

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  
民國九十六年度及九十五年度  
(股票代碼 5842)

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

兆豐票券金融股份有限公司

民國九十六年度及九十五年度財務報告

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
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 ~ 14	
	(三) 會計變動之理由及其影響	14	
	(四) 重要會計科目之說明	15 ~ 26	
	(五) 關係人交易	27 ~ 32	
	(六) 質押之資產	32 ~ 33	
	(七) 重大承諾事項及或有事項	33	
	(八) 重大之災害損失	33	
	(九) 重大之期後事項	33	
	(十) 其他	34 ~ 48	
	(十一) 附註揭露事項	48 ~ 49	
	1. 重大交易事項相關資訊	48 ~ 49	
	2. 轉投資事業相關資訊	49	
	3. 大陸投資資訊	49	
	(十二) 部門別財務資訊	49	
九、	重要會計科目明細表	50 ~ 76	

會計師查核報告

(97)財審報字第 07001823 號

兆豐票券金融股份有限公司 公鑒：

兆豐票券金融股份有限公司(原名:中興票券金融股份有限公司)民國九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十六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。兆豐票券金融股份有限公司民國九十五年度財務報表係由其他會計師事務所查核，並於民國九十六年一月二十六日出具修正式無保留意見之查核報告。

本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國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，第一段所述民國九十六年度財務報表在所有重大方面係依照「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國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九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十六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自民國九十五年一月一日起採用新發布財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定處理。

資 誠 會 計 師 事 務 所

會 計 師：

賴宗義

黎昌州

行政院金融監督管理委員會證券期貨局  
核准簽證文號：金管證六字第 0960038033 號  
前財政部證券暨期貨管理委員會  
核准簽證文號：(84)台財證(六)第 13377 號

民 國 九 十 七 年 二 月 十 九 日

北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 96 年及 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

資 產	96 年 12 月 31 日		95 年 12 月 31 日		負債及股東權益	96 年 12 月 31 日		95 年 12 月 31 日	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 386,602	-	\$ 586,316	-	21000 銀行暨同業拆借及透支(附註四(十)及五)	\$ 5,390,000	2	\$ 15,900,000	5
12000 公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(二)、五及六)	90,953,726	37	133,635,701	43	22000 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十一))	162,165	-	76,714	-
14000 備供出售金融資產－淨額(附註四(四)、五及六)	144,689,065	59	163,792,748	53	22500 買回票券及債券負債(附註四(三)及五)	203,409,282	83	246,101,509	80
13000 應收款項－淨額(附註四(五)(十四)及五)	4,767,886	2	4,771,270	2	23000 應付款項(附註四(十二))	654,725	-	386,458	-
14500 持有至到期日金融資產－淨額(附註四(六))	200,000	-	400,000	-	24100 應付公司債(附註四(十三))	5,000,000	2	5,000,000	2
18500 固定資產淨額(附註四(七))	3,024,870	1	3,049,498	1	25000 應計退休金負債(附註四(十五))	167,321	-	162,114	-
15500 其他金融資產－淨額(附註四(八)、五及六)	1,900,045	1	1,916,687	1	29500 其他負債				
19500 其他資產－淨額(附註四(九))	259,401	-	309,923	-	29531 保證責任準備	1,724,073	1	2,268,902	1
					29537 買賣證券損失準備	200,000	-	200,000	-
					29697 其他負債－其他	148,855	-	157,603	-
					20000 負債總計	216,856,421	88	270,253,300	88
					31000 股本(附註四(十六))				
					31001 普通股股本	15,114,411	6	20,114,411	6
					31500 資本公積(附註四(十七))	312,823	-	312,823	-
					32000 保留盈餘(附註四(十八)(十九))				
					32001 法定盈餘公積	10,264,619	4	9,297,050	3
					32003 特別盈餘公積	3,090	-	3,090	-
					32011 未分配盈餘	2,140,949	1	3,285,524	1
					股東權益其他項目				
					32523 金融商品未實現損益(附註四(四))	1,509,039	1	5,230,474	2
					32544 未認列為退休金成本之淨損失	(19,757)	-	(34,529)	-
					30000 股東權益總計	29,325,174	12	38,208,843	12
					重大承諾事項及或有事項(附註七)				
10000 資產總計	\$ 246,181,595	100	\$ 308,462,143	100	10000 負債及股東權益總計	\$ 246,181,595	100	\$ 308,462,143	100

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所賴宗義、黎昌州會計師民國九十七年二月十九日查核報告。

董事長：董瑞斌

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 96 年及 95 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

	96 年 度		95 年 度	
	金 額	%	金 額	%
41000 利息收入(附註五)	\$ 6,452,223	195	\$ 6,490,702	146
51000 減：利息費用(附註五)	( 3,927,561)	( 119)	( 3,495,353)	( 79)
利息淨收益	2,524,662	76	2,995,349	67
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益	559,113	17	575,246	13
49200 公平價值變動列入損益金融資產及負債				
損益	( 61,967)	( 2)	( 81,208)	( 2)
49300 備供出售金融資產已實現損益	22,621	1	67,039	2
49700 資產減損損失(附註四(八))	( 22,274)	( 1)	( 133,355)	( 3)
49800 其他非利息淨損益				
49895 收回呆帳及過期帳(附註五)	150,863	5	956,799	22
49899 其他(附註五)	127,646	4	64,247	1
淨收益	3,300,664	100	4,444,117	100
51599 各項提存	( 74,252)	( 2)	( 118,731)	( 3)
營業費用(附註四(二十))				
58500 用人費用	( 383,862)	( 12)	( 415,448)	( 9)
59000 折舊及攤銷費用	( 50,085)	( 1)	( 45,575)	( 1)
59500 其他業務及管理費用	( 227,433)	( 7)	( 209,305)	( 5)
營業費用合計	( 661,380)	( 20)	( 670,328)	( 15)
61001 繼續營業部門稅前淨利	2,565,032	78	3,655,058	82
61003 所得稅費用(附註四(十四))	( 444,648)	( 14)	( 450,625)	( 10)
61005 繼續營業部門稅後淨利	2,120,384	64	3,204,433	72
63500 會計原則變動之累積影響數(附註三)	-	-	20,797	1
69000 本期淨利	\$ 2,120,384	64	\$ 3,225,230	73
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
69500 基本每股盈餘(附註四(二十一))				
69501 列計會計原則變動之累積影響數前淨利	\$ 1.46	\$ 1.20	\$ 1.82	\$ 1.59
69507 會計原則變動之累積影響數	-	-	0.01	0.01
本期淨利	\$ 1.46	\$ 1.20	\$ 1.83	\$ 1.60

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所  
賴宗義、黎昌州會計師民國九十七年二月十九日查核報告。

董事長：董瑞斌

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96年及95年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	普通股本	資本公積	保 留 盈 餘			金融商品未實現損益	未認列為退休金成本之淨損失	合 計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘			
<u>95 年 度</u>								
95年1月1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年度盈餘分配								
提列法定盈餘公積	-	-	1,314,671	-	( 1,314,671)	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	( 2,878,372)	-	-	( 2,878,372)
員工紅利	-	-	-	-	( 136,861)	-	-	( 136,861)
95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變動數	-	-	-	-	-	-	( 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>
<u>96 年 度</u>								
96年1月1日餘額	\$ 20,114,411	\$ 312,823	\$ 9,297,050	\$ 3,090	\$ 3,285,524	\$ 5,230,474	(\$ 34,529)	\$ 38,208,843
95年度盈餘分配								
提列法定盈餘公積	-	-	967,569	-	( 967,569)	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	( 2,212,585)	-	-	( 2,212,585)
員工紅利	-	-	-	-	( 84,805)	-	-	( 84,805)
減資	( 5,000,000)	-	-	-	-	-	-	( 5,000,000)
96年度淨利	-	-	-	-	2,120,384	-	-	2,120,384
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	( 3,721,435)	-	( 3,721,435)
未認列為退休金成本之淨損失變動數	-	-	-	-	-	-	14,772	14,772
96年12月31日餘額	<u>\$ 15,114,411</u>	<u>\$ 312,823</u>	<u>\$ 10,264,619</u>	<u>\$ 3,090</u>	<u>\$ 2,140,949</u>	<u>\$ 1,509,039</u>	<u>(\$ 19,757)</u>	<u>\$ 29,325,174</u>

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所賴宗義、黎昌州會計師民國九十七年二月十九日查核報告。

董事長：董瑞斌

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  
現金流量表  
民國96年及95年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	96 年 度	95 年 度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期淨利	\$ 2,120,384	\$ 3,225,230
調整項目		
折舊及攤銷費用	50,085	45,575
提列備抵呆帳及各項準備	74,252	118,731
資產減損損失	22,274	133,355
處分固定資產利益	( 35)	45
營業資產減少(增加)		
公平價值變動列入損益之金融資產	42,681,975	20,302,454
備供出售金融資產	15,382,248	( 35,915,174)
應收款項	( 12,621)	( 129,374)
持有至到期日金融資產—淨額	200,000	-
其他金融資產	( 608,708)	( 312,912)
其他資產	( 5,749)	5,419
遞延所得稅資產淨變動數	42,791	( 6,191)
營業負債增加(減少)		
公平價值變動列入損益之金融負債	85,451	63,528
附買回票券及債券負債	( 42,692,227)	7,134,596
應付款項	268,267	( 64,505)
其他負債-其他	( 8,748)	( 41,192)
應計退休金負債	22,798	17,109
營業活動之淨現金流入(流出)	<u>17,622,437</u>	<u>( 5,423,306)</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
購置固定資產	( 9,197)	( 24,722)
出售固定資產價款	38	2
其他資產	( 5,602)	( 33,167)
投資活動之淨現金流出	<u>( 14,761)</u>	<u>( 57,887)</u>
<b>融資活動之現金流量</b>		
銀行暨同業拆借及透支(減少)增加	( 10,510,000)	8,403,300
減資退回股本	( 5,000,000)	-
發放現金股利	( 2,212,585)	( 2,878,372)
發放員工現金紅利	( 84,805)	( 136,861)
融資活動之淨現金(流出)流入	<u>( 17,807,390)</u>	<u>5,388,067</u>
本期現金及約當現金減少	( 199,714)	( 93,126)
期初現金及約當現金餘額	586,316	679,442
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 386,602</u>	<u>\$ 586,316</u>
<b>現金流量資訊之補充揭露</b>		
本期支付利息	<u>\$ 3,872,188</u>	<u>\$ 3,514,055</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 673,693</u>	<u>\$ 728,509</u>

請參閱後附財務報表附註暨資誠會計師事務所  
賴宗義、黎昌州會計師民國九十七年二月十九日查核報告。

董事長：董瑞斌

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 96 年及 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)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。
- (二)本公司股票原於台灣證券交易所上市買賣。民國 91 年度經股東常會決議通過以股份轉換方式加入兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控公司)，並通過雙方換股比例為本公司普通股每 1.39 股轉換取得兆豐金控公司普通股 1 股，因此經核准自民國 91 年 8 月 22 日起終止上市。
- (三)本公司之母公司為兆豐金控公司，民國 96 年及 95 年 12 月 31 日之員工人數分別為 228 人及 233 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製，重要會計政策彙總說明如下：

(一)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：

(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。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。

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公平價值評價。
- (2) 債券：政府債券評價作業按資產負債表日財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心公布之各期次債券公平價格辦理評價；金融債券及公司債券則按處所成交各期次債券殖利率及百元價格表辦理評價。
- (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。

## (二) 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。

## (三) 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。

## (四) 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。

## (五) 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。

## (六) 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。其說明如下：

1. 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。

#### (七) 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。

#### (八) 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。

#### (九) 非金融資產之資產減損

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。

#### (十) 遞延費用

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。

#### (十一) 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。

## (十二) 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台灣銀行，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台北國際商業銀行，惟自民國 95 年 7 月起轉儲存於兆豐銀行。
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。

## (十三) 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。
4. 所得基本稅額條例於民國 95 年度生效，本公司於計算所得稅時除一

般所得稅額外，另予計算基本所得稅額。如一般稅額低於基本所得稅額，則將差額估列入帳，列為當年度所得稅費用調整項目。

#### (十四) 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。

#### (十五) 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

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。此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：

	<u>列為會計原則變動 累積影響數(稅後)</u>	<u>列為股東權益調 整項目(稅後)</u>
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	<u>\$ 20,797</u>	<u>\$ 7,005,819</u>

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。

#### 四、重要會計科目之說明

##### (一)現金及約當現金

	96年12月31日	95年12月31日
定期存款	\$ -	\$ 135,000
支票存款	330,123	384,815
活期存款	55,664	65,686
零用金	815	815
合計	<u>\$ 386,602</u>	<u>\$ 586,316</u>

民國95年12月31日定期存款利率區間為1.715%~2.04%。

##### (二)公平價值變動列入損益之金融資產

	96年12月31日	95年12月31日
交易目的金融資產淨額—		
商業本票	\$ 81,354,464	\$ 93,843,706
國庫券	-	4,955,745
銀行承兌匯票	181,068	95,045
可轉讓定期存單	5,128,785	27,324,933
政府債券	-	2,639,304
金融債券	1,086,917	2,879,624
公司債券(包括可轉換公司債券)	3,079,676	1,153,811
股票	6,308	112,460
開放型基金	24,588	530,000
衍生性金融商品	90,430	29,219
評價調整—非衍生性金融商品	1,490	71,854
淨額	<u>\$ 90,953,726</u>	<u>\$ 133,635,701</u>

1. 截至民國96年及95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\$75,598,250仟元及\$85,919,619仟元。

2. 截至民國96年及95年12月31日止，供作銀行透支額度及借款擔保之可轉讓定期存單分別計\$3,624,763仟元及\$13,273,250仟元，請參閱附註五及六之說明。

3. 衍生性商品合約資訊：

金融商品	96年12月31日		
	未平倉 口數	合約金額 (名目本金)	公平價值
利率交換合約	-	\$ 9,000,000	\$ 46,851
可轉換公司債資產交換合約	-	2,819,900	43,579
合 計		<u>\$ 11,819,900</u>	<u>\$ 90,430</u>

金融商品	95年12月31日		
	未平倉 口數	合約金額 (名目本金)	公平價值
利率交換合約	-	\$ 8,200,000	\$ 29,219

(三) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	96年12月31日	95年12月31日
附買回票券及債券負債	<u>\$ 203,409,282</u>	<u>\$ 246,101,509</u>

民國96年及95年12月31日附買回票券及債券負債利率分別為1.1%~2.5%及1.0%~1.9%。

(四) 備供出售金融資產－淨額

	96年12月31日	95年12月31日
政府債券	\$ 114,800,406	\$ 131,235,304
金融債券	8,524,741	9,874,320
公司債券	19,854,879	17,372,007
股 票	-	80,643
小 計	143,180,026	158,562,274
評價調整	1,509,039	5,230,474
淨 額	<u>\$ 144,689,065</u>	<u>\$ 163,792,748</u>

1. 截至民國 96 年及 95 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 \$117,626,440 仟元及 \$145,582,893 仟元。
2. 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。
3. 民國 96 年及 95 年 12 月 31 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 \$1,880,795 仟元及

\$1,973,139 仟元。

(五) 應收款項-淨額

	<u>96年12月31日</u>	<u>95年12月31日</u>
應收帳款	\$ 397,700	\$ -
應收利息	2,748,330	3,096,958
其他應收款-聯屬公司往來款	1,588,637	1,495,573
其他應收款-其他	49,224	178,739
小計	4,783,891	4,771,270
減：備抵呆帳	(16,005)	-
淨額	<u>\$ 4,767,886</u>	<u>\$ 4,771,270</u>

1. 上開其他應收款-聯屬公司往來款請參閱附註四(十四)及附註五說明。
2. 應收帳款係本公司履行保證責任墊付之款項。

(六) 持有至到期日金融資產-淨額

	<u>96年12月31日</u>	<u>95年12月31日</u>
金融債券	\$ 200,000	\$ 400,000
減：累計減損	-	-
淨額	<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 400,000</u>

(七) 固定資產淨額

	96年12月31日		
	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	( 137,382)	542,331
交通及運輸設備	17,928	( 16,346)	1,582
什項設備	163,388	( 114,672)	48,716
合 計	<u>\$ 3,293,270</u>	<u>(\$ 268,400)</u>	<u>\$ 3,024,870</u>

  

	95年12月31日		
	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>

固定資產皆未設定抵押，亦未辦理重估價。

(八) 其他金融資產－淨額

	96年12月31日	95年12月31日
以成本衡量之金融資產－淨額	\$ 612,371	\$ 634,645
受限制資產－定期存單	600,000	600,000
催收款項淨額	551,645	405,850
期貨交易保證金	17,935	181,636
短期票券備償專戶	118,094	94,556
淨 額	<u>\$ 1,900,045</u>	<u>\$ 1,916,687</u>

上開受限制資產-定期存單業經提供作為銀行透支擔保品，請參閱附註六之說明。

1. 以成本衡量之金融資產淨額明細如下：

	96年12月31日		95年12月31日	
	金額	持股比例(%)	金額	持股比例(%)
非上市櫃公司股票				
京華城股份有限公司	\$600,000	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	6,850	0.628	6,850	0.628
亞太工商聯股份有限公司	900	0.030	900	0.030
小計	768,000		768,000	
減：累計減損	(155,629)		(133,355)	
淨額	<u>\$612,371</u>		<u>\$634,645</u>	

上開部份被投資公司於民國96年及95年12月31日經本公司評估其投資價值已發生減損之明細如下：

	96年12月31日	95年12月31日
京華城股份有限公司	\$ 154,729	\$ 132,455
亞太工商聯股份有限公司	900	900
合計	<u>\$ 155,629</u>	<u>\$ 133,355</u>

2. 催收款項淨額明細如下：

	96年12月31日	95年12月31日
催收款項	\$ 663,538	\$ 470,920
減：備抵呆帳	(111,893)	(65,070)
合計	<u>\$ 551,645</u>	<u>\$ 405,850</u>

(九) 其他資產

	96年12月31日	95年12月31日
遞延所得稅資產	\$ 147,082	\$ 189,873
其他遞延資產	48,799	59,460
遞延退休金成本	26,082	28,901
其他	37,438	31,689
合計	<u>\$ 259,401</u>	<u>\$ 309,923</u>

上開遞延所得稅資產請參閱附註四(十四)說明。

(十) 銀行暨同業拆借及透支

	96年12月31日	期 間	利率區間(%)
銀行及同業拆借	\$ 5,390,000	96.12.31~97.1.10	1.99~2.04

  

	95年12月31日	期 間	利率區間(%)
銀行及同業拆借	\$ 15,900,000	95.12.22~96.1.15	1.665~1.73

1. 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。
2. 民國96年及95年12月31日上述拆借款提供之擔保品，請參閱附註六之說明。

(十一) 公平價值變動列入損益之金融負債

	96年12月31日	95年12月31日
固定利率商業本票契約	\$ 76,689	\$ 1,819
衍生性金融商品－利率交換	85,476	74,895
合 計	\$ 162,165	\$ 76,714

衍生性商品合約資訊：

金融商品	96年12月31日		
	未平倉 口數	合約金額 (名目本金)	公平價值
利率交換合約	-	\$ 9,400,000	\$ 85,476

  

金融商品	95年12月31日		
	未平倉 口數	合約金額 (名目本金)	公平價值
利率交換合約	-	\$ 10,200,000	\$ 74,895

(十二) 應付款項

	96年12月31日	95年12月31日
應付利息	\$ 204,694	\$ 149,321
應付代收款(註)	243,519	-
應付獎金	79,900	103,459
應付客戶購票款	92,855	95,594
其他	33,757	38,084
合計	<u>\$ 654,725</u>	<u>\$ 386,458</u>

(註) 係代收債券前手息稅款。

(十三) 應付公司債

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	96年12月31日	95年12月31日	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	<u>\$5,000,000</u>	<u>\$5,000,000</u>	每半年付息一次	自發行日起屆滿五年到期一次還本

(十四) 所得稅

1. 本公司所得稅費用構成項目如下：

	96年度	95年度
當期所得稅	\$ 197,082	\$ 347,718
未分配盈餘加徵10%所得稅	-	5,233
分離課稅	226,952	189,335
以前年度所得稅高估數	( 7,157)	( 26,519)
遞延所得稅資產備抵評價 淨變動數	27,771	( 65,142)
所得稅費用	<u>\$ 444,648</u>	<u>\$ 450,625</u>

2. 民國96年及95年12月31日因暫時性差異所產生之各項遞延所得稅資產科目如下：

	96年12月31日		95年12月31日	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
暫時性差異				
備抵呆帳超限	\$ 750,259	\$ 187,565	\$ 868,025	\$ 217,006
其他	334,559	83,640	276,874	69,219
	<u>\$ 1,084,818</u>	<u>271,205</u>	<u>\$ 1,144,899</u>	<u>286,225</u>
備抵評價		(124,123)		(96,352)
遞延所得稅資產		<u>\$ 147,082</u>		<u>\$ 189,873</u>

3. 兩稅合一相關資訊：

	96年12月31日	95年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 75,007</u>	<u>\$ 64,011</u>
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>3.51%</u>	<u>3.42%</u>

4. 未分配盈餘相關資訊：

	96年12月31日	95年12月31日
民國86年度(含)以前	\$ 1,358	\$ 1,358
民國87年度以後	<u>2,139,591</u>	<u>3,284,166</u>
合計	<u>\$ 2,140,949</u>	<u>\$ 3,285,524</u>

5. 截至民國96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95年度及截至民國96年12月31日止實際申報及估列之債券前手息稅款金額共計\$2,426,065仟元。

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，扣除債券前手息估列無法退回之稅款後，應撥補本公司之淨額為\$1,588,637仟元，帳列其他應收款—聯屬公司往來款項下。

#### (十五) 退休金辦法

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。截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止，本公司專戶儲存於台灣銀行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 \$257,550 仟元及 \$268,080 仟元。民國 96 年及 95 年度本公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$35,386 仟元及 \$35,542 仟元。

本公司依精算報告認列之相關資訊如下：

(1) 有關退休金之精算假設彙總如下：

	<u>96年12月31日</u>	<u>95年12月31日</u>
折現率	3.00%	2.50%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.25%
退休基金資產預期投資報酬率	3.00%	2.50%

(2) 退休金提撥狀況表：

	<u>96年12月31日</u>	<u>95年12月31日</u>
給付義務：		
既得給付義務	(\$ 279,551)	(\$ 264,583)
非既得給付義務	( 151,573)	( 170,606)
累積給付義務	( 431,124)	( 435,189)
未來薪資增加影響數	( 104,566)	( 101,487)
預計給付義務	( 535,690)	( 536,676)
退休基金資產公平價值	<u>263,803</u>	<u>273,075</u>
提撥狀況	( 271,887)	( 263,601)
未認列過渡性淨給付義務	2,388	2,606
未認列前期服務成本	23,694	26,295
未認列退休金損失	124,323	136,016
補列之應計退休金負債	<u>( 45,839)</u>	<u>( 63,430)</u>
退休金準備	<u>(\$ 167,321)</u>	<u>(\$ 162,114)</u>

(3)淨退休金成本之內容：

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
服務成本	\$ 21,352	\$ 20,865
利息成本	12,792	12,166
退休基金資產預期報酬	( 6,839)	( 6,467)
未認列退休金損失之攤銷	<u>8,081</u>	<u>6,398</u>
當期淨退休成本	<u>\$ 35,386</u>	<u>\$ 32,962</u>

2. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國 96 年及 95 年度本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$2,777 仟元及\$2,307 仟元。

(十六)股本

1. 截至民國 95 年 12 月 31 日止，本公司發行股本為\$20,114,411 仟元，分為 2,011,441 仟股，每股面額\$10。
2. 本公司於民國 96 年 5 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昇整體經營效益之規劃。上開減資案業於民國 96 年 6 月 20 日經主管機關核准申報生效，並於民國 96 年 7 月 27 日辦理資本變更登記完成，以減資基準日民國 96 年 7 月 2 日財務資料計算，減資前每股淨值\$16.82 元，減資後每股淨值\$19.08 元。截至民國 96 年 12 月 31 日止，減資後發行股本為\$15,114,411 仟元，分為 1,511,441 仟股，每股面額\$10。

(十七)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。

(十八)法定盈餘公積

依照公司法規定，法定盈餘公積應繼續提撥至其總額達股本總額為

止。法定盈餘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。

#### (十九) 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並彌補往年虧損，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)，於必要時並得酌提特別盈餘公積。再就其餘額(含依法可迴轉之特別盈餘公積)，於3%-5%範圍內分配員工紅利後，併同以前年度未分配盈餘，由股東會決議分派股東股息。前項員工紅利之分配總數，經股東會通過後辦理發放。
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96年4月24日及民國95年3月28日董事會代行股東會職權決議通過民國95年度及94年度之盈餘分配情形如下：

	金 額		每股股利(元)	
	95年度	94年度	95年度	94年度
提列法定盈餘公積	\$ 967,569	\$ 1,314,671		
員工現金紅利	84,805	136,861		
股東現金股息及紅利	2,212,585	2,878,372	\$1.100	\$1.431

4. 有關本公司96年度董事會決議之95年度盈餘分配案及董事會代行股東會職權決議通過盈餘分配案之員工紅利相關資訊，可至公開資訊觀測站中查詢。

#### (二十) 用人折舊及攤銷費用

本公司民國96年度及95年度發生之用人、折舊及攤銷費用依功能別彙總如下：

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 309,871	\$ 335,382
勞健保費用	15,539	20,556
退休金費用	38,163	37,849
其他用人費用	20,289	21,661
合 計	<u>\$ 383,862</u>	<u>\$ 415,448</u>
折舊費用	<u>\$ 33,822</u>	<u>\$ 34,693</u>
攤銷費用	<u>\$ 16,263</u>	<u>\$ 10,882</u>

(二十一) 基本每股盈餘

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
流通在外加權平均股數		
(單位：仟股)	<u>1,760,756</u>	<u>2,011,441</u>

	<u>96年度</u>		<u>95年度</u>	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
繼續營業部門淨利	2,565,032	\$ 2,120,384	\$ 3,655,058	\$ 3,204,433
會計原則變動累積 影響數	-	-	20,797	20,797
本期淨利	<u>\$ 2,565,032</u>	<u>\$ 2,120,384</u>	<u>\$ 3,675,855</u>	<u>\$ 3,225,230</u>
基本每股盈餘				
(單位：元)				
繼續營業部門淨利	\$ 1.46	\$ 1.20	\$ 1.82	\$ 1.59
會計原則變動累積 影響數	-	-	0.01	0.01
本期淨利	<u>\$ 1.46</u>	<u>\$ 1.20</u>	<u>\$ 1.83</u>	<u>\$ 1.60</u>

## 五、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
台灣郵政股份有限公司(台灣郵政)	本公司母公司之董事
台灣銀行	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)(註1)	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
兆豐期貨股份有限公司(兆豐期貨)	兆豐證券之子公司
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
兆豐國際證券投資信託股份有限公司 (兆豐國際投信)(註2)	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
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
中國信託商業銀行股份有限公司 (中信銀行)	本公司母公司之董事之子公司
中國信託綜合證券股份有限公司 (中信證券)	本公司母公司之董事之子公司
中國信託資產管理股份有限公司 (中信資產管理)	本公司母公司之董事之子公司
中國信託票券金融股份有限公司 (中信票券)	本公司母公司之董事之子公司
萬通票券金融股份有限公司(萬通票券)	本公司母公司之董事之子公司
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1)：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。

(註2)：國際證券投資信託股份有限公司與兆豐國際證券投資信託股份有限公司於民國96年9月17日合併，合併後兆豐國際投信為消滅公司，國際投信為存續公司並更名為「兆豐國際證券投資信託股份有限公司」。

(二) 本公司與上述關係人之重大交易事項彙總

1. 銀行存款

	96年12月31日			
	<u>活期存款</u>	<u>支票存款</u>	<u>定期存款</u>	<u>合計</u>
台灣銀行	\$ 22,973	\$ 89,866	\$ 200,000	\$ 312,839
兆豐銀行	65,171	61,003	-	126,174
中信銀行	-	1,673	-	1,673
合計	<u>\$ 88,144</u>	<u>\$ 152,542</u>	<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 440,686</u>

	95年12月31日			
	<u>活期存款</u>	<u>支票存款</u>	<u>定期存款</u>	<u>合計</u>
台灣銀行	\$ 39,864	\$ 91,450	\$ 200,000	\$ 331,314
兆豐銀行	81,027	73,362	-	154,389
中信銀行	-	2,465	-	2,465
合計	<u>\$ 120,891</u>	<u>\$ 167,277</u>	<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 488,168</u>

上述銀行存款包含銀行存款、短期票券備償專戶及受限制資產-定期存單。

2. 銀行暨同業拆借及透支

	96年度			
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間(%)</u>	<u>利息費用</u>
<u>銀行透支</u>				
台灣銀行	\$ 2,232,000	\$ -	2.875-3.375	\$ 18,553
<u>銀行拆借</u>				
兆豐銀行	2,000,000	-	1.720-2.600	3,057
台灣郵政	4,930,000	-	1.675-3.500	12,235
台灣銀行	3,500,000	-	1.690-3.500	10,725
合計		<u>\$ -</u>		<u>\$ 44,570</u>

	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>				
兆豐銀行	\$ 2,000,000	\$ -	1.400-2.625	\$ 531
台灣銀行	2,085,500	-	2.500-3.000	21,382
<u>銀行拆借</u>				
台灣銀行	1,500,000	700,000	1.480-1.730	1,180
兆豐銀行	500,000	-	1.700	23
台灣郵政	6,000,000	4,900,000	1.445-1.700	10,570
合 計		<u>\$ 5,600,000</u>		<u>\$ 33,686</u>

本公司與上述關係人拆借之利率條件與一般金融機構同。

3. 本公司出售予上述關係人之營業票債券交易彙總如下：

	96年度	95年度
台灣郵政	\$ 271,448,573	\$ 355,851,719
中信銀行	79,879,318	175,273,256
兆豐銀行	78,372,166	49,273,624
中信票券	61,072,484	109,412,931
中信證券	40,604,350	68,426,729
兆豐金控	36,464,082	64,986,090
台灣銀行	31,507,466	74,650,339
兆豐證券	21,894,605	13,666,994
中信金控	9,287,361	59,470,139
兆豐產物保險	6,799,262	13,002,248
萬通票券	5,914,788	19,083,207
兆豐國際投信	170,000	-
兆豐資產管理	-	164,801
中信資產管理	-	52,982,467
其 他	3,517,861	3,877,063
合 計	<u>\$ 646,932,316</u>	<u>\$ 1,060,121,607</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。

4. 備供出售金融資產

		96年度				
		帳面成本	發行期間	年利率 (%)	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)		\$ -	91.12.20~ 96.12.20	0.045~ 0.08	\$ -	\$ 428
		95年度				
		帳面成本	發行期間	年利率 (%)	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~ 0.7831	\$ 8	\$ 632

5. 其他金融資產－期貨交易保證金

	96年12月31日	95年12月31日
兆豐期貨	\$ 2,000	\$ 40,234

6. 其他應收款

	96年12月31日	95年12月31日
兆豐金控	\$ 1,588,637	\$ 1,495,573

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		96年12月31日	95年12月31日
台灣銀行	受限制資產—定期存單	\$ 200,000	\$ 200,000
	公平價值變動列入損益之金融		
	資產—可轉讓定期存單	1,514,762	3,407,335
	備供出售金融資產—政府債券	2,897,800	731,678
兆豐銀行	備供出售金融資產—政府債券	2,568,400	-
	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		<u>\$ 7,180,962</u>	<u>\$ 6,846,055</u>

8. 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。

9. 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		96年12月31日	95年12月31日
台灣銀行	備供出售金融資產—政府債券	<u>\$ 110,427</u>	<u>\$ 117,591</u>

10. 其他非利息淨收益

(1) 租金收入

承租人	標的物	租 約	
		起迄期間	
		96年度	95年度
兆豐資產管理	辦公室及停車位	92.12.01-	
		97.11.30	\$ -
兆豐金控	辦公室及停車位	91.08.16-	\$ 2,109
		96.08.15	-
兆豐銀行	辦公室及停車位	95.05.01-	
		99.12.31	105,574
合 計		<u>\$ 105,574</u>	<u>\$ 58,050</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。另兆豐資產管理自民國 95 年 5 月起停租部份辦公室及停車位，故退還存入保證金為\$1,493 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：

	96年度		95年度	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
兆豐國際投信	\$ 272	0.24	\$ 353	0.46
兆豐銀行	-	-	195	0.25
兆豐產物保險	28	0.02	24	0.03
合計	\$ 300	0.26	\$ 572	0.74

11. 租金支出

出租人	標的物	租 約		
		起迄期間	96年度	95年度
兆豐銀行	辦公室	94. 1. 1-98. 12. 31	\$ 756	\$ 756
兆豐銀行	辦公室	95. 5. 1-99. 12. 31	43,189	21,508
合計			\$ 43,945	\$ 22,264

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：

	<u>96年12月31日</u>	<u>95年12月31日</u>
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	3,624,763	13,273,250
備供出售金融資產－政府債券	<u>10,313,553</u>	<u>1,769,780</u>
合 計	<u>\$ 14,538,316</u>	<u>\$ 15,643,030</u>

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

(一)截至民國 96 年及 95 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：

	<u>96年12月31日</u>	<u>95年12月31日</u>
出售並承諾附買回之票券及債券	\$ 203,409,282	\$ 246,101,509
商業本票保證	109,110,000	146,123,800

(二)截至民國 96 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：

<u>年 度</u>	<u>金 額</u>
97. 1. 1-97. 12. 31	\$ 44,260
98. 1. 1-98. 12. 31	44,031
99. 1. 1-99. 12. 31	<u>43,274</u>
合 計	<u>\$ 131,565</u>

#### 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

(一)金融商品資訊之揭露

1. 公平價值之資訊

	96年12月31日		95年12月31日	
<u>非衍生性</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
<u>金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動				
列入損益之				
金融資產	90,863,296	90,863,296	133,606,482	133,606,482
備供出售金融				
資產	144,689,065	144,689,065	163,792,748	163,792,748
應收款項	4,767,886	4,767,886	4,771,270	4,771,270
持有至到期日				
金融資產	200,000	200,000	400,000	400,000
其他金融資產	1,287,674	1,287,674	1,282,042	1,282,042
<u>負債</u>				
公平價值變動				
列入損益之				
金融負債	76,689	76,689	1,819	1,819
附買回票券及				
債券負債	203,409,282	203,409,282	246,101,509	246,101,509
應付款項	654,725	654,725	386,458	386,458
應付公司債	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
其他負債	148,855	148,855	157,603	157,603

衍生性金融商品	96年12月31日		95年12月31日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產</u>				
公平價值變動列入				
損益之金融資產				
-利率交換	\$ 46,851	\$ 46,851	\$ 29,219	\$ 29,219
-資產交換	43,579	43,579	-	-
<u>負債</u>				
公平價值變動列入				
損益之金融負債				
-利率交換	85,476	85,476	74,895	74,895

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(包括附賣回票券及債券投資、其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)、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。
- (3) 應收款項及催收款項(帳列其他金融資產)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) 以成本衡量之金融資產中屬未上市(櫃)公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，公平價值無法可靠衡量，故未揭露其公平價值。
- (5) 應付公司債券係本公司發行之無擔保普通公司債，其公平價值之決定，應以其預期現金流量之折現值為估計公平價值之合理基礎，因其到期日甚近，故以其帳面價值估計公平價值應屬合理。
- (6) 衍生性金融商品之公平價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結算

合約之未實現損益。

(二) 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：

<u>金融商品</u>	<u>公開報價決定之金額</u>		<u>評價方法估計之金額</u>	
	<u>96年12月31日</u>	<u>95年12月31日</u>	<u>96年12月31日</u>	<u>95年12月31日</u>
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入				
損益之金融資產	281,699	3,549,177	90,581,597	130,057,305
備供出售金融資產				
-淨額	116,489,554	136,599,502	28,199,511	27,193,246
應收款項-淨額	-	-	4,767,886	4,771,270
其他金融資產	-	-	1,287,674	1,282,042
<u>金融商品</u>	<u>公開報價決定之金額</u>		<u>評價方法估計之金額</u>	
	<u>96年12月31日</u>	<u>95年12月31日</u>	<u>96年12月31日</u>	<u>95年12月31日</u>
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>負債</u>				
公平價值變動列入				
損益之金融負債	\$ -	\$ -	\$ 76,689	\$ 1,819
附買回票券及債券				
負債	-	-	203,409,282	246,101,509
應付款項	-	-	654,725	386,458
應付公司債	-	-	5,000,000	5,000,000
其他負債	-	-	148,855	157,603
<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	-	-	90,430	29,219
<u>負債</u>				
公平價值變動列入				
損益之金融負債	-	-	85,476	74,895

本公司民國 96 年及 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，其利息收入總額分別為 \$4,250,375 仟元及

\$4,564,171 仟元及利息費用總額分別為\$2,709,446 仟元及\$2,404,218 仟元。本公司民國 96 年及 95 年度備供出售金融資產認列為股東權益調整項目之淨額分別為\$3,721,435 仟元及\$1,775,345 仟元，內中從股東權益調整項目中扣除並列入當期損益之金額分別為\$22,618 仟元及\$69,173 仟元。

本公司 96 年及 95 年度手續費淨收益分別係手續費收入\$578,785 仟元及\$594,762 仟元，減除手續費費用\$19,672 仟元及\$19,516 仟元後之淨額\$559,113 仟元及\$575,246 仟元。

### (三) 財務風險控制及避險策略

本公司風險管理目的，除遵循法令外，主要係確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，並維持健全之資本適足率，追求公司永續的發展。為達成以上目標，本公司的風險管理機制將持續透過制度及文化的建立，由董事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以維護公司資產之安全，確保資產及財務之品質，及相關法令規章之確實遵循；並針對各項業務發展足以辨識、衡量、監控、報告及回應風險程度的有效機制，建立明確之風險管理目標、控管方式及責任歸屬。

本公司董事會為風險管理最高單位，對建立風險管理制度及確保其有效運作負有最終之責任。其下設有風險管理委員會執行市場風險、信用風險及作業風險之控管，另設置稽核室監督各營業及管理單位之業務風險控管情形。本公司為有效管理整體風險及統合相關風險資料、風險評估方式之定義及風險部位之彙總，由業務部負責辦理各項風險整合管理作業。

本公司之風險管理流程架構可區分為風險政策的制定及風險管理執行的過程，針對可能產生之風險設立妥善之內部控制制度及管理程序，建立授權控管及資訊檔案進入權限等規範，並持續評估各項風險對達成整體目標可能產生的負面影響。

避險策略的目的，主要為本公司持有金融商品受風險因子（利率、匯率、價格變動等）影響時，能透過個別或組合的避險工具，以規避流動性風險或公平價值變動風險，來達成風險管理之目標；並定期就經濟金融情勢之變化及經營方向之調整，檢討與修正各項交易風險限額，以確保相關風險衡量數據及流程能符合既定之政策、內部控制及作業程序。

### (四) 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 96 年及 95 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 \$261,659 百萬元及 \$291,318 百萬元(已動用餘額分別為 \$109,110 百萬元及 \$146,124 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 96 年及 95 年 12 月 31 日止該等具有擔保品之保證所占比率約為 64%及 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：

1) 資產品質

項 目	96年12月31日	95年12月31日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者	\$ 390,000	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)	671,238	470,920
應予觀察授信	1,237,100	192,700
催收款項	663,538	470,920
逾期授信比率(%)(註)	0.61	0.32
逾期授信比率加計應予觀察授信比率(%)	1.73	0.45
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,711,200	2,311,409
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,851,971	2,333,972

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)。

2) 主要業務概況

項目	96年12月31日	95年12月31日
保證及背書票券總餘額	\$ 109,110,000	\$ 146,123,800
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數(註)	3.62	5.04
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	203,409,282	246,101,509
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(註)	6.75	8.49

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。

3) 授信風險集中情形

項目	96年12月31日		95年12月31日	
對利害關係人授信金額	\$	90,000	\$	507,000
利害關係人授信比率(%) (註1)		0.08		0.35
股票質押授信比率(%) (註2)		18.86		17.13
特定行業授信集中度(該等行業授信餘額占授信餘額比率之前三者)	行業別	比率(%)	行業別	比率(%)
	金融保險業	32.91	金融保險業	31.73
	製造業	26.68	製造業	30.96
	不動產及租賃業	19.36	不動產及租賃業	16.15

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)。

#### 4) 損失準備之提列政策及備抵呆帳之變動情形

本公司依據應收票據、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：

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
期初金額	\$ 2,333,972	\$ 2,557,063
本期提列之各項提存	74,252	118,731
本期沖銷	( 556,253)	( 341,822)
期末金額	<u>\$ 1,851,971</u>	<u>\$ 2,333,972</u>

#### 5) 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)

	<u>96年12月31日</u>		<u>95年12月31日</u>	
	<u>金額</u>	<u>%</u>	<u>金額</u>	<u>%</u>
金融保險業	\$ 36,252	32.91	\$ 46,518	31.73
製造業	29,397	26.68	45,381	30.96
不動產及租賃業	21,333	19.36	23,679	16.15
服務業	4,889	4.44	8,353	5.70
批發及零售業	7,420	6.73	11,128	7.59
其他—未達期末保證餘額 5%者	<u>10,880</u>	<u>9.88</u>	<u>11,536</u>	<u>7.87</u>
合計	<u>\$ 110,171</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 146,595</u>	<u>100.00</u>

## 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：

1) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	96年度	
	平均值	平均利率(%)
資產		
現金及約當現金	\$ 1,023,177	1.19%
拆放銀行暨同業	90,055	1.78%
公平價值變動列入損益之金 融資產	113,582,129	1.94%
附賣回票券及債券投資	16,480,632	1.81%
備供出售金融資產	147,621,357	2.81%
持有至到期日金融資產	315,616	2.97%
負債		
銀行暨同業透支及拆借	7,001,118	2.10%
附買回票券及債券負債	243,285,644	1.64%
應付公司債	5,000,000	1.48%

	95年度	
	平均值	平均利率(%)
資產		
現金及約當現金	\$ 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 融資產	123,869,109	1.56%
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%
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。

## 2) 利率敏感性資訊

### 利率敏感性資產負債分析表

96年12月31日

單位：新台幣百萬元，%

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	86,804	10,236	12,799	126,524	236,363
利率敏感性負債	204,298	8,058	1,443	29,325	243,124
利率敏感缺口	( 117,494)	2,178	11,356	97,199	( 6,761)
淨值					29,325
利率敏感性資產與負債比率					97.22
利率敏感性缺口與淨值比率					( 23.06)

95年12月31日

單位：新台幣百萬元，%

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	21,505	19,364	151,227	297,731
利率敏感性負債	253,908	7,558	535	43,209	305,210
利率敏感缺口	( 148,273)	13,947	18,829	108,018	( 7,479)
淨值					38,209
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。
- (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及債券均具活絡市場，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

96年12月31日

單位：新台幣佰萬元

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	48,777	26,878	7,273	3,751	-
	債 券	10,249	500	2,963	8,848	126,524
	定期存款	400	-	-	200	-
	拆 出 款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	-	-	-	-	-
	合 計	59,426	27,378	10,236	12,799	126,524
資 金 來 源	借 入 款	5,390	-	4,500	500	-
	附買回交易餘額	175,392	23,516	3,558	943	-
	自有資金	-	-	-	-	29,325
	合 計	180,782	23,516	8,058	1,443	29,325
淨流量		(121,356)	3,862	2,178	11,356	97,199
累積淨流量		(121,356)	(117,494)	(115,316)	(103,960)	( 6,761)

95年12月31日

單位：新台幣佰萬元

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	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 96 年及 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：

(以下空白)

96年12月31日

	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
<b>資產</b>									
公平價值變動列入損益之金融資產									
票券投資	\$ 49,704,881	\$ 25,975,332	\$ 10,998,885	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 86,679,098
債券投資-政府債	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資-金融債	-	-	1,082,598	-	-	-	-	-	1,082,598
債券投資-可轉債	-	-	-	439,479	337,196	894,258	1,397,900	-	3,068,833
衍生性商品-利率交換	-	-	1,698	5,212	25,992	13,949	-	-	46,851
備供出售金融資產									
債券投資-政府債	10,080,377	-	2,981,945	10,966,761	15,097,695	11,494,685	22,047,828	43,820,263	116,489,554
債券投資-金融債	168,339	500,000	1,453,274	2,987,803	3,399,262	-	-	-	8,508,678
債券投資-公司債	-	-	6,291,732	4,146,300	4,211,024	1,492,151	2,024,947	1,524,679	19,690,833
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	200,000	-	-	-	200,000
資產合計	<u>\$ 59,953,597</u>	<u>\$ 26,475,332</u>	<u>\$ 22,810,132</u>	<u>\$ 18,545,555</u>	<u>\$ 23,271,169</u>	<u>\$ 13,895,043</u>	<u>\$ 25,470,675</u>	<u>\$ 45,344,942</u>	<u>\$ 235,766,445</u>
<b>負債</b>									
附買回票券及債券負債	( 175,392,052)	( 23,515,555)	( 4,501,675)	-	-	-	-	-	( 203,409,282)
應付公司債	-	-	( 5,000,000)	-	-	-	-	-	( 5,000,000)
負債合計	<u>( 175,392,052)</u>	<u>( 23,515,555)</u>	<u>( 9,501,675)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 208,409,282)</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 115,438,455)</u>	<u>\$ 2,959,777</u>	<u>\$ 13,308,457</u>	<u>\$ 18,545,555</u>	<u>\$ 23,271,169</u>	<u>\$ 13,895,043</u>	<u>\$ 25,470,675</u>	<u>\$ 45,344,942</u>	<u>\$ 27,357,163</u>

95年12月31日

	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
<b>資產</b>									
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-公司債(含可轉債)	-	-	-	-	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
資產合計	<u>\$ 60,029,726</u>	<u>\$ 45,497,946</u>	<u>\$ 40,242,026</u>	<u>\$ 21,145,103</u>	<u>\$ 18,427,845</u>	<u>\$ 23,620,543</u>	<u>\$ 14,279,211</u>	<u>\$ 73,773,127</u>	<u>\$ 297,015,527</u>
<b>負債</b>									
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	<u>( 199,105,065)</u>	<u>( 38,902,807)</u>	<u>( 8,093,637)</u>	<u>( 5,000,000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 251,101,509)</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 139,075,339)</u>	<u>\$ 6,595,139</u>	<u>\$ 32,148,389</u>	<u>\$ 16,145,103</u>	<u>\$ 18,427,845</u>	<u>\$ 23,620,543</u>	<u>\$ 14,279,211</u>	<u>\$ 73,773,127</u>	<u>\$ 45,914,018</u>

(2) 市場利率(除交易目的金融資產外)

金融資產項目	96年12月31日	95年12月31日
備供出售金融資產		
債券投資—政府債券	1.8521%-2.9726%	1.6942%-2.4500%
債券投資—金融債券	2.0000%-3.0500%	2.0000%-3.0500%
債券投資—公司債券	1.8500%-3.3500%	1.8500%-2.6300%
持有至到期日金融資產		
債券投資—金融債券	3.2500%-3.6500%	2.0579%-3.3300%

5. 作業風險及法律風險

特殊記載事項  
民國96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	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

(五) 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，進而產生收入、費用與損益之分攤方式及金額之情形：

請詳附註五說明。

## (六) 資本適足性

	<u>96年12月31日</u>	<u>95年12月31日</u>
合格自有資本淨額	\$ 24,624,172	\$ 30,972,257
風險性資產總額	210,069,410	251,108,188
資本適足率(%)	11.72	12.33
第一類資本占風險性資產總額之比率(%)	12.73	13.10
第二類資本占風險性資產總額之比率(%)	1.21	1.59
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(%)	11.91	12.39

註1：資本適足率＝合格自有資本淨額÷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1季或第3季則揭露最近一期(6月底或12月底)之數據。

## (七) 更換會計師資訊

因本公司所委任之簽證會計師賴宗義會計師，原係致遠會計師事務所之執業會計師，該會計師已於民國96年6月30日起退出致遠會計師事務所，並於民國96年7月1日起加入資誠會計師事務所繼續執業。本公司財務報表，自96年上半年度起，改委任資誠會計師事務所賴宗義會計師及黎昌州會計師查核簽證。

(八) 民國95年度財務報表部份科目業已重分類，俾與民國96年度財務報表比較。

## 十一、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：無此事項。
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：無此事項。
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：請詳附註五

(二)6 說明。

6. 出售不良債權達新台幣三十億元以上者：無此事項。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此事項。
8. 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。

(二)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，須揭露被投資公司重大交易事項之相關資訊：無此事項。

(三)大陸投資資訊

無此事項。

十二、部門別財務資訊

不適用。

(以下空白)

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)  
現金及約當現金明細表  
民國 96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
銀行存款			
支票存款		\$ 330,123	
活期存款		<u>55,664</u>	
小 計		385,787	
零用金		<u>815</u>	
合 計		<u>\$ 386,602</u>	

(以下空白)

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 96 年 12 月 31 日

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
90天以下				\$ 76,033,043	1.3%-5.5%	\$ 75,661,412	\$ 75,680,213	部份可轉讓定期
91天至180天				7,366,220	1.8%-4.7%	7,282,189	7,287,513	存單計\$3,624,763
181天至1年期				3,774,000	1.9%-2.6%	3,720,716	3,711,646	仟元作為銀行透
小計				87,173,263		86,664,317	86,679,372	支及借款之擔保
								品。
政府債券								
5年(不含)至10年以下				-		-	4	係已成交未交割。
小計				-		-	4	
金融債券								
1年以下				1,100,000	0.7%-2.5%	1,086,917	1,082,598	
1年(不含)至5年以下				-	-	-	-	
小計				1,100,000		1,086,917	1,082,598	
公司債券								
1年(不含)至5年以下				3,057,100		3,079,676	3,068,833	
小計				3,057,100		3,079,676	3,068,833	
開放型基金				-		24,588	25,334	
股票		150,000	10	1,500		6,308	7,155	
合計				\$ 91,331,863		\$ 90,861,806	\$ 90,863,296	

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之金融資產-衍生性商品明細表  
民國 96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>衍生性商品項目</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>	<u>備註</u>
利率交換			
6個月以下	\$ 1,000,000	\$ 1,698	
6個月(不含)至1年	-	-	
1年(不含)至3年	6,300,000	31,204	
3年(不含)至5年	<u>1,700,000</u>	<u>13,949</u>	
小計	<u>9,000,000</u>	<u>46,851</u>	
可轉換公司債資產交換			
6個月以下	185,000	23	
6個月(不含)至1年	477,000	1,890	
1年(不含)至3年	<u>2,157,900</u>	<u>41,666</u>	
小計	<u>2,819,900</u>	<u>43,579</u>	
合計	<u>\$ 11,819,900</u>	<u>\$ 90,430</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 96 年 12 月 31 日

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										
1年以下			\$	13,061,500	1.5%-5.1%	\$ 13,064,107	\$ -	(\$ 1,785)	\$ 13,062,322	本公司業已提供政府債券計\$10,313,553仟元作為銀行透支及借款之擔保品。
1年(不含)至5年以下				55,292,700	1.8%-8.0%	58,158,981	-	1,447,988	59,606,969	
5年(不含)至10年以下				40,768,000	1.8%-6.9%	42,571,029	-	77,531	42,648,560	
10年(不含)至20年以下				492,200	2.5%-5.5%	516,089	-	73,932	590,021	
逾20年以上				500,000	3.9%	490,200	-	91,481	581,681	
小計				110,114,400		114,800,406	-	1,689,147	116,489,553	
金融債券										
1年以下				2,170,000	0%-1.1%	2,151,135	(	29,521)	2,121,614	
1年(不含)至5年以下				6,339,000	0%-4.1%	6,373,606	-	13,459	6,387,065	
小計				8,509,000		8,524,741	-	(16,062)	8,508,679	
公司債券										
1年以下				6,450,000	0%-2.3%	6,405,448	-	(113,716)	6,291,732	
1年(不含)至5年以下				11,986,667	0%-3.4%	11,926,931	-	(52,509)	11,874,422	
5年(不含)至10年以下				1,550,000	2.3%-2.5%	1,522,500	-	2,179	1,524,679	
小計				19,986,667		19,854,879	-	(164,046)	19,690,833	
股票										
				-		-	-	-	-	
合計			\$	138,610,067		\$ 143,180,026	\$ -	\$ 1,509,039	\$ 144,689,065	

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 96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
應收帳款							
	甲股份有限公司			390,000			
	乙股份有限公司			7,700			
	合計			397,700			
	減：備抵呆帳			( 16,005)			
	淨 額			381,695			
應收利息							
	備供出售債券息			2,515,931			
	記帳利息			270,983			
	短期票券息			203,686			
	附賣回債券息			24,909			
	持有至到期日債券息			2,380			
	交易目的債券息			1,138			
	其他			286			
	小計			3,019,313			
	減：未實現利息收入	係記帳利息		( 270,983)			
	淨 額			2,748,330			
其他應收款							
	聯屬公司往來款	92年度起營利事業所得稅		1,588,637			
		與母公司合併結算申報					
	其他			49,224			
	小計			1,637,861			
	合 計			\$ 4,767,886			

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 96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>債券名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>張數</u>	<u>面額</u>	<u>總額</u>	<u>利率</u>	<u>累計減損</u>	<u>未攤銷溢(折)價</u>	<u>帳面金額</u>	<u>備註</u>
93板信銀1-2A			50,000	50,000	3.2500%	-	-	50,000	
93板信銀1-2B			150,000	150,000	3.6500%	-	-	150,000	
合計			<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 200,000</u>		<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 200,000</u>	

(以下空白)

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 96 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期增 加額	本期減 少額	本期移 轉額	期 末 餘 額	提供質押或 擔保情形
成 本						
土 地	\$2,432,241	\$ -	\$ -	\$ -	\$2,432,241	無
房屋及建築	679,713	-	-	-	679,713	"
交通及運輸設備	20,179	52	( 2,303)	-	17,928	"
什項設備	146,328	9,145	( 104)	8,019	163,388	"
未完工程						"
及預付設備款	8,019	-	-	( 8,019)	-	
合 計	<u>\$3,286,480</u>	<u>\$ 9,197</u>	<u>(\$ 2,407)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$3,293,270</u>	

(以下空白)

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)  
固定資產累計折舊變動明細表  
民國 96 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>期 初 餘 額</u>	<u>本期增加額</u>	<u>本期減少額</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>備 註</u>
累計折舊					
房屋及建築	\$ 123,709	\$ 13,673	\$ -	\$ 137,382	
交通及運輸設備	17,259	1,387	( 2,300)	16,346	
什項設備	96,014	18,762	( 104)	114,672	
合 計	<u>\$ 236,982</u>	<u>\$ 33,822</u>	<u>(\$ 2,404)</u>	<u>\$ 268,400</u>	

(以下空白)

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 96 年 12 月 31 日

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		768,000	
減：累計減損		( 155,629 )	
淨 額		612,371	
催收款項			
A股份有限公司		96,000	
B股份有限公司		94,207	
C股份有限公司		70,980	
D股份有限公司		65,236	
E股份有限公司		50,000	
F股份有限公司		50,000	
G股份有限公司		49,139	
H股份有限公司		49,000	
I股份有限公司		42,754	
J股份有限公司		35,000	
K股份有限公司		25,000	
其他		36,222	
小計		663,538	
減：備抵呆帳		( 111,893 )	
淨 額		551,645	
期貨交易保證金		17,935	
短期票券備償專戶		118,094	
受限制資產—定期存單		600,000	
合 計		\$ 1,900,045	

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 96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
遞延所得稅資產		\$ 147,082	
其他遞延資產		48,799	
遞延退休金成本		26,082	
其 他		37,438	
合 計		<u>\$ 259,401</u>	

(以下空白)

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 96 年 12 月 31 日

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：					
台灣土地銀行	\$ 500,000	96.9.1-97.8.31	2.04%	無	\$2,500,000
亞洲信託投資公司	200,000	96.1.1-96.12.31(註2)	2.03%	無	1,000,000
遠東國際商業銀行	500,000	96.1.1-96.12.31(註2)	2.04%	無	2,500,000
大眾商業銀行	300,000	96.1.1-96.12.31(註2)	2.04%	無	2,000,000
第一商業銀行	500,000	96.1.1-96.12.31(註2)	2.04%	無	4,000,000
全國農業金庫	1,000,000	96.5.26-97.5.26	2.04%	無	1,000,000
永豐商業銀行	500,000	96.1.1-96.12.31(註2)	2.04%	無	3,000,000
萬泰商業銀行	890,000	96.9.17-97.9.16	1.99%	無	5,000,000
日盛國際商業銀行	500,000	96.1.1-96.12.31(註2)	2.04%	無	5,000,000
安泰商業銀行	500,000	96.6.1-97.5.31	2.04%	無	2,000,000
合 計	<u>\$5,390,000</u>				

註1：截至96年12月31日止本公司無銀行透支情況。然本公司業已提供備供出售金融資產-政府債券\$988,873及定存單\$200,000作為台灣土地銀行透支抵用擔保品及備供出售金融資產-政府債券\$1,929,240及定存單\$605,941作為第一商業銀行透支抵用擔保品。

註2：於到期後再續約一年。

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 96 年 12 月 31 日

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				\$ 9,400,000	(註1) 1.800%-2.200%	\$ 85,476	註1：係指名日本金。
固定利率商業本票發行契約				11,348,000	(註2) 1.712%-2.362%	76,689	註2：係指契約面額。
合 計						<u>\$ 162,165</u>	

(以下空白)

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 96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
<b>營業票券</b>			
30天以下	\$ 72,289,428	\$ 71,956,970	
31至60天	2,663,355	2,638,112	
61至90天	359,189	356,091	
91至180天	60,000	59,303	
小計	<u>75,371,972</u>	<u>75,010,476</u>	
<b>政府債券</b>			
30天以下	75,798,400	84,883,483	
31至60天	6,966,900	7,991,149	
61至90天	9,571,000	11,195,199	
91至180天	2,651,800	3,102,924	
181天以上	724,300	847,320	
小計	<u>95,712,400</u>	<u>108,020,075</u>	
<b>金融債券</b>			
30天以下	4,815,200	5,488,941	
31至60天	159,000	186,867	
61至90天	90,000	105,882	
91至180天	40,000	47,059	
181天以上	-	-	
小計	<u>5,104,200</u>	<u>5,828,749</u>	
<b>公司債券</b>			
30天以下	11,424,500	13,062,658	
31至60天	550,300	646,791	
61至90天	336,500	395,464	
91至180天	297,200	349,210	
181天以上	81,500	95,859	
小計	<u>12,690,000</u>	<u>14,549,982</u>	
合計	<u>\$ 188,878,572</u>	<u>\$ 203,409,282</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 96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
應付利息		\$ 204,694	
應付代收款(註)		243,519	
應付獎金		79,900	
應付客戶購票款		92,855	
其他		33,757	
合計		<u>\$ 654,725</u>	

(註) 係代收債券前手息稅款。

(以下空白)

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 96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>債券名稱</u>	<u>受託機構</u>	<u>發行日期</u>	<u>還本付息辦法</u>	<u>票面利率(%)</u>	<u>金額</u>			<u>償還辦法</u>	<u>擔保情形</u>
					<u>發行總額</u>	<u>未償還餘額</u>	<u>期末餘額</u>		
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

(以下空白)

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 96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
保證責任準備		\$ 1,724,073	
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	118,094	
其他		<u>30,761</u>	
合計		<u>\$ 2,072,928</u>	

(以下空白)

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 96 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
債券息	\$ 4,274,661	政府債券、金融債券及公司債等
票券息	2,112,565	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	12,128	
拆放息	1,600	
雜項息	51,269	商業本票發票人延遲還本息等
合計	<u>\$ 6,452,223</u>	

(以下空白)

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 96 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
附買回債券息	\$ 2,525,545	
附買回票券息	1,180,683	
其 他	221,333	銀行透支、拆借及發行公司債利息
合 計	<u>\$ 3,927,561</u>	

(以下空白)

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 96 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

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	\$ 305,072	
承銷手續費收入	126,325	
簽證手續費收入	52,515	
其他手續費收入	94,873	
合計	<u>578,785</u>	
手續費費用		
債券手續費	( 9,318)	
匯款手續費	( 3,494)	
股票交易手續費	( 1,091)	
衍生性商品手續費	( 3,169)	
雜項手續費	( 2,600)	
合計	<u>( 19,672)</u>	
手續費淨收益	<u>\$ 559,113</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 96 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

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		\$ 272,274	
債券		( 29,574)	
股票		130,127	
開放型基金		8,146	
衍生性金融商品		( 48,153)	
債券前手利息稅款損失		( 296,722)	
淨額		<u>36,098</u>	
評價(損)益淨額			
短期票券		( 10,536)	
債券		56,415	
股票		( 10,995)	
開放型基金		( 2,661)	
衍生性金融商品		( 130,288)	
淨額		<u>( 98,065)</u>	
合計		<u>(\$ 61,967)</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 96 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
債券	\$ 2,760	
股票	19,861	
合計	<u>\$ 22,621</u>	

(以下空白)

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 96 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
以成本衡量之金融資產-股票投資 京華城股份有限公司	\$ 22,274	

(以下空白)

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)  
其他非利息淨損益暨明細表  
民國 96 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
收回呆帳及過期帳	\$ 150,863	收回呆帳利益
大樓租金收入	113,164	
其 他	14,482	
合 計	<u>\$ 278,509</u>	

(以下空白)

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 96 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
保證責任及呆帳準備	\$ <u>74,252</u>	

(以下空白)

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 96 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
薪資費用	\$ 309,871	
勞健保費用	15,539	
退休金費用	38,163	
其他用人費用	20,289	
合 計	<u>\$ 383,862</u>	

(以下空白)

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 96 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
折舊費用	\$ 33,822	
攤銷費用	16,263	
合 計	<u>\$ 50,085</u>	

(以下空白)

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 96 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
營業稅及印花稅	\$ 63,134	
租金支出	58,713	
業務推廣費	17,381	
委託保管費	11,068	
稅捐及規費	10,158	
大樓管理費	8,901	
勞 務 費	7,350	
郵 電 費	6,827	
其 他	43,901	
合 計	<u>\$ 227,433</u>	