

大中票券金融股份有限公司

財務報告暨會計師查核報告

民國 104 及 103 年第 2 季

地址：台北市敦化北路88號4樓

電話：(02)27785577

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3		-
四、資產負債表	4		-
五、綜合損益表	5~6		-
六、權益變動表	7		-
七、現金流量表	8~9		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	10		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15~16		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16		五
(六) 重要會計項目之說明	16~28		六~二七
(七) 關係人交易	28~32		二八
(八) 質抵押之資產	33		二九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	33		三十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	33~52		三一~三四
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	53		三五
2. 轉投資事業相關資訊	53		三五
3. 大陸投資資訊	53		三五
(十四) 部門資訊	53~54		三六
九、證券部門揭露事項	55~74		-

會計師查核報告

大中票券金融股份有限公司 公鑒：

大中票券金融股份有限公司民國 104 年 6 月 30 日、民國 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資產負債表，暨民國 104 年及 103 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 104 年 6 月 30 日、民國 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之財務狀況，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效與現金流量。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 林 安 惠

會計師 陳 清 祥

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 104 年 8 月 21 日

大中票券金融股份有限公司

資產負債表

民國 104 年 6 月 30 日暨民國 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六及二八）	\$ 163,176	-	\$ 144,107	-	\$ 206,858	-
11500	存放央行（附註七）	2,144	-	1,137	-	1,411	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及二八）	29,539,461	56	24,279,121	54	28,325,664	51
14000	備供出售金融資產（附註九）	20,020,727	38	17,107,820	38	23,538,106	42
13000	應收款項（附註十及十四）	218,202	1	171,340	1	251,542	-
13200	本期所得稅資產（附註四）	20,337	-	64,377	-	64,377	-
15500	其他金融資產（附註十一及二八）	2,297,583	4	2,459,975	6	3,168,703	6
18500	不動產及設備－淨額（附註十二）	23,000	-	24,260	-	25,603	-
19300	遞延所得稅資產（附註四）	24,866	-	26,337	-	37,399	-
19500	其他資產（附註十三）	<u>398,677</u>	<u>1</u>	<u>398,121</u>	<u>1</u>	<u>419,200</u>	<u>1</u>
10000	資 產 總 計	<u>\$ 52,708,173</u>	<u>100</u>	<u>\$ 44,676,595</u>	<u>100</u>	<u>\$ 56,038,863</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21003	銀行暨同業拆借（附註十五及二八）	\$ 8,150,000	15	\$ 5,100,000	11	\$ 6,990,000	13
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八及二八）	12,109	-	14,947	-	17,780	-
22500	附買回票券及債券負債（附註八、十六及二八）	36,577,659	69	31,566,309	71	41,132,118	73
23000	應付款項（附註十七）	490,704	1	237,542	-	205,227	-
25600	負債準備（附註四及十九）	799,508	2	799,952	2	828,914	2
29300	遞延所得稅負債（附註四）	6,308	-	3,725	-	-	-
29500	其他負債（附註十八）	<u>53,108</u>	<u>-</u>	<u>320,834</u>	<u>1</u>	<u>470,257</u>	<u>1</u>
20000	負債總計	<u>46,089,396</u>	<u>87</u>	<u>38,043,309</u>	<u>85</u>	<u>49,644,296</u>	<u>89</u>
	權益（附註二一）						
31101	普通股股本	<u>4,329,159</u>	<u>9</u>	<u>4,329,159</u>	<u>10</u>	<u>4,329,159</u>	<u>8</u>
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	1,968,416	4	1,862,470	4	1,862,470	3
32003	特別盈餘公積	20,647	-	20,647	-	20,647	-
32011	未分配盈餘	<u>209,380</u>	<u>-</u>	<u>360,089</u>	<u>1</u>	<u>188,398</u>	<u>-</u>
32000	保留盈餘總計	<u>2,198,443</u>	<u>4</u>	<u>2,243,206</u>	<u>5</u>	<u>2,071,515</u>	<u>3</u>
32500	其他權益	<u>91,175</u>	<u>-</u>	<u>60,921</u>	<u>-</u>	<u>(6,107)</u>	<u>-</u>
30000	權益總計	<u>6,618,777</u>	<u>13</u>	<u>6,633,286</u>	<u>15</u>	<u>6,394,567</u>	<u>11</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 52,708,173</u>	<u>100</u>	<u>\$ 44,676,595</u>	<u>100</u>	<u>\$ 56,038,863</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

綜合損益表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為新台幣元

代 碼		104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註二八）	\$ 297,214	83	\$ 318,908	74
51000	減：利息費用（附註二八）	(113,773)	(32)	(128,130)	(30)
49010	利息淨收益	183,441	51	190,778	44
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註二二）	73,439	21	63,871	15
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註八及二八）	93,723	26	116,467	27
49300	備供出售金融資產之已實現利益（附註二一）	27,366	8	73,407	17
49800	其他利息以外淨損失	(20,948)	(6)	(14,928)	(3)
4xxxx	淨收益	<u>357,021</u>	<u>100</u>	<u>429,595</u>	<u>100</u>
58291	其他各項提存	-	-	(59,219)	(14)
	營業費用（附註二三及二四）				
58500	員工福利費用	(60,151)	(17)	(89,360)	(21)
59000	折舊費用	(1,510)	-	(1,782)	-
59500	其他業務及管理費用	(44,032)	(12)	(46,191)	(11)
58400	小 計	(105,693)	(29)	(137,333)	(32)
61001	稅前淨利	251,328	71	233,043	54
61003	所得稅費用（附註四及二五）	(45,000)	(13)	(47,215)	(11)
64000	本期稅後淨利	<u>206,328</u>	<u>58</u>	<u>185,828</u>	<u>43</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%	
	其他綜合損益				
	後續可能重分類至損益				
	之項目：				
65302	備供出售金融資產 未實現利益(損 失)(附註二一)	\$ 30,254	8	(\$ 12,716)	(3)
65000	本期其他綜合(損) 益(稅後淨額)	30,254	8	(12,716)	(3)
66000	本期綜合損益總額	\$ 236,582	66	\$ 173,112	40
	每股盈餘(附註二六)				
67501	基 本	\$ 0.48		\$ 0.43	

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

權益變動表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股股利為新台幣元

代碼		股本 (附註二一)		保留盈餘 (附註二一)			其他權益項目	權益總額
		股數 (仟股)	金額	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	備供出售金融資產未實現(損)益 (附註二一)	
A1	103 年 1 月 1 日餘額	432,916	\$ 4,329,159	\$ 1,765,400	\$ 20,647	\$ 324,756	\$ 6,609	\$ 6,446,571
	102 年度盈餘指撥及分配							
B1	提列法定盈餘公積	-	-	97,070	-	(97,070)	-	-
B5	普通股現金股利—每股 0.52 元	-	-	-	-	(225,116)	-	(225,116)
D1	103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	185,828	-	185,828
D3	103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合(損)益	-	-	-	-	-	(12,716)	(12,716)
D5	103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合(損)益總額	-	-	-	-	185,828	(12,716)	173,112
Z1	103 年 6 月 30 日餘額	<u>432,916</u>	<u>\$ 4,329,159</u>	<u>\$ 1,862,470</u>	<u>\$ 20,647</u>	<u>\$ 188,398</u>	<u>(\$ 6,107)</u>	<u>\$ 6,394,567</u>
A1	104 年 1 月 1 日餘額	432,916	\$ 4,329,159	\$ 1,862,470	\$ 20,647	\$ 360,089	\$ 60,921	\$ 6,633,286
	103 年度盈餘指撥及分配							
B1	提列法定盈餘公積	-	-	105,946	-	(105,946)	-	-
B5	普通股現金股利—每股 0.58 元	-	-	-	-	(251,091)	-	(251,091)
D1	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	206,328	-	206,328
D3	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合(損)益	-	-	-	-	-	30,254	30,254
D5	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日年綜合(損)益總額	-	-	-	-	206,328	30,254	236,582
Z1	104 年 6 月 30 日餘額	<u>432,916</u>	<u>\$ 4,329,159</u>	<u>\$ 1,968,416</u>	<u>\$ 20,647</u>	<u>\$ 209,380</u>	<u>\$ 91,175</u>	<u>\$ 6,618,777</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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 251,328	\$ 233,043
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20400	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損失(利益)	16,399	(12,127)
A20100	折舊費用	1,510	1,782
A21200	利息收入	(297,214)	(318,908)
A20900	利息費用	113,773	128,130
A21700	保證責任準備淨變動	-	59,219
A21800	其他各項負債準備淨變動	(444)	2,081
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	-	13
A22900	處分其他資產利益	-	(2,860)
	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融資產	(5,279,549)	(1,246,857)
A41150	應收款項	(9,233)	(11,945)
A41170	備供出售金融資產	(2,884,450)	(4,029,276)
A41990	其他資產	(643)	(669)
A42140	附買回票券及債券負債	5,011,350	8,112,652
A42150	應付款項	222,069	(719,746)
A42990	其他負債	13	1,508
A33100	收取之利息	259,585	286,929
A33300	支付之利息	(111,882)	(126,734)
A33500	退還(支付)之所得稅	<u>32,296</u>	<u>(57,082)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>(2,675,092)</u>	<u>2,299,153</u>
	投資活動之現金流量		
B06500	其他金融資產增加	-	(100,000)
B06600	其他金融資產減少	162,761	-
B06700	其他資產增加	(896)	-
B03800	存出保證金減少	2,383	5,850

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
B02700	購置不動產及設備	(\$ 250)	(\$ 515)
B02800	處分不動產及設備	-	2
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>163,998</u>	<u>(94,663)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	銀行暨同業拆借增加(減少)	3,050,000	(1,920,000)
C04400	存入保證金返還	(267,739)	(4,563)
C04500	發放現金股利	(251,091)	(225,116)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>2,531,170</u>	<u>(2,149,679)</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	20,076	54,811
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>145,244</u>	<u>153,458</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 165,320</u>	<u>\$ 208,269</u>
	<u>期末現金及約當現金之調節</u>		
代 碼		104年6月30日	103年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 163,176	\$ 206,858
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之存放央行及拆放銀行同業	<u>2,144</u>	<u>1,411</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 165,320</u>	<u>\$ 208,269</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：陳龍政

經理人：金聖輝

會計主管：胡志宏

大中票券金融股份有限公司

財務報表附註

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 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

本公司係依公司法、銀行法、票券金融管理法及其他有關法令，於 84 年 3 月 25 日取得公司執照，並於 84 年 6 月 7 日開始營業，係一公開發行公司。

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

本公司於 104 年及 103 年 6 月 30 日，員工人數分別為 72 人及 79 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 104 年 8 月 21 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

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

除下列說明外，適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及 2013 年版 IFRSs 不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 13 「公允價值衡量」

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

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。相關揭露請參閱附註三二。

2. IAS 1 之修正 「其他綜合損益項目之表達」

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

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

3. IAS 19 「員工福利」

「淨利息」取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。修訂後 IAS 19 除了改變確定福利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

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

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「2010-2012週期之年度改善」	2014年7月1日(註2)
「2011-2013週期之年度改善」	2014年7月1日
「2012-2014週期之年度改善」	2016年1月1日(註4)
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」	2016年1月1日(註3)
IFRS 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016年1月1日
IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日
IAS 1之修正「揭露計畫」	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「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

註1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

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

註3：推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間所發生之交易。

註4：除IFRS 5之修正推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下。

本公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損失認列於損益。
- (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、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之

合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

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

2. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

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

3. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 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。

4. 2010-2012 週期之年度改善

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

5. IAS 1 之修正「揭露計畫」

該修正闡明，財務報告旨在揭露重大資訊，不同性質或功能之重要項目應予分別揭露，且不得與非重要項目彙總揭露，俾使財務報告提升可了解性。

此外，該修正闡明本公司應考量財務報告之可了解性及可比性來決定一套有系統之方式編製附註。

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 103 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

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

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

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。

遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源請參閱 103 年度財務報告。

六、現金及約當現金

	<u>104年6月30日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年6月30日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 1,050	\$ 1,050	\$ 1,050
銀行支票及活期存款	152,670	129,794	205,808
約當現金（原始到期日在 3 個月以內之投資）			
銀行定期存款	<u>9,456</u>	<u>13,263</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 163,176</u>	<u>\$ 144,107</u>	<u>\$ 206,858</u>

現金流量表於 103 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，104 年及 103 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表：

	<u>103年12月31日</u>
資產負債表現金及約當現金餘額	\$144,107
存放央行	<u>1,137</u>
現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$145,244</u>

七、存放央行

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
存放央行	<u>\$ 2,144</u>	<u>\$ 1,137</u>	<u>\$ 1,411</u>

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	104年6月30日	103年12月31日	103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	\$ 1,181,947	\$ 1,016,986	\$ 907,741
國內債券投資－可轉換公司債	<u>65,297</u>	<u>19,114</u>	<u>25,320</u>
小計	<u>1,247,244</u>	<u>1,036,100</u>	<u>933,061</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
衍生工具			
利率交換合約	14,499	15,086	17,068
非衍生金融資產			
票券投資	28,257,339	22,818,741	25,865,403
國內債券投資－政府公債	-	201,824	1,344,265
國內上市（櫃）股票	-	115,056	165,867
基金受益憑證	15,246	87,135	-
固定利率商業本票	<u>5,133</u>	<u>5,179</u>	<u>-</u>
小計	<u>28,292,217</u>	<u>23,243,021</u>	<u>27,392,603</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>\$29,539,461</u>	<u>\$24,279,121</u>	<u>\$28,325,664</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具			
利率交換合約	<u>\$ 12,109</u>	<u>\$ 14,947</u>	<u>\$ 17,780</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（名日本金）如下：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
利率交換合約	\$7,700,000	\$8,300,000	\$8,600,000
資產交換合約	1,179,200	1,013,000	905,600

截至 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，尚未到期之利率交換合約如下：

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%

103 年 12 月 31 日

合約金額 (仟元)	到 期 期 間	支付利率區間	收取利率區間
\$ 8,300,000	104.01.12-108.01.17	0.975%-1.800%	1.010%-1.880%

103 年 6 月 30 日

合約金額 (仟元)	到 期 期 間	支付利率區間	收取利率區間
\$ 8,600,000	103.08.12-108.01.17	0.975%-1.800%	1.010%-1.880%

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

- (三) 本公司 104 年 6 月 30 日暨 103 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 36,199,650 仟元、31,314,960 仟元及 40,445,500 仟元。
- (四) 本公司 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之金融資產及負債損益彙總如下：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
<u>指定透過損益按公允價值衡 量之金融資產</u>		
已實現利益 (含利息收入)	\$ 8,649	\$ 10,322
評價損失	(<u>1,206</u>)	(<u>792</u>)
	<u>\$ 7,443</u>	<u>\$ 9,530</u>
<u>持有供交易之金融資產及負 債</u>		
已實現利益 (含利息收入)	\$267,190	\$257,527
評價 (損) 益	(<u>15,193</u>)	<u>12,919</u>
	<u>\$251,997</u>	<u>\$270,446</u>

九、備供出售金融資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
國內投資			
政府公債	\$ 8,881,605	\$ 8,033,547	\$15,002,397
公司債券	9,610,653	8,057,365	7,986,867
金融債券	1,242,763	640,672	337,100
國內上市(櫃)股票	51,274	62,081	128,011
基金受益憑證	3,053	56,149	-
	<u>19,789,348</u>	<u>16,849,814</u>	<u>23,454,375</u>
國外投資			
公司債券	147,672	151,265	142,570
金融債券	707,240	729,661	562,781
	<u>854,912</u>	<u>880,926</u>	<u>705,351</u>
減：列為其他金融資產－債 券投資－政府公債 (附註十一)	(401,213)	(399,864)	(398,073)
列為存出保證金－債券 投資－政府公債(附 註十三)	(222,320)	(223,056)	(223,547)
	<u>\$20,020,727</u>	<u>\$17,107,820</u>	<u>\$23,538,106</u>

十、應收款項

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
應收出售債券款	\$ -	\$ -	\$ 16
應收利息	198,956	161,327	209,132
應收出售股票款	18,684	7,822	39,521
其他	562	2,191	2,873
	<u>\$ 218,202</u>	<u>\$ 171,340</u>	<u>\$ 251,542</u>

十一、其他金融資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
質抵押定期存單(附註二九)	\$ 1,859,401	\$ 1,859,429	\$ 2,369,948
質抵押政府公債(附註九及 二九)	401,213	399,864	398,073
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	24,387	188,100	388,100
	<u>\$ 2,297,583</u>	<u>\$ 2,459,975</u>	<u>\$ 3,168,703</u>

截至 104 年 6 月 30 日暨 103 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 2.82%、0.85% 及 0.78%-0.8%。

本公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日提供票券投資－央行可轉讓定期存單面額分別為 800,000 仟元、800,000 仟元及 1,300,000 仟元作為申請拆款額度而繳存於銀行之擔保品。

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

十二、不動產及設備－淨額

	土	地	房屋及建築	電腦設備	其他設備	租賃改良	合	計				
<u>成 本</u>												
103 年 1 月 1 日餘額	\$	3,829	\$	11,379	\$	5,951	\$	3,378	\$	12,563	\$	37,100
增 添	-	-	-	279	236	-	-	515				
處 分	-	-	(518)	(72)	-	(590)			
103 年 6 月 30 日餘額	<u>3,829</u>	<u>11,379</u>	<u>5,712</u>	<u>3,542</u>	<u>12,563</u>	<u>37,025</u>						
<u>累計折舊</u>												
103 年 1 月 1 日餘額	-	3,021	3,439	1,243	2,512	10,215						
處 分	-	-	(518)	(57)	-	(575)			
折舊費用	-	128	739	287	628	1,782						
103 年 6 月 30 日餘額	<u>-</u>	<u>3,149</u>	<u>3,660</u>	<u>1,473</u>	<u>3,140</u>	<u>11,422</u>						
103 年 6 月 30 日淨額	<u>\$</u>	<u>3,829</u>	<u>\$</u>	<u>8,230</u>	<u>\$</u>	<u>2,052</u>	<u>\$</u>	<u>2,069</u>	<u>\$</u>	<u>9,423</u>	<u>\$</u>	<u>25,603</u>
<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>-</u>	<u>3,407</u>	<u>2,262</u>	<u>1,665</u>	<u>4,397</u>	<u>11,731</u>						
104 年 1 月 1 日淨額	<u>\$</u>	<u>3,829</u>	<u>\$</u>	<u>8,101</u>	<u>\$</u>	<u>1,737</u>	<u>\$</u>	<u>1,799</u>	<u>\$</u>	<u>8,794</u>	<u>\$</u>	<u>24,260</u>
104 年 6 月 30 日淨額	<u>\$</u>	<u>3,829</u>	<u>\$</u>	<u>7,972</u>	<u>\$</u>	<u>1,514</u>	<u>\$</u>	<u>1,519</u>	<u>\$</u>	<u>8,166</u>	<u>\$</u>	<u>23,000</u>

於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日均無任何減損跡象，故本公司並未進行減損評估。

不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	44年
電腦設備	3年
其他設備	5年
租賃改良	10年

本公司並無提供不動產及設備作為保證、抵押或設定典權等情事。

十三、其他資產

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
存出保證金	\$ 396,202	\$ 397,185	\$ 417,678
預付款	2,475	936	1,522
	<u>\$ 398,677</u>	<u>\$ 398,121</u>	<u>\$ 419,200</u>

本公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之存出保證金明細如下：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
以備供出售債券投資抵繳之保證金（附註九及二九）			
票券商營業保證金	\$ 222,320	\$ 223,056	\$ 223,547
以現金或銀行定存單抵繳之保證金（附註二九）			
櫃檯買賣中心營業保證金	49,500	49,500	49,500
債券經紀商營業保證金	59,400	59,400	59,400
債券自營商營業保證金	40,000	40,000	40,000
櫃檯買賣中心交割結算基金	10,496	10,744	30,744
小計	<u>159,396</u>	<u>159,644</u>	<u>179,644</u>
其他			
高爾夫球證	8,200	8,200	8,200
其他	6,286	6,285	6,287
小計	<u>14,486</u>	<u>14,485</u>	<u>14,487</u>
	<u>\$ 396,202</u>	<u>\$ 397,185</u>	<u>\$ 417,678</u>

依票券商管理辦法及證券商管理規則等規定，本公司繳存於中央銀行暨指定銀行作為票券商營業保證金及債券營業保證金之備供出售金融資產－國內政府債券，104年6月30日暨103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、承受擔保品－淨額

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

十五、銀行暨同業拆借

本公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日銀行暨同業拆借之金額分別為 8,150,000 仟元、5,100,000 仟元及 6,990,000 仟元，年利率分別為 0.44%-0.48%、0.60%-0.66%及 0.49%-0.51%，最後到期日分別為 104 年 7 月 14 日、104 年 1 月 13 日及 103 年 7 月 11 日。

104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之銀行拆借及透支之信用額度分別計 32,758,100 仟元、33,866,000 仟元及 32,200,000 仟元。

十六、附買回票券及債券負債

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
附買回票券負債	\$19,335,718	\$15,759,447	\$17,402,259
附買回債券負債	<u>17,241,941</u>	<u>15,806,862</u>	<u>23,729,859</u>
	<u>\$36,577,659</u>	<u>\$31,566,309</u>	<u>\$41,132,118</u>

上述附買回票券及債券依約定應分別於 104 年 11 月 10 日、104 年 6 月 24 日及 103 年 12 月 31 日前以 36,594,843 仟元、31,583,703 仟元及 41,153,111 仟元買回。

十七、應付款項

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
應付薪資及獎金	\$ 49,809	\$ 91,891	\$ 42,302
應付代收買賣債券稅款	17,498	14,098	18,869
應付利息	11,609	9,718	12,255
應付保管款	20,032	27,463	33,783
應付待交割債券款	301,330	50,485	-
應付待交割股票款	3,366	9,311	55,774
應付待交割資產交換款	30,000	-	12,900
其他	<u>57,060</u>	<u>34,576</u>	<u>29,344</u>
	<u>\$ 490,704</u>	<u>\$ 237,542</u>	<u>\$ 205,227</u>

十八、其他負債

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
存入保證金	\$ 46,040	\$ 313,779	\$ 463,910
其他	<u>7,068</u>	<u>7,055</u>	<u>6,347</u>
	<u>\$ 53,108</u>	<u>\$ 320,834</u>	<u>\$ 470,257</u>

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

十九、負債準備

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
保證責任準備	\$ 733,299	\$ 733,299	\$ 751,597
員工福利負債準備	<u>66,209</u>	<u>66,653</u>	<u>77,317</u>
	<u>\$ 799,508</u>	<u>\$ 799,952</u>	<u>\$ 828,914</u>

二十、退職後福利計畫

104年及103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103年及102年12月31日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為398仟元及3,002仟元。

二一、權益

(一) 普通股股本

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
額定股數(仟股)	<u>432,916</u>	<u>432,916</u>	<u>432,916</u>
額定股本	<u>\$ 4,329,159</u>	<u>\$ 4,329,159</u>	<u>\$ 4,329,159</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>432,916</u>	<u>432,916</u>	<u>432,916</u>
已發行股本	<u>\$ 4,329,159</u>	<u>\$ 4,329,159</u>	<u>\$ 4,329,159</u>

已發行之普通股面額10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，應先繳納所得稅及彌補以前年度虧損，並提撥百分之三十為法定盈餘公積，必要時得再酌提特別盈餘公積，如尚有盈餘，再作如後分配：

1. 股東紅利百分之十。

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

本公司股東常會決議股利配發政策乃依據公司法及公司章程規定，按穩定原則分派，兼採平衡股利政策，以確保公司之正常營運暨保障股東之投資權益，未來分派股利原則上將依公司資本及財務結構、營運狀況、累積盈餘及法定盈餘公積等因素決定，若有盈餘，每年之現金股利不低於當年度發放現金股利及股票股利合計數的百分之四十，並維持於相關業界之一般發放水準。

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司預計於 105 年度之股東常會配合上述法規修正公司章程。員工及董監事酬勞於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之估列基礎及 103 及 102 年度之實際配發情形，參閱附註二三之(二)員工福利費用。

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

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

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

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	103年度	102年度	103年度	102年度
法定盈餘公積	\$ 105,946	\$ 97,070	\$ -	\$ -
現金股利	251,091	225,116	0.58	0.52

(三) 其他權益項目

備供出售金融資產未實現損益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 60,921	\$ 6,609
備供出售金融資產未實現利 益	57,620	60,691
處分備供出售金融資產累計 損益重分類至損益	(27,366)	(73,407)
期末餘額	<u>\$ 91,175</u>	<u>(\$ 6,107)</u>

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

二二、手續費淨收益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
手續費收入		
保證手續費收入	\$ 45,983	\$ 41,786
承銷手續費收入	25,553	22,316
簽證手續費收入	5,287	4,800
其 他	<u>1,135</u>	<u>1,346</u>
	77,958	70,248
手續費費用		
其 他	(4,519)	(6,377)
	<u>\$ 73,439</u>	<u>\$ 63,871</u>

二三、折舊及員工福利費用

(一) 折 舊

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
不動產及設備	<u>\$ 1,510</u>	<u>\$ 1,782</u>
依功能別彙總 營業費用	<u>\$ 1,510</u>	<u>\$ 1,782</u>

(二) 員工福利費用

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 58,473	\$ 85,025
退職後福利		
確定提撥計畫	1,280	1,333
確定福利計畫 (附註二十)	<u>398</u>	<u>3,002</u>
員工福利費用合計	<u>\$ 60,151</u>	<u>\$ 89,360</u>
依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 60,151</u>	<u>\$ 89,360</u>

公司法於 104 年 5 月修正，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比例分派員工酬勞，惟本公司尚未配合上述法規修正員工酬勞分派政策。本公司估列員工紅利及董監事酬勞係分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監事酬勞之金額）之 6.5%及 3%計算，估列金額如下：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
員工紅利	\$ 9,388	\$ 8,455
董監事酬勞	4,332	3,904

年度終了後，年度財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

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

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

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

有關本公司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。

二四、其他業務及管理費用

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
租金支出	\$ 13,875	\$ 14,124
稅 捐	10,967	11,512
郵 電 費	3,152	3,001
業務推廣費	1,394	1,534
勞 務 費	1,895	2,364
會 費	721	732
其 他	<u>12,028</u>	<u>12,924</u>
合 計	<u>\$ 44,032</u>	<u>\$ 46,191</u>

二五、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 39,926	\$ 69,218
未分配盈餘加徵	48	127
以前年度之調整	<u>972</u>	<u>1,715</u>
	<u>40,946</u>	<u>71,060</u>
遞延所得稅		
本期產生者	<u>4,054</u>	(23,845)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 45,000</u>	<u>\$ 47,215</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
未分配盈餘			
87年度以後	<u>\$ 209,380</u>	<u>\$ 360,089</u>	<u>\$ 188,398</u>
股東可扣抵稅額帳戶			
餘額	<u>\$ 59,474</u>	<u>\$ 132,595</u>	<u>\$ 50,430</u>
盈餘分配適用之稅額扣抵比率	<u>103年度</u> 20.48%	<u>102年度</u> 19.71%	

(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。

二六、每股盈餘

計算基本每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子) 稅 後	股數 (分母) (仟股)	每 股 盈 餘
<u>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>	432,916	<u>\$ 0.48</u>
<u>103 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
本期淨利	<u>\$ 185,828</u>	432,916	<u>\$ 0.43</u>

二七、營業租賃協議

本公司與其他公司簽訂辦公室等租賃合約，租金按月支付，租期陸續於 105 年 12 月底前到期。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
不超過 1 年	\$ 25,471	\$ 24,272	\$ 24,986
1~5 年	<u>12,840</u>	<u>23,913</u>	<u>35,931</u>
	<u>\$ 38,311</u>	<u>\$ 48,185</u>	<u>\$ 60,917</u>

二八、關係人交易

(一) 關係人之名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
台新國際商業銀行股份有限公司 (台新銀行)	本公司之監察人
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	本公司之董事
日盛國際商業銀行股份有限公司 (日盛銀行)	實質關係人
中華化學纖維股份有限公司 (中華化纖)	本公司之董事
美心西餐廳股份有限公司 (美心西餐廳)	本公司之董事
嘉裕股份有限公司 (嘉裕公司)	本公司之董事
今日股份有限公司 (今日公司)	本公司之董事
遠鼎投資股份有限公司 (遠鼎投資)	本公司之監察人
煥燁企業股份有限公司 (煥燁企業)	本公司之監察人
其 他	本公司經理人暨董事及監察人之配偶、二親等血親等

(二) 與關係人間之重大交易事項

本公司與關係人間之重大交易事項如下：

1. 現金

	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間</u>	<u>利 息 收 入</u>
<u>104年6月30日</u>			
遠東銀行	\$ 3,730	0%-0.15%	\$ 187
台新銀行	38,364	0%-0.17%	9
日盛銀行	<u>53,118</u>	0%-0.16%	<u>11</u>
	<u>\$ 95,212</u>		<u>\$ 207</u>
<u>103年12月31日</u>			
遠東銀行	\$ 2,998	0%-0.15%	\$ -
台新銀行	31,974	0%-0.17%	2,695
日盛銀行	<u>41,585</u>	0%-0.16%	<u>380</u>
	<u>\$ 76,557</u>		<u>\$ 3,075</u>
<u>103年6月30日</u>			
遠東銀行	\$ 12,631	0%-0.15%	\$ -
台新銀行	54,992	0%-0.17%	8
日盛銀行	<u>48,573</u>	0%-0.16%	<u>211</u>
	<u>\$ 116,196</u>		<u>\$ 219</u>

2. 帳列其他金融資產－質抵押定期存單

	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 率 區 間</u>	<u>利 息 收 入</u>
<u>104年6月30日</u>			
台新銀行	\$ 400,000	0.85%	\$ 1,686
遠東銀行	158,300	0.72%-1.35%	718
日盛銀行	<u>200,000</u>	0.35%-1.34%	<u>775</u>
	<u>\$ 758,300</u>		<u>\$ 3,179</u>
<u>103年12月31日</u>			
台新銀行	\$ 400,000	0.85%	\$ 605
遠東銀行	158,300	1.345%	1,030
日盛銀行	<u>200,000</u>	0.35%-1.34%	<u>1,310</u>
	<u>\$ 758,300</u>		<u>\$ 2,945</u>
<u>103年6月30日</u>			
台新銀行	\$ 400,000	0.82%	\$ 1,627
遠東銀行	168,700	0.78%-1.345%	707
日盛銀行	<u>200,000</u>	0.35%-1.34%	<u>632</u>
	<u>\$ 768,700</u>		<u>\$ 2,966</u>

3. 帳列其他金融資產－原始到期日 3 個月以上定存

	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入
<u>104 年 6 月 30 日</u>	<u>\$ -</u>	-	<u>\$ -</u>
<u>103 年 12 月 31 日</u>			
遠東銀行	<u>\$ 188,100</u>	0.85%	<u>\$ 2,179</u>
<u>103 年 6 月 30 日</u>			
遠東銀行	<u>\$ 188,100</u>	0.78%	<u>\$ 936</u>

4. 買賣債券等交易（係當期累積交易金額）

	向關係人購買 債 券	出售債券予關 係 人	透過損益按 公允價值衡量 之金融資產及 負債損益
<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	-	50,293	(76)
	<u>\$ 553,169</u>	<u>\$ 852,686</u>	<u>\$ 1,525</u>
<u>103 年 1 月 1 日</u> <u>至 6 月 30 日</u>			
台新銀行	\$ 1,097,011	\$ 2,509,115	\$ 3,221
遠東銀行	1,841,310	896,310	425
	<u>\$ 2,938,321</u>	<u>\$ 3,405,425</u>	<u>\$ 3,646</u>

5. 附買回債券交易（係當期累積交易金額）

	出售附買回 條件之債券 交 易	利 率 區 間	利 息 費 用
<u>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	101,563	0.35%-0.525%	3
	<u>\$ 17,305,329</u>		<u>\$ 5,533</u>

（接次頁）

(承前頁)

	出售附買回 條件之債券 交易	利率區間	利息費用
<u>103年1月1日</u> <u>至6月30日</u>			
遠東銀行	\$250,220,131	0.55%-0.59%	\$ 11,385
台新銀行	<u>5,436,192</u>	0.4%-0.56%	<u>107</u>
	<u>\$255,656,323</u>		<u>\$ 11,492</u>

6. 可轉換公司債－資產交換（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	交易金額 (名目本金)	利率區間	已實現衍生性 金融商品利益 －淨額
<u>104年1月1日</u> <u>至6月30日</u>			
遠東銀行	<u>\$ 590,000</u>	1.50%-3.75%	<u>\$ 3,726</u>
<u>103年1月1日</u> <u>至6月30日</u>			
遠東銀行	<u>\$ 330,000</u>	1.40%-3.75%	<u>\$ 2,790</u>

7. 利率交換（帳列透過損益按公允價值衡量之金融商品）

	未到期合約	金融資產 期末餘額	金融負債 期末餘額	已實現衍生性 金融商品 利益－淨額
<u>104年1月1日</u> <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>
<u>103年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
台新銀行	\$1,800,000	\$ 5,631	\$ 3,746	\$ 376
遠東銀行	<u>300,000</u>	<u>179</u>	<u>-</u>	<u>607</u>
	<u>\$2,100,000</u>	<u>\$ 5,810</u>	<u>\$ 3,746</u>	<u>\$ 983</u>

8. 銀行暨同業拆借

	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息費用
<u>104年1月1日</u>				
<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	350,000	-	0.41%-0.42%	103
	<u>\$ 3,350,000</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 1,896</u>
<u>103年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
遠東銀行	\$ 1,800,000	\$ -	0.39%-0.44%	\$ 799
日盛銀行	800,000	-	0.39%-0.40%	104
台新銀行	400,000	-	0.40%	31
	<u>\$ 3,000,000</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 934</u>

9. 商業本票保證

	核貸金額	期末餘額	本期最高動用金額	保證手續費收入	契約期間	擔保品
<u>104年1月1日</u>						
<u>至6月30日</u>						
今日公司	\$ 400,000	\$ -	\$ -	\$ -	103.10.07- 104.10.06	股票
<u>103年1月1日</u>						
<u>至6月30日</u>						
今日公司	\$ 600,000	\$ -	\$ -	\$ -	102.08.07- 103.08.06	-
煥燁企業	210,000	-	-	-	103.01.09- 104.01.08	股票及不動產
	<u>\$ 810,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>		

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

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
短期員工福利	<u>\$ 10,075</u>	<u>\$ 15,916</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

二九、質抵押資產

下列資產業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：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
質抵押定期存單（帳列其他金融資產）	\$ 1,859,401	\$ 1,859,429	\$ 2,369,948
以現金或銀行定存單抵繳之保證金（帳列存出保證金）	159,396	159,644	179,644
政府公債（係採備供出售金融資產處理並帳列其他金融資產及存出保證金）	623,533	622,920	621,620
	<u>\$ 2,642,330</u>	<u>\$ 2,641,993</u>	<u>\$ 3,171,212</u>

三十、重大或有事項及未認列之合約承諾

截至 104 年 6 月 30 日暨 103 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：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
出售並承諾附買回之短期票券及債券（買回價格）	\$36,594,843	\$31,583,703	\$41,153,111
保證商業本票	29,816,700	29,488,200	29,361,200
固定指標利率商業本票承諾協議	4,649,000	4,249,000	4,900,000

三一、資本風險管理

(一) 概 述

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

(二) 資本管理程序

董事會為本公司資本管理之最高決策機構，資本管理則由風險管理部門進行監督、分配及計算，主係是根據「票券金融公司資本

適足性管理辦法」之規定辦理，以維持資本適足率符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。本公司內部訂定 13% 為資本適足率為警示標準，並訂定 12% 為資本適足率管理下限，資本適足率低於警示標準時，將限制部分業務承作，調整資產配置。

(三) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度		
		104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
合格自有資本	第一類資本	\$ 6,525,032	\$ 6,550,830	\$ 6,379,090
	第二類資本	434,956	438,417	457,985
	第三類資本	42,327	39,090	8,391
	合格自有資本	7,002,315	7,028,337	6,845,466
加權風險性資產	信用風險	30,151,489	29,596,256	29,830,633
	作業風險	1,245,738	1,245,738	1,063,088
	市場風險	20,813,664	18,623,263	22,705,275
	加權風險性資產總額	52,210,891	49,465,257	53,598,996
資本適足率		13.41%	14.21%	12.77%
第一類資本占風險性資產之比率		12.50%	13.24%	11.90%
第二類資本占風險性資產之比率		0.83%	0.89%	0.85%
第三類資本占風險性資產之比率		0.08%	0.08%	0.02%
普通股股本占總資產比率		8.21%	9.69%	7.73%

註一：1. 資本適足率=合格自有資本÷加權風險性資產總額。

2. 總資產係指資產負債表之資產總計金額。

3. 本表合格自有資本及與加權風險性資產總額應依「票券金融公司資本適足性管理辦法」及「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算並填列。

三二、金融工具

(一) 公允價值之資訊

本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債，如現金及約當現金、應收款項及應付款項等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。

(二) 公允價值之三等級定義

1. 第 1 等級

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

2. 第 2 等級

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

3. 第 3 等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之可觀察輸入值。

(三) 以公允價值衡量之工具的公允價值評價技術

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

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

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

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

(四) 公允價值之等級資訊

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

1. 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

資 產 及 負 債	104年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>重覆性非衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
持有供交易之金				
融資產				
票券投資	\$ 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	-
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>重覆性衍生性金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
持有供交易之金				
融資產	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

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

資 產 及 負 債	103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)
重覆性非衍生性金融商品				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
持有供交易之金 融資產				
票券投資	\$ 25,865,403	\$ -	\$ 25,865,403	\$ -
股票投資	165,867	165,867	-	-
債券投資	1,344,265	-	1,344,265	-
指定透過損益按 公允價值衡量 之金融資產	25,320	-	25,320	-

(接次頁)

(承前頁)

資 產 及 負 債	103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)
備供出售金融資產				
股票投資	\$ 128,011	\$ 128,011	\$ -	\$ -
債券投資	23,410,095	3,723,219	19,686,876	-
<u>重覆性衍生性金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
持有供交易之金				
融資產	17,068	-	17,068	-
指定透過損益按				
公允價值衡量				
之金融資產	907,741	-	-	907,741
負 債				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	17,780	-	17,780	-
合 計	51,881,550	4,017,097	46,956,712	907,741

2. 第 1 等級與第 2 等級間之移轉

本公司 104 年及 103 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

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	
<u>衍生性金融工</u>								
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

103 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	
<u>衍生性金融工</u>								
具								
透過損益按公								
允價值衡量								
之金融資產	\$ 894,403	(\$ 462)	\$ -	\$ 347,900	\$ -	\$ 334,100	\$ -	\$ 907,741

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 104 年及 103 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 2,747 仟元及 2,141 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。
衍生工具－國內可轉換公司債	依櫃檯買賣中心提供之公開報價。
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公開報價。
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公開報價。
固定利率商業本票	現金流量折現法：按期末之可觀察利率及合約所訂利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。

5. 重大不可觀察輸入值（第 3 等級）之公允價值衡量之量化資訊

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

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	104年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 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 (2)信用風險溢酬	0.384%~1.595% 40bp~231bp	折現率愈高，公允價值愈低 信用風險愈高，公允價值愈高

6. 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

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

7. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

項 目	輸 入 值	向 上 或 下 變 動	公允價值變動反應於本期損益	
			有 利 變 動	不 利 變 動
<u>104年6月30日</u>				
<u>資 產</u>				
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	折 現 率	向上變動 1bp	\$ -	\$ 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

	<u>104年6月30日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年6月30日</u>
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量			
持有供交易	\$ 28,292,217	\$ 23,243,021	\$ 27,392,603
指定為透過損益按公允價值衡量	1,247,244	1,036,100	933,061
放款及應收款（註1）	2,441,192	2,538,242	2,790,370
備供出售金融資產（註2）	20,644,260	17,730,740	24,159,726
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量	12,109	14,947	17,780
以攤銷後成本衡量（註3）	45,218,363	36,903,851	48,327,345
保證責任準備	733,299	733,299	751,597

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。

三三、財務風險管理資訊

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

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

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

(一) 市場風險

市場風險中包括因利率、價格波動的風險。本公司衡量利率風險的方法主要應用敏感度分析：包括如存續期間、PVBP(Price Value of a Basis Point，或稱 DV01、PV01) 及 Greek 值，以判斷市場利率每上升 0.01%，將使得利率相關商品部位之公允價值下降多少。市

場利率每上升 0.01%，對利率敏感性商品部位之敏感度分析如下（新台幣仟元）：

金融商品別	104年6月30日		
	總面額	平均存續期間 (年)	每變動 0.01% 對 公允價值的影響
票 券	\$ 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。104年6月30日暨103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%、56%及53%。擔保品通常為現金、不動產、有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本公司視情況需要而強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公允價值。

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

本公司104年6月30日暨103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61,125佰萬元、61,339佰萬元及59,773佰萬元（已動用餘額分別為29,817佰萬元、29,488佰萬元及29,361佰萬元）。由於此等保證僅在商業本票發票人到期未予兌償時，本公司始需代為墊付，因此該合約金額並不

代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設保證額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相符，亦即此為其可能發生之最大信用暴險金額。

上列所述信用風險金額係以資產負債表日公允價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。

惟本公司 104 年 6 月 30 日暨 103 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	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>

產業型態	103年12月31日	
	保證金額	最大信用暴險金額
不動產業	\$ 8,644	\$ 8,644
金融及保險業	9,004	9,004
製造業	5,668	5,668
其他	6,172	6,172
總計	<u>\$ 29,488</u>	<u>\$ 29,488</u>

產業型態	103年6月30日	
	保證金額	最大信用暴險金額
不動產業	\$ 8,469	\$ 8,469
金融及保險業	9,829	9,829
製造業	5,894	5,894
其他	5,169	5,169
總計	<u>\$ 29,361</u>	<u>\$ 29,361</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

	104年6月30日						合計
	1-30天	31-90天	91-180天	181-365天	1年-7年	7年以上	
資 產							
現金及約當現金	\$ 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>
負 債							
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>(\$ 23,735,876)</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>

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

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

(四) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公允價值風險

本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，本公司評估該風險可能重大，惟已訂有相關風險管理程序控管。另有關本公司有效利率之相關資訊，請參閱附註三四。

(五) 本公司具重大影響之外幣資產及負債如下：

	104年6月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
外 幣 資 產			
人 民 幣	\$173,376	4.977	\$862,893
美 金	1,043	30.85	32,173
外 幣 負 債			
人 民 幣	77	4.977	381
美 金	822	30.85	25,358
103年12月31日			
外 幣 資 產			
人 民 幣	\$172,088	5.101	\$877,820
美 金	1,018	31.62	32,179
外 幣 負 債			
人 民 幣	292	5.101	1,491
美 金	817	31.62	25,847

103年6月30日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
外幣資產							
人民幣	\$151,800			4.810			\$730,158
外幣負債							
人民幣	77			4.810			370

具重大影響之外幣兌換損益（已實現及未實現）如下：

外幣	104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日	
	匯率	淨兌換損益	匯率	淨兌換損益
人民幣	4.977(人民幣：新台幣)	(\$ 21,336)	4.81(人民幣：新台幣)	(\$ 20,104)
美元	30.85(美元：新台幣)	(163)		(\$ 21,499)

三四、信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險及法律風險之管理政策與實務，以及主要風險之曝險情形

(一) 信用風險

1. 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	年 度		
	104年6月30日	103年12月31日	103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	298,167	294,882	293,612
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	733,299	733,299	751,597

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：逾期授信比率 = 逾期授信款（含帳列催收款、應收帳款及應收票據者）÷（應收保證及背書票據 + 逾期授信款）。

2. 主要業務概況

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 29,816,700	\$ 29,488,200	\$ 29,361,200
保證及背書票券占上年度 決算分配後淨值之倍數 (註)	4.68 倍	4.74 倍	4.73 倍
短期票券及債券附買回條 件交易總餘額	36,577,659	31,566,309	41,132,118
短期票券及債券附買回條 件交易總餘額占上年度 決算分配後淨值之倍數 (註)	5.74 倍	5.08 倍	6.62 倍

註：淨值係依據上年度決算分配後淨值減除經主管機關核准投資其他企業金額後之淨額計算，依現行規定票券金融公司保證及背書票券總餘額、短期票券附買回條件總餘額、向其他金融機構辦理拆款及融資及發行公司債總餘額合計數不得超過淨值之 12 倍，本公司從事上述業務均符合規定。

3. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
對利害關係人授信餘額	\$ 124,000		\$ 80,000		\$ 180,000	
利害關係人授信比率	0.42%		0.27%		0.61%	
股票質押授信比率	15.92%		13.92%		14.91%	
特定行業授信集中度（該 等行業授信餘額占總授 信餘額比率之前三者）	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	不動產業	30.41%	不動產業	29.31%	不動產業	28.85%
	金融及保險業	27.55%	金融及保險業	30.53%	金融及保險業	33.48%
	製 造 業	19.80%	製 造 業	19.22%	製 造 業	20.08%

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：

請參閱附註十九有關金融資產之減損及負債準備項下說明。

5. 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊

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，請參閱附註三三(二)信用風險項下之說明。

(二) 市場風險

1. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	104年6月30日	
	平 均 值	平均利率%
<u>孳息資產</u>		
現金—定期存單	\$ 1,230,069	0.74
拆放銀行暨同業	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資		
產—票券、債券及資產交換	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

	103年12月31日	
	平 均 值	平均利率%
<u>孳息資產</u>		
現金－定期存單	\$ 1,527,024	0.72
拆放銀行暨同業	1,942	0.40
透過損益按公允價值衡量之金融資		
產－票券、債券及資產交換	30,216,366	1.21
附賣回債券投資	47,078	0.37
備供出售之金融資產－債券	22,154,134	1.33
<u>付息負債</u>		
銀行暨同業拆借	9,030,108	0.43
附買回票券及債券負債	37,562,332	0.60

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

2. 利率敏感性資訊：

利率敏感性資產負債分析表

104年6月30日

單位：新臺幣仟元、%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 27,665,305	\$ 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%

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元、%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 22,897,641	\$ 301,643	\$ 545,921	\$ 17,486,726	\$ 41,231,931
利率敏感性負債	36,475,674	191,939	670	12,973	36,681,256
利率敏感性缺口	(13,578,033)	109,704	545,251	17,473,753	4,550,675
淨 值					6,633,286
利率敏感性資產與負債比率					112.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					68.60%

103 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元、%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 23,462,260	\$ 2,972,438	\$ 217,781	\$ 25,030,307	\$ 51,682,786
利率敏感性負債	47,896,138	201,663	27,854	14,244	48,139,899
利率敏感性缺口	(24,433,878)	2,770,775	189,927	25,016,063	3,542,887
淨 值					6,394,567
利率敏感性資產與負債比率					107.36%
利率敏感性缺口與淨值比率					55.40%

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

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)

103年12月31日

單位：新台幣佰萬元

項 目		期 距				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至180 天	181 天至1年	1 年以上
資金運用	票 券	\$ 12,993	\$ 9,621	\$ 205	\$ -	\$ -
	債 券	118	-	51	400	16,641
	銀行存款	145	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	-	-	-	-	-
	合 計	13,256	9,621	256	400	16,641
資金來源	借入款	5,100	-	-	-	-
	附買回交易餘額	29,770	1,604	192	-	-
	自有資金	-	-	-	-	4,329
	合 計	34,870	1,604	192	-	4,329
淨 流 量		(21,614)	8,017	64	400	12,312
累 積 淨 流 量		(21,614)	(13,597)	(13,533)	(13,133)	(821)

103 年 6 月 30 日

單位：新台幣佰萬元

項 目		期 距				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至180 天	181 天至1年	1 年以上
資 金 運 用	票 券	\$ 14,982	\$ 8,339	\$ 2,545	\$ -	\$ -
	債 券	-	-	402	176	24,201
	銀行存款	208	-	-	-	-
	拆 出 款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	-	-	-	-	-
	合 計	15,190	8,339	2,947	176	24,201
資 金 來 源	借 入 款	6,990	-	-	-	-
	附買回交易餘額	37,839	3,067	201	24	-
	自有資金	-	-	-	-	4,329
	合 計	44,829	3,067	201	24	4,329
淨 流 量		(29,639)	5,272	2,746	152	19,872
累 積 淨 流 量		(29,639)	(24,367)	(21,621)	(21,469)	(1,597)

(四) 作業風險及法律風險：

特殊記載事項

	104年6月30日	103年12月31日	103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	無	執行股權商品投資標的之利害關係人查詢作業有欠周延缺失，依票券金融管理法第51條準用銀行法第61條之第1項規定，核處應予糾正。	執行股權商品投資標的之利害關係人查詢作業有欠周延缺失，依票券金融管理法第51條準用銀行法第61條之第1項規定，核處應予糾正。
最近1年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無	無	無
其 他	無	無	無

註一：最近1年度係指自揭露當季往前推算1年。

三五、附註揭露事項

(一) 重大交易事項：

1. 累積買進或賣出同一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。

三六、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於每一交付或提供之產品或勞務之種類。本公司之應報導部門如下：

	部 門					損 益				
	104年1月1日至6月30日					103年1月1日至6月30日				
	總 公 司	票 券 業 務	債 券 業 務	其 他	各 地 分 公 司	總 公 司	票 券 業 務	債 券 業 務	其 他	各 地 分 公 司
業務收入淨損益	\$199,806	\$ 64,742	\$ 60,021	\$ 39,352	\$363,921	\$196,822	\$135,337	\$ 66,732	\$ 30,704	\$429,595
減損及提存準備					-					(59,219)
其 他					(112,593)					(137,333)
稅前淨利					<u>\$251,328</u>					<u>\$233,043</u>

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

	部	門	資	產
	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日	
總公司	\$52,443,758	\$44,404,686	\$55,780,349	
各地分公司	<u>264,415</u>	<u>271,909</u>	<u>258,514</u>	
總資產	<u>\$52,708,173</u>	<u>\$44,676,595</u>	<u>\$56,038,863</u>	

大中票券金融股份有限公司

證券部門揭露事項

民國104及103年第2季

大中票券金融股份有限公司

證券部門資產負債表

民國 104 年 6 月 30 日暨民國 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
	流動資產						
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註六及十一)	\$ 79,796	-	\$ 236,024	1	\$ 1,386,653	5
114130	應收款項	175,898	1	143,374	1	189,316	1
119080	其他金融資產(附註七及十二)	401,213	2	399,864	2	398,073	2
110000	流動資產合計	<u>656,907</u>	<u>3</u>	<u>779,262</u>	<u>4</u>	<u>1,974,042</u>	<u>8</u>
	非流動資產						
123400	備供出售金融資產—非流動(附註七)	19,966,400	95	16,989,590	94	23,410,095	91
129010	營業保證金	148,900	1	148,900	1	148,900	-
129020	交割結算基金	10,496	-	10,744	-	30,744	-
129030	存出保證金(附註七及十二)	222,320	1	223,056	1	223,547	1
120000	非流動資產總計	<u>20,348,116</u>	<u>97</u>	<u>17,372,290</u>	<u>96</u>	<u>23,813,286</u>	<u>92</u>
906001	資 產 合 計	<u>\$ 21,005,023</u>	<u>100</u>	<u>\$ 18,151,552</u>	<u>100</u>	<u>\$ 25,787,328</u>	<u>100</u>
	負債及權益						
	流動負債						
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 (附註九及十一)	\$ 12,109	-	\$ 14,947	-	\$ 17,780	-
214010	附買回債券負債(附註八及十一)	17,241,941	82	15,806,862	87	23,729,859	92
214130	應付帳款	325,188	2	67,783	1	28,342	-
210000	流動負債總計	<u>17,579,238</u>	<u>84</u>	<u>15,889,592</u>	<u>88</u>	<u>23,775,981</u>	<u>92</u>
	非流動負債						
229110	內部往來(附註十一)	2,590,043	12	1,321,796	7	1,216,375	5
906003	負債合計	<u>20,169,281</u>	<u>96</u>	<u>17,211,388</u>	<u>95</u>	<u>24,992,356</u>	<u>97</u>
	權益(附註一)						
301110	指撥營運資金	690,000	3	690,000	4	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	34,163	-	172,493	1	94,901	-
304000	保留盈餘總計	<u>54,810</u>	<u>-</u>	<u>193,140</u>	<u>1</u>	<u>115,548</u>	<u>-</u>
305000	其他權益	90,932	1	57,024	-	(10,576)	-
906004	權益總計	<u>835,742</u>	<u>4</u>	<u>940,164</u>	<u>5</u>	<u>794,972</u>	<u>3</u>
906002	負債及權益合計	<u>\$ 21,005,023</u>	<u>100</u>	<u>\$ 18,151,552</u>	<u>100</u>	<u>\$ 25,787,328</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：陳龍政

經理人：金聖輝

會計主管：胡志宏

大中票券金融股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日	
	金 額	%	金 額	%
收益 (附註十一)				
411000	\$ 4,263	3	\$ 72,431	32
421200	128,441	95	157,803	70
421500				
	營業證券透過損益按公允 價值衡量之淨利益 (損 失)	<u>2,714</u>	<u>2</u>	(<u>4,514</u>) (<u>2</u>)
400000	收益合計	<u>135,418</u>	<u>100</u>	<u>225,720</u> <u>100</u>
支出及費用 (附註十及十一)				
521200	財務成本	(48,284)	(36)	(64,120) (28)
531000	員工福利費用	(9,991)	(7)	(9,202) (4)
532000	折舊費用	(49)	-	(51) -
533000	其他營業費用	(<u>10,118</u>)	(<u>8</u>)	(<u>23,801</u>) (<u>11</u>)
500000	支出及費用合計	(<u>68,442</u>)	(<u>51</u>)	(<u>97,174</u>) (<u>43</u>)
其他利益及損失				
602400	外幣兌換淨損失	(<u>21,499</u>)	(<u>16</u>)	(<u>20,104</u>) (<u>9</u>)
902001	稅前淨利	45,477	33	108,442 48
701000	所得稅費用 (附註四)	<u>11,314</u>	<u>8</u>	<u>13,541</u> <u>6</u>
902005	本期淨利	<u>34,163</u>	<u>25</u>	<u>94,901</u> <u>42</u>
其他綜合損益				
後續可能重分類至損益之 項目				
805620	備供出售金融資產未 實現利益 (損失)	<u>33,908</u>	<u>25</u>	(<u>16,349</u>) (<u>7</u>)
805000	本期其他綜合 (損) 益 (稅後淨額)	<u>33,908</u>	<u>25</u>	(<u>16,349</u>) (<u>7</u>)
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 68,071</u>	<u>50</u>	<u>\$ 78,552</u> <u>35</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：陳龍政

經理人：金聖輝

會計主管：胡志宏

大中票券金融股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 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 104 年及 103 年 6 月 30 日止，本公司證券部門指撥營運資金皆為 690,000 仟元。

截至 104 年及 103 年 6 月 30 日止，本公司證券部門之員工人數皆為 8 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 104 年 8 月 21 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

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

除下列說明外，適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及 2013 年版 IFRSs 不致造成本公司證券部門會計政策之重大變動：

1. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，

該準則規定之揭露內容較為廣泛，例如，適用 IFRS 13 前，準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，而依照 IFRS 13 規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

2. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

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

3. IAS 19「員工福利」

「淨利息」取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。修訂後 IAS 19 除了改變確定福利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

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

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 4)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

<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 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」	2016年1月1日(註3)
IFRS 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016年1月1日
IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日
IAS 1之修正「揭露計畫」	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「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

註1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

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

註3：推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間所發生之交易。

註4：除IFRS 5之修正推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下。

本公司證券部門投資之債務工具，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。

本公司證券部門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。惟本公司證券部門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、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，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，本公司證券部門考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

2. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

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

3. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司證券部門於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；

- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 生效時，本公司證券部門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。

4. 2010-2012 週期之年度改善

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

5. IAS 1 之修正「揭露計畫」

該修正闡明，財務報告旨在揭露重大資訊，不同性質或功能之重要項目應予分別揭露，且不得與非重要項目彙總揭露，俾使財務報告提升可了解性。

此外，該修正闡明本公司證券部門應考量財務報告之可了解性及可比性來決定一套有系統之方式編製附註。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本公司證券部門仍持續評估其他準則及解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「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 103 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

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福

利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

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

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。

遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源請參閱 103 年度財務報告。

六、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	104年6月30日	103年12月31日	103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	\$ 65,297	\$ 19,114	\$ 25,320
<u>持有供交易之金融資產</u>			
衍生工具			
利率交換合約	14,499	15,086	17,068
非衍生工具			
國內債券投資－政府公債	-	201,824	1,344,265
	<u>14,499</u>	<u>216,910</u>	<u>1,361,333</u>
	<u>\$ 79,796</u>	<u>\$ 236,024</u>	<u>\$ 1,386,653</u>

七、備供出售金融資產－非流動

	<u>104年6月30日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年6月30日</u>
國內投資			
政府公債	\$ 8,881,605	\$ 8,033,547	\$15,002,397
公司債券	9,610,653	8,057,365	7,986,867
金融債券	<u>1,242,763</u>	<u>640,672</u>	<u>337,100</u>
	<u>19,735,021</u>	<u>16,731,584</u>	<u>23,326,364</u>
國外投資			
公司債券	147,672	151,265	142,570
金融債券	<u>707,240</u>	<u>729,661</u>	<u>562,781</u>
	<u>854,912</u>	<u>880,926</u>	<u>705,351</u>
減：列為其他金融資產－債券投資－政府公債（附註十二）	(401,213)	(399,864)	(398,073)
列為存出保證金－債券投資－政府公債（附註十二）	<u>(222,320)</u>	<u>(223,056)</u>	<u>(223,547)</u>
	<u>\$19,966,400</u>	<u>\$16,989,590</u>	<u>\$23,410,095</u>

依票券商管理辦法及證券商管理規則等規定，本公司繳存於中央銀行暨指定銀行作為票券商營業保證金及債券營業保證金之備供出售金融資產－國內政府債券，104年6月30日暨103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104年6月30日暨103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104年11月10日、104年6月24日及103年12月31日前以17,250,465仟元、15,815,622仟元及23,742,045仟元買回。

九、透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動

	<u>104年6月30日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年6月30日</u>
衍生工具			
利率交換合約	<u>\$ 12,109</u>	<u>\$ 14,947</u>	<u>\$ 17,780</u>

十、折舊及員工福利費用

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 9,991	\$ 9,202
折舊費用	49	51

十一、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 之 名 稱	與 本 部 門 之 關 係
大中票券金融股份有限公司 (大中票券)	本部門之總公司
台新國際商業銀行股份有限公司 (台新銀行)	總公司之監察人
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	總公司之董事

(二) 與關係人間之重大交易事項

關 係 人 名 稱	科 目	104年 6月30日	103年 12月31日	103年 6月30日
1. 大中票券	內部往來	(\$2,590,043)	(\$1,321,796)	(\$1,216,375)

	104年1月1日 至6月30日		103年1月1日 至6月30日	
	金 額	佔該科 目餘額 百分比 (%)	金 額	佔該科 目餘額 百分比 (%)
2. 分攤總公司之業務費用 (帳列其他營業費用)	\$ 6,551	65	\$ 19,021	80

3. 買賣債券等交易 (係當期累積交易金額)

	向 關 係 人 購 買 債 券	出 售 債 券 予 關 係 人	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 及 負 債 損 益
104年1月1日 至6月30日			
台新銀行	\$ 553,169	\$ 802,393	\$ 1,601
遠東銀行	-	50,293	(76)
	<u>\$ 553,169</u>	<u>\$ 852,686</u>	<u>\$ 1,525</u>

(接次頁)

(承前頁)

	向關係人 購買債券	出售債券予 關係人	透過損益按 公允價值衡量 之金融資產及 負債損益
	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	透過損益按 公允價值衡量 之金融資產及 負債損益
<u>103年1月1日</u> <u>至6月30日</u>			
台新銀行	\$ 1,097,011	\$ 2,509,115	\$ 3,221
遠東銀行	<u>1,841,310</u>	<u>896,310</u>	<u>425</u>
	<u>\$ 2,938,321</u>	<u>\$ 3,405,425</u>	<u>\$ 3,646</u>

4. 附買回債券交易 (係當期累積交易金額)

	出售附買回條件 之債券交易	利率區間	利息費用
<u>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>
<u>103年1月1日</u> <u>至6月30日</u>			
遠東銀行	\$250,220,131	0.55%-0.59%	\$ 11,385
台新銀行	<u>5,436,192</u>	0.4%-0.56%	<u>107</u>
	<u>\$255,656,323</u>		<u>\$ 11,492</u>

5. 利率交換 (帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)

	未到期合約	金融資產 期末餘額	金融負債 期末餘額	已實現衍生性 金融商品利益 — 淨額
<u>104年1月1日</u> <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>
<u>103年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
台新銀行	\$ 1,800,000	\$ 5,631	\$ 3,746	\$ 376
遠東銀行	<u>300,000</u>	<u>179</u>	<u>-</u>	<u>607</u>
	<u>\$ 2,100,000</u>	<u>\$ 5,810</u>	<u>\$ 3,746</u>	<u>\$ 983</u>

十二、質抵押資產

下列資產業已提供作為債券營業之保證金：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
其他金融資產（係採備供出售金融資產處理）	\$ 401,213	\$ 399,864	\$ 398,073
存出保證金（係採備供出售金融資產處理）	222,320	223,056	223,547
	<u>\$ 623,533</u>	<u>\$ 622,920</u>	<u>\$ 621,620</u>

十三、重大或有事項及未認列之合約承諾：無。

十四、重大之災害損失：無。

十五、重大之期後事項：無。

十六、金融工具

(一) 公允價值之資訊

本公司證券部門管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債，如現金及約當現金、應收款項及應付款項等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。

(二) 公允價值之三等級定義

1. 第 1 等級

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

2. 第 2 等級

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

3. 第 3 等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之可觀察輸入值。

(三) 以公允價值衡量之工具的公允價值評價技術

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

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

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

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

(四) 公允價值之等級資訊

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

1. 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

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

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

資 產 及 負 債	103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>重覆性非衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
持有供交易之金 融資產	\$ 1,344,265	\$ -	\$ 1,344,265	\$ -
指定透過損益按 公允價值衡量 之金融資產	25,320	-	25,320	-
備供出售金融資產 債券投資	23,410,095	3,723,219	19,686,876	-
<u>重覆性衍生性金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	17,068	-	17,068	-
負 債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	17,780	-	17,780	-
合 計	\$ 24,814,528	\$ 3,723,219	\$ 21,091,309	\$ -

2. 第 1 等級與第 2 等級間之移轉

本公司證券部門 104 年及 103 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。
衍生工具－國內可轉換公司債	依櫃檯買賣中心提供之公開報價。
國內政府公債	依櫃檯買賣中心提供之公開報價。
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公開報價。

4. 本公司證券部門於 104 年 6 月 30 日暨 103 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

	104年6月30日	103年12月31日	103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	\$ 14,499	\$ 216,910	\$ 1,361,333
指定為透過損益按 公允價值衡量	65,297	19,114	25,320
放款及應收款(註1)	175,898	143,374	189,316
備供出售金融資產(註2)	20,589,933	17,612,510	24,031,715
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值 衡量	12,109	14,947	17,780
以攤銷後成本衡量(註3)	17,567,129	15,874,645	23,758,201

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：

		104年6月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>外幣資產</u>								
人民幣		\$165,496			4.977		\$823,672	
美金		1,013			30.85		31,240	
		103年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>外幣資產</u>								
人民幣		\$166,491			5.101		\$849,269	
美金		1,001			31.62		31,657	
		103年6月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>外幣資產</u>								
人民幣		\$146,643			4.810		\$705,351	

具重大影響之外幣兌換損益（已實現及未實現）如下：

		104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日			
外	幣	匯	率	淨兌換損益	匯	率	淨兌換損益
人	民	4.977	(人民幣：新台幣)	(\$ 21,336)	4.81	(人民幣：新台幣)	(\$ 20,104)
美	元	30.85	(美元：新台幣)	(163)			
				(\$ 21,499)			

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：無此情事。