兆豐證券股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國 115 年及 114 年第三季

（股票代碼 000700）

公司地址：臺北市忠孝東路二段 95 號 3 樓

電　　話：(02)2327-8988

兆豐證券股份有限公司及子公司

民國 115 年及 114 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告

目　　錄

項　　目	頁　次
一、 封面	1
二、 目錄	2 ~ 3
三、 會計師核閱報告書	4
四、 合併資產負債表	5 ~ 6
五、 合併綜合損益表	7 ~ 8
六、 合併權益變動表	9
七、 合併現金流量表	10 ~ 11
八、 合併財務報表附註	12 ~ 74
（一） 公司沿革	12
（二） 通過財務報告之日期及程序	13
（三） 新發布及修訂準則及解釋之適用	13 ~ 14
（四） 重大會計政策之彙總說明	14 ~ 15
（五） 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16
（六） 重要會計項目之說明	16 ~ 38
（七） 關係人交易	39 ~ 42
（八） 質押之資產	43
（九） 重大或有負債及未認列之合約承諾	43

項　　目	頁　　次

(十)　重大之災害損失　43

(十一)重大之期後事項　43

(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　44 ~ 46

(十三)其他　46 ~ 69

(十四)附註揭露事項　70 ~ 72

(十五)部門資訊　72 ~ 74

pwc 資誠

會計師核閱報告

(115)財審報字第 26001831 號

兆豐證券股份有限公司　公鑒：

前言

兆豐證券股份有限公司及子公司民國 115 年及 114 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、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)，業經本會計師核閱竣事。依證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

本會計師係依照中華民國核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達兆豐證券股份有限公司及子公司民國 115 年及 114 年 9 月 30 日之合併財務狀況，民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併現金流量之情事。

資　誠　聯　合　會　計　師　事　務　所

吳尚燉　吳尚燉

會計師

王昱欣　王昱欣

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1100347705 號

金管證審字第 1130350413 號

中　華　民　國　115　年　10　月　28　日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 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 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686
www.pwc.tw

兆豐證券股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國115年9月30日及民國114年12月31日、9月30日

單位：新臺幣千元

	資產	附註	115年9月30日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年9月30日 金額	%
	流動資產							
111100	現金及約當現金	六(一)及七	$ 6,556,090	4	$ 2,943,622	2	$ 2,603,358	2
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	六(二)	14,400,111	8	9,606,278	8	10,179,387	9
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)	27,420,530	15	35,969,066	29	34,555,029	31
114030	應收證券融資款	六(四)	40,271,850	22	22,656,090	18	18,498,287	16
114040	轉融通保證金		1,387	-	8,147	-	9,758	-
114050	應收轉融通擔保價款		1,149	-	6,718	-	8,108	-
114060	應收證券借貸款項		20,766,437	12	8,619,185	7	6,416,013	6
114070	客戶保證金專戶	六(五)及七	21,301,266	12	7,507,019	6	7,739,542	7
114110	應收票據		110	-	177	-	208	-
114130	應收帳款	六(六)	42,374,847	23	31,917,865	25	25,819,768	23
114150	預付款項	七	76,858	-	96,134	-	94,021	-
114170	其他應收款	六(七)及七	283,688	-	331,464	-	614,805	1
114600	本期所得稅資產	六(三十四)及七	72	-	24	-	1,916	-
119000	其他流動資產	六(八)	657,494	-	271,560	-	484,397	-
	流動資產合計		174,111,889	96	119,933,349	95	107,024,597	95
	非流動資產							
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	六(二)	68,936	-	74,210	-	74,861	-
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)	2,279,799	1	1,859,369	2	1,818,698	2
124100	採用權益法之投資	六(九)	12,183	-	10,510	-	17,498	-
125000	不動產及設備	六(十)(三十一)(三十三)及八	2,572,426	2	2,643,044	2	2,629,776	2
125800	使用權資產	六(十一)(三十一)及七	146,577	-	151,821	-	161,942	-
126000	投資性不動產	六(十二)(三十三)及八	142,828	-	143,971	-	144,352	-
127000	無形資產		110,091	-	113,575	-	103,562	-
128000	遞延所得稅資產	六(三十四)	76,997	-	77,660	-	66,908	-
129000	其他非流動資產	六(十三)及七	1,448,319	1	1,205,489	1	1,108,255	1
	非流動資產合計		6,858,156	4	6,279,649	5	6,125,852	5
	資產總計		$ 180,970,045	100	$ 126,212,998	100	$ 113,150,449	100

（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115年9月30日及民國114年12月31日、9月30日

單位：新臺幣千元

	負債及權益	附註	115年9月30日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年9月30日 金額	%
	流動負債							
211100	短期借款	六(十四)	$ 4,100,000	2	$ 586,947	-	$ 241,124	-
211200	應付商業本票	六(十五)及七	50,707,724	28	25,209,743	20	18,443,667	16
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	六(二)(十六)	1,393,317	1	716,936	1	654,908	1
214010	附買回債券負債	六(十七)	21,518,275	12	31,618,316	25	31,335,836	28
214040	融券保證金		1,066,163	1	1,114,109	1	1,493,762	1
214050	應付融券擔保價款		1,278,826	1	1,184,571	1	1,612,105	1
214070	借券保證金－存入		3,454,234	2	1,195,435	1	1,215,176	1
214080	期貨交易人權益	六(五)及七	21,270,821	12	7,488,898	6	7,717,992	7
214090	專戶分戶帳客戶權益		29,705	-	10,436	-	13,732	-
214130	應付帳款	六(十八)	41,945,098	23	31,412,986	25	25,491,763	23
214150	預收款項		16,182	-	315	-	3,188	-
214160	代收款項		703,024	-	330,708	-	410,851	-
214170	其他應付款	七	2,735,673	2	1,873,563	2	1,668,770	2
214200	其他金融負債－流動		517,353	-	1,999	-	999	-
214600	本期所得稅負債	六(三十四)及七	548,516	-	336,495	-	202,588	-
216000	租賃負債－流動	六(十一)及七	65,959	-	65,242	-	67,173	-
219000	其他流動負債		-	-	782	-	220	-
	流動負債合計		151,350,870	84	103,147,481	82	90,573,854	80
	非流動負債							
225100	負債準備－非流動	六(十九)(三十)	26,575	-	41,243	-	47,844	-
226000	租賃負債－非流動	六(十一)及七	81,390	-	87,493	-	95,209	-
228000	遞延所得稅負債	六(三十四)	88,906	-	22,904	-	15,990	-
229000	其他非流動負債		2,638	-	2,638	-	4,995	-
	非流動負債合計		199,509	-	154,278	-	164,038	-
	負債總計		151,550,379	84	103,301,759	82	90,737,892	80
	權益							
301000	股本							
301010	普通股股本	六(二十)	12,100,000	7	11,600,000	9	11,600,000	10
302000	資本公積	六(二十一)	1,524,671	-	1,024,671	1	1,024,671	1
304000	保留盈餘							
304010	法定盈餘公積	六(二十二)	2,336,018	1	2,129,496	2	2,129,496	2
304020	特別盈餘公積	六(二十二)	3,482,033	2	3,068,988	2	3,068,988	3
304040	未分配盈餘	六(二十三)	6,758,543	4	2,765,224	2	2,403,603	2
305000	其他權益		3,218,401	2	2,322,860	2	2,185,799	2
	權益總計		29,419,666	16	22,911,239	18	22,412,557	20
	負債及權益總計		$ 180,970,045	100	$ 126,212,998	100	$ 113,150,449	100

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：吳明宗　　會計主管：王億源



兆豐證券股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

（除每股盈餘為新臺幣元外）

	項目	附註	115年7月1日至9月30日 金額	%	114年7月1日至9月30日 金額	%	115年1月1日至9月30日 金額	%	114年1月1日至9月30日 金額	%
	收益									
401000	經紀手續費收入	六(二十四)	$ 1,857,119	49	$ 1,149,449	44	$ 5,925,048	50	$ 2,864,030	49
402000	借貸款項手續費收入		1,802	-	1,519	-	5,292	-	3,119	-
403000	借券收入		153,245	4	67,991	3	390,339	3	211,700	4
404000	承銷業務收入	六(二十五)及七	31,278	1	12,199	-	109,652	1	280,457	5
406000	財富管理業務淨收益	七	13,912	-	9,503	-	45,226	-	25,473	-
410000	營業證券出售淨利益	六(二)	934,284	25	426,543	16	4,911,241	41	258,956	4
421100	股務代理收入		22,905	1	20,799	1	63,699	1	55,229	1
421200	利息收入	六(二十六)	754,650	20	445,724	17	1,977,959	17	1,335,102	23
421300	股利收入		505,344	13	396,278	15	880,112	7	708,860	12
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益	六(二)	(826,229)	(22)	371,103	14	378,571	3	(2,499)	-
421600	借券及附賣回債券融券回補淨損失	六(二)(十六)	-	-	(1,104)	-	-	-	(716)	-
421610	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益	六(二)(十六)	-	-	40	-	-	-	-	-
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淨(損失)利益	六(三)	-	-	(1,472)	-	(6,867)	-	42,436	1
422000	發行指數投資證券淨(損失)利益	六(二)(十六)	(1,747)	-	(37)	-	(12,434)	-	48	-
422100	發行指數投資證券管理及手續費收入	六(二)(十六)	13	-	-	-	46	-	1	-
422200	發行認購(售)權證淨利益(損失)	六(二)(十六)	160,437	4	(91,115)	(3)	(2,470,973)	(21)	(33,657)	(1)
424400	衍生工具淨利益(損失)－期貨	六(二)(十六)	136,968	4	(80,737)	(3)	(158,211)	(1)	(20,186)	-
424500	衍生工具淨利益(損失)－櫃檯	六(二)(十六)	27,462	1	(103,372)	(4)	(119,589)	(1)	133,424	2
424900	顧問費收入	七	28	-	70	-	187	-	684	-
425300	預期信用減損損失及迴轉利益	六(二十七)	(907)	-	(1,886)	-	(10,843)	-	940	-
428000	其他營業利益(損失)	六(二十八)	1,368	-	(2,475)	-	22,444	-	(8,830)	-
400000	收益合計		3,771,932	100	2,619,020	100	11,930,899	100	5,854,571	100
	費用									
501000	經紀經手費支出		(177,979)	(5)	(103,382)	(4)	(544,336)	(4)	(257,577)	(5)
502000	自營經手費支出		(5,697)	-	(2,471)	-	(13,946)	-	(5,900)	-
503000	轉融通手續費支出		(120)	-	(216)	-	(370)	-	(605)	-
504000	承銷作業手續費支出		(286)	-	(51)	-	(1,520)	-	(991)	-
507000	指數投資證券發行及管理支出		-	-	-	-	(155)	-	-	-
521200	財務成本	六(十一)(二十九)及七	(468,543)	(12)	(265,140)	(10)	(1,213,870)	(10)	(823,437)	(14)
524100	期貨佣金支出		(2,521)	-	(3,375)	-	(7,712)	-	(14,367)	-
524300	結算交割服務費支出		(7,883)	-	(8,012)	-	(26,383)	-	(23,710)	-
528000	其他營業支出		(642)	-	(1,110)	-	(2,787)	-	(2,225)	-
531000	員工福利費用	六(十九)(三十)及七	(1,058,407)	(28)	(773,646)	(30)	(3,287,804)	(28)	(1,959,329)	(34)
532000	折舊及攤銷費用	六(十)(十一)(三十一)	(62,524)	(2)	(63,284)	(2)	(189,954)	(2)	(187,890)	(3)
533000	其他營業費用	六(三十二)及七	(489,998)	(13)	(283,276)	(11)	(1,348,123)	(11)	(805,115)	(14)
500000	支出及費用合計		(2,274,600)	(60)	(1,503,963)	(57)	(6,636,960)	(55)	(4,081,146)	(70)
	營業利益		1,497,332	40	1,115,057	43	5,293,939	45	1,773,425	30
601000	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	六(九)	1,435	-	870	-	1,673	-	(109)	-
602000	其他利益及損失	六(二)(十二)(三十三)及七	186,467	5	107,591	4	393,540	3	275,177	5
902001	**稅前淨利**		1,685,234	45	1,223,518	47	5,689,152	48	2,048,493	35
701000	所得稅費用	六(三十四)	(178,312)	(5)	(74,352)	(3)	(656,328)	(6)	(207,951)	(4)
902005	**本期淨利**		$ 1,506,922	40	$ 1,149,166	44	$ 5,032,824	42	$ 1,840,542	31

（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115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元
（除每股盈餘為新臺幣元外）

項目	附註	115年7月1日至9月30日 金額	%	114年7月1日至9月30日 金額	%	115年1月1日至9月30日 金額	%	114年1月1日至9月30日 金額	%
其他綜合損益									
不重分類至損益之項目									
805540 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價淨(損失)利益	六(三)	$ (87,366)	(2)	$ 759,114	29	$ 1,657,080	14	$ 584,507	10
不重分類至損益之項目合計		(87,366)	(2)	759,114	29	1,657,080	14	584,507	10
後續可能重分類至損益之項目									
805610 國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(67)	-	3,867	-	791	-	(4,462)	-
805615 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨(損失)利益	六(三)	(247,875)	(7)	88,280	3	(436,611)	(4)	230,766	4
後續可能重分類至損益之項目合計		(247,942)	(7)	92,147	3	(435,820)	(4)	226,304	4
805000 **本期其他綜合損益(稅後淨額)**		(335,308)	(9)	851,261	32	1,221,260	10	810,811	14
本期綜合損益總額		$ 1,171,614	31	$ 2,000,427	76	$ 6,254,084	52	$ 2,651,353	45
每股盈餘	六(三十五)								
基本及稀釋每股盈餘		$ 1.24		$ 0.99		$ 4.20		$ 1.59	

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：吳明宗　　會計主管：王億源

兆豐證券股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

	歸屬於母公司業主之權益								
			保留盈餘			其他權益			
	普通股股本	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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	權益總額
民國114年1月至9月								
民國114年1月1日餘額	$ 11,600,000	$ 1,024,671	$ 1,842,973	$ 2,495,941	$ 3,565,235	$ 3,909	$ 1,234,139	$ 21,766,868
114年1月至9月淨利	-	-	-	-	1,840,542	-	-	1,840,542
114年1月至9月其他綜合損益	-	-	-	-	-	(4,462)	815,273	810,811
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,840,542	(4,462)	815,273	2,651,353
113年度盈餘指撥及分配								
提列法定盈餘公積	-	-	286,523	-	(286,523)	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	573,047	(573,047)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(2,005,664)	-	-	(2,005,664)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(136,940)	-	136,940	-
民國114年9月30日餘額	$ 11,600,000	$ 1,024,671	$ 2,129,496	$ 3,068,988	$ 2,403,603	$ (553)	$ 2,186,352	$ 22,412,557
民國115年1月至9月								
民國115年1月1日餘額	$ 11,600,000	$ 1,024,671	$ 2,129,496	$ 3,068,988	$ 2,765,224	$ 2,057	$ 2,320,803	$ 22,911,239
115年1月至9月淨利	-	-	-	-	5,032,824	-	-	5,032,824
115年1月至9月其他綜合損益	-	-	-	-	-	791	1,220,469	1,221,260
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,032,824	791	1,220,469	6,254,084
114年度盈餘指撥及分配								
提列法定盈餘公積	-	-	206,522	-	(206,522)	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	413,045	(413,045)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(745,657)	-	-	(745,657)
現金增資	500,000	500,000	-	-	-	-	-	1,000,000
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	325,719	-	(325,719)	-
民國115年9月30日餘額	$ 12,100,000	$ 1,524,671	$ 2,336,018	$ 3,482,033	$ 6,758,543	$ 2,848	$ 3,215,553	$ 29,419,666

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：吳明宗　　會計主管：王億源

兆豐證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	$ 5,689,152	$ 2,048,493
調整項目		
折舊費用(含投資性不動產)	153,266	155,025
攤銷費用	37,831	35,086
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(利益)損失	(378,571)	2,499
預期信用減損損失及迴轉利益	10,843	(940)
財務成本	1,213,870	823,437
利息收入(含財務收入)	(2,201,362)	(1,464,198)
股利收入	(946,091)	(759,057)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(1,673)	109
非金融資產減損迴轉利益	(2,864)	(12,800)
處分不動產及設備損失	106	-
租賃修改利益	(44)	-
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	(4,409,988)	2,242,479
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,350,940	(2,054,188)
應收證券融資款	(17,624,674)	4,679,766
轉融通保證金	6,760	(351)
應收轉融通擔保價款	5,569	(274)
應收證券借貸款項	(12,147,252)	645,334
客戶保證金專戶	(13,794,247)	(2,223,478)
應收票據	67	(19)
應收帳款	(10,456,982)	(5,420,288)
預付款項	19,276	74,965
其他應收款	(1,081)	(355,869)
其他流動資產	(385,934)	304,908
淨確定福利資產－非流動	(90)	(76)
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	676,381	(138,520)
附買回債券負債	(10,100,041)	(1,136,571)
融券保證金	(47,946)	(71,408)
應付融券擔保價款	94,255	(257,530)
借券保證金－存入	2,258,799	28,962
期貨交易人權益	13,781,923	2,213,930
專戶分戶帳客戶權益	19,269	7,183
應付帳款	10,532,112	5,349,633
預收款項	15,867	(176)
代收款項	372,173	(434,288)
其他應付款	867,997	(121,751)
其他金融負債－流動	515,354	(400,913)
其他流動負債	(782)	(8)
負債準備－非流動	(14,668)	(21,247)
營運產生之現金(流出)流入	(26,892,480)	3,737,859
收取之利息	2,323,671	1,503,310
收取之股利	868,345	725,874
支付之利息	(1,271,776)	(801,188)
支付之所得稅	(377,547)	(568,457)
營業活動之淨現金(流出)流入	(25,349,787)	4,597,398

(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115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
投資活動之現金流量		
採權益法之被投資公司減資退回股款	$ -	$ 9,627
取得不動產及設備	(13,205)	(55,685)
取得無形資產	(22,710)	(37,164)
交割結算基金(增加)減少	(230,995)	3,821
存出保證金減少(增加)	41	(22,394)
預付設備款增加	(53,298)	(33,638)
其他非流動資產減少	20,000	14,703
投資活動之淨現金流出	(300,167)	(120,730)
籌資活動之現金流量		
短期借款增加(減少)	3,513,053	(189,984)
應付商業本票增加(減少)	25,550,000	(2,180,000)
存入保證金增加	-	5
發放現金股利	(745,657)	(2,005,664)
租賃負債本金償還	(55,765)	(58,325)
現金增資	1,000,000	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	29,261,631	(4,433,968)
匯率影響數	791	(4,462)
本期現金及約當現金增加數	3,612,468	38,238
期初現金及約當現金餘額	2,943,622	2,565,120
期末現金及約當現金餘額	$ 6,556,090	$ 2,603,358

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：吳明宗　　會計主管：王億源

兆豐證券股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國115年及114年第三季

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」)，其各公司概況分述如下：

(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115年及114年9月30日之員工人數分別為1,663人及1,636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 115 年 10 月 28 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)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 115 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、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9號及國際財務報導準則第7號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	民國115年1月1日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「涉及依賴自然電力的合約」	民國115年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際財務報導準則會計準則之年度改善－第11冊	民國115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。

(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會計準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 116 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、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18號「財務報表中之表達與揭露」	民國116年1月1日(註1)
國際財務報導準則第19號「不具公共課責性之子公司：揭露」	民國116年1月1日
國際會計準則第21號之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	民國116年1月1日
國際會計準則第28號之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」	民國116年1月1日(註2)

註 1：企業於民國 117 年 1 月 1 日以後適用國際財務報導準則第 18 號(以下簡稱 IFRS 18)，並得選擇提前適用。

註 2：企業應與 IFRS 18 同時適用。

除下列所述者外，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，相關影響金額待評估完成時予以揭露：

國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」取代國際會計準則

第 1 號並更新綜合損益表之架構，及新增管理績效衡量之揭露，並強化運用於主要財務報表及附註之彙總及細分原則。

(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會計準則之影響

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會計準則之新發布、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20號「管制資產及管制負債」	民國118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

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎及合併基礎說明如下，餘與民國 114 年度合併財務報表附註四相同。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

1. 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並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。

2. 本合併財務報告應併同民國 114 年度合併財務報告閱讀。

(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資產或負債。

2. 編製符合金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之合併財務報告需要使用一些重要會計估計值，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：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
本公司	兆豐期貨	經營國內外期貨經紀、國內期貨結算交割及證券交易輔助業務	100.00%	100.00%	100.00%
本公司	兆豐投顧	證券投資顧問	100.00%	100.00%	100.00%

3.未列入合併財務報告之子公司：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)員工福利

1.除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國 114 年度合併財務報告附註四(二十六)。

2.退休金

確定福利計畫

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整，並配合前述政策揭露相關資訊。

(五)所得稅

1.除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國 114 年度合併財務報告附註四(二十九)。

2.期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，請參閱民國 114 年度合併財務報表附註五。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
零用金	$ 2,150	$ 2,250	$ 2,250
支票存款	96,548	102,420	100,673
活期存款	1,296,998	533,400	439,685
外幣存款	1,283,718	671,982	844,743
定期存款	3,571,589	1,330,555	918,686
三個月內到期之商業本票	305,087	303,015	297,321
	$ 6,556,090	$ 2,943,622	$ 2,603,358

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產

項目	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
流動項目			
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券			
其他有價證券	$ -	$ -	$ 2,260
小計	-	-	2,260
營業證券-自營			
上市公司股票	1,911,779	119,728	255,022
上櫃公司股票	270,429	127,174	758,604
指數股票型基金	235,745	115,018	138,393
國外股票	67,154	-	5,946
指數債券型基金	30,501	-	-
興櫃公司股票	3,371,807	1,285,840	1,088,988
其他股票(含下興櫃)	-	15,552	-
公司債	99,958	1,345,838	1,342,523
金融債	-	-	503,332
政府債券	902,481	653,306	762,709
可轉換公司債	637,481	609,035	529,456
海外債	-	313,330	304,072
小計	7,527,335	4,584,821	5,689,045

項目	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
營業證券-承銷			
上市公司股票	$ 51,165	$ 102,175	$ 166,762
上櫃公司股票	6,506	-	-
可轉換公司債	648,006	363,028	247,301
其他	30,600	6,000	-
小計	736,277	471,203	414,063
營業證券-避險			
上市公司股票	2,648,763	1,632,387	785,144
上櫃公司股票	377,995	363,158	219,800
指數股票型基金	245,614	8,724	134
認購(售)權證	92,053	72,237	80,280
可轉換公司債	1,701,812	1,916,349	2,318,194
小計	5,066,237	3,992,855	3,403,552
衍生工具			
期貨交易保證金	921,713	406,156	536,582
衍生工具資產-櫃檯	148,549	151,243	133,885
小計	1,070,262	557,399	670,467
合計	$ 14,400,111	$ 9,606,278	$ 10,179,387
非流動項目			
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
非上市(櫃)股票	$ 68,936	$ 74,210	$ 74,861
合計	$ 68,936	$ 74,210	$ 74,861

1. 本公司及子公司於民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日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分別為$427,045、$521,650、$2,523,380及$335,046。

2. 民國115年9月30日、114年12月31日及9月30日期貨帳戶中內含之超額保證金分別為$626,744、$219,602及$276,749。

3. 截至民國115年9月30日、114年12月31日及9月30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115年9月30日、114年12月31日及9月30日供附買回交易之債券公允價值分別為$2,498,520、$4,178,998及$5,083,496。

(三)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項目	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
流動項目			
權益工具			
上市公司股票	$ 7,214,263	$ 6,429,739	$ 6,078,565
上櫃公司股票	866,690	1,368,936	1,657,539
小計	8,080,953	7,798,675	7,736,104
債務工具			
公司債	5,592,143	9,422,036	9,191,004
金融債	99,487	799,757	998,011
政府債券	3,885,265	4,184,562	6,235,833
海外債	9,762,682	13,764,036	10,394,077
小計	19,339,577	28,170,391	26,818,925
合計	$ 27,420,530	$ 35,969,066	$ 34,555,029
非流動項目			
權益工具			
非上市(櫃)股票	$ 2,279,799	$ 1,859,369	$ 1,818,698
合計	$ 2,279,799	$ 1,859,369	$ 1,818,698

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115年9月30日、114年12月31日及9月30日供附買回交易之債券公允價值分別為$19,295,261、$27,995,691及$26,637,197。

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：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動		
於本期期末仍持有者	$ 104,071	$ 755,374
於本期內除列者	(191,437)	3,740
	$ (87,366)	$ 759,114
累積利益或損失轉列保留盈餘		
因除列標的轉列者	$ (208,029)	$ 43,267
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	$ 222,327	$ 186,238
於本期內除列者	257,299	218,820
	$ 479,626	$ 405,058

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動		
於本期期末仍持有者	$ 1,442,722	$ 646,831
於本期內除列者	214,358	(62,324)
	$ 1,657,080	$ 584,507
累積利益或損失轉列保留盈餘		
因除列標的轉列者	$ 325,719	$ (136,940)
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	$ 377,493	$ 360,203
於本期內除列者	429,584	319,388
	$ 807,077	$ 679,591

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	$ (247,702)	$ 86,499
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因(迴轉)提列減損轉列者	$ (173)	$ 309
因除列標的轉列者	-	1,472
	$ (173)	$ 1,781
認列於損益之利息收入	$ 148,539	$ 151,427

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	$ (441,113)	$ 273,184
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因(迴轉)提列減損轉列者	$ (2,365)	$ 18
因除列標的轉列者	6,867	(42,436)
	$ 4,502	$ (42,418)
認列於損益之利息收入	$ 489,457	$ 449,195

4. 本公司及子公司於民國115年及114年1月1日至9月30日因基於風險控管考量，出售公允價值分別為$10,631,990 及$8,921,467 之上市櫃公司股票，處分利益(損失)分別為$325,719 及$(136,940)。

5. 截至民國115年9月30日、114年12月31日及9月30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)應收證券融資款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
集中市場	$ 30,337,467	$ 17,386,455	$ 13,347,130
櫃檯市場	9,948,564	5,278,724	5,158,800
小計	40,286,031	22,665,179	18,505,930
減：備抵損失	(14,181)	(9,089)	(7,643)
淨額	$ 40,271,850	$ 22,656,090	$ 18,498,287

民國115年及114年1月1日至9月30日之應收證券融資款備抵損失變動表請詳附註十三(三)。

(五)客戶保證金專戶/期貨交易人權益

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
客戶保證金專戶：			
銀行存款	$ 14,671,237	$ 4,024,654	$ 4,275,560
期貨結算機構結算餘額	4,943,440	2,859,443	2,356,221
其他期貨商結算餘額	1,686,589	622,922	1,107,761
合計	21,301,266	7,507,019	7,739,542
加：佣金支出	1,040	987	1,076
其他	3,107	2,599	3,378
減：手續費收入待轉出	(18,045)	(20,791)	(22,235)
期貨交易稅待轉出	(627)	(622)	(599)
暫收款	(96)	(87)	(89)
其他	(15,824)	(207)	(3,081)
期貨交易人權益	$ 21,270,821	$ 7,488,898	$ 7,717,992

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。

(六)應收帳款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收帳款-非關係人			
應收代買證券價款	$ 215,964	$ 109,776	$ 66,198
應收交割帳款-受託買賣	41,163,158	28,958,359	25,284,340
應收交割帳款-非受託買賣	214,770	2,433,508	35,637
應收即期外匯款	-	-	30,522
其他	780,955	416,222	403,071
小計	42,374,847	31,917,865	25,819,768
減：備抵損失	-	-	-
淨額	$ 42,374,847	$ 31,917,865	$ 25,819,768

應收帳款之帳齡分析如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
30天內	$ 42,367,903	$ 31,913,440	$ 25,813,795
31-90天	5,967	3,801	5,107
91-180天	977	624	866
	$ 42,374,847	$ 31,917,865	$ 25,819,768

(七)其他應收款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
非關係人	$ 283,654	$ 330,780	$ 614,816
減：備抵損失	(31)	(58)	(35)
淨額	283,623	330,722	614,781
關係人	65	742	24
	$ 283,688	$ 331,464	$ 614,805

民國115年及114年1月1日至9月30日之其他應收款備抵損失變動表請詳附註十三(三)。

(八)其他流動資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
暫付款	$ 20	$ 20	$ 20
待交割款項	409,336	261,081	463,131
代收權證履約款	10	11	11
代收承銷股款	218,423	11	7,503
專戶分戶帳留存客戶款項	29,705	10,437	13,732
	$ 657,494	$ 271,560	$ 484,397

(九)採用權益法之投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兆豐成長創業投資(股)公司	$ 12,183	$ 10,510	$ 17,498

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

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
繼續營業單位本期淨利	$ 1,435	$ 870
本期綜合損益份額	$ 1,435	$ 870

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
繼續營業單位本期淨利(損)	$ 1,673	$ (109)
本期綜合損益份額	$ 1,673	$ (109)

2.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。

3.本公司轉投資兆豐成長創業投資(股)公司已於民國114年1月14日經股東會決議辦理現金減資$174,651，減資基準為114年2月21日，減資後持股比例不變。

4.本公司轉投資兆豐成長創業投資(股)公司已於民國114年11月27日經股東會決議辦理現金減資$104,694，減資基準為114年12月24日，減資後持股比例不變。

(十)不動產及設備

	115年				
	土地	建築物	設備	租賃改良物	合計
1月1日					
成本	$1,963,085	$889,641	$1,068,963	$248,550	$4,170,239
累計折舊	-	(384,316)	(814,214)	(224,703)	(1,423,233)
累計減損	(60,187)	(43,775)	-	-	(103,962)
	$1,902,898	$461,550	$ 254,749	$ 23,847	$2,643,044
1月至9月					
1月1日餘額	$1,902,898	$461,550	$ 254,749	$ 23,847	$2,643,044
增添	-	-	11,904	1,301	13,205
處分-成本	-	-	(27,203)	(139)	(27,342)
處分-累計折舊	-	-	27,203	33	27,236
移轉-成本(註)	-	-	9,092	783	9,875
折舊費用	-	(11,998)	(78,521)	(5,937)	(96,456)
減損迴轉利益	2,864	-	-	-	2,864
9月30日餘額	$1,905,762	$449,552	$ 197,224	$ 19,888	$2,572,426
9月30日					
成本	$1,963,085	$889,641	$1,062,756	$250,495	$4,165,977
累計折舊	-	(396,314)	(865,532)	(230,607)	(1,492,453)
累計減損	(57,323)	(43,775)	-	-	(101,098)
	$1,905,762	$449,552	$ 197,224	$ 19,888	$2,572,426

(註)係預付設備款轉入設備及租賃改良物。

	114年				
	土地	建築物	設備	租賃改良物	合計
1月1日					
成本	$1,708,735	$777,965	$1,019,061	$ 253,664	$3,759,425
累計折舊	-	(312,508)	(781,968)	(222,110)	(1,316,586)
累計減損	(76,845)	(43,775)	-	-	(120,620)
	$1,631,890	$421,682	$ 237,093	$ 31,554	$2,322,219
1月至9月					
1月1日餘額	$1,631,890	$421,682	$ 237,093	$ 31,554	$2,322,219
增添	-	-	55,403	282	55,685
處分-成本	-	-	(48,816)	(887)	(49,703)
處分-累計折舊	-	-	48,816	887	49,703
移轉-成本(註)	254,350	111,676	24,681	-	390,707
移轉-累計折舊(註)	-	(56,855)	-	-	(56,855)
折舊費用	-	(10,949)	(77,522)	(6,309)	(94,780)
減損迴轉利益	12,800	-	-	-	12,800
9月30日餘額	$1,899,040	$465,554	$ 239,655	$ 25,527	$2,629,776
9月30日					
成本	$1,963,085	$889,641	$1,050,329	$ 253,059	$4,156,114
累計折舊	-	(380,312)	(810,674)	(227,532)	(1,418,518)
累計減損	(64,045)	(43,775)	-	-	(107,820)
	$1,899,040	$465,554	$ 239,655	$ 25,527	$2,629,776

(註)係投資性不動產淨轉入土地及建築物以及預付設備款轉入設備及租賃改良物。

1.民國115年及114年1月1日至9月30日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。

3.本公司所持有之不動產及設備減損及減損迴轉金額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。

(十一)租賃交易－承租人

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.使用權資產之帳面金額與認列之折舊費用資訊如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
	帳面金額	帳面金額	帳面金額
房屋	$ 141,844	$ 145,892	$ 155,135
運輸設備	4,733	5,929	6,807
	$ 146,577	$ 151,821	$ 161,942

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
	折舊費用	折舊費用
房屋	$ 17,652	$ 18,422
運輸設備	897	939
	$ 18,549	$ 19,361
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
	折舊費用	折舊費用
房屋	$ 53,013	$ 55,150
運輸設備	2,654	2,874
	$ 55,667	$ 58,024

3.本公司及子公司於民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日使用權資產之增添分別為$13,061、$13,402、$52,506及$38,585。

4.與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	$ 638	$ 545
屬短期租賃合約之費用	151	157
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	$ 1,865	$ 1,578
屬短期租賃合約之費用	923	509
租賃修改利益	44	-

5.本公司及子公司於民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日租賃現金流出總額分別為$18,659、$19,461、$58,553及$60,412。

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 7.06%，且主要係與消費者物價指數調整幅度有關。

(2)當消費者物價指數調整幅度增加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0.02%。

(十二)投資性不動產

	115年		
	土地	建築物	合計
1月1日			
成本	$ 104,623	$ 77,130	$ 181,753
累計折舊	-	(37,782)	(37,782)
	$ 104,623	$ 39,348	$ 143,971
1月至9月			
1月1日餘額	$ 104,623	$ 39,348	$ 143,971
折舊費用	-	(1,143)	(1,143)
9月30日餘額	$ 104,623	$ 38,205	$ 142,828
9月30日			
成本	$ 104,623	$ 77,130	$ 181,753
累計折舊	-	(38,925)	(38,925)
	$ 104,623	$ 38,205	$ 142,828

	114年		
	土地	建築物	合計
1月1日			
成本	$ 358,973	$ 188,806	$ 547,779
累計折舊	-	(92,035)	(92,035)
	$ 358,973	$ 96,771	$ 455,744
1月至9月			
1月1日餘額	$ 358,973	$ 96,771	$ 455,744
移轉-成本(註)	(254,350)	(111,676)	(366,026)
移轉-累計折舊(註)	-	56,855	56,855
折舊費用	-	(2,221)	(2,221)
9月30日餘額	$ 104,623	$ 39,729	$ 144,352
9月30日			
成本	$ 104,623	$ 77,130	$ 181,753
累計折舊	-	(37,401)	(37,401)
	$ 104,623	$ 39,729	$ 144,352

(註)係投資性不動產淨轉出至土地及建築物。

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115年9月30日、114年12月31日及9月30日分別為$361,498、$351,286及$347,314。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115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日由投資性不動產產生之租金收入分別為$2,332、$2,327、$6,987及$11,779。民國115年及114年7月1日至9月30

日暨民國115年及114年1月1日至9月30日之直接營運費用分別為$381、$381、$1,143及$2,221，且並無未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用。

3.以投資性不動產提供擔保之資訊，請詳附註八之說明。

(十三)其他非流動資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
營業保證金	$ 665,000	$ 685,000	$ 685,000
交割結算基金	522,043	291,048	237,634
發行指數投資證券履約保證金	700	700	700
存出保證金	148,121	148,162	102,546
遞延費用	1,821	1,858	1,870
淨確定福利資產－非流動	8,309	8,219	7,355
信託業賠償準備金	50,000	50,000	50,000
催收款項	6,301	1,980	1,989
備抵損失－催收款項	(6,301)	(1,980)	(1,989)
預付設備款	52,325	20,502	23,150
	$ 1,448,319	$ 1,205,489	$ 1,108,255

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115年及114年1月1日至9月30日之催收款項備抵損失變動表請詳附註十三(三)。

(十四)短期借款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
無擔保銀行借款(註)	$ 4,100,000	$ 586,947	$ 241,124
借款利率區間	1.975%-2.85%	1.975%-4.57%	4.61%-4.69%

註：含外幣借款。

(十五)應付商業本票

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付商業本票	$ 50,790,000	$ 25,240,000	$ 18,460,000
減：應付商業本票折價	(82,276)	(30,257)	(16,333)
	$ 50,707,724	$ 25,209,743	$ 18,443,667
利率區間	1.8 %-2.47 %	1.53%-1.9617%	1.47%-1.9523%

1.上開商業本票係由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。

2.本公司因營運資金需求，截至民國115年9月30日止與票券公司簽訂協議書發行免保證商業本票，發行面額合計為新臺幣7,000,000仟元，協議期間內需循環發行不得間斷，協議期間為發行日起算二年。

(十六)透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動

項目	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
持有供交易之金融負債			
發行認購(售)權證負債			
發行認購(售)權證價款	$ 2,359,571	$ 3,259,323	$ 2,900,482
價值變動損失	4,913,269	3,179,965	1,449,338
市價(A)	7,272,840	6,439,288	4,349,820
再買回認購(售)權證	2,825,191	3,239,921	2,811,139
再買回價值變動利益	3,490,571	2,810,091	1,293,788
市價(B)	6,315,762	6,050,012	4,104,927
發行認購(售)權證負債(A-B)	957,078	389,276	244,893
衍生工具負債-櫃檯			
換利合約價值	105,932	104,911	70,198
換匯合約價值	572	21,725	16,174
資產交換選擇權	300,733	200,734	323,400
結構型商品	10,736	-	-
	417,973	327,370	409,772
發行指數投資證券流通在外負債	17,140	221	182
評價調整	1,126	69	61
	18,266	290	243
	$ 1,393,317	$ 716,936	$ 654,908

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。

(十七)附買回債券負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
政府債券	$ 5,051,011	$ 4,808,532	$ 7,117,470
公司債	5,708,965	10,761,917	10,552,478
金融債	100,000	800,815	1,501,371
可轉債	1,270,008	1,729,401	1,946,614
海外債	9,388,291	13,517,651	10,217,903
	$ 21,518,275	$ 31,618,316	$ 31,335,836

上列民國 115 年 9 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 9 月 30 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$21,926,115、$32,175,192 及$31,803,335。

(十八)應付帳款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付帳款－非關係人			
應付託售證券價款	$ 144,080	$ 119,048	$ 75,266
交割代價	3,363,470	419,048	983,831
應付交割帳款-受託買賣	38,394,432	28,553,731	24,189,874
應付交割帳款-非受託買賣	12,331	2,311,007	199,233
其他	30,785	10,152	43,559
	$ 41,945,098	$ 31,412,986	$ 25,491,763

(十九)退休金

1.(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 3.15%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 1156008265 號暫停提撥至民國 116 年 2 月。

(2)民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，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$267、$378、$801 及$1,135。

(3)本公司及子公司於民國 116 年度預計支付予退休計畫之提撥金為$11,576。

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 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，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$25,246、$20,742、$73,362 及$63,804。

3.民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，兆豐期貨另認列董事長及總經理之退休金分別為$0、$90、$0 及$270。

(二十)普通股股本

截至民國 115 年及 114 年 9 月 30 日止，本公司額定資本額均為$14,500,000，實收資本額分別為$12,100,000 及$11,600,000，分為1,210,000 千股及 1,160,000 千股，每股面額皆為$10 元，均為普通股。本公司已發行股份之股款均以收訖。

本公司於民國 115 年 1 月 6 日經董事會代行股東臨時會議決議辦理私募現金增資發行普通股 50,000 千股，增資價格為每股$20 元，募集資金總額為$1,000,000，用途為充實資本及強化資本適足性。本案已於民國 115 年 3 月 6 日收足股款，並以民國 115 年 3 月 6 日為增資基準日。

(二十一)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。

3.股份基礎給付係母公司兆豐金控依公司法第 267 條第一項規定，現金增資時保留 15%之股份由集團中之員工認購所產生。

(二十二)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。本公司另依其他法令規定就當年度資產負債表日之其他權益減項淨額提列特別盈餘公積，當期發生之帳列其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期未分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期未分配盈餘提列。

嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

(二十三)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 115 年 4 月 22 日及民國 114 年 4 月 17 日經董事會代行股東會決議通過民國 114 年度及民國 113 年度盈餘分派案如下：

	114年度		113年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
提列法定盈餘公積	$ 206,522		$ 286,523	
提列特別盈餘公積	413,045		573,047	
現金股利	745,657	$ 0.6162	2,005,664	$ 1.7290

(二十四)經紀手續費收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
集中交易市場受託買賣業務	$ 1,314,859	$ 700,718
營業處所受託買賣業務	350,834	257,256
期貨交易市場受託買賣業務	62,624	61,909
複委託手續費收入	118,885	122,619
融券手續費收入	8,104	5,792
經手借券業務	1,813	1,155
	$ 1,857,119	$ 1,149,449

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
集中交易市場受託買賣業務	$ 4,127,691	$ 1,738,702
營業處所受託買賣業務	1,133,571	596,710
期貨交易市場受託買賣業務	210,990	197,070
複委託手續費收入	424,581	314,818
融券手續費收入	22,687	13,934
經手借券業務	5,528	2,796
	$ 5,925,048	$ 2,864,030

（二十五）承銷業務收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
包銷證券報酬	$ 15,545	$ 4,125
代銷證券手續費收入	2,334	1,066
承銷作業處理費收入	4,739	2,503
承銷輔導費收入	5,625	2,910
其他承銷業務收入	3,035	1,595
	$ 31,278	$ 12,199

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
包銷證券報酬	$ 46,665	$ 31,416
代銷證券手續費收入	6,023	3,146
承銷作業處理費收入	38,414	232,230
承銷輔導費收入	10,315	6,130
其他承銷業務收入	8,235	7,535
	$ 109,652	$ 280,457

（二十六）利息收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
融資利息收入	$ 445,813	$ 208,039
債券利息收入	154,440	193,321
其他	154,397	44,364
	$ 754,650	$ 445,724

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
融資利息收入	$ 1,128,762	$ 680,698
債券利息收入	504,711	513,500
其他	344,486	140,904
	$ 1,977,959	$ 1,335,102

(二十七)預期信用減損損失及迴轉利益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
應收證券融資款及應收證券借貸款項	$ 1,767	$ (1,134)
其他應收款	9	(5)
催收款項(註)	(2,856)	(438)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	173	(309)
	$ (907)	$ (1,886)

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
應收證券融資款及應收證券借貸款項	$ (8,914)	$ 2,765
其他應收款	27	7
催收款項(註)	(4,321)	(1,814)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,365	(18)
	$ (10,843)	$ 940

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。

(二十八)其他營業利益(損失)

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
外幣兌換淨損失	$ (1,642)	$ (3,875)
其他利益	3,010	1,400
	$ 1,368	$ (2,475)

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
外幣兌換淨利益(損失)	$ 17,539	$ (9,787)
其他利益	4,905	957
	$ 22,444	$ (8,830)

(二十九)財務成本

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
融券利息	$ 908	$ 1,256
RP利息	145,400	182,777
CP利息	265,418	63,901
銀行借款利息	23,875	2,457
借券存入保證金息	21,704	11,037
其他	11,238	3,712
	$ 468,543	$ 265,140

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
融券利息	$ 2,712	$ 3,528
RP利息	490,493	538,176
CP利息	608,335	222,626
銀行借款利息	51,491	11,690
借券存入保證金息	44,094	37,991
其他	16,745	9,426
	$ 1,213,870	$ 823,437

(三十)員工福利費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
薪資費用	$ 954,206	$ 684,622
勞健保費用	49,715	38,478
退休金費用	25,513	21,210
其他員工福利費用	28,973	29,336
	$ 1,058,407	$ 773,646

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
薪資費用	$ 2,976,400	$ 1,679,825
勞健保費用	147,671	128,312
退休金費用	74,163	65,209
其他員工福利費用	89,570	85,983
	$ 3,287,804	$ 1,959,329

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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日係依截至當期止之獲利狀況分別以 1.51%及 1.61%估列。

3.本公司民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞估列金額分別為$26,214、$19,140、$87,943 及$31,671(帳列薪資費用)。

4.經董事會決議之民國 114 年度員工酬勞與民國 114 年度財務報告認列之金額一致，民國 114 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。

(三十一)折舊及攤銷費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
折舊	$ 50,103	$ 51,110
攤銷	12,421	12,174
	$ 62,524	$ 63,284

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
折舊	$ 152,123	$ 152,804
攤銷	37,831	35,086
	$ 189,954	$ 187,890

(三十二)其他營業費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
租金	$ 151	$ 157
稅捐	179,400	76,921
郵電費	26,568	22,020
勞務費用	8,506	8,124
修繕費	19,950	15,151
集保服務費	50,828	29,823
電腦資訊費	49,587	45,396
其他費用	155,008	85,684
	$ 489,998	$ 283,276

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
租金	$ 923	$ 509
稅捐	444,764	197,882
郵電費	76,591	66,438
勞務費用	30,720	21,029
修繕費	59,015	48,726
集保服務費	154,633	74,622
電腦資訊費	142,069	133,213
其他費用	439,408	262,696
	$ 1,348,123	$ 805,115

（三十三）其他利益及損失

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
財務收入	$ 103,940	$ 42,883
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益	(4,002)	337
處分投資淨損失	(141)	(8)
外幣兌換淨利益	22	408
租金收入	2,332	2,327
場地補助款及存款回饋金	28,116	23,379
股利收入	51,346	35,913
投資性不動產折舊費用	(381)	(381)
其他	5,235	2,733
	$ 186,467	$ 107,591

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
財務收入	$ 223,403	$ 129,096
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券透過損益按公允價值衡量之淨損失	(5,274)	(165)
處分投資淨利益(損失)	3	(160)
處分不動產及設備損失	(106)	-
外幣兌換淨利益(損失)	243	(2,334)
租金收入	6,987	11,779
場地補助款及存款回饋金	78,081	66,803
非金融資產減損迴轉利益	2,864	12,800
股利收入	65,979	50,197
投資性不動產折舊費用	(1,143)	(2,221)
其他	22,503	9,382
	$ 393,540	$ 275,177

(三十四)所得稅

1.所得稅費用

(1)所得稅費用組成部分：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	$ 189,222	$ 75,630
分離課稅稅額	24	2
以前年度所得稅高估	(24,715)	(22,267)
本期所得稅總額	164,531	53,365
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	13,781	20,987
遞延所得稅總額	13,781	20,987
所得稅費用	$ 178,312	$ 74,352

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	$ 602,428	$ 264,938
未分配盈餘加徵	35,000	2,052
分離課稅稅額	41	16
以前年度所得稅高估	(47,806)	(90,704)
本期所得稅總額	589,663	176,302
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	66,665	31,649
遞延所得稅總額	66,665	31,649
所得稅費用	$ 656,328	$ 207,951

2.本公司營利事業所得稅結算申報業經稅捐稽徵機關核定至民國 109 年度。兆豐期貨及兆豐投顧營利事業所得稅結算申報業經稅捐稽徵機關皆核定至民國 113 年度。

3.本公司自民國 92 年度起與母公司採連結稅制合併申報。

(三十五)每股盈餘

本公司資本結構為簡單資本結構,民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日基本每股盈餘計算如下：

	115年7月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(千股)	每股盈餘(元)
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 1,506,922	1,210,000	$ 1.24

	114年7月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(千股)	每股盈餘(元)
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 1,149,166	1,160,000	$ 0.99

	115年1月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(千股)	每股盈餘(元)
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 5,032,824	1,198,278	$ 4.20

	114年1月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(千股)	每股盈餘(元)
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 1,840,542	1,160,000	$ 1.59

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
中華郵政(股)公司	中華郵政	本公司母公司之董事
臺灣銀行(股)公司	臺灣銀行	本公司母公司之董事
兆豐國際商業銀行(股)公司	兆豐銀行	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(註)
兆豐成長創業投資(股)公司	兆豐成長創投	本公司採權益法評價之被投資公司
財團法人兆豐慈善基金會	兆豐慈善基金會	本公司之母公司及其子公司共同捐助之基金會

註:依主管機關民國 114 年 7 月 11 日發布之「有關會計研究發展基金會發布『關係人之認定疑義』IFRS 問答集是否追溯適用之問答集」規定，自民國 114 年第二季財務報告起提前適用，本公司對該問答集發布日前兆豐投信所經理之基金，經重新辨認與該基金之關係及交易，該基金並非關係人，且無重編比較期間資訊，及追溯調整先前財務報表已辨認及揭露關係人之關係及交易。

(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	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
臺灣銀行	銀行存款	$ 2,262	$ 2,087	$ 1,844
兆豐銀行	銀行存款	1,867,725	480,990	420,996
		$ 1,869,987	$ 483,077	$ 422,840

2.客戶保證金專戶/期貨交易人權益

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兆豐銀行	$ 15	$ 16	$ 50

3.預付款項

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兆豐產險	$ 5	$ -	$ 6

4.其他應收款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兆豐銀行	$ 65	$ 742	$ 24

5.其他非流動資產

(1)存出保證金

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
中華郵政	$ 5	$ 5	$ 5
兆豐銀行	4,993	4,846	4,846
	$ 4,998	$ 4,851	$ 4,851

(2)營業保證金

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兆豐銀行	$ 10,000	$ 10,000	$ 10,000

6.應付商業本票

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兆豐票券	$ 2,646,957	$ 1,198,975	$ 699,425

7.其他應付款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兆豐金控	$ 30	$ 30	$ 30
兆豐銀行	4,892	4,553	4,137
	$ 4,922	$ 4,583	$ 4,167

8.本期所得稅負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兆豐金控	$ 546,941	$ 333,945	$ 200,536

上述應付母公司往來款係本公司之營利事業所得稅與母公司採連結稅制合併結算申報之應付款項淨額。

9.承銷業務收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兆豐投信	$ 305	$ 264

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兆豐投信	$ 894	$ 783

10.財富管理業務收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兆豐投信	$ 696	$ 529

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兆豐投信	$ 1,974	$ 1,643

11. 顧問費收入

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兆豐銀行	$ -	$ 180
兆豐票券	-	60
	$ -	$ 240

12. 財務成本

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兆豐票券	$ 13,360	$ 4,583

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兆豐銀行	$ 159	$ -
兆豐票券	31,352	18,164
	$ 31,511	$ 18,164

13. 其他營業費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兆豐金控	$ 90	$ 131
兆豐銀行	13,237	8,848
兆豐票券	1,909	172
兆豐產險	7	6
	$ 15,243	$ 9,157

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兆豐金控	$ 270	$ 244
兆豐銀行	37,781	23,332
兆豐票券	5,513	577
兆豐產險	808	764
兆豐慈善基金會	1,000	1,000
	$ 45,372	$ 25,917

14. 其他利益及損失

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兆豐銀行	$ 23,697	$ 19,819
兆豐產險	178	138
	$ 23,875	$ 19,957

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兆豐金控	$ 130	$ 80
兆豐銀行	76,258	57,908
兆豐產險	714	539
	$ 77,102	$ 58,527

15.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。

(1)取得使用權資產

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兆豐銀行	$ 14,611	$ 19,293

(2)租賃負債

A.期末餘額：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兆豐銀行	$ 51,707	$ 54,136	$ 59,722

B.利息費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兆豐銀行	$ 225	$ 190
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兆豐銀行	$ 686	$ 514

16.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

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
薪資及其他短期員工福利	$ 11,275	$ 7,173
退職後福利	251	366
其他長期員工福利	29	25
	$ 11,555	$ 7,564

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
薪資及其他短期員工福利	$ 25,560	$ 19,530
退職後福利	661	777
其他長期員工福利	85	79
	$ 26,306	$ 20,386

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：

擔保標的	擔保用途	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
不動產及設備－土地及建物	供交割額度及短期借款之擔保	$ 2,345,874	$ 2,354,953	$ 2,355,082
投資性不動產	供交割額度及短期借款之擔保	135,277	136,377	136,743
		$ 2,481,151	$ 2,491,330	$ 2,491,825

註：截至民國115年9月30日、114年12月31日及9月30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115年9月30日、114年12月31日及9月30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(十一)。

(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及到期日分析如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
當年度	$ 2,376	$ -	$ 2,280
未來1年	9,485	7,459	8,143
未來2年	8,709	2,705	2,053
未來3年	4,937	1,952	1,352
未來4年	58	-	-
未來5年	5	-	-
未來5年以上	-	-	-
合計	$ 25,570	$ 12,116	$ 13,828

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

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	業主權益 （負債總額－期貨交易人權益）	398,644 301	1324.40	407,834 253	1611.99	≧1	符合標準
17	流動資產 流動負債	1,242,045 301	4126.40	858,729 253	3394.19	≧1	符合標準
22	業主權益 最低實收資本額	398,644 400,000	99.66%	407,834 400,000	101.96%	≧60% ≧40%	符合標準
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	314,258 294,969	106.54%	269,876 259,833	103.87%	≧20% ≧15%	符合標準

2.本公司之子公司兆豐期貨部分

規定條次	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	業主權益 （負債總額－期貨交易人權益）	1,986,944 97,452	20.39	933,230 54,549	17.11	≧1	符合標準
17	流動資產 流動負債	23,784,197 22,271,007	1.07	8,809,016 8,300,607	1.06	≧1	符合標準
22	業主權益 最低實收資本額	1,986,944 200,000	993.47%	933,230 400,000	233.31%	≧60% ≧40%	符合標準
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	1,913,454 6,202,344	30.85%	885,355 2,428,261	36.46%	≧20% ≧15%	符合標準

3.專屬期貨商業務之特有風險

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,市場價格風險係臺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

藉由計算經營風險約當金額(包括信用風險、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115年9月30日、114年12月31日及9月30日本公司之資本適足率分別為354%、299%及312%。

(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金額相近，以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值，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；如標的近期內有市場成交價或現金增資價之一者,且該交易具代表性,股價或營運及產業無重大變化,即以該市場成交價或現金增資價為公允價值。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金額,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，以帳面金額估計其公允價值，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

A.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	115年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
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	$ 8,774,534	$ 7,782,630	$ 922,968	$ 68,936
債券投資	3,989,738	2,987,299	1,002,439	-
其他	634,513	634,513	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	10,360,752	8,080,953	-	2,279,799
債券投資	19,339,577	-	19,339,577	-
負債				
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	(975,344)	(975,344)	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,070,262	921,713	134,226	14,323
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(417,973)	-	(407,237)	(10,736)

資產及負債項目	114年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
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	$ 3,710,672	$ 2,836,633	$ 799,829	$ 74,210
債券投資	5,216,438	2,888,412	2,328,026	-
其他	195,979	195,979	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	9,658,044	7,798,675	-	1,859,369
債券投資	28,170,391	-	28,170,391	-
負債				
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	(389,566)	(389,566)	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	557,399	406,156	151,195	48
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(327,370)	-	(327,370)	-

資產及負債項目	114年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
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	$ 3,355,127	$ 2,843,219	$ 437,047	$ 74,861
債券投資	6,007,587	3,244,836	2,762,751	-
其他	221,067	221,067	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	9,554,802	7,736,104	-	1,818,698
債券投資	26,818,925	-	26,818,925	-
負債				
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	(245,136)	(245,136)	-	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	670,467	536,582	133,873	12
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(409,772)	-	(409,772)	-

B.公允價值調整

a.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。

b.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

115年1月1日至9月30日								
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								
股票投資	$ 74,210	$(5,274)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 68,936
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	1,859,369	-	420,430	-	-	-	-	2,279,799
衍生工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	48	2,921	-	17,055	-	(5,701)	-	14,323
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	1,962	-	(18,522)	-	5,824	-	(10,736)

114年1月1日至9月30日								
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								
股票投資	$ -	$ (139)	$ -	$ 75,000	$ -	$ -	$ -	$ 74,861
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	1,462,005	-	356,693	-	-	-	-	1,818,698
衍生工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9	(5)	-	82	-	(74)	-	12
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(599)	103	-	(500)	-	996	-	-

(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。本公司於民國115年及114年1月1日至9月30日由第一等級轉入至第二等級之股票公允價值分別為$11,533及$22,616，由第二等級轉入至第一等級之股票公允價值分別為$38,549及$335,072。

(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：重大轉入係因部分未上市櫃股票於最近一年內無代表性交易價格，故由第二等級轉入；重大轉出係因部分未上市櫃股票有代表性交易價格，移轉至第二等級所致。

(C)上述評價損益列入當期損益之金額中，截至民國115年及114年9月30日止帳上歸屬於仍持有之資產之淨損失金額分別為$(2,353)及$(169)，歸屬於仍持有之負債之淨利益金額分別為$1,962及$512。

(D)上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，截至民國115年及114年9月30日止帳上歸屬於仍持有之資產之淨利益金額分別為$420,430及$356,693。

(E)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：

115年9月30日	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 6,894	$(6,894)	$ -	$ -
衍生工具	11	(12)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	-	-	227,980	(227,980)

114年12月31日	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 7,421	$(7,421)	$ -	$ -
衍生工具	3	(3)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	-	-	185,937	(185,937)

114年9月30日	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 7,486	$(7,486)	$ -	$ -
衍生工具	1	(1)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	-	-	181,870	(181,870)

c.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：

115年9月30日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
非衍生工具－資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	$ 68,936	淨資產法	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	2,234,395	市場法	股價淨值比乘數	1.39-2.42	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。
	45,404	淨資產法	不適用	不適用	
衍生工具－資產					
結構型商品	14,323	依本公司模型驗證後之選擇權訂價模型	波動率	30%	波動率越高，公允價值越高。
衍生工具－負債					
結構型商品	(10,736)	依本公司模型驗證後之選擇權訂價模型	波動率	30%	波動率越高，公允價值越低。

114年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
非衍生工具－資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	$ 74,210	淨資產法	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	1,815,617	市場法	股價淨值比乘數	1.31-3.47	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。
	43,752	淨資產法	不適用	不適用	
衍生工具－資產					
結構型商品	48	依本公司模型驗證後之選擇權訂價模型	波動率	25%-39%	波動率越高，公允價值越高。

114年9月30日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
非衍生工具－資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	$ 74,861	淨資產法	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	1,775,846	市場法	股價淨值比乘數	1.41-3.47	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。
	42,852	淨資產法	不適用	不適用	
衍生工具－資產					
結構型商品	12	依本公司模型驗證後之選擇權訂價模型	波動率	35%	波動率越高，公允價值越高。

d.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

本期無重大變動，請參閱民國 114 年度合併財務報表附註十三。

1.風險管理流程

本公司風險管理流程，包括風險之辨識、風險之衡量、風險之監控、風險之報告與風險之回應措施，各類風險評估及分析如下：

(1)信用風險

A.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 115 年 9 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 9 月 30 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：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
- 健全	$ 19,339,577	$ 28,170,391	$ 26,818,925
- 良好	-	-	-
- 尚可	-	-	-
- 薄弱	-	-	-
- 無評等	-	-	-
	$ 19,339,577	$ 28,170,391	$ 26,818,925

上述之債務工具備抵損失變動表如下：

	115年1月1日至9月30日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	按12個月	信用風險已顯著增加	已信用減損者	合計
1月1日	$ 6,001	$ -	$ -	$ 6,001
預期信用損失迴轉	(2,365)	-	-	(2,365)
9月30日	$ 3,636	$ -	$ -	$ 3,636

	114年1月1日至9月30日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	按12個月	信用風險已顯著增加	已信用減損者	合計
1月1日	$ 5,293	$ -	$ -	$ 5,293
預期信用損失提列	18	-	-	18
9月30日	$ 5,311	$ -	$ -	$ 5,311

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)應收證券融資款及應收證券借貸款項

	115年1月1日至9月30日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	按12個月	信用風險已顯著增加	已信用減損者	合計
1月1日	$ 12,533	$ -	$ -	$ 12,533
預期信用損失提列	8,914	-	-	8,914
9月30日	$ 21,447	$ -	$ -	$ 21,447

	114年1月1日至9月30日			
	Stage1	Stage2	Stage3	
	按12個月	信用風險已顯著增加	已信用減損者	合計
1月1日	$ 13,056	$ -	$ -	$ 13,056
預期信用損失迴轉	(2,765)	-	-	(2,765)
9月30日	$ 10,291	$ -	$ -	$ 10,291

(B)其他應收款

	115年1月1日至9月30日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	按12個月	信用風險已顯著增加	已信用減損者	合計
1月1日	$ 58	$ -	$ -	$ 58
預期信用損失迴轉	(27)	-	-	(27)
9月30日	$ 31	$ -	$ -	$ 31

	114年1月1日至9月30日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	按12個月	信用風險已顯著增加	已信用減損者	合計
1月1日	$ 42	$ -	$ -	$ 42
預期信用損失迴轉	(7)	-	-	(7)
9月30日	$ 35	$ -	$ -	$ 35

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

	115年1月1日至9月30日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	按12個月	信用風險已顯著增加	已信用減損者	合計
1月1日	$ -	$ -	$ 1,980	$ 1,980
預期信用損失提列	-	-	4,321	4,321
9月30日	$ -	$ -	$ 6,301	$ 6,301

	114年1月1日至9月30日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	按12個月	信用風險已顯著增加	已信用減損者	合計
1月1日	$ -	$ -	$ 175	$ 175
預期信用損失提列	-	-	1,814	1,814
9月30日	$ -	$ -	$ 1,989	$ 1,989

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。

B.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：

115年9月30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		
附買回條件協議	$ 1,497,108	$ 1,270,008
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	9,762,682	9,388,291

114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		
附買回條件協議	$ 2,153,534	$ 2,013,193
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	11,187,653	10,699,698

114年9月30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		
附買回條件協議	$ 2,526,822	$ 2,289,077
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	10,917,451	10,503,226

C.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並發布生效之國際會計準則第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：

115年9月30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	$ 1,071,572	$ 1,310	$ 1,070,262	$ 54,190	$ -	$1,016,072

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

115年9月30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	$ 419,283	$ 1,310	$ 417,973	$ 54,190	$ -	$ 363,783
附買回協議	9,388,291	-	9,388,291	9,387,608	-	683

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

114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	$ 560,820	$ 3,421	$ 557,399	$ 66,601	$ -	$ 490,798

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

114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	$ 330,791	$ 3,421	$ 327,370	$ 66,601	$ -	$ 260,769
附買回協議	13,517,651	-	13,517,651	13,515,822	-	1,829

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

114年9月30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	$ 674,197	$ 3,730	$ 670,467	$ 48,923	$ -	$ 621,544

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

114年9月30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	$ 413,502	$ 3,730	$ 409,772	$ 48,923	$ -	$ 360,849
附買回協議	10,217,903	-	10,217,903	10,216,686	-	1,217

(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

除以下說明者外，本期無重大變動，請參閱民國 114 年度合併財務報表。

A.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、利率及股價依各別幅度變動時，對整體淨部位價值產生之變動及影響程度。

115年9月30日

主要市場風險產品	變動幅度	影響 本期損益	影響 權益
外匯產品	新臺幣兌外幣貶值10%	$ (66,340)	$ -
外匯產品	新臺幣兌外幣升值10%	66,340	-
利率產品	主要利率下降25bps	32,626	143,265
利率產品	主要利率上升25bps	(31,707)	(141,340)
權益證券產品	股價上升15%	1,330,472	735,688
權益證券產品	股價下跌15%	(1,396,666)	(735,688)

114年12月31日

主要市場風險產品	變動幅度	影響 本期損益	影響 權益
外匯產品	新臺幣兌外幣貶值10%	$ 8,936	$ -
外匯產品	新臺幣兌外幣升值10%	(8,936)	-
利率產品	主要利率下降25bps	39,022	184,423
利率產品	主要利率上升25bps	(38,021)	(181,907)
權益證券產品	股價上升15%	561,867	964,322
權益證券產品	股價下跌15%	(606,419)	(964,322)

114年9月30日

主要市場風險產品	變動幅度	影響 本期損益	影響 權益
外匯產品	新臺幣兌外幣貶值10%	$ 11,962	$ -
外匯產品	新臺幣兌外幣升值10%	(11,962)	-
利率產品	主要利率下降25bps	39,895	167,260
利率產品	主要利率上升25bps	(38,609)	(164,687)
權益證券產品	股價上升15%	651,317	939,545
權益證券產品	股價下跌15%	(651,398)	(939,545)

B.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：

	115年9月30日			
	幣別	外幣金額（千元）	期末衡量匯率	新臺幣（千元）
金融資產				
現金及約當現金	美金	96,810	31.8800	$ 3,086,293
	日圓	1,392,355	0.2034	283,205
	港幣	599	4.0633	2,434
透過損益按公允價值衡量之金融資產	美金	2,516	31.8800	80,218
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	美金	306,232	31.8800	9,762,682
應收帳款	美金	3,175	31.8800	101,213
	日圓	2,521	0.2034	513
	港幣	104	4.0633	423
客戶保證金專戶	美金	33,789	31.8800	1,077,201
	日圓	95,003	0.2034	19,324
	港幣	276,519	4.0633	1,123,579
其他資產(註1)	美金	9,496	31.8800	302,730
	日圓	27,281	0.2034	5,549
	港幣	879	4.0633	3,570
金融負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	美金	18	31.8800	572
附買回債券負債	美金	294,488	31.8800	9,388,291
應付款項	美金	8,692	31.8800	277,092
	日圓	27,291	0.2034	5,551
	港幣	881	4.0633	3,581
期貨交易人權益	美金	33,742	31.8800	1,075,695
	日圓	95,177	0.2034	19,359
	港幣	276,257	4.0633	1,122,513
其他負債(註2)	美金	95,707	31.8800	3,051,137
	日圓	1,279,000	0.2034	260,149

註1:其他資產係為待交割款項及存出保證金。
註2:其他負債係借券保證金-存入及代收款項。

	114年12月31日			
	幣別	外幣金額（千元）	期末衡量匯率	新臺幣（千元）
金融資產				
現金及約當現金	美金	31,989	31.4350	$ 1,005,568
	歐元	94	36.9078	3,479
	日圓	293,546	0.2009	58,974
透過損益按公允價值衡量之金融資產	美金	10,307	31.4350	324,004
	歐元	-	36.9078	11
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	美金	435,570	31.4350	13,692,130
應收帳款	美金	77,801	31.4350	2,445,689
	歐元	-	36.9078	1
	日圓	60,082	0.2009	12,070
客戶保證金專戶	美金	21,390	31.4350	672,400
	歐元	314	36.9078	11,571
	日圓	328,200	0.2009	65,935
其他資產(註1)	美金	5,701	31.4350	179,201
	日圓	16,122	0.2009	3,239
金融負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	美金	676	31.4350	21,250
附買回債券負債	美金	427,675	31.4350	13,443,976
應付款項	美金	72,916	31.4350	2,292,099
短期借款	美金	13,900	31.4350	436,947
期貨交易人權益	美金	21,322	31.4350	670,267
	歐元	313	36.9078	11,566
	日圓	328,773	0.2009	66,050
其他負債(註2)	美金	35,464	31.4350	1,114,809
	日圓	306,122	0.2009	61,500

註1:其他資產係為待交割款項及存出保證金。
註2:其他負債係借券保證金-存入及代收款項。

	114年9月30日			
	幣別	外幣金額（千元）	期末衡量匯率	新臺幣（千元）
金融資產				
現金及約當現金	美金	38,245	30.5220	$ 1,167,327
	歐元	54	35.7504	1,937
	港幣	535	3.9216	2,096
透過損益按公允價值衡量之金融資產	美金	10,465	30.5220	319,421
	歐元	-	35.7504	11
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	美金	338,256	30.5220	10,324,253
應收帳款	美金	15,951	30.5220	486,846
	歐元	1	35.7504	25
	港幣	10	3.9216	39
客戶保證金專戶	美金	15,302	30.5220	467,034
	歐元	17,459	35.7504	624,170
	港幣	1,827	3.9216	7,166
其他資產(註1)	美金	7,063	30.5220	215,588
	港幣	2,662	3.9216	10,441
金融負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	美金	523	30.5220	15,978
附買回債券負債	美金	332,469	30.5220	10,147,608
應付款項	美金	2,547	30.5220	77,750
	港幣	1	3.9216	5
短期借款	美金	7,900	30.5220	241,124
期貨交易人權益	美金	15,236	30.5220	465,039
	歐元	17,455	35.7504	624,020
	港幣	1,824	3.9216	7,153
其他負債(註2)	美金	40,856	30.5220	1,247,021
	港幣	2,662	3.9216	10,441

註1:其他資產係為待交割款項及存出保證金。
註2:其他負債係借券保證金-存入及代收款項。

民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日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(二十八)及(三十三)。

(3)流動性風險

A.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）

115年9月30日

	0-30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	$ 706,405	$ 1,115,185	$ 1,506,677	$ 805,591	$ -	$ -	$ 4,133,858
應付商業本票	34,790,000	16,000,000	-	-	-	-	50,790,000
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	-	-	-	-	18,266	-	18,266
衍生金融工具	1,880,652	91,381	7,095	9,820	85,552	-	2,074,500
附買回債券負債	10,227,678	1,895,054	19,052	9,784,331	-	-	21,926,115
融券保證金	6,446	50	2,770	668,720	390,507	-	1,068,493
借券保證金-存入	68,773	431,047	2,849,188	156,315	3,914	-	3,509,237
期貨交易人權益	21,270,821	-	-	-	-	-	21,270,821
專戶分戶帳客戶權益	-	29,705	-	-	-	-	29,705
應付款項(註)	42,985,214	32,277	1,624,892	744,471	541,220	-	45,928,074
代收款項	677,690	13,607	-	11,727	-	-	703,024
其他金融負債-流動	517,353	-	-	-	-	-	517,353
租賃負債	6,070	12,654	17,071	32,085	83,127	-	151,007
其他非流動負債	-	-	-	-	2,638	-	2,638
合計	$ 113,137,102	$ 19,620,960	$ 6,026,745	$ 12,213,060	$ 1,125,224	$ -	$ 152,123,091

註：包含應付融券擔保價款、應付帳款及其他應付款。

114年12月31日

	0-30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	$ 150,000	$ 482	$ 439,240	$ -	$ -	$ -	$ 589,722
應付商業本票	16,520,000	8,720,000	-	-	-	-	25,240,000
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	-	-	-	-	290	-	290
衍生金融工具	851,015	23,950	11,700	22,945	66,684	-	976,294
附買回債券負債	16,367,617	1,751,229	-	11,701,658	2,354,688	-	32,175,192
融券保證金	1,327	281	36,168	791,868	286,880	-	1,116,524
借券保證金-存入	80,893	307,270	732,054	93,500	-	-	1,213,717
期貨交易人權益	7,488,898	-	-	-	-	-	7,488,898
專戶分戶帳客戶權益	-	10,436	-	-	-	-	10,436
應付款項(註)	32,111,411	1,111,184	48,032	849,738	312,643	-	34,433,008
代收款項	307,915	11,230	11,563	-	-	-	330,708
其他金融負債-流動	1,999	-	-	-	-	-	1,999
其他流動負債	782	-	-	-	-	-	782
租賃負債	5,914	11,776	18,928	30,358	89,110	-	156,086
其他非流動負債	-	-	-	-	2,638	-	2,638
合計	$ 73,887,771	$ 11,947,838	$ 1,297,685	$ 13,490,067	$ 3,112,933	$ -	$ 103,736,294

註：包含應付融券擔保價款、應付帳款及其他應付款。

114年9月30日

	0-30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	$ -	$ 242,412	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 242,412
應付商業本票	13,310,000	5,150,000	-	-	-	-	18,460,000
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	-	-	-	-	243	-	243
衍生金融工具	1,038,874	4,441	259,311	19,574	33,384	-	1,355,584
附買回債券負債	19,090,759	2,106,236	-	10,606,340	-	-	31,803,335
融券保證金	18,367	1,145	5,754	940,918	530,821	-	1,497,005
借券保證金-存入	91,643	103,157	999,318	34,564	7,439	-	1,236,121
期貨交易人權益	7,717,992	-	-	-	-	-	7,717,992
專戶分戶帳客戶權益	-	13,732	-	-	-	-	13,732
應付款項(註)	26,162,974	35,409	942,833	1,004,819	597,872	-	28,743,907
代收款項	386,303	10,661	-	13,887	-	-	410,851
其他金融負債-流動	999	-	-	-	-	-	999
其他流動負債	220	-	-	-	-	-	220
租賃負債	6,169	12,409	17,256	33,136	96,800	89	165,859
其他非流動負債	-	-	-	-	4,995	-	4,995
合計	$ 67,824,300	$ 7,679,602	$ 2,224,472	$ 12,653,238	$ 1,271,554	$ 89	$ 91,653,255

註：包含應付融券擔保價款、應付帳款及其他應付款。

B.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)。

(4)氣候相關風險

本公司設置永續發展委員會及風險管理委員會，至少每季召開一次會議並陳報董事會執行情形。永續發展委員會職責為審議永續金融政策、評估永續發展計畫並推動及落實永續發展相關事務，會務部門為企劃室；風險管理委員會職責為審議氣候風險管理執行情形及相關規章，會務部門為風險管理室。

為落實去碳化政策，兆豐金控訂定「兆豐金融集團煤炭及非傳統油氣業務控管要點」，本公司亦配合訂定「煤炭及非傳統油氣業務控管要點」，明訂本公司對煤炭企業(營收超過5%來自燃煤之煤炭開採、燃煤動力、煤炭基礎建設)及非傳統油氣企業進行逐步撤資計畫，最晚於2040年底全面汰除與上開企業進行之自營、承銷及財富管理業務。

依據本公司風險管理規則，將本公司自營及承銷持有高碳排產業發行有價證券之成本總額不得逾越本公司自營及承銷持有有價證券成本總額之一定比率列為年度風險管理目標。

（以下空白）

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。本公司及子公司主要經營綜合券商業務，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.母子公司間之業務關係及重大交易往來情形：

民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來情形			
				項目	金額	交易條件	佔合併總營業收入或總資產之比率(註3)
0	兆豐證券(股)公司	兆豐期貨(股)公司	1	期貨交易保證金	$ 920,497	與一般交易人相當	0.51%

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	$ 1,353,714	$ 853,708	79,547,309	100%	$1,988,832	$ 215,014	$ 95,182	$ 95,198	$ -	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	(註2)	證券投資顧問	50,003	50,003	5,000,000	100%	55,403	41,210	(379)	(334)	70	子公司(註1)
〃	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5月5日	1040302金管證券字第1040005218號	創業投資	13,774	13,774	1,377,408	5.51%	12,183	116,832	30,346	1,673	-	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順逆流交易所產生未實現損益之攤銷。

(註2)：兆豐國際證券投資顧問(股)公司原核准函號，因年代久遠，已無案可稽。

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、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：

	115年7月1日至9月30日								
	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)	$ 172,361	$ 105,697	$ 366,735	$ (2,197)	$ 473,805	$ 24,045	$ 2,581,968	$ 49,518	$ 3,771,932
內部部門收入(註二)	–	–	–	–	–	–	–	–	–
部門收入	$ 172,361	$ 105,697	$ 366,735	$ (2,197)	$ 473,805	$ 24,045	$ 2,581,968	$ 49,518	$ 3,771,932
部門損益	$ 121,503	$ (45,748)	$ 292,025	$ (3,261)	$ 429,724	$ 13,982	$ 1,454,527	$ (577,518)	$ 1,685,234

	114年7月1日至9月30日								
	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)	$ 88,811	$ 249,537	$ 486,515	$ 1,689	$ 290,018	$ 22,002	$ 1,432,956	$ 47,492	$ 2,619,020
內部部門收入(註二)	–	–	–	–	–	–	–	–	–
部門收入	$ 88,811	$ 249,537	$ 486,515	$ 1,689	$ 290,018	$ 22,002	$ 1,432,956	$ 47,492	$ 2,619,020
部門損益	$ 65,617	$ 57,182	$ 455,886	$ 639	$ 259,459	$ 12,384	$ 675,089	$ (302,738)	$ 1,223,518

(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。

部門別財務資訊：

	115年1月1日至9月30日								
	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)	$ 494,628	$ 552,776	$ 1,237,275	$ (7,567)	$ 1,748,799	$ 64,959	$ 7,679,559	$ 160,470	$11,930,899
內部部門收入(註二)	–	–	–	–	–	–	–	–	–
部門收入	$ 494,628	$ 552,776	$ 1,237,275	$ (7,567)	$ 1,748,799	$ 64,959	$ 7,679,559	$ 160,470	$11,930,899
部門損益	$ 351,113	$ 38,462	$ 1,089,484	$ (10,863)	$ 1,619,606	$ 34,602	$ 4,292,570	$(1,725,822)	$ 5,689,152

	114年1月1日至9月30日								
	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)	$ 117,776	$ 614,942	$ 548,223	$ 3,880	$ 579,411	$ 56,429	$ 3,774,393	$ 159,517	$ 5,854,571
內部部門收入(註二)	–	–	–	–	–	–	–	–	–
部門收入	$ 117,776	$ 614,942	$ 548,223	$ 3,880	$ 579,411	$ 56,429	$ 3,774,393	$ 159,517	$ 5,854,571
部門損益	$ 53,789	$ 46,908	$ 475,571	$ 342	$ 483,053	$ 28,426	$ 1,673,479	$ (713,075)	$ 2,048,493

(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。