計	<u>(\$ 106,265)</u>	<u>\$ 29,609</u>

	<u>102年1月至9月</u>	<u>101年1月至9月</u>
呆帳提存	\$ 15,400	\$ 44,998
呆帳收回	(215,588)	(122,152)
迴轉保證責任準備	(38,185)	(17,071)
合 計	<u>(\$ 238,373)</u>	<u>(\$ 94,225)</u>

(二十四) 員工福利費用

	<u>102年7月至9月</u>	<u>101年7月至9月</u>
薪資費用	\$ 123,053	\$ 158,232
勞健保費用	7,253	4,777
退休金費用	8,198	8,709
其他員工福利費用	4,470	4,070
合 計	<u>\$ 142,974</u>	<u>\$ 175,788</u>

	<u>102年1月至9月</u>	<u>101年1月至9月</u>
薪資費用	\$ 345,921	\$ 381,970
勞健保費用	18,802	14,118
退休金費用	24,558	26,084
其他員工福利費用	12,498	11,910
合 計	<u>\$ 401,779</u>	<u>\$ 434,082</u>

(二十五) 折舊及攤銷費用

	<u>102年7月至9月</u>	<u>101年7月至9月</u>
折舊費用	\$ 4,311	\$ 4,233
攤銷費用	811	558
合 計	<u>\$ 5,122</u>	<u>\$ 4,791</u>

	<u>102年1月至9月</u>	<u>101年1月至9月</u>
折舊費用	\$ 12,915	\$ 12,825
攤銷費用	2,436	1,703
合 計	<u>\$ 15,351</u>	<u>\$ 14,528</u>

(二十六) 其他業務及管理費用

	<u>102年7月至9月</u>	<u>101年7月至9月</u>
稅捐及規費	\$ 14,189	\$ 12,484
租金費用	12,014	11,347
修繕費	1,635	1,001
其他	16,290	18,165
合 計	<u>\$ 44,128</u>	<u>\$ 42,997</u>

	<u>102年1月至9月</u>	<u>101年1月至9月</u>
稅捐及規費	\$ 45,704	\$ 45,474
租金費用	36,729	34,661
修繕費	6,589	6,209
其他	52,589	53,061
合 計	<u>\$ 141,611</u>	<u>\$ 139,405</u>

(以下空白)

(二十七) 所得稅

1. 所得稅費用

所得稅費用組成部分：

	102年7月至9月	101年7月至9月
當期所得稅：		
期初至當期末產生之應付所得稅	\$ 118,964	\$ 112,294
以前年度所得稅高估	—	—
當期所得稅總額	118,964	112,294
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	112	(1,995)
遞延所得稅總額	112	(1,995)
所得稅費用	\$ 119,076	\$ 110,299
	102年1月至9月	101年1月至9月
當期所得稅：		
年初至當期末產生之應付所得稅	\$ 339,810	\$ 448,969
以前年度所得稅高估	(12,273)	(1,882)
當期所得稅總額	327,537	447,087
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(330)	(3,793)
遞延所得稅總額	(330)	(3,793)
所得稅費用	\$ 327,207	\$ 443,294

2. 會計所得與課稅所得差異調節：

	101年1月至9月
稅前淨利按法令稅率計算所得稅	\$ 493,288
按法令規定不得認列項目影響數	12,326
免稅所得影響數	(60,438)
以前年度所得稅高估數	(1,882)
所得稅費用	\$ 443,294

民國 102 年 1 月至 9 月之所得稅費用，係以估計之年度平均有效稅率與期中期間之稅前損益計算而得，因此無法揭露會計所得與課稅所得之調節。

3. 至民國 102 年 9 月 30 日止，本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 96 年度。

4. 本公司自民國 92 年度起，營利事業所得稅改採與母公司兆豐金控公司及其子公司合併申報，經合併申報計算結果，扣除債券前手息估列無法退回之稅款後，民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日當期所得稅負債分別為 105,789 仟元、444,111 仟元、444,138 仟元及 337,407 仟元。

5. 未分配盈餘相關資訊

	102年9月30日	101年12月31日
86年度以前	\$ -	\$ 1,358
87年度以後	2,014,308	2,702,488
	101年9月30日	101年1月1日
86年度以前	\$ 1,358	\$ 1,358
87年度以後	2,334,015	2,558,288

6. 截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 15,878 仟元、24,701 仟元、23,972 仟元及 25,453 仟元，稅額扣抵比率= 股東可扣抵稅額帳戶餘額/累積未分配盈餘帳戶餘額。100 年度盈餘分派之稅額扣抵稅額比率為 0.97%，民國 101 年度盈餘分派之稅額扣抵稅額比率為 0.90%。

(二十八) 每股盈餘

	102 年 7 月 至 9 月		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	基本及稀釋每股盈餘 (單位：元)
本期淨利	\$ 643,790	1,311,441	\$ 0.49
	101 年 7 月 至 9 月		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	基本及稀釋每股盈餘 (單位：元)
本期淨利	\$ 458,925	1,311,441	\$ 0.35
	102 年 1 月 至 9 月		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	基本及稀釋每股盈餘 (單位：元)
本期淨利	\$ 2,191,748	1,311,441	\$ 1.67
	101 年 1 月 至 9 月		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	基本及稀釋每股盈餘 (單位：元)
本期淨利	\$ 2,458,401	1,311,441	\$ 1.87

七、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
兆豐金融控股股份有限公司	
(兆豐金控)	本公司之母公司
中華郵政股份有限公司(中華郵政)	本公司母公司之董事
臺灣銀行股份有限公司(臺灣銀行)	本公司母公司之董事
兆豐國際商業銀行股份有限公司	
(兆豐銀行)	與本公司同為兆豐金控之子公司
兆豐證券股份有限公司(兆豐證券)	與本公司同為兆豐金控之子公司
兆豐產物保險股份有限公司	
(兆豐產物保險)	與本公司同為兆豐金控之子公司
兆豐資產管理股份有限公司	
(兆豐資產管理)	與本公司同為兆豐金控之子公司
其 他	係本公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及經理，本公司之董事、監察人、總經理及副總經理之近親等

(二)本公司與上述關係人之重大交易事項彙總如下：

1. 銀行存款

	102年9月30日		
	活期存款	支票存款	合計
母公司管理階層			
臺灣銀行	\$ 9,645	\$ 57,138	\$ 66,783
兄弟公司			
兆豐銀行	378,336	59,896	438,232
合 計	<u>\$ 387,981</u>	<u>\$ 117,034</u>	<u>\$ 505,015</u>
	101年12月31日		
	活期存款	支票存款	合計
母公司管理階層			
臺灣銀行	\$ 3,676	\$ 50,000	\$ 53,676
兄弟公司			
兆豐銀行	39,885	61,074	100,959
合 計	<u>\$ 43,561</u>	<u>\$ 111,074</u>	<u>\$ 154,635</u>

		101年9月30日		
		活期存款	支票存款	合計
母公司管理階層				
臺灣銀行	\$	3,879	\$ 49,355	\$ 53,234
兄弟公司				
兆豐銀行		44,955	65,357	110,312
合 計	\$	<u>48,834</u>	<u>\$ 114,712</u>	<u>\$ 163,546</u>
		101年1月1日		
		活期存款	支票存款	合計
母公司管理階層				
臺灣銀行	\$	12,216	\$ 54,987	\$ 67,203
兄弟公司				
兆豐銀行		385,387	63,252	448,639
合 計	\$	<u>397,603</u>	<u>\$ 118,239</u>	<u>\$ 515,842</u>

上述銀行存款包含銀行存款及短期票券備償專戶。

2. 銀行暨同業透支及拆借

		102年7月至9月			
		最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
<u>銀行透支</u>					
母公司管理階層					
臺灣銀行	\$	685,000	\$ 565,000	1.88	\$ 2,719
<u>銀行拆借</u>					
母公司管理階層					
臺灣銀行		3,500,000	3,500,000	0.40~0.46	2,183
中華郵政		2,300,000	1,000,000	0.43~0.45	191
兄弟公司					
兆豐銀行		2,000,000	1,200,000	0.42~0.50	295
合 計			<u>\$ 6,265,000</u>		<u>\$ 5,388</u>

101年7月至9月				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
<u>銀行透支</u>				
母公司管理階層				
臺灣銀行	\$ 1,228,000	\$ 402,000	1.88	\$ 2,661
<u>銀行拆借</u>				
母公司管理階層				
臺灣銀行	3,000,000	1,500,000	0.62~0.87	492
中華郵政	4,700,000	200,000	0.62~0.87	452
兄弟公司				
兆豐銀行	10,800,000	10,800,000	0.55~0.81	4,384
合 計		<u>\$ 12,902,000</u>		<u>\$ 7,989</u>

102年1月至9月				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
<u>銀行透支</u>				
母公司管理階層				
臺灣銀行	\$ 727,000	\$ 565,000	1.88	\$ 8,040
<u>銀行拆借</u>				
母公司管理階層				
臺灣銀行	3,500,000	3,500,000	0.40~0.46	3,107
中華郵政	11,500,000	1,000,000	0.42~0.81	6,287
兄弟公司				
兆豐銀行	7,800,000	1,200,000	0.41~0.51	8,626
合 計		<u>\$ 6,265,000</u>		<u>\$ 26,060</u>

101年1月至9月				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
<u>銀行透支</u>				
母公司管理階層				
臺灣銀行	\$ 1,228,000	\$ 402,000	1.88	\$ 7,982
<u>銀行拆借</u>				
母公司管理階層				
臺灣銀行	3,000,000	1,500,000	0.62~0.87	731
中華郵政	4,700,000	200,000	0.62~0.87	1,990
兄弟公司				
兆豐銀行	10,800,000	10,800,000	0.55~0.81	15,337
合 計		<u>\$ 12,902,000</u>		<u>\$ 26,040</u>

本公司與上述關係人拆借之利率條件與一般金融機構並無重大差異。

3. 購入票券及債券交易總額

	102年7月至9月	101年7月至9月
最終母公司		
兆豐金控	\$ 1,998,478	\$ -
母公司管理階層		
中華郵政	-	251,340
兄弟公司		
兆豐證券	159,531	1,773,571
合 計	<u>\$ 2,158,009</u>	<u>\$ 2,024,911</u>

	102年1月至9月	101年1月至9月
最終母公司		
兆豐金控	\$ 4,396,526	\$ -
母公司管理階層		
中華郵政	49,991	251,340
兄弟公司		
兆豐證券	557,746	3,622,338
合 計	<u>\$ 5,004,263</u>	<u>\$ 3,873,678</u>

本公司與關係人間買入票券及債券之交易條件與一般客戶並無重大差異。

4. 出售票券及債券交易總額及損益淨額

	102年7月至9月	
	交易總額	透過損益按公允價值衡量金融資產之處分(損)益
母公司管理階層		
中華郵政	\$ 33,957,424	\$ 12,225
臺灣銀行	9,329,750	3,444
兄弟公司		
兆豐銀行	42,720,315	11,640
兆豐證券	-	-
合 計	<u>\$ 86,007,489</u>	<u>\$ 27,309</u>

101年7月至9月		
	交易總額	透過損益按公允價 值衡量金融資產之 處分(損)益
母公司管理階層		
中華郵政	\$ 31,062,544	\$ 4,927
臺灣銀行	15,775,126	2,840
兄弟公司		
兆豐證券	2,495,138	(419)
兆豐銀行	2,536,005	212
合 計	<u>\$ 51,868,813</u>	<u>\$ 7,560</u>

102年1月至9月		
	交易總額	透過損益按公允價 值衡量金融資產之 處分(損)益
母公司管理階層		
中華郵政	\$ 113,201,786	\$ 30,719
臺灣銀行	16,885,851	5,007
兄弟公司		
兆豐銀行	130,692,076	32,773
兆豐證券	398,208	(263)
合 計	<u>\$ 261,177,921</u>	<u>\$ 68,236</u>

101年1月至9月		
	交易總額	透過損益按公允價 值衡量金融資產之 處分(損)益
母公司管理階層		
中華郵政	\$ 66,840,489	\$ 8,388
臺灣銀行	40,564,991	5,332
兄弟公司		
兆豐證券	4,093,644	(530)
兆豐銀行	3,034,787	215
合 計	<u>\$ 114,533,911</u>	<u>\$ 13,405</u>

本公司與關係人間出售票券及債券之交易條件與一般客戶並無重大差異。

5. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

本公司持有關係人發行之短期票券明細如下：

102年9月30日						
	商品種類	發行日	到期日	利率(%)	持有面額	持有成本
最終母公司						
兆豐金控	商業本票	102.09.05	102.10.04	0.90	\$ 1,800,000	\$ 1,798,713
兄弟公司						
兆豐證券	商業本票	102.09.10	102.10.08	0.92	110,000	109,922
兆豐銀行	可轉讓定期存單	101.11.30	103.06.28	0.72~ 1.30	69,500	69,445
101年12月31日						
	商品種類	發行日	到期日	利率(%)	持有面額	持有成本
兄弟公司						
兆豐銀行	可轉讓定期存單	101.06.25	102.06.25	0.988	\$ 187,900	\$ 187,364

民國101年9月30日及101年1月1日並未持有餘額。

6. 票券及債券附買回交易

102年7月至9月			
	交易總額	附買回票債券 負債期末餘額	附買回票債券 利息費用
最終母公司			
兆豐金控	\$ -	\$ -	\$ -
母公司管理階層			
臺灣銀行	9,458,156	7,060,197	2,715
兄弟公司			
兆豐證券	1,242,976	-	7
其他關係人			
其他	190,056	10,000	22
合 計	<u>\$ 10,891,188</u>	<u>\$ 7,070,197</u>	<u>\$ 2,744</u>
101年7月至9月			
	交易總額	附買回票債券 負債期末餘額	附買回票債券 利息費用
最終母公司			
兆豐金控	\$ 17,470,492	\$ -	\$ 5,395
其他關係人			
其他	198,184	16,018	26
合 計	<u>\$ 17,668,676</u>	<u>\$ 16,018</u>	<u>\$ 5,421</u>

102年1月至9月			
	交易總額	附買回票債券 負債期末餘額	附買回票債券 利息費用
最終母公司			
兆豐金控	\$ 99,929	\$ -	\$ 4
母公司管理階層			
臺灣銀行	18,305,971	7,060,197	5,409
兄弟公司			
兆豐證券	1,342,812	-	8
其他關係人			
其他	543,802	10,000	64
合 計	<u>\$ 20,292,514</u>	<u>\$ 7,070,197</u>	<u>\$ 5,485</u>

101年1月至9月			
	交易總額	附買回票債券 負債期末餘額	附買回票債券 利息費用
最終母公司			
兆豐金控	\$ 46,471,486	\$ -	\$ 14,635
母公司管理階層			
臺灣銀行	4,985,470	-	1,614
兄弟公司			
兆豐證券	369,394	-	12
兆豐產物保險	87,928	-	12
其他關係人			
其他	573,662	16,018	74
合 計	<u>\$ 52,487,940</u>	<u>\$ 16,018</u>	<u>\$ 16,347</u>

本公司與關係人從事票券及債券附條件交易之交易條件，與一般客戶並無重大差異。

7. 本公司提供關係人商業本票發行之保證

102年7月至9月						
	本 期 最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 (%)	擔 保 品 內 容	手 續 費 收 入
兄弟公司 兆豐資產 管理	\$ 515,000	<u>\$ 515,000</u>	<u>\$ 5,150</u>	1.05	不動產	<u>\$ 34</u>
101年7月至9月						
	本 期 最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 (%)	擔 保 品 內 容	手 續 費 收 入
兄弟公司 兆豐資產 管理	\$ -	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	-	-	<u>\$ -</u>
102年1月至9月						
	本 期 最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 (%)	擔 保 品 內 容	手 續 費 收 入
兄弟公司 兆豐資產 管理	\$ 515,000	<u>\$ 515,000</u>	<u>\$ 5,150</u>	1.05	不動產	<u>\$ 859</u>
101年1月至9月						
	本 期 最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 (%)	擔 保 品 內 容	手 續 費 收 入
兄弟公司 兆豐資產 管理	\$ 100,000	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	0.85	不動產	<u>\$ 13</u>

本公司與關係人間提供商業本票發行之保證，其交易條件與一般客戶並無重大差異。

8. 本公司承銷關係人免保證商業本票之發行

102年7月至9月				
	本 期 最高餘額	期末餘額	費率區間(%)	手續費 收 入
最終母公司				
兆豐金控	\$ 2,000,000	\$2,000,000	0.91~1.02	\$ 32
兄弟公司				
兆豐證券	\$ 110,000	110,000	1.02	8
		<u>\$2,110,000</u>		<u>\$ 40</u>
102年1月至9月				
	本 期 最高餘額	期末餘額	費率區間(%)	手續費 收 入
最終母公司				
兆豐金控	\$ 2,000,000	\$2,000,000	0.91~1.02	\$ 70
兄弟公司				
兆豐證券	\$ 110,000	110,000	1.02	8
		<u>\$2,110,000</u>		<u>\$ 78</u>

民國101年7月至9月及101年1月至9月：無此情形。

本公司與關係人間承銷免保證商業本票發行之交易條件與一般客戶並無重大差異。

9. 出售不良債權

民國 102 年 1 月至 9 月：無此情形。

本公司於民國 101 年 5 月與兆豐資產管理股份有限公司簽訂出售不良債權合約價款為 802,264 仟元(標的債權金額為 2,468,654 仟元)。所有款項業依合約於 101 年 6 月收訖，相關出售不良債權內容如下：

處分日期：101年5月22日

單位：新臺幣仟元

交易對象	債權組成內容		債權金額 (註1)	帳面價值 (註2)	出售債權可收 回價值之評估	處分損益
兆豐資 產管理	有擔保品	商業本票保證墊 款等3件	929,902	-	802,263	802,263
	無擔保品	商業本票保證墊 款等35件	1,538,752	-	1	1
	合計		2,468,654	-	802,264	802,264

註1：債權金額係指買方得自債務人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額
(未扣除備抵呆帳前之帳列金額)與已轉銷呆帳金額之和。

註2：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

10. 銀行拆借及透支抵用擔保品

擔保品名稱		102年9月30日	101年12月31日
母公司管理階層			
臺灣銀行	透過損益按公允價值衡量之		
	金融資產-可轉讓定存單	\$ 701,138	\$ -
	備供出售金融資產-政府債券	1,355,294	3,310,218
	備供出售金融資產-公司債	753,300	754,360
兄弟公司			
兆豐銀行	透過損益按公允價值衡量之		
	金融資產-可轉讓定存單	-	200,115
	備供出售金融資產-政府債券	2,271,819	2,300,306
合 計		<u>\$ 5,081,551</u>	<u>\$ 6,564,999</u>

擔保品名稱		101年9月30日	101年1月1日
其他關係人			
臺灣銀行	備供出售金融資產-政府債券	\$ 3,319,452	\$ 4,129,971
	備供出售金融資產-公司債券	754,220	-
兄弟公司			
兆豐銀行	透過損益按公允價值衡量之		
	金融資產-可轉讓定存單	200,439	500,687
	備供出售金融資產-政府債券	2,307,671	2,330,258
合 計		<u>\$ 6,581,782</u>	<u>\$ 6,960,916</u>

11. 證券商營業保證金存放於關係人

擔保品名稱		102年9月30日	101年12月31日
母公司管理階層			
臺灣銀行	備供出售金融資產-政府債券	<u>\$ 97,009</u>	<u>\$ 100,446</u>
擔保品名稱		101年9月30日	101年1月1日
母公司管理階層			
臺灣銀行	備供出售金融資產-政府債券	<u>\$ 101,491</u>	<u>\$ 104,593</u>

12. 手續費費用

本公司因辦理承銷金控子公司-兆豐銀行保證之短期票券業務產生之手續費明細如下：

	<u>102年7月至9月</u>	<u>101年7月至9月</u>
兄弟公司		
兆豐銀行	\$ <u>189</u>	\$ <u>262</u>
	<u>102年1月至9月</u>	<u>101年1月至9月</u>
兄弟公司		
兆豐銀行	\$ <u>413</u>	\$ <u>561</u>

13. 投資性不動產利益

租 約				
<u>承租人</u>	<u>標的物</u>	<u>起迄期間</u>	<u>102年7月至9月</u>	<u>101年7月至9月</u>
兄弟公司				
兆豐銀行	辦公室及 停車位	102.01.01-104.12.31	\$ <u>21,061</u>	\$ <u>22,726</u>
租 約				
<u>承租人</u>	<u>標的物</u>	<u>起迄期間</u>	<u>102年1月至9月</u>	<u>101年1月至9月</u>
兄弟公司				
兆豐銀行	辦公室及 停車位	102.01.01-104.12.31	\$ <u>63,184</u>	\$ <u>68,178</u>

(1) 本公司台北市兆豐金控大樓出租予兆豐銀行作為辦公處所之用，租期自民國102年1月1日起至104年12月31日止，並收取押金14,041仟元。

(2) 另兆豐銀行於民國102年7月至9月及102年1月至9月以日租方式向本公司租借台北市兆豐金控大樓作為會議場地分別為0仟元及15仟元。

(3) 租金之決定方式係參考鄰近辦公大樓出租行情。

14. 租金收入

租 約				
<u>承租人</u>	<u>標的物</u>	<u>起迄期間</u>	<u>102年7月至9月</u>	<u>101年7月至9月</u>
兄弟公司				
兆豐產物保險	辦公室	100.12.01-105.11.30	\$ <u>256</u>	\$ <u>256</u>
租 約				
<u>承租人</u>	<u>標的物</u>	<u>起迄期間</u>	<u>102年1月至9月</u>	<u>101年1月至9月</u>
兄弟公司				
兆豐產物保險	辦公室	100.12.01-105.11.30	\$ <u>767</u>	\$ <u>597</u>

(1) 本公司三重分公司行舍出租予兆豐產物保險三重分公司作為辦公處所之用，租期自民國100年12月1日起至105年11月30日止，並

收取押金 170 仟元。依合約規定，三個月裝潢期租金免收。

(2)租金之決定方式係參考鄰近辦公大樓出租行情。

15. 租金支出

出租人	標的物	租 約	102年7月至9月	101年7月至9月
		起迄期間		
兄弟公司				
兆豐銀行	辦公室	102.1.1-104.12.31	\$ 8,780	\$ 8,412
兆豐銀行	辦公室	99.1.1-102.12.31	189	189
兆豐產物保險	倉庫	100.12.1-105.11.30	78	78
合 計			\$ 9,047	\$ 8,679

		租 約		
<u>出租人</u>	<u>標的物</u>	<u>起迄期間</u>	<u>102年1月至9月</u>	<u>101年1月至9月</u>
兄弟公司				
兆豐銀行	辦公室	102. 1. 1-104. 12. 31	\$ 26, 340	\$ 25, 235
兆豐銀行	辦公室	99. 1. 1-102. 12. 31	567	567
兆豐產物保險	倉庫	100. 12. 1-105. 11. 30	234	182
合 計			\$ 27, 141	\$ 25, 984

(1)本公司向兆豐銀行承租其台北市衡陽路部份辦公大樓，租期自民國 102 年 1 月 1 日至 104 年 12 月 31 日止，並支付押金 5,853 仟元。

(2)本公司嘉義分公司向兆豐銀行嘉興分行承租其部份辦公室，租期自民國 99 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日止，並支付押金 189 仟元。

(3)本公司向兆豐產物保險承租基隆行舍作為檔卷倉庫之用，租期自民國 100 年 12 月 1 日起至 105 年 11 月 30 日止，並支付押金 52 仟元。依合約規定，三個月裝潢期租金免付。

(4)另本公司於民國 101 年 7 月至 9 月暨民國 101 年 1 月至 9 月以日租方式向兆豐銀行租借台北市衡陽路辦公室作為教育訓練場地分別為 0 仟元及 10 仟元。

(5)租金之決定方式係參考鄰近辦公大樓出租行情。

16. 保險費費用

	<u>102年7月至9月</u>	<u>101年7月至9月</u>
兄弟公司		
兆豐產物保險	<u>\$ 48</u>	<u>\$ 52</u>
	<u>102年1月至9月</u>	<u>101年1月至9月</u>
兄弟公司		
兆豐產物保險	<u>\$ 3,538</u>	<u>\$ 3,809</u>

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	102年7月至9月	101年7月至9月
薪資及其他短期員工福利	\$ 7,480	\$ 6,901
退職後福利	175	148
合計	<u>\$ 7,655</u>	<u>\$ 7,049</u>
	102年1月至9月	101年1月至9月
薪資及其他短期員工福利	\$ 22,964	\$ 19,853
退職後福利	471	444
合計	<u>\$ 23,435</u>	<u>\$ 20,297</u>

八、質押之資產

本公司提供下列資產作為銀行拆借及透支抵用之擔保品及其他以債券抵繳之存出保證金：

	102年9月30日	101年12月31日	擔保用途
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
可轉讓定期存單	\$ 15,108,670	\$ 11,706,811	央行及銀行透支抵用擔保品
備供出售金融資產			
政府債券	7,721,384	9,790,393	票券商及證券商營業保證金、債券等殖成交系統結算準備金暨銀行透支抵用擔保品
公司債券	753,300	754,360	銀行透支抵用擔保品
其他金融資產			
設質定期存單	900,000	900,000	銀行透支抵用擔保品
合計	<u>\$ 24,483,354</u>	<u>\$ 23,151,564</u>	
	101年9月30日	101年1月1日	擔保用途
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
可轉讓定期存單	\$ 12,006,698	\$ 10,410,865	央行及銀行透支抵用擔保品
備供出售金融資產			
政府債券	9,817,626	10,694,163	票券商及證券商營業保證金、債券等殖成交系統結算準備金暨銀行透支及拆借抵用擔保品
公司債券	754,220	-	銀行透支抵用擔保品
其他金融資產			
設質定期存單	900,000	400,000	銀行透支抵用擔保品
合計	<u>\$ 23,478,544</u>	<u>\$ 21,505,028</u>	

九、重大承諾事項及或有事項

截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司因正常營業所產生之承諾及或有事項如下：

	102年9月30日	101年12月31日
購入並承諾附賣回之票券及債券	\$ 2,300,338	\$ -
出售並承諾附買回之票券及債券	150,912,034	159,376,775
商業本票保證	140,677,200	141,622,600
買入固定利率商業本票契約	4,406,000	4,531,000
賣出固定利率商業本票契約	600,000	600,000
買入指標利率商業本票契約	23,860,000	22,090,000
賣出指標利率商業本票契約	650,000	-

	101年9月30日	101年1月1日
出售並承諾附買回之票券及債券	\$ 147,913,900	\$ 184,993,275
商業本票保證	137,144,200	134,979,200
買入固定利率商業本票契約	4,131,000	275,000
賣出固定利率商業本票契約	600,000	-
買入指標利率商業本票契約	22,690,000	21,215,000

十、重大之災害損失

無此情形。

十一、重大之期後事項

無此情形。

(以下空白)

十二、金融工具

(一) 金融工具之公允價值資訊及等級資訊

1. 金融工具公允價值資訊

非衍生工具	102年9月30日		101年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>資產</u>				
現金及約當現金	\$ 540,381	\$ 540,381	\$ 367,174	\$ 367,174
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
票券投資	118,837,127	118,837,127	125,240,337	125,240,337
股票投資	-	-	3,577	3,577
債券投資	37,512	37,512	1,053,222	1,053,222
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,855,399	2,855,399	2,866,057	2,866,057
小計	121,730,038	121,730,038	129,163,193	129,163,193
備供出售金融資產				
股票投資	2,527,786	2,527,786	3,156,645	3,156,645
債券投資	73,879,912	73,879,912	78,311,371	78,311,371
受益、資產基礎證券	412,388	412,388	415,866	415,866
小計	76,820,086	76,820,086	81,883,882	81,883,882
附賣回票券及債券投資	2,300,338	2,300,338	-	-
應收款項	1,562,834	1,562,834	1,270,152	1,270,152
持有至到期日金融資產	500,000	504,168	500,000	504,468
設質定期存單	900,000	900,000	900,000	900,000
短期票券備償專戶	95,080	95,080	30,098	30,098
營業保證金及交割結算基金	7,743	7,743	7,077	7,077
存出保證金	11,307	11,307	16,594	16,594

非衍生工具	101年9月30日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>資產</u>				
現金及約當現金	\$ 388,003	\$ 388,003	\$ 601,915	\$ 601,915
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
票券投資	114,126,741	114,126,741	130,990,314	130,990,314
股票投資	44,169	44,169	25,143	25,143
債券投資	1,091,381	1,091,381	1,901,058	1,901,058
其他	-	-	15,534	15,534
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,343,558	3,343,558	2,824,019	2,824,019
小計	118,605,849	118,605,849	135,756,068	135,756,068
備供出售金融資產				
股票投資	3,071,102	3,071,102	2,658,190	2,658,190
債券投資	75,818,067	75,818,067	80,166,067	80,166,067
受益、資產基礎證券	416,388	416,388	416,732	416,732
小計	79,305,557	79,305,557	83,240,989	83,240,989
應收款項	1,299,167	1,299,167	1,837,318	1,837,318
持有至到期日金融資產	500,000	504,199	250,000	251,469
設質定期存單	900,000	900,000	400,000	400,000
短期票券備償專戶	35,010	35,010	53,384	53,384
營業保證金及交割結算基金	7,077	7,077	10,700	10,700
存出保證金	10,741	10,741	10,741	10,741
非衍生工具	102年9月30日		101年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>負債</u>				
銀行暨同業透支及拆借	\$ 20,915,000	\$ 20,915,000	\$ 20,861,000	\$ 20,861,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	31	31	1,857	1,857
附買回票券及債券負債	150,912,034	150,912,034	159,376,775	159,376,775
應付款項	733,471	733,471	673,142	673,142
其他負債	115,783	115,783	76,217	76,217

非衍生工具	101年9月30日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>負債</u>				
銀行暨同業透支及拆借	\$ 19,602,000	\$ 19,602,000	\$ 3,416,000	\$ 3,416,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,347	2,347	-	-
附買回票券及債券負債	147,913,900	147,913,900	184,993,275	184,993,275
應付款項	622,504	622,504	939,621	939,621
其他負債	64,365	64,365	73,473	73,473
衍生工具	102年9月30日		101年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
-利率交換	\$ 542	\$ 542	\$ -	\$ -
衍生工具	102年9月30日		101年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
-利率交換	\$ 451	\$ 451	\$ 1,297	\$ 1,297
-貨幣交換	66	66	-	-
衍生工具	101年9月30日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
-利率交換	\$ 2,433	\$ 2,433	\$ -	\$ -

2. 金融工具公允價值衡量之等級資訊及公允價值估計

(1) 本公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

A. 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之金融工具具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。

B. 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

C. 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。本公司持有之以公允價值衡量之金融工具無第三等級。

(2) 金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣仟元

以公允價值衡量 之金融工具項目	102年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
票券投資	\$ 118,837,127	\$ -	\$ 118,837,127	\$ -
債券投資	37,512	-	37,512	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,855,399	-	2,855,399	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,527,786	2,527,786	-	-
債券投資	73,879,912	1,981,003	71,898,909	-
受益、資產基礎證券	412,388	-	412,388	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	31	-	31	-
<u>衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 542	\$ -	\$ 542	\$ -
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	517	-	517	-

(以下空白)

以公允價值衡量 之金融工具項目 非衍生工具	101年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
票券投資	\$ 125,240,337	\$ -	\$ 125,240,337	\$ -
股票投資	3,577	3,577	-	-
債券投資	1,053,222	647,498	405,724	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,866,057	-	2,866,057	-
備供出售金融資產				
股票投資	3,156,645	3,156,645	-	-
債券投資	78,311,371	-	78,311,371	-
受益、資產基礎證券	415,866	-	415,866	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,857	-	1,857	-
衍生工具				
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 1,297	\$ -	\$ 1,297	\$ -
以公允價值衡量 之金融工具項目 非衍生工具	101年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
票券投資	\$ 114,126,741	\$ -	\$ 114,126,741	\$ -
股票投資	44,169	44,169	-	-
債券投資	1,091,381	-	1,091,381	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,343,558	-	3,343,558	-
備供出售金融資產				
股票投資	3,071,102	3,071,102	-	-
債券投資	75,818,067	-	75,818,067	-
受益、資產基礎證券	416,388	-	416,388	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,347	-	2,347	-
衍生工具				
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 2,433	\$ -	\$ 2,433	\$ -

以公允價值衡量 之金融工具項目 非衍生工具	101年1月1日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
票券投資	\$ 130,990,314	\$ -	\$ 130,990,314	\$ -
股票投資	25,143	25,143	-	-
債券投資	1,901,058	-	1,901,058	-
其他	15,534	15,534	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,824,019	-	2,824,019	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,658,190	2,658,190	-	-
債券投資	80,166,067	-	80,166,067	-
受益、資產基礎證券	416,732	-	416,732	-

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

本公司持有之股票、基金、有成交價之指標公債及有活絡市場公開報價之衍生工具，係屬於第一等級。

股票（不含興櫃股票）於證券交易所上市或於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（下稱櫃買中心）櫃檯買賣之公允價值係指資產負債表日之收盤價。開放型基金之公允價值係指資產負債表日該基金之淨資產價值。指標公債之公允價值係指資產負債表日櫃買中心公布各期次債券公平價格之成交價。衍生工具於台灣期貨交易所買賣之公允價值係指資產負債表日之結算價。

(4) 若計算一金融工具之公允價值所需之所有重大參數均為可觀察資料，則該金融工具係屬於第二等級。本公司持有之非衍生工具如屬無活絡市場者係透過評價技術或參考交易對手報價取得公允價值，並參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得。當評估非標準化且複雜性較低之衍生工具時，如利率交換合約、貨幣交換及選擇權，本公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

本公司持有之票券、債券（有成交價之指標公債除外）、固定收益有價證券及衍生工具（於台灣期貨交易所買賣者除外）等皆屬第二等級。

票券依臺灣短期票券報價利率指標之次級買賣利率報價定盤利率指標計算公允價值；美元票券按台北外匯經紀公司美元拆借利率計

算公允價值。政府債券按資產負債表日櫃買中心公布之各期次債券公平價格計算公允價值；金融債券、公司債券、外幣債券及固定收益有價證券評價作業按櫃買中心公布之公司債參考利率或處所成交各期次債券殖利率及百元價格表計算公允價值。本公司利率交換、貨幣交換、可轉換公司債資產交換及固定利率商業本票契約係就個別合約分別計算公允價值，計算公允價值時所用之殖利率曲線，一年期以內天期為路透社定盤利率，一年期以上天期為路透社中價；所用之匯率為兆豐銀行及臺灣銀行之即期買賣中價。

(5)本公司於民國 102 年及 101 年 1 月至 9 月皆未有第一等級及第二等級之間重大轉換。

(6)如一項或多項重大參數並非依可觀察市場資料取得，則該金融工具係屬於第三等級。本公司持有之以公允價值衡量之金融工具無第三等級。

十三、財務風險之管理目標及政策

(一)概述

本公司風險管理目的，除確實遵循法令外，主要係監控各項營運風險控制在可容忍範圍內，維持健全資本適足率，追求公司永續發展。藉由建立風險管理制度，供所有從業人員共同遵行，以維護公司資產安全及財務品質；針對各項業務，發展辨識、衡量、監控、報告之風險管理機制，訂定明確風險管理目標、預警及停損等相關控管方法。

本公司營運主要面臨之風險，包括信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險。其中市場風險包括利率風險、股價風險及匯率風險。

(二)風險管理組織架構

董事會為本公司風險管理最高單位，對建立風險管理制度及有效運作負最終之責任。總經理轄下設置風險管理委員會負責審議信用風險、市場風險及作業風險等各項業務風險，監督風險管理目標執行情形，並設置授信審查小組及股權商品投資小組分別審核管理授信及投資交易等業務相關風險。風險控管部負責監控整體風險部位及集中度，評估資本適足情形，及向董事會提報各項風險管理目標執行情形，並配合主管機關及兆豐金控公司之規定規劃、監督或執行相關風險管理事項。

另本公司設置稽核室負責查核及評估內部控制制度之持續有效實施。

(三)信用風險

1. 信用風險之定義及來源

本公司所持有之金融工具可能因交易對方未能履行義務而導致本公司發生財務損失。本公司信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目，表內項目主要來自於債務工具投資及衍生工具等，表外項目主要為財務保證業務。

該財務保證業務係承作商業本票發行保證業務，此等保證協議通常為一年期，商業本票發行之期間通常為 10 天至 180 天，其到期日並未集中在一特定期間。

2. 信用風險管理政策

(1) 政策及程序

本公司信用風險管理主要係控管借款人或交易對手因其本身體質惡化或其他因素，導致借款人或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。本公司訂定信用風險管理準則，建立信用風險管理機制，確保信用風險控制在可容忍範圍內，並訂定信用風險集中度彙總管理辦法，明訂客戶別（包含同一人、同一集團）、產業別及國家風險集中度限額，設定預警標準及監控機制，避免風險過度集中。

A. 授信業務

- a. 本公司訂定授信風險管理準則，明訂行業別授信上限比率、特定擔保條件授信上限比率及授信風險承擔限額之管理。
- b. 本公司訂定授信資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理準則，建立資產品質及分類之評估方法，並定期檢視，覈實提列備抵損失。

B. 金融工具投資

本公司持有金融工具主要依交易對手信評等級分級管理，定期檢視、追蹤及評估其評等變化，加強控管承受之信用風險，並訂定買入非政府債券信用風險控管細則，明訂按債券債務人（發行人或保證人）或特定債務之信用評等等級訂定限額之管理。

(2) 衡量方法

本公司信用風險衡量系統及表報，包括客戶別、產業別及國家別信用風險總暴險彙總表、逾期授信比率、行業授信上限、擔保內容承作上限、單一企業、同一關係企業及同一關係人授信上限等管理報表。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

本公司之授信案件係依據規定之徵、授信程序，按客戶之財務及信用狀況，衡酌徵提擔保品及保證人，並訂定辦理授信覆審作業注意事項，加強授後管理。

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

董事會核定授信業務年度風險管理目標，包括逾期授信比率、逾期授信覆蓋率及行業授信、特定擔保條件、同一企業、同一集團等事項之限額控管。風險控管部每月分析授信資產品質及信用風險集中度分布情形呈報總經理，每季將授信業務暴險狀況、信用風險集中度及風險管理目標執行情形提報風險管理委員會及董事會。

4. 本公司信用最大暴險額

- (1) 資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用增強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。

- (2) 截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，具資產負債表外信用風險之商業本票保證之合約金額分別為 279,830 百萬元、282,555 百萬元、275,048 百萬

元及 266,308 百萬元(已動用餘額分別為 140,677 百萬元、141,623 百萬元、137,144 百萬元及 134,979 百萬元)。

(3)由於此等保證僅在商業本票發票人到期未予兌償時，本公司始需代為墊付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設保證額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相符，亦即此為其可能發生之最大損失。

(4)本公司在提供商業本票發行保證時，均需作嚴格之信用評估，必要時，並要求客戶提供適當之擔保品。民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，該等具有擔保品之保證所占比率分別為 60.53%、54.04%、48.43%及 48.48%。擔保品通常為不動產、具流通性之有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本公司視情況需要而強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

(5)本公司所持有之各種金融工具，其最大信用暴險金額分析如下：

金融商品 項 目	102年9月30日		101年12月31日	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 121,730,580	\$ 121,730,580	\$ 129,159,616	\$ 129,159,616
備供出售金融資產	74,292,300	74,292,300	78,727,237	78,727,237
附賣回票券及債券投資	2,300,338	2,300,338	-	-
應收款項	1,562,834	1,562,834	1,270,152	1,270,152
持有至到期日之金融資產	500,000	500,000	500,000	500,000
其他金融資產	995,080	995,080	930,098	930,098
表外保證	-	140,677,200	-	141,622,600
合計	<u>\$ 201,381,132</u>	<u>\$ 342,058,332</u>	<u>\$ 210,587,103</u>	<u>\$ 352,209,703</u>
金融商品 項 目	101年9月30日		101年1月1日	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 118,561,680	\$ 118,561,680	\$ 135,715,391	\$ 135,715,391
備供出售金融資產	76,234,455	76,234,455	80,582,799	80,582,799
應收款項	1,299,167	1,299,167	1,837,318	1,837,318
持有至到期日之金融資產	500,000	500,000	250,000	250,000
其他金融資產	935,010	935,010	453,384	453,384
表外保證	-	137,144,200	-	134,979,200
合計	<u>\$ 197,530,312</u>	<u>\$ 334,674,512</u>	<u>\$ 218,838,892</u>	<u>\$ 353,818,092</u>

5. 本公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多數從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之

能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險集中之特徵包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，其中承作商業本票之保證發行業務有類似之產業型態，其相關之本公司信用風險顯著集中之合約金額如下：

(1)產業別(保證業務)

	102年9月30日		101年12月31日	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)
金融及保險業	\$ 40,828,600	29.02	\$ 42,550,000	30.04
製造業	40,731,600	28.95	42,788,200	30.21
不動產業	30,485,900	21.67	25,558,400	18.05
批發及零售業	9,961,700	7.08	12,483,800	8.82
其他—未達期				
未保證餘額				
5%者	<u>18,669,400</u>	<u>13.28</u>	<u>18,242,200</u>	<u>12.88</u>
合 計	<u>\$140,677,200</u>	<u>100.00</u>	<u>\$141,622,600</u>	<u>100.00</u>

	101年9月30日		101年1月1日	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)
金融及保險業	\$ 38,885,100	28.35	\$ 41,604,600	30.82
製造業	43,180,400	31.49	40,706,000	30.16
不動產業	24,770,500	18.06	26,135,600	19.36
批發及零售業	12,514,600	9.13	10,227,400	7.58
其他—未達期				
未保證餘額				
5%者	<u>17,793,600</u>	<u>12.97</u>	<u>16,305,600</u>	<u>12.08</u>
合 計	<u>\$137,144,200</u>	<u>100.00</u>	<u>\$134,979,200</u>	<u>100.00</u>

(以下空白)

(2)擔保品別(保證業務)

擔保品別	102年9月30日		101年12月31日	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)
無擔保	\$ 55,523,659	39.47	\$ 65,091,039	45.96
有擔保	85,153,541	60.53	76,531,561	54.04
股票	26,000,305	18.48	24,951,438	17.62
債單	3,276,744	2.33	6,145,701	4.34
不動產	51,647,393	36.71	40,683,675	28.73
其他擔保品	4,229,099	3.01	4,750,747	3.35
	<u>\$140,677,200</u>	<u>100.00</u>	<u>\$141,622,600</u>	<u>100.00</u>

擔保品別	101年9月30日		101年1月1日	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)
無擔保	\$ 70,728,644	51.57	\$ 69,535,166	51.52
有擔保	66,415,556	48.43	65,444,034	48.48
股票	22,713,828	16.56	24,249,789	17.96
債單	4,463,500	3.25	6,110,198	4.53
不動產	36,378,988	26.53	32,108,286	23.79
其他擔保品	2,859,240	2.09	2,975,761	2.20
	<u>\$137,144,200</u>	<u>100.00</u>	<u>\$134,979,200</u>	<u>100.00</u>

6. 本公司金融資產品質及逾期減損分析

本公司主要持有之金融資產，包括透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及以成本衡量之金融資產等，多屬健全及良好等級。

本公司資產品質之分級，授信資產品質係以本公司內部信用評等為基礎（共分十三等級），其他金融資產係以交易對手之外部信用評等為基礎，對應為健全、良好、尚可、薄弱等四級。

各等級約相當於內部及外部信用評等等級如下：

	相當違約率	本公司內部 信用評等	相當S&P 評等	相當中華信 評(長期)
健全	0.4%以下(含)	1~5	AAA~BBB-	twAAA ~ twA
良好	0.4%以上~1.68%(含)	6~8	BB+~ BB-	twA- ~ twBBB-
尚可	1.68%以上~4.3%(含)	9~10	B+	twBB+
薄弱	4.3%以上	11~13	B 及以下	twBB及以下

(1)有價證券投資之信用品質分析

102 年 9 月 30 日										
金融資產	未逾期亦未減損部位					已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	健全	良好	尚可	薄弱	無評等(註)					
透過損益按公允價值衡量之金融資產										
票券投資	\$ 68,613,786	\$ 37,200,891	\$ 9,793,602	\$ 2,999,378	\$ 229,470	\$ -	\$ -	\$ 118,837,127	\$ -	\$ 118,837,127
債券投資	1,049,884	570,383	-	-	1,272,644	-	-	2,892,911	-	2,892,911
衍生工具	542	-	-	-	-	-	-	542	-	542
附賣回票券及債券投資	1,650,000	650,338	-	-	-	-	-	2,300,338	-	2,300,338
備供出售金融資產										
債券投資	68,319,949	5,559,963	-	-	-	-	-	73,879,912	-	73,879,912
受益、資產基礎證券	412,388	-	-	-	-	-	-	412,388	-	412,388
持有至到期日金融資產	-	500,000	-	-	-	-	-	500,000	-	500,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	600,900	600,900	398,700	202,200
101 年 12 月 31 日										
金融資產	未逾期亦未減損部位					已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	健全	良好	尚可	薄弱	無評等(註)					
透過損益按公允價值衡量之金融資產										
票券投資	\$ 76,153,232	\$ 32,924,013	\$ 12,676,287	\$ 2,724,145	\$ 762,660	\$ -	\$ -	\$ 125,240,337	\$ -	\$ 125,240,337
債券投資	1,843,578	290,141	-	-	1,785,560	-	-	3,919,279	-	3,919,279
備供出售金融資產										
債券投資	73,709,485	4,601,886	-	-	-	-	-	78,311,371	-	78,311,371
受益、資產基礎證券	415,866	-	-	-	-	-	-	415,866	-	415,866
持有至到期日金融資產	-	500,000	-	-	-	-	-	500,000	-	500,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	600,900	600,900	398,700	202,200

(以下空白)

101 年 9 月 30 日										
金融資產	未逾期亦未減損部位					已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	健全	良好	尚可	薄弱	無評等(註)					
透過損益按公允價值衡量之金融資產										
票券投資	\$70,267,238	\$28,539,920	\$11,492,393	\$ 3,218,845	\$ 608,345	\$ -	\$ -	\$ 114,126,741	\$ -	\$ 114,126,741
債券投資	1,251,388	255,622	-	-	2,927,929	-	-	4,434,939	-	4,434,939
備供出售金融資產										
債券投資	70,709,785	5,108,282	-	-	-	-	-	75,818,067	-	75,818,067
受益、資產基礎證券	416,388	-	-	-	-	-	-	416,388	-	416,388
持有至到期日金融資產	-	500,000	-	-	-	-	-	500,000	-	500,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	600,900	600,900	398,700	202,200
101 年 1 月 1 日										
金融資產	未逾期亦未減損部位					已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	健全	良好	尚可	薄弱	無評等(註)					
透過損益按公允價值衡量之金融資產										
票券投資	\$78,057,480	\$40,732,164	\$ 7,777,378	\$ 4,289,419	\$ 133,873	\$ -	\$ -	\$ 130,990,314	\$ -	\$ 130,990,314
債券投資	437,485	344,696	-	-	3,942,896	-	-	4,725,077	-	4,725,077
備供出售金融資產										
債券投資	75,473,129	4,692,938	-	-	-	-	-	80,166,067	-	80,166,067
受益、資產基礎證券	416,732	-	-	-	-	-	-	416,732	-	416,732
持有至到期日金融資產	-	250,000	-	-	-	-	-	250,000	-	250,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	600,900	600,900	398,700	202,200

註：票券屬無評等部份主係自保票券屬新成立企業無完整年度財報故無信評；債券屬無評等部份主係公開市場掛牌交易之可轉換公司債。

(以下空白)

(2) 授信業務之信用品質分析

<u>金融資產</u>	<u>未逾期亦未減損 部位金額</u>	<u>已逾期未減損 部位金額</u>	<u>已減損 部位金額</u>	<u>總計</u>	<u>已提列損失/ 準備金額</u>	<u>淨額</u>
<u>102年9月30日</u>						
應收帳款	\$ -	\$ -	\$ 30,800	\$ 30,800	\$ 15,400	\$ 15,400
<u>101年9月30日</u>						
應收帳款	\$ -	\$ -	\$ 44,998	\$ 44,998	\$ 44,998	\$ -

民國101年12月31日及101年1月1日應收帳款餘額皆為零。

(以下空白)

7. 本公司已減損之金融資產分析：

<u>金融資產</u>	<u>認列減損損失 前帳面金額</u>	<u>減損損失 金額</u>	<u>認列減損損失 後帳面金額</u>	<u>可取得之擔保品及 其他信用加強擔保</u>
<u>102年9月30日</u>				
<u>表內項目</u>				
應收帳款	\$ 30,800	\$ 15,400	\$ 15,400	不動產
以成本衡量之金融資產	600,900	398,700	202,200	
<u>101年12月31日</u>				
<u>表內項目</u>				
應收帳款	\$ -	\$ -	\$ -	
以成本衡量之金融資產	600,900	398,700	202,200	
<u>101年9月30日</u>				
<u>表內項目</u>				
應收帳款	\$ 44,998	\$ 44,998	\$ -	
以成本衡量之金融資產	600,900	398,700	202,200	
<u>101年1月1日</u>				
<u>表內項目</u>				
應收帳款	\$ -	\$ -	\$ -	
以成本衡量之金融資產	600,900	398,700	202,200	

(以下空白)

8. 依公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定應揭露之資訊

(1) 資產品質

項 目	102年9月30日	101年9月30日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者	\$ 30,800	\$ 44,998
逾期授信(含轉列催收款部分)	-	-
應予觀察授信	357,000	357,000
催收款項	-	-
逾期授信比率(%)	-	-
逾期授信比率加計應予觀察授信比率(%)	0.25	0.26
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,854,427	2,822,602
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,976,560	2,940,378

註：各項目係依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」相關規定填列。

(2) 主要業務概況

項 目	102年9月30日	101年9月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 140,677,200	\$ 137,144,200
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.68	4.58
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	150,912,034	147,913,900
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數	5.02	4.94

(3) 授信風險集中情形

項 目	102年9月30日		101年9月30日	
對利害關係人授信金額	\$	300,000	\$	30,000
利害關係人授信比率(%) (註1)	0.21		0.02	
股票質押授信比率(%) (註2)	18.48		16.56	
特定行業授信集中度(該等行業授信餘額占授信餘額比率之前三者)	行業別	比率(%)	行業別	比率(%)
	金融及保險業	29.02	金融及保險業	28.34
	製造業	28.95	製造業	31.48
	不動產業	21.69	不動產業	18.06

註1：利害關係人授信比率＝對利害關係人授信餘額÷授信餘額。

註2：股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信餘額÷授信餘額。

註3：授信餘額包括應收保證及背書票券以及逾期授信墊款(含帳列催收款、應收帳款及應收票據者)。

(4) 損失準備之提列政策及備抵呆帳之變動情形

本公司依據「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」及附註四說明之會計政策對應收票據、應收帳款、催收款項及對商業本票所作保證之期末餘額予以分析發生損失之可能性，提列備抵呆帳及各項準備。備抵呆帳之變動情形請參閱附註六(十四)。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險定義及來源

本公司之流動性風險係指因無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行到期義務而可能承受之損失，以及財務狀況因利率不利變動而遭受衝擊之風險。

本公司流動性風險部位缺口係指依期限結構別分類之各項流動性風險資產與各項流動性風險負債差額。

2. 流動性風險管理政策

本公司流動性風險管理主要係控管經業務操作後對各期間別流動性風險部位缺口所作之限額管理。

(1) 政策與程序

訂定流動性風險管理規則，有效衡量流動性風險部位，維持適當流動性並確保支付能力。相關控管措施包括：

- A. 訂定各期限別缺口限額，每日監控本公司各期限別現金流量缺口限額，適度規避資金流動性風險。
- B. 建立資金緊急應變管理機制，遇資金持續緊縮、利率持續攀升或突發金融事件致發生嚴重影響流動性風險時，迅即啟動應變機制，召集風險管理委員會研商應變措施。
- C. 本公司流動性風險之控管，係票券部負責日常操作，管理資金流動性缺口，財務部負責提報流動性風險之監控情形。

(2) 衡量風險之方法

主要係依據資金調度能力設定各期限別現金流量缺口限額。衡量系統及表報包括：主要負債總額控管、各期限別資金流量缺口限額控管。

3. 持有之金融資產及金融負債到期分析

- (1) 本公司持有之金融工具大多具公開市場，預期可輕易在市場上以接近公允價值之價格迅速出售，足以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求。
- (2) 就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本公司於民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日所持有金融資產及金融負債之現金流量依到期日予以分類如下：

	102年9月30日						
	1至30天(含)	31至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年至5年(含)	5年以上	合計
<u>資產</u>							
現金及約當現金	\$ 540,381	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 540,381
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
融資產							
非衍生工具	56,663,265	48,069,822	13,647,874	1,564,608	2,106,723	-	122,052,292
衍生工具	83,224	-	15	444	305	-	83,988
備供出售金融資產	1,244,816	2,299,154	4,031,824	8,189,923	55,335,478	9,237,230	80,338,425
附賣回票券及債券投資	1,450,977	850,630	-	-	-	-	2,301,607
應收款項	597,837	-	-	-	15,400	-	613,237
持有至到期日金融資產	-	-	5,100	5,100	510,300	-	520,500
其他金融資產	596,097	200,534	200,267	-	-	-	996,898
資產合計	\$ 61,176,597	\$ 51,420,140	\$ 17,885,080	\$ 9,760,075	\$ 57,968,206	\$ 9,237,230	\$ 207,447,328
<u>負債</u>							
銀行暨同業透支及拆借	(20,917,502)	-	-	-	-	-	(20,917,502)
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
融負債							
非衍生工具	-	-	-	-	(31)	-	(31)
衍生工具	(83,064)	(83)	(151)	(232)	-	(83,530)	
附買回票券及債券負債	(125,911,241)	(23,175,195)	(1,660,417)	(247,941)	-	(150,994,794)	
應付款項	(122,217)	(8,963)	(97,894)	(102,906)	(358,794)	(690,774)	
其他到期資金流出項目	(95,080)	-	-	-	(18,003)	(1,606)	(114,689)
負債合計	(147,129,104)	(23,184,158)	(1,758,394)	(350,998)	(377,060)	(1,606)	(172,801,320)
淨流動缺口	(\$ 85,952,507)	\$ 28,235,982	\$ 16,126,686	\$ 9,409,077	\$ 57,591,146	\$ 9,235,624	\$ 34,646,008

	101年12月31日						
	1至30天(含)	31至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年至5年(含)	5年以上	合計
<u>資產</u>							
現金及約當現金	\$ 267,174	\$ 100,359	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 367,533
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
非衍生工具	59,114,782	45,072,803	17,334,907	5,133,934	2,278,479	686,563	129,621,468
衍生工具	-	-	14	444	25	-	483
備供出售金融資產	15,375	15,177,254	457,394	3,745,668	55,840,195	10,519,061	85,754,947
應收款項	9,051	-	-	-	-	-	9,051
持有至到期日金融資產	2,500	2,600	-	5,100	520,500	-	530,700
其他金融資產	530,994	200,401	402	200,803	-	-	932,600
資產合計	\$ 59,939,876	\$ 60,553,417	\$ 17,792,717	\$ 9,085,949	\$ 58,639,199	\$ 11,205,624	\$ 217,216,782
<u>負債</u>							
銀行暨同業透支及拆借	(20,867,206)	-	-	-	-	-	(20,867,206)
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
非衍生工具	-	-	-	-	(1,857)	-	(1,857)
衍生工具	(85)	(151)	(86)	(362)	(1,110)	-	(1,794)
附買回票券及債券負債	(139,000,774)	(18,198,272)	(2,242,495)	(35,195)	-	-	(159,476,736)
應付款項	(263,773)	(64,883)	(215,291)	-	(73,153)	-	(617,100)
其他到期資金流出項目	(51,198)	(4,000)	-	-	(18,409)	-	(73,607)
負債合計	(160,183,036)	(18,267,306)	(2,457,872)	(35,557)	(94,529)	-	(181,038,300)
淨流動缺口	(\$ 100,243,160)	\$ 42,286,111	\$ 15,334,845	\$ 9,050,392	\$ 58,544,670	\$ 11,205,624	\$ 36,178,482

	101年9月30日													
	1至30天(含)		31至90天(含)		91至180天(含)		181天至1年(含)		1年至5年(含)		5年以上		合計	
<u>資產</u>														
現金及約當現金	\$	388,150	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	388,150
透過損益按公允價值衡量之金														
<u>融資產</u>														
非衍生工具		56,441,528		43,666,047		8,283,171		7,953,597		2,584,083		52,813		118,981,239
衍生工具		-		-		-		439		17		-		456
備供出售金融資產		242,222		5,812,463		14,160,754		1,602,458		50,314,192		10,914,034		83,046,123
應收款項		128,982		-		-		-		-		-		128,982
持有至到期日金融資產		-		-		5,100		5,100		520,500		-		530,700
其他金融資產		35,277		701,212		200,267		-		-		-		936,756
資產合計	\$	57,236,159	\$	50,179,722	\$	22,649,292	\$	9,561,594	\$	53,418,792	\$	10,966,847	\$	204,012,406
<u>負債</u>														
銀行暨同業透支及拆借	(	19,604,816)		-		-		-		-		-	(	19,604,816)
透過損益按公允價值衡量之金														
<u>融負債</u>														
非衍生工具		-		-		-		-	(	2,347)		-	(	2,347)
衍生工具	(	93)	(	163)	(	114)	(	590)	(	1,956)		-	(	2,916)
附買回票券及債券負債	(	123,171,790)	(	23,493,780)	(	1,109,701)	(	234,699)		-		-	(	148,009,970)
應付款項	(	269,801)	(	6,485)	(	52,764)	(	164,764)	(	77,898)		-	(	571,712)
其他到期資金流出項目	(	35,010)		-		-		-	(	19,196)		-	(	54,206)
負債合計	(	143,081,510)	(	23,500,428)	(	1,162,579)	(	400,053)	(	101,397)		-	(	168,245,967)
淨流動缺口	(\$	85,845,351)	\$	26,679,294	\$	21,486,713	\$	9,161,541	\$	53,317,395	\$	10,966,847	\$	35,766,439

	101年1月1日						
	1至30天(含)	31至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年至5年(含)	5年以上	合計
<u>資產</u>							
現金及約當現金	\$ 601,915	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 601,915
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
融資產							
非衍生工具	53,568,152	55,517,085	15,524,877	8,006,706	3,557,825	-	136,174,645
備供出售金融資產	9,045,402	4,963,894	1,554,985	11,436,515	51,172,890	9,193,455	87,367,141
應收款項	4,152	59	-	-	-	-	4,211
持有至到期日金融資產	-	-	254,250	-	-	-	254,250
其他金融資產	123,626	130,375	402	200,803	-	-	455,206
資產合計	\$ 63,343,247	\$ 60,611,413	\$ 17,334,514	\$ 19,644,024	\$ 54,730,715	\$ 9,193,455	\$ 224,857,368
<u>負債</u>							
銀行暨同業透支及拆借	(3,416,274)	-	-	-	-	-	(3,416,274)
附買回票券及債券負債	(139,885,883)	(42,355,962)	(2,471,101)	(391,000)	-	-	(185,103,946)
應付款項	(288,219)	(1,154)	(188,896)	-	(413,001)	-	(891,270)
其他到期資金流出項目	(53,384)	-	-	(15,151)	(4,029)	-	(72,564)
負債合計	(143,643,760)	(42,357,116)	(2,659,997)	(406,151)	(417,030)	-	(189,484,054)
淨流動缺口	(\$ 80,300,513)	\$ 18,254,297	\$ 14,674,517	\$ 19,237,873	\$ 54,313,685	\$ 9,193,455	\$ 35,373,314

4. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司之表外項目到期分析。針對本公司商業本票業務，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。

<u>102年9月30日</u>	<u>1至30天</u>	<u>31至90天</u>	<u>91至180天</u>	<u>181天至1年</u>	<u>1年至5年</u>	<u>合計</u>
<u>表外項目</u>						
商業本票保證	\$ 99,832,600	\$ 36,475,200	\$ 4,369,400	\$ -	\$ -	\$140,677,200
<u>101年12月31日</u>						
<u>表外項目</u>						
商業本票保證	\$108,522,800	\$ 28,395,300	\$ 4,704,500	\$ -	\$ -	\$141,622,600
<u>101年9月30日</u>						
<u>表外項目</u>						
商業本票保證	\$ 96,556,700	\$ 36,500,100	\$ 4,087,400	\$ -	\$ -	\$137,144,200
<u>101年1月1日</u>						
<u>表外項目</u>						
商業本票保證	\$ 77,097,300	\$ 54,282,300	\$ 3,599,600	\$ -	\$ -	\$134,979,200

5. 租賃合約及資本支出承諾到期分析

營業租賃承諾係指本公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額，本公司無資本支出承諾。

<u>102年9月30日</u>	<u>一年以下</u>	<u>一年至五年</u>	<u>五年以上</u>	<u>合計</u>
<u>租賃合約承諾</u>				
營業租賃支出（承租人）	(\$ 39,386)	(\$ 48,875)	\$ -	(\$ 88,261)
營業租賃收入（出租人）	<u>106,143</u>	<u>145,241</u>	<u>8,028</u>	<u>259,412</u>
合計	<u>\$ 66,757</u>	<u>\$ 96,366</u>	<u>\$ 8,028</u>	<u>\$ 171,151</u>
<u>101年12月31日</u>				
<u>租賃合約承諾</u>				
營業租賃支出（承租人）	(\$ 40,657)	(\$ 75,714)	\$ -	(\$ 116,371)
營業租賃收入（出租人）	<u>99,460</u>	<u>193,870</u>	<u>-</u>	<u>293,330</u>
合計	<u>\$ 58,803</u>	<u>\$ 118,156</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 176,959</u>
<u>101年9月30日</u>				
<u>租賃合約承諾</u>				
營業租賃支出（承租人）	(\$ 13,807)	(\$ 5,745)	\$ -	(\$ 19,552)
營業租賃收入（出租人）	<u>32,949</u>	<u>20,865</u>	<u>-</u>	<u>53,814</u>
合計	<u>\$ 19,142</u>	<u>\$ 15,120</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34,262</u>
<u>101年1月1日</u>				
<u>租賃合約承諾</u>				
營業租賃支出（承租人）	(\$ 39,574)	(\$ 9,173)	(\$ 23)	(\$ 48,770)
營業租賃收入（出租人）	<u>105,948</u>	<u>27,284</u>	<u>-</u>	<u>133,232</u>
合計	<u>\$ 66,374</u>	<u>\$ 18,111</u>	<u>(\$ 23)</u>	<u>\$ 84,462</u>

6. 公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定揭露事項

資金來源運用表
民國102年9月30日

單位：新臺幣佰萬元

期距 項目		1至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年 以上
資金 運用	票 券	56,591	47,945	13,298	994	-
	債 券	1,051	1,131	3,458	8,172	63,873
	銀行存款	1,040	200	200	-	-
	拆 出 款	-	-	-	-	-
	附賣回交 易餘額	1,450	850	-	-	-
	合 計	60,132	50,126	16,956	9,166	63,873
資金 來源	借 入 款	20,915	-	-	-	-
	附買回交 易餘額	125,860	23,148	1,657	247	-
	自有資金	-	-	-	-	31,729
	合 計	146,775	23,148	1,657	247	31,729
淨流量		(86,643)	26,978	15,299	8,919	32,144
累積淨流量		(86,643)	(59,665)	(44,366)	(35,447)	(3,303)

民國101年9月30日

單位：新臺幣佰萬元

期距 項目		1至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年 以上
資金 運用	票 券	56,301	42,981	8,006	6,821	-
	債 券	72	5,112	13,348	2,058	60,579
	銀行存款	387	700	200	-	-
	拆 出 款	-	-	-	-	-
	附賣回交 易餘額	-	-	-	-	-
	合 計	56,760	48,793	21,554	8,879	60,579
資金 來源	借 入 款	19,602	-	-	-	-
	附買回交 易餘額	123,110	23,463	1,107	234	-
	自有資金	-	-	-	-	32,521
	合 計	142,712	23,463	1,107	234	32,521
淨流量		(85,952)	25,330	20,447	8,645	28,058
累積淨流量		(85,952)	(60,622)	(40,175)	(31,530)	(3,472)

(五) 市場風險

1. 市場風險之定義及來源

市場風險係指因市場價格變動導致本公司所持有金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。所稱之市場價格包含利率、匯率及權益證券等價格。

本公司承受市場風險主要係利率變動之風險。利率變動將使本公司持有之票、債券投資之公允價值隨之變動。

2. 市場風險管理政策

本公司市場風險管理主要係控管因市場價格不利之變動，造成資產負債表表內及表外部位可能產生之損失。本公司訂定市場風險管理準則，管理持有金融工具部位承擔之市場風險，及訂定辦理票券買賣業務授權準則、債券買賣作業及授權準則、辦理固定收益有價證券經紀自營買賣作業及授權準則、從事衍生性金融商品交易處理程序、從事股權商品投資處理程序等業務管理規章，明訂相關業務之控管措施，包括：

- (1) 每日監控票券、債券、股權及衍生工具各項業務有關部位限額、損失限額、敏感度限額等相關風險管理目標。
- (2) 每日辦理票、債券部位利率敏感性分析。
- (3) 每月辦理衍生工具評價驗證作業。

3. 市場風險衡量方法

主要係針對票、債券、股權及衍生工具風險部位之風險特性設定限額，依照部位操作情形及避險策略辦理評價，控制損失限額，及設定不利情境評估可能承受之大額損失。衡量系統及表報包括：各類票券、債券、股權及衍生工具部位與損益情形、風險年限、敏感性分析以及壓力測試。

4. 市場風險避險或減緩政策

本公司金融資產避險策略的目的，主要為利用個別或組合的避險工具，以管理公允價值變動風險，達成風險管理目標；並定期就經濟金融情勢之變化及經營策略之調整，檢討與修正各項交易風險限額，以確保相關風險衡量指標及流程符合既定之政策、內部控制及作業程序。

5. 利率風險管理

- (1) 本公司利率風險主要來源為利率商品之債券部位，由於債券資產主要列入備供出售金融資產項下，持有目的係以賺取長短期利差為主，評估持有債券部位之加權殖利率相較債券 RP 之利率水準，所承擔利率風險之可承受範圍。
- (2) 本公司利率風險管理主要係參照營業計劃與預算盈餘目標，訂定債券相關業務之部位限額、損失限額及敏感度限額作為年度風險管理目標，依據國內外經濟數據，衡量其經濟情勢，預測未來利率走向，擬定操作策略。
- (3) 相關控管措施包括：每日監控債券相關各項業務風險管理目標；每日辦理票債券部位市價評估及利率敏感性分析；每月分別以利率上升 100bp 為情境執行壓力測試，並於每季風險管理委員會議報告。

6. 匯率風險

- (1) 本公司所面臨之匯率風險係持有之外幣資產扣減外幣負債之淨部位，加計衍生工具部位，可能因匯率波動致使公允價值變動發生損失。
- (2) 本公司針對匯率風險管理主要係監控相關業務之部位限額及損失限額，相關控管措施包括每日監控暴險部位及市價評估、損失限額控管，每日計算幣別部位匯率敏感性分析，每月以持有部位幣別之匯率變動 $\pm 3\%$ 為情境執行壓力測試，並於每季風險管理委員會議報告。

7. 權益證券價格風險管理

- (1) 本公司所持有權益證券之市場風險包括因個別權益證券市場價格變動所產生的個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。
- (2) 本公司權益證券風險管理主要係區分以短期內出售賺取資本利得而持有之部位，及以賺取配發股利為主要目的而持有之部位，或看好產業前景或長期獲利能力之提升，以賺取股價反映後之資本利得為主要目的之部位，擬訂交易策略，每年訂定損失限額之年度風險管理目標，作為風險可容忍之範圍。
- (3) 相關控管措施包括：每日辦理市價評價，並控管損失限額，每月辦理壓力測試，衡量方式係假設整體市場價格在下跌15%情境下，計算本公司持有投資組合可能發生之損失金額，並於每季風險管理委員會議報告。

8. 敏感度分析

102年9月30日

主要市場風險產品	變動幅度	影響	
		本期損益	其他綜合損益
外匯產品	新臺幣兌美金、日元、歐元及其他各幣別升值3%	(\$ 359)	\$ -
外匯產品	新臺幣兌美金、日元、歐元及其他各幣別貶值3%	359	-
利率產品	主要利率上升25bp	(33,155)	(483,581)
利率產品	主要利率下降25bp	33,199	489,191
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數下跌2%	-	(38,650)
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數上升2%	-	38,650

101年12月31日

主要市場風險產品	變動幅度	影響	
		本期損益	其他綜合損益
外匯產品	新臺幣兌美金、日元、歐元及 其他各幣別升值3%	(\$ 344)	\$ -
外匯產品	新臺幣兌美金、日元、歐元及 其他各幣別貶值3%	344	-
利率產品	主要利率上升25bp	(62,237)	(544,966)
利率產品	主要利率下降25bp	62,688	552,556
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數下跌2%	(65)	(36,486)
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數上升2%	65	36,486

101年9月30日

主要市場風險產品	變動幅度	影響	
		本期損益	其他綜合損益
外匯產品	新臺幣兌美金、日元、歐元及 其他各幣別升值3%	(\$ 250)	\$ -
外匯產品	新臺幣兌美金、日元、歐元及 其他各幣別貶值3%	250	-
利率產品	主要利率上升25bp	(45,148)	(507,796)
利率產品	主要利率下降25bp	45,251	514,947
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數下跌2%	(791)	(34,237)
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數上升2%	791	34,237

101年1月1日

主要市場風險產品	變動幅度	影響	
		本期損益	其他綜合損益
外匯產品	新臺幣兌美金、日元、歐元及 其他各幣別升值3%	(\$ 163)	\$ -
外匯產品	新臺幣兌美金、日元、歐元及 其他各幣別貶值3%	163	-
利率產品	主要利率上升25bp	(57,453)	(466,883)
利率產品	主要利率下降25bp	57,505	473,557
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數下跌2%	(472)	(27,571)
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數上升2%	472	27,571

9. 公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表

102年9月30日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	110,258,278	16,956,157	9,165,833	63,873,256	200,253,524
利率敏感性負債	169,923,391	1,656,762	246,881	-	171,827,034
利率敏感性缺口	(59,665,113)	15,299,395	8,918,952	63,873,256	28,426,490
淨值					31,729,490
利率敏感性資產與負債比率					116.54
利率敏感性缺口與淨值比率					89.59

101年9月30日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	105,552,963	21,554,095	8,878,520	60,579,860	196,565,438
利率敏感性負債	166,175,182	1,107,097	233,621	-	167,515,900
利率敏感性缺口	(60,622,219)	20,446,998	8,644,899	60,579,860	29,049,538
淨值					32,521,458
利率敏感性資產與負債比率					117.34
利率敏感性缺口與淨值比率					89.32

註1：利率敏感性資產與負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註2：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

(2) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

		102年1月至9月	
		平 均 值	平均利率(%)
資產			
現金及約當現金(註)	\$	1,396,467	0.49
透過損益按公允價值衡量之金融資產		126,635,584	1.07
附賣回票券及債券投資		1,744,269	0.65
備供出售金融資產		73,118,743	2.02
持有至到期日金融資產		500,000	2.04
負債			
銀行暨同業拆借及透支		18,462,641	0.48
附買回票券及債券負債		157,304,603	0.63
		101年1月至9月	
		平 均 值	平均利率(%)
資產			
現金及約當現金(註)	\$	1,267,147	0.57
拆放銀行及同業		112,409	0.70
透過損益按公允價值衡量之金融資產		131,099,857	1.05
備供出售金融資產		73,793,366	2.45
持有至到期日金融資產		529,197	2.28
負債			
銀行暨同業拆借及透支		11,251,274	0.75
附買回票券及債券負債		167,820,570	0.69

註：現金及約當現金包含設質定期存單。

(六) 作業風險及法律風險

本公司作業風險管理主要為有效執行內部控制，降低因內部作業流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成之作業風險損失，達成營運及管理目標。

1. 風險管理政策

本公司訂定作業風險管理準則，制定作業風險管理機制，並依獨立之內部稽核程序，客觀檢視作業風險管理機制之有效執行，並建立緊急應變及業務持續計劃，確保在緊急事件或災害發生時仍能迅速回復作業，維持業務正常運作。

2. 風險衡量之方法

- (1) 建立作業風險損失資料庫，統計個別損失事件發生頻率及損失金額，篩選關鍵風險指標，加強指標事件之現行管理機制，降低作業風險損失。
- (2) 建立作業風險自我評估制度，每年辦理作業風險自我評估作業，利用發生可能性及損失影響程度為自評事項損失測度指標，產出風險地圖，加強控管中度風險以上業務，並依自評建議事項改善現行控管機制，降低作業風險損失。

3. 公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定應揭露事項

特殊記載事項 民國102年9月30日

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反票券金融管理法或其他法令經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經金融監督管理委員會糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無
其 他	無

註：最近一年度係自揭露當季往前推算一年。

十四、資本管理

為建立本公司資本適足性評估程序，維持適足資本以承擔營運所生整體風險，本公司訂定資本適足性自行評估程序與管理規則，規範資本管理應評估面臨之所有重大風險，以及承擔該等風險所需之適足資本，訂定資本適足率年度風險管理目標，按期申報資本適足率與揭露資本適足性資訊。本公司資本管理之目標、政策及程序如下：

(一) 資本管理之目標

1. 本公司評估各類風險所需資本之衡量方法，除信用風險及市場風險採標準法，作業風險採基本指標法外，並應遵循主管機關資本適足性監理審查原則之規定辦理評估。
2. 本公司資本管理除應符合最低法定資本適足率規定外，並評估內部合格自有資本足以承擔之風險狀況、策略及營運計畫，訂定資本適足率，做為內部資本管理之目標。

(二)資本管理政策及程序

1. 本公司應維持符合主管機關規範之資本適足率，依業務規模、信用風險、市場風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，建立符合風險狀況之資本適足性自行評估程序，並訂定維持適足資本之策略，監控資本適足性。
2. 風險控管部每年擬訂資本適足率目標值及預警值做為年度風險管理目標，提報本公司及兆豐金控公司風險管理委員會審議後，再提報本公司董事會核定，並監控執行情形，按季提報本公司風險管理委員會及董事會。
3. 風險控管部每月計算資本適足率及評估資本適足情形呈報總經理。評估資本適足情形包括下列要項：資本結構及可承受風險、主要業務之風險對資本之影響、模擬分析營運計畫、增減資計畫或重大資金運用之資本適足率、壓力測試。

(三)資本適足性

分析項目 \ 年度		102年6月30日	101年6月30日
合格自有資本	第一類資本	26,955,368	26,509,921
	第二類資本	-	-
	第三類資本	811,460	1,203,379
	合格自有資本	27,766,828	27,713,300
加權風險總額	信用風險	142,206,747	138,867,383
	作業風險	7,001,763	8,168,375
	市場風險	58,670,550	57,090,450
	加權風險性資產總額	207,879,060	204,126,208
資本適足率(%)		13.36	13.58
第一類資本占風險性資產之比率(%)		12.97	12.99
第二類資本占風險性資產之比率(%)		-	-
第三類資本占風險性資產之比率(%)		0.39	0.59
普通股股本占總資產比率(%)		6.00	6.18

註 1：資本適足率＝合格自有資本÷加權風險性資產總額。

註 2：總資產係指資產負債表之資產總計金額。

註 3：該項比率於每年 6 月底及 12 月底各計算 1 次，第一季或第三季則揭露最近一期(6 月底或 12 月底)之數據。

註 4：本表 102 年 6 月 30 日之合格自有資本與加權風險性資產總額係依 102 年 2 月 21 日修訂後之「票券金融公司資本適足性管理辦法」及「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算並填列，101 年 6 月 30 日則依修訂前之規定計算並填列。

十五、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上：無此事項。
2. 取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上：無此事項。
3. 處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上：無此事項。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此事項。
5. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上：無此事項。
6. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此事項。
8. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：無此事項。
9. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此事項。

(二)子公司相關資訊

無此事項。

(三)轉投資事業相關資訊

無此事項。

(四)大陸投資資訊

無此事項。

(五)票券金融公司為金融控股公司之子公司時，與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

1. 進行業務或交易行為
請詳附註七關係人交易。
2. 共同業務推廣行為
為發揮本公司與母公司及其他子公司間之經營綜效，並提供客戶全方位之金融服務，本公司以人員走動式服務客戶(如外訪客戶)時或透過電話行銷、手機、數據通訊等方式服務客戶時推介。
3. 資訊交互運用及共用營業設備或場所
依據金融控股公司法、個人資料保護法及金融監督管理委員會訂定之相關函令規定，於進行共同行銷而揭露、轉介或交互運用客戶資料時，收受、運用、管理或維護資料之子公司，以共同行銷之特定目的為限。並於本公司網站及營業場所揭露「客戶資料保密措施」，客戶亦擁有要求行使退出資料交換運用機制之權利。

十六、營運部門財務資訊

(一)一般性資訊

本公司依主要營運決策者於制定決策所使用之報導資訊辨認應報導部門。本公司有三個應報導部門：票券部、債券部及分公司，其中分公司係由 8 家經濟及業務特性類似且未符合量化門檻之分公司合併為一應報導部門。

票券部係辦理商業本票保證、短期票券初級市場承銷發行及次級市場買賣與附條件交易業務。債券部係辦理債券及固定收益有價證券買賣與附條件交易業務、權益工具及衍生工具之交易業務。分公司係辦理上述除權益工具及衍生工具交易以外之票債券業務。

本公司主要收益來源為票券及債券業務，分公司所承作之票券及債券業務與總公司票券部、債券部類似，惟因初級市場發行客戶及次級市場投資人有其地域性，故本公司係以業務別及地區別綜合管理。

(二)部門資訊之衡量

本公司票券部及債券部損益以淨收益衡量，分公司損益以稅前淨利衡量，並作為評估績效之基礎。本公司將部門間之票券及債券交易，視為與第三人間之交易，以現時市價衡量。

本公司並未分攤營業費用及所得稅費用至票券部及債券部。報導之金額與營運決策者使用之報告一致。

營運部門之會計政策皆與附註四所述之主要重要會計政策彙總相同。

(三)部門損益、資產與負債及其調節之資訊

提供予營運決策者之應報導部門資訊如下：

102年1月至9月					
	票券部	債券部	分公司	其他及調節	合計
淨收益	\$ 682,081	\$ 1,382,031	\$ 747,126	\$ 28,085	\$ 2,839,323
來自外部客戶淨收益	1,133,753	1,381,292	296,193	28,085	2,839,323
票券淨收益	1,131,205	-	137,445	-	1,268,650
債券淨收益	-	878,660	157,376	-	1,036,036
股權淨收益	-	503,760	-	-	503,760
其他淨收益	2,548	(1,128)	1,372	28,085	30,877
部門間淨收益	(451,672)	739	450,933	-	-
票券淨收益	(451,672)	-	451,672	-	-
債券淨收益	-	739	(739)	-	-
利息淨收益(註)	665,705	743,446	(17,944)	(58,788)	1,332,419
應報導部門損益	682,081	1,382,031	588,214	(133,371)	2,518,955
應報導部門資產	82,347,138	62,770,413	58,561,348	4,175,586	207,854,485
應報導部門負債	47,582,781	47,257,254	57,940,461	23,344,499	176,124,995

101年1月至9月

	票券部	債券部	分公司	其他及調節	合計
淨收益	\$ 530,385	\$ 1,314,376	\$ 700,032	\$ 850,692	\$ 3,395,485
來自外部客戶淨收益	871,801	1,314,608	358,384	850,692	3,395,485
票券淨收益	874,692	-	100,224	-	974,916
債券淨收益	-	932,821	248,476	-	1,181,297
股權淨收益	-	381,788	-	-	381,788
出售不良債權利益	-	-	-	802,264	802,264
其他淨收益	(2,891)	(1)	9,684	48,428	55,220
部門間淨收益	(341,416)	(232)	341,648	-	-
票券淨收益	(341,416)	-	341,416	-	-
債券淨收益	-	(232)	232	-	-
利息淨收益(註)	531,515	907,752	118,599	(57,000)	1,500,866
應報導部門損益	530,385	1,314,376	538,999	517,935	2,901,695
應報導部門資產	76,353,081	63,916,034	53,918,242	10,266,943	204,454,300
應報導部門負債	55,038,402	40,796,655	53,161,408	22,936,377	171,932,842

註：淨收益係包含利息淨收益及利息以外淨收益，故淨收益中之票券淨收益及債券淨收益已包含利息淨收益。

十七、首次適用

本財務報告係本公司依 IFRSs 所編製之首份第三季期中財務報告，於編製初始資產負債表時，本公司業已將先前依中華民國一般公認會計原則編製財務報告所報導之金額調整為依 IFRSs 報導之金額。本公司就首次採用 IFRSs 所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本公司財務狀況、財務績效及現金流量之調節，說明如下：

(一)所選擇之豁免項目

本公司選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。並選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第 19 號「員工福利」第 120A 段(P)要求之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧、以及經驗調整之資訊。

(二)本公司其他追溯適用之例外說明如下：

會計估計

於民國 101 年 1 月 1 日依 IFRSs 所作之估計，係與該日依中華民國一般公認會計原則所作之估計一致。

(三)自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節

國際財務報導準則第 1 號規定，企業須對比較期間之權益、綜合損益及現金流量進行調節。本公司之首次採用對總營業、投資或籌資現金流量並無重大影響。各期間之權益及綜合損益，依先前之中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節，列示於下列各表：

1. 民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日權益之調節，請參閱民國 102 年第二季財務報告附註十七。

2. 民國 101 年 9 月 30 日權益之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換影響數		IFRSs		單位：新臺幣仟元
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	調節原因說明
現金及約當現金	\$ 388,003	\$ -	\$ -	\$ 388,003	現金及約當現金	
公平價值變動列入損益之金融資產	118,596,682	9,167	(118,605,849)	-		(1)及(3)
					透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1)
應收款項-淨額	1,208,623	90,544	-	1,299,167	應收款項-淨額	(3)
備供出售金融資產-淨額	79,272,864	32,693	-	79,305,557	備供出售金融資產	(3)
持有至到期日金融資產-淨額	500,000	-	-	500,000	持有至到期日金融資產	
其他金融資產-淨額	1,304,310	-	-	1,304,310	其他金融資產-淨額	
固定資產-淨額	2,919,080	-	(2,919,080)	-		(2)
					不動產及設備-淨額	(2)
					投資性不動產-淨額	(2)
無形資產-淨額	761	-	-	761	無形資產-淨額	
		39,036	63,049	102,085	遞延所得稅資產-淨額	(1)、(4)、(5)及(6)
其他資產-淨額	107,343	(14,806)	(63,049)	29,488	其他資產-淨額	(1)及(5)
資產總計	\$ 204,297,666	\$ 156,634	\$ -	\$ 204,454,300	資產總計	
銀行暨同業拆借及透支	\$ 19,602,000	\$ -	\$ -	\$ 19,602,000	銀行暨同業透支及拆借	
公平價值變動列入損益之金融負債	4,780	-	(4,780)	-		(1)
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1)
附買回票券及債券負債	147,913,900	-	-	147,913,900	附買回票券及債券負債	
應付款項	913,335	153,307	(444,138)	622,504	應付款項	(1)、(3)及(6)
					當期所得稅負債	(1)
保證責任準備	2,895,380	-	(2,895,380)	-		(1)
應計退休金負債	257,243	-	(257,243)	-		(1)
		128,532	3,152,623	3,281,155	負債準備	(1)及(5)
其他負債	64,365	-	-	64,365	其他負債	
負債總計	\$ 171,651,003	\$ 281,839	\$ -	\$ 171,932,842	負債總計	
普通股股本	\$ 13,114,411	\$ -	\$ -	\$ 13,114,411	普通股	
資本公積	312,823	-	-	312,823	資本公積	
法定盈餘公積	13,814,076	-	-	13,814,076	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	203,090	-	-	203,090	特別盈餘公積	
未分配盈餘	2,517,861	(182,488)	-	2,335,373	未分配盈餘	(4)、(5)、(6)
金融商品之未實現損益	2,741,685	-	-	2,741,685	備供出售金融資產未實現損益	
未認為退休金成本之淨損失	(57,283)	57,283	-	-		(5)
股東權益總計	\$ 32,646,663	(\$ 125,205)	\$ -	\$ 32,521,458	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 204,297,666	\$ 156,634	\$ -	\$ 204,454,300	負債及權益總計	

調節原因說明：

- (1)為配合新修訂之會計項目代碼及「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」等資產負債之會計項目於表達上差異，於轉換至 IFRSs 後，本公司已分別將項目進行重分類。
- (2)依國際會計準則第 40 號「投資性不動產」規定，將原分類為固定資產，且符合投資性不動產計 2,573,745 仟元，重分類至投資性不動產項下；餘 345,335 仟元，依國際會計準則重分類至不動產及設備。本公司不動產及設備、投資性不動產及無形資產係以原始成本作為認定成本，並依「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」之規定，後續衡量係採成本模式。
- (3)依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，調整慣例交易，增加應收帳款 90,544 仟元、透過損益按公允價值衡量之金融資產 9,167 仟元、備供出售金融資產 32,693 仟元及應付款項 132,404 仟元。
- (4)民國 101 年 1 月 1 日調整開帳數金額增加遞延所得稅資產 98,292 仟元及減少未分配盈餘 125,673 仟元，請參閱民國 102 年第二季財務報告附註十七(三)1 調節原因說明之(4)至(6)。另，依國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，調整減少遞延所得稅資產及未分配盈餘計 60,217

仟元。餘係為調整退休金及未休假獎金之遞延所得稅影響數，請詳(5)及(6)之說明。

(5)民國101年1月1日調整開帳數金額增加負債準備135,296仟元、減少遞延退休金成本14,806仟元(帳列其他資產-淨額)及增加未認列為退休金成本之淨損失57,283仟元，請參閱民國102年第二季財務報告附註十七(三)1調節原因說明之(5)。另，針對民國101年前三季退休金精算假設之改變，調整減少負債準備6,764仟元、減少遞延所得稅資產1,150仟元及增加未分配盈餘5,614仟元。

(6)民國101年1月1日調整開帳數金額增加應付款項16,580仟元，請參閱民國102年第二季財務報告附註十七(三)1調節原因說明之(6)。另，針對民國101年前三季估計之未休假獎金，增加應付款項4,323仟元、增加遞延所得稅資產2,111仟元及減少未分配盈餘2,212仟元。

3.民國101年度綜合損益之調節，請參閱民國102年第二季財務報告附註十七。

4.民國101年1月至9月綜合損益之調節

單位：新臺幣仟元

中華民國一般公認會計原則		轉換影響數		IFRSs		
項目	金額	認列及 衡量差異	表達差異	金額	項目	調節原因說明
利息收入	\$ 2,427,742	\$ -	\$ -	\$ 2,427,742	利息收入	
減：利息費用	(926,876)	-	-	(926,876)	減：利息費用	
利息淨收益	1,500,866	-	-	1,500,866	利息淨收益	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費淨收益	441,938	-	-	441,938	手續費淨收益	
公平價值變動列入損益 金融資產及負債損益	173,338	- (173,338)	-	-		(1)
備供出售金融資產已實 現損益	379,961	-	173,338	173,338	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	(1)
兌換損益	(208)	-	-	379,961	備供出售金融資產之已實 現損益	
其他非利息淨損益		-	-	(208)	兌換損益	
租金收入	81,420	- (81,420)	-	-	其他利息以外淨收益	(1)
收回呆帳及過期帳	924,417	-	80,068	80,068	投資性不動產利益	(1)
其他	15,905	-	(924,417)	-	出售不良債權收入	(1)
淨收益	3,517,637	- (122,152)	802,264	802,264	其他	(1)
各項提存	(27,927)	-	1,353	17,258	淨收益	
營業費用			122,152	94,225	各項提存	(1)
用人費用	(436,523)	2,441	-	(434,082)	營業費用	
折舊及攤銷費用	(14,528)	-	-	(14,528)	員工福利費用	(2)
其他業務及管理費用	(139,405)	-	-	(139,405)	折舊及攤銷費用	
營業費用合計	(590,456)	2,441	-	(588,015)	其他業務及管理費用	
繼續營業單位稅前淨利	2,899,254	2,441	-	2,901,695	營業費用合計	
所得稅費用	(384,038)	(59,256)	-	(443,294)	繼續營業單位稅前淨利	
本期淨利	\$ 2,515,216	(56,815)	-	2,458,401	所得稅費用	(3)
					本期淨利	
		(585,745)	-	(585,745)	其他綜合損益	
		(585,745)	-	(585,745)	備供出售金融資產未實 現損益	(4)
		(\$ 642,560)	\$ -	\$ 1,872,656	本期其他綜合損益	
					本期綜合損益總額	

調節原因說明：

(1)為配合新修訂之會計項目代碼及「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」等綜合損益之會計項目於表達上差異，於轉換至IFRSs後，本公司已分別將項目進行重分類。

(2)依國際會計準則規定調整員工退休金準備及未休假獎金數，減少員工福利費用2,441仟元，請詳附註十七(三)2調節原因說明之(5)及(6)。

(3)依各項重大差異調整所得稅費用，請詳附註十七(三)2調節原因說明之(4)、(5)及(6)。

(4)依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之規定，備供出售金融資產於除列前之利益或損失，應認列於其他綜合損益。

5. 民國101年7月至9月綜合損益之調節

				單位：新臺幣仟元		
中華民國一般公認會計原則		轉換影響數		IFRSs		
項目	金額	認列及 衡量差異		金額	項目	調節原因說明
利息收入	\$ 800,130	\$ -	\$ -	\$ 800,130	利息收入	
減：利息費用	(307,802)	-	-	(307,802)	減：利息費用	
利息淨收益	492,328	-	-	492,328	利息淨收益	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費淨收益	149,686	-	-	149,686	手續費淨收益	
公平價值變動列入損益						
金融資產及負債損益	68,376	-	(68,376)	-		(1)
					透過損益按公允價值衡量	
		-	68,376	68,376	之金融資產及負債損益	(1)
備供出售金融資產已實					備供出售金融資產之已實	
現損益	71,216			71,216	現損益	
兌換損益	(162)	-	-	(162)	兌換損益	
其他非利息淨損益					其他利息以外淨收益	
租金收入	27,218	-	(27,218)	-		(1)
		-	26,710	26,710	投資性不動產利益	(1)
收回呆帳及過期帳	15,508	-	(15,508)	-		(1)
			-	-	出售不良債權收入	(1)
其他	13,747	-	508	14,255	其他	(1)
淨收益	837,917	-	(15,508)	822,409	淨收益	
各項提存	(45,117)	-	15,508	(29,609)	各項提存	(1)
營業費用					營業費用	
用人費用	(176,612)	824	-	(175,788)	員工福利費用	(2)
折舊及攤銷費用	(4,791)	-	-	(4,791)	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理費用	(42,997)	-	-	(42,997)	其他業務及管理費用	
營業費用合計	(224,400)	824	-	(223,576)	營業費用合計	
繼續營業單位稅前淨利	568,400	824	-	569,224	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅費用	(110,619)	320	-	(110,299)	所得稅費用	(3)
本期淨利	\$ 457,781	1,144	-	458,925	本期淨利	
					其他綜合損益	
					備供出售金融資產未實	
		72,418	-	72,418	現損益	(4)
		72,418	-	72,418	本期其他綜合損益	
	\$ 73,562	\$ -	\$ -	\$ 531,343	本期綜合損益總額	

調節原因說明：

- (1)為配合新修訂之會計項目代碼及「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」等綜合損益之會計項目於表達上差異，於轉換至 IFRSs 後，本公司已分別將項目進行重分類。
- (2)依國際會計準則規定調整員工退休金準備及未休假獎金數，減少員工福利費用 824 仟元，請參詳附註十七(三)2 調節原因說明之(5)及(6)。
- (3)依各項重大差異調整所得稅費用，請詳附註十七(三)2 調節原因說明之(4)、(5)及(6)。
- (4)依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」之規定，備供出售金融資產於除列前之利益或損失，應認列於其他綜合損益。

6. 民國 101 年度及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日現金流量表之重大調整

- (1) 依中華民國一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，未被要求於營業活動之現金流量中單獨揭露利息收現數、股利收現數、利息支付數及所得稅支付數，惟依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，將利息收現數、股利收現數、利息支付數及所得稅支付數於營業活動之現金流量中單獨揭露。
- (2) 自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs，對所報導之本公司產生之現金流量並無影響。
- (3) 中華民國一般公認會計原則與 IFRSs 表達間之調節項目，對所產生之現金流量無淨影響。

7. 本期中財務報告之各項會計政策及豁免選擇，可能因主管機關相關法令之發布、經濟環境之變動，或本公司對各項會計政策及豁免選擇之影響評估之改變，而與年度財務報告(首份 IFRSs 財務報告)選擇之各項會計政策及豁免有所不同。

(以下空白)