

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 105 及 104 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<br>附 註 編 號 |
|---------------------------|-------|---|--------------------|
| 一、封 面                     | 1     |   | -                  |
| 二、目 錄                     | 2     |   | -                  |
| 三、會計師查核報告                 | 3     |   | -                  |
| 四、資產負債表                   | 4     |   | -                  |
| 五、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        | 10~14 |   | 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) 重要會計項目之說明             | 15~28 |   | 六~二六               |
| (七) 關係人交易                 | 29~32 |   | 二七                 |
| (八) 質抵押之資產                | 32    |   | 二八                 |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾       | 33    |   | 二九                 |
| (十) 重大之災害損失               | -     |   | -                  |
| (十一) 重大之期後事項              | -     |   | -                  |
| (十二) 其 他                  | 33~53 |   | 三十~三三              |
| (十三) 附註揭露事項               |       |   |                    |
| 1. 重大交易事項相關資訊             | 53~54 |   | 三四                 |
| 2. 轉投資事業相關資訊              | 54    |   | 三四                 |
| 3. 大陸投資資訊                 | 54    |   | 三四                 |
| (十四) 部門資訊                 | 54    |   | 三五                 |
| 九、證券部門揭露事項                | 55~86 |   | -                  |

### 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 105 年 6 月 30 日、民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資產負債表，暨民國 105 年及 104 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。

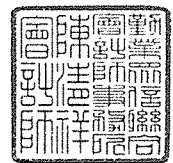
依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達大中票券金融股份有限公司民國 105 年 6 月 30 日、民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效及現金流量。

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

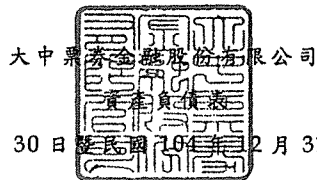


陳清祥

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

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 8 月 19 日



民國 105 年 6 月 30 日 暨 民國 104 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼   | 資 產                      | 105年6月30日            |            | 104年12月31日           |            | 104年6月30日            |            |
|-------|--------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
|       |                          | 金 額                  | %          | 金 額                  | %          | 金 額                  | %          |
| 11000 | 現金及約當現金(附註六及二七)          | \$ 235,913           | -          | \$ 307,371           | 1          | \$ 163,176           | -          |
| 11500 | 存放央行(附註七)                | 2,248                | -          | 2,106                | -          | 2,144                | -          |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及二七) | 33,578,524           | 56         | 32,195,783           | 56         | 29,539,461           | 56         |
| 14000 | 備供出售金融資產(附註九)            | 23,368,445           | 39         | 21,558,361           | 38         | 20,020,727           | 38         |
| 13000 | 應收款項(附註十)                | 261,164              | -          | 268,485              | -          | 218,202              | 1          |
| 13200 | 本期所得稅資產(附註四)             | 20,671               | -          | 21,505               | -          | 20,337               | -          |
| 15500 | 其他金融資產(附註十一及二七)          | 2,291,010            | 4          | 2,335,413            | 4          | 2,297,583            | 4          |
| 18500 | 不動產及設備一淨額(附註十二)          | 21,918               | -          | 23,498               | -          | 23,000               | -          |
| 19300 | 遞延所得稅資產(附註四)             | 38,764               | -          | 41,049               | -          | 24,866               | -          |
| 19500 | 其他資產(附註十三及二七)            | 351,602              | 1          | 352,268              | 1          | 398,677              | 1          |
| 10000 | 資 產 總 計                  | <u>\$ 60,170,259</u> | <u>100</u> | <u>\$ 57,105,839</u> | <u>100</u> | <u>\$ 52,708,173</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)         | \$ 6,500,000         | 11         | \$ 6,295,000         | 11         | \$ 8,150,000         | 15         |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及二七) | 26,848               | -          | 23,890               | -          | 12,109               | -          |
| 22500 | 附買回票券及債券負債(附註八、十五及二七)    | 45,308,750           | 75         | 42,575,956           | 75         | 36,577,659           | 69         |
| 23000 | 應付款項(附註十六)               | 212,566              | 1          | 191,611              | -          | 490,704              | 1          |
| 25600 | 負債準備(附註四及十八)             | 810,429              | 1          | 808,543              | 2          | 799,508              | 2          |
| 29300 | 遞延所得稅負債(附註四)             | 3,798                | -          | 7,839                | -          | 6,308                | -          |
| 29500 | 其他負債(附註十七)               | 99,095               | -          | 198,379              | -          | 53,108               | -          |
| 20000 | 負債總計                     | <u>52,961,486</u>    | <u>88</u>  | <u>50,101,218</u>    | <u>88</u>  | <u>46,089,396</u>    | <u>87</u>  |
|       | 權益(附註二十)                 |                      |            |                      |            |                      |            |
|       | 股 本                      |                      |            |                      |            |                      |            |
| 31101 | 普通股股本                    | 4,329,159            | 7          | 4,329,159            | 8          | 4,329,159            | 9          |
| 31121 | 待分配股票股利                  | 177,496              | -          | -                    | -          | -                    | -          |
| 31100 | 股本總計                     | <u>4,506,655</u>     | <u>7</u>   | <u>4,329,159</u>     | <u>8</u>   | <u>4,329,159</u>     | <u>9</u>   |
|       | 保留盈餘                     |                      |            |                      |            |                      |            |
| 32001 | 法定盈餘公積                   | 2,101,677            | 4          | 1,968,416            | 3          | 1,968,416            | 4          |
| 32003 | 特別盈餘公積                   | 20,647               | -          | 20,647               | -          | 20,647               | -          |
| 32011 | 未分配盈餘                    | 244,347              | -          | 444,203              | 1          | 209,380              | -          |
| 32000 | 保留盈餘總計                   | <u>2,366,671</u>     | <u>4</u>   | <u>2,433,266</u>     | <u>4</u>   | <u>2,198,443</u>     | <u>4</u>   |
| 32500 | 其他權益                     | 335,447              | 1          | 242,196              | -          | 91,175               | -          |
| 30000 | 權益總計                     | <u>7,208,773</u>     | <u>12</u>  | <u>7,004,621</u>     | <u>12</u>  | <u>6,618,777</u>     | <u>13</u>  |
|       | 負債及權益總計                  | <u>\$ 60,170,259</u> | <u>100</u> | <u>\$ 57,105,839</u> | <u>100</u> | <u>\$ 52,708,173</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



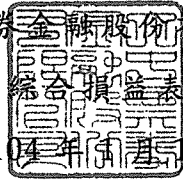
經理人：金聖輝



會計主管：胡志宏



大中票券金融股份有限公司



民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼   |                                | 105年1月1日至6月30日 |            | 104年1月1日至6月30日 |            |
|-------|--------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|
|       |                                | 金 額            | %          | 金 額            | %          |
| 41000 | 利息收入 (附註二七)                    | \$ 320,807     | 81         | \$ 297,214     | 83         |
| 51000 | 減：利息費用 (附註二七)                  | ( 87,240)      | ( 22)      | ( 113,773)     | ( 32)      |
| 49010 | 利息淨收益                          | 233,567        | 59         | 183,441        | 51         |
|       | 利息以外淨收益                        |                |            |                |            |
| 49100 | 手續費淨收益 (附註二一)                  | 78,930         | 20         | 73,439         | 21         |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註八及二七) | 94,095         | 24         | 93,723         | 26         |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現利益 (附註二十)          | 9,005          | 2          | 27,366         | 8          |
| 49800 | 其他利息以外淨損失                      | ( 18,140)      | ( 5)       | ( 20,948)      | ( 6)       |
| 4xxxx | 淨 收 益                          | <u>397,457</u> | <u>100</u> | <u>357,021</u> | <u>100</u> |
|       | 營業費用 (附註二二及二三)                 |                |            |                |            |
| 58500 | 員工福利費用                         | ( 57,692)      | ( 15)      | ( 60,151)      | ( 17)      |
| 59000 | 折舊費用                           | ( 1,585)       | -          | ( 1,510)       | -          |
| 59500 | 其他業務及管理費用                      | ( 44,904)      | ( 11)      | ( 44,032)      | ( 12)      |
| 58400 | 營業費用小計                         | ( 104,181)     | ( 26)      | ( 105,693)     | ( 29)      |
| 61001 | 稅前淨利                           | 293,276        | 74         | 251,328        | 71         |
| 61003 | 所得稅費用 (附註四及二四)                 | ( 52,500)      | ( 13)      | ( 45,000)      | ( 13)      |
| 64000 | 本期稅後淨利                         | <u>240,776</u> | <u>61</u>  | <u>206,328</u> | <u>58</u>  |

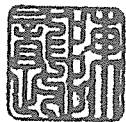
(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼   |                             | 105年1月1日至6月30日    |           | 104年1月1日至6月30日    |           |
|-------|-----------------------------|-------------------|-----------|-------------------|-----------|
|       |                             | 金 額               | %         | 金 額               | %         |
|       | 其他綜合損益                      |                   |           |                   |           |
| 65300 | 後續可能重分類至損益<br>之項目：          |                   |           |                   |           |
| 65302 | 備供出售金融資產<br>未實現利益（附<br>註二十） | \$ 93,251         | 23        | \$ 30,254         | 8         |
| 65000 | 本期其他綜合（損）<br>益（稅後淨額）        | <u>93,251</u>     | <u>23</u> | <u>30,254</u>     | <u>8</u>  |
| 66000 | 本期綜合損益總額（稅後）                | <u>\$ 334,027</u> | <u>84</u> | <u>\$ 236,582</u> | <u>66</u> |
|       | 每股盈餘（附註二五）                  |                   |           |                   |           |
| 67501 | 基 本                         | <u>\$ 0.53</u>    |           | <u>\$ 0.46</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

現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼    |                             | 105年1月1日<br>至6月30日 | 104年1月1日<br>至6月30日 |
|--------|-----------------------------|--------------------|--------------------|
|        | 營業活動之現金流量                   |                    |                    |
| A10000 | 本期稅前淨利                      | \$ 293,276         | \$ 251,328         |
| A20010 | 不影響現金流量之收益費損項目              |                    |                    |
| A20100 | 折舊費用                        | 1,585              | 1,510              |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融資產及負債評價損失 | 5,405              | 16,399             |
| A20900 | 利息費用                        | 87,240             | 113,773            |
| A21200 | 利息收入                        | ( 320,807)         | ( 297,214)         |
| A21800 | 其他各項負債準備淨變動                 | 1,886              | ( 444)             |
|        | 營業活動資產及負債之淨變動數              |                    |                    |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融資產        | ( 1,385,205)       | ( 5,279,549)       |
| A41150 | 應收款項                        | 4,092              | ( 9,233)           |
| A41170 | 備供出售金融資產                    | ( 1,714,433)       | ( 2,884,450)       |
| A41990 | 其他資產                        | ( 1,079)           | ( 643)             |
| A42140 | 附買回票券及債券負債                  | 2,732,794          | 5,011,350          |
| A42150 | 應付款項                        | 4,393              | 222,069            |
| A42990 | 其他負債                        | ( 65)              | 13                 |
| A33100 | 收取之利息                       | 324,042            | 259,585            |
| A33300 | 支付之利息                       | ( 88,950)          | ( 111,882)         |
| A33500 | 退還(支付)之所得稅                  | ( 35,150)          | 32,296             |
| AAAA   | 營業活動之淨現金流出                  | ( 90,976)          | ( 2,675,092)       |
|        | 投資活動之現金流量                   |                    |                    |
| B06600 | 其他金融資產減少                    | 43,700             | 162,761            |
| B06700 | 其他資產增加                      | -                  | ( 896)             |
| B03800 | 存出保證金減少                     | 65                 | 2,383              |
| B02700 | 購置不動產及設備                    | ( 5)               | ( 250)             |
| BBBB   | 投資活動之淨現金流入                  | 43,760             | 163,998            |

(接次頁)



(承前頁)

| 代 碼                 |                                  | 105年1月1日<br>至6月30日 | 104年1月1日<br>至6月30日 |
|---------------------|----------------------------------|--------------------|--------------------|
|                     | 籌資活動之現金流量                        |                    |                    |
| C00300              | 銀行暨同業拆借增加                        | \$ 205,000         | \$ 3,050,000       |
| C04400              | 存入保證金返還                          | ( 99,225)          | ( 267,739)         |
| C04500              | 發放現金股利                           | ( 129,875)         | ( 251,091)         |
| CCCC                | 籌資活動之淨現金流入(出)                    | ( 24,100)          | 2,531,170          |
| EEEE                | 本期現金及約當現金增加(減少)數                 | ( 71,316)          | 20,076             |
| E00100              | 期初現金及約當現金餘額                      | 309,477            | 145,244            |
| E00200              | 期末現金及約當現金餘額                      | \$ 238,161         | \$ 165,320         |
| <u>期末現金及約當現金之調節</u> |                                  |                    |                    |
| 代 碼                 |                                  | 105年6月30日          | 104年6月30日          |
| E00210              | 資產負債表帳列之現金及約當現金                  | \$ 235,913         | \$ 163,176         |
| E00220              | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆放銀行同業 | 2,248              | 2,144              |
| E00200              | 現金及約當現金餘額                        | \$ 238,161         | \$ 165,320         |

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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

大中票券金融股份有限公司(以下簡稱「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 105 年及 104 年 6 月 30 日，員工人數分別為 73 人及 72 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 8 月 19 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)經金管會認可將於 106 年適用之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)

金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)發布金管證審字第 1050026834 號函，認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC(以下稱「IFRSs」)。

| <u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u> | <u>IASB 發布之生效日(註 1)</u> |
|---------------------------|-------------------------|
| 「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)     |

(接次頁)

(承前頁)

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋                          | IASB發布之生效日(註1) |
|---|----------------|
| IFRS 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」 | 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      |
| IAS 1之修正「揭露倡議」                              | 2016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「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」              | 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106年適用之IFRSs規定將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IAS 36之修正係釐清本公司僅須於認列或迴轉資產或現金產生單位減損損失當期揭露其可回收金額。此外，已認列或迴轉減損之不動產、廠房及設備之可回收金額若以公允價值減處分成本衡量，本公司將揭露公允價值層級，對屬第2或3等級公允價值衡量，並將額外揭露衡量公允價值之評價技術及每一

關鍵假設。若以現值法衡量公允價值減處分成本，須增加揭露所採用之折現率。前述修正將於 106 年追溯適用。

## 2. 2010-2012 週期之年度改善

106 年追溯適用 IFRS 13 之修正時，折現之影響不重大之無設定利率短期應收款及應付款將按原始發票金額衡量。

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 106 年適用之 IFRSs 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) 國際會計準則理事會 (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，除 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

| <u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>                   | <u>IASB 發布之生效日(註1)</u> |
|---|------------------------|
| IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」                  | 2018 年 1 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 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 15「客戶合約之收入」                            | 2018 年 1 月 1 日         |
| IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」                    | 2018 年 1 月 1 日         |
| IFRS 16「租賃」                                 | 2019 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         |

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。

### 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. 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。

## 3. 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、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) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 104 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

###### 1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一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，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、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

請參閱 104 年度財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源。

#### 六、現金及約當現金

|              | 105年6月30日         | 104年12月31日        | 104年6月30日         |
|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 庫存現金及週轉金     | \$ 1,050          | \$ 1,050          | \$ 1,050          |
| 銀行支票及活期存款    | 234,863           | 304,472           | 152,670           |
| 約當現金         |                   |                   |                   |
| 原始到期日在 3 個月以 |                   |                   |                   |
| 內之銀行定期存款     | -                 | 1,849             | 9,456             |
|              | <u>\$ 235,913</u> | <u>\$ 307,371</u> | <u>\$ 163,176</u> |

現金流量表於 104 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，105 年及 104 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表：

|                |                  |
|----------------|------------------|
|                | 104年12月31日       |
| 資產負債表現金及約當現金餘額 | \$307,371        |
| 存放央行           | <u>2,106</u>     |
| 現金流量表現金及約當現金餘額 | <u>\$309,477</u> |

七、存放央行

|      |                 |                 |                 |
|------|-----------------|-----------------|-----------------|
|      | 105年6月30日       | 104年12月31日      | 104年6月30日       |
| 存放央行 | <u>\$ 2,248</u> | <u>\$ 2,106</u> | <u>\$ 2,144</u> |

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

|                           |                     |                     |                     |
|---------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                           | 105年6月30日           | 104年12月31日          | 104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            | \$ 1,391,391        | \$ 1,305,744        | \$ 1,181,947        |
| 國內債券投資－可轉換公司債             | <u>103,767</u>      | <u>79,641</u>       | <u>65,297</u>       |
| 小計                        | <u>1,495,158</u>    | <u>1,385,385</u>    | <u>1,247,244</u>    |
| <u>持有供交易之金融資產</u>         |                     |                     |                     |
| 衍生工具                      |                     |                     |                     |
| 利率交換合約                    | 29,434              | 28,199              | 14,499              |
| 非衍生金融資產                   |                     |                     |                     |
| 票券投資                      | 31,518,544          | 30,702,761          | 28,257,339          |
| 國內債券投資－政府公債               | 400,094             | -                   | -                   |
| 國內上市(櫃)股票                 | 101,853             | 62,130              | -                   |
| 基金受益憑證                    | 27,934              | 10,951              | 15,246              |
| 固定利率商業本票                  | <u>5,507</u>        | <u>6,357</u>        | <u>5,133</u>        |
| 小計                        | <u>32,083,366</u>   | <u>30,810,398</u>   | <u>28,292,217</u>   |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>   | <u>\$33,578,524</u> | <u>\$32,195,783</u> | <u>\$29,539,461</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u>         |                     |                     |                     |
| 衍生工具                      |                     |                     |                     |
| 利率交換合約                    | <u>\$ 26,848</u>    | <u>\$ 23,890</u>    | <u>\$ 12,109</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：

|        | 105年6月30日    | 104年12月31日   | 104年6月30日    |
|--------|--------------|--------------|--------------|
| 利率交換合約 | \$ 7,100,000 | \$ 7,700,000 | \$ 7,700,000 |
| 資產交換合約 | 1,415,000    | 1,301,600    | 1,179,200    |

截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，尚未到期之利率交換合約如下：

105 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        |
|--------------|---------------------|---------------|---------------|
| \$ 7,100,000 | 105.07.14-110.07.01 | 0.835%~1.340% | 0.710%~1.360% |

104 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        |
|--------------|---------------------|---------------|---------------|
| \$ 7,700,000 | 105.01.21-109.10.12 | 0.975%~1.540% | 1.010%~1.560% |

104 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        |
|--------------|---------------------|---------------|---------------|
| \$ 7,700,000 | 104.09.06-109.02.13 | 0.975%~1.540% | 1.010%~1.560% |

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 105 年 6 月 30 日暨 104 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 44,974,300 仟元、41,897,800 仟元及 36,199,650 仟元。

(四) 本公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之金融資產及負債損益彙總如下：

|                     | 105年1月1日<br>至6月30日 | 104年1月1日<br>至6月30日 |
|---------------------|--------------------|--------------------|
| <u>指定透過損益按公允價值衡</u> |                    |                    |
| <u>量之金融資產</u>       |                    |                    |
| 已實現利益 (含利息收入)       | \$ 14,139          | \$ 8,649           |
| 評價 (損) 益            | <u>2,095</u>       | <u>( 1,206)</u>    |
|                     | <u>\$ 16,234</u>   | <u>\$ 7,443</u>    |
| <u>持有供交易之金融資產及負</u> |                    |                    |
| <u>債</u>            |                    |                    |
| 已實現利益 (含利息收入)       | \$251,409          | \$267,190          |
| 評價損失                | <u>( 7,500)</u>    | <u>( 15,193)</u>   |
|                     | <u>\$243,909</u>   | <u>\$251,997</u>   |

九、備供出售金融資產

|              | 105年6月30日           | 104年12月31日          | 104年6月30日           |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <u>國內投資</u>  |                     |                     |                     |
| 政府公債         | \$ 8,741,393        | \$ 9,560,444        | \$ 8,881,605        |
| 公司債券         | 12,387,423          | 9,918,951           | 9,610,653           |
| 金融債券         | 2,388,740           | 1,756,483           | 1,242,763           |
| 國內上市 (櫃) 股票  | 47,110              | 46,064              | 51,274              |
| 基金受益憑證       | <u>7,196</u>        | <u>38,844</u>       | <u>3,053</u>        |
|              | <u>23,571,862</u>   | <u>21,320,786</u>   | <u>19,789,348</u>   |
| <u>國外投資</u>  |                     |                     |                     |
| 公司債券         | -                   | 148,365             | 147,672             |
| 金融債券         | <u>420,051</u>      | <u>715,078</u>      | <u>707,240</u>      |
|              | <u>420,051</u>      | <u>863,443</u>      | <u>854,912</u>      |
| 減：列為其他金融資產－債 |                     |                     |                     |
| 券投資－政府公債     |                     |                     |                     |
| (附註十一)       | ( 403,194)          | ( 403,914)          | ( 401,213)          |
| 列為存出保證金－債券   |                     |                     |                     |
| 投資－政府公債 (附   |                     |                     |                     |
| 註十三)         | <u>( 220,274)</u>   | <u>( 221,954)</u>   | <u>( 222,320)</u>   |
|              | <u>\$23,368,445</u> | <u>\$21,558,361</u> | <u>\$20,020,727</u> |

十、應收款項

|            | 105年6月30日         | 104年12月31日        | 104年6月30日         |
|------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 應收利息       | \$ 203,888        | \$ 207,117        | 198,956           |
| 應收待交割股票款   | 14,372            | 32,791            | 18,684            |
| 應收待交割資產交換款 | 40,090            | 28,255            | -                 |
| 其他         | <u>2,814</u>      | <u>322</u>        | <u>562</u>        |
|            | <u>\$ 261,164</u> | <u>\$ 268,485</u> | <u>\$ 218,202</u> |

十一、其他金融資產

|                      | 105年6月30日           | 104年12月31日          | 104年6月30日           |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 質抵押定期存單(附註二八)        | \$ 1,859,434        | \$ 1,859,417        | \$ 1,859,401        |
| 質抵押政府公債(附註九及二八)      | 403,194             | 403,914             | 401,213             |
| 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3個月之定期存款      | <u>15,800</u>       | <u>59,500</u>       | <u>24,387</u>       |
|                      | <u>\$ 2,291,010</u> | <u>\$ 2,335,413</u> | <u>\$ 2,297,583</u> |

本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，原始到期日超過 3 個月之定期存款利率區間分別為 1.135%、0.480%-1.205% 及 2.820%。

## 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              |
|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| <u>成 本</u>  |                 |                 |                 |                 |                 |                  |
| 104年1月1日餘額  | \$ 3,829        | \$ 11,379       | \$ 4,353        | \$ 3,492        | \$ 12,563       | \$ 35,616        |
| 增 添         | -               | -               | 250             | -               | -               | 250              |
| 處 分         | -               | -               | ( 827)          | ( 308)          | -               | ( 1,135)         |
| 104年6月30日餘額 | <u>3,829</u>    | <u>11,379</u>   | <u>3,776</u>    | <u>3,184</u>    | <u>12,563</u>   | <u>34,731</u>    |
| <u>累計折舊</u> |                 |                 |                 |                 |                 |                  |
| 104年1月1日餘額  | -               | 3,278           | 2,616           | 1,693           | 3,769           | 11,356           |
| 處 分         | -               | -               | ( 827)          | ( 308)          | -               | ( 1,135)         |
| 折舊費用        | -               | 129             | 473             | 280             | 628             | 1,510            |
| 104年6月30日餘額 | -               | <u>3,407</u>    | <u>2,262</u>    | <u>1,665</u>    | <u>4,397</u>    | <u>11,731</u>    |
| 104年6月30日淨額 | <u>\$ 3,829</u> | <u>\$ 7,972</u> | <u>\$ 1,514</u> | <u>\$ 1,519</u> | <u>\$ 8,166</u> | <u>\$ 23,000</u> |
| <u>成 本</u>  |                 |                 |                 |                 |                 |                  |
| 105年1月1日餘額  | \$ 3,829        | \$ 11,379       | \$ 4,775        | \$ 3,067        | \$ 12,563       | \$ 35,613        |
| 增 添         | -               | -               | 5               | -               | -               | 5                |
| 處 分         | -               | -               | ( 727)          | ( 237)          | -               | ( 964)           |
| 105年6月30日餘額 | <u>3,829</u>    | <u>11,379</u>   | <u>4,053</u>    | <u>2,830</u>    | <u>12,563</u>   | <u>34,654</u>    |
| <u>累計折舊</u> |                 |                 |                 |                 |                 |                  |
| 105年1月1日餘額  | -               | 3,536           | 1,759           | 1,795           | 5,025           | 12,115           |
| 處 分         | -               | -               | ( 727)          | ( 237)          | -               | ( 964)           |
| 折舊費用        | -               | 128             | 579             | 250             | 628             | 1,585            |
| 105年6月30日餘額 | -               | <u>3,664</u>    | <u>1,611</u>    | <u>1,808</u>    | <u>5,653</u>    | <u>12,736</u>    |
| 105年1月1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> |
| 105年6月30日淨額 | <u>\$ 3,829</u> | <u>\$ 7,715</u> | <u>\$ 2,442</u> | <u>\$ 1,022</u> | <u>\$ 6,910</u> | <u>\$ 21,918</u> |

於 105 年及 104 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。

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

|       |      |
|-------|------|
| 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

|       | 105年6月30日         | 104年12月31日        | 104年6月30日         |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 存出保證金 | \$ 349,590        | \$ 351,335        | \$ 396,202        |
| 預付款   | <u>2,012</u>      | <u>933</u>        | <u>2,475</u>      |
|       | <u>\$ 351,602</u> | <u>\$ 352,268</u> | <u>\$ 398,677</u> |

本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之存出保證金明細如下：

|                         | 105年6月30日         | 104年12月31日        | 104年6月30日         |
|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 以備供出售債券投資抵繳之保證金（附註九及二八） |                   |                   |                   |
| 票券商營業保證金                | \$ 220,274        | \$ 221,954        | \$ 222,320        |
| 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            | 20,000            | 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              | 25,000            | 25,000            | 40,000            |
| 櫃檯買賣中心交割結算基金            | 10,431            | 10,496            | 10,496            |
| 小計                      | <u>114,831</u>    | <u>114,896</u>    | <u>159,396</u>    |
| 其他                      |                   |                   |                   |
| 高爾夫球證                   | 8,200             | 8,200             | 8,200             |
| 其他                      | 6,285             | 6,285             | 6,286             |
| 小計                      | <u>14,485</u>     | <u>14,485</u>     | <u>14,486</u>     |
|                         | <u>\$ 349,590</u> | <u>\$ 351,335</u> | <u>\$ 396,202</u> |

依票券金融管理法及證券商管理規則等規定，本公司繳存於中央銀行暨指定銀行作為票券商營業保證金及債券營業保證金之備供出售金融資產－國內政府債券，105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之票面金額均為 216,500 仟元，年利率均為 2%。

#### 十四、銀行暨同業拆借

本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日銀行暨同業拆借之金額分別為 6,500,000 仟元、6,295,000 仟元及 8,150,000 仟元，年利率分別為 0.36%-0.38%、0.40%-0.44%及 0.44%-0.48%，最後到期日分別為 105 年 7 月 18 日、105 年 1 月 15 日及 104 年 7 月 14 日。

105 年 6 月 30 日暨 104 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 33,718,100 仟元、33,478,100 仟元及 32,758,100 仟元。

十五、附買回票券及債券負債

|         | 105年6月30日           | 104年12月31日          | 104年6月30日           |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 附買回票券負債 | \$23,517,880        | \$23,084,988        | \$19,335,718        |
| 附買回債券負債 | 21,790,870          | 19,490,968          | 17,241,941          |
|         | <u>\$45,308,750</u> | <u>\$42,575,956</u> | <u>\$36,577,659</u> |

上述附買回票券及債券依約定應分別於 105 年 9 月 30 日、105 年 4 月 1 日及 104 年 11 月 30 日前以 45,320,943 仟元、42,590,214 仟元及 36,594,843 仟元買回。

十六、應付款項

|            | 105年6月30日         | 104年12月31日        | 104年6月30日         |
|------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 應付薪資及獎金    | \$ 58,892         | \$ 99,773         | \$ 49,809         |
| 應付代收買賣債券稅款 | 18,036            | 17,266            | 17,498            |
| 應付利息       | 6,954             | 8,664             | 11,609            |
| 應付保管款      | 31,232            | 21,211            | 20,032            |
| 應付待交割債券款   | -                 | -                 | 301,330           |
| 應付待交割股票款   | 43,648            | 15,318            | 3,366             |
| 應付待交割資產交換款 | 20,000            | -                 | 30,000            |
| 其他         | 33,804            | 29,379            | 57,060            |
|            | <u>\$ 212,566</u> | <u>\$ 191,611</u> | <u>\$ 490,704</u> |

十七、其他負債

|       | 105年6月30日        | 104年12月31日        | 104年6月30日        |
|-------|------------------|-------------------|------------------|
| 存入保證金 | \$ 92,695        | \$ 191,920        | \$ 46,040        |
| 其他    | 6,400            | 6,459             | 7,068            |
|       | <u>\$ 99,095</u> | <u>\$ 198,379</u> | <u>\$ 53,108</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

|          | 105年6月30日         | 104年12月31日        | 104年6月30日         |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 保證責任準備   | \$ 733,299        | \$ 733,299        | \$ 733,299        |
| 員工福利負債準備 | 77,130            | 75,244            | 66,209            |
|          | <u>\$ 810,429</u> | <u>\$ 808,543</u> | <u>\$ 799,508</u> |

## 十九、退職後福利計畫

105年及104年1月1日至6月30日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以104年及103年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為2,736仟元及398仟元。

## 二十、權益

### (一) 普通股股本

|                      | 105年6月30日           | 104年12月31日          | 104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<br>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> |
| 待分配股票股利              | <u>\$ 177,496</u>   | <u>\$ -</u>         | <u>\$ -</u>         |

本公司股東常會於105年5月10日決議以未分配盈餘177,496仟元轉增資發行新股，共計發行新股17,750仟股，每股面額10元，增資後實收股本為4,506,655仟元。上述盈餘轉增資案業經金融監督管理委員會證券期貨局於105年7月7日核准申報生效，並經董事會決議以105年7月20日為增資基準日。

### (二) 保留盈餘及股利政策

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。本公司已於105年5月10日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，依法繳納稅捐，彌補累積虧損後，再提30%為法定盈餘公積，其餘再依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積；如尚有餘額，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息紅利。修正前後章程之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註二二之(二)員工福利費用。

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40%，並維持於相關業界之一般發放水準。

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。

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105年5月10日及104年5月5日舉行股東常會，分別決議通過104及103年度盈餘分配案如下：

|        | 盈餘分配案      |            | 每股股利(元) |         |
|--------|------------|------------|---------|---------|
|        | 104年度      | 103年度      | 104年度   | 103年度   |
| 法定盈餘公積 | \$ 133,261 | \$ 105,946 |         |         |
| 現金股利   | 129,875    | 251,091    | \$ 0.30 | \$ 0.58 |
| 股票股利   | 177,496    | -          | 0.41    | -       |

### (三) 其他權益項目

#### 備供出售金融資產未實現損益

|                      | 105年1月1日<br>至6月30日 | 104年1月1日<br>至6月30日 |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額                 | \$242,196          | \$ 60,921          |
| 備供出售金融資產未實現利益        | 102,256            | 57,620             |
| 處分備供出售金融資產累計損益重分類至損益 | ( 9,005 )          | ( 27,366 )         |
| 期末餘額                 | <u>\$335,447</u>   | <u>\$ 91,175</u>   |



二一、手續費淨收益

|         | 105年1月1日<br>至6月30日 | 104年1月1日<br>至6月30日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 手續費收入   |                    |                    |
| 保證手續費收入 | \$ 49,885          | \$ 45,983          |
| 承銷手續費收入 | 28,645             | 25,553             |
| 簽證手續費收入 | 5,591              | 5,287              |
| 其他      | <u>117</u>         | <u>1,135</u>       |
|         | 84,238             | 77,958             |
| 手續費費用   |                    |                    |
| 其他      | ( <u>5,308</u> )   | ( <u>4,519</u> )   |
|         | <u>\$ 78,930</u>   | <u>\$ 73,439</u>   |

二二、折舊及員工福利費用

(一) 折 舊

|                | 105年1月1日<br>至6月30日 | 104年1月1日<br>至6月30日 |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 不動產及設備         | <u>\$ 1,585</u>    | <u>\$ 1,510</u>    |
| 依功能別彙總<br>營業費用 | <u>\$ 1,585</u>    | <u>\$ 1,510</u>    |

(二) 員工福利費用

|                | 105年1月1日<br>至6月30日 | 104年1月1日<br>至6月30日 |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利         | \$ 53,296          | \$ 58,473          |
| 離職福利           | 265                | -                  |
| 退職後福利          |                    |                    |
| 確定提撥計畫         | 1,395              | 1,280              |
| 確定福利計畫 (附註十九)  | <u>2,736</u>       | <u>398</u>         |
| 員工福利費用合計       | <u>\$ 57,692</u>   | <u>\$ 60,151</u>   |
| 依功能別彙總<br>營業費用 | <u>\$ 57,692</u>   | <u>\$ 60,151</u>   |

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 5 月經股東會決議之修正章程，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。105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係分別按前述稅前利益之 4%及 1.75%估列員工酬勞及董監事酬勞。

修正前之章程係規定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，本公司於 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工酬勞及董監事酬勞係依照修正前章程，分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監事酬勞之金額）之 6.5%及 3%計算。

|       | 105年1月1日<br>至6月30日 | 104年1月1日<br>至6月30日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 員工紅利  | \$ 12,447          | \$ 9,388           |
| 董監事酬勞 | 5,445              | 4,332              |

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 105 年 2 月 26 日舉行董事會及 104 年 5 月 5 日舉行股東常會，分別決議通過 104 年度員工酬勞及董監事酬勞與 103 年度員工紅利及董監事酬勞如下。104 年度員工酬勞及董監事酬勞已於 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。

|         | 104年度     |   | 103年度     |       |
|---------|-----------|---|-----------|-------|
|         | 現         | 金 | 現         | 金 紅 利 |
| 員工酬勞／紅利 | \$ 21,038 |   | \$ 16,069 |       |
| 董監事酬勞   | 9,204     |   | 7,416     |       |

105 年 2 月 26 日董事會決議配發之員工酬勞及董監事酬勞與 104 年 5 月 5 日股東常會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 104 及 103 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 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

|       | 105年1月1日<br>至6月30日 | 104年1月1日<br>至6月30日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 租金支出  | \$ 14,316          | \$ 13,875          |
| 稅 捐   | 10,561             | 10,967             |
| 郵 電 費 | 3,068              | 3,152              |
| 業務推廣費 | 1,419              | 1,394              |
| 勞 務 費 | 1,764              | 1,895              |
| 會 費   | 883                | 721                |
| 其 他   | 12,893             | 12,028             |
| 合 計   | <u>\$ 44,904</u>   | <u>\$ 44,032</u>   |

### 二四、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：

|             | 105年1月1日<br>至6月30日 | 104年1月1日<br>至6月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅       |                    |                    |
| 本期產生者       | \$ 53,570          | \$ 39,926          |
| 未分配盈餘加徵     | 52                 | 48                 |
| 以前年度之調整     | 634                | 972                |
|             | <u>54,256</u>      | <u>40,946</u>      |
| 遞延所得稅       |                    |                    |
| 本期產生者       | ( 1,756)           | 4,054              |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 52,500</u>   | <u>\$ 45,000</u>   |

#### (二) 兩稅合一相關資訊

|                 | 105年6月30日         | 104年12月31日        | 104年6月30日         |
|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 未分配盈餘           |                   |                   |                   |
| 87 年度以後         | <u>\$ 244,347</u> | <u>\$ 444,203</u> | <u>\$ 209,380</u> |
| 股東可扣抵稅額帳戶<br>餘額 | <u>\$ 91,313</u>  | <u>\$ 145,414</u> | <u>\$ 59,474</u>  |
|                 |                   | 104年度             | 103年度             |
| 盈餘分配適用之稅額扣抵比率   |                   |                   |                   |
| 現金股利            |                   | 20.56%            | 20.48%            |
| 股票股利(預計)        |                   | 20.71%            |                   |

### (三) 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

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於 105 年 7 月 20 日。因追溯調整，104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日基本每股盈餘變動如下：

|        | 單位：每股元             |                    |
|--------|--------------------|--------------------|
|        | 追溯調整前              | 追溯調整後              |
|        | 104年1月1日<br>至6月30日 | 104年1月1日<br>至6月30日 |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.48</u>     | <u>\$ 0.46</u>     |

計算基本每股盈餘之分子及分母揭露如下：

|                                | 金額 (分子)           | 股數 (分母)   | 每股盈餘 (元)       |
|--------------------------------|-------------------|-----------|----------------|
|                                | 稅                 | 後 ( 仟 股 ) |                |
| <u>105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日</u> |                   |           |                |
| 基本每股盈餘                         |                   |           |                |
| 本期淨利                           | <u>\$ 240,776</u> | 450,666   | <u>\$ 0.53</u> |
| <u>104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日</u> |                   |           |                |
| 基本每股盈餘                         |                   |           |                |
| 本期淨利                           | <u>\$ 206,328</u> | 450,666   | <u>\$ 0.46</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 110 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：

|         | 105年6月30日        | 104年12月31日       | 104年6月30日        |
|---------|------------------|------------------|------------------|
| 不超過 1 年 | \$ 13,670        | \$ 25,342        | \$ 25,471        |
| 1~5 年   | <u>3,039</u>     | <u>238</u>       | <u>12,840</u>    |
|         | <u>\$ 16,709</u> | <u>\$ 25,580</u> | <u>\$ 38,311</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) | 本公司之董事 (原為監察人，自 105 年 5 月起改選為董事) |
| 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 (自 105 年 5 月起解任)          |
| 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 105 年 1 月起解任)          |
| 遠鼎投資股份有限公司 (遠鼎投資)     | 本公司之董事 (原為監察人，自 105 年 5 月起改選為董事) |
| 煥燁企業股份有限公司 (煥燁企業)     | 本公司之董事 (原為監察人，自 105 年 5 月起改選為董事) |
| 年豐投資股份有限公司 (年豐投資)     | 本公司之董事 (原為監察人，自 105 年 5 月起改選為董事) |
| 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. 存放銀行

|      | 帳列其他金融資產          |                     | 帳列其他資產           | 合計                  | 利息收入            |
|------|-------------------|---------------------|------------------|---------------------|-----------------|
|      | 現金及約當現金           | 質抵押定期存單             |                  |                     |                 |
| 遠東銀行 | \$ 3,312          | \$ 9,400            | \$ 15,800        | \$ 104,400          | \$ 565          |
| 台新銀行 | 71,733            | 400,000             | -                | -                   | 1,103           |
| 日盛銀行 | 61,119            | 200,000             | -                | -                   | 622             |
|      | <u>\$ 136,164</u> | <u>\$ 609,400</u>   | <u>\$ 15,800</u> | <u>\$ 104,400</u>   | <u>\$ 2,290</u> |
| 利率區間 | <u>0%-0.10%</u>   | <u>0.10%-1.135%</u> | <u>1.135%</u>    | <u>0.40%-1.135%</u> |                 |

|      | 帳列其他金融資產          |                    | 帳列其他資產              | 合計                  | 利息收入            |
|------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|-----------------|
|      | 現金及約當現金           | 質抵押定期存單            |                     |                     |                 |
| 遠東銀行 | \$ 3,253          | \$ 9,400           | \$ 59,500           | \$ 104,400          | \$ 1,630        |
| 台新銀行 | 90,685            | 400,000            | -                   | -                   | 3,199           |
| 日盛銀行 | 131,773           | 200,000            | -                   | -                   | 1,595           |
|      | <u>\$ 225,711</u> | <u>\$ 609,400</u>  | <u>\$ 59,500</u>    | <u>\$ 104,400</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> |                 |

104年6月30日

|      | 帳列其他金融資產         |                    |                  |                     | 合計                  | 利息收入            |
|------|------------------|--------------------|------------------|---------------------|---------------------|-----------------|
|      | 現金及<br>約當現金      | 質抵押定期<br>存單        | 原始到期日<br>3個月以上定存 | 帳列其他資產<br>—存出保證金    |                     |                 |
| 遠東銀行 | \$ 3,730         | \$ 158,300         | \$ -             | \$ 148,900          | \$ 310,930          | \$ 905          |
| 台新銀行 | 38,364           | 400,000            | -                | -                   | 438,364             | 1,695           |
| 日盛銀行 | 53,118           | 200,000            | -                | -                   | 253,118             | 786             |
|      | <u>\$ 95,212</u> | <u>\$ 758,300</u>  | <u>\$ -</u>      | <u>\$ 148,900</u>   | <u>\$ 1,002,412</u> | <u>\$ 3,386</u> |
| 利率區間 | <u>0%-0.17%</u>  | <u>0.35%-1.35%</u> | <u>=</u>         | <u>0.72%-1.345%</u> |                     |                 |

## 2. 買賣債券等交易（係當期累積交易金額）

|                 | 向關係人購買<br>債券      | 出售票券及債<br>券予關係人   | 透過損益按<br>公允價值衡量<br>之金融資產 | 透過損益按<br>公允價值衡量<br>之金融資產 | 透過損益按<br>公允價值衡量<br>之金融資產及<br>負債損益 |
|-----------------|-------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| <u>105年1月1日</u> |                   |                   |                          |                          |                                   |
| <u>至6月30日</u>   |                   |                   |                          |                          |                                   |
| 台新銀行            | \$ 401,051        | \$ 750,589        |                          |                          | (\$ 15)                           |
| 遠東銀行            | <u>149,265</u>    | <u>249,125</u>    |                          |                          | ( <u>97</u> )                     |
|                 | <u>\$ 550,316</u> | <u>\$ 999,714</u> |                          |                          | <u>(\$ 112)</u>                   |
| <u>104年1月1日</u> |                   |                   |                          |                          |                                   |
| <u>至6月30日</u>   |                   |                   |                          |                          |                                   |
| 台新銀行            | \$ 553,169        | \$ 802,393        |                          |                          | \$ 1,601                          |
| 遠東銀行            | <u>-</u>          | <u>50,293</u>     |                          |                          | ( <u>76</u> )                     |
|                 | <u>\$ 553,169</u> | <u>\$ 852,686</u> |                          |                          | <u>\$ 1,525</u>                   |

## 3. 附買回債券交易（係當期累積交易金額）

|                 | 出售附買回<br>條件之債券<br>交易 | 利率區間         | 利息費用            |
|-----------------|----------------------|--------------|-----------------|
| <u>105年1月1日</u> |                      |              |                 |
| <u>至6月30日</u>   |                      |              |                 |
| 遠東銀行            | <u>\$ 18,979,731</u> | 0.30%-0.45%  | <u>\$ 1,731</u> |
| <u>104年1月1日</u> |                      |              |                 |
| <u>至6月30日</u>   |                      |              |                 |
| 遠東銀行            | \$ 17,203,766        | 0.18%-0.59%  | \$ 5,530        |
| 台新銀行            | <u>101,563</u>       | 0.35%-0.525% | <u>3</u>        |
|                 | <u>\$ 17,305,329</u> |              | <u>\$ 5,533</u> |

4. 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<br>(名目本金)    | 利率區間        | 已實現衍生性<br>金融商品利益<br>－淨額 |
|----------------------------------|-------------------|-------------|-------------------------|
| <u>105年1月1日</u><br><u>至6月30日</u> |                   |             |                         |
| 遠東銀行                             | <u>\$ 640,000</u> | 1.20%-3.25% | <u>\$ 5,909</u>         |
| <u>104年1月1日</u><br><u>至6月30日</u> |                   |             |                         |
| 遠東銀行                             | <u>\$ 590,000</u> | 1.50%-3.75% | <u>\$ 3,726</u>         |

5. 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<br>期末餘額    | 金融負債<br>期末餘額    | 已實現衍生性<br>金融商品<br>利益－淨額 |
|----------------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|
| <u>105年1月1日</u><br><u>至6月30日</u> |                    |                 |                 |                         |
| 台新銀行                             | \$1,500,000        | \$ 5,165        | \$ 2,874        | \$ 63                   |
| 遠東銀行                             | <u>600,000</u>     | <u>4,733</u>    | <u>6,738</u>    | <u>64</u>               |
|                                  | <u>\$2,100,000</u> | <u>\$ 9,898</u> | <u>\$ 9,612</u> | <u>\$ 127</u>           |
| <u>104年1月1日</u><br><u>至6月30日</u> |                    |                 |                 |                         |
| 台新銀行                             | \$1,800,000        | \$ 4,043        | \$ 2,581        | \$ 395                  |
| 遠東銀行                             | <u>600,000</u>     | <u>1,683</u>    | <u>712</u>      | <u>291</u>              |
|                                  | <u>\$2,400,000</u> | <u>\$ 5,726</u> | <u>\$ 3,293</u> | <u>\$ 686</u>           |

6. 銀行暨同業拆借

|                                  | 最高餘額                | 期末餘額        | 利率區間        | 利息費用            |
|----------------------------------|---------------------|-------------|-------------|-----------------|
| <u>105年1月1日</u><br><u>至6月30日</u> |                     |             |             |                 |
| 遠東銀行                             | \$ 700,000          | \$ -        | 0.25%-0.31% | \$ 58           |
| 日盛銀行                             | 835,000             | -           | 0.23%-0.33% | 123             |
| 台新銀行                             | <u>700,000</u>      | -           | 0.30%-0.35% | <u>197</u>      |
|                                  | <u>\$ 2,235,000</u> | <u>\$ -</u> |             | <u>\$ 378</u>   |
| <u>104年1月1日</u><br><u>至6月30日</u> |                     |             |             |                 |
| 遠東銀行                             | \$ 2,000,000        | \$ -        | 0.39%-0.65% | \$ 1,213        |
| 日盛銀行                             | 1,000,000           | -           | 0.39%-0.42% | 580             |
| 台新銀行                             | <u>350,000</u>      | -           | 0.41%-0.42% | <u>103</u>      |
|                                  | <u>\$ 3,350,000</u> | <u>\$ -</u> |             | <u>\$ 1,896</u> |

## 7. 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 |
|----------------------------|------------|----------|----------|----------|-------------------------|-----|
| 105年1月1日<br>至6月30日<br>今日公司 | \$ 400,000 | \$ _____ | \$ _____ | \$ _____ | 105.01.11-<br>106.01.10 | 無   |
| 104年1月1日<br>至6月30日<br>今日公司 | \$ 400,000 | \$ _____ | \$ _____ | \$ _____ | 103.10.07-<br>104.10.06 | 無   |

上述關係人交易之條件與非關係人相當。

### (三) 主要管理階層薪酬

|        | 105年1月1日<br>至6月30日 | 104年1月1日<br>至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利 | \$ 10,367          | \$ 10,075          |
| 離職福利   | 265                | -                  |
|        | <u>\$ 10,632</u>   | <u>\$ 10,075</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、質抵押資產

下列資產業經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：

|                                   | 105年6月30日           | 104年12月31日          | 104年6月30日           |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 質抵押定期存單（帳列其他金融資產）                 | \$ 1,859,434        | \$ 1,859,417        | \$ 1,859,401        |
| 以現金或銀行定存單抵繳之保證金（帳列存出保證金）          | 114,831             | 114,896             | 159,396             |
| 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） | 623,468             | 625,868             | 623,533             |
|                                   | <u>\$ 2,597,733</u> | <u>\$ 2,600,181</u> | <u>\$ 2,642,330</u> |



## 二九、重大或有事項及未認列之合約承諾

截至 105 年 6 月 30 日暨 104 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：

|                            | 105年6月30日    | 104年12月31日   | 104年6月30日    |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 出售並承諾附買回之短期票<br>券及債券（買回價格） | \$45,320,943 | \$42,590,214 | \$36,594,843 |
| 保證商業本票                     | 33,323,700   | 30,500,700   | 29,816,700   |
| 固定指標利率商業本票承諾<br>協議         | 5,149,000    | 4,649,000    | 4,649,000    |

## 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          |              |              |
|----------------|-----------|--------------|--------------|--------------|
|                |           | 105年6月30日    | 104年12月31日   | 104年6月30日    |
| 合格自有資本         | 第一類資本     | \$ 6,870,477 | \$ 6,755,708 | \$ 6,525,032 |
|                | 第二類資本     | 400,062      | 428,292      | 434,956      |
|                | 第三類資本     | 152,496      | 113,705      | 42,327       |
|                | 合格自有資本    | 7,423,035    | 7,297,705    | 7,002,315    |
| 加權風險性資產        | 信用風險      | 34,197,618   | 31,151,644   | 30,151,489   |
|                | 作業風險      | 1,347,313    | 1,347,313    | 1,245,738    |
|                | 市場風險      | 19,390,266   | 21,693,326   | 20,813,664   |
|                | 加權風險性資產總額 | 54,935,197   | 54,192,283   | 52,210,891   |
| 資本適足率          |           | 13.51%       | 13.47%       | 13.41%       |
| 第一類資本占風險性資產之比率 |           | 12.50%       | 12.47%       | 12.50%       |
| 第二類資本占風險性資產之比率 |           | 0.73%        | 0.79%        | 0.83%        |
| 第三類資本占風險性資產之比率 |           | 0.28%        | 0.21%        | 0.08%        |
| 普通股股本占總資產比率    |           | 7.19%        | 7.58%        | 8.21%        |

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，皆屬有活絡市場公開報價之債務工具及權益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                  | 105年6月30日     |                              |                             |                            |
|----------------------------|---------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|                            | 合 計           | 相同資產於活<br>絡市場之報價<br>(第 1 等級) | 重大之其他可<br>觀察輸入值<br>(第 2 等級) | 重大之不可<br>觀察輸入值<br>(第 3 等級) |
| <u>重複性非衍生性金融商品</u>         |               |                              |                             |                            |
| 資 產                        |               |                              |                             |                            |
| 透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產       |               |                              |                             |                            |
| 持有供交易之金融<br>資產             |               |                              |                             |                            |
| 票券投資                       | \$ 31,518,544 | \$ -                         | \$ 31,518,544               | \$ -                       |
| 債券投資                       | 400,094       | -                            | 400,094                     | -                          |
| 股票投資                       | 101,853       | 101,853                      | -                           | -                          |
| 基金受益憑證                     | 27,934        | 27,934                       | -                           | -                          |
| 固定利率商業<br>本票               | 5,507         | -                            | 5,507                       | -                          |
| 指定透過損益按公<br>允價值衡量之金<br>融資產 | 103,767       | -                            | 103,767                     | -                          |
| 備供出售金融資產                   |               |                              |                             |                            |
| 股票投資                       | 47,110        | 47,110                       | -                           | -                          |
| 基金受益憑證                     | 7,196         | 7,196                        | -                           | -                          |
| 債券投資                       | 23,314,139    | -                            | 23,314,139                  | -                          |
| <u>重複性衍生性金融工具</u>          |               |                              |                             |                            |
| 資 產                        |               |                              |                             |                            |
| 透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產       |               |                              |                             |                            |
| 持有供交易之金融<br>資產             | 29,434        | -                            | 29,434                      | -                          |
| 指定透過損益按公<br>允價值衡量之金<br>融資產 | 1,391,391     | -                            | -                           | 1,391,391                  |
| 負 債                        |               |                              |                             |                            |
| 透過損益按公允價值衡<br>量之金融負債       | 26,848        | -                            | 26,848                      | -                          |
| 合 計                        | \$ 56,973,817 | \$ 184,093                   | \$ 55,398,333               | \$ 1,391,391               |

| 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>重複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>重複性衍生性金融工具</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          | 104年6月30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>重複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               | \$ 28,257,339 | \$ -                              | \$ 28,257,339                   | \$ -                          |
| 基金受益憑              |               |                                   |                                 |                               |
| 證                  | 15,246        | 15,246                            | -                               | -                             |
| 固定利率商              |               |                                   |                                 |                               |
| 業本票                | 5,133         | -                                 | 5,133                           | -                             |

(接次頁)

(承前頁)

| 資 產 及 負 債          | 104年6月30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) |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 65,297     | \$ -                              | \$ 65,297                       | \$ -                          |
| 備供出售金融資產           |               |                                   |                                 |                               |
| 股票投資               | 51,274        | 51,274                            | -                               | -                             |
| 基金受益憑證             | 3,053         | 3,053                             | -                               | -                             |
| 債券投資               | 19,966,400    | 302,685                           | 19,663,715                      | -                             |
| <u>重複性衍生性金融工具</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         | 14,499        | -                                 | 14,499                          | -                             |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,181,947     | -                                 | -                               | 1,181,947                     |
| 負 債                |               |                                   |                                 |                               |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債   | 12,109        | -                                 | 12,109                          | -                             |
| 合 計                | \$ 49,572,297 | \$ 372,258                        | \$ 48,018,092                   | \$ 1,181,947                  |

2. 第 1 等級與第 2 等級間之移轉

本公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第 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

105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

| 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 第 3 等 級 | 入 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 | \$ 1,305,744 | \$ 2,247          | \$ -            | \$ 515,000 | \$ -      | \$ 431,600      | \$ -          | \$ 1,391,391 |

104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

| 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 第 3 等 級 | 入 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 | (\$ 1,239)        | \$ -            | \$ 465,400 | \$ -      | \$ 299,200      | \$ -          | \$ 1,181,947 |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 105 年及 104 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 6,391 仟元及 2,747 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             | 105年6月30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<br>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 1,391,391   | 現金流量折現法 | (1)折現率<br>(2)信用風險溢酬 | 0.213%~0.935%<br>41bp~238bp | 折現率愈高，公允價值愈低<br>信用風險溢酬愈高，公允價值愈低 |

| 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<br>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<br>(2)信用風險溢酬 | 0.237%~1.163%<br>50bp~250bp | 折現率愈高，公允價值愈低<br>信用風險溢酬愈高，公允價值愈低 |

| 以重複性為基礎按公允價值衡量項目             | 104年6月30日之公允價值 | 評價技術    | 重大不可觀察輸入值               | 區                               | 輸入值與公允價值關係                        |
|------------------------------|----------------|---------|-------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| 衍生金融商品<br>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 1,181,947   | 現金流量折現法 | (1)折現率<br><br>(2)信用風險溢酬 | 0.384%~1.595%<br><br>40bp~231bp | 折現率愈高，公允價值愈低<br><br>信用風險愈高，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<br>變 動 | 公允價值變動反應於本期損益 |         |
|--------------------|-------|----------------|---------------|---------|
|                    |       |                | 有 利 變 動       | 不 利 變 動 |
| <u>105年6月30日</u>   |       |                |               |         |
| 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<br>1bp | \$ -          | \$ 176  |

| 項 目                | 輸 入 值 | 向 上 或 下<br>變 動 | 公允價值變動反應於本期損益 |         |
|--------------------|-------|----------------|---------------|---------|
|                    |       |                | 有 利 變 動       | 不 利 變 動 |
| <u>104年12月31日</u>  |       |                |               |         |
| 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<br>1bp | \$ -          | \$ 162  |

| 項 目                | 輸 入 值 | 向 上 或 下<br>變 動 | 公允價值變動反應於本期損益 |         |
|--------------------|-------|----------------|---------------|---------|
|                    |       |                | 有 利 變 動       | 不 利 變 動 |
| <u>104年6月30日</u>   |       |                |               |         |
| 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<br>1bp | \$ -          | \$ 176  |



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

|                | 105年6月30日     | 104年12月31日    | 104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          | \$ 32,083,366 | \$ 30,810,398 | \$ 28,292,217 |
| 指定為透過損益按公允價值衡量 | 1,495,158     | 1,385,385     | 1,247,244     |
| 放款及應收款（註1）     | 2,503,875     | 2,626,260     | 2,441,192     |
| 備供出售金融資產（註2）   | 23,991,913    | 22,184,229    | 20,644,260    |
| <u>金融負債</u>    |               |               |               |
| 透過損益按公允價值衡量    | 26,848        | 23,890        | 12,109        |
| 以攤銷後成本衡量（註3）   | 52,021,316    | 49,062,567    | 45,218,363    |
| 保證責任準備         | 733,299       | 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、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)：

|       |               | 105年6月30日     |                        |  |
|-------|---------------|---------------|------------------------|--|
| 金融商品別 | 總面額           | 平均存續期間<br>(年) | 每變動 0.01% 對<br>公允價值的影響 |  |
| 票券    | \$ 32,347,277 | 0.0777        | \$ 251                 |  |
| 債券    | 23,933,900    | 2.7394        | 6,668                  |  |
|       |               | 104年12月31日    |                        |  |
| 金融商品別 | 總面額           | 平均存續期間<br>(年) | 每變動 0.01% 對<br>公允價值的影響 |  |
| 票券    | \$ 31,540,700 | 0.0960        | \$ 302                 |  |
| 債券    | 21,796,677    | 2.7323        | 6,041                  |  |

|       |               | 104年6月30日     |                        |  |
|-------|---------------|---------------|------------------------|--|
| 金融商品別 | 總面額           | 平均存續期間<br>(年) | 每變動 0.01% 對<br>公允價值的影響 |  |
| 票 券   | \$ 29,084,812 | 0.0966        | \$ 281                 |  |
| 債 券   | 20,128,716    | 2.8713        | 5,825                  |  |

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。105年6月30日暨104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59%、58%及59%。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105年6月30日暨104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71,660佰萬元、67,274佰萬元及61,125佰萬元（已動用餘額分別為33,324佰萬元、30,501佰萬元及29,817佰萬元）。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 105 年 6 月 30 日暨 104 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 | 105年6月30日        |                  |
|---------|------------------|------------------|
|         | 保 證 金 額          | 最大信用暴險金額         |
| 不動產業    | \$ 9,662         | \$ 9,662         |
| 金融及保險業  | 9,815            | 9,815            |
| 製造業     | 6,670            | 6,670            |
| 其 他     | 7,177            | 7,177            |
| 總 計     | <u>\$ 33,324</u> | <u>\$ 33,324</u> |

| 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> |

| 產 業 型 態 | 104年6月30日        |                  |
|---------|------------------|------------------|
|         | 保 證 金 額          | 最大信用暴險金額         |
| 不動產業    | \$ 9,067         | \$ 9,067         |
| 金融及保險業  | 8,216            | 8,216            |
| 製造業     | 5,905            | 5,905            |
| 其 他     | 6,629            | 6,629            |
| 總 計     | <u>\$ 29,817</u> | <u>\$ 29,817</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

|                  | 105年6月30日              |                     |                   |                     |                      |                     |                     |
|------------------|------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
|                  | 1 - 3 0 天              | 3 1 - 9 0 天         | 9 1 - 1 8 0 天     | 1 8 1 - 3 6 5 天     | 1 年 - 7 年            | 7 年 以 上             | 合 計                 |
| <b>資 產</b>       |                        |                     |                   |                     |                      |                     |                     |
| 現金及約當現金          | \$ 235,913             | \$ -                | \$ -              | \$ -                | \$ -                 | \$ -                | \$ 235,913          |
| 存放央行             | 2,248                  | -                   | -                 | -                   | -                    | -                   | 2,248               |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 20,268,186             | 11,430,444          | 293,031           | 273,503             | 1,313,360            | -                   | 33,578,524          |
| 備供出售金融資產         | 250,175                | 300,692             | 96,552            | 1,209,178           | 20,022,855           | 1,488,993           | 23,368,445          |
| 應收款項             | -                      | -                   | -                 | 261,164             | -                    | -                   | 261,164             |
| 本期所得稅資產          | -                      | -                   | -                 | 20,671              | -                    | -                   | 20,671              |
| 其他金融資產           | 800,034                | 550,000             | 419,400           | 105,800             | 403,194              | 12,582              | 2,291,010           |
| 存出保證金            | -                      | 45,000              | -                 | 59,400              | 245,190              | -                   | 349,590             |
| 資產合計             | <u>21,556,556</u>      | <u>12,326,136</u>   | <u>808,983</u>    | <u>1,929,716</u>    | <u>21,984,599</u>    | <u>1,501,575</u>    | <u>60,107,565</u>   |
| <b>負 債</b>       |                        |                     |                   |                     |                      |                     |                     |
| 銀行暨同業拆借          | 6,500,000              | -                   | -                 | -                   | -                    | -                   | 6,500,000           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 454                    | 1,010               | 658               | 661                 | 24,065               | -                   | 26,848              |
| 附買回票券及債券         | 41,402,557             | 3,897,741           | 8,452             | -                   | -                    | -                   | 45,308,750          |
| 應付款項             | -                      | -                   | -                 | 181,334             | 31,232               | -                   | 212,566             |
| 存入保證金            | -                      | -                   | -                 | 92,695              | -                    | -                   | 92,695              |
| 負債合計             | <u>47,903,011</u>      | <u>3,898,751</u>    | <u>9,110</u>      | <u>274,690</u>      | <u>55,297</u>        | -                   | <u>52,140,859</u>   |
| 淨流動缺口            | <u>(\$ 26,346,455)</u> | <u>\$ 8,427,385</u> | <u>\$ 799,873</u> | <u>\$ 1,655,026</u> | <u>\$ 21,929,302</u> | <u>\$ 1,501,575</u> | <u>\$ 7,966,706</u> |

|                  | 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                 |
| <b>資 產</b>       |                        |                     |                     |                     |                      |                     |                     |
| 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>   |
| <b>負 債</b>       |                        |                     |                     |                     |                      |                     |                     |
| 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>49,278,327</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> |

|             | 104年6月30日              |                     |                   |                     |                      |                     |                     |
|-------------|------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
|             | 1-30天                  | 31-90天              | 91-180天           | 181-365天            | 1年-7年                | 7年以上                | 合計                  |
| <b>資 產</b>  |                        |                     |                   |                     |                      |                     |                     |
| 現金及約當現金     | \$ 163,176             | \$ -                | \$ -              | \$ -                | \$ -                 | \$ -                | \$ 163,176          |
| 存放央行        | 2,144                  | -                   | -                 | -                   | -                    | -                   | 2,144               |
| 透過損益按公允價值衡量 |                        |                     |                   |                     |                      |                     |                     |
| 之金融資產       | 17,227,031             | 10,246,558          | 500,432           | 718,840             | 846,600              | -                   | 29,539,461          |
| 備供出售金融資產    | 87,605                 | 10,022              | -                 | 1,908,107           | 16,118,626           | 1,896,367           | 20,020,727          |
| 應收款項        | -                      | -                   | -                 | 218,202             | -                    | -                   | 218,202             |
| 本期所得稅資產     | -                      | -                   | -                 | 20,337              | -                    | -                   | 20,337              |
| 其他金融資產      | 800,001                | 580,000             | 443,787           | 60,000              | 401,213              | 12,582              | 2,297,583           |
| 存出保證金       | -                      | -                   | -                 | 148,900             | 247,302              | -                   | 396,202             |
| 資產合計        | <u>18,279,957</u>      | <u>10,836,580</u>   | <u>944,219</u>    | <u>3,074,386</u>    | <u>17,613,741</u>    | <u>1,908,949</u>    | <u>52,657,832</u>   |
| <b>負 債</b>  |                        |                     |                   |                     |                      |                     |                     |
| 銀行暨同業拆借     | 8,150,000              | -                   | -                 | -                   | -                    | -                   | 8,150,000           |
| 透過損益按公允價值衡量 |                        |                     |                   |                     |                      |                     |                     |
| 之金融負債       | -                      | 302                 | -                 | 2,638               | 9,169                | -                   | 12,109              |
| 附買回票券及債券    | 33,865,833             | 2,501,826           | 210,000           | -                   | -                    | -                   | 36,577,659          |
| 應付款項        | -                      | -                   | -                 | 490,704             | -                    | -                   | 490,704             |
| 存入保證金       | -                      | -                   | -                 | 46,040              | -                    | -                   | 46,040              |
| 負債合計        | <u>42,015,833</u>      | <u>2,502,128</u>    | <u>210,000</u>    | <u>539,382</u>      | <u>9,169</u>         | <u>-</u>            | <u>45,276,512</u>   |
| 淨流動缺口       | <u>(\$ 23,235,876)</u> | <u>\$ 8,334,452</u> | <u>\$ 734,219</u> | <u>\$ 2,535,004</u> | <u>\$ 17,604,572</u> | <u>\$ 1,908,949</u> | <u>\$ 7,381,320</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。另有關於本公司有效利率之相關資訊，請參閱附註三三。

#### (五) 具重大影響之外幣資產及負債資訊

|                   | 105年6月30日  |        |            |
|-------------------|------------|--------|------------|
|                   | 外 幣        | 匯 率    | 帳 面 金 額    |
| <b>外 幣 資 產</b>    |            |        |            |
| 人 民 幣             | \$ 50,964  | 4.837  | \$ 246,514 |
| 美 金               | 5,670      | 32.270 | 182,961    |
| <b>外 幣 負 債</b>    |            |        |            |
| 人 民 幣             | 22         | 4.837  | 108        |
| <b>104年12月31日</b> |            |        |            |
| <b>外 幣 資 產</b>    |            |        |            |
| 人 民 幣             | \$ 169,515 | 4.998  | \$ 847,236 |
| 美 金               | 1,026      | 32.810 | 33,663     |
| <b>外 幣 負 債</b>    |            |        |            |
| 人 民 幣             | 291        | 4.998  | 1,454      |

104年6月30日

|             | 外 | 幣         | 匯 | 率     | 帳 | 面         | 金 | 額 |
|-------------|---|-----------|---|-------|---|-----------|---|---|
| <u>外幣資產</u> |   |           |   |       |   |           |   |   |
| 人民幣         |   | \$173,376 |   | 4.977 |   | \$862,893 |   |   |
| 美金          |   | 1,043     |   | 30.85 |   | 32,173    |   |   |
| <u>外幣負債</u> |   |           |   |       |   |           |   |   |
| 人民幣         |   | 77        |   | 4.977 |   | 381       |   |   |
| 美金          |   | 822       |   | 30.85 |   | 25,358    |   |   |

具重大影響之外幣兌換損益（已實現及未實現）如下：

| 外幣  | 105年1月1日至6月30日   |                     | 104年1月1日至6月30日   |                     |
|-----|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
|     | 平均匯率             | 淨兌換損益               | 平均匯率             | 淨兌換損益               |
| 人民幣 | 5.0062 (人民幣：新台幣) | (\$ 16,980)         | 5.0160 (人民幣：新台幣) | (\$ 21,336)         |
| 美元  | 32.7880 (美元：新台幣) | ( <u>1,371</u> )    | 31.1600 (美元：新台幣) | ( <u>163</u> )      |
|     |                  | (\$ <u>18,351</u> ) |                  | (\$ <u>21,499</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       |            |           |
|-----------------------|-----------|------------|-----------|
|                       | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104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    | 333,237   | 305,007    | 298,167   |
| 實際提列之備抵呆帳及保證責任準備      | 733,299   | 733,299    | 733,299   |

註1：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 2：逾放授信比率 = 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

| 年 度<br>項 目                                     | 105年6月30日     | 104年12月31日    | 104年6月30日     |
|--|---------------|---------------|---------------|
| 保證及背書票券總餘額                                     | \$ 33,323,700 | \$ 30,500,700 | \$ 29,816,700 |
| 保證及背書票券占上年度<br>決算分配後淨值之倍數<br>(註)               | 4.86 倍        | 4.79 倍        | 4.68 倍        |
| 短期票券及債券附買回條<br>件交易總餘額                          | 45,308,750    | 42,575,956    | 36,577,659    |
| 短期票券及債券附買回條<br>件交易總餘額占上年度<br>決算分配後淨值之倍數<br>(註) | 6.60 倍        | 6.68 倍        | 5.74 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

| 年 度<br>項 目                              | 105年6月30日     | 104年12月31日    | 104年6月30日     |
|---|---------------|---------------|---------------|
| 對利害關係人授信餘額                              | \$ -          | \$ 190,000    | \$ 124,000    |
| 利害關係人授信比率                               | -             | 0.62%         | 0.42%         |
| 股票質押授信比率                                | 15.70%        | 15.81%        | 15.92%        |
| 特定行業授信集中度（該<br>等行業授信餘額占總授<br>信餘額比率之前三者） | 行 業 別 比 率     | 行 業 別 比 率     | 行 業 別 比 率     |
|   | 不動產業 28.99%   | 不動產業 28.77%   | 不動產業 30.41%   |
|   | 金融及保險業 29.45% | 金融及保險業 29.56% | 金融及保險業 27.55% |
|   | 製造業 20.02%    | 製造業 17.82%    | 製造業 19.80%    |

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。

註 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。



註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：

請參閱附註十八有關負債準備項下說明。

5. 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊

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。

|                        | 105年6月30日    |       |
|------------------------|--------------|-------|
|                        | 平 均 值        | 平均利率% |
| <u>孳息資產</u>            |              |       |
| 現金—定期存單                | \$ 1,185,643 | 0.52  |
| 拆放銀行暨同業                | 1,306        | 0.25  |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資</u> |              |       |
| 產—票券、債券及資產交換           | 32,718,312   | 1.12  |
| 附賣回債券投資                | 100,568      | 2.81  |
| 備供出售之金融資產—債券           | 22,479,442   | 1.33  |
| <u>付息負債</u>            |              |       |
| 銀行暨同業拆借                | 8,541,002    | 0.34  |
| 附買回票券及債券負債             | 40,842,774   | 0.36  |

|                         | 104年12月31日   |       |
|-------------------------|--------------|-------|
|                         | 平均           | 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  |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> |              |       |
| 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  |

|                         | 104年6月30日    |       |
|-------------------------|--------------|-------|
|                         | 平均           | 平均利率% |
| <u>孳息資產</u>             |              |       |
| 現金—定期存單                 | \$ 1,230,069 | 0.74  |
| 拆放銀行暨同業                 | -            | -     |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> |              |       |
| 產—票券、債券及資產交換            | 27,496,996   | 1.27  |
| 附賣回債券投資                 | 11,278       | 0.25  |
| 備供出售之金融資產—債券            | 18,983,693   | 1.34  |
| <u>付息負債</u>             |              |       |
| 銀行暨同業拆借                 | 10,626,440   | 0.43  |
| 附買回票券及債券負債              | 29,950,427   | 0.61  |

2. 利率敏感性資訊：

利率敏感性資產負債分析表

105年6月30日

單位：新臺幣仟元、%

| 項 目          | 1至90天<br>(含)  | 91至180天<br>(含) | 181天至1年<br>(含) | 1年以上          | 合 計           |
|--------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| 利率敏感性資產      | \$ 32,281,693 | \$ 389,583     | \$ 1,482,681   | \$ 22,770,902 | \$ 56,924,859 |
| 利率敏感性負債      | 51,801,762    | 9,110          | 661            | 24,065        | 51,835,598    |
| 利率敏感性缺口      | ( 19,520,069) | 380,473        | 1,482,020      | 22,746,837    | 5,089,261     |
| 淨 值          |               |                |                |               | 7,208,773     |
| 利率敏感性資產與負債比率 |               |                |                |               | 109.82%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |               |                |                |               | 70.60%        |

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元、%

| 項 目          | 1 至 90 天<br>( 含 ) | 91 至 180 天<br>( 含 ) | 181 天至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上       | 合 計           |
|--------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------|---------------|
| 利率敏感性資產      | \$ 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%        |

104 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元、%

| 項 目          | 1 至 90 天<br>( 含 ) | 91 至 180 天<br>( 含 ) | 181 天至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上       | 合 計           |
|--------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------|---------------|
| 利率敏感性資產      | \$ 27,665,305     | \$ 500,432          | \$ 2,626,947        | \$ 18,807,266 | \$ 49,599,950 |
| 利率敏感性負債      | 44,517,961        | 210,000             | 2,638               | 9,169         | 44,739,768    |
| 利率敏感性缺口      | ( 16,852,656)     | 290,432             | 2,624,309           | 18,798,097    | 4,860,182     |
| 淨 值          |                   |                     |                     |               | 6,618,777     |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                   |                     |                     |               | 110.86%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                   |                     |                     |               | 73.43%        |

註 1：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 2：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 3：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

105 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       | \$ 20,088  | \$ 11,430   | \$ -       | \$ -    | \$ -   |
|           | 債 券       | 250        | 301         | 97         | 1,209   | 21,961 |
|           | 銀行存款      | 238        | -           | -          | -       | -      |
|           | 拆出款       | -          | -           | -          | -       | -      |
|           | 附賣回交易餘額   | -          | -           | -          | -       | -      |
|           | 合 計       | 20,576     | 11,731      | 97         | 1,209   | 21,961 |
| 資 金 來 源   | 借入款       | 6,500      | -           | -          | -       | -      |
|           | 附買回交易餘額   | 41,403     | 3,898       | 8          | -       | -      |
|           | 自有資金      | -          | -           | -          | -       | 4,329  |
|           | 合 計       | 47,903     | 3,898       | 8          | -       | 4,329  |
| 淨 流 量     | ( 27,327) | 7,833      | 89          | 1,209      | 17,632  |        |
| 累 積 淨 流 量 | ( 27,327) | ( 19,494)  | ( 19,405)   | ( 18,196)  | ( 564)  |        |

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)  |

104 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     | \$ 17,212 | \$ 10,136  | \$ 500      | \$ 409     | \$ -    |
|           | 債 券     | 88        | 10         | -           | 1,973      | 17,961  |
|           | 銀行存款    | 165       | -          | -           | -          | -       |
|           | 拆出款     | -         | -          | -           | -          | -       |
|           | 附賣回交易餘額 | -         | -          | -           | -          | -       |
|           | 合 計     | 17,465    | 10,146     | 500         | 2,382      | 17,961  |
| 資金來源      | 借入款     | 8,150     | -          | -           | -          | -       |
|           | 附買回交易餘額 | 33,866    | 2,502      | 210         | -          | -       |
|           | 自有資金    | -         | -          | -           | -          | 4,329   |
|           | 合 計     | 42,016    | 2,502      | 210         | -          | 4,329   |
| 淨 流 量     |         | ( 24,551) | 7,644      | 290         | 2,382      | 13,632  |
| 累 積 淨 流 量 |         | ( 24,551) | ( 16,907)  | ( 16,617)   | ( 14,235)  | ( 603)  |

(四) 作業風險及法律風險：

特殊記載事項

|   | 105年6月30日                      | 104年12月31日 | 104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年度缺失經金融監督管理委員會嚴予糾正者  | 對利害關係人資料之建檔及查詢作業有欠妥善事宜，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。

三四、附註揭露事項

(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臺幣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臺幣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臺幣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            |           |           |           |           | 報 益            |           |           |           |           |
|---------|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|         | 105年1月1日至6月30日 |           |           |           |           | 104年1月1日至6月30日 |           |           |           |           |
|         | 總公司            | 債券業務      | 債券業務      | 其他        | 各地分公司     | 總公司            | 債券業務      | 債券業務      | 其他        | 各地分公司     |
| 業務收入淨損益 | \$200,874      | \$ 96,212 | \$ 20,103 | \$ 69,706 | \$386,895 | \$199,806      | \$ 86,240 | \$ 17,770 | \$ 39,352 | \$343,168 |
| 減損及提存準備 |                |           |           |           | -         |                |           |           |           | -         |
| 其他      |                |           |           |           | (93,619)  |                |           |           |           | (91,840)  |
| 稅前淨利    |                |           |           |           | \$293,276 |                |           |           |           | \$251,328 |

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      |              |              |
|-------|--------------|--------------|--------------|
|       | 105年6月30日    | 104年12月31日   | 104年6月30日    |
| 總公司   | \$59,834,181 | \$56,717,877 | \$52,443,758 |
| 各地分公司 | 336,078      | 387,962      | 264,415      |
| 總資產   | \$60,170,259 | \$57,105,839 | \$52,708,173 |

# 大中票券金融股份有限公司

## 證券部門揭露事項

民國105及104年第2季

## § 目 錄 §

| 項                         | 目 頁   | 次 | 財 務 報 表<br>附 註 編 號 |
|---------------------------|-------|---|--------------------|
| 一、封 面                     | 55    |   | -                  |
| 二、目 錄                     | 56    |   | -                  |
| 三、證券部門資產負債表               | 57    |   | -                  |
| 四、證券部門綜合損益表               | 58    |   | -                  |
| 五、財務報表附註                  |       |   |                    |
| (一) 公司沿革                  | 59    |   | 一                  |
| (二) 新發布及修訂準則及解釋之適用        | 59    |   | 二                  |
| (三) 重大會計政策之彙總說明           | 59~66 |   | 三                  |
| (四) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 66    |   | 四                  |
| (五) 重要會計項目之說明             | 66~68 |   | 五~十                |
| (六) 關係人交易                 | 68~70 |   | 十一                 |
| (七) 質抵押之資產                | 70    |   | 十二                 |
| (八) 重大或有負債及未認列之合約承諾       | 70    |   | 十三                 |
| (九) 重大之災害損失               | 70    |   | 十四                 |
| (十) 重大之期後事項               | 70    |   | 十五                 |
| (十一) 其 他                  | 70~76 |   | 十六~十七              |
| (十二) 附註揭露事項               |       |   |                    |
| 1. 重大交易事項相關資訊             | 76    |   | 十八                 |
| 2. 轉投資事業相關資訊              | 76    |   | 十八                 |
| 3. 大陸投資資訊                 | 76    |   | 十八                 |
| (十三) 部門資訊                 | 76    |   | 十九                 |
| (十四) 其 他                  | 76    |   | 二十                 |
| 六、證券部門重要會計項目明細表           | 77~86 |   | -                  |



大中票券金融股份有限公司

證券部門資產負債表

民國 105 年 6 月 30 日 暨 民國 104 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

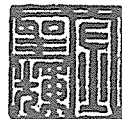
| 代 碼    | 資 產                             | 105年6月30日            |            | 104年12月31日           |            | 104年6月30日            |            |
|--------|---------------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
|        |                                 | 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<br>(附註五及十一) | \$ 533,295           | 2          | \$ 107,840           | -          | \$ 79,796            | -          |
| 113400 | 備供出售金融資產—流動 (附註六)               | 1,856,597            | 7          | 2,235,172            | 10         | 1,906,806            | 9          |
| 114130 | 應收款項                            | 182,009              | 1          | 172,946              | 1          | 175,898              | 1          |
| 119080 | 其他金融資產 (附註六及十二)                 | 403,194              | 2          | 403,914              | 2          | 401,213              | 2          |
| 110000 | 流動資產合計                          | <u>2,975,095</u>     | <u>12</u>  | <u>2,919,872</u>     | <u>13</u>  | <u>2,563,713</u>     | <u>12</u>  |
|        | 非流動資產                           |                      |            |                      |            |                      |            |
| 123400 | 備供出售金融資產—非流動 (附註六)              | 21,457,542           | 87         | 19,238,281           | 86         | 18,059,594           | 86         |
| 129020 | 交割結算基金                          | 10,431               | -          | 10,496               | -          | 10,496               | -          |
| 129030 | 存出保證金 (附註六、七及十二)                | 324,674              | 1          | 326,354              | 1          | 371,220              | 2          |
| 120000 | 非流動資產總計                         | <u>21,792,647</u>    | <u>88</u>  | <u>19,575,131</u>    | <u>87</u>  | <u>18,441,310</u>    | <u>88</u>  |
| 906001 | 資 產 合 計                         | <u>\$ 24,767,742</u> | <u>100</u> | <u>\$ 22,495,003</u> | <u>100</u> | <u>\$ 21,005,023</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<br>(附註九及十一) | \$ 26,848            | -          | \$ 23,890            | -          | \$ 12,109            | -          |
| 214010 | 附買回債券負債 (附註八及十一)                | 21,790,870           | 88         | 19,490,968           | 87         | 17,241,941           | 82         |
| 214130 | 應付款項                            | 22,519               | -          | 20,506               | -          | 325,188              | 2          |
| 214150 | 其他負債                            | 6                    | -          | -                    | -          | -                    | -          |
| 210000 | 流動負債總計                          | <u>21,840,243</u>    | <u>88</u>  | <u>19,535,364</u>    | <u>87</u>  | <u>17,579,238</u>    | <u>84</u>  |
|        | 非流動負債                           |                      |            |                      |            |                      |            |
| 229110 | 內部往來 (附註十一)                     | 1,722,391            | 7          | 1,895,549            | 8          | 2,590,043            | 12         |
| 906003 | 負債合計                            | <u>23,562,634</u>    | <u>95</u>  | <u>21,430,913</u>    | <u>95</u>  | <u>20,169,281</u>    | <u>96</u>  |
|        | 權益 (附註一)                        |                      |            |                      |            |                      |            |
| 301110 | 指撥營運資金                          | 690,000              | 3          | 690,000              | 3          | 690,000              | 3          |
|        | 保留盈餘                            |                      |            |                      |            |                      |            |
| 304020 | 特別盈餘公積                          | 20,647               | -          | 20,647               | -          | 20,647               | -          |
| 304040 | 未分配盈餘                           | 160,309              | 1          | 108,856              | 1          | 34,163               | -          |
| 304000 | 保留盈餘總計                          | <u>180,956</u>       | <u>1</u>   | <u>129,503</u>       | <u>1</u>   | <u>54,810</u>        | <u>-</u>   |
| 305000 | 其他權益                            | 334,152              | 1          | 244,587              | 1          | 90,932               | 1          |
| 906004 | 權益總計                            | <u>1,205,108</u>     | <u>5</u>   | <u>1,064,090</u>     | <u>5</u>   | <u>835,742</u>       | <u>4</u>   |
| 906002 | 負債及權益合計                         | <u>\$ 24,767,742</u> | <u>100</u> | <u>\$ 22,495,003</u> | <u>100</u> | <u>\$ 21,005,023</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

證券部證券綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

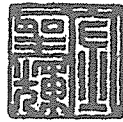
| 代 碼    | 105年1月1日至6月30日 |                 |            | 104年1月1日至6月30日 |                 |            |
|--------|----------------|-----------------|------------|----------------|-----------------|------------|
|        | 金              | 額               | %          | 金              | 額               | %          |
|        | 收益 (附註十一)      |                 |            |                |                 |            |
| 411000 | \$             | 95,531          | 38         | \$             | 4,263           | 3          |
| 421200 |                | 151,262         | 60         |                | 128,441         | 95         |
| 421500 |                |                 |            |                |                 |            |
|        |                | 4,700           | 2          |                | 2,714           | 2          |
| 400000 |                | <u>251,493</u>  | <u>100</u> |                | <u>135,418</u>  | <u>100</u> |
|        | 支出及費用 (附註十及十一) |                 |            |                |                 |            |
| 521200 | (              | 36,964)         | ( 15)      | (              | 48,284)         | ( 36)      |
| 531000 | (              | 5,717)          | ( 2)       | (              | 9,991)          | ( 7)       |
| 532000 | (              | 38)             | -          | (              | 49)             | -          |
| 533000 | (              | 12,323)         | ( 5)       | (              | 10,118)         | ( 8)       |
| 500000 | (              | <u>55,042</u> ) | ( 22)      | (              | <u>68,442</u> ) | ( 51)      |
|        | 其他利益及損失        |                 |            |                |                 |            |
| 602400 | (              | <u>18,351</u> ) | ( 7)       | (              | <u>21,499</u> ) | ( 16)      |
| 902001 |                | 178,100         | 71         |                | 45,477          | 33         |
| 701000 | (              | <u>17,791</u> ) | 7          | (              | <u>11,314</u> ) | 8          |
| 902005 |                | <u>160,309</u>  | <u>64</u>  |                | <u>34,163</u>   | <u>25</u>  |
|        | 其他綜合損益         |                 |            |                |                 |            |
|        | 後續可能重分類至損益之項目  |                 |            |                |                 |            |
| 805620 |                | 89,565          | 35         |                | 33,908          | 25         |
| 805000 |                | 89,565          | 35         |                | 33,908          | 25         |
| 902006 | \$             | <u>249,874</u>  | <u>99</u>  | \$             | <u>68,071</u>   | <u>50</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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 105 年暨及 104 年 12 月 31 日及 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 105 年及 104 年 6 月 30 日止，本公司證券部門之員工人數皆為 8 人。

本財務報告係以本公司證券部門之功能性貨幣新台幣表達。

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 105 年第 2 季財務報告。

三、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照「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。

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絡市場之報價（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

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。

### (四) 外 幣

本公司證券部門編製財務報告時，以本公司證券部門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) 附條件交易之債券

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

#### (六) 金融工具

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

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

##### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

##### (1) 衡量種類

本公司證券部門所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

本公司證券部門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十六。

#### 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證券部門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（包括應收款項等）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，本公司證券部門係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

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證券部門過去收款經驗、集團之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

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

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且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

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

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. 金融負債

### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：



### 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易之金融負債。

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十六。

#### (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。

### 3. 衍生工具

本公司證券部門簽訂之衍生工具包括利率交換合約，用以管理本公司證券部門之利率風險。

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

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

#### (七) 收入之認列

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。

#### (八) 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。

### (九) 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。

### 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 105 年第 2 季財務報告。

### 五、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

|                           | 105年6月30日         | 104年12月31日        | 104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             | \$ 103,767        | \$ 79,641         | \$ 65,297        |
| <u>持有供交易之金融資產</u>         |                   |                   |                  |
| 衍生工具                      |                   |                   |                  |
| 利率交換合約                    | 29,434            | 28,199            | 14,499           |
| 非衍生工具                     |                   |                   |                  |
| 國內債券投資－政府公債               | 400,094           | -                 | -                |
|                           | <u>429,528</u>    | <u>28,199</u>     | <u>14,499</u>    |
|                           | <u>\$ 533,295</u> | <u>\$ 107,840</u> | <u>\$ 79,796</u> |

### 六、備供出售金融資產

|               | 105年6月30日           | 104年12月31日          | 104年6月30日           |
|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <u>流    動</u> |                     |                     |                     |
| 國內投資          |                     |                     |                     |
| 政府公債          | \$ -                | \$ -                | \$ 10,022           |
| 公司債券          | <u>1,760,045</u>    | <u>1,404,756</u>    | <u>1,172,039</u>    |
|               | <u>1,760,045</u>    | <u>1,404,756</u>    | <u>1,182,061</u>    |
| 國外投資          |                     |                     |                     |
| 公司債券          | -                   | 148,365             | 147,672             |
| 金融債券          | <u>96,552</u>       | <u>682,051</u>      | <u>577,073</u>      |
|               | <u>96,552</u>       | <u>830,416</u>      | <u>724,745</u>      |
|               | <u>\$ 1,856,597</u> | <u>\$ 2,235,172</u> | <u>\$ 1,906,806</u> |

(接次頁)

(承前頁)

|                            | 105年6月30日           | 104年12月31日          | 104年6月30日           |
|----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <u>非流動</u>                 |                     |                     |                     |
| <u>國內投資</u>                |                     |                     |                     |
| 政府公債                       | \$ 8,741,393        | \$ 9,560,444        | \$ 8,871,583        |
| 公司債券                       | 10,627,378          | 8,514,195           | 8,438,614           |
| 金融債券                       | <u>2,388,740</u>    | <u>1,756,483</u>    | <u>1,242,763</u>    |
|                            | <u>21,757,511</u>   | <u>19,831,122</u>   | <u>18,552,960</u>   |
| <u>國外投資</u>                |                     |                     |                     |
| 金融債券                       | <u>323,499</u>      | <u>33,027</u>       | <u>130,167</u>      |
| 減：列為其他金融資產－債券投資－政府公債（附註十二） | ( 403,194)          | ( 403,914)          | ( 401,213)          |
| 列為存出保證金－債券投資－政府公債（附註七及十二）  | ( <u>220,274</u> )  | ( <u>221,954</u> )  | ( <u>222,320</u> )  |
|                            | <u>\$21,457,542</u> | <u>\$19,238,281</u> | <u>\$18,059,594</u> |

#### 七、存出保證金

|                         | 105年6月30日         | 104年12月31日        | 104年6月30日         |
|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 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                 | <u>\$ 220,274</u> | <u>\$ 221,954</u> | <u>\$ 222,320</u> |
| 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            | 20,000            | 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              | <u>25,000</u>     | <u>25,000</u>     | <u>40,000</u>     |
| 小計                      | <u>104,400</u>    | <u>104,400</u>    | <u>148,900</u>    |
|                         | <u>\$ 324,674</u> | <u>\$ 326,354</u> | <u>\$ 371,220</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，105年6月30日暨104年12月31日及6月30日之票面金額均為216,500仟元，年利率均為2%。

#### 八、附買回債券負債

本公司證券部門於 105 年 6 月 30 日暨 104 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 105 年 9 月 30 日、105 年 4 月 1 日及 104 年 11 月 10 日前以 21,795,884 仟元、19,496,427 仟元及 17,250,465 仟元買回。

#### 九、透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動

|        | 105年6月30日 | 104年12月31日 | 104年6月30日 |
|--------|-----------|------------|-----------|
| 衍生工具   |           |            |           |
| 利率交換合約 | \$ 26,848 | \$ 23,890  | \$ 12,109 |

#### 十、折舊及員工福利費用

|        | 105年1月1日<br>至6月30日 | 104年1月1日<br>至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利 | \$ 5,717           | \$ 9,991           |
| 折舊費用   | 38                 | 49                 |

#### 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 (原為監察人，自 105 年 5 月起改選為董事) |
| 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  | 105年<br>6月30日                | 104年<br>12月31日               | 104年<br>6月30日 |
|-----------------------------|------|------------------------------|------------------------------|---------------|
| 1. 大中票券                     | 內部往來 | (\$1,722,391)                | (\$1,895,549)                | (\$2,590,043) |
|                             |      | 105年1月1日<br>至6月30日           | 104年1月1日<br>至6月30日           |               |
|                             |      | 估該科<br>目餘額<br>百分比<br>金 額 (%) | 估該科<br>目餘額<br>百分比<br>金 額 (%) |               |
| 2. 分攤總公司之業務費用<br>(帳列其他營業費用) |      | \$ 8,430                     | \$ 6,551                     | 65            |
|                             |      | 68                           | 65                           |               |

3. 買賣債券等交易 (係當期累積交易金額)

|                 | 向關係人<br>購買債券<br>透過損益按<br>公允價值衡量<br>之金融資產 | 出售債券予<br>關係人<br>透過損益按<br>公允價值衡量<br>之金融資產 | 透過損益按<br>公允價值衡量<br>之金融資產及<br>負債損益 |
|-----------------|--|--|-----------------------------------|
| <u>105年1月1日</u> |  |  |                                   |
| <u>至6月30日</u>   |  |  |                                   |
| 台新銀行            | \$ 401,051                               | \$ 250,767                               | (\$ 63)                           |
| 遠東銀行            | <u>149,265</u>                           | <u>249,125</u>                           | <u>( 97)</u>                      |
|                 | <u>\$ 550,316</u>                        | <u>\$ 499,892</u>                        | <u>(\$ 160)</u>                   |
| <u>104年1月1日</u> |  |  |                                   |
| <u>至6月30日</u>   |  |  |                                   |
| 台新銀行            | \$ 553,169                               | \$ 802,393                               | \$ 1,601                          |
| 遠東銀行            | -  | <u>50,293</u>                            | <u>( 76)</u>                      |
|                 | <u>\$ 553,169</u>                        | <u>\$ 852,686</u>                        | <u>\$ 1,525</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<br>之債券交易     | 利率區間         | 利息費用            |
|-----------------|----------------------|--------------|-----------------|
| <u>105年1月1日</u> |                      |              |                 |
| <u>至6月30日</u>   |                      |              |                 |
| 遠東銀行            | <u>\$ 18,979,731</u> | 0.30%-0.45%  | <u>\$ 1,731</u> |
| <u>104年1月1日</u> |                      |              |                 |
| <u>至6月30日</u>   |                      |              |                 |
| 遠東銀行            | \$ 17,203,766        | 0.18%-0.59%  | \$ 5,530        |
| 台新銀行            | <u>101,563</u>       | 0.35%-0.525% | <u>3</u>        |
|                 | <u>\$ 17,305,329</u> |              | <u>\$ 5,533</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<br>期末餘額    | 金融負債<br>期末餘額    | 已實現衍生性<br>金融商品利益<br>淨額 |
|-----------------|---------------------|-----------------|-----------------|------------------------|
| <u>105年1月1日</u> |                     |                 |                 |                        |
| <u>至6月30日</u>   |                     |                 |                 |                        |
| 台新銀行            | \$ 1,500,000        | \$ 5,165        | \$ 2,874        | \$ 63                  |
| 遠東銀行            | <u>600,000</u>      | <u>4,733</u>    | <u>6,738</u>    | <u>64</u>              |
|                 | <u>\$ 2,100,000</u> | <u>\$ 9,898</u> | <u>\$ 9,612</u> | <u>\$ 127</u>          |

(接次頁)

(承前頁)

|                                  | 未到期合約               | 金融資產<br>期末餘額    | 金融負債<br>期末餘額    | 已實現衍生性<br>金融商品利益<br>— 淨額 |
|----------------------------------|---------------------|-----------------|-----------------|--------------------------|
| <u>104年1月1日</u><br><u>至6月30日</u> |                     |                 |                 |                          |
| 台新銀行                             | \$ 1,800,000        | \$ 4,043        | \$ 2,581        | \$ 395                   |
| 遠東銀行                             | <u>600,000</u>      | <u>1,683</u>    | <u>712</u>      | <u>291</u>               |
|                                  | <u>\$ 2,400,000</u> | <u>\$ 5,726</u> | <u>\$ 3,293</u> | <u>\$ 686</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：

|                          | 105年6月30日         | 104年12月31日        | 104年6月30日         |
|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 其他金融資產（係採備供出售金融資產處理）     | \$ 403,194        | \$ 403,914        | \$ 401,213        |
| 以現金或銀行定存單抵繳之保證金（帳列存出保證金） | 104,400           | 104,400           | 148,900           |
| 存出保證金（係採備供出售金融資產處理）      | <u>220,274</u>    | <u>221,954</u>    | <u>222,320</u>    |
|                          | <u>\$ 727,868</u> | <u>\$ 730,268</u> | <u>\$ 772,433</u> |

## 十三、重大或有事項及未認列之合約承諾

|                   | 105年6月30日           | 104年12月31日          | 104年6月30日           |
|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 出售並承諾附買回之債券（買回價格） | <u>\$21,795,884</u> | <u>\$19,496,427</u> | <u>\$17,250,465</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。

(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          | 105年6月30日     |                          |                         |                        |
|--------------------|---------------|--------------------------|-------------------------|------------------------|
|                    | 合 計           | 相同資產於活絡市場之報價<br>(第 1 等級) | 重大之其他可觀察輸入值<br>(第 2 等級) | 重大之不可觀察輸入值<br>(第 3 等級) |
| <u>重複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         | \$ 400,094    | \$ -                     | \$ 400,094              | \$ -                   |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 103,767       | -                        | 103,767                 | -                      |
| 備供出售金融資產           |               |                          |                         |                        |
| 債券投資               | 23,314,139    | -                        | 23,314,139              | -                      |
| <u>重複性衍生性金融工具</u>  |               |                          |                         |                        |
| 資 產                |               |                          |                         |                        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 29,434        | -                        | 29,434                  | -                      |
| 負 債                |               |                          |                         |                        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債   | 26,848        | -                        | 26,848                  | -                      |
| 合 計                | \$ 23,874,282 | \$ -                     | \$ 23,874,282           | \$ -                   |

| 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<br>(第 1 等級) | 重大之其他可觀察輸入值<br>(第 2 等級) | 重大之不可觀察輸入值<br>(第 3 等級) |
| <u>重複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              | -                      |

(接次頁)



(承前頁)

| 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>重複性衍生性金融工具</u>    |               |                                   |                                 |                               |
| 資 產                  |               |                                   |                                 |                               |
| 透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產 | \$ 28,199     | \$ -                              | \$ 28,199                       | \$ -                          |
| 負 債                  |               |                                   |                                 |                               |
| 透過損益按公允價值衡<br>量之金融負債 | 23,890        | -                                 | 23,890                          | -                             |
| 合 計                  | \$ 21,605,183 | \$ -                              | \$ 21,605,183                   | \$ -                          |

| 資 產 及 負 債                  | 104年6月30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>重複性非衍生性金融商品</u>         |               |                                   |                                 |                               |
| 資 產                        |               |                                   |                                 |                               |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產       | \$ 65,297     | \$ -                              | \$ 65,297                       | \$ -                          |
| 指定透過損益按<br>公允價值衡量<br>之金融資產 | 19,966,400    | 302,685                           | 19,663,715                      | -                             |
| 備供出售金融資產<br>債券投資           |               |                                   |                                 |                               |
| <u>重複性衍生性金融工具</u>          |               |                                   |                                 |                               |
| 資 產                        |               |                                   |                                 |                               |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產       | 14,499        | -                                 | 14,499                          | -                             |
| 負 債                        |               |                                   |                                 |                               |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債       | 12,109        | -                                 | 12,109                          | -                             |
| 合 計                        | \$ 20,058,305 | \$ 302,685                        | \$ 19,755,620                   | \$ -                          |

2. 第 1 等級與第 2 等級間之移轉

本公司證券部門 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第 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 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 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

|                    | 105年6月30日  | 104年12月31日 | 104年6月30日  |
|--------------------|------------|------------|------------|
| <u>金融資產</u>        |            |            |            |
| 透過損益按公允價值<br>衡量    |            |            |            |
| 持有供交易              | \$ 429,528 | \$ 28,199  | \$ 14,499  |
| 指定為透過損益按<br>公允價值衡量 | 103,767    | 79,641     | 65,297     |
| 放款及應收款（註 1）        | 182,009    | 172,946    | 175,898    |
| 備供出售金融資產（註 2）      | 23,937,607 | 22,099,321 | 20,589,933 |
| <u>金融負債</u>        |            |            |            |
| 透過損益按公允價值<br>衡量    | 26,848     | 23,890     | 12,109     |
| 以攤銷後成本衡量（註 3）      | 21,813,389 | 19,511,474 | 17,567,129 |

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) 本公司證券部門具重大影響之外幣資產如下：

| 外幣資產 | 105年6月30日 |        |           |
|------|-----------|--------|-----------|
|      | 外幣        | 匯率     | 帳面金額      |
| 人民幣  | \$ 50,344 | 4.837  | \$243,515 |
| 美金   | 5,554     | 32.270 | 179,240   |

| 外幣資產 | 104年12月31日 |        |           |
|------|------------|--------|-----------|
|      | 外幣         | 匯率     | 帳面金額      |
| 人民幣  | \$169,103  | 4.998  | \$845,177 |
| 美金   | 1,009      | 32.810 | 33,105    |

104年6月30日

|      | 外         | 幣 | 匯 | 率     | 帳 | 面         | 金 | 額 |
|------|-----------|---|---|-------|---|-----------|---|---|
| 外幣資產 |           |   |   |       |   |           |   |   |
| 人民幣  | \$165,496 |   |   | 4.977 |   | \$823,672 |   |   |
| 美金   | 1,013     |   |   | 30.85 |   | 31,240    |   |   |

具重大影響之外幣兌換（損）益（已實現及未實現）如下：

| 外幣  | 105年1月1日至6月30日   |                    | 104年1月1日至6月30日   |                    |
|-----|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
|     | 平均匯率             | 淨兌換損益              | 平均匯率             | 淨兌換損益              |
| 人民幣 | 5.0062 (人民幣：新台幣) | (\$ 16,980)        | 5.0160 (人民幣：新台幣) | (\$ 21,336)        |
| 美元  | 32.7880 (美元：新台幣) | ( <u>1,371</u> )   | 31.1600 (美元：新台幣) | ( <u>163</u> )     |
|     |                  | <u>(\$ 18,351)</u> |                  | <u>(\$ 21,499)</u> |

#### 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臺幣 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臺幣 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 105 年 6 月 30 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                   | 取得率        | 成本         | 公允價值       | 備註  |
|--------------------|---------------|--------------|----------------------|------------|------------|------------|-----|
| 持有供交易之金融資產         |               |              |                      |            |            |            |     |
| 國內債券投資－政府公債        |               |              |                      |            |            |            |     |
| 央債 105-03          | 到期日：107/02/25 | \$ 400,000   | 0.3750%              | \$ 399,738 | \$ 400,094 |            |     |
| 利率交換合約             |               |              |                      |            |            |            |     |
| 台新銀行               | 到期日：107/11/30 | 600,000      | 收取固定 1.2700%-1.3300% |            | 5,165      |            |     |
| 台北富邦銀行             | 到期日：109/08/24 | 1,800,000    | 收取固定 1.0100%-1.3600% |            | 14,686     |            |     |
| 永豐金證券              | 到期日：107/12/03 | 300,000      | 收取固定 1.2925%         |            | 4,850      |            |     |
| 遠東銀行               | 到期日：107/12/23 | 300,000      | 收取固定 1.2750%         |            | 4,733      |            |     |
|                    |               | 3,000,000    |                      |            | 29,434     |            |     |
| 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  | 21,988     |            |     |
| 美律一                | 到期日：107/01/29 | 34,000       | -                    | 34,226     | 33,354     |            |     |
| 聯開五                | 到期日：107/11/05 | 24,100       | -                    | 24,380     | 24,510     |            |     |
| 大聯一                | 到期日：106/07/25 | 5,000        | -                    | 5,000      | 5,147      |            |     |
| 聯上四                | 到期日：108/08/19 | 16,000       | -                    | 16,283     | 16,288     |            |     |
| 瑞儀一                | 到期日：108/01/24 | 2,500        | -                    | 2,483      | 2,480      |            |     |
|                    |               | 103,900      |                      | \$ 104,689 | 103,767    |            | 註 1 |
| 合計                 |               | \$ 3,503,900 |                      |            |            | \$ 533,295 |     |

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 105 年 6 月 30 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 |               |                  |    |
| 台新銀行   | 到期日：107/11/30 | \$ 5,165         |    |
| 台北富邦銀行 | 到期日：109/08/24 | 14,686           |    |
| 永豐金證券  | 到期日：107/12/03 | 4,850            |    |
| 遠東銀行   | 到期日：107/12/23 | <u>4,733</u>     |    |
| 合計     |               | <u>\$ 29,434</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 105 年 6 月 30 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            | 票面金額              | 票面利率    | 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 |               |                   |         |                   |                |        |                   |     |
| 共債 101-6    | 到期日：106/07/20 | \$ 3,050,000      | 2.0000% | \$ 3,079,601      | \$ 23,559      |        | \$ 3,103,160      |     |
| 共債 102-2    | 到期日：107/01/15 | 2,050,000         | 0.8750% | 2,045,449         | 20,922         |        | 2,066,371         |     |
| 共債 103-6    | 到期日：113/03/03 | 750,000           | 1.5000% | 754,569           | 38,420         |        | 792,989           |     |
| 共債 103-13   | 到期日：113/09/26 | 500,000           | 1.6250% | 505,576           | 28,789         |        | 534,365           |     |
| 共債 104-1    | 到期日：107/01/09 | 950,000           | 0.7500% | 949,524           | 6,189          |        | 955,713           |     |
| 其他          |               | <u>1,250,700</u>  |         | <u>1,245,266</u>  | <u>43,529</u>  |        | <u>1,288,795</u>  | 註 3 |
| 小計          |               | <u>8,550,700</u>  |         | <u>8,579,985</u>  | <u>161,408</u> |        | <u>8,741,393</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% | 500,197           | 3,564          |        | 503,761           |     |
| P04 中龍 1B   | 到期日：111/06/10 | 500,000           | 1.7200% | 500,000           | 15,935         |        | 515,935           |     |
| 02 台電 2A    | 到期日：107/06/17 | 500,000           | 1.3000% | 505,833           | 531            |        | 506,364           |     |
| 其他          |               | <u>10,750,000</u> |         | <u>10,758,987</u> | <u>102,376</u> |        | <u>10,861,363</u> | 註 3 |
| 小計          |               | <u>12,250,000</u> |         | <u>12,265,017</u> | <u>122,406</u> |        | <u>12,387,423</u> |     |
| 國內債券投資—金融債券 |               |                   |         |                   |                |        |                   |     |
| 01 玉山銀 3B   | 到期日：111/08/27 | 300,000           | 1.6200% | 306,125           | 1,569          |        | 307,694           |     |
| 01 日盛 1     | 到期日：108/04/30 | 150,000           | 2.1800% | 150,000           | 4,128          |        | 154,128           |     |
| 03 北富銀 1A   | 到期日：110/05/15 | 300,000           | 1.7000% | 300,577           | 9,402          |        | 309,979           |     |
| 00 元大銀 2    | 到期日：107/08/22 | 300,000           | 1.8500% | 303,425           | 3,359          |        | 306,784           |     |
| 01 永豐銀 1A   | 到期日：108/09/18 | 300,000           | 1.5300% | 299,394           | 5,942          |        | 305,336           |     |
| P05 新光銀 1A  | 到期日：112/01/29 | 300,000           | 1.6000% | 300,000           | 6,931          |        | 306,931           |     |
| 00 台工銀 1    | 到期日：107/08/26 | 180,000           | 2.3000% | 180,000           | 5,055          |        | 185,055           |     |
| 01 合庫 1     | 到期日：111/06/28 | 200,000           | 1.6500% | 199,190           | 7,038          |        | 206,228           |     |
| 00 遠銀 1     | 到期日：107/11/10 | <u>300,000</u>    | 1.9500% | <u>301,020</u>    | <u>5,585</u>   |        | <u>306,605</u>    |     |
| 小計          |               | <u>2,330,000</u>  |         | <u>2,339,731</u>  | <u>49,009</u>  |        | <u>2,388,740</u>  |     |

(接次頁)



(承前頁)

| 金 融 工 具 名 稱 摘 要                       | 面 額           | 票 面 利 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                           |               |         |               |             |               |     |
| P13BOCHIB<br>到期日：105/12/10            | \$ 96,740     | 3.2500% | \$ 96,592     | (\$ 40)     | \$ 96,552     |     |
| STANLN 4.25 05/09/18<br>到期日：107/05/09 | 145,110       | 4.2500% | 145,355       | 532         | 145,887       |     |
| ICBCAS 2.5 11/21/17<br>到期日：106/11/21  | 32,270        | 2.5000% | 32,438        | 210         | 32,648        |     |
| JPM 6.3 04/23/19<br>到期日：108/04/23     | 129,080       | 6.3000% | 144,337       | 627         | 144,964       |     |
| 小 計                                   | 403,200       |         | 418,722       | 1,329       | 420,051       |     |
|                                       | 23,533,900    |         | 23,603,455    | 334,152     | 23,937,607    |     |
| 減：帳列其他金融資產（共債 102-2）                  | ( 400,000)    | 0.8750% | ( 399,112)    | ( 4,082)    | ( 403,194)    | 註 1 |
| 帳列存出保證金（共債 101-6）                     | ( 216,500)    | 2.0000% | ( 218,601)    | ( 1,673)    | ( 220,274)    | 註 2 |
|                                       | ( 616,500)    |         | ( 617,713)    | ( 5,755)    | ( 623,468)    |     |
| 合 計                                   | \$ 22,917,400 |         | \$ 22,985,742 | \$ 328,397  | \$ 23,314,139 |     |

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：各項目錄額均未達左項目錄額 5%。

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 105 年 6 月 30 日

明細表四

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 |
|----------------|---------------|--------------------|-----------------------------------|------|--------------------|----|
| 利率交換合約<br>台新銀行 | 到期日：110/07/01 | \$ 900,000         | 支付固定 1.0900%-1.1000%，收取固定 0.7100% |      | (\$ 2,874)         |    |
| 大眾銀行           | 到期日：105/07/14 | 300,000            | 支付固定 1.2900%                      |      | ( 454)             |    |
| 台北富邦銀行         | 到期日：110/04/25 | 2,300,000          | 支付固定 0.8350%-1.3400%              |      | ( 12,088)          |    |
| 遠東銀行           | 到期日：109/02/13 | 300,000            | 支付固定 1.2650%                      |      | ( 6,738)           |    |
| 永豐銀行           | 到期日：109/10/12 | <u>300,000</u>     | 支付固定 1.0350%                      |      | ( <u>4,694</u> )   |    |
| 合計             |               | <u>\$4,100,000</u> |                                   |      | <u>(\$ 26,848)</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 105 年 6 月 30 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：110/07/01 | (\$ 2,874)  |    |
| 大眾銀行   | 到期日：105/07/14 | ( 454)      |    |
| 台北富邦銀行 | 到期日：110/04/25 | ( 12,088)   |    |
| 遠東銀行   | 到期日：109/02/13 | ( 6,738)    |    |
| 永豐銀行   | 到期日：109/10/12 | ( 4,694)    |    |
| 合計     |               | (\$ 26,848) |    |

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 105 年 6 月 30 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 到 | 期 日       | 利 率         | 面 值                 | 成 交 金 額             | 備 註 |
|------------|-----------|-----|-----------|-------------|---------------------|---------------------|-----|
| 政府債券       |           |     |           |             |                     |                     |     |
| 101 央債甲 6  | 105/04/28 |     | 105/07/20 | 0.29%-1.35% | \$ 2,833,500        | \$ 3,029,090        |     |
| 102 央債甲 2  | 105/05/27 |     | 105/09/30 | 0.29%-1.35% | 1,631,500           | 1,702,477           |     |
| 103 央債甲 6  | 105/06/02 |     | 105/07/22 | 0.29%-0.30% | 750,000             | 750,000             |     |
| 103 央債甲 13 | 105/04/12 |     | 105/07/29 | 0.29%-1.35% | 500,000             | 536,939             |     |
| 104 央債甲 1  | 105/03/30 |     | 105/09/14 | 0.30%-1.35% | 950,000             | 990,161             |     |
| 其 他        |           |     |           |             | <u>1,642,700</u>    | <u>1,653,183</u>    | 註 2 |
|            |           |     |           |             | <u>8,307,700</u>    | <u>8,661,850</u>    |     |
| 公司債券       |           |     |           |             |                     |                     |     |
| P04 中龍 1B  | 105/06/13 |     | 105/07/01 | 0.31%       | 500,000             | 500,000             |     |
| P05 中龍 1   | 105/06/21 |     | 105/07/14 | 0.39%       | 500,000             | 500,000             |     |
| 02 台電 2A   | 105/06/17 |     | 105/07/14 | 0.39%       | 500,000             | 500,000             |     |
| P04 中控 1A  | 105/06/07 |     | 105/07/12 | 0.31%-0.39% | 500,000             | 500,000             |     |
| 其 他        |           |     |           |             | <u>9,090,000</u>    | <u>9,092,286</u>    | 註 2 |
|            |           |     |           |             | <u>11,090,000</u>   | <u>11,092,286</u>   |     |
| 金融債券       |           |     |           |             |                     |                     |     |
| 01 玉銀 3B   | 105/06/16 |     | 105/08/18 | 0.40%-0.42% | 260,000             | 260,788             |     |
| 01 日盛 1    | 105/05/03 |     | 105/08/22 | 0.32%-0.50% | 150,000             | 152,419             |     |
| 03 北富銀 1A  | 105/06/24 |     | 105/07/26 | 0.33%-0.40% | 300,000             | 300,140             |     |
| 00 元大銀 2   | 105/05/03 |     | 105/08/22 | 0.39%-0.50% | 300,000             | 301,658             |     |
| 01 永豐銀 1A  | 105/06/24 |     | 105/07/26 | 0.39%-0.40% | 200,000             | 200,040             |     |
| P05 新光銀 1  | 105/06/30 |     | 105/07/05 | 0.32%-0.40% | 270,000             | 270,033             |     |
| 00 台工銀 1   | 105/06/16 |     | 105/08/26 | 0.40%-0.50% | 180,000             | 181,644             |     |
| 01 合庫 1    | 105/06/29 |     | 105/07/04 | 0.39%-0.40% | 200,000             | 200,002             |     |
| 00 遠銀 1    | 105/06/28 |     | 105/07/05 | 0.40%       | <u>170,000</u>      | <u>170,010</u>      |     |
|            |           |     |           |             | <u>2,030,000</u>    | <u>2,036,734</u>    |     |
| 合 計        |           |     |           |             | <u>\$21,427,700</u> | <u>\$21,790,870</u> |     |

註 1：上述附買回票券及債券負債依約定應於 105 年 9 月 30 日前以 21,795,884 仟元買回。

註 2：各項目餘額均未達本項目餘額 5%。

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 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

單位：新台幣仟元

| 項      | 目 | 金                | 額 |
|--------|---|------------------|---|
| 債券息    |   | <u>\$149,851</u> |   |
| 附賣回債券息 |   | <u>1,411</u>     |   |
| 合      | 計 | <u>\$151,262</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 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 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>36,964</u> |

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

號

1051045

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

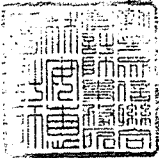


事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

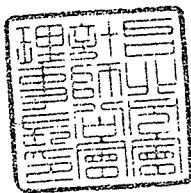
會員證書字號：  
(1) 北市會證字第 2057 號  
(2) 北市會證字第 965 號

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 105 年上半年度（自民國 105 年 1 月 1 日至 105 年 6 月 30 日）財務報表之查核簽證。

|            |     |             |   |
|------------|-----|-------------|---|
| 簽名式<br>(一) | 林安惠 | 存會印鑑<br>(一) |   |
| 簽名式<br>(二) | 陳清祥 | 存會印鑑<br>(二) |    |

理事長：



核對人：



中華民國 105 年 7 月 20 日