

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 111 年及 110 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 111 年及 110 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、	財務報表附註	9 ~ 71	
	(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 ~ 10	
	(四) 重大會計政策之彙總說明	10 ~ 11	
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	11	
	(六) 重要會計項目之說明	11 ~ 30	
	(七) 關係人交易	31 ~ 41	
	(八) 質押之資產	42	
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	42	

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	42	
(十一)	重大之期後事項	42	
(十二)	金融工具	43 ~ 48	
(十三)	財務風險之管理目標及政策	49 ~ 67	
(十四)	資本管理	67 ~ 68	
(十五)	附註揭露事項	68 ~ 69	
(十六)	部門財務資訊	70 ~ 71	

兆豐票券金融股份有限公司 公鑒：

前言

兆豐票券金融股份有限公司民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依公開發行票券金融公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報表作成結論。

範圍

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

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報表在所有重大方面有未依照公開發行票券金融公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達兆豐票券金融股份有限公司民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之財務狀況，民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

郭柏如



會計師

賴宗義

賴宗義



前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

前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 0960038033 號

中 華 民 國 1 1 1 年 1 0 月 2 5 日

兆豐票券金融股份有限公司

資產負債表

民國 111 年 9 月 30 日及民國 110 年 12 月 31 日、9 月 30 日
(民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資 產	附註	111 年 9 月 30 日		110 年 12 月 31 日		110 年 9 月 30 日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	六(一)及七	\$ 384,044	-	\$ 337,259	-	\$ 313,977	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(二)(七)、七及八	142,941,203	57	132,751,383	53	161,649,483	57
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)(七)、七及八	101,608,637	41	114,538,586	45	115,599,573	41
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(四)(七)	464,724	-	402,162	-	404,367	-
13000 應收款項-淨額	六(六)	1,085,134	1	1,120,769	1	892,999	1
15500 其他金融資產-淨額	六(九)、七及八	473,986	-	504,509	-	541,691	-
18500 不動產及設備-淨額	六(十)	345,637	-	353,761	-	348,047	-
18600 使用權資產-淨額	六(十一)及七	157,658	-	12,249	-	20,756	-
18700 投資性不動產-淨額	六(十二)	2,467,106	1	2,475,104	1	2,477,770	1
19000 無形資產-淨額		6,717	-	8,529	-	5,556	-
19300 遞延所得稅資產	六(三十)	843,242	-	197,736	-	185,299	-
19500 其他資產-淨額	六(十三)及七	53,617	-	58,645	-	63,924	-
資產總計		\$ 250,831,705	100	\$ 252,760,692	100	\$ 282,503,442	100
負債及權益							
21000 銀行暨同業透支及拆借	六(十四)、七及八	\$ 11,531,839	5	\$ 17,350,762	7	\$ 30,940,192	11
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十五)	98,023	-	29,122	-	19,730	-
22500 附買回票券及債券負債	六(二)(三)(四)(五)(七)及七	200,169,263	80	189,737,223	75	205,739,917	73
23000 應付款項	六(十六)	434,603	-	531,342	-	629,644	-
23200 本期所得稅負債	六(三十)及七	352,566	-	632,641	1	564,326	-
25600 負債準備	六(十七)(十八)	2,820,899	1	2,985,472	1	2,835,354	1
26000 租賃負債	六(十一)及七	157,940	-	12,127	-	20,737	-
29300 遞延所得稅負債	六(三十)	34,045	-	244,851	-	283,106	-
29500 其他負債		1,427,549	1	251,387	-	707,896	1
負債總計		217,026,727	87	211,774,927	84	241,740,902	86
31100 股本	六(十九)	13,114,411	5	13,114,411	5	13,114,411	5
31500 資本公積	六(二十)	320,929	-	320,929	-	320,929	-
32000 保留盈餘	六(二十一)						
32001 法定盈餘公積		22,247,989	9	21,269,986	9	21,269,986	7
32003 特別盈餘公積		203,090	-	203,090	-	203,090	-
32005 未分配盈餘		2,415,331	1	3,272,016	1	2,699,746	1
32500 其他權益		(4,496,772)	(2)	2,805,333	1	3,154,378	1
權益總計		33,804,978	13	40,985,765	16	40,762,540	14
負債及權益總計		\$ 250,831,705	100	\$ 252,760,692	100	\$ 282,503,442	100

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：廖美祝



經理人：蔡耀光



會計主管：許棋明





兆豐票券金融股份有限公司
綜合損益表
民國111年及110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)

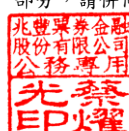
項目	附註	111年7月1日至9月30日		110年7月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入	六(二十二)及七	\$ 918,252	95	\$ 645,607	56	\$ 2,296,424	67	\$ 2,057,241	52
51000 減：利息費用	六(二十二)及七	(463,581)	(48)	(119,851)	(10)	(860,928)	(25)	(374,315)	(9)
利息淨收益		454,671	47	525,756	46	1,435,496	42	1,682,926	43
利息以外淨收益									
49100 手續費淨收益	六(二十三)及七	303,700	32	330,897	29	946,261	28	956,714	24
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(二)(十五)(二十四)及七	117,097	12	160,637	14	255,593	7	543,063	14
49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	六(三)(二十五)	13,759	1	97,183	8	574,616	17	635,489	16
49600 兌換損益		44,553	5	874	-	107,916	3	(2,013)	-
55000 資產減損迴轉(損失)利益	六(三)(四)(六)	(176)	-	5,018	-	712	-	19,316	1
49800 其他利息以外淨收益									
49851 租賃收入	七	28,941	3	28,578	3	86,799	3	85,748	2
49899 其他		9	-	36	-	170	-	6,986	-
淨收益		962,554	100	1,148,979	100	3,407,563	100	3,928,229	100
58200 各項提存	六(二十六)	1,077	-	(5,202)	(1)	113,289	3	(8,507)	-
營業費用									
58500 員工福利費用	六(十八)(二十七)	(142,755)	(15)	(163,621)	(14)	(445,633)	(13)	(447,710)	(12)
59000 折舊及攤銷費用	六(十)(十一)(十二)(二十八)	(17,486)	(1)	(17,477)	(2)	(53,665)	(1)	(52,076)	(1)
59500 其他業務及管理費用	六(二十九)及七	(37,522)	(4)	(36,532)	(3)	(122,270)	(4)	(127,213)	(3)
營業費用合計		(197,763)	(20)	(217,630)	(19)	(621,568)	(18)	(626,999)	(16)
61001 繼續營業單位稅前淨利		765,868	80	926,147	80	2,899,284	85	3,292,723	84
61003 所得稅費用	六(三十)	(134,582)	(14)	(172,141)	(15)	(508,969)	(15)	(612,633)	(16)
64000 本期淨利		631,286	66	754,006	65	2,390,315	70	2,680,090	68
其他綜合損益									
不重分類至損益之項目：									
65204 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	六(三)	(126,337)	(13)	(196,218)	(17)	(579,771)	(17)	133,230	3
後續可能重分類至損益之項目：									
65308 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	六(三)	(1,934,518)	(201)	(195,085)	(17)	(7,589,970)	(223)	(1,803,979)	(46)
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十)	270,380	28	20,823	2	880,546	26	254,423	7
65000 本期其他綜合損益(稅後淨額)		(1,790,475)	(186)	(370,480)	(32)	(7,289,195)	(214)	(1,416,326)	(36)
66000 本期綜合損益總額		(\$ 1,159,189)	(120)	(\$ 383,526)	(33)	(\$ 4,898,880)	(144)	(\$ 1,263,764)	(32)
67500 每股盈餘									
基本及稀釋每股盈餘	六(三十一)	\$ 0.48		\$ 0.57		\$ 1.82		\$ 2.04	

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：廖美祝



經理人：蔡耀光



會計主管：許棋明



兆豐票券金融股份有限公司

權益變動表

民國 111 年及 110 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	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	盈餘	其	他	權	益	權	益	總	額
110 年 1 月至 9 月																		
110 年 1 月 1 日餘額	\$13,114,411	\$	320,929				\$20,453,398	\$	203,090	\$	2,736,743	\$	4,578,352				\$41,406,923	
110 年 1 月至 9 月本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,680,090	-	-	-	-	-	-	2,680,090	
110 年 1 月至 9 月其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,416,326)	(1,416,326)	-	-	-	(1,416,326)	
110 年 1 月至 9 月本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,680,090	-	(1,416,326)	(1,416,326)	-	-	-	1,263,764	
109 年度盈餘分配																		
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	816,588	-	-	(816,588)	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,908,147)	-	-	-	-	-	-	(1,908,147)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,648	(7,648)	-	-	-	-	-	-	
110 年 9 月 30 日餘額	\$13,114,411	\$	320,929				\$21,269,986	\$	203,090	\$	2,699,746	\$	3,154,378				\$40,762,540	
111 年 1 月至 9 月																		
111 年 1 月 1 日餘額	\$13,114,411	\$	320,929				\$21,269,986	\$	203,090	\$	3,272,016	\$	2,805,333				\$40,985,765	
111 年 1 月至 9 月本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,390,315	-	-	-	-	-	-	2,390,315	
111 年 1 月至 9 月其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,289,195)	(7,289,195)	-	-	-	(7,289,195)	
111 年 1 月至 9 月本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,390,315	-	(7,289,195)	(7,289,195)	-	-	-	(4,898,880)	
110 年度盈餘分配																		
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	978,003	-	-	(978,003)	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,281,907)	-	-	-	-	-	-	(2,281,907)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,910	(12,910)	-	-	-	-	-	-	
111 年 9 月 30 日餘額	\$13,114,411	\$	320,929				\$22,247,989	\$	203,090	\$	2,415,331	\$	4,496,772				\$33,804,978	

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：廖美祝



經理人：蔡耀光



會計主管：許棋明



兆豐票券金融股份有限公司

現金流量表
民國 111 年及 110 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

	附註	111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	110 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
營業活動之現金流量			
繼續營業單位稅前淨利		\$ 2,899,284	\$ 3,292,723
調整項目			
收益費損項目			
折舊費用	六(二十八)	47,263	46,104
攤銷費用	六(二十八)	6,402	5,972
(迴轉)提列備抵呆帳及各項準備	六(二十六)	(113,034)	8,784
利息收入	六(二十二)	(2,296,424)	(2,057,241)
股利收入	六(二十五)	(509,178)	(122,468)
利息費用	六(二十二)	860,928	374,315
資產減損迴轉利益		(712)	(19,316)
處分不動產及設備利益		(22)	-
與營業活動相關之資產/負債變動數			
與營業活動相關之資產之淨變動			
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加		(10,189,820)	(2,283,322)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少		4,760,984	21,960,295
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少		(62,595)	2,097
應收款項減少		124,018	8,885
其他金融資產減少(增加)		30,523	(70,279)
其他資產減少(增加)		579	(1,015)
與營業活動相關之負債之淨變動			
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加		68,901	19,730
附買回票券及債券負債增加(減少)		10,432,040	(35,424,724)
應付款項(減少)增加		(135,308)	131,714
負債準備(減少)增加		(51,539)	3,125
其他負債增加		1,176,162	505,420
收取之利息		2,208,051	2,561,951
支付之利息		(822,359)	(383,738)
收取之股利		509,137	120,212
支付之所得稅		(764,810)	(662,404)
營業活動之淨現金流入(流出)		8,178,471	(11,983,180)
投資活動之現金流量			
購置不動產及設備	六(十)	(2,270)	(2,044)
出售不動產及設備價款		22	-
購置無形資產		-	(479)
購置其他資產		(141)	(2,527)
投資活動之淨現金流出		(2,389)	(5,050)
籌資活動之現金流量			
銀行暨同業透支及拆借(減少)增加		(5,818,923)	13,928,005
租賃負債本金償還		(28,467)	(28,140)
發放現金股利		(2,281,907)	(1,908,147)
籌資活動之淨現金(流出)流入		(8,129,297)	11,991,718
本期現金及約當現金增加數		46,785	3,488
期初現金及約當現金餘額	六(一)	337,259	310,489
期末現金及約當現金餘額	六(一)	\$ 384,044	\$ 313,977

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：廖美祝



經理人：蔡耀光



會計主管：許棋明



兆豐票券金融股份有限公司
財 務 報 表 附 註
民國 111 年及 110 年 第三季
(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)，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(最終母公司)。
- (四)截至民國 111 年及 110 年 9 月 30 日止，本公司員工人數(含董事)分別為 270 人及 273 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於民國 111 年 10 月 25 日提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

下表彙列金管會認可之民國 111 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之索引」	民國111年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國111年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	民國111年1月1日
2018-2020週期之年度改善	民國111年1月1日

經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(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

下表彙列金管會認可之民國 112 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	民國112年1月1日

經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國112年1月1日

經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

重大會計政策除遵循聲明及編製基礎說明如下，餘與民國 110 年度財務報告附註四相同。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」編製。
2. 本財務報告應併同民國 110 年度財務報告閱讀。

(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) 按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
 - (3) 按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。

2. 編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之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)員工福利

1. 除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國 110 年度財務報告附註四(二十一)。
2. 退休金－確定福利計畫

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。

(四)所得稅

1. 除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國 110 年度財務報告附註四(二十三)。
2. 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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，請參閱民國 110 年度財務報告附註五。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
支票存款	\$ 290,995	\$ 265,837	\$ 235,231
活期存款	92,449	70,722	78,046
零用金	600	700	700
合計	<u>\$ 384,044</u>	<u>\$ 337,259</u>	<u>\$ 313,977</u>

1. 存放於關係人之銀行存款，請參閱附註七之說明。
2. 民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，以美元計價之活期存款分別為 USD 1,599 仟元、USD 134 仟元及 USD 79 仟元，採用之美元對新臺幣匯率分別為 1:31.815、1:27.647 及 1:27.837(以下美元對新臺幣匯率皆相同)。

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產			
商業本票	\$ 126,496,624	\$ 107,383,902	\$ 137,155,107
可轉換公司債資產交換	8,837,940	7,561,292	7,155,156
可轉讓定期存單	7,198,604	17,298,147	16,798,155
可轉換公司債券	326,149	456,332	286,791
政府債券	49,395	-	99,397
賣出固定利率商業本票契約	18,700	1,958	167
股票	13,487	26,512	16,417
換入貨幣交換合約	304	2,440	320
買入固定利率商業本票契約	-	20,800	37,973
基金	-	-	100,000
合計	<u>\$ 142,941,203</u>	<u>\$ 132,751,383</u>	<u>\$ 161,649,483</u>

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益之明細如下：

	<u>111年7月至9月</u>	<u>110年7月至9月</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
短期票券	\$ 83,057	\$ 168,232
債務工具	20,969	1,005
權益工具	(3,196)	(4,386)
衍生工具	303	(1,111)
合計	<u>\$ 101,133</u>	<u>\$ 163,740</u>

	<u>111年1月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
短期票券	\$ 336,159	\$ 510,747
債務工具	9,926	52,963
權益工具	(10,058)	1,763
衍生工具	(2,137)	(1,576)
合計	<u>\$ 333,890</u>	<u>\$ 563,897</u>

2. 民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，上開強制透過損益按公允價值衡量之金融資產之票債券供作附買回條件交易之公允價值分別為 108,005,029 仟元、86,158,916 仟元及 100,689,623 仟元。

3. 民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，供作為銀行透支抵用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. 相關信用風險資訊請詳附註十三(三)。

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
債務工具			
政府債券	\$ 26,548,246	\$ 32,307,936	\$ 34,453,543
金融債券	7,237,489	8,675,902	8,704,980
公司債券	36,889,199	41,543,551	41,102,580
外幣金融債券	10,952,433	10,795,575	9,279,134
外幣公司債券	<u>17,858,751</u>	<u>18,126,880</u>	<u>19,059,064</u>
小計	<u>99,486,118</u>	<u>111,449,844</u>	<u>112,599,301</u>
權益工具			
上市(櫃)公司股票	1,586,409	2,217,393	2,180,723
未上市(櫃)公司股票	<u>536,110</u>	<u>871,349</u>	<u>819,549</u>
小計	<u>2,122,519</u>	<u>3,088,742</u>	<u>3,000,272</u>
合計	<u>\$ 101,608,637</u>	<u>\$ 114,538,586</u>	<u>\$ 115,599,573</u>

1. 本公司選擇將屬非以出售賺取資本利得為主要目的之股票投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
2. 本公司於民國 111 年及 110 年 7 月至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 月至 9 月因調整投資組合所需，出售公允價值分別為 265,297 仟元、110,353 仟元、495,170 仟元及 127,790 仟元之上市櫃公司股票投資，累積處分利益分別為 484 仟元、2,539 仟元、12,910 仟元及 7,648 仟元。
3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於其他綜合損益之明細如下：

	<u>111年7月至9月</u>	<u>110年7月至9月</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	(\$ <u>126,337</u>)	(\$ <u>196,218</u>)
累積利益因除列轉列保留盈餘	<u>\$ 484</u>	<u>\$ 2,539</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	<u>\$ 76,769</u>	<u>\$ 97,852</u>
於本期內除列者	<u>\$ 8,401</u>	<u>\$ 1,064</u>
	<u>111年7月至9月</u>	<u>110年7月至9月</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	(\$ <u>2,006,074</u>)	(\$ <u>191,832</u>)
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列(迴轉)減損轉列者	145	(4,986)
因除列標的轉列者	<u>71,411</u>	<u>1,733</u>
	<u>(\$ 1,934,518)</u>	<u>(\$ 195,085)</u>

	<u>111年1月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	(\$ 579,771)	\$ 133,230
累積利益因除列轉列保留盈餘	\$ 12,910	\$ 7,648
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 500,386	\$ 120,796
於本期內除列者	\$ 8,401	\$ 1,064
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	(\$ 7,523,365)	(\$ 1,271,228)
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因迴轉減損轉列者	(776)	(19,122)
因除列標的轉列者	(65,829)	(513,629)
	(\$ 7,589,970)	(\$ 1,803,979)

4. 民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，上開透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之債券供作附買回條件交易之公允價值分別為 83,463,086 仟元、99,355,455 仟元及 101,583,580 仟元。
5. 民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，供作為銀行透支抵用擔保等用途之政府債券、公司債券及金融債券，請參閱附註七及附註八之說明。
6. 民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 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 812,032 仟元、847,597 仟元及 861,104 仟元。
7. 民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日，以美元計價之金融債券公允價值分別為 USD 344,254 仟元、USD 390,479 仟元及 USD 333,338 仟元；民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日，以美元計價之公司債券公允價值分別為 USD 561,331 仟元、USD 655,654 仟元及 USD 684,667 仟元。
8. 相關信用風險資訊請詳附註十三(三)。
9. 京華城股份有限公司於民國 110 年 11 月 8 日經股東臨時會決議辦理減資彌補虧損及現金減資退還股東股款，本公司持股依比例由 37,380 仟股減降為 246 仟股，投資成本由 600,000 仟元減降為 356,434 仟元；另該公司於民國 111 年 2 月 23 日召開股東常會通過盈餘分派及法定盈餘公積配發現金股利等兩案，本公司於民國 111 年 2 月 25 日依持股比例獲配現金股利合計 373,509 仟元。

(四) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

項目	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
外幣金融債券	\$ 464,849	\$ 402,254	\$ 404,459
減：累計減損	(125)	(92)	(92)
合計	<u>\$ 464,724</u>	<u>\$ 402,162</u>	<u>\$ 404,367</u>

1. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下：

	111年7月至9月	110年7月至9月
利息收入	\$ 4,958	\$ 4,469
預期信用(減損損失)迴轉利益及其匯兌影響數	(26)	27
應收利息預期信用迴轉利益	<u>1</u>	<u>1</u>
合計	<u>\$ 4,933</u>	<u>\$ 4,497</u>

	111年1月至9月	110年1月至9月
利息收入	\$ 14,223	\$ 13,425
預期信用(減損損失)迴轉利益及其匯兌影響數	(33)	27
應收利息預期信用迴轉利益	<u>1</u>	<u>1</u>
合計	<u>\$ 14,191</u>	<u>\$ 13,453</u>

2. 民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日，上開按攤銷後成本衡量之債務工具投資供作附買回條件交易之公允價值分別為 427,336 仟元、394,395 仟元及 398,905 仟元。

3. 民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日，以美元計價之金融債券之面額均為 USD 15,000 仟元。

4. 相關信用風險資訊請詳附註十三(三)。

(五) 附買回票券及債券負債

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
附買回票券及債券負債	<u>\$ 200,169,263</u>	<u>\$ 189,737,223</u>	<u>\$ 205,739,917</u>

1. 民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，以新臺幣計價之附買回票券及債券負債利率分別為 0.19%~1.61%、0.12%~0.69% 及 0.12%~0.69%。

2. 民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 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。

3. 民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，以美元計價之附買回債券負債利率分別為 0.70%~3.40%、0.20%~0.50% 及 0.10%~0.55%，帳列金額分別為 USD 842,869 仟元、USD 932,878 仟元及 USD 916,596 仟元。

(六) 應收款項－淨額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
應收利息	\$ 1,016,112	\$ 927,739	\$ 889,452
應收股利	330	289	2,518
應收股權交割款	49,260	114,544	669
應收債券交割款	19,700	27,300	-
應收可轉債價款	-	50,000	-
其他應收款-其他	35	1,169	617
小計	1,085,437	1,121,041	893,256
減：備抵損失－應收利息	(303)	(272)	(257)
淨 額	\$ 1,085,134	\$ 1,120,769	\$ 892,999

(七) 金融資產之移轉

未整體除列已移轉金融資產

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，係依據附買回協議供交易對手做抵押品的債務工具。由於該等交易反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任之相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

111年9月30日		
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面價值	相關金融負債 帳面價值
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 108,005,029	\$ 108,045,419
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 21,616,984	\$ 21,510,020
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	\$ -	\$ -
110年12月31日		
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面價值	相關金融負債 帳面價值
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 86,158,916	\$ 86,166,134
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 29,297,128	\$ 28,654,486
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	\$ 187,675	\$ 200,399

110年9月30日

金融資產類別	已移轉金融資產 帳面價值	相關金融負債 帳面價值
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 100,590,226	\$ 100,599,797
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 24,432,987	\$ 23,921,512
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	\$ 188,705	\$ 205,849

(八) 金融資產及金融負債互抵

本公司與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割。相關資訊列示如下：

1. 金融資產

111年9月30日

性質	已認列之 金融資產總額	已互抵之已 認列之金融 負債總額	於資產負債 表列報之 金融資產淨額	未於資產負債表 互抵之相關金額	質押之現 金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 304	\$ -	\$ 304	\$ 304	\$ -	\$ -

110年12月31日

性質	已認列之 金融資產總額	已互抵之已 認列之金融 負債總額	於資產負債 表列報之 金融資產淨額	未於資產負債表 互抵之相關金額	質押之現 金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 2,440	\$ -	\$ 2,440	\$ 2,440	\$ -	\$ -

110年9月30日

性質	已認列之 金融資產總額	已互抵之已 認列之金融 負債總額	於資產負債 表列報之 金融資產淨額	未於資產負債表 互抵之相關金額	質押之現 金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 320	\$ -	\$ 320	\$ 320	\$ -	\$ -

2. 金融負債

111年9月30日

性質	已認列之 金融負債總額	已互抵之已 認列之金融 資產總額	於資產負債 表列報之金融 負債淨額	未於資產負債表 互抵之相關金額	質押之現 金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 3,711	\$ -	\$ 3,711	\$ 3,711	\$ -	\$ -
附買回協議	14,755,851	-	14,755,851	14,755,851	-	-
合計	\$ 14,759,562	\$ -	\$ 14,759,562	\$ 14,759,562	\$ -	\$ -

110年12月31日

性質	已認列之 金融負債總額	已互抵之已 認列之金融 資產總額	於資產負債 表列報之金融 負債淨額	未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
				金融工具	質押之現 金擔保品	
附買回協議	\$ 12,921,115	\$ -	\$ 12,921,115	\$12,921,115	\$ -	\$ -

110年9月30日

性質	已認列之 金融負債總額	已互抵之已 認列之金融 資產總額	於資產負債 表列報之金融 負債淨額	未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
				金融工具	質押之現 金擔保品	
附買回協議	\$ 12,033,199	\$ -	\$ 12,033,199	\$12,033,199	\$ -	\$ -

(九) 其他金融資產－淨額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
設質定期存單	\$ 400,000	\$ 400,000	\$ 400,000
短期票券備償專戶	73,986	104,509	141,691
淨 額	\$ 473,986	\$ 504,509	\$ 541,691

截至民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 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。

(十) 不動產及設備

	土地	房屋及建築	機械及 電腦設備	什項設備	合計
111年1月1日					
成本	\$ 227,347	\$ 166,118	\$ 86,572	\$ 75,577	\$ 555,614
累計折舊	-	(82,064)	(70,239)	(49,550)	(201,853)
帳面價值	227,347	84,054	16,333	26,027	353,761
增添-成本	-	-	992	1,278	2,270
處分-成本	-	-	(513)	(147)	(660)
處分-累計折舊	-	-	513	147	660
折舊費用	-	(2,041)	(5,612)	(2,741)	(10,394)
111年9月30日	\$ 227,347	\$ 82,013	\$ 11,713	\$ 24,564	\$ 345,637
111年9月30日					
成本	\$ 227,347	\$ 166,118	\$ 87,051	\$ 76,708	\$ 557,224
累計折舊	-	(84,105)	(75,338)	(52,144)	(211,587)
帳面價值	\$ 227,347	\$ 82,013	\$ 11,713	\$ 24,564	\$ 345,637

	土地	房屋及建築	機械及 電腦設備	什項設備	合計
110年1月1日					
成本	\$ 227,347	\$ 166,118	\$ 83,177	\$ 71,173	\$ 547,815
累計折舊	—	(79,343)	(63,319)	(48,966)	(191,628)
帳面價值	227,347	86,775	19,858	22,207	356,187
增添-成本	—	—	919	1,125	2,044
處分-成本	—	—	—	(395)	(395)
處分-累計折舊	—	—	—	395	395
折舊費用	—	(2,041)	(6,038)	(2,105)	(10,184)
110年9月30日	<u>\$ 227,347</u>	<u>\$ 84,734</u>	<u>\$ 14,739</u>	<u>\$ 21,227</u>	<u>\$ 348,047</u>
110年9月30日					
成本	\$ 227,347	\$ 166,118	\$ 84,096	\$ 71,903	\$ 549,464
累計折舊	—	(81,384)	(69,357)	(50,676)	(201,417)
帳面價值	<u>\$ 227,347</u>	<u>\$ 84,734</u>	<u>\$ 14,739</u>	<u>\$ 21,227</u>	<u>\$ 348,047</u>

註：截至民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，

本公司不動產及設備皆未設定抵押，亦未辦理重估價。

(十一)租賃交易－承租人

1. 本公司租賃之標的資產包括建物及公務車，租賃合約之期間通常介於 3 到 5 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。

2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
	帳面金額	帳面金額	帳面金額
房屋	\$ 147,500	\$ 4,689	\$ 12,994
運輸設備(公務車)	10,158	7,560	7,762
	<u>\$ 157,658</u>	<u>\$ 12,249</u>	<u>\$ 20,756</u>
		111年7月至9月	110年7月至9月
		折舊費用	折舊費用
房屋		\$ 8,725	\$ 8,345
運輸設備(公務車)		918	942
		<u>\$ 9,643</u>	<u>\$ 9,287</u>
		111年1月至9月	110年1月至9月
		折舊費用	折舊費用
房屋		\$ 26,175	\$ 24,984
運輸設備(公務車)		2,696	2,938
		<u>\$ 28,871</u>	<u>\$ 27,922</u>

3. 本公司於民國 111 年及 110 年 7 月至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 月至 9 月使用權資產之增添分別為 2,954 仟元、0 仟元、174,280 仟元及 11,807 仟元。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	111年7月至9月	110年7月至9月
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 311	\$ 48
屬短期租賃合約之費用	862	570
	111年1月至9月	110年1月至9月
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 977	\$ 177
屬短期租賃合約之費用	2,498	1,343

5. 本公司於民國 111 年及 110 年 7 月至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 月至 9 月租賃現金流出總額分別為 10,737 仟元、9,989 仟元、31,942 仟元及 29,660 仟元。

(十二) 投資性不動產

	土地	建築物	合計
111年1月1日			
成本	\$ 2,204,894	\$ 511,868	\$ 2,716,762
累計折舊	—	(241,658)	(241,658)
帳面價值	2,204,894	270,210	2,475,104
折舊費用	—	(7,998)	(7,998)
111年9月30日	<u>\$ 2,204,894</u>	<u>\$ 262,212</u>	<u>\$ 2,467,106</u>
111年9月30日			
成本	\$ 2,204,894	\$ 511,868	\$ 2,716,762
累計折舊	—	(249,656)	(249,656)
帳面價值	<u>\$ 2,204,894</u>	<u>\$ 262,212</u>	<u>\$ 2,467,106</u>
	土地	建築物	合計
110年1月1日			
成本	\$ 2,204,894	\$ 511,868	\$ 2,716,762
累計折舊	—	(230,994)	(230,994)
帳面價值	2,204,894	280,874	2,485,768
折舊費用	—	(7,998)	(7,998)
110年9月30日	<u>\$ 2,204,894</u>	<u>\$ 272,876</u>	<u>\$ 2,477,770</u>
110年9月30日			
成本	\$ 2,204,894	\$ 511,868	\$ 2,716,762
累計折舊	—	(238,992)	(238,992)
帳面價值	<u>\$ 2,204,894</u>	<u>\$ 272,876</u>	<u>\$ 2,477,770</u>

1. 投資性不動產未有提供擔保之情事。
2. 民國 111 年及 110 年 7 月至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 月至 9 月投資性不動產之租金收入分別為 28,432 仟元、28,040 仟元、85,271 仟元及 84,107 仟元。
3. 本公司持有之投資性不動產於民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日之公允價值分別為 4,088,547 仟元、4,088,547 仟元及 3,825,024 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分別為 2.08%~2.12%、2.08%~2.12%及 2.11%~2.20%，皆係屬第二等級。

(十三) 其他資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
其他遞延資產	\$ 14,127	\$ 18,576	\$ 19,938
存出保證金	11,044	10,948	11,000
營業保證金及交割結算基金	1,641	1,587	1,587
預付員工薪津	20,927	20,538	-
其 他	5,878	6,996	31,399
合 計	<u>\$ 53,617</u>	<u>\$ 58,645</u>	<u>\$ 63,924</u>

(十四) 銀行暨同業透支及拆借

	111年9月30日	期 間	利率(%)
銀行透支	\$ 388,000	110.11.19-111.11.19(註)	1.51
銀行及同業拆借-新臺幣	7,711,000	111.09.13-111.10.19	0.96~1.14
銀行及同業拆借-美元	3,432,839	111.09.14-111.10.11	2.85~3.35
合 計	<u>\$ 11,531,839</u>		
	110年12月31日	期 間	利率(%)
銀行透支	\$ 503,000	110.11.19-111.11.19(註)	1.13
銀行及同業拆借-新臺幣	15,435,000	110.12.03-111.01.18	0.32~0.34
銀行及同業拆借-美元	1,412,762	110.11.29-111.01.27	0.21~0.37
合 計	<u>\$ 17,350,762</u>		
	110年9月30日	期 間	利率(%)
銀行透支	\$ 139,000	109.11.20-110.11.20(註)	1.13
銀行及同業拆借-新臺幣	29,980,000	110.09.09-110.10.19	0.22~0.28
銀行及同業拆借-美元	821,192	110.09.22-110.10.25	0.24~0.26
合 計	<u>\$ 30,940,192</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 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日上述透支及拆借提供之擔保品，請參閱附註八之說明。
3. 民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，以美元計價之銀行及同業拆借分別為 USD 107,900 仟元、USD 51,100 仟元及 USD 29,500 仟元。

(十五) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
換入貨幣交換合約	\$ 3,711	\$ -	\$ -
賣出固定利率商業本票契約	97	2,259	1,757
買入固定利率商業本票契約	<u>94,215</u>	<u>26,863</u>	<u>17,973</u>
	<u>\$ 98,023</u>	<u>\$ 29,122</u>	<u>\$ 19,730</u>

本公司於民國 111 年及 110 年 7 月至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 月至 9 月認列之淨(損)益分別為 15,964 仟元、(3,103)仟元、(78,297)仟元及 (20,834)仟元。

(十六) 應付款項

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
應付獎金	\$ 122,032	\$ 206,708	\$ 139,800
應付利息	67,788	29,219	27,198
應付員工酬勞	59,169	81,426	67,198
應付債券及股票交割款	49,760	54,568	242,713
應付代收款(註)	46,732	52,379	50,420
應付附條件交易到期款	36,083	60,652	66,300
其他	<u>53,039</u>	<u>46,390</u>	<u>36,015</u>
合計	<u>\$ 434,603</u>	<u>\$ 531,342</u>	<u>\$ 629,644</u>

註：係代收票債券前手息稅款。

(十七) 負債準備

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
保證責任準備	\$ 2,433,558	\$ 2,546,592	\$ 2,422,472
淨確定福利負債	<u>387,341</u>	<u>438,880</u>	<u>412,882</u>
合計	<u>\$ 2,820,899</u>	<u>\$ 2,985,472</u>	<u>\$ 2,835,354</u>

民國 111 年及 110 年 1 月至 9 月之應收款項備抵損失(不含應收利息之備抵損失)及保證責任準備之變動情形如下：

	應收款項備抵損失	保證責任準備	合計
111年1月1日餘額	\$ -	\$ 2,546,592	\$ 2,546,592
減：本期迴轉	-	(113,034)	(113,034)
111年9月30日餘額	\$ -	\$ 2,433,558	\$ 2,433,558

	應收款項備抵損失	保證責任準備	合計
110年1月1日餘額	\$ -	\$ 2,413,688	\$ 2,413,688
加：本期提列	-	8,784	8,784
110年9月30日餘額	\$ -	\$ 2,422,472	\$ 2,422,472

(十八) 退休金

- 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。依該辦法之規定，按薪資之 8% 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臺灣銀行，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。
 - 民國 111 年及 110 年 7 月至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 月至 9 月，本公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為 5,961 仟元、5,713 仟元、17,883 仟元及 17,139 仟元。
 - 本公司於未來一年預計支付予退休計畫之提撥金為 57,050 仟元。
- 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 111 年及 110 年 7 月至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 月至 9 月，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 1,816 仟元、1,629 仟元、5,117 仟元及 4,617 仟元。

(十九) 股本

民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日，本公司發行股本皆為 13,114,411 仟元，股數皆為 1,311,441 仟股，每股面額 10 元。

(二十)資本公積

1. 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。
2. 民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日，本公司之資本公積明細如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
股本溢價	\$ 312,823	\$ 312,823	\$ 312,823
股份基礎給付(註)	8,106	8,106	8,106
合計	\$ 320,929	\$ 320,929	\$ 320,929

註：上述股份基礎給付係母公司-兆豐金融控股股份有限公司依公司法第 267 條第一項規定，現金增資時保留百分之十之股份由集團中之員工認購所產生。

(二十一)保留盈餘

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，剩餘部分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。
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. 本公司民國 111 年 4 月 26 日及民國 110 年 4 月 27 日經董事會代為股東會職權決議通過民國 110 年度及 109 年度之盈餘分派情形如下：

	110年度		109年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 978,003		\$ 816,588	
股東現金股利	2,281,907	\$ 1.740	1,908,147	\$ 1.455

(二十二) 利息淨收益

	<u>111年7月至9月</u>	<u>110年7月至9月</u>
<u>利息收入</u>		
債券利息收入(註)	\$ 492,108	\$ 427,696
票券利息收入	425,485	217,486
其他	<u>659</u>	<u>425</u>
小計	<u>918,252</u>	<u>645,607</u>
<u>利息費用</u>		
附買回債券利息費用	(218,639)	(57,681)
附買回票券利息費用	(192,174)	(51,479)
透支及拆借利息費用	(52,139)	(10,603)
其他	<u>(629)</u>	<u>(88)</u>
小計	<u>(463,581)</u>	<u>(119,851)</u>
淨額	<u>\$ 454,671</u>	<u>\$ 525,756</u>
	<u>111年1月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>
<u>利息收入</u>		
債券利息收入(註)	\$ 1,317,202	\$ 1,380,574
票券利息收入	977,796	675,369
其他	<u>1,426</u>	<u>1,298</u>
小計	<u>2,296,424</u>	<u>2,057,241</u>
<u>利息費用</u>		
附買回債券利息費用	(380,383)	(194,080)
附買回票券利息費用	(385,231)	(156,284)
透支及拆借利息費用	(93,940)	(23,646)
其他	<u>(1,374)</u>	<u>(305)</u>
小計	<u>(860,928)</u>	<u>(374,315)</u>
淨額	<u>\$ 1,435,496</u>	<u>\$ 1,682,926</u>

註：包含因可轉換公司債資產交換合約而認列之利息收入，於民國 111 年及 110 年 7 月至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 月至 9 月分別為 44,959 仟元、22,878 仟元、116,857 仟元及 66,274 仟元。

(二十三)手續費淨收益

	111年7月至9月	110年7月至9月
保證手續費收入	\$ 177,828	\$ 176,201
承銷手續費收入	121,734	145,430
其他手續費收入	6,257	11,465
小計	305,819	333,096
手續費支出	(2,119)	(2,199)
淨額	\$ 303,700	\$ 330,897

	111年1月至9月	110年1月至9月
保證手續費收入	\$ 537,871	\$ 516,501
承銷手續費收入	373,359	416,853
其他手續費收入	40,640	29,314
小計	951,870	962,668
手續費支出	(5,609)	(5,954)
淨額	\$ 946,261	\$ 956,714

(二十四)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	111年7月至9月	110年7月至9月
<u>已實現(損)益</u>		
股息紅利收入	\$ 97	\$ 583
債券	10,994	18,071
票券	88,017	179,143
衍生工具	(9,095)	(465)
其他	(3,066)	(4,252)
小計	86,947	193,080
<u>評價(損)益</u>		
債券(註)	9,975	(17,066)
票券	22,927	(13,550)
衍生工具	(2,525)	(1,110)
其他	(227)	(717)
小計	30,150	(32,443)
合計	\$ 117,097	\$ 160,637

	<u>111年1月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>
<u>已實現(損)益</u>		
股息紅利收入	\$ 391	\$ 608
債券	44,665	40,982
票券	344,657	554,030
衍生工具	(9,396)	(1,105)
其他	(9,602)	4,938
小 計	<u>370,715</u>	<u>599,453</u>
<u>評價(損)益</u>		
債券(註)	(34,739)	11,981
票券	(73,688)	(63,013)
衍生工具	(5,848)	(1,575)
其他	(847)	(3,783)
小 計	(115,122)	(56,390)
合 計	<u>\$ 255,593</u>	<u>\$ 543,063</u>

註：包含因可轉換公司債資產交換合約而認列之(損)益，於民國 111 年及 110 年 7 月至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 月至 9 月分別為 26,434 仟元、2,032 仟元、38,249 仟元及 1,765 仟元。

(二十五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	<u>111年7月至9月</u>	<u>110年7月至9月</u>
股息紅利收入	\$ 85,170	\$ 98,916
債券	(71,411)	(1,733)
合 計	<u>\$ 13,759</u>	<u>\$ 97,183</u>

	<u>111年1月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>
股息紅利收入	\$ 508,787	\$ 121,860
債券	65,829	513,629
合 計	<u>\$ 574,616</u>	<u>\$ 635,489</u>

(二十六) 各項提存

	<u>111年7月至9月</u>	<u>110年7月至9月</u>
呆帳收回	(\$ 127)	(\$ 42)
(迴轉)提列呆帳及保證責任準備	(950)	5,244
合 計	<u>(\$ 1,077)</u>	<u>\$ 5,202</u>

	<u>111年1月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>
呆帳收回	(\$ 255)	(\$ 277)
(迴轉)提列呆帳及保證責任準備	(113,034)	8,784
合 計	<u>(\$ 113,289)</u>	<u>\$ 8,507</u>

(二十七) 員工福利費用

	111年7月至9月	110年7月至9月
薪資費用	\$ 121,207	\$ 142,366
勞健保費用	6,404	9,036
退休金費用	7,777	7,342
董事酬金	538	529
其他員工福利費用	6,829	4,348
合 計	<u>\$ 142,755</u>	<u>\$ 163,621</u>

	111年1月至9月	110年1月至9月
薪資費用	\$ 368,835	\$ 387,178
勞健保費用	23,820	22,385
退休金費用	23,000	21,756
董事酬金	1,613	1,604
其他員工福利費用	28,365	14,787
合 計	<u>\$ 445,633</u>	<u>\$ 447,710</u>

1. 本公司章程規定每一會計年度如有獲利，應提撥 1.75%~3%為員工酬勞，但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。
2. 本公司民國 111 年及 110 年 7 月至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 月至 9 月員工酬勞估列金額分別為 15,630 仟元、18,901 仟元、59,169 仟元及 67,198 仟元，前述金額帳列薪資費用項目。民國 111 年及 110 年 1 月至 9 月係依截至當期止之獲利情況皆以 2%估列。
3. 民國 110 年度及 109 年度配發員工現金酬勞分別為 75,319 仟元及 64,394 仟元，與 110 年度及 109 年度財務報告認列之員工酬勞費用 81,426 仟元及 69,615 仟元之差異數分別為減少 6,107 仟元及 5,221 仟元，係因員工酬勞提撥比率變動，已分別調整於民國 111 年度及 110 年度之當期損益中。
4. 本公司董事會通過之員工酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(二十八) 折舊及攤銷費用

	111年7月至9月	110年7月至9月
折舊費用	\$ 15,369	\$ 15,408
攤銷費用	2,117	2,069
合 計	<u>\$ 17,486</u>	<u>\$ 17,477</u>

	111年1月至9月	110年1月至9月
折舊費用	\$ 47,263	\$ 46,104
攤銷費用	6,402	5,972
合 計	<u>\$ 53,665</u>	<u>\$ 52,076</u>

(二十九) 其他業務及管理費用

	<u>111年7月至9月</u>	<u>110年7月至9月</u>
稅捐及規費	\$ 19,445	\$ 17,484
電腦軟體使用費	1,817	1,543
業務推廣費	2,626	1,456
勞務費	2,948	3,077
大樓管理費	1,914	1,906
修繕費	1,503	177
其他	7,269	10,889
合 計	<u>\$ 37,522</u>	<u>\$ 36,532</u>
	<u>111年1月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>
稅捐及規費	\$ 58,764	\$ 57,619
電腦軟體使用費	10,610	10,282
業務推廣費	6,564	6,129
勞務費	8,659	8,830
大樓管理費	5,813	5,785
修繕費	4,819	3,661
其他	27,041	34,907
合 計	<u>\$ 122,270</u>	<u>\$ 127,213</u>

(三十) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>111年7月至9月</u>	<u>110年7月至9月</u>
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	\$ 110,153	\$ 176,244
以前年度所得稅高估	—	(1,351)
本期所得稅總額	<u>110,153</u>	<u>174,893</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	24,429	(2,752)
遞延所得稅總額	<u>24,429</u>	<u>(2,752)</u>
所得稅費用	<u>\$ 134,582</u>	<u>\$ 172,141</u>

	111年1月至9月	110年1月至9月
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	\$ 510,162	\$ 704,955
以前年度所得稅高估	(25,427)	(22,549)
本期所得稅總額	<u>484,735</u>	<u>682,406</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>24,234</u>	(69,773)
遞延所得稅總額	<u>24,234</u>	(69,773)
所得稅費用	<u>\$ 508,969</u>	<u>\$ 612,633</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	111年7月至9月	110年7月至9月
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之債務工具公允價值變動	<u>\$ 270,380</u>	<u>\$ 20,823</u>

	111年1月至9月	110年1月至9月
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之債務工具公允價值變動	<u>\$ 880,546</u>	<u>\$ 254,423</u>

2. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 106 年度。

3. 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及其子公司合併申報。

(三十一) 每股盈餘

		111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)
	<u>\$ 631,286</u>	<u>1,311,411</u>	<u>\$ 0.48</u>
		110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)
	<u>\$ 754,006</u>	<u>1,311,441</u>	<u>\$ 0.57</u>
		111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)
	<u>\$ 2,390,315</u>	<u>1,311,411</u>	<u>\$ 1.82</u>
		110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)
	<u>\$ 2,680,090</u>	<u>1,311,441</u>	<u>\$ 2.04</u>

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
兆豐國際寶鑽貨幣市場基金(兆豐寶鑽基金)	為兆豐金控子公司所募集管理之基金
兆豐國際私募美元豐碩貨幣市場基金 (兆豐美元豐碩基金)	為兆豐金控子公司所募集管理之基金
兆豐國際美元貨幣市場基金(兆豐美元貨幣基金)	為兆豐金控子公司所募集管理之基金
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

	111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	\$ 1,423	\$ 46,893	\$ 48,316
兄弟公司			
兆豐銀行	15,360	69,553	84,913
	<u>\$ 16,783</u>	<u>\$ 116,446</u>	<u>\$ 133,229</u>
	110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	\$ 1,610	\$ 50,042	\$ 51,652
兄弟公司			
兆豐銀行	41,798	47,843	89,641
	<u>\$ 43,408</u>	<u>\$ 97,885</u>	<u>\$ 141,293</u>

	110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	\$ 1,517	\$ 32,837	\$ 34,354
兄弟公司			
兆豐銀行	42,464	45,393	87,857
	<u>\$ 43,981</u>	<u>\$ 78,230</u>	<u>\$ 122,211</u>

2. 其他金融資產

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
母公司管理階層			
臺灣銀行	\$ 13,753	\$ 8,035	\$ 13,138
兄弟公司			
兆豐銀行	58,782	60,695	124,823
	<u>\$ 72,535</u>	<u>\$ 68,730</u>	<u>\$ 137,961</u>

上述其他金融資產係短期票券備償專戶。

3. 銀行暨同業透支及拆借

	111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	\$ 1,980,000	\$ 388,000	1.505	\$ 2,141
<u>銀行拆借</u>				
母公司管理階層				
臺灣銀行	12,300,000	-	0.77~0.94	6,808
中華郵政	8,150,000	1,800,000	0.67~1.11	9,154
兄弟公司				
兆豐銀行	4,000,000	2,800,000	0.79~1.14	1,378
		<u>\$ 4,988,000</u>		<u>\$ 19,481</u>

	110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	\$ 908,000	\$ 139,000	1.13	\$ 1,611
<u>銀行拆借</u>				
母公司管理階層				
臺灣銀行	12,000,000	9,000,000	0.20~0.27	1,780
中華郵政	9,280,000	9,280,000	0.21~0.27	998
兄弟公司				
兆豐銀行	7,861,530	900,000	0.20~0.41(註1)	1,650
		<u>\$19,319,000</u>		<u>\$ 6,039</u>

註1：新臺幣拆借利率區間為0.20%~0.28%；外幣拆借利率為0.41%。

111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	\$ 2,158,000	\$ 388,000	1.13~1.505	\$ 5,690
<u>銀行拆借</u>				
母公司管理階層				
臺灣銀行	12,300,000	-	0.77~0.94	6,808
中華郵政	8,150,000	1,800,000	0.30~1.11	13,934
兄弟公司				
兆豐銀行	7,400,000	2,800,000	0.29~1.14	7,215
		<u>\$ 4,988,000</u>		<u>\$ 33,647</u>
110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	\$ 1,152,000	\$ 139,000	1.13	\$ 4,798
<u>銀行拆借</u>				
母公司管理階層				
臺灣銀行	12,000,000	9,000,000	0.20~0.27	1,780
中華郵政	9,280,000	9,280,000	0.21~0.27	1,147
兄弟公司				
兆豐銀行	7,861,530	900,000	0.19~0.42(註2)	4,455
		<u>\$19,319,000</u>		<u>\$ 12,180</u>

註2：新臺幣拆借利率區間為0.19%~0.28%；外幣拆借利率為0.41%~0.42%。

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。

4. 購入票券及債券交易總額

	111年7月至9月	110年7月至9月
<u>最終母公司</u>		
兆豐金控	\$ 4,989,135	\$ 3,997,258
<u>兄弟公司</u>		
兆豐資產管理	10,445,565	10,105,340
兆豐證券	259,910	5,879,363
兆豐產物保險	1,398,611	-
	<u>\$ 17,093,221</u>	<u>\$ 19,981,961</u>

	111年1月至9月	110年1月至9月
最終母公司		
兆豐金控	\$ 8,985,242	\$ 9,995,443
兄弟公司		
兆豐資產管理	33,179,683	20,007,613
兆豐證券	1,989,247	8,539,054
兆豐產物保險	1,398,611	-
	<u>\$ 45,552,783</u>	<u>\$ 38,542,110</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。

5. 出售票券及債券交易總額及損益淨額

111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利益	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之處分利益
母公司管理階層			
中華郵政	\$ 64,071,809	\$ 5,971	\$ -
兄弟公司			
兆豐銀行	198,297,058	25,012	-
其他關係人			
兆豐寶鑽基金	11,684,634	103	-
	<u>\$ 274,053,501</u>	<u>\$ 31,086</u>	<u>\$ -</u>
110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利益	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之處分利益
母公司管理階層			
中華郵政	\$ 42,772,203	\$ 11,035	\$ -
兄弟公司			
兆豐銀行	167,167,133	44,291	-
兆豐證券	49,843	-	-
其他關係人			
兆豐寶鑽基金	5,095,057	1,386	-
	<u>\$ 215,084,236</u>	<u>\$ 56,712</u>	<u>\$ -</u>

111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利益	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之處分利益
母公司管理階層			
中華郵政	\$ 135,378,691	\$ 24,963	\$ -
兄弟公司			
兆豐銀行	595,573,553	103,926	-
兆豐證券	205,775	-	5,061
其他關係人			
兆豐寶鑽基金	33,161,393	1,398	-
	<u>\$ 764,319,412</u>	<u>\$ 130,287</u>	<u>\$ 5,061</u>

110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利益	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之處分利益
母公司管理階層			
中華郵政	\$ 93,591,448	\$ 22,400	\$ -
臺灣銀行	499,878	193	-
兄弟公司			
兆豐銀行	495,535,496	162,770	-
兆豐證券	1,472,536	-	14,288
其他關係人			
兆豐寶鑽基金	13,186,630	2,900	-
	<u>\$ 604,285,988</u>	<u>\$ 188,263</u>	<u>\$ 14,288</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。

6. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

111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
兄弟公司						
兆豐資產管理	商業本票	111.09.08	111.10.04	0.996	<u>\$ 530,000</u>	<u>\$ 529,624</u>

110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						
兆豐資產管理	商業本票	110.12.30	111.01.06	0.517	<u>\$ 700,000</u>	<u>\$ 699,931</u>

110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	110.09.02	110.11.25	0.25	\$ 300,000	\$ 299,828
兄弟公司						
兆豐資產管理	商業本票	110.08.23	110.10.25	0.27	\$ 849,000	\$ 848,604
	商業本票	110.09.10	110.11.09	0.27	705,000	704,687
	商業本票	100.09.22	110.10.01	0.509	700,000	699,912
					<u>\$2,554,000</u>	<u>\$2,553,031</u>

本公司民國 111 年及 110 年 7 月至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 月至 9 月認列持有關係人所發行之金融商品產生之利息收入分別為 809 仟元、1,288 仟元、2,081 仟元及 2,965 仟元。

7. 票券及債券附買回交易

111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	\$ 2,276,226	\$ -	\$ 1,857
兄弟公司			
兆豐銀行	3,473,996	872,907	2,495
其他關係人			
兆豐寶鑽基金	4,018,000	20,000	63
其他	20,926	10,807	31
	<u>\$ 9,789,148</u>	<u>\$ 903,714</u>	<u>\$ 4,446</u>
110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	\$ 2,827,092	\$ -	\$ 603
母公司管理階層			
中華郵政	2,795,106	1,000,041	182
兄弟公司			
兆豐銀行	26,194,677	6,826,370	3,749
兆豐產物保險	349,835	149,941	48
其他關係人			
兆豐美元貨幣基金	76,666	23,874	28
	<u>\$ 32,243,376</u>	<u>\$ 8,000,226</u>	<u>\$ 4,610</u>

	111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	\$ 5,371,977	\$ -	\$ 2,551
兄弟公司			
兆豐銀行	10,907,193	872,907	6,918
兆豐證券	49,957	-	39
其他關係人			
兆豐寶鑽基金	10,281,552	20,000	145
兆豐美元貨幣基金	123,287	-	15
其他	20,926	10,807	31
	<u>\$ 26,754,892</u>	<u>\$ 903,714</u>	<u>\$ 9,699</u>

	110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	\$ 4,509,440	\$ -	\$ 936
母公司管理階層			
中華郵政	4,795,176	1,000,041	328
兄弟公司			
兆豐銀行	38,966,348	6,826,370	6,547
兆豐產物保險	349,835	149,941	48
其他關係人			
兆豐美元貨幣基金	236,393	23,874	95
	<u>\$ 48,857,192</u>	<u>\$ 8,000,226</u>	<u>\$ 7,954</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。

8. 本公司承銷關係人免保證商業本票之發行

	111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	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	1.38~1.40	\$ 152
兄弟公司				
兆豐證券	260,000	-	1.08~1.09	3
兆豐資產管理	1,780,000	1,200,000	0.89~1.30	93
兆豐產物保險	700,000	700,000	1.34~1.45	65
		<u>\$ 6,900,000</u>		<u>\$ 313</u>

110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	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000	0.26	\$ 92
兄弟公司				
兆豐證券	2,000,000	-	0.25~0.29	21
兆豐資產管理	2,604,000	2,604,000	0.28~0.538	72
		<u>\$ 6,604,000</u>		<u>\$ 185</u>

111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	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	0.37~1.40	\$ 243
兄弟公司				
兆豐證券	810,000	-	0.40~1.09	23
兆豐資產管理	1,840,000	1,200,000	0.41~1.30	247
兆豐產物保險	700,000	700,000	1.34~1.45	65
		<u>\$ 6,900,000</u>		<u>\$ 578</u>

110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	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000	0.21~0.26	\$ 161
兄弟公司				
兆豐證券	2,000,000	-	0.23~0.29	31
兆豐資產管理	2,604,000	2,604,000	0.25~0.562	255
		<u>\$ 6,604,000</u>		<u>\$ 447</u>

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. 衍生工具交易

- (1)本公司民國 111 年及 110 年 7 月至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 月至 9 月，與母公司管理階層臺灣銀行承作衍生工具交易產生已實現損失分別為 8,931 仟元、464 仟元、9,218 仟元及 959 仟元。
- (2)本公司民國 111 年及 110 年 7 月至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 月至 9 月，與母公司管理階層臺灣銀行承作衍生工具交易產生未實現(損失)利益分別為(2,525)仟元、(1,111)仟元、(3,408)仟元及 320 仟元。

(3)本公司民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日與母公司管理階層臺灣銀行承作衍生工具未平倉之交易金額分別為 2,378,813 仟元、472,445 仟元及 473,625 仟元。

10. 銀行透支抵用擔保品

	擔保品名稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30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	\$ 1,000,198	\$ 800,109	\$ 800,125
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	—政府債券	-	49,764	50,813
	—公司債券	1,616,464	1,280,763	1,282,840
	—金融債券	46,367	575,679	575,981
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	1,199,867	2,600,251	2,600,016
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	—政府債券	1,114,340	99,527	101,626
	—公司債券	833,818	919,313	922,541
	—金融債券	1,164,991	1,244,390	1,250,937
		<u>\$ 6,976,045</u>	<u>\$ 7,569,796</u>	<u>\$ 7,584,879</u>

11. 證券商營業保證金存放於關係人

	擔保品名稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
母公司管理階層				
臺灣銀行	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	—政府債券	\$ 49,980	\$ 50,428	\$ 50,640
		<u>\$ 49,980</u>	<u>\$ 50,428</u>	<u>\$ 50,640</u>

12. 本期所得稅負債

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
最終母公司			
兆豐金控	<u>\$ 352,566</u>	<u>\$ 632,641</u>	<u>\$ 564,326</u>

上述應付母公司往來款係本公司之營利事業所得稅與母公司採連結稅制合併結算申報之應付款項淨額。

13. 租賃交易-出租人

承租人	標的物	租約起迄期間	租賃收入	
			111年7月至9月	111年1月至9月
兄弟公司				
兆豐銀行	辦公室及 停車位	111.01.01-115.12.31	\$ 21,795	\$ 65,386
兆豐產物保險	辦公室	110.12.01-115.11.30	296	888
			<u>\$ 22,091</u>	<u>\$ 66,274</u>

承租人	標的物	租約起迄期間	租賃收入	
			110年7月至9月	110年1月至9月
兄弟公司				
兆豐銀行	辦公室及 停車位	108.01.01-110.12.31	\$ 21,434	\$ 64,301
兆豐產物保險	辦公室	105.12.01-110.11.30	300	900
			<u>\$ 21,734</u>	<u>\$ 65,201</u>

(1)本公司臺北市兆豐金控大樓出租予兆豐銀行作為辦公處所之用，收取押金 14,041 仟元。

(2)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，收取押金 170 仟元。

(3)租金之決定方式係參考鄰近辦公大樓出租行情。

14. 租賃交易-承租人

本公司向兆豐銀行及兆豐產物保險承租建物，租賃合約之期間分別為民國 111 年 1 月 1 日至民國 115 年 12 月 31 日及民國 105 年 12 月 1 日至民國 110 年 11 月 30 日，租金於每月支付。另民國 111 年及 110 年 9 月 30 日向兆豐銀行承租建物產生之存出保證金皆為 5,853 仟元。

(1)取得使用權資產

	111年1月至9月
兄弟公司	
兆豐銀行	<u>\$ 168,986</u>
本公司於民國 110 年 1 月至 9 月無向關係人取得使用權資產。	

(2)租賃負債

A. 期末餘額

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
兄弟公司			
兆豐銀行	\$ 144,053	\$ -	\$ 8,034
兆豐產物保險	-	-	81
	<u>\$ 144,053</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,115</u>

B. 利息費用

	<u>111年7月至9月</u>	<u>110年7月至9月</u>
兄弟公司		
兆豐銀行	\$ 290	\$ 26
兆豐產物保險	-	1
	<u>\$ 290</u>	<u>\$ 27</u>
	<u>111年1月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>
兄弟公司		
兆豐銀行	\$ 918	\$ 124
兆豐產物保險	-	2
	<u>\$ 918</u>	<u>\$ 126</u>

15. 保險費費用

	<u>111年7月至9月</u>	<u>110年7月至9月</u>
兄弟公司		
兆豐產物保險	\$ 131	\$ 17
	<u>111年1月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>
兄弟公司		
兆豐產物保險	\$ 3,386	\$ 3,285

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>111年7月至9月</u>	<u>110年7月至9月</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 8,327	\$ 8,857
退職後福利	335	269
	<u>\$ 8,662</u>	<u>\$ 9,126</u>
	<u>111年1月至9月</u>	<u>110年1月至9月</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 26,162	\$ 26,982
退職後福利	986	809
	<u>\$ 27,148</u>	<u>\$ 27,791</u>

八、質押之資產

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

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
可轉讓定期存單(註1)	\$ 4,500,020	\$ 13,000,748	\$ 11,901,577
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
政府債券(註2)	2,842,017	1,953,366	1,976,301
公司債券(註3)	4,476,501	4,014,638	4,022,656
金融債券(註3)	1,396,826	2,245,129	2,253,172
其他金融資產			
設質定期存單(註3)	400,000	400,000	400,000
合 計	<u>\$ 13,615,364</u>	<u>\$ 21,613,881</u>	<u>\$ 20,553,706</u>

擔保品用途說明如下：

註 1：央行及銀行透支抵用擔保品。

註 2：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、銀行透支抵用擔保品。

註 3：銀行透支抵用擔保品。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，本公司因正常營業所產生之承諾事項如下：

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
出售並承諾附買回之票券及債券	\$ 200,169,263	\$ 189,737,223	\$ 205,739,917
商業本票保證	168,966,100	192,848,800	184,295,200
買入固定利率商業本票契約	17,600,000	24,100,000	20,300,000
買入指標利率商業本票契約	89,262,050	72,810,750	70,314,750
賣出固定利率商業本票契約	12,410,000	4,400,000	2,500,000
賣出指標利率商業本票契約	12,900,000	9,300,000	3,800,000

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。

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

除按攤銷後成本衡量之債務工具投資外，本公司非以公允價值衡量之金融工具(包括現金及約當現金、附賣回票券及債券投資、應收款項、外幣債券附買回交易擔保保證金、設質定期存單、短期票券備償專戶、營業保證金及交割結算基金、存出保證金、銀行暨同業透支及拆借、附買回票券及債券負債、應付款項及其他負債中的金融負債)的帳面金額係公允價值之合理近似值，以公允價值衡量之金融工具的公允價值資訊請詳附註十二、(一)、2，另在評價過程中尚考量評估交易對手與本公司之信用風險資訊。按攤銷後成本衡量之債務工具投資之帳面價值及公允價值如下：

項目	帳面價值	公允價值
111年9月30日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 464,724	\$ 438,644
110年12月31日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 402,162	\$ 448,093
110年9月30日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 404,367	\$ 459,258

上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資之公允價值等級屬第二等級。

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

企業於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供訂價資訊之市場。

B. 第二等級

資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。

C. 第三等級

資產或負債之不可觀察輸入值。

(2) 金融工具公允價值之等級資訊

		111年9月30日			
重複性公允價值	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					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 13,487	\$ 13,487	\$ -	\$ -	
票券投資	133,713,928	-	133,713,928	-	
債券投資	9,213,484	-	9,213,484	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	2,122,519	1,586,409	-	536,110	
債券投資	99,486,118	-	99,486,118	-	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(94,312)	-	(94,312)	-	
<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	304		304		
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,711)	-	(3,711)	-	
		110年12月31日			
重複性公允價值	合計	第一等級	第二等級	第三等級	
<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					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 26,512	\$ 26,512	\$ -	\$ -	
票券投資	124,704,807	-	124,704,807	-	
債券投資	8,017,624	-	8,017,624	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	3,088,742	2,217,393	-	871,349	
債券投資	111,449,844	-	111,449,844	-	

		110年12月31日			
重複性公允價值	合計	第一等級	第二等級	第三等級	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量					
之金融負債	(\$ 29,122)	\$ -	(\$ 29,122)	\$ -	
衍生工具					
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量					
之金融資產	2,440	-	2,440	-	
		110年9月30日			
重複性公允價值	合計	第一等級	第二等級	第三等級	
非衍生工具					
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量					
之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 16,417	\$ 16,417	\$ -	\$ -	
票券投資	153,991,402	-	153,991,402	-	
債券投資	7,541,344	-	7,541,344	-	
基金投資	100,000	100,000	-	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	3,000,272	2,180,723	-	819,549	
債券投資	112,599,301	-	112,599,301	-	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量					
之金融負債	(19,730)	-	(19,730)	-	
衍生工具					
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量					
之金融資產	320	-	320	-	

(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。衍生工具於臺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(於臺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。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或參考彭博公司債公平價格計算公允價值；金融債券、公司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浮動利率債券公平價格計算公允價值；外幣債券按櫃買中心公布之國際債券理論價格或彭博資訊公布之中價計算公允價值。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，一年期以上天期為路透社中價；所用之匯率為每營業日早上 10 點台北外匯經紀股份有限公司所公布之定盤匯率。

- (5)本公司持有之未上市櫃股票，除部份股票有一年內之成交價外，所採用公允價值評價模型參數皆為不可觀察之資料，若標的具有可比較之上市櫃同業，則參考可類比上市櫃公司或產業之市價及淨值計算，並採用市場法中的股價淨值比(P/B)；若標的未具可比較公司或無法以市場法估計期公允價值時，則採用資產法評估評價標的涵蓋之資產及負債之價值，以反映其整體價值，再視個別情形適當調整流動性折價。此類投資標的係屬第三等級。

(6)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

111年1月至9月							
名稱	期初餘額	列入其他 綜合損益	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或 發行	轉入第三等 級	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出	
透過其他綜合 損益按 公允價值 衡量之金 融資產							
股票投資	\$ 871,349	(\$ 335,239)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 536,110

110年1月至9月							
名稱	期初餘額	列入其他 綜合損益	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或 發行	轉入第三等 級	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出	
透過其他綜合 損益按 公允價值 衡量之金 融資產							
股票投資	\$ 612,708	\$ 27,241	\$ -	\$ 179,600	\$ -	\$ -	\$ 819,549

(7)本公司於民國 111 年 1 月至 9 月無第一等級與第二等級間之重大移轉。另民國 110 年 1 月至 9 月轉入第三等級，係因部分未上市櫃股票於最近一年內無代表性交易價格，故由第二等級轉入。

(8)公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司進行第三等級金融商品之公允價值評價，權責單位就評價模型、使用參數、參數來源與計算方式進行確認，確認資料來源具獨立性及可靠性，並不定期校準評價模型，調整參數及計算方式以確保評價結果係屬合理。

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

111年9月30日					
	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產					
股票投資	\$ 533,574	市場法	股價淨值比乘數	1.10~1.83	股價淨值比愈高，公允價值愈高
			流動性折減	10%~30%	流通性折減愈高，公允價值愈低
	\$ 2,536	資產法	不適用	不適用	不適用
			流動性折減	20%	流通性折減愈高，公允價值愈低

110年12月31日					
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 572,363	市場法	股價淨值比乘數	1.05~2.24	股價淨值比愈高，公允價值愈高
			流動性折減	10%~30%	流通性折減愈高，公允價值愈低
	\$ 298,986	資產法	不適用	不適用	不適用
			流動性折減	20%	流通性折減愈高，公允價值愈低
110年9月30日					
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 474,532	市場法	股價淨值比乘數	1.02~1.56	股價淨值比愈高，公允價值愈高
			流動性折減	10%~30%	流通性折減愈高，公允價值愈低
	\$ 345,017	資產法	不適用	不適用	不適用
			流動性折減	20%	流通性折減愈高，公允價值愈低

(10) 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可替代假設之敏感性分析，本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或下變動 10%，則對其他綜合損益之影響如下：

111年9月30日		其他綜合損益	
		有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資		\$ 53,611	(\$ 53,611)
110年12月31日		其他綜合損益	
		有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資		\$ 87,135	(\$ 87,135)
110年9月30日		其他綜合損益	
		有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資		\$ 81,955	(\$ 81,955)

十三、財務風險之管理目標及政策

除下述說明者外，餘本期無重大變動，請參閱民國 110 年度財務報表附註十三。

(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。

民國 111 年新冠肺炎(COVID-19)疫情持續，對部分企業及整體經濟運行造成一定的影響，本公司於疫情期間及時採行相關應變措施暨備援計畫，故能維持各項營運與作業不中斷。本公司並已遵行徵授信流程及風險管理機制，分別就受疫情影響較鉅之相關行業及授信戶進行風險評估，經檢視尚無授信客戶因疫情影響產生重大信用風險；另經評估公司資產，亦無因疫情需認列減損損失之情事。本公司將繼續密切關注疫情發展情況，降低對營運之影響。

另本公司於民國 111 年 9 月 30 日持有浮動利率債券以 LIBOR 作為利率基本指標計六檔，依其發債說明書記載將於民國 112 年將以 SOFR 作為替代指標，對本公司風險管理政策並無重大影響。

(二)信用風險

1. 本公司信用最大暴險額

- (1) 本公司資產負債表內之金融資產在不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額，約當等於帳面價值。與資產負債表表外項目相關之最大信用暴險金額如下：

表外項目	帳面價值	最大信用暴險金額
111年9月30日		
表外保證	\$ -	\$ 168,966,100
110年12月31日		
表外保證	-	192,848,800
110年9月30日		
表外保證	-	184,295,200

- (2) 民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，具資產負債表外信用風險之商業本票保證之額度分別為 382,303 百萬元、392,735 百萬元及 368,913 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 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，該等具有擔保品之保證所占比率分別為 70.45%、71.77% 及 71.94%。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) 本公司信用暴險資產所持有之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強等相關之財務影響資訊如下：

111年9月30日	擔保品	其他信用增強	合計
表外保證	\$ 119,033,823	\$ -	\$ 119,033,823
110年12月31日	擔保品	其他信用增強	合計
表外保證	\$ 138,404,272	\$ -	\$ 138,404,272
110年9月30日	擔保品	其他信用增強	合計
表外保證	\$ 132,573,023	\$ -	\$ 132,573,023

註：擔保品含不動產、動產、有價證券及定存單。

(A) 授信資產之擔保品價值係以押值/市值與最大暴險金額孰低。若無法取得押值，係以鑑價評估。

(B) 非授信資產之擔保品價值係以市價與最大暴險金額孰低。

2. 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)

產業別	111年9月30日		110年12月31日	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)
不動產業	\$ 48,647,900	28.79	\$ 54,808,000	28.42
金融及保險業	36,730,400	21.74	46,892,300	24.32
製造業	29,868,200	17.68	39,394,500	20.43
批發及零售業	13,486,000	7.98	13,556,100	7.03
住宿及餐飲業	12,477,500	7.38	12,575,900	6.52
其他－未達期末保證 餘額5%者	27,756,100	16.43	25,622,000	13.28
合 計	<u>\$ 168,966,100</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 192,848,800</u>	<u>100.00</u>

	110年9月30日	
產業別	金額	比率(%)
不動產業	\$ 48,638,400	26.39
金融及保險業	43,517,900	23.61
製造業	39,649,100	21.51
批發及零售業	12,551,500	6.81
住宿及餐飲業	13,285,100	7.21
其他－未達期末保證 餘額5%者	26,653,200	14.47
合 計	<u>\$ 184,295,200</u>	<u>100.00</u>

(2)擔保品別(保證業務)

	111年9月30日		110年12月31日	
擔保品別	金額	比率(%)	金額	比率(%)
無擔保	\$ 49,932,277	29.55	\$ 54,444,528	28.23
有擔保				
不動產	95,857,115	56.73	100,984,007	52.36
股票	19,425,072	11.50	32,409,132	16.81
債單	1,708,446	1.01	2,436,091	1.26
其他擔保品	2,043,190	1.21	2,575,042	1.34
合 計	<u>\$ 168,966,100</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 192,848,800</u>	<u>100.00</u>

	110年9月30日	
擔保品別	金額	比率(%)
無擔保	\$ 51,722,177	28.06
有擔保		
不動產	96,797,811	52.52
股票	30,602,949	16.61
債單	2,167,563	1.18
其他擔保品	3,004,700	1.63
合 計	<u>\$ 184,295,200</u>	<u>100.00</u>

3. 本公司備抵損失及累計減損之變動：

(1) 授信業務

A. 保證責任準備民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日期初餘額至期末餘額之調節表如下：

111年1月1日至9月30日		12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (Stage 3)	依 IFRS 9 規定 提列之 減損合計	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」 規定提列之減損差異	保證責任準備帳 列數
期初餘額		\$ 174,147	\$ 32,140	\$ -	\$ 206,287	\$ 2,340,305	\$ 2,546,592
- 轉為12個月 預期信用損失	Stage 2 → Stage 1	-	-	-	-	(130,156)	(113,034)
	Stage 3 → Stage 1	-	-	-	-		
- 轉為存續期間 預期信用損失	Stage 1 → Stage 2	-	-	-	-		
	Stage 3 → Stage 2	-	-	-	-		
- 轉為信用減損 金融資產	Stage 1 → Stage 3	-	-	-	-		
	Stage 2 → Stage 3	-	-	-	-		
期初已認列之金融工具本期增提(迴轉)		(17,706)	34,830	-	17,124		
創始或購入之保證		-	-	-	-		
於當期除列之保證		-	(2)	-	(2)		
轉銷呆帳		-	-	-	-		-
匯兌變動		-	-	-	-		-
其他變動		-	-	-	-		-
期末餘額		\$ 156,441	\$ 66,968	\$ -	\$ 223,409	\$ 2,210,149	\$ 2,433,558

110年1月1日至9月30日		12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (Stage 3)	依 IFRS 9 規定 提列之 減損合計	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」 規定提列之減損差異	保證責任準備帳 列數
期初餘額		\$ 91,458	\$ 33,463	\$ -	\$ 124,921	\$ 2,288,767	\$ 2,413,688
- 轉為12個月 預期信用損失	Stage 2 → Stage 1	-	-	-	-	(64,883)	8,784
	Stage 3 → Stage 1	-	-	-	-		
- 轉為存續期間 預期信用損失	Stage 1 → Stage 2	-	-	-	-		
	Stage 3 → Stage 2	-	-	-	-		
- 轉為信用減損 金融資產	Stage 1 → Stage 3	-	-	-	-		
	Stage 2 → Stage 3	-	-	-	-		
期初已認列之金融工具本期增提(迴轉)		74,946	(1,279)	-	73,667		
創始或購入之保證		-	-	-	-		
於當期除列之保證		-	-	-	-		
轉銷呆帳		-	-	-	-		-
匯兌變動		-	-	-	-		-
其他變動		-	-	-	-		-
期末餘額		\$ 166,404	\$ 32,184	\$ -	\$ 198,588	\$ 2,223,884	\$ 2,422,472

B. 應收款項備抵損失之變動表請詳附註六(十七)。

(2)債券投資

A. 民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

111年1月1日至9月30日		12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (Stage 3)	依IFRS 9規 定提列之 減損合計	備抵損失 帳列數
期初餘額		\$ 36,984	\$ -	\$ -	\$ 36,984	\$36,984
－ 轉為12個月 預期信用損失	Stage 2－>Stage 1	-	-	-	-	(2,618)
	Stage 3－>Stage 1	-	-	-	-	
－ 轉為存續期間 預期信用損失	Stage 1－>Stage 2	-	-	-	-	
	Stage 3－>Stage 2	-	-	-	-	
－ 轉為信用減損 金融資產	Stage 1－>Stage 3	-	-	-	-	
	Stage 2－>Stage 3	-	-	-	-	
期初已認列之金融工具本期增提(迴轉)		(2,816)	-	-	(2,816)	
創始或購入之債務工具投資		5,259	-	-	5,259	
於當期除列之債務工具投資(處分)		(5,061)	-	-	(5,061)	
轉銷呆帳		-	-	-	-	-
匯兌變動		1,842	-	-	1,842	1,842
其他變動		-	-	-	-	-
期末餘額		\$ 36,208	\$ -	\$ -	\$ 36,208	\$36,208

110年1月1日至9月30日		12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (Stage 3)	依IFRS 9規 定提列之 減損合計	備抵損失 帳列數
期初餘額		\$ 57,716	\$ -	\$ -	\$ 57,716	\$ 57,716
－ 轉為12個月 預期信用損失	Stage 2－>Stage 1	-	-	-	-	(18,955)
	Stage 3－>Stage 1	-	-	-	-	
－ 轉為存續期間 預期信用損失	Stage 1－>Stage 2	-	-	-	-	
	Stage 3－>Stage 2	-	-	-	-	
－ 轉為信用減損 金融資產	Stage 1－>Stage 3	-	-	-	-	
	Stage 2－>Stage 3	-	-	-	-	
期初已認列之金融工具本期增提(迴轉)		(13,767)	-	-	(13,767)	
創始或購入之債務工具投資		1,112	-	-	1,112	
於當期除列之債務工具投資(處分)		(6,300)	-	-	(6,300)	
轉銷呆帳		-	-	-	-	-
匯兌變動		(167)	-	-	(167)	(167)
其他變動		-	-	-	-	-
期末餘額		\$ 38,594	\$ -	\$ -	\$ 38,594	\$ 38,594

B. 民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

111年1月1日至9月30日		12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (Stage 3)	依IFRS 9規 定提列之 減損合計	累計減損 帳列數
期初餘額		\$ 92	\$ -	\$ -	\$ 92	\$ 92
- 轉為12個月 預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	19
	Stage 3→Stage 1	-	-	-	-	
- 轉為存續期間 預期信用損失	Stage 1→Stage 2	-	-	-	-	
	Stage 3→Stage 2	-	-	-	-	
- 轉為信用減損 金融資產	Stage 1→Stage 3	-	-	-	-	
	Stage 2→Stage 3	-	-	-	-	
期初已認列之金融工具本期增提(迴轉)		19	-	-	19	
創始或購入之債務工具投資		-	-	-	-	
於當期除列之債務工具投資(處分)		-	-	-	-	
轉銷呆帳		-	-	-	-	-
匯兌變動		14	-	-	14	14
其他變動		-	-	-	-	-
期末餘額		\$ 125	\$ -	\$ -	\$ 125	\$ 125

110年1月1日至9月30日		12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (Stage 3)	依IFRS 9規 定提列之 減損合計	累計減損 帳列數
期初餘額		\$ 119	\$ -	\$ -	\$ 119	\$ 119
- 轉為12個月 預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	(26)
	Stage 3→Stage 1	-	-	-	-	
- 轉為存續期間 預期信用損失	Stage 1→Stage 2	-	-	-	-	
	Stage 3→Stage 2	-	-	-	-	
- 轉為信用減損 金融資產	Stage 1→Stage 3	-	-	-	-	
	Stage 2→Stage 3	-	-	-	-	
期初已認列之金融工具本期增提(迴轉)		(26)	-	-	(26)	
創始或購入之債務工具投資		-	-	-	-	
於當期除列之債務工具投資(處分)		-	-	-	-	
轉銷呆帳		-	-	-	-	-
匯兌變動		(1)	-	-	(1)	(1)
其他變動		-	-	-	-	-
期末餘額		\$ 92	\$ -	\$ -	\$ 92	\$ 92

(3) 應收利息備抵損失之變動表如下：

	111年1月至9月	110年1月至9月
1月1日	\$ 272	\$ 489
本期淨變動	31	(232)
9月30日	<u>\$ 303</u>	<u>\$ 257</u>

4. 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	111年9月30日	110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	\$ -	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)	-	-
應予觀察授信	-	-
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(%)	-	-
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,193,537	2,113,033
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,433,558	2,422,472

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	111年9月30日	110年9月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 168,966,100	\$ 184,295,200
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.42	4.75
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	200,169,263	205,739,917
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	5.24	5.31

(3) 授信風險集中情形

項 目	111年9月30日		110年9月30日	
對利害關係人授信金額	\$	-	\$	-
利害關係人授信比率(%) (註1)	0.00		0.00	
股票質押授信比率(%) (註2)	11.50		16.61	
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)(註3)	行業別	比率(%)	行業別	比率(%)
	不動產業	28.79	不動產業	26.39
	金融及保險業	21.74	金融及保險業	23.61
	製造業	17.68	製造業	21.51

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損失之變動情形

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，提列備抵損失及各項準備。備抵損失之變動情形請參閱附註十三(二)3.。

(三)流動性風險

1. 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 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 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：

(以下空白)

	111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	\$ 384,044	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 384,044
透過損益按公允價值衡量之							
金融資產－非衍生工具	78,103,333	56,137,011	915,327	1,341,247	6,951,276	-	143,448,194
透過其他綜合損益按公允價值							
衡量之金融資產	185,901	1,197,393	4,105,039	2,141,656	59,864,341	53,588,316	121,082,646
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	8,948	8,948	539,861	-	557,757
應收款項	69,325	-	-	-	-	-	69,325
其他金融資產	<u>74,185</u>	<u>200,397</u>	<u>292</u>	<u>200,098</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>474,972</u>
資產合計	<u>78,816,788</u>	<u>57,534,801</u>	<u>5,029,606</u>	<u>3,691,949</u>	<u>67,355,478</u>	<u>53,588,316</u>	<u>266,016,938</u>
<u>負債</u>							
銀行暨同業透支及拆借	(11,539,338)	-	-	-	-	-	(11,539,338)
透過損益按公允價值衡量之							
金融負債－非衍生工具	(97)	(1,843)	(1,014)	(9,905)	(81,452)	-	(94,311)
附買回票券及債券負債	(181,296,073)	(18,630,735)	(382,396)	(6,910)	-	-	(200,316,114)
應付款項	(89,343)	(60,144)	(122,069)	(95,259)	-	-	(366,815)
租賃負債	(3,325)	(6,629)	(9,821)	(19,775)	(120,970)	-	(160,520)
其他到期資金流出項目	<u>(1,199,040)</u>	<u>(159,303)</u>	<u>(3,389)</u>	<u>-</u>	<u>(16,865)</u>	<u>-</u>	<u>(1,378,597)</u>
負債合計	<u>(194,127,216)</u>	<u>(18,858,654)</u>	<u>(518,689)</u>	<u>(131,849)</u>	<u>(219,287)</u>	<u>-</u>	<u>(213,855,695)</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 115,310,428)</u>	<u>\$ 38,676,147</u>	<u>\$ 4,510,917</u>	<u>\$ 3,560,100</u>	<u>\$ 67,136,191</u>	<u>\$ 53,588,316</u>	<u>\$ 52,161,243</u>

(以下空白)

	110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	\$ 337,259	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 337,259
透過損益按公允價值衡量之							
金融資產－非衍生工具	73,749,118	46,387,483	5,007,391	1,233,112	6,685,940	-	133,063,044
透過其他綜合損益按公允價值							
衡量之金融資產	1,313,116	1,972,326	2,424,652	6,699,784	50,261,976	61,717,331	124,389,185
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,776	-	-	7,776	62,206	422,481	500,239
應收款項	193,302	-	-	-	-	-	193,302
其他金融資產	<u>104,622</u>	<u>225</u>	<u>337</u>	<u>400,625</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>505,809</u>
資產合計	<u>75,705,193</u>	<u>48,360,034</u>	<u>7,432,380</u>	<u>8,341,297</u>	<u>57,010,122</u>	<u>62,139,812</u>	<u>258,988,838</u>
<u>負債</u>							
銀行暨同業透支及拆借	(17,354,070)	-	-	-	-	-	(17,354,070)
透過損益按公允價值衡量之							
金融負債－非衍生工具	-	-	(2,259)	(4,616)	(22,247)	-	(29,122)
附買回票券及債券負債	(149,373,518)	(38,559,136)	(1,809,392)	(49,918)	-	-	(189,791,964)
應付款項	(277,443)	(1,387)	(142,925)	(80,368)	-	-	(502,123)
租賃負債	(410)	(696)	(1,077)	(1,975)	(8,098)	-	(12,256)
其他到期資金流出項目	<u>(181,364)</u>	<u>(5,500)</u>	<u>(34)</u>	<u>(3,882)</u>	<u>(1,149)</u>	<u>-</u>	<u>(191,929)</u>
負債合計	<u>(167,186,805)</u>	<u>(38,566,719)</u>	<u>(1,955,687)</u>	<u>(140,759)</u>	<u>(31,494)</u>	<u>-</u>	<u>(207,881,464)</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 91,481,612)</u>	<u>\$ 9,793,315</u>	<u>\$ 5,476,693</u>	<u>\$ 8,200,538</u>	<u>\$ 56,978,628</u>	<u>\$ 62,139,812</u>	<u>\$ 51,107,374</u>

(以下空白)

	110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	\$ 313,977	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 313,977
透過損益按公允價值衡量之							
金融資產－非衍生工具	64,719,294	83,484,674	7,158,637	778,464	5,759,264	101,875	162,002,208
透過其他綜合損益按公允價值							
衡量之金融資產	1,127,541	2,033,177	2,979,293	8,128,231	45,249,027	65,285,719	124,802,988
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	7,829	7,829	62,633	425,384	503,675
應收款項	3,802	2	-	-	-	-	3,804
其他金融資產	<u>141,813</u>	<u>400,184</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>541,997</u>
資產合計	<u>66,306,427</u>	<u>85,918,037</u>	<u>10,145,759</u>	<u>8,914,524</u>	<u>51,070,924</u>	<u>65,812,978</u>	<u>288,168,649</u>
<u>負債</u>							
銀行暨同業透支及拆借	(30,944,198)	-	-	-	-	-	(30,944,198)
透過損益按公允價值衡量之							
金融負債－非衍生工具	-	-	-	(1,757)	(17,973)	-	(19,730)
附買回票券及債券負債	(155,201,813)	(49,324,607)	(1,232,812)	(34,481)	-	-	(205,793,713)
應付款項	(319,661)	(9,420)	(139,860)	(133,505)	-	-	(602,446)
租賃負債	(3,128)	(6,203)	(1,056)	(1,985)	(8,518)	-	(20,890)
其他到期資金流出項目	(621,136)	(440)	(15,705)	(34)	(4,374)	-	(641,689)
負債合計	<u>(187,089,936)</u>	<u>(49,340,670)</u>	<u>(1,389,433)</u>	<u>(171,762)</u>	<u>(30,865)</u>	<u>-</u>	<u>(238,022,666)</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 120,783,509)</u>	<u>\$ 36,577,367</u>	<u>\$ 8,756,326</u>	<u>\$ 8,742,762</u>	<u>\$ 51,040,059</u>	<u>\$ 65,812,978</u>	<u>\$ 50,145,983</u>

(以下空白)

(3) 衍生工具資產及負債到期日結構分析(總額結算)

		111年9月30日				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	合計
外匯衍生工具						
流出	\$	1,749,825	\$ 636,300	\$ -	\$ -	\$ 2,386,125
流入		1,744,333	634,480	-	-	2,378,813
		110年12月31日				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	合計
外匯衍生工具						
流出	\$	469,999	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 469,999
流入		472,445	-	-	-	472,445
		110年9月30日				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	合計
外匯衍生工具						
流出	\$	473,229	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 473,229
流入		473,625	-	-	-	473,625

(4) 衍生工具資產及負債到期日結構分析(淨額結算)

民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日皆無以淨額結算交割之衍生工具。

2. 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。

111年9月30日	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	合計
<u>表外項目</u>					
商業本票保證	\$ 123,109,700	\$ 45,700,200	\$ 156,200	\$ -	\$ 168,966,100

<u>110年12月31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>合計</u>
<u>表外項目</u>					
商業本票保證	\$ 134,289,000	\$ 51,671,800	\$ 6,888,000	\$ -	\$ 192,848,800
<u>110年9月30日</u>					
<u>表外項目</u>					
商業本票保證	\$ 105,916,900	\$ 74,973,800	\$ 3,404,500	\$ -	\$ 184,295,200

3. 租賃合約及資本支出承諾到期分析

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

<u>111年9月30日</u>	<u>一年以下</u>	<u>一年至二年</u>	<u>二年至三年</u>	<u>三年至四年</u>	<u>四年至五年</u>	<u>合計</u>
<u>租賃合約承諾</u>						
租賃交易支出（承租人）	(\$ 40,968)	(\$ 39,230)	(\$ 37,608)	(\$ 35,515)	(\$ 8,617)	(\$ 161,938)
租賃交易收入（出租人）	103,147	96,951	90,917	89,146	21,993	402,154
合 計	<u>\$ 62,179</u>	<u>\$ 57,721</u>	<u>\$ 53,309</u>	<u>\$ 53,631</u>	<u>\$ 13,376</u>	<u>\$ 240,216</u>
<u>110年12月31日</u>	<u>一年以下</u>	<u>一年至二年</u>	<u>二年至三年</u>	<u>三年至四年</u>	<u>四年至五年</u>	<u>合計</u>
<u>租賃合約承諾</u>						
租賃交易支出（承租人）	(\$ 4,757)	(\$ 3,538)	(\$ 3,052)	(\$ 1,303)	(\$ 206)	(\$ 12,856)
租賃交易收入（出租人）	19,334	5,778	2,036	2,036	1,653	30,837
合 計	<u>\$ 14,577</u>	<u>\$ 2,240</u>	<u>(\$ 1,016)</u>	<u>\$ 733</u>	<u>\$ 1,447</u>	<u>\$ 17,981</u>
<u>110年9月30日</u>	<u>一年以下</u>	<u>一年至二年</u>	<u>二年至三年</u>	<u>三年至四年</u>	<u>四年至五年</u>	<u>合計</u>
<u>租賃合約承諾</u>						
租賃交易支出（承租人）	(\$ 13,352)	(\$ 3,405)	(\$ 3,086)	(\$ 1,513)	(\$ 515)	(\$ 21,871)
租賃交易收入（出租人）	41,448	7,984	1,788	852	781	52,853
合 計	<u>\$ 28,096</u>	<u>\$ 4,579</u>	<u>(\$ 1,298)</u>	<u>\$ 661</u>	<u>\$ 266</u>	<u>\$ 30,982</u>

4. 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111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	77,828	55,698	162	7	-
	債 券	147	843	4,326	2,460	101,389
	銀行存款	383	-	-	-	-
	合 計	78,358	56,541	4,488	2,467	101,389
資金來源	借 入 款	11,532	-	-	-	-
	附買回交 易餘額	181,172	18,608	382	7	-
	自有資金	-	-	-	-	33,805
	合 計	192,704	18,608	382	7	33,805
淨流量		(114,346)	37,933	4,106	2,460	67,584
累積淨流量		(114,346)	(76,413)	(72,307)	(69,847)	(2,263)

資金來源運用表
民國110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	64,543	82,764	6,646	-	-
	債 券	950	2,094	2,981	8,028	106,492
	銀行存款	313	-	-	-	-
	合 計	65,806	84,858	9,627	8,028	106,492
資金來源	借 入 款	30,940	-	-	-	-
	附買回交 易餘額	155,172	49,303	1,231	34	-
	自有資金	-	-	-	-	40,763
	合 計	186,112	49,303	1,231	34	40,763
淨流量		(120,306)	35,555	8,396	7,994	65,729
累積淨流量		(120,306)	(84,751)	(76,355)	(68,361)	(2,632)

(四) 市場風險

1. 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±3%為情境執行壓力測試，並於每季風險管理委員會報告。

(3)本公司外匯風險缺口

	單位：新臺幣仟元		
	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
	美元		
現金及約當現金	\$ 50,867	\$ 3,705	\$ 2,211
透過其他綜合損益按公			
允價值衡量之金融資產	28,811,184	28,922,455	28,338,198
按攤銷後成本衡量之債務			
工具投資	464,724	402,162	404,367
應收款項-淨額	536,578	402,427	372,901
資產合計	29,863,353	29,730,749	29,117,677
銀行暨同業透支及拆借	3,432,839	1,412,762	821,192
附買回票券及債券負債	26,815,891	25,791,271	25,515,280
應付款項	23,026	7,363	231,172
負債合計	30,271,756	27,211,396	26,567,644
表內外匯缺口	(\$ 408,403)	\$ 2,519,353	\$ 2,550,033
表外貨幣交換	\$ 2,386,125	\$ 469,999	\$ 473,229
新臺幣兌換匯率(元)	31.8150	27.6470	27.8370
兌換損益	\$ 107,916	(\$ 9,511)	(\$ 2,013)

2. 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，及非以出售賺取資本利得之權益工具，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：每日辦理市價評估，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。

(以下空白)

3. 敏感度分析

111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	新臺幣兌美元及其他各幣別 升值1%	(\$ 31,007)	\$ -
外匯產品	新臺幣兌美元及其他各幣別 貶值1%	31,007	-
利率產品	主要利率上升1bp	(2,593)	(47,540)
利率產品	主要利率下降1bp	2,594	47,422
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數下跌1%	(42)	(8,051)
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數上升1%	42	8,051
110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	新臺幣兌美元及其他各幣別 升值1%	(\$ 13,683)	\$ -
外匯產品	新臺幣兌美元及其他各幣別 貶值1%	13,683	-
利率產品	主要利率上升1bp	(2,689)	(55,437)
利率產品	主要利率下降1bp	2,690	55,305
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數下跌1%	(254)	(14,278)
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數上升1%	254	14,278
110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	新臺幣兌美元及其他各幣別 升值1%	(\$ 11,848)	\$ -
外匯產品	新臺幣兌美元及其他各幣別 貶值1%	11,848	-
利率產品	主要利率上升1bp	(3,178)	(57,406)
利率產品	主要利率下降1bp	3,180	57,271
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數下跌1%	(1,176)	(14,166)
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數上升1%	1,176	14,166

4. 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

111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	134,899,538	4,487,767	2,466,480	101,389,213	243,242,998
利率敏感性負債	211,312,460	381,798	6,844	-	211,701,102
利率敏感性缺口	(76,412,922)	4,105,969	2,459,636	101,389,213	31,541,896
淨值					33,804,978
利率敏感性資產與負債比率					114.90
利率敏感性缺口與淨值比率					93.31

110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	150,664,404	9,627,141	8,028,188	106,491,818	274,811,551
利率敏感性負債	235,414,338	1,231,351	34,420	-	236,680,109
利率敏感性缺口	(84,749,934)	8,395,790	7,993,768	106,491,818	38,131,442
淨值					40,762,540
利率敏感性資產與負債比率					116.11
利率敏感性缺口與淨值比率					93.55

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

		111年1月至9月	
		平 均 值	平均利率(%)
資產			
現金及約當現金(註)	\$	991,176	0.19
拆放銀行及同業		5,546	0.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產		149,796,466	0.98
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		104,793,646	1.51
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		426,794	4.46
附賣回票券及債券投資		54,945	0.30
負債			
銀行暨同業透支及拆借		17,002,215	0.74
附買回票券及債券負債		202,571,634	0.51
		110年1月至9月	
		平 均 值	平均利率(%)
資產			
現金及約當現金(註)	\$	844,275	0.19
透過損益按公允價值衡量之金融資產		139,593,800	0.71
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		118,126,602	1.47
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		405,962	4.42
附賣回票券及債券投資		131,868	0.15
負債			
銀行暨同業透支及拆借		11,790,330	0.27
附買回票券及債券負債		212,401,732	0.22

註：現金及約當現金包含設質定期存單及短期票券備償專戶。

(以下空白)

(五) 作業風險及法律風險－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111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，經本公司風險管理委員會審議，並提報兆豐金控風險控管部審查後，陳報本公司董事會核定，再提報兆豐金控風險管理委員會備查，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及金控母公司。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	111年6月30日	110年6月30日
合格自有資本	第一類資本		33,899,647	36,567,709
	第二類資本		-	71,525
	第三類資本		126,323	1,695,654
	合格自有資本		34,025,970	38,334,888
加權風險性資產總額	信用風險		178,190,041	188,633,845
	作業風險		8,455,338	7,693,975
	市場風險		74,424,775	90,174,788
	加權風險性資產總額		261,070,154	286,502,608
資本適足率(%)			13.03	13.38
第一類資本占風險性資產之比率(%)			12.98	12.76
第二類資本占風險性資產之比率(%)			-	0.03
第三類資本占風險性資產之比率(%)			0.05	0.59
普通股股本占總資產比率(%)			4.92	5.09

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：本表合格自有資本與加權風險性資產總額係依「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。

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. 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。

8. 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) 主要股東資訊

不適用。

(五) 大陸投資資訊

無此事項。

(六) 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，及其相關收入與支出

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。另本公司與母公司及其他子公司間尚無共用營業設備或場所情事。

4. 收入、成本、費用及損益之分攤方式

本公司與母公司及其他子公司間辦理共同行銷業務時，應視各業務之細節、報酬、費用、責任、給付方式等約定分攤方式。

十六、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。本公司應報導部門分為總公司及分公司，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。

總公司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，以及債券及固定收益有價證券買賣與附條件交易、股權商品投資及衍生性金融商品交易等業務。分公司係辦理上述除股權商品投資及衍生性金融商品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

總公司損益以淨收益衡量，分公司損益以稅前淨利衡量，並以淨收益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，交易條件與第三人相當。

總公司並未分攤營業費用及所得稅費用。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重大會計政策彙總相同。

本公司之企業組成、劃分部門之基礎及部門資訊之衡量基礎於本期並無重大改變。

(三)部門之調節資訊

提供予營運決策者之應報導部門資訊如下：

111年1月至9月					
	總公司		分公司	其他及調節	合計
	票債券業務	股權商品業務			
淨收益(註)	\$ 1,398,654	\$ 103,046	\$ 1,261,548	\$ 644,315	\$ 3,407,563
來自外部客戶淨收益	2,168,360	103,046	669,521	466,636	3,407,563
票券淨收益	1,323,074	-	492,331	-	1,815,405
債券淨收益	854,659	-	158,627	-	1,013,286
股權淨收益	-	103,046	-	-	103,046
其他淨收益	(9,373)	-	18,563	466,636	475,826
部門間淨收益	(769,706)	-	592,027	177,679	-
票券淨收益	(731,411)	-	591,257	140,154	-
債券淨收益	(38,295)	-	12,197	26,098	-
其他淨收益	-	-	(11,427)	11,427	-
利息淨收益	1,487,355	-	42,000	(93,859)	1,435,496
應報導部門損益	1,398,654	103,046	1,081,064	316,520	2,899,284

110年1月至9月

	總公司		分公司	其他及調節	合計
	票債券業務	股權商品業務			
淨收益(註)	\$ 2,180,392	\$ 113,589	\$ 1,483,754	\$ 150,494	\$ 3,928,229
來自外部客戶淨收益	2,970,001	113,589	785,587	59,052	3,928,229
票券淨收益	1,410,280	-	562,491	-	1,972,771
債券淨收益	1,555,893	-	216,574	-	1,772,467
股權淨收益	-	113,589	-	-	113,589
其他淨收益	3,828	-	6,522	59,052	69,402
部門間淨收益	(789,609)	-	698,167	91,442	-
票券淨收益	(759,057)	-	683,051	76,006	-
債券淨收益	(30,552)	-	16,709	13,843	-
其他淨收益	-	-	(1,593)	1,593	-
利息淨收益	1,564,671	-	140,957	(22,702)	1,682,926
應報導部門損益	2,180,392	113,589	1,255,288	(256,546)	3,292,723

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。

(以下空白)