

大中票券金融股份有限公司

財 務 報 告

民國 102 年第 2 季
(內附會計師查核報告)

地址：台北市敦化北路88號四樓

電話：(02)27785577

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 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、綜合損益表	5~6		-
六、權益變動表	7		-
七、現金流量表	8~9		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	10		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10		二
(三) 新發佈及修訂準則及解釋之適用	10~13		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	13~25		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	25~26		五
(六) 重要會計科目之說明	26~41		六~二八
(七) 關係人交易	41~46		二九
(八) 質抵押之資產	46		三十
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	47		三一
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	47~64		三二~三五
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	64~65		三六
2. 轉投資事業相關資訊	65		三六
3. 大陸投資資訊	65		三六
(十四) 部門資訊	65		三七
(十五) 首次採用國際財務報導準則	66~74		三八
九、重要會計科目明細表	75~90		-
十、證券部門揭露事項	91~115		-

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 102 年及 101 年 6 月 30 日之資產負債表、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益表、權益變動表與現金流量表，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、證券商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達大中票券金融股份有限公司民國 102 年及 101 年 6 月 30 日，以及民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效與現金流量。

大中票券金融股份有限公司民國 102 年第 2 季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 陳清祥

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 102 年 8 月 16 日

大中票券金融股份有限公司

資產負債表

民國 102 年 6 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六及二九）	\$ 545,463	1	\$ 620,980	2	\$ 122,879	-	\$ 99,164	-
11500	存放央行（附註七）	1,625	-	1,999	-	1,284	-	1,357	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、二九及三十）	23,039,634	57	22,963,873	56	22,617,367	48	20,152,616	44
12500	附賣回債券投資（附註四、九、二九及三十）	-	-	1,254,256	3	5,786,793	12	3,207,101	7
14000	備供出售金融資產（附註四及十）	13,275,992	33	12,822,113	31	14,603,368	31	17,817,440	39
13000	應收款項（附註四及十一）	612,710	2	359,375	1	1,175,126	3	1,237,654	3
13200	當期所得稅資產（附註四）	91,353	-	80,640	-	88,939	-	81,402	-
15500	其他金融資產（附註四、十二及二九）	2,570,941	6	2,573,012	6	2,574,441	5	2,575,804	6
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十三）	27,608	-	29,051	-	30,893	-	17,136	-
19300	遞延所得稅資產（附註四）	12,545	-	12,187	-	10,916	-	10,752	-
19500	其他資產（附註四及十四）	415,176	1	413,994	1	413,586	1	418,101	1
10000	資 產 總 計	<u>\$ 40,593,047</u>	<u>100</u>	<u>\$ 41,131,480</u>	<u>100</u>	<u>\$ 47,425,592</u>	<u>100</u>	<u>\$ 45,618,527</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益								
21003	銀行暨同業拆借（附註十六及二九）	\$ 3,620,000	9	\$ 2,500,000	6	\$ 640,000	1	\$ 1,525,000	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及三十）	27,934	-	290,321	1	3,077,745	7	161,477	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、十七及二九）	29,222,936	72	30,859,012	75	35,684,133	75	36,200,918	80
23000	應付款項（附註四及十八）	517,929	2	106,633	-	1,239,247	3	820,269	2
25600	負債準備（附註四及二十）	465,186	1	442,453	1	455,090	1	482,724	1
29300	遞延所得稅負債（附註四）	1,416	-	2,089	-	2,674	-	2,825	-
29500	其他負債（附註十九）	467,430	1	528,133	1	48,646	-	25,013	-
20000	負債總計	<u>34,322,831</u>	<u>85</u>	<u>34,728,641</u>	<u>84</u>	<u>41,147,535</u>	<u>87</u>	<u>39,218,226</u>	<u>86</u>
	權益（附註四及二二）								
31101	普通股股本	4,329,159	10	4,329,159	11	4,329,159	9	4,329,159	10
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	1,765,400	5	1,667,218	4	1,667,218	4	1,553,833	3
32003	特別盈餘公積	20,647	-	20,647	-	20,647	-	20,647	-
32011	未分配盈餘	115,202	-	312,284	1	159,994	-	369,518	1
32000	保留盈餘總計	1,901,249	5	2,000,149	5	1,847,859	4	1,943,998	4
32500	其他權益	39,808	-	73,531	-	101,039	-	127,144	-
30000	權益總計	<u>6,270,216</u>	<u>15</u>	<u>6,402,839</u>	<u>16</u>	<u>6,278,057</u>	<u>13</u>	<u>6,400,301</u>	<u>14</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 40,593,047</u>	<u>100</u>	<u>\$ 41,131,480</u>	<u>100</u>	<u>\$ 47,425,592</u>	<u>100</u>	<u>\$ 45,618,527</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：關芳春

經理人：陳龍政

會計主管：張淑媛

大中票券金融股份有限公司

綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為新台幣元

代 碼		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註四及二九）	\$ 250,714	84	\$ 305,786	107
51000	減：利息費用（附註四及二九）	(114,146)	(38)	(161,081)	(56)
49010	利息淨收益	136,568	46	144,705	51
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註四及二三）	61,413	21	61,946	22
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、八及二九）	87,404	29	50,829	18
49300	備供出售金融資產之已實現利益（附註四及二二）	9,449	3	26,981	9
49800	其他利息以外淨損益	<u>3,394</u>	<u>1</u>	<u>809</u>	<u>-</u>
4xxxx	淨收益	<u>298,228</u>	<u>100</u>	<u>285,270</u>	<u>100</u>
58291	其他各項（提存）迴轉（附註四及二十）	(20,624)	(7)	<u>29,469</u>	<u>11</u>
	營業費用（附註二四及二五）				
58500	員工福利費用	(85,494)	(29)	(78,697)	(28)
59000	折舊費用	(1,742)	-	(930)	-
59500	其他業務及管理費用	(36,822)	(12)	(39,277)	(14)
58400	小 計	(124,058)	(41)	(118,904)	(42)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%	
61001	稅前淨利	\$ 153,546	52	\$ 195,835	69
61003	所得稅費用(附註四及二六)	(23,000)	(8)	(27,895)	(10)
64000	本期稅後淨利	<u>130,546</u>	<u>44</u>	<u>167,940</u>	<u>59</u>
	其他綜合損益				
65011	備供出售金融資產之未 實現評價利益(損失) (附註四及二二)	(33,723)	(12)	(26,105)	(9)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(33,723)	(12)	(26,105)	(9)
66001	本期綜合損益總額	<u>\$ 96,823</u>	<u>32</u>	<u>\$ 141,835</u>	<u>50</u>
	每股盈餘(附註二七)				
67501	基 本	<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.39</u>	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：關芳春

經理人：陳龍政

會計主管：張淑媛

大中票券金融股份有限公司

權益變動表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼		股 份 保 留 盈 餘 (附 註 四 及 二 二)					其他權益項目	權 益 總 額
		股 數 (仟 股)	金 額	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	備 供 出 售 金 融 商 品 未 實 現 (損) 益 (附 註 四 及 二 二)	
A1	101 年 1 月 1 日 餘 額	432,916	\$ 4,329,159	\$ 1,553,833	\$ 20,647	\$ 369,518	\$ 127,144	\$ 6,400,301
	100 年度盈餘指撥及分配							
B1	提列法定盈餘公積	-	-	113,385	-	(113,385)	-	-
B5	普通股現金股利—每股 0.61 元	-	-	-	-	(264,079)	-	(264,079)
D1	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	167,940	-	167,940
D3	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 其 他 綜 合 (損) 益	-	-	-	-	-	(26,105)	(26,105)
D5	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 (損) 益 總 額	-	-	-	-	167,940	(26,105)	141,835
Z1	101 年 6 月 30 日 餘 額	<u>432,916</u>	<u>\$ 4,329,159</u>	<u>\$ 1,667,218</u>	<u>\$ 20,647</u>	<u>\$ 159,994</u>	<u>\$ 101,039</u>	<u>\$ 6,278,057</u>
A1	102 年 1 月 1 日 餘 額	432,916	\$ 4,329,159	\$ 1,667,218	\$ 20,647	\$ 312,284	\$ 73,531	\$ 6,402,839
	101 年度盈餘指撥及分配							
B1	提列法定盈餘公積	-	-	98,182	-	(98,182)	-	-
B5	普通股現金股利—每股 0.53 元	-	-	-	-	(229,446)	-	(229,446)
D1	102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	130,546	-	130,546
D3	102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 其 他 綜 合 (損) 益	-	-	-	-	-	(33,723)	(33,723)
D5	102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 年 綜 合 (損) 益 總 額	-	-	-	-	130,546	(33,723)	96,823
Z1	102 年 6 月 30 日 餘 額	<u>432,916</u>	<u>\$ 4,329,159</u>	<u>\$ 1,765,400</u>	<u>\$ 20,647</u>	<u>\$ 115,202</u>	<u>\$ 39,808</u>	<u>\$ 6,270,216</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：關芳春

經理人：陳龍政

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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 153,546	\$ 195,835
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20400	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債評價損失	7,800	(290)
A20100	折舊費用	1,742	930
A21200	利息收入	(250,714)	(305,786)
A20900	利息費用	114,146	161,081
A21700	保證責任準備淨變動	20,624	(29,469)
A21800	其他各項負債準備淨變動	2,109	1,835
A24300	處分資產損失	-	36
	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(96,165)	(2,462,290)
A41150	應收款項（增加）減少	(245,661)	32,992
A41170	備供出售金融資產（增加）減 少	(486,411)	3,187,993
A41990	其他資產增加	(864)	(163)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加（減少）	(249,778)	2,914,150
A42140	附買回票券及債券負債減少	(1,636,076)	(516,785)
A42150	應付款項增加	405,473	412,503
A42990	其他負債增加（減少）	962	(344)
A33100	收取之利息	242,998	335,236
A33300	支付之利息	(116,122)	(158,509)
A33500	支付之所得稅	(26,916)	(34,312)
AAAA	營業活動之淨現金流入（出）	(2,159,307)	3,734,643

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
	投資活動之現金流量		
B06500	其他金融資產增加	(\$ 2)	\$ -
B06800	其他資產減少	601	213
B02700	購置不動產及設備	(300)	(6,402)
B02800	出售不動產及設備	<u>1</u>	<u>5</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	<u>300</u>	<u>(6,184)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	銀行暨同業拆借及透支增加	1,120,000	-
C00400	央行及同業融資減少	-	(885,000)
C04300	其他負債增加	-	23,954
C04400	其他負債減少	(61,694)	-
C04500	發放現金股利	(229,446)	(264,079)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>828,860</u>	<u>(1,125,125)</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(1,330,147)	2,603,334
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>1,877,235</u>	<u>3,307,622</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 547,088</u>	<u>\$ 5,910,956</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		102 年 6 月 30 日	101 年 6 月 30 日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 545,463	\$ 122,879
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆放銀行同業	1,625	1,284
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>-</u>	<u>5,786,793</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 547,088</u>	<u>\$ 5,910,956</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：關芳春

經理人：陳龍政

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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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 84 年 3 月 25 日取得公司執照，並於 84 年 6 月 7 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 102 年及 101 年 6 月 30 日，員工人數均為 82 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 102 年 8 月 16 日經董事會通過發布。

三、新發佈及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

本公司未適用下列業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)。截至本財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 尚未發布下列新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

<u>新／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
<u>金管會已認可</u> IFRSs 之修正	
	「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正 (2009 年)」
IFRS 9 (2009)	2015.1.1
IAS 39 之修正	「嵌入式衍生工具」
	於 2009.6.30 以後結束之年度期間生效

(接次頁)

(承前頁)

新 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)	
<u>金管會尚未認可</u>		
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善－IAS 39 之修正 (2010 年)」	2010.7.1 或 2011.1.1
IFRSs 之修正	「IFRSs 年度改善 (2009-2011 系列)」	2013.1.1
IFRS 1 之修正	「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010.7.1
IFRS 1 之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011.7.1
IFRS 1 之修正	「政府貸款」	2013.1.1
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產及金融負債互抵」	2013.1.1
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正	「強制生效日及過渡揭露」	2015.1.1
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產之移轉」	2011.7.1
IFRS 9 (2010)	「金融工具」	2015.1.1
IFRS 10	「合併財務報表」	2013.1.1
IFRS 11	「聯合協議」	2013.1.1
IFRS 12	「對其他個體權益之揭露」	2013.1.1
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013.1.1
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正	「投資個體」	2014.1.1
IFRS 13	「公允價值衡量」	2013.1.1
IAS 1 之修正	「其他綜合損益項目之表達」	2012.7.1
IAS 12 之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012.1.1
IAS 19 之修訂	「員工福利」	2013.1.1
IAS 27 之修訂	「單獨財務報表」	2013.1.1
IAS 28 之修訂	「投資關聯企業及合資」	2013.1.1
IAS 32 之修正	「金融資產及金融負債互抵」	2014.1.1
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」	2014.1.1
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014.1.1
IFRIC 20	「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013.1.1
IFRIC 21	「徵收款」	2014.1.1

註：除另註明外，上述新 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明外，適用上述新／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

3. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

4. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本公司須增加揭露所採用之折現率。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對本公司財務報表影響之說明

截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

依據金管會 98 年 6 月 4 日金管證審字第 0980027134 號函規定，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業（不含信用合作社、信用卡公司、保險經紀人及代理人）應自 102 年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。

本財務報告為本公司之首份 IFRSs 年度財務報告（102 年度財務報告）所涵蓋部分期間之首份期中財務報告。本公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對本公司財務報告之影響說明，係列於附註三八。

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」及經金管會認可之 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」及 IAS 34

「期中財務報導」編製。本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外(本公司之豁免選擇參閱附註三八)，本公司係追溯適用 IFRSs 之規定。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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。

(四) 外幣

非衍生性商品之外幣交易所產生之各項外幣資產、負債、收入或費用，按交易日之即期匯率折算新台幣金額入帳。外幣資產及負債實際收付結清時所產生之兌換差額，作為當期損益。

資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，按該日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。

資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債，依公允價值衡量者，按該日即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公允價值變動認列為股東權益調整項目者，列為股東權益調整項目；屬公允價值變動認列為當期損益者，列為當期損益。以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

(五) 現金及約當現金

本公司資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之 IAS 7「現金及約當現金」定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

(六) 附條件交易之票券及債券

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

若以附賣回公債再行賣斷，於賣斷時帳列交易目的之金融負債一附賣回債券融券，以公允價值衡量且公允價值變動認列為當期損益；融券回補時，則於當期認列處分損益。

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

(1) 衡量種類

金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

- a. 其取得之主要目的為短期內出售；
- b. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- c. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。公允價值之決定方式請參閱附註三三。

B. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之

變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之現金股利於本公司收款之權利確立時認列。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。

備供出售金融資產若屬於活絡市場無市場報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

C.放款及應收款

放款及應收款係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、無活絡市場之債券投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

(2) 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。客觀之減損證據可能包含：
A.發行人或債務人發生顯著財務困難；

B. 金融資產發生逾期之情形；

C. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款項，該資產經個別評估未有減損後，另再以集體評估減損。應收款集體存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、集團之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收帳款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。除因應收帳款及無

法收回而沖銷備抵帳戶外，備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

(3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。若本公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

2. 權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

a. 其發生之主要目的為短期內再買回；

- b. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- c. 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失包含該金融負債所支付之任何股利或利息。公允價值之決定方式請參閱附註三三。

B. 財務保證合約

本公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本公司之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

本公司後續按下列孰高者衡量財務保證合約：

- a. 依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及
- b. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

財務保證合約負債準備金額之最佳估計方式係根據類似交易之經驗及歷史損失數據，並加上管理階層之判斷。因財務保證合約所認列之負債準備增加數，認列於各項提存項目下。

本公司另依「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」等相關法令規定，對資產負債表表內及表外之授信資產評估可能之損失，並提足保證責任準備。

(2) 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

本公司簽訂之衍生工具包括利率交換合約、資產交換及賣出選擇權，用以管理本公司之利率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(八) 催收款項

根據金管會「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，應收款項、積欠保證、背書授信應於清償期屆滿 6 個月內，轉列催收款項。

(九) 不動產及設備

不動產及設備係用於勞務之提供或供管理目的而持有且預期使用超過一期之有形項目，於符合未來經濟效益很有可能流入本公司以及成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列。

土地不提列折舊，不動產及設備採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係依據 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時，將不動產及設備除列。除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有減損跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能發生減損。若有任一減損跡象存在時，則計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。

當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(十一) 承受擔保品

承受擔保品，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。

(十二) 負債準備

本公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

(十三) 收入之認列

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；惟因未獲清償而轉列應收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。手續費收入係於收現或獲利過程大部分完成時認列。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

(十四) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

合併公司為承租人，營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

(十五) 員工福利

1. 短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2. 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利

已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(十六) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中期間之稅前利益予以計算。

1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由其他資產及負債原始認列所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所

有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

除其他附註另有說明外，本公司管理階層於採用會計政策過程中對財務報告認列金額具有重大影響之判斷、假設及估計不確定性之相關資訊，說明如下：

(一) 減損損失及保證責任準備評估

本公司於決定是否認列減損損失及評估保證責任準備之適當性時，主要係判斷減損及保證責任準備是否很有可能發生及其可能產生之現金流量。判斷之證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之產業經濟狀況等訊息。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(二) 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依本公司評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能採用可觀察資料；但針對信用風險（自身與交易對手之風險）等部分，管理階層則須估計波動與關聯性。

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註三三。

(三) 所得稅

本公司估計所得稅時須仰賴重大評估。本公司決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

六、現金及約當現金

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 1,050	\$ 1,050	\$ 1,050	\$ 1,050
支票及活期存款	544,413	619,930	121,829	98,114
	<u>\$ 545,463</u>	<u>\$ 620,980</u>	<u>\$ 122,879</u>	<u>\$ 99,164</u>

現金流量表於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之現金及約當現金餘額與資產負債表之相關項目調節如下，102 年及 101 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表：

	101年12月31日	101年1月1日
資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 620,980	\$ 99,164
存放央行	1,999	1,357
附賣回債券投資	1,254,256	3,207,101
現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,877,235</u>	<u>\$ 3,307,622</u>

七、存放央行

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存放央行	<u>\$ 1,625</u>	<u>\$ 1,999</u>	<u>\$ 1,284</u>	<u>\$ 1,357</u>

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
<u>指定透過損益按公允價值</u>				
<u> 衡量之金融資產</u>				
可轉換公司債嵌入資產交				
換合約	\$ 741,541	\$ 1,065,714	\$ 960,836	\$ 979,294
國內債券投資－可轉換公				
司債	182,898	177,479	247,054	273,943
小 計	<u>924,439</u>	<u>1,243,193</u>	<u>1,207,890</u>	<u>1,253,237</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>				
衍生工具				
利率交換合約	25,615	39,568	57,496	70,436
非衍生金融資產				
票券投資	21,751,541	20,901,082	21,019,956	18,694,986
國內債券投資－政府				
公債	195,040	629,618	260,236	99,674
國內上市（櫃）股票	142,999	150,412	70,819	34,283
基金受益憑證	-	-	970	-
小 計	<u>22,115,195</u>	<u>21,720,680</u>	<u>21,409,477</u>	<u>18,899,379</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u> 之金融資產</u>	<u>\$23,039,634</u>	<u>\$22,963,873</u>	<u>\$22,617,367</u>	<u>\$20,152,616</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>				
衍生工具				
利率交換合約	\$ 27,809	\$ 40,526	\$ 54,990	\$ 61,386
賣出選擇權合約	125	-	113	68
非衍生金融負債				
國內債券融券－政府				
公債	-	249,795	3,022,642	100,023
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u> 之金融負債</u>	<u>\$ 27,934</u>	<u>\$ 290,321</u>	<u>\$ 3,077,745</u>	<u>\$ 161,477</u>

(一) 指定透過損益公允價值衡量之金融資產係嵌入衍生性商品之混合商品契約，因嵌入衍生性商品之經濟特性及風險與主契約並非緊密關聯，惟不擬將主契約與嵌入之衍生性商品分別認列，因是將該混合商品於原始認列時指定為透過損益公允價值衡量之金融資產。

(二) 於資產負債表日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
利率交換合約	\$ 8,600,000	\$ 8,300,000	\$ 8,600,000	\$ 8,100,000
資產交換合約	739,100	1,060,100	955,500	978,900
賣出選擇權合約	600,000	-	700,000	1,000,000

截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，尚未到期之利率交換合約如下：

102 年 6 月 30 日

合約金額 (仟元)	到 期 期 間	支付利率區間	收取利率區間
\$ 8,600,000	102.08.08-107.05.27	0.975%~2.545%	1.010%~1.880%

101 年 12 月 31 日

合約金額 (仟元)	到 期 期 間	支付利率區間	收取利率區間
\$ 8,300,000	102.04.21-106.06.04	0.980%~2.545%	1.010%~2.805%

101 年 6 月 30 日

合約金額 (仟元)	到 期 期 間	支付利率區間	收取利率區間
\$ 8,600,000	101.10.09-106.06.04	0.980%~2.545%	1.010%~2.805%

101 年 1 月 1 日

合約金額 (仟元)	到 期 期 間	支付利率區間	收取利率區間
\$ 8,100,000	101.10.19-106.01.03	0.980%~2.545%	1.010%~2.805%

本公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為規避因利率波動所產生之現金流量風險。

- (三) 本公司 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日提供票券投資—央行可轉讓定期存單面額均為 800,000 仟元作為申請拆款額度而繳存於銀行之擔保品。

本公司 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日透過損益按公允價值衡量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 28,792,893 仟元、30,132,429 仟元、34,917,066 仟元及 35,128,187 仟元。

(四) 本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之金融資產及負債損益彙總如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>		
<u>量之金融資產</u>		
已實現利益(含利息收入)	\$ 8,522	\$ 8,427
評價利益	<u>2,521</u>	<u>16,520</u>
	<u>\$ 11,043</u>	<u>\$ 24,947</u>
<u>透過持有供交易目的之金融</u>		
<u>資產及負債</u>		
已實現利益(含利息收入)	\$222,264	\$195,880
評價損失	(<u>10,321</u>)	(<u>16,230</u>)
	<u>\$211,943</u>	<u>\$179,650</u>

九、附賣回債券投資

本公司 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之附賣回債券投資經約定分別於 102 年 2 月、101 年 7 月及 101 年 2 月前分別以 1,254,802 仟元、5,787,662 仟元及 3,207,814 仟元陸續賣回。

十、備供出售金融資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國內投資				
政府公債	\$ 5,401,657	\$ 6,187,135	\$ 8,845,326	\$12,198,334
公司債券	6,954,926	6,512,979	5,618,312	5,933,996
金融債券	<u>1,142,343</u>	<u>639,571</u>	<u>657,770</u>	<u>203,175</u>
	<u>13,498,926</u>	<u>13,339,685</u>	<u>15,121,408</u>	<u>18,335,505</u>
國外投資				
公司債券	97,735	-	-	-
金融債券	<u>195,713</u>	-	-	-
	<u>293,448</u>	-	-	-
減：列為其他金融資產－ 債券投資－政府公債 (附註十二)	(300,218)	(302,286)	(303,785)	(305,095)
列為存出保證金－債 券投資－政府公債 (附註十四)	(<u>216,164</u>)	(<u>215,286</u>)	(<u>214,255</u>)	(<u>212,970</u>)
	<u>\$13,275,992</u>	<u>\$12,822,113</u>	<u>\$14,603,368</u>	<u>\$17,817,440</u>

十一、應收款項－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應收公債發行前交易	\$ -	\$ 149,876	\$ -	\$ 700,793
應收出售債券款	447,463	52,921	957,292	304,836
應收利息	142,821	135,147	190,995	220,532
應收出售金融商品款	22,209	21,423	26,059	11,491
其他	217	8	780	2
	<u>\$ 612,710</u>	<u>\$ 359,375</u>	<u>\$ 1,175,126</u>	<u>\$ 1,237,654</u>

十二、其他金融資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
質抵押定期存單（附註三十）	\$ 1,870,041	\$ 1,870,044	\$ 1,869,974	\$ 1,870,027
質抵押政府公債（附註十）	300,218	302,286	303,785	305,095
以成本衡量之金融資產－ 台灣集中保管結算所	12,582	12,582	12,582	12,582
原始到期日超過三個月之 定期存款	388,100	388,100	388,100	388,100
	<u>\$ 2,570,941</u>	<u>\$ 2,573,012</u>	<u>\$ 2,574,441</u>	<u>\$ 2,575,804</u>

截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，原始到期日超過三個月之定期存款利率區間分別為 0.8%～1.325%、1.345%、1.25%～1.345% 及 1.25%～1.345%。

本公司所持有之上述未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

十三、不動產及設備－淨額

	土	地	房屋及建築	電腦設備	其他設備	租賃改良	合	計
<u>成 本</u>								
101 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,829	\$ 11,379	\$ 4,817	\$ 2,211	\$ -	\$ -	\$ 22,236	
增 添	-	-	546	337	-	-	883	
處 分	-	-	(42)	(728)	-	(770)		
重分類(一)	-	-	-	-	13,845	13,845		
101 年 6 月 30 日餘額	<u>3,829</u>	<u>11,379</u>	<u>5,321</u>	<u>1,820</u>	<u>13,845</u>	<u>13,845</u>	<u>36,194</u>	
<u>累計折舊</u>								
101 年 1 月 1 日餘額	-	2,507	1,320	1,273	-	-	5,100	
處 分	-	-	(38)	(691)	-	(729)		
折舊費用	-	129	620	181	-	-	930	
101 年 6 月 30 日餘額	<u>-</u>	<u>2,636</u>	<u>1,902</u>	<u>763</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,301</u>	

（接次頁）

(承前頁)

	土 地	房屋及建築	電腦設備	其他設備	租賃改良	合 計
101年1月1日淨額	\$ 3,829	\$ 8,872	\$ 3,497	\$ 938	\$ -	\$ 17,136
101年6月30日淨額	\$ 3,829	\$ 8,743	\$ 3,419	\$ 1,057	\$ 13,845	\$ 30,893
<u>成 本</u>						
102年1月1日餘額	\$ 3,829	\$ 11,379	\$ 5,800	\$ 2,994	\$ 12,563	\$ 36,565
增 添	-	-	181	119	-	300
處 分	-	-	(84)	(80)	-	(164)
102年6月30日餘額	3,829	11,379	5,897	3,033	12,563	36,701
<u>累計折舊</u>						
102年1月1日餘額	-	2,764	2,486	1,008	1,256	7,514
處 分	-	-	(84)	(79)	-	(163)
折舊費用	-	129	732	253	628	1,742
102年6月30日餘額	-	2,893	3,134	1,182	1,884	9,093
102年1月1日淨額	\$ 3,829	\$ 8,615	\$ 3,314	\$ 1,986	\$ 11,307	\$ 29,051
102年6月30日淨額	\$ 3,829	\$ 8,486	\$ 2,763	\$ 1,851	\$ 10,679	\$ 27,608

(一)係預付設備款完工重分類轉入租賃改良帳面金額 13,845 仟元。

於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日均無任何減損跡象,故本公司並未進行減損評估。

不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	44 年
電腦設備	3 年
其他設備	5 年
租賃改良	10 年

本公司並無提供不動產及設備作為保證、抵押或設定典權等情事。

十四、其他資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存出保證金	\$ 413,289	\$ 413,013	\$ 411,991	\$ 410,920
預付款	1,887	981	1,595	7,181
	\$ 415,176	\$ 413,994	\$ 413,586	\$ 418,101

本公司 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之存出保證金明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
以備供出售債券投資抵繳之保證金（附註十及三十）				
票券商營業保證金	\$ 216,164	\$ 215,286	\$ 214,255	\$ 212,970
以現金或銀行定存單抵繳之保證金（附註三十）				
櫃檯買賣中心營業保證金	49,500	49,500	49,500	49,500
債券經紀商營業保證金	59,400	59,400	59,400	59,400
債券自營商營業保證金	40,000	40,000	40,000	40,000
櫃檯買賣中心交割結算基金	30,614	31,212	31,212	30,700
小計	179,514	180,112	180,112	179,600
其他				
高爾夫球證	10,400	10,400	10,400	10,400
其他	7,211	7,215	7,224	7,950
小計	17,611	17,615	17,624	18,350
	\$ 413,289	\$ 413,013	\$ 411,991	\$ 410,920

依票券商管理辦法及證券商管理規則等規定，本公司繳存於中央銀行暨指定銀行作為票券商營業保證金及債券營業保證金之備供出售金融資產－國內政府債券及定期存單，102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之票面金額皆為 216,500 仟元，年利率皆為 0%。

十五、承受擔保品－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
承受擔保品				
有價證券	\$ 215,322	\$ 215,322	\$ 215,322	\$ 215,322
減：累計減損	(215,322)	(215,322)	(215,322)	(215,322)
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

十六、銀行暨同業拆借

本公司 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日銀行暨同業拆借之金額分別為 3,620,000 仟元、2,500,000 仟元、640,000 仟元及 1,525,000 仟元，年利率分別為 0.41%-0.43%、0.49%-0.55%、0.70%-0.87%及 0.72%-0.80%，最後到期日分別為 102 年 7 月 4 日、102 年 1 月 7 日、101 年 7 月 3 日及 101 年 1 月 5 日。

102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日之銀行拆借及透支之信用額度分別計26,650,000仟元、26,250,000仟元、25,250,000仟元及25,000,000仟元。

十七、附買回票券及債券負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
附買回票券負債	\$15,937,643	\$15,826,037	\$17,884,130	\$14,258,216
附買回債券負債	13,285,293	15,032,975	17,800,003	21,942,702
	<u>\$29,222,936</u>	<u>\$30,859,012</u>	<u>\$35,684,133</u>	<u>\$36,200,918</u>

上述附買回票券及債券依約定應分別於102年9月18日、102年3月29日、101年8月20日及101年3月30日前以29,238,817仟元、30,879,193仟元、35,705,279仟元及36,219,742仟元買回。

十八、應付款項

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應付薪資及獎金	\$ 22,050	\$ 61,755	\$ 31,366	\$ 70,596
應付代收買賣債券稅款	12,308	11,247	16,773	19,977
應付利息	9,095	11,100	11,315	8,766
應付保管款	8,938	5,877	6,332	10,198
應付待交割債券	447,285	-	1,158,370	700,490
應付待交割金融商品款	273	10,088	1,897	-
其他	17,980	6,566	13,194	10,242
	<u>\$ 517,929</u>	<u>\$ 106,633</u>	<u>\$ 1,239,247</u>	<u>\$ 820,269</u>

十九、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。

二十、負債準備

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
保證責任準備	\$ 390,399	\$ 369,775	\$ 389,091	\$ 418,560
員工福利負債準備(附註二一)	74,787	72,678	65,999	64,164
	<u>\$ 465,186</u>	<u>\$ 442,453</u>	<u>\$ 455,090</u>	<u>\$ 482,724</u>

二一、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 1,306 仟元及 1,176 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。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 4% 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。

最近期之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師於 101 年 12 月 31 日進行精算。本公司係採用 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日依精算決定之退休金成本率分別認列 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金費用。102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之退休金成本分別為 3,189 仟元及 2,891 仟元。

精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	101年12月31日	101年1月1日
折現率	1.625%	1.75%
計畫資產之預期報酬率	1.875%	2.00%
薪資預期增加率	2.00%	2.00%

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之現值	\$106,676	\$ 95,799
計畫資產之公允價值	(33,998)	(31,635)
應計退休金負債	<u>\$ 72,678</u>	<u>\$ 64,164</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	101年12月31日	101年1月1日
現金	19.59	23.87
短期票券	7.90	7.61
債券	28.43	11.45

(接次頁)

(承前頁)

	101年12月31日	101年1月1日
固定收益額	13.01	16.19
權益證券	29.91	40.75
其他	1.16	0.13
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行2年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊（參閱附註三八）：

	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	<u>\$106,676</u>	<u>\$ 95,799</u>
計畫資產公允價值	<u>\$ 33,998</u>	<u>\$ 31,635</u>
提撥短絀	<u>\$ 72,678</u>	<u>\$ 64,164</u>
計畫負債之經驗調整	<u>\$ 4,444</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>\$ 336</u>	<u>\$ -</u>

二二、權益

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
普通股股本	\$ 4,329,159	\$ 4,329,159	\$ 4,329,159	\$ 4,329,159
保留盈餘	1,901,249	2,000,149	1,847,859	1,943,998
其他權益項目	39,808	73,531	101,039	127,144
	<u>\$ 6,270,216</u>	<u>\$ 6,402,839</u>	<u>\$ 6,278,057</u>	<u>\$ 6,400,301</u>

(一) 普通股股本

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
額定股數(仟股)	<u>432,916</u>	<u>432,916</u>	<u>432,916</u>	<u>432,916</u>
額定股本	<u>\$ 4,329,159</u>	<u>\$ 4,329,159</u>	<u>\$ 4,329,159</u>	<u>\$ 4,329,159</u>
已發行且已收足股款之股數(仟股)	<u>432,916</u>	<u>432,916</u>	<u>432,916</u>	<u>432,916</u>
已發行股本	<u>\$ 4,329,159</u>	<u>\$ 4,329,159</u>	<u>\$ 4,329,159</u>	<u>\$ 4,329,159</u>

已發行之普通股面額 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 保留盈餘及股利政策

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，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。

102年及101年1月1日至6月30日對於應付員工紅利及董監酬勞之估列金額合計分別為7,416仟元及11,127仟元，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。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，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。

本公司於分配101年度以前之盈餘時，必須依(89)台財證(一)字第100116號函及金管證一字第0950000507號函令等相關規定，就其他股東權益減項淨額（包括備供出售金融資產未實現損益）提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

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。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

分配未分配盈餘時，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。

本公司分別於 102 年 5 月 7 日及 101 年 5 月 8 日舉行股東常會，決議通過 101 及 100 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	101 年度	100 年度	101 年度	100 年度
法定盈餘公積	\$ 98,182	\$ 113,385		
現金股利	229,446	264,079	\$ 0.53	\$ 0.61

本公司分別於 102 年 5 月 7 日及 101 年 5 月 8 日舉行股東常會，決議通過 101 及 100 年度員工紅利及董監酬勞如下：

	101 年度	100 年度
	現 金 紅 利	現 金 紅 利
員工紅利	\$ 17,182	\$ 19,842
董監酬勞	6,873	7,937

101 年度之盈餘分配案、員工紅利及董監酬勞係按本公司依據修訂前證券發行人財務報告編製準則及中華民國一般公認會計原則所編製之 101 年度財務報表並參考本公司依據修訂後證券發行人財務報告編製準則及 IFRSs 所編製之 101 年 12 月 31 日資產負債表作為董事會擬議盈餘分配議案之基礎。

	101 年度		100 年度	
	員工紅利	董監事酬勞	員工紅利	董監事酬勞
股東會決議配發金額	\$ 17,182	\$ 6,873	\$ 19,842	\$ 7,937
各年度財務報表認列金額	<u>17,182</u>	<u>6,873</u>	<u>19,842</u>	<u>7,937</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

有關本公司董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(三) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

因首次採用 IFRSs 對本公司保留盈餘造成減少，故未予提列特別盈餘公積。

(四) 其他權益項目

備供出售金融資產未實現損益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 73,531	\$127,144
備供出售金融資產未實現 (損)益	(24,274)	876
處分備供出售金融資產累計 損益重分類至損益	(9,449)	(26,981)
期末餘額	<u>\$ 39,808</u>	<u>\$101,039</u>

備供出售金融資產未實現損益係備供出售金融資產按公允價值
衡量所產生之累計利益及損失，其認列於其他綜合損益，並減除當
該等資產處分或減損而重分類至損益之金額。

二三、手續費淨收益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
手續費收入		
保證手續費收入	\$ 37,702	\$ 38,880
承銷手續費收入	22,183	21,450
簽證手續費收入	4,450	4,418
其他	<u>71</u>	<u>710</u>
	64,406	65,458
手續費費用		
其他	(2,993)	(3,512)
	<u>\$ 61,413</u>	<u>\$ 61,946</u>

二四、折舊及員工福利費用

(一) 折 舊

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
不動產及設備	<u>\$ 1,742</u>	<u>\$ 930</u>
依功能別彙總 營業費用	<u>\$ 1,742</u>	<u>\$ 930</u>

(二) 員工福利費用

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 73,161	\$ 74,630
退職後福利 (附註二一)		
確定提撥計畫	1,306	1,176
確定福利計畫	<u>3,189</u>	<u>2,891</u>
	4,495	4,067
離職福利	<u>7,838</u>	-
員工福利費用合計	<u>\$ 85,494</u>	<u>\$ 78,697</u>
依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 85,494</u>	<u>\$ 78,697</u>

二五、其他業務及管理費用

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
租金支出	\$ 14,354	\$ 14,568
稅 捐	5,796	6,358
郵 電 費	3,539	4,002
業務推廣費	3,067	3,082
勞 務 費	1,980	1,980
會 費	815	833
其 他	<u>7,271</u>	<u>8,454</u>
合 計	<u>\$ 36,822</u>	<u>\$ 39,277</u>

二六、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 31,171	\$ 35,638
以前年度之調整	□ (<u>7,140</u>)	□ (<u>7,428</u>)
	<u>24,031</u>	<u>28,210</u>
遞延所得稅		
當期產生者	(<u>1,031</u>)	(<u>315</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 23,000</u>	<u>\$ 27,895</u>

會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	102年1月1日 至 6 月 30 日	101年1月1日 至 6 月 30 日
稅前淨利	<u>\$153,546</u>	<u>\$195,835</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅費用 (17%)	26,103	33,292
調節項目之所得稅影響數		
決定課稅所得時不可減 除之費損	(45)	8,872
暫時性差異	□5,113	(6,574)
未分配盈餘加徵	□ -	<u>48</u>
當期所得稅	<u>□31,171</u>	<u>□35,638</u>
遞延所得稅		
暫時性差異	(1,031)	(315)
	□	
以前年度之當期所得稅費用 於本期之調整	□ (<u>7,140</u>)	□ (<u>7,428</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 23,000</u>	<u>\$ 27,895</u>

(二) 兩稅合一相關資訊：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
未分配盈餘				
86年度以前未分配 盈餘	\$ 89	\$ 89	\$ 89	\$ 89
87年度以後未分配 盈餘	<u>115,113</u>	<u>312,195</u>	<u>159,905</u>	<u>369,429</u>
	<u>\$ 115,202</u>	<u>\$ 312,284</u>	<u>\$ 159,994</u>	<u>\$ 369,518</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 237</u>	<u>\$ 57,661</u>	<u>\$ 226</u>	<u>\$ 57,804</u>

101 年度及 100 年度實際盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 17.59% 及 13.34%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 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。

(三) 所得稅核定情形

本公司截至 98 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

二七、每股盈餘

計算基本每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數(分母) (仟股)	每股盈餘
	稅前	稅後		
<u>102年1月1日至6月30日</u>				
基本每股盈餘				
本期淨利	<u>\$153,546</u>	<u>\$130,546</u>	432,916	<u>\$0.30</u>
<u>101年1月1日至6月30日</u>				
基本每股盈餘				
本期淨利	<u>\$195,835</u>	<u>\$167,940</u>	432,916	<u>\$0.39</u>

二八、營業租賃協議

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 105 年 12 月底前到期。

截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 5,870 仟元、5,870 仟元、5,870 仟元及 6,588 仟元及各期應付租金簽發未到期票據存於出租人之金額分別為 2,198 仟元、1,134 仟元、2,297 仟元及 731 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
不超過 1 年	\$ 24,708	\$ 24,905	\$ 24,905	\$ 23,377
1~5 年	<u>59,964</u>	<u>72,219</u>	<u>85,829</u>	<u>91,821</u>
	<u>\$ 84,672</u>	<u>\$ 97,124</u>	<u>\$ 110,734</u>	<u>\$ 115,198</u>

二九、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
台新國際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
日盛國際商業銀行股份有限公司 (日盛銀行)	實質關係人
美心西餐廳股份有限公司 (美心西餐廳)	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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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 (自 102 年 5 月起卸任)
今日股份有限公司 (今日公司)	本公司之董事 (自 102 年 5 月起就任)
遠鼎投資股份有限公司 (遠鼎投資)	本公司之監察人 (自 102 年 5 月起就任)
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 (自 102 年 5 月起卸任)
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

本公司與關係人間之重大交易事項如下：

1. 現 金

	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入
<u>102 年 6 月 30 日</u>			
遠東銀行	\$ 2,422	0%-0.15%	\$ -
台新銀行	16,703	0%-0.17%	10
日盛銀行	<u>427,212</u>	0%-0.16%	<u>211</u>
	<u>\$ 446,337</u>		<u>\$ 221</u>
<u>101 年 12 月 31 日</u>			
遠東銀行	\$ 2,418	0%-0.15%	\$ -
台新銀行	17,039	0%-0.17%	3,303
日盛銀行	<u>449,783</u>	0%-0.16%	<u>498</u>
	<u>\$ 469,240</u>		<u>\$ 3,801</u>
<u>101 年 6 月 30 日</u>			
遠東銀行	\$ 2,606	0%-0.15%	\$ -
台新銀行	18,655	0%-0.17%	11
日盛銀行	<u>15,639</u>	0%-0.16%	<u>328</u>
	<u>\$ 36,900</u>		<u>\$ 339</u>
<u>101 年 1 月 1 日</u>			
遠東銀行	\$ 2,553	0%-0.13%	\$ -
台新銀行	22,151	0%-0.17%	2,382
日盛銀行	<u>14,965</u>	0%-0.16%	<u>105</u>
	<u>\$ 39,669</u>		<u>\$ 2,487</u>

2. 帳列其他金融資產－質抵押定期存單

	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間</u>	<u>利 息 收 入</u>
<u>102 年 6 月 30 日</u>			
台新銀行	\$ 400,000	0.90%	\$ 1,785
遠東銀行	168,700	1.325%	1,211
日盛銀行	<u>200,000</u>	0.35%-1.34%	<u>632</u>
	<u>\$ 768,700</u>		<u>\$ 3,628</u>
<u>101 年 12 月 31 日</u>			
台新銀行	\$ 400,000	0.90%	\$ 641
遠東銀行	168,700	1.345%	1,132
日盛銀行	<u>200,000</u>	0.35%-1.34%	<u>1,314</u>
	<u>\$ 768,700</u>		<u>\$ 3,087</u>
<u>101 年 6 月 30 日</u>			
台新銀行	\$ 400,000	1.00%	\$ 1,995
遠東銀行	168,700	1.25%	1,147
日盛銀行	<u>200,000</u>	0.35%-1.34%	<u>636</u>
	<u>\$ 768,700</u>		<u>\$ 3,778</u>
<u>101 年 1 月 1 日</u>			
台新銀行	\$ 400,000	1.00%	\$ 712
遠東銀行	168,700	1.25%	1,414
日盛銀行	<u>200,000</u>	0.35%-1.34%	<u>1,310</u>
	<u>\$ 768,700</u>		<u>\$ 3,436</u>

3. 帳列其他金融資產－原始到期日 3 個月以上定存

	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間</u>	<u>利 息 收 入</u>
<u>102 年 6 月 30 日</u>			
遠東銀行	<u>\$ 188,100</u>	1.325%	<u>\$ 1,163</u>
<u>101 年 12 月 31 日</u>			
遠東銀行	<u>\$ 188,100</u>	1.345%	<u>\$ 3,479</u>
<u>101 年 6 月 30 日</u>			
遠東銀行	<u>\$ 188,100</u>	1.25%	<u>\$ 1,083</u>
<u>101 年 1 月 1 日</u>			
遠東銀行	<u>\$ 188,100</u>	1.25%	<u>\$ 2,746</u>

4. 買賣票券及債券等交易（係當期累積交易金額）

	<u>向關係人購買 票券及債券 透過損益按 公允價值衡量 之金融資產</u>	<u>出售票券及債 券予關係人 透過損益按 公允價值衡量 之金融資產</u>	<u>透過損益按 公允價值衡量 之金融資產及 負債損益</u>
<u>102年1月1日</u>			
<u>至6月30日</u>			
台新銀行	\$ 1,005,988	\$ 454,476	\$ 492
遠東銀行	496,666	347,387	96
煥燁企業	<u>37,964</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,540,618</u>	<u>\$ 801,863</u>	<u>\$ 588</u>
<u>101年1月1日</u>			
<u>至6月30日</u>			
台新銀行	\$ 603,629	\$ 560,642	\$ 72
遠東銀行	599,419	753,937	363
煥燁企業	44,935	-	-
日盛銀行	<u>-</u>	<u>127,976</u>	<u>13</u>
	<u>\$ 1,247,983</u>	<u>\$ 1,442,555</u>	<u>\$ 448</u>

5. 附買回票債券交易（係當期累積交易金額）

	<u>出售附買回 條件之票債券 交易</u>	<u>利率區間</u>	<u>利息費用</u>
<u>102年1月1日</u>			
<u>至6月30日</u>			
遠東銀行	<u>\$ 3,158,213</u>	0.10%-0.75%	<u>\$ 1,809</u>
<u>101年1月1日</u>			
<u>至6月30日</u>			
遠東銀行	\$ 8,423,813	0.55%-0.77%	\$ 466
亞東百貨	<u>116,043</u>	0.70%-0.73%	<u>32</u>
	<u>\$ 8,539,856</u>		<u>\$ 498</u>

6. 可轉換公司債－資產交換（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	交易金額 (名日本金)	利率區間	已實現衍生性 金融商品利益 －淨額
<u>102年1月1日</u> <u>至6月30日</u>			
遠東銀行	<u>\$ 200,000</u>	1.40%-3.25%	<u>\$ 2,866</u>
<u>101年1月1日</u> <u>至6月30日</u>			
遠東銀行	<u>\$ 362,000</u>	1.70%-3.75%	<u>\$ 3,805</u>

7. 利率交換（帳列透過損益按公允價值衡量之金融商品）

	金融資產 未到期合約	金融資產 期末餘額	金融負債 期末餘額	已實現衍生性 金融商品 利益－淨額
<u>102年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
台新銀行	<u>\$1,500,000</u>	<u>\$ 6,622</u>	<u>\$ 4,911</u>	<u>\$ 2,571</u>
<u>101年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
台新銀行	<u>\$1,500,000</u>	<u>\$ 15,157</u>	<u>\$ 8,915</u>	<u>\$ 2,826</u>

8. 銀行暨同業拆借

	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息費用
<u>102年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
遠東銀行	\$ 1,200,000	\$ -	0.40%-0.55%	\$ 860
日盛銀行	<u>970,000</u>	-	0.40%	<u>159</u>
	<u>\$ 2,170,000</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 1,019</u>
<u>101年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
遠東銀行	\$ 860,000	\$ 140,000	0.68%-0.72%	\$ 832
日盛銀行	<u>341,000</u>	-	0.70%-0.79%	<u>95</u>
	<u>\$ 1,201,000</u>	<u>\$ 140,000</u>		<u>\$ 927</u>

9. 商業本票保證

	核貸金額	期末餘額	本期最高動用金額	保證手續費收入	契約期間	擔保品
<u>102年1月1日至6月30日</u>						
中華化纖	\$ 300,000	\$ -	\$ -	\$ -	102.04.01-103.03.31	不動產
煥燁企業	210,000	7,000	11,000	71	101.12.07-102.12.06	股票及不動產
	<u>\$ 510,000</u>	<u>\$ 7,000</u>	<u>\$ 11,000</u>	<u>\$ 71</u>		
<u>101年1月1日至6月30日</u>						
中華化纖	\$ 300,000	\$ -	\$ -	\$ -	101.4.9-102.4.8	不動產
煥燁企業	210,000	13,000	16,000	105	100.12.9-101.12.8	股票及不動產
	<u>\$ 510,000</u>	<u>\$ 13,000</u>	<u>\$ 16,000</u>	<u>\$ 105</u>		

上述關係人交易之條件與非關係人相當。

(二) 對主要管理階層之獎酬

對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
短期員工福利	\$ 10,039	\$ 10,173
離職福利	7,838	-
	<u>\$ 17,877</u>	<u>\$ 10,173</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三十、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：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
質押定期存單(其他金融資產)	\$ 1,870,041	\$ 1,870,044	\$ 1,869,974	\$ 1,870,027
以現金或銀行定存單抵繳之保證金(帳列存出保證金)	179,514	180,112	180,112	179,600
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)	516,382	517,572	518,040	518,065
	<u>\$ 2,565,937</u>	<u>\$ 2,567,728</u>	<u>\$ 2,568,126</u>	<u>\$ 2,567,692</u>

三一、重大或有事項及未認列之合約承諾

截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 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：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
出售並承諾附買回之短期 票券及債券（買回價格）	\$29,238,817	\$30,879,193	\$35,705,279	\$36,219,742
購入並承諾附賣回之短期 債券（賣回價格）	-	1,254,802	5,787,662	3,207,814
保證商業本票	28,312,100	28,651,100	29,098,900	27,980,800
固定指標利率商業本票承 諾協議	4,100,000	4,100,000	4,100,000	3,500,000

三二、資本風險管理

(一) 概 述

本公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。為使本公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

董事會為本公司資本管理之最高決策機構，資本管理則由風險管理部門進行監督、分配及計算，主係是根據「票券金融公司資本適足性管理辦法」之規定辦理，以維持資本適足率符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。本公司內部訂定 13% 為資本適足率為警示標準，並訂定 12% 為資本適足率管理下限，資本適足率低於警示標準時，將限制部份業務承作，調整資產配置。

(三) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度			
		102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
合格自有資本	第一類資本	\$ 6,217,155	\$ 6,297,513	\$ 6,113,265	\$ 6,203,433
	第二類資本	99,462	73,776	37,508	63,919
	第三類資本	20,862	54,207	53,266	61,045
	合格自有資本	6,337,479	6,425,496	6,204,039	6,328,397
加權風險性資產	信用風險	30,253,163	30,117,463	30,201,999	28,979,411
	作業風險	1,247,250	1,247,250	1,544,688	1,544,688
	市場風險	14,269,931	11,960,150	11,459,125	12,666,125
	加權風險性資產總額	45,770,344	43,324,863	43,205,812	43,190,224
資本適足率		13.85%	14.83%	14.36%	14.65%
第一類資本占風險性資產之比率		13.58%	14.54%	14.14%	14.36%
第二類資本占風險性資產之比率		0.22%	0.17%	0.09%	0.15%
第三類資本占風險性資產之比率		0.05%	0.12%	0.12%	0.14%
普通股股本占總資產比率		10.66%	10.57%	9.32%	9.66%

- 註一：1. 資本適足率=合格自有資本÷加權風險性資產總額。
2. 總資產係指資產負債表之資產總計金額。
3. 該項比率於每年6月底及12月底各計算一次，第1季或第3季則揭露最近一期（6月底或12月底）之數據。
4. 本表合格自有資本及與加權風險性資產總額應依「票券金融公司資本適足性管理辦法」及「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算並填列。

三三、金融工具

(一) 公允價值之資訊

本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量。

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。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。

本公司衍生性工具若有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。如無活絡市場價格可供參考時，利率交換合約採用現金流量折現法，選擇權採用 Black (1976) 模型計算契約理論價值。

(三) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

以公允價值衡量之金融工具項目	102年6月30日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
非衍生性金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
票券投資	\$ 21,751,541	\$ -	\$ 21,751,541	\$ -
股票投資	142,999	142,999	-	-
債券投資	195,040	195,040	-	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	182,898	-	182,898	-
備供出售金融資產				
債券投資	13,275,992	-	13,275,992	-
衍生性金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產	25,615	-	25,615	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	741,541	-	-	741,541
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	27,934	-	27,809	125
合 計	36,343,560	338,039	35,263,855	741,666

以公允價值衡量之金融工具項目	101年12月31日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
非衍生性金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
票券投資	\$ 20,901,082	\$ -	\$ 20,901,082	\$ -
股票投資	150,412	150,412	-	-
債券投資	629,618	-	629,618	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	177,479	-	177,479	-
備供出售金融資產				
債券投資	12,822,113	-	12,822,113	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	249,795	-	249,795	-
衍生性金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產	39,568	-	39,568	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	1,065,714	-	-	1,065,714
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	40,526	-	40,526	-
合 計	36,076,307	150,412	34,860,181	1,065,714

以公允價值衡量之金融工具項目	101年6月30日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
非衍生性金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
票券投資	\$ 21,019,956	\$ -	\$ 21,019,956	\$ -
股票投資	70,819	70,819	-	-
債券投資	260,236	-	260,236	-
其 他	970	970	-	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	247,054	-	247,054	-
備供出售金融資產				
債券投資	14,603,368	-	14,603,368	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	3,022,642	-	3,022,642	-
衍生性金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產	57,496	-	57,496	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	960,836	-	-	960,836
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	55,103	-	54,990	113
合 計	40,298,480	71,789	39,265,742	960,949

以公允價值衡量之金融工具項目	101年1月1日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
非衍生性金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產				
票券投資	\$ 18,694,986	\$ -	\$ 18,694,986	\$ -
股票投資	34,283	34,283	-	-
債券投資	99,674	99,674	-	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	273,943	-	273,943	-
備供出售金融資產				
債券投資	17,817,440	-	17,817,440	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	100,023	-	100,023	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之金融工具項目	101年1月1日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
衍生性金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產	\$ 70,436	\$ -	\$ 70,436	\$ -
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	979,294	-	-	979,294
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	61,454	-	61,386	68
合 計	38,131,533	133,957	37,018,214	979,362

1. 第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。
2. 第二級層級係指除第一級之公開報價外以屬於該資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而來）可觀察之輸入值推導公允價值。
3. 第三級層級係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值（不可觀察之輸入值）推導公允價值。

本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第一級與第二級公允價值衡量間移轉之情形。

(四) 本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日公允價值衡量歸類至第三層級之金融資產如下：

102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名 稱	期 初 餘 額	列 入 當 期 損 益 之 金 額	列 入 其 他 綜 合 損 益	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
				買 進 或 發 行	轉 入 第 三 層 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 層 級 轉 出	
衍生性金融工具 透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$1,065,714	(\$ 3,173)	\$ -	\$ 387,400	\$ -	\$ 708,400	\$ -	\$ 741,541

101年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	列入當期損益之金額	列入其他綜合損益	本期增加		本期減少		期末餘額
				買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
衍生性金融工具 透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 979,294	\$ 4,942	\$ -	\$ 334,600	\$ -	\$ 358,000	\$ -	\$ 960,836

本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日公允價值衡量歸類至第三層級之金融負債如下：

102年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	列入當期損益之金額	列入其他綜合損益	本期增加		本期減少		期末餘額
				買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
衍生性金融工具 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ -	(\$ 36)	\$ -	\$ 1,940	\$ -	\$ 1,851	\$ -	\$ 125

101年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	列入當期損益之金額	列入其他綜合損益	本期增加		本期減少		期末餘額
				買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
衍生性金融工具 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 68	(\$ 97)	\$ -	\$ 1,051	\$ -	\$ 1,103	\$ -	\$ 113

(五) 本公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因以評價方法估計之公允價值變動而認列為當期損益之金額分別為淨利益 1,619 仟元及 1,477 仟元。

(六) 金融工具之種類

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
<u>金融資產</u>				
透過損益按公允價值衡量				
持有供交易	\$22,115,195	\$21,720,680	\$21,409,477	\$18,899,379
指定為透過損益按公允價值衡量	924,439	1,243,193	1,207,890	1,253,237
放款及應收款(註1)	3,615,064	4,692,481	9,541,892	7,001,353
備供出售金融資產(註2)	13,792,374	13,339,685	15,121,408	18,335,505
<u>金融負債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
以攤銷後成本衡量(註3)	33,360,865	33,465,645	37,563,380	38,546,187
保證責任準備	390,399	369,775	389,091	418,560

註 1：餘額係包含現金及約當現金、存放央行、附賣回債券投資、應收款項、質抵押定期存單、原始到期日超過三個月之定期存款及以現金或銀行定存單抵繳之存出保證金。

註 2：餘額係包含分類為備供出售之質抵押政府公債及存出保證金。

註 3：餘額係包含銀行暨同業拆借、附買回票券及債券負債及應付款項。

三四、財務風險管理資訊

本公司風險管理目的，除遵循法令外，主要係在公司可承受最大風險範圍內進行各項風險性資產及負債管理，以系統化、制度化的方式控制經營風險，避免財務危機成本，追求公司永續的發展。為達成以上目標，本公司的風險管理機制將持續透過制度及文化的建立，由公司之董事會、高階管理人員及各單位員工共同參與推動，並經由上下共守的程序，從公司整體的角度，協助其規劃制定，利用對潛在風險之辨識、衡量、監控、回應及報告等程序性的活動，有效對營運相關業務所可能遭遇的風險進行控管與揭露。

本公司董事會為風險架構決策之最高決策單位，並監督風險管理衡量之實施。管理階層執行董事會核定之政策，以辨識、衡量、監督及控制各類風險之程序並定期提報董事會。本公司設有稽核室及管理部風險管理科，對於所營業務之各項風險理分別查核，監督，評估及控管，另為強化風險管理，本公司成立「授信審議委員會」負責保證業務之信用風險控管。另設立「投資評議委員會」負責監督股權相關商品之投資運作情形。

本公司之風險管理流程架構：可區分為風險政策的制定，以及風險管理執行的過程，執行的過程包括：風險辨識、衡量、監控及呈報四個階段進行。由董事會核定各項風險控管政策，再透過各單位針對各類型的風險進行界定，利用各種質或量的方式，進行控管衡量，並呈報管理階層，作為相關決策之參考。

(一) 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 0.01%，將使得利率相關商品部位之公允價值下降多少。市場利率每上升 0.01%，對利率敏感性商品部位之敏感度分析如下(新台幣仟元)：

金融商品別	102年3月31日		
	總面額	平均存續期間 (年)	每變動0.01%對 公允價值的影響
票 券	\$ 22,576,393	0.1496	\$ 337
債 券	13,840,920	2.8976	4,053

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，如可轉換公司債、及股票等；若無則採理論價評價，如利率交換、資產交換及債券選擇權等，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。

(二) 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，均需作嚴謹之信用評估，必要時，並要求客戶提供適當之擔保品。102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日具有擔保品之保證所占比率分別約為54.92%、52.79%、54.117%及53.05%。擔保品通常為現金、不動產、有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，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，不考量擔保品之公允價值。

本公司帳列各類金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值，請參閱資產負債表及財務報表附註之各項說明。

本公司 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 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 56,326 佰萬元、57,534 佰萬元、57,475 佰萬元及 55,872 佰萬元（已動用餘額分別為 28,312 佰萬元、28,651 佰萬元、29,099 佰萬元及 27,981 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允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 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日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）：

102年6月30日			101年6月30日		
產業型態	保證金額	最大信用暴險金額	產業型態	保證金額	最大信用暴險金額
不動產業	\$ 8,886	\$ 8,886	不動產業	\$ 8,449	\$ 8,449
金融及保險業	8,445	8,445	金融及保險業	9,185	9,185
製造業	<u>5,237</u>	<u>5,237</u>	製造業	<u>5,597</u>	<u>5,597</u>
總計	<u>\$ 22,568</u>	<u>\$ 22,568</u>	總計	<u>\$ 23,231</u>	<u>\$ 23,231</u>

101年12月31日			101年1月1日		
產業型態	保證金額	最大信用暴險金額	產業型態	保證金額	最大信用暴險金額
不動產業	\$ 8,617	\$ 8,617	不動產業	\$ 8,450	\$ 8,450
金融及保險業	8,109	8,109	金融及保險業	6,999	6,999
製造業	<u>5,774</u>	<u>5,774</u>	製造業	<u>6,104</u>	<u>6,104</u>
總計	<u>\$ 22,500</u>	<u>\$ 22,500</u>	總計	<u>\$ 21,553</u>	<u>\$ 21,553</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。

(三) 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

	102年6月30日						
	1 - 3 0 天	3 1 - 9 0 天	9 1 - 1 8 0 天	1 8 1 - 3 6 5 天	1 年 - 7 年	7 年 以 上	合 計
資 產							
現金及約當現金	\$ 545,463	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 545,463
存放央行	1,625	-	-	-	-	-	1,625
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	12,443,604	6,504,311	3,057,019	239,345	600,315	195,040	23,039,634
附賣回債券投資	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產	200,099	1,194,311	351,678	603,397	10,385,940	540,567	13,275,992
應收款項	-	-	-	612,710	-	-	612,710
當期所得稅資產	-	-	-	91,353	-	-	91,353
其他金融資產	600,232	650,030	1,019,997	288,100	-	12,582	2,570,941
存出保證金	-	246,164	10,000	108,900	48,225	-	413,289
資產合計	<u>13,791,023</u>	<u>8,594,816</u>	<u>4,438,694</u>	<u>1,943,805</u>	<u>11,034,480</u>	<u>748,189</u>	<u>40,551,007</u>
負 債							
銀行暨同業拆借	3,620,000	-	-	-	-	-	3,620,000
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	125	1,244	772	671	25,122	-	27,934
附買回票券及債券	27,088,180	2,134,756	-	-	-	-	29,222,936
應付款項	-	-	-	508,991	8,938	-	517,929
存入保證金	-	-	-	461,945	-	-	461,945
負債合計	<u>30,708,305</u>	<u>2,136,000</u>	<u>772</u>	<u>971,607</u>	<u>34,060</u>	<u>-</u>	<u>33,850,744</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 16,917,282)</u>	<u>\$ 6,458,816</u>	<u>\$ 4,437,922</u>	<u>\$ 972,198</u>	<u>\$ 11,000,420</u>	<u>\$ 748,189</u>	<u>\$ 6,700,263</u>

	101年12月31日						
	1 - 3 0 天	3 1 - 9 0 天	9 1 - 1 8 0 天	1 8 1 - 3 6 5 天	1 年 - 7 年	7 年 以 上	合 計
資 產							
現金及約當現金	\$ 620,980	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 620,980
存放央行	1,999	-	-	-	-	-	1,999
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	13,107,366	6,809,519	1,444,049	160,333	1,442,606	-	22,963,873
附賣回債券投資	1,229,239	25,017	-	-	-	-	1,254,256
備供出售金融資產	-	-	50,337	3,715,982	8,498,810	556,984	12,822,113
應收款項	-	-	-	359,375	-	-	359,375
當期所得稅資產	-	-	-	80,640	-	-	80,640
其他金融資產	288,112	650,000	900,232	722,086	-	12,582	2,573,012
存出保證金	108,900	-	-	255,286	48,827	-	413,013
資產合計	<u>15,356,596</u>	<u>7,484,536</u>	<u>2,394,618</u>	<u>5,293,702</u>	<u>9,990,243</u>	<u>569,566</u>	<u>41,089,261</u>
負 債							
銀行暨同業拆借	2,500,000	-	-	-	-	-	2,500,000
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	249,795	-	-	4,954	35,572	-	290,321
附買回票券及債券	28,855,545	2,003,467	-	-	-	-	30,859,012
應付款項	-	-	-	100,756	5,877	-	106,633
存入保證金	-	-	-	523,639	-	-	523,639
負債合計	<u>31,605,340</u>	<u>2,003,467</u>	<u>-</u>	<u>629,349</u>	<u>41,449</u>	<u>-</u>	<u>34,279,605</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 16,248,744)</u>	<u>\$ 5,481,069</u>	<u>\$ 2,394,618</u>	<u>\$ 4,664,353</u>	<u>\$ 9,948,794</u>	<u>\$ 569,566</u>	<u>\$ 6,809,656</u>

	101年6月30日						
	1-30天	31-90天	91-180天	181-365天	1年-7年	7年以上	合計
資 產							
現金及約當現金	\$ 122,879	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 122,879
存放央行	1,284	-	-	-	-	-	1,284
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,890,936	6,911,856	417,877	500,457	896,229	12	22,617,367
附買回債券投資	5,662,699	124,094	-	-	-	-	5,786,793
應收款項	-	-	-	1,175,126	-	-	1,175,126
當期所得稅資產	-	-	-	88,939	-	-	88,939
備供出售金融資產	3,002	140,309	452,104	1,916,166	11,783,343	308,444	14,603,368
其他金融資產	300,027	650,019	819,929	488,100	303,784	12,582	2,574,441
存出保證金	-	40,000	-	108,900	263,091	-	411,991
資產合計	19,980,827	7,866,278	1,689,910	4,277,688	13,246,447	321,038	47,382,188
負 債							
銀行暨同業拆借	640,000	-	-	-	-	-	640,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,022,755	-	512	-	54,478	-	3,077,745
附買回票券及債券	32,036,094	3,648,039	-	-	-	-	35,684,133
應付款項	2,491	-	-	1,230,424	6,332	-	1,239,247
存入保證金	-	-	-	43,310	-	-	43,310
負債合計	35,701,340	3,648,039	512	1,273,734	60,810	-	40,684,435
淨流動缺口	(\$ 15,720,513)	\$ 4,218,239	\$ 1,689,398	\$ 3,003,954	\$ 13,185,637	\$ 321,038	\$ 6,697,753

	101年1月1日						
	1-30天	31-90天	91-180天	181-365天	1年-7年	7年以上	合計
資 產							
現金及約當現金	\$ 99,164	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 99,164
存放央行	1,357	-	-	-	-	-	1,357
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,023,872	7,398,158	467,128	336,229	827,555	99,674	20,152,616
附買回債券投資	3,072,094	135,007	-	-	-	-	3,207,101
備供出售金融資產	-	-	201,083	1,258,099	16,052,497	305,761	17,817,440
應收款項	-	-	-	1,237,654	-	-	1,237,654
當期所得稅資產	-	-	-	81,402	-	-	81,402
其他金融資產	388,108	750,026	700,192	419,800	305,096	12,582	2,575,804
存出保證金	108,900	-	-	-	302,020	-	410,920
資產合計	14,693,495	8,283,191	1,368,403	3,333,184	17,487,168	418,017	45,583,458
負 債							
銀行暨同業拆借	1,525,000	-	-	-	-	-	1,525,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	100,091	-	-	993	60,393	-	161,477
附買回票券及債券	31,040,446	5,160,472	-	-	-	-	36,200,918
應付款項	-	-	-	810,071	10,198	-	820,269
存入保證金	-	-	-	19,356	-	-	19,356
負債合計	32,665,537	5,160,472	-	830,420	70,591	-	38,727,020
淨流動缺口	(\$ 17,972,042)	\$ 3,122,719	\$ 1,368,403	\$ 2,502,764	\$ 17,416,577	\$ 418,017	\$ 6,856,438

(四) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公允價值風險

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。另有關本公司有效利率之相關資訊，請參閱附註三五。

(五) 本公司具重大影響之外幣資產如下：

	102年6月30日			101年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
人民幣	\$ 60,380	4.887	\$ 295,078	\$ -	-	\$ -
金融資產						
人民幣	\$ -	-	\$ -	\$ -	-	\$ -

三五、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	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日3個月者	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)	-	-	-	-
應予觀察授信	-	-	-	-
催收款項	-	-	-	-
逾期授信比率	0%	0%	0%	0%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0%	0%	0%	0%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	283,121	286,511	290,989	279,808
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	390,399	369,775	389,091	418,560

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	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
保證及背書票券總餘額	\$ 28,312,100	\$ 28,651,100	\$ 29,098,900	\$ 27,980,800
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數(註)	4.58 倍	4.67 倍	4.74 倍	4.61 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	29,222,936	30,859,012	35,684,133	36,200,918
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數(註)	4.73 倍	5.03 倍	5.82 倍	5.97 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十二倍，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

年 度	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
對利害關係人授信餘額	\$ 207,000	\$ 211,000	\$ 193,000	\$ 196,000
利害關係人授信比率	0.73%	0.74%	0.66%	0.70%
股票質押授信比率	16.56%	15.10%	15.66%	15.42%
特定行業授信集中度(該等行業授信餘額占總授信餘額比率之前三者)	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率
	不動產業	31.39%	不動產業	30.08%
	金融及保險業	29.83%	金融及保險業	28.30%
	製造業	18.50%	製造業	20.15%
	不動產業	31.57%	不動產業	30.20%
	金融及保險業	29.04%	金融及保險業	25.01%
	製造業	19.23%	製造業	21.81%

註：1. 利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信餘額 ÷ 授信餘額。

2. 股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信餘額 ÷ 授信餘額。

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及變動情形：

請參閱附註四及二十有關金融資產之減損及負債準備項下說明。

5. 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

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具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，請參閱附註三四(二)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期平均利率：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	102年6月30日		101年12月31日	
	平均 平 均 值	平均 利率%	平均 平 均 值	平均 利率%
<u>孳息資產</u>				
現金—定期存單	\$ 1,606,800	0.86	\$ 1,606,639	0.91
拆放銀行暨同業	1,075	0.40	250	0.43
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產—票券、債券及資 產交換	22,762,687	1.26	25,788,719	1.30
附賣回債券投資	2,300,869	0.35	3,234,135	0.74
備供出售之金融資產—債券	13,992,594	1.48	15,836,933	1.50
<u>付息負債</u>				
銀行暨同業拆借	5,049,680	0.41	3,310,903	0.60
附買回票券及債券負債	28,089,350	0.74	36,169,743	0.80

	101年6月30日		101年1月1日	
	平均 平 均 值	平均 利率%	平均 平 均 值	平均 利率%
<u>孳息資產</u>				
現金—定期存單	\$ 1,606,800	0.90	\$ 1,654,561	0.80
拆放銀行暨同業	500	0.43	356	0.46
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產—票券、債券及資 產交換	25,136,287	1.32	21,057,241	1.15
附賣回債券投資	3,279,347	0.72	2,359,699	0.68
備供出售之金融資產—債券	17,806,898	1.49	17,158,637	1.59
<u>付息負債</u>				
銀行暨同業拆借	2,278,883	0.72	1,442,526	0.66
附買回票券及債券負債	38,495,285	0.79	34,326,104	0.66

2. 利率敏感性資訊：

利率敏感性資產負債分析表

102年6月30日

單位：新臺幣仟元、%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 20,680,118	\$ 3,408,697	\$ 831,084	\$ 11,550,622	\$ 36,470,521
利率敏感性負債	32,844,305	772	671	25,122	32,870,870
利率敏感性缺口	(12,164,187)	3,407,925	830,413	11,525,500	3,599,651
淨 值					6,270,216
利率敏感性資產與負債比率					110.95%
利率敏感性缺口與淨值比率					57.41%

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元、%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 22,605,377	\$ 2,391,651	\$ 4,853,687	\$ 10,341,560	\$ 40,192,275
利率敏感性負債	33,608,807	-	4,954	35,572	33,649,333
利率敏感性缺口	(11,003,430)	2,391,651	4,848,733	10,305,988	6,542,942
淨 值					6,402,839
利率敏感性資產與負債比率					119.44%
利率敏感性缺口與淨值比率					102.19%

101 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元、%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 27,700,341	\$ 1,607,145	\$ 2,984,321	\$ 12,863,040	\$ 45,154,847
利率敏感性負債	39,348,080	512	-	54,478	39,403,070
利率敏感性缺口	(11,647,739)	1,606,633	2,984,321	12,808,562	5,751,777
淨 值					6,278,057
利率敏感性資產與負債比率					114.60%
利率敏感性缺口與淨值比率					91.62%

101 年 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元、%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 22,875,360	\$ 1,368,403	\$ 1,956,615	\$ 17,627,119	\$ 43,827,497
利率敏感性負債	37,475,488	350,520	993	60,393	37,887,394
利率敏感性缺口	(14,600,128)	1,017,883	1,955,622	17,566,726	5,940,103
淨 值					6,400,301
利率敏感性資產與負債比率					115.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					92.81%

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

102年6月30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 1 年	1 年 以 上
資金運用	票 券	\$ 12,301	\$ 6,399	\$ 3,052	\$ -	\$ -
	債 券	200	1,194	352	615	11,293
	銀行存款	547	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	-	-	-	-	-
	合 計	13,048	7,593	3,404	615	11,293
資金來源	借入款	3,620	-	-	-	-
	其 他	-	-	-	-	-
	附買回交易餘額	27,088	2,135	-	-	-
	自有資金	-	-	-	-	4,329
	合 計	30,708	2,135	-	-	4,329
淨 流 量		(17,660)	5,458	3,404	615	6,964
累 積 淨 流 量		(17,660)	(12,202)	(8,798)	(8,183)	(1,219)

101年12月31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 1 年	1 年 以 上
資金運用	票 券	\$ 12,893	\$ 6,756	\$ 1,252	\$ -	\$ -
	債 券	14	3	53	3,716	9,842
	銀行存款	621	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	1,229	25	-	-	-
	合 計	14,757	6,784	1,305	3,716	9,842
資金來源	借入款	2,500	-	-	-	-
	其 他	-	-	-	-	-
	附買回交易餘額	28,856	2,003	-	-	-
	自有資金	-	-	-	-	4,329
	合 計	31,356	2,003	-	-	4,329
淨 流 量		(16,599)	4,781	1,305	3,716	5,513
累 積 淨 流 量		(16,599)	(11,818)	(10,513)	(6,797)	(1,284)

101 年 6 月 30 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 1 年	1 年 以 上
資 金 運 用	票 券	\$ 13,819	\$ 6,801	\$ 300	\$ 100	\$ -
	債 券	3	140	545	1,945	12,477
	銀行存款	124	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	5,663	124	-	-	-
	合 計	19,609	7,065	845	2,045	12,477
資 金 來 源	借入款	640	-	-	-	-
	附買回交易餘額	32,036	3,648	-	-	-
	自有資金	-	-	-	-	4,329
	合 計	32,676	3,648	-	-	4,329
淨 流 量		(13,067)	3,417	845	2,045	8,148
累 積 淨 流 量		(13,067)	(9,650)	(8,805)	(6,760)	1,388

101 年 1 月 1 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 1 年	1 年 以 上
資 金 運 用	票 券	\$ 10,990	\$ 7,398	\$ 307	\$ -	\$ -
	債 券	-	-	201	1,356	16,634
	銀行存款	101	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	3,072	135	-	-	-
	合 計	14,163	7,533	508	1,356	16,634
資 金 來 源	借入款	1,525	-	-	-	-
	其 他	-	-	-	-	-
	附買回交易餘額	31,040	5,160	-	-	-
	自有資金	-	-	-	-	4,329
	合 計	32,565	5,160	-	-	4,329
淨 流 量		(18,402)	2,373	508	1,356	12,305
累 積 淨 流 量		(18,402)	(16,029)	(15,521)	(14,165)	(1,860)

(四) 作業風險及法律風險：

特殊記載事項

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
最近1年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無	無	無
最近1年度違反票券金融管理法或其他法令經處以罰鍰者	無	無	無	無
最近1年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無	無	無	註二
最近1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	無	無	無
其他	無	無	無	無

註一：最近1年度係指自揭露當季往前推算1年。

註二：(1) 債券部買賣債券、可轉債等有未定期提出檢討報告或未出具投資該標的之評估報告及簽呈情事。有未取得高級業務員資格，而執行債券業務之情事，核已違反證券管理法令，應予糾正。

(2) 獨立董事有未親自出席且未委由其他獨立董事代理出席之情事及董事委託其他董事代理出席董事會時出具之委託書，未依公開發行公司董事會議事辦法列舉召集事由之授權範圍，應予糾正。

(3) 台中分公司經理人長期由副總經理兼任，未適時指派分公司經理人，有礙公司健全經營之虞，依票券金融管理法第51條準用銀行法第61條之第1項規定，核處應予糾正。

三六、重大交易事項及轉投資事業相關資訊

(一) 102年1月1日至6月30日重大交易事項如下：

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百分之二十以上：無此情事。
2. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情事。
3. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情事。

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無此情事。
5. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情事。
6. 出售不良債權達新台幣三十億元以上者：無此情事。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情事。
8. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：附註二九。
9. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情事。

(二) 轉投資事業相關資訊：無此情事。

(三) 大陸投資資訊：無此情事。

三七、營運部門財務資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一交付或提供之產品或勞務之種類。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，本公司之應報導部門如下：

本公司繼續營業單位之部門損益應報導部門分析如下：

	部 門					損 益				
	102年1月1日至6月30日					101年1月1日至6月30日				
	總公司	公 司	其 他	各地分公司	合 計	總公司	公 司	其 他	各地分公司	合 計
業務收入淨損益	\$151,914	\$ 79,552	\$ 10,854	\$ 55,908	\$298,228	\$131,192	\$ 80,650	\$ 20,770	\$ 52,658	\$285,270
減損及提存準備					(20,624)					29,469
其他					(124,058)					(118,904)
稅前淨利					<u>\$153,546</u>					<u>\$195,835</u>

部門損益係指各個部門所賺取之利潤，此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。各地分公司係包括桃園、台中及高雄三家分公司，因具有類似經濟特性，故彙總為單一營運部門。

	部 門 資 產			
	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
總公司	\$40,325,415	\$40,798,678	\$47,182,191	\$45,430,542
各地分公司	<u>267,632</u>	<u>332,802</u>	<u>243,401</u>	<u>187,985</u>
總資產	<u>\$40,593,047</u>	<u>\$41,131,480</u>	<u>\$47,425,592</u>	<u>\$45,618,527</u>

三八、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

本公司 102 年第 2 季之財務報告係為首份 IFRSs 期中財務報告，其編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，本公司亦遵循 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

轉換至 IFRSs 後，對本公司之資產負債表暨綜合損益表之影響如下：

1. 101 年 1 月 1 日資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	I	F	R	S	s	說明 7.
項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目		
現 金	\$ 487,264	(\$ 388,100)	\$ -	\$ 99,164	現金及約當現金		(8)
存放央行	1,357	-	-	1,357	存放央行		
公平價值變動列入損益之 金融資產	20,103,137	-	49,479	20,152,616	透過損益按公允價值衡量 之金融資產		(1)
附賣回債券投資	3,207,101	-	-	3,207,101	附賣回債券投資		
應收款項	313,310	(81,402)	1,005,746	1,237,654	應收款項		(1)及(6)
-	-	81,402	-	81,402	當期所得稅資產		(6)
備供出售金融資產	18,072,148	-	(254,708)	17,817,440	備供出售金融資產		(1)
其他金融資產	2,187,704	388,100	-	2,575,804	其他金融資產		(8)
固定資產－淨額					不動產及設備－淨額		
成 本	22,236	-	-	22,236	成 本		
減：累計折舊	5,100	-	-	5,100	累計折舊		
預付設備款	5,835	(5,835)	-	-	-		(5)
固定資產淨額	22,971	(5,835)	-	17,136			
遞延所得稅資產	5,330	2,825	2,597	10,752	遞延所得稅資產		(2)、(3) 及(4)
其他資產							
-	-	5,835	-	5,835	預付款項		(5)
存出保證金	410,920	-	-	410,920	存出保證金		
其 他	1,343	-	3	1,346	其 他		(1)
其他資產合計	412,263	5,835	3	418,101			
資 產 總 計	\$44,812,585	\$ 2,825	\$ 803,117	\$45,618,527			
銀行暨同業拆借	\$ 1,525,000	\$ -	\$ -	\$ 1,525,000	銀行暨同業拆借		
公平價值變動列入損益之 金融負債	61,454	-	100,023	161,477	透過損益按公允價值衡量 之金融負債		(1)
附買回票券及債券負債	36,200,918	-	-	36,200,918	附買回票券及債券負債		
應付款項	116,184	-	704,085	820,269	應付款項		(1)及(3)
應計退休金負債	52,480	(64,164)	11,684	-	-		(4)
其他負債							
預收收入	5,629	-	28	5,657	預收收入		(1)
保證責任準備	418,560	(418,560)	-	-	-		(7)
存入保證金	19,356	-	-	19,356	存入保證金		
其他負債合計	443,545	(418,560)	28	25,013			
-	-	482,724	-	482,724	負債準備		(4)及(7)
遞延所得稅負債	-	2,825	-	2,825	遞延所得稅負債		(2)
負債合計	38,399,581	2,825	815,820	39,218,226			
股 本	4,329,159	-	-	4,329,159	股 本		
保留盈餘					保留盈餘		
法定盈餘公積	1,553,833	-	-	1,553,833	法定盈餘公積		
特別盈餘公積	20,647	-	-	20,647	特別盈餘公積		
未分配盈餘	379,118	-	(9,600)	369,518	未分配盈餘		(1)、(2) (3) 及(4)
保留盈餘合計	1,953,598	-	(9,600)	1,943,998			
股東權益其他項目							
金融商品未實現利益	130,247	-	(3,103)	127,144	其他權益		(1)
股東權益合計	6,413,004	-	(12,703)	6,400,301			
負債及股東權益總計	\$44,812,585	\$ 2,825	\$ 803,117	\$45,618,527			

2. 101年6月30日資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至IFRSs之影響	I	F	R	S	s	說明7.
項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目	金 額	目
現金	\$ 510,979	(\$ 388,100)	\$ -	\$ 122,879	現金及約當現金		(8)
存放央行	1,284	-	-	1,284	存放央行		
公平價值變動列入損益之 金融資產	22,617,559	-	(192)	22,617,367	透過損益按公允價值衡量 之金融資產		(1)
附賣回債券投資	5,786,793	-	-	5,786,793	附賣回債券投資		
應收款項	307,059	(88,939)	957,006	1,175,126	應收款項		(1)及(6)
—	-	88,939	-	88,939	當期所得稅資產		(6)
備供出售金融資產	14,603,368	-	-	14,603,368	備供出售金融資產		
其他金融資產	2,186,341	388,100	-	2,574,441	其他金融資產		(8)
固定資產—淨額					不動產及設備—淨額		
成 本	36,194	-	-	36,194	成 本		
減：累計折舊	5,301	-	-	5,301	累計折舊		
固定資產淨額	30,893	-	-	30,893			
遞延所得稅資產	5,946	2,674	2,296	10,916	遞延所得稅資產		(2)、(3) 及(4)
其他資產							
存出保證金	411,991	-	-	411,991	存出保證金		
其 他	1,506	-	89	1,595	其 他		(1)
其他資產合計	413,497	-	89	413,586			
資 產 總 計	\$ 46,463,719	\$ 2,674	\$ 959,199	\$ 47,425,592			
銀行暨同業拆借	\$ 640,000	\$ -	\$ -	\$ 640,000	銀行暨同業拆借		
公平價值變動列入損益之 金融負債	3,279,244	-	(201,499)	3,077,745	透過損益按公允價值衡量 之金融負債		(1)
附買回票券及債券負債	35,684,133	-	-	35,684,133	附買回票券及債券負債		
應付款項	78,031	-	1,161,216	1,239,247	應付款項		(1)及(3)
應計退休金負債	55,342	(65,999)	10,657	-	—		(4)
其他負債							
預收收入	5,285	-	51	5,336	預收收入		(1)
保證責任準備	389,091	(389,091)	-	-	—		(7)
存入保證金	43,310	-	-	43,310	存入保證金		
其他負債合計	437,686	(389,091)	51	48,646	其他資產合計		
—	-	455,090	-	455,090	負債準備		(4)及(7)
遞延所得稅負債	-	2,674	-	2,674	遞延所得稅負債		(2)
負債合計	40,174,436	2,674	970,425	41,147,535			
股 本	4,329,159	-	-	4,329,159	股 本		
保留盈餘					保留盈餘		
法定盈餘公積	1,667,218	-	-	1,667,218	法定盈餘公積		
特別盈餘公積	20,647	-	-	20,647	特別盈餘公積		
未分配盈餘	171,220	-	(11,226)	159,994	未分配盈餘		(1)、(2) (3) 及(4)
保留盈餘合計	1,859,085	-	(11,226)	1,847,859			
股東權益其他項目							
金融商品未實現利益	101,039	-	-	101,039	其他權益		
股東權益合計	6,289,283	-	(11,226)	6,278,057			
負債及股東權益總計	\$ 46,463,719	\$ 2,674	\$ 959,199	\$ 47,425,592			

3. 101年12月31日資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至IFRSs之影響	I	F	R	S	s	說明7.
項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目	金 額	目
現金	\$ 1,009,080	(\$ 388,100)	\$ -	\$ 620,980	現金及約當現金		(8)
存放央行	1,999	-	-	1,999	存放央行		
公平價值變動列入損益之 金融資產	23,016,330	-	(52,457)	22,963,873	透過損益按公允價值衡量 之金融資產		(1)
附賣回債券投資	1,254,256	-	-	1,254,256	附賣回債券投資		
應收款項	237,659	(80,640)	202,356	359,375	應收款項		(1)及(6)
—	-	80,640	-	80,640	當期所得稅資產		(6)
備供出售金融資產	12,822,113	-	-	12,822,113	備供出售金融資產		(8)
其他金融資產	2,184,912	388,100	-	2,573,012	其他金融資產		
固定資產—淨額					不動產及設備—淨額		
成 本	36,565	-	-	36,565	成 本		
減：累計折舊	7,514	-	-	7,514	累計折舊		
固定資產淨額	29,051	-	-	29,051			
遞延所得稅資產	6,689	2,089	3,409	12,187	遞延所得稅資產		(2)、(3) 及(4)
其他資產							
存出保證金	413,013	-	-	413,013	存出保證金		
其 他	981	-	-	981	其 他		
其他資產合計	413,994	-	-	413,994			
資 產 總 計	\$ 40,976,083	\$ 2,089	\$ 153,308	\$ 41,131,480			

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	I	F	R	S	s	說明 7.
項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目	目	
銀行暨同業拆借	\$ 2,500,000	\$ -	\$ -	\$ 2,500,000	銀行暨同業拆借		
公平價值變動列入損益之 金融負債	140,434	-	149,887	290,321	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(1)	
附買回票券及債券負債	30,859,012	-	-	30,859,012	附買回票券及債券負債		
應付款項	102,995	-	3,638	106,633	應付款項	(3)	
應計退休金負債	56,267	(72,678)	16,411	-	-	(4)	
其他負債							
預收收入	4,478	-	16	4,494	預收收入	(1)	
保證責任準備	369,775	(369,775)	-	-	-	(7)	
存入保證金	523,639	-	-	523,639	存入保證金		
其他負債合計	897,892	(369,775)	16	528,133	其他資產合計		
-	-	442,453	-	442,453	負債準備	(4)及(7)	
遞延所得稅負債	-	2,089	-	2,089	遞延所得稅負債	(2)	
負債合計	34,556,600	2,089	169,952	34,728,641			
股本	4,329,159	-	-	4,329,159	股本		
保留盈餘					保留盈餘		
法定盈餘公積	1,667,218	-	-	1,667,218	法定盈餘公積		
特別盈餘公積	20,647	-	-	20,647	特別盈餘公積		
未分配盈餘	328,928	-	(16,644)	312,284	未分配盈餘	(1)、(2) (3) 及(4)	
保留盈餘合計	2,016,793	-	(16,644)	2,000,149			
股東權益其他項目							
金融商品未實現利益	73,531	-	-	73,531	其他權益		
股東權益合計	6,419,483	-	(16,644)	6,402,839			
負債及股東權益總計	\$ 40,976,083	\$ 2,089	\$ 153,308	\$ 41,131,480			

4. 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	I	F	R	S	s	說明 7.
項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目	目	
利息收入	\$ 305,786	\$ -	\$ -	\$ 305,786	利息收入		
利息費用	(161,081)	-	-	(161,081)	利息費用		
利息淨收益	144,705	-	-	144,705	利息淨收益		
利息以外淨收益							
手續費淨收益	61,946	-	-	61,946	手續費淨收益		
公平價值變動列入損 益之金融資產與負 債利益	50,848	-	(19)	50,829	透過損益按公允價值 衡量之金融資產與 負債損益	(1)	
備供出售金融資產之 已實現利益	30,062	-	(3,081)	26,981	備供出售金融資產之 已實現利益	(1)	
其他非利息淨益	809	-	-	809	其他利息以外淨損益		
合 計	143,665	-	(3,100)	140,565			
淨 收 益	288,370	-	(3,100)	285,270			
迴轉 (提列) 各項提存	29,469	-	-	29,469	其他各項迴轉 (提存)		
營業費用							
用人費用	(80,654)	181	1,776	(78,697)	員工福利費用	(3)、(4) 及(9)	
折舊及攤銷費用	(930)	-	-	(930)	折舊費用		
其他業務及管理費用	(39,096)	(181)	-	(39,277)	其他業務及管理費用	(9)	
合 計	(120,680)	-	1,776	(118,904)			
稅前淨利	197,159	-	(1,324)	195,835			
所得稅費用	(27,593)	-	(302)	(27,895)	所得稅費用	(3)及(4)	
本期淨利	\$ 169,566	\$ -	(\$ 1,626)	167,940	本期淨利		
				(26,105)	備供出售金融資產之未實 現評價利益 (損失)		
				\$ 141,835	本期綜合損益總額		

5. 101 年度綜合損益表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	I	F	R	S	s	說明 7.
項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目	金 額	
利息收入	\$ 586,774	\$ -	\$ -	\$ 586,774	利息收入		
利息費用	(307,746)	-	-	(307,746)	利息費用		
利息淨收益	279,028	-	-	279,028	利息淨收益		
利息以外淨收益							
手續費淨收益	123,394	-	-	123,394	手續費淨收益		
公平價值變動列入損益之金融資產與負債利益	126,506	-	(4)	126,502	透過損益按公允價值衡量之金融資產與負債損益	(1)	
備供出售金融資產之已實現利益	46,986	-	(3,081)	43,905	備供出售金融資產之已實現利益	(1)	
其他非利息淨益	896	-	-	896	其他利息以外淨損益		
合 計	297,782	-	(3,085)	294,697			
淨 收 益	576,810	-	(3,085)	573,725			
迴轉各項提存	48,785	-	-	48,785	其他各項迴轉(提存)		
營業費用							
用人費用	(163,447)	941	10	(162,496)	員工福利費用	(3)、(4)及(9)	
折舊及攤銷費用	(3,367)	-	-	(3,367)	折舊及員工福利費用		
其他業務及管理費用	(76,007)	(941)	-	(76,948)	其他業務及管理費用	(9)	
合 計	(242,821)	-	10	(242,811)			
稅前淨利	382,774	-	(3,075)	379,699			
所得稅費用	(55,500)	-	(2)	(55,502)	所得稅費用	(3)及(4)	
本年度淨利	\$ 327,274	\$ -	(\$ 3,077)	324,197	本年度淨利		
				(53,613)	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	(1)	
				(4,780)	確定福利之精算損益	(4)	
				813	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅利益	(4)	
				\$ 266,617	本年度綜合損益總額		

6. IFRS 1 之豁免選項

IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製財務報告之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日(101 年 1 月 1 日)之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司採用之主要豁免選項說明如下：

員工福利

本公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。

上述豁免選項對本公司之影響已併入以下「7.轉換至 IFRSs 之重大調節說明」中說明。

7. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

(1) 對金融資產之慣例交易

中華民國一般公認會計原則下，可依金融資產類別（交易目的之金融資產、指定為公允價值變動列入損益之金融資產或備供出售金融資產等），亦可按金融工具別（如股票或債券等）採用交易日會計或交割日會計，惟須一致採用（採放寬規定）；轉換為 IFRSs 後，同一金融資產種類（例如持有供交易金融資產或攤銷後以成本衡量金融資產等）應採用一致之慣例交易。本公司目前債券（可轉換公司債除外）採交割日會計，其餘金融商品係採用交易日會計處理，轉換為 IFRSs 後，未來將全部採交易日會計處理。

截至 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，本公司因一致採用交易日會計處理分別調整增加（減少）公平價值變動列入損益之金融資產(52,457)仟元、(192)仟元及 49,479 仟元；應收款項 202,356 仟元、957,006 仟元及 1,005,746 仟元；備供出售金融資產 0 仟元、0 仟元及(254,708)仟元；其他資產－其他 0 仟元、89 仟元及 3 仟元；公平價值變動列入損益之金融負債 149,887 仟元、(201,499)仟元及 100,023 仟元；應付款項 0 仟元、1,158,370 仟元及 700,490 仟元及其他負債－預收收入 16 仟元、51 仟元及 28 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 12 月 13 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益分別調整減少 4 仟元及 19 仟元；備供出售金融資產之已實現利益均調整減少 3,081 仟元。

(2) 遞延所得稅資產／負債

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。

此外中華民國一般公認會計原則下，同一納稅主體之遞延所得稅負債及資產應互相抵銷，僅列示其淨額。轉換

至 IFRSs 後，企業有法定執行權利將當期所得稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體（或不同納稅主體，但各主體意圖在重大金額之遞延所得稅負債或資產預期清償或回收之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額為基礎清償，或同時實現資產及清償負債）有關者，始應將遞延所得稅資產及負債互抵。

101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，本公司因遞延所得稅之會計處理，將遞延所得稅資產重分類至遞延所得稅負債分別為 2,089 仟元、2,674 仟元及 2,825 仟元。

(3) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付款項 3,638 仟元、2,846 仟元及 3,595 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 619 仟元、484 仟元及 611 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日薪資費用分別調整增加（減少）43 仟元及 (749) 仟元；所得稅費用分別調整 (7) 仟元及 127 仟元。

(4) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用 IAS 19「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照 IAS 19「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

本公司 101 年 12 月 31 日因依 IAS 19「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」規定，調整增加應計退休金負債（帳列負債準備）16,411 仟元、增加遞延所得稅資產（帳列遞延所得稅資產）2,790 仟元，101 年度調整減少退休金成本（帳列用人費用）53 仟元、增加所得稅費用 9 仟元、確定福利之精算損失增加 4,780 仟元及其他綜合損益組成部分相關之所得稅利益 813 仟元。

本公司 101 年 6 月 30 日因重新精算確定福利，調整增加應計退休金負債（帳列負債準備）10,657 仟元及遞延所得稅資產 1,812 仟元（帳列遞延所得稅資產），另 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日調整減少退休金成本（帳列用人費用）1,027 仟元及增加所得稅費用 175 仟元。

本公司 101 年 1 月 1 日因重新精算確定福利計畫，調整增加應計退休金負債（帳列負債準備）11,684 仟元及遞延所得稅資產（帳列遞延所得稅資產）1,986 仟元。

(5) 預付設備款之表達

中華民國一般公認會計原則下，購置設備之預付款通常列為固定資產項下之預付設備款。

轉換至 IFRSs 後，購置設備之預付款通常列為預付款項，依流動性分類為流動或非流動資產。

於 101 年 1 月 1 日，本公司將固定資產項下之預付設備款 5,835 仟元重分類為預付款項。

(6) 當期所得稅資產／負債

依 IAS 12「所得稅」之相關規範，本期及前期之當期所得稅尚未支付之範圍應認列為負債，若與本期及前期有關之已支付金額超過該等期間應付金額，則超過之部分應認列為資產。

於 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，本公司因此表達上之差異，分別自應收款項重分類 80,640 仟元、88,939 仟元及 81,402 仟元至當期所得稅資產。

(7) 負債準備

本公司係依於 102 年適用之「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」將相關科目予以重分類。

於 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，本公司分別自保證責任準備（帳列其他負債）重分類 369,775 仟元、389,091 仟元及 418,560 仟元至負債準備。

(8) 存款期間超過 3 個月以上之定期存款重分類

中華民國一般公認會計原則下，可隨時解約且不損及本金之定期存款，列於現金項下。轉換至 IFRSs 後，定期存款期間超過 3 個月以上者，通常不列為現金及約當現金。該存款因無活絡市場之公開報價，且具有固定或可決定收取金額，故存款期間超過 3 個月以上者，須分類為其他金融資產。本公司 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日將定期存款期間超過 3 個月以上者自現金及約當現金重分類至其他金融資產均為 388,100 仟元。

(9) 員工福利費用

本公司係依於 102 年適用之「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」將相關科目予以重分類。

於 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日，本公司分別將 941 仟元、181 仟元自用人費用重分類至其他業務及管理費用項下。

8. 現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單係符合現金之定義。IAS 7「現金流量表」之規定，持有約當現金之目的在於滿足短期現金承諾，而非為投資或其他目的。另規定，通常只有短期內（例如，自取得日起 3 個月內）到期之投資方可視為約當現金。因此，本公司 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日因屬投資目的，依 IFRSs 之規定不列為現金及約當現金之定期存款均為 388,100 仟元。

除此之外，依國際財務報導準則之現金流量表與依我國一般公認會計原則之現金流量表並無對本公司有其他重大影響差異。

大中票券金融股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國 102 年 6 月 30 日

明細表一

單位：新台幣仟元

項 目	利 率	期 間	金 額
庫存現金及週轉金			\$ 1,050
活期存款			479,742
支票存款			<u>64,671</u>
合 計			<u>\$ 545,463</u>

大中票券金融股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 102 年 6 月 30 日

明細表二

單位：新台幣仟元

摘要	股數	面額	總額 (名目本金)	票面利率	取得成本	公允價值	備註
持有供交易之金融資產							
票券投資							
商業本票	90 天以下		\$ 16,316,900	0.7600%-5.2500%	\$ 16,284,475	\$ 16,293,498	
	91 年至 180 天		50,000	0.8700%	49,786	49,772	
可轉讓定期存單	90 天以下		2,400,000	0.8700%-1.0500%	2,400,000	2,400,114	
	91 天至 180 天		3,000,000	0.8000%-1.0500%	3,000,000	2,998,736	
銀行承兌匯票	90 天以下		5,994	2.0000%	5,936	5,939	
	91 天至 180 天		3,499	1.9500%	3,466	3,482	
			<u>21,776,393</u>		<u>21,743,663</u>	<u>21,751,541</u>	
債券投資							
國內債券投資—政府公債	1 年 (不含) 至 5 年		<u>200,000</u>	1.1250%	<u>194,822</u>	<u>195,040</u>	
國內上市 (櫃) 股票							
佳格食品股份有限公司		7,000	註一	-	572	664	
鴻準精密工業股份有限公司		4,000	註一	-	335	291	
鴻海精密工業股份有限公司		120,000	註一	-	9,853	8,880	
台灣積體電路股份有限公司		7,000	註一	-	658	777	
大立光電股份有限公司		10,000	註一	-	6,908	9,600	
正崙精密工業股份有限公司		3,079	註一	-	187	183	
聯發科技股份有限公司		185,000	註一	-	55,572	64,472	
宸鴻光電科技股份有限公司		120,000	註一	-	59,415	57,600	
大聯大投資控股股份有限公司		15,000	註一	-	586	532	
			<u>-</u>		<u>134,086</u>	<u>142,999</u>	
利率交換合約			<u>4,700,000</u>		<u>-</u>	<u>25,615</u>	
			<u>26,676,393</u>		<u>22,072,571</u>	<u>22,115,195</u>	
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產							
可轉換公司債嵌入資產交換合約							
	1 年以下		334,400	1.3%-4%	-	335,975	
	1 年 (不含) 至 5 年以下		<u>404,700</u>	1.4%-3.75%	-	<u>405,566</u>	
			<u>739,100</u>		<u>-</u>	<u>741,541</u>	
國內債券投資—可轉換公司債							
	1 年以下		11,300		12,555	11,658	
	1 年 (不含) 至 5 年以下		<u>165,700</u>		<u>178,787</u>	<u>171,240</u>	
			<u>177,000</u>		<u>191,342</u>	<u>182,898</u>	
			<u>916,100</u>		<u>191,342</u>	<u>924,439</u>	
			<u>\$ 27,592,493</u>		<u>\$ 22,263,913</u>	<u>\$ 23,039,634</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

透過損益按公允價值衡量之金融資產－衍生金融工具明細表

民國 102 年 6 月 30 日

明細表三

單位：新台幣仟元

衍生金融工具項目	名目本金	公允價值	備註
利率交換合約			
6個月(不含)至1年	\$ 600,000	\$ 2,107	
1年(不含)至3年	1,500,000	16,138	
3年(不含)至5年	<u>2,600,000</u>	<u>7,370</u>	
	<u>4,700,000</u>	<u>25,615</u>	
資產交換合約			
1年以下	334,400	335,975	
1年(不含)至3年	<u>404,700</u>	<u>405,566</u>	
	<u>739,100</u>	<u>741,541</u>	
合計	<u>\$ 5,439,100</u>	<u>\$ 767,156</u>	

大中票券金融股份有限公司

應收款項明細表

民國 102 年 6 月 30 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		\$123,076		
	應收票券息		19,382		
	其他(註)		<u>363</u>		
			142,821		
	應收出售債券款		447,463		
	應收出售金融商品款項		22,209		
	其他(註)		<u>217</u>		
	合 計		<u>\$612,710</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 102 年 6 月 30 日

明細表五

單位：新台幣仟元

金融工具名稱	摘要	總額	票面利率	取得成本	評價調整	公允價值	備註
國內債券投資－政府公債							
	1 年以下	\$ 1,762,000	0.0000%-2.8750%	\$ 1,758,284	\$ 3,606	\$ 1,761,890	
	1 年（不含）至 5 年以下	3,180,000	2.3750%-6.1250%	3,286,427	9,897	3,296,324	
	5 年（不含）至 10 年以下	<u>350,700</u>	1.3400%-1.8500%	<u>347,029</u>	(<u>3,586</u>)	<u>343,443</u>	
		<u>5,292,700</u>		<u>5,391,740</u>	<u>9,917</u>	<u>5,401,657</u>	
國內債券投資－公司債券							
	1 年以下	800,000	1.600%-2.8800%	800,558	2,578	803,136	
	1 年（不含）至 5 年以下	4,725,000	1.2300%-2.2100%	4,735,344	16,377	4,751,721	
	5 年（不含）至 10 年以下	<u>1,400,000</u>	1.3400%-1.8500%	<u>1,398,396</u>	<u>1,673</u>	<u>1,400,069</u>	
		<u>6,925,000</u>		<u>6,934,298</u>	<u>20,628</u>	<u>6,954,926</u>	
國內債券投資－金融債券							
	1 年以下	300,000	1.1490%	300,000	842	300,842	
	1 年（不含）至 5 年以下	500,000	1.3200%	503,308	112	503,420	
	5 年（不含）至 10 年以下	<u>330,000</u>	2.1800%-2.3000%	<u>330,000</u>	<u>8,081</u>	<u>338,081</u>	
		<u>1,130,000</u>		<u>1,133,308</u>	<u>9,035</u>	<u>1,142,343</u>	
國外債券投資－公司債券							
	1 年（不含）至 5 年以下	<u>97,740</u>	2.9500%	<u>97,740</u>	(<u>5</u>)	<u>97,735</u>	
國外債券投資－金融債券							
	1 年（不含）至 5 年以下	<u>195,480</u>	2.9000%	<u>195,480</u>	<u>233</u>	<u>195,713</u>	
		<u>13,640,920</u>		<u>13,752,566</u>	<u>39,808</u>	<u>13,792,374</u>	
減：帳列其他金融資產							
	1 年以下	300,000	2.0000%	300,000	218	300,218	註一
帳列存出保證金							
	1 年以下	<u>216,500</u>	0.0000%	<u>215,710</u>	<u>454</u>	<u>216,164</u>	註二
		<u>516,500</u>		<u>515,710</u>	<u>672</u>	<u>516,382</u>	
		<u>\$ 13,124,420</u>		<u>\$ 13,236,856</u>	<u>\$ 39,136</u>	<u>\$ 13,275,992</u>	

註一：係提供作為同業拆款質抵押之受限制資產。

註二：係提供作為票券商營業保證金。

大中票券金融股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 102 年 6 月 30 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	利	率	期	間	金	額	備	註
質抵押定期存單									
	中央銀行可轉讓定期存單	1.05%		102.01.21-102.12.06		\$	800,241		註一
	土地銀行	0.35%		102.06.21-102.08.28			250,000		註一
	新光銀行	0.40%		102.05.11-102.08.11			200,000		註一
	台新銀行	0.90%		101.10.28-102.10.28			400,000		註一
	日盛銀行	0.35-1.34%		102.02.08-103.02.21			200,000		註一
	遠東銀行	1.325%		101.11.02-102.11.03			<u>19,800</u>		註二
							1,870,041		
質抵押政府公債									
	央債 97-4	2.0000%		97.07.20-102.07.20			300,218		註一
以成本衡量之金融資產									
	台灣集中保管結算所公司						12,582		
	原始到期日超過三個月之定期存款	0.80-1.325%		102.01.20-103.01.25			<u>388,100</u>		
	合 計						<u>\$2,570,941</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 102 年 6 月 30 日

明細表七

單位：新台幣仟元

貸 款 機 構	摘 金 額	要 契 約 期 間	年 利 率	融 資 額 度
第一銀行	\$ 1,000,000	102.06.24-102.07.02	0.42%	\$ 1,000,000
中華郵政	800,000	102.06.20-102.07.01	0.41%-0.42%	900,000
上海商銀	800,000	102.06.17-102.07.02	0.42%	1,000,000
彰化銀行	500,000	102.06.24-102.07.01	0.42%	500,000
合作金庫	300,000	102.06.21-102.07.04	0.43%	500,000
新光銀行	<u>220,000</u>	102.06.25-102.07.02	0.41%-0.42%	<u>300,000</u>
合 計	<u>\$ 3,620,000</u>			<u>\$ 4,200,000</u>

註：截至 102 年 6 月 30 日止，本公司已提供中央銀行政府公債（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
 透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
 民國 102 年 6 月 30 日

明細表八

單位：新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱	摘 要	總額 (名目本金)	票 面 利 率	取 得 成 本	公 允 價 值	備 註
利率交換合約		\$ 3,900,000		\$ -	\$ 27,809	
賣出選擇權合約		<u>600,000</u>		<u>-</u>	<u>125</u>	
		<u>\$ 4,500,000</u>		<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,934</u>	

大中票券金融股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債－衍生金融工具明細表

民國 102 年 6 月 30 日

明細表九

單位：新台幣仟元

衍生金融工具項目	名目本金	公允價值	備註
利率交換合約			
6個月以內	\$ 600,000	\$ 2,016	
6個月(不含)至1年	300,000	671	
1年(不含)至3年	1,500,000	18,447	
3年(不含)至5年	<u>1,500,000</u>	<u>6,675</u>	
	3,900,000	27,809	
賣出選擇權合約	<u>600,000</u>	<u>125</u>	
合計	<u>\$ 4,500,000</u>	<u>\$ 27,934</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 102 年 6 月 30 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	成 交 金 額	備 註
票 券			
商業本票			
30 天以下	\$12,799,300	\$12,776,916	
31 天至 60 天	751,400	749,333	
61 天至 90 天	<u>113,000</u>	<u>112,565</u>	
	<u>13,663,700</u>	<u>13,638,814</u>	
可轉讓定存單			
30 天以下	1,968,600	1,969,117	
31 天至 60 天	<u>319,900</u>	<u>320,273</u>	
	<u>2,288,500</u>	<u>2,289,390</u>	
承兌匯票			
30 天以下	5,994	5,972	
31 天至 60 天	<u>3,499</u>	<u>3,467</u>	
	<u>9,493</u>	<u>9,439</u>	
小 計	<u>15,961,693</u>	<u>15,937,643</u>	
債 券			
政府公債			
30 天以下	4,533,500	4,914,880	
31 天至 60 天	<u>442,700</u>	<u>487,974</u>	
	<u>4,976,200</u>	<u>5,402,854</u>	
公 司 債			
30 天以下	6,365,000	6,389,887	
31 天至 60 天	<u>360,000</u>	<u>360,753</u>	
	<u>6,725,000</u>	<u>6,750,640</u>	
金 融 債			
30 天以下	1,030,000	1,031,408	
31 天至 60 天	<u>100,000</u>	<u>100,391</u>	
	<u>1,130,000</u>	<u>1,131,799</u>	
小 計	<u>12,831,200</u>	<u>13,285,293</u>	
合 計	<u>\$28,792,893</u>	<u>\$29,222,936</u>	

註一：上述附買回票券及債券負債依約定應於 102 年 9 月 18 日前以 29,238,817 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 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
債券息		\$104,840	
票券息		134,485	
定存及活存息		7,338	
附賣回票券及債券息		4,049	
其他		<u>2</u>	
合計		<u>\$250,714</u>	

大中票券金融股份有限公司

利息費用明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
附買回票券及債券息		\$103,739	
拆借息		<u>10,407</u>	
合	計	<u>\$114,146</u>	

大中票券金融股份有限公司
手續費淨收益明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
手續費收入			
	保證手續費	\$	37,702
	承銷手續費		22,183
	簽證手續費		4,450
	其他(註)		<u>71</u>
	小計		64,406
手續費費用			<u>2,993</u>
	合計		<u>\$ 61,413</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

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
票券淨利益	
已實現淨利益	\$ 61,125
評價淨利益	<u>486</u>
	<u>61,611</u>
債券淨損失	
已實現淨利益	8,695
評價淨利益	<u>6,064</u>
	<u>14,759</u>
股票淨利益	
已實現淨利益	11,828
評價淨損失	(<u>9,905</u>)
	<u>1,923</u>
可轉換公司債資產交換利益	
已實現淨利益	10,584
評價淨損失	(<u>3,173</u>)
	<u>7,411</u>
利率交換淨利益	
已實現淨利益	4,629
評價淨損失	(<u>1,236</u>)
	<u>3,393</u>
選擇權淨損失	
已實現淨損失	(1,657)
評價淨損失	(<u>36</u>)
	(<u>1,693</u>)
合 計	<u>\$ 87,404</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 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
債券淨利益		<u>\$</u>	<u>9,449</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 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
租 金	\$ 14,354
稅 捐	5,796
郵 電 費	3,539
業務推廣費	3,067
勞 務 費	1,980
會 費	815
其他（註）	<u>7,271</u>
合 計	<u>\$ 36,822</u>

註：各項金額皆未超過該科目金額百分之五。

大中票券金融股份有限公司

證券部門揭露事項

民國102及101年第2季

大中票券金融股份有限公司

證券部門資產負債表

民國 102 年 6 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	流動資產								
112000	透過損益按公允價值衡量之 金融資產—流動(附註四、 六及十七)	\$ 403,553	3	\$ 846,665	5	\$ 564,786	3	\$ 444,053	2
114010	附賣回債券投資(附註四及 七)	-	-	1,254,256	8	5,786,793	25	3,207,101	14
114130	應收款項(附註四)	577,975	4	315,299	2	1,126,184	5	1,211,098	5
119080	受限制資產—流動(附註八及 十三)	300,218	2	302,286	2	303,785	1	305,095	1
110000	流動資產合計	<u>1,281,746</u>	<u>9</u>	<u>2,718,506</u>	<u>17</u>	<u>7,781,548</u>	<u>34</u>	<u>5,167,347</u>	<u>22</u>
	非流動資產								
123400	備供出售金融資產—非流動 (附註四、八及十七)	13,275,992	89	12,822,113	79	14,603,368	64	17,817,440	75
129010	營業保證金(附註四)	148,900	1	148,900	1	148,900	1	148,900	-
129020	交割結算基金(附註四)	30,614	-	31,212	-	31,212	-	30,700	-
129030	存出保證金(附註五及十三)	216,164	1	215,286	1	214,255	1	212,970	1
129110	內部往來(附註十二)	-	-	265,390	2	130,431	-	434,827	2
120000	非流動資產總計	<u>13,671,670</u>	<u>91</u>	<u>13,482,901</u>	<u>83</u>	<u>15,128,166</u>	<u>66</u>	<u>18,644,837</u>	<u>78</u>
906001	資 產 合 計	<u>\$ 14,953,416</u>	<u>100</u>	<u>\$ 16,201,407</u>	<u>100</u>	<u>\$ 22,909,714</u>	<u>100</u>	<u>\$ 23,812,184</u>	<u>100</u>
	負債及權益								
	流動負債								
212000	透過損益按公允價值衡量之 金融負債—流動(附註四及 十)	\$ 27,934	-	\$ 290,321	2	\$ 3,077,745	13	\$ 161,477	1
214010	附買回債券負債(附註四及 九)	13,285,293	89	15,032,975	93	17,800,003	78	21,942,702	92
214130	應付帳款	465,631	3	18,834	-	1,182,815	5	729,777	3
210000	流動負債總計	<u>13,778,858</u>	<u>92</u>	<u>15,342,130</u>	<u>95</u>	<u>22,060,563</u>	<u>96</u>	<u>22,833,956</u>	<u>96</u>
	非流動負債								
229110	內部往來(附註十二)	375,759	3	-	-	-	-	-	-
906003	負債合計	<u>14,154,617</u>	<u>95</u>	<u>15,342,130</u>	<u>95</u>	<u>22,060,563</u>	<u>96</u>	<u>22,833,956</u>	<u>96</u>
	權益(附註一及四)								
301110	指撥營運資金 保留盈餘	690,000	5	690,000	4	690,000	3	690,000	3
304020	特別盈餘公積	20,647	-	20,647	-	20,647	-	20,647	-
304040	未分配盈餘	48,344	-	75,099	1	37,465	-	140,437	1
304000	保留盈餘總計	<u>68,991</u>	<u>-</u>	<u>95,746</u>	<u>1</u>	<u>58,112</u>	<u>-</u>	<u>161,084</u>	<u>1</u>
305000	其他權益	39,808	-	73,531	-	101,039	1	127,144	-
906004	權益總計	<u>798,799</u>	<u>5</u>	<u>859,277</u>	<u>5</u>	<u>849,151</u>	<u>4</u>	<u>978,228</u>	<u>4</u>
906002	負債及權益合計	<u>\$ 14,953,416</u>	<u>100</u>	<u>\$ 16,201,407</u>	<u>100</u>	<u>\$ 22,909,714</u>	<u>100</u>	<u>\$ 23,812,184</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：關芳春

經理人：陳龍政

會計主管：張淑媛

大中票券金融股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
	收益（附註四及十二）				
411000	出售證券淨利益—自營	\$ 21,116	16	\$ 25,738	17
421200	利息收入	108,889	81	146,135	93
421500	營業證券透過損益按公允 價值衡量之淨利益（損 失）	<u>4,244</u>	<u>3</u>	<u>(15,042)</u>	<u>(10)</u>
400000	收益合計	<u>134,249</u>	<u>100</u>	<u>156,831</u>	<u>100</u>
	支出及費用（附註四、十一及 十二）				
521200	財務成本	(51,629)	(39)	(79,971)	(51)
531000	員工福利費用	(5,764)	(4)	(8,271)	(5)
532000	折舊費用	(98)	-	(70)	-
533000	其他營業費用	<u>(23,326)</u>	<u>(17)</u>	<u>(21,860)</u>	<u>(14)</u>
500000	支出及費用合計	<u>(80,817)</u>	<u>(60)</u>	<u>(110,172)</u>	<u>(70)</u>
	其他利益及損失				
602400	外幣兌換淨利益	<u>3,021</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
902001	稅前淨利	56,453	42	46,659	30
701000	所得稅費用（附註四）	<u>8,109</u>	<u>6</u>	<u>9,194</u>	<u>6</u>
902005	本期淨利	<u>48,344</u>	<u>36</u>	<u>37,465</u>	<u>24</u>
	其他綜合損益				
805150	備供出售金融資產未實現 利益（損失）	<u>(33,723)</u>	<u>(25)</u>	<u>(26,105)</u>	<u>(17)</u>
805000	本期其他綜合損益 （稅後淨額）	<u>(33,723)</u>	<u>(25)</u>	<u>(26,105)</u>	<u>(17)</u>
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 14,621</u>	<u>11</u>	<u>\$ 11,360</u>	<u>7</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：關芳春

經理人：陳龍政

會計主管：張淑媛

大中票券金融股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、部門沿革

本公司證券部門於 87 年 7 月 16 日取得主管機關核發辦理自行買賣政府債券業務許可執照；於 91 年 10 月 30 日取得主管機關核發辦理金融債券之簽證、承銷、經紀及自營業務許可執照；於 92 年 8 月 26 日取得主管機關核發辦理公司債之經紀及自營業務許可執照。

截至 102 年及 101 年 6 月 30 日止，本公司證券部門指撥營運資金皆為 690,000 仟元。

截至 102 年及 101 年 6 月 30 日止，本公司證券部門之員工人數皆為 8 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 102 年 8 月 16 日經董事會通過發布。

三、新發佈及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

本公司證券部門未適用下列業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)。截至本財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 尚未發布下列新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

<u>新／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
<u>金管會已認可</u> IFRSs 之修正	
	「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正 (2009 年)」
IFRS 9 (2009)	2015.1.1
IAS 39 之修正	「嵌入式衍生工具」
	2009.1.1 或 2010.1.1
	於 2009.6.30 以後結束 之年度期間生效

(接次頁)

(承前頁)

新 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)	
<u>金管會尚未認可</u>		
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善－IAS 39 之修正 (2010 年)」	2010.7.1 或 2011.1.1
IFRSs 之修正	「IFRSs 年度改善 (2009-2011 系列)」	2013.1.1
IFRS 1 之修正	「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010.7.1
IFRS 1 之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011.7.1
IFRS 1 之修正	「政府貸款」	2013.1.1
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產及金融負債互抵」	2013.1.1
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正	「強制生效日及過渡揭露」	2015.1.1
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產之移轉」	2011.7.1
IFRS 9 (2010)	「金融工具」	2015.1.1
IFRS 10	「合併財務報表」	2013.1.1
IFRS 11	「聯合協議」	2013.1.1
IFRS 12	「對其他個體權益之揭露」	2013.1.1
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013.1.1
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正	「投資個體」	2014.1.1
IFRS 13	「公允價值衡量」	2013.1.1
IAS 1 之修正	「其他綜合損益項目之表達」	2012.7.1
IAS 12 之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012.1.1
IAS 19 之修訂	「員工福利」	2013.1.1
IAS 27 之修訂	「單獨財務報表」	2013.1.1
IAS 28 之修訂	「投資關聯企業及合資」	2013.1.1
IAS 32 之修正	「金融資產及金融負債互抵」	2014.1.1
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」	2014.1.1
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014.1.1
IFRIC 20	「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013.1.1
IFRIC 21	「徵收款」	2014.1.1

註：除另註明外，上述新／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明外，適用上述新／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司證券部門會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司證券部門係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

3. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

4. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本公司證券部門須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本公司證券部門僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本公司證券部門須增加揭露所採用之折現率。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對本公司證券部門財務報表影響之說明

截至本財務報告通過發布日止，本公司證券部門仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

依據金管會 98 年 6 月 4 日金管證審字第 0980027134 號函規定，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業（不含信用合作社、信用卡公司、保險經紀人及代理人）應自 102 年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。

本財務報告為本公司證券部門之首份 IFRSs 年度財務報告（102 年度財務報告）所涵蓋部分期間之首份期中財務報告。本公司證券部門轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。

(一) 遵循聲明

本公司證券部門財務報告係依照「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」及經金管會認可之 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」及 IAS 34「期中財務報導」編製。本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本公司證券部門於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外，本公司證券部門係追溯適用 IFRSs 之規定。

本公司證券部門兼營證券商之部門資產、負債、收入及費用，係以可資辨認且可合理歸屬之項目為計算基礎。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之負債；以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(四) 外 幣

非衍生性商品之外幣交易所產生之各項外幣資產、負債、收入或費用，按交易日之即期匯率折算新台幣金額入帳。外幣資產及負債實際收付結清時所產生之兌換差額，作為當期損益。

資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，按該日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。

資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債，依公允價值衡量者，按該日即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公允價值變動認列為股東權益調整項目者，列為股東權益調整項目；屬公允價值變動認列為當期損益者，列為當期損益。以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

(五) 附條件交易之債券

附賣回債券投資係從事債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額；附買回債券負債係從事債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

若以附賣回公債再行賣斷，於賣斷時帳列交易目的之金融負債一附賣回債券融券，以公允價值衡量且公允價值變動認列為當期損益；融券回補時，則於當期認列處分損益。

(六) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司證券部門成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

(1) 衡量種類

金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。本公司證券部門所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

- a. 其取得之主要目的為短期內出售；
- b. 原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- c. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。

B. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之

變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之現金股利於本公司收款之權利確立時認列。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。

備供出售金融資產若屬於活絡市場無市場報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

C.放款及應收款

放款及應收款係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括應收款項）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。

(2) 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司證券部門係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。客觀之減損證據可能包含：

- A. 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- B. 金融資產發生逾期之情形；
- C. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款項，該資產經個別評估未有減損後，另再以集體評估減損。應收款集體存在之客觀減損證據可能包含本公司證券部門過去收款經驗、集團之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收帳款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。除因應收帳款及無法收回而沖銷備抵帳戶外，備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

(3) 金融資產之除列

本公司證券部門僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。若

本公司證券部門保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司證券部門依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。本公司證券部門以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

2. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

- A. 其發生之主要目的為短期內再買回；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；
或
- C. 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失包含該金融負債所支付之任何股利或利息。

(2) 金融負債之除列

本公司證券部門僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

3. 衍生工具

本公司證券部門簽訂之衍生工具包括利率交換合約、資產交換及賣出選擇權，用以管理本公司之利率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(七) 營業保證金

係依證券商管理規則之規定，依經營業務種類別，向指定銀行提存營業保證金。

(八) 交割結算基金

係證券商經營自行買賣有價證券業務，依規定應於開始營業前或營業後向櫃檯買賣中心繳存之法定基金。

(九) 指撥營運資金

係兼營證券業務指撥證券部門之專用營運資金。

(十) 收入認列

利息收入之認列，係採權責基礎，依本金、利率及期間計算認列。

(十一) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

(十二) 承諾及或有事項

很有可能確定在資產負債表日資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計，認列為當年度損失；若損失很有可能已經發生惟損失金額無法合理估計，則於財務報告附註揭露。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司證券部門於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

除其他附註另有說明外，本公司證券部門管理階層於採用會計政策過程中對財務報告認列金額具有重大影響之判斷、假設及估計不確定性之相關資訊，說明如下：

(一) 減損損失

本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(二) 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依本公司評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能採用可觀察資料；但針對信用風險（自身與交易對手之風險）等部分，管理階層則須估計波動與關聯性。

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註十七。

六、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
<u>指定透過損益按公允價值</u>				
<u> 衡量之金融資產</u>				
國內債券投資－可轉換公				
司債	\$ 182,898	\$ 177,479	\$ 247,054	\$ 273,943
<u>持有供交易之金融資產</u>				
衍生工具				
利率交換合約	25,615	39,568	57,496	70,436
非衍生工具				
國內債券投資－政府				
公債	195,040	629,618	260,236	99,674
	<u>220,655</u>	<u>669,186</u>	<u>317,732</u>	<u>170,110</u>
	<u>\$ 403,553</u>	<u>\$ 846,665</u>	<u>\$ 564,786</u>	<u>\$ 444,053</u>

七、附賣回債券投資

本公司證券部門於 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之附賣回債券投資，經約定應分別於 102 年 2 月、101 年 7 月及 101 年 2 月前分別以 1,254,802 仟元、5,787,662 仟元及 3,207,814 仟元陸續賣回。

八、備供出售金融資產－非流動

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國內投資				
政府公債	\$ 5,401,657	\$ 6,187,135	\$ 8,845,326	\$12,198,334
公司債券	6,954,926	6,512,979	5,618,312	5,933,996
金融債券	<u>1,142,343</u>	<u>639,571</u>	<u>657,770</u>	<u>203,175</u>
	<u>13,498,926</u>	<u>13,339,685</u>	<u>15,121,408</u>	<u>18,335,505</u>
國外投資				
公司債券	97,735	-	-	-
金融債券	<u>195,713</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>293,448</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
減：列為其他金融資產－ 債券投資－政府公債 （附註十三）	(300,218)	(302,286)	(303,785)	(305,095)
列為存出保證金－債 券投資－政府公債 （附註十三）	(<u>216,164</u>)	(<u>215,286</u>)	(<u>214,255</u>)	(<u>212,970</u>)
	<u>\$13,275,992</u>	<u>\$12,822,113</u>	<u>\$14,603,368</u>	<u>\$17,817,440</u>

九、附買回債券負債

本公司證券部門於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之附買回債券負債，經約定應分別於 102 年 9 月 18 日、102 年 3 月 29 日、101 年 8 月 20 日及 101 年 3 月 30 日前以 13,293,083 仟元、15,041,984 仟元、17,810,196 仟元及 21,953,641 仟元買回。

十、透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
衍生工具				
利率交換合約	\$ 27,809	\$ 40,526	\$ 54,990	\$ 61,386
賣出選擇權合約	125	-	113	68
非衍生性金融負債				
國內債券融券－政府 公債	<u>-</u>	<u>249,795</u>	<u>3,022,642</u>	<u>100,023</u>
	<u>\$ 27,934</u>	<u>\$ 290,321</u>	<u>\$ 3,077,745</u>	<u>\$ 161,477</u>

十一、折舊及員工福利費用

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 5,764	\$ 8,271
折舊費用	98	70

十二、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人之名稱	與本部門之關係
大中票券金融股份有限公司(大中票券)	本部門之總公司
台新國際商業銀行股份有限公司(台新銀行)	總公司之董事
遠東國際商業銀行股份有限公司(遠東銀行)	總公司之董事
亞東百貨股份有限公司(亞東百貨)	該公司董事長為總公司董事(自102年5月起卸任)

(二) 與關係人間之重大交易事項

關係人名稱	科目	102年 6月30日	101年 6月30日	101年 6月30日	101年 6月30日
1. 大中票券	內部往來	<u>(\$ 375,759)</u>	<u>\$ 265,390</u>	<u>\$ 130,431</u>	<u>\$434,827</u>

	102年1月1日 至6月30日		101年1月1日 至6月30日	
	金額	佔該科目餘額百分比 (%)	金額	佔該科目餘額百分比 (%)
2. 分攤總公司之業務費用 (帳列其他營業費用)	<u>\$ 19,628</u>	<u>84</u>	<u>\$ 18,120</u>	<u>83</u>

3. 買賣債券等交易(係當期累積交易金額)

	向關係人 購買債券 透過損益按 公允價值衡量之 金融資產	出售債券予 關係人 透過損益按 公允價值衡量之 金融資產	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產及負債損益
<u>102年1月1日 至6月30日</u>			
台新銀行	\$ 1,005,988	\$ 454,476	\$ 492
遠東銀行	<u>496,666</u>	<u>347,387</u>	<u>96</u>
	<u>\$ 1,502,654</u>	<u>\$ 801,863</u>	<u>\$ 588</u>
<u>101年1月1日 至6月30日</u>			
台新銀行	\$ 603,629	\$ 560,642	\$ 72
遠東銀行	599,419	753,937	363
日盛銀行	-	127,976	13
	<u>\$ 1,203,048</u>	<u>\$ 1,442,555</u>	<u>\$ 448</u>

4. 附買回債券交易（係當期累積交易金額）

	出售附買回條件 之債券交易	利率區間	利息費用
<u>102年1月1日</u> <u>至6月30日</u>			
遠東銀行	<u>\$ 3,158,213</u>	0.10%~0.75%	<u>\$ 1,809</u>
<u>101年1月1日</u> <u>至6月30日</u>			
遠東銀行	\$ 8,423,813	0.55%~0.77%	\$ 466
亞東百貨	<u>116,043</u>	0.70%~0.73%	<u>32</u>
	<u>\$ 8,539,856</u>		<u>\$ 498</u>

5. 利率交換（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	金融資產 未到期合約	金融負債 期末餘額	已實現衍生 性金融商品 利益—淨額
<u>102年1月1日</u> <u>至6月30日</u>			
台新銀行	<u>\$1,500,000</u>	<u>\$ 6,622</u>	<u>\$ 2,571</u>
<u>101年1月1日</u> <u>至6月30日</u>			
台新銀行	<u>\$1,500,000</u>	<u>\$ 15,157</u>	<u>\$ 2,826</u>

十三、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：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
受限制資產(係採備供出售 金融資產處理)	\$ 300,218	\$ 302,286	\$ 303,785	\$ 305,095
存出保證金(係採備供出售 金融資產處理)	<u>216,164</u>	<u>215,286</u>	<u>214,255</u>	<u>212,970</u>
	<u>\$ 516,382</u>	<u>\$ 517,572</u>	<u>\$ 518,040</u>	<u>\$ 518,065</u>

十四、重大或有事項及未認列之合約承諾：無。

十五、重大之災害損失：無。

十六、重大之期後事項：無。

十七、金融工具

(一) 公允價值之資訊

本公司證券部門管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量。

(二) 本公司證券部門衡量公允價值所採用之評價技術及假設：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。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，該資訊為本公司證券部門可取得者。

本公司證券部門衍生性工具若有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。如無活絡市場價格可供參考時，利率交換合約採用現金流量折現法，選擇權採用 Black (1976) 模型計算契約理論價值。

(三) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

以公允價值衡量之金融工具項目	102年6月30日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	\$ 195,040	\$ 195,040	\$ -	\$ -
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	182,898	-	182,898	-
備供出售金融資產				
債券投資	13,275,992	-	13,275,992	-
<u>衍生性金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,615	-	25,615	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	27,934	-	27,809	125
合計	13,707,479	195,040	13,512,314	125

以公允價值衡量之金融工具項目	101年12月31日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生性金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產	\$ 629,618	\$ -	\$ 629,618	\$ -
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	177,479	-	177,479	-
備供出售金融資產 債券投資	12,822,113	-	12,822,113	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	249,795	-	249,795	-
<u>衍生性金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	39,568	-	39,568	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	40,526	-	40,526	-
合 計	13,959,099	-	13,959,099	-

以公允價值衡量之金融工具項目	101年6月30日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生性金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產	\$ 260,236	\$ -	\$ 260,236	\$ -
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	247,054	-	247,054	-
備供出售金融資產 債券投資	14,603,368	-	14,603,368	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	3,022,642	-	3,022,642	-
<u>衍生性金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	57,496	-	57,496	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	55,103	-	54,990	113
合 計	18,245,899	-	18,245,786	113

以公允價值衡量之金融工具項目	101年1月1日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生性金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
持有供交易之金融資產	\$ 99,674	\$ 99,674	\$ -	\$ -
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	273,943	-	273,943	-
備供出售金融資產				
債券投資	17,817,440	-	17,817,440	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	100,023	-	100,023	-
<u>衍生性金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	70,436	-	70,436	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	61,454	-	61,386	68
合 計	18,422,970	99,674	18,323,228	68

1. 第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。
2. 第二級層級係指除第一級之公開報價外以屬於該資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而來）可觀察之輸入值推導公允價值。
3. 第三級層級係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值（不可觀察之輸入值）推導公允價值。

本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第一級與第二級公允價值衡量間移轉之情形。

(四) 本公司證券部門 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日公允價值衡量歸類至第三層級之金融負債如下：

102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名稱	期初餘額	列入當期損益之金額	列入其他綜合損益	本期增加		本期減少		期末餘額
				買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
衍生性金融工具 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ -	(\$ 36)	\$ -	\$ 1,940	\$ -	\$ 1,851	\$ -	\$ 125

101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名稱	期初餘額	列入當期損益之金額	列入其他綜合損益	本期增加		本期減少		期末餘額
				買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
衍生性金融工具 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 68	(\$ 97)	\$ -	\$ 1,051	\$ -	\$ 1,103	\$ -	\$ 113

(五) 本公司證券部門於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因以評價方法估計之公允價值變動而認列為當期損益之金額分別為淨（損）利 4,792 仟元及(3,465)仟元。

(六) 金融工具之種類

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
<u>金融資產</u>				
透過損益按公允價值衡量				
持有供交易	\$ 220,655	\$ 669,186	\$ 317,732	\$ 170,110
指定為透過損益按公允價值衡量	182,898	177,479	247,054	273,943
放款及應收款（註 1）	577,975	1,569,555	6,912,977	4,418,199
備供出售金融資產（註 2）	13,792,374	13,339,685	15,121,408	18,335,505
<u>金融負債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
以攤銷後成本衡量（註 3）	27,934	290,321	3,077,745	161,477
	13,750,924	15,051,809	18,982,818	22,672,479

註 1： 餘額係包含附賣回債券投資及應收款項。

註 2： 餘額係包含分類為備供出售之質抵押政府公債及存出保證金。

註 3： 餘額係包含附買回債券負債及應付款項。

十八、財務風險管理資訊

(一) 市場風險

本公司證券部門之交易，均係以公允價值衡量，依評價參數變動而增減值，如標的市價、市場利率、到期日等，並輔以避險策略降低風險暴露程度。

(二) 信用風險

本公司證券部門之信用風險主要來自於債券發行人或交易對手無法履行合約義務之風險，其最大的信用風險等於帳面價值。

(三) 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

(四) 利率變動之現金流量風險

本公司證券部門之債券投資主要係屬固定利率之債券投資，因此市場利率變動將不會使債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

(五) 信用風險顯著集中之資訊

本公司證券部門交易有價證券並未顯著集中於特定標的或少數交易對象，除依證券主管機關規定辦理外，亦自訂管理規範，針對集中交易不得超過某一適當比率或額度上限。

十九、部門別財務資訊：無。

二十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。

4. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無此情形。
6. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
7. 其他：無此情形。

二一、大陸投資資訊：無。

二二、其他：無。