

大中票券金融股份有限公司

財務報告暨會計師查核報告

民國 103 及 102 年第 2 季

地址：台北市敦化北路88號4樓

電話：(02)27785577

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 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) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15		五
(六) 重要會計科目之說明	16~28		六~二七
(七) 關係人交易	28~32		二八
(八) 質抵押之資產	32		二九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	33		三十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	33~51		三一~三四
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	50		三五
2. 轉投資事業相關資訊	50		三五
3. 大陸投資資訊	50		三五
(十四) 部門資訊	50~51		三六
九、重要會計項目明細表	52~70		-
十、證券部門揭露事項	71~88		-

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 103 年 6 月 30 日、民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資產負債表，暨民國 103 年及 102 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及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 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 103 年 6 月 30 日、民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之財務狀況，暨民國 103 年及 102 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 103 年第 2 季財務報表重要會計項目明細表，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 103 年 8 月 15 日

大中票券金融股份有限公司

資產負債表

民國 103 年 6 月 30 日暨民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六及二八）	\$ 206,858	-	\$ 151,546	-	\$ 545,463	1
11500	存放央行（附註七）	1,411	-	1,912	-	1,625	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及二八）	28,325,664	51	27,073,195	54	23,039,634	57
14000	備供出售金融資產（附註四及九）	23,538,106	42	19,918,878	39	13,275,992	33
13000	應收款項（附註四、十及十四）	251,542	-	207,618	1	612,710	2
13200	當期所得稅資產（附註四）	64,377	-	91,353	-	91,353	-
15500	其他金融資產（附註四、十一及二八）	3,168,703	6	2,670,733	5	2,570,941	6
18500	不動產及設備—淨額（附註四及十二）	25,603	-	26,885	-	27,608	-
19300	遞延所得稅資產（附註四）	37,399	-	14,204	-	12,545	-
19500	其他資產（附註四及十三）	<u>419,200</u>	<u>1</u>	<u>422,262</u>	<u>1</u>	<u>415,176</u>	<u>1</u>
10000	資 產 總 計	<u>\$ 56,038,863</u>	<u>100</u>	<u>\$ 50,578,586</u>	<u>100</u>	<u>\$ 40,593,047</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21003	銀行暨同業拆借（附註十五及二八）	\$ 6,990,000	13	\$ 8,910,000	18	\$ 3,620,000	9
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及八）	17,780	-	24,398	-	27,934	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、十六及二八）	41,132,118	73	33,019,466	65	29,222,936	72
23000	應付款項（附註四及十七）	205,227	-	936,578	2	517,929	2
25600	負債準備（附註四及十九）	828,914	2	767,614	1	465,186	1
29300	遞延所得稅負債（附註四）	-	-	650	-	1,416	-
29500	其他負債（附註十八）	<u>470,257</u>	<u>1</u>	<u>473,309</u>	<u>1</u>	<u>467,430</u>	<u>1</u>
20000	負債總計	<u>49,644,296</u>	<u>89</u>	<u>44,132,015</u>	<u>87</u>	<u>34,322,831</u>	<u>85</u>
	權益（附註四及二一）						
31101	普通股股本	<u>4,329,159</u>	<u>8</u>	<u>4,329,159</u>	<u>9</u>	<u>4,329,159</u>	<u>10</u>
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	1,862,470	3	1,765,400	3	1,765,400	5
32003	特別盈餘公積	20,647	-	20,647	-	20,647	-
32011	未分配盈餘	<u>188,398</u>	<u>-</u>	<u>324,756</u>	<u>1</u>	<u>115,202</u>	<u>-</u>
32000	保留盈餘總計	<u>2,071,515</u>	<u>3</u>	<u>2,110,803</u>	<u>4</u>	<u>1,901,249</u>	<u>5</u>
32500	其他權益	(<u>6,107</u>)	<u>-</u>	<u>6,609</u>	<u>-</u>	<u>39,808</u>	<u>-</u>
30000	權益總計	<u>6,394,567</u>	<u>11</u>	<u>6,446,571</u>	<u>13</u>	<u>6,270,216</u>	<u>15</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 56,038,863</u>	<u>100</u>	<u>\$ 50,578,586</u>	<u>100</u>	<u>\$ 40,593,047</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：陳龍政

經理人：金聖輝

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 103 年及 102 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		103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註四及二八）	\$ 318,908	74	\$ 250,714	84
51000	減：利息費用（附註四及二八）	(128,130)	(30)	(114,146)	(38)
49010	利息淨收益	190,778	44	136,568	46
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註四及二二）	63,871	15	61,413	21
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、八及二八）	116,467	27	87,404	29
49300	備供出售金融資產之已實現利益（附註四及二一）	73,407	17	9,449	3
49800	其他利息以外淨損益	(14,928)	(3)	3,394	1
4xxxx	淨收益	429,595	100	298,228	100
58291	其他各項提存（附註四及十九）	(59,219)	(14)	(20,624)	(7)
	營業費用（附註二三及二四）				
58500	員工福利費用	(89,360)	(21)	(71,328)	(24)
59000	折舊費用	(1,782)	-	(1,742)	-
59500	其他業務及管理費用	(46,191)	(11)	(50,988)	(17)
58400	小 計	(137,333)	(32)	(124,058)	(41)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%	
61001	稅前淨利	\$ 233,043	54	\$ 153,546	52
61003	所得稅費用(附註四及二五)	(47,215)	(11)	(23,000)	(8)
64000	本期稅後淨利	<u>185,828</u>	<u>43</u>	<u>130,546</u>	<u>44</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) (附註四及二一)	(12,716)	(3)	(33,723)	(12)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(12,716)	(3)	(33,723)	(12)
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 173,112</u>	<u>40</u>	<u>\$ 96,823</u>	<u>32</u>
	每股盈餘(附註二六)				
67501	基 本	<u>\$ 0.43</u>		<u>\$ 0.30</u>	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：陳龍政

經理人：金聖輝

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股股利為新台幣元

代碼	股	本	保留盈餘 (附註四及二一)			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
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>
A1	103 年 1 月 1 日餘額	432,916	\$ 4,329,159	\$ 1,765,400	\$ 20,647	\$ 324,756	\$ 6,609	\$ 6,446,571
	102 年度盈餘指撥及分配							
B1	提列法定盈餘公積	-	-	97,070	-	(97,070)	-	-
B5	普通股現金股利—每股 0.52 元	-	-	-	-	(225,116)	-	(225,116)
D1	103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	185,828	-	185,828
D3	103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合(損)益	-	-	-	-	-	(12,716)	(12,716)
D5	103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合(損)益總額	-	-	-	-	185,828	(12,716)	173,112
Z1	103 年 6 月 30 日餘額	<u>432,916</u>	<u>\$ 4,329,159</u>	<u>\$ 1,862,470</u>	<u>\$ 20,647</u>	<u>\$ 188,398</u>	<u>(\$ 6,107)</u>	<u>\$ 6,394,567</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：陳龍政

經理人：金聖輝

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102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	\$ 233,043	\$ 153,546
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(利益)損失	(12,127)	7,800
A20100	折舊費用	1,782	1,742
A21200	利息收入	(318,908)	(250,714)
A20900	利息費用	128,130	114,146
A21700	保證責任準備淨變動	59,219	20,624
A21800	其他各項負債準備淨變動	2,081	2,109
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	13	-
A22900	處分其他資產利益	(2,860)	-
	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	(1,246,857)	(96,165)
A41150	應收款項	(11,945)	(245,661)
A41170	備供出售金融資產	(4,029,276)	(486,411)
A41990	其他資產	(669)	(864)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(249,778)
A42140	附買回票券及債券負債	8,112,652	(1,636,076)
A42150	應付款項	(719,746)	405,473
A42990	其他負債	1,508	962
A33100	收取之利息	286,929	242,998
A33300	支付之利息	(126,734)	(116,122)
A33500	支付之所得稅	(57,082)	(26,916)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>2,299,153</u>	<u>(2,159,307)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102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	(\$ 100,000)	(\$ 2)
B06800	其他資產減少	-	601
B03800	存出保證金減少	5,850	-
B02700	購置不動產及設備	(515)	(300)
B02800	出售不動產及設備	<u>2</u>	<u>1</u>
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	<u>(94,663)</u>	<u>300</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	銀行暨同業拆借(減少)增加	(1,920,000)	1,120,000
C04400	存入保證金返還	(4,563)	(61,694)
C04500	發放現金股利	<u>(225,116)</u>	<u>(229,446)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	<u>(2,149,679)</u>	<u>828,860</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	54,811	(1,330,147)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>153,458</u>	<u>1,877,235</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 208,269</u>	<u>\$ 547,088</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		103年6月30日	102年6月30日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 206,858	\$ 545,463
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之存放央行及拆放銀行同業	<u>1,411</u>	<u>1,625</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 208,269</u>	<u>\$ 547,088</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：陳龍政

經理人：金聖輝

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 103 年及 102 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 103 年及 102 年 6 月 30 日，員工人數分別為 79 人及 82 人。

本財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 103 年 8 月 15 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之證券發行人財務報告編製準則及 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布之金管證審字第 1030029342 號及金管證審字第 1030010325 號函，本公司應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」) 及相關證券發行人財務報告編製準則修正規定。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善－對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009 -2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日
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 年 7 月 1 日
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 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露－金融資產及金融負債之互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露－金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
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之權益之揭露：過渡指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日

註：除另註明外，上述新發布／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。

除下列說明外，適用上述 2013 年版 IFRSs 及相關證券發行人財務報告編製準則修正規定將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. 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。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

2. 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)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。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。

本公司將於 104 年適用上述修正編製綜合損益表，不重分類至損益之項目預計將包含確定福利之精算損益。後續可能重分類至損益之項目預計將包含備供出售金融資產未實現利益（損失）。

3. IAS 19「員工福利」

「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估 2013 年版 IFRSs 及相關證券發行人財務報告編製準則修正規定對各期間財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但尚未經金管會認可之 IFRSs。截至本財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布／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。

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／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」

金融資產之認列及衡量

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。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下。

本公司投資之債務工具，若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，分類及衡量如下：

- (1) 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，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後

續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損失認列於損益。

- (2) 以收取合約現金流量與出售金融資產為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。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，後續無須評估減損。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

2. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

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。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續
評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，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

(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」、「證券商財務報告編製準則」及經金管會認可之 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。

(三) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本財務報告所採用之會計政策與 102 年度財務
報告相同。

1. 退職後福利

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。

2. 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，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來
源與 102 年度財務報告相同。

六、現金及約當現金

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 1,050	\$ 1,050	\$ 1,050
支票及活期存款	<u>205,808</u>	<u>150,496</u>	<u>544,413</u>
	<u>\$ 206,858</u>	<u>\$ 151,546</u>	<u>\$ 545,463</u>

現金流量表於 102 年 12 月 31 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，103 年及 102 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表：

	102年12月31日
資產負債表現金及約當現金餘額	\$151,546
存放央行	<u>1,912</u>
現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$153,458</u>

七、存放央行

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存放央行	<u>\$ 1,411</u>	<u>\$ 1,912</u>	<u>\$ 1,625</u>

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
可轉換公司債嵌入資產交換合約	\$ 907,741	\$ 894,403	\$ 741,541
國內債券投資－可轉換公司債	<u>25,320</u>	<u>20,751</u>	<u>182,898</u>
小計	<u>933,061</u>	<u>915,154</u>	<u>924,439</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
衍生工具			
利率交換合約	17,068	22,142	25,615
非衍生金融資產			
票券投資	25,865,403	23,756,463	21,751,541
國內債券投資－政府公債	1,344,265	2,261,246	195,040
國內上市（櫃）股票	<u>165,867</u>	<u>118,190</u>	<u>142,999</u>
小計	<u>27,392,603</u>	<u>26,158,041</u>	<u>22,115,195</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$28,325,664</u>	<u>\$27,073,195</u>	<u>\$23,039,634</u>

(接次頁)

(承前頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具			
利率交換合約	\$ 17,780	\$ 24,398	\$ 27,809
賣出選擇權合約	-	-	125
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>	<u>\$ 17,780</u>	<u>\$ 24,398</u>	<u>\$ 27,934</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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
利率交換合約	\$8,600,000	\$8,900,000	\$8,600,000
資產交換合約	905,600	891,800	739,100
賣出選擇權合約	-	-	600,000

截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，尚未到期之利率交換合約如下：

103 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	103.08.12-108.01.17	0.975%-1.800%	1.010%-1.880%

102 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
\$ 8,900,000	103.01.21-107.12.23	0.975%-1.800%	1.010%-1.880%

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%

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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 40,445,500 仟元、32,437,896 仟元及 28,792,893 仟元。

(四) 本公司 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之金融資產及負債損益彙總如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
已實現利益(含利息收入)	\$ 10,322	\$ 8,522
評價(損)益	(792)	2,521
	<u>\$ 9,530</u>	<u>\$ 11,043</u>
<u>持有供交易之金融資產及負債</u>		
已實現利益(含利息收入)	\$257,527	\$222,264
評價(損)益	12,919	(10,321)
	<u>\$270,446</u>	<u>\$211,943</u>

九、備供出售金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>國內投資</u>			
政府公債	\$15,002,397	\$11,826,875	\$ 5,401,657
公司債券	7,986,867	6,785,123	6,954,926
金融債券	337,100	839,083	1,142,343
國內上市(櫃)股票	128,011	19,622	-
	<u>23,454,375</u>	<u>19,470,703</u>	<u>13,498,926</u>
<u>國外投資</u>			
公司債券	142,570	97,532	97,735
金融債券	562,781	574,931	195,713
	<u>705,351</u>	<u>672,463</u>	<u>293,448</u>
減：列為其他金融資產－債券投資－政府公債(附註十一)	(398,073)	-	(300,218)
列為存出保證金－債券投資－政府公債(附註十三)	(223,547)	(224,288)	(216,164)
	<u>\$23,538,106</u>	<u>\$19,918,878</u>	<u>\$13,275,992</u>

十、應收款項－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應收出售債券款	\$ 16	\$ -	\$ 447,463
應收利息	209,132	177,153	142,821
應收出售金融商品款	39,521	27,798	22,209
其他	2,873	2,667	217
	<u>\$ 251,542</u>	<u>\$ 207,618</u>	<u>\$ 612,710</u>

十一、其他金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
質抵押定期存單(附註二九)	\$ 2,369,948	\$ 2,270,051	\$ 1,870,041
質抵押政府公債(附註九)	398,073	-	300,218
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
原始到期日超過三個月之定 期存款	388,100	388,100	388,100
	<u>\$ 3,168,703</u>	<u>\$ 2,670,733</u>	<u>\$ 2,570,941</u>

截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，原始到期日超過三個月之定期存款利率區間分別為 0.78%-0.8%、0.8%-1.345% 及 0.8%-1.325%。

本公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日提供票券投資－央行可轉讓定期存單面額分別為 1,300,000 仟元、1,200,000 仟元及 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。

十二、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
成 本						
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	<u>3,829</u>	<u>11,379</u>	<u>5,897</u>	<u>3,033</u>	<u>12,563</u>	<u>36,701</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
<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6月30日淨額	<u>\$ 3,829</u>	<u>\$ 8,486</u>	<u>\$ 2,763</u>	<u>\$ 1,851</u>	<u>\$ 10,679</u>	<u>\$ 27,608</u>
<u>成 本</u>						
103年1月1日餘額	\$ 3,829	\$ 11,379	\$ 5,951	\$ 3,378	\$ 12,563	\$ 37,100
增 添	-	-	279	236	-	515
處 分	-	-	(518)	(72)	-	(590)
103年6月30日餘額	<u>3,829</u>	<u>11,379</u>	<u>5,712</u>	<u>3,542</u>	<u>12,563</u>	<u>37,025</u>
<u>累計折舊</u>						
103年1月1日餘額	-	3,021	3,439	1,243	2,512	10,215
處 分	-	-	(518)	(57)	-	(575)
折舊費用	-	128	739	287	628	1,782
103年6月30日餘額	-	3,149	3,660	1,473	3,140	11,422
103年1月1日淨額	<u>\$ 3,829</u>	<u>\$ 8,358</u>	<u>\$ 2,512</u>	<u>\$ 2,135</u>	<u>\$ 10,051</u>	<u>\$ 26,885</u>
103年6月30日淨額	<u>\$ 3,829</u>	<u>\$ 8,230</u>	<u>\$ 2,052</u>	<u>\$ 2,069</u>	<u>\$ 9,423</u>	<u>\$ 25,603</u>

於 103 年及 102 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。

十三、其他資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存出保證金	\$ 417,678	\$ 421,409	\$ 413,289
預付款	1,522	853	1,887
	<u>\$ 419,200</u>	<u>\$ 422,262</u>	<u>\$ 415,176</u>

本公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之存出保證金明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
以備供出售債券投資抵繳之保證金（附註九及二九）			
票券商營業保證金	\$ 223,547	\$ 224,288	\$ 216,164
以現金或銀行定存單抵繳之保證金（附註二九）			
櫃檯買賣中心營業保證金	49,500	49,500	49,500
債券經紀商營業保證金	59,400	59,400	59,400
債券自營商營業保證金	40,000	40,000	40,000
櫃檯買賣中心交割結算基金	<u>30,744</u>	<u>30,614</u>	<u>30,614</u>
小計	<u>179,644</u>	<u>179,514</u>	<u>179,514</u>
其他			
高爾夫球證	8,200	10,400	10,400
其他	<u>6,287</u>	<u>7,207</u>	<u>7,211</u>
小計	<u>14,487</u>	<u>17,607</u>	<u>17,611</u>
	<u>\$ 417,678</u>	<u>\$ 421,409</u>	<u>\$ 413,289</u>

依票券商管理辦法及證券商管理規則等規定，本公司繳存於中央銀行暨指定銀行作為票券商營業保證金及債券營業保證金之備供出售金融資產－國內政府債券及定期存單，103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之票面金額皆為 216,500 仟元，年利率分別為 2%、2%及 0%。

十四、承受擔保品－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
承受擔保品			
有價證券	\$ -	\$ -	\$ 215,322
減：累計減損	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>215,322</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司所持有之上述承受擔保品係亞洲信託投資股份有限公司之股權，因該公司營運不善而被中央存保接管並於 102 年 12 月完成剩餘財產處分，本公司獲配 382,574 仟元，帳列處分承受擔保品利益，其中 5,311 仟元尚未收款，帳列應收款項。

十五、銀行暨同業拆借

本公司 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日銀行暨同業拆借之金額分別為 6,990,000 仟元、8,910,000 仟元及 3,620,000 仟元，年利率分別為 0.49%-0.51%、0.43%-0.45%及 0.41%-0.43%，最後到期日分別為 103 年 7 月 11 日、103 年 1 月 8 日及 102 年 7 月 4 日。

103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之銀行拆借及透支之信用額度分別計 32,200,000 仟元、22,290,000 仟元及 26,650,000 仟元。

十六、附買回票券及債券負債

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
附買回票券負債	\$17,402,259	\$12,411,293	\$15,937,643
附買回債券負債	<u>23,729,859</u>	<u>20,608,173</u>	<u>13,285,293</u>
	<u>\$41,132,118</u>	<u>\$33,019,466</u>	<u>\$29,222,936</u>

上述附買回票券及債券依約定應分別於 103 年 12 月 31 日、103 年 4 月 1 日及 102 年 9 月 18 日前以 41,153,111 仟元、33,037,584 仟元及 29,238,817 仟元買回。

十七、應付款項

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應付薪資及獎金	\$ 42,302	\$ 63,001	\$ 22,050
應付代收買賣債券稅款	18,869	15,674	12,308
應付利息	12,255	10,862	9,095
應付保管款	33,783	26,084	8,938
應付待交割債券	-	746,062	447,285
應付待交割金融商品款	68,674	34,786	273
其他	<u>29,344</u>	<u>40,109</u>	<u>17,980</u>
	<u>\$ 205,227</u>	<u>\$ 936,578</u>	<u>\$ 517,929</u>

十八、其他負債

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存入保證金	\$ 463,910	\$ 468,473	\$ 461,945
其他	<u>6,347</u>	<u>4,836</u>	<u>5,485</u>
	<u>\$ 470,257</u>	<u>\$ 473,309</u>	<u>\$ 467,430</u>

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

十九、負債準備

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
保證責任準備	\$ 751,597	\$ 692,378	\$ 390,399
員工福利負債準備	<u>77,317</u>	<u>75,236</u>	<u>74,787</u>
	<u>\$ 828,914</u>	<u>\$ 767,614</u>	<u>\$ 465,186</u>

二十、退職後福利計畫

確定福利計畫相關退休金費用係以 102 年及 101 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率在各期間分別認列於下列項目：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
營業費用	<u>\$ 3,002</u>	<u>\$ 3,189</u>

二一、權益

(一) 普通股股本

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
額定股數(仟股)	<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>
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>
已發行股本	<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。

103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應付員工紅利估列金額分別為 8,455 仟元及 5,131 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 3,904

仟元及 2,285 仟元。前述員工紅利及董監酬勞係分別按稅後淨利（已加計員工分紅及董監酬勞估計之金額）之 6.5% 及 3% 計算。年度終了後，年度財務報告通過發布日前經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，年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

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。

本公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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 103 年 5 月 6 日及 102 年 5 月 7 日舉行股東常會，決議通過 102 及 101 年度盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞如下：

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	102年度	101年度	102年度	101年度
法定盈餘公積	\$ 97,070	\$ 98,182	\$ -	\$ -
現金股利	225,116	229,446	0.52	0.53
		102年度		101年度
		現金紅利		現金紅利
員工紅利		\$ 14,722		\$ 17,182
董監酬勞		6,795		6,873

103年5月6日及102年5月7日股東常會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與102及101年度財務報告認列之員工分紅及董監事酬勞金額並無差異。

有關本公司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) 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

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 6,609	\$ 73,531
備供出售金融資產未實現 (損)益	60,691	(24,274)
處分備供出售金融資產累計 損益重分類至損益	(73,407)	(9,449)
期末餘額	(<u>\$ 6,107</u>)	<u>\$ 39,808</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。

二二、手續費淨收益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
手續費收入		
保證手續費收入	\$ 41,786	\$ 37,702
承銷手續費收入	22,316	22,183
簽證手續費收入	4,800	4,450
其他	<u>1,346</u>	<u>71</u>
	70,248	64,406
手續費費用		
其他	(6,377)	(2,993)
	<u>\$ 63,871</u>	<u>\$ 61,413</u>

二三、折舊及員工福利費用

(一) 折 舊

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
不動產及設備	<u>\$ 1,782</u>	<u>\$ 1,742</u>
依功能別彙總 營業費用	<u>\$ 1,782</u>	<u>\$ 1,742</u>

(二) 員工福利費用

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
短期員工福利	<u>\$ 85,025</u>	<u>\$ 58,995</u>
退職後福利（附註二十）		
確定提撥計畫	1,333	1,306
確定福利計畫	<u>3,002</u>	<u>3,189</u>
	4,335	4,495
離職福利	<u>-</u>	<u>7,838</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 89,360</u>	<u>\$ 71,328</u>
依功能別彙總 營業費用	<u>\$ 89,360</u>	<u>\$ 71,328</u>

二四、其他業務及管理費用

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
租金支出	<u>\$ 14,124</u>	<u>\$ 14,354</u>
稅 捐	11,512	5,796
郵 電 費	3,001	3,539
業務推廣費	1,534	3,067
勞 務 費	2,364	1,980
會 費	732	815
其 他	<u>12,924</u>	<u>21,437</u>
合 計	<u>\$ 46,191</u>	<u>\$ 50,988</u>

二五、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：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 69,218	\$ 31,171
未分配盈餘加徵	127	-
以前年度之調整	<u>1,715</u>	<u>(7,140)</u>
	<u>71,060</u>	<u>24,031</u>
遞延所得稅		
當期產生者	<u>(23,845)</u>	<u>(1,031)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 47,215</u>	<u>\$ 23,000</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
未分配盈餘			
86 年度以前未分配 盈餘	\$ -	\$ 89	\$ 89
87 年度以後未分配 盈餘	<u>188,398</u>	<u>324,667</u>	<u>115,113</u>
	<u>\$ 188,398</u>	<u>\$ 324,756</u>	<u>\$ 115,202</u>
股東可扣抵稅額帳戶 餘額	<u>\$ 50,430</u>	<u>\$ 63,915</u>	<u>\$ 237</u>

102 年度及 101 年度實際盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 19.71% 及 17.59%。

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之日之稅額扣抵比計算可獲配之股東可扣抵稅額。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨減少數。

(三) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅申報除 99 年外，截至 101 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

二六、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) 稅 後	股數 (分母) (仟股)	每 股 盈 餘
<u>103年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘			
本期淨利	<u>\$ 185,828</u>	432,916	<u>\$ 0.43</u>
<u>102年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘			
本期淨利	<u>\$ 130,546</u>	432,916	<u>\$ 0.30</u>

二七、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。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
不超過1年	\$ 24,986	\$ 24,272	\$ 24,708
1~5年	<u>35,931</u>	<u>47,948</u>	<u>59,964</u>
	<u>\$ 60,917</u>	<u>\$ 72,220</u>	<u>\$ 84,672</u>

二八、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
中華化學纖維股份有限公司 (中華化纖)	本公司之董事
美心西餐廳股份有限公司 (美心西餐廳)	本公司之董事
嘉裕股份有限公司 (嘉裕公司)	本公司之董事
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)
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

	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間</u>	<u>利 息 收 入</u>
<u>103年6月30日</u>			
遠東銀行	\$ 12,631	0%-0.15%	\$ -
台新銀行	54,992	0%-0.17%	8
日盛銀行	<u>48,573</u>	0%-0.16%	<u>211</u>
	<u>\$ 116,196</u>		<u>\$ 219</u>
<u>102年12月31日</u>			
遠東銀行	\$ 12,005	0%-0.15%	\$ -
台新銀行	26,337	0%-0.17%	2,692
日盛銀行	<u>60,480</u>	0%-0.16%	<u>380</u>
	<u>\$ 98,822</u>		<u>\$ 3,072</u>
<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>

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>103年6月30日</u>			
台新銀行	\$ 400,000	0.82%	\$ 1,627
遠東銀行	168,700	0.78%-1.345%	707
日盛銀行	<u>200,000</u>	0.35%-1.34%	<u>632</u>
	<u>\$ 768,700</u>		<u>\$ 2,966</u>
<u>102年12月31日</u>			
台新銀行	\$ 400,000	0.82%	\$ 584
遠東銀行	168,700	1.345%	1,545
日盛銀行	<u>200,000</u>	0.35%-1.34%	<u>1,310</u>
	<u>\$ 768,700</u>		<u>\$ 3,439</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>

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>103 年 6 月 30 日</u>			
遠東銀行	<u>\$ 188,100</u>	0.78%	<u>\$ 936</u>
<u>102 年 12 月 31 日</u>			
遠東銀行	<u>\$ 188,100</u>	1.345%	<u>\$ 3,191</u>
<u>102 年 6 月 30 日</u>			
遠東銀行	<u>\$ 188,100</u>	1.325%	<u>\$ 1,163</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>103 年 1 月 1 日</u> <u>至 6 月 30 日</u>			
台新銀行	\$ 1,097,011	\$ 2,509,115	\$ 3,221
遠東銀行	<u>1,841,310</u>	<u>896,310</u>	<u>425</u>
	<u>\$ 2,938,321</u>	<u>\$ 3,405,425</u>	<u>\$ 3,646</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>

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>103 年 1 月 1 日</u> <u>至 6 月 30 日</u>			
遠東銀行	\$250,220,131	0.55%-0.59%	\$ 11,385
台新銀行	<u>5,436,192</u>	0.4%-0.56%	<u>107</u>
	<u>\$255,656,323</u>		<u>\$ 11,492</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>

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>103年1月1日</u> <u>至6月30日</u>			
遠東銀行	<u>\$ 330,000</u>	1.40%-3.75%	<u>\$ 2,790</u>
<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>

7. 利率交換（帳列透過損益按公允價值衡量之金融商品）

	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>103年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
台新銀行	\$1,800,000	\$ 5,631	\$ 3,746	\$ 376
遠東銀行	<u>300,000</u>	<u>179</u>	<u>-</u>	<u>607</u>
	<u>\$2,100,000</u>	<u>\$ 5,810</u>	<u>\$ 3,746</u>	<u>\$ 983</u>
<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>

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>103年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
遠東銀行	\$ 1,800,000	\$ -	0.39%-0.44%	\$ 799
日盛銀行	800,000	-	0.39%-0.40%	104
台新銀行	<u>400,000</u>	<u>-</u>	0.40%	<u>31</u>
	<u>\$ 3,000,000</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 934</u>
<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>	<u>-</u>	0.40%	<u>159</u>
	<u>\$ 2,170,000</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 1,019</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>103年1月1日至6月30日</u>						
今日公司	\$ 600,000	\$ -	\$ -	\$ -	102.08.07-103.08.06	-
煥燁企業	210,000	-	-	-	103.01.09-104.01.08	股票及不動產
	<u>\$ 810,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>		
<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>		

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：

	103年1月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日
短期員工福利	\$ 15,916	\$ 16,470
離職福利	-	7,838
	<u>\$ 15,916</u>	<u>\$ 24,308</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。

二九、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及債券營業保證金：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
質押定期存單（其他金融資產）	\$ 2,369,948	\$ 2,270,051	\$ 1,870,041
以現金或銀行定存單抵繳之保證金（帳列存出保證金）	179,644	179,514	179,514
政府公債（係採備供出售金融資產處理並帳列其他金融資產及存出保證金）	<u>621,620</u>	<u>224,288</u>	<u>516,382</u>
	<u>\$ 3,171,212</u>	<u>\$ 2,673,853</u>	<u>\$ 2,565,937</u>

三十、重大或有事項及未認列之合約承諾

截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
出售並承諾附買回之短期票 券及債券（買回價格）	\$41,153,111	\$33,037,584	\$29,238,817
保證商業本票	29,361,200	28,639,000	28,312,100
固定指標利率商業本票承諾 協議	4,900,000	4,900,000	4,100,000

三一、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，將限制部分業務承作，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		
		103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
合格自有資本	第一類資本	\$ 6,379,090	\$ 6,429,218	\$ 6,217,155
	第二類資本	457,985	405,988	99,462
	第三類資本	8,391	8,802	20,862
	合格自有資本	6,845,466	6,844,008	6,337,479
加權風險性資產	信用風險	29,830,633	29,699,480	30,253,163
	作業風險	1,063,088	1,063,088	1,247,250
	市場風險	22,705,275	17,914,917	14,269,931
	加權風險性資產總額	53,598,996	48,677,485	45,770,344
資本適足率		12.77%	14.06%	13.85%
第一類資本占風險性資產之比率		11.90%	13.21%	13.58%
第二類資本占風險性資產之比率		0.85%	0.83%	0.22%
第三類資本占風險性資產之比率		0.02%	0.02%	0.05%
普通股股本占總資產比率		7.73%	8.56%	10.66%

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. 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。

三二、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	103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	\$ 25,865,403	\$ -	\$ 25,865,403	\$ -
股票投資	165,867	165,867	-	-
債券投資	1,344,265	-	1,344,265	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	25,320	-	25,320	-
備供出售金融資產				
股票投資	128,011	128,011	-	-
債券投資	23,410,095	3,723,219	19,686,876	-
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	17,068	-	17,068	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	907,741	-	-	907,741
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	17,780	-	17,780	-
合 計	51,881,550	4,017,097	46,956,712	907,741

以公允價值衡量之金融工具項目	102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	\$ 23,756,463	\$ -	\$ 23,756,463	\$ -
股票投資	118,190	118,190	-	-
債券投資	2,261,246	1,106,846	1,154,400	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	20,751	-	20,751	-
備供出售金融資產				
股票投資	19,622	19,622	-	-
債券投資	19,899,256	2,616,182	17,283,074	-
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	22,142	-	22,142	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	894,403	-	-	894,403
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	24,398	-	24,398	-
合 計	47,016,471	3,860,840	42,261,228	894,403

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

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 103 年及 102 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 103 年及 102 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：

103 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	\$ 894,403	(\$ 462)	\$ -	\$ 347,900	\$ -	\$ 334,100	\$ -	\$ 907,741

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

本公司 102 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

(五) 本公司於 103 年及 102 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）益(4,976)仟元及 1,619 仟元。

(六) 金融工具之種類

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值 衡量			
持有供交易	\$ 27,392,603	\$ 26,158,041	\$ 22,115,195
指定為透過損益按 公允價值衡量	933,061	915,154	924,439
放款及應收款（註1）	3,411,990	3,216,348	3,615,064
備供出售金融資產（註2）	24,159,726	20,143,166	13,792,374

（接次頁）

(承前頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值			
衡量	\$ 17,780	\$ 24,398	\$ 27,934
以攤銷後成本衡量(註3)	48,327,345	42,866,044	33,360,865
保證責任準備	751,597	692,378	390,399

註1：餘額係包含現金及約當現金、存放央行、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。

三三、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	總 面 額	103年6月30日	
		平均存續期間 (年)	每變動 0.01% 對 公允價值的影響
票 券	\$ 27,195,949	0.1194	\$ 324
債 券	25,281,327	4.4024	11,172

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。103年6月30日暨102年12月31日及6月30日具有擔保品之保證所占比率分別約為53%、49.81%及54.92%。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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 59,773 佰萬元、60,195 佰萬元及 56,326 佰萬元（已動用餘額分別為 29,361 佰萬元、28,639 佰萬元及 28,312 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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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）：

產 業 型 態	103年6月30日	
	保 證 金 額	最大信用暴險金額
不動產業	\$ 8,469	\$ 8,469
金融及保險業	9,829	9,829
製造業	5,894	5,894
總 計	<u>\$ 24,192</u>	<u>\$ 24,192</u>

產 業 型 態	102年12月31日	
	保 證 金 額	最大信用暴險金額
不動產業	\$ 8,804	\$ 8,804
金融及保險業	7,549	7,549
製 造 業	<u>5,878</u>	<u>5,878</u>
總 計	<u>\$ 22,231</u>	<u>\$ 22,231</u>

產 業 型 態	102年6月30日	
	保 證 金 額	最大信用暴險金額
不動產業	\$ 8,886	\$ 8,886
金融及保險業	8,445	8,445
製 造 業	<u>5,237</u>	<u>5,237</u>
總 計	<u>\$ 22,568</u>	<u>\$ 22,568</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

	103年6月30日						合計
	1-30天	31-90天	91-180天	181-365天	1年—7年	7年以上	
資 產							
現金及約當現金	\$ 206,858	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 206,858
存放央行	1,411	-	-	-	-	-	1,411
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	15,147,489	8,342,424	2,570,121	92,471	2,071,650	101,509	28,325,664
備供出售金融資產	-	-	402,318	150,630	17,840,524	5,144,634	23,538,106
應收款項	-	-	-	251,542	-	-	251,542
當期所得稅資產	-	-	-	64,377	-	-	64,377
其他金融資產	900,042	1,140,106	320,900	397,000	398,073	12,582	3,168,703
存出保證金	-	40,000	108,900	-	268,778	-	417,678
資產合計	<u>16,255,800</u>	<u>9,522,530</u>	<u>3,402,239</u>	<u>956,020</u>	<u>20,579,025</u>	<u>5,258,725</u>	<u>55,974,339</u>
負 債							
銀行暨同業拆借	6,990,000	-	-	-	-	-	6,990,000
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	-	-	-	3,537	14,243	-	17,780
附買回票券及債券	37,839,307	3,066,831	201,663	24,317	-	-	41,132,118
應付款項	-	-	-	171,444	33,783	-	205,227
存入保證金	-	-	-	463,910	-	-	463,910
負債合計	<u>44,829,307</u>	<u>3,066,831</u>	<u>201,663</u>	<u>663,208</u>	<u>48,026</u>	<u>-</u>	<u>48,809,035</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 28,573,507)</u>	<u>\$ 6,455,699</u>	<u>\$ 3,200,576</u>	<u>\$ 292,812</u>	<u>\$ 20,530,999</u>	<u>\$ 5,258,725</u>	<u>\$ 7,165,304</u>

	102年12月31日						合計
	1-30天	31-90天	91-180天	181-365天	1年—7年	7年以上	
資 產							
現金及約當現金	\$ 151,546	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 151,546
存放央行	1,912	-	-	-	-	-	1,912
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	13,908,244	7,013,109	3,079,431	141,260	1,824,305	1,106,846	27,073,195
備供出售金融資產	-	-	150,537	404,095	16,101,322	3,262,924	19,918,878
應收款項	-	-	-	207,618	-	-	207,618
當期所得稅資產	-	-	-	91,353	-	-	91,353
其他金融資產	788,149	1,350,155	100,047	419,800	-	12,582	2,670,733
存出保證金	108,900	-	-	40,000	272,509	-	421,409
資產合計	<u>14,958,751</u>	<u>8,363,264</u>	<u>3,330,015</u>	<u>1,304,126</u>	<u>18,198,136</u>	<u>4,382,352</u>	<u>50,536,644</u>
負 債							
銀行暨同業拆借	8,910,000	-	-	-	-	-	8,910,000
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	-	-	297	-	24,101	-	24,398
附買回票券及債券	28,618,778	4,280,382	120,306	-	-	-	33,019,466
應付款項	-	-	-	910,493	26,085	-	936,578
存入保證金	-	-	-	-	468,473	-	468,473
負債合計	<u>37,528,778</u>	<u>4,280,382</u>	<u>120,603</u>	<u>910,493</u>	<u>518,659</u>	<u>-</u>	<u>43,358,915</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 22,570,027)</u>	<u>\$ 4,082,882</u>	<u>\$ 3,209,412</u>	<u>\$ 393,633</u>	<u>\$ 17,679,477</u>	<u>\$ 4,382,352</u>	<u>\$ 7,177,729</u>

	102年6月30日						合計
	1-30天	31-90天	91-180天	181-365天	1年—7年	7年以上	
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
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>

(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，請參閱附註三四。

(五) 本公司具重大影響之外幣資產如下：

	103年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產 人民幣	\$151,800	4.810	\$730,158
金融負債 人民幣	77	4.810	370

	102年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產 人民幣	\$139,129	4.938	\$687,019
金融負債 人民幣	274	4.938	1,353

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

三四、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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30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%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0%	0%	0%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	293,612	286,390	283,121
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	751,597	692,378	390,399

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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 29,361,200	\$ 28,639,000	\$ 28,312,100
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數（註）	4.73 倍	4.64 倍	4.58 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	41,132,118	33,019,466	29,222,936
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）	6.62 倍	5.35 倍	4.73 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

項 目	年 度		103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
對利害關係人授信餘額	\$		180,000		\$	200,000		\$ 207,000
利害關係人授信比率			0.61%			0.70%		0.73%
股票質押授信比率			14.91%			13.51%		16.56%
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	28.85%	不動產業	30.74%	不動產業	31.39%		
	金融及保險業	33.48%	金融及保險業	26.36%	金融及保險業	29.83%		
	製造業	20.08%	製造業	20.53%	製造業	18.50%		

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：

請參閱附註十九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，請參閱附註三三(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。

	103年6月30日	
	平 均 值	平均利率%
<u>孳息資產</u>		
現金—定期存單	\$ 1,636,627	0.71
拆放銀行暨同業	-	
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	29,445,659	1.16
附賣回債券投資	77,933	0.37
備供出售之金融資產—債券	22,675,884	1.32
<u>付息負債</u>		
銀行暨同業拆借	9,856,365	0.42
附買回票券及債券負債	36,339,765	0.59

	102年12月31日	
	平 均 值	平均利率%
<u>孳息資產</u>		
現金—定期存單	\$ 1,606,881	0.84
拆放銀行暨同業	538	0.40
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	24,706,470	1.27
附賣回債券投資	1,244,371	0.34
備供出售之金融資產—債券	14,846,827	1.44
<u>付息負債</u>		
銀行暨同業拆借	6,508,341	0.41
附買回票券及債券負債	28,683,180	0.70

	102年6月30日	
	平 均 值	平均利率%
<u>孳息資產</u>		
現金—定期存單	\$ 1,606,800	0.86
拆放銀行暨同業	1,075	0.40
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
附賣回債券投資	2,300,869	0.35
備供出售之金融資產—債券	13,992,594	1.48
<u>付息負債</u>		
銀行暨同業拆借	5,049,680	0.41
附買回票券及債券負債	28,089,350	0.74

2. 利率敏感性資訊：

利率敏感性資產負債分析表

103 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	\$ 23,462,260	\$ 2,972,438	\$ 217,781	\$ 25,030,307	\$ 51,682,786
利率敏感性負債	47,896,138	201,663	27,854	14,244	48,139,899
利率敏感性缺口	(24,433,878)	2,770,775	189,927	25,016,063	3,542,887
淨 值					6,394,567
利率敏感性資產與負債比率					107.36%
利率敏感性缺口與淨值比率					55.40%

102 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	\$ 20,886,888	\$ 3,229,968	\$ 545,355	\$ 22,275,775	\$ 46,937,986
利率敏感性負債	41,809,160	120,603	-	24,101	41,953,864
利率敏感性缺口	(20,922,272)	3,109,365	545,355	22,251,674	4,984,122
淨 值					6,446,571
利率敏感性資產與負債比率					111.88%
利率敏感性缺口與淨值比率					77.31%

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%

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

103 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	\$ 14,982	\$ 8,339	\$ 2,545	\$ -	\$ -
	債 券	-	-	402	176	24,201
	銀行存款	208	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	-	-	-	-	-
	合 計	15,190	8,339	2,947	176	24,201
資金來源	借入款	6,990	-	-	-	-
	其 他	-	-	-	-	-
	附買回交易餘額	37,839	3,067	201	24	-
	自有資金	-	-	-	-	4,329
	合 計	44,829	3,067	201	24	4,329
淨 流 量		(29,639)	5,272	2,746	152	19,872
累 積 淨 流 量		(29,639)	(24,367)	(21,621)	(21,469)	(1,597)

102 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	\$ 13,709	\$ 6,997	\$ 3,050	\$ -	\$ -
	債 券	-	-	150	404	21,627
	銀行存款	153	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	-	-	-	-	-
	合 計	13,862	6,997	3,200	404	21,627
資金來源	借入款	8,910	-	-	-	-
	其 他	-	-	-	-	-
	附買回交易餘額	28,619	4,280	120	-	-
	自有資金	-	-	-	-	4,329
	合 計	37,529	4,280	120	-	4,329
淨 流 量		(23,667)	2,717	3,080	404	17,298
累 積 淨 流 量		(23,667)	(20,950)	(17,870)	(17,466)	(168)

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)

(四) 作業風險及法律風險：

特殊記載事項

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30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
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
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	執行股權商品投資標的之利害關係人查詢作業有欠周延缺失，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。	無	無
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
其 他	無	無	無

註一：最近1年度係指自揭露當季往前推算1年。

三五、附註揭露事項

(一) 重大交易事項：

1. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無此情事。
2. 取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無此情事。
3. 處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 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 5 百萬元以上：無此情事。
5. 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無此情事。
6. 出售不良債權達新台幣 30 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. 其他：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：無此情事。
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。

三六、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。本公司之應報導部門如下：

	部 門					損 益				
	103年1月1日至6月30日					102年1月1日至6月30日				
	總 公 司	票 券 業 務	債 券 業 務	其 他	各 地 分 公 司	總 公 司	票 券 業 務	債 券 業 務	其 他	各 地 分 公 司
業務收入淨損益	\$196,822	\$135,337	\$ 66,732	\$ 30,704	\$429,595	\$151,914	\$ 79,552	\$ 10,854	\$ 55,908	\$298,228
減損及提存準備					(59,219)					(20,624)
其 他					(137,333)					(124,058)
稅前淨利					<u>\$233,043</u>					<u>\$153,546</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
	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	
總公司	\$55,780,349	\$50,293,666	\$40,325,415	
各地分公司	<u>258,514</u>	<u>284,920</u>	<u>267,632</u>	
總資產	<u>\$56,038,863</u>	<u>\$50,578,586</u>	<u>\$40,593,047</u>	

§重要會計項目明細表目錄§

項	目	編 號 / 索 引
資產、負債及權益項目明細表		
現金及約當現金明細表		明細表一
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表二
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		明細表三
應收帳款明細表		明細表四
備供出售金融資產明細表		明細表五
其他金融資產明細表		明細表六
銀行暨同業拆借明細表		明細表七
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表		明細表八
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		明細表九
附買回票券及債券負債明細表		明細表十
損益項目明細表		
利息收入明細表		明細表十一
利息費用明細表		明細表十二
手續費淨收益明細表		明細表十三
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益明細表		明細表十四
備供出售金融資產之已實現損益		明細表十五
其他業務及管理費用明細表		明細表十六
本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費 用功能別彙總表		附註二三

大中票券金融股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國 103 年 6 月 30 日

明細表一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
庫存現金及週轉金		\$	1,050
活期存款			137,165
支票存款			<u>68,643</u>
合	計		<u>\$206,858</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 103 年 6 月 30 日

明細表二

單位：新台幣仟元

持有供交易之金融資產	摘	要	股	數	面	額	總額 (名目本金)	票	面	利	率	取	得	成	本	公	允	價	值	備	註
票券投資																					
商業本票	90 天以下						\$ 17,103,400				0.77%-2.79%		\$ 17,068,503				\$ 17,078,028				
	91 年至 180 天						550,000				0.8%-0.85%		547,486				547,012				
可轉讓定期存單	90 天以下						6,239,000				0.68%-0.93%		6,239,000				6,238,827				
	91 天至 180 天						2,000,000				0.7%-0.93%		2,000,000				1,998,019				
銀行承兌匯票	90 天以下						3,549				1.95%		3,516				3,517				
							<u>25,895,949</u>						<u>25,858,505</u>				<u>25,865,403</u>				
債券投資																					
國內債券投資—政府公債	1 年 (不含) 至 5 年						1,250,000				1%-1.125%		1,248,206				1,242,756				
	5 年 (不含) 至 10 年						100,000				1.75%		102,146				101,509				
							<u>1,350,000</u>						<u>1,350,352</u>				<u>1,344,265</u>				
國內上市 (櫃) 股票																					
儒鴻企業股份有限公司				3,000							註一		1,080				1,086				
堤維西交通工業股份有限公司				170,000							註一		3,626				3,545				
南僑化學工業股份有限公司				15,000							註一		1,032				1,032				
美時化學製藥股份有限公司				85,000							註一		12,773				14,663				
上銀科技股份有限公司				9,000							註一		3,068				3,317				
廷鑫興業股份有限公司				100,000							註一		2,105				2,105				
毅嘉科技股份有限公司				150,000							註一		5,916				5,805				
晶元光電股份有限公司				30,000							註一		2,199				2,220				
怡利電子工業股份有限公司				60,000							註一		4,581				4,608				
豐達科技股份有限公司				100,000							註一		5,674				8,020				
信邦電子股份有限公司				20,000							註一		982				972				
宇環科技股份有限公司				210,000							註一		4,815				4,830				
鈞象電子股份有限公司				30,000							註一		5,047				4,665				
華亞科技股份有限公司				210,000							註一		11,274				11,403				
西柏科技股份有限公司				80,000							註一		8,761				12,360				
富晶通科技股份有限公司				267,000							註一		9,354				17,222				
安瑞科技股份有限公司				100,000							註一		4,526				4,915				
TPK Holding Co., Ltd.				5,000							註一		1,469				1,490				
晟德大藥廠股份有限公司				80,000							註一		7,710				10,080				
上緯企業股份有限公司				45,000							註一		5,090				5,085				

(接次頁)

(承前頁)

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
致伸科技股份有限公司	80,000	註一	\$ -		\$ 3,645	\$ 3,696	
亞洲電材股份有限公司	150,000	註一	-		3,274	3,585	
榮剛材料科技股份有限公司	215,000	註一	-		5,528	5,762	
鎧勝控股有限公司	6,000	註一	-		1,056	1,052	
新普科技股份有限公司	6,000	註一	-		1,074	1,110	
旺矽科技股份有限公司	55,000	註一	-		6,197	6,490	
康舒科技股份有限公司	50,000	註一	-		2,245	2,235	
台通光電股份有限公司	50,000	註一	-		3,345	3,180	
網路家庭國際資訊股份有限公司	5,000	註一	-		1,574	1,655	
南亞電路板股份有限公司	20,000	註一	-		1,064	1,070	
千附實業股份有限公司	85,000	註一	-		3,670	3,586	
大江生醫股份有限公司	90,000	註一	-		8,754	9,180	
高力熱處理工業股份有限公司	45,000	註一	-		3,872	3,843	
			-		146,380	165,867	
利率交換合約			4,700,000		-	17,068	
			31,945,949		27,355,237	27,392,603	
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			93,000	1.3%-3.25%	93,000	93,226	
1年(不含)至5年以下			812,600	1.5%-2.75%	812,600	814,515	
			905,600		905,600	907,741	
國內債券投資—可轉換公司債							
1年以下			17,700		18,838	17,576	
1年(不含)至5年以下			8,000		8,000	7,744	
			25,700		26,838	25,320	
			931,300		932,438	933,061	
			\$ 32,877,249		\$ 28,287,675	\$ 28,325,664	

註一：每股面額係新台幣 10 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 103 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個月以內	\$ 300,000	\$ 667	
6個月(不含)至1年	300,000	2,022	
1年(不含)至3年	2,300,000	9,268	
3年(不含)至5年	<u>1,800,000</u>	<u>5,111</u>	
	<u>4,700,000</u>	<u>17,068</u>	
資產交換合約			
1年以下	93,000	93,226	
1年(不含)至3年	<u>812,600</u>	<u>814,515</u>	
	<u>905,600</u>	<u>907,741</u>	
合計	<u>\$ 5,605,600</u>	<u>\$ 924,809</u>	

大中票券金融股份有限公司

應收款項明細表

民國 103 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		\$189,301		
	應收票券息		19,514		
	其他(註)		<u>317</u>		
			209,132		
	應收出售金融商品款項		39,521		
	其他(註)		<u>2,889</u>		
	合 計		<u>\$251,542</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 103 年 6 月 30 日

明細表五

單位：新台幣仟元

名 稱	摘 要	股 數	面 額	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(不含)至5年以下	-		\$ 10,030,700	0.8750%-5.5000%	\$ 10,134,949	(\$ 3,072)	\$ 10,131,877	
	5年(不含)至10年以下	-		<u>4,900,000</u>	1.1250%-1.7500%	<u>4,895,552</u>	(<u>25,032</u>)	<u>4,870,520</u>	
		-		<u>14,930,700</u>		<u>15,030,501</u>	(<u>28,104</u>)	<u>15,002,397</u>	
國內債券投資－公司債券									
	1年以下	-		1,325,000	1.3300%-2.2100%	1,328,164	3,576	1,331,740	
	1年(不含)至5年以下	-		6,140,000	1.1700%-2.2000%	6,149,588	3,794	6,153,382	
	5年(不含)至10年以下	-		<u>500,000</u>	1.5100%-1.8300%	<u>499,461</u>	<u>2,284</u>	<u>501,745</u>	
		-		<u>7,965,000</u>		<u>7,977,213</u>	<u>9,654</u>	<u>7,986,867</u>	
國內債券投資－金融債券									
	1年(不含)至5年以下	-		330,000	2.1800%-2.3000%	330,000	7,100	337,100	
國外債券投資－公司債券									
	1年(不含)至5年以下	-		<u>142,857</u>	2.9500%-3.0000%	<u>142,666</u>	(<u>96</u>)	<u>142,570</u>	
國外債券投資－金融債券									
	1年(不含)至5年以下	-		<u>562,770</u>	2.9000%	<u>561,911</u>	<u>870</u>	<u>562,781</u>	
國內上市(櫃)股票									
	統一企業股份有限公司	65,000	註一	-		3,458	26	3,484	
	台灣塑膠工業股份有限公司	110,000	註一	-		8,727	51	8,778	
	光寶科技股份有限公司	70,000	註一	-		3,452	38	3,490	
	日月光半導體製造股份有限公司	80,000	註一	-		3,047	61	3,108	
	鴻海精密工業股份有限公司	350,000	註一	-		33,293	1,707	35,000	
	台灣積體電路製造股份有限公司	190,000	註一	-		22,754	1,281	24,035	
	廣達電腦股份有限公司	110,000	註一	-		9,494	76	9,570	
	億光電子工業股份有限公司	90,000	註一	-		6,448	482	6,930	
	研華股份有限公司	8,000	註一	-		2,020	20	2,040	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	股	數	面	額	總	額	票	面	利	率	取	得	成	本	評	價	調	整	公	允	價	值	備	註
創見資訊股份有限公司					30,000	註一		\$	-					\$	3,330		(\$	255)			\$	3,075					
可成科技股份有限公司					20,000	註一			-						5,567			3				5,570					
大立光電股份有限公司					5,000	註一			-						11,025			875				11,900					
桂盟國際股份有限公司					30,000	註一			-						4,240		(25)				4,215					
台灣百和工業股份有限公司					160,000	註一			-						6,687			129				6,816					
					-				-						123,542			4,469				128,011					
					-				23,931,327						24,165,833		(6,107)				24,159,726					
減：帳列其他金融資產		1年(不含)至5年以下			-				400,000	0.8750%					397,702			371				398,073			註二		
帳列存出保證金		1年(不含)至5年以下			-				216,500	2.0000%					222,917			630				223,547			註三		
					-				616,500						620,619			1,001				621,620					
					-				\$ 23,314,827						\$ 23,545,214		(7,108)				\$ 23,538,106					

註一：每股面額係新台幣 10 元。

註二：係提供作為同業拆款質抵押之受限制資產。

註三：係提供係為票券商業保證金。

大中票券金融股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 103 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	0.87%	-0.93%	103.04.10-	103.09.22	\$1,300,148		註一	
	土地銀行	0.35%		103.06.21-	103.08.28	250,000		註一	
	新光銀行	0.40%		103.05.11-	103.08.11	200,000		註一	
	台新銀行	0.82%		102.10.28-	103.10.28	400,000		註一	
	日盛銀行	0.35%	-1.34%	103.02.08-	104.02.21	200,000		註一	
	遠東銀行	0.78%	-1.345%	102.11.02-	103.11.03	<u>19,800</u>		註二	
						2,369,948			
質抵押政府公債									
	102 央債甲 2	0.875%		102.01.15-	107.01.15	398,073		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	0.78%	-0.80%	103.01.20-	104.01.25	<u>388,100</u>			
	合 計					<u>\$3,168,703</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 103 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
元大商銀	\$ 2,000,000	103.06.23-103.07.10	0.50%	\$ 2,000,000
永豐商銀	1,740,000	103.06.20-103.07.11	0.50%-0.51%	2,000,000
華南銀行	1,300,000	103.06.20-103.07.08	0.51%	1,600,000
第一銀行	1,000,000	103.06.23-103.07.08	0.50%-0.51%	1,000,000
合作金庫	500,000	103.06.19-103.07.03	0.49%	500,000
中華郵政	200,000	103.06.19-103.07.01	0.50%	1,900,000
兆豐商銀	150,000	103.06.20-103.07.04	0.50%	150,000
土地銀行	100,000	103.06.25-103.07.04	0.51%	500,000
合 計	<u>\$ 6,990,000</u>			<u>\$ 9,650,000</u>

註：截至 103 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 400,000 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 103 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		<u>\$ 3,900,000</u>		<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,780</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 103 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(不含)至1年	\$ 900,000	\$ 4,963	
1年(不含)至3年	2,400,000	10,561	
3年(不含)至5年	600,000	2,256	
合計	<u>\$ 3,900,000</u>	<u>\$ 17,780</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 103 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		\$ 12,460,300			\$ 12,436,027			
	31 天至 60 天		1,330,000			1,326,719			
	61 天至 90 天		<u>100,000</u>			<u>99,529</u>			
			<u>13,890,300</u>			<u>13,862,275</u>			
	可轉讓定存單								
	30 天以下		2,969,000			2,969,877			
	31 天至 60 天		50,000			50,006			
	61 天至 90 天		<u>520,000</u>			<u>520,101</u>			
			<u>3,539,000</u>			<u>3,539,984</u>			
	小 計		<u>17,429,300</u>			<u>17,402,259</u>			
債	券								
	政府公債								
	30 天以下		15,125,700			15,765,837			
	31 天至 60 天		168,400			186,298			
	61 天至 90 天		<u>195,100</u>			<u>200,173</u>			
			<u>15,489,200</u>			<u>16,152,308</u>			
	公司債								
	30 天以下		6,272,000			6,316,478			
	31 天至 60 天		714,000			718,534			
	61 天至 90 天		25,000			25,000			
	91 天至 180 天		162,000			161,117			
	181 天至 270 天		<u>24,000</u>			<u>24,317</u>			
			<u>7,197,000</u>			<u>7,245,446</u>			
	金融債								
	30 天以下		170,000			170,813			
	31 天至 60 天		120,000			120,746			
	181 天至 270 天		<u>40,000</u>			<u>40,546</u>			
			<u>330,000</u>			<u>332,105</u>			
	小 計		<u>23,016,200</u>			<u>23,729,859</u>			
	合 計		<u>\$ 40,445,500</u>			<u>\$ 41,132,118</u>			

註一：上述附買回票券及債券負債依約定應於 103 年 12 月 31 日前以 41,153,111 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 103 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		\$157,657	
票券息		155,216	
定存及活存息		5,889	
附賣回票券及債券息		<u>146</u>	
合	計	<u>\$318,908</u>	

大中票券金融股份有限公司

利息費用明細表

民國 103 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		\$107,400	
拆借息		<u>20,730</u>	
合	計	<u>\$128,130</u>	

大中票券金融股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國 103 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		\$	41,786
承銷手續費			22,316
簽證手續費			4,800
其他(註)			<u>1,346</u>
小計			70,248
手續費費用			<u>6,377</u>
合 計			<u>\$ 63,871</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 103 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	\$ 63,062
評價淨利益	<u>3,570</u>
	<u>66,632</u>
債券淨損失	
已實現淨利益	9,146
評價淨損失	(<u>6,057</u>)
	<u>3,089</u>
股票淨利益	
已實現淨利益	24,535
評價淨利益	<u>13,533</u>
	<u>38,068</u>
可轉換公司債資產交換利益	
已實現淨利益	7,739
評價淨損失	(<u>462</u>)
	<u>7,277</u>
利率交換淨利益	
已實現淨利益	383
評價淨利益	<u>1,543</u>
	<u>1,926</u>
選擇權淨損失	
已實現淨損失	(<u>525</u>)
合 計	<u>\$116,467</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 103 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		\$ 63,427		-	
股票淨利益		9,908		-	
基金淨利益		<u>72</u>		-	
合 計		<u>\$ 73,407</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 103 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	\$ 14,124
稅 捐	11,512
郵 電 費	3,001
業務推廣費	1,534
勞 務 費	2,364
會 費	732
其他（註）	<u>12,924</u>
合 計	<u>\$ 46,191</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103及102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 103 年 6 月 30 日暨民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
		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 (附註四及六)	\$ 1,386,653	5	\$ 2,304,139	10	\$ 403,553	3
114130	應收款項(附註四)	189,316	1	156,745	1	577,975	4
119080	其他金融資產(附註七及十二)	398,073	2	-	-	300,218	2
110000	流動資產合計	<u>1,974,042</u>	<u>8</u>	<u>2,460,884</u>	<u>11</u>	<u>1,281,746</u>	<u>9</u>
	非流動資產						
123400	備供出售金融資產—非流動(附註四及七)	23,410,095	91	19,899,256	87	13,275,992	89
129010	營業保證金(附註四)	148,900	-	148,900	1	148,900	1
129020	交割結算基金(附註四)	30,744	-	30,614	-	30,614	-
129030	存出保證金(附註七及十二)	223,547	1	224,288	1	216,164	1
120000	非流動資產總計	<u>23,813,286</u>	<u>92</u>	<u>20,303,058</u>	<u>89</u>	<u>13,671,670</u>	<u>91</u>
906001	資 產 合 計	<u>\$ 25,787,328</u>	<u>100</u>	<u>\$ 22,763,942</u>	<u>100</u>	<u>\$ 14,953,416</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 (附註四及九)	\$ 17,780	-	\$ 24,398	-	\$ 27,934	-
214010	附買回債券負債(附註四及八)	23,729,859	92	20,608,173	91	13,285,293	89
214130	應付帳款	28,342	-	770,452	3	465,631	3
210000	流動負債總計	<u>23,775,981</u>	<u>92</u>	<u>21,403,023</u>	<u>94</u>	<u>13,778,858</u>	<u>92</u>
	非流動負債						
229110	內部往來(附註十一)	1,216,375	5	546,416	2	375,759	3
906003	負債合計	<u>24,992,356</u>	<u>97</u>	<u>21,949,439</u>	<u>96</u>	<u>14,154,617</u>	<u>95</u>
	權益(附註一及四)						
301110	指撥營運資金	690,000	3	690,000	3	690,000	5
	保留盈餘						
304020	特別盈餘公積	20,647	-	20,647	-	20,647	-
304040	未分配盈餘	94,901	-	98,083	1	48,344	-
304000	保留盈餘總計	<u>115,548</u>	<u>-</u>	<u>118,730</u>	<u>1</u>	<u>68,991</u>	<u>-</u>
305000	其他權益	(10,576)	-	5,773	-	39,808	-
906004	權益總計	<u>794,972</u>	<u>3</u>	<u>814,503</u>	<u>4</u>	<u>798,799</u>	<u>5</u>
906002	負債及權益合計	<u>\$ 25,787,328</u>	<u>100</u>	<u>\$ 22,763,942</u>	<u>100</u>	<u>\$ 14,953,416</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：陳龍政

經理人：金聖輝

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%	
收益（附註四）					
411000	\$ 72,431	32	\$ 21,116	16	
421200	157,803	70	108,889	81	
421500	營業證券透過損益按公允 價值衡量之淨利益（損 失）	(<u>4,514</u>)	(<u>2</u>)	<u>4,244</u>	<u>3</u>
400000	收益合計	<u>225,720</u>	<u>100</u>	<u>134,249</u>	<u>100</u>
支出及費用（附註四、十及十 一）					
521200	財務成本	(64,120)	(28)	(51,629)	(39)
531000	員工福利費用	(9,202)	(4)	(5,764)	(4)
532000	折舊費用	(51)	-	(98)	-
533000	其他營業費用	(<u>23,801</u>)	(<u>11</u>)	(<u>23,326</u>)	(<u>17</u>)
500000	支出及費用合計	(<u>97,174</u>)	(<u>43</u>)	(<u>80,817</u>)	(<u>60</u>)
其他利益及損失					
602400	外幣兌換淨（損）益	(<u>20,104</u>)	(<u>9</u>)	<u>3,021</u>	<u>2</u>
902001	稅前淨利	108,442	48	56,453	42
701000	所得稅費用（附註四）	<u>13,541</u>	<u>6</u>	<u>8,109</u>	<u>6</u>
902005	本期淨利	<u>94,901</u>	<u>42</u>	<u>48,344</u>	<u>36</u>
其他綜合損益					
805150	備供出售金融資產未實現 損失	(<u>16,349</u>)	(<u>7</u>)	(<u>33,723</u>)	(<u>25</u>)
805000	本期其他綜合損益 （稅後淨額）	(<u>16,349</u>)	(<u>7</u>)	(<u>33,723</u>)	(<u>25</u>)
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 78,552</u>	<u>35</u>	<u>\$ 14,621</u>	<u>11</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：陳龍政

經理人：金聖輝

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 103 年及 102 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 103 年及 102 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 103 年及 102 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 103 年 8 月 15 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 已發布但尚未生效之證券發行人財務報告編製準則及 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布之金管證審字第 1030029342 號及金管證審字第 1030010325 號函，本公司應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」) 及相關證券發行人財務報告編製準則修正規定。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善－對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009 -2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日
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 年 7 月 1 日
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 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露－金融資產及金融負債之互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露－金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
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之權益之揭露：過渡指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日

註：除另註明外，上述新發布／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。

除下列說明外，適用上述 2013 年版 IFRSs 及相關證券發行人財務報告編製準則修正規定將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. 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。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

2. 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)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。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。

本公司將於 104 年適用上述修正編製綜合損益表，不重分類至損益之項目預計將包含確定福利之精算損益。後續可能重分類至損益之項目預計將包含備供出售金融資產未實現利益（損失）。

3. IAS 19「員工福利」

「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估 2013 年版 IFRSs 及相關證券發行人財務報告編製準則修正規定對各期間財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但尚未經金管會認可之 IFRSs。截至本財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布／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。

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／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」

金融資產之認列及衡量

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。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下。

本公司投資之債務工具，若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，分類及衡量如下：

- (1) 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，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後

續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損失認列於損益。

- (2) 以收取合約現金流量與出售金融資產為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。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，後續無須評估減損。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

2. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

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。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本公司仍持續
評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，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

(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」、「證券商財務報告編製準則」及經金管會認可之 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。

(三) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本財務報告所採用之會計政策與 102 年度財務
報告相同。

1. 退職後福利

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。

2. 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，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來
源與 102 年度財務報告相同。

六、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
國內債券投資－			
可轉換公司債	\$ 25,320	\$ 20,751	\$ 182,898
<u>持有供交易之金融資產</u>			
衍生工具			
利率交換合約	17,068	22,142	25,615
非衍生工具			
國內債券投資－			
政府公債	1,344,265	2,261,246	195,040
	<u>1,361,333</u>	<u>2,283,388</u>	<u>220,655</u>
	<u>\$ 1,386,653</u>	<u>\$ 2,304,139</u>	<u>\$ 403,553</u>

七、備供出售金融資產－非流動

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國內投資			
政府公債	\$15,002,397	\$11,826,875	\$ 5,401,657
公司債券	7,986,867	6,785,123	6,954,926
金融債券	337,100	839,083	1,142,343
	<u>23,326,364</u>	<u>19,451,081</u>	<u>13,498,926</u>
國外投資			
公司債券	142,570	97,532	97,735
金融債券	562,781	574,931	195,713
	<u>705,351</u>	<u>672,463</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）	(398,073)	-	(300,218)
列為存出保證金－債券投資－政府公債（附註十二）	(223,547)	(224,288)	(216,164)
	<u>\$23,410,095</u>	<u>\$19,899,256</u>	<u>\$13,275,992</u>

八、附買回債券負債

本公司證券部門於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之附買回債券負債，經約定應分別於 103 年 12 月 31 日、103 年 4 月 1 日及 102 年 9 月 18 日前以 23,742,045 仟元、20,619,751 仟元及 13,293,083 仟元買回。

九、透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
衍生工具			
利率交換合約	\$ 17,780	\$ 24,398	\$ 27,809
賣出選擇權合約	-	-	125
	<u>\$ 17,780</u>	<u>\$ 24,398</u>	<u>\$ 27,934</u>

十、折舊及員工福利費用

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 9,202	\$ 5,764
折舊費用	51	98

十一、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

(二) 與關係人間之重大交易事項

關 係 人 名 稱	科 目	103年 6月30日	102年 12月31日	102年 6月30日
1. 大中票券	內部往來	(<u>\$1,216,375</u>)	(<u>\$ 546,416</u>)	(<u>\$ 375,759</u>)

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
	佔該科 目餘額 百分比	佔該科 目餘額 百分比
	金 額 (%)	金 額 (%)
2. 分攤總公司之業務費用 (帳列其他營業費用)	<u>\$ 19,021</u> <u>80</u>	<u>\$ 19,628</u> <u>84</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>103年1月1日</u>			
<u>至6月30日</u>			
台新銀行	\$ 1,097,011	\$ 2,509,115	\$ 3,221
遠東銀行	<u>1,841,310</u>	<u>896,310</u>	<u>425</u>
	<u>\$ 2,938,321</u>	<u>\$ 3,405,425</u>	<u>\$ 3,646</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	<u>496,666</u>	<u>347,387</u>	<u>96</u>
	<u>\$ 1,502,654</u>	<u>\$ 801,863</u>	<u>\$ 588</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>103年1月1日</u>			
<u>至6月30日</u>			
遠東銀行	\$250,220,131	0.55%-0.59%	\$ 11,385
台新銀行	<u>5,436,192</u>	0.4%-0.56%	<u>107</u>
	<u>\$255,656,323</u>		<u>\$ 11,492</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>

5. 利率交換（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	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>103年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
台新銀行	\$ 1,800,000	\$ 5,631	\$ 3,746	\$ 376
遠東銀行	<u>300,000</u>	<u>179</u>	<u>-</u>	<u>607</u>
	<u>\$ 2,100,000</u>	<u>\$ 5,810</u>	<u>\$ 3,746</u>	<u>\$ 983</u>
<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>

十二、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及債券營業保證金：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
其他金融資產（係採備供出售金融資產處理）	\$ 398,073	\$ -	\$ 300,218
存出保證金（係採備供出售金融資產處理）	223,547	224,288	216,164
	<u>\$ 621,620</u>	<u>\$ 224,288</u>	<u>\$ 516,382</u>

十三、重大或有事項及未認列之合約承諾：無。

十四、重大之災害損失：無。

十五、重大之期後事項：無。

十六、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	103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	\$ 1,344,265	\$ -	\$ 1,344,265	\$ -
指定透過損益按公允 價值衡量之金融資 產	25,320	-	25,320	-
備供出售金融資產 債券投資	23,410,095	3,723,219	19,686,876	-
<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	17,068	-	17,068	-
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	17,780	-	17,780	-
合計	\$ 24,814,528	\$ 3,723,219	\$ 21,091,309	\$ -

以公允價值衡量之 金融工具項目	102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	\$ 2,261,246	\$ 1,106,846	\$ 1,154,400	\$ -
指定透過損益按公允 價值衡量之金融資 產	20,751	-	20,751	-
備供出售金融資產 債券投資	19,899,256	2,616,182	17,283,074	-
<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	22,142	-	22,142	-
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	24,398	-	24,398	-
合計	\$ 22,227,793	\$ 3,723,028	\$ 18,504,765	\$ -

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

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 103 年及 102 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 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

(五) 本公司證券部門於 103 年及 102 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）益 (4,514) 仟元及 4,792 仟元。

(六) 金融工具之種類

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值 衡量			
持有供交易	\$ 1,361,333	\$ 2,283,388	\$ 220,655
指定為透過損益按 公允價值衡量	25,320	20,751	182,898
放款及應收款（註 1）	189,316	156,745	577,975
備供出售金融資產（註 2）	24,031,715	20,123,544	13,792,374
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值 衡量	17,780	24,398	27,934
以攤銷後成本衡量（註 3）	23,758,201	21,378,625	13,750,924

註 1：餘額係包含應收款項。

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。

十七、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。

十八、部門別財務資訊：無。

十九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項：

1. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無此情事。
2. 取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無此情事。
3. 處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 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 5 百萬元以上：無此情事。

5. 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：無此情事。
6. 出售不良債權達新台幣 30 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. 其他：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：無此情事。
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。

二十、其他：無此情事。