

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 114 年及 113 年第三季
(股票代碼 5842)

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

兆豐票券金融股份有限公司
民國 114 年及 113 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、	會計師核閱報告書	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	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	12 ~ 30
	（七） 關係人交易	30 ~ 40
	（八） 質押之資產	41
	（九） 重大或有負債及未認列之合約承諾	41

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	41	
(十一)	重大之期後事項	41	
(十二)	金融工具	42 ~ 48	
(十三)	財務風險之管理目標及政策	48 ~ 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	

會計師核閱報告

(114)財審報字第 25001835 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 114 年及 113 年 9 月 30 日之資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表，暨民國 114 年及 113 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 114 年及 113 年 9 月 30 日之財務狀況，民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效，暨民國 114 年及 113 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

吳尚燦

吳尚燦



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

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1100347705 號

中 華 民 國 1 1 4 年 1 0 月 2 8 日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan

110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓

27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan

T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686

兆豐證券金融股份有限公司

資產負債表

民國114年9月30日及民國113年12月31日、9月30日

單位：新臺幣仟元

資	產	附註	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
金	額	%	金	額	%
11000 現金及約當現金	六(一)及七	\$ 468,607	-	\$ 1,708,409	1
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(二)(七)、七及八	187,140,451	54	177,667,083	54
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	153,120,260	44	139,246,930	43
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(四)(七)	453,911	-	485,097	-
12500 附賣回票券及債券投資	六(五)(七)	-	-	700,000	-
13000 應收款項-淨額	六(六)	2,804,538	1	2,627,480	1
15500 其他金融資產-淨額	六(九)、七及八	294,880	-	340,622	-
18500 不動產及設備-淨額	六(十)	370,793	-	378,732	-
18600 使用權資產-淨額	六(十一)及七	54,320	-	78,987	-
18700 投資性不動產-淨額	六(十二)	2,435,114	1	2,443,112	1
19000 無形資產-淨額		35,946	-	10,822	-
19300 遞延所得稅資產		216,693	-	532,971	-
19500 其他資產-淨額	六(十三)及七	37,625	-	81,829	-
資產總計		\$ 347,433,138	100	\$ 326,302,074	100
負債及權益					
21000 銀行暨同業透支及拆借	六(十四)、七及八	\$ 21,967,449	6	\$ 25,942,289	8
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十五)	46,606	-	51,920	-
22500 附買回票券及債券負債	六(二)(三)(四)(五)(七)及七	276,703,394	80	253,436,886	78
23000 應付款項	六(十六)	790,097	-	731,943	-
23200 本期所得稅負債	六(三十一)及七	20,895	-	23,288	-
25600 負債準備	六(十七)(十八)	2,733,169	1	2,610,878	1
26000 租賃負債	六(十一)及七	54,797	-	79,571	-
29300 遞延所得稅負債		120,228	-	109,794	-
29500 其他負債	六(十九)	229,309	-	1,725,137	-
負債總計		302,665,944	87	284,711,706	87
31100 股本	六(二十)	15,114,411	4	15,114,411	5
31500 資本公積	六(二十一)	328,010	-	328,010	-
32000 保留盈餘	六(二十二)				
32001 法定盈餘公積		24,675,505	7	23,901,272	7
32003 特別盈餘公積		1,560,894	1	1,022,543	-
32005 未分配盈餘		1,777,037	1	2,581,936	1
32500 其他權益		1,311,337	-	(1,357,804)	-
權益總計		44,767,194	13	41,590,368	13
負債及權益總計		\$ 347,433,138	100	\$ 326,302,074	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：蕭玉美



經理人：陳適毅



會計主管：劉聯旭



兆豐證券金融股份有限公司
綜合損益表
民國114年及113年1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	114年1月1日至9月30日 金額	%	113年1月1日至9月30日 金額	%	114年1月1日至9月30日 金額	%	113年1月1日至9月30日 金額	%
41000 利息收入	六(二十三)及七	\$ 1,791,825	157	\$ 1,663,829	183	\$ 5,290,311	166	\$ 4,718,882	165
51000 減：利息費用	六(二十三)及七	(1,276,059)	(112)	(1,333,409)	(147)	(3,874,745)	(122)	(3,780,408)	(132)
利息淨收益		515,766	45	330,420	36	1,415,566	44	938,474	33
利息以外淨收益									
49100 手續費淨收益	六(二十四)及七	338,446	30	291,753	32	1,002,396	31	914,391	32
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)(二十五)及七(26,765)	(2)	161,574	18	408,609	13	545,456	19
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)(二十六)	155,576	14	212,436	23	378,953	12	368,387	13
49600 兌換損益		137,547	12	(114,379)	(12)	(86,290)	(3)	25,323	1
55000 資產減損(損失)迴轉利益	六(三)(四)(六)	(8,776)	(1)	1,366	-	(8,407)	-	(5,330)	(1)
49800 其他利息以外淨收益									
49851 租賃收入	七	26,602	2	26,908	3	80,122	3	82,808	3
49899 其他		25	-	50	-	192	-	305	-
淨收益		1,138,421	100	910,128	100	3,191,141	100	2,869,814	100
58200 各項提存	六(二十七)	(81,948)	(7)	710	-	(153,185)	(5)	(133,782)	(5)
營業費用									
58500 員工福利費用	六(十八)(二十八)	(174,463)	(16)	(144,307)	(16)	(476,354)	(15)	(417,551)	(14)
59000 折舊及攤銷費用	六(十)(十一)(十二)	(19,089)	(2)	(19,105)	(2)	(56,598)	(1)	(57,635)	(2)
59500 其他業務及管理費用	六(三十)及七	(48,926)	(4)	(47,641)	(5)	(154,943)	(5)	(141,666)	(5)
營業費用合計		(242,478)	(22)	(211,053)	(23)	(687,895)	(21)	(616,852)	(21)
61001 繼續營業單位稅前淨利		813,995	71	699,785	77	2,350,061	74	2,119,180	74
61003 所得稅費用	六(三十一)	(141,492)	(12)	(99,367)	(11)	(444,415)	(14)	(401,928)	(14)
64000 本期淨利		672,503	59	600,418	66	1,905,646	60	1,717,252	60
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)	402,802	36	(297,744)	(33)	145,357	4	415,781	14
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)	1,295,595	114	2,059,528	226	2,703,810	85	750,884	26
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十一)	(121,135)	(11)	(310,470)	(34)	(309,737)	(10)	(204,620)	(7)
65000 本期其他綜合損益(稅後淨額)		1,577,262	139	1,451,314	159	2,539,430	79	962,045	33
66000 本期綜合損益總額		\$ 2,249,765	198	\$ 2,051,732	225	\$ 4,445,076	139	\$ 2,679,297	93
67500 每股盈餘									
基本及稀釋每股盈餘	六(三十二)	\$ 0.44		\$ 0.40		\$ 1.26		\$ 1.14	

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：蕭玉美



經理人：陳適毅



會計主管：劉聯旭



兆豐證券金融股份有限公司
權益變動表
民國114年及113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	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	
113年1月至9月												
113年1月1日餘額	\$13,114,411	\$	328,010				\$23,170,766	\$ 2,368,343	\$ 2,435,019	(\$ 819,453)		\$40,597,096
113年1月至9月本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	1,717,252	-	-	1,717,252
113年1月至9月其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	962,045	-	962,045
113年1月至9月本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	1,717,252	962,045	-	2,679,297
112年度盈餘分配												
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	730,506	-	(730,506)	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	(1,345,800)	1,345,800	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,049,153)	-	(1,049,153)	-
股票股利	2,000,000	-	-	-	-	-	-	-	(2,000,000)	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	373,461	(373,461)	-	-
113年9月30日餘額	\$15,114,411	\$	328,010				\$23,901,272	\$ 1,022,543	\$ 2,091,873	(\$ 230,869)		\$42,227,240
114年1月至9月												
114年1月1日餘額	\$15,114,411	\$	328,010				\$23,901,272	\$ 1,022,543	\$ 2,581,936	(\$ 1,357,804)		\$41,590,368
114年1月至9月本期淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	1,905,646	-	-	1,905,646
114年1月至9月其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,539,430	-	2,539,430
114年1月至9月本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	1,905,646	2,539,430	-	4,445,076
113年度盈餘分配												
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	774,233	-	(774,233)	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	538,351	(538,351)	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,268,250)	-	(1,268,250)	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	(129,711)	129,711	-	-
114年9月30日餘額	\$15,114,411	\$	328,010				\$24,675,505	\$ 1,560,894	\$ 1,777,037	\$ 1,311,337		\$44,767,194

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：蕭玉美



經理人：陳適毅



會計主管：劉聯旭



兆豐票券金融股份有限公司
現金流量表
民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日



單位：新臺幣仟元

114 年 1 月 1 日
至 9 月 30 日
附註
113 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		\$	2,350,061	\$	2,119,180
調整項目					
收益費損項目					
折舊費用	六(二十九)		51,650		49,965
攤銷費用	六(二十九)		4,948		7,670
提列備抵呆帳及各項準備	六(二十七)		155,000		134,602
利息收入	六(二十三)	(5,290,311)	(4,718,882)
股利收入	六(二十五)				
	(二十六)	(236,870)	(218,187)
利息費用	六(二十三)		3,874,745		3,780,408
資產減損損失			8,407		5,330
處分不動產及設備利益		-	(67)
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		(9,473,368)	(13,155,679)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加		(11,032,669)	(10,846,481)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少(增加)			31,273	(15,207)
附賣回票券及債券投資減少(增加)			700,000	(4,000,718)
應收款項增加		(82,116)	(940,564)
其他金融資產減少(增加)			45,742	(41,663)
其他資產減少(增加)			41,727	(31,377)
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		(5,314)	(10,780)
附買回票券及債券負債增加			23,266,508		13,046,142
應付款項增加			134,018		361,135
負債準備減少		(32,709)	(52,953)
其他負債(減少)增加		(1,495,828)		184,881
收取之利息			5,196,753		4,506,266
支付之利息		(3,950,609)	(3,762,686)
收取之股利			235,498		217,062
支付之所得稅		(429,833)	(409,510)
營業活動之淨現金流入(流出)			4,066,703		13,792,113)

投資活動之現金流量

購置不動產及設備	六(十)	(5,373)	(11,328)
出售不動產及設備價款			-		67
購置無形資產		(27,444)	(165)
購置其他資產		(151)	(839)
投資活動之淨現金流出		(32,968)	(12,265)

籌資活動之現金流量

銀行暨同業透支及拆借(減少)增加		(3,974,840)		15,104,139
租賃負債本金償還		(30,447)	(29,468)
發放現金股利		(1,268,250)	(1,049,153)
籌資活動之淨現金(流出)流入		(5,273,537)		14,025,518
本期現金及約當現金(減少)增加數		(1,239,802)		221,140
期初現金及約當現金餘額	六(一)		1,708,409		314,288
期末現金及約當現金餘額	六(一)	\$	468,607	\$	535,428

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：蕭玉美



經理人：陳適毅



會計主管：劉聯旭




兆豐票券金融股份有限公司
財 務 報 表 附 註
民國 114 年 及 113 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 114 年及 113 年 9 月 30 日止，本公司員工人數(含董事)分別為 259 人及 262 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於民國 114 年 10 月 28 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會計準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 114 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

國際會計準則理事會	
新發布/修正/修訂準則及解釋	發布之生效日
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。	

(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會計準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 115 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、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9號及國際財務報導準則第7號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	民國115年1月1日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「涉及自然電力的合約」	民國115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
國際財務報導準則會計準則之年度改善—第11冊	民國115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會計準則之影響

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會計準則之新發布、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18號「財務報表中之表達與揭露」	民國116年1月1日(註)
國際財務報導準則第19號「不具公共課責性之子公司：揭露」	民國116年1月1日

註：金管會於民國 114 年 9 月 25 日之新聞稿中宣布公開發行公司將於民國 117 年度起適用國際財務報導準則第 18 號(以下簡稱 IFRS 18)；另企業如有提前適用 IFRS 18 之需求，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用 IFRS 18 規定。

除下列所述者外，本公司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：

國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」

國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」取代國際會計準則第 1 號並更新綜合損益表之架構，及新增管理績效衡量之揭露，並強化運用於主要財務報表及附註之彙總及細分原則。

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 113 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 113 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 113 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 113 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 113 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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
支票存款	\$ 219,923	\$ 225,410	\$ 305,353
活期存款	248,084	1,482,399	229,475
零用金	600	600	600
合計	<u>\$ 468,607</u>	<u>\$ 1,708,409</u>	<u>\$ 535,428</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 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日，以美元計價之活期存款分別為 USD 4,717 仟元、USD 771 仟元及 USD 3,237 仟元，採用之美元對新臺幣匯率分別為 1:30.522、1:32.777 及 1:31.581(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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
商業本票	\$ 153,146,201	\$ 147,317,080	\$ 146,616,125
可轉換公司債資產交換	10,174,343	9,095,047	8,660,425
可轉讓定期存單	23,088,886	19,898,880	12,298,772
可轉換公司債券	644,789	878,237	903,465
基金	72,549	349,960	281,097
股票	10,753	127,879	76,252
換入貨幣交換合約	2,930	-	39,050
合計	<u>\$ 187,140,451</u>	<u>\$ 177,667,083</u>	<u>\$ 168,875,186</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：

	114年7月至9月	113年7月至9月
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
短期票券	\$ 127,517	\$ 100,327
債務工具	13,951	15,908
權益工具	4,056 (18,514)
衍生工具	(107,730)	39,050
合計	<u>\$ 37,794</u>	<u>\$ 136,771</u>

	114年1月至9月	113年1月至9月
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
短期票券	\$ 440,431	\$ 583,595
債務工具	52,795	102,680
權益工具	(4,219)	(19,240)
衍生工具	2,930	(15,234)
合計	<u>\$ 491,937</u>	<u>\$ 651,801</u>

2. 民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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 143,790,389 仟元、126,835,941 仟元及 110,614,467 仟元。
3. 民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
債務工具			
政府債券	\$ 24,590,006	\$ 23,741,795	\$ 22,170,982
金融債券	7,106,253	4,709,960	4,610,006
公司債券	72,954,412	60,186,463	58,035,544
外幣金融債券	23,297,995	21,814,850	20,209,693
外幣公司債券	<u>21,044,432</u>	<u>24,540,950</u>	<u>25,350,387</u>
小計	<u>148,993,098</u>	<u>134,994,018</u>	<u>130,376,612</u>
權益工具			
上市(櫃)公司股票	3,336,911	3,536,334	2,894,029
未上市(櫃)公司股票	<u>790,251</u>	<u>716,578</u>	<u>660,593</u>
小計	<u>4,127,162</u>	<u>4,252,912</u>	<u>3,554,622</u>
合計	<u>\$ 153,120,260</u>	<u>\$ 139,246,930</u>	<u>\$ 133,931,234</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 114 年 7 月至 9 月及民國 114 年 1 月至 9 月因持有部位進行標的公司的結構調整，出售公允價值分別為 329,672 仟元及 1,389,013 仟元之上市櫃公司股票投資，累積處分損失分別為 9,865 仟元及 129,711 仟元；民國 113 年 7 月至 9 月及民國 113 年 1 月至 9 月因調整投資組合，出售公允價值分別為 1,523,304 仟元及 2,633,023 仟元之上市櫃公司股票投資，累積處分(損失)利益分別為(27,332)仟元及 373,461 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>114年7月至9月</u>	<u>113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	\$ 402,802	(\$ 297,744)
累積損失因除列轉列保留盈餘	<u>\$ 9,865</u>	<u>\$ 27,332</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 119,104	\$ 89,364
於本期內除列者	<u>\$ 16,148</u>	<u>\$ 64,631</u>

	114年7月至9月	113年7月至9月
<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	\$ 1,307,133	\$ 2,119,397
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	8,786 (1,428)
因除列標的轉列者	(20,324)	(58,441)
	<u>\$ 1,295,595</u>	<u>\$ 2,059,528</u>
	114年1月至9月	113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	\$ 145,357	\$ 415,781
累積損失(利益)因除列轉列保留盈餘	\$ 129,711	(\$ 373,461)
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 163,054	\$ 147,096
於本期內除列者	\$ 73,484	\$ 68,974
	114年1月至9月	113年1月至9月
<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	\$ 2,837,719	\$ 898,088
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損轉列者	8,506	5,113
因除列標的轉列者	(142,415)	(152,317)
	<u>\$ 2,703,810</u>	<u>\$ 750,884</u>

4. 民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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 128,355,373 仟元、120,160,249 仟元及 114,354,174 仟元。
5. 民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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 876,188 仟元、865,381 仟元及 865,347 仟元。
7. 民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日，以美元計價之金融債券公允價值分別為 USD 763,318 仟元、USD 665,554 仟元及 USD 639,932 仟元；民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日，以美元計價之公司債券公允價值分別為 USD 689,484 仟元、USD 748,725 仟元及 USD 802,710 仟元。
8. 相關信用風險資訊請詳附註十三(二)。

(四) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

項目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
外幣金融債券	\$ 454,056	\$ 485,329	\$ 466,902
減：累計減損	(145)	(232)	(223)
合計	<u>\$ 453,911</u>	<u>\$ 485,097</u>	<u>\$ 466,679</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：

	114年7月至9月	113年7月至9月
利息收入	\$ 4,964	\$ 5,236
預期信用減損損失及其匯兌 影響數	(6)	(98)
合計	<u>\$ 4,958</u>	<u>\$ 5,138</u>

	114年1月至9月	113年1月至9月
利息收入	\$ 15,325	\$ 15,673
預期信用迴轉利益(減損損失)及其匯兌 影響數	90	(106)
合計	<u>\$ 15,415</u>	<u>\$ 15,567</u>

2. 民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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 420,013 仟元、466,251 仟元及 455,520 仟元。

3. 民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
附賣回票券及債券投資	<u>\$ -</u>	<u>\$ 700,000</u>	<u>\$ 4,000,718</u>
附買回票券及債券負債	<u>\$ 276,703,394</u>	<u>\$ 253,436,886</u>	<u>\$ 233,341,818</u>

1. 113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日，上開附賣回票券及債券投資利率分別為 1.41%及 1.2%~1.4%，因交易而取得擔保品(債券)其公允價值分別為 727,019 仟元及 4,067,144 仟元。

2. 民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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 0.61%~1.86%、0.60%~1.93%及 0.55%~1.95%。

3. 民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日止，以美元計價之附買回債券負債利率分別為 3.70%~4.47%、4.00%~5.40%及 4.10%~5.57%，帳列金額分別為 USD 1,266,744 仟元、USD 1,331,646 仟元及 USD 1,312,279 仟元。

(六) 應收款項－淨額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
應收利息	\$ 1,826,309	\$ 1,732,751	\$ 1,598,231
應收帳款	912,600	912,600	912,600
應收股利	1,380	8	1,440
應收股權交割款	11,408	-	17,652
應收債券交割款	22,259	1,000	190,375
應收可轉債到期款	49,190	-	-
其他應收款-其他	266	7	6
小計	2,823,412	2,646,366	2,720,304
減：備抵損失	(18,874)	(18,886)	(18,866)
淨 額	<u>\$ 2,804,538</u>	<u>\$ 2,627,480</u>	<u>\$ 2,701,438</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：

114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	\$ 143,790,389	\$ 143,873,647
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	\$ 33,158,651	\$ 31,826,640
113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	\$ 126,835,941	\$ 126,899,152
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	\$ 33,951,891	\$ 32,887,697

113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	\$ 110,614,467	\$ 110,673,033
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	\$ 32,771,934	\$ 31,721,564

(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

114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 金融工具	金擔保品 淨額
衍生金融工具	\$ 2,930	\$ -	\$ 2,930	\$ 2,930	\$ -	\$ -

113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 金融工具	金擔保品 淨額
衍生金融工具	\$ 39,050	\$ -	\$ 39,050	\$ 39,050	\$ -	\$ -

民國 113 年 12 月 31 日餘額為 0。

2. 金融負債

114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 金融工具	金擔保品 淨額
附買回協議	\$ 17,912,482	\$ -	\$ 17,912,482	\$ 17,912,482	\$ -	\$ -
衍生金融工具	32,101	-	32,101	32,101	-	-
合計	\$ 17,944,583	\$ -	\$ 17,944,583	\$ 17,944,583	\$ -	\$ -

113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	質押之現 金融工具	金擔保品 淨額
附買回協議	\$ 27,700,247	\$ -	\$ 27,700,247	\$ 27,700,247	\$ -	\$ -
衍生金融工具	40,820	-	40,820	40,820	-	-
合計	\$ 27,741,067	\$ -	\$ 27,741,067	\$ 27,741,067	\$ -	\$ -

113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	\$ 22,698,209	\$ -	\$ 22,698,209	\$ 22,698,209	\$ -	\$ -

(九) 其他金融資產－淨額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
設質定期存單	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000
短期票券備償專戶	94,868	82,637	108,014
外幣債券附買回交易			
擔保保證金	-	57,973	-
其他	12	12	12
淨 額	\$ 294,880	\$ 340,622	\$ 308,026

截至民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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
114年1月1日						
成本	\$ 227,347	\$ 166,118	\$ 112,262	\$ 84,685	\$ 3,971	\$ 594,383
累計折舊	-	(90,228)	(69,248)	(56,175)	-	(215,651)
帳面價值	227,347	75,890	43,014	28,510	3,971	378,732
增添-成本	-	-	1,372	3,489	512	5,373
移轉-成本	-	-	-	1,325	(1,325)	-
處分-成本	-	-	(221)	(192)		(413)
處分-累計折舊	-	-	221	192	-	413
折舊費用	-	(2,041)	(8,029)	(3,242)	-	(13,312)
114年9月30日	\$ 227,347	\$ 73,849	\$ 36,357	\$ 30,082	\$ 3,158	\$ 370,793
114年9月30日						
成本	\$ 227,347	\$ 166,118	\$ 113,413	\$ 89,307	\$ 3,158	\$ 599,343
累計折舊	-	(92,269)	(77,056)	(59,225)	-	(228,550)
帳面價值	\$ 227,347	\$ 73,849	\$ 36,357	\$ 30,082	\$ 3,158	\$ 370,793

	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
113年1月1日						
成本	\$ 227,347	\$ 166,118	\$ 120,262	\$ 86,381	\$ -	\$ 600,108
累計折舊	-	(87,507)	(80,397)	(54,540)	-	(222,444)
帳面價值	227,347	78,611	39,865	31,841	-	377,664
增添-成本	-	-	4,332	496	6,500	11,328
移轉-成本	-	-	2,529	-	(2,529)	-
處分-成本	-	-	(20,666)	(2,417)	-	(23,083)
處分-累計折舊	-	-	20,666	2,417	-	23,083
折舊費用	-	(2,041)	(7,274)	(3,147)	-	(12,462)
113年9月30日	<u>\$ 227,347</u>	<u>\$ 76,570</u>	<u>\$ 39,452</u>	<u>\$ 29,190</u>	<u>\$ 3,971</u>	<u>\$ 376,530</u>
113年9月30日						
成本	\$ 227,347	\$ 166,118	\$ 106,457	\$ 84,460	\$ 3,971	\$ 588,353
累計折舊	-	(89,548)	(67,005)	(55,270)	-	(211,823)
帳面價值	<u>\$ 227,347</u>	<u>\$ 76,570</u>	<u>\$ 39,452</u>	<u>\$ 29,190</u>	<u>\$ 3,971</u>	<u>\$ 376,530</u>

註：截至民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
	帳面金額	帳面金額	帳面金額
房屋	\$ 42,798	\$ 68,973	\$ 77,699
運輸設備(公務車)	11,522	10,014	5,057
	<u>\$ 54,320</u>	<u>\$ 78,987</u>	<u>\$ 82,756</u>
		114年7月至9月	113年7月至9月
		折舊費用	折舊費用
房屋		\$ 8,725	\$ 8,725
運輸設備(公務車)		1,421	1,097
		<u>\$ 10,146</u>	<u>\$ 9,822</u>
		114年1月至9月	113年1月至9月
		折舊費用	折舊費用
房屋		\$ 26,175	\$ 26,175
運輸設備(公務車)		4,165	3,330
		<u>\$ 30,340</u>	<u>\$ 29,505</u>

3. 本公司於民國 114 年及 113 年 7 月至 9 月暨民國 114 年及 113 年 1 月至 9 月使用權資產之增添分別為 518 仟元、0 仟元、5,673 仟元及 1,578 仟元。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	114年7月至9月	113年7月至9月
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	\$ 141	\$ 176
屬短期租賃合約之費用	324	366

	114年1月至9月	113年1月至9月
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	\$ 468	\$ 581
屬短期租賃合約之費用	986	1,603

5. 本公司於民國 114 年及 113 年 7 月至 9 月暨民國 114 年及 113 年 1 月至 9 月租賃現金流出總額分別為 10,705 仟元、10,405 仟元、31,901 仟元及 31,652 仟元。

(十二) 投資性不動產

	土地	建築物	合計
114年1月1日			
成本	\$ 2,204,894	\$ 511,868	\$ 2,716,762
累計折舊	—	(273,650)	(273,650)
帳面價值	2,204,894	238,218	2,443,112
折舊費用	—	(7,998)	(7,998)
114年9月30日	<u>\$ 2,204,894</u>	<u>\$ 230,220</u>	<u>\$ 2,435,114</u>
114年9月30日			
成本	\$ 2,204,894	\$ 511,868	\$ 2,716,762
累計折舊	—	(281,648)	(281,648)
帳面價值	<u>\$ 2,204,894</u>	<u>\$ 230,220</u>	<u>\$ 2,435,114</u>
113年1月1日			
成本	\$ 2,204,894	\$ 511,868	\$ 2,716,762
累計折舊	—	(262,986)	(262,986)
帳面價值	2,204,894	248,882	2,453,776
折舊費用	—	(7,998)	(7,998)
113年9月30日	<u>\$ 2,204,894</u>	<u>\$ 240,884</u>	<u>\$ 2,445,778</u>
113年9月30日			
成本	\$ 2,204,894	\$ 511,868	\$ 2,716,762
累計折舊	—	(270,984)	(270,984)
帳面價值	<u>\$ 2,204,894</u>	<u>\$ 240,884</u>	<u>\$ 2,445,778</u>

1. 投資性不動產未有提供擔保之情事。
2. 民國 114 年及 113 年 7 月至 9 月暨民國 114 年及 113 年 1 月至 9 月投資性不動產之租金收入分別為 26,306 仟元、26,600 仟元、79,232 仟元及 81,480 仟元。民國 114 年及 113 年 7 月至 9 月暨民國 114 年及 113 年 1 月至 9 月之直接營運費用分別為 369 仟元、348 仟元、5,675 仟元及 5,518 仟元，且並無未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用。
3. 本公司持有之投資性不動產於民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日之公允價值分別為 4,264,499 仟元、4,264,499 仟元及 4,196,153 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 2.09%~2.13%、2.09%~2.13%及 2.08%~2.12%，皆係屬第二等級。

(十三) 其他資產

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
其他遞延資產	\$ 5,435	\$ 7,912	\$ 7,840
存出保證金	10,962	10,901	10,994
預付員工薪津	-	21,488	21,197
其 他	21,228	41,528	61,059
合 計	<u>\$ 37,625</u>	<u>\$ 81,829</u>	<u>\$ 101,090</u>

(十四) 銀行暨同業透支及拆借

	114年9月30日	期 間	利率(%)
銀行透支	\$ 744,000	113.11.15~114.11.15(註)	1.98
銀行及同業拆借-新臺幣	19,560,000	114.09.16~114.10.15	1.45
銀行及同業拆借-美元	1,663,449	114.09.16~114.10.07	4.32~4.40
合 計	<u>\$ 21,967,449</u>		
	113年12月31日	期 間	利率(%)
銀行透支	\$ 64,000	113.11.15~114.11.15(註)	1.98
銀行及同業拆借-新臺幣	24,010,000	113.12.17~114.01.20	1.60~1.65
銀行及同業拆借-美元	1,868,289	113.12.17~114.01.17	4.90~4.99
合 計	<u>\$ 25,942,289</u>		
	113年9月30日	期 間	利率(%)
銀行透支	\$ 383,000	112.11.17~113.11.17(註)	1.98
銀行及同業拆借-新臺幣	30,950,000	113/09/12~113/10/25	0.82~1.60
銀行及同業拆借-美元	3,000,195	113/09/23~113/10/11	5.07~5.16
合 計	<u>\$ 34,333,195</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 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日止，以美元計價之銀行及同業拆借分別為 USD 54,500 仟元、USD 57,000 仟元及 USD 95,000 仟元。

(十五) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
循環發行(賣出)商業本票契約	\$ 14,505	\$ 11,100	\$ 13,569
換入貨幣交換合約	32,101	40,820	—
	<u>\$ 46,606</u>	<u>\$ 51,920</u>	<u>\$ 13,569</u>

本公司於民國 114 年及 113 年 7 月至 9 月暨民國 114 年及 113 年 1 月至 9 月認列之淨(損)益分別為(64,559)仟元、24,803 仟元、(83,328)仟元及(106,345)仟元。

(十六) 應付款項

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
應付債券及股票交割款	\$ 139,543	\$ 1,275	\$ 384,356
應付利息	179,163	255,027	223,905
應付獎金	143,214	141,767	122,838
應付代收款(註)	96,811	85,477	76,171
應付員工酬勞	55,324	56,011	43,249
應付附條件交易到期款	89,309	101,205	101,224
其他	86,733	91,181	84,260
合 計	<u>\$ 790,097</u>	<u>\$ 731,943</u>	<u>\$ 1,036,003</u>

註：係代收票債券前手息稅款。

(十七) 負債準備

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
保證責任準備	\$ 2,505,699	\$ 2,350,699	\$ 2,350,699
淨確定福利負債	227,470	260,179	272,808
合 計	<u>\$ 2,733,169</u>	<u>\$ 2,610,878</u>	<u>\$ 2,623,507</u>

民國 114 年及 113 年 1 月至 9 月之應收款項與催收款項備抵損失(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：

	應收款項與催收款		
	項之備抵損失	保證責任準備	合計
114年1月1日餘額	\$ 18,252	\$ 2,350,699	\$ 2,368,951
加：本期提列	—	155,000	155,000
114年9月30日餘額	<u>\$ 18,252</u>	<u>\$ 2,505,699</u>	<u>\$ 2,523,951</u>

	應收款項與催收款		
	項之備抵損失	保證責任準備	合計
113年1月1日餘額	\$ -	\$ 2,234,349	\$ 2,234,349
加：本期提列	18,252	116,350	134,602
113年9月30日餘額	\$ 18,252	\$ 2,350,699	\$ 2,368,951

(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 114 年及 113 年 7 月至 9 月暨民國 114 年及 113 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 4,571 仟元、5,378 仟元、13,713 仟元及 16,132 仟元。
 - 本公司於未來一年預計支付予退休計畫之提撥金為 13,686 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 114 年及 113 年 7 月至 9 月暨民國 114 年及 113 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 2,113 仟元、2,014 仟元、6,205 仟元及 5,836 仟元。

(十九) 其他負債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
暫收商業本票兌償款	\$ 60,037	\$ 1,583,892	\$ 149,470
遞延保證手續費收入	53,547	36,112	42,757
應付備償專戶保管款	94,868	82,637	108,014
其他	20,857	22,496	21,763
合計	\$ 229,309	\$ 1,725,137	\$ 322,004

(二十) 股本

民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日，本公司發行股本皆為 15,114,411 仟元，股數皆為 1,511,441 股，每股面額 10 元。

本公司於民國 113 年 4 月 23 日董事會代行股東會決議以民國 112 年度未分配盈餘 2,000,000 仟元辦理轉增資，發行普通股 200,000 仟股，每股面

額\$10元，該增資業向主管機關申報生效並經公司登記主管機關核准。增資後，本公司發行股本為15,114,411仟元，流通在外股數為1,511,441仟股，每股面額\$10元。

(二十一)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114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日，本公司之資本公積明細如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
股本溢價	\$ 312,823	\$ 312,823	\$ 312,823
股份基礎給付(註)	15,187	15,187	15,187
合計	<u>\$ 328,010</u>	<u>\$ 328,010</u>	<u>\$ 328,010</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。

(二十二)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，再就其餘額(含依法可迴轉之特別盈餘公積)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114年4月22日及民國113年4月23日經董事會代行股東會職權決議分別通過民國113年度及112年度之盈餘分派情形如下：

	113年度		112年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 774,233		\$ 730,506	
特別盈餘公積	538,351		-	
股東現金股利	1,268,250	\$ 0.839	1,049,153	\$ 0.800
股東股票股利	-	\$ -	2,000,000	\$ 1.525

(二十三) 利息淨收益

	114年7月至9月	113年7月至9月
<u>利息收入</u>		
債券利息收入(註)	\$ 950,739	\$ 894,038
票券利息收入	834,656	763,072
其他	6,430	6,719
小計	1,791,825	1,663,829
<u>利息費用</u>		
附買回債券利息費用	(685,981)	(797,012)
附買回票券利息費用	(486,443)	(441,387)
透支及拆借利息費用	(103,190)	(94,763)
其他	(445)	(247)
小計	(1,276,059)	(1,333,409)
淨額	\$ 515,766	\$ 330,420
	114年1月至9月	113年1月至9月
<u>利息收入</u>		
債券利息收入(註)	\$ 2,781,431	\$ 2,573,227
票券利息收入	2,470,604	2,132,813
其他	38,276	12,842
小計	5,290,311	4,718,882
<u>利息費用</u>		
附買回債券利息費用	(2,095,169)	(2,276,627)
附買回票券利息費用	(1,436,920)	(1,211,472)
透支及拆借利息費用	(341,735)	(291,507)
其他	(921)	(802)
小計	(3,874,745)	(3,780,408)
淨額	\$ 1,415,566	\$ 938,474

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 114 年及 113 年 7 月至 9 月暨民國 114 年及 113 年 1 月至 9 月分別為 79,693 仟元、62,647 仟元、225,805 仟元及 191,557 仟元。

(二十四) 手續費淨收益

	114年7月至9月	113年7月至9月
保證手續費收入	\$ 174,891	\$ 164,378
承銷手續費收入	162,341	124,339
其他手續費收入	4,285	5,897
小計	341,517	294,614
手續費支出	(3,071)	(2,861)
淨額	\$ 338,446	\$ 291,753

	114年1月至9月	113年1月至9月
保證手續費收入	\$ 505,350	\$ 489,407
承銷手續費收入	442,031	372,511
其他手續費收入	62,075	59,571
小計	1,009,456	921,489
手續費支出	(7,060)	(7,098)
淨額	\$ 1,002,396	\$ 914,391

(二十五) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	114年7月至9月	113年7月至9月
<u>已實現(損)益</u>		
股息紅利收入	\$ 260	\$ 1,349
債券	34,606	33,927
票券	178,685	120,227
衍生工具	(37,261)	(53,959)
其他	(733)	(19,396)
小計	175,557	82,148

<u>評價(損)益</u>		
債券(註)	(20,655)	(18,018)
票券	(46,364)	(10,956)
衍生工具	(139,832)	108,867
其他	4,529	(467)
小計	(202,322)	79,426
合計	(\$ 26,765)	\$ 161,574

	114年1月至9月	113年1月至9月
<u>已實現(損)益</u>		
股息紅利收入	\$ 332	\$ 2,117
債券	46,128	68,242
票券	427,419	315,702
衍生工具	(88,642)	(117,126)
其他	(23,931)	(13,795)
小計	361,306	255,140

<u>評價(損)益</u>		
債券(註)	6,667	34,439
票券	9,608	278,673
衍生工具	11,648	(15,234)
其他	19,380	(7,562)
小計	47,303	290,316
合計	\$ 408,609	\$ 545,456

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 114 年及 113 年 7 月至 9 月暨民國 114 年及 113 年 1 月至 9 月分別為(21,418)仟元、3,661 仟元、27,796 仟元及 1,355 仟元。

(二十六) 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

	114年7月至9月	113年7月至9月
股息紅利收入	\$ 135,252	\$ 153,995
債券	20,324	58,441
合 計	<u>\$ 155,576</u>	<u>\$ 212,436</u>
	114年1月至9月	113年1月至9月
股息紅利收入	\$ 236,538	\$ 216,070
債券	142,415	152,317
合 計	<u>\$ 378,953</u>	<u>\$ 368,387</u>

(二十七) 各項提存

	114年7月至9月	113年7月至9月
呆帳收回	(\$ 52)	(\$ 710)
提列(迴轉)呆帳及保證責任準備	82,000	-
合 計	<u>\$ 81,948</u>	<u>(\$ 710)</u>
	114年1月至9月	113年1月至9月
呆帳收回	(\$ 1,815)	(\$ 820)
提列呆帳及保證責任準備	155,000	134,602
合 計	<u>\$ 153,185</u>	<u>\$ 133,782</u>

(二十八) 員工福利費用

	114年7月至9月	113年7月至9月
薪資費用	\$ 149,804	\$ 120,243
勞健保費用	8,757	8,116
退休金費用	6,684	7,391
董事酬金	998	656
其他員工福利費用	8,220	7,901
合 計	<u>\$ 174,463</u>	<u>\$ 144,307</u>
	114年1月至9月	113年1月至9月
薪資費用	\$ 406,361	\$ 350,524
勞健保費用	22,925	21,619
退休金費用	19,918	21,968
董事酬金	2,454	1,969
其他員工福利費用	24,696	21,471
合 計	<u>\$ 476,354</u>	<u>\$ 417,551</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 114 年及 113 年 7 月至 9 月暨民國 114 年及 113 年 1 月至 9 月員工酬勞估列金額分別為 23,976 仟元、14,282 仟元、55,324 仟元及 43,249 仟元，前述金額帳列薪資費用項目。民國 114 年及 113 年 1 月至 9 月係依截至當期止之獲利情況分別以 2.3% 及 2% 估列。
3. 民國 113 年度及 112 年度配發員工現金酬勞分別為 64,413 仟元及 48,778 仟元，與 113 年度及 112 年度財務報告認列之員工酬勞費用 56,011 仟元及 47,128 仟元之差異數分別為增加 8,402 仟元及 1,650 仟元，係因員工酬勞提撥比率變動，已分別調整於民國 114 年度及 113 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。

(二十九) 折舊及攤銷費用

	114年7月至9月	113年7月至9月
折舊費用	\$ 17,376	\$ 16,617
攤銷費用	1,713	2,488
合 計	<u>\$ 19,089</u>	<u>\$ 19,105</u>

	114年1月至9月	113年1月至9月
折舊費用	\$ 51,650	\$ 49,965
攤銷費用	4,948	7,670
合 計	<u>\$ 56,598</u>	<u>\$ 57,635</u>

(三十) 其他業務及管理費用

	114年7月至9月	113年7月至9月
稅捐及規費	\$ 30,627	\$ 27,269
電腦軟體使用費	3,111	2,504
業務推廣費	2,146	3,387
大樓管理費	2,295	2,633
勞務費	4,419	4,985
其他	6,328	6,863
合 計	<u>\$ 48,926</u>	<u>\$ 47,641</u>

	114年1月至9月	113年1月至9月
稅捐及規費	\$ 93,012	\$ 79,803
電腦軟體使用費	14,292	12,991
業務推廣費	6,806	8,064
大樓管理費	7,345	6,901
勞務費	12,975	10,240
其他	20,513	23,667
合 計	<u>\$ 154,943</u>	<u>\$ 141,666</u>

(三十一) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	114年7月至9月	113年7月至9月
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	\$ 143,708	\$ 98,702
以前年度所得稅高估	(141)	-
本期所得稅總額	<u>143,567</u>	<u>98,702</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(2,075)	665
遞延所得稅總額	(2,075)	665
所得稅費用	<u>\$ 141,492</u>	<u>\$ 99,367</u>
	114年1月至9月	113年1月至9月
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	\$ 436,513	\$ 336,037
以前年度所得稅高估	(9,073)	(10,770)
本期所得稅總額	<u>427,440</u>	<u>325,267</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	16,975	76,661
遞延所得稅總額	16,975	76,661
所得稅費用	<u>\$ 444,415</u>	<u>\$ 401,928</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	114年7月至9月	113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	(\$ 121,135)	(\$ 310,470)

	114年1月至9月	113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	(\$ 309,737)	(\$ 204,620)

2. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 108 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。

(三十二) 每股盈餘

114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	\$ 672,503	1,511,441	\$ 0.44
113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	\$ 600,418	1,511,441	\$ 0.40
114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	\$ 1,905,646	1,511,441	\$ 1.26
113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	\$ 1,717,252	1,511,441	\$ 1.14

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助之基金會
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經理之基金(註)
兆豐收益增長多重資產基金(兆豐收益增長基金)	為兆豐金控子公司所經理之基金(註)
兆豐ESG台美永續雙盈多重資產基金 (兆豐ESG雙盈基金)	為兆豐金控子公司所經理之基金(註)
其 他	係本公司之董事、總經理、副總經理、 協理及經理，本公司之董事、總經理 及副總經理之近親等

註：依主管機關民國 114 年 7 月 11 日發布之「有關會計研究發展基金會發布「關係人之認定疑義」IFRS 問答集是否追溯適用之問答集」規定，自民國 114 年第二季財務報告起提前適用，本公司對該問答集發布日前持有兆豐金控子公司所經理之基金，經重新辨認與該基金之關係及交易，該基金並非關係人，且無重編比較期間資訊，及追溯調整先前財務報表已辨認及揭露關係人之關係及交易。

(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

		114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	\$	2,620	\$ 47,866	\$ 50,486
兄弟公司				
兆豐銀行		107,877	46,562	154,439
	\$	<u>110,497</u>	<u>\$ 94,428</u>	<u>\$ 204,925</u>
		113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	\$	1,348,869	\$ 46,292	\$ 1,395,161
兄弟公司				
兆豐銀行		116,282	53,661	169,943
	\$	<u>1,465,151</u>	<u>\$ 99,953</u>	<u>\$ 1,565,104</u>
		113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	\$	3,316	\$ 130,907	\$ 134,223
兄弟公司				
兆豐銀行		112,524	47,955	160,479
	\$	<u>115,840</u>	<u>\$ 178,862</u>	<u>\$ 294,702</u>

2. 其他金融資產

		114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
母公司管理階層				
臺灣銀行	\$	4,274	\$ 5,558	\$ 2,306
兄弟公司				
兆豐銀行		89,271	76,305	104,935
	\$	<u>93,545</u>	<u>\$ 81,863</u>	<u>\$ 107,241</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

114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	\$ 761,000	\$ 744,000	1.975	\$ 2,815
<u>銀行拆借</u>				
母公司管理階層				
臺灣銀行	4,000,000	—	1.45~1.46	6,262
中華郵政	5,000,000	—	1.455~1.46	5,754
兄弟公司				
兆豐銀行	4,000,000	900,000	1.44~1.47	1,563
		<u>\$ 1,644,000</u>		<u>\$ 16,394</u>
113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	\$ 716,000	\$ 383,000	1.975	\$ 2,856
<u>銀行拆借</u>				
母公司管理階層				
臺灣銀行	10,100,000	8,300,000	1.55~1.60	9,977
中華郵政	1,000,000	—	1.55~1.58	551
兄弟公司				
兆豐銀行	2,300,000	2,300,000	1.56~1.60	3,204
		<u>\$10,983,000</u>		<u>\$ 16,588</u>
114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	\$ 958,000	\$ 744,000	1.975	\$ 8,385
<u>銀行拆借</u>				
母公司管理階層				
臺灣銀行	4,000,000	—	1.45~1.66	14,511
中華郵政	9,500,000	—	1.455~1.66	20,945
兄弟公司				
兆豐銀行	4,000,000	900,000	1.44~4.65(註)	8,144
		<u>\$ 1,644,000</u>		<u>\$ 51,985</u>

113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>				
<u>母公司管理階層</u>				
臺灣銀行	\$ 1,011,000	\$ 383,000	1.85~1.975	\$ 8,263
<u>銀行拆借</u>				
<u>母公司管理階層</u>				
臺灣銀行	17,000,000	8,300,000	1.37~1.60	35,765
中華郵政	5,700,000	-	1.38~1.58	11,870
<u>兄弟公司</u>				
兆豐銀行	4,720,000	2,300,000	1.36~1.60	19,604
		<u>\$10,983,000</u>		<u>\$ 75,502</u>

註：新臺幣拆借利率區間為 1.44%~1.61%；外幣拆借利率區間為 4.65%。

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

	114年7月至9月	113年7月至9月
<u>最終母公司</u>		
兆豐金控	\$ 7,980,426	\$ 6,283,120
<u>兄弟公司</u>		
兆豐資產管理	4,524,404	698,988
兆豐證券	3,145,405	4,550,941
兆豐產物保險	-	-
	<u>\$ 15,650,235</u>	<u>\$ 11,533,049</u>
	114年1月至9月	113年1月至9月
<u>最終母公司</u>		
兆豐金控	\$ 26,988,148	\$ 18,454,467
<u>兄弟公司</u>		
兆豐資產管理	9,307,462	1,697,613
兆豐證券	9,074,100	8,542,790
兆豐產物保險	-	1,078,530
	<u>\$ 45,369,710</u>	<u>\$ 29,773,400</u>

本公司與關係人間購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

		114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
母公司管理階層			
中華郵政	\$	28,334,393	\$ 8,517
臺灣銀行		4,093,449	630
兄弟公司			
兆豐銀行		156,253,775	45,441
	\$	<u>188,681,617</u>	<u>\$ 54,588</u>
		113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
母公司管理階層			
中華郵政	\$	25,402,957	\$ 5,230
兄弟公司			
兆豐銀行		241,408,572	34,300
其他關係人			
兆豐寶鑽基金		4,022,702	(526)
	\$	<u>270,834,231</u>	<u>\$ 39,004</u>
		114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
母公司管理階層			
中華郵政	\$	62,318,635	\$ 15,517
臺灣銀行		15,209,500	1,919
兄弟公司			
兆豐銀行		523,926,701	110,937
	\$	<u>601,454,836</u>	<u>\$ 128,373</u>
		113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
母公司管理階層			
中華郵政	\$	80,159,612	\$ 12,656
兄弟公司			
兆豐銀行		588,203,565	79,800
其他關係人			
兆豐寶鑽基金		11,792,615	(2,369)
	\$	<u>680,155,792</u>	<u>\$ 90,087</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

114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						
兆豐證券	商業本票	114/09/08	114/10/14	1.52	\$ 35,000	\$ 34,948
113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
最終母公司						
兆豐金控	商業本票	113/11/08	114/01/10	1.75	\$ 1,000,000	\$ 996,979
	商業本票	113/11/08	114/01/10	1.65	800,000	797,583
兄弟公司						
兆豐證券	商業本票	113/12/11	114/02/06	1.86	10,000	9,971
兆豐資產管理	商業本票	113/12/05	114/01/02	1.85	10,000	9,986
					<u>\$ 1,820,000</u>	<u>\$ 1,814,519</u>

本公司民國 113 年 9 月 30 日未持有關係人所發行之金融商品；另，民國 114 年及 113 年 7 月至 9 月暨民國 114 年及 113 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 1,323 仟元、202 仟元、8,907 仟元及 2,027 仟元。

7. 票券及債券附買回交易

114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
兄弟公司			
兆豐銀行	\$ -	\$ 19,785	\$ 769
其他關係人			
其他	18,973	9,157	39
	<u>\$ 18,973</u>	<u>\$ 28,942</u>	<u>\$ 808</u>
113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	\$ 1,572,512	\$ 58,886	\$ 2,255
兄弟公司			
兆豐銀行	-	-	72
	<u>\$ 1,572,512</u>	<u>\$ 58,886</u>	<u>\$ 2,327</u>

114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	\$ 759,172	\$ -	\$ 455
兄弟公司			
兆豐銀行	5,129,295	19,785	14,258
其他關係人			
其他	29,214	9,157	110
	<u>\$ 5,917,681</u>	<u>\$ 28,942</u>	<u>\$ 14,823</u>
113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	\$ 6,236,684	\$ 58,886	\$ 12,781
兄弟公司			
兆豐銀行	5,609,111	-	23,323
其他關係人			
兆豐收益增長基金	1,167,761	-	820
其他	45,888	-	87
	<u>\$ 13,059,444</u>	<u>\$ 58,886</u>	<u>\$ 37,011</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

114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	\$8,000,000	\$ 8,000,000	1.50~1.55	\$ 248
兄弟公司				
兆豐證券	1,300,000	700,000	1.49~1.54	59
兆豐資產管理	1,260,000	1,010,000	1.53~1.68	75
		<u>\$ 9,710,000</u>		<u>\$ 382</u>

113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	\$6,300,000	\$ 6,300,000	1.68~1.72	\$ 194
兄弟公司				
兆豐證券	1,820,000	1,740,000	1.75~1.94	263
兆豐產物保險	180,000	-	1.95~1.95	-
兆豐資產管理	400,000	400,000	1.72~1.85	23
		<u>\$ 8,440,000</u>		<u>\$ 480</u>

114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	\$8,000,000	\$ 8,000,000	1.50~1.83	\$ 1,292
兄弟公司				
兆豐證券	2,170,000	700,000	1.49~1.93	217
兆豐資產管理	1,260,000	1,010,000	1.53~1.89	217
		<u>\$ 9,710,000</u>		<u>\$ 1,726</u>

113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	\$7,100,000	\$ 6,300,000	1.45~1.72	\$ 570
兄弟公司				
兆豐證券	1,820,000	1,740,000	1.48~1.94	428
兆豐產物保險	180,000	-	1.65~1.95	17
兆豐資產管理	400,000	400,000	1.48~1.85	42
		<u>\$ 8,440,000</u>		<u>\$ 1,057</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114年及113年7月至9月暨民國114年及113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24,672仟元、32,705仟元、54,999仟元及83,717仟元。
- (2)本公司民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日，與母公司管理階層臺灣銀行股份有限公司承作衍生工具交易期末未實現(損失)利益分別為(17,274)仟元、(27,502)仟元及33,579仟元。

(3)本公司民國114年9月30日、113年12月31日及113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2,726,849仟元、2,166,791仟元及1,612,045仟元。

10. 銀行透支抵用擔保品

	擔保品名稱	114年9月30日	113年12月31日	113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	\$ 1,000,795	\$ 1,000,446	\$ 1,000,510
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	—政府債券	1,648,068	1,174,164	1,187,171
	—公司債券	-	444,078	446,646
	—金融債券	47,524	46,782	46,667
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	900,691	400,012	300,597
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	—政府債券	2,356,985	2,453,721	2,475,644
	—公司債券	421,294	838,306	837,025
	—金融債券	1,187,754	1,172,488	1,169,967
		<u>\$ 7,563,111</u>	<u>\$ 7,529,997</u>	<u>\$ 7,464,227</u>

11. 證券商營業保證金存放於關係人

	擔保品名稱	114年9月30日	113年12月31日	113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	<u>\$ 48,793</u>	<u>\$ 47,869</u>	<u>\$ 48,114</u>

12. 本期所得稅負債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
最終母公司			
兆豐金控	<u>\$ 20,895</u>	<u>\$ 23,288</u>	<u>\$ 4,886</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	
			114年7月至9月	114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
	辦公室	113.01.01-115.12.31	951	2,853
	辦公室	113.10.01-115.12.31	1,731	5,194
兆豐產物保險	辦公室	110.12.01-115.11.30	296	888
			\$ 26,490	\$ 79,470

承租人	標的物	租約起迄期間	租賃收入	
			113年7月至9月	113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
	辦公室	113.01.01-115.12.31	951	2,853
兆豐產物保險	辦公室	110.12.01-115.11.30	296	888
			\$ 24,759	\$ 74,276

- (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 114 年及 113 年 9 月 30 日止，分別收取押金 16,973 仟元及 15,819 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 114 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：民國 114 年及 113 年 1 月至 9 月並無交易

(2) 租賃負債

A. 期末餘額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
兄弟公司			
兆豐銀行	<u>\$ 42,862</u>	<u>\$ 68,381</u>	<u>\$ 76,854</u>

B. 利息費用

	<u>114年7月至9月</u>	<u>113年7月至9月</u>
兄弟公司 兆豐銀行	\$ <u>94</u>	\$ <u>160</u>
	<u>114年1月至9月</u>	<u>113年1月至9月</u>
兄弟公司 兆豐銀行	\$ <u>332</u>	\$ <u>529</u>
15. 保險費費用	<u>114年7月至9月</u>	<u>113年7月至9月</u>
兄弟公司 兆豐產物保險	\$ <u>8</u>	\$ <u>31</u>
	<u>114年1月至9月</u>	<u>113年1月至9月</u>
兄弟公司 兆豐產物保險	\$ <u>3,346</u>	\$ <u>3,360</u>
16. 捐贈費用	<u>114年1月至9月</u>	<u>113年1月至9月</u>
其他關係人 兆豐慈善基金會	\$ <u>1,000</u>	\$ <u>1,000</u>

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 114 年及 113 年 7 月至 9 月暨民國 114 年及 113 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 169 仟元、377 仟元、1,398 仟元及 1,142 仟元。

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>114年7月至9月</u>	<u>113年7月至9月</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 8,024	\$ 7,559
退職後福利	420	332
其他長期福利	3	9
	<u>\$ 8,447</u>	<u>\$ 7,900</u>
	<u>114年1月至9月</u>	<u>113年1月至9月</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 21,711	\$ 22,229
退職後福利	1,090	999
其他長期福利	27	24
	<u>\$ 22,828</u>	<u>\$ 23,252</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：

	114年9月30日	113年12月31日	113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)	\$ 5,202,959	\$ 6,200,888	\$ 2,301,287
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)	5,171,262	4,778,969	4,814,178
公司債券(註3)	3,082,454	3,922,176	3,919,788
金融債券(註3)	1,425,377	1,406,398	1,403,304
其他金融資產			
設質定期存單(註3)	200,000	200,000	200,000
合計	<u>\$ 15,082,052</u>	<u>\$ 16,508,431</u>	<u>\$ 12,638,557</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114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日止，本公司因正常營業所產生之承諾事項如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
出售並承諾附買回之票券及債券	\$ 276,703,394	\$ 253,436,886	\$ 233,341,818
商業本票保證	195,863,500	184,418,800	187,874,000
買入固定利率商業本票契約	3,100,000	2,600,000	3,800,000
買入指標利率商業本票契約	106,357,600	112,127,900	111,065,000
賣出固定利率商業本票契約	-	-	1,200,000
賣出指標利率商業本票契約	5,000,000	5,700,000	7,210,000

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
114年9月30日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 453,911	\$ 455,978
113年12月31日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 485,097	\$ 480,986
113年9月30日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 466,679	\$ 468,732

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。

(以下空白)

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

		114年9月30日			
重複性公允價值 非衍生工具	合計	第一等級	第二等級	第三等級	
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 10,753	\$ 10,753	\$ -	\$ -	
票券投資	176,235,087	-	176,235,087	-	
債券投資	10,819,132	-	10,819,132	-	
基金投資	72,549	72,549	-	-	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
股票投資	4,127,162	3,336,911	-	790,251	
債券投資	148,993,098	-	148,993,098	-	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(14,505)	-	(14,505)	-	
衍生工具					
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	2,930	-	2,930	-	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(32,101)	-	(32,101)	-	

		113年12月31日			
重複性公允價值 非衍生工具		合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 127,879	\$ 127,879	\$ -	\$ -	
票券投資	167,215,960	-	167,215,960	-	
債券投資	9,973,284	-	9,973,284	-	
基金投資	349,960	349,960	-	-	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
股票投資	4,252,912	3,536,334	-	716,578	
債券投資	134,994,018	-	134,994,018	-	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融負債					
衍生工具	(11,100)	-	(11,100)	-	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融負債					
	(40,820)	-	(40,820)	-	
		113年9月30日			
重複性公允價值 非衍生工具		合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 76,252	\$ 76,252	\$ -	\$ -	
票券投資	158,914,897	-	158,914,897	-	
債券投資	9,563,890	-	9,563,890	-	
基金投資	281,097	281,097	-	-	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
股票投資	3,554,622	2,894,029	-	660,593	
債券投資	130,376,612	-	130,376,612	-	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融負債					
衍生工具	(13,569)	-	(13,569)	-	
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
	39,050	-	39,050	-	

- (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、產業別、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公司債及金融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(指標)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。

(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

114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	\$716,578	\$ 73,673	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$790,251

113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	\$584,069	\$ 76,524	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$660,593

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 114 年及 113 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨利益金額分別為 73,673 仟元及 76,524 仟元。

(7) 本公司於民國 114 年及 113 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：

114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	\$ 789,503	市場法	股價淨值比乘數	1.28~2.08	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
	\$ 748	資產法	流動性折減	20%	流通性折減愈高， 公允價值愈低
113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	\$ 715,535	市場法	股價淨值比乘數	1.27~1.91	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
	\$ 1,043	資產法	流動性折減	20%	流通性折減愈高， 公允價值愈低
113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	\$ 659,422	市場法	股價淨值比乘數	1.15~1.79	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
	\$ 1,171	資產法	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	
		有利變動	不利變動
114年9月30日			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資		\$ 79,025	(\$ 79,025)
		其他綜合損益	
113年12月31日			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資		\$ 71,658	(\$ 71,658)
		其他綜合損益	
113年9月30日			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資		\$ 66,059	(\$ 66,059)

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 113 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、流動性風險及作業風險。其中市場風險包括利率風險、權益證券風險及匯率風險。

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：已完成本公司不動產擔保品及營業據點氣候敏感度等級情境分析。

轉型風險：已完成高碳排、高環境及社會衝擊產業或對象授信、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
114年9月30日		
表外保證	\$ -	\$ 195,863,500
113年12月31日		
表外保證	-	184,418,800
113年9月30日		
表外保證	-	187,874,000

- (2) 民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日，具資產負債表外信用風險之商業本票保證之額度分別為 399,542 百萬元、377,834 百萬元及 376,395 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 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日止，該等具有擔保品之保證所占比率分別為 72.13%、68.23%及 66.24%。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：

114年9月30日	擔保品	其他信用增強	合計
表外保證	\$ 141,266,614	\$ -	\$ 141,266,614
113年12月31日	擔保品	其他信用增強	合計
表外保證	\$ 125,823,712	\$ -	\$ 125,823,712
113年9月30日	擔保品	其他信用增強	合計
表外保證	\$ 124,443,649	\$ -	\$ 124,443,649

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取孰低。

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	114年9月30日		113年12月31日	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)
不動產業	\$ 50,814,300	25.94	\$ 46,850,200	25.40
金融及保險業	45,865,000	23.42	48,613,000	26.36
製造業	29,411,400	15.02	25,994,900	14.10
批發及零售業	14,328,000	7.32	15,342,700	8.32
住宿及餐飲業	14,301,900	7.30	13,976,600	7.58
其他	41,142,900	21.00	33,641,400	18.24
合計	<u>\$195,863,500</u>	<u>100.00</u>	<u>\$184,418,800</u>	<u>100.00</u>

產業別	113年9月30日	
	金額	比率(%)
不動產業	\$ 48,292,000	25.70
金融及保險業	46,088,200	24.53
製造業	32,097,200	17.08
批發及零售業	15,352,800	8.17
住宿及餐飲業	12,996,000	6.92
其他	33,047,800	17.60
合計	<u>\$187,874,000</u>	<u>100.00</u>

(2)擔保品別(保證業務)

擔保品別	114年9月30日		113年12月31日	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)
無擔保	\$ 54,596,886	27.87	\$ 58,595,088	31.77
有擔保				
不動產	107,905,385	55.09	91,570,535	49.65
股票	27,820,831	14.20	27,474,250	14.90
債單	1,949,111	1.00	2,673,375	1.45
其他擔保品	3,591,287	1.84	4,105,552	2.23
合 計	<u>\$195,863,500</u>	<u>100.00</u>	<u>\$184,418,800</u>	<u>100.00</u>

擔保品別	113年9月30日	
	金額	比率(%)
無擔保	\$ 63,430,351	33.76
有擔保		
不動產	94,617,447	50.36
股票	24,831,156	13.22
債單	1,586,190	0.84
其他擔保品	3,408,856	1.82
合 計	<u>\$187,874,000</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 114 年及 113 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：

114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		\$ 54,144	\$ 67,185	\$ -	\$ 121,329	\$ 2,229,370	\$ 2,350,699
- 轉為12個月 預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	158,204	155,000
	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)		(830)	(2,374)	-	(3,204)		
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		\$ 53,314	\$ 64,811	\$ -	\$ 118,125	\$ 2,387,574	\$ 2,505,699

113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		\$ 119,341	\$ 70,292	\$ -	\$ 189,633	\$ 2,044,716	\$ 2,234,349
- 轉為12個月 預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	184,260	116,350
	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)		(64,964)	(2,946)	-	(67,910)		
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		\$ 54,377	\$ 67,346	\$ -	\$ 121,723	\$ 2,228,976	\$ 2,350,699

B. 應收款項與催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114年及113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：

114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		\$ 56,636	\$ -	\$ -	\$ 56,636	\$ 56,636
- 轉為12個月 預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	10,078
	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)		(1,264)	-	-	(1,264)	
創始或購入之債務工具投資		15,665	-	-	15,665	
於當期除列之債務工具投資(處分)		(4,323)	-	-	(4,323)	
轉銷呆帳		-	-	-	-	-
匯兌變動		(1,572)	-	-	(1,572)	(1,572)
其他變動		-	-	-	-	-
期末餘額		\$ 65,142	\$ -	\$ -	\$ 65,142	\$ 65,142

113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		\$ 50,520	\$ -	\$ -	\$ 50,520	\$ 50,520
- 轉為12個月 預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	4,513
	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)		(2,614)	-	-	(2,614)	
創始或購入之債務工具投資		9,584	-	-	9,584	
於當期除列之債務工具投資(處分)		(2,457)	-	-	(2,457)	
轉銷呆帳		-	-	-	-	-
匯兌變動		600	-	-	600	600
其他變動		-	-	-	-	-
期末餘額		\$ 55,633	\$ -	\$ -	\$ 55,633	\$ 55,633

B. 民國 114 年及 113 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：

114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		\$ 232	\$ -	\$ -	\$ 232	\$ 232
- 轉為12個月 預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	(71)
	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)		(71)	-	-	(71)	
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		(16)	-	-	(16)	(16)
其他變動		-	-	-	-	-
期末餘額		\$ 145	\$ -	\$ -	\$ 145	\$ 145

113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		\$ 117	\$ -	\$ -	\$ 117	\$ 117
- 轉為12個月 預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	103
	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)		103	-	-	103	
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		3	-	-	3	3
其他變動		-	-	-	-	-
期末餘額		\$ 223	\$ -	\$ -	\$ 223	\$ 223

(3)應收利息備抵損失之變動表如下：

	114年1月至9月	113年1月至9月
1月1日	\$ 634	\$ 503
本期淨變動	(12)	111
9月30日	\$ 622	\$ 614

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	114年9月30日	113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	\$ -	\$ 912,600
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	2,448,432	2,362,124
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,523,951	2,368,951

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	114年9月30日	113年9月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 196,776,100	\$ 188,786,600
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.94	4.83
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	276,703,394	233,341,818
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	6.95	5.97

(3) 授信風險集中情形

項 目	114年9月30日		113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)		-		-
股票質押授信比率(%)(註2)	14.20		13.22	
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	25.94	不動產業	25.70
	金融及保險業	23.42	金融及保險業	24.53
	製造業	15.02	製造業	17.08

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 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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：

	114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	\$ 468,607	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 468,607
透過損益按公允價值衡量之							
金融資產－非衍生工具	102,734,505	66,150,459	6,164,811	5,060,653	8,035,672	-	188,146,100
透過其他綜合損益按公允價值							
衡量之金融資產	406,121	1,323,915	1,726,663	4,227,659	101,824,961	69,182,406	178,691,725
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	8,584	8,585	466,414	-	483,583
應收款項	84,503	-	-	-	894,348	-	978,851
其他金融資產	<u>95,123</u>	<u>200,244</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>295,367</u>
資產合計	<u>103,788,859</u>	<u>67,674,618</u>	<u>7,900,058</u>	<u>9,296,897</u>	<u>111,221,395</u>	<u>69,182,406</u>	<u>369,064,233</u>
<u>負債</u>							
銀行暨同業透支及拆借	(21,982,896)	-	-	-	-	-	(21,982,896)
透過損益按公允價值衡量之							
金融負債－非衍生工具	-	-	(3,719)	(4,803)	(5,983)	-	(14,505)
附買回票券及債券負債	(240,981,215)	(35,053,423)	(896,031)	(125,714)	-	-	(277,056,383)
應付款項	(304,880)	(16,221)	(144,406)	(145,426)	-	-	(610,933)
租賃負債	(3,462)	(6,869)	(10,114)	(19,290)	(15,549)	-	(55,284)
其他到期資金流出項目	<u>(154,913)</u>	<u>(1,861)</u>	<u>(100)</u>	<u>(447)</u>	<u>(18,244)</u>	<u>-</u>	<u>(175,565)</u>
負債合計	<u>(263,427,366)</u>	<u>(35,078,374)</u>	<u>(1,054,370)</u>	<u>(295,680)</u>	<u>(39,776)</u>	<u>-</u>	<u>(299,895,566)</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 159,638,507)</u>	<u>\$ 32,596,244</u>	<u>\$ 6,845,688</u>	<u>\$ 9,001,217</u>	<u>\$ 111,181,619</u>	<u>\$ 69,182,406</u>	<u>\$ 69,168,667</u>

(以下空白)

	113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	\$ 1,708,409	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,708,409
透過損益按公允價值衡量之							
金融資產－非衍生工具	99,084,805	64,696,922	4,305,592	2,846,466	7,603,010	-	178,536,795
透過其他綜合損益按公允價值							
衡量之金融資產	1,473,537	4,833,576	5,105,312	5,437,491	81,685,269	67,582,651	166,117,836
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	9,219	-	-	9,219	519,310	-	537,748
附賣回票券及債券投資	700,205	-	-	-	-	-	700,205
應收款項	1,015	-	-	-	894,348	-	895,363
其他金融資產	140,868	495	741	201,482	-	-	343,586
資產合計	103,118,058	69,530,993	9,411,645	8,494,658	90,701,937	67,582,651	348,839,942
<u>負債</u>							
銀行暨同業透支及拆借	(25,965,117)	-	-	-	-	-	(25,965,117)
透過損益按公允價值衡量之							
金融負債－非衍生工具	-	-	(1,062)	-	(10,038)	-	(11,100)
附買回票券及債券負債	(208,124,718)	(44,783,584)	(871,894)	(99,141)	-	-	(253,879,337)
應付款項	(229,143)	(22,926)	(104,521)	(120,327)	-	-	(476,917)
租賃負債	(3,415)	(6,586)	(10,026)	(19,922)	(40,369)	-	(80,318)
其他到期資金流出項目	(1,666,209)	(2,620)	-	(1,530)	(18,469)	-	(1,688,828)
負債合計	(235,988,602)	(44,815,716)	(987,503)	(240,920)	(68,876)	-	(282,101,617)
淨流動缺口	(\$ 132,870,544)	\$ 24,715,277	\$ 8,424,142	\$ 8,253,738	\$ 90,633,061	\$ 67,582,651	\$ 66,738,325

(以下空白)

	113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	\$ 535,428	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 535,428
透過損益按公允價值衡量之							
金融資產－非衍生工具	101,571,642	56,006,852	2,190,150	2,954,343	6,839,386	9,000	169,571,373
透過其他綜合損益按公允價值							
衡量之金融資產	288,928	2,641,578	6,235,052	8,970,568	74,648,447	65,059,333	157,843,906
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	8,882	8,882	500,362	-	518,126
附賣回票券及債券投資	4,002,479	-	-	-	-	-	4,002,479
應收款項	209,473	-	-	-	894,348	-	1,103,821
其他金融資產	<u>108,252</u>	<u>200,225</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>308,477</u>
資產合計	<u>106,716,202</u>	<u>58,848,655</u>	<u>8,434,084</u>	<u>11,933,793</u>	<u>82,882,543</u>	<u>65,068,333</u>	<u>333,883,610</u>
<u>負債</u>							
銀行暨同業透支及拆借	(34,359,485)	-	-	-	-	-	(34,359,485)
透過損益按公允價值衡量之							
金融負債－非衍生工具	(85)	(544)	-	(2,128)	(10,811)	-	(13,568)
附買回票券及債券負債	(203,688,127)	(27,003,429)	(2,966,569)	(91,075)	-	-	(233,749,200)
應付款項	(539,727)	(4,589)	(123,271)	(144,511)	-	-	(812,098)
租賃負債	(3,346)	(6,804)	(10,001)	(20,018)	(50,300)	-	(90,469)
其他到期資金流出項目	<u>(133,080)</u>	<u>(125,108)</u>	<u>(1,663)</u>	<u>(630)</u>	<u>(18,563)</u>	<u>-</u>	<u>(279,044)</u>
負債合計	<u>(238,723,850)</u>	<u>(27,140,474)</u>	<u>(3,101,504)</u>	<u>(258,362)</u>	<u>(79,674)</u>	<u>-</u>	<u>(269,303,864)</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 132,007,648)</u>	<u>\$ 31,708,181</u>	<u>\$ 5,332,580</u>	<u>\$ 11,675,431</u>	<u>\$ 82,802,869</u>	<u>\$ 65,068,333</u>	<u>\$ 64,579,746</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)

		114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	\$	5,799,180	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,799,180
流入		5,764,296	-	-	-	5,764,296
		113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	\$	3,834,909	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,834,909
流入		3,789,891	-	-	-	3,789,891
		113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	\$	2,684,385	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,684,385
流入		2,719,973	-	-	-	2,719,973

(4) 衍生工具資產及負債到期日結構分析(淨額結算)

民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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>114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	\$ 142,296,000	\$ 51,882,600	\$ 1,684,900	\$ -	\$ 195,863,500
<u>113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	\$ 147,810,900	\$ 35,440,200	\$ 1,167,700	\$ -	\$ 184,418,800
<u>113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	\$ 140,620,800	\$ 46,200,500	\$ 1,052,700	\$ -	\$ 187,874,000

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>114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）	(\$ 40,330)	(\$ 12,401)	(\$ 2,976)	(\$ 173)	\$ -	(\$ 55,880)
租賃交易收入（出租人）	105,960	26,391	-	-	-	132,351
合 計	<u>\$ 65,630</u>	<u>\$ 13,990</u>	<u>(\$ 2,976)</u>	<u>(\$ 173)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 76,471</u>
<u>113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）	(\$ 40,925)	(\$ 37,381)	(\$ 2,082)	(\$ 907)	\$ -	(\$ 81,295)
租賃交易收入（出租人）	106,234	105,861	-	-	-	212,095
合 計	<u>\$ 65,309</u>	<u>\$ 68,480</u>	<u>(\$ 2,082)</u>	<u>(\$ 907)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 130,800</u>
<u>113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）	(\$ 41,085)	(\$ 38,131)	(\$ 10,797)	(\$ 1,372)	\$ -	(\$ 91,385)
租賃交易收入（出租人）	107,660	105,960	26,391	-	-	240,011
合 計	<u>\$ 66,575</u>	<u>\$ 67,829</u>	<u>\$ 15,594</u>	<u>(\$ 1,372)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 148,626</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114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	102,352	65,585	5,543	2,452	-
	債 券	60	1,203	1,182	4,624	153,197
	銀行存款	468	-	-	-	-
	附賣回交 易餘額	-	-	-	-	-
	合 計	102,880	66,788	6,725	7,076	153,197
資金來源	借 入 款	21,967	-	-	-	-
	附買回交 易餘額	240,704	34,983	892	125	-
	自有資金	-	-	-	-	44,767
	合 計	262,671	34,983	892	125	44,767
淨流量		(159,791)	31,805	5,833	6,951	108,430
累積淨流量		(159,791)	(127,986)	(122,153)	(115,202)	(6,772)

資金來源運用表
民國113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	100,903	54,985	1,622	1,128	-
	債 券	84	2,967	6,002	8,970	122,384
	銀行存款	535	-	-	-	-
	附賣回交 易餘額	4,001	-	-	-	-
	合 計	105,523	57,952	7,624	10,098	122,384
資金來源	借 入 款	34,333	-	-	-	-
	附買回交 易餘額	203,376	26,928	2,948	90	-
	自有資金	-	-	-	-	42,227
	合 計	237,709	26,928	2,948	90	42,227
淨流量		(132,186)	31,024	4,676	10,008	80,157
累積淨流量		(132,186)	(101,162)	(96,486)	(86,478)	(6,321)

(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

	114年9月30日	113年12月31日	單位:新臺幣仟元 113年9月30日
		美元	
現金及約當現金	\$ 143,977	\$ 25,264	\$ 102,219
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	44,342,427	46,355,800	45,560,080
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	453,911	485,097	466,679
應收款項-淨額	843,829	872,104	1,009,805
其他金融資產-淨額	-	57,973	-
資產合計	45,784,144	47,796,238	47,138,783
銀行暨同業透支及拆借	1,663,449	1,868,289	3,000,195
附買回票券及債券負債	38,663,575	43,647,358	41,443,084
應付款項	180,121	115,861	269,863
負債合計	40,507,145	45,631,508	44,713,142
表內外匯缺口	\$ 5,276,999	\$ 2,164,730	\$ 2,425,641
表外貨幣交換	\$ 5,799,180	\$ 3,834,909	\$ 2,684,385
新臺幣兌換匯率(元)	30.5220	32.7770	31.5810
兌換損益	(\$ 86,290)	\$ 129,616	\$ 25,323

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

114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	新臺幣兌各外幣升值10%	(\$ 593,258)	\$ -
外匯產品	新臺幣兌各外幣貶值10%	593,258	-
利率產品	主要利率曲線上升25bp	(84,674)	(1,667,721)
利率產品	主要利率曲線下降25bp	84,730	1,699,301
權益證券產品	權益證券價格下跌15%	(3,131)	(348,574)
權益證券產品	權益證券價格上升15%	3,131	348,574

113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%	(\$ 44,488)	\$ -
外匯產品	新臺幣兌美元及其他各幣別 貶值1%	44,488	-
利率產品	主要利率上升1bp	(3,029)	(61,807)
利率產品	主要利率下降1bp	3,030	61,775
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數下跌1%	(781)	(24,005)
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數上升1%	781	24,005

113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%	(\$ 32,425)	\$ -
外匯產品	新臺幣兌美元及其他各幣別 貶值1%	32,425	-
利率產品	主要利率上升1bp	(2,669)	(60,139)
利率產品	主要利率下降1bp	2,671	60,090
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數下跌1%	(782)	(20,620)
權益證券產品	臺灣集中市場加權指數上升1%	782	20,620

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

114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	169,668,143	6,725,126	7,076,346	153,196,769	336,666,384
利率敏感性負債	297,653,928	892,239	124,676	-	298,670,843
利率敏感性缺口	(127,985,785)	5,832,887	6,951,670	153,196,769	37,995,541
淨值					44,767,194
利率敏感性資產與負債比率					112.72
利率敏感性缺口與淨值比率					84.87

113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	163,474,577	7,623,809	10,098,157	122,383,850	303,580,393
利率敏感性負債	264,636,886	2,947,851	90,276	-	267,675,013
利率敏感性缺口	(101,162,309)	4,675,958	10,007,881	122,383,850	35,905,380
淨值					42,227,240
利率敏感性資產與負債比率					113.41
利率敏感性缺口與淨值比率					85.03

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

114年1月至9月		
	平 均 值	平均利率(%)
資產		
現金及約當現金(註)	\$ 827,417	0.54
透過損益按公允價值衡量之金融資產	184,653,124	1.95
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	137,981,481	2.46
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	463,356	4.42
附賣回票券及債券投資	598,252	1.40
負債		
銀行暨同業透支及拆借	24,091,369	1.90
附買回票券及債券負債	263,082,849	1.80
113年1月至9月		
	平 均 值	平均利率(%)
資產		
現金及約當現金(註)	\$ 711,760	0.48
拆放銀行及同業	730	0.82
透過損益按公允價值衡量之金融資產	166,191,040	1.86
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	131,939,641	2.38
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	472,344	4.42
附賣回票券及債券投資	917,598	1.38
負債		
銀行暨同業透支及拆借	19,652,465	1.98
附買回票券及債券負債	243,925,263	1.90

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114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	114年6月30日	113年6月30日
合格自有資本	第一類資本		40,629,997	37,934,293
	第二類資本		-	-
	第三類資本		412,069	546,341
	合格自有資本		41,042,066	38,480,634
加權風險性資產總額	信用風險		203,072,697	189,377,500
	作業風險		6,890,675	7,680,613
	市場風險		96,206,617	93,837,972
	加權風險性資產總額		306,169,989	290,896,085
資本適足率(%)			13.40	13.23
第一類資本占風險性資產之比率(%)			13.27	13.04
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(%)			0.13	0.19
普通股股本占總資產比率(%)			4.50	4.90

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：

114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)	\$ 1,547,769	\$ 191,695	\$ 1,215,662	\$ 236,015	\$ 3,191,141
來自外部客戶淨收益	3,367,572	191,695	26,147	(394,273)	3,191,141
票券淨收益	2,586,619	-	(106,452)	-	2,480,167
債券淨收益	869,594	-	22,559	-	892,153
股權淨收益	-	191,695	-	-	191,695
其他淨收益	(88,641)	-	110,040	(394,273)	(372,874)
部門間淨收益	(1,819,803)	-	1,189,515	630,288	-
票券淨收益	(1,662,082)	-	1,255,603	406,479	-
債券淨收益	(157,721)	-	4,845	152,876	-
其他淨收益	-	-	(70,933)	70,933	-
利息淨收益	2,387,406	-	(632,972)	(338,868)	1,415,566
應報導部門損益	1,547,769	191,695	861,394	(250,797)	2,350,061

113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)	\$ 1,265,990	\$ 181,030	\$ 1,110,158	\$ 312,636	\$ 2,869,814
來自外部客戶淨收益	2,714,232	181,030	219,901	(245,349)	2,869,814
票券淨收益	2,334,092	-	103,114	-	2,437,206
債券淨收益	495,322	-	50,850	-	546,172
股權淨收益	-	181,030	-	-	181,030
其他淨收益	(115,182)	-	65,937	(245,349)	(294,594)
部門間淨收益	(1,448,242)	-	890,257	557,985	-
票券淨收益	(1,306,050)	-	952,426	353,624	-
債券淨收益	(142,192)	-	(15,347)	157,539	-
其他淨收益	-	-	(46,822)	46,822	-
利息淨收益	1,640,222	-	(413,630)	(288,118)	938,474
應報導部門損益	1,265,990	181,030	837,697	(165,537)	2,119,180

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。