

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 104 及 103 年度

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 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	15~24		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) 重要會計項目之說明	26~42		六~二六
(七) 關係人交易	42~45		二七
(八) 質抵押之資產	46		二八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	46		二九
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	46~63		三十~三三
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	63~64		三四
2. 轉投資事業相關資訊	64		三四
3. 大陸投資資訊	64		三四
(十四) 部門資訊	64		三五
九、重要會計項目明細表	65~82		-
十、證券部門揭露事項	83~108		-

### 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 104 年及 103 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 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、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達大中票券金融股份有限公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

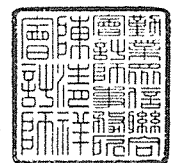
大中票券金融股份有限公司民國 104 年度財務報告重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 林安惠



林安惠

會計師 陳清祥



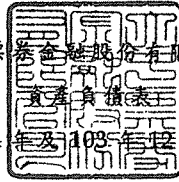
陳清祥

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 105 年 2 月 26 日

大中票券金融股份有限公司



資產負債表

民國 104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	104年12月31日		103年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註四、六及二七)	\$ 307,371	1	\$ 144,107	-
11500	存放央行 (附註七)	2,106	-	1,137	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、五、八及二七)	32,195,783	56	24,279,121	54
14000	備供出售金融資產 (附註四、五及九)	21,558,361	38	17,107,820	38
13000	應收款項 (附註四及十)	268,485	-	171,340	1
13200	本期所得稅資產 (附註四及二四)	21,505	-	64,377	-
15500	其他金融資產 (附註四、十一及二七)	2,335,413	4	2,459,975	6
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十二)	23,498	-	24,260	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四、五及二四)	41,049	-	26,337	-
19500	其他資產 (附註十三及二七)	<u>352,268</u>	<u>1</u>	<u>398,121</u>	<u>1</u>
10000	資 產 總 計	<u>\$57,105,839</u>	<u>100</u>	<u>\$44,676,595</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
21013	銀行暨同業拆借 (附註十四及二七)	<u>\$ 6,295,000</u>	<u>11</u>	<u>\$ 5,100,000</u>	<u>11</u>
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、五、八及二七)	23,890	-	14,947	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、八、十五及二七)	42,575,956	75	31,566,309	71
23000	應付款項 (附註四、十六及二四)	191,611	-	237,542	-
25600	負債準備 (附註四、五、十八及十九)	808,543	2	799,952	2
29300	遞延所得稅負債 (附註四及二四)	7,839	-	3,725	-
29500	其他負債 (附註十七)	<u>198,379</u>	<u>-</u>	<u>320,834</u>	<u>1</u>
20000	負債總計	<u>50,101,218</u>	<u>88</u>	<u>38,043,309</u>	<u>85</u>
	權益 (附註四及二十)				
31101	普通股股本	<u>4,329,159</u>	<u>8</u>	<u>4,329,159</u>	<u>10</u>
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	1,968,416	3	1,862,470	4
32003	特別盈餘公積	20,647	-	20,647	-
32011	未分配盈餘	<u>444,203</u>	<u>1</u>	<u>360,089</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘總計	<u>2,433,266</u>	<u>4</u>	<u>2,243,206</u>	<u>5</u>
32500	其他權益	<u>242,196</u>	<u>-</u>	<u>60,921</u>	<u>-</u>
30000	權益總計	<u>7,004,621</u>	<u>12</u>	<u>6,633,286</u>	<u>15</u>
	負債及權益總計	<u>\$57,105,839</u>	<u>100</u>	<u>\$44,676,595</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



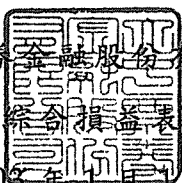
經理人：金聖輝



會計主管：胡志宏



大中票券金融股份有限公司



民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為新台幣元

代 碼		104年度		103年度	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註四及二七)	\$ 627,490	84	\$ 654,454	81
51000	減：利息費用 (附註四及二七)	( 222,361)	( 30)	( 263,468)	( 33)
49010	利息淨收益	405,129	54	390,986	48
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益 (附註四及二一)	146,209	19	134,911	17
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、八及二七)	184,037	25	204,388	25
49300	備供出售金融資產之已實現利益 (附註四及二十)	28,493	4	46,139	6
49800	其他利息以外淨 (損) 益	( 14,399)	( 2)	30,177	4
4xxxx	淨 收 益	749,469	100	806,601	100
58291	其他各項提存 (附註四、五及十八)	-	-	( 43,577)	( 5)
	營業費用				
58500	員工福利費用 (附註二二)	( 157,797)	( 21)	( 194,614)	( 24)
59000	折舊費用 (附註二二)	( 3,089)	-	( 3,549)	( 1)
59500	其他業務及管理費用 (附註二三)	( 90,124)	( 12)	( 89,493)	( 11)
58400	營業費用總計	( 251,010)	( 33)	( 287,656)	( 36)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	104年度		103年度		
	金 額	%	金 額	%	
61001	\$ 498,459	67	\$ 475,368	59	
61003	( 51,500)	( 7)	( 122,215)	( 15)	
64000	<u>446,959</u>	<u>60</u>	<u>353,153</u>	<u>44</u>	
其他綜合損益					
不重分類至損益之項					
目：					
65201	確定福利計畫之再 衡量數 (附註十 九)	( 6,998)	( 1)	5,260	-
65220	與不重分類之項目 相關之所得稅 (附註四及二 四)	<u>1,190</u>	-	( 894)	-
65200	不重分類至損 益之項目 (稅後)	( 5,808)	( 1)	4,366	-
65300	後續可能重分類至損益 之項目：				
65302	備供出售金融資產 未實現利益 (附 註四及二十)	<u>181,275</u>	<u>24</u>	<u>54,312</u>	<u>7</u>
65000	本年度其他綜合 (損)益 (稅後 淨額)	<u>175,467</u>	<u>23</u>	<u>58,678</u>	<u>7</u>
66000	本年度綜合損益總額(稅後)	<u>\$ 622,426</u>	<u>83</u>	<u>\$ 411,831</u>	<u>51</u>
每股盈餘 (附註二五)					
67501	基 本	<u>\$ 1.03</u>		<u>\$ 0.82</u>	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：陳龍政

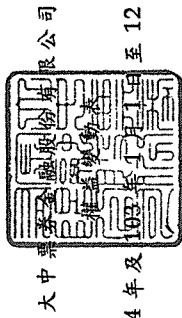


經理人：金聖輝



會計主管：胡志宏





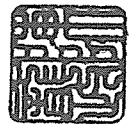
大中華證券股份有限公司

民國 104 年及 103 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元，惟每股股利為新台幣元

代碼	其他權益項目	其他權益項目				備供出售金融資產 未實現(損)益 (附註四及二十)	權 益 總 額	
		股本(附註四及二十)	法定盈餘公積	保留盈餘	特別盈餘公積			
A5	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
B1	102 年度盈餘指撥及分配	-	-	97,070	-	( 97,070)	-	-
B5	提列法定盈餘公積 普通股現金股利-每股 0.52 元	-	-	-	-	( 225,116)	-	( 225,116)
D1	103 年度淨利	-	-	-	-	353,153	-	353,153
D3	103 年度其他綜合(損)益	-	-	-	-	4,366	54,312	58,678
D5	103 年度綜合(損)益總額	-	-	-	-	357,519	54,312	411,831
Z1	103 年 12 月 31 日餘額	432,916	4,329,159	1,862,470	20,647	360,089	60,921	6,633,286
B1	103 年度盈餘指撥及分配	-	-	105,946	-	( 105,946)	-	-
B5	提列法定盈餘公積 普通股現金股利-每股 0.58 元	-	-	-	-	( 251,091)	-	( 251,091)
D1	104 年度淨利	-	-	-	-	446,959	-	446,959
D3	104 年度其他綜合(損)益	-	-	-	-	( 5,808)	181,275	175,467
D5	104 年度綜合(損)益總額	-	-	-	-	441,151	181,275	622,426
Z1	104 年 12 月 31 日餘額	432,916	\$ 4,329,159	\$ 1,968,416	\$ 20,647	\$ 444,203	\$ 242,196	\$ 7,004,621

後附之附註係本財務報表之一部分。



董事長：陳龍政



經理人：金聖輝



會計主管：胡志宏

大中票券金融股份有限公司

現金流量表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		104年度	103年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 498,459	\$ 475,368
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	3,089	3,549
A20300	呆帳費用提列	-	2,656
A20400	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨損失(利益)	9,134	( 28,410)
A20900	利息費用	222,361	263,468
A21200	利息收入	( 627,490)	( 654,454)
A21700	保證責任準備淨變動	-	40,921
A21800	其他各項負債準備淨變動	1,593	( 3,323)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	8	11
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及負債	( 7,916,841)	2,813,256
A41150	應收款項	( 51,355)	17,796
A41170	備供出售金融資產	( 4,272,214)	2,466,738
A41990	其他資產	3	( 83)
A42140	附買回票券及債券負債	11,009,647	( 1,453,157)
A42150	應付款項	( 40,157)	( 678,227)
A42990	其他負債	( 596)	2,219
A33100	收取之利息	581,700	670,280
A33300	支付之利息	( 223,415)	( 264,612)
A33500	支付之所得稅	( 22,756)	( 124,856)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	( 828,830)	3,546,280
	投資活動之現金流量		
B06600	其他金融資產減少	128,600	610,399
B03800	存出保證金減少	44,748	25,852
B02700	取得不動產及設備	( 2,335)	( 937)
B02800	處分不動產及設備	-	2
BBBB	投資活動之淨現金流入	171,013	635,316

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		104年度	103年度
	籌資活動之現金流量		
C00300	銀行暨同業拆借增加(減少)	\$ 1,195,000	(\$ 3,810,000)
C04400	存入保證金返還	( 121,859)	( 154,694)
C04500	發放現金股利	( 251,091)	( 225,116)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>822,050</u>	<u>( 4,189,810)</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	164,233	( 8,214)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>145,244</u>	<u>153,458</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 309,477</u>	<u>\$ 145,244</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		104年12月31日	103年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 307,371	\$ 144,107
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	<u>2,106</u>	<u>1,137</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 309,477</u>	<u>\$ 145,244</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：胡志宏



# 大中票券金融股份有限公司

## 財務報表附註

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額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 104 年及 103 年 12 月 31 日，員工人數分別為 73 人及 74 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 105 年 2 月 26 日經董事會通過。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之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 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」) 及相關公開發行票券金融公司財務報告編製準則修正規定。

除下列說明外，適用修正後之公開發行票券金融公司財務報告編製準則及 2013 年版 IFRSs 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 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為廣泛，例如，適用 IFRS 13 前，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，而依照 IFRS 13 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。相關揭露請參閱附註三一。

2. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

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。

本公司於 104 年追溯適用上述修正規定，不重分類至損益之項目包含確定福利計畫再衡量數。後續可能重分類至損益之項目包含備供出售金融資產未實現利益(損失)。惟適用上述修正並不影響本年度淨利、本年度稅後其他綜合損益及本年度綜合損益總額。

(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
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
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 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016 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「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	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。

註 3：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 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，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成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。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

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。此類金融資產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，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

### 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且非低信用風險，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。但未包括重大財務組成部分之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。

## 3. 2010-2012 週期之年度改善

IFRS 13 之修正係釐清適用 IFRS 13 後，無設定利率之短期應收款及應付款，若折現之影響不重大，仍得按原始發票金額衡量。

## 4. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

IFRS 16 生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

#### 5. IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

IAS 12 之修正主要係釐清，不論本公司預期透過出售或透過收取合約現金流量回收以公允價值衡量之債務工具投資，且不論該資產是否發生未實現損失，暫時性差異應按該資產公允價值及課稅基礎之差額決定。

此外，除非稅法限制可減除暫時性差異所能減除之收益類型而應就同類型可減除暫時性差異評估是否認列遞延所得稅資產，否則應就所有可減除暫時性差異一併評估。於評估是否認列遞延所得稅資產時，若有足夠證據顯示本公司很有可能以高於帳面金額回收資產，則估計未來課稅所得所考慮之資產回收金額不限於其帳面金額，且未來課稅所得之估計應排除因可減除暫時性差異迴轉所產生之影響。

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及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、有關法令及經金管會認可之 IFRSs 編製。

#### (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。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。

3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(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

本公司編製財務報告時，以本公司功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

(五) 現金及約當現金

本公司資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金及週轉金、支票及活期存款及原始到期日在 3 個月以內之定期存款。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。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。

(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。



## (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。

#### (1) 衡量種類

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。

於下列情況下，金融資產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；或
- 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（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三一。

## 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股利於本公司收款之權利確定時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開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（包括現金及約當現金、存放央行、應收款項、質抵押定期存單、質抵押政府公債、原始到期日超過 3 個月之定期存款、以備供出售債券投資抵繳之保證金、以現金或銀行定存單抵繳之保證金及其他存出保證金等）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。

## (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。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款，該資產若經個別評估未有客觀減損證據後，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，且經客觀判斷該減少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。

其他金融資產客觀減損證據包含發行人或債務人之重大財務困難、違約（例如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

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。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。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，惟應收款項係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收款項無法收回時，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。除因應收款項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。

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

本公司發行之權益工具係依據合約協議之實質與權益工具之定義分類為權益。

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之金融負債。

持有供交易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）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三一。

##### B. 財務保證合約

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

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

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及資產交換合約，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) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本公司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，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (九) 有形及無形資產之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。

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。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

#### (十) 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。負債準備係以清償義務之估計現金流量現值衡量。

## (十一) 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。

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量時認列。利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列。

## (十二) 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。

本公司為承租人，營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

## (十三) 員工福利

### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

### 2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本及前期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

#### (十四) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

##### 1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 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計算。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具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。

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具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本公司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. 本年度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。

### (一) 金融資產減損損失及保證責任準備評估

本公司於決定是否認列金融資產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) 公允價值衡量及評價流程

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，本公司係參考對被投資者財務狀況與營運結果之分析、最近交易價格、相同權益工具於非活絡市場之報價、類似工具於活絡市場之報價及可比公司評價乘數等資訊／市場價格或利率及衍生工具特性等資訊決定輸入值，若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。本公司每月依市場情況更新各項輸入值，以監控公允價值衡量是否適當。財務長每月向董事會報告並說明資產及負債公允價值發生波動之原因。

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註三一。

### (三) 所得稅

截至 104 年及 103 年 12 月 31 日止，與未使用課稅損失有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 85,410 仟元及 86,019 仟元。由於未來獲利之不可預測性，本公司於 104 年及 103 年 12 月 31 日止分別尚有 44,361 仟元及 59,682 仟元之課稅損失並未認列為遞延所得稅資

產。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，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

#### 六、現金及約當現金

	104年12月31日	103年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 1,050	\$ 1,050
銀行支票及活期存款	304,472	129,794
約當現金		
原始到期日在3個月以內之		
定期存款	1,849	13,263
	<u>\$ 307,371</u>	<u>\$ 144,107</u>

104年及103年12月31日現金流量表現金及約當現金餘額與資產負債表相關項目之調節請參閱現金流量表。

#### 七、存放央行

	104年12月31日	103年12月31日
存放央行	<u>\$ 2,106</u>	<u>\$ 1,137</u>

#### 八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	104年12月31日	103年12月31日
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
可轉換公司債嵌入資產交換合約	\$ 1,305,744	\$ 1,016,986
國內債券投資—可轉換公司債	79,641	19,114
小計	<u>1,385,385</u>	<u>1,036,100</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>		
衍生工具		
利率交換合約	28,199	15,086
非衍生金融資產		
票券投資	30,702,761	22,818,741
國內債券投資—政府公債	-	201,824
國內上市(櫃)股票	62,130	115,056
基金受益憑證	10,951	87,135
固定利率商業本票	6,357	5,179
小計	<u>30,810,398</u>	<u>23,243,021</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 32,195,783</u>	<u>\$ 24,279,121</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
衍生工具		
利率交換合約	<u>\$ 23,890</u>	<u>\$ 14,947</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：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
利率交換合約	\$ 7,700,000	\$ 8,300,000
資產交換合約	1,301,600	1,013,000

截至 104 年及 103 年 12 月 31 日止，尚未到期之利率交換合約如下：

104 年 12 月 31 日

<u>合約金額(仟元)</u>	<u>到 期 期 間</u>	<u>支付利率區間</u>	<u>收取利率區間</u>
\$ 7,700,000	105.01.21-109.10.12	0.975%~1.540%	1.010%~1.560%

103 年 12 月 31 日

<u>合約金額(仟元)</u>	<u>到 期 期 間</u>	<u>支付利率區間</u>	<u>收取利率區間</u>
\$ 8,300,000	104.01.12-108.01.17	0.975%~1.800%	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 104 年及 103 年 12 月 31 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 41,897,800 仟元及 31,314,960 仟元。

(四) 本公司 104 及 103 年度之金融資產及負債損益彙總如下：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
<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)	\$ 20,014	\$ 18,833
評價利益	<u>612</u>	<u>1,347</u>
	<u>\$ 20,626</u>	<u>\$ 20,180</u>
<u>持有供交易目的之金融資產</u>		
<u>及負債</u>		
已實現利益 (含利息收入)	\$ 518,202	\$ 503,506
評價 (損) 益	<u>( 9,746)</u>	<u>27,063</u>
	<u>\$ 508,456</u>	<u>\$ 530,569</u>

九、備供出售金融資產

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
國內投資		
政府公債	\$ 9,560,444	\$ 8,033,547
公司債券	9,918,951	8,057,365
金融債券	1,756,483	640,672
國內上市 (櫃) 股票	46,064	62,081
基金受益憑證	<u>38,844</u>	<u>56,149</u>
	<u>21,320,786</u>	<u>16,849,814</u>
國外投資		
公司債券	148,365	151,265
金融債券	<u>715,078</u>	<u>729,661</u>
	<u>863,443</u>	<u>880,926</u>
減：列為其他金融資產－債券投		
資－政府公債 (附註十		
一)	( 403,914)	( 399,864)
列為存出保證金－債券投		
資－政府公債 (附註十三		
及二八)	<u>( 221,954)</u>	<u>( 223,056)</u>
	<u>\$ 21,558,361</u>	<u>\$ 17,107,820</u>

十、應收款項

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
應收利息	\$ 207,117	\$ 161,327
應收待交割股票款	32,791	7,822
應收待交割資產交換款	28,255	-
其 他	<u>322</u>	<u>2,191</u>
	<u>\$ 268,485</u>	<u>\$ 171,340</u>

## 十一、其他金融資產

	104年12月31日	103年12月31日
質抵押定期存單（附註二八）	\$ 1,859,417	\$ 1,859,429
質抵押政府公債（附註九及二八）	403,914	399,864
以成本衡量之金融資產－台灣集中保管結算所	12,582	12,582
原始到期日超過3個月之定期存款	59,500	188,100
	<u>\$ 2,335,413</u>	<u>\$ 2,459,975</u>

本公司104年及103年12月31日提供定期存單面額均為1,859,400仟元作為申請拆款額度及衍生性金融商品交易額度而繳存於銀行之擔保品。

本公司104年及103年12月31日提供政府公債面額均為400,000仟元作為申請拆款額度及銀行透支抵用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。

截至104年及103年12月31日止，原始到期日超過3個月之定期存款利率區間分別為0.48%~1.205%及0.85%~1.345%。

## 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						
103年1月1日餘額	\$ 3,829	\$ 11,379	\$ 5,951	\$ 3,378	\$ 12,563	\$ 37,100
增 添	-	-	679	258	-	937
處 分	-	-	( 2,277)	( 144)	-	( 2,421)
103年12月31日餘額	<u>3,829</u>	<u>11,379</u>	<u>4,353</u>	<u>3,492</u>	<u>12,563</u>	<u>35,616</u>
累計折舊						
103年1月1日餘額	-	3,021	3,439	1,243	2,512	10,215
處 分	-	-	( 2,277)	( 131)	-	( 2,408)
折舊費用	-	257	1,454	581	1,257	3,549
103年12月31日餘額	-	<u>3,278</u>	<u>2,616</u>	<u>1,693</u>	<u>3,769</u>	<u>11,356</u>
103年12月31日淨額	<u>\$ 3,829</u>	<u>\$ 8,101</u>	<u>\$ 1,737</u>	<u>\$ 1,799</u>	<u>\$ 8,794</u>	<u>\$ 24,260</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				
成 本												
104年1月1日餘額	\$	3,829	\$	11,379	\$	4,353	\$	3,492	\$	12,563	\$	35,616
增 添	-	-	-	2,316	19	-	-	2,335				
處 分	-	-	-	(1,894)	(444)	-	-	(2,338)				
104年12月31日餘額	<u>3,829</u>	<u>11,379</u>	<u>4,775</u>	<u>3,067</u>	<u>12,563</u>	<u>35,613</u>						
累計折舊												
104年1月1日餘額	-	3,278	2,616	1,693	3,769	11,356						
處 分	-	-	(1,889)	(441)	-	(2,330)						
折舊費用	-	258	1,032	543	1,256	3,089						
104年12月31日餘額	<u>-</u>	<u>3,536</u>	<u>1,759</u>	<u>1,795</u>	<u>5,025</u>	<u>12,115</u>						
104年12月31日淨額	<u>\$ 3,829</u>	<u>\$ 7,843</u>	<u>\$ 3,016</u>	<u>\$ 1,272</u>	<u>\$ 7,538</u>	<u>\$ 23,498</u>						

於 104 及 103 年度均無任何減損跡象，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

	104年12月31日	103年12月31日
存出保證金	\$ 351,335	\$ 397,185
預付款	933	936
	<u>\$ 352,268</u>	<u>\$ 398,121</u>

本公司 104 年及 103 年 12 月 31 日之存出保證金明細如下：

	104年12月31日	103年12月31日
以備供出售債券投資抵繳之保證金 (附註九及二八)		
票券商營業保證金	<u>\$ 221,954</u>	<u>\$ 223,056</u>
以現金或銀行定存單抵繳之保證金 (附註二八)		
櫃檯買賣中心營業保證金	20,000	49,500
債券經紀商營業保證金	59,400	59,400
債券自營商營業保證金	25,000	40,000
櫃檯買賣中心交割結算基金	<u>10,496</u>	<u>10,744</u>
小 計	<u>114,896</u>	<u>159,644</u>

(接次頁)

(承前頁)

	104年12月31日	103年12月31日
其他		
高爾夫球證	\$ 8,200	\$ 8,200
其他	<u>6,285</u>	<u>6,285</u>
小計	<u>14,485</u>	<u>14,485</u>
	<u>\$ 351,335</u>	<u>\$ 397,185</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，104年及103年12月31日之票面金額皆為216,500仟元，年利率皆為2%。

#### 十四、銀行暨同業拆借

本公司104年及103年12月31日銀行暨同業拆借之金額分別為6,295,000仟元及5,100,000仟元，年利率分別為0.40%-0.44%及0.60%-0.66%，最後到期日分別為105年1月15日及104年1月13日。

104年及103年12月31日之銀行拆借及透支之信用額度分別計33,478,100仟元及33,866,000仟元。

#### 十五、附買回票券及債券負債

	104年12月31日	103年12月31日
附買回票券負債	\$ 23,084,988	\$ 15,759,447
附買回債券負債	<u>19,490,968</u>	<u>15,806,862</u>
	<u>\$ 42,575,956</u>	<u>\$ 31,566,309</u>

上述附買回票券及債券依約定應分別於105年4月1日及104年6月24日前以42,590,214仟元及31,583,703仟元買回。

#### 十六、應付款項

	104年12月31日	103年12月31日
應付薪資及獎金	\$ 99,773	\$ 91,891
應付代收買賣債券稅款	17,266	14,098
應付利息	8,664	9,718
應付保管款	21,211	27,463
應付待交割債券款	-	50,485
應付待交割股票款	15,318	9,311
其他	<u>29,379</u>	<u>34,576</u>
	<u>\$ 191,611</u>	<u>\$ 237,542</u>

## 十七、其他負債

	104年12月31日	103年12月31日
存入保證金	\$ 191,920	\$ 313,779
其他	6,459	7,055
	<u>\$ 198,379</u>	<u>\$ 320,834</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。

## 十八、負債準備

	104年12月31日	103年12月31日
保證責任準備	\$ 733,299	\$ 733,299
員工福利負債準備（附註十九）	75,244	66,653
	<u>\$ 808,543</u>	<u>\$ 799,952</u>

## 十九、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 104 及 103 年度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 2,491 仟元及 2,636 仟元。

### （二）確定福利計畫

本公司依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額 4% 提撥退休金，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，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。



列入資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	104年12月31日	103年12月31日
確定福利義務現值	\$ 95,664	\$ 92,738
計畫資產公允價值	( 20,420)	( 26,085)
淨確定福利負債	<u>\$ 75,244</u>	<u>\$ 66,653</u>

淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
103年1月1日餘額	<u>\$ 104,472</u>	<u>(\$ 29,236)</u>	<u>\$ 75,236</u>
服務成本			
當期服務成本	4,656	-	4,656
利息費用(收入)	<u>1,959</u>	<u>( 612)</u>	<u>1,347</u>
認列於損益	<u>6,615</u>	<u>( 612)</u>	<u>6,003</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	( 99)	( 99)
精算損失—人口統計假 設變動	79	-	79
精算利益—經驗調整	<u>( 5,240)</u>	<u>-</u>	<u>( 5,240)</u>
認列於其他綜合損益	<u>( 5,161)</u>	<u>( 99)</u>	<u>( 5,260)</u>
雇主提撥	-	( 1,755)	( 1,755)
福利支付	<u>( 13,188)</u>	<u>5,617</u>	<u>( 7,571)</u>
103年12月31日	<u>\$ 92,738</u>	<u>(\$ 26,085)</u>	<u>\$ 66,653</u>
104年1月1日	\$ 92,738	(\$ 26,085)	\$ 66,653
服務成本			
當期服務成本	1,644	-	1,644
前期服務成本	404	-	404
利息費用(收入)	<u>1,701</u>	<u>( 505)</u>	<u>1,196</u>
認列於損益	<u>3,749</u>	<u>( 505)</u>	<u>3,244</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	( 161)	( 161)
精算損失—人口統計假 設變動	701	-	701
精算損失—財務假設變 動	3,158	-	3,158
精算損失—經驗調整	<u>3,300</u>	<u>-</u>	<u>3,300</u>
認列於其他綜合損益	<u>7,159</u>	<u>( 161)</u>	<u>6,998</u>
雇主提撥	-	( 1,651)	( 1,651)
福利支付	<u>( 7,982)</u>	<u>7,982</u>	<u>-</u>
104年12月31日	<u>\$ 95,664</u>	<u>(\$ 20,420)</u>	<u>\$ 75,244</u>

確定福利計畫認列於損益之金額依功能別彙總如下：

	104年度	103年度
營業費用	<u>\$ 3,244</u>	<u>\$ 6,003</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	104年12月31日	103年12月31日
折現率	1.625%	1.875%
薪資預期增加率	2.00%	2.00%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	104年12月31日	103年12月31日
折現率		
增加 0.25%	( <u>\$ 3,164</u> )	( <u>\$ 3,052</u> )
減少 0.25%	<u>\$ 3,298</u>	<u>\$ 3,186</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 3,230</u>	<u>\$ 3,130</u>
減少 0.25%	( <u>\$ 3,113</u> )	( <u>\$ 3,013</u> )

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	104年12月31日	103年12月31日
預期1年內提撥金額	<u>\$ 1,652</u>	<u>\$ 1,678</u>
確定福利義務平均到期期間	13.6年	14.1年

## 二十、權益

### (一) 普通股股本

	104年12月31日	103年12月31日
額定股數(仟股)	<u>432,916</u>	<u>432,916</u>
額定股本	<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>
已發行股本	<u>\$ 4,329,159</u>	<u>\$ 4,329,159</u>

### (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。

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。

依104年5月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。配合上述法規，本公司於104年12月18日董事會擬議之修正公司章程，尚待預計於105年5月10日召開之股東常會決議。員工及董監事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註二二之(二)員工福利費用。

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。

本公司依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函、金管證發字第 1030006415 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」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

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。

本公司於 104 年 5 月 5 日及 103 年 5 月 6 日舉行股東常會，分別決議通過 103 及 102 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利 (元)	
	103年度	102年度	103年度	102年度
法定盈餘公積	\$ 105,946	\$ 97,070		
現金股利	251,091	225,116	\$ 0.58	\$ 0.52

本公司 105 年 2 月 26 日董事會擬議 104 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$133,261	
現金股利	129,875	\$ 0.30
股票股利	177,495	0.41

有關 104 年度之盈餘分配案尚待預計於 105 年 5 月 10 日召開之股東常會決議。

### (三) 其他權益項目

#### 備供出售金融資產未實現損益

	104年度	103年度
年初餘額	\$ 60,921	\$ 6,609
備供出售金融資產未實現利益	209,768	100,451
處分備供出售金融資產累計損益重分類至損益	( 28,493 )	( 46,139 )
年底餘額	<u>\$ 242,196</u>	<u>\$ 60,921</u>

二一、手續費淨收益

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
手續費收入		
保證手續費收入	\$ 93,441	\$ 86,941
承銷手續費收入	50,353	47,182
簽證手續費收入	10,396	10,065
其    他	<u>1,435</u>	<u>1,461</u>
	155,625	145,649
手續費費用		
其    他	( <u>9,416</u> )	( <u>10,738</u> )
	<u>\$ 146,209</u>	<u>\$ 134,911</u>

二二、折舊及員工福利費用

(一) 折    舊

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
不動產及設備	<u>\$ 3,089</u>	<u>\$ 3,549</u>
依功能別彙總 營業費用	<u>\$ 3,089</u>	<u>\$ 3,549</u>

(二) 員工福利費用

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
短期員工福利	\$ 152,062	\$ 185,975
退職後福利(附註十九)		
確定提撥計畫	2,491	2,636
確定福利計畫	<u>3,244</u>	<u>6,003</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 157,797</u>	<u>\$ 194,614</u>
依功能別彙總 營業費用	<u>\$ 157,797</u>	<u>\$ 194,614</u>

依現行章程規定，本公司係以當年度稅後可分配盈餘分別以 6% 至 9% 及 3% 分派員工紅利及董監事酬勞，103 年度分別以 6.5% 及 3% 估列員工紅利 16,069 仟元及董監事酬勞 7,416 仟元。

依 104 年 5 月修正後公司法及 104 年 12 月經董事會擬議之修正章程，本公司係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益分別以 3.5% 至 5% 及不高於 1.75% 提撥員工酬勞及董監事酬勞。104 年度估列員工酬勞 21,038 仟元及董監事酬勞 9,204 仟元，係分別按前

述稅前利益之 4%及 1.75%估列，該等金額於 105 年 2 月 26 日董事會決議以現金配發，尚待預計於 105 年 5 月 10 日召開之股東常會決議修正章程後，報告股東會。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。

本公司於 104 年 5 月 5 日及 103 年 5 月 6 日舉行股東常會，分別決議通過 103 及 102 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

	103年度	102年度
	<u>現金紅利</u>	<u>現金紅利</u>
員工紅利	\$ 16,069	\$ 14,722
董監事酬勞	7,416	6,795

104 年 5 月 5 日及 103 年 5 月 6 日股東常會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 103 及 102 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 105 年董事會決議之員工酬勞及董監事酬勞資訊，及 104 與 103 年股東會決議之員工紅利及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

### 二三、其他業務及管理費用

	104年度	103年度
租金支出	\$ 28,116	\$ 28,085
稅捐	21,678	20,986
郵電費	6,498	6,343
勞務費	3,779	4,487
業務推廣費	2,668	2,650
會費	1,810	1,734
其他	25,575	25,208
合計	<u>\$ 90,124</u>	<u>\$ 89,493</u>

## 二四、所得稅

### (一) 認列於損益之所得稅主要組成項目

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 80,888	\$ 107,573
未分配盈餘加徵	48	127
以前年度之調整	( <u>20,028</u> )	<u>24,467</u>
	60,908	132,167
遞延所得稅		
本年度產生者	( <u>9,408</u> )	( <u>9,952</u> )
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 51,500</u>	<u>\$ 122,215</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
稅前淨利	<u>\$ 498,459</u>	<u>\$ 475,368</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅費用 (17%)	\$ 84,738	\$ 80,813
稅上不可減除之費損	8,894	11,633
免稅所得	( <u>6,831</u> )	( <u>14,357</u> )
未認列之可減除暫時性差異	( <u>15,321</u> )	19,532
未分配盈餘加徵	48	127
以前年度之當期所得稅費用 於本期之調整	( <u>20,028</u> )	<u>24,467</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 51,500</u>	<u>\$ 122,215</u>

由於 105 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 104 年度未分配盈餘加徵 10% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
遞延所得稅		
本年度產生者		
確定福利計畫再衡量數	( <u>\$ 1,190</u> )	<u>\$ 894</u>

### (三) 本期所得稅資產與負債

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
本期所得稅資產		
應收退稅款	<u>\$ 21,505</u>	<u>\$ 64,377</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
本期所得稅負債 (帳列應付款項) 應付所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,720</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

104 年度

	<u>年初餘額</u>	<u>認列於損益</u>	<u>認列於其他 綜合損益</u>	<u>年底餘額</u>
<u>遞延所得稅資產</u>				
暫時性差異				
員工福利負債準備	\$ 10,869	\$ 270	\$ -	\$ 11,139
確定福利退休計畫	-	-	865	865
應付休假給付	619	( 23)	-	596
保證責任準備	<u>14,849</u>	<u>13,600</u>	-	<u>28,449</u>
	<u>\$ 26,337</u>	<u>\$ 13,847</u>	<u>\$ 865</u>	<u>\$ 41,049</u>

遞延所得稅負債

暫時性差異				
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	\$ 3,400	\$ 1,225	\$ -	\$ 4,625
未實現兌換利益	-	3,214	-	3,214
確定福利退休計畫	<u>325</u>	<u>-</u>	<u>( 325)</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 3,725</u>	<u>\$ 4,439</u>	<u>(\$ 325)</u>	<u>\$ 7,839</u>

103 年度

	<u>年初餘額</u>	<u>認列於損益</u>	<u>認列於其他 綜合損益</u>	<u>年底餘額</u>
<u>遞延所得稅資產</u>				
暫時性差異				
員工福利負債準備	\$ 11,433	(\$ 564)	\$ -	\$ 10,869
確定福利退休計畫	569	-	( 569)	-
應付休假給付	619	-	-	619
備抵呆帳	903	( 903)	-	-
保證責任準備	-	14,849	-	14,849
其他	<u>680</u>	<u>( 680)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 14,204</u>	<u>\$ 12,702</u>	<u>(\$ 569)</u>	<u>\$ 26,337</u>

(接次頁)



(承前頁)

	年初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	年底餘額
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	\$ 650	\$ 2,750	\$ -	\$ 3,400
確定福利退休計畫	-	-	325	325
	<u>\$ 650</u>	<u>\$ 2,750</u>	<u>\$ 325</u>	<u>\$ 3,725</u>

(五) 未於資產負債表中認列遞延所得稅資產之可減除暫時性差異

	104年12月31日	103年12月31日
可減除暫時性差異 保證責任準備	<u>\$260,947</u>	<u>\$351,071</u>

(六) 兩稅合一相關資訊

	104年12月31日	103年12月31日
未分配盈餘		
87年度以後	<u>\$ 444,203</u>	<u>\$ 360,089</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 144,639</u>	<u>\$ 132,595</u>
	104年度(預計)	103年度
盈餘分配適用之稅額 扣抵比率	20.48%	20.48%

(七) 所得稅核定情形

本公司之營利事業所得稅申報截至 102 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

## 二五、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>104年度</u>			
基本每股盈餘			
本年度淨利	<u>\$ 446,959</u>	432,916	<u>\$ 1.03</u>

(接次頁)

(承前頁)

	金額 (分子) 稅	股數 (分母) ( 仟 股 )	每 股 盈 餘
103 年度			
基本每股盈餘			
本年度淨利	<u>\$ 353,153</u>	432,916	<u>\$ 0.82</u>

## 二六、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 106 年 2 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：

	104年12月31日	103年12月31日
不超過 1 年	\$ 25,342	\$ 24,272
1~5 年	<u>238</u>	<u>23,913</u>
	<u>\$ 25,580</u>	<u>\$ 48,185</u>

## 二七、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)	本公司之監察人
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
遠鼎投資股份有限公司 (遠鼎投資)	本公司之監察人
煥燁企業股份有限公司 (煥燁企業)	本公司之監察人
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. 存放銀行

104年12月31日							
	帳列其他金融資產	帳列其他金融資產	帳列其他金融資產	帳列其他金融資產	合計	利息收入	
現金及約當現金	質抵押定期存單	原始到期日3個月以上定存	帳列其他資產-存出保證金				
遠東銀行	\$ 3,253	\$ 9,400	\$ 59,500	\$ 104,400	\$ 176,553	\$ 1,630	
台新銀行	90,685	400,000	-	-	490,685	3,199	
日盛銀行	131,773	200,000	-	-	331,773	1,595	
	<u>\$ 225,711</u>	<u>\$ 609,400</u>	<u>\$ 59,500</u>	<u>\$ 104,400</u>	<u>\$ 999,011</u>	<u>\$ 6,424</u>	
利率區間	<u>0%-0.13%</u>	<u>0.25%-1.25%</u>	<u>0.48%-1.205%</u>	<u>0.48%-1.205%</u>			

103年12月31日							
	帳列其他金融資產	帳列其他金融資產	帳列其他金融資產	帳列其他金融資產	合計	利息收入	
現金及約當現金	質抵押定期存單	原始到期日3個月以上定存	帳列其他資產-存出保證金				
遠東銀行	\$ 2,998	\$ 158,300	\$ 188,100	\$ 148,900	\$ 498,298	\$ 3,209	
台新銀行	31,974	400,000	-	-	431,974	3,300	
日盛銀行	41,585	200,000	-	-	241,585	1,690	
	<u>\$ 76,557</u>	<u>\$ 758,300</u>	<u>\$ 188,100</u>	<u>\$ 148,900</u>	<u>\$ 1,171,857</u>	<u>\$ 8,199</u>	
利率區間	<u>0%-0.17%</u>	<u>0.35%-1.345%</u>	<u>0.85%</u>	<u>0.85%-1.345%</u>			

2. 買賣票券及債券等交易 (係全年度累積交易金額)

	向關係人購買票券及債券	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及負債	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債
<u>104年度</u>				
台新銀行	\$ 852,472	\$ 1,437,687	\$ 1,356	
遠東銀行	99,383	302,756	(344)	
	<u>\$ 951,855</u>	<u>\$ 1,740,443</u>	<u>\$ 1,012</u>	
<u>103年度</u>				
台新銀行	\$ 1,646,010	\$ 3,706,560	\$ 3,543	
遠東銀行	2,041,137	1,194,033	201	
	<u>\$ 3,687,147</u>	<u>\$ 4,900,593</u>	<u>\$ 3,744</u>	

3. 附買回票債券交易 (係全年度累積交易金額)

	出售附買回條件之票債券交易	利率區間	利息費用
<u>104年度</u>			
遠東銀行	\$ 34,103,113	0.18%-0.58%	\$ 8,495
台新銀行	101,563	0.35%-0.525%	3
	<u>\$ 34,204,676</u>		<u>\$ 8,498</u>

(接次頁)

(承前頁)

	出售附買回 條件之票債券 交 易	利 率 區 間	利 息 費 用
<u>103 年度</u>			
遠東銀行	\$376,497,725	0.38%-0.6%	\$ 22,799
台新銀行	<u>12,402,355</u>	0.1%-0.612%	<u>215</u>
	<u>\$388,900,080</u>		<u>\$ 23,014</u>

4. 附賣回票債券交易 (係全年度累積交易金額)

	購買附賣回 條件之票債券 交 易	利 率 區 間	利 息 收 入
<u>103 年度</u>			
遠東銀行	<u>\$ 209,202</u>	0.4%-0.57%	<u>\$ 3</u>

5. 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 (名目本金)	利 率 區 間	已實現衍生性 金融商品利益 — 淨 額
<u>104 年度</u>			
遠東銀行	<u>\$ 580,000</u>	1.5%-3.75%	<u>\$ 9,522</u>
<u>103 年度</u>			
遠東銀行	<u>\$ 390,000</u>	1.5%-3.75%	<u>\$ 6,045</u>

6. 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>104 年度</u>				
台新銀行	\$ 1,500,000	\$ 5,331	\$ 3,267	\$ 782
遠東銀行	<u>600,000</u>	<u>4,403</u>	<u>5,472</u>	<u>317</u>
	<u>\$ 2,100,000</u>	<u>\$ 9,734</u>	<u>\$ 8,739</u>	<u>\$ 1,099</u>
<u>103 年度</u>				
台新銀行	\$ 1,800,000	\$ 4,812	\$ 3,375	\$ 790
遠東銀行	<u>300,000</u>	<u>1,062</u>	-	<u>1,200</u>
	<u>\$ 2,100,000</u>	<u>\$ 5,874</u>	<u>\$ 3,375</u>	<u>\$ 1,990</u>

## 7. 銀行暨同業拆借

	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息費用
<u>104年度</u>				
日盛銀行	\$ 2,135,000	\$ -	0.31%-0.42%	\$ 1,172
台新銀行	1,000,000	-	0.36%-0.44%	1,106
遠東銀行	<u>2,000,000</u>	<u>-</u>	0.25%-0.65%	<u>1,836</u>
	<u>\$ 5,135,000</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 4,114</u>
<u>103年度</u>				
遠東銀行	\$ 1,800,000	\$ 900,000	0.39%-0.65%	\$ 1,183
日盛銀行	900,000	-	0.39%-0.42%	300
台新銀行	<u>400,000</u>	<u>-</u>	0.40%-0.42%	<u>40</u>
	<u>\$ 3,100,000</u>	<u>\$ 900,000</u>		<u>\$ 1,523</u>

## 8. 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年度</u>						
今日公司	\$ 400,000	\$ -	\$ -	\$ -	103.10.7- 104.10.6	股票
煥燁企業	210,000	-	-	-	103.1.9- 104.1.8	股票及不動產
	<u>\$ 610,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>		

上述關係人交易之條件與非關係人相當。

### (二) 主要管理階層之獎酬

	104年度	103年度
短期員工福利	\$ 53,361	\$ 44,867
離職福利	<u>-</u>	<u>4,985</u>
	<u>\$ 53,361</u>	<u>\$ 49,852</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。

## 二八、質抵押之資產

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：

	104年12月31日	103年12月31日
質抵押定期存單（帳列其他金融資產）	\$ 1,859,417	\$ 1,859,429
以現金或銀行定存單抵繳之保證金（帳列存出保證金）	114,896	159,644
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>625,868</u>	<u>622,920</u>
	<u>\$ 2,600,181</u>	<u>\$ 2,641,993</u>

## 二九、重大或有事項及未認列之合約承諾

截至 104 年及 103 年 12 月 31 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：

	104年12月31日	103年12月31日
出售並承諾附買回之短期票券及債券（買回價格）	\$ 42,590,214	\$ 31,583,703
保證商業本票	30,500,700	29,488,200
固定指標利率商業本票承諾協議	4,649,000	4,249,000

## 三十、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	
		104年12月31日	103年12月31日
合格自有資本	第一類資本	\$ 6,755,708	\$ 6,550,830
	第二類資本	428,292	438,417
	第三類資本	113,705	39,090
	合格自有資本	7,297,705	7,028,337
加權風險性資產	信用風險	31,151,644	29,596,256
	作業風險	1,347,313	1,245,738
	市場風險	21,693,326	18,623,263
	加權風險性資產總額	54,192,283	49,465,257
資本適足率		13.47%	14.21%
第一類資本占風險性資產之比率		12.47%	13.24%
第二類資本占風險性資產之比率		0.79%	0.89%
第三類資本占風險性資產之比率		0.21%	0.08%
普通股股本占總資產比率		7.58%	9.69%

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。

## 三一、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，如現金及約當現金、應收款項及應付款項等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。

## (二) 公允價值之三等級定義

### 1. 第 1 等級

該等級之輸入值係指工具於活絡市場中，相同工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。

### 2. 第 2 等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察輸入值。

### 3. 第 3 等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之可觀察輸入值。

## (三) 以公允價值衡量之工具的公允價值評價技術

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及櫃檯買賣中心公告之市價，皆屬上市（櫃）權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

除有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得。



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，利率交換合約及資產交換合約採用現金流量折現法。

(四) 公允價值之等級資訊

本公司之以公允價值衡量之金融工具係以重複性為基礎按公允價值衡量。本公司之公允價值等級資訊如下表所示：

1. 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

資 產 及 負 債	104年12月31日			
	合 計	相同資產於活絡市場之報價 (第 1 等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第 2 等級)	重大之不可觀察輸入值 (第 3 等級)
<u>重覆性非衍生性金融商品</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				
票券投資	\$ 30,702,761	\$ -	\$ 30,702,761	\$ -
股票投資	62,130	62,130	-	-
基金受益憑證	10,951	10,951	-	-
固定利率商業本票	6,357	-	6,357	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	79,641	-	79,641	-
備供出售金融資產				
股票投資	46,064	46,064	-	-
基金受益憑證	38,844	38,844	-	-
債券投資	21,473,453	-	21,473,453	-
<u>重覆性衍生性金融工具</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	28,199	-	28,199	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,305,744	-	-	1,305,744
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	23,890	-	23,890	-
合 計	\$ 53,778,034	\$ 157,989	\$ 52,314,301	\$ 1,305,744

資 產 及 負 債	103年12月31日			
	合 計	相 同 資 產 於 活 絡 市 場 之 報 價 (第 1 等 級)	重 大 之 其 他 可 觀 察 輸 入 值 (第 2 等 級)	重 大 之 不 可 觀 察 輸 入 值 (第 3 等 級)
<u>重覆性非衍生性金融商品</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				
票券投資	\$ 22,818,741	\$ -	\$ 22,818,741	\$ -
股票投資	115,056	115,056	-	-
基金受益憑證	87,135	87,135	-	-
債券投資	201,824	-	201,824	-
固定利率商業				
本票	5,179	-	5,179	-
指定透過損益按公				
允價值衡量之金				
融資產	19,114	-	19,114	-
備供出售金融資產				
股票投資	62,081	62,081	-	-
基金受益憑證	56,149	56,149	-	-
債券投資	16,989,590	50,376	16,939,214	-
<u>重覆性衍生性金融工具</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	15,086	-	15,086	-
指定透過損益按公				
允價值衡量之金				
融資產	1,016,986	-	-	1,016,986
負 債				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債	14,947	-	14,947	-
合 計	\$ 41,401,888	\$ 370,797	\$ 40,014,105	\$ 1,016,986

2. 第 1 等級與第 2 等級間之移轉

本公司 104 及 103 年度無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

3. 第 3 等級之變動明細表

104 年度

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 當 期 損 益 之 金 額	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 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	\$ 1,016,986	\$ 158	\$ -	\$ 1,007,000	\$ -	\$ 718,400	\$ -	\$ 1,305,744

## 103 年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加			本期減少		期末餘額
		列入當期損益之金額	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第3等級	賣出、處分或交割	自第3等級轉出		
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	\$ 1,383	\$ -	\$ 661,000	\$ -	\$ 539,800	\$ -	\$ 1,016,986	

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 104 年及 103 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 4,144 仟元及 3,986 仟元。

#### 4. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
衍生工具－利率交換合約	現金流量折現法：按期末之可觀察利率及合約所訂利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
國內可轉換公司債	依櫃檯買賣中心提供之債券百元價格。
國內票券投資	現金流量折現法：按反映票券發行人期末現時借款利率之折現率進行折現。
國內政府公債	依櫃檯買賣中心提供之債券百元價格。
國內上市（櫃）債券投資	參考初級市場發行訊息及櫃買中心提供公司債參考利率，加計風險溢酬推導公允價值。
國外上市（櫃）債券投資	參考各投資系統提供之債券百元價格。
固定利率商業本票	現金流量折現法：按期末之可觀察利率及合約所訂利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。

#### 5. 重大不可觀察輸入值（第 3 等級）之公允價值衡量之量化資訊

本公司公允價值衡量歸類為第 3 等級主要有原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及衍生金融工具。本公司公允價值歸類為第 3 等級僅具單一重大不可觀察輸入值。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	104年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
衍生金融商品 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,305,744	現金流量折現法	(1)折現率 (2)信用風險溢酬	0.237%~1.163% 50bp~250bp	折現率愈高，公允價值愈低 信用風險溢酬愈高，公允價值愈低

6. 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

本公司風險管理部門負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並定期更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

7. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第 3 等級之金融工具，若評價參數變動，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

項 目	輸 入 值	向 上 或 下 變 動	公允價值變動反應於本期損益	
			有 利 變 動	不 利 變 動
104 年 12 月 31 日				
資 產				
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	折 現 率	向 上 變 動 1bp	\$ -	\$ 162

本公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。

若金融工具之公允價值受一個以上輸入值之所影響，上表僅反應單一輸入值變動所產生之影響，並不將輸入值間之相關性及變異性納入考慮。

(五) 金融工具之種類

	104年12月31日	103年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量		
持有供交易	\$ 30,810,398	\$ 23,243,021
指定為透過損益按公允價值衡量	1,385,385	1,036,100
放款及應收款(註1)	2,626,260	2,538,242
備供出售金融資產(註2)	22,184,229	17,730,740

(接次頁)

(承前頁)

	104年12月31日	103年12月31日
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量	\$ 23,890	\$ 14,947
以攤銷後成本衡量(註3)	49,062,567	36,903,851
保證責任準備	733,299	733,299

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3個月之定期存款、以現金或銀行定存單抵繳之存出保證金及其他存出保證金等以攤銷後成本衡量之放款及應收款。

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。

### 三二、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、PVB(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)：

		104年12月31日		
金融商品別	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	\$ 31,540,700	0.0960	\$ 302	
債券	21,796,677	2.7323	6,041	
		103年12月31日		
金融商品別	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	\$ 23,640,927	0.0976	\$ 230	
債券	17,660,157	3.3025	5,867	

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。104年及103年12月31日具有擔保品之保證所占比率分別約為58.17%及55.77%。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104年及103年12月31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67,274佰萬元及61,339佰萬元（已動用餘額分別為30,501佰萬元及29,488佰萬元）。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104年及103年12月31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	104年12月31日	
	保 證 金 額	最大信用暴險金額
不動產業	\$ 8,775	\$ 8,775
金融及保險業	9,017	9,017
製 造 業	5,436	5,436
其 他	7,273	7,273
總 計	<u>\$ 30,501</u>	<u>\$ 30,501</u>

103年12月31日

產 業 型 態	保 證 金 額	最大信用暴險金額
不動產業	\$ 8,644	\$ 8,644
金融及保險業	9,004	9,004
製造業	5,668	5,668
其他	6,172	6,172
總 計	<u>\$ 29,488</u>	<u>\$ 29,488</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

資 產	104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
現金及約當現金	\$ 307,371	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 307,371
存放央行	2,106	-	-	-	-	-	2,106
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	19,376,338	10,309,706	1,321,472	385,916	802,351	-	32,195,783
備供出售金融資產	-	384,094	1,078,509	772,569	17,418,894	1,904,295	21,558,361
應收款項	-	-	-	268,485	-	-	268,485
本期所得稅資產	-	-	-	21,505	-	-	21,505
其他金融資產	849,517	650,000	-	419,400	403,914	12,582	2,335,413
存出保證金	59,400	-	-	45,000	246,935	-	351,335
資產合計	<u>20,594,732</u>	<u>11,343,800</u>	<u>2,399,981</u>	<u>1,912,875</u>	<u>18,872,094</u>	<u>1,916,877</u>	<u>57,040,359</u>
負 債							
銀行暨同業拆借	6,295,000	-	-	-	-	-	6,295,000
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	-	672	790	4,044	18,384	-	23,890
附買回票券及債券	39,238,824	3,203,505	133,627	-	-	-	42,575,956
應付款項	-	-	-	191,611	-	-	191,611
存入保證金	-	-	-	191,920	-	-	191,920
負債合計	<u>45,533,824</u>	<u>3,204,177</u>	<u>134,417</u>	<u>387,575</u>	<u>18,384</u>	-	<u>49,278,377</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 24,939,092)</u>	<u>\$ 8,139,623</u>	<u>\$ 2,265,564</u>	<u>\$ 1,525,300</u>	<u>\$ 18,853,710</u>	<u>\$ 1,916,877</u>	<u>\$ 7,761,982</u>



	103年12月31日						
	1-30天	31-90天	91-180天	181-365天	1年-7年	7年以上	合計
<b>資 產</b>							
現金及約當現金	\$ 144,107	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 144,107
存放央行	1,137	-	-	-	-	-	1,137
透過損益按公允價值衡量							
之金融資產	13,213,172	9,621,225	251,486	146,320	945,399	101,519	24,279,121
備供出售金融資產	100,023	-	50,157	399,601	14,304,029	2,254,010	17,107,820
應收款項	-	-	-	171,340	-	-	171,340
本期所得稅資產	-	-	-	64,377	-	-	64,377
其他金融資產	988,129	650,000	-	409,400	399,864	12,582	2,459,975
存出保證金	108,900	-	-	40,000	248,285	-	397,185
資產合計	<u>14,555,468</u>	<u>10,271,225</u>	<u>301,643</u>	<u>1,231,038</u>	<u>15,897,577</u>	<u>2,368,111</u>	<u>44,625,062</u>
<b>負 債</b>							
銀行暨同業拆借	5,100,000	-	-	-	-	-	5,100,000
透過損益按公允價值衡量							
之金融負債	682	622	-	670	12,973	-	14,947
附買回票券及債券	29,769,986	1,604,384	191,939	-	-	-	31,566,309
應付款項	-	-	-	237,542	-	-	237,542
存入保證金	-	-	-	313,779	-	-	313,779
負債合計	<u>34,870,668</u>	<u>1,605,006</u>	<u>191,939</u>	<u>551,991</u>	<u>12,973</u>	<u>-</u>	<u>37,232,577</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 20,315,200)</u>	<u>\$ 8,666,219</u>	<u>\$ 109,704</u>	<u>\$ 679,047</u>	<u>\$ 15,884,604</u>	<u>\$ 2,368,111</u>	<u>\$ 7,392,485</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，請參閱附註三三。

(五) 本公司具重大影響之外幣資產如下：

	104年12月31日		
	外 幣	期 末 匯 率	新 台 幣
<b>金 融 資 產</b>			
人 民 幣	\$ 169,515	4.998	\$ 847,236
美 金	1,026	32.810	33,663
<b>金 融 負 債</b>			
人 民 幣	291	4.998	1,454

	103年12月31日		
	外 幣	期 末 匯 率	新 台 幣
<b>金 融 資 產</b>			
人 民 幣	\$ 172,088	5.101	\$ 877,820
美 金	1,018	31.620	32,179
<b>金 融 負 債</b>			
人 民 幣	292	5.101	1,491
美 金	817	31.620	25,847

具重大影響之外幣兌換（損）益（已實現及未實現）如下：

外 幣	104年度		103年度	
	平 均 匯 率	淨兌換損益	平 均 匯 率	淨兌換損益
人 民 幣	5.050(人民幣:新台幣)	(\$ 16,921)	4.924(人民幣:新台幣)	\$ 23,892
美 元	31.778(美元:新台幣)	274	30.319(美元:新台幣)	254
		<u>(\$ 16,647)</u>		<u>\$ 24,146</u>

三三、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	
	104年12月31日	103年12月31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%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0%	0%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	\$305,007	\$294,882
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	733,299	733,299

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	104年12月31日	103年12月31日
保證及背書票券總餘額	\$ 30,500,700	\$ 29,488,200
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數(註)	4.79 倍	4.74 倍
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	42,575,956	31,566,309
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)	6.68 倍	5.08 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 12 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	104年12月31日		103年12月31日	
對利害關係人授信餘額	\$ 190,000		\$ 80,000	
利害關係人授信比率	0.62%		0.27%	
股票質押授信比率	15.81%		13.92%	
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
	不動產業	28.77%	不動產業	29.31%
	金融及保險業	29.56%	金融及保險業	30.53%
	製造業	17.82%	製造業	19.22%

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：

請參閱附註四及十八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，請參閱附註三二(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。

	104年12月31日	
	平 均 值	平均利率%
<u>孳息資產</u>		
現金—定期存單	\$ 1,224,729	0.69
拆放銀行暨同業	336	0.41
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	28,984,397	1.26
附賣回債券投資	37,866	0.33
備供出售之金融資產—債券	20,123,554	1.36
<u>付息負債</u>		
銀行暨同業拆借	10,717,558	0.41
附買回票券及債券負債	32,539,437	0.55

	103年12月31日	
	平 均 值	平均利率%
<u>孳息資產</u>		
現金—定期存單	\$ 1,527,024	0.72
拆放銀行暨同業	1,942	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	30,216,366	1.21

(接次頁)

(承前頁)

	103年12月31日	
	平 均 值	平均利率%
附賣回債券投資	\$ 47,078	0.37
備供出售之金融資產－債券	22,154,134	1.33
付息負債		
銀行暨同業拆借	9,030,108	0.43
附買回票券及債券負債	37,562,332	0.60

2. 利率敏感性資訊：

利率敏感性資產負債分析表

104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	\$ 30,229,485	\$ 2,399,981	\$ 1,158,485	\$ 20,040,632	\$ 53,828,583
利率敏感性負債	48,738,001	134,417	4,044	18,384	48,894,846
利率敏感性缺口	( 18,508,516)	2,265,564	1,154,441	20,022,248	4,933,737
淨 值					7,004,621
利率敏感性資產與負債比率					110.09%
利率敏感性缺口與淨值比率					70.44%

103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	\$ 22,897,641	\$ 301,643	\$ 545,921	\$ 17,486,726	\$ 41,231,931
利率敏感性負債	36,475,674	191,939	670	12,973	36,681,256
利率敏感性缺口	( 13,578,033)	109,704	545,251	17,473,753	4,550,675
淨 值					6,633,286
利率敏感性資產與負債比率					112.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					68.60%

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

104 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	\$ 19,303	\$ 10,290	\$ 1,110
	債 券	-	384	1,078	773	19,318
	銀行存款	309	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	-	-	-	-	-
	合 計	19,612	10,674	2,188	773	19,318
資 金 來 源	借 入 款	6,295	-	-	-	-
	附買回交易餘額	39,239	3,203	134	-	-
	自有資金	-	-	-	-	4,329
	合 計	45,534	3,203	134	-	4,329
淨 流 量		( 25,922)	7,471	2,054	773	14,989
累 積 淨 流 量		( 25,922)	( 18,451)	( 16,397)	( 15,624)	( 635)

103 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	\$ 12,993	\$ 9,621	\$ 205
	債 券	118	-	51	400	16,641
	銀行存款	145	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	-	-	-	-	-
	合 計	13,256	9,621	256	400	16,641
資 金 來 源	借 入 款	5,100	-	-	-	-
	附買回交易餘額	29,770	1,604	192	-	-
	自有資金	-	-	-	-	4,329
	合 計	34,870	1,604	192	-	4,329
淨 流 量		( 21,614)	8,017	64	400	12,312
累 積 淨 流 量		( 21,614)	( 13,597)	( 13,533)	( 13,133)	( 821)

(四) 作業風險及法律風險：

特殊記載事項

	104年12月31日	103年12月31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
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
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	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。
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
其他	無	無

註一：最近1年度係指自揭露當季往前推算1年。

三四、重大交易事項

(一) 重大交易事項：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣1億元或實收資本額20%以上：無此情事。
2. 取得不動產之金額達新台幣1億元或實收資本額20%以上：無此情事。
3. 處分不動產之金額達新台幣1億元或實收資本額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. 出售不良債權交易資訊：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：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。

### 三五、部門資訊

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				
	104年度					103年度				
	總 公 司		其 他 各 地 分 公 司			總 公 司		其 他 各 地 分 公 司		
業務收入淨損益	\$ 420,268	\$ 169,594	\$ 77,189	\$ 82,418	\$ 749,469	\$ 395,458	\$ 246,760	\$ 96,440	\$ 67,943	\$ 806,601
減：損及提存準備										( 43,577)
其 他					( 251,010)					( 287,656)
稅前淨利					\$ 498,459					\$ 475,368

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	
	104年12月31日		103年12月31日	
總 公 司	\$ 56,717,877		\$ 44,404,686	
各 地 分 公 司	387,962		271,909	
總 資 產	\$ 57,105,839		\$ 44,676,595	



## §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一衍生 金融工具明細表		明細表三
應收款項明細表		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一衍生 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		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		附註二二

大中票券金融股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 104 年 12 月 31 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
銀行活期存款							229,529
銀行支票存款							74,943
銀行定期存款		4.6%		104.12.29~105.01.29			<u>1,849</u>
合	計					\$	<u>307,371</u>

註：銀行定期存款包含人民幣 370 仟元，104.12.31 即期匯率如下：

人民幣：新台幣 = 1：4.998。

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 104 年 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

明細表二

摘要	股數	面額	總額(名目本金)	票面利率	取得成本	公允價值	註
持有供交易之金融資產							
票券投資							
高票本票	90天以下		\$ 21,076,700	0.50%~3.52%	\$ 21,030,373	\$ 21,042,781	
	91天至180天		114,000	3.51%	110,009	110,892	
可轉讓定期存單	90天以下		8,550,000	0.42%~0.8%	8,550,000	8,549,605	
	91天至180天		1,000,000	0.58%	1,000,000	999,483	
			30,740,700		30,690,382	30,702,761	
基金受託憑證							
國內上市(櫃)股票							
元大寶來台灣50單日反向1倍基金	註一	550,000	-		10,944	10,951	
台灣萃乙稀工業股份有限公司	註一	430,000	-		6,878	7,331	
中國鋼鐵股份有限公司	註一	300,000	-		5,465	5,385	
華通電腦股份有限公司	註一	155,000	-		3,498	3,418	
晶元光電股份有限公司	註一	80,000	-		2,129	2,040	
新興航運股份有限公司	註一	100,000	-		2,024	2,015	
萬海航運股份有限公司	註一	150,000	-		2,815	2,737	
雙鴻科技股份有限公司	註一	150,000	-		5,837	5,835	
昱晶能源股份有限公司	註一	80,000	-		2,325	2,564	
智易科技股份有限公司	註一	50,000	-		1,747	1,975	
台灣東洋藥品工業股份有限公司	註一	70,000	-		7,853	8,225	
健亞生物科技股份有限公司	註一	80,000	-		5,187	5,400	
麗豐股份有限公司	註一	8,000	-		2,742	2,749	
世界先進積體電路股份有限公司	註一	100,000	-		4,309	4,280	
台塑石化股份有限公司	註一	45,000	-		3,595	3,546	
大江生醫股份有限公司	註一	10,000	-		1,235	1,240	
億豐綜合工業股份有限公司	註一	15,000	-		3,429	3,390	
利率交換合約					61,068	62,130	
固定利率商業本票					-	28,199	
			3,300,000		-	6,357	
			500,000		-	-	
			34,540,700		30,762,394	30,810,398	
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產							
可轉讓公司債嵌入資產交換合約							
	1年以下		614,600	1.20%~3.75%	614,600	615,516	
	1年(不含)至5年以下		687,000	1.50%~3.25%	687,000	690,228	
			1,301,600		1,301,600	1,305,744	
			80,800		80,411	79,641	
			1,382,400		1,382,011	1,385,385	
國內債券投資—可轉讓公司債							
			\$ 35,923,100		\$ 32,144,405	\$ 32,195,783	

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 104 年 12 月 31 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	\$ 565	
6個月(不含)至1年	600,000	1,508	
1年(不含)至3年	1,800,000	17,846	
3年(不含)至5年	<u>600,000</u>	<u>8,280</u>	
	<u>3,300,000</u>	<u>28,199</u>	
資產交換合約			
1年以下	614,600	615,516	
1年(不含)至3年	<u>687,000</u>	<u>690,228</u>	
	<u>1,301,600</u>	<u>1,305,744</u>	
合計	<u>\$ 4,601,600</u>	<u>\$ 1,333,943</u>	

大中票券金融股份有限公司

應收款項明細表

民國 104 年 12 月 31 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		\$172,946		
	應收票券息		33,998		
	其他(註)		<u>173</u>		
			207,117		
	應收待交割股票款		32,791		
	應收待交割資產交換款		28,255		
	其他(註)		<u>322</u>		
	合 計		<u>\$268,485</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 104 年 12 月 31 日

明細表五

單位：除另予註明者外，係新台幣千元

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				\$ 7,300,700	0.7500%-5.5000%	\$ 7,355,376	\$ 80,868	\$ 7,436,244	
5年(不含)至10年以下				2,050,000	1.1250%-1.7500%	2,048,092	76,108	2,124,200	
				9,350,700		9,403,468	156,976	9,560,444	
國內債券投資—公司債券									
1年以下				1,400,000	1.1700%-2.0800%	1,401,593	3,163	1,404,756	
1年(不含)至5年以下				7,350,000	1.0500%-2.2000%	7,353,775	53,520	7,407,295	
5年(不含)至10年以下				1,100,000	1.5000%-1.7200%	1,095,703	11,197	1,106,900	
				9,850,000		9,851,071	67,880	9,918,951	
國內債券投資—金融債券									
1年(不含)至5年以下				1,230,000	1.5300%-2.3000%	1,234,790	15,762	1,250,552	
5年(不含)至10年以下				500,000	1.6500%-1.7000%	499,762	6,169	505,931	
				1,730,000		1,734,552	21,931	1,756,483	
國外債券投資—公司債券									
1年以下				148,441	2.9500%-3.0000%	148,404	( 39)	148,365	
國外債券投資—金融債券									
1年以下				684,726	2.9000%-3.2500%	684,194	( 2,143)	682,051	
1年(不含)至5年以下				32,810	2.5000%	33,045	18	33,027	
				717,536		717,239	( 2,161)	715,078	
基金受益憑證									
元大台灣卓越50基金		153,000		-		9,659	( 364)	9,295	
富邦上證180基金		46,000		-		1,416	56	1,472	
元大台灣50指數單日反向1倍基金		1,267,000		-		25,454	( 228)	25,226	
富邦上證當日正式兩倍基金		53,000		-		1,813	66	1,879	
群益深証中小指數型基金		50,000		-		993	( 21)	972	
				-		39,335	( 491)	38,844	
國內上市(櫃)股票									
聚陽實業股份有限公司		8,000		-		1,910	( 46)	1,864	
台灣積體電路製造股份有限公司		60,000		-		8,179	401	8,580	
永冠能源科技股份有限公司		8,000		-		1,585	( 129)	1,456	
蘭王生技股份有限公司		18,000		-		3,487	( 193)	3,294	
台灣神隆股份有限公司		1,000		-		59	( 5)	54	
華通電腦股份有限公司		39,000		-		882	( 22)	860	
鴻海精密工業股份有限公司		25,500		-		2,183	( 123)	2,060	
瑞昱半導體股份有限公司		50,000		-		3,942	( 7)	3,935	
可成科技股份有限公司		5,000		-		1,541	( 161)	1,380	
新興航運股份有限公司		50,000		-		1,008	-	1,008	
奇鋐科技股份有限公司		38,000		-		1,196	( 103)	1,093	
新日興股份有限公司		1,000		-		117	9	126	
維康科技股份有限公司		8,000		-		441	( 11)	430	
碩禾電子材料股份有限公司		3,000		-		2,082	87	2,169	
營邦企業股份有限公司		7,000		-		850	( 84)	766	

(接次頁)

(承前頁)

名稱	摘要	數	面	額	總	額	票	面	利	率	取	得	成	本	評	價	調	整	公	允	價	值	備	註
				\$	\$	\$					\$				(	)	(	)	\$					
台灣東洋藥品工業股份有限公司		4,000	註一	-	-	490									(	20)			470					
邦特生物科技股份有限公司		11,000	註一	-	-	1,530									(	111)			1,419					
地雷製藥科技股份有限公司		8,000	註一	-	-	801									(	57)			744					
上緯企業股份有限公司		9,000	註一	-	-	1,744									(	250)			1,494					
台耀化學股份有限公司		14,000	註一	-	-	1,031									(	62)			969					
碩碩科技股份有限公司		1,000	註一	-	-	219									(	5)			214					
創惟科技股份有限公司		3,000	註一	-	-	136									(	8)			144					
順邦科技股份有限公司		18,000	註一	-	-	940									(	84)			856					
旺矽科技股份有限公司		31,000	註一	-	-	2,150									(	262)			1,888					
訊芯科技控股股份有限公司		9,000	註一	-	-	1,199									(	88)			1,111					
康友製藥股份有限公司		1,000	註一	-	-	370									(	7)			363					
廣積科技股份有限公司		60,000	註一	-	-	3,409									(	385)			3,024					
宏捷科技股份有限公司		22,000	註一	-	-	2,019									(	61)			1,958					
日友環保科技股份有限公司		4,000	註一	-	-	521									(	7)			514					
大江生醫股份有限公司		1,000	註一	-	-	121									(	3)			124					
茂順密封元件科技股份有限公司		24,000	註一	-	-	1,822									(	125)			1,697					
						47,964									(	1,900)			46,064					
						21,942,033										242,196			22,184,229					
減：帳列其他金融資產						400,000			0.8750%							5,103			403,914					註二
帳列存出保證金						216,500			2.0000%							2,273			221,954					註三
						616,500										7,376			625,868					
						\$ 21,180,177										\$ 234,820			\$ 21,558,361					

減：帳列其他金融資產  
帳列存出保證金

1年(不含)至5年以下  
1年(不含)至5年以下

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資產。

註三：係提供作為票券商業保證金。

大中票券金融股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 104 年 12 月 31 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	0.8%		104.12.10~105.01.07		\$	800,017		註一
	土地銀行	0.21%		104.12.21~105.02.28			250,000		註一
	新光銀行	0.23%		104.11.11~105.02.11			200,000		註一
	台新銀行	0.55%		104.10.28~105.10.28			400,000		註一
	日盛銀行	0.25%-1.25%		104.02.08~105.02.22			200,000		註一
	遠東銀行	1.205%		104.10.30~105.12.19			9,400		註二
							<u>1,859,417</u>		
質抵押政府公債									
	102 央債甲 2	0.875%		102.01.15~107.01.15			403,914		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 3 個月之定期存款	0.48%-1.205%		104.01.25~105.10.13			<u>59,500</u>		
	合 計						<u>\$2,335,413</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 104 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

貸 款 機 構	摘 金 額	契 約 期 間	要 年 利 率	融 資 額 度
永豐商業銀行	\$ 1,295,000	104.12.21~105.1.15	0.43%-0.44%	\$ 2,500,000
第一銀行	1,000,000	104.12.21~105.1.8	0.43%	1,000,000
彰化銀行	500,000	104.12.24~105.1.7	0.42%	500,000
合庫總行	500,000	104.12.28~105.1.11	0.43%	500,000
中華郵政	1,000,000	104.12.14~105.1.4	0.42%	1,900,000
凱基銀行	1,000,000	104.12.22~105.1.6	0.40%	1,000,000
華南銀行	1,000,000	104.12.21~105.1.6	0.43%	1,600,000
合 計	<u>\$ 6,295,000</u>			<u>\$ 9,000,000</u>

註：截至 104 年 12 月 31 日止，本公司已提供中央銀行可轉讓定存單及政府公債（帳列其他金融資產）面額分別為 800,000 仟元及 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 104 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

明細表八

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>\$4,400,000</u>		<u>\$ -</u>	<u>\$ 23,890</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 104 年 12 月 31 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	\$ 900,000	(\$ 1,462)	
6個月(不含)至1年	1,800,000	( 4,044)	
1年(不含)至3年	800,000	( 5,104)	
3年(不含)至5年	<u>900,000</u>	<u>(13,280)</u>	
合計	<u>\$ 4,400,000</u>	<u>(\$ 23,890)</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 104 年 12 月 31 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		\$ 17,966,900				\$ 17,930,171		
	31 天至 60 天		1,533,200				1,529,365		
	61 天至 90 天		-				-		
			<u>19,500,100</u>				<u>19,459,536</u>		
	可轉讓定存單								
	30 天以下		3,357,000				3,360,107		
	31 天至 60 天		<u>265,000</u>				<u>265,345</u>		
			<u>3,622,000</u>				<u>3,625,452</u>		
	小計		<u>23,122,100</u>				<u>23,084,988</u>		
債	券								
	政府公債								
	30 天以下		8,259,800				8,918,216		
	31 天至 60 天		366,600				406,160		
	61 天至 90 天		3,800				3,793		
	91 天至 180 天		<u>700</u>				<u>718</u>		
			<u>8,630,900</u>				<u>9,328,887</u>		
	公司債								
	30 天以下		7,654,400				7,666,056		
	31 天至 60 天		533,400				534,042		
	61 天至 90 天		224,000				224,045		
	91 天至 180 天		<u>3,000</u>				<u>2,909</u>		
			<u>8,414,800</u>				<u>8,427,052</u>		
	金融債								
	30 天以下		1,360,000				1,364,274		
	31 天至 60 天		240,000				240,755		
	91 天至 180 天		<u>130,000</u>				<u>130,000</u>		
			<u>1,730,000</u>				<u>1,735,029</u>		
	小計		<u>18,775,700</u>				<u>19,490,968</u>		
	合計		<u>\$ 41,897,800</u>				<u>\$ 42,575,956</u>		

註一：上述附買回票券及債券負債依約定應於 105 年 4 月 1 日前以 42,590,214 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 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
債券息		\$274,692	
票券息		343,529	
定存及活存息		8,713	
附賣回票券及債券息		126	
其他		<u>430</u>	
合計		<u>\$627,490</u>	

大中票券金融股份有限公司

利息費用明細表

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 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		\$177,970	
拆借息		<u>44,391</u>	
合 計		<u>\$222,361</u>	

大中票券金融股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 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		\$	93,441
承銷手續費			50,353
簽證手續費			10,396
其他(註)			<u>1,435</u>
小計			155,625
手續費費用			<u>9,416</u>
合計			<u>\$146,209</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 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 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	\$134,090
評價淨利益	<u>1,700</u>
	<u>135,790</u>
債券淨利益	
已實現淨利益	1,948
評價淨利益	<u>884</u>
	<u>2,832</u>
股票淨利益	
已實現淨利益	24,787
評價淨損失	( <u>2,283</u> )
	<u>22,504</u>
基金受益憑證淨損失	
已實現淨利益	12,332
評價淨損失	( <u>14,941</u> )
	( <u>2,609</u> )
固定利率商業本票淨利益	
評價淨利益	<u>1,178</u>
	<u>1,178</u>
可轉換公司債資產交換淨利益	
已實現淨利益	21,206
評價淨利益	<u>158</u>
	<u>21,364</u>
利率交換淨利益	
已實現淨損失	( 775 )
評價淨利益	<u>4,170</u>
	<u>3,395</u>
選擇權淨損失	
已實現淨損失	( <u>417</u> )
合 計	<u>\$184,037</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 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
債券淨利益		\$	3,887		
股票淨利益			15,748		
基金受益憑證淨利益			<u>8,858</u>		
合	計		<u>\$ 28,493</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 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
租金支出	\$ 28,116
稅 捐	21,678
郵 電 費	6,498
勞 務 費	3,779
業務推廣費	2,668
會 費	1,810
其他（註）	<u>25,575</u>
合 計	<u>\$ 90,124</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104及103年度

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	83		-
二、目 錄	84		-
三、證券部門資產負債表	85		-
四、證券部門綜合損益表	86		-
五、財務報表附註			
(一) 公司沿革	87		一
(二) 新發布及修訂準則及解釋之適用	87		二
(三) 重大會計政策之彙總說明	87~88		三
(四) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	88		四
(五) 重要會計項目之說明	89~90		五~十
(六) 關係人交易	91~92		十一
(七) 質抵押之資產	93		十二
(八) 重大或有負債及未認列之合約承諾	93		十三
(九) 重大之災害損失	93		十四
(十) 重大之期後事項	93		十五
(十一) 其 他	93~98		十六~十七
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	98		十八
2. 轉投資事業相關資訊	98		十八
3. 大陸投資資訊	98		十八
(十三) 部門資訊	98		十九
六、證券部門重要會計項目明細表	99~108		-

大中華證券股份有限公司  
證券部門資產負債表  
民國 104 年及 103 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	104年12月31日		103年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
<b>流動資產</b>					
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註五及十一）	\$ 107,840	-	\$ 236,024	1
113400	備供出售金融資產—流動（附註六）	2,235,172	10	1,279,442	7
114130	應收款項	172,946	1	143,374	1
119080	其他金融資產（附註六及十二）	403,914	2	399,864	2
110000	流動資產合計	<u>2,919,872</u>	<u>13</u>	<u>2,058,704</u>	<u>11</u>
<b>非流動資產</b>					
123400	備供出售金融資產—非流動（附註六）	19,238,281	86	15,710,148	87
129020	交割結算基金（附註三）	10,496	-	10,744	-
129030	存出保證金（附註三、六、七及十二）	326,354	1	371,956	2
120000	非流動資產總計	<u>19,575,131</u>	<u>87</u>	<u>16,092,848</u>	<u>89</u>
906001	資 產 合 計	<u>\$22,495,003</u>	<u>100</u>	<u>\$18,151,552</u>	<u>100</u>
<b>負 債 及 權 益</b>					
<b>流動負債</b>					
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動（附註九及十一）	\$ 23,890	-	\$ 14,947	-
214010	附買回債券負債（附註八及十一）	19,490,968	87	15,806,862	87
214130	應付款項	20,506	-	67,783	1
210000	流動負債總計	<u>19,535,364</u>	<u>87</u>	<u>15,889,592</u>	<u>88</u>
<b>非流動負債</b>					
229110	內部往來（附註十一）	1,895,549	8	1,321,796	7
906003	負債合計	<u>21,430,913</u>	<u>95</u>	<u>17,211,388</u>	<u>95</u>
<b>權益（附註一）</b>					
301110	指撥營運資金（附註三）	690,000	3	690,000	4
保留盈餘					
304020	特別盈餘公積	20,647	-	20,647	-
304040	未分配盈餘	108,856	1	172,493	1
304000	保留盈餘總計	<u>129,503</u>	<u>1</u>	<u>193,140</u>	<u>1</u>
305000	其他權益	244,587	1	57,024	-
906004	權益總計	<u>1,064,090</u>	<u>5</u>	<u>940,164</u>	<u>5</u>
906002	負債及權益合計	<u>\$22,495,003</u>	<u>100</u>	<u>\$18,151,552</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：胡志宏



大中票券金融股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

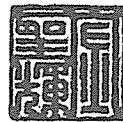
代 碼		104年度		103年度	
		金 額	%	金 額	%
	收益 (附註十一)				
411000	出售證券淨利益—自營	\$ 4,643	2	\$ 41,953	12
421200	利息收入	274,818	96	313,707	88
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	5,054	2	2,288	-
400000	收益合計	<u>284,515</u>	<u>100</u>	<u>357,948</u>	<u>100</u>
	支出及費用 (附註十及十一)				
521200	財務成本	( 95,490)	( 34)	( 127,714)	( 36)
531000	員工福利費用	( 12,180)	( 4)	( 12,188)	( 3)
532000	折舊費用	( 81)	-	( 96)	-
533000	其他營業費用	( 24,121)	( 8)	( 41,571)	( 12)
500000	支出及費用合計	<u>( 131,872)</u>	<u>( 46)</u>	<u>( 181,569)</u>	<u>( 51)</u>
	其他利益及損失				
602400	外幣兌換淨 (損) 益	( 16,647)	( 6)	24,146	7
902001	稅前淨利	135,996	48	200,525	56
701000	所得稅費用 (附註四)	<u>27,140</u>	<u>10</u>	<u>28,032</u>	<u>8</u>
902005	本年度淨利	<u>108,856</u>	<u>38</u>	<u>172,493</u>	<u>48</u>
	其他綜合損益				
	後續可能重分類至損益之項目：				
805620	備供出售金融資產未實現評價利益	187,563	66	51,251	15
805000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>187,563</u>	<u>66</u>	<u>51,251</u>	<u>15</u>
902006	本年度綜合損益總額	<u>\$ 296,419</u>	<u>104</u>	<u>\$ 223,744</u>	<u>63</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：胡志宏



大中票券金融股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額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 104 年及 103 年 12 月 31 日止，本公司證券部門指撥營運資金皆為 690,000 仟元。

截至 104 年及 103 年 12 月 31 日止，本公司證券部門之員工人數皆為 8 人。

二、新發布及修訂準則及解釋之適用

本公司證券部門有關新發布及修訂準則及解釋之適用同本公司財務報告，請參閱本公司 104 年度財務報告。

三、重大會計政策之彙總說明

本公司證券部門財務報告所採用之重大會計政策除下列說明外，與本公司所採用並無不同，請參閱本公司 104 年度財務報告。

(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」、有關法令及經金管會認可之 IFRSs 編製。

(二) 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
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議，亦屬流動負債），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。惟負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響分類。

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。

#### (三) 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。

#### (四) 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。

#### (五) 指撥營運基金

係兼營證券業務指撥證券部門之專用營運資金。

#### (六) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

### 四、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司證券部門於重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源之適用同本公司財務報告，請參閱本公司 104 年度財務報告。



五、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	104年12月31日	103年12月31日
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
國內債券投資－可轉換公司債	\$ 79,641	\$ 19,114
<u>持有供交易之金融資產</u>		
衍生工具		
利率交換合約	28,199	15,086
非衍生工具		
國內債券投資－政府公債	-	201,824
	<u>28,199</u>	<u>216,910</u>
	<u>\$ 107,840</u>	<u>\$ 236,024</u>

六、備供出售金融資產－非流動

	104年12月31日	103年12月31日
<u>流    動</u>		
國內投資		
政府公債	\$ -	\$ 10,075
公司債券	1,404,756	539,706
	<u>1,404,756</u>	<u>549,781</u>
國外投資		
公司債券	148,365	-
金融債券	682,051	729,661
	<u>830,416</u>	<u>729,661</u>
	<u>\$ 2,235,172</u>	<u>\$ 1,279,442</u>
<u>非  流  動</u>		
國內投資		
政府公債	\$ 9,560,444	\$ 8,023,472
公司債券	8,514,195	7,517,659
金融債券	1,756,483	640,672
	<u>19,831,122</u>	<u>16,181,803</u>
國外投資		
公司債券	-	151,265
金融債券	33,027	-
	<u>33,027</u>	<u>151,265</u>
減：列為其他金融資產－債券投 資－政府公債（附註十 二）	( 403,914)	( 399,864)
列為存出保證金－債券投 資－政府公債（附註七及 十二）	( 221,954)	( 223,056)
	<u>\$ 19,238,281</u>	<u>\$ 15,710,148</u>

## 七、存出保證金

本公司 104 年及 103 年 12 月 31 日之存出保證金明細如下：

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
以備供出售債券投資抵繳之保證金（附註六及十二）		
債券營業保證金	\$ 221,954	\$ 223,056
以現金或銀行定存單抵繳之保證金（附註十二）		
櫃檯買賣中心營業保證金	20,000	49,500
債券經紀商營業保證金	59,400	59,400
債券自營商營業保證金	<u>25,000</u>	<u>40,000</u>
小計	<u>104,400</u>	<u>148,900</u>
	<u>\$ 326,354</u>	<u>\$ 371,956</u>

依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債券營業保證金之備供出售金融資產－國內政府債券，104 年及 103 年 12 月 31 日之票面金額皆為 216,500 仟元，年利率皆為 2%。

## 八、附買回債券負債

本公司證券部門於 104 年及 103 年 12 月 31 日之附買回債券負債，經約定應分別於 105 年 4 月 1 日及 104 年 6 月 24 前以 19,496,427 仟元及 15,815,622 仟元買回。

## 九、透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動

	<u>104年12月31日</u>	<u>103年12月31日</u>
衍生工具		
利率交換合約	<u>\$ 23,890</u>	<u>\$ 14,947</u>

## 十、折舊及員工福利費用

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
短期員工福利	<u>\$ 12,180</u>	<u>\$ 12,188</u>
折舊費用	<u>\$ 81</u>	<u>\$ 96</u>

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)	總公司之監察人
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	104年12月31日	103年12月31日
1. 大中票券	內部往來	<u>(\$ 1,895,549)</u>	<u>(\$ 1,321,796)</u>

	104年度		103年度	
	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>\$ 16,704</u>	<u>69</u>	<u>\$ 32,759</u>	<u>79</u>

3. 買賣債券等交易(係全年度累積交易金額)

	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>104年度</u>			
台新銀行	\$ 852,472	\$ 1,307,737	\$ 1,316
遠東銀行	<u>99,383</u>	<u>302,756</u>	<u>(344)</u>
	<u>\$ 951,855</u>	<u>\$ 1,610,493</u>	<u>\$ 972</u>
<u>103年度</u>			
台新銀行	\$ 1,646,010	\$ 3,706,560	\$ 3,543
遠東銀行	<u>2,041,137</u>	<u>1,194,033</u>	<u>201</u>
	<u>\$ 3,687,147</u>	<u>\$ 4,900,593</u>	<u>\$ 3,744</u>

4. 附買回債券交易 (係全年度累積交易金額)

	出售附買回條件 之債券交易	利率區間	利息費用
<u>104 年度</u>			
遠東銀行	\$ 34,103,113	0.18%-0.58%	\$ 8,495
台新銀行	<u>101,563</u>	0.35%-0.525%	<u>3</u>
	<u>\$ 34,204,676</u>		<u>\$ 8,498</u>
<u>103 年度</u>			
遠東銀行	\$ 376,497,725	0.38%-0.6%	\$ 22,799
台新銀行	<u>12,402,355</u>	0.1%-0.612%	<u>215</u>
	<u>\$ 388,900,080</u>		<u>\$ 23,014</u>

5. 附賣回債券交易 (係全年度累積交易金額)

	購買附賣回條件 之債券交易	利率區間	利息收入
<u>103 年度</u>			
遠東銀行	<u>\$ 209,202</u>	0.4%-0.57%	<u>\$ 3</u>

6. 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>104 年度</u>				
台新銀行	\$ 1,500,000	\$ 5,331	\$ 3,267	\$ 782
遠東銀行	<u>600,000</u>	<u>4,403</u>	<u>5,472</u>	<u>317</u>
	<u>\$ 2,100,000</u>	<u>\$ 9,734</u>	<u>\$ 8,739</u>	<u>\$ 1,099</u>
<u>103 年度</u>				
台新銀行	\$ 1,800,000	\$ 4,812	\$ 3,375	\$ 790
遠東銀行	<u>300,000</u>	<u>1,062</u>	<u>-</u>	<u>1,200</u>
	<u>\$ 2,100,000</u>	<u>\$ 5,874</u>	<u>\$ 3,375</u>	<u>\$ 1,990</u>

## 十二、質抵押資產

下列資產業已提供作為票券商及證券商銀行及同業拆借、櫃檯買賣中心結算保證金及營業之保證金：

	104年12月31日	103年12月31日
其他金融資產（係採備供出售金融資產處理）	\$ 403,914	\$ 399,864
以現金或銀行定存單抵繳之保證金（帳列存出保證金）	104,400	148,900
存出保證金（係採備供出售金融資產處理）	<u>221,954</u>	<u>223,056</u>
	<u>\$ 730,268</u>	<u>\$ 771,820</u>

## 十三、重大或有事項及未認列之合約承諾

重大承諾及或有事項如下：

	104年12月31日	103年12月31日
出售並承諾附買回之短期票券及債券（買回價格）	<u>\$ 19,496,427</u>	<u>\$ 15,815,622</u>

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，如現金及約當現金、應收款項及應付款項等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。

### (二) 公允價值之三等級定義

#### 1. 第 1 等級

該等級之輸入值係指工具於活絡市場中，相同工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。

## 2. 第 2 等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察輸入值。

## 3. 第 3 等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之可觀察輸入值。

### (三) 以公允價值衡量之工具的公允價值評價技術

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及櫃檯買賣中心公告之市價，皆屬有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

除有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得。

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。

(四) 公允價值之等級資訊

本公司證券部門之以公允價值衡量之金融工具係以重複性為基礎按公允價值衡量。本公司證券部門之公允價值等級資訊如下表所示：

1. 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

資 產 及 負 債	104年12月31日			
	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第 1 等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第 2 等級)	重大之不可 觀察輸入值 (第 3 等級)
<u>重覆性非衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融資產	\$ 79,641	\$ -	\$ 79,641	\$ -
備供出售金融資產 債券投資	21,473,453	-	21,473,453	-
<u>重覆性衍生性金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	28,199	-	28,199	-
負 債				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	23,890	-	23,890	-
合 計	\$ 21,605,183	\$ -	\$ 21,605,183	\$ -

資 產 及 負 債	103年12月31日			
	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第 1 等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第 2 等級)	重大之不可 觀察輸入值 (第 3 等級)
<u>重覆性非衍生性金融商品</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	\$ 201,824	\$ -	\$ 201,824	\$ -
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融資產	19,114	-	19,114	-
備供出售金融資產 債券投資	16,989,590	50,376	16,939,214	-
<u>重覆性衍生性金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	15,086	-	15,086	-
負 債				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	14,947	-	14,947	-
合 計	\$ 17,240,561	\$ 50,376	\$ 17,190,185	\$ -

2. 第 1 等級與第 2 等級間之移轉

本公司證券部門 104 及 103 年度無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
衍生工具—利率交換合約	現金流量折現法：按期末之可觀察利率及合約所訂利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
國內可轉換公司債	依櫃檯買賣中心提供之債券百元價格。
國內政府公債	依櫃檯買賣中心提供之債券百元價格。
國內上市（櫃）債券投資	參考初級市場發行訊息及櫃買中心提供公司債參考利率，加計風險溢酬推導公允價值。
國外上市（櫃）債券投資	參考各投資系統提供之債券百元價格。

4. 本公司證券部門於 104 年及 103 年 12 月 31 日並未有公允價值衡量歸類為第 3 等級之金融工具。

(五) 金融工具之種類

	104年12月31日	103年12月31日
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量		
持有供交易	\$ 28,199	\$ 216,910
指定為透過損益按公允價值衡量	79,641	19,114
放款及應收款（註 1）	172,946	143,374
備供出售金融資產（註 2）	22,099,321	17,612,510
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量	23,890	14,947
以攤銷後成本衡量（註 3）	19,511,474	15,874,645

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。

### (六) 本公司具重大影響之外幣資產及負債如下：

	104年12月31日		
	外幣	期末匯率	新台幣
外幣資產			
人民幣	\$169,103	4.998	\$845,177
美金	1,009	32.810	33,105

	103年12月31日		
	外幣	期末匯率	新台幣
外幣資產			
人民幣	\$166,491	5.101	\$849,269
美金	1,001	31.620	31,657

具重大影響之外幣兌換（損）益（已實現及未實現）如下：

外幣	104年度		103年度	
	平均匯率	淨兌換損益	平均匯率	淨兌換損益
人民幣	5.050(人民幣:新台幣)	(\$ 16,921)	4.924(人民幣:新台幣)	\$ 23,892
美元	31.778(美元:新台幣)	274	30.319(美元:新台幣)	254
		(\$ 16,647)		\$ 24,146

#### 十八、附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項：

1. 資金貸與他人：無此情事。
2. 為他人背書保證：無此情事。
3. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無此情事。
4. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無此情事。
5. 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。
6. 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。
7. 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。

(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。

十九、部門資訊：無。

二十、其他：無。

## §證券部門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		
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表一
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		明細表二
備供出售金融資產明細表		明細表三
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表		明細表四
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		明細表五
附買回債券負債明細表		明細表六
損益項目明細表		
利息收入明細表		明細表七
財務成本明細表		明細表八



大中票券金融股份有限公司

證券部門透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 104 年 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值	備 註
持有供交易之金融資產						
利率交換合約						
大眾銀行	到期日：105/01/21	\$ 300,000	收取固定 1.5600%		\$ 565	
台新銀行	到期日：107/11/30	600,000	收取固定 1.2700%-1.3300%		5,331	
台北富邦銀行	到期日：109/08/24	1,800,000	收取固定 1.0100%-1.3600%		13,370	
永豐金證券	到期日：107/12/03	300,000	收取固定 1.2925%		4,530	
遠東銀行	到期日：107/12/23	300,000	收取固定 1.2750%		4,403	
		<u>3,300,000</u>			<u>28,199</u>	
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產						
國內債券投資—可轉換公司債						
程泰一	到期日：109/03/11	22,300	-	\$ 22,317	21,876	
美律一	到期日：107/01/29	34,000	-	34,226	33,286	
大聯一	到期日：106/07/25	5,000	-	5,000	4,953	
金麗儀一	到期日：106/02/14	17,000	-	16,385	17,051	
瑞儀一	到期日：108/01/24	2,500	-	2,483	2,475	
		<u>80,800</u>		<u>80,411</u>	<u>79,641</u>	註 1
合 計		<u>\$3,380,800</u>			<u>\$ 107,840</u>	

註 1：總面額係該合約之名目本金。

大中票券金融股份有限公司

證券部門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 104 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元

衍生工具名稱	摘要	公允價值	備註
利率交換合約			
大眾銀行	到期日：105/01/21	\$ 565	
台新銀行	到期日：107/11/30	5,331	
台北富邦銀行	到期日：109/08/24	13,370	
永豐金證券	到期日：107/12/03	4,530	
遠東銀行	到期日：107/12/23	<u>4,403</u>	
合計		<u>\$ 28,199</u>	

大中票券金融股份有限公司  
證券部門備供出售金融資產明細表

民國 104 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

金融工具名稱	摘要	金額	利率	取得成本	備抵評價調整	公允價值	註
國內債券投資—政府公債							
央債 101-6	到期日：106/07/20	\$ 4,050,000	2.0000%	\$ 4,109,493	\$ 42,528	\$ 4,152,021	
央債 102-2	到期日：107/01/15	2,050,000	0.8750%	2,043,907	26,152	2,070,059	
央債 103-6	到期日：113/03/03	750,000	1.5000%	754,855	26,487	781,342	
央債 103-13	到期日：113/09/26	500,000	1.6250%	505,899	20,038	525,937	
央債 104-1	到期日：107/01/09	950,000	0.7500%	949,362	7,496	956,858	
其他		<u>1,050,700</u>		<u>1,039,952</u>	<u>34,275</u>	<u>1,074,227</u>	註 3
小計		<u>9,350,700</u>		<u>9,403,468</u>	<u>156,976</u>	<u>9,560,444</u>	
國內債券投資—公司債券							
P04 鴻海 4B	到期日：107/09/29	500,000	1.0500%	500,244	( 121)	500,123	
P04 中龍 1B	到期日：111/06/10	500,000	1.7200%	500,000	5,484	505,484	
99 台電 2B	到期日：106/06/01	400,000	1.7500%	401,830	3,614	405,444	
其他		<u>8,450,000</u>		<u>8,448,997</u>	<u>58,903</u>	<u>8,507,900</u>	註 3
小計		<u>9,850,000</u>		<u>9,851,071</u>	<u>67,880</u>	<u>9,918,951</u>	
國內債券投資—金融債券							
01 日盛 1	到期日：108/04/30	150,000	2.1800%	150,000	3,105	153,105	
03 北富銀 1A	到期日：110/05/15	300,000	1.7000%	300,636	4,123	304,759	
00 元大銀 2	到期日：107/08/22	300,000	1.8500%	304,246	1,375	305,621	
01 永豐銀 1A	到期日：108/09/18	300,000	1.5300%	299,301	3,082	302,383	
00 台工銀 1	到期日：107/08/26	180,000	2.3000%	180,000	4,511	184,511	
01 合庫 1	到期日：111/06/28	200,000	1.6500%	199,126	2,046	201,172	
00 遠銀 1	到期日：107/11/10	<u>300,000</u>	1.9500%	<u>301,243</u>	<u>3,689</u>	<u>304,932</u>	
小計		<u>1,730,000</u>		<u>1,734,552</u>	<u>21,931</u>	<u>1,756,483</u>	
國外債券投資—公司債券							
13FENCIA	到期日：105/05/16	99,960	2.9500%	99,960	( 28)	99,932	
13TECOI	到期日：105/05/20	<u>48,481</u>	3.0000%	<u>48,444</u>	<u>( 11)</u>	<u>48,433</u>	
小計		<u>148,441</u>		<u>148,404</u>	<u>( 39)</u>	<u>148,365</u>	

( 接次頁 )

(承前頁)

金融工具名稱摘要	金額	利率	率	取得成本	備抵評價調整	公允價值	備註
國外債券投資—金融債券							
CTBC2013-1	\$ 284,886	2.9000%		\$ 284,846	(\$ 917)	\$ 283,929	
13CHB1	299,880	2.9000%		299,748	( 1,181)	298,567	
P13BOCH1B	99,960	3.2500%		99,600	( 45)	99,555	
ICBCAS2.5	32,810	2.5000%		33,045	( 218)	33,027	
小計	<u>717,536</u>			<u>717,239</u>	<u>( 2,161)</u>	<u>715,078</u>	
	<u>21,796,677</u>			<u>21,854,734</u>	<u>244,587</u>	<u>22,099,321</u>	
減：帳列其他金融資產（共債 102-2）	( 400,000)	0.8750%		( 398,811)	( 5,103)	( 403,914)	註 1
帳列存出保證金（共債 101-6）	( 216,500)	2.0000%		( 219,681)	( 2,273)	( 221,954)	註 2
	( 616,500)			( 618,492)	( 7,376)	( 625,868)	
合計	<u>\$21,180,177</u>			<u>\$21,236,242</u>	<u>\$ 237,211</u>	<u>\$21,473,453</u>	

註 1：係提供作為同業拆款質抵押之受限資產。

註 2：係提供作為票券商業保證金。

註 3：各項目餘額均未達左項目餘額百分之五。



大中票券金融股份有限公司  
證券部門透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國 104 年 12 月 31 日

明細表四

單位：除另予註明者外  
，係新台幣千元

金融工具名稱	摘要	總面額	利率	取得	成本	公允價值	備註
利率交換合約		\$ 900,000	支付固定 1.0900%-1.5400%			(\$ 3,267)	
台新銀行	到期日：107/03/08	600,000	支付固定 1.2900%-1.3900%			( 1,716)	
大眾銀行	到期日：105/07/14	2,300,000	支付固定 0.9750%-1.3400%			( 10,955)	
台北富邦銀行	到期日：108/01/17	300,000	支付固定 1.2650%			( 5,472)	
遠東銀行	到期日：109/02/13	<u>300,000</u>	支付固定 1.0350%			( 2,480)	
永豐銀行	到期日：109/10/12						
合計		<u>\$4,400,000</u>				<u>(\$ 23,890)</u>	

大中票券金融股份有限公司

證券部門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 104 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

衍 生 工 具 名 稱	摘 要	公 允 價 值	備 註
利率交換合約			
台新銀行	到期日：107/03/08	(\$ 3,267)	
大眾銀行	到期日：105/07/14	( 1,715)	
台北富邦銀行	到期日：108/01/17	( 10,955)	
遠東銀行	到期日：109/02/13	( 5,472)	
永豐銀行	到期日：109/10/12	( 2,481)	
合 計		(\$ 23,890)	

大中票券金融股份有限公司  
證券部門附買回債券負債明細表

民國 104 年 12 月 31 日

明細表六

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

證 券 名 稱	起 始 日 期	到 日 期	日 利 率	面 值	成 交 金 額	備 註
政府債券						
101 央債甲 6	104/11/26	105/03/31	0.34%-1.69%	\$ 3,833,500	\$ 4,193,219	
102 央債甲 2	104/12/01	105/01/15	0.34%-0.43%	1,650,000	1,769,269	
103 央債甲 6	104/10/15	105/01/15	0.35%-0.42%	750,000	774,793	
103 央甲 13	104/12/07	105/02/16	0.36%-0.45%	500,000	554,668	
104 央債甲 1	104/12/23	105/01/08	0.34%-0.40%	846,700	938,614	
其 他				<u>1,050,700</u>	<u>1,098,324</u>	註 2
				<u>8,630,900</u>	<u>9,328,887</u>	
公司債券						
P04 中龍 1B	104/11/26	105/02/24	0.35%-1.69%	500,000	500,177	
P03 信義 1	104/12/23	105/02/19	0.40%-0.45%	400,000	400,027	
01 台北 2A	104/12/07	105/02/01	0.35%-0.50%	400,000	400,206	
其 他				<u>7,114,800</u>	<u>7,126,642</u>	註 2
				<u>8,414,800</u>	<u>8,427,052</u>	
金融債券						
01 日盛 1	104/10/27	105/01/29	0.39%-0.60%	150,000	150,139	
03 北富銀 1A	104/12/01	105/01/29	0.39%-0.45%	300,000	300,140	
00 元大銀 2	104/12/01	105/01/29	0.39%-0.60%	300,000	302,274	
01 永豐銀 1A	104/12/10	105/02/25	0.38%-0.45%	300,000	300,000	
00 台工銀 1	104/12/17	105/02/18	0.40%-0.55%	180,000	182,476	
01 合庫 1	104/12/03	105/02/25	0.42%-0.45%	200,000	200,000	
00 遠銀 1	104/11/10	105/04/01	0.38%-0.55%	300,000	300,000	
				<u>1,730,000</u>	<u>1,735,029</u>	
合 計				<u>\$18,775,700</u>	<u>\$19,490,968</u>	

註 1：上述附買回票券及債券負債依約定應於 105 年 4 月 1 日前以 19,496,427 仟元買回。

註 2：各項目餘額均未達本項目餘額百分之五。

大中票券金融股份有限公司

證券部門利息收入明細表

民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
債券息		\$274,692	
附賣回債券息		<u>126</u>	
合	計	<u>\$274,818</u>	

大中票券金融股份有限公司  
證券部門財務成本明細表  
民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
附買回債券息		<u>\$</u>	<u>95,490</u>

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1050293 號

會員姓名：  
(1) 林安惠  
(2) 陳清祥



事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所  
事務所地址：台北市民生東路三段 156 號 12 樓  
事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

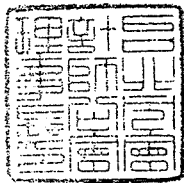
會員證書字號：  
(1) 北市會證字第 2057 號  
(2) 北市會證字第 965 號

委託人統一編號：89391748

印鑑證明書用途：辦理大中票券金融股份有限公司 104 年度（自民國 104 年 1 月 1 日至 104 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	林安惠	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	陳清祥	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國

105 年

月

20

日

