

兆豐票券金融股份有限公司

財務報告

民國九十七年度及九十六年度

(股票代碼 5842)

公司地址：台北市衡陽路 91 號 2 至 5 樓

電 話：(02)2383-1616

兆豐票券金融股份有限公司

民國九十七年度及九十六年度財務報告

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師查核報告	4
四、	資產負債表	5
五、	損益表	6
六、	股東權益變動表	7
七、	現金流量表	8
八、	財務報表附註	
	(一) 公司沿革	9
	(二) 重要會計政策之彙總說明	9 ~ 14
	(三) 會計變動之理由及其影響	14
	(四) 重要會計科目之說明	14 ~ 24
	(五) 關係人交易	25 ~ 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

項	目	頁	次
(十)	其他	34 ~ 49	
(十一)	附註揭露事項	49 ~ 50	
	1. 重大交易事項相關資訊	49	
	2. 轉投資事業相關資訊	49 ~ 50	
	3. 大陸投資資訊	50	
(十二)	部門別財務資訊	50	
九、	重要會計科目明細表	51 ~ 76	

會計師查核報告

(98)財審報字第 08002178 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民國九十七年及民國九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十七年及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。

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九十七年及民國九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十七年及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。

資 誠 會 計 師 事 務 所

黎昌州

會計師

李秀玲

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

中 華 民 國 九 十 八 年 二 月 九 日

兆豐票券金融股份有限公司  
資 產 負 債 表  
民國 97 年及 96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

資 產	97 年 12 月 31 日		96 年 12 月 31 日		負債及股東權益	97 年 12 月 31 日		96 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)	\$ 629,350	-	\$ 386,602	-	21000 銀行暨同業拆借及透支(附註四(十)及五)	\$ 8,609,000	3	\$ 5,390,000	2
12000 公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(二)、五及六)	129,302,575	50	90,953,726	37	22000 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十一))	119,016	-	162,165	-
14000 備供出售金融資產－淨額(附註四(四)、五及六)	122,763,214	47	144,689,065	59	22500 附買回票券及債券負債(附註四(三)及五)	215,025,089	82	203,409,282	83
13000 應收款項－淨額(附註四(五)(十四)及五)	3,543,749	1	4,767,886	2	23000 應付款項(附註四(十二))	952,516	1	654,725	-
14500 持有至到期日金融資產－淨額(附註四(六))	200,000	-	200,000	-	24100 應付公司債(附註四(十三))	-	-	5,000,000	2
18500 固定資產淨額(附註四(七))	2,993,257	1	3,024,870	1	25000 應計退休金負債(附註四(十五))	137,180	-	167,321	-
15500 其他金融資產－淨額(附註四(八)、五及六)	1,595,562	1	1,900,045	1	29500 其他負債				
19500 其他資產－淨額(附註四(九)及五)	168,604	-	259,401	-	29531 保證責任準備	2,650,579	1	1,724,073	1
					29537 買賣證券損失準備	200,000	-	200,000	-
					29697 其他負債-其他	182,128	-	148,855	-
					20000 負債總計	227,875,508	87	216,856,421	88
					31000 股本(附註四(十六))				
					31001 普通股股本	15,114,411	6	15,114,411	6
					31500 資本公積(附註四(十七))	312,823	-	312,823	-
					32000 保留盈餘(附註四(十四)(十八)(十九))				
					32001 法定盈餘公積	10,900,734	4	10,264,619	4
					32003 特別盈餘公積	3,090	-	3,090	-
					32011 未分配盈餘	1,524,910	1	2,140,949	1
					股東權益其他項目				
					32523 金融商品未實現損益(附註四(四))	5,464,835	2	1,509,039	1
					32544 未認列為退休金成本之淨損失	-	-	(19,757)	-
					30000 股東權益總計	33,320,803	13	29,325,174	12
					重大承諾事項及或有事項(附註七)				
10000 資產總計	\$ 261,196,311	100	\$ 246,181,595	100	10000 負債及股東權益總計	\$ 261,196,311	100	\$ 246,181,595	100

後附財務報表附註為本報表之一部份，請併同參閱。

董事長：曾垂紀

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  
股東權益變動表  
民國97年及96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			
<b>96 年 度</b>								
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>
<b>97 年 度</b>								
97年1月1日餘額	\$ 15,114,411	\$ 312,823	\$ 10,264,619	\$ 3,090	\$ 2,140,949	\$ 1,509,039	(\$ 19,757)	\$ 29,325,174
96年度盈餘分配								
提列法定盈餘公積	-	-	636,115	-	( 636,115)	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	( 1,435,869)	-	-	( 1,435,869)
員工紅利	-	-	-	-	( 59,371)	-	-	( 59,371)
97年度淨利	-	-	-	-	1,515,316	-	-	1,515,316
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	3,955,796	-	3,955,796
未認列為退休金成本之淨損失變動數	-	-	-	-	-	-	19,757	19,757
97年12月31日餘額	<u>\$ 15,114,411</u>	<u>\$ 312,823</u>	<u>\$ 10,900,734</u>	<u>\$ 3,090</u>	<u>\$ 1,524,910</u>	<u>\$ 5,464,835</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 33,320,803</u>

後附財務報表附註為本報表之一部份，請併同參閱。

董事長：曾垂紀

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 97 年及 96 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	97 年 度	96 年 度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期淨利	\$ 1,515,316	\$ 2,120,384
調整項目		
折舊及攤銷費用	50,508	50,085
提列備抵呆帳及各項準備	1,027,965	74,252
資產減損損失	30,891	22,274
處分固定資產利益	( 436)	( 35)
營業資產減少(增加)		
公平價值變動列入損益之金融資產	( 38,348,849)	42,681,975
備供出售金融資產	25,881,647	15,382,248
應收款項	1,225,032	( 12,621)
持有至到期日金融資產－淨額	-	200,000
其他金融資產	171,238	( 608,708)
其他資產	( 10,096)	( 5,749)
遞延所得稅資產淨變動數	60,000	42,791
營業負債增加(減少)		
公平價值變動列入損益之金融負債	( 43,149)	85,451
附買回票券及債券負債	11,615,807	( 42,692,227)
應付款項	297,791	268,267
應計退休金負債	15,698	22,798
其他負債-其他	33,273	( 8,748)
營業活動之淨現金流入	<u>3,522,636</u>	<u>17,622,437</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
購置固定資產	( 1,770)	( 9,197)
出售固定資產價款	539	38
其他資產	( 2,417)	( 5,602)
投資活動之淨現金流出	<u>( 3,648)</u>	<u>( 14,761)</u>
<b>融資活動之現金流量</b>		
銀行暨同業拆借及透支增加(減少)	3,219,000	( 10,510,000)
應付公司債減少	( 5,000,000)	-
減資退回股本	-	( 5,000,000)
發放現金股利	( 1,435,869)	( 2,212,585)
發放員工現金紅利	( 59,371)	( 84,805)
融資活動之淨現金流出	<u>( 3,276,240)</u>	<u>( 17,807,390)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)	242,748	( 199,714)
期初現金及約當現金餘額	386,602	586,316
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 629,350</u>	<u>\$ 386,602</u>
<b>現金流量資訊之補充揭露</b>		
本期支付利息	<u>\$ 3,502,210</u>	<u>\$ 3,872,188</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 347,857</u>	<u>\$ 673,693</u>

後附財務報表附註為本報表之一部份，請併同參閱。

董事長：曾垂紀

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

財務報表附註

民國 97 年及 96 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 97 年及 96 年 12 月 31 日之員工(含見習生)人數分別為 225 人及 228 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)公平價值變動列入損益之金融資產與負債

1. 屬衍生性商品者係採交易日會計；餘係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產與負債係以公平價值評價且其價值變動列為當期損益。
3. 未符合避險會計之衍生性商品，屬選擇權交易者，於交易日以當日之公平價值認列；非屬選擇權交易者，於交易日認列之公平價值為零。
4. 上述金融商品所稱之公平價值，分述如下：
  - (1)票券：依本公司次級市場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。

#### (二)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。

#### (三)備供出售金融資產

- 1.採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。
- 2.備供出售金融資產係以公平價值評價，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。
- 3.若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益商品之減損減少金額，認列為股東權益調整項目；屬債務商品之減損減少金額，若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。
- 4.債券及股票之公平價值決定方式請詳附註二(一)4說明。

#### (四)持有至到期日金融資產

- 1.採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。
- 2.持有至到期日金融資產係以攤銷後成本衡量。
- 3.若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

#### (五)以成本衡量之金融資產

- 1.採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。
- 2.以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損

金額不予迴轉。

(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，其未超過六個月之墊付款項帳列應收帳款。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。
3. 其他應收款係應收未收款項除專設科目處理者外屬之。

(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) 遞延費用

主係裝潢及修繕工程等支出，按 3-5 年以直線法平均分年攤提。

(十) 非金融資產之資產減損

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. 非金融資產之減損損失及減損迴轉利益列為營業外收支。

#### (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。
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. 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。
4. 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。

#### (十四) 員工分紅及董監酬勞

員工分紅及董監酬勞成本，依中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為股東會決議年度之損益。

#### (十五) 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。

#### (十六) 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。

#### (十七) 會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依照一般公認會計準則之規定，對財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估與揭露，其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存有差異。

(十八) 交易日會計及交割日會計

採用交割日會計時，對於交易日及交割日間公平價值之變動，屬以成本或攤銷後成本衡量者，不認列當期損益，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益者，認列為當期損益，屬備供出售者則認列為股東權益調整項目。

(十九) 財務報表表達

依「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」規定，本公司資產及負債項目不作流動及非流動之劃分。

三、會計變動之理由及其影響

本公司自民國 97 年 1 月 1 日起，採用新發佈之中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，此項會計原則變動使民國 97 年度淨利減少 \$42,429 仟元，每股盈餘減少 \$0.03 元，對本公司財務報表並無重大影響。

四、重要會計科目之說明

(一) 現金及約當現金

	<u>97年12月31日</u>	<u>96年12月31日</u>
支票存款	\$ 239,496	\$ 330,123
活期存款	389,039	55,664
零用金	815	815
合計	<u>\$ 629,350</u>	<u>\$ 386,602</u>

(二) 公平價值變動列入損益之金融資產

	97年12月31日	96年12月31日
交易目的金融資產淨額—		
商業本票	\$ 110,231,193	\$ 81,354,464
固定利率商業本票契約	97,185	273
銀行承兌匯票	69,306	181,068
可轉讓定期存單	15,000,000	5,128,785
政府債券	619,762	-
金融債券	296,250	1,086,917
可轉換公司債券	128,251	259,776
可轉換公司債資產交換	2,417,900	2,819,900
股票	-	6,308
開放型基金	200,000	24,588
衍生性金融商品	110,873	46,851
評價調整—可轉換公司債資產交換	66,347	43,579
評價調整—非衍生性金融商品	65,508	1,217
淨 額	<u>\$ 129,302,575</u>	<u>\$ 90,953,726</u>

- 截至民國97年及96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\$97,820,557仟元及\$75,598,377仟元。
- 截至民國97年及96年12月31日止，供作關係人、銀行透支及借款擔保之可轉讓定期存單及金融債券分別計\$9,310,469仟元及\$3,624,763仟元，請參閱附註五及六之說明。
- 衍生性商品合約資訊：

	97年12月31日	
金融商品	合約金額 (名目本金)	公平價值
利率交換合約	<u>\$ 8,500,000</u>	<u>\$ 110,873</u>

  

	96年12月31日	
金融商品	合約金額 (名目本金)	公平價值
利率交換合約	<u>\$ 9,000,000</u>	<u>\$ 46,851</u>

(三) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	<u>97年12月31日</u>	<u>96年12月31日</u>
附買回票券及債券負債	\$ 215,025,089	\$ 203,409,282

民國97年及96年12月31日附買回票券及債券負債利率分別為0.4%~2.2%及1.1%~2.5%。

(四) 備供出售金融資產－淨額

	<u>97年12月31日</u>	<u>96年12月31日</u>
政府債券	\$ 94,244,973	\$ 114,800,406
金融債券	6,362,770	8,524,741
公司債券	<u>16,690,636</u>	<u>19,854,879</u>
小計	117,298,379	143,180,026
評價調整	<u>5,464,835</u>	<u>1,509,039</u>
淨額	<u>\$ 122,763,214</u>	<u>\$ 144,689,065</u>

1. 截至民國97年及96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\$105,751,260仟元及\$117,768,115仟元。
2. 上開部份政府債券及金融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97年及96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\$2,000,831仟元及\$1,880,795仟元。

(五) 應收款項－淨額

	<u>97年12月31日</u>	<u>96年12月31日</u>
應收帳款	\$ 59,500	\$ 397,700
應收利息	2,451,580	2,748,330
其他應收款－聯屬公司往來款	998,613	1,588,637
其他應收款－其他	<u>49,166</u>	<u>49,224</u>
小計	3,558,859	4,783,891
減：備抵呆帳	<u>(15,110)</u>	<u>(16,005)</u>
淨額	<u>\$ 3,543,749</u>	<u>\$ 4,767,886</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

	97年12月31日	96年12月31日
金融債券	\$ 200,000	\$ 200,000
減：累計減損	-	-
淨 額	<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 200,000</u>

(七) 固定資產淨額

	97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	( 151,055)	528,658
交通及運輸設備	15,584	( 15,010)	574
什項設備	162,374	( 130,590)	31,784
合 計	<u>\$ 3,289,912</u>	<u>(\$ 296,655)</u>	<u>\$ 2,993,257</u>

  

	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>

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

	97年12月31日	96年12月31日
以成本衡量之金融資產－淨額	\$ 581,480	\$ 612,371
受限制資產－定期存單	450,000	600,000
催收款項淨額	466,615	551,645
期貨交易保證金	15,261	17,935
短期票券備償專戶	82,206	118,094
淨 額	<u>\$ 1,595,562</u>	<u>\$ 1,900,045</u>

上開受限制資產-定期存單業經提供作為銀行透支抵用擔保品，請參閱附註六說明。

1. 以成本衡量之金融資產淨額明細如下：

	97年12月31日		96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	4.878	\$600,000	4.878
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	(186,520)		(155,629)	
淨額	<u>\$581,480</u>		<u>\$612,371</u>	

截至97年及96年12月31日上開部份被投資公司經本公司評估其投資價值已發生減損之明細如下：

	97年12月31日	96年12月31日
京華城股份有限公司	\$ 185,620	\$ 154,729
亞太工商聯股份有限公司	900	900
合計	<u>\$ 186,520</u>	<u>\$ 155,629</u>

2. 催收款項淨額明細如下：

	97年12月31日	96年12月31日
催收款項	\$ 577,350	\$ 663,538
減：備抵呆帳	(110,735)	(111,893)
合計	<u>\$ 466,615</u>	<u>\$ 551,645</u>

(九) 其他資產

	97年12月31日	96年12月31日
遞延所得稅資產	\$ 87,082	\$ 147,082
其他遞延資產	33,988	48,799
遞延退休金成本	-	26,082
其他	47,534	37,438
合計	<u>\$ 168,604</u>	<u>\$ 259,401</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

	97年12月31日	期 間	利率(%)
銀行透支	\$ 459,000	97.11.30~98.11.30(註)	2.875
銀行及同業拆借	8,150,000	97.12.25~98.1.13	0.45~0.55
合計	<u>\$ 8,609,000</u>		

  

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

註：係契約期間。

1. 關係人間之銀行暨同業拆借及透支情形，請參閱附註五之說明。
2. 民國97年及96年12月31日上述拆借及透支提供之擔保品，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

	97年12月31日	96年12月31日
衍生性金融商品	\$ 119,016	\$ 85,476
固定利率商業本票契約	-	76,689
合 計	<u>\$ 119,016</u>	<u>\$ 162,165</u>

衍生性商品合約資訊：

	97年12月31日	
金融商品	合約金額 (名目本金)	公平價值
利率交換合約	<u>\$ 8,000,000</u>	<u>\$ 119,016</u>

  

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

(十二) 應付款項

	97年12月31日	96年12月31日
應付客戶購票款	\$ 415,753	\$ 92,855
應付代收款(註)	217,687	243,519
應付獎金	122,981	79,900
應付利息	120,574	204,694
應付股息紅利	42,429	-
其他	33,092	33,757
合計	<u>\$ 952,516</u>	<u>\$ 654,725</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	97年12月31日	96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	\$ -	\$5,000,000	每半年付息一次	自發行日起屆滿五年到期一次還本

上述應付公司債業於97年6月30日到期清償。

(十四) 所得稅

1. 本公司所得稅費用構成項目如下：

	97年度	96年度
當期所得稅(利益)費用	(\$ 77,523)	\$ 197,082
分離課稅	244,367	226,952
以前年度所得稅高估數	( 9,418)	( 7,157)
最低稅負制之所得稅影響數	16,972	-
遞延所得稅資產備抵評價淨變動	266,388	27,771
所得稅費用	<u>\$ 440,786</u>	<u>\$ 444,648</u>

2. 民國97年及96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

	97年12月31日		96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	\$ 1,590,598	\$ 397,650	\$ 750,259	\$ 187,565
其他	<u>319,774</u>	<u>79,943</u>	<u>334,559</u>	<u>83,640</u>
	<u>\$ 1,910,372</u>	<u>477,593</u>	<u>\$ 1,084,818</u>	<u>271,205</u>
備抵評價		( <u>390,511</u> )		( <u>124,123</u> )
遞延所得稅資產		<u>\$ 87,082</u>		<u>\$ 147,082</u>

3. 兩稅合一相關資訊：

	97年12月31日	96年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 60,390</u>	<u>\$ 75,007</u>
預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>3.96%</u>	<u>4.70%</u>

4. 未分配盈餘相關資訊：

	97年12月31日	96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>1,523,552</u>	<u>2,139,591</u>
合計	<u>\$ 1,524,910</u>	<u>\$ 2,140,949</u>

5. 截至民國97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96年度實際申報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\$998,613仟元，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。

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：

	97年12月31日	96年12月31日
折現率	2.50%	3.00%
未來薪資水準增加率	2.25%	2.50%
退休基金資產預期投資報酬率	2.50%	3.00%

(2)退休金提撥狀況表：

	97年12月31日	96年12月31日
給付義務：		
既得給付義務	(\$ 222,990)	(\$ 279,551)
非既得給付義務	( 151,647)	( 151,573)
累積給付義務	( 374,637)	( 431,124)
未來薪資增加影響數	( 124,311)	( 104,566)
預計給付義務	( 498,948)	( 535,690)
退休基金資產公平價值	238,977	263,803
提撥狀況	( 259,971)	( 271,887)
未認列過渡性淨給付義務	2,170	2,388
未認列前期服務成本	21,093	23,694
未認列退休金損失	99,528	124,323
補列之應計退休金負債	-	( 45,839)
退休金準備	(\$ 137,180)	(\$ 167,321)

(3)淨退休金成本之內容：

	97年度	96年度
服務成本	\$ 21,069	\$ 21,352
利息成本	15,561	12,792
退休基金資產預期報酬	( 7,719)	( 6,839)
未認列退休金損失之攤銷	7,533	8,081
當期淨退休成本	\$ 36,444	\$ 35,386

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97年及96年度本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$2,738仟元及\$2,777仟元。

#### (十六)股本

1. 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升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。
2. 截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日止，本公司發行股本為\$15,114,411 仟元，分為 1,511,441 仟股，每股面額\$10 元。

#### (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，每一會計年度決算盈餘於依法完納一切稅捐及彌補往年虧損後，應依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，再就其餘額(含依法可迴轉之特別盈餘公積)提列員工紅利百分之三至百分之五，剩餘部份連同以前會計年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分派議案提請股東會決議分派股東股息。前項員工紅利之提列總數，由董事會決定，經股東會通過盈餘分派議案後辦理發放。
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 97 年 4 月 29 日及民國 96 年 4 月 24 日董事會代行股東會職權決議通過民國 96 年度及 95 年度之盈餘分配情形如下：

	96年度		95年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
提列法定盈餘公積	\$ 636,115		\$ 967,569	
員工現金紅利	59,371		84,805	
股東現金股息及紅利	1,435,869	\$ 0.95	2,212,585	\$ 1.10

4. 本公司民國 97 年度員工紅利估列金額為\$42,429 仟元，係以截至當期止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所訂之成數為基礎估列。

5. 有關本公司董事會代行股東會職權決議之年度盈餘分配案及員工紅利相關資訊，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 97 年度及 96 年度發生之用人、折舊及攤銷費用依功能別彙總如下：

	97年度		96年度	
用人費用				
薪資費用	\$	391,002	\$	309,871
勞健保費用		14,645		14,530
退休金費用		39,182		38,163
其他用人費用		27,899		21,298
合計	\$	472,728	\$	383,862
折舊費用	\$	33,280	\$	33,822
攤銷費用	\$	17,228	\$	16,263

#### (二十一) 基本每股盈餘

	97年度				
	金額		加權平均流通在外股數	每股盈餘 (單位:元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
本期淨利	\$ 1,956,102	\$1,515,316	1,511,441	\$ 1.29	\$ 1.00

  

	96年度				
	金額		加權平均流通在外股數	每股盈餘 (單位:元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
本期淨利	\$ 2,565,032	\$2,120,384	1,760,756	\$ 1.46	\$ 1.20

## 五、關係人交易

### (一)關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
兆豐金融控股股份有限公司 (兆豐金控)	本公司之母公司
中華郵政股份有限公司(中華郵政)	本公司母公司之董事
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)	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
兆豐國際證券投資顧問股份有限公司 (兆豐國際投顧)	兆豐證券之子公司
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1)	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)(註2)	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 (中信銀證券)	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)：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」。

(註2)：中國信託票券金融股份有限公司於民國97年4月26日併入中國信託商業銀行股份有限公司業務範疇。

(二) 本公司與上述關係人之重大交易事項彙總

1. 銀行存款

	97年12月31日			
	活期存款	支票存款	定期存款	合計
兆豐銀行	\$ 365,217	\$ 63,388	\$ -	\$ 428,605
台灣銀行	19,789	50,353	50,000	120,142
中信銀行	-	1,814	-	1,814
合計	<u>\$ 385,006</u>	<u>\$ 115,555</u>	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 550,561</u>

  

	96年12月31日			
	活期存款	支票存款	定期存款	合計
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>

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

	97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	\$ 2,017,000	\$ 459,000	2.875-3.750	\$ 20,020
<u>銀行拆借</u>				
兆豐銀行	5,000,000	-	1.800-2.120	3,970
中華郵政	2,500,000	-	2.040-2.120	3,071
台灣銀行	2,000,000	-	1.800-2.060	1,181
中信銀行	1,000,000	-	0.520	14
合計		<u>\$ 459,000</u>		<u>\$ 28,256</u>

	96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	\$ 2,232,000	\$ -	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
中華郵政	4,930,000	-	1.675-3.500	12,235
台灣銀行	3,500,000	-	1.690-3.500	10,725
中信銀行	3,000,000	-	1.790-4.000	1,102
合  計		\$ -		\$ 45,672

本公司與上述關係人拆借及透支之利率條件與一般金融機構相當。

### 3. 購入票券及債券交易總額

	97年度	96年度
兆豐證券	\$ 12,517,344	\$ 22,695,128
兆豐金控	7,790,767	17,038,454
中信銀行	3,532,035	62,712,564
中華郵政	149,631	448,346
兆豐銀行	51,647	148,773
兆豐資產管理	-	398,013
台灣銀行	-	249,531
合計	\$ 24,041,424	\$ 103,690,809

本公司與關係人間買入票券及債券之交易條件與一般客戶同。

### 4. 出售票券及債券交易總額

	97年度	
	交易總額	處分(損)益
中華郵政	\$ 103,396,474	\$ 18,440
中信銀行	76,004,850	18,797
台灣銀行	33,740,427	13,341
兆豐銀行	15,762,373	1,935
中信金控	4,122,885	966
兆豐證券	3,194,821	(95)
兆豐金控	199,942	5
合計	\$ 236,421,772	\$ 53,389

	96年度	
	交易總額	處分(損)益
中華郵政	\$ 255,873,593	\$ 37,831
中信銀行	111,598,925	2,090
台灣銀行	28,980,959	6,997
兆豐銀行	27,244,595	4,620
兆豐證券	16,541,249	( 783)
中信金控	9,287,361	3,406
兆豐金控	7,112,128	1,316
合計	<u>\$ 456,638,810</u>	<u>\$ 55,477</u>

本公司與關係人間賣出票券及債券之交易條件與一般客戶同。

#### 5. 票券及債券附條件交易

	97年度	
	附買回票債券 負債期末餘額	附買回票債券 利息費用
兆豐金控	\$ 1,198,386	\$ 19,580
兆豐證券	926,857	1,406
兆豐銀行	867,100	822
台灣銀行	298,262	6,367
中信銀證券	209,511	1,231
兆豐國際投信	199,000	2
兆豐產物保險	99,843	1,655
兆豐期貨	29,945	576
中信金控	-	1,600
兆豐國際投顧	-	204
其他	116,810	2,778
	<u>\$ 3,945,714</u>	<u>\$ 36,221</u>

	96年度	
	附買回票債券 負債期末餘額	附買回票債券 利息費用
兆豐期貨	\$ 66,825	\$ 186
中信銀證券	52,950	2,538
兆豐產物保險	39,956	4,185
兆豐國際投顧	25,022	2,075
兆豐金控	-	22,625
兆豐銀行	-	11,623
中華郵政	-	5,059
台灣銀行	-	4,207
兆豐證券	-	1,836
兆豐國際投信	-	255
中信銀行	-	(798)
其他	599,605	10,771
	<u>\$ 784,358</u>	<u>\$ 64,562</u>

本公司與關係人從事票券及債券附條件交易之交易條件，與一般客戶同。

#### 6. 備供出售金融資產

97年12月31日：無。

	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

#### 7. 其他金融資產－期貨交易保證金

	97年12月31日	96年12月31日
兆豐期貨	\$ -	\$ 2,000

#### 8. 其他應收款

	97年12月31日	96年12月31日
兆豐金控	\$ 998,613	\$ 1,588,637

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。

9. 本公司提供關係人保證額度及餘額

			97年12月31日		
	約定書起迄日		保證額度		流通餘額
兆豐證券	97.08.08-98.08.07	\$	50,000	\$	-
兆豐資產管理	97.12.05-98.12.04		355,000		-
		\$	405,000	\$	-

  

			96年12月31日		
	約定書起迄日		保證額度		流通餘額
兆豐證券	96.08.09-97.08.08	\$	50,000	\$	-
兆豐資產管理	96.07.10-97.07.09		180,000		-
		\$	230,000	\$	-

10. 本公司提供關係人下列資產作為銀行拆借及透支抵用之擔保品：

擔保品名稱		97年12月31日	96年12月31日
台灣銀行	受限制資產—定期存單	\$ 50,000	\$ 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
	公平價值變動列入損益之金融 資產—金融債券	296,180	
	備供出售金融資產—政府債券	3,567,706	2,897,800
	備供出售金融資產—金融債券	656,367	-
兆豐銀行	公平價值變動列入損益之金融 資產—可轉讓定期存單	1,504,360	-
	備供出售金融資產—政府債券	-	2,568,400
	備供出售金融資產—金融債券	996,842	-
合計		\$ 7,071,455	\$ 7,180,962

11. 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		97年12月31日	96年12月31日
台灣銀行	備供出售金融資產—政府債券	\$ 114,887	\$ 110,427

12. 其他非利息淨收益

(1) 租金收入

承租人	標的物	租 約		97年度	96年度
		起迄期間			
兆豐銀行	辦公室及停車位	95.05.01-		\$ 106,928	\$ 105,574
		99.12.31			
兆豐產物保險	辦公室	97.05.01-		1,545	-
		99.12.31			
中信銀行	辦公室及停車位	95.09.01-		1,091	-
		100.08.31			
合 計				<u>\$ 109,564</u>	<u>\$ 105,574</u>

- 1) 本公司為配合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。
- 2) 本公司將部份承租自兆豐銀行之辦公室出租予兆豐產物保險作為辦公處所之用，租期自民國97年5月1日起至民國99年12月31日止，並收取押金\$515仟元。依合約約定，二個月裝潢期租金免收。
- 3) 本公司將部份房屋及停車位出租予中國信託商業銀行作為辦公處所之用，租期自民國95年9月1日起至民國100年8月31日止，並收取押金\$270仟元。
- 4) 租金之決定方式係參考鄰近辦公大樓出租行情。

(2) 其他

本公司因從事集團各子公司間產品共同業務推廣行為產生之收入明細如下：

	97年度		96年度	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
兆豐國際投信	\$ 320	2.46	\$ 272	1.88
兆豐產物保險	202	1.55	28	0.19
合 計	<u>\$ 522</u>	<u>4.01</u>	<u>\$ 300</u>	<u>2.07</u>

### 13. 租金支出

出租人	標的物	租 約		
		起迄期間	97年度	96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	43,794	43,189
合 計			<u>\$ 44,550</u>	<u>\$ 43,945</u>

- 1) 本公司嘉義分公司向兆豐銀行嘉興分行承租其部份辦公室，租期自民國94年1月1日至民國98年12月31日止，並支付押金\$189仟元。
- 2) 本公司向兆豐銀行承租其衡陽路部份辦公大樓，租期自民國95年5月1日至民國99年12月31日止，並支付押金\$7,169仟元。
- 3) 租金之決定方式係參考鄰近辦公大樓出租行情。

### 14. 主要管理階層薪酬資訊

	97年度	96年度
薪資	\$ 17,202	\$ 15,330
獎金	8,543	8,007
業務執行費用	5,128	6,241
盈餘分配項目	2,809	6,381
合計	<u>\$ 33,682</u>	<u>\$ 35,959</u>

- 1) 薪資包括薪資及退職退休金等。
- 2) 獎金包括工作獎金及績效獎金等。
- 3) 業務執行費用包括車馬費、出席費、宿舍、配車等實物提供。
- 4) 盈餘分配項目係指員工紅利，97年度係當期估列數，96年度係實際發放數。
- 5) 相關詳細資訊可參閱本公司股東會年報。

### 六、質押之資產

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

	<u>97年12月31日</u>	<u>96年12月31日</u>
受限制資產—定期存單	\$ 450,000	\$ 600,000
公平價值變動列入損益之金融資產		
—可轉讓定期存單	9,014,289	3,624,763
公平價值變動列入損益之金融資產		
—金融債券	296,180	-
備供出售金融資產—政府債券	7,501,717	12,194,348
備供出售金融資產—金融債券	1,653,209	-
備供出售金融資產—公司債券	1,999,872	-
合 計	<u>\$ 20,915,267</u>	<u>\$ 16,419,111</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 97 年及 96 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>97年12月31日</u>	<u>96年12月31日</u>
出售並承諾附買回之票券及債券	\$ 215,025,089	\$ 203,409,282
商業本票保證	117,945,700	109,110,000

(二)截至民國 97 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>
98.1.1-98.12.31	\$ 45,422
99.1.1-99.12.31	44,258
合 計	<u>\$ 89,680</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

非衍生性 金融商品	97年12月31日		96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	\$129,191,702	\$129,191,702	\$ 90,906,875	\$ 90,906,875
備供出售金融				
資產	122,763,214	122,763,214	144,689,065	144,689,065
應收款項	3,543,749	3,543,749	4,767,886	4,767,886
持有至到期日				
金融資產	200,000	200,000	200,000	200,000
其他金融資產	1,014,082	1,014,082	1,287,674	1,287,674
<u>負債</u>				
公平價值變動				
列入損益之				
金融負債	-	-	76,689	76,689
附買回票券及				
債券負債	215,025,089	215,025,089	203,409,282	203,409,282
應付款項	952,516	952,516	654,725	654,725
應付公司債	-	-	5,000,000	5,000,000
其他負債	182,128	182,128	148,855	148,855

衍生性 金融商品	97年12月31日		96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	\$ 110,873	\$ 110,873	\$ 46,851	\$ 46,851
<u>負債</u>				
公平價值變動 列入損益之 金融負債				
-利率交換	119,016	119,016	85,476	85,476

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：

非衍生性 金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	97年12月31日	96年12月31日	97年12月31日	96年12月31日
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 948,730	\$ 281,426	\$128,242,972	\$ 90,625,449
備供出售金融資產-淨額	99,731,884	116,489,554	23,031,330	28,199,511
應收款項-淨額	-	-	3,543,749	4,767,886
其他金融資產	-	-	1,014,082	1,287,674
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	76,689
附買回票券及債券負債	-	-	215,025,089	203,409,282
應付款項	-	-	952,516	654,725
應付公司債	-	-	-	5,000,000
其他負債	-	-	182,128	148,855
衍生性 金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	97年12月31日	96年12月31日	97年12月31日	96年12月31日
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 110,873	\$ 46,851
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	119,016	85,476

本公司民國 97 年及 96 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 \$3,609,229 仟元及 \$4,250,375 仟元及利息費用總額分別為 \$2,178,069 仟元及 \$2,709,446 仟元。本公司民國 97 年及 96 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增加 \$3,955,796 仟元及減少 \$3,721,435 仟元，內中從股東權益調整項目中扣除並列入當期利益之金額分別為 \$41,156 仟元及 \$22,618 仟元。

本公司 97 年及 96 年度手續費淨收益分別係手續費收入 \$550,854 仟元及 \$578,785 仟元，減除手續費費用 \$15,151 仟元及 \$19,672 仟元後之淨額 \$535,703 仟元及 \$559,113 仟元。

### (三) 衍生性商品資訊

#### 1. 衍生性金融商品-期貨及選擇權

(1) 截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日止，本公司未持有期貨及選擇權未平倉部位。

(2) 本公司於民國 97 年及 96 年度從事衍生性金融商品之相關損益於損益表之表達，列示如下：

	97 年 度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
期貨契約(損)益	\$ 9,353	\$ -	\$ 9,353
選擇權交易(損)益	1,039	-	1,039
	<u>\$ 10,392</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,392</u>
	96 年 度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
期貨契約(損)益	(\$ 29,578)	(\$ 4,051)	(\$ 33,629)
選擇權交易(損)益	(1,915)	-	(1,915)
	<u>(\$ 31,493)</u>	<u>(\$ 4,051)</u>	<u>(\$ 35,544)</u>

#### (3) 信用風險

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。本公司主要係透過集中交易市場下單交易，其餘交易對象為信用良好之銀行及券商，故發生信用交易風險可能性極小。

#### (4) 市場風險

因本公司從事期貨交易或選擇權交易合約主要風險係市場價格風險，即持有期貨或選擇權合約之市場價格受投資標的之波動而變動，若市場指數價格與投資標的呈反向變動，將產生損失，惟本公司基於風險管理，業已設立停損點控制此風險。

(5) 流動性風險

本公司所持有之買入期貨契約交易或選擇權交易，於交易前已先支付權利金，故無籌資風險，賣出選擇權及期貨未平倉部位皆可以合理價格平倉，故流動性風險甚低。

(6) 未來現金流量之金額及時間

本公司從事股價指數期貨及台股指數選擇權交易屬保證金交易，係為規避買賣股票之風險，於交易前已先繳付保證金，每日依本公司所建立之未平倉部位逐日評價，若需追繳保證金，本公司之營運資金足以支應，故無重大之額外現金需求。

2. 衍生性金融商品－利率交換相關資訊：

(1) 截至民國 97 年及 96 年 12 月 31 日止，尚未到期之利率交換合約之交易請詳附註四（二）3 及（十一）說明。

(2) 本公司因利率交換交易而認列之衍生性金融商品（損）益明細如下：

	97年度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
利率交換	(\$ 16,062)	\$ 30,482	\$ 14,420

  

	96年度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
利率交換	(\$ 16,660)	\$ 7,641	(\$ 9,019)

(3) 信用風險

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。本公司交易對象為信用良好之銀行及券商，故發生信用風險之可能性極小。

(4) 市場風險

係市場利率變動之風險，當市場因素發生不利變動時，金融商品將在某特定期間和信賴水準有潛在損失，因損失在可預期範圍內故無重大之市場風險。

(5) 未來現金流量之金額及時間

本公司從事利率交換係每屆結算日，就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

(四) 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。

## （五）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 97 年及 96 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 \$244,232 百萬元及 \$261,659 百萬元（已動用餘額分別為 \$117,946 百萬元及 \$109,110 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 97 年及 96 年 12 月 31 日止該等具有擔保品之保證所占比率約為 51% 及 64%。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	97年12月31日	96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	\$ 30,500	\$ 390,000
逾期授信(含轉列催收款部分)	606,350	671,238
應予觀察授信	1,225,000	1,237,100
催收款項	577,350	663,538
逾期授信比率(%)(註)	0.51	0.61
逾期授信比率加計應予觀察授信比率(%)	1.54	1.73
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,480,919	1,711,200
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,776,424	1,851,971

註：逾期授信比率 = 逾期授信 ÷ (應收保證及背書票據 + 逾期授信)。

2) 主要業務概況

項目	97年12月31日	96年12月31日
保證及背書票券總餘額	\$ 117,945,700	\$ 109,110,000
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數(註)	4.36	3.62
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	215,025,089	203,409,282
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)	7.95	6.75

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	97年12月31日		96年12月31日	
對利害關係人授信金額	\$ -		\$ 90,000	
利害關係人授信比率(%)(註1)	-		0.08	
股票質押授信比率(%)(註2)	14.72		18.86	
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(%)
	製造業	35.17	製造業	26.68
	金融及保險業	28.01	金融及保險業	32.91
	不動產業	15.82	不動產業	19.36

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及逾期授信墊款(含帳列催收款、應收帳款及應收票據者)。

4) 損失準備之提列政策及備抵呆帳之變動情形

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：

	97年度	96年度
期初金額	\$ 1,851,971	\$ 2,333,972
本期提列之各項提存	1,027,965	74,252
本期沖銷	(103,512)	(556,253)
期末金額	<u>\$ 2,776,424</u>	<u>\$ 1,851,971</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)

	97年12月31日		96年12月31日	
	金額	%	金額	%
製造業	\$ 41,708	35.17	\$ 29,397	26.68
金融及保險業	33,213	28.01	36,252	32.91
不動產業	18,756	15.82	21,333	19.36
批發及零售業	7,991	6.74	7,420	6.73
服務業	5,509	4.65	4,889	4.44
其他—未達期末保證餘額 5%者	11,406	9.61	10,880	9.88
合計	<u>\$ 118,583</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 110,171</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。市場利率變動將使票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

	97年度	
	平均值	平均利率(%)
資產		
現金及約當現金	\$ 955,747	1.15%
拆放銀行暨同業	1,639	2.07%
公平價值變動列入損益之金 融資產	103,410,772	2.50%
附賣回票券及債券投資	16,482,505	1.81%
備供出售金融資產	122,204,094	2.93%
持有至到期日金融資產	200,000	3.67%
負債		
銀行暨同業拆借及透支	5,182,585	2.03%
附買回票券及債券負債	213,121,702	1.82%
應付公司債	2,375,683	1.48%
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	2.20%
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		
銀行暨同業拆借及透支	7,001,118	2.10%
附買回票券及債券負債	243,285,644	1.76%
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

97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	123,911	7,319	8,378	113,328	252,936
利率敏感性負債	217,822	4,304	1,508	33,321	256,955
利率敏感缺口	( 93,911)	3,015	6,870	80,007	( 4,019)
淨值					33,321
利率敏感性資產與負債比率					98.44
利率敏感性缺口與淨值比率					( 12.06)

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)

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

97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	62,941	57,383	4,860	181	
	債 券	1,673	885	2,459	8,147	113,328
	定期存款	1,029	-	-	50	-
	拆 出 款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	-	-	-	-	-
	合 計	65,643	58,268	7,319	8,378	113,328
資 金 來 源	借 入 款	8,609	-	-	-	-
	附買回交易餘額	174,603	34,610	4,304	1,508	-
	自有資金	-	-	-	-	33,321
	合 計	183,212	34,610	4,304	1,508	33,321
淨流量		(117,569)	23,658	3,015	6,870	80,007
累積淨流量		(117,569)	( 93,911)	( 90,896)	( 84,026)	( 4,019)

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)

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97年及96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：

97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	\$ 62,940,733	\$ 57,382,703	\$ 5,041,924	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 125,365,360
固定利率商業本票契約	-	27	19,831	24,494	52,833	-	-	-	97,185
債券投資-政府債	100,074	-	-	-	-	-	467,277	53,420	620,771
債券投資-金融債	-	296,180	-	-	-	-	-	-	296,180
債券投資-可轉換公司債	-	-	64,124	9,445	22,832	30,073	1,369	-	127,843
可轉換公司債資產交換	-	80,246	1,129,399	1,269,170	5,432	-	-	-	2,484,247
衍生性商品-利率交換	-	509	1,587	57,370	51,407	-	-	-	110,873
備供出售金融資產									
債券投資-政府債	105,384	100,403	6,034,859	12,339,733	11,464,728	22,365,198	14,707,283	32,614,296	99,731,884
債券投資-金融債	-	495,494	2,489,541	3,373,683	-	-	-	-	6,358,718
債券投資-公司債	1,468,067	289,500	1,487,222	4,213,013	4,248,336	2,038,861	1,650,511	1,277,102	16,672,612
持有至到期日金融資產	-	-	-	200,000	-	-	-	-	200,000
資產合計	<u>64,614,258</u>	<u>58,645,062</u>	<u>16,268,487</u>	<u>21,486,908</u>	<u>15,845,568</u>	<u>24,434,132</u>	<u>16,826,440</u>	<u>33,944,818</u>	<u>252,065,673</u>
<b>負債</b>									
公平價值變動列入損益之金融負債									
衍生性金融商品-利率交換	-	-	( 9,093)	( 67,709)	( 42,214)	-	-	-	( 119,016)
附買回票券及債券負債	( 174,602,720)	( 34,610,021)	( 5,812,348)	-	-	-	-	-	( 215,025,089)
負債合計	( 174,602,720)	( 34,610,021)	( 5,821,441)	( 67,709)	( 42,214)	-	-	-	( 215,144,105)
淨流動缺口	<u>(\$ 109,988,462)</u>	<u>\$ 24,035,041</u>	<u>\$ 10,447,046</u>	<u>\$ 21,419,199</u>	<u>\$ 15,803,354</u>	<u>\$ 24,434,132</u>	<u>\$ 16,826,440</u>	<u>\$ 33,944,818</u>	<u>\$ 36,921,568</u>

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
固定利率商業本票契約	-	-	-	273	-	-	-	-	273
債券投資-政府債	-	-	-	-	-	-	-	4	4
債券投資-金融債	-	-	1,082,598	-	-	-	-	-	1,082,598
債券投資-可轉換公司債	-	-	-	219,479	27,196	2,258	-	-	248,933
可轉換公司債資產交換	-	-	663,913	1,417,916	781,650	-	-	-	2,863,479
衍生性金融商品-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>23,474,045</u>	<u>19,743,744</u>	<u>23,742,819</u>	<u>13,003,043</u>	<u>24,072,775</u>	<u>45,344,946</u>	<u>235,810,301</u>
<b>負債</b>									
公平價值變動列入損益之金融負債									
固定利率商業本票契約	-	( 80)	( 229)	( 29,051)	( 22,341)	( 24,988)	-	-	( 76,689)
衍生性金融商品-利率交換	-	-	( 3,695)	( 8,445)	( 41,282)	( 32,054)	-	-	( 85,476)
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>( 23,515,635)</u>	<u>( 9,505,599)</u>	<u>( 37,496)</u>	<u>( 63,623)</u>	<u>( 57,042)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 208,571,447)</u>
淨流動缺口	<u>(\$115,438,455)</u>	<u>\$ 2,959,697</u>	<u>\$13,968,446</u>	<u>\$19,706,248</u>	<u>\$23,679,196</u>	<u>\$12,946,001</u>	<u>\$24,072,775</u>	<u>\$45,344,946</u>	<u>\$ 27,238,854</u>

(2) 市場利率(除交易目的金融資產外)

金融資產項目	97年12月31日	96年12月31日
備供出售金融資產		
債券投資—政府債券	0.9544%-2.0026%	1.8521%-2.9726%
債券投資—金融債券	2.0000%-3.0500%	2.0000%-3.0500%
債券投資—公司債券	1.8800%-3.3500%	1.8500%-3.3500%
持有至到期日金融資產		
債券投資—金融債券	3.2500%-3.9000%	3.2500%-3.6500%

5. 作業風險及法律風險

特殊記載事項  
民國97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

(六) 本公司與母公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益分攤方式及金額：

請詳附註五說明。

## (七) 資本適足性

	<u>97年12月31日</u>	<u>96年12月31日</u>
合格自有資本淨額	\$ 27,761,307	\$ 24,624,172
風險性資產總額	197,008,594	210,069,410
資本適足率(%)	14.09	11.72
第一類資本占風險性資產總額之比率(%)	14.10	12.73
第二類資本占風險性資產總額之比率(%)	2.09	1.21
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(%)	12.76	11.91

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。

## 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)8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  
現金及約當現金明細表  
民國 97 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		\$ 239,496	
活期存款		<u>389,039</u>	
小 計		628,535	
零用金		<u>815</u>	
合 計		<u>\$ 629,350</u>	

(以下空白)

兆豐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 97 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								
90天以下				\$ 120,654,575	0.850%-5.200%	\$ 120,267,955	\$ 120,323,436	註
91天至180天				4,903,032	1.001%-3.750%	4,852,288	4,860,614	
181天至1年期				185,000	2.622%	180,256	181,310	
小計				125,742,607		125,300,499	125,365,360	
固定利率商業本票契約								
90天以下				350,000	1.820%-1.861%	-	27	左列總額係契約之金額。
91天至180天				1,550,000	1.850%-2.480%	-	3,825	
181天至1年期				3,370,000	1.800%-2.162%	-	16,006	
1年(不含)至2年				2,100,000	2.012%-2.162%	-	24,494	
2年(不含)至3年				2,990,000	1.982%-2.362%	-	52,833	
小計				10,360,000		-	97,185	
政府債券								
1年以下				100,000	1.875%	99,959	100,074	
1年(不含)至5年以下				450,000	2.000%	466,704	467,277	
5年(不含)至10年以下				50,000	2.125%	53,099	53,420	
小計				600,000		619,762	620,771	
金融債券								
1年以下				300,000	1.190%	296,250	296,180	註
小計				300,000		296,250	296,180	
可轉換公司債								
1年以下				65,100		64,863	64,124	
1年(不含)至5年以下				65,800		63,388	63,719	
小計				130,900		128,251	127,843	
可轉換公司債資產交換								
1年以下				1,196,000	2.350%-5.000%	1,196,000	1,209,645	
1年(不含)至5年以下				1,221,900	3.000%-5.500%	1,221,900	1,274,602	
小計				2,417,900		2,417,900	2,484,247	
開放型基金								
				200,000		200,000	200,116	
合計				\$ 139,751,407		\$ 128,962,662	\$ 129,191,702	

註：本公司業已提供部分可轉讓定存單計\$9,014,289仟元及金融債券\$296,180仟元作為銀行拆借及透支抵用之擔保品。

兆豐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 97 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個月以內	\$ 900,000	\$ 1,213	
6個月(不含)至1年	300,000	883	
1年(不含)至3年	7,300,000	108,777	
合計	<u>\$ 8,500,000</u>	<u>\$ 110,873</u>	

(以下空白)

兆豐票券金融股份有限公司  
備供出售金融資產明細表  
民國 97 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			\$	6,003,000	1.875%-6.250%	\$ 6,085,934	\$ -	\$ 154,712	\$ 6,240,646	本公司業已提供政府債券 \$ 7,501,717、金融債券 \$ 1,653,209及公司債券 \$ 1,999,872作為銀行拆借及透支抵用之擔保品及其他以債券抵繳之存出保證金。
1年(不含)至5年以下				56,044,000	1.750%-8.000%	58,046,616	-	2,830,326	60,876,942	
5年(不含)至10年以下				27,652,000	1.750%-6.125%	29,226,866	-	2,192,496	31,419,362	
10年(不含)至20年以下				392,200	2.500%-5.375%	395,141	-	114,851	509,992	
逾20年以上				<u>500,000</u>	3.875%	<u>490,416</u>	-	<u>194,526</u>	<u>684,942</u>	
小計				<u>90,591,200</u>		<u>94,244,973</u>	-	<u>5,486,911</u>	<u>99,731,884</u>	
金融債券										
1年以下				3,000,000	1.855%-4.149%	2,998,792	(	13,757)	2,985,035	
1年(不含)至5年以下				<u>3,339,000</u>	2.050%-4.185%	<u>3,363,978</u>	-	<u>9,705</u>	<u>3,373,683</u>	
小計				<u>6,339,000</u>		<u>6,362,770</u>	-	<u>(4,052)</u>	<u>6,358,718</u>	
公司債券										
1年以下				3,283,333	0.000%-3.500%	3,281,303	-	(36,514)	3,244,789	
1年(不含)至5年以下				12,170,000	1.870%-3.413%	12,131,931	-	18,790	12,150,721	
5年(不含)至10年以下				<u>1,300,000</u>	2.470%-3.100%	<u>1,277,402</u>	-	<u>(300)</u>	<u>1,277,102</u>	
小計				<u>16,753,333</u>		<u>16,690,636</u>	-	<u>(18,024)</u>	<u>16,672,612</u>	
合計			\$	<u>113,683,533</u>		<u>\$ 117,298,379</u>		<u>\$ 5,464,835</u>	<u>\$ 122,763,214</u>	

北豐票券金融股份有限公司

應收款項明細表

民國 97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收帳款			
甲股份有限公司		\$ 30,500	
乙股份有限公司		29,000	
小計		59,500	
減：備抵呆帳		(15,110)	
淨 額		44,390	
應收利息			
備供出售債券息		2,260,191	
記帳利息		269,519	
短期票券息		174,029	
附賣回債券息		7,913	
交易目的債券息		6,827	
持有至到期日債券息		2,503	
其他		117	
小計		2,721,099	
減：未實現利息收入	係記帳利息	(269,519)	
淨 額		2,451,580	
其他應收款			
聯屬公司往來款	92年度起營利事業所得稅 與母公司合併結算申報	998,613	
其他		49,166	
小計		1,047,779	
合 計		\$ 3,543,749	

兆豐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 97 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	99.3.1到期
93板信銀1-2B			150,000	150,000	3.9000%	-	-	150,000	99.3.1到期
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  
固定資產變動明細表  
民國 97 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	期 末 餘 額	提供質押或 備 擔保情形 註
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	17,928	159	( 2,503)	15,584	"
什項設備	163,388	1,611	( 2,625)	162,374	"
合 計	<u>\$3,293,270</u>	<u>\$ 1,770</u>	<u>(\$ 5,128)</u>	<u>\$3,289,912</u>	

(以下空白)

兆豐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 97 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	期 末 餘 額	備 註
累計折舊					
房屋及建築	\$ 137,382	\$ 13,673	\$ -	\$ 151,055	
交通及運輸設備	16,346	1,167	( 2,503)	15,010	
什項設備	<u>114,672</u>	<u>18,440</u>	<u>( 2,522)</u>	<u>130,590</u>	
合 計	<u>\$ 268,400</u>	<u>\$ 33,280</u>	<u>(\$ 5,025)</u>	<u>\$ 296,655</u>	

(以下空白)

兆豐票券金融股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 97 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	
台灣期貨交易所股份有限公司		10,250	
台灣集中保管結算所股份有限公司		6,850	
亞太工商聯股份有限公司		900	
小 計		768,000	
減：累計減損		( 186,520)	
淨 額		581,480	
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		59,500	
D股份有限公司		50,000	
E股份有限公司		50,000	
F股份有限公司		49,000	
G股份有限公司		48,889	
H股份有限公司		42,754	
I股份有限公司		35,000	
其他		52,000	
小計		577,350	
減：備抵呆帳		( 110,735)	
淨 額		466,615	
期貨交易保證金		15,261	
短期票券備償專戶		82,206	
受限制資產—定期存單		450,000	
合 計		\$ 1,595,562	

兆豐票券金融股份有限公司

其他資產明細表

民國 97 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		\$ 87,082	
其他遞延資產		33,988	
其 他		47,534	
合 計		<u>\$ 168,604</u>	

(以下空白)

兆豐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 97 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
銀行透支：					
台灣銀行	\$ 459,000	97.11.30~98.11.30	2.875%	註1	\$2,500,000
銀行拆借：					
中華開發工業銀行	1,500,000	97.01.01~97.12.31 (註2)	0.48%~0.50%	無	1,500,000
台灣中小企業銀行	2,000,000	97.01.01~97.12.31 (註2)	0.50%	無	8,300,000
遠東國際商業銀行	2,000,000	97.01.01~97.12.31 (註2)	0.50%~0.55%	無	2,500,000
台灣新光商業銀行	200,000	97.03.28~98.03.28	0.50%	無	400,000
永豐商業銀行	200,000	97.01.01~97.12.31 (註2)	0.45%	無	3,000,000
大眾商業銀行	300,000	97.07.31~98.07.31	0.45%	無	2,000,000
安泰商業銀行	1,950,000	97.06.01~98.05.31	0.48%~0.50%	無	2,000,000
合 計	<u>\$ 8,609,000</u>				

註1：本公司業已提供備供出售金融資產-政府債券\$3,567,706仟元、公平價值變動列入損益之金融資產-金融債券\$296,180仟元、備供出售金融資產-金融債券\$ 656,367仟元及定存單\$50,000仟元作為台灣銀行拆借及透支抵用擔保品。

註2：於到期後再續約1年。

兆豐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 97 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個月以內	\$ 1,200,000	\$ 2,860	
6個月(不含)至1年	600,000	6,233	
1年(不含)至3年	<u>6,200,000</u>	<u>109,923</u>	
合計	<u>\$ 8,000,000</u>	<u>\$ 119,016</u>	

(以下空白)

兆豐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 97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	成交金額	備 註
<b>營業票券</b>			
30天以下	\$ 90,538,756	\$ 90,271,860	
31至60天	6,782,846	6,750,482	
61至90天	230,000	227,839	
91至180天	51,000	50,515	
小計	<u>97,602,602</u>	<u>97,300,696</u>	
<b>政府債券</b>			
30天以下	60,429,000	68,942,567	
31至60天	12,311,500	14,006,789	
61至90天	7,009,400	8,222,873	
91至180天	3,267,100	3,831,141	
181天以上	1,202,900	1,409,280	
小計	<u>84,219,900</u>	<u>96,412,650</u>	
<b>金融債券</b>			
30天以下	3,329,400	3,893,897	
31至60天	643,700	757,005	
61至90天	439,700	516,939	
91至180天	100,000	117,647	
181天以上	40,000	47,059	
小計	<u>4,552,800</u>	<u>5,332,547</u>	
<b>公司債券</b>			
30天以下	10,449,200	11,494,396	
31至60天	2,409,500	2,750,595	
61至90天	1,231,100	1,377,499	
91至180天	259,000	304,706	
181天以上	44,300	52,000	
小計	<u>14,393,100</u>	<u>15,979,196</u>	
合計	<u>\$ 200,768,402</u>	<u>\$ 215,025,089</u>	

兆豐票券金融股份有限公司

應付款項明細表

民國 97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付客戶購票款		\$ 415,753	
應付代收款(註)		217,687	
應付獎金		122,981	
應付利息		120,574	
應付股息紅利		42,429	
其他		33,092	
合計		<u>\$ 952,516</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

其他負債明細表

民國 97 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
保證責任準備		\$ 2,650,579	
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	82,206	
其他		99,922	
合計		<u>\$ 3,032,707</u>	

(以下空白)

兆豐票券金融股份有限公司  
利息收入明細表  
民國 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
債券息	\$ 3,706,515	政府債券、金融債券及公司債等
票券息	2,158,138	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	10,959	
拆放息	34	
雜項息	9,890	商業本票發票人延遲還本息等
合計	<u>\$ 5,885,536</u>	

(以下空白)

兆豐票券金融股份有限公司  
利息費用明細表  
民國 97 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	\$ 2,046,904	
附買回票券息	1,230,216	
其 他	140,970	銀行透支、拆借及發行公司債利息
合 計	<u>\$ 3,418,090</u>	

(以下空白)

兆豐票券金融股份有限公司  
手續費淨收益明細表  
民國 97 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	\$ 340,127	
簽證手續費收入	147,829	
承銷手續費收入	59,528	
其他手續費收入	3,370	
合計	<u>550,854</u>	
手續費費用		
債券交易手續費	( 6,198)	
匯款手續費	( 3,675)	
股票交易手續費	( 1,857)	
衍生性商品手續費	( 704)	
雜項手續費	( 2,717)	
合計	<u>( 15,151)</u>	
手續費淨收益	<u>\$ 535,703</u>	

兆豐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 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
處分(損)益淨額		
短期票券	\$ 371,075	
債券	36,065	
股票	( 15,899)	
開放型基金	3,725	
衍生性金融商品	( 5,670)	
債券前手利息稅款損失	( 186,991)	
淨額	<u>202,305</u>	
評價(損)益淨額		
短期票券(含固定利率商業本票契約)	223,680	
債券(含可轉換公司債資產交換)	38,457	
股票	( 847)	
開放型基金	( 630)	
衍生性金融商品	<u>30,482</u>	
淨額	<u>291,142</u>	
合計	<u>\$ 493,447</u>	

兆豐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 97 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	\$ 44,884	
股票	( 3,728)	
合計	<u>\$ 41,156</u>	

(以下空白)

兆豐票券金融股份有限公司  
資產減損損失明細表  
民國 97 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	\$ <u>30,891</u>	

(以下空白)

兆豐票券金融股份有限公司  
其他非利息淨損益暨明細表  
民國 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金收入	\$ 116,953	
收回呆帳及過期帳	100,107	收回呆帳利益
其 他	13,013	
合 計	<u>\$ 230,073</u>	

(以下空白)

兆豐票券金融股份有限公司  
各項提存明細表  
民國 97 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	\$ 1,027,965	

(以下空白)

兆豐票券金融股份有限公司  
用人費用明細表  
民國 97 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	\$ 391,002	
勞健保費用	14,645	
退休金費用	39,182	
其他用人費用	27,899	
合 計	<u>\$ 472,728</u>	

(以下空白)

兆豐票券金融股份有限公司  
折舊及攤銷費用明細表  
民國 97 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	\$ 33,280	
攤銷費用	17,228	
合 計	<u>\$ 50,508</u>	

(以下空白)

兆豐票券金融股份有限公司  
其他業務及管理費用明細表  
民國 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
營業稅及印花稅	\$ 63,899	
租金支出	62,023	
業務推廣費	14,804	
稅捐及規費	12,046	
委託保管費	9,349	
大樓管理費	8,472	
勞 務 費	8,402	
郵 電 費	6,758	
其 他	43,878	
合 計	<u>\$ 229,631</u>	