

大中票券金融股份有限公司

財 務 報 告 民國九十七年上半年度 (內附會計師查核報告)

地址：台北市南京東路二段一一六號十二樓

電話：(○二) 二五六二三五七七

§ 目 錄 §

項 目	頁 次	財 務 報 表 附 註 編 號
封 面	1	-
目 錄	2	-
會 計 師 查 核 報 告	3~4	-
資 產 負 債 表	5	-
損 益 表	6~7	-
股 東 權 益 變 動 表	8	-
現 金 流 量 表	9~10	-
財 務 報 表 附 註		
公 司 組 織 及 沿 革	11	
重 要 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	11~15	
會 計 變 動 之 理 由 及 其 影 響	15~16	
重 要 會 計 科 目 之 說 明	16~27	~
關 係 人 交 易	28~30	
質 押 之 資 產	30~31	
重 大 承 諾 事 項 及 或 有 事 項	31	
重 大 之 災 害 損 失	-	-
重 大 之 期 後 事 項	-	-
其 他	32~42	~
附 註 揭 露 事 項		
重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	42	
轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	42	
大 陸 投 資 資 訊	42	
部 門 別 財 務 資 訊	42	
重 要 會 計 科 目 明 細 表	44~60	-

會計師查核報告

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九十七年及九十六年六月三十日之資產負債表，暨民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係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規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行票券金融公司財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達大中票券金融股份有限公司民國九十七年及九十六年六月三十日之財務狀況，暨民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

大中票券金融股份有限公司民國九十七年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信會計師事務所

會計師 林 安 惠

會計師 張 日 炎

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 七 年 七 月 二 十 九 日

大中票券金融股份有限公司
資 產 負 債 表
民國九十七年及九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元，惟每
股面額為新台幣元

代 碼	資 產	九 十 七 年 六 月 三 十 日		九 十 六 年 六 月 三 十 日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九 十 七 年 六 月 三 十 日		九 十 六 年 六 月 三 十 日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
11000	現金 (附註四及二十三)	\$ 1,498,988	4	\$ 1,237,879	4	21013	銀行暨同業拆借 (附註十四、二十三及二十四)	\$ 5,800,000	14	\$ 4,920,000	15
11500	存放央行 (附註五)	491	-	1,373	-	22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二、六及二十三)	59,946	-	49,405	-
12000	公平價值變動列入損益之金融資產 (附註二、六及二十三)	29,448,578	70	21,810,769	67	22501	附買回票券及債券負債 (附註二、十五及二十三)	30,160,504	72	21,416,305	66
12500	附賣回債券投資 (附註二、七及二十三)	-	-	100,107	1	23000	應付款項 (附註十六)	107,050	-	140,651	1
13000	應收款項—淨額 (附註二、八、二十三及二十七)	453,727	1	91,275	-	25000	應計退休金負債 (附註二及十八)	47,068	-	43,479	-
14000	備供出售金融資產 (附註二、九、二十三及二十四)	7,762,760	18	5,913,773	18		其他負債				
15597	其他金融資產 (附註二、十、二十三及二十四)	1,986,092	5	2,557,171	8	29531	保證責任準備 (附註二及二十七)	219,890	1	210,905	1
	固定資產—淨額 (附註二及十一)					29537	買賣證券損失準備 (附註二及二十七)	-	-	60,308	-
	成 本					29601	存入保證金 (附註十七)	54,926	-	95,369	-
18501	土 地	3,829	-	3,829	-	29500	其他負債合計	274,816	1	366,582	1
18521	房屋及建築	11,379	-	11,379	-	20000	負債合計	36,449,384	87	26,936,422	83
18531	電腦設備	12,099	-	16,539	-		股東權益 (附註二、三及十九)				
18551	其他設備	4,256	-	5,301	-	31001	股本—每股面額 10 元，額定及發行： 432,916 仟股	4,329,159	10	4,329,159	13
	成本合計	31,563	-	37,048	-		保留盈餘				
	減：累計折舊	10,187	-	13,222	-	32001	法定盈餘公積	1,240,694	3	1,201,443	4
18500	固定資產—淨額合計	21,376	-	23,826	-	32003	特別盈餘公積	123,356	-	28,042	-
	其他資產					32011	未分配盈餘	17,946	-	110,870	-
19601	存出保證金 (附註十二、二十四及二十五)	432,211	1	397,317	1	32000	保留盈餘合計	1,381,996	3	1,340,355	4
19623	承受擔保品—淨額 (附註二及十三)	212,835	1	206,848	1		股東權益其他項目				
19665	遞延所得稅資產 (附註二及二十)	112,775	-	82,512	-	32523	金融商品未實現損益	(219,551)	-	(154,433)	-
19669	其 他	11,155	-	28,653	-	30000	股東權益合計	5,491,604	13	5,515,081	17
19500	其他資產合計	768,976	2	715,330	2		負債及股東權益合計	\$ 41,940,988	100	\$ 32,451,503	100
10000	資 產 總 計	\$ 41,940,988	100	\$ 32,451,503	100						

後附之附註及附表係本財務報表之一部分。

董事長：陸潤康

經理人：關芳春

會計主管：張淑媛

大中票券金融股份有限公司

損 益 表

民國九十七年及九十六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		九十七年上半年度		九十六年上半年度	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註二及二十三)	\$ 184,245	139	\$ 105,817	46
51000	減:利息費用(附註二十三)	(358,085)	(270)	(271,462)	(119)
	利息淨損失	(173,840)	(131)	(165,645)	(73)
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註二十三)	56,868	43	49,947	22
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註六及二十三)	292,983	221	300,505	132
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註二十三)	(39,316)	(30)	60,851	27
49700	資產減損損失(附註二及十三)	(1,650)	(1)	(14,061)	(6)
49800	其他非利息淨損益	(2,241)	(2)	(3,600)	(2)
	利息以外淨收益合計	<u>306,644</u>	<u>231</u>	<u>393,642</u>	<u>173</u>
	淨收益	<u>132,804</u>	<u>100</u>	<u>227,997</u>	<u>100</u>
51500	各項提存(附註二及二十七)	(1,378)	(1)	(14,629)	(6)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	九 十 七 年 上 半 年 度		九 十 六 年 上 半 年 度	
	金 額	%	金 額	%
	營業費用(附註二十一及二十五)			
58500	(\$ 66,295)	(50)	(\$ 54,415)	(24)
59000	(4,200)	(3)	(4,291)	(2)
59500	(<u>30,382</u>)	(<u>23</u>)	(<u>29,757</u>)	(<u>13</u>)
	(<u>100,877</u>)	(<u>76</u>)	(<u>88,463</u>)	(<u>39</u>)
61001	30,549	23	124,905	55
61003	(<u>12,603</u>)	(<u>9</u>)	(<u>17,762</u>)	(<u>8</u>)
69000	<u>\$ 17,946</u>	<u>14</u>	<u>\$ 107,143</u>	<u>47</u>
代 碼	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
69500	每股盈餘(附註二及二十二)			
69501	<u>\$ 0.07</u>	<u>\$ 0.04</u>	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.25</u>

後附之附註及附表係本財務報表之一部分。

董事長：陸潤康

經理人：關芳春

會計主管：張淑媛

大中票券金融股份有限公司

股東權益變動表

民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：除每股現金股利為新台幣
元外，餘係新台幣仟元

股	股數 (仟股)	金	本	保	留	盈	餘	(附 註 二 及 十 九)		金 融 商 品	未 實 現 損 益	股 東 權 益 合 計
								額	法 定 盈 餘 公 積			
九十七年一月一日餘額	432,916	\$ 4,329,159		\$ 1,201,443		\$ 28,042		\$ 134,565	\$ 1,364,050	(\$ 174,872)	\$ 5,518,337	
九十六年度盈餘分配												
法定盈餘公積	-	-		39,251		-		(39,251)	-	-	-	
特別盈餘公積	-	-		-		95,314		(95,314)	-	-	-	
九十七年上半年度淨利	-	-		-		-		17,946	17,946	-	17,946	
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-		-		-		-	-	(44,679)	(44,679)	
九十七年六月三十日餘額	<u>432,916</u>	<u>\$ 4,329,159</u>		<u>\$ 1,240,694</u>		<u>\$ 123,356</u>		<u>\$ 17,946</u>	<u>\$ 1,381,996</u>	<u>(\$ 219,551)</u>	<u>\$ 5,491,604</u>	
九十六年一月一日餘額	432,916	\$ 4,329,159		\$ 1,130,034		\$ -		\$ 254,183	\$ 1,384,217	(\$ 28,042)	\$ 5,685,334	
九十五年度盈餘分配												
法定盈餘公積	-	-		71,409		-		(71,409)	-	-	-	
特別盈餘公積	-	-		-		28,042		(28,042)	-	-	-	
現金股利—每股 0.32 元	-	-		-		-		(138,533)	(138,533)	-	(138,533)	
員工紅利	-	-		-		-		(8,315)	(8,315)	-	(8,315)	
董監事酬勞	-	-		-		-		(4,157)	(4,157)	-	(4,157)	
九十六年上半年度淨利	-	-		-		-		107,143	107,143	-	107,143	
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-		-		-		-	-	(126,391)	(126,391)	
九十六年六月三十日餘額	<u>432,916</u>	<u>\$ 4,329,159</u>		<u>\$ 1,201,443</u>		<u>\$ 28,042</u>		<u>\$ 110,870</u>	<u>\$ 1,340,355</u>	<u>(\$ 154,433)</u>	<u>\$ 5,515,081</u>	

後附之附註及附表係本財務報表之一部分。

董事長：陸潤康

經理人：關芳春

會計主管：張淑媛

大中票券金融股份有限公司

現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九十七年 上半年度	九十六年 上半年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 17,946	\$ 107,143
調整項目		
不影響現金流量之損益項目及 其他調整項目		
折舊及攤銷	4,200	4,291
提列退休金準備	2,014	1,616
提存備抵呆帳及各項準備	1,378	14,629
資產減損損失	1,650	14,061
金融商品評價損失	72,787	13,795
處分承受擔保品損失	1,781	2,146
處分及報廢固定資產損失 (利益)	6	(185)
遞延所得稅減少(增加)	7,124	(13,699)
營業資產之淨變動		
公平價值變動列入損益之 金融資產增加	(946,932)	(3,800,563)
附賣回債券投資減少	-	1,094,844
備供出售金融資產(增加) 減少	(1,787,952)	2,256,940
應收款項減少(增加)	(324,820)	140,344
其他資產增加	(751)	(16,575)
營業負債之淨變動		
公平價值變動列入損益之 金融負債增加	833	-
附買回票券及債券負債增 加	3,285,386	1,834,931
應付款項減少	(79,573)	(905,776)
營業活動之淨現金流入	<u>255,077</u>	<u>747,942</u>
投資活動之現金流量		
存放央行減少	4,281	2,933
購置固定資產	(79)	(48)

(接次頁)

(承前頁)

	九十七年 上半年度	九十六年 上半年度
處分固定資產價款	\$ -	\$ 379
處分承受擔保品價款	12,454	12,107
其他金融資產減少(增加)	12,389	(279,129)
存出保證金減少	<u>38,121</u>	<u>252,889</u>
投資活動之淨現金流入(出)	<u>67,166</u>	<u>(10,869)</u>
融資活動之現金流量		
銀行暨同業拆借減少	(410,000)	(1,160,000)
存入保證金減少	(30,730)	(496,519)
發放現金股利	-	(138,533)
發放董監事酬勞	-	(4,157)
發放員工紅利	<u>-</u>	<u>(8,315)</u>
融資活動之淨現金流出	<u>(440,730)</u>	<u>(1,807,524)</u>
現金淨減少	(118,487)	(1,070,451)
期初現金餘額	<u>1,617,475</u>	<u>2,308,330</u>
期末現金餘額	<u>\$ 1,498,988</u>	<u>\$ 1,237,879</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 357,078</u>	<u>\$ 266,994</u>
支付所得稅	<u>\$ 27,808</u>	<u>\$ 41,300</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
應收帳款轉列承受擔保品	\$ 190,404	\$ -
應付款項增加	<u>3,196</u>	<u>-</u>
不影響現金流量之投資及理財 活動合計	<u>\$ 193,600</u>	<u>\$ -</u>

後附之附註及附表係本財務報表之一部分。

董事長：陸潤康

經理人：關芳春

會計主管：張淑媛

大中票券金融股份有限公司

財務報表附註

民國九十七及九十六年上半年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

公司組織及沿革

本公司係依公司法、銀行法、票券金融管理法及其他有關法令，於八十四年三月二十五日取得公司執照，並於八十四年六月七日開始營業，係一公開發行公司。

本公司之業務範圍包括：短期票券之經紀、自營、簽證及承銷業務；金融債券之經紀、自營、簽證及承銷業務；短期票券之保證人或背書人；政府債券及公司債之經紀、自營業務；擔任金融機構同業拆款經紀人；企業財務之諮詢服務業務；中央公債交易商；及經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。

本公司於九十七及九十六年六月三十日，員工人數分別為 80 人及 78 人。

重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照公開發行票券金融公司財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，本公司對於備抵呆帳、部分金融商品評價、固定資產折舊、退休金、未決訟案損失、資產減損損失、買賣損失準備、保證責任準備、所得稅以及員工分紅及董監酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

因票券業之經營特性，其營業週轉期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並列於附註二十六流動性風險項下之到期分析。

重要會計政策彙總說明如下：

慣例交易會計處理

本公司依慣例交易購買或出售金融資產時，若採用交割日會計處理，於交割日認列取得之資產或除列處分資產，並認列處分損益。資產負債表日就取得資產尚未交割之部分，交易日及交割日間公平價值之變動依資產認列時之類別分別作以下會計處理：屬分類為公平價值變動列入損益之金融資產者，公平價值之變動數認列為當期損益；屬分類為備供出售金融資產者，公平價值之變動數則認列為股東權益項下之評價調整項目。

公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當期費用，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當期收益。依慣例交易購買或出售金融資產時，除債券採用交割日會計處理外，其餘金融商品係皆採用交易日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

公平價值之基礎：短期票券依路透社之參考價，上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係混合商品，於原始認列時指定公平價值變動列入損益。

附條件及交易之票券及債券投資

從事附條件票券及債券交易視為融資交易，附賣回條件交易係以實際支付予交易對手之金額，帳列「附賣回票券及債券投資」，從事附

買回條件交易，係以向交易對手實際取得之金額，帳列「附買回票券及債券負債」，相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列或提列減損時，列入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，除債券係採用交割日會計處理外，其餘金融商品係採用交易日會計處理。

現金股利於除息日認列收益，但依據投資前淨利宣告之部分，係自投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之總股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷之利息，認列為當年度損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。股利之會計處理，與備供出售金融資產相似。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

固定資產

固定資產係以成本減累計折舊計價。重大更新及改良，作為資本支出；修理及維護支出，則作為當期費用。

倘固定資產以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若固定資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟固定資產於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊後之帳面價值。

折舊採用直線法依下列耐用年限計提：房屋及建築，四十四年；電腦設備，三年；交通設備，五年；其他設備，五年。耐用年限屆滿仍繼續使用者，則就其殘值按重行估計可使用年數繼續提列折舊。

固定資產出售或報廢時，其相關成本及累計折舊均自帳上減除。處分固定資產之利益或損失，依其性質列為當期之其他非利息淨損益。

承受擔保品

承受擔保品－不動產，按承受價格入帳，倘承受擔保品以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若承受擔保品可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟承受擔保品於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下之帳面價值。

承受擔保品－股票，皆屬未上市(櫃)股票，係按承受價格入帳並以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

收入認列、備抵呆帳及保證責任準備

收入於獲利過程大部分已完成，且已實現或可實現時認列。利息收入係按應計基礎估列；惟因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部規定自九十年度起，列為遞延收益，俟收現時始予認列收入。手續費收入係於收現或獲利過程大部分完成時認列。

本公司就應收帳款、應收利息、催收款項及對商業本票所作保證餘額，按授信戶之財務狀況、過去之往來交易經驗、本息償付是否有延滯情形等，並評估擔保品價值後，評估授信資產之可收回性，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

本公司對不良債權之評估係參照財政部「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」之規定，將應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及百分之百之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

買賣證券損失準備

本公司經營債券自營業務，依照證券商管理規則之規定，當自行買賣有價證券之利益超過損失時，按月就超過部分提列百分之十之買賣損失準備，惟該項準備累積達二億元時，得免繼續提列。該項準備除彌補買賣損失超過利益之差額外，不得使用之。

退休金

屬確定給付退休辦法之退休金，係按精算結果認列。屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

所得稅

所得稅作跨期間及同期間之分攤，可減除暫時性差異、未使用以前年度虧損扣抵及未使用投資抵減之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列相關備抵評價金額；應課稅暫時性差異之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。

短期票券已分離課稅，列為當期所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

重分類

本公司為配合九十七年上半年度財務報表之表達，而將九十六年上半年度財務報表若干項目予以重分類。

會計變動之理由及其影響

本公司自九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年三月發布（九六）基秘字第○五二號函「員工

分紅及董監酬勞會計處理」，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。因適用上述規定對本公司之財務報表並無重大影響。

現金

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
零用金	\$ 1,050	\$ 1,050
活期存款	8,236	17,732
支票存款	71,002	64,397
定期存款—一年利率九十七年 1.685%-2.660%，九十六年 2.180%-2.395%	<u>1,418,700</u>	<u>1,154,700</u>
	<u>\$ 1,498,988</u>	<u>\$ 1,237,879</u>

於九十七年及九十六年六月底，到期日在一年以後之銀行定期存款分別為 320,000 仟元及 50,000 仟元。

於九十七年及九十六年六月底，無國外之銀行存款。

存放央行

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
存放中央銀行	<u>\$ 491</u>	<u>\$ 1,373</u>

公平價值變動列入損益之金融商品

本公司所持有之公平價值變動列入損益之金融商品包括以交易為目的之金融商品及指定以公平價值變動列入損益之金融商品二大類，就其相關內容分述如下：

本公司分類為交易目的之金融商品相關資訊如下：

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
<u>交易目的之金融資產</u>		
票券投資	\$ 21,138,440	\$ 16,829,712
國內債券投資—政府公債	2,727,705	-
國內債券投資—公司債	1,246,048	400,484
國內債券投資—金融債	347,525	-
國內上市（櫃）股票	260,736	-
利率交換合約	<u>43,222</u>	<u>24,512</u>
	<u>\$ 25,763,676</u>	<u>\$ 17,254,708</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
<u>交易目的之金融負債</u>		
利率交換合約	\$ 59,609	\$ 49,405
賣出選擇權合約	<u>337</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 59,946</u>	<u>\$ 49,405</u>

本公司九十七及九十六年上半年度從事非避險性之衍生性金融商品交易目的，主要係賺取因預期利率變動所產生之利差利益，及有效控管持有資產負債或明確預期交易之利率風險部位，與加強金融資產負債之現金流量管理。

於九十七及九十六年上半年度，交易目的之金融資產及金融負債分別產生淨利益 243,618 仟元及 208,187 仟元。

本公司指定以公平價值變動列入損益之金融商品相關資訊如下：

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
<u>指定以公平價值變動列入損益 之金融資產</u>		
國內債券投資－可轉換公司債	\$ 1,283,456	\$ 1,844,220
可轉換公司債嵌入資產交換合約	1,270,075	1,369,355
國內債券投資－結構式公司債	783,038	798,443
國內債券投資－結構式金融債	<u>348,333</u>	<u>544,043</u>
	<u>\$ 3,684,902</u>	<u>\$ 4,556,061</u>

本公司九十七及九十六年六月三十日所持有之結構式金融債券及公司債券係投資於金融機構及上市公司發行以新台幣計價之五年及七年期型浮動及反浮動利率組合式商品，每半年計收利息。

於九十七及九十六年上半年度，指定以公平價值變動列入損益之金融資產產生之淨利益分別為 49,365 仟元及 92,318 仟元。

本公司九十七年及九十六年六月底尚未到期之衍生性商品合約金額（名日本金）如下：

	合 約	金 額
	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
資產交換合約	\$ 1,265,000	\$ 1,364,000
利率交換合約	8,700,000	10,225,000
選擇權合約		
賣出公債選擇權	1,000,000	-

本公司九十七年及九十六年六月三十日公平價值變動列入損益之金融資產、附賣回債券投資暨備供出售金融資產已供作附買回條件交易之面額分別為 30,328,731 仟元及 21,410,261 仟元。

附賣回債券投資

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
附賣回債券投資	<u>\$ -</u>	<u>\$100,107</u>

上述附賣回債券投資，依約定應陸續於九十六年七月四日前以 100,151 仟元賣回。

應收款項－淨額

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
應收出售金融商品款項	\$262,964	\$ 7,193
應收利息－淨額	121,894	75,592
應收帳款	58,507	-
應收退稅款	28,867	23,768
其 他	<u>2,250</u>	<u>2,524</u>
	474,482	109,077
減：備抵呆帳	<u>20,755</u>	<u>17,802</u>
淨 額	<u>\$453,727</u>	<u>\$ 91,275</u>

應收帳款主要係本公司保證發行之商業本票因發票人於到期時未予兌償或因所提供之擔保品遭假扣押而由本公司墊付之款項。

備供出售金融資產

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
國內債券投資—政府公債	\$ 4,516,263	\$ 3,529,515
國內債券投資—公司債	2,025,042	1,004,987
結構式定期存款	1,146,819	1,146,206
國內上市（櫃）股票	<u>293,052</u>	<u>462,789</u>
	7,981,176	6,143,497
減：列為存出保證金—債券投資 —政府公債（附註十二）	<u>218,416</u>	<u>229,724</u>
	<u>\$ 7,762,760</u>	<u>\$ 5,913,773</u>

上述結構式定期存款本公司可提前解約，惟若提前解約應賠償銀行因此所產生之一切損失及費用，即有可能無法取回金額之定存本金及所生利息而造成損失。本公司九十七年及九十六年六月三十日之結構式定存其本金總額皆為 1,200,000 仟元，有效利率區間分別為 0.160%-1.344%及 0.752%-1.950%，最後到期日均為九十九年六月三日。

其他金融資產

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
質抵押定期存款（附註二十四）	\$ 1,874,191	\$ 2,267,996
受限制銀行存款—備償戶	99,319	115,793
以成本衡量之金融資產	12,582	12,582
催收款項	-	160,800
	<u>\$ 1,986,092</u>	<u>\$ 2,557,171</u>

以成本衡量之金融資產明細如下：

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
未上市櫃股票—台灣集中保管 結算所	<u>\$ 12,582</u>	<u>\$ 12,582</u>

本公司所持有之上述股票投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

固定資產

	九 土	十 地	七 房屋及建築	年 電腦設備	上 其他設備	半 合	年 計	度		
成 本										
期初餘額	\$	3,829	\$	11,379	\$	14,163	\$	5,251	\$	34,622
本期增加		-		-		-		79		79
本期處分		-		-	(2,064)	(1,074)	(3,138)
期末餘額		<u>3,829</u>		<u>11,379</u>		<u>12,099</u>		<u>4,256</u>		<u>31,563</u>
累計折舊										
期初餘額		-		1,478		6,535		3,083		11,096
本期增加		-		129		1,680		414		2,223
本期處分		-		-	(2,058)	(1,074)	(3,132)
期末餘額		-		<u>1,607</u>		<u>6,157</u>		<u>2,423</u>		<u>10,187</u>
期末淨額	\$	<u>3,829</u>	\$	<u>9,772</u>	\$	<u>5,942</u>	\$	<u>1,833</u>	\$	<u>21,376</u>

	九 土	十 地	六 房屋及建築	年 電腦設備	上 交通設備	半 其他設備	年 預付設備	度 合						
成 本														
期初餘額	\$	3,829	\$	11,379	\$	10,672	\$	989	\$	9,562	\$	6,300	\$	42,731
本期增加(轉列)		-		-		6,300		-		48	(6,300)		48
本期處分		-		-	(433)	(989)	(4,309)		-	(5,731)
期末餘額		<u>3,829</u>		<u>11,379</u>		<u>16,539</u>		<u>-</u>		<u>5,301</u>		<u>-</u>		<u>37,048</u>
累計折舊														
期初餘額		-		1,221		7,304		783		6,495		-		15,803
本期增加		-		129		2,110		14		703		-		2,956
本期處分		-		-	(433)	(797)	(4,307)		-	(5,537)
期末餘額		-		<u>1,350</u>		<u>8,981</u>		<u>-</u>		<u>2,891</u>		<u>-</u>		<u>13,222</u>
期末淨額	\$	<u>3,829</u>	\$	<u>10,029</u>	\$	<u>7,558</u>	\$	<u>-</u>	\$	<u>2,410</u>	\$	<u>-</u>	\$	<u>23,826</u>

存出保證金

	九 六	十 月	七 三十	年 日	九 六	十 月	六 三十	年 日
以備供出售債券投資抵繳之保證金(附註九及二十四)								
票券商營業保證金				\$206,317				\$217,691
法院假扣押保證金				<u>12,099</u>				<u>12,033</u>
				<u>218,416</u>				<u>229,724</u>
以現金抵繳之保證金(附註二十四)								
櫃檯買賣中心結算保證金				69,400				55,000
債券經紀商營業保證金				59,400				59,400
債券自營商營業保證金				40,000				40,000
法院拍定保證金				32,800				-
高爾夫球證				10,400				10,400
其他				<u>1,795</u>				<u>2,793</u>
				<u>213,795</u>				<u>167,593</u>
				<u>\$432,211</u>				<u>\$397,317</u>

依票券商管理辦法及證券商管理規則等規定，本公司繳存於中央銀行暨指定銀行作為票券商營業保證金及債券營業保證金之備供出售金融資產－國內政府債券及定期存單，九十七年及九十六年六月三十日年率分別為 1.7468%-2.5708% 及 2.0450%-2.4015%。

承受擔保品－淨額

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
承受擔保品		
土 地	\$ 20,000	\$ 9,750
房屋及建築	173,600	32,956
有價證券	<u>236,695</u>	<u>236,695</u>
	430,295	279,401
減：累計減損	<u>217,460</u>	<u>72,553</u>
	<u>\$212,835</u>	<u>\$206,848</u>

本公司上開承受擔保品，經評估九十七年及九十六年六月三十日可能無法如數收回，九十七及九十六年上半年度認列減損損失之金額分別為 1,650 仟元及 14,061 仟元。

銀行暨同業拆借

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
銀行暨同業拆借	<u>\$5,800,000</u>	<u>\$4,920,000</u>

九十七年及九十六年六月三十日銀行暨同業拆借之年利率分別為 1.95%-2.05% 及 1.93%-2.50%，最後到期日分別為九十七年七月十一日及九十六年七月九日前到期。

九十七年及九十六年六月底之銀行拆借及透支之信用額度分別計 29,300,000 仟元及 30,930,000 仟元。依據票券金融管理法之規定，票券金融公司向其他金融機構辦理拆款及融資之餘額加計附買回條件方式辦理之交易餘額及發行公司債及商業本票之餘額，合計不得超過淨值之十四倍。

附買回票券及債券負債

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
附買回票券負債	\$ 18,217,399	\$ 15,209,663
附買回債券負債	<u>11,943,105</u>	<u>6,206,642</u>
	<u>\$ 30,160,504</u>	<u>\$ 21,416,305</u>

上述附買回票券及債券負債依約定應分別於九十七年九月五日及九十六年九月五日前以 30,192,942 仟元及 21,441,682 仟元買回。

應付款項

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
應付保管款	\$ 44,389	\$ 20,837
應付利息	22,322	16,053
應付薪資及年終獎金	19,330	-
應付代收買賣債券稅款	12,035	-
應付帳款	3,195	-
應付稅款	2,079	46,556
應付費用	1,670	11,368
應付買入金融商品款項	-	44,327
其 他	<u>2,030</u>	<u>1,510</u>
	<u>\$107,050</u>	<u>\$140,651</u>

存入保證金

主要係授信戶為能機動續發商業本票及塗銷擔保品，故將現金存入本公司做為擔保品之用。

員工退休金

適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，自九十四年七月一日起依員工每月薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金專戶，九十七及九十六年上半年度認列之退休金成本分別為 950 仟元 514 仟元。

適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定給付退休辦法。每位員工退休金之支付，係根據服務年資及退休時之薪資計算。本公司按員工每月薪資總額百分之四提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入中央信託局之專戶。

本公司屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊揭露如下：

退休基金之變動情形：

	九十七年上半年度	九十六年上半年度
期初餘額	\$ 22,172	\$ 19,497
本期提撥	991	1,034
本期孳息	284	136
期末餘額	<u>\$ 23,447</u>	<u>\$ 20,667</u>

應計退休金負債之變動情形：

	九十七年上半年度	九十六年上半年度
期初餘額	\$ 45,054	\$ 41,863
加：本期認列淨退休金成本	3,005	2,650
減：本期提撥	(991)	(1,034)
期末餘額	<u>\$ 47,068</u>	<u>\$ 43,479</u>

股東權益

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，應先繳納所得稅及彌補以前年度虧損，並提撥百分之三十為法定盈餘公積時，必要時得再酌提特別盈餘公積，如尚有盈餘，再作如後分配：

股東紅利百分之十。

董監事酬勞百分之三。

員工紅利百分之六至九。

其餘盈餘由董事會作成分配案送請股東會同意後分配之。

九十七年上半年度對於應付員工紅利及董監酬勞之比例係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按可分配盈餘之 6% 及 3% 計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

本公司股東常會決議股利配發政策乃依據公司法及公司章程規定，按穩定原則分派，兼採平衡股利政策，以確保公司之正常營運暨保障股東之投資權益，未來分派股利原則上將依公司資本及財務結構、營運狀況、累積盈餘及法定盈餘公積等因素決定，若有盈餘，每

年之現金股利不低於當年度發放現金股利及股票股利合計數的百分之四十，並維持於相關業界之一般發放水準。

本公司分配盈餘時，必須依法令規定就股東權益減項（包括金融商品未實現損益）餘額提列特別盈餘公積。依前項提列特別盈餘公積後之餘額始得作分配。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉金額分配盈餘。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；當其餘額已達實收股本百分之五十，在公司無盈餘時，得以其超過部分派充股息及紅利，或在公司無虧損時，得保留法定盈餘公積達實收股本百分之五十之半數，其餘部分得以撥充資本。

上述盈餘分配案，於翌年股東常會承認通過後，列入盈餘分配年度之財務報表。本公司若分配屬於八十六年度（含）以前未分配盈餘時，股東將不會獲配股東可扣抵稅額。若分配屬於八十七年度（含）以後未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本公司股東常會分別於九十七年五月十四日及九十六年五月九日通過董事會擬訂之九十六及九十五年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	九十六年度	九十五年度	九十六年度	九十五年度
法定盈餘公積	\$ 39,251	\$ 71,409		
特別盈餘公積	95,314	28,042		
股東紅利—現金	-	138,533	\$ -	\$ 0.32
員工紅利	-	8,315		
董監事酬勞	-	4,157		
	<u>\$ 134,565</u>	<u>\$ 250,456</u>		

如前述員工紅利及董監酬勞全部以現金發放且列為九十五年度費用，則本公司九十五年度稅後基本每股盈餘將由 0.55 元降為 0.52 元。

本公司九十六年度盈餘分配議案有關董事會通過擬議及股東會決議分配情形，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

金融商品未實現損益

本公司九十七及九十六年上半年度自備供出售金融資產當年度直接認列為股東權益項目之變動如下：

	九十七年上半年度	九十六年上半年度
期初餘額	(\$174,872)	(\$ 28,042)
直接認列為股東權益調整項目	(83,995)	(69,110)
自股東權益調整項目中扣除並列入當期損益	39,316	(57,281)
期末餘額	<u>(\$219,551)</u>	<u>(\$154,433)</u>

所得稅

帳列稅前利益按法定稅率(25%)計算之所得稅費用與當期所得稅費用之調節如下：

	九十七年上半年度	九十六年上半年度
稅前利益按法定稅率計算之所得稅費用	\$ 7,627	\$ 31,226
調節項目之所得稅影響數		
永久性差異	(11,434)	(44,926)
暫時性差異	625	(41,675)
虧損扣抵	<u>3,182</u>	<u>55,375</u>
當期所得稅費用	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

所得稅費用之構成項目如下：

	九十七年上半年度	九十六年上半年度
當期所得稅費用	\$ -	\$ -
短期票券分離課稅	23,573	18,363
以前年度所得稅調整	(18,094)	13,098
遞延所得稅	<u>7,124</u>	<u>(13,699)</u>
	<u>\$ 12,603</u>	<u>\$ 17,762</u>

遞延所得稅資產之構成項目如下：

	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日
虧損扣抵	\$ 78,988	\$ 55,375
承受擔保品減損損失	29,529	1,080
保證責任準備	12,191	11,621

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
應計退休金負債	\$ 10,609	\$ 9,711
衍生性商品未實現損益	<u>1,205</u>	<u>4,725</u>
合 計	132,522	82,512
減：備抵評價	<u>19,747</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$112,775</u>	<u>\$ 82,512</u>

本公司截至九十四年度止之所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

財政部台北市國稅局業於九十二年十一月發函予中華民國票券金融商業同業公會，請其轉知各票券金融公司，就九十一年度（含）以前營利事業所得稅中有關債券前手息之行政救濟案件，同意與國稅局協談者，得按國稅局核准認列之前手息相對扣繳稅額之百分之六十辦理退抵稅。另國稅局亦同意就未核定所得稅之年度，其債券前手息之相關扣繳稅款得比照以百分之六十抵繳本公司之應納稅額。本公司已原則同意接受上述退稅比率並陸續向國稅局提出和解申請書，惟嗣後票券業經准予認列較高之退（抵）稅率時，本公司仍保留申請退回之權利。

九十六年上半年度未能退回之百分之四十債券前手息扣繳稅款金額為 2,627 仟元，帳列其他費損項下。

另台北市國稅局認定本公司九十一年度無法退回之前手息扣繳稅額 20,526 仟元，應自該年度之股東可扣抵稅額帳戶中減除，因此造成九十二及九十三年度原盈餘分配採用之稅額扣抵比率計算之應分配股東可扣抵稅額較國稅局重新核定分配予股東之可扣抵稅額超分配 7,835 仟元及 12,361 仟元，本公司不服其認定，已於法定期限內進行行政救濟程序，並於九十七年三月與國稅局達成和解，因是調整本期所得稅費用。

兩稅合一相關資訊如下：

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 8,227</u>	<u>\$ 19,089</u>
八十六年度以前未分配盈餘	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,727</u>

本公司九十六及九十五年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為 24.11% 及 17.98%。

虧損扣抵相關資訊如下：

虧 損 年 度	可 抵 減 稅 額	尚 未 抵 減 稅 額	最 後 抵 減 年 度
九十六年度	\$ 75,816	\$ 75,816	一百零一年
九十七年度	<u>3,172</u>	<u>3,172</u>	一百零二年
	<u>\$ 78,988</u>	<u>\$ 78,988</u>	

用人、折舊及攤銷費用

	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 58,645	\$ 46,504
勞健保費用	2,169	2,247
退休金費用	3,955	3,164
其他用人費用	<u>1,526</u>	<u>2,500</u>
用人費用合計	66,295	54,415
折舊費用	2,223	2,956
攤銷費用	<u>1,977</u>	<u>1,335</u>
	<u>\$ 70,495</u>	<u>\$ 58,706</u>

每股盈餘

計算基本每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金 額 (分 子)		股 數 (分 母) (仟 股)	每 股 盈 餘 (元)	
	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>		<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
<u>九十七年上半年度</u>					
基本每股盈餘					
純 益	<u>\$ 30,549</u>	<u>\$ 17,946</u>	432,916	<u>\$ 0.07</u>	<u>\$ 0.04</u>
<u>九十六年上半年度</u>					
基本每股盈餘					
純 益	<u>\$124,905</u>	<u>\$107,143</u>	432,916	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.25</u>

關係人交易

關係人之名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
台新商業銀行股份有限公司（台新銀行）	本公司之董事
遠東國際商業銀行股份有限公司（遠東銀行）	本公司之董事
利明投資股份有限公司（利明投資）	本公司之董事
中華化學纖維股份有限公司（中華化纖）	本公司之董事
嘉裕股份有限公司（嘉裕公司）	本公司之董事
德潤投資有限公司（德潤投資）	本公司之董事
亞東百貨股份有限公司（亞東百貨）	該公司董事長為本公司董事
煥燁企業股份有限公司（煥燁企業）	該公司董事長為本公司董事
其 他	本公司經理人暨董事及監察人之配偶、二親等血親等

與關係人間之重大交易事項

銀行存款

	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入
<u>九十七年上半年度</u>			
遠東銀行	\$ 449,517	0.15%-2.67%	\$ 5,287
台新銀行	<u>105,214</u>	0.10%-2.65%	<u>1,114</u>
	<u>\$ 554,731</u>		<u>\$ 6,401</u>
<u>九十六年上半年度</u>			
遠東銀行	\$ 587,949	0.15%-2.46%	\$ 6,317
台新銀行	<u>99,924</u>	0.15%-2.46%	<u>999</u>
	<u>\$ 687,873</u>		<u>\$ 7,316</u>

帳列其他金融資產

	期 末 餘 額	利率區間(%)	利 息 收 入
<u>九十七年上半年度</u>			
台新銀行－質押定存	\$ 400,000	2.45%	\$ 4,887
遠東銀行－質押定存	<u>138,700</u>	2.54%	<u>250</u>
	<u>\$ 538,700</u>		<u>\$ 5,137</u>
<u>九十六年上半年度</u>			
遠東銀行－質押定存	<u>\$ 119,200</u>	2.39%-2.46%	<u>\$ 321</u>

買賣票券及債券等交易

	向關係人購買票券及債券			出售票券及債券予關係人			公平價值列入損益之金融資產及負債	備供出售金融資產已實現(損)益
	公平價值變動列入損益之金融資產	備供出售金融資產	備供出售金融資產	公平價值變動列入損益之金融資產	備供出售金融資產	備供出售金融資產		
<u>九十七年上半年度</u>								
台新銀行	\$ 7,559,001	\$ -	\$ 6,014,653	\$ -	(\$ 36)	\$ -		
煥輝企業	250,378	-	-	-	-	-		
	<u>\$ 7,809,379</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,014,653</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 36)</u>	<u>\$ -</u>		
<u>九十六年上半年度</u>								
台新銀行	\$ 9,984,707	\$ 98,255	\$ 9,428,227	\$ 49,168	\$ 32	\$ 62		
遠東銀行	2,175,946	-	1,988,804	-	(432)	-		
	<u>\$ 12,160,653</u>	<u>\$ 98,255</u>	<u>\$ 11,417,031</u>	<u>\$ 49,168</u>	<u>(\$ 400)</u>	<u>\$ 62</u>		

附買回／附賣回票債券交易(係全年度累積交易金額)

關係人名稱	出售附買回條件之票債券交易		利率區間	利息費用(收入)
	<u>九十七年上半年度</u>			
台新銀行	\$3,770,404	-29.00%-1.92%	(\$ 397)	
利明投資	88,018	2.02%-2.05%	98	
亞東百貨	49,500	1.76%-1.92%	37	
	<u>\$3,907,922</u>		<u>(\$ 262)</u>	
<u>九十六年上半年度</u>				
利明投資	\$ 39,229	1.66%-2.40%	\$ 52	
台新銀行	98,402	2.25%-4.50%	9	
	<u>\$ 137,631</u>		<u>\$ 61</u>	

可轉換公司債－資產交換(帳列公平價值變動列入損益之金融資產－淨額)

	交易金額(名日本金)		利率區間	已實現衍生性金融商品利益－淨額
	<u>九十七年上半年度</u>			
遠東銀行	\$ 550,000	2.50%-4.90%	\$ 5,658	
<u>九十六年上半年度</u>				
遠東銀行	\$ 625,000	2.50%-3.25%	\$ 6,585	

利率交換(帳列公平價值變動列入損益之金融商品)

	金融資產金融負債		已實現衍生性金融商品利益－淨額
	未到期合約	期末餘額	
<u>九十七年上半年度</u>			
台新銀行	\$2,100,000	\$ 5,116	\$ 1,725
<u>九十六年上半年度</u>			
台新銀行	\$2,400,000	\$ 1,572	\$ 641

結構式金融債券（帳列公平價值變動列入損益之金融商品）

	標 的 名 稱	期 末 餘 額	利 率 區 間	評 價 利 益
九十六年 上半年度				
台新銀行	91 台新 1G	<u>\$ 201,425</u>	9%-2×90 天期 CP%	<u>\$ 1,425</u>

銀行暨同業拆借

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 費 用
九十七年上半年度				
遠東銀行	<u>\$1,900,000</u>	<u>\$ 1,600,000</u>	1.93%-2.10%	<u>\$ 14,324</u>
九十六年上半年度				
遠東銀行	<u>\$1,835,000</u>	<u>\$ 890,000</u>	1.68%-5.00%	<u>\$ 10,870</u>

商業本票保證

	核 貸 金 額	期 末 餘 額	本 期 最 高 動 用 金 額	保 證 手 續 費 收 入	契 約 期 間	擔 保 品
九十七年 上半年度						
煥燁企業	\$ 210,000	\$ 50,000	\$ 51,000	\$ 89	96.09.19- 97.09.18	股票及不動產
中華化纖	300,000	-	-	-	97.01.24- 98.01.23	不動產
	<u>\$ 510,000</u>	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 51,000</u>	<u>\$ 89</u>		
九十六年 上半年度						
中華化纖	\$ 300,000	\$ -	\$ 35,000	\$ 47	95.01.03- 97.01.02	不動產
煥燁企業	210,000	-	-	-	95.10.03- 96.10.02	股票及不動產
	<u>\$ 510,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 35,000</u>	<u>\$ 47</u>		

上述關係人交易之條件與非關係人相當。

質抵押資產

下列資產業已提供作為向銀行及同業拆借、中央銀行拆借、銀行透支抵用額度、衍生性金融商品交易額度、票券商營業保證金、櫃檯買賣中心結算保證金、債券營業保證金及向法院聲請假扣押之保證金：

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
質抵押定期存款（帳列其他金融資產）	\$ 1,874,191	\$ 2,267,996
以現金或銀行定存單抵繳之保證金（帳列存出保證金）	168,800	154,400
政府公債（帳列備供出售金融資產及存出保證金）	<u>218,416</u>	<u>229,724</u>
	<u>\$ 2,261,407</u>	<u>\$ 2,652,120</u>

□ 重大承諾及或有事項

截至九十七年六月三十日止，本公司之重大承諾事項如下：

本公司與其他公司簽訂辦公室等租賃合約，租金按月支付，租期陸續於一〇〇年二月底前到期，九十七年上半年度租金費用約 5,176 仟元。

未來年度需支付之租金彙總如下：

年 度	金 額
九十七年下半年度	\$ 5,183
九十八年	7,147
九十九年	791
一〇〇年	132

本公司就上述各期應付租金簽發未到期票據存於出租人之金額為 991 仟元，另支付押金（帳列存出保證金）613 仟元。

截至九十七年六月三十日止，本公司因業務經營而產生之重大承諾及或有事項如下：

	九 十 七 年 六 月 三 十 日
出售並承諾附買回之短期票券及債券	\$ 30,192,942
保證商業本票	19,188,200

金融商品相關資訊

公平價值之資訊

	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入				
損益之金融資產	\$ 29,448,578	\$ 29,448,578	\$ 21,810,769	\$ 21,810,769
備供出售金融資產	7,762,760	7,762,760	5,913,773	5,913,773
以成本衡量之金融				
資產	12,582	-	12,582	-
承受擔保品－股票	19,235	-	168,461	-
存出保證金－債券	218,416	218,416	229,724	229,724
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入				
損益之金融負債	59,946	59,946	49,405	49,405

上述金融商品不包括現金、存放央行、附賣回債券投資、應收款項、質押定期存款、受限制銀行存款、催收款、非以政府公債抵繳之存出保證金、銀行暨同業拆借、附買回票券及債券負債、應付款項及存入保證金等。此類金融商品之到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

本公司決定金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及以政府公債抵繳之存出保證金，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

以成本衡量之金融資產（帳列於其他金融資產項下）及承受擔保品－股票，係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，因無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此公平價值無法可靠衡量。

本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十七年六月三十日	九十六年六月三十日	九十七年六月三十日	九十六年六月三十日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入				
損益之金融資產	\$22,682,632	\$18,673,932	\$ 6,765,946	\$ 3,136,837
備供出售金融資產	6,615,941	4,767,567	1,146,819	1,146,206
存出保證金－債券	218,416	229,724	-	-
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入				
損益之金融負債	-	-	59,946	49,405

本公司於九十七及九十六年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益之金額分別為淨利益 5,426 仟元及淨損失 18,898 仟元。

本公司利率變動之公平價值風險之金融資產及金融負債如下：

	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	金融資產	金融負債	金融資產	金融負債
利率變動風險				
公平價值風險	\$34,554,554	\$35,960,504	\$23,228,805	\$26,336,305
現金流量風險	5,871,809	59,946	6,213,825	49,405

本公司九十七及九十六年上半年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 111,687 仟元及 86,009 仟元，利息費用總額分別為 358,085 仟元及 271,462 仟元。

財務風險資訊

市場風險

市場風險中包括因利率、價格波動的風險。本公司衡量利率風險的方法主要應用敏感度分析：包括如存續期間、PVBP (Price Value of a Basis Point，或稱 DV01、PV01) 及 Greek 值，以判斷市場利率每上升 1%，將使得利率相關商品部位之公平價值下降多少；而價格波動之衡量則透過損益分析，分別針對商品特性進行損益評價，若該商品有集中市場交易則採市價評估法，如政府

公債、金融債、普通公司債、可轉換公司債、基金受益憑證及股票；若無則採理論價評價，如結構式定期存款、結構式債券、利率交換、資產交換及債券選擇權，並每日觀察其損益變化情況。未來將朝向風險值等系統模型進行開發與建置工作。

信用風險

本公司所持有之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。本公司在提供商業本票發行保證時，均作嚴謹之信用評估，必要時，並要求客戶提供適當之擔保品。九十七年及九十六年六月三十日具有擔保品之保證所占比率分別約為 68.78% 及 76.20%。擔保品通常為現金、不動產、有價證券或其他財產等。當交易對手或他方違約時，本公司視情況需要而強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

本公司所持有之金融商品，其最大信用暴險金額（不含擔保品之公平價值）與帳面價值相同。

本公司九十七年及九十六年六月三十日具資產負債表外信用風險之商業本票保證之合約金額分別為 49,533 佰萬元及 47,028 佰萬元（已動用餘額分別為 19,188 佰萬元及 18,222 佰萬元）。由於此等保證僅在商業本票發票人到期未予兌償時，本公司始需代為墊付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設保證額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相符，亦即此為其可能發生之最大信用暴險金額。

上列所述信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活

動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。

惟本公司九十七及九十六年上半年度承作商業本票之保證發行業務，信用風險顯著集中之產業如下（單位：新台幣佰萬元）：

產業型態	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	保證金額	最大信用 暴險金額	保證金額	最大信用 暴險金額
不動產業	\$ 8,555	\$ 8,555	\$ 9,566	\$ 9,566
投資業	4,092	4,092	3,568	3,568
商業	2,539	2,539	2,082	2,082
總計	<u>\$ 15,186</u>	<u>\$ 15,186</u>	<u>\$ 15,216</u>	<u>\$ 15,216</u>

若交易相對人未能履約，且其提供之擔保品或其他擔保品完全失去價值時，所可能發生之損失金額與保證餘額相符。

流動性風險

本公司資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。本公司所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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

單位：新台幣仟元

	九十七年六月三十日						合計
	未超過一個月 期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月 至六個月期限者	超過六個月 至一年期限者	超過一年至 七年期限者	超過七年 期限者(註)	
資 產							
現金	\$ 353,788	\$ -	\$ 377,700	\$ 447,500	\$ 320,000	\$ -	\$ 1,498,988
存放央行	491	-	-	-	-	-	491
公平價值變動列入損益之金 融資產	13,581,305	7,852,623	1,489,481	1,034,471	4,395,321	1,095,377	29,448,578
應收款項淨額	-	-	-	453,727	-	-	453,727
備供出售金融資產	399,958	100,777	-	130,221	6,837,879	293,925	7,762,760
其他金融資產	602,194	750,248	421,068	200,000	-	12,582	1,986,092
存出保證金	-	30,000	10,000	108,900	283,311	-	432,211
資產合計	<u>14,937,736</u>	<u>8,733,648</u>	<u>2,298,249</u>	<u>2,374,819</u>	<u>11,836,511</u>	<u>1,401,884</u>	<u>41,582,847</u>
負 債							
銀行暨同業拆借	5,800,000	-	-	-	-	-	5,800,000
公平價值變動列入損益之金 融負債	656	-	-	-	59,290	-	59,946
附買回票券及債券負債	28,339,180	1,821,324	-	-	-	-	30,160,504
應付款項	-	-	-	62,661	44,389	-	107,050
存入保證金	-	-	-	54,926	-	-	54,926
負債合計	<u>34,139,836</u>	<u>1,821,324</u>	<u>-</u>	<u>117,587</u>	<u>103,679</u>	<u>-</u>	<u>36,182,426</u>
淨流動缺口	<u>(\$19,202,100)</u>	<u>\$ 6,912,324</u>	<u>\$ 2,298,249</u>	<u>\$ 2,257,232</u>	<u>\$11,732,832</u>	<u>\$ 1,401,884</u>	<u>\$ 5,400,421</u>

單位：新台幣仟元

	九 十 六 年 六 月 三 十 日							合 計
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者 (註)		
資 產								
現 金	\$ 83,179	\$ 60,000	\$ 335,700	\$ 709,000	\$ 50,000	\$ -	\$ 1,237,879	
存放央行	1,373	-	-	-	-	-	1,373	
公平價值變動列入損益之金								
融資產	16,807,888	99,208	230,746	473,860	4,199,067	-	21,810,769	
附買回債券投資	100,107	-	-	-	-	-	100,107	
應收款項總額	-	70,135	-	21,140	-	-	91,275	
備供出售金融資產	-	-	-	-	5,450,086	463,687	5,913,773	
其他金融資產	2,013,989	50,000	119,800	200,000	160,800	12,582	2,557,171	
存出保證金	-	75,000	10,000	59,400	12,793	240,124	397,317	
資產合計	<u>19,006,536</u>	<u>354,343</u>	<u>696,246</u>	<u>1,463,400</u>	<u>9,872,746</u>	<u>716,393</u>	<u>32,109,664</u>	
負 債								
銀行暨同業拆借	4,920,000	-	-	-	-	-	4,920,000	
公平價值變動列入損益之金								
融負債	-	-	1,250	3,604	44,551	-	49,405	
附買回票券及債券負債	20,469,740	946,565	-	-	-	-	21,416,305	
應付款項	1,623	-	-	139,028	-	-	140,651	
存入保證金	-	-	-	95,369	-	-	95,369	
負債合計	<u>25,391,363</u>	<u>946,565</u>	<u>1,250</u>	<u>238,001</u>	<u>44,551</u>	<u>-</u>	<u>26,621,730</u>	
淨流動缺口	<u>(\$ 6,384,827)</u>	<u>(\$ 592,222)</u>	<u>\$ 694,996</u>	<u>\$ 1,225,399</u>	<u>\$ 9,828,195</u>	<u>\$ 716,393</u>	<u>\$ 5,487,934</u>	

(註) 係包括無到期期限之項目。

利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，本公司評估該風險可能重大，惟已訂有相關風險管理程序控管。

□ 信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險及法律風險之管理政策與實務，以及主要風險之曝險情形

信用風險

資產品質

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	
	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者	20,000	5,100
逾期授信(含轉列催收部分)	37,734	160,800
應予觀察授信	79,200	52,200
催收款	-	160,800
逾期授信比率	0.20%	0.88%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.61%	1.17%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	240,645	200,545
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	240,645	228,707

註一：各項目係依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」相關規定填列。

註二：逾期授信比率 = 逾期授信款（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 + 逾期授信款）

主要業務概況

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	
	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
保證及背書票券總餘額	19,188,200	18,222,100
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數（註）	3.49 倍	3.30 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	30,160,504	21,416,305
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）	5.48 倍	3.88 倍

註：淨值係依據上年度決算分配後淨值減除經主管機關核准投資其他企業金額後之淨額計算，依現行規定票券金融公司保證及背書票券總餘額、短期票券附買回條件總餘額、向其他金融機構辦理拆款及融資及發行公司債總餘額合計數不得超過淨值之十四倍，本公司從事上述業務均符合規定。

授信風險集中情形

單位：新台幣仟元

項 目	年 度			
	九 十 七 年 六 月 三 十 日		九 十 六 年 六 月 三 十 日	
對利害關係人授信金額	50,000		146,000	
利害關係人授信比率	0.26%		0.80%	
股票質押授信比率	18.11%		15.81%	
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	48.65%	金融保險及不動產業	54.89%
	投資業	21.32%	投資業	19.58%
	商 業	13.23%	商 業	11.43%

註：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。

授信餘額包括應收保證及背書票券及逾期授信墊款（含帳列催收款、應收帳款及應收票據者）。

損失準備之提列政策：

備抵呆帳及背書保證責任準備

請參閱附註二有關備抵呆帳及保證費責任準備項下說明。

買賣損失準備

依證券商管理規則之規定，債券自營商應按每月自行買賣政府債券淨收益百分之十提列買賣損失準備，除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。

備抵呆帳之變動情形：

	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
期初餘額	\$ -	\$ 4,080
提列各項提存	20,755	13,722
沖銷帳款	-	-
期末餘額	<u>\$ 20,755</u>	<u>\$ 17,802</u>

保證責任準備之變動情形：

	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
期初餘額	\$229,922	\$186,187
提列各項提存	-	24,718
沖轉各項提存	(10,032)	-
期末餘額	<u>\$219,890</u>	<u>\$210,905</u>

買賣損失準備之變動情形：

	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
期初餘額	\$ 9,345	\$ 84,119
本年度提列	7,889	-
本年度收回	(17,234)	(23,811)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 60,308</u>

資產、負債及資產負債表外項目之信用風險顯著集中之資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟

特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態。本公司信用風險顯著集中之授信餘額，請參閱附註二十六 財務風險資訊 信用風險項下之說明。

市場風險

孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	九十七年上半年度		九十六年上半年度	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
<u>孳息資產</u>				
現金—定期存單	\$ 2,548,153	2.45	\$ 2,395,152	1.99
拆放銀行暨同業	7,668	2.06	92,397	2.01
公平價值列入損益之金融資產				
—票券、債券及資產交換	28,919,927	2.81	23,019,728	2.48
附賣回票券及債券投資	62,651	1.50	799,408	1.73
備供出售之金融資產—債券及結構式定期存款	6,862,824	2.22	6,443,182	2.10
<u>付息負債</u>				
銀行暨同業拆借	5,315,842	2.01	7,010,695	1.86
附買回票券及債券負債	29,830,977	2.04	22,869,505	1.80

利率敏感性資訊：

利率敏感性資產負債分析表

民國九十七年六月三十日

單位：新臺幣仟元、%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$23,339,155	\$ 2,298,250	\$ 1,921,092	\$12,867,866	\$40,426,363
利率敏感性負債	35,961,160	-	-	59,290	36,020,450
利率敏感性缺口	(12,622,005)	2,298,250	1,921,092	12,808,576	4,405,913
淨 值					5,491,604
利率敏感性資產與負債比率					112.23%
利率敏感性缺口與淨值比率					80.23%

利率敏感性資產負債分析表

民國九十六年六月三十日

單位：新臺幣仟元、%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$19,217,219	\$ 596,246	\$ 1,456,590	\$ 8,172,575	\$29,442,630
利率敏感性負債	26,336,305	1,250	3,604	44,551	26,385,710
利率敏感性缺口	(7,119,086)	594,996	1,452,986	8,128,024	3,056,920
淨 值					5,515,081
利率敏感性資產與負債比率					111.59%
利率敏感性缺口與淨值比率					55.43%

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。

註三：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

流動性風險：

資金來源運用表

民國九十七年六月三十日

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	\$ 12,571	\$ 7,687	\$ 880	\$ -	\$ -
	債 券	1,150	101	348	833	10,627
	銀行存款	354	-	378	447	320
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	-	-	-	-	-
	合 計	14,075	7,788	1,606	1,280	10,947
資金來源	借入款	5,800	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	28,339	1,821	-	-	-
	自有資金	-	-	-	-	-
	其 他	1	-	-	-	59
	合 計	34,140	1,821	-	-	59
淨 流 量	(20,065)	5,967	1,606	1,280	10,888	
累 積 淨 流 量	(20,065)	(14,098)	(12,492)	(11,212)	(324)	

資金來源運用表

民國九十六年六月三十日

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	\$ 16,806	\$ 14	\$ 9	\$ -	\$ -
	債 券	1	-	201	311	7,608
	銀行存款	200	385	366	1,068	50
	拆 出 款	-	-	-	-	-
	附賣回交易 餘額	100	-	-	-	-
	合 計	17,107	399	576	1,379	7,658
資 金 來 源	借 入 款	4,920	-	-	-	-
	附買回交易 餘額	20,227	1,189	-	-	-
	自有資金	-	-	-	-	4,329
	其 他	-	-	1	4	45
	合 計	25,147	1,189	1	4	4,374
淨 流 量	(8,040)	(790)	575	1,375	3,284	
累 積 淨 流 量	(8,040)	(8,830)	(8,255)	(6,880)	(3,596)	

作業風險及法律風險：

特殊記載事項

民國九十七及九十六年六月三十日

	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
最近一年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	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。

資本適足性

單位：新台幣仟元、%

項 目	年 度	
	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
合格自有資本淨額	5,670,112	5,545,537
風險性資產總額	35,056,828	29,746,089
資本適足比率	16.17%	18.64%
第一類資本占風險性資產總額之比率	15.66%	18.54%
第二類資本占風險性資產總額之比率	0.55%	0.82%
第三類資本占風險性資產總額之比率	-	-
普通股權益占總資產比率	13.09%	16.99%

註一：資本適足率 = 合格自有資本淨額 ÷ 風險性資產總額。

註二：總資產係指資產負債表之資產總計金額。

重大交易事項及轉投資事業相關事項

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：附表一。

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。

與關係人交易之手續費折讓合計達五百萬元以上：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。

部門別財務資訊

本公司係經營「票券金融管理法」所規定之業務，尚無經營其他產業，因是無需揭露產業別財務資訊。又本公司尚無國外營運部門，故無需揭露地區別財務資訊。

大中票券金融股份有限公司

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百分之二十以上

民國九十七年一月一日至六月三十日

附表一

單位：新台幣仟元

有價證券 種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出		期末			
				股數	原始成本	股數	原始成本	股數	售價	股數	原始成本		
上市股票													
宏達電	公平價值變動列入損益金融資產	—	—	-	\$ -	173,000	\$ 139,487	-	\$ -	\$ -	\$ -	173,000	\$ 139,487
大立光	公平價值變動列入損益金融資產	—	—	-	-	181,000	75,033	31,000	12,807	12,541	266	150,000	62,492
宏達電	備供出售金融資產	—	—	150,960	98,091	215,000	154,592	365,000	268,795	251,971	16,824	960	712
大立光	備供出售金融資產	—	—	66,071	28,444	97,000	35,217	163,000	67,599	63,633	3,966	71	28

大中票券金融股份有限公司

現金明細表

民國九十七年六月三十日

明細表一

單位：新台幣仟元

項	目	利	率	到	期	日	金	額
零用金							\$	1,050
活期存款								8,236
支票存款								71,002
定期存款(註一)		1.685%	-2.66%	97.07.16	-99.03.29			<u>1,418,700</u>
合 計								<u>\$ 1,498,988</u>

註一：到期日在一年以後之銀行定期存款為 320,000 仟元。

註二：無國外之銀行存款。

大中票券金融股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表
民國九十七年六月三十日

明細表二

單位：新台幣仟元

交易目的之金融資產	摘	要	股	數	總額(名目本金)	票	面	利	率	取	得	成	本	公	平	價	值	備	註	
票券投資																				
商業本票	九十天以下				\$ 19,236,200				0.2595-5.2802%	\$ 19,150,629				\$ 19,191,625						
	九十一天至一百八十天				575,000				2.2652-3.3877%	568,614				571,051						
可轉讓定期存單	九十天以下				750,000				2.1200-2.6010%	750,000				750,895						
	九十一天至一百八十天				300,000				2.3606-2.4965%	300,000				300,721						
銀行承兌匯票	九十天以下				17,926				3.6539-3.6964%	17,606				17,824						
	九十一天至一百八十天				8,737				3.6749-3.6959%	8,581				8,641						
國庫券	九十天以下				300,000				2.3609%	294,794				297,683						
										<u>21,090,224</u>				<u>21,138,440</u>						
債券投資																				
國內債券投資—政府公債	一年(不含)至五年以下				1,653,000				2.4700-2.6228%	1,638,507				1,632,494						
	五年(不含)至十年以下				1,150,000				2.6748-2.6886%	1,097,875				1,095,211						
國內債券投資—金融債	一年(不含)至五年以下				350,000				2.4100-2.5670%	345,948				347,525						
國內債券投資—公司債	一年以下				750,000				2.2451-2.3146%	750,138				749,650						
	一年(不含)至五年以下				500,000				2.6250%	499,152				496,398						
										<u>4,331,620</u>				<u>4,321,278</u>						
國內上市(櫃股票)																				
	矽品精密工業股份有限公司			100,000	-					4,986				4,475						
	台灣化學纖維股份有限公司			280,000	-					17,117				16,744						
	可成科技股份有限公司			40,000	-					4,012				3,460						
	神達電腦股份有限公司			400,000	-					10,020				8,220						
	大立光電股份有限公司			150,000	-					62,492				58,200						
	宏達電腦股份有限公司			173,000	-					139,487				117,640						
	鴻準精密工業股份有限公司			75,000	-					11,300				10,537						
	國泰金融控股股份有限公司			200,000	-					15,337				13,200						
	緯創資通股份有限公司			400,000	-					20,350				17,360						
	群創光電股份有限公司			200,000	-					13,034				10,900						
				<u>2,018,000</u>						<u>298,135</u>				<u>260,736</u>						
利率交換合約					4,200,000				2.005-2.6950%	-				43,222						
										<u>25,719,979</u>				<u>25,763,676</u>						

(接次頁)

(承前頁)

	摘	要	股	數	總額 (名目本金)	票	面	利	率	取	得	成	本	公	平	價	值	備	註
指定以公平價值變動列入損益之金融資產																			
國內債券投資－可轉換公司債	一年以下				\$ 198,400				-	\$ 211,696				\$ 210,692					
	一年 (不含) 至五年以下				1,050,700				-	<u>1,173,598</u>				<u>1,072,764</u>					
										<u>1,385,294</u>				<u>1,283,456</u>					
可轉換公司債嵌入資產交換合約					1,265,000				2.6000-4.9000%	<u>1,265,000</u>				<u>1,270,075</u>					
國內債券投資－結構式公司債	一年以下				500,000				0.5000-2.6443%	494,685				492,006					
	一年 (不含) 至五年以下				300,000				1.2050%	<u>288,728</u>				<u>291,032</u>					
										<u>783,413</u>				<u>783,038</u>					
國內債券投資－結構式金融債	一年以下				350,000				0.82500-1.93375%	<u>348,888</u>				<u>348,333</u>					
										<u>3,782,595</u>				<u>3,684,902</u>					
										<u>\$ 29,502,574</u>				<u>\$ 29,448,578</u>					

大中票券金融股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產－衍生性商品明細表

民國九十七年六月三十日

明細表三

單位：新台幣仟元

衍生性商品項目	名目	本金	公平價值	備註
利率交換合約				
六個月(不含)至一年	\$	300,000	\$ 731	
一年(不含)至三年		3,000,000	35,060	
三年(不含)至五年		900,000	<u>7,431</u>	
			<u>43,222</u>	
資產交換合約				
六個月以內		425,000	426,250	
六個月(不含)至一年		330,000	331,041	
一年(不含)至三年		510,000	<u>512,784</u>	
			<u>1,270,075</u>	
合計			<u>\$ 1,313,297</u>	

大中票券金融股份有限公司

應收款項明細表

民國九十七年六月三十日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
應收出售金融商品款項		\$262,964			
應收利息—淨額					
應收債券息		120,351			
其他（註）		<u>1,543</u>			
		<u>121,894</u>			
應收帳款					
應收保證代墊款		57,734			
其他（註）		<u>773</u>			
		58,507			
減：備抵呆帳		<u>20,755</u>			
		<u>37,752</u>			
應收退稅款		<u>28,867</u>			
其他（註）		<u>2,250</u>			
淨 額		<u>\$453,727</u>			

註：各項餘額均未超過該科目餘額百分之五。

大中票券金融股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國九十七年六月三十日

明細表五

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數	面額	總額	票面利率	取得成本	備抵評價調整	公平價值	備註
國內債券投資—政府公債									
	一年以下			\$ 567,900	1.500-5.125%	\$ 568,755	\$ 533	\$ 569,288	
	一年(不含)至五年以下			3,853,800	0.000-8.000%	3,733,162	(5,477)	3,727,685	
	五年(不含)至十年以下			700	5.500%	632	242	874	
				<u>4,422,400</u>		<u>4,302,549</u>	(<u>4,702</u>)	<u>4,297,847</u>	
國內債券投資—公司債									
	一年以下			50,000	1.4959%	49,505	64	49,569	
	一年(不含)至五年以下			<u>2,000,000</u>	1.8500-2.7000%	<u>1,992,513</u>	(<u>17,040</u>)	<u>1,975,473</u>	
				<u>2,050,000</u>		<u>2,042,018</u>	(<u>16,976</u>)	<u>2,025,042</u>	
結構式定期存款									
	一年(不含)至五年以下			<u>1,200,000</u>	0.1600-1.3440%	<u>1,200,000</u>	(<u>53,181</u>)	<u>1,146,819</u>	
國內上市(櫃)股票									
	矽品精密工業股份有限公司	1,200,000	註一	-		73,368	(19,668)	53,700	
	廣宇科技股份有限公司	420,000	註一	-		33,162	(16,320)	16,842	
	可成科技股份有限公司	251,000	註一	-		42,553	(20,841)	21,712	
	大立光電股份有限公司	71	註一	-		28	-	28	
	鴻準精密工業股份有限公司	100,150	註一	-		22,801	(8,730)	14,071	
	邁達康網路事業股份有限公司	71,900	註一	-		3,078	(1,604)	1,474	
	鴻海精密工業股份有限公司	200	註一	-		49	(19)	30	
	華碩電腦股份有限公司	300,000	註一	-		29,775	(4,995)	24,780	
	台灣積體電路製造股份有限公司	2,199	註一	-		147	(4)	143	
	瑞昱半導體股份有限公司	200,000	註一	-		23,343	(10,903)	12,440	
	聯發科技股份有限公司	232,000	註一	-		92,049	(10,849)	81,200	
	奇力新電子股份有限公司	49,991	註一	-		1,434	(785)	649	
	宏達國際電子股份有限公司	960	註一	-		712	(59)	653	
	聯詠科技股份有限公司	271,000	註一	-		40,014	(16,111)	23,903	
	中美矽晶製品股份有限公司	152,000	註一	-		47,935	(26,807)	21,128	
	矽格股份有限公司	251	註一	-		6	(3)	3	
	寶成工業股份有限公司	<u>765,892</u>	註一	-		<u>27,595</u>	(<u>7,299</u>)	<u>20,296</u>	
		<u>4,017,614</u>		-		<u>438,049</u>	(<u>144,997</u>)	<u>293,052</u>	
				<u>\$ 7,672,400</u>		<u>\$ 7,982,616</u>	(<u>\$ 219,856</u>)	<u>\$ 7,762,760</u>	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數	面額	總額	票面利率	取得成本	備抵評價調整	公平價值	備註
國內債券投資—政府公債									
(帳列存出保證金)									
	一年以下			\$ 220,300	1.500%	\$ 12,104	(\$ 5)	\$ 12,099	註二
	一年(不含)至五年以下			<u>9,000</u>	0.000-7.100%	<u>206,007</u>	<u>310</u>	<u>206,317</u>	註二
				<u>\$ 229,300</u>		<u>\$ 218,111</u>	<u>\$ 305</u>	<u>\$ 218,416</u>	

註一：每股面額係新台幣十元。

註二：係提供作為票券商營業保證金及法院假扣押保證金。

大中票券金融股份有限公司

其他金融資產明細表

民國九十七年六月三十日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	利	率	期	間	金	額	備	註
質抵押定期存款									
	中央銀行可轉讓定期存單	2.15-2.25%		97.01.03-97.09.30		\$	904,391		註一
	土地銀行	1.685%		97.06.23-97.08.28			250,000		註一
	新光銀行	2.50%		97.04.14-98.04.13			200,000		註一
	台新銀行	2.45%		96.08.31-97.08.31			400,000		註一
	日盛銀行	2.60%		96.11.20-97.11.20			100,000		註一
	遠東銀行	2.54%		96.11.02-97.11.03			<u>19,800</u>		註二
							1,874,191		
受限制銀行存款－備償戶							99,319		
以成本衡量之金融資產									
	台灣集中保管結算所公司						<u>12,582</u>		
	合計						<u>\$1,986,092</u>		

註一：係提供作為中央銀行拆借額度及銀行透支抵用額度保證金。

註二：係提供作為衍生性商品額度保證金。

大中票券金融股份有限公司

銀行暨同業拆借明細表

民國九十七年六月三十日

明細表七

單位：新台幣仟元

貸 款 機 構	摘	要	年 利 率	融 資 額 度
	期 末 餘 額	拆 借 期 間		
日盛銀行	\$ 1,390,000	97.06.23-97.07.11	1.99-2.05%	\$ 2,000,000
遠東銀行	1,600,000	97.06.25-97.07.11	1.95-2.03%	2,000,000
萬泰銀行	650,000	97.06.19-97.07.02	2.00%	3,000,000
新光銀行	300,000	97.06.18-97.07.02	2.00%	300,000
台中商業銀行	100,000	97.06.20-97.07.04	2.00%	800,000
台灣中小企銀	1,260,000	97.06.16-97.07.01	2.00%	1,300,000
中華開發工業銀行	500,000	97.06.10-97.07.04	1.96-1.99%	1,000,000
合 計	<u>\$ 5,800,000</u>			<u>\$10,400,000</u>

註：截至九十七年六月三十日止，本公司已提供定期存單（帳列其他金融資產）300,000 仟元作為往來銀行借款融資額度之擔保品。

大中票券金融股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融負債－衍生性商品明細表
 民國九十七年六月三十日

明細表八

單位：新台幣仟元

衍生性商品項目	名目本金	公平價值	備註
利率交換合約			
六個月以下	\$ 300,000	\$ 320	
一年(不含)至三年	3,000,000	44,330	
三年(不含)至五年	<u>1,200,000</u>	<u>14,959</u>	
	<u>4,500,000</u>	<u>59,609</u>	
賣出選擇權	<u>1,000,000</u>	<u>337</u>	
合 計	<u>\$ 5,500,000</u>	<u>\$ 59,946</u>	

大中票券金融股份有限公司
附買回票券及債券負債明細表
民國九十七年六月三十日

明細表九

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	成 交 金 額	備 註
票 券			
商業本票			
三十天以下	\$16,281,400	\$16,207,463	
三十一天至六十天	<u>851,000</u>	<u>844,585</u>	
	<u>17,132,400</u>	<u>17,052,048</u>	
可轉讓定存單			
三十天以下	<u>850,000</u>	<u>850,000</u>	
承兌匯票			
三十天以下	<u>20,931</u>	<u>20,557</u>	
國庫券			
三十天以下	<u>300,000</u>	<u>294,794</u>	
小 計	<u>18,303,331</u>	<u>18,217,399</u>	
債 券			
政府公債			
三十天以下	6,888,800	6,781,264	
三十一天至六十天	<u>336,600</u>	<u>325,894</u>	
	<u>7,225,400</u>	<u>7,107,158</u>	
公司債			
三十天以下	3,605,000	3,623,821	
三十一天至六十天	465,000	469,690	
六十一天至九十天	<u>30,000</u>	<u>30,000</u>	
	<u>4,100,000</u>	<u>4,123,511</u>	
金融債			
三十天以下	550,000	561,281	
三十一天至六十天	<u>150,000</u>	<u>151,155</u>	
	<u>700,000</u>	<u>712,436</u>	
小 計	<u>12,025,400</u>	<u>11,943,105</u>	
合 計	<u>\$30,328,731</u>	<u>\$30,160,504</u>	

註一：上述附買回票券及債券負債依約定應於九十七年九月五日前以
30,192,942 仟元買回。

大中票券金融股份有限公司
利息收入明細表
民國九十七年上半年度

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
債券息	\$142,769
定存及活存息	31,526
附賣回票券及債券息	9,753
其他（註）	<u>197</u>
合 計	<u>\$184,245</u>

註：各項金額均未超過該科目金額百分之五。

大中票券金融股份有限公司
利息費用明細表
民國九十七年上半年度

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
附買回票券及債券息		<u>\$304,793</u>	
拆借息		<u>53,292</u>	
合	計	<u>\$358,085</u>	

大中票券金融股份有限公司
手續費淨收益明細表
民國九十七年上半年度

明細表十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
手續費收入			
保證手續費		\$ 36,753	
承銷手續費		20,910	
簽證手續費		2,722	
其他(註一)		<u>560</u>	
小計			60,945
手續費費用			<u>4,077</u>
合 計			<u>\$ 56,868</u>

註一：各項金額均未超過該科目金額百分之五。

大中票券金融股份有限公司

公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國九十七年上半年度

明細表十三

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
票券淨利益			
	已實現淨利益		\$302,997
	評價淨利益		<u>14,235</u>
			<u>317,232</u>
債券淨利益			
	已實現淨利益		56,532
	評價淨損失		(<u>52,204</u>)
			<u>4,328</u>
股票淨損失			
	已實現淨損失		(6,657)
	評價淨損失		(<u>37,399</u>)
			(<u>44,056</u>)
可轉換公司債資產交換利益			
	已實現淨利益		16,012
	評價淨利益		<u>5,075</u>
			<u>21,087</u>
利率交換淨損失			
	已實現淨損失		(1,996)
	評價淨損失		(<u>145</u>)
			(<u>2,141</u>)
選擇權淨損失			
	已實現淨損失		(5,924)
	評價淨利益		<u>497</u>
			(<u>5,427</u>)
其他(註)			<u>1,960</u>
合 計			<u>\$292,983</u>

註：各項金額均未超過該科目百分之五。

大中票券金融股份有限公司
 備供出售金融資產之已實現損益明細表
 民國九十七年上半年度

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
股票淨損失		(\$ 46,627)			
結構式定期存款淨利益		5,993			
債券淨利益		<u>1,318</u>			
合 計		<u>(\$ 39,316)</u>			

大中票券金融股份有限公司
其他業務及管理費用明細表
民國九十七年上半年度

明細表十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
稅 捐	\$ 8,608
租 金	7,036
業務推廣費	3,503
郵 電 費	2,423
會 費	1,553
其他（註）	<u>7,259</u>
合 計	<u>\$ 30,382</u>

註：各項金額皆未超過該科目金額百分之五。