

大中票券金融股份有限公司公告

中華民國九十二年八月二十九日(92)中管字第 號

一、本公司九十二年上半年度財務報告經動業眾信會計師事務所林安惠會計師暨王金山會計師查核完竣，出具無保留意見之查核報告書，並經本公司董事會通過及監察人承認在案。

二、前項財務報告除備置於本公司供股東查閱或抄錄外，茲依證券交易法第三十六條之規定公告如下：

大中票券金融股份有限公司
資 產 負 債 表
民國九十二年及九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元，惟每股面額為新台幣元

代 碼	資 產	九十二年六月三十日		九十一年六月三十日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十二年六月三十日		九十一年六月三十日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
1100	現金(附註三及十九)	\$ 429,029	5	\$ 572,090	7		負 債				
1110	拆放銀行同業(附註四)	-	-	130,000	2	2123	銀行及同業拆借(附註十二、十九及二十)	\$ 4,150,000	40	\$ 3,135,000	36
1131	買入有價證券(附註二、五、十九及二十)	6,846,183	67	4,821,096	56	2140	應付款項	69,106	1	70,489	1
1138	質押定存單(附註十九及二十)	1,030,100	10	1,950,000	22	2803	保證責任準備(附註二)	452,998	5	394,991	5
1140	應收款項—淨額(附註二及六)	207,607	2	260,745	3	2806	買賣損失準備(附註十三)	200,000	2	165,416	2
1250	預付款項	3,266	-	4,337	-	2810	應計退休金負債(附註二及十七)	26,706	-	23,654	-
1444	長期債券投資(附註二及七)	1,053,226	10	259,812	3	2XXX	負債合計	4,898,810	48	3,789,550	44
	固定資產(附註二及八)						股東權益				
	成 本					3101	股本—每股面額10元，額定及發行：九十二年及九十一年均為416,265仟股	4,162,653	41	4,162,653	48
1501	土 地	3,829	-	3,829	-	3209	資本公積	-	-	124	-
1521	房屋及建築	11,593	-	11,593	-		保留盈餘				
1533	電腦設備	11,553	-	15,783	-	3301	法定公積	628,487	6	438,167	5
1541	交通設備	4,014	-	4,095	-	3311	未分配盈餘	519,287	5	264,188	3
1551	其他設備	11,654	-	11,839	-	33XX	保留盈餘合計	1,147,774	11	702,355	8
15X1	成本合計	42,643	-	47,139	-	3XXX	股東權益合計	5,310,427	52	4,865,132	56
15X2	減：累積折舊	14,534	-	13,845	-						
		28,109	-	33,294	-						
1577	預付設備款	3,600	-	-	-						
15XX	固定資產淨額	31,709	-	33,294	-						
	其他資產										
1822	催收款項—淨額(附註二及十)	16,089	-	31,834	-						
1824	承受擔保品—淨額(附註二及九)	159,141	2	174,537	2						

1828	營業保證金 (附註十一)	248,586	2	257,729	3					
1857	遞延所得稅資產—淨額 (附註二及十六)	104,680	1	82,605	1					
1859	其他	<u>79,621</u>	<u>1</u>	<u>76,603</u>	<u>1</u>					
18XX	其他資產合計	<u>608,117</u>	<u>6</u>	<u>623,308</u>	<u>7</u>					
1XXX	資產總計	<u>\$ 10,209,237</u>	<u>100</u>	<u>\$ 8,654,682</u>	<u>100</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 10,209,237</u>	<u>100</u>	<u>\$ 8,654,682</u>	<u>100</u>

負責人：

經理人：

主辦會計：

大中票券金融股份有限公司

損 益 表

民國九十二年及九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為新台幣元

代碼		九十二年上半年度		九十一年上半年度	
		金 額	%	金 額	%
	收 入				
4531	買賣有價證券淨益（附註二及十九）	\$ 561,787	79	\$ 404,713	70
4516	手續費收入（附註二）	65,088	9	61,067	10
4501	利息收入（附註二及十九）	49,703	7	53,639	9
4914	呆帳收回	28,695	4	56,652	10
4609	其 他	<u>3,646</u>	<u>1</u>	<u>4,907</u>	<u>1</u>
4100	收入合計	<u>708,919</u>	<u>100</u>	<u>580,978</u>	<u>100</u>
	費用及損失				
5800	業務及管理費用	95,662	13	100,738	17
5501	利息費用（附註十九）	25,224	4	64,906	11
5535	提列保證責任準備（附註二）	23,021	3	88,869	15
5518	提列買賣損失準備（附註十三）	5,154	1	25,983	5
5609	其 他	<u>16,238</u>	<u>2</u>	<u>4,990</u>	<u>1</u>
5000	費用及損失合計	<u>165,299</u>	<u>23</u>	<u>285,486</u>	<u>49</u>
6300	稅前利益	543,620	77	295,492	51
6400	所得稅（附註二及十六）	<u>37,844</u>	<u>6</u>	<u>59,179</u>	<u>10</u>
6900	純 益	<u>\$ 505,776</u>	<u>71</u>	<u>\$ 236,313</u>	<u>41</u>
代碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
7000	每股盈餘（附註十五）				
	基本每股盈餘	<u>\$ 1.31</u>	<u>\$ 1.22</u>	<u>\$ 0.71</u>	<u>\$ 0.57</u>

負責人：

經理人：

主辦會計：

大中票券金融股份有限公司
財務報告其他揭露事項會計師複核報告

大中票券金融股份有限公司 公鑒：

大中票券金融股份有限公司民國九十二年上半年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則予以查核竣事，本會計師並於民國九十二年七月二十一日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附大中票券金融股份有限公司編製之民國九十二年上半年度財務報告其他揭露事項，係依據民國八十九年十月五日台財融第 89760330 號暨八十九年十二月十一日台財融第 89764532 號函之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依據證券暨期貨管理委員會發布之「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，大中票券金融股份有限公司民國九十二年上半年度財務報告「其他揭露事項」已依民國八十九年十月五日台財融第 89760330 號暨八十九年十二月十一日台財融第 89764532 號函規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

勤業眾信會計師事務所

會計師 林 安 惠

會計師 王 金 山

中 華 民 國 九 十 二 年 七 月 二 十 一 日

依財政部 89.10.5 台財融第 89760330 號函及 89.12.11 台財融(六)
第 89764532 號函規定應揭露之事項：

資產負債表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	項	目	金	額
資	產			負	債		
	現金及存放同業	\$	429,029		銀行拆借及透支	\$	4,150,000
	買入票券—淨額		902,179		保證及背書責任準備		452,998
	債券投資—淨額		5,944,004		其他負債		295,812
	長期投資		1,030,100		負債合計		4,898,810
	固定資產淨額		31,709	淨	值		
	催收款—淨額		16,089		股	本	4,162,653
	其		1,856,127		資本公積		-
					保留盈餘		1,147,774
					淨值合計		5,310,427
	資產總計	\$	10,209,237		負債及淨值總計	\$	10,209,237

主要或有及承諾事項：

	金	額
商業本票保證	\$	18,915,700
附買回有價證券		22,053,092
附賣回有價證券		3,535,405

損 益 表

民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
營業收入	
買賣票券及債券利益	\$ 561,787
手續費收入	65,088
其他營業收入	82,044
營業收入合計	708,919
營業支出	
買賣票券及債券損失	-
利息支出	25,224
各項提存	23,021
業務及管理費用	95,662
其他營業支出	21,392
營業支出合計	165,299
營業利益	543,620
營業外收入	-
營業外支出	-
稅前淨利	543,620
所得稅	37,844
稅後淨利	\$ 505,776

重要財務及業務概況

資本適足性

單位：%

項 目	年 度	
	九十二年六月三十日	九十一年六月三十日
自有資本比率	21.70	22.16
負債占淨值比率	92.24	77.89

註：自有資本比率 = 自有資本 ÷ 風險性資產，該項比率係依 89.6.30 台財融第八九七三四二一五號函「票券金融公司自有資本與風險性資產之範圍計算方法要點」所計算之比率

資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	年 度	
	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
逾期授信墊款	16,089	70,834
催收款	16,089	70,834
逾放授信墊款比率	0.08	0.36
帳列催收款及應收帳款之備抵呆帳	-	39,000

註：逾放授信墊款比率 = 逾期授信墊款（含帳列催收款及應收帳款者） ÷（應收保證及背書票據 + 逾期授信墊款）

管理資訊

主要業務概況

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	
	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
保證及背書票券總餘額	\$ 18,915,700	\$ 19,665,100
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	3.94	4.25
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	22,053,092	28,869,486
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數	4.59	6.24

授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	年 度			
	九 十 二 年 六 月 三 十 日		九 十 一 年 六 月 三 十 日	
對利害關係人授信金額	1,141,000		1,141,000	
利害關係人授信比率（%）	6.03		5.84	
股票質押授信比率（%）	18.44		25.74	
授信行業集中情形	行 業 別	比率（%）	行 業 別	比率（%）
	製造業	25.68	製造業	32.53
	水電燃氣業	0.05	水電燃氣業	1.27
	營造業	7.97	營造業	5.68
	批發零售餐飲業	16.44	批發零售餐飲業	12.48
	運輸倉儲通信業	4.23	運輸倉儲通信業	2.14
	金融保險不動產業	44.55	金融保險不動產業	45.09
	工商社會服務業	1.08	工商社會服務業	0.81

註： 授信總額包括買匯、進出口押匯、放款及貼現、應收承兌票款及應收保證款項。

對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

利害關係人授信比率＝銀行法所定義之對利害關係人授信金額÷授信總額。

股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額

授信行業集中情形係依填報中央銀行「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

轉投資事業概況：無。

放款、催收款及備抵投資損失提列政策：請參閱財務報告附註二。

特殊記載事項：

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

	案 由 及 金 額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
其 他	略

獲利能力

單位：%

項 目	年 度	
	九十二年上半年度	九十一年上半年度
資產報酬率	5.73	3.55
淨值報酬率	10.28	5.94
純益率	76.68	50.86

註： 資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產
 淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值
 純益率 = 稅前損益 ÷ 營業收入

流動性

流動性分析表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣百萬元

項 目	期 距	期 距				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	一年以上
資 金 運 用	票 券	7,580	7,364	1,217	252	-
	債 券	-	242	942	1,805	8,924
	銀行存款	151	494	201	189	500
	拆出款	-	-	-	-	-
	RS	2,918	403	175	40	-
	合 計	10,649	8,503	2,353	2,286	9,424
資 金 來 源	借入款	4,150	-	-	-	-
	RP	20,824	1,229	-	-	-
	自有資金	-	-	-	-	5,310
	合 計	24,974	1,229	-	-	5,310
淨 流 量	(14,325)	7,274	2,535	2,286	4,114	
累積淨流量	(14,325)	(7,051)	(4,516)	(2,230)	1,884	

註：R.S指票債券附賣回條件交易，R.P指票債券附買回條件交易。

市場風險敏感性

單位：%

項 目	年 度	
	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
利率敏感性資產與負債比率	91.49	67.71
利率敏感性缺口與淨值比率	(41.996)	(212.39)

註： 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指一年內到期新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）
 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

