

5842

兆豐票券金融股份有限公司  
(原名：中興票券金融股份有限公司)  
財 務 報 告  
民國九十五年度及民國九十四年度

地址：台北市衡陽路91號2至5樓、9至10樓  
電話：(02) 2383-1616

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一) 公司沿革	8
(二) 重要會計政策之彙總說明	8-15
(三) 會計變動之理由及其影響	15-18
(四) 重要會計科目之說明	18-29
(五) 關係人交易	29-34
(六) 質押之資產	34
(七) 重大承諾事項及或有事項	34-35
(八) 重大之災害損失	35
(九) 重大之期後事項	35
(十) 其他	35-46
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	46
2. 轉投資事業相關資訊	46
3. 大陸投資資訊	46
(十二) 部門別財務資訊	46
九、重要會計科目明細表	50-75

## 會計師查核報告

兆豐票券金融股份有限公司(原名：中興票券金融股份有限公司)民國九十五年十二月三十一日及民國九十四年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十五年一月一日至十二月三十一日及民國九十四年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照商業會計法、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達兆豐票券金融股份有限公司民國九十五年十二月三十一日及民國九十四年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十五年一月一日至十二月三十一日及民國九十四年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，兆豐票券金融股份有限公司之金融商品自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」與第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定處理。

此 致

兆豐票券金融股份有限公司 公鑒

致遠會計師事務所  
證期會核准辦理公開發行公司財務報告  
查核簽證文號：(88)台財證(六)第 1127 號  
(78)台財證(一)第 29746 號

賴宗義

會計師：

楊文安

中華民國九十六年一月二十六日

兆豐票券金融股份有限公司  
(原名：中興票券金融股份有限公司)  
資產負債表

民國九十五年十二月三十一日  
及民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產		95年12月31日		94年12月31日		代碼	負債及股東權益		95年12月31日		94年12月31日	
	會計科目	附註	金 額	%	金 額	%		會計科目	附註	金 額	%	金 額	%
10000	資產						20000	負債					
11000	現金及銀行存款	四.1及十	\$586,316	0.20	\$679,442	0.24	21000	銀行暨同業透支及拆借	四.9、五及十	\$15,900,000	5.15	\$7,496,700	2.61
12000	公平價值變動列入損益之金融資產 —淨額	二、三、四.2、五 、六及十	133,635,701	43.32	153,938,155	53.50	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二、三及十	76,714	0.02	13,186	-
13000	應收款項—淨額	二、四.3、四.12 、五及十	4,771,270	1.54	4,636,640	1.61	22500	附買回票券及債券負債	二、四.2、四.4 、七及十	246,101,509	79.79	238,966,913	83.06
14000	備供出售金融資產—淨額	二、三、四.4、五 、六及十	163,792,748	53.09	122,647,100	42.63	23000	應付款項	四.10及十	386,458	0.13	450,963	0.16
14500	持有至到期日金融資產—淨額	二、三、四.5及十	400,000	0.13	400,000	0.14	24100	應付公司債	四.11及十	5,000,000	1.62	5,000,000	1.74
15500	其他金融資產—淨額	二、三、四.6 、五及十	1,222,131	0.40	1,331,249	0.46	25000	應計退休金負債	二及四.13	162,114	0.05	123,691	0.04
18500	固定資產—淨額	二及四.7	3,049,498	0.99	3,059,516	1.06	29500	其他負債					
19500	其他資產—淨額	二、四.8、五 、六及十	1,004,479	0.33	1,020,413	0.36	29531	保證責任準備	二	2,268,902	0.74	2,472,581	0.86
							29537	買賣證券損失準備	二	200,000	0.06	200,000	0.07
							29697	其他負債—其他	十	157,603	0.05	198,795	0.07
							20000	負債合計		270,253,300	87.61	254,922,829	88.61
							30000	股東權益					
							31001	普通股	四.14	20,114,411	6.52	20,114,411	6.99
							31500	資本公積	四.15	312,823	0.10	312,823	0.11
							32000	保留盈餘					
							32001	法定盈餘公積	四.16	9,297,050	3.01	7,982,379	2.76
							32003	特別盈餘公積		3,090	-	3,090	-
							32011	未分配盈餘	四.17	3,285,524	1.07	4,390,198	1.53
								保留盈餘合計		12,585,664	4.08	12,375,667	4.29
								股東權益其他項目					
							32523	備供出售金融商品未實現損益	二、三及四.4	5,230,474	1.70	-	-
							32544	未認為退休金成本之淨損失	二	(34,529)	(0.01)	(13,215)	-
								股東權益合計		38,208,843	12.39	32,789,686	11.39
1XXX	資產總計		\$308,462,143	100.00	\$287,712,515	100.00	2XXX及 3XXX	負債及股東權益總計		\$308,462,143	100.00	\$287,712,515	100.00

(請參閱財務報表附註)

(請參閱致遠會計師事務所賴宗義會計師及楊文安會計師民國九十六年一月二十六日查核報告)

董事長：莊國雄

經理人：呂榮雄

會計主管：呂鳳森

兆豐票券金融股份有限公司  
(原名：中興票券金融股份有限公司)

損 益 表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日  
及民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	項 目	附 註	95年度		94年度	
			金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	二及五	\$6,490,702	146.05	\$6,551,149	107.86
51000	減：利息費用		(3,495,353)	(78.65)	(2,742,843)	(45.16)
	利息淨收益	二	2,995,349	67.40	3,808,306	62.70
	利息以外淨收益					
42000	手續費淨收益	二	575,246	12.94	561,803	9.25
42500	公平價值變動列入損益金融資產及負債損益		(81,208)	(1.83)	865,537	14.25
43000	備供出售金融資產之已實現損益		67,039	1.51	7,960	0.13
55000	資產減損損失	二及四.6	(133,355)	(3.00)	-	-
48000	其他非利息淨損益					
48095	收回呆帳及過期帳	五	956,799	21.53	707,527	11.65
48099	其他	五	64,247	1.45	122,680	2.02
	淨收益		4,444,117	100.00	6,073,813	100.00
51599	各項提存		(118,731)	(2.67)	(757,338)	(12.47)
	營業費用					
58500	用人費用	二及四.18	(415,448)	(9.35)	(453,378)	(7.46)
59000	折舊及攤銷費用	二及四.18	(45,575)	(1.03)	(57,356)	(0.95)
59599	其他業務及管理費用	五	(209,305)	(4.71)	(178,804)	(2.94)
	營業費用合計		(670,328)	(15.09)	(689,538)	(11.35)
61001	繼續營業部門稅前淨利		3,655,058	82.24	4,626,937	76.18
61003	所得稅費用	二及四.12	(450,625)	(10.14)	(244,700)	(4.03)
61005	繼續營業部門稅後淨利		3,204,433	72.10	4,382,237	72.15
63500	會計原則變動累積影響數(減除所得稅費用\$6,383 後之淨額)		20,797	0.47	-	-
69000	本期淨利		\$3,225,230	72.57	\$4,382,237	72.15
69500	基本每股盈餘(單位:新台幣元)	二及四.19	稅前	稅後	稅前	稅後
69501	繼續營業部門淨利		\$1.82	\$1.59	\$2.12	\$2.01
69507	會計原則變動累積影響數		0.01	0.01	-	-
	本期淨利		\$1.83	\$1.60	\$2.12	\$2.01

(請參閱財務報表附註)

(請參閱致遠會計師事務所賴宗義會計師及楊文安會計師民國九十六年一月二十六日查核報告)

董事長：莊國雄

經理人：呂榮雄

會計主管：呂鳳森

兆豐票券金融股份有限公司  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 股東權益變動表  
 民國九十五年一月一日至十二月三十一日  
 及民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘			權 益 調 整		合 計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	金融商品 未實現損益	未認列為退休金 成本之淨損失	
94年1月1日餘額	\$25,114,411	\$312,823	\$6,346,302	\$3,090	\$5,464,491	\$-	\$(10,374)	\$37,230,743
93年度盈餘指撥及分配：								
法定盈餘公積	-	-	1,636,077	-	(1,636,077)	-	-	-
股東現金股息及紅利	-	-	-	-	(3,629,032)	-	-	(3,629,032)
員工紅利	-	-	-	-	(191,421)	-	-	(191,421)
減資退回股款	(5,000,000)	-	-	-	-	-	-	(5,000,000)
94年年度淨利	-	-	-	-	4,382,237	-	-	4,382,237
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(2,841)	(2,841)
94年12月31日餘額	20,114,411	312,823	7,982,379	3,090	4,390,198	-	(13,215)	32,789,686
首次適用財務會計準則公報 第34號產生之影響數	-	-	-	-	-	7,005,819	-	7,005,819
94年度盈餘指撥及分配：								
法定盈餘公積	-	-	1,314,671	-	(1,314,671)	-	-	-
股東現金股息及紅利	-	-	-	-	(2,878,372)	-	-	(2,878,372)
員工紅利	-	-	-	-	(136,861)	-	-	(136,861)
95年年度淨利	-	-	-	-	3,225,230	-	-	3,225,230
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(1,775,345)	-	(1,775,345)
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(21,314)	(21,314)
95年12月31日餘額	<u>\$20,114,411</u>	<u>\$312,823</u>	<u>\$9,297,050</u>	<u>\$3,090</u>	<u>\$3,285,524</u>	<u>\$5,230,474</u>	<u>\$(34,529)</u>	<u>\$38,208,843</u>

(請參閱財務報表附註)

(請參閱致遠會計師事務所賴宗義會計師及楊文安會計師民國九十六年一月二十六日查核報告)

董 事 長：莊國雄

經 理 人：呂榮雄

會 計 主 管：呂鳳森

兆豐票券金融股份有限公司  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 現金流量表  
 民國九十五年一月一日至十二月三十一日  
 及民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	95年度	94年度
營業活動之現金流量：		
繼續營業部門稅後淨利	\$3,204,433	\$4,382,237
會計原則變動累積影響數	20,797	-
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
折舊及攤銷費用	45,575	57,356
提存備抵呆帳及各項準備	118,731	757,338
投資收益	-	(41,519)
資產減損損失	133,355	-
出售資產損失(利益)	45	(16,008)
營業資產減少(增加)		
公平價值變動列入損益之金融資產減少(增)	20,302,454	(31,208,002)
附賣回票券及債券投資減少	-	4,550,240
備供出售金融資產增加	(35,915,174)	(16,915,565)
應收款項增加	(70,423)	(2,137,659)
其他金融資產(增加)減少	(351,903)	1,113,699
其他資產減少	49,839	140,660
遞延所得稅資產淨變動	(65,142)	(58,953)
營業負債增加(減少)		
公平價值變動列入損益之金融負債增加	63,528	-
附買回票券及債券負債增加	7,134,596	40,411,101
應付款項減少	(64,505)	(146,732)
其他負債減少	(41,192)	-
退休金淨變動數	19,928	22,689
營業活動之淨現金流(出)入	<u>(5,415,058)</u>	<u>910,882</u>
投資活動之現金流量：		
長期應收款收回	-	99,572
購入固定資產	(24,722)	(35,793)
出售固定資產價款	2	24,633
其他資產(增加)減少	(41,415)	113,918
投資活動之淨現金流(出)入	<u>(66,135)</u>	<u>202,330</u>
融資活動之現金流量：		
銀行暨同業透支及拆借增加	8,403,300	6,578,700
發放現金股利	(2,878,372)	(3,629,032)
發放員工紅利	(136,861)	(191,421)
減資退回股款	-	(5,000,000)
融資活動之淨現金流入(出)	<u>5,388,067</u>	<u>(2,241,753)</u>
本期現金及銀行存款減少數	(93,126)	(1,128,541)
期初現金及銀行存款餘額	679,442	1,807,983
期末現金及銀行存款餘額	<u>\$586,316</u>	<u>\$679,442</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$3,514,055</u>	<u>\$2,700,433</u>
本期支付所得稅	<u>\$728,509</u>	<u>\$831,578</u>

(請參閱財務報表附註)

(請參閱致遠會計師事務所賴宗義會計師及楊文安會計師民國九十六年一月二十六日查核報告)

董事長：莊國雄

經理人：呂榮雄

會計主管：呂鳳森

兆豐票券金融股份有限公司  
(原名：中興票券金融股份有限公司)

財務報表附註

民國九十五年十二月三十一日

及民國九十四年十二月三十一日

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍說明

1. 本公司成立於民國 65 年 5 月 3 日，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)短期票券之經紀、自營業務(2)短期票券之簽證、承銷業務(3)金融債券之經紀、自營業務(4)金融債券之簽證、承銷業務(5)短期票券之保證、背書業務(6)擔任金融機構同業拆款經紀人(7)企業財務之諮詢服務業務(8)政府債券之自營業務(9)公司債之自營業務(10)經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務(11)經主管機關核准辦理之其他有關業務。
2. 本公司股票原於台灣證券交易所上市買賣。民國 91 年度經股東常會決議通過以股份轉換方式加入兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控公司)，並通過雙方換股比例為本公司普通股每 1.39 股轉換取得兆豐金控公司普通股 1 股，因此經核准自民國 91 年 8 月 22 日起終止上市。
3. 本公司之母公司為兆豐金控公司，民國 95 年及 94 年 12 月 31 日之員工人數分別為 233 人及 232 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依據商業會計法、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

1. 金融資產及金融負債

- (1) 本公司將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日金融資產、備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產等類。金融資產於原始認列時以公平價值衡量，惟無活絡市場公開報價之權益商品投資且公平價值無法可靠衡量，則應以成本衡量。另非以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產，尚應加計取得或發行之交易成本。金融負債係公平價值變動列入損益之金融負債。茲依各類金融商品分述如下：

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
(原名：中興票券金融股份有限公司)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

① 公平價值變動列入損益之金融資產

此類金融商品可分為交易目的之金融資產及指定公平價值變動列入損益之金融資產兩類，其屬本公司之營業票券及債券及具有活絡市場公開報價之金融商品列為交易目的之金融商品，而提供作為擔保、作質、存出保證金及基於法令規範無法賣斷及承作附買回之票券等金融商品，則列為指定公平價值變動列入損益之金融資產。公平價值變動列入損益之金融資產於續後評價時，係按公平價值衡量且公平價值變動認列於損益表。

② 持有至到期日金融資產

本公司對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之債券投資分類為持有至到期日之金融資產。持有至到期日之金融資產於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。本公司估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

③ 備供出售金融資產

備供出售金融資產係指指定為備供出售，包括以賺取長短期利率利差為主要目的而持有之政府債券、金融債券及公司債券及非屬前述二類金融資產之非衍生性金融商品等。其續後評價係以公平價值衡量，公平價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為股東權益調整項目，備供出售之金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

④ 以成本衡量之金融資產

係持有被投資公司有表決權股份未達 20% 不具重大影響力，且為興櫃或非上市(櫃)公司，因無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量，故以原始認列之成本衡量。

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
(原名：中興票券金融股份有限公司)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 上述金融商品所稱之公平價值，分述如下：

- ① 票券：依本公司各天期牌告買進賣出利率中價計算之市價評價。
  - ② 債券：按財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心或證券交易所公布之營業處所或等殖成交系統之各期次債券殖利率或收盤每百元報價計算之市價評價。
  - ③ 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櫃檯買賣之公平價值係指資產負債表日之收盤價。
  - ④ 開放型基金其公平價值係指資產負債表日該基金之淨資產價值。
- (3) 本公司依慣例交易購買或出售之金融資產，除衍生性金融商品採交易日會計處理外，餘採交割日會計處理，慣例交易係指一項金融資產之購買或出售，其資產之交付期間係在市場慣例或法令規定之期間內者。
- (4) 原認列為金融資產之金融商品，續後評價若以公平價值衡量，且其公平價值已為負值，則將其改列為金融負債。

## 2. 衍生性金融商品

- (1) 本公司從事利率交換、期貨、選擇權等衍生性金融商品交易。此類衍生性金融商品原始認列與續後衡量皆以公平價值為基礎，當公平價值為正時則認列為資產，為負時則認列為負債，衍生性金融商品公平價值變動部分認列為當期損益。
- (2) 本公司所持有之金融資產若屬混合商品，依其所嵌入之衍生性金融商品之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險是否為緊密關聯分述如下：
  - ① 非緊密關聯且無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量該嵌入式衍生性商品之公平價值者，應於原始認列時將整體混合商品指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。
  - ② 緊密關聯者，則該嵌入之衍生性金融商品與主契約無須分別認列，應按主契約金融商品之規定處理。

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
(原名：中興票券金融股份有限公司)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

### 3. 金融資產之減損

本公司於資產負債表日評估金融資產是否已經減損，依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

#### (1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

- ① 若有客觀證據顯示以攤銷後成本衡量之金融資產業已減損，減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額列為當期損益。
- ② 認列減損損失後，若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉應不使金融資產帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

#### (2) 以成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示未有公開市場報價之權益商品投資，或與前述權益商品連動且其清償須交付該等權益商品之衍生性商品，有減損之客觀證據，本公司將認列減損損失，此減損金額不得迴轉。

#### (3) 備供出售之金融資產

備供出售之金融資產若已減損，本公司將列為股東權益調整項目之累積淨損失金額轉列為當期損益，其減損損失之金額為備供出售金融資產之取得成本(減已回收之本金及調整攤銷額)與當時公平價值或可回收金額間之差額，再減除該金融資產曾列入損益之減損金額後之餘額。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不得認列為當期損益，而應認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損金額減少若明顯與認列減損後發生之事件有關，則應予迴轉並認列為當期利益。

### 4. 金融資產之除列

本公司依法或洽定承受保證客戶之原有擔保品以抵還欠款者，即除列該應收欠款或部分應收欠款。承受之擔保品按承受價格入帳，期末並應評估其淨公平價值，其成本高於淨公平價值之差額，應列為減損損失。

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
(原名：中興票券金融股份有限公司)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

5. 附買回及附賣回票券與債券

附買回及附賣回條件之票券及債券交易，係依實際承作附買回(附賣回)交易時收取(支付)之金額帳列附買回(賣回)票券及債券負債(投資)，期末並依約定利率提列應付(收)利息入帳。

6. 應收款項及催收款項

應收款項包括原始產生及非原始產生者，如應收帳款、應收票據及其他應收款等。其說明如下：

- (1) 應收帳款係本公司保證發行之商業本票，到期未獲兌償而由本公司墊付且未超過3個月之帳款，而已超過3個月以上之帳款或雖未超過3個月但已進入追索程序之款項，則轉列催收款項。惟自民國94年7月1日起，依行政院金融監督管理委員會94年3月7日金管銀(四)字第0940003623號令修正「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」之規定，經本公司保證或背書之票據或買入之票券，已屆清償日(即商業本票到期或本公司指定還款日)，而主債務人未能清償，由本公司代為償付者，其未超過3個月之應收款項及已超過3個月但未超過6個月之逾期授信帳款，帳列應收帳款。而逾清償日6個月未受清償之逾期授信，則轉列催收款項。
- (2) 應收票據係由本公司保證發行之商業本票，其由發行公司提供作為擔保並經設定抵押權之不動產，於保證發行期間因故遭第三者申請法院查封，鑑於該等公司繳息狀況正常，本公司為給予撤銷查封之作業時間，若該商業本票到期，而暫不提示者，則以應收票據列帳。

7. 備抵呆帳及保證責任準備

本公司根據應收票據、應收帳款、催收款項及對商業本票(包含基於法令規範無法賣斷及承作附買回之票券)所作保證之期末餘額予以分析發生損失之可能性，提列備抵呆帳及各項準備。

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
(原名：中興票券金融股份有限公司)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

8. 固定資產

- (1) 固定資產以成本減累計折舊計價。重大更新及改良，作為資本支出，列入固定資產；修理及維護支出，則列為當年度費用處理。
- (2) 固定資產之折舊以直線法按下列耐用年數計算提列：房屋及建築，60年；交通及運輸設備，5年；什項設備，3-5年。已達耐用年數仍繼續使用者，按其殘值依估計尚可使用年數，繼續提列折舊。
- (3) 固定資產報廢或出售時，其成本及相關之累計折舊均自帳上予以減除，因而產生之損益依其性質列為當期之營業外收入及費用。

9. 資產減損

- (1) 本公司於資產負債表日評估所有適用 35 號公報之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試，依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。
- (2) 減損損失及減損迴轉利益列為營業外收支。

10. 遞延資產

主係裝潢及修繕工程等支出，按 5 年以直線法平均分年攤提。

11. 買賣證券損失準備

買賣證券損失準備係依照證券商管理規則之規定，就證券商經營自行買賣業務者，其自行買賣有價證券之利益超過損失時，按月就超過部分提列 10%，惟其累積達 2 億元時，得免繼續提列。該項準備除彌補買賣損失超過利益之差額外，不得使用之。

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
(原名：中興票券金融股份有限公司)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

## 12. 退休金

- (1) 本公司訂有員工退休辦法，依該辦法之規定，其適用勞基法規定之員工按薪資總額 8% 提撥勞工退休準備金並專戶儲存於中央信託局，另非適用勞基法規定之經理人，則按薪資總額 8% 提撥職工退休基金並專戶儲存於兆豐國際商業銀行。
- (2) 退休金之會計處理係依財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」之規定，屬確定給付退休辦法者，淨退休金成本係按精算報告提列，包括前期服務成本、利息成本、基金資產之預期報酬、未認列過渡性淨資產與退休金利益之攤提。有關未認列過渡性淨給付義務按 23 年平均攤提，前期服務成本及未認列退休金損益則按員工預期平均剩餘服務年限採直線法攤銷。屬確定提撥退休辦法者，依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。
- (3) 勞工退休金條例自民國 94 年 7 月 1 日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司按員工每月工資 6% 提繳退休金。

## 13. 所得稅

- (1) 本公司之所得稅包括短期票券分離課稅稅負及其他課稅所得之稅負，其估列基礎係按當年度課稅所得估列，嗣後估計稅負與實際支付數若有差異，其差異數則作為當年度之所得稅調整。未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘年度列為當期費用。
- (2) 本公司依財務會計準則公報第 22 號「所得稅之會計處理準則」之規定，作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，估列其備抵評價金額。
- (3) 本公司自民國 92 年度起，配合母公司兆豐金控公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依上述原則處理，因合併申報所得稅收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或應付所得稅(應收退稅款)，並以其他應收(付)款－聯屬公司往來款列帳。

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
(原名：中興票券金融股份有限公司)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(4)配合 95 年 1 月 1 日開始實施之「所得稅基本稅額條例」，本公司依其規定計算基本稅額，並與按所得稅法規定計算之應納稅額兩者相較擇其高者估列為當期所得稅。另本公司於評估遞延所得稅資產可實現性時，亦將未來年度應納之最低所得稅稅額納入考量。

#### 14. 收入認列方法

本公司收入之認列，係依照財務會計準則公報第 32 號「收入認列之會計處理準則」之規定處理。

#### 15. 基本每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於普通股股東之本期純益(損)，按當期實際流通在外歸屬於普通股之加權平均股數計算。若有現金增(減)資、庫藏股交易或其他原因而使股數發生變動，則按其流通在外期間計算加權平均流通在外股數；若因無償配股、紅利因子或股票分割而增加，或因反分割、減資彌補虧損而減少，計算加權平均流通在外股數時，則予以追溯調整。

### 三、會計變動之理由及其影響

1. 本公司之金融商品自民國 95 年 1 月 1 日(適用日)起，適用財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」與第 36 號「金融商品之表達與揭露」之規定。適用日持有之金融商品則依下列方式處理：

#### (1) 衍生性商品

本公司於適用日將帳上之衍生性商品認列為資產或負債，並以公平價值衡量。除指定為避險工具外，所有衍生性商品之帳面價值與公平價值間之差額，認列為會計原則變動累積影響數。

#### (2) 公平價值及攤銷後成本衡量之金融商品

本公司於適用日將公平價值及攤銷後成本衡量之金融資產予以適當分類，並分別以公平價值及攤銷後成本重新衡量。原始帳列金額之調整，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品者，認列為會計原則變動累積影響數；屬以攤銷後成本衡量、備供出售金融商品以公平價值衡量者，認列為股東權益調整項目。

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(3) 本公司備供出售金融資產及持有至到期日金融資產其折(溢)價攤銷方法，自民國 95 年 1 月 1 日由直線法改採利息法攤銷，此項會計原則變動對本期淨利並無重大影響。

2. 前述會計原則變動致使本公司民國 95 年 1 月 1 日財務報表之影響數如下：

	列為會計原則變動 累積影響數(稅後)	列為股東權益調 整項目(稅後)
公平價值變動列入損益之金融資產	\$25,889	\$-
備供出售金融資產	-	7,005,819
公平價值變動列入損益之金融負債	(5,092)	-
合 計	\$20,797	\$7,005,819

以上會計原則變動使民國 95 年度本期淨利增加 20,797 仟元，稅後基本每股盈餘增加\$0.01。

3. 依財團法人中華民國會計研究發展基金會(94)基秘字第 016 號函之規定，於 95 年度首次適用財務會計準則公報第 34 號所編製之比較財務報表中，94 年度財務報表應依 95 年度所使用之會計科目進行重分類，但無須重編；惟同類科目之評價方法可能有所不同，應於附註敘明。實務上若有困難，得免列示以前年度之擬制資料。

(1) 本公司對於金融商品之評價方法，民國 94 年度與 95 年度採用不同之會計政策者，其於民國 94 年度採用之會計政策說明如下：

① 營業票券及債券

營業票券及債券包括買入短期票券、政府債券、金融債券及公司債券等。係以取得成本為基礎，出售時係按個別辨認法計算成本，期末係按成本與市價孰低法評價，並評估可能發生的損失提列適當之備抵跌價損失。

② 長期債券投資

債券以面額入帳，面額與成本之差額列為債券折、溢價科目，按債券流通期間採平均法攤銷；出售時係採個別辨認法計算成本。

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
(原名：中興票券金融股份有限公司)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

③ 長期股權投資

持有有表決權股份比例未達 20%且無重大影響力者，如被投資公司為上市(櫃)公司，按成本與市價孰低法評價，「未實現長期股權投資損失」列為股東權益之減項；如為未上市(櫃)公司，按成本法評價。惟若有證據顯示，投資之價值確已減損，且回復之希望甚小，投資損失則列為當期之損失，並以減列投資損失之帳面價值為新成本。股票股利僅作投資股數增加，不列為投資收益。

④ 利率交換

因無本金之實際移轉，簽約時僅作備忘記錄。非以交易為目的之換利合約，於約定結算日及資產負債表日就結算應收取或給付之利息差額作被避險項目利息收入或費用之調整；以交易為目的之換利合約，每日評估損益，列為衍生性商品損益。

⑤ 期貨交易

依期貨交易所之交易規則，進行期貨買賣。於交易日僅就名目本金或合約金額作備忘分錄。另每日評估損益，屬以交易為目的者認列衍生性商品損益，屬非以交易為目的者認列被避險項目所屬之損益科目。

⑥ 利率選擇權

由買方支付權利金給賣方，取得一項權利，可於特定日期或期間內依約定價格及數量等交易條件，要求賣方履行交割義務之契約。於交易日僅就名目本金或合約金額作備忘分錄，買入選擇權付出之權利金列為買入選擇權權利金，賣出選擇權收取之權利金列為賣出選擇權負債，每日評估損益，屬以交易為目的者認列衍生性商品損益，屬非以交易為目的者認列被避險項目所屬之損益科目。

- (2) 配合本公司自民國 95 年 1 月 1 日採用新發布及修訂之財務會計準則公報，民國 94 年度財務報表予以重分類如下：

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	94.12.31	
	(重分類前)	(重分類後)
<u>資產負債表</u>		
營業票券及債券	\$144,656,584	\$-
其他金融資產—流動	359,154	-
公平價值變動列入損益之金融資產—淨額	-	153,938,155
<u>資產負債表</u>		
備供出售金融資產—淨額	-	122,647,100
持有至到期日金融資產—淨額	-	400,000
長期股權投資—淨額	776,037	-
長期債券投資—淨額	115,121,118	-
以成本衡量之金融資產—淨額	-	768,000
其他資產—質押資產	15,481,971	600,000
其他資產—存出保證金	1,961,143	15,339
公平價值變動列入損益之金融負債	-	(13,186)
其他流動負債	(599)	-
合 計	\$278,355,408	\$278,355,408
<u>94 年度</u>		
	(重分類前)	(重分類後)
<u>損益表</u>		
買賣票券及債券利益—淨額	\$825,037	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產及負債		
損益	-	865,537
備供出售金融資產之已實現損益	-	7,960
其他收益	48,460	-
合 計	\$873,497	\$873,497

四、重要會計科目之說明

1. 現金及銀行存款

	95.12.31	94.12.31
定期存款	\$135,000	\$100,000
支票存款	384,815	513,764
活期存款	65,686	64,863
零用金	815	815
合 計	\$586,316	\$679,442

民國 95 年及 94 年 12 月 31 日定期存款利率區間分別為 1.715%~2.04%及 1.65%。

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2. 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額

	95.12.31	94.12.31
交易目的金融資產淨額	\$108,405,263	\$142,309,059
指定公平價值變動列入損益之金融資產淨額	25,230,438	11,629,096
合 計	<u>\$133,635,701</u>	<u>\$153,938,155</u>

(1) 交易目的金融資產明細如下：

	95.12.31	94.12.31
商業本票	\$92,044,388	\$97,477,910
國庫券	4,955,745	6,904,262
銀行承兌匯票	95,045	77,813
可轉讓定期存單	3,894,933	7,301,997
政府債券	2,639,304	11,376,818
金融債券	2,879,624	9,735,921
公司債券(包括可轉換公司債資產交換)	1,153,811	9,062,597
股 票	112,460	80,341
開放型基金	530,000	280,000
小 計	<u>108,305,310</u>	<u>142,297,659</u>
衍生性金融商品－利率交換	29,219	12,587
評價調整－非衍生性金融商品	70,734	(1,187)
淨 額	<u>\$108,405,263</u>	<u>\$142,309,059</u>

截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止，上開交易目的金融資產之票券及債券供作附買回條件交易之成本金額分別為 85,919,619 仟元及 113,231,322 仟元。

(2) 指定公平價值變動列入損益之金融資產明細如下：

	95.12.31	94.12.31
商業本票	\$1,799,318	\$1,629,096
可轉讓定期存單－中央銀行	23,430,000	10,000,000
小 計	<u>25,229,318</u>	<u>11,629,096</u>
評價調整	1,120	-
淨 額	<u>\$25,230,438</u>	<u>\$11,629,096</u>

上開部份存放中央銀行之可轉讓定期存單業經提供作為銀行透支及借款之擔保品，請參閱附註六之說明。

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

3. 應收款項淨額

	95.12.31	94.12.31
應收票據	\$-	\$77,000
應收帳款	-	157,218
應收利息	3,096,958	2,984,797
其他應收款－聯屬公司往來款	1,495,573	1,419,674
其他應收款－其他	178,739	3,207
小計	4,771,270	4,641,896
減：備抵呆帳	-	(5,256)
淨額	\$4,771,270	\$4,636,640

上開其他應收款－聯屬公司往來款請參閱附註四.12 及附註五說明。

4. 備供出售金融資產－淨額

	95.12.31	94.12.31
政府債券	\$131,235,304	\$119,564,104
金融債券	9,874,320	3,074,959
公司債券	17,372,007	-
股票	80,643	8,037
小計	158,562,274	122,647,100
評價調整	5,230,474	-
淨額	\$163,792,748	\$122,647,100

- (1) 截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止，上開備供出售金融資產之債券投資供作附買回條件交易成本金額分別為 145,582,893 仟元及 114,384,115 仟元。
- (2) 上開金融債券及公司債券中屬於結構式債券部分之嵌入式衍生性金融商品，經本公司評估係屬與主契約緊密關聯，故未予分別列示。
- (3) 上開部份政府債券業經提供作為關係人、銀行透支及借款之擔保品，請參閱附註五及附註六之說明。

5. 持有至到期日金融資產－淨額

	95.12.31	94.12.31
金融債券	\$400,000	\$400,000
減：累計減損	-	-
淨額	\$400,000	\$400,000

上開金融債券中屬結構式債券部分之嵌入式衍生性金融商品，經本公司評估係屬與主契約緊密關聯，故未予分別列示。

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
(原名：中興票券金融股份有限公司)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

6. 其他金融資產－淨額

	95.12.31	94.12.31
以成本衡量之金融資產－淨額	\$634,645	\$768,000
催收款項淨額	405,850	534,718
期貨交易保證金	181,636	28,531
淨 額	\$1,222,131	\$1,331,249

(1) 以成本衡量之金融資產淨額明細如下：

	95.12.31		94.12.31	
	金 額	持股比 例(%)	金 額	持股比 例(%)
股票投資				
京華城股份有限公司	\$600,000	5.000	\$600,000	5.000
台灣金聯資產管理股份有限公司	100,000	0.568	100,000	0.568
台灣金融資產服務股份有限公司	50,000	2.940	50,000	2.940
台灣期貨交易所股份有限公司	10,250	0.513	10,250	0.513
台灣集中保管結算所股份有限公司 (原名台灣證券集中保管股份有限公司)	6,850	0.628	6,850	0.685
亞太工商聯股份有限公司	900	0.030	900	0.030
小 計	768,000		768,000	
減：累計減損	(133,355)		-	
淨 額	\$634,645		\$768,000	

上開被投資公司京華城股份有限公司及亞太工商聯股份有限公司，經本公司評估其投資價值已分別發生減損 132,455 仟元及 900 仟元，共計 133,355 仟元。

(2) 催收款項淨額明細如下：

	95.12.31	94.12.31
催收款項	\$470,920	\$613,944
減：備抵呆帳	(65,070)	(79,226)
合 計	\$405,850	\$534,718

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

7. 固定資產淨額

	95.12.31		
	成 本	累計折舊	未折減餘額
土 地	\$2,432,241	\$-	\$2,432,241
房屋及建築	679,713	123,709	556,004
交通及運輸設備	20,179	17,259	2,920
什項設備	146,328	96,014	50,314
未完工程及預付設備款	8,019	-	8,019
合 計	<u>\$3,286,480</u>	<u>\$236,982</u>	<u>\$3,049,498</u>
	94.12.31		
	成 本	累計折舊	未折減餘額
土 地	\$2,432,241	\$-	\$2,432,241
房屋及建築	679,713	110,036	569,677
交通及運輸設備	20,200	15,269	4,931
什項設備	181,916	130,899	51,017
未完工程及預付設備款	1,650	-	1,650
合 計	<u>\$3,315,720</u>	<u>\$256,204</u>	<u>\$3,059,516</u>

截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止，上開固定資產投保金額分別為 939,674 仟元及 910,521 仟元。

8. 其他資產

	95.12.31	94.12.31
受限制資產－定期存單	\$600,000	\$600,000
短期票券備償專戶	94,556	133,547
遞延所得稅資產	189,873	183,682
其他遞延資產	59,460	37,175
其 他	60,590	66,009
合 計	<u>\$1,004,479</u>	<u>\$1,020,413</u>

(1) 上開受限制資產－定期存單業經提供作為銀行透支及借款之擔保品，請參閱附註六之說明。

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 上開遞延所得稅資產請參閱附註四.12 說明。

9. 銀行暨同業透支及拆借

	95.12.31	期 間	利率區間(%)
銀行拆借	\$15,900,000	95.12.22~96.1.15	1.665~1.73
	94.12.31	期 間	利率區間(%)
銀行透支	\$3,696,700	94.12.30 起	1.40~2.50
銀行拆借	3,800,000	94.12.27~95.1.4	1.465~1.50
合 計	\$7,496,700		

關係人間之銀行暨同業透支及拆借情形，請參閱附註五之說明。

10. 應付款項

	95.12.31	94.12.31
其他應付款	\$100,910	\$95,030
應付利息	149,321	168,023
應付所得稅	-	395
其 他	136,227	187,515
合 計	\$386,458	\$450,963

11. 應付公司債

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	95.12.31	94.12.31	付息方式	償還辦法
第一次無擔保 普通公司債	92.06.17- 97.06.30	1.48%	\$5,000,000	\$5,000,000	\$5,000,000	每半年單利 計付息一次	自發行日 起屆滿五 年到期一 次還本

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

12. 所得稅

(1) 本公司所得稅費用構成項目如下：

	95 年度	94 年度
當期所得稅	\$347,718	\$175,956
未分配盈餘加徵 10%所得稅	5,233	-
分離課稅	189,335	172,805
以前年度所得稅調整數	(26,519)	(45,108)
遞延所得稅資產淨變動	(65,142)	(58,953)
所得稅費用	<u>\$450,625</u>	<u>\$244,700</u>

(2) 遞延所得稅負債與資產：

	95.12.31	94.12.31
① 遞延所得稅負債總額	\$-	\$3,540
② 遞延所得稅資產總額	\$286,225	\$340,619
③ 遞延所得稅資產之備抵評價金額	\$(96,352)	\$(153,397)

④ 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：

備抵呆帳超限數	\$868,025	\$1,104,536
退休金費用財稅差異數	272,848	257,941
公平價值變動列入損益之金融資產及負債 損(益)淨額	4,026	(14,159)
⑤ 遞延所得稅資產	\$286,225	\$340,619
備抵評價金額－遞延所得稅資產	(96,352)	(153,397)
淨遞延所得稅資產	189,873	187,222
遞延所得稅負債	-	(3,540)
遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$189,873</u>	<u>\$183,682</u>

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(3) 兩稅合一相關資訊：

	95.12.31	94.12.31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$64,011	\$63,486
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比率	1.95%	2.22%

95 年度尚未有實際稅額扣抵比率，故揭露預計數；94 年度已有實際之稅額扣抵比率，則揭露實際數。

(4) 未分配盈餘相關資訊：

	95.12.31	94.12.31
民國 86 年度(含)以前	\$1,358	\$1,358
民國 87 年度以後	3,284,166	4,388,840
合 計	\$3,285,524	\$4,390,198

(5) 截至民國 95 年 12 月 31 日止，本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 91 年度。其屬債券前手息部分之扣繳稅款經重新核定為退還扣繳稅款之 60%，因此，本公司對於尚未核定年度—民國 92 年至 94 年度及截至民國 95 年 12 月 31 日止估列之債券前手息稅款金額共計 1,798,927 仟元，帳列其他應收款—聯屬公司往來款項下。

(6) 本公司自民國 92 年度起，營利事業所得稅改採與母公司兆豐金控公司及其子公司合併申報，經合併申報計算結果，應撥補本公司之淨額帳列其他應收款—聯屬公司往來款項下。

13. 員工退休辦法

(1) 本公司已訂定員工退休辦法。依該辦法規定，按薪資之 8% 提撥退休基金並存入員工退休基金專戶，正式員工退休金之支付係依據服務年資及薪資、伙食津貼、延長工時之工資及其他符合勞基法規定之經常性給予計算，民國 94 年 4 月 30 日以前已在職者，最高總數以 61 個基數為限計算；民國 94 年 5 月 1 日以後進用人員最高總數以 45 個基數為限計算。

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 淨退休金成本組成項目如下：

	95 年度	94 年度
服務成本	\$20,865	\$23,330
利息成本	12,166	13,639
退休基金資產實際報酬	\$(6,861)	\$(2,834)
退休基金資產(損)益	394	(4,246)
退休基金資產預期報酬	(6,467)	(7,080)
攤銷數	6,398	7,289
淨退休金成本	<u>\$32,962</u>	<u>\$37,178</u>

(3) 退休基金提撥狀況與帳載退休金準備之調節如下：

	95.12.31	94.12.31
給付義務		
既得給付義務	\$(264,583)	\$(226,249)
非既得給付義務	(170,606)	(149,873)
累積給付義務	(435,189)	(376,122)
未來薪資增加之影響數	(101,487)	(91,291)
預計給付義務	(536,676)	(467,413)
退休基金資產公平價值	273,075	252,431
提撥狀況	(263,601)	(214,982)
未認列過度性淨給付義務	2,606	2,824
未認列前期服務成本	26,295	28,896
未認列退休金損失	136,016	104,506
補列之應計退休金負債	(63,430)	(44,935)
退休金準備	<u>\$(162,114)</u>	<u>\$(123,691)</u>

(4) 計算淨退休金成本所用之精算假設如下：

	95.12.31	94.12.31
折現率	2.50%	2.75%
未來薪資水準增加率	2.25%	2.25%
退休基金資產預期投資報酬率	2.50%	2.75%

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
(原名：中興票券金融股份有限公司)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (5) 截至民國 95 及 94 年 12 月 31 日止，本公司職工退休辦法之既得給付分別為 323,258 仟元及 290,794 仟元。
- (6) 截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止，本公司專戶儲存於中央信託局之勞工退休準備金及兆豐國際商業銀行之職工退休基金合計數分別為 268,080 仟元及 249,063 仟元。另配合勞工退休金條例自民國 94 年 7 月 1 日起實施，本公司對適用該條例之員工，每月按其薪資 6% 提撥退休基金至勞工保險局。民國 95 年度本公司已提繳之退休金費用為 2,307 仟元。

#### 14. 股本

本公司於民國 94 年 3 月 29 日經董事會決議通過減資 5,000,000 仟元以配合本公司之母公司兆豐金控公司調整子公司資本以提升整體經營效益之規劃，並於民國 94 年 4 月 19 日經主管機關同意在案，減資基準日為民國 94 年 5 月 3 日。截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止，本公司發行股本均為 20,114,411 仟元，分為 2,011,441 仟股，每股面額均為 \$10。

#### 15. 資本公積

依照公司法規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額(包括以超過面額發行普通股及庫藏股票交易等)產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有股份之比例發給新股。以資本公積撥充股本時，每年以一次及一定比例為限。

#### 16. 法定盈餘公積

依照公司法規定，法定公積應繼續提撥至其總額達股本總額為止。法定公積得用以彌補公司虧損；又當該項公積已達實收股本 50% 時，得以其半數撥充股本。

#### 17. 盈餘分配及股利政策

- (1) 依照本公司章程之規定，年度決算盈餘應依法完納一切稅捐，彌補往年虧損，如有剩餘，應先提列 30% 為法定盈餘公積(但法定盈餘公積已達資本總額者不在此限)，如有必要再依法令規定提撥特別盈餘公積。如尚有餘額連同前期累積未分配盈餘(含依法可迴轉之前項特別盈餘公積)作為可供分派盈餘，由董事會擬具分派案提報股東會決議之；其中員工紅利在上項餘數之 3%~5% 範圍內提撥。

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (2) 本公司所處之行業經營環境已具成熟性，然業務仍有發展空間，且顧及轉投資或資本適足率之考量，本公司股東股息及紅利之發放比例以現金及股票各半為原則，惟得視業務或轉投資需要、股市狀況及相關因素調整之。
- (3) 本公司民國 95 年 3 月 28 日及民國 94 年 3 月 29 日董事會代行股東會職權決議通過民國 94 年度及 93 年度之盈餘分配情形如下：

	金 額		每股股利(元)	
	94 年度	93 年度	94 年度	93 年度
提列法定盈餘公積	\$1,314,671	\$1,636,077		
員工現金紅利	136,861	191,421		
股東現金股息及紅利	2,878,372	3,629,032	\$1.431	\$1.445

18. 用人、折舊及攤銷費用

本公司民國 95 年及 94 年度發生之用人、折舊及攤銷費用依功能別彙總表如下：

性質別	95 年度	94 年度
用人費用		
薪資費用	\$335,382	\$373,137
勞健保費用	20,556	18,508
退休金費用	37,849	38,066
其他用人費用	21,661	23,667
合 計	\$415,448	\$453,378
折舊費用	\$34,693	\$35,707
攤銷費用	\$10,882	\$21,649

19. 基本每股盈餘

	95 年度	94 年度
期初流通在外股數(單位：仟股)	2,011,441	2,511,441
減：94.5.3 減資退回股款	-	(333,333)
500,000×(1-(4/12))		
期末流通在外加權平均股數	2,011,441	2,178,108

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	95 年度		94 年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
繼續營業部門淨利	\$3,655,058	\$3,204,433	\$4,626,937	\$4,382,237
會計原則變動累積影響數	27,180	20,797	-	-
本期淨利	<u>\$3,682,238</u>	<u>\$3,225,230</u>	<u>\$4,626,937</u>	<u>\$4,382,237</u>
基本每股盈餘(單位：元)				
繼續營業部門淨利	\$1.82	\$1.59	\$2.12	\$2.01
會計原則變動累積影響數	0.01	0.01	-	-
本期淨利	<u>\$1.83</u>	<u>\$1.60</u>	<u>\$2.12</u>	<u>\$2.01</u>

## 五、關係人交易

### 1. 關係人名稱及關係

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
聯華電子股份有限公司(聯華電子)	本公司母公司之董事暨監察人(於民國 94 年 10 月起不適用)
中華郵政股份有限公司(中華郵政)	本公司母公司之董事
台灣銀行	本公司母公司之董事
中國信託金融控股股份有限公司(中信金控)	本公司母公司之董事(於民國 95 年 6 月起適用)
兆豐國際商業銀行股份有限公司(兆豐銀行)(註)	與本公司同為兆豐金控之子公司
兆豐證券股份有限公司(原名：倍利國際綜合證券股份有限公司)(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(原名：中國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
兆豐國際投資信託股份有限公司(兆豐國際投信)	與本公司同為兆豐金控之子公司
兆豐資產管理股份有限公司(兆豐資產管理)	與本公司同為兆豐金控之子公司
其他	係本公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管，本公司之董事、監察人、總經理之配偶與本公司之董事長、總經理之二親等以內親屬等

(註)：中國國際商業銀行與交通銀行以民國 95 年 8 月 21 日為合併基準日合併並更名為兆豐國際商業銀行。

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2. 本公司與上述關係人之重大交易事項彙總如下：

(1) 銀行暨同業透支及拆借

	95 年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
<u>銀行透支</u>				
台灣銀行	\$2,085,500	\$-	2.50-3.00	\$21,382
兆豐銀行	2,000,000	-	1.40-2.625	531
<u>銀行拆借</u>				
台灣銀行	1,500,000	700,000	1.48-1.73	1,180
兆豐銀行	500,000	-	1.70	23
中華郵政	6,000,000	4,900,000	1.445-1.70	10,570
合 計		<u>\$5,600,000</u>		<u>\$33,686</u>

  

	94 年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
<u>銀行透支</u>				
台灣銀行	\$2,465,000	\$1,696,700	2.00-2.50	\$18,471
兆豐銀行	2,000,000	2,000,000	1.40-2.625	198
<u>銀行拆借</u>				
台灣銀行	2,000,000	-	1.20-1.50	818
兆豐銀行	500,000	-	1.20-1.475	244
合 計		<u>\$3,696,700</u>		<u>\$19,731</u>

(2) 本公司出售予上述關係人之營業票債券交易彙總如下：

	95 年度	94 年度
台灣銀行	\$74,650,339	\$197,473,427
聯華電子	-	149,778,425
兆豐銀行	49,273,624	147,057,375
兆豐證券	13,666,994	19,475,399
兆豐產物保險	13,002,248	13,760,266
兆豐金控	64,986,090	151,028,981
中信金控	59,470,139	-
中華郵政	355,851,719	106,450,639
兆豐資產管理	164,801	1,327,303
其 他	3,877,063	2,178,055
合 計	<u>\$634,943,017</u>	<u>\$788,529,870</u>

上述交易包含出售及附買回條件交易，其條件與非關係人交易之條件相當。

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(3) 公平價值變動列入損益之金融資產

95 年度：無此事項。

	94 年度				
	年 利率				
	帳面成本	發行期間	(%)	應收利息	利息收入
聯華電子					
國內第三次無擔保普通公司債(甲類 14 券)	\$300,000	92.06.10-97.06.10	0.27-1.7675	\$455	\$2,779
國內第三次無擔保普通公司債(甲類 20 券)	\$200,000	92.06.18-97.06.18	0.13	\$140	\$43

(4) 備供出售金融資產

	95 年度				
	年 利率				
	帳面成本	發行期間	(%)	應收利息	利息收入
兆豐金控					
91 年度第 1 次無擔保普通公司債(丁類 E 券)	\$294,395	91.12.20-96.12.20	0.7831	\$8	\$632

94 年度：無此事項。

(5) 其他金融資產—期貨交易保證金

	95.12.31	94.12.31
兆豐證券	\$40,234	\$7,997

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(6) 其他應收款

	95.12.31	94.12.31
兆豐金控	\$1,495,573	\$1,419,674

上開應收兆豐金控聯屬公司往來款係本公司自民國 92 年度起營利事業所得稅與母公司兆豐金控採合併結算申報，經分攤結果本公司之應收及應付款項淨額。

(7) 本公司提供關係人下列資產作為銀行透支及借款之擔保品：

	擔保品名稱	95.12.31	94.12.31
台灣銀行	受限制資產－定期存單	\$200,000	\$200,000
	備供出售金融資產－政府債券	731,678	3,970,016
	公平價值變動列入損益之金融資產－可轉讓定期存單	3,407,335	-
兆豐銀行	備供出售金融資產－政府債券	-	2,618,047
	公平價值變動列入損益之金融資產－可轉讓定期存單	2,507,042	-
合 計		\$6,846,055	\$6,788,063

(8) 本公司提供關係人下列資產作為證券商營業保證金：

	擔保品名稱	95.12.31	94.12.31
台灣銀行	備供出售金融資產－政府債券	\$117,591	\$105,655

(9) 財產交易

本公司於民國 95 年 3 月與兆豐資產管理簽訂出售不良債權買賣合約，交易總金額依投標結果為 655,800 仟元；上開出售不良債權買賣合約價款業已全數收取。

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(10) 其他非利息淨損益

① 租金收入

承租人	標的物	租 約	95 年度	94 年度
		起迄期間		
兆豐資產管理	辦公室及停車位	92.12.01- 97.11.30	\$2,109	\$6,279
兆豐金控	辦公室及停車位	91.08.16- 96.08.15	3,346	6,999
兆豐金控	辦公室	93.11.01- 94.10.31	-	1,885
兆豐銀行	辦公室及停車位	95.05.01- 99.12.31	52,595	-
合 計			<u>\$58,050</u>	<u>\$15,163</u>

本公司將部份辦公室出租予兆豐資產管理及兆豐金控，租金係參考鄰近辦公大樓出租行情，並分別收取押金 1,493 仟元及 2,264 仟元。為配合本公司之母公司兆豐金控重啟各子公司營業據點搬遷計畫，本公司遷出原兆豐大樓辦公室並出租予兆豐銀行，租期自民國 95 年 5 月 1 日起至民國 99 年 12 月 31 日止，並收取押金 26,297 仟元。依合約約定，二個月裝潢期租金免收。另兆豐資產管理及兆豐金控分別自民國 95 年 5 月及 94 年 10 月 31 日起停租全部或部份辦公室及停車位，故退還存入保證金分別為 1,493 仟元及 2,264 仟元。

② 其他

本公司之母公司兆豐金控公司為發揮經營綜效，並提供客戶全方位之金融服務，民國 92 年 4 月 2 日於子公司交通銀行營業部成立共同行銷理財中心，從事各子公司間之產品共同業務推廣及銷售服務。本公司因上開共同業務推廣行為產生之收入明細如下：

	95 年度		94 年度	
	金 額	佔各該 科目%	金 額	佔各該 科目%
兆豐國際投信	\$353	0.46	\$1,120	2.07
兆豐產物保險	24	0.03	41	0.07
兆豐銀行	195	0.25	-	-
合 計	<u>\$572</u>	<u>0.74</u>	<u>\$1,161</u>	<u>2.14</u>

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(11) 租金支出

出租人	標的物	租 約		
		起迄期間	95 年度	94 年度
兆豐銀行	辦公室	94.1.1-98.12.31	\$756	\$693
兆豐銀行	辦公室	95.5.1-99.12.31	21,508	-
			\$22,264	\$693

本公司為配合本公司之母公司兆豐金控重啟各子公司營業據點搬遷計畫，遷出原兆豐大樓辦公室並出租予兆豐銀行，另向兆豐銀行承租其原衡陽路部分辦公大樓，租金係參考鄰近辦公大樓出租行情，租期自民國 95 年 5 月 1 日起至 99 年 12 月 31 日止，並支付押金 7,169 仟元。

六、質押之資產

本公司提供下列資產作為銀行透支及借款之擔保品：

	95.12.31	94.12.31
受限制資產－定期存單	\$600,000	\$600,000
公平價值變動列入損益之金融資產		
－可轉讓定期存單	13,273,250	7,300,000
備供出售金融資產－政府債券	1,769,780	7,581,971
合 計	\$15,643,030	\$15,481,971

上開資產質押予關係人部分，請參閱附註五說明。

七、重大承諾事項及或有事項

- 截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止，本公司因正常營業所產生之承諾及或有事項如下：

	95.12.31	94.12.31
出售並承諾附買回之票券及債券	\$246,101,509	\$238,966,913
商業本票保證	146,123,800	144,404,600

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2. 截至民國 95 年 12 月 31 日止，本公司因承租辦公室簽訂長期租約，預計未來年度應予給付租金之明細如下：

年 度	金 額
96	\$43,016
97	43,016
98	43,017
99	43,017
合 計	\$172,066

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其 他

1. 金融商品資訊之揭露

(1) 公平價值之資訊

非衍生性金融商品	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產</u>				
現金及銀行存款	\$586,316	\$586,316	\$679,442	\$679,442
公平價值變動列入損益 之金融資產－淨額	133,606,482	133,606,482	153,925,568	154,303,014
應收款項－淨額	4,771,270	4,771,270	4,636,640	4,636,640
備供出售金融資產－淨 額	163,792,748	163,792,748	122,647,100	129,281,711
持有至到期日金融資產 －淨額	400,000	400,000	400,000	400,000
其他金融資產－淨額	1,222,131	1,222,131	1,331,249	1,331,249
其他資產－淨額	1,004,479	1,004,479	1,020,413	1,020,413

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

非衍生性金融商品	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債</u>				
銀行暨同業透支及拆借	\$15,900,000	\$15,900,000	\$7,496,700	\$7,496,700
公平價值變動列入損益 之金融負債－淨額	1,819	1,819	-	-
附買回票券及債券負債	246,101,509	246,101,509	238,966,913	238,966,913
應付款項	386,458	386,458	450,963	450,963
應付公司債	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
其他負債－其他	157,603	157,603	198,795	198,795
<u>衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益 之金融資產－淨額				
利率交換	\$29,219	\$29,219	\$12,587	\$12,587
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益 之金融負債－淨額				
利率交換	\$74,895	\$74,895	\$13,186	\$13,186

(2) 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ① 短期金融商品(包括現金及銀行存款、其他金融資產淨額、其他資產淨額、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)以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，由於此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- ② 公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

③ 應收款項係以預計可收回之金額(即提列備抵呆帳後之淨額)為公平價值。

④ 應付公司債券如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，以其在資產負債表上之帳面價值或依財務及其他資訊估計其公平價值。

⑤ 本公司係以路透社報價系統計算利率交換及選擇權合約之公平價值。

2. 本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

	以公開報價決定者		以評價方法估計者	
	95.12.31	94.12.31	95.12.31	94.12.31
<u>非衍生性金融商品</u>				
資產：				
現金及銀行存款	\$586,316	\$679,442	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之				
金融資產－公開報價	3,549,177	12,373,940	-	-
－評價方法	-	-	130,057,305	141,929,074
應收款項－淨額	-	-	4,771,270	4,636,640
備供出售金融資產－淨額				
－公開報價	136,599,502	126,189,477	-	-
－評價方法	-	-	27,193,246	3,092,234
持有至到期日金融資產－				
淨額	-	-	400,000	400,000
其他金融資產－淨額	-	-	1,222,131	1,331,249
其他資產－淨額	-	-	1,004,479	1,020,413
負債：				
銀行暨同業透支及拆借	\$-	\$-	\$15,900,000	\$7,496,700
公平價值變動列入損益之				
金融負債－淨額	-	-	1,819	-
附買回票券及債券負債	-	-	246,101,509	238,966,913
應付款項	-	-	386,458	450,963
應付公司債	-	-	5,000,000	5,000,000
其他負債－其他	-	-	157,603	198,795

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	以公開報價決定者		以評價方法估計者	
	95.12.31	94.12.31	95.12.31	94.12.31
<u>衍生性金融商品</u>				
資產：				
公平價值變動列入損益之				
金融資產－淨額				
利率交換	\$-	\$-	\$29,219	\$12,587
負債：				
公平價值變動列入損益之				
金融負債－淨額				
利率交換	-	-	74,895	13,186

3. 本公司民國 95 年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額為 4,564,171 仟元及利息費用總額為 2,404,218 仟元。本公司民國 95 年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額為 1,775,345 仟元，及從股東權益調整項目中扣除並列入當期損益之金額為 69,173 仟元。

4. 財務風險資訊

(1) 信用風險

- ① 本公司主要業務之一為提供商業本票發行之保證，此等保證協議通常為一年期，商業本票發行之期間通常為 10 天至 180 天。其到期日並未集中在一特定期間。
- ② 截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止，該等具資產負債表外信用風險之商業本票保證之合約金額分別為 291,318 百萬元及 299,187 百萬元 (已動用餘額分別為 146,124 百萬元及 144,405 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。

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- 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 95 年及 94 年 12 月 31 日止該等具有擔保品之保證所占比率均為 57%。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 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如下：

a. 資產品質

項目	年度	95.12.31	94.12.31
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者		-	77,000
逾期授信(含轉列催收款部分)		470,920	771,162
應予觀察授信		192,700	1,128,900
催收款項		470,920	613,944
逾期授信比率(%)(註)		0.32	0.53
逾期授信比率加計應予觀察授信比率(%)		0.45	1.31
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備		2,311,409	2,243,495
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備		2,333,972	2,557,063

註：逾期授信比率＝逾期授信(含帳列催收款、應收帳款及應收票據者)÷(應收保證及背書票據＋逾期授信)。

b. 主要業務概況

項目	年度	95.12.31	94.12.31
保證及背書票券總餘額		146,123,800	144,404,600
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數(註)		5.04	5.23
短期票券及債券附買回條件交易總餘額		246,101,509	238,966,913
占上年度決算分配後淨值之倍數(註)		8.49	8.65

註：依現行規定票券金融公司保證及背書票券總餘額不得超過淨值之 8 倍，主要負債總額不得超過淨值之 14 倍，本公司上述業務皆符合規定。

c. 授信風險集中情形

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

項目	年度			
	95.12.31		94.12.31	
對利害關係人授信金額	507,000		2,015,000	
利害關係人授信比率(%)(註 1)	0.35		1.39	
股票質押授信比率(%)(註 2)	17.13		18.78	
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 (%)
	金融保險業	31.73	金融保險業	33.11
	製造業	30.96	製造業	31.34
	不動產及租賃業	16.15	不動產及租賃業	15.91

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(含帳列催收款、應收帳款及應收票據者)。

d. 損失準備之提列政策及備抵呆帳之變動情形

本公司依據指定公平價值變動列入損益之商業本票、應收票據、應收帳款、催收款項及對商業本票所作保證之期末餘額予以分析發生損失之可能性，提列備抵呆帳及各項準備。

本公司之應收票據、應收帳款及催收款項之備抵呆帳與保證責任準備變動情形如下：

	95 年度	94 年度
期初金額	\$2,557,063	\$3,329,665
本期提列之各項提存	118,731	757,338
本期沖銷	(341,822)	(1,529,940)
期末金額	\$2,333,972	\$2,557,063

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

e. 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中之資訊

本公司承作商業本票之保證發行業務，信用風險顯著集中之產業如下(單位：新台幣百萬元)：

	95.12.31		94.12.31	
	金額	%	金額	%
金融保險業	\$46,518	31.73	\$48,096	33.11
製造業	45,381	30.96	45,529	31.34
不動產及租賃業	23,679	16.15	23,108	15.91
服務業	8,353	5.70	8,277	5.70
批發及零售業	11,128	7.59	10,507	7.23
其他－未達期末保證餘額 5%者	11,536	7.87	9,736	6.71
合計	\$146,595	100.00	\$145,253	100.00

(2) 市場風險

① 市場風險係市場利率變動之風險。市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，本公司持有金融商品之市場利率風險，在額度及損失限額內業經適當控管。

② 依公開發行票券金融公司財務報告編製準則應揭露之資訊如下：

a. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	95 年度	
	平均值	平均利率(%)
資產		
現金及銀行存款	\$1,140,545	1.06
拆放銀行暨同業	419,589	1.49
公平價值變動列入損益之金	123,869,109	1.56
融資產		
附賣回票券及債券投資	16,738,145	1.51
備供出售金融資產	153,212,618	2.93
持有至到期日金融資產	398,904	2.91

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	95 年度	
	平均值	平均利率(%)
負債		
銀行暨同業透支及拆借	4,339,721	1.92
附買回票券及債券負債	260,424,991	1.38
應付公司債	5,000,000	1.48

附賣回及附買回票券及債券包含總分公司交易。

b. 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上	合計
利率敏感性資產	105,635,310	21,505,462	19,363,861	151,226,664	297,731,297
利率敏感性負債	253,907,871	7,558,741	534,896	43,208,844	305,210,352
利率敏感缺口	(148,272,561)	13,946,721	18,828,965	108,017,820	(7,479,055)
淨值					38,208,843
利率敏感性資產與負債比率					97.55
利率敏感性缺口與淨值比率					(19.57)

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(指利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

(3) 流動性風險

① 本公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- ② 本公司投資之公平價值變動列入損益及備供出售之股票均具活絡市場，預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產，故不致有重大之現金流量風險。
- ③ 依公開發行票券金融公司財務報告編製準則應揭露之資訊如下：

資金來源運用表  
 民國 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣百萬元

項目	期距	期距				
		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	51,496	47,290	18,396	9,062	-
	債 券	5,049	1,365	3,009	10,102	151,227
	定期存款	-	435	100	200	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	-	-	-	-	-
	合 計	56,545	49,090	21,505	19,364	151,227
資金 來 源	借入款	15,900	-	-	-	5,000
	附買回交易餘額	199,105	38,903	7,558	535	-
	自有資金	-	-	-	-	38,209
	合 計	215,005	38,903	7,558	535	43,209
淨流量		(158,460)	10,187	13,947	18,829	108,018
累積淨流量		(158,460)	(148,273)	(134,326)	(115,497)	(7,479)

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產負債之未來現金流量產生波動並導致風險。

- ① 本公司於民國 95 年 12 月 31 日所持有金融資產及金融負債之帳面價值依到期日予以分類如下：

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
(原名：中興票券金融股份有限公司)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

		95.12.31								
		未超過1個月	1至3個月	3個月至1年	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	合計
<u>資產</u>										
公平價值變動列入損益之										
金融資產：										
票券投資	\$54,219,359	\$44,893,931	\$27,131,456	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$126,244,746
債券投資-政府債	49,996	-	-	-	-	-	-	-	2,591,155	2,641,151
債券投資-金融債	-	-	1,668,105	1,185,183	-	-	-	-	-	2,853,288
債券投資-可轉債	-	-	-	-	241,822	78,495	820,000	-	-	1,140,317
衍生性金融商品-利率交換	-	-	264	-	623	20,213	8,119	-	-	29,219
備供出售金融資產										
債券投資-政府債	5,760,371	604,015	9,545,569	12,054,756	11,352,810	15,699,044	11,948,418	69,548,578	-	136,513,561
債券投資-金融債	-	-	1,205,032	2,765,463	2,506,675	3,418,748	-	-	-	9,895,918
債券投資-公司債	-	-	491,600	5,139,701	4,325,915	4,204,043	1,502,674	1,633,394	-	17,297,327
持有至到期日金融資產	-	-	200,000	-	-	200,000	-	-	-	400,000
合計	\$60,029,726	\$45,497,946	\$40,242,026	\$21,145,103	\$18,427,845	\$23,620,543	\$14,279,211	\$73,773,127	\$-	\$297,015,527
<u>負債</u>										
附買回票券及債券負債	\$(199,105,065)	\$(38,902,807)	\$(8,093,637)	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$(246,101,509)
應付公司債	-	-	-	(5,000,000)	-	-	-	-	-	(5,000,000)
負債合計	\$(199,105,065)	\$(38,902,807)	\$(8,093,637)	\$(5,000,000)	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$(251,101,509)
淨流動缺口										\$45,914,018

② 市場利率(除交易目的金融資產外)

金融資產項目	95.12.31
備供出售金融資產	
債券投資—政府債券	1.6942%-2.4500%
債券投資—金融債券	2.0000%-3.0500%
債券投資—公司債券	1.8500%-2.6300%
持有至到期日金融資產	
債券投資—金融債券	2.0579%-3.3300%

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(5) 作業風險及法律風險

特殊記載事項  
 民國 95 年 12 月 31 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	註
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
最近一年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	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：本公司負責人任職兆豐國際商業銀行(原交通銀行)期間因授信案於最近一年度遭檢察官起訴，該案相關資訊由兆豐國際商業銀行及兆豐金控揭露（最近一年度係指自揭露當季往前推算一年）。

5. 資本適足性

	單位：%	
	95 年 12 月 31 日	94 年 12 月 31 日
合格自有資本淨額	30,972,257	33,908,718
風險性資產總額	251,108,188	238,589,790
資本適足率(%)	12.33	14.21
第一類資本占風險性資產總額之比率(%)	13.10	13.74
第二類資本占風險性資產總額之比率(%)	1.59	0.96
第三類資本占風險性資產總額之比率(%)	-	-
普通股權益占總資產比率(%)	12.39	11.39

註 1：資本適足率 = 合格自有資本淨額 ÷ 風險性資產總額

兆豐票券金融股份有限公司財務報表附註(續)  
(原名：中興票券金融股份有限公司)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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 1 季或第 3 季則揭露最近一期(6 月底或 12 月底)之數據。

6. 為配合民國 95 年度財務報表之表達，民國 94 年度財務報表部份科目業經適當重分類。

## 十一、附註揭露事項

### 1. 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台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台幣一億元或實收資本額 20% 以上：附表一。
- (3) 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上：附表二。
- (4) 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無此事項。
- (5) 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上：附表三。
- (6) 出售不良債權達新台幣三十億元以上者：無此事項。
- (7) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此事項。

### 2. 轉投資事業相關資訊：

- (1) 對被投資公司直接或間接具有重大影響力或控制力者，應揭露被投資公司之相關資訊：無此事項。
- (2) 對被投資公司直接或間接具有控制力者，須揭露被投資公司之相關資訊：無此事項。

### 3. 大陸投資資訊：無此事項。

## 十二、部門別財務資訊

不適用。

兆豐票券金融股份有限公司

(原名：中興票券金融股份有限公司)

取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

民國95年12月31日

附表一

單位：新台幣仟元

取得之 公司	財 產 名 稱	交易日或 事實發生日	交 易 金 額	價款支 付情形	交 易 對 象	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定 之參考 依據	取得目的 及使用 之情形	其他 約定 事項
							所 有 人	與發行人 之關係	移轉日期	金 額			
兆豐票券 金融股份 有限公司	台北市松山 區民生段土 地及房屋	95.1.27	\$ 254,486	係依台北 地方法院 強制執行 分配結果	無	無	無	無	無	無	不適用	承受擔保 品並處分	無

兆豐票券金融股份有限公司

(原名：中興票券金融股份有限公司)

處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

民國95年12月31日

附表二

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款支付情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
兆豐票券金融股份有限公司	台北市松山區民生段土地及房屋	95.3.28	95.1.27	\$254,486	\$252,000	全數收取	\$(2,486)	瑞華國際興業有限公司	無	出售承受擔保品	依據債權金額	無

兆豐票券金融股份有限公司  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)

民國95年12月31日

應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者

附表三

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
兆豐票券金融(股)公司	兆豐金融控股(股) 公司	本公司之母公司	\$1,495,573	-	\$-	-	\$-	\$-

兆豐票券金融股份有限公司  
(原名：中興票券金融股份有限公司)

現金及銀行存款明細表

民國95年12月31日

表 一

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
銀行存款			
定期存款	定期存款之到期日係在一年內，利率為1.715%-2.04%。	\$135,000	
支票存款		384,815	
活期存款		65,686	
小 計		585,501	
零用金		815	
合 計		<u>\$586,316</u>	

兆豐票券金融股份有限公司  
(原名：中興票券金融股份有限公司)

公平價值變動列入損益之金融資產－非衍生性商品明細表

民國95年12月31日

表 二

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面額	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	備註
票券								本公司業已提供部份可轉讓定期存單計13,273,250仟元作為銀行透支及借款之擔保品。
90天以下				\$99,393,218	0.9-7.8	\$99,098,445	\$99,172,573	
91天至180天				18,284,962	1.6-3.6	18,161,969	18,167,275	
181天至1年期				9,030,000	1.9-2.6	8,959,015	8,964,181	
小計				<u>126,708,180</u>		<u>126,219,429</u>	<u>126,304,029</u>	
政府債券								
1年以下				50,000	1.4	49,928	49,996	
5年(不含)至10年以下				2,630,000	1.6-1.9	2,589,376	2,590,569	
小計				<u>2,680,000</u>		<u>2,639,304</u>	<u>2,640,565</u>	
金融債券								
1年以下				1,650,000	3.8-4.5	1,692,708	1,668,105	
1年(不含)至5年以下				1,200,000	0.9-2.5	1,186,916	1,185,183	
小計				<u>2,850,000</u>		<u>2,879,624</u>	<u>2,853,288</u>	
公司債券								
1年(不含)至5年以下				1,131,600	-	1,153,811	1,150,891	
開放型基金				530,000	-	530,000	533,407	
股票		3,639,680	10	36,397		112,460	124,302	
合計				<u>\$133,936,177</u>		<u>\$133,534,628</u>	<u>\$133,606,482</u>	

兆豐票券金融股份有限公司

(原名：中興票券金融股份有限公司)

公平價值變動列入損益之金融資產－衍生性商品明細表

民國95年12月31日

表 二之一

單位：新台幣仟元

衍生性商品項目	名目本金	公平價值	備註
利率交換			
6個月以下	\$300,000	\$194	
6個月(不含)至1年	300,000	70	
1年(不含)至3年	5,000,000	20,836	
3年(不含)至5年	2,600,000	8,119	
合計	<u>\$8,200,000</u>	<u>\$29,219</u>	

兆豐票券金融股份有限公司  
(原名：中興票券金融股份有限公司)

應收款項明細表

民國95年12月31日

表 三

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收利息			
備供出售債券息		\$2,770,325	
記帳利息		360,681	
交易目的債券息		57,659	
短期票券息		256,847	
其 他		<u>12,127</u>	
小 計		3,457,639	
減：未實現利息收入	係記帳利息	<u>(360,681)</u>	
淨 額		<u>3,096,958</u>	
其他應收款			
聯屬公司往來款	92年度起營利事業所得 稅合併結算申報分攤	1,495,573	
其 他		<u>178,739</u>	
		<u>1,674,312</u>	
合 計		<u><u>\$4,771,270</u></u>	

兆豐票券金融股份有限公司  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 備供出售金融資產明細表  
 民國95年12月31日

表 四

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面額	總額	利率	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值	備註
政府債券										本公司業已提供
1年以下				\$15,760,400	1.4%-6.4%	\$15,738,525	\$-	\$171,430	\$15,909,955	政府債券計
1年(不含)至5年以下				47,376,400	1.5%-8.0%	48,986,051	-	2,068,977	51,055,028	1,769,780仟元作
5年(不含)至10年以下				61,395,800	1.8%-6.9%	65,502,808	-	2,761,049	68,263,857	為銀行透支及借
10年(不含)至20年以下				492,200	2.5%-5.5%	517,928	-	122,066	639,994	款之擔保品。
逾20年以上				500,000	3.9%	489,992	-	154,735	644,727	
小計				<u>125,524,800</u>		<u>131,235,304</u>	-	<u>5,278,257</u>	<u>136,513,561</u>	
金融債券										
1年以下				1,200,000	0%-3.8%	1,201,209	-	3,823	1,205,032	
1年(不含)至5年以下				8,634,000	0%-4.0%	8,673,111	-	17,775	8,690,886	
小計				<u>9,834,000</u>		<u>9,874,320</u>	-	<u>21,598</u>	<u>9,895,918</u>	
公司債券										
1年以下				500,000	0%-0.1%	495,594	-	(3,994)	491,600	
1年(不含)至5年以下				15,400,000	0%-2.9%	15,253,871	-	(81,538)	15,172,333	
5年(不含)至10年以下				1,620,000	2.3%-2.5%	1,622,542	-	10,852	1,633,394	
小計				<u>17,520,000</u>		<u>17,372,007</u>	-	<u>(74,680)</u>	<u>17,297,327</u>	
股票		4,131,359	10	41,313		80,643	-	5,299	85,942	
合計				<u>\$152,920,113</u>		<u>\$158,562,274</u>	<u>\$-</u>	<u>\$5,230,474</u>	<u>\$163,792,748</u>	

兆豐票券金融股份有限公司  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 持有至到期日金融資產明細表  
 民國95年12月31日

表 五

單位：新台幣仟元

債券名稱	摘 要	張數	面 額	總 額	利 率	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備 註
91遠東銀1-2			\$200,000	\$200,000	2.0579%	\$-	\$-	\$200,000	
93板信銀1-2A			50,000	50,000	3.2500%	-	-	50,000	
93板信銀1-2B			150,000	150,000	3.3300%	-	-	150,000	
合 計			<u>\$400,000</u>	<u>\$400,000</u>		<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$400,000</u>	

兆豐票券金融股份有限公司  
(原名：中興票券金融股份有限公司)

其他金融資產明細表

民國95年12月31日

表 六

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產			
京華城股份有限公司		\$600,000	
台灣金聯資產管理股份有限公司		100,000	
台灣金融資產服務股份有限公司		50,000	
台灣集中保管結算所股份有限公司		6,850	
台灣期貨交易所股份有限公司		10,250	
亞太工商聯股份有限公司		900	
合 計		<u>768,000</u>	
減：累計減損		<u>(133,355)</u>	
淨 額		<u>634,645</u>	
催收款項			
A股份有限公司		94,207	
B股份有限公司		89,917	
C股份有限公司		82,000	
D股份有限公司		50,000	
E股份有限公司		49,389	
F股份有限公司		49,000	
其他		56,407	
小計		<u>470,920</u>	
減：備抵呆帳		<u>(65,070)</u>	
淨額		<u>405,850</u>	
期貨交易保證金		181,636	
合 計		<u><u>\$1,222,131</u></u>	

兆豐票券金融股份有限公司  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 固定資產變動明細表  
 民國95年1月1日至12月31日

表 七

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期增加額	本期減少額	期 末 餘 額	提供質押或 擔保情形	備 註
成 本						
土 地	\$2,432,241	\$-	\$-	\$2,432,241	無	固定資產於結算 日投保之保額為 939,674仟元。
房屋及建築	679,713	-	-	679,713	"	
交通及運輸設備	20,200	-	21	20,179	"	
什項設備	181,916	18,353	53,941	146,328	"	
未完工程及預付設備款	1,650	6,369	-	8,019	"	
合 計	<u>3,315,720</u>	<u>24,722</u>	<u>53,962</u>	<u>3,286,480</u>		
累計折舊						
房屋及建築	110,036	13,673	-	123,709		
交通及運輸設備	15,269	2,011	21	17,259		
什項設備	130,899	19,009	53,894	96,014		
合 計	<u>256,204</u>	<u>34,693</u>	<u>53,915</u>	<u>236,982</u>		
固定資產淨額	<u>\$3,059,516</u>			<u>\$3,049,498</u>		

兆豐票券金融股份有限公司  
(原名：中興票券金融股份有限公司)

其他資產明細表

民國95年12月31日

表 八

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
受限制資產—定期存單		\$600,000	
短期票券備償專戶		94,556	
遞延所得稅資產		189,873	
其他遞延資產		59,460	
其 他	主要係遞延退休金成本 及存出保證金	60,590	
合 計		<u>\$1,004,479</u>	

兆豐票券金融股份有限公司  
(原名：中興票券金融股份有限公司)

銀行暨同業拆借及透支明細表

民國95年12月31日

表 九

單位：新台幣仟元

貸款機構	金 額	契約期限	利 率	抵押或擔保	融資額度
銀行拆借：					
台灣銀行	\$700,000	95.11.30-96.11.30	1.73%	有	\$2,000,000
台灣土地銀行	500,000	95.09.01-96.08.31	1.69%	無	2,500,000
第一商業銀行	2,200,000	96.01.01-96.12.31	1.675%-1.710%	無	4,000,000
彰化商業銀行	500,000	-	1.71%	無	2,000,000
國泰世華聯合商業銀行	1,000,000	-	1.700%-1.705%	無	免訂約
全國農業金庫(股)公司	1,000,000	95.05.26-96.05.26	1.68%	無	1,000,000
亞洲信託投資公司	500,000	96.01.01-96.12.31	1.675%-1.680%	無	1,000,000
花蓮區中小企業銀行	300,000	-	1.71%	無	免訂約
新光商業銀行	500,000	95.03.18-96.03.18	1.690%-1.700%	無	500,000
中華郵政	4,900,000	95.09.01-96.08.31	1.675%-1.700%	無	6,000,000
遠東國際商業銀行	300,000	96.01.01-96.12.31	1.69%	無	2,500,000
永豐商業銀行	3,000,000	96.01.01-96.12.31	1.665%-1.695%	無	3,000,000
日盛國際商業銀行	500,000	96.01.01-96.12.31	1.700%-1.730%	無	5,000,000
合 計	<u>\$15,900,000</u>				

兆豐票券金融股份有限公司  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表  
 民國95年12月31日

表 十

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總 額	利率	公平價值	備 註
利率交換				\$10,200,000 (註1)	1.62%-2.40%	\$74,895	註1：係指名目本金。
固定利率商業本票發行契約				1,540,000 (註2)	1.70%-1.82%	1,819	註2：係指契約面額。
合 計						<u>\$76,714</u>	

兆豐票券金融股份有限公司  
(原名：中興票券金融股份有限公司)

附買回票券及債券負債明細表

民國95年12月31日

表 十一

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
營業票券			
30天以下	\$70,506,656	\$70,269,458	
31至60天	8,586,075	8,547,023	
61至90天	3,231,000	3,188,132	
91至180天	15,000	14,942	
小計	<u>82,338,731</u>	<u>82,019,555</u>	
政府債券			
30天以下	92,018,300	104,882,120	
31至60天	8,793,500	10,191,252	
61至90天	10,436,500	12,235,733	
91至180天	5,551,700	6,515,034	
181天以上	400,700	471,935	
小計	<u>117,200,700</u>	<u>134,296,074</u>	
金融債券			
30天以下	9,209,900	10,759,553	
31至60天	859,900	1,010,483	
61至90天	249,500	292,886	
91至180天	243,100	285,263	
181天以上	25,700	30,184	
小計	<u>10,588,100</u>	<u>12,378,369</u>	
公司債券			
30天以下	11,454,100	13,193,933	
31至60天	1,775,900	2,054,036	
61至90天	1,186,700	1,383,263	
91至180天	632,300	743,502	
181天以上	28,000	32,777	
小計	<u>15,077,000</u>	<u>17,407,511</u>	
合計	<u>\$225,204,531</u>	<u>\$246,101,509</u>	

兆豐票券金融股份有限公司  
(原名：中興票券金融股份有限公司)

應付款項明細表

民國95年12月31日

表 十二

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付客戶購票款		\$95,594	
應付利息		149,321	
應付獎金		103,459	
其他		<u>38,084</u>	
合計		<u><u>\$386,458</u></u>	

兆豐票券金融股份有限公司  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)

應付公司債明細表

民國95年12月31日

表 十三

單位：新台幣仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	還本付息辦法	票面利率(%)	金額			償還辦法	擔保情形
					發行總額	未償還餘額	期末餘額		
第一次無擔保普通公司債	永豐商業銀行	92.06.17- 97.06.30	每半年單利 計付息一次	1.48%	<u>\$5,000,000</u>	<u>\$5,000,000</u>	<u>\$5,000,000</u>	自發行日起 屆滿五年到 期一次還本	無

兆豐票券金融股份有限公司  
(原名：中興票券金融股份有限公司)

其他負債明細表

民國95年12月31日

表 十四

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
保證責任準備		\$2,268,902	
買賣證券損失準備		200,000	
應付保管款	暫收客戶備償商業本 票款	94,556	
其他		<u>63,047</u>	
合計		<u><u>\$2,626,505</u></u>	

兆豐票券金融股份有限公司  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)

利息收入明細表

民國95年1月1日至12月31日

表 十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
債券息	\$4,591,089	政府債券、金融債券及公司債等
票券息	1,840,922	融資性商業本票、交易性商業本票及銀行可轉讓定存單等
存款息	12,056	
拆放息	6,257	
雜項息	40,378	商業本票發票人延遲還本息等
合計	<u><u>\$6,490,702</u></u>	

兆豐票券金融股份有限公司  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)

利息費用明細表

民國95年1月1日至12月31日

表 十六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
附買回債券息	\$2,291,367	
附買回票券息	1,046,579	
公司債券息	74,000	
其 他	<u>83,407</u>	銀行透支息及拆借息
合 計	<u><u>\$3,495,353</u></u>	

兆豐票券金融股份有限公司  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)

手續費淨收益明細表

民國95年1月1日至12月31日

表 十七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
手續費收入		
保證手續費收入	\$333,851	
承銷手續費收入	143,760	
簽證手續費收入	59,773	
其他	57,378	
合計	<u>594,762</u>	
手續費費用		
債券手續費	(10,486)	
雜項手續費	(3,609)	
匯款手續費	(2,377)	
股票交易手續費	(1,102)	
衍生性商品手續費	(1,942)	
合計	<u>(19,516)</u>	
手續費淨收益	<u><u>\$575,246</u></u>	

兆豐票券金融股份有限公司

(原名：中興票券金融股份有限公司)

公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國95年1月1日至12月31日

表 十八

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
處分(損)益淨額			
短期票券		\$166,985	
債券		(87,241)	
股票		12,632	
開放型基金		(3,340)	
衍生性金融商品		14,364	
債券前手利息稅款損失		<u>(195,795)</u>	
淨額		<u>(92,395)</u>	
評價(損)益淨額			
短期票券		(215)	
債券		(8,811)	
股票		13,595	
開放型基金		1,618	
衍生性金融商品		<u>5,000</u>	
淨額		<u>11,187</u>	
合計		<u><u>\$(81,208)</u></u>	

兆豐票券金融股份有限公司  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 備供出售金融資產之已實現損益明細表  
 民國95年1月1日至12月31日

表 十九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
債券	\$69,172	
股票	<u>(2,133)</u>	
合計	<u><u>\$67,039</u></u>	

兆豐票券金融股份有限公司  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)

資產減損損失明細表

民國95年1月1日至12月31日

表 二十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產-股票投資		
京華城股份有限公司	\$132,455	
亞太工商聯股份有限公司	900	
合 計	<u>\$133,355</u>	

兆豐票券金融股份有限公司  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)

其他非利息淨損益明細表

民國95年1月1日至12月31日

表 二十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
收回呆帳及過期帳	\$956,799	收回呆帳利益
出售承受擔保品損失	(26,101)	
其 他	90,348	
合 計	<u>\$1,021,046</u>	

兆豐票券金融股份有限公司  
(原名：中興票券金融股份有限公司)

各項提存明細表

民國95年1月1日至12月31日

表 二十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
保證責任及呆帳準備	\$46,830	
其他各項提存	71,901	
合 計	<u>\$118,731</u>	

兆豐票券金融股份有限公司  
(原名：中興票券金融股份有限公司)

用人費用明細表

民國95年1月1日至12月31日

表 二十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$335,382	
勞健保費用	20,556	
退休金費用	37,849	
其他用人費用	<u>21,661</u>	
合 計	<u><u>\$415,448</u></u>	

兆豐票券金融股份有限公司  
(原名：中興票券金融股份有限公司)

折舊及攤銷費用明細表

民國95年1月1日至12月31日

表 二十四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用	\$34,693	
攤銷費用	10,882	
合 計	<u>\$45,575</u>	

兆豐票券金融股份有限公司  
 (原名：中興票券金融股份有限公司)  
 其他業務及管理費用明細表  
 民國95年1月1日至12月31日

表 二十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$37,173	
營業稅及印花稅	53,757	
保 險 費	5,104	
旅 費	7,768	
委託保管費	11,960	
業務推廣費	16,956	
勞 務 費	11,269	
修理及保養費	5,361	
稅捐及規費	10,301	
其 他	49,656	
合 計	\$209,305	