

台灣票券金融股份有限公司
財務報告暨會計師查核報告
民國 114 年及 113 年上半年度
(股票代碼 2872)

公司地址：台北市南京西路 62 號 5 樓
電 話：(02)2516-7968

台灣票券金融股份有限公司

民國 114 年及 113 年上半年度財務報告暨會計師查核報告

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
一、	封面	1	
二、	目錄	2 ~ 3	
三、	會計師查核報告書	4 ~ 7	
四、	資產負債表	8	
五、	綜合損益表	9	
六、	權益變動表	10	
七、	現金流量表	11	
八、	財務報表附註	12 ~ 51	
	(一) 公司沿革	12	
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12	
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12 ~ 14	
	(四) 重大會計政策之彙總說明	14	
	(五) 重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源	14	
	(六) 重要會計項目之說明	15 ~ 24	
	(七) 關係人交易	24 ~ 26	
	(八) 質押之資產	26	
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	26	

項	目	頁次
(十)	重大之災害損失	26
(十一)	重大之期後事項	26
(十二)	其他	27 ~ 49
(十三)	附註揭露事項	49
(十四)	營運部門資訊	50 ~ 51
九、	證券部門揭露資訊	52 ~ 65

會計師查核報告

(114)財審報字第 25001697 號

台灣票券金融股份有限公司 公鑒：

查核意見

台灣票券金融股份有限公司民國 114 年 6 月 30 日及 113 年 12 月 31 日、6 月 30 日之資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達台灣票券金融股份有限公司民國 114 年 6 月 30 日及 113 年 12 月 31 日、6 月 30 日之財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效與現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則、金管銀法字第 10802731571 號令及中華民國審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與台灣票券金融股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對台灣票券金融股份有限公司民國 114 年上半年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見，茲將關鍵查核事項敘明如下：

保證責任準備

事項說明

有關保證責任準備之會計政策，請詳民國 113 年度財務報告附註四(十五)；保證責任準備之會計估計值及假設之不確定性，請詳民國 113 年度財務報告附註五(一)；保證責任準備之說明，請詳財務報表附註六(十一)負債準備。

截至民國 114 年 6 月 30 日，台灣票券金融股份有限公司與授信客戶簽訂之財務保證合約所評估之保證責任準備，帳列金額為新台幣 369,384 仟元。保證責任準備之認列與衡量係依據國際財務報導準則第 9 號「金融工具」並考量「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」辦理。管理階層對於保證責任準備之預期信用損失提列基礎，主係考量過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊，於資產負債表日評估保證責任準備自原始認列後信用風險是否已顯著增加及是否已信用減損，區分為信用風險未顯著增加(Stage1)、信用風險顯著增加(Stage2)和信用減損(Stage3)三階段，分別以 12 個月(Stage1)及存續期間(Stage2 及 Stage3)估計預期信用損失，並考量相關保證責任準備提列之法令規範後提列。

前述財務保證合約發生擔保義務的可能性及其金額之評估，因涉及管理階層之主觀判斷與多項假設參數及估計，且衡量結果影響財務報表重大，故將保證責任準備列為民國 114 年上半年度關鍵查核事項。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序如下：

1. 瞭解及評估台灣票券金融股份有限公司保證責任準備提列之相關政策、內部控制及處理程序之合理性。
2. 抽樣評估保證責任準備評估模型之各項假設參數之合理性。
3. 評估信用風險顯著增加之衡量指標是否合理，並抽樣核對分類之正確性。
4. 抽樣計算保證責任準備之預期信用損失計算之正確性。
5. 抽核相關保證客戶之逾期時間及擔保情形資料，確認其完整性及分類合理性；並測試其係按「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」各分類金額及固定比例計算提列之金額。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估台灣票券金融股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算台灣票券金融股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

台灣票券金融股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對台灣票券金融股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使台灣票券金融股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或

情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致台灣票券金融股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循中華民國會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對台灣票券金融股份有限公司民國114年上半年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

紀淑梅

紀淑梅

會計師

王昱欣

王昱欣



金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第1040007398號

金管證審字第1130350413號

中 華 民 國 1 1 4 年 8 月 1 9 日

台灣票券金融股份有限公司

資產負債表

民國114年6月30日及民國113年12月31日、6月30日

單位：新台幣仟元

資	產	附註	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
			金	額	金	額	金	額
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$	130,933	\$	129,501	\$	183,683
12000	透過損益按公允價值衡量	六(二)						
	之金融資產		43,596,474	63	43,606,771	61	37,007,128	58
12100	透過其他綜合損益按公允	六(三)及八						
	價值衡量之金融資產		23,114,080	34	25,404,294	36	24,898,267	39
13000	應收款項-淨額	六(四)	329,253	1	613,995	1	269,436	1
13200	本期所得稅資產		86,340	-	73,947	-	52,541	-
15500	其他金融資產-淨額	六(五)及八	1,245,483	2	1,246,911	2	1,245,492	2
18500	不動產及設備-淨額	六(六)	15,367	-	16,640	-	17,130	-
18600	使用權資產-淨額	六(七)	46,472	-	51,205	-	54,670	-
19000	無形資產-淨額		682	-	242	-	355	-
19300	遞延所得稅資產	六(二十三)	54,121	-	82,564	-	92,855	-
19500	其他資產-淨額		6,621	-	9,148	-	4,913	-
10000	資產總計		\$ 68,625,826	100	\$ 71,235,218	100	\$ 63,826,470	100
負 債 及 權 益								
21000	銀行暨同業透支及拆借	六(八)	\$ 9,800,556	14	\$ 9,796,260	14	\$ 7,912,420	13
22000	透過損益按公允價值衡量	六(二)						
	之金融負債		-	-	5,264	-	4,184	-
22500	附買回票券及債券負債	六(九)	50,944,159	74	53,483,722	75	48,422,732	76
23000	應付款項		241,653	1	442,652	1	221,334	-
25600	負債準備	六(十一)(十二)	415,837	1	409,961	1	436,447	1
26000	租賃負債		46,238	-	50,342	-	54,654	-
29500	其他負債		49,812	-	88,856	-	77,349	-
20000	負債總計		61,498,255	90	64,277,057	91	57,129,120	90
31100	股本							
31101	普通股	六(十三)	5,161,650	8	5,161,650	7	5,161,650	8
31500	資本公積		5,030	-	5,031	-	4,253	-
32000	保留盈餘	六(十四)						
32001	法定盈餘公積		1,705,356	2	1,632,684	2	1,632,684	3
32003	特別盈餘公積		252,531	-	179,378	-	179,378	-
32005	累積盈餘		145,044	-	245,966	-	103,640	-
32500	其他權益							
32500	其他權益		(142,040)	-	(266,548)	-	(384,255)	(1)
30000	權益總計		7,127,571	10	6,958,161	9	6,697,350	10
	負債及權益總計		\$ 68,625,826	100	\$ 71,235,218	100	\$ 63,826,470	100

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱彥郎

經理人：陳健民

會計主管：黃天佑

台灣票券金融股份有限公司
綜合損益表
民國114年及113年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	114 年 1 月 1 日	113 年 1 月 1 日
		至 6 月 30 日	至 6 月 30 日
		金 額 %	金 額 %
41000 利息收入	六(十五)	\$ 663,041 240	\$ 531,024 266
51000 減：利息費用	六(十五)	(531,147)(192)	(460,559)(231)
利息淨收益		131,894 48	70,465 35
利息以外淨收益			
42000 手續費淨收益	六(十六)	100,969 36	105,908 53
42500 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(損失)	六(十七)	72,628 26 (	3,472)(2)
43100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	六(十八)	10,238 4	4,759 3
44500 兌換損益		(47,222)(17)	16,540 8
48000 其他利息以外淨收益		4,185 2	3,455 2
55000 資產減損迴轉利益		3,258 1	1,960 1
淨收益		275,950 100	199,615 100
58200 各項提存	六(十九)	(4,984)(2)	2,441 1
營業費用			
58500 員工福利費用	六(二十)	(60,702)(22)	56,833(28)
59000 折舊及攤銷費用	六(二十一)	(6,784)(3)	6,737(3)
59500 其他業務及管理費用	六(二十二)	(20,296)(7)	17,627(9)
		(87,782)(32)	81,197(40)
61001 繼續營業單位稅前淨利		183,184 66	120,859 61
61003 所得稅費用	六(二十三)	(40,887)(15)	25,399(13)
64000 本期淨利		\$ 142,297 51	\$ 95,460 48
其他綜合損益			
不重分類至損益之項目：			
65204 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	六(三)	(\$ 38,848)(14)	\$ 72,465 36
後續可能重分類至損益之項目：			
65309 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	六(三)	195,468 71 (	265,202)(133)
65310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	六(三)	(7,734)(3)	1,905 1
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(二十三)	(23,701)(9)	8,153 4
65000 本期其他綜合損益(稅後淨額)		\$ 125,185 45	(\$ 182,679)(92)
66000 本期綜合損益總額		\$ 267,482 96	(\$ 87,219)(44)
基本及稀釋每股盈餘			
本期淨利	六(二十四)	\$ 0.28	\$ 0.18

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱彥郎



經理人：陳健民



會計主管：黃天佑



單位：新台幣仟元

	普	通	股	資	本	公	積	保	留	盈	餘	其	他	權	益	
								法定盈餘公積	特別盈餘公積	累	積	盈	餘	未實現評價損益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	權益總額
113 年上半年度																
113 年 1 月 1 日餘額	\$	5,161,650	\$	4,253	\$	1,586,844	\$	179,378	\$	152,800	(\$	197,123)	\$	6,887,802		
113 年上半年度淨利		-		-		-		-		95,460		-		95,460		
113 年上半年度其他綜合損益		-		-		-		-		-		(182,679)		(182,679)		
本期綜合損益總額		-		-		-		-		95,460		(182,679)		(87,219)		
112 年度盈餘指撥及分配																
法定盈餘公積		-		-		45,840		-		(45,840)		-		-		
股東現金股利		-		-		-		-		(103,233)		-		(103,233)		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		-		-		-		-		4,453		(4,453)		-		
113 年 6 月 30 日餘額	\$	5,161,650	\$	4,253	\$	1,632,684	\$	179,378	\$	103,640	(\$	384,255)	\$	6,697,350		
114 年上半年度																
114 年 1 月 1 日餘額	\$	5,161,650	\$	5,031	\$	1,632,684	\$	179,378	\$	245,966	(\$	266,548)	\$	6,958,161		
114 年上半年度淨利		-		-		-		-		142,297		-		142,297		
114 年上半年度其他綜合損益		-		-		-		-		-		125,185		125,185		
本期綜合損益總額		-		-		-		-		142,297		125,185		267,482		
113 年度盈餘指撥及分配																
法定盈餘公積		-		-		72,672		-		(72,672)		-		-		
特別盈餘公積		-		-		-		73,153		(73,153)		-		-		
股東現金股利		-		-		-		-		(98,071)		-		(98,071)		
逾期未領取現金股利變動(註)		-		(1)		-		-		-		-		(1)		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		-		-		-		-		677		(677)		-		
114 年 6 月 30 日餘額	\$	5,161,650	\$	5,030	\$	1,705,356	\$	252,531	\$	145,044	(\$	142,040)	\$	7,127,571		

註：轉付股東逾時效未領取之股利。

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱彥郎

經理人：陳健民

會計主管：黃天佑

台灣票券金融股份有限公司
現金流量表
民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

附註	114 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	113 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 183,184	\$ 120,859
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	六(二十一) 6,696	6,623
攤銷費用	六(二十一) 88	114
利息費用	六(十五) 531,147	460,559
利息收入	六(十五) (663,041)	(531,024)
股利收入	六(十七)(十八) (10,730)	(4,959)
提存備抵呆帳及各項準備	六(十一)(十九) 5,000	4,000
金融資產減損迴轉利益	(3,258)	(1,960)
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減少	10,297	2,184,603
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	2,446,834	(977,945)
應收款項減少	292,236	59,509
其他資產減少	2,527	3,602
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)增加	(5,264)	4,184
附買回票券及債券負債(減少)增加	(2,539,563)	105,083
應付款項減少	(294,794)	(21,444)
員工福利負債準備增加(減少)	870	(357)
其他負債減少	(39,044)	(77,618)
營運產生之現金(流出)流入	(76,815)	1,333,829
收取之利息	659,521	496,859
收取之股利	7,740	3,813
支付之利息	(535,417)	(436,471)
支付之所得稅	(48,538)	(16,236)
營業活動之淨現金流入	6,491	1,381,794
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(690)	-
取得無形資產	(528)	-
其他金融資產減少	1,428	3,895
收取政府補助款-設備	-	67
投資活動之淨現金流入	210	3,962
籌資活動之現金流量		
銀行暨同業透支及拆借增加(減少)	4,296	(1,322,705)
租賃負債本金償還	(4,104)	(4,072)
逾期未領取現金股利變動	(1)	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	191	(1,326,777)
匯率影響數	(5,460)	2,979
本期現金及約當現金增加數	1,432	61,958
期初現金及約當現金餘額	129,501	121,725
期末現金及約當現金餘額	\$ 130,933	\$ 183,683

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱彥郎



經理人：陳健民



會計主管：黃天佑



台灣票券金融股份有限公司
財 務 報 表 附 註
民國 114 年及 113 年上半年度

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)本公司自民國 83 年 10 月開始籌備，於民國 84 年 7 月設立，民國 84 年 7 月 22 日開始主要營業活動。本公司之主要營業項目為從事短期票券之經紀及自營業務、商業本票之承銷、簽證、保證及背書，政府債券之自營業務、公司債券之經紀、自營業務及金融債券之簽證、承銷、經紀及自營業務。
- (二)截至民國 114 年及 113 年 6 月 30 日止，本公司員工人數分別為 72 及 71 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國 114 年 8 月 19 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)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 114 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第 21 號之修正「缺乏可兌換性」	民國 114 年 1 月 1 日

經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

- (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會計準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 115 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第 9 號及國際財務報導準則第 7 號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	民國 115 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號及國際財務報導準則第 7 號之修正「涉及自然電力的合約」	民國 115 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 17 號「保險合約」	民國 112 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 17 號「保險合約」之修正	民國 112 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 17 號之修正「初次適用國際財務報導準則第 17 號及國際財務報導準則第 9 號—比較資訊」	民國 112 年 1 月 1 日
國際財務報導準則會計準則之年度改善—第 11 冊	民國 115 年 1 月 1 日

除下列所述者外，經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響：

1. 國際財務報導準則第 9 號及國際財務報導準則第 7 號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

(1)釐清並增加評估金融資產是否符合僅支付本金和利息(SPPI)標準的進一步指引，範圍包括根據或有事件改變現金流量的合約條款(例如，與 ESG 目標連結的利率)、無追索權特性之工具，及合約連結工具。

(2)新增為某些具有可改變現金流量的合約條款的工具(例如某些具有與實現環境、社會和治理(ESG)目標相關的特徵的工具)，應揭露或有事項性質之質性描述；有關可能來自該等合約條款之合約現金流量變動範圍之量化資訊；及於該等合約條款下金融資產之總帳面金額及金融負債之攤銷後成本。

(3)釐清某些金融資產和負債的認列和除列之日期，新增在使用電子支付系統以現金交割金融負債(或部分金融負債)時，當且僅當企業發起支付指令並導致以下情況時，允許企業在交割日前視為將金融負債解除：

A. 企業不具有撤銷、停止或取消支付指定之能力；

B. 企業因該支付指令而不具有取得用於交割之現金之實際能力；

C. 與該電子支付系統相關之交割風險並不重大。

(4)更新透過不可撤銷之選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具(FVOCI)應按每一種類揭露其公允價值，無須再按每一標的揭露其公允價值資訊。另應揭露於報導期間認列於其他綜合損益之公允價值損益金額，分別列示於報導期間內除列之投資有關之公允價值損益金額，及於報導期間結束日仍持有之投資有關之公允價值損益金額；以及於報導期間除列投資而於報導期間移轉至權益之累積損益。

(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會計準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第 10 號及國際會計準則第 28 號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」	民國 116 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 19 號「不具公共課責性之子公司：揭露」	民國 116 年 1 月 1 日

除下列所述者外，經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響：

國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」

國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」取代國際會計準則

第 1 號並更新綜合損益表之架構，及新增管理績效衡量之揭露，並強化運用於主要財務報表及附註之彙總及細分原則。

四、重大會計政策之彙總說明

重大會計政策除遵循聲明及編製基礎說明如下，餘與民國 113 年度財務報告附註四相同。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與經金管會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。
2. 本財務報告應併同民國 113 年度財務報告閱讀。

(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)按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
 - (3)按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
2. 編製符合金管會認可並發布生效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)之財務報告需要使用一些重要會計估計值，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)員工福利

1. 除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國 113 年度財務報告附註四(十七)。
2. 退休金—確定福利計畫
期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整，並配合前述政策揭露相關資訊。

(四)所得稅

1. 除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國 113 年度財務報告附註四(十九)。
2. 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。

五、重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源

本期無重大變動，請參閱民國 113 年度財務報告附註五。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
庫存現金	\$ 250	\$ 250	\$ 250
支票存款及活期存款	130,683	129,251	183,433
列報於資產負債表之現金及約當現金	<u>\$ 130,933</u>	<u>\$ 129,501</u>	<u>\$ 183,683</u>

本公司存放於關係人之銀行存款，請詳附註七(二)。

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

強制透過損益按公允

價值衡量之金融資產	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
商業本票	\$ 33,837,595	\$ 29,354,404	\$ 29,683,328
可轉讓定存單	4,199,483	9,551,712	4,199,350
央行可轉讓定存單	-	-	499,109
政府債	393,245	435,065	629,990
外幣政府債	86,188	188,232	-
可轉換公司債資產交換	4,992,871	4,023,540	1,963,105
上市櫃股票	15,750	24,024	8,666
受益憑證	30,535	29,794	23,580
換入貨幣交換合約	40,807	-	-
合計	<u>\$ 43,596,474</u>	<u>\$ 43,606,771</u>	<u>\$ 37,007,128</u>

透過損益按公允價值

衡量之金融負債

換入貨幣交換合約	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,264</u>	<u>\$ 4,184</u>
----------	-------------	-----------------	-----------------

本公司將上列債務工具供承作附買回交易之債券公允價值資訊，請參閱附註六(十)。

(三)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
債務工具			
政府債	\$ 5,733,501	\$ 5,861,720	\$ 5,806,170
金融債	1,177,501	1,274,558	771,680
公司債	12,266,387	13,975,798	14,329,964
外幣金融債	1,261,201	1,373,026	1,347,849
外幣公司債	2,338,488	2,502,282	2,261,624
小計	<u>22,777,078</u>	<u>24,987,384</u>	<u>24,517,287</u>
權益工具			
上市櫃股票	280,688	365,166	336,679
非上市櫃股票	56,314	51,744	44,301
小計	<u>337,002</u>	<u>416,910</u>	<u>380,980</u>
合計	<u>\$ 23,114,080</u>	<u>\$ 25,404,294</u>	<u>\$ 24,898,267</u>

1. 本公司選擇將為穩定收取股利之股票投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	114 年上半年度	113 年上半年度
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	(\$ 38,848)	\$ 72,465
累積利益因除列轉列保留盈餘	\$ 677	\$ 4,453
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 10,660	\$ 4,285
於本期內除列者	-	474
	\$ 10,660	\$ 4,759
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$ 195,046	(\$ 265,202)
自累積其他綜合損益重分類至損益		
因(迴轉)提列減損轉列者	(\$ 7,734)	\$ 1,905
因除列標的轉列者	422	-
	(\$ 7,312)	\$ 1,905
認列於損益之利息收入	\$ 222,438	\$ 202,844

3. 本公司於民國 114 年及 113 年上半年度因調整投資組合，且考量投資標的產業及風險狀況，分別出售公允價值為\$177,650 及\$24,907 之上市(櫃)公司股票投資，累積處分利益分別為\$677 及\$4,453。
4. 本公司將上列債務工具供承作附買回交易之債券公允價值資訊，請參閱附註六(十)。
5. 本公司將透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形請詳附註八。

(四) 應收款項-淨額

	114 年 6 月 30 日	113 年 12 月 31 日	113 年 6 月 30 日
應收利息	\$ 286,870	\$ 282,433	\$ 258,376
應收即期外匯款	-	327,100	-
應收股票款	27,124	380	11,975
其他應收款	16,110	5,000	-
小計	330,104	614,913	270,351
減：備抵損失	(851)	(918)	(915)
合計	\$ 329,253	\$ 613,995	\$ 269,436

(五) 其他金融資產-淨額

	114 年 6 月 30 日	113 年 12 月 31 日	113 年 6 月 30 日
定存單設質	\$ 845,350	\$ 845,350	\$ 845,350
活期存款設質	359,195	358,062	356,927
存出保證金	40,938	43,499	43,215
合計	\$ 1,245,483	\$ 1,246,911	\$ 1,245,492

本公司將其他金融資產提供作為質押擔保之情形，請詳附註八。

(六) 不動產及設備-淨額

	機械及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	合計
114 年 1 月 1 日					
成本	\$ 12,669	\$ 4,128	\$ 6,621	\$ 12,747	\$ 36,165
累計折舊	(8,393)	(2,313)	(4,597)	(4,222)	(19,525)
	<u>\$ 4,276</u>	<u>\$ 1,815</u>	<u>\$ 2,024</u>	<u>\$ 8,525</u>	<u>\$ 16,640</u>
114 年上半年度					
期初餘額	\$ 4,276	\$ 1,815	\$ 2,024	\$ 8,525	\$ 16,640
增添	690	-	-	-	690
折舊費用	(669)	(253)	(331)	(710)	(1,963)
期末餘額	<u>\$ 4,297</u>	<u>\$ 1,562</u>	<u>\$ 1,693</u>	<u>\$ 7,815</u>	<u>\$ 15,367</u>
114 年 6 月 30 日					
成本	\$ 13,359	\$ 4,128	\$ 6,621	\$ 12,747	\$ 36,855
累計折舊	(9,062)	(2,566)	(4,928)	(4,932)	(21,488)
	<u>\$ 4,297</u>	<u>\$ 1,562</u>	<u>\$ 1,693</u>	<u>\$ 7,815</u>	<u>\$ 15,367</u>
	機械及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	合計
113 年 1 月 1 日					
成本	\$ 11,305	\$ 4,128	\$ 6,621	\$ 12,814	\$ 34,868
累計折舊	(7,240)	(1,807)	(3,934)	(2,801)	(15,782)
	<u>\$ 4,065</u>	<u>\$ 2,321</u>	<u>\$ 2,687</u>	<u>\$ 10,013</u>	<u>\$ 19,086</u>
113 年上半年度					
期初餘額	\$ 4,065	\$ 2,321	\$ 2,687	\$ 10,013	\$ 19,086
處分-成本	(36)	-	-	-	(36)
處分-累計折舊	36	-	-	-	36
政府補助	-	-	-	(67)	(67)
折舊費用	(596)	(252)	(331)	(710)	(1,889)
期末餘額	<u>\$ 3,469</u>	<u>\$ 2,069</u>	<u>\$ 2,356</u>	<u>\$ 9,236</u>	<u>\$ 17,130</u>
113 年 6 月 30 日					
成本	\$ 11,269	\$ 4,128	\$ 6,621	\$ 12,747	\$ 34,765
累計折舊	(7,800)	(2,059)	(4,265)	(3,511)	(17,635)
	<u>\$ 3,469</u>	<u>\$ 2,069</u>	<u>\$ 2,356</u>	<u>\$ 9,236</u>	<u>\$ 17,130</u>

上述不動產及設備皆未設定抵押，亦未辦理重估價。

(七) 租賃交易－承租人

1. 本公司租賃之標的資產為辦公室及公務車，租賃合約之期間介於 2 到 9.5 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。

2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	114 年 6 月 30 日	113 年 12 月 31 日	113 年 6 月 30 日
	帳面金額	帳面金額	帳面金額
辦公室及公務車	\$ 46,472	\$ 51,205	\$ 54,670
		114 年上半年度	113 年上半年度
		折舊費用	折舊費用
辦公室及公務車		\$ 4,733	\$ 4,734

3. 與租賃合約有關之損益項目及現金流量資訊如下：

	114 年上半年度	113 年上半年度
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 192	\$ 224
屬短期租賃合約之費用	227	205
<u>其他揭露項目</u>		
租賃之現金流出總額	4,523	4,501

(八) 銀行暨同業透支及拆借

	114 年 6 月 30 日	113 年 12 月 31 日	113 年 6 月 30 日
銀行拆借	\$ 9,800,556	\$ 9,796,260	\$ 7,912,420
利率區間	1.40%~4.70%	1.64%~4.97%	1.54%~5.70%

1. 銀行暨同業透支及拆借係向銀行暨同業借入按日計息之短期款項及於所定契約額度內向銀行暨同業透支之款項，契約期間均為一年以內，期滿通常得續約，依銀行同業拆款利率計息。

2. 上述銀行暨同業透支及拆借提供之擔保品，請詳附註八。

(九) 附買回票券及債券負債

	114 年 6 月 30 日	113 年 12 月 31 日	113 年 6 月 30 日
附買回票券負債	\$ 33,201,540	\$ 33,308,575	\$ 28,341,280
附買回債券負債	17,742,619	20,175,147	20,081,452
	\$ 50,944,159	\$ 53,483,722	\$ 48,422,732

民國 114 年 6 月 30 日及 113 年 12 月 31 日、6 月 30 日之附買回票券及債券負債均為一年內到期，年利率區間分別為 1.00%~4.69%、1.00%~5.00%及 1.00%~5.68%。

(十) 金融資產移轉

未整體除列之已移轉金融資產

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，係依據附買回協議之債務證券。由於該等交易反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任之相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

114 年 6 月 30 日			
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額		相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議	\$	33,197,592	\$ 33,201,540
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議	\$	17,476,724	\$ 17,742,619

113 年 12 月 31 日			
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額		相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議	\$	33,310,361	\$ 33,308,575
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議	\$	19,803,757	\$ 20,175,147

113 年 6 月 30 日			
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額		相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議	\$	28,394,888	\$ 28,341,280
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議	\$	19,500,678	\$ 20,081,452

(十一) 負債準備

	114 年 6 月 30 日	113 年 12 月 31 日	113 年 6 月 30 日
保證責任準備	\$ 369,384	\$ 364,384	\$ 361,384
員工福利負債準備	44,873	44,003	73,496
除役、復原及修復成本之各項準備	1,580	1,574	1,567
合計	\$ 415,837	\$ 409,961	\$ 436,447

民國 114 年及 113 年上半年度之保證責任準備之變動情形如下：

	保證責任準備
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 364,384
本期提列	5,000
114 年 6 月 30 日餘額	\$ 369,384
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 357,384
本期提列	4,000
113 年 6 月 30 日餘額	\$ 361,384

(十二) 退休金

1. 確定福利計畫

- (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核准退休時一個月平均工資計算，服務年資 15 年以內之部分，每滿一年給予 2 個基數，第十五年度並加給 1 個基數；第十六年度(含)至第二十五年度，每滿一年給與 1.5 個基數；第二十六年度(含)起，每滿一年給與 1 個基數，但民國 87 年 2 月 28 日以前進入本公司服務者，最高以六十一個基數為限，民國 87 年 3 月 1 日以後進入本公司服務者，最高以五十一個基數為限。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臺灣銀行。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。
- (2) 民國 114 年及 113 年上半年度，本公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為\$1,061 及\$1,059。
- (3) 本公司於未來一年預計支付予退休計畫之提撥金為\$394。

2. 確定提撥計畫

- (1) 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。
- (2) 民國 114 年及 113 年上半年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$930 及\$825。

(十三) 股本

截至民國 114 年及 113 年 6 月 30 日止，本公司實收資本總額(同額定資本額)皆為\$5,161,650，每股面額為新台幣 10 元，全額發行。

(十四) 保留盈餘

1. 依本公司章程規定，本公司於年終結算後，如有盈餘，除依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損外，應依法提列 30%為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分派，不得超過實收資本額之 15%。法定盈餘公積已達本公司實收資本額時，得不受前項之限制。本公司應再依法令規定或得依特定目的提列特別盈餘公積，加計特別盈餘公積迴轉數後，如有盈餘，再由股東會決議分派股東股利。上述股東股利之分派，以發放現金為優先，但依經濟狀況、產業發展、資金需求等因素，得以發放股票之方式為之。
2. 依公司法規定，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 25%之部份為限。

3. 依金管證發字第 1090150022 號令規定，分派盈餘時應依下列方式提列特別盈餘公積後始得分派：

(1) 就當期發生之帳列其他權益減項淨額提列特別盈餘公積；

(2) 前期累積之其他權益減項淨額，應自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。

嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

4. 本公司於民國 114 年 5 月 20 日及 113 年 5 月 24 日經股東會決議通過民國 113 年度及 112 年度盈餘分派情形如下：

	113 年度		112 年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
提列法定盈餘公積	\$ 72,672	-	\$ 45,840	-
提列特別盈餘公積	73,153	-	-	-
現金股利	98,071	0.19	103,233	0.20

(十五) 利息淨收益

	114 年上半年度	113 年上半年度
利息收入		
- 票券利息收入	\$ 357,409	\$ 293,914
- 債券利息收入	297,944	229,517
- 銀行存款利息收入	7,125	6,862
- 其他利息收入	563	731
小計	663,041	531,024
利息費用		
- 附買回票券利息費用	(250,266)	(187,012)
- 附買回債券利息費用	(196,529)	(192,859)
- 央行及同業融資利息費用	(84,154)	(80,458)
- 租賃負債利息費用	(192)	(224)
- 其他利息費用	(6)	(6)
小計	(531,147)	(460,559)
利息淨收益	\$ 131,894	\$ 70,465

(十六) 手續費淨收益

	114 年上半年度	113 年上半年度
手續費收入		
- 保證手續費收入	\$ 71,172	\$ 72,558
- 承銷手續費收入	34,499	40,081
- 其他手續費收入	1,414	1,317
小計	107,085	113,956
手續費支出	(6,116)	(8,048)
手續費淨收益	\$ 100,969	\$ 105,908

(十七) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(損失)

	114 年上半年度	113 年上半年度
已實現損益		
-買賣票券利益	\$ 40,417	\$ 27,812
-買賣債券利益	1,871	1,287
-上市(櫃)股票處分(損失)利益	(15,063)	5,136
-衍生工具處分損失	(5,098)	(10,167)
-股利收入	70	200
-其他	(527)	-
小計	21,670	24,268
評價損益		
-票券評價(損失)利益	(3,727)	16,085
-債券評價利益(損失)	11,765	(17,005)
-上市(櫃)股票評價損失	(4,033)	(685)
-可轉換公司債資產交換評價利益(損失)	1,031	(9,269)
-衍生工具評價利益(損失)	46,070	(19,717)
-其他	(148)	2,851
小計	50,958	(27,740)
合計	\$ 72,628	(\$ 3,472)

(十八) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益

	114 年上半年度	113 年上半年度
處分債券損失	(\$ 422)	\$ -
股利收入	10,660	4,759
合計	\$ 10,238	\$ 4,759

(十九) 各項提存

	114 年上半年度	113 年上半年度
提列備抵呆帳及保證責任準備	\$ 5,000	\$ 4,000
收回呆帳及過期帳	(16)	(6,441)
合計	\$ 4,984	(\$ 2,441)

(二十) 員工福利費用

	114 年上半年度	113 年上半年度
薪資費用	\$ 48,234	\$ 45,775
勞健保費用	3,478	3,337
退職後福利	1,991	1,884
董事酬金	5,357	4,480
其他用人費用	1,642	1,357
合計	\$ 60,702	\$ 56,833

1. 依本公司章程規定，本公司依當年度獲利狀況扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥員工酬勞 2%至 4%，董事酬勞不高於 2%。
2. 本公司民國 114 年及 113 年上半年度員工酬勞估列金額分別為\$5,155及\$3,400、董事酬勞估列金額分別為\$2,577及\$1,700，係以截至當期止之獲利情況，分別以 2.70%及 1.35%估列，帳列薪資費用及董事酬金科目。
經董事會決議之民國 113 年度員工酬勞及董事酬勞，與民國 113 年度財務報告金額一致。
3. 本公司董事會通過之員工酬勞及董事酬勞相關資訊可至「公開資訊觀測站」查詢。

(二十一) 折舊及攤銷費用

	114 年上半年度	113 年上半年度
折舊費用	\$ 6,696	\$ 6,623
攤銷費用	88	114
合計	<u>\$ 6,784</u>	<u>\$ 6,737</u>

(二十二) 其他業務及管理費用

	114 年上半年度	113 年上半年度
稅捐	\$ 11,543	\$ 9,662
書報雜誌及會費	1,853	1,861
租金支出	227	205
其他	6,673	5,899
合計	<u>\$ 20,296</u>	<u>\$ 17,627</u>

(二十三) 所得稅

1. 所得稅費用

所得稅費用組成部分：

	114 年上半年度	113 年上半年度
當期所得稅		
當期所產生之所得稅	\$ 38,353	\$ 25,205
未分配盈餘加徵	104	186
以前年度所得稅高估數	(2,312)	(6,304)
當期所得稅總額	<u>36,145</u>	<u>19,087</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	4,742	6,312
遞延所得稅總額	<u>4,742</u>	<u>6,312</u>
所得稅費用	<u>\$ 40,887</u>	<u>\$ 25,399</u>

2. 與其他綜合損益相關之所得稅費用(利益)金額：

	114 年上半年度	113 年上半年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之債務工具損益	\$ 23,701	(\$ 8,153)

3. 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 111 年度。

(二十四) 每股盈餘

	114 年上半年度		
	稅後金額	加權平均流通 在外仟股數	每股盈餘 (單位：元)
本期淨利	\$ 142,297	516,165	\$ 0.28

	113 年上半年度		
	稅後金額	加權平均流通 在外仟股數	每股盈餘 (單位：元)
本期淨利	\$ 95,460	516,165	\$ 0.18

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
國泰世華商業銀行股份有限公司(國泰世華)	本公司董事
兆豐國際商業銀行股份有限公司(兆豐銀行)	本公司董事
上海商業儲蓄銀行股份有限公司(上海商銀)	本公司董事
國際票券金融股份有限公司(國際票券)	本公司董事
高雄銀行股份有限公司(高雄銀行)	本公司董事
國票綜合證券股份有限公司(國票證券)	本公司董事之兄弟公司
兆豐資產管理股份有限公司(兆豐資產管理)	本公司董事之兄弟公司

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 銀行存款

	114 年 6 月 30 日			
	期末餘額			
	活期存款	支票存款	定期存款	合計
國泰世華(註)	\$ 1,132	\$ 7,473	\$ 15,000	\$ 23,605
兆豐銀行	12,000	39	-	12,039
上海商銀	-	11	-	11
高雄銀行	-	7	-	7
	\$ 13,132	\$ 7,530	\$ 15,000	\$ 35,662

113 年 12 月 31 日				
期末餘額				
	活期存款	支票存款	定期存款	合計
國泰世華(註)	\$ 627	\$ 2,650	\$ 15,000	\$ 18,277
兆豐銀行	12,868	106	-	12,974
上海商銀	-	11	-	11
高雄銀行	-	7	-	7
	<u>\$ 13,495</u>	<u>\$ 2,774</u>	<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 31,269</u>

113 年 6 月 30 日				
期末餘額				
	活期存款	支票存款	定期存款	合計
國泰世華(註)	\$ 609	\$ 16,146	\$ 15,000	\$ 31,755
兆豐銀行	64,271	112	-	64,383
上海商銀	-	11	-	11
高雄銀行	-	7	-	7
	<u>\$ 64,880</u>	<u>\$ 16,276</u>	<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 96,156</u>

註：本公司民國 114 年 6 月 30 日及 113 年 12 月 31 日、6 月 30 日將定期存款\$15,000 做為質押擔保，帳列「其他金融資產」，請詳附註八。

2. 買賣票券及債券交易總額及損益淨額

114 年上半年度			
	購入 票券及債券	出售 票券及債券	買賣票券及債券(損)益淨額 估(損)益淨額 比例(%)
國票證券	<u>\$ -</u>	<u>\$ 50,088</u>	<u>\$ 43</u> <u>0.05</u>

113 年上半年度			
	購入 票券及債券	出售 票券及債券	買賣票券及債券(損)益淨額 估(損)益淨額 比例(%)
上海商銀	<u>\$ 1,500,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u> <u>-</u>

本公司與關係人間買賣票券及債券之交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 本公司承銷關係人免保證商業本票之發行

114 年上半年度			
	本期最高餘額	期末餘額	費率區間 手續費收入
兆豐資產管理	<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>1.71%~1.74%</u> <u>\$ 9</u>

本公司與關係人間承銷免保證商業本票發行之交易條件與一般客戶並無重大差異。

民國 113 年上半年度未有與關係人承銷免保證商業本票之情形。

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	114 年上半年度	113 年上半年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 15,800	\$ 15,020
退職後福利	437	394
	<u>\$ 16,237</u>	<u>\$ 15,414</u>

八、質押之資產

本公司之資產提供擔保明細如下：

資產項目	擔保用途	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產	銀行透支、拆借 額度擔保	\$ 2,423,485	\$ 2,377,326	\$ 1,877,670
	短期票券自營商 業務保證金	287,292	285,693	284,221
	銀行拆借額度及 辦公室擔保	1,189,545	1,188,412	1,187,277
其他金融資產	證期局營業保證金	15,000	15,000	15,000
		<u>\$ 3,915,322</u>	<u>\$ 3,866,431</u>	<u>\$ 3,364,168</u>

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國 114 年 6 月 30 日及 113 年 12 月 31 日、6 月 30 日，本公司因正常營業所產生之各項承諾及或有事項如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
對商業本票所作保證	<u>\$ 32,433,100</u>	<u>\$ 32,618,300</u>	<u>\$ 32,021,100</u>
出售附買回條件之票券	<u>\$ 33,231,675</u>	<u>\$ 33,337,747</u>	<u>\$ 28,368,911</u>
出售附買回條件之債券	<u>\$ 17,777,894</u>	<u>\$ 20,220,760</u>	<u>\$ 20,136,945</u>
商業本票循環發行及簽證承銷買入承諾	<u>\$ 11,900,000</u>	<u>\$ 11,900,000</u>	<u>\$ 12,300,000</u>
商業本票賣出承諾	<u>\$ -</u>	<u>\$ 700,000</u>	<u>\$ 1,200,000</u>

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、其他

(一)資本風險管理

為建立資本適足性評估過程與維持允當之自有資本結構，並兼顧業務發展與風險控管，以提升資本運用效益，本公司已訂定資本適足率管理下限，以落實高階管理階層之資本策略，並將相關資訊予以揭露或陳報。

本公司資本管理之目標、政策及程序如下：

1. 資本管理之目標

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

2. 資本管理政策及程序

董事會為本公司資本管理之最高決策機構，平日資本管理係由本公司之風險管理部門管理，根據「票券金融公司資本適足性管理辦法」之規定辦理，本公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。本公司內部另訂定資本適足率警示標準，資本適足率低於警示時，將限制部分較高計提風險業務承作，調整資產配置。業務限縮項目之選定，乃參考資本使用量及收益綜合考量。

3. 資本適足性

項目	單位：百萬元，%	
	114 年 6 月 30 日	113 年 6 月 30 日
合格自有資本		
第一類資本	\$ 7,013	\$ 6,635
第二類資本	339	326
第三類資本	23	-
合格自有資本	<u>\$ 7,375</u>	<u>\$ 6,961</u>
加權風險性資產總額		
信用風險	\$ 32,883	\$ 32,887
作業風險	679	865
市場風險	20,973	19,299
加權風險性資產總額	<u>\$ 54,535</u>	<u>\$ 53,051</u>
資本適足率	13.52%	13.12%
第一類資本佔風險性資產總額之比率	12.86%	12.51%
第二類資本佔風險性資產總額之比率	0.62%	0.61%
第三類資本佔風險性資產總額之比率	0.04%	-
普通股股本佔總資產比率	7.52%	8.09%

註：1. 資本適足率合格自有資本÷加權風險性資產總額。

2. 總資產係指資產負債表之資產總計金額。
3. 該項比率於每年 6 月底及 12 月底各計算一次。
4. 本表合格自有資本與加權風險性資產總額係依「票券金融公司資本適足性管理辦法」及「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算並填列。

(二) 金融工具

1. 本公司非以公允價值衡量之金融工具中(包括現金及約當現金、應收帳款-淨額、其他金融資產-淨額、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;以公允價值衡量之金融工具公允價值之等級資訊請詳以下說明,另在評價過程中尚考量評估交易對手與本公司之信用風險資訊。
2. 本公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義如下:
 - (1) 第一等級
企業於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生,以在持續基礎上提供定價資訊之市場。本公司投資之股票、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券投資,係屬於第一等級。
 - (2) 第二等級
資產或負債直接或間接之可觀察輸入值,但包括於第一等級之報價者除外。本公司投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券等皆屬之。
 - (3) 第三等級
資產或負債之不可觀察輸入值。本公司投資之無活絡市場之權益工具投資屬之。

(以下空白)

3. 金融工具公允價值之等級資訊

		114 年 6 月 30 日			
重複性公允價值	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	\$ 38,037,078	\$ -	\$ 38,037,078	\$ -	
債券投資	479,433	-	479,433	-	
可轉換公司債資產交換	4,992,871	-	4,992,871	-	
股票投資	15,750	15,750	-	-	
受益憑證	30,535	30,535	-	-	
透過其他綜合損益按公允					
價值衡量之金融資產					
債券投資	22,777,078	-	22,777,078	-	
股票投資	337,002	280,688	-	56,314	
<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	40,807	-	40,807	-	
		113 年 12 月 31 日			
重複性公允價值	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	\$ 38,906,116	\$ -	\$ 38,906,116	\$ -	
債券投資	623,297	-	623,297	-	
可轉換公司債資產交換	4,023,540	-	4,023,540	-	
股票工具	24,024	24,024	-	-	
受益憑證	29,794	29,794	-	-	
透過其他綜合損益按公允					
價值衡量之金融資產					
債券投資	24,987,384	-	24,987,384	-	
股票投資	416,910	365,166	-	51,744	
<u>衍生工具</u>					
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量					
之金融負債	5,264	-	5,264	-	

113 年 6 月 30 日				
重複性公允價值	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	\$ 34,381,787	\$ -	\$ 34,381,787	\$ -
債券投資	629,990	-	629,990	-
可轉換公司債資產交換	1,963,105	-	1,963,105	-
股票投資	8,666	8,666	-	-
受益憑證	23,580	23,580	-	-
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產				
債券投資	24,517,287	-	24,517,287	-
股票投資	380,980	336,679		44,301
<u>衍生工具</u>				
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債	4,184	-	4,184	-

4. 本公司於民國 114 年及 113 年上半年度皆未有第一等級及第二等級之間重大轉換。

5. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

114 年 6 月 30 日							
名稱	期初餘額	評價損益	本期增加		本期減少		期末餘額
		列入其他 綜合損益	買進或 發行	轉入第三 等級	賣出、處 分或交割	自第三等 級轉出	
透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之 金融資產							
股票投資	\$ 51,744	\$ 4,570	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 56,314

113 年 6 月 30 日							
名稱	期初餘額	評價損益	本期增加		本期減少		期末餘額
		列入其他 綜合損益	買進或 發行	轉入第三 等級	賣出、處 分或交割	自第三等 級轉出	
透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之 金融資產							
股票投資	\$ 44,674	(\$ 373)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 44,301

6. 以公允價值衡量之金融工具的公允價值評價技術

- (1) 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。本公司持有之第一等級工具主要包括權益工具及債務工具，其分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。上市(櫃)股票係以資產負債表日公開市場之收盤價為公允價值。受益憑證係以資產負債表日之淨資產價值為公允價值。債務工具如有主要交易所及經判斷為熱門券之中央政府債券櫃台買賣中心公告之市價，則屬有活絡市場公開報價之第一等級債務工具。
- (2) 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(櫃買中心參考殖利率曲線、臺灣短期票券報價利率指標等)。
- (3) 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。本公司持有之未上市櫃股票，所採用之公允價值評價模型參數皆為不可觀察之資料，所採用之模型為市場法中的股價淨值比，該模型之參數假設係參考可類比上市櫃公司或產業平均之市價及淨值計算，再視個別情形適當調整流動性折價。

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司進行第三等級金融商品之公允價值評價，權責單位就評價模型、使用參數、參數來源與計算方式進行確認，確認資料來源具獨立性及可靠性，以確保評價結果係屬合理。

8. 有關屬第三等級公允價值衡量項目所使用評價模型之重大不可觀察輸入值之量化資訊及說明如下：

	114年6月30日 公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：					
非上市櫃股票	\$ 56,314	市場法	股價淨值比乘數	1.22	股價淨值比乘數愈高，公允價值愈高。
			流動性折減	40%	流動性折減越高，公允價值愈低。

	113年12月31日 公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：					
非上市櫃股票	\$ 51,744	市場法	股價淨值比乘數	1.23	股價淨值比乘數愈高，公允價值愈高。
			流動性折減	40%	流動性折減越高，公允價值愈低。

	113年6月30日 公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：					
非上市櫃股票	\$ 44,301	市場法	股價淨值比乘數	1.19	股價淨值比乘數愈高，公允價值愈高。
			流動性折減	40%	流動性折減越高，公允價值愈低。

9. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可替代假設之敏感性分析，本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或下變動 10%，則對其他綜合損益之影響如下：

	114年6月30日	
	認列於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
非上市櫃股票	\$ 5,631	(\$ 5,631)

	113年12月31日	
	認列於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
非上市櫃股票	\$ 5,174	(\$ 5,174)

	113年6月30日	
	認列於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
非上市櫃股票	\$ 4,430	(\$ 4,430)

(三)財務風險管理目標及政策

除下述說明者外，餘本期無重大變動，請參閱民國 113 年度財務報告附註十二(二)。

1. 重大財務風險之性質及程度

(1)信用風險

本公司所持有之金融工具，可能因交易對方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。本公司因提供商業本票發行之保證業務，而有大量之保證承諾，保證協議期間通常為一年，商業本票發行期間均在一年以內，本公司所提供商業本票發行保證之到期日並未集中在一特定時間。由於這些保證僅在商業本票發票人到期未能兌償時，本公司始需代為墊付，且保證合約並非每筆均有保證撥款，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。假設所有商業本票發票人在商業本票屆期無法兌償且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與動用餘額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。本公司在提供商業本票發行保證時，均嚴格評估其信用，必要時均要求客戶提供適當的擔保品。擔保品通常為現金、不動產、具流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方違約時，本公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公允價值。

A. 本公司具資產負債表外信用風險之商業本票保證合約及保證合約已動用餘額如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
商業本票保證合約	\$ 57,956,700	\$ 56,330,400	\$ 56,606,200
保證合約已動用餘額	32,433,100	32,618,300	32,021,100

本公司資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額約當等於其帳面價值；與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額約當等於保證合約已動用餘額。

本公司因提供商業本票發行保證而持有作為擔保之擔保品以降低信用風險。民國 114 年 6 月 30 日及 113 年 12 月 31 日、6 月 30 日本公司持有作為擔保之擔保品佔商業本票保證合約已動用餘額之比率分別為 57.09%、49.25%及 49.95%。

B. 本公司信用風險集中情形：

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險集中之特徵，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：

(A) 產業別

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
依產業型態			
金融及保險業	\$ 12,446,600	\$ 12,678,900	\$ 12,018,000
不動產業	8,459,800	7,638,600	8,218,100
製造業	4,659,600	4,017,000	3,947,000
批發及零售業	2,238,100	2,795,800	2,642,100
營建工程業	2,097,300	1,895,200	2,025,200
其他-未達期末保證餘額百分之五者	2,531,700	3,592,800	3,170,700
	<u>\$ 32,433,100</u>	<u>\$ 32,618,300</u>	<u>\$ 32,021,100</u>

(B) 擔保品別

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
依擔保品			
無擔保	\$ 13,917,900	\$ 16,555,100	\$ 16,027,600
有擔保			
股票	8,974,500	8,042,900	6,654,300
債單	220,000	240,000	220,000
不動產	8,356,800	7,006,100	8,200,200
其他擔保品	963,900	774,200	919,000
	<u>\$ 32,433,100</u>	<u>\$ 32,618,300</u>	<u>\$ 32,021,100</u>

C. 本公司備抵呆帳及累計減損之變動：

(A) 授信業務

民國 114 年及 113 年上半年度保證責任準備期初至期末餘額之調節表如下：

民國 114 年上半年度	12 個月 預期信用損失 (Stage1)	存續期間 預期信用損失 (Stage2)	存續期間 預期信用損失 (Stage3)	依 IFRS 9 規定 提列之減損合計	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」規定提列之減損差異	保證責任準備 帳列數
期初餘額	\$ 210,131	\$ -	\$ -	\$ 210,131	\$ 154,253	\$ 364,384
-轉為 12 個月預期信用損失	-	-	-	-	33,733	5,000
-轉為存續期間預期信用損失	(613)	613	-	-		
-轉為信用減損金融資產	-	-	-	-		
期初已認列之金融工具本期 增提及(迴轉)	(28,728)	(5)	-	(28,733)		
創始或購入之保證	-	-	-	-		
於當期除列之保證	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	-	-		
其他變動	-	-	-	-		
期末餘額	\$ 180,790	\$ 608	\$ -	\$ 181,398	\$ 187,986	\$ 369,384

民國 113 年上半年度	12 個月 預期信用損失 (Stage1)	存續期間 預期信用損失 (Stage2)	存續期間 預期信用損失 (Stage3)	依 IFRS 9 規定 提列之減損合計	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」規定提列之減損差異	保證責任準備 帳列數
期初餘額	\$ 219,216	\$ -	\$ -	\$ 219,216	\$ 138,168	\$ 357,384
-轉為 12 個月預期信用損失	-	-	-	-	17,827	4,000
-轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-		
-轉為信用減損金融資產	-	-	-	-		
期初已認列之金融工具本期 增提及(迴轉)	(13,827)	-	-	(13,827)		
創始或購入之保證	-	-	-	-		
於當期除列之保證	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	-	-		
其他變動	-	-	-	-		
期末餘額	\$ 205,389	\$ -	\$ -	\$ 205,389	\$ 155,995	\$ 361,384

(B)債券投資

民國 114 年及 113 年上半年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

民國 114 年上半年度	12 個月 預期信用損失 (Sage1)	存續期間 預期信用損失 (Sage2)	存續期間 預期信用損失 (Sage3)	依 IFRS9 規定提 列之減損合計	備抵損失 帳列數
期初餘額	\$ 11,379	\$ -	\$ 55,900	\$ 67,279	\$ 67,279
-轉為 12 個月預期信用損失	-	-	-	-	-
-轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-
期初已認列之金融工具本期增提及(迴轉)	(612)	-	(492)	(1,104)	(1,104)
創始或購入之債務工具投資	204	-	-	204	204
於當期除列之債務工具投資(處分)	(1,409)	-	-	(1,409)	(1,409)
轉銷呆帳	-	-	-	-	-
匯兌變動	-	-	(5,425)	(5,425)	(5,425)
其他變動	-	-	-	-	-
期末餘額	\$ 9,562	\$ -	\$ 49,983	\$ 59,545	\$ 59,545

民國 113 年上半年度	12 個月 預期信用損失 (Sage1)	存續期間 預期信用損失 (Sage2)	存續期間 預期信用損失 (Sage3)	依 IFRS9 規定提 列之減損合計	備抵損失 帳列數
期初餘額	\$ 11,433	\$ -	\$ 53,282	\$ 64,715	\$ 64,715
-轉為 12 個月預期信用損失	-	-	-	-	-
-轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-
期初已認列之金融工具本期增提及(迴轉)	(2,079)	-	(447)	(2,526)	(2,526)
創始或購入之債務工具投資	2,097	-	-	2,097	2,097
於當期除列之債務工具投資(處分)	(605)	-	-	(605)	(605)
轉銷呆帳	-	-	-	-	-
匯兌變動	-	-	2,939	2,939	2,939
其他變動	-	-	-	-	-
期末餘額	\$ 10,846	\$ -	\$ 55,774	\$ 66,620	\$ 66,620

D. 本公司金融資產品質及逾期減損分析：

本公司持有之金融資產，例如現金及約當現金、應收款項-淨額、其他金融資產等，因交易對手皆擁有良好信用，且未逾期或減損者，經本公司評估其信用風險極低。除上述表外，本公司依長期信用評等等級控管所持有之有價證券投資(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)-之信用風險。

E. 依公開發行票券金融公司財務報告編製準則之規定揭露事項：

(A) 資產品質：

項 目	114 年 6 月 30 日	113 年 6 月 30 日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者	\$ -	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)	-	-
應予觀察授信(註 3)	463,600	-
催收款項	-	-
逾期授信比率	-	-
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	1.43%	-
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備(註 1、註 2)	368,948	361,302
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	369,384	361,384

註 1：各項目依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」相關規定填列。

註 2：依民國 108 年 3 月 19 日金管會票字第 10802705010 號規定，票券金融公司應於民國 110 年底對不動產業保證餘額提存比率至少達 1.5%。

註 3：依「資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」規定，係指發行公司已聲請重整；或發行公司為拒絕往來戶，或於其他金融機構債務已有延滯情形，且發行商業本票利率低於本公司承作同天期商業本票利率者。本公司業已評估認列適當之保證責任準備。

(B) 主要業務概況

項 目	114 年 6 月 30 日	113 年 6 月 30 日
保證及背書票券總餘額	\$ 32,433,100	\$ 32,021,100
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.73	4.72
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	\$ 50,944,159	\$ 48,422,732
短期票券及債券附買回條件交易占上年度決算分配後淨值之倍數	7.43	7.14

(C) 授信風險集中情形

項 目	114 年 6 月 30 日	113 年 6 月 30 日
對利害關係人授信金額	\$ -	\$ -
對利害關係人授信比率(%)	-	-
股票質押授信比率(%)	27.67	20.78
特定授信行業集中情形(%) (該等行業授信餘額佔授信餘額比率之前三者)		
金融及保險業	38.38	37.54
不動產業	26.08	25.66
製造業	14.37	12.33

(D) 損失準備之提列政策

依本公司「財務保證業務」之會計政策並參酌「資產評估損失準備提列及逾期授信催收款及呆帳處理辦法」處理。前述處理辦法規定本公司對資產負債表表內及表外授信資產評估，除將正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，應按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，並分為下列各類授信資產：

- a. 第二類應予注意者：指授信資產經評估有足額擔保部分，且超過清償日一個月至十二個月者；或授信資產經評估已無擔保部分，且超過清償日一個月至三個月者；或授信資產雖未屆清償日，但授信戶已有其他債信不良者。
- b. 第三類可望收回者：指授信資產經評估有足額擔保部分，且超過清償日十二個月者；或授信資產經評估已無擔保部分，且超過清償日三個月至六個月者。
- c. 第四類收回困難者：指授信資產經評估已無擔保部分，且超過清償日六個月至十二個月者。
- d. 第五類收回無望者：指授信資產經評估已無擔保部分，且超過清償日十二個月者；或授信資產經評估無法收回者。

本公司對資產負債表表內及表外之授信資產，應按前條規定確實評估，並以第一類授信資產債權餘額之百分之一、第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權餘額之百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之和為最低標準，並依經驗法則驗證，足以彌補可能遭受之損失，提足備抵呆帳及保證責任準備。

(2)流動性風險

A. 本公司資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險甚低。

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產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，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產等。部分國家或地區之債券市場也許不夠活絡，導致債券交易市場流動性不足，當市場行情不佳接手意願不強，可能發生在短期間內無法以合理價格出售本公司所持有債券之風險。

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，係本公司經營管理之基本政策，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，亦或可能產生損失。本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本公司之流動能力，茲列示到期分析：

(以下空白)

單位:百萬元

114 年 6 月 30 日						
	1 至 30 天(含)	31 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合計
<u>資產</u>						
現金及約當現金	\$ 131	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 131
透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,012	15,758	3,153	1,742	4,931	43,596
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	609	649	508	1,171	20,177	23,114
應收款項淨額	82	26	16	9	196	329
其他金融資產	500	378	-	367	-	1,245
資產合計	19,334	16,811	3,677	3,289	25,304	68,415
<u>負債</u>						
銀行暨同業透支及拆借	(9,801)	-	-	-	-	(9,801)
附買回票券及債券負債到期應付金額	(44,716)	(6,124)	(170)	-	-	(51,010)
租賃負債	(1)	(2)	(2)	(5)	(37)	(47)
其他到期資金流出	(178)	(-)	-	-	(27)	(205)
負債合計	(54,696)	(6,126)	(172)	(5)	(64)	(61,063)
淨流動缺口	(\$ 35,362)	\$ 10,685	\$ 3,505	\$ 3,284	\$ 25,240	\$ 7,352

單位:百萬元

		113 年 12 月 31 日						
		1 至 30 天(含)	31 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至1年(含)	1 年以上	合計	
<u>資產</u>								
現金及約當現金	\$	129	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$	129
透過損益按公允價值衡量之金融資產		14,726	23,511	886	230	4,254		43,607
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		500	310	1,296	2,169	21,129		25,404
應收款項淨額		377	37	10	5	185		614
其他金融資產		502	299	266	180	-		1,247
資產合計		16,234	24,157	2,458	2,584	25,568		71,001
<u>負債</u>								
銀行暨同業透支及拆借	(	9,796)	-	-	-	-	(	9,796)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(	1)	(2)	(2)	-	-	(	5)
附買回票券及債券負債到期應付金額	(	47,270)	(6,288)	-	-	-	(	53,558)
租賃負債	(	-)	(1)	(2)	(5)	(42)	(	50)
其他到期資金流出	(	346)	(1)	-	-	(49)	(	396)
負債合計	(	57,413)	(6,292)	(4)	(5)	(91)	(	63,805)
淨流動缺口	(\$	41,179)	\$ 17,865	\$ 2,454	\$ 2,579	\$ 25,477	\$	7,196

單位:百萬元

		113 年 6 月 30 日					
		1 至 30 天(含)	31 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至1年(含)	1 年以上	合計
<u>資產</u>							
現金及約當現金	\$	184	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 184
透過損益按公允價值衡量之金融資產		17,274	14,369	2,898	586	1,880	37,007
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		50	499	150	2,097	22,102	24,898
應收款項淨額		44	24	20	5	176	269
其他金融資產		500	353	25	367	-	1,245
資產合計		18,052	15,245	3,093	3,055	24,158	63,603
<u>負債</u>							
銀行暨同業透支及拆借	(	7,812)	(100)	-	-	-	(7,912)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(	3)	(1)	-	-	-	(4)
附買回票券及債券負債到期應付金額	(	42,936)	(5,570)	-	-	-	(48,506)
租賃負債	(	1)	(2)	(2)	(4)	(46)	(55)
其他到期資金流出	(	135)	-	-	-	(27)	(162)
負債合計	(	50,887)	(5,673)	(2)	(4)	(73)	(56,639)
淨流動缺口	(\$	32,835)	\$ 9,572	\$ 3,091	\$ 3,051	\$ 24,085	\$ 6,964

B. 衍生工具資產及負債到期日結構分析(總額結算)

		114 年 6 月 30 日					
		1 至 30 天(含)	31 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合計
外匯衍生工具							
流出	\$	295,080	\$ 295,080	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 590,160
流入		320,710	299,600	-	-	-	620,310
		113 年 12 月 31 日					
		1 至 30 天(含)	31 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合計
外匯衍生工具							
流出	\$	163,550	\$ 163,550	\$ 327,100	\$ -	\$ -	\$ 654,200
流入		162,756	161,885	324,990	-	-	649,631
		113 年 6 月 30 日					
		1 至 30 天(含)	31 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合計
外匯衍生工具							
流出	\$	647,100	\$ 129,420	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 776,520
流入		645,284	128,640	-	-	-	773,924

C. 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。

		114 年 6 月 30 日					
		1 至 30 天(含)	31 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合計
<u>表外項目</u>							
商業本票保證	\$	22,218,900	\$ 10,214,200	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 32,433,100
		113 年 12 月 31 日					
		1 至 30 天(含)	31 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合計
<u>表外項目</u>							
商業本票保證	\$	21,953,000	\$ 10,665,300	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 32,618,300
		113 年 6 月 30 日					
		1 至 30 天(含)	31 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合計
<u>表外項目</u>							
商業本票保證	\$	23,130,100	\$ 8,402,600	\$ 488,400	\$ -	\$ -	\$ 32,021,100

D. 依公開發行票券金融公司財務報告編製準則之規定揭露事項：

資金來源運用表

114 年 6 月 30 日

單位：新台幣百萬元

期距 項目		1 天 至 30 天(含)	31 天 至 90 天(含)	91 天 至 180 天(含)	181 天 至 1 年(含)	1 年以上
資金運用	銀行存款	\$ 131	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	票券	17,907	15,736	3,067	1,327	-
	債券	609	649	508	1,171	20,319
	其他	530	388	86	782	4,452
	合計	19,177	16,773	3,661	3,280	24,771
資金來源	同業拆借及透支	9,801	-	-	-	-
	附買回交易餘額	44,663	6,112	169	-	-
	其他	1	2	2	5	38
	自有資金	-	-	-	-	7,128
	合計	54,465	6,114	171	5	7,166
淨流量		(35,288)	10,659	3,490	3,275	17,605
累積淨流量		(35,288)	(24,629)	(21,139)	(17,864)	(259)

資金來源運用表

113 年 6 月 30 日

單位：新台幣百萬元

期距 項目		1 天 至 30 天(含)	31 天 至 90 天(含)	91 天 至 180 天(含)	181 天 至 1 年(含)	1 年以上
資金運用	銀行存款	\$ 184	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	票券	17,241	14,275	2,866	(1)	-
	債券	50	499	150	2,296	22,152
	其他	500	447	57	755	1,450
	合計	17,975	15,221	3,073	3,050	23,602
資金來源	同業拆借及透支	7,812	100	-	-	-
	附買回交易餘額	42,865	5,558	-	-	-
	其他	1	2	2	4	47
	自有資金	-	-	-	-	6,697
	合計	50,678	5,660	2	4	6,744
淨流量		(32,703)	9,561	3,071	3,046	16,858
累積淨流量		(32,703)	(23,142)	(20,071)	(17,025)	(167)

(3) 市場風險

A. 利率風險管理

本公司之債券部位及一年以上固定利率循環票券部位，會因市場利率變動使固定利率工具之公允價值產生變動，並導致風險。針對利率變動之公允價值風險，本公司對於資產之投資策略，係於保本優先之穩健考量下，追求固定及合理之利益。故投資部位之配置係多元化分散於不同產業及不同性質之標的，並持續觀察國內外各項重要經濟指標機動調整，以有效分散並控制風險。

本公司每年初依各金融工具之風險承受程度及年度預算目標等，訂定各類限額及達到限額時之處理方式，並提報董事會核定後實施。另每日控管債券及一年以上固定利率循環票券部位之部位限額，以有效控管利率風險。

B. 匯率風險管理

(A) 本公司面臨之匯率風險係持有之外幣資產扣減外幣負債之淨部位，加計衍生工具部位，可能因匯率波動致公允價值變動發生損失。

(B) 本公司針對匯率風險管理主要係監控相關業務之部位限額及損失限額，相關控管措施包括每日監控暴險部位及市價評估、損失險額控管，並定期辦理匯率變動之壓力測試。

	單位：新台幣仟元		
	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
	美元		
現金及約當現金	\$ 14,375	\$ 13,416	\$ 71,525
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	86,188	188,232	-
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	3,599,689	3,875,309	3,609,473
應收款項-淨額	52,158	384,375	48,022
其他金融資產-淨額	23,606	26,168	25,884
資產合計	3,776,016	4,487,500	3,754,904
銀行暨同業透支及 拆借	206,556	196,260	129,420
附買回債券負債	2,908,846	3,684,880	2,902,111
應付款項	15,002	19,224	29,151
負債合計	3,130,404	3,900,364	3,060,682
表內外匯缺口	\$ \$645,612	\$ 587,136	\$ 694,222
表外貨幣交換名目本金	\$ \$590,160	\$ 654,200	\$ 776,520
新台幣兌換匯率	29.508	32.710	32.355
兌換損益	(\$ 47,224)	\$ 21,339	\$ 16,538

C. 權益證券價格風險管理

(A) 權益證券價格風險之定義

本公司所持有權益證券之市場風險包括因個別權益證券市場價格變動所產生的個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(B) 管理政策

本公司每年依訂定權益證券工具之部位限額、月損失、年損失限額及達到限額時之處理方式，並提報董事會核定後實施。

(C) 衡量方法

本公司權益證券工具損失限額之訂定，當個別部位未實現損失達個別標的原始成本 20%，即應執行停損機制，若交易員欲暫緩執行停損，應敘明理由呈報部門主管。另當日已實現及未實現損失達 1 億元時，需由總經理呈報董事長。

D. 敏感度分析

114 年 6 月 30 日

主要市場風險產品	變動幅度	影響金額	
		損益	權益
利率產品	主要利率上升 1bp	(\$ 883)	(\$ 9,621)
利率產品	主要利率下降 1bp	883	9,621
外匯產品	新臺幣兌美元及其他各幣別貶值 1%	561	-
外匯產品	新臺幣兌美元及其他各幣別升值 1%	(561)	-
權益證券產品	個別權益證券市場價格下降 1%	(463)	(3,370)
權益證券產品	個別權益證券市場價格上升 1%	463	3,370

113 年 12 月 31 日

主要市場風險產品	變動幅度	影響金額	
		損益	權益
利率產品	主要利率上升 1bp	(\$ 798)	(\$ 10,825)
利率產品	主要利率下降 1bp	798	10,825
外匯產品	新臺幣兌美元及其他各幣別貶值 1%	667	-
外匯產品	新臺幣兌美元及其他各幣別升值 1%	(667)	-
權益證券產品	個別權益證券市場價格下降 1%	(538)	(4,169)
權益證券產品	個別權益證券市場價格上升 1%	538	4,169

113 年 6 月 30 日

主要市場風險產品	變動幅度	影響金額	
		損益	權益
利率產品	主要利率上升 1bp	(\$ 750)	(\$ 10,726)
利率產品	主要利率下降 1bp	750	10,726
外匯產品	新臺幣兌美元及其他各幣別貶值 1%	6,948	-
外匯產品	新臺幣兌美元及其他各幣別升值 1%	(6,948)	-
權益證券產品	個別權益證券市場價格下降 1%	(86)	(3,810)
權益證券產品	個別權益證券市場價格上升 1%	86	3,810

E. 依公開發行票券金融公司財務報告編製準則之規定揭露事項：

(A) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率：

	114 年上半年度		113 年上半年度	
	平均值 (註 1)	平均利率 (%)	平均值 (註 1)	平均利率 (%)
<u>資產</u>				
定期存單(註 2)	\$ 845,350	1.34	\$ 845,350	1.28
透過損益按公允價值衡 量之金融資產—票、債券	43,390,455	2.00	37,286,770	1.72
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產—債券	24,576,203	1.81	25,646,352	1.58
<u>負債</u>				
銀行暨同業透支及拆借	10,372,442	1.62	10,089,061	1.60
附買回票券及債券負債	52,101,619	1.72	47,014,793	1.62

註 1：平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

註 2：定期存單包含質押定期存單。

(B) 利率敏感性資產負債分析表：

114 年 6 月 30 日				單位：新台幣百萬元	
	1 至 90 天	91 至 180 天	181 至 1 年	一年以上	合計
項目					
利率敏感性資產	35,950	3,661	3,280	24,771	67,662
利率敏感性負債	60,579	171	5	38	60,793
利率敏感性缺口	(24,629)	3,490	3,275	24,733	6,869
淨值					7,128
利率敏感性資產與負債比率					111.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					96.37%

113 年 6 月 30 日				單位：新台幣百萬元	
	1 至 90 天	91 至 180 天	181 至 1 年	一年以上	合計
項目					
利率敏感性資產	33,196	3,073	3,050	23,602	62,921
利率敏感性負債	56,338	2	4	47	56,391
利率敏感性缺口	(23,142)	3,071	3,046	23,555	6,530
淨值					6,697
利率敏感性資產與負債比率					111.58%
利率敏感性缺口與淨值比率					97.51%

(4)作業風險及法律風險

A. 風險管理政策

本公司訂定作業風險管理規則，制定作業風險管理機制，並依獨立之內部稽核程序，客觀檢視作業風險管理機制之有效執行，並建立緊急應變及業務持續計劃，確保在重大偶發事件或災害發生時仍能迅速回復作業，維持業務正常運作。

B. 依公開發行票券金融公司財務報告編製準則之規定揭露事項：
特殊記載事項：

項	目	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者		無
最近一年度違反票券金融管理法或其他法令經處以罰鍰者		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五千萬元者		無
其他		無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
2. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無此情形。
3. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無此情形。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬以上者：無此情形。
5. 應收關係人款項達新台幣一億元，或實收資本額百分之二十以上者：無此情形。
6. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
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金融工具類型及相關資訊：無此情形。
8. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：無此情形。
9. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(二)轉投資事業相關資訊

不適用。

(三)大陸投資資訊

不適用。

十四、營運部門資訊

(一)一般性資訊

本公司已依據主要營運決策者董事會於制定決策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高雄分公司。

(二)部門資訊之衡量

本公司主要營運決策者根據總分公司之稅後損益評估營運部門之表現。

(三)部門損益資訊

提供予主要營運決策者之民國 114 年及 113 年上半年度應報導部門資訊如下：

114 年上半年度

	台北總公司	高雄分公司	合計
利息收入	\$ 640,611	\$ 22,430	\$ 663,041
利息費用	(516,781)	(14,366)	(531,147)
利息淨收益	123,830	8,064	131,894
利息以外淨收益	119,889	24,167	144,056
淨收益	243,719	32,231	275,950
各項提存	(4,984)	-	(4,984)
營業費用	(78,366)	(9,416)	(87,782)
稅前淨利	160,369	22,815	183,184
所得稅費用	(36,321)	(4,566)	(40,887)
稅後淨利	\$ 124,048	\$ 18,249	\$ 142,297

113 年上半年度

	台北總公司	高雄分公司	合計
利息收入	\$ 514,812	\$ 16,212	\$ 531,024
利息費用	(449,904)	(10,655)	(460,559)
利息淨收益	64,908	5,557	70,465
利息以外淨收益	104,147	25,003	129,150
淨收益	169,055	30,560	199,615
各項提存	2,441	-	2,441
營業費用	(72,469)	(8,728)	(81,197)
稅前淨利	99,027	21,832	120,859
所得稅費用	(21,028)	(4,371)	(25,399)
稅後淨利	\$ 77,999	\$ 17,461	\$ 95,460

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

(四)產品別及勞務別之資訊

本公司經營債票券經紀、承銷及自營業務，為單一產業。

(五)地區別資訊

本公司無國外營運部門，故不適用。

(六)重要客戶資訊

本公司未有佔本公司收入金額 10%以上之重要客戶，故不予揭露。

(以下空白)

台灣票券金融股份有限公司
證券部門揭露事項
民國 114 年及 113 年上半年度

公司地址：台北市南京西路 62 號 5 樓
電 話：(02)2516-7968

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	52
二、	目錄	53 ~ 54
三、	會計師查核報告書	不適用
四、	證券部門資產負債表	55
五、	證券部門綜合損益表	56
六、	證券部門權益變動表	不適用
七、	證券部門現金流量表	不適用
八、	證券部門財務報表附註	57 ~ 61
	（一） 部門沿革	57
	（二） 通過財務報告之日期及程序	57
	（三） 新發布及修訂準則及解釋之適用	57
	（四） 重大會計政策之彙總說明	57 ~ 58
	（五） 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	58
	（六） 重要會計項目之說明	58 ~ 60
	（七） 關係人交易	60 ~ 61
	（八） 質押之資產	61
	（九） 重大或有負債及未認列之合約承諾	61
	（十） 重大之災害損失	61

項	目	頁 次
	(十一)重大之期後事項	61
	(十二)其他	61
	(十三)附註揭露事項	61
九、	重要會計項目明細表	62 ~ 65

台灣票券金融股份有限公司
證券部門資產負債表
民國114年6月30日及民國113年12月31日、6月30日

單位：新台幣仟元

資	產	附註	114 年 6 月 30 日		113 年 12 月 31 日		113 年 6 月 30 日	
			金	額	金	額	金	額
流動資產								
112000	透過損益按公允價值衡量 六(一)							
	之金融資產—流動		\$	520,240	2	\$	623,297	2
13000	應收款項-淨額	六(二)		191,215	1		513,430	2
114600	本期所得稅資產			22,566	-		22,566	-
110000	流動資產合計			<u>734,021</u>	<u>3</u>		<u>1,159,293</u>	<u>4</u>
非流動資產								
123200	透過其他綜合損益按公允價 六(三)							
	值衡量之金融資產—非流動			22,777,078	97		24,987,384	96
19300	遞延所得稅資產			19,382	-		48,538	-
129000	其他非流動資產	八		55,707	-		58,268	-
120000	非流動資產合計			<u>22,852,167</u>	<u>97</u>		<u>25,094,190</u>	<u>96</u>
906001	資產總計			<u>\$ 23,586,188</u>	<u>100</u>		<u>\$ 26,253,483</u>	<u>100</u>
負債及權益								
流動負債								
211130	銀行暨同業透支及拆款	六(四)	\$	206,556	1	\$	196,260	1
212000	透過損益按公允價值衡量 六(一)							
	之金融負債			-	-		5,264	-
214010	附買回債券負債	六(五)		17,742,619	75		20,175,147	77
214130	應付帳款			27,360	-		357,364	-
214600	本期所得稅負債			5,970	-		-	-
210000	流動負債合計			<u>17,982,505</u>	<u>76</u>		<u>20,734,035</u>	<u>78</u>
非流動負債								
229110	內部往來			5,090,744	22		5,295,600	21
906003	負債總計			<u>23,073,249</u>	<u>98</u>		<u>26,029,635</u>	<u>99</u>
權益								
301110	指撥營運資金			430,000	2		430,000	2
	保留盈餘							
304020	特別盈餘公積			252,531	1		179,378	1
304040	未分配盈餘(待彌補虧損)			22,444	-		(29,461)	-
305000	其他權益			(192,036)	(1)		(356,069)	(2)
906004	權益總計			<u>512,939</u>	<u>2</u>		<u>223,848</u>	<u>1</u>
906002	負債及權益總計			<u>\$ 23,586,188</u>	<u>100</u>		<u>\$ 26,253,483</u>	<u>100</u>

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱彥郎

經理人：陳健民

會計主管：黃天佑

台灣票券金融服務股份有限公司
證 券 部 門 綜 合 損 益 表
民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項目	附註	114 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 金 額 %	113 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 金 額 %
收益			
410000 營業證券出售淨損失		(\$ 3,227)(1)	(\$ 8,880)(5)
421200 利息收入	六(六)	228,179 80	206,047 127
421500 營業證券透過損益按公允價值 衡量之淨利益(損失)	六(七)	57,835 20	(36,724)(23)
421750 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資已實現淨 損失	六(八)	(422) -	- -
425300 資產減損迴轉利益		3,258 1	1,960 1
400000 收益合計		285,623 100	162,403 100
支出及費用			
502000 自營經手費支出		(1,189) -	(1,321)(1)
521200 財務成本	六(九)	(200,414)(69)	(202,431)(124)
531000 員工福利費用	六(十)	(2,835)(1)	(3,074)(2)
532000 折舊及攤銷費用		(44) -	(17) -
533000 其他營業費用		(50) -	(20) -
500000 支出及費用合計		(204,532)(70)	(206,863)(127)
其他利益及損失			
602400 外幣兌換淨(損失)利益		(47,222)(17)	16,540 10
902001 稅前淨利(淨損)		33,869 13	(27,920)(17)
701000 所得稅(費用)利益		(11,425)(4)	1,164 1
902005 本期淨利(淨損)		\$ 22,444 9	(\$ 26,756)(16)
其他綜合損益			
後續可能重分類至損益之項目：			
805615 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資未實 現評價淨利益(損失)	六(三)	\$ 187,734 66	(\$ 263,297)(162)
805699 與可能重分類至損益之項目 相關之所得稅		(23,701)(8)	8,153 5
805000 其他綜合損益		\$ 164,033 58	(\$ 255,144)(157)
本期綜合損益總額		\$ 186,477 67	(\$ 281,900)(174)

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱彥郎



經理人：陳健民



會計主管：黃天佑



台灣票券金融股份有限公司
證 券 部 門 財 務 報 表 附 註
民國 114 年 及 113 年 上 半 年 度

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、部門沿革

(一)本部門於民國 86 年 7 月 16 日取得前財政部證券暨期貨管理委員會核准自行買賣政府債券業務；於民國 96 年 4 月取得金管會核准辦理固定收益有價證券業務。

(二)截至民國 114 年及 113 年 6 月 30 日止，本部門指撥營運資金皆為 430,000 仟元。

(三)本部門截至民國 114 年及 113 年 6 月 30 日止，員工人數皆為 2 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本部門財務報告於民國 114 年 8 月 19 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

本部門有關新發布及修訂準則及解釋之適用同本公司財務報告，請參閱本公司民國 114 年上半年度財務報告。

四、重大會計政策之彙總說明

本部門財務報告所採用之重大會計政策除下列說明外，與本公司所採用並無不同，請參閱本公司民國 114 年上半年度財務報告。

(一)遵循聲明

本部門財務報告係依據證券商財務報告編製準則與金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。

(二)資產負債區分流動及非流動之分類標準

1. 資產符合下列條件之一者，分類為流動資產：

- (1)預期將於正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗者。
- (2)主要為交易目的而持有者。
- (3)預期於資產負債表日後十二個月內實現者。
- (4)現金或約當現金，但於資產負債表日後至少十二個月交換或用以清償

負債受到限制者除外。

本部門將所有不符合上述條件之資產分類為非流動。

2. 負債符合下列條件之一者，分類為流動負債：

(1) 預期將於正常營業週期中清償者。

(2) 主要為交易目的而持有者。

(3) 預期於資產負債表日後十二個月內到期清償者。

(4) 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少十二個月者。負債之條款，可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致清償者，不影響其分類。

本部門將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

(三) 指撥營運資金

係票券商兼營證券商自營業務，指撥證券部門之營運資金。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本部門之重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源同本公司財務報告，請參閱本公司民國 114 年上半年度財務報告。

六、重要會計項目之說明

(一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

強制透過損益按公允價值

衡量之金融資產	114 年 6 月 30 日	113 年 12 月 31 日	113 年 6 月 30 日
政府債	\$ 393,245	\$ 435,065	\$ 629,990
外幣政府債	86,188	188,232	-
換入貨幣交換合約	40,807	-	-
合計	<u>\$ 520,240</u>	<u>\$ 623,297</u>	<u>\$ 629,990</u>

透過損益按公允價值衡量

之金融負債

換入貨幣交換合約	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,264</u>	<u>\$ 4,184</u>
----------	-------------	-----------------	-----------------

(二) 應收款項-淨額

	114 年 6 月 30 日	113 年 12 月 31 日	113 年 6 月 30 日
應收利息	\$ 192,066	\$ 187,248	\$ 179,333
應收即期外匯款	-	327,100	-
小計	192,066	514,348	179,333
減：備抵損失-應收利息	(851)	(918)	(915)
合計	<u>\$ 191,215</u>	<u>\$ 513,430</u>	<u>\$ 178,418</u>

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114 年 6 月 30 日	113 年 12 月 31 日	113 年 6 月 30 日
債務工具			
政府債	\$ 5,733,501	\$ 5,861,720	\$ 5,806,170
金融債	1,177,501	1,274,558	771,680
公司債	12,266,387	13,975,798	14,329,964
外幣金融債	1,261,201	1,373,026	1,347,849
外幣公司債	2,338,488	2,502,282	2,261,624
合計	<u>\$ 22,777,078</u>	<u>\$ 24,987,384</u>	<u>\$ 24,517,287</u>

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	114 年上半年度	113 年上半年度
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	<u>\$ 195,046</u>	<u>(\$ 265,202)</u>
自累積其他綜合損益重分類至損益		
因提列(迴轉)減損轉列者	(\$ 7,734)	\$ 1,905
因除列標的轉列者	422	-
	<u>(\$ 7,312)</u>	<u>\$ 1,905</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 222,438</u>	<u>\$ 202,844</u>

2. 本部門將上列債務工具供承作附買回交易之債券公允價值資訊，請參閱本公司民國 114 年上半年度財務報告附註六(十)。

3. 本部門將透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形，請詳附註八。

(四) 銀行暨同業透支及拆借

	114 年 6 月 30 日	113 年 12 月 31 日	113 年 6 月 30 日
銀行拆借	<u>\$ 206,556</u>	<u>\$ 196,260</u>	<u>\$ 129,420</u>
利率區間	<u>4.70%</u>	<u>4.97%</u>	<u>5.70%</u>

銀行暨同業透支及拆借係向銀行暨同業借入按日計息之短期款項及於所定契約額度內向銀行暨同業透支之款項，契約期間均為一年以內，期滿通常得續約，依銀行同業拆款利率計息。

(五) 附買回債券負債

	114 年 6 月 30 日	113 年 12 月 31 日	113 年 6 月 30 日
附買回債券負債	<u>\$ 17,742,619</u>	<u>\$ 20,175,147</u>	<u>\$ 20,081,452</u>

民國 114 年 6 月 30 日及 113 年 12 月 31 日、6 月 30 日之附買回債券負債均為一年內到期，年利率區間分別為 1.00%~4.69%、1.00%~5.00% 及 1.00%~5.68%。

(六) 利息收入

	114 年上半年度	113 年上半年度
債券利息收入	\$ 228,179	\$ 206,047

(七) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)

	114 年上半年度	113 年上半年度
債券評價利益(損失)-自營	11,765	(\$ 17,005)
衍生工具評價利益(損失)	46,070	(19,719)
合計	57,835	(\$ 36,724)

(八) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨損失

	114 年上半年度	113 年上半年度
處分債券損失	(\$ 422)	\$ -

(九) 財務成本

	114 年上半年度	113 年上半年度
附買回債券利息費用	\$ 196,529	\$ 192,859
銀行及同業融資利息費用	3,885	9,572
合計	\$ 200,414	\$ 202,431

(十) 員工福利費用

	114 年上半年度	113 年上半年度
薪資費用	\$ 2,182	\$ 2,467
其他用人費用	653	607
合計	\$ 2,835	\$ 3,074

民國 114 年度及 113 年度平均員工人數皆為 2 人，本部門員工未有兼任董事。民國 114 年度及 113 年度平均員工福利費用分別為 1,418 仟元及 1,537 仟元。本部門之薪資報酬政策請參閱本公司民國 113 年度財務報告重大會計項目明細表之說明。

七、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

請參閱本公司民國 114 年上半年度財務報告。

(二) 關係人間之重大交易事項

買賣債券交易總額及損益淨額

	114 年上半年度		
	購入債券	出售債券	買賣債券(損)益淨額
國票證券	\$ -	\$ 50,088	\$ 43

本公司與關係人間買賣債券之交易條件與一般客戶並無重大差異。

民國 113 年上半年度未有與關係人間從事買賣債券交易之情形。

八、質押之資產

本部門之資產提供擔保明細如下：

資產項目	擔保用途	114 年 6 月 30 日	113 年 12 月 31 日	113 年 6 月 30 日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	銀行透支、拆借			
	額度擔保	\$ 2,423,485	\$ 2,377,326	\$ 1,877,670
	短期票券自營商			
其他金融資產	業務保證金	287,292	285,693	284,221
	證期局營業保證金	15,000	15,000	15,000
		\$ 2,725,777	\$ 2,678,019	\$ 2,176,891

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

請參閱本公司民國 114 年上半年度財務報告。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

資本風險管理、金融工具、公允價值資訊及財務風險管理目標及政策請參閱本公司民國 114 年上半年度財務報告。

十三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：無此情形。

(二) 轉投資事業相關資訊：不適用。

(三) 大陸投資資訊：不適用。

台灣票券金融股份有限公司證券部門
會計項目明細表索引
民國 114 年 6 月 30 日

依「證券商財務報告編製準則」規定，以下列示本部門重要會計項目明細表與財務報告附註之對應：

項目明細表	與財務報告附註段落對應
應收款項	請詳附註六(二)
利息收入明細表	請詳附註六(六)
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	請詳附註六(七)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨損失	請詳附註六(八)
財務成本明細表	請詳附註六(九)
員工福利費用明細表	請詳附註六(十)

台灣票券金融股份有限公司證券部門
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表
民國 114 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動									備註
金融工具名稱	摘要	股數或張數	面額	總額	票面利率	取得成本	公允價值		
							單價	總額	
政府債									
A12107	122/06/09 到期	-	\$	200,000	1.13%	\$ 199,023	\$97.88	\$ 195,753	-
A12110	122/10/05 到期	-		200,000	1.25%	199,448	98.75	197,492	-
小計				400,000		398,471		393,245	
外幣政府債									
Y71277	123/08/15 到期	-		88,524	3.88%	88,400	\$97.36	86,188	-
小計				88,524		88,400		86,188	
換入貨幣交換合約	114/07/07-114/08/20 到期			590,160		-		40,807	-
合計			\$	1,078,684		\$ 486,871		\$ 520,240	

台灣票券金融股份有限公司證券部門
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動變動明細表
民國 114 年上半年度

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		累計減損	提供擔保或 質押情形	備註
	面額	公允價值	面額	金額	面額	金額	面額	公允價值			
政府債	\$ 6,210,800	\$ 5,861,720	\$ -	\$ 82,781	\$ 211,000	\$ 211,000	\$ 5,999,800	\$ 5,733,501	\$ -	註 1~註 3	
金融債	1,300,000	1,274,558	-	2,943	100,000	100,000	1,200,000	1,177,501	402	註 1	
公司債	13,870,000	13,975,798	300,000	300,000	2,000,000	2,009,411	12,170,000	12,266,387	7,443	“	
外幣金融債	1,373,820	1,373,026	-	-	134,484	111,825	1,239,336	1,261,201	568	“	
外幣公司債	2,754,182	2,502,282	59,016	57,847	328,624	221,641	2,484,574	2,338,488	51,132	“	
合計	<u>\$ 25,508,802</u>	<u>\$ 24,987,384</u>	<u>\$ 359,016</u>	<u>\$ 443,571</u>	<u>\$ 2,774,108</u>	<u>\$ 2,653,877</u>	<u>\$ 23,093,710</u>	<u>\$ 22,777,078</u>	<u>\$ 59,545</u>		

註 1：各項金額未達該科目餘額之 5%者，不予以單獨列示。

註 2：存放面額\$300,000 之政府債券於中央銀行業務局充當票券商業務保證金。

註 3：存放面額\$2,600,000 之政府債券於中央銀行及台灣銀行充當央行透支及拆借額度擔保。

台灣票券金融股份有限公司證券部門
附買回票券及債券負債明細表
民國 114 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

證券名稱	交易條件			面額	成交金額	備註
	起始日	到期日	利率			
政府公債	114/05/05-114/06/30	114/07/01-114/08/19	1.00%-1.45%	\$ 2,955,500	\$ 3,019,279	註
金融債	114/05/08-114/06/30	114/07/03-114/08/28	1.25%-1.52%	1,200,000	1,221,774	“
公司債	114/04/22-114/06/30	114/07/01-114/09/24	1.25%-1.56%	10,561,100	10,592,720	“
外幣金融債	114/05/08-114/06/25	114/07/09-114/07/17	4.58%-4.69%	1,121,304	1,105,582	“
外幣公司債	114/04/28-114/06/27	114/07/01-114/08/04	4.58%-4.69%	1,814,742	1,803,264	“
				<u>\$ 17,652,646</u>	<u>\$ 17,742,619</u>	

註：各項金額未達該科目餘額之 5%者，不予以單獨列示。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1142037 號

會員姓名：
(1) 紀淑梅
(2) 王昱欣

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區基隆路一段333號27樓

事務所統一編號：03932533

事務所電話：(02)27296666

委託人統一編號：89396292

會員書字號：
(1) 北市會證字第 3803 號
(2) 北市會證字第 4652 號

印鑑證明書用途：辦理 台灣票券金融股份有限公司

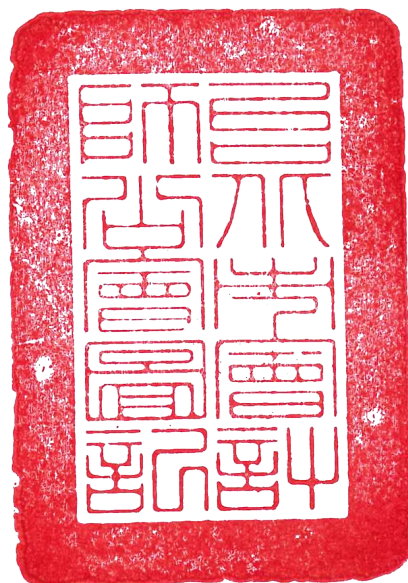
114 年 01 月 01 日 至
114 年度（自民國 114 年 06 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	紀淑梅	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	王昱欣	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 114 年 07 月 21 日