

# 兆豐證券股份有限公司

## 108 年度年報

刊印日期：中華民國 109 年 4 月 17 日

查詢本公司年報之網址：[www.sfi.org.tw](http://www.sfi.org.tw)

[www.emega.com.tw](http://www.emega.com.tw)

一、本公司發言人及代理發言人

發言人

姓名：龔清賢

職稱：財務本部主管

電話：(02) 2327-8988

電子郵件信箱：chkung@megasec.com.tw

代理發言人

姓名：蔡嘉益

職稱：行政管理本部主管

電話：(02) 2327-8988

電子郵件信箱：ervingsai@megasec.com.tw

二、總公司地址及電話

台北市忠孝東路2段95號

電話：(02) 2327-8988

(分公司地址及電話請詳閱第269-270頁)

三、股票過戶機構

名稱：元大證券股份有限公司股務代理部

地址：台北市承德路三段210號B1

網址：<http://www.yuanta.com.tw>

電話：(02)2586-5859

四、最近年度財務報告簽證會計師

會計師姓名：郭柏如、賴宗義會計師

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

地址：台北市基隆路一段333號27樓

網址：<http://www.pwc.tw>

電話：(02) 2729-6666

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢資訊之方式

無。

六、公司網址

<http://www.emega.com.tw>

# 目 錄

|  | <u>頁次</u> |
|--|-----------|
| 壹、致股東報告書   | 5         |
| 貳、公司簡介   | 9         |
| 參、公司治理報告   |           |
| 一、組織系統   | 11        |
| 二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料                        | 16        |
| 三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金                               | 36        |
| 四、公司治理運作情形   | 44        |
| 五、會計師公費資訊  | 64        |
| 六、更換會計師資訊  | 64        |
| 七、應揭露公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者 | 64        |
| 八、最近年度及截止年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形    | 64        |
| 九、持股比例占前十大股東，其相互間為關係人或為配偶、二等親以內之親屬關係之資訊                  | 64        |
| 十、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例  | 64        |
| 肆、募資情形   |           |
| 一、資本及股份  | 65        |
| 二、公司債、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證之辦理情形、限制員工權利新股                   | 68        |
| 三、併購（包含合併、收購及分割）之辦理情形                                    | 68        |
| 四、資金運用計畫執行情形   | 69        |
| 伍、營運概況   |           |
| 一、業務內容   | 70        |
| 二、市場及產銷概況  | 74        |
| 三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料                               | 76        |
| 四、環保支出資訊   | 76        |
| 五、勞資關係   | 77        |
| 六、重要契約   | 77        |
| 陸、財務概況   |           |
| 一、最近五年度簡明財務報表  | 78        |
| 二、最近五年度財務分析  | 82        |
| 三、最近年度財務報告之監察人或審計委員會審查報告                                 | 86        |
| 四、最近年度財務報告，含會計師查核報告、兩年對照之資產負債表                           | 87        |
| 五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告                                  | 174       |

|  |          |
|--|----------|
| 六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響 | -----251 |
| <b>柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項</b>                         |          |
| 一、財務狀況   | -----252 |
| 二、財務績效   | -----253 |
| 三、現金流量   | -----253 |
| 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響                                 | -----253 |
| 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫                | -----254 |
| 六、風險事項分析評估   | -----254 |
| 七、其他重要事項   | -----261 |
| <b>捌、特別記載事項</b>                                      |          |
| 一、關係企業相關資料   | -----262 |
| 二、最近年度及截止年報刊印日止，私募有價證券辦理情形                           | -----268 |
| 三、最近年度及截止年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形                       | -----268 |
| 四、其他必要補充說明事項   | -----268 |
| 五、證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項               | -----268 |
| 六、本集團轄下子公司國內外營業單位一覽表                                 | -----269 |

## 壹、致股東報告書

### 一、108 年度營業結果

#### (一) 國內外金融環境

回顧 108 年，依據國際貨幣基金(IMF)109 年 1 月資料，108 年全球經濟成長率預估值為 2.9%，較 107 年 3.6%呈現衰退；而國內部分，依據行政院主計處 109 年 2 月公告，108 年台灣經濟成長率為 2.71%，較 107 年 2.75%小幅衰退。108 年上半年因受美中貿易戰等市場因素影響台股劇烈震盪，下半年隨著美中貿易紛爭趨於緩和及政府擴大內需支出與台商資金回流投資效應，加權指數逐步上揚，市場量能則受美中貿易戰影響而略為減少，全年日均量 1,563 億及平均融資餘額 1,784 億均較 107 年衰退，但 108 年台股集中市場創下 29 年來新高，年底加權股價指數達到 11,997 點，較 107 年底上漲 2,270 點，漲幅達 23.3%，櫃買指數漲幅也達 20.9%，全體證券商稅後淨利較 107 年成長 38.11%。

#### (二) 營業計劃實施成果

面對經濟環境及市場變化，本公司除掌握趨勢，並調整經營策略以維持獲利水準，108 年稅後獲利 10.90 億，資產報酬率及股東權益報酬率分別為 1.84%及 6.84%。各項業務經營績效簡要說明如下：

1. 經紀業務：本公司除積極拓展新客戶、活化靜止戶，並加速推動銀行證券櫃檯業務以增加業務動能，同時持續優化及新增電子交易系統功能。108 年平均經紀市占率 3.23%，較 107 年成長 0.01%，融資市占率 5.53%，較 107 年成長 0.16%。
2. 承銷業務：隨著產業發展趨勢，台灣資本市場面臨結構性的改變，IPO 案有逐年減少之趨勢，108 年市場 IPO 掛牌總件數 39 件，較 107 年 60 件衰退 35%。108 年本公司 IPO 及 SPO 主辦案共 11 件，主協辦案合計共 20 件，各項業務指標均維持一定市場地位。
3. 債券業務：因應全球貨幣政策轉向寬鬆，業務方向首重風險控管、降低資金成本及操作靈活度，並適時搭配避險工具。108 年本公司公司債承銷主協辦金額共 116 億，金額市占率約 4.14%，主協辦參與之案件數共 23 件，參與率為 34%，同時 108 年上下半年均榮獲櫃買中心中央公債優良造市商之殊榮，自 105 年起已連續 8 次

獲獎。

4. 權證業務：透過提高權證賣出波動度及重新調整權證發行機制，增加權證標的廣度以提升涵蓋率，舉辦權證競賽活動，加強兆豐權證在投顧報告與媒體露出以增加兆豐權證聲量。108 年本公司共發行權證 1,243 檔，市占率 3.53%，權證總發行權利金為 105.13 億，市占率 2.57%。
5. 自營業務：上半年因受美中貿易戰等市場因素影響部位操作績效，下半年隨著加權指數逐步上揚及適時調整持股策略，自營年度操作績效較去年已顯著提升，部門損益由虧轉盈。

### (三) 預算執行情形

單位：新台幣千元

| 公司   | 108 年實際稅後純益 | 108 年度預算(稅後純益) | 達成率(%) |
|------|-------------|----------------|--------|
| 兆豐證券 | 1,089,660   | 613,091        | 177.73 |

### (四) 財務收支及獲利能力分析

108 年度收支及獲利如下

單位：新台幣千元

| 營業收入      | 營業利益    | 稅前淨利      | 稅後淨利      | 每股稅後盈餘(元) | 淨利率(%) | 資產報酬率(%) | 股東權益報酬率(%) |
|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|--------|----------|------------|
| 3,708,101 | 945,110 | 1,185,407 | 1,089,660 | 0.94      | 29.39  | 1.84     | 6.84       |

資料來源：整理自本公司 108 年度經會計師查核簽證個體財務報告

### (五) 研究發展狀況

本公司遵照主管機關放寬業務時程，評估開辦業務、建置相關系統與管理機制，配合金控集團整體規劃，推動金融數位政策，落實電子商務發展，並持續建置及提升各項資訊系統功能，因應 109 年 3 月「逐筆撮合新制」，108 年推動資訊系統全面優化，檢視現有電子平台交易介面進行修改及測試，3 月推出 Line@財管信託基金查詢功能，9 月推出 Line@權證篩選及下單功能-兆豐權壘打，10 月再度領先同業導入

理財迎賓機器人，12月完成線上開戶 2.0 專案提供投資人使用兆豐銀行晶片金融卡或網銀帳密快速開立兆豐證券帳戶之服務。

## 二、109 年度營業計畫概要

### (一) 當年度經營方針

1. 維持穩定獲利與市場地位。
2. 善用集團資源以創造綜效。
3. 發展數位金融科技，提升服務效能。
4. 健全營運體質與提升作業效率。
5. 強化風險控管與資通安全管理。
6. 落實公司治理與法令遵循。
7. 加強洗錢防制與打擊資恐。
8. 善盡企業社會責任。

### (二) 未來公司發展策略

#### 1. 整合集團資源、擴大經紀市占及推動多元業務以提升經紀收入

- (1) 加速推動證櫃業務，108 年 10 月完成兆豐銀行證券櫃檯設置，共設置 100 家。
- (2) 持續整合集團及公司資源開拓客源，加強招募新業代、開發新戶及活化靜止戶以擴大客群，109 年經紀市占率目標為 3.40%。
- (3) 強化複委託業務交易平台功能及服務、擴大借券業務收入、加強自然人雙向借券，提升泛財管業務收入及平台競爭力。

#### 2. 靈活操作、掌握市場、追求優異操作績效

- (1) 自營操作部門持續精進交易團隊並研發各式交易策略以掌握市場多空機會，強化選股、進出時機及適時調整投資部位以提升獲利，並嚴守操作紀律，透過策略多元化穩健部門的營運績效。
- (2) 承銷業務 IPO 案源質量並重，並持續擴展海外案件，同時強化部位投資前之評估及投資後管理，興櫃市場協辦及二推案操作更彈性以增加資本利得。

(3)債券業務首重風險控管、靈活操作及降低資金成本，並視市場變動狀況搭配避險交易工具以降低風險；債券承銷謹慎選案並掌握市場動態，衡量承銷風險與獲利機會爭取承銷案件。

3. 強化新金融商品業務品牌提升獲利

(1)權證業務以增加權證標的廣度、提升權證標的覆蓋率、強化造市品質及避險效率，同時積極參加權證競賽活動加強媒體露出以增加聲量，持續與客戶互動以提升品牌知名度。

(2)因應主管機關開放指數投資證券(ETN)商品，本公司積極投入商品開發為首批參與發行券商，兆豐「台灣指數公司電子菁英 30 報酬指數」ETN 於 4 月 30 日掛牌，開辦該項業務將有助於增加金融商品業務收入。

(三) 受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

展望 109 年，美中初步達成貿易協議，但全球經濟仍顯疲弱，另因中國大陸新型冠狀病毒疫情向外蔓延恐衝擊全球經濟，109 年 1 月 IMF 預測 109 年全球經濟成長率為 3.3%，109 年 2 月主計處預測 109 年國內經濟成長率為 2.37%，預期 109 年上半年台股受新型冠狀病毒疫情影響恐拉回修正，但下半年需留意美中貿易戰火是否重燃。

主管機關為提升金融機構競爭力，透過法規鬆綁進一步開放金融商品及服務，推動與國際接軌之逐筆交易制度，因應國際投資人對公司治理的重視持續強化公司治理政策等措施，協助證券業者營運更臻完善。

本公司依據整體經濟情勢預測及主管機關政策發展，訂定各項業務及財務目標，善用集團資源、發展金融科技與數位行銷、提高市占率及市場地位，強化公司治理及風險控管並善盡企業社會責任，穩健經營維持良好商譽創造股東最大報酬。

敬祝

身體健康，萬事如意

董事長 陳佩君



## 貳、公司簡介

### 一、設立日期及公司沿革

|         |   |
|---------|---|
| 民國 78 年 | 設立於台南縣新營市，資本額 2 億元之專業證券經紀商。   |
| 民國 83 年 | 成立嘉義分公司。  |
| 民國 86 年 | 經主管機關核准改制為綜合證券商，資本額增至新台幣 38 億元。<br>總公司遷址至台北市忠孝東路四段五六三號地下一樓，成立台北及新營分公司。  |
| 民國 87 年 | 設立台中、高雄、台中港、台南分公司，並營業受讓設立西螺、虎尾、來福、斗南分公司。  |
| 民國 88 年 | 設立竹北、三重分公司。實收資本額變更為 40.14 億元。   |
| 民國 89 年 | 設立新店、東門、板橋、麻豆、公益、北高雄、桃園、復興、埔墘分公司。辦理盈餘轉增資 1 億元。  |
| 民國 90 年 | 裁撤台北分公司。<br>於 12 月 19 日召開股東臨時會通過以股份轉換方式加入交銀金融控股公司（該公司於 91 年底更名為兆豐金融控股公司）。   |
| 民國 91 年 | 2 月 4 日以股份轉換方式正式加入交銀金融控股公司（即兆豐金融控股公司）。受讓交通銀行證券經紀業務，設立東嘉義分公司。<br>與兆豐金融控股公司子公司倍利綜合證券公司合併，並設立古亭、新竹、松德、中正、鹿港、大同分公司。<br>受讓兆豐金融控股公司之孫公司—中興綜合證券公司，並設立南京、復興、桃鶯、員林、高雄、小港、三民分公司。<br>本公司原復興分公司更名為長春分公司，原高雄分公司更名為東高雄分公司。<br>本公司更名為「倍利國際綜合證券股份有限公司」。 |
| 民國 92 年 | 受讓中國國際商業銀行證券經紀業務，並設立城中分公司。<br>本公司原長春分公司更名為天母分公司，原中正分公司更名為大安分公司、原新店分公司更名為景美分公司。<br>以私募方式辦理現金增資，實收資本額增為 132 億元。<br>總公司遷至台北市忠孝東路二段 95 號 3 樓。   |
| 民國 93 年 | 新設新莊、南門、岡山、民生、永和、世貿、彰化、東台南、中壢   |

|          |   |
|----------|---|
|          | 等分公司。   |
| 民國 94 年  | 撤銷東台南分公司。   |
| 民國 95 年  | 推出集團新識別系統，倍利國際綜合証券正式更名為兆豐證券股份有限公司。<br>受讓京城商業銀行(原台南企銀)証券部兼營証券經紀商之營業與資產。<br>新設內湖分公司，全公司截至年底共有 45 個營業據點。 |
| 民國 96 年  | 受讓富隆証券員林分公司，並設立寶成分公司，經紀據點由 45 家增至 46 家(含營業部)。   |
| 民國 98 年  | 辦理減資 16 億，實收資本額減為 116 億元。   |
| 民國 99 年  | 申請獲准以信託方式辦理財富管理業務，配合組織調整將經濟研究本部功能移轉至子公司兆豐國際証券投資顧問(股)公司。   |
| 民國 100 年 | 與大陸地區南京証券有限責任公司簽訂業務合作備忘錄。   |
| 民國 101 年 | 本公司總機構及 5 家分公司 101 年 6 月 22 日開辦以信託方式辦理財富管理業務之外匯經營事項。  |
| 民國 102 年 | 本公司其它 40 家分公司 102 年 12 月 26 日全數取得主管機關核准以信託方式辦理財富管理業務。   |
| 民國 103 年 | 金融監督管理委員會核准設立國際証券業務分公司，並於同年 7 月 25 日開業。   |
| 民國 105 年 | 受讓台安証券全部營業權。<br>裁撤世貿及東高雄分公司，業務併入忠孝及高雄分公司。出售海外轉投資子公司兆豐証券(香港)有限公司股權。                                    |
| 民國 106 年 | 解散清算海外轉投資子公司兆豐証券控股有限公司。   |

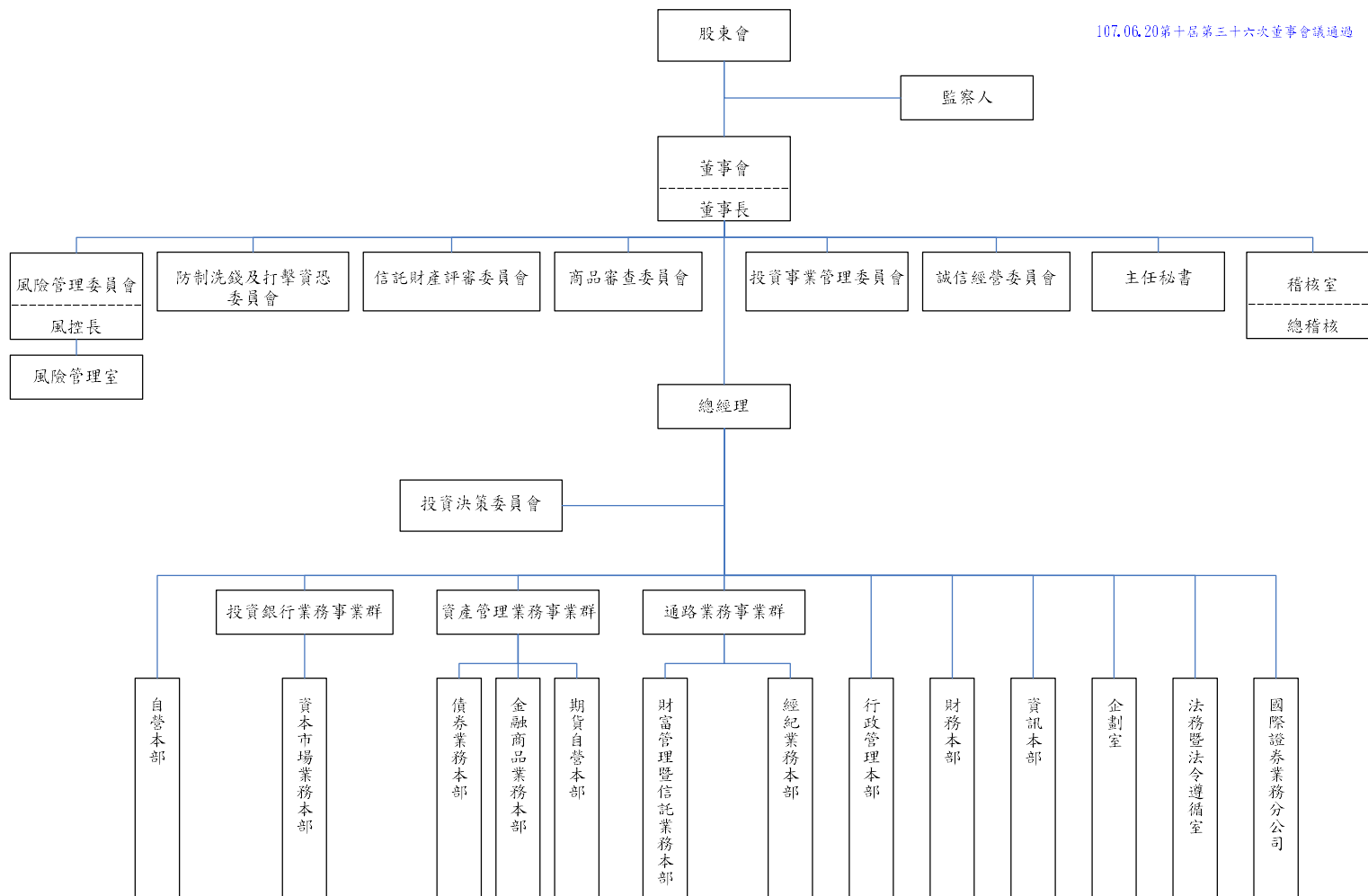
### 參：公司治理報告

#### 一、組織系統

##### (一) 組織結構

### 兆豐證券股份有限公司組織圖

107.06.20第十屆第三十六次董事會議通過



## (二)各主要部門所營業務

### 1、稽核室

- (1)經紀業務組(含期貨 IB)：協助經紀部門內部控制及辦法、內部稽核作業等之增(修)訂；總分公司經紀業務之查核。
- (2)綜合業務組(分2組)：協助總公司各相關部門內部控制與辦法、內部稽核作業等之增(修)訂；及相關業務之查核。
- (3)轉投資事業組：協助各相關部門內部控制及辦法、內部稽核作業等之增(修)訂；總公司及子公司相關業務之查核。
- (4)電腦稽核組：協助資訊部門內部控制及辦法、內部稽核作業等之增(修)訂；總分公司及子公司資訊業務之查核。

註：國際證券業務分公司之業務均由本部門目前現有辦理相同性質業務之人員兼辦。

### 2、風險管理室

- (1)市場風險組：市場風險衡量、評估與監控、風險值建置、評價模型驗證及其他相關事務。
- (2)信用風險組：信用風險衡量、評估與監控、信用風險模型建置及其他相關事務。
- (3)作業組：作業風險衡量、評估與監控、作業風險模型建置及其他相關事務。

註：國際證券業務分公司之業務均由本部門目前現有辦理相同性質業務之人員兼辦。

### 3、投資銀行業務事業群

#### (1)資本市場業務本部

- A、行政企劃部：行政企劃。
- B、興櫃業務部：興櫃股票業務拓展。
- C、興櫃交易部：興櫃股票買賣業務。
- D、業務規劃部：發行公司申請股票上市櫃(IPO)業務拓展。
- E、理財規劃部(分三部)：股票上市櫃籌資(SPO)財務顧問專案。
- F、M&A 業務部：海外發行案件承銷及國內外併購案件專案。
- G、輔導部(分三部)：輔導發行公司申請股票上市櫃事宜。
- H、新竹分部：發行公司申請股票上市櫃(IPO)業務拓展，輔導發行公司申請股票上市櫃事宜，股票上市櫃公司籌資(SPO)財務顧問專案。

註：國際證券業務分公司之業務均由本部門目前現有辦理相同性質業務之人員兼辦。

#### (2)股務代理部

股務代理業務、委託書徵求業務、股權公開收購。

### 4、資產管理業務事業群

#### (1)債券業務本部

- A、債券交易部：固定收益商品及可轉債與其衍生商品之交易、衍生商品開發業務、海外有價證券投資。
- B、債券承銷部：辦理固定收益商品承銷及財務顧問業務。
- C、作業部：辦理交割及作業行政業務。
- D、企劃及管理部：業務企劃及相關法令之遵循。

註：國際證券業務分公司之業務均由本部門目前現有辦理相同性質業務之人員兼辦

#### (2)金融商品業務本部

- A、交易部：負責權證、衍生性金融商品之報價、發行與避險交易。
  - B、策略交易部：負責指數型證券投資信託基金(ETF)、指數投資證券(ETN)申購買回交易及擔任流動量提供者；各項期貨、現貨、選擇權、ETF 策略交易及經主管機關核准之新種業務。
  - C、商品業務部：負責產品銷售之相關事務。
  - D、作業部：辦理結算交割、行政業務及相關法令遵循作業。
  - E、企劃及管理部：風險管理、業務企劃及各項商品設計規劃。
- 註：國際證券業務分公司之業務均由本部門目前現有辦理相同性質業務之人員兼辦。

(3)期貨自營本部

- A、交易部：期貨選擇權自營交易、造市交易、避險套利交易。
- B、作業部：期貨選擇權自行結算交割業務，及相關法令之遵循作業。

5、通路業務事業群

(1)經紀業務本部

- A、作業管理部：
  - (A)通路業務風險控管與內部控制制度規劃與執行。
  - (B)通路國內、外有價證券等相關中後台作業、資訊系統等作業規劃執行與管理。
  - (C)通路國內、外有價證券等相關結算交割作業、資訊系統等作業規劃執行與管理。
  - (D)客戶風險控管相關作業與客訴處理。
  - (E)其他通路作業相關事項。
- B、通路業務管理部：
  - (A)通路業務經營策略規劃及推動。
  - (B)各項行銷策略、業務推廣與人員教育訓練規劃及推動。
  - (C)各項業務及商品分析、規劃、支援與協調。
  - (D)相關業務考核辦法制定與績效管理。
  - (E)其他通路業務相關事項。
- C、電子商務部：
  - (A)電子商務策略規劃與管理、數位行銷規劃與執行。
  - (B)電子交易平台相關作業執行。
  - (C)官網內容規劃管理與社群媒體經營。
  - (D)電子平台客服作業。
  - (E)其他電子商務相關事項。
- D、證櫃業務管理部：
  - (A)共同行銷證券櫃檯業務推廣與相關作業執行。
  - (B)其他證櫃業務相關事項。
- E. 經紀業務區本部(分公司)、營業部、國際部：
 

受託買賣上市有價證券、上櫃有價證券、期貨交易輔助人業務、外國有價證券、財富管理業務、代理銷售投資信託公司之受益憑證及法令核准之金融商品交易等業務。

註：國際證券業務分公司之業務均由本部門目前現有辦理相同性質業務之人員兼辦。

(2)財富管理暨信託業務本部

- A、作業管理部(信託商品交易、信託會計及帳務):

- (A)信託業務風險控管與內部控制制度規劃與執行。
- (B)信託業務等相關後台作業及結算交割作業執行。
- (C)其他信託作業相關事項。

B、業務企劃暨管理部：

- (A)信託業務經營策略推動、業務規劃等作業。
- (B)其他信託業務相關事項。

註：國際證券業務分公司之業務均由本部門目前現有辦理相同性質業務之人員兼辦。

6、自營本部

- (1)交易部：部位操作、行情規劃及預測、法人動態及國外股市趨勢分析、部位配置建議。
- (2)作業部：執行證券下單買賣及辦理結算交割、行政業務等。

註：國際證券業務分公司之業務均由本部門目前現有辦理相同性質業務之人員兼辦。

7、行政管理本部

- (1)人力資源部：人事行政差勤、招募任免、薪酬及績效管理、人力資源策略規劃、訓練發展以及福利行政勞資關係。
- (2)管理部：辦理採購、總務、行政庶務、資產管理及公文收發等各項相關事務之處理。
- (3)秘書室：處理總分公司登記事項、董事會、投資管理委員會及經營管理會議召開作業、公司重大訊息及印鑑管理作業等相關事項。
- (4)公關部：研擬公司公關策略、策劃公關活動、媒體聯繫與關係維護、安排公司發言人及首長發言等相關事項。

8、財務本部

- (1)財務部：資金調度及出納作業。
- (2)會計一部：會計帳務(經紀分公司除外)、彙編預算及比較報表、編製管理性報表及主管機關公告申報作業。
- (3)會計二部：經紀分公司會計帳務作業。

9、資訊本部

(1)系統管理部：

- A、全公司電腦系統資源、機房、設備、網路之規劃、管理、維護與故障排除。
- B、MIS 資訊應用系統的規劃、開發與維護。

(2)應用系統部(分二部)：

- A、掌管經紀系統、網站、海外複委託交易系統、財富管理系統及股務代理系統的規劃、開發與部分系統維運。
- B、掌管電子交易系統、債券交易系統、衍生性金融商品系統、期貨自營交易系統及期貨公司交易系統的規劃、開發與部分系統維運。

(3)資訊安全部：

- A、資訊安全制度之規劃與監控。
- B、執行資訊安全管理作業。
- C、內部資訊相關教育訓練。
- D、資訊作業規範的規劃、宣導與日常管理。

10、企劃室

- (1)綜合企劃組:新市場開發及新事業與產品流程、營運資源整合、專案企劃與執行、其他首長

交辦事項。

- (2)投資事業管理組:投資案件之評估、投資事業股份之取得與處分、投資事業相關管理辦法修訂、投資事業法人代表董監事派任作業、投資事業相關議案簽報、投資事業經營績效彙報。
- (3)經營分析組:經營環境及市場分析、同業經營績效分析、預算作業之規劃與執行、金控各項經營會議資料之彙整製作及決議事項追蹤、專案管理。

#### 11、法務暨法令遵循室

##### (1)法務組：

- A、公司合約審查及規管與法律問題諮詢或建議。
- B、訴訟事件之處理。

##### (2)法令遵循組：

- A、建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。
- B、確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。
- C、訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導各單位定期自行評估執行情形。
- D、對各單位人員施以適當合宜之法規訓練。
- E、督導國內分公司遵循本國之法令。
- F、其他經主管機關規定應辦理之事項。

##### (3)防制洗錢組

- A、防制洗錢及打擊資恐相關事務規劃、推動及執行。
- B、防制洗錢及打擊資恐之教育訓練規劃。
- C、其他規定應辦事項。

#### 12、國際證券業務分公司

掌理國際離境證券務等相關事宜。本公司國際證券業務分公司之業務均由本公司現有辦理相同性質業務之人員兼任，詳見各部門職掌說明。

## 二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

### (一)董事及監察人資料

108年1月31日

| 職稱<br>(註1) | 國籍 | 姓名                                     | 性別 | 選(就)任<br>日期 | 初次選任<br>日期(註2) | 持有股數      |                  | 配偶、未成年<br>子女現在持<br>有股份 |                  | 利用他人名<br>義持有股份 |                  | 主要經(學)歷(註2)   | 目前兼任本公<br>司及其他公司<br>之職務   | 具配偶或二親等以內關係之其他主<br>管、董事或監察人 |    |    | 備註<br>(註3) |
|------------|----|--|----|-------------|----------------|-----------|------------------|------------------------|------------------|----------------|------------------|---|---|-----------------------------|----|----|------------|
|            |    |  |    |             |                | 股數        | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數                     | 持<br>股<br>比<br>率 | 股數             | 持<br>股<br>比<br>率 |   |   | 職稱                          | 姓名 | 關係 |            |
| 董事長        | 臺灣 | 兆豐金<br>融股<br>(股)公<br>司法人<br>代表:陳<br>佩君 | 女  | 107/10/29   | 105/11/2<br>3  | 1,160,000 | 100%             | -                      | -                | -              | -                | 兆豐證券(股)<br>公司總經理/<br>總稽核<br>品安法律事<br>務所法務主<br>管<br>柏瑞證券投<br>資信託公司<br>副總經理<br>元大京華證<br>券公司經理<br>大華證券公<br>司副理<br>證券暨期貨<br>管理委員會<br>荐派專員<br>政治大學法律<br>學系財經法學<br>組<br>Boston<br>(University/<br>School of Law/<br>International<br>Banking Law) | 兆豐證券(股)<br>公司董事長<br>兆豐證券(股)<br>公司董事<br>兆豐期貨(股)<br>公司董事長<br>兆豐期貨(股)<br>公司董事<br>兆豐金控(股)<br>公司董事<br>中華民國證券<br>商業同業公會<br>理事<br>中華民國信託<br>業商業同業公<br>會理事<br>中華民國期貨<br>業商業同業公<br>會理事<br>中華民國證券<br>期貨分析協會<br>監事 |                             |    |    |            |



|      |    |                    |   |           |           |              |      |   |   |   |   |   |  |   |   |  |  |
|------|----|--------------------|---|-----------|-----------|--------------|------|---|---|---|---|---|--|---|---|--|--|
| 獨立董事 | 臺灣 | 兆豐金融股(股)公司法人代表:黃奕睿 | 男 | 107/10/29 | 107/10/29 | 1,160,000.00 | 100% | - | - | - | - | 群智聯合會計師事務所執業會計師<br>高雄市會計師公會理事長<br>社團法人中華民國會計師公會全國聯合會常務理事<br>儷耀科技(股)公司董事<br>華固建設(股)公司監察人<br>(廣州暨南大學博士) | 群智聯合會計師事務所長<br>中華民國會計師公會全國聯合會理事長<br>兆豐票券(股)公司獨立董事<br>華固建設(股)公司董事<br>英屬開曼群島商馬光保健控股(股)公司董事<br>偉都投資(股)公司董事長<br>馬光國際開發(股)公司監察人<br>數位家庭(股)公司董事<br>網路家庭(股)公司監察人<br>祈方(股)公司董事 | - | - |  |  |
|------|----|--------------------|---|-----------|-----------|--------------|------|---|---|---|---|---|--|---|---|--|--|

|      |    |                    |   |           |           |           |      |   |   |   |   |   |                              |   |   |  |  |
|------|----|--------------------|---|-----------|-----------|-----------|------|---|---|---|---|---|------------------------------|---|---|--|--|
| 獨立董事 | 臺灣 | 兆豐金融股(股)公司法人代表:徐金鈴 | 女 | 107/10/29 | 106/02/22 | 1,160,000 | 100% | - | - | - | - | 經濟部中小企業處財會輔導顧問<br>盛妝控股公司獨立董事<br>安侯建業會計師事務所外商審計部門主任<br>富邦綜合證券公司承銷部專案經理<br>奇頓顧問公司業務部協理<br>中央存款保險公司清理處契約專案會計師<br>元大寶來證券公司投資銀行業務部協理<br>(加拿大 Wilfrid Laurier University 商業管理研究所碩士) | 安信會計師事務所負責人<br>信騰財務顧問有限公司負責人 |   |   |  |  |
| 董事   | 臺灣 | 兆豐金融股(股)公司法人代表:楊志遠 | 男 | 107/10/29 | 107/10/29 | 1,160,000 | 100% | - | - | - | - | 兆豐銀行香港分行襄理<br>兆豐銀行金控總部分行副經理<br>兆豐銀行金門分行經理<br>兆豐銀行大安分行經理<br>(美國愛荷華大學企業管理學系碩士)  | 兆豐國際商業銀行(股)公司企劃處處長           | - | - |  |  |

|     |    |                    |   |           |           |              |      |   |   |   |   |   |  |   |   |  |  |
|-----|----|--------------------|---|-----------|-----------|--------------|------|---|---|---|---|---|--|---|---|--|--|
| 董事  | 臺灣 | 兆豐金融股(股)公司法人代表:丁涵茵 | 女 | 107/10/29 | 106/03/29 | 1,160,000.00 | 100% | - | - | - | - | 兆豐銀行總務暨安全衛生處高級專員<br>兆豐銀行人力資源處襄理<br>兆豐銀行董事會秘書<br>(台灣大學財務金融學系)  | 兆豐金融暨兆豐銀行主任秘書<br>海外投資開發(股)公司董事   | - | - |  |  |
| 董事  | 臺灣 | 兆豐金融股(股)公司法人代表:洪嘉敏 | 女 | 107/10/29 | 98/01/15  | 1,160,000.00 | 100% | - | - | - | - | 兆豐金融控股股份有限公司管理部副理、經理<br>(國立中興大學會計系)   | 兆豐金融控股股份有限公司協理<br>兆豐產物保險股份有限公司監察人  | - | - |  |  |
| 監察人 | 臺灣 | 兆豐金融股(股)公司法人代表:李靜怡 | 女 | 108/07/24 | 108/07/24 | 1,160,000.00 | 100% | - | - | - | - | 兆豐國際商業銀行北二區營業中心副營運長<br>兆豐國際商業銀行授信管理處副處長<br>兆豐國際商業銀行金控總部分行副經理<br>兆豐國際商業銀行企劃處處長<br>兆豐國際商業銀行會計處處長<br>(美國伊利諾大學香檳校區會計碩士) | 兆豐金融控股股份有限公司協理<br>兆豐國際商業銀行股份有限公司協理<br>兆豐創業投資股份有限公司監察人<br>將來商業銀行股份有限公司董事<br>星能電力股份有限公司董事<br>銀凱股份有限公司監察人 | - | - |  |  |

|     |    |  |   |           |           |              |      |   |   |   |   |   |  |   |   |  |  |
|-----|----|--|---|-----------|-----------|--------------|------|---|---|---|---|---|--|---|---|--|--|
| 監察人 | 臺灣 | 兆豐金<br>融股<br>(股)公<br>司法人<br>代表:劉<br>郁純 | 女 | 107/10/29 | 107/10/29 | 1,160,000.00 | 100% | - | - | - | - | 安侯建業會計師事務所審計經理及知識管理經理<br>前進國際(股)企業資源規劃系統顧問經理經濟部/策略績效獎酬系統認證顧問師<br>台北市會計師公會監事<br>中華稅務代理人協會監事<br>社團法人中華社會福利聯合勸募協會監事<br>(國立政治大學會計研究所) | 安傑財會管理顧問有限公司董事長<br>郁傑營創顧問有限公司董事<br>淳紳股份有限公司獨立董事<br>立洽健康股份有限公司監察人<br>摩方人力資本科技股份有限公司董事 | - | - |  |  |
|-----|----|--|---|-----------|-----------|--------------|------|---|---|---|---|---|--|---|---|--|--|

註1：法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示(屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱)，並應填列下表一。

註2：填列首次擔任公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

表一：法人股東之主要股東

108年12月31日

| 法人股東名稱       | 法人股東之主要股東(註1)         |       |
|--------------|-----------------------|-------|
| 兆豐金融控股股份有限公司 | 財政部                   | 8.40% |
|              | 行政院國家發展基金管理會          | 6.11% |
|              | 中華郵政股份有限公司            | 3.61% |
|              | 富邦人壽保險股份有限公司          | 3.47% |
|              | 台灣銀行股份有限公司            | 2.46% |
|              | 台灣人壽保險股份有限公司          | 2.42% |
|              | 中國人壽保險股份有限公司          | 2.08% |
|              | 新光人壽保險股份有限公司          | 1.98% |
|              | 花旗(台灣)商業銀行受託新加坡政府投資專戶 | 1.53% |
|              | 舊制勞工退休基金              | 1.43% |

註：1. 係指持股比例站前十名者。

2. 本公司實收股本為 13,599,823,983 股。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

108年12月31日

| 法人名稱  | 法人之主要股東(註)     |         |
|---|----------------|---------|
| 財政部<br>行政院國家發展基金管理會<br>中華郵政股份有限公司<br>富邦人壽保險股份有限公司<br>台灣銀行股份有限公司<br>台灣人壽保險股份有限公司<br>新光人壽保險股份有限公司 | 政府機構           |         |
|   | 政府機構           |         |
|   | 交通部            | 100.00% |
|   | 富邦金融控股股份有限公司   | 100.00% |
|   | 台灣金融控股股份有限公司   | 100.00% |
|   | 中國信託金融控股股份有限公司 | 100.00% |
|   | 新光金融控股股份有限公司   | 100.00% |

| 法人名稱         | 法人之主要股東(註)   |
|--------------|--|
| 中國人壽保險股份有限公司 | 中華開發金融控股股份有限公司 26.16%<br>凱基證券股份有限公司 8.66%<br>國泰人壽保險股份有限公司 3.21%<br>緯來電視網股份有限公司 2.53%<br>花旗託管新加坡政府投資專戶 1.61%<br>詹玲郎 1.24%<br>新制勞工退休基金 1.20%<br>花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行<br>投資專戶 1.17%<br>美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德<br>集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基<br>金投資專戶 1.06%<br>美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星<br>光基金公司之系列基金先進總合國際股票指<br>數基金投資專戶 1.02% |

註：係指持股比例占前十名者，並請註明持股比率。

## (二)董事及監察人資料

108 年 12 月 31 日

| 姓名<br>(註 1) | 是否具有五年以上工作經驗<br>及下列專業資格  |  |  | 符合獨立性情形 (註 2) |   |   |   |   |   |   |   |   |    | 兼任其他<br>公開發行<br>公司獨立<br>董事家數 |
|-------------|--|--|--|---------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|------------------------------|
|             | 商 務、法<br>務、財 務、<br>會 計 或 公 司<br>業 務 所 須 相<br>關 科 系 之 公<br>私 立 大 專 院<br>校 講 師 以 上 | 法 官、檢 察 官、<br>律 師、會 計 師 或<br>其 他 與 公 司 業<br>務 所 需 之 國 家<br>考 試 及 格 領 有<br>證 書 之 專 門 職<br>業 及 技 術 人 員 | 商 務、法<br>務、財 務、<br>會 計 或 公 司<br>業 務 所 須 之<br>工 作 經 驗 | 1             | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |                              |
| 陳佩君         |  |  |  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                              |
| 徐金鈴         |  |  |  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                              |
| 黃奕睿         |  |  |  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |    | 1                            |
| 楊志遠         |  |  |  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                              |
| 丁涵茵         |  |  |  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                              |
| 洪嘉敏         |  |  |  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                              |
| 李靜怡         |  |  |  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                              |
| 劉郁純         |  |  |  |               |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                              |

註 1：欄位多寡視實際數調整。

註 2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(三)總經理、副總經理、協理及各分支機構主管資料

109年3月13日

| 職稱   | 國籍   | 姓名  | 性別 | 選(就)任日期   | 持有股份    |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷  | 目前兼任其他公司之職務   | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    | 備註 |
|------|------|-----|----|-----------|---------|------|--------------|------|------------|------|--|---|-----------------|----|----|----|
|      |      |     |    |           | 股數      | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 股數         | 持股比率 |  |   | 職稱              | 姓名 | 關係 |    |
| 總經理  | 中華民國 | 陳致全 | 男  | 107/10/29 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司代理通路業務事業群主管兼經紀業務本部本部主管<br>曾任本公司經紀業務本部區主管<br>大華證券北一區區主管<br>(美國奧克拉荷馬市大學企業管理研究所) | 兆豐期貨股份有限公司董事  | -               | -  | -  |    |
| 副總經理 | 中華民國 | 龔清賢 | 男  | 92/09/22  | 207,000 | -    | -            | -    | -          | -    | 任我行智慧卡公司財務長<br>立榮航空公司協理<br>(文化大學會計系)   | 兆豐期貨股份有限公司監察人   | -               | -  | -  |    |
| 副總經理 | 中華民國 | 蔡嘉益 | 男  | 99/05/27  | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司稽核室總稽核<br>曾任本公司經營業務本部區主管<br>(台北大學企業管理學系碩士在職專班)                                | 中茂能資系統整合科技股份有限公司獨立董事  | -               | -  | -  |    |
| 副總經理 | 中華民國 | 吳明宗 | 男  | 103/04/01 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司資本市場業務本部業務規劃部部室主管<br>曾任本公司資本市場業務本部輔導二部部室主管<br>(中央大學產業經濟研究所碩士班)                | 兆豐成長創業投資股份有限公司監察人<br>華鼎國際創業投資股份有限公司董事<br>合鼎創業投資股份有限公司董事<br>聯鼎創業投資股份有限公司董事 | -               | -  | -  |    |
| 副總經理 | 中華民國 | 盧靜足 | 女  | 106/05/01 | 40,955  | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司債券業務本部債券交易部主管(資深協理)<br>曾任本公司債券業務本部債券交易部業務協理<br>(銘傳大學財務金融學系碩士班)                | -   | -               | -  |    |    |
| 副總經理 | 中華民國 | 楊金源 | 男  | 106/07/01 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 兆豐期貨公司董事長特別助理<br>曾任本公司通路業務事業群主管兼經紀業務本部主管(資深副總經理)<br>(東吳大學國際貿易系碩士在職專班)              | -   | -               | -  |    |    |



| 職稱   | 國籍   | 姓名  | 性別 | 選(就)任日期   | 持有股份    |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷  | 目前兼任其他公司之職務  | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    | 備註 |
|------|------|-----|----|-----------|---------|------|--------------|------|------------|------|--|--------------|-----------------|----|----|----|
|      |      |     |    |           | 股數      | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 股數         | 持股比率 |  |              | 職稱              | 姓名 | 關係 |    |
| 副總經理 | 中華民國 | 趙錫瑞 | 男  | 107/12/21 | 272,568 | -    | -            | -    | -          | -    | 兆豐金融控股公司資訊部經理<br>交通銀行資訊處處長兼任兆豐金融控股公司資訊部經理<br>華信安泰信用卡公司協理<br>(美國阿拉巴馬州立大學工業工程碩士、美國史丹福大學作業研究碩士) | -            | -               | -  | -  |    |
| 副總經理 | 中華民國 | 駱迺楨 | 男  | 108/04/15 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 永豐金證券通路事業處北二區區督導業務副經理<br>永豐金證券敦南分公司經理人<br>(日本拓殖大學商學院研究所碩士)                                   | -            | -               | -  | -  |    |
| 副總經理 | 中華民國 | 劉安懷 | 男  | 108/08/05 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 華南永昌證券財富管理部副總經理<br>兆豐證券協理<br>(中興大學公共政策研究所)   | -            | -               | -  | -  |    |
| 資深協理 | 中華民國 | 楊北辰 | 男  | 101/08/01 | 25,000  | -    | -            | -    | -          | -    | 京華證券公司副理<br>(政治大學經營管理碩士學程)   | 兆豐期貨股份有限公司董事 | -               | -  | -  |    |
| 資深協理 | 中華民國 | 凌墉宏 | 男  | 107/09/03 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 大陸國企中信期貨公司高級行銷總監<br>元大寶來期貨公司IB事業督導副總經理<br>元大期貨公司董事<br>(輔仁大學社會工作學系)                           | -            | -               | -  | -  |    |
| 資深協理 | 中華民國 | 江掌珠 | 女  | 107/12/13 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 第一金證券資深協理<br>亞洲證券協理<br>協和證券總稽核<br>(銘傳大學財務金融學系碩士班)  | -            | -               | -  | -  |    |
| 資深協理 | 中華民國 | 黃俊傑 | 男  | 106/11/01 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 華南永昌證券襄理<br>大華證券科長<br>(大同工學院事業經營學系)  | -            | -               | -  | -  |    |
| 資深協理 | 中華民國 | 邵正中 | 男  | 93/10/26  | 10,000  | -    | -            | -    | -          | -    | 建華證券資深協理<br>金華信銀證券資訊部主管<br>(淡江大學管理科學研究所系統分析組碩士班)   | 兆豐期貨股份有限公司董事 | -               | -  | -  |    |
| 資深協理 | 中華   | 蔡瓊芳 | 女  | 102/07/01 | 92,333  | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司稽核室協理   | -            | -               | -  | -  |    |

| 職稱     | 國籍   | 姓名  | 性別 | 選(就)任日期   | 持有股份   |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷  | 目前兼任其他公司之職務                 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    | 備註 |
|--------|------|-----|----|-----------|--------|------|--------------|------|------------|------|--|-----------------------------|-----------------|----|----|----|
|        |      |     |    |           | 股數     | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 股數         | 持股比率 |  |                             | 職稱              | 姓名 | 關係 |    |
|        | 民國   |     |    |           |        |      |              |      |            |      | 金鼎綜合證券襄理<br>(空中大學商學系)  |                             |                 |    |    |    |
| 資深協理   | 中華民國 | 金元宇 | 男  | 103/02/17 | -      | -    | -            | -    | -          | -    | 凱基證券協理<br>台證期貨副總經理<br>(政治大學經營管理碩士學程)                           | -                           | -               | -  |    |    |
| 資深協理   | 中華民國 | 王心儀 | 男  | 105/11/01 | 12,651 | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司稽核室代理總稽核<br>菁英證券襄理<br>(逢甲大學企業管理學系)                        | -                           | -               | -  |    |    |
| 資深協理   | 中華民國 | 黃國書 | 男  | 78/11/16  | 54,664 | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司新營分公司經理人<br>(中正大學財務金融研究所碩士班)                              | -                           | -               | -  |    |    |
| 資深協理   | 中華民國 | 洪秋綠 | 女  | 99/07/23  | -      | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司新竹分公司經理人<br>大華證券襄理<br>(逢甲大學企業管理學系)                        | -                           | -               | -  |    |    |
| 資深協理   | 中華民國 | 侯擁誠 | 男  | 97/12/11  | -      | -    | -            | -    | -          | -    | 金鼎證券業務副總經理<br>大華證券中區督導<br>(中國文化學院勞資關係學系)                       | -                           | -               | -  |    |    |
| 資深協理   | 中華民國 | 蔡文婷 | 女  | 102/07/01 | -      | -    | -            | -    | -          | -    | 大華證券資深協理<br>(中山大學企業管理學系)                                       | -                           | -               | -  |    |    |
| 資深協理   | 中華民國 | 邱士倫 | 男  | 108/11/01 | -      | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司營業部部室主管<br>曾任本公司民生分公司、桃鶯分公司、板橋分公司經理人<br>(實踐大學財務金融學系)      | -                           | -               | -  |    |    |
| 資深協理   | 中華民國 | 陳俊杰 | 男  | 104/08/01 | -      | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司營業部部室主管(資深協理)<br>曾任本公司經紀業務本部通路業務部部室主管(協理)<br>(文化大學企業管理學系) | 派力思管理顧問有限公司董事<br>群創資訊有限公司董事 | -               | -  | -  |    |
| 業務副總經理 | 中華民國 | 陳美朱 | 女  | 86/03/01  | 40,133 | -    | -            | -    | -          | -    | 證券管理委員會編審<br>會計研究發展基金會協審人員<br>(逢甲大學會計學系)                       | -                           | -               | -  |    |    |
| 資深協理   | 中華民國 | 康禹吉 | 男  | 93/03/01  | 31,354 | -    | -            | -    | -          | -    | 大華證券協理<br>中國信託證券高級專員<br>(臺灣大學財務金融學研究所碩士班)                      | -                           | -               | -  |    |    |
| 資深協理   | 中華   | 江怡憬 | 女  | 95/03/01  | 95,559 | -    | -            | -    | -          | -    | 亞洲證券承銷部專案經理  | -                           | -               | -  |    |    |

| 職稱   | 國籍   | 姓名  | 性別 | 選(就)任日期   | 持有股份    |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷   | 目前兼任其他公司之職務    | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    | 備註 |
|------|------|-----|----|-----------|---------|------|--------------|------|------------|------|---|----------------|-----------------|----|----|----|
|      |      |     |    |           | 股數      | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 股數         | 持股比率 |   |                | 職稱              | 姓名 | 關係 |    |
|      | 民國   |     |    |           |         |      |              |      |            |      | 新眾電腦總經理室主任<br>(淡江大學財務金融學系碩士在職專班)                              |                |                 |    |    |    |
| 資深協理 | 中華民國 | 胡宏道 | 男  | 100/05/20 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司自營本部主管(資深協理)<br>第一金證券投資信託公司投資顧問部協理<br>(美國賓州卓克索大學企業管理研究所) | -              | -               | -  | -  |    |
| 資深協理 | 中華民國 | 郝振邦 | 男  | 102/07/01 | 35,310  | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司資本市場業務本部輔導三部協理<br>台灣富網纖維(股)公司專員<br>(喬治華盛頓大學財務管理研究所)      | -              | -               | -  | -  |    |
| 資深協理 | 中華民國 | 王基昂 | 男  | 103/07/01 | 142,982 | -    | 55,000       | -    | -          | -    | 曾任本公司資本市場業務本部輔導二部協理<br>(中興大學企業管理研究所)                          | -              | -               | -  | -  |    |
| 資深協理 | 中華民國 | 陳志強 | 男  | 105/11/01 | 117,032 | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司資本市場業務本部輔導一部協理<br>大順證券專員<br>(實踐設計管理學院財務金融技術系)            | -              | -               | -  | -  |    |
| 資深協理 | 中華民國 | 張瑞興 | 男  | 99/10/01  | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 美商赫陸資產管理副理<br>大華證券專案經理<br>(中央大學產業經濟研究所)                       | -              | -               | -  | -  |    |
| 資深協理 | 中華民國 | 李羅恩 | 男  | 104/08/01 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 國防部少尉軍官<br>(輔仁大學經濟學系碩士班)                                      | -              | -               | -  | -  |    |
| 資深協理 | 中華民國 | 蔡吟香 | 女  | 107/12/01 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 倍利證券公司專員<br>金豪證券公司交易員<br>(淡江大學財務金融學系)                         | -              | -               | -  | -  |    |
| 協理   | 中華民國 | 彭志弘 | 男  | 101/08/01 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司期貨自營本部業務協理<br>群益證券資深經理<br>倍利國際證券業務襄理<br>(政治大學金融學系碩士班)    | -              | -               | -  | -  |    |
| 協理   | 中華民國 | 林秀倩 | 女  | 108/09/01 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司行政管理本部秘書室總經理秘書<br>中華民國證券商業同業公會財富管理                       | 台北市史代納教育推廣協會理事 | -               | -  | -  |    |

| 職稱 | 國籍   | 姓名  | 性別 | 選(就)任日期   | 持有股份    |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷   | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    | 備註 |
|----|------|-----|----|-----------|---------|------|--------------|------|------------|------|---|-------------|-----------------|----|----|----|
|    |      |     |    |           | 股數      | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 股數         | 持股比率 |   |             | 職稱              | 姓名 | 關係 |    |
|    |      |     |    |           |         |      |              |      |            |      | 業務委員會秘書<br>曾任本公司債券業務本部風控及企劃部業務協理<br>(政治大學財務管理學系碩士班)   |             |                 |    |    |    |
| 協理 | 中華民國 | 張銘哲 | 男  | 104/08/01 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司經紀業務本部通路業務管理部協理<br>曾任本公司大同分公司、松德分公司、三重分公司、民生分公司經理人<br>曾任本公司大同分公司、忠孝分公司業務部主管<br>(海洋大學電子工程系) |             | -               | -  | -  |    |
| 協理 | 中華民國 | 蔡玲娟 | 女  | 97/03/01  | 30,000  | -    | -            | -    | -          | -    | 和平整和資訊資深專案經理<br>大眾銀行副理<br>(淡江大學管理科學研究所系統分析組碩士班)   |             | -               | -  | -  |    |
| 協理 | 中華民國 | 許庚文 | 男  | 102/04/01 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 精誠資訊資深處長<br>國竣資訊系統分析師<br>(淡水工商管理專科學校商業文書科)  |             | -               | -  | -  |    |
| 協理 | 中華民國 | 古裕勝 | 男  | 107/12/01 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 怡富投信資訊管理部副理<br>三陽工業副管理師<br>(東海大學資訊科學系)  |             | -               | -  | -  |    |
| 協理 | 中華民國 | 張文俊 | 男  | 105/11/01 | 123,102 |      | 30,894       | -    | -          | -    | 精業公司工程師<br>(中華工業專科學校電機工程科)  |             | -               | -  | -  |    |
| 協理 | 中華民國 | 李寶真 | 女  | 94/03/01  | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 環球證券會計室專員<br>(十信高級工商職業學校綜合商業科)  |             | -               | -  | -  |    |
| 協理 | 中華民國 | 陳紅  | 女  | 93/09/01  | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 犇亞證券分析師<br>大宇證券上海表處首席代表<br>(美國杜蘭大學企業管理研究所)  |             | -               | -  | -  |    |
| 協理 | 中華民國 | 羅水錦 | 女  | 96/03/01  | 60,239  |      | 5,836        | -    | -          | -    | 曾任本公司稽核室電腦稽核組協理<br>曾任本公司資訊本部經理<br>(光華高職企業資訊處理科)   |             | -               | -  | -  |    |
| 協理 | 中華民國 | 許家爵 | 男  | 104/08/01 | 250,000 | -    | 41,130       | -    | -          | -    | 曾任本公司債券業務本部債券交易部協理<br>華通產險研究部經理   |             | -               | -  | -  |    |

| 職稱 | 國籍   | 姓名  | 性別 | 選(就)任日期   | 持有股份    |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷   | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    | 備註 |
|----|------|-----|----|-----------|---------|------|--------------|------|------------|------|---|-------------|-----------------|----|----|----|
|    |      |     |    |           | 股數      | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 股數         | 持股比率 |   |             | 職稱              | 姓名 | 關係 |    |
|    |      |     |    |           |         |      |              |      |            |      | (美國達拉斯大學企業管理研究所)                                    |             |                 |    |    |    |
| 協理 | 中華民國 | 許傳訓 | 男  | 106/08/01 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 康和證券協理<br>統一證券協理<br>(輔仁大學數學系)                       | -           | -               | -  |    |    |
| 協理 | 中華民國 | 藍壁郁 | 男  | 106/12/01 | 3,694   | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司企劃室資深協理<br>曾任本公司行政管理本部人力資源部協理<br>(交通大學管理科學研究所) | -           | -               | -  |    |    |
| 協理 | 中華民國 | 張儷瑜 | 女  | 107/01/02 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 台灣蜂群電子商務(新創)副總<br>台新綜合證券協理<br>(中山大學高階經營碩士學程)        | -           | -               | -  |    |    |
| 協理 | 中華民國 | 胡智偉 | 男  | 109/03/02 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 凱基證券業務協理<br>元大證券副理<br>(嶺東技術學院資訊管理系)                 | -           | -               | -  |    |    |
| 協理 | 中華民國 | 謝淑惠 | 女  | 99/10/01  | 131,235 |      | 3,000        | -    | -          | -    | 大華證券專案經理<br>台証證券專業襄理<br>(恩波利亞州立大學企管管理研究所)           | -           | -               | -  |    |    |
| 協理 | 中華民國 | 陳禮隆 | 男  | 104/08/01 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 金鼎綜合證券辦事員<br>(中央大學財務金融學系碩士班)                        | -           | -               | -  |    |    |
| 協理 | 中華民國 | 高健洲 | 男  | 104/08/01 | 410     | -    | -            | -    | -          | -    | 元富證券承銷部專案襄理<br>金麗半導體財務部副理<br>(中興大學會計學系)             | -           | -               | -  |    |    |
| 協理 | 中華民國 | 施秀婷 | 女  | 105/11/01 | 26,000  | -    | -            | -    | -          | -    | (元智大學管理研究所碩士班)                                      | -           | -               | -  |    |    |
| 協理 | 中華民國 | 任智璋 | 男  | 105/11/01 | 45,000  | -    | -            | -    | -          | -    | 康和證券承銷專員<br>(元智大學管理研究所碩士班)                          | -           | -               | -  |    |    |
| 協理 | 中華民國 | 劉惠中 | 女  | 105/11/01 | 64,694  | -    | -            | -    | -          | -    | (朝陽科技大學財務金融系)                                       | -           | -               | -  |    |    |
| 協理 | 中華民國 | 涂博彥 | 男  | 107/04/02 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 龍巖股份有限公司投資人關係處副總經理                                  | -           | -               | -  |    |    |

| 職稱     | 國籍   | 姓名  | 性別 | 選(就)任日期   | 持有股份    |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷   | 目前兼任其他公司之職務    | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    | 備註 |
|--------|------|-----|----|-----------|---------|------|--------------|------|------------|------|---|----------------|-----------------|----|----|----|
|        |      |     |    |           | 股數      | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 股數         | 持股比率 |   |                | 職稱              | 姓名 | 關係 |    |
|        |      |     |    |           |         |      |              |      |            |      | 柏恩投資有限公司副總經理<br>(美國普度大學企業管理研究所)   |                |                 |    |    |    |
| 協理     | 中華民國 | 趙梅貞 | 女  | 108/09/01 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司債券業務本部債券交易部經理<br>富邦證券副理<br>(銘傳大學經濟學系碩士班)                                   | -              | -               | -  | -  |    |
| 公司治理主管 | 中華民國 | 鄭汶煒 | 男  | 108/06/01 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 花旗銀行資深副理<br>中信證券襄理<br>眾信聯合會計師事務所高查員<br>(中山大學高階經營碩士學程碩士在職班)                      | 香港中文大學台灣校友總會理事 | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 蘇賢文 | 男  | 108/11/12 | 38,380  | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司經紀業務本部板橋分公司、東門分公司、新莊分公司經理人<br>曾任本公司經紀業務本部作業管理部資深協理<br>(法國巴黎商管學院財金所)        | -              | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 張富達 | 男  | 108/11/12 | 142,101 | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司經紀業務本部松德分公司經理人<br>曾任本公司財富管理暨信託業務本部資深協理<br>(中央大學財務金融學系碩士班)                  | -              | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 陳貞慧 | 女  | 107/12/11 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 凱基證券敦北分行分公司負責主管<br>凱基證券延平分分公司負責主管<br>(佛光人文社會學院經濟學系碩士在職專班)                       | -              | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 陶心瑀 | 男  | 108/06/18 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 永豐金證券部門最高主管<br>永豐金證券理財科科長<br>(裴頓學院商業科學管理系)                                      | -              | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 詹善仁 | 男  | 107/05/17 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司營業部部室主管<br>曾任本公司復興分公司、民生分公司、城中分公司、天母分公司經理人<br>倍利證券分公司經理<br>(世界新聞專科學校編輯採訪科) | -              | -               | -  | -  |    |

| 職稱     | 國籍   | 姓名  | 性別 | 選(就)任日期   | 持有股份    |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷   | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    | 備註 |
|--------|------|-----|----|-----------|---------|------|--------------|------|------------|------|---|-------------|-----------------|----|----|----|
|        |      |     |    |           | 股數      | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 股數         | 持股比率 |   |             | 職稱              | 姓名 | 關係 |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 陳香吟 | 女  | 108/11/12 | 3,000   | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司三重分公司、桃鶯分公司、景美分公司經理人<br>京華證券經理人<br>(東海大學國際貿易學系)          | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 李子青 | 男  | 108/03/21 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司東門分公司、復興分公司經理人<br>凱基證券南京分公司協理<br>(中山大學高階經營碩士學程碩士在職班)     | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 彭信溫 | 男  | 108/11/12 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司新竹分公司、竹北分公司、桃鶯分公司、中壢分公司經理人<br>元大證券業務部副理<br>(元智大學管理研究所)   | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 張秀峰 | 女  | 108/11/12 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司內湖分公司、景美分公司、忠孝分公司經理人<br>日盛證券經理<br>(台北商專附設空中商專企業管理科)      | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 林弘斌 | 男  | 106/02/15 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司景美分公司、天母分公司、城中分公司經理人<br>台育證券業務經理<br>(醒吾科技大學觀光休閒系)        | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 潘俊奇 | 男  | 104/06/11 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 宏遠證券新竹分公司協理<br>大昌證券新竹分公司經理<br>(淡江工商管理專科學校商業文書科)               | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 林銘輝 | 男  | 104/06/11 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司桃園分公司經理人<br>凱基證券經理人<br>(文化大學經濟學系)                        | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 何素卿 | 女  | 107/05/17 | -       | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司桃鶯分公司、桃園分公司、新竹分公司、城中分公司經理人<br>元大京華證券業務經理<br>(淡江大學工商管理學系) | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 陳文玲 | 女  | 108/11/12 | 160,361 | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司忠孝分公司、大安分公司經理人<br>元大京華忠孝分公司經理                            | -           | -               | -  | -  |    |

| 職稱     | 國籍   | 姓名  | 性別 | 選(就)任日期   | 持有股份 |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷   | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    | 備註 |
|--------|------|-----|----|-----------|------|------|--------------|------|------------|------|---|-------------|-----------------|----|----|----|
|        |      |     |    |           | 股數   | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 股數         | 持股比率 |   |             | 職稱              | 姓名 | 關係 |    |
|        |      |     |    |           |      |      |              |      |            |      | (臺灣大學經濟學系碩士班)   |             |                 |    |    |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 姚嘉派 | 男  | 107/09/14 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司公益分公司、台中分公司經理人<br>聯合證券副理<br>(中興大學企業管理學系)                                 | -           | -               | -  |    |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 林正文 | 男  | 107/09/14 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司鹿港分公司經理人<br>康和證券協理<br>(逢甲大學財稅學系)   | -           | -               | -  |    |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 王以德 | 男  | 107/09/14 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司鹿港分公司、台中港分公司、員林分公司、彰化分公司經理人<br>曾任本公司員林分公司、鹿港分公司櫃檯主管<br>(彰化師範大學企業高階管理碩士班) | -           | -               | -  |    |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 溫鍵邦 | 男  | 106/08/16 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 群益期貨業務一等專員<br>第一金證券經理人<br>(中興大學農產運銷學系)  | -           | -               | -  |    |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 鍾俊書 | 男  | 101/12/27 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司來福分公司、斗南分公司、嘉義分公司經理人<br>曾任本公司來福分公司區督導兼分公司經理人<br>(輔仁大學經濟系)                | -           | -               | -  |    |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 黃仁良 | 男  | 105/03/14 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司新營分公司、台南分公司經理人<br>曾任國際證券營業台主管<br>(東海大學企業管理學系)                            | -           | -               | -  |    |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 潘水勝 | 男  | 105/09/08 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司北高雄分公司、高雄分公司經理人<br>曾任本公司北高雄分公司區督導兼分公司經理人<br>(中山大學階公共政策碩士學程碩士在職班)         | -           | -               | -  |    |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 洪湯文 | 男  | 102/07/18 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 大華證券經理<br>(中山大學企業管理學系)  | -           | -               | -  |    |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 游弼翔 | 男  | 108/03/21 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 第一金證券副理   | -           | -               | -  |    |    |



| 職稱     | 國籍   | 姓名  | 性別 | 選(就)任日期   | 持有股份 |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷  | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    | 備註 |
|--------|------|-----|----|-----------|------|------|--------------|------|------------|------|--|-------------|-----------------|----|----|----|
|        |      |     |    |           | 股數   | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 股數         | 持股比率 |  |             | 職稱              | 姓名 | 關係 |    |
| 理人     | 民國   |     |    |           |      |      |              |      |            |      | 群益證券櫃檯主管<br>(銘傳大學經濟學系)   |             |                 |    |    |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 張基民 | 男  | 108/11/12 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司南門分公司、埔墘分公司、民生分公司經理人<br>曾任本公司南門分公司、城中分公司、東門分公司、景美分公司櫃檯主管<br>(淡水工商管理專科學校銀行管理科) | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 簡從韜 | 男  | 108/05/16 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司大同分公司經理人<br>統一證券副理<br>(大漢技術學院企業管理系)   | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 孫治臣 | 男  | 108/05/16 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 永豐金證券代襄理<br>台新銀行理財專員<br>(淡江大學水資源及環境工程學系)   | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 梁恭逢 | 男  | 108/09/12 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 永豐金證券板橋分公司營業科主管<br>永豐金證券板橋分公司理財科主管<br>(淡江大學電機工程學系)                                 | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 陳彥至 | 男  | 108/11/12 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司三重分公司、天母分公司經理人<br>國票綜合證券經理<br>(東吳大學國際貿易學系)                                    | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 劉怡君 | 女  | 108/09/12 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司板橋分公司經理人<br>凱基證券經理人<br>(豫章工商資料處理科)  | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 林雅萍 | 女  | 107/09/14 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司員林分公司、台中分公司經理人<br>曾任本公司寶成、台中、台中港、員林分公司櫃檯主管<br>(靜宜大學國際貿易系)                     | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 江美華 | 女  | 88/01/25  | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 來福證券西螺分公司經理人<br>來福證券西螺營業員<br>(淡江大學國際貿易學系)  | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 許佳仁 | 男  | 106/04/12 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司員林分公司經理人<br>曾任本公司彰化分公司、員林分公   | -           | -               | -  | -  |    |

| 職稱     | 國籍   | 姓名  | 性別 | 選(就)任日期   | 持有股份 |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷   | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    | 備註 |
|--------|------|-----|----|-----------|------|------|--------------|------|------------|------|---|-------------|-----------------|----|----|----|
|        |      |     |    |           | 股數   | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 股數         | 持股比率 |   |             | 職稱              | 姓名 | 關係 |    |
|        |      |     |    |           |      |      |              |      |            |      | 司、寶成分公司櫃檯主管<br>(建國技術學院資訊管理科)  |             |                 |    |    |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 洪東銘 | 男  | 94/05/04  | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司斗南分公司、來福分公司經理人<br>來福證券經理人<br>(文化大學土地資源學系)                                      | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 沈澤洋 | 男  | 107/05/17 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司東嘉義分公司、台南分公司、麻豆分公司、新營分公司經理人<br>曾任本公司東嘉義分公司、台南分公司、新營分公司、嘉義分公司櫃檯主管<br>(輔仁大學法律學系) | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 高振添 | 男  | 107/05/17 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司東高雄分公司、嘉義分公司經理人<br>玉山證券台南分公司經理<br>(中正大學財務金融學系碩士班)                              | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 柯錦菊 | 女  | 105/03/14 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司台南分公司、麻豆分公司經理人<br>曾任本公司東台南分公司、台南分公司、新營分公司櫃檯主管<br>(中山大學高階公共政策碩士學程碩士在職班)         | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 盧明祥 | 男  | 105/09/08 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司高雄分公司櫃檯主管<br>曾任本公司東高雄分公司經理人<br>(台灣工業技術學院營建工程技術研究所)                             | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 孫仲江 | 男  | 105/09/08 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司東高雄分公司、北高雄分公司經理人<br>日盛證券三民分公司資深經理<br>(中山大學企業管理學系碩士在職班)                         | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人 | 中華民國 | 曾子耀 | 男  | 103/08/15 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司三民分公司、岡山分公司、北高雄分公司櫃檯主管<br>曾任本公司高雄分公司營業員<br>(高雄應用科技大學土木工程系)                     | -           | -               | -  | -  |    |

| 職稱           | 國籍   | 姓名  | 性別 | 選(就)任日期   | 持有股份 |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷  | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    | 備註 |
|--------------|------|-----|----|-----------|------|------|--------------|------|------------|------|--|-------------|-----------------|----|----|----|
|              |      |     |    |           | 股數   | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 股數         | 持股比率 |  |             | 職稱              | 姓名 | 關係 |    |
| 分公司經理人       | 中華民國 | 詹文宏 | 男  | 108/03/21 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司嘉義分公司、來福分公司、員林分公司、斗南分公司櫃檯主管<br>寶來證券嘉義分公司業務襄理<br>(南亞工專紡織工程科)               | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人       | 中華民國 | 馬湘源 | 男  | 108/11/12 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司大安分公司、南京分公司、城中分公司、松德分公司櫃檯主管<br>國泰綜合證券業務經理<br>(真理大學財務金融學系)                 | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人       | 中華民國 | 紀怡丞 | 女  | 109/03/02 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司寶成分公司代理分公司經理人<br>曾任本公司台中港分公司、寶成分公司、台中分公司櫃檯主管<br>(靜宜大學管理學院管理碩士在職專班碩士)      | -           | -               | -  | -  |    |
| 分公司經理人       | 中華民國 | 鄭翔澤 | 男  | 109/02/07 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司南門分公司經理人<br>曾任本公司松德分公司、南京分公司、南門分公司櫃檯主管<br>(東南工專電機工程科)                     | -           | -               | -  | -  |    |
| 國際證券業務分公司經理人 | 中華民國 | 潘瑤華 | 男  | 107/05/17 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 曾任本公司東門分公司、景美分公司、忠孝分公司、新竹分公司、內湖分公司、中壢分公司經理人<br>國票證券重新分公司經理人<br>(中央大學財務金融學系碩士班) | -           | -               | -  | -  |    |



## 酬金級距表

| 給付本公司各個董事酬金級距                     | 董事姓名                          |                               |                           |                           |
|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                   | 前四項酬金總額(A+B+C+D)              |                               | 前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)    |                           |
|                                   | 本公司                           | 財務報告內所有公司                     | 本公司                       | 母公司及所有轉投事項                |
| 低於 1,000,000 元                    | 洪嘉敏、丁涵茵、楊志遠、張喬翔(說明 2)、徐金鈴、黃奕睿 | 洪嘉敏、丁涵茵、楊志遠、張喬翔(說明 2)、徐金鈴、黃奕睿 | 丁涵茵、楊志遠、張喬翔(說明 2)、徐金鈴、黃奕睿 | 丁涵茵、楊志遠、張喬翔(說明 2)、徐金鈴、黃奕睿 |
| 1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)    |                               |                               |                           |                           |
| 2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)    |                               |                               |                           |                           |
| 3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)    |                               |                               | 洪嘉敏                       | 洪嘉敏                       |
| 5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)   | 陳佩君(說明 3)                     | 陳佩君(說明 3)                     | 陳佩君(說明 3)                 | 陳佩君(說明 3)                 |
| 10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)  |                               |                               |                           |                           |
| 15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)  |                               |                               |                           |                           |
| 30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)  |                               |                               |                           |                           |
| 50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含) |                               |                               |                           |                           |
| 100,000,000 元以上                   |                               |                               |                           |                           |
| 總計                                | 7                             | 7                             | 7                         | 7                         |

說明：1. 董事(含獨立董事)之酬金統計係以 108 年 12 月 31 日為基準日。

2. 張喬翔董事於 108 年 6 月 13 日起解任。

3. 陳佩君董事長酬金總額含績效獎金係年度預估配發數，實際數仍需俟金控母公司核定。

## (二)監察人之酬金

資料時間：108 年度

單位：新臺幣千元

| 職稱   | 姓名  | 監察人酬金 |           |       |           |           |           | A、B 及 C 等三項總額占稅後純益之比例(%) |           | 領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金 |
|------|-----|-------|-----------|-------|-----------|-----------|-----------|--------------------------|-----------|----------------------|
|      |     | 報酬(A) |           | 酬勞(B) |           | 業務執行費用(C) |           | 本公司                      | 財務報告內所有公司 |                      |
|      |     | 本公司   | 財務報告內所有公司 | 本公司   | 財務報告內所有公司 | 本公司       | 財務報告內所有公司 |                          |           |                      |
| 監察人  | 劉郁純 |       |           |       |           |           |           |                          |           |                      |
| 監察人  | 李靜怡 | -     | -         | -     | -         | 174       | 174       | 0.02%                    | 0.02%     | 1,858                |
| 前監察人 | 許宗治 |       |           |       |           |           |           |                          |           |                      |
| 前監察人 | 蔡瑞瑛 |       |           |       |           |           |           |                          |           |                      |

說明：1. 監察人之酬金統計係以 108 年 12 月 31 日為基準日。

2. 李靜怡監察人於 108 年 7 月 24 日起到任。

3. 許宗治監察人於 108 年 5 月 29 日起解任。

4. 蔡瑞瑛監察人於 108 年 5 月 29 日起到任、108 年 7 月 24 日起解任。

## 酬金級距表

| 給付本公司各個監察人酬金級距                    | 監察人姓名                                 |                             |
|-----------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
|                                   | 前三項酬金總額(A+B+C)                        |                             |
|                                   | 本公司                                   | 母公司及所有轉投事項                  |
| 低於 1,000,000 元                    | 劉郁純、李靜怡(說明 2)、<br>許宗治(說明 3)、蔡瑞瑛(說明 4) | 劉郁純、李靜怡(說明 2)、<br>蔡瑞瑛(說明 4) |
| 1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)    |                                       |                             |
| 2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)    |                                       | 許宗治(說明 3)                   |
| 3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)    |                                       |                             |
| 5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)   |                                       |                             |
| 10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)  |                                       |                             |
| 15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)  |                                       |                             |
| 30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)  |                                       |                             |
| 50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含) |                                       |                             |
| 100,000,000 元以上                   |                                       |                             |
| 總計                                | 4                                     | 4                           |

說明：1.監察人之酬金統計係以 108 年 12 月 31 日為基準日。

2.李靜怡監察人於 108 年 7 月 24 日起到任。

3.許宗治監察人於 108 年 5 月 29 日起解任。

4.蔡瑞瑛監察人於 108 年 5 月 29 日起到任、108 年 7 月 24 日起解任。

(三)總經理及副總經理之酬金

資料時間：108年度

單位：新臺幣千元

| 職稱   | 姓名  | 薪資(A)  |           | 退職退休金(B) |           | 獎金及特支費等等(C) |           | 員工酬勞金額(D) |      |           |      | A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%) |           | 領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金 |
|------|-----|--------|-----------|----------|-----------|-------------|-----------|-----------|------|-----------|------|-------------------------|-----------|----------------------|
|      |     | 本公司    | 財務報告內所有公司 | 本公司      | 財務報告內所有公司 | 本公司         | 財務報告內所有公司 | 本公司       |      | 財務報告內所有公司 |      | 本公司                     | 財務報告內所有公司 |                      |
|      |     |        |           |          |           |             |           | 現金金額      | 股票金額 | 現金金額      | 股票金額 |                         |           |                      |
| 總經理  | 陳致全 | 18,357 | 18,357    | -        | -         | 18,863      | 18,863    | 1,824     |      | 1,824     |      | 3.58%                   | 3.58%     | 無                    |
| 副總經理 | 蔡嘉益 |        |           |          |           |             |           |           |      |           |      |                         |           |                      |
| 副總經理 | 龔清賢 |        |           |          |           |             |           |           |      |           |      |                         |           |                      |
| 副總經理 | 吳明宗 |        |           |          |           |             |           |           |      |           |      |                         |           |                      |
| 副總經理 | 盧靜足 |        |           |          |           |             |           |           |      |           |      |                         |           |                      |
| 副總經理 | 楊金源 |        |           |          |           |             |           |           |      |           |      |                         |           |                      |
| 副總經理 | 趙錫瑞 |        |           |          |           |             |           |           |      |           |      |                         |           |                      |
| 副總經理 | 鄭尚浩 |        |           |          |           |             |           |           |      |           |      |                         |           |                      |
| 副總經理 | 駱迺楨 |        |           |          |           |             |           |           |      |           |      |                         |           |                      |
| 副總經理 | 劉安懷 |        |           |          |           |             |           |           |      |           |      |                         |           |                      |

說明：1. 總經理及副總經理之酬金統計係以 108 年 12 月 31 日為基準日。

2. 副總經理之員工酬勞係年度預估配發數。

3. 陳致全總經理酬金含績效獎金及員工酬勞係年度預估配發數，實際數仍需俟金控母公司核定。

4. 駱迺楨副總經理於 108 年 4 月 15 日起到任。

5. 劉安懷副總經理於 108 年 8 月 5 日起到任。



## 酬金級距表

| 給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距                   | 總經理及副總經理姓名            |                       |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                       | 本公司                   | 財務報告內所有公司             |
| 低於 1,000,000 元                        | 趙錫瑞                   | 趙錫瑞                   |
| 1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)    | 駱迺楨(說明 3)             | 駱迺楨(說明 3)             |
| 2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)    | 鄭尚浩、劉安懷(說明 4)         | 鄭尚浩、劉安懷(說明 4)         |
| 3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)    | 蔡嘉益、楊金源               | 蔡嘉益、楊金源               |
| 5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)   | 陳致全(說明 5)、龔清賢、吳明宗、盧靜足 | 陳致全(說明 5)、龔清賢、吳明宗、盧靜足 |
| 10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)  |                       |                       |
| 15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)  |                       |                       |
| 30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)  |                       |                       |
| 50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含) |                       |                       |
| 100,000,000 元以上                       |                       |                       |
| 總計                                    | 10                    | 10                    |

說明：1. 總經理及副總經理之酬金統計係以 108 年 12 月 31 日為基準日。

2. 副總經理之員工酬勞係年度預估配發數。

3. 駱迺楨副總經理於 108 年 4 月 15 日起到任。

4. 劉安懷副總經理於 108 年 8 月 5 日起到任。

5. 陳致全總經理酬金含績效獎金及員工酬勞係年度預估配發數，實際數仍需俟金控母公司核定。



|  | 職稱               | 姓名  | 股票金額 | 現金金額 | 總計 | 總額占稅後純益比例(%) |
|--|------------------|-----|------|------|----|--------------|
|  | 協理               | 趙梅貞 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 蘇賢文 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 張富達 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 陳貞慧 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 陶心瑀 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 詹善仁 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 陳香吟 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 李子青 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 彭信溫 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 張秀峰 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 林弘斌 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 潘俊奇 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 林銘輝 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 何素卿 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 陳文玲 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 姚嘉派 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 林正文 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 王以德 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 溫鍵邦 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 鍾俊書 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 黃仁良 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 潘水勝 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 洪湯文 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 游弼翔 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 張基民 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 簡從韜 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 孫治臣 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 梁恭逢 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 陳彥至 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 劉怡君 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 林雅萍 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 江美華 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 許佳仁 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 洪東銘 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 沈澤洋 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 高振添 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 柯錦菊 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 盧明祥 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 孫仲江 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 曾子耀 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 詹文宏 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 馬湘源 |      |      |    |              |
|  | 分公司經理人           | 鄭翔澤 |      |      |    |              |
|  | 國際證券業務<br>分公司經理人 | 潘瑤華 |      |      |    |              |

註：員工酬勞係按 107 年度實際分派金額比例計算 108 年度擬議分派之員工酬勞，108 年度員工酬勞預計於 109 年度分派。

(五)最近兩年度董事、監察人、總經理、副總經理酬金說明

1、董事、監察人、總經理、副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析

單位：新臺幣千元

| 本公司支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額 |        | 稅後純益    |           | 總額佔稅後純益比例(%) |       |
|-----------------------------|--------|---------|-----------|--------------|-------|
|                             |        | 107年度   | 108年度     | 107年度        | 108年度 |
| 107年度                       | 108年度  | 107年度   | 108年度     | 107年度        | 108年度 |
| 32,718                      | 46,775 | 315,768 | 1,089,660 | 10.36%       | 4.29% |

2、給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序與經營績效及未來風險之關連性

本公司給付董事、監察人、總經理及副總經理各項酬金，除參考同業外，並依公司章程及相關辦法規定辦理，將未來風險發生之可能性及關聯性減至最低，並隨時視實際經營狀況及相關法令適時檢討酬金制度，以謀公司永續經營與風險控管之平衡。

## 四、公司治理運作情形：

### (一)董事會運作情形資訊

(1)最近年度董事會開會 12 次，董事監察人出席情形如下：

| 職稱   | 姓名(註1) | 實際出席(列)席次數B | 委託出席次數 | 實際出席(列)席率(%)【B/A】(註2) | 備註                           |
|------|--------|-------------|--------|-----------------------|------------------------------|
| 董事長  | 陳佩君    | 12          | 0      | 100%                  | 舊任                           |
| 董事   | 丁涵茵    | 10          | 2      | 80%                   | 舊任                           |
| 董事   | 洪嘉敏    | 12          | 0      | 100%                  | 舊任                           |
| 董事   | 張喬翔    | 5           | 0      | 100%                  | 108.06.13 辭任                 |
| 董事   | 楊志遠    | 12          | 0      | 100%                  | 舊任                           |
| 獨立董事 | 徐金鈴    | 12          | 0      | 100%                  | 舊任                           |
| 獨立董事 | 黃奕睿    | 12          | 0      | 100%                  | 舊任                           |
| 監察人  | 蔡瑞瑛    | 1           | 0      | 50%                   | 108.05.29 新任<br>108.07.24 解任 |
| 監察人  | 許宗治    | 5           | 0      | 100%                  | 108.05.29 解任                 |
| 監察人  | 劉郁純    | 12          | 0      | 100%                  | 舊任                           |
| 監察人  | 李靜怡    | 5           | 0      | 83%                   | 108.07.24 新任                 |

#### 其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(一)證券交易法第14條之3所列事項。

(二)除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。

1. 第十一屆第五次董事會提請董事會授權財富管理暨信託業務本部，於「證交所借券系統」交易平台，出借本公司利害關係人標的案，因陳董事長佩君為兆豐金控董事、洪董事嘉敏為兆豐金控協理、丁董事涵茵為兆豐金控主任秘書、許監察人宗治為兆豐金控總稽核；黃獨立董事奕睿為華固建設董事、馬光-KY 監察人，屬利害關係人，不參與表決。徐獨立董事金鈴為代理主席，本案經代理主席徵詢其餘出席董事一致同意通過。

2. 第十一屆第六次董事會提請董事會授權財富管理暨信託業務本部，於「證交所借券系統」交易平台，出借本公司利害關係人標的案，因陳董事長佩君為兆豐

金控董事、洪董事嘉敏為兆豐金控協理、丁董事涵茵為兆豐金控主任秘書、許監察人宗治為兆豐金控總稽核；黃獨立董事奕睿為華固建設董事、馬光-KY 監察人，屬利害關係人，不參與表決。徐獨立董事金鈴為代理主席，本案經代理主席徵詢其餘出席董事一致同意通過。

3. 第十一屆第十一次董事會關於本公司台南及北高雄分公司向兆豐國際商業銀行租賃辦公場所案，因丁董事涵茵為兆豐銀行主任秘書、楊董事志遠為兆豐銀行企劃處處長，屬利害關係人，不參與表決。本案經主席徵詢其餘出席董事一致同意追認。
4. 第十一屆第十一次董事會提請董事會授權財富管理暨信託業務本部，於「證交所借券系統」交易平台，出借本公司利害關係人標的案，因陳董事長佩君為兆豐金控董事、洪董事嘉敏為兆豐金控協理、丁董事涵茵為兆豐金控主任秘書、黃獨立董事奕睿為華固建設董事、馬光-KY 監察人，屬利害關係人，不參與表決。徐獨立董事金鈴為代理主席，本案經代理主席徵詢其餘出席董事一致同意通過。
5. 第十一屆第十二次董事會關於本公司桃園分公司向兆豐國際商業銀行租賃辦公場所案，因丁董事涵茵為兆豐銀行主任秘書、楊董事志遠為兆豐銀行企劃處處長，屬利害關係人，不參與表決。本案經主席徵詢其餘出席董事一致同意追認。
6. 第十一屆第十二次董事會擬提請董事會授權期貨自營本部因對沖避險及履約交割所需，從事有價證券借貸交易，並得與本公司利害關係人進行有價證券借貸交易案，因陳董事長佩君為兆豐證券董事長、列席人員陳總經理致全為兆豐證券總經理、劉副總安懷為兆豐證券財富管理暨信託業務本部主管，屬利害關係人，不參與表決。本案經代理主席徵詢其餘出席董事一致同意通過。
7. 第十一屆第十三次董事會關於本公司天母分公司向兆豐國際商業銀行租賃辦公場所案，因丁董事涵茵為兆豐銀行主任秘書、楊董事志遠為兆豐銀行企劃處處長，屬利害關係人，不參與表決。本案經主席徵詢其餘出席董事一致同意追認。
8. 第十一屆第十四次董事會有關財富管理暨信託業務本部擬於「證交所借券系統」交易平台出借本公司利害關係人標的案，因陳董事長佩君為兆豐金控董事、洪董事嘉敏、李監察人靜怡為兆豐金控協理、丁董事涵茵為兆豐金控主任秘書、黃獨立董事奕睿為華固建設董事、馬光-KY 監察人，屬利害關係人，不參與表決。本案經代理主席徵詢其餘出席董事一致同意通過。
9. 第十一屆第十四次董事會有關擬以本公司為投標主體參與競標大華期貨持有之臺灣期貨交易所股份，得標後由本公司及期貨子公司分別持有股份案，因陳董事長佩君為兆豐期貨董事長；列席人員期貨子公司李總經理美芳為兆豐期貨總經理；龔副總清賢為兆豐期貨監察人，屬利害關係人，不參與表決。本案經代理主席徵詢其餘出席董事一致同意通過。
10. 第十一屆第十五次董事會有關本公司擬與兆豐銀行續簽短期借款額度新臺幣叁拾億元整案，因丁董事涵茵為兆豐銀行主任秘書；楊董事志遠為兆豐銀行企劃處處長；李監察人靜怡為兆豐銀行協理，屬利害關係人，不參與表決。本案經主席徵詢其餘出席董事一致同意通過。
11. 第十一屆第十六次董事會提報本公司總、分公司 109 年度內部稽核作業查核計畫(含證券、期貨業務)及本公司辦理子公司之稽核計畫案，為確保年度稽核計畫之機密性，陳董事長佩君為兆豐期貨董事長、陳總經理致全及稽核室以外之各部門列席人員，屬利害關係人，不參與表決。本案經代理主席徵詢其餘出席董事一致同意修正後通過。

三、上市上櫃公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，並填列附表二(2)董事會評鑑執行情形。

四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等)與執行情形評估。

無

註1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註2：

- (1)年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席次數計算之。
- (2)年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席次數計算之。

## (2) 董事會評鑑執行情形

| 評估週期 | 評估期間 | 評估範圍 | 評估方式 | 評估內容 |
|------|------|------|------|------|
| (註1) | (註2) | (註3) | (註4) | (註5) |
| 不適用  | 不適用  | 不適用  | 不適用  | 不適用  |

註1：係填列董事會評鑑之執行週期，例如：每年執行一次。

註2：係填列董事會評鑑之涵蓋期間，例如：對董事會108年1月1日至108年12月31日之績效進行評估。

註3：評估之範圍包括董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。

註4：評估之方式包括董事會內部自評、董事成員自評、同儕評估、委任外部專業機構、專家或其他適當方式進行績效評估。

註5：評估內容依評估範圍至少包括下列項目：

- (1) 董事會績效評估：至少包括對公司營運之參與程度、董事會決策品質、董事會組成與結構、董事的選任及持續進修、內部控制等。
- (2) 個別董事成員績效評估：至少包括公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等。
- (3) 功能性委員會績效評估：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制等。

(3)108.01~108.12 兆豐金控股權代表人出席情形表 董事會 12 次 監察人會議 2 次

| 職稱   | 姓名  | 應出席次數<br>A | 親自出席次數 B | 委託出席次數 C | 缺席次數 | 出席率 (%)<br>B/A | 就任日期<br>YYMMDD |
|------|-----|------------|----------|----------|------|----------------|----------------|
| 董事長  | 陳佩君 | 12         | 12       | 0        | 0    | 100%           | 107.10.29      |
| 獨立董事 | 徐金鈴 | 12         | 12       | 0        | 0    | 100%           | 107.10.29      |
| 獨立董事 | 黃奕睿 | 12         | 12       | 0        | 0    | 100%           | 107.10.29      |
| 董事   | 丁涵茵 | 12         | 10       | 2        | 0    | 83%            | 107.10.29      |
| 董事   | 洪嘉敏 | 12         | 12       | 0        | 0    | 100%           | 107.10.29      |
| 董事   | 楊志遠 | 12         | 12       | 0        | 0    | 100%           | 107.10.29      |
| 監察人  | 劉郁純 | 14         | 14       | 0        | 0    | 100%           | 107.10.29      |
| 監察人  | 李靜怡 | 6          | 5        | 0        | 1    | 83%            | 108.07.24      |

註 1：上表出席情形，董事會及常董會開會出席次數合併計之。倘有監察人會議，並請分別註明與董事會之召開次數

註 2：上表董事及監察人以 108.12.31 在職者始屬之。



(二) 監察人參與董事會運作情形

最近年度董事會開會 12 次 (A)，列席情形如下：

| 職稱  | 姓名  | 實際列席次數<br>(B) | 實際列席率(%)<br>(B/A)(註) | 備註                           |
|-----|-----|---------------|----------------------|------------------------------|
| 監察人 | 劉郁純 | 12            | 100%                 |                              |
| 監察人 | 李靜怡 | 5             | 80%                  | 108.07.24 新任                 |
| 監察人 | 許宗治 | 5             | 100%                 | 108.05.29 解任                 |
| 監察人 | 蔡瑞瑛 | 1             | 50%                  | 108.05.29 新任<br>108.07.24 解任 |

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形(例如溝通管道、方式等)。

(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形(例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等)。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理。

(一) 108年11月25日第十一屆第十五次董事會陳報本公司108年10月份稽核業務彙總報告案，李靜怡監察人提及從金控檢查意見之改善情形所述，因採取人工作業而導致作業上有所疏漏。建議重新檢視公司內控作業，思考將其人工作業改為系統化，避免再有類似情事發生，主席指示請總經理召集各部門，盤點現有規範及機制，能否改採電腦控管(檢核)取代原有之人工控管，如無法採用電腦檢核，請敘明原因，並提報下次董事會報告。

註：

\* 年度終了日前有監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

\* 年度終了日前，有監察人改選者，應將新、舊任監察人均予以填列，並於備註欄註明該監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

審計委員會運作情形

無

(三)公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

| 評估項目  | 運作情形(註)          |   |   | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|---|------------------|---|---|----------------------|
|   | 是                | 否 | 摘要說明  |                      |
| 一、公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則？  | ✓                |   | 本公司業依據「證券商公司治理實務守則」，並考量本公司之經營環境與實務需求等，於108.11.25董事會通過修正本公司之「公司治理實務守則」，並已於本公司網頁上公告修正後之「公司治理實務守則」條文內容。  | 符合上市上櫃公司治理實務守則等相關內容。 |
| 二、公司股權結構及股東權益<br>(一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？<br>(二) 公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？<br>(三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？<br>(四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？ | ✓<br>✓<br>✓<br>✓ |   | (一)本公司針對股東建議事項均由相關主管專責處理。<br>(二)本公司股務代理部專責處理並已建立主要股東及主要股東之最終控制者名單資料。<br>(三)本公司及其主要子公司皆設置獨立之風險管理單位負責各自相關業務之風險控管。本公司已訂定「利害關係人交易規範」、「遵循金控法第45條規定之控管要點」等規定，要求本公司與利害關係人為金融控股公司法第45條交易時，應確實符合法令規定。本公司已訂定「金控法第45條利害關係人名單建置作業規範」，確實要求本公司利害關係人依規定辦理申報。<br>(四)已訂定內部規範如內部人員開戶委託買賣有價證券管理辦法、期貨交易輔助人及期貨商內部人員開戶從事期貨交易應注意事項等。 | 符合上市上櫃公司治理實務守則等相關內容。 |
| 三、董事會之組成及職責<br>(一) 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？  | ✓                |   | (一) 本公司於98年9月17日依章程規定設有兩席獨立董事。  | 符合上市上櫃公司治理實務守則等相關內容。 |

| 評估項目  | 運作情形(註) |   |  | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|---|---------|---|--|----------------------|
|   | 是       | 否 | 摘要說明   |                      |
| <p>(二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p> <p>(三) 公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？</p> <p>(四) 公司是否定期評估簽證會計師獨立性？</p> | √       |   | <p>(二) 本公司設有風險管理委員會，綜理本公司風險管理辦法相關事務之推動與執行。</p> <p>本公司設有商品審查委員會，在本公司受託或銷售境外結構型商品前，對商品進行合理性評估。</p> <p>本公司設有信託財產評審委員會，辦理審查信託財產之運用是否遵循法令規範，並符合信託約定。</p> <p>本公司設有投資事業管理委員會，為本公司董事會授權成立之投資事業管理機構，職司審議本公司投資事業股權或其他權益之取得與處分、子公司增減資等重大業務變動、審議投資事業股權代表之遴派、核定投資事業股權代表遴派及績效考核細則與子公司年度績效考核細則、子公司之預算與執行情形之管考以及其他投資事業投資效益評估、派任員工兼任轉投資事業董事及監察人之考核作業、其他有關投資事業重大事項之管理，每月至少召開一次會議。</p> <p>本公司設有投資決策委員會，為本公司投資決策之最高諮詢機構，職司有關國內外總體經濟、金融市場、產業結構分析及投資原則引導，委員會議區分為常會與臨時會，常會至少每季召開一次。</p> <p>本公司訂有誠信經營守則，並設有誠信經營委員會，綜理本公司誠信經營相關事務之推</p> |                      |

| 評估項目   | 運作情形(註) |   |  | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|--|---------|---|--|----------------------|
|  | 是       | 否 | 摘要說明   |                      |
|  | ✓       | ✓ | <p>動與執行，包括但不限於誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，委員會常會至少每年召開一次。</p> <p>本公司設有人事評議委員會，以有效管理員工獎懲制度。</p> <p>本公司設有防制洗錢及打擊資恐委員會，綜理本公司防制洗錢及打擊資恐政策規劃、監督及執行成效審查，為本公司管理防制洗錢及打擊資恐相關事項之最高決策機關。</p> <p>(三)依證券商公司治理實務守則並未明確規範需訂定董事會績效評估辦法及其評估方式。</p> <p>(四) 每年評估一次。</p> |                      |
| 四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務（包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等）？ | ✓       |   | 本公司業經108年5月22日第十一屆第九次董事會決議通過設置並委任公司治理主管，負責公司治理相關事務。  | 符合上市上櫃公司治理實務守則等相關內容。 |
| 五、公司是否建立與利害關係人（包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等）溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？  | ✓       |   | 業務單位目前由營業人員或承辦人員與利害關係人洽談。另總公司及業務單位設有客服專線、信箱提供利害關係人溝通與洽詢。   | 符合上市上櫃公司治理實務守則等相關內容。 |
| 六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東   |         | ✓ | 本公司為兆豐金控100%子公司，故依公司法128-1   | 符合上市上櫃公司治理實          |

| 評估項目  | 運作情形(註) |   |   | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|---|---------|---|---|----------------------|
|   | 是       | 否 | 摘要說明  |                      |
| 會事務？  |         |   | 規定，本公司股東會職權由董事會行使。  | 務守則等相關內容。            |
| 七、資訊公開  |         |   |   |                      |
| (一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？   | ✓       |   | (一) 本公司設有公司網站，揭露並定期更新財務、業務及公司治理資訊。  | 符合上市上櫃公司治理實務守則等相關內容。 |
| (二) 公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）？ | ✓       |   | (二) 本公司目前只設有中文網站，尚未有英文網站，即資訊揭露亦已指定專人隨時統籌公司資訊之揭露與更新。<br>本公司明確落實發言人制度，設有發言人制度及代理發言人統一窗口，負責對外公開資訊。   |                      |
| (三) 公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？    | ✓       |   | (三) 本公司依證券交易法第三十六條規定公告並向主管機關申報：<br>1. 於每會計年度終了後三個月內，公告並申報由董事長、經理人及會計主管蓋章，並經會計師查核簽證、董事會通過及監察人承認之年度財務報告。<br>2. 於每會計年度第一季及第三季終了後四十五日內，公告並申報由董事長、經理人及會計主管蓋章，並經會計師核閱及提報董事會之財務報告。<br>3. 於每月十日以前，公告並申報上月份營運情形。<br>依證券商管理規則第二十一條規定公告並向主管機關申報：於每半會計年度終了後二個月內，公告並申報經會計師查核簽證、董事會通過及監察人承認之財務報告。 |                      |

| 評估項目  | 運作情形(註) |   |  | 與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因 |
|---|---------|---|--|----------------------|
|   | 是       | 否 | 摘要說明   |                      |
| 八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)? | √       |   | <p>董事及監察人進修:本公司董事及監察人均具有多年證券或投資相關背景,有關其財務、業務、會計、資訊或法律等進修課程,則依進修規劃辦理。</p> <p>風險管理政策及風險衡量標準之執行情形:本公司訂有風險管理政策及風險衡量標準由專責之風險控管單位負責風險管理政策及執行風險衡量。</p> <p>保護消費者或客戶政策之執行情形:本公司內部控制制度中對於保護客戶權益之作業,均訂有遵行規範,並設有法務人員協助業務單位辦理有關客戶權益及申訴處理等事件,稽核單位並依程序查核及揭露。</p> <p>公司為董事及監察人購買責任保險之情形:本公司已為董事及監察人購買責任保險投保相關事宜。</p> | 符合上市上櫃公司治理實務守則等相關內容。 |
| 九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形,及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列)<br>本公司未列入受評公司,故無需填列。                            |         |   |  |                      |

註：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

(四)公司設置薪酬委員會

無

(五)履行社會責任情形

| 評估項目   | 運作情形(註1) |   |   | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--|----------|---|---|--------------------------|
|  | 是        | 否 | 摘要說明(註2)  |                          |
| 一、公司是否依重大性原則,進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估,並訂定相關風險管理政策或策略?(註3) |          |   | <p>兆豐金控董事會於108年6月25日核定通過風險管理政策與指導準則納入氣候變遷風險管理。</p> <p>本公司配合金控母公司政策,於108年12月18日董</p> | 符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則       |

| 評估項目  | 運作情形(註1) |   |   | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|---|----------|---|---|--------------------------|
|   | 是        | 否 | 摘要說明(註2)  |                          |
|   |          |   | 事會核定通過風險管理政策與指導準則納入氣候變遷風險管理。  |                          |
| 二、公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？  |          |   | 本公司為兆豐金控成員，相關部門主管及員工為母公司兆豐金控「企業社會責任委員會」所列小組成員，每年依兆豐金控規劃進度，提供相關報告給各小組召集人。  | 符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則       |
| <p>三、環境議題</p> <p>(一) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> <p>(二) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p> <p>(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？</p> <p>(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策。</p> |          |   | <p>(一)1.加強證券網路、電子下單，電子對帳單，減少印刷品紙張使量。<br/>2.以電子報告取代書面報告。實施公文表單電子化，執行電子簽核，減少紙張使用量。<br/>3.鼓勵員工紙張回收雙面使用，減少紙張使用量。<br/>4.購買環保碳粉匣，降低垃圾量。</p> <p>(二)1.部份辦公室更換LED燈管以減少能源損耗。<br/>2.更換盆栽綠化大樓環境。</p> <p>(三)本公司董事會於108年12月18日核定通過風險管理政策與指導準則納入氣候變遷風險管理。</p> <p>(四)1.宣導同仁養成節約用水用電，下班關燈關空調習慣。辦公室空調調整溫度避免太低。<br/>2.調整降低台電契約容量，減少電費。<br/>3.使用節能日光燈具，設備採購選用有節能標章的機種。</p> <p>4.配合金控集團溫室氣體盤查政策。110年前分</p> | 符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則       |

| 評估項目   | 運作情形(註1) |   |   | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--|----------|---|---|--------------------------|
|  | 是        | 否 | 摘要說明(註2)  |                          |
|  |          |   | 三階段完成國內共計45處據點之全面溫室氣體盤查並取得ISO14064-1查證證書。   |                          |
| <p>四、社會議題</p> <p>(一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p> <p>(二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？</p> <p>(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？</p> <p>(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p> <p>(五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則、並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？</p> <p>(六) 公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？</p> | √        |   | <p>(一) 本公司相關規章制度，均依勞動法規研擬與執行，以促進勞資和諧為目標。</p> <p>(二) 本公司依據勞動相關法規訂有薪酬及福利相關措施。人員任免及俸給，悉依本公司人事相關管理規章辦法及職等薪資制度架構辦理，另公司訂有員工績效評核辦法，定期評核人員績效表現，依公司經營績效及依業績貢獻額度、考核結果進行績效獎金與員工酬勞之分派，著實依個人績效來決定變動薪酬之給付。</p> <p>(三)1.員工安全與健康之工作環境：<br/> (1)大廳與茶水間鋪設防滑地磚保護員工。<br/> (2)定期清洗地毯、定期消毒、定期更換飲水機濾心，使員工有健康環境。<br/> (3)定期保養電梯、定期保養監視攝影機、定期申報消防檢查，讓員工有安全工作的地方。<br/> 2.安全與健康教育：<br/> (1)本公司屬勞工健康保護規則所定義的第三類事業-金融及保險業，類別屬低度風險，在員工安全及健康管理方面設置有特約醫師、護理人員專任、職業安全衛生管理人</p> | 符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則       |



| 評估項目   | 運作情形(註1) |   | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因   |
|--|----------|---|--|
|  | 是        | 否 |  |
|  |          |   | <p>員，各分公司並依規模、大小、性質配有消防管理人員及急救人員，以上人員按照法規規定，辦理安全衛生教育及採取必要之安全檢查及措施。</p> <p>(2)於每季新人訓練時，安排AED、CPR操作及哈姆立克急救課程，讓新進同仁對基本急救知識有一定的了解。</p> <p>(3)每二年辦理員工健康檢查，每季安排特約醫師與同仁進行個別健康諮詢，並不定期辦理健康醫療相關講座。</p> <p>(四)為使公司同仁具備一定資格條件並持續充實專業職能以提昇同仁之國際競爭力，除了配合法規之規範指派同仁參加各類法定教育訓練課程(包含期貨在職、證券在職、複委託在職訓練、信託在職訓練及相關職前訓練課程等)，並依照各部門業務需求及金融情勢變化，安排具相關專業能力講師進行內部教育訓練，或指派同仁參加外部專業機構辦理之課程。</p> <p>(五)本公司就客戶服務已訂定標準作業流程SOP，以保護消費者權益。電子交易平台建置及行銷活動皆遵循主管機關規定。</p> <p>(六)已要求供應商簽署企業責任聲明書。</p> |
| 五、公司是否參考國際通知之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等皆露公司非財務資 |          |   | <p>本公司未出具社會企業責任報告書，但母公司兆豐金控編制之2019年企業社會責任報告書已通過</p> <p>符合上市上櫃公司企業社會責任實務守則</p>  |

| 評估項目   | 運作情形(註1) |   |   | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|--|----------|---|---|--------------------------|
|  | 是        | 否 | 摘要說明(註2)                                |                          |
| 訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？  |          |   | 第三方獨立機構英國標準協會 BSI 查證，並取得 BSI 獨立保證意見聲明書。 |                          |
| 六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與鎖定守則之差異情形：母公司兆豐金控已訂定「企業社會責任守則」及「企業社會責任政策」，本公司企業社會責任運作係遵循母公司企業社會責任守則，無差異之情事。 |          |   |   |                          |
| 七、其他有助於了解企業社會責任運作情形之重要資訊：本公司以誠信為經營理念，並以實質行動回饋社會，付出關懷、致力於文化關懷活動，包括配合兆豐慈善基金會、舉辦「2018 金融服務愛心公益嘉年華」等辦理一系列慈善愛心公益活動。             |          |   |   |                          |

註 1：運作情形不論勾選「是」，請說明所採行之重要政策、策略、措施及執行情形；運作情形如勾選「否」，請解釋原因並說明未來採行相關政策、措施及執行情形。

註 2：公司已編製企業社會責任報告書者，摘要說明得以註明查閱企業社會責任報告書方式及索引頁次替代之。

註 3：重大性原則係指有關環境、社會及公司治理議題對公司投資人及其他利害關係人產生重大影響者。

#### (六)公司履行誠信經營情形及採行措施

##### 落實誠信經營情形

| 評估項目  | 運作情形(註1) |   |  | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|---|----------|---|--|----------------------|
|   | 是        | 否 | 摘要說明   |                      |
| 一、訂定誠信經營政策及方案   |          |   | 本公司非屬上市上櫃公司，但已訂定誠信經營守則，並經本公司董事會決議通過。                     | 符合上市上櫃公司誠信經營守則       |
| (一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？ | V        |   | (一) 本公司經董事會通過訂有誠信經營守則，並明示誠信經營之政策與作法，董事會與管理階層亦強調誠信操守之重要性。 |                      |
| (二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之                          |          | V | (二) 本公司已建立自行評估機制，定期向董事會報告誠信經營守則之執行情形。誠信經營守則內明訂禁止行        |                      |

| 評估項目  | 運作情形(註1) |   |  | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|---|----------|---|--|----------------------|
|   | 是        | 否 | 摘要說明   |                      |
| <p>營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> <p>(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？</p>  | V        |   | <p>賄、收賄、提供或收受不合理禮物，並明定不得有不誠信行為，同時亦不定期對董監事、經理人以及一般員工進行法令案例宣導及教育訓練，對於誠信經營守則規範都能有效執行。</p> <p>(三) 本公司已訂定誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南，各部門均訂有標準作業流程及禁止行為，並建立獎懲、申訴制度，且落實執行。</p>   |                      |
| <p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？</p> <p>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？</p> <p>(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p> | V        |   | <p>(一) 本公司業務單位進行業務活動均需預先執行KYC程序，對客戶基本資料進行確實檢核，並依主管機關規定於各類產品之契約範本或規範訂定符合相關法規之條文；對外採購會考量往來對象的誠信紀錄，且避免與有不誠信行為之廠商進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款。</p> <p>(二) 本公司目前由誠信經營委員會負責本公司誠信經營理念之宣導，並定期(至少一年一次)向董事會報告誠信經營守則之執行情形，對於誠信經營守則規範都能有效執行。</p> <p>(三) 本公司訂有董事會議事規則，要求董事針對與其自身利益相關之議題表決應予以迴避；當有發生疑似利益衝突或違反規範情事，提報人評會討論時當事人可於人評會表達意見；此外本公司內部網站已設置留言板</p> | 符合上市上櫃公司誠信經營守則       |

| 評估項目  | 運作情形(註1) |   |  | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|---|----------|---|--|----------------------|
|   | 是        | 否 | 摘要說明   |                      |
| <p>(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？</p> <p>(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p>                                   | V        |   | <p>專區供同仁表達任何意見。</p> <p>(四) 本公司會計制度及內控制度均已依主管機關規定而訂定，內部稽核人員均依外部及內部規定進行定期及不定期查核。</p> <p>(五) 本公司對於登記業務人員均會定期或不定期舉辦證券業務相關法規教育訓練，每月對全體同仁進行同業遭主管機管處罰之案例宣導，每年並舉辦誠信經營相關教育訓練。</p>   |                      |
| <p>三、公司檢舉制度之運作情形</p> <p>(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p> <p>(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？</p> <p>(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p> | V        |   | <p>(一) 本公司已訂定檢舉案件處理辦法，並指定稽核室為受理單位，負責受理及調查檢舉案件。檢舉管道及方式並公告於內、外部網站，鼓勵檢舉任何非法與不誠信之行為，並確保檢舉人及相關人之合法權益。</p> <p>(二) 本公司檢舉案件處理辦法已訂定檢舉案件之處理程序，並規定受理檢舉、調查過程及調查結果均應留存書面文件或電子檔，至少保存七年。檢舉案件涉及訴訟時，相關資料應續予保存至訴訟終結。</p> <p>(三) 本公司檢舉案件處理辦法已訂定檢舉人保護措施，檢舉案件受理後，應以密件立案，對於檢舉人身分及檢舉內容，應予以保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊。本公司不得因所檢舉案件而對檢舉人予</p> | 符合上市上櫃公司誠信經營守則       |

| 評估項目   | 運作情形(註1) |   |  | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|--|----------|---|--|----------------------|
|  | 是        | 否 | 摘要說明   |                      |
|  |          |   | 以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。       |                      |
| 四、加強資訊揭露<br>公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？   | V        |   | 本公司已於本公司網站揭露誠信經營守則，並於公開資訊觀測站上傳年報揭露本公司誠信經營守則推動成效。 | 符合上市上櫃公司誠信經營守則       |
| 五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：<br><b>本公司訂有誠信經營守則，各項運作悉依該守則及上市上櫃公司誠信經營守則相關規定辦理。</b>                  |          |   |  |                      |
| 六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)<br><b>母公司兆豐金控隨時注意國內外誠信經營相關規範之發展，檢討改進其誠信經營守則，本公司根據金控母公司之增修狀況檢討修正相關規定。</b> |          |   |  |                      |

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

(七)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式。

於本公司網站之治理資訊，提供「公司治理實務守則」供查詢。

(八)其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露。

無。

## (九)內部控制制度執行狀況

### 1、內部控制聲明書

#### 兆豐證券股份有限公司 內部控制制度聲明書

日期：109年1月15日

- 本公司民國108年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：
- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標之達成，提供合理的確保。
  - 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
  - 三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1.控制環境，2.風險評估，3.控制作業，4.資訊與溝通，及5.監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
  - 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
  - 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國108年12月31日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
  - 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條暨期貨交易法一百一十五條等之法律責任。
  - 七、本聲明書業經本公司民國109年1月15日董事會通過，出席董事六人中，有零人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

兆豐證券股份有限公司



董事長：陳佩君



簽章

總經理：陳致全



簽章

2. 委託會計師專案審查內部控制制度：

無

(十) 最近年度及截至年報刊印日止公司及其內部人依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形。

無

(十一) 最近年度及截至年報刊印日止股東會及董事會之重要決議

1. 股東會職權之重要決議

- (1) 本公司於 108 年 04 月 22 日第十一屆第八次董事會行使股東會職權承認本公司 107 年度營業報告書及財務報表案。
- (2) 本公司於 108 年 04 月 22 日第十一屆第八次董事會行使股東會職權承認 本公司 107 年度盈餘分配案。

2. 董事會之重要決議

- (1) 本公司於 108 年 01 月 17 日第十一屆第五次董事會通過對財團法人兆豐慈善基金會之捐贈案。
- (2) 本公司於 108 年 02 月 22 日第十一屆第六次董事會通過出自有資產「大都市國際中心」座落於台北市中正區羅斯福路二段 102 號 10 樓之 1 及地下四層坡道平面式停車位 No. 56-58 三車位乙案。
- (3) 本公司於 108 年 05 月 22 日第十一屆第九次董事會通過本公司「公司治理主管」任命案。
- (4) 本公司於 108 年 07 月 17 日第十一屆第十一次董事會通過本公司擬改採公開標售方式出售座落於台北市中正區羅斯福路二段 100、102 號「大都市國際中心」九樓整層、地下室六車位自有資產案。
- (5) 本公司於 108 年 12 月 18 日第十一屆第十六次董事會本公司擬出售本公司自有資產高雄市六龜區義寶段土地。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，本公司並無發生本法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項 無

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管、公司治理主管及研發主管等辭職解任情形：

| 職稱     | 姓名  | 到任日期      | 解任日期 | 辭職或解任原因 |
|--------|-----|-----------|------|---------|
| 公司治理主管 | 鄭汶煒 | 108.06.01 | -    |         |

## 五、會計師公費資訊

- (一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之四之一以上者：無此情形。
- (二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無此事項。
- (三) 審計公費較前一年度減少達百分之五十以上者：無此事項。

## 六、更換會計師資訊

最近二年度及期後期間有更換會計師情形：

為配合資誠聯合會計師事務所內部組織調整，本公司自民國 108 年度第一季(含)起，財務報告簽證會計師自紀淑梅及賴宗義會計師變更為郭柏如及賴宗義會計師查核簽證。

## 七、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業

無

## 八、最近年度及截止年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形

本公司為單一股東之公司，全數股份為兆豐金融控股股份有限公司所持有，應無股權之大量移轉或更換之問題。

## 九、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

| 姓名(註1)       | 本人持有股份        |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義合計持有股份 |      | 前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。(註3) |    | 備註 |
|--------------|---------------|------|--------------|------|--------------|------|---|----|----|
|              | 股數            | 持股比例 | 股數           | 持股比例 | 股數           | 持股比例 | 名稱(或姓名)   | 關係 |    |
| 兆豐金融控股股份有限公司 | 1,160,000,000 | 100% |              |      |              |      |   |    |    |
|              |               |      |              |      |              |      |   |    |    |
|              |               |      |              |      |              |      |   |    |    |

註1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比例。

註3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應依發行人財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。

## 十、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

無



## 肆、募資情形

### 一、資本及股份

#### (一) 股本來源

單位：仟股；新臺幣千元 (除每股面額外)；資料截止日：108 年 12 月 31 日

| 年月    | 發行<br>價格<br>(元) | 核定股本       |            | 實收股本       |            | 備註                                |                               |                         |
|-------|-----------------|------------|------------|------------|------------|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------|
|       |                 | 股數<br>(仟股) | 金額<br>(仟元) | 股數<br>(仟股) | 金額<br>(仟元) | 股本來源<br>(仟元)                      | 以現金<br>以外之<br>財產抵<br>充股款<br>者 | 其他                      |
| 78.10 | 10              | 20,000     | 200,000    | 20,000     | 200,000    | 創立                                | 無                             |                         |
| 83.09 | 10              | 23,000     | 230,000    | 23,000     | 230,000    | 現金增資 21,000 仟元<br>盈餘轉增資 9,000 仟元  | 無                             | 83 台財證(二)<br>第 41254 號  |
| 86.02 | 10              | 26,000     | 260,000    | 26,000     | 260,000    | 現金增資 18,500 仟元<br>盈餘轉增資 11,500 仟元 | 無                             | 85 台財證(二)<br>第 66277 號  |
| 86.10 | 10              | 600,000    | 6,000,000  | 386,000    | 3,860,000  | 現金增資<br>3,600,000 仟元              | 無                             | 86 台財證(二)<br>第 63838 號  |
| 87.10 | 10              | 600,000    | 6,000,000  | 401,000    | 4,014,400  | 盈餘轉增資<br>154,400 仟元               | 無                             | 87 台財證(二)<br>第 89371 號  |
| 89.07 | 10              | 600,000    | 6,000,000  | 411,476    | 4,114,760  | 盈餘轉增資<br>100,360 仟元               | 無                             | 89 台財證(二)<br>第 61282 號  |
| 92.01 | 10              | 799,201    | 7,992,012  | 799,201    | 7,992,012  | 合併發行新股                            | 無                             | 台財證(二)<br>09200100469 號 |
| 92.05 | 10              | 1,450,000  | 14,500,000 | 1,320,000  | 13,200,000 | 現金增資<br>5,207,988 仟元              | 無                             | 屬私募案無核<br>文號            |
| 98.03 | 10              | 1,450,000  | 14,500,000 | 1,160,000  | 11,600,000 | 減資<br>1,600,000 仟元                | 無                             | 金管證二字<br>0980011162 號   |

註 1：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註 2：增資部分應加註生效（核准）日期與文號。

註 3：以低於票面金額發行股票者，應以顯著方式標示。

註 4：以貨幣債權、技術抵充股款者，應予敘明，並加註抵充之種類及金額。

註 5：屬私募者，應以顯著方式標示。

108年12月31日 單位：仟股

| 股份種類    | 核定股本      |         |           | 備註 |
|---------|-----------|---------|-----------|----|
|         | 流通在外股份    | 未發行股份   | 合計        |    |
| 未上市櫃普通股 | 1,160,000 | 290,000 | 1,450,000 |    |

註：請註明該股票是否屬上市或上櫃公司股票（如為限制上市或上櫃買賣者，應予加註）。

## (二)股東結構

108年12月31日 單位：仟股

| 股東結構<br>數量 | 政府機<br>構 | 金融機構      | 其他法人 | 個人 | 外國機構<br>及外人 | 合計        |
|------------|----------|-----------|------|----|-------------|-----------|
| 人數         | -        | 1         | -    | -  | -           | 1         |
| 持有股數       | -        | 1,160,000 | -    | -  | -           | 1,160,000 |
| 持股比例       | -        | 100%      | -    | -  | -           | 100%      |

註：第一上市（櫃）公司及興櫃公司應揭露其陸資持股比例；陸資係指大陸地區人民來臺投資許可辦法第3條所規定之大陸地區人民、法人、團體、其他機構或其於第三地區投資之公司。

## (三)股權分散情形：

本公司為兆豐金融控股(股)公司持股100%之轉投資公司，故只有單一股東。

## (四)主要股東名單：

### 1.股權比例達5%以上之股東或股權比例占前十名之股東名稱、持股數額及比例

108年12月31日 單位：股

| 主要股份<br>股東名稱 | 持有股數      | 持股比例(%) |
|--------------|-----------|---------|
| 兆豐金融控股股份有限公司 | 1,160,000 | 100%    |

### 2.最近二年度及當年度董事、監察人及持股比例超過百分之十股東放棄現金增資認股之情形：

無。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

每股市價、淨值、盈餘及股利資料

| 項                | 年           |        | 107 年     | 108 年     | 109 年截至<br>年報刊印日止<br>資料(註 4) |
|------------------|-------------|--------|-----------|-----------|------------------------------|
|                  | 度           |        |           |           |                              |
| 目                |             |        |           |           |                              |
| 每股<br>市價<br>(註1) | 最 高         |        | 未上市(櫃)    | 未上市(櫃)    | -                            |
|                  | 最 低         |        | 未上市(櫃)    | 未上市(櫃)    | -                            |
|                  | 平 均         |        | 未上市(櫃)    | 未上市(櫃)    | -                            |
|                  | 分 配 前       |        | 未上市(櫃)    | 未上市(櫃)    | -                            |
|                  | 分 配 後       |        | 未上市(櫃)    | 未上市(櫃)    | -                            |
| 每股淨值             | 分 配 前       |        | 13.25     | 14.22     | -                            |
|                  | 分 配 後       |        | 13.07     | (註 2)     | -                            |
| 每股盈餘             | 加權平均股數(千股)  |        | 1,160,000 | 1,160,000 |                              |
|                  | 每 股 盈 餘(註3) |        | 0.27      | 0.94      | -                            |
| 每股股利             | 現金股利(元)     |        | 0.1808    | (註 2)     | -                            |
|                  | 無償<br>配股    | 盈餘配股   | 無         | 無         | -                            |
|                  |             | 資本公積配股 | 無         | 無         | -                            |
|                  | 累積未付股利      |        | 無         | 無         | -                            |
| 投資報酬<br>分析(註1)   | 本益比         |        | 未上市(櫃)    | 未上市(櫃)    | -                            |
|                  | 本利比         |        | 未上市(櫃)    | 未上市(櫃)    | -                            |
|                  | 現金股利殖利率     |        | 未上市(櫃)    | 未上市(櫃)    | -                            |

註 1：本公司因尚未上市(上櫃)故尚無市價參考。

註 2：108 年度盈餘分配尚待 109 年股東常會決議。

註 3：本公司無無償配股等情形無須追溯調整，故調整前及調整後之每股盈餘一樣。

註 4：109 年截至年報刊印日止，本公司無最近一季經會計師查核(核閱)之資料。

## (六) 公司股利政策及執行狀況

### 1. 股利政策：

本公司每一會計年度決算盈餘時，應先提繳稅款及彌補以往年度虧損後，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，再就其餘額連同以前會計年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利或保留之。前項股東股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數，得經股東會決議調整之。

### 2. 本次股東會擬議股利分配之情形

本公司109年度股東常會擬議配發股東現金股利每股新台幣0.6542元，計758,906,808元。

## (七) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響

本次股東會擬不配發股票股利。

## (八) 員工、董事及監察人酬勞

### 1. 公司章程所載員工、董事、監察人酬勞之成數或範圍

本公司依當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分配員工酬勞前之利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額應提撥百分之零點四至百分之五為員工酬勞。

### 2. 本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理

本公司員工酬勞係依據公司章程估列，實際配發金額與估列數之差異列為實際配發年度之損益。

### 3. 董事會通過分派酬勞情形：

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形

本次董事會擬以現金分派員工酬勞新臺幣 14,176,900 元，未分派董事、監察人酬勞，與認列費用年度估列金額一致。

(2) 以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例本次董事會擬不以股票分派員工酬勞。

### 4. 前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

本公司 107 年度配發員工酬勞 4,288,839 元，未配發董事、監察人酬勞，與帳上認列金額一致。

## (九) 公司買回本公司股份情形：無。

## 二、公司債、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證之辦理情形：

本年度並無上述情事。

## 三、併購(包括合併、收購及分割)之辦理情形

本年度並無併購(包括合併、收購及分割)情事。

#### 四、資金運用計劃執行情形

##### (一) 計畫內容

- 1.前各次發行或私募有價證券計劃尚未完成者：無。
- 2.最近三年度資金運用計畫效益尚未顯著者：無。

##### (二) 執行情形：無。

## 伍、營運概況

### 一、業務內容

#### (一) 業務範圍

##### 1. 主要營業項目

- (1)有價證券之經紀、承銷及自行買賣。
- (2)有價證券股務事項之代理。
- (3)有價證券買賣融資融券業務。
- (4)經營衍生性商品業務。
- (5)受託買賣外國有價證券。
- (6)經營期貨交易輔助業務。
- (7)兼營期貨自營業務。
- (8)特定單獨管理運用金錢之信託。
- (9)特定單獨管理運用有價證券之信託。
- (10)委託人指定營運範圍或方法之單獨管理運用有價證券之信託(有價證券出借業務)。
- (11)不限款項借貸業務。
- (12)其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

##### 2. 所營業務主要內容及營業比重

單位：新臺幣千元

| 項目                       | 108 年度    |       | 107 年度    |       |
|--------------------------|-----------|-------|-----------|-------|
|                          | 金額        | 比例(%) | 金額        | 比例(%) |
| 經紀手續費收入                  | 1,568,454 | 42    | 1,780,924 | 61    |
| 借貸款項手續費收入                | 74        | -     | 55        | -     |
| 借券收入                     | 54,208    | 2     | 43,481    | 1     |
| 承銷業務收入                   | 88,142    | 2     | 99,398    | 3     |
| 財富管理業務淨收益                | 15,916    | -     | 15,142    | 1     |
| 營業證券出售淨利益(損失)            | 900,541   | 24    | (376,966) | (13)  |
| 股務代理收入                   | 35,890    | 1     | 36,183    | 1     |
| 利息收入                     | 837,044   | 23    | 977,255   | 34    |
| 股利收入                     | 185,376   | 5     | 160,886   | 6     |
| 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)  | 151,063   | 4     | (73,635)  | (3)   |
| 借券及附賣回債券融券回補淨(損失)利益      | (12,962)  | -     | 43,384    | 1     |
| 借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利 | (28,657)  | (1)   | 7,011     | -     |

|                             |           |     |           |     |
|-----------------------------|-----------|-----|-----------|-----|
| 益(損失) 利益                    |           |     |           |     |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現利益 | 71,931    | 2   | 16,931    | 1   |
| 發行指數投資證券淨損失                 | (82)      | -   | -         | -   |
| 發行認購(售)權證淨利益                | 29,450    | 1   | 338,086   | 12  |
| 期貨佣金收入                      | 39,857    | 1   | 54,841    | 2   |
| 衍生工具淨損失－期貨                  | (255,370) | (7) | (98,821)  | (3) |
| 衍生工具淨損失－櫃檯                  | (3,512)   | -   | (8,262)   | -   |
| 預期信用迴轉利益及(減損損失)             | 1,089     | -   | (62,316)  | (2) |
| 其他營業收益                      | 26,649    | 1   | (47,465)  | (2) |
| 收益合計                        | 3,708,101 | 100 | 2,906,112 | 100 |

資料來源：108 年度經會計師查核簽證個體財務報告

### 3. 公司目前商品項目

| 產品線    | 業務項目  |
|--------|---|
| 通路業務   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 受託買賣國內、外國(複委託)有價證券業務</li> <li>• 有價證券買賣融資融券業務</li> <li>• 款項及有價證券借貸業務</li> <li>• 期貨交易輔助人業務</li> <li>• 金融商品銷售服務業務</li> <li>• 金錢信託、有價證券信託(出借)業務</li> </ul> |
| 自營業務   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 自行買賣國內外有價證券業務</li> <li>• 兼營期貨自營業務</li> </ul>   |
| 資本市場業務 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 輔導發行公司申請上市櫃業務</li> <li>• 發行公司籌資業務</li> <li>• 興櫃業務</li> <li>• 企業財務策略規劃與諮詢服務</li> </ul>  |
| 債券業務   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 債券買賣斷及附條件交易</li> <li>• 公債投標及發行前交易</li> <li>• 債券承銷業務</li> <li>• 利率交換交易、資產交換、債券選擇權交易</li> </ul>  |
| 金融商品業務 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 發行國內之上市(櫃)認購(售)權證業務</li> <li>• 結構型商品發行業務</li> <li>• 擔任 ETF 之參與證券商(PD)或流動量提供者(LP)</li> <li>• 發行指數投資證券(ETN)業務</li> </ul>                                 |
| 國際證券業務 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 銷售外幣公司債及其他債務憑證</li> <li>• 銷售外幣公司債及其他債務憑證</li> <li>• 外幣有價證券或外幣金融商品之經紀、承銷、自營業務</li> <li>• 經主管機關核准辦理之其他與證券相關外匯業務</li> </ul>                               |
| 股務代理業務 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 協助企業召開股東會及提供股務相關法令之諮詢服務</li> <li>• 協助公開發行公司辦理股務相關事宜</li> </ul>   |

#### 4. 未來計劃開發之新金融商品與服務

本公司配合金控整體政策與業務需求，規劃建置相關平台，推動集團數位化專案，並依據主管機關開放政策與客戶需求，持續增加各式金融理財業務與商品種類，提升商品多元性與完整性，並強化或建置資訊配套系統及服務功能，增進作業效率與客戶滿意度。

### (二) 產業概況

#### 1. 產業現況與發展

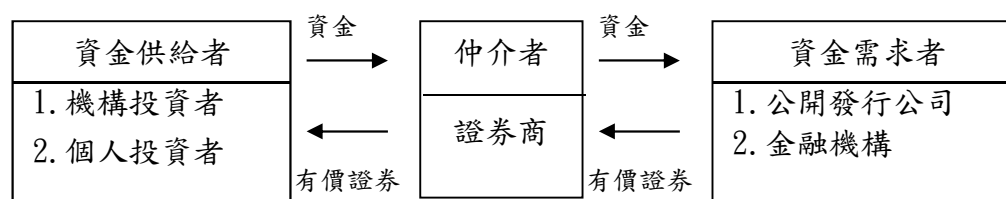
證券業獲利表現深受台股量能榮枯及指數漲跌影響，108 年台股雖有國際政經議題干擾，但隨著美中貿易紛爭趨於緩和及政府擴大內需支出與台商資金回流的投資效應，加權股價指數逐步上揚，108 年台股集中市場創下 29 年來新高，漲幅達 23.3%，櫃買指數漲幅達 20.9%，惟因受美中貿易戰影響市場量能略為減少，全年交易日均量 1,563 億及平均融資餘額 1,784 億均較 107 年衰退。

全體證券商 108 年經紀手續費收入因總成交值衰退而減少 8.39%，但因加權股價指數上揚，自營業務淨利較 107 年成長 109.38%，承銷業務淨利亦較 107 年增加 132.29%，全體證券商稅後淨利較 107 年成長 38.11%。

研究機構預測 109 年全球經濟雖美中貿易糾紛似有緩和，但需求及貿易動能仍不足，部份國家社會動盪恐將持續，加上新冠肺炎疫情擴大衝擊全球需求，使得各國際主要預測機構紛紛下修今年全球經濟成長率，疫情已經對全球經濟造成嚴重影響。國內方面綠能、5G 及半導體高階製程等投資在加速進行，但受新冠病毒疫情影响，國內產業需求下滑，恐將下修台灣全年經濟成長率。

#### 2. 產業上、中、下游之關聯性

證券業者所扮演為一資金仲介者之角色，將資金需求者如公開發行公司、金融機構和政府等，與資金供給者如投資大眾與機構投資人等連結在一起，透過證券市場的運作，使資金需求者透過籌資管道，取得成本合宜的資金，並健全財務，而投資大眾隨著公司營收獲利的成長，一方面有盈餘之分享，另一方面得以享受資本利得，創造資金需求者與資金供給者雙贏，此種方式為直接金融最具代表者，與銀行借款等間接金融方式迥異。證券業者為資金供需之橋樑，將社會游資及一般民間儲蓄迅速導入實質有效投資，因此該行業並無明顯之上、中、下游體系之劃分，但可將資金供需與橋樑之關係列表如下：



#### 3. 各種發展趨勢及競爭情形

##### (1) 經紀業務

經紀業務受股市興衰影響甚鉅，各券商為提高市占率價格競爭激烈，因股市量能



變動及手續費價格競爭使經紀手續費收入不穩定，為改善經紀業務困境，近年主管機關積極放寬證券業務範疇，證券經紀業務可承作有價證券借貸、款項借貸及財富管理信託業務等，以經紀業務為核心提供客戶多樣的市場資訊，並適時提供多元理財服務。

## (2) 自營業務

在金融投資環境全球化及交易避險管道多樣化趨勢下，證券商自營商品更為多元化，大幅降低國內單一市場之自營業務投資風險，本公司於追求獲利之際並同時兼顧風險，強化選股、進出時機及部位增減，致力研發當沖交易策略以降低隔夜跳空風險，並透過多元化操作策略穩健操作績效。

## (3) 承銷業務

隨產業發展趨勢台灣資本市場面臨結構性的改變，108年市場IPO掛牌總件數較107年衰退，IPO案有逐年減少之趨勢，承銷市場面臨經營困境，近年面對產業現況同業已發展出各自營運特色，本公司未來將持續結合集團資源，並與會計師事務所、創投公司等合作，以增加客戶及案件量，海外案件則將重心由中國大陸移轉至東南亞，發展出承銷業務利基策略，維持市場地位。

## (4) 債券業務

美國聯準會已對經濟成長放緩採取預防性降息，預期台灣央行仍維持利率不變，此將壓縮國內養券利差，因應全球貨幣政策轉向寬鬆，業務方向首重風險控管、降低資金成本、適時調整部位，靈活區間操作以因應全球市場快速變動，並視市場變動狀況搭配避險交易工具以降低風險。

## (三) 技術及研發概況

### 1. 最近二年度研究發展支出及其成果

(1) 研究發展支出：新產品主要係透過各業務單位籌劃後由資訊部門進行資訊軟硬體升級或調整，尚無研究發展支出。

### (2) 最近二年度之研發成果

- A. 推出線上開戶 2.0、理財迎賓機器人及證券 API 優化，配合主管機關之政策與法規開放進程，提供創新金融服務。
- B. 自然人借券線上申請、行動下單人臉辨識登入功能、行動下單新增港、美股即時報價，應用科技以提升客戶使用滿意度。
- C. 提供雲端策略中心選股服務、官網新增智能客服互動應答服務，提供客戶自行設定價量條件之即時通知服務。
- D. Line@「Mega 理財小秘書」功能持續升級，新增自然人借券、不限用途款項借貸、市場資訊推播、財管信託基金查詢及權證篩選功能服務，後續規劃推出更多整合社群媒體之金融理財服務。

### 2. 未來之研究發展計畫

- (1) 配合主管機關放寬業務時程，評估業務開辦、相關系統建置與作業管理機制。
- (2) 擴大數位化服務體驗，應用創新科技調整電子化服務。

(3) 持續建置及提升各項資訊系統功能。

#### (四)長、短期業務發展計畫

##### 1. 短期經營策略：

- (1) 適時推出行銷活動、提升證券櫃檯績效，增加客源及擴大經紀市占。
- (2) 強化複委託業務、擴大借券業務，提升財管業務收入。
- (3) 交易部門首重風險控管及操作靈活度，並運用多元化策略提升操作績效及降低風險。
- (4) 積極透過集團資源引介，共同開發東南亞企業回台掛牌客戶。
- (5) 提高權證賣出波動度及重新調整權證發行機制，並持續強化交易系統功能等措施，提高權證散出。
- (6) 積極參與主管機關新開放業務，即時掌握商機推出商品與服務。

##### 2. 中長期發展策略：

- (1) 健全董事會監督及管理機制，及強化公司治理制度
- (2) 提高經紀業務市占，拓展客源增加手續費收入
- (3) 深耕財管業務、提升非證期權之收入
- (4) 加速營業通路改革，擴大數位平台整合
- (5) 掌握亞太商機及因應市場變化，並維持台商回台上市之業界領先地位
- (6) 提升自營操作績效，降低操作損益的波動並維持獲利穩定性
- (7) 強化風險管理技能，落實防制洗錢及打擊資恐，建立遵法文化
- (8) 擴大經營規模，提高資金運用績效

## 二、市場及產銷概況

### (一) 市場分析

#### 1. 金融市場主要服務之提供地區

本公司營業項目包含證券經紀、自營、承銷、債券、金融商品、股務代理及期貨輔助人交易等，以國內外法人機構及一般投資大眾為主要之服務對象，目前北、中、南地區均設有營業據點。

#### 2. 市場占有率

| 業務項目         | 108年實績   |        |    |
|--------------|----------|--------|----|
|              | 業務量      | 市占率(%) | 排名 |
| 經紀業務交易量      | 24,404 億 | 3.23   | 9  |
| 平均融資餘額       | 99 億     | 5.53   | 6  |
| 股權承銷主辦掛牌件數   | 11 件     | 6.29   | 7  |
| 公司債主辦承銷件數    | 2 件      | 2.94   | 10 |
| 公司債主辦承銷金額    | 105 億    | 3.52   | 9  |
| 權證發行檔數(依上市日) | 1,243 檔  | 3.53   | 10 |
| 權證發行金額       | 105 億    | 2.57   | 10 |

註：排名係以 108 年台資券商同業為比較對象。

### 3. 市場未來之供需狀況與成長性

供給方面，證券商為吸引投資人開戶下單競爭激烈，各大型證券商為提升經紀市占率或擺脫國內整體投資環境困境，多採取與同業洽談合併或減少營業據點方式以求突破，109年3月預計實施逐筆交易更加速小型證券商退出市場，108年底證商家數已縮減至106家；目前市場低價或削價競爭已成常態，嚴重侵蝕證券商獲利，故主管機關持續放寬現有產品與法規規範，並開放證券商可承作之新種業務範圍，使證券商獲利更趨多元。

需求方面，隨著理財觀念普及投資人需求日趨多元，各券商推出各式理財商品與服務以滿足客戶需求；106年4月實施現股當沖證交稅率減半措施使投資人交易趨於熱絡，109年3月將實施逐筆交易及金管會提出的財富管理新方案將吸引更多資金投入，證產業未來仍有相當成長空間。

### 4. 競爭利基

本公司為兆豐金控子公司，官股金控品牌形象深得客戶信賴，金控集團業務資源豐富，共同行銷綜效發展空間大，在大型集團化方具國際競爭力的證券市場環境下，兆豐集團之背景使本公司在業務拓展上具有相對優勢。

本公司持續推出金融科技創新服務，LINE@Mega 理財小秘書及理財賓機器人均為領先業界AI運用首推，金融創新能力具領先優勢。

### 5. 發展遠景之有利與不利因素與因應對策

展望未來，影響本公司發展有利及不利因素，列舉如下

#### (1) 有利因素

- A. 全球經濟成長溫和成長，台股量能應可維持。
- B. 主管機關為提升金融機構競爭力，透過法規鬆綁進一步開放金融商品及服務，有利業務發展增加獲利來源。
- C. 兆豐金控集團的品牌效果吸引優秀人才投入，結合金控資源發揮共同行銷綜效，有助於提昇獲利能力與產業競爭力。
- D. 人員穩定性高及長期深耕客戶，以經紀為核心發展財富管理業務，提供更多商品與服務，提升多元化營收。
- E. 各項業務均衡發展且有一定市場地位，擁有承作新業務能力。

#### (2) 不利因素

- A. 經紀、承銷及自營業務易受市場經濟及全球政經因素影響，股市成交量能及指數波動對手續費收入及投資收益影響甚鉅，造成公司整體獲利不穩定。
- B. 經紀手續費率因同業低價競爭，不利業務長期發展。
- C. 外資台股交易比重提升，台資券商缺乏開發外資客戶之優勢。
- D. 國內人口步入高齡化，投資趨保守，青壯年人口薪資成長緩慢，投資能力較薄弱。
- E. 銷售商品多樣化及業務範圍擴大，相對提高對經營風險控管及法令遵循之要求與成本。

#### (3) 因應策略

- A. 配合主管機關開放新業務或放寬現有業務規範，評估開辦新業務或調整現有業務產品內容。
- B. 配合金控政策做整體規劃，運用集團資源發揮共同行銷綜效。
- C. 持續發展電子商務，全面升級電子易平台，提升數位化服務體驗，應用創新科技以提升客戶使用滿意度。
- D. 改善業務結構，提升非證期權之業務收入，協助業務人員轉型為全方位財富管理人員，強化銷售金融商品能力。
- E. 承銷業務善用集團資源，聚焦越南、泰國等區域具潛在成長或利基之產業，以增加客戶及案源。
- F. 自營操作則致力提升績效，降低操作損益波動及維持獲利穩定性，並強化風險管理。
- G. 恪守法令遵循，建立遵法文化，落實防治洗錢及打擊資恐。

(二)主要產品之重要用途及產製過程：本公司為證券業，故不適用。

(三)主要原料之供應狀況：本公司為證券業，故不適用。

(四)最近二年度任一年度中曾占進銷貨總額百分之十以上客戶名稱及其進銷貨金額與比例：本公司為證券業，客戶分散，並無銷貨金額占本公司銷貨總額 10%之客戶。

(五)最近二年度生產量值：本公司為證券業，故不適用。

(六)最近二年度銷售量值：本公司為證券業，故不適用。

### 三、從業員工

最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

| 年 度         |         | 107 年度 | 108 年度 | 當年度截至<br>109 年 3 月 6 日 |
|-------------|---------|--------|--------|------------------------|
| 員 工 人 數     |         | 1,433  | 1,470  | 1,481                  |
| 平 均 年 歲     |         | 45     | 46     | 46                     |
| 平 均 服 務 年 資 |         | 11.74  | 11.96  | 11.99                  |
| 學 歷 分 布 比 例 | 博 士     | 0%     | 0%     | 0%                     |
|             | 碩 士     | 12%    | 12%    | 12%                    |
|             | 大 專     | 73%    | 74%    | 74%                    |
|             | 高 中     | 15%    | 14%    | 14%                    |
|             | 高 中 以 下 | 0%     | 0%     | 0%                     |

### 四、環保支出資訊：

不適用

## 五、勞資關係

### (一)現行重要勞資協議及實施情形

#### 1. 員工福利措施

本公司為保障員工生活，除設置「職工福利委員會」辦理有關福利事業外，並辦理以下各項措施：

- (1) 公司成立職工福利委員會辦理員工婚喪喜慶、傷病補助、生日禮金、生育補助、員工旅遊補助。
- (2) 依規定辦理全民健康保險及勞工保險，並享有婚、喪、傷害、生育等給付。
- (3) 投保團體保險。
- (4) 定期辦理員工健康檢查。
- (5) 舉辦各種訓練，增進員工知識與技能。
- (6) 核發年節獎金。
- (7) 服務年資滿半年以上享有休假。

#### 2. 員工進修與訓練

本公司極為重視教育訓練與人才發展，民國 108 年度的訓練成效，分述如下：

民國 108 年於教育訓練與人才發展除了配合法規之規範指派同仁參加各類資格取得及法定教育訓練課程(包含期貨在職、證券在職、複委託在職訓練、信託在職訓練及相關職前訓練課程、防制洗錢及打擊資恐相關法規、個資法、資訊安全、企業誠信經營守則、公司公平待客守則、金融消費保護法、伏克爾法案等)外，並依照各部門業務需求及金融情勢變化，安排具相關專業能力講師進行內部教育訓練，總計派訓人數及時數統計如下：

- (1) 內訓：8,943/14,283 (人次/時)
- (2) 外派：6,113/33,939 (人次/時)
- (3) 總計：15,056/48,222 (人次/時)

#### 3. 退休制度與其實施情形

本公司於民國 88 年成立職工退休準備金管理委員會，訂立員工退休管理辦法並經台北市政府核准；並於民國 107 年 1 月起向台北市政府勞動局核備，調整為月薪津總額 2.93%提撥，並依職工退休基金保管、運用及分配辦法辦理，另每年按國際會計準則公報第 19 號員工福利之規定及精算報告，按月提撥退休基金至臺灣銀行並認列確定福利負債。

#### 4. 勞資間協議與各項員工權益維護措施情形

- (1) 建立合理之管理制度及公平獎懲辦法，以建立長期之勞資和諧關係，使勞資關係融洽。
- (2) 依法訂定工作規則，明確規定勞資雙方權利義務，並於公司內部網站告示。
- (3) 建立員工申訴管道以維護員工權益。

(二)最近年度因勞資糾紛所遭受損失與因應措施：無

## 六、重要契約

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖期日 | 主要內容 | 限制條款 |
|------|-----|--------|------|------|
| 無    |     |        | 無    | 無    |

## 陸、財務概況

### 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

#### (1) 簡明資產負債表及綜合損益表資料

#### 合併簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

| 項 目                 | 年 度 | 最近五年度財務資料    |              |              |              |              | 109年截至<br>年報刊印日前<br>財務資料(註3) |
|---------------------|-----|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------------------|
|                     |     | 104年<br>(註1) | 105年<br>(註1) | 106年<br>(註1) | 107年<br>(註1) | 108年<br>(註1) |                              |
| 流動資產                |     | 49,477,453   | 41,989,096   | 61,989,941   | 53,733,215   | 63,540,433   | -                            |
| 不動產<br>及設備          |     | 2,674,237    | 2,617,263    | 2,553,824    | 2,521,166    | 2,522,436    | -                            |
| 無形資產                |     | 94,461       | 79,108       | 85,209       | 65,872       | 56,197       | -                            |
| 其他資產                |     | 2,000,599    | 1,915,227    | 1,889,580    | 2,199,526    | 2,449,743    | -                            |
| 資產總額                |     | 54,246,750   | 46,600,694   | 66,518,554   | 58,519,779   | 68,568,809   | -                            |
| 流動負債                | 分配前 | 39,541,219   | 32,141,642   | 51,358,355   | 42,990,809   | 51,819,948   | -                            |
|                     | 分配後 | 39,797,217   | 32,151,712   | 51,856,960   | 43,200,524   | (註2)         | -                            |
| 非流動負債               |     | 154,892      | 143,909      | 144,193      | 154,194      | 250,578      | -                            |
| 負債總額                | 分配前 | 39,696,111   | 32,285,551   | 51,502,548   | 43,145,003   | 52,070,526   | -                            |
|                     | 分配後 | 39,952,109   | 32,295,621   | 52,001,153   | 43,354,718   | (註2)         | -                            |
| 歸屬於母<br>公司業<br>主之權益 |     | 14,550,639   | 14,315,143   | 15,016,006   | 15,374,776   | 16,498,283   | -                            |
| 股本                  |     | 11,600,000   | 11,600,000   | 11,600,000   | 11,600,000   | 11,600,000   | -                            |
| 資本公積                |     | 971,161      | 971,161      | 971,161      | 971,161      | 971,161      | -                            |
| 保留盈餘                | 分配前 | 2,059,183    | 1,837,677    | 2,410,211    | 2,213,355    | 3,087,792    | -                            |
|                     | 分配後 | 1,803,185    | 1,827,607    | 1,911,606    | 2,003,640    | (註2)         | -                            |
| 其他權益                |     | (79,705)     | (93,695)     | 34,634       | 590,260      | 839,330      | -                            |
| 權益<br>總額            | 分配前 | 14,550,639   | 14,315,143   | 15,016,006   | 15,374,776   | 16,498,283   | -                            |
|                     | 分配後 | 14,294,641   | 14,305,073   | 14,517,401   | 15,165,061   | (註2)         | -                            |

註1：104及105年度財務報表經資誠聯合會計師事務所紀淑梅、周建宏會計師查核簽證，出具無保留意見查核報告；106及107年度財務報表經資誠聯合會計師事務所紀淑梅、賴宗義會計師查核簽證，出具無保留意見查核報告；108年度財務報表經資誠聯合會計師事務所郭柏如、賴宗義會計師查核簽證，出具無保留意見查核報告。

註2：108年擬配發股利758,907千元，尚待109年股東常會決議。

註3：109年截至年報刊印日前，本公司無最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

合併簡明綜合損益表

單位：新臺幣千元

| 年 度<br>項 目         | 最近五年度財務資料    |              |              |              |              | 109年截至<br>年報刊印日前<br>財務資料(註2) |
|--------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------------------|
|                    | 104年<br>(註1) | 105年<br>(註1) | 106年<br>(註1) | 107年<br>(註1) | 108年<br>(註1) |                              |
| 收 益                | 3,136,958    | 2,374,018    | 3,285,105    | 3,107,872    | 3,947,418    | -                            |
| 營業費用及支出            | 2,916,242    | 2,498,764    | 2,745,498    | 2,917,475    | 2,972,910    | -                            |
| 營業損益               | 220,716      | (124,746)    | 539,607      | 190,397      | 974,508      | -                            |
| 營業外利益及損失           | 181,266      | 216,845      | 158,228      | 171,679      | 221,292      | -                            |
| 稅前淨利               | 401,982      | 92,099       | 697,835      | 362,076      | 1,195,800    | -                            |
| 繼續營業單位<br>本期淨利     | 331,740      | 33,650       | 596,831      | 315,768      | 1,089,660    | -                            |
| 本期淨利               | 331,740      | 33,650       | 596,831      | 315,768      | 1,089,660    | -                            |
| 本期其他綜合損益<br>(稅後淨額) | 19,391       | (13,148)     | 114,102      | (1,468)      | 243,562      | -                            |
| 本期綜合損益總額           | 351,131      | 20,502       | 710,933      | 314,300      | 1,333,222    | -                            |
| 淨利歸屬於<br>母公司業主     | 331,740      | 33,650       | 596,831      | 315,768      | 1,333,222    | -                            |
| 綜合損益總額歸屬<br>於母公司業主 | 351,131      | 20,502       | 710,933      | 314,300      | 1,333,222    | -                            |
| 每股盈餘               | 0.29         | 0.03         | 0.51         | 0.27         | 0.94         | -                            |

註1：104及105年度財務報表經資誠聯合會計師事務所紀淑梅、周建宏會計師查核簽證，出具無保留意見查核報告；106及107年度財務報表經資誠聯合會計師事務所紀淑梅、賴宗義會計師查核簽證，出具無保留意見查核報告；108年度財務報表經資誠聯合會計師事務所郭柏如、賴宗義會計師查核簽證，出具無保留意見查核報告。

註2：109年截至年報刊印日前，本公司無最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

個體簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

| 項 目             | 年 度 | 最近五年度財務資料    |              |              |              |              | 109年截至<br>年報刊印日前<br>財務資料(註3) |
|-----------------|-----|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------------------|
|                 |     | 104年<br>(註1) | 105年<br>(註1) | 106年<br>(註1) | 107年<br>(註1) | 108年<br>(註1) |                              |
| 流動資產            |     | 46,038,398   | 39,543,327   | 58,900,517   | 49,227,347   | 58,739,927   | -                            |
| 不動產<br>及設備      |     | 2,618,757    | 2,565,664    | 2,505,898    | 2,474,086    | 2,476,643    | -                            |
| 無形資產            |     | 86,524       | 73,919       | 80,085       | 57,413       | 48,671       | -                            |
| 其他資產            |     | 2,741,362    | 2,670,560    | 2,331,046    | 2,611,071    | 2,902,526    | -                            |
| 資產總額            |     | 51,485,041   | 44,853,470   | 63,817,546   | 54,369,917   | 64,167,767   | -                            |
| 流動負債            | 分配前 | 36,784,989   | 30,404,966   | 48,660,068   | 38,844,151   | 47,421,669   | -                            |
|                 | 分配後 | 37,040,987   | 30,415,036   | 49,158,673   | 39,053,866   | (註2)         | -                            |
| 非流動負債           |     | 149,413      | 133,361      | 141,472      | 150,990      | 247,815      | -                            |
| 負債總額            | 分配前 | 36,934,402   | 30,538,327   | 48,801,540   | 38,995,141   | 47,669,484   | -                            |
|                 | 分配後 | 37,190,400   | 30,548,397   | 49,300,145   | 39,204,856   | (註2)         | -                            |
| 歸屬於母公司業主<br>之權益 |     | 14,550,639   | 14,315,143   | 15,016,006   | 15,374,776   | 16,498,283   | -                            |
| 股本              |     | 11,600,000   | 11,600,000   | 11,600,000   | 11,600,000   | 11,600,000   | -                            |
| 資本公積            |     | 971,161      | 971,161      | 971,161      | 971,161      | 971,161      | -                            |
| 保留盈餘            | 分配前 | 2,059,183    | 1,837,677    | 2,410,211    | 2,213,355    | 3,087,792    | -                            |
|                 | 分配後 | 1,803,185    | 1,827,607    | 1,911,606    | 2,003,640    | (註2)         | -                            |
| 其他權益            |     | (79,705)     | (93,695)     | 34,634       | 590,260      | 839,330      | -                            |
| 權益總額            | 分配前 | 14,550,639   | 14,315,143   | 15,016,006   | 15,374,776   | 16,498,283   | -                            |
|                 | 分配後 | 14,294,641   | 14,305,073   | 14,517,401   | 15,165,061   | (註2)         | -                            |

註1：104及105年度財務報表經資誠聯合會計師事務所紀淑梅、周建宏會計師查核簽證，出具無保留意見查核報告；106及107年度財務報表經資誠聯合會計師事務所紀淑梅、賴宗義會計師查核簽證，出具無保留意見查核報告；108年度財務報表經資誠聯合會計師事務所郭柏如、賴宗義會計師查核簽證，出具無保留意見查核報告。

註2：108年擬配發股利758,907千元，尚待109年股東常會決議。

註3：109年截至年報刊印日前，本公司無最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料。



個體簡明綜合損益表

單位：新臺幣千元

| 項 目 \ 年 度          | 最近五年度財務資料    |              |              |              |              | 109年截至<br>年報刊印日前<br>財務資料(註2) |
|--------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------------------|
|                    | 104年<br>(註1) | 105年<br>(註1) | 106年<br>(註1) | 107年<br>(註1) | 108年<br>(註1) |                              |
| 收 益                | 2,869,616    | 2,163,056    | 3,088,640    | 2,906,112    | 3,708,101    | -                            |
| 營業費用及支出            | 2,644,666    | 2,287,098    | 2,573,472    | 2,720,917    | 2,762,991    | -                            |
| 營業損益               | 224,950      | (124,042)    | 515,168      | 185,195      | 945,110      | -                            |
| 營業外利益及損失           | 168,504      | 211,624      | 177,515      | 173,418      | 240,297      | -                            |
| 稅前淨利               | 393,454      | 87,582       | 692,683      | 358,613      | 1,185,407    | -                            |
| 繼續營業單位<br>本期淨利     | 331,740      | 33,650       | 596,831      | 315,768      | 1,089,660    | -                            |
| 本期淨利(損)            | 331,740      | 33,650       | 596,831      | 315,768      | 1,089,660    | -                            |
| 本期其他綜合損益<br>(稅後淨額) | 19,391       | (13,148)     | 114,102      | (1,468)      | 243,562      | -                            |
| 本期綜合損益總額           | 351,131      | 20,502       | 710,933      | 314,300      | 1,333,222    | -                            |
| 淨利歸屬於<br>母公司業主     | 331,740      | 33,650       | 596,831      | 315,768      | 1,089,660    | -                            |
| 綜合損益總額歸屬<br>於母公司業主 | 351,131      | 20,502       | 710,933      | 314,300      | 1,089,660    | -                            |
| 每股盈餘               | 0.29         | 0.03         | 0.51         | 0.27         | 0.94         | -                            |

註1：104及105年度財務報表經資誠聯合會計師事務所紀淑梅、周建宏會計師查核簽證，出具無保留意見查核報告；106及107年度財務報表經資誠聯合會計師事務所紀淑梅、賴宗義會計師查核簽證，出具無保留意見查核報告；108年度財務報表經資誠聯合會計師事務所郭柏如、賴宗義會計師查核簽證，出具無保留意見查核報告。

註2：109年截至年報刊印日前，本公司無最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

## 二、最近五年度財務分析

### 合併財務分析

| 分析項目                                 |                     | 最近五年度財務分析 |      |      |      |      | 109年截至<br>年報刊印日前<br>財務資料(註1) |
|--------------------------------------|---------------------|-----------|------|------|------|------|------------------------------|
|                                      |                     | 104年      | 105年 | 106年 | 107年 | 108年 |                              |
| 財務<br>結構<br>(%)                      | 負債占資產比率             | 73        | 69   | 77   | 74   | 76   | -                            |
|                                      | 長期資金占不動產及設備<br>比率   | 550       | 552  | 594  | 616  | 664  | -                            |
| 償債<br>能力<br>(%)                      | 流動比率(%)             | 125       | 131  | 121  | 125  | 123  | -                            |
|                                      | 速動比率(%)             | 125       | 131  | 121  | 125  | 123  | -                            |
|                                      | 利息保障倍數              | 3         | 2    | 6    | 2    | 7    | -                            |
| 獲利<br>能力                             | 資產報酬率(%)            | 1         | -    | 1    | 1    | 2    | -                            |
|                                      | 權益報酬率(%)            | 2         | -    | 4    | 2    | 7    | -                            |
|                                      | 稅前純益占實收資本額比<br>率(%) | 3         | 1    | 6    | 3    | 10   | -                            |
|                                      | 純益率(%)              | 11        | 1    | 18   | 10   | 28   | -                            |
|                                      | 每股盈餘(元)             | 0.29      | 0.03 | 0.51 | 0.27 | 0.94 | -                            |
| 現金<br>流量                             | 現金流量比率(%)           | 19        | 8    | -    | 7    | -    | -                            |
|                                      | 現金流量允當比率(%)         | 643       | 165  | -    | 335  | 393  | -                            |
|                                      | 現金再投資比率(%)          | 47        | 15   | -    | 15   | -    | -                            |
| 特殊<br>規定<br>之<br>比<br>率<br>(%)       | 負債總額占資本淨值比率         | 273       | 226  | 343  | 281  | 316  | -                            |
|                                      | 不動產及設備占資產總額<br>比率   | 7         | 8    | 6    | 7    | 6    | -                            |
|                                      | 包銷總額占速動資產比率         | 5         | 1    | 1    | 2    | 1    | -                            |
|                                      | 融資總金額占淨值比率          | 69        | 64   | 80   | 63   | 64   | -                            |
|                                      | 融券總金額占淨值比率          | 11        | 9    | 10   | 8    | 7    | -                            |
| 106及108年度營業活動現金流量為淨現金流出，故無現金流量相關之比率。 |                     |           |      |      |      |      |                              |

註1：109年截至年報刊印日前，本公司無最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

註2：分析項目之計算公式：

#### 1.財務結構

(1)負債占資產比率=負債總額/資產總額。

(2)長期資金占不動產及設備比率=(權益總額+非流動負債)/不動產及設備淨額。

## 2.償債能力

- (1)流動比率=流動資產／流動負債。
- (2)速動比率=(流動資產-預付費用)／流動負債。
- (3)利息保障倍數=所得稅及利息費用前純益／本期利息支出。

## 3.獲利能力

- (1)資產報酬率=稅後損益／平均資產總額。
- (2)權益報酬率=稅後損益／平均權益總額。
- (3)純益率=稅後損益／收益。
- (4)每股盈餘=(稅後淨利-特別股股利)／加權平均已發行股數。

## 4.現金流量

- (1)現金流量比率=營業活動淨現金流量／流動負債。
- (2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度(資本支出+現金股利)。
- (3)現金再投資比率=(營業活動淨現金流量-現金股利)／(不動產、廠房及設備毛額+長期投資+其他非流動資產+營運資金)。

## 5.特殊規定比率

- (1)負債總額占資本淨值比率=負債總額／權益
- (2)不動產及設備占資產總額比率=不動產及設備總額／資產總額
- (3)包銷總額占速動資產比率=包銷有價證券總額／(流動資產-流動負債)
- (4)融資總金額占淨值比率=融資總金額／權益
- (5)融券總金額占淨值比率=融券總金額／權益

## 個體財務分析

| 分析項目 \ 年 度                           |                     | 最近五年度財務分析 |      |      |      |      | 109年截至<br>年報刊印日前<br>財務資料(註1) |
|--------------------------------------|---------------------|-----------|------|------|------|------|------------------------------|
|                                      |                     | 104年      | 105年 | 106年 | 107年 | 108年 |                              |
| 財務<br>結構<br>(%)                      | 負債占資產比率             | 72        | 68   | 76   | 72   | 74   | -                            |
|                                      | 長期資金占不動產及設備<br>比率   | 561       | 563  | 605  | 628  | 676  | -                            |
| 償債<br>能力<br>(%)                      | 流動比率(%)             | 125       | 130  | 121  | 127  | 124  | -                            |
|                                      | 速動比率(%)             | 125       | 130  | 121  | 127  | 124  | -                            |
|                                      | 利息保障倍數              | 3         | 2    | 6    | 2    | 7    | -                            |
| 獲利<br>能力                             | 資產報酬率(%)            | 1         | -    | 1    | 1    | 2    | -                            |
|                                      | 權益報酬率(%)            | 2         | -    | 4    | 2    | 7    | -                            |
|                                      | 稅前純益占實收資本額比<br>率(%) | 3         | 1    | 6    | 3    | 10   | -                            |
|                                      | 純益率(%)              | 12        | 2    | 19   | 11   | 29   | -                            |
|                                      | 每股盈餘(元)             | 0.29      | 0.03 | 0.51 | 0.27 | 0.94 | -                            |
| 現金<br>流量                             | 現金流量比率(%)           | 20        | 8    | -    | 7    | -    | -                            |
|                                      | 現金流量允當比率(%)         | 643       | 165  | -    | 335  | 393  | -                            |
|                                      | 現金再投資比率(%)          | 47        | 15   | -    | 15   | -    | -                            |
| 特殊<br>規定<br>之<br>比<br>率<br>(%)       | 負債總額占資本淨值比率         | 254       | 213  | 325  | 254  | 289  | -                            |
|                                      | 不動產及設備占資產總額<br>比率   | 7         | 8    | 6    | 7    | 6    | -                            |
|                                      | 包銷總額占速動資產比率         | 5         | 1    | 1    | 2    | 1    | -                            |
|                                      | 融資總金額占淨值比率          | 69        | 64   | 80   | 63   | 64   | -                            |
|                                      | 融券總金額占淨值比率          | 11        | 9    | 10   | 8    | 7    | -                            |
| 106及108年度營業活動現金流量為淨現金流出，故無現金流量相關之比率。 |                     |           |      |      |      |      |                              |

註1：109年截至年報刊印日前，本公司無最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料。

註2：分析項目之計算公式：

1.財務結構

(1)負債占資產比率=負債總額/資產總額。

(2)長期資金占不動產及設備比率=(權益總額+非流動負債)/不動產及設備淨額。

2.償債能力

- (1)流動比率＝流動資產／流動負債。
- (2)速動比率＝（流動資產－預付費用）／流動負債。
- (3)利息保障倍數＝所得稅及利息費用前純益／本期利息支出。

### 3.獲利能力

- (1)資產報酬率＝稅後損益／平均資產總額。
- (2)權益報酬率＝稅後損益／平均權益總額。
- (3)純益率＝稅後損益／收益。
- (4)每股盈餘＝（稅後淨利-特別股股利）／加權平均已發行股數。

### 4.現金流量

- (1)現金流量比率＝營業活動淨現金流量／流動負債。
- (2)淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度(資本支出＋現金股利)。
- (3)現金再投資比率＝(營業活動淨現金流量－現金股利)／(不動產、廠房及設備毛額＋長期投資＋其他非流動資產＋營運資金)。

### 5.特殊規定比率

- (1)負債總額占資本淨值比率＝負債總額／權益
- (2)不動產及設備占資產總額比率＝不動產及設備總額／資產總額
- (3)包銷總額占速動資產比率＝包銷有價證券總額／(流動資產－流動負債)
- (4)融資總金額占淨值比率＝融資總金額／權益
- (5)融券總金額占淨值比率＝融券總金額／權益

### 三、監察人審查報告

#### 監察人審查報告書

董事會造送本公司 108 年度營業報告書、個體財務報告、合併財務報告及盈餘分配議案，其中個體財務報告及合併財務報告經資誠聯合會計師事務所郭柏如、賴宗義會計師查核簽證。上述營業報告書、個體財務報告、合併財務報告及盈餘分配議案業經本監察人等審查完竣，認為尚無不合，爰依公司法第 219 條及證券交易法第 36 條規定繕具報告如上。

此致

兆豐證券股份有限公司

109 年股東常會

監察人：李 靜 怡



監察人：劉 郁 純



中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 2 0 日

#### 四、最近年度財務報表

兆豐證券股份有限公司及子公司

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 108 年度（自民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日止）依「證券商財務報告編製準則」第 33 條及「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：兆豐證券股份有限公司

董事長：陳佩君



中華民國 109 年 2 月 24 日

兆豐證券股份有限公司 公鑒：

## 查核意見

兆豐證券股份有限公司(以下簡稱「兆豐證券」)及子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照「證券商財務報告編製準則」及「期貨商財務報告編製準則」暨經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達兆豐證券及子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

## 查核意見之基礎

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與兆豐證券及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

## 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對兆豐證券及子公司民國 108 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對兆豐證券及子公司民國 108 年度之關鍵查核事項敘明如下：

### 無活絡市場之未上市(櫃)股票之公允價值衡量

#### 事項說明

有關帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之無活絡市場之未上市



(櫃)股票之會計政策，請詳合併財務報表附註四(八)；重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源，請詳合併財務報表附註五；透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(三)。截至民國 108 年 12 月 31 日，兆豐證券及子公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)公司股票，帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產為新臺幣 932,546 千元。

兆豐證券及子公司持有之未上市(櫃)股票，因該金融工具未有活絡市場報價，其公允價值係以評價方法決定。管理階層係採用市場法及淨資產法衡量其公允價值，市場法之主要假設為參考類似產業平均或可類比上市(櫃)公司最近期公告之股價淨值比做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。

有關前述公允價值衡量所作估計涉及多項假設及重大不可觀察輸入值，其具高度估計不確定性，且均依賴管理階層之主觀判斷。任何判斷及估計之變動，均可能會影響會計估計最終結果，故本會計師將其列為關鍵查核事項。

#### 因應之查核程序

本會計師針對上開關鍵事項所執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估兆豐證券及子公司關於未上市(櫃)股票公允價值衡量之相關書面政策、內部控制制度、公允價值衡量與核准流程；
2. 評估管理階層所使用之衡量方法係為所屬產業普遍採用；
3. 評估管理階層所選用之產業及同類型公司之合理性；
4. 抽樣檢查評價模型中之參數輸入值、資料來源與計算公式。

#### **其他事項-個體財務報告**

兆豐證券已編製民國 108 年度及 107 年度個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

#### **管理階層與治理單位對合併財務報表之責任**

管理階層之責任係依照「證券商財務報告編製準則」及「期貨商財務報告編製準則」暨金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估兆豐證券及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算兆豐證券及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

兆豐證券及子公司之治理單位（含監察人）負有監督財務報導流程之責任。

### 會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於錯誤或舞弊。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對兆豐證券及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使兆豐證券及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致兆豐證券及子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於兆豐證券及子公司組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責兆豐證券及子公司查核案件之指導、監督及執行，並負責形成兆豐證券及子公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循中華民國會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師與治理單位溝通之事項中，決定對兆豐證券及子公司民國 108 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

郭柏如



會計師

賴宗義

賴宗義



前行政院金融監督管理委員會 核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號  
前行政院金融監督管理委員會 核准簽證文號：金管證六字第 0960038033 號  
中華民國 109 年 2 月 24 日




兆豐證券股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國108年及107年12月31日

單位：新臺幣千元

| 資 產                             | 附註                | 108 年 12 月 31 日      |            | 107 年 12 月 31 日      |            |
|---------------------------------|-------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
|                                 |                   | 金 額                  | %          | 金 額                  | %          |
| <b>流動資產</b>                     |                   |                      |            |                      |            |
| 111100 現金及約當現金                  | 六(一)及七            | \$ 1,031,588         | 2          | \$ 1,291,547         | 2          |
| 112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動      | 六(二)及七            | 16,597,979           | 24         | 7,191,719            | 12         |
| 113200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動  | 六(三)              | 17,013,885           | 25         | 21,159,936           | 36         |
| 114010 附賣回債券投資                  | 六(四)              | 245,337              | -          | 1,095,149            | 2          |
| 114030 應收證券融資款                  | 六(五)              | 10,611,201           | 16         | 9,605,044            | 16         |
| 114040 轉融通保證金                   |                   | 186                  | -          | 950                  | -          |
| 114050 應收轉融通擔保價款                |                   | 154                  | -          | 831                  | -          |
| 114060 應收證券借貸款項                 |                   | 18,643               | -          | 3,900                | -          |
| 114070 客戶保證金專戶                  | 六(六)及七            | 4,381,082            | 6          | 4,129,775            | 7          |
| 114090 借券擔保價款                   |                   | 27,376               | -          | 265,383              | 1          |
| 114100 借券保證金—存出                 |                   | 25,374               | -          | 259,102              | 1          |
| 114110 應收票據                     |                   | 736                  | -          | 712                  | -          |
| 114130 應收帳款                     | 六(七)              | 12,977,482           | 19         | 7,648,789            | 13         |
| 114150 預付款項                     | 七                 | 54,332               | -          | 43,503               | -          |
| 114170 其他應收款                    | 六(八)及七            | 186,353              | -          | 222,507              | -          |
| 114600 本期所得稅資產                  | 六(三十五)            | 93                   | -          | -                    | -          |
| 114710 待出售非流動資產                 | 六(九)及八            | 276,900              | 1          | 328,350              | 1          |
| 119000 其他流動資產                   | 六(十)              | 91,732               | -          | 486,018              | 1          |
| <b>流動資產合計</b>                   |                   | <b>63,540,433</b>    | <b>93</b>  | <b>53,733,215</b>    | <b>92</b>  |
| <b>非流動資產</b>                    |                   |                      |            |                      |            |
| 123200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動 | 六(三)              | 932,546              | 1          | 801,996              | 2          |
| 124100 採用權益法之投資                 | 六(十一)             | 69,484               | -          | 72,298               | -          |
| 125000 不動產及設備                   | 六(十二)(三十二)(三十四)及八 | 2,522,436            | 4          | 2,521,166            | 4          |
| 125800 使用權資產                    | 六(十三)(三十二)及七      | 157,992              | -          | -                    | -          |
| 126000 投資性不動產                   | 六(十四)(三十四)及八      | 114,896              | -          | 121,136              | -          |
| 127000 無形資產                     |                   | 56,197               | -          | 65,872               | -          |
| 128000 遞延所得稅資產                  | 六(三十五)            | 97,790               | -          | 108,446              | -          |
| 129000 其他非流動資產                  | 六(十五)及七           | 1,077,035            | 2          | 1,095,650            | 2          |
| <b>非流動資產合計</b>                  |                   | <b>5,028,376</b>     | <b>7</b>   | <b>4,786,564</b>     | <b>8</b>   |
| <b>資產總計</b>                     |                   | <b>\$ 68,568,809</b> | <b>100</b> | <b>\$ 58,519,779</b> | <b>100</b> |

(續次頁)

  
 兆豐證券股份有限公司及子公司  
 合併資產負債表  
 民國108年及107年12月31日

單位：新臺幣千元

| 負債及權益        | 附註                  | 108年12月31日      |                      |            | 107年12月31日           |            |  |
|--------------|---------------------|-----------------|----------------------|------------|----------------------|------------|--|
|              |                     | 金額              | %                    |            | 金額                   | %          |  |
| <b>流動負債</b>  |                     |                 |                      |            |                      |            |  |
| 211100       | 短期借款                | 六(十六)           | \$ 209,909           | -          | \$ 399,529           | 1          |  |
| 211200       | 應付商業本票              | 六(十七)           | 1,929,628            | 3          | 409,922              | 1          |  |
| 212000       | 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 | 六(二)(十八)        | 740,487              | 1          | 658,583              | 1          |  |
| 214010       | 附買回債券負債             | 六(十九)及七         | 27,201,890           | 40         | 25,632,537           | 44         |  |
| 214040       | 融券保證金               |                 | 1,009,494            | 2          | 1,143,433            | 2          |  |
| 214050       | 應付融券擔保價款            |                 | 1,156,090            | 2          | 1,260,050            | 2          |  |
| 214070       | 借券保證金—存入            |                 | 161,761              | -          | 88,933               | -          |  |
| 214080       | 期貨交易人權益             | 六(六)及七          | 4,358,937            | 6          | 4,103,235            | 7          |  |
| 214130       | 應付帳款                | 六(二十)           | 12,709,259           | 19         | 7,239,088            | 12         |  |
| 214150       | 預收款項                |                 | 6,575                | -          | 5,127                | -          |  |
| 214160       | 代收款項                |                 | 150,101              | -          | 579,557              | 1          |  |
| 214170       | 其他應付款               | 七               | 746,214              | 1          | 544,708              | 1          |  |
| 214200       | 其他金融負債—流動           |                 | 1,199,784            | 2          | 699,918              | 1          |  |
| 214600       | 本期所得稅負債             | 六(三十五)及七        | 176,043              | -          | 226,169              | 1          |  |
| 216000       | 租賃負債—流動             | 六(十三)及七         | 63,774               | -          | -                    | -          |  |
| 219000       | 其他流動負債              |                 | 2                    | -          | 20                   | -          |  |
|              | <b>流動負債合計</b>       |                 | <u>51,819,948</u>    | <u>76</u>  | <u>42,990,809</u>    | <u>74</u>  |  |
| <b>非流動負債</b> |                     |                 |                      |            |                      |            |  |
| 225100       | 負債準備—非流動            | 六(二十一)<br>(三十一) | 139,954              | -          | 142,599              | -          |  |
| 226000       | 租賃負債—非流動            | 六(十三)及七         | 94,063               | -          | -                    | -          |  |
| 228000       | 遞延所得稅負債             | 六(三十五)          | 10,513               | -          | 3,020                | -          |  |
| 229000       | 其他非流動負債             |                 | 6,048                | -          | 8,575                | -          |  |
|              | <b>非流動負債合計</b>      |                 | <u>250,578</u>       | <u>-</u>   | <u>154,194</u>       | <u>-</u>   |  |
|              | <b>負債總計</b>         |                 | <u>52,070,526</u>    | <u>76</u>  | <u>43,145,003</u>    | <u>74</u>  |  |
| <b>股本</b>    |                     |                 |                      |            |                      |            |  |
| 301000       | 普通股股本               | 六(二十二)          | 11,600,000           | 17         | 11,600,000           | 20         |  |
| 302000       | 資本公積                | 六(二十三)          | 971,161              | 1          | 971,161              | 2          |  |
| <b>保留盈餘</b>  |                     |                 |                      |            |                      |            |  |
| 304010       | 法定盈餘公積              | 六(二十四)          | 1,063,471            | 2          | 1,033,296            | 2          |  |
| 304020       | 特別盈餘公積              | 六(二十四)          | 940,168              | 1          | 878,310              | 1          |  |
| 304040       | 未分配盈餘               | 六(二十五)          | 1,084,153            | 2          | 301,749              | -          |  |
| 305000       | 其他權益                |                 | 839,330              | 1          | 590,260              | 1          |  |
|              | <b>權益總計</b>         |                 | <u>16,498,283</u>    | <u>24</u>  | <u>15,374,776</u>    | <u>26</u>  |  |
|              | <b>負債及權益總計</b>      |                 | <u>\$ 68,568,809</u> | <u>100</u> | <u>\$ 58,519,779</u> | <u>100</u> |  |

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：陳佩君



經理人：陳致全



會計主管：龔清賢





兆豐證券股份有限公司及子公司  
 合併綜合損益表  
 民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元  
 (除每股盈餘為新臺幣元外)

| 項目          | 附註                                | 108<br>金  | 年<br>額              | 度<br>%      | 107<br>金           | 年<br>額      | 度<br>% |
|-------------|-----------------------------------|-----------|---------------------|-------------|--------------------|-------------|--------|
| <b>收益</b>   |                                   |           |                     |             |                    |             |        |
| 401000      | 經紀手續費收入                           | 六(二十六)    | \$ 1,845,890        | 47          | \$ 2,083,278       | 67          |        |
| 402000      | 借貸款項手續費收入                         |           | 74                  | -           | 55                 | -           |        |
| 403000      | 借券收入                              |           | 54,208              | 1           | 43,481             | 1           |        |
| 404000      | 承銷業務收入                            | 六(二十七)及七  | 88,142              | 2           | 99,398             | 3           |        |
| 406000      | 財富管理業務淨收益                         |           | 15,916              | -           | 15,142             | 1           |        |
| 410000      | 營業證券出售淨利益(損失)                     | 六(二)      | 900,541             | 23          | (376,966)          | (12)        |        |
| 421100      | 股務代理收入                            |           | 35,890              | 1           | 36,183             | 1           |        |
| 421200      | 利息收入                              | 六(二十八)    | 837,043             | 21          | 977,256            | 31          |        |
| 421300      | 股利收入                              |           | 185,376             | 5           | 160,886            | 5           |        |
| 421500      | 營業證券透過損益按公允價值衡<br>量之淨利益(損失)       | 六(二)      | 151,063             | 4           | (73,635)           | (2)         |        |
| 421600      | 借券及附賣回債券融券回補淨(損<br>失)利益           | 六(二)(十八)  | (12,962)            | -           | 43,384             | 1           |        |
| 421610      | 借券及附賣回債券融券透過損益<br>按公允價值衡量之淨(損失)利益 | 六(二)(十八)  | (28,657)            | (1)         | 7,011              | -           |        |
| 421750      | 透過其他綜合損益按公允價值衡<br>量之債務工具投資已實現淨利益  | 六(三)      | 71,931              | 2           | 16,931             | 1           |        |
| 422000      | 發行指數投資證券淨損失                       | 六(二)(十八)  | (82)                | -           | -                  | -           |        |
| 422200      | 發行認購(售)權證淨利益                      | 六(二)(十八)  | 29,450              | 1           | 338,086            | 11          |        |
| 424400      | 衍生工具淨損失-期貨                        | 六(二)(十八)  | (255,370)           | (7)         | (98,821)           | (3)         |        |
| 424500      | 衍生工具淨損失-櫃檯                        | 六(二)(十八)  | (3,512)             | -           | (8,262)            | -           |        |
| 424900      | 顧問費收入                             |           | 1,365               | -           | 1,043              | -           |        |
| 425300      | 預期信用迴轉利益及(減損損失)                   | 六(二十九)    | 1,465               | -           | (108,985)          | (3)         |        |
| 428000      | 其他營業收益                            |           | 29,647              | 1           | (47,593)           | (2)         |        |
| 400000      | <b>收益合計</b>                       |           | <u>3,947,418</u>    | <u>100</u>  | <u>3,107,872</u>   | <u>100</u>  |        |
| <b>費用</b>   |                                   |           |                     |             |                    |             |        |
| 501000      | 經紀經手費支出                           |           | (177,904)           | (4)         | (191,766)          | (6)         |        |
| 502000      | 自營經手費支出                           |           | (10,160)            | -           | (9,368)            | (1)         |        |
| 503000      | 轉融通手續費支出                          |           | (340)               | -           | (525)              | -           |        |
| 504000      | 承銷作業手續費支出                         |           | (1,600)             | -           | (1,324)            | -           |        |
| 521200      | 財務成本                              | 六(三十)及七   | (216,106)           | (5)         | (243,273)          | (8)         |        |
| 524100      | 期貨佣金支出                            |           | (37,213)            | (1)         | (38,432)           | (1)         |        |
| 524300      | 結算交割服務費支出                         |           | (33,188)            | (1)         | (34,767)           | (1)         |        |
| 528000      | 其他營業支出                            |           | (1,668)             | -           | (604)              | -           |        |
| 531000      | 員工福利費用                            | 六(二十一)    |                     |             |                    |             |        |
|             |                                   | (三十一)及七   | (1,682,136)         | (43)        | (1,575,920)        | (51)        |        |
| 532000      | 折舊及攤銷費用                           | 六(十二)(十三) |                     |             |                    |             |        |
|             |                                   | (三十二)     | (149,827)           | (4)         | (99,159)           | (3)         |        |
| 533000      | 其他營業費用                            | 六(三十三)及七  | (662,768)           | (17)        | (722,337)          | (23)        |        |
| 500000      | <b>支出及費用合計</b>                    |           | <u>(2,972,910)</u>  | <u>(75)</u> | <u>(2,917,475)</u> | <u>(94)</u> |        |
| <b>營業利益</b> |                                   |           |                     |             |                    |             |        |
| 601000      | 採用權益法認列之關聯企業及合資<br>損益之份額          | 六(十一)     | (2,580)             | -           | 836                | -           |        |
| 602000      | 其他利益及損失                           | 六(二)(十四)  |                     |             |                    |             |        |
|             |                                   | (三十四)及七   | 223,872             | 5           | 170,843            | 6           |        |
| 902001      | <b>稅前淨利</b>                       |           | <u>1,195,800</u>    | <u>30</u>   | <u>362,076</u>     | <u>12</u>   |        |
| 701000      | 所得稅費用                             | 六(三十五)    | (106,140)           | (2)         | (46,308)           | (2)         |        |
| 902005      | <b>本期淨利</b>                       |           | <u>\$ 1,089,660</u> | <u>28</u>   | <u>\$ 315,768</u>  | <u>10</u>   |        |

(續次頁)

  
 兆豐證券股份有限公司及子公司  
 合併綜合損益表  
 民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

| 項目                          | 附註   | 108 年 度 |                     |           | 107 年 度 |                 |           |
|-----------------------------|--|---------|---------------------|-----------|---------|-----------------|-----------|
|                             |  | 金       | 額                   | %         | 金       | 額               | %         |
| <b>其他綜合損益</b>               |  |         |                     |           |         |                 |           |
| <b>不重分類至損益之項目</b>           |  |         |                     |           |         |                 |           |
| 805510                      | 確定福利計畫之再衡量數                                | (\$     | 7,729)              | -         | (\$     | 17,170)         | ( 1)      |
| 805540                      | 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之權益工具投資未實現評<br>價淨利益     | 六(三)    |                     |           |         |                 |           |
|                             |  |         | 171,918             | 4         |         | 48,732          | 2         |
| 805599                      | 與不重分類之項目相關之所得<br>稅                         | 六(三十五)  |                     |           |         |                 |           |
|                             |  |         | 1,546               | -         |         | 5,829           | -         |
| <b>不重分類至損益之項目合計</b>         |  |         | <u>165,735</u>      | <u>4</u>  |         | <u>37,391</u>   | <u>1</u>  |
| <b>後續可能重分類至損益之項目</b>        |  |         |                     |           |         |                 |           |
| 805610                      | 國外營運機構財務報表換算之<br>兌換差額                      |         |                     |           |         |                 |           |
|                             |  |         | ( 4,567)            | -         |         | 3,312           | -         |
| 805615                      | 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具投資未實現評<br>價淨利益(損失) | 六(三)    |                     |           |         |                 |           |
|                             |  |         | 80,960              | 2         | (       | 40,858)         | ( 1)      |
| 805650                      | 採用權益法認列之關聯企業及<br>合資之其他綜合損益份額               | 六(十一)   |                     |           |         |                 |           |
|                             |  |         | 1,434               | -         | (       | 1,313)          | -         |
| <b>後續可能重分類至損益之項目合<br/>計</b> |  |         | <u>77,827</u>       | <u>2</u>  | (       | <u>38,859</u> ) | ( 1)      |
| 805000                      | 本期其他綜合損益(稅後淨額)                             |         | <u>243,562</u>      | <u>6</u>  | (       | <u>1,468</u> )  | -         |
| <b>本期綜合損益總額</b>             |  |         | <u>\$ 1,333,222</u> | <u>34</u> | \$      | <u>314,300</u>  | <u>10</u> |
| <b>每股盈餘</b>                 |  |         |                     |           |         |                 |           |
| <b>基本及稀釋每股盈餘</b>            |  | 六(三十六)  |                     |           |         |                 |           |
|                             |  |         | <u>\$ 0.94</u>      |           | \$      | <u>0.27</u>     |           |

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：陳佩君



經理人：陳致全



會計主管：龔清賢





兆豐證券股份有限公司及子公司  
合併財務報表  
民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

| 歸屬於母公<br>司業主之權<br>益    | 保 留 盈 餘 其 他   |            |              |            |              | 權 益               |                       |           |               |           |               |
|------------------------|---------------|------------|--------------|------------|--------------|-------------------|-----------------------|-----------|---------------|-----------|---------------|
|                        | 普通股本          | 資本公積       | 法定盈餘公積       | 特別盈餘公積     | 未分配盈餘        | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益 | 其他綜合收益    | 備供出售金融資產未實現損益 | 其他權益-其他   | 權益總額          |
| 民國 107 年 1 月至 12 月     |               |            |              |            |              |                   |                       |           |               |           |               |
| 民國 107 年 1 月 1 日餘額     | \$ 11,600,000 | \$ 971,161 | \$ 975,036   | \$ 852,571 | \$ 582,604   | (\$ 2,544)        | \$ -                  | \$ 37,178 | \$ -          | \$ -      | \$ 15,016,006 |
| 修正正式追溯調整之影響數           | -             | -          | -            | -          | 437          | -                 | 581,382               | (37,178)  | (1,566)       | -         | 543,075       |
| 民國 107 年 1 月 1 日重編後餘額  | 11,600,000    | 971,161    | 975,036      | 852,571    | 583,041      | (2,544)           | 581,382               | -         | (1,566)       | -         | 15,559,081    |
| 107 年度本期淨利             | -             | -          | -            | -          | 315,768      | -                 | -                     | -         | -             | -         | 315,768       |
| 107 年度其他綜合損益           | -             | -          | -            | -          | (11,341)     | 3,312             | 7,874                 | -         | (1,313)       | (1,468)   | -             |
| 本期綜合損益總額               | -             | -          | -            | -          | 304,427      | 3,312             | 7,874                 | -         | (1,313)       | -         | 314,300       |
| 106 年度盈餘指撥及分配          |               |            |              |            |              |                   |                       |           |               |           |               |
| 提列法定盈餘公積               | -             | -          | 58,260       | -          | (58,260)     | -                 | -                     | -         | -             | -         | -             |
| 提列特別盈餘公積               | -             | -          | -            | 25,739     | (25,739)     | -                 | -                     | -         | -             | -         | -             |
| 普通股現金股利                | -             | -          | -            | -          | (498,605)    | -                 | -                     | -         | -             | -         | (498,605)     |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -             | -          | -            | -          | (3,115)      | -                 | 3,115                 | -         | -             | -         | -             |
| 民國 107 年 12 月 31 日餘額   | \$ 11,600,000 | \$ 971,161 | \$ 1,033,296 | \$ 878,310 | \$ 301,749   | \$ 768            | \$ 592,371            | \$ -      | (\$ 2,879)    | \$ -      | \$ 15,374,776 |
| 民國 108 年 1 月至 12 月     |               |            |              |            |              |                   |                       |           |               |           |               |
| 民國 108 年 1 月 1 日餘額     | \$ 11,600,000 | \$ 971,161 | \$ 1,033,296 | \$ 878,310 | \$ 301,749   | \$ 768            | \$ 592,371            | \$ -      | (\$ 2,879)    | \$ -      | \$ 15,374,776 |
| 108 年度本期淨利             | -             | -          | -            | -          | 1,089,660    | -                 | -                     | -         | -             | -         | 1,089,660     |
| 108 年度其他綜合損益           | -             | -          | -            | -          | (6,183)      | (4,567)           | 252,878               | -         | 1,434         | 243,562   | -             |
| 本期綜合損益總額               | -             | -          | -            | -          | 1,083,477    | (4,567)           | 252,878               | -         | 1,434         | 1,333,222 | -             |
| 107 年度盈餘指撥及分配          |               |            |              |            |              |                   |                       |           |               |           |               |
| 提列法定盈餘公積               | -             | -          | 30,175       | -          | (30,175)     | -                 | -                     | -         | -             | -         | -             |
| 提列特別盈餘公積               | -             | -          | -            | 61,858     | (61,858)     | -                 | -                     | -         | -             | -         | -             |
| 普通股現金股利                | -             | -          | -            | -          | (209,715)    | -                 | -                     | -         | -             | -         | (209,715)     |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -             | -          | -            | -          | 675          | -                 | (675)                 | -         | -             | -         | -             |
| 民國 108 年 12 月 31 日餘額   | \$ 11,600,000 | \$ 971,161 | \$ 1,063,471 | \$ 940,168 | \$ 1,084,153 | (\$ 3,799)        | \$ 844,574            | \$ -      | (\$ 1,445)    | \$ -      | \$ 16,498,283 |

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：陳佩君



經理人：陳致全



會計主管：龔清賢







兆豐證券股份有限公司及子公司  
 合併現金流量表  
 民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

|                               | 1 0 8 年 度     | 1 0 7 年 度     |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| <b>營業活動之現金流量</b>              |               |               |
| 本期稅前淨利                        | \$ 1,195,800  | \$ 362,076    |
| 調整項目                          |               |               |
| 收益費損項目                        |               |               |
| 折舊費用(含投資性不動產)                 | 124,580       | 67,884        |
| 攤銷費用                          | 28,913        | 36,652        |
| 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(利益)損失       | ( 151,063 )   | 73,635        |
| 借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨損失(利益) | 28,657        | ( 7,011 )     |
| 預期信用(迴轉利益)及減損損失               | ( 1,465 )     | 108,985       |
| 利息費用                          | 216,106       | 243,273       |
| 利息收入(含財務收入)                   | ( 886,881 )   | ( 1,057,672 ) |
| 股利收入                          | ( 213,914 )   | ( 188,567 )   |
| 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額          | 2,580         | ( 836 )       |
| 非金融資產減損迴轉利益                   | ( 205 )       | ( 6,557 )     |
| 處分待出售非流動資產利益                  | ( 55,980 )    | -             |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數              |               |               |
| 與營業活動相關之資產之淨變動                |               |               |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動           | ( 9,283,854 ) | 6,950,492     |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動       | 4,269,840     | ( 1,432,979 ) |
| 附賣回債券投資                       | 849,812       | ( 740,766 )   |
| 應收證券融資款                       | ( 1,006,157 ) | 2,339,324     |
| 轉融通保證金                        | 764           | ( 950 )       |
| 應收轉融通擔保價款                     | 677           | ( 831 )       |
| 應收證券借貸款項                      | ( 14,743 )    | 22,852        |
| 客戶保證金專戶                       | ( 251,307 )   | ( 1,441,950 ) |
| 借券擔保價款                        | 238,007       | ( 135,061 )   |
| 借券保證金—存出                      | 233,728       | ( 141,152 )   |
| 應收票據                          | ( 24 )        | 192           |
| 應收帳款                          | ( 5,328,693 ) | 3,276,810     |
| 預付款項                          | ( 14,205 )    | ( 15,120 )    |
| 其他應收款                         | 817           | ( 5,439 )     |
| 其他流動資產                        | 394,286       | ( 227,079 )   |
| 淨確定福利資產—非流動                   | ( 198 )       | ( 136 )       |
| 與營業活動相關之負債之淨變動                |               |               |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動           | 81,904        | ( 348,379 )   |
| 附買回債券負債                       | 1,569,353     | ( 2,960,839 ) |
| 融券保證金                         | ( 133,939 )   | ( 169,711 )   |
| 應付融券擔保價款                      | ( 103,960 )   | ( 173,527 )   |
| 借券保證金—存入                      | 72,828        | 14,211        |
| 期貨交易人權益                       | 255,702       | 1,439,204     |
| 應付帳款                          | 5,470,171     | ( 3,636,248 ) |
| 預收款項                          | 1,448         | 2,717         |
| 代收款項                          | ( 429,456 )   | 211,334       |
| 其他應付款                         | ( 209,348 )   | ( 78,451 )    |
| 其他金融負債—流動                     | 499,866       | ( 364,880 )   |
| 其他流動負債                        | ( 18 )        | 1             |
| 負債準備—非流動                      | ( 10,373 )    | ( 7,946 )     |
| 營運產生之現金(流出)流入                 | ( 2,559,944 ) | 2,007,555     |
| 收取之利息                         | 926,990       | 995,603       |
| 收取之股利                         | 209,144       | 188,567       |
| 支付之利息                         | ( 215,546 )   | ( 241,027 )   |
| 支付之所得稅                        | ( 133,289 )   | ( 112,107 )   |
| 營業活動之淨現金(流出)流入                | ( 1,772,645 ) | 2,838,591     |

(續次頁)



兆豐證券股份有限公司及子公司  
合併現金流量表  
民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

|                  | 1 0 8 年 度    | 1 0 7 年 度     |
|------------------|--------------|---------------|
| <u>投資活動之現金流量</u> |              |               |
| 採權益法之被投資公司清算退回股款 | \$ 1,670     | \$ -          |
| 取得不動產及設備         | ( 34,658 )   | ( 15,691 )    |
| 取得無形資產           | ( 12,306 )   | ( 15,595 )    |
| 交割結算基金減少(增加)     | 12,899       | ( 16,874 )    |
| 存出保證金減少(增加)      | 26,384       | ( 26,471 )    |
| 發行指數投資證券履約保證金增加  | ( 700 )      | -             |
| 預付設備款增加          | ( 40,898 )   | ( 13,095 )    |
| 處分待出售非流動資產       | 110,050      | -             |
| 投資活動之淨現金流入(流出)   | 62,441       | ( 87,726 )    |
| <u>籌資活動之現金流量</u> |              |               |
| 短期借款減少           | ( 189,620 )  | ( 74,839 )    |
| 應付商業本票增加(減少)     | 1,930,000    | ( 2,180,000 ) |
| 租賃負債本金償還         | ( 73,326 )   | -             |
| 其他非流動負債減少        | ( 2,527 )    | ( 9 )         |
| 發放現金股利           | ( 209,715 )  | ( 498,605 )   |
| 籌資活動之淨現金流入(流出)   | 1,454,812    | ( 2,753,453 ) |
| 匯率影響數            | ( 4,567 )    | 3,312         |
| 本期現金及約當現金(減少)增加數 | ( 259,959 )  | 724           |
| 期初現金及約當現金餘額      | 1,291,547    | 1,290,823     |
| 期末現金及約當現金餘額      | \$ 1,031,588 | \$ 1,291,547  |



兆豐證券股份有限公司及子公司  
合併財務報表附註  
民國 108 年度及 107 年度

單位：新臺幣千元  
(除特別註明者外)

## 一、公司沿革

兆豐證券股份有限公司(以下簡稱「本公司」)及子公司兆豐期貨股份有限公司與兆豐國際證券投資顧問股份有限公司(以下統稱「本公司及子公司」)，其各公司概况分述如下：

(一)本公司於民國 78 年 10 月 19 日於中華民國設立。主要業務為承銷有價證券、在集中交易市場暨其營業處所受託及自行買賣有價證券、代理有價證券股務事項、辦理有價證券買賣融資融券、發行認購(售)權證、受託買賣外國有價證券(複委託)、期貨自營及信託業務，於民國 103 年 3 月 4 日設立國際證券業務分公司。本公司係登記於台北市，除總公司外，並在臺灣主要城市設有分公司。

本公司於民國 91 年 2 月 4 日以股東股份轉換方式轉換為兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之子公司，復於民國 91 年 10 月 31 日經董事會決議與倍利綜合證券股份有限公司合併，合併後本公司為存續公司，倍利綜合證券股份有限公司為消滅公司，並決議變更公司名稱為「倍利國際綜合證券股份有限公司」，變更名稱部分業於民國 91 年 12 月 6 日奉經濟部核准。民國 91 年 12 月 24 日董事會決議合併增資基準日為民國 92 年 1 月 31 日，同次會議並通過概括受讓中興綜合證券股份有限公司全部營業及財產並決議受讓基準日為民國 92 年 1 月 30 日。為配合集團名稱之一致，民國 95 年 6 月 26 日正式更名為兆豐證券股份有限公司。

(二)兆豐期貨股份有限公司(以下簡稱兆豐期貨)於民國 88 年 7 月 29 日於中華民國設立。主要業務為經營國內外期貨經紀、國內期貨結算交割業務、期貨顧問業務。另於民國 100 年 2 月經前行政院金管會許可經營證券交易輔助業務。為配合集團名稱之一致，民國 95 年 6 月 26 日更名為兆豐期貨股份有限公司。

(三)兆豐國際證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱兆豐投顧)，民國 86 年 11 月 20 日於中華民國設立，主要營業項目係接受委任對證券投資有關事項提供研究分析意見或建議、發行有關證券投資之出版品、舉辦有關證券投資之講習及其他經前證期會核准之有關證券投資顧問業務，民國 90 年 3 月起新增接受客戶全權委託投資業務，並於民國 99 年 8 月 20 日起，終止全權委託投資業務。為配合集團名稱之一致，民國 95 年 7 月 3 日更名為兆豐國際證券投資顧問股份有限公司。

(四)兆豐金控持有本公司 100% 股權，兆豐金控為本公司及子公司之最終母公司。

(五)本公司及子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之員工人數分別為 1,563 人及 1,521 人。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 109 年 2 月 24 日經董事會通過發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

### (一)已採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 108 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

| <u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>   | <u>國際會計準則理事會<br/>發布之生效日</u> |
|---|-----------------------------|
| 國際財務報導準則第9號之修正「具負補償之提前還款特   | 民國108年1月1日                  |
| 國際財務報導準則第16號「租賃」  | 民國108年1月1日                  |
| 國際會計準則第19號之修正「計畫之修正、縮減或清償」  | 民國108年1月1日                  |
| 國際會計準則第28號之修正「關聯企業與合資之長期權益」   | 民國108年1月1日                  |
| 國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」   | 民國108年1月1日                  |
| 2015-2017週期之年度改善  | 民國108年1月1日                  |
| 除下列所述者外，經評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與財務績效並無重大影響：  |                             |
| 國際財務報導準則第 16 號「租賃」  |                             |
| 1. 國際財務報導準則第 16 號「租賃」取代國際會計準則第 17 號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債（除租賃期間短於 12 個月或低價值標的資產之租賃外）；出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。                                    |                             |
| 2. 於適用金管會認可之民國 108 年國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱「IFRSs」）版本時，本公司及子公司對於國際財務報導準則第 16 號係採用不重編比較資訊（以下簡稱「修正式追溯調整」），將屬承租人之租賃合約，於民國 108 年 1 月 1 日調增使用權資產\$146,964，並調增租賃負債\$146,964。 |                             |
| 3. 本公司及子公司於初次適用國際財務報導準則第 16 號，採用之實務權宜作法如下：  |                             |
| (1) 未重評估合約是否係屬（或包含）租賃，係按先前適用國際會計準則第 17 號及國際財務報導解釋第 4 號時已辨認為租賃之合約，適用國際財務報導準則第 16 號之規定處理。   |                             |
| (2) 將對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率。   |                             |
| (3) 對租賃期間將於民國 108 年 12 月 31 日前結束之租賃，採取短期租賃之方式處理，該些合約於民國 108 年度認列之租金費用為\$2,079。  |                             |
| (4) 未將原始直接成本計入使用權資產之衡量。   |                             |
| (5) 於評估租賃延長選擇權之行使及租賃終止選擇權之不行使對租賃期間之判斷時採用後見之明。   |                             |
| 4. 本公司及子公司於計算租賃負債之現值時，係採用本公司及子公司增額借款利率，其加權平均利率為 0.6950%~0.7488%。  |                             |
| 5. 本公司及子公司按國際會計準則第 17 號揭露營業租賃承諾之金額，採用初次適用日之增額借款利率折現之現值與民國 108 年 1 月 1 日認列之租   |                             |

賃負債的調節如下：

|                                 |    |                 |
|---------------------------------|----|-----------------|
| 民國107年12月31日採國際會計準則第17號揭露之營業租賃承 | \$ | 150,805         |
| 減：屬短期租賃之豁免                      | (  | 2,006)          |
| 民國108年1月1日採國際財務報導準則第16號應認列租賃負債  |    |                 |
| 之租賃合約總額                         |    | 148,799         |
| 本公司及子公司初次適用日之增額借款利率             |    | 0.6950%~0.7488% |
| 民國108年1月1日採國際財務報導準則第16號認列之租賃負債  | \$ | <u>146,964</u>  |

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 109 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

| 新發布/修正/修訂準則及解釋                   | 國際會計準則理事會        |
|----------------------------------|------------------|
| 國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「揭露        | 民國 109 年 1 月 1 日 |
| 倡議-重大性之定義」                       |                  |
| 國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」            | 民國 109 年 1 月 1 日 |
| 國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財       | 民國 109 年 1 月 1 日 |
| 務報導準則第7號之修正「利率指標變革」              |                  |
| 本公司及子公司經評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與財務 |                  |
| 績效並無重大影響。                        |                  |

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

| 新發布/修正/修訂準則及解釋                   | 國際會計準則理事會        |
|----------------------------------|------------------|
|                                  | 發布之生效日           |
| 國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投     | 待國際會計準則          |
| 資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」            | 理事會決定            |
| 國際財務報導準則第17號「保險合約」               | 民國 110 年 1 月 1 日 |
| 國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」        | 民國 111 年 1 月 1 日 |
| 本公司及子公司經評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與財務 |                  |
| 績效並無重大影響。                        |                  |

四、重大會計政策之彙總說明

編製本合併財務報告所採用之主要會計政策說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依據「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」與金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。
  - (2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
  - (3) 按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
2. 編製符合金管會認可之 IFRSs 之合併財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司及子公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

### (三) 合併基礎

#### 1. 合併財務報告編製原則

- (1) 本公司將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受本公司控制之個體，當本公司暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本公司即控制該個體。

子公司自本公司取得控制之日起納入合併財務報告，於喪失控制之日起終止合併。子公司係指本公司直接或間接擁有超過半數之表決權，且對其有控制能力，並具主導該子公司之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。在評定本公司是否控制另一主體時，已將目前可執行或可轉換潛在表決權之存在及其影響納入考量。

- (2) 本公司及子公司間之內部交易、交易餘額或未實現利益於編製合併財務報告時已銷除。除非有證據顯示移轉之資產價值業已減損，內部未實現損失亦已銷除。
- (3) 損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；因本公司無非控制權益，故全數屬本公司所有。

#### 2. 列入合併財務報告之子公司及持股比例情形明細如下：

| 投資公司<br>名稱 | 子 公 司<br>名 稱 | 業務性質                                    | 所持股權百分比        |                |
|------------|--------------|---|----------------|----------------|
|            |              |   | 108年<br>12月31日 | 107年<br>12月31日 |
| 本公司        | 兆豐期貨         | 經營國內外期貨<br>經紀、國內期貨<br>結算交割及證券<br>交易輔助業務 | 100.00%        | 100.00%        |
| 本公司        | 兆豐投顧         | 證券投資顧問                                  | 100.00%        | 100.00%        |

3. 未列入合併財務報表之子公司：無。
4. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：無此情形。
5. 子公司將資金移轉予母公司之能力受重大限制者，該限制之本質與程度：無。
6. 子公司持有母公司發行證券之內容：無此情形。

### (四) 外幣換算

本公司及子公司內每一個體之財務報告所列之項目，均係以該個體營運所

處主要經濟環境之貨幣（即功能性貨幣）衡量。本公司及子公司功能性貨幣係新臺幣。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣-新臺幣，作為表達貨幣列報。

#### 1. 外幣交易及餘額

- (1) 外幣交易採用交易日或衡量日之即期匯率換算為功能性貨幣，換算此等交易產生之換算差額認列為當期損益。
- (2) 外幣貨幣性資產及負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之換算差額認列為當期損益。
- (3) 外幣非貨幣性資產及負債餘額之換算差額為公允價值損益之一部分。屬透過損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列為當期損益；屬透過其他綜合損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列於其他綜合損益項目，屬非按公允價值衡量者，則按初始交易日之歷史匯率衡量。

#### 2. 國外營運機構之換算

功能性貨幣與表達貨幣不同之所有個體，其經營結果和財務狀況以下列方式換算為表達貨幣：

- (1) 表達於每一資產負債表之資產及負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算；
- (2) 表達於每一綜合損益表之收益及費損係以當期平均匯率換算；及
- (3) 所有因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

#### (五) 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

##### 1. 資產符合下列條件之一者，分類為流動資產：

- (1) 預期將於正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗者。
- (2) 主要為交易目的而持有者。
- (3) 預期於資產負債表日後十二個月內將變現者。
- (4) 現金或約當現金，但於資產負債表日後至少十二個月交換或用以清償負債受到限制者除外。

本公司及子公司將所有不符合上述條件之資產分類為非流動。

##### 2. 負債符合下列條件之一者，分類為流動負債：

- (1) 預期將於正常營業週期中清償者。
- (2) 主要為交易目的而持有者。
- (3) 預期於資產負債表日後十二個月內到期清償者。
- (4) 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少十二個月者。負債之條款，可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致清償者，不影響其分類。

本公司及子公司將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

#### (六) 約當現金

約當現金係指同時具備下列條件之短期且高度流動性之投資：

1. 隨時可轉換成定額現金者。
2. 價格變動之風險甚小者。

(七) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

1. 係指非屬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金融資產。
2. 本公司及子公司對於符合慣例交易之透過損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
3. 於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於當期損益。
4. 當收取股利之權利確定，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，則將股利收入認列於當期損益中。

(八) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

1. 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：
  - (1) 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
  - (2) 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
2. 本公司及子公司對於符合交易慣例之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
3. 本公司及子公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：
  - (1) 屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至當期損益，轉列至保留盈餘項下。
  - (2) 當收取股利之權利確定，且股利有關之經濟效益很有可能流入，其股利金額能可靠衡量時，則將股利收入認列於當期損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。
  - (3) 屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於當期損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至當期損益。

(九) 附條件債券交易

1. 債券附條件交易分為附賣回及附買回交易。於附賣回交易發生時，設立「附賣回債券投資」項目，而於附買回交易發生時，另設立「附買回債券負債」項目，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或財務成本。
2. 若以附賣回公債再行賣斷，於賣斷時的貸方項目用「附賣回債券投資—融券」，且該項目為負債項目；賣空交易的損益項目採用「借券及附賣回債券融券回補淨利益(損失)」。「附賣回債券投資—融券」的成本與市價之差額帳列「附賣回債券投資—融券評價調整」，按公允價值評價。



#### (十) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

1. 本公司及子公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為「應收證券融資款」，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，就此項擔保品，係以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。
2. 本公司及子公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為「融券保證金」，另收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為「應付融券擔保價款」。對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。
3. 轉融資係本公司及子公司辦理有價證券融資業務，如因資金需要，向證券金融公司轉融資借入款項，列為「轉融通借入款」。轉融券係本公司及子公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向證券金融公司轉融券借入證券。為轉融券支付之保證金列為「轉融通保證金」，並以對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，列為「應收轉融通擔保價款」。

#### (十一) 客戶保證金/期貨交易人權益

兆豐期貨辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易人收取之保證金、權利金及按公允價值結算之差額，帳列「客戶保證金專戶」資產項目及「期貨交易人權益」負債項目；依每日市價結算之差額及相關佣金則調整「客戶保證金專戶」及「期貨交易人權益」。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷。期貨交易人權益發生借方餘額時，以應收期貨交易保證金列帳。

#### (十二) 應收款

應收款包含應收證券融資款、應收證券借貸款項、應收票據、應收帳款及其他應收款等各項債權屬原始產生之應收款，於原始認列時按公允價值衡量，後續採用有效利息法按攤銷後成本扣除預期信用損失後之金額衡量。惟屬未付息之短期應收帳款，因折現影響不重大，後續以原始金額衡量。

#### (十三) 待出售非流動資產

當非流動資產之帳面金額主要係透過出售交易而非繼續使用來回收，且高度很有可能出售時，分類為待出售資產，以其帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

#### (十四) 金融資產減損

於每一資產負債表日，對於透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及屬按攤銷後成本衡量之金融資產性質者，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按12個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

本公司及子公司以反映下列各項之方式衡量金融工具之預期信用減損損失：

1. 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額。
2. 貨幣時間價值。
3. 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(於報告日無需過度成本或投入即可取得者)。

#### (十五) 金融資產之除列

本公司及子公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

1. 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。
2. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
3. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

#### (十六) 採用權益法之投資

1. 關聯企業指本公司及子公司對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其 20%以上表決權之股份。本公司及子公司對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。
2. 本公司及子公司對關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如對任一關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益(包括任何其他無擔保之應收款)，本公司及子公司不認列進一步之損失，除非對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。
3. 採權益法投資當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且影響對關聯企業之持股比例時，本公司及子公司將所有權益變動按持股比例認列為「資本公積」。
4. 本公司及子公司與關聯企業間交易所產生之未實現損益業已依其對關聯企業之權益比例銷除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損，否則未實現損失亦予以銷除。關聯企業之會計政策已作必要之調整，與本公司及子公司採用之政策一致。

#### (十七) 不動產及設備

1. 不動產及設備係以取得成本為入帳基礎，並將購建期間之有關利息資本化。
2. 後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。
3. 不動產及設備之後續衡量採成本模式，除土地不提折舊外，其他按估計耐用年限以直線法提折舊。不動產及設備各項組成若屬重大，則單

獨提列折舊。

4. 本公司及子公司於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限如下：

| 項 目   | 耐用年限   |
|-------|--------|
| 建築物   | 35~55年 |
| 設備    | 2~12年  |
| 租賃改良物 | 4~12年  |

(十八) 承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

民國 108 年度適用

1. 租賃資產於可供本公司及子公司使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。
2. 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本公司及子公司增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付包括：
  - (1) 固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；
  - (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付；
  - (3) 殘值保證下本公司及子公司預期支付之金額；
  - (4) 購買選擇權之行使價格，若承租人可合理確定將行使該選擇權；及
  - (5) 租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。

後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造造成租賃期間或租賃給付變動時，將重評估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。

3. 使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本包括：
  - (1) 租賃負債之原始衡量金額；
  - (2) 於開始日或之前支付之任何租賃給付；及
  - (3) 發生之任何原始直接成本；及
  - (4) 為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。

後續採成本模式衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重評估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。

(十九) 營業租賃(承租人)

民國 107 年度適用

營業租賃之給付扣除自出租人收取之任何誘因，於租賃期間內按直線法攤銷認列為當期損益。

(二十) 投資性不動產

1. 本公司及子公司所持有之不動產，若係為賺取長期租金利潤或資本增

- 值或兩者兼具者，始分類為投資性不動產。
2. 部分不動產由本公司及子公司持有，剩餘部分則用以賺取租金收入。若本公司及子公司持有之部分不動產可單獨出售，則本公司及子公司對各該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依經金管會認可之國際會計準則第 16 號處理，而用以賺取租金收入或資本增值或兩者兼具之部分，則視為經金管會認可之國際會計準則第 40 號中之投資性不動產。
  3. 與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始應認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。所有維修成本於發生當期納入綜合損益表中。
  4. 投資性不動產後續衡量係按成本模式處理，於原始衡量後以折舊後成本計算折舊費用並予以計提，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。

#### (二十一) 無形資產

##### 1. 商譽

商譽係因合併採收購法而產生。商譽每年進行減損測試，並按成本減累計減損列報。商譽之減損損失不得迴轉。為減損測試目的，商譽分攤至現金產生單位。此項分攤是依據營運部門辨認，將商譽分攤至預期可從產生商譽之企業合併而受益之現金產生單位或現金產生單位群組。

##### 2. 電腦軟體

電腦軟體以取得成本認列，依直線法按估計耐用年限 1~10 年攤銷。

#### (二十二) 非金融資產減損

1. 本公司及子公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。除商譽外，當以前年度認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。
2. 商譽應定期估計其可回收金額。當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。商譽減損之減損損失於以後年度不予迴轉。

#### (二十三) 借款

係指向銀行借入短期借款及應付商業本票。本公司及子公司於原始認列時按原始金額衡量，後續按借款利率及票面利率於流通期間內認列利息費用於損益。

#### (二十四) 透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動

1. 係指持有供交易之金融負債或原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。分類為持有供交易之金融負債係於取得時之

主要目的為短期內再買回，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具並應按附賣回債券投資－融券、認購（售）權證、借券及衍生工具等分類記載。

2. 於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本則認列為當期損益。續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於當期損益。

#### (二十五) 應付帳款

係本公司及子公司經營業務所產生之應付款項，包括買進營業證券應付成交價款及受託買賣證券業務產生之應付款項等。惟屬未付息之短期應付帳款，因折現影響不重大，後續以原始金額衡量。

#### (二十六) 金融負債之除列

本公司及子公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

#### (二十七) 金融資產及負債之互抵

當有法律上可執行之權利將所認列之金融資產及負債金額抵銷，且意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時，始可將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表中以淨額表達。

## (二十八) 員工福利

### 1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

### 2. 退休金

#### (1) 確定提撥計畫

對於確定提撥計畫，係依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

#### (2) 確定福利計畫

A. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計基數單位成本法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在高品質公司債無深度市場之國家，係使用政府公債（於資產負債表日）之市場殖利率。

B. 確定福利計畫產生之再衡量數於發生當期認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。

C. 前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

### 3. 員工酬勞

員工酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後決議實際配發與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

## (二十九) 股份基礎給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日以所給與權益商品之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間認列為酬勞成本，並相對調整權益。權益商品之公允價值應反映市價既得條件及非既得條件之影響。認列之酬勞成本係隨著預期將符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量予以調整，直至最終認列金額係以既得日既得數量認列。

## (三十) 收入及支出之認列

收入於經濟利益可能會流入本公司及子公司及收入能可靠地計算時認列，基準如下：

1. 經紀手續費收入、出售證券損益及相關手續費支出：於買賣證券成交日認列。
2. 有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
3. 承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費

收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。

4. 股務代理收入：依合約約定按月認列。
5. 股利收入：營業證券及透過其他綜合損益按公允價值衡量之股權投資股利收入之認列係於除息基準日或股東會決議日認列。
6. 期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。
7. 期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。
8. 選擇權交易損益：選擇權買賣之權利金以成本入帳，履約前每月按市價法評價及因履約所產生之選擇權交易損益列於當期損益。

### (三十一) 所得稅

1. 所得稅費用包含本期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。
2. 本公司及子公司依據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算本期所得稅。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵之所得稅，嗣盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列未分配盈餘所得稅費用。
3. 遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於合併資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。源自於原始認列之商譽所產生之遞延所得稅負債則不予認列，若遞延所得稅源自於交易（不包括企業合併）中對資產或負債之原始認列，且在交易當時未影響會計利潤或課稅所得（課稅損失），則不予認列。若投資子公司產生之暫時性差異，本公司及子公司可以控制暫時性差異迴轉之時點，且暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者則不予認列。遞延所得稅採用在資產負債表日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率（及稅法）為準。
4. 遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一資產負債表日重評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。
5. 當有法定執行權將所認列之本期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；當有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。
6. 本公司自民國 92 年度起，營利事業所得稅改採與母公司連結稅制合併申報，其應收付之金額帳列「本期所得稅資產(負債)」項下。

### (三十二)股本

普通股分類為權益。直接歸屬於發行新股之增額成本以扣除所得稅後之淨額於權益中列為價款減項。

### (三十三)營運部門

本公司及子公司營運部門資訊與提供給主要營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導。主要營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效。

## 五、重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源

本公司及子公司編製本合併財務報告時，已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明：

### (一)無活絡市場之未上市(櫃)股票之公允價值

本公司及子公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)股票，該類金融工具公允價值若採評價模型估算公允價值，其公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模型評估，若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設衡量。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格，惟盡可能只採用可觀察資料。

本公司及子公司評價模型採用市場法及淨資產法衡量其公允價值，市場法之主要假設為參考類似產業平均或可類比上市(櫃)公司最近期公告之股價淨值比做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。任何判斷及估計之變動，均可能會影響其公允價值之衡量。有關金融工具公允價值之說明，請詳附註十三、(二)。

### (二)預期信用損失

對於透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具及按攤銷後成本衡量之金融資產，其預期信用損失之衡量採用模型評估及多項假設。這些模型和假設涉及未來總體經濟情況和交易對手之信用行為(例如交易對手違約可能性及損失)。有關預期信用損失衡量之說明，請詳附註十三、(三)。

依據會計準則規範對預期信用損失進行衡量時涉及許多重大判斷，例如：

1. 判斷信用風險顯著增加之標準；
2. 選擇衡量預期信用損失之適當模型及假設；
3. 針對不同類型的產品，在衡量預期信用損失時使用的前瞻性因素；
4. 為預期信用損失的衡量進行金融工具的分群，將具有類似信用風險特徵的金融資產納入同一分群。

有關上述預期信用損失之判斷及估計說明，請詳附註十三、(三)。



六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

|             | <u>108年12月31日</u>   | <u>107年12月31日</u>   |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 零用金         | \$ 2,300            | \$ 2,300            |
| 支票存款        | 76,017              | 80,611              |
| 活期存款        | 179,286             | 179,062             |
| 外幣存款        | 137,000             | 316,431             |
| 定期存款        | 549,535             | 365,300             |
| 三個月內到期之商業本票 | 87,450              | 347,843             |
|             | <u>\$ 1,031,588</u> | <u>\$ 1,291,547</u> |

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

| <u>項</u>             | <u>目</u>          | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <u>強制透過損益按公允價值衡量</u> |                   |                   |                   |
| <u>之金融資產</u>         |                   |                   |                   |
| <u>開放式基金、貨幣市場工具</u>  |                   |                   |                   |
| <u>及其他有價證券</u>       |                   |                   |                   |
| 受益憑證                 | \$ 30,000         | \$ 182,539        |                   |
| 評價調整                 | ( 142)            | ( 476)            |                   |
|                      | <u>29,858</u>     | <u>182,063</u>    |                   |
| <u>營業證券-自營</u>       |                   |                   |                   |
| 上市公司股票               | 599,524           | 15,009            |                   |
| 上櫃公司股票               | 122,413           | -                 |                   |
| 指數股票型基金              | 77,063            | 17,101            |                   |
| 興櫃公司股票               | 756,942           | 375,768           |                   |
| 興櫃基金                 | 1,680             | 1,680             |                   |
| 其他股票(含下興櫃)           | 532               | 532               |                   |
| 公司債                  | 2,758,238         | 2,837,738         |                   |
| 金融債                  | 300,000           | 100,000           |                   |
| 政府債券                 | 7,395,455         | 2,314,927         |                   |
| 可轉換公司債               | 292,122           | 77,880            |                   |
| 海外債                  | 924,565           | 305,997           |                   |
| 小計                   | <u>13,228,534</u> | <u>6,046,632</u>  |                   |
| 評價調整                 | 45,656            | ( 44,076)         |                   |
|                      | <u>13,274,190</u> | <u>6,002,556</u>  |                   |

| 項              | 目         | 108年12月31日           | 107年12月31日          |
|----------------|-----------|----------------------|---------------------|
| <u>營業證券-承銷</u> |           |                      |                     |
|                | 可轉換公司債    | \$ 79,450            | \$ 225,868          |
|                | 上市公司股票    | 62,237               | 551                 |
|                | 上櫃公司股票    | 408                  | -                   |
|                | 小計        | 142,095              | 226,419             |
|                | 評價調整      | 3,838                | ( 11,838)           |
|                |           | <u>145,933</u>       | <u>214,581</u>      |
| <u>營業證券-避險</u> |           |                      |                     |
|                | 上市公司股票    | 1,932,622            | 338,830             |
|                | 上櫃公司股票    | 273,242              | 90,206              |
|                | 指數股票型基金   | 191,038              | 10,266              |
|                | 認購(售)權證   | 6,279                | 45,076              |
|                | 小計        | 2,403,181            | 484,378             |
|                | 評價調整      | 35,072               | ( 10,584)           |
|                |           | <u>2,438,253</u>     | <u>473,794</u>      |
| <u>衍生工具</u>    |           |                      |                     |
|                | 期貨交易保證金   | 564,158              | 166,474             |
|                | 買入選擇權-期貨  | 9                    | 294                 |
|                | 衍生工具資產-櫃檯 | 145,578              | 151,957             |
|                |           | <u>709,745</u>       | <u>318,725</u>      |
|                |           | <u>\$ 16,597,979</u> | <u>\$ 7,191,719</u> |

1. 本公司及子公司於民國 108 年度及 107 年度認列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債產生之淨利益(損失)分別為 \$784,300 及 (\$169,525)。
2. 民國 108 年及 107 年 12 月 31 日期貨帳戶中內含之超額保證金分別為 \$363,558 及 \$123,365。
3. 截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，本公司及子公司未有將透過損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形。
4. 上列營業證券中，於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日供附買回交易之債券公允價值分別為 \$11,373,682 及 \$5,459,019。

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| 項           | 目      | 108年12月31日       | 107年12月31日       |
|-------------|--------|------------------|------------------|
| <u>流動項目</u> |        |                  |                  |
| <u>權益工具</u> |        |                  |                  |
|             | 上市公司股票 | \$ 1,599,024     | \$ 1,451,127     |
|             | 評價調整   | 40,831           | 14,265           |
|             |        | <u>1,639,855</u> | <u>1,465,392</u> |

| 項        | 目 | 108年12月31日    | 107年12月31日    |
|----------|---|---------------|---------------|
| 債務工具     |   |               |               |
| 公司債      |   | \$ 6,303,003  | \$ 6,258,316  |
| 金融債      |   | 1,402,125     | 602,925       |
| 政府債券     |   | 5,234,611     | 8,575,350     |
| 國際債      |   | 304,800       | 304,800       |
| 海外債      |   | 2,084,310     | 3,915,233     |
| 小計       |   | 15,328,849    | 19,656,624    |
| 評價調整     |   | 45,181        | 37,920        |
|          |   | 15,374,030    | 19,694,544    |
| 合計       |   | \$ 17,013,885 | \$ 21,159,936 |
| 非流動項目    |   |               |               |
| 權益工具     |   |               |               |
| 非上市(櫃)股票 |   | \$ 203,143    | \$ 217,271    |
| 評價調整     |   | 729,403       | 584,725       |
| 合計       |   | \$ 932,546    | \$ 801,996    |

1. 本公司及子公司選擇將非持有供交易之上市櫃股票及策略性投資股票指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，分別為領取穩定股息收益及策略性政策。
2. 上列營業證券中，於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日供附買回交易之債券公允價值分別為\$15,168,350及\$19,572,979。
3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

|                      | 108年度      | 107年度     |
|----------------------|------------|-----------|
| <u>透過其他綜合損益按公允價值</u> |            |           |
| <u>    衡量之權益工具</u>   |            |           |
| 認列於其他綜合損益之           |            |           |
| 公允價值變動               | \$ 171,243 | \$ 51,847 |
| 自累計其他綜合損益重分類         |            |           |
| 至保留盈餘                |            |           |
| 因除列標的轉列者             | 675        | (3,115)   |
| 認列於其他綜合損益之           |            |           |
| 公允價值淨變動              | \$ 171,918 | \$ 48,732 |
| 認列於損益之股利收入           |            |           |
| 於本期期末仍持有者            | \$ 81,924  | \$ 90,684 |
| 於本期除列者               | 11,145     | 2,541     |
|                      | \$ 93,069  | \$ 93,225 |

|                      | <u>108年度</u> | <u>107年度</u> |
|----------------------|--------------|--------------|
| <u>透過其他綜合損益按公允價值</u> |              |              |
| <u>衡量之債務工具</u>       |              |              |
| 認列於其他綜合損益之           |              |              |
| 公允價值變動               | \$ 154,676   | (\$ 22,754)  |
| 自累計其他綜合損益重分類         |              |              |
| 至損益                  |              |              |
| 因迴轉減損轉列者             | ( 1,785)     | ( 1,173)     |
| 因除列標的轉列者             | ( 71,931)    | ( 16,931)    |
|                      | ( 73,716)    | ( 18,104)    |
| 認列於其他綜合損益之           |              |              |
| 公允價值淨變動              | \$ 80,960    | (\$ 40,858)  |
| 認列於損益之利息收入           | \$ 201,460   | \$ 243,913   |

4. 本公司及子公司於民國 108 年度及 107 年度因中美貿易戰影響及調整投資組合，出售公允價值分別為\$370,999 及\$30,085 之上市公司股票，累積處分利益(損失)分別為\$675 及(\$3,115)。

5. 截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，本公司及子公司未有將透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形。

(四) 附賣回債券投資

| <u>項 目</u> | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
|------------|-------------------|-------------------|
| 政府債券       | \$ -              | \$ 1,000,000      |
| 海外債        | 245,337           | 95,149            |
| 合計         | \$ 245,337        | \$ 1,095,149      |

1. 上列民國 108 年及 107 年 12 月 31 日附賣回債券投資，均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息買回，全部賣回總價分別為\$244,950 及\$1,095,854。

2. 上列營業證券中，於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日供附買回交易之債券公允價值分別為\$0 及\$1,037,770。

(五) 應收證券融資款

|        | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
|--------|-------------------|-------------------|
| 集中市場   | \$ 7,945,603      | \$ 7,174,548      |
| 櫃檯市場   | 2,677,347         | 2,440,611         |
| 小計     | 10,622,950        | 9,615,159         |
| 減：備抵損失 | ( 11,749)         | ( 10,115)         |
|        | \$ 10,611,201     | \$ 9,605,044      |

民國 108 年度及 107 年度之應收證券融資款備抵損失變動表請詳附註十三、(三)。

(六) 客戶保證金專戶

|            | 108年12月31日          | 107年12月31日          |
|------------|---------------------|---------------------|
| 客戶保證金專戶：   |                     |                     |
| 銀行存款       | \$ 3,328,535        | \$ 3,040,977        |
| 期貨結算機構結算餘額 | 590,277             | 767,860             |
| 其他期貨商結算餘額  | <u>462,270</u>      | <u>320,938</u>      |
| 合計         | 4,381,082           | 4,129,775           |
| 加：佣金支出     | 2,234               | 2,795               |
| 利息支出淨額待轉入  | -                   | 2                   |
| 其他         | 779                 | -                   |
| 減：手續費收入待轉出 | ( 22,233)           | ( 26,403)           |
| 期貨交易稅待轉出   | ( 209)              | ( 299)              |
| 利息收入淨額待轉出  | -                   | ( 12)               |
| 暫收款        | ( 16)               | ( 10)               |
| 其他         | <u>( 2,700)</u>     | <u>( 2,613)</u>     |
| 期貨交易人權益    | <u>\$ 4,358,937</u> | <u>\$ 4,103,235</u> |

1. 銀行存款：

期貨商於各銀行所開設之「客戶保證金專戶」，存放期貨交易人之交易保證金及權利金之款項餘額。

2. 期貨結算機構結算餘額：

具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至期貨結算機構後之結算餘額。

3. 其他期貨商結算餘額：

不具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至具結算會員資格之期貨商後之結算餘額。

(七) 應收帳款

|           | 108年12月31日           | 107年12月31日          |
|-----------|----------------------|---------------------|
| 應收帳款-非關係人 |                      |                     |
| 應收代買證券價款  | \$ 18,856            | \$ 24,028           |
| 應收交割帳款    | 12,468,689           | 6,238,581           |
| 交割代價      | -                    | 1,152,721           |
| 其他        | <u>489,937</u>       | <u>233,459</u>      |
| 小計        | 12,977,482           | 7,648,789           |
| 減：備抵損失    | -                    | -                   |
| 淨額        | <u>\$ 12,977,482</u> | <u>\$ 7,648,789</u> |

應收帳款之帳齡分析如下：

|         | <u>108年12月31日</u>    | <u>107年12月31日</u>   |
|---------|----------------------|---------------------|
| 30天內    | \$ 12,971,949        | \$ 7,644,448        |
| 31-90天  | 5,203                | 3,521               |
| 91-180天 | 317                  | 820                 |
| 181天以上  | 13                   | -                   |
|         | <u>\$ 12,977,482</u> | <u>\$ 7,648,789</u> |

(八) 其他應收款

|        | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
|--------|-------------------|-------------------|
| 非關係人   | \$ 185,521        | \$ 222,497        |
| 減：備抵損失 | ( 26)             | ( 45)             |
| 淨額     | 185,495           | 222,452           |
| 關係人    | 858               | 55                |
|        | <u>\$ 186,353</u> | <u>\$ 222,507</u> |

民國 108 年度及 107 年度之其他應收款備抵損失變動表請詳附註十三、(三)。

(九) 待出售非流動資產

民國 108 年 12 月 18 日本公司董事會決議通過為活化資產擬出售帳列「投資性不動產」項下之「六龜義寶段土地」，並將相關資產轉列為待出售非流動資產；民國 107 年 11 月 26 日本公司董事會決議通過為活化資產擬出售帳列「投資性不動產」項下之「大都市國際中心」，並將相關資產轉列為待出售非流動資產，另「大都市國際中心」已於民國 108 年 12 月 25 日完成公開標售。該待出售非流動資產於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日分別為 \$276,900 及 \$328,350。本公司所持有之待出售非流動資產係由外部鑑價專家使用比較法與收益法等評價方法進行評價，該待出售非流動資產之公允價值於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日分別為 \$590,311 及 \$670,334，屬第二等級公允價值。

本公司及子公司於民國 108 年 4 月 3 日以 \$113,000 之價款處分部分待出售非流動資產，扣除相關成本後，認列處分利益 \$55,980，帳列其他利益及損失，請詳附註六、(三十四)。

(十) 其他流動資產

|         | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
|---------|-------------------|-------------------|
| 信用交易    | \$ -              | \$ 5,509          |
| 待交割款項   | 91,705            | 39,475            |
| 代收權證履約款 | 13                | 13                |
| 代收承銷股款  | 14                | 441,021           |
|         | <u>\$ 91,732</u>  | <u>\$ 486,018</u> |

(十一)採用權益法之投資

|                  | 108年12月31日       | 107年12月31日       |
|------------------|------------------|------------------|
| 兆豐第一創業投資(股)公司(註) | \$ -             | \$ 5,302         |
| 兆豐成長創業投資(股)公司    | 69,484           | 66,996           |
|                  | <u>\$ 69,484</u> | <u>\$ 72,298</u> |

註：該被投資公司經該公司股東會決議通過於民國 108 年度解散，並於民國 108 年 11 月 20 日清算完結。

1. 本公司個別不重大關聯企業(兆豐第一創業投資(股)公司及兆豐成長創業投資(股)公司)之經營結果之份額彙總如下：

|              | 108年度           | 107年度           |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 繼續營業單位本期淨利   | \$ 1,054        | \$ 836          |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | 1,434           | (1,313)         |
| 本期綜合損益份額     | <u>\$ 2,488</u> | <u>(\$ 477)</u> |

2. 本公司民國 107 年轉投資兆豐第一創業投資(股)公司持股比例為 10%，惟因與母公司兆豐金控之聯屬公司綜合持股比例超過 20%，故自民國 92 年起採權益法評價。
3. 本公司轉投資兆豐成長創業投資(股)公司持股比例為 5.51%，惟因與母公司兆豐金控之聯屬公司綜合持股比例超過 20%，故自民國 104 年度起採權益法評價。

(以下空白)

## (十二) 不動產及設備

|                | 108年                |                   |                  |                  | 合計                  |
|----------------|---------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                | 土地                  | 建築物               | 設備               | 租賃改良物            |                     |
| <u>1月1日</u>    |                     |                   |                  |                  |                     |
| 成本             | \$ 2,067,708        | \$ 778,552        | \$ 781,866       | \$ 243,135       | \$ 3,871,261        |
| 累計折舊           | -                   | ( 230,318)        | ( 725,336)       | ( 235,585)       | ( 1,191,239)        |
| 累計減損           | ( 101,266)          | ( 57,590)         | -                | -                | ( 158,856)          |
|                | <u>\$ 1,966,442</u> | <u>\$ 490,644</u> | <u>\$ 56,530</u> | <u>\$ 7,550</u>  | <u>\$ 2,521,166</u> |
| <u>1月至12月</u>  |                     |                   |                  |                  |                     |
| 1月1日餘額         | \$ 1,966,442        | \$ 490,644        | \$ 56,530        | \$ 7,550         | \$ 2,521,166        |
| 增添             | -                   | -                 | 31,220           | 3,438            | 34,658              |
| 處分-成本          | -                   | -                 | ( 12,735)        | ( 8,617)         | ( 21,352)           |
| 處分-累計折舊        | -                   | -                 | 12,735           | 8,617            | 21,352              |
| 移轉-成本(註)       | -                   | -                 | 9,017            | 5,179            | 14,196              |
| 折舊費用           | -                   | ( 13,663)         | ( 28,462)        | ( 5,618)         | ( 47,743)           |
| 減損(損失)迴<br>轉利益 | ( 5,470)            | 5,629             | -                | -                | 159                 |
| 12月31日餘額       | <u>\$ 1,960,972</u> | <u>\$ 482,610</u> | <u>\$ 68,305</u> | <u>\$ 10,549</u> | <u>\$ 2,522,436</u> |
| <u>12月31日</u>  |                     |                   |                  |                  |                     |
| 成本             | \$ 2,067,708        | \$ 778,552        | \$ 809,368       | \$ 243,135       | \$ 3,898,763        |
| 累計折舊           | -                   | ( 243,981)        | ( 741,063)       | ( 232,586)       | ( 1,217,630)        |
| 累計減損           | ( 106,736)          | ( 51,961)         | -                | -                | ( 158,697)          |
|                | <u>\$ 1,960,972</u> | <u>\$ 482,610</u> | <u>\$ 68,305</u> | <u>\$ 10,549</u> | <u>\$ 2,522,436</u> |

(以下空白)



|               | 107年               |                  |                 |                 |                    |
|---------------|--------------------|------------------|-----------------|-----------------|--------------------|
|               | 土地                 | 建築物              | 設備              | 租賃改良物           | 合計                 |
| <u>1月1日</u>   |                    |                  |                 |                 |                    |
| 成本            | \$2,067,708        | \$778,552        | \$772,136       | \$242,665       | \$3,861,061        |
| 累計折舊          | -                  | (216,743)        | (697,441)       | (227,201)       | (1,141,385)        |
| 累計減損          | (106,729)          | (59,123)         | -               | -               | (165,852)          |
|               | <u>\$1,960,979</u> | <u>\$502,686</u> | <u>\$74,695</u> | <u>\$15,464</u> | <u>\$2,553,824</u> |
| <u>1月至12月</u> |                    |                  |                 |                 |                    |
| 1月1日餘額        | \$1,960,979        | \$502,686        | \$74,695        | \$15,464        | \$2,553,824        |
| 增添            | -                  | -                | 15,309          | 382             | 15,691             |
| 處分-成本         | -                  | -                | (12,573)        | (80)            | (12,653)           |
| 處分-累計折舊       | -                  | -                | 12,573          | 80              | 12,653             |
| 移轉-成本(註)      | -                  | -                | 6,994           | 168             | 7,162              |
| 折舊費用          | -                  | (13,575)         | (40,468)        | (8,464)         | (62,507)           |
| 減損損失迴轉        |                    |                  |                 |                 |                    |
| 利益            | 5,463              | 1,533            | -               | -               | 6,996              |
| 12月31日餘額      | <u>\$1,966,442</u> | <u>\$490,644</u> | <u>\$56,530</u> | <u>\$7,550</u>  | <u>\$2,521,166</u> |
| <u>12月31日</u> |                    |                  |                 |                 |                    |
| 成本            | \$2,067,708        | \$778,552        | \$781,866       | \$243,135       | \$3,871,261        |
| 累計折舊          | -                  | (230,318)        | (725,336)       | (235,585)       | (1,191,239)        |
| 累計減損          | (101,266)          | (57,590)         | -               | -               | (158,856)          |
|               | <u>\$1,966,442</u> | <u>\$490,644</u> | <u>\$56,530</u> | <u>\$7,550</u>  | <u>\$2,521,166</u> |

(註)係預付設備款轉入。

1. 民國 108 年度及 107 年度均無利息資本化之情形。
2. 以不動產及設備提供擔保之資訊，請詳附註八之說明。

### (十三) 租賃交易—承租人

#### 民國 108 年度適用

1. 本公司及子公司租賃之標的資產包括建物及公務車，租賃合約之期間通常介於 2 到 6 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。
2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

|      | 108年12月31日        | 108年度            |
|------|-------------------|------------------|
|      | 帳面金額              | 折舊費用             |
| 房屋   | \$ 149,931        | \$ 70,751        |
| 運輸設備 | 8,061             | 2,420            |
|      | <u>\$ 157,992</u> | <u>\$ 73,171</u> |

3. 本公司及子公司於民國 108 年度使用權資產之增添為 \$84,199。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

|                  | <u>108年度</u> |
|------------------|--------------|
| <u>影響當期損益之項目</u> |              |
| 租賃負債之利息費用        | \$ 1,262     |
| 屬短期租賃合約之費用       | 2,079        |

5. 本公司及子公司於民國 108 年度租賃現金流出總額為 \$76,667。

6. 變動租賃給付對租賃負債之影響

(1) 本公司及子公司租賃合約中採變動租賃給付條款的標的約 8.24%，且主要係與消費者物價指數及公教調整幅度有關。

(2) 當消費者物價指數及公教調整幅度增加 1%，則本公司及子公司變動租賃給付之租賃合約將使總租賃給付金額增加約 0.04%。

民國 107 年度適用

本公司及子公司租用辦公室及公務車係不可取消之營業租賃協議。租期介於 1 至 6 年，大部分租賃協議可於租期結束時按市場價格續約。

截至民國 107 年 12 月 31 日止，不可取消營業租賃之未來最低應付租賃給付總額如下：

|            | <u>107年12月31日</u> |
|------------|-------------------|
| 不超過1年      | \$ 63,980         |
| 超過1年但不超過5年 | 85,934            |
| 超過5年       | 891               |
|            | <u>\$ 150,805</u> |

(以下空白)

(十四) 投資性不動產

|               | <u>108年</u>     |                   |                   |
|---------------|-----------------|-------------------|-------------------|
|               | <u>土地</u>       | <u>建築物</u>        | <u>合計</u>         |
| <u>1月1日</u>   |                 |                   |                   |
| 成本            | \$ 4,612        | \$ 188,219        | \$ 192,831        |
| 累計折舊          | -               | ( 69,657)         | ( 69,657)         |
| 累計減損          | ( 2,038)        | -                 | ( 2,038)          |
|               | <u>\$ 2,574</u> | <u>\$ 118,562</u> | <u>\$ 121,136</u> |
| <u>1月至12月</u> |                 |                   |                   |
| 1月1日餘額        | \$ 2,574        | \$ 118,562        | \$ 121,136        |
| 移轉-成本(註)      | ( 4,612)        | -                 | ( 4,612)          |
| 移轉-累計減損(註)    | 2,038           | -                 | 2,038             |
| 折舊費用          | -               | ( 3,666)          | ( 3,666)          |
| 12月31日餘額      | <u>\$ -</u>     | <u>\$ 114,896</u> | <u>\$ 114,896</u> |
| <u>12月31日</u> |                 |                   |                   |
| 成本            | \$ -            | \$ 188,219        | \$ 188,219        |
| 累計折舊          | -               | ( 73,323)         | ( 73,323)         |
|               | <u>\$ -</u>     | <u>\$ 114,896</u> | <u>\$ 114,896</u> |

|               | 107年              |                   |                   |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|               | 土地                | 建築物               | 合計                |
| <u>1月1日</u>   |                   |                   |                   |
| 成本            | \$ 256,987        | \$ 300,672        | \$ 557,659        |
| 累計折舊          | -                 | ( 100,758)        | ( 100,758)        |
| 累計減損          | ( 1,599)          | -                 | ( 1,599)          |
|               | <u>\$ 255,388</u> | <u>\$ 199,914</u> | <u>\$ 455,302</u> |
| <u>1月至12月</u> |                   |                   |                   |
| 1月1日餘額        | \$ 255,388        | \$ 199,914        | \$ 455,302        |
| 移轉-成本(註)      | ( 252,375)        | ( 112,453)        | ( 364,828)        |
| 移轉-累計折舊(註)    | -                 | 36,478            | 36,478            |
| 折舊費用          | -                 | ( 5,377)          | ( 5,377)          |
| 減損損失          | ( 439)            | -                 | ( 439)            |
| 12月31日餘額      | <u>\$ 2,574</u>   | <u>\$ 118,562</u> | <u>\$ 121,136</u> |
| <u>12月31日</u> |                   |                   |                   |
| 成本            | \$ 4,612          | \$ 188,219        | \$ 192,831        |
| 累計折舊          | -                 | ( 69,657)         | ( 69,657)         |
| 累計減損          | ( 2,038)          | -                 | ( 2,038)          |
|               | <u>\$ 2,574</u>   | <u>\$ 118,562</u> | <u>\$ 121,136</u> |

(註)係轉入待出售非流動資產。

1. 本公司及子公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日分別為\$133,515 及\$144,649。本公司及子公司所持有之投資性不動產係由外部鑑價專家使用比較法與收益法等評價方法進行評價，屬第二等級公允價值。
2. 民國 108 年度及 107 年度由投資性不動產產生之租金收入分別為\$18,914 及\$34,267。民國 108 年度及 107 年度之直接營運費用分別為\$3,666 及\$5,281，民國 108 年度及 107 年度之未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為\$0 及\$96。
3. 以投資性不動產提供擔保之資訊，請詳附註八之說明。

(十五) 其他非流動資產

|               | <u>108年12月31日</u>   | <u>107年12月31日</u>   |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 營業保證金         | \$ 695,000          | \$ 695,000          |
| 交割結算基金        | 235,676             | 248,576             |
| 發行指數投資證券履約保證金 | 700                 | -                   |
| 存出保證金         | 60,143              | 86,526              |
| 遞延費用          | 2,152               | 2,200               |
| 淨確定福利資產－非流動   | 4,827               | 4,630               |
| 信託業賠償準備金      | 50,000              | 50,000              |
| 催收款項          | 98,919              | 100,214             |
| 備抵損失－催收款項     | ( 98,919)           | ( 100,214)          |
| 預付設備款         | 28,537              | 8,718               |
|               | <u>\$ 1,077,035</u> | <u>\$ 1,095,650</u> |

1. 營業保證金係依「證券交易法」、「期貨交易法」、「證券商管理規則」、「期貨商管理規則」、「期貨顧問事業管理規則」及「證券投資顧問事業管理規則」之規定，於公司設立登記後，向指定銀行提存之。本公司及子公司係以定期存單提存於金管會證期局指定之金融機構。
2. 交割結算基金係依「證券交易法」、「臺灣期貨交易所結算會員資格標準」及「證券商管理規則」規定，向臺灣證券交易所、臺灣期貨交易所及證券櫃檯買賣中心繳存之金額。
3. 民國 108 年度及 107 年度之催收款項備抵損失變動表請詳附註十三、(三)。

(十六) 短期借款

|         | <u>108年12月31日</u>  | <u>107年12月31日</u>  |
|---------|--------------------|--------------------|
| 無擔保銀行借款 | \$ 209,909         | \$ 399,529         |
| 借款利率區間  | <u>2.59%~2.63%</u> | <u>3.36%~3.58%</u> |

(十七) 應付商業本票

|            | <u>108年12月31日</u>   | <u>107年12月31日</u> |
|------------|---------------------|-------------------|
| 應付商業本票     | \$ 1,930,000        | \$ 410,000        |
| 減：應付商業本票折價 | ( 372)              | ( 78)             |
|            | <u>\$ 1,929,628</u> | <u>\$ 409,922</u> |
| 利率區間       | <u>0.56%~0.66%</u>  | <u>0.70%</u>      |

上開商業本票係由票券公司及金融機構保證發行或免保證商業本票承銷以供短期資金週轉使用。

(十八) 透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動

| 項 目               | 108年12月31日        | 107年12月31日        |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| <u>持有供交易之金融負債</u> |                   |                   |
| 附賣回債券投資-融券        | \$ 333,615        | \$ 95,320         |
| 評價調整              | ( 942)            | 750               |
|                   | <u>332,673</u>    | <u>96,070</u>     |
| 發行認購(售)權證負債       |                   |                   |
| 發行認購(售)權證價款       | 4,773,006         | 5,477,334         |
| 價值變動損失(利益)        | 264,124           | ( 2,206,324)      |
| 市價(A)             | <u>5,037,130</u>  | <u>3,271,010</u>  |
| 再買回認購(售)權證        | 4,505,028         | 4,638,469         |
| 再買回價值變動利益(損失)     | 313,779           | ( 1,520,042)      |
| 市價(B)             | <u>4,818,807</u>  | <u>3,118,427</u>  |
| 發行認購(售)權證負債(A-B)  | <u>218,323</u>    | <u>152,583</u>    |
| 應付借券-避險           | 27,501            | 268,973           |
| 評價調整              | 6,629             | ( 23,720)         |
|                   | <u>34,130</u>     | <u>245,253</u>    |
| 衍生工具負債-櫃檯         |                   |                   |
| 換利合約價值            | 153,225           | 164,360           |
| 換匯合約價值            | 104               | -                 |
| 結構型商品             | 562               | 317               |
|                   | <u>153,891</u>    | <u>164,677</u>    |
| 發行指數投資證券流通在外負債    | 1,268             | -                 |
| 評價調整              | 202               | -                 |
|                   | <u>1,470</u>      | <u>-</u>          |
|                   | <u>\$ 740,487</u> | <u>\$ 658,583</u> |

本公司及子公司發行認購(售)權證種類為美式及歐式認購(售)權證，存續期間自上市買賣日起算六至十二個月，履約方式以現金或現券結算，並由本公司及子公司擇一採行。

(十九) 附買回債券負債

|         | 108年12月31日           | 107年12月31日           |
|---------|----------------------|----------------------|
| 政府債券    | \$ 13,477,551        | \$ 11,800,834        |
| 公司債     | 9,050,580            | 9,024,807            |
| 金融債     | 1,701,309            | 703,453              |
| 可轉債     | 128,700              | -                    |
| 海外債及國際債 | <u>2,843,750</u>     | <u>4,103,443</u>     |
|         | <u>\$ 27,201,890</u> | <u>\$ 25,632,537</u> |

上列民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之附買回債券負債，均逐筆約定於

交易後之特定日期以約定價格含息買回，全部含息買回總價分別為 \$27,220,201 及 \$25,671,128。

(二十) 應付帳款

|           | <u>108年12月31日</u>    | <u>107年12月31日</u>   |
|-----------|----------------------|---------------------|
| 應付帳款－非關係人 |                      |                     |
| 應付託售證券價款  | \$ 14,503            | \$ 10,933           |
| 應付交割帳款    | 11,401,089           | 7,188,015           |
| 交割代價      | 983,983              | -                   |
| 其他        | <u>309,684</u>       | <u>40,140</u>       |
|           | <u>\$ 12,709,259</u> | <u>\$ 7,239,088</u> |

(二十一) 退休金

- (1) 本公司及子公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司及兆豐期貨分別按月就薪資總額 2.93%及 2%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。兆豐期貨依北市勞資字第 1086003199 號暫停提撥至民國 109 年 2 月。

(2) 資產負債表認列之金額如下：

|          | <u>108年12月31日</u>   | <u>107年12月31日</u>   |
|----------|---------------------|---------------------|
| 確定福利義務現值 | (\$ 368,295)        | (\$ 356,307)        |
| 計畫資產公允價值 | <u>236,960</u>      | <u>222,131</u>      |
| 淨確定福利負債  | <u>(\$ 131,335)</u> | <u>(\$ 134,176)</u> |

(3) 淨確定福利負債之變動如下：

|                                  | <u>確定福利<br/>義務現值</u> | <u>計畫資產<br/>公允價值</u> | <u>淨確定<br/>福利負債</u> |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 108年                             |                      |                      |                     |
| 1月1日餘額                           | \$ 356,307           | (\$ 222,131)         | \$ 134,176          |
| 當期服務成本                           | 2,212                | -                    | 2,212               |
| 利息費用(收入)                         | 3,867                | ( 2,348)             | 1,519               |
| 計畫資產報酬                           | <u>-</u>             | <u>( 85)</u>         | <u>( 85)</u>        |
|                                  | <u>362,386</u>       | <u>( 224,564)</u>    | <u>137,822</u>      |
| 再衡量數：                            |                      |                      |                     |
| 計畫資產報酬<br>(不包括包含於利息<br>收入或費用之金額) | -                    | ( 7,487)             | ( 7,487)            |
| 財務假設變動影響數                        | 13,235               | -                    | 13,235              |
| 經驗調整                             | <u>1,981</u>         | <u>-</u>             | <u>1,981</u>        |
|                                  | <u>15,216</u>        | <u>( 7,487)</u>      | <u>7,729</u>        |
| 提撥退休基金                           | -                    | ( 14,216)            | ( 14,216)           |
| 支付退休金                            | <u>( 9,307)</u>      | <u>9,307</u>         | <u>-</u>            |
| 12月31日餘額                         | <u>\$ 368,295</u>    | <u>(\$ 236,960)</u>  | <u>\$ 131,335</u>   |

(以下空白)

|                                  | 確定福利<br>義務現值      | 計畫資產<br>公允價值        | 淨確定<br>福利負債       |
|----------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 107年                             |                   |                     |                   |
| 1月1日餘額                           | \$ 333,784        | (\$ 208,634)        | \$ 125,150        |
| 當期服務成本                           | 2,447             | -                   | 2,447             |
| 利息費用(收入)                         | 3,957             | ( 2,503)            | 1,454             |
|                                  | <u>340,188</u>    | <u>( 211,137)</u>   | <u>129,051</u>    |
| 再衡量數：                            |                   |                     |                   |
| 計畫資產報酬<br>(不包括包含於利息<br>收入或費用之金額) | -                 | ( 5,886)            | ( 5,886)          |
| 財務假設變動影響數                        | 3,937             | -                   | 3,937             |
| 經驗調整                             | 19,119            | -                   | 19,119            |
|                                  | <u>23,056</u>     | <u>( 5,886)</u>     | <u>17,170</u>     |
| 提撥退休基金                           | -                 | ( 12,045)           | ( 12,045)         |
| 支付退休金                            | ( 7,122)          | 6,937               | ( 185)            |
| 企業合併之影響                          | 185               | -                   | 185               |
| 12月31日餘額                         | <u>\$ 356,307</u> | <u>(\$ 222,131)</u> | <u>\$ 134,176</u> |

(4) 本公司之確定福利退休計畫基金資產，係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構、投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第19號第142段規定揭露計畫資產公允價值之分類。民國108年及107年12月31日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

(5) 有關退休金之精算假設彙總如下：

|         | 108年度              | 107年度              |
|---------|--------------------|--------------------|
| 折現率     | <u>0.75%~0.76%</u> | <u>1.03%~1.10%</u> |
| 未來薪資增加率 | <u>1.25%~2.00%</u> | <u>1.25%~2.00%</u> |

對於未來死亡率之假設係依據臺灣壽險業第五回經驗生命表估計。

因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：



|                  | 折現率        |           | 未來薪資增加率  |            |
|------------------|------------|-----------|----------|------------|
|                  | 增加0.25%    | 減少0.25%   | 增加0.25%  | 減少0.25%    |
| 108年12月31日       |            |           |          |            |
| 對確定福利義務現<br>值之影響 | (\$ 9,552) | \$ 9,918  | \$ 9,833 | (\$ 9,519) |
| 107年12月31日       |            |           |          |            |
| 對確定福利義務現<br>值之影響 | (\$ 9,655) | \$ 10,037 | \$ 9,986 | (\$ 9,655) |

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨確定福利負債所採用的方法一致。

- (6)本公司及子公司於民國 109 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$8,170。
2. (1)自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及子公司依據「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。本公司及子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。
- (2)民國 108 年度及 107 年度，本公司及子公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$64,334 及 \$62,667。
3. 民國 108 年度及 107 年度，兆豐期貨另認列董事長及總經理之退休金成本分別為 \$0 及 \$60。

## (二十二) 普通股股本

截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，本公司額定資本額均為 \$14,500,000，實收資本額均為 \$11,600,000，分為 1,160,000 千股，每股面額 \$10 元，均為普通股。本公司已發行股份之股款均已收訖。

## (二十三) 資本公積

- 依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額 10% 為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。
- 依金管會金管證券字第 1010029627 號函規定，證券商依公司法第 241 條規定將法定盈餘公積及資本公積按股東原有股份之比例發給現金，應於股東會前向金管會申請核准，並應符合該函所述相關規定。

## (二十四) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

- 依公司法規定，法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該

- 項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。
2. 依金管會金管證券字第 1010029627 號函規定，證券商依公司法第 241 條規定將法定盈餘公積及資本公積按股東原有股份之比例發給現金，應於股東會前向金管會申請核准，並應符合該函所述相關規定。
  3. 依證券商管理規則規定，應就每年稅後盈餘提列 20% 為特別盈餘公積。此等盈餘公積累計金額達資本總額時，得免繼續提列。該公積除填補公司虧損，或特別盈餘公積累積已達實收資本百分之二十五，得以超過實收資本額百分之二十五之部分撥充資本者外，不得使用之。
  4. 本公司依民國 101 年 6 月 29 日金管證券字第 1010028514 號規定，就當年度發生之帳列其他權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。但已依前款規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
  5. 原依民國 105 年 8 月 5 日金管證券字第 10500278285 號函規定，證券商及期貨商應於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5% 至 1% 提列特別盈餘公積，自民國 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上述範圍內迴轉；惟依民國 108 年 7 月 10 日金管證券字第 1080321644 號函規定，證券商及期貨商自民國 108 會計年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，並於支用前述費用時，得就相同數額自之前年度已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(二十五) 未分配盈餘

1. 本公司每一會計年度決算盈餘時，應先提繳稅款及彌補以往年度虧損後，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，再就其餘額連同以前會計年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利或保留之。
2. 本公司之股東股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數，得經股東會決議調整之。
3. 本公司民國 108 年 4 月 22 日及 107 年 4 月 25 日經董事會代行股東會決議分別通過民國 107 年度及 106 年度盈餘分派案如下：

|                | 107年度     |           | 106年度     |           |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                | 金額        | 每股股利(元)   | 金額        | 每股股利(元)   |
| 提列法定盈餘公積       | \$ 30,175 |           | \$ 58,260 |           |
| 提列特別盈餘公積       | 60,350    |           | 116,521   |           |
| 依法提列(迴轉)特別盈餘公積 | 1,508     |           | ( 90,782) |           |
| 現金股利           | 209,715   | \$ 0.1808 | 498,605   | \$ 0.4298 |

本公司民國 109 年 2 月 24 日經董事會提議民國 108 年度盈餘分配案

如下：

|          | 108年度     |           |
|----------|-----------|-----------|
|          | 金額        | 每股股利(元)   |
| 提列法定盈餘公積 | \$108,415 |           |
| 提列特別盈餘公積 | 216,831   |           |
| 現金股利     | 758,907   | \$ 0.6542 |

有關員工酬勞之說明，請詳附註六、(三十一)。

(二十六) 經紀手續費收入

|              | 108年度        | 107年度        |
|--------------|--------------|--------------|
| 集中交易市場受託買賣業務 | \$ 1,081,025 | \$ 1,233,290 |
| 營業處所受託買賣業務   | 471,624      | 525,065      |
| 經手借券業務       | 3,083        | 3,448        |
| 期貨交易市場受託買賣業務 | 277,435      | 302,355      |
| 融券業務         | 12,723       | 19,120       |
| 合計           | \$ 1,845,890 | \$ 2,083,278 |

(二十七) 承銷業務收入

|           | 108年度     | 107年度     |
|-----------|-----------|-----------|
| 包銷證券報酬    | \$ 36,800 | \$ 38,993 |
| 代銷證券手續費收入 | 5,528     | 6,762     |
| 承銷作業處理費收入 | 29,247    | 32,583    |
| 承銷輔導費收入   | 7,770     | 13,590    |
| 其他承銷業務收入  | 8,797     | 7,470     |
|           | \$ 88,142 | \$ 99,398 |

(二十八) 利息收入

|        | 108年度      | 107年度      |
|--------|------------|------------|
| 融資利息收入 | \$ 508,317 | \$ 639,830 |
| 債券利息收入 | 327,841    | 336,275    |
| 其他     | 885        | 1,151      |
|        | \$ 837,043 | \$ 977,256 |

(二十九) 預期信用(減損損失)及迴轉利益

|                          | 108年度      | 107年度        |
|--------------------------|------------|--------------|
| 應收證券融資款                  | (\$ 1,634) | (\$ 10,115)  |
| 其他應收款                    | 20         | ( 9)         |
| 催收款項(註)                  | 1,294      | ( 100,034)   |
| 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之金融資產 | 1,785      | 1,173        |
|                          | \$ 1,465   | (\$ 108,985) |

註：其中主係兆豐期貨客戶違約無法補足期貨保證金所致，經後續催收未果及經評估該客戶未來無法償還，全數業已提列備抵損失，該案

已進入司法程序中。

(三十) 財務成本

|        | <u>108年度</u>      | <u>107年度</u>      |
|--------|-------------------|-------------------|
| 融券利息   | \$ 3,320          | \$ 4,222          |
| RP利息   | 191,166           | 195,821           |
| CP利息   | 10,908            | 18,712            |
| 銀行借款利息 | 7,464             | 16,784            |
| 其他     | 3,248             | 7,734             |
|        | <u>\$ 216,106</u> | <u>\$ 243,273</u> |

(三十一) 員工福利費用

|          | <u>108年度</u>        | <u>107年度</u>        |
|----------|---------------------|---------------------|
| 薪資費用     | \$ 1,434,670        | \$ 1,336,940        |
| 勞健保費用    | 114,108             | 111,957             |
| 退休金費用    | 67,980              | 66,628              |
| 其他員工福利費用 | 65,378              | 60,395              |
|          | <u>\$ 1,682,136</u> | <u>\$ 1,575,920</u> |

1. 依本公司章程規定，本公司依當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分配員工酬勞前之利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥員工酬勞0.4%~5%。
2. 民國 108 年度係依截至當期止之獲利狀況扣除累積虧損後以 1.19% 估列。
3. 本公司民國 108 年度及 107 年度員工酬勞估列金額分別為\$14,177 及 \$4,289(帳列薪資費用)。
4. 經董事會決議之民國 107 年度員工酬勞與民國 107 年度財務報告認列之金額一致，民國 107 年度員工酬勞以現金方式發放。本公司董事會通過之員工酬勞相關資訊可於公開資訊觀測站查詢。

(三十二) 折舊及攤銷費用

|    | <u>108年度</u>      | <u>107年度</u>     |
|----|-------------------|------------------|
| 折舊 | \$ 120,914        | \$ 62,507        |
| 攤銷 | 28,913            | 36,652           |
|    | <u>\$ 149,827</u> | <u>\$ 99,159</u> |

(三十三)其他營業費用

|       | <u>108年度</u>      | <u>107年度</u>      |
|-------|-------------------|-------------------|
| 租金    | \$ 2,079          | \$ 77,366         |
| 稅捐    | 209,764           | 217,179           |
| 郵電費   | 67,415            | 67,658            |
| 修繕費   | 37,107            | 34,215            |
| 集保服務費 | 50,127            | 54,759            |
| 電腦資訊費 | 94,524            | 88,041            |
| 其他費用  | 201,752           | 183,119           |
| 合計    | <u>\$ 662,768</u> | <u>\$ 722,337</u> |

(三十四)其他利益及損失

|  | <u>108年度</u>      | <u>107年度</u>      |
|--|-------------------|-------------------|
| 財務收入   | \$ 37,992         | \$ 29,277         |
| 開放式基金、貨幣市場<br>工具及其他有價證券<br>透過損益按公允價值<br>衡量之淨利益(損失) | 335 (             | 476)              |
| 處分待出售非流動資產淨利益                                      | 55,980            | -                 |
| 處分投資淨利益  | 3,494             | 154               |
| 外幣兌換淨(損失)利益  | ( 439)            | 90                |
| 租金收入   | 29,649            | 37,313            |
| 場地補助款及存款回饋金  | 53,471            | 52,231            |
| 非金融資產迴轉利益  | 205               | 6,557             |
| 股利收入   | 28,538            | 27,681            |
| 投資性不動產折舊費用   | ( 3,666) (        | 5,377)            |
| 其他   | 18,313            | 23,393            |
| 合計   | <u>\$ 223,872</u> | <u>\$ 170,843</u> |

### (三十五)所得稅

#### 1. 所得稅費用

##### (1) 所得稅費用組成部分：

|                   | <u>108年度</u>      | <u>107年度</u>     |
|-------------------|-------------------|------------------|
| 本期所得稅：            |                   |                  |
| 本期所得產生之所得稅        | \$ 101,604        | \$ 147,249       |
| 分離課稅稅額            | 6                 | 58               |
| 以前年度所得稅高估         | (15,165)          | (85,585)         |
| 本期所得稅總額           | <u>86,445</u>     | <u>61,722</u>    |
| 遞延所得稅：            |                   |                  |
| 暫時性差異之原始產生及<br>迴轉 | 19,695            | (2,985)          |
| 稅率改變之影響           | -                 | (12,429)         |
| 遞延所得稅總額           | <u>19,695</u>     | <u>(15,414)</u>  |
| 所得稅費用             | <u>\$ 106,140</u> | <u>\$ 46,308</u> |

##### (2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

|             | <u>108年度</u>      | <u>107年度</u>      |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 確定福利計畫之再衡量數 | (\$ 1,546)        | (\$ 3,434)        |
| 稅率改變之影響     | -                 | (2,395)           |
| 合計          | <u>(\$ 1,546)</u> | <u>(\$ 5,829)</u> |

#### 2. 所得稅費用與會計利潤關係

|                      | <u>108年度</u>      | <u>107年度</u>     |
|----------------------|-------------------|------------------|
| 稅前淨利按法定稅率計算之<br>所得稅  | \$ 239,160        | \$ 72,415        |
| 按稅法規定剔除項目之所得<br>稅影響數 | (139,281)         | 71,849           |
| 最低稅負制之所得稅影響數         | 21,420            | -                |
| 分離課稅稅額               | 6                 | 58               |
| 以前年度所得稅高估            | (15,165)          | (85,585)         |
| 稅率改變之影響              | -                 | (12,429)         |
| 所得稅費用                | <u>\$ 106,140</u> | <u>\$ 46,308</u> |

3. 因暫時性差異而產生之各遞延所得稅資產及負債金額如下：

|             | 108年              |                    |                 |                    |
|-------------|-------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
|             | 1月1日              | 認列於<br>損益          | 認列於其<br>他綜合損益   | 12月31日             |
| 暫時性差異       |                   |                    |                 |                    |
| -遞延所得稅資產    |                   |                    |                 |                    |
| 金融工具評價損失    | \$ 13,737         | (\$ 12,118)        | \$ -            | \$ 1,619           |
| 未實現兌換損失     | 13,065            | 416                | -               | 13,481             |
| 確定福利計畫之再衡量數 | 19,983            | -                  | 1,576           | 21,559             |
| 不動產減損損失     | 32,179            | ( 41)              | -               | 32,138             |
| 退休金準備超限     | 8,489             | ( 2,084)           | -               | 6,405              |
| 備抵呆帳超限      | 9,241             | ( 76)              | -               | 9,165              |
| 未休假獎金提列     | 11,752            | 1,671              | -               | 13,423             |
| 合計          | <u>\$ 108,446</u> | <u>(\$ 12,232)</u> | <u>\$ 1,576</u> | <u>\$ 97,790</u>   |
| -遞延所得稅負債    |                   |                    |                 |                    |
| 金融工具評價利益    | \$ -              | (\$ 7,143)         | \$ -            | (\$ 7,143)         |
| 未實現兌換利益     | ( 62)             | ( 16)              | -               | ( 78)              |
| 確定福利計畫之再衡量數 | ( 515)            | -                  | ( 30)           | ( 545)             |
| 不動產未減損折舊費用  | ( 2,033)          | ( 294)             | -               | ( 2,327)           |
| 退休金費用       | ( 410)            | ( 10)              | -               | ( 420)             |
| 合計          | <u>(\$ 3,020)</u> | <u>(\$ 7,463)</u>  | <u>(\$ 30)</u>  | <u>(\$ 10,513)</u> |
| 107年        |                   |                    |                 |                    |
|             | 1月1日              | 認列於<br>損益          | 認列於其<br>他綜合損益   | 12月31日             |
| 暫時性差異       |                   |                    |                 |                    |
| -遞延所得稅資產    |                   |                    |                 |                    |
| 金融工具評價損失    | \$ 13,869         | (\$ 132)           | \$ -            | \$ 13,737          |
| 未實現兌換損失     | 12,086            | 979                | -               | 13,065             |
| 確定福利計畫之再衡量數 | 14,094            | -                  | 5,889           | 19,983             |
| 不動產減損損失     | 28,466            | 3,713              | -               | 32,179             |
| 退休金準備超限     | 8,567             | ( 78)              | -               | 8,489              |
| 備抵呆帳超限      | -                 | 9,241              | -               | 9,241              |
| 未休假獎金提列     | 9,334             | 2,418              | -               | 11,752             |
| 合計          | <u>\$ 86,416</u>  | <u>\$ 16,141</u>   | <u>\$ 5,889</u> | <u>\$ 108,446</u>  |
| -遞延所得稅負債    |                   |                    |                 |                    |
| 未實現兌換利益     | (\$ 6)            | (\$ 56)            | \$ -            | (\$ 62)            |
| 確定福利計畫之再衡量數 | ( 455)            | -                  | ( 60)           | ( 515)             |
| 不動產未減損折舊費用  | ( 1,463)          | ( 570)             | -               | ( 2,033)           |
| 退休金費用       | ( 309)            | ( 101)             | -               | ( 410)             |
| 合計          | <u>(\$ 2,233)</u> | <u>(\$ 727)</u>    | <u>(\$ 60)</u>  | <u>(\$ 3,020)</u>  |

4. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 103 年度。兆

豐期貨及兆豐投顧營利事業所得稅結算申報分別業經稅捐稽徵機關核定至民國 106 年度及 107 年度。

5. 本公司民國 92 年度至 103 年度與母公司採連結稅制合併申報之營利事業所得稅結算申報業經稅捐稽徵機關核定，核定應補繳稅額計 \$30,529，並皆已繳納完畢。然本公司對上述民國 101 年度至 103 年度之核定內容仍有不服，已依法提起行政救濟。

(三十六) 每股盈餘

本公司資本結構為簡單資本結構，民國 108 年度及 107 年度基本每股盈餘計算如下：

|                      | 108年度       |                    |             |
|----------------------|-------------|--------------------|-------------|
|                      | 稅後金額        | 加權平均流通<br>在外股數(仟股) | 每股盈餘<br>(元) |
| <u>基本每股盈餘</u>        |             |                    |             |
| 歸屬於母公司普通股股東之<br>本期淨利 | \$1,089,660 | 1,160,000          | \$ 0.94     |
|                      |             | 107年度              |             |
|                      | 稅後金額        | 加權平均流通<br>在外股數(仟股) | 每股盈餘<br>(元) |
| <u>基本每股盈餘</u>        |             |                    |             |
| 歸屬於母公司普通股股東之<br>本期淨利 | \$ 315,768  | 1,160,000          | \$ 0.27     |

七、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

| 關係人名稱           | 關係人簡稱 | 與本公司之關係  |
|-----------------|-------|----------|
| 兆豐金融控股(股)公司     | 兆豐金控  | 本公司之母公司  |
| 兆豐國際商業銀行(股)公司   | 兆豐商銀  | 本公司之兄弟公司 |
| 兆豐票券金融(股)公司     | 兆豐票券  | 本公司之兄弟公司 |
| 兆豐產物保險(股)公司     | 兆豐產險  | 本公司之兄弟公司 |
| 兆豐國際證券投資信託(股)公司 | 兆豐投信  | 本公司之兄弟公司 |
| 兆豐人身保險代理人(股)公司  | 兆豐保代  | 本公司之兄弟公司 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 現金及約當現金

|      | 交易內容 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|------|------|------------|------------|
| 兆豐商銀 | 銀行存款 | \$ 229,057 | \$ 258,273 |

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動



|                                  | <u>交易內容</u> | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| 兆豐投信(註)                          | 指數股票型基金     | \$ 36,403         | \$ 16,818         |
| 註：該交易對象為兆豐國際投資信託(股)公司所經理之投資信託基金。 |             |                   |                   |
| <u>3. 客戶保證金專戶/期貨交易人權益</u>        |             |                   |                   |
|                                  |             | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
| 兆豐商銀                             |             | \$ 6,946          | \$ 7,188          |
| 兆豐投信(註)                          |             | 24,782            | 10,109            |
|                                  |             | <u>\$ 31,728</u>  | <u>\$ 17,297</u>  |
| 註：該交易對象為兆豐國際投資信託(股)公司所經理之投資信託基金。 |             |                   |                   |
| <u>4. 預付款項</u>                   |             |                   |                   |
|                                  |             | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
| 兆豐金控                             |             | \$ 175            | \$ 155            |
| <u>5. 其他應收款</u>                  |             |                   |                   |
|                                  |             | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
| 兆豐商銀                             |             | \$ 521            | \$ 1              |
| 兆豐保代                             |             | 337               | 55                |
|                                  |             | <u>\$ 858</u>     | <u>\$ 56</u>      |
| <u>6. 其他非流動資產</u>                |             |                   |                   |
| <u>(1) 存出保證金</u>                 |             |                   |                   |
|                                  |             | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
| 兆豐商銀                             |             | \$ 4,441          | \$ 4,441          |
| <u>(2) 營業保證金</u>                 |             |                   |                   |
|                                  |             | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
| 兆豐商銀                             |             | \$ 10,000         | \$ 10,000         |
| <u>7. 附買回債券負債</u>                |             |                   |                   |
|                                  |             | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
| 兆豐商銀                             |             | \$ 900,136        | \$ -              |
| <u>8. 其他應付款</u>                  |             |                   |                   |
|                                  |             | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
| 兆豐商銀                             |             | \$ 3,083          | \$ 3,781          |
| 兆豐產險                             |             | 1                 | -                 |
|                                  |             | <u>\$ 3,084</u>   | <u>\$ 3,781</u>   |
| <u>9. 本期所得稅負債</u>                |             |                   |                   |
|                                  |             | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
| 兆豐金控                             |             | \$ 173,949        | \$ 216,346        |
| <u>10. 承銷業務收入</u>                |             |                   |                   |

|                   | 108年度     | 107年度     |
|-------------------|-----------|-----------|
| 兆豐投信              | \$ 4,098  | \$ 4,518  |
| <u>11. 其他營業費用</u> |           |           |
|                   | 108年度     | 107年度     |
| 兆豐商銀              | \$ 12,882 | \$ 10,720 |
| 兆豐產險              | 766       | 1,645     |
| 兆豐票券              | 12        | -         |
|                   | \$ 13,660 | \$ 12,365 |

本公司及子公司與關係人交易之租金費用，請詳附註七、(二)15 之說明。

12. 其他利益及損失

|      | 108年度     | 107年度     |
|------|-----------|-----------|
| 兆豐商銀 | \$ 34,085 | \$ 33,778 |
| 兆豐票券 | -         | 3         |
| 兆豐產險 | 1,074     | 1,173     |
| 兆豐投信 | 1,700     | 3,529     |
| 兆豐保代 | 5,403     | 6,995     |
|      | \$ 42,262 | \$ 45,478 |

13. 財務成本

|      | 108年度    | 107年度    |
|------|----------|----------|
| 兆豐商銀 | \$ 5,895 | \$ 4,092 |
| 兆豐票券 | 156      | 1,291    |
|      | \$ 6,051 | \$ 5,383 |

14. 租賃交易-承租人

本公司及子公司向關係人承租辦公場所供分公司營運使用，並依租賃契約，按月支付。

108 年適用

(1) 取得使用權資產

|      | 108年度     |
|------|-----------|
| 兆豐商銀 | \$ 23,121 |

本公司及子公司因適用國際財務報導準則第 16 號，於民國 108 年 1 月 1 日調增向關係人取得使用權資產 \$36,447。

(2) 租賃負債

A. 期末餘額：

|      | 108年12月31日 |
|------|------------|
| 兆豐商銀 | \$ 39,237  |

B. 利息費用

|               |              |
|---------------|--------------|
|               | <u>108年度</u> |
| 兆豐商銀          | \$ 296       |
| <u>107年適用</u> |              |
| <u>租金支出</u>   |              |

|  |              |
|--|--------------|
|  | <u>107年度</u> |
| 兆豐商銀                                   | \$ 19,062    |
| 本公司及子公司向關係人承租辦公場所供分公司營業使用，並依租賃契約，按月支付。 |              |

15. 本公司及子公司與關係人從事之交易條件與一般客戶相同。

(三) 主要管理階層薪酬資訊

|             |                  |                  |
|-------------|------------------|------------------|
|             | <u>108年度</u>     | <u>107年度</u>     |
| 薪資及其他短期員工福利 | \$ 59,708        | \$ 49,051        |
| 退職後福利       | 1,140            | 1,170            |
|             | <u>\$ 60,848</u> | <u>\$ 50,221</u> |

八、質押之資產

本公司及子公司資產提供設定質押或其他用途受有限制者明細如下：

| <u>擔保標的</u> | <u>擔保用途</u> | <u>108年12月31日</u>   | <u>107年12月31日</u>   |
|-------------|-------------|---------------------|---------------------|
| 待出售非流動資產    | 短期借款之擔保品    | \$ 274,280          | \$ 328,350          |
| 不動產及設備      | 短期借款之擔保品    |                     |                     |
| — 土地及建物     |             | 2,426,270           | 2,439,674           |
| 投資性不動產      | 短期借款之擔保品    | 114,347             | 117,984             |
|             |             | <u>\$ 2,814,897</u> | <u>\$ 2,886,008</u> |

註：截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，擔保借款之動用額度皆為 \$0。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 或有事項

本公司與若干證券公司受任人承諾於本公司不能對臺灣證券交易所股份有限公司履行交割業務時，受任人得依臺灣證券交易所股份有限公司之指示，以本公司名義立即代辦本公司不能履行之交割業務。此外，本公司亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。

(二) 承諾事項

1. 本公司及子公司於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日無已簽約但尚未發生之資本支出。

2. 租賃協議

(1) 本公司及子公司承租建物及公務車之不可取消之租賃協議請詳附註六、(十三)。

(2) 本公司及子公司以營業租賃出租，因不可取消合約之未來最低應收租賃給付總額如下：

民國 108 年度適用

本公司及子公司以營業租賃出租之應收租賃給付之到期日分析如下：

|       | <u>108年12月31日</u> |
|-------|-------------------|
| 1年以內  | \$ 18,046         |
| 1年至2年 | 13,501            |
| 2年至3年 | <u>5,972</u>      |
| 合計    | <u>\$ 37,519</u>  |

民國 107 年度適用

|            | <u>107年12月31日</u> |
|------------|-------------------|
| 不超過1年      | \$ 33,882         |
| 超過1年但不超過5年 | <u>19,759</u>     |
|            | <u>\$ 53,641</u>  |

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

(以下空白)

十二、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

法令依據：期貨商管理規則

1. 本公司期貨自營部分

| 規定<br>條次 | 計 算 公 式   | 本 期                       |         | 上 期                       |         | 標 準                        | 執 行 情 形 |
|----------|---|---------------------------|---------|---------------------------|---------|----------------------------|---------|
|          |   | 計 算 式                     | 比 率     | 計 算 式                     | 比 率     |                            |         |
| 17       | $\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{(負債總額-期貨交易人權益)}}$                                | $\frac{427,051}{1,022}$   | 417.86  | $\frac{447,586}{513}$     | 872.49  | $\geq 1$                   | 符合標準    |
| 17       | $\frac{\text{流 動 資 產}}{\text{流 動 負 債}}$                                       | $\frac{836,597}{1,022}$   | 818.59  | $\frac{543,644}{513}$     | 1059.73 | $\geq 1$                   | 符合標準    |
| 22       | $\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{最 低 實 收 資 本 額}}$                                 | $\frac{427,051}{400,000}$ | 106.76% | $\frac{447,586}{400,000}$ | 111.90% | $\geq 60\%$<br>$\geq 40\%$ | 符合標準    |
| 22       | $\frac{\text{調 整 後 淨 資 本 額}}{\text{期 貨 交 易 人 未 沖 銷 部 位 所 需 之 客 戶 保 證 金 總 額}}$ | $\frac{296,493}{200,335}$ | 148.00% | $\frac{421,839}{43,110}$  | 978.52% | $\geq 20\%$<br>$\geq 15\%$ | 符合標準    |

2. 本公司之子公司兆豐期貨部分

| 規定<br>條次 | 計 算 公 式   | 本 期                           |         | 上 期                           |         | 標 準                        | 執 行 情 形 |
|----------|---|-------------------------------|---------|-------------------------------|---------|----------------------------|---------|
|          |   | 計 算 式                         | 比 率     | 計 算 式                         | 比 率     |                            |         |
| 17       | $\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{(負債總額-期貨交易人權益)}}$                                | $\frac{765,742}{60,342}$      | 12.69   | $\frac{670,432}{49,033}$      | 13.67   | $\geq 1$                   | 符合標準    |
| 17       | $\frac{\text{流 動 資 產}}{\text{流 動 負 債}}$                                       | $\frac{5,291,941}{4,914,541}$ | 1.08    | $\frac{4,642,917}{4,303,547}$ | 1.08    | $\geq 1$                   | 符合標準    |
| 22       | $\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{最 低 實 收 資 本 額}}$                                 | $\frac{765,742}{400,000}$     | 191.44% | $\frac{670,432}{400,000}$     | 167.61% | $\geq 60\%$<br>$\geq 40\%$ | 符合標準    |
| 22       | $\frac{\text{調 整 後 淨 資 本 額}}{\text{期 貨 交 易 人 未 沖 銷 部 位 所 需 之 客 戶 保 證 金 總 額}}$ | $\frac{529,785}{1,185,865}$   | 44.67%  | $\frac{485,666}{818,250}$     | 59.35%  | $\geq 20\%$<br>$\geq 15\%$ | 符合標準    |

### 3. 專屬期貨商業業務之特有風險

兆豐期貨的經紀部門係接受期貨交易人委託，在法令規範下從事期貨買賣經紀業務。期貨交易人未平倉部位經期交所結算價格逐日結算，若保證金餘額低於維持保證金時即追加保證金，期貨經紀商需依客戶部位之市價狀況、交易所規定及公司政策等隨時注意期貨交易人保證金是否足夠，以降低期貨經紀商之風險。

本公司期貨自營部門從事之期貨契約交易及期貨選擇權交易具有高度財務槓桿風險，本公司期貨自營部門買入選擇權時，因期貨指數變動所產生之最大損失係以支付之權利金為限，故市場價格風險對公司整體而言並不重大，賣出選擇權時，市場價格風險係台股指數市場價格變動之風險。本公司期貨自營部門已建立相關風險控管機制，隨時監控所持有部位及價格變動，發生之損失可在預期範圍內控制。

## 十三、其他

### (一) 資本管理

為建立資本適足性評估過程與維持允當之自有資本結構，並兼顧業務發展與風險控管，以提升資本運用效益，本公司訂定資本適足率管理施行細則，以落實高階管理階層之資本策略，並將相關資訊予以陳報主管機關。

#### 1. 資本管理之目標

本公司配合主管機關採進階法計算資本適足率，並依「證券商管理規則」規定，定期計算及申報本公司之資本適足率。本公司資本適足率之管理目標係不得低於 250%，達預警值 270%時需召開風險管理委員會，討論業務部門所持有之自有部位並進行調節，以調整資本適足率於預警指標以上。

#### 2. 資本管理政策及程序

藉由計算各項經營風險之約當金額(信用風險、市場風險、作業風險約當金額)及合格自有資本，評估整體風險承受能力及風險管理之適當性，作為風險部位及風險管理政策調整之依據。

#### 3. 資本適足率

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日本公司之資本適足率分別為 448%及 500%。

### (二) 金融工具之公允價值及等級資訊

#### 1. 公允價值資訊

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係按攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，本公司及子公司則採用評價技術或參考 Bloomberg、Reuters 或交易對手報價來衡量金融工具之公允價值。

- (1) 現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、應收證券借貸款項、客戶保證金專戶、借券擔保價款、借券保證金—存出、應收票據及帳款、其他應收款、其他流動資產、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、借券保證金—存入、期貨交易人權益、應付票據及帳款、代收款項、其他應付款、其他金融負債及其他流動負債等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值，故未揭露其公允價值。
- (2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，並維持評價基礎之一致性。
- A. 臺幣中央政府債券：以當日市價進行評價，若無當日市價，以理論價進行評價。市價係採用櫃買中心公布之各期次債券等殖成交或處所百元價及理論價。
- B. 臺幣公司債、金融債券、地方政府債券：係以理論價進行評價，將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值。其中固定利率型態及正浮動利率型態之債券價值為未來現金流量之現值；其他浮動利率型態之債券價值為零息債券未來各期現金流量及選擇權價值之現值總合。
- C. 國際債券：係以理論價進行評價，將未來現金流量以櫃買中心國際債參考殖利率曲線折現，求得評價現值。
- D. 海外債：次級及初級市場皆以 Bloomberg 提供之當日市價來評價，取價順序依序為 1. BVAL 2. BGN 3. CBBT。若無當日市價，次級市場採用前一天的 BVAL 評價，初級市場則採用當天市場詢價作為取價依據。
- E. 上市櫃股票及指數股票型基金：參考收盤價。
- F. 興櫃股票：如有活絡之交易，則以收盤價為公允價值；若交易不活絡但達一定成交筆數及金額者則採用資產負債表日倒數第 5 個營業日前 30 個營業日均價(以下簡稱「30 日均價」)為公允價值，若皆不符合但標的近期有具代表性交易時，則以其代表性交易價格做為公允價值；若流動性不足且亦無代表性交易者，則以 30 日均價為基準並考量流動性折價水準後估算公允價值。
- G. 未上市(櫃)股票：公允價值評價模型為常見的市場法中的股價淨值比(P/B)，參考可類比上市櫃公司或產業之市價及淨值計算，再視個別情形適當調整折價；若被投資公司屬創業投資公司時，因已採用國際財務報導準則或企業會計準則或美國會計準則，其公允價值約當其帳面價值，故採用淨資產法評價。
- H. 開放式基金：基金淨值。
- I. 衍生工具：
- a. 利率交換：採用未來現金流量折現法。
- b. 選擇權：主要採用 Black-Scholes 模型進行評價。



- c. 外匯交換：以市場上各天期遠期匯率線性差補計算。
  - d. 部分結構型衍生工具使用 Standard Barrier 模型進行評價。
  - J. 海外 ETF：參考收盤價。
  - K. 國內轉交換公司債：以櫃買中心當日收盤價進行評價，惟針對流動性不佳之標的，係以理論價進行評價，評價模型為三元樹模型。
  - L. 發行認購(售)權證負債、應付借券-避險、應付借券-非避險及附賣回債券投資-融券：採用活絡市場之公開報價為公允價值基礎。發行認購(售)權證負債之市價係採用臺灣證券交易所及櫃檯買賣中心之認購(售)權證買賣辦法所規定相關成交價或初次上市參考價格決定之。
  - M. 發行指數投資證券流通在外負債：係依指標價值評價，指標價值依指數投資證券標的指數之漲跌幅度、應計收益及投資人應付費用等加以計算得之。
- (3) 其他非流動資產及負債如營業保證金、交割結算基金、存出保證金、存入保證金、信託業賠償準備金及發行指數投資證券履約保證金，因折現值影響不大，以帳面價值估計其公允價值，故未揭露其公允價值。

## 2. 以公允價值衡量之金融工具等級資訊

### (1) 本公司及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

#### A. 第一等級

企業於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。本公司及子公司投資/發行之上市櫃股票、受益憑證、屬於熱門券之政府債券、有活絡市場公開報價之衍生工具及可轉換公司債、海外 ETF、部分符合活絡標準之興櫃股票及附賣回債券投資-融券、應付借券-非避險、應付借券-避險、發行認購(售)權證負債及發行指數投資證券流通在外負債等皆屬之。

#### B. 第二等級

資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。本公司及子公司投資/發行之非屬熱門券之公債、公司債、金融債、國際債、海外債、可轉換公司債、衍生工具之利率交換、資產交換、外匯交換、部分附賣回債券投資-融券、部分興櫃及未上市(櫃)股票等皆屬之。

#### C. 第三等級

資產或負債之不可觀察輸入值。本公司及子公司投資/發行之部分未上市(櫃)股票、衍生工具之債券選擇權及結構型商品等皆屬之。

## (2) 以公允價值衡量者

## 1. 公允價值之等級資訊

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

| 資產及負債項目          | 108年12月31日   |              |            |         |
|------------------|--------------|--------------|------------|---------|
|                  | 合計           | 第一等級         | 第二等級       | 第三等級    |
| <u>重複性公允價值衡量</u> |              |              |            |         |
| <u>非衍生工具</u>     |              |              |            |         |
| <u>資產</u>        |              |              |            |         |
| 透過損益按公允價值        |              |              |            |         |
| 衡量之金融資產          |              |              |            |         |
| 強制透過損益按公允價       |              |              |            |         |
| 值衡量之金融資產         |              |              |            |         |
| 股票投資             | \$ 3,887,860 | \$ 3,254,097 | \$ 633,763 | \$ -    |
| 債券投資             | 11,689,117   | 832,044      | 10,857,073 | -       |
| 其他               | 311,257      | 311,257      | -          | -       |
| 透過其他綜合損益按公       |              |              |            |         |
| 允價值衡量之金融資產       |              |              |            |         |
| 股票投資             | 2,572,401    | 1,639,855    | 347,253    | 585,293 |
| 債券投資             | 15,374,030   | -            | 15,374,030 | -       |
| <u>負債</u>        |              |              |            |         |
| 透過損益按公允價值        |              |              |            |         |
| 衡量之金融負債          |              |              |            |         |
| 持有供交易之金融負債       | ( 586,596)   | ( 253,923)   | ( 332,673) | -       |
| <u>衍生工具</u>      |              |              |            |         |
| <u>資產</u>        |              |              |            |         |
| 透過損益按公允價值        |              |              |            |         |
| 衡量之金融資產          | 709,745      | 564,167      | 145,578    | -       |
| <u>負債</u>        |              |              |            |         |
| 透過損益按公允價值        |              |              |            |         |
| 衡量之金融負債          | ( 153,891)   | -            | ( 153,329) | ( 562)  |

(以下空白)

| 資產及負債項目          | 107年12月31日 |            |            |         |
|------------------|------------|------------|------------|---------|
|                  | 合計         | 第一等級       | 第二等級       | 第三等級    |
| <u>重複性公允價值衡量</u> |            |            |            |         |
| <u>非衍生工具</u>     |            |            |            |         |
| <u>資產</u>        |            |            |            |         |
| 透過損益按公允價值        |            |            |            |         |
| <u>衡量之金融資產</u>   |            |            |            |         |
| 強制透過損益按公允價       |            |            |            |         |
| 值衡量之金融資產         |            |            |            |         |
| 股票投資             | \$ 793,655 | \$ 440,273 | \$ 353,382 | \$ -    |
| 債券投資             | 5,827,790  | 743,728    | 5,084,062  | -       |
| 其他               | 251,549    | 251,549    | -          | -       |
| 透過其他綜合損益按公       |            |            |            |         |
| 允價值衡量之金融資產       |            |            |            |         |
| 股票投資             | 2,267,388  | 1,465,392  | 344,616    | 457,381 |
| 債券投資             | 19,694,544 | -          | 19,694,544 | -       |
| <u>負債</u>        |            |            |            |         |
| 透過損益按公允價值        |            |            |            |         |
| <u>衡量之金融負債</u>   |            |            |            |         |
| 持有供交易之金融負債       | ( 493,906) | ( 397,836) | ( 96,070)  | -       |
| <u>衍生工具</u>      |            |            |            |         |
| <u>資產</u>        |            |            |            |         |
| 透過損益按公允價值        |            |            |            |         |
| <u>衡量之金融資產</u>   |            |            |            |         |
|                  | 318,725    | 166,768    | 151,957    | -       |
| <u>負債</u>        |            |            |            |         |
| 透過損益按公允價值        |            |            |            |         |
| <u>衡量之金融負債</u>   |            |            |            |         |
|                  | ( 164,677) | -          | ( 164,360) | ( 317)  |

## 2. 公允價值調整

### (1) 評價模型限制及不確定輸入值

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本公司及子公司持有金融工具及非金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據本公司及子公司之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具及非金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整；另在評價過程中，尚考量交易對手及本公司及子公司之信用風險評價資訊。

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

| 108年度                |           |         |           |          |         |            |            |            |
|----------------------|-----------|---------|-----------|----------|---------|------------|------------|------------|
| 名稱                   | 期初餘額      | 評價損益之金額 |           | 本期增加     |         | 本期減少       |            | 期末餘額       |
|                      |           | 列入損益    | 列入其他綜合損益  | 買進或發行    | 轉入第三等級  | 賣出、處分或交割   | 自第三等級轉出    |            |
| 非衍生工具                |           |         |           |          |         |            |            |            |
| 資產                   |           |         |           |          |         |            |            |            |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |           |         |           |          |         |            |            |            |
| 股票投資                 | \$457,381 | \$ -    | \$142,039 | \$ -     | \$ -    | (\$14,127) | \$ -       | \$ 585,293 |
| 衍生工具                 |           |         |           |          |         |            |            |            |
| 資產                   |           |         |           |          |         |            |            |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | -         | -       | -         | 93       | -       | ( 93)      | -          | -          |
| 負債                   |           |         |           |          |         |            |            |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | ( 317)    | 31      | -         | ( 2,607) | -       | 2,331      | -          | ( 562)     |
| 107年度                |           |         |           |          |         |            |            |            |
| 名稱                   | 期初餘額      | 評價損益之金額 |           | 本期增加     |         | 本期減少       |            | 期末餘額       |
|                      |           | 列入損益    | 列入其他綜合損益  | 買進或發行    | 轉入第三等級  | 賣出、處分或交割   | 自第三等級轉出    |            |
| 非衍生工具                |           |         |           |          |         |            |            |            |
| 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                 | \$ 30,051 | \$ 894  | \$ -      | \$3,661  | \$1,547 | (\$ 5,319) | (\$30,834) | \$ -       |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |           |         |           |          |         |            |            |            |
| 股票投資                 | 770,242   | -       | 49,538    | -        | -       | ( 17,784)  | (344,615)  | 457,381    |
| 衍生工具                 |           |         |           |          |         |            |            |            |
| 資產                   |           |         |           |          |         |            |            |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 59        | 13      | -         | 888      | -       | ( 960)     | -          | -          |
| 負債                   |           |         |           |          |         |            |            |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | ( 348)    | ( 75)   | -         | ( 3,354) | -       | 3,460      | -          | ( 317)     |

A. 本公司及子公司第一、二等級間移轉之理由：轉入第二等級者主係成交量

下降，可於活絡市場取得公開報價資訊較少；轉入第一等級者主係成交量增加，可於活絡市場取得公開報價資訊較多。本公司及子公司於民國108年度及107年度皆未有第一等級及第二等級之間重大轉換。

- B. 轉入或轉出第三等級（例如歸因於市場資料可觀察性之變動所致之移轉）及該等移轉之理由：重大轉入主係於當月部分興櫃股票未達當月交易量標準，故由第二等級轉入；重大轉出主係於當月部分興櫃股票當月交易量達標準及未上市櫃股票有代表性交易價格，移轉至第二等級所致。
- C. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可替代假設之敏感性分析，本公司及子公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或下變動10%，則對本期損益之影響如下：

| 108年12月31日                       | 公允價值變動反應於<br>本期損益 |      | 公允價值變動反應於<br>本期其他綜合損益 |             |
|----------------------------------|-------------------|------|-----------------------|-------------|
|                                  | 有利變動              | 不利變動 | 有利變動                  | 不利變動        |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產<br>股票投資 | \$ -              | \$ - | \$ 58,529             | (\$ 58,529) |

| 107年12月31日                       | 公允價值變動反應於<br>本期損益 |      | 公允價值變動反應於<br>本期其他綜合損益 |             |
|----------------------------------|-------------------|------|-----------------------|-------------|
|                                  | 有利變動              | 不利變動 | 有利變動                  | 不利變動        |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產<br>股票投資 | \$ -              | \$ - | \$ 45,738             | (\$ 45,738) |

(以下空白)

(3) 有關屬於第三等級公允價值衡量項目所使用評價模型之重大不可觀察輸入值之量化資訊及說明如下：

| 108年12月31日                               | 公允價值             | 評價技術                      | 重大不可觀察輸入值  | 區間<br>(加權平均) | 輸入值與公允價值關係      |
|--|------------------|---------------------------|------------|--------------|-----------------|
| 非衍生工具—資產<br>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>股票投資 | \$ 565,049       | 市場法                       | 股價淨值比乘數    | 1.08-2.65    | 股價淨值比越高，公允價值越高。 |
|  |                  |                           | 流動性折減      | 10%-30%      | 流動性折減越高，公允價值越低。 |
| 衍生工具—負債<br>結構型商品                         | 20,244<br>( 562) | 淨資產法<br>依本公司模型驗證後之選擇權訂價模型 | 不適用<br>波動率 | 不適用<br>20%   | 波動率越高，公允價值越低。   |

| 107年12月31日                               | 公允價值             | 評價技術                      | 重大不可觀察輸入值  | 區間<br>(加權平均) | 輸入值與公允價值關係      |
|--|------------------|---------------------------|------------|--------------|-----------------|
| 非衍生工具—資產<br>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>股票投資 | \$ 420,292       | 市場法                       | 股價淨值比乘數    | 1.06-2.06    | 股價淨值比越高，公允價值越高。 |
|  |                  |                           | 流動性折減      | 10%-30%      | 流動性折減越高，公允價值越低。 |
| 衍生工具—負債<br>結構型商品                         | 37,089<br>( 317) | 淨資產法<br>依本公司模型驗證後之選擇權訂價模型 | 不適用<br>波動率 | 不適用<br>20%   | 波動率越高，公允價值越低。   |

(4) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司進行第三等級金融商品之公允價值評價，評價部門須先行與驗證部門就評價模型、使用參數、參數來源與計算方式進行確認，確認資料來源具獨立性及可靠性，並不定期校準評價模型，調整參數及計算方式以確保評價結果係屬合理。

### (三) 風險管理

本公司風險管理宗旨在於風險與利潤並重，整體資產配置上，對於風險性

資產應審慎辨識、揭露充分資訊予經營團隊，並視整體經濟環境，評估本公司承擔風險情況及風險發生時之因應對策，讓經營團隊在足以承擔風險的條件下發展業務活動，因此本公司整體營運規劃上，除了增加穩定性收入外，亦彈性調整風險性資產的配置，以追求良好之盈餘。本公司制定風險管理政策、風險管理目標、風險管理規則及風險管理委員會組織章程，設定適當風險限額及風險管理施行細則，以風險管理系統分析、監控和報告風險管理情形。本公司亦定期檢視風險管理制度，以因應新產品線增加、法規變動及衡量之調整。

本公司面臨的金融風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險。其中，市場風險包括利率風險、匯率風險及權益證券價格風險。非屬金融風險之曝險包括作業風險及法令風險。

#### 1. 風險管理組織架構

本公司風險管理組織架構及分工如下：

- (1) 「董事會」為本公司風險管理組織之決策機構，負責核定風險管理政策及確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。
- (2) 「風險管理委員會」(以下簡稱委員會)為本公司風險管理之最高權責主管機構，綜理全公司風險管理政策之規劃、監督及執行成效，負責資產配置決策、核定風險承擔之目標設定與調整，及審核各項風險管理相關規定。委員會負有監督本公司風險管理制度之執行，進行預警、停損追蹤處理，並對董事會報告說明風險管理執行情形。
- (3) 「風險管理室」依董事會之授權，執行市場風險、信用風險及作業風險管理之相關事宜。風險管理室負責整體風險部位之監控、管理與報告、建置風險管理資訊系統以及進行必要之模型驗證，並於每季進行壓力測試及回溯測試，呈報委員會。
- (4) 「法務暨法令遵循室」依據本公司「風險管理政策」，辦理全公司遵循法令及法律風險之相關事宜。
- (5) 「稽核室」依據本公司內部稽核及內部控管相關規定辦理。
- (6) 「財務本部」依據本公司「金融機構借款管理施行細則」、「自有資金運用管理施行細則」及「資金流動性風險施行細則」執行流動性風險管理相關事宜，定期編製相關管理報表並副知風險管理室。
- (7) 「各業務部門」編制有業務中台人員及法令遵循人員，負責執行及監控各業務部門風險管理及法令遵循情形。
- (8) 本公司對各從屬公司之風險管理監理作業，依本公司「從屬公司監理作業辦法」辦理。

#### 2. 風險管理流程

本公司風險管理流程，包括風險的辨識、風險的衡量、風險的監控、風險的報告與風險的回應措施，各類風險評估及分析如下：

##### (1) 信用風險

###### A. 信用風險之來源及定義

信用風險係因客戶或金融工具之交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人或債務方）無法履行合約義務而導致本公司財務損失之風險，該風險主要來自交易對手無法清償按收款條件

支付之應收帳款，及分類為按攤銷後成本衡量與透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資的合約現金流量。

B. 信用風險管理政策與程序

針對交易後之部位，依「信用監督管理施行細則」定期檢視交易對手之信用狀況，且對於各種信用加強(包括擔保品)措施，亦須定期評估與監督；對於各產品線之信用風險，應訂定適當之風險管理施行細則，至少應包括各層級之授權架構及呈報流程與作業內容、交易前之信用評估、信用分級管理、交易後之信用監控與超限處理方式等，並且落實執行。

經紀業務部份，除對負面清單之個股進行列管外，亦參考相關研究報告或市場監理機構提出之警示名單，作為控管依據；客戶端於交易前，依據其提供之財力證明進行徵信，並定期檢視信用狀態是否改變，若有涉及信用交易，則須具有充分擔保，以有效管控經紀業務之信用風險。

C. 信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產在不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額約當等於其帳面價值。本公司所持有作為擔保品及其他信用增強說明請詳 B. 信用風險管理政策與程序。

D. 信用風險集中度

本公司客戶群廣大，並與多家金融機構往來交易以分散風險，並無信用風險顯著集中情形。

E. 信用風險品質分級

本公司及子公司金融資產品質內部分級與外部信用評等對應如下：

| 資產品質分級 | 相當S&P評等    | 相當中華信評(長期)    |
|--------|------------|---------------|
| 健全     | AAA ~ BBB- | twAAA ~ twA   |
| 良好     | BB+ ~ BB-  | twA- ~ twBBB- |
| 尚可     | B+         | twBB+         |
| 薄弱     | B及以下       | twBB及以下       |

本公司金融資產信用曝險項目含現金及約當現金、債務證券、店頭市場衍生工具交易、附賣回交易、有價證券借貸交易、應收證券融資款、客戶保證金專戶、其他應收款、存出保證金及期貨交易保證金等金融資產。各主要金融資產信用風險說明如下：

a. 現金及約當現金

現金及約當現金係指銀行定期存款、活期存款、支票存款及三個月內到期之商業本票等，信用風險曝險對象主要為本國銀行及農會，部分商業本票經銀行提供保證。

b. 應收證券融資款

應收證券融資款為本公司辦理融資融券業務對客戶之融資，該融資款項係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，本公司透過資訊系統每日控管客戶之維持擔保率，且依證券商辦理



有價證券買賣融資融券操作辦法規定，融資維持率為 130%，其信用風險極低。

c. 有價證券—債務工具

債務工具包含公債、公司債及可轉換公司債，發行人主要為中華民國政府、本國法人機構與外國法人機構；公司債皆屬財務體質良好之上市櫃公司所發行。

d. 衍生工具-櫃檯買賣

本公司從事 OTC 衍生工具交易皆會與各交易對手簽訂 ISDA 合約，以作為雙方從事該類交易之協議文件；該協議為買賣各種 OTC 衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算。有關雙方於簽訂 ISDA 總協議時，亦會簽訂信用擔保附件(Credit Support Annex, CSA)。根據 CSA，抵押品會由交易其中一方轉交另一方，以減低未平倉交易內之交易對手風險。

e. 附賣回債券投資

債券附賣回交易係指債券持有人將債券賣給本公司，雙方約定承作之價格、利率與天期，到期時，再由客戶以事先約定之價格買回該債券；本公司於承作此業務時，因款項須交付於交易對手，所以須承受交易對手信用風險。考量優良擔保品情況下，將有效降低交易對手信用風險淨曝險，且本公司交易對象皆為信用良好之金融機構，交易對手信用風險甚低。

f. 其他應收款

其他應收款主要為因應資金需求與銀行承作交易之應收款項、自有債券部位產生之應收利息及經紀業務產生之應收融資利息，往來銀行皆為信評良好之銀行，故信用風險極低。而自有債券部位皆為公債或投資級以上之國內外債券，故交易對手信用風險低；經紀業務信用交易產生之應收融資利息，在嚴控信用交易整戶擔保維持率，已將交易對手信用風險控制在可承受的範圍內。

g. 存出保證金

存出保證金係指本公司及子公司在外有存出供作保證金之現金或其他資產，因存出對象甚多且每筆存出金額不高，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用暴險甚低。

h. 期貨交易保證金

本公司及子公司從事集中市場之期貨交易時，須將保證金存入期貨公司指定之保證金專戶，作為保證將來履行契約義務之資金，該專戶與期貨公司之自有資產分離存放，且除依期貨交易法之規定，不得對保證金專戶之款項請求扣押或行使其他權利，故信用風險甚低。

F. 預期信用損失之認列與衡量

預期信用損失於評估減損損失時，係考量與過去事項、現時狀況

及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，於資產負債表日評估自原始認列後信用風險是否已顯著增加及是否已信用減損，區分為信用風險未顯著增加或信用風險低(Stage 1)、信用風險顯著增加(Stage 2)和信用減損(Stage 3)三階段，分別以 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失(Stage 1)及存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失(Stage 2 及 Stage 3)。

各 Stage 之定義及預期信用損失之認列如下表所示：

|           | Stage 1  | Stage 2                         | Stage 3              |
|-----------|--|---------------------------------|----------------------|
| 定義        | 自初始認列以來，金融資產之信用品質沒有顯著惡化，或是於資產負債表日當天，此金融資產屬於低度風險。 | 自初始認列以來，金融資產之信用品質有顯著惡化，惟尚未信用減損。 | 於資產負債表日當天，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           |

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本公司及子公司作為判斷自原始認列後金融資產之信用風險是否有顯著增加之依據：

(A) 合約款項按約定之支付條款逾期超過 30 天。

(B) 於資產負債表日信用評等未達投資等級之債券投資，且與原始認列日比較降等超過 2 個評級以上，或者觸及 CCC/C 等級。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

本公司及子公司對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。

自原始認列後金融資產之信用風險是否減損之依據包含但不限於以下：

(A) 合約款項按約定之支付條款逾期超過 90 天以上。

(B) 發行人或交易對手財務困難。

(C) 因財務困難之合約條件變更。

(D) 已聲請破產或很可能聲請破產。

(E) 重整中或很可能聲請重整。

(F) 資產負債表日時發行人信用評等等級為 D 者。

c. 沖銷政策

本公司及子公司對於催收款，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

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

(B) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本公司及子公司可受償金額，執行無實益者。

(C)擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本公司及子公司亦無承受實益者。

d. 預期信用損失之衡量

預期信用損失(ECL)模型主要基於違約機率(簡稱 PD)、違約損失率(簡稱 LGD)及違約曝險額(簡稱 EAD)三項減損參數所組成。

e. 前瞻性資訊之考量

(A)透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：參考外部評等機構之評等視為已具有前瞻性。

(B)按攤銷後成本衡量之金融資產：參酌行政院主計總處編製之經濟成長率。

G. 本公司及子公司備抵損失之變動表

a. 本公司及子公司對未來前瞻性的考量調整按歷史及現時資訊，以估計民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之債務工具投資之違約機率，並考量所持有之債務工具估計預期信用損失。

本公司及子公司帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資皆屬 Stage 1，其信用風險評等等級資訊如下：

|                      | <u>108年12月31日</u>    | <u>107年12月31日</u>    |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                      |                      |
| - 健全                 | \$ 15,374,030        | \$ 19,694,544        |
| - 良好                 | -                    | -                    |
| - 尚可                 | -                    | -                    |
| - 薄弱                 | -                    | -                    |
| - 無評等                | -                    | -                    |
|                      | <u>\$ 15,374,030</u> | <u>\$ 19,694,544</u> |

上述之債務工具備抵損失變動表如下：

|             | <u>108年</u>     |                             |                          | <u>合計</u>       |
|-------------|-----------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------|
|             | <u>Stage 1</u>  | <u>Stage 2</u>              | <u>Stage 3</u>           |                 |
|             | <u>按12個月</u>    | <u>信用風險</u><br><u>已顯著增加</u> | <u>已信用</u><br><u>減損者</u> |                 |
| 1月1日 IFRS 9 | \$ 6,278        | \$ -                        | \$ -                     | \$ 6,278        |
| 預期信用損失迴轉    | ( 1,785)        | -                           | -                        | ( 1,785)        |
| 12月31日      | <u>\$ 4,493</u> | <u>\$ -</u>                 | <u>\$ -</u>              | <u>\$ 4,493</u> |

|             | 107年     |         |         | 合計       |
|-------------|----------|---------|---------|----------|
|             | Stage 1  | Stage 2 | Stage 3 |          |
|             |          | 信用風險    | 已信用     |          |
|             | 按12個月    | 已顯著增加   | 減損者     |          |
| 1月1日 IAS 39 | \$ -     | \$ -    | \$ -    | \$ -     |
| 適用新準則調整數    | 7,451    | -       | -       | 7,451    |
| 1月1日 IFRS 9 | 7,451    | -       | -       | 7,451    |
| 預期信用損失迴轉    | (1,173)  | -       | -       | (1,173)  |
| 12月31日      | \$ 6,278 | \$ -    | \$ -    | \$ 6,278 |

b. 本公司及子公司之應收證券融資款、其他應收款及其他非流動資產-催收款項備抵損失變動表如下：

(A) 應收證券融資款

|             | 108年      |         |         | 合計        |
|-------------|-----------|---------|---------|-----------|
|             | Stage 1   | Stage 2 | Stage 3 |           |
|             |           | 信用風險    | 已信用     |           |
|             | 按12個月     | 已顯著增加   | 減損者     |           |
| 1月1日 IFRS 9 | \$ 10,115 | \$ -    | \$ -    | \$ 10,115 |
| 預期信用損失      | 1,634     | -       | -       | 1,634     |
| 12月31日      | \$ 11,749 | \$ -    | \$ -    | \$ 11,749 |

|             | 107年      |        |        | 合計        |
|-------------|-----------|--------|--------|-----------|
|             | Stage1    | Stage2 | Stage3 |           |
|             |           | 信用風險   | 已信用    |           |
|             | 按12個月     | 已顯著增加  | 減損者    |           |
| 1月1日 IAS 39 | \$ -      | \$ -   | \$ -   | \$ -      |
| 適用新準則調整數    | -         | -      | -      | -         |
| 1月1日 IFRS 9 | -         | -      | -      | -         |
| 預期信用損失      | 10,115    | -      | -      | 10,115    |
| 12月31日      | \$ 10,115 | \$ -   | \$ -   | \$ 10,115 |

(B) 其他應收款

|             | 108年    |         |         | 合計    |
|-------------|---------|---------|---------|-------|
|             | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 |       |
|             |         | 信用風險    | 已信用     |       |
|             | 按12個月   | 已顯著增加   | 減損者     |       |
| 1月1日 IFRS 9 | \$ 45   | \$ -    | \$ -    | 45    |
| 預期信用損失迴轉    | (19)    | -       | -       | (19)  |
| 12月31日      | \$ 26   | \$ -    | \$ -    | \$ 26 |

|             | 107年         |             |             | 合計           |
|-------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
|             | Stage 1      | Stage 2     | Stage 3     |              |
|             |              | 信用風險        | 已信用         |              |
|             | 按12個月        | 已顯著增加       | 減損者         |              |
| 1月1日 IAS 39 | \$ -         | \$ -        | \$ -        | \$ -         |
| 適用新準則調整數    | 36           | -           | -           | 36           |
| 1月1日 IFRS 9 | 36           | -           | -           | 36           |
| 預期信用損失      | 9            | -           | -           | 9            |
| 12月31日      | <u>\$ 45</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 45</u> |

註：係依標的債券之應收利息提列預期信用損失。

(C)其他非流動資產-催收款項

|             | 108年        |             |                  | 合計               |
|-------------|-------------|-------------|------------------|------------------|
|             | Stage 1     | Stage 2     | Stage 3          |                  |
|             |             | 信用風險        | 已信用              |                  |
|             | 按12個月       | 已顯著增加       | 減損者              |                  |
| 1月1日 IFRS 9 | \$ -        | \$ -        | \$100,214        | \$100,214        |
| 預期信用損失迴轉    | -           | -           | (1,295)          | (1,295)          |
| 12月31日      | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 98,919</u> | <u>\$ 98,919</u> |

|             | 107年        |             |                  | 合計               |
|-------------|-------------|-------------|------------------|------------------|
|             | Stage 1     | Stage 2     | Stage 3          |                  |
|             |             | 信用風險        | 已信用              |                  |
|             | 按12個月       | 已顯著增加       | 減損者              |                  |
| 1月1日 IAS 39 | \$ -        | \$ -        | \$ 180           | \$ 180           |
| 適用新準則調整數    | -           | -           | -                | -                |
| 1月1日 IFRS 9 | -           | -           | 180              | 180              |
| 預期信用損失      | -           | -           | 100,034          | 100,034          |
| 12月31日      | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$100,214</u> | <u>\$100,214</u> |

本公司及子公司之應收證券融資款、其他應收款及其他非流動資產-催收款項之總帳面金額變動對其備抵損失並無重大影響。

H. 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產：

本公司及子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，為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司及子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，本公司及子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，但本公司及子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：

| 民國108年12月31日                        |              |              |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| 金融資產類別                              | 已移轉金融資產帳面金額  | 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<br>附買回條件協議         | \$ 2,900,791 | \$ 2,957,781 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產<br>附買回條件協議 | 5,584,841    | 5,508,328    |

| 民國107年12月31日                        |             |            |
|-------------------------------------|-------------|------------|
| 金融資產類別                              | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 |
| 附賣回債券投資<br>附買回條件協議                  | \$ 681,168  | \$ 650,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產<br>附買回條件協議         | 1,999,115   | 1,960,257  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產<br>附買回條件協議 | 7,617,576   | 7,307,430  |

I. 金融資產及金融負債互抵

本公司及子公司有適用金管會認可之國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

本公司及子公司亦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。上述受可執行淨額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。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

| 民國108年12月31日               |               |                         |                            |                   |           |               |
|----------------------------|---------------|-------------------------|----------------------------|-------------------|-----------|---------------|
| 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 |               |                         |                            |                   |           |               |
| 說明                         | 已認列之金融資產總額(a) | 於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b) | 列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |           | 淨額(e)=(c)-(d) |
|                            |               |                         |                            | 金融工具(註)           | 所收取之現金擔保品 |               |
| 衍生工具                       | \$ 709,745    | \$ -                    | \$ 709,745                 | \$ 109,442        | \$ -      | \$ 600,303    |
| 附賣回協議                      | 245,337       | -                       | 245,337                    | 239,633           | -         | 5,704         |

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

| 民國108年12月31日               |               |                         |                            |                   |           |               |
|----------------------------|---------------|-------------------------|----------------------------|-------------------|-----------|---------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 |               |                         |                            |                   |           |               |
| 說明                         | 已認列之金融負債總額(a) | 於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b) | 列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |           | 淨額(e)=(c)-(d) |
|                            |               |                         |                            | 金融工具(註)           | 所收取之現金擔保品 |               |
| 衍生工具                       | \$ 153,891    | \$ -                    | \$ 153,891                 | \$ 109,442        | \$ -      | \$ 44,449     |
| 附買回協議                      | 2,544,686     | -                       | 2,544,686                  | 2,543,642         | -         | 1,044         |

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

| 民國107年12月31日               |               |                         |                            |                   |           |               |
|----------------------------|---------------|-------------------------|----------------------------|-------------------|-----------|---------------|
| 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 |               |                         |                            |                   |           |               |
| 說明                         | 已認列之金融資產總額(a) | 於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b) | 列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |           | 淨額(e)=(c)-(d) |
|                            |               |                         |                            | 金融工具(註)           | 所收取之現金擔保品 |               |
| 衍生工具                       | \$ 318,862    | \$ 137                  | \$ 318,725                 | \$ 113,114        | \$ -      | \$ 205,611    |
| 附賣回協議                      | 95,149        | -                       | 95,149                     | 95,149            | -         | -             |

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

| 民國107年12月31日               |               |                         |                            |                   |           |               |
|----------------------------|---------------|-------------------------|----------------------------|-------------------|-----------|---------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 |               |                         |                            |                   |           |               |
| 說明                         | 已認列之金融負債總額(a) | 於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b) | 列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |           | 淨額(e)=(c)-(d) |
|                            |               |                         |                            | 金融工具(註)           | 所收取之現金擔保品 |               |
| 衍生工具                       | \$ 164,814    | \$ 137                  | \$ 164,677                 | \$ 113,114        | \$ -      | \$ 51,563     |
| 附買回協議                      | 3,893,772     | -                       | 3,893,772                  | 3,893,772         | -         | -             |

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

## (2) 市場風險

### A. 市場風險之定義

市場風險是指金融資產價值在某段時間因市場價格不確定變

動，例如：利率、匯率、權益證券價格變動，可能引致資產負債表內和表外項目發生虧損的風險。利率風險主要源自固定收益證券及其衍生工具，受到利率變動，造成價值下降風險（如債券、利率交換、資產交換、債券選擇權）。而權益證券風險主要來自權益證券及其衍生工具，受到市場價格波動，使投資部位價值損失風險（如股票、轉（交）換公司債、受益憑證、期貨、權證）。另外，匯率風險則為外國權益證券、外國固定收益證券及衍生工具操作而持有的外幣部位，所承擔之匯兌風險。

#### B. 市場風險管理之政策

為有效控管市場風險，依資本適足率規劃各部門及產品線之授權額度、損失限額、風險值限額等相關量化指標，藉由風險管理系統進行市場各項風險限額之控管，並由各部門依據相關市場風險施行細則進行操作（或處置），以有效管控市場風險。

本公司整體部位與各產品線應視其特性，於風險管理規則中分別訂定預警與停損機制，各部門亦訂定適當之風險管理施行細則，內容包括各層級之授權架構及呈報流程與作業內容、交易範圍、市場風險衡量方式、市場風險限額及核定層級與超限處理方式等，並且落實執行。

針對應進行避險之產品線，評估所需避險部位，每日檢視是否於授權範圍內進行操作。另為因應突發事件，進行利率及權益衍生性商品避險操作，以降低因市場異常波動，所產生的部位損失。風險管理室於定期或不定期分析各類金融商品部位、評估損益、敏感性風險因子分析及壓力測試等數據，呈報董事長及總經理，作為經營決策參考。

#### C. 市場風險的計量技術和限額

建立風險量化模型以衡量風險，除傳統的部位/名日本金之限制與損益資訊外，更涵蓋風險因子分析及 VaR 的計算與管理，並依資本適足率規劃各業務單位及產品線之授權額度、損失限額、風險值限額等相關量化指標，藉由風險管理系統進行市場各項風險限額之控管，並由業務單位依據相關市場風險施行細則進行操作（或處置），以有效管控市場風險。

#### D. 敏感性分析

除壓力測試之外，並可對公司自有部位之各產品線進行多種不同市場風險因子變化進行敏感性分析，模擬評估當匯率、利率及股價分別變動 1%、1bp 及 1% 時，對整體淨部位價值產生之變動及影響程度。



108年12月31日

| 主要市場   |                   | 影響        |          |
|--------|-------------------|-----------|----------|
| 風險產品   | 變動幅度              | 本期損益      | 權益       |
| 外匯產品   | 新臺幣兌美金、港幣及人民幣貶值1% | \$ 3,915  | \$ -     |
| 外匯產品   | 新臺幣兌美金、港幣及人民幣升值1% | ( 3,915)  | -        |
| 利率產品   | 主要利率下降1bp         | 3,563     | 5,706    |
| 利率產品   | 主要利率上升1bp         | ( 3,560)  | ( 5,700) |
| 權益證券產品 | 股價上升1%            | 22,679    | 9,553    |
| 權益證券產品 | 股價下跌1%            | ( 23,760) | ( 9,553) |

107年12月31日

| 主要市場   |                   | 影響       |          |
|--------|-------------------|----------|----------|
| 風險產品   | 變動幅度              | 本期損益     | 權益       |
| 外匯產品   | 新臺幣兌美金、港幣及人民幣貶值1% | \$ 2,331 | \$ -     |
| 外匯產品   | 新臺幣兌美金、港幣及人民幣升值1% | ( 2,331) | -        |
| 利率產品   | 主要利率下降1bp         | 1,695    | 5,904    |
| 利率產品   | 主要利率上升1bp         | ( 1,694) | ( 5,900) |
| 權益證券產品 | 股價上升1%            | 6,825    | 6,824    |
| 權益證券產品 | 股價下跌1%            | ( 7,459) | ( 6,824) |

(以下空白)

E. 本公司及子公司從事之業務涉及若干非功能性貨幣(本公司及子公司之功能性貨幣為新臺

幣)，故受匯率波動之影響，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

| 108年12月31日               |     |              |            |             |
|--------------------------|-----|--------------|------------|-------------|
|                          | 幣別  | 外幣金額<br>(千元) | 期末衡量<br>匯率 | 新臺幣<br>(千元) |
| <b>金融資產</b>              |     |              |            |             |
| 現金及約當現金                  | 美金  | 7,847        | 29.9870    | \$ 235,296  |
|                          | 人民幣 | 610          | 4.2974     | 2,620       |
|                          | 港幣  | 3,817        | 3.8509     | 14,698      |
| 透過損益按公允價<br>值衡量之金融資產     | 美金  | 14,256       | 29.9870    | 427,480     |
|                          | 港幣  | 142          | 3.8509     | 547         |
| 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之金融資產 | 美金  | 71,444       | 29.9870    | 2,142,379   |
| 應收帳款                     | 美金  | 8,489        | 29.9870    | 254,564     |
| 客戶保證金專戶                  | 美金  | 23,838       | 29.9870    | 714,840     |
|                          | 人民幣 | 1,796        | 4.2974     | 7,717       |
|                          | 港幣  | 3,475        | 3.8509     | 13,380      |
| 其他資產(註1)                 | 美金  | 726          | 29.9870    | 21,768      |
|                          | 港幣  | 3,357        | 3.8509     | 12,929      |
| <b>金融負債</b>              |     |              |            |             |
| 透過損益按公允價<br>值衡量之金融負債     | 美金  | 1,961        | 29.9870    | 58,806      |
| 附買回債券負債                  | 美金  | 71,915       | 29.9870    | 2,156,525   |
| 應付款項(註2)                 | 美金  | 6,060        | 29.9870    | 181,727     |
| 短期借款                     | 美金  | 7,000        | 29.9870    | 209,909     |
| 期貨交易人權益                  | 美金  | 23,749       | 29.9870    | 712,156     |
|                          | 人民幣 | 1,796        | 4.2974     | 7,717       |
|                          | 港幣  | 3,468        | 3.8509     | 13,353      |
| 其他負債(註3)                 | 美金  | 5,974        | 29.9870    | 179,130     |
|                          | 港幣  | 3,357        | 3.8509     | 12,929      |

註1:其他資產係待交割款項、預付款項。

註2:應付款項係應付帳款及其他應付款。

註3:其他負債係借券保證金—存入、代收款項。

107年12月31日

|                      | 幣別  | 外幣金額    | 期末衡量    | 新臺幣        |
|----------------------|-----|---------|---------|------------|
|                      |     | (千元)    | 匯率      | (千元)       |
| <b>金融資產</b>          |     |         |         |            |
| 現金及約當現金              | 美金  | 8,904   | 30.7330 | \$ 273,632 |
|                      | 人民幣 | 306     | 4.4761  | 1,369      |
|                      | 港幣  | 4,368   | 3.9230  | 17,137     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 美金  | 9,919   | 30.7330 | 304,839    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 美金  | 137,435 | 30.7330 | 4,223,780  |
| 附賣回債券投資              | 美金  | 3,096   | 30.7330 | 95,149     |
| 應收帳款                 | 美金  | 953     | 30.7330 | 29,300     |
| 客戶保證金專戶              | 美金  | 18,807  | 30.7330 | 577,985    |
|                      | 人民幣 | 1,784   | 4.4761  | 7,986      |
|                      | 港幣  | 3,197   | 3.9230  | 12,541     |
| 其他資產(註1)             | 美金  | 592     | 30.7330 | 18,204     |
|                      | 人民幣 | 410     | 4.4761  | 1,834      |
|                      | 港幣  | 2,954   | 3.9230  | 11,587     |
| <b>金融負債</b>          |     |         |         |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 美金  | 3,126   | 30.7330 | 96,070     |
| 附買回債券負債              | 美金  | 133,519 | 30.7330 | 4,103,444  |
| 應付款項(註2)             | 美金  | 140     | 30.7330 | 4,303      |
| 短期借款                 | 美金  | 13,000  | 30.7330 | 399,529    |
| 期貨交易人權益              | 美金  | 18,732  | 30.7330 | 575,681    |
|                      | 人民幣 | 1,784   | 4.4761  | 7,986      |
|                      | 港幣  | 3,192   | 3.9230  | 12,520     |
| 其他負債(註3)             | 美金  | 2,701   | 30.7330 | 83,010     |
|                      | 人民幣 | 410     | 4.4761  | 1,834      |
|                      | 港幣  | 2,954   | 3.9230  | 11,587     |

註1:其他資產係待交割款項、預付款項。

註2:應付款項係應付帳款及其他應付款。

註3:其他負債係借券保證金—存入、代收款項。

民國 108 年度及 107 年度本公司及子公司外幣交易由於幣別種類繁多，其所產生之外幣淨兌換損益，已彙總揭露於附註六、(三十四)。

### (3) 流動性風險

#### A. 流動性風險定義及來源

資金流動性風險係不能在一定時間內，以合理成本取得資金以維持適當流動性與確保支付能力的風險。流動性風險係存在於所有營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

#### B. 流動性風險管理程序及衡量方法

為因應業務資金需求及確保支付能力，訂定資金流動性風險管理施行細則進行現金流量缺口管理，以維持適當之流動性，並控制比率於訂定之範圍內。

##### a. 程序

本公司資金運用風險之監督單位為風險管理委員會，執行單位為財務本部，衡量及監控市場流動性部位由風險管理室依風險管理規則辦理。

##### b. 衡量方法

為管理流動性風險，本公司依循主管機關規定最低流動比率之要求，且按月編製資產負債到期日結構分析表，依資產負債之剩餘期限，計算資金缺口，並呈主管核准。

#### C. 金融負債到期分析

表中揭露之金融負債金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。本公司及子公司持有之金融負債係依據資產負債表日至合約到期日之剩餘期間揭露於最近期或預計交割之時間帶內，請詳下表揭露：

108年12月31日

|            | 1-30天(含)             | 31-90天(含)           | 91-180天(含)        | 181-1年(含)           | 1年-5年(含)          | 5年以上            | 合計                   |
|------------|----------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-----------------|----------------------|
| 主要到期資金流出   |                      |                     |                   |                     |                   |                 |                      |
| 短期借款       | \$ 90,086            | \$ 120,207          | \$ -              | \$ -                | \$ -              | \$ -            | \$ 210,293           |
| 應付商業本票     | 1,930,000            | -                   | -                 | -                   | -                 | -               | 1,930,000            |
| 透過損益按公允價值  |                      |                     |                   |                     |                   |                 |                      |
| 衡量之金融負債-流動 |                      |                     |                   |                     |                   |                 |                      |
| 非衍生金融工具    | 369,215              | -                   | -                 | -                   | -                 | -               | 369,215              |
| 衍生金融工具     | 270,747              | 12,989              | 11,489            | 23,421              | 102,301           | -               | 420,947              |
| 附買回債券負債    | 21,762,563           | 5,457,638           | -                 | -                   | -                 | -               | 27,220,201           |
| 融券保證金      | 2,421                | 2,610               | 14,545            | 701,051             | 291,110           | -               | 1,011,737            |
| 借券保證金-存入   | 6,802                | 7,356               | 147,612           | -                   | -                 | -               | 161,770              |
| 應付款項(註)    | 13,449,055           | 2,939               | 20,086            | 779,189             | 353,795           | -               | 14,605,064           |
| 期貨交易人權益    | 4,358,937            | -                   | -                 | -                   | -                 | -               | 4,358,937            |
| 代收款項       | 150,101              | -                   | -                 | -                   | -                 | -               | 150,101              |
| 其他金融負債-流動  | 1,199,784            | -                   | -                 | -                   | -                 | -               | 1,199,784            |
| 其他流動負債     | 2                    | -                   | -                 | -                   | -                 | -               | 2                    |
| 租賃負債       | 5,879                | 11,557              | 18,592            | 28,787              | 92,982            | 2,115           | 159,912              |
| 其他非流動負債    | -                    | -                   | -                 | -                   | 6,048             | -               | 6,048                |
| 合計         | <u>\$ 43,595,592</u> | <u>\$ 5,615,296</u> | <u>\$ 212,324</u> | <u>\$ 1,532,448</u> | <u>\$ 846,236</u> | <u>\$ 2,115</u> | <u>\$ 51,804,011</u> |

註：包含應付融券擔保價款、應付帳款及其他應付款。

107年12月31日

|                         | 1-30天(含)             | 31-90天(含)           | 91-180天(含)       | 181-1年(含)           | 1年-5年(含)            | 5年以上        | 合計                   |
|-------------------------|----------------------|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|-------------|----------------------|
| 主要到期資金流出                |                      |                     |                  |                     |                     |             |                      |
| 短期借款                    | \$ 400,564           | \$ -                | \$ -             | \$ -                | \$ -                | \$ -        | \$ 400,564           |
| 應付商業本票                  | 410,000              | -                   | -                | -                   | -                   | -           | 410,000              |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債-流動 |                      |                     |                  |                     |                     |             |                      |
| 非衍生金融工具                 | 341,323              | -                   | -                | -                   | -                   | -           | 341,323              |
| 衍生金融工具                  | 230,830              | 11,661              | 12,749           | 29,492              | 105,505             | -           | 390,237              |
| 附買回債券負債                 | 16,485,327           | 9,185,801           | -                | -                   | -                   | -           | 25,671,128           |
| 融券保證金                   | 14,352               | 15                  | 5,687            | 681,678             | 444,333             | -           | 1,146,065            |
| 借券保證金-存入                | 922                  | 54,347              | 33,693           | -                   | -                   | -           | 88,962               |
| 應付款項(註)                 | 7,790,854            | 16                  | 6,663            | 745,078             | 495,309             | -           | 9,037,920            |
| 期貨交易人權益                 | 4,103,235            | -                   | -                | -                   | -                   | -           | 4,103,235            |
| 代收款項                    | 579,557              | -                   | -                | -                   | -                   | -           | 579,557              |
| 其他金融負債-流動               | 699,918              | -                   | -                | -                   | -                   | -           | 699,918              |
| 其他流動負債                  | 20                   | -                   | -                | -                   | -                   | -           | 20                   |
| 其他非流動負債                 | -                    | -                   | -                | -                   | 8,575               | -           | 8,575                |
| 合計                      | <u>\$ 31,056,902</u> | <u>\$ 9,251,840</u> | <u>\$ 58,792</u> | <u>\$ 1,456,248</u> | <u>\$ 1,053,722</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 42,877,504</u> |

註：包含應付融券擔保價款、應付帳款及其他應付款。

D. 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司及子公司之營業租賃承諾係指作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。請詳附註九、(二)。

(四) 信託帳資產及負債

1. 本公司以信託方式辦理財富管理業務，依證券交易法、信託業法及其他相關規定辦理特定單獨管理運用金錢之信託、特定單獨管理運用有價證券之信託及委託人指定營運範圍或方法之單獨管理運用有價證券之信託(有價證券出借業務)。
2. 截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，依信託業施行細則第 17 條規定，應附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

(1) 信託帳資產負債表：

信託帳資產負債表  
民國108年及107年12月31日

| <u>信託資產</u> | <u>108年12月31日</u>    | <u>107年12月31日</u>    |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 銀行存款        | \$ 94,373            | \$ 80,857            |
| 受益憑證        | 10,578,336           | 10,121,789           |
| 股票投資        | 1,940,188            | 1,665,574            |
| 股票－證券出借     | 612,923              | 1,140,929            |
| 應收款項        | 45,353               | 19,426               |
| 信託資產總額      | <u>\$ 13,271,173</u> | <u>\$ 13,028,575</u> |
| <br>        |                      |                      |
| <u>信託負債</u> |                      |                      |
| 應付款項        | \$ 760               | \$ 2,770             |
| 信託資本        |                      |                      |
| 信託資本－金錢信託   | 10,473,286           | 10,248,186           |
| 信託資本－有價證券信託 | 2,135,655            | 3,076,342            |
| 累積盈虧        |                      |                      |
| 本期利益(損失)    | 823,850 (            | 203,677)             |
| 累積盈餘        | 116,191              | 87,433               |
| 收益分配金       | ( 278,569)           | ( 182,479)           |
| 信託負債總額      | <u>\$ 13,271,173</u> | <u>\$ 13,028,575</u> |

(2)信託帳損益表:

信託帳損益表  
民國108年度及107年度

|             | <u>108年度</u>      | <u>107年度</u>        |
|-------------|-------------------|---------------------|
| <u>信託收益</u> |                   |                     |
| 利息收入        | \$ 88             | \$ 84               |
| 租金收入        | 19,094            | 31,881              |
| 已實現之資本利得    | 96,658            | 53,322              |
| 未實現之資本利得    | 939,274           | 374,806             |
| 未實現匯兌利得     | 4,854             | 11,538              |
| 兌換利益        | 2,388             | 709                 |
| 現金股利收入      | 146,874           | 129,688             |
| 其他收入        | 9,384             | 18,505              |
| <u>信託費用</u> |                   |                     |
| 管理費         | ( 3,710)          | ( 6,198)            |
| 手續費         | ( 2,790)          | ( 2,339)            |
| 已實現之資本損失    | ( 31,276)         | ( 11,965)           |
| 未實現之資本損失    | ( 301,525)        | ( 780,183)          |
| 未實現匯兌損失     | ( 52,895)         | ( 20,359)           |
| 兌換損失        | ( 1,867)          | ( 2,243)            |
| 其他費用        | ( 699)            | ( 918)              |
| 稅前淨利益(損失)   | 823,852           | ( 203,672)          |
| 所得稅費用       | ( 2)              | ( 5)                |
| 稅後淨利益(損失)   | <u>\$ 823,850</u> | <u>(\$ 203,677)</u> |

(3)信託帳財產目錄:

信託帳財產目錄  
民國108年及107年12月31日

| <u>投資項目</u> | <u>108年12月31日</u>    | <u>107年12月31日</u>    |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 銀行存款        | \$ 94,373            | \$ 80,857            |
| 受益憑證        | 10,578,336           | 10,121,789           |
| 股票投資        | 1,940,188            | 1,665,574            |
| 股票－證券出借     | 612,923              | 1,140,929            |
| 合計          | <u>\$ 13,225,820</u> | <u>\$ 13,009,149</u> |



#### 十四、附註揭露事項

##### (一)重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：無此事項。本公司及子公司經營綜合券商業務，融資融券業務為主要營業項目，除經營融資融券業務外，無對他人有資金融通之交易。
2. 為他人背書保證：無此事項。
3. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
4. 處分不動產金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
5. 與關係人交易手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此事項。
6. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
7. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：

民國 108 年度

| 編號<br>(註1) | 交易人名稱     | 交易往來對象    | 與交易<br>人之關<br>係<br>(註2) | 交易往來情形  |           |          | 佔合併總<br>營業收<br>入或總資<br>產之比率<br>(註3) |
|------------|-----------|-----------|-------------------------|---------|-----------|----------|-------------------------------------|
|            |           |           |                         | 項目      | 金額        | 交易條件     |                                     |
| 0          | 兆豐證券(股)公司 | 兆豐期貨(股)公司 | 1                       | 期貨交易保證金 | \$509,255 | 與一般交易人相當 | 0.74%                               |

註1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可(若係母子公司間或各子公司間之同一筆交易，則無須重複揭露。如：母公司對子公司之交易，若母公司已揭露，則子公司部分無須重複揭露；子公司對子公司之交易，若其一子公司已揭露，則另一子公司無須重複揭露)：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註3：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註4：本表之重要交易往來情形得由公司依重大性原則決定是否須列示。

(二)轉投資事業相關資訊

1.被投資公司名稱、所在地區……等相關資訊如下：

單位：股/千元

| 投資公司名稱    | 被投資公司名稱         | 所在地區            | 設立日期         | 金管會核准日期文號                | 主要營業項目                 | 原始投資金額     |            |            | 期 末 持 有 |            | 被投資公司本期營業收入 | 被投資公司本期損益 | 本期認列之投資損益 | 本期現金股利   | 備 註         |
|-----------|-----------------|-----------------|--------------|--------------------------|------------------------|------------|------------|------------|---------|------------|-------------|-----------|-----------|----------|-------------|
|           |                 |                 |              |                          |                        | 本 期 期 末    | 去 年 年 底    | 股 數        | 比 率     | 帳 面 金 額    |             |           |           |          |             |
| 兆豐證券(股)公司 | 兆豐期貨(股)公司       | 台北市忠孝東路二段95號2樓  | 民國88年07月29日  | 880610(88)台財證(七)第50043號  | 經營期貨經紀、期貨結算交割及證券交易輔助業務 | \$ 453,708 | \$ 453,708 | 40,000,000 | 100%    | \$ 767,923 | \$ 284,633  | \$ 45,178 | \$ 45,157 | \$12,539 | 子公司(註1)     |
| "         | 兆豐國際證券投資顧問(股)公司 | 台北市忠孝東路二段95號10樓 | 民國86年11月20日  | -                        | 證券投資顧問                 | 20,003     | 20,003     | 2,000,000  | 100%    | 25,404     | 32,190      | 811       | 821       | 870      | 子公司         |
| "         | 兆豐第一創業投資(股)公司   | 台北市衡陽路91號5樓     | 民國92年11月05日  | 920821台財發字第0921801820號   | 創業投資                   | -          | 33,750     | -          | 0%      | -          | 12,327      | ( 2,406)  | ( 3,632)  | -        | 權益法評價之被投資公司 |
| "         | 兆豐成長創業投資(股)公司   | 台北市中正區衡陽路91號7樓  | 民國104年05月05日 | 1040302金管證券字第1040005218號 | 創業投資                   | 70,000     | 70,000     | 7,000,000  | 5.51%   | 69,484     | 259,857     | 19,123    | 1,054     | -        | 權益法評價之被投資公司 |

(註1)：本公司認列投資損益中包括投資成本與股權淨值差額及順逆流交易所產生未實現損益之攤銷。

(註2)：該被投資公司經該公司108年度股東會決議通過於民國108年度解散，並於民國108年11月20日清算完結。

2.被投資公司資金貸與他人情形：無此事項。

3.被投資公司為他人背書保證：無此事項。

4.被投資公司取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。

5.被投資公司處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。

6.被投資公司與關係人交易手續費折讓合計金額達新臺幣五百萬元以上：無此事項。

7. 被投資公司應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。

(三) 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊

無。

(四) 大陸投資資訊

無。

十五、部門資訊

(一) 一般性資訊

本公司及子公司主要營運決策者依據於制定決策所使用之報導資訊辨認應報導部門。

本公司及子公司主要營運決策者以業務別對經營績效進行管理，通過八大部門提供證券業務相關服務，包括證券經紀買賣業務、自營買賣證券業務、承銷證券業務等。

各部門之收入及經營成果係以本公司及子公司會計政策為基礎進行衡量，在部門別列示之項目包括直接歸屬於各部門及以合理分攤基礎分配到各部門之相關項目，並透過行政管理部門配置營運資金來源和運用。本公司及子公司之集團內相互間交易產生之收入業已全數沖銷，全部收入為與外部客戶承做交易所產生之收益。有關部門之詳情概述如下：

1. 金融商品業務：為承做衍生工具交易及衍生工具開發等業務。
2. 債券業務：負責債券、可轉換公司債及海外固定收益商品之買賣交易，以及承做債券發行業務。
3. 自營業務：以投資有價證券之自營買賣交易為主要業務。
4. 期貨自營業務：投資期貨及其相關衍生工具之自營買賣交易。
5. 資本市場業務：主要以承接或輔導發行公司申請股票上市櫃（IPO）、海外發行案件承銷、國內外併購等業務，包含後段有價證券承銷及配售業務。
6. 股務代理業務：執行股務代理等相關業務。
7. 經紀業務：乃從事股票及期貨契約等有價證券之經紀買賣服務業務以及辦理信用交易（融資融券）業務。
8. 其他：主要執行風險管理、法令遵循、內部稽核、經濟研究、系統資訊管理、行政與財務管理及子公司業務。

(二) 部門資訊

本公司及子公司主要營運決策者依據調整後之稅前損益評估營運部門的表現。此項衡量標準排除營運部門中非經常性開支的影響，例如商譽減損。

### (三)部門損益之調節資訊

部門別財務資訊：

|            | 108年度              |                   |                     |                    |                    |                  |                     |                     |                     |
|------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|            | 金融商品部              | 債券部               | 自營部                 | 期貨自營部              | 資本市場部              | 股務代理部            | 經紀部                 | 其他                  | 合計                  |
| 外部客戶收入(註一) | \$ 226,389         | \$ 480,176        | \$ 162,267          | (\$ 6,994)         | \$ 601,549         | \$ 36,804        | \$ 2,195,606        | \$ 251,621          | \$ 3,947,418        |
| 內部部門收入(註二) | -                  | -                 | -                   | -                  | -                  | -                | -                   | -                   | -                   |
| 部門收入       | <u>\$ 226,389</u>  | <u>\$ 480,176</u> | <u>\$ 162,267</u>   | <u>(\$ 6,994)</u>  | <u>\$ 601,549</u>  | <u>\$ 36,804</u> | <u>\$ 2,195,606</u> | <u>\$ 251,621</u>   | <u>\$ 3,947,418</u> |
| 部門損益       | <u>\$ 89,645</u>   | <u>\$ 249,232</u> | <u>\$ 108,379</u>   | <u>(\$ 20,534)</u> | <u>\$ 513,207</u>  | <u>\$ 10,383</u> | <u>\$ 548,809</u>   | <u>(\$ 303,321)</u> | <u>\$ 1,195,800</u> |
|            | 107年度              |                   |                     |                    |                    |                  |                     |                     |                     |
|            | 金融商品部              | 債券部               | 自營部                 | 期貨自營部              | 資本市場部              | 股務代理部            | 經紀部                 | 其他                  | 合計                  |
| 外部客戶收入(註一) | \$ 43,950          | \$ 323,155        | (\$ 44,601)         | (\$ 8,263)         | \$ 73,398          | \$ 36,999        | \$ 2,481,533        | \$ 201,701          | \$ 3,107,872        |
| 內部部門收入(註二) | -                  | -                 | -                   | -                  | -                  | -                | -                   | -                   | -                   |
| 部門收入       | <u>\$ 43,950</u>   | <u>\$ 323,155</u> | <u>(\$ 44,601)</u>  | <u>(\$ 8,263)</u>  | <u>\$ 73,398</u>   | <u>\$ 36,999</u> | <u>\$ 2,481,533</u> | <u>\$ 201,701</u>   | <u>\$ 3,107,872</u> |
| 部門損益       | <u>(\$ 90,896)</u> | <u>\$ 83,383</u>  | <u>(\$ 101,115)</u> | <u>(\$ 15,085)</u> | <u>(\$ 14,169)</u> | <u>\$ 11,033</u> | <u>\$ 783,551</u>   | <u>(\$ 294,626)</u> | <u>\$ 362,076</u>   |

(註一)外部客戶收入包含有價證券及衍生工具之買賣損益及評價損益，係以淨額表達之。

(註二)本公司及子公司相互間交易產生之收入業已全數沖銷，全部收入為與外部客戶承做交易所產生之收益。

(註三)本公司及子公司主要營運決策者不以營運部門之資產及負債作為決策之依據，得不揭露營運部門之資產及負債。

(註四)本公司及子公司因採用國際財務報導準則第16號「租賃」對民國108年度資本市場部、經紀部及其他部門之折舊費用分別增加\$1,326、70,171及1,674。

(四) 產品別及勞務別之資訊

本公司及子公司之應報導部門係以不同產品及勞務為基礎，並已揭露一般性資訊，提供應報導部門收入來源之產品與勞務類型，關於產品及勞務之收入資訊無額外揭露之規定。

(五) 地區別資訊

本公司及子公司來自單一外國之外部客戶收入不重大，故不予揭露。

(六) 重要客戶資訊

本公司及子公司未有佔收入金額達 10% 以上之重要客戶，故不予揭露。

(以下空白)

## 五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告

會計師查核報告

(109)財審報字第 19002791 號

兆豐證券股份有限公司 公鑒：

### 查核意見

兆豐證券股份有限公司（以下簡稱「兆豐證券」）民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照「證券商財務報告編製準則」及「期貨商財務報告編製準則」編製，足以允當表達兆豐證券民國 108 年及民國 107 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與兆豐證券保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對兆豐證券民國 108 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對兆豐證券民國 108 年度之關鍵查核事項敘明如下：

#### 無活絡市場之未上市(櫃)股票公允價值之衡量

##### 事項說明

有關帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之無活絡市場之未上市(櫃)股票之會計政策請參閱附註四(七)；重大會計判斷、估計及假設不確定性之說明請參閱附註五；透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之會計項目說明，請詳附註六

(三)。截至民國 108 年 12 月 31 日，兆豐證券持有之無活絡市場之未上市(櫃)股票，帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產金額合計為新台幣 737,375 千元。

兆豐證券持有之未上市(櫃)股票，因該金融工具未有活絡市場報價，其公允價值係以評價方法決定。管理階層係採用市場法及淨資產法衡量其公允價值，市場法之主要假設為參考類似產業平均或可類比上市(櫃)公司最近期公告之股價淨值比做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。

有關前述公允價值衡量所作估計涉及多項假設及重大不可觀察輸入值，其具高度估計不確定性，且係依賴管理階層之主觀判斷。任何判斷及估計之變動，均可能會影響會計估計最終結果，故本會計師將其列為關鍵查核事項。

#### 因應之查核程序

本會計師針對上開關鍵事項所執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估兆豐證券關於未上市(櫃)股票公允價值衡量之相關書面政策、內部控制制度、公允價值衡量與核准流程；
2. 評估管理階層所使用之衡量方法係為所屬產業普遍採用者；
3. 評估管理階層所選用之產業及同類型公司之合理性；
4. 抽樣檢查評價模型中之參數輸入值、資料來源與計算公式。

#### **管理階層與治理單位對個體財務報表之責任**

管理階層之責任係依照「證券商財務報告編製準則」及「期貨商財務報告編製準則」編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估兆豐證券繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算兆豐證券或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

兆豐證券之治理單位（含監察人）負有監督財務報導流程之責任。

#### **會計師查核個體財務報表之責任**

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中

中華民國一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對兆豐證券內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使兆豐證券繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致兆豐證券不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於兆豐證券之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責個體查核案件之指導、監督及執行，並負責形成個體財務報表之查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循中華民國會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。



本會計師與治理單位溝通之事項中，決定對兆豐證券民國 108 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

郭柏如



會計師

賴宗義

賴宗義



前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

前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 1 0 9 年 2 月 2 4 日



兆豐證券股份有限公司  
 個體資產負債表  
 民國108年及107年12月31日

單位：新臺幣千元

| 資 產                             | 附註                | 108 年 12 月 31 日      |            | 107 年 12 月 31 日      |            |
|---------------------------------|-------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
|                                 |                   | 金 額                  | %          | 金 額                  | %          |
| <b>流動資產</b>                     |                   |                      |            |                      |            |
| 111100 現金及約當現金                  | 六(一)及七            | \$ 611,500           | 1          | \$ 913,026           | 2          |
| 112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動      | 六(二)及七            | 16,597,979           | 26         | 7,191,719            | 13         |
| 113200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動  | 六(三)              | 17,013,885           | 27         | 21,159,936           | 39         |
| 114010 附賣回債券投資                  | 六(四)              | 245,337              | -          | 1,095,149            | 2          |
| 114030 應收證券融資款                  | 六(五)              | 10,611,201           | 17         | 9,605,044            | 18         |
| 114040 轉融通保證金                   |                   | 186                  | -          | 950                  | -          |
| 114050 應收轉融通擔保價款                |                   | 154                  | -          | 831                  | -          |
| 114060 應收證券借貸款項                 |                   | 18,643               | -          | 3,900                | -          |
| 114090 借券擔保價款                   |                   | 27,376               | -          | 265,383              | 1          |
| 114100 借券保證金—存出                 |                   | 25,374               | -          | 259,102              | -          |
| 114110 應收票據                     |                   | 736                  | -          | 712                  | -          |
| 114130 應收帳款                     | 六(六)及七            | 12,980,717           | 20         | 7,653,149            | 14         |
| 114150 預付款項                     | 七                 | 53,066               | -          | 43,020               | -          |
| 114170 其他應收款                    | 六(七)及七            | 185,141              | -          | 221,058              | -          |
| 114710 待出售非流動資產                 | 六(八)及八            | 276,900              | 1          | 328,350              | 1          |
| 119000 其他流動資產                   | 六(九)              | 91,732               | -          | 486,018              | 1          |
| <b>流動資產合計</b>                   |                   | <b>58,739,927</b>    | <b>92</b>  | <b>49,227,347</b>    | <b>91</b>  |
| <b>非流動資產</b>                    |                   |                      |            |                      |            |
| 123200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動 | 六(三)              | 737,375              | 1          | 669,376              | 1          |
| 124100 採用權益法之投資                 | 六(十)              | 862,811              | 1          | 770,501              | 1          |
| 125000 不動產及設備                   | 六(十一)(三十二)(三十四)及八 | 2,476,643            | 4          | 2,474,086            | 5          |
| 125800 使用權資產                    | 六(十二)及七           | 157,846              | -          | -                    | -          |
| 126000 投資性不動產                   | 六(十三)(三十四)七及八     | 154,597              | -          | 161,963              | -          |
| 127000 無形資產                     |                   | 48,671               | -          | 57,413               | -          |
| 128000 遞延所得稅資產                  | 六(三十五)            | 87,032               | -          | 97,703               | -          |
| 129000 其他非流動資產                  | 六(十四)及七           | 902,865              | 2          | 911,528              | 2          |
| <b>非流動資產合計</b>                  |                   | <b>5,427,840</b>     | <b>8</b>   | <b>5,142,570</b>     | <b>9</b>   |
| <b>資產總計</b>                     |                   | <b>\$ 64,167,767</b> | <b>100</b> | <b>\$ 54,369,917</b> | <b>100</b> |

(續次頁)



兆豐證券股份有限公司  
個體資產負債表  
民國108年及107年12月31日

單位：新臺幣千元

| 負債及權益        | 附註                  | 108年12月31日 |                      |            | 107年12月31日           |            |  |
|--------------|---------------------|------------|----------------------|------------|----------------------|------------|--|
|              |                     | 金額         | %                    |            | 金額                   | %          |  |
| <b>流動負債</b>  |                     |            |                      |            |                      |            |  |
| 211100       | 短期借款                | 六(十五)      | \$ 209,909           | -          | \$ 399,529           | 1          |  |
| 211200       | 應付商業本票              | 六(十五)及七    | 1,929,628            | 3          | 409,922              | 1          |  |
| 212000       | 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 | 六(二)(十七)   | 740,487              | 1          | 658,583              | 1          |  |
| 214010       | 附買回債券負債             | 六(十八)及七    | 27,201,890           | 43         | 25,632,537           | 47         |  |
| 214040       | 融券保證金               |            | 1,009,494            | 2          | 1,143,433            | 2          |  |
| 214050       | 應付融券擔保價款            |            | 1,156,090            | 2          | 1,260,050            | 3          |  |
| 214070       | 借券保證金—存入            |            | 161,761              | -          | 88,933               | -          |  |
| 214130       | 應付帳款                | 六(十九)及七    | 12,701,990           | 20         | 7,230,108            | 13         |  |
| 214150       | 預收款項                |            | 2,103                | -          | 770                  | -          |  |
| 214160       | 代收款項                |            | 149,657              | -          | 578,992              | 1          |  |
| 214170       | 其他應付款               | 七          | 721,298              | 1          | 525,010              | 1          |  |
| 214200       | 其他金融負債—流動           |            | 1,199,784            | 2          | 699,918              | 1          |  |
| 214600       | 本期所得稅負債             | 六(三十五)及七   | 173,949              | -          | 216,346              | 1          |  |
| 216000       | 租賃負債—流動             | 六(十二)及七    | 63,627               | -          | -                    | -          |  |
| 219000       | 其他流動負債              |            | 2                    | -          | 20                   | -          |  |
|              | <b>流動負債合計</b>       |            | <u>47,421,669</u>    | <u>74</u>  | <u>38,844,151</u>    | <u>72</u>  |  |
| <b>非流動負債</b> |                     |            |                      |            |                      |            |  |
| 225100       | 負債準備—非流動            | 六(二十)(三十一) | 135,386              | -          | 137,533              | -          |  |
| 226000       | 租賃負債—非流動            | 六(十二)及七    | 94,063               | -          | -                    | -          |  |
| 228000       | 遞延所得稅負債             | 六(三十五)     | 9,469                | -          | 2,033                | -          |  |
| 229000       | 其他非流動負債             | 七          | 8,897                | -          | 11,424               | -          |  |
|              | <b>非流動負債合計</b>      |            | <u>247,815</u>       | <u>-</u>   | <u>150,990</u>       | <u>-</u>   |  |
|              | <b>負債總計</b>         |            | <u>47,669,484</u>    | <u>74</u>  | <u>38,995,141</u>    | <u>72</u>  |  |
| <b>股本</b>    |                     |            |                      |            |                      |            |  |
| 301000       | 股本                  |            |                      |            |                      |            |  |
| 301010       | 普通股股本               | 六(二十一)     | 11,600,000           | 18         | 11,600,000           | 21         |  |
| 302000       | 資本公積                | 六(二十二)     | 971,161              | 1          | 971,161              | 2          |  |
| <b>保留盈餘</b>  |                     |            |                      |            |                      |            |  |
| 304010       | 法定盈餘公積              | 六(二十三)     | 1,063,471            | 2          | 1,033,296            | 2          |  |
| 304020       | 特別盈餘公積              | 六(二十三)     | 940,168              | 2          | 878,310              | 2          |  |
| 304040       | 未分配盈餘               | 六(二十四)     | 1,084,153            | 2          | 301,749              | -          |  |
| 305000       | 其他權益                |            | 839,330              | 1          | 590,260              | 1          |  |
|              | <b>權益總計</b>         |            | <u>16,498,283</u>    | <u>26</u>  | <u>15,374,776</u>    | <u>28</u>  |  |
|              | <b>負債及權益總計</b>      |            | <u>\$ 64,167,767</u> | <u>100</u> | <u>\$ 54,369,917</u> | <u>100</u> |  |

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：陳佩君



經理人：陳致全



會計主管：龔清賢





兆豐證券股份有限公司  
個體綜合損益表  
民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

| 項目          | 附註                            | 108<br>年<br>度                 | 107<br>年<br>度           |
|-------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------|
|             |                               | 金額 %                          | 金額 %                    |
| <b>收益</b>   |                               |                               |                         |
| 401000      | 經紀手續費收入                       | 六(二十五) \$ 1,568,454           | 42 \$ 1,780,924         |
| 402000      | 借貸款項手續費收入                     | 74                            | 55                      |
| 403000      | 借券收入                          | 54,208                        | 43,481                  |
| 404000      | 承銷業務收入                        | 六(二十六)及七 88,142               | 99,398                  |
| 406000      | 財富管理業務淨收益                     | 15,916                        | 15,142                  |
| 410000      | 營業證券出售淨利益(損失)                 | 六(二) 900,541                  | 376,966 (13)            |
| 421100      | 股務代理收入                        | 七 35,890                      | 36,183                  |
| 421200      | 利息收入                          | 六(二十七) 837,044                | 977,255                 |
| 421300      | 股利收入                          | 185,376                       | 160,886                 |
| 421500      | 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)       | 六(二) 151,063                  | 73,635 (3)              |
| 421600      | 借券及附賣回債券融券回補淨(損失)利益           | 六(二)(十七) (12,962)             | 43,384                  |
| 421610      | 借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益 | 六(二)(十七) (28,657) (1)         | 7,011                   |
| 421750      | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現利益   | 六(三) 71,931                   | 16,931                  |
| 422000      | 發行指數投資證券淨損失                   | 六(二)(十七) (82)                 | -                       |
| 422200      | 發行認購(售)權證淨利益                  | 六(二)(十七) 29,450               | 338,086                 |
| 424100      | 期貨佣金收入                        | 七 39,857                      | 54,841                  |
| 424400      | 衍生工具淨損失—期貨                    | 六(二)(十七) (255,370) (7)        | 98,821 (3)              |
| 424500      | 衍生工具淨損失—櫃檯                    | 六(二)(十七) (3,512)              | 8,262                   |
| 425300      | 預期信用迴轉利益及(減損損失)               | 六(二十八) 1,089                  | 62,316 (2)              |
| 428000      | 其他營業收益                        | 六(二十九)及七 29,649               | 47,465 (2)              |
| 400000      | <b>收益合計</b>                   | <b>3,708,101</b>              | <b>2,906,112</b>        |
| <b>費用</b>   |                               |                               |                         |
| 501000      | 經紀經手費支出                       | (131,202) (3)                 | 141,896 (5)             |
| 502000      | 自營經手費支出                       | (10,160)                      | 9,368                   |
| 503000      | 轉融通手續費支出                      | (340)                         | 525                     |
| 504000      | 承銷作業手續費支出                     | (1,600)                       | 1,324                   |
| 521200      | 財務成本                          | 六(十二)(三十)及七 (214,666) (6)     | 242,311 (9)             |
| 524100      | 期貨佣金支出                        | (5,619)                       | 2,165                   |
| 524200      | 證券佣金支出                        | (642)                         | 1,067                   |
| 524300      | 結算交割服務費支出                     | (4,540)                       | 4,167                   |
| 528000      | 其他營業支出                        | (1,668)                       | 13,555 (1)              |
| 531000      | 員工福利費用                        | 六(二十)(三十一)及七 (1,589,288) (43) | 1,491,983 (51)          |
| 532000      | 折舊及攤銷費用                       | 六(十一)(十二)(三十二) (142,386) (4)  | 91,997 (3)              |
| 533000      | 其他營業費用                        | 六(三十三)及七 (660,880) (18)       | 720,559 (25)            |
| 500000      | <b>支出及費用合計</b>                | <b>(2,762,991) (74)</b>       | <b>(2,720,917) (94)</b> |
| <b>營業利益</b> |                               |                               |                         |
| 601100      | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額      | 六(十) 43,400                   | 20,241                  |
| 602000      | 其他利益及損失                       | 六(二)(十三)(三十四)及七 196,897       | 153,177                 |
| 902001      | <b>稅前淨利</b>                   | <b>1,185,407</b>              | <b>358,613</b>          |
| 701000      | 所得稅費用                         | 六(三十五) (95,747) (3)           | 42,845 (1)              |
| 902005      | <b>本期淨利</b>                   | <b>\$ 1,089,660</b>           | <b>\$ 315,768</b>       |

(續次頁)



兆豐證券股份有限公司  
個體綜合損益表  
民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

| 項目                          | 附註  | 108<br>金 | 年<br>額           | 度<br>%    | 107<br>金 | 年<br>額         | 度<br>%    |
|-----------------------------|---|----------|------------------|-----------|----------|----------------|-----------|
| <b>其他綜合損益</b>               |   |          |                  |           |          |                |           |
| <b>不重分類至損益之項目</b>           |   |          |                  |           |          |                |           |
| 805510                      | 確定福利計畫之再衡量數 六(二十)                           | (\$      | 7,732)           | -         | (\$      | 16,875)        | ( 1)      |
| 805540                      | 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之權益工具投資未實現評<br>價淨利益 六(三) |          | 109,368          | 3         |          | 26,159         | 1         |
| 805560                      | 採用權益法認列之子公司、關聯<br>企業及合資之其他綜合損益份<br>額 六(十)   |          | 62,553           | 2         |          | 22,257         | 1         |
| 805599                      | 與不重分類之項目相關之所得<br>稅 六(三十五)                   |          | 1,546            | -         |          | 5,850          | -         |
| <b>不重分類至損益之項目合計</b>         |   |          | <u>165,735</u>   | <u>5</u>  |          | <u>37,391</u>  | <u>1</u>  |
| <b>後續可能重分類至損益之項目</b>        |   |          |                  |           |          |                |           |
| 805610                      | 國外營運機構財務報表換算之<br>兌換差額                       | (        | 4,567)           | -         |          | 3,312          | -         |
| 805615                      | 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具投資未實現評<br>價淨損益 六(三) |          | 80,960           | 2         | (        | 40,858)        | ( 1)      |
| 805660                      | 採用權益法認列之子公司、關聯<br>企業及合資之其他綜合損益份<br>額 六(十)   |          | 1,434            | -         | (        | 1,313)         | -         |
| <b>後續可能重分類至損益之項目合<br/>計</b> |   |          | <u>77,827</u>    | <u>2</u>  | (        | <u>38,859)</u> | ( 1)      |
| 805000                      | <b>本期其他綜合損益(稅後淨額)</b>                       |          | <u>243,562</u>   | <u>7</u>  | (        | <u>1,468)</u>  | -         |
| <b>本期綜合損益總額</b>             |   | \$       | <u>1,333,222</u> | <u>36</u> | \$       | <u>314,300</u> | <u>11</u> |
| <b>每股盈餘 六(三十六)</b>          |   |          |                  |           |          |                |           |
| <b>基本及稀釋每股盈餘</b>            |   | \$       | <u>0.94</u>      |           | \$       | <u>0.27</u>    |           |

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：陳佩君



經理人：陳致全



會計主管：龔清賢





兆豐證券股份有限公司  
民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

|                           | 保             | 留          | 盈            | 餘          | 其            | 他          | 權          | 益         | 總額         |               |       |                   |                           |               |         |    |    |
|---------------------------|---------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|------------|-----------|------------|---------------|-------|-------------------|---------------------------|---------------|---------|----|----|
|                           |               |            |              |            |              |            |            |           | 其他權益-其他    | 權益            |       |                   |                           |               |         |    |    |
|                           | 普通            | 股          | 本            | 資          | 本            | 公          | 積          | 法定盈餘公積    | 特別盈餘公積     | 未分配盈餘         | 之兌換差額 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 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 | 備供出售金融資產未實現損益 | 其他權益-其他 | 權益 | 總額 |
| <b>民國 107 年 1 月至 12 月</b> |               |            |              |            |              |            |            |           |            |               |       |                   |                           |               |         |    |    |
| 民國 107 年 1 月 1 日餘額        | \$ 11,600,000 | \$ 971,161 | \$ 975,036   | \$ 852,571 | \$ 582,604   | (\$ 2,544) | \$ -       | \$ 37,178 | \$ -       | \$ 15,016,006 |       |                   |                           |               |         |    |    |
| 修正式追溯調整之影響數               | -             | -          | -            | -          | 437          | -          | 581,382    | (37,178)  | (1,566)    | 543,075       |       |                   |                           |               |         |    |    |
| 民國 107 年 1 月 1 日重編後餘額     | 11,600,000    | 971,161    | 975,036      | 852,571    | 583,041      | (2,544)    | 581,382    | -         | (1,566)    | 15,559,081    |       |                   |                           |               |         |    |    |
| 107 年度本期淨利                | -             | -          | -            | -          | 315,768      | -          | -          | -         | -          | 315,768       |       |                   |                           |               |         |    |    |
| 107 年度其他綜合損益              | -             | -          | -            | -          | (11,341)     | 3,312      | 7,874      | -         | (1,313)    | (1,468)       |       |                   |                           |               |         |    |    |
| 本期綜合損益總額                  | -             | -          | -            | -          | 304,427      | 3,312      | 7,874      | -         | (1,313)    | 314,300       |       |                   |                           |               |         |    |    |
| <b>106 年度盈餘指撥及分配</b>      |               |            |              |            |              |            |            |           |            |               |       |                   |                           |               |         |    |    |
| 提列法定盈餘公積                  | -             | -          | 58,260       | -          | (58,260)     | -          | -          | -         | -          | -             |       |                   |                           |               |         |    |    |
| 提列特別盈餘公積                  | -             | -          | -            | 25,739     | (25,739)     | -          | -          | -         | -          | -             |       |                   |                           |               |         |    |    |
| 普通股現金股利                   | -             | -          | -            | -          | (498,605)    | -          | -          | -         | -          | (498,605)     |       |                   |                           |               |         |    |    |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具    | -             | -          | -            | -          | (3,115)      | -          | 3,115      | -         | -          | -             |       |                   |                           |               |         |    |    |
| 民國 107 年 12 月 31 日餘額      | \$ 11,600,000 | \$ 971,161 | \$ 1,033,296 | \$ 878,310 | \$ 301,749   | \$ 768     | \$ 592,371 | \$ -      | (\$ 2,879) | \$ 15,374,776 |       |                   |                           |               |         |    |    |
| <b>民國 108 年 1 月至 12 月</b> |               |            |              |            |              |            |            |           |            |               |       |                   |                           |               |         |    |    |
| 民國 108 年 1 月 1 日餘額        | \$ 11,600,000 | \$ 971,161 | \$ 1,033,296 | \$ 878,310 | \$ 301,749   | \$ 768     | \$ 592,371 | \$ -      | (\$ 2,879) | \$ 15,374,776 |       |                   |                           |               |         |    |    |
| 108 年度本期淨利                | -             | -          | -            | -          | 1,089,660    | -          | -          | -         | -          | 1,089,660     |       |                   |                           |               |         |    |    |
| 108 年度其他綜合損益              | -             | -          | -            | -          | (6,183)      | (4,567)    | 252,878    | -         | 1,434      | 243,562       |       |                   |                           |               |         |    |    |
| 本期綜合損益總額                  | -             | -          | -            | -          | 1,083,477    | (4,567)    | 252,878    | -         | 1,434      | 1,333,222     |       |                   |                           |               |         |    |    |
| <b>107 年度盈餘指撥及分配</b>      |               |            |              |            |              |            |            |           |            |               |       |                   |                           |               |         |    |    |
| 提列法定盈餘公積                  | -             | -          | 30,175       | -          | (30,175)     | -          | -          | -         | -          | -             |       |                   |                           |               |         |    |    |
| 提列特別盈餘公積                  | -             | -          | -            | 61,858     | (61,858)     | -          | -          | -         | -          | -             |       |                   |                           |               |         |    |    |
| 普通股現金股利                   | -             | -          | -            | -          | (209,715)    | -          | -          | -         | -          | (209,715)     |       |                   |                           |               |         |    |    |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具    | -             | -          | -            | -          | 675          | -          | (675)      | -         | -          | -             |       |                   |                           |               |         |    |    |
| 民國 108 年 12 月 31 日餘額      | \$ 11,600,000 | \$ 971,161 | \$ 1,063,471 | \$ 940,168 | \$ 1,084,153 | (\$ 3,799) | \$ 844,574 | \$ -      | (\$ 1,445) | \$ 16,498,283 |       |                   |                           |               |         |    |    |

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：陳佩君



經理人：陳致全



會計主管：龔清賢





兆豐證券股份有限公司  
個體現金流量表  
民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

|                               | 1 0 8 年 度     | 1 0 7 年 度   |
|-------------------------------|---------------|-------------|
| <b>營業活動之現金流量</b>              |               |             |
| 本期稅前淨利                        | \$ 1,185,407  | \$ 358,613  |
| 調整項目                          |               |             |
| 收益費損項目                        |               |             |
| 折舊費用(含投資性不動產)                 | 121,291       | 64,459      |
| 攤銷費用                          | 25,887        | 34,042      |
| 營業證券透過損益按公允價值衡量淨(利益)損失        | ( 151,063 )   | 73,635      |
| 借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨損失(利益) | 28,657 (      | 7,011 )     |
| 利息費用                          | 214,666       | 242,311     |
| 利息收入(含財務收入)                   | ( 854,162 ) ( | 1,033,556 ) |
| 股利收入                          | ( 209,037 ) ( | 183,965 )   |
| 預期信用減損損失及(迴轉利益)               | ( 1,089 )     | 62,316      |
| 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額      | ( 43,400 ) (  | 20,241 )    |
| 非金融資產減損迴轉利益                   | ( 205 ) (     | 6,557 )     |
| 處分待出售非流動資產利益                  | ( 55,980 )    | -           |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數              |               |             |
| 與營業活動相關之資產之淨變動                |               |             |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動           | ( 9,283,854 ) | 6,997,160   |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動       | 4,269,468 (   | 1,432,979 ) |
| 附賣回債券投資                       | 849,812 (     | 740,766 )   |
| 應收證券融資款                       | ( 1,006,157 ) | 2,339,324   |
| 轉融通保證金                        | 764 (         | 950 )       |
| 應收轉融通擔保價款                     | 677 (         | 831 )       |
| 應收證券借貸款項                      | ( 14,743 )    | 22,852      |
| 借券擔保價款                        | 238,007 (     | 135,061 )   |
| 借券保證金—存入                      | 233,728 (     | 141,152 )   |
| 應收票據                          | ( 24 )        | 192         |
| 應收帳款                          | ( 5,327,568 ) | 3,277,342   |
| 預付款項                          | ( 13,422 ) (  | 15,173 )    |
| 其他應收款                         | 907 (         | 5,357 )     |
| 其他流動資產                        | 394,286 (     | 227,079 )   |
| 與營業活動相關之負債之淨變動                |               |             |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動           | 81,904 (      | 348,379 )   |
| 附買回債券負債                       | 1,569,353 (   | 2,960,839 ) |
| 融券保證金                         | ( 133,939 ) ( | 169,711 )   |
| 應付融券擔保價款                      | ( 103,960 ) ( | 173,527 )   |
| 借券保證金—存入                      | 72,828        | 14,211      |
| 應付帳款                          | 5,471,882 (   | 3,636,480 ) |
| 預收款項                          | 1,333         | 207         |
| 代收款項                          | ( 429,335 )   | 211,259     |
| 其他應付款                         | 196,020 (     | 77,053 )    |
| 其他金融負債—流動                     | 499,866 (     | 364,880 )   |
| 其他流動負債                        | ( 18 )        | 1           |
| 負債準備—非流動                      | ( 9,879 ) (   | 7,918 )     |
| 營運產生之現金(流出)流入                 | ( 2,181,092 ) | 2,008,459   |
| 收取之利息                         | 893,943       | 972,243     |
| 收取之股利                         | 204,266       | 183,965     |
| 收取之股利(採用權益法之投資)               | 13,408        | 22,675      |
| 支付之利息                         | ( 214,692 ) ( | 239,295 )   |
| 支付之所得稅                        | ( 115,115 ) ( | 107,714 )   |
| 營業活動之淨現金(流出)流入                | ( 1,399,282 ) | 2,840,333   |

(續次頁)

  
 兆豐證券股份有限公司  
 個體現金流量表  
 民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

|                  | 1 0 8 年 度   | 1 0 7 年 度    |
|------------------|-------------|--------------|
| <u>投資活動之現金流量</u> |             |              |
| 取得不動產及設備         | (\$ 31,677) | (\$ 11,985)  |
| 取得無形資產           | ( 10,691)   | ( 9,699)     |
| 交割結算基金減少(增加)     | 14,536      | ( 15,439)    |
| 存出保證金減少(增加)      | 13,104      | ( 13,190)    |
| 發行指數投資證券履約保證金增加  | ( 700)      | -            |
| 預付設備款增加          | ( 38,927)   | ( 12,333)    |
| 處分待出售非流動資產       | 110,050     | -            |
| 採權益法之被投資公司清算退回股款 | 1,670       | -            |
| 投資活動之淨現金流入(流出)   | 57,365      | ( 62,646)    |
| <u>籌資活動之現金流量</u> |             |              |
| 短期借款減少           | ( 189,620)  | ( 74,839)    |
| 應付商業本票增加(減少)     | 1,520,000   | ( 2,180,000) |
| 其他非流動負債減少        | ( 2,527)    | ( 9)         |
| 發放現金股利           | ( 209,715)  | ( 498,605)   |
| 租賃負債本金償還         | ( 73,180)   | -            |
| 籌資活動之淨現金流入(流出)   | 1,044,958   | ( 2,753,453) |
| 匯率影響數            | ( 4,567)    | 3,312        |
| 本期現金及約當現金(減少)增加數 | ( 301,526)  | 27,546       |
| 期初現金及約當現金餘額      | 913,026     | 885,480      |
| 期末現金及約當現金餘額      | \$ 611,500  | \$ 913,026   |

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：陳佩君



經理人：陳致全



會計主管：龔清賢







兆豐證券股份有限公司  
個體財務報表附註  
民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元  
 (除特別註明者外)

一、公司沿革

兆豐證券股份有限公司(以下簡稱「本公司」)，於民國 78 年 10 月 19 日於中華民國設立。主要業務為承銷有價證券、在集中交易市場暨其營業處所受託及自行買賣有價證券、代理有價證券服務事項、辦理有價證券買賣融資融券、發行認購(售)權證、受託買賣外國有價證券(複委託)、期貨自營業務及兼營信託業務，於民國 103 年 3 月 4 日設立國際證券業務分公司。本公司係登記於台北市，除總公司外，並在台灣主要城市設有分公司。

本公司於民國 91 年 2 月 4 日以股東股份轉換方式轉換為兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之子公司，復於民國 91 年 10 月 31 日經董事會決議與倍利綜合證券股份有限公司合併，合併後本公司為存續公司，倍利綜合證券股份有限公司為消滅公司，並決議變更公司名稱為「倍利國際綜合證券股份有限公司」，變更名稱部份業於民國 91 年 12 月 6 日奉經濟部核准。民國 91 年 12 月 24 日董事會決議合併增資基準日為民國 92 年 1 月 31 日，同次會議並通過概括受讓中興綜合證券股份有限公司全部營業及財產並決議受讓基準日為民國 92 年 1 月 30 日。為配合集團名稱之一致，民國 95 年 6 月 26 日正式更名為兆豐證券股份有限公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告已於民國 109 年 2 月 24 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 108 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

| 新發布/修正/修訂準則及解釋              | 國際會計準則理事會<br>發布之生效日 |
|-----------------------------|---------------------|
| 國際財務報導準則第9號之修正「具負補償之提前還款特性」 | 民國 108 年 1 月 1 日    |
| 國際財務報導準則第16號「租賃」            | 民國 108 年 1 月 1 日    |
| 國際會計準則第19號之修正「計畫之修正、縮減或清償」  | 民國 108 年 1 月 1 日    |
| 國際會計準則第28號之修正「關聯企業與合資之長期權益」 | 民國 108 年 1 月 1 日    |
| 國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」   | 民國 108 年 1 月 1 日    |
| 2015-2017週期之年度改善            | 民國 108 年 1 月 1 日    |

除下列所述者外，經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響：

- 國際財務報導準則第 16 號「租賃」  
 1. 國際財務報導準則第 16 號「租賃」取代國際會計準則第 17 號「租賃」

及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債（除租賃期間短於 12 個月或低價值標的資產之租賃外）；出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。

2. 於適用金管會認可之民國 108 年國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「IFRSs」)版本時，本公司對於國際財務報導準則第 16 號係採用不重編比較資訊(以下簡稱「修正式追溯調整」)，將屬承租人之租賃合約，於民國 108 年 1 月 1 日調增使用權資產\$146,671，並調增租賃負債\$146,671。
3. 本公司於初次適用國際財務報導準則第 16 號，採用之實務權宜作法如下：
  - (1) 未重評估合約是否係屬(或包含)租賃，係按先前適用國際會計準則第 17 號及國際財務報導解釋第 4 號時已辨認為租賃之合約，適用國際財務報導準則第 16 號之規定處理。
  - (2) 將對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率。
  - (3) 對租賃期間將於民國 108 年 12 月 31 日前結束之租賃，採取短期租賃之方式處理，該些合約於民國 108 年度認列之租金費用為\$2,079。
  - (4) 未將原始直接成本計入使用權資產之衡量。
  - (5) 於評估租賃延長選擇權之行使及租賃終止選擇權之不行使對租賃期間之判斷時採用後見之明。
4. 本公司於計算租賃負債之現值時，係採用本公司增額借款利率，其加權平均利率為 0.7488%。
5. 本公司按國際會計準則第 17 號揭露營業租賃承諾之金額，採用初次適用日之增額借款利率折現之現值與民國 108 年 1 月 1 日認列之租賃負債的調節如下：

|                                       |                   |
|---------------------------------------|-------------------|
| 民國107年12月31日採國際會計準則第17號揭露之營業租賃承諾      | \$ 150,510        |
| 減：屬短期租賃之豁免                            | ( 2,006)          |
| 民國108年1月1日採國際財務報導準則第16號應認列租賃負債之租賃合約總額 | 148,504           |
| 本公司初次適用日之增額借款利率                       | 0.7488%           |
| 民國108年1月1日採國際財務報導準則第16號認列之租賃負債        | <u>\$ 146,671</u> |

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 109 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

| 新發布/修正/修訂準則及解釋                                | 國際會計準則理事會<br>發布之生效日 |
|---|---------------------|
| 國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「揭露倡議-重大性之定義」           | 民國109年1月1日          |
| 國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」                         | 民國109年1月1日          |
| 國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」 | 民國109年1月1日          |
| 本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。             |                     |

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

| 新發布/修正/修訂準則及解釋                                    | 國際會計準則理事會<br>發布之生效日 |
|---|---------------------|
| 國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 待國際會計準則理事會決定        |
| 國際財務報導準則第17號「保險合約」                                | 民國 110 年 1 月 1 日    |
| 國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」                         | 民國 111 年 1 月 1 日    |

本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

編製本個體財務報告所採用之主要會計政策說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依據「證券商財務報告編製準則」及「期貨商財務報告編製準則」編製。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本個體財務報告係按歷史成本編製：

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。
- (2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
- (3) 按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。

2. 編製符合金管會認可之 IFRSs 之財務報告需要使用重要會計估計，在應用本公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三) 外幣換算

本公司之財務報告所列之項目，均係以個體營運所處主要經濟環境之貨幣(即功能性貨幣)衡量。本公司功能性貨幣係新臺幣。本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣-新臺幣，作為表達貨幣列報。

1. 外幣交易及餘額

- (1) 外幣交易採用交易日或衡量日之即期匯率換算為功能性貨幣，換算此等交易產生之換算差額認列為當期損益。
- (2) 外幣貨幣性資產及負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之換算差額認列為當期損益。
- (3) 外幣非貨幣性資產及負債餘額之換算差額為公允價值損益之一部分。屬透過損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列為當期損益；屬透過其他綜合損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生

之兌換差額認列於其他綜合損益項目。屬非按公允價值衡量者，則按初始交易日之歷史匯率衡量。

## 2. 國外營運機構之換算

功能性貨幣與表達貨幣不同之所有個體，其經營結果和財務狀況以下列方式換算為表達貨幣：

- (1) 表達於每一資產負債表之資產及負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算；
- (2) 表達於每一綜合損益表之收益及費損係以當期平均匯率換算；及
- (3) 所有因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

## (四) 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

### 1. 資產符合下列條件之一者，分類為流動資產：

- (1) 預期將於正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗者。
- (2) 主要為交易目的而持有者。
- (3) 預期於資產負債表日後十二個月內將變現者。
- (4) 現金或約當現金，但於資產負債表日後至少十二個月交換或用以清償負債受到限制者除外。

本公司將所有不符合上述條件之資產分類為非流動。

### 2. 負債符合下列條件之一者，分類為流動負債：

- (1) 預期將於正常營業週期中清償者。
- (2) 主要為交易目的而持有者。
- (3) 預期於資產負債表日後十二個月內到期清償者。
- (4) 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少十二個月者。負債之條款，可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致清償者，不影響其分類。

本公司將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

## (五) 約當現金

約當現金係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

1. 隨時可轉換成定額現金者。
2. 價格變動之風險甚小者。

## (六) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

1. 係指非屬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金融資產。
2. 本公司對於符合慣例交易之透過損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
3. 於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於當期損益。
4. 當收取股利之權利確定，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，則將股利收入認列於當期損益中。

## (七) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

1. 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資

的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：

(1) 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。  
(2) 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

2. 本公司對於符合交易慣例之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。

3. 本公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：

(1) 屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至當期損益，轉列至保留盈餘項下。

(2) 當收取股利之權利確定，且股利有關之經濟效益很有可能流入，其股利金額能可靠衡量時，則將股利收入認列於當期損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(3) 屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於當期損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至當期損益。

#### (八) 附條件債券交易

1. 債券附條件交易分為附賣回及附買回交易。於附賣回交易發生時，設立「附賣回債券投資」項目，而於附買回交易發生時，另設立「附買回債券負債」項目，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或財務成本。

2. 若以附賣回公債再行賣斷，於賣斷時的貸方項目採用「附賣回債券投資-融券」，且該項目為負債項目；賣空交易的損益項目採用「借券及附賣回債券融券回補淨利益(損失)」。「附賣回債券投資-融券」的成本與市價之差額帳列「附賣回債券投資-融券評價調整」，按公允價值評價。

#### (九) 證券融資、融券、轉融資及轉融券

1. 本公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為「應收證券融資款」，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，本公司就此項擔保品，係以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

2. 本公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為「融券保證金」，另收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為「應付融券擔保價款」。對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

3. 轉融資係本公司辦理有價證券融資業務，如因資金需要，向證券金融公司轉融資借入款項，列為「轉融通借入款」。轉融券係本公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向證券金融公司轉融券借入證券。為轉融券支付之保證金列為「轉融通保證金」，並以對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，列為「應收轉融通擔

保價款」。

#### (十) 應收款

應收款包含應收證券融資款、應收證券借貸款項、應收票據、應收帳款及其他應收款等各項債權屬原始產生之應收款，於原始認列時按公允價值衡量，後續採用有效利息法按攤銷後成本扣除預期信用損失後之金額衡量。惟屬未付息之短期應收帳款，因折現影響不重大，後續以原始金額衡量。

#### (十一) 待出售非流動資產

當非流動資產之帳面金額主要係透過出售交易而非繼續使用來回收，且高度很有可能出售時，分類為待出售資產，以其帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

#### (十二) 金融資產減損

於每一資產負債表日，對於透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及屬按攤銷後成本衡量之金融資產性質者，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

本公司以反映下列各項之方式衡量金融工具之預期信用減損損失：

1. 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額。
2. 貨幣時間價值。
3. 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(於報告日無需過度成本或投入即可取得者)。

#### (十三) 金融資產之除列

本公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

1. 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。
2. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
3. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

#### (十四) 採用權益法之投資

1. 子公司指本公司有權主導其財務及營運政策之所有個體，一般係直接或間接持有其超過 50% 表決權之股份。關聯企業指所有本公司對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其 20% 已上表決權之股份。本公司對子公司之投資於個體財務報告及對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。
2. 本公司對子公司及關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。本公司對任一子公司所認列之損失份額等於或超過在該子公司之權益時，本公司繼續按持股比例認列損失；對任一關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益(包括任何其他無擔保之應收款)，本公司不認列進一步之損失，除非本公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代

其支付款項。

3. 採權益法投資當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響對關聯企業之持股比例時，本公司將所有權益變動按持股比例認列為「資本公積」。
4. 本公司與子公司及關聯企業間交易所產生之未實現損益業已依其對子公司及關聯企業之權益比例銷除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損，否則未實現損失亦予以銷除。子公司及關聯企業之會計政策已作必要之調整，與本公司採用之政策一致。
5. 依「證券商財務報告編製準則」及「期貨商財務報告編製準則」規定，個體財務報告當期損益及其他綜合損益應與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，個體財務報告業主權益應與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。

#### (十五) 不動產及設備

1. 不動產及設備係以取得成本為入帳基礎，並將購建期間之有關利息資本化。
2. 後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本公司，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。
3. 不動產及設備之後續衡量採成本模式，除土地不提折舊外，其他按估計耐用年限以直線法提折舊。不動產及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。
4. 本公司於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限如下：

| 項目    | 耐用年限   |
|-------|--------|
| 建築物   | 35~55年 |
| 設備    | 2~11年  |
| 租賃改良物 | 6年     |

#### (十六) 承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

##### 民國 108 年度適用

1. 租賃資產於可供本公司使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。
2. 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本公司增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付包括：
  - (1) 固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；
  - (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付；
  - (3) 殘值保證下本公司預期支付之金額；

- (4) 購買選擇權之行使價格，若承租人可合理確定將行使該選擇權；及
- (5) 租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。

後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造成租賃期間或租賃給付變動時，將重評估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。

3. 使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本包括：

- (1) 租賃負債之原始衡量金額；
- (2) 於開始日或之前支付之任何租賃給付；及
- (3) 發生之任何原始直接成本；及
- (4) 為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。

後續採成本模式衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重評估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。

(十七) 營業租賃(承租人)

民國 107 年度適用

營業租賃之給付扣除自出租人收取之任何誘因，於租賃期間內按直線法攤銷認列為當期損益。

(十八) 投資性不動產

1. 本公司所持有之不動產，若係為賺取長期租金利潤或資本增值或兩者兼具者，始分類為投資性不動產。
2. 部分不動產可能由本公司持有，剩餘部份則用以賺取租金收入。若本公司持有之部分不動產可單獨出售，則本公司對各該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依經金管會認可之國際會計準則第 16 號處理，而用以賺取租金收入或資本增值或兩者兼具之部分，則視為經金管會認可之國際會計準則第 40 號中之投資性不動產。
3. 與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入本公司，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始應認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本公司，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。所有維修成本於發生當期納入綜合損益表中。
4. 投資性不動產後續衡量係按成本模式處理，於原始衡量後以折舊後成本計算折舊費用並予以計提，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。

(十九) 無形資產

1. 商譽

商譽係因合併採收購法而產生。商譽每年進行減損測試，並按成本減累計減損列報。商譽之減損損失不得迴轉。為減損測試目的，商譽分攤至現金產生單位。此項分攤是依據營運部門辨認，將商譽分攤至預期可從產生商譽之企業合併而受益之現金產生單位或現金產生單位群組。



## 2. 電腦軟體

電腦軟體以取得成本認列，依直線法按估計耐用年限 1~6 年攤銷。

### (二十) 非金融資產減損

1. 本公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。除商譽外，當以前年度認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。
2. 商譽應定期估計其可回收金額。當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。商譽減損之減損損失於以後年度不予迴轉。

### (二十一) 借款

係指向銀行借入短期借款及應付商業本票。本公司於原始認列時按原始金額衡量，後續按借款利率及票面利率於流通期間內認列利息費用於損益。

### (二十二) 透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動

1. 係指持有供交易之金融負債或原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。分類為持有供交易之金融負債係於取得時之主要目的為短期內再買回，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具並應按附賣回債券投資—融券、認購（售）權證、借券及衍生工具等分類記載。
2. 於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本則認列為當期損益。後續按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於當期損益。

### (二十三) 應付帳款

係本公司經營業務所產生之應付款項，包括買進營業證券應付成交價款及受託買賣證券業務產生之應付款項等。惟屬未付息之短期應付帳款，因折現影響不重大，後續以原始金額衡量。

### (二十四) 金融負債之除列

本公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

### (二十五) 金融資產及負債之互抵

當有法律上可執行之權利將所認列之金融資產及負債金額抵銷，且意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時，始可將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表中以淨額表達。

### (二十六) 員工福利

1. 短期員工福利  
短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。
2. 退休金  
(1) 確定提撥計畫

對於確定提撥計畫，係依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

#### (2) 確定福利計畫

- A. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計基數單位成本法計算，折現率係參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在高品質公司債無深度市場之國家，係使用政府公債（於資產負債表日）之市場殖利率。
- B. 確定福利計畫產生之再衡量數於發生當期認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。
- C. 前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

#### 3. 員工酬勞

員工酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後決議實際配發與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

#### (二十七) 股份基礎給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日以所給與權益商品之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間認列為酬勞成本，並相對調整權益。權益商品之公允價值應反映市價既得條件及非既得條件之影響。認列之酬勞成本係隨著預期將符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量予以調整，直至最終認列金額係以既得日既得數量認列。

#### (二十八) 收入及支出之認列

收入於經濟利益可能會流入本公司及收入能可靠地計算時認列，基準如下：

1. 經紀手續費收入、出售證券損益及相關手續費支出：於買賣證券成交日認列。
2. 有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
3. 承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。
4. 股務代理收入：依合約約定按月認列。
5. 股利收入：營業證券及透過其他綜合損益按公允價值衡量之股權投資股利收入之認列係於除息基準日或股東會決議日認列。
6. 期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。
7. 期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期

損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。

8. 選擇權交易損益：選擇權買賣之權利金以成本入帳，履約前每月按市價法評價及因履約所產生之選擇權交易損益列於當期損益。

#### (二十九) 所得稅

1. 所得稅費用包含本期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。
2. 本公司根據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算本期所得稅。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵之所得稅，嗣盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列未分配盈餘所得稅費用。
3. 遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於個體資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。源自於原始認列之商譽所產生之遞延所得稅負債則不予認列，若遞延所得稅源自於交易（不包括企業合併）中對資產或負債之原始認列，且在交易當時未影響會計利潤或課稅所得（課稅損失），則不予認列。若投資子公司產生之暫時性差異，本公司可以控制暫時性差異迴轉之時點，且暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者則不予認列。遞延所得稅採用在資產負債表日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率（及稅法）為準。
4. 遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一資產負債表日重評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。
5. 當有法定執行權將所認列之本期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；當有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。
6. 本公司自民國 92 年度起，營利事業所得稅改採與母公司連結稅制合併申報，其應收付之金額帳列「本期所得稅資產(負債)」項下。

#### (三十) 股本

普通股分類為權益。直接歸屬於發行新股之增額成本以扣除所得稅後之淨額於權益中列為價款減項。

#### 五、重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源

本公司編製本個體財務報告時，已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依

據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明：

(一) 無活絡市場之未上市(櫃)股票之公允價值

本公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)股票，該類金融工具公允價值若採評價模型估算公允價值，其公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模型評估，若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設衡量。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格，惟盡可能只採用可觀察資料。

本公司評價模型採用市場法及淨資產法衡量其公允價值，市場法之主要假設為參考類似產業平均或可類比上市(櫃)公司最近期公告之股價淨值比做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。任何判斷及估計之變動，均可能會影響其公允價值之衡量。有關金融工具公允價值之說明，請詳附註十二、(二)。

(二) 預期信用損失

對於透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具及按攤銷後成本衡量之金融資產，其預期信用損失之衡量採用模型評估及多項假設。這些模型和假設涉及未來總體經濟情況和交易對手之信用行為(例如交易對手違約可能性及損失)。有關預期信用損失衡量之說明，請詳附註十二、(三)。

依據會計準則規範對預期信用損失進行衡量時涉及許多重大判斷，例如：

1. 判斷信用風險顯著增加之標準；
2. 選擇衡量預期信用損失之適當模型及假設；
3. 針對不同類型的產品，在衡量預期信用損失時使用的前瞻性因素；
4. 為預期信用損失的衡量進行金融工具的分群，將具有類似信用風險特徵的金融資產納入同一分群。

有關上述預期信用損失之判斷及估計說明，請詳附註十二、(三)。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

|             | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 零用金         | \$ 2,250          | \$ 2,250          |
| 支票存款        | 75,904            | 79,999            |
| 活期存款        | 141,446           | 150,015           |
| 外幣存款        | 136,995           | 316,424           |
| 定期存款        | 174,935           | 25,000            |
| 三個月內到期之商業本票 | 79,970            | 339,338           |
|             | <u>\$ 611,500</u> | <u>\$ 913,026</u> |

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

| 項 目                  | 108年12月31日        | 107年12月31日       |
|----------------------|-------------------|------------------|
| <u>強制透過損益按公允價值衡量</u> |                   |                  |
| <u>之金融資產</u>         |                   |                  |
| <u>開放式基金、貨幣市場工具</u>  |                   |                  |
| <u>及其他有價證券</u>       |                   |                  |
| 受益憑證                 | \$ 30,000         | \$ 182,539       |
| 評價調整                 | ( 142)            | ( 476)           |
|                      | <u>29,858</u>     | <u>182,063</u>   |
| <u>營業證券-自營</u>       |                   |                  |
| 上市公司股票               | 599,524           | 15,009           |
| 上櫃公司股票               | 122,413           | -                |
| 指數股票型基金              | 77,063            | 17,101           |
| 興櫃公司股票               | 756,942           | 375,768          |
| 興櫃基金                 | 1,680             | 1,680            |
| 其他股票(含下興櫃)           | 532               | 532              |
| 公司債                  | 2,758,238         | 2,837,738        |
| 金融債                  | 300,000           | 100,000          |
| 政府債券                 | 7,395,455         | 2,314,927        |
| 可轉換公司債               | 292,122           | 77,880           |
| 海外債                  | 924,565           | 305,997          |
| 小計                   | 13,228,534        | 6,046,632        |
| 評價調整                 | 45,656            | ( 44,076)        |
|                      | <u>13,274,190</u> | <u>6,002,556</u> |
| <u>營業證券-承銷</u>       |                   |                  |
| 可轉換公司債               | 79,450            | 225,868          |
| 上市公司股票               | 62,237            | 551              |
| 上櫃公司股票               | 408               | -                |
| 小計                   | 142,095           | 226,419          |
| 評價調整                 | 3,838             | ( 11,838)        |
|                      | <u>145,933</u>    | <u>214,581</u>   |
| <u>營業證券-避險</u>       |                   |                  |
| 上市公司股票               | 1,932,622         | 338,830          |
| 上櫃公司股票               | 273,242           | 90,206           |
| 指數股票型基金              | 191,038           | 10,266           |
| 認購(售)權證              | 6,279             | 45,076           |
| 小計                   | 2,403,181         | 484,378          |
| 評價調整                 | 35,072            | ( 10,584)        |
|                      | <u>2,438,253</u>  | <u>473,794</u>   |

| 項           | 目         | 108年12月31日           | 107年12月31日          |
|-------------|-----------|----------------------|---------------------|
| <u>衍生工具</u> |           |                      |                     |
|             | 期貨交易保證金   | \$ 564,158           | \$ 166,474          |
|             | 買入選擇權-期貨  | 9                    | 294                 |
|             | 衍生工具資產-櫃檯 | 145,578              | 151,957             |
|             |           | <u>709,745</u>       | <u>318,725</u>      |
|             |           | <u>\$ 16,597,979</u> | <u>\$ 7,191,719</u> |

1. 本公司於民國 108 年度及 107 年度認列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債產生之淨利益(損失)分別為\$784,300及(\$169,525)。
2. 民國 108 年及 107 年 12 月 31 日期貨帳戶中內含之超額保證金分別為\$363,558及\$123,365。
3. 截至民國 108 年 12 月 31 日及 107 年 12 月 31 日止，本公司及子公司未有將透過損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形。
4. 上列營業證券中，於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日供附買回交易之債券公允價值分別為\$11,373,682及\$5,459,019。

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| 項            | 目        | 108年12月31日           | 107年12月31日           |
|--------------|----------|----------------------|----------------------|
| <u>流動項目</u>  |          |                      |                      |
| <u>權益工具</u>  |          |                      |                      |
|              | 上市公司股票   | \$ 1,599,024         | \$ 1,451,127         |
|              | 評價調整     | 40,831               | 14,265               |
|              |          | <u>1,639,855</u>     | <u>1,465,392</u>     |
| <u>債務工具</u>  |          |                      |                      |
|              | 公司債      | 6,303,003            | 6,258,316            |
|              | 金融債      | 1,402,125            | 602,925              |
|              | 政府債券     | 5,234,611            | 8,575,350            |
|              | 國際債      | 304,800              | 304,800              |
|              | 海外債      | 2,084,310            | 3,915,233            |
|              | 小計       | 15,328,849           | 19,656,624           |
|              | 評價調整     | 45,181               | 37,920               |
|              |          | <u>15,374,030</u>    | <u>19,694,544</u>    |
|              | 合計       | <u>\$ 17,013,885</u> | <u>\$ 21,159,936</u> |
| <u>非流動項目</u> |          |                      |                      |
| <u>權益工具</u>  |          |                      |                      |
|              | 非上市(櫃)股票 | \$ 193,863           | \$ 207,991           |
|              | 評價調整     | 543,512              | 461,385              |
|              | 合計       | <u>\$ 737,375</u>    | <u>\$ 669,376</u>    |

1. 本公司選擇將非持有供交易之上市櫃股票及策略性投資股票指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，分別為領取穩定股息收益及策略性政策。

2. 上列營業證券中，於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日供附買回交易之債券公允價值分別為\$15,168,350及\$19,572,979。
3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

|                      | 108年度      | 107年度       |
|----------------------|------------|-------------|
| <u>透過其他綜合損益按公允價值</u> |            |             |
| <u>衡量之權益工具</u>       |            |             |
| 認列於其他綜合損益之公允價值變動     | \$ 108,693 | \$ 29,274   |
| 自累計其他綜合損益重分類至保留盈餘    |            |             |
| 因除列標的轉列者             | 675        | ( 3,115)    |
| 認列於其他綜合損益之公允價值淨變動    | \$ 109,368 | \$ 26,159   |
| 認列於損益之股利收入           |            |             |
| 於本期期末仍持有者            | \$ 77,045  | \$ 86,082   |
| 於本期除列者               | 11,145     | 2,541       |
|                      | \$ 88,190  | \$ 88,623   |
|                      | 108年度      | 107年度       |
| <u>透過其他綜合損益按公允價值</u> |            |             |
| <u>衡量之債務工具</u>       |            |             |
| 認列於其他綜合損益之公允價值變動     | \$ 154,676 | (\$ 22,754) |
| 自累計其他綜合損益重分類至損益      |            |             |
| 因迴轉減損轉列者             | ( 1,785)   | ( 1,173)    |
| 因除列標的轉列者             | ( 71,931)  | ( 16,931)   |
|                      | ( 73,716)  | ( 18,104)   |
| 認列於其他綜合損益之公允價值淨變動    | \$ 80,960  | (\$ 40,858) |
| 認列於損益之利息收入           | \$ 201,460 | \$ 243,913  |

4. 本公司於民國 108 年度及 107 年度因中美貿易戰影響及調整投資組合，出售公允價值分別為\$370,999及\$30,085之上市公司股票，累積處分利益(損失)分別為\$675及(\$3,115)。

5. 截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，本公司未有將透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形。

(四) 附賣回債券投資

|      | 108年12月31日 | 107年12月31日   |
|------|------------|--------------|
| 政府債券 | \$ -       | \$ 1,000,000 |
| 海外債  | 245,337    | 95,149       |
|      | \$ 245,337 | \$ 1,095,149 |

1. 上列民國 108 年及 107 年 12 月 31 日附賣回債券投資，均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息賣回，全部賣回總價分別為\$244,950 及 \$1,095,854。

2. 上列營業證券中，於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日供附買回交易之債券公允價值分別為\$0 及\$1,037,770。

(五) 應收證券融資款

|        | <u>108年12月31日</u>    | <u>107年12月31日</u>   |
|--------|----------------------|---------------------|
| 集中市場   | \$ 7,945,603         | \$ 7,174,548        |
| 櫃檯市場   | <u>2,677,347</u>     | <u>2,440,611</u>    |
| 小計     | 10,622,950           | 9,615,159           |
| 減：備抵損失 | ( 11,749)            | ( 10,115)           |
| 淨額     | <u>\$ 10,611,201</u> | <u>\$ 9,605,044</u> |

民國 108 年度及 107 年度之應收證券融資款備抵損失變動表請詳附註十二、(三)。

(六) 應收帳款

|           | <u>108年12月31日</u>    | <u>107年12月31日</u>   |
|-----------|----------------------|---------------------|
| 應收帳款-關係人  | \$ 3,235             | \$ 4,360            |
| 應收帳款-非關係人 |                      |                     |
| 應收代買證券價款  | 18,856               | 24,028              |
| 應收交割帳款    | 12,468,689           | 6,238,581           |
| 交割代價      | -                    | 1,152,721           |
| 其他        | <u>489,937</u>       | <u>233,459</u>      |
| 小計        | 12,977,482           | 7,648,789           |
| 減：備抵損失    | -                    | -                   |
| 淨額        | <u>\$ 12,980,717</u> | <u>\$ 7,653,149</u> |

應收帳款之帳齡分析如下：

|         | <u>108年12月31日</u>    | <u>107年12月31日</u>   |
|---------|----------------------|---------------------|
| 30天內    | \$ 12,975,184        | \$ 7,652,525        |
| 31-90天  | 5,203                | 543                 |
| 91-180天 | 317                  | 81                  |
| 181天以上  | <u>13</u>            | <u>-</u>            |
|         | <u>\$ 12,980,717</u> | <u>\$ 7,653,149</u> |

(七) 其他應收款

|        | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
|--------|-------------------|-------------------|
| 非關係人   | \$ 183,859        | \$ 220,598        |
| 減：備抵損失 | ( 26)             | ( 45)             |
| 淨額     | 183,833           | 220,553           |
| 關係人    | <u>1,308</u>      | <u>505</u>        |
|        | <u>\$ 185,141</u> | <u>\$ 221,058</u> |



民國 108 年度及 107 年度之其他應收款備抵損失變動表請詳附註十二、(三)。

(八) 待出售非流動資產

民國 108 年 12 月 18 日本公司董事會決議通過為活化資產擬出售帳列「投資性不動產」項下之「六龜義寶段土地」，並將相關資產轉列為待出售非流動資產；民國 107 年 11 月 26 日本公司董事會決議通過為活化資產擬出售帳列「投資性不動產」項下之「大都市國際中心」，並將相關資產轉列為待出售非流動資產，另「大都市國際中心」已於民國 108 年 12 月 25 日完成公開標售，並於民國 109 年 2 月 21 日完成簽約。該等待出售非流動資產於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日分別為 \$276,900 及 \$328,350。本公司所持有之待出售非流動資產係由外部鑑價專家使用比較法與收益法等評價方法進行評價，該待出售非流動資產之公允價值於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日分別為 \$590,311 及 \$670,334，屬第二等級公允價值。

本公司於民國 108 年 4 月 3 日以 \$113,000 之價款處分部分待出售非流動資產，扣除相關成本後，認列處分利益 \$55,980，帳列其他利益及損失，請詳附註六、(三十四)。

(九) 其他流動資產

|         | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
|---------|-------------------|-------------------|
| 信用交易    | -                 | 5,509             |
| 待交割款項   | 91,705            | 39,475            |
| 代收權證履約款 | 13                | 13                |
| 代收承銷股款  | 14                | 441,021           |
|         | <u>\$ 91,732</u>  | <u>\$ 486,018</u> |

(十) 採用權益法之投資

|                  | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 兆豐期貨(股)公司        | \$ 767,923        | \$ 672,633        |
| 兆豐國際證券投資顧問(股)公司  | 25,404            | 25,570            |
| 兆豐第一創業投資(股)公司(註) | -                 | 5,302             |
| 兆豐成長創業投資(股)公司    | 69,484            | 66,996            |
|                  | <u>\$ 862,811</u> | <u>\$ 770,501</u> |

註：該被投資公司經該公司股東會決議通過於民國 108 年度解散，並於民國 108 年 11 月 20 日清算完結。

1. 子公司

有關本公司之子公司資訊，請參見本公司民國 108 年度合併財務報告附註四(三)。

2. 本公司個別不重大關聯企業(兆豐第一創業投資(股)公司及兆豐成長創業投資(股)公司)之經營結果之份額彙總如下：

|              | <u>108年度</u>    | <u>107年度</u>    |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 繼續營業單位本期淨利   | \$ 1,054        | \$ 836          |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | 1,434           | (1,313)         |
| 本期綜合損益份額     | <u>\$ 2,488</u> | <u>(\$ 477)</u> |

3. 本公司民國 108 年轉投資兆豐第一創業投資(股)公司持股比例為 10%，惟因與本公司之聯屬公司綜合持股比例超過 20%，故自民國 92 年起採權益法評價。

4. 本公司轉投資兆豐成長創業投資(股)公司持股比例為 5.51%，惟因與本公司之聯屬公司綜合持股比例超過 20%，故自民國 104 年起採權益法評價。

(十一) 不動產及設備

|               | 108年                |                   |                  |                 |                     |
|---------------|---------------------|-------------------|------------------|-----------------|---------------------|
|               | 土地                  | 建築物               | 設備               | 租賃改良物           | 合計                  |
| <u>1月1日</u>   |                     |                   |                  |                 |                     |
| 成本            | \$ 2,067,708        | \$ 721,112        | \$ 740,914       | \$ 235,496      | \$ 3,765,230        |
| 累計折舊          | -                   | ( 213,705)        | ( 689,739)       | ( 228,844)      | ( 1,132,288)        |
| 累計減損          | ( 101,266)          | ( 57,590)         | -                | -               | ( 158,856)          |
|               | <u>\$ 1,966,442</u> | <u>\$ 449,817</u> | <u>\$ 51,175</u> | <u>\$ 6,652</u> | <u>\$ 2,474,086</u> |
| <u>1至12月</u>  |                     |                   |                  |                 |                     |
| 1月1日餘額        | \$ 1,966,442        | \$ 449,817        | \$ 51,175        | \$ 6,652        | \$ 2,474,086        |
| 增添            | -                   | -                 | 28,711           | 2,966           | 31,677              |
| 處分-成本         | -                   | -                 | ( 12,243)        | ( 8,617)        | ( 20,860)           |
| 處分-累計折舊       | -                   | -                 | 12,243           | 8,617           | 20,860              |
| 移轉-成本(註)      | -                   | -                 | 9,017            | 5,179           | 14,196              |
| 折舊費用          | -                   | ( 12,537)         | ( 26,092)        | ( 4,846)        | ( 43,475)           |
| 減損(損失)迴轉      |                     |                   |                  |                 |                     |
| 利益            | ( 5,470)            | 5,629             | -                | -               | 159                 |
| 12月31日餘額      | <u>\$ 1,960,972</u> | <u>\$ 442,909</u> | <u>\$ 62,811</u> | <u>\$ 9,951</u> | <u>\$ 2,476,643</u> |
| <u>12月31日</u> |                     |                   |                  |                 |                     |
| 成本            | \$ 2,067,708        | \$ 721,112        | \$ 766,399       | \$ 235,024      | \$ 3,790,243        |
| 累計折舊          | -                   | ( 226,242)        | ( 703,588)       | ( 225,073)      | ( 1,154,903)        |
| 累計減損          | ( 106,736)          | ( 51,961)         | -                | -               | ( 158,697)          |
|               | <u>\$ 1,960,972</u> | <u>\$ 442,909</u> | <u>\$ 62,811</u> | <u>\$ 9,951</u> | <u>\$ 2,476,643</u> |

|               | 107年                |                   |                  |                  |                     |
|---------------|---------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------------|
|               | 土地                  | 建築物               | 設備               | 租賃改良物            | 合計                  |
| <u>1月1日</u>   |                     |                   |                  |                  |                     |
| 成本            | \$ 2,067,708        | \$ 721,112        | \$ 734,814       | \$ 235,026       | \$ 3,758,660        |
| 累計折舊          | -                   | ( 201,257)        | ( 663,940)       | ( 221,713)       | ( 1,086,910)        |
| 累計減損          | ( 106,729)          | ( 59,123)         | -                | -                | ( 165,852)          |
|               | <u>\$ 1,960,979</u> | <u>\$ 460,732</u> | <u>\$ 70,874</u> | <u>\$ 13,313</u> | <u>\$ 2,505,898</u> |
| <u>1至12月</u>  |                     |                   |                  |                  |                     |
| 1月1日餘額        | \$ 1,960,979        | \$ 460,732        | \$ 70,874        | \$ 13,313        | \$ 2,505,898        |
| 增添            | -                   | -                 | 11,603           | 382              | 11,985              |
| 處分-成本         | -                   | -                 | ( 12,497)        | ( 80)            | ( 12,577)           |
| 處分-累計折舊       | -                   | -                 | 12,497           | 80               | 12,577              |
| 移轉-成本(註)      | -                   | -                 | 6,994            | 168              | 7,162               |
| 折舊費用          | -                   | ( 12,448)         | ( 38,296)        | ( 7,211)         | ( 57,955)           |
| 減損損失迴轉        |                     |                   |                  |                  |                     |
| 利益            | 5,463               | 1,533             | -                | -                | 6,996               |
| 12月31日餘額      | <u>\$ 1,966,442</u> | <u>\$ 449,817</u> | <u>\$ 51,175</u> | <u>\$ 6,652</u>  | <u>\$ 2,474,086</u> |
| <u>12月31日</u> |                     |                   |                  |                  |                     |
| 成本            | \$ 2,067,708        | \$ 721,112        | \$ 740,914       | \$ 235,496       | \$ 3,765,230        |
| 累計折舊          | -                   | ( 213,705)        | ( 689,739)       | ( 228,844)       | ( 1,132,288)        |
| 累計減損          | ( 101,266)          | ( 57,590)         | -                | -                | ( 158,856)          |
|               | <u>\$ 1,966,442</u> | <u>\$ 449,817</u> | <u>\$ 51,175</u> | <u>\$ 6,652</u>  | <u>\$ 2,474,086</u> |

(註)係預付設備款轉入。

1. 民國 108 年度及 107 年度均無利息資本化之情形。
2. 以不動產及設備提供擔保之資訊，請詳附註八之說明。

## (十二)租賃交易－承租人

### 民國 108 年度適用

1. 本公司租賃之標的資產包括建物及公務車，租賃合約之期間通常介於 2 到 6 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。
2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

|      | 108年12月31日        |                  |
|------|-------------------|------------------|
|      | 帳面金額              | 折舊費用             |
| 房屋   | \$ 149,931        | \$ 70,751        |
| 運輸設備 | 7,915             | 2,273            |
|      | <u>\$ 157,846</u> | <u>\$ 73,024</u> |

3. 本公司於民國 108 年度使用權資產之增添為\$84,199。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

|                  | 108年度 |       |
|------------------|-------|-------|
| <u>影響當期損益之項目</u> |       |       |
| 租賃負債之利息費用        | \$    | 1,260 |
| 屬短期租賃合約之費用       |       | 2,079 |

5. 本公司於民國 108 年度租賃現金流出總額為 \$76,519。

6. 變動租賃給付對租賃負債之影響

(1) 本公司租賃合約中採變動租賃給付條款的標的約 8.25%，且主要係與消費者物價指數及公教調整幅度有關。

(2) 當消費者物價指數及公教調整幅度增加 1%，則本公司變動租賃給付之租賃合約將使總租賃給付金額增加約 0.04%。

民國 107 年度適用

本公司租用辦公室及公務車係不可取消之營業租賃協議。租期介於 1 至 6 年，大部分租賃協議可於租期結束時按市場價格續約。

截至民國 107 年 12 月 31 日止，不可取消營業租賃之未來最低應付租賃給付總額如下：

|            | 107年12月31日 |         |
|------------|------------|---------|
| 不超過1年      | \$         | 63,832  |
| 超過1年但不超過5年 |            | 85,787  |
| 超過5年       |            | 891     |
| 合計         | \$         | 150,510 |

(十三) 投資性不動產

|               | 108年            |                   |                   |
|---------------|-----------------|-------------------|-------------------|
|               | 土地              | 建築物               | 合計                |
| <u>1月1日</u>   |                 |                   |                   |
| 成本            | \$ 4,612        | \$ 245,659        | \$ 250,271        |
| 累計折舊          | -               | ( 86,270)         | ( 86,270)         |
| 累計減損          | ( 2,038)        | -                 | ( 2,038)          |
|               | <u>\$ 2,574</u> | <u>\$ 159,389</u> | <u>\$ 161,963</u> |
| <u>1至12月</u>  |                 |                   |                   |
| 1月1日餘額        | \$ 2,574        | \$ 159,389        | \$ 161,963        |
| 移轉-成本(註)      | ( 4,612)        | -                 | ( 4,612)          |
| 移轉-累計減損(註)    | 2,038           | -                 | 2,038             |
| 折舊費用          | -               | ( 4,792)          | ( 4,792)          |
| 12月31日餘額      | <u>\$ -</u>     | <u>\$ 154,597</u> | <u>\$ 154,597</u> |
| <u>12月31日</u> |                 |                   |                   |
| 成本            | \$ -            | \$ 245,659        | \$ 245,659        |
| 累計折舊          | -               | ( 91,062)         | ( 91,062)         |
|               | <u>\$ -</u>     | <u>\$ 154,597</u> | <u>\$ 154,597</u> |

|               | 107年              |                   |                   |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|               | 土地                | 建築物               | 合計                |
| <u>1月1日</u>   |                   |                   |                   |
| 成本            | \$ 256,987        | \$ 358,112        | \$ 615,099        |
| 累計折舊          | -                 | ( 116,244)        | ( 116,244)        |
| 累計減損          | ( 1,599)          | -                 | ( 1,599)          |
|               | <u>\$ 255,388</u> | <u>\$ 241,868</u> | <u>\$ 497,256</u> |
| <u>1至12月</u>  |                   |                   |                   |
| 1月1日餘額        | \$ 255,388        | \$ 241,868        | \$ 497,256        |
| 移轉-成本(註)      | ( 252,375)        | ( 112,453)        | ( 364,828)        |
| 移轉-累計折舊(註)    | -                 | 36,478            | 36,478            |
| 折舊費用          | -                 | ( 6,504)          | ( 6,504)          |
| 減損損失          | ( 439)            | -                 | ( 439)            |
| 12月31日餘額      | <u>\$ 2,574</u>   | <u>\$ 159,389</u> | <u>\$ 161,963</u> |
| <u>12月31日</u> |                   |                   |                   |
| 成本            | \$ 4,612          | \$ 245,659        | \$ 250,271        |
| 累計折舊          | -                 | ( 86,270)         | ( 86,270)         |
| 累計減損          | ( 2,038)          | -                 | ( 2,038)          |
|               | <u>\$ 2,574</u>   | <u>\$ 159,389</u> | <u>\$ 161,963</u> |

(註)係轉入待出售非流動資產。

1. 本公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日分別為\$189,983 及\$204,823。本公司所持有之投資性不動產係由外部鑑價專家使用比較法與收益法等評價方法進行評價，屬第二等級公允價值。
2. 民國 108 年度及 107 年度由投資性不動產產生之租金收入分別為\$28,678 及\$43,726。民國 108 年度及 107 年度之直接營運費用分別為\$4,792 及\$6,408，且並無未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用，民國 108 年度及 107 年度未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為\$0 及\$96。
3. 以投資性不動產提供擔保之資訊，請詳附註八之說明。

(十四)其他非流動資產

|               | 108年12月31日        | 107年12月31日        |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 營業保證金         | \$ 620,000        | \$ 620,000        |
| 交割結算基金        | 147,151           | 161,688           |
| 存出保證金         | 58,780            | 71,884            |
| 信託業賠償準備金      | 50,000            | 50,000            |
| 催收款項          | 52,626            | 53,545            |
| 備抵損失-催收款項     | ( 52,626)         | ( 53,545)         |
| 發行指數投資證券履約保證金 | 700               | -                 |
| 預付設備款         | 26,234            | 7,956             |
|               | <u>\$ 902,865</u> | <u>\$ 911,528</u> |

1. 營業保證金係依「證券交易法」、「期貨交易法」、「證券商管理規則」及「期貨商管理規則」之規定，於公司設立登記後，向指定銀行提存之。本公司及子公司係以定期存單提存於金管會證期局指定之金融機構。
2. 交割結算基金係依「證券交易法」、「臺灣期貨交易所結算會員資格標準」及「證券商管理規則」規定，向臺灣證券交易所、臺灣期貨交易所及證券櫃檯買賣中心繳存之金額。
3. 民國 108 年度及 107 年度之催收款項備抵損失變動表請詳附註十二、(三)。

(十五) 短期借款

|         | <u>108年12月31日</u>  | <u>107年12月31日</u>  |
|---------|--------------------|--------------------|
| 無擔保銀行借款 | \$ 209,909         | \$ 399,529         |
| 借款利率區間  | <u>2.59%~2.63%</u> | <u>3.36%~3.58%</u> |

(十六) 應付商業本票

|            | <u>108年12月31日</u>   | <u>107年12月31日</u> |
|------------|---------------------|-------------------|
| 應付商業本票     | \$ 1,930,000        | \$ 410,000        |
| 減：應付商業本票折價 | ( 372)              | ( 78)             |
|            | <u>\$ 1,929,628</u> | <u>\$ 409,922</u> |
| 利率區間       | <u>0.56%~0.66%</u>  | <u>0.70%</u>      |

上開商業本票係由票券公司及金融機構保證發行或免保證商業本票承銷以供短期資金週轉使用。

(十七) 透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動

| 項                  | 目 | 108年12月31日        | 107年12月31日        |
|--------------------|---|-------------------|-------------------|
| <u>持有供交易之金融負債</u>  |   |                   |                   |
| 附賣回債券投資-融券         |   | \$ 333,615        | \$ 95,320         |
| 評價調整               |   | ( 942)            | 750               |
|                    |   | <u>332,673</u>    | <u>96,070</u>     |
| <u>發行認購(售)權證負債</u> |   |                   |                   |
| 發行認購(售)權證價款        |   | 4,773,006         | 5,477,334         |
| 價值變動損失(利益)         |   | 264,124           | ( 2,206,324)      |
| 市價(A)              |   | <u>5,037,130</u>  | <u>3,271,010</u>  |
| 再買回認購(售)權證         |   | 4,505,028         | 4,638,469         |
| 再買回價值變動利益(損失)      |   | 313,779           | ( 1,520,042)      |
| 市價(B)              |   | <u>4,818,807</u>  | <u>3,118,427</u>  |
| 發行認購(售)權證負債(A-B)   |   | <u>218,323</u>    | <u>152,583</u>    |
| 應付借券-避險            |   | 27,501            | 268,973           |
| 評價調整               |   | 6,629             | ( 23,720)         |
|                    |   | <u>34,130</u>     | <u>245,253</u>    |
| <u>衍生工具負債-櫃檯</u>   |   |                   |                   |
| 換利合約價值             |   | 153,225           | 164,360           |
| 換匯合約價值             |   | 104               | -                 |
| 結構型商品              |   | 562               | 317               |
|                    |   | <u>153,891</u>    | <u>164,677</u>    |
| 發行指數投資證券流通在外負債     |   | 1,268             | -                 |
| 評價調整               |   | 202               | -                 |
|                    |   | <u>1,470</u>      | <u>-</u>          |
|                    |   | <u>\$ 740,487</u> | <u>\$ 658,583</u> |

本公司發行認購(售)權證種類為美式及歐式認購(售)權證，存續期間自上市買賣日起算六至十二個月，履約方式以現金或現券結算，並由本公司擇一採行。

(十八) 附買回債券負債

|         | 108年12月31日           | 107年12月31日           |
|---------|----------------------|----------------------|
| 政府債券    | \$ 13,477,551        | \$ 11,800,834        |
| 公司債     | 9,050,580            | 9,024,807            |
| 金融債     | 1,701,309            | 703,453              |
| 可轉債     | 128,700              | -                    |
| 海外債及國際債 | <u>2,843,750</u>     | <u>4,103,443</u>     |
|         | <u>\$ 27,201,890</u> | <u>\$ 25,632,537</u> |

上列民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之附買回債券負債均逐筆約定於交

易後之特定日期以約定價格含息買回，全部含息買回總價分別為 \$27,220,201 及 \$25,671,128。

(十九) 應付帳款

|           | <u>108年12月31日</u>    | <u>107年12月31日</u>   |
|-----------|----------------------|---------------------|
| 應付帳款-關係人  | \$ 365               | \$ 316              |
| 應付帳款-非關係人 |                      |                     |
| 應付託售證券價款  | 14,503               | 10,933              |
| 應付交割帳款    | 11,401,089           | 7,188,015           |
| 交割代價      | 983,983              | -                   |
| 其他        | 302,050              | 30,844              |
|           | <u>12,701,625</u>    | <u>7,229,792</u>    |
|           | <u>\$ 12,701,990</u> | <u>\$ 7,230,108</u> |

(二十) 退休金

1. (1) 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 2.93% 提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

(2) 資產負債表認列之金額如下：

|          | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
|----------|-------------------|-------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 363,801        | \$ 351,362        |
| 計畫資產公允價值 | ( 228,415)        | ( 213,829)        |
| 淨確定福利負債  | <u>\$ 135,386</u> | <u>\$ 137,533</u> |



## (3) 淨確定福利負債之變動如下：

|                                  | 確定福利<br>義務現值      | 計畫資產<br>公允價值        | 淨確定<br>福利負債       |
|----------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 108年                             |                   |                     |                   |
| 1月1日餘額                           | \$ 351,362        | (\$ 213,829)        | \$ 137,533        |
| 當期服務成本                           | 2,212             | -                   | 2,212             |
| 利息收入(費用)                         | 3,816             | (2,348)             | 1,468             |
|                                  | <u>357,390</u>    | <u>(216,177)</u>    | <u>141,213</u>    |
| 再衡量數：                            |                   |                     |                   |
| 計畫資產報酬<br>(不包括包含於利息<br>收入或費用之金額) | -                 | (7,196)             | (7,196)           |
| 財務假設變動影響數                        | 13,030            | -                   | 13,030            |
| 經驗調整                             | 1,898             | -                   | 1,898             |
|                                  | <u>14,928</u>     | <u>(7,196)</u>      | <u>7,732</u>      |
| 提撥退休基金                           | -                 | (13,559)            | (13,559)          |
| 支付退休金                            | (8,517)           | 8,517               | -                 |
| 12月31日餘額                         | <u>\$ 363,801</u> | <u>(\$ 228,415)</u> | <u>\$ 135,386</u> |
|                                  | 確定福利<br>義務現值      | 計畫資產<br>公允價值        | 淨確定<br>福利負債       |
| 107年                             |                   |                     |                   |
| 1月1日餘額                           | \$ 329,231        | (\$ 200,655)        | \$ 128,576        |
| 當期服務成本                           | 2,447             | -                   | 2,447             |
| 利息收入(費用)                         | 3,905             | (2,411)             | 1,494             |
|                                  | <u>335,583</u>    | <u>(203,066)</u>    | <u>132,517</u>    |
| 再衡量數：                            |                   |                     |                   |
| 計畫資產報酬<br>(不包括包含於利息<br>收入或費用之金額) | -                 | (5,655)             | (5,655)           |
| 財務假設變動影響數                        | 3,833             | -                   | 3,833             |
| 經驗調整                             | 18,698            | -                   | 18,698            |
|                                  | <u>22,531</u>     | <u>(5,655)</u>      | <u>16,876</u>     |
| 提撥退休基金                           | -                 | (12,045)            | (12,045)          |
| 支付退休金                            | (6,937)           | 6,937               | -                 |
| 企業合併之影響                          | 185               | -                   | 185               |
| 12月31日餘額                         | <u>\$ 351,362</u> | <u>(\$ 213,829)</u> | <u>\$ 137,533</u> |

(4) 本公司之確定福利退休計畫基金資產，係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構、投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營，相關運用情形係由勞工退休基金

監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第 19 號第 142 段規定揭露計劃資產公允價值之分類。民國 108 年及 107 年 12 月 31 日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

(5)有關退休金之精算假設彙總如下：

|  | 108年度      |          | 107年度    |            |
|--|------------|----------|----------|------------|
| 折現率  | 0.75%      |          | 1.10%    |            |
| 未來薪資增加率  | 1.25%      |          | 1.25%    |            |
| 對於未來死亡率之假設係依據臺灣壽險業第五回經驗生命表估計。因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下： |            |          |          |            |
|  | 折現率        |          | 未來薪資增加率  |            |
|  | 增加0.25%    | 減少0.25%  | 增加0.25%  | 減少0.25%    |
| 108年12月31日   |            |          |          |            |
| 對確定福利義務現值之影響   | (\$ 9,376) | \$ 9,733 | \$ 9,660 | (\$ 9,353) |
| 107年12月31日   |            |          |          |            |
| 對確定福利義務現值之影響   | (\$ 9,472) | \$ 9,845 | \$ 9,805 | (\$ 9,482) |

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨確定福利負債所採用的方法一致。

(6)本公司於民國 109 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$8,118。

2.(1)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。

(2)民國 108 年度及 107 年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$58,917 及\$59,457。

#### (二十一)普通股股本

截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，本公司額定資本額均為\$14,500,000，實收資本額均為\$11,600,000，分為 1,160,000 千股，每股面額 10 元，均為普通股。本公司已發行股份之股款均已收訖。

#### (二十二)資本公積

1. 依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額 10%

為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

2. 依金管會金管證券字第 1010029627 號函規定，證券商依公司法第 241 條規定將法定盈餘公積及資本公積按股東原有股份之比例發給現金，應於股東會前向金管會申請核准，並應符合該函所述相關規定。

#### (二十三) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

1. 依公司法規定，法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。
2. 依金管會金管證券字第 1010029627 號函規定，證券商依公司法第 241 條規定將法定盈餘公積及資本公積按股東原有股份之比例發給現金，應於股東會前向金管會申請核准，並應符合該函所述相關規定。
3. 依證券商管理規則規定，應就每年稅後盈餘提列 20% 為特別盈餘公積。此等盈餘公積累計金額達資本總額時，得免繼續提列。該公積除填補公司虧損，或特別盈餘公積累積已達實收資本百分之二十五，得以超過實收資本額百分之二十五之部分撥充資本者外，不得使用之。
4. 本公司依民國 101 年 6 月 29 日金管證券字第 1010028514 號規定，就當年度發生之帳列其他權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。但已依前款規定提列特別盈餘公積者，應就已提列數額與其他權益減項淨額之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
5. 原依民國 105 年 8 月 5 日金管證券字第 10500278285 號函規定，證券商應於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5% 至 1% 提列特別盈餘公積，自民國 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上述範圍內迴轉；惟依民國 108 年 7 月 10 日金管證券字第 1080321644 號函規定，證券商自民國 108 會計年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，並於支用前述費用時，得就相同數額自之前年度已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

#### (二十四) 未分配盈餘

1. 本公司每一會計年度決算盈餘時，應先提繳稅款及彌補以往年度虧損後，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，再就其餘額連同以前會計年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利或保留之。
2. 本公司之股東股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數，得經股東會決議調整之。
3. 本公司民國 108 年 4 月 22 日及 107 年 4 月 25 日經董事會代行股東會決議分別通過民國 107 年度及 106 年度盈餘分派案如下：

|                | 107年度     |           | 106年度     |           |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                | 金額        | 每股股利(元)   | 金額        | 每股股利(元)   |
| 提列法定盈餘公積       | \$ 30,175 |           | \$ 58,260 |           |
| 提列特別盈餘公積       | 60,350    |           | 116,521   |           |
| 依法提列(迴轉)特別盈餘公積 | 1,508     |           | ( 90,782) |           |
| 現金股利           | 209,715   | \$ 0.1808 | 498,605   | \$ 0.4298 |

本公司民國 109 年 2 月 24 日經董事會提議民國 108 年度盈餘分派案如下：

|          | 108年度      |           |
|----------|------------|-----------|
|          | 金額         | 每股股利(元)   |
| 提列法定盈餘公積 | \$ 108,415 |           |
| 提列特別盈餘公積 | 216,831    |           |
| 現金股利     | 758,907    | \$ 0.6542 |

有關員工酬勞，請詳附註六(三十一)。

(二十五) 經紀手續費收入

|              | 108年度        | 107年度        |
|--------------|--------------|--------------|
| 集中交易市場受託買賣業務 | \$ 1,081,024 | \$ 1,233,290 |
| 營業處所受託買賣業務   | 471,624      | 525,066      |
| 經手借券業務       | 3,083        | 3,448        |
| 融券業務         | 12,723       | 19,120       |
| 合計           | \$ 1,568,454 | \$ 1,780,924 |

(二十六) 承銷業務收入

|           | 108年度     | 107年度     |
|-----------|-----------|-----------|
| 包銷證券報酬    | \$ 36,800 | \$ 38,993 |
| 代銷證券手續費收入 | 5,528     | 6,762     |
| 承銷作業處理費收入 | 29,247    | 32,583    |
| 承銷輔導費收入   | 7,770     | 13,590    |
| 其他承銷業務收入  | 8,797     | 7,470     |
|           | \$ 88,142 | \$ 99,398 |

(二十七) 利息收入

|        | 108年度      | 107年度      |
|--------|------------|------------|
| 融資利息收入 | \$ 508,318 | \$ 639,829 |
| 債券利息收入 | 327,841    | 336,275    |
| 其他     | 885        | 1,151      |
|        | \$ 837,044 | \$ 977,255 |

(二十八) 預期信用(減損損失)及迴轉利益

|                          | <u>108年度</u>    | <u>107年度</u>       |
|--------------------------|-----------------|--------------------|
| 應收證券融資款                  | (\$ 1,634)      | (\$ 10,115)        |
| 其他應收款                    | 20              | (9)                |
| 催收款項(註)                  | 918             | (53,365)           |
| 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之金融資產 | <u>1,785</u>    | <u>1,173</u>       |
|                          | <u>\$ 1,089</u> | <u>(\$ 62,316)</u> |

註：其中主係客戶違約無法補足融資保證金所致，經後續催收未果及經評估該客戶未來無法償還，全數業已提列備抵損失，該案已進入司法程序中。

(二十九) 其他營業收益

|             | <u>108年度</u>     | <u>107年度</u>       |
|-------------|------------------|--------------------|
| 外幣兌換淨利益(損失) | \$ 29,546        | (\$ 46,866)        |
| 其他利益(損失)    | 103              | (599)              |
|             | <u>\$ 29,649</u> | <u>(\$ 47,465)</u> |

(三十) 財務成本

|        | <u>108年度</u>      | <u>107年度</u>      |
|--------|-------------------|-------------------|
| 融券利息   | \$ 3,320          | \$ 4,222          |
| RP利息   | 191,166           | 195,821           |
| CP利息   | 10,908            | 18,712            |
| 銀行借款利息 | 7,464             | 16,784            |
| 其他     | 1,808             | 6,772             |
|        | <u>\$ 214,666</u> | <u>\$ 242,311</u> |

(三十一) 員工福利費用

|          | <u>108年度</u>        | <u>107年度</u>        |
|----------|---------------------|---------------------|
| 薪資費用     | \$ 1,358,226        | \$ 1,266,186        |
| 勞健保費用    | 107,388             | 106,030             |
| 退休金費用    | 62,597              | 63,398              |
| 其他員工福利費用 | 61,077              | 56,369              |
|          | <u>\$ 1,589,288</u> | <u>\$ 1,491,983</u> |

1. 依本公司章程規定，本公司依當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分配員工酬勞前之利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥員工酬勞0.4%~5%。
2. 民國108年度係依截至當期止之獲利狀況扣除累積虧損後以1.19%估列。
3. 本公司民國108年度及107年度員工酬勞估列金額分別為\$14,177及\$4,289(帳列薪資費用)。
4. 經董事會決議之民國107年度員工酬勞與民國107年度財務報告認列之金額一致，民國107年度員工酬勞以現金方式發放。本公司董

事會通過之員工酬勞相關資訊可於公開資訊觀測站查詢。

(三十二) 折舊及攤銷費用

|    | <u>108年度</u>      | <u>107年度</u>     |
|----|-------------------|------------------|
| 折舊 | \$ 116,499        | \$ 57,955        |
| 攤銷 | 25,887            | 34,042           |
|    | <u>\$ 142,386</u> | <u>\$ 91,997</u> |

(三十三) 其他營業費用

|       | <u>108年度</u>      | <u>107年度</u>      |
|-------|-------------------|-------------------|
| 租金    | \$ 2,079          | \$ 76,871         |
| 稅捐    | 202,613           | 209,179           |
| 郵電費   | 62,357            | 63,110            |
| 勞務費用  | 53,424            | 43,512            |
| 集保服務費 | 46,252            | 54,759            |
| 修繕費   | 36,884            | 34,103            |
| 電腦資訊費 | 80,042            | 75,161            |
| 其他費用  | 177,229           | 163,864           |
| 合計    | <u>\$ 660,880</u> | <u>\$ 720,559</u> |

(三十四) 其他利益及損失

|  | <u>108年度</u>      | <u>107年度</u>      |
|--|-------------------|-------------------|
| 財務收入   | \$ 5,274          | \$ 5,161          |
| 開放式基金、貨幣市場<br>工具及其他有價證券<br>透過損益按公允價值<br>衡量之淨利益(損失) | 335 (             | 476)              |
| 處分待出售非流動資產淨利益                                      | 55,980            | -                 |
| 處分投資淨(損失)利益  | 3,494             | 154               |
| 非金融資產(減損損失)及<br>迴轉利益                               | 205               | 6,557             |
| 外幣兌換淨損失  | ( 213) (          | 1)                |
| 股利收入   | 23,661            | 23,079            |
| 租金收入   | 39,413            | 46,773            |
| 場地補助款及存款回饋金  | 53,471            | 52,231            |
| 投資性不動產折舊費用   | ( 4,792) (        | 6,504)            |
| 其他   | 20,069            | 26,203            |
| 合計   | <u>\$ 196,897</u> | <u>\$ 153,177</u> |

(三十五) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

|                   | <u>108年度</u>     | <u>107年度</u>     |
|-------------------|------------------|------------------|
| 本期所得稅：            |                  |                  |
| 本期所得產生之所得稅        | \$ 91,346        | \$ 134,338       |
| 分離課稅稅額            | 6                | 58               |
| 以前年度所得稅高估         | ( 15,258)        | ( 85,585)        |
| 本期所得稅總額           | <u>76,094</u>    | <u>48,811</u>    |
| 遞延所得稅：            |                  |                  |
| 暫時性差異之原始產生及<br>迴轉 | 19,653           | 6,356            |
| 稅率改變之影響           | -                | ( 12,322)        |
| 遞延所得稅總額           | <u>19,653</u>    | <u>( 5,966)</u>  |
| 所得稅費用             | <u>\$ 95,747</u> | <u>\$ 42,845</u> |

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

|             | <u>108年度</u>      | <u>107年度</u>      |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 確定福利計畫之再衡量數 | (\$ 1,546)        | (\$ 3,375)        |
| 稅率改變之影響     | -                 | ( 2,475)          |
| 合計          | <u>(\$ 1,546)</u> | <u>(\$ 5,850)</u> |

2. 所得稅費用與會計利潤關係

|              | 108年度            | 107年度            |
|--------------|------------------|------------------|
| 稅前淨利按法定稅率計算之 |                  |                  |
| 所得稅          | \$ 237,081       | \$ 71,723        |
| 按稅法規定剔除項目之所得 |                  |                  |
| 稅影響數         | ( 147,502)       | 68,971           |
| 最低稅負制之所得稅影響數 | 21,420           | -                |
| 分離課稅稅額       | 6                | 58               |
| 以前年度所得稅高估    | ( 15,258)        | ( 85,585)        |
| 稅率改變之影響      | -                | ( 12,322)        |
| 所得稅費用        | <u>\$ 95,747</u> | <u>\$ 42,845</u> |

3. 因暫時性差異而產生之各遞延所得稅資產(負債)金額如下：

|             | 108年              |                    |                 |                   |
|-------------|-------------------|--------------------|-----------------|-------------------|
|             | 1月1日              | 認列於<br>損益          | 認列於其<br>他綜合損益   | 12月31日            |
| 暫時性差異       |                   |                    |                 |                   |
| -遞延所得稅資產    |                   |                    |                 |                   |
| 金融工具評價損失    | \$ 13,737         | (\$ 12,118)        | \$ -            | 1,619             |
| 未實現兌換損失     | 13,023            | 334                | -               | 13,357            |
| 確定福利計畫之再衡量數 | 19,875            | -                  | 1,546           | 21,421            |
| 不動產減損損失     | 32,179            | ( 41)              | -               | 32,138            |
| 退休金準備超限     | 7,631             | ( 1,975)           | -               | 5,656             |
| 未休假獎金提列     | 11,258            | 1,583              | -               | 12,841            |
| 合計          | <u>\$ 97,703</u>  | <u>(\$ 12,217)</u> | <u>\$ 1,546</u> | <u>\$ 87,032</u>  |
| -遞延所得稅負債    |                   |                    |                 |                   |
| 金融工具評價利益    | \$ -              | (\$ 7,143)         | \$ -            | (\$ 7,143)        |
| 不動產未減損折舊費用  | ( 2,033)          | ( 293)             | -               | ( 2,326)          |
| 合計          | <u>(\$ 2,033)</u> | <u>(\$ 7,436)</u>  | <u>\$ -</u>     | <u>(\$ 9,469)</u> |



|             | 107年             |                 |                 |                  |
|-------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
|             | 1月1日             | 認列於<br>損益       | 認列於其<br>他綜合損益   | 12月31日           |
| 暫時性差異       |                  |                 |                 |                  |
| -遞延所得稅資產    |                  |                 |                 |                  |
| 金融工具評價損失    | \$ 13,869        | (\$ 132)        | \$ -            | \$ 13,737        |
| 未實現兌換損失     | 12,028           | 995             | -               | 13,023           |
| 確定福利計畫之再衡量數 | 14,025           | -               | 5,850           | 19,875           |
| 不動產減損損失     | 28,466           | 3,713           | -               | 32,179           |
| 退休金準備超限     | 7,833            | (202)           | -               | 7,631            |
| 未休假獎金提列     | 9,096            | 2,162           | -               | 11,258           |
| 合計          | <u>\$ 85,317</u> | <u>\$ 6,536</u> | <u>\$ 5,850</u> | <u>\$ 97,703</u> |
| -遞延所得稅負債    |                  |                 |                 |                  |
| 不動產未減損折舊費用  | (\$ 1,463)       | (\$ 570)        | \$ -            | (\$ 2,033)       |

4. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 103 年度。

5. 本公司民國 92 年度至 103 年度與母公司採連結稅制合併申報之營利事業所得稅結算申報業經稅捐稽徵機關核定，核定應補繳稅額計 \$30,529，並皆已繳納完畢。然本公司對上述民國 101 年度至 103 年度之核定內容仍有不服，已依法提起行政救濟。

#### (三十六) 每股盈餘

本公司資本結構為簡單資本結構，民國 108 年度及 107 年度基本每股盈餘計算如下：

|                      | 108年度               |                    |                |
|----------------------|---------------------|--------------------|----------------|
|                      | 稅後金額                | 加權平均流通<br>在外股數(千股) | 每股盈餘<br>(元)    |
| <u>基本每股盈餘</u>        |                     |                    |                |
| 歸屬於母公司普通股股東之<br>本期淨利 | <u>\$ 1,089,660</u> | <u>1,160,000</u>   | <u>\$ 0.94</u> |
|                      |                     |                    |                |
|                      | 107年度               |                    |                |
|                      | 稅後金額                | 加權平均流通<br>在外股數(千股) | 每股盈餘<br>(元)    |
| <u>基本每股盈餘</u>        |                     |                    |                |
| 歸屬於母公司普通股股東之<br>本期淨利 | <u>\$ 315,768</u>   | <u>1,160,000</u>   | <u>\$ 0.27</u> |

## 七、關係人交易

### (一) 關係人之名稱及關係

| 關係人名稱           | 關係人簡稱 | 與本公司之關係  |
|-----------------|-------|----------|
| 兆豐金融控股(股)公司     | 兆豐金控  | 本公司之母公司  |
| 兆豐期貨(股)公司       | 兆豐期貨  | 本公司之子公司  |
| 兆豐國際證券投資顧問(股)公司 | 兆豐投顧  | 本公司之子公司  |
| 兆豐國際商業銀行(股)公司   | 兆豐商銀  | 本公司之兄弟公司 |
| 兆豐票券金融(股)公司     | 兆豐票券  | 本公司之兄弟公司 |
| 兆豐產物保險(股)公司     | 兆豐產險  | 本公司之兄弟公司 |
| 兆豐國際投資信託(股)公司   | 兆豐投信  | 本公司之兄弟公司 |
| 兆豐人身保險代理人(股)公司  | 兆豐保代  | 本公司之兄弟公司 |

### (二) 與關係人間之重大交易事項

#### 1. 現金及約當現金

|      | 交易內容 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|------|------|------------|------------|
| 兆豐商銀 | 銀行存款 | \$ 201,982 | \$ 233,328 |

#### 2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

|         | 交易內容    | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---------|---------|------------|------------|
| 兆豐期貨    | 期貨交易保證金 | \$ 509,255 | \$ 156,224 |
| 兆豐投信(註) | 指數股票型基金 | \$ 36,403  | \$ 16,818  |

註：該交易人為兆豐國際投資信託(股)公司所經理之投資信託基金。

#### 3. 應收帳款

|      | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|------|------------|------------|
| 兆豐期貨 | \$ 3,235   | \$ 4,360   |

#### 4. 預付款項

|      | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|------|------------|------------|
| 兆豐金控 | \$ 175     | \$ 155     |

#### 5. 其他應收款

|      | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|------|------------|------------|
| 兆豐期貨 | \$ 450     | \$ 450     |
| 兆豐商銀 | 521        | -          |
| 兆豐保代 | 337        | 55         |
|      | \$ 1,308   | \$ 505     |

6. 其他非流動資產

(1) 存出保證金

|      | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
|------|-------------------|-------------------|
| 兆豐商銀 | \$ 4,441          | \$ 4,441          |

(2) 營業保證金

|      | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
|------|-------------------|-------------------|
| 兆豐商銀 | \$ 10,000         | \$ 10,000         |

7. 附買回債券負債

|      | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
|------|-------------------|-------------------|
| 兆豐商銀 | \$ 900,136        | \$ -              |

8. 應付帳款

|      | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
|------|-------------------|-------------------|
| 兆豐期貨 | \$ 365            | \$ 316            |

9. 其他應付款

|      | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
|------|-------------------|-------------------|
| 兆豐期貨 | \$ 60             | \$ 43             |
| 兆豐投顧 | 2,600             | 2,900             |
| 兆豐商銀 | 3,083             | 3,781             |
| 兆豐產險 | 1                 | -                 |
|      | <u>\$ 5,744</u>   | <u>\$ 6,724</u>   |

10. 本期所得稅負債

|      | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
|------|-------------------|-------------------|
| 兆豐金控 | \$ 173,949        | \$ 216,346        |

11. 其他非流動負債-存入保證金

|      | <u>108年12月31日</u> | <u>107年12月31日</u> |
|------|-------------------|-------------------|
| 兆豐期貨 | \$ 1,369          | \$ 1,369          |
| 兆豐投顧 | 1,462             | 1,462             |
|      | <u>\$ 2,831</u>   | <u>\$ 2,831</u>   |

12. 承銷業務收入

|      | <u>108年度</u> | <u>107年度</u> |
|------|--------------|--------------|
| 兆豐投信 | \$ 4,098     | \$ 4,518     |

13. 期貨佣金收入

|      | <u>108年度</u> | <u>107年度</u> |
|------|--------------|--------------|
| 兆豐期貨 | \$ 39,857    | \$ 54,841    |

14. 其他營業收益

|      | <u>108年度</u> | <u>107年度</u> |
|------|--------------|--------------|
| 兆豐期貨 | (\$ 56)      | (\$ 70)      |

15. 期貨/證券佣金支出及結算交割服務費

|      | <u>108年度</u> | <u>107年度</u> |
|------|--------------|--------------|
| 兆豐期貨 | \$ 5,873     | \$ 5,491     |

16. 其他營業支出

|      | <u>108年度</u> | <u>107年度</u> |
|------|--------------|--------------|
| 兆豐期貨 | \$ -         | \$ 12,951    |

17. 其他營業費用

|      | <u>108年度</u>     | <u>107年度</u>     |
|------|------------------|------------------|
| 兆豐投顧 | \$ 33,000        | \$ 34,000        |
| 兆豐商銀 | 12,879           | 10,717           |
| 兆豐產險 | 723              | 1,606            |
| 兆豐票券 | 12               | -                |
|      | <u>\$ 46,614</u> | <u>\$ 46,323</u> |

本公司與關係人交易之租金費用，請詳附註七(二)20、21之說明。

18. 其他利益及損失

|      | <u>108年度</u>     | <u>107年度</u>     |
|------|------------------|------------------|
| 兆豐期貨 | \$ 5,530         | \$ 5,452         |
| 兆豐投顧 | 472              | 472              |
| 兆豐商銀 | 34,027           | 33,716           |
| 兆豐票券 | -                | 3                |
| 兆豐產險 | 1,074            | 1,173            |
| 兆豐投信 | 1,700            | 3,529            |
| 兆豐保代 | 5,403            | 6,995            |
|      | <u>\$ 48,206</u> | <u>\$ 51,340</u> |

19. 財務成本

|      | <u>108年度</u>    | <u>107年度</u>    |
|------|-----------------|-----------------|
| 兆豐期貨 | \$ 14           | \$ 14           |
| 兆豐投顧 | 15              | 15              |
| 兆豐商銀 | 5,895           | 4,092           |
| 兆豐票券 | 156             | 1,291           |
|      | <u>\$ 6,080</u> | <u>\$ 5,412</u> |

20. 租賃交易－出租人

|      | <u>租賃標的物</u> | <u>108年度</u>    | <u>107年度</u>    |
|------|--------------|-----------------|-----------------|
| 兆豐期貨 | 辦公大樓         | <u>\$ 5,851</u> | <u>\$ 5,546</u> |
| 兆豐投顧 | 辦公大樓         | <u>\$ 3,914</u> | <u>\$ 3,914</u> |

本公司出租辦公大樓予關係人，並依租賃契約，採按月或按季收取租金。

21. 租賃交易－承租人

本公司向關係人承租辦公場所供分公司營業使用，並依租賃契約，按月支付。

108年適用

(1) 取得使用權資產

|      | <u>108年度</u>     |
|------|------------------|
| 兆豐商銀 | <u>\$ 23,121</u> |

本公司因適用國際財務報導準則第16號，於民國108年1月1日調增向關係人使用權資產\$36,447。

(2) 租賃負債

A. 期末餘額

|      | <u>108年12月31日</u> |
|------|-------------------|
| 兆豐商銀 | <u>\$ 39,237</u>  |

B. 利息費用

|      | <u>108年度</u>  |
|------|---------------|
| 兆豐商銀 | <u>\$ 296</u> |

107年適用

租金支出

|      | <u>107年度</u>     |
|------|------------------|
| 兆豐商銀 | <u>\$ 19,062</u> |

本公司及子公司向關係人承租辦公場所供分公司營業使用，並依租賃契約，按月支付。

22. 本公司與關係人從事之交易條件與一般客戶相同。

(三) 主要管理階層薪酬資訊

|             | <u>108年度</u>     | <u>107年度</u>     |
|-------------|------------------|------------------|
| 薪資及其他短期員工福利 | \$ 46,775        | \$ 38,978        |
| 退職後福利       | 973              | 1,005            |
|             | <u>\$ 47,748</u> | <u>\$ 39,983</u> |

八、 質押之資產

本公司資產提供設定質押或其他用途受有限制者明細如下：

| <u>擔保標的</u>  | <u>擔保用途</u> | <u>108年12月31日</u>   | <u>107年12月31日</u>   |
|--------------|-------------|---------------------|---------------------|
| 待出售非流動資產     | 短期借款之擔保品    | \$ 274,280          | \$ 328,350          |
| 不動產及設備-土地及建物 | 短期借款之擔保品    | 2,386,569           | 2,398,847           |
| 投資性不動產       | 短期借款之擔保品    | 154,048             | 158,811             |
|              |             | <u>\$ 2,814,897</u> | <u>\$ 2,886,008</u> |

註：截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，擔保借款之動用額度皆為 \$0。

九、 重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 或有事項

本公司與若干證券公司受任人承諾於本公司不能對臺灣證券交易所股份有限公司(以下稱「證券交易所」)履行交割業務時，受任人得依證券交易所之指示，以本公司名義立即代辦本公司不能履行之交割業務。此外，本公司亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。

(二) 承諾事項

1. 本公司於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日無已簽約但尚未發生之資本支出。
2. 租賃協議
  - (1) 本公司承租建物及公務車之不可取消之租賃協議請詳附註六、(十二)。

(2)本公司以營業租賃出租，因不可取消合約之未來最低應收租賃給付總額如下：

民國 108 年度適用

本公司以營業租賃出租之應收租賃給付之到期日分析如下：

|       | <u>108年12月31日</u> |
|-------|-------------------|
| 1年以內  | \$ 28,086         |
| 1年至2年 | 23,541            |
| 2年至3年 | <u>11,945</u>     |
| 合計    | <u>\$ 63,572</u>  |

民國 107 年度適用

|            | <u>107年12月31日</u> |
|------------|-------------------|
| 不超過1年      | \$ 39,572         |
| 超過1年但不超過5年 | <u>19,759</u>     |
| 合計         | <u>\$ 59,331</u>  |

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

(一)資本管理

為建立資本適足性評估過程與維持允當之自有資本結構，並兼顧業務發展與風險控管，以提升資本運用效益，本公司訂定資本適足率管理施行細則，以落實高階管理階層之資本策略，並將相關資訊予以陳報主管機關。

1. 資本管理之目標

本公司配合主管機關採進階法計算資本適足率，並依「證券商管理規則」規定，定期計算及申報本公司之資本適足率。本公司資本適足率之管理目標係不得低於250%，達預警值270%時需召開風險管理委員會，討論業務部門所持有之自有部位並進行調節，以調整資本適足率於預警指標以上。

2. 資本管理政策及程序

藉由計算各項經營風險之約當金額(信用風險、市場風險、作業風險約當金額)及合格自有資本，評估整體風險承受能力及風險管理之適當性，作為風險部位及風險管理政策調整之依據。

3. 資本適足率

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日本公司之資本適足率分別為 448%及 500%。

## (二) 金融工具之公允價值及等級資訊

### 1. 公允價值資訊

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，本公司則採用評價技術或參考 Bloomberg、Reuters 或交易對手報價來衡量金融工具之公允價值。

- (1) 現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、應收證券借貸款項、借券擔保價款、借券保證金-存出、應收票據及帳款、其他應收款、其他流動資產、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、借券保證金-存入、應付票據及帳款、代收款項、其他應付款、其他金融負債及其他流動負債等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值，故未揭露其公允價值。
- (2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，並維持評價基礎之一致性。
  - A. 臺幣中央政府債券：以當日市價進行評價，若無當日市價，以理論價進行評價。市價係採用櫃買中心公布之各期次債券等殖成交或處所百元價及理論價。
  - B. 臺幣公司債、金融債券、地方政府債券：係以理論價進行評價，將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值。其中固定利率型態及正浮動利率型態之債券價值為未來現金流量之現值；其他浮動利率型態之債券價值為零息債券未來各期現金流量及選擇權價值之現值總合。
  - C. 國際債券：係以理論價進行評價，將未來現金流量以櫃買中心國際債參考殖利率曲線折現，求得評價現值。
  - D. 海外債：次級及初級市場皆以 Bloomberg 提供之當日市價來評價，取價順序依序為 1. BVAL 2. BGN 3. CBBT。若無當日市價，次級市場採用前一天的 BVAL 評價，初級市場則採用當天市場詢價作為取價依據。
  - E. 上市櫃股票及指數股票型基金：參考收盤價。
  - F. 興櫃股票：如有活絡之交易，則以收盤價為公允價值；若交易不活絡但達一定成交筆數及金額者則採用資產負債表日倒數第 5 個營業日前 30 個營業日均價(以下簡稱「30 日均價」)為公允價值，若皆不符合但標的近期有具代表性交易時，則以其代表性交易價格做為公允價值；若流動性不足且亦無代表性交易者，則以 30 日均價為基準並考量流動性折價水準後估算公允價值。



- G. 未上市(櫃)股票：公允價值評價模型為常見的市場法中的股價淨值比(P/B)，參考可類比上市櫃公司或產業之市價及淨值計算，再視個別情形適當調整折價；若被投資公司屬創業投資公司時，因已採用國際財務報導準則或企業會計準則或美國會計準則，其公允價值約當其帳面價值，故採用淨資產法評價。
- H. 開放式基金：基金淨值。
- I. 衍生工具：
  - a. 利率交換：採用未來現金流量折現法。
  - b. 選擇權：主要採用 Black-Scholes 模型進行評價。
  - c. 外匯交換：以市場上各天期遠期匯率線性差補計算。
  - d. 部分結構型衍生工具使用 Standard Barrier 模型進行評價。
- J. 海外 ETF：參考收盤價。
- K. 國內轉換公司債：以櫃買中心當日收盤價進行評價，惟針對流動性不佳之標的，係以理論價進行評價，評價模型為三元樹模型。
- L. 發行認購(售)權證負債、應付借券-避險、應付借券-非避險及附賣回債券投資-融券：採用活絡市場之公開報價為公允價值基礎。發行認購(售)權證負債之市價係採用臺灣證券交易所及櫃檯買賣中心之認購(售)權證買賣辦法所規定相關成交價或初次上市參考價格決定之。
- M. 發行指數投資證券流通在外負債：係依指標價值評價，指標價值依指數投資證券標的指數之漲跌幅度、應計收益及投資人應付費等加以計算得之。

(3)其他非流動資產及負債如營業保證金、交割結算基金、存出保證金、存入保證金、信託業賠償準備金及發行指數投資證券履約保證金，因折現值影響不大，以帳面價值估計其公允價值，故未揭露其公允價值。

## 2. 以公允價值衡量之金融工具等級資訊

### (1)本公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

#### A. 第一等級

企業於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。本公司投資/發行之上市櫃股票、受益憑證、屬於熱門券之政府債券、有活絡市場公開報價之衍生工具及可轉換公司債、海外 ETF、部分符合活絡標準之興櫃股票及附賣回債券投資-融券、應付借券-非避險、應付借券-避險、發行認購(售)權證負債及發行指數投資證券流通在外負債等皆屬之。

#### B. 第二等級

資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。本公司投資/發行之非屬熱門券之公債、公司債、金融債、國際債、海外債、可轉換公司債、衍生工具之利率交換、資產交換、外匯交換、部分附賣回債券投資-融券、部分興櫃及未

上市(櫃)股票等皆屬之。

C. 第三等級

資產或負債之不可觀察輸入值。本公司投資/發行之部分未上市(櫃)股票、衍生工具之債券選擇權及結構型商品等皆屬之。

(2) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

本公司以公允價值衡量之金融工具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：

| 資產及負債項目                  | 108年12月31日   |              |            |         |
|--------------------------|--------------|--------------|------------|---------|
|                          | 合計           | 第一等級         | 第二等級       | 第三等級    |
| <u>重複性公允價值衡量</u>         |              |              |            |         |
| <u>非衍生工具</u>             |              |              |            |         |
| <u>資產</u>                |              |              |            |         |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產     |              |              |            |         |
| 強制透過損益按公允價<br>值衡量之金融資產   |              |              |            |         |
| 股票投資                     | \$ 3,887,860 | \$ 3,254,097 | \$ 633,763 | \$ -    |
| 債券投資                     | 11,689,117   | 832,044      | 10,857,073 | -       |
| 其他                       | 311,257      | 311,257      | -          | -       |
| 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之金融資產 |              |              |            |         |
| 股票投資                     | 2,377,230    | 1,639,855    | 347,253    | 390,122 |
| 債券投資                     | 15,374,030   | -            | 15,374,030 | -       |
| <u>負債</u>                |              |              |            |         |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債     |              |              |            |         |
| 持有供交易之金融負債               | ( 586,596)   | ( 253,923)   | ( 332,673) | -       |
| <u>衍生工具</u>              |              |              |            |         |
| <u>資產</u>                |              |              |            |         |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產     |              |              |            |         |
|                          | 709,745      | 564,167      | 145,578    | -       |
| <u>負債</u>                |              |              |            |         |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債     | ( 153,891)   | -            | ( 153,329) | ( 562)  |

| 資產及負債項目          | 107年12月31日 |            |            |         |
|------------------|------------|------------|------------|---------|
|                  | 合計         | 第一等級       | 第二等級       | 第三等級    |
| <u>重複性公允價值衡量</u> |            |            |            |         |
| <u>非衍生工具</u>     |            |            |            |         |
| <u>資產</u>        |            |            |            |         |
| 透過損益按公允價值        |            |            |            |         |
| <u>衡量之金融資產</u>   |            |            |            |         |
| 強制透過損益按公允價       |            |            |            |         |
| <u>值衡量之金融資產</u>  |            |            |            |         |
| 股票投資             | \$ 793,655 | \$ 440,273 | \$ 353,382 | \$ -    |
| 債券投資             | 5,827,790  | 743,728    | 5,084,062  | -       |
| 其他               | 251,549    | 251,549    | -          | -       |
| 透過其他綜合損益按公       |            |            |            |         |
| 允價值衡量之金融資產       |            |            |            |         |
| 股票投資             | 2,134,768  | 1,465,392  | 344,616    | 324,760 |
| 債券投資             | 19,694,544 | -          | 19,694,544 | -       |
| <u>負債</u>        |            |            |            |         |
| 透過損益按公允價值        |            |            |            |         |
| <u>衡量之金融負債</u>   |            |            |            |         |
| 持有供交易之金融負債       | ( 493,906) | ( 397,836) | ( 96,070)  | -       |
| <u>衍生工具</u>      |            |            |            |         |
| <u>資產</u>        |            |            |            |         |
| 透過損益按公允價值        |            |            |            |         |
| <u>衡量之金融資產</u>   |            |            |            |         |
|                  | 318,725    | 166,768    | 151,957    | -       |
| <u>負債</u>        |            |            |            |         |
| 透過損益按公允價值        |            |            |            |         |
| <u>衡量之金融負債</u>   |            |            |            |         |
|                  | ( 164,677) | -          | ( 164,360) | ( 317)  |

## 2. 公允價值調整

### (1) 評價模型限制及不確定輸入值

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本公司持有金融工具及非金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據本公司之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達資產負債表中金融工具及非金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整；另在評價過程中，尚考量交易對手及本公司之信用風險評價資訊。

## (2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

| 108年度                |            |         |           |          |             |           |             |         |
|----------------------|------------|---------|-----------|----------|-------------|-----------|-------------|---------|
| 名稱                   | 期初餘額       | 評價損益    |           | 本期增加     | 本期減少        |           | 期末餘額        |         |
|                      |            | 列入損益    | 列入其他綜合損益  | 買進或發行    | 賣出、處分或交割    | 自第三等級轉出   |             |         |
| <u>非衍生工具</u>         |            |         |           |          |             |           |             |         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |            |         |           |          |             |           |             |         |
| 股票投資                 | \$ 324,760 | \$ -    | \$ 79,489 | \$ -     | (\$ 14,127) | \$ -      | \$ 390,122  |         |
| <u>衍生工具</u>          |            |         |           |          |             |           |             |         |
| <u>資產</u>            |            |         |           |          |             |           |             |         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | -          | -       | -         | 93       | ( 93)       | -         | -           |         |
| <u>負債</u>            |            |         |           |          |             |           |             |         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | ( 317)     | 31      | -         | ( 2,607) | 2,331       | -         | ( 562)      |         |
| 107年度                |            |         |           |          |             |           |             |         |
| 名稱                   | 期初餘額       | 評價損益之金額 |           | 本期增加     |             | 本期減少      |             | 期末餘額    |
|                      |            | 列入損益    | 列入其他綜合損益  | 買進或發行    | 轉入第三等級      | 賣出、處分或交割  | 自第三等級轉出     |         |
| <u>非衍生工具</u>         |            |         |           |          |             |           |             |         |
| <u>資產</u>            |            |         |           |          |             |           |             |         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |            |         |           |          |             |           |             |         |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產   |            |         |           |          |             |           |             |         |
| 股票投資                 | \$ 30,051  | \$894   | \$ -      | \$3,661  | \$1,547     | (\$5,319) | (\$ 30,834) | \$ -    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |            |         |           |          |             |           |             |         |
| 股票投資                 | 660,193    | -       | 26,966    | -        | -           | ( 17,784) | ( 344,615)  | 324,760 |
| <u>衍生工具</u>          |            |         |           |          |             |           |             |         |
| <u>資產</u>            |            |         |           |          |             |           |             |         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 59         | 13      | -         | 888      | -           | ( 960)    | -           | -       |
| <u>負債</u>            |            |         |           |          |             |           |             |         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | ( 348)     | ( 75)   | -         | ( 3,354) | -           | 3,460     | -           | ( 317)  |

A. 本公司第一、二等級間移轉之理由：轉入第二等級者主係成交量下降，可於活絡市場取得公開報價資訊較少；轉入第一等級者主係成交量增加，可於活絡市場取得公開報價資訊較多。本公司於民國108年度及107年度皆未有第一等級及第二等級之間重大轉換。

- B. 轉入或轉出第三等級（例如歸因於市場資料可觀察性之變動所致之移轉）及該等移轉之理由：重大轉入主係於當月部分興櫃股票未達當月交易量標準，故由第二等級轉入；重大轉出主係於當月部分興櫃股票當月交易量達標準及未上市櫃股票有代表性交易價格，移轉至第二等級所致。
- C. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可替代假設之敏感性分析，本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或下變動 10%，則對本期損益之影響如下：

| 108年12月31日                   | 公允價值變動反應於<br>本期損益 |      | 公允價值變動反應於<br>其他綜合損益 |             |
|------------------------------|-------------------|------|---------------------|-------------|
|                              | 有利變動              | 不利變動 | 有利變動                | 不利變動        |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>股票投資 | \$ -              | \$ - | \$ 39,012           | (\$ 39,012) |
| 107年12月31日                   | 公允價值變動反應於<br>本期損益 |      | 公允價值變動反應於<br>其他綜合損益 |             |
|                              | 有利變動              | 不利變動 | 有利變動                | 不利變動        |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>股票投資 | \$ -              | \$ - | \$ 32,476           | (\$ 32,476) |

(以下空白)

(3)有關屬於第三等級公允價值衡量項目所使用評價模型之重大不可觀察輸入值之量化資訊及說明如下：

| 108年12月31日                               | 公允價值       | 評價技術              | 重大不可觀察輸入值    | 區間<br>(加權平均)   | 輸入值與公允價值關係      |
|--|------------|-------------------|--------------|----------------|-----------------|
| 非衍生工具－資產<br>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>股票投資 | \$ 369,878 | 市場法               | 股價淨值比乘數      | 1.08~2.65      | 股價淨值比越高，公允價值越高。 |
|  | 20,244     | 淨資產法              | 流動性折減<br>不適用 | 10%~30%<br>不適用 | 流動性折減越高，公允價值越低。 |
| 衍生工具－負債<br>結構型商品                         | ( 562)     | 依本公司模型驗證後之選擇權訂價模型 | 波動率          | 20%            | 波動率越高，公允價值越低。   |

| 107年12月31日                               | 公允價值       | 評價技術              | 重大不可觀察輸入值    | 區間<br>(加權平均)   | 輸入值與公允價值關係      |
|--|------------|-------------------|--------------|----------------|-----------------|
| 非衍生工具－資產<br>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>股票投資 | \$ 287,671 | 市場法               | 股價淨值比乘數      | 1.06~2.06      | 股價淨值比越高，公允價值越高。 |
|  | 37,089     | 淨資產法              | 流動性折減<br>不適用 | 10%~30%<br>不適用 | 流動性折減越高，公允價值越低。 |
| 衍生工具－負債<br>結構型商品                         | ( 317)     | 依本公司模型驗證後之選擇權訂價模型 | 波動率          | 20%            | 波動率越高，公允價值越低。   |

(4)公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司進行第三等級金融商品之公允價值評價，評價部門須先行與驗證部門就評價模型、使用參數、參數來源與計算方式進行確認，確認資料來源具獨立性及可靠性，並不定期校準評價模型，調整參數及計算方式以確保評價結果係屬合理。

### (三) 風險管理

本公司風險管理宗旨在於風險與利潤並重，整體資產配置上，對於風險性資產應審慎辨識、揭露充分資訊予經營團隊，並視整體經濟環境，評估本公司承擔風險情況及風險發生時之因應對策，讓經營團隊在足以承擔風險的條件下發展業務活動，因此本公司整體營運規劃上，除了增加穩定性收入外，亦彈性調整風險性資產的配置，以追求良好之盈餘。本公司制定風險管理政策、風險管理目標、風險管理規則及風險管理委員會組織章程，設定適當風險限額及風險管理施行細則，以風險管理系統分析、監控和報告風險管理情形。本公司亦定期檢視風險管理制度，以因應新產品線增加、法規變動及衡量之調整。

本公司面臨的金融風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險。其中，市場風險包括利率風險、匯率風險及權益證券價格風險。非屬金融風險之曝險包括作業風險及法令風險。

#### 1. 風險管理組織架構

本公司風險管理組織架構及分工如下：

- (1) 「董事會」為本公司風險管理組織之決策機構，負責核定風險管理政策及確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。
- (2) 「風險管理委員會」(以下簡稱委員會)為本公司風險管理之最高權責主管機構，綜理全公司風險管理政策之規劃、監督及執行成效，負責資產配置決策、核定風險承擔之目標設定與調整，及審核各項風險管理相關規定。委員會負有監督本公司風險管理制度之執行，進行預警、停損追蹤處理，並對董事會報告說明風險管理執行情形。
- (3) 「風險管理室」依董事會之授權，執行市場風險、信用風險及作業風險管理之相關事宜。風險管理室負責整體風險部位之監控、管理與報告、建置風險管理資訊系統以及進行必要之模型驗證，並於每季進行壓力測試及回溯測試，呈報委員會。
- (4) 「法務暨法令遵循室」依據本公司「風險管理政策」，辦理全公司遵循法令及法律風險之相關事宜。
- (5) 「稽核室」依據本公司內部稽核及內部控管相關規定辦理。
- (6) 「財務本部」依據本公司「金融機構借款管理施行細則」、「自有資金運用管理施行細則」及「資金流動性風險施行細則」執行流動性風險管理相關事宜，定期編製相關管理報表並副知風險管理室。
- (7) 「各業務部門」編制有業務中台人員及法令遵循人員，負責執行及監控各業務部門風險管理及法令遵循情形。
- (8) 本公司對各從屬公司之風險管理監理作業，依本公司「從屬公司監理作業辦法」辦理。

## 2. 風險管理流程

本公司風險管理流程，包括風險的辨識、風險的衡量、風險的監控、風險的報告與風險的回應措施，各類風險評估及分析如下：

### (1) 信用風險

#### A. 信用風險之來源及定義

信用風險係因客戶或金融工具之交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人或債務方）無法履行合約義務而導致本公司財務損失之風險，該風險主要來自交易對手無法清償按收款條件支付之應收帳款，及分類為按攤銷後成本衡量與透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資的合約現金流量。

#### B. 信用風險管理政策與程序

針對交易後之部位，依「信用監督管理施行細則」定期檢視交易對手之信用狀況，且對於各種信用加強（包括擔保品）措施，亦須定期評估與監督；對於各產品線之信用風險，應訂定適當之風險管理施行細則，至少應包括各層級之授權架構及呈報流程與作業內容、交易前之信用評估、信用分級管理、交易後之信用監控與超限處理方式等，並且落實執行。

經紀業務部份，除對負面清單之個股進行列管外，亦參考相關研究報告或市場監理機構提出之警示名單，作為控管依據；客戶端於交易前，依據其提供之財力證明進行徵信，並定期檢視信用狀態是否改變，若有涉及信用交易，則須具有充分擔保，以有效管控經紀業務之信用風險。

#### C. 信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額約當等於其帳面價值。本公司所持有作為擔保品及其他信用增強說明請詳 B. 信用風險管理政策與程序。

#### D. 信用風險集中度

本公司客戶群廣大，並與多家金融機構往來交易以分散風險，並無信用風險顯著集中情形。

#### E. 信用風險品質分級

本公司金融資產品質內部分級與外部信用評等對應如下表示：

| 資產品質分級 | 相當S&P評等    | 相當中華信評(長期)    |
|--------|------------|---------------|
| 健全     | AAA ~ BBB- | twAAA ~ twA   |
| 良好     | BB+ ~ BB-  | twA- ~ twBBB- |
| 尚可     | B+         | twBB+         |
| 薄弱     | B及以下       | twBB及以下       |

本公司金融資產信用曝險項目含現金及約當現金、債務證券、店頭市場衍生工具交易、附賣回交易、有價證券借貸交易、應收證券融資款、其他應收款、存出保證金及期貨交易保證金等金融資產。各主要金融資產信用風險說明如下：

##### a. 現金及約當現金

現金及約當現金係指銀行定期存款、活期存款、支票存款及三



個月內到期之商業本票等，信用風險曝險對象主要為本國銀行及農會，部份商業本票經銀行提供保證。

b. 應收證券融資款

應收證券融資款為本公司辦理融資融券業務對客戶之融資，該融資款項係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，本公司透過資訊系統每日控管客戶之維持擔保率，且依證券商辦理有價證券買賣融資融券操作辦法規定，融資維持率為130%，其信用風險極低。

c. 有價證券-債務工具

債務工具包含公債、公司債及可轉換公司債，發行人主要為中華民國政府、本國法人機構與外國法人機構；公司債皆屬財務體質良好之上市櫃公司所發行。

d. 衍生工具-櫃檯買賣

本公司從事OTC衍生工具交易皆會與各交易對手簽訂ISDA合約，以作為雙方從事該類交易之協議文件；該協議為買賣各種OTC衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算。有關雙方於簽訂ISDA總協議時，亦會簽訂信用擔保附件(Credit Support Annex, CSA)。根據CSA，抵押品會由交易其中一方轉交另一方，以減低未平倉交易內之交易對手風險。

e. 附賣回債券投資

債券附賣回交易係指債券持有人將債券賣給本公司，雙方約定承作之價格、利率與天期，到期時，再由客戶以事先約定之價格買回該債券；本公司於承作此業務時，因款項須交付於交易對手，所以須承受交易對手信用風險。考量優良擔保品情況下，將有效降低交易對手信用風險淨曝險，且本公司交易對象皆為信用良好之金融機構，交易對手信用風險甚低。

f. 其他應收款

其他應收款主要為因應資金需求與銀行承作交易之應收款項、自有債券部位產生之應收利息及經紀業務產生之應收融資利息，往來銀行皆為信評良好之銀行，故信用風險極低。而自有債券部位皆為公債或投資級以上之國內外債券，故交易對手信用風險低；經紀業務信用交易產生之應收融資利息，在嚴控信用交易整戶擔保維持率，已將交易對手信用風險控制在可承受的範圍內。

g. 存出保證金

存出保證金係指本公司在外有存出供作保證金之現金或其他資產，因存出對象甚多且每筆存出金額不高，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用暴險甚低。

h. 期貨交易保證金

本公司從事集中市場之期貨交易時，須將保證金存入期貨公司指定之保證金專戶，作為保證將來履行契約義務之資金，該專

戶與期貨公司之自有資產分離存放，且除依期貨交易法之規定，不得對保證金專戶之款項請求扣押或行使其他權利，故信用風險甚低。

F. 預期信用損失之認列與衡量

預期信用損失於評估減損損失時，係考量與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，於資產負債表日評估自原始認列後信用風險是否已顯著增加及是否已信用減損，區分為信用風險未顯著增加或信用風險低(Stage 1)、信用風險顯著增加(Stage 2)和信用減損(Stage 3)三階段，分別以 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失(Stage 1)及存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失(Stage 2 及 Stage 3)。

各 Stage 之定義及預期信用損失之認列如下表所示：

|           | Stage 1  | Stage 2                         | Stage 3              |
|-----------|--|---------------------------------|----------------------|
| 定義        | 自初始認列以來，金融資產之信用品質沒有顯著惡化，或是於資產負債表日當天，此金融資產屬於低度風險。 | 自初始認列以來，金融資產之信用品質有顯著惡化，惟尚未信用減損。 | 於資產負債表日當天，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           |

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本公司作為判斷自原始認列後金融資產之信用風險是否有顯著增加之依據：

- (A) 合約款項按約定之支付條款逾期超過 30 天。
- (B) 於資產負債表日信用評等未達投資等級之債券投資，且與原始認列日比較降等超過 2 個評級以上，或者觸及 CCC/C 等級。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

本公司對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。

自原始認列後金融資產之信用風險是否減損之依據包含但不限於以下：

- (A) 合約款項按約定之支付條款逾期超過 90 天以上。
- (B) 發行人或交易對手財務困難。
- (C) 因財務困難之合約條件變更。
- (D) 已聲請破產或很可能聲請破產。
- (E) 重整中或很可能聲請重整。
- (F) 資產負債表日時發行人信用評等等級為 D 者。

c. 沖銷政策

本公司對於催收款，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

- (A)債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- (B)擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本公司可受償金額，執行無實益者。
- (C)擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本公司亦無承受實益者。

d. 預期信用損失之衡量

預期信用損失(ECL)模型主要基於違約機率(簡稱 PD)、違約損失率(簡稱 LGD)及違約曝險額(簡稱 EAD)三項減損參數所組成。

e. 前瞻性資訊之考量

- (A)透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：參考外部評等機構之評等視為已具有前瞻性。
- (B)按攤銷後成本衡量之金融資產：參酌行政院主計總處編製之經濟成長率。

G. 本公司備抵損失之變動表

- a. 本公司對未來前瞻性的考量調整按歷史及現時資訊，以估計民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之債務工具投資之違約機率，並考量所持有之債務工具估計預期信用損失。

本公司帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資皆屬 Stage1，其信用風險評等等級資訊如下：

|                          | <u>108年12月31日</u>    | <u>107年12月31日</u>    |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |                      |                      |
| - 健全                     | \$ 15,374,030        | \$ 19,694,544        |
| - 良好                     | -                    | -                    |
| - 尚可                     | -                    | -                    |
| - 薄弱                     | -                    | -                    |
| - 無評等                    | -                    | -                    |
|                          | <u>\$ 15,374,030</u> | <u>\$ 19,694,544</u> |

上述之債務工具備抵損失變動表如下：

|             | 108年            |             |             |                 |
|-------------|-----------------|-------------|-------------|-----------------|
|             | Stage 1         | Stage 2     | Stage 3     | 合計              |
|             | 按12個月           | 信用風險        | 已信用         |                 |
|             |                 | 已顯著增加       | 減損者         |                 |
|             |                 |             |             |                 |
| 1月1日        | \$ 6,278        | \$ -        | \$ -        | \$ 6,278        |
| 預期信用損失迴轉    | ( 1,785)        | -           | -           | ( 1,785)        |
| 12月31日      | <u>\$ 4,493</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 4,493</u> |
|             | 107年            |             |             |                 |
|             | Stage 1         | Stage 2     | Stage 3     | 合計              |
|             | 按12個月           | 信用風險        | 已信用         |                 |
|             |                 | 已顯著增加       | 減損者         |                 |
|             |                 |             |             |                 |
| 1月1日 IAS 39 | \$ -            | \$ -        | \$ -        | \$ -            |
| 適用新準則調整數    | <u>7,451</u>    | -           | -           | <u>7,451</u>    |
| 1月1日 IFRS 9 | 7,451           | -           | -           | 7,451           |
| 預期信用損失迴轉    | ( 1,173)        | -           | -           | ( 1,173)        |
| 12月31日      | <u>\$ 6,278</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 6,278</u> |

b. 本公司之應收證券融資款、其他應收款及其他非流動資產-催收款項備抵損失變動表如下：

(A) 應收證券融資款

|             | 108年             |             |             |                  |
|-------------|------------------|-------------|-------------|------------------|
|             | Stage 1          | Stage 2     | Stage 3     | 合計               |
|             | 按12個月            | 信用風險        | 已信用         |                  |
|             |                  | 已顯著增加       | 減損者         |                  |
|             |                  |             |             |                  |
| 1月1日        | \$ 10,115        | \$ -        | \$ -        | \$ 10,115        |
| 預期信用損失      | <u>1,634</u>     | -           | -           | <u>1,634</u>     |
| 12月31日      | <u>\$ 11,749</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 11,749</u> |
|             | 107年             |             |             |                  |
|             | Stage 1          | Stage 2     | Stage 3     | 合計               |
|             | 按12個月            | 信用風險        | 已信用         |                  |
|             |                  | 已顯著增加       | 減損者         |                  |
|             |                  |             |             |                  |
| 1月1日 IAS 39 | \$ -             | \$ -        | \$ -        | \$ -             |
| 適用新準則調整數    | -                | -           | -           | -                |
| 1月1日 IFRS 9 | -                | -           | -           | -                |
| 預期信用損失      | <u>10,115</u>    | -           | -           | <u>10,115</u>    |
| 12月31日      | <u>\$ 10,115</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 10,115</u> |

## (B)其他應收款

|             | 108年         |             |             | 合計           |
|-------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
|             | Stage 1      | Stage 2     | Stage 3     |              |
|             |              | 信用風險        | 已信用         |              |
|             | 按12個月        | 已顯著增加       | 減損者         |              |
| 1月1日        | \$ 45        | \$ -        | \$ -        | \$ 45        |
| 預期信用損失迴轉    | (19)         | -           | -           | (19)         |
| 12月31日      | <u>\$ 26</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 26</u> |
|             | 107年         |             |             |              |
|             | Stage 1      | Stage 2     | Stage 3     |              |
|             |              | 信用風險        | 已信用         |              |
|             | 按12個月        | 已顯著增加       | 減損者         |              |
| 1月1日 IAS 39 | \$ -         | \$ -        | \$ -        | \$ -         |
| 適用新準則調整數    | 36           | -           | -           | 36           |
| 1月1日 IFRS 9 | 36           | -           | -           | 36           |
| 預期信用損失      | 9            | -           | -           | 9            |
| 12月31日      | <u>\$ 45</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 45</u> |

註：係依標的債券之應收利息提列預期信用損失。

## (C)其他非流動資產-催收款項

|             | 108年        |             |                  | 合計               |
|-------------|-------------|-------------|------------------|------------------|
|             | Stage 1     | Stage 2     | Stage 3          |                  |
|             |             | 信用風險        | 已信用              |                  |
|             | 按12個月       | 已顯著增加       | 減損者              |                  |
| 1月1日        | \$ -        | \$ -        | \$ 53,545        | \$ 53,545        |
| 預期信用損失迴轉    | -           | -           | (919)            | (919)            |
| 12月31日      | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 52,626</u> | <u>\$ 52,626</u> |
|             | 107年        |             |                  |                  |
|             | Stage 1     | Stage 2     | Stage 3          |                  |
|             |             | 信用風險        | 已信用              |                  |
|             | 按12個月       | 已顯著增加       | 減損者              |                  |
| 1月1日 IAS 39 | \$ -        | \$ -        | \$ 180           | \$ 180           |
| 適用新準則調整數    | -           | -           | -                | -                |
| 1月1日 IFRS 9 | -           | -           | 180              | 180              |
| 備抵損失        | -           | -           | 53,365           | 53,365           |
| 12月31日      | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 53,545</u> | <u>\$ 53,545</u> |

本公司之應收證券融資款、其他應收款及其他非流動資產-催收款項之總帳面金額變動對其備抵損失並無重大影響。

## H. 金融資產之移轉

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，為依據附買回協議之債務證券。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12月31日                          |              |              |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| 金融資產類別                              | 已移轉金融資產帳面金額  | 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<br>附買回條件協議         | \$ 2,900,791 | \$ 2,957,781 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產<br>附買回條件協議 | 5,584,841    | 5,508,328    |

| 107年12月31日                          |             |            |
|-------------------------------------|-------------|------------|
| 金融資產類別                              | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 |
| 附賣回債券投資<br>附買回條件協議                  | \$ 681,168  | \$ 650,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產<br>附買回條件協議         | 1,999,115   | 1,960,257  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產<br>附買回條件協議 | 7,617,576   | 7,307,430  |

## I. 金融資產及金融負債互抵

本公司有適用金管會認可之國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

本公司亦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。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

| 民國108年12月31日               |               |                         |                            |                   |           |               |
|----------------------------|---------------|-------------------------|----------------------------|-------------------|-----------|---------------|
| 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 |               |                         |                            |                   |           |               |
| 說明                         | 已認列之金融資產總額(a) | 於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b) | 列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |           | 淨額(e)=(c)-(d) |
|                            |               |                         |                            | 金融工具(註)           | 所收取之現金擔保品 |               |
| 衍生工具                       | \$ 709,745    | \$ -                    | \$ 709,745                 | \$ 109,442        | \$ -      | \$ 600,303    |
| 附賣回協議                      | 245,337       | -                       | 245,337                    | 239,633           | -         | 5,704         |

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

| 民國108年12月31日               |               |                         |                            |                   |           |               |
|----------------------------|---------------|-------------------------|----------------------------|-------------------|-----------|---------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 |               |                         |                            |                   |           |               |
| 說明                         | 已認列之金融負債總額(a) | 於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b) | 列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |           | 淨額(e)=(c)-(d) |
|                            |               |                         |                            | 金融工具(註)           | 所收取之現金擔保品 |               |
| 衍生工具                       | \$ 153,891    | \$ -                    | \$ 153,891                 | \$ 109,442        | \$ -      | \$ 44,449     |
| 附買回協議                      | 2,544,686     | -                       | 2,544,686                  | 2,543,642         | -         | 1,044         |

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

| 民國107年12月31日               |               |                         |                            |                   |           |               |
|----------------------------|---------------|-------------------------|----------------------------|-------------------|-----------|---------------|
| 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 |               |                         |                            |                   |           |               |
| 說明                         | 已認列之金融資產總額(a) | 於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b) | 列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |           | 淨額(e)=(c)-(d) |
|                            |               |                         |                            | 金融工具(註)           | 所收取之現金擔保品 |               |
| 衍生工具                       | \$ 318,862    | \$ 137                  | \$ 318,725                 | \$ 113,114        | \$ -      | \$ 205,611    |
| 附賣回協議                      | 95,149        | -                       | 95,149                     | 95,149            | -         | -             |

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

| 民國107年12月31日               |               |                         |                            |                   |           |               |
|----------------------------|---------------|-------------------------|----------------------------|-------------------|-----------|---------------|
| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 |               |                         |                            |                   |           |               |
| 說明                         | 已認列之金融負債總額(a) | 於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b) | 列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |           | 淨額(e)=(c)-(d) |
|                            |               |                         |                            | 金融工具(註)           | 所收取之現金擔保品 |               |
| 衍生工具                       | \$ 164,814    | \$ 137                  | \$ 164,677                 | \$ 113,114        | \$ -      | \$ 51,563     |
| 附買回協議                      | 3,893,772     | -                       | 3,893,772                  | 3,893,772         | -         | -             |

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

## (2) 市場風險

### A. 市場風險之定義

市場風險是指金融資產價值在某段時間因市場價格不確定變動，例如：利率、匯率、權益證券價格變動，可能引致資產負債表內和表外項目發生虧損的風險。利率風險主要源自固定收益證券及其衍生工具，受到利率變動，造成價值下降風險（如債券、利率交換、資產交換、債券選擇權）。而權益證券風險主要來自權益證券及其衍生工具，受到市場價格波動，使投資部位價值損失風險（如股票、轉（交）換公司債、受益憑證、期貨、權證）。另外，匯率風險則為外國權益證券、外國固定收益證券及衍生工具操作而持有的外幣部位，所承擔之匯兌風險。

### B. 市場風險管理之政策

為有效控管市場風險，依資本適足率規劃各部門及產品線之授權額度、損失限額、風險值限額等相關量化指標，藉由風險管理系統進行市場各項風險限額之控管，並由各部門依據相關市場風險施行細則進行操作（或處置），以有效管控市場風險。

本公司整體部位與各產品線應視其特性，於風險管理規則中分別訂定預警與停損機制，各部門亦訂定適當之風險管理施行細則，內容包括各層級之授權架構及呈報流程與作業內容、交易範圍、市場風險衡量方式、市場風險限額及核定層級與超限處理方式等，並且落實執行。

針對應進行避險之產品線，評估所需避險部位，每日檢視是否於授權範圍內進行操作。另為因應突發事件，進行利率及權益衍生性商品避險操作，以降低因市場異常波動，所產生的部位損失。風險管理室於定期或不定期分析各類金融商品部位、評估損益、敏感性風險因子分析及壓力測試等數據，呈報董事長及總經理，作為經營決策參考。

### C. 市場風險的計量技術和限額

建立風險量化模型以衡量風險，除傳統的部位/名目本金之限制與損益資訊外，更涵蓋風險因子分析及VaR的計算與管理，並依資本適足率規劃各業務單位及產品線之授權額度、損失限額、風險值限額等相關量化指標，藉由風險管理系統進行市場各項風險



限額之控管，並由業務單位依據相關市場風險施行細則進行操作（或處置），以有效管控市場風險。

D. 敏感性分析

除壓力測試之外，並可對公司自有部位之各產品線進行多種不同市場風險因子變化進行敏感性分析，模擬評估當匯率、利率及股價分別變動1%、1bp及1%時，對整體淨部位價值產生之變動及影響程度。

108年12月31日

| 主要市場<br>風險產品 | 變動幅度              | 影響        |          |
|--------------|-------------------|-----------|----------|
|              |                   | 損益        | 權益       |
| 外匯產品         | 新臺幣兌美金、港幣及人民幣貶值1% | \$ 3,886  | \$ -     |
| 外匯產品         | 新臺幣兌美金、港幣及人民幣升值1% | ( 3,886)  | -        |
| 利率產品         | 主要利率下降1bp         | 3,563     | 5,706    |
| 利率產品         | 主要利率上升1bp         | ( 3,560)  | ( 5,700) |
| 權益證券產品       | 股價上升1%            | 22,679    | 9,553    |
| 權益證券產品       | 股價下跌1%            | ( 23,760) | ( 9,553) |

107年12月31日

| 主要市場<br>風險產品 | 變動幅度              | 影響       |          |
|--------------|-------------------|----------|----------|
|              |                   | 損益       | 權益       |
| 外匯產品         | 新臺幣兌美金、港幣及人民幣貶值1% | \$ 2,307 | \$ -     |
| 外匯產品         | 新臺幣兌美金、港幣及人民幣升值1% | ( 2,307) | -        |
| 利率產品         | 主要利率下降1bp         | 1,695    | 5,904    |
| 利率產品         | 主要利率上升1bp         | ( 1,694) | ( 5,900) |
| 權益證券產品       | 股價上升1%            | 6,825    | 6,824    |
| 權益證券產品       | 股價下跌1%            | ( 7,459) | ( 6,824) |

(以下空白)

E. 本公司從事之業務涉及若干非功能性貨幣，故受匯率波動之影響，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

| 108年12月31日           |     |          |         |            |
|----------------------|-----|----------|---------|------------|
|                      | 幣別  | 外幣金額(千元) | 期末衡量匯率  | 新臺幣(千元)    |
| <b>金融資產</b>          |     |          |         |            |
| 現金及約當現金              | 美金  | 7,847    | 29.9870 | \$ 235,296 |
|                      | 人民幣 | 610      | 4.2974  | 2,620      |
|                      | 港幣  | 3,817    | 3.8509  | 14,698     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 美金  | 14,256   | 29.9870 | 427,480    |
|                      | 港幣  | 142      | 3.8509  | 547        |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 美金  | 71,444   | 29.9870 | 2,142,379  |
| 應收帳款                 | 美金  | 8,489    | 29.9870 | 254,564    |
| 其他資產(註1)             | 美金  | 726      | 29.9870 | 21,768     |
|                      | 港幣  | 3,357    | 3.8509  | 12,929     |
| <b>金融負債</b>          |     |          |         |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 美金  | 1,961    | 29.9870 | 58,806     |
| 附買回債券負債              | 美金  | 71,915   | 29.9870 | 2,156,525  |
| 應付款項(註2)             | 美金  | 6,060    | 29.9870 | 181,727    |
| 短期借款                 | 美金  | 7,000    | 29.9870 | 209,909    |
| 其他負債(註3)             | 美金  | 5,974    | 29.9870 | 179,130    |
|                      | 港幣  | 3,357    | 3.8509  | 12,929     |

註1:其他資產係待交割款項、預付款項。

註2:應付款項係應付帳款及其他應付款。

註3:其他負債係借券保證金—存入、代收款項。

107年12月31日

|                      | 幣別  | 外幣金額(千元) | 期末衡量匯率  | 新臺幣(千元)    |
|----------------------|-----|----------|---------|------------|
| <b>金融資產</b>          |     |          |         |            |
| 現金及約當現金              | 美金  | 8,904    | 30.7330 | \$ 273,632 |
|                      | 人民幣 | 306      | 4.4761  | 1,369      |
|                      | 港幣  | 4,368    | 3.9230  | 17,137     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 美金  | 9,919    | 30.7330 | 304,839    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 美金  | 137,435  | 30.7330 | 4,223,780  |
| 附賣回債券投資              | 美金  | 3,096    | 30.7330 | 95,149     |
| 應收帳款                 | 美金  | 953      | 30.7330 | 29,300     |
| 其他資產(註1)             | 美金  | 592      | 30.7330 | 18,204     |
|                      | 人民幣 | 410      | 4.4761  | 1,834      |
|                      | 港幣  | 2,954    | 3.9230  | 11,587     |
| <b>金融負債</b>          |     |          |         |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 美金  | 3,126    | 30.7330 | 96,070     |
| 附買回債券負債              | 美金  | 133,519  | 30.7330 | 4,103,444  |
| 應付款項(註2)             | 美金  | 140      | 30.7330 | 4,303      |
| 短期借款                 | 美金  | 13,000   | 30.7330 | 399,529    |
| 其他負債(註3)             | 美金  | 2,701    | 30.7330 | 83,010     |
|                      | 人民幣 | 410      | 4.4761  | 1,834      |
|                      | 港幣  | 2,954    | 3.9230  | 11,587     |

註1:其他資產係待交割款項、預付款項。

註2:應付款項係應付帳款及其他應付款。

註3:其他負債係借券保證金—存入、代收款項。

民國108年度及107年度本公司外幣交易由於幣別種類繁多，其所產生之外幣淨兌換損益，已彙總揭露於附註六(二十九)及(三十四)。

### (3) 流動性風險

#### A. 流動性風險定義及來源

資金流動性風險係不能在一定時間內，以合理成本取得資金以維持適當流動性與確保支付能力的風險。流動性風險係存在於所有營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

#### B. 流動性風險管理程序及衡量方法

為因應業務資金需求及確保支付能力，訂定資金流動性風險管理施行細則進行現金流量缺口管理，以維持適當之流動性，並控制比率於訂定之範圍內。

##### a. 程序

本公司資金運用風險之監督單位為風險管理委員會，執行單位為財務本部，衡量及監控市場流動性部位由風險管理室依風險管理規則辦理。

##### b. 衡量方法

為管理流動性風險，本公司依循主管機關規定最低流動比率之要求，且按月編製資產負債到期日結構分析表，依資產負債之剩餘期限，計算資金缺口，並呈主管核准。

#### C. 金融負債到期分析

表中揭露之金融負債金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。本公司持有之金融負債係依據資產負債表日至合約到期日之剩餘期間揭露於最近期或預計交割之時間帶內，請詳下表揭露：

(以下空白)

108年12月31日

|                         | <u>1-30天(含)</u>      | <u>31-90天(含)</u>    | <u>91-180天(含)</u> | <u>181天-1年(含)</u>   | <u>1年-5年(含)</u>   | <u>5年以上</u>     | <u>合計</u>            |
|-------------------------|----------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-----------------|----------------------|
| 主要到期資金流出                |                      |                     |                   |                     |                   |                 |                      |
| 短期借款                    | \$ 90,086            | \$ 120,207          | \$ -              | \$ -                | \$ -              | \$ -            | \$ 210,293           |
| 應付商業本票                  | 1,930,000            | -                   | -                 | -                   | -                 | -               | 1,930,000            |
| 透過損益按公允價值衡<br>量之金融負債-流動 |                      |                     |                   |                     |                   |                 |                      |
| 非衍生金融工具                 | 369,215              | -                   | -                 | -                   | -                 | -               | 369,215              |
| 衍生金融工具                  | 270,747              | 12,989              | 11,489            | 23,421              | 102,301           | -               | 420,947              |
| 附買回債券負債                 | 21,762,563           | 5,457,638           | -                 | -                   | -                 | -               | 27,220,201           |
| 融券保證金                   | 2,421                | 2,610               | 14,545            | 701,051             | 291,110           | -               | 1,011,737            |
| 借券保證金-存入                | 6,802                | 7,356               | 147,612           | -                   | -                 | -               | 161,770              |
| 應付款項(註)                 | 13,416,869           | 2,939               | 20,086            | 779,189             | 353,795           | -               | 14,572,878           |
| 代收款項                    | 149,657              | -                   | -                 | -                   | -                 | -               | 149,657              |
| 其他金融負債-流動               | 1,199,784            | -                   | -                 | -                   | -                 | -               | 1,199,784            |
| 其他流動負債                  | 2                    | -                   | -                 | -                   | -                 | -               | 2                    |
| 租賃負債                    | 5,867                | 11,532              | 18,556            | 28,713              | 92,982            | 2,115           | 159,765              |
| 其他非流動負債                 | -                    | -                   | -                 | -                   | 8,897             | -               | 8,897                |
| 合計                      | <u>\$ 39,204,013</u> | <u>\$ 5,615,271</u> | <u>\$ 212,288</u> | <u>\$ 1,532,374</u> | <u>\$ 849,085</u> | <u>\$ 2,115</u> | <u>\$ 47,415,146</u> |

註：包含應付融券擔保價款、應付帳款及其他應付款。

107年12月31日

|                         | 1-30天(含)             | 31-90天(含)           | 91-180天(含)       | 181天-1年(含)          | 1年-5年(含)            | 5年以上        | 合計                   |
|-------------------------|----------------------|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|-------------|----------------------|
| 主要到期資金流出                |                      |                     |                  |                     |                     |             |                      |
| 短期借款                    | \$ 400,564           | \$ -                | \$ -             | \$ -                | \$ -                | \$ -        | \$ 400,564           |
| 應付商業本票                  | 410,000              | -                   | -                | -                   | -                   | -           | 410,000              |
| 透過損益按公允價值衡<br>量之金融負債-流動 |                      |                     |                  |                     |                     |             |                      |
| 非衍生金融工具                 | 341,323              | -                   | -                | -                   | -                   | -           | 341,323              |
| 衍生金融工具                  | 230,830              | 11,661              | 12,749           | 29,492              | 105,505             | -           | 390,237              |
| 附買回債券負債                 | 16,485,327           | 9,185,801           | -                | -                   | -                   | -           | 25,671,128           |
| 融券保證金                   | 14,352               | 15                  | 5,687            | 681,678             | 444,333             | -           | 1,146,065            |
| 借券保證金-存入                | 922                  | 54,347              | 33,693           | -                   | -                   | -           | 88,962               |
| 應付款項(註)                 | 7,762,176            | 16                  | 6,663            | 745,078             | 495,309             | -           | 9,009,242            |
| 代收款項                    | 578,992              | -                   | -                | -                   | -                   | -           | 578,992              |
| 其他金融負債-流動               | 699,918              | -                   | -                | -                   | -                   | -           | 699,918              |
| 其他流動負債                  | 20                   | -                   | -                | -                   | -                   | -           | 20                   |
| 其他非流動負債                 | -                    | -                   | -                | -                   | 11,424              | -           | 11,424               |
| 合計                      | <u>\$ 26,924,424</u> | <u>\$ 9,251,840</u> | <u>\$ 58,792</u> | <u>\$ 1,456,248</u> | <u>\$ 1,056,571</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 38,747,875</u> |

註：包含應付融券擔保價款、應付帳款及其他應付款。

D. 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司之營業租賃承諾係指作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。請詳附註九(二)。

(四) 信託帳資產及負債

1. 本公司以信託方式辦理財富管理業務，依證券交易法、信託業法及其他相關規定辦理特定單獨管理運用金錢之信託、特定單獨管理運用有價證券之信託及委託人指定營運範圍或方法之單獨管理運用有價證券之信託(有價證券出借業務)。

2. 截至民國108年及107年12月31日止，依信託業施行細則第17條規定，應附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

(1) 信託帳資產負債表：

信託帳資產負債表  
民國108年及107年12月31日

| <u>信託資產</u> | <u>108年12月31日</u>    | <u>107年12月31日</u>    |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 銀行存款        | \$ 94,373            | \$ 80,857            |
| 受益憑證        | 10,578,336           | 10,121,789           |
| 股票投資        | 1,940,188            | 1,665,574            |
| 股票－證券出借     | 612,923              | 1,140,929            |
| 應收款項        | 45,353               | 19,426               |
| 信託資產總額      | <u>\$ 13,271,173</u> | <u>\$ 13,028,575</u> |
| <br>        |                      |                      |
| <u>信託負債</u> |                      |                      |
| 應付款項        | \$ 760               | \$ 2,770             |
| 信託資本        |                      |                      |
| 信託資本－金錢信託   | 10,473,286           | 10,248,186           |
| 信託資本－有價證券信託 | 2,135,655            | 3,076,342            |
| 累積盈虧        |                      |                      |
| 本期利益(損失)    | 823,850 (            | 203,677)             |
| 累積盈餘        | 116,191              | 87,433               |
| 收益分配金       | (278,569)            | (182,479)            |
| 信託負債總額      | <u>\$ 13,271,173</u> | <u>\$ 13,028,575</u> |

## (2)信託帳損益表：

信託帳損益表  
民國108年度及107年度

|             | <u>108年度</u>      | <u>107年度</u>        |
|-------------|-------------------|---------------------|
| <u>信託收益</u> |                   |                     |
| 利息收入        | \$ 88             | \$ 84               |
| 租金收入        | 19,094            | 31,881              |
| 已實現之資本利得    | 96,658            | 53,322              |
| 未實現之資本利得    | 939,274           | 374,806             |
| 未實現匯兌利得     | 4,854             | 11,538              |
| 兌換利益        | 2,388             | 709                 |
| 現金股利收入      | 146,874           | 129,688             |
| 其他收入        | 9,384             | 18,505              |
| <u>信託費用</u> |                   |                     |
| 管理費         | ( 3,710)          | ( 6,198)            |
| 手續費         | ( 2,790)          | ( 2,339)            |
| 已實現之資本損失    | ( 31,276)         | ( 11,965)           |
| 未實現之資本損失    | ( 301,525)        | ( 780,183)          |
| 未實現匯兌損失     | ( 52,895)         | ( 20,359)           |
| 兌換損失        | ( 1,867)          | ( 2,243)            |
| 其他費用        | ( 699)            | ( 918)              |
| 稅前淨利益(損失)   | 823,852           | ( 203,672)          |
| 所得稅費用       | ( 2)              | ( 5)                |
| 稅後淨利益(損失)   | <u>\$ 823,850</u> | <u>(\$ 203,677)</u> |

## (3)信託帳財產目錄：

信託帳財產目錄  
民國108年及107年12月31日

| <u>投資項目</u> | <u>108年12月31日</u>    | <u>107年12月31日</u>    |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 銀行存款        | \$ 94,373            | \$ 80,857            |
| 受益憑證        | 10,578,336           | 10,121,789           |
| 股票投資        | 1,940,188            | 1,665,574            |
| 股票－證券出借     | 612,923              | 1,140,929            |
| 合計          | <u>\$ 13,225,820</u> | <u>\$ 13,009,149</u> |



### 十三、附註揭露事項

#### (一) 重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：無此事項。本公司經營綜合券商業務，融資融券業務為主要營業項目，除經營融資融券業務外，無對他人有資金融通之交易。
2. 為他人背書保證：無此事項。
3. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
4. 處分不動產金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
5. 與關係人交易手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此事項。
6. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
7. 其他：無。

(以下空白)

(二)轉投資事業相關資訊

1. 被投資公司名稱、所在地區……等相關資訊如下：

單位：股/千元

| 投資公司名稱    | 被投資公司名稱         | 所在地區            | 設立日期         | 金管會核准日期文號                | 主要營業項目                 | 原始投資金額     |            | 期末持有       |       |            | 被投資公司本期營業收入 | 被投資公司本期損益 | 本期認列之投資損益 | 本期現金股利    | 備註              |
|-----------|-----------------|-----------------|--------------|--------------------------|------------------------|------------|------------|------------|-------|------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------------|
|           |                 |                 |              |                          |                        | 本期         | 期末         | 去年         | 年底    | 股數         |             |           |           |           |                 |
| 兆豐證券(股)公司 | 兆豐期貨(股)公司       | 台北市忠孝東路二段95號2樓  | 民國88年7月29日   | 880610(88)台財證(七)第50043號  | 經營期貨經紀、期貨結算交割及證券交易輔助業務 | \$ 453,708 | \$ 453,708 | 40,000,000 | 100%  | \$ 767,923 | \$ 284,633  | \$ 45,178 | \$ 45,157 | \$ 12,539 | 子公司(註1)         |
| "         | 兆豐國際證券投資顧問(股)公司 | 台北市忠孝東路二段95號10樓 | 民國86年11月20日  | -                        | 證券投資顧問                 | 20,003     | 20,003     | 2,000,000  | 100%  | 25,404     | 32,190      | 811       | 821       | 870       | 子公司             |
| "         | 兆豐第一創業投資(股)公司   | 台北市衡陽路91號5樓     | 民國92年11月05日  | 920821台財發字第0921801820號   | 創業投資                   | -          | 33,750     | -          | 0%    | -          | 12,327      | ( 2,406)  | ( 3,632)  | -         | 權益法評價之被投資公司(註2) |
| "         | 兆豐成長創業投資(股)公司   | 台北市中正區衡陽路91號7樓  | 民國104年05月05日 | 1040302金管證券字第1040005218號 | 創業投資                   | 70,000     | 70,000     | 7,000,000  | 5.51% | 69,484     | 259,857     | 19,123    | 1,054     | -         | 權益法評價之被投資公司     |

(註1)：本公司認列投資損益中包括投資成本與股權淨值差額及順逆流交易所產生未實現損益之攤銷。

(註2)：該被投資公司經該公司108年度股東會決議通過於民國108年度解散，並於民國108年11月20日清算完結。

2. 被投資公司資金貸與他人情形：無此事項。
3. 被投資公司為他人背書保證：無此事項。
4. 被投資公司取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
5. 被投資公司處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。
6. 被投資公司與關係人交易手續費折讓合計金額達新臺幣五百萬元以上：無此事項。
7. 被投資公司應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此事項。

(三) 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊

無。

(四) 大陸投資資訊

無。

十四、部門資訊

依國際財務報導準則第 8 號公報規定，另於合併財務報告中揭露。

(以下空白)

六、公司及關係企業財務週轉困難情事：

無。

## 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理

### 一、財務狀況

| 項 目    | 年 度 | 108 度      | 107 度      | 增(減)金額     | 變動比例(%) |
|--------|-----|------------|------------|------------|---------|
|        |     | 金額         | 金額         |            |         |
| 流動資產   |     | 63,540,433 | 53,733,215 | 9,807,218  | 18.25   |
| 非流動資產  |     | 5,028,376  | 4,786,564  | 241,812    | 5.05    |
| 資產總額   |     | 68,568,809 | 58,519,779 | 10,049,030 | 17.17   |
| 流動負債   |     | 51,819,948 | 42,990,809 | 8,829,139  | 20.54   |
| 負債總額   |     | 52,070,526 | 43,145,003 | 8,925,523  | 20.69   |
| 法定盈餘公積 |     | 1,063,471  | 1,033,296  | 30,175     | 2.92    |
| 未分配盈餘  |     | 1,084,153  | 301,749    | 782,404    | 259.29  |
| 權益總額   |     | 16,498,283 | 15,374,776 | 1,123,507  | 7.31    |

增減比例變動分析說明：

1. 流動資產增加主係本期透過損益按公允價值衡量之金融資產及應收帳款增加，但透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少。
2. 流動負債增加主係本期應付商業本票、附買回債券負債及應付帳款增加。
3. 未分配盈餘增加主係本期淨利增加。

註：本表係依合併財務報告填寫。

## 二、財務績效

| 項 目        | 年 度 | 108 年度    | 107 年度    | 增(減)金額   | 變動比例(%)  |
|------------|-----|-----------|-----------|----------|----------|
|            |     | 金額        | 金額        |          |          |
| 收益         |     | 3,947,418 | 3,107,872 | 839,546  | 27.01    |
| 營業費用及支出    |     | 2,972,910 | 2,917,475 | 55,435   | 1.90     |
| 營業利益       |     | 974,508   | 190,397   | 784,111  | 411.83   |
| 營業外利益及損失   |     | 221,292   | 171,679   | 49,613   | 28.90    |
| 稅前淨利       |     | 1,195,800 | 362,076   | 833,724  | 230.26   |
| 所得稅        |     | (106,140) | (46,308)  | (59,832) | (129.20) |
| 繼續營業單位本期淨利 |     | 1,089,660 | 315,768   | 773,892  | 245.08   |

增減比例變動分析說明：

- 營業利益增加主係收益受全球景氣提升影響，大盤表現理想理想，營業證券出售及評價淨利益增加。
- 稅前淨利及本期淨利增加主係營業利益較去年增加所致。

註：本表係依合併財務報告填寫。

## 三、現金流量

(一)最近年度本公司現金流量變動之分析說明：

- 營業活動：營業活動淨現金流出 1,399,282 千元，主因為透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動較去年同期大幅增加，以致淨現金流出增加。
- 投資活動：投資活動淨現金流入 57,365 千元，主因為本期處分待出售非流動資產，以致本期之投資活動之淨現金流入較高。
- 籌資活動：籌資活動淨現金流入 1,044,958 千元，主因為商業本票發行餘額增加所致。

(二)流動性不足之改善計畫：不適用。

(三)未來一年現金流動性分析：

| 期初現金餘額<br>(1) | 來自營業活動<br>淨現金流量<br>(2) | 預計全年現金<br>流出量(3) | 預計現金剩餘<br>(不足)數額<br>(1)+(2)-(3) | 預計現金不足額<br>之補救措施 |          |
|---------------|------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|----------|
|               |                        |                  |                                 | 投資<br>計劃         | 籌資<br>計劃 |
| \$ 611,500    | \$ 562,836             | \$ 562,515       | \$ 611,821                      | 不適用              | 不適用      |

## 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無此事項。

## 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

轉投資分析表

| 說明<br>項目         | 金額                | 政策    | 獲利或虧損之主要原因                     | 改善計畫 | 未來其他<br>計 劃 |
|------------------|-------------------|-------|--------------------------------|------|-------------|
| 兆豐期貨股份有限公司       | 稅後淨利新台幣 45,178 千元 | 多角化經營 | 108 年度獲利主係營業利益、利息淨收入及費用控管得宜所致。 | 無    | 無           |
| 兆豐國際證券投資顧問股份有限公司 | 稅後淨利新台幣 811 千元    | 多角化經營 | 108 年度獲利主係費用控管得宜所致。            | 無    | 無           |

註：上列轉投資公司為本公司持股 100% 之子公司。

## 六、風險管理分析評估事項

### (一)利率、匯率、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

#### 1、利率

本公司涉及利率之業務包括持有國內外債券部位及自辦融資業務。針對國內外債券部位，本公司定期及不定期對利率走勢及經濟情勢進行研判，訂定(或調整)操作策略，並嚴密監控持有部位之利率敏感性，適時佐以利率相關衍生性金融商品之搭配操作，以管控本公司利率風險在可承受之範圍；另自辦融資業務因維持一定之利差，受到利率變動的影響有限。

#### 2、匯率

本公司涉及匯率之業務為交易海外有價證券。依據本公司風險管理政策，持有外幣風險部位除經中央銀行核備之海外股權長期投資、不動產及設備外，核定不得逾越最近期經會計師查核簽證之財務報告淨值15%。

除定期與不定期監控並報告持有外幣部位外，尚檢視未來外幣資金需求並納入管控，另海外有價證券部位則多數以外幣借款或換匯交易(FX SWAP)支應，故本公司受到匯率變動的影響有限。

#### 3、通貨膨脹

本公司屬證券業，業務活動尚未涉及原物料買賣，本公司受到通貨膨脹的影響有限。

## (二)從事高風險、高槓桿投資、資金貸於他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施

本公司屬證券業，業務種類受到法令及主管機關嚴格規範，主要營業項目中若涉及上述者(如：衍生性金融商品交易)，以符合法令規範為優先前提，並於本公司『風險管理規則』中明訂相關業務之風險限額、總損失限額、避險規範等，使相關業務之風險，控制在本公司可承受之範圍內。

## (三)未來研發計畫及預計投入之研發費用

- 1、預計研究發展支出費用：不適用。
- 2、109年新業務發展及研發計畫

本公司配合主管機關開放新業務及放寬現有業務規範，評估開辦新業務及調整現有業務產品內容，配合109年3月逐筆交易及下半年盤中零股交易，已全面升級電子交易平台並持續優化，因應法規開放推出線上開戶2.0，持續強化功能以滿足客戶需求，整合智能客服推出理財迎賓機器人，將陸續增加服務項目，提供客戶貼心的理財服務。

## (四)國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施

針對國內外重要政策及法律變動，本公司均即時於內部會議報告並研議業務發展策略及因應方向，同時適時調整相關內部規範及確實宣導執行等，持續建構誠信的公司治理與法遵文化。茲列示重要之相關法(函)令變動如下：

- (1)108.01.17 金管會依證券商管理規則第五十九條之一第一項及第六十三條第二項規定訂定證券商自有資本適足比率簡式計算法及進階計算法之相關事項。(金管證券字第1070345024號)
- (2)108.03.15 金管會發布有關「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」第三十六條之三規定，上市(櫃)綜合證券商及金融控股公司子公司之綜合證券商應於108年6月底前，設置公司治理主管，本公司基於公司治理並配合主管機關規定，於108年5月22日第11屆第9次董事會通過設置「公司治理主管」，自108年6月1日起生效。(金管證券字第1080305776號)
- (3)108.03.22 金管會發布有關證券商管理規則第十七條第一項第二款規定，證券商得依證券商管理規則第十七條第一項第二款規定，申請發行期限不

低於五年，最長不超過二十年，受償順序次於公司其他債務之普通公司債。  
(金管證券字第 1080307106 號)

- (4)108.07.03 金管會發布核定具證券性質之虛擬通貨為證券交易法所稱之有價證券，所稱具證券性質之虛擬通貨，係指運用密碼學及分散式帳本技術或其他類似技術，表彰得以數位方式儲存、交換或移轉之價值，且具流通性及投資性質者。(金管證發字第 1080321164 號)
- (5)108.07.10 金管會訂定證券商、證券投資信託事業及期貨商因應金融科技發展所提列特別盈餘公積之迴轉範圍規定，自 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，保障從業人員權益之用，惟仍應於年度預算編列一定金額，以支應員工轉型、訓練所需經費，以維護員工權益。(金管證券字第 1080321644 號)
- (6)108.08.15 金管會依「境外資金匯回管理運用及課稅條例」第六條第六項規定，訂定「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」。(金管證投字第 1080326186 號)
- (7)108.10.03 金管會訂定「證券期貨業申請業務試辦作業要點」，鼓勵證券期貨業創新，提供創新金融商品或服務，以提升競爭力及金融消費者權益，並為審查證券期貨業申請業務試辦，有一致性之管理規範。(金管證券字第 1080318593 號)

## **(五)科技改變及產業變化對證券商財務業務之影響及因應措施**

### **1、科技改變對公司財務業務之影響及因應措施**

隨著科技進步、網路與行動裝置的蓬勃發展，在證券交易電子下單比重大幅提高，108 年電子交易業績占整體券商成交比率已達 68%，客戶交易行為的改變對證券商經營模式及營業員執行業務上產生重大的衝擊。

因應產業的快速轉變，本公司不斷強化數位服務，持續優化電子交易平台，運用創新科技以提升客戶使用滿意度，新增官網智能客服互動應答服務、理財迎賓機器人、雲端理財服務及線上開戶 2.0，增加客戶體驗服務，拓展業績管道、加強客戶黏著及降低營運成本。

### **2、產業變化對公司財務業務之影響及因應措施**

請參閱伍之(二)產業概況之說明。

## **(六)企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施**

- 1、企業形象的改變，首應評估其背景、原因及必要性，乃至可能產生對企業的



影響。如果其結論是正面的，則毋需顧慮太多，而改以積極的態度面對。

- 2、假設企業發生危機，能夠在第一時間內妥適處理，就可將企業形象之影響減至最低。惟在危機處理及應變過程中，各企業應先預做模擬及演練並建立一套危機處理的標準作業和程序，如此在面對任何危機發生時，就不致亂了方寸。

#### **(七)進行併購之預期效益及可能風險**

無。

#### **(八)擴充廠房之預期效益及可能風險**

不適用

#### **(九)進貨或銷貨集中所面臨之風險**

不適用

#### **(十)董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司影響之風險**

本公司為單一股東之公司，全數股份為兆豐金控所持有，應無股權之大量移轉或更換之問題。

#### **(十一)經營權之改變對公司影響及風險**

本公司為單一股東之公司，全數股份為兆豐金控所持有，尚無經營權改變之問題。

#### **(十二)訴訟或非訟事件**

無

#### **(十三)其他重要風險及因應措施**

本公司風險管理以符合法令規範及主管機關要求為要務，其次配合金控母公司之中長期目標，並參考巴賽爾協定訂定風險管理政策及風險管理規則，依此建立本公司及各子公司之相關風險管理規章。透過明訂風險管理目標、預警指標及資本適足率，加以管控各項風險指標，並建置風險管理資訊系統以提供各項經營風險(信用風險、市場風險、作業風險)約當金額及合格自有資本淨額等資訊，做為風險管理之依據。

本公司於108年12月31日之資本適足率為448%，市場風險約當金額1,769,122,317元、信用風險約當金額705,400,281元、作業風險約當金額433,880,460元，全年資本適足率介於442%至537%，均符合預警值270%以上。另各項風險控管內容如下：

## 1、信用風險

本公司為強化信用風險控管，以負面清單為依據，對投資對象及交易對手進行信用風險控管。負面清單評估過程中，導入違約機率作為連結之內部評等制度，除定期審視外，尚參考市場重大訊息及相關機構研究報告，評估對象是否產生信用風險狀態改變之情況。

自有資金投資在各項業務及商品上，除遵循本公司信用風險相關細則外，亦須檢視投資對象及交易對手之信用評等水準，方考慮承作(或交易)或要求信用加強，並定期追蹤其信用風險的變化。

經紀業務部份，除對負面清單之對象進行列管外，亦參考相關研究報告或市場監理機構提出之警示名單，作為控管依據；客戶端於交易前，依據其提供之財力證明進行徵信，並定期檢視信用狀態是否改變，若有涉及信用交易，則須具有充分擔保，以有效管控經紀業務之信用風險。

## 2、市場風險

本公司面對市場風險，於風險管理規則中訂定產品線授權額度、總損失限額及總風險值限額，並經董事會核定，另各產品線及部門風險限額，由總經理召集相關部門協商進行分配，並提報風險管理委員會核定，據以執行控管。風險管理室於定期或不定期分析各類金融商品部位、評估損益、敏感性風險因子分析及壓力測試等數據，呈報董事長及總經理，作為經營決策參考。

為有效管控市場風險，依資本適足率規劃各部門及產品線之授權額度、損失限額、風險值限額等相關量化指標，藉由風險管理系統進行市場各項風險限額之控管，並由各部門依據相關施行細則進行操作(或處置)。

就不同風險性質之產品線，分別採行合宜之量化模型，進行風險評估及定期比對實際損益，藉以檢驗模型之適當性。本公司於108年12月31日整體部位簡單平均法VaR (1-DAY,99%)為141,973,180元，全年均值為91,319,533元，全年最高值為144,368,559元，均符合不得逾越本公司前一年底淨值3%之規定。

## 3、作業風險

各部門及產品線依其商品風險特性、交易營運之控管與相關程序，制訂所屬之『標準作業流程』，以建立內部控制規範與控管點；各部門及產品線另以各自專業管理要求，制定『業務自主管理檢核項目』，進行必要之督導、管理與異常追蹤及改善。當作業風險損失事件發生時，各部門將依作業風險損失事件通報機制，申報作業風險損失事件，本公司內部稽核於不定期抽查各部門之執行情形，風險管理室亦定期向風險管理委員會報告作業風險損失事件之狀況與統計，以建立適當之控管機制。

## 4、流動性風險

為因應業務資金需求及確保支付能力，本公司訂定資金流動性風險管理施行細則，進行現金流量缺口管理，以維持適當之流動性，並控制比率於訂定之範圍內。

本公司定期編製總額(新台幣加計各外幣幣別)累積期限結構分析報表，以控管風險管理目標之指標，並呈報風險管理委員會。本公司於 108 年 12 月 31 日，總額累積期限結構分析報表如下，其結果顯示，當市場發生極端情形時，本公司之累積期限缺口占總資產比率均未達逾限情形。

| 壓力測試資金流動缺口管理報表    |           |           |           |            |            |           |        |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|-----------|--------|
| 基準日：108/12/31     |           |           |           | 單位：新台幣百萬元  |            |           |        |
|                   | 1-10 天(含) | 1-30 天(含) | 1-90 天(含) | 1-181 天(含) | 1 天-1 年(含) | 1 天-1 年以上 | 合計     |
| 現金流入合計            | 30,070    | 39,666    | 47,256    | 48,667     | 54,053     | 58,615    | 58,615 |
| 現金流出合計            | 28,057    | 38,381    | 44,929    | 45,237     | 46,769     | 47,610    | 47,610 |
| 累積期限缺口(負數表缺口)     | 2,013     | 1,285     | 2,328     | 3,430      | 7,285      | 11,006    | 0      |
| 壓力測試減損            | 0         | -451      | -482      | -484       | -632       | -1,540    | -1,540 |
| 壓力測試下累積期限缺口       | 2,013     | 834       | 1,846     | 2,946      | 6,653      | 9,465     | 9,465  |
| 壓力測試下累積期限缺口占總資產比率 | 3.13%     | 1.30%     | 2.87%     | 4.58%      | 10.35%     | 14.73%    | 14.73% |
| 缺口限額*             | -20%      | -25%      | -30%      | -35%       | -40%       | -45%      | -      |
| 是否逾限              | 否         | 否         | 否         | 否          | 否          | 否         | 否      |

#### 5、其他風險

法令風險之控管由法務暨法令遵循室辦理；內部稽核及內部控管則由稽核室辦理。

另為因應重大偶發事件發生時，提升應變能力，本公司依據「兆豐金融控股股份有限公司重大偶發事件作業要點」，訂定「重大偶發事件危機處理作業辦法」，建立通報管理制度；以及為強化資訊安全管理，並保護本公司資訊資產，相關資訊安全措施由資訊本部辦理。

## 6、薪酬政策

| 人員別<br>項目  | 董事及監察人  |
|------------|---|
| 給付酬金政策     | 依循公司治理之精神，本公司董事、監察人及獨立董事依股東會賦予之監督管理職責分別給予相對應之酬金。  |
| 酬金標準與組合    | 本公司董事、監察人依實際執行業務之需要給予交通費、獨立董事則按月支付報酬。   |
| 訂定酬金程序     | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 董事長、總經理之報酬，係依財政部 99 年 3 月 23 日台財庫字第 09903506650 號函訂定之「財政部派任或推薦至公股民營事業及其轉投資事業之董事長、總經理薪資標準規範」辦理。</li> <li>2. 獨立董事之報酬，係依兆豐金控母公司 99 年 9 月 30 日兆管字第 0990011483 號函「獨立董事報酬支給標準」辦理。</li> <li>3. 本公司之盈餘分派於股東會決議後行之，其股利分配基準日由股東會訂定或授權董事會訂定之。</li> </ol> |
| 酬金與經營績效關聯性 | 本公司董事、監察人及獨立董事由金控母公司指派，依金控母公司規定分別給予之交通費、報酬與公司經營績效無直接關聯。   |

| 人員別<br>項目  | 經理人   |
|------------|---|
| 給付酬金政策     | 依經理人所負經營管理之權責，同時考量吸引並留用專業管理人才之因素，給予該職務相對合理之酬金。  |
| 酬金標準與組合    | <p>經理人之酬金項目及標準如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 每月固定薪資：依「職等、薪資制度架構」核給之。</li> <li>2. 績效獎金：依經營績效及考核結果進行分配。</li> <li>3. 員工酬勞：本公司依當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分配員工酬勞前之利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額提撥百分之零點四至百分之五為員工酬勞。</li> <li>4. 主管加給：依「職等、薪資制度架構」之「薪資結構」核給。</li> <li>5. 交通津貼：依「經紀業務本部交通、房屋津貼及停車位管理辦法」發給之。</li> </ol> |
| 訂定酬金程序     | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 薪資之訂定係依內部薪資架構表及外部市場薪資調查，並以市場之中位數薪資為基本定位。</li> <li>2. 員工酬勞由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之並報告股東會，員工酬勞依考核結果進行分配。</li> </ol>  |
| 酬金與經營績效關聯性 | 本公司訂有考核管理辦法，定期評核經理人之績效表現，同時依考核成果決定績效獎金與員工酬勞之分派，著實依經營績效來決定變動薪酬之給付。   |

| 人員別<br>項目  | 業務人員  |
|------------|---|
| 給付酬金政策     | 業務人員依外部資歷及業績貢獻額度，給予該職務相對合理之酬金。  |
| 酬金標準與組合    | 業務人員之酬金項目及標準如下：<br>1.每月固定薪資：依與業務人員雙方議定之薪資核給之。<br>2.業績獎金：依每月業績貢獻額度核算業績獎金。<br>3.績效獎金：依經營績效及依業績貢獻額度、考核結果進行分配。<br>4.員工酬勞：本公司依當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分配員工酬勞前之利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額提撥百分之零點四至百分之五為員工酬勞。 |
| 訂定酬金程序     | 1.薪資之訂定係依內部薪資架構表及外部市場薪資調查，並以市場之中位數薪資為基本定位。<br>2.員工酬勞由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之並報告股東會，員工酬勞依考核結果進行分配。  |
| 酬金與經營績效關聯性 | 本公司訂有考核管理辦法，定期評核業務人員績效表現，同時依業績貢獻額度及考核成果決定業績獎金、績效獎金與員工酬勞之分派，著實依個人績效來決定變動薪酬之給付。   |

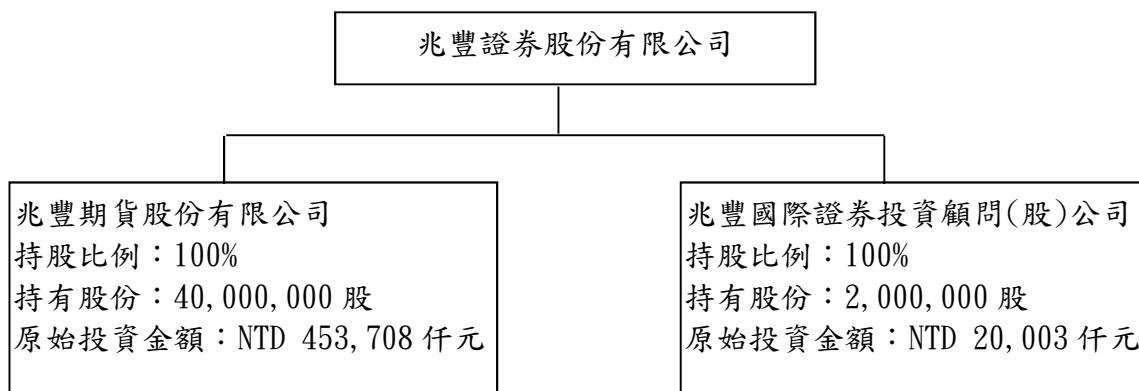
七、其他重要事項：無

## 捌、特別記載事項

### 一、關係企業相關資料

#### (一)關係企業合併營業報告書

##### 1.組織圖



##### 2.關係企業基本資料

108年12月31日 單位：新台幣千元

| 企業名稱            | 設立日期       | 地址              | 實收資本額          | 主要營業或生產項目                    |
|-----------------|------------|-----------------|----------------|------------------------------|
| 兆豐證券(股)公司       | 1989.10.19 | 台北市忠孝東路二段95號3樓  | NTD 11,600,000 | 證券經紀、自營、承銷、股務代理及期貨交易輔助業務。    |
| 兆豐期貨(股)公司       | 1999.07.29 | 台北市忠孝東路二段95號2樓  | NTD 400,000    | 期貨商、期貨顧問事業。                  |
| 兆豐國際證券投資顧問(股)公司 | 1997.11.20 | 台北市忠孝東路二段95號10樓 | NTD 20,000     | 接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析意見或推介建議。 |

##### 3.依公司法第369條之3推定為有控制與從屬者，其相同股東資料：

無。

##### 4、各關係企業董事、監察人及總經理資料

108年12月31日單位：仟股；%

| 企業名稱             | 職稱      | 姓名或代表人             | 持有股份      |      |
|------------------|---------|--------------------|-----------|------|
|                  |         |                    | 股數        | 持股比例 |
| 兆豐證券股份有限公司       | 董事長     | 陳佩君(兆豐金融控股(股)公司代表) | 1,160,000 | 100% |
|                  | 獨立董事    | 黃奕睿(兆豐金融控股(股)公司代表) |           |      |
|                  | 獨立董事    | 徐金鈴(兆豐金融控股(股)公司代表) |           |      |
|                  | 董事      | 洪嘉敏(兆豐金融控股(股)公司代表) |           |      |
|                  | 董事      | 楊志遠(兆豐金融控股(股)公司代表) |           |      |
|                  | 董事      | 丁涵茵(兆豐金融控股(股)公司代表) |           |      |
|                  | 監察人     | 李靜怡(兆豐金融控股(股)公司代表) |           |      |
|                  | 監察人     | 劉郁純(兆豐金融控股(股)公司代表) |           |      |
|                  | 總經理     | 陳致全                |           |      |
| 兆豐期貨股份有限公司       | 董事長     | 陳佩君(兆豐證券股份有限公司代表)  | 40,000    | 100% |
|                  | 董事兼總經理  | 李美芳(兆豐證券股份有限公司代表)  |           |      |
|                  | 董事      | 陳致全(兆豐證券股份有限公司代表)  |           |      |
|                  | 董事      | 楊北辰(兆豐證券股份有限公司代表)  |           |      |
|                  | 董事      | 邵正中(兆豐證券股份有限公司代表)  |           |      |
|                  | 監察人     | 龔清賢(兆豐證券股份有限公司代表)  |           |      |
| 兆豐國際證券投資顧問股份有限公司 | 董事長兼總經理 | 李秀利(兆豐證券股份有限公司代表)  | 2,000     | 100% |
|                  | 董事      | 辜靜儀(兆豐證券股份有限公司代表)  |           |      |
|                  | 董事      | 張正雄(兆豐證券股份有限公司代表)  |           |      |
|                  | 監察人     | 黃玉燕(兆豐證券股份有限公司代表)  |           |      |

### 5、各關係企業 108 年度營運概況

單位：新臺幣千元

| 企業名稱            | 資本額        | 資產總額       | 負債總額       | 淨值         | 營業收入      | 營業利益    | 本期損益<br>(稅後) | 每股盈餘<br>(稅後)(元) |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|-----------|---------|--------------|-----------------|
| 兆豐證券(股)公司       | 11,600,000 | 64,167,767 | 47,669,484 | 16,498,283 | 3,708,101 | 945,110 | 1,089,660    | 0.94            |
| 兆豐期貨(股)公司       | 400,000    | 5,694,276  | 4,928,534  | 765,742    | 284,633   | 13,952  | 45,178       | 1.13            |
| 兆豐國際證券投資顧問(股)公司 | 20,000     | 42,522     | 17,128     | 25,394     | 32,190    | 890     | 811          | 0.41            |

註：本公司及其所屬轉投資事業 108 年營運概況資料為經會計師查核簽證數字。

### 6.各關係企業經營業務所涵蓋之行業

包括證券業、期貨業及證券投資顧問業。

7.各關係企業間所經營業務互有關聯者之業務往來分工情形

兆豐證券(股)公司因經營期貨交易輔助人業務，與子公司兆豐期貨(股)公司均有期貨經紀業務，本公司國內期貨經紀業務比重占二家公司合計數約七成；兆豐期貨(股)公司自 99 年始開辦證券交易輔助人業務，因僅單一據點，故兆豐證券(股)公司 108 年度證券經紀業務仍占二家公司之證券經紀業務近 100%。

(二)關係企業合併財務報表

本公司民國 108 年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。



(三)關係報告書

1.關係報告書聲明書

兆豐證券股份有限公司

關係報告書聲明書

本公司 108 年度（自 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日止）之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明。

聲明人：兆豐證券股份有限公司



負責人：陳佩君



中 華 民 國 1 0 9 年 2 月 2 4 日

## 2.會計師對本公司關係報告聲明書之意見書

兆豐證券股份有限公司  
關係報告書會計師複核意見

(109)資會綜字第 19008601 號

受文者：兆豐證券股份有限公司

兆豐證券股份有限公司民國 108 年度關係報告書，業經本會計師依金融監督管理委員會證券期貨局(原財政部證券暨期貨管理委員會)民國 88 年 11 月 30 日台財證(六)字第 04448 號函之規定予以複核。此項複核工作，係對兆豐證券股份有限公司民國 108 年度關係報告書是否依照「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定編製，且所揭露資訊與本會計師於民國 109 年 2 月 24 日查核之同期間財務報表附註所揭露之相關資訊有無重大不符，出具複核意見。

依本會計師複核結果，並未發現上述關係報告書之編製有違反「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定，亦未發現前述關係報告書所揭露資訊與其同期間財務報表附註所揭露之相關資訊有重大不符之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

會計師

賴宗義



前行政院金融監督管理委員會  
核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號  
前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 1 0 9 年 2 月 2 4 日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan  
11012 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓  
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 11012, Taiwan  
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw

(3) 關係報告書

1. 從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

| 控制公司名稱      | 控制原因 | 控制公司支持股與設質情形  |      |      | 控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形 |     |
|-------------|------|---------------|------|------|----------------------|-----|
|             |      | 持有股數          | 持股比例 | 設質股數 | 職稱                   | 姓名  |
| 兆豐金融控股(股)公司 | 轉投資  | 1,160,000,000 | 100% | -    | 董事長                  | 陳佩君 |
|             |      |               |      |      | 獨立董事                 | 黃奕睿 |
|             |      |               |      |      | 獨立董事                 | 徐金鈴 |
|             |      |               |      |      | 董事                   | 楊志遠 |
|             |      |               |      |      | 董事                   | 丁涵茵 |
|             |      |               |      |      | 董事                   | 洪嘉敏 |
|             |      |               |      |      | 監察人                  | 李靜怡 |
|             |      |               |      |      | 監察人                  | 劉郁純 |

2. 從屬公司與控制公司間之交易往來情形

- (1) 進、銷貨交易情形：無。
- (2) 財產交易情形：無。
- (3) 資金融通情形：無。
- (4) 資產租賃情形：無。
- (5) 其他重要交易往來情形：無。

本公司與兆豐金融控股(股)公司及其子公司選擇採行連結稅制合併結算申報，截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日本公司對兆豐金融控股(股)公司所得稅款淨額分別為\$173,949 千元及\$216,346 千元，帳列本期所得稅負債項下。

3. 背書保證情形：無。
4. 其他對財務、業務有重大影響之事項：無。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：

無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形：

無。

四、其他必要補充說明事項：

無。

五、證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：

無。

六、本集團轄下分公司營業單位一覽表：

## 兆豐證券總分公司地址及電話

### 108.4.1

| 公司   | 經理人 | 地 址   | 電 話          | 傳 真          |
|------|-----|---|--------------|--------------|
| 營業部  | 駱迺禎 | 10058 台北市忠孝東路二段95號4樓                            | 02-2327-8988 | 02-3393-6095 |
| 台北地區 |     |   |              |              |
| 東門   | 陳貞慧 | 10642 台北市金山南路二段33號2樓                            | 02-2343-5488 | 02-2341-9566 |
| 復興   | 游弼翔 | 10595 台北市復興北路99號8樓之1                            | 02-2514-8588 | 02-2718-6050 |
| 城中   | 林銘輝 | 10044 台北市重慶南路一段2號2樓                             | 02-2331-5199 | 02-2311-6971 |
| 大安   | 蘇賢文 | 10658 台北市信義路三段182號3樓                            | 02-2700-3236 | 02-2708-1870 |
| 天母   | 張基民 | 11155 台北市中山北路六段126號3樓                           | 02-2837-6006 | 02-2833-3625 |
| 忠孝   | 陳香吟 | 11072 台北市忠孝東路四段563號3樓                           | 02-2747-9966 | 02-2765-6134 |
| 民生   | 簡從韜 | 10596 台北市民生東路三段128號3樓之2                         | 02-2716-9966 | 02-2715-3731 |
| 大同   | 劉書麟 | 10345 台北市民生西路286號3樓                             | 02-2550-6078 | 02-2550-6077 |
| 松德   | 馬湘源 | 11077 台北市忠孝東路五段510號3樓                           | 02-2727-5168 | 02-2727-5328 |
| 南京   | 詹善仁 | 10457 台北市南京東路三段65號3樓                            | 02-2516-9888 | 02-2517-2102 |
| 景美   | 游本養 | 11684 台北市景中街1號3樓                                | 02-2930-7799 | 02-2930-5533 |
| 永和   | 張英玉 | 23444 新北市永和區永和路二段121號3樓                         | 02-2927-3799 | 02-2923-3350 |
| 板橋   | 梁恭逢 | 22041 新北市板橋區文化路一段268號2樓之一                       | 02-2253-8699 | 02-2253-1005 |
| 埔墘   | 陳彥至 | 22067 新北市板橋區三民路一段216號2樓                         | 02-8953-8888 | 02-8953-7666 |
| 三重   | 彭信溫 | 24146 新北市三重區正義北路195號3樓                          | 02-2981-7799 | 02-2981-1802 |
| 新莊   | 陳文玲 | 24250 新北市新莊區思源路427號2樓                           | 02-8991-3777 | 02-8994-3636 |
| 南門   | 李子青 | 10093 台北市羅斯福路二段9號2樓                             | 02-2395-9966 | 02-3393-8963 |
| 內湖   | 孫治臣 | 11489 台北市內湖區成功路四段166號5樓                         | 02-2794-6088 | 02-2795-5966 |
| 桃園地區 |     |   |              |              |
| 桃園   | 林弘斌 | 33047 桃園市桃園區成功路二段2號2樓                           | 03-347-5188  | 03-331-7488  |
| 桃鶯   | 何素卿 | 33068 桃園市桃園區桃鶯路343號3樓                           | 03-377-6899  | 03-377-5258  |
| 中壢   | 張富達 | 32041 桃園市中壢區中山路142號8樓                           | 03-280-7759  | 03-280-7650  |
| 新竹地區 |     |   |              |              |
| 竹北   | 潘俊奇 | 30283 新竹縣竹北市三民路18、20、22、24號1樓及18、24號1樓及18、24號2樓 | 03-554-3223  | 03-554-3301  |
| 新竹   | 陳文風 | 30051 新竹市中正路129號3樓                              | 03-525-6199  | 03-525-1212  |
| 台中地區 |     |   |              |              |
| 台中   | 胡智偉 | 40347 台中市西區五權西路一段257號7樓                         | 04-2378-0568 | 04-2371-8524 |
| 公益   | 姚嘉派 | 40353 台中市西區館前路55號1樓                             | 04-2325-9966 | 04-2325-1818 |
| 台中港  | 林雅萍 | 43353 台中市沙鹿區沙田路107號2樓                           | 04-2665-1100 | 04-2665-3300 |
| 寶成   | 溫鍵邦 | 40764 台中市西屯區台灣大道四段600號3樓                        | 04-2465-1001 | 04-2465-2200 |

| 彰化地區 |     |                          |             |             |
|------|-----|--------------------------|-------------|-------------|
| 彰化   | 許佳仁 | 50046 彰化市和平路57號6樓        | 04-728-9966 | 04-720-2400 |
| 鹿港   | 王以德 | 50568 彰化縣鹿港鎮彰鹿路八段59號     | 04-777-2900 | 04-777-2924 |
| 員林   | 林正文 | 51041 彰化縣員林鎮中山路一段753號3樓  | 04-837-3898 | 04-831-6981 |
| 雲林地區 |     |                          |             |             |
| 來福   | 詹文宏 | 64050 雲林縣斗六市民生路156號8樓    | 05-533-8989 | 05-533-8252 |
| 西螺   | 江美華 | 64858 雲林縣西螺鎮中山路127號3、4樓  | 05-586-7999 | 05-586-6595 |
| 斗南   | 洪東銘 | 63052 雲林縣斗南鎮中正路131號3樓    | 05-596-8899 | 05-596-6282 |
| 虎尾   | 鍾俊書 | 63244 雲林縣虎尾鎮公安路133號4樓    | 05-631-3388 | 05-631-3313 |
| 嘉義地區 |     |                          |             |             |
| 嘉義   | 沈澤洋 | 60044 嘉義市文化路259號3樓       | 05-223-0230 | 05-223-0374 |
| 台南地區 |     |                          |             |             |
| 新營   | 黃仁良 | 73045 台南市新營區中山路116號1樓    | 06-635-7111 | 06-635-5507 |
| 麻豆   | 高振添 | 72149 台南市麻豆區興中路127號3樓    | 06-572-8388 | 06-572-9399 |
| 台南   | 柯錦菊 | 70041 台南市中西區忠義路二段14號4樓   | 06-223-0398 | 06-226-5100 |
| 高雄地區 |     |                          |             |             |
| 北高雄  | 潘水勝 | 80147 高雄市新興區中正四路235號2樓之1 | 07-261-2345 | 07-261-2609 |
| 高雄   | 盧明祥 | 80247 高雄市苓雅區新光路36號1樓     | 07-331-5200 | 07-332-4335 |
| 三民   | 洪湯文 | 80787 高雄市三民區大順二路41號2樓    | 07-395-8858 | 07-390-8363 |
| 小港   | 孫仲江 | 81254 高雄市小港區漢民路381號2樓    | 07-806-3000 | 07-806-2183 |
| 岡山   | 曾子耀 | 82065 高雄市岡山區中山北路28號3樓    | 07-623-5988 | 07-623-1725 |



兆豐證券股份有限公司



董事長

陳佩君

