

# 大中票券金融股份有限公司

## 財 務 報 告

民國九十八年度  
(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<br>附 註 編 號 |
|---------------------------|-------|--------------------|
| 一、封 面                     | 1     | -                  |
| 二、目 錄                     | 2     | -                  |
| 三、會 計 師 查 核 報 告           | 3     | -                  |
| 四、資 產 負 債 表               | 4     | -                  |
| 五、損 益 表                   | 5~6   | -                  |
| 六、股 東 權 益 變 動 表           | 7     | -                  |
| 七、現 金 流 量 表               | 8~9   | -                  |
| 八、財 務 報 表 附 註             |       |                    |
| (一) 公 司 組 織 及 沿 革         | 10    | 一                  |
| (二) 重 要 會 計 政 策 之 彙 總 說 明 | 10~14 | 二                  |
| (三) 會 計 變 動 之 理 由 及 其 影 響 | 15    | 三                  |
| (四) 重 要 會 計 科 目 之 說 明     | 15~28 | 四~二一               |
| (五) 關 係 人 交 易             | 28~31 | 二二                 |
| (六) 質 押 之 資 產             | 31    | 二三                 |
| (七) 重 大 承 諾 事 項 及 或 有 事 項 | 32    | 二四                 |
| (八) 重 大 之 災 害 損 失         | -     | -                  |
| (九) 重 大 之 期 後 事 項         | -     | -                  |
| (十) 其 他                   | 32~43 | 二五~二七              |
| (十一) 附 註 揭 露 事 項          |       |                    |
| 1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊    | 43~44 | 二八                 |
| 2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊      | 43    | 二八                 |
| 3. 大 陸 投 資 資 訊            | 43    | 二八                 |
| (十二) 部 門 別 財 務 資 訊        | 43    | 二九                 |
| 九、重 要 會 計 科 目 明 細 表       | 45~59 | -                  |

## 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九十八年及九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之損益表、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九十八年及九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一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九十八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。

勤業眾信聯合會計師事務所  
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 九 年 二 月 一 日

大中票券金融股份有限公司  
資 產 負 債 表  
民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每  
股面額為新台幣元

| 代 碼   | 資 產                         | 九十八年十二月三十一日   |     | 九十七年十二月三十一日   |     | 代 碼   | 負 債 及 股 東 權 益                     | 九十八年十二月三十一日   |     | 九十七年十二月三十一日   |     |
|-------|-----------------------------|---------------|-----|---------------|-----|-------|-----------------------------------|---------------|-----|---------------|-----|
|       |                             | 金 額           | %   | 金 額           | %   |       |                                   | 金 額           | %   | 金 額           | %   |
| 11000 | 現金 (附註四及二十二)                | \$ 1,091,941  | 2   | \$ 1,575,383  | 3   | 21013 | 銀行暨同業拆借 (附註十三、二十二及二十三)            | \$ 2,100,000  | 5   | \$ 2,705,000  | 6   |
| 11500 | 存放央行 (附註五)                  | 1,110         | -   | 2,148         | -   | 22000 | 公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二、六及二十二)       | 50,808        | -   | 119,391       | -   |
| 12000 | 公平價值變動列入損益之金融資產 (附註二、六及二十二) | 19,699,671    | 46  | 25,177,018    | 55  | 22501 | 附買回票券及債券負債 (附註二、十四及二十二)           | 33,847,748    | 79  | 36,494,527    | 80  |
| 13000 | 應收款項 (附註二、七及二十六)            | 278,094       | 1   | 384,112       | 1   | 23000 | 應付款項 (附註十五)                       | 194,983       | -   | 131,419       | -   |
| 14000 | 備供出售金融資產 (附註二、八、九、十一及二十三)   | 19,693,778    | 46  | 16,341,416    | 35  |       | 其他負債                              |               |     |               |     |
| 15597 | 其他金融資產 (附註二、九、二十二及二十三)      | 1,691,727     | 4   | 1,683,815     | 4   | 25000 | 應計退休金負債 (附註二及十七)                  | 45,571        | -   | 49,099        | -   |
|       | 固定資產-淨額 (附註二及十)             |               |     |               |     | 29531 | 保證責任準備 (附註二及二十六)                  | 482,789       | 1   | 264,209       | 1   |
|       | 成 本                         |               |     |               |     | 29537 | 買賣證券損失準備 (附註二及二十六)                | 19,419        | -   | 17,813        | -   |
| 18501 | 土 地                         | 3,829         | -   | 3,829         | -   | 29601 | 存入保證金 (附註十六)                      | 4,260         | -   | 60,854        | -   |
| 18521 | 房屋及建築                       | 11,379        | -   | 11,379        | -   | 29697 | 其他                                | 13,177        | -   | -             | -   |
| 18531 | 電腦設備                        | 9,042         | -   | 9,352         | -   | 29500 | 其他負債合計                            | 565,216       | 1   | 391,975       | 1   |
| 18551 | 其他設備                        | 3,643         | -   | 4,101         | -   | 20000 | 負債合計                              | 36,758,755    | 85  | 39,842,312    | 87  |
|       | 成本合計                        | 27,893        | -   | 28,661        | -   |       | 股東權益                              |               |     |               |     |
|       | 減：累計折舊                      | 10,286        | -   | 8,908         | -   | 31001 | 股本-每股面額 10 元，額定及發行：<br>432,916 仟股 | 4,329,159     | 10  | 4,329,159     | 10  |
|       | 預付設備款                       | 75            | -   | 30            | -   |       | 保留盈餘                              |               |     |               |     |
| 18500 | 固定資產-淨額合計                   | 17,682        | -   | 19,783        | -   | 32001 | 法定盈餘公積                            | 1,303,180     | 3   | 1,240,694     | 3   |
|       | 其他資產                        |               |     |               |     | 32003 | 特別盈餘公積                            | 74,256        | -   | 123,356       | -   |
| 19601 | 存出保證金 (附註十一、二十三及二十四)        | 424,444       | 1   | 435,591       | 1   | 32011 | 未分配盈餘                             | 365,888       | 1   | 208,288       | -   |
| 19623 | 承受擔保品-淨額 (附註二及十二)           | 80,809        | -   | 193,600       | 1   | 32000 | 保留盈餘合計                            | 1,743,324     | 4   | 1,572,338     | 3   |
| 19665 | 遞延所得稅資產 (附註二及十九)            | 126,607       | -   | 101,805       | -   |       | 股東權益其他項目                          |               |     |               |     |
| 19669 | 其 他                         | 1,798         | -   | 9,504         | -   | 32523 | 金融商品未實現損益                         | 276,423       | 1   | 180,366       | -   |
| 19500 | 其他資產合計                      | 633,658       | 1   | 740,500       | 2   | 30000 | 股東權益合計                            | 6,348,906     | 15  | 6,081,863     | 13  |
| 10000 | 資 產 總 計                     | \$ 43,107,661 | 100 | \$ 45,924,175 | 100 |       | 負債及股東權益合計                         | \$ 43,107,661 | 100 | \$ 45,924,175 | 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

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為新台幣元

| 代 碼   |                               | 九 十 八 年 度      |            | 九 十 七 年 度         |              |
|-------|-------------------------------|----------------|------------|-------------------|--------------|
|       |                               | 金 額            | %          | 金 額               | %            |
| 41000 | 利息收入（附註二及二十二）                 | \$ 465,234     | 46         | \$ 436,607        | 81           |
| 51000 | 減：利息費用（附註二十二）                 | ( 82,020)      | ( 8)       | ( 698,470)        | ( 129)       |
|       | 利息淨收益（損失）                     | <u>383,214</u> | <u>38</u>  | <u>( 261,863)</u> | <u>( 48)</u> |
|       | 利息以外淨收益                       |                |            |                   |              |
| 49100 | 手續費淨收益（附註二十二）                 | 118,323        | 12         | 114,739           | 21           |
| 49200 | 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益（附註六及二十二） | 387,712        | 39         | 756,556           | 140          |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現利益（損失）            | 163,618        | 17         | ( 25,315)         | ( 5)         |
| 49700 | 資產減損損失（附註二、八及十二）              | ( 57,639)      | ( 6)       | ( 41,679)         | ( 8)         |
| 49800 | 其他非利息淨利益（損失）                  | <u>161</u>     | <u>-</u>   | <u>( 2,431)</u>   | <u>-</u>     |
|       | 利息以外淨收益合計                     | <u>612,175</u> | <u>62</u>  | <u>801,870</u>    | <u>148</u>   |
|       | 淨 收 益                         | <u>995,389</u> | <u>100</u> | <u>540,007</u>    | <u>100</u>   |
| 51500 | 各項提存（附註二及二十六）                 | <u>302,098</u> | <u>30</u>  | <u>62,755</u>     | <u>11</u>    |
|       | 營業費用（附註二十）                    |                |            |                   |              |
| 58500 | 用人費用                          | 169,006        | 17         | 146,381           | 27           |
| 59000 | 折舊及攤銷費用                       | 11,134         | 1          | 8,107             | 2            |
| 59500 | 其他業務及管理費用                     | <u>57,761</u>  | <u>6</u>   | <u>60,573</u>     | <u>11</u>    |
|       | 營業費用合計                        | <u>237,901</u> | <u>24</u>  | <u>215,061</u>    | <u>40</u>    |

（接次頁）

(承前頁)

| 代碼                   | 九 十 八 年 度         |                | 九 十 七 年 度         |                |
|----------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                      | 金 額               | %              | 金 額               | %              |
| 61001 稅前淨利           | \$ 455,390        | 46             | \$ 262,191        | 49             |
| 61003 所得稅費用 (附註二及十九) | <u>89,591</u>     | <u>9</u>       | <u>53,903</u>     | <u>10</u>      |
| 69000 本年度淨利          | <u>\$ 365,799</u> | <u>37</u>      | <u>\$ 208,288</u> | <u>39</u>      |
| 代碼                   | 稅 前 稅 後           |                | 稅 前 稅 後           |                |
| 69500 每股盈餘 (附註二及二十一) |                   |                |                   |                |
| 69501 基本每股盈餘         | <u>\$ 1.05</u>    | <u>\$ 0.84</u> | <u>\$ 0.61</u>    | <u>\$ 0.48</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

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：除每股現金股利為新台幣  
元外，餘係新台幣仟元

|                  | （附註二及十八）       |                     |                     |                  |                   |                     | 金融商品              | 股東權益合計              |
|------------------|----------------|---------------------|---------------------|------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
|                  | 股數（仟股）         | 金額                  | 法定盈餘公積              | 特別盈餘公積           | 未分配盈餘             | 合計                  | 未實現損益（附註二）        |                     |
| 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)         | -                   | -                 | -                   |
| 九十七年度淨利          | -              | -                   | -                   | -                | 208,288           | 208,288             | -                 | 208,288             |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動 | -              | -                   | -                   | -                | -                 | -                   | 355,238           | 355,238             |
| 九十七年十二月三十一日餘額    | 432,916        | 4,329,159           | 1,240,694           | 123,356          | 208,288           | 1,572,338           | 180,366           | 6,081,863           |
| 特別盈餘公積轉回         | -              | -                   | -                   | ( 49,100)        | 49,100            | -                   | -                 | -                   |
| 九十七年度盈餘分配（附註三）   |                |                     |                     |                  |                   |                     |                   |                     |
| 法定盈餘公積           | -              | -                   | 62,486              | -                | ( 62,486)         | -                   | -                 | -                   |
| 現金股利—每股 0.45 元   | -              | -                   | -                   | -                | ( 194,813)        | ( 194,813)          | -                 | ( 194,813)          |
| 九十八年度淨利          | -              | -                   | -                   | -                | 365,799           | 365,799             | -                 | 365,799             |
| 備供出售金融資產未實現損益之變動 | -              | -                   | -                   | -                | -                 | -                   | 96,057            | 96,057              |
| 九十八年十二月三十一日餘額    | <u>432,916</u> | <u>\$ 4,329,159</u> | <u>\$ 1,303,180</u> | <u>\$ 74,256</u> | <u>\$ 365,888</u> | <u>\$ 1,743,324</u> | <u>\$ 276,423</u> | <u>\$ 6,348,906</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

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

|                     | <u>九十八年度</u>     | <u>九十七年度</u>     |
|---------------------|------------------|------------------|
| 營業活動之現金流量           |                  |                  |
| 本年度淨利               | \$ 365,799       | \$ 208,288       |
| 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               | 11,134           | 8,107            |
| 提列各項準備              | 302,098          | 62,755           |
| 資產減損損失              | 57,639           | 41,679           |
| 金融商品評價損失(利益)        | 13,939           | ( 92,933)        |
| 處分承受擔保品損失           | 3,001            | 1,781            |
| 處分固定資產淨損            | 15               | 32               |
| 遞延所得稅               | ( 24,802)        | 18,094           |
| 應計退休金負債             | ( 3,528)         | 4,045            |
| 營業資產之淨變動            |                  |                  |
| 公平價值變動列入損益之金融資產減少   | 5,314,102        | 3,553,586        |
| 備供出售金融資產增加          | ( 3,603,746)     | ( 9,989,547)     |
| 應收款項減少(增加)          | 106,018          | ( 254,450)       |
| 其他資產－其他增加           | ( 234)           | ( 1,183)         |
| 營業負債淨變動             |                  |                  |
| 公平價值變動列入損益之金融負債增加   | 27               | -                |
| 附買回票券及債券負債增加(減少)    | ( 2,646,779)     | 9,619,409        |
| 應付款項增加(減少)          | 63,564           | ( 55,204)        |
| 其他負債－其他增加           | 13,177           | -                |
| 營業活動之淨現金流入(出)       | <u>( 28,576)</u> | <u>3,124,459</u> |
| 投資活動之現金流量           |                  |                  |
| 存放央行減少              | 1,038            | 2,624            |
| 購置固定資產              | ( 1,108)         | ( 336)           |
| 處分承受擔保品價款           | 89,790           | 12,454           |

(接次頁)



(承前頁)

|              | 九十八年度              | 九十七年度                |
|--------------|--------------------|----------------------|
| 其他金融資產減少     | \$ 300,000         | \$ 199,999           |
| 存出保證金減少      | <u>11,821</u>      | <u>36,803</u>        |
| 投資活動之淨現金流入   | <u>401,541</u>     | <u>251,544</u>       |
| 融資活動之現金流量    |                    |                      |
| 銀行暨同業拆借減少    | ( 605,000)         | ( 3,505,000)         |
| 發放現金股利       | ( 194,813)         | -                    |
| 存入保證金減少      | ( <u>56,594</u> )  | ( <u>24,802</u> )    |
| 融資活動之淨現金流出   | ( <u>856,407</u> ) | ( <u>3,529,802</u> ) |
| 本年度現金淨減少數    | ( 483,442)         | ( 153,799)           |
| 年初現金餘額       | <u>1,575,383</u>   | <u>1,729,182</u>     |
| 年底現金餘額       | <u>\$1,091,941</u> | <u>\$1,575,383</u>   |
| 現金流量資訊之補充揭露  |                    |                      |
| 支付利息         | <u>\$ 90,598</u>   | <u>\$ 704,774</u>    |
| 支付所得稅        | <u>\$ 82,720</u>   | <u>\$ 62,705</u>     |
| 不影響現金流量之投資活動 |                    |                      |
| 應收帳款轉列承受擔保品  | \$ -               | \$ 190,404           |
| 應付款項增加       | <u>-</u>           | <u>3,196</u>         |
|              | <u>\$ -</u>        | <u>\$ 193,600</u>    |

後附之附註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

民國九十八及九十七年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、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：(一)短期票券之經紀、自營、簽證及承銷業務；(二)金融債券之經紀、自營、簽證及承銷業務；(三)短期票券之保證人或背書人；(四)政府債券及公司債之經紀、自營業務；(五)擔任金融機構同業拆款經紀人；(六)企業財務之諮詢服務業務；(七)中央公債交易商；及(八)經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。

本公司於九十八年及九十七年底，員工人數皆為 80 人。

二、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、買賣證券損失準備、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年度損益；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。本公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當年度費用，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當年度損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當年度收益。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，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。

#### 附買回及附賣回短期票券與債券

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，列入當年度損益。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。

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相同。

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年度損益。

#### 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，則作為當年度費用。

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；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，依其性質列為當年度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－有價證券，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年度費用。

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年度之淨退休金成本。

#### 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，列為當年度所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當年度所得稅。

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

本公司為配合九十八年度財務報表之表達，而將九十七年度財務報表若干項目予以重分類。

### 三、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。此項會計變動，使九十七年度淨利減少 13,388 仟元，稅後基本每股盈餘減少 0.03 元。

### 四、現金

|   | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  | 九 十 七 年<br>十二月三十一日  |
|---|---------------------|---------------------|
| 零用金及庫存現金                                      | \$ 1,050            | \$ 1,050            |
| 活期存款  | 109,543             | 81,692              |
| 支票存款  | 75,348              | 53,141              |
| 定期存款一年利率九十八年<br>0.11-1.06%，九十七年<br>1.53-2.67% | <u>906,000</u>      | <u>1,439,500</u>    |
|   | <u>\$ 1,091,941</u> | <u>\$ 1,575,383</u> |

於九十七年十二月三十一日，到期日在一年以後之銀行定期存款為 253,000 仟元。

於九十八及九十七年十二月三十一日，均無國外之銀行存款。

### 五、存放央行

|        | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 存放中央銀行 | <u>\$ 1,110</u>    | <u>\$ 2,148</u>    |

### 六、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：

(一) 本公司分類為交易目的之金融商品相關資訊如下：

|                  | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   | 九 十 七 年<br>十二月三十一日   |
|------------------|----------------------|----------------------|
| <u>交易目的之金融資產</u> |                      |                      |
| 票券投資             | \$ 17,491,398        | \$ 15,839,470        |
| 國內債券投資－政府公債      | 393,405              | 5,434,701            |
| 國內債券投資－金融債       | 350,490              | 650,217              |
| 國內債券投資－公司債       | -                    | 500,126              |
| 國內上市（櫃）股票        | 104,185              | -                    |
| 利率交換合約           | 75,293               | 106,879              |
|                  | <u>\$ 18,414,771</u> | <u>\$ 22,531,393</u> |
| <u>交易目的之金融負債</u> |                      |                      |
| 利率交換合約           | \$ 50,788            | \$ 119,391           |
| 賣出選擇權合約          | 20                   | -                    |
|                  | <u>\$ 50,808</u>     | <u>\$ 119,391</u>    |

本公司九十八及九十七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，與加強金融資產及負債之現金流量管理。

於九十八及九十七年度，交易目的之金融資產及金融負債分別產生淨利益 258,263 仟元及 816,157 仟元。

(二) 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 八 年<br>十二月三十一日  | 九 十 七 年<br>十二月三十一日  |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| <u>指定以公平價值變動列入損益之金融資產</u> |                     |                     |
| 可轉換公司債嵌入資產交換合約            | \$ 582,212          | \$ 1,024,772        |
| 國內債券投資－可轉換公司債             | 400,639             | 822,901             |
| 國內債券投資－結構式公司債             | 302,049             | 797,952             |
|                           | <u>\$ 1,284,900</u> | <u>\$ 2,645,625</u> |

本公司九十八年及九十七年底所持有之結構式公司債券及金融債券係投資於上市公司及金融機構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。

於九十八及九十七年度，指定以公平價值變動列入損益之金融資產分別產生之淨利益 129,449 仟元及淨損失 59,601 仟元。



本公司九十八年及九十七年十二月三十一日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

|        | 合 約                | 金 額                |
|--------|--------------------|--------------------|
|        | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
| 資產交換合約 | \$ 580,000         | \$ 1,020,000       |
| 利率交換合約 | 8,700,000          | 8,400,000          |

本公司九十八年及九十七年度公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產已供作附買回條件交易之面額分別為 33,297,407 仟元及 35,544,210 仟元。

#### 七、應收款項

|            | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 應收利息－淨額    | \$ 225,700         | \$ 153,481         |
| 應收出售金融商品款項 | 43,767             | 186,477            |
| 應收退稅款      | -                  | 33,434             |
| 其 他        | 8,627              | 10,720             |
|            | <u>\$278,094</u>   | <u>\$384,112</u>   |

#### 八、備供出售金融資產

|                           | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   | 九 十 七 年<br>十二月三十一日   |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| 國內債券投資－政府公債               | \$ 14,580,707        | \$ 9,021,108         |
| 國內債券投資－公司債                | 5,653,964            | 6,198,916            |
| 結構式定期存款                   | -                    | 1,202,473            |
| 國內上市（櫃）股票                 | -                    | 129,634              |
|                           | 20,234,671           | 16,552,131           |
| 減：列為其他金融資產－債券投資－政府公債（附註九） | 309,128              | -                    |
| 列為存出保證金－債券投資－政府公債（附註十一）   | 231,765              | 210,715              |
|                           | <u>\$ 19,693,778</u> | <u>\$ 16,341,416</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。本公司九十七年十二月三十一日之結構式定存其本金總額為 1,200,000 仟元，有效利率區間為 0.172%-2.294%，最後到期日為九十九年六月三日。本公司買賣結構式定期存款之交易對手已於九十八年三月主動要求贖回所有結構式定存。

九十八及九十七年度本公司部分備供出售金融資產，經評估可能無法全數收回投資成本後，分別提列減損損失 37,639 仟元及 20,794 仟元。

#### 九、其他金融資產

|                | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  | 九 十 七 年<br>十二月三十一日  |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 質抵押定期存單（附註二十三） | \$ 1,370,017        | \$ 1,671,233        |
| 質抵押政府公債（附註八）   | 309,128             | -                   |
| 以成本衡量之金融資產     | <u>12,582</u>       | <u>12,582</u>       |
|                | <u>\$ 1,691,727</u> | <u>\$ 1,683,815</u> |

以成本衡量之金融資產明細如下：

|                        | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| 未上市櫃股票－台灣集中保管<br>結算所公司 | <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。

#### 十、固定資產－淨額

|       | 九 十 八 年 度       |                 |                 |                 |              | 合 計              |
|-------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|------------------|
|       | 土 地             | 房 屋 及 建 築       | 電 腦 設 備         | 其 他 設 備         | 預 付 設 備 款    |                  |
| 成 本   |                 |                 |                 |                 |              |                  |
| 年初餘額  | \$ 3,829        | \$ 11,379       | \$ 9,352        | \$ 4,101        | \$ 30        | \$ 28,691        |
| 本年度增加 | -               | -               | 601             | 462             | 45           | 1,108            |
| 本年度處分 | -               | -               | ( 911)          | ( 920)          | -            | ( 1,831)         |
| 年底餘額  | <u>3,829</u>    | <u>11,379</u>   | <u>9,042</u>    | <u>3,643</u>    | <u>75</u>    | <u>27,968</u>    |
| 累計折舊  |                 |                 |                 |                 |              |                  |
| 年初餘額  | -               | 1,736           | 4,647           | 2,525           | -            | 8,908            |
| 本年度增加 | -               | 257             | 2,253           | 684             | -            | 3,194            |
| 本年度處分 | -               | -               | ( 911)          | ( 905)          | -            | ( 1,816)         |
| 年底餘額  | <u>-</u>        | <u>1,993</u>    | <u>5,989</u>    | <u>2,304</u>    | <u>-</u>     | <u>10,286</u>    |
| 年底淨額  | <u>\$ 3,829</u> | <u>\$ 9,386</u> | <u>\$ 3,053</u> | <u>\$ 1,339</u> | <u>\$ 75</u> | <u>\$ 17,682</u> |

|       | 九<br>土          | 十<br>地 房屋及建築    | 七<br>電腦設備       | 其他設備            | 年<br>預付設備款   | 度<br>合 計         |
|-------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|------------------|
| 成 本   |                 |                 |                 |                 |              |                  |
| 年初餘額  | \$ 3,829        | \$ 11,379       | \$ 14,163       | \$ 5,251        | \$ -         | \$ 34,622        |
| 本年度增加 | -               | -               | 121             | 185             | 30           | 336              |
| 本年度處分 | -               | -               | ( 4,932)        | ( 1,335)        | -            | ( 6,267)         |
| 年底餘額  | <u>3,829</u>    | <u>11,379</u>   | <u>9,352</u>    | <u>4,101</u>    | <u>30</u>    | <u>28,691</u>    |
| 累計折舊  |                 |                 |                 |                 |              |                  |
| 年初餘額  | -               | 1,478           | 6,535           | 3,083           | -            | 11,096           |
| 本年度增加 | -               | 258             | 3,030           | 759             | -            | 4,047            |
| 本年度處分 | -               | -               | ( 4,918)        | ( 1,317)        | -            | ( 6,235)         |
| 年底餘額  | -               | <u>1,736</u>    | <u>4,647</u>    | <u>2,525</u>    | -            | <u>8,908</u>     |
| 年底淨額  | <u>\$ 3,829</u> | <u>\$ 9,643</u> | <u>\$ 4,705</u> | <u>\$ 1,576</u> | <u>\$ 30</u> | <u>\$ 19,783</u> |

#### 十一、存出保證金

|                           | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 以備供出售債券投資抵繳之保證金 (附註八及二十三) |                    |                    |
| 票券商營業保證金                  | \$215,998          | \$210,715          |
| 法院假扣押保證金                  | <u>15,767</u>      | <u>-</u>           |
|                           | <u>231,765</u>     | <u>210,715</u>     |
| 以現金或銀行定存單抵繳之保證金 (附註二十三)   |                    |                    |
| 櫃檯買賣中心結算保證金               | 80,200             | 80,200             |
| 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>2,679</u>       | <u>2,076</u>       |
|                           | <u>192,679</u>     | <u>224,876</u>     |
|                           | <u>\$424,444</u>   | <u>\$435,591</u>   |

依票券金融管理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，九十八年及九十七年十二月三十一日年票面利率分別皆為 0%-7.10%。

十二、承受擔保品－淨額

|        | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 承受擔保品  |                    |                    |
| 土 地    | \$ 10,409          | \$ 20,000          |
| 房屋及建築  | 90,400             | 173,600            |
| 有價證券   | <u>236,695</u>     | <u>236,695</u>     |
|        | 337,504            | 430,295            |
| 減：累計減損 | <u>256,695</u>     | <u>236,695</u>     |
|        | <u>\$ 80,809</u>   | <u>\$193,600</u>   |

本公司上開承受擔保品，經評估九十八年及九十七年底可能無法如數收回，並認列減損損失之金額分別為 20,000 仟元及 20,885 仟元。

十三、銀行暨同業拆借

|         | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  | 九 十 七 年<br>十二月三十一日  |
|---------|---------------------|---------------------|
| 銀行暨同業拆借 | <u>\$ 2,100,000</u> | <u>\$ 2,705,000</u> |

九十八年及九十七年十二月三十一日銀行暨同業拆借之年利率分別為 0.15%-0.20% 及 0.45%-0.53%，最後到期日分別為九十九年一月六日及九十八年一月十七日前到期。

九十八年及九十七年十二月三十一日之銀行拆借及透支之信用額度分別計 28,600,000 仟元及 27,500,000 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。

十四、附買回票券及債券負債

|         | 九 十 八 年<br>十二月三十一日   | 九 十 七 年<br>十二月三十一日   |
|---------|----------------------|----------------------|
| 附買回票券負債 | \$ 13,243,789        | \$ 13,616,769        |
| 附買回債券負債 | <u>20,603,959</u>    | <u>22,877,758</u>    |
|         | <u>\$ 33,847,748</u> | <u>\$ 36,494,527</u> |

上述附買回票券及債券負債依約定應分別於九十九年三月三十日及九十八年三月三十日前以 33,853,252 仟元及 36,515,498 仟元買回。

十五、應付款項

|            | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 應付薪資及年終獎金  | \$ 73,497          | \$ 50,477          |
| 應付保管款      | 42,818             | 43,711             |
| 應付代收買賣債券稅款 | 22,534             | 15,103             |
| 應付利息       | 2,235              | 10,813             |
| 應付買入金融商品款項 | 18,104             | 1,550              |
| 應付所得稅      | 30,074             | -                  |
| 其 他        | <u>5,721</u>       | <u>9,765</u>       |
|            | <u>\$194,983</u>   | <u>\$131,419</u>   |

十六、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。

十七、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，本公司九十八年度及九十七年度認列之退休金成本分別為 1,997 仟元及 1,878 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台灣銀行之專戶。

本公司屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊揭露如下：

(一) 淨退休金成本組成項目：

|             | 九 十 八 年 度       | 九 十 七 年 度       |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 服務成本        | \$ 3,829        | \$ 4,454        |
| 利息成本        | 1,722           | 1,902           |
| 退休基金資產之預期報酬 | ( 714)          | ( 649)          |
| 過渡性淨給付義務攤銷數 | 303             | 303             |
| 退休金損(益)攤銷數  | ( 321)          | -               |
| 淨退休金成本      | <u>\$ 4,819</u> | <u>\$ 6,010</u> |

(二) 退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節：

|             | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 給付義務        |                    |                    |
| 既得給付義務      | \$ 14,488          | \$ 13,373          |
| 非既得給付義務     | <u>37,739</u>      | <u>33,507</u>      |
| 累積給付義務      | 52,227             | 46,880             |
| 未來薪資增加之影響數  | <u>16,153</u>      | <u>15,731</u>      |
| 預計給付義務      | 68,380             | 62,611             |
| 退休基金資產公平價值  | ( <u>26,982</u> )  | ( <u>24,954</u> )  |
| 提撥狀況        | 41,398             | 37,657             |
| 未認列退休金利益    | 4,781              | 12,353             |
| 未認列過度性淨給付義務 | ( <u>608</u> )     | ( <u>911</u> )     |
| 應計退休金負債     | <u>\$ 45,571</u>   | <u>\$ 49,099</u>   |
| 既得給付        | <u>\$ 18,334</u>   | <u>\$ 16,516</u>   |

(三) 退休金給付義務之假設：

|               | 九 十 八 年 度 | 九 十 七 年 度 |
|---------------|-----------|-----------|
| 折現率           | 2.00%     | 2.75%     |
| 未來薪資水準增加率     | 2.00%     | 2.25%     |
| 退休基金資產預期投資報酬率 | 2.00%     | 2.75%     |

|               |                 |                 |
|---------------|-----------------|-----------------|
| (四) 提撥至退休基金金額 | <u>\$ 1,858</u> | <u>\$ 1,965</u> |
| (五) 由退休基金支付金額 | <u>\$ -</u>     | <u>\$ -</u>     |

十八、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：

1. 股東紅利百分之十。
2. 董監事酬勞百分之三。
3. 員工紅利百分之六至九。
4. 其餘盈餘由董事會作成分配案送請股東會同意後分配之。

九十八及九十七年度對於應付員工紅利及董監酬勞之估列金額合計分別為 34,692 仟元及 17,850 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額

為基礎，按上述比例估列之。於股東會決議日時，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九十八年五月二十日及九十七年五月十四日通過董事會擬訂之九十七及九十六年度盈餘分配案及每股股利如下：

|         | 盈 餘 分 配 案         |                   | 每 股 股 利 ( 元 ) |       |
|---------|-------------------|-------------------|---------------|-------|
|         | 九十七年度             | 九十六年度             | 九十七年度         | 九十六年度 |
| 法定盈餘公積  | \$ 62,486         | \$ 39,251         |               |       |
| 特別盈餘公積  | -                 | 95,314            |               |       |
| 股東紅利—現金 | 194,813           | -                 | \$ 0.45       | \$ -  |
|         | <u>\$ 257,299</u> | <u>\$ 134,565</u> |               |       |

九十八年五月二十日股東會決議配發九十七年度員工紅利及董監事酬勞分別為 14,618 仟元及 5,847 仟元。股東會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與九十七年度財務報表認列之員工分紅 12,750 仟元及董監事酬勞 5,100 仟元之差異分別為 1,868 仟元及 747 仟元，主要係因九十八年度股東會決議迴轉特別盈餘公積 49,100 仟元，使可供分配盈餘增加所致，差異數已調整認列為九十八年度之損益。

本公司九十八年度盈餘分配議案截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會通過，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

本公司九十八及九十七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：

|                      | <u>九十八年度</u>     | <u>九十七年度</u>     |
|----------------------|------------------|------------------|
| 年初餘額                 | \$180,366        | (\$174,872)      |
| 直接認列為股東權益調整項目        | 254,297          | 313,179          |
| 自股東權益調整項目中扣除並列入當年度損益 | ( 158,240)       | 42,059           |
| 年底餘額                 | <u>\$276,423</u> | <u>\$180,366</u> |

#### 十九、所得稅

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

|                   | <u>九十八年度</u>     | <u>九十七年度</u> |
|-------------------|------------------|--------------|
| 稅前利益按法定稅率計算之所得稅費用 | \$113,847        | \$ 65,548    |
| 調節項目之所得稅影響數       |                  |              |
| 永久性差異             | ( 187,683)       | ( 90,376)    |
| 暫時性差異             | 42,739           | ( 17,235)    |
| 虧損扣抵              | 31,097           | 42,063       |
| 基本稅額應納差額          | 29,150           | -            |
| 當年度所得稅費用          | <u>\$ 29,150</u> | <u>\$ -</u>  |



(二) 所得稅費用構成項目如下：

|            | 九 十 八 年 度        | 九 十 七 年 度        |
|------------|------------------|------------------|
| 當年度所得稅費用   | \$ 29,150        | \$ -             |
| 短期票券分離課稅   | 78,181           | 53,903           |
| 以前年度所得稅調整  | 4,116            | ( 18,094)        |
| 遞延所得稅      |                  |                  |
| 暫時性差異      | ( 39,807)        | ( 18,094)        |
| 虧損扣抵       | ( 24,983)        | -                |
| 因稅法改變產生之變動 |                  |                  |
| 影響數        | 37,299           | -                |
| 因稅法改變產生之備抵 |                  |                  |
| 評價調整       | ( 51,782)        | -                |
| 其他備抵評價調整   | 50,355           | -                |
| 未分配盈餘加徵    | 7,062            | -                |
|            | <u>\$ 89,591</u> | <u>\$ 53,903</u> |

立法院於九十八年一月修正所得稅法第三十九條條文，將營利事業虧損扣抵年限由五年延長為十年。

立法院於九十八年四月修正所得稅法第二十四條之一條文，自九十九年一月一日起，有價證券或短期票券從事附條件交易，到期賣回金額超過原買入金額部分之利息所得，應計入營利事業所得額課稅。本公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產備抵評價，並將所產生之差額列為遞延所得稅利益。

立法院於九十八年五月修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十五調降為百分之二十，並自九十九年度施行。本公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產或負債，並將所產生之差額列為遞延所得稅利益及費用。

(三) 遞延所得稅資產之明細如下：

|           | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 虧損扣抵      | \$115,889          | \$117,879          |
| 保證責任準備    | 52,038             | 18,811             |
| 應計退休金負債   | 8,187              | 11,116             |
| 承受擔保品減損損失 | 8,275              | 5,345              |

(接次頁)

(承前頁)

|              | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 衍生性商品未實現損(益) | (\$ 6,544)         | \$ 436             |
| 其 他          | 800                | -                  |
| 合 計          | 178,645            | 153,587            |
| 減：備抵評價       | ( 52,038)          | ( 51,782)          |
| 淨 額          | <u>\$126,607</u>   | <u>\$101,805</u>   |

(四) 本公司截至九十四年度止及九十六年度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，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。九十五至九十七年度之相關稅額影響數均已估列入帳。

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，本公司不服其認定而進行行政救濟程序，並於九十七年三月與國稅局達成和解，因是調整九十七年度所得稅費用。

(五) 兩稅合一相關資訊如下：

|              | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額  | <u>\$ 12,767</u>   | <u>\$ 19,384</u>   |
| 八十六年度以前未分配盈餘 | <u>\$ 89</u>       | <u>\$ -</u>        |
| 八十七年度以後未分配盈餘 | <u>\$365,799</u>   | <u>\$208,288</u>   |

本公司預計分配九十八年度盈餘分配之稅額扣抵比率為 3.49%，實際分配九十七年度盈餘之稅額扣抵比率為 11.01%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於八十七年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計九十八年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(六) 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   | \$ 60,652         | \$ 60,652         | 一百零六年       |
| 九十七年度   | 30,359            | 30,359            | 一百零七年       |
| 九十八年度   | <u>24,878</u>     | <u>24,878</u>     | 一百零八年       |
|         | <u>\$ 115,889</u> | <u>\$ 115,889</u> |             |

## 二十、用人、折舊及攤銷費用

|        | 九 十 八 年 度        | 九 十 七 年 度        |
|--------|------------------|------------------|
| 用人費用   |                  |                  |
| 薪資費用   | \$153,211        | \$128,746        |
| 勞健保費用  | 4,607            | 4,684            |
| 退休金費用  | 6,816            | 7,888            |
| 其他用人費用 | <u>4,372</u>     | <u>5,063</u>     |
| 用人費用合計 | 169,006          | 146,381          |
| 折舊費用   | 3,194            | 4,047            |
| 攤銷費用   | <u>7,940</u>     | <u>4,060</u>     |
|        | <u>\$180,140</u> | <u>\$154,488</u> |

## 二一、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)<br>(仟股) | 每股盈餘 (元)       |                |
|--------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
|              | 稅前               | 稅後               |                | 稅前             | 稅後             |
| <u>九十八年度</u> |                  |                  |                |                |                |
| 基本每股盈餘       |                  |                  |                |                |                |
| 本年度淨利        | <u>\$455,390</u> | <u>\$365,799</u> | 432,916        | <u>\$ 1.05</u> | <u>\$ 0.84</u> |
| <u>九十七年度</u> |                  |                  |                |                |                |
| 基本每股盈餘       |                  |                  |                |                |                |
| 本年度淨利        | <u>\$262,191</u> | <u>\$208,288</u> | 432,916        | <u>\$ 0.61</u> | <u>\$ 0.48</u> |

## 二二、關係人交易

### (一) 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 |

### (二) 與關係人間之重大交易事項

#### 1. 現金

|              | 年底餘額              | 利率區間       | 利息收入             |
|--------------|-------------------|------------|------------------|
| <u>九十八年度</u> |                   |            |                  |
| 遠東銀行         | \$ 189,977        | 0.10-0.90% | \$ 2,011         |
| 台新銀行         | <u>74,066</u>     | 0.10-1.08% | <u>1,418</u>     |
|              | <u>\$ 264,043</u> |            | <u>\$ 3,429</u>  |
| <u>九十七年度</u> |                   |            |                  |
| 遠東銀行         | \$ 290,483        | 0.10-1.54% | \$ 14,311        |
| 台新銀行         | <u>163,117</u>    | 0.10-1.53% | <u>9,134</u>     |
|              | <u>\$ 453,600</u> |            | <u>\$ 23,445</u> |

2. 帳列其他金融資產－質抵押定期存單

|              | <u>年 底 餘 額</u>    | <u>利率區間(%)</u> | <u>利 息 收 入</u>  |
|--------------|-------------------|----------------|-----------------|
| <u>九十八年度</u> |                   |                |                 |
| 台新銀行         | \$ 400,000        | 0.35%          | 7,125           |
| 遠東銀行         | <u>19,800</u>     | 0.9%           | <u>204</u>      |
|              | <u>\$ 419,800</u> |                | <u>\$ 7,329</u> |
| <u>九十七年度</u> |                   |                |                 |
| 台新銀行         | \$ 400,000        | 2.50%          | \$ 3,342        |
| 遠東銀行         | <u>19,800</u>     | 2.47%-2.55%    | <u>39</u>       |
|              | <u>\$ 419,800</u> |                | <u>\$ 3,381</u> |

3. 買賣票券及債券等交易

|              | <u>向關係人購買<br/>票券及債券<br/>公平價值變動<br/>列入損益之<br/>金融資產</u> | <u>出售票券及債<br/>券予關係人<br/>公平價值變動<br/>列入損益之<br/>金融資產</u> | <u>公平價值列入<br/>損益之金融資<br/>產及負債損益</u> |
|--------------|---|---|-------------------------------------|
| <u>九十八年度</u> |   |   |                                     |
| 台新銀行         | \$ 2,665,784  | \$ 2,693,142  | \$ 775                              |
| 遠東銀行         | 562,697   | 801,435   | 151                                 |
| 煥燁企業         | <u>163,914</u>  | <u>-</u>  | <u>-</u>                            |
|              | <u>\$ 3,392,395</u>                                   | <u>\$ 3,494,577</u>                                   | <u>\$ 926</u>                       |
| <u>九十七年度</u> |   |   |                                     |
| 台新銀行         | \$ 9,840,808  | \$ 8,614,835  | \$ 933                              |
| 煥燁企業         | <u>424,080</u>  | <u>-</u>  | <u>-</u>                            |
|              | <u>\$ 10,264,888</u>                                  | <u>\$ 8,614,835</u>                                   | <u>\$ 933</u>                       |

4. 附買回票債券交易（係全年度累積交易金額）

附買回票債券交易

|              | <u>出售附買回條件<br/>之票債券交易</u> | <u>利 率 區 間</u> | <u>利 息 費 用<br/>( 收 入 )</u> |
|--------------|---------------------------|----------------|----------------------------|
| <u>九十八年度</u> |                           |                |                            |
| 遠東銀行         | \$ 2,462,171              | 0.04%~0.18%    | \$ 59                      |
| 台新銀行         | 1,088,530                 | -1.56%~-0.14%  | ( 28)                      |
| 利明投資         | 85,662                    | 0.20%~0.80%    | 10                         |
| 亞東百貨         | <u>53,004</u>             | 0.13%~0.15%    | <u>3</u>                   |
|              | <u>\$ 3,689,367</u>       |                | <u>\$ 44</u>               |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

|              | 出售附買回條件<br>之票債券交易   | 利 率 區 間       | 利 息 費 用<br>( 收 入 ) |
|--------------|---------------------|---------------|--------------------|
| <u>九十七年度</u> |                     |               |                    |
| 台新銀行         | \$ 5,556,472        | -29.00%-2.05% | (\$ 293)           |
| 遠東銀行         | 3,270,075           | 1.98%-2.05%   | 545                |
| 利明投資         | 172,688             | 0.85%-2.09%   | 169                |
| 亞東百貨         | 102,001             | 0.60%-1.92%   | 62                 |
|              | <u>\$ 9,101,236</u> |               | <u>\$ 483</u>      |

5. 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<br>( 名 目 本 金 ) | 利 率 區 間     | 已實現衍生性<br>金融商品利益<br>－ 淨 額 |
|--------------|------------------------|-------------|---------------------------|
| <u>九十八年度</u> |                        |             |                           |
| 遠東銀行         | <u>\$ 345,000</u>      | 2.00%-3.75% | <u>\$ 8,645</u>           |
| <u>九十七年度</u> |                        |             |                           |
| 遠東銀行         | <u>\$ 397,500</u>      | 2.60%-4.90% | <u>\$ 13,773</u>          |

6. 利率交換（帳列公平價值變動列入損益之金融商品）

|              | 未到期合約              | 金 融 資 產<br>年 底 餘 額 | 金 融 負 債<br>年 底 餘 額 | 已實現衍生性<br>金融商品<br>利益(損失)<br>－ 淨 額 |
|--------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------|
| <u>九十八年度</u> |                    |                    |                    |                                   |
| 台新銀行         | <u>\$1,500,000</u> | <u>\$ 17,246</u>   | <u>\$ 6,070</u>    | <u>\$ 5,885</u>                   |
| <u>九十七年度</u> |                    |                    |                    |                                   |
| 台新銀行         | <u>\$1,500,000</u> | <u>\$ 27,245</u>   | <u>\$ 9,955</u>    | <u>(\$ 5,329)</u>                 |

7. 銀行暨同業拆借

|              | 最 高 餘 額             | 年 底 餘 額             | 利 率 區 間     | 利 息 費 用          |
|--------------|---------------------|---------------------|-------------|------------------|
| <u>九十八年度</u> |                     |                     |             |                  |
| 遠東銀行         | \$ 1,700,000        | \$ 700,000          | 0.10%-0.50% | \$ 1,525         |
| 台新銀行         | 205,000             | -                   | 0.10%-0.13% | 31               |
|              | <u>\$1,905,000</u>  | <u>\$ 700,000</u>   |             | <u>\$ 1,556</u>  |
| <u>九十七年度</u> |                     |                     |             |                  |
| 遠東銀行         | <u>\$ 1,900,000</u> | <u>\$ 1,315,000</u> | 0.45%-2.10% | <u>\$ 25,034</u> |

## 8. 商業本票保證

|              | 核貸金額              | 年底餘額             | 本年度最高<br>動用金額    | 保 證<br>手續費收入  | 契約期間                  | 擔 保 品  |
|--------------|-------------------|------------------|------------------|---------------|-----------------------|--------|
| <u>九十八年度</u> |                   |                  |                  |               |                       |        |
| 煥燁企業         | \$ 210,000        | \$ 58,000        | \$ 58,000        | \$ 314        | 98.10.29-<br>99.10.28 | 股票及不動產 |
| 中華化纖         | <u>300,000</u>    | -                | -                | -             | 98.01.21-<br>99.01.20 | 不 動 產  |
|              | <u>\$ 510,000</u> | <u>\$ 58,000</u> | <u>\$ 58,000</u> | <u>\$ 314</u> |                       |        |
| <u>九十七年度</u> |                   |                  |                  |               |                       |        |
| 煥燁企業         | \$ 210,000        | \$ 42,000        | \$ 51,000        | \$ 150        | 97.09.19-<br>98.09.18 | 股票及不動產 |
| 中華化纖         | <u>300,000</u>    | -                | -                | -             | 97.01.24-<br>98.01.23 | 不 動 產  |
|              | <u>\$ 510,000</u> | <u>\$ 42,000</u> | <u>\$ 51,000</u> | <u>\$ 150</u> |                       |        |

上述關係人交易之條件與非關係人相當。

### (三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

|       | <u>九 十 八 年 度</u> | <u>九 十 七 年 度</u> |
|-------|------------------|------------------|
| 薪 資   | \$ 16,170        | \$ 12,260        |
| 紅 利   | 14,607           | 8,259            |
| 特 支 費 | 6,822            | 7,114            |
| 獎 金   | <u>8,806</u>     | <u>8,586</u>     |
|       | <u>\$ 46,405</u> | <u>\$ 36,219</u> |

### 二三、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：

|                                   | <u>九 十 八 年<br/>十二月三十一日</u> | <u>九 十 七 年<br/>十二月三十一日</u> |
|-----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 質押定存單（其他金融資產）                     | \$ 1,370,017               | \$ 1,671,233               |
| 以現金或銀行定存單抵繳之保證金（帳列存出保證金）          | 179,600                    | 212,400                    |
| 政府公債（係採備供出售金融資產處理並帳列其他金融資產及存出保證金） | <u>231,765</u>             | <u>210,715</u>             |
|                                   | <u>\$ 1,781,382</u>        | <u>\$ 2,094,348</u>        |

## 二四、重大承諾及或有事項

截至九十八年十二月三十一日止，本公司之重大承諾事項如下：

- (一) 本公司與其他公司簽訂辦公室等租賃合約，租金按月支付，租期陸續於一〇三年二月底前到期，九十八年度租金費用約 13,721 仟元。

未來年度需支付之租金彙總如下：

| <u>年</u> | <u>度</u> | <u>金</u> | <u>額</u> |
|----------|----------|----------|----------|
| 九十九年     |          | \$       | 9,172    |
| 一〇〇年     |          |          | 8,725    |
| 一〇一年     |          |          | 7,260    |
| 一〇二年     |          |          | 1,360    |
| 一〇三年     |          |          | 227      |

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 1,268 仟元，另支付押金（帳列存出保證金）1,281 仟元。

- (二) 截至九十八年十二月三十一日止，本公司因業務經營而產生之重大承諾及或有事項如下：

|                  | <u>九十八年</u><br><u>十二月三十一日</u> |
|------------------|-------------------------------|
| 出售並承諾附買回之短期票券及債券 | \$ 33,853,252                 |
| 保證商業本票           | 22,259,900                    |

## 二五、金融商品相關資訊

- (一) 公平價值之資訊

|             | <u>九十八年十二月三十一日</u> |              | <u>九十七年十二月三十一日</u> |              |
|-------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
|             | <u>帳面價值</u>        | <u>公平價值</u>  | <u>帳面價值</u>        | <u>公平價值</u>  |
| <u>金融資產</u> |                    |              |                    |              |
| 公平價值變動列入    |                    |              |                    |              |
| 損益之金融資產     | \$19,699,671       | \$19,699,671 | \$25,177,018       | \$25,177,018 |
| 備供出售金融資產    | 19,693,778         | 19,693,778   | 16,341,416         | 16,341,416   |
| 以成本衡量之金融    |                    |              |                    |              |
| 資產          | 12,582             | -            | 12,582             | -            |
| 存出保證金—債券    | 231,765            | 231,765      | 210,715            | 210,715      |
| 其他金融資產—質    |                    |              |                    |              |
| 抵押債券        | 309,128            | 309,128      | -                  | -            |
| <u>金融負債</u> |                    |              |                    |              |
| 公平價值變動列入    |                    |              |                    |              |
| 損益之金融負債     | 50,808             | 50,808       | 119,391            | 119,391      |



上述金融商品不包括現金、存放央行、應收款項、質押定期存單、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。

(二) 本公司決定金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、以政府公債抵繳之存出保證金及質抵押債券（帳列於其他金融資產項下），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。
2. 以成本衡量之金融資產（帳列於其他金融資產項下），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。

(三) 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       |                 |
|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|              | 九十八年<br>十二月三十一日 | 九十七年<br>十二月三十一日 | 九十八年<br>十二月三十一日 | 九十七年<br>十二月三十一日 |
| <u>金融資產</u>  |                 |                 |                 |                 |
| 公平價值變動列入     |                 |                 |                 |                 |
| 損益之金融資產      | \$ 17,595,583   | \$ 15,839,470   | \$ 2,104,088    | \$ 9,337,548    |
| 備供出售金融資產     | -               | 129,634         | 19,693,778      | 16,211,782      |
| 存出保證金—債券     | -               | -               | 231,765         | 210,715         |
| 其他金融資產—質抵押債券 | -               | -               | 309,128         | -               |
| <u>金融負債</u>  |                 |                 |                 |                 |
| 公平價值變動列入     |                 |                 |                 |                 |
| 損益之金融負債      | -               | -               | 50,808          | 119,391         |

(四) 本公司於九十八及九十七年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度淨利益之金額分別為 13,611 仟元及 83,420 仟元。

(五) 本公司具利率變動風險之金融資產及金融負債如下：

| 利率變動風險 | 九十八年十二月三十一日         |                     | 九十七年十二月三十一日         |                     |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|        | 金融資產                | 金融負債                | 金融資產                | 金融負債                |
| 公平價值風險 | \$39,052,176        | \$35,947,748        | \$39,492,212        | \$39,199,526        |
| 現金流量風險 | <u>2,912,852</u>    | <u>50,808</u>       | <u>5,449,679</u>    | <u>119,391</u>      |
|        | <u>\$41,965,028</u> | <u>\$35,998,556</u> | <u>\$44,941,891</u> | <u>\$39,318,917</u> |

(六) 本公司九十八及九十七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 398,685 仟元及 301,942 仟元，利息費用總額分別為 82,020 仟元及 698,470 仟元。

(七) 財務風險資訊

1. 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、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。

2. 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。九十八年及九十七年十二月三十一日具有擔保品之保證所占比率分別約為 61.01% 及 65.91%。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）與其帳面價值相同。

本公司九十八年及九十七年十二月三十一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 52,185 佰萬元及 49,268 佰萬元（已動用餘額分別為 22,260 佰萬元及 18,897 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。

惟本公司九十八及九十七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  | 九十八年十二月三十一日     |                 | 九十七年十二月三十一日     |                 |
|-------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|       | 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  | \$ 8,488        | \$ 8,488        | \$ 8,133        | \$ 8,133        |
| 金融保險業 | 6,499           | 6,499           | 4,381           | 4,381           |
| 製造業   | <u>2,726</u>    | <u>2,726</u>    | <u>3,047</u>    | <u>3,047</u>    |
| 總計    | <u>\$17,713</u> | <u>\$17,713</u> | <u>\$15,561</u> | <u>\$15,561</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。

### 3. 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            | 八            | 年          | 十             | 二         | 月     | 三     | 十      | 一            | 日 |
|------------|-----------------|--------------|--------------|------------|---------------|-----------|-------|-------|--------|--------------|---|
|            | 未超過一個月          | 超過一個月至       | 超過三個月        | 超過六個月      | 超過六個月         | 超過六個月     | 超過一年至 | 超過一年至 | 超過七年   | 合            | 計 |
|            | 期限者             | 三個月期限者       | 至六個月期限者      | 至一年期限者     | 至一年期限者        | 至一年期限者    | 七年期限者 | 七年期限者 | 期限者(註) |              |   |
| <b>資 產</b> |                 |              |              |            |               |           |       |       |        |              |   |
| 現金         | \$ 451,041      | \$ 272,000   | \$ 305,900   | \$ 63,000  | \$ -          | \$ -      | \$ -  | \$ -  | \$ -   | \$ 1,091,941 |   |
| 存放央行       | 1,110           | -            | -            | -          | -             | -         | -     | -     | -      | 1,110        |   |
| 公平價值變動列入   |                 |              |              |            |               |           |       |       |        |              |   |
| 損益之金融資產    | 12,641,730      | 5,652,263    | 50,039       | 300,091    | 1,055,548     | -         | -     | -     | -      | 19,699,671   |   |
| 應收款項淨額     | 43,767          | -            | -            | 234,327    | -             | -         | -     | -     | -      | 278,094      |   |
| 備供出售金融資產   | 178             | -            | 732,709      | 50,143     | 18,910,748    | -         | -     | -     | -      | 19,693,778   |   |
| 其他金融資產     | -               | 950,000      | 300,217      | 119,800    | 309,128       | 12,582    | -     | -     | -      | 1,691,727    |   |
| 存出保證金      | 108,900         | -            | -            | 40,000     | 275,544       | -         | -     | -     | -      | 424,444      |   |
| 資產合計       | 13,246,726      | 6,874,263    | 1,388,865    | 807,361    | 20,550,968    | 12,582    | -     | -     | -      | 42,880,765   |   |
| <b>負 債</b> |                 |              |              |            |               |           |       |       |        |              |   |
| 銀行暨同業拆借    | 2,100,000       | -            | -            | -          | -             | -         | -     | -     | -      | 2,100,000    |   |
| 公平價值變動列入   |                 |              |              |            |               |           |       |       |        |              |   |
| 損益之金融負債    | 1,351           | 1,108        | 8,201        | 12,595     | 27,553        | -         | -     | -     | -      | 50,808       |   |
| 附買回票券及債券   |                 |              |              |            |               |           |       |       |        |              |   |
| 負債         | 29,243,127      | 4,604,621    | -            | -          | -             | -         | -     | -     | -      | 33,847,748   |   |
| 應付款項       | 18,104          | -            | -            | 134,061    | 42,818        | -         | -     | -     | -      | 194,983      |   |
| 存入保證金      | -               | -            | -            | 4,260      | -             | -         | -     | -     | -      | 4,260        |   |
| 負債合計       | 31,362,582      | 4,605,729    | 8,201        | 150,916    | 70,371        | -         | -     | -     | -      | 36,197,799   |   |
| 淨流動缺口      | (\$ 18,115,856) | \$ 2,268,534 | \$ 1,380,664 | \$ 656,445 | \$ 20,480,597 | \$ 12,582 | -     | -     | -      | \$ 6,682,966 |   |

|            | 九               | 十            | 七            | 年            | 十             | 二            | 月     | 三     | 十      | 一            | 日 |
|------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|-------|-------|--------|--------------|---|
|            | 未超過一個月          | 超過一個月至       | 超過三個月        | 超過六個月        | 超過六個月         | 超過六個月        | 超過一年至 | 超過一年至 | 超過七年   | 合            | 計 |
|            | 期限者             | 三個月期限者       | 至六個月期限者      | 至一年期限者       | 至一年期限者        | 至一年期限者       | 七年期限者 | 七年期限者 | 期限者(註) |              |   |
| <b>資 產</b> |                 |              |              |              |               |              |       |       |        |              |   |
| 現金         | \$ 538,183      | \$ 45,600    | \$ 209,900   | \$ 528,700   | \$ 253,000    | \$ -         | \$ -  | \$ -  | \$ -   | \$ 1,575,383 |   |
| 存放央行       | 2,148           | -            | -            | -            | -             | -            | -     | -     | -      | 2,148        |   |
| 公平價值變動列入   |                 |              |              |              |               |              |       |       |        |              |   |
| 損益之金融資產    | 9,460,582       | 6,803,270    | 923,767      | 962,651      | 2,059,598     | 4,967,150    | -     | -     | -      | 25,177,018   |   |
| 應收款項淨額     | 186,477         | -            | -            | 197,635      | -             | -            | -     | -     | -      | 384,112      |   |
| 備供出售金融資產   | -               | 80,277       | 49,938       | -            | 12,801,658    | 3,409,543    | -     | -     | -      | 16,341,416   |   |
| 其他金融資產     | 200,060         | 550,533      | 300,840      | 619,800      | -             | 12,582       | -     | -     | -      | 1,683,815    |   |
| 存出保證金      | 108,900         | -            | -            | 40,000       | 286,691       | -            | -     | -     | -      | 435,591      |   |
| 資產合計       | 10,496,350      | 7,479,680    | 1,484,445    | 2,348,786    | 15,400,947    | 8,389,275    | -     | -     | -      | 45,599,483   |   |
| <b>負 債</b> |                 |              |              |              |               |              |       |       |        |              |   |
| 銀行暨同業拆借    | 2,705,000       | -            | -            | -            | -             | -            | -     | -     | -      | 2,705,000    |   |
| 公平價值變動列入   |                 |              |              |              |               |              |       |       |        |              |   |
| 損益之金融負債    | -               | -            | -            | -            | 119,391       | -            | -     | -     | -      | 119,391      |   |
| 附買回票券及債券   |                 |              |              |              |               |              |       |       |        |              |   |
| 負債         | 31,212,164      | 5,282,363    | -            | -            | -             | -            | -     | -     | -      | 36,494,527   |   |
| 應付款項       | 1,550           | -            | -            | 86,158       | 43,711        | -            | -     | -     | -      | 131,419      |   |
| 存入保證金      | -               | -            | -            | 60,854       | -             | -            | -     | -     | -      | 60,854       |   |
| 負債合計       | 33,918,714      | 5,282,363    | -            | 147,012      | 163,102       | -            | -     | -     | -      | 39,511,191   |   |
| 淨流動缺口      | (\$ 23,422,364) | \$ 2,197,317 | \$ 1,484,445 | \$ 2,201,774 | \$ 15,237,845 | \$ 8,389,275 | -     | -     | -      | \$ 6,088,292 |   |

(註) 係包括無到期期限之項目。

4. 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。

二六、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

(一) 信用風險

1. 資產品質

單位：新台幣仟元

| 項 目                   | 年 度                |                    |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
|                       | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
| 積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者 | -                  | -                  |
| 逾期授信(含轉列催收部分)         | -                  | -                  |
| 應予觀察授信                | 32,200             | 79,200             |
| 催收款                   | -                  | -                  |
| 逾期授信比率                | 0%                 | 0%                 |
| 逾期授信比率加計應予觀察授信比率      | 0.14%              | 0.42%              |
| 依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備    | 254,477            | 258,025            |
| 實際提列之備抵呆帳及保證責任準備      | 482,789            | 264,209            |

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)

## 2. 主要業務概況

單位：新台幣仟元

| 項 目                                | 年 度                |                    |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                    | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
| 保證及背書票券總餘額                         | 22,259,900         | 18,896,700         |
| 保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數（註）           | 3.79 倍             | 3.43 倍             |
| 短期票券及債券附買回條件交易總餘額                  | 33,847,748         | 36,494,527         |
| 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） | 5.76 倍             | 6.63 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。

## 3. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元

| 項 目                                 | 年 度                |        |                    |        |
|-------------------------------------|--------------------|--------|--------------------|--------|
|                                     | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 |        | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |        |
| 對利害關係人授信金額                          | 133,600            |        | 132,000            |        |
| 利害關係人授信比率                           | 0.60%              |        | 0.70%              |        |
| 股票質押授信比率                            | 15.39%             |        | 15.00%             |        |
| 特定行業授信集中度<br>（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    |
|                                     | 不動產業               | 38.13% | 不動產業               | 43.04% |
|                                     | 金融及保險業             | 29.20% | 金融及保險業             | 23.18% |
|                                     | 製造業                | 12.25% | 製造業                | 16.12% |

註：1. 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。

2. 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。

3. 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）。

4. 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有價證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。

5. 備抵呆帳之變動情形：

|         | <u>九 十 八 年 度</u> | <u>九 十 七 年 度</u>  |
|---------|------------------|-------------------|
| 年初餘額    | \$ -             | \$ -              |
| 本年度提列   | -                | 20,000            |
| 本年度實際沖銷 | <u>-</u>         | <u>( 20,000 )</u> |
| 年底餘額    | <u>\$ -</u>      | <u>\$ -</u>       |

6. 保證責任準備之變動情形：

|       | <u>九 十 八 年 度</u>  | <u>九 十 七 年 度</u>  |
|-------|-------------------|-------------------|
| 年初餘額  | \$264,209         | \$229,922         |
| 本年度提列 | 300,492           | 54,287            |
| 本年度沖銷 | <u>( 81,912 )</u> | <u>( 20,000 )</u> |
| 年底餘額  | <u>\$482,789</u>  | <u>\$264,209</u>  |

7. 買賣損失準備之變動情形：

|       | <u>九 十 八 年 度</u> | <u>九 十 七 年 度</u> |
|-------|------------------|------------------|
| 年初餘額  | \$ 17,813        | \$ 9,345         |
| 本年度提列 | <u>1,606</u>     | <u>8,468</u>     |
| 年底餘額  | <u>\$ 19,419</u> | <u>\$ 17,813</u> |

8. 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，請參閱附註二十五(七)財務風險資訊 2.信用風險項下之說明。

## (二) 市場風險

### 1. 孳息資產與付息負債之平均值及當年度平均利率：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

|                          | 九 十 八 年 度    |         | 九 十 七 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                  | \$ 2,497,430 | 1.01    | \$ 2,555,595 | 2.42    |
| 拆放銀行暨同業                  | 39,608       | 0.11    | 50,087       | 1.74    |
| 公平價值列入損益之金融資產—票券、債券及資產交換 | 22,700,319   | 2.29    | 26,536,726   | 3.00    |
| 附賣回票券及債券投資               | 15,375       | 0.11    | 67,703       | 1.51    |
| 備供出售之金融資產—債券及結構式定期存款     | 18,303,575   | 2.03    | 10,165,898   | 2.35    |
| <u>付息負債</u>              |              |         |              |         |
| 銀行暨同業拆借                  | 2,473,067    | 0.12    | 4,879,736    | 1.90    |
| 附買回票券及債券負債               | 36,203,774   | 0.22    | 31,021,437   | 1.95    |

### 2. 利率敏感性資訊：

#### 利率敏感性資產負債分析表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元、%

| 項 目          | 1 至 90 天<br>( 含 ) | 91 至 180 天<br>( 含 ) | 181 天至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上      | 合 計          |
|--------------|-------------------|---------------------|---------------------|--------------|--------------|
| 利率敏感性資產      | \$19,896,580      | \$ 1,388,864        | \$ 573,034          | \$20,106,550 | \$41,965,028 |
| 利率敏感性負債      | 35,950,207        | 8,201               | 12,595              | 27,553       | 35,998,556   |
| 利率敏感性缺口      | ( 16,053,627)     | 1,380,663           | 560,439             | 20,078,997   | 5,966,472    |
| 淨 值          |                   |                     |                     |              | 6,348,906    |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                   |                     |                     |              | 116.57%      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                   |                     |                     |              | 93.98%       |



利率敏感性資產負債分析表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元、%

| 項 目          | 1 至 90 天<br>( 含 ) | 91 至 180 天<br>( 含 ) | 181 天至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上      | 合 計          |
|--------------|-------------------|---------------------|---------------------|--------------|--------------|
| 利率敏感性資產      | \$17,625,364      | \$ 1,484,445        | \$ 2,210,551        | \$23,621,531 | \$44,941,891 |
| 利率敏感性負債      | 39,199,526        | -                   | -                   | 119,391      | 39,318,917   |
| 利率敏感性缺口      | ( 21,574,162)     | 1,484,445           | 2,210,551           | 23,502,140   | 5,622,974    |
| 淨 值          |                   |                     |                     |              | 6,081,863    |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                   |                     |                     |              | 114.30%      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                   |                     |                     |              | 92.45%       |

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

(三) 流動性風險：

資金來源運用表

民國九十八年十二月三十一日

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       | \$ 12,538 | \$ 5,251   | \$ 3        | \$ -     | \$ -    |
|           | 債 券       | -         | 350        | 1,035       | 50       | 20,246  |
|           | 銀行存款      | 561       | 1,222      | 306         | 223      | -       |
|           | 拆出款       | -         | -          | -           | -        | -       |
|           | 附賣回交易餘額   | -         | -          | -           | -        | -       |
|           | 合 計       | 13,099    | 6,823      | 1,344       | 273      | 20,246  |
| 資 金 來 源   | 借入款       | 2,100     | -          | -           | -        | -       |
|           | 其 他       | -         | -          | -           | -        | -       |
|           | 附買回交易餘額   | 29,243    | 4,605      | -           | -        | -       |
|           | 自有資金      | -         | -          | -           | -        | 4,329   |
|           | 合 計       | 31,343    | 4,605      | -           | -        | 4,329   |
| 淨 流 量     | ( 18,244) | 2,218     | 1,344      | 273         | 15,917   |         |
| 累 積 淨 流 量 | ( 18,244) | ( 16,026) | ( 14,682)  | ( 14,409)   | 1,508    |         |

資金來源運用表

民國九十七年十二月三十一日

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     | \$ 9,312  | \$ 6,726   | \$ 602      | \$ -      | \$ -    |
|           | 債 券     | 348       | 458        | 251         | 500       | 21,869  |
|           | 銀行存款    | 531       | 305        | 210         | 1,248     | 303     |
|           | 拆出款     | -         | -          | -           | -         | -       |
|           | 附賣回交易餘額 | -         | -          | -           | -         | -       |
|           | 合 計     | 10,191    | 7,489      | 1,063       | 1,748     | 22,172  |
| 資金來源      | 借入款     | 2,705     | -          | -           | -         | -       |
|           | 其 他     | -         | -          | -           | -         | -       |
|           | 附買回交易餘額 | 31,212    | 5,282      | -           | -         | -       |
|           | 自有資金    | -         | -          | -           | -         | 4,329   |
|           | 合 計     | 33,917    | 5,282      | -           | -         | 4,329   |
| 淨 流 量     |         | ( 23,726) | 2,207      | 1,063       | 1,748     | 17,843  |
| 累 積 淨 流 量 |         | ( 23,726) | ( 21,519)  | ( 20,456)   | ( 18,708) | ( 865)  |

(四) 作業風險及法律風險：

特殊記載事項

民國九十八年十二月三十一日

|   | 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或其他法令經處以罰鍰者   | 無                                 |
| 最近一年度缺失經行政院金融監督管理委員會應予糾正者   | 對財務困難公司辦理保證發行商業本票之展期程序有作業缺失，應予糾正。 |
| 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。

## 二七、資本適足性

單位：新台幣仟元、%

| 項 目              | 年 度                |                    |
|------------------|--------------------|--------------------|
|                  | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 | 九 十 七 年<br>十二月三十一日 |
| 合格自有資本淨額         | 6,125,031          | 5,699,479          |
| 風險性資產總額          | 37,828,435         | 41,060,773         |
| 資本適足比率           | 16.19%             | 13.88%             |
| 第一類資本占風險性資產總額之比率 | 16.05%             | 14.37%             |
| 第二類資本占風險性資產總額之比率 | 1.24%              | 0.52%              |
| 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      | 14.73%             | 13.24%             |

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。

## 二八、重大交易事項及轉投資相關事項

(一) 重大交易事項如下：

1. 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。
2. 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。
3. 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。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達五百萬元以上：無。
5. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上：無。
6. 出售不良債權達新台幣三十億元以上者：無。
7. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資相關資訊：無。

(三) 大陸投資資訊：無。

## 二九、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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

附表一

單位：新台幣仟元

| 有價證券<br>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         | 原始成本       | 處分損益     | 股數      | 原始成本      |
| 上市股票<br>台積電   | 公平價值變動列入損益金融資產 | —    | —  | —  | —    | 2,062,549 | \$ 122,292 | 1,812,549 | \$ 107,828 | \$ 104,802 | \$ 3,026 | 250,000 | \$ 15,960 |

大中票券金融股份有限公司

現金明細表

民國九十八年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

| <u>項</u> | <u>目</u> | <u>利</u>    | <u>率</u> | <u>期</u>          | <u>間</u> | <u>金</u> | <u>額</u>            |
|----------|----------|-------------|----------|-------------------|----------|----------|---------------------|
| 零用金      |          |             |          |                   |          | \$       | 1,050               |
| 活期存款     |          |             |          |                   |          |          | 109,543             |
| 支票存款     |          |             |          |                   |          |          | 75,348              |
| 定期存款(註)  |          | 0.11%-1.06% |          | 99.01.04-99.11.03 |          |          | <u>906,000</u>      |
| 合計       |          |             |          |                   |          |          | <u>\$ 1,091,941</u> |

註：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  
民國九十八年十二月三十一日

明細表二

單位：新台幣仟元

| 交易目的之金融資產          | 摘要           | 股數      | 面額 | 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        |         |    | \$ 15,732,000        | 0.1917%~4.7775% | \$ 15,700,367        | \$ 15,721,950        |    |
| 可轉讓定期存單            | 九十天以下        |         |    | 1,750,000            | 0.3700%~0.7100% | 1,750,000            | 1,750,441            |    |
| 銀行承兌匯票             | 九十天以下        |         |    | 16,056               | 2.0998%~2.1612% | 15,888               | 16,013               |    |
|                    | 九十一天至一百八十天   |         |    | 3,007                | 2.1369%         | 2,975                | 2,994                |    |
|                    |              |         |    | <u>17,501,063</u>    |                 | <u>17,469,230</u>    | <u>17,491,398</u>    |    |
| 債券投資               |              |         |    |                      |                 |                      |                      |    |
| 國內債券投資—政府公債        | 五年(不含)至十年以下  |         |    | 400,000              | 1.3750%         | 396,105              | 393,405              |    |
| 國內債券投資—金融債         | 一年以下         |         |    | 350,000              | 1.9500%~2.0000% | 349,835              | 350,490              |    |
|                    |              |         |    | <u>750,000</u>       |                 | <u>745,940</u>       | <u>743,895</u>       |    |
| 國內上市(櫃)股票          |              |         |    |                      |                 |                      |                      |    |
|                    | 台灣水泥股份有限公司   | 500,000 | 註一 | -                    |                 | 17,033               | 17,000               |    |
|                    | 矽品精密工業股份有限公司 | 700,000 | 註一 | -                    |                 | 29,943               | 30,345               |    |
|                    | 台灣積體電路股份有限公司 | 250,000 | 註一 | -                    |                 | 15,960               | 16,125               |    |
|                    | 華碩電腦股份有限公司   | 20,000  | 註一 | -                    |                 | 1,154                | 1,236                |    |
|                    | 廣達電腦股份有限公司   | 10,000  | 註一 | -                    |                 | 680                  | 696                  |    |
|                    | 宏達國際電子股份有限公司 | 2,000   | 註一 | -                    |                 | 680                  | 733                  |    |
|                    | 統一超商股份有限公司   | 500,000 | 註一 | -                    |                 | 37,940               | 38,050               |    |
|                    |              |         |    | -                    |                 | 103,390              | 104,185              |    |
| 利率交換合約             |              |         |    | 4,200,000            | 1.4300%~2.8050% | -                    | 75,293               |    |
|                    |              |         |    | <u>22,451,063</u>    |                 | <u>18,318,560</u>    | <u>18,414,771</u>    |    |
| 指定以公平價值變動列入損益之金融資產 |              |         |    |                      |                 |                      |                      |    |
| 可轉換公司債嵌入資產交換合約     | 一年以下         |         |    | 375,000              | 2.0000%~5.0000% | 375,000              | 376,594              |    |
|                    | 一年(不含)至五年以下  |         |    | 205,000              | 3.0000%~3.7500% | 205,000              | 205,618              |    |
| 國內債券投資—可轉換公司債      | 一年(不含)至五年以下  |         |    | 359,200              |                 | 407,486              | 400,639              |    |
| 國內債券投資—結構式公司債      |              |         |    | 300,000              | 1.2025%         | 300,000              | 302,049              |    |
|                    |              |         |    | <u>1,239,200</u>     |                 | <u>1,287,486</u>     | <u>1,284,900</u>     |    |
|                    |              |         |    | <u>\$ 23,690,263</u> |                 | <u>\$ 19,606,046</u> | <u>\$ 19,699,671</u> |    |

註一：每股面額係新台幣十元。

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

民國九十八年十二月三十一日

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     |                     |                   |    |
| 六個月以內      | \$ 300,000          | \$ 1,354          |    |
| 六個月(不含)至一年 | 1,500,000           | 18,730            |    |
| 一年(不含)至三年  | 900,000             | 13,471            |    |
| 三年(不含)至五年  | <u>1,500,000</u>    | <u>41,738</u>     |    |
|            | <u>4,200,000</u>    | <u>75,293</u>     |    |
| 資產交換合約     |                     |                   |    |
| 六個月以內      | 95,000              | 95,233            |    |
| 六個月(不含)至一年 | 280,000             | 281,361           |    |
| 一年(不含)至三年  | <u>205,000</u>      | <u>205,618</u>    |    |
|            | <u>580,000</u>      | <u>582,212</u>    |    |
| 合計         | <u>\$ 4,780,000</u> | <u>\$ 657,505</u> |    |

大中票券金融股份有限公司  
 應收款項明細表  
 民國九十八年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

| 項    | 目          | 金 | 額                | 備 | 註 |
|------|------------|---|------------------|---|---|
| 應收利息 |            |   |                  |   |   |
|      | 應收債券息      |   | \$225,337        |   |   |
|      | 其他(註)      |   | <u>363</u>       |   |   |
|      |            |   | 225,700          |   |   |
|      |            |   |                  |   |   |
|      | 應收出售金融商品款項 |   | 43,767           |   |   |
|      |            |   |                  |   |   |
|      | 其他(註)      |   | <u>8,627</u>     |   |   |
|      |            |   |                  |   |   |
|      | 合 計        |   | <u>\$278,094</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  
民國九十八年十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

| 金 融 商 品 名 稱 摘 要 | 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            | \$ 100,000           | 5.7500%~8.0000% | \$ 101,885           | \$ 1,390          | \$ 103,275           |     |
| 一年（不含）至五年以下     | 12,524,000           | 0.0000%-7.1000% | 12,663,121           | 182,737           | 12,845,858           |     |
| 五年（不含）至十年以下     | 780,700              | 1.6250%-5.5000% | 798,992              | ( 1,780)          | 797,212              |     |
| 十年（不含）以上        | <u>750,000</u>       | 3.0000%         | <u>837,843</u>       | <u>( 3,481)</u>   | <u>834,362</u>       |     |
|                 | <u>14,154,700</u>    |                 | <u>14,401,841</u>    | <u>178,866</u>    | <u>14,580,707</u>    |     |
| 國內債券投資－公司債      |                      |                 |                      |                   |                      |     |
| 一年以下            | 680,000              | 0.0000%-2.0500% | 676,251              | 3,504             | 679,755              |     |
| 一年（不含）至五年以下     | <u>4,882,500</u>     | 1.8500%-3.4000% | <u>4,880,156</u>     | <u>94,053</u>     | <u>4,974,209</u>     |     |
|                 | <u>5,562,500</u>     |                 | <u>5,556,407</u>     | <u>97,557</u>     | <u>5,653,964</u>     |     |
|                 | <u>19,717,200</u>    |                 | <u>19,958,248</u>    | <u>276,423</u>    | <u>20,234,671</u>    |     |
| 減：帳列其他金融資產      |                      |                 |                      |                   |                      |     |
| 一年（不含）至五年以下     | ( 300,000)           | 1.8750%         | ( 307,817)           | ( 1,311)          | ( 309,128)           |     |
| 帳列存出保證金         | <u>( 232,000)</u>    | 0.0000%-7.1000% | <u>( 228,724)</u>    | <u>( 3,041)</u>   | <u>( 231,765)</u>    | 註 一 |
|                 | <u>( 532,000)</u>    |                 | <u>( 536,541)</u>    | <u>( 4,352)</u>   | <u>( 540,893)</u>    |     |
|                 | <u>\$ 19,185,200</u> |                 | <u>\$ 19,421,707</u> | <u>\$ 272,071</u> | <u>\$ 19,693,778</u> |     |

註一：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  
民國九十八年十二月三十一日

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 | 0.57%  | -0.61% | 98.10.09 | 99.02.03  | \$ | 300,217            |   | 註一 |
|            | 土地銀行        | 0.11%  |        | 98.12.21 | 99.02.28  |    | 250,000            |   | 註一 |
|            | 新光銀行        | 0.11%  |        | 98.11.11 | 99.02.11  |    | 200,000            |   | 註一 |
|            | 台新銀行        | 0.35%  |        | 98.08.31 | 99.02.28  |    | 400,000            |   | 註一 |
|            | 日盛銀行        | 0.11%  | -0.82% | 98.07.31 | 99.07.31  |    | 200,000            |   | 註一 |
|            | 遠東銀行        | 0.9%   |        | 98.11.02 | 99.11.03  |    | <u>19,800</u>      |   | 註二 |
|            |             |        |        |          |           |    | 1,370,017          |   |    |
| 質抵押政府公債    |             |        |        |          |           |    |                    |   |    |
|            | 央債 92-4     | 1.875% |        | 92.03.07 | 102.03.07 |    | 309,128            |   | 註一 |
| 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>\$1,691,727</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  
民國九十八年十二月三十一日

明細表七

單位：新台幣仟元

| 貸 款 機 構 | 摘                   |                   | 要     |  | 融 資 額 度             |
|---------|---------------------|-------------------|-------|--|---------------------|
|         | 金 額                 | 契 約 期 間           | 年 利 率 |  |                     |
| 遠東銀行    | \$ 700,000          | 98.12.29-99.01.05 | 0.15% |  | \$ 2,000,000        |
| 第一銀行    | 600,000             | 98.12.29-99.01.05 | 0.15% |  | 1,000,000           |
| 日盛銀行    | 500,000             | 98.12.24-99.01.06 | 0.20% |  | 2,000,000           |
| 新光銀行    | 300,000             | 98.12.28-99.01.05 | 0.15% |  | 300,000             |
| 合 計     | <u>\$ 2,100,000</u> |                   |       |  | <u>\$ 5,300,000</u> |

註：截至九十八年十二月三十一日止，本公司已提供中央政府公債（帳列其他金融資產）面額 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

民國九十八年十二月三十一日

明細表八

單位：新台幣仟元

| <u>衍生性商品項目</u> | <u>名目本金</u>         | <u>公平價值</u>      | <u>備註</u> |
|----------------|---------------------|------------------|-----------|
| 利率交換合約         |                     |                  |           |
| 六個月以下          | \$ 1,800,000        | \$ 10,640        |           |
| 六個月（不含）至一年     | 900,000             | 12,595           |           |
| 一年（不含）至三年      | 900,000             | 10,856           |           |
| 三年（不含）至五年      | <u>900,000</u>      | <u>16,697</u>    |           |
|                | 4,500,000           | 50,788           |           |
| 賣出選擇權          | <u>100,000</u>      | <u>20</u>        |           |
| 合 計            | <u>\$ 4,600,000</u> | <u>\$ 50,808</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  
民國九十八年十二月三十一日

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    |   | \$12,347,200        |   |   | \$12,329,832        |   |   |   |
|        | 三十一天至六十天 |   | <u>412,000</u>      |   |   | <u>410,982</u>      |   |   |   |
|        |          |   | <u>12,759,200</u>   |   |   | <u>12,740,814</u>   |   |   |   |
| 可轉讓定存單 |          |   |                     |   |   |                     |   |   |   |
|        | 三十天以下    |   | <u>500,000</u>      |   |   | <u>500,000</u>      |   |   |   |
| 承兌匯票   |          |   |                     |   |   |                     |   |   |   |
|        | 三十天以下    |   | <u>3,007</u>        |   |   | <u>2,975</u>        |   |   |   |
|        | 小 計      |   | <u>13,262,207</u>   |   |   | <u>13,243,789</u>   |   |   |   |
| 債 券    |          |   |                     |   |   |                     |   |   |   |
| 政府公債   |          |   |                     |   |   |                     |   |   |   |
|        | 三十天以下    |   | 11,465,300          |   |   | 11,912,565          |   |   |   |
|        | 三十一天至六十天 |   | 2,211,800           |   |   | 2,226,495           |   |   |   |
|        | 六十一天至九十天 |   | <u>345,600</u>      |   |   | <u>361,670</u>      |   |   |   |
|        |          |   | <u>14,022,700</u>   |   |   | <u>14,500,730</u>   |   |   |   |
| 公司債    |          |   |                     |   |   |                     |   |   |   |
|        | 三十天以下    |   | 3,666,770           |   |   | 3,716,151           |   |   |   |
|        | 三十一天至六十天 |   | 1,209,500           |   |   | 1,228,169           |   |   |   |
|        | 六十一天至九十天 |   | <u>786,230</u>      |   |   | <u>788,287</u>      |   |   |   |
|        |          |   | <u>5,662,500</u>    |   |   | <u>5,732,607</u>    |   |   |   |
| 金融債    |          |   |                     |   |   |                     |   |   |   |
|        | 三十天以下    |   | <u>350,000</u>      |   |   | <u>370,622</u>      |   |   |   |
|        | 小 計      |   | <u>20,035,200</u>   |   |   | <u>20,603,959</u>   |   |   |   |
|        | 合 計      |   | <u>\$33,297,407</u> |   |   | <u>\$33,847,748</u> |   |   |   |

註一：上述附買回票券及債券負債依約定應於九十九年三月三十日前以 33,853,252 仟元買回。

大中票券金融股份有限公司  
利息收入明細表  
民國九十八年度

明細表十

單位：新台幣仟元

| 項 目       | 金 額              |
|-----------|------------------|
| 債券息       | \$435,999        |
| 定存及活存息    | 25,687           |
| 附賣回票券及債券息 | 3,286            |
| 其他(註)     | <u>262</u>       |
| 合 計       | <u>\$465,234</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

民國九十八年度

明細表十一

單位：新台幣仟元

| <u>項</u>  | <u>目</u> | <u>金</u>         | <u>額</u> |
|-----------|----------|------------------|----------|
| 附買回票券及債券息 |          | \$ 78,949        |          |
| 拆借息       |          | <u>3,071</u>     |          |
| 合 計       |          | <u>\$ 82,020</u> |          |

大中票券金融股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國九十八年度

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 |   | \$ | 71,328           |
| 承銷手續費 |   |    | 46,110           |
| 簽證手續費 |   |    | 6,425            |
| 其他(註) |   |    | <u>519</u>       |
| 小計    |   |    | 124,382          |
| 手續費費用 |   | (  | <u>6,059)</u>    |
| 合 計   |   |    | <u>\$118,323</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

公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國九十八年度

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 |   | \$455,833        |
|              | 評價淨損失  |   | ( 28,347)        |
|              |        |   | <u>427,486</u>   |
| 債券淨損失        |        |   |                  |
|              | 已實現淨損失 |   | ( 54,017)        |
|              | 評價淨損失  |   | ( 20,854)        |
|              |        |   | <u>( 74,871)</u> |
| 股票淨利益        |        |   |                  |
|              | 已實現淨利益 |   | 8,671            |
|              | 評價淨利益  |   | 797              |
|              |        |   | <u>9,468</u>     |
| 可轉換公司債資產交換利益 |        |   |                  |
|              | 已實現淨利益 |   | 26,545           |
|              | 評價淨損失  |   | ( 2,560)         |
|              |        |   | <u>23,985</u>    |
| 利率交換淨損失      |        |   |                  |
|              | 已實現淨損失 |   | ( 38,316)        |
|              | 評價淨利益  |   | 37,017           |
|              |        |   | <u>( 1,299)</u>  |
| 選擇權淨利益       |        |   |                  |
|              | 已實現淨利益 |   | 2,936            |
|              | 評價淨利益  |   | 7                |
|              |        |   | <u>2,943</u>     |
| 合 計          |        |   | <u>\$387,712</u> |

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  
 民國九十八年度

明細表十四

單位：新台幣仟元

| 項          | 目 | 金                | 額 | 備 | 註 |
|------------|---|------------------|---|---|---|
| 債券淨利益      |   | \$183,589        |   |   |   |
| 股息紅利收入     |   | 5,378            |   |   |   |
| 結構式定期存款淨利益 |   | 2,473            |   |   |   |
| 股票淨損失      |   | ( 27,822)        |   |   |   |
| 合 計        |   | <u>\$163,618</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  
民國九十八年度

明細表十五

單位：新台幣仟元

| 項 目   | 金 額              |
|-------|------------------|
| 租 金   | \$ 13,721        |
| 稅 捐   | 12,524           |
| 業務推廣費 | 7,515            |
| 郵 電 費 | 5,471            |
| 勞 務 費 | 3,400            |
| 其他（註） | <u>15,130</u>    |
| 合 計   | <u>\$ 57,761</u> |

註：各項金額皆未超過該科目金額百分之五。