

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 112 年及 111 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 112 年及 111 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 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 ~ 74
	(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 ~ 50
(十三)	財務風險之管理目標及政策	50 ~ 70
(十四)	資本管理	70 ~ 71
(十五)	附註揭露事項	71 ~ 72
(十六)	部門財務資訊	73 ~ 74

會計師核閱報告

(112)財審報字第 23001688 號

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 112 年及 111 年 9 月 30 日之資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表，暨民國 112 年及 111 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經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 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

本會計師係依照中華民國核閱準則 2410 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經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 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 112 年及 111 年 9 月 30 日之財務狀況，民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效，暨民國 112 年及 111 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

會計師

賴宗義

郭柏如

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 2 年 1 0 月 2 4 日

兆豐票券金融股份有限公司

資產負債表

民國112年9月30日及民國111年12月31日、9月30日

單位：新臺幣仟元

資	產	附註	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 335,513	\$ 351,332	\$ 384,044
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(二)(七)、七及八	157,971,595	138,802,548	142,941,203
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	121,955,297	100,475,481	101,608,637
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(四)(七)	474,153	449,151	464,724
12500	附賣回票券及債券投資	六(五)(七)	500,000	-	-
13000	應收款項-淨額	六(六)	2,283,670	1,073,254	1,085,134
15500	其他金融資產-淨額	六(九)、七及八	281,875	471,170	473,986
18500	不動產及設備-淨額	六(十)	366,198	362,935	345,637
18600	使用權資產-淨額	六(十一)及七	120,504	148,905	157,658
18700	投資性不動產-淨額	六(十二)	2,456,442	2,464,440	2,467,106
19000	無形資產-淨額		6,700	7,403	6,717
19300	遞延所得稅資產		886,582	724,536	843,242
19500	其他資產-淨額	六(十三)及七	73,147	65,008	53,617
資產總計			\$ 287,711,676	\$ 245,396,163	\$ 250,831,705
負債及權益			100	100	100
21000	銀行暨同業透支及拆借	六(十四)、七及八	\$ 22,656,294	\$ 7,982,322	\$ 11,531,839
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十五)	59,357	94,673	98,023
22500	附買回票券及債券負債	六(二)(三)(四)(五)(七)及七	223,234,346	197,969,284	200,169,263
23000	應付款項	六(十六)	622,791	554,995	434,603
23200	本期所得稅負債	六(三十)及七	107,433	445,735	352,566
25600	負債準備	六(十七)(十八)	2,548,899	2,576,840	2,820,899
26000	租賃負債	六(十一)及七	121,121	149,269	157,940
29300	遞延所得稅負債		47,914	32,178	34,045
29500	其他負債		232,206	407,070	1,427,549
負債總計			249,630,361	210,212,366	217,026,727
31100	股本	六(十九)	13,114,411	13,114,411	13,114,411
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		23,170,766	22,247,989	22,247,989
32003	特別盈餘公積		2,368,343	203,090	203,090
32005	未分配盈餘		1,964,376	3,088,030	2,415,331
32500	其他權益		(2,857,510)	(3,790,652)	(4,496,772)
權益總計			38,081,315	35,183,797	33,804,978
負債及權益總計			\$ 287,711,676	\$ 245,396,163	\$ 250,831,705
			100	100	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



兆豐證券金融股份有限公司
綜合損益表
民國112年及111年7月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

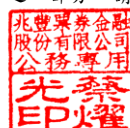
項目	附註	112年7月1日 至9月30日		111年7月1日 至9月30日		112年1月1日 至9月30日		111年1月1日 至9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入	六(二十二)及七	\$ 1,307,327	162	\$ 918,252	95	\$ 3,563,331	146	\$ 2,296,424	67
51000 減:利息費用	六(二十二)及七	(1,047,427)	(130)	(463,581)	(48)	(2,746,844)	(113)	(860,928)	(25)
利息淨收益		259,900	32	454,671	47	816,487	33	1,435,496	42
利息以外淨收益									
49100 手續費淨收益	六(二十三)及七	302,341	37	303,700	32	920,118	38	946,261	28
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	130,380	16	117,097	12	357,360	15	255,593	7
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)	86,573	11	13,759	1	160,840	7	574,616	17
49600 兌換損益		5,935	1	44,553	5	109,356	5	107,916	3
55000 資產減損(損失)迴轉利益	六(三)(四)(六)	(6,383)	(1)	(176)	-	(13,457)	(1)	712	-
49800 其他利息以外淨收益									
49851 租賃收入	七	27,900	4	28,941	3	84,799	3	86,799	3
49899 其他		1,779	-	9	-	2,036	-	170	-
淨收益		808,425	100	962,554	100	2,437,539	100	3,407,563	100
58200 各項提存	六(二十六)	(4,064)	-	(1,077)	-	(3,315)	-	(113,289)	(3)
營業費用									
58500 員工福利費用	六(十八)(二十七)	(137,874)	(17)	(142,755)	(15)	(412,092)	(17)	(445,633)	(13)
59000 折舊及攤銷費用	六(十)(十一)(十二)(二十八)	(18,656)	(2)	(17,486)	(1)	(55,912)	(2)	(53,665)	(1)
59500 其他業務及管理費用	六(二十九)及七	(39,191)	(5)	(37,522)	(4)	(138,492)	(6)	(122,270)	(4)
營業費用合計		(195,721)	(24)	(197,763)	(20)	(606,496)	(25)	(621,568)	(18)
61001 繼續營業單位稅前淨利		608,640	76	765,868	80	1,834,358	75	2,899,284	85
61003 所得稅費用	六(三十)	(71,925)	(9)	(134,582)	(14)	(316,292)	(13)	(508,969)	(15)
64000 本期淨利		536,715	67	631,286	66	1,518,066	62	2,390,315	70
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)	239,478	29	(126,337)	(13)	786,954	33	(579,771)	(17)
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)	(228,202)	(28)	(1,934,518)	(201)	419,874	17	(7,589,970)	(223)
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十)	202,068	25	270,380	28	172,624	7	880,546	26
65000 本期其他綜合損益(稅後淨額)		213,344	26	(1,790,475)	(186)	1,379,452	57	(7,289,195)	(214)
66000 本期綜合損益總額		\$ 750,059	93	\$ (1,159,189)	(120)	\$ 2,897,518	119	\$ (4,898,880)	(144)
67500 每股盈餘									
基本及稀釋每股盈餘	六(三十一)	\$ 0.41		\$ 0.48		\$ 1.16		\$ 1.82	

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112年及111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

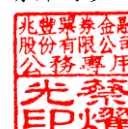
	股	本	資	本	公	積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益	權益總額
										透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	
111年1月至9月											
111年1月1日餘額	\$13,114,411	\$	320,929			\$21,269,986	\$	203,090	\$ 3,272,016	\$ 2,805,333	\$40,985,765
111年1月至9月本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	2,390,315	-	2,390,315
111年1月至9月其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,289,195)	(7,289,195)
111年1月至9月本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	2,390,315	(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
112年1月至9月											
112年1月1日餘額	\$13,114,411	\$	320,929			\$22,247,989	\$	203,090	\$ 3,088,030	(\$ 3,790,652)	\$35,183,797
112年1月至9月本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	1,518,066	-	1,518,066
112年1月至9月其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,379,452	1,379,452
112年1月至9月本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	1,518,066	1,379,452	2,897,518
111年度盈餘分配											
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	922,777	-	-	(922,777)	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	2,165,253	-	(2,165,253)	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	446,310	(446,310)	-
112年9月30日餘額	\$13,114,411	\$	320,929			\$23,170,766	\$	2,368,343	\$ 1,964,376	(\$ 2,857,510)	\$38,081,315

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112年及111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

	附註	112年1月1日 至9月30日	111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		\$ 1,834,358	\$ 2,899,284
調整項目			
收益費損項目			
折舊費用	六(二十八)	48,603	47,263
攤銷費用	六(二十八)	7,309	6,402
提列備抵呆帳及各項準備	六(二十六)	(3,178)	(113,034)
利息收入	六(二十二)	(3,563,331)	(2,296,424)
股利收入	六(二十四)		
	(二十五)	(167,868)	(509,178)
利息費用	六(二十二)	2,746,844	860,928
資產減損損失(迴轉利益)		13,457	(712)
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		(19,169,047)	(10,189,820)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融			
資產(增加)減少		(20,286,339)	4,760,984
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加		(25,005)	(62,595)
附賣回票券及債券投資增加	六(五)	(500,000)	-
應收款項(增加)減少		(947,065)	124,018
其他金融資產減少		189,295	30,523
其他資產(增加)減少		(10,913)	579
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(減			
少)增加		(35,316)	68,901
附買回票券及債券負債增加	六(五)	25,265,062	10,432,040
應付款項增加(減少)		14,632	(135,308)
負債準備減少		(13,212)	(51,539)
其他負債(減少)增加		(174,864)	1,176,162
收取之利息		3,289,992	2,208,051
支付之利息		(2,693,680)	(822,359)
收取之股利		166,202	509,137
支付之所得稅		(628,280)	(764,810)
營業活動之淨現金(流出)流入		(14,642,344)	8,178,471
投資活動之現金流量			
購置不動產及設備	六(十)	(14,411)	(2,270)
出售不動產及設備價款		-	22
購置無形資產		(1,374)	-
購置其他資產		(2,458)	(141)
投資活動之淨現金流出		(18,243)	(2,389)
籌資活動之現金流量			
銀行暨同業透支及拆借增加(減少)		14,673,972	(5,818,923)
租賃負債本金償還		(29,204)	(28,467)
發放現金股利		-	(2,281,907)
籌資活動之淨現金流入(流出)		14,644,768	(8,129,297)
本期現金及約當現金(減少)增加數		(15,819)	46,785
期初現金及約當現金餘額	六(一)	351,332	337,259
期末現金及約當現金餘額	六(一)	\$ 335,513	\$ 384,044

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 112 年 及 111 年 第 三 季

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 112 年及 111 年 9 月 30 日止，本公司員工人數(含董事)分別為 258 人及 270 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於民國 112 年 10 月 24 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」)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 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「會計估計值之定義」	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
國際會計準則第12號之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」	民國112年5月23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 113 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
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」	民國113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21號之修正「缺乏可兌換性」	民國114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 111 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、證券商財務報告編製準則與經金管會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。
2. 本財務報告應併同民國 111 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並發布生效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值，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 111 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 111 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 111 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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
支票存款	\$ 237,989	\$ 264,862	\$ 290,995
活期存款	96,924	84,861	92,449
零用金	600	600	600
待交換票據	-	1,009	-
合計	<u>\$ 335,513</u>	<u>\$ 351,332</u>	<u>\$ 384,044</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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止，以美元計價之活期存款分別為 USD 635 仟元、USD 512 仟元及 USD 1,599 仟元，採用之美元對新臺幣匯率分別為 1:32.273、1:30.705 及 1:31.815(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>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111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	\$ 140,807,231	\$ 119,195,693	\$ 126,496,624
可轉換公司債資產交換	9,176,311	9,068,109	8,837,940
可轉讓定期存單	7,098,366	10,135,415	7,198,604
可轉換公司債券	583,091	294,029	326,149
股票	53,692	33,903	13,487
賣出固定利率商業本票契約	7,223	17,963	18,700
政府債券	-	-	49,395
換入貨幣交換合約	-	57,436	304
基金	245,681	-	-
合計	<u>\$ 157,971,595</u>	<u>\$ 138,802,548</u>	<u>\$ 142,941,203</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>112年7月至9月</u>	<u>111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	\$ 94,644	\$ 83,057
債務工具	39,891	20,969
權益工具	(15,774)	(3,196)
衍生工具	-	303
合計	<u>\$ 118,761</u>	<u>\$ 101,133</u>

	<u>112年1月至9月</u>	<u>111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	\$ 389,965	\$ 336,159
債務工具	61,994	9,926
權益工具	(10,284)	(10,058)
衍生工具	(57,436)	(2,137)
合計	<u>\$ 384,239</u>	<u>\$ 333,890</u>

2. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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 107,955,067 仟元、104,507,449 仟元及 108,005,029 仟元。
3. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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(二)。

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
債務工具			
政府債券	\$ 27,018,079	\$ 26,447,998	\$ 26,548,246
金融債券	7,137,135	7,115,678	7,237,489
公司債券	47,739,697	36,510,598	36,889,199
外幣金融債券	13,018,843	10,645,297	10,952,433
外幣公司債券	<u>24,048,139</u>	<u>17,639,034</u>	<u>17,858,751</u>
小計	<u>118,961,893</u>	<u>98,358,605</u>	<u>99,486,118</u>
權益工具			
上市(櫃)公司股票	2,420,003	1,563,470	1,586,409
未上市(櫃)公司股票	<u>573,401</u>	<u>553,406</u>	<u>536,110</u>
小計	<u>2,993,404</u>	<u>2,116,876</u>	<u>2,122,519</u>
合計	<u>\$ 121,955,297</u>	<u>\$ 100,475,481</u>	<u>\$ 101,608,637</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 112 年及 111 年 7 月至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 月至 9 月因調整投資組合所需，出售公允價值分別為 749,446 仟元、265,297 仟元、749,446 仟元及 495,170 仟元之上市櫃公司股票投資，累積處分利益分別為 446,310 仟元、484 仟元、446,310 仟元及 12,910 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>112年7月至9月</u>	<u>111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	\$ 239,478	(\$ 126,337)
累積利益因除列轉列保留盈餘	<u>\$ 446,310</u>	<u>\$ 484</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 78,763	\$ 76,769
於本期內除列者	<u>\$ 7,810</u>	<u>\$ 8,401</u>
	<u>112年7月至9月</u>	<u>111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	(\$ 234,556)	(\$ 2,006,074)
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損轉列者	6,354	145
因除列標的轉列者	<u>-</u>	<u>71,411</u>
	<u>(\$ 228,202)</u>	<u>(\$ 1,934,518)</u>

	112年1月至9月	111年1月至9月
<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	\$ 786,954	(\$ 579,771)
累積利益因除列轉列保留盈餘	\$ 446,310	\$ 12,910
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 153,030	\$ 500,386
於本期內除列者	\$ 7,810	\$ 8,401
<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	\$ 406,523	(\$ 7,523,365)
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	13,351	(776)
因除列標的轉列者	-	(65,829)
	\$ 419,874	(\$ 7,589,970)

4. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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 107,709,572 仟元、85,285,499 仟元及 83,463,086 仟元。
5. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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 818,191 仟元、820,721 仟元及 812,032 仟元。
7. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，以美元計價之金融債券公允價值分別為 USD 403,397 仟元、USD 346,696 仟元及 USD 344,254 仟元；民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，以美元計價之公司債券公允價值分別為 USD 745,147 仟元、USD 574,468 仟元及 USD 561,331 仟元。
8. 相關信用風險資訊請詳附註十三(二)。
9. 京華城股份有限公司於民國 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	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
外幣金融債券	\$ 474,276	\$ 449,271	\$ 464,849
減：累計減損	(123)	(120)	(125)
合計	<u>\$ 474,153</u>	<u>\$ 449,151</u>	<u>\$ 464,724</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：

	112年7月至9月	111年7月至9月
利息收入	\$ 5,165	\$ 4,958
預期信用減損損失及其匯兌影響數	-	(25)
合計	<u>\$ 5,165</u>	<u>\$ 4,933</u>

	112年1月至9月	111年1月至9月
利息收入	\$ 15,062	\$ 14,223
預期信用減損損失及其匯兌影響數	(2)	(32)
合計	<u>\$ 15,060</u>	<u>\$ 14,191</u>

2. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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 469,182 仟元、355,068 仟元及 427,336 仟元。

3. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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(二)。

(五) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
附買回票券及債券負債	<u>\$ 223,234,346</u>	<u>\$ 197,969,284</u>	<u>\$ 200,169,263</u>

1. 民國 112 年 9 月 30 日附賣回票券及債券投資利率為 1.2%，因交易而取得擔保品(債券)其公允價值為 526,585 仟元，民國 112 年 9 月 30 日止上開附賣回票券及債券投資供作附賣回條件交易之帳列金額為 500,000 仟元。

2. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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 0.40%~1.70%、0.23%~1.73% 及 0.19%~1.61%。

3. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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。

4. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止，以美元計價之附買回債券負債利率分別為 4.60%~5.76%、2.70%~4.92% 及 0.70%~3.40%，帳列金額分別為 USD 1,163,123 仟元、USD 880,356 仟元及 USD 842,869 仟元。

(六) 應收款項－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應收利息	\$ 1,288,457	\$ 1,015,118	\$ 1,016,112
應收帳款	940,300	12,451	-
應收票據	-	51,500	-
應收股利	1,955	289	330
應收股權交割款	17,218	-	49,260
應收債券交割款	3,826	1,400	19,700
應收可轉債到期款	51,007	-	-
其他應收款-其他	120	55	35
小計	2,302,883	1,080,813	1,085,437
減：備抵損失	(19,213)	(7,559)	(303)
淨 額	<u>\$ 2,283,670</u>	<u>\$ 1,073,254</u>	<u>\$ 1,085,134</u>

(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：

112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	\$ 107,955,067	\$ 107,981,068
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	\$ 28,154,850	\$ 27,424,369
111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	\$ 104,507,449	\$ 104,537,344
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	\$ 18,272,294	\$ 17,660,189

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

(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 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		
				金融工具	質押之現 金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 57,436	\$ -	\$ 57,436	\$ 57,436	\$ -	\$ -

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 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		
				金融工具	質押之現 金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 304	\$ -	\$ 304	\$ 304	\$ -	\$ -

民國 112 年 9 月 30 日餘額為 0。

2. 金融負債

112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 金融工具	質押之現 金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 21,511	\$ -	\$ 21,511	\$ 21,511	\$ -	\$ -
附買回協議	20,961,133	-	20,961,133	20,961,133	-	-
合計	<u>\$ 20,982,644</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,982,644</u>	<u>\$20,982,644</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
111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 金融工具	質押之現 金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 9,553	\$ -	\$ 9,553	\$ 9,553	\$ -	\$ -
附買回協議	13,854,884	-	13,854,884	13,854,884	-	-
合計	<u>\$ 13,864,437</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,864,437</u>	<u>\$13,864,437</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
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 金融工具	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	<u>\$ 14,759,562</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,759,562</u>	<u>\$14,759,562</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(九) 其他金融資產－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
設質定期存單	\$ 200,000	\$ 400,000	\$ 400,000
短期票券備償專戶	81,863	71,170	73,986
其他	12	-	-
淨 額	<u>\$ 281,875</u>	<u>\$ 471,170</u>	<u>\$ 473,986</u>

截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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	預付設備款	合計
112年1月1日						
成本	\$ 227,347	\$ 166,118	\$ 100,651	\$ 79,673	\$ 1,049	\$ 574,838
累計折舊	—	(84,786)	(74,120)	(52,997)	—	(211,903)
帳面價值	227,347	81,332	26,531	26,676	1,049	362,935
增添-成本	—	—	3,479	4,236	6,696	14,411
移轉-成本	—	—	1,981	1,759	(3,740)	—
處分-成本	—	—	—	(1,922)	—	(1,922)
處分-累計折舊	—	—	—	1,922	—	1,922
折舊費用	—	(2,041)	(6,241)	(2,866)	—	(11,148)
112年9月30日	<u>\$ 227,347</u>	<u>\$ 79,291</u>	<u>\$ 25,750</u>	<u>\$ 29,805</u>	<u>\$ 4,005</u>	<u>\$ 366,198</u>
112年9月30日						
成本	\$ 227,347	\$ 166,118	\$ 106,111	\$ 83,746	4,005	\$ 587,327
累計折舊	—	(86,827)	(80,361)	(53,941)	—	(221,129)
帳面價值	<u>\$ 227,347</u>	<u>\$ 79,291</u>	<u>\$ 25,750</u>	<u>\$ 29,805</u>	<u>\$ 4,005</u>	<u>\$ 366,198</u>
			機械及			
	土地	房屋及建築	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	<u>\$ 227,347</u>	<u>\$ 82,013</u>	<u>\$ 11,713</u>	<u>\$ 24,564</u>		<u>\$ 345,637</u>
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	<u>\$ 227,347</u>	<u>\$ 82,013</u>	<u>\$ 11,713</u>	<u>\$ 24,564</u>		<u>\$ 345,637</u>

註：截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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：

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
房屋	\$ 112,599	\$ 138,775	\$ 147,500
運輸設備(公務車)	7,905	10,130	10,158
	<u>\$ 120,504</u>	<u>\$ 148,905</u>	<u>\$ 157,658</u>
		<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>
		<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
房屋		\$ 8,725	\$ 8,725
運輸設備(公務車)		1,096	918
		<u>\$ 9,821</u>	<u>\$ 9,643</u>
		<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
		<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
房屋		\$ 26,175	\$ 26,175
運輸設備(公務車)		3,282	2,696
		<u>\$ 29,457</u>	<u>\$ 28,871</u>

3. 本公司於民國 112 年及 111 年 7 月至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 月至 9 月使用權資產之增添分別為 0 仟元、2,954 仟元、1,056 仟元及 174,280 仟元。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 247	\$ 311
屬短期租賃合約之費用	690	862
	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 792	\$ 977
屬短期租賃合約之費用	2,024	2,498

5. 本公司於民國 112 年及 111 年 7 月至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 月至 9 月租賃現金流出總額分別為 10,727 仟元、10,737 仟元、32,020 仟元及 31,942 仟元。

(十二) 投資性不動產

	土地	建築物	合計
112年1月1日			
成本	\$ 2,204,894	\$ 511,868	\$ 2,716,762
累計折舊	—	(252,322)	(252,322)
帳面價值	2,204,894	259,546	2,464,440
折舊費用	—	(7,998)	(7,998)
112年9月30日	<u>\$ 2,204,894</u>	<u>\$ 251,548</u>	<u>\$ 2,456,442</u>
112年9月30日			
成本	\$ 2,204,894	\$ 511,868	\$ 2,716,762
累計折舊	—	(260,320)	(260,320)
帳面價值	<u>\$ 2,204,894</u>	<u>\$ 251,548</u>	<u>\$ 2,456,442</u>
	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>

1. 投資性不動產未有提供擔保之情事。
2. 民國 112 年及 111 年 7 月至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 月至 9 月投資性不動產之租金收入分別為 27,390 仟元、28,432 仟元、83,269 仟元及 85,271 仟元。
3. 本公司持有之投資性不動產於民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日之公允價值分別為 4,090,725 仟元、4,090,725 仟元及 4,088,547 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皆為 2.08%~2.12%，皆係屬第二等級。

(十三) 其他資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他遞延資產	\$ 12,742	\$ 15,516	\$ 14,127
存出保證金	15,823	15,781	11,044
預付員工薪津	19,985	21,051	20,927
其 他	24,597	12,660	7,519
合 計	<u>\$ 73,147</u>	<u>\$ 65,008</u>	<u>\$ 53,617</u>

(十四) 銀行暨同業透支及拆借

	112年9月30日	期 間	利率(%)
銀行透支	\$ 389,000	111.11.18-112.11.18(註)	1.88
銀行及同業拆借-新臺幣	19,750,000	112.09.13-112.10.20	1.33~1.40
銀行及同業拆借-美元	2,517,294	112.09.05-112.10.13	5.60~5.80
合 計	<u>\$ 22,656,294</u>		
	111年12月31日	期 間	利率(%)
銀行透支	\$ 183,000	111.11.18-112.11.18(註)	1.63
銀行及同業拆借-新臺幣	6,740,000	111.12.16-112.02.02	1.285~1.32
銀行及同業拆借-美元	1,059,322	111.12.15-112.01.30	4.40~4.55
合 計	<u>\$ 7,982,322</u>		
	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>		

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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止，以美元計價之銀行及同業拆借分別為 USD 78,000 仟元、USD 34,500 仟元及 USD 107,900 仟元。

(十五) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
買入固定利率商業本票契約	\$ 37,846	\$ 85,120	\$ 94,215
換入貨幣交換合約	21,511	9,553	3,711
賣出固定利率商業本票契約	-	-	97
	<u>\$ 59,357</u>	<u>\$ 94,673</u>	<u>\$ 98,023</u>

本公司於民國 112 年及 111 年 7 月至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 月至 9 月認列之淨(損)益分別為 11,619 仟元、15,964 仟元、(26,879)仟元及 (78,297)仟元。

(十六) 應付款項

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付利息	\$ 205,514	\$ 152,350	\$ 67,788
應付獎金	121,863	152,346	122,032
應付債券及股票交割款	65,931	-	49,760
應付附條件交易到期款	63,461	63,461	36,083
應付代收款(註)	57,912	49,563	46,732
應付員工酬勞	37,436	75,541	59,169
其 他	70,674	61,734	53,039
合 計	<u>\$ 622,791</u>	<u>\$ 554,995</u>	<u>\$ 434,603</u>

註：係代收票債券前手息稅款。

(十七) 負債準備

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
保證責任準備	\$ 2,216,717	\$ 2,231,446	\$ 2,433,558
淨確定福利負債	332,182	345,394	387,341
合 計	<u>\$ 2,548,899</u>	<u>\$ 2,576,840</u>	<u>\$ 2,820,899</u>

民國 112 年及 111 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
112年1月1日餘額	\$ 7,255	\$ 2,231,446	\$ 2,238,701
減：本期提列(迴轉)	11,551	(14,729)	(3,178)
112年9月30日餘額	<u>\$ 18,806</u>	<u>\$ 2,216,717</u>	<u>\$ 2,235,523</u>
	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	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,433,558</u>	<u>\$ 2,433,558</u>

(十八) 退休金

- (1)本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。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。

(2)民國 112 年及 111 年 7 月至 9 月暨民國 112 年及 111 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 5,945 仟元、5,961 仟元、17,837 仟元及 17,883 仟元。

(3)本公司於未來一年預計支付予退休計畫之提撥金為 21,073 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 112 年及 111 年 7 月至 9 月暨民國 112 年及 111 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 1,813 仟元、1,816 仟元、5,409 仟元及 5,117 仟元。

(十九)股本

民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，本公司之資本公積明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111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	<u>\$ 320,929</u>	<u>\$ 320,929</u>	<u>\$ 320,929</u>

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 112 年 4 月 25 日及民國 111 年 4 月 26 日經董事會代為股東會職權決議通過民國 111 年度及 110 年度之盈餘分派情形如下：

	111年度		110年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 922,777		\$ 978,003	
特別盈餘公積	2,165,253		-	
股東現金股利	-	\$ -	2,281,907	\$ 1.740

(二十二) 利息淨收益

	112年7月至9月	111年7月至9月
<u>利息收入</u>		
債券利息收入(註)	\$ 702,151	\$ 492,108
票券利息收入	593,510	425,485
其他	11,666	659
小計	1,307,327	918,252
<u>利息費用</u>		
附買回債券利息費用	(655,501)	(218,639)
附買回票券利息費用	(311,120)	(192,174)
透支及拆借利息費用	(80,481)	(52,139)
其他	(325)	(629)
小計	(1,047,427)	(463,581)
淨額	\$ 259,900	\$ 454,671
	112年1月至9月	111年1月至9月
<u>利息收入</u>		
債券利息收入(註)	\$ 1,871,992	\$ 1,317,202
票券利息收入	1,675,549	977,796
其他	15,790	1,426
小計	3,563,331	2,296,424
<u>利息費用</u>		
附買回債券利息費用	(1,670,502)	(380,383)
附買回票券利息費用	(877,299)	(385,231)
透支及拆借利息費用	(198,030)	(93,940)
其他	(1,013)	(1,374)
小計	(2,746,844)	(860,928)
淨額	\$ 816,487	\$ 1,435,496

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 112 年及 111 年 7 月至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 月至 9 月分別為 60,673 仟元、44,959 仟元、163,617 仟元及 116,857 仟元。

(二十三) 手續費淨收益

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>
保證手續費收入	\$ 163,503	\$ 177,828
承銷手續費收入	124,808	121,734
其他手續費收入	<u>16,549</u>	<u>6,257</u>
小計	304,860	305,819
手續費支出	(2,519)	(2,119)
淨額	<u>\$ 302,341</u>	<u>\$ 303,700</u>

	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
保證手續費收入	\$ 498,387	\$ 537,871
承銷手續費收入	374,642	373,359
其他手續費收入	<u>53,154</u>	<u>40,640</u>
小計	926,183	951,870
手續費支出	(6,065)	(5,609)
淨額	<u>\$ 920,118</u>	<u>\$ 946,261</u>

(二十四) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>
<u>已實現(損)益</u>		
股息紅利收入	\$ 3,523	\$ 97
債券	(602)	10,994
票券	108,948	88,017
衍生工具	(22,488)	(9,095)
其他	(391)	(3,066)
小計	<u>88,990</u>	<u>86,947</u>
<u>評價(損)益</u>		
債券(註)	40,493	9,975
票券	2,557	22,927
衍生工具	17,246	(2,525)
其他	(18,906)	(227)
小計	<u>41,390</u>	<u>30,150</u>
合計	<u>\$ 130,380</u>	<u>\$ 117,097</u>

	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
<u>已實現(損)益</u>		
股息紅利收入	\$ 7,028	\$ 391
債券	922	44,665
票券	397,120	344,657
衍生工具	(62,195)	(9,396)
其他	2,937	(9,602)
小 計	<u>345,812</u>	<u>370,715</u>
<u>評價(損)益</u>		
債券(註)	61,072	(34,739)
票券	40,119	(73,688)
衍生工具	(69,394)	(5,848)
其他	(20,249)	(847)
小 計	<u>11,548</u>	<u>(115,122)</u>
合 計	<u>\$ 357,360</u>	<u>\$ 255,593</u>

註：包含因可轉換公司債資產交換合約而認列之(損失)利益，於民國112年及111年7月至9月暨民國112年及111年1月至9月分別為(5,266)仟元、26,434仟元、(13,798)仟元及38,249仟元。

(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>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>
股息紅利收入	\$ 86,573	\$ 85,170
債券	-	(71,411)
合 計	<u>\$ 86,573</u>	<u>\$ 13,759</u>

	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
股息紅利收入	\$ 160,840	\$ 508,787
債券	-	65,829
合 計	<u>\$ 160,840</u>	<u>\$ 574,616</u>

(二十六) 各項提存

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>
呆帳收回	(\$ 38)	(\$ 127)
提列(迴轉)呆帳及保證責任準備	4,102	(950)
合 計	<u>\$ 4,064</u>	<u>(\$ 1,077)</u>

	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>
呆帳收回	(\$ 137)	(\$ 255)
迴轉呆帳及保證責任準備	(3,178)	(113,034)
合 計	<u>(\$ 3,315)</u>	<u>(\$ 113,289)</u>

(二十七) 員工福利費用

	112年7月至9月	111年7月至9月
薪資費用	\$ 114,607	\$ 121,207
勞健保費用	8,846	6,404
退休金費用	7,758	7,777
董事酬金	656	538
其他員工福利費用	6,007	6,829
合 計	<u>\$ 137,874</u>	<u>\$ 142,755</u>

	112年1月至9月	111年1月至9月
薪資費用	\$ 346,798	\$ 368,835
勞健保費用	22,661	23,820
退休金費用	23,246	23,000
董事酬金	1,969	1,613
其他員工福利費用	17,418	28,365
合 計	<u>\$ 412,092</u>	<u>\$ 445,633</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 112 年及 111 年 7 月至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 月至 9 月員工酬勞估列金額分別為 12,421 仟元、15,630 仟元、37,436 仟元及 59,169 仟元，前述金額帳列薪資費用項目。民國 112 年及 111 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 111 年度及 110 年度配發員工現金酬勞分別為 73,652 仟元及 75,319 仟元，與 111 年度及 110 年度財務報告認列之員工酬勞費用 75,541 仟元及 81,426 仟元之差異數分別為減少 1,889 仟元及 6,107 仟元，係因員工酬勞提撥比率變動，已分別調整於民國 112 年度及 111 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

	112年7月至9月	111年7月至9月
折舊費用	\$ 16,215	\$ 15,369
攤銷費用	2,441	2,117
合 計	<u>\$ 18,656</u>	<u>\$ 17,486</u>

	112年1月至9月	111年1月至9月
折舊費用	\$ 48,603	\$ 47,263
攤銷費用	7,309	6,402
合 計	<u>\$ 55,912</u>	<u>\$ 53,665</u>

(二十九) 其他業務及管理費用

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>
稅捐及規費	\$ 23,041	\$ 19,445
電腦軟體使用費	1,889	1,817
勞務費	3,168	2,948
大樓管理費	2,107	1,914
業務推廣費	2,557	2,626
其他	6,429	8,772
合 計	<u>\$ 39,191</u>	<u>\$ 37,522</u>

	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
稅捐及規費	\$ 73,524	\$ 58,764
電腦軟體使用費	11,973	10,610
勞務費	8,547	8,659
大樓管理費	6,204	5,813
業務推廣費	6,285	6,564
其他	31,959	31,860
合 計	<u>\$ 138,492</u>	<u>\$ 122,270</u>

(三十) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	\$ 60,261	\$ 110,153
本期所得稅總額	<u>60,261</u>	<u>110,153</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>11,664</u>	<u>24,429</u>
遞延所得稅總額	<u>11,664</u>	<u>24,429</u>
所得稅費用	<u>\$ 71,925</u>	<u>\$ 134,582</u>

	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	\$ 333,885	\$ 510,162
以前年度所得稅高估	(43,906)	(25,427)
本期所得稅總額	<u>289,979</u>	<u>484,735</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>26,313</u>	<u>24,234</u>
遞延所得稅總額	<u>26,313</u>	<u>24,234</u>
所得稅費用	<u>\$ 316,292</u>	<u>\$ 508,969</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	112年7月至9月	111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	\$ 202,068	\$ 270,380
	112年1月至9月	111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	\$ 172,624	\$ 880,546

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

		112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	\$ 536,715	1,311,441	\$ 0.41
		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)
本期淨利	\$ 631,286	1,311,411	\$ 0.48
		112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	\$ 1,518,066	1,311,441	\$ 1.16
		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)
本期淨利	\$ 2,390,315	1,311,411	\$ 1.82

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
雍興實業股份有限公司(雍興實業)	兆豐銀行之子公司
財團法人兆豐慈善基金會(兆豐慈善基金會)	本公司之母公司及其子公司共同捐之基金會
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

	112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	\$ 3,918	\$ 50,203	\$ 54,121
兄弟公司			
兆豐銀行	73,579	47,271	120,850
	<u>\$ 77,497</u>	<u>\$ 97,474</u>	<u>\$ 174,971</u>
	111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	\$ 1,016	\$ 51,790	\$ 52,806
兄弟公司			
兆豐銀行	61,007	47,824	108,831
	<u>\$ 62,023</u>	<u>\$ 99,614</u>	<u>\$ 161,637</u>

	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>

2. 其他金融資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
母公司管理階層			
臺灣銀行	\$ 3,581	\$ 8,246	\$ 13,753
兄弟公司			
兆豐銀行	77,508	62,139	58,782
	<u>\$ 81,089</u>	<u>\$ 70,385</u>	<u>\$ 72,535</u>

上述其他金融資產主係短期票券備償專戶。

3. 銀行暨同業透支及拆借

	112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	\$ 951,000	\$ 389,000	1.88	\$ 2,641
<u>銀行拆借</u>				
母公司管理階層				
臺灣銀行	3,000,000	3,000,000	1.35~1.40	2,017
中華郵政	3,400,000	1,900,000	1.33~1.38	5,465
兄弟公司				
兆豐銀行	5,600,000	5,400,000	1.34~1.40	11,326
		<u>\$10,689,000</u>		<u>\$ 21,449</u>

	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				
台灣銀行	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>

112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	\$ 997,000	\$ 389,000	1.755~1.88	\$ 7,772
<u>銀行拆借</u>				
母公司管理階層				
臺灣銀行	5,400,000	3,000,000	1.28~1.40	6,992
中華郵政	7,000,000	1,900,000	1.24~1.40	12,988
兄弟公司				
兆豐銀行	5,600,000	5,400,000	1.22~5.47(註)	21,486
		<u>\$10,689,000</u>		<u>\$ 49,238</u>

註：新臺幣拆借利率區間為1.22%~1.40%；外幣拆借利率區間為5.47%。

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>

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

	112年7月至9月	111年7月至9月
<u>最終母公司</u>		
兆豐金控	\$ 7,478,443	\$ 4,989,135
<u>兄弟公司</u>		
兆豐資產管理	2,096,883	10,445,565
兆豐證券	3,136,385	259,910
兆豐產物保險	-	1,398,611
	<u>\$ 12,711,711</u>	<u>\$ 17,093,221</u>

	112年1月至9月	111年1月至9月
最終母公司		
兆豐金控	\$ 22,740,286	\$ 8,985,242
兄弟公司		
兆豐資產管理	7,629,035	33,179,683
兆豐證券	7,103,378	1,989,247
兆豐產物保險	1,796,776	1,398,611
	<u>\$ 39,269,475</u>	<u>\$ 45,552,783</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

112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	\$ 13,314,337	\$ 412	\$ -
兄弟公司			
兆豐銀行	207,491,018	38,410	-
其他關係人			
兆豐寶鑽基金	9,382,856	(1,461)	-
	<u>\$ 230,188,211</u>	<u>\$ 37,361</u>	<u>\$ -</u>
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>
112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	85,166,794	6,940	\$ -
兄弟公司			
兆豐銀行	605,850,156	129,507	-
其他關係人			
兆豐寶鑽基金	35,394,484	(4,676)	-
	<u>\$ 726,411,434</u>	<u>\$ 131,771</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>

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	111.12.23	112.01.13	1.357	<u>\$ 370,000</u>	<u>\$ 369,711</u>

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>

本公司民國112年9月30日未持有關係人所發行之金融商品；另，民國112年及111年7月至9月暨民國112年及111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22仟元、809仟元、627仟元及2,081仟元。

7. 票券及債券附買回交易

112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	\$ 298,895	\$ 298,894	\$ 899
兄弟公司			
兆豐銀行	8,731,109	5,039,024	23,851
其他關係人			
兆豐寶鑽基金	6,503,552	-	287
其他	50,492	13,256	107
	<u>\$ 15,584,048</u>	<u>\$ 5,351,174</u>	<u>\$ 25,144</u>

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>
112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	\$ 597,403	\$ 298,894	\$ 1,167
兄弟公司			
兆豐銀行	35,474,885	5,039,024	57,829
兆豐產物保險	938,414	-	173
其他關係人			
兆豐寶鑽基金	31,826,787	-	1,671
其他	252,521	13,256	257
	<u>\$ 69,090,010</u>	<u>\$ 5,351,174</u>	<u>\$ 61,097</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>

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

112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	\$ 7,000,000	\$ 7,000,000	1.38~1.54	\$ 289
兄弟公司				
兆豐證券	1,170,000	1,170,000	1.46~1.62	98
兆豐資產管理	700,000	700,000	1.9187~1.92	659
		<u>\$ 8,870,000</u>		<u>\$ 1,046</u>
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>
112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	\$ 7,000,000	\$ 7,000,000	1.27~1.59	\$ 817
兄弟公司				
兆豐證券	1,170,000	1,170,000	1.24~1.62	146
兆豐產物保險	1,800,000	-	1.56~1.66	227
兆豐資產管理	1,020,000	700,000	1.31~1.92	2,395
		<u>\$ 8,870,000</u>		<u>\$ 3,585</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>

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 112 年及 111 年 7 月至 9 月暨民國 112 年及 111 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 19,905 仟元、8,931 仟元、42,688 仟元及 9,218 仟元。
- (2)本公司民國 112 年及 111 年 7 月至 9 月暨民國 112 年及 111 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利益(損失)分別為 1,469 仟元、(2,525)仟元、(21,511)仟元及(3,408)仟元。
- (3)本公司民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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 1,154,652 仟元、1,709,087 仟元及 2,378,813 仟元。

10. 銀行透支抵用擔保品

	擔保品名稱	112年9月30日	111年12月31日	111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	\$ 1,000,576	\$ 1,000,206	\$ 1,000,198
	透過其他綜合損益 按公允價值衡 量之金融資產			
	—政府債券	886,254	-	-
	—公司債券	718,215	1,613,863	1,616,464
	—金融債券	46,807	46,009	46,367
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	1,200,441	1,200,152	1,199,867
	透過其他綜合損益 按公允價值衡 量之金融資產			
	—政府債券	1,134,181	1,129,505	1,114,340
	—公司債券	837,999	830,830	833,818
	—金融債券	1,173,964	1,157,219	1,164,991
		<u>\$ 6,998,437</u>	<u>\$ 6,977,784</u>	<u>\$ 6,976,045</u>

11. 證券商營業保證金存放於關係人

	擔保品名稱	112年9月30日	111年12月31日	111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	\$ 48,372	\$ 50,017	\$ 49,980

12. 本期所得稅負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
最終母公司			
兆豐金控	<u>\$ 107,433</u>	<u>\$ 445,735</u>	<u>\$ 352,566</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	
			112年7月至9月	112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
	辦公室	112.01.01-115.12.31	1,717	5,149
兆豐產物保險	辦公室	110.12.01-115.11.30	296	888
			<u>\$ 23,808</u>	<u>\$ 71,423</u>

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>

- (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，民國 112 年及 111 年 9 月 30 日止，分別收取押金 15,185 仟元及 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

本公司向兆豐銀行承租建物，租賃合約之期間為民國 111 年 1 月 1 日至民國 115 年 12 月 31 日，租金於每月支付。另民國 112 年 9 月 30 日止，因向兆豐銀行承租建物產生之存出保證金，金額為 5,853 仟元。

- (1) 取得使用權資產

	112年1月至9月	111年1月至9月
兄弟公司		
兆豐銀行	<u>\$ -</u>	<u>\$ 168,986</u>

- (2) 租賃負債

A. 期末餘額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司			
兆豐銀行	<u>\$ 110,584</u>	<u>\$ 135,710</u>	<u>\$ 144,053</u>

B. 利息費用		<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>
兄弟公司			
兆豐銀行		\$ 225	\$ 290
		<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
兄弟公司			
兆豐銀行		\$ 724	\$ 918
15. 保險費費用		<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>
兄弟公司			
兆豐產物保險		\$ 18	\$ 131
		<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
兄弟公司			
兆豐產物保險		\$ 3,278	\$ 3,386
16. 捐贈費用		<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>
其他關係人			
兆豐慈善基金會		\$ -	\$ -
		<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
其他關係人			
兆豐慈善基金會		\$ 2,000	\$ 2,000
17. 營業費用			
本公司之列印、封裝文件作業及勞務外包係委託兆豐銀行子公司雍興實業代為處理，民國 112 年及 111 年 7 月至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 月至 9 月依約定應給付之作業及勞務外包等費用分別為 377 仟元、80 仟元、1,063 仟元及 91 仟元。			

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>112年7月至9月</u>	<u>111年7月至9月</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 8,030	\$ 9,288
退職後福利	384	344
	<u>\$ 8,414</u>	<u>\$ 9,632</u>
	<u>112年1月至9月</u>	<u>111年1月至9月</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 24,324	\$ 27,367
退職後福利	1,084	995
	<u>\$ 25,408</u>	<u>\$ 28,362</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：

	112年9月30日	111年12月31日	111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)	\$ 6,001,967	\$ 6,700,665	\$ 4,500,020
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)	3,762,914	2,865,427	2,842,017
公司債券(註3)	3,637,703	4,467,476	4,476,501
金融債券(註3)	1,407,997	1,387,263	1,396,826
其他金融資產			
設質定期存單(註3)	200,000	400,000	400,000
合 計	<u>\$ 15,010,581</u>	<u>\$ 15,820,831</u>	<u>\$ 13,615,364</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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止，本公司因正常營業所產生之承諾事項如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
出售並承諾附買回之票券及債券	\$ 223,234,346	\$ 197,969,284	\$ 200,169,263
商業本票保證	169,641,700	164,587,600	168,966,100
買入固定利率商業本票契約	10,600,000	14,600,000	17,600,000
買入指標利率商業本票契約	103,010,300	90,967,250	89,262,050
賣出固定利率商業本票契約	9,800,000	11,910,000	12,410,000
賣出指標利率商業本票契約	9,200,000	10,400,000	12,900,000

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
112年9月30日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 474,153	\$ 449,945
111年12月31日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 449,151	\$ 429,735
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

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

		112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	\$ 53,692	\$ 53,692	\$ -	\$ -	
票券投資	147,912,820	-	147,912,820	-	
債券投資	9,759,402	-	9,759,402	-	
基金投資	245,681	245,681	-	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	2,993,404	2,420,003	-	573,401	
債券投資	118,961,893	-	118,961,893	-	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(37,846)	-	(37,846)	-	
衍生工具					
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(21,511)	-	(21,511)	-	

		111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	
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	\$ 33,903	\$ 33,903	\$ -	\$ -	
票券投資	129,349,071	-	129,349,071	-	
債券投資	9,362,138	-	9,362,138	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	2,116,876	1,563,470	-	553,406	
債券投資	98,358,605	-	98,358,605	-	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債		(85,120)	- (85,120)	-	
衍生工具					
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產		57,436	- 57,436	-	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債		(9,553)	- (9,553)	-	

		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	
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	\$ 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)	-	
衍生工具					
<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)	-	

(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

112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	\$553,406	\$ 19,995	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$573,401

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

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國 112 年及 111 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨利益(損失)金額分別為 19,995 仟元及(335,239)仟元。

(7)本公司於民國 112 年及 111 年 1 月至 9 月無第一等級與第二等級間之重大移轉。

(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：

	公允價值	評價技術	112年9月30日		
			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	\$571,556	市場法	股價淨值比乘數	1.03~1.80	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
	\$ 1,845	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

111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	\$551,093	市場法	股價淨值比乘數	1.06~1.70	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
	\$ 2,313	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
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

- (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：

		其他綜合損益	
112年9月30日		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		\$ 57,340	(\$ 57,340)
		其他綜合損益	
111年12月31日		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		\$ 55,341	(\$ 55,341)
		其他綜合損益	
111年9月30日		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)

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 111 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。

為提升本公司在氣候風險範疇下之財務揭露資訊，強化氣候風險管理機制，降低氣候變遷風險之衝擊，以達企業永續經營發展，特依主管機關綠色金融、金控母公司及本公司相關政策訂定氣候風險管理準則。

實體風險：本公司營業據點情境分析結果，氣候風險敏感度皆為低至非常低等級。

轉型風險：已建置「高碳排產業或對象比對結果查詢」及「高碳排企業投資餘額試算表」，完成導入投資前評估，並針對高碳排產業或對象授信及投資限額訂定並納入年度風險管理目標。

(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
112年9月30日		
表外保證	\$ -	\$ 169,641,700
111年12月31日		
表外保證	-	164,587,600
111年9月30日		
表外保證	-	168,966,100

- (2) 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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 371,289 百萬元、373,320 百萬元及 382,303 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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止，該等具有擔保品之保證所占比率分別為 63.69%、69.80%及 70.45%。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：

112年9月30日	擔保品	其他信用增強	合計
表外保證	\$ 108,038,595	\$ -	\$ 108,038,595
111年12月31日	擔保品	其他信用增強	合計
表外保證	\$ 114,886,129	\$ -	\$ 114,886,129
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

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	112年9月30日		111年12月31日	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)
不動產業	\$ 40,241,800	23.72	\$ 45,824,700	27.84
金融及保險業	41,300,000	24.35	37,130,600	22.56
製造業	31,068,000	18.31	30,191,800	18.34
批發及零售業	13,089,600	7.72	13,096,600	7.96
住宿及餐飲業	12,172,500	7.18	12,407,300	7.54
其他－未達期末保證 餘額5%者	31,769,800	18.72	25,936,600	15.76
合 計	<u>\$169,641,700</u>	<u>100.00</u>	<u>\$164,587,600</u>	<u>100.00</u>

產業別	111年9月30日	
	金額	比率(%)
不動產業	\$ 48,647,900	28.79
金融及保險業	36,730,400	21.74
製造業	29,868,200	17.68
批發及零售業	13,486,000	7.98
住宿及餐飲業	12,477,500	7.38
其他－未達期末保證 餘額5%者	27,756,100	16.43
合 計	<u>\$168,966,100</u>	<u>100.00</u>

(2)擔保品別(保證業務)

擔保品別	112年9月30日		111年12月31日	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)
無擔保	\$ 61,603,105	36.31	\$ 49,701,471	30.20
有擔保				
不動產	82,503,164	48.63	90,826,289	55.18
股票	22,649,981	13.35	21,152,551	12.85
債單	1,038,769	0.61	1,203,952	0.73
其他擔保品	1,846,681	1.10	1,703,337	1.04
合 計	<u>\$169,641,700</u>	<u>100.00</u>	<u>\$164,587,600</u>	<u>100.00</u>

擔保品別	111年9月30日	
	金額	比率(%)
無擔保	\$ 49,932,277	29.55
有擔保		
不動產	95,857,115	56.73
股票	19,425,072	11.50
債單	1,708,446	1.01
其他擔保品	2,043,190	1.21
合 計	<u>\$168,966,100</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 112 年及 111 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：

112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		\$ 152,379	\$ 73,128	\$ -	\$ 225,507	\$ 2,005,939	\$ 2,231,446
- 轉為12個月 預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	24,600	(14,729)
	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)		(36,402)	(2,898)	-	(39,300)		
創始或購入之保證		-	-	-	-		
於當期除列之保證		-	(29)	-	(29)		
轉銷呆帳		-	-	-	-		-
匯兌變動		-	-	-	-		-
其他變動		-	-	-	-		-
期末餘額		\$ 115,977	\$ 70,201	\$ -	\$ 186,178	\$ 2,030,539	\$ 2,216,717
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

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 112 年及 111 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：

112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		\$ 35,025	\$ -	\$ -	\$ 35,025	\$ 35,025
- 轉為12個月 預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	12,633
	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)		2,397	-	-	2,397	
創始或購入之債務工具投資		10,811	-	-	10,811	
於當期除列之債務工具投資(處分)		(575)	-	-	(575)	
轉銷呆帳		-	-	-	-	-
匯兌變動		718	-	-	718	718
其他變動		-	-	-	-	-
期末餘額		\$ 48,376	\$ -	\$ -	\$ 48,376	\$ 48,376

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

B. 民國 112 年及 111 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：

112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		\$ 120	\$ -	\$ -	\$ 120	\$ 120
- 轉為12個月 預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	(3)
	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)		(3)	-	-	(3)	
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		6	-	-	6	6
其他變動		-	-	-	-	-
期末餘額		\$ 123	\$ -	\$ -	\$ 123	\$ 123

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

(3) 應收利息備抵損失之變動表如下：

	112年1月至9月	111年1月至9月
1月1日	\$ 304	\$ 272
本期淨變動	103	31
9月30日	<u>\$ 407</u>	<u>\$ 303</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	112年9月30日	111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	\$ 940,300	\$ -
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	2,146,761	2,193,537
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,235,523	2,433,558

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	112年9月30日	111年9月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 170,582,000	\$ 168,966,100
保證及背書票券占上年度決算分配後 淨值之倍數	4.92	4.42
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	223,234,346	200,169,263
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	6.43	5.24

(3) 授信風險集中情形

項 目	112年9月30日		111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)	13.35		11.50	
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	23.72	不動產業	28.79
	金融及 保險業	24.35	金融及 保險業	21.74
	製造業	18.31	製造業	17.68

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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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)

112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	\$ 335,513	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 335,513
透過損益按公允價值衡量之							
金融資產－非衍生工具	92,183,534	53,991,968	2,933,662	2,840,555	6,699,983	-	158,649,702
透過其他綜合損益按公允價值							
衡量之金融資產	2,905,311	1,319,666	2,102,671	9,086,267	66,040,618	63,198,448	144,652,981
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	9,077	9,077	529,479	-	547,633
附賣回票券及債券投資	500,526	-	-	-	-	-	500,526
應收款項	74,126	-	-	-	921,494	-	995,620
其他金融資產	82,059	200,368	-	-	-	-	282,427
資產合計	96,081,069	55,512,002	5,045,410	11,935,899	74,191,574	63,198,448	305,964,402
<u>負債</u>							
銀行暨同業透支及拆借	(22,675,228)	-	-	-	-	-	(22,675,228)
透過損益按公允價值衡量之							
金融負債－非衍生工具	- (2,618)	(4,314)	(2,952)	(27,962)	-	(37,846)	
附買回票券及債券負債	(200,598,389)	(19,982,455)	(1,995,190)	(1,034,358)	-	(223,610,392)	
應付款項	(180,276)	(13,609)	(122,354)	(101,031)	(8)	(417,278)	
租賃負債	(3,346)	(6,691)	(9,916)	(19,876)	(82,822)	(122,651)	
其他到期資金流出項目	(164,643)	(318)	(1,796)	(405)	(17,732)	(184,894)	
負債合計	(223,621,882)	(20,005,691)	(2,133,570)	(1,158,622)	(128,524)	(247,048,289)	
淨流動缺口	(\$ 127,540,813)	\$ 35,506,311	\$ 2,911,840	\$ 10,777,277	\$ 74,063,050	\$ 63,198,448	\$ 58,916,113

(以下空白)

	111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	\$ 351,332	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 351,332
透過損益按公允價值衡量之							
金融資產－非衍生工具	61,466,376	67,496,256	1,758,749	1,879,186	6,736,672	-	139,337,239
透過其他綜合損益按公允價值							
衡量之金融資產	1,193,860	3,206,858	791,350	5,152,647	58,684,872	49,383,632	118,413,219
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	8,636	-	-	8,636	521,025	-	538,297
應收款項	1,745	-	-	-	56,695	-	58,440
其他金融資產	<u>71,426</u>	<u>511</u>	<u>200,571</u>	<u>200,948</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>473,456</u>
資產合計	<u>63,093,375</u>	<u>70,703,625</u>	<u>2,750,670</u>	<u>7,241,417</u>	<u>65,999,264</u>	<u>49,383,632</u>	<u>259,171,983</u>
<u>負債</u>							
銀行暨同業透支及拆借	(6,249,422)	(1,742,202)	-	-	-	-	(7,991,624)
透過損益按公允價值衡量之							
金融負債－非衍生工具	-	-	(5,998)	(26,623)	(52,500)	-	(85,121)
附買回票券及債券負債	(154,442,681)	(43,203,662)	(528,987)	(49,978)	-	-	(198,225,308)
應付款項	(236,156)	(4,228)	(79,030)	(83,231)	-	-	(402,645)
租賃負債	(3,340)	(6,558)	(9,963)	(19,926)	(111,778)	-	(151,565)
其他到期資金流出項目	<u>(317,495)</u>	<u>(19,500)</u>	<u>(865)</u>	<u>(945)</u>	<u>(16,290)</u>	<u>-</u>	<u>(355,095)</u>
負債合計	<u>(161,249,094)</u>	<u>(44,976,150)</u>	<u>(624,843)</u>	<u>(180,703)</u>	<u>(180,568)</u>	<u>-</u>	<u>(207,211,358)</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 98,155,719)</u>	<u>\$ 25,727,475</u>	<u>\$ 2,125,827</u>	<u>\$ 7,060,714</u>	<u>\$ 65,818,696</u>	<u>\$ 49,383,632</u>	<u>\$ 51,960,625</u>

(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)

(3) 衍生工具資產及負債到期日結構分析(總額結算)

		112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	\$	1,177,965	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,177,965
流入		1,154,652	-	-	-	1,154,652
		111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	\$	1,934,415	\$ 1,320,315	\$ -	\$ -	\$ 3,254,730
流入		1,988,812	1,306,659	-	-	3,295,471
		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

(4) 衍生工具資產及負債到期日結構分析(淨額結算)

民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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。

<u>112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>合計</u>
<u>表外項目</u>					
商業本票保證	\$ 117,853,700	\$ 51,672,300	\$ 115,700	\$ -	\$ 169,641,700
<u>111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	\$ 92,088,700	\$ 72,489,200	\$ 9,700	\$ -	\$ 164,587,600
<u>111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>合計</u>
<u>表外項目</u>					
商業本票保證	\$ 123,109,700	\$ 45,700,200	\$ 156,200	\$ -	\$ 168,966,100

(以下空白)

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>112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）	(\$ 41,191)	(\$ 38,206)	(\$ 35,975)	(\$ 8,641)	\$ -	(\$ 124,013)
租賃交易收入（出租人）	104,570	97,782	96,011	23,709	-	322,072
合 計	<u>\$ 63,379</u>	<u>\$ 59,576</u>	<u>\$ 60,036</u>	<u>\$ 15,068</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 198,059</u>
<u>111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）	(\$ 40,664)	(\$ 39,301)	(\$ 37,498)	(\$ 34,979)	\$ -	(\$ 152,442)
租賃交易收入（出租人）	99,758	96,016	89,217	88,834	-	373,825
合 計	<u>\$ 59,094</u>	<u>\$ 56,715</u>	<u>\$ 51,719</u>	<u>\$ 53,855</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 221,383</u>
<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>

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112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	91,514	53,318	2,087	987	-
	債 券	2,890	1,396	2,277	9,360	113,272
	銀行存款	335	-	-	-	-
	附賣回交 易餘額	500	-	-	-	-
	合 計	95,239	54,714	4,364	10,347	113,272
資金來源	借 入 款	22,656	-	-	-	-
	附買回交 易餘額	200,307	19,926	1,982	1,020	-
	自有資金	-	-	-	-	38,081
	合 計	222,963	19,926	1,982	1,020	38,081
淨流量		(127,724)	34,788	2,382	9,327	75,191
累積淨流量		(127,724)	(92,936)	(90,554)	(81,227)	(6,036)

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)

(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 $\pm 3\%$ 為情境執行壓力測試，並於每季風險管理委員會議報告。
- (3)本公司外匯風險缺口

	112年9月30日	111年12月31日	單位：新臺幣仟元 111年9月30日
		美元	
現金及約當現金	\$ 20,481	\$ 15,735	\$ 50,867
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	37,066,982	28,284,331	28,811,184
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	474,153	449,151	464,724
應收款項-淨額	696,744	517,346	536,578
資產合計	38,258,360	29,266,563	29,863,353
銀行暨同業透支及拆借	2,517,294	1,059,322	3,432,839
附買回票券及債券負債	37,537,457	27,031,326	26,815,891
應付款項	99,631	95,440	23,026
負債合計	40,154,382	28,186,088	30,271,756
表內外匯缺口	(\$ 1,896,022)	\$ 1,080,475	(\$ 408,403)
表外貨幣交換	\$ 1,177,965	\$ 3,254,730	\$ 2,386,125
新臺幣兌換匯率(元)	32.2730	30.7050	31.8150
兌換損益	\$ 109,356	\$ 18,646	\$ 107,916

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。

3. 敏感度分析

112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%	(\$ 18,580)	\$ -
外匯產品	新臺幣兌美元及其他各幣別 貶值1%	18,580	-
利率產品	主要利率上升1bp	(2,680)	(54,494)
利率產品	主要利率下降1bp	2,682	54,423
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數下跌1%	(1,022)	(12,954)
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數上升1%	1,022	12,954
111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%	(\$ 39,851)	\$ -
外匯產品	新臺幣兌美元及其他各幣別 貶值1%	39,851	-
利率產品	主要利率上升1bp	(2,649)	(45,333)
利率產品	主要利率下降1bp	2,650	45,244
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數下跌1%	(148)	(7,638)
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數上升1%	148	7,638
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

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

112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	149,952,480	4,363,988	10,346,997	113,272,493	277,935,958
利率敏感性負債	242,888,924	1,982,001	1,019,715	-	245,890,640
利率敏感性缺口	(92,936,444)	2,381,987	9,327,282	113,272,493	32,045,318
淨值					38,081,315
利率敏感性資產與負債比率					113.03
利率敏感性缺口與淨值比率					84.15

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

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

		112年1月至9月	
		平 均 值	平均利率(%)
資產			
現金及約當現金(註)	\$	818,677	0.41
透過損益按公允價值衡量之金融資產		143,385,515	1.72
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		111,759,446	2.02
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		453,517	4.44
附賣回票券及債券投資		176,190	1.18
負債			
銀行暨同業透支及拆借		13,773,125	1.92
附買回票券及債券負債		206,225,476	1.65
		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

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。

(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112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	112年6月30日	111年6月30日
合格自有資本	第一類資本		35,515,800	33,899,647
	第二類資本		-	-
	第三類資本		339,391	126,323
	合格自有資本		35,855,191	34,025,970
加權風險性資產總額	信用風險		175,535,693	178,190,041
	作業風險		8,658,363	8,455,338
	市場風險		84,300,213	74,424,775
	加權風險性資產總額		268,494,269	261,070,154
資本適足率(%)			13.35	13.03
第一類資本占風險性資產之比率(%)			13.23	12.98
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(%)			0.12	0.05
普通股股本占總資產比率(%)			5.37	4.92

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，分別以淨收益及淨利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。

(以下空白)

(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：

112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)	\$ 737,091	\$ 129,337	\$1,211,061	\$ 360,050	\$ 2,437,539
來自外部客戶淨收益	2,008,378	129,337	393,264	(93,440)	2,437,539
票券淨收益	1,916,535	-	245,138	-	2,161,673
債券淨收益	153,635	-	96,393	-	250,028
股權淨收益	-	129,337	-	-	129,337
其他淨收益	(61,792)	-	51,733	(93,440)	(103,499)
部門間淨收益	(1,271,287)	-	817,797	453,490	-
票券淨收益	(1,163,041)	-	868,638	294,403	-
債券淨收益	(108,246)	-	(29,071)	137,317	-
其他淨收益	-	-	(21,770)	21,770	-
利息淨收益	1,229,509	-	(216,640)	(196,382)	816,487
應報導部門損益	737,091	129,337	1,005,849	(37,919)	1,834,358

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

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。