股票代碼：2820

# 中華票券金融股份有限公司

## 財務報告暨會計師核閱報告

民國 108 及 107 年第 3 季

地址：台北市內湖區堤頂大道二段99號四樓

電話：(02)2799-1177

# §目　　錄§


| 項　　目 | 頁　　次 | 財務報表附註編號 |
|---|---|---|
| 一、封　　面 | 1 | - |
| 二、目　　錄 | 2 | - |
| 三、會計師核閱報告 | 3 | - |
| 四、資產負債表 | 4 | - |
| 五、綜合損益表 | 5～6 | - |
| 六、權益變動表 | 7 | - |
| 七、現金流量表 | 8～9 | - |
| 八、財務報表附註 | | |
| (一)公司沿革 | 10 | 一 |
| (二)通過財務報告之日期及程序 | 10 | 二 |
| (三)新發布及修訂準則及解釋之適用 | 10～13 | 三 |
| (四)重大會計政策之彙總說明 | 14～24 | 四 |
| (五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 25 | 五 |
| (六)重要會計項目之說明 | 25～42 | 六～三二 |
| (七)關係人交易 | 42～45 | 三三 |
| (八)質抵押之資產 | 46 | 三四 |
| (九)重大或有事項及未認列之合約承諾 | 46 | 三五 |
| (十)重大之災害損失 | - | - |
| (十一)重大之期後事項 | - | - |
| (十二)其　　他 | 46～78 | 三六～四十 |
| (十三)附註揭露事項 | | |
| 1.重大交易事項相關資訊 | 78～79 | 四一 |
| 2.轉投資事業相關資訊 | 79 | 四一 |
| 3.大陸投資資訊 | 79 | 四一 |
| (十四)部門資訊 | 79～80 | 四二 |

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

# 會計師核閱報告

中華票券金融股份有限公司　公鑒：

**前　　言**

中華票券金融股份有限公司民國 108 年及 107 年 9 月 30 日之資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益表、民國 108 年及 107 年 9 月 30 日之權益變動表與現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報表作成結論。

**範　　圍**

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

**結　　論**

依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報表在所有重大方面有未依照公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達中華票券金融股份有限公司民國 108 年及 107 年 9 月 30 日之財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之財務績效及現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師　陳　盈　州　　會計師　林　旺　生

陳盈州　　林旺生

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

中　華　民　國　108　年　10　月　22　日

中華票券金融股份有限公司

資產負債表

民國 108 年 9 月 30 日暨民國 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | 資產 | 108年9月30日（經核閱）金額 | % | 107年12月31日（經查核）金額 | % | 107年9月30日（經核閱）金額 | % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 11000 | 現金及約當現金（附註四及六） | $ 326,591 | - | $ 261,832 | - | $ 249,501 | - |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業（附註四及七） | 1,000,000 | 1 | - | - | - | - |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三四） | 103,321,364 | 50 | 97,455,257 | 49 | 90,540,731 | 46 |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、十及三四） | 98,191,100 | 47 | 98,395,152 | 49 | 100,912,603 | 51 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資（附註四、十一及三五） | 2,190,130 | 1 | 991,363 | 1 | 2,770,305 | 2 |
| 13000 | 應收款項－淨額（附註四及十二） | 1,983,632 | 1 | 1,291,700 | 1 | 1,744,924 | 1 |
| 13200 | 本期所得稅資產（附註四） | 344,170 | - | 286,330 | - | 309,153 | - |
| 15500 | 其他金融資產－淨額（附註四、十三及三四） | 550,269 | - | 548,988 | - | 549,150 | - |
| 18500 | 不動產及設備－淨額（附註四及十四） | 151,747 | - | 150,208 | - | 151,402 | - |
| 18600 | 使用權資產－淨額（附註四、十五及三三） | 8,758 | - | - | - | - | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產（附註四） | 66,414 | - | 101,386 | - | 104,355 | - |
| 19500 | 其他資產－淨額（附註十六） | 57,966 | - | 48,815 | - | 68,407 | - |
| 10000 | 資產總計 | $ 208,192,141 | 100 | $ 199,531,031 | 100 | $ 197,400,531 | 100 |
| 代碼 | 負債及權益 | | | | | | |
| 21003 | 銀行暨同業拆借及透支（附註十七） | $ 18,993,954 | 9 | $ 26,544,504 | 13 | $ 20,001,391 | 10 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及八） | 790 | - | 5,885 | - | 1,468 | - |
| 22500 | 附買回票券及債券負債（附註四、十八及三五） | 162,758,889 | 78 | 147,046,457 | 74 | 149,768,163 | 76 |
| 23000 | 應付款項（附註十九） | 1,000,898 | 1 | 451,695 | - | 1,006,295 | - |
| 23200 | 本期所得稅負債（附註四） | - | - | - | - | 8,061 | - |
| 25513 | 應付商業本票－淨額（附註二十） | - | - | 499,881 | - | 1,999,499 | 1 |
| 25600 | 負債準備（附註四、五及二一） | 1,386,036 | 1 | 1,396,246 | 1 | 1,404,781 | 1 |
| 26000 | 租賃負債（附註四、十五及三三） | 8,810 | - | - | - | - | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債（附註四） | 43,358 | - | 4,898 | - | 5,576 | - |
| 29500 | 其他負債 | 427,083 | - | 282,972 | - | 99,967 | - |
| 20000 | 負債總計 | 184,619,818 | 89 | 176,232,538 | 88 | 174,295,201 | 88 |
| | 權益（附註四及二三） | | | | | | |
| 31101 | 普通股 | 13,429,600 | 6 | 13,429,600 | 7 | 13,429,600 | 7 |
| 31513 | 資本公積 | 7,311 | - | 4,113 | - | 4,113 | - |
| | 保留盈餘 | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 7,681,488 | 4 | 7,280,862 | 4 | 7,280,862 | 4 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 769,120 | - | 769,120 | - | 769,120 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | 1,054,017 | 1 | 1,470,586 | 1 | 1,162,549 | 1 |
| 32000 | 保留盈餘總計 | 9,504,625 | 5 | 9,520,568 | 5 | 9,212,531 | 5 |
| 32500 | 其他權益 | 630,787 | - | 344,212 | - | 459,086 | - |
| 30000 | 權益總計 | 23,572,323 | 11 | 23,298,493 | 12 | 23,105,330 | 12 |
| | 負債及權益總計 | $ 208,192,141 | 100 | $ 199,531,031 | 100 | $ 197,400,531 | 100 |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：吳正慶　　經理人：簡志明　　會計主管：陳柏鈞

中華票券金融股份有限公司

綜合損益表

民國 108 年及 107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日　108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

（僅經核閱，未依照一般公認審計準則查核）

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為新台幣元

| 代碼 | | 108年7月1日至9月30日 金額 | % | 107年7月1日至9月30日 金額 | % | 108年1月1日至9月30日 金額 | % | 107年1月1日至9月30日 金額 | % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 41000 | 利息收入（附註四及二四） | $ 507,213 | 100 | $ 477,413 | 92 | $1,490,736 | 98 | $1,439,806 | 95 |
| 51000 | 減：利息費用（附註四、二四及三三） | ( 302,871) | ( 60) | ( 240,339) | ( 46) | ( 857,139) | ( 56) | ( 689,663) | ( 45) |
| 49010 | 利息淨收益 | 204,342 | 40 | 237,074 | 46 | 633,597 | 42 | 750,143 | 50 |
| | 利息以外淨收益 | | | | | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益（附註四及二五） | 248,928 | 49 | 215,855 | 42 | 739,983 | 49 | 658,087 | 43 |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、八、二六及三三） | 11,223 | 2 | 42,491 | 8 | 65,856 | 4 | 33,675 | 2 |
| 49310 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四及二七） | 41,724 | 8 | 36,224 | 7 | 84,839 | 6 | 53,591 | 4 |
| 49600 | 兌換損益－淨額（附註四及二八） | 1,865 | 1 | ( 18,128) | ( 4) | 5,765 | - | 10,615 | 1 |
| 49700 | 資產減損回升利益（損失）（附註四、五及十） | ( 1,796) | - | 3,017 | 1 | ( 9,401) | ( 1) | 5,161 | - |
| 49899 | 其他利息以外淨損益 | 1,096 | - | 750 | - | 2,122 | - | 2,002 | - |
| 4xxxx | 淨收益 | 507,382 | 100 | 517,283 | 100 | 1,522,761 | 100 | 1,513,274 | 100 |
| 51500 | 各項迴轉（附註四及二一） | 2,346 | 1 | 7,272 | 2 | 3,761 | - | 131,512 | 9 |
| | 營業費用（附註四、二九、三十及三三） | | | | | | | | |
| 58500 | 員工福利費用 | ( 83,359) | ( 17) | ( 86,804) | ( 17) | ( 246,872) | ( 16) | ( 258,176) | ( 17) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 | ( 6,178) | ( 1) | ( 2,142) | - | ( 18,512) | ( 1) | ( 6,315) | ( 1) |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | ( 25,916) | ( 5) | ( 28,977) | ( 6) | ( 79,944) | ( 6) | ( 104,906) | ( 7) |
| 58400 | 小計 | ( 115,453) | ( 23) | ( 117,923) | ( 23) | ( 345,328) | ( 23) | ( 369,397) | ( 25) |
| 61001 | 稅前淨利 | 394,275 | 78 | 406,632 | 79 | 1,181,194 | 77 | 1,275,389 | 84 |
| 61003 | 所得稅費用（附註四及三一） | ( 76,536) | ( 15) | ( 80,157) | ( 16) | ( 231,812) | ( 15) | ( 226,626) | ( 15) |
| 64000 | 本期淨利 | 317,739 | 63 | 326,475 | 63 | 949,382 | 62 | 1,048,763 | 69 |

（接次頁）

（承前頁）

| 代碼 | | 108年7月1日至9月30日 金額 | % | 107年7月1日至9月30日 金額 | % | 108年1月1日至9月30日 金額 | % | 107年1月1日至9月30日 金額 | % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 其他綜合損益 | | | | | | | | |
| | 不重分類至損益之項目（稅後） | | | | | | | | |
| 65201 | 確定福利計畫之再衡量數(附註四) | $ - | - | $ - | - | ($ 40) | - | $ - | - |
| 65204 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益（附註四及二三） | 51,317 | 10 | 16,922 | 3 | 148,125 | 10 | 88,329 | 6 |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅利益（附註四及三一） | - | - | - | - | 8 | - | 2,841 | - |
| 65200 | 不重分類至損益之項目（稅後）合計 | 51,317 | 10 | 16,922 | 3 | 148,093 | 10 | 91,170 | 6 |
| | 後續可能重分類至損益之項目（稅後） | | | | | | | | |
| 65308 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益（附註四及二三） | 49,762 | 10 | ( 15,689) | ( 3) | 295,193 | 19 | ( 253,682) | ( 17) |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四及三一） | ( 8,928) | ( 2) | 1,971 | 1 | ( 61,098) | ( 4) | 19,498 | 2 |
| 65300 | 後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計 | 40,834 | 8 | ( 13,718) | ( 2) | 234,095 | 15 | ( 234,184) | ( 15) |
| 65000 | 本期其他綜合損益（稅後淨額） | 92,151 | 18 | 3,204 | 1 | 382,188 | 25 | ( 143,014) | ( 9) |
| 66001 | 本期綜合損益總額 | $ 409,890 | 81 | $ 329,679 | 64 | $1,331,570 | 87 | $ 905,749 | 60 |
| | 每股盈餘（附註三二） | | | | | | | | |
| 67501 | 基　本 | $ 0.24 | | $ 0.24 | | $ 0.71 | | $ 0.78 | |
| 67701 | 稀　釋 | $ 0.24 | | $ 0.24 | | $ 0.71 | | $ 0.78 | |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：吳正慶　　經理人：簡志明　　會計主管：陳柏鈞

中華民芳金融股份有限公司

權益變動表

民國 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

（僅經核閱，未依照金融業財務報告編製準則查核）

單位：新台幣仟元

| 代碼 | | 普通股（附註四及二三） | 資本公積（附註四及二三） | 保留盈餘（附註四及二三） | | | 其他權益項目（附註四及二三） | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 備供出售金融商品未實現（損）益 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現（損）益 | 權益總額 |
| A1 | 107年1月1日餘額 | $ 13,429,600 | $ 2,474 | $ 6,875,543 | $ 769,120 | $ 1,365,082 | $ 583,113 | $ - | $ 23,024,932 |
| A3 | 追溯適用之影響數 | - | - | - | - | 31,091 | ( 583,113) | 678,534 | 126,512 |
| A5 | 107年1月1日追溯適用後餘額 | 13,429,600 | 2,474 | 6,875,543 | 769,120 | 1,396,173 | - | 678,534 | 23,151,444 |
| B1 | 法定盈餘公積 | - | - | 405,319 | - | ( 405,319) | - | - | - |
| B5 | 股東現金股利 | - | - | - | - | ( 953,502) | - | - | ( 953,502) |
| C17 | 股東逾時效未領取之股利 | - | 1,639 | - | - | - | - | - | 1,639 |
| D1 | 107年1月1日至9月30日淨利 | - | - | - | - | 1,048,763 | - | - | 1,048,763 |
| D3 | 107年1月1日至9月30日其他綜合損益 | - | - | - | - | 2,841 | - | ( 145,855) | ( 143,014) |
| D5 | 107年1月1日至9月30日綜合損益總額 | - | - | - | - | 1,051,604 | - | ( 145,855) | 905,749 |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | 73,593 | - | ( 73,593) | - |
| Z1 | 107年9月30日餘額 | $ 13,429,600 | $ 4,113 | $ 7,280,862 | $ 769,120 | $ 1,162,549 | $ - | $ 459,086 | $ 23,105,330 |
| A1 | 108年1月1日餘額 | $ 13,429,600 | $ 4,113 | $ 7,280,862 | $ 769,120 | $ 1,470,586 | $ - | $ 344,212 | $ 23,298,493 |
| B1 | 法定盈餘公積 | - | - | 400,626 | - | ( 400,626) | - | - | - |
| B5 | 股東現金股利 | - | - | - | - | ( 1,060,938) | - | - | ( 1,060,938) |
| C17 | 股東逾時效未領取之股利 | - | 3,198 | - | - | - | - | - | 3,198 |
| D1 | 108年1月1日至9月30日淨利 | - | - | - | - | 949,382 | - | - | 949,382 |
| D3 | 108年1月1日至9月30日其他綜合損益 | - | - | - | - | ( 32) | - | 382,220 | 382,188 |
| D5 | 108年1月1日至9月30日綜合損益總額 | - | - | - | - | 949,350 | - | 382,220 | 1,331,570 |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | 95,645 | - | ( 95,645) | - |
| Z1 | 108年9月30日餘額 | $ 13,429,600 | $ 7,311 | $ 7,681,488 | $ 769,120 | $ 1,054,017 | $ - | $ 630,787 | $ 23,572,323 |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：吳正慶　　經理人：簡志明　　會計主管：陳柏鈞

中華票券金融股份有限公司

現金流量表

民國108年及107年1月1日至9月30日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新台幣仟元

| 代　碼 | | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A10000 | 本期稅前淨利 | $ 1,181,194 | $ 1,275,389 |
| A20010 | 收益費損項目 | | |
| A20300 | 預期信用減損損失（利益）數 | 9,401 | ( 124,561) |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價利益 | ( 19,737) | ( 3,933) |
| A20100 | 折舊費用 | 16,539 | 4,741 |
| A20200 | 攤銷費用 | 1,973 | 1,574 |
| A20900 | 利息費用 | 857,139 | 689,663 |
| A21200 | 利息收入 | ( 1,490,736) | ( 1,439,806) |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備利益 | ( 150) | ( 4) |
| A40000 | 營業資產及負債之淨變動數 | | |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | ( 5,851,465) | 23,233,332 |
| A41123 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 576,871 | ( 2,635,232) |
| A41140 | 附賣回票券及債券投資 | ( 1,198,767) | 2,912,559 |
| A41150 | 應收款項及催收款 | ( 769,669) | ( 484,964) |
| A41190 | 其他金融資產 | ( 1,281) | ( 19,466) |
| A41990 | 其他資產 | ( 10,137) | ( 20,539) |
| A42140 | 附買回票券及債券負債 | 15,712,432 | ( 24,207,875) |
| A42150 | 應付款項 | 541,557 | 520,261 |
| A42990 | 其他負債 | 144,111 | ( 165,731) |
| A42990 | 負債準備 | ( 10,250) | - |
| A33100 | 收取之利息 | 1,568,473 | 1,429,485 |
| A33300 | 支付之利息 | ( 845,993) | ( 677,609) |
| A33500 | 支付之所得稅 | ( 216,212) | ( 268,056) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入 | 10,195,293 | 19,228 |

（接次頁）

（承前頁）

| 代　碼 | | 108年1月1日<br>至9月30日 | 107年1月1日<br>至9月30日 |
|---|---|---|---|
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B00500 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款 | $ - | $ 15,000 |
| B02700 | 購置不動產及設備 | ( 4,186) | ( 1,510) |
| B02800 | 出售不動產及設備 | 450 | 487 |
| B03700 | 存出保證金增加 | ( 272) | - |
| B03800 | 存出保證金減少 | - | 99 |
| B06700 | 其他資產增加 | ( 715) | ( 1,473) |
| B07100 | 預付設備款增加 | ( 2,088) | - |
| BBBB | 投資活動之淨現金流（出）入 | ( 6,811) | 12,603 |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C00300 | 銀行暨同業拆借及透支增加 | - | 1,863,671 |
| C00400 | 銀行暨同業拆借及透支減少 | ( 7,550,550) | - |
| C00800 | 應付商業本票減少 | ( 500,000) | ( 1,000,000) |
| C04020 | 租賃負債本金償還 | ( 12,235) | - |
| C04600 | 支付現金股利 | ( 1,060,938) | ( 953,502) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流出 | ( 9,123,723) | ( 89,831) |
| EEEE | 本期現金及約當現金增加（減少）數 | 1,064,759 | ( 58,000) |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | 261,832 | 307,501 |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | $ 1,326,591 | $ 249,501 |

期末現金及約當現金之調節

| 代　碼 | | 108年9月30日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金 | $ 326,591 | $ 249,501 |
| E00220 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | 1,000,000 | - |
| E00200 | 現金及約當現金餘額 | $ 1,326,591 | $ 249,501 |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：吳正慶　　經理人：簡志明　　會計主管：陳柏鈞

中華票券金融股份有限公司

財務報表附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

（除另註明外，金額以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

本公司係於 67 年 10 月依據公司法及其他有關法令規定設立。本公司股票在台灣證券交易所掛牌買賣。截至 108 年 9 月 30 日止，本公司營業據點包括台北總公司及板橋、桃園、台中、台南、高雄五家分公司。

本公司之業務範圍包括：(一)短期票券之簽證、承銷業務；(二)金融債券之簽證、承銷業務；(三)短期票券之經紀、自營業務；(四)金融債券之經紀、自營業務；(五)政府債券之自營業務；(六)短期票券之保證、背書業務；(七)企業財務之諮詢服務業務；(八)擔任金融機構同業拆款經紀人；(九)公司債之自營業務；(十)投資相關股權商品；(十一)兼營固定收益有價證券自營業務；(十二)外幣債券之自營業務；(十三)外幣債券之投資；(十四)其他經主管機關核准之相關業務。

本公司於 108 年及 107 年 9 月 30 日，員工人數分別為 158 人及 155 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 108 年 10 月 22 日經董事會通過。

三、新發佈及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用修正後之公開發行票券金融公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之公開發行票券金融公司財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

本公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於現金流量表係表達於營業活動。

本公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產係以該日之租賃負債金額衡量。所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

本公司亦適用下列權宜作法：

對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。

本公司於108年1月1日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為1.66%，該租賃負債金額與107年12月31日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

| | |
|---|---|
| 107年12月31日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額 | $ 20,184 |
| 減：適用豁免之低價值資產租賃 | ( 893) |
| 108年1月1日未折現總額 | $ 19,291 |
| | |
| 按108年1月1日增額借款利率折現後之現值 | $ 19,050 |
| 108年1月1日租賃負債餘額 | $ 19,050 |

首次適用IFRS 16對108年1月1日各資產、負債及權益項目調整如下：

| | 108年1月1日調整前金額 | 首次適用之調整 | 108年1月1日調整後金額 |
|---|---|---|---|
| 使用權資產 | $ - | $ 19,050 | $ 19,050 |
| 資產影響 | | $ 19,050 | |
| | | | |
| 租賃負債 | $ - | $ 19,050 | $ 19,050 |
| 負債影響 | | $ 19,050 | |

2. IFRS 9之修正「具有負補償之提前還款特性」

IFRS 9規定若合約條款允許發行人（即債務人）提前清償債務工具或允許持有人（即債權人）於到期前將債務工具賣回予發行人，且提前還款金額幾乎代表尚未支付之本金及流通在外本金金額之利息以及提前終止合約之合理補償，則其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。該修正進一步說明，前述合理補償可能是由合約任一方支付或收取，意即提出提前還款要求之一方亦可能收取合理補償。

(二) 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日 |
|---|---|
| IFRS 3 之修正「業務之定義」 | 2020 年 1 月 1 日（註 1） |
| IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」 | 2020 年 1 月 1 日（註 2） |

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

IFRS 3 之修正「業務之定義」

該修正釐清一項業務（企業合併所取得之活動及資產組合）應至少包含投入及處理投入之實質性過程，兩者整合能顯著有助於創造產出之能力。產出之定義將著重於提供予客戶之商品及勞務，因此，刪除過去產出定義中有助於降低成本之報酬形式。同時亦刪除收購者需評估市場參與者是否有能力取代所缺少之投入及過程以繼續提供產出之規定。

此外，該修正新增一種評估所取得之活動及資產組合是否符合業務之簡化方式－集中度測試，企業可自行選用。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註 1) |
|---|---|
| IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「銀行同業拆放利率變革」 | 2020 年 1 月 1 日 |
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定 |
| IFRS 17「保險合約」 | 2021 年 1 月 1 日 |

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照公開發行票券金融公司財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

因票券業之經營特性，其營業週轉期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列。

(四) 外　　幣

以外幣為準之交易事項係按交易日之即期匯率入帳。外幣資產及負債以外幣債權債務結清時，因適用不同匯率所產生之損失或盈益，列為結清期間之損益。外幣資產及負債之資產負債表日餘額，再按當日之即期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額則列為當期損益。

(五) 現金及約當現金

本公司資產負債表中「現金及約當現金」項目包含活期存款及3個月內到期之定期存單。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業。

(六) 附條件交易之票券及債券

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

若以附賣回公債再行賣斷，於賣斷時帳列透過損益按公允價值衡量之金融負債－附賣回債券融券，以公允價值衡量且公允價值變動認列為當期損益；融券回補時，則於當期認列處分損益。

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

<u>金融資產</u>

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三七。

(2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

A.係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

B.合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(4) 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

A.係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

B.合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款與其他）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

A.購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

B.非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

2. 金融資產及合約資產之減損

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及合約資產之減損損失。

應收帳款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按12個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後12個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

本公司資產負債表日除依國際會計準則第9號規定評估應收款項之減損損失提列適當之備抵呆帳外，如屬授信資產，將再參照主管機關發佈之「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

本公司對確定無法回收之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

3. 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三七。

(2) 財務保證合約

本公司依下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：

A.依經金管會認可之國際財務報導準則第 9 號決定之備抵損失金額；及

B.原始認列金額，於適當時，減除依國際財務報導準則第 15 號認列累積收益金額。

財務保證合約後續衡量除依前述取孰高者外，再依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定評估，取兩者中孰高之金額，提列適當之保證責任準備。

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

2. 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

衍生工具

本公司簽訂之衍生工具包括外匯換匯合約、利率交換及資產交換合約等，用以管理本公司之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(八) 催收款項

根據金管會「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」之規定，應收款項、積欠保證、背書授信應於清償期屆滿 6 個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

(九) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有減損跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產、現金產生單位或合約成本相關資產之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產、現金產生單位或合約成本相關資產若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十一) 負債準備

本公司認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

當本公司預期履行合約義務所不可避免之成本超過預期從該合約可獲得之經濟效益時，認列因虧損性合約產生之現時義務為負債準備。

(十二) 收入認列

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。利息收入，係按權責發生基礎估列。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量時認列。利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列。

(十三) 租　　賃

108 年

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於資產負債表。

107 年

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項。

2. 租賃之土地及建築物

當租賃同時包含土地及建築物要素時，本公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。最低租賃給付應按租賃開始日土地及建築物租賃權益之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。

若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

(十四) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(十五) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異使用時認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計估算及估計不確定來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得之相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

財務保證合約之估計減損

財務保證合約之估計減損係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註十及三八(六)。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 庫存現金及週轉金 | $ 650 | $ - | $ 650 |
| 支票及活期存款 | 325,941 | 261,832 | 248,851 |
| | $ 326,591 | $ 261,832 | $ 249,501 |

七、存放央行及拆借銀行同業

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 拆放銀行同業 | $1,000,000 | $ - | $ - |

本公司108年9月30日拆放銀行同業之最後到期日為108年10月1日，年利率為0.19%。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 金融資產－強制透過損益按公允價值衡量 | | | |
| 衍生工具（未指定避險） | | | |
| －外匯換匯合約 | $ - | $ 1,598 | $ 1,937 |
| 非衍生金融資產 | | | |
| －票券投資 | 94,771,586 | 90,620,652 | 83,842,573 |
| －債券投資 | 249,858 | 293,692 | 315,033 |
| －國內上市（櫃）股票 | 49,275 | - | 35,656 |
| －固定利率商業本票 | 45,877 | 40,920 | 38,723 |
| －基金受益憑證 | - | - | 130,200 |
| 混合金融資產 | | | |
| －資產交換合約 | 8,204,768 | 6,498,395 | 6,176,609 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | $103,321,364 | $ 97,455,257 | $ 90,540,731 |
| 金融負債 | | | |
| 衍生工具 | | | |
| －承諾購買契約 | $ 620 | $ 961 | $ 912 |
| 非衍生金融負債 | | | |
| －指標利率商業本票 | 170 | 4,924 | 239 |
| －固定利率商業本票 | - | - | 317 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | $ 790 | $ 5,885 | $ 1,468 |

(一)本公司於108年9月30日暨107年12月31日及9月30日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 資產交換合約 | $ 8,195,500 | $ 6,504,500 | $ 6,181,100 |
| 承諾購買契約 | 450,000 | 700,000 | 500,000 |
| 外匯換匯合約 | - | 614,660 | 458,265 |

本公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為降低因利率波動所產生之現金流量風險及獲取固定收益。

(二)本公司108年9月30日暨107年12月31日及9月30日公允價值變動列入損益之金融資產已供作附買回條件交易之面額分別為72,608,149仟元、62,414,535仟元及55,457,297仟元。

(三) 本公司透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益彙總如下：

| | 108年7月1日至9月30日 | 107年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 已實現利益 | $ 9,398 | $ 17,385 | $ 55,698 | $ 39,894 |
| 評價利益 | 1,969 | 9,679 | 14,642 | ( 3,223) |
| | $ 11,367 | $ 27,064 | $ 70,340 | $ 36,671 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 已實現損失 | ($ 2,382) | ($ 3,911) | ($ 9,579) | ($ 10,152) |
| 評價利益 | 2,238 | 19,338 | 5,095 | 7,156 |
| | ($ 144) | $ 15,427 | ($ 4,484) | ($ 2,996) |

(四) 本公司透過損益按公允價值衡量之金融工具之票券投資質押之資訊，參閱附註三四。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 權益工具投資 | $ 557,034 | $ 1,465,852 | $ 877,169 |
| 債務工具投資 | 97,634,066 | 96,929,300 | 100,035,434 |
| | $ 98,191,100 | $ 98,395,152 | $100,912,603 |

(一) 權益工具投資

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 國內投資 | | | |
| 上市（櫃）股票 | $ 74,898 | $ 1,042,839 | $ 586,540 |
| 未上市（櫃）股票 | 350,886 | 294,613 | 290,629 |
| 不動產投資信託受益證券 | 131,250 | 128,400 | - |
| | $ 557,034 | $ 1,465,852 | $ 877,169 |

本公司108年9月30日暨107年12月31日及9月30日所持有之國內未上市（櫃）股票明細如下：

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 國內未上市（櫃）普通股 | | | |
| 臺灣集中保管結算所 | $ 105,926 | $ 103,031 | $ 100,693 |
| 臺灣期貨交易所公司 | 85,551 | 84,575 | 81,964 |
| 臺灣金聯資產管理公司 | 68,010 | 66,939 | 66,637 |
| 京華城公司 | 91,399 | 40,068 | 41,335 |
| | $ 350,886 | $ 294,613 | $ 290,629 |

本公司依中長期策略目的投資上市（櫃）股票及未上市（櫃）股票，而該投資非持有供交易，因此本公司管理階層認為應將該等投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本公司於108年及107年1月1日至9月30日因調節資本適足率，故出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之普通股，處分時之公允價值分別為1,056,943仟元及642,061仟元，累積處分損益分別為利益95,645仟元及利益73,593仟元，已將前述累積處分損益自其他權益移轉至保留盈餘。

(二) 債務工具投資

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 國內投資 | | | |
| 政府公債 | $ 22,287,722 | $ 25,887,990 | $ 27,752,172 |
| 公司債券 | 49,605,148 | 48,925,826 | 49,735,219 |
| 金融債券 | 9,262,318 | 9,264,657 | 9,517,541 |
| 國外投資 | | | |
| 外國政府公債 | 974,676 | - | - |
| 外國公司債券 | 5,334,728 | 2,968,239 | 3,035,370 |
| 外國金融債券 | 10,169,474 | 9,882,588 | 9,995,132 |
| | $ 97,634,066 | $ 96,929,300 | $100,035,434 |

1. 本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。
2. 本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註三四。
3. 本公司108年9月30日暨107年12月31日及9月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已供作附買回條件交易之面額分別為84,436,901仟元、80,163,136仟元及87,678,598仟元。

十、債務工具投資之信用風險管理

本公司投資之債務工具為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 總帳面金額 | $ 97,098,494 | $ 96,679,480 | $ 99,746,413 |
| 評價調整 | 535,572 | 249,820 | 289,021 |
| | $ 97,634,066 | $ 96,929,300 | $100,035,434 |
| 備抵損失 | ($ 34,046) | ($ 24,645) | ($ 26,183) |

本公司採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化及債務人重大訊息，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

為減輕信用風險，本公司管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之違約風險。信用評等資料係採用獨立評等機構評等資訊。

本公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本公司現行信用風險評等機制如下：

| 信用等級 | 定義 | 預期信用損失認列基礎 |
|---|---|---|
| 正常 | 債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量 | 12個月預期信用損失 |
| 異常 | 自原始認列後信用風險已顯著增加 | 存續期間預期信用損失（未信用減損） |
| 違約 | 已有信用減損證據 | 存續期間預期信用損失（已信用減損） |

本公司各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

108年9月30日

| 信用等級 | 預期信用損失率 | 總帳面金額 |
|---|---|---|
| 正常 | 0.0189%~0.3930% | $ 95,698,450 |
| 異常 | 0.1917%~0.2270% | 1,400,044 |
| 違約 | - | - |

107年12月31日

| 信用等級 | 預期信用損失率 | 總帳面金額 |
|---|---|---|
| 正常 | 0.0014%~0.4050% | $ 96,679,480 |
| 異常 | - | - |
| 違約 | - | - |

107年9月30日

| 信用等級 | 預期信用損失率 | 總帳面金額 |
|---|---|---|
| 正常 | 0.0014%~0.4050% | $ 99,746,413 |
| 異常 | - | - |
| 違約 | - | - |

本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊如下：

| | 信用等級 | | |
|---|---|---|---|
| | 正常（12個月預期信用損失） | 異常（存續期間預期信用損失且未信用減損） | 違約（存續期間預期信用損失且已信用減損） |
| 108年1月1日餘額 | $ 24,645 | $ - | $ - |
| 年初已認列債務工具之信用等級變動 | | | |
| －正常轉異常 | ( 923) | 923 | - |
| 提列 | 303 | 9,098 | - |
| 108年9月30日餘額 | $ 24,025 | $ 10,021 | $ - |
| | | | |
| 107年1月1日餘額 | $ 31,344 | $ - | $ - |
| 迴轉 | ( 5,161) | - | - |
| 107年9月30日餘額 | $ 26,183 | $ - | $ - |

十一、附賣回票券及債券投資

本公司108年9月30日暨107年12月31日及9月30日之附賣回票券及債券投資經約定分別於108年11月、108年1月及107年11月前分別以2,191,210仟元、991,720仟元及2,771,667仟元陸續賣回。

本公司108年9月30日暨107年12月31日及9月30日之附賣回票券及債券投資，已供作附買回條件交易之面額分別為2,117,000仟元、990,000仟元及2,637,000仟元。

十二、應收款項－淨額

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 應收利息－淨額 | $ 954,462 | $ 1,032,199 | $ 1,116,890 |
| 應收債券款 | 1,015,717 | 249,634 | 625,221 |
| 應收股利 | 2,282 | - | 480 |
| 其他應收款 | 11,171 | 9,867 | 2,333 |
| | $ 1,983,632 | $ 1,291,700 | $ 1,744,924 |

十三、其他金融資產－淨額

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 質押之定期存單 | $ 525,000 | $ 525,000 | $ 525,000 |
| 期貨保證金 | 25,269 | 23,988 | 24,150 |
| | $ 550,269 | $ 548,988 | $ 549,150 |

十四、不動產及設備－淨額

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 土　　地 | $ 83,337 | $ 83,337 | $ 83,337 |
| 房屋及建築物 | 44,433 | 45,571 | 46,041 |
| 機械及電腦設備 | 14,029 | 13,420 | 13,673 |
| 交通及運輸設備 | 3,901 | 3,565 | 3,857 |
| 什項設備 | 2,741 | 3,084 | 3,259 |
| 待驗設備及未完工程 | 2,088 | - | - |
| 租賃權益改良 | 1,218 | 1,231 | 1,235 |
| | $ 151,747 | $ 150,208 | $ 151,402 |

除認列折舊費用外，本公司之不動產及設備於108年及107年1月1日至9月30日並未發生重大增添、處分及減損情形。

不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|---|---|
| 房屋及建築物 | 5至55年 |
| 交通及運輸設備 | 3至5年 |
| 機械及電腦設備 | 3至8年 |
| 什項設備 | 3至8年 |
| 租賃權益改良 | 5年 |

本公司並無提供不動產及設備作為保證、抵押或設定典權等情事。

十五、租賃協議

(一) 使用權資產－108年

| | 108年9月30日 |
|---|---|
| 使用權資產帳面金額 | |
| 建築物 | $ 6,861 |
| 運輸設備 | 1,897 |
| | $ 8,758 |

| | 108年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|
| 使用權資產之增添 | $ - | $ 1,812 |
| 使用權資產之折舊費用 | | |
| 建築物 | $ 3,717 | $ 11,151 |
| 運輸設備 | 306 | 953 |
| | $ 4,023 | $ 12,104 |

(二) 租賃負債－108年

| | 108年9月30日 |
|---|---|
| 租賃負債帳面金額 | $ 8,810 |

租賃負債之折現率區間如下：

| | 108年9月30日 |
|---|---|
| 建築物 | 1.626% |
| 運輸設備 | 2.283%-2.414% |

(三) 其他租賃資訊

108 年

| | 108年7月1日<br>至9月30日 | 108年1月1日<br>至9月30日 |
|---|---|---|
| 低價值資產租賃費用 | $ 185 | $ 484 |
| 租賃之現金（流出）總額 | ($ 4,254) | ($ 12,719) |

本公司選擇對符合短期租賃之其他設備及符合低價值資產租賃之辦公設備及其他設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

107 年

本公司不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 107年12月31日 |
|---|---|
| 不超過1年 | $ 16,155 |
| 1～5年 | 4,028 |
| | $ 20,183 |

十六、其他資產－淨額

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 存出保證金 | $ 40,125 | $ 39,853 | $ 39,843 |
| 預付費用 | 15,286 | 3,284 | 24,976 |
| 長期預付款 | 2,498 | 3,756 | 3,573 |
| 其　　他 | 57 | 1,922 | 15 |
| | $ 57,966 | $ 48,815 | $ 68,407 |

本公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之存出保證金明細如下：

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 繳存櫃檯買賣中心線上交易保證金 | $ 5,000 | $ 5,000 | $ 5,000 |
| 其　　他 | 35,125 | 34,853 | 34,843 |
| | $ 40,125 | $ 39,853 | $ 39,843 |

十七、銀行暨同業拆借及透支

本公司108年9月30日暨107年12月31日及9月30日銀行拆借及透支之金額分別為18,993,954仟元、26,544,504仟元及20,001,391仟元，年利率分別為0.55%~2.95%、0.60%~4.80%及0.52%~2.66%，最後到期日分別為108年10月、108年1月及107年10月。

本公司108年9月30日暨107年12月31日及9月30日之銀行拆借及透支之信用額度分別計143,941,760仟元、131,278,643仟元及131,074,221仟元。

十八、附買回票券及債券負債

本公司於108年9月30日暨107年12月31日及9月30日以附買回為條件賣出之票債券分別為162,758,889仟元、147,046,457仟元及149,768,163仟元，經約定應分別於109年8月、108年6月及108年3月前以162,859,945仟元、147,142,872仟元及149,859,450仟元陸續買回。

十九、應付款項

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 應付股息紅利 | $ 136 | $ 116 | $ 116 |
| 應付待交割債券 | 629,169 | 11,300 | 632,991 |
| 應付員工獎金 | 116,555 | 134,679 | 110,495 |
| 應付前手息稅款 | 82,693 | 93,605 | 102,520 |
| 應付利息 | 59,010 | 59,006 | 55,005 |
| 應付保管款 | 40,796 | 33,795 | 41,252 |
| 應付員工酬勞及董事酬勞 | 30,226 | 41,801 | 32,702 |
| 應付待交割股款 | 11,983 | 44,656 | - |
| 其　　他 | 30,330 | 32,737 | 31,214 |
| | $ 1,000,898 | $ 451,695 | $ 1,006,295 |

二十、應付商業本票

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 應付商業本票 | $ - | $ 500,000 | $ 2,000,000 |
| 減：應付商業本票折價 | ( -) | ( 119) | ( 501) |
| | $ - | $ 499,881 | $ 1,999,499 |

本公司107年12月31日及9月30日之最後到期日分別為108年1月14日及107年10月16日，年利率分別為0.65%及0.60%。

二一、負債準備

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 保證責任準備 | $ 1,310,077 | $ 1,310,077 | $ 1,310,077 |
| 員工福利負債準備 | 75,959 | 86,169 | 94,704 |
| | $ 1,386,036 | $ 1,396,246 | $ 1,404,781 |

本公司各項迴轉（提存）之明細如下：

| | 108年7月1日至9月30日 | 107年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 收回已轉銷之呆帳 | $ 2,346 | $ 7,272 | $ 3,761 | $ 12,112 |
| 保證責任準備迴轉數 | - | - | - | 119,400 |
| | $ 2,346 | $ 7,272 | $ 3,761 | $ 131,512 |

二二、退職後福利計劃

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於108年及107年7月1日至9月30日與1月1日至9月30日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為1,957仟元及1,898仟元與5,765仟元及5,683仟元。

(二) 確定福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以107年及106年12月31日精算師決定之退休金成本率在各期間分別認列於下列項目：

| | 108年7月1日至9月30日 | 107年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 管理費用 | $ 824 | $ 4,021 | $ 2,473 | $ 7,991 |

二三、權　　益

(一) 普通股股本

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 額定股數（仟股） | 1,678,700 | 1,678,700 | 1,678,700 |
| 額定股本 | $16,787,000 | $16,787,000 | $16,787,000 |
| 已發行且已收足股款之股數（仟股） | 1,342,960 | 1,342,960 | 1,342,960 |
| 已發行股本 | $13,429,600 | $13,429,600 | $13,429,600 |

(二) 資本公積

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本 | | | |
| 庫藏股票交易 | $ 2,474 | $ 2,474 | $ 2,474 |
| 僅得用以彌補虧損 | | | |
| 股東逾時效未領取之股利 | 4,837 | 1,639 | 1,639 |
| | $ 7,311 | $ 4,113 | $ 4,113 |

(三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，於107年6月8日股東會決議修正：

修正前

本公司年度決算盈餘依法完納一切稅捐並彌補以前年度虧損後，如有剩餘，應提列30%為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司實收資本額時，不在此限。再依法令提撥特別盈餘公積，加計特別盈餘公積迴轉數及以前年度未分配盈餘後，公司得依特定目的，再另行提撥特別盈餘公積，如尚有餘額，得併同累積未分配盈餘分配股東股利。

修正後

本公司年度決算盈餘依法完納一切稅捐並彌補累積虧損後，如有剩餘，應提列30%為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司實收資本額時，不在此限。再依法令提撥特別盈餘公積，加計特別盈餘公積迴轉數及累積未分配盈餘後，公司得依特定目的，再另行提撥特別盈餘公積，如尚有餘額，得就餘額分配股東股利。

本公司之股利政策包括：(1)本公司除得將公積全部或一部依法令規定分派外，公司無盈餘時，不得分派股東股利。(2)因本公司屬競爭激烈之金融產業，已達產業成長趨緩期，故股東股利之分派，以發放現金為優先，亦得以股票股利之方式為之，惟現金股利數不少於當年度股利總數之40%。(3)公司得依經濟狀況、產業發展、資金需求等因素，於必要時經當年度股東會決議後調整前述股東股利分派原則。

本公司章程規定之員工及董事酬勞分派政策，請參閱附註二九。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本公司依金管證發字第1010012865號函、金管證發字第1010047490號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

本公司108年5月31日及107年6月8日股東常會，分別決議通過107及106年度盈餘分配案如下：

| | 盈餘分配案 | | 每股股利（元） | |
|---|---|---|---|---|
| | 107年度 | 106年度 | 107年度 | 106年度 |
| 法定盈餘公積 | $ 400,626 | $ 405,319 | | |
| 現金股利 | 1,060,938 | 953,502 | $ 0.79 | $ 0.71 |

(四) 其他權益項目

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

| | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|
| 期初餘額 | $ 344,212 | $ 678,534 |
| 當期產生 | | |
| 未實現損益 | | |
| 債務工具 | 282,829 | ( 215,441) |
| 權益工具 | 148,125 | 88,329 |
| 債務工具預期信用損失之調整 | 9,401 | ( 5,161) |
| 重分類調整 | | |
| 處分債務工具 | ( 58,135) | ( 13,582) |
| 本期其他綜合損益 | 382,220 | ( 145,855) |
| 處分權益工具（利益）損失移轉至保留盈餘 | ( 95,645) | ( 73,593) |
| 期末餘額 | $ 630,787 | $ 459,086 |

## 二四、利息淨收益

| | 108年7月1日至9月30日 | 107年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 利息收入 | | | | |
| 債券息 | $ 325,885 | $ 325,215 | $ 977,221 | $ 963,669 |
| 票券息 | 147,576 | 125,205 | 423,597 | 390,383 |
| 資產交換息 | 32,121 | 23,068 | 86,286 | 71,804 |
| 附賣回債券投資息 | 1,421 | 3,758 | 2,905 | 12,906 |
| 其他 | 210 | 167 | 727 | 1,044 |
| | 507,213 | 477,413 | 1,490,736 | 1,439,806 |
| 利息費用 | | | | |
| 附買回票券及債券息 | ( 267,261) | ( 211,210) | ( 751,814) | ( 606,137) |
| 拆借同業息 | ( 34,412) | ( 26,665) | ( 98,611) | ( 74,576) |
| 資產交換息 | ( 375) | ( 357) | ( 1,422) | ( 1,711) |
| 租賃負債利息費用 | ( 50) | - | ( 183) | - |
| 其他 | ( 773) | ( 2,107) | ( 5,109) | ( 7,239) |
| | ( 302,871) | ( 240,339) | ( 857,139) | ( 689,663) |
| | $ 204,342 | $ 237,074 | $ 633,597 | $ 750,143 |

## 二五、手續費淨收益

| | 108年7月1日至9月30日 | 107年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 手續費收入 | | | | |
| 保證手續費收入 | $ 174,795 | $ 152,172 | $ 509,812 | $ 454,078 |
| 承銷手續費收入 | 71,399 | 60,889 | 222,507 | 195,762 |
| 其他 | 4,264 | 5,933 | 10,454 | 18,137 |
| | 250,458 | 218,994 | 742,773 | 667,977 |
| 手續費費用 | | | | |
| 其他 | ( 1,530) | ( 3,139) | ( 2,790) | ( 9,890) |
| | $ 248,928 | $ 215,855 | $ 739,983 | $ 658,087 |

## 二六、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 108年7月1日至9月30日 | 107年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 票券 | $ 11,689 | $ 31,476 | $ 39,635 | $ 85,961 |
| 債券 | 3,373 | 4,721 | 24,118 | 7,041 |
| 股票及基金 | ( 2,538) | ( 12,981) | ( 3,670) | ( 57,612) |
| 衍生性金融商品 | ( 1,301) | 19,275 | 5,773 | ( 1,715) |
| | $ 11,223 | $ 42,491 | $ 65,856 | $ 33,675 |

## 二七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

| | 108年7月1日至9月30日 | 107年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 政府債券 | $ 8,436 | $ - | $ 21,402 | $ 53,305 |
| 公司債券 | 5,799 | ( 62,261) | 12,872 | ( 9,727) |
| 金融債券 | 6,888 | 63,330 | 23,861 | ( 29,996) |
| 股利收入 | 20,601 | 35,155 | 26,704 | 40,009 |
| | $ 41,724 | $ 36,224 | $ 84,839 | $ 53,591 |

二八、兌換損益－淨額

| | 108年7月1日至9月30日 | 107年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 外幣兌換利益總額 | $ 8,915 | $ 2,043 | $ 35,052 | $ 42,058 |
| 外幣兌換損失總額 | ( 7,050) | ( 20,171) | ( 29,287) | ( 31,443) |
| 淨損益 | $ 1,865 | ($ 18,128) | $ 5,765 | $ 10,615 |

二九、員工福利、折舊及攤銷費用

| | 108年7月1日至9月30日 | 107年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 員工福利費用 | | | | |
| 薪資費用（含員工酬勞） | $ 64,619 | $ 64,877 | $ 193,385 | $ 195,497 |
| 勞健保費用 | 4,094 | 3,839 | 12,092 | 11,600 |
| 董事酬勞 | 7,058 | 7,267 | 21,461 | 22,893 |
| 退職後福利（附註二二） | 2,781 | 5,919 | 5,308 | 13,674 |
| 其他 | 4,807 | 4,902 | 14,626 | 14,512 |
| 折舊費用 | 5,502 | 1,580 | 16,539 | 4,741 |
| 攤銷費用 | 676 | 562 | 1,973 | 1,574 |

本年度因以前年度精算報告差異，故於108年1月1日至9月30日迴轉退職後福利2,930仟元。

本公司依章程規定，年度如有獲利，應依下列原則提撥員工酬勞及董事酬勞，由董事會以董事三分之二以上出席及出席董事過半數之同意決議發放之。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，獲利若有剩餘，再依本條前述原則提撥員工酬勞及董事酬勞：

(一) 員工酬勞：獲利之1.00%~2.50%。

(二) 董事酬勞：提撥上限為獲利之2.50%。但獨立董事不參與酬勞之分派。

前項所稱獲利係指「稅前利益扣除分派員工酬勞、董事酬勞前之利益」。

員工酬勞得以股票或現金為之，董事酬勞僅得以現金為之。員工酬勞及董事酬勞分派案及分派方式經董事會決議通過後，應提股東會報告。

本公司108年及107年7月1日至9月30日與108年及107年1月1日至9月30日分別估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

| | 108年7月1日至9月30日 | 107年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 員工酬勞 | 1.25% | 1.25% | 1.25% | 1.25% |
| 董事酬勞 | 1.25% | 1.25% | 1.25% | 1.25% |

金　　額

| | 108年7月1日至9月30日 | 107年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 員工酬勞 | $ 5,024 | $ 5,213 | $ 15,113 | $ 16,351 |
| 董事酬勞 | $ 5,024 | $ 5,213 | $ 15,113 | $ 16,351 |

年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司於108年2月26日及107年3月20日舉行董事會，分別決議通過107及106年度員工酬勞及董事酬勞如下：

| | 107年度 | 106年度 |
|---|---|---|
| 員工酬勞－現金 | $ 20,901 | $ 20,848 |
| 董事酬勞 | $ 20,901 | $ 20,848 |

本公司107及106年度員工酬勞及董事酬勞之決議及實際配發金額與107及106年度財務報告認列之金額並無重大差異。

有關本公司108及107年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

## 三十、其他業務及管理費用

| | 108年7月1日至9月30日 | 107年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 稅　　捐 | $ 9,837 | $ 8,761 | $ 30,034 | $ 28,895 |
| 會費與分攤 | 1,256 | 1,279 | 4,082 | 3,666 |
| 股務費用 | 1,282 | 1,620 | 3,470 | 16,881 |
| 捐　　贈 | 880 | 11 | 880 | 811 |
| 租金支出 | 185 | 7,232 | 484 | 21,705 |
| 其　　他 | 12,476 | 10,074 | 40,994 | 32,948 |
| | $ 25,916 | $ 28,977 | $ 79,944 | $ 104,906 |

三一、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 108年7月1日至9月30日 | 107年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 當期所得稅 | | | | |
| 本期產生者 | $ 73,043 | $ 71,813 | $ 219,469 | $ 203,187 |
| 以前年度之調整 | - | 999 | - | ( 9,584) |
| | 73,043 | 72,812 | 219,469 | 193,603 |
| 遞延所得稅 | | | | |
| 本期產生者 | 3,493 | 7,345 | 12,343 | 47,807 |
| 稅率變動 | - | - | - | ( 14,784) |
| | 3,493 | 7,345 | 12,343 | 33,023 |
| 認列於損益之所得稅費用 | $ 76,536 | $ 80,157 | $ 231,812 | $ 226,626 |

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，因稅率變動應記列於損益之遞延所得稅損益已於稅率變動當期全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 108年7月1日至9月30日 | 107年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 遞延所得稅 | | | | |
| 稅率變動 | $ - | ($ 5,682) | $ - | ($ 4,533) |
| 當期產生者 | | | | |
| 一確定福利計劃再衡量數 | - | - | ( 8) | - |
| 一透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益 | 8,928 | 7,653 | 61,098 | 26,872 |
| 認列於其他綜合損益之所得稅費用 | $ 8,928 | $ 1,971 | $ 61,090 | $ 22,339 |

(三) 所得稅核定情形

本公司除 104 年度之營利事業所得稅申報案件尚未核定外，截至 105 年度為止業經稅捐稽徵機關核定。

三二、每股盈餘

本公司用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

| | 108年7月1日至9月30日 | 107年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 用以計算每股盈餘之盈餘 | $ 317,739 | $ 326,475 | $ 949,382 | $ 1,048,763 |

股　　數

單位：仟股

| | 108年7月1日至9月30日 | 107年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數 | 1,342,960 | 1,342,960 | 1,342,960 | 1,342,960 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： | | | | |
| 員工酬勞 | 338 | 372 | 1,326 | 1,564 |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數 | 1,343,298 | 1,343,332 | 1,344,286 | 1,344,524 |

每股盈餘（元）

| | 108年7月1日至9月30日 | 107年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 基本每股盈餘 | $ 0.24 | $ 0.24 | $ 0.71 | $ 0.78 |
| 稀釋每股盈餘 | $ 0.24 | $ 0.24 | $ 0.71 | $ 0.78 |

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三三、關係人交易

(一) 關係人之名稱及其關係

| 關係人之名稱 | 與本公司之關係 |
|---|---|
| 王道商業銀行股份有限公司（以下稱「王道商銀」） | 本公司之母公司 |
| 財團法人王道銀行教育基金會 | 係王道商銀主要捐贈之基金會 |
| 其　他 | 本公司主要管理階層成員之個人或該個人之近親 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

本公司與關係人間之重大交易事項如下：

1. 附條件票券及債券交易

108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

| 關係人 | 出售附買回條件之票券及債券 | 利率區間 | 利息費用 |
|---|---|---|---|
| 其他 | $ 214,676 | 0.36%~2.68% | $ 217 |

107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

| 關係人 | 出售附買回條件之票券及債券 | 利率區間 | 利息費用 |
|---|---|---|---|
| 其他 | $ 135,272 | 0.31%~2.30% | $ 177 |

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

| 關係人 | 出售附買回條件之票券及債券 | 利率區間 | 利息費用 |
|---|---|---|---|
| 其他 | $ 555,537 | 0.36%~2.68% | $ 477 |

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

| 關係人 | 出售附買回條件之票券及債券 | 利率區間 | 利息費用 |
|---|---|---|---|
| 其他 | $ 481,656 | 0.31%~2.30% | $ 320 |

2. 購入票券及債券

108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

| 關係人 | 票券 | 債券 | 合計 |
|---|---|---|---|
| 母公司： | | | |
| 王道商銀 | $ - | $ - | $ - |

107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日

| 關係人 | 票券 | 債券 | 合計 |
|---|---|---|---|
| 母公司： | | | |
| 王道商銀 | $ - | $ - | $ - |

108年1月1日至9月30日

| 關係人 | 票券 | 債券 | 合計 |
|---|---|---|---|
| 母公司： | | | |
| 王道商銀 | $ - | $ 49,824 | $ 49,824 |

107年1月1日至9月30日

| 關係人 | 票券 | 債券 | 合計 |
|---|---|---|---|
| 母公司： | | | |
| 王道商銀 | $ - | $ 449,787 | $ 449,787 |

3. 出售票券及債券

108年7月1日至9月30日

| 關係人 | 金額 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產處分（損）益 |
|---|---|---|
| 母公司： | | |
| 王道商銀 | $ - | $ - |

107年7月1日至9月30日

| 關係人 | 金額 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產處分（損）益 |
|---|---|---|
| 母公司： | | |
| 王道商銀 | $ - | $ - |

108年1月1日至9月30日

| 關係人 | 金額 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產處分（損）益 |
|---|---|---|
| 母公司： | | |
| 王道商銀 | $ 99,609 | $ 156 |

107年1月1日至9月30日

| 關係人 | 金額 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產處分（損）益 |
|---|---|---|
| 母公司： | | |
| 王道商銀 | $ 399,234 | ($ 175) |

4. 承租協議

取得使用權資產、不動產、廠房及設備

本公司於100年10月27日及103年11月13日與王道商業銀行股份有限公司簽訂房屋及停車場租賃契約，自101年1月1日至108年12月31日止，每月租金1,099仟元整。

| 關係人類別 | 108年7月1日至9月30日 | 107年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 取得使用權資產 | | | | |
| 母公司－王道商銀 | $ - | $ - | $ 13,071 | $ - |

| 帳列項目 | 關係人類別 | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 租賃負債 | 母公司－王道商銀 | $ 3,288 | $ - | $ - |

| 關係人類別 | 108年7月1日至9月30日 | 107年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 利息費用 | | | | |
| 母公司－王道商銀 | $ 22 | $ - | $ 106 | $ - |
| 租金支出（帳列其他業務及管理費用） | | | | |
| 母公司－王道商銀 | $ - | $ 3,297 | $ - | $ 9,891 |

5. 捐　　贈

本公司108年及107年1月1日至9月30日分別捐贈880仟元及800仟元（帳列其他業務及管理費用）予財團法人王道銀行教育基金會，以推動國內學術文化活動。

(三) 對主要管理階層之獎酬

| | 108年7月1日至9月30日 | 107年7月1日至9月30日 | 108年1月1日至9月30日 | 107年1月1日至9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 短期員工福利 | $ 16,484 | $ 15,725 | $ 49,969 | $ 53,890 |
| 退職後福利 | 1,475 | 2,099 | 3,933 | 3,152 |
| | $ 17,959 | $ 17,824 | $ 53,902 | $ 57,042 |

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三四、質抵押之資產

本公司提供下列資產作為各項業務準備金、銀行拆借額度及央行存儲保證金兼日間透支設質之擔保品：

| 資產項目 | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 | 擔保用途 |
|---|---|---|---|---|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 一央行可轉讓定期存單 | $ 1,600,033 | $ 1,600,010 | $ 1,600,084 | 銀行拆借額度 |
| 一央行可轉讓定期存單 | 700,000 | 700,000 | 700,000 | 票券商營業保證金 |
| 一央行可轉讓定期存單 | 1,700,000 | 1,700,000 | 1,700,000 | 銀行透支抵用擔保 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 一政府債券 | 90,473 | 90,059 | 90,210 | 繳存櫃檯買賣中心線上交易保證金 |
| 一政府債券 | 35,184 | 35,023 | 35,082 | 證券自營商營業保證金 |
| 其他金融資產 | | | | |
| 一定期存單 | 525,000 | 525,000 | 525,000 | 銀行透支抵用擔保 |

三五、重大或有事項及未認列之合約承諾

除已於其他附註所述者外，本公司於108年9月30日之重大承諾事項及或有事項如下：

| | |
|---|---|
| 出售並承諾附買回之票券及債券（買回價格） | $162,859,945 |
| 購入並承諾附賣回之票券及債券（賣回價格） | 2,191,210 |
| 保證商業本票 | 107,451,100 |
| 固定利率商業本票承諾 | 12,200,000 |
| 指標利率商業本票承諾 | 30,913,000 |
| 票券承諾購買契約 | 450,000 |

三六、資本風險管理

(一) 概　　述

本公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司資本管理之基本目標。為使本公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

本公司之資本由風險管理部門、固定收益商品部及管理部依公司授權範圍，分別進行監督、分配及計算，於每月資產負債管理委員會呈報總經理並每季申報主管機關。

(三) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

| 分析項目 \ 年度 | | 108年6月30日 | 107年6月30日 |
|---|---|---|---|
| 合格自有資本 | 第一類資本 | $ 22,602,086 | $ 22,084,578 |
| | 第二類資本 | 105,866 | - |
| | 第三類資本 | 249,067 | 203,969 |
| | 合格自有資本 | 22,957,019 | 22,288,547 |
| 加權風險性資產 | 信用風險 | 116,363,830 | 110,647,816 |
| | 作業風險 | 3,991,085 | 4,145,623 |
| | 市場風險 | 57,586,430 | 58,541,646 |
| | 加權風險性資產總額 | 177,941,345 | 173,335,085 |
| 資本適足率（註一） | | 12.90 | 12.86 |
| 第一類資本占風險性資產之比率（註一） | | 12.70 | 12.74 |
| 第二類資本占風險性資產之比率（註一） | | 0.06 | - |
| 第三類資本占風險性資產之比率（註一） | | 0.14 | 0.12 |
| 普通股股本占總資產比率（註一） | | 6.82 | 6.80 |

註一：1. 資本適足率=合格自有資本÷加權風險性資產總額。

2. 總資產係指資產負債表之資產總計金額。

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。

4. 本表合格自有資本及與加權風險性資產總額應依「票券金融公司資本適足性管理辦法」及「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算並填列。

三七、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

本公司之非以公允價值衡量之金融資產及金融負債，如現金及約當現金、應收款項、其他金融資產－淨額及應付款項之帳面金額係公允價值合理之近似值。

(二) 公允價值之三等級定義

1. 第 1 等級

該等級之輸入值係指工具於活絡市場中，相同工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。本公司投資之上市櫃股票、受益憑證、可轉換公司債及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值，係屬於第 1 等級。

2. 第 2 等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察輸入值。本公司投資之政府債券、公司債券、金融債券及大部分衍生工具等皆屬之。

3. 第 3 等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之可觀察輸入值。本公司投資之部分衍生工具、混合工具及部分權益工具屬之。

(三) 以公允價值衡量之工具的公允價值評價技術

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及櫃檯買賣中心公告之市價，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

除有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得。

衍生金融工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法及選擇權定價模型。

(四) 公允價值之等級資訊

本公司之以公允價值衡量之金融工具係以重複性為基礎按公允價值衡量。本公司之公允價值等級資訊如下表所示：

1. 公允價值之等級資訊

| 資產及負債項目 | 108年9月30日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 合計 | 相同資產於活絡市場之報價（第1等級） | 重大之其他可觀察輸入值（第2等級） | 重大之不可觀察輸入值（第3等級） |
| 重複性非衍生性金融商品 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | $ 49,275 | $ 49,275 | $ - | $ - |
| 債券投資 | 249,858 | 150,423 | 99,435 | - |
| 票券投資 | 94,771,586 | - | 94,771,586 | - |
| 固定利率商業本票 | 45,877 | - | 45,877 | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 425,784 | 74,898 | - | 350,886 |
| 債券投資 | 97,634,066 | - | 97,634,066 | - |
| 不動產投資信託受益證券 | 131,250 | 131,250 | - | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 170 | - | 170 | - |
| 重複性衍生性金融商品 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 8,204,768 | - | - | 8,204,768 |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 620 | - | 620 | - |

| 資產及負債項目 | 107年12月31日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 合計 | 相同資產於活絡市場之報價（第1等級） | 重大之其他可觀察輸入值（第2等級） | 重大之不可觀察輸入值（第3等級） |
| 重複性非衍生性金融商品 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 債券投資 | $ 293,692 | $ 293,692 | $ - | $ - |
| 票券投資 | 90,620,652 | - | 90,620,652 | - |
| 固定利率商業本票 | 40,920 | - | 40,920 | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,337,452 | 1,042,839 | - | 294,613 |
| 債券投資 | 96,929,300 | - | 96,929,300 | - |
| 不動產投資信託受益證券 | 128,400 | 128,400 | - | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 4,924 | - | 4,924 | - |
| 重複性衍生性金融商品 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,499,993 | - | 1,598 | 6,498,395 |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 961 | - | 961 | - |

| 資產及負債項目 | 107年9月30日 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 合計 | 相同資產於活絡市場之報價（第1等級） | 重大之其他可觀察輸入值（第2等級） | 重大之不可觀察輸入值（第3等級） |
| 重複性非衍生性金融商品 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | $ 35,656 | $ 35,656 | $ - | $ - |
| 債券投資 | 315,033 | 115,974 | 199,059 | - |
| 票券投資 | 83,842,573 | - | 83,842,573 | - |
| 固定利率商業本票 | 38,723 | - | 38,723 | - |
| 基金受益憑證 | 130,200 | 130,200 | - | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 877,169 | 586,540 | - | 290,629 |
| 債券投資 | 100,035,434 | - | 100,035,434 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 556 | - | 556 | - |
| 重複性衍生性金融商品 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,178,546 | - | 1,937 | 6,176,609 |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 912 | - | 912 | - |

2. 第 1 等級與第 2 等級間之移轉

本公司 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無重大第 1 級與第 2 級公允價值衡量間重大移轉之情形。

3. 第 3 等級之變動明細表

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

| 金融資產 | 透過損益按公允價值衡量混合金融資產 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具 | 合計 |
|---|---|---|---|
| 期初餘額 | $ 6,498,395 | $ 294,613 | $ 6,793,008 |
| 認列於損益 | 15,373 | - | 15,373 |
| 認列於其他綜合損益（透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益） | - | 56,273 | 56,273 |
| 購買 | 7,798,200 | - | 7,798,200 |
| 處分 | ( 6,107,200 ) | - | ( 6,107,200 ) |
| 期末餘額 | $ 8,204,768 | $ 350,886 | $ 8,555,654 |

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

| 金融資產 | 透過損益按公允價值衡量衍生工具 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具 | 合計 |
|---|---|---|---|
| 期初餘額 | $ 6,891,357 | $ 295,306 | $ 7,186,663 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 9,152 | - | 9,152 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益 | - | 10,323 | 10,323 |
| 購買 | 6,317,800 | - | 6,317,800 |
| 處分 | ( 7,041,700 ) | - | ( 7,041,700 ) |
| 減資退回股款 | - | ( 15,000 ) | ( 15,000 ) |
| 期末餘額 | $ 6,176,609 | $ 290,629 | $ 6,467,238 |

於資產負債表日所持有資產，其中包含於損益之 108 年及 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日未實現損益分別為利益 15,373 仟元及利益 9,152 仟元。

4. 重大不可觀察輸入值（第 3 等級）之公允價值衡量之量化資訊

本公司公允價值衡量歸類為第 3 等級主要有混合金融資產及股票投資。本公司公允價值歸類為第 3 等級具單一重大不可觀察輸入值。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

| 以重複性為基礎按公允價值衡量項目 | 108年9月30日之公允價值 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間 | 輸入值與公允價值關係 |
|---|---|---|---|---|---|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 混合金融資產 | $ 8,204,768 | 現金流量折現法 | (1) 折現率<br>(2) 流動性風險溢酬 | 0.4424%~0.8252%<br>39BP~220BP | 折現率愈高，公允價值愈低；流動性風險溢酬愈高，公允價值愈低 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 未上市（櫃）股票 | 350,886 | 資產法 | (1) 流動性折減<br>(2) 控制權折減 | 10%<br>10% | 流動性及控制權折減愈高，公允價值愈低。 |

| 以重複性為基礎按公允價值衡量項目 | 107年12月31日之公允價值 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間 | 輸入值與公允價值關係 |
|---|---|---|---|---|---|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 混合金融資產 | $ 6,498,395 | 現金流量折現法 | (1) 折現率<br>(2) 流動性風險溢酬 | 0.3317%~0.8378%<br>39BP~80BP | 折現率愈高，公允價值愈低；流動性風險溢酬愈高，公允價值愈低 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 未上市（櫃）股票 | 294,613 | 資產法 | (1) 流動性折減<br>(2) 控制權折減 | 10%<br>10% | 流動性及控制權折減愈高，公允價值愈低。 |

| 以重複性為基礎按公允價值衡量項目 | 107年9月30日之公允價值 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間 | 輸入值與公允價值關係 |
|---|---|---|---|---|---|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 混合金融資產 | $ 6,176,609 | 現金流量折現法 | (1)折現法<br>(2)流動性風險溢酬 | 0.3412%~0.8679%<br>39BP~80BP | 折現率愈高，公允價值愈低；流動性風險溢酬愈高，公允價值愈低 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 未上市（櫃）股票 | 290,629 | 資產法 | (1)流動性折減<br>(2)控制權折減 | 10%<br>10% | 流動性及控制權折減愈高，公允價值愈低。 |

5. 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

本公司設有專責單位對金融工具評價進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、進行回溯測試、更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

6. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第 3 等級之金融工具，若評價參數變動，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

| 項目 | 輸入值 | 向上或下變動 | 公允價值變動反應於本期損益 | | 公允價值變動反應於其他綜合損益 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 有利變動 | 不利變動 | 有利變動 | 不利變動 |
| 108年9月30日 | | | | | | |
| 資產 | | | | | | |
| 混合金融資產 | 折現率 | 向上變動1BP | $ - | $ 1,225 | $ - | $ - |
| 未上市(櫃)股票 | 流動性及控制權折減 | 向上變動10% | - | - | - | 43,319 |

| 項目 | 輸入值 | 向上或下變動 | 公允價值變動反應於本期損益 | | 公允價值變動反應於其他綜合損益 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 有利變動 | 不利變動 | 有利變動 | 不利變動 |
| 107年12月31日 | | | | | | |
| 資產 | | | | | | |
| 混合金融資產 | 折現率 | 向上變動1BP | $ - | $ 918 | $ - | $ - |
| 未上市(櫃)股票 | 流動性及控制權折減 | 向上變動10% | - | - | - | 36,372 |

| 項目 | 輸入值 | 向上或下變動 | 公允價值變動反應於本期損益 | | 公允價值變動反應於其他綜合損益 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 有利變動 | 不利變動 | 有利變動 | 不利變動 |
| 107年9月30日 | | | | | | |
| 資產 | | | | | | |
| 混合金融資產 | 折現率 | 向上變動1BP | $ - | $ 866 | $ - | $ - |
| 未上市(櫃)股票 | 流動性及控制權折減 | 向上變動10% | - | - | - | 35,880 |

本公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。

若金融工具之公允價值受一個以上輸入值之所影響，上表僅反應單一輸入值變動所產生之影響，並不將輸入值間之相關性及變異性納入考慮。

(五) 金融資產移轉資訊

未整體除列之已移轉金融資產

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為附買回協議之票券及債券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債；針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

108 年 9 月 30 日

| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面價值 | 相關金融負債帳面金額 |
|---|---|---|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| －附買回票券 | $72,441,734 | $72,433,247 |
| －附買回債券 | 101,015 | 100,000 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| －附買回債券 | 86,384,627 | 87,958,838 |
| 附賣回票券及債券投資 | | |
| －附買回債券 | 2,190,130 | 2,266,804 |

107 年 12 月 31 日

| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面價值 | 相關金融負債帳面金額 |
|---|---|---|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| －附買回票券 | $62,130,724 | $62,123,793 |
| －附買回債券 | 209,428 | 210,087 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| －附買回債券 | 82,615,244 | 83,704,574 |
| 附賣回票券及債券投資 | | |
| －附買回債券 | 991,363 | 1,008,003 |

107 年 9 月 30 日

| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面價值 | 相關金融負債帳面金額 |
|---|---|---|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| 一附買回票券 | $55,250,843 | $55,248,544 |
| 一附買回債券 | 145,413 | 145,035 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| 一附買回債券 | 90,195,001 | 91,567,162 |
| 附賣回票券及債券投資 | | |
| 一附買回債券 | 2,770,305 | 2,807,422 |

(六) 金融資產與金融負債之互抵

本公司有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

108 年 9 月 30 日

| 金融資產 | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具(註) | 所收取之現金擔保品 | 淨額 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 附賣回協議 | $ 2,190,130 | $ - | $ 2,190,130 | $ 2,266,804 | $ - | ($ 76,674) |

| 金融負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具(註) | 設定質押之現金擔保品 | 淨額 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 附買回協議 | $162,758,889 | $ - | $162,758,889 | $161,117,506 | $ - | $ 1,641,383 |

107 年 12 月 31 日

| 金融資產 | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具(註) | 所收取之現金擔保品 | 淨額 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 附賣回協議 | $ 991,363 | $ - | $ 991,363 | $ 1,008,003 | $ - | ($ 16,640) |
| 衍生工具 | 1,598 | - | 1,598 | - | - | 1,598 |

| 金融負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具(註) | 設定質押之現金擔保品 | 淨額 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 附買回協議 | $147,046,457 | $ - | $147,046,457 | $145,946,759 | $ - | $ 1,099,698 |

107 年 9 月 30 日

| 金融資產 | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具（註） | 所收取之現金擔保品 | 淨額 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 附賣回協議 | $ 2,770,305 | $ - | $ 2,770,305 | $ 2,807,422 | $ - | ($ 37,117) |

| 金融負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具（註） | 設定質押之現金擔保品 | 淨額 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 附買回協議 | $149,768,163 | $ - | $149,768,163 | $148,361,562 | $ - | $ 1,406,601 |

註：包含非現金之財務擔保品。

三八、財務風險管理資訊

(一) 概　　述

本公司風險管理目的，除遵循法令外，主要係在公司可承受最大風險範圍內進行各項風險性資產及負債管理，以系統化、制度化的方式控制經營風險，避免財務危機成本，追求公司永續的發展。爲達成以上目標，本公司的風險管理機制將持續透過制度及文化的建立，由公司之董事會、高階管理人員及各單位員工共同參與推動，並經由上下共守的程序，從公司整體的角度，協助其規劃制定，利用對潛在風險之辨識、衡量、監控、回應及報告等程序性的活動，有效對營運相關業務所可能遭遇的風險進行控管與揭露。

(二) 風險管理組織架構及流程

本公司董事會為風險架構決策之最後負責單位，並監督風險管理衡量之實施。業務風險管理最高主管由總經理擔任，其下設有金融資產與負債管理委員會、業務審議委員會及投資審議委員會共同執行市場風險、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。本公司爲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，於風險管理部下設置風控組，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，以及風險管理執行的過程，執行的過程包括：風險辨識、衡量、監控及呈報四個階段進行。由董事會決定公司風險的承受度，以及相關的授權額度後，再透過風控組針對各類型的風險進行界定，利用各種質或量的方式，進行控管衡量，並定期監控呈報管理階層，作為相關決策之參考。

(三) 風險管理政策

1. 信用風險

控管票、債券、股權相關商品及衍生性金融商品風險部位之信用品質，以控制信用風險所可能產生之損失及衍生的流動性風險。除就授信業務定期針對擔保品內容、行業別、同一關係人、關係企業等授信情形呈報管理階層外，就各債務人、交易對手相關暴險情形亦編製各種業務統計報表與風險管理報告呈報管理階層，並依規定定期向主管機關申報。

2. 市場風險

衡量本公司票、債券、股權相關商品及衍生性金融商品風險部位因市場風險因子變動，對本公司淨值與損益的影響程度，並進行適當的管理措施，以控管本公司承擔之市場風險水準。風險管理部每日以整體部位彙總表及年／月停損控管表的型式呈報管理階層，達成每日監控部位的目的；另每月並將各項商品部位、損益情形及利率變化壓力測試結果及風險值，彙總提報金融資產與負債管理委員會。

3. 作業風險

營業、財務保管及資訊單位每半年應至少辦理一次一般自行查核，每月應至少辦理一次專案自行查核。稽核室對每一營業單位、財務保管及資訊單位，每年至少辦理一次一般查核及一次專案查核，對其他管理單位每年至少辦理一次專案查核，並依據查核情形追蹤控管應改進事項。

4. 流動性風險

固定收益商品部負責資金缺口限額之管理，風險管理部每日監控主要負債總額，並定期進行流動性壓力測試以控管風險。

(四) 風險來源與定義

1. 信用風險

債務人及交易對手無法履約或還本付息之潛在風險。包含擔任商業本票保證人，發行人違約風險、從事票債券買賣自營業務，持有部位發行人違約風險、衍生性金融商品交易對手違約風險及投資股權商品標的公司違約風險。

2. 市場風險

票、債券、股權相關商品及衍生性金融商品風險部位因市場風險因子變動對本公司淨值與損益變動之風險。

3. 作業風險

因作業或內部控管疏失所可能造成之額外成本或損失之風險。

4. 流動性風險

係指因無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行到期義務而可能承受之損失，以及財務狀況因利率不利變動而遭受衝擊之風險。本公司流動性風險部位缺口係指依期限結構別分類之各項流動性風險資產與各項流動性風險負債差額。

(五) 風險避險政策及監視避險持續有效性

1. 信用風險

本公司訂有『授信覆審辦理要點』，持續監控授信戶之動態，加強貸放後管理。風險管理部及各營業單位並定期提供票、債券發行人與保證人、股權相關商品發行人、衍生性金融商品交易對象之信用評等資料及信用資訊，以供評估及追蹤風險部位之信用風險。另風險管理部就各往來業務定期針對個別金融機構、同一企業、集團訂定各項信用限額，並經總經理核定後進行控管。

2. 市場風險

主要爲本公司持有部位受利率或價格變動時，能透過個別或組合的避險工具，規避現金流量風險或公平價值變動風險，達成風險管理之目標。本公司所持有金融資產，可能因市場利率及匯率變動致使公平價值或未來現金流量產生變動，若評估該風險可能重大，將簽訂利率交換合約或採換匯交易進行避險；並將進行避險有效性測試，於滿足避險有效性條件後，方列入有效避險。

3. 作業風險

本公司依職能分立原則，區分前檯及後檯作業。前檯由營業單位負責交易事項之授權、核准；後檯由作業部負責交易事項之執行、紀錄，俾相互驗證交易之正確性。另透過加強員工訓練、電腦化作業管理及覆核機制，建立標準化作業流程，減少作業風險發生機率。

4. 流動性風險

設定全公司各期距資金缺口限額，由固定收益商品部負責管理，如超過前述限額，應簽請授權層級核定後辦理，並採取適當改善措施，以確保支付能力。另為因應緊急流動性風險，本公司亦已建立緊急應變計畫與日常維護機制。

(六) 預期信用損失計量

預期信用損失模式為評估減損損失之基礎，係考慮過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測之合理且可佐證之資訊（無需過度成本或投入下即可取得），於報導日評估自原始認列後信用風險是否已顯著增加或已信用減損，將應評估金融資產區分為信用風險未顯著增加或低信用風險（Stage 1）、信用風險顯著增加（Stage 2）及已信用減損（Stage 3）。

各 Stage 定義及預期信用損失之認列如下：

| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 |
|---|---|---|---|
| 定　　義 | 自初始認列以來，金融資產之信用風險未顯著增加，或報導日此金融資產屬低度風險。 | 自初始認列以來，金融資產之信用風險有顯著增加，惟尚未產生信用減損。 | 於報導日，金融資產已信用減損。 |
| 預期信用損失之認列 | 12 個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 |

在依據 IFRS 9 計算預期信用損失時，本公司採用的關鍵判斷及假設如下：

1. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本公司於每一報導日評估授信資產暨透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券工具投資發生違約風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

(1) 授信業務

本公司授信業務視為信用風險顯著增加的主要考量指標：

A.授信戶積欠本金或利息超過清償期 1 個月至 3 個月者。

B.授信戶申請僅繳息或召開債權債務協商者。

C.授信戶為票據拒絕往來戶。

D.授信戶於其他金融機構債務已有延滯情形。

E.其他不良債信之情事。

(2) 債票券投資

本公司債票券投資符合以下任一項視為信用風險顯著增加：

A.合約款項（包含利息）逾清償期超過 30 天。

B.本國幣別：報導日信用評等與原始認列日比較，由 twA 以上降等至評等級距 twA-至 twCCC-者或由評等級距 twA-至 twBBB-降等至 twBB+至 twCCC-者。

C.外國幣別：報導日信用評等與原始認列日比較，由 Baa3 以上降等至評等級距 Ba1 至 Caa3 或由評等級距 Ba1 至 Ba3 降等至 B1 至 Caa3 者。

2. 違約及信用減損金融資產之定義

(1) 授信業務

A.積欠保證、背書授信餘額超過清償日 3 個月者。

B.授信戶已被其他金融機構列報逾期戶、催收戶或呆帳者。

C.授信戶已申請重整、破產情形者。

D.其他明顯損害本公司債權之情事。

(2) 債票券投資

本公司債票券投資符合以下任一項視為信用減損：

A.合約款項（包含利息）逾清償期超過 3 個月。

B.報導日信用評等落入信評公司之違約等級。

C.發行人已聲請（或被聲請）破產、重整或進行其他債務清理程序。

3. 沖銷政策

逾期授信或催收款項經依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」規定積極清理，而具有下列情形之一者，應扣除可收回部分後，簽請核准轉銷為呆帳：

(1) 債務人因解散、逃匿、和解、破產或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。

(2) 擔保品及主、從債務人之財產經扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行無實益者。

(3) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而票券金融公司亦無承受實益者。

(4) 逾期授信及催收款逾清償日 1 年，經催收仍未收回者。

(5) 逾期授信及催收款為無擔保者，應於逾清償日六個月內轉銷為呆帳。但可證明主、從債務人之財產有求償實益者，不在此限。

4. 預期信用損失之衡量

預期信用損失模型主要基於違約機率、違約損失率及違約暴險額三項減損參數所組成。

(1) 授信業務

A.違約機率：

a. Stage1：當年度已發生減損家數/期初往來家數，評估期間為最近 5 年完整年度，以 5 年簡單平均數作為違約機率。

b. Stage2：客戶當年度違約戶數/期初 Stage2 戶數，評估期間為最近 5 年完整年度，以 5 年簡單平均數作為違約機率，惟依保守原則，將 Stage2 違約機率與 Stage1 違約機率取孰高，進行預期信用損失之計算。

B. 違約損失率即（1- 回收率），回收率計算方式說明如下：

自 2008 年以來違約（退票）之客戶，依據各年度回收情形透過有效利率（當年度初級市場平均發行利率）折現，計算 5 年整體回收率。

C.違約暴險額：係自保發行餘額，以表外對商業本票保證金額計算。

(2) 債票券投資

A.違約機率：採用外部信用評等資料。

B. 違約損失率：巴賽爾協定信用風險內部評等法，基礎法架構下之違約損失率。

C.違約暴險額：總帳面成本（含應收利息）。

5. 前瞻性資訊之考量

(1) 授信業務

A.參考公開資訊觀測站之重大訊息及外部信評。

B. 本公司授信合約皆在 1 年內，內部徵信流程及內部信評評分機制均已充分考量客戶公司背景、財務狀況、經營績效、投資績效、還款能力、同業比較、產業發展等綜合前瞻性資訊項目。

(2) 債票券投資

依所參考外部評等機構之評等準則，其評等已具有前瞻性。

(七) 重大財務風險性質及程度

1. 信用風險

本公司所持有之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。本公司在提供商業本票發行保證時，均需作嚴謹之信用評估，必要時，並要求客戶提供適當之擔保品。擔保品通常為現金、不動產、有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，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，能有效降低本公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公允價值。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信用暴險金額。

(1) 本公司信用具資產負債表外信用風險之商業本票保證合約、保證合約已動用餘額及具有擔保品之比率如下：

A.本公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日具有擔保品之保證所占比率分別約為 58.54%、50.65%及 48.92%。

B.本公司 108 年 9 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 9 月 30 日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 182,674 佰萬元、187,929 佰萬元及 180,623 佰萬元（已動用餘額分別為 107,451 佰萬元、104,435 佰萬元及 104,898 佰萬元）。

C.本公司帳列各類金融資產不考慮擔保品之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值，請參閱資產負債表及財務報表附註之各項說明。

D.保證責任準備之變動

本公司108年及107年1月1日至9月30日保證責任準備之調節表如下：

108年

| | Stage1 | Stage2 | Stage3 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失（集體評估） | 存續期間預期信用損失（個別評估） | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損 | 依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 合計 |
| 期初餘額 | $ 43,401 | $ 64 | $ - | $ 43,465 | $1,266,612 | $1,310,077 |
| 因期初已認列之授信資產所產生之變動： | | | | | | |
| 一於當期除列之投信資產 | ( 3,478 ) | - | - | ( 3,478 ) | - | ( 3,478 ) |
| 購入或創始之新授信資產 | 3,905 | - | - | 3,905 | - | 3,905 |
| 依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 28,250 | 28,250 |
| 模型／風險參數之改變 | ( 28,634 ) | ( 43 ) | - | ( 28,677 ) | - | ( 28,677 ) |
| 期末餘額 | $ 15,194 | $ 21 | $ - | $ 15,215 | $1,294,862 | $1,310,077 |

107年

| | Stage1 | Stage2 | Stage3 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失（集體評估） | 存續期間預期信用損失（個別評估） | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損 | 依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 合計 |
| 期初餘額 | $ 57,979 | $ 244 | $ - | $ 58,223 | $1,371,254 | $1,429,477 |
| 因期初已認列之授信資產所產生之變動： | | | | | | |
| 一於當期除列之投信資產 | ( 8,303 ) | ( 107 ) | - | ( 8,410 ) | - | ( 8,410 ) |
| 購入或創始之新授信資產 | 10,166 | - | - | 10,166 | - | 10,166 |
| 依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | ( 104,836 ) | ( 104,836 ) |
| 模型／風險參數之改變 | ( 16,248 ) | ( 72 ) | - | ( 16,320 ) | - | ( 16,320 ) |
| 期末餘額 | $ 43,594 | $ 65 | $ - | $ 43,659 | $1,266,418 | $1,310,077 |

E.信用風險暴險

本公司108年9月30日暨107年12月31日及9月30日之表內外授信資產之最大信用風險暴險及備抵減損之金額如下：

108年9月30日

| | 表內及表外授信資產 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | |
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間信用損失 | 存續期間信用損失 | 購入或創始之信用減損 | 合計 |
| 評等等級 | | | | | |
| 內部等級1-2 | $107,341,985 | $ 147,900 | $ - | $ - | $107,489,885 |
| 內部等級3-4 | - | - | - | - | - |
| 不良 | - | - | - | - | - |
| 總帳面金額 | $107,341,985 | $ 147,900 | $ - | $ - | $107,489,885 |
| 備抵減損 | $ 15,194 | $ 21 | $ - | $ - | $ 15,215 |
| 依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | 1,162,433 | 132,429 | - | - | 1,294,862 |
| 總計 | $ 1,177,627 | $ 132,450 | $ - | $ - | $ 1,310,077 |

107年12月31日

| | 表內及表外授信資產 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | |
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間信用損失 | 存續期間信用損失 | 購入或創始之信用減損 | 合計 |
| 評等等級 | | | | | |
| 內部等級1-2 | $104,321,788 | $ 155,000 | $ - | $ - | $104,476,788 |
| 內部等級3-4 | - | - | - | - | - |
| 不良 | - | - | - | - | - |
| 總帳面金額 | $104,321,788 | $ 155,000 | $ - | $ - | $104,476,788 |
| 備抵減損 | $ 43,401 | $ 64 | $ - | $ - | $ 43,465 |
| 依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | 1,127,226 | 139,386 | - | - | 1,266,612 |
| 總計 | $ 1,170,627 | $ 139,450 | $ - | $ - | $ 1,310,077 |

107年9月30日

| | 表內及表外授信資產 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | | |
| | 12個月預期信用損失 | 存續期間信用損失 | 存續期間信用損失 | 購入或創始之信用減損 | 合計 |
| 評等等級 | | | | | |
| 內部等級1-2 | $104,787,654 | $ 155,500 | $ - | $ - | $104,943,154 |
| 內部等級3-4 | - | - | - | - | - |
| 不良 | - | - | - | - | - |
| 總帳面金額 | $104,787,654 | $ 155,500 | $ - | $ - | $104,943,154 |
| 備抵減損 | $ 43,594 | $ 65 | $ - | $ - | $ 43,659 |
| 依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損 | 1,126,633 | 139,785 | - | - | 1,266,418 |
| 總計 | $ 1,170,227 | $ 139,850 | $ - | $ - | $ 1,310,077 |

F.不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如下：

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | |
| 衍生工具金融資產 | | | |
| －外匯換匯合約 | $ - | $ 1,598 | $ 1,937 |
| 非衍生金融資產 | | | |
| －票券投資 | 94,771,586 | 90,620,652 | 83,842,573 |
| －債券投資 | 249,858 | 293,692 | 315,033 |
| －國內上市（櫃）股票 | 49,275 | - | 35,656 |
| －固定利率商業本票 | 45,877 | 40,920 | 38,723 |
| －基金受益憑證 | - | - | 130,200 |
| 混合金融資產 | | | |
| －資產交換合約 | 8,204,768 | 6,498,395 | 6,176,609 |
| 小　計 | 103,321,364 | 97,455,257 | 90,540,731 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | |
| 權益工具投資 | 557,034 | 1,465,852 | 877,169 |
| | $ 103,878,398 | $ 98,921,109 | $ 91,417,900 |

(2) 本公司信用風險集中情形

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。

本公司108年9月30日暨107年12月31日及9月30日承作商業本票之保證發行業務，信用風險顯著集中之合約金額如下（單位：新台幣佰萬元）：

A.產　業　別

| | 108年9月30日 | | 107年12月31日 | | 107年9月30日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 產業型態 | 帳面金額 | 最大信用暴險金額 | 帳面金額 | 最大信用暴險金額 | 帳面金額 | 最大信用暴險金額 |
| 金融保險業 | $ 35,739 | $ 35,739 | $ 37,759 | $ 37,759 | $ 32,628 | $ 32,628 |
| 不動產業 | 25,261 | 25,261 | 23,956 | 23,956 | 26,189 | 26,189 |
| 製造業 | 24,665 | 24,665 | 23,236 | 23,236 | 26,703 | 26,703 |
| 批發及零售業 | 9,909 | 9,909 | 9,286 | 9,286 | 10,371 | 10,371 |
| 其　他 | 11,877 | 11,877 | 10,198 | 10,198 | 9,007 | 9,007 |
| | $107,451 | $107,451 | $104,435 | $104,435 | $104,898 | $104,898 |

B. 擔保品別

| 產業型態 | 108年9月30日 帳面金額 | 108年9月30日 比率（%） | 107年12月31日 帳面金額 | 107年12月31日 比率（%） | 107年9月30日 帳面金額 | 107年9月30日 比率（%） |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 無擔保 | $ 44,547 | 41.46 | $ 51,543 | 49.35 | $ 53,580 | 51.08 |
| 有擔保 | | | | | | |
| 不動產 | 36,753 | 34.20 | 27,357 | 26.19 | 26,856 | 25.60 |
| 股票 | 23,562 | 21.93 | 20,673 | 19.80 | 19,305 | 18.40 |
| 債單 | 2,117 | 1.97 | 3,819 | 3.66 | 4,639 | 4.43 |
| 客票 | 472 | 0.44 | 1,043 | 1.00 | 518 | 0.49 |
| | $107,451 | 100.00 | $104,435 | 100.00 | $104,898 | 100.00 |

(3) 本公司資產品質及逾期減損分析

A. 本公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆放銀行同業、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。除上述金融資產之外，本公司信用風險等級如下：

a. 低度風險：信用品質及其財務承諾履約能力高於一般水準。

b. 中度風險：信用品質及其財務承諾履約能力屬於一般水準。

c. 高度風險：信用品質及其財務承諾履約能力薄弱。

d. 本公司內部信用風險分級與外部信用評等如下表所示，表中對於內部及外部之信用分級並無直接關係，主要係用以表達信用品質之相似度。

| 風險等級 | 信評等級 |
|---|---|
| 低度風險 | twAAA 至 twBBB- |
| 中度風險 | twBB+至 twBB |
| 高度風險 | twBB-至 twC |

2. 市場風險

市場風險包括因利率、股價波動等風險。本公司市場風險之衡量主要透過損益分析，分別針對商品特性進行損益評價，若該商品為利率期貨、股價指數期貨與選擇權、股票和 ETF（指數股票型基金）等有集中市場交易，則採市價評估法；若無，則採主管機關公佈之參考價或理論價評價，如利率交換、資產

交換及債券選擇權，每日觀察其損益變化情況；此外，利率商品風險之評估亦加入存續期間、DV01 等敏感性分析工具。

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使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，本公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險，對公允價值變動之風險則採用利率敏感性指標（DV01）控管的方式。另有關本公司有效利率之相關資訊，請參閱附註三九。

市場利率每上升 0.01%，對利率敏感性商品部位之敏感度分析如下（新台幣仟元）：

108年9月30日

| 金融商品別 | 總面額 | 平均存續期間（年） | 每變動 0.01%對公允價值的影響 |
|---|---|---|---|
| 票券 | $ 94,899,085 | 0.1124 | $ 1,091 |
| 債券 | 104,534,898 | 2.8851 | 27,244 |

107年12月31日

| 金融商品別 | 總面額 | 平均存續期間（年） | 每變動 0.01%對公允價值的影響 |
|---|---|---|---|
| 票券 | $ 90,746,288 | 0.1281 | $ 1,161 |
| 債券 | 102,090,535 | 2.6480 | 24,556 |

107年9月30日

| 金融商品別 | 總面額 | 平均存續期間（年） | 每變動 0.01%對公允價值的影響 |
|---|---|---|---|
| 票券 | $ 83,948,054 | 0.1295 | $ 1,086 |
| 債券 | 104,689,642 | 2.6164 | 25,078 |

3. 流動性風險

A.本公司資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。本公司所持有之衍生性金融商品因交割時之現金需求並不重大，故流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本公司之流動能力，茲列示到期分析：

單位：新台幣仟元

| | 108年9月30日 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1～30天 | 31～90天 | 91～180天 | 181～365天 | 1年～7年 | 7年以上 | 合計 |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | $ 326,591 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ 326,591 |
| 存放央行及拆放銀行同業 | 1,000,000 | - | - | - | - | - | 1,000,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 85,094,241 | 10,345,094 | 479,082 | 1,269,880 | 6,133,067 | - | 103,321,364 |
| 附賣回票券及債券投資 | 1,290,654 | 900,556 | - | - | - | - | 2,191,210 |
| 應收款項總額 | 1,111,525 | 315,553 | 279,224 | 158,513 | 118,424 | - | 1,983,239 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 682,831 | 1,452,530 | 4,440,977 | 7,472,497 | 80,620,611 | 3,521,654 | 98,191,100 |
| 其他金融資產 | - | - | - | - | 550,269 | - | 550,269 |
| 存出保證金 | - | - | - | - | - | 40,125 | 40,125 |
| 資產合計 | 89,505,842 | 13,013,733 | 5,199,283 | 8,900,890 | 87,422,371 | 3,561,779 | 207,603,898 |
| 負債 | | | | | | | |
| 銀行暨同業拆借及透支 | 18,993,954 | - | - | - | - | - | 18,993,954 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 790 | - | - | - | - | - | 790 |
| 附買回票券及債券負債 | 137,370,370 | 23,873,121 | 1,539,478 | 76,976 | - | - | 162,859,945 |
| 應付款項 | 711,560 | 21,366 | 184,993 | 20 | 42,257 | - | 960,196 |
| 負債合計 | 157,076,674 | 23,894,487 | 1,724,471 | 76,996 | 42,257 | - | 182,814,885 |
| 淨流動缺口 | ($ 67,570,832) | ($ 10,880,754) | $ 3,474,812 | $ 8,823,894 | $ 87,380,114 | $ 3,561,779 | $ 24,789,013 |

| | 107年12月31日 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1～30天 | 31～90天 | 91～180天 | 181～365天 | 1年～7年 | 7年以上 | 合計 |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | $ 261,832 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ 261,832 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 78,817,843 | 12,731,162 | 573,982 | 1,323,381 | 4,008,889 | - | 97,455,257 |
| 附賣回票券及債券投資 | 991,720 | - | - | - | - | - | 991,720 |
| 應收款項總額 | 526,654 | 257,811 | 305,744 | 140,523 | 60,746 | - | 1,291,478 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 862,092 | 1,351,794 | 4,750,949 | 4,524,038 | 86,268,369 | 637,910 | 98,395,152 |
| 其他金融資產 | - | - | - | - | 548,988 | - | 548,988 |
| 存出保證金 | - | - | - | - | - | 39,853 | 39,853 |
| 資產合計 | 81,460,141 | 14,340,767 | 5,630,675 | 5,987,942 | 90,886,992 | 677,763 | 198,984,280 |
| 負債 | | | | | | | |
| 銀行暨同業拆借及透支 | 26,544,504 | - | - | - | - | - | 26,544,504 |
| 應付商業本票 | 500,000 | - | - | - | - | - | 500,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 5,885 | - | - | - | - | - | 5,885 |
| 附買回票券及債券負債 | 121,143,255 | 24,815,574 | 981,113 | 202,930 | - | - | 147,142,872 |
| 應付款項 | 103,302 | 129,492 | 1,109 | 129,947 | 33,907 | - | 397,757 |
| 負債合計 | 148,296,946 | 24,945,066 | 982,222 | 332,877 | 33,907 | - | 174,591,018 |
| 淨流動缺口 | ($ 66,836,805) | ($ 10,604,299) | $ 4,648,453 | $ 5,655,065 | $ 90,853,085 | $ 677,763 | $ 24,393,262 |

| | 107年9月30日 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1～30天 | 31～90天 | 91～180天 | 181～365天 | 1年～7年 | 7年以上 | 合計 |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | $ 249,501 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ 249,501 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 77,076,043 | 7,963,199 | 902,991 | 673,346 | 3,925,152 | - | 90,540,731 |
| 附賣回票券及債券投資 | 1,619,000 | 1,152,667 | - | - | - | - | 2,771,667 |
| 應收款項總額 | 712,555 | 408,181 | 332,804 | 229,636 | 60,905 | - | 1,744,081 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,130,772 | 3,061,969 | 3,382,876 | 7,799,857 | 85,201,591 | 335,538 | 100,912,603 |
| 其他金融資產 | - | - | - | - | 549,150 | - | 549,150 |
| 存出保證金 | - | - | - | - | - | 39,843 | 39,843 |
| 資產合計 | 80,787,871 | 12,586,016 | 4,618,671 | 8,702,839 | 89,736,798 | 375,381 | 196,807,576 |
| 負債 | | | | | | | |
| 銀行暨同業拆借及透支 | 20,001,391 | - | - | - | - | - | 20,001,391 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 1,468 | - | - | - | - | - | 1,468 |
| 附買回票券及債券負債 | 116,443,328 | 32,808,195 | 607,927 | - | - | - | 149,859,450 |
| 應付商業本票 | 2,000,000 | - | - | - | - | - | 2,000,000 |
| 應付款項 | 695,428 | 23,131 | 179,111 | 32,702 | 33,906 | - | 964,278 |
| 負債合計 | 139,141,615 | 32,831,326 | 787,038 | 32,702 | 33,906 | - | 172,826,587 |
| 淨流動缺口 | ($ 58,353,744) | ($ 20,245,310) | $ 3,831,633 | $ 8,670,137 | $ 89,702,892 | $ 375,381 | $ 23,980,989 |

| | 107年12月31日 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1～30天 | 31～90天 | 91～180天 | 181～365天 | 1年～7年 | 7年以上 | 合計 |
| 外匯衍生工具 | | | | | | | |
| 流入 | $ 615,753 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ 615,753 |
| 流出 | 614,660 | - | - | - | - | - | 614,660 |
| 流入合計 | $ 615,753 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ 615,753 |
| 流出合計 | $ 614,660 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ 614,660 |

| | 107年9月30日 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1～30天 | 31～90天 | 91～180天 | 181～365天 | 1年～7年 | 7年以上 | 合計 |
| 外匯衍生工具 | | | | | | | |
| 流入 | $ 460,003 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ 460,003 |
| 流出 | 458,265 | - | - | - | - | - | 458,265 |
| 流入合計 | $ 460,003 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ 460,003 |
| 流出合計 | $ 458,265 | $ - | $ - | $ - | $ - | $ - | $ 458,265 |

本公司108年9月30日無外匯衍生商品部位。

B.表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司之表外項目到期分析。針對本公司商業本票業務，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。

| | 未超過1個月期限者 | 超過1個月至3個月期限者 | 超過3個月至6個月期限者 | 超過6個月至1年期限者 | 超過1年期限者 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 108年9月30日 | | | | | | |
| 表外項目 | | | | | | |
| 商業本票保證 | $ 32,920,600 | $ 65,926,400 | $ 6,271,700 | $ 2,332,400 | $ - | $107,451,100 |
| 107年12月31日 | | | | | | |
| 表外項目 | | | | | | |
| 商業本票保證 | 33,205,900 | 61,395,400 | 6,022,200 | 3,811,400 | - | 104,434,900 |
| 107年9月30日 | | | | | | |
| 表外項目 | | | | | | |
| 商業本票保證 | $ 31,900,600 | $ 62,177,800 | 7,308,400 | 3,511,400 | - | 104,898,200 |

4. 匯率風險

(1) 本公司所面臨之匯率風險係持有之外幣資產扣減外幣負債之淨部位，加計衍生工具部位，可能因匯率波動致使公允價值變動發生損失。

(2) 本公司針對匯率風險管理主要係監控相關業務之部位限額及損失限額，相關控管措施包括每日監控暴險部位及市價評估、損失限額控管，並於每月向資產與負債風險管理委員會報告。

(3) 本公司外匯風險缺口

單位：新臺幣仟元

| | 108年9月30日 | |
|---|---|---|
| | 美元 | 人民幣 |
| 現金及約當現金 | $ 21,605 | $ 3,945 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 16,435,342 | 43,542 |
| 應收款項－淨額 | 366,265 | 305 |
| 其他金融資產 | 20,581 | - |
| 資產合計 | 16,843,793 | 47,792 |
| 銀行暨同業透支及拆借 | 3,513,954 | - |
| 附買回票券及債券負債 | 12,338,854 | - |
| 應付款項 | 253,115 | - |
| 負債合計 | 16,105,923 | - |
| 表內外匯缺口 | $ 737,870 | $ 47,792 |
| 表外貨幣交換 | ($ -) | $ - |
| 新臺幣兌換匯率 | 31.0420 | 4.3546 |
| 兌換損益 | $ 6,829 | ($ 1,064) |

| | 107年12月31日 | |
|---|---|---|
| | 美元 | 人民幣 |
| 現金及約當現金 | $ 28,551 | $ 2,080 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 12,806,103 | 44,726 |
| 應收款項－淨額 | 85,007 | 805 |
| 其他金融資產 | 19,300 | - |
| 資產合計 | 12,938,961 | 47,611 |
| 銀行暨同業透支及拆借 | 2,704,504 | - |
| 附買回票券及債券負債 | 9,238,647 | - |
| 應付款項 | 25,140 | - |
| 負債合計 | 11,968,291 | - |
| 表內外匯缺口 | $ 970,670 | $ 47,611 |
| 表外貨幣交換 | ($ 614,660) | $ - |
| 新臺幣兌換匯率 | 30.733 | 4.4735 |
| 兌換損益 | $ 14,561 | ($ 63) |

| | 107年9月30日 | |
|---|---|---|
| | 美元 | 人民幣 |
| 現金及約當現金 | $ 27,374 | $ 2,064 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 12,986,130 | 44,383 |
| 應收款項－淨額 | 696,929 | 310 |
| 其他金融資產 | 19,461 | - |
| 資產合計 | 13,729,894 | 46,757 |
| 銀行暨同業透支及拆借 | 1,851,391 | - |
| 附買回票券及債券負債 | 10,763,056 | - |
| 應付款項 | 327,720 | - |
| 負債合計 | 12,942,167 | - |
| 表內外匯缺口 | $ 787,727 | $ 46,757 |
| 表外貨幣交換 | ($ 458,265) | $ - |
| 新臺幣兌換匯率 | 30.551 | 4.4383 |
| 兌換損益 | $ 11,048 | ($ 433) |

(4) 敏感度分析

| | 108年9月30日 | | |
|---|---|---|---|
| | | 影響 | |
| 主要市場風險產品 | 變動幅度 | 本期損益 | 其他綜合損益 |
| 外匯產品 | 新台幣兌美金及人民幣升值1% | ($ 7,491) | $ - |
| 外匯產品 | 新台幣兌美金及人民幣貶值1% | 7,491 | - |

| | 107年12月31日 | | |
|---|---|---|---|
| | | 影響 | |
| 主要市場風險產品 | 變動幅度 | 本期損益 | 其他綜合損益 |
| 外匯產品 | 新台幣兌美金及人民幣升值1% | ($ 4,303) | $ - |
| 外匯產品 | 新台幣兌美金及人民幣貶值1% | 4,303 | - |

| | 107年9月30日 | | |
|---|---|---|---|
| | | 影響 | |
| 主要市場風險產品 | 變動幅度 | 本期損益 | 其他綜合損益 |
| 外匯產品 | 新台幣兌美金及人民幣升值1% | ($ 4,050) | $ - |
| 外匯產品 | 新台幣兌美金及人民幣貶值1% | 4,050 | - |

5. 權益證券價格風險管理

(1) 本公司所持有權益證券之市場風險包括因個別權益證券市場價格變動所產生的個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(2) 本公司權益證券風險管理主要係依經營模式區分以短期內出售賺取資本利得而持有供交易之部位，及以賺取配發股利為主要目的，或看好產業前景或長期獲利能力之提升，以賺取股價反映後之資本利得為主要目的之部位，並依持有目的，每年訂定損失限額之年度風險管理目標，作為風險可容忍之範圍。

(3) 相關控管措施包括：每日辦理市價評價，並控管損失限額，並於每月資產與負債風險管理委員會議報告。

三九、依公開發行票券金融公司財務報告編製準則之規定揭露事項

(一) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

| 項目 \ 年度 | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 積欠保證、背書授信餘額未超過清償日3個月者 | $ - | $ - | $ - |
| 逾期授信（含轉列催收款部分） | - | - | - |
| 應予觀察授信 | - | - | - |
| 催收款項 | - | - | - |
| 逾期授信比率 | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 逾期授信比率加計應予觀察授信比率 | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備 | 1,074,899 | 1,045,899 | 1,050,537 |
| 實際提列之備抵呆帳及保證責任準備 | 1,310,077 | 1,310,077 | 1,310,077 |

註：各項目係依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」相關規定填列。

(二) 主要業務概況

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 年度 | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 保證及背書票券總餘額 | $107,451,100 | $104,434,900 | $104,898,200 |
| 保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數 | 4.90 倍 | 4.77 倍 | 4.79 倍 |
| 短期票券及債券附買回條件交易總餘額 | $162,859,945 | $147,142,872 | $149,859,450 |
| 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 | 7.42 倍 | 6.72 倍 | 6.84 倍 |

(三) 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

| 項目 \ 年度 | 108年9月30日 | | 107年12月31日 | | 107年9月30日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 對利害關係人授信金額 | $ | - | $ | - | $ | - |
| 利害關係人授信比率 | | - | | - | | - |
| 股票質押授信比率 | 21.93 | | 19.80 | | 18.40 | |
| 特定行業授信集中度（該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者） | 行業別 | 比率 | 行業別 | 比率 | 行業別 | 比率 |
| | 金融保險業 | 33.26 | 金融保險業 | 36.16 | 金融保險業 | 31.10 |
| | 製造業 | 22.95 | 製造業 | 22.25 | 製造業 | 25.46 |
| | 不動產業 | 23.51 | 不動產業 | 22.94 | 不動產業 | 24.97 |

註一：利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額÷授信總額

註二：股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額

註三：授信總額包括應收保證及背書票據以及逾期授信墊款（含帳列催收款、應收帳款及應收票據者）

(四) 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊

資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊請參閱附註三八。

## (五) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

| | 108年1月1日至9月30日 | | 107年度 | | 107年1月1日至9月30日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 平均值 | 平均利率% | 平均值 | 平均利率% | 平均值 | 平均利率% |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及約當現金（含定期存單） | $ 817,944 | 0.11 | $ 812,169 | 0.16 | $ 802,753 | 0.17 |
| 拆放銀行暨同業 | 33,370 | 0.18 | 9,945 | 0.21 | 13,297 | 0.20 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－票債券投資 | 93,288,461 | 0.62 | 88,719,489 | 0.58 | 92,114,220 | 0.56 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資 | 96,907,206 | 1.33 | 97,039,689 | 1.33 | 96,627,076 | 1.33 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－混合金融資產 | 7,423,033 | 1.55 | 6,467,912 | 1.51 | 6,451,927 | 1.48 |
| 附賣回票券及債券投資 | 1,118,027 | 0.35 | 3,984,373 | 0.35 | 4,964,861 | 0.35 |
| 負債 | | | | | | |
| 銀行拆借 | 16,699,616 | 0.79 | 17,717,031 | 0.62 | 17,367,372 | 0.57 |
| 銀行透支 | 2,429 | 1.78 | 1,910 | 1.75 | 1,777 | 1.75 |
| 附買回票券及債券負債 | 158,569,667 | 0.63 | 157,117,047 | 0.53 | 160,137,713 | 0.51 |
| 應付商業本票 | 1,157,509 | 0.62 | 1,568,219 | 0.56 | 1,897,070 | 0.58 |

## (六) 利率敏感性資產負債表分析表

108 年 9 月 30 日

單位：新臺幣百萬元，%

| 項目 | 1至90天（含） | 91至180天（含） | 181天至1年（含） | 1年以上 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| 利率敏感性資產 | $ 92,580 | $ 11,249 | $ 9,057 | $ 91,490 | $ 204,376 |
| 利率敏感性負債 | 180,137 | 1,539 | 77 | - | 181,753 |
| 利率敏感性缺口 | ( 87,557) | 9,710 | 8,980 | 91,490 | 22,623 |
| 淨值 | | | | | 23,572 |
| 利率敏感性資產與負債比率（%） | | | | | 112.45 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率（%） | | | | | 95.97 |

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣百萬元，%

| 項目 | 1至90天（含） | 91至180天（含） | 181天至1年（含） | 1年以上 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| 利率敏感性資產 | $ 85,776 | $ 13,639 | $ 5,451 | $ 90,728 | $ 195,594 |
| 利率敏感性負債 | 172,907 | 980 | 203 | - | 174,090 |
| 利率敏感性缺口 | ( 87,131) | 12,659 | 5,248 | 90,728 | 21,504 |
| 淨值 | | | | | 23,299 |
| 利率敏感性資產與負債比率（%） | | | | | 112.35 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率（%） | | | | | 92.30 |

107 年 9 月 30 日

單位：新臺幣百萬元，%

| 項目 | 1 至 90 天（含） | 91 至 180 天（含） | 181 天至 1 年（含） | 1 年以上 | 合計 |
|---|---|---|---|---|---|
| 利率敏感性資產 | $ 83,885 | $ 10,361 | $ 9,373 | $ 89,769 | $ 193,388 |
| 利率敏感性負債 | 171,161 | 608 | - | - | 171,769 |
| 利率敏感性缺口 | ( 87,276) | 9,753 | 9,373 | 89,769 | 21,619 |
| 淨值 | | | | | 23,105 |
| 利率敏感性資產與負債比率（%） | | | | | 112.59 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率（%） | | | | | 93.57 |

註：一、利率敏感性資產及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。

二、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）。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

(七) 資金來源運用表

108 年 9 月 30 日

單位：新台幣佰萬元

| 項目 \ 期距 | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 1 年以上 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 資金運用 | 票券 | $ 44,526 | $ 42,753 | $ 6,573 | $ 919 | $ - |
| | 債券 | 250 | 1,535 | 4,676 | 8,138 | 91,490 |
| | 銀行存款 | 326 | - | - | - | - |
| | 拆出款 | 1,000 | - | - | - | - |
| | 附賣回交易餘額 | 1,290 | 900 | - | - | - |
| | 合計 | 47,392 | 45,188 | 11,249 | 9,057 | 91,490 |
| 資金來源 | 借入款 | 18,994 | - | - | - | - |
| | 附買回交易餘額 | 137,285 | 23,858 | 1,539 | 77 | - |
| | 自有資金 | - | - | - | - | 23,572 |
| | 合計 | 156,279 | 23,858 | 1,539 | 77 | 23,572 |
| 淨流量 | | ( 108,887) | 21,330 | 9,710 | 8,980 | 67,918 |
| 累積淨流量 | | ( 108,887) | ( 87,557) | ( 77,847) | ( 68,867) | ( 949) |

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣佰萬元

| 項目 \ 期距 | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 1 年以上 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 資金運用 | 票券 | $ 44,934 | $ 36,756 | $ 8,820 | $ 110 | $ - |
| | 債券 | 1,479 | 1,354 | 4,819 | 5,341 | 90,728 |
| | 銀行存款 | 262 | - | - | - | - |
| | 拆出款 | - | - | - | - | - |
| | 附賣回交易餘額 | 991 | - | - | - | - |
| | 合計 | 47,666 | 38,110 | 13,639 | 5,451 | 90,728 |
| 資金來源 | 借入款 | 27,044 | - | - | - | - |
| | 附買回交易餘額 | 121,064 | 24,799 | 980 | 203 | - |
| | 自有資金 | - | - | - | - | 23,299 |
| | 合計 | 148,108 | 24,799 | 980 | 203 | 23,299 |
| 淨流量 | | ( 100,442) | 13,311 | 12,659 | 5,248 | 67,429 |
| 累積淨流量 | | ( 100,442) | ( 87,131) | ( 74,472) | ( 69,224) | ( 1,795) |

107 年 9 月 30 日

單位：新台幣佰萬元

| 項目 \ 期距 | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 1 年以上 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 資金運用 | 票券 | $ 41,020 | $ 35,192 | $ 6,427 | $ 1,203 | $ - |
| | 債券 | 1,181 | 3,473 | 3,934 | 8,170 | 89,769 |
| | 銀行存款 | 249 | - | - | - | - |
| | 拆出款 | - | - | - | - | - |
| | 附賣回交易餘額 | 1,618 | 1,152 | - | - | - |
| | 合計 | 44,068 | 39,817 | 10,361 | 9,373 | 89,769 |
| 資金來源 | 借入款 | 22,001 | - | - | - | - |
| | 附買回交易餘額 | 116,372 | 32,788 | 608 | - | - |
| | 自有資金 | - | - | - | - | 23,105 |
| | 合計 | 138,373 | 32,788 | 608 | - | 23,105 |
| 淨流量 | | ( 94,305) | 7,029 | 9,753 | 9,373 | 66,664 |
| 累積淨流量 | | ( 94,305) | ( 87,276) | ( 77,523) | ( 68,150) | ( 1,486) |

(八) 特殊記載事項

單位：新台幣仟元

| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|
| 最近 1 年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者 | 無 | 無 | 無 |
| 最近 1 年度違反票券金融管理法或其他法令經處以罰鍰者 | 無 | 無 | 無 |
| 最近 1 年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者 | 無 | 無 | 無 |
| 最近1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 | 無 | 無 |
| 其　　他 | 無 | 無 | 無 |

註：最近 1 年度係指自揭露當季往前推算 1 年。

四十、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

| | 108年1月1日 | 現金流入（流出） | 非現金之變動 新增租賃 | 非現金之變動 其他 | 108年9月30日 |
|---|---|---|---|---|---|
| 銀行暨同業拆借及透支 | $ 26,544,504 | ($ 7,550,550) | $ - | $ - | $ 18,993,954 |
| 應付商業本票 | 499,881 | ( 500,000) | - | 119 | - |
| 租賃負債 | 19,050 | ( 12,235) | 1,812 | 183 | 8,810 |
| | $ 27,063,435 | ($ 8,062,785) | $ 1,812 | $ 302 | $ 19,002,764 |

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

| | 107年1月1日 | 現金流入（流出） | 非現金之變動 其他 | 107年9月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 銀行暨同業拆借及透支 | $18,137,720 | $ 1,863,671 | $ - | $20,001,391 |
| 應付商業本票 | 2,999,557 | ( 1,000,000) | ( 58) | 1,999,499 |
| | $21,137,277 | $ 863,671 | ($ 58) | $22,000,890 |

四一、重大交易事項及轉投資事業相關資訊

(一) 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日重大交易事項如下：

1. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20%以上：無此情事。
2. 取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20%以上：無此情事。
3. 處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20%以上：無此情事。

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣 5 百萬元以上：無此情事。

5. 應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20%以上：無此情事。

6. 出售不良債權達新臺幣 30 億元以上者：無此情事。

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：無此情事。

8. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：無此情事。

9. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情事。

(二) 轉投資事業相關資訊：無此情事。

(三) 大陸投資資訊：無此情事。

四二、營運部門財務資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一交付或提供之產品或勞務之種類。本公司之應報導部門如下：

| 部門損益 | 108年1月1日至9月30日 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 總公司 | | | | |
| | 票債券業務 | 股權商品業務 | 其他 | 各地分公司 | 合計 |
| 票券 | $ 507,841 | $ - | $ - | $ 380,255 | $ 888,096 |
| 債券 | 299,707 | 22,496 | - | 201,010 | 523,213 |
| 股票及基金 | - | 6,780 | - | - | 6,780 |
| 衍生性商品 | ( 11,177) | 101,474 | - | - | 90,297 |
| 部門損益合計 | 796,371 | 130,750 | - | 581,265 | 1,508,386 |
| 非利息淨損益 | 19,103 | - | 6,330 | ( 1,657) | 23,776 |
| 資產減損損失 | ( 9,401) | - | - | - | ( 9,401) |
| 各項迴轉 | 3,648 | - | - | 113 | 3,761 |
| 營業費用 | ( 145,617) | ( 30,795) | - | ( 168,916) | ( 345,328) |
| 稅前淨利 | $ 664,104 | $ 99,955 | $ 6,330 | $ 410,805 | $1,181,194 |

| | 部門損益 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 107年1月1日至9月30日 | | | | |
| | 總公司 | | | | |
| | 票債券業務 | 股權商品業務 | 其他 | 各地分公司 | 合計 |
| 票券 | $ 509,106 | $ - | $ - | $ 375,754 | $ 884,860 |
| 債券 | 323,756 | 10,603 | - | 231,617 | 565,976 |
| 股票及基金 | - | ( 34,014) | - | - | ( 34,014) |
| 衍生性商品 | ( 10,970) | 78,883 | - | - | 67,913 |
| 部門損益合計 | 821,892 | 55,472 | - | 607,371 | 1,484,735 |
| 非利息淨損益 | 5,161 | - | - | - | 5,161 |
| 資產減損損失 | 25,015 | - | - | ( 1,637) | 23,378 |
| 各項迴轉 | 126,874 | - | - | 4,638 | 131,512 |
| 營業費用 | ( 153,705) | ( 37,578) | - | ( 178,114) | ( 369,397) |
| 稅前淨利 | $ 825,237 | $ 17,894 | $ - | $ 432,258 | $1,275,389 |

部門損益係指各個部門所賺取之利潤，此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。各地分公司係包括板橋、桃園、台中、台南及高雄五家分公司，因具有類似經濟特性，故彙總為單一營運部門。

| | 部門資產 | | |
|---|---|---|---|
| | 108年9月30日 | 107年12月31日 | 107年9月30日 |
| 總公司 | $161,447,817 | $157,792,232 | $155,783,215 |
| 各地分公司 | 61,085,947 | 57,173,417 | 60,809,955 |
| 內部沖銷 | ( 14,341,623) | ( 15,434,618) | ( 19,192,639) |
| 總資產 | $208,192,141 | $199,531,031 | $197,400,531 |