

依財政部八十九年十月五日台財融第 89760330 號函、八十九年十二月十一日台財融(六)第 89764532 號函規定應揭露之事項：

以下揭露之資訊係屬本公司編製財務報告之其他揭露事項與依證券交易法第三十六條公告之財務報告內容一致

資 產 負 債 表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣千元

資 產		負 債	
現金及存放同業	163,096	銀行拆借及透支	3,385,000
買入票券—淨額	16,772,959	附買回票券及債券負債	24,408,494
債券投資—淨額	8,098,118	應付款項	122,505
短期投資	770,100	保證及背書責任準備	488,206
附賣回票券及債券投資	5,466,338	買賣損失準備	200,001
其他流動資產	1,238,787	其他負債	31,482
長期投資	1,005,000		
固定資產淨額	33,629	淨 值	
催收款—淨額	0	股本	4,162,653
其他資產	597,719	增資準備	166,506
		保留盈餘	1,180,899
資 產 合 計	34,145,746	負債及淨值合計	34,145,746

主要或有及承諾事項：

截至九十三年六月三十日止，本公司因業務經營而產生之重大承諾及或有事項如下：

出售並承諾附買回之短期票券及債券
 購入並承諾附賣回之短期票券及債券
 保證商業本票

九 十 三 年
 六 月 三 十 日

\$ 24,408,494
 5,466,338
 20,250,000

損 益 表

民國九十三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

營業收入	
買賣票券及債券利益	279,898
手續費收入	62,918
利息收入	208,405
其他營業收入	47,316
營業收入合計	598,537
營業支出	
利息支出	116,777
各項提存	30,508
業務及管理費用	100,606
其他營業支出	829
營業支出合計	248,720
營業利益（損失）	349,817
營業外收入	-
營業外支出	-
稅前淨利（損）	349,817
所得稅	35,823
稅後淨利（損）	313,994

重要財務及業務概況

一、資本適足性

單位：%

項 目	年 度	
	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
自有資本比率	18.66	21.70
負債占淨值比率	519.70	92.24

註：自有資本比率 = 自有資本 ÷ 風險性資產。

附註揭露事項

重大交易事項如下：

累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上：無。

取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上：無。

處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上：無。

應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上：無。

出售不良債權達新台幣三十億元以上者：無。

其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

轉投資相關資訊：無。

大陸投資資訊：無。

二、資產品質

單位：新台幣仟元，%

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

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

三、管理資訊

（一）主要業務概況

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	
	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
保證及背書票券總餘額	20,250,000	18,915,700
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數（註）	3.93 倍	3.94 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	24,408,494	22,053,092
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數（註）	4.73 倍	4.59 倍

註：淨值係依據上年度決算分配後淨值扣除長期股權投資後之淨額計算，依現行規定票券金融公司保證及背書票券總餘額不得超過淨值之八倍，短期票券附買回條件總餘額不得超過淨值之六倍，本公司從事上述業務均符合規定。

(二) 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	年 度			
	九十三年六月三十日	九十二年六月三十日		
對利害關係人授信金額	662,100	1,141,000		
利害關係人授信比率	3.27	6.03		
股票質押授信比率	21.08	18.44		
特定行業授信集中度 (該等行業授信金額 占總授信金額比率之 前三者)	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	金融保險及不動 產業	50.72	金融保險及不動 產業	44.55
	製造業	18.76	製造業	25.68
	批發零售餐飲業	17.31	批發零售餐飲業	16.44

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。

(三) 特殊記載事項

作業風險及法律風險：

民國九十三年六月三十日

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
最近一年度違反票券金融管理法經處以罰鍰者	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五仟萬元者	無
其 他	無

註：最近一年度係指自揭露當期往前推算一年。

四、獲利能力

單位：%

	92.06.30	93.06.30
資產報酬率	5.73	1.59
淨值報酬率	10.28	6.31
純益率	76.68	58.45

註：

- 一、資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產
- 二、淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值
- 三、純益率 = 稅前損益 ÷ 營業收入

五、流動性

資金來源運用表

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣佰萬元

項 目	期 距					
	1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	一 年 以 上	
資 金 運 用	票 券	\$ 5,767	\$ 8,639	\$ 2,200	\$ 167	\$ -
	債 券	100	-	1,002	1,560	6,682
	銀行存款	50	679	112	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	4,716	750	-	-	-
	合 計	10,633	10,068	3,314	1,727	6,682
資 金 來 源	借 入 款	3,385	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	23,137	1,272	-	-	-
	自有資金	5,508	-	-	-	-
	合 計	32,030	1,272	-	-	-
淨 流 量	(21,397)	8,796	3,314	1,727	6,682	
累 積 淨 流 量	(21,397)	(12,601)	(9,287)	(7,560)	(878)	

六、市場風險敏感性

單位：%

項 目	年 度	
	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
利率敏感性資產與負債比率	81.52	91.49
利率敏感性缺口與淨值比率	(31.02)	(41.996)

註一：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註二：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債