

股票代碼:2894

查詢年報網址:

公開資訊觀測站 <http://newmops.tse.com.tw/>

本公司網址:<http://bill.taching.com.tw/>

# 大慶票券

TA CHING BILLS FINANCE CORPORATION

一〇二年度年報

Annual Report

# 2013

大慶票券金融股份有限公司

刊印日期 中華民國一百零三年三月三十一日

# 大慶票券金融股份有限公司

## 一・本公司發言人、代理發言人

發言人姓名：莊隆昌

職稱：董事長

電話：(02)2581-6666

電子信箱：

taching.com@msa.hinet.net

代理發言人姓名：莊榮芳

職稱：副董事長

電話：(02)2581-6666

電子信箱：

taching.com@msa.hinet.net

## 二・總分公司地址及電話：

總公司

地址：台北市松江路 152 號 14 樓

電話：(02)2581-6666

桃園分公司

地址：桃園市永安路 191 號 8 樓之一

電話：(03)338-1188

台中分公司

地址：台中市三民路一段 194 號 7 樓

電話：(04)2223-2277

高雄分公司

地址：高雄市中正四路 211 號 23 樓之 6

電話：(07)215-2233

## 三・辦理股票過戶機構

名稱：中國信託商業銀行代理部

地址：台北市重慶南路一段 83 號 5 樓

電話：(02)2361-3033

網址：www.chinatrust.com.tw

## 四・信用評等機構

名稱：英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司

地址：台北市敦化北路 205 號 13 樓 1306 室

電話：(02)2514-7164

## 五・最近年度財務報告簽證會計師

姓名：郭柏如、黃金澤

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

地址：台北市基隆路一段 333 號 27 樓

電話：(02)2729-6666

網址：http://www.pwc.com/tw/

## 六・本公司網址

bill.taching.com.tw



踏實穩健

正派經營

大慶票券

# 目錄

頁次

|                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------|----|
| 壹、致股東報告書                                                                |    |
| 一、102 年度營業報告                                                            | 1  |
| 二、103 年度營業計劃概要                                                          | 3  |
| 三、未來發展策略                                                                | 3  |
| 四、環境影響事項                                                                | 3  |
| 五、最近一次信評結果                                                              | 5  |
| 六、感謝與展望                                                                 | 5  |
| 貳、票券金融公司簡介                                                              |    |
| 一、公司簡介                                                                  | 6  |
| 參、公司治理報告                                                                |    |
| 一、組織系統                                                                  | 7  |
| 二、董事、監察人、總經理、協理、各部門及分支機構主管資料                                            | 8  |
| 三、公司治理運作情形                                                              | 18 |
| 四、會計師公費資訊                                                               | 30 |
| 五、更換會計師資訊                                                               | 31 |
| 六、票券金融公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業                | 31 |
| 七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人即依本法第十條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形                | 31 |
| 八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊                                | 32 |
| 九、本公司、本公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分公司主管及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數及綜合持股比例 | 32 |
| 肆、募資情形                                                                  |    |
| 一、股本來源                                                                  | 33 |
| 二、股東結構                                                                  | 33 |
| 三、股權分散情形                                                                | 34 |
| 四、主要股東名單                                                                | 34 |
| 五、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料                                               | 35 |
| 六、股利政策及執行狀況                                                             | 35 |
| 七、本次股東會擬議之無償配股對票券金融公司營業績效及每股盈餘之影響                                       | 35 |
| 八、員工分紅及董事、監察人酬勞                                                         | 35 |
| 九、票券金融公司買回本公司股份情形                                                       | 36 |
| 十、公司債辦理情形                                                               | 36 |
| 十一、特別股辦理情形                                                              | 36 |
| 十二、員工認股權憑證辦理情形                                                          | 36 |
| 十三、併購或受讓其他金融機構                                                          | 36 |
| 十四、資金運用計劃執行情形                                                           | 36 |
| 伍、營運概況                                                                  |    |
| 一、業務內容                                                                  | 37 |
| 二、本年度經營計劃                                                               | 37 |
| 三、市場分析                                                                  | 38 |
| 四、金融商品研究與業務發展概況                                                         | 39 |

|                                                                 |     |
|-----------------------------------------------------------------|-----|
| 五、長、短期業務發展計劃                                                    | 39  |
| 六、最近二年度從業員工資料                                                   | 40  |
| 七、企業責任及道德行為                                                     | 40  |
| 八、資訊設備                                                          | 40  |
| 九、勞資關係                                                          | 41  |
| 十、重要契約                                                          | 41  |
| 陸、財務概況                                                          |     |
| 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表                                              | 42  |
| 二、最近五年度財務分析                                                     | 47  |
| 三、最近年度財務報告之監察人審查報告                                              | 53  |
| 四、最近年度財務報告                                                      | 54  |
| 五、最近年度經會計師查核簽證之票券金融公司個體財務報告：本公司並無子公<br>司及採權益法之長期股權投資，本公司之個別財務報告 | 113 |
| 六、本公司及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，發生財務週轉困難情事                              | 113 |
| 柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項                                         |     |
| 一、財務狀況分析                                                        | 114 |
| 二、財務績效比較分析                                                      | 115 |
| 三、現金流量                                                          | 115 |
| 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響                                            | 115 |
| 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資<br>計畫                       | 115 |
| 六、風險管理事項                                                        | 116 |
| 七、危機處理應變機制                                                      | 124 |
| 八、其他重要事項                                                        | 124 |
| 捌、特別記載事項                                                        |     |
| 一、關係企業相關資料                                                      | 125 |
| 二、私募有價證券辦理情形                                                    | 125 |
| 三、子公司持有或處分本公司股票情形                                               | 125 |
| 四、其他必要補充說明事項                                                    | 125 |



董事長 莊隆昌先生



總經理 黃彥禎先生

## 壹、致股東報告書

### 一、102 年度營業報告

#### (一)102 年度國內外金融環境

102 年的全球經濟情勢，雖然歐債危機的威脅明顯緩和，但仍欠缺有力的因素來激勵。根據國際貨幣基金（IMF）預測，102 年全球經濟成長率為 2.9%，低於原先預期的 3.1%，而且是自 98 年以來的最低點。日本安倍晉三的激烈經濟政策也僅使其經濟成長小幅回升；另外，中國大陸經濟成長雖高，但幅度與前一年接近持平，因此僅有支撐全球經濟成長的作用，卻沒有向上拉抬的效果。

全球債市方面，102 年底 FED 宣佈量化寬鬆政策（QE）於 103 年元月起開始縮減規模，原本預期將對債券市場造成衝擊，不過 102 年年中 QE 可能退場傳言已讓全球債市利空提前反應，降低了 QE 正式退場時的衝擊。在歐洲債市方面，身處歐債危機重災區的西班牙、葡萄牙、義大利與希臘等國，其 10 年期公債殖利率都出現顯著的下跌，顯示隨著經濟逐漸復甦，歐債危機逐步緩和，帶動歐洲債市走強。至於在新興市場方面，去年年中資金短期流出並未造成新興市場國家財政惡化，強化市場對於新興市場債券的信心，因此評估自 103 年以來的債券發行數量將較去年同期顯著成長。

全球股市方面，美國股市因企業業績成長帶動包括房市、就業與消費者信心等經濟數據好轉，加上國會達成預算協議與量化寬鬆政策（QE）縮減規模，降低不確定性，支撐美股有不錯的表現。歐洲股市部分，由於歐元區復甦動能穩健，歐債問題也逐步平息，歐洲股市亦呈現上漲態勢。亞洲股市部分，除泰國受到政治紛擾，以及中國大陸受到經濟成長放緩影響，導致股市表現相對不佳外，其餘國家股市大多呈現上漲趨勢。整體而言，雖然 Fed 自 103 年元月起讓 QE 漸進退場，但 102 年中 QE 可能退場傳言導致全球股災，為全球股市事先打了預防針，加上全球景氣穩步復甦，故對於全球股市之影響並不顯著。不過 QE 退場仍使國際資金自新興市場流出，是故 103 年以來新興市場股市表現不如已開發國家股市表現。

展望 103 年全球經濟表現，由於預期全球經濟將走過低迷而進入恢復期，在歐盟可望脫離惡劣的困境而有較明顯的復甦帶動下，加上不確定性因素的影響也減弱，因此各主要地區經濟都呈現回溫的走勢。另外 IMF 也於 103 年 1 月間上修全球與主要經濟體今（103）年成長預測，美國由原估 2.6% 上修至 2.8%；中國由 7.2% 調高至 7.5%；日本由 1.3% 調升至 1.7%，全球成長率調高 0.1 個百分點至 3.7%。這是 IMF 近兩年來首次調升經濟，是以 103 年的全球經濟情勢將有機會是近幾年來較佳的一年。

(二)組織變化情形

1.98.06.30 召開股東會改選董監事，增加獨立董事並取消常務董事。

2.授信審議委員會改由風險管理委員會取代。

3.99.01.25 第五屆董事會第六次會議通過修改組織。

業務部原下設授信科，更改為下設授信一科及授信二科。

管理部原下設會計科、出納科、作業科及總務科，合併為會計總務科及出納作業科。

(三)營業計畫及經營策略實施成果

單位：新台幣仟元；%

| 項 目           | 102 年度決算數   | 101 年度決算數   | 增減比率(%) |
|---------------|-------------|-------------|---------|
| 保證商業本票平均餘額    | 23,138,000  | 18,858,000  | 22.70   |
| 承銷及簽證商業本票平均餘額 | 45,394,500  | 52,956,000  | -14.28  |
| 商業本票累計賣斷量     | 302,224,100 | 366,184,000 | -17.47  |
| 各類債券累計賣斷量     | 56,682,285  | 66,070,000  | -14.21  |

(四)預算執行情形

單位：新台幣仟元；%

| 項 目           | 102 年度決算數   | 102 年度預算數   | 達成率(%) |
|---------------|-------------|-------------|--------|
| 保證商業本票平均餘額    | 23,138,000  | 21,700,000  | 106.63 |
| 承銷及簽證商業本票平均餘額 | 45,394,500  | 43,200,000  | 105.08 |
| 商業本票累計賣斷量     | 302,224,100 | 175,455,000 | 172.25 |
| 各類債券累計賣斷量     | 56,682,285  | 75,000,000  | 75.58  |
| 稅前淨利          | 464,950     | 330,000     | 140.89 |
| 稅後淨利          | 400,177     | 273,900     | 146.10 |

(五)財務收支及獲利能力分析

單位：新台幣仟元；%

| 項 目  | 102 年度決算數 | 項 目        | 102 年度決算數 |
|------|-----------|------------|-----------|
| 利息收入 | 500,001   | 純益率(%)     | 67.54     |
| 淨收益  | 592,534   | 資產報酬率(%)   | 0.93      |
| 稅前淨利 | 464,950   | 股東權益報酬率(%) | 6.75      |
| 稅後淨利 | 400,177   | 每股稅後盈餘(元)  | 1.22      |

(六)研究發展概況

1.研發金融商品評價模型，以充份揭露本公司資產品質。

2.自行開發衍生性金融商品之評價資訊系統。

3.研究「新巴塞爾資本協定」(BASEL II)相關規定，研發相關風險管理及資訊作業系統。

4.辦理固定收益有價證券業務及相關作業。

## 二、103 年度營業計劃概要

### (一)經營方針

- 1.推動新種金融商品業務、增加收入來源。
- 2.落實風險管理，維持良好資產品質。
- 3.提升經營績效，維持穩定獲利。
- 4.開拓優質授信客戶，增加自保利差與獲利。
- 5.健全內部管理，加強公司治理。

### (二)營業目標

- 1.保證商業本票平均餘額：新台幣 24,300,000 仟元。
- 2.承銷及簽證商業本票平均餘額：新台幣 45,200,000 仟元。
- 3.商業本票累計賣斷量：新台幣 316,012,000 仟元。
- 4.各類債券累計賣斷量：新台幣 61,000,000 仟元。

### (三)經營政策

- 1.審慎研判利率走勢，降低升息之衝擊。
- 2.增加資金來源管道，尋求較低資金成本。
- 3.落實授信風險控管，維持良好授信品質。
- 4.加強作業管理，提升作業之效率。
- 5.強化資產負債管理，提升獲利之空間。
- 6.投入新種業務開發，培育專業人才。

## 三、未來發展策略

配合政府開放新種金融商品業務，本公司將持續秉持穩健態度，積極介入新種商品業務，以期分散業務風險並增加獲利來源，規劃最適資產配置，以維持長期穩定獲利能力。依照「新巴塞爾資本協定」(BASEL II) 相關規定，加強落實風險控管機制，提升員工專業能力及資訊系統效率。

## 四、環境影響事項

### (一)外部競爭環境：

金融主管機關鼓勵金融機構整併，希望減少金控及金融機構數量，此對目前金融機構過多而導致之惡性競爭應有導正之效，對本公司未來之營運應會有所助益

### (二)法規環境：

- 1.推動國際會計準則 IFRSs，並融以在地監理。

為提升我國資本市場之國際競爭力，降低國內企業赴海外籌資成本，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業自 102 年起開始依 IFRSs 編製財務報告，企業於 101 年 1 月 1 日須進行 IFRSs 財務報表之開帳，我國自此邁入 IFRSs 元年。。

- 2.制定金融消費者保護法，落實消費者權益保護。

金融消費者保護法經總統於 100 年 6 月公布，並經行政院核定自同年 12 月 30 日施行。最重要的是該法賦予創設金融消費爭議處理機構之法據，授權金管會成立財團法人性質的金融消費評議中心，該中心已於 101 年 1 月 2 日正式運作，主要工作包括二大部分，包括事前的教育宣導，與事後的爭議處理，透過該機構，金融消費爭議事件將可獲得更迅速、公平合理及專業的處理。



3.制定個人資料保護法，確保個資妥善保護。

為確保本公司營運所需之相關個人資料獲得妥善之保護、順應個人資料保護相關法令之要求、資訊技術之快速演進及作業環境風險日增，需以企業整體風險控管之精神，規劃與建構全面性之個人資料保護管理機制，以達到保護客戶隱私權、降低公司財務損失與商譽損失風險。

4.102 年度及 103.03.31 止陸續新訂、修正下列法規：

- 102.01.01 上市（櫃）、興櫃公司及主要金融業依 IFRS 編製財務報告。
- 102.02.04 修正「票券金融公司年報應行記載事項準則」部份條文。
- 102.02.20 發布強制設置審計委員會之適用範圍令。
- 102.02.21 修正「票券金融公司資本適足性管理辦法」部份條文。
- 102.09.09 約定利率商業本票發行契約（FRCP），計算資本適足率之表外信用風險時，不符合採用信用轉換係數為 0%之規定。
- 102.10.17 同意票券金融公司應依「票券金融公司辦理外幣債券經紀自營及投資管理辦法」第 7 條規定，於我國外匯指定銀行開設外幣存款帳戶外，亦得於境外銀行開設外幣存款帳戶。
- 102.11.25 「票券金融公司對同一企業同一關係人或同一關係企業辦理短期票券之保證背書限額規定」所定授信限額之規定，而取得該條所定特定自然人之基本資料，並於同一關係人授信管理之範圍內蒐集、處理、利用渠等特定自然人之授信資料，非必須經當事人書面同意。
- 102.12.04 修正「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」部份條文
- 102.12.04 修正「票券金融公司辦理短期票券之保證背書總餘額規定」部份條文
- 103.01.09 修正「公開發行公司票券金融公司財務報告編製準則」部份條文
- 103.01.09 修正「票券金融公司資本適足性管理辦法」部份條文
- 103.02.19 公開發行銀行、票券金融公司及金融控股公司投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，應就採公允價值模式產生之保留盈餘增加數，提列相同數額之特別盈餘公積。

本公司皆遵守相關法令規定，尚無重大影響。

(三)總體經營環境：

全球各地工廠在 102 年底時恢復了蓬勃生機，製造業活動出現近 3 年來的最大成長。全球最大經濟體的美國，製造業活動持續快速擴張，製造商正以 100 年 6 月以來最快的速度聘用勞工。另外，雖然美國已決定縮減量化寬鬆規模，但國內整體物價上漲仍屬溫和，預測央行貨幣與利率政策仍將保持寬鬆，以因應可能經濟變化。而在新台幣匯率部分，因應美國量化寬鬆規模縮減，亞洲貨幣均呈現貶值趨勢，未來仍需觀察美國逐步縮減量化寬鬆之時程與規模，新台幣匯率預估仍將維持穩定格局。展望 103 年，全球經濟呈現穩步復甦，歐美代表製造業成長的 PMI 指數皆已突破 50 的景氣榮枯分界線，今年也將維持在 50 以上，顯示先進經濟體國家製造業基本面皆朝正向發展，可望挹注我製造業出口動能，應有助於台灣製造業恢復景氣。但是由於中國大陸正在推動優化出口結構、培育發展戰略性新興產業、實施進口替代策略，都將有利大陸自主化廠商之產品可行銷其國內市場，對台灣產業的競爭壓力與影響層面相對愈來愈大。

## 五、最近一次信評結果

| 信用評等機構   | 長期信用評等等級 | 短期信用評等等級 | 評等展望 | 公佈日期    |
|----------|----------|----------|------|---------|
| 惠譽信用評等公司 | A (tw)   | F1 (tw)  | 穩定   | 102.8.8 |

## 六、感謝與展望

承蒙各位股東的支持，本公司開業迄今已屆滿十七年，全體同仁盡心盡力，發揮敬業精神，提供最專業的服務，使公司各項業務皆能穩定成長、業績蒸蒸日上，為各位股東創造每年獲利之佳績；本公司之績效、獲利、服務品質及專業素養皆領先同業，在業界獲得極高的評價，但全體同仁並不以此自滿，仍秉持「專業、誠信、服務、效率、穩健、踏實」之經營理念；以零逾放、零呆帳、高收益、低風險為目標，以踏實的腳步建立優良的市場信譽，在穩定中求取發展和成長。

新的年度本公司全體同仁仍將秉持一貫「踏實穩健，正派經營」的企業理念，全力達成各項營業目標，以期不負各位股東的厚愛，尚期盼各位股東暨董事、監察人持續給予支持與指教。

敬祝

身體健康

萬事如意

董事長

莊 隆 昌



總經理

黃 彥 禎



## 貳、票券金融公司簡介

### 一、公司簡介

- (一)設立登記日期：中華民國八十六年元月三日
- (二)開業日期：中華民國八十六年元月二十一日
- (三)公司沿革：

本公司設立之宗旨為配合政府金融自由化政策，健全貨幣市場發展，便利工商企業短期資金供需之調度，促進金融衍生產品之交易，以利經濟金融發展。大慶建設關係企業鑑於金融市場對經濟發展之重要性，邀集安泰銀行集團林董事長瑋璘、華僑商業銀行、創大投資林董事長忠男，共同籌設「大慶票券金融股份有限公司」。

◎八十四年三月二十日成立籌備處。

◎八十五年三月一日召開第一次發起人會議，由莊召集人隆昌擔任主任委員，進行籌備工作，經完成營業計劃書、公司章程草案，募足股本新台幣貳拾億伍仟萬元及召募人員等。

◎八十五年十月十八日召開第三次發起人會議，選舉董、監事，隨即召開第一屆第一次董、監事聯席會議，推舉莊董事隆昌為董事長，及聘任鄭俊冬先生為本公司總經理。

◎八十六年元月三日以後陸續取得經濟部公司執照、台北市政府營利事業登記證、財政部票券金融公司營業執照。

◎八十六年元月二十一日總公司開業。

◎八十六年元月三十一日桃園分公司開業。

◎八十六年七月三十日取得證券暨期貨管理委員會核准自行買賣政府債券業務。

◎八十六年八月十四日股東會決議通過辦理現金增資新台幣九億五仟萬元並補辦本公司股票公開發行。

◎八十七年五月二十八日，以八十六年度盈餘轉增資新台幣六仟一佰五十萬元，實收資本總額為新台幣二十一億一仟一佰五十萬元。

◎八十七年九月完成現金增資，實收資本總額為新台幣三十億六仟一佰五十萬元。

◎八十八年四月二十日，台中分公司開業。

◎八十八年六月二十五日，財政部核准本公司辦理盈餘轉增資新台幣二億二仟九佰六十一萬二仟五百元，實收資本額為新台幣三十二億九仟一佰一十一萬二仟五百元。

◎八十九年十月二日，高雄分公司開業。

◎九十二年七月三十一日，轉投資台灣票券集中保管結算公司。

◎九十三年二月九日，取得證券暨期貨管理委員會核准自行買賣公司債業務。

◎九十三年六月取得財政部核准衍生性金融商品交易業務。

◎九十四年十一月十六日取得金管會核准買賣股權業務。

◎九十六年三月取得金管會核准辦理固定收益有價證券業務。

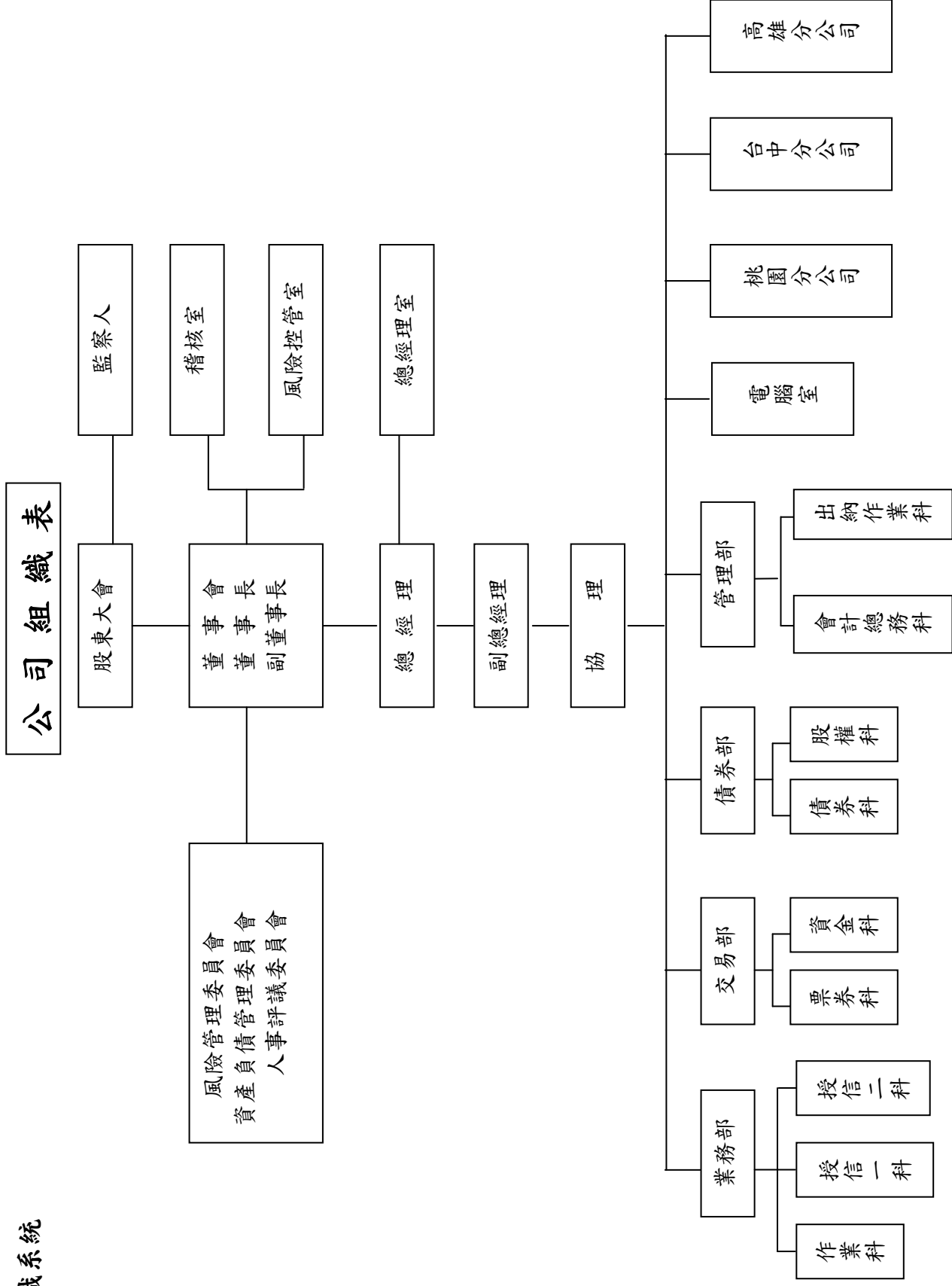
◎九十九年八月十二日中央銀行核准辦理境內外幣票券簽證、承銷、經紀及自營業務。

◎二零二年十月二十九日取得金管會核准辦理外幣債券自營及投資業務。

◎二零三年二月十一日中央銀行核准辦理外幣債券自營及投資業務。

# 參、公司治理報告

## 一、組織系統



## 二、董事、監察人、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管資料：

### (一)董事及監察人

#### 1.董事及監察人資料

103年2月24日

| 職 稱  | 姓 名                         | 選(就)任日期   | 任期 | 初次選任日期<br>(註二) | 選任時持有股份    |      | 現在持有股數     |      | 配偶、未成年子女現在持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷                                                                        | 目前兼任本公司及其他公司之職務           | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人  |                          |                |
|------|-----------------------------|-----------|----|----------------|------------|------|------------|------|----------------|------|------------|------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|
|      |                             |           |    |                | 股數         | 持股比例 | 股數         | 持股比例 | 股數             | 持股比例 | 股數         | 持股比例 |                                                                                |                           | 職稱                       | 姓名                       | 關係             |
| 董事長  | 莊隆昌                         | 101.04.24 | 3  | 85.12.22       | 4,119,000  | 1.25 | 4,119,000  | 1.25 | 2,015,225      | 0.61 | -          | -    | 國大代表、台灣省商會理事、文化大學政治學系博士                                                        | 大慶票券董事長<br>票券公會顧問         | 法人代表                     | 莊隆文                      | 兄弟             |
| 副董事長 | 莊榮芳                         | 101.04.24 | 3  | 85.12.22       | 518,163    | 0.16 | 518,163    | 0.16 | -              | -    | -          | -    | 大慶票券董事<br>北濱育樂事業公司董事<br>美國加州州立大學聖伯納迪分校商學士<br>凱撒大飯店監察人<br>臺灣集中保管結算所委員<br>票券公會監事 | 董事長<br>董事<br>董事           | 莊明理<br>莊隆文<br>莊瑞政<br>莊榮圻 | 兄弟<br>父子<br>兄弟           |                |
| 董事   | 隆慶投資股份有限公司<br>代表人：<br>黃鈺雯   | 101.04.24 | 3  | 85.12.22       | 30,809,500 | 9.36 | 30,809,500 | 9.36 | 114,799        | 0.03 | -          | -    | 台北商專<br>大慶建設財務部經理                                                              | 大慶建設財務部經理                 | -                        | -                        | -              |
| 董事   | 寶座投資股份有限公司<br>代表人：<br>詹東興   | 101.04.24 | 3  | 85.12.22       | 18,666,300 | 5.67 | 18,666,300 | 5.67 | -              | -    | -          | -    | 鴻隆實業經理<br>瑞誠建設副理<br>中原大學會計系                                                    | 鴻隆實業經理                    | -                        | -                        | -              |
| 董事   | 伍而富股份有限公司<br>代表人：<br>莊隆文    | 101.04.24 | 3  | 101.04.24      | 10,965,000 | 3.33 | 10,965,000 | 3.33 | 1,904,500      | 0.58 | -          | -    | 北濱育樂事業公司董事長<br>大慶建設公司董事長<br>稻江高職                                               | 北濱育樂事業公司董事長<br>副董事長<br>董事 | 董事長<br>董事<br>副董事長<br>董事  | 莊隆昌<br>莊瑞政<br>莊榮芳<br>莊榮圻 | 兄弟<br>父子<br>父子 |
| 董事   | 泰隆開發投資股份有限公司<br>代表人：<br>盧明德 | 101.04.24 | 3  | 85.12.22       | 14,689,445 | 4.46 | 14,689,445 | 4.46 | -              | -    | -          | -    | 泰隆實業董事<br>國美建設協理<br>致理商專                                                       | 國聚開發（股）公司董事長              | -                        | -                        | -              |
| 董事   | 泰盛投資股份有限公司<br>代表人：<br>林長隆   | 101.04.24 | 3  | 85.12.22       | 19,444,062 | 5.91 | 19,444,062 | 5.91 | -              | -    | -          | -    | 泰盛投資公司財務科長<br>富泰建設財務部主管<br>台北商專                                                | 泰盛投資公司財務科長                | -                        | -                        | -              |
| 董事   | 高慶投資股份有限公司<br>代表人：<br>葉春蘭   | 101.04.24 | 3  | 85.12.22       | 30,366,600 | 9.23 | 30,366,600 | 9.23 | -              | -    | -          | -    | 大慶建設公司投資部經理<br>高慶投資公司財務部經理<br>淡水工商                                             | 大慶建設公司投資部經理               | -                        | -                        | -              |

| 職 稱  | 姓 名                       | 選(就)任日期   | 任期 | 初次選任日期<br>(註二) | 選任時持有股份    |      | 現在持有股數     |      | 配偶、未成年子女現在持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷                                             | 目前兼任本公司及其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人 |                   |                |
|------|---------------------------|-----------|----|----------------|------------|------|------------|------|----------------|------|------------|------|-----------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|-------------------|----------------|
|      |                           |           |    |                | 股數         | 持股份率 | 股數         | 持股份率 | 股數             | 持股份率 | 股數         | 持股份率 |                                                     |                 | 職稱                      | 姓名                | 關係             |
| 董事   | 林忠男                       | 101.04.24 | 3  | 85.12.22       | 4,949,570  | 1.50 | 4,174,600  | 1.27 | 285,000        | 0.09 | -          | -    | 幸大建設開發(股)董事長<br>越南第一商業銀行大股東<br>蘆洲國小                 | 幸大建設開發(股)董事長    | -                       | -                 | -              |
| 董事   | 林建宏                       | 101.04.24 | 3  | 85.12.22       | 1,755,050  | 0.53 | 1,755,050  | 0.53 | 3,759,687      | 1.14 | -          | -    | 北濱育樂事業公司總經理<br>明德專科                                 | 北濱育樂事業公司總經理     | 董事                      | 莊明理               | 配偶             |
| 董事   | 莊明理                       | 101.04.24 | 3  | 85.12.22       | 3,759,687  | 1.14 | 3,759,687  | 1.14 | 1,755,050      | 0.53 | -          | -    | 大慶建設副總經理<br>基亞生物科技公司董事<br>靜修高商                      | 大慶建設副總經理        | 董事長<br>法人代表             | 莊隆昌<br>莊隆文<br>林建宏 | 兄妹<br>兄妹<br>配偶 |
| 董事   | 莊博惠                       | 101.04.24 | 3  | 85.12.22       | 115,725    | 0.04 | 115,725    | 0.04 | -              | -    | -          | -    | 美國加州州立大學富樂頓分校<br>國際財金碩士<br>大慶票券專員<br>大慶建設會計專員       | -               | 董事                      | 莊凱婷               | 姊妹             |
| 董事   | 莊瑞玫                       | 101.04.24 | 3  | 85.12.22       | 52,907     | 0.02 | 52,907     | 0.02 | -              | -    | -          | -    | 大慶票券債信部經理<br>大慶票券管理部經理                              | 大慶票券業務部主管       | 法人代表<br>副董事長            | 莊隆文<br>莊榮芳        | 父女<br>兄妹       |
| 董事   | 莊凱婷                       | 101.04.24 | 3  | 85.12.22       | 11,072     | 0.00 | 11,072     | 0.00 | -              | -    | -          | -    | 美國賓州大學英語教學碩士                                        | 教師<br>大慶票券副總經理  | 董事                      | 莊榮圻               | 姊妹             |
| 董事   | 莊榮圻                       | 101.04.24 | 3  | 85.12.22       | 420,725    | 0.13 | 420,725    | 0.13 | -              | -    | -          | -    | 加慶科技公司董事長<br>美國加州州立大學企研所碩士                          | -               | 董事                      | 莊隆文<br>莊瑞致<br>莊榮芳 | 父子<br>姊妹<br>兄弟 |
| 獨立董事 | 陳憲一                       | 101.04.24 | 3  | 98.06.30       | 0          | 0    | 0          | 0    | -              | -    | -          | -    | 台灣土地銀行淡水分行經理<br>士林高商                                | -               | -                       | -                 | -              |
| 獨立董事 | 劉明道                       | 101.04.24 | 3  | 98.06.30       | 0          | 0    | 0          | 0    | -              | -    | -          | -    | 第一金控股股份有限公司協理<br>中興大學經濟系                            | -               | -                       | -                 | -              |
| 獨立董事 | 駱武昌                       | 101.04.24 | 3  | 98.06.30       | 0          | 0    | 0          | 0    | -              | -    | -          | -    | 文化大學財金系專任助理教授<br>英國南漢普敦大學經濟學博士                      | -               | -                       | -                 | -              |
| 獨立董事 | 周國隆                       | 101.04.24 | 3  | 98.06.30       | 0          | 0    | 0          | 0    | -              | -    | -          | -    | 台灣基隆地方法院法官兼院長<br>猴硐國小                               | -               | -                       | -                 | -              |
| 監察人  | 大慶建設股份有限公司<br>代表人：<br>江湧材 | 101.04.24 | 3  | 85.12.22       | 23,862,487 | 7.25 | 23,862,487 | 7.25 | 29,145         | 0.01 | -          | -    | 大慶建設公司副主任<br>總稽核<br>高商畢                             | 大慶建設副主任<br>總稽核  | -                       | -                 | -              |
| 監察人  | 大慶證券股份有限公司<br>代表人：<br>宋麗青 | 101.04.24 | 3  | 85.12.22       | 20,012,200 | 6.08 | 20,012,200 | 6.08 | -              | -    | -          | -    | 大慶證券公司財務部經理<br>三重商工                                 | 大慶證券財務部經理       | -                       | -                 | -              |
| 監察人  | 千慶投資股份有限公司<br>代表人：<br>賴芳洲 | 101.04.24 | 3  | 85.12.22       | 31,025,252 | 9.43 | 31,025,252 | 9.43 | -              | -    | -          | -    | 第一銀行國外部襄理/國信租賃<br>副總經理/中聯信託投資公司協理<br>兼審查部經理<br>彰化高商 | -               | -                       | -                 | -              |

## 2.法人股東之主要股東

103 年 2 月 24 日

| 法人股東名稱       | 法人股東之主要股東暨持股比率                                                                            |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| 隆慶投資股份有限公司   | 莊隆慶（30%）、莊隆文（11%）                                                                         |
| 寶座投資股份有限公司   | 鴻勝實業（股）公司（49.99%）、凱達實業（股）公司（49.99%）                                                       |
| 伍而富股份有限公司    | 英屬維京群島商愛德華&丹尼（股）公司（46.7%）、莊榮芳（19%）                                                        |
| 泰隆開發投資股份有限公司 | 簡麗珠（25%）、盧明德（18%）、盧明燦（18%）、盧宗焜（18%）、盧攀聚（10%）                                              |
| 泰盛投資股份有限公司   | 震輝實業（股）公司（19.27%）、塏群實業（股）公司（19.20%）、富泰建設（股）公司（16.42%）、全億建設（股）公司（15.45%）、凱達實業（股）公司（10.41%） |
| 高慶投資股份有限公司   | 莊陳淑華（34%）、林建宏（11%）、亞洲第一（股）公司（42%）                                                         |
| 大慶建設股份有限公司   | 千慶投資（股）公司（29%）、高慶投資（股）公司（29%）、隆慶投資（股）公司（29%）                                              |
| 大慶證券股份有限公司   | 莊隆慶（14%）、莊隆昌（12.9%）、莊隆文（10.8%）                                                            |
| 千慶投資股份有限公司   | 莊黃阿涼（54%）、莊隆昌（20%）、莊明理（12%）                                                               |

## 3.上表之主要股東為法人者其主要股東

103 年 2 月 24 日

| 法人股東名稱             | 法人股東之主要股東暨持股比率                                    |
|--------------------|---------------------------------------------------|
| 鴻勝實業（股）公司          | 連茂投資（24.95%）、威旺投資（21.54%）、呂育成（20.58%）、翁興木（19.63%） |
| 凱達實業（股）公司          | 連茂投資（22.48%）、威旺投資（25.6%）、高順發（19.96%）              |
| 震輝實業（股）公司          | 連茂投資（40.35%）                                      |
| 塏群實業（股）公司          | 閎業投資（40.83%）、林建全（11.15%）                          |
| 富泰建設（股）公司          | 連茂投資（38.99%）、林鴻熙（12.3%）、翁興木（11.85%）               |
| 全億建設（股）公司          | 連茂投資（40.99%）                                      |
| 英屬維京群島商愛德華&丹尼（股）公司 | -----                                             |

#### 4.董事及監察人資料

| 姓名                      | 條件                         | 是否具有五年以上工作經驗<br>及下列專業資格      |                    |   | 符合獨立性情形（註1） |   |   |   |   |   |   |   |    |   | 兼任<br>其他<br>公發<br>公獨<br>董立<br>事數 |
|-------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------|---|-------------|---|---|---|---|---|---|---|----|---|----------------------------------|
|                         | 商務、財務、會計或公司業務所須之私立大專院校講師以上 | 法官、檢察官、律師、會計師或其他與國家考試及專門職業人員 | 商務、財務、會計或公司業務所須之經驗 | 1 | 2           | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |   |                                  |
| 莊隆昌                     |                            |                              | ✓                  |   |             |   |   |   |   | ✓ |   | ✓ | ✓  | 0 |                                  |
| 莊榮芳                     |                            |                              | ✓                  |   |             | ✓ |   | ✓ |   | ✓ |   | ✓ | ✓  | 0 |                                  |
| 隆慶投資股份有限公司<br>代表人：黃鈺雯   |                            |                              | ✓                  |   |             | ✓ | ✓ |   |   | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0 |                                  |
| 寶座投資股份有限公司<br>代表人：詹東興   |                            |                              | ✓                  | ✓ |             | ✓ | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0 |                                  |
| 伍而富股份有限公司<br>代表人：莊隆文    |                            |                              | ✓                  |   |             | ✓ |   |   |   | ✓ |   | ✓ |    | 0 |                                  |
| 泰盛投資股份有限公司<br>代表人：林長隆   |                            |                              | ✓                  | ✓ |             | ✓ | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0 |                                  |
| 泰隆開發投資股份有限<br>公司代表人：盧明德 |                            |                              | ✓                  | ✓ | ✓           | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0 |                                  |
| 高慶投資股份有限公司<br>代表人：葉春蘭   |                            |                              | ✓                  |   |             | ✓ | ✓ |   |   | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0 |                                  |
| 林忠男                     |                            |                              | ✓                  | ✓ | ✓           |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |   | ✓ | ✓  | 0 |                                  |
| 林建宏                     |                            |                              | ✓                  |   | ✓           | ✓ |   | ✓ |   | ✓ |   | ✓ | ✓  | 0 |                                  |
| 莊明理                     |                            |                              | ✓                  |   |             |   |   |   |   | ✓ |   | ✓ | ✓  | 0 |                                  |
| 莊博惠                     |                            |                              |                    | ✓ | ✓           | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ |   | ✓ | ✓  | 0 |                                  |
| 莊凱婷                     |                            |                              |                    | ✓ | ✓           | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ |   | ✓ | ✓  | 0 |                                  |
| 莊瑞玫                     |                            |                              | ✓                  |   |             | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ |   | ✓ | ✓  | 0 |                                  |
| 莊榮圻                     |                            |                              | ✓                  |   |             | ✓ |   | ✓ |   | ✓ |   | ✓ | ✓  | 0 |                                  |
| 陳憲一                     |                            |                              | ✓                  | ✓ | ✓           | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 0 |                                  |
| 劉明道                     |                            |                              | ✓                  | ✓ | ✓           | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 0 |                                  |
| 駱武昌                     | ✓                          |                              |                    | ✓ | ✓           | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 0 |                                  |
| 周國隆                     |                            | ✓                            |                    | ✓ | ✓           | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 0 |                                  |
| 大慶建設股份有限公司<br>代表人：江湧材   |                            |                              | ✓                  |   | ✓           | ✓ | ✓ |   |   | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0 |                                  |
| 大慶證券股份有限公司<br>代表人：宋麗青   |                            |                              | ✓                  |   | ✓           | ✓ | ✓ |   |   | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0 |                                  |
| 千慶投資股份有限公司<br>代表人：賴芳洲   |                            |                              | ✓                  | ✓ | ✓           | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0 |                                  |

註1：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1)非為票券金融公司或其關係企業之受僱人。
- (2)非票券金融公司或其關係企業之董事、監察人（但如為票券金融公司或其母公司、票券金融公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限）。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有票券金融公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5)非直接持有票券金融公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6)非與票券金融公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事），經理人或持股百分之五以上股東。
- (7)非為票券金融公司或關係企業提供商務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9)未有公司法第30條各款情事之一。
- (10)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。



## (二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

103年2月24日

| 職稱             | 姓名  | 選(就)任日期   | 持有股份    |       | 配偶、未成年子女持有股份 |       | 利用他人名義持有股份 |       | 主要經(學)歷                                              | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    |
|----------------|-----|-----------|---------|-------|--------------|-------|------------|-------|------------------------------------------------------|-------------|-----------------|----|----|
|                |     |           | 股數      | 持股份比率 | 股數           | 持股份比率 | 股數         | 持股份比率 |                                                      |             | 職稱              | 姓名 | 關係 |
| 總經理            | 黃彥禎 | 98.10.22  | 86,000  | 0.03% | -            | -     | -          | -     | 本公司副總經理、協理、交易部經理<br>國際票券金融公司<br>文化大學國貿系              | -           | -               | -  | -  |
| 總稽核            | 方航空 | 90.06.01  | 99,652  | 0.03% | -            | -     | -          | -     | 本公司財務部經理<br>國際票券金融公司<br>台北商專企管科                      | -           | -               | -  | -  |
| 副總經理兼<br>電腦室經理 | 莊榮圻 | 98.01.01  | 420,725 | 0.13% | -            | -     | -          | -     | 加慶科技分公司董事長<br>美國加州州立大學企研所碩士                          | -           | -               | -  | -  |
| 債券部<br>經理      | 楊正啟 | 103.01.08 | -       | -     | -            | -     | -          | -     | 本公司高雄分公司經理、高雄分公司副理<br>大眾票券金融公司<br>第一科技大學財務管理研究所      | -           | -               | -  | -  |
| 交易部<br>協理      | 林敬樺 | 98.04.30  | -       | -     | -            | -     | -          | -     | 本公司交易部經理、台中分公司經理<br>國際票券金融公司、花蓮企銀<br>文化大學財金系         | -           | -               | -  | -  |
| 業務部<br>經理      | 邱基富 | 95.07.20  | 22,413  | 0.01% | -            | -     | -          | -     | 本公司業務部副理<br>國際票券金融公司<br>台北商專                         | -           | -               | -  | -  |
| 管理部<br>經理      | 洪幸臨 | 102.06.03 | 11,072  | 0.00% | -            | -     | -          | -     | 本公司總經理室襄理、風險控管室襄理<br>花旗銀行<br>淡江大學管理科學研究所             | -           | -               | -  | -  |
| 桃園分公司<br>經理    | 林育德 | 98.10.20  | 17,110  | 0.01% | -            | -     | -          | -     | 本公司業務部經理、債券部經理<br>第一信託投信部<br>淡水工商國貿科                 | -           | -               | -  | -  |
| 台中分公司<br>經理    | 吳威揚 | 98.05.15  | 49,020  | 0.01% | -            | -     | -          | -     | 本公司交易部襄理、稽核室襄理、業務部襄理<br>國際票券金融公司<br>台北商專銀保科          | -           | -               | -  | -  |
| 高雄分公司<br>經理    | 程家震 | 103.01.08 | -       | -     | -            | -     | -          | -     | 本公司業務部襄理、交易部襄理、債券部經理<br>國際票券金融公司、大中票券金融公司<br>台灣大學法律系 | -           | -               | -  | -  |

(三)最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金及配發員工紅利情形

1.董事（含獨立董事）之酬金 102 年度；新台幣：元

| 職稱   | 姓 名                 | 董事酬金      |          |            |           | A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例 | 兼任員工領取相關酬金    |          |               |                 |              | A、B、C、D、E、F 及 G 等七項總額占稅後純益之比例 | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|------|---------------------|-----------|----------|------------|-----------|-------------------------|---------------|----------|---------------|-----------------|--------------|-------------------------------|--------------------|
|      |                     | 報酬(A)     | 退職退休金(B) | 盈餘分配之酬勞(C) | 業務執行費用(D) |                         | 薪資、獎金及特支費等(E) | 退職退休金(F) | 盈餘分配員工現金紅利(G) | 員工認股權憑證得認購股數(H) | 取得限制員工權利新股股數 |                               |                    |
| 董事長  | 莊隆昌                 |           |          |            |           |                         |               |          |               |                 |              |                               |                    |
| 副董事長 | 莊榮芳                 |           |          |            |           |                         |               |          |               |                 |              |                               |                    |
| 董事   | 隆慶投資股份有限公司代表人：黃鈺雯   |           |          |            |           |                         |               |          |               |                 |              |                               |                    |
| 董事   | 伍而富股份有限公司代表人：莊隆文：   |           |          |            |           |                         |               |          |               |                 |              |                               |                    |
| 董事   | 寶座投資股份有限公司代表人：詹東興   |           |          |            |           |                         |               |          |               |                 |              |                               |                    |
| 董事   | 泰盛投資股份有限公司代表人：林長隆   |           |          |            |           |                         |               |          |               |                 |              |                               |                    |
| 董事   | 泰隆開發投資股份有限公司代表人：盧明德 |           |          |            |           |                         |               |          |               |                 |              |                               |                    |
| 董事   | 高慶投資股份有限公司代表人：葉春蘭   |           |          |            |           |                         |               |          |               |                 |              |                               |                    |
| 董事   | 林忠男                 | 1,982,000 | -        | 8,336,962  | 3,016,836 | 3.33                    | 12,104,820    | -        | 116,179       | -               | -            | 6.39                          | 無                  |
| 董事   | 林建宏                 |           |          |            |           |                         |               |          |               |                 |              |                               |                    |
| 董事   | 莊明理                 |           |          |            |           |                         |               |          |               |                 |              |                               |                    |
| 董事   | 莊博惠                 |           |          |            |           |                         |               |          |               |                 |              |                               |                    |
| 董事   | 莊凱婷                 |           |          |            |           |                         |               |          |               |                 |              |                               |                    |
| 董事   | 莊瑞玫                 |           |          |            |           |                         |               |          |               |                 |              |                               |                    |
| 董事   | 莊榮圻                 |           |          |            |           |                         |               |          |               |                 |              |                               |                    |
| 獨立董事 | 陳憲一                 |           |          |            |           |                         |               |          |               |                 |              |                               |                    |
| 獨立董事 | 劉明道                 |           |          |            |           |                         |               |          |               |                 |              |                               |                    |
| 獨立董事 | 駱武昌                 |           |          |            |           |                         |               |          |               |                 |              |                               |                    |
| 獨立董事 | 周國隆                 |           |          |            |           |                         |               |          |               |                 |              |                               |                    |

註 1：莊董事長隆昌配有租賃車（BENZ S350）一部，每月租金 108,000 元，102 年度租金合計 1,296,000 元，102 年度油資合計 353,924 元，。另配有司機一名，支付該司機相關報酬 461,898 元，但不計入酬金。

莊副董事長榮芳配有租賃車（VOLVO S80）一部，每月租金 44,100 元，102 年度租金合計 427,800 元。  
 董事榮圻（兼任本公司副總經理）配有租賃車（CAMRY）一部，每月租金 10,000 元，102 年度租金合計 128,000 元。  
 董事會配有租賃車（CAMRY）兩部，每月租金 20,000 元，102 年度租金合計 256,000 元，（BENZ）一部，每月租金 105,000 元，102 年度租金合計 1,260,000 元，視董事會其餘成員之實際需要由董事長機動調派。

註 2：本公司支付董事酬金總額占稅後純益之比例 101 度為 5.86%、102 年度為 6.39%，差異不大。

註 3：給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性：本公司董事監事酬勞依公司章程規定，由董事會擬議，提經股東會議定。董監事出席董事會，依業界水準支與出席費

# 酬金級距表

| 給付本公司各個董事酬金級距  | 董事姓名                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                         |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                | 前四項酬金總額 (A+B+C+D)                                                                                                                                                                   | 前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)                                                                                                                                 |
|                | 本公司                                                                                                                                                                                 | 本公司                                                                                                                                                     |
| 低於 2,000,000 元 | 莊隆昌<br>莊榮芳<br>隆慶投資代表人：黃鈺雯<br>寶而富股份有限公司代表人：莊隆文<br>寶座投資代表人：詹東興<br>泰盛投資代表人：林長隆<br>泰隆開發代表人：盧明德<br>高慶投資：葉春蘭<br>林忠男<br>林建宏<br>莊明理<br>莊博惠<br>莊凱婷<br>莊瑞玫<br>莊榮圻<br>陳憲一<br>劉明道<br>駱武昌<br>周國隆 | 隆慶投資代表人：黃鈺雯<br>寶而富股份有限公司代表人：莊隆文<br>寶座投資代表人：詹東興<br>泰盛投資代表人：林長隆<br>泰隆開發代表人：盧明德<br>高慶投資：葉春蘭<br>林忠男<br>林建宏<br>莊明理<br>莊博惠<br>莊凱婷<br>陳憲一<br>劉明道<br>駱武昌<br>周國隆 |
|                | 2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)                                                                                                                                                  | 莊榮芳、莊瑞玫、莊榮圻                                                                                                                                             |
|                | 5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)                                                                                                                                                 | 莊隆昌                                                                                                                                                     |
|                | 10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)                                                                                                                                                | -                                                                                                                                                       |
|                | 15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)                                                                                                                                                | -                                                                                                                                                       |
|                | 30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)                                                                                                                                                | -                                                                                                                                                       |
|                | 50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)                                                                                                                                               | -                                                                                                                                                       |
|                | 100,000,000 元以上                                                                                                                                                                     | -                                                                                                                                                       |

註：本公司無須編製合併報表

## 2.監察人之酬金

102 年度；新台幣：元

| 職稱  | 姓名          | 監察人酬金  |           |             |            | A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例 | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|-----|-------------|--------|-----------|-------------|------------|-------------------------|--------------------|
|     |             | 報酬 (A) | 退職退休金 (B) | 盈餘分配之酬勞 (C) | 業務執行費用 (D) |                         |                    |
| 監察人 | 大慶建設代表人：江湧材 | -      | -         | 1,415,712   | 442,104    | 0.46                    | 無                  |
| 監察人 | 大慶證券代表人：宋麗青 |        |           |             |            |                         |                    |
| 監察人 | 千慶投資代表人：賴芳洲 |        |           |             |            |                         |                    |

註 1：本公司支付監察人酬金總額占稅後純益之比例 101 年度為 0.43%、102 年度為 0.46%，差異不大。

註 2：給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性：本公司董事酬勞依公司章程規定，由董事會擬議，提經股東會議定。董監事出席董事會，依業界水準支與出席費。

## 酬金級距表

| 給付本公司各個監察人酬金級距                        | 監察人姓名                                     |  |
|---------------------------------------|-------------------------------------------|--|
|                                       | 前四項酬金總額 (A+B+C+D)                         |  |
| 低於 2,000,000 元                        | 大慶建設代表人：江湧材<br>大慶證券代表人：宋麗青<br>千慶投資代表人：賴芳洲 |  |
| 2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)    | -                                         |  |
| 5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)   | -                                         |  |
| 10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)  | -                                         |  |
| 15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)  | -                                         |  |
| 30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)  | -                                         |  |
| 50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含) | -                                         |  |
| 100,000,000 元以上                       | -                                         |  |

註：本公司無須編製合併報表。

### 3.總經理及副總經理之酬金

102 年度；新台幣：元

| 職稱   | 姓名  | 薪資(A)     | 退職退休金(B) | 獎金及特支費等等(C) | 盈餘分配之員工現金紅利金額(D) | A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例(%) | 取得員工認股權憑證數額 | 取得限制員工權利新股數 | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|------|-----|-----------|----------|-------------|------------------|----------------------------|-------------|-------------|--------------------|
| 總經理  | 黃彥禎 | 6,190,300 | -        | 4,961,644   | 365,578          | 2.88                       | -           | 無           | 無                  |
| 副總經理 | 莊榮圻 |           |          |             |                  |                            |             |             |                    |
| 總稽核  | 方航空 |           |          |             |                  |                            |             |             |                    |

註 1：黃總經理彥禎配有公務車 (LEXUS 240) 一部，每月租金 38,600 元，102 年度租金合計 463,200 元，102 年度油資合計 84,007 元，另配有司機一名，支付該司機相關報酬 707,857 元，但不計入酬金。

註 2：本公司支付總經理及副總經理之酬金總額占稅後純益之比例 101 年度為 2.50%、102 年度為 2.88 %，差異不大。

註 3：給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性：本公司給付總經理、副總經理之薪資及獎金，依「職員待遇辦法」及「職員考績暨考勤獎金辦法」規定辦理，獎金數額依年度預算達成情形提撥；員工紅利依公司章程規定，由董事會擬議，提經股東會議定。

### 酬金級距表

| 給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距                   | 總經理及副總經理姓名 |
|---------------------------------------|------------|
| 低於 2,000,000 元                        | -          |
| 2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)    | 莊榮圻、方航空    |
| 5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)   | 黃彥禎        |
| 10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)  | -          |
| 15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)  | -          |
| 30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)  | -          |
| 50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含) | -          |
| 100,000,000 元以上                       | -          |

註：本公司無須編製合併報表。

4.配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

102 年度；新台幣：元

|             | 職稱   | 姓名  | 股票紅利金額 | 現金紅利金額  | 總計      | 總額占稅後<br>純益之比例<br>(%) |
|-------------|------|-----|--------|---------|---------|-----------------------|
| 經<br>理<br>人 | 總經理  | 黃彥禎 | 0      | 804,909 | 804,909 | 0.20                  |
|             | 總稽核  | 方航空 |        |         |         |                       |
|             | 副總經理 | 莊榮圻 |        |         |         |                       |
|             | 協理   | 林敬樺 |        |         |         |                       |
|             | 經理   | 邱基富 |        |         |         |                       |
|             | 經理   | 洪幸臨 |        |         |         |                       |
|             | 經理   | 程家震 |        |         |         |                       |
|             | 經理   | 林育德 |        |         |         |                       |
|             | 經理   | 吳威揚 |        |         |         |                       |
|             | 經理   | 楊正啟 |        |         |         |                       |

### 三、公司治理運作情形

#### (一)董事會運作情形資訊

102 年度董事會開會 6 次 (A)，董事出席情形如下：

| 職 稱  | 姓 名                | 實 際 出<br>(列) 席 次 數 (B) | 委 託 出 席 次 數 | 實 際 出<br>(列) 席 率 (%)<br>(B/A) | 備 註 |
|------|--------------------|------------------------|-------------|-------------------------------|-----|
| 董事長  | 莊隆昌                | 6                      | 0           | 100                           |     |
| 副董事長 | 莊榮芳                | 6                      | 0           | 100                           |     |
| 董事   | 隆慶投資股份有限公司代表人：黃鈺雯  | 6                      | 0           | 100                           |     |
| 董事   | 寶座投資股份有限公司代表人：詹東興  | 3                      | 0           | 50                            |     |
| 董事   | 伍而富股份有限公司代表人：莊隆文   | 6                      | 0           | 100                           |     |
| 董事   | 泰盛投資(股)公司代表人：林長隆   | 3                      | 0           | 50                            |     |
| 董事   | 高慶投資(股)公司代表人：葉春蘭   | 6                      | 0           | 100                           |     |
| 董事   | 泰隆開發投資(股)公司代表人：盧明德 | 6                      | 0           | 100                           |     |
| 董事   | 林忠男                | 5                      | 0           | 83                            |     |
| 董事   | 林建宏                | 6                      | 0           | 100                           |     |
| 董事   | 莊明理                | 6                      | 0           | 100                           |     |
| 董事   | 莊博惠                | 6                      | 0           | 100                           |     |
| 董事   | 莊凱婷                | 6                      | 0           | 100                           |     |
| 董事   | 莊瑞玫                | 6                      | 0           | 100                           |     |
| 董事   | 莊榮圻                | 6                      | 0           | 100                           |     |
| 獨立董事 | 陳憲一                | 6                      | 0           | 100                           |     |
| 獨立董事 | 劉明道                | 6                      | 0           | 100                           |     |
| 獨立董事 | 駱武昌                | 5                      | 0           | 83                            |     |
| 獨立董事 | 周國隆                | 6                      | 0           | 100                           |     |

其他應記載事項：

- 1.證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無
- 2.董事對利害關係議案迴避之執行情形：無
- 3.當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形目標：無

(二)監察人參與董事會運作情形

102 年度董事會開會 6 次 (A)，監察人列席情形如下：

| 職稱  | 姓 名         | 實際列席次數(B) | 實際列席率 (%) (B/A) | 備 註 |
|-----|-------------|-----------|-----------------|-----|
| 監察人 | 大慶建設代表人：江湧材 | 6         | 100             |     |
| 監察人 | 大慶證券代表人：宋麗青 | 6         | 100             |     |
| 監察人 | 千慶投資代表人：賴芳洲 | 6         | 100             |     |

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形 (例如溝通管道、方式等)：本公司員工及股東如有需求可隨時聯絡。

(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形 (例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等)：監察人如有需要溝通之事項，可隨時與內部稽核主管及會計師聯繫。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理：無。

(三)票券金融公司公司治理實務守則規定揭露之項目：

請參閱本公司網站 (<http://www.tachingbill.com.tw/>) 之「法定公開揭露事項專區」

(四)本公司治理運作情形及其與票券金融公司公司治理實務守則差異情形及原因：

| 項目                                      | 運作情形                                                            | 與票券金融公司公司治理實務守則差異情形及原因 |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------|
| 一、票券金融公司股權結構及股東權益                       |                                                                 |                        |
| (一) 票券金融公司處理股東建議或糾紛等問題之方式               | (一) 本公司設有專人負責協調處理股東建議或糾紛等問題。                                    | (一) 無                  |
| (二) 票券金融公司掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 | (二) 本公司對實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單均瞭解掌握。                          | (二) 無                  |
| (三) 票券金融公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式          | (三) 本公司設有「利害關係人資料建檔及授信業務規範」、「關係企業間之人員、資產及財務管理辦法」、「利害關係人交易業務辦法」。 | (三) 無                  |



| 項目                                                                             | 運作情形                                                                                                                                               | 與票券金融公司公司治理實務守則差異情形及原因                      |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 二、董事會之組成及職責<br>(一) 票券金融公司設置獨立董事之情形                                             | (一) 本公司已於101.04.24召開股東會選舉4名獨立董事。                                                                                                                   | (一) 已修改公司章程，配合法令設置4席獨立董事席次，並已於101.04.24股東會選 |
| (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形                                                            | (二) 本公司之簽證會計師係由董事會決議聘任，於每年續約時進行評估。                                                                                                                 | (二) 無                                       |
| 三、建立與利害關係人溝通管道之情形                                                              | 已建立公開資訊公告及發言人制度，利害關係人如有需求可隨時連絡。                                                                                                                    | 無                                           |
| 四、資訊公開<br>(一) 票券金融公司架設網站，揭露財務業務及本公司之公司治理資訊之情形                                  | (一) 已在網站上揭露公司財務、業務及公司治理情形。                                                                                                                         | (一) 無                                       |
| (二) 票券金融公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責票券金融公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置票券金融公司網站等) | (二) 已指定專人負責票券金融公司資訊之蒐集及揭露、並依規定落實發言人制度。                                                                                                             | (二) 無                                       |
| 五、票券金融公司設置提名或其他各類功能性委員會之運作情形                                                   | 本公司設置有：<br>風險管理委員會：每月開會一次，負責控管營運風險，提昇經營效能，並達成營運及管理目標。<br>資產負債管理委員會：每二個月開會一次，負責調整資產負債管理政策，綜合管理資金之來源與應用，健全資產負債結構，謀求業務穩定發展。<br>人事評議委員會：每年開會一次，負責討論及決議 | 無                                           |

| 項目 | 運作情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 與票券金融公司公司治理實務守則差異情形及原因 |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
|    | <p>人事升遷評議事項。</p> <p>內部控制缺失檢討會：每年定期開會，目的在於衡量營運之效率，並提供改進意見，確保內部控制制度持續有效作為檢討修正內部控制制度之依據。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                        |
|    | <p>六、請敘明本公司之公司治理運作情形及其與「票券金融公司公司治理實務守則」之差異情形及原因：目前本公司治理運作情形良好，除未設置審計委員會之外（將於104年董監任期屆滿改選時設置），餘均符合票券金融公司治理實務守則之規範。</p> <p>七、其他有助於瞭解本公司之公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、票券金融公司為董事及監察人購買責任保險之情形及社會責任等）：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司訂有員工福利措施、退休金制度及定期辦理員工健康檢查，以確保員工權益。</li> <li>2. 本公司設置職工福利委員會辦理福利相關事宜，並有勞工保險、全民健康保險及婚喪補助等僱員關懷。</li> <li>3. 102年召開董事會6次、風管會11次、人事評議委員會1次、內部控制缺失檢討會1次。</li> <li>4. 本公司每兩個月召開資產負債管理委員會，會中均進行風險評估報告。</li> <li>5. 本公司已依金融消費者保護法訂定金融消費者保護作業管理辦法，落實保護金融消費者權益，並於公司網站設置客戶申訴電話，對消費者或客戶提出之意見皆能妥善處理。</li> <li>6. 本公司依據票券金融管理法、票券商內部控制及稽核制度實施辦法與相關法令規定訂定內部作業辦法及管理作業手冊，制訂各類業務風險管理政策及程序規範，各項作業以此為依循之標準。</li> </ol> <p>八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無。</p> |                        |

(五)票券金融公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形：本公司未設置薪資報酬委員。

(六)履行社會責任情形：

| 項目                                                                                                                                                                                                       | 運作情形                                                               | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 票券金融公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 票券金融公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三) 票券金融公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>                    | <p>(一) 尚未訂定</p> <p>(二) 尚未設置</p> <p>(三) 尚未舉辦</p>                    | 本公司未上市上櫃                 |
| <p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 票券金融公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二) 票券金融公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 票券金融公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定票券金融公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p> | <p>(一) 無</p> <p>(二) 無</p> <p>(三) 設有專責環保人員</p> <p>(四) 無</p>         | 本公司未上市上櫃                 |
| <p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 票券金融公司遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p> <p>(二) 票券金融公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p>                                                    | <p>(一) 請參閱伍、營運概況 九、勞資關係</p> <p>(二) 設有安全維護執行小組實行消防安全檢查，定期員工健康檢查</p> |                          |

| 項目                                                                                                                          | 運作情形              | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| (三) 票券金融公司建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動情形                                                                           | (三) 定期舉辦會議供員工提出建言 | 本公司未上市上櫃                 |
| (四) 票券金融公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。                                                                        | (四) 無             |                          |
| (五) 票券金融公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。                                                                                           | (五) 無             |                          |
| (六) 票券金融公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。                                                                 | (六) 無             |                          |
| 四、加強資訊揭露                                                                                                                    |                   | 本公司未上市上櫃                 |
| (一) 票券金融公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。                                                                                         | (一) 無             |                          |
| (二) 票券金融公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。                                                                                        | (二) 無             |                          |
| 五、票券金融公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本公司未上市上櫃                                                       |                   |                          |
| 六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如票券金融公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：設有專人負責資源回收事宜，並曾陸續捐贈過警車及身心障礙專車 |                   |                          |
| 七、票券金融公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無                                                                                 |                   |                          |

(七)票券金融公司履行誠信經營情形及採行措施：

| 項 目                                                                    | 運 作 情 形 | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------|
| 一、訂定誠信經營政策及方案<br>(一) 票券金融公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。     | (一) 無   | 本公司未上市上櫃             |
| (二) 票券金融公司訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。                    | (二) 無   |                      |
| (三) 票券金融公司訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範賄賂及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。 | (三) 無   |                      |
| 二、落實誠信經營<br>(一) 票券金融公司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。        | (一) 無   | 本公司未上市上櫃             |
| (二) 票券金融公司設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。                            | (二) 無   |                      |
| (三) 票券金融公司制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。                                     | (三) 無   |                      |
| (四) 票券金融公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。                 | (四) 無   |                      |
| 三、票券金融公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。                                  | 無       | 本公司未上市上櫃             |
| 四、加強資訊揭露<br>(一) 票券金融公司架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。                               | (一) 無   | 本公司未上市上櫃             |

| 項 目                                                                                                     | 運 作 情 形 | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------|
| (二) 票券金融公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)。                                                 | (二) 無   |                      |
| 五、票券金融公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本公司未上市上櫃                                         |         |                      |
| 六、其他有助於瞭解票券金融公司誠信經營運作情形之重要資訊(如票券金融公司對商業往來廠商宣導票券金融公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正票券金融公司訂定之誠信經營守則等情形)：本公司未上市上櫃 |         |                      |

(八)票券金融公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：無

(九)其他足以增進對票券金融公司公司治理運作情形瞭解之重要資訊：無

(十)內部控制制度執行狀況應揭露事項：

1.內部控制聲明書：

### 大慶票券金融公司內部控制制度聲明書

謹代表大慶票券金融公司聲明本公司於一〇二年一月一日至一〇二年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人；兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

莊 隆 昌



(簽章)

總經理：

黃 彥 禎



(簽章)

總稽核：

方 航 空



(簽章)

總機構法令遵循主管：

洪 彥 聰



(簽章)

中 華 民 國 一〇二 年 十 二 月 三 十 一 日

大慶票券金融公司內部控制制度應加強事項及改善計畫  
(基準日：102 年 12 月 31 日)

| 應 加 強 事 項 | 改 善 措 施 | 預 定 完 成 改 善 時 間 |
|-----------|---------|-----------------|
| 無         |         |                 |



2.委託會計師專案審查內部控制制度者：

(1)內部控制制度會計師查核報告：



內部控制制度會計師查核報告

(102)資會綜字第 12007083 號

依據金融監督管理委員會銀行局頒佈「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第二十八條第一項之規定：「銀行業年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理內部控制制度之查核，並對銀行業申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。」。

本會計師受大慶票券金融股份有限公司委託，辦理民國 101 年度上開事項，並依規定檢附查核範圍、查核程序及查核結果如附件。

本查核報告僅供 貴公司參考， 貴公司除提供金融監督管理委員會銀行局作為監理之參考外，不可作為其他用途或分送其他人士。

此致

大慶票券金融股份有限公司 公鑒

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會 計 師

黃金澤



中 華 民 國 102 年 3 月 19 日

(2)內部控制制度追蹤改善情況：

**大慶票券金融股份有限公司**  
**上年度會計師查核發現之追蹤改善情況**  
**民國 101 年度**

「上年度會計師查核發現之追蹤改善情況」係追蹤票券金融公司對上次檢查建議事項之改善情形。經取得大慶票券金融股份有限公司董事會議紀錄，該公司稽核單位已追蹤 101 年度會計師查核建議事項改善情形，缺失項目均已改善完畢。

(3)內部控制制度查核建議書：無。

(十一)最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形，應揭露事項：

| 項 目                                                                                                                                            | 102 年度 | 101 年度                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------|
| 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者                                                                                                                            | 無      | 無                                             |
| 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者                                                                                                                            | 無      | 無                                             |
| 經金融監督管理委員會依票券金融管理法第五十一條規定準用銀行法第六十一條之一規定處分事項                                                                                                    | 無      | 本公司辦理短期票券保證背書之動用餘額控管作業缺失，依票券金融管理法第 51 條，應予糾正。 |
| 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額 | 無      | 無                                             |
| 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項                                                                                                                          | 無      | 無                                             |

(十二)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

1.102 年度股東常會重要決議：

102 年 4 月 23 日股東常會之重要決議：

(1)通過承認 101 年度決算表冊案。

(2)通過承認 101 年度盈餘分配案。

①本公司 101 年度稅後淨利為 468,566,577 元，加期初未分配盈餘 7,081,591 元，依據票券金融管理法規定提列法定盈餘公積 140,569,973 元，可分配盈餘 335,078,195 元，擬分配員工紅利 2,342,833 元，另提撥董監酬勞 11,714,164 元，股東紅利 329,111,250 元，期末未分配盈餘為 5,966,945 元整。

②股東紅利 329,111,250 元，以現金股利配發，每股配發 1 元。

2.102 年度董事會重要決議：

- (1)102 年 3 月 19 日第六屆第六次董事會通過 101 年度盈餘分配案。
  - (2)102 年 3 月 19 日第六屆第六次董事會通過「本公司從事外幣債券業務處理程序。
  - (3)102 年 4 月 23 日第六屆第七次董事會通過 101 年度財務報表及查核報告稿本。
  - (4)102 年 5 月 21 日第六屆第八次董事會通過 102 年度委任簽證會計師及會計師公費案。
  - (5)102 年 8 月 22 日第六屆第九次董事會通過會計主管人事異動案。
- (十三) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無
- (十四) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士（包括董事長，總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等）辭職解任情形之彙總：

公司有關人士辭職解任情形彙總表

103 年 3 月 31 日

| 職稱   | 姓名  | 到任日期    | 解任日期     | 辭職或解任原因                              |
|------|-----|---------|----------|--------------------------------------|
| 財務主管 | 許耿豪 | 95.9.12 | 102.8.22 | 許耿豪先生財務主管職務，因 102 年 8 月 22 日職務調動而解任。 |
| 會計主管 | 許耿豪 | 95.9.12 | 102.8.22 | 許耿豪先生會計主管職務，因 102 年 8 月 22 日職務調動而解任。 |

#### 四、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

| 會計師事務所名稱   | 會計師姓名 | 查核期間                | 備註 |
|------------|-------|---------------------|----|
| 資誠聯合會計師事務所 | 黃金澤   | 102.01.01~102.12.31 |    |
|            | 郭柏如   | 102.01.01~102.12.31 |    |

單位：新臺幣仟元

| 金額級距 |                       | 公費項目 | 審計公費  | 非審計公費 | 合計    |
|------|-----------------------|------|-------|-------|-------|
| 1    | 低於 2,000 千元           |      | 1,500 | -     | 1,500 |
| 2    | 2,000 仟元（含）～ 4,000 仟元 |      | -     | -     | -     |
| 3    | 4,000 仟元（含）～ 6,000 仟元 |      | -     | -     | -     |
| 4    | 6,000 仟元（含）～ 8,000 仟元 |      | -     | -     | -     |
| 5    | 8,000 仟元（含）～10,000 仟元 |      | -     | -     | -     |
| 6    | 10,000 仟元（含）以上        |      | -     | -     | -     |

## 會計師公費資訊

單位：新臺幣仟元

| 會計師事務所名稱   | 會計師姓名 | 審計公費  | 非審計公費 |      |      |    |    | 會計師查核期間             | 備註 |
|------------|-------|-------|-------|------|------|----|----|---------------------|----|
|            |       |       | 制度設計  | 工商登記 | 人力資源 | 其他 | 小計 |                     |    |
| 資誠聯合會計師事務所 | 黃金澤   | 1,500 | -     | -    | -    | -  | -  | 102.01.01~102.12.31 |    |
|            | 郭柏如   |       | -     | -    | -    | -  | -  | 102.01.01~102.12.31 |    |

## 五、更換會計師資訊：無

## 六、票券金融公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業：無

## 七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依本法第十條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形：

## (一)股權移轉及質押變動情形

| 職稱 | 姓名  | 102 年度        |               | 103 年 2 月 24 日止 |               |
|----|-----|---------------|---------------|-----------------|---------------|
|    |     | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數<br>增(減)數   | 質押股數<br>增(減)數 |
| 董事 | 林忠男 | (322,970)     | -             | -               | -             |

## (二)股權移轉資訊

| 姓名  | 股權移轉原因 | 交易日期      | 交易相對人 | 交易相對人與票券金融公司董事、監察人及依本法第十條規定應申報股權者之關係 | 股數      | 交易價格 |
|-----|--------|-----------|-------|--------------------------------------|---------|------|
| 林忠男 | 贈與     | 102.12.26 | 林世烘   | 父子                                   | 122,970 | -    |
| 林忠男 | 贈與     | 102.12.26 | 林許美月  | 配偶                                   | 200,000 | -    |

## (三)股權質押資訊：

| 姓名 | 質押變動原因 | 變動日期 | 交易相對人 | 交易相對人與票券金融公司、董事、監察人及依本法第十條規定應申報股權者之關係 | 股數 | 質借(贖回)金額 |
|----|--------|------|-------|---------------------------------------|----|----------|
| -  | -      | -    | -     | -                                     | -  | -        |

## 八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

| 姓名                  | 本人持有股份     |        | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義合計持有股份 |      | 前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱及關係 |       | 備註 |
|---------------------|------------|--------|--------------|------|--------------|------|--------------------------------------|-------|----|
|                     | 股數         | 持股比例   | 股數           | 持股比例 | 股數           | 持股比例 | 名稱                                   | 關係    |    |
| 花旗（台灣）商業銀行股份有限公司    | 32,911,125 | 10.00% | -            | -    | -            | -    | -                                    | -     | -  |
| 千慶投資股份有限公司代表人：賴芳洲   | 31,025,252 | 9.43%  | -            | -    | -            | -    | 北濱育樂事業                               | (註 1) | -  |
| 隆慶投資股份有限公司代表人：黃鈺雯   | 30,809,500 | 9.36%  | -            | -    | -            | -    | 大慶證券                                 | (註 2) | -  |
| 高慶投資股份有限公司代表人：葉春蘭   | 30,366,600 | 9.23%  | -            | -    | -            | -    | 大慶建設                                 | (註 1) | -  |
| 大慶建設股份有限公司代表人：江湧材   | 23,862,487 | 7.25%  | -            | -    | -            | -    | 高慶投資                                 | (註 1) | -  |
| 大慶證券股份有限公司代表人：宋麗青   | 20,012,200 | 6.08%  | -            | -    | -            | -    | 隆慶投資                                 | (註 2) | -  |
| 泰盛投資股份有限公司代表人：林長隆   | 19,444,062 | 5.91%  | -            | -    | -            | -    | -                                    | -     | -  |
| 寶座投資股份有限公司代表人：詹東興   | 18,666,300 | 5.67%  | -            | -    | -            | -    | -                                    | -     | -  |
| 泰隆開發投資股份有限公司代表人：盧明德 | 14,689,445 | 4.46%  | -            | -    | -            | -    | -                                    | -     | -  |
| 北濱育樂事業股份有限公司        | 11,825,000 | 3.59%  | -            | -    | -            | -    | 千慶投資                                 | (註 1) | -  |

註 1：董事長互為配偶

註 2：董事長為同一人

## 九、本公司、本公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分公司主管及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數及綜合持股比例

| 轉投資事業           | 本公司投資   |       | 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分公司主管及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之投資 |      | 綜合投資    |       |
|-----------------|---------|-------|-------------------------------------------------------|------|---------|-------|
|                 | 股數      | 持股比例  | 股數                                                    | 持股比例 | 股數      | 持股比例  |
| 臺灣集中保管結算所股份有限公司 | 543,234 | 0.17% | -                                                     | -%   | 543,234 | 0.17% |

## 肆、募資情形

### 一、股本來源

單位：仟股；仟元

| 年 月      | 發 行<br>價 格 | 核 定 股 本 |           | 實 收 股 本 |           | 備 註     |     |
|----------|------------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----|
|          |            | 股 數     | 金 額       | 股 數     | 金 額       | 股 本 來 源 | 其 他 |
| 85 年 3 月 | 10 元       | 205,000 | 2,050,000 | 205,000 | 2,050,000 | 現金設立    | -   |
| 87 年 5 月 | 10 元       | 211,150 | 2,111,500 | 211,150 | 2,111,500 | 盈餘轉增資   | -   |
| 87 年 9 月 | 10 元       | 306,150 | 3,061,500 | 306,150 | 3,061,500 | 現金增資    | -   |
| 88 年 6 月 | 10 元       | 329,111 | 3,291,113 | 329,111 | 3,291,113 | 盈餘轉增資   | -   |

單位：股

| 股 份<br>種 類 | 核 定 股 本     |       |             | 備 註       |
|------------|-------------|-------|-------------|-----------|
|            | 流通在外股份      | 未發行股份 | 合 計         |           |
| 普通股        | 329,111,250 | 0     | 329,111,250 | 公開發行，非上市櫃 |

### 二、股東結構

103 年 2 月 24 日

| <div style="display: inline-block; transform: rotate(-45deg);">           股東結構<br/>數量         </div> | 政府機構  | 金融機構       | 其他法人        | 個人         | 外國機構<br>及外國人 | 合計          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|-------------|------------|--------------|-------------|
| 人 數                                                                                                  | 0     | 2          | 16          | 500        | 1            | 519         |
| 持 有 股 數                                                                                              | 0     | 40,791,947 | 222,007,283 | 66,012,020 | 300,000      | 329,111,250 |
| 持 股 比 率                                                                                              | 0.00% | 12.39%     | 67.46%      | 20.06%     | 0.09%        | 100%        |

### 三、股權分散情形

每股面額十元

103 年 2 月 24 日

| 持 股 分 級             | 股 東 人 數 | 持 有 股 數     | 持 股 比 例 |
|---------------------|---------|-------------|---------|
| 1 至 999             | 11      | 6,101       | 0.00%   |
| 1,000 至 5,000       | 62      | 150,482     | 0.05%   |
| 5,001 至 10,000      | 67      | 432,531     | 0.13%   |
| 10,001 至 15,000     | 69      | 779,565     | 0.24%   |
| 15,001 至 20,000     | 21      | 356,977     | 0.11%   |
| 20,001 至 30,000     | 45      | 1,045,838   | 0.32%   |
| 30,001 至 40,000     | 43      | 1,439,421   | 0.44%   |
| 40,001 至 50,000     | 12      | 551,191     | 0.17%   |
| 50,001 至 100,000    | 55      | 3,596,198   | 1.09%   |
| 100,001 至 200,000   | 62      | 8,158,678   | 2.47%   |
| 200,001 至 400,000   | 27      | 8,017,980   | 2.44%   |
| 400,001 至 600,000   | 7       | 3,490,977   | 1.06%   |
| 600,001 至 800,000   | 4       | 2,799,772   | 0.85%   |
| 800,001 至 1,000,000 | 2       | 1,993,050   | 0.61%   |
| 1,000,001 以上        | 32      | 296,292,489 | 90.02%  |
| 合 計                 | 519     | 329,111,250 | 100.00% |

### 四、主要股東名單

| 主 要<br>股 東 名 稱   | 持 有 股 數    | 持 股 比 例 |
|------------------|------------|---------|
| 花旗（台灣）商業銀行股份有限公司 | 32,911,125 | 10.00%  |
| 千慶投資股份有限公司       | 31,025,252 | 9.43%   |
| 隆慶投資股份有限公司       | 30,809,500 | 9.36%   |
| 高慶投資股份有限公司       | 30,366,600 | 9.23%   |
| 大慶建設股份有限公司       | 23,862,487 | 7.25%   |
| 大慶證券股份有限公司       | 20,012,200 | 6.08%   |
| 泰盛投資股份有限公司       | 19,444,062 | 5.91%   |
| 寶座投資股份有限公司       | 18,666,300 | 5.67%   |
| 泰隆開發投資股份有限公司     | 14,689,445 | 4.46%   |
| 北濱育樂事業股份有限公司     | 11,825,000 | 3.59%   |

註：係列明股權比例占前十名之股東

## 五、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

| 項 目 \ 年 度 |            | 102 年度      | 101 年度      | 當 年 度 截 至<br>103 年 3 月 31 日 |
|-----------|------------|-------------|-------------|-----------------------------|
| 每股市價      | 最 高        | -           | -           | -                           |
|           | 最 低        | -           | -           | -                           |
|           | 平 均        | -           | -           | -                           |
| 每股淨值      | 分 配 前      | 18.03       | 18.01       | 18.35                       |
|           | 分 配 後      | -           | 17.01       | -                           |
| 每股盈餘      | 加權平均股數     | 329,111,250 | 329,111,250 | 329,111,250                 |
|           | 每 股 盈 餘    | 1.22        | 1.42        | 0.32                        |
| 每股股利      | 現 金 股 利    | -           | 1.00        | -                           |
|           | 無 償<br>配 股 | 盈餘配股        | -           | -                           |
|           |            | 資本公積配股      | -           | -                           |
|           | 累積未付股利     |             | -           | -                           |
| 投資報酬分析    | 本 益 比      | -           | -           | -                           |
|           | 本 利 比      | -           | -           | -                           |
|           | 現金股利殖利率    |             | -           | -                           |

## 六、股利政策及執行狀況：

### (一)股利政策

本公司股東股利之分配，考量股東之權益及公司發展，並依董事會的決議辦理，視公司資本規劃及資金需求來調整股票股利與現金股利的比例。

### (二)本次股東會擬議股利分配之情形

102 年度擬分配現金股利 0.84 元。

## 七、本次股東會擬議之無償配股對票券金融公司營業績效及每股盈餘之影響： 無

## 八、員工分紅及董事、監察人酬勞：

### (一)本公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

本公司年終結算後，如有盈餘除依法繳納稅捐並應先彌補以前年度虧損外，提出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份後作如后分配：

- 1.股東紅利。
- 2.董監事酬勞百分之一至百分之九。
- 3.員工紅利百分之零.五至百分之九。

### (二)本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若有差異時之會計處理

- 1.102 年度估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額分別為 2,030,693 元及 10,153,466 元，係以截至當期止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，依章程所訂成數為估列基礎，另本公司 102 年度未估列股票紅利。
- 2.於期後期間之董事會決議之發放金額有重大差異時，將調整期後期間之費用。



(三)董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：

1.配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額。

依據本公司章程規定及 103 年 3 月 20 日第六屆第十二次董事會決議，擬自 102 年度可分配盈餘下提撥員工現金紅利新台幣 1,980,370 元，董事、監察人酬勞新台幣 9,901,848 元。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形。

2.擬議配發員工股票紅利金額及其占本期財務報告稅後純益及員工紅利總額合計數之比例：無。

(四)上年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形：其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形

1.配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額。

依據本公司章程規定及 102 年 3 月 19 日第六屆第六次董事會決議，自 101 年度可分配盈餘下提撥員工現金紅利新台幣 2,342,833 元，董事、監察人酬勞新台幣 11,714,164 元。

2.101 年度估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額分別為 2,335,424 元及 11,688,503 元，差異分別為 7,409 元及 25,661 元，調整 102 年度費用。

**九、票券金融公司買回本公司股份情形：無**

**十、公司債辦理情形：無**

**十一、特別股辦理情形：無**

**十二、員工認股權憑證辦理情形：無**

**十三、併購或受讓其他金融機構：無**

**十四、資金運用計劃執行情形：無**

## 伍、營運概況

### 一、業務內容

#### (一)主要業務

##### 1.各業務別經營之主要業務

- (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)金融債券之經紀、自營業務。
- (5)政府債券之經紀、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。
- (9)股權商品投資業務。
- (10)固定收益有價證券自營業務。
- (11)企業財務之諮詢服務業務。
- (12)外幣債券之自營及投資業務。
- (13)經主管機關核准辦理之其他有關業務。

#### (二)各業務資產及收入佔總資產及營收之比重

##### 1.資產面

單位：新台幣仟元

| 年 度   | 102 年度     |           | 101 年度     |           |
|-------|------------|-----------|------------|-----------|
| 項 目   | 金 額        | 占總資產比重(%) | 金 額        | 占總資產比重(%) |
| 短期票券  | 21,424,101 | 47.30     | 16,446,836 | 40.38     |
| 各類債券  | 17,837,542 | 39.38     | 18,314,888 | 44.96     |
| 其他資產  | 6,033,848  | 13.32     | 5,971,328  | 14.66     |
| 總 資 產 | 45,292,491 | 100.00    | 40,733,052 | 100.00    |

##### 2.收入面

單位：新台幣仟元

| 年 度   | 102 年度  |          | 101 年度  |          |
|-------|---------|----------|---------|----------|
| 項 目   | 金 額     | 占營收比重(%) | 金 額     | 占營收比重(%) |
| 票券收入  | 413,523 | 49.00    | 341,451 | 34.20    |
| 債券收入  | 358,603 | 42.49    | 531,409 | 53.22    |
| 其他收入  | 71,797  | 8.51     | 125,624 | 12.58    |
| 總 收 入 | 843,923 | 100.00   | 998,484 | 100.00   |

### 二、本年度經營計劃

見年度營業計畫概要說明

### 三、市場分析

#### (一)業務經營之地區

本公司除在台北市設立總公司外，還有桃園、台中及高雄三家分公司服務全國客戶。

#### (二)市場之供需狀況、成長性及競爭利基

102 年世界經濟呈現緩慢復甦的情勢，各國央行持續的貨幣寬鬆和全球經濟增長之間的“拉鋸戰”。美國於 103 年年初開始縮減購債規模（QE），景氣出現好轉，但政黨政治激化對經濟的負面影響明顯；歐洲 102 年年底宣佈降息至歷史新低，為挽救脆弱的經濟復甦力道，出現微弱增長；日本安倍晉三持續寬鬆政策，以至達通膨目標；新興市場國家增速集體放緩，但並未改變崛起的態勢；中國經濟成長放緩，聚焦結構改革。各國央行實施貨幣政策刺激經濟成長，全球整體資金呈現充裕、低利率的情勢。

國內經濟方面，主計處下修 102 年度全年經濟成長率最終預估仍未保 2%，但將比 101 年度 1.48%要好，102 年下半年出口訂單緊縮，整體景氣復甦力道落後全球主要經濟體，整年度景氣燈號除 6 月份升為綠燈，其餘月皆為黃藍燈，身陷衰退陰霾已達 27 個月，所幸 12 月景氣燈號綠燈再現，預估春燕來臨，另商業營業額年增率雖由負轉正，但薪資停滯導致消費需求未熱，物價指數漲幅相對平穩。美國 QE 雖開始縮減規模，但在全球寬鬆低利率之下，央行連續第九季維持利率不變，預估短期內暫無升息疑慮。

前瞻 103 年，國際組織預估整年度全球經濟成長率達 3.2%，台灣隨著經濟融入全球化程度加深，且台灣經濟成長率連動性與全球呈現正相關成長下，經研院預期國內 103 年經濟成長率為 2.59%。根據目前 IMF、UN 及 EIU 等機構最新公布數據顯示，103 年雖然日本及中國表現略有下滑，但美、歐經濟成長率將分別較 102 年增加 1.0 個百分點以上，可望帶動全球經濟成長率增加 0.7 個百分點以上，並使全球貿易成長率提高近 2.0 個百分點，台灣可望受此有利因素帶動，整體 103 年經濟表現將較 102 年為佳。另不確定因素，主要經濟體財政及債務問題懸而未決、美國貨幣政策轉向時點，以及中國經濟轉型等都將牽動國際局勢，並進而影響台灣經濟步伐。在國內部分，即使景氣有所復甦，但面對國際間區域經濟整合浪潮，台灣融入速度並不如鄰近國家，出口競爭力恐將逐步受到影響，政府致力推動之自由經濟示範區，其進程也對貿易表現產生一定影響，最後是政府財政問題對於經濟也可能造成限制，這些因素都值得高度關注和重視

#### (三)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

##### 1.有利因素

- (1)國內景氣隨美、歐、陸復甦下好轉，預估轉為復甦，消費支出增加使企業資本支出增加，有利票券業務增長。
- (2)主管機關開放外幣債券自營業務，將使票券公司獲利來源增加，並分散風險。
- (3)金管會同意地方政府發行一年期內之市庫券，將使票券市場交易更熱絡，票券商增加新的承銷業務。
- (4)金管會開放證券商三大交易，包括：投資人先買後賣現股當日沖銷交易、擴大平盤下可融（借）券賣出之標的、暫行放寬證券商自營商得以漲（跌）停板申報買進（賣出）有價證券，股市將加活絡。
- (5)各銀行大額存款門檻限制，婉轉拒收大額存款，使大額存款流動性增加，有利次級債票業務的推廣。

## 2.不利因素

- (1)QE 退場衝擊、歐元區通縮、國內內需疲軟、進出口減緩等未明朗因素，中韓 FTA 談判近完成，預期將對臺灣產業及貿易造成衝擊，加上兩岸服貿協議之審議停滯，可能將影響台灣經濟。
- (2)全球央行低利率政策，導致銀行放款低利率競價，整體票券利差縮小；債市亦受低利率影響，自營養券部位利差無法擴大。債券殖利率曲線平坦，債市操作獲利不易。
- (3)銀行開放人民幣存匯業務，在人民幣升值及存款利率高的誘因下，使資金調度難度轉高。

## 3.因應策略

- (1)持續爭取免保證及其他金融機構保證商業本票業務，並積極拓展聯貸案件及一年以上固定利率循環票券業務市場，增加獲利來源。
- (2)加強對國內經濟情勢研判，以立即正確掌握利率情勢，提高票、債券的操作技巧以增加獲利空間。
- (3)隨時注意產業景氣狀況，嚴格控管授信戶營運及債信變化，有效降低授信風險，避免呆帳發生。
- (4)持續開發客戶，期分散資金來源。
- (5)加強員工在職訓練，以因應金融市場變化。

## 四、金融商品研究與業務發展概況

(一)最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至年報刊印日前之規模及損益情形。

1.101 年、102 年公平價值變動列入損益金融資產與負債部位分別為 17,877,968 仟元及 22,746,840 仟元，獲利分別為 75,557 仟元及 65,101 仟元。

2.101 年、102 年備供出售金融資產部位分別為 17,202,427 仟元及 17,759,850 仟元，獲利分別為 115,283 仟元及 69,614 仟元。

(二)最近二年度研究發展支出及其成果與未來研究發展計畫。

### 1.研究發展支出：

員工教育訓練費用：101 年 226,215 元、102 年 623,373 元。

### 2.研究發展結果：

見第 2 頁研究發展現況說明

### 3.未來研究發展計畫。

- (1)增加新種金融商品人才培訓。
- (2)整合資訊系統，提供更穩定、安全且具效率之資訊服務。
- (3)研發新種金融商品評價模型。
- (4)持續研究新巴塞爾資本協定 (BASEL III) 之相關架構。

## 五、長、短期業務發展計劃

### (一)短期

- 1.提高新種金融商品營運比重，增加獲利來源。
- 2.適時建立收益率較高，年限適中之債券部位，增加債券部位收益。
- 3.提高自保客戶之收益率，避免殺價競爭，降低授信風險。
- 4.增加資金來源管道，積極尋找低成本之資金，有效控制利息成本。
- 5.積極並謹慎操作債券買賣斷交易，穩定經營績效。

## (二)長期

- 1.結合票券公會及票券同業力量，向主管機關爭取開放新種業務。
- 2.強化員工專業能力，持續教育訓練，以增加競爭實力。
- 3.研判產業發展趨勢，慎選優質授信客戶，保持良好授信品質。
- 4.規劃最適資產配置，分散營收及獲利來源，維持長期穩定獲利能力。

## 六、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

| 年 度                    |          | 103 年 3 月 31 日 | 102 年度 | 101 年度 |
|------------------------|----------|----------------|--------|--------|
| 員 工 人 數                |          | 73             | 72     | 72     |
| 平 均 年 歲                |          | 39.45          | 39.31  | 40.13  |
| 平 均 服 務 年 資            |          | 11.93          | 11.85  | 11.93  |
| 學 歷 分 布 比 率            | 博 士      | 0              | 0      | 0      |
|                        | 碩 士      | 13             | 12     | 11     |
|                        | 大 專      | 56             | 56     | 55     |
|                        | 高 中      | 3              | 3      | 4      |
|                        | 高 中 以 下  | 1              | 1      | 1      |
| 員工持有專業<br>證照之名稱及<br>人數 | 票券商業務員   | 65             | 64     | 64     |
|                        | 證券商高級業務員 | 51             | 50     | 51     |
|                        | 證券商業務員   | 44             | 44     | 40     |

## 七、企業責任及道德行為

- (一)贊助並參與各項社會公益活動（如：捐贈台北縣政府復康巴士、警用巡邏車）。
- (二)安排大專院校相關科系學生至公司參訪或見習。
- (三)贊助公會及金融研訓機構舉辦之學術講習及活動。
- (四)環境保護制度：日常營運中隨時注重「節能減廢」，如推行再生紙及雙面影印、垃圾分類等，隨時教育訓練激勵員工使其能在對環境負責之心態下工作，並將節約表現列入績效考核。
- (五)繼續經營及創造股東價值：本公司開業迄今已屆滿十七年，期間各項業務均能穩定成長，並陸續取得主管機關核准從事新種金融商品業務，分散並增加獲利來源，持續穩定的創造股東價值。

## 八、資訊設備

### (一)資訊系統硬體、軟體之配置維護

| 系統別    | 平台         | 開發及維護     |
|--------|------------|-----------|
| MIS 系統 | ASUS/linux | 自行開發、自行維護 |
| 通匯系統   | DELL/linux | 委外開發、委外維護 |
| 央清系統   | DELL/linux | 委外開發、委外維護 |

### (二)未來開發

- 1.繼續購買先進的電腦設備，加強自行開發程式的能力。
- 2.擴大網際網路方面的運用。
- 3.提昇風險控管、內部控管數位化及資訊化。

(三)緊急備援與安全防護措施

- 1.本公司目前採雙主機同地備援運作及在桃園分公司建置異地備援中心，可確保交易順利運作。
- 2.每日製作之備份媒體異地儲存於其他銀行保管箱中，可保護客戶交易資料的完整性。
- 3.本公司對外連接網際網路前端伺服器皆設置有防火牆以防駭客入侵。
- 4.交易使用之電腦皆配有防毒軟體以防電腦病毒入侵。

**九、勞資關係**

- (一)員工福利措施：所有員工自受僱日起一律參加勞工保險與全民健保，並依相關法令享有保險給付權利；設置職工福利委員會，提撥職工福利金，舉辦文康活動、慶生會等福利事項，以提升員工生活與休閒品質；提供員工夏季及冬季制服；定期舉辦員工健康檢查。
- (二)退休制度及其實施情形：本公司對正式聘用員工訂有職工退休辦法，員工退休金之給付係依服務工作年資及員工退休日前六個月平均月薪計算。
  - 1.本公司自八十七年十一月起每月按薪資總額百分之五提撥員工退休金，交由勞工退休準備金監督委員會管理，並以該委員會名義存入台灣銀行退休金專戶。
  - 2.本公司自九十四年七月一日起施行勞工退休金新制，採取確定提撥制，每月按薪資總額百分之六提繳勞工退休金，儲存於勞保局設立之勞工退休金個人專戶。
- (三)勞資間之協議：無。
- (四)各項員工權益維護措施情形：依勞基法及本公司員工手冊之規定辦理。
- (五)最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失：無。

**十、重要契約：無。**

## 陸、財務概況

### 一、簡明資產負債表及綜合損益表資料

#### (一)簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項 目                  | 年 度 | 最近一年度財務資料  |
|----------------------|-----|------------|
|                      |     | 102 年      |
| 現金及約當現金、存放央行及拆放銀行暨同業 |     | 106,850    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |     | 22,746,840 |
| 備供出售金融資產             |     | 17,759,850 |
| 附賣回票券及債券投資           |     | 2,979,881  |
| 應收款項-淨額              |     | 196,534    |
| 當期所得稅資產              |     | 90,172     |
| 待出售資產-淨額             |     | -          |
| 持有至到期日之金融資產          |     | -          |
| 採權益法之投資-淨額           |     | -          |
| 受限制資產                |     | -          |
| 其他金融資產-淨額            |     | 1,120,170  |
| 不動產及設備-淨額            |     | 206,993    |
| 投資性不動產-淨額            |     | -          |
| 無形資產-淨額              |     | -          |
| 遞延所得稅資產-淨額           |     | 32,952     |
| 其他資產                 |     | 52,249     |
| 資產總額                 |     | 45,292,491 |
| 銀行暨同業拆借及透支           |     | 7,085,000  |
| 應付商業本票-淨額            |     | -          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     |     | -          |
| 避險之衍生金融負債            |     | -          |
| 附買回票券及債券負債           |     | 31,776,058 |
| 應付款項                 |     | 89,568     |
| 當期所得稅負債              |     | -          |
| 與待出售資產直接相關之負債        |     | -          |
| 應付公司債                |     | -          |
| 特別股負債                |     | -          |
| 其他金融負債               |     | -          |
| 負債準備                 |     | 354,227    |
| 遞延所得稅負債              |     | 2,601      |

| 項 目        |     | 年 度 | 最近一年度財務資料  |
|------------|-----|-----|------------|
|            |     |     | 102 年      |
| 其他負債       |     |     | 52,400     |
| 負債總額       | 分配前 |     | 39,359,854 |
|            | 分配後 |     | -          |
| 歸屬於母公司業主權益 |     |     | -          |
| 股 本        |     |     | 3,291,113  |
| 資本公積       |     |     | -          |
| 保留盈餘       | 分配前 |     | 2,543,644  |
|            | 分配後 |     | -          |
| 其他權益       |     |     | 97,880     |
| 庫藏股票       |     |     | -          |
| 非控制權益      |     |     | -          |
| 權益總額       | 分配前 |     | 5,932,637  |
|            | 分配後 |     | -          |

\*票券金融公司若有編製個體財務報告者，應另編製最近五年度之個體簡明資產負債表及綜合損益表。

\*採用國際財務報導準則之財務資料不滿五年度者，仍應填列下表（2），併予編製採用我國財務會計準則之財務資料。

註1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：當年度曾辦理資產重估者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

註3：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明。

註4：上稱分配後數字，請依據次年度股東會決議之情形填列。

註5：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形或理由。



## (二)簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 目              | 年 度 | 最 近 一 年 度 財 務 資 料 |
|------------------|-----|-------------------|
|                  |     | 102 年             |
| 利息收入             |     | 500,001           |
| 減：利息費用           |     | 242,949           |
| 利息淨收益            |     | 257,052           |
| 利息以外淨收益          |     | 335,482           |
| 淨收益              |     | 592,534           |
| 各項提存             |     | 46,932            |
| 營業費用             |     | 174,516           |
| 繼續營業單位稅前淨益       |     | 464,950           |
| 所得稅（費用）利益        |     | -64,773           |
| 繼續營業單位本期淨利       |     | 400,177           |
| 停業單位損益           |     | -                 |
| 本期淨利（淨損）         |     | -                 |
| 本期其他綜合損益（稅後淨額）   |     | -57,583           |
| 本期綜合損益總額         |     | 342,594           |
| 淨利歸屬於母公司業主       |     | -                 |
| 淨利歸屬於非控制權益       |     | -                 |
| 綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主 |     | -                 |
| 綜合損益總額歸屬於非控制權益   |     | -                 |
| 每股盈餘             |     | 1.22              |

註1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明。

註3：停業單位損益以減除所得稅後之淨額列示。

註4：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形或理由。

## (三)簡明資產負債表-我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

| 年 度<br>項 目           |     | 最 近 四 年 度 財 務 資 料 |            |            |            |
|----------------------|-----|-------------------|------------|------------|------------|
|                      |     | 101 年             | 100 年      | 99 年       | 98 年       |
| 現金及約當現金、存放央行及拆放銀行暨同業 |     | 95,239            | 93,362     | 115,714    | 147,449    |
| 公平價值變動列入損益之金融資產      |     | 17,877,968        | 15,866,987 | 16,183,300 | 14,404,943 |
| 附賣回票券及債券投資           |     | 3,925,905         | 1,930,244  | 330,000    | 50,000     |
| 應收款項                 |     | 248,527           | 344,357    | 351,085    | 418,463    |
| 備供出售金融資產             |     | 17,202,427        | 22,844,334 | 19,623,726 | 21,372,664 |
| 持有至到期日之金融資產          |     | 0                 | 0          | 0          | 33,003     |
| 採權益法之股權投資            |     | 0                 | 0          | 0          | 0          |
| 固定資產                 |     | 209,860           | 211,601    | 211,804    | 212,600    |
| 無形資產                 |     | 0                 | 0          | 0          | 0          |
| 其他金融資產               |     | 1,098,488         | 1,110,810  | 1,144,343  | 52,166     |
| 其他資產                 |     | 74,638            | 82,511     | 125,422    | 1,196,337  |
| 資產總額                 |     | 40,733,052        | 42,484,206 | 38,085,394 | 37,887,625 |
| 銀行暨同業拆借及透支           |     | 3,740,000         | 530,000    | 30,000     | 300,000    |
| 應付商業本票               |     | 0                 | 0          | 0          | 0          |
| 公平價值變動列入損益之金融負債      |     | 0                 | 3,026      | 6,894      | 8,217      |
| 附買回票券及債券負債           |     | 30,567,763        | 35,501,303 | 30,881,591 | 30,653,154 |
| 特別股負債                |     | 0                 | 0          | 0          | 0          |
| 應付款項                 |     | 123,700           | 157,161    | 623,822    | 197,666    |
| 應付公司債                |     | 0                 | 0          | 0          | 0          |
| 其他金融負債               |     | 0                 | 0          | 0          | 0          |
| 其他負債                 |     | 372,663           | 372,231    | 615,605    | 673,074    |
| 負債總額                 | 分配前 | 34,804,126        | 36,563,721 | 32,157,912 | 31,832,111 |
|                      | 分配後 | 35,133,237        | 36,892,832 | 32,569,301 | 32,325,777 |
| 股本                   |     | 3,291,113         | 3,291,113  | 3,291,113  | 3,291,113  |
| 資本公積                 |     |                   | 0          | 0          | 0          |
| 保留盈餘                 | 分配前 | 2,482,648         | 2,343,192  | 2,137,752  | 2,052,240  |
|                      | 分配後 | 2,153,537         | 2,014,081  | 1,726,363  | 1,558,574  |
| 金融商品之未實現損益           |     | 155,165           | 286,180    | 498,617    | 712,161    |
| 累積換算調整數              |     | 0                 | 0          | 0          | 0          |
| 股東權益其他項目             |     | 0                 | 0          | 0          | 0          |
| 股東權益總額               | 分配前 | 5,928,926         | 5,920,485  | 5,927,482  | 6,055,514  |
|                      | 分配後 | 5,599,815         | 5,591,374  | 5,516,093  | 5,561,848  |

## (四)簡明損益表-我國財務會計準則

單位：新台幣仟元

| 項 目                | 年 度 | 最 近 四 年 度 財 務 資 料 |         |         |         |
|--------------------|-----|-------------------|---------|---------|---------|
|                    |     | 101 年             | 100 年   | 99 年    | 98 年    |
| 利息淨收益              |     | 318,912           | 387,366 | 508,428 | 601,748 |
| 利息以外淨收益            |     | 396,369           | 315,467 | 412,614 | 650,713 |
| 各項提存               |     | 8,749             | 0       | 67,705  | 105,401 |
| 營業費用               |     | 170,413           | 164,223 | 172,662 | 198,693 |
| 繼續營業部門稅前損益         |     | 536,119           | 538,610 | 680,675 | 948,367 |
| 繼續營業部門稅後損益         |     | 468,566           | 471,128 | 579,178 | 715,344 |
| 停業部門損益（稅後淨額）       |     | 0                 | 0       | 0       | 0       |
| 非常損益（稅後淨額）         |     | 0                 | 0       | 0       | 0       |
| 非常損益（稅後淨額）         |     | 0                 | 0       | 0       | 0       |
| 會計原則變動之累積影響數（稅後淨額） |     | 0                 | 0       | 0       | 0       |
| 本期損益               |     | 468,566           | 471,128 | 579,178 | 715,344 |
| 每股盈餘               |     | 1.42              | 1.43    | 1.76    | 2.17    |

## (五)最近五年度簽證會計師之姓名及查核意見

| 年度  | 會計師姓名   | 會計師事務所名稱   | 會計師查核意見  |
|-----|---------|------------|----------|
| 98  | 戴興鉦、黃建澤 | 安永會計師事務所   | 無保留意見    |
| 99  | 戴興鉦、黃建澤 | 安永會計師事務所   | 無保留意見    |
| 100 | 黎昌州、黃金澤 | 資誠聯合會計師事務所 | 修正式無保留意見 |
| 101 | 郭柏如、黃金澤 | 資誠聯合會計師事務所 | 無保留意見    |
| 102 | 郭柏如、黃金澤 | 資誠聯合會計師事務所 | 無保留意見    |

## 二、最近五年度財務分析

### (一)財務分析

單位：新台幣仟元；%

| 分析項目(註 2)                                                                                                              |                  | 最近二年度財務分析  |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|------------|
|                                                                                                                        |                  | 102 年      | 101 年      |
| 經營能力                                                                                                                   | 平均持有票、債券日數       | 13.28      | 10.43      |
|                                                                                                                        | 逾期授信比率           | 0          | 0          |
|                                                                                                                        | 總資產週轉率(次)        | 1.38       | 1.57       |
|                                                                                                                        | 員工平均收益額          | 8,230      | 9,062      |
|                                                                                                                        | 員工平均獲利額          | 5,558      | 6,507      |
| 獲利能力                                                                                                                   | 資產報酬率(%)         | 0.93       | 1.13       |
|                                                                                                                        | 股東權益報酬率(%)       | 6.75       | 7.92       |
|                                                                                                                        | 純益率(%)           | 67.54      | 71.81      |
|                                                                                                                        | 每股盈餘(元)          | 1.22       | 1.42       |
| 財務結構                                                                                                                   | 負債占總資產比率         | 86.22      | 84.71      |
|                                                                                                                        | 固定資產占股東權益比率      | 3.49       | 3.55       |
| 成長率                                                                                                                    | 資產成長率            | 11.18      | -4.12      |
|                                                                                                                        | 獲利成長率            | -13.27     | -0.47      |
| 現金流量                                                                                                                   | 現金流量比率(%)        | (註 8)      | (註 8)      |
|                                                                                                                        | 現金流量允當比率(%)      | 90.90      | 97.73      |
| 利害關係人擔保授信總餘額                                                                                                           |                  | -          | -          |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率                                                                                                  |                  | -          | -          |
| 營運規模<br>(註 1)                                                                                                          | 資產市占率            | 5.46       | 5.30       |
|                                                                                                                        | 淨值市占率            | 5.46       | 5.49       |
|                                                                                                                        | 保證及背書票券市占率       | 5.58       | 5.09       |
|                                                                                                                        | 各類票、債券發行及首次買入市占率 | 6.14       | 7.24       |
|                                                                                                                        | 各類票、債券交易市占率      | 4.56       | 5.53       |
| 資本適足性                                                                                                                  | 資本適足率            | 13.46      | 13.27      |
|                                                                                                                        | 合格自有資本           | 5,743,204  | 5,657,739  |
|                                                                                                                        | 風險性資產總額          | 42,663,922 | 42,622,477 |
|                                                                                                                        | 第一類資本占風險性資產總額之比率 | 13.32      | 12.99      |
| 最近二年度各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析)<br>資產成長率增加主要係因 102 年持有票券部位大幅增加及減少承作附賣回票券及債券投資致資產增加所致。<br>獲利成長率減少主要係因 102 年獲利小幅衰退所致。 |                  |            |            |

\*票券金融公司若有編製個體財務報告者，應另編製公司個體財務比率分析。

\*採用國際財務報導準則之財務資料不滿五個年度者，仍應填列下表(2)，併予編製採用我國財務會計準則之財務資料。

註：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註：上市或股票已在證券商營業處所買賣之票券金融公司並應將截至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析。

註 1：資料來源為金管會銀行局公布之金融業務統計輯要

註 2：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1.經營能力

- (1)平均持有票、債券日數=365/票、債券週轉率。(註 3)
- (2)逾期授信比率=逾期授信(含催收款)/授信總額(含催收款)。
- (3)總資產週轉率=收益額(註 4)/平均資產總額。
- (4)員工平均收益額=收益額(註 4)/員工總人數。
- (5)員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數。

2.獲利能力

- (1)資產報酬率=稅後損益/平均資產總額。
- (2)股東權益報酬率=稅後損益/平均股東權益淨額。
- (3)純益率=稅後損益/收益額(註 4)
- (4)每股盈餘=(稅後淨利-特別股股利)/加權平均已發行股數。(註 5)

3.財務結構

- (1)負債占資產比率=負債總額(註 6)/資產總額。
- (2)固定資產占股東權益比率=固定資產淨額/股東權益淨額。

4.成長率

- (1)資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額。
- (2)獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益。

5.現金流量(註 7)

- (1)現金流量比率=營業活動淨現金流量/(銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+公平價值變動列入損益之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。
- (2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+現金股利)。

6.營運規模

- (1)資產市占率=資產總額/全體票券金融公司資產總額。
- (2)淨值市占率=淨值/全體票券金融公司股東權益淨額總額。
- (3)保證及背書票券市占率=保證及背書票券餘額/全體票券金融公司辦理保證及背書票券總餘額。
- (4)各類票、債券發行及首次買入市占率=各類票、債券發行及首次買入金額/全體票券金融公司各類票、債券發行及首次買入總金額
- (5)各類票、債券交易市占率=各類票、債券交易金額/全體票券金融公司各類票、債券交易總金額。

7.資本適足性比率

- (1)資本適足率=合格自有資本/風險性資產總額。
- (2)合格自有資本=第一類資本+合格第二類資本+合格且使用第三類資本。
- (3)風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險之資本計提+市場風險之資本計提) $\times 12.5$ 。
- (4)第一類資本占風險性資產總額之比率=第一類資本/風險性資產總額。

註 3：票、債券週轉率=各類票、債券交易金額/各期平均票、債券餘額。

註 4：收益額指利息收益額與非利息收益額合計數。

註 5：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
- 2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
- 3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
- 4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。
- 5.特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除：如為虧損，則不必調整。

註 6：負債總額係扣除保證責任準備及買賣證券損失準備。

註 7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
- 2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 3.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
- 4.固定資產毛額係指扣除累計折舊前固定資產總額。

註 8：當年度營業活動現金流量為淨現金流出，故不予計算。

## (二)財務分析-我國財務會計準則

單位：新台幣仟元；%

| 分析項目(註 2)                |                             | 最近四年度財務分析  |            |            |            |
|--------------------------|-----------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                          |                             | 101 年      | 100 年      | 99 年       | 98 年       |
| 經營能力                     | 平均持有票、債券日數                  | 10.43      | 9.27       | 10.81      | 13.19      |
|                          | 逾期授信比率(%)                   | 0          | 0          | 0.17       | 0.21       |
|                          | 總資產週轉率(次)                   | 1.72       | 1.74       | 2.42       | 3.19       |
|                          | 員工平均收益額                     | 9,934      | 9,628      | 12,972     | 18,152     |
|                          | 員工平均獲利額                     | 6,508      | 6,454      | 8,157      | 10,367     |
| 獲利能力                     | 資產報酬率(%)                    | 1.13       | 1.17       | 1.52       | 1.82       |
|                          | 股東權益報酬率(%)                  | 7.91       | 7.95       | 9.67       | 12.24      |
|                          | 純益率(%)                      | 65.51      | 67.03      | 62.88      | 57.12      |
|                          | 每股盈餘(元)                     | 1.42       | 1.43       | 1.76       | 2.17       |
| 財務結構                     | 負債占總資產比率(%)                 | 84.68      | 85.35      | 82.94      | 82.35      |
|                          | 固定資產占股東權益比率                 | 3.54       | 3.57       | 3.57       | 3.51       |
| 成長率                      | 資產成長率(%)                    | -4.12      | 11.55      | 0.52       | -6.78      |
|                          | 獲利成長率(%)                    | -0.46      | -20.87     | -28.23     | 97.03      |
| 現金流量                     | 現金流量比率(%)                   | (註 8)      | (註 8)      | 2.33       | 3.19       |
|                          | 現金流量允當比率(%)                 | 97.73      | 258.54     | 348.71     | 338.40     |
| 利害關係人擔保授信總餘額             |                             | -          | -          | -          | -          |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%) |                             | -          | -          | -          | -          |
| 營運規模<br>(註 1)            | 資產市占率(%)                    | 5.30       | 5.37       | 5.06       | 5.20       |
|                          | 淨值市占率(%)                    | 5.49       | 5.48       | 5.36       | 5.21       |
|                          | 保證及背書票券市占率(%)               | 5.09       | 4.14       | 4.42       | 3.93       |
|                          | 各類票、債券發行及首次買入市占率(%)         | 7.24       | 7.37       | 6.93       | 5.98       |
|                          | 各類票、債券交易市占率(%)              | 5.53       | 5.39       | 4.66       | 4.19       |
| 資本適足性                    | 資本適足率(%)                    | 13.27      | 14.91      | 16.44      | 20.67      |
|                          | 合格自有資本                      | 5,657,739  | 5,399,364  | 5,231,418  | 5,023,169  |
|                          | 風險性資產總額                     | 42,622,477 | 36,208,912 | 31,820,122 | 24,298,454 |
|                          | 第一類資本占風險加權風險性資產之比率(%)       | 12.99      | 14.50      | 15.68      | 21.87      |
|                          | 第一類資本及第二類資本占風險加權風險性資產之比率(%) | 12.99      | 14.50      | 18.31      | 24.50      |
|                          | 槓桿比率(%)                     | 13.30      | 13.03      | 13.11      | 13.53      |

註1：資料來源為金管會銀行局公布之金融業務統計輯要

註2：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1.經營能力

- (1)平均持有票、債券日數=365/票、債券週轉率。(註3)
- (2)逾期授信比率=逾期授信(含催收款)/授信總額(含催收款)。
- (3)總資產週轉率=收益額(註4)/平均資產總額。
- (4)員工平均收益額=收益額(註4)/員工總人數。
- (5)員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數。

2.獲利能力

- (1)資產報酬率=稅後損益/平均資產總額。
- (2)股東權益報酬率=稅後損益/平均股東權益淨額。
- (3)純益率=稅後損益/收益額(註4)
- (4)每股盈餘=(稅後淨利-特別股股利)/加權平均已發行股數。(註5)

3.財務結構

- (1)負債占資產比率=負債總額(註6)/資產總額。
- (2)固定資產占股東權益比率=固定資產淨額/股東權益淨額。

4.成長率

- (1)資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額。
- (2)獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益。

5.現金流量(註7)

- (1)現金流量比率=營業活動淨現金流量/(銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+公平價值變動列入損益之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。
- (2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+現金股利)。

6.營運規模

- (1)資產市占率=資產總額/全體票券金融公司資產總額。
- (2)淨值市占率=淨值/全體票券金融公司股東權益淨額總額。
- (3)保證及背書票券市占率=保證及背書票券餘額/全體票券金融公司辦理保證及背書票券總餘額。
- (4)各類票、債券發行及首次買入市占率=各類票、債券發行及首次買入金額/全體票券金融公司各類票、債券發行及首次買入總金額。
- (5)各類票、債券交易市占率=各類票、債券交易金額/全體票券金融公司各類票、債券交易總金額。

7.資本適足性比率

- (1)資本適足率=合格自有資本/風險性資產總額。
- (2)合格自有資本=第一類資本+合格第二類資本+合格且使用第三類資本。
- (3)風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險之資本計提+市場風險之資本計提) $\times 12.5$ 。
- (4)第一類資本占風險性資產總額之比率=第一類資本/風險性資產總額。
- (5)第一類資本及第二類資本占風險加權風險性資產之比率=(第一類資本+第二類資本)/風險性資產總額。
- (6)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「商譽」項目)。



註3：票、債券週轉率＝各類票、債券交易金額/各期平均票、債券餘額。

註4：收益額指利息收益額與非利息收益額合計數。

註5：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
- 2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
- 3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
- 4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。
- 5.特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除：如為虧損，則不必調整。

註6：負債總額係扣除保證責任準備及買賣證券損失準備。

註7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
- 2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 3.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
- 4.固定資產毛額係指扣除累計折舊前固定資產總額。

註8：當年度營業活動現金流量為淨現金流出，故不予計算。

### 三、最近年度財務報告之監察人審查報告

#### 監察人審查報告書

董事會造送一〇二年度決算報告書表，業經資誠聯合會計師事務所黃金澤會計師及郭柏如會計師查核簽證，復經本監察人等會同審查完竣，認為尚無不符，爰依公司法第二百一十九條之規定報告如上。

#### 大慶票券金融股份有限公司

監察人 江湧材



監察人 宋麗青



監察人 賴芳洲



中 華 民 國 一 〇 三 年 三 月 二 十 日

#### 四、最近年度財務報告



#### 會計師查核報告

(103)財審報字第 13002832 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 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報告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告表示意見。

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，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告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告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。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，第一段所述財務報告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」、金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達大慶票券金融股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

黃金澤

黃金澤

會計師

郭柏如

郭柏如



前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 號

前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

中 華 民 國 1 0 3 年 3 月 2 0 日

大慶票券金融股份有限公司  
資產負債表  
民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日

單位：新台幣仟元

|       | 資                | 產     | 附註 | 102 年 12 月 31 日      |            | 101 年 12 月 31 日      |            | 101 年 1 月 1 日        |            |
|-------|------------------|-------|----|----------------------|------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
|       |                  |       |    | 金                    | %          | 金                    | %          | 金                    | %          |
| 11000 | 現金及約當現金          | 六(一)  |    | \$ 106,850           | -          | \$ 95,239            | -          | \$ 93,362            | -          |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 六(二)  |    |                      |            |                      |            |                      |            |
|       | 融資產              |       |    | 22,746,840           | 50         | 17,877,968           | 44         | 15,866,987           | 37         |
| 14000 | 備供出售金融資產         | 六(五)  |    | 17,759,850           | 39         | 17,202,480           | 42         | 22,844,334           | 54         |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資       | 六(三)  |    | 2,979,881            | 7          | 3,925,905            | 10         | 1,930,244            | 5          |
| 13000 | 應收款項-淨額          | 六(四)  |    | 196,534              | -          | 173,067              | -          | 309,516              | 1          |
| 13200 | 當期所得稅資產          |       |    | 90,172               | -          | 75,407               | -          | 34,841               | -          |
| 15500 | 其他金融資產-淨額        | 六(六)  |    | 1,120,170            | 3          | 1,098,488            | 3          | 1,110,810            | 3          |
| 18500 | 不動產及設備-淨額        | 六(七)  |    | 206,993              | 1          | 209,860              | 1          | 211,601              | -          |
| 19300 | 遞延所得稅資產-淨額       | 六(二十  |    |                      |            |                      |            |                      |            |
|       |                  | 四)    |    | 32,952               | -          | 26,391               | -          | 33,314               | -          |
| 19500 | 其他資產             | 六(八)  |    | 52,249               | -          | 52,677               | -          | 51,677               | -          |
|       | <b>資產總計</b>      |       |    | <b>\$ 45,292,491</b> | <b>100</b> | <b>\$ 40,737,482</b> | <b>100</b> | <b>\$ 42,486,686</b> | <b>100</b> |
|       | <b>負債及權益</b>     |       |    |                      |            |                      |            |                      |            |
| 21000 | 銀行暨同業透支及拆借       | 六(九)  |    | \$ 7,085,000         | 16         | \$ 3,740,000         | 9          | \$ 530,000           | 1          |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 六(十)  |    |                      |            |                      |            |                      |            |
|       | 融負債              |       |    | -                    | -          | -                    | -          | 3,026                | -          |
| 22500 | 附買回票券及債券負債       | 六(三)  |    | 31,776,058           | 70         | 30,567,763           | 75         | 35,501,303           | 84         |
| 23000 | 應付款項             | 六(十一) |    | 89,568               | -          | 123,700              | -          | 157,161              | -          |
| 25600 | 負債準備             | 六(十二) |    | 354,227              | 1          | 356,778              | 1          | 347,598              | 1          |
| 29300 | 遞延所得稅負債          | 六(二十  |    |                      |            |                      |            |                      |            |
|       |                  | 四)    |    | 2,601                | -          | 2,462                | -          | 555                  | -          |
| 29500 | 其他負債             |       |    | 52,400               | -          | 27,625               | -          | 35,958               | -          |
|       | <b>負債總計</b>      |       |    | <b>39,359,854</b>    | <b>87</b>  | <b>34,818,328</b>    | <b>85</b>  | <b>36,575,601</b>    | <b>86</b>  |
| 31100 | <b>股本</b>        | 六(十四) |    |                      |            |                      |            |                      |            |
| 31101 | 普通股股本            |       |    | 3,291,113            | 7          | 3,291,113            | 8          | 3,291,113            | 8          |
|       | <b>保留盈餘</b>      | 六(十五) |    |                      |            |                      |            |                      |            |
| 32001 | 法定盈餘公積           |       |    | 2,001,869            | 5          | 1,861,299            | 5          | 1,719,960            | 4          |
| 32003 | 特別盈餘公積           |       |    | 145,701              | -          | 145,701              | -          | 145,701              | -          |
| 32011 | 未分配盈餘            |       |    | 396,074              | 1          | 465,823              | 1          | 468,131              | 1          |
|       | <b>其他權益</b>      |       |    |                      |            |                      |            |                      |            |
| 32500 | 其他權益             | 六(五)  |    | 97,880               | -          | 155,218              | 1          | 286,180              | 1          |
|       | <b>權益總計</b>      |       |    | <b>5,932,637</b>     | <b>13</b>  | <b>5,919,154</b>     | <b>15</b>  | <b>5,911,085</b>     | <b>14</b>  |
|       | <b>負債及權益總計</b>   |       |    | <b>\$ 45,292,491</b> | <b>100</b> | <b>\$ 40,737,482</b> | <b>100</b> | <b>\$ 42,486,686</b> | <b>100</b> |

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：莊隆昌

經理人：黃彥禎

會計主管：洪幸臨

大慶票券金融股份有限公司  
綜合損益表  
民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

| 項目                          | 附註     | 102 年 度          | 101 年 度          |
|-----------------------------|--------|------------------|------------------|
|                             |        | 金 額 %            | 金 額 %            |
| 41000 利息收入                  | 六(十六)  | \$ 500,001 84    | \$ 598,532 92    |
| 51000 減：利息費用                | 六(十六)  | ( 242,949) ( 41) | ( 279,672) ( 43) |
| 利息淨收益                       |        | 257,052 43       | 318,860 49       |
| 利息以外淨收益                     |        |                  |                  |
| 49100 手續費淨收益                | 六(十七)  | 198,925 34       | 139,560 21       |
| 49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 六(十八)  | 65,101 11        | 75,557 12        |
| 49300 備供出售金融資產之已實現利益        | 六(十九)  | 69,614 12        | 115,283 18       |
| 其他利息以外淨收益                   |        |                  |                  |
| 49899 其他                    |        | 1,842 -          | 3,181 -          |
| 淨收益                         |        | 592,534 100      | 652,441 100      |
| 58200 各項提存                  | 六(二十)  | 46,932 8         | 54,039 8         |
| 營業費用                        |        |                  |                  |
| 58500 員工福利費用                | 六(二十一) | ( 124,514) ( 21) | ( 127,030) ( 19) |
| 59000 折舊及攤銷費用               | 六(二十二) | ( 3,000) -       | ( 3,397) ( 1)    |
| 59500 其他業務及管理費用             | 六(二十三) | ( 47,002) ( 8)   | ( 39,986) ( 6)   |
| 營業費用合計                      |        | ( 174,516) ( 29) | ( 170,413) ( 26) |
| 61001 繼續營業單位稅前淨利            |        | 464,950 79       | 536,067 82       |
| 61003 所得稅費用                 | 六(二十四) | ( 64,773) ( 11)  | ( 67,544) ( 10)  |
| 64000 本期淨利                  |        | 400,177 68       | 468,523 72       |
| 65000 其他綜合損益                |        |                  |                  |
| 65011 備供出售金融資產之未實現評價損失      |        | ( 57,338) ( 10)  | ( 130,962) ( 20) |
| 65031 確定福利計劃精算淨損失           |        | ( 295) -         | ( 459) -         |
| 65091 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅利益   |        | 50 -             | 78 -             |
| 66000 本期其他綜合損益(稅後淨額)        |        | ( 57,583) ( 10)  | ( 131,343) ( 20) |
| 69000 本期綜合損益總額              |        | \$ 342,594 58    | \$ 337,180 52    |
| 67500 每股盈餘                  |        |                  |                  |
| 基本及稀釋每股盈餘                   | 六(二十五) | \$ 1.22          | \$ 1.42          |

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：莊隆昌

經理人：黃彥禎

會計主管：洪幸臨

大慶票券金融股份有限公司  
權益變動表  
民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

|                 | 保            | 留            | 盈          | 餘           | 備供出售金融資產未實現損益 | 權益總額         |
|-----------------|--------------|--------------|------------|-------------|---------------|--------------|
| 普通股股本           | 法定盈餘公積       | 特別盈餘公積       | 未分配盈餘      |             |               |              |
| 101年度           |              |              |            |             |               |              |
| 101年1月1日餘額      | \$ 3,291,113 | \$ 1,719,960 | \$ 145,701 | \$ 468,131  | \$ 286,180    | \$ 5,911,085 |
| 100年度盈餘指撥及分配(註) |              |              |            |             |               |              |
| 法定盈餘公積          | -            | 141,339      | -          | ( 141,339 ) | -             | -            |
| 股東現金股利          | -            | -            | -          | ( 329,111 ) | -             | ( 329,111 )  |
| 101年年度淨利        | -            | -            | -          | 468,523     | -             | 468,523      |
| 101年年度其他綜合損益    | -            | -            | -          | ( 381 )     | ( 130,962 )   | ( 131,343 )  |
| 101年12月31日餘額    | \$ 3,291,113 | \$ 1,861,299 | \$ 145,701 | \$ 465,823  | \$ 155,218    | \$ 5,919,154 |
| 102年度           |              |              |            |             |               |              |
| 102年1月1日餘額      | \$ 3,291,113 | \$ 1,861,299 | \$ 145,701 | \$ 465,823  | \$ 155,218    | \$ 5,919,154 |
| 101年度盈餘指撥及分配(註) |              |              |            |             |               |              |
| 法定盈餘公積          | -            | 140,570      | -          | ( 140,570 ) | -             | -            |
| 股東現金股利          | -            | -            | -          | ( 329,111 ) | -             | ( 329,111 )  |
| 102年年度淨利        | -            | -            | -          | 400,177     | -             | 400,177      |
| 102年年度其他綜合損益    | -            | -            | -          | ( 245 )     | ( 57,338 )    | ( 57,583 )   |
| 102年12月31日餘額    | \$ 3,291,113 | \$ 2,001,869 | \$ 145,701 | \$ 396,074  | \$ 97,880     | \$ 5,932,637 |

註：民國101年及100年度董監酬勞分別為\$11,714及\$14,479，及員工現金紅利分別為\$2,343及\$2,356業已於綜合損益表中扣除，不列入盈餘分配項目。

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。



董事長：莊隆昌



經理人：黃彥禎



會計主管：洪幸臨

大慶票券金融股份有限公司  
現金流量表  
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

|                    | 102 年 度       | 101 年 度       |
|--------------------|---------------|---------------|
| <b>營業活動之現金流量</b>   |               |               |
| 本期稅前淨利             | \$ 464,950    | \$ 536,067    |
| 調整項目               |               |               |
| 不影響現金流量之收益費損項目     |               |               |
| 折舊及攤銷費用            | 3,000         | 3,397         |
| (迴轉)提存各項準備         | ( 1,692 )     | 8,749         |
| 利息收入               | ( 500,001 )   | ( 598,531 )   |
| 利息費用               | 242,949       | 279,672       |
| 股利收入               | ( 9,673 )     | ( 9,956 )     |
| 處分不動產及設備(利益)損失     | ( 218 )       | 39            |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數   |               |               |
| 與營業活動相關之資產之淨變動     |               |               |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產增加 | ( 4,868,872 ) | ( 2,010,981 ) |
| 附賣回票券及債券投資減少(增加)   | 946,024       | ( 1,995,661 ) |
| 應收款項增加(減少)         | ( 12 )        | 26            |
| 備供出售金融資產(增加)減少     | ( 614,708 )   | 5,510,892     |
| 其他金融資產-淨額          | ( 21,682 )    | 12,322        |
| 其他資產減少(增加)         | 219           | ( 147 )       |
| 與營業活動相關之負債之淨變動     |               |               |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債減少 | -             | ( 3,026 )     |
| 附買回票券及債券負債增加(減少)   | 1,208,295     | ( 4,933,540 ) |
| 應付款項減少             | ( 33,987 )    | ( 35,797 )    |
| 負債準備(減少)增加         | ( 1,104 )     | 50            |
| 其他負債增加(減少)         | 24,775        | ( 8,333 )     |
| 營運產生之現金流出          | ( 3,161,737 ) | ( 3,244,758 ) |
| 支付之利息              | ( 243,094 )   | ( 277,336 )   |
| 收取之利息              | 476,546       | 734,954       |
| 收取之股利              | 9,673         | 9,956         |
| 支付之所得稅             | ( 85,960 )    | ( 99,280 )    |
| 營業活動之淨現金流出         | ( 3,004,572 ) | ( 2,876,464 ) |
| <b>投資活動之現金流量</b>   |               |               |
| 購買不動產及設備           | ( 295 )       | ( 2,048 )     |
| 出售不動產及設備           | 380           | 353           |
| 存出保證金減少(增加)        | 209           | ( 853 )       |
| 投資活動之淨現金流入(流出)     | 294           | ( 2,548 )     |
| <b>籌資活動之現金流量</b>   |               |               |
| 銀行暨同業透支及拆借增加       | 3,345,000     | 3,210,000     |
| 現金股利               | ( 329,111 )   | ( 329,111 )   |
| 籌資活動之淨現金流入         | 3,015,889     | 2,880,889     |
| 本期現金及約當現金增加數       | 11,611        | 1,877         |
| 期初現金及約當現金餘額        | 95,239        | 93,362        |
| 期末現金及約當現金餘額        | \$ 106,850    | \$ 95,239     |

後附財務報告附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：莊隆昌



經理人：黃彥禎



會計主管：洪幸臨



大慶票券金融股份有限公司  
財 務 報 告 附 註  
民國 102 年及 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)本公司民國 86 年 1 月 21 日於中華民國設立開業，截至民國 102 年 12 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)股權商品之投資業務；(11)企業財務之諮詢服務業務；(12)經主管機關核准辦理之其他有關業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於民國 103 年 3 月 20 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一)已採用經金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

本年度首次採用國際財務報導準則，故不適用。

- (二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

1. 國際財務報導準則第 9 號「金融工具：金融資產分類與衡量」

- (1)國際會計準則理事會於民國 98 年 11 月發布國際財務報導準則第 9 號，生效日為民國 102 年 1 月 1 日，得提前適用(惟國際會計準則理事會於民國 102 年 11 月 19 日業已刪除強制適用日期，得立即選擇適用)。此準則雖經金管會認可，惟金管會規定我國於民國 102 年適用國際財務報導準則時，企業不得提前採用此準則，應採用國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」2009 年版本之規定。
- (2)此準則係取代國際會計準則第 39 號之第一階段。國際財務報導準則第 9 號提出金融工具分類及衡量之新規定，且可能影響本公司金融工具之會計處理。
- (3)本公司尚未評估國際財務報導準則第 9 號之整體影響，惟經初步評估可能影響本公司持有分類為「備供出售金融資產」之工具，因國際財務報導準則第 9 號規定僅於符合特定條件下之權益工具，得指定將其公允價值變動認列為其他綜合損益，且於該資產除列時不得將已認列之其他綜合損益轉列至當期損益。本公司於民國 102 年度認列屬債務工具之損益(\$89,218)及權益工具之損益\$31,880 於其他綜合損益。



(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

1. 經國際會計準則理事會發布，但尚未經金管會認可，實際適用應以金管會規定為準之新準則、解釋及修正之影響評估如下：

| 新準則、解釋及修正                                       | 主要修正內容                                                                                                                                                                                                      | IASB 發布之生效日                                               |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第 1 號) | 允許企業首次適用 IFRSs 時，得選擇適用國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之過渡規定，無須揭露比較資訊。                                                                                                                                                 | 民國 99 年 7 月 1 日                                           |
| 2010 年國際財務報導準則之改善                               | 修正國際財務報導準則第 1、3 及 7 號、國際會計準則第 1 及 34 號及國際財務報導解釋第 13 號相關規定。                                                                                                                                                  | 民國 100 年 1 月 1 日                                          |
| 國際財務報導準則第 9 號「金融工具：金融負債分類及衡量」                   | 1. 要求指定公允價值變動列入損益之金融負債須將與該金融負債發行人本身有關之信用風險所產生之公允價值變動反映於「其他綜合損益」，且於除列時其相關損益不得轉列當期損益。除非於原始認列時，即有合理之證據顯示若將該公允價值變動反映於「其他綜合損益」，會造成重大之會計配比不當(不一致)，則可反映於「當期損益」。(該評估僅可於原始認列時決定，續後不得再重評估)。<br>2. 得選擇單獨適用上述 1. 之相關規定。 | 於民國 102 年 11 月 19 日發布後，可選擇立即適用國際會計準則理事會發布之任一版本，無規範強制生效日期。 |
| 揭露-金融資產之移轉(修正國際財務報導準則第 7 號)                     | 增加對所有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。                                                                                                                                                          | 民國 100 年 7 月 1 日                                          |
| 嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除(修正國際財務報導準則第 1 號)          | 當企業之轉換日在功能性貨幣正常化日後，該企業得選擇以轉換日之公允價值衡量所持有功能性貨幣正常化日前之所有資產及負債。此修正亦允許企業自轉換日起，推延適用國際會計準則第 39 號「金融工具」之除列規定及首次採用者得不必追溯調整認列首日利益。                                                                                     | 民國 100 年 7 月 1 日                                          |
| 遞延所得稅：標的資產之回收(修正國際會計準則第 12 號)                   | 以公允價值衡量之投資性不動產之資產價值應預設係經由出售回收，除非有其他可反駁此假設之證據存在。此外，此修正亦取代了原解釋公告第 21 號「所得稅：重估價非折舊性資產之回收」。                                                                                                                     | 民國 101 年 1 月 1 日                                          |
| 國際會計準則第 27 號「單獨財務報表」(2011 年修正)                  | 刪除合併財務報表之規定，相關規定移至國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」。                                                                                                                                                                   | 民國 102 年 1 月 1 日                                          |

| 新準則、解釋及修正                         | 主要修正內容                                                                                                      | IASB 發布之生效日      |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」            | 定義公允價值，於單一國際財務報導準則中訂定衡量公允價值之架構，並規定有關公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值及揭露有關公允價值衡量資訊之不一致及實務分歧，惟並未改變其他準則已規定之公允價值衡量。         | 民國 102 年 1 月 1 日 |
| 國際會計準則第 19 號「員工給付」(2011 年修正)      | 刪除緩衝區法並於精算損益發生期間認列於其他綜合損益，及規定所有前期服務成本立即認列，並以折現率乘以淨確定給付負債(資產)計算而得之淨利息取代利息成本及計畫資產之預期報酬，且除淨利息外之計畫資產報酬列入其他綜合損益。 | 民國 102 年 1 月 1 日 |
| 其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號)        | 此修正將綜合損益表之表達，分為「損益」及「其他綜合損益」兩節，且要求「其他綜合損益」節應將後續不重分類至損益者及於符合特定條件時，後續將重分類至損益者予以區分。                            | 民國 101 年 7 月 1 日 |
| 揭露-金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第 7 號)  | 應揭露能評估淨額交割約定對企業財務狀況之影響或潛在影響之量化資訊。                                                                           | 民國 102 年 1 月 1 日 |
| 金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第 32 號)      | 釐清國際會計準則第 32 號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」及「在總額交割機制下，亦可視為淨額交割之特定條件」的相關規定。                                       | 民國 103 年 1 月 1 日 |
| 2009-2011 年對國際財務報導準則之改善           | 修正國際財務報導第 1 號和國際會計準則第 1、16、32 及 34 號相關規定。                                                                   | 民國 102 年 1 月 1 日 |
| 國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」                | 除所得稅外，企業對於政府依據法規所徵收之其他稅賦應依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定認列負債。                                              | 民國 103 年 1 月 1 日 |
| 非金融資產之可回收金額之揭露(修正國際會計準則第 36 號)    | 當現金產生單位包含商譽或非確定耐用年限之無形資產但未有減損時，移除現行揭露可回收金額之規定。                                                              | 民國 103 年 1 月 1 日 |
| 衍生工具之債務變更及避險會計之繼續(修正國際會計準則第 39 號) | 衍生工具之原始交易雙方同意由一個或多個結算者作為雙方的新交易對象，且符合某些條件時無須停止適用避險會計。                                                        | 民國 103 年 1 月 1 日 |

| 新準則、解釋及修正                       | 主要修正內容                                                           | IASB 發布之生效日      |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------|
| 國際財務報導準則第9號「金融工具：避險會計」          | 放寬被避險項目及避險工具之符合要件，並刪除高度有效之明確標準以貼近企業風險管理活動對避險會計之適用。               | 民國 103 年 1 月 1 日 |
| 與服務有關之員工或第三方提撥之處理(修正國際會計準則第19號) | 允許與服務有關但不隨年資變動之員工或第三方提撥，按當期服務成本之減項處理。隨年資變動者，於服務期間按與退休給付計畫相同方式攤銷。 | 民國 103 年 7 月 1 日 |
| 2010-2012年對國際財務報導準則之改善          | 修正國際財務報導準則第2、3、8及13號和國際會計準則第16、24及38號相關規定。                       | 民國 103 年 7 月 1 日 |
| 2011-2013年對國際財務報導準則之改善          | 修正國際財務報導準則第1、3及13號和國際會計準則第40號相關規定。                               | 民國 103 年 7 月 1 日 |

2. 本公司現正評估上述新準則或修正之潛在影響，故暫時無法合理估計對本公司財務報告之影響。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

編製本財務報告所採用之主要會計政策彙總說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

##### (一)遵循聲明

1. 本財務報告係依據公開發行票券金融公司財務報告編製準則、金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)編製之首份財務報告。
2. 編製民國 101 年 1 月 1 日(本公司轉換至國際財務報導準則日)資產負債表(以下稱初始資產負債表)時，本公司已調整依先前中華民國一般公認會計原則編製之財務報告所報導之金額。由中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本公司之財務狀況、財務績效及現金流量，請詳附註十七說明。

##### (二)編製基礎

1. 除下列重要項目外，本財務報告係按歷史成本編製：
  - (1) 按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。
  - (2) 按公允價值衡量之備供出售金融資產。
  - (3) 按退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
2. 編製符合 IFRSs 之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

##### (三)現金及約當現金

資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

##### (四)透過損益按公允價值衡量之金融資產

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產係指持有供交易之金融資產或原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。金融資產若在取

得時主要係為短期內出售，則分類為持有供交易之金融資產。衍生工具除依避險會計被指定為避險項目外，均分類為持有供交易之金融資產。本公司於金融資產符合下列條件之一時，於原始認列時將其指定為透過損益按公允價值衡量：

(1)係混合(結合)合約；或

(2)可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

(3)係依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效之投資。

2. 本公司對於符合交易慣例之透過損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產，於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本則認列為當期損益。續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於當期損益。

#### (五) 附條件票券及債券交易

附條件票券及債券交易係以實際支付予或取得自交易對手之金額為入帳基礎，於附賣回交易發生時，帳列附賣回票券及債券投資，於附買回交易發生時，帳列附買回票券及債券負債，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息費用。

#### (六) 備供出售金融資產

1. 備供出售金融資產係指定為備供出售或未分類為任何其他類別之非衍生金融資產。本公司對於符合交易慣例之備供出售金融資產係採用交易日會計。

2. 備供出售金融資產於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，續後按公允價值衡量，其公允價值之變動認列於其他綜合損益。

3. 當備供出售金融資產公允價值之減少已認列於其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列於其他綜合損益之累計評價損失應自權益項目重分類至損益。

4. 分類為備供出售之權益工具投資，其減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認列於其他綜合損益項目。分類為備供出售之債務工具，其公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為當期損益。

#### (七) 以成本衡量之金融資產

1. 以成本衡量之金融資產，係指持有無活絡市場公開報價之權益工具投資，或與此種無活絡市場公開報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，且其公允價值無法可靠衡量。

2. 以成本衡量之金融資產採交易日會計。於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本。於資產負債表日於符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：(a)該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或(b)區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值。若公允價值合理估計數之變異區間重大，且無法合理評估不同估計數之機率時，以成本衡量。

3. 當有客觀減損證據顯示以成本衡量之金融資產發生減損損失時，損失金額認列於資產減損損失項下，該減損損失不得迴轉。

#### (八) 應收款項及催收款項

應收款項包括應收帳款、應收票據及其他應收款。其說明如下：

1. 經本公司保證或背書之票據，已屆清償日(即商業本票到期或本公司指定還款日)，而主債務人未能清償，由本公司代為償付者，其未超過 6 個月之墊付款項帳列應收帳款。而逾清償日超過 6 個月之未受清償授信，則轉列催收款項。
2. 應收票據係由本公司保證發行之商業本票，其由發行公司提供作為擔保並經設定抵押權之不動產，於保證發行期間因故遭第三者申請法院查封，鑑於該等公司繳息狀況正常，本公司為給予撤銷查封之作業時間，若該商業本票到期，而暫不提示者，則以應收票據列帳。
3. 其他應收款係應收未收款項除專設項目處理者外屬之。
4. 應收帳款及催收款原始認列時以公允價值衡量，並加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，以有效利息法之攤銷後成本衡量。
5. 備抵呆帳就應收款項及催收款項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。

#### (九) 金融資產減損

1. 本公司於每一資產負債表日，評估是否已經存在減損之任何客觀證據，顯示某一或一組金融資產於原始認列後發生一項或多項事項(即「損失事項」)，且該損失事項對一金融資產或一組金融資產之估計未來現金流量具有能可靠估計之影響。
2. 本公司用以決定是否存在減損損失之客觀證據的政策如下：
  - (1) 發行人或債務人之重大財務困難；
  - (2) 違約，諸如利息或本金支付之延滯或不償付；
  - (3) 本公司因與債務人財務困難相關之經濟或法律理由，給予債務人原不可能考量之讓步；
  - (4) 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；
  - (5) 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
  - (6) 發行人所處營運之技術、市場、經濟或法令環境中所發生具不利影響之重大改變的資訊，且該證據顯示可能無法收回該權益投資之投資成本；或
  - (7) 權益工具投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於成本。
3. 本公司經評估當已存在減損之客觀證據，且已發生減損損失時，應分別按前述金融資產各類別處理。

#### (十) 不動產及設備

1. 不動產及設備以成本為入帳基礎。
2. 土地不提列折舊。不動產及設備採成本模式，按估計耐用年限以直線法

計提折舊。本公司於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限如下：

|         |        |
|---------|--------|
| 房屋及建築   | 15~50年 |
| 電腦設備    | 5~20年  |
| 交通及運輸設備 | 7~15年  |
| 什項設備    | 10~20年 |

3. 後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本公司，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。

(十一) 非金融資產減損

本公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減出售成本或其使用價值，兩者較高者。當以前年度已認列資產減損之情形不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面價值，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面價值。

(十二) 金融資產及負債之除列

1. 本公司於來自金融資產現金流量之合約之權利失效時，將除列金融資產。
2. 本公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

(十三) 金融資產及負債之互抵

當有法律上可執行之權利將所認列之金融資產及負債金額抵銷，且意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時，始可將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表中以淨額表達。

(十四) 財務保證業務

本公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本公司之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

本公司後續按下列孰高者衡量財務保證合約：

1. 依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及
2. 原始認列金額，於適當時減除依國際會計準則第 18 號「收入」認列之累計攤銷數。

財務保證合約負債準備金額之最佳估計方式係根據類似交易之經驗及歷史損失數據，並加上管理階層之判斷。因財務保證合約所認列之負債準備增加數，認列於各項提存項目下。

本公司另依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定，對資產負債表表內及表外之授信資產評

估可能之損失，並提足保證責任準備。

(十五) 負債準備、或有負債及或有資產

1. 於達到下列所有條件時，本公司始認列負債準備：

- (1) 因過去事件所產生之現時義務（法定義務或推定義務）；
- (2) 於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源；及
- (3) 義務之金額能可靠估計。

若有數個相似之義務，在決定須流出资源以清償之可能性時，應按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則認列負債準備。

準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。

- 2. 或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。
- 3. 或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

(十六) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

2. 退休金

(1) 確定提撥計畫

對於確定提撥計畫，係依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

(2) 確定福利計畫

A. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值及未認列之前期服務成本。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之政府債券之市場殖利率決定。

B. 確定福利計畫產生之精算損益係於發生當期認列於其他綜合損益。

C. 前期服務成本屬立即既得者，則相關費用立即認列為損益；非屬立即既得者，則以直線法於平均既得期間認列為損益。

3. 員工分紅及董監酬勞

員工分紅及董監事酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認為費用及負債。嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理，列為股東會決議年度之損益。

#### (十七) 收入及費用

本公司收入與支出係採權責發生制原則予以認列。主要內容可分為：

1. 利息收入及費用：利息收入係持有票債券、附賣回票券及債券投資、各種存款及其他金融資產等所產生之利息收入，而利息費用係附買回票券及債券負債、向銀行融資等所發生之各項利息費用。所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於利息收入及利息費用項目下。
2. 手續費收入及費用：手續費收入係保證、簽證及承銷等業務所獲得之手續費收入，而手續費費用係委託辦理各項手續所發生之費用。本公司提供服務時取得之金額，如保證業務，所收取之金額於保證期間以直線法認列為手續費收入。如屬執行重大行動所賺得之收入，如簽證業務，則所收取之金額於完成簽證時認列為收入。
3. 營業費用：係本公司從事營業所需投入之費用，主要區分為員工福利費用、折舊及攤銷費用、其他業務及管理費用。

#### (十八) 所得稅

1. 所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。
2. 當期所得稅根據本公司營運及產生應課稅所得之所在國家，採用在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵10%之所得稅，俟盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列10%之未分配盈餘所得稅費用。
3. 遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。遞延所得稅採用在資產負債表日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率（及稅法）為準。
4. 遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一資產負債表日重評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。
5. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

#### (十九) 股本

發行新股可直接歸屬之增額成本，以扣除相關所得稅費用後之淨額自權益減除。普通股之股利於本公司股東會通過之年度，認為負債。股利



宣告日若晚於資產負債表日，則不認列入帳，僅於期後事項附註揭露。

(二十) 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。

(二十一) 營運部門

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司編製本財務報告時，管理階層會於採用會計政策之過程中作出重大之判斷，及對有關未來事項作出重大之假設及估計。所作之判斷及估計係依歷史經驗及其他因子為基礎持續評估及調整，請詳以下說明：

(一) 本公司之財務報告結果受會計政策採用、會計估計及假設等之影響，故本公司於採用附註四之重大會計政策時，對於不易取得自其他來源取得而可能導致資產及負債帳面金額於下個財務報表有重大調整風險之資訊，管理階層須運用適當專業判斷、估計及假設。本公司之估計及相關假設皆係依據經金管會認可之國際財務報導準則規定所為之最佳估計。估計及假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素，惟實際結果與估計可能有所不同。本公司對於估計及假設係持續予以檢視，若估計之修正僅影響當期，則會計估計修正於當期認列，若估計同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

(二) 本公司所作之會計估計係依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期，惟實際結果可能與估計存有差異，對於下個財務年度之資產及負債可能會有重大調整帳面金額之風險的估計及假設，請詳以下說明：

1. 保證責任準備評估

本公司於資產負債表日評估保證責任準備之適當性。除法令另有規範外，本公司於決定是否提列保證責任準備時，主要係判斷保證責任是否很有可能發生，及產生擔保義務後可能產生之現金流入。判斷之證據包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之產業訊息。本公司定期覆核判斷因子之假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

2. 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。金融工具敏感度分析請參考附註十三(五)之說明。

3. 員工福利負債準備之計算

計算確定福利義務之現值時，本公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日之相關精算假設，包含折現率及計畫資產之預期報酬率等。任何精算假設之變動，均可能會重大影響本公司確定福利義務之金額。

## 六、重要會計項目之說明

### (一)現金及約當現金

|      | 102年12月31日        | 101年12月31日       | 101年1月1日         |
|------|-------------------|------------------|------------------|
| 支票存款 | \$ 105,659        | \$ 93,361        | \$ 91,632        |
| 活期存款 | 939               | 1,626            | 1,478            |
| 外幣存款 | 2                 | 2                | 2                |
| 週轉金  | 250               | 250              | 250              |
|      | <u>\$ 106,850</u> | <u>\$ 95,239</u> | <u>\$ 93,362</u> |

### (二)透過損益按公允價值衡量之金融資產

|                              | 102年12月31日           | 101年12月31日           | 101年1月1日             |
|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 持有供交易之金融資產                   |                      |                      |                      |
| 商業本票                         | \$ 16,108,799        | \$ 13,272,705        | \$ 10,963,369        |
| 可轉讓銀行定期存單                    | 5,300,000            | 2,550,000            | 2,000,000            |
| 國庫券                          | -                    | 609,651              | 1,186,613            |
| 公債發行前交易                      | -                    | -                    | 49,947               |
| 公司債券                         | 334,814              | 611,489              | 722,019              |
| 股票                           | 128,922              | 451                  | 29,403               |
| 衍生性商品-利率交換                   | -                    | -                    | 2,378                |
|                              | <u>21,872,535</u>    | <u>17,044,296</u>    | <u>14,953,729</u>    |
| 評價調整-非衍生工具                   | <u>31,504</u>        | <u>32,878</u>        | <u>(20,976)</u>      |
|                              | 21,904,039           | 17,077,174           | 14,932,753           |
| 原始認列時指定為透過損益<br>按公允價值衡量之金融資產 |                      |                      |                      |
| 可轉換公司債資產交換                   | 842,801              | 800,794              | 934,234              |
| 合計                           | <u>\$ 22,746,840</u> | <u>\$ 17,877,968</u> | <u>\$ 15,866,987</u> |

1. 本公司持有供交易之金融資產於民國 102 年及 101 年度認列之淨利益分別為\$56,529 及\$77,402；本公司原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產於民國 102 年及 101 年度認列之淨利益(損失)分別為\$8,006 及\$261。
2. 截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，上開公允價值變動列入損益之金融資產之票券及債券供作附買回條件交易之面額分別為\$12,988,200、\$12,139,500 及\$11,808,200。
3. 截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，供作為銀行透支及借款擔保之可轉讓定期存單均於一年內到期，請參閱附註八之說明。

### (三)附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

|            | 102年12月31日             | 101年12月31日             | 101年1月1日               |
|------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 附賣回票券及債券投資 | <u>\$ 2,979,881</u>    | <u>\$ 3,925,905</u>    | <u>\$ 1,930,244</u>    |
| 附買回票券及債券負債 | <u>(\$ 31,776,058)</u> | <u>(\$ 30,567,763)</u> | <u>(\$ 35,501,303)</u> |

1. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日附賣回票券

及債券投資利率分別為 0.56%~0.69%、0.72%~0.81%及 0.79%~0.85%，取得之擔保品債券其公允價值分別為 \$3,048,489、\$3,989,704 及 \$2,072,585，另上述附賣回票券及債券已供作附買回條件交易之面額分別為 \$2,672,500、\$3,460,500 及 \$1,894,000。

2. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日附買回票券及債券負債利率分別為 0.43%~2.5%、0.35%~2.5%及 0.35%~2.5%。

3. 截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，與關係人從事票券及債券附條件交易餘額，請參閱附註七之說明。

(四) 應收款項－淨額

|       | 102年12月31日        | 101年12月31日        | 101年1月1日          |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 應收利息  | \$ 196,522        | \$ 173,067        | \$ 309,490        |
| 其他應收款 | 12                | -                 | 26                |
| 合計    | <u>\$ 196,534</u> | <u>\$ 173,067</u> | <u>\$ 309,516</u> |

(五) 備供出售金融資產

|       | 102年12月31日           | 101年12月31日           | 101年1月1日             |
|-------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 政府債券  | \$ 6,222,311         | \$ 6,040,289         | \$ 12,135,203        |
| 金融債券  | 2,201,235            | 2,402,090            | 2,250,375            |
| 公司債券  | 8,938,957            | 8,228,686            | 7,829,022            |
| 股票    | 246,123              | 376,197              | 343,554              |
| 開放式基金 | 30,000               | -                    | -                    |
| 受益憑證  | 23,344               | -                    | -                    |
| 小計    | 17,661,970           | 17,047,262           | 22,558,154           |
| 評價調整  | 97,880               | 155,218              | 286,180              |
| 合計    | <u>\$ 17,759,850</u> | <u>\$ 17,202,480</u> | <u>\$ 22,844,334</u> |

1. 截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，上開備供出售金融資產之債券投資供作附買回條件交易之面額分別為 \$14,733,200、\$13,710,700 及 \$20,173,400。

2. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日依法令規定提存於中央銀行或其他機構之存出保證金，其以債券抵繳之面額皆為 \$635,000 元。

(六) 其他金融資產－淨額

|               | 102年12月31日          | 101年12月31日          | 101年1月1日            |
|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 以成本衡量之金融資產－淨額 | \$ 9,277            | \$ 9,277            | \$ 9,277            |
| 期貨交易保證金       | 1                   | 1                   | 1                   |
| 備償戶活期存款       | 40,892              | 19,210              | 31,532              |
| 受限制資產－定期存單    | 1,070,000           | 1,070,000           | 1,070,000           |
|               | <u>\$ 1,120,170</u> | <u>\$ 1,098,488</u> | <u>\$ 1,110,810</u> |

1. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，供作為銀

- 行透支抵用擔保之受限制資產-定期存單，請參閱附註八說明。
2. 上述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股票，因公允價值合理估計數之變異區間重大，且無法合理評估不同估計數之機率，故以成本衡量。

(以下空白)

(七)不動產及設備

102年1月1日

|            | 土地                | 房屋及建築            | 電腦設備            | 交通及運輸設備         | 什項設備            | 合計                |
|------------|-------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| 成本         | \$ 166,322        | \$ 52,414        | \$ 7,448        | \$ 7,531        | \$ 7,842        | \$ 241,557        |
| 累計折舊       | -                 | (15,807)         | (4,915)         | (4,461)         | (6,514)         | (31,697)          |
| 帳面價值       | <u>\$ 166,322</u> | <u>\$ 36,607</u> | <u>\$ 2,533</u> | <u>\$ 3,070</u> | <u>\$ 1,328</u> | <u>\$ 209,860</u> |
| 102年1月1日   | \$ 166,322        | \$ 36,607        | \$ 2,533        | \$ 3,070        | \$ 1,328        | \$ 209,860        |
| 增添-成本      | -                 | -                | 190             | -               | 105             | 295               |
| 處分-成本      | -                 | -                | (178)           | (1,026)         | -               | (1,204)           |
| 處分-累計折舊    | -                 | -                | 149             | 893             | -               | 1,042             |
| 折舊費用-累計折舊  | -                 | (1,149)          | (1,066)         | (446)           | (339)           | (3,000)           |
| 102年12月31日 | <u>\$ 166,322</u> | <u>\$ 35,458</u> | <u>\$ 1,628</u> | <u>\$ 2,491</u> | <u>\$ 1,094</u> | <u>\$ 206,993</u> |

102年12月31日

|      |                   |                  |                 |                 |                 |                   |
|------|-------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| 成本   | \$ 166,322        | \$ 52,414        | \$ 7,460        | \$ 6,505        | \$ 7,947        | \$ 240,648        |
| 累計折舊 | -                 | (16,956)         | (5,832)         | (4,014)         | (6,853)         | (33,655)          |
| 帳面價值 | <u>\$ 166,322</u> | <u>\$ 35,458</u> | <u>\$ 1,628</u> | <u>\$ 2,491</u> | <u>\$ 1,094</u> | <u>\$ 206,993</u> |

|            | 土地                | 房屋及建築            | 電腦設備            | 交通及運輸設備         | 什項設備            | 合計                |
|------------|-------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| 101年1月1日   |                   |                  |                 |                 |                 |                   |
| 成本         | \$ 166,322        | \$ 52,353        | \$ 7,352        | \$ 6,832        | \$ 7,934        | \$ 240,793        |
| 累計折舊       | -                 | (14,658)         | (3,670)         | (4,561)         | (6,303)         | (29,192)          |
| 帳面價值       | <u>\$ 166,322</u> | <u>\$ 37,695</u> | <u>\$ 3,682</u> | <u>\$ 2,271</u> | <u>\$ 1,631</u> | <u>\$ 211,601</u> |
| 101年1月1日   | \$ 166,322        | \$ 37,695        | \$ 3,682        | \$ 2,271        | \$ 1,631        | \$ 211,601        |
| 增添-成本      | -                 | 61               | 114             | 1,808           | 65              | 2,048             |
| 處分-成本      | -                 | -                | (18)            | (1,109)         | (157)           | (1,284)           |
| 處分-累計折舊    | -                 | -                | 14              | 743             | 135             | 892               |
| 折舊費用-累計折舊  | -                 | (1,149)          | (1,259)         | (643)           | (346)           | (3,397)           |
| 101年12月31日 | <u>\$ 166,322</u> | <u>\$ 36,607</u> | <u>\$ 2,533</u> | <u>\$ 3,070</u> | <u>\$ 1,328</u> | <u>\$ 209,860</u> |
| 101年12月31日 |                   |                  |                 |                 |                 |                   |
| 成本         | \$ 166,322        | \$ 52,414        | \$ 7,448        | \$ 7,531        | \$ 7,842        | \$ 241,557        |
| 累計折舊       | -                 | (15,807)         | (4,915)         | (4,461)         | (6,514)         | (31,697)          |
| 帳面價值       | <u>\$ 166,322</u> | <u>\$ 36,607</u> | <u>\$ 2,533</u> | <u>\$ 3,070</u> | <u>\$ 1,328</u> | <u>\$ 209,860</u> |

不動產及設備皆未設定抵押，亦未辦理重估價。

(八) 其他資產

|       | 102年12月31日       | 101年12月31日       | 101年1月1日         |
|-------|------------------|------------------|------------------|
| 存出保證金 | \$ 51,876        | \$ 52,085        | \$ 51,232        |
| 預付款項  | 373              | 592              | 445              |
|       | <u>\$ 52,249</u> | <u>\$ 52,677</u> | <u>\$ 51,677</u> |

(九) 銀行暨同業透支及拆借

|         | 102年12月31日              | 101年12月31日              | 101年1月1日                |
|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 銀行及同業拆借 | <u>\$ 7,085,000</u>     | <u>3,740,000</u>        | <u>\$ 530,000</u>       |
| 期 間     | 102.12.13-<br>103.01.14 | 101.12.11-<br>102.01.10 | 100.12.28-<br>101.01.03 |
| 利率(%)   | <u>0.42-0.45</u>        | <u>0.49-0.58</u>        | <u>0.75-0.80</u>        |

(十) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

|              | 102年12月31日  | 101年12月31日  | 101年1月1日        |
|--------------|-------------|-------------|-----------------|
| 衍生性金融商品－利率交換 | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 3,026</u> |

本公司於民國 102 年及 101 年度認列之淨(損)益分別為\$566 及(\$2,106)。

(十一) 應付款項

|             | 102年12月31日       | 101年12月31日        | 101年1月1日          |
|-------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 應付購買債券款     | \$ -             | \$ -              | \$ 1,406          |
| 應付薪資及獎金     | 38,044           | 35,259            | 43,827            |
| 應付利息        | 9,965            | 10,110            | 7,774             |
| 應付代收款(註)    | 19,645           | 18,348            | 31,503            |
| 應付公債發行前交易價款 | 1,000            | 35,415            | 49,947            |
| 其他應付款       | <u>20,914</u>    | <u>24,568</u>     | <u>22,704</u>     |
| 合計          | <u>\$ 89,568</u> | <u>\$ 123,700</u> | <u>\$ 157,161</u> |

(註)係代收票債券前手息稅款。

(十二) 負債準備

|          | 102年12月31日        | 101年12月31日        | 101年1月1日          |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 保證責任準備   | \$ 309,836        | \$ 311,528        | \$ 302,779        |
| 員工福利負債準備 | <u>44,391</u>     | <u>45,250</u>     | <u>44,819</u>     |
| 合計       | <u>\$ 354,227</u> | <u>\$ 356,778</u> | <u>\$ 347,598</u> |

(十三) 退休金

1.(1)本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 5%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行。

(2) 資產負債表認列之金額如下：

|              | 102年12月31日  | 101年12月31日  | 101年1月1日    |
|--------------|-------------|-------------|-------------|
| 已提撥確定福利義務現值  | (\$ 62,669) | (\$ 67,429) | (\$ 66,705) |
| 計畫資產公允價值     | 18,278      | 22,179      | 21,886      |
| 計畫短絀         | ( 44,391)   | ( 45,250)   | ( 44,819)   |
| 未提撥確定福利義務現值  | -           | -           | -           |
| 未認列前期服務成本    | -           | -           | -           |
| 認列於資產負債表之淨負債 | (\$ 44,391) | (\$ 45,250) | (\$ 44,819) |

(3) 確定福利義務現值之變動如下：

|                | 102年12月31日 | 101年12月31日 |
|----------------|------------|------------|
| 1月1日確定福利義務現值   | \$ 67,429  | \$ 66,705  |
| 當期服務成本         | 1,337      | 1,395      |
| 利息成本           | 1,096      | 1,167      |
| 精算損益           | 161        | 446        |
| 支付之福利          | ( 7,354)   | ( 2,284)   |
| 12月31日確定福利義務現值 | \$ 62,669  | \$ 67,429  |

(4) 計畫資產公允價值之變動如下：

|                 | 102年12月31日 | 101年12月31日 |
|-----------------|------------|------------|
| 1月1日計畫資產之公允價值   | \$ 22,179  | \$ 21,886  |
| 計畫資產預期報酬        | 417        | 438        |
| 精算損益            | ( 136)     | ( 226)     |
| 雇主之提撥金          | 68         | 81         |
| 支付之福利           | ( 4,250)   | -          |
| 12月31日計畫資產之公允價值 | \$ 18,278  | \$ 22,179  |

(5) 認列於綜合損益表之費用總額：

|          | 102年度    | 101年度    |
|----------|----------|----------|
| 當期服務成本   | \$ 1,337 | \$ 1,395 |
| 利息成本     | 1,096    | 1,167    |
| 計畫資產預期報酬 | ( 417)   | ( 438)   |
| 當期退休金成本  | \$ 2,016 | \$ 2,124 |

(6) 認列於其他綜合損益之精算損益如下：

|      | 102年度    | 101年度    |
|------|----------|----------|
| 本期認列 | (\$ 295) | (\$ 459) |
| 累積金額 | (\$ 754) | (\$ 459) |

(7) 本公司之確定福利退休計劃資產，係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。民國 102 年及 101 年 12 月 31 日構成總計劃資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。



整體計劃資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢，對義務之整體期間報酬之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

民國 102 年及 101 年度，本公司計畫資產之實際報酬分別為 \$262 及 \$212。

(8)有關退休金之精算假設彙總如下：

|             | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-------------|------------|------------|----------|
| 折現率         | 1.875%     | 1.625%     | 2.000%   |
| 未來薪資增加率     | 2.000%     | 2.000%     | 2.250%   |
| 計畫資產預期長期報酬率 | 2.000%     | 1.875%     | 2.000%   |

(9)經驗調整之歷史資訊如下：

|           | 102年度       | 101年度       |
|-----------|-------------|-------------|
| 確定福利義務現值  | (\$ 62,669) | (\$ 67,429) |
| 計畫資產公允價值  | 18,278      | 22,179      |
| 計畫短絀      | (\$ 44,391) | (\$ 45,250) |
| 計畫負債之經驗調整 | (\$ 2,174)  | (\$ 446)    |
| 計畫資產之經驗調整 | (\$ 136)    | (\$ 226)    |

(10)本公司於民國 102 年 12 月 31 日後一年內預計支付予退休計畫之提撥金為 \$52。

- 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國 102 年及 101 年度本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$2,869 及 \$2,932。

#### (十四)股本

截至民國 102 年及民國 101 年 12 月 31 日止，本公司發行股本為 \$3,291,113，分為 329,111 仟股，每股面額 10 元。

#### (十五)保留盈餘

|        | 102年度        | 101年度        |
|--------|--------------|--------------|
| 1月1日   | \$ 2,472,823 | \$ 2,333,792 |
| 本期損益   | 400,177      | 468,523      |
| 盈餘分派   | ( 329,111)   | ( 329,111)   |
| 其他綜合損益 | ( 245)       | ( 381)       |
| 12月31日 | \$ 2,543,644 | \$ 2,472,823 |

- 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斟酌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. 法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部份為限。

3. (1)本公司民國 102 年 4 月 23 日及民國 101 年 4 月 24 日股東會決議通過民國 101 年度及 100 年度之盈餘分派情形如下：

|        | 101年度      |          | 100年度      |          |
|--------|------------|----------|------------|----------|
|        | 金額         | 每股股利(元)  | 金額         | 每股股利(元)  |
| 法定盈餘公積 | \$ 140,570 |          | \$ 141,339 |          |
| 股東現金股利 | 329,111    | \$ 1.000 | 329,111    | \$ 1.000 |

(2)本公司於民國 103 年 3 月 20 日經董事會提議民國 102 年度盈餘分派案，分派案如下：

|        | 102年度      |          |
|--------|------------|----------|
|        | 金額         | 每股股利(元)  |
| 法定盈餘公積 | \$ 118,822 |          |
| 股東現金股利 | 276,453    | \$ 0.840 |

4. 依金融監督管理委員會於民國 101 年 4 月 6 日發布金管證發字第 1010012865 號函令規定，本公司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。
5. 本公司估列民國 102 年度員工分紅及董監酬勞金額為\$2,031及\$10,153，並認列為本年度之營業費用。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。
6. 本公司民國 101 年度盈餘實際配發董監事酬勞及員工紅利金額為\$14,057，與民國 101 年度財務報告認列之董監事酬勞及員工紅利金額\$14,024 差異為\$33，主要為估計變動之差異，本公司並已將此差異列為民國 102 年度之損益。上述有關盈餘分配案、董監酬勞及員工紅利相關資訊，可至公開資訊觀測站中查詢。
7. 本公司若分配屬於民國 86 年度(含)以前年度未分配盈餘時，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。

(十六) 利息淨收益

|             | 102年度      | 101年度      |
|-------------|------------|------------|
| <u>利息收入</u> |            |            |
| 票券利息收入      | \$ 182,309 | \$ 171,967 |
| 債券利息收入      | 292,424    | 392,984    |
| 資產交換利息收入    | 16,133     | 23,268     |
| 其他          | 9,135      | 10,313     |
| 小計          | 500,001    | 598,532    |
|             |            |            |
|             | 102年度      | 101年度      |
| <u>利息費用</u> |            |            |
| 附買回票券利息費用   | 92,870     | 121,367    |
| 附買回債券利息費用   | 118,597    | 137,860    |
| 其他          | 31,482     | 20,445     |
| 小計          | 242,949    | 279,672    |
| 合計          | \$ 257,052 | \$ 318,860 |

(十七) 手續費淨收益

|         | 102年度      | 101年度      |
|---------|------------|------------|
| 承銷手續費收入 | \$ 83,444  | \$ 53,970  |
| 保證手續費收入 | 64,996     | 52,146     |
| 簽證手續費收入 | 53,739     | 36,975     |
| 其他手續費收入 | 19         | -          |
| 小計      | 202,198    | 143,091    |
| 手續費支出   | (3,273)    | (3,531)    |
| 合計      | \$ 198,925 | \$ 139,560 |

(十八) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

|                   | 102年度     | 101年度     |
|-------------------|-----------|-----------|
| 股息紅利收入            | \$ 1,245  | \$ 262    |
| 已實現損益             |           |           |
| -買賣票券利益淨額         | 30,650    | 15,825    |
| -買賣債券利益淨額         | 20,620    | 1,560     |
| -上市櫃股票處分利益淨額      | 5,794     | 3,846     |
| -受益憑證處分(損)益淨額     | 160 (     | 94)       |
| -衍生工具處分損失淨額       | - (       | 605)      |
| 評價損益              |           |           |
| -票券評價利益淨額         | 822       | 10,568    |
| -債券評價(損)益淨額       | ( 2,151)  | 39,544    |
| -上市櫃股票評價(損)益淨額    | ( 45)     | 3,742     |
| -衍生工具評價利益淨額       | -         | 648       |
| -可轉換公司債資產交換評價利益淨額 | 8,006     | 261       |
| 合 計               | \$ 65,101 | \$ 75,557 |

(十九) 備供出售金融資產已實現損益

|              | 102年度     | 101年度      |
|--------------|-----------|------------|
| 股息紅利收入       | \$ 7,815  | \$ 8,914   |
| 已實現損益        |           |            |
| -買賣債券利益淨額    | 40,893    | 97,269     |
| -上市櫃股票處分利益淨額 | 20,906    | 9,100      |
| 合 計          | \$ 69,614 | \$ 115,283 |

(二十) 各項提存

|              | 102年度     | 101年度      |
|--------------|-----------|------------|
| 迴轉(提存)保證責任準備 | \$ 1,692  | (\$ 8,749) |
| 呆帳收回         | 45,240    | 62,788     |
| 合 計          | \$ 46,932 | \$ 54,039  |

(二十一) 員工福利費用

|        | 102年度      | 101年度      |
|--------|------------|------------|
| 薪資費用   | \$ 110,242 | \$ 113,861 |
| 勞健保費用  | 5,966      | 5,185      |
| 退休金費用  | 4,885      | 5,313      |
| 其他用人費用 | 3,421      | 2,671      |
| 合 計    | \$ 124,514 | \$ 127,030 |

(二十二) 折舊及攤銷費用

|      | 102年度    | 101年度    |
|------|----------|----------|
| 折舊費用 | \$ 3,000 | \$ 3,397 |

(二十三) 其他業務及管理費用

|       | 102年度            | 101年度            |
|-------|------------------|------------------|
| 稅捐及規費 | \$ 10,220        | \$ 8,280         |
| 租金費用  | 8,766            | 7,275            |
| 其他    | 28,016           | 24,431           |
| 合 計   | <u>\$ 47,002</u> | <u>\$ 39,986</u> |

(二十四) 所得稅

1. 所得稅費用：

(1) 所得稅費用組成部分：

|                | 102年度            | 101年度            |
|----------------|------------------|------------------|
| 當期所得稅：         |                  |                  |
| 年初至當期末產生之應付所得稅 | \$ 63,813        | \$ 58,608        |
| 以前年度所得稅高低估     | 7,332            | 28               |
| 當期所得稅總額        | <u>71,145</u>    | <u>58,636</u>    |
| 遞延所得稅：         |                  |                  |
| 暫時性差異之原始產生及迴轉  | ( 6,372)         | 8,908            |
| 所得稅費用          | <u>\$ 64,773</u> | <u>\$ 67,544</u> |

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

|             | 102年度        | 101年度        |
|-------------|--------------|--------------|
| 確定福利義務之精算損益 | <u>\$ 50</u> | <u>\$ 78</u> |

2. 所得稅費用與會計利潤之調節說明：

|                | 102年度            | 101年度            |
|----------------|------------------|------------------|
| 稅前淨利按法令稅率計算所得稅 | \$ 79,042        | \$ 91,131        |
| 免稅所得影響數        | ( 14,156)        | ( 16,252)        |
| 按法令規定不得認列項目影響數 | ( 7,445)         | ( 7,363)         |
| 以前年度所得稅(高)低估數  | 7,332            | 28               |
| 所得稅費用          | <u>\$ 64,773</u> | <u>\$ 67,544</u> |

3. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 97 年度。

4. 因暫時性差異及虧損扣抵而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

| 102年度       |                  |                   |               |                  |
|-------------|------------------|-------------------|---------------|------------------|
|             | 1月1日             | 認列於損益             | 認列於其<br>他綜合淨利 | 12月31日           |
| 遞延所得稅資產：    |                  |                   |               |                  |
| 備抵呆帳及保證責任準備 | \$ 18,726        | \$ 6,680          | \$ -          | \$ 25,406        |
| 員工福利費用及確定福利 |                  |                   |               |                  |
| 精算損益        | 7,665            | (169)             | 50            | 7,546            |
|             | <u>\$ 26,391</u> | <u>\$ 6,511</u>   | <u>\$ 50</u>  | <u>\$ 32,952</u> |
| 遞延所得稅負債：    |                  |                   |               |                  |
| 金融工具未實現利益   | \$ 2,462         | \$ 139            | \$ -          | \$ 2,601         |
| 101年度       |                  |                   |               |                  |
|             | 1月1日             | 認列於損益             | 認列於其<br>他綜合淨利 | 12月31日           |
| 遞延所得稅資產：    |                  |                   |               |                  |
| 備抵呆帳及保證責任準備 | \$ 25,695        | (\$ 6,969)        | \$ -          | \$ 18,726        |
| 員工福利費用及確定福利 |                  |                   |               |                  |
| 精算損益        | 7,619            | (32)              | 78            | 7,665            |
|             | <u>\$ 33,314</u> | <u>(\$ 7,001)</u> | <u>\$ 78</u>  | <u>\$ 26,391</u> |
| 遞延所得稅負債：    |                  |                   |               |                  |
| 金融工具未實現利益   | \$ 555           | \$ 1,907          | \$ -          | \$ 2,462         |

6. 未分配盈餘相關資訊

|        | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|--------|------------|------------|----------|
| 86年度以前 | \$ 2,468   | \$ 2,468   | \$ 2,468 |
| 87年度以後 | 393,606    | 463,355    | 465,663  |

7. 截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 \$138,438、\$62,920 及 \$98,869，稅額扣抵比率=股東可扣抵稅額帳戶餘額/累積未分配盈餘帳戶餘額。101 年度實際分派盈餘時之可扣抵稅額比率為 18.68%，以及 102 年度預計分派盈餘時可扣抵稅額比率為 20.72%。

(二十五) 基本及稀釋每股盈餘

|       | 稅後淨利              | 加權平均流通<br>在外股數(仟股) | 基本及稀釋每股盈餘<br>(單位：元) |
|-------|-------------------|--------------------|---------------------|
| 102年度 | <u>\$ 400,177</u> | <u>329,111</u>     | <u>\$ 1.22</u>      |
| 101年度 | <u>\$ 468,523</u> | <u>329,111</u>     | <u>\$ 1.42</u>      |

## 七、關係人交易

### (一)關係人之名稱及關係

| 關係人名稱                    | 與本公司之關係            |
|--------------------------|--------------------|
| 大慶證券股份有限公司<br>(簡稱大慶證券)   | 本公司監察人             |
| 北濱育樂事業股份有限公司<br>(簡稱北濱育樂) | 董事長與本公司董事長為二親等以內親屬 |
| 莊隆文                      | 本公司之董事代表人          |

### (二)關係人間之重大交易事項

#### 1. 票券及債券附買回交易

|      | 102年度      |                  |                |
|------|------------|------------------|----------------|
|      | 交易總額       | 附買回票債券<br>負債期末餘額 | 附買回票債券<br>利息費用 |
| 大慶證券 | \$ 434,849 | \$ -             | \$ 22          |
| 莊隆文  | \$ 280,600 | \$ -             | \$ 3           |
|      | 101年度      |                  |                |
|      | 交易總額       | 附買回票債券<br>負債期末餘額 | 附買回票債券<br>利息費用 |
| 大慶證券 | \$ 954,535 | \$ -             | \$ 39          |

本公司與關係人從事票券及債券附條件交易之交易條件，與一般客戶並無重大差異。

#### 2. 存出保證金

|              | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日  |
|--------------|------------|------------|-----------|
| 存出保證金-北濱育樂   | \$ 13,500  | \$ 13,500  | \$ 13,500 |
| 期貨交易保證金-大慶證券 | \$ 1       | \$ 1       | \$ 1      |

### (三)主要管理階層薪酬資訊

|             | 102年度     | 101年度     |
|-------------|-----------|-----------|
| 薪資及其他短期員工福利 | \$ 21,394 | \$ 24,799 |
| 退職後福利       | 1,067     | 1,062     |
| 合計          | \$ 22,461 | \$ 25,861 |

## 八、抵(質)押之資產

本公司提供下列資產作為銀行拆借及透支抵用之擔保品及其他以債券抵繳之存出保證金：

|           | 102年12月31日          | 101年12月31日          | 101年1月1日            | 擔保用途     |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|----------|
| 其他金融資產    |                     |                     |                     | 金融機構透支抵用 |
| 質押定期存款    | \$ 1,070,000        | \$ 1,070,000        | \$ 1,070,000        | 額度擔保     |
| 透過損益按公允價值 |                     |                     |                     |          |
| 衡量之金融資產   |                     |                     |                     | 央行透支抵用額度 |
| 可轉讓定存單    | 4,500,000           | 2,000,000           | 1,300,000           | 擔保       |
| 備供出售金融資產  |                     |                     |                     | 有關機關之各項  |
| 質押債券(面額)  | 635,000             | 635,000             | 635,000             | 業務擔保金    |
|           | <u>\$ 6,205,000</u> | <u>\$ 3,705,000</u> | <u>\$ 3,005,000</u> |          |

#### 九、重大承諾事項及或有事項

(一)截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，本公司因正常營業所產生之承諾及或有事項如下：

|                  | 102年12月31日           | 101年12月31日           | 101年1月1日             |
|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 購入附賣回條件之票券及債券(註) | <u>\$ 2,982,479</u>  | <u>\$ 3,927,908</u>  | <u>\$ 1,930,840</u>  |
| 出售附買回條件之票券及債券(註) | <u>\$ 31,791,192</u> | <u>\$ 30,583,347</u> | <u>\$ 35,516,808</u> |
| 商業本票保證           | <u>\$ 24,187,100</u> | <u>\$ 20,137,600</u> | <u>\$ 15,163,400</u> |

(註)指附條件交易到期日買(賣)回價格。

(二)截至民國102年12月31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                                          |
|-------------------|-------------|--------------------|----------------------------------------------|
| 商業本票循環發行及簽證承銷買入協議 | \$7,946,000 | 100/5/24~105/12/29 | 1.312%~1.6%，指標利率(註1)減碼0.138%~指標利率(註1)加碼0.63% |

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頁面或第51328頁面之九十天期貨市場次及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利率。

#### 十、重大之災害損失

無此情形。

#### 十一、重大之期後事項

無此情形。

#### 十二、金融工具

(一)金融工具之公允價值資訊及等級資訊

##### 1. 金融工具公允價值資訊

本公司非以公允價值衡量之金融工具中之現金及約當現金、附賣回債券及債券投資、應收帳款、其他金融資產、銀行暨同業透支及拆借、



附買回票券及債券負債、應付帳款及其他負債的帳面金額係公允價值之合理近似值。

2. 金融工具公允價值衡量之等級資訊

(1) 本公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

A. 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之金融工具具有同質性；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。

B. 第二等級

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。

C. 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。本公司持有之以公允價值衡量之金融工具無第三等級。

（以下空白）

## (2) 金融工具公允價值之等級資訊

| 以公允價值衡量<br>之金融工具項目 | 102年12月31日           |                   |                      |             |
|--------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-------------|
|                    | 合計                   | 第一等級              | 第二等級                 | 第三等級        |
| <u>非衍生工具</u>       |                      |                   |                      |             |
| <u>資產</u>          |                      |                   |                      |             |
| 透過損益按公允價值          |                      |                   |                      |             |
| 衡量之金融資產            |                      |                   |                      |             |
| 短期票券               | \$ 21,424,101        | \$ -              | \$ 21,424,101        | \$ -        |
| 股票投資               | 128,888              | 128,888           | -                    | -           |
| 債券投資               | 351,050              | -                 | 351,050              | -           |
| 原始認列時指定為透過         |                      |                   |                      |             |
| 損益按公允價值衡量          |                      |                   |                      |             |
| 之金融資產-資產交換         | 842,801              | -                 | 842,801              | -           |
| 備供出售金融資產           |                      |                   |                      |             |
| 股票投資               | 220,256              | 220,256           | -                    | -           |
| 開放式基金              | 30,030               | 30,030            | -                    | -           |
| 受益憑證               | 23,072               | 23,072            | -                    | -           |
| 債券投資               | 17,486,492           | -                 | 17,486,492           | -           |
| 合計                 | <u>\$ 40,506,690</u> | <u>\$ 402,246</u> | <u>\$ 40,104,444</u> | <u>\$ -</u> |
| 以公允價值衡量<br>之金融工具項目 | 101年12月31日           |                   |                      |             |
|                    | 合計                   | 第一等級              | 第二等級                 | 第三等級        |
| <u>非衍生工具</u>       |                      |                   |                      |             |
| <u>資產</u>          |                      |                   |                      |             |
| 透過損益按公允價值          |                      |                   |                      |             |
| 衡量之金融資產            |                      |                   |                      |             |
| 短期票券               | \$ 16,446,836        | \$ -              | \$ 16,446,836        | \$ -        |
| 股票投資               | 462                  | 462               | -                    | -           |
| 債券投資               | 629,876              | -                 | 629,876              | -           |
| 原始認列時指定為透過         |                      |                   |                      |             |
| 損益按公允價值衡量          |                      |                   |                      |             |
| 之金融資產-資產交換         | 800,794              | -                 | 800,794              | -           |
| 備供出售金融資產           |                      |                   |                      |             |
| 股票投資               | 318,209              | 318,209           | -                    | -           |
| 債券投資               | 16,884,271           | -                 | 16,884,271           | -           |
| 合計                 | <u>\$ 35,080,448</u> | <u>\$ 318,671</u> | <u>\$ 34,761,777</u> | <u>\$ -</u> |

| 以公允價值衡量<br>之金融工具項目 | 101年1月1日             |                   |                      |             |
|--------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-------------|
|                    | 合計                   | 第一等級              | 第二等級                 | 第三等級        |
| <u>非衍生工具</u>       |                      |                   |                      |             |
| <u>資產</u>          |                      |                   |                      |             |
| 透過損益按公允價值          |                      |                   |                      |             |
| 衡量之金融資產            |                      |                   |                      |             |
| 票券投資               | \$ 14,153,894        | \$ -              | \$ 14,153,894        | \$ -        |
| 股票投資               | 25,672               | 25,672            | -                    | -           |
| 債券投資               | 750,809              | 50,025            | 700,784              | -           |
| 原始認列時指定為透過         |                      |                   |                      |             |
| 損益按公允價值衡量          |                      |                   |                      |             |
| 之金融資產-資產交換         | 934,234              | -                 | 934,234              |             |
| 備供出售金融資產           |                      |                   |                      |             |
| 股票投資               | 296,541              | 296,541           | -                    | -           |
| 債券投資               | 22,547,793           | 521,811           | 22,025,982           | -           |
| <u>衍生工具</u>        |                      |                   |                      |             |
| <u>資產</u>          |                      |                   |                      |             |
| 透過損益按公允價值          |                      |                   |                      |             |
| 衡量之金融資產            | 2,378                | -                 | 2,378                | -           |
| <u>負債</u>          |                      |                   |                      |             |
| 透過損益按公允價值          |                      |                   |                      |             |
| 衡量之金融負債            | 3,026                | -                 | 3,026                | -           |
| 合計                 | <u>\$ 38,714,347</u> | <u>\$ 894,049</u> | <u>\$ 37,820,298</u> | <u>\$ -</u> |

(3) 於活絡市場交易之金融工具，其公允價值係依資產負債表日之市場報價衡量。當報價可即時且定期自證券交易所、交易商、經紀商、產業、評價服務機構或監管機構取得，且該等報價係代表在正常交易之基礎下進行之實際及定期市場交易時，該市場被視為活絡市場。

本公司持有之股票、指數型基金及熱門券之公債，係屬於第一等級。股票(不含興櫃股票)於證券交易所上市或於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(下稱櫃買中心)櫃檯買賣之公允價值係指資產負債表日之收盤價。債務工具經判斷為熱門券之公債之公允價值係指資產負債表日櫃買中心公布之成交價。

(4) 若計算一金融工具之公允價值所需之所有重大參數均為可觀察資料，則該金融工具係屬於第二等級。本公司持有之非衍生工具如屬無活絡市場者係透過評價技術或參考交易對手報價取得公允價值，並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。當評估非標準化且複雜性較低之衍生工具時，如利率交換合約，本公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

本公司持有之票券、債券（熱門券之公債除外）及衍生工具等皆屬第二等級。

票券依臺灣短期票券報價利率指標之次級買賣利率報價定盤利率指標計算公允價值。政府債券按資產負債表日櫃買中心公布之各期次債券公平價格計算公允價值；金融債券及公司債券評價作業按櫃買中心公布之公司債參考利率或處所成交各期次債券殖利率及百元價格表計算公允價值。本公司可轉換公司債資產交換及固定利率商業本票契約係就個別合約分別計算公允價值，計算公允價值時所用之殖利率曲線，一年期以內天期為路透社定盤利率，一年期以上天期為路透社中價。

(5)本公司於民國 102 年及 101 年度皆未有第一等級及第二等級之間重大移轉。

(6)如一項或多項重大參數並非依可觀察市場資料取得，則該金融工具係屬於第三等級。本公司持有之以公允價值衡量之金融工具無第三等級。

### 十三、財務風險之管理目標及政策

#### (一)風險管理組織架構及政策

本公司依據票券金融管理法、票券商內部控制及稽核制度實施辦法與相關法令規定訂定內部作業辦法及管理作業手冊，制訂各類業務風險管理政策及程序規範，各項作業以此為依循之標準。

董事會為風險管理最高決策單位，風險管理之目標，係在董事會核可的風險管理政策為最高指導原則下，建立適當的風險管理組織架構及控管機制，以有效辨識、衡量、分析與控管本公司因經營業務所產生的各項風險，管理階層負責執行董事會核定之信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險等管理程序，並確保風險管理之有效運作，設有稽核室直接隸屬董事會強化風險監控與內部稽核；風險管理委員會及資產與負債管理委員會由董事長定期召開會議，負責擬定資產負債交易策略及授信額度之審核。風險控管室隸屬董事會，負責曝險部位彙總、風險控管評估、涉險程度計測、評估資本適足情形等事項，並定期向董事會提出風險控管報告。

#### (二)信用風險

##### 1. 信用風險之定義及來源

信用風險之定義係指借款人或交易對手因本身體質惡化或其他因素導致借款人或交易對手未能履行其契約義務而導致本公司產生違約損失之風險。

本公司信用風險之來源涵蓋資產負債表內與表外項目，表內項目主要來自於債務工具投資及衍生工具等，表外項目主要為財務保證業務。

##### 2. 信用風險管理政策

###### (1)政策及程序

本公司信用風險管理主要係控管借款人或交易對手因其本身體質惡

化或其他因素導致借款人或交易對手未能履行其契約義務而導致本公司產生違約損失之風險。

本公司依主管機關規定，對同一企業、同一關係人、同一關係企業辦理短期票券保證、背書業務訂定限額控管，對無擔保授信比重、各擔保品別、各行業別之授信比率，訂定內部規範並符合主管機關之規定。

在程序上，授信案先由各營業單位依據相關資料分析整理，撰寫徵信報告及授信批覆書送交業務部，業務部審查人員完成審核擬處理意見，提報風險管理委員會討論，經風險管理委員會審議後核定。

#### (2) 衡量方法

落實授信預警制度，授信案經核貸後每半年就授信戶數 25%以上辦理覆審作業，確實掌握授信戶動態，且覆審人員不得辦理本身經辦之授信案，當年度新承作授信案及應予觀察之授信案必須辦理覆審，嚴格控管授信風險。提列適當保證責任準備，積極打消呆帳，定期評估授信戶及所提供擔保品之信用風險，每月彙總全公司之無擔保授信比率、擔保品明細、行業別明細等提報風險管理委員會。

每日均有報表控制各單一公司及主要集團之動用情形，每月底之相關報表送主管機關。每季將集團授信額度及動用餘額報風險管理委員會備查。

### 3. 信用風險避險或減緩政策

- (1) 本公司之授信案件依照客戶之財務及信用狀況，酌徵提擔保品及保證人，並辦理覆審作業，加強授後管理。
- (2) 依據票券金融管理法與相關法令規定，針對授信對象、行業別、擔保品別及無擔保授信比重之風險承擔分別訂定限額控管，定期檢討追蹤授信對象的風險程度，並依據市場現況與未來趨勢，適時調整本公司授信政策。

### 4. 本公司信用最大暴險額

- (1) 本公司資產負債表內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。
- (2) 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。民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，具資產負債表外信用風險之商業本票保證、背書合約金額分別為 59,565 百萬元、57,133 百萬元及 51,764 百萬元，已動用餘額分別為 24,187 百萬元、20,138 百萬元及 15,163 百萬元。
- (3) 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。
- (4) 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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，該等具有擔保品之保證所占比率分別為 47.40%、

43.45%及 47.72%。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。

(5)本公司所持有之各種金融工具，其最大信用暴險金額分析如下：

| 金融商品<br>項 目 | 102年12月31日           |                      | 101年12月31日           |                      |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|             | 帳面價值                 | 最大信用<br>暴險金額         | 帳面價值                 | 最大信用<br>暴險金額         |
| 透過損益按公允價值   |                      |                      |                      |                      |
| 衡量之金融資產     | \$ 22,617,952        | \$ 22,617,952        | \$ 17,877,506        | \$ 17,877,506        |
| 備供出售金融資產    | 17,486,492           | 17,486,492           | 16,884,271           | 16,884,271           |
| 附賣回票券       |                      |                      |                      |                      |
| 及債券投資       | 2,979,881            | 2,979,881            | 3,925,905            | 3,925,905            |
| 應收款項        | 196,534              | 196,534              | 173,067              | 173,067              |
| 其他金融資產      | 1,110,893            | 1,110,893            | 1,089,211            | 1,089,211            |
| 表外保證        | -                    | 24,187,100           | -                    | 20,137,600           |
| 合計          | <u>\$ 44,391,752</u> | <u>\$ 68,578,852</u> | <u>\$ 39,949,960</u> | <u>\$ 60,087,560</u> |

| 金融商品<br>項 目      | 101年1月1日             |                      |
|------------------|----------------------|----------------------|
|                  | 帳面價值                 | 最大信用<br>暴險金額         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 15,841,315        | \$ 15,841,315        |
| 備供出售金融資產         | 22,547,793           | 22,547,793           |
| 附賣回票券及債券投資       | 1,930,244            | 1,930,244            |
| 應收款項             | 309,516              | 309,516              |
| 其他金融資產           | 1,101,533            | 1,101,533            |
| 表外保證             | -                    | 15,163,400           |
| 合計               | <u>\$ 41,730,401</u> | <u>\$ 56,893,801</u> |

#### 5. 本公司信用風險集中情形

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，但大多數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，其中承作商業本票之保證發行業務有類似之產業型態，其相關之本公司信用風險顯著集中之合約金額如下：

## (1)產業別(保證業務)

單位:百萬元, %

|           | 102年12月31日       |               | 101年12月31日       |               |
|-----------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|           | 金額               | 比率            | 金額               | 比率            |
| 金融業(含證券業) | \$ 6,395         | 26.44         | \$ 6,083         | 30.21         |
| 不動產及租賃業   | 5,884            | 24.33         | 4,574            | 22.71         |
| 製造業       | 5,411            | 22.37         | 4,609            | 22.89         |
| 批發及零售業    | 2,669            | 11.04         | 1,865            | 9.26          |
| 運輸及倉儲業    | 1,104            | 4.56          | 1,109            | 5.51          |
| 服務業       | 1,541            | 6.37          | 1,498            | 7.44          |
| 其他        | 1,183            | 4.89          | 400              | 1.99          |
| 合 計       | <u>\$ 24,187</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 20,138</u> | <u>100.01</u> |

|           | 101年1月1日         |               |
|-----------|------------------|---------------|
|           | 金額               | 比率            |
| 金融業(含證券業) | \$ 4,817         | 31.77         |
| 不動產及租賃業   | 3,742            | 24.68         |
| 製造業       | 3,848            | 25.38         |
| 批發及零售業    | 1,450            | 9.56          |
| 運輸及倉儲業    | 593              | 3.91          |
| 服務業       | 671              | 4.43          |
| 其他        | 42               | 0.28          |
| 合 計       | <u>\$ 15,163</u> | <u>100.01</u> |

## (2)擔保品別(保證業務)

單位:百萬元, %

| 擔保品別 | 102年12月31日       |               | 101年12月31日       |               |
|------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|      | 金額               | 比率            | 金額               | 比率            |
| 信用   | \$ 12,721        | 52.60         | \$ 11,388        | 56.55         |
| 股票   | 6,245            | 25.82         | 5,023            | 24.94         |
| 債單   | 1,103            | 4.56          | 938              | 4.66          |
| 不動產  | 3,573            | 14.77         | 2,133            | 10.59         |
| 客票   | 545              | 2.25          | 656              | 3.26          |
| 合計   | <u>\$ 24,187</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 20,138</u> | <u>100.00</u> |

| 擔保品別 | 101年1月1日         |               |
|------|------------------|---------------|
|      | 金額               | 比率            |
| 信用   | \$ 7,927         | 52.28         |
| 股票   | 4,444            | 29.31         |
| 債單   | 600              | 3.96          |
| 不動產  | 1,466            | 9.66          |
| 客票   | 726              | 4.79          |
| 合計   | <u>\$ 15,163</u> | <u>100.00</u> |

## 6. 本公司金融資產品質及逾期減損分析

本公司主要持有之金融資產，包括透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產等，多屬健全及良好等級。

本公司資產品質之分級，授信資產品質係以客戶內外客觀條件(分四等級)，其他金融資產係以交易對手之外部信用評等為基礎，對應為健全、良好、尚可、薄弱等四級。

各等級約相當於內部及外部信用評等等級如下：

| 授信資產 | 金融資產     |              |
|------|----------|--------------|
|      | 相當S&P評等  | 相當中華信評評等(長期) |
| 健全   | AAA~BBB- | twAAA~twA    |
| 良好   | BB+~BB-  | twA~twBBB-   |
| 尚可   | B+       | twBB+        |
| 薄弱   | B及以下     | twBB及以下      |

(以下空白)



有價證券投資之信用品質分析

| 102 年 12 月 31 日  |            |            |           |      |            |         |              |         |              |
|------------------|------------|------------|-----------|------|------------|---------|--------------|---------|--------------|
|                  | 未逾期亦未減損部位  |            |           |      | 已逾期未減損部位金額 | 已減損部位金額 | 總計           | 已提列損失金額 | 淨額           |
|                  | 健全         | 良好         | 尚可        | 薄弱   |            |         |              |         |              |
| 金融資產             |            |            |           |      |            |         |              |         |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |            |            |           |      |            |         |              |         |              |
| 債券投資             | \$ 6,592   | \$ -       | \$ -      | \$ - | \$ -       | \$ -    | \$ 1,193,851 | \$ -    | \$ 1,193,851 |
| 債券投資             | 10,966,490 | 2,917,946  | 7,539,665 | -    | -          | -       | 21,424,101   | -       | 21,424,101   |
| 附賣回票券及債券投資       | 2,979,881  | -          | -         | -    | -          | -       | 2,979,881    | -       | 2,979,881    |
| 備供出售金融資產         | 15,169,786 | 2,316,706  | -         | -    | -          | -       | 17,486,492   | -       | 17,486,492   |
| 債券投資             | 30,030     | -          | -         | -    | -          | -       | 30,030       | -       | 30,030       |
| 基金               |            |            |           |      |            |         |              |         |              |
| 101 年 12 月 31 日  |            |            |           |      |            |         |              |         |              |
|                  | 未逾期亦未減損部位  |            |           |      | 已逾期未減損部位金額 | 已減損部位金額 | 總計           | 已提列損失金額 | 淨額           |
|                  | 健全         | 良好         | 尚可        | 薄弱   |            |         |              |         |              |
| 金融資產             |            |            |           |      |            |         |              |         |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |            |            |           |      |            |         |              |         |              |
| 債券投資             | \$ 49,678  | \$ 221,526 | \$ -      | \$ - | \$ -       | \$ -    | \$ 1,430,670 | \$ -    | \$ 1,430,670 |
| 債券投資             | 9,954,720  | 2,003,585  | 4,488,531 | -    | -          | -       | 16,446,836   | -       | 16,446,836   |
| 附賣回票券及債券投資       | 3,925,905  | -          | -         | -    | -          | -       | 3,925,905    | -       | 3,925,905    |
| 備供出售金融資產         | 13,984,588 | 2,899,683  | -         | -    | -          | -       | 16,884,271   | -       | 16,884,271   |
| 債券投資             |            |            |           |      |            |         |              |         |              |
| 101 年 1 月 1 日    |            |            |           |      |            |         |              |         |              |
|                  | 未逾期亦未減損部位  |            |           |      | 已逾期未減損部位金額 | 已減損部位金額 | 總計           | 已提列損失金額 | 淨額           |
|                  | 健全         | 良好         | 尚可        | 薄弱   |            |         |              |         |              |
| 金融資產             |            |            |           |      |            |         |              |         |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |            |            |           |      |            |         |              |         |              |
| 債券投資             | \$ 295,672 | \$ 199,497 | \$ -      | \$ - | \$ -       | \$ -    | \$ 1,685,043 | \$ -    | \$ 1,685,043 |
| 債券投資             | 9,267,471  | 2,086,609  | 2,799,814 | -    | -          | -       | 14,153,894   | -       | 14,153,894   |
| 衍生金融商品           | 2,378      | -          | -         | -    | -          | -       | 2,378        | -       | 2,378        |
| 附賣回債券投資          | 1,930,244  | -          | -         | -    | -          | -       | 1,930,244    | -       | 1,930,244    |
| 備供出售金融資產         | 19,241,125 | 3,306,668  | -         | -    | -          | -       | 22,547,793   | -       | 22,547,793   |
| 債券投資             |            |            |           |      |            |         |              |         |              |

註：可轉換債券無評等。

7. 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

(1) 資產品質

| 項 目                   | 102年12月31日 | 101年12月31日 |
|-----------------------|------------|------------|
| 積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者 | \$ -       | \$ -       |
| 逾期授信(含轉列催收款部分)(註1)    | -          | -          |
| 應予觀察授信                | 32,300     | 34,000     |
| 催收款項                  | -          | -          |
| 逾期授信比率(%)(註2)         | -          | -          |
| 逾期授信比率加計應予觀察授信比率(%)   | 0.13       | 0.17       |
| 依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備    | 273,848    | 235,036    |
| 實際提列之備抵呆帳及保證責任準備      | 309,836    | 311,528    |

註：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。

(2) 主要業務概況

| 項 目                             | 102年12月31日    | 101年12月31日    |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| 保證及背書票券總餘額                      | \$ 24,187,100 | \$ 20,137,600 |
| 保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數           | 4.33          | 3.61          |
| 短期票券及債券附買回條件交易總餘額               | 31,776,058    | 30,567,763    |
| 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 | 5.68          | 5.48          |

(3) 授信風險集中情形

| 項 目                            | 102年12月31日 |       | 101年12月31日 |       |
|--------------------------------|------------|-------|------------|-------|
| 對利害關係人授信金額                     | \$         | -     | \$         | -     |
| 利害關係人授信比率(%)(註1)               | 0.00       |       | 0.00       |       |
| 股票質押授信比率(%)(註2)                | 25.82      |       | 24.95      |       |
| 特定行業授信集中度(該等行業授信餘額占授信餘額比率之前三者) | 行業別        | 比率(%) | 行業別        | 比率(%) |
|                                | 金融及保險業     | 26.44 | 金融及保險業     | 30.21 |
|                                | 不動產業       | 24.33 | 不動產業       | 22.72 |
|                                | 製造業        | 22.37 | 製造業        | 22.89 |

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以及逾期授信墊款(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

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」及附註四說明之會計政策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，提列各項準備。本公司之保證責任準備變動情形如下：

|          | 102年度             | 101年度             |
|----------|-------------------|-------------------|
| 期初餘額     | \$ 311,528        | \$ 302,779        |
| 本期(迴轉)提列 | ( 1,692)          | 8,749             |
| 期末餘額     | <u>\$ 309,836</u> | <u>\$ 311,528</u> |

### (三)流動性風險

#### 1.流動性風險定義及來源

流動性風險指無法在市場上將金融資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期合約義務的風險，以及不能迅速調整(買與賣)部位的風險。本公司流動性風險主要來自依期限結構別分類之各項流動性風險資產與各項流動性風險負債差額所造成部位缺口。

#### 2.流動性風險管理政策

本公司流動性風險管理主要係控管本公司流動性風險當日部位缺口所作業之限額管理，並分散流動性風險。

##### (1)政策與程序

訂定相關流動性風險控管辦法，有效控管本公司流動性風險當日部位缺口，維持適當流動性並確保支付能力。

- A. 訂定各期距之累計資金缺口限額，每日監控本公司各期距之累計資金缺口限額，分散流動性風險。
- B. 訂定面臨資金異常緊俏時之應變辦法，因應當前金融情勢變化及當資金持續緊縮時之緊急應變措施。
- C. 由交易部確實執行本公司流動性風險控管辦法中所規定之承作限額，以有效控管當日部位缺口，並每日列印票債部位統計表做檢討控管。
- D. 控管對同一企業風險總額與主要負債總額不得超過主管機關所規定之限額。

##### (2)衡量風險之方法

- A. 資產流動性之管理方法：資產建置以流動性佳為首要考量，如政府債券、信評等級佳之公司債與金融債等，並以資產的多元性為配置考量，避免其過度集中。同時以報表方式來管理，衡量表報包括：主要負債總額控管、各期距別資金流量缺口限額控管，落實逐日監控的要求，以防止因交易量過大而使資金調度的風險提高。
- B. 資金缺口流動性之管理方法：控制每日營業量，使資金缺口平均分散，避免資金缺口過度集中，每日監控各項負債屆期總額，使每日負債屆期金額能平均分散，如遇重大日期時，事先降低負債屆期規模，以避免過度曝露於資金水位可能有重大變化的風險中。

#### 3.持有之金融資產及金融負債到期分析

- (1)本公司持有之股票、票券及債券大多具公開市場，預期可輕易在市場上以接近公允價值之價格迅速出售，足以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求。
- (2)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。本公司於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 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如下：

（以下空白）

| 102年12月31日    |                  |               |              |              |              |              |              |              |               |
|---------------|------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
|               | 未超過1個月           | 1至3個月         | 3個月至1年       | 1至2年         | 2至3年         | 3至4年         | 4至5年         | 超過5年         | 合計            |
| <b>資產</b>     |                  |               |              |              |              |              |              |              |               |
| 透過損益按公允價值衡量之金 |                  |               |              |              |              |              |              |              |               |
| 融資產           |                  |               |              |              |              |              |              |              |               |
| 債券投資(註1)      | \$ 9,721,478     | \$ 8,965,052  | \$ 2,737,571 | \$ -         | \$ -         | \$ -         | \$ -         | \$ -         | \$ 21,424,101 |
| 債券投資-公司債      | 18,414           | -             | 29,610       | 23,694       | 173,743      | 34,532       | 71,057       | -            | 351,050       |
| 附賣回票券及債券投資    | 1,743,624        | 1,236,257     | -            | -            | -            | -            | -            | -            | 2,979,881     |
| 備供出售金融資產      |                  |               |              |              |              |              |              |              |               |
| 債券投資-政府債      | -                | -             | 570,664      | 61,916       | 1,192,385    | 1,235,510    | 2,486,635    | 750,759      | 6,297,869     |
| 債券投資-金融債      | -                | -             | 402,289      | -            | -            | 604,764      | 662,195      | 556,772      | 2,226,020     |
| 債券投資-公司債      | -                | -             | 601,859      | 1,380,775    | 2,509,708    | 2,207,519    | 2,262,742    | -            | 8,962,603     |
| 資產合計          | \$ 11,483,516    | \$ 10,201,309 | \$ 4,341,993 | \$ 1,466,385 | \$ 3,875,836 | \$ 4,082,325 | \$ 5,482,629 | \$ 1,307,531 | \$ 42,241,524 |
| <b>負債</b>     |                  |               |              |              |              |              |              |              |               |
| 銀行暨同業透支及拆借    |                  |               |              |              |              |              |              |              |               |
| 附買回票券及債券負債    | ( 7,085,000)     | -             | -            | -            | -            | -            | -            | -            | ( 7,085,000)  |
| 負債合計          | ( 27,485,509)    | ( 4,252,572)  | ( 37,977)    | -            | -            | -            | -            | -            | ( 31,776,058) |
| 淨流動缺口         | ( 23,086,993)    | \$ 5,948,737  | \$ 4,304,016 | \$ 1,466,385 | \$ 3,875,836 | \$ 4,082,325 | \$ 5,482,629 | \$ 1,307,531 | \$ 3,380,466  |
| 101年12月31日    |                  |               |              |              |              |              |              |              |               |
|               | 未超過1個月           | 1至3個月         | 3個月至1年       | 1至2年         | 2至3年         | 3至4年         | 4至5年         | 超過5年         | 合計            |
| <b>資產</b>     |                  |               |              |              |              |              |              |              |               |
| 透過損益按公允價值衡量之金 |                  |               |              |              |              |              |              |              |               |
| 融資產           |                  |               |              |              |              |              |              |              |               |
| 債券投資(註1)      | \$ 7,188,586     | \$ 6,386,289  | \$ 2,871,961 | \$ -         | \$ -         | \$ -         | \$ -         | \$ -         | \$ 16,446,836 |
| 債券投資-公司債      | -                | -             | 33,228       | 82,492       | 361,737      | 118,724      | 33,695       | -            | 629,876       |
| 附賣回票券及債券投資    | 3,595,905        | 330,000       | -            | -            | -            | -            | -            | -            | 3,925,905     |
| 備供出售金融資產      |                  |               |              |              |              |              |              |              |               |
| 債券投資-政府債      | 300,227          | 1,102,580     | 404,505      | 1,001,981    | 64,693       | 1,202,890    | 983,265      | 1,091,104    | 6,151,245     |
| 債券投資-金融債      | -                | -             | 301,008      | 102,230      | -            | -            | 674,614      | 1,378,720    | 2,456,572     |
| 債券投資-公司債      | -                | -             | 100,590      | 1,005,521    | 1,470,745    | 2,511,353    | 2,466,791    | 721,454      | 8,276,454     |
| 資產合計          | 11,084,718       | 7,818,869     | 3,711,292    | 2,192,224    | 1,897,175    | 3,832,967    | 4,158,365    | 3,191,278    | 37,886,888    |
| <b>負債</b>     |                  |               |              |              |              |              |              |              |               |
| 銀行暨同業透支及拆借    |                  |               |              |              |              |              |              |              |               |
| 附買回票券及債券負債    | ( 3,740,000)     | -             | -            | -            | -            | -            | -            | -            | ( 3,740,000)  |
| 負債合計          | ( 28,205,805)    | ( 2,323,842)  | ( 38,116)    | -            | -            | -            | -            | -            | ( 30,567,763) |
| 淨流動缺口         | ( 31,945,805)    | ( 2,323,842)  | ( 38,116)    | -            | -            | -            | -            | -            | ( 34,307,763) |
| 資產合計          | ( \$ 20,861,087) | \$ 5,495,027  | \$ 3,673,176 | \$ 2,192,224 | \$ 1,897,175 | \$ 3,832,967 | \$ 4,158,365 | \$ 3,191,278 | \$ 3,579,125  |

註1:包含商業本票、國庫券及可轉讓定期存單。

101年1月1日

|                  | 未超過1個月          | 1至3個月        | 3個月至1年       | 1至2年         | 2至3年         | 3至4年         | 4至5年         | 超過5年         | 合計            |
|------------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 資產               |                 |              |              |              |              |              |              |              |               |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                 |              |              |              |              |              |              |              |               |
| 債券投資(註1)         | \$ 5,360,340    | \$ 6,650,130 | \$ 2,143,424 | \$ -         | \$ -         | \$ -         | \$ -         | \$ -         | \$ 14,153,894 |
| 債券投資-公司債         | -               | -            | 97,863       | 73,445       | 95,409       | 348,663      | 85,404       | 50,025       | 750,809       |
| 附賣回票券及債券投資       | 1,930,244       | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | 1,930,244     |
| 備供出售金融資產         |                 |              |              |              |              |              |              |              |               |
| 債券投資-政府債         | 366,786         | 2,513,255    | 2,649,644    | 1,826,885    | 1,143,134    | 869,744      | 1,003,414    | 2,029,088    | 12,401,950    |
| 債券投資-金融債         | -               | 200,369      | 301,406      | -            | -            | -            | -            | 1,795,139    | 2,296,914     |
| 債券投資-公司債         | 250,025         | 500,814      | 706,348      | 306,165      | 1,604,990    | 1,472,410    | 1,997,366    | 1,010,811    | 7,848,929     |
| 資產合計             | 7,907,395       | 9,864,568    | 5,898,685    | 2,206,495    | 2,843,533    | 2,690,817    | 3,086,184    | 4,885,063    | 39,382,740    |
| 負債               |                 |              |              |              |              |              |              |              |               |
| 銀行暨同業拆借及透支       | ( 530,000)      | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | ( 530,000)    |
| 附買回票券及債券負債       | ( 29,599,060)   | ( 5,892,889) | ( 9,354)     | -            | -            | -            | -            | -            | ( 35,501,303) |
| 負債合計             | ( 30,129,060)   | ( 5,892,889) | ( 9,354)     | -            | -            | -            | -            | -            | ( 36,031,303) |
| 淨流動缺口            | (\$ 22,221,665) | \$ 3,971,679 | \$ 5,889,331 | \$ 2,206,495 | \$ 2,843,533 | \$ 2,690,817 | \$ 3,086,184 | \$ 4,885,063 | \$ 3,351,437  |

註1：包含商業本票、國庫券及可轉讓定期存單。

#### 4. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司之表外項目到期分析。針對本公司商業本票業務，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。

|                   | 未超過一<br>個月期限者 | 超過一個月至<br>三個月期限者 | 超過三個月至<br>六個月期限者 | 超過六個月至<br>一年期限者 | 超過<br>一年期限者 | 合計            |
|-------------------|---------------|------------------|------------------|-----------------|-------------|---------------|
| <u>102年12月31日</u> |               |                  |                  |                 |             |               |
| 表外項目              |               |                  |                  |                 |             |               |
| 商業本票保證            | \$ 11,897,300 | \$ 9,529,500     | \$ 1,170,000     | \$ 1,590,300    | \$ -        | \$ 24,187,100 |
| <u>101年12月31日</u> |               |                  |                  |                 |             |               |
| 表外項目              |               |                  |                  |                 |             |               |
| 商業本票保證            | \$ 10,104,800 | \$ 8,606,800     | \$ 500,000       | \$ 926,000      | \$ -        | \$ 20,137,600 |
| <u>101年1月1日</u>   |               |                  |                  |                 |             |               |
| 表外項目              |               |                  |                  |                 |             |               |
| 商業本票保證            | \$ 7,500,500  | \$ 7,501,100     | \$ -             | \$ 161,800      | \$ -        | \$ 15,163,400 |

5. 租賃合約及資本支出承諾到期分析

營業租賃承諾係指本公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額，本公司無資本支出承諾。

| 102年12月31日        | 一年以下              | 一年至五年             | 五年以上     | 合計                |
|-------------------|-------------------|-------------------|----------|-------------------|
| <u>租賃合約承諾</u>     |                   |                   |          |                   |
| 營業租賃支出（承租人）       | (\$ 3,038)        | (\$ 855)          | \$ -     | (\$ 3,893)        |
| 營業租賃收入（出租人）       | <u>296</u>        | <u>-</u>          | <u>-</u> | <u>296</u>        |
| 合計                | <u>(\$ 2,742)</u> | <u>(\$ 855)</u>   | <u>-</u> | <u>(\$ 3,597)</u> |
| <u>101年12月31日</u> |                   |                   |          |                   |
| <u>租賃合約承諾</u>     |                   |                   |          |                   |
| 營業租賃支出（承租人）       | (\$ 3,517)        | (\$ 2,228)        | \$ -     | (\$ 5,745)        |
| 營業租賃收入（出租人）       | <u>345</u>        | <u>112</u>        | <u>-</u> | <u>457</u>        |
| 合計                | <u>(\$ 3,172)</u> | <u>(\$ 2,116)</u> | <u>-</u> | <u>(\$ 5,288)</u> |
| <u>101年1月1日</u>   |                   |                   |          |                   |
| <u>租賃合約承諾</u>     |                   |                   |          |                   |
| 營業租賃支出（承租人）       | (\$ 3,384)        | (\$ 4,560)        | \$ -     | (\$ 7,944)        |
| 營業租賃收入（出租人）       | <u>398</u>        | <u>-</u>          | <u>-</u> | <u>398</u>        |
| 合計                | <u>(\$ 2,986)</u> | <u>(\$ 4,560)</u> | <u>-</u> | <u>(\$ 7,546)</u> |



6. 公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定揭露事項

資金來源運用表  
民國102年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

| 期距<br>項目 |             | 1至30天     | 31天<br>至90天 | 91天<br>至180天 | 181天<br>至一年 | 一年<br>以上 |
|----------|-------------|-----------|-------------|--------------|-------------|----------|
| 資金運用     | 票 券         | 9,721     | 8,695       | 1,164        | 1,574       | -        |
|          | 債 券         | 19        | -           | 802          | 802         | 16,215   |
|          | 銀行存款        | 648       | 220         | 200          | 150         | -        |
|          | 拆 出 款       | -         | -           | -            | -           | -        |
|          | 附賣回交<br>易餘額 | 1,744     | 1,236       | -            | -           | -        |
|          | 合 計         | 12,132    | 10,421      | 2,166        | 2,526       | 16,215   |
| 資金來源     | 借 入 款       | 7,085     | -           | -            | -           | -        |
|          | 附買回交<br>易餘額 | 27,485    | 4,253       | 38           | -           | -        |
|          | 自有資金        | -         | -           | -            | -           | 5,933    |
|          | 合 計         | 34,570    | 4,253       | 38           | -           | 5,933    |
| 淨流量      |             | ( 22,438) | 6,168       | 2,128        | 2,526       | 10,282   |
| 累積淨流量    |             | ( 22,438) | ( 16,270)   | ( 14,142)    | ( 11,616)   | ( 1,334) |

民國101年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

| 期距<br>項目 |             | 1至30天     | 31天<br>至90天 | 91天<br>至180天 | 181天<br>至一年 | 一年<br>以上 |
|----------|-------------|-----------|-------------|--------------|-------------|----------|
| 資金運用     | 票 券         | 7,189     | 6,386       | 1,459        | 1,413       | -        |
|          | 債 券         | 300       | 1,103       | 301          | 538         | 15,272   |
|          | 銀行存款        | 114       | 720         | 200          | 150         | -        |
|          | 附賣回交<br>易餘額 | 3,596     | 330         | -            | -           | -        |
|          | 合 計         | 11,199    | 8,539       | 1,960        | 2,101       | 15,272   |
| 資金來源     | 借 入 款       | 3,740     | -           | -            | -           | -        |
|          | 附買回交<br>易餘額 | 28,206    | 2,324       | 38           | -           | -        |
|          | 自有資金        | -         | -           | -            | -           | 5,919    |
|          | 合 計         | 31,946    | 2,324       | 38           | -           | 5,919    |
| 淨流量      |             | ( 20,747) | 6,215       | 1,922        | 2,101       | 9,353    |
| 累積淨流量    |             | ( 20,747) | ( 14,532)   | ( 12,610)    | ( 10,509)   | ( 1,156) |

#### (四) 市場風險

##### 1. 市場風險之定義及來源

市場風險係指金融資產之公允價值或未來現金流量在某段期間因市場價格不確定變動，可能導致本公司資產負債表表內和表外部位發生虧損的風險。所稱之市場價格包含利率及權益證券等價格。

本公司市場風險之來源主要為市場價格中之利率變動因素所造成之風險。市場利率變動將使本公司持有之票、債券部位之公允價值隨之變動。

##### 2. 市場風險管理政策

本公司市場風險管理主要係控管因市場價格不利之變動造成資產負債表表內及表外金融資產可能產生之損失。為有效控管市場風險，本公司訂定各項風險管理辦法、營業單位承銷、買賣票券、債券利率授權辦法、債券交易部位控管辦法、投資債券及股權商品管理辦法、從事衍生性金融商品交易處理準則、投資股權相關商品交易處理程序等作業章則，明訂相關市場風險之控管方式。

##### 3. 市場風險衡量方法

本公司對票券、債券、股權商品及衍生性等金融商品部位依其風險特性設定限額並對其市價評估，訂定相關債券、股權及衍生性商品之停損標準，及設定不利情境評估可能承受之最大損失。衡量系統及表報包括：每日監控各類票券、債券、股權及衍生性金融商品部位限額、損失限額、風險年限、敏感性分析等相關風險管理項目以及定期壓力測試。

##### 4. 市場風險避險或減緩政策

本公司金融資產避險政策為規避利率及價格波動風險，依照風險管理策略以衍生性商品為操作工具，依照流程定期評估公允價值並加以追蹤、調整部位以降低風險暴露程度，以達成風險管理目標。並定期就經濟情勢及利率、價格走勢，研判票、債券、股權及衍生性金融商品部位操作情形，檢討與調整各項金融商品風險限額，以確保相關風險衡量指標符合既定之政策、內部控制及作業程序。

##### 5. 利率風險管理

(1) 利率風險指的是因利率變動，造成金融資產價格的變動。本公司利率風險主要來自於收取固定利率之債券部位及 FRCP 部位，會因市場利率變動使收取固定利率之金融商品公允價值產生變動並導致風險。

(2) 本公司利率風險管理主要依各金融資產之風險承受程度，訂定各類限額及達到限額之處理方式，並提報風險管理委員會或董事會核定後實施。

(3) 相關控管措施包括：每日監控債券相關各項業務風險管理限額；每日辦理票債券部位市價評估及利率敏感性分析；每兩個月以利率上升 100bp 為情境進行壓力測試，並於資產負債管理委員會報告。

##### 6. 權益證券價格風險管理

(1) 權益證券之市場風險包括因發行者之不同所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(2)本公司權益證券風險管理主要區分以短線交易以賺取資本利得為目的而持有之股權相關商品部位，及非以短線交易為目的以賺取配發股利而持有之股權相關商品部位。

(3)相關控管措施包括：每日辦理市價評價，並控管個別權益證券之損失限額；每兩個月以整體權益市場價格下跌15%為情境進行壓力測試，計算本公司持有投資組合可能發生之損失金額，並於資產負債管理委員會報告。

#### 7. 敏感度分析

102年12月31日

| 主要風險     | 變動幅度           | 影響金額     |            |
|----------|----------------|----------|------------|
|          |                | 損益       | 權益         |
| 利率風險     | 主要利率上升25bp     | ( 8,575) | ( 134,608) |
| 利率風險     | 主要利率下降25bp     | 8,575    | 134,608    |
| 權益證券價格風險 | 臺灣集中市場加權指數下跌2% | ( 2,578) | ( 5,467)   |
| 權益證券價格風險 | 臺灣集中市場加權指數上升2% | 2,578    | 5,467      |

101年12月31日

| 主要風險     | 變動幅度           | 影響金額     |            |
|----------|----------------|----------|------------|
|          |                | 損益       | 權益         |
| 利率風險     | 主要利率上升25bp     | ( 7,135) | ( 129,534) |
| 利率風險     | 主要利率下降25bp     | 7,135    | 129,534    |
| 權益證券價格風險 | 臺灣集中市場加權指數下跌2% | ( 9)     | ( 6,364)   |
| 權益證券價格風險 | 臺灣集中市場加權指數上升2% | 9        | 6,364      |

101年1月1日

| 主要風險     | 變動幅度           | 影響金額     |            |
|----------|----------------|----------|------------|
|          |                | 損益       | 權益         |
| 利率風險     | 主要利率上升25bp     | ( 6,318) | ( 149,684) |
| 利率風險     | 主要利率下降25bp     | 6,318    | 149,684    |
| 權益證券價格風險 | 臺灣集中市場加權指數下跌2% | ( 513)   | ( 5,931)   |
| 權益證券價格風險 | 臺灣集中市場加權指數上升2% | 513      | 5,931      |

8. 公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表

102年12月31日

單位：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      | 22,553    | 2,166   | 2,526   | 16,215 | 43,460  |
| 利率敏感性負債      | 38,823    | 38      | -       | -      | 38,861  |
| 利率敏感性缺口      | ( 16,270) | 2,128   | 2,526   | 16,215 | 4,599   |
| 淨值           |           |         |         |        | 5,933   |
| 利率敏感性資產與負債比率 |           |         |         |        | 111.83% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |           |         |         |        | 77.52%  |

101年12月31日

單位：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      | 19,738    | 1,960   | 2,101   | 15,272 | 39,071  |
| 利率敏感性負債      | 34,270    | 38      | -       | -      | 34,308  |
| 利率敏感性缺口      | ( 14,532) | 1,922   | 2,101   | 15,272 | 4,763   |
| 淨值           |           |         |         |        | 5,919   |
| 利率敏感性資產與負債比率 |           |         |         |        | 113.88% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |           |         |         |        | 80.47%  |

註1：利率敏感性資產與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。

(2) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

|                  |    | 102年度      |         |
|------------------|----|------------|---------|
|                  |    | 平 均 值(註2)  | 平均利率(%) |
| <u>資產</u>        |    |            |         |
| 現金及約當現金(註1)      | \$ | 1,170,308  | -       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |    | 22,663,435 | 0.83    |
| 附賣回債券投資          |    | 3,473,194  | 0.70    |
| 備供出售金融資產         |    | 16,472,394 | 1.52    |
| <u>負債</u>        |    |            |         |
| 銀行暨同業拆借及透支       |    | 7,134,918  | 0.43    |
| 附買回票券負債          |    | 13,311,061 | 0.70    |
| 附買回債券負債          |    | 17,947,640 | 0.68    |
|                  |    | 101年度      |         |
|                  |    | 平 均 值(註2)  | 平均利率(%) |
| <u>資產</u>        |    |            |         |
| 現金及約當現金(註1)      | \$ | 1,162,172  | 0.53    |
| 拆放銀行暨同業          |    | 27,579     | 0.57    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |    | 20,939,729 | 0.89    |
| 附賣回債券投資          |    | 2,185,558  | 0.77    |
| 備供出售金融資產         |    | 18,799,751 | 1.86    |
| <u>負債</u>        |    |            |         |
| 銀行暨同業拆借及透支       |    | 2,541,055  | 0.60    |
| 附買回票券負債          |    | 15,596,541 | 0.78    |
| 附買回債券負債          |    | 19,319,085 | 0.72    |

註 1: 包含備償戶活期存款及質押定期存款。

註 2: 平均值係按孳息資產及付息負債之日平均值計算

(五) 作業風險及法律風險

作業風險是指所有因內部作業、人員及系統之不當與失誤，或其他外部作業與相關事件，直接或間接造成損失之風險，其中包括法律風險。

1. 風險管理政策

建立嚴謹之作業管理制度，明確規範相關之內部控制制度、業務規章及緊急應變計劃等規定執行業務並按月辦理自行查核。經由內部稽核及法令遵循制度，減少作業風險發生之機率。交易及作業人員應遵循交易與交割獨立的作業流程，以確保作業風險管理的落實。

2. 風險衡量之方法

本公司作業風險之控管制度，係由相關部門訂定內部作業辦法，並以此為處理標準，前臺交易、中臺風控、後台結算交割及資訊管理等職務的設計均考量分工與權責制衡，並配合部門主管及稽核部門之督導。除建立嚴謹之作業管理制度，明確規範相關之內部控制制度、業務規

章，另經由內部稽核及法令遵循制度，減少作業風險發生之機率，各單位按月辦理自行查核，稽核單位定期至各營業單位進行實地查核，並依據查核的情形追蹤控管應改進事項。加強員工教育訓練，使員工瞭解作業面可能發生的風險，與其對公司的影響，強化作業流程合理化、電腦化及作業管理機制，有效減少風險的產生。

### 3. 公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定應揭露事項

民國102年12月31日

|                                                                   | 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經處以罰鍰者                                         | 無     |
| 最近一年度缺失經金融監督管理委員會糾正者                                              | 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五仟萬元者 | 無     |
| 其 他                                                               | 無     |

註：最近一年度係自揭露當季往前推算一年。

## 十四、資本管理

為確保經營的安全性及財務健全性，維持允當之自有資本結構，並在風險胃納量與股東權益報酬率兩者間取得平衡，以提升資本運用效益，本公司除依主管機關規定申報資本適足率外，並將資本適足相關報表與資訊定期呈報或揭露，除可協助高階主管制訂決策外，也可達成資本管理的目的。本公司資本管理之目標、政策及程序如下：

### (一)資本管理之目標

董事會為本公司風險管理之最高決策單位，平日資本管理由風險控管室負責，並根據票券金融公司資本適足性管理辦法之規定辦理，當經濟資本或各項業務有相當程度增減變動時，公司隨時調整各項業務資本配置，以靈活業務的發展，並維持符合主管機關所規定之資本適足。

### (二)資本管理政策及程序

1. 本公司依主管機關規定編製合格自有資本占風險性資產比率，合格自有資本足以因應法令資本需求，各項風險性資產的計算，包括信用風

險採標準法、作業風險採基本指標法及市場風險採標準法，以符合主管機關最低資本適足之規定。

2. 為使本公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就所持有之風險資產依其風險特性予以評估所需之風險調整資本，考量風險因素同時合理計算資本報酬率，讓公司能有效進行資本配置與風險管理。

(三) 資本適足性

| 分析項目 \ 年度         |           | 102年12月31日 | 101年12月31日 |
|-------------------|-----------|------------|------------|
| 合格自有資本            | 第一類資本     | 5,681,904  | 5,535,878  |
|                   | 第二類資本     | -          | -          |
|                   | 第三類資本     | 61,300     | 121,861    |
|                   | 合格自有資本    | 5,743,204  | 5,657,739  |
| 加權風險性資產總額         | 信用風險      | 26,371,972 | 24,267,952 |
|                   | 作業風險      | 1,274,075  | 1,649,050  |
|                   | 市場風險      | 15,017,875 | 16,705,475 |
|                   | 加權風險性資產總額 | 42,663,922 | 42,622,477 |
| 資本適足率(%)          |           | 13.46      | 13.27      |
| 第一類資本占風險性資產之比率(%) |           | 13.32      | 12.99      |
| 第二類資本占風險性資產之比率(%) |           | -          | -          |
| 第三類資本占風險性資產之比率(%) |           | 0.14       | 0.28       |
| 普通股股本占總資產比率(%)    |           | 7.27%      | 8.08%      |

註 1: 資本適足率 = 合格自有資本 ÷ 加權風險性資產總額。

註 2: 總資產係指資產負債表之資產總計金額。

註 3: 該項比率於每年 6 月底及 12 月底各計算 1 次，第一季或第三季則揭露最近一期(6 月底或 12 月底)之數據。

註 4: 本表 102 年 12 月 31 日之合格自有資本與加權風險性資產總額係依 102 年 2 月 21 日修訂後之「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，101 年 12 月 31 日則依修訂前之規定計算並填列。

## 十五、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臺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臺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臺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臺幣五百萬元以上：無此事項。
5. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上：無此事項。
6. 出售不良債權交易資訊：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告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

無此事項。

### (三)大陸投資資訊

無此事項。

## 十六、營運部門別財務資訊

### (一)一般性資訊

本公司已依據主要營運決策者所使用之報導資訊辨認應報導部門。

本公司主要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未達量化門檻，故其經營結果合併表達於「其他」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、資產與負債及其調節之資訊

提供予營運決策者之應報導部門資訊如下：

|           | <u>民國102年度</u> |              |           |            |
|-----------|----------------|--------------|-----------|------------|
|           | <u>台北總公司</u>   | <u>桃園分公司</u> | <u>其他</u> | <u>合計</u>  |
| 業務收入淨(損)益 | \$ 439,287     | \$ 83,979    | \$ 69,268 | \$ 592,534 |
| 各項提存      |                |              |           | 46,932     |
| 其他        |                |              |           | (174,516)  |
| 稅前淨利      | \$ 439,287     | \$ 83,979    | \$ 69,268 | \$ 464,950 |



民國101年度

|           | <u>台北總公司</u> | <u>桃園分公司</u> | <u>其他</u> | <u>合計</u>  |
|-----------|--------------|--------------|-----------|------------|
| 業務收入淨(損)益 | \$ 527,393   | \$ 74,100    | \$ 50,948 | \$ 652,441 |
| 各項提存      |              |              |           | 54,039     |
| 其他        |              |              |           | (170,413)  |
| 稅前淨利      | \$ 527,393   | \$ 74,100    | \$ 50,948 | \$ 536,067 |

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

十七、首次採用國際財務報導準則

本財務報告係本公司依 IFRSs 所編製之首份財務報告，於編製初始資產負債表時，本公司業已將先前依中華民國一般公認會計原則編製財務報告所報導之金額調整為依 IFRSs 報導之金額。本公司就首次採用 IFRSs 所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本公司財務狀況、財務績效及現金流量之調節，說明如下：

(一)所選擇之豁免項目

本公司選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。並選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第 19 號「員工福利」第 120A 段(P)要求之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧、以及經驗調整之資訊。

(二)本公司其他追溯適用之例外說明如下：

會計估計

於民國 101 年 1 月 1 日依 IFRSs 所作之估計，係與該日依中華民國一般公認會計原則所作之估計一致。

(三)自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節

國際財務報導準則第 1 號規定，企業須對比較期間之權益、綜合損益及現金流量進行調節。本公司之首次採用對總營業、投資或籌資現金流量並無重大影響。各期間之權益及綜合損益，依先前之中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節，列示於下列各表：

1. 民國101年1月1日權益之調節

| 中華民國一般公認會計原則        |                      | 轉換影響數             |               | 單位：新臺幣仟元<br>IFRSs    |                      | 調節原因說明  |
|---------------------|----------------------|-------------------|---------------|----------------------|----------------------|---------|
| 項目                  | 金額                   | 認列及衡量差異           | 表達差異          | 金額                   | 項目                   |         |
| 現金及約當現金             | \$ 93,362            | \$ -              | \$ -          | \$ 93,362            | 現金及約當現金              |         |
| 公平價值變動列入損益之<br>金融資產 | 15,866,987           | -                 | ( 15,866,987) | -                    |                      | (1)     |
|                     | -                    | -                 | 15,866,987    | 15,866,987           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | (1)     |
| 附賣回票券及債券投資          | 1,930,244            | -                 | -             | 1,930,244            |                      |         |
| 應收款項-淨額             | 344,357              | -                 | ( 34,841)     | 309,516              | 應收款項-淨額              | (1)     |
| 其他金融資產-淨額           | 1,110,810            | -                 | -             | 1,110,810            | 其他金融資產-淨額            |         |
|                     | -                    | -                 | 34,841        | 34,841               | 當期所得稅資產              | (1)     |
| 備供出售金融資產-淨額         | 22,844,334           | -                 | -             | 22,844,334           | 備供出售金融資產             |         |
| 固定資產-淨額             | 211,601              | -                 | ( 211,601)    | -                    |                      |         |
|                     | -                    | -                 | 211,601       | 211,601              | 不動產及設備-淨額            | (2)     |
| 存出保證金               | 51,232               | -                 | ( 51,232)     | -                    |                      | (1)     |
|                     | -                    | 2,480             | 30,834        | 33,314               | 遞延所得稅資產-淨額           | (3)及(4) |
| 其他資產-淨額             | 31,279               | -                 | 20,398        | 51,677               | 其他資產-淨額              |         |
| <b>資產總計</b>         | <b>\$ 42,484,206</b> | <b>\$ 2,480</b>   | <b>\$ -</b>   | <b>\$ 42,486,686</b> | <b>資產總計</b>          |         |
| 銀行暨同業拆借及透支          | \$ 530,000           | \$ -              | \$ -          | \$ 530,000           | 銀行暨同業透支及拆借           |         |
| 公平價值變動列入損益之<br>金融負債 | 3,026                | -                 | ( 3,026)      | -                    |                      | (1)     |
|                     | -                    | -                 | 3,026         | 3,026                | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | (1)     |
| 附買回票券及債券負債          | 35,501,303           | -                 | -             | 35,501,303           | 附買回票券及債券負債           |         |
| 應付款項                | 157,161              | -                 | -             | 157,161              | 應付款項                 |         |
| 保證責任準備              | 302,779              | -                 | ( 302,779)    | -                    |                      | (1)     |
| 應計退休金負債             | 33,494               | -                 | ( 33,494)     | -                    |                      | (1)     |
|                     | -                    | 555               | -             | 555                  | 遞延所得稅負債              | (3)     |
|                     | -                    | 11,325            | 336,273       | 347,598              | 負債準備                 | (1)及(4) |
| 其他負債-其他             | 35,958               | -                 | -             | 35,958               | 其他負債                 |         |
| <b>負債總計</b>         | <b>\$ 36,563,721</b> | <b>\$ 11,880</b>  | <b>\$ -</b>   | <b>\$ 36,575,601</b> | <b>負債總計</b>          |         |
| <b>股東權益</b>         |                      |                   |               |                      |                      |         |
| 普通股股本               | \$ 3,291,113         | \$ -              | \$ -          | \$ 3,291,113         | 普通股股本                |         |
| 法定盈餘公積              | 1,719,960            | -                 | -             | 1,719,960            | 法定盈餘公積               |         |
| 特別盈餘公積              | 145,701              | -                 | -             | 145,701              | 特別盈餘公積               |         |
| 未分配盈餘               | 477,531              | ( 9,400)          | -             | 468,131              | 未分配盈餘                | (4)     |
|                     | -                    | -                 | -             | -                    | 備供出售金融資產之未實<br>現評價損益 |         |
| 金融商品之未實現損益          | 286,180              | -                 | -             | 286,180              |                      |         |
| <b>股東權益總計</b>       | <b>\$ 5,920,485</b>  | <b>(\$ 9,400)</b> | <b>\$ -</b>   | <b>\$ 5,911,085</b>  | <b>權益總計</b>          |         |
| <b>負債及股東權益總計</b>    | <b>\$ 42,484,206</b> | <b>\$ 2,480</b>   | <b>\$ -</b>   | <b>\$ 42,486,686</b> | <b>負債及權益總計</b>       |         |

調節原因說明：

- (1)為配合新修訂之會計項目代碼及「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」等資產負債之會計項目於表達上差異，於轉換至 IFRSs 後，本公司已分別將項目進行重分類。
- (2)依國際會計準則將原分類為固定資產計\$211,601 重分類至不動產及設備。本公司不動產及設備係以原始成本作為認定成本，並依「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」之規定，後續衡量係採成本模式。
- (3)遞延所得稅資產及負債不符合國際會計準則第 12 號「所得稅」之互抵條件，故不得互抵，因此本公司於轉換日將遞延所得稅資產及負債予以重分類，分別增加「遞延所得稅資產-淨額」及「遞延所得稅負債」\$555。
- (4)國際會計準則第 19 號「員工福利」並無認列退休金負債下限之規定，故迴轉相關補列之項目。又本公司係屬首次適用國際會計財務報導準則，不適用上述準則之過渡性規定，故無未認列過渡性負債之產生，因此追溯調整過渡性淨給付義務。此外，本公司採用國際財務報導準則

第 1 號「首次採用國際財務報導準則」有關員工福利之豁免規定，一次性認列未認列退休金精算損益。因上述會計準則差異之影響，增加負債準備\$11,325、增加遞延所得稅資產\$1,925及減列未分配盈餘\$9,400。

2. 民國101年12月31日權益之調節

| 中華民國一般公認會計原則     |                      | 轉換影響數             |             | IFRSs                |                  | 調節原因說明  |
|------------------|----------------------|-------------------|-------------|----------------------|------------------|---------|
| 項目               | 金額                   | 認列及衡量差異           | 表達差異        | 金額                   | 項目               |         |
| 現金及約當現金          | \$ 95,239            | \$ -              | \$ -        | \$ 95,239            | 現金及約當現金          |         |
| 公平價值變動列入損益之金融資產  | 17,877,968           | - ( 17,877,968)   | -           | -                    | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | (1)     |
| 附賣回票券及債券投資       | 3,925,905            | -                 | 17,877,968  | 17,877,968           | 附賣回票券及債券投資       | (1)     |
| 應收款項-淨額          | 248,527              | ( 53)             | ( 75,407)   | 173,067              | 應收款項-淨額          | (1)     |
| 備供出售金融資產-淨額      | 17,202,427           | 53                | 75,407      | 17,202,480           | 當期所得稅資產          | (1)     |
| 其他金融資產-淨額        | 1,098,488            | -                 | -           | 1,098,488            | 備供出售金融資產         |         |
| 固定資產-淨額          | 209,860              | - ( 209,860)      | -           | -                    | 其他金融資產-淨額        | (3)     |
|                  | -                    | -                 | 209,860     | 209,860              | 不動產及設備-淨額        | (3)     |
|                  | -                    | 4,430             | 21,961      | 26,391               | 遞延所得稅資產-淨額       | (4)及(5) |
| 存出保證金            | 52,085               | - ( 52,085)       | -           | -                    |                  |         |
| 其他資產-淨額          | 22,553               | -                 | 30,124      | 52,677               | 其他資產-淨額          | (1)及(5) |
| <b>資產總計</b>      | <b>\$ 40,733,052</b> | <b>\$ 4,430</b>   | <b>\$ -</b> | <b>\$ 40,737,482</b> | <b>資產總計</b>      |         |
| 銀行暨同業拆借及透支       | \$ 3,740,000         | \$ -              | \$ -        | \$ 3,740,000         | 銀行暨同業透支及拆借       |         |
| 附買回票券及債券負債       | 30,567,763           | -                 | -           | 30,567,763           | 附買回票券及債券負債       |         |
| 應付款項             | 123,700              | -                 | -           | 123,700              | 應付款項             |         |
| 保證責任準備           | 311,528              | - ( 311,528)      | -           | -                    |                  | (1)     |
| 應計退休金負債          | 33,510               | - ( 33,510)       | -           | -                    |                  | (1)     |
|                  |                      | 11,740            | 345,038     | 356,778              | 負債準備             | (1)及(5) |
|                  |                      | 2,462             | -           | 2,462                | 遞延所得稅負債          | (4)     |
| 其他金融負債及其他負債      | 27,625               | -                 | -           | 27,625               | 其他負債             |         |
| <b>負債總計</b>      | <b>\$ 34,804,126</b> | <b>\$ 14,202</b>  | <b>\$ -</b> | <b>\$ 34,818,328</b> | <b>負債總計</b>      |         |
| <b>股東權益</b>      |                      |                   |             |                      |                  |         |
| 普通股股本            | \$ 3,291,113         | \$ -              | \$ -        | \$ 3,291,113         | 普通股股本            |         |
| 資本公積             | -                    | -                 | -           | -                    | 資本公積             |         |
| 法定盈餘公積           | 1,861,299            | -                 | -           | 1,861,299            | 法定盈餘公積           |         |
| 特別盈餘公積           | 145,701              | -                 | -           | 145,701              | 特別盈餘公積           |         |
| 未分配盈餘            | 475,648              | ( 9,825)          | -           | 465,823              | 未分配盈餘            | (2)及(5) |
|                  |                      |                   |             |                      | 備供出售金融資產之未實現評價損益 | (2)     |
| 金融商品未實現損益        | 155,165              | 53                | -           | 155,218              | 現評價損益            |         |
| <b>股東權益總計</b>    | <b>\$ 5,928,926</b>  | <b>(\$ 9,772)</b> | <b>\$ -</b> | <b>\$ 5,919,154</b>  | <b>權益總計</b>      |         |
| <b>負債及股東權益總計</b> | <b>\$ 40,733,052</b> | <b>\$ 4,430</b>   | <b>\$ -</b> | <b>\$ 40,737,482</b> | <b>負債及權益總計</b>   |         |

調節原因說明：

- (1)為配合新修訂之會計項目代碼及「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」等資產負債之會計項目於表達上差異，於轉換至 IFRSs 後，本公司已分別將項目進行重分類。
- (2)依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，調整慣例交易，增加備供出售金融資產之未實現評價損益、備供出售金融資產\$53、增加遞延所得稅資產\$9 並減列應收款項\$53 及未分配盈餘\$44。
- (3)依國際會計準則將原分類為固定資產計\$209,860 重分類至不動產及設備。本公司不動產及設備係以原始成本作為認定成本，並依「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」之規定，後續衡量係採成本模式。
- (4)遞延所得稅資產及負債不符合國際會計準則第 12 號「所得稅」之互抵條件，故不得互抵，因此本公司於轉換日將遞延所得稅資產及負債予以重分類，分別增加「遞延所得稅資產-淨額」

及「遞延所得稅負債」\$2,462。

(5) 本公司依精算報告將精算損益一次認列於保留盈餘，增加負債準備\$11,740、增加遞延所得稅資產\$1,959及減列未分配盈餘\$9,781。

### 3. 民國 101 年度綜合損益表項目之調節

| 中華民國一般公認會計原則            |              | 轉換影響數       |            | IFRSs      |                                                 | 單位：新臺幣仟元 |
|-------------------------|--------------|-------------|------------|------------|-------------------------------------------------|----------|
| 項目                      | 金額           | 認列及<br>衡量差異 | 表達差異       | 金額         | 項目                                              | 調節原因說明   |
| 利息收入                    | \$ 598,584   | (\$ 52)     | \$ -       | \$ 598,532 | 利息收入                                            | (2)      |
| 減：利息費用                  | ( 279,672)   | -           | -          | ( 279,672) | 減：利息費用                                          |          |
| 利息淨收益                   | 318,912      | ( 52)       | -          | 318,860    | 利息淨收益                                           |          |
| 利息以外淨收益                 |              |             |            |            | 利息以外淨收益                                         |          |
| 手續費淨收益                  | 139,560      | -           | -          | 139,560    | 手續費淨收益                                          |          |
| 公平價值變動列入損益<br>金融資產及負債損益 | 75,557       | - ( 75,557) | -          | -          |                                                 | (1)      |
| 備供出售金融資產已實<br>現損益       | 115,283      | -           | -          | 115,283    | 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產及負債損益<br>備供出售金融資產之已實<br>現損益 | (1)      |
| 其他非利息淨損益                |              |             |            |            | 其他利息以外淨收益                                       |          |
| 收回呆帳及過期帳                | 62,788       | - ( 62,788) | -          | -          |                                                 | (1)      |
| 其他非利息淨損益                | 3,181        | -           | -          | 3,181      | 其他                                              |          |
| 淨收益                     | 715,281      | ( 52)       | ( 62,788)  | 652,441    | 淨收益                                             |          |
| 各項提存                    | ( 8,749)     | -           | 62,788     | 54,039     | 各項提存                                            | (1)      |
| 營業費用                    |              |             |            |            | 營業費用                                            |          |
| 用人費用                    | ( 127,030)   | -           | 127,030    | -          |                                                 | (1)      |
| 折舊及攤銷費用                 | ( 3,397)     | -           | -          | ( 3,397)   | 員工福利費用                                          | (1)      |
| 其他業務及管理費用               | ( 39,986)    | -           | -          | ( 39,986)  | 折舊及攤銷費用                                         |          |
| 營業費用合計                  | ( 170,413)   | -           | -          | ( 170,413) | 其他業務及管理費用                                       |          |
| 繼續營業單位稅前淨利              | 536,119      | ( 52)       | -          | 536,067    | 營業費用合計                                          |          |
| 所得稅費用                   | ( 67,553)    | 9           | -          | ( 67,544)  | 繼續營業單位稅前淨利                                      |          |
| 本期淨利                    | 468,566      | ( 43)       | -          | 468,523    | 所得稅費用                                           | (2)      |
|                         |              |             |            |            | 本期淨利                                            |          |
|                         |              |             |            |            | 其他綜合損益                                          |          |
|                         | - ( 130,962) | -           | ( 130,962) | -          | 備供出售金融資產之未實<br>現評價損失                            | (3)      |
|                         | - ( 381)     | -           | ( 381)     | -          | 確定福利計畫精算淨損益(稅後)                                 | (4)      |
|                         | - ( 131,343) | -           | ( 131,343) | -          | 本期其他綜合損益                                        |          |
| \$ 468,566              | (\$ 131,386) | \$ -        | \$ 337,180 |            | 本期綜合損益總額                                        |          |

調節原因說明：

(1) 為配合新修訂之會計項目代碼及「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」等綜合損益之會計項目於表達上差異，於轉換至 IFRSs 後，本公司已分別將項目進行重分類。

(2) 依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」之規定，調整慣例交易，減列利息收入\$52，減少所得稅費用\$9。

(3) 依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」之規定，備供出售金融資產於除列前之評價利益或損失，應列於其他綜合損益。

(4) 本公司依精算報告將精算損益一次認列於保留盈餘，調整減少確定福利計畫精算損益\$459，增加與其他綜合損益相關之所得稅\$78。

(以下空白)

6. 民國 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日現金流量表之重大調整

(1) 自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs，對所報導之本公司產生之現金流量並無影響。

(2) 中華民國一般公認會計原則與 IFRSs 表達間之調節項目，對所產生之現金流量無淨影響。

(以下空白)

五、最近年度經會計師查核簽證之票券金融公司個體財務報告：本公司並無子公司及採權益法之長期股權投資，本公司之個別財務報告，請參閱第54~112 頁。

六、本公司及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，發生財務週轉困難情事：無。

## 柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

### 一、財務狀況分析

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度            | 102.12.31  | 101.12.31  | 差 異       |        |
|----------------------|------------|------------|-----------|--------|
|                      |            |            | 金額        | %      |
| 現金及約當現金、存放央行及拆放銀行暨同業 | 106,850    | 95,239     | 11,611    | 12.19  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 22,746,840 | 17,877,968 | 4,868,872 | 27.23  |
| 備供出售金融資產             | 17,759,850 | 17,202,480 | 557,370   | 3.24   |
| 附賣回票券及債券投資           | 2,979,881  | 3,925,905  | -946,024  | -24.10 |
| 應收款項-淨額              | 196,534    | 173,067    | 23,467    | 13.56  |
| 當期所得稅資產              | 90,172     | 75,407     | 14,765    | 19.58  |
| 其他金融資產-淨額            | 1,120,170  | 1,098,488  | 21,682    | 1.97   |
| 不動產及設備-淨額            | 206,993    | 209,860    | -2,867    | -1.37  |
| 遞延所得稅資產-淨額           | 32,952     | 26,391     | 6,561     | 24.86  |
| 其他資產                 | 52,249     | 52,677     | -428      | -0.81  |
| 資產總額                 | 45,292,491 | 40,737,482 | 4,555,009 | 11.18  |
| 銀行暨同業拆借及透支           | 7,085,000  | 3,740,000  | 3,345,000 | 89.44  |
| 附買回票券及債券負債           | 31,776,058 | 30,567,763 | 1,208,295 | 3.95   |
| 應付款項                 | 89,568     | 123,700    | -34,132   | -27.59 |
| 負債準備                 | 354,227    | 356,778    | -2,551    | -0.72  |
| 遞延所得稅負債              | 2,601      | 2,462      | 139       | 5.65   |
| 其他負債                 | 52,400     | 27,625     | 24,775    | 89.68  |
| 負債總額                 | 39,359,854 | 34,818,328 | 4,541,526 | 13.04  |
| 股本                   | 3,291,113  | 3,291,113  | 0         | 0.00   |
| 保留盈餘                 | 2,543,644  | 2,472,823  | 70,821    | 2.86   |
| 其他權益                 | 97,880     | 155,218    | -57,338   | -36.94 |
| 權益總計                 | 5,932,637  | 5,919,154  | 13,483    | 0.23   |

- 一、101 年度資料為配合國際會計準則 IFRSs 之實施，若干會計項目予以重分類。
- 二、若前後期變動達 20% 以上分析說明如下：（若增減比率變動未達 20% 可免說明）
1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產增加主要係因持有票券部位大幅增加所致。
  2. 附賣回票券及債券投資減少主要係因減少承作附賣回票券及債券投資所致。
  3. 遞延所得稅資產-淨額增加主要係因員工福利負債準備增加所致。
  4. 銀行暨同業拆借及透支增加主要係因資金運用所致。
  5. 應付款項減少主要係因債券交割款項減少所致。
  6. 其他負債增加主要係因存入保證金增加所致。
  7. 其他權益減少主要係因備供出售金融資產評價利益減少所致。

## 二、財務績效比較分析

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度                                                                                                                     | 102 年度   | 101 年度   | 增（減）金額  | 變動比例（%） |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|---------|---------|
| 利息淨收益                                                                                                                         | 257,052  | 318,860  | -61,808 | -19.38  |
| 利息以外淨收益                                                                                                                       | 335,482  | 333,581  | 1,901   | 0.57    |
| 淨收益                                                                                                                           | 592,534  | 652,441  | -59,907 | -9.18   |
| 各項提存                                                                                                                          | 46,932   | 54,039   | -7,107  | -13.15  |
| 營業費用                                                                                                                          | -174,516 | -170,413 | -4,103  | 2.41    |
| 稅前淨益                                                                                                                          | 464,950  | 536,067  | -71,117 | -13.27  |
| 所得稅（費用）利益                                                                                                                     | -64,773  | -67,544  | 2,771   | -4.10   |
| 本期淨利                                                                                                                          | 400,177  | 468,523  | -68,346 | -14.59  |
| 其他綜合損益                                                                                                                        | -57,583  | -131,343 | 73,760  | 56.16   |
| 本期綜合損益總額                                                                                                                      | 342,594  | 337,180  | 5,414   | 1.61    |
| 101 年度資料為配合國際會計準則 IFRSs 之實施，若干會計項目予以重分類。<br>若前後期變動達 20% 以上分析說明如下：（若增減比率變動未達 20% 可免說明）<br>1. 其他綜合損益增加主要係因備供出售金融資產評價利益淨變動數增加所致。 |          |          |         |         |

## 三、現金流量

（一）最近二年度流動性分析：

| 項 目 \ 年 度                    | 102 年度 | 101 年度 | 增減比率（%） |
|------------------------------|--------|--------|---------|
| 現金流量比率                       | 註 1    | 註 1    |         |
| 現金流量允當比率                     | 90.90% | 97.73% | -6.99%  |
| 註 1：當年度營業活動現金流量為淨現金流出，故不予計算。 |        |        |         |

（二）未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

| 期初現金<br>餘額<br>①                                                                                        | 全年來自營業活動<br>淨現金流量<br>② | 全年現金流<br>出量<br>③ | 現金剩餘<br>（不足）數額<br>①+②-③ | 現金不足額之補救措施 |      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|-------------------------|------------|------|
|                                                                                                        |                        |                  |                         | 投資計劃       | 理財計劃 |
| 106,850                                                                                                | 288,100                | 276,454          | 118,496                 | -          | -    |
| 本年度現金流量變動情形分析：<br>1. 營業活動：主要係營業收入增加溢注營業活動之現金流入<br>2. 融資活動：主要係分配現金股利致使融資活動之現金流出<br>預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無 |                        |                  |                         |            |      |

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響： 無

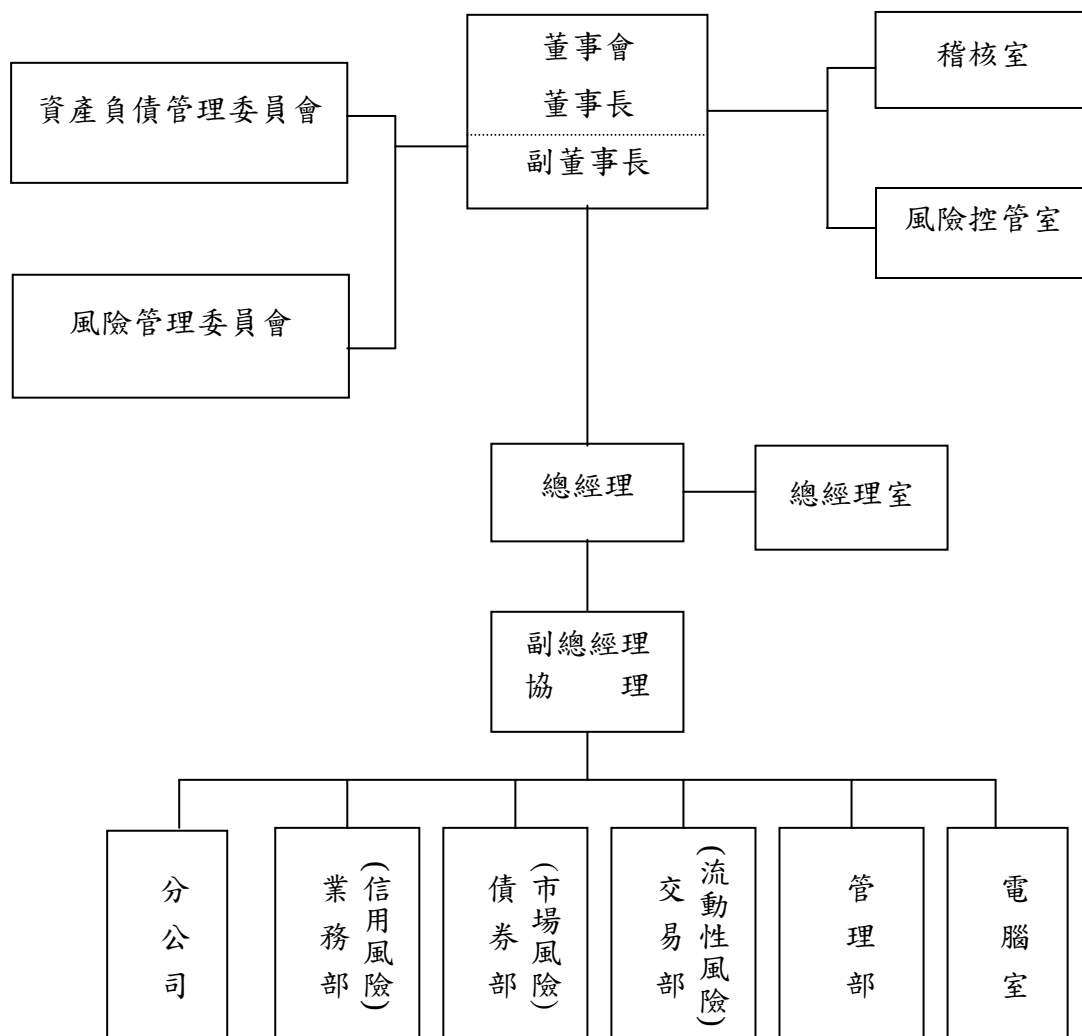
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：無



## 六、風險管理事項

### (一)風險管理組織架構及政策

#### 1.風險管理組織架構



#### 2.風險管理政策

本公司依據票券金融管理法、票券商內部控制及稽核制度實施辦法與相關法令規定訂定內部作業辦法及管理作業手冊，制訂各類業務風險管理政策及程序規範，各項作業以此為依循之標準。

(二)各類風險之定性及定量資訊。

1.信用風險管理制度及應計提資本：

信用風險管理制度

102 年度

| 項目                                         | 內容                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. 信用風險策略、目標、政策與流程                         | <p>授信業務以穩健為原則，依市場景氣情況適度追求授信餘額成長、提昇資產品質、維持零逾放為授信目標。</p> <p>策略及流程上，依主管機關規定對同一企業、同一關係人、同一關係企業辦理短期票券保證業務訂定限額控管，對無擔保授信比重、各擔保品別、各行業別之授信比率訂定內部規範並符合主管機關之規定。</p> <p>授信流程上，授信案先由各營業單位依據相關資料分析整理，撰寫徵信報告及授信批覆書送交業務部，業務部審查人員完成初步審核後，簽報總經理，經風險管理委員會審議通過。</p> |
| 2. 信用風險管理組織與架構                             | <p>風險管理委員會，每月定期召開會議。</p> <p>資產負債管理委員會，由董事長擔任主席每二個月召開會議，依國內外經濟金融局勢，擬訂資產負債操作策略。</p> <p>每月辦理自行查核，並將查核報告送稽核室備查，並設置遵守法令主管督導與落實相關法令遵循。</p>                                                                                                            |
| 3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點                       | <p>落實授信預警制度，授信案經核貸後半年就授信戶數25%以上辦理覆審作業，確實掌握授信戶動態，嚴格控管授信風險。並提列適當保證責任準備，積極打消呆帳，定期評估授信戶及所提供擔保品之信用風險，每月彙總全公司之無擔保授信比率、擔保品明細、行業別明細等提報風險管理委員會。</p>                                                                                                      |
| 4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | <p>依票券金融管理法與相關法令規定，針對授信對象、行業別、擔保品別及無擔保授信比重之風險承擔分別訂定限額控管。</p> <p>定期檢討追蹤授信對象風險程度。</p> <p>依市場現況與未來趨勢，適時調整本公司授信政策。</p>                                                                                                                              |
| 5. 法定資本计提所採行之方法                            | 標準法                                                                                                                                                                                                                                             |

信用風險之應計提資本與風險性資產額（標準法）

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 暴險類型                                | 應計提資本     | 風險性資產額     |
|-------------------------------------|-----------|------------|
| 主權國家                                | 0         | 0          |
| 非中央政府公共部門                           | 0         | 0          |
| 銀行（含多邊開發銀行）                         | 51,544    | 644,297    |
| 企業（含證券及保險公司）                        | 2,011,241 | 25,140,516 |
| 零售債權                                | 7,875     | 98,431     |
| 權益證券投資                              | 0         | 0          |
| 對母公司或子公司辦理之授信及以母公司或子公司發行之有價證券為擔保之授信 | 0         | 0          |
| 其他資產                                | 39,098    | 488,728    |
| 合計                                  | 2,109,758 | 26,371,972 |

2.證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本：

證券化風險管理制度

102 年度

| 項 目                                        | 內 容                                                                                                                    |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. 證券化管理策略與流程                              | 本公司從事之資產基礎短期票券業務在可承受之風險胃納下，增加公司收益，並訂有資產基礎短期票券業務處理辦法以茲遵循。                                                               |
| 2. 證券化管理組織與架構                              | 董事會為風險管理最高決策單位，建立風險管理機制及確保其有效運作，風險管理委員會及資產與負債管理委員會由董事長定期召開會議，並訂有資產基礎短期票券業務處理辦法，由交易部辦理資產基礎短期票券之承銷、經紀、自營業務，管理部負責交割及結算事宜。 |
| 3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點                      | 設有獨立風險控管單位，負責統合整理限額控管相關事宜，並定期提供市價、限額管理等報告。                                                                             |
| 4. 證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規 避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 定期對資產基礎短期票券市價評估，並適時轉移或規避風險。                                                                                            |
| 5. 法定資本計提所採行之方法                            | 標準法                                                                                                                    |

從事證券化情形

102 年 12 月 31 日

| 券別 | 發 行 總 額 | 流 通 餘 額 | 自 行 購 回 餘 額 |
|----|---------|---------|-------------|
| 無  | 無       | 無       | 無           |

## 證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 公司<br>角色  | 簿<br>別 | 暴險<br>類別 | 資產<br>類別 | 傳統型          |              | 組合型          |              | 合計          |             |                 |
|-----------|--------|----------|----------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-----------------|
|           |        |          |          | 暴險額          | 應計提資本<br>(2) | 暴險額          | 應計提資本<br>(4) | 暴險額         | 應計提資本       | 未證券化前之<br>應計提資本 |
|           |        |          |          | 保留或買入<br>(1) |              | 保留或買入<br>(3) |              | (5)=(1)+(3) | (6)=(2)+(4) |                 |
| 非創始<br>機構 | 銀行簿    | 無        |          |              |              |              |              |             |             |                 |
|           |        | 無        |          |              |              |              |              |             |             |                 |
|           | 交易簿    | 無        |          |              |              |              |              |             |             |                 |
|           |        | 無        |          |              |              |              |              |             |             |                 |
|           | 小計     | 無        |          |              |              |              |              |             |             |                 |
| 創始<br>機構  | 銀行簿    | 無        |          |              |              |              |              |             |             |                 |
|           |        | 無        |          |              |              |              |              |             |             |                 |
|           | 交易簿    | 無        |          |              |              |              |              |             |             |                 |
|           |        | 無        |          |              |              |              |              |             |             |                 |
|           | 小計     | 無        |          |              |              |              |              |             |             |                 |
| 合計        |        | 無        |          |              |              |              |              |             |             |                 |

## 證券化商品資訊

102 年 12 月 31 日

## (1)投資證券化商品資訊彙總表

單位：新臺幣仟元

| 項 目          | 帳列之會計<br>項目 | 原始成本 | 累計評價損益 | 累計減損 | 帳面金額 |
|--------------|-------------|------|--------|------|------|
| 資產基礎<br>短期票券 | 無           | 無    | 無      | 無    | 無    |

## (2)投資證券化商品單筆原始成本達 3 億元以上（不含本公司擔任創始機構因信用增強目的而持有者）者，應揭露下列資訊：

單位：新臺幣仟元

| 證券<br>名稱 | 帳列之會<br>計項目 | 幣<br>別 | 發行人<br>及其所<br>在地 | 購<br>買<br>日 | 到<br>期<br>日 | 票面<br>利率 | 信用評<br>等等級 | 付息還<br>本方式 | 原始<br>成本 | 累計評<br>價損益 | 累計<br>減損 | 帳面<br>金額 | 起<br>賠<br>點 | 資產池<br>內容 |
|----------|-------------|--------|------------------|-------------|-------------|----------|------------|------------|----------|------------|----------|----------|-------------|-----------|
| 無        | -           | -      | -                | -           | -           | -        | -          | -          | -        | -          | -        | -        | -           | -         |

## (3)票券金融公司擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露下列資訊：

單位：新臺幣仟元

| 證券<br>名稱 | 帳列之會<br>計項目 | 幣<br>別 | 到期日 | 票面<br>利率 | 信用評<br>等等級 | 付息還<br>本方式 | 原始<br>成本 | 累計評<br>價損益 | 累計<br>減損 | 帳面<br>金額 | 起<br>賠<br>點 | 資產池<br>內容 |
|----------|-------------|--------|-----|----------|------------|------------|----------|------------|----------|----------|-------------|-----------|
| 無        | -           | -      | -   | -        | -          | -          | -        | -          | -        | -        | -           | -         |

- (4)票券金融公司擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構，應揭露下列資訊：

單位：新臺幣仟元

| 證券名稱 | 幣別 | 創始機構 | 到期日 | 契約內容 | 契約執行情形 |
|------|----|------|-----|------|--------|
| 無    | -  | -    | -   | -    | -      |

- (5)票券金融公司擔任證券化商品保證機構，應揭露下列資訊：

單位：新臺幣仟元

| 證券名稱 | 幣別 | 創始機構 | 到期日 | 票面利率 | 信用評等<br>等級 | 擔任角色 | 金額 | 起賠點 | 資產池<br>內容 |
|------|----|------|-----|------|------------|------|----|-----|-----------|
| 無    | -  | -    | -   | -    | -          | -    | -  | -   | -         |

### 3.作業風險管理制度及應計提資本：

#### 作業風險管理制度 102 年度

| 項目                                         | 內容                                                                                                          |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. 作業風險管理策略與流程                             | 建立嚴謹之作業管理制度，明確規範相關之內部控制制度、業務規章及緊急應變計劃等規定執行業務。經由內部稽核及法令遵循制度，減少作業風險發生之機率。交易及作業人員應遵循交易與交割獨立的作業流程，以確保作業風險管理的落實。 |
| 2. 作業風險管理組織與架構                             | 由相關部門訂定內部作業辦法及管理手冊，各項作業以此為處理標準。公司內之前臺、中臺及後臺等作業均有單位主管負責控管，並配合部門主管及稽核部門之督導。                                   |
| 3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點                       | 衡量範圍涵蓋前臺交易、中臺風控、後台結算交割及資訊管理等，另須按月辦理自行查核、稽核單位需定期至各營業單位進行實地查核。                                                |
| 4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 加強員工教育訓練，使員工瞭解作業面可能發生的風險與其對公司的影響。強化作業流程合理化、電腦化及作業管理機制，有效減少風險的產生。                                            |
| 5. 法定資本計提所採行之方法                            | 基本指標法                                                                                                       |

#### 作業風險之應計提資本與風險性資產額（基本指標法）

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 年度     | 營業毛利      | 應計提資本   | 風險性資產額    |
|--------|-----------|---------|-----------|
| 99 年度  | 851,723   |         |           |
| 100 年度 | 534,304   |         |           |
| 101 年度 | 652,493   |         |           |
| 合計     | 2,038,520 | 101,926 | 1,274,075 |

4.市場風險管理制度及應計提資本：

市場風險管理制度  
102 年度

| 項目                                         | 內容                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. 市場風險管理策略與流程                             | 控管票券、債券、股權及衍生性商品交易部位之價格變動風險，根據相關法規訂定內部管理作業規範，並依此架構衡量國內外經濟情勢，預測未來利率及價格走勢，擬定交易策略。制訂相關債券、股權及衍生性商品交易停損標準，評估部位隱含損益以計算承擔風險程度，減少利率或價格波動時產生之風險。並定期檢討票、債券部位利率敏感性分析、檢視股權商品產業前景及獲利表現及衍生性商品之涉險狀況，以符合風險管理之目標。在執行流程上，依據相關法令訂定風險承擔限額控管，定期檢討追蹤暴露風險程度、調整資產與負債配置，降低系統風險暴露程度，並依據市場現況與未來趨勢適時調整策略。 |
| 2. 市場風險管理組織與架構                             | 董事會為風險管理最高決策單位，建立本公司風險管理機制及確保其有效運作，設有總稽核直接隸屬董事會強化風險監控與內部稽核；風險管理委員會及資產與負債管理委員會由董事長定期召開會議，負責擬定資產負債交易策略及授信及股權投資額度之審核。風險控管單位隸屬董事會，負責曝險部位彙總、統合整理各單位風險控管相關事宜、涉險程度計測等事項。                                                                                                             |
| 3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點                       | 報告經濟情勢及利率、價格走勢，研判票、債券、股權及衍生性商品部位操作情形，資金成本及配置狀況；避險策略及執行情形，衡量系統包括：各類票債券部位表、利率敏感性分析、部位限額控管表、各類商品之交易損益表及損失限額控管表。                                                                                                                                                                  |
| 4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 本公司之交易避險策略係規避利率及價格波動風險，依照風險管理策略以衍生性商品為操作工具，依照流程定期評估損益並加以追蹤、調整部位以降低風險暴露程度。                                                                                                                                                                                                     |
| 5. 法定資本計提所採行之方法                            | 標準法                                                                                                                                                                                                                                                                           |

市場風險之應計提資本及風險性資產額（標準法）  
102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 風險別                 | 應計提資本     | 風險性資產額     |
|---------------------|-----------|------------|
| 利率風險                | 1,095,174 | 13,689,675 |
| 權益證券風險              | 106,256   | 1,328,200  |
| 外匯風險                | 0         | 0          |
| 商品風險                | 0         | 0          |
| 選擇權採 Delta-plus 法處理 | 0         | 0          |
| 合計                  | 1,201,430 | 15,017,875 |

## 5.流動性風險：

### (1)資產與負債之到期分析：

資產到期分析：具屆期性資產有票券、債券、銀行存款、拆出款及附賣回交易餘額等五大項；負債到期分析：具屆期性負債有借入款及附買回交易餘額等二大項。茲將資金來源與運用之狀況表述如下：

資產及負債之到期分析—台幣  
102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元

|      | 合 計    | 距到期日剩餘期間金額 |            |             |          |        |
|------|--------|------------|------------|-------------|----------|--------|
|      |        | 0 至 30 天   | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至一年 | 一年以上   |
| 資 產  | 43,460 | 12,132     | 10,421     | 2,166       | 2,526    | 16,215 |
| 負 債  | 44,794 | 34,570     | 4,253      | 38          | 0        | 5,933  |
| 缺 口  | -1,334 | -22,438    | 6,168      | 2,128       | 2,526    | 10,282 |
| 累積缺口 | -1,334 | -22,438    | -16,270    | -14,142     | -11,616  | -1,334 |

### (2)資產流動性之管理方法：

- 以風險控管為最高指導原則，資產建置以流動性佳為首要考量，如政府債券、信評等級佳之公司債與金融債等，強調資產品質要求的重要性，資產建置時並考量標的物之債信狀況。
- 以資產的多元性為配置考量，以避免其過度集中的風險。
- 以資產的流動性為配置標準，以決定其部位的多寡，不因追求高受益而犧牲維持資產持高流動性的重要性。
- 以資產的存續期間為基礎，提升資產的流動性，並規劃負債屆期時程。
- 以報表方式來管理，落實逐日監控的要求，以防止因交易量過大而使資金調度的風險提高。
- 基於流動性風險考量，不承作關係人授信業務，授信對象著重於客戶償債能力。

### (3)資金缺口流動性之管理方法：

- 控制每日營業量為最高指導原則，強調資金缺口平均分散的重要性，避免資金缺口過度集中，每日監控各項負債期總額，力求每日負債屆期金額能平均分散，如遇有重大日期時，事先降低負債屆期規模，以避免過度曝露於資金水位可能有重大變化的風險中。
- 以資金供給的多元性為首要考量，以避免過度仰賴單一來源的風險。
- 以資金來源的穩定性為配置標準，以決定其部位的多寡。
- 交易現況以線上監控的方式，落實即時掌控資金缺口狀況的要求。

### (三)國內外重要政策及法律變動對票券金融公司財務業務之影響及因應措施

- 金管會陸續開放票券公司承作新金融商品，如美元計價票券業務、外幣債券自營投資業務，此舉更為票券公司提供一個多元獲利之機會。
- 因應全球化時代之來臨，提升我國資本市場之國際競爭力並吸引外資投資國內資本市場，同時降低國內企業赴海外籌資之成本，推動我國企業採用國際會計準則編製財務報告已成為刻不容緩之工作。金管會主管之金融業應自 102 年開始依國際會計準則編製財務報告，本公司自 99 年 3 月底即設立跨部門 IFRS 專案小組，擬定轉換

計劃，按照預定時程執行，並按季將轉換執行情形提報董事會，至 102 年 3 月底已全數執行完畢。

3.制定金融消費者保護法，落實消費者權益保護。金融消費者保護法經總統於 100 年 6 月公布，並經行政院核定自同年 12 月 30 日施行。最重要的是該法賦予創設金融消費爭議處理機構之法據，授權金管會成立財團法人性質的金融消費評議中心，該中心已於 101 年 1 月 2 日正式運作，主要工作包括二大部分，包括事前的教育宣導，與事後的爭議處理，透過該機構，金融消費爭議事件將可獲得更迅速、公平合理及專業的處理。本公司已依照金融消費者保護法第八條規定，於本公司管理作業手冊中增訂相關辦法，落實保護金融消費者權益。此外為利及時處理民眾陳情案件，由管理部負責申訴案件之分派、彙總並維護所填報申訴案件辦理情形之正確性。並將相關聯絡資訊公佈於主管機關規定之網站及本公司網站，另已於債券附條件買賣總契約中增訂一條五款基於金融消費者保護法施行後，雙方同意遵守之相關規範，對本公司業務與策略尚無重大影響。

4.個人資料保護法。個人資料保護法已於 101 年 10 月 1 日起施行，對民眾個資採取更嚴密的保護做法，一旦個人或企業不當洩漏他人個資，都會面臨更嚴重的賠償及處罰。個資法保護的範圍包含所有個人資料，並從蒐集、處理和利用三個層面規範企業機關對個資的使用範圍，也不能進行原本索取個資目的以外的利用，而且企業須證明是否已對個人資料善盡保管責任，當事人並可以對已經提供出去的個資行使權利，包括查詢、更正、要求停止蒐集、處理、利用或刪除。本公司已於管理作業手冊中增訂相關辦法，落實辦理個人資料保護法規定之個人資料管理、維護與執行，對本公司業務與策略尚無重大影響。

#### (四)科技改變及產業變化對票券金融公司財務業務之影響及因應措施

1.科技改變：網路興起以及資訊革命大幅降低金融服務業電子交易成本及改變人力資源的配置。近年來主管機關也持續開放新的金融商品業務，本公司亦在最短時間內從人員組織到各項新業務電子交易平台開發做最完善的調整，一方面降低成本，爭取競爭優勢，一方面繼續為客戶提供更周全良好的服務。

2.產業變化：面臨微利時代，各行業無不以降低生產成本來提高毛利率；近年來由於中國大陸具便宜勞工及龐大內部需求，吸引各國前往建廠，目前台灣甚多企業前往設廠，形成台灣接單大陸生產出口的營運模式。本公司辦理徵信時，除針對企業業務及財務狀況分析外，亦會對其大陸投資狀況及收益情形加以瞭解，以母子公司之合併報表縱合分析其投資績效，憑以決定授信額度。

#### (五)票券金融公司形象改變對公司之影響及因應措施：

本公司自開業以來，歷經景氣衰退、金融風暴及金控整合潮流，期間本公司一直嚴守專業票券商之定位，專注於票、債券商品業務經營，維持良好專業形象，受外在金融環境影響有限，本公司之信用評等也穩定升等，均充分反應本公司良好之資產品質及經營能力。

#### (六)進行併購之預期效益及可能風險：

本公司並不排除其他金融控股公司整併或合作，惟在不確定能使雙方業務互補及能提升經營效率之前，本公司將維持目前專業票券商之定位，於穩健經營中逐步成長。

#### (七)擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施：無

#### (八)業務集中所面臨之風險及因應措施：

由於近年來利率持續低檔，發行票券籌措營運資金之需求升溫，致使債券市場之發展有萎縮現象，票券業務之盈餘貢獻度呈逐漸上升情形。



1.基於利差之考量，業務重心轉向自保授信業務。

2.主管機關有鑑於票券公司業務過於單純，為增加競爭力，已陸續開放衍生性商品、股權商品、美元票券、外幣債券自營投資等業務。

縱觀前述，並無業務過度集中之風險。

(九)經營權之改變對票券金融公司之影響及風險及因應措施：無。

(十)董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對票券金融公司之影響、風險及因應措施：無。

(十一)訴訟及非訴訟事件：本公司因頂樓漏水修繕問題與大樓管委會訴訟中。

(十二)其他重要風險及因應措施：無。

## 七、危機處理應變機制

本公司為避免重大偶發事件之發生，對本公司營運造成重大影響，本公司 建立營運緊急事件處理辦法，以為因應。

(一)流動性風險方面：訂定內控辦法，嚴格掌控各天期之資金缺口狀況，避免資金收付過度集中，以維持部位之流動性。並分散各項資金來源，以降低受突發狀況影響，資金調度之壓力。

(二)授信風險方面：隨時掌握授信客戶之營運狀況，並配合通報機制，確保本公司之債權。

(三)緊急災害應變方面：訂定天然災害應變辦法、SARS 災害應變辦法、禽流感災害應變辦法、安全維護執行小組等應變措施，以降低災害影響，確保公司正常營運。

## 八、其他重要事項：無

## 捌、特別記載事項

- 一、關係企業相關資料：無
- 二、私募有價證券辦理情形：無
- 三、子公司持有或處分本公司股票情形：無
- 四、其他必要補充說明事項：無



大慶西券

大慶票券金融股份有限公司



董事長 莊惟昌



# 大慶票券金融股份有限公司

## 台北總公司

地址：台北市松江路152號14樓

電話：(02)2581-6666代表號

傳真：(02)2581-7777

## 桃園分公司

地址：桃園市永安路191號8樓之一

電話：(03)338-1188

傳真：(03)332-1234

## 台中分公司

地址：台中市三民路一段194號7樓

電話：(04)2223-2277

傳真：(04)2223-2929

## 高雄分公司

地址：高雄市中正四路211號23樓之6

電話：(07)215-2233

傳真：(07)215-2211

踏實穩健



正派經營

# 大慶票券