

大慶票券金融股份有限公司

財務報告

民國 100 年及 99 年上半年度

(股票代碼 2894)

公司地址：台北市松江路 152 號 14 樓

電 話：(02)2581-6666

大慶票券金融股份有限公司
民國100年及99年上半年度財務報告
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師查核報告	4
四、	資產負債表	5
五、	損益表	6
六、	股東權益變動表	7
七、	現金流量表	8
八、	財務報表附註	9 ~ 34
	(一) 公司沿革	9
	(二) 重要會計政策之彙總說明	9 ~ 13
	(三) 會計變動之理由及其影響	13
	(四) 重要會計科目之說明	13 ~ 20
	(五) 關係人交易	20 ~ 21
	(六) 抵(質)押之資產	21
	(七) 重大承諾事項及或有事項	22
	(八) 重大之災害損失	22
	(九) 重大之期後事項	22

項	目	頁	次
(十)	其他	22 ~	33
(十一)	附註揭露事項	33	
	1. 重大交易事項相關資訊	33	
	2. 轉投資事業相關資訊	33	
	3. 大陸投資資訊	33	
(十二)	營運部門資訊	33 ~	34
九、	重要會計科目明細表	35 ~	50

會計師查核報告

(100)財審報字第 11000720 號

大慶票券金融股份有限公司 公鑒：

大慶票券金融股份有限公司民國 100 年 6 月 30 日之資產負債表，暨民國 100 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，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。大慶票券金融股份有限公司民國 99 年上半年度之財務報表係由其他會計師查核，並於民國 99 年 8 月 17 日出具無保留意見之查核報告。

本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國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，第一段所述民國 100 年上半年度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」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達大慶票券金融股份有限公司民國 100 年 6 月 30 日之財務狀況，暨民國 100 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之經營成果與現金流量。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

黎昌州

會計師

黃金澤

前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(84)台財證(六)第 13377 號

(78)台財證(一)第 28496 號

中 華 民 國 1 0 0 年 8 月 1 7 日

大慶票券金融股份有限公司
資 產 負 債 表
民國 100 年及 99 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

資 產	100 年 6 月 30 日		99 年 6 月 30 日			100 年 6 月 30 日		99 年 6 月 30 日	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
					負債及股東權益				
11000 現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 87,982	-	\$ 90,179	-	21500 銀行暨同業拆借及透支(附註四(十三))	\$ 500,000	1	\$ -	-
11500 拆放銀行及同業(附註四(二))	110,000	-	-	-	22000 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十四))	4,870	-	8,421	-
12000 公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三))	18,215,913	46	12,930,976	35	22500 附買回票券及債券負債(附註四(十五)及五)	32,587,605	82	30,538,588	83
12500 附賣回票債券投資(附註四(四))	100,000	-	420,011	1	23000 應付款項(附註四(十六))	227,419	1	113,245	-
13000 應收款項－淨額(附註四(五))	274,170	1	767,324	2	29531 保證責任準備	430,109	1	497,985	1
14000 備供出售金融資產－淨額(附註四(六))	19,314,699	49	21,388,622	58	29537 買賣債券損失準備	-	-	139,992	1
14500 持有至到期日金融資產－淨額(附註四(七))	-	-	31,303	-	25000 應計退休金負債(附註四(十七))	32,266	-	29,415	-
15500 其他金融資產－淨額(附註四(八)及五)	1,091,778	3	1,094,315	3	29697 其他金融負債及其他負債	15,209	-	10,619	-
18500 固定資產－淨額(附註四(九))	212,338	1	212,146	1	20000 負債總計	33,797,478	85	31,338,265	85
19601 存出保證金(附註四(十)及五)	51,232	-	50,210	-	股本(附註四(十八))				
15541 催收款項(附註四(十一))	23,715	-	23,715	-	31000 股本	3,291,113	8	3,291,113	9
19500 其他資產－淨額(附註四(十二))	55,024	-	64,137	-	保留盈餘(附註四(十九))				
					32001 法定盈餘公積	1,719,960	4	1,546,207	4
					32003 特別盈餘公積	145,701	1	-	-
					32011 未分配盈餘	215,274	1	315,707	1
					股東權益其他項目				
					32523 金融商品未實現損益	367,325	1	581,646	1
					30000 股東權益總計	5,739,373	15	5,734,673	15
					重大承諾事項及或有負債(附註七)				
10000 資產總計	\$ 39,536,851	100	\$ 37,072,938	100	10000 負債及股東權益總計	\$ 39,536,851	100	\$ 37,072,938	100

請參閱後附財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所黎昌州、黃金澤會計師民國 100 年 8 月 17 日查核報告。

董事長：莊隆昌

經理人：黃彥禎

會計主管：許耿豪

大慶票券金融股份有限公司
股東權益變動表
民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	股	保 留 盈 餘			金融商品未實現 損 益	合 計						
		本	法定盈餘公積	特別盈餘公積			未 分 配 盈 餘					
<u>99 年上半年度</u>												
99 年 1 月 1 日餘額	\$	3,291,113	\$	1,331,604	\$	-	\$	720,636	\$	712,161	\$	6,055,514
98 年度盈餘分配(註)												
提列法定盈餘公積		-	214,603		(214,603)		-				-
普通股現金股利		-	-		(493,666)		-		(493,666)	
99 年上半年度淨利		-	-			303,340		-				303,340
備供出售金融資產未實現損益之變動		-	-			-		(130,515)		(130,515)
99 年 6 月 30 日餘額	\$	<u>3,291,113</u>	\$	<u>1,546,207</u>	\$	<u>-</u>	\$	<u>315,707</u>	\$	<u>581,646</u>	\$	<u>5,734,673</u>
<u>100 年上半年度</u>												
100 年 1 月 1 日餘額	\$	3,291,113	\$	1,546,207	\$	-	\$	591,545	\$	498,617	\$	5,927,482
99 年度盈餘分配(註)												
提列法定盈餘公積		-	173,753		(173,753)		-				-
普通股現金股利		-	-		(411,389)		-		(411,389)	
100 年上半年度淨利		-	-			208,871		-				208,871
買賣債券損失準備轉列特別盈餘公積		-	-	145,701		-		-				145,701
備供出售金融資產未實現損益之變動		-	-			-		(131,292)		(131,292)
100 年 6 月 30 日餘額	\$	<u>3,291,113</u>	\$	<u>1,719,960</u>	\$	<u>145,701</u>	\$	<u>215,274</u>	\$	<u>367,325</u>	\$	<u>5,739,373</u>

註：99 及 98 年度董監酬勞分別為\$14,479 及\$17,883，及員工現金紅利分別為\$2,896 及\$3,577 已列入於損益表之營業費用項下，不列入盈餘分配項目。

請參閱後附財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所黎昌州、黃金澤會計師民國 100 年 8 月 17 日查核報告。

董事長：莊隆昌

經理人：黃彥禎

會計主管：許耿豪

大慶票券金融股份有限公司
現金流量表
民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	100 年 上 半 年 度	99 年 上 半 年 度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 208,871	\$ 303,340
調整項目		
不影響現金流量之損益科目及其他調整項目		
提列備抵呆帳及各項準備	4,023	8,113
折舊及攤銷費用	1,213	1,053
報廢固定資產損失	109	639
金融資產及負債評價損失(利益)淨額	18,707	(33,386)
營業資產減少(增加)		
公平價值變動列入損益之金融資產	(2,053,344)	1,507,557
附賣回票債券投資	230,000	(370,011)
應收款項－淨額	76,915	(348,861)
備供出售金融資產－淨額	177,735	(146,473)
持有至到期日金融資產－淨額	-	1,700
其他金融資產－淨額	52,565	4,136
其他資產－淨額	(3,526)	12,041
營業負債增加(減少)		
附買回票券及債券負債	1,706,014	(114,566)
應付款項	(396,403)	(84,376)
應計退休金負債	1,228	1,516
其他金融負債及其他負債	2,429	(4,737)
營業活動之淨現金流入	<u>26,536</u>	<u>737,685</u>
投資活動之現金流量		
購置固定資產	(1,856)	(1,238)
拆放銀行及同業(增加)減少	(85,000)	50,000
存出保證金增加	(1,023)	(51)
投資活動之淨現金(流出)流入	<u>(87,879)</u>	<u>48,711</u>
融資活動之現金流量		
股東現金股利	(411,389)	(493,666)
銀行暨同業拆借及透支增加(減少)	470,000	(300,000)
融資活動之淨現金流入(流出)	<u>58,611</u>	<u>(793,666)</u>
本期現金及約當現金減少	(2,732)	(7,270)
期初現金及約當現金餘額	90,714	97,449
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 87,982</u>	<u>\$ 90,179</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 86,133	\$ 47,073
本期支付所得稅	<u>\$ 32,378</u>	<u>\$ 28,070</u>

請參閱後附財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所
黎昌州、黃金澤會計師民國 100 年 8 月 17 日查核報告。

董事長：莊隆昌

經理人：黃彥禎

會計主管：許耿豪

大慶票券金融股份有限公司

財務報表附註

民國 100 年及 99 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

一、公司沿革

(一)本公司於民國 86 年 1 月 21 日開業，截至民國 100 年 6 月底止，計成立桃園分公司、台中分公司及高雄分公司。本公司於民國 87 年 6 月 15 日經主管機關核准成為公開發行公司。

(二)本公司之營業項目包括：(1)短期票券之簽證、承銷業務；(2)金融債券之簽證、承銷業務；(3)短期票券之經紀、自營業務；(4)金融債券之自營業務；(5)政府債券之自營業務；(6)短期票券之保證、背書業務；(7)公司債之自營業務；(8)辦理衍生性金融商品業務；(9)固定收益有價證券自營業務；(10)企業財務之諮詢服務業務；(11)經主管機關核准辦理之其他有關業務。

(三)本公司民國 100 年及 99 年 6 月 30 日之員工人數分別為 75 人及 72 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「商業會計法」、「商業會計處理準則」及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一)金融資產及金融負債

本公司依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」及第 36 號「金融商品之表達與揭露」規範之金融資產或金融負債，以公平價值衡量者，原始認列時以公平價值入帳，但以公平價值衡量且公平價值變動列入股東權益項下及採攤銷後成本衡量者，應加計取得或發行之交易成本。本公司除股票、基金、可轉換公司債、公債發行前交易及衍生性金融商品採交易日會計處理外，其餘採交割日會計處理。

1. 公平價值變動列入損益之金融資產或負債

公平價值變動列入損益之金融資產或負債包括交易目的之金融資產或金融負債，及於原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

2. 備供出售金融資產

備供出售金融資產續後評價以公平價值衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，除減損損失及外幣貨幣性金融資產兌換損益外，認列為股東權益其他項目，備供出售金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

3. 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產續後評價以利息法之攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

4. 以成本衡量之金融資產

係指持有未具重大影響力之未上市(櫃)或興櫃股票，以原始認列之成本衡量。

5. 本公司對公平價值變動列入損益之金融負債，係以公平價值衡量。

以上所稱公平價值，若屬有公開報價之上市(櫃)權益證券、存託憑證或衍生性商品係指資產負債表日之收盤價或結算價，開放型基金係指資產負債表日之淨資產價值，債券係指資產負債日之收盤價或參考價；其他金融商品，則以適當之評價方法估計其公平價值。

(二) 金融資產之減損

本公司於資產負債表日評估金融資產是否已經減損，依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

1. 備供出售金融資產

備供出售金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益其他項目；備供出售債務商品之減損金額減少若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

2. 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉金額不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

3. 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(三) 附買回及附賣回票券與債券

票券及債券以附買回或附賣回為條件之交易，屬融資性質，其會計處理如下：(1)以附買回條件出售票債券時，貸記附買回票券及債券負債，買賣間之差額，列為利息費用；(2)以附賣回條件買入票債券時，借記附賣回票券及債券投資，其買賣間之差額，列為利息收入。

(四) 固定資產

1. 固定資產係以成本減累計折舊及攤銷計價。重大更新及改良，作為資本支出；修理及維護支出，則列為當年度費用。當其價值發生重大減損時，依資產減損規定處理。固定資產報廢或變賣時，其帳列成本、累計折舊及減損，均自有關帳戶減除，因而產生之損益列為當期損失或利益。

2. 固定資產之折舊係以直線法按下列耐用年數計提：房屋及建築 50 年、電腦設備 3 年、交通及運輸設備 3~5 年、什項設備 3~5 年及租賃權益改良 4~8 年。
3. 上述資產若已認列減損損失者，於該項資產剩餘耐用年限內以調整後之帳面價值減除殘值後重新計算提列折舊。

(五) 非金融資產減損

1. 本公司對適用財務會計準則公報第 35 號「資產減損之會計處理準則」之資產，除商譽、非確定耐用年限之無形資產及尚未可供使用之無形資產每年應定期進行減損測試外，餘如有減損跡象即進行減損測試，個別資產或資產所屬之現金產生單位測試結果如帳面價值大於可回收金額，則認列減損損失，可回收金額為淨公平價值及使用價值之較高者；其後於資產負債表日評估若有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，重新估計資產之可回收金額，若可回收金額之估計發生變動而增加時，減損則予迴轉，惟迴轉後帳面價值不以超過資產在未認列減損損失情況下減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。
2. 減損損失及減損迴轉利益列為當期損失或利益。

(六) 保證責任準備及備抵呆帳

1. 保證責任準備係就本公司對商業本票所作之保證之期末餘額分析損失之可能性予以提列。
2. 備抵呆帳原依資產負債表日應收款項與催收款項之期末餘額分析損失之可能性予以提列。民國 100 年 1 月 1 日起，採用新修訂之財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」，就放款及應收款等各項債權於資產負債表日評估是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則迴轉先前認列之金融資產減損金額，該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本，迴轉之金額認列於當期損益。

(七) 買賣債券損失準備

原係就本公司自行買賣債券利益超過損失部分，按月提列百分之十作為買賣債券損失準備，至其餘額達二億元者，得免繼續提列，買賣債券損失準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。另，依行政院金融監督管理委員會民國 100 年 1 月 13 日函令，因證券商管理規則於民國 100 年 1 月 11 日修正發布施行，已刪除提列買賣損失準備之規定，截至民國 100 年 1 月 13 日已提列之買賣損失準備，自函令發布日後轉列為特別盈餘公積。

(八) 職工退休金

1. 本公司訂有職工退休辦法。自民國 87 年 11 月起，依勞動基準法規定每月按給付薪資總額百分之五提撥退休準備金，並以勞工退休準備金監督委員會名義存入台灣銀行退休金專戶。
2. 「勞工退休金條例」自民國 94 年 7 月 1 日起施行，並採確定提撥制。實施後，員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定或適用該條例之退休金制度並保留適用原勞動基準法之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率為員工每月薪資百分之六，並依權責發生基礎將每期提繳之退休金數額認列為當期費用。
3. 退休金屬確定給付者，係以各年度資產負債表日為衡量日完成精算，揭露相關之資產及負債資訊，並按精算結果認列淨退休金成本。有關未認列過渡性淨給付義務則按員工預期平均剩餘服務年限採直線法攤銷。

(九) 衍生性金融商品

本公司從事資產交換及利率交換等衍生性金融商品交易。此類衍生性金融商品原始認列與續後衡量皆以公平價值為基礎，當公平價值為正時則認列為金融資產，為負時則認列為金融負債，衍生性金融商品公平價值變動部分認列為當期損益。

(十) 所得稅

1. 本公司所得稅之會計處理係作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數列為遞延所得稅負債；可減除暫時性差異及虧損扣抵所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估遞延所得稅資產之可實現性，估列其備抵評價金額。以前年度所得稅之調整，列為調整年度之所得稅費用。
2. 本公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議年度認列為所得稅費用。
3. 本公司依所得基本稅額條例規定計算基本稅額，並與按所得稅法規定計算之應納稅額兩者相較擇其高者估列為當期所得稅。

(十一) 收入之認列

收入於獲利過程大部分已完成，且已實現或可實現時認列。

(十二) 員工分紅及董監酬勞

本公司依財團法人中華民國會計研究發展基金會 (96)基秘字第 052 號函之規定，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。

(十三) 期中財務報表

本公司期中財務報表之表達及揭露依財務會計準則公報第 23 號「期中財務報表之表達及揭露」規定處理。

(十四) 財務報表表達

依「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」規定，本公司資產及負債項目不作流動及非流動之劃分。

(十五) 營運部門

本公司營運部門資訊與提供給營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導。營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效。

三、會計變動之理由及其影響

(一) 備抵呆帳

本公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新修訂之財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」，就原始產生之放款及應收款等各項債權，於有減損之客觀證據時認列減損(呆帳)損失，此項會計原則變動對民國 100 年上半年度之財務報表並無重大影響。

(二) 買賣債券損失準備

本公司因證券商管理規則於民國 100 年 1 月 11 日修正發布施行，已刪除提列買賣損失準備之規定，故依行政院金融監督管理委員會民國 100 年 1 月 13 日函令，自函令發布日後將帳列買賣債券損失準備\$145,701 轉列為特別盈餘公積，此項會計變動對民國 100 年上半年度之本期淨利及每股盈餘無重大影響。

(三) 營運部門

本公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新發布之財務會計準則公報第 41 號「營運部門資訊之揭露」，以取代原財務會計準則公報第 20 號「部門別財務資訊之揭露」。此項會計原則變動並不影響民國 100 年及 99 年上半年度之本期淨利及每股盈餘。

四、重要會計科目之說明

(一) 現金

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
支票存款	\$ 86,987	\$ 89,291
活期存款	743	638
外幣存款	2	-
週轉金	250	250
	<u>\$ 87,982</u>	<u>\$ 90,179</u>

(二) 拆放銀行及同業

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
拆放銀行同業	\$ 110,000	\$ -
利率區間	0.56%	-

(三) 公平價值變動列入損益之金融資產及負債

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
交易目的金融資產		
商業本票	\$ 12,012,292	\$ 9,865,547
可轉讓銀行定期存單	2,100,000	2,300,000
資產證券化商業本票	343,594	-
國庫券	2,339,300	-
公債發行前交易	104,003	-
政府債券	197,856	-
公司債券	392,341	500,205
股票	34,679	67,217
	<u>17,524,065</u>	<u>12,732,969</u>
交易目的金融資產評價調整	<u>20,804</u>	<u>24,518</u>
	<u>17,544,869</u>	<u>12,757,487</u>
衍生性商品—利率交換	4,870	9,610
指定公平價值變動列入損益金融資產		
可轉換公司債資產交換	<u>666,174</u>	<u>163,879</u>
	<u>\$ 18,215,913</u>	<u>\$ 12,930,976</u>

1. 本公司民國 100 年及 99 年 6 月 30 日之交易目的金融資產已供作附買回條件交易之面額分別為\$14,658,600及\$9,307,500。
2. 民國 100 年及 99 年 6 月 30 日之公平價值變動列入損益之金融資產\$1,900,000及\$1,700,000，係提供有關機關作為各項業務之擔保金。
3. 本公司民國 100 年及 99 年 6 月 30 日持有之可轉換公司債面額\$671,500及\$165,000已簽訂資產交換合約，將股票轉換權、票面利息及利息補償金換出，並換入固定利率之收益。
4. 資產證券化商業本票另請詳附註七(三)之說明。

(四) 附賣回票券及債券投資

1. 本公司民國 100 年 6 月 30 日之附賣回票券及債券投資，經約定應於民國 100 年 7 月 15 日前以\$100,031陸續賣回。前述附賣回票券及債券投資已供作附買回條件交易之面額為\$82,900。
2. 本公司民國 99 年 6 月 30 日之附賣回票券及債券投資，經約定應於民國 99 年 7 月 21 日前以\$420,136陸續賣回。前述附賣回票券及債券投資已供作附買回條件交易之面額為\$379,000。

(五) 應收款項—淨額

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
應收票據	\$ 71	\$ -
應收帳款	-	125,783
應收退稅款	1,766	4,137
應收利息	272,306	348,604
其他應收款	27	288,800
	<u>\$ 274,170</u>	<u>\$ 767,324</u>

民國 99 年 6 月 30 日應收帳款包括債務協商戶因財務困難轉列部份，相關之損失準備帳列保證責任準備項下。

(六) 備供出售金融資產

100年6月30日			
	帳面金額	到期日	利率
政府債券	\$ 10,698,765	100.7.18~114.2.25	0.3649%~1.7224%
金融債券	2,300,093	100.9.23~107.6.15	0.9600%~2.4027%
公司債券	5,673,699	100.10.20~105.6.24	1.0075%~1.9793%
股票	274,817		
	18,947,374		
備供出售金融 資產評價調整	367,325		
	<u>\$ 19,314,699</u>		

99年6月30日			
	帳面金額	到期日	利率
政府債券	\$ 14,260,452	99.12.15~114.2.25	0.1464%~1.9009%
金融債券	3,366,365	99.11.27~101.2.16	1.2544%~4.5771%
公司債券	2,839,351	100.10.20~104.5.27	1.0828%~2.3562%
股票	340,808		
	20,806,976		
備供出售金融 資產評價調整	581,646		
	<u>\$ 21,388,622</u>		

1. 民國 100 年及 99 年 6 月 30 日上述備供出售金融資產分別有面額\$635,000 及\$585,000，業已提供有關機關作為各項業務之擔保金。
2. 本公司民國 100 年及 99 年 6 月 30 日備供出售金融資產之債券投資已供作附買回條件交易之面額分別為\$16,687,500 及\$19,238,800。

(七) 持有至到期日金融資產－淨額

	100年6月30日	99年6月30日
特殊目的信託受益證券	<u>\$ -</u>	<u>\$ 31,303</u>

特殊目的信託受益證券係購入永豐商銀(原名台北國際商業銀行，於民國 95 年 11 月與建華銀行合併更名)受託經營宏泰世紀大樓部份樓層不動產信託發行之特殊目的優先順位信託受益證券 A 券，該等受益證券每半年還本付息一次，最後到期日為民國 101 年 6 月，票面利率為 2.80%。截至民國 99 年 12 月止，前述受益證券 A 券之本金業已提前償還完畢。

(八) 其他金融資產—淨額

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
以成本衡量之金融資產—淨額	\$ 9,277	\$ 9,277
期貨交易保證金	1	4,519
備償戶活期存款	12,500	10,519
質押定期存款	<u>1,070,000</u>	<u>1,070,000</u>
	<u>\$ 1,091,778</u>	<u>\$ 1,094,315</u>

以成本衡量之金融資產係持有台灣集中保管結算所股份有限公司之 0.17% 股權。質押定期存款，請詳附註六。

(九) 固定資產—淨額

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
成 本：		
土地	\$ 166,322	\$ 166,322
房屋及建築	52,353	52,130
電腦設備	9,556	8,112
交通及運輸設備	6,201	6,201
什項設備	7,981	8,208
租賃權益改良	<u>23,685</u>	<u>23,685</u>
	<u>266,098</u>	<u>264,658</u>
累計折舊：		
房屋及建築	(14,074)	(12,777)
電腦設備	(5,278)	(5,416)
交通及運輸設備	(4,352)	(3,949)
什項設備	(6,371)	(6,685)
租賃權益改良	<u>(23,685)</u>	<u>(23,685)</u>
	<u>(53,760)</u>	<u>(52,512)</u>
合 計	<u>\$ 212,338</u>	<u>\$ 212,146</u>

固定資產皆未設定抵押，亦未辦理重估價。

(十) 存出保證金

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
存出保證金—現金繳付	\$ 51,232	\$ 50,210

(十一) 催收款項

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
催收款項	\$ 26,350	\$ 26,350
減：備抵呆帳	<u>(2,635)</u>	<u>(2,635)</u>
	<u>\$ 23,715</u>	<u>\$ 23,715</u>

(十二) 其他資產—淨額

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
遞延所得稅資產	\$ 53,445	\$ 62,818
預付款項	<u>1,579</u>	<u>1,319</u>
	<u>\$ 55,024</u>	<u>\$ 64,137</u>

(十三) 銀行暨同業拆借及透支

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
銀行拆借	\$ 500,000	\$ -
利率區間	<u>0.78%~0.80%</u>	<u>-</u>

(十四) 公平價值列入損益之金融負債

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
衍生性金融商品－利率交換	\$ 4,870	\$ 8,421

(十五) 附買回票券及債券負債

1. 本公司民國 100 年 6 月 30 日之附買回票券及債券負債，經約定應於民國 101 年 6 月 22 日前以 \$32,600,075 陸續買回。
2. 本公司民國 99 年 6 月 30 日之附買回票券及債券負債，經約定應於民國 99 年 9 月 13 日前以 \$30,545,290 陸續買回。

(十六) 應付款項

	<u>100年6月30日</u>	<u>99年6月30日</u>
應付薪資及獎金	\$ 23,894	\$ 28,488
應付利息	6,585	3,585
應付代收前手稅款	27,784	34,860
應付所得稅	17,968	21,933
應付公債發行前交易價款	104,003	-
其他應付款	47,185	24,379
	<u>\$ 227,419</u>	<u>\$ 113,245</u>

(十七) 應計退休金負債

1. 本公司民國 100 年及 99 年上半年度退休金費用包括：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
確定給付之淨退休金成本	\$ 1,269	\$ 1,645
確定提撥之退休金	955	814
	<u>\$ 2,224</u>	<u>\$ 2,459</u>

2. 本公司屬確定給付之退休金係依財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」之規定處理。

(十八) 股本

本公司額定股本為 \$3,291,113，每股面額 10 元，分為 329,111 仟股，全額發行。

(十九) 保留盈餘

1. 依本公司章程規定，每一營業年度決算後如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，次提撥百分之三十為法定盈餘公積，如尚有盈餘視業務狀況酌予保留一部分後作如後分配：

- (1) 股東紅利。
- (2) 董監事酬勞金 1%至 9%。
- (3) 員工紅利 0.5%至 9%。

上述盈餘分派應由董事會提經股東會議定。

2. 本公司分別於民國 100 年 4 月 26 日及民國 99 年 4 月 26 日之股東常會決議通過民國 99 及 98 年度之盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案		每股盈餘(元)	
	99年度	98年度	99年度	98年度
法定盈餘公積	\$ 173,753	\$ 214,603		
普通股現金股利	411,389	493,666	\$ 1.25	\$ 1.50

3. 依行政院金融監督管理委員會於民國 95 年 1 月 27 日發布金管證一字第 0950000507 號函令規定，本公司於民國 96 年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。
4. 依財團法人中華民國會計研究發展基金會於民國 96 年 3 月發布(96)基秘字第 052 號函之規定，員工分紅及董監酬勞應視為費用而非盈餘之分配。本公司依上述規定估列民國 100 年上半年度員工紅利及董監酬勞金額為\$6,113，並認列為上半年度之營業費用。嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則依會計估計變動處理，列為次年度之損益。
5. 本公司民國 99 年度盈餘實際配發董監事酬勞及員工紅利金額為\$17,375，與民國 99 年度財務報告認列之董監事酬勞及員工紅利金額\$16,889 差異為\$486，主要為估計變動之差異，本公司並已將此差異列為民國 100 年度之損益。上述有關員工紅利及董監酬勞相關資訊可自公開資訊觀測站等管道查詢。
6. 本公司若分配屬於民國 86 年度(含)以前未分配盈餘時，股東將不獲配股東可扣抵稅額。若分配屬於民國 87 年度(含)以後未分配盈餘時，則股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

(二十) 用人費用及折舊

	100年上半年度	99年上半年度
用人費用		
薪資費用	\$ 50,721	\$ 48,108
勞健保費用	2,508	2,291
退休金費用	2,224	2,459
其他用人費用	1,441	1,620
	<u>\$ 56,894</u>	<u>\$ 54,478</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 1,213</u>	<u>\$ 1,053</u>

(二十一) 所得稅費用

本公司依財務會計準則公報第 22 號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間所得稅分攤。

1. 遞延所得稅資產及負債明細如下：

	100年6月30日		99年6月30日	
	所得額	稅額	所得額	稅額
可減除暫時性差異 提列保證責任準備 及備抵呆帳	\$ 287,845	\$ 48,934	\$ 352,712	\$ 59,961
提列職工福利金	32,266	5,485	29,678	5,045
其他	(5,730)	(974)	(12,872)	(2,188)
合計		<u>\$ 53,445</u>		<u>\$ 62,818</u>

2. 所得稅費用構成項目如下：

	100年上半年度	99年上半年度
當期所得稅費用	\$ 37,912	\$ 50,271
分離課稅款	-	3,185
未分配盈餘加徵10%	-	707
以前年度所得稅調整	(1,599)	(4,007)
遞延所得稅資產淨變動數	-	12,954
所得稅費用	36,313	63,110
分離課稅款	-	(3,185)
利息收入扣繳稅款	(32,378)	(37,445)
以前年度所得稅調整	1,599	4,007
遞延所得稅資產淨變動數	2,396	(12,954)
應付以前年度所得稅	10,038	8,400
應付所得稅	<u>\$ 17,968</u>	<u>\$ 21,933</u>

3. 兩稅合一相關資訊：

	100年6月30日	99年6月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 21,799</u>	<u>\$ 61,040</u>
	100年6月30日	99年6月30日
民國86年度(含)以前未分配盈餘	\$ 2,468	\$ 2,468
民國87年度以後未分配盈餘	212,806	313,239
	<u>\$ 215,274</u>	<u>\$ 315,707</u>

本公司民國 99 年度盈餘分配之股東可扣抵稅額比率為 19.50%。另按 100 年 6 月 30 日股東可扣抵稅額帳列餘額計算截至 100 年上半年度未分配盈餘之預計稅額扣抵比率為 10.24%。

4. 本公司截至民國 97 年度之所得稅申報案件業經主管機關核定在案。
5. 本公司經稅捐稽徵機關核定補徵民國 91 至 93 年度超額分配之股東可扣抵稅額共計 \$26,108，本公司對核定結果有所不服，業已分別提出行政救濟中，然已先行提列所得稅費用。

(二十二) 基本每股盈餘

	100年上半年度	99年上半年度
本期稅前淨利(A)	\$ 245,184	\$ 366,450
本期稅後淨利(B)	\$ 208,871	\$ 303,340
加權平均流通在外股數(仟股)(C)	329,111	329,111
每股盈餘(元)		
稅前[(A)÷(C)]	\$ 0.74	\$ 1.11
稅後[(B)÷(C)]	\$ 0.63	\$ 0.92

五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
林許美月	本公司董事之配偶
花旗(台灣)銀行股份有限公司 (簡稱花旗(台灣)銀行)	本公司董事
隆慶投資股份有限公司 (簡稱隆慶投資)	本公司董事
高慶投資股份有限公司 (簡稱高慶投資)	本公司董事
大慶證券股份有限公司 (簡稱大慶證券)	本公司監察人
千慶投資股份有限公司 (簡稱千慶投資)	本公司監察人
大慶建設股份有限公司 (簡稱大慶建設)	本公司監察人
首域投資股份有限公司 (簡稱首域投資)	該公司董事長與本公司副董事長為同一人
憲慶建設股份有限公司 (簡稱憲慶建設)	該公司董事長與本公司法人董事之代表人為同一人
伍而富股份有限公司 (簡稱伍而富)	董事長與本公司董事長為二親等以內親屬
北濱育樂事業股份有限公司 (簡稱北濱育樂)	董事長與本公司董事長為二親等以內親屬

(二) 關係人間之重大交易事項

1. 銀行存款－花旗(台灣)銀行：

	期末餘額	利率區間	利息收入
100年上半年度	\$ 4,074	-	\$ -
99年上半年度	\$ 549	-	\$ -

2. 買賣公平價值變動列入損益及備供出售金融資產及附買(賣)回票債券－累積交易金額：

	100年上半年度			
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及 債券予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件 之票券及債券
花旗(台灣)銀行	\$ 49,974	\$ 99,839	\$ -	\$ -

	99年上半年度			
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及 債券予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件 之票券及債券
首域投資	\$ -	\$ -	\$ 623,945	\$ -
大慶證券	-	-	225,217	-
隆慶投資	-	-	186,815	-
伍而富	-	-	153,009	-
大慶建設	-	-	95,409	-
花旗(台灣)銀行	49,735	49,685	-	-
其他	-	-	195,681	-
	\$ 49,735	\$ 49,685	\$ 1,480,076	\$ -

3. 關係人保證金：

	100年6月30日		99年6月30日	
	金額	占該科 目比例	金額	占該科 目比例
存出保證金－北濱育樂	\$ 13,500	26.35%	\$ 13,500	26.89%
期貨交易保證金－大慶證券	\$ 1	-	\$ 4,519	0.41%

六、抵(質)押之資產

本公司截至民國100年及99年6月30日資產提供擔保明細如下：

資產項目	100年6月30日	99年6月30日	擔保用途
其他金融資產			
質押定期存款	\$ 1,070,000	\$ 1,070,000	金融機構透支抵用額度擔保
公平價值變動列入 損益之金融資產			
擔保之可轉讓定存單	1,900,000	1,700,000	央行透支抵用額度擔保
備供出售金融資產 質押債券	635,000	585,000	有關機關之各項業務擔保金
	\$ 3,605,000	\$ 3,355,000	

七、重大承諾事項及或有事項

(一)截至 100 年及 99 年 6 月 30 日止，本公司因業務經營而產生之承諾及或有事項如下：

	100 年 6 月 30 日	99 年 6 月 30 日
對商業本票所作保證	\$ 14,463,600	\$ 14,634,100
出售附買回條件之票券及債券(註)	\$ 32,600,075	\$ 30,545,290
購入附賣回條件之票券及債券(註)	\$ 100,031	\$ 420,136

註：指附條件交易到期日買(賣)回價格。

(二)本公司因租用辦公室及車位等而與其他公司簽訂租賃契約，本公司依約應支付未來年度之租金彙總如下：

年度	金額
民國100年下半年度	\$ 2,092
民國101年度	2,942
民國102年度	1,692
民國103年度	492

(三)截至民國 100 年 6 月 30 日止，本公司已簽訂之循環買賣協議之買入承諾事項如下：

商品契約名稱	契約總額	有效期間	收益率
資產證券化商業本票買賣協議(循環買入)	\$ 1,245,000	95/3/21~102/2/13	2.285%~指標利率(註1) 加碼0.21%
商業本票循環發行及簽證承銷買入協議	3,950,000	95/7/3~104/5/24	指標利率(註2)加碼 0.2%~0.75%

註 1:「指標利率」係指英商路透(股)公司台灣分公司資訊螢幕第 6165 頁面之六十天期或九十天期貨市場次級利率之最後平均利率(Fixing Rate)。

註 2:「指標利率」係指英商路透(股)公司台灣分公司資訊螢幕第 6165 頁面或第 51328 頁面之九十天期貨市場次級利率之最後平均利率(Fixing Rate)或台灣短票利率指標(TAIBIR)次級買賣利率報價定盤利率。

八、重大之災害損失

無。

九、重大之期後事項

無。

十、其他

(一)財務報表表達

民國 99 年上半年度財務報表之部份科目業予重分類，便與民國 100 年上半年度財務報表比較。

(二) 公平價值之資訊

	<u>100 年 6 月 30 日</u>		<u>99 年 6 月 30 日</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>金融資產</u>				
現金及約當現金	\$ 87,982	\$ 87,982	\$ 90,179	\$ 90,179
拆放銀行及同業	110,000	110,000	-	-
公平價值變動列入 損益之金融資產	18,211,043	18,211,043	12,921,366	12,921,366
附賣回票券及債券 投資	100,000	100,000	420,011	420,011
應收款項－淨額	274,170	274,170	767,324	767,324
備供出售金融資產 －淨額	19,314,699	19,314,699	21,388,622	21,388,622
持有至到期日金融 資產	-	-	31,303	31,303
其他金融資產 －淨額	1,082,501	1,082,501	1,085,038	1,085,038
存出保證金	51,232	51,232	50,210	50,210
催收款項	23,715	23,715	23,715	23,715
金融資產合計	<u>\$ 39,255,342</u>	<u>\$ 39,255,342</u>	<u>\$ 36,777,768</u>	<u>\$ 36,777,768</u>
<u>金融負債</u>				
銀行暨同業拆借及 透支	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ -	\$ -
附買回票券及債券 負債	32,587,605	32,587,605	30,538,588	30,538,588
應付款項	227,149	227,419	113,245	113,245
其他金融負債	12,532	12,532	10,552	10,552
金融負債合計	<u>\$ 33,327,286</u>	<u>\$ 33,327,556</u>	<u>\$ 30,662,385</u>	<u>\$ 30,662,385</u>
<u>衍生性金融商品</u>				
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入 損益之金融資產 利率交換	<u>\$ 4,870</u>	<u>\$ 4,870</u>	<u>\$ 9,610</u>	<u>\$ 9,610</u>
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入 損益之金融負債 利率交換	<u>\$ 4,870</u>	<u>\$ 4,870</u>	<u>\$ 8,421</u>	<u>\$ 8,421</u>

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品包括現金及約當現金、拆放銀行及同業、附賣回票券及債券投資、應收款項—淨額、其他金融資產—淨額、存出保證金、催收款項、銀行暨同業拆借及透支、附買回票券及債券負債、應付款項及其他負債，以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，由於此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
 2. 公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如屬有公開報價之上市(櫃)權益證券係指資產負債表日之收盤價，開放型基金係指資產負債表日之淨資產價值，債券係指資產負債日之收盤價或參考價，衍生性金融商品係指結算價、交易對手報價或模型理論價。
 3. 以成本衡量之金融資產因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故不揭露其公平價值。
- (三) 金融資產及金融負債之公平價值以活絡市場公開報價直接決定者，及以評價方法估計者

	100年6月30日		99年6月30日	
	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
資產				
公平價值變動列入 損益之金融資產	\$ 336,430	\$ 17,874,613	\$ 70,740	\$ 12,850,626
備供出售金融資產 —淨額	286,890	19,027,809	578,761	20,809,861
衍生性金融商品 資產				
利率交換	-	4,870	-	9,610
負債				
利率交換	-	(4,870)	-	(8,421)

1. 民國 100 年 6 月 30 日之公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債—利率交換及資產交換之名目本金分別為\$600,000及\$671,500。
2. 民國 99 年 6 月 30 日之公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債—利率交換及資產交換之名目本金分別為\$600,000及\$165,000。
3. 本公司於民國 100 及 99 年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益之金額分別為損失\$18,599及\$1,329。
4. 本公司民國 100 及 99 年上半年度非以公平價值變動認列為損益之金融資產之利息收入分別為\$207,561及\$268,686。
5. 本公司民國 100 及 99 年上半年度備供出售金融資產直接認列為業主權益調整項目之金額分別為損失\$131,292及\$130,515。
6. 因部分金融商品及非金融商品無須列示其公平價值，是以上表所列之公平價值總數並不代表本公司之總價值。

(四) 金融商品公平價值之層級資訊

1. 金融商品公平價值之層級資訊

以公平價值 衡量之金融 商品項目	100 年 6 月 30 日	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
合計				
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
交易目的金融資產				
短期票券	\$ 16,800,915	\$ -	\$ 16,800,915	\$ -
股票投資	34,969	34,969	-	-
債券投資	708,985	301,461	407,524	-
指定公平價值變動				
列入損益金融資				
產—資產交換	666,174	-	666,174	-
備供出售金融資產				
股票投資	286,890	286,890	-	-
債券投資	19,027,809	-	19,027,809	-
<u>衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動				
列入損益之				
金融資產	4,870	-	4,870	-
<u>負債</u>				
公平價值變動				
列入損益之				
金融負債	(4,870)	-	(4,870)	-
合計	<u>\$ 37,525,742</u>	<u>\$ 623,320</u>	<u>\$ 36,902,422</u>	<u>\$ -</u>

註1：第一層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：

- (1) 在市場交易之商品具有同質性；
- (2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- (3) 價格資訊為大眾可取得。

註2：第二層級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投入參數。

註3：第三層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(五) 財務風險資訊

1. 信用風險：

本公司由於承作商業本票之保證、背書業務，因之有大量授信承諾，其授信期間通常不超過一年。保證手續費率為 0.41%~1.462%，民國 100 年及 99 年 6 月 30 日商業本票保證、背書合約金額分別為 \$14,463,600 及 \$14,634,100。

由於此項授信承諾不會於到期前全部實際支付，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。假設授信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等，亦即此為其可能發生之最大損失。

本公司在提供商業本票保證及背書時，皆需作嚴格的信用評估。本公司之策略為核准授信額度之動用予某些特定客戶前，均依授信條件徵提適當的擔保品。民國 100 年及 99 年 6 月 30 日具有擔保品的保證款項占保證及背書款項總金額比率分別為 48.35%及 40.39%。本公司所要求提供之擔保品通常為具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

另本公司持有之資產證券化商業本票，係因簽訂循環買入之資產證券化商業本票買賣協議書而取得，其資產池內容為國內金融機構發行之特別股及金融債，假設資產池內債券發行人違約或到期未能兌償時，本公司持有之資產證券化商業本票金額即為可能發生之最大損失金額。

依公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定應揭露之資訊如下：

(1) 資產品質

項 目	100年6月30日	99年6月30日
積欠保證、背書授信餘額		
未超過清償日三個月者	\$ -	\$ 125,783
逾期授信(含轉列催收款部分)	26,350	152,133
應予觀察授信	36,100	37,900
催收款項	26,350	26,350
逾期授信比率(註1)	0.18%	1.03%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.43%	1.29%
依規定應提列之備抵呆帳		
及保證責任準備	183,010	312,280
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備(註2)	432,744	500,620

註1：逾期授信墊款比率 = 逾期授信墊款(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 + 逾期授信墊款)。

註2：包含備抵呆帳及保證責任準備。

(2) 主要業務概況

項 目	100年6月30日	99年6月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 14,463,600	\$ 14,634,100
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	2.63	2.64
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	32,587,605	30,538,588
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	5.92	5.50

(3) 授信風險集中情形

項 目	100年6月30日	99年6月30日
對利害關係人授信金額	\$ -	\$ -
利害關係人授信比率(%)	-	-
股票質押授信比率(%)	32.55	27.21
特定授信行業集中情形(%) (該等行業授信餘額佔授信餘額比率之 前三者)		
金融業(含證券業)	32.35	35.39
製造業	26.43	26.30
不動產及租賃業	22.39	15.55

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) 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。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合約金額如下：

	100年6月30日	99年6月30日
依產業型態		
金融業(含證券業)	\$ 4,687,500	\$ 5,179,700
製造業	3,830,000	3,848,500
不動產及租賃業	3,245,000	2,275,000
批發及零售業	946,100	1,880,900

(5) 損失準備之提列政策及備抵呆帳之變動情形

本公司依據「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」及附註二說明之會計政策對放款、應收款等各項債權及對商業本票所作保證之期末餘額予以分析發生損失之可能性，提列備抵呆帳及各項準備。

本公司之備抵呆帳與保證責任準備變動情形如下：

	100年上半年度	99年上半年度
期初餘額	\$ 428,721	\$ 496,664
本期提列	4,023	3,956
期末餘額	\$ 432,744	\$ 500,620

2. 市場風險

(1) 市場風險係市場利率變動之風險。市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，本公司持有金融商品之市場利率風險，在額度及損失限額內業經適當控管。

(2) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率如下，平均值係按日平均值計算：

	100年上半年度		99年上半年度	
	平均值 (註)	平均利率(%)	平均值 (註)	平均利率(%)
資產				
銀行存款	\$ 1,190,913	0.42%	\$ 1,153,541	0.25%
拆放銀行暨同業	92,370	0.54%	126,569	0.18%
公平價值變動列入損益 之金融資產	18,921,622	0.72%	16,339,133	0.47%
附賣回債券投資	625,372	0.54%	336,624	0.29%
備供出售金融資產	17,702,162	2.17%	20,805,903	2.49%
持有至到期日金融資產	-	-	32,947	2.80%
負債				
銀行暨同業拆借及透支	662,348	0.61%	153,917	0.24%
附買回票券負債	14,148,073	0.54%	11,644,793	0.27%
附買回債券負債	18,134,655	0.52%	21,427,280	0.30%

註：平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

(3) 利率敏感性資訊

民國100年6月30日

單位：新台幣百萬元

項目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	18,058	637	5,915	13,308	37,918
利率敏感性負債	33,077	10	1	-	33,088
利率敏感性缺口	(15,019)	627	5,914	13,308	4,830
淨值					5,739
利率敏感性資產與負債比率					114.60%
利率敏感性缺口與淨值比率					84.16%

民國99年6月30日

單位：新台幣百萬元

項目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	12,728	3,456	2,399	16,762	35,345
利率敏感性負債	30,539	-	-	-	30,539
利率敏感性缺口	(17,811)	3,456	2,399	16,762	4,806
淨值					5,735
利率敏感性資產與負債比率					115.74%
利率敏感性缺口與淨值比率					83.80%

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息資產及付息負債。

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 (指利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

註3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

3. 流動性風險

- (1) 本公司之營運資金足以支應，預期未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。
- (2) 本公司投資之公平價值變動列入損益及備供出售之票券及債券均具活絡市場，預期可在市場上以接近公平價值之價格出售金融資產，不致有重大之現金流量風險。
- (3) 資金來源運用表

民國100年6月30日

單位：新台幣百萬元

期 距 項 目		期 距				
		1天至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年以上
資金運用	票券	\$ 7,963	\$ 8,463	\$ 134	\$ 241	\$ -
	債券	401	251	303	5,474	13,308
	銀行存款	400	370	200	200	-
	拆出款	110	-	-	-	-
	附賣回 交易餘額	100	-	-	-	-
	合計	8,974	9,084	637	5,915	13,308
資金來源	借入款	500	-	-	-	-
	附買回 交易餘額	30,063	2,514	10	1	-
	自有資金	-	-	-	-	5,739
	合計	30,563	2,514	10	1	5,739
淨流量		(21,589)	6,570	627	5,914	7,569
累積淨流量		(21,589)	(15,019)	(14,392)	(8,478)	(909)

民國99年6月30日

單位：新台幣百萬元

期 距 項 目		期 距				
		1天至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年以上
資金運用	票券	\$ 6,067	\$ 5,502	\$ 359	\$ 238	\$ 11
	債券	-	-	2,865	1,961	16,751
	銀行存款	487	252	232	200	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回 交易餘額	420	-	-	-	-
	合計	6,974	5,754	3,456	2,399	16,762
	附買回 交易餘額	28,535	2,004	-	-	-
	自有資金	-	-	-	-	5,735
	合計	28,535	2,004	-	-	5,735
	淨流量		(21,561)	3,750	3,456	2,399
累積淨流量		(21,561)	(17,811)	(14,355)	(11,956)	(929)

4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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而使該資產負債之未來現金流量產生波動並導致風險。

(1)本公司於民國100年及99年6月30日所持有金融資產及金融負債之帳面價值依到期日予以分類：

	100 年 6 月 30 日								
	未超過一 個月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至二 年期限者	超過二年至三 年期限者	超過三年至四 年期限者	超過四年至五 年期限者	超過五年 期限者	
金融商品項目	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
資產									
拆放銀行及同業	\$ 110,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
公平價值列入損益之金融資產(註1)									
短期票券(註2)	7,962,888	8,462,648	375,379	-	-	-	-	-	-
政府債券	-	-	-	-	-	-	-	-	197,499
公司債券	-	-	25,857	100,610	16,617	127,070	137,370	-	-
公債發行前交易	-	-	-	-	-	-	-	-	103,962
附賣回票券及 債券投資	100,000	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售之金融資產(註1)									
政府債券	400,608	-	3,384,730	3,795,440	823,328	701,926	1,128,025	778,089	-
金融債券	-	250,661	907,059	-	-	-	-	-	1,181,084
公司債券	-	-	1,459,610	355,910	952,419	1,406,160	1,502,760	-	-
資產合計	8,573,496	8,713,309	6,152,635	4,251,960	1,792,364	2,235,156	2,768,155	2,260,634	-
負債									
銀行暨同業 拆借及透支	500,000	-	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券 及債券負債	30,062,652	2,513,779	11,174	-	-	-	-	-	-
負債合計	30,562,652	2,513,779	11,174	-	-	-	-	-	-
淨流動缺口	(\$ 21,989,156)	\$ 6,199,530	\$ 6,141,461	\$ 4,251,960	\$ 1,792,364	\$ 2,235,156	\$ 2,768,155	\$ 2,260,634	-

註1：未包含股票及衍生性商品。

註2：包含商業本票、國庫券、資產證券化商業本票及可轉讓銀行定期存單。

	99		年		6		月		30		日
	未超過一 個月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至二 年期限者	超過二年至三 年期限者	超過三年至四 年期限者	超過四年至五 年期限者	超過五年 期限者	金額	金額	金額
金融商品項目	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
資產											
公平價值列入損益之金融資產(註1)											
短期票券(註2)	\$ 6,066,492	\$ 5,502,419	\$ 597,328		\$ 10,991	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
公司債券	-	-	83,935	73,575	244,576	-	107,431	-	-	-	-
附賣回票券及 債券投資	420,011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售之金融資產(註1)											
政府債券	-	-	2,817,492	3,661,903	4,941,702	739,265	734,245	1,932,955	-	-	-
金融債券	-	-	1,924,815	1,464,539	-	-	-	-	-	-	-
公司債券	-	-	-	1,238,526	817,734	-	795,018	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	-	-	-	31,303	-	-	-	-	-	-	-
資產合計	<u>6,486,503</u>	<u>5,502,419</u>	<u>5,423,570</u>	<u>6,469,846</u>	<u>6,015,003</u>	<u>739,265</u>	<u>1,636,694</u>	<u>1,932,955</u>	-	-	-
負債											
銀行暨同業											
附買回票券 及債券負債	<u>28,535,005</u>	<u>2,003,583</u>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨流動缺口	<u>(\$ 22,048,502)</u>	<u>\$ 3,498,836</u>	<u>\$ 5,423,570</u>	<u>\$ 6,469,846</u>	<u>\$ 6,015,003</u>	<u>\$ 739,265</u>	<u>\$ 1,636,694</u>	<u>\$ 1,932,955</u>	-	-	-

註1：未包含股票及衍生性商品。

註2：包含商業本票、資產證券化商業本票及可轉讓銀行定期存單。

(2) 市場利率(除交易目的金融資產外)

金融資產項目	100年6月30日	99年6月30日
備供出售金融資產		
債券投資—政府債券	0.3649%~1.7224%	0.1464%~1.9009%
債券投資—金融債券	0.9600%~2.4027%	1.2544%~4.5771%
債券投資—公司債券	1.0075%~1.9793%	1.0828%~2.3562%
持有至到期日金融資產		
債券投資—受益證券	-	2.80%

5. 作業風險及法律風險

特殊記載事項

項	目	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者		無
最近一年度違反票券金融管理法或其他法令處以罰鍰者		註1
最近一年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者		無
最近一年度因人員舞弊、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五千萬元者		無
其他		無

註1：因違反政治獻金法，經監察院核處新台幣貳佰萬元罰鍰。

註2：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

6. 資本適足性

項	目	100年6月30日	99年6月30日
合格自有資本			
第一類資本		\$ 4,659,830	\$ 4,757,487
第二類資本		-	-
第三類資本		166,500	290,368
合格自有資本		<u>\$ 4,826,330</u>	<u>\$ 5,047,855</u>
加權風險性資產總額			
信用風險		\$ 17,869,795	\$ 20,394,646
作業風險		1,737,938	1,542,788
市場風險		14,370,175	11,458,163
加權風險性資產總額		<u>\$ 33,977,908</u>	<u>\$ 33,395,597</u>
資本適足率		14.20%	15.12%
第一類資本占風險性資產總額之比率		13.71%	14.25%
第二類資本占風險性資產總額之比率		-	-
第三類資本占風險性資產總額之比率		0.49%	0.87%
普通股權益占總資產比率		14.52%	15.47%
槓桿比率		12.16%	12.83%

- 註：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. 槓桿比率=第一類資本/調整後平均資產(平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「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」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無此事項。
2. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無此事項。
3. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無此事項。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無此事項。
5. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無此事項。
6. 出售不良債權達新台幣三十億元以上者：無此事項。
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：無此事項。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此事項。

(二)轉投資事業相關資訊

無。

(三)大陸投資資訊

無。

十二、營運部門資訊

(一)一般性資訊

本公司已依據營運決策者所使用之報導資訊辨認應報導部門。

本公司營運決策者以總分公司別之角度經營，本公司目前之主要總分公司為台北總公司及桃園分公司等。

因除台北總公司及桃園分公司外，其餘分公司之營運規模皆未達到財務會計準則公報第 41 號所規定之應報導部門量化門檻，故其經營結果合併表達於「其他營運部門」欄內。

(二)部門資訊之衡量

本公司營運決策者根據總分公司之稅前損益評估營運部門之表現。

(三)部門損益、資產與負債之資訊

提供予營運決策者之民國100及99年度上半年度應報導部門資訊如下：

民國100年度上半年度

	<u>台北總公司</u>	<u>桃園分公司</u>	<u>其他</u>	<u>合計</u>
營業收入	\$ 321,065	\$ 43,705	\$ 36,842	\$ 401,612
營業支出	(152,898)	(19,464)	(19,275)	(191,637)
營業外淨(損)益	34,848	378	(17)	35,209
內部收入	2,618	2,109	606	5,333
內部支出	(2,586)	(549)	(2,198)	(5,333)
稅前淨利	<u>\$ 203,047</u>	<u>\$ 26,179</u>	<u>\$ 15,958</u>	<u>\$ 245,184</u>

民國99年度上半年度

	<u>台北總公司</u>	<u>桃園分公司</u>	<u>其他</u>	<u>合計</u>
營業收入	\$ 348,870	\$ 55,320	\$ 64,415	\$ 468,605
營業支出	(106,235)	(12,984)	(18,198)	(137,417)
營業外淨(損)益	35,352	-	(90)	35,262
內部收入	3,022	1,188	5,566	9,776
內部支出	(6,574)	(680)	(2,522)	(9,776)
稅前淨利	<u>\$ 274,435</u>	<u>\$ 42,844</u>	<u>\$ 49,171</u>	<u>\$ 366,450</u>

應報導部門資產及負債之衡量金額未提供予營運決策者，故不揭露資產及負債之衡量金額。

(以下空白)

大慶票券金融股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國100年6月30日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備註</u>
銀行存款						
支票存款				\$	86,987	
活期存款					743	
外幣存款					<u>2</u>	
小計					87,732	
週轉金					<u>250</u>	
				\$	<u>87,982</u>	

(以下空白)

大慶票券金融股份有限公司
拆放銀行及同業明細表
民國 100 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>利</u>	<u>率</u>	<u>擔</u>	<u>保</u>	<u>品</u>
新光商業銀行		\$	110,000		0.56%			無

(以下空白)

大慶票券金融股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
 民國 100 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數/單位數	面額(元)	總額	利率(%)	取得成本	公平價值	備註
股票		1,866,000股	\$ 10	\$ 18,660		\$ 34,679	\$ 34,969	
票券								
商業本票	90天以下			11,858,500	0.5420%-1.0000%	11,841,820	\$ 11,837,716	
	91至180天			135,000	0.8500%-1.0600%	134,582	134,613	
	181至1年期			36,100	0.5800%	35,890	40,646	
可轉讓銀行定期存單	90天以下			1,900,000	0.8100%	1,900,000	1,900,039	
	181至1年期			200,000	1.1000%	200,000	200,120	
資產證券化商業本票	90天以下			345,000	0.9980%-2.3040%	343,594	348,787	
國庫券	90天以下			2,350,000	0.7000%-0.7100%	2,339,300	2,338,994	
						16,795,186	\$ 16,800,915	
債券								
政府債券	5年(不含)至10年以下			200,000	1.4942%	197,856	\$ 197,499	
公債發行前交易	5年(不含)至10年以下			100,000	1.1661%	104,003	103,962	
公司債券	1年以下			15,300	-	15,152	25,857	
	1年(不含)至5年以下			370,700	-	377,189	381,667	
						694,200	\$ 708,985	
						17,524,065		
						交易目的資產評價調整—非衍生性金融商品	20,804	
						交易目的資產評價調整—衍生性金融商品	4,870	
						指定公平價值變動列入損益金融資產—可轉換公司債資產交換	666,174	
						\$ 18,215,913		

註：上述交易目的金融資產中\$1,900,000，業已提供有關機關作為各項業務之擔保金。

大慶票券金融股份有限公司
應收款項明細表
民國100年6月30日

單位：新台幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>摘</u> <u>要</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
應收票據		\$ 71	
應收利息	債券息	254,292	
	票券息	17,864	
	存放息	148	
	其他	<u> 2</u>	
	小計	<u>272,306</u>	
應收退稅款	99年度	1,766	
其他應收款		<u> 27</u>	
		274,170	
減：備抵呆帳		<u> -</u>	
應收款項淨額		<u><u>\$ 274,170</u></u>	

大慶票券金融股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國 100 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面額(元)	總額	利率(%)	取得成本	備抵評價調整	公平價值	備註
股票		15,616,228股	\$ 10	\$ 156,162		\$ 274,817	\$ 12,073	\$ 286,890	
債券									
政府債券	1年以下			3,715,500	1.8409%~3.6338%	3,747,096	\$ 38,242	\$ 3,785,338	
	1年(不含)至5年以下			6,111,000	1.0692%~5.7859%	6,224,538	224,181	6,448,719	
	5年(不含)至10年以下			700,000	2.2994%~3.1834%	718,727	50,408	769,135	
	10年(不含)至20年以下			8,300	2.2665%	8,404	550	8,954	
金融債券	1年以下			1,150,000	2.0498%~4.5237%	1,150,093	7,627	1,157,720	
	5年(不含)至10年以下			1,150,000	1.7994%~3.2489%	1,150,000	31,084	1,181,084	
公司債券	1年以下			1,454,000	1.3775%~2.2346%	1,457,292	2,318	1,459,610	
	1年(不含)至5年以下			4,200,000	1.107%~2.7426%	4,216,407	842	4,217,249	
						18,672,557	\$ 355,252	\$ 19,027,809	
						18,947,374			
					備供出售金融資產評價調整	367,325			
						\$ 19,314,699			

註：上述備供出售金融資產中計有面額\$635,000，業已提供有關機關作為各項業務之擔保金。

大慶票券金融股份有限公司
固定資產成本及累計折舊變動明細表
民國100年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	100年1月1日 餘 額	本期增加	本期減少	本期移轉	100年6月30日 餘 額
成 本：					
土 地	\$ 166,322	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 166,322
房屋及建築	52,130	223	-	-	52,353
電腦設備	7,941	232	(217)	1,600	9,556
交通及運輸設備	6,201	-	-	-	6,201
什項設備	8,121	191	(331)	-	7,981
租賃權益改良	23,685	-	-	-	23,685
預付設備款	390	1,210	-	(1,600)	-
小計	<u>264,790</u>	<u>1,856</u>	<u>(548)</u>	<u>-</u>	<u>266,098</u>
累計折舊：					
房屋及建築	(13,415)	(659)	-	-	(14,074)
電腦設備	(5,115)	(326)	163	-	(5,278)
交通及運輸設備	(4,151)	(201)	-	-	(4,352)
什項設備	(6,620)	(27)	276	-	(6,371)
租賃權益改良	(23,685)	-	-	-	(23,685)
小計	<u>(52,986)</u>	<u>(1,213)</u>	<u>439</u>	<u>-</u>	<u>(53,760)</u>
合計	<u>\$ 211,804</u>	<u>\$ 643</u>	<u>(\$ 109)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 212,338</u>

大慶票券金融股份有限公司
銀行暨同業拆借及透支明細表
民國 100 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>貸款機構</u>	<u>期末餘額</u>	<u>借款期限</u>	<u>利率區間</u>	<u>融資額度</u>	<u>擔保品</u>
永豐銀行	\$ 300,000	100.7.1	0.78%	\$ 300,000	無
兆豐國際商業銀行	<u>200,000</u>	100.7.4~100.7.5	0.80%	200,000	"
	<u>\$ 500,000</u>				

(以下空白)

大慶票券金融股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表
民國 100 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>金融商品名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>股數/單位數</u>	<u>面額 (元)</u>	<u>總額</u>	<u>利率 (%)</u>	<u>取得成本</u>	<u>公平價值</u>	<u>備註</u>
衍生性金融商品								
利率交換		-	-	-	-	-	<u>\$ 4,870</u>	

(以下空白)

大慶票券金融股份有限公司
附買回票券及債券負債明細表
民國 100 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	成 本	提供擔保情形
30天以下	\$ 29,058,200	\$ 30,062,652	無
31天至60天	2,214,700	2,365,036	〃
61天至90天	145,700	148,743	〃
91天至180天	9,300	9,953	〃
180天以上	1,100	1,221	〃
合計	<u>\$ 31,429,000</u>	<u>\$ 32,587,605</u>	

(以下空白)

大慶票券金融股份有限公司
利息收入明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
債券息		\$	203,325		
票券息			63,973		
存放息			2,308		
資產交換息			3,789		
附賣回債券利息			1,672		
其他			13,380		
			\$ 288,447		

(以下空白)

大慶票券金融股份有限公司
利息費用明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
附買回債券利息支出		\$	47,029		
附買回票券利息支出			38,865		
銀行暨同業拆借及透支利息支出			2,022		
其他			400		
		\$	<u>88,316</u>		

(以下空白)

大慶票券金融股份有限公司
手續費淨收益明細表
民國100年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
手續費收入					
	—承銷手續費	\$	25,171		
	—保證手續費		22,283		
	—簽證手續費		15,040		
	—其他		<u>2</u>		
	小計		<u>62,496</u>		
手續費費用					
	—保管費支出		1,385		
	—匯款手續費		119		
	—其他手續費		<u>183</u>		
	小計		<u>1,687</u>		
	手續費淨收益	\$	<u><u>60,809</u></u>		

(以下空白)

大慶票券金融股份有限公司
公平價值變動列入損益金融資產及負債損益明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
已實現損益		
— 商業本票	\$ 5,486	
— 可轉讓銀行定期存單	170	
— 資產證券化商業本票	2,517	
— 國庫券	105	
— 政府債券	(347)	
— 公司債券	1,536	
— 股票	(939)	
— 衍生性金融商品	445	
小計	8,973	
評價損益		
— 票券	(1,997)	
— 債券	(12,943)	
— 股票	290	
— 其他	(4,057)	
小計	(18,707)	
合計	(\$ 9,734)	

大慶票券金融股份有限公司
備供出售金融資產已實現損益明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
備供出售金融資產處分損益					
	政府債券	\$	440		
	金融債券		4,832		
	公司債券		11,797		
	股票		31,610		
	合計	\$	<u>48,679</u>		

(以下空白)

大慶票券金融股份有限公司
其他非利息淨損益暨其他業務及管理費用明細表
民國100年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
其他非利息淨損益		
—收回呆帳及過期帳	\$ 21,473	
—其他	792	
	\$ 22,265	
其他業務及管理費用		
—稅捐	\$ 4,260	
—租金支出	2,066	
—雜費	1,317	
—會費	1,166	
—廣告費	1,001	
—郵電費	927	
—交際費	886	
—勞務費	750	
—其他(各費用餘額均未超過五百萬)	2,463	
	\$ 14,836	