

股票代號：5840  
查詢年報網站：  
公開資訊觀測站<http://mops.twse.com.tw>  
國際票券網址<http://www.ibfc.com.tw>



國際票券金融股份有限公司

中華民國一〇七年年報

# 2018

## ANNUAL REPORT

108年3月31日 刊印



## 一、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱

|                            |                            |
|----------------------------|----------------------------|
| 發 言 人：邱彥郎                  | 代理發言人：洪文全                  |
| 職 稱：總經理                    | 職 稱：副總經理                   |
| 電 話：(02)2518-1688          | 電 話：(02)2518-1688          |
| 電子郵件信箱：service@ibfc.com.tw | 電子郵件信箱：service@ibfc.com.tw |

## 二、總公司、分公司地址及電話

|       |                                                               |
|-------|---------------------------------------------------------------|
| 總 公 司 | 地址：104 台北市南京東路二段 167 號 2、9、10、11 樓<br>電話：(02) 2518-1688 (代表號) |
| 高雄分公司 | 地址：801 高雄市七賢二路 396 號 2 樓之 1<br>電話：(07) 282-1182 (代表號)         |
| 台中分公司 | 地址：403 台中市自由路一段 101 號 16 樓<br>電話：(04) 2220-2181 (代表號)         |
| 台南分公司 | 地址：703 台南市成功路 457 號 14 樓<br>電話：(06) 228-0121 (代表號)            |
| 台北分公司 | 地址：114 台北市內湖區瑞光路 413 號 13 樓之 1<br>電話：(02) 8797-3311 (代表號)     |
| 桃園分公司 | 地址：330 桃園市桃園區三民路三段 286 號 10 樓<br>電話：(03) 332-7172 (代表號)       |
| 板橋分公司 | 地址：220 新北市板橋區民生路一段 33 號 4 樓<br>電話：(02) 2959-9001 (代表號)        |
| 中山分公司 | 地址：104 台北市民權西路 48 號 8 樓<br>電話：(02) 2522-1989 (代表號)            |
| 新竹分公司 | 地址：300 新竹市北大路 168 號 11 樓<br>電話：(03) 521-8161 (代表號)            |

## 三、股票過戶機構

|      |                                                           |
|------|-----------------------------------------------------------|
| 名 稱： | 國票綜合證券股份有限公司股務代理部                                         |
| 地 址： | 103 台北市重慶北路三段 199 號 4 樓                                   |
| 電 話： | (02)2593-6666                                             |
| 網 址： | <a href="http://www.wls.com.tw">http://www.wls.com.tw</a> |

## 四、信用評等機構

|      |                                                                               |
|------|-------------------------------------------------------------------------------|
| 名 稱： | 澳商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司                                                         |
| 地 址： | 105 台北市敦化北路 205 號 13 樓 1306 室                                                 |
| 電 話： | (02) 8175-7600                                                                |
| 網 址： | <a href="https://www.fitchratings.com.tw">https://www.fitchratings.com.tw</a> |

## 五、最近年度財務報告簽證會計師

|        |                                                     |
|--------|-----------------------------------------------------|
| 姓 名：   | 紀淑梅 陳賢儀                                             |
| 事務所名稱： | 資誠聯合會計師事務所                                          |
| 地 址：   | 110 台北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓                          |
| 電 話：   | (02)2729-6666                                       |
| 網 址：   | <a href="http://www.pwc.com">http://www.pwc.com</a> |

## 六、本公司網址：www.ibfc.com.tw

# 目 錄

# CONTENTS

107 年度年報 Annual Report 2018

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| 壹、致股東報告書 .....                | 2  |
| 貳、公司簡介 .....                  | 9  |
| 參、公司治理報告 .....                | 13 |
| 肆、募資情形 .....                  | 56 |
| 伍、營運概況 .....                  | 60 |
| 陸、財務概況 .....                  | 72 |
| 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項 ..... | 79 |
| 捌、特別記載事項 .....                | 91 |



# 壹、致股東報告書

## 一、107 年度營業報告

### (一)107 年度國內外金融環境

回顧 107 年，全球政經環境仍不平靜，美國總統川普掀起中美貿易戰爭，乃至於全球貿易保護主義浪潮升溫，除了造成資金逃離新興市場引發動蕩外，也對全球經濟結構帶來長遠影響。過去一年全球主要經濟體雖維持成長，但明顯分化。在減稅措施與擴大支出等財政刺激政策下，美國經濟呈現穩健擴張，而歐元區則受到全球貿易戰影響，致出口與企業信心下滑，經濟增速明顯放緩，且英國脫歐負面效應逐步顯現，經濟動能亦走弱；日本則面臨全球需求下降及天然災害影響，經濟動能大幅降溫。而全球第二大經濟體中國，受到中美貿易衝擊導致外貿疲軟，加上民間需求減緩與基建投資下滑，去年經濟增速創 28 年新低。雖官方轉向更寬鬆的貨幣政策與加大財政政策刺激，惟在美國加徵關稅以及內部金融業系統性風險影響下，依舊對中國經濟帶來下行壓力。

國際貨幣基金組織(IMF)108 年 1 月發布《世界經濟展望》，調降全球主要經濟體今年經濟增長預測，由 107 年的 3.7% 放緩至 108 年的 3.5%，此為三年來最低水準，109 年也同步下修至 3.6%；美國經濟增長估由去年的高點 2.9%，放慢至今、明兩年的 2.5%及 1.8%，反映財政刺激減退及調高關稅影響；歐元區經濟增長則自去年的 1.8%，放慢至今、明兩年的 1.6%及 1.7%；日本經濟增長估由去年的 0.9%回升至今年的 1.1%，惟明年將再度下滑至 0.5%；而中國經濟增長將由去年的 6.6%，持續減緩至今、明兩年的 6.2%。總體而言，108 年全球經濟成長動能將減弱，且全球貿易緊張情勢、主要經濟體貨幣政策動向、歐洲政經情勢發展皆具不確定性、加上新興市場經濟體金融脆弱性，仍增添 108 年全球經濟運行下行風險。

在金融情勢方面，台灣 107 年進出口貿易量 6,227.1 億美元，其中出口達 3,360.5 億美元，年增 5.9%，進口達 2,866.6 億美元，年增 10.6%。然受美中貿易戰影響，IMF 初估 108 年全球貿易量增長僅 4.0%，恐拖累全球經濟成長。國際環境不定情況下，央行評估今年金融情勢轉呈緊縮，國內企業投資與消費信心恐趨保守，影響經濟成長動能，下修經濟成長率(GDP)估值為 2.33%、通膨率(CPI)估值為 1.05%，並維持 M2 貨幣成長目標區(2.5%-6.5%)不變，持續貨幣適度寬鬆環境，保持金融市場穩定，促進經濟成長。

匯率方面，107 年新台幣因全球股市修正、美國經濟相對較佳及台股現金股利發放等因素，外資陸續將獲利匯出，尋求資金避風港，全年累計淨匯出約 103 億美元，加上美國持續升息，美元走勢強勁，12 月底台幣兌美元匯率為 30.733 元，較 106 年底的 29.848 貶值 2.97%。108 年主要經濟體貨幣政策仍然分歧，市場預期 Fed 於今年升息腳步將暫緩，加上歐美民粹主義當道，中東地緣政治風險高漲，市場避險情緒升高，國際資金快速移動，金融市場震盪加劇。由於聯準會放緩升息腳步、致美元走弱及油價疲軟等因素，外部環境有所好轉下，國際熱錢可望流入新興市場，新興市場貨幣兌美元轉為升值機會增加。

## (二)本公司組織變化情形

107 年 3 月增設金融商品部，108 年 1 月於資訊部增設資訊安全組、配置資訊安全主管及人員。

## (三)營業計畫及經營策略實施成果

107 年度本公司無逾放，授信資產品質良好，資本適足率維持在高水準。營運融資成本因美國 Fed 延續升息與縮表而持續墊高，在利差收益空間縮窄及信用貼水擴張背景下，擇機建置高評級債券，同時多元幣別配置債券投資組合，整體債券部位及收益維持穩定。在股權及可轉債投資方面亦適時掌握布局時機，107 年度稅後盈餘 18.95 億元，每股稅後盈餘 1.05 元。整體營運相關數據如下表：

單位：新台幣佰萬元

| 項目        | 107 年度    | 106 年度    |
|-----------|-----------|-----------|
| 保證商業本票餘額  | 117,375   | 112,040   |
| 承銷商業本票業務量 | 1,946,346 | 1,821,619 |
| 買賣票券業務量   | 7,004,927 | 6,449,522 |
| 買賣債券業務量   | 3,457,346 | 3,555,875 |
| 每股稅後盈餘(元) | 1.05      | 1.24      |

## (四)預算執行情形

本公司 107 年度主要業務方面之預算達成情形如下：

保證商業本票新台幣 8,950 億元，達成 107 年預算數之 110.47%。

承銷商業本票新台幣 1 兆 9,463 億元，達成 107 年預算數之 146.56%。

買賣票券新台幣 7 兆 49 億元，達成 107 年預算數之 170.85%。

買賣債券新台幣 3 兆 4,573 億元，達成 107 年預算數之 108.03%。

107 年度稅後淨利新台幣 18 億 9,517 萬元，達成 107 年預算數之 100.27%。

## (五)財務收支及獲利能力分析

107 年上半年全球經濟維持成長步伐，美國 Fed 採取漸進式升息，引導美元走強，美債殖利率走揚，吸引國際資金回流，惟受到美中貿易衝突不斷，影響國際景氣展望，FOMC 利率決策的前瞻指引轉趨保守。我國經濟情勢上半年受惠國外需求暢旺，帶動貿易數據亮眼，下半年受到出口增速減緩、內需消費不如預期，成長動能趨緩，通膨壓力溫和，央行則持續營造適度寬鬆貨幣環境。本公司積極投入業務收益結構改善及致力撙節費用支出下，107 年度稅前淨利 23 億 1,157 萬元，稅後淨利 18 億 9,517 萬元。有關全年度收支及獲利能力彙總如下：

單位：新台幣仟元

| 項目        | 107 年度    |
|-----------|-----------|
| 淨 收 益     | 2,923,499 |
| 各 項 提 存   | 68,965    |
| 營 業 費 用   | (680,897) |
| 稅 前 淨 利   | 2,311,567 |
| 稅 後 淨 利   | 1,895,169 |
| 資 產 報 酬 率 | 0.83%     |
| 淨 值 報 酬 率 | 6.72%     |

## (六)研究發展狀況

- 1.立法院業於 107 年 4 月 30 日實施「金融科技發展與創新實驗條例」，本公司將積極發展 FinTech，開發符合公司長遠發展之業務，並參與票券公會開發新種業務，爭取主管機關開放票券公司承作。
- 2.加強員工交易、徵授信、內部控制、法規遵循及風險控管等相關業務之訓練及準備，除鼓勵員工參加專業機構所舉辦的訓練課程與研討會，擴展員工的知識領域外，持續充實線上教育訓練系統之課程。

## 二、108 年度營業計畫概要

### (一)經營方針

107 年全球經濟成長增速放緩，發展國家中以美國景氣成長最為穩健，並持續升息循環，全球資金版圖挪移，新興國家資金外流及波動情況加劇，然美中貿易爭端延燒，致國際金融市場出現修正，加以歐洲、日本等主要國家央行仍維持寬鬆政策路線，各國景氣表現迥異。回顧國內，廠商投資意願保守，且利率環境尚屬低檔之下，銀行票券同業競爭

情況未有減輕，108 年對票券業而言，仍是充滿挑戰的一年。面對景氣不確定性之金融環境，不動產授信風險升高之影響，使票券業在商業本票保證之授信業務及債券業務更具挑戰。爰此，本公司經營方針將加強各項業務之風險管理，以兼顧實質收益及維持市場領先地位為目標，其中：

#### 1. 授信業務

- (1) 國際情勢動盪漸增，慎選產業控管風險。
- (2) 深耕客戶往來關係，提升利差創造獲利。
- (3) 配合政府產業政策，開發相關融資新案。
- (4) 爭取參與大型聯貸，創造穩定收益來源。
- (5) 善用金控集團資源，強化企業法人服務。

#### 2. 票券業務

- (1) 積極開發銀行 NCD 買入、優質他保及免保初級市場，以增加收益並維持市場地位。
- (2) 以長期資金需求之客戶為主要目標市場，推展一年期以上循環票券 (FRCP) 及聯合承銷業務。
- (3) 強化銀行關係，聯貸案爭取短期票券循環信用融資 (Note Issuance Facility，簡稱 NIF) 商機。
- (4) 發行商業本票全電子化，簡化發行流程，降低作業成本。
- (5) 多元開發各類型票券投資客戶，深耕並擴大票券次級通路。
- (6) 採行流量操作，精進票券存貨管理，保持流動性並提高收益率。
- (7) 積極研發創新，掌握票券新種商品業務機會。

#### 3. 債券業務

- (1) 適時調整債券組合結構與存續年期，增加利差收益與平衡利率風險。
- (2) 多元幣別與區域配置債券投資組合，以分散投資風險，同時增加收益來源。
- (3) 篩選短年期優質資信債券，兼顧收益及滿足客戶需求。
- (4) 以政府債券交易為重心，加強公債買賣斷之波段操作。
- (5) 運用政府債券現貨與衍生性商品間之策略交易，以增加獲利來源。
- (6) 謹慎控管信用曝險，落實地區分散、產業分散之持債政策。
- (7) 強化投資組合管理，布局高利差優良標的，提升整體收益。
- (8) 維繫並持續開發國內外附買回交易 (RP) 交易對手，分散資金來源，降低流動性風險。

#### 4. 股權商品投資自營業務

- (1) 發展智慧選股模式，篩選價值型及趨勢產業股票操作。

- (2)透過營業通路爭取並篩選優質 CB/IPO/SPO 認購標的。
- (3)布局資信優良、產業前景佳且具收益率及成長性之可轉債。
- (4)加入流程電子化，減少紙本簽核流程，加快投資決策效率。
- (5)加大海外陸、美、歐股與各類商品 ETF 操作力度，參與全球權益市場之獲利契機。

#### 5.新種商品業務

- (1)持續拓展外幣債業務經營範圍，滿足客戶多元幣別理財需求。
- (2)以客戶需求為導向，整合各種商品服務，與金控旗下關係企業及金融同業策略聯盟，提供企業法人全方位服務方案，擴大金融版圖。
- (3)積極參與利率及匯率相關衍生性金融商品業務，並模擬各種交易模組以掌握商機、增加獲利。

### (二)預期營業目標與其依據

單位：新台幣仟元

| 主要業務項目   |             | 108 年度預計數     |
|----------|-------------|---------------|
| 商業本票之保證  |             | 866,000,000   |
| 商業本票之簽證  |             | 1,600,000,000 |
| 初級<br>市場 | 承銷融資性商業本票   | 1,600,000,000 |
|          | 買入可轉讓銀行定期存單 | 165,000,000   |
| 次級<br>市場 | 票券買賣交易量     | 4,000,000,000 |
|          | 債券買賣交易量     | 3,011,795,000 |

資料來源：本公司108年度營業預算書。

### (三)重要經營政策

- 1.加強授信動態管理，預警授信戶信用貶落發生並及時控管。
- 2.配合政府政策，開發相關產業融資新案。
- 3.積極爭取參與大型聯貸案，創造穩定收益來源。
- 4.致力拓展次級客戶之深度及廣度、分散票債券業務資金來源，審慎管理流動性風險。
- 5.掌握票券賣斷商機，採行流量操作，提升承銷票券能量，增強交易商角色。
- 6.布局高評等與收益率佳之外幣債券，調整債券組合與存續年期，提高利差收益與平衡利率風險。
- 7.多元幣別與區域配置債券投資組合，以分散投資風險，同時增加收益來源。
- 8.布局資信優良、具收益率及成長性之可轉債。

- 9.透過金控股權平台，篩選價值型、具題材股票。
- 10.核心業務平衡發展，加強分散投資，增加穩定性收益。
- 11.持續推廣新種業務經營，增加穩定營收來源。

### 三、未來發展策略

- (一)鼓勵員工取得各項專業證照及參與相關教育訓練，提升專業能力。
- (二)持續強化固定收益商品核心業務，深耕、維繫及開發目標客戶群，創造差異化服務價值。
- (三)強化企業整體服務，爭取授信業務外之股權商品認購或其他業務商機。
- (四)積極擴展具優質信用評等之客戶往來及爭取免保證商業本票聯合承銷業務。
- (五)強化風險控管機制，動態管理客戶資信狀況，預警授信戶信用貶落發生。
- (六)配合政府政策，開發相關融資新案，提高自保票券利差增進收益。
- (七)制訂合理授信訂價策略，確保合理利潤並反映資金成本，提升獲利能力。
- (八)整合各種商品服務，與金控旗下關係企業及金融同業策略聯盟，以提供企業法人全方位服務方案，擴大金融版圖。
- (九)因應趨勢所需，積極導入金融科技(FINTECH)應用，以提供多元金融科技服務。

### 四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

- (一)台美利差擴大，國際金融情勢動盪，外資持續匯出，新台幣走勢轉貶，107 年全年準備貨幣平均年增率為 5.61%，較 106 年 5.04% 為高，央行預估今年產出缺口將略為擴大，全球經濟成長減緩不利貿易出口，公私部門投資微幅增長，內需貢獻為主要成長動力來源。央行持續營造妥適寬鬆貨幣環境，且國內金融業務同質性高，市場競爭激烈，致利差縮減，銀行放款業務以價格競爭獲取客戶往來，影響本公司授信利差及盈餘之維持。
- (二)響應政府近年積極推動再生能源政策，本公司 107 年以相關產業為授信業務發展目標，將持續推展相關業務，積極參與研討會，並參與經濟部能源局優良太陽光電系統光鐸獎之優良金融服務獎甄選。
- (三)自 106 年 6 月洗錢防制法新制上路後，本公司審酌業務性質、規模、多元性及複雜程度辨識風險，並以風險為本設計相應之風險抵減措施，及融入國家風險評估報告，陸續建置、修正本公司洗錢防制及打擊資恐風險管理模式。經由架構內外部相關規章，設立業務組織層級，及建置

AML/CFT 資訊系統等措施，陸續完成客戶風險評估，並對高風險客戶加強控管，期能掌控並降低洗錢風險。

(四)107 年 12 月為 Fed 自 104 年啟動升息循環以來第 9 次升息，雖點陣圖顯示 108 年仍將升息 2 次，惟隨著債券殖利率曲線趨平及市場對經濟持續成長動能疑慮加深下，金融市場波動性加大。美國聯準會主席鮑威爾也提及目前聯邦基金利率已達中性利率下緣，若經濟發展不如預期，108 年將放慢升息步調。依聯邦基金利率期貨顯示，市場已轉為停止升息甚至降息預期。另 107 年中美貿易戰啟動以來，對全球經濟貿易形成衝擊，加上歐洲政經情勢紛擾，全球主要央行將審慎思考利率正常化步調。考量貨幣政策可能轉向，本公司將逐步調整投資組合部位、存續期與收益率，以掌握市場波動同時增加投資組合效益。

## 五、最近一次之信用評等結果及評等日期

惠譽國際信用評等公司(Fitch Ratings)於 107 年 07 月 17 日發布本公司信用評等評鑑，短期與長期債信之國際評等為 F3、BBB 等級；國內評等則為短期債信 F1(twn)、長期債信 A+(twn)等級，本公司信用評等連續十六年均維持於投資等級以上水準，展現本公司穩健良好的經營能力與體質。

董 事 長

魏 雲 林



## 貳、公司簡介

一、設立登記日期：66年1月5日；開業日期：66年1月15日。

### 二、公司沿革

- 64年12月5日中國國際商業銀行奉財政部指示，依據公司法及財政部頒布之「短期票券交易商管理規則」進行籌組票券金融公司，指派赴外稽核陳子霖先生負責籌備事宜，以配合經濟發展之需要。
- 65年1月13日舉行第一次發起人會議，與會者包括三家主要行庫中國國際商業銀行、台北銀行、台灣省合作金庫等之負責人，將公司名稱定為「國際票券金融股份有限公司」，12月8日舉行第一屆董事會第一次會議，選舉應昌期先生為董事長，陳子霖先生為總經理。
- 66年1月15日正式開業，實收資本額為二億元。
- 71年5月31日遷入新購之台北市敦化北路62、64號13、14樓辦公大樓營運。
- 75年3月盈餘轉增資一億九仟四佰萬元，實收資本額為十一億九仟四佰萬元，並於5月申請股票上市，於10月4日以第一類金融股資格在台灣證券交易所正式掛牌買賣。
- 76年4月本公司董事長金克和先生到任。
- 84年8月初本公司板橋分公司發生楊瑞仁舞弊案，導致公司信譽及財產損失，幸經主管機關、相關行庫及金融同業全力支持，以及公司全體員工共同努力，得以渡過最危急艱辛之時刻。
- 董事長金克和先生、副董事長陳子霖先生及總經理趙國燦先生為示負責相繼辭職。84年9月20日經本公司常務董事會推選林華德先生為董事長，葉宗憲先生為副董事長，並於當日就任。另聘李明紀先生為總經理，於84年10月1日到任。
- 本公司於85年3月22日股東常會決議辦理減資新台幣三十三億四仟六佰五十三萬元彌補虧損、改善財務結構及提高每股淨值，減資後實收資本額為新台幣七十八億八佰五十七萬元。同時為增加自有資金，增強競爭能力，辦理現金增資新台幣二十二億元，增資後實收資本額為新台幣一佰億八佰五十七萬元。
- 86年11月10日本公司三重分公司獲准遷址及更名為中山分公司，並正式遷入

台北市營業，成為國內唯一在台北總公司所在地設立分支機構之票券金融公司。

- 87年11月26日惠譽國際信用評等公司（Fitch Ratings）發布本公司信用評等結果，長期債信方面獲評為投資級之BBB。
- 87年12月1日本公司經主管機關核准與中國國際商銀、世華銀行、上海商銀共同認購宏福票券金融股份有限公司51% 股權，並商調副總經理劉邦義擔任該公司總經理。
- 88年5月31日經主管機關核准與中國國際商銀、世華銀行、上海商銀共同認購宏福證券股份有限公司56.58% 股權，本公司持股比率為18%。
- 88年10月25日本公司台北總公司原營業處所因九二一地震受損，遷移至南京東路二段一六七號九至十一樓繼續營業。
- 89年2月25日及3月2日認購宏福證券現金增資股票計165,333,652股，持股比率增為32.82%。同年6月13日該公司獲經濟部核准更名為「國票聯合證券股份有限公司」。
- 89年3月30日股東常會決議提撥十二億五佰二十五萬三仟元轉增資，增資後實收資本額為一佰八十億九仟萬元。
- 90年6月20日股東常會決議通過本公司以股份轉換方式成立國票金融控股公司。
- 90年9月26日董事會通過前總經理李明紀先生90年9月30日自請退休，另聘劉邦義先生為總經理，並於90年10月1日到任。
- 91年1月31日臨時股東會通過與協和證券、大東證券共同以100%股份轉換方式設立「國票金融控股股份有限公司」。
- 91年3月26日國票金融控股股份有限公司掛牌上市，本公司股票於同日下午市。
- 91年3月27日董事會通過公司章程修正案，本公司之董事及監察人由國票金融控股股份有限公司指派，本公司之股東會職權由董事會行使，當日並召開董事會推選林華德先生為董事長。
- 92年4月1日本公司取得利率交換(IRS)自營執照，並於同年11月3日正式以營業人身分承作該業務。
- 92年5月12日本公司開始承作一年期以上之固定加浮動利率商業本票(FRCP)。
- 92年9月16日本公司以公開招標方式成功標售不良債權本金25億元，對本公司

不良授信債權之回收及資產品質之改善均達成預定之目標。

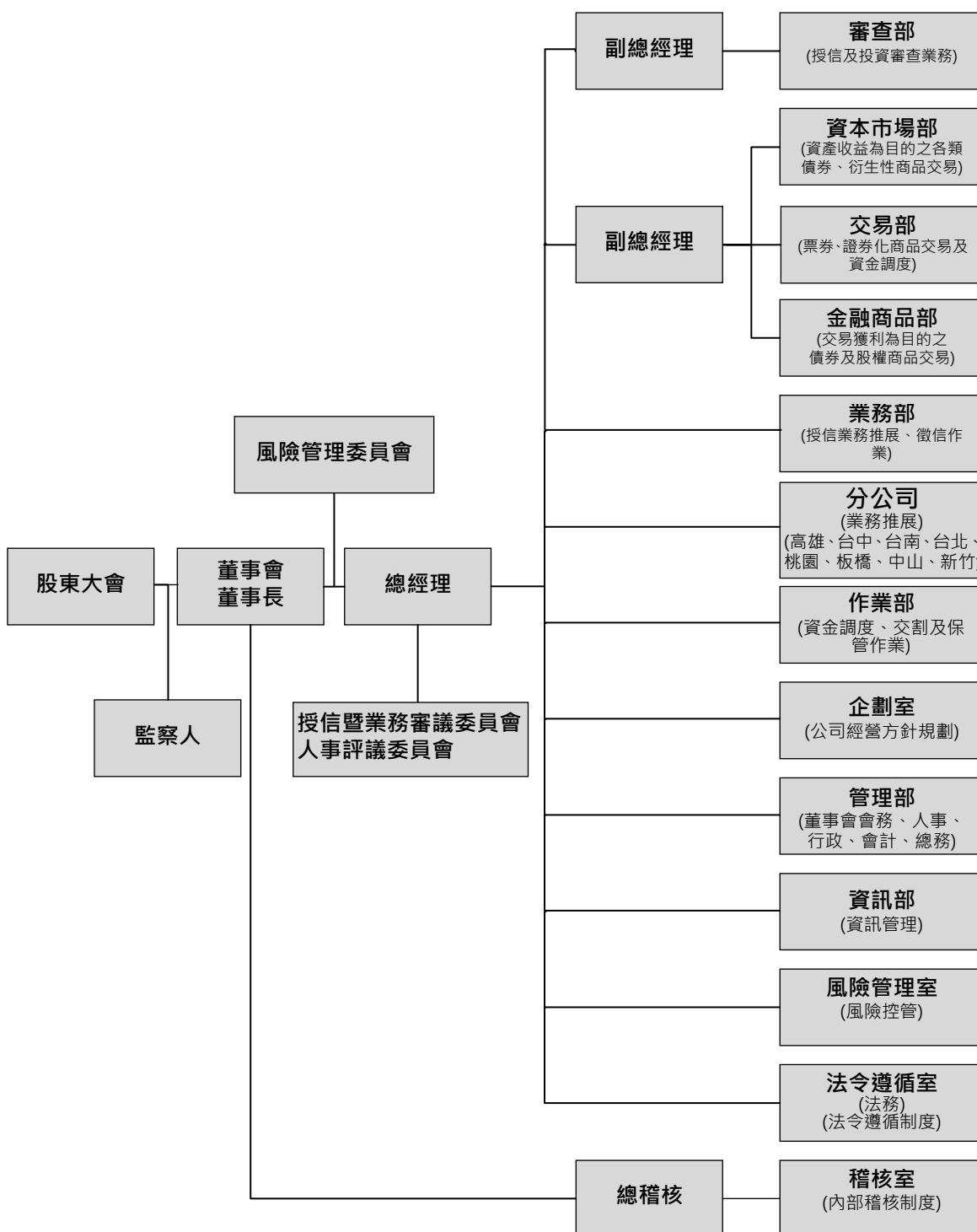
- 92年12月5日本公司取得公司債經紀、自營業務執照，並於同年12月18日正式開辦營業。
- 93年1月27日經向主管機關申報本公司於92年12月經董事會通過「從事利率期貨商品交易處理程序」及「從事利率期貨商品交易處理準則」生效後，並完成期貨交易相關系統建置，正式辦理利率及公債期貨業務。
- 93年4月23日經向主管機關申報本公司經董事會通過之「從事衍生性金融商品交易處理程序」生效後，本公司可承作利率衍生性金融商品更趨多樣，內容包括：利率所衍生之遠期契約、選擇權契約、期貨契約、交換契約及前述商品組合而成之複合式契約，正式邁入衍生性商品新紀元。
- 93年5月19日本公司可轉換公司債之自營及經紀業務，與櫃檯買賣中心連線之系統完成測試上線，可轉換公司債之買賣斷及附條件交易業務正式開辦。
- 93年11月26日經向主管機關申報本公司經董事會通過之「從事中央登錄公債借券交易處理辦法」生效後，正式辦理中央公債借券交易業務。
- 94年8月16日本公司法人股東國票金融控股公司指派第十一屆董事及監察人代表人，8月30日本公司第十一屆董事會第一次會議經全體出席董事一致推選劉董事維琪擔任董事長。
- 94年10月3日本公司經董事會通過「從事股權相關商品投資處理程序」及「從事股權相關商品投資處理準則」後，向主管機關申請辦理投資股權相關商品業務獲准，正式辦理股權相關商品投資業務。
- 94年12月本公司向主管機關申請辦理股價或股價指數衍生性金融商品及信用衍生性金融商品，並於95年3月13日獲准備查。
- 95年11月本公司向金管會申請辦理固定收益有價證券經紀及自營業務，並於95年12月21日獲金管會核准辦理。
- 97年8月28日本公司法人股東國票金融控股公司指派第十二屆董事及監察人代表人，9月12日本公司第十二屆董事會第一次會議經全體出席董事一致推選劉董事維琪擔任董事長。
- 97年9月12日董事會通過總經理劉邦義先生自請退休。
- 98年4月28日董事會通過總經理蕭永聰任命案，並於98年6月10日就任。
- 98年10月20中央銀行許可本公司辦理國際債券之自營業務，98年12月22日獲金

管會核准以營業人身分辦理轉換債券之資產交換業務。

- 99年3月24日本公司開辦外幣債券業務；99年12月6日本公司開辦外幣票券業務。
- 99年5月10日劉董事長維琪辭任董事長及董事代表人職務；本公司法人股東國票金融控股股份有限公司於99年5月11日派任洪三雄先生為法人董事代表人，補足原劉董事維琪之任期，經99年5月12日第十二屆董事會第三次臨時會議選任洪董事三雄當選為本公司董事長。
- 100年8月24日本公司法人股東國票金融控股公司指派第十三屆董事及監察人代表人，8月28日本公司第十三屆董事會第一次會議經全體出席董事一致推選魏董事啓林擔任董事長。
- 101年1月國票金融控股公司向主管機關申請，本公司辦理共同行銷從事代理國內基金之銷售及買回業務，並於101年2月15日獲金管會准予備查。
- 102年9月13日本公司獲中央銀行許可辦理外幣債券之自營業務。
- 102年5月21日董事會通過總經理蔡佳晉任命案，並於102年11月14日就任。
- 103年7月21日及103年8月26日本公司法人股東國票金融控股公司，指派第十四屆董事及監察人代表人，8月28日本公司第十四屆董事會第一次臨時會議，經全體出席董事一致推選魏董事啓林擔任董事長。
- 106年7月20日本公司法人股東國票金融控股公司，來函指派本公司第十五屆董事及監察人代表人及獨立董事，8月28日本公司第十五屆董事會第一次會議，經全體出席董事一致通過魏董事啓林擔任董事長。
- 107年1月23日董事會通過總經理蔡佳晉辭任，由副總經理邱彥郎暫代總經理，107年12月25日真除，於108年1月21日經金融監督管理委員會核准。

## 一、組織系統

108 年 2 月



## 二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

### (一)董事及監察人資料

#### 1.董事及監察人資料

| 職稱<br>(註1) | 國籍或<br>註冊地 | 姓名                     | 性別 | 選(就)<br>任日期 | 任期  | 初次選任<br>日期<br>(註2) | 選任時持有股份       |          | 現在持有股數        |          |
|------------|------------|------------------------|----|-------------|-----|--------------------|---------------|----------|---------------|----------|
|            |            |                        |    |             |     |                    | 股數            | 持股<br>比率 | 股數            | 持股<br>比率 |
| 董事長        | 本國籍        | 國票金融控股(股)公司<br>代表人：魏啓林 | 男  | 106.8.28    | 3 年 | 100.7.5            | 1,809,000,000 | 100%     | 1,809,000,000 | 100%     |
| 董事         | 本國籍        | 國票金融控股(股)公司<br>代表人：詹益坤 | 男  | 106.8.28    | 3 年 | 106.6.19           | 1,809,000,000 | 100%     | 1,809,000,000 | 100%     |

108 年 1 月 31 日

| 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<br>（註 3）                                                                                                                                                      | 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         | 持股比率 |                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 職稱                      | 姓名 | 關係 |
|                |            |      | 法國巴黎大學經濟博士<br>英國倫敦大學帝國學院管理碩士<br>台灣大學國際企業研究所所長<br>行政院秘書長<br>台灣土地銀行董事長<br>行政院研究發展考核委員會主任委員<br>行政院人事行政局局長<br>台灣金融資產服務(股)公司董事長<br>中華經濟研究院董事<br>台灣證券交易所董事<br>中興票券金融(股)公司董事 | 國票金融控股(股)公司董事長<br>啟鼎創業投資(股)公司董事長<br>華鼎國際創業投資(股)公司董事長<br>遠鼎創業投資(股)公司董事長<br>合鼎創業投資(股)公司董事<br>利鼎創業投資(股)公司董事<br>富鼎創業投資(股)公司董事<br>誠鼎創業投資(股)公司監察人<br>康舒科技(股)公司董事<br>新唐科技(股)公司董事<br>中興保全(股)公司董事<br>信邦電子(股)公司獨立董事<br>無敵科技(股)公司獨立董事<br>台灣塑膠工業(股)公司獨立董事<br>四維創新材料(股)公司董事<br>新穎生醫(股)公司副董事長<br>義隆電子(股)公司董事<br>宏致電子(股)公司監察人<br>日勝生活科技(股)公司監察人<br>微風綜合開發(股)公司監察人 | -                       | -  | -  |
|                |            |      | 逢甲大學銀行保險系<br>第一商業銀行總行顧問<br>第一商業銀行北一區區域中心顧問兼資深協理<br>第一商業銀行高雄區域中心顧問兼資深協理<br>第一商業銀行營運業務處顧問兼處長<br>第一商業銀行營運管理處處長<br>第一商業銀行大同分行經理<br>第一商業銀行法人金融業務處處長<br>第一商業銀行世貿分行經理        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -                       | -  | -  |

| 職稱<br>(註 1) | 國籍或<br>註冊地 | 姓名                     | 性別 | 選(就)任<br>日期 | 任期  | 初次選任<br>日期<br>(註 2) | 選任時持有股份       |          | 現在持有股數        |          |
|-------------|------------|------------------------|----|-------------|-----|---------------------|---------------|----------|---------------|----------|
|             |            |                        |    |             |     |                     | 股數            | 持股<br>比率 | 股數            | 持股<br>比率 |
| 董事          | 本國籍        | 國票金融控股(股)公<br>司代表人：丁予嘉 | 男  | 106.8.28    | 3 年 | 103.8.28            | 1,809,000,000 | 100%     | 1,809,000,000 | 100%     |
| 董事          | 本國籍        | 國票金融控股(股)公<br>司代表人：陳冠舟 | 男  | 106.8.28    | 3 年 | 100.8.28            | 1,809,000,000 | 100%     | 1,809,000,000 | 100%     |
| 董事          | 本國籍        | 國票金融控股(股)公<br>司代表人：葉仲惠 | 男  | 107.10.24   | 註 4 | 107.10.24           | 1,809,000,000 | 100%     | 1,809,000,000 | 100%     |

108 年 1 月 31 日

| 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<br>（註 3）                                                                                                                                        | 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 |    |    |
|----------------|------------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----|----|
|                |            |   |                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                         | 職稱                      | 姓名 | 關係 |
| -              | -          | - | 美國印地安那大學經濟研究所博士<br>華頓投信董事長<br>國票證券董事長<br>國票期貨董事長<br>富邦投顧董事長<br>富邦金控首席經濟學家<br>富邦投信總經理<br>國際投信總經理<br>國際投信首席投資長<br>花旗證券副總裁<br>花旗證券首席經濟學家<br>國立台灣科技大學企研所副教授 | 國票金融控股(股)公司總經理<br>國票綜合證券(股)公司董事<br>國票創業投資(股)公司董事<br>IBF Financial Holding Co.,Ltd.董事<br>盈正豫順電子(股)公司獨立董事                                                                                                 | -                       | -  | -  |
| -              | -          | - | 英國倫敦政治經濟學院碩士<br>寶華商業銀行常務董事、專門委員及行務委員<br>國票綜合證券(股)公司董事                                                                                                   | 國票金融控股(股)公司董事、副總經理<br>耐斯企業(股)公司董事、副董事長<br>和愛企管顧問(股)公司董事<br>世界資融(股)公司董事<br>需方國際(股)公司獨立董事<br>雷虎科技(股)公司董事<br>愛之味(股)公司董事<br>七星花園渡假村(股)公司董事<br>大田國際開發(股)公司董事<br>台富國際(股)公司董事<br>耐斯廣場(股)公司監察人<br>和園育樂股份有限公司監察人 | -                       | -  | -  |
| -              | -          | - | 台灣大學商學系畢業<br>第一金人壽董事長<br>第一銀行副總經理<br>第一金控副總經理<br>第一銀行人力資源處處長<br>第一銀行世貿分行經理<br>第一金控綜合企劃處處長、事業發展處處長<br>第一銀行策略中心策略行政處資深協理                                  |                                                                                                                                                                                                         | -                       | -  | -  |

| 職稱<br>(註 1) | 國籍或<br>註冊地 | 姓名                     | 性別 | 選(就)<br>任日期 | 任期  | 初次選任<br>日期<br>(註 2) | 選任時持有股份       |          | 現在持有股數        |          |
|-------------|------------|------------------------|----|-------------|-----|---------------------|---------------|----------|---------------|----------|
|             |            |                        |    |             |     |                     | 股數            | 持股<br>比率 | 股數            | 持股<br>比率 |
| 董事          | 本國籍        | 國票金融控股(股)公<br>司代表人：陳昭鋒 | 男  | 106.8.29    | 3 年 | 106.8.29            | 1,809,000,000 | 100%     | 1,809,000,000 | 100%     |
| 董事          | 本國籍        | 國票金融控股(股)公<br>司代表人：楊文慶 | 男  | 107.3.27    | 註 5 | 107.3.27            | 1,809,000,000 | 100%     | 1,809,000,000 | 100%     |
| 獨立<br>董事    | 本國籍        | 唐飛                     | 男  | 106.8.28    | 3 年 | 100.8.28            | —             | —        | —             | —        |
| 獨立<br>董事    | 本國籍        | 吳永乾                    | 男  | 106.8.28    | 3 年 | 97.8.28             | —             | —        | —             | —        |

108 年 1 月 31 日

| 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<br>（註 3）                                                                                                                                                                                       | 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 |    |    |
|----------------|------------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----|----|
|                |            |   |                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                            | 職稱                      | 姓名 | 關係 |
| -              | -          | - | <p>中原大學會計系<br/>台北醫學大學長期照護研究所碩士<br/>勤業眾信會計師事務所合夥會計師<br/>中華民國會計師公會監事<br/>台灣省會計師公會法規委員會主任委員</p>                                                                                                           | <p>國票證券投資顧問(股)公司董事<br/>國票創業投資(股)公司董事<br/>台名保險經紀人股份有限公司副董事長<br/>如一樂活(股)公司董事長<br/>聯廣傳播股份有限公司獨立董事<br/>冠益投資股份有限公司監察人</p>                                       | -                       | -  | -  |
| -              | -          | - | <p>北京大學經濟法學博士<br/>美國哈佛大學甘迺迪政府學院研究員<br/>台灣大學法律研究所碩士<br/>台灣大學法律學系學士<br/>社團法人桃園企業聯合會執行長<br/>北京仲裁委員會仲裁人<br/>高雄銀行董事<br/>行政院金融監督管理委員會副局長<br/>財政部證券暨期貨管理委員會法務主任</p>                                           | <p>恆豐資產管理(股)董事長<br/>鉅源(股)董事長<br/>統領百貨(股)獨立董事<br/>經緯航太科技(股)監察人<br/>正信管理顧問有限公司董事<br/>智勤財務顧問有限公司董事<br/>東方卓越投資有限公司董事<br/>東方卓越投資顧問有限公司董事<br/>英屬開曼群島商納諾(股)董事</p> | -                       | -  | -  |
| -              | -          | - | <p>空軍軍官學校 32 期畢業<br/>三軍大學空軍學院正期 60 年班、戰爭學院正期 68 年班<br/>總統府資政<br/>行政院院長<br/>國防部部長、參謀總長、執行官<br/>空軍總司令部總司令<br/>異康股份有限公司董事長<br/>美國史丹佛大學訪問學者<br/>美國哈佛大學訪問學者</p>                                             | <p>華經資訊企業(股)公司獨立董事</p>                                                                                                                                     | -                       | -  | -  |
| -              | -          | - | <p>國立台灣大學法學士<br/>美國華盛頓大學法學碩士、博士<br/>世新大學校長、學務長、終身教育學院院長<br/>行政院公民投票審議委員會主任委員<br/>國票金融控股(股)公司獨立監察人<br/>中央投資公司監察人、董事<br/>中華電視(股)公司常務監察人<br/>台北市有線電視公用頻道協會理事長<br/>厚生基金會執行長、董事<br/>中華民國新聞評議委員會秘書長、主任委員</p> | <p>國票金融控股(股)公司獨立董事<br/>愛之味(股)公司獨立董事<br/>中華民國新聞媒體自律協會理事長<br/>私立大學校院協進會理事長</p>                                                                               | -                       | -  | -  |

| 職稱<br>(註 1) | 國籍或<br>註冊地 | 姓名                     | 性別 | 選(就)<br>任日期 | 任期  | 初次選任<br>日期<br>(註 2) | 選任時持有股份       |          | 現在持有股數        |          |
|-------------|------------|------------------------|----|-------------|-----|---------------------|---------------|----------|---------------|----------|
|             |            |                        |    |             |     |                     | 股數            | 持股<br>比率 | 股數            | 持股<br>比率 |
| 監察人         | 本國籍        | 國票金融控股(股)公<br>司代表人：紀乃榮 | 男  | 106.8.28    | 3 年 | 97.8.28             | 1,809,000,000 | 100%     | 1,809,000,000 | 100%     |
| 監察人         | 本國籍        | 國票金融控股(股)公<br>司代表人：王子鏘 | 男  | 106.8.28    | 3 年 | 103.8.28            | 1,809,000,000 | 100%     | 100%          | 100%     |
| 監察人         |            | 國票金融控股(股)公<br>司代表人：吳瑛  | 女  | 107.3.27    | 註 6 | 107.3.27            | 1,809,000,000 | 100%     | 100%          | 100%     |

註 1：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表。

註 2：填列首次擔任票券金融公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註 3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註 4：本公司法人股東國票金融控股公司於 107.10.24 改派葉仲惠先生為法人董事代表人，補足原郭董事珍娥之任期。

註 5：本公司法人股東國票金融控股公司於 107.3.27 改派楊文慶先生為法人董事代表人，補足原董事缺額席次及任期。

108 年 1 月 31 日

| 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<br>（註 3）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 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 |    |    |
|----------------|------------|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------|----|----|
|                |            |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                  | 職稱                      | 姓名 | 關係 |
|                |            |  | 東海大學社會系<br>國票金融控股(股)公司董事<br>國際票券金融(股)公司董事<br>國票創業投資(股)公司董事                                                                                                                                                                                                                                                                          | 凱鉅投資開發(股)公司董事長                                                   | -                       | -  | -  |
|                |            |  | 臺灣大學商學研究所<br>勤業會計師事務所會計師<br>國際證券投資顧問公司總經理<br>大華證券公司承銷經理、總稽核                                                                                                                                                                                                                                                                         | 中國貨櫃運輸(股)公司獨立董事<br>崇實聯合會計師事務所會計師<br>愛之味(股)公司監察人<br>耐斯廣場(股)有限公司董事 | -                       | -  | -  |
|                |            |  | 政治大學財稅系、花蓮女中<br>國票金融控股(股)公司副董事長<br>第一金融控股(股)公司董事兼總經理<br>第一銀行副總經理<br>第一銀行總稽核<br>第一銀行香港分行經理<br>第一銀行仁和分行經理<br>台灣金聯資產管理(股)公司董事<br>第一銀行董事<br>中華民國信託商業同業公會業務發展委員會主任委員<br>第一金人壽(股)公司董事<br>第一財產保險代理人(股)公司董事長<br>第一保險代理人(股)公司董事長<br>第一金證券投資信託(股)公司監察人<br>第一金證券投資信託(股)公司董事<br>第一金證券(股)公司監察人<br>第一金融控股(股)公司總稽核<br>第一創業投資(股)公司暨第一金融管理顧問(股)公司監察人 | 國票金控副董事長<br>第一銀行高級顧問                                             | -                       | -  | -  |

註 6：本公司法人股東國票金融控股公司於 107.3.27 改派吳瑛女士為法人監察代表人，補足原監察人缺額席次及任期。

備註：說明獨立董事已連續擔任三屆者，仍續擔任獨立董事之理由：

本公司為法人股東國票金融控股股份有限公司一人所組織之股份有限公司，董事會成員之董事、獨立董事及監察人係由法人股東指派自然人為其代表人分別擔任，查本公司獨立董事為具學術、高階行政等豐富資歷之學養兼備人士，為法人股東所倚重，續指派擔任獨立董事。

## 2.法人股東之主要股東

最近一次停止過戶日：107年8月8日

| 法人股東名稱       | 法人股東之主要股東                               |
|--------------|-----------------------------------------|
| 國票金融控股股份有限公司 | 日盛國際商業銀行受託保管英屬維京群島商挪裔商業有限公司投資專戶 (8.30%) |
|              | 美麗華大飯店股份有限公司 (5.97%)                    |
|              | 第一商業銀行股份有限公司 (3.02%)                    |
|              | 耐斯資融股份有限公司 (2.96%)                      |
|              | 勇信開發股份有限公司 (2.02%)                      |
|              | 台灣產物保險股份有限公司 (1.96%)                    |
|              | 人旺股份有限公司 (1.96%)                        |
|              | 耐斯投資開發股份有限公司 (1.84%)                    |
|              | 美亞鋼管廠股份有限公司 (1.83%)                     |
|              | 合作金庫商業銀行股份有限公司 (1.77%)                  |

註1：屬董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表。

## 3.主要股東為法人者其主要股東

107年12月31日

| 法人股東名稱                          | 法人股東之主要股東                                                                                                                                           |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 日盛國際商業銀行受託保管英屬維京群島商挪裔商業有限公司投資專戶 | Norwares Overseas Inc 委託 100%投資專戶                                                                                                                   |
| 美麗華大飯店股份有限公司                    | 德威投資 38.20%、黃春照 19.65%、黃春福 11.12%、洪懿鑒 9.99%、美威投資 7.76%、黃秀美 7.07%、黃春偉 2.34%、李正媛 1.34%、陸美芳 1.34%、成偉莉 1.17%                                            |
| 第一商業銀行股份有限公司                    | 第一金融控股(股)公司 100%                                                                                                                                    |
| 耐斯資融股份有限公司                      | 世界資融(股)公司 51.24%、寶通國際投資(股)公司 34.16%、愛之味(股)公司 10.81%、台灣第一生化科技(股) 3.79%<br>台灣第一生化科技(股)51.21%(特別股)<br>松田崗休閒育樂(股)公司 21.73%(特別股)<br>愛之味(股)公司 26.79%(特別股) |

| 法人股東名稱         | 法人股東之主要股東                                                                                                                                                                 |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                | 蘿莎玫瑰山莊（股）公司 0.28%(特別股)                                                                                                                                                    |
| 勇信開發股份有限公司     | 李陳照子 39.64%、領航投資開發股份有限公司 21.78%、李文勇 17.41%、李建成 9.07%、李泰宏 3.89%、巧儂投資股份有限公司 2.96%、吳慕恒 2.59%、統盛開發股份有限公司 2.22%、李佳鎮 0.44%                                                      |
| 台灣產物保險股份有限公司   | 台灣銀行股份有限公司 17.84%、領航投資開發股份有限公司 6.95%、勇信開發股份有限公司 6.67%、巧儂投資股份有限公司 3.04%、台中商業銀行股份有限公司 2.94%、領航建設股份有限公司 2.93%、台灣土地銀行股份有限公司 2.83%、家德投資股份有限公司 2.20%、李泰宏 2.07%、統盛開發股份有限公司 1.91% |
| 人旺股份有限公司       | Norwares Overseas Inc100%                                                                                                                                                 |
| 耐斯投資開發股份有限公司   | 耐斯資融股份有限公司 59.54%、愛之味股份有限公司 36.64%、和園育樂股份有限公司 3.82%<br>高野農業生技股份有限公司 25%(特別股)<br>台灣第一生化科技股份有限公司 75%(特別股)                                                                   |
| 美亞鋼管廠股份有限公司    | 源泉鋼鐵（股）公司 16.03%、美麗華大飯店（股）公司 7.13%、志信國際（股）公司 6.64%、顯達投資（股）6.53%、宇碁投資有限公司 5.57%、德安開發（股）公司 2.39%、先施百貨（股）公司 1.81%、永駿投資（股）公司 1.70%、遠達投資（股）公司 1.69%、健裕興業 1.64%                 |
| 合作金庫商業銀行股份有限公司 | 合作金庫金融控股(股)公司 100%                                                                                                                                                        |

註 1：如上表主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註 2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

## 4.董事及監察人資料

| 姓名<br>(註1) | 條件<br>是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格          |                                              |                         |                    |                                                                  |                                                      |                                 |
|------------|------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------|
|            | 商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上 | 法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員 | 商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗 | 非為票券金融公司或其關係企業之受僱人 | 非票券金融公司之關係企業之董事、監察人(但如為票券金融公司或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限) | 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 | 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 |
| 魏啓林        | ✓                                  |                                              | ✓                       | ✓                  |                                                                  | ✓                                                    | ✓                               |
| 詹益坤        |                                    |                                              | ✓                       | ✓                  | ✓                                                                | ✓                                                    | ✓                               |
| 丁予嘉        | ✓                                  |                                              | ✓                       |                    |                                                                  | ✓                                                    | ✓                               |
| 陳昭鋒        |                                    | ✓                                            |                         | ✓                  |                                                                  | ✓                                                    | ✓                               |
| 陳冠舟        |                                    |                                              | ✓                       |                    |                                                                  | ✓                                                    |                                 |
| 葉仲惠        |                                    |                                              | ✓                       | ✓                  | ✓                                                                | ✓                                                    | ✓                               |
| 楊文慶        |                                    | ✓                                            | ✓                       | ✓                  | ✓                                                                | ✓                                                    | ✓                               |
| 唐飛         |                                    |                                              | ✓                       | ✓                  | ✓                                                                | ✓                                                    | ✓                               |
| 吳永乾        | ✓                                  |                                              | ✓                       | ✓                  | ✓                                                                | ✓                                                    | ✓                               |
| 紀乃榮        |                                    |                                              | ✓                       | ✓                  | ✓                                                                | ✓                                                    | ✓                               |
| 王子鏘        |                                    | ✓                                            |                         | ✓                  | ✓                                                                | ✓                                                    | ✓                               |
| 吳瑛         |                                    |                                              | ✓                       | ✓                  |                                                                  | ✓                                                    | ✓                               |

註1：欄位多寡視實際數調整。

註2：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“✓”。

107 年 12 月 31 日

| 符合獨立性情形                                                       |                                                        |                                                                                                                                            |                        |                 |                          | 兼任其           |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------|--------------------------|---------------|
| 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 | 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 | 非為票券金融公司或關係企業提供商務、法務、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 | 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係 | 未有公司法第30條各款情事之一 | 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選 | 他公開發行公司獨立董事家數 |
|                                                               |                                                        | ✓                                                                                                                                          | ✓                      | ✓               |                          | 3             |
| ✓                                                             | ✓                                                      | ✓                                                                                                                                          | ✓                      | ✓               | ✓                        | —             |
|                                                               |                                                        | ✓                                                                                                                                          | ✓                      | ✓               |                          | 1             |
| ✓                                                             | ✓                                                      | ✓                                                                                                                                          | ✓                      | ✓               | ✓                        | 1             |
|                                                               |                                                        | ✓                                                                                                                                          | ✓                      | ✓               |                          | 1             |
| ✓                                                             | ✓                                                      | ✓                                                                                                                                          | ✓                      | ✓               | ✓                        | —             |
| ✓                                                             |                                                        | ✓                                                                                                                                          | ✓                      | ✓               | ✓                        | 1             |
| ✓                                                             | ✓                                                      | ✓                                                                                                                                          | ✓                      | ✓               | ✓                        | 1             |
| ✓                                                             | ✓                                                      | ✓                                                                                                                                          | ✓                      | ✓               | ✓                        | 2             |
| ✓                                                             | ✓                                                      | ✓                                                                                                                                          | ✓                      | ✓               | ✓                        | —             |
| ✓                                                             | ✓                                                      | ✓                                                                                                                                          | ✓                      | ✓               | ✓                        | 1             |
|                                                               |                                                        | ✓                                                                                                                                          | ✓                      | ✓               |                          | —             |

## (二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

| 職 稱<br>(註 1) | 國籍  | 姓 名 | 性<br>別 | 選(就)<br>任日期 | 持有<br>股份 |      | 配偶、未成年子女<br>持有股份 |      |
|--------------|-----|-----|--------|-------------|----------|------|------------------|------|
|              |     |     |        |             | 股數       | 持股比率 | 股數               | 持股比率 |
| 總經理          | 本國籍 | 邱彥郎 | 男      | 107.1.23    | 0        | 0    | 0                | 0    |
| 總稽核          | 本國籍 | 侯文楚 | 男      | 105.07.07   | 0        | 0    | 0                | 0    |
| 副總經理         | 本國籍 | 王運強 | 男      | 105.03.01   | 0        | 0    | 0                | 0    |
| 審查部<br>副總經理  | 本國籍 | 洪文全 | 男      | 107.03.01   | 0        | 0    | 0                | 0    |
| 法令遵循室<br>協理  | 本國籍 | 倪明浩 | 男      | 107.03.01   | 0        | 0    | 0                | 0    |
| 風險管理室<br>經理  | 本國籍 | 黃朝泰 | 男      | 106.09.01   | 0        | 0    | 0                | 0    |
| 資本市場部<br>經理  | 本國籍 | 朱耀華 | 男      | 107.03.01   | 0        | 0    | 0                | 0    |
| 交易部協理        | 本國籍 | 徐啟誠 | 男      | 107.03.01   | 0        | 0    | 0                | 0    |
| 金融商品部<br>經理  | 本國籍 | 李憲宗 | 男      | 107.03.01   | 0        | 0    | 0                | 0    |
| 業務部協理        | 本國籍 | 安惠泉 | 男      | 107.03.01   | 0        | 0    | 0                | 0    |
| 企劃室協理        | 本國籍 | 張安發 | 男      | 101.03.01   | 0        | 0    | 0                | 0    |
| 作業部經理        | 本國籍 | 張震佑 | 男      | 104.01.01   | 0        | 0    | 0                | 0    |
| 資訊部<br>資深協理  | 本國籍 | 羅天一 | 男      | 107.03.01   | 0        | 0    | 0                | 0    |
| 管理部經理        | 本國籍 | 楊松達 | 男      | 107.03.01   | 0        | 0    | 0                | 0    |

108年2月28日

| 利用他人名義<br>持有股份 |      | 主要經（學）歷(註 2)                                     | 目前兼任<br>其他公司<br>之職務 | 具配偶或二親等以<br>內關係之經理人 |    |    |
|----------------|------|--------------------------------------------------|---------------------|---------------------|----|----|
| 股數             | 持股比率 |                                                  |                     | 職稱                  | 姓名 | 關係 |
| 0              | 0    | 政治大學銀行系畢<br>本公司法令遵循室副總經理<br>本公司總稽核<br>本公司總部副總經理  |                     |                     |    |    |
| 0              | 0    | 東吳大學會計系畢<br>華僑銀行會計處處長<br>中央產物保險公司總稽核<br>本公司管理部協理 |                     |                     |    |    |
| 0              | 0    | 中央大學管理碩士<br>永豐銀行固定收益處經理<br>本公司資本市場部協理            |                     |                     |    |    |
| 0              | 0    | 台北商專企管科畢<br>本公司審查部協理                             |                     |                     |    |    |
| 0              | 0    | 中興大學經濟研究所碩士<br>本公司交易部協理                          | 國票金融控股公<br>司法遵處主管   |                     |    |    |
| 0              | 0    | 臺灣大學會計碩士<br>國票金融控股公司風控處經理                        | 國票金融控股公<br>司風控處協理   |                     |    |    |
| 0              | 0    | 南伊利諾大學企業管理碩士<br>本公司中山分公司經理                       |                     |                     |    |    |
| 0              | 0    | 美國長島大學商學碩士<br>本公司業務部經理                           |                     |                     |    |    |
| 0              | 0    | 成功大學企管碩士<br>資本市場部資深副理                            |                     |                     |    |    |
| 0              | 0    | 美國明尼蘇達州曼徹州立大學<br>企管碩士<br>本公司板橋分公司經理              |                     |                     |    |    |
| 0              | 0    | 政治大學經營管理學程金融組<br>碩士<br>花旗銀行天津津塔支行行長              |                     |                     |    |    |
| 0              | 0    | 臺灣大學法律系畢<br>本公司板橋分公司經理                           |                     |                     |    |    |
| 0              | 0    | 臺灣科技大學管理學博士<br>本公司中山分公司協理<br>國旺租賃董事長             | 國票金融控股公<br>司資訊處協理   |                     |    |    |
| 0              | 0    | 臺灣科技大學管理學碩士<br>本公司資訊部經理                          |                     |                     |    |    |

| 職 稱<br>(註 1) | 國籍  | 姓 名 | 性 別 | 選(就)<br>任日期 | 持有<br>股份 |      | 配偶、未成年子女<br>持有股份 |      |
|--------------|-----|-----|-----|-------------|----------|------|------------------|------|
|              |     |     |     |             | 股數       | 持股比率 | 股數               | 持股比率 |
| 高雄分公司<br>經 理 | 本國籍 | 黃欽祥 | 男   | 105.06.01   | 0        | 0    | 0                | 0    |
| 台中分公司<br>協 理 | 本國籍 | 王世熙 | 男   | 102.01.01   | 0        | 0    | 0                | 0    |
| 台南分公司<br>經 理 | 本國籍 | 洪榮隆 | 男   | 107.03.01   | 0        | 0    | 0                | 0    |
| 台北分公司<br>經 理 | 本國籍 | 周遇宸 | 男   | 105.06.01   | 0        | 0    | 0                | 0    |
| 桃園分公司<br>經 理 | 本國籍 | 簡至昱 | 男   | 105.06.01   | 0        | 0    | 0                | 0    |
| 板橋分公司<br>經 理 | 本國籍 | 蔡毅文 | 男   | 107.03.01   | 0        | 0    | 0                | 0    |
| 中山分公司<br>協 理 | 本國籍 | 蕭培和 | 男   | 107.03.01   | 0        | 0    | 0                | 0    |
| 新竹分公司<br>經 理 | 本國籍 | 胡進良 | 男   | 104.01.01   | 0        | 0    | 0                | 0    |

註 1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註 2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

108 年 2 月 28 日

| 利用他人名義<br>持有股份 |      | 主要經（學）歷(註 2)               | 目前兼任<br>其他公司<br>之職務 | 具配偶或二親等以<br>內關係之經理人 |    |    |
|----------------|------|----------------------------|---------------------|---------------------|----|----|
| 股數             | 持股比率 |                            |                     | 職稱                  | 姓名 | 關係 |
| 0              | 0    | 中正大學國際經濟學碩士<br>本公司嘉義分公司經理  |                     |                     |    |    |
| 0              | 0    | 美國喬治華盛頓大學企管碩士<br>本公司交易部協理  |                     |                     |    |    |
| 0              | 0    | 成功大學企管系畢<br>本公司台中分公司資深副理   |                     |                     |    |    |
| 0              | 0    | 中央大學財務管理碩士<br>本公司審查部資深副理   |                     |                     |    |    |
| 0              | 0    | 中央大學財務金融碩士<br>本公司中山分公司資深副理 |                     |                     |    |    |
| 0              | 0    | 中興大學合經系畢<br>本公司板橋分公司資深副理   |                     |                     |    |    |
| 0              | 0    | 臺灣大學商學系畢<br>本公司管理部經理       |                     |                     |    |    |
| 0              | 0    | 元智大學管理碩士<br>本公司業務部資深副理     |                     |                     |    |    |

### 1.董事(含獨立董事)之酬金

| 職稱       | 姓 名                    | 董 事 酬 金     |                         |              |                         |             |                         |               |                         | A、B、C 及 D<br>等四項總額占<br>稅後純益<br>之比例 |                         |
|----------|------------------------|-------------|-------------------------|--------------|-------------------------|-------------|-------------------------|---------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|
|          |                        | 報 酬(A)      |                         | 退職退休金<br>(B) |                         | 酬勞(C)       |                         | 業務執行費用<br>(D) |                         |                                    |                         |
|          |                        | 本<br>公<br>司 | 財 務 報<br>告 內 所<br>有 公 司 | 本<br>公<br>司  | 財 務 報<br>告 內 所<br>有 公 司 | 本<br>公<br>司 | 財 務 報<br>告 內 所<br>有 公 司 | 本<br>公<br>司   | 財 務 報<br>告 內 所<br>有 公 司 | 本<br>公<br>司                        | 財 務 報<br>告 內 所<br>有 公 司 |
| 董事長      | 國票金融控股(股)公司<br>代表人:魏啓林 | 5,731       | 5,731                   | 0            | 0                       | 0           | 0                       | 2,820         | 2,820                   | 0.45%                              | 0.45%                   |
| 董事       | 國票金融控股(股)公司<br>代表人:丁予嘉 |             |                         |              |                         |             |                         |               |                         |                                    |                         |
| 董事       | 國票金融控股(股)公司<br>代表人:陳冠舟 |             |                         |              |                         |             |                         |               |                         |                                    |                         |
| 董事       | 國票金融控股(股)公司<br>代表人:詹益坤 |             |                         |              |                         |             |                         |               |                         |                                    |                         |
| 董事       | 國票金融控股(股)公司<br>代表人:陳昭鋒 |             |                         |              |                         |             |                         |               |                         |                                    |                         |
| 董事       | 國票金融控股(股)公司<br>代表人:楊文慶 |             |                         |              |                         |             |                         |               |                         |                                    |                         |
| 董事       | 國票金融控股(股)公司<br>代表人:葉仲惠 |             |                         |              |                         |             |                         |               |                         |                                    |                         |
| 董事       | 國票金融控股(股)公司<br>代表人:蔡佳晋 |             |                         |              |                         |             |                         |               |                         |                                    |                         |
| 董事       | 國票金融控股(股)公司<br>代表人:郭珍娥 |             |                         |              |                         |             |                         |               |                         |                                    |                         |
| 獨立<br>董事 | 國票金融控股(股)公司<br>代表人:吳永乾 |             |                         |              |                         |             |                         |               |                         |                                    |                         |
| 獨立<br>董事 | 國票金融控股(股)公司<br>代表人:唐飛  |             |                         |              |                         |             |                         |               |                         |                                    |                         |

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 兼任員工領取相關酬金        |           |          |           |          |          |          |          |                         |           |                      |           | A、B、C、D、E、<br>F 及 G 等七項總<br>額占稅後純益之<br>比例 |               | 有無領<br>取來自<br>子公司<br>以外轉<br>投資事<br>業酬金 |
|-------------------|-----------|----------|-----------|----------|----------|----------|----------|-------------------------|-----------|----------------------|-----------|-------------------------------------------|---------------|----------------------------------------|
| 薪資、獎金及<br>特支費等(E) |           | 退職退休金(F) |           | 員工酬勞(G)  |          |          |          | 員工認股權憑<br>證得認購股數<br>(H) |           | 取得限制員<br>工權利新股<br>股數 |           |                                           |               |                                        |
|                   |           |          |           |          |          |          |          |                         |           |                      |           | 本公司                                       | 財務報告內<br>所有公司 |                                        |
| 本公司               | 財務報告內所有公司 | 本公司      | 財務報告內所有公司 | 現金<br>金額 | 股票<br>金額 | 現金<br>金額 | 股票<br>金額 | 本公司                     | 財務報告內所有公司 | 本公司                  | 財務報告內所有公司 | 本公司                                       | 財務報告內所有公司     |                                        |
| 474               | 474       | 6,409    | 6,409     | 0        | 0        | 0        | 0        | 0                       | 0         | 0                    | 0         | 0.81%                                     | 0.81%         | 0                                      |

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<br>(A+B+C+D+E+F+G)      |                                 |                                 |                                 |
|                                       | 本公司                             |                                 | 財務報告內所有公司                       |                                 | 本公司                             |                                 | 財務報告內所有公司                       |                                 |
| 低於 2,000,000 元                        | 丁予嘉<br>詹益坤<br>葉仲惠<br>蔡佳晉<br>吳永乾 | 陳冠舟<br>陳昭鋒<br>楊文慶<br>郭珍妮<br>唐 飛 | 丁予嘉<br>詹益坤<br>葉仲惠<br>蔡佳晉<br>吳永乾 | 陳冠舟<br>陳昭鋒<br>楊文慶<br>郭珍妮<br>唐 飛 | 丁予嘉<br>詹益坤<br>葉仲惠<br>郭珍妮<br>吳永乾 | 陳冠舟<br>陳昭鋒<br>楊文慶<br>郭珍妮<br>唐 飛 | 丁予嘉<br>詹益坤<br>葉仲惠<br>郭珍妮<br>吳永乾 | 陳冠舟<br>陳昭鋒<br>楊文慶<br>郭珍妮<br>唐 飛 |
| 2,000,000 元(含)~<br>5,000,000 元(不含)    | 魏啓林                             |                                 | 魏啓林                             |                                 | 魏啓林                             |                                 | 魏啓林                             |                                 |
| 5,000,000 元(含)~<br>10,000,000 元(不含)   |                                 |                                 |                                 |                                 | 蔡佳晉                             |                                 | 蔡佳晉                             |                                 |
| 10,000,000 元(含)~<br>15,000,000 元(不含)  |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |
| 15,000,000 元(含)~<br>30,000,000 元(不含)  |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |
| 30,000,000 元(含)~<br>50,000,000 元(不含)  |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |
| 50,000,000 元(含)~<br>100,000,000 元(不含) |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |
| 100,000,000 元以上                       |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |

說明：一、本公司 107 年度員工酬勞擬議配發金額計\$69,601 仟元，約為 107 年 12 月薪津平均數 4.67 倍，擬以平均數乘以月薪津估列。

二、魏董事長啓林另配有司機一名，本公司給付該司機 107 年度報酬計 1,204 仟元。

三、本公司法人股東國票金融控股股份有限公司於 107 年 3 月 27 日派楊文慶為本公司董事之代表人補足本公司董事缺額，107 年 10 月 24 日派葉仲惠為本公司董事之代表人補足原董事郭董事珍妮之任期。

## 2.監察人之酬金

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 職稱  | 姓 名                    | 監 察 人 酬 金 |           |          |           |       |           |           |           | A、B、C 及 D 等  |           | 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) |           | 酬勞(C) |           | 業務執行費用(D) |           | 四項總額占稅後純益之比例 |           |                    |
|     |                        | 本公司       | 財務報告內所有公司 | 本公司      | 財務報告內所有公司 | 本公司   | 財務報告內所有公司 | 本公司       | 財務報告內所有公司 | 本公司          | 財務報告內所有公司 |                    |
| 監察人 | 國票金融控股(股)公司<br>代表人:紀乃榮 |           |           |          |           |       |           |           |           |              |           |                    |
| 監察人 | 國票金融控股(股)公司<br>代表人:王子鏘 | —         | —         | —        | —         | —     | —         | 950       | 950       | 0.05%        | 0.05%     | 無                  |
| 監察人 | 國票金融控股(股)公司<br>代表人:吳瑛  |           |           |          |           |       |           |           |           |              |           |                    |

說明：一、本公司法人股東國票金融控股股份有限公司於 107 年 3 月 27 日改派吳瑛女士為本公司監察人之代表人，補足監察人之缺額。

## 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) |                |
|                                   | 本公司              | 合併報表內所有公司      |
| 低於 2,000,000 元                    | 紀乃榮 王子鏘<br>吳 瑛   | 紀乃榮 王子鏘<br>吳 瑛 |
| 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                   |                  |                |

## 3.總經理及副總經理之酬金

| 職 稱  | 姓 名 | 薪 資(A)      |               | 退職退休金<br>(B) |               | 獎金及特支費等<br>(C) |               |
|------|-----|-------------|---------------|--------------|---------------|----------------|---------------|
|      |     | 本<br>公<br>司 | 財務報告內<br>所有公司 | 本<br>公<br>司  | 財務報告內<br>所有公司 | 本<br>公<br>司    | 財務報告內<br>所有公司 |
| 總經理  | 邱彥郎 | 9,977       | 9,977         | 6,409        | 6,409         | 13,646         | 13,646        |
| 總經理  | 蔡佳晉 |             |               |              |               |                |               |
| 副總經理 | 王運強 |             |               |              |               |                |               |
| 副總經理 | 洪文全 |             |               |              |               |                |               |
| 總稽核  | 侯文楚 |             |               |              |               |                |               |

說明：一、本公司 107 年度員工酬勞擬議配發金額計\$69,601 仟元，約為 107 年 12 月薪津平均數 4.67 倍，擬以平均數乘以月薪津估列。

二、總經理邱彥郎及蔡前總經理佳晉配有司機一名，給付該司機 107 年度報酬計 1,045 仟元。

三、蔡前總經理佳晉於 107.01.23 辭任，副總經理邱彥郎先生於 107.01.23 暫代總經理職務，107.12.25 真除為總經理。

## 酬金級距表

| 給付本公司各個總經理及<br>副總經理酬金級距           | 總經理及副總經理姓名         |                    |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                   | 前四項酬金總額(A+B+C+D)   |                    |
|                                   | 本公司                | 合併報表內所有公司          |
| 低於 2,000,000 元                    |                    |                    |
| 2,000,000 元(含)~5,000,000 元(不含)    |                    |                    |
| 5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)   | 蔡佳晉 王運強<br>洪文全 侯文楚 | 蔡佳晉 王運強<br>洪文全 侯文楚 |
| 10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)  | 邱彥郎                | 邱彥郎                |
| 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                   |                    |                    |

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 員工酬勞金額(D) |          |               |          | A、B、C 及 D 等<br>四項總額占稅後<br>純益之比例(%) |                   | 取得員工<br>認股權<br>憑證數額 |                   | 取得限制員工<br>權利新股股數 |                   | 有無領取來<br>自子公司以<br>外轉投資事<br>業酬金 |
|-----------|----------|---------------|----------|------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------------------|
| 本公司       |          | 合併報表內所有<br>公司 |          |                                    |                   |                     |                   |                  |                   |                                |
| 現金<br>金額  | 股票<br>金額 | 現金<br>金額      | 股票<br>金額 | 本<br>公<br>司                        | 財務報<br>告內所有<br>公司 | 本<br>公<br>司         | 財務報<br>告內所有<br>公司 | 本<br>公<br>司      | 財務報<br>告內所有<br>公司 |                                |
| 4,038     | —        | 4,038         | —        | 1.8%                               | 1.8%              | —                   | —                 | —                | —                 | 181                            |

4.配發員工酬勞之經理人姓名及配發情形：

107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 職 稱  | 姓 名 | 股票金額 | 現金金額   | 總 計    | 總額占稅後純益之比例(%) |
|------|-----|------|--------|--------|---------------|
| 總經理  | 邱彥郎 |      | 15,924 | 15,924 | 0.84%         |
| 副總經理 | 王運強 |      |        |        |               |
| 副總經理 | 洪文全 |      |        |        |               |
| 總稽核  | 侯文楚 |      |        |        |               |
| 資深協理 | 羅天一 |      |        |        |               |
| 協理   | 安惠泉 |      |        |        |               |
| 協理   | 徐啟誠 |      |        |        |               |
| 協理   | 張安發 |      |        |        |               |
| 協理   | 倪明浩 |      |        |        |               |
| 協理   | 陳泰正 |      |        |        |               |
| 協理   | 王世熙 |      |        |        |               |
| 協理   | 蕭培和 |      |        |        |               |
| 經理   | 朱耀華 |      |        |        |               |
| 經理   | 張震佑 |      |        |        |               |
| 經理   | 楊松達 |      |        |        |               |
| 經理   | 黃朝泰 |      |        |        |               |
| 經理   | 黃欽祥 |      |        |        |               |
| 經理   | 周遇宸 |      |        |        |               |
| 經理   | 洪榮隆 |      |        |        |               |
| 經理   | 簡至昱 |      |        |        |               |
| 經理   | 蔡毅文 |      |        |        |               |
| 經理   | 胡進良 |      |        |        |               |
| 經理   | 李憲宗 |      |        |        |               |
| 特別助理 | 王怡仁 |      |        |        |               |

說明：本公司 107 年度員工酬勞擬議配發金額計\$69,601 仟元，約為 107 年 12 月薪津平均數 4.67 倍，擬以平均數乘以月薪津估列。

(四)本公司及財務報告所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

1.酬金總額占稅後純益比例之分析：

單位：新台幣仟元

| 年度          | 107 年度    | 106年度     | 增減比例    |
|-------------|-----------|-----------|---------|
| 酬金總額        | 43,571    | 38,930    | 11.92%  |
| 稅後純益        | 1,895,169 | 2,251,049 | -15.81% |
| 酬金總額占稅後純益比例 | 2.30%     | 1.73%     | -       |

107 年度酬金總額較 106 年度增加，係因 107 年增加一名副總經理，及原任總經理發予退休退職金之故。

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：

本公司給付總經理、副總經理之薪資及獎金分別依「員工待遇辦法」及「員工獎金核發辦法」規定辦理，其中獎金數額按當年度稅後盈餘乘以股東權益報酬率（ROE）計算提撥(上限為員工當年度最後一個月薪津總數之五倍)，依其績效表現發給；員工酬勞依公司章程規定，依當年度未扣除分派員工酬勞之稅前利益之二點五至百分之四範圍內由董事會擬議，依其績效表現發給。

(五)自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問：無

### 三、公司治理運作情形

#### (一)董事會運作情形

1. 107 年度第 15 屆董事會開會 13 次(含 1 次臨時會)，董事監察人出席情形如下：

| 職稱   | 姓名                     | 實際出席(列)席次數 | 委託出席次數 | 實際出席(列)席率(%) | 備註                                                     |
|------|------------------------|------------|--------|--------------|--------------------------------------------------------|
| 董事長  | 國票金融控股(股)公司<br>代表人：魏啓林 | 13         | —      | 100          |                                                        |
| 董事   | 國票金融控股(股)公司<br>代表人：詹益坤 | 13         | —      | 100          |                                                        |
| 董事   | 國票金融控股(股)公司<br>代表人：郭珍娥 | 10         | —      | 91           | 法人董事於 107.10.24<br>改派葉仲惠先生為代<br>表人                     |
|      | 國票金融控股(股)公司<br>代表人：葉仲惠 | 2          | —      | 100          |                                                        |
| 董事   | 國票金融控股(股)公司<br>代表人：丁予嘉 | 13         | —      | 100          |                                                        |
| 董事   | 國票金融控股(股)公司<br>代表人：陳昭鋒 | 12         | —      | 92           |                                                        |
| 董事   | 國票金融控股(股)公司<br>代表人：陳冠舟 | 13         | —      | 100          |                                                        |
| 董事   | 國票金融控股(股)公司<br>代表人：蔡佳晉 | 0          | —      | 0            | 107.1.23 蔡佳晉董事<br>辭任                                   |
| 董事   | 國票金融控股(股)公司<br>代表人：巫立宇 | 1          | —      | 100          | 法人董事於 107.2.27<br>改派巫立宇先生為代<br>表人，巫立宇董事於<br>107.3.6 辭任 |
| 董事   | 國票金融控股(股)公司<br>代表人：楊文慶 | 8          | —      | 89           | 法人董事於 107.3.27<br>改派楊文慶先生為代<br>表人                      |
| 獨立董事 | 唐飛                     | 12         | 1      | 92           |                                                        |
| 獨立董事 | 吳永乾                    | 12         | 1      | 92           |                                                        |
| 監察人  | 國票金融控股(股)公司<br>代表人：紀乃榮 | 11         | —      | 85           |                                                        |
| 監察人  | 國票金融控股(股)公司<br>代表人：王子鏘 | 12         | —      | 92           |                                                        |
| 監察人  | 國票金融控股(股)公司<br>代表人：吳瑛  | 9          | —      | 100          | 法人監察人於<br>107.3.27 改派吳瑛女<br>士為代表人                      |

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(一)證券交易法第 14 條之 3 所列事項。

(二)除前開事項外，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。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：董事對利害關係議案均依法迴避。

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：本公司已訂定「董事會議事規則」，以強化董事會職能目標。

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：(1)年度終了目前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(列)席次數計算之。

(2)年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出席(列)席次數計算之。

2.董事及監察人進修之情形：本公司依「票券金融公司公司治理實務守則」，董事、監察人宜依證券交易所或櫃檯買賣中心有關規定於新任時或任期中持續參加進修課程。

107 年度本公司董事監察人進修情形：

| 職稱   | 姓名  | 就任日期      | 進修日期      |           | 主辦單位         | 課程名稱           | 進修時數 |
|------|-----|-----------|-----------|-----------|--------------|----------------|------|
|      |     |           | 起         | 迄         |              |                |      |
| 董事長  | 魏啓林 | 106/08/28 | 107/05/23 | 107/05/23 | 財團法人台灣金融研訓院  | 公司治理研習班        | 3.0  |
| 董事長  | 魏啓林 | 106/08/28 | 107/10/25 | 107/10/25 | 財團法人台灣金融研訓院  | 公司治理研習班        | 3.0  |
| 董事長  | 魏啓林 | 106/08/28 | 107/12/25 | 107/12/25 | 本公司年度教育訓練    | 防制洗錢及打擊資恐      | 3.0  |
| 獨立董事 | 唐飛  | 106/08/28 | 107/05/23 | 107/05/23 | 財團法人台灣金融研訓院  | 公司治理研習班        | 3.0  |
| 獨立董事 | 唐飛  | 106/08/28 | 106/10/25 | 106/10/25 | 財團法人台灣金融研訓院  | 公司治理研習班        | 3.0  |
| 獨立董事 | 唐飛  | 106/08/28 | 107/12/25 | 107/12/25 | 本公司年度教育訓練    | 防制洗錢及打擊資恐      | 3.0  |
| 獨立董事 | 吳永乾 | 106/08/28 | 107/07/06 | 107/07/06 | 社團法人中華公司治理協會 | 資訊揭露與財報不實的董監責任 | 3.0  |
| 獨立董事 | 吳永乾 | 106/08/28 | 107/05/23 | 107/05/23 | 財團法人台灣金融研訓院  | 公司治理研習班        | 3.0  |
| 獨立董事 | 吳永乾 | 106/08/28 | 107/12/25 | 107/12/25 | 本公司年度教育訓練    | 防制洗錢及打擊資恐      | 3.0  |
| 董事   | 丁予嘉 | 106/08/28 | 107/10/25 | 107/10/25 | 財團法人台灣金融研訓院  | 公司治理研習班        | 3.0  |

| 職稱 | 姓名  | 就任日期      | 進修日期      |           | 主辦單位                 | 課程名稱                                            | 進修時數 |
|----|-----|-----------|-----------|-----------|----------------------|-------------------------------------------------|------|
|    |     |           | 起         | 迄         |                      |                                                 |      |
| 董事 | 丁予嘉 | 106/08/28 | 107/05/23 | 107/05/23 | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理研習班                                         | 3.0  |
| 董事 | 丁予嘉 | 106/08/28 | 107/12/25 | 107/12/25 | 本公司年度教育訓練            | 防制洗錢及打擊資恐                                       | 3.0  |
| 董事 | 陳冠舟 | 106/08/28 | 107/05/23 | 107/05/23 | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理研習班                                         | 3.0  |
| 董事 | 陳冠舟 | 106/08/28 | 107/10/03 | 107/10/03 | 社團法人中華公司治理協會         | 公司法最新修正趨勢與解析                                    | 3.0  |
| 董事 | 陳冠舟 | 106/08/28 | 107/12/25 | 107/12/25 | 本公司年度教育訓練            | 防制洗錢及打擊資恐                                       | 3.0  |
| 董事 | 楊文慶 | 107/03/27 | 107/10/25 | 107/10/25 | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理研習班                                         | 3.0  |
| 董事 | 楊文慶 | 107/03/27 | 107/05/23 | 107/05/23 | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理研習班                                         | 3.0  |
| 董事 | 楊文慶 | 107/03/27 | 107/12/25 | 107/12/25 | 本公司年度教育訓練            | 防制洗錢及打擊資恐                                       | 3.0  |
| 董事 | 詹益坤 | 106/08/28 | 107/05/23 | 107/05/23 | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理研習班                                         | 3.0  |
| 董事 | 詹益坤 | 106/08/28 | 107/10/25 | 107/10/25 | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理研習班                                         | 3.0  |
| 董事 | 詹益坤 | 106/08/28 | 107/12/25 | 107/12/25 | 本公司年度教育訓練            | 防制洗錢及打擊資恐                                       | 3.0  |
| 董事 | 郭珍娥 | 106/08/28 | 107/05/23 | 107/05/23 | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理研習班                                         | 3.0  |
| 董事 | 陳昭鋒 | 106/08/29 | 107/05/02 | 107/05/02 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 董事與監察人(含獨立)實務進階研討會-董監如何督導公司做好舞弊偵防及建置吹哨機制，強化公司治理 | 3.0  |
| 董事 | 陳昭鋒 | 106/08/29 | 107/05/02 | 107/05/02 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 董事與監察人(含獨立)實務進階研討會-員工獎酬策略與工具運用探討                | 3.0  |
| 董事 | 陳昭鋒 | 106/08/29 | 107/02/22 | 107/02/22 | 中華民國會計師公會全國聯合會       | 防制洗錢及打擊資恐之實務案例                                  | 3.0  |

| 職稱  | 姓名  | 就任日期      | 進修日期      |           | 主辦單位                 | 課程名稱                 | 進修時數 |
|-----|-----|-----------|-----------|-----------|----------------------|----------------------|------|
|     |     |           | 起         | 迄         |                      |                      |      |
| 董事  | 陳昭鋒 | 106/08/29 | 107/03/19 | 107/03/19 | 中華民國會計師公會全國聯合會       | 會計師與洗錢防制法            | 3.0  |
| 董事  | 葉仲惠 | 107/10/24 | 107/11/27 | 107/11/28 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 董事與監察人(含獨立)實務研習班-台北班 | 12.0 |
| 監察人 | 紀乃榮 | 106/08/28 | 107/05/23 | 107/05/23 | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理研習班              | 3.0  |
| 監察人 | 紀乃榮 | 106/08/28 | 107/10/25 | 107/10/25 | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理研習班              | 3.0  |
| 監察人 | 紀乃榮 | 106/08/28 | 107/12/25 | 107/12/25 | 本公司年度教育訓練            | 防制洗錢及打擊資恐            | 3.0  |
| 監察人 | 王子鏘 | 106/08/28 | 107/05/23 | 107/05/23 | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理研習班              | 3.0  |
| 監察人 | 王子鏘 | 106/08/28 | 107/10/25 | 107/10/25 | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理研習班              | 3.0  |
| 監察人 | 王子鏘 | 106/08/28 | 107/12/25 | 107/12/25 | 本公司年度教育訓練            | 防制洗錢及打擊資恐            | 3.0  |
| 監察人 | 吳瑛  | 107/3/27  | 107/05/23 | 107/05/23 | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理研習班              | 3.0  |
| 監察人 | 吳瑛  | 107/3/27  | 107/10/25 | 107/10/25 | 財團法人台灣金融研訓院          | 公司治理研習班              | 3.0  |
| 監察人 | 吳瑛  | 107/3/27  | 107/12/25 | 107/12/25 | 本公司年度教育訓練            | 防制洗錢及打擊資恐            | 3.0  |

## (二)審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

1.本公司未設置審計委員會。

2.監察人參與董事會運作情形：

107 年度第 15 屆董事會開會 13 次(含 1 次臨時會)，監察人出席情形如下：

| 職稱  | 姓名                     | 實際出(列)席次數 | 委託出席次數 | 實際出(列)席率(%) | 備註 |
|-----|------------------------|-----------|--------|-------------|----|
| 監察人 | 國票金融控股(股)公司<br>代表人：紀乃榮 | 11        | —      | 85          |    |
| 監察人 | 國票金融控股(股)公司<br>代表人：王子鏘 | 12        | —      | 92          |    |
| 監察人 | 國票金融控股(股)公司<br>代表人：吳瑛  | 9         | —      | 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）：監察人如對公司財務、業務狀況及董事會議程等事項有疑問時，均直接與相關單位主管進行溝通瞭解。

(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）。

1.監察人與內部稽核主管之溝通情形：

公司之稽核報告及缺失改善情形均會寄送各監察人審閱，如有疑問並直接進行溝通說明。

2.監察人與會計師之溝通情形：

本公司依據審計準則公報第 62 號「與受查者治理單位之溝通」，安排治理單位與會計師定期或不定期溝通。另每遇當次有依證券交易法第 36 條提報財務報告討論案之董事會會議時，監察人與會計師均列席參加。

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)薪資報酬委員會成員資料及運作情形資訊：無。

(四)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差異情形及原因

| 評估項目                                   |   |   | 運作情形(註1)                                           | 與票券金融公司<br>公司治理實務<br>守則差異情形<br>及原因 |
|----------------------------------------|---|---|----------------------------------------------------|------------------------------------|
|                                        | 是 | 否 | 摘要說明                                               |                                    |
| 一、票券金融公司股權結構及股東權益                      |   |   |                                                    |                                    |
| (一)票券金融公司是否妥善處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜等問題？     | V |   | (一)國票金融控股股份有限公司為對本公司百分之百持股之唯一股東，雙方溝通管道順暢。          | 無                                  |
| (二)票券金融公司是否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？ | V |   | (二)本公司唯一之股東為國票金融控股股份有限公司。                          |                                    |
| (三)票券金融公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？   | V |   | (三)本公司為國票金融控股公司子公司，關係企業風險控管機制悉依金控母公司及主管機關相關函令規定辦理。 |                                    |
| 二、董事會之組成及職責                            |   |   |                                                    |                                    |
| (一)票券金融公司是否設置獨立董事？是否設置其他各類功能性委員會？      | V |   | (一)本公司已設置二席獨立董事。本公司有設置風險管理委員會及人事評議委員會，並由委員         | 無                                  |

| 評估項目                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |            |   | 運作情形(註1)                                                                                 | 與票券金融公司<br>公司治理實務<br>守則差異情形及原因 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 是          | 否 | 摘要說明                                                                                     |                                |
| (二)票券金融公司是否定期評估簽證會計師獨立性？                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | V          |   | 會審議相關事宜。<br>(二)本公司對於會計師之獨立性及適任性評估，每年均提報董事會核議。                                            |                                |
| 三、票券金融公司如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |            | V | 本公司預定於 108 年上半年度完成設置公司治理主管。                                                              | 無                              |
| 四、票券金融公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道？                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | V          |   | 本公司設置利害關係人名單及交易維護窗口負責個別業務之溝通事宜。                                                          | 無                              |
| 五、資訊公開<br>(一)票券金融公司是否架設網站，揭露財務業務及本公司之公司治理資訊？<br>(二)票券金融公司是否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)？                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | V<br><br>V |   | (一)本公司已建立網站，揭露財務、業務等資訊，並有專人維護。<br>(二)本公司已建立發言人及代理發言人制度，統一對外發布訊息；另本公司已指定專人負責資訊之蒐集及揭露重大訊息。 | 無                              |
| 六、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）：<br>(一)員工權益：本公司有關員工權益悉依勞動基準法等相關法令規定辦理，並訂有員工「工作規則」及相關人事規章，規範員工待遇、服務、考核等，作為員工行為之依據，內部並設置首長信箱專區，提供員工意見反應管道，以維護員工權益。<br>(二)僱員關懷：本公司員工喪、病、產假等，除依勞動基準法相關規定辦理，所有員工並享有員工團體保險，另職工福利會委員會訂定有相關福利措施，適時給予員工關懷及補助。<br>(三)投資者關係：本公司唯一投資者為國票金融控股公司，公司董事代表人由其派任，雙方關係和諧，溝通管道順暢。<br>(四)利益相關者權益：本公司資訊公開，溝通管道順暢，員工、客戶或廠商可透過電話、信件、電子郵件或客訴專線與本公司反應與溝通。 |            |   |                                                                                          |                                |

| 評估項目                                                                                                                 |   |   | 運作情形(註1) | 與票券金融公司<br>公司<br>公司<br>治理實務<br>守則差異情<br>形及原因 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|----------|----------------------------------------------|
|                                                                                                                      | 是 | 否 | 摘要說明     |                                              |
| (五)董事及監察人進修之情形：本公司董監事依本公司「公司治理實務守則」，董事、監察人宜依證券交易所或櫃檯買賣中心規定於新任時或任期中持續參加進修課程；全部董事及監察人均依規定進修執行職務所需之金融知識課程(參閱第 24~25 頁)。 |   |   |          |                                              |
| (六)董事出席及監察人列席董事會狀況：詳請參閱本公司年報「公司治理報告」之公司治理運作情形-董事會運作情形(參閱第 22-23 頁)。                                                  |   |   |          |                                              |
| (七)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：詳請參閱本公司年報「財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理」之風險管理項目。                                                         |   |   |          |                                              |
| (八)保護消費者或客戶政策之執行情形：已依主管機關及票券公會之各類規範，於契約中明訂本公司應遵守契約之規定，消費者可據此主張權利，並於本公司網站設置客訴窗口聯絡人，供消費者聯繫之用。                          |   |   |          |                                              |
| (九)票券金融公司為董事及監察人購買責任保險之情形：母公司國票金融控股公司每年均投保董監事及重要職員專業責任保險，最新保險期間 107 年 9 月 6 日起一年，保險範圍涵蓋子公司及其關係企業。                    |   |   |          |                                              |
| (十)社會責任：詳請參閱本公司年報「營運概況」之企業責任及道德行為。                                                                                   |   |   |          |                                              |
| 七、如有公司治理自評報告或委託其他專業機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：(註 2) 無。                                             |   |   |          |                                              |
| 註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。                                                                                     |   |   |          |                                              |
| 註 2：所稱公司治理自評報告，係指依據公司自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。                                                           |   |   |          |                                              |

## (五)履行社會責任情形

| 評估項目                               | 運作情形(註1) |   | 與上市上櫃公司<br>企業社會責任<br>實務守則差異<br>情形及原因<br>(註3)                                         |
|------------------------------------|----------|---|--------------------------------------------------------------------------------------|
|                                    | 是        | 否 |                                                                                      |
| 一、落實公司治理                           |          |   |                                                                                      |
| (一)票券金融公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？ |          | V | (一)本公司雖尚未明文訂定相關政策或制度，惟公司治理是讓企業營運資訊透明化，以達股東最大利益為重要方針。未來將依此精神訂定本公司企業社會責任政策或制度，並檢討實施成效。 |
| (二)票券金融公司是否定期舉辦社會責任教育訓練？           | V        |   | (二)本公司定期舉辦年度教育訓練並安排企業倫理議題之課程，對員工進行企業倫理之宣導，另對董事及監察人提供企業倫                              |

| 評估項目                                                                                                                                                   | 運作情形(註1) |   |                                                                                                                                                                                                                | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|                                                                                                                                                        | 是        | 否 | 摘要說明(註2)                                                                                                                                                                                                       |                              |
| (三)票券金融公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？<br>(四)票券金融公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？                              | V        |   | 理之書面宣導資料。<br>(三)公司本著對員工關懷、顧客關懷、環境關懷等企業社會責任原則推動企業社會責任事項，目前由管理部及企劃室辦理。                                                                                                                                           |                              |
| 二、發展永續環境<br>(一)票券金融公司是否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？<br>(二)票券金融公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？<br>(三)票券金融公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定票券金融公司節能減碳及溫室氣體減量策略？ | V        |   | (一)本公司空調控制溫度維持攝氏25-26度，會議室及儲藏室等場所於不使用時，關閉冷氣供應。<br>(二)依 CNS 辦公室照度標準，檢討各單位辦公室、走道等場所照度，偏高者可採調整燈管或燈具數量之減光及控制措施，以減少照明用電。<br>(三)長時間不用電腦時關閉電源，減少待機耗電損失，並請同仁下班時將插座電源關閉，減少待機耗電損失。摺節報表紙、影印紙使用，列印以雙面處理為原則，無個資疑慮廢棄紙張回收再利用。 | 無                            |
| 三、維護社會公益<br>(一)票券金融公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？                                                                                                     | V        |   | (一)本公司有關員工權益悉依勞動基準法等相關法令規定辦理，並訂有員工「工作規則」及相關人事規章，規範員工待遇、服務、考核等，作為員工行為之依據，員工薪資悉依職等核定，相同職等薪資一致無差別                                                                                                                 | 無                            |

| 評估項目                                               | 運作情形(註1) |   |                                                                                                                                        | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3) |
|----------------------------------------------------|----------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|                                                    | 是        | 否 | 摘要說明(註2)                                                                                                                               |                              |
| (二)票券金融公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？                      | V        |   | 待遇。<br>(二)本公司內部設置首長信箱，提供員工意見反應管道，以維護員工權益；並依勞動局及「性別工作平等法」等規定，訂定工作場所性騷擾防治辦法及設有申訴管道。                                                      |                              |
| (三)票券金融公司是否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？         | V        |   | (三)本公司對員工辦公環境定期進行消防安全檢查，每半年及不定期實施環境消毒、地毯、空調與空氣清淨機等清潔作業；員工安全健康教育部分則定期安排講座，提供員工健康新知、急救常識、防火防災訓練及壓力舒解等課程；另訂有「職工身體健康檢查及費用補助要點」供員工妥適照護身體健康。 |                              |
| (四)票券金融公司是否建立員工定期溝通之機制，並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？ | V        |   | (四)本公司營運政策透明化，以內部網路定期公佈公司整體及詳細的營運情況。影響員工權益之重大變革如健保補充保費等措施，公司舉辦全公司教育訓練，協助員工了解自身權益變動。                                                    |                              |
| (五)票券金融公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？                     | V        |   | (五)本公司為員工職涯發展需要，訂有員工輪調、升遷辦法，同時為強化員工自我學習以提升競爭力，訂有「員工進修學費補助要點」及「員工取得金融證照費用補助要點」等，鼓勵員工學習，提升個人能力。                                          |                              |
| (六)票券金融公司是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？      | V        |   | (六)本公司為配合「金融消費者保護法」實施，保護金融消費者權益，訂定本公司「金融消費者保護辦法」，並於外部網頁客服專區，增設「金融消費者申訴窗口」及聯絡人電話，設置專門申訴窗口，提供消費者透                                        |                              |

| 評估項目                                                                 | 運作情形(註1) |   |                                                                                                                    | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因(註3) |
|----------------------------------------------------------------------|----------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|                                                                      | 是        | 否 | 摘要說明(註2)                                                                                                           |                              |
| (七)對產品與服務之行銷及標示，票券金融公司是否遵循相關法規及國際準則？                                 | V        |   | 明且有效之消費權益及申訴管道。<br>(七)本公司除訂定「從事廣告業務招攬及營業促銷活動管理作業要點」，並遵循「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」規定，辦理本公司業務行銷及廣告。                        |                              |
| (八)票券金融公司與供應商來往來，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？                              | V        |   | (八)本公司自 104 年起與供應商往來，均評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄。                                                                         |                              |
| (九)票券金融公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之款？ | V        |   | (九)本公司自 104 年起與供應商往來契約中，均加註供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款。                                          |                              |
| 四、加強資訊揭露<br>票券金融公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？             | V        |   | 本公司揭露企業社會責任相關資訊之方式為，透過本公司網頁及年報揭露，建立良好之公司組織及文化，遵守法令及章程規定，落實公司治理，除資訊之充分揭露及改善內部控制及稽核制度，本公司之經理人均盡善良管理人之注意義務，並善盡企業社會責任。 | 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：無。      |          |   |                                                                                                                    |                              |
| 六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：無。                                          |          |   |                                                                                                                    |                              |
| 七、票券金融公司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。                            |          |   |                                                                                                                    |                              |

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註 2：票券金融公司已編製企業社會責任報告書者，摘要說明得以註明查閱企業社會責任報告書方式及索引頁次替代之。

註 3：本公司非上市上櫃票券金融公司，無須填列「與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因」欄。

## (六)落實誠信經營情形

| 評估項目                                                                                                                                                                                                                        | 運作情形(註1) |   |                                                                                                                                                                                                                                                                      | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                             | 是        | 否 | 摘要說明                                                                                                                                                                                                                                                                 |                          |
| 一、訂定誠信經營政策及方案<br>(一)票券金融公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層承諾積極落實經營政策之承諾？<br>(二)票券金融公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？<br>(三)票券金融公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？               | V        |   | (一)本公司以「誠懇相待、講求效率、領先創新」為企業經營理念，與客戶往來之商業活動，均本誠信原則辦理。<br>(二)本公司於規章明訂勞資雙方均應致力於企業倫理及職業道德之建立，以維持勞資雙方之良好關係。<br>(三)本公司為防範不誠信行為，於工作規則明訂對於各項不誠信行為，最重給予解僱之處分。有關政治獻金均依「政治獻金法」規定辦理。                                                                                              | 無                        |
| 二、落實誠信經營<br>(一)票券金融公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？<br>(二)票券金融公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專（兼）職單位，並定期向董事會報告其執行情形？<br>(三)票券金融公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？<br>(四)票券金融公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？ | V        | V | (一)本公司辦理授信業務經徵信程序，契約中明訂契約未盡事宜，由當事人本誠信原則協議之(債券附條件買賣總契約第 19 條亦然)。<br>(二)本公司雖尚未設置隸屬董事會之企業誠信經營專（兼）職單位，惟對處分重大資產經管理部門採公開標售方式進行，標售程序經董事會通過，始得為之。<br>(三)本公司為防範不誠信行為，於工作規則明訂對於各項不誠信行為，最重給予解僱之處分。如有政治獻金，均應依內外部規定辦理。<br>(四)本公司會計制度、內部控制制度均遵循相關規定辦理，發揮應有之功能；各部門及稽核單位依稽核計畫辦理查核事宜。 | 無                        |

| 評估項目                                                                                                                           | 運作情形(註1) |   |                                                                                             | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                                | 是        | 否 | 摘要說明                                                                                        |                          |
| (五)票券金融公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？                                                                                                 | V        |   | (五)本公司為強化員工誠信經營理念，不定期派送董監事及員工參加有關內部控制制度、公司治理及相關法規等外部訓練機構課程，另定期舉辦之內部教育訓練，主要內容亦與增益員工誠信經營理念相關。 |                          |
| 三、票券金融公司檢舉制度之運作情形                                                                                                              |          |   |                                                                                             |                          |
| (一)票券金融公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？                                                                          | V        |   | (一)本公司訂有檢舉制度，指定具職權行使獨立性之單位負責檢舉案件之受理及調查。                                                     | 無                        |
| (二)票券金融公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？                                                                                           | V        |   | (二)本公司「檢舉案件處理辦法」訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制。                                                   |                          |
| (三)票券金融公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？                                                                                              | V        |   | (三)本公司為保護檢舉人，規定不得因檢舉情事而對檢舉人有不當處置。                                                           |                          |
| 四、加強資訊揭露<br>票券金融公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？                                                                           | V        |   | 本公司定期更新官方網站(www.ibfc.com.tw)，揭露各項經營資訊內容，以加強公司之透明度，並依規定於台灣證券交易所公開資訊觀測站辦理財務資訊及重大訊息揭露。         | 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：無。                                                                      |          |   |                                                                                             |                          |
| 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（如票券金融公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）：本公司設有官方網站(www.ibfc.com.tw)，依法揭露各項經營資訊，並依規定於台灣證券交易所公開資訊觀測站辦理財務資訊及重大訊息揭露。 |          |   |                                                                                             |                          |

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註 2：非上市上櫃票券金融公司，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(七)本公司是否訂定公司治理守則及相關規章：本公司已訂定「本公司獨立董事之職責範疇規則」、「道德行為準則」以及「公司治理實務守則」。

(八)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。

(九)內部控制制度執行狀況應揭露事項：詳第 52 頁。

(十)最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形：

1.負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。

2.違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者：

國際票券辦理不動產鑑(估)價及授信案與內部控制及稽核制度等相關作業，核有未建立內部控制及稽核制度或未確實執行，違反票券金融管理法第 43 條。依票券金融管理法第 64 條第 9 款規定，核處罰鍰新臺幣 400 萬元。(106 年 4 月 6 日金管銀控字第 10660001231 號)

改善情形：

本次裁罰所提辦理不動產鑑(估)價及授信案，相關授信案並未有超貸情事且正常還本繳息，債權均可確保。

3.經行政院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：

國際票券辦理防制洗錢及打擊資恐作業所涉缺失，核有礙健全經營之虞，依票券金融管理法第 51 條準用銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。(107 年 10 月 8 日金管銀控字第 10701034650 號)

改善情形：

本次裁罰所提執行防制洗錢及打擊資恐作業流程，已修訂相關表單，並重新評估及補正，本公司對主管機關所提改善意見已研擬配合改善措施，提升相關內部控制制度，完善公司治理。

4.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。

5.其他經行政院金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

(十一)一百零七年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

107 年 4 月 24 日第 15 屆董事會第 9 次會議代行股東會職權決議通過：

(1)承認本公司 106 年度營業報告書及財務報表。

(2)承認本公司 106 年度盈餘分配案。

(十二)一百零七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。

(十三)一百零七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、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總：

| 職稱  | 姓名  | 到任日期       | 辭任或解任日期   | 辭任或解任原因                                       |
|-----|-----|------------|-----------|-----------------------------------------------|
| 總經理 | 蔡佳晉 | 102年11月14日 | 107年1月23日 | 本公司 107 年 1 月 23 日第 15 屆董事會第 7 次會議決議通過總經理辭任案。 |

## 內部控制聲明書

### 國際票券金融公司內部控制制度聲明書



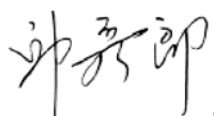
謹代表國際票券金融公司聲明本公司於 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，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。

此 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：   (簽章)

總經理：   (簽章)

總稽核：   (簽章)

總機構法令遵循主管   (簽章)

中 華 民 國 108 年 1 月 22 日

## 國際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：107 年 12 月 31 日)

| 應 加 強 事 項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 改 善 措 施                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 預定完成改善時間 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <p>107.10.8 金管銀控字第 10701034650 號函：辦理防制洗錢及打擊資恐作業所涉缺失，核有礙健全經營之虞，依票券金融管理法第 51 條準用銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。</p> <p>裁罰事項</p> <p>四、內部管理面事項</p> <p>(二)執行防制洗錢及打擊資恐作業，有下列事項待加強：</p> <p>1.客戶審查措施(KYC)</p> <p>經查有下列情事，未確實執行客戶審查措施，核與行為時「銀行業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項」(以下稱注意事項)及「票券商防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本」相關規定不符：</p> <p>(1)客戶建立業務關係時留存之相關資料，106.5.24 以前由客戶填寫之「客戶基本資料表」，欠缺學歷及職業(如所從事行業、任職公司名稱及職務等)欄位，亦無檢附相關資料佐證客戶之身分背景，不利對客戶交易之持續監控，是否有疑似洗錢表徵，核與行為時注意事項第四(三)1 點及範本第 2 條第三(一)點規定不符。</p> <p>(3)客戶為法人時，未確實確認客戶實質受益人，核與行為時注意事項第四點及範本第 2 條第四(一)點規定不符，如：</p> | <p>四、</p> <p>(二)</p> <p>1.</p> <p>(1) ①本公司參考同業 KYC 建議版本，於 106 年 5 月 24 日公告訂定「客戶身分資料表(區分個人戶及法人戶)」及「客戶身分盡職調查表」，有關客戶之學歷、行業及職業均已列入 KYC 調查之項目。</p> <p>②本次查核意見針對 106 年 5 月 24 日以前由客戶填寫之「客戶基本資料表」欠缺學歷及職業欄位一節，本公司已於 106 年 5 月 24 日公告營業單位同仁一併補齊 5 月 24 日以前既有往來次級客戶(取 103-105 年間有交易)之新版「客戶身分資料表」。</p> <p>(3)</p> | 均已改善完畢   |

| 應 加 強 事 項                                                                                                                                                                                                                              | 改 善 措 施                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 預定完成改善時間 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <p>①105.5.23 與三○建設公司建立業務關係時，依所徵提之三○建設公司股東名冊，其中英屬維京群島商 Holes Sea Investments Limited 持股占 62.5%，惟未再徵提 Holes Sea Investments Limited 之股東名冊，以確認實質受益人，逕以董事長李○傑為實質受益人。</p> <p>②105.6.17 與東○亞玻璃廠公司(董事長林○嘉)公司建立業務關係時，未徵提股東名冊，即逕以董事長為實質受益人。</p> | <p>①本公司已於 106.7.13 取得英屬維京群島商 Holes Sea Investments Limited 股東名冊，重新確認三○建設實質受益人為李○傑及廖○慰。</p> <p>②a.東○亞玻璃工業股份有限公司之正式名稱為「新加坡商東○亞玻璃工業股份有限公司代理人林○嘉君」(經濟部投審會函)。該公司並未於經濟部正式設立登記，僅以外國公司名義(公司代理人林○嘉君)於銀行開立帳戶，並於本公司購買債券附條件交易。</p> <p>b.本公司已於 106.11.2 去函該公司，請其提供最新公司負責人(代理人)及股東名冊，以確認實質受益人。因該公司未於 11 月 15 日限期內函復本公司，已依國券字第 10600003741 號函中止交易退還債券附條件交易金額予該公司。</p> |          |
| <p>2.帳戶及交易之持續監控</p> <p>(1)對現有客戶，於得知客戶身分與背景資訊有重大變動時，有未對客戶身分資料再進行審查或審查未確實之情事，核與行為時注意事項第六(一)3 點規定不符，如：106.5.10 媒體報導萬○化學公司將終止上市，惟未再對該公司進行審查(最近一次審查為 105.8.3)。</p>                                                                          | <p>2.</p> <p>(1)萬○化學於 106.5.10 公告將於 106.10.25 終止上市交易，成為集團上市公司炎○100%控股子公司，經業務單位評估該事項非為本公司評分表中之負面消息，仍屬低風險，因此未變更其風險等級。已於電腦系統補正評估日期 106.5.10。</p>                                                                                                                                                                                                          |          |
| <p>3.紀錄保存</p> <p>依「銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項」第十(二)點規定，對確認客戶身分所取得之所有紀錄(如護照、身分證、駕照或類似之官方身分證明文件影本或紀錄)、帳戶檔案及業務往來資</p>                                                                                                                               | <p>3.</p> <p>本公司已於 106 年 11 月底前完成修正，12 月 1 日公告實施「客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策及程序」、「客戶帳戶及交易監控政策及程序」及「評</p>                                                                                                                                                                                                                                                       |          |

| 應 加 強 事 項                                                                                                                                                                                                              | 改 善 措 施                                                                               | 預定完成改善時間 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 訊(包括對複雜、異常交易進行詢問所取得之背景或目的資訊與分析資料)，應保存至與客戶業務關係結束後或臨時性交易結束後，至少五年，惟經查公司所訂與防制洗錢及資恐有關之內規，對上開客戶相關資料保存期限，有僅規定「至少保存 5 年」，與上開注意事項之規定不符者，如：「客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策及程序」第 13 點、「客戶帳戶及交易監控政策及程序」第 9 點及「評估洗錢及資助恐怖主義風險及相關防制執行作業要點」第 2 點。 | 估洗錢及資助恐怖主義風險及相關防制執行作業要點」(107.8.1 已更名為評估洗錢及資恐風險及相關防制執行作業要點)等內部規定，改為應依本公司注意事項範本規定之期限保存。 |          |

#### 四、會計師公費資訊

| 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 | 紀淑梅 陳賢儀 | 107/01/01-107/12/31 |    |

| 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             |       |       |       |
| 2           | 2,000 千元 (含) ~4,000 千元  | 1,814 | 1,426 | 3,240 |
| 3           | 4,000 千元 (含) ~6,000 千元  |       |       |       |
| 4           | 6,000 千元 (含) ~8,000 千元  |       |       |       |
| 5           | 8,000 千元 (含) ~10,000 千元 |       |       |       |
| 6           | 10,000 千元 (含) 以上        |       |       |       |

| 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(註一) | 小計    |                     |    |
| 資誠聯合會計師事務 | 紀淑梅   | 1,814 |       |      |      | 1,426  | 1,426 | 107/01/01-107/12/31 |    |
|           | 陳賢儀   |       |       |      |      |        |       |                     |    |

(一)給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費之比例達四分之一以上者：包含內控協議專案 540 仟元、個人資料保護專案 336 仟元及防制洗錢及打擊資恐機制專案 550 仟元。

(二)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

(三)審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無。

五、更換會計師資訊：無。

六、本公司之董事長、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者，其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間：無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及其股權及移轉及質押情形：無。

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

九、董監事、總經理、副總經理、協理、各部門主管對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。

### 綜合持股比例

日期：107 年 12 月 31 日 單位：股；%

| 轉投資事業名稱        | 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票券金融公司直接或間接控制事業之投資 |       | 綜合投資        |        |
|----------------|-------------|--------|-------------------------------------------------|-------|-------------|--------|
|                | 股數          | 持股比例   | 股數                                              | 持股比例  | 股數          | 持股比例   |
| 台灣票券金融(股)公司    | 126,716,200 | 24.55% | —                                               | —     | 126,716,200 | 24.55% |
| 臺灣集中保管結算所(股)公司 | 2,685,123   | 0.73%  | 1,231,546                                       | 0.33% | 3,916,669   | 1.06%  |
| 台灣期貨交易所(股)公司   | 1,503,405   | 0.45%  | —                                               | —     | 1,418,307   | 0.45%  |
| 台灣金聯資產管理(股)公司  | 6,000,000   | 0.57%  | —                                               | —     | 7,500,000   | 0.57%  |
| 台灣金融資產服務(股)公司  | 5,000,000   | 2.94%  | —                                               | —     | 5,000,000   | 2.94%  |

## 肆、募資情形

### 一、股本來源

| 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 |
| 107.12 | 10       | 1,809,000,000 | 18,090,000,000 | 1,809,000,000 | 18,090,000,000 | 公開募集 | -  |

107 年 12 月 31 日，單位：股

| 股份種類 | 核 定 股 本       |           |               | 備註       |
|------|---------------|-----------|---------------|----------|
|      | 流通在外股份        | 未 發 行 股 份 | 合 計           |          |
| 普通股  | 1,809,000,000 | —         | 1,809,000,000 | 公開發行未上市櫃 |

註：本公司未有經核准以總括申報制度募集發行之有價證券。

### 二、股東結構

107 年 12 月 31 日

| 股東結構<br>數量 | 政府機構 | 金融機構          | 其他法人 | 個 人 | 外國機<br>構及外人 | 合 計           |
|------------|------|---------------|------|-----|-------------|---------------|
| 人 數        | —    | 1             | —    | —   | —           | 1             |
| 持 有 股 數    | —    | 1,809,000,000 | —    | —   | —           | 1,809,000,000 |
| 持 股 比 例    | —    | 100.00%       | —    | —   | —           | 100.00%       |

### 三、股權分散情形

#### (一)普通股

每股面額 10 元

107 年 12 月 31 日

| 持 股 分 級       | 股 東 人 數 | 持 有 股 數         | 持 股 比 例 |
|---------------|---------|-----------------|---------|
| 1 至 1,000,000 | —       | —               | —       |
| 1,000,001 以上  | 1       | 1,809,000,000 股 | 100.00% |
| 合 計           | 1       | 1,809,000,000 股 | 100.00% |

#### (二)特別股：無。

#### 四、主要股東名單

| 主要股東名稱       | 股份<br>持 有 股 數   | 持 股 比 例 |
|--------------|-----------------|---------|
| 國票金融控股股份有限公司 | 1,809,000,000 股 | 100.00% |

#### 五、每股市價、淨值、盈餘股利及相關資料

| 項 目 \ 年 度      |          | 106 年         | 107 年         | 當年度截至<br>108 年 1 月 31 日 |
|----------------|----------|---------------|---------------|-------------------------|
| 每股市價           | 最 高      | -             | -             | -                       |
|                | 最 低      | -             | -             | -                       |
|                | 平 均      | -             | -             | -                       |
| 每股淨值           | 分 配 前    | 15.56         | 15.62         | -                       |
|                | 分 配 後    | 14.69         | (註 1)         | -                       |
| 每股盈餘           | 加權平均股數   | 1,809,000,000 | 1,809,000,000 | 1,809,000,000           |
|                | 每 股 盈 餘  | 1.24          | 1.05          | -                       |
| 每股股利           | 現 金 股 利  | 0.87          | (註 1)         | -                       |
|                | 無償<br>配股 | 盈餘配股          | -             | -                       |
|                | 資本公積配股   | -             | -             | -                       |
|                | 累積未付股利   | -             | -             | -                       |
| 投資<br>報酬<br>分析 | 本益比      | -             | -             | -                       |
|                | 本利比      | -             | -             | -                       |
|                | 現金股利殖利率  | -             | -             | -                       |

註 1：截至年報刊印日止，107 年度之盈餘分配案，業經董事會通過，但尚未經董事會代行股東常會職權決議。

## 六、股利政策及執行狀況

### (一)股利政策

本公司股東股息及紅利之分配，以現金分配之，但得視公司營運及資本規劃需要，調整分配現金之比率。

### (二)本次股東會擬議股利分配之情形

107 年度可分配盈餘擬配發之現金股利新台幣 1,283,816 仟元。

## 七、本次股東會擬議之無償配股對本公司營業績效及每股盈餘之影響：無。

## 八、員工酬勞及董事、監察人酬勞

### (一)本公司章程所載員工酬勞及董事、監察人酬勞之成數或範圍

#### 1.員工酬勞

公司年度如有獲利，應提撥員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。

員工酬勞係一年分派一次，以股票或現金為之，其計算方式如下：

員工酬勞＝當年度未扣除分派員工酬勞之稅前利益×員工酬勞提撥比率。

前項員工酬勞提撥比率以百分之二點五至百分之四範圍內經董事會特別決議行之，並報告股東會。

#### 2.董事、監察人酬勞：無。

### (二)員工酬勞估列數與實際配發情形差異之會計處理

於期後期間之董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動將調整原認列年度之費用。至次年度股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，列為次年度損益。

### (三)董事會通過之擬議配發員工酬勞等資訊

1.配發員工現金酬勞、股票酬勞及董監事酬勞金額：依公司章程規定，員工酬勞訂於 2.5%至 4%範圍內由董事會擬議。107 年度係依 3.0%之比率提撥員工酬勞，金額為 69,601 仟元，計入 107 年度之員工酬勞費

- 用。另 107 年度未配發股票酬勞及董監事酬勞。
- 2.擬議配發員工股票酬勞股數及占盈餘轉增資之比例：不適用。
  - 3.考慮擬議配發員工酬勞及董事、監察人酬勞後設算之每股盈餘：不適用。

#### (四)上年度盈餘用以配發員工酬勞及董監事酬勞情形

- 1.配發員工酬勞：本公司 106 年度稅後盈餘新台幣 2,251,049 仟元，依 3.5 %之比率提撥員工酬勞，金額為 96,465 仟元。
- 2.配發董事、監察人酬勞：無。
- 3.考慮擬議配發員工酬勞及董事、監察人酬勞後設算之每股盈餘：1.24 元。

九、買回本公司股份情形：無。

十、本公司發行公司債、特別股、員工認股權證及併購或受讓其他金融機構情形：無。

#### 十一、資金運用計劃執行情形

##### (一)計畫內容

截至年報刊印日之前一季止，前各次發行或私募有價證券及公司債券尚未完成或最近三年內已完成且計劃效益尚未顯現者：無。

##### (二)執行情形：無。

## 伍、營運概況

### 一、業務內容

#### (一)各業務別經營之主要業務、各業務資產及收入占總資產及收入之比重及其成長情形

各業務資產占總資產之比重

單位：仟元，%

| 年度<br>業務資產 | 107 年       |         | 106 年       |         | 增(減)變化<br>金額 |
|------------|-------------|---------|-------------|---------|--------------|
|            | 金額          | 比重      | 金額          | 比重      |              |
| 票券業務       | 120,452,641 | 52.04%  | 121,909,291 | 53.66%  | (1,456,650)  |
| 債券業務       | 100,820,596 | 43.56%  | 99,306,485  | 43.71%  | 1,514,111    |
| 股權投資業務     | 1,152,296   | 0.50%   | 416,036     | 0.18%   | 736,260      |
| 其他         | 9,016,535   | 3.90%   | 5,539,812   | 2.44%   | 3,476,723    |
| 總 資 產      | 231,442,068 | 100.00% | 227,171,624 | 100.00% | 4,270,444    |

各業務收入占總收入之比重

單位：仟元，%

| 年度<br>業務收入 | 107 年     |          | 106 年     |         | 增(減)變化<br>金額 |
|------------|-----------|----------|-----------|---------|--------------|
|            | 金額        | 比重       | 金額        | 比重      |              |
| 票券業務       | 1,937,235 | 66.26%   | 1,830,316 | 49.94%  | 106,919      |
| 債券業務       | 952,662   | 32.59%   | 1,023,313 | 27.92%  | (70,651)     |
| 股權投資業務     | 41,596    | 1.42%    | 215,295   | 5.87%   | (173,699)    |
| 其他         | (7,994)   | (0.27 %) | 596,214   | 16.27%  | (604,208)    |
| 合 計        | 2,923,499 | 100.00%  | 3,665,138 | 100.00% | (741,639)    |

#### (二)本年度經營計畫

107 年上半年全球經濟維持成長步伐，美國 Fed 採取漸進式升息，引導美元走強，美債殖利率走揚，全球經濟增溫帶動大宗商品及能源價格大幅上漲。然而，美國 8 月對土耳其採取加倍徵收進口鋼、鋁關稅，導致土耳其等部分新興市場國家貨幣大幅貶值、金融情勢急遽惡化，且伴隨美中貿易衝突持續擴大，中國經濟成長趨緩，金融市場波動加劇，能源及大宗商品價格自 10 月高點跌落熊市，影響景氣展望。國際貨幣基金組織 IMF 及經濟合作與發展組織 OECD 皆下修 108 年全球 GDP 預估值分別為 3.5% 及 3.5%，FOMC 利率決策前瞻指引轉為更依賴經濟數據 (data dependent)。而我國自年中以來，受美中貿易摩擦及基期較高影響，出口成長趨緩轉負，央行下修 108 年 GDP 為 2.33%，通膨為 1.05%，顯示暫無調整政策利率或預防式升息之必要。展望未來，中美貿易爭端

未解，加以英國脫歐發展不確定性仍高，後續仍有美國預算與債務、歐洲議會及新興市場多國選舉議題，全球景氣潛藏下行風險。

在金融市場商品不斷推陳出新，快速發展的趨勢下，國人對多幣別、多元資產配置之需求亦不斷增長，本公司除於 98 年 12 月積極向主管機關申請獲准開辦參與外幣債券業務，且於 99 年 3 月正式參與國內國際板債券業務，以提供投資人更完整之專業服務之外，目前本公司持續延伸外幣債券投資與自營業務，102 年 9 月經央行許可辦理外幣債券自營業務後，於 102 年 12 月開辦首筆境外債附條件交易。104 年 7 月金管會放寬票券公司投資外幣有價證券限額，同年 12 月再開辦境內專業投資人(PI)外幣債券之附條件交易，本公司持債部位、附條件交易規模即呈現倍數增長。107 年跨足歐元債券市場，多元幣別與區域配置債券投資組合，以分散投資風險同時增加投資收益來源。未來除持續優化既有部位與資金來源外，亦將積極導入金融科技(FINTECH)應用，評估規劃建置電子平台，以提供客戶多元化服務及滿足投資需求。

另因應金管會於 106 年修正「票券金融公司從事衍生性金融商品交易管理辦法」放寬票券金融公司以客戶身分從事匯率衍生性金融商品交易，不以避險目的為限及放寬票券金融公司以客戶或營業人身分從事利率衍生性金融商品交易，不以新臺幣為限，將積極參與利率及匯率相關衍生性金融商品業務，並模擬各種交易模組以掌握商機，增加獲利。107 年 2 月金管會考量票券金融公司淨值逐步成長，可承受較高投資部位風險，為利票券金融公司外幣債券業務之發展，刪除外幣風險上限金額美金五千萬元之規定，惟仍保留淨值百分之十五之限額，以維持各票券金融公司外幣風險之控管，本公司目前因應多幣別債券投資，將於限額內適時調整外幣持有部位，增加外幣債券業務操作彈性及合理控管匯率風險。

本公司在票券保證與承銷、票債券買賣交易及新種商品等各項業務之開發，將以兼顧風險及合理收益，並維持市場領先地位為業務目標。經營計畫分述如下：

#### 1. 授信業務

- (1)強化授信動態管控，避免不良授信案發生侵蝕獲利。
- (2)加強各產業滲透深度，持續開發具擔保性及收益俱佳之授信新案。
- (3)落實客戶分級管理，提高自保利差及動用比率，以善用授信資源，增加票券收益。
- (4)調整授信結構，優化授信資產品質，以分散授信風險。

- (5)掌握客戶聯貸案籌組時程與規劃，復請股東行庫奧援支持提高參貸機會。

## 2.票券業務

- (1)持續深耕法人客戶，推動各類票券次級市場之銷售，增加賣斷交易之廣度及深度，採流量操作，提高收益並有效控制風險，以維持較高之 BIS。
- (2)針對已取得信用評等之大型績優公司為目標客戶，積極開發免保票券之承銷業務；另對未具信用評等之大型績優公司積極推展接受信評，以開拓免保票券市場規模。
- (3)持續推展一年期以上循環票券(FRCP)業務，以固定或浮動利率加碼定價模式，掌握客戶長期資金需求，爭取承銷及參與聯合承銷商業本票之商機。
- (4)強化銀行往來關係，掌握承銷優質銀行保證票券之商機，並積極爭取大型企業聯貸案銀行保證承銷機會。
- (5)積極參與國庫券、市庫券及國營機構之免保商業本票標購，及買入信評良好之銀行可轉讓定期存單。
- (6)以目前持有或潛在一年期以上循環票券(FRCP)為標的，積極媒合中長期投資需求者，拓展可承做規模及降低單向操作風險。

## 3.債券業務

- (1)布局高評級與收益率佳之外幣債券，同時拓展外幣債券附買回交易資金來源，強化利差收益。
- (2)多元幣別與區域配置債券投資組合，以分散投資風險，同時增加收益來源。
- (3)以政府債券交易為重心，加強公債買賣斷之波段操作。
- (4)運用政府債券現貨與衍生性商品間之策略交易，以增加獲利來源。
- (5)篩選短年期優質資信債券，兼顧收益及滿足客戶需求。
- (6)動態調整附買回交易(RP)客戶結構，並落實洗錢防制措施，促使資金來源更加穩定且分散，降低資金成本。
- (7)持續推廣外幣債券 RP，增加及深耕客戶群，以利外幣資金來源管道更趨多元化。

## 4.股權商品投資自營業務

- (1)掌握產業趨勢，布局股權商品短期投資部位，並嚴控市場風險。
- (2)增加研究能量，加強系統工具應用，利用股價低基期進場，建立長期投資部位。
- (3)將投資組合依屬性區分，並隨著市場狀況適時調整避險比例，以減

少損益波動保持獲利契機。

- (4)加強與券商機構合作，提升 S P O / I P O 相關業務合作機會。
- (5)藉由 ETF 及轉換公司債初級市場認購部位，以增加並分散收益來源。
- (6)利用知識管理系統，有系統保存分類產業資訊，累積長期投資競爭力。

#### 5.新種業務

積極參與下列各項衍生性及新種商品業務交易，著重具收益之利基型商品之經營：

- (1)外幣利率期貨避險交易，規避外幣債券利率波動風險，維持獲利動能。
- (2)主管機關已開放票券商從事匯率及利率等衍生商品業務，將模擬各種交易模組以掌握商機、增加獲利。
- (3)外幣票券自保業務，參與票券公會代表與主管機關協商推動。
- (4)股票及股權連結型商品業務，包括股票期貨、台灣存託憑證（TDR）及境外指數股票型基金（ETF）等，並針對 ETF 價差以及各類商品存在的套利空間進行交易。
- (5)利率衍生性商品銷售通路建置，以拓展手續費收入來源。

### (三)市場分析

#### 1.業務經營地區

目前本公司之營業據點除台北總公司之外，尚有八家分公司，商品銷售範圍涵蓋國內票、債券固定收益商品市場，其主要投資人仍以國內法人及自然人為主。

#### 2.市場未來供需狀況

107 年美中貿易衝突、歐洲政治紛擾等事件，令全球經濟成長與我國景氣於第四季明顯放緩。鑒於今年國際政經仍高度不確定，台灣經濟仍存在產出缺口等因素，市場預期台灣央行缺乏升息條件與急迫性，今年或將持續維持利率不動。另今年公債計畫發債量遠遠不及到期量 4853 億元，估在發行籌碼有限的保護下，台債操作仍將保持審慎態度，以逢高承接為主軸想法，並視利差變化及養券成本等金融情勢進行部位調控。

美國聯準會去年 12 月 FOMC 會議如預期升息一碼，惟本次利率點陣圖(Dot Plot)調降 108 年升息次數為兩次，長期利率目標由 3.0% 下調至 2.8%，會議記錄顯示多數官員認為通膨展望仍低及全球經濟成長不確定，對於進一步升息將保持耐心與靈活性，Fed 立場已轉趨鴿派。另歐洲央行則持續按兵不動，且預計至少在今年夏季以後才會考慮是

否升息；日本央行亦維持寬鬆政策，可預見全球主要央行考量經濟下行風險，將放慢利率正常化腳步。另依聯邦基金利率期貨顯示，目前市場對於 Fed 貨幣政策已轉為停止升息預期，降低殖利率大幅彈升風險。而外幣公司債市場方面，總體信用貼水在經歷去年大幅擴張後，近期相對收斂，鑒於聯準會升息腳步趨緩與市場風險偏好氣氛回溫，預期較高評級債券仍有表現空間。

全球資金行情持續發燒，台股指數相對高檔，匯率波動也影響外資進出台股，雖中美貿易戰帶來台灣企業商機並吸引資金回流建廠，惟受貿易戰消息面影響恐將加大。另中國債務問題若房地產泡沫恐引爆金融危機，以及美國縮表的反應，都將增加金融市場波動。

全球景氣擴張疲軟，國際貿易量增長趨緩，主要國家成長出現落差，僅美國經濟表現亮眼，然因美中貿易爭端升溫，Fed 持續升息致市場擔憂經濟增速減緩，下半年國際股市紛紛自高點修正，波動情勢加劇。展望今年，主要國家央行貨幣政策歧異，大環境受貿易戰延燒、民粹主義盛行等影響，整體展望不樂觀。發展國家多面臨寬鬆貨幣政策退場與升息時點考量，新興市場受惠原物料價格回穩，可望延續成長態勢，預期 108 年匯率及利率波動仍大。台灣方面，107 全年工業生產指數 108.83，年增 3.65%；出口貿易額 3,361 億元，年增 5.9%，為史上新高；外銷訂單 5,118.2 億元，首次突破 5,000 億元，年增 3.9%，亦為歷史新高；12 月失業率 3.70%維持低檔，全年經濟數據表現亮眼，惟今年受國際景氣疲軟拖累，主要預測機構紛紛下修 GDP 成長率。108 年預期為維持金融及外匯市場穩定，央行仍將密切關注主要國家貨幣政策動向，並動態調整妥適貨幣政策，促進經濟穩定增長，維持 M2 貨幣成長目標區(2.5%-6.5%)不變。

### 3.發展遠景之有利及不利因素

#### (1)有利因素

- a.直接金融商品之競爭力優於間接金融，票券承銷業務持續穩定成長。
- b.持續業務創新跨足不同市場，提供多樣化產品之競爭能力提升。
- c.政府積極推動綠能科技、國防航太等創新產業，爭取創新產業新案有利提升利差及分散授信風險。
- d.中長期利率預期走升，企業布局中長期借款需求增加，FRCP 商機浮現。
- e.央行 M2 年增率目標 2.5%-6.5%高於經濟成長率，107 年全年準備貨幣平均年增率為 5.61%，較前年 5.04%為高，市場資金呈寬鬆格

局。

## (2)不利因素

- a.主管機關為使票券商回歸經紀商及交易商本質，避免票券公司承擔過度之信用風險，保證倍數限額仍低，授信資源有限。
- b.國內不動產市場景氣衰退，爭取擔保性及收益性佳之不動產融資授信業務之困難度提高。
- c.洗錢防制法新制上路，法令遵循成本提高，連帶影響企業新增金融機構往來意願，新戶開拓難度提高。
- d.市場籌資管道多元化，銀行積極爭取企金放款業務，並以低利競價爭取客戶往來，影響票券保證業務之拓展，短期競爭態勢仍難改善。
- e.金融市場波動加劇，資金情勢轉緊，庫存管理及流動性操作難度提升。

## (3)因應對策

- a.強化核心業務經營，提高各項業務市占率。  
本公司持續深耕利率相關商品，為國內固定收益商品的領導品牌，期望未來能深入掌握客戶需求與市場脈動，力求提升各項業務之市場占有率，加強非價格競爭優勢，以更完整的金融服務為客戶創造價值。
- b.致力提升授信資源使用效率，降低景氣利率循環對盈餘之衝擊。  
持續調整授信結構，並檢視授信客戶之資信及合理風險成本、動用率，動態分級管理，提升授信資源使用效率，降低景氣利率循環對盈餘之衝擊。
- c.積極推動與金融同業策略聯盟，共同創造競爭優勢。  
為提升競爭優勢，未來將積極尋求國內外結盟對象，透過與銀行間策略聯盟關係，拓展聯貸案件及一年期以上循環票券業務市場。
- d.爭取配合業務開放，積極申請新種業務。  
主管機關近年來開放多樣新種業務，已陸續開辦美元票、債券業務、外幣債券之自營業務，以利擴大票券業之營業範圍，分散經營固定收益商品的利率風險，本公司配合主管機關開放政策，均領先同業開辦，目前正仍續參與票券公會代表積極爭取各種新種業務項目，力求提供完整金融服務。
- e.發展套利交易模式，降低單向(Directional)操作風險。  
本公司目前可承作之衍生性金融商品包含利率交換、利率交換選擇權、債券選擇權、利率期貨、債券期貨、可轉債資產交換交易與股權相關衍生性金融商品，未來將持續觀察公債、股票現貨與各項衍

生性金融商品或相互間之套利機會，以強化整體收益。

f.整合各項商品，發展客戶整體服務方案。

積極整合各項業務商品，包含票、債券等固定收益及其衍生性商品，國內外台幣及外幣固定收益商品之融資及投資管道，以提供客戶全方位產品服務。強化核心業務經營，提高各項業務市占率。

g.加強庫存管理，降低市場利率風險。

調整資產結構降低存續期間，FRCF 案件視市場情況伺機賣出契約，同時強化流量操作，並積極推廣民間次級買票，增進資金來源廣度，降低金融波動衝擊。

#### (四)金融商品研究與業務發展狀況

在金融市場商品不斷推陳出新，快速發展的趨勢下，國人對多元幣別與資產配置之需求亦不斷增長，本公司於 98 年 12 月積極向主管機關申請獲准開辦外幣債券業務，正式於 99 年 3 月參與國內國際板債券業務。102 年 9 月經央行許可辦理外幣債券自營業務後，於 102 年 12 月開辦首筆境外債券附條件交易。104 年 7 月金管會放寬票券公司投資外幣有價證券限額，同年 12 月再開辦境內專業投資人(PI)外幣債券之附條件交易。107 年跨足歐元債券市場，配置多元幣別與區域債券投資組合，以分散投資風險及增加投資收益來源。本公司持續延伸外幣債券投資與自營業務，整體持債部位、附條件交易規模呈現倍數增長，同時提供投資人更完整之專業服務及滿足客戶多元資產配置需求。未來除持續優化既有部位與資金來源外，亦將積極導入金融科技(FINTECH)應用，評估規劃建置電子平台，以面向更多樣化投資人提供服務，增加收入來源。

##### 1.最近兩年主要金融商品之規模及損益

###### (1)首次買入票券

單位：新台幣佰萬元

| 項 目         | 107年度     |         | 106年度     |         |
|-------------|-----------|---------|-----------|---------|
|             | 金額        | %       | 金額        | %       |
| 第一類商業本票     | 263       | 0.01%   | 299       | 0.01%   |
| 第二類商業本票     | 1,946,346 | 81.10%  | 1,821,619 | 84.06%  |
| 銀行承兌匯票      | 6         | 0.00%   | 78        | 0.01%   |
| 可轉讓銀行定期存單   | 453,117   | 18.88%  | 345,047   | 15.92%  |
| 國庫券         | 300       | 0.01%   | -         | 0.00%   |
| 資產基礎商業本票    | -         | 0.00%   | -         | 0.00%   |
| 市庫券         | -         | 0.00%   | -         | 0.00%   |
| 外幣可轉讓銀行定期存單 | -         | 0.00%   | -         | 0.00%   |
| 合 計         | 2,400,032 | 100.00% | 2,167,043 | 100.00% |

## (2)票債券買賣

單位：新台幣佰萬元

| 項 目         | 107年度      |         | 106年度      |         |
|-------------|------------|---------|------------|---------|
|             | 金額         | %       | 金額         | %       |
| 第一類商業本票     | 1,438      | 0.01%   | 1,330      | 0.01%   |
| 第二類商業本票     | 5,754,592  | 55.00%  | 5,589,517  | 55.87%  |
| 銀行承兌匯票      | 6          | 0.00%   | 423        | 0.01%   |
| 可轉讓銀行定期存單   | 1,244,492  | 11.90%  | 858,252    | 8.58%   |
| 國庫券         | 4,400      | 0.04%   | -          | 0.00%   |
| 資產基礎商業本票    | -          | 0.00%   | -          | 0.00%   |
| 市庫券         | -          | 0.00%   | -          | 0.00%   |
| 外幣可轉讓銀行定期存單 | -          | 0.00%   | -          | 0.00%   |
| 政府債券        | 1,274,764  | 12.18%  | 1,397,837  | 13.97%  |
| 金融債券        | 273,795    | 2.62%   | 245,500    | 2.45%   |
| 公司債券        | 1,607,380  | 15.37%  | 1,532,841  | 15.32%  |
| 外幣債券        | 301,408    | 2.88%   | 379,697    | 3.79%   |
| 合 計         | 10,462,275 | 100.00% | 10,005,398 | 100.00% |

## (3)主要商品收益

單位：新台幣仟元

| 項目<br>年度 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 |        | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 |        | 備供出售金融資產已實現損益 |        | 手續費淨收益    |        | 利息淨收益     |        | 其他      |        |
|----------|-----------------------|--------|---------------------------|--------|---------------|--------|-----------|--------|-----------|--------|---------|--------|
|          | 金額                    | 占淨收益比重 | 金額                        | 占淨收益比重 | 金額            | 占淨收益比重 | 金額        | 占淨收益比重 | 金額        | 占淨收益比重 | 金額      | 占淨收益比重 |
| 107年度    | 192,593               | 7%     | 216,688                   | 7%     | -             | -%     | 1,329,614 | 45%    | 1,067,669 | 37%    | 116,935 | 4%     |
| 106年度    | 335,148               | 9%     | -                         | -%     | 174,643       | 5%     | 1,282,208 | 35%    | 1,198,176 | 33%    | 674,963 | 18%    |

## 2.最近兩年度研究發展支出及其成果

為因應金融環境之變遷，符合長遠發展需要，本公司致力於加強員工在職訓練，提升員工專業知識，106 及 107 年度員工教育訓練支出分別約新台幣 251 萬元及 215 萬元。茲將最近兩年度本公司研究發展狀況略述如下：

## (1)可轉債資產交換(CBAS)業務

本公司經營可轉債資產交換(CBAS)信用端投資業務，107 年底餘額為新台幣 8 億 4,020 萬，較 106 年底餘額為新台幣 6 億 210 萬增加 2 億 3,810 萬元，主因為 106 年受樂陞案影響主管機關加強查核 CB 發行，間接影響資產交換市場投資人承作意願，107 年代表中小型股的 OTC 指數，全年跌幅達到 16.82%為近年來之最，也使得投資人看多個股改持有可轉債選擇權以降低波動風險。美中貿易戰仍

是今年全球經濟最大變數，各國央行升息步調緩步回歸正常化，通膨預期隨油價走揚而回溫；展望 108 年利率風險仍存，為提升穩定之收益報酬，未來將以資信佳且具收益率標的為承作首選。

#### (2)利率衍生性金融商品

針對主管機關陸續開放之利率及匯率衍生性金融商品，包括利率交換、利率期貨、利率交換選擇權、債券期貨、債券選擇權、利率選擇權及可轉債資產交換交易，經本公司積極規劃參與，均獲得主管機關核可開辦業務。103 年 8 月開辦外幣利率期貨避險交易，104 年再規劃並建置完成無本金交割遠期外匯，將可規避外幣債券利率與匯率波動風險，106 年因應主管機關開放相關匯率及利率衍生性商品業務，本公司積極建置相關交易系統，掌握市場波動，增加獲利來源。未來本公司在既有業務基礎之下，將積極開發更多樣化之金融商品及避險工具，以完善交易並提升獲利。

#### (3)免保證商業本票聯合承銷

107 年簽訂國內生產事業之免保證商業本票 FRCP 案 110 億元，銀行保證商業本票 FRCP 案 180.48 億元，擴大利差提升收益，未來將持續拓展該項業務，保持業界領先地位。

### (五)長、短期業務發展計畫

近年來面對國內外金融市場的大幅變動之際，本公司為強化市場競爭力，規劃長短期業務發展計畫如下：

#### 1.短期計畫

- (1)持續深耕票、債券及固定收益商品核心業務，提升市場地位及主導能力。
- (2)致力調整授信結構，並提高營收中之外幣債券占比，提升整體獲利。
- (3)調整授信結構，優化授信資產品質，以分散授信風險。
- (4)培育交易專業人才，研發新種利率商品。
- (5)建置完整資訊、法遵管理系統，落實風險控管。

#### 2.長期計畫

- (1)持續提升經營績效，追求穩定獲利成長。
- (2)強化服務客戶功能，提升服務品質效率。
- (3)順應金融科技商品多元化之發展，發揮固定收益商品交易商之功能。
- (4)整合金控資源，強化市場競爭力，發揮金控綜效。

## 二、從業員工

最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

| 年 度                        |            | 106 年度 | 107 年度 | 當年度截至<br>108 年 3 月 31 日 |
|----------------------------|------------|--------|--------|-------------------------|
| 員工人數                       | 職員         | 203    | 196    | 197                     |
|                            | 工員         | 3      | 2      | 2                       |
|                            | 合計         | 206    | 198    | 199                     |
| 平 均 年 歲                    |            | 43.42  | 44.01  | 43.96                   |
| 平均服務年資                     |            | 14.67  | 15.39  | 15.37                   |
| 學歷分布<br>比率(%)              | 博士         | 0.49   | 0.51   | 0.5                     |
|                            | 碩士         | 50.97  | 53.03  | 53.77                   |
|                            | 大專         | 45.63  | 43.43  | 42.71                   |
|                            | 高中         | 2.43   | 2.53   | 2.51                    |
|                            | 高中以下       | 0.49   | 0.51   | 0.5                     |
| 員工持有<br>專業證照<br>之名稱及<br>人數 | 會計師        | 3      | 3      | 3                       |
|                            | 證券商高級業務員   | 161    | 148    | 147                     |
|                            | 證券商業務員     | 89     | 89     | 91                      |
|                            | 票券業務員      | 199    | 193    | 194                     |
|                            | 證券投信投顧人員   | 115    | 109    | 109                     |
|                            | 理財規劃人員     | 76     | 72     | 72                      |
|                            | 初階授信人員     | 88     | 89     | 90                      |
|                            | 進階授信人員     | 4      | 3      | 3                       |
|                            | 銀行內部控制人員   | 102    | 97     | 98                      |
|                            | 信託業務人員     | 117    | 115    | 115                     |
|                            | 期貨業務員      | 83     | 76     | 75                      |
|                            | 初階外匯人員     | 27     | 28     | 29                      |
|                            | 人身保險業務員    | 141    | 135    | 133                     |
|                            | 外匯交易專業能力測驗 | 7      | 6      | 6                       |
|                            | 資產證券基本能力測驗 | 21     | 19     | 19                      |
|                            | 債券人員       | 60     | 55     | 55                      |
|                            | 股務人員       | 6      | 6      | 6                       |
|                            | 內部稽核師      | 1      | 1      | 1                       |
|                            | FRM        | 7      | 6      | 6                       |
|                            | 證券分析師      | 16     | 15     | 15                      |
|                            | 期貨分析師      | 3      | 2      | 2                       |
|                            | 產物保險業務員    | 16     | 16     | 16                      |

### 三、企業責任及道德行為

本公司成立以來，已建立良好之公司組織及文化，並遵守法令及章程規定，致力於保障股東權益及強化董事會、監察人職能，且不斷加強資訊之充分揭露及改善內部控制及稽核制度。本公司之董事均盡善良管理人之注意義務，並以高度自律及審慎之態度行使職權，經營團隊對於業務之執行，除依法律或公司章程規定應由股東會決議之事項外，均確實依董事會決議為之。本公司為國票金融控股公司之子公司，與母公司及其他關係企業間之人員、資產及財務之管理權責均明確劃分，並確實辦理風險評估及建立適當之防火牆。

本公司捐助成立「財團法人國票社會福利慈善基金會」，專職辦理社會弱勢團體之扶助，提供經費資源等各項協助，以落實長期回饋社會之理念，善盡企業公民之社會責任，並獲內政部頒該會「103 年度全國性暨省級財團法人社會福利慈善基金會評鑑」甲等。

### 四、非擔任主管職務之員工平均福利費用與前一年度差異

單位：新台幣仟元

| 年度      | 107年    | 106年    | 增減比例    |
|---------|---------|---------|---------|
| 人 數     | 174     | 183     | -4.92%  |
| 薪 資     | 303,006 | 348,421 | -13.03% |
| 勞 健 保 費 | 19,907  | 19,728  | 0.91%   |
| 退 休 金   | 11,215  | 11,838  | -5.27%  |
| 其 他 福 利 | 19,676  | 16,783  | 17.24%  |
| 合 計     | 353,804 | 396,770 | -10.83% |
| 平均數     | 2,033   | 2,168   | -6.22%  |

說明：一、107 年金額含本公司 107 年度員工酬勞擬議配發金額計\$69,601 千元，約為 107 年 12 月薪津平均數 4.67 倍，擬以平均數乘以月薪津估列。

二、107 年薪資金額較 106 年度低係因 107 年度員工酬勞減少所致。

### 五、資訊設備

本公司現有之資訊設備概述如下：

#### 1. 資訊系統硬體、軟體之配置與維護

營運平台建置於 IBM RS/6000 主機；週邊管理系統含客戶關係資料倉儲系統、票券保管結算交割系統、央行同業資金調撥系統、財金跨行通匯系統、外

幣債券交易系統等。為利風險控管，另建置各項金融商品評價及交易管理所需之多維度分析系統。

## 2. 緊急備援與安全防護

台北總公司設置同地即時備援營運主機及機櫃減震設備，異地備援中心設置於板橋分公司，並依計劃實地演練。各營業單位均配置不斷電系統以為電力中斷時緊急電力供應。

## 3. 資訊安全

為利資訊安全管理，總分公司對外網路連線均配置防火牆設備。網路閘道配置工具防護資料遺失、自動加密及儲存裝置限用等管理機制。各伺服器及個人電腦設置防毒軟體。

# 六、勞資關係

本公司設有「國際票券金融股份有限公司職工福利委員會」執掌各項職工福利措施，另員工退休制度除訂定「職工退休、離職及撫卹辦法」及「勞工退休辦法」外，並遵照「勞工退休金條例」相關規定，且設置「勞工退休準備金監督委員會」以維護員工權益，勞資雙方充分溝通並密切合作，本公司歷年均無因勞資糾紛所遭受之任何損失。105 年 12 月起，均按季召開勞資會議。

# 七、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—國際財務報導準則

#### 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度                       | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 |             |             |             |             |
|---------------------------------|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                 | 103 年             | 104 年       | 105 年       | 106 年       | 107 年       |
| 現金及約當現金、<br>存放央行及拆放銀行暨同業        | 392,753           | 1,127,090   | 609,652     | 447,191     | 2,976,640   |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之 金 融 資 產        | 103,343,213       | 119,028,047 | 116,226,944 | 124,916,576 | 123,511,989 |
| 透過其他綜合損益按公允價<br>值 衡 量 之 金 融 資 產 | -                 | -           | -           | -           | 98,947,981  |
| 備供出售金融資產                        | 76,007,122        | 95,844,745  | 96,774,610  | 96,738,937  | -           |
| 避險之衍生金融資產                       | -                 | -           | -           | -           | -           |
| 附賣回票券及債券投資                      | 220,000           | -           | 500,000     | -           | 500,036     |
| 應收款項 - 淨額                       | 763,626           | 1,301,988   | 1,257,236   | 1,547,666   | 2,798,926   |
| 當期所得稅資產                         | 818,869           | 744,786     | 389,601     | 389,601     | -           |
| 待出售資產 - 淨額                      | -                 | -           | -           | -           | -           |
| 持到至到期日金融資產                      | -                 | 987,991     | 988,462     | -           | -           |
| 採用權益法之投資-淨額                     | 1,511,790         | 1,588,669   | 1,569,213   | 1,640,773   | 1,639,740   |
| 受 限 制 資 產                       | -                 | -           | -           | -           | -           |
| 其他金融資產 - 淨額                     | 667,169           | 715,418     | 586,517     | 897,573     | 403,624     |
| 不動產及設備 - 淨額                     | 598,996           | 603,360     | 601,020     | 461,689     | 450,913     |
| 投資性不動產 - 淨額                     | -                 | -           | -           | -           | -           |
| 無形資產 - 淨額                       | 2,522             | 4,969       | 5,634       | 3,805       | 8,791       |
| 遞延所得稅資產 - 淨額                    | 7,457             | 20,181      | 12,582      | 22,457      | 47,906      |
| 其 他 資 產                         | 70,887            | 90,931      | 105,657     | 105,356     | 155,522     |
| 資 產 總 額                         | 184,404,404       | 222,058,175 | 219,627,129 | 227,171,624 | 231,442,068 |
| 銀行暨同業拆借及透支                      | 10,967,454        | 10,174,008  | 15,840,000  | 34,537,986  | 24,613,529  |
| 應付商業本票 - 淨額                     | -                 | -           | -           | -           | -           |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之 金 融 負 債        | 90,789            | 91,606      | 112,050     | 74,317      | 50,574      |
| 避險之衍生金融負債                       | -                 | -           | -           | -           | -           |
| 附買回票券及債券負債                      | 145,751,789       | 182,455,811 | 173,864,801 | 161,828,072 | 174,668,264 |
| 應 付 款 項                         | 465,670           | 604,889     | 1,140,866   | 679,665     | 2,046,812   |
| 當期所得稅負債                         | 148,966           | 105,246     | 97,572      | 118,429     | 117,085     |

| 項 目 \ 年 度     |     | 最近五年度財務資料   |             |             |             |             |
|---------------|-----|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|               |     | 103 年       | 104 年       | 105 年       | 106 年       | 107 年       |
| 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          |     | 1,303,717   | 1,321,225   | 1,295,217   | 1,406,610   | 1,425,312   |
| 遞延所得稅負債       |     | 20,051      | 30,732      | 21,081      | 58,104      | 40,576      |
| 其他負債          |     | 105,896     | 622,913     | 261,578     | 316,481     | 230,049     |
| 負債總額          | 分配前 | 158,854,332 | 195,406,430 | 192,633,165 | 199,019,664 | 203,192,201 |
|               | 分配後 | 158,854,332 | 195,406,430 | 192,633,165 | 199,019,664 | (註 1)       |
| 歸屬於母公司業主之權益   |     | 25,550,072  | 26,651,745  | 26,993,964  | 28,151,960  | 28,249,867  |
| 股本            | 分配前 | 18,090,000  | 18,090,000  | 18,090,000  | 18,090,000  | 18,090,000  |
|               | 分配後 | 18,090,000  | 18,090,000  | 18,090,000  | 18,090,000  | 18,090,000  |
| 資本公積          |     | 334,821     | 334,821     | 334,821     | 343,651     | 343,651     |
| 保留盈餘          | 分配前 | 6,776,783   | 7,436,000   | 8,231,324   | 9,005,968   | 9,268,887   |
|               | 分配後 | 6,776,783   | 7,436,000   | 8,231,324   | 9,005,968   | (註 1)       |
| 其他權益          |     | 348,468     | 790,924     | 337,819     | 712,341     | 547,329     |
| 庫藏股票          |     | -           | -           | -           | -           | -           |
| 非控制權益         |     | -           | -           | -           | -           | -           |
| 權益總額          | 分配前 | 25,550,072  | 26,651,745  | 26,993,964  | 28,151,960  | 28,249,867  |
|               | 分配後 | 25,550,072  | 26,651,745  | 26,993,964  | 28,151,960  | (註 1)       |

註 1：截至年報刊印日止，107 年度之盈餘分配案，業經董事會通過，但尚未經股東常會決議。

## 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 目 \ 年 度                      | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 |           |           |           |           |
|--------------------------------|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                                | 103 年             | 104 年     | 105 年     | 106 年     | 107 年     |
| 利 息 收 入                        | 1,887,625         | 1,928,282 | 2,094,218 | 2,000,066 | 2,049,580 |
| 減：利 息 費 用                      | (854,524)         | (813,454) | (714,982) | (801,890) | (981,911) |
| 利 息 淨 收 益                      | 1,033,101         | 1,114,828 | 1,379,236 | 1,198,176 | 1,067,669 |
| 利 息 以 外 淨 收 益                  | 1,508,793         | 1,769,675 | 1,823,813 | 2,466,962 | 1,855,830 |
| 淨 收 益                          | 2,541,894         | 2,884,503 | 3,203,049 | 3,665,138 | 2,923,499 |
| 各 項 提 存                        | 10,678            | 15,713    | 15,756    | 255,172   | (68,965)  |
| 營 業 費 用                        | 599,114           | 647,389   | 665,752   | 730,587   | 680,897   |
| 繼 續 營 業 單 位<br>稅 前 淨 利         | 1,932,102         | 2,221,401 | 2,521,541 | 2,679,379 | 2,311,567 |
| 所 得 稅 ( 費 用 ) 利 益              | (289,077)         | (348,034) | (410,726) | (428,330) | (416,398) |
| 繼 續 營 業 單 位<br>本 期 淨 利         | 1,643,025         | 1,873,367 | 2,110,815 | 2,251,049 | 1,895,169 |
| 停 業 單 位 損 益                    | -                 | -         | -         | -         | -         |
| 本 期 淨 利 ( 淨 損 )                | 1,643,025         | 1,873,367 | 2,110,815 | 2,251,049 | 1,895,169 |
| 本 期 其 他 綜 合<br>損 益 ( 稅 後 淨 額 ) | 66,079            | 432,480   | 464,222   | 367,907   | (502,089) |
| 本 期 綜 合 損 益 總 額                | 1,709,104         | 2,305,847 | 1,646,593 | 2,618,956 | 1,393,080 |
| 淨利歸屬於母公司業主                     | 1,643,025         | 1,873,367 | 2,110,815 | 2,251,049 | 1,895,169 |
| 淨利歸屬於非控制權益                     | -                 | -         | -         | -         | -         |
| 綜合損益總額淨利歸屬於<br>母 公 司 業 主       | 1,709,104         | 2,305,847 | 1,646,593 | 2,618,956 | 1,393,080 |
| 綜合損益總額歸屬於非<br>控 制 權 益          | -                 | -         | -         | -         | -         |
| 每 股 盈 餘                        | 0.91              | 1.04      | 1.17      | 1.24      | 1.05      |

## 二、簽證會計師姓名及查核意見

| 年度 \ 項目 | 簽證會計師姓名          | 查核意見  |
|---------|------------------|-------|
| 一〇三 年度  | 資誠會計師事務所 黃金澤 郭柏如 | 無保留意見 |
| 一〇四 年度  | 資誠會計師事務所 郭柏如 周建宏 | 無保留意見 |
| 一〇五 年度  | 資誠會計師事務所 紀淑梅 周建宏 | 無保留意見 |
| 一〇六 年度  | 資誠會計師事務所 紀淑梅 陳賢儀 | 無保留意見 |
| 一〇七 年度  | 資誠會計師事務所 紀淑梅 陳賢儀 | 無保留意見 |

## 三、最近年度財務分析—國際財務報導準則

單位：新台幣仟元，%

| 分析項目                  |                  | 最近五年度財務分析   |             |             |             |             |
|-----------------------|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                       |                  | 103 年       | 104 年       | 105 年       | 106 年       | 107 年       |
| 經營能力                  | 平均持有票、債券日數       | 7.59        | 9.12        | 8.13        | 8.04        | 7.71        |
|                       | 逾期授信比率           | 0.25%       | 0.26%       | 0.01%       | 0.39%       | 0.00%       |
|                       | 總資產週轉率（次）        | 0.01        | 0.01        | 0.01        | 0.02        | 0.01        |
|                       | 員工平均收益額          | 13,378      | 14,946      | 15,936      | 17,792      | 14,765      |
|                       | 員工平均獲利額          | 8,648       | 9,707       | 10,502      | 10,927      | 9,572       |
| 獲利能力                  | 資產報酬率（%）         | 0.89%       | 0.92%       | 0.96%       | 1.01%       | 0.83%       |
|                       | 權益報酬率（%）         | 6.53%       | 7.18%       | 7.87%       | 8.16%       | 6.72%       |
|                       | 純益率（%）           | 64.64%      | 64.95%      | 65.90%      | 61.42%      | 64.83%      |
|                       | 每股盈餘（元）          | 0.91        | 1.04        | 1.17        | 1.24        | 1.05        |
| 財務結構                  | 負債占總資產比率         | 86.14%      | 88.00%      | 87.71%      | 87.61%      | 87.79%      |
|                       | 不動產及設備占權益比率      | 2.34%       | 2.26%       | 2.23%       | 1.64%       | 1.60%       |
| 成長率                   | 資產成長率            | (1.00%)     | 20.42%      | (1.09%)     | 3.44%       | 1.88%       |
|                       | 獲利成長率            | 21.63%      | 14.97%      | 13.51%      | 6.26%       | (13.73%)    |
| 現金流量                  | 現金流量比率(%)        | (0.55%)     | 1.17%       | (2.35%)     | (8.91%)     | 7.02%       |
|                       | 現金流量允當比率(%)      | (52.77%)    | (59.85%)    | (117.78%)   | (357.86%)   | (100.02%)   |
| 利害關係人擔保授信總餘額          |                  | 1,770,000   | 2,580,000   | 2,239,800   | 1,614,000   | 1,057,900   |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 |                  | 1.78%       | 2.55%       | 2.06%       | 1.44%       | 0.90%       |
| 營運規模                  | 資產市占率            | 23.51%      | 24.79%      | 24.44%      | 24.02%      | 25.25%      |
|                       | 淨值市占率            | 22.82%      | 22.77%      | 23.04%      | 23.00%      | 22.84%      |
|                       | 保證及背書票券市占率       | 21.40%      | 21.18%      | 21.49%      | 21.23%      | 21.44%      |
|                       | 各類票、債券發行及首次買入市占率 | 23.58%      | 22.86%      | 22.64%      | 22.23%      | 22.74%      |
|                       | 各類票、債券交易市占率      | 20.22%      | 20.77%      | 21.99%      | 23.59%      | 24.12%      |
| 資本適足性                 | 資本適足率            | 15.47%      | 16.08%      | 14.90%      | 15.23%      | 14.11%      |
|                       | 合格自有資本           | 23,520,205  | 24,486,590  | 25,085,562  | 26,016,680  | 26,040,272  |
|                       | 風險性資產總額          | 152,000,011 | 152,245,725 | 168,340,227 | 170,829,072 | 184,522,256 |
|                       | 第一類資本占風險性資產總額之比率 | 15.36%      | 15.85%      | 14.80%      | 15.04%      | 13.98%      |

請說明最近二年各項財務比率變動原因。（若增減變動未達 20%者可免分析）

1.107 年底逾期授信餘額為零，致二年度逾期授信比率變動 100%。

2.107 年度資產成長率變動下降，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產其中票券 NCD 部位及外幣政府債券較上年度大幅減少所致。

4.107 年度獲利成長率變動下降，主要係本公司 106 年度繫屬台灣高等法院之證券化商品受益證券訴訟案達成和解，認列和解款收入 5.65 億元所致。

5.107 年度現金流量比率及現金流量允當比率提高，主要係營業活動淨現金流量增加所致。

6.107 年度利害關係人授信動用金額較上年度減少，致相關比率下降。

各分析項目計算公式列式如下：

1.經營能力

- (1)平均持有票、債券日數=365/票、債券週轉率。
- (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／平均資產總額。
- (4)員工平均收益額=收益額／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)權益報酬率=稅後損益／平均權益總額。
- (3)純益率=稅後損益／收益額。
- (4)每股盈餘=(歸屬於母公司業主之損益－特別股股利)／加權平均已發行股數。

3.財務結構

- (1)負債占總資產比率=負債總額／資產總額。
- (2)不動產及設備占權益比率=不動產及設備淨額／權益總額。

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

- (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＋透過損益按公允價值衡量之金融負債＋附買回票券及債券負債＋到期日在一年以內之應付款項）。
- (2)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／全體票券金融公司淨值總額。
- (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。

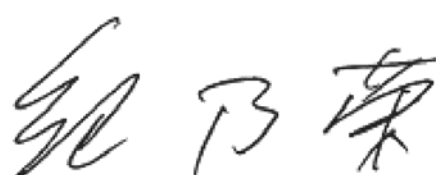
7.資本適足性

- (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)×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。

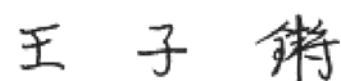
#### 四、監察人審查報告

##### 國際票券金融股份有限公司 監察人審查報告書

本公司董事會編製民國 107 年度財務報表，經委請資誠聯合會計師事務所紀淑梅及陳賢儀會計師查核。會計師出具查核報告認為，107 年度財務報表在所有重大方面，係依照相關財報編製準則編製，足以允當表達本公司 107 年底財務狀況及 107 年財務績效及現金流量。爰遵照公司法第 219 條及證券交易法第 36 條報告如上。

監察人： 

監察人： 

監察人： 

中 華 民 國 1 0 8 年 3 月 2 5 日

五、最近年度財務報表，含會計師查核報告、兩年對照之資產負債表、損益表、股東權益變動表、現金流量表及附註或附表：見第 101 頁至 179 頁。

六、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併報表：無。

七、票券金融公司及其關係企業最近年度如發生財務週轉困難情事對本公司財務狀況影響：無。

## 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

### 一、財務狀況：

單位：新台幣仟元

| 年 度<br>項 目 | 107 年度      | 106 年度      | 增(減)金額    | 增(減)比例 | 備註(註) |
|------------|-------------|-------------|-----------|--------|-------|
| 資 產        | 231,442,068 | 227,171,624 | 4,270,444 | 1.88%  |       |
| 負 債        | 203,192,201 | 199,019,664 | 4,172,537 | 2.10%  |       |
| 股東權益       | 28,249,867  | 28,151,960  | 97,907    | 0.35%  |       |

註：若增減變動未達 20%者免分析。

### 二、經營結果：

單位：新台幣仟元

| 年 度<br>項 目 | 107 年度    | 106 年度    | 增(減)金額    | 增(減)比例   | 備註(註) |
|------------|-----------|-----------|-----------|----------|-------|
| 淨收益        | 2,923,499 | 3,665,138 | (741,639) | (20.23%) | 註(1)  |
| 稅前淨利       | 2,311,567 | 2,679,379 | (367,812) | (13.73%) |       |
| 所得稅（費用）利益  | (416,398) | (428,330) | (11,932)  | (2.79%)  |       |
| 稅後淨利       | 1,895,169 | 2,251,049 | (355,880) | (15.81%) |       |

註：若增減變動未達 20%者免分析。

註(1)淨收益較上年度減少，主要係 106 年度其他利息以外淨收益其中認列本公司繫屬台灣高等法院之證券化商品受益證券訴訟案和解款收入 5.65 億元所致。

### 三、現金流量：最近年度現金流量變動之分析說明、流動性不足之改善計劃及未來一年現金流動性分析。

(一)最近兩年度流動性分析：不適用。

| 年 度<br>項 目               | 107年12月31日 | 106年12月31日 | 增(減)比例 |
|--------------------------|------------|------------|--------|
| 現金流量比率                   | 7.02%      | (8.91%)    | -      |
| 現金流量允當比率                 | (100.02%)  | (357.86%)  | -      |
| 增減比例變動分析說明：              |            |            |        |
| 106年度營業活動淨現金流量為流出數，故不適用。 |            |            |        |

## (二)未來一年度現金流動性分析

單位：新台幣仟元

| 期 初 現 金<br>餘 額                                    | 全 年 現 金<br>流 入 量 | 全 年 現 金<br>流 出 量 | 現 金 剩 餘<br>( 不 足 ) 數 額 | 現 金 不 足 額 之<br>補 救 措 施 |      |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------------|------------------------|------|
| A                                                 | B                | C                | A+B-C                  | 投資計畫                   | 理財計畫 |
| 1,193,370                                         | 2,233,288        | 921,129          | 2,505,529              | -                      | -    |
| 1.本年度現金流量變動情形分析：                                  |                  |                  |                        |                        |      |
| (1)營業活動：預期增加整體票、債券附條件交易部位，淨現金流入 1,196,724 仟元。     |                  |                  |                        |                        |      |
| (2)投資活動：預期拆放銀行同業減少，淨現金流入 1,036,564 仟元。            |                  |                  |                        |                        |      |
| (3)籌資活動：預期支付股東現金股利增加、向銀行暨同業拆借減少，淨現金流出 921,129 仟元。 |                  |                  |                        |                        |      |
| 2.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：最近年度無重大資本支出。

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：

## (一)轉投資政策及未來一年投資計畫

本公司轉投資政策係依據票券金融公司轉投資管理辦法規定，除於票券金融管理法施行前經主管機關核准投資者外，新增投資需經金控母公司及主管機關核准。本公司未來一年尚無新增投資計畫。

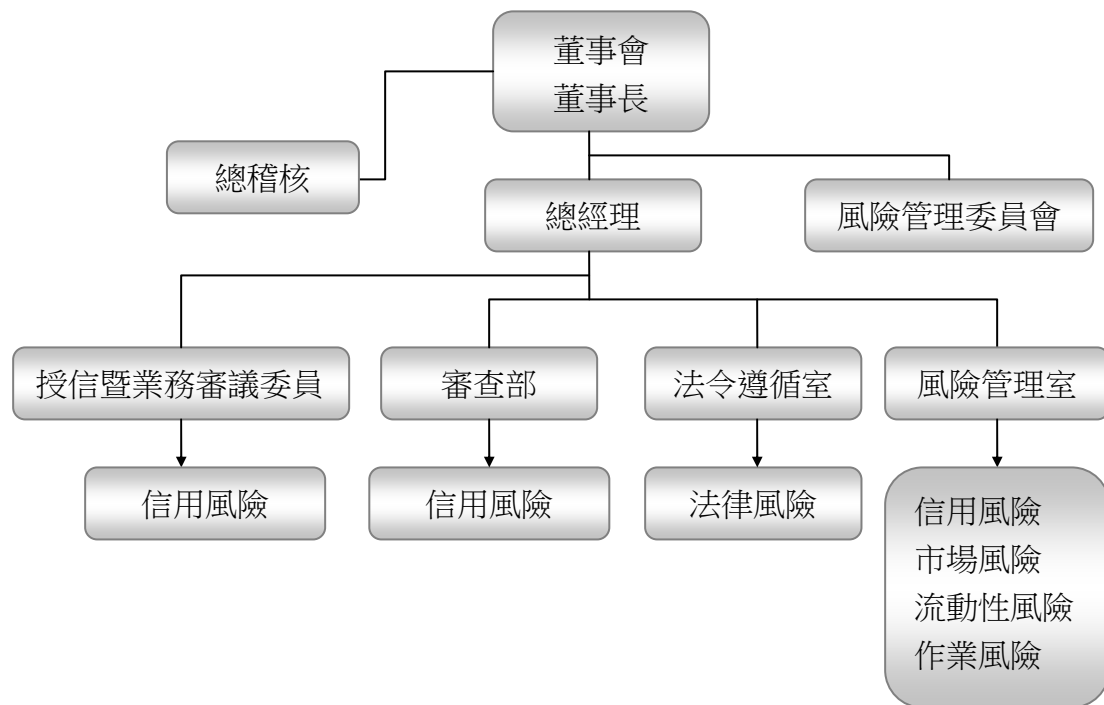
## (二)轉投資獲利或虧損之主要原因、改善計畫

| 主要轉投資公司     | 107 年度認列投資損益 | 獲利或虧損之主要原因 |
|-------------|--------------|------------|
| 台灣票券金融(股)公司 | \$95,349 仟元  | 票債券業務獲利穩定。 |

## 六、風險管理事項

### (一)風險管理組織架構及政策

本公司風險管理政策包括依內外經營環境變遷與董事會授權範圍，修訂相關規範及風險限額，推動整合性風險管理制度，以期有效管理各項金融風險，以及依據國票金融控股公司之風險管理指導準則，擬定本公司相關業務之風險管理程序及準則等，風險管理組織架構如下：



### (二)衡量與控管各風險之方法及曝險量化資訊

#### 1.信用風險管理制度及應計提資本

信用風險管理制度  
107 年度

| 項 目               | 內 容                                                                                                                                                                   |
|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.信用風險策略、目標、政策與流程 | 本公司信用風險管理策略包括事前之信用評估、分級管理與事後之信用監控與有效降低曝險之措施。本公司透過明確之授權與分層負責規定建立適當之風險限額，以避免信用風險過於集中；並建立信用覆審制度，以提早發現可能的信用問題，減少違約的發生，並對各種信用加強工具定期評估與監督管理。對授信、各項交易及購入有價證券之信用風險合併管理，定期監控授信 |

| 項 目                                       | 內 容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           | 及各項授權額度交易狀況是否皆依相關規定辦理。                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 2.信用風險管理組織與架構                             | 董事會為信用風險管理最高決策單位，管理階層執行董事會核定之政策，發展足以辨識、衡量、監督及控制信用風險之程序，並定期提報董事會。本公司設有風險管理委員會，負責審議風險管理政策、資產負債管理配置及整體經營風險之評估、監督及控管；設有稽核室，負責查核相關作業合規性。總經理轄下設有授信暨業務審議委員會，負責審議信用風險管理案件。設有風險管理室，負責風險部位及集中度的監控、設有審查部，負責信用風險相關規章之擬定、信用風險案件之審理、逾期案件之督導等。                                                                                            |
| 3.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點                       | <p>衡量範圍含括債務人或持有部位之發行人或交易對手未來可能不履行義務的風險。</p> <p>本公司已建立客戶關係管理(CRM)資料庫，廣泛蒐集授信戶營運、財務等多維度資料庫，建立預警系統，以掌握客戶動態，同時提高授信覆審比率，定期檢視授信風險。</p> <p>編製各種業務統計表與風險管理報告，呈報管理階層，並依規定定期向主管機關申報。發展授信風險訂價原則，依違約風險與擔保品回收率不同採差別訂價，以期平衡預期損失與應有獲利。每年度進行壓力測試，評估極端事件發生時對本公司之潛在影響，以提供管理階層擬定信用風險策略之參考。</p> <p>往來客戶如發生重大不利突發事件，另建立重大突發事件通報機制，以適時採取因應措施。</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>a.依外在經營環境變遷，修訂相關規範</p> <p>(a)依法令限制及風險分散原則，訂定信用風險管理辦法。</p> <p>(b)控管對同一企業為短期票券之保證、背書及持有同一企業發行之短期票券、債券暨從事衍生性金融商品交易之總額。</p>                                                                                                                                                                                                 |

| 項 目            | 內 容                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                | <p>(c)規範從事衍生性金融商品交易對手之信用風險。</p> <p>(d)規範持有公司債之信用風險。</p> <p>(e)訂定持有金融機構發行之票債券及其保證之票債券、拆款、存款、買入定期存單等之風險限額。</p> <p>b.調整授信結構、分散行業授信風險<br/>訂定對單一行業授信總餘額限額。對不動產業另規範申請額度及日常管理應注意事項。</p> <p>c.控管同一關係企業授信風險<br/>訂定對同一關係企業授信分級管理限額，定期評估其資信狀態，監控信用貶落戶以掌握風險。</p> <p>d.注意擔保品之控管與分散<br/>訂定無擔保及各項擔保品授信限額，定期評估擔保品之擔保及變現性。</p> |
| 5.法定資本計提所採行之方法 | 標準法。                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

## 信用風險之應計提資本與風險性資產額（標準法）

107 年 12 月 31 日

單位:仟元

| 曝險類型                                | 應計提資本     | 風險性資產額      |
|-------------------------------------|-----------|-------------|
| 主權國家                                | -         | -           |
| 非中央政府公共部門                           | 96        | 1,198       |
| 銀行（含多邊開發銀行）                         | 239,258   | 2,990,725   |
| 企業（含證券及保險公司）                        | 8,693,850 | 108,673,128 |
| 零售債權                                | 36,074    | 450,925     |
| 權益證券投資                              |           | -           |
| 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 |           | -           |
| 其他資產                                | 40,710    | 508,873     |
| 合 計                                 | 9,009,988 | 112,624,849 |

## 2.證券化風險管理制度

## 證券化風險管理制度

107 年度

| 項 目                                      | 內 容                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.證券化管理策略與流程                             | <p>a.管理策略</p> <p>本公司考量外在經濟環境、公司風險偏好及風險胃納之限制下，遵照外部法令規章及內部相關規定，以追求風險與收益之最佳化。</p> <p>b.管理流程</p> <p>由營業單位完成相關前置作業，經由風險管理單位獨立評估審核後，由最終權限主管授予額度，並定期由風險管理單位監督部位及資產內容風險因子之變化，定期向高階主管及董事會呈報。</p> |
| 2.證券化管理組織與架構                             | 本公司風險管理組織包含董事會、高階主管及風險管理委員會，並由風險管理室獨立執行風險管理事務。                                                                                                                                          |
| 3.證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點                     | <p>本公司設有獨立之風險管理單位，負責衡量及監控相關風險因子之變化，進行壓力測試並與公司風險胃納比較，定期向董事會提出部位損益及曝險報告。</p> <p>辦理短期受益證券業務，應評估信託架構、基礎資產之組合、發行條件及信用增強機制等，並檢視是否符合主管機關資產證券化相關規定。</p>                                         |
| 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 | 定期評估部位損益，並審視證券化產品之信用、市場、流動性等相關風險變化，如有必要時，經評估避險成本，採取適當之風險移轉措施。                                                                                                                           |
| 5.法定資本計提所採行之方法                           | 標準法。                                                                                                                                                                                    |

本公司 107 年底無證券化曝險額。

## 3.作業風險管理制度及應計提資本

## 作業風險管理制度

107 年度

| 項 目                                       | 內 容                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.作業風險管理策略與流程                             | <p>建立嚴謹之內部控制制度，並透過內部稽核及法令遵循制度，減少作業風險發生之機率。各交易及作業人員依職掌建立前台交易與後台交割各自獨立的作業流程，以落實作業風險管理。各業務單位依循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。</p> <p>各單位內部作業出現應通報作業風險事件時，應填報「作業風險通報單」呈核。</p>                                |
| 2.作業風險管理組織與架構                             | <p>本公司風險管理組織包含董事會、高階主管及風險管理委員會，並由風險管理室獨立執行風險管理事務。</p>                                                                                                                                                            |
| 3.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點                       | <p>衡量範圍含括前臺交易、中臺風控、後台結算交割職務的設計是否考量分工與權責制衡。為有效控管作業風險，各單位應每月填寫「作業風險管理月報」，持續追蹤管理已通報尚未結案之作業風險事件。風險管理單位應每季向風險管理委員會及董事會報告作業風險管理情形，以作為經營管理決策之參考。</p> <p>各單位須按月辦理自行查核並陳報稽核室；另稽核室至少每半年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。</p> |
| 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 | <p>加強員工訓練，讓員工瞭解作業面可能發生的損失，與其對財務面的影響。強化作業流程合理化、電腦化及作業管理機制，降低事件發生的機率。</p>                                                                                                                                          |
| 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）

107 年 12 月 31 日

單位:仟元

| 年度     | 營業毛利      | 應計提資本   | 風險性資產額    |
|--------|-----------|---------|-----------|
| 104 年度 | 2,884,503 |         |           |
| 105 年度 | 3,203,049 |         |           |
| 106 年度 | 3,659,822 |         |           |
| 合 計    | 9,747,374 | 487,369 | 6,092,109 |

## 4.市場風險管理制度及應計提資本

## 市場風險管理制度

107 年度

| 項 目                 | 內 容                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.市場風險管理策略與流程       | 依照本公司董事會核議之年度市場風險管理目標，對主要金融商品設定個別風險限額與達損失限額之處理方案，以求取各金融商品預期獲利與本公司風險承擔能力之平衡。並制定各項業務準則、控管指標、部位評價及開辦新種金融商品業務處理辦法等，作為風險管理之執行依據。定期提供市場風險管理報表，作為監督市場風險及研擬市場風險管理策略之參考。                                              |
| 2.市場風險管理組織與架構       | 本公司風險管理組織包含董事會、高階主管及風險管理委員會，並由風險管理室獨立執行風險管理事務。                                                                                                                                                               |
| 3.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 衡量範圍含括各項金融商品因市場價格或利率波動可能引致持有部位市值下跌的風險。本公司就透過損益按公允價值衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量之各項金融商品部位，每日進行公平價值評估，並監控相關交易是否皆於授權之風險限額內承作。同時建立敏感性分析、市場風險值(VaR)模型，以規劃有效率之風險報酬決策。定期製作市場風險評估報告，呈報管理階層，內容包含各項市場風險部位、未實現損益、衍生性商品分析及相關風險限額等。 |

| 項 目                                       | 內 容                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 | 利用衍生性商品交易，控制部位風險以達避險目的。藉由操作避險工具達到控制單一金融商品或是一群金融商品組合的市場風險，而不需改變原有債券現貨的整體部位；另亦可藉降低部位等措施以降低市場風險發生後之可能衝擊。避險措施應先經成本效益分析，避險後應持續監控有效性以求取風險與報酬之最佳配置。 |
| 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）

107 年 12 月 31 日

單位：仟元

| 風 險 別      | 應計提資本     | 風險性資產額     |
|------------|-----------|------------|
| 利率風險       | 4,845,555 | 60,569,434 |
| 權益證券風險     | 402,052   | 5,025,648  |
| 外匯風險       | 16,817    | 210,216    |
| 商品風險       | -         | -          |
| 選擇權採 簡易法處理 | -         | -          |
| 合 計        | 5,264,424 | 65,805,298 |

## 5.流動性風險之管理

## 流動性風險管理制度

107 年度

| 項 目            | 內 容                                                                                                                                                  |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.流動性風險管理策略與流程 | 依法令規定、資金用途及其流動性與收益性，訂定資產配置計畫，資產或負債不宜過度集中，並應保持資金來源多元化，以控管流動性風險。定期提供流動性風險管理報表，包括資金來源、資金運用、資金缺口分析等，如遇資金缺口異常變化時，應依本公司「資金調度暨緊急應變處理要點」採取適當改善措施，以維護資金調度安全性。 |
| 2.流動性風險管理組織與架構 | 本公司風險管理組織包含董事會、高階主管                                                                                                                                  |

| 項 目                                        | 內 容                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | 及風險管理委員會，並由風險管理室獨立執行風險管理事務。                                                                                                                           |
| 3.流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點                       | 衡量範圍含括本公司各項資金運用(主要為持有票、債券、拆出款、銀行存款及票、債券附賣回條件交易)及資金來源(主要為票、債券附買回條件交易及其他金融機構辦理拆款及融資)之適當性。為有效控管流動性風險，訂定各項資金運用及來源管理原則及資金缺口限額，如因業務需要而逾限者，須即簽請總經理核備，儘速調整改善。 |
| 4.流動性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 | 規範每一營業日，票、債券附買回(RP)屆期、承銷及次級買入、拆入款及債券買超合計限額，以及 30 天、90 天、180 天以內之資金缺口限額，以分散資金來源時間落點，維持良好流動性。如遇資金缺口異常變化時，應陳報總經理，並採取適當改善措施，以維護資金調度安全性。                   |

## 資產與負債之到期分析

107 年 12 月 31 日

單位：新台幣百萬元

|      | 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   | 208,696 | 68,930     | 44,495   | 15,993   | 9,016    | 70,262  |
| 負債   | 210,706 | 159,480    | 24,341   | 1,016    | 0        | 25,869  |
| 缺口   | (2,008) | (90,550)   | 20,154   | 14,978   | 9,016    | 44,394  |
| 累計缺口 | (2,008) | (90,550)   | (70,396) | (55,418) | (46,402) | (2,008) |

(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：無。

**(四)科技改變及產業變化對票券公司財務業務之影響及因應措施：**

金融科技改變及產業的變化將使票券公司對於各項交易之作業流程自動化，更能利用科技促進財務工程能力之提升並加強風險管理，但相對的產業快速變化，票券公司所經營之各項投資及授信業務之不確定性增加，未來票券公司對於人才培育、新技術之引進及產業資料庫之常態更新亦須更深入，以因應金融科技及產業的變化所帶來的衝擊。

**(五)公司形象改變對公司之影響及因應措施：**

本公司為國內三大票券商之一，以領先創新、誠懇相待及講求效率之經營理念，取得各項業務市場領先地位。本公司將朝建構一流的金融團隊，展現強烈的企圖心與國際接軌，希冀向外界展現領先創新研發的成果，未來將朝產品多元化、人力持續提升及服務差異化的策略多管並進，秉持創新的企業經營理念，邁向下一個嶄新的階段。

**(六)進行併購之預期效益及可能風險及因應措施：**無。**(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：**

本公司授信以保證業務為主，為分散授信風險並包含授信以外之信用風險管理，業已訂定「信用風險管理辦法」就行業別、擔保品別、同一企業、同一關係企業、利害關係人等限額規範、持續監控有效性以求取風險與報酬之最佳配置。

**(九)經營權改變對票券金融公司之影響及風險及因應措施：**

本公司僅單一股東國票金融控股股份有限公司，故僅在國票金融控股公司董監事進行改選時，可能重新改派於本公司之法人代表。

國票金融控股公司業於 106 年股東常會完成董監事改選，重新改派為本公司之法人代表，新任董事會展現積極作為，掌握既有業務之競爭優勢，致力提昇本公司之獲利能力，在本公司完備制度下，各項業務均依營業計劃進行，重大財務業務及人事決策需經主管機關同意，董事會均依既有規章制度運作，執行情形良好，本公司並未因母公司經營權改變而遭受風險。

(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)訴訟或非訟事件：

本公司及董事、監察人、總經理、持股比例超過百分之一以上之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件：無。

(十二)其他重要風險：無。

## 七、危機處理應變機制：

本公司訂定災害緊急應變對策手冊，編列有災害緊急應變小組任務編組，另為維持正常營運，訂有緊急應變措施及帳務處理緊急備援作業系統，備援設備及程序並不定期演練，以維持正常運作。

八、其他重要事項：無。

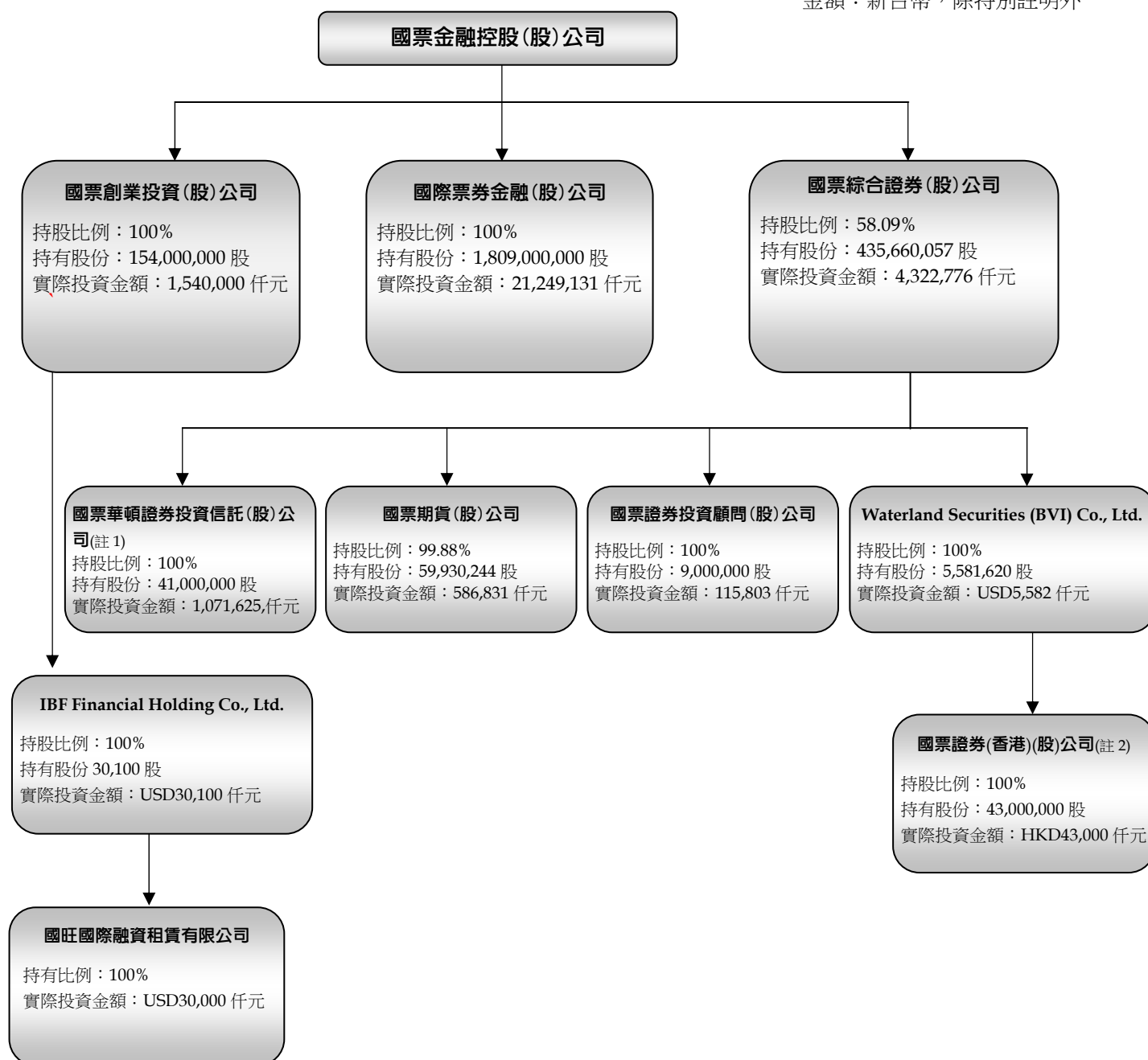
# 捌、特別記載事項

## 一、關係企業相關資料

### (一)關係企業合併營業報告書

#### 1.關係企業組織圖：

基準日：108 年 1 月 31 日  
金額：新台幣，除特別註明外



註1：金融監督管理委員會於107年4月11日核准華頓證券投資信託(股)公司更名為國票華頓證券投資信託(股)公司，名稱變更基準日為107年6月1日；108年1月31日國票綜合證券(股)公司臨時董事會通過處分國票華頓證券投資信託(股)公司80%持股。

註2：101年8月24日子公司國票綜合證券(股)公司董事會決議通過國票證券(香港)(股)公司辦理解散或處分事宜，目前進行解散清算程序。

## 2.各關係企業基本資料

單位：新台幣仟元、美金仟元、港幣仟元

| 企業名稱         | 設立日期     | 地址                          | 實收資本額         | 主要營業項目                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------|----------|-----------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 國票金融控股股份有限公司 | 91.3.26  | 台北市南京東路二段 167 號 4 樓、10 樓    | NTD28,198,659 | <ul style="list-style-type: none"> <li>●投資經主管機關核准之事業</li> <li>●對被投資事業之管理</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 國際票券金融股份有限公司 | 66.01.05 | 台北市南京東路二段 167 號 2、9、10、11 樓 | NTD18,090,000 | <ul style="list-style-type: none"> <li>●短期票券之承銷業務。</li> <li>●短期票券之經紀、自營業務。</li> <li>●短期票券之保證、背書業務。</li> <li>●擔任金融機構同業拆款經紀人。</li> <li>●企業財務之諮詢服務業務。</li> <li>●政府債券之自營業務。</li> <li>●金融債券之承銷業務。</li> <li>●金融債券之自營業務。</li> <li>●經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。</li> <li>●公司債之自營業務。</li> <li>●投資相關股權商品。</li> <li>●在營業處所自行買賣債券及證券化商品(限固定收益有價證券)。</li> <li>●外幣債券之自營業務。</li> <li>●轉換公司債資產交換營業人業務。</li> <li>●透過金控子公司間從事共同行銷業務。</li> </ul> |
| 國票綜合證券股份有限公司 | 79.02.02 | 台北市南京東路五段 188 號 15 樓        | NTD7,500,000  | <ul style="list-style-type: none"> <li>●在集中交易市場受託買賣有價證券</li> <li>●在其營業處所受託買賣有價證券</li> <li>●有價證券買賣融資融券業務</li> <li>●在集中交易市場自行買賣有價證券</li> <li>●在其營業處所自行買賣有價證券</li> <li>●承銷有價證券</li> <li>●受託買賣外國有價證券</li> <li>●有價證券股務事項之代理</li> <li>●經營期貨交易輔助業務</li> <li>●辦理短期票券業務</li> <li>●兼營期貨自營業務</li> <li>●兼營證券投資顧問業務</li> <li>●其他經主管機關核准辦理之證券相關業務</li> </ul>                                                                         |
| 國票創業投資股份有限公司 | 93.07.09 | 台北市南京東路五段 188 號 8 樓之 6      | NTD1,540,000  | <ul style="list-style-type: none"> <li>●對被投資事業直接提供資本</li> <li>●對被投資事業提供企業經營、管理及諮詢服務</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

| 企業名稱                                 | 設立日期      | 地址                                                                                      | 實收資本額      | 主要營業項目                                                                                                                                           |
|--------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 國票證券投資顧問股份有限公司                       | 85.12.27  | 台北市南京東路五段 188 號 7 樓之 7                                                                  | NTD90,000  | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 證券投資顧問業務</li> <li>● 全權委託投資業務</li> <li>● 其他經主管機關核准業務</li> </ul>                                          |
| 國票期貨股份有限公司                           | 82.11.23  | 台北市南京東路五段 188 號 8 樓                                                                     | NTD600,000 | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 期貨經紀業務</li> <li>● 期貨顧問業務</li> <li>● 期貨自營業務</li> </ul>                                                   |
| Waterland Securities (BVI) Co., Ltd. | 97.08.15  | Portcullis TrustNet Chambers, P.O. Box 3444 Road Town, Tortola, British Virgin Islands  | USD5,582   | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 一般投資業務</li> </ul>                                                                                       |
| 國票證券(香港)股份有限公司                       | 97.10.13  | 香港九龍荔枝角青山道 499 號永興工業大廈 2 樓 211 室                                                        | HKD43,000  | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 經營證券之經紀、自營及承銷協辦等相關業務</li> </ul>                                                                         |
| 國票華頓證券投資信託股份有限公司(註 1)                | 90.12.25  | 台北市民權東路三段 6 號 5 樓                                                                       | NTD410,000 | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 證券投資信託業務</li> <li>● 期貨信託事業</li> <li>● 證券投資顧問業務</li> <li>● 全權委託投資業務</li> <li>● 其他經主管機關核准之業務</li> </ul>   |
| IBF Financial Holding Co., Ltd.      | 101.01.19 | Portcullis TrustNet Chambers, P.O. Box 3444, Road Town, Tortola, British Virgin Islands | USD30,100  | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 一般投資業務</li> </ul>                                                                                       |
| 國旺國際融資租賃有限公司                         | 101.05.23 | 南京市建鄴區廬山路 248 號金融成 4 號 26 樓                                                             | USD30,000  | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 融資租賃業務</li> <li>● 租賃業務</li> <li>● 向國內外購買租賃財產</li> <li>● 租賃財產的殘值處理及維修</li> <li>● 租賃交易諮詢和非融資擔保</li> </ul> |

註 1：金融監督管理委員會於 107 年 4 月 11 日核准華頓證券投資信託(股)公司更名為國票華頓證券投資信託(股)公司，名稱變更基準日為 107 年 6 月 1 日；108 年 1 月 31 日國票綜合證券(股)公司臨時董事會通過處分國票華頓證券投資信託(股)公司 80% 持股，業經金融監督管理委員會 108 年 2 月 27 日金管證投字第 1080303694 號函同意備查。

## 3.各關係企業董事、監察人及總經理資料

108年1月31日

| 企業名稱         | 職稱   | 代表人姓名    | 代表法人機構名稱      | 法人機構持有股份      |                 | 代表人持有股份<br>(註 1) |                 |
|--------------|------|----------|---------------|---------------|-----------------|------------------|-----------------|
|              |      |          |               | 股數<br>(股)     | 持股<br>比例<br>(%) | 股數<br>(股)        | 持股<br>比例<br>(%) |
| 國票金融控股股份有限公司 | 董事長  | 魏啓林      | 人旺(股)公司       | 55,287,947    | 1.96            | -                | -               |
|              | 副董事長 | 吳 瑛      | 第一商業銀行(股)公司   | 85,132,914    | 3.02            | -                | -               |
|              | 董 事  | 洪三雄      | 人旺(股)公司       | 55,287,947    | 1.96            | 6,018,901        | 0.21            |
|              | 董 事  | 龔金源      | 人旺(股)公司       | 55,287,947    | 1.96            | -                | -               |
|              | 董 事  | 陳正林      | 人旺(股)公司       | 55,287,947    | 1.96            | -                | -               |
|              | 董 事  | 何志強      | 人旺(股)公司       | 55,287,947    | 1.96            | -                | -               |
|              | 董 事  | 戴燈山      | 合作金庫商業銀行(股)公司 | 49,965,438    | 1.77            | -                | -               |
|              | 董 事  | 陳冠舟      | 華基國際開發有限公司    | 203,008       | 0.01            | 1,157,187        | 0.04            |
|              | 董 事  | 魏憶龍      | 華康國際資產管理有限公司  | 203,008       | 0.01            | -                | -               |
|              | 獨立董事 | 吳永乾      | -             | -             | -               | -                | -               |
|              | 獨立董事 | 雷 倩      | -             | -             | -               | -                | -               |
|              | 獨立董事 | 吳青松      | -             | -             | -               | -                | -               |
|              | 獨立董事 | 王耀興      | -             | -             | -               | -                | -               |
|              | 總經理  | 丁予嘉      | -             | -             | -               | 1,033,078        | 0.04            |
| 國際票券金融股份有限公司 | 董事長  | 魏啓林      | 國票金融控股股份有限公司  | 1,809,000,000 | 100             | -                | -               |
|              | 董 事  | 葉仲惠(註 2) |               |               |                 | -                | -               |
|              | 董 事  | 丁予嘉      |               |               |                 | -                | -               |
|              | 董 事  | 詹益坤      |               |               |                 | -                | -               |
|              | 董 事  | 陳冠舟      |               |               |                 | -                | -               |
|              | 董 事  | 陳昭鋒      |               |               |                 | -                | -               |
|              | 董 事  | 楊文慶(註 3) |               |               |                 | -                | -               |
|              | 獨立董事 | 唐飛       |               |               |                 | -                | -               |
|              | 獨立董事 | 吳永乾      |               |               |                 | -                | -               |
|              | 監察人  | 紀乃榮      |               |               |                 | -                | -               |
|              | 監察人  | 王子鏘      |               |               |                 | -                | -               |
|              | 監察人  | 吳瑛(註 4)  |               |               |                 | -                | -               |
|              | 總經理  | 邱彥郎(註 5) | -             | -             | -               | -                | -               |

| 企業名稱           | 職稱   | 代表人姓名 | 代表法人機構名稱      | 法人機構持有股份    |                 | 代表人持有股份<br>(註 1) |                 |
|----------------|------|-------|---------------|-------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                |      |       |               | 股數<br>(股)   | 持股<br>比例<br>(%) | 股數<br>(股)        | 持股<br>比例<br>(%) |
| 國票綜合證券股份有限公司   | 董事長  | 洪三雄   | 國票金融控股股份有限公司  | 435,660,057 | 58.09           | 0                | 0               |
|                | 副董事長 | 何志強   |               |             |                 | 0                | 0               |
|                | 董事   | 藍木川   |               |             |                 | 0                | 0               |
|                | 董事   | 丁予嘉   |               |             |                 | 0                | 0               |
|                | 董事   | 林衍茂   |               |             |                 | 0                | 0               |
|                | 董事   | 施正峯   |               |             |                 | 0                | 0               |
|                | 董事   | 陳長儀   |               |             |                 | 776,566          | 0.10            |
|                | 董事   | 賴國利   |               |             |                 | 0                | 0               |
|                | 董事   | 吳秀齡   | 兆豐國際商業銀行(股)公司 | 77,311,248  | 10.31           | 0                | 0               |
|                | 董事   | 張雲鵬   | 高雄銀行(股)公司     | 37,026,460  | 4.94            | 0                | 0               |
|                | 董事   | 彭國貴   | 上海商業儲蓄銀行(股)公司 | 35,175,137  | 4.69            | 0                | 0               |
|                | 董事   | 邱晃泉   | -             | -           | -               | -                | -               |
|                | 獨立董事 | 李壯源   | -             | -           | -               | -                | -               |
|                | 獨立董事 | 黃瑞祥   | -             | -           | -               | -                | -               |
|                | 獨立董事 | 林孝臻   | -             | -           | -               | -                | -               |
|                | 總經理  | 王祥文   | -             | -           | -               | -                | -               |
| 國票創業投資股份有限公司   | 董事長  | 陳冠如   | 國票金融控股股份有限公司  | 154,000,000 | 100             | 0                | 0               |
|                | 董事   | 丁予嘉   |               |             |                 | 0                | 0               |
|                | 董事   | 陳昭鋒   |               |             |                 | 0                | 0               |
|                | 董事   | 吳登科   |               |             |                 | 0                | 0               |
|                | 監察人  | 詹亢戎   |               |             |                 | 0                | 0               |
|                | 監察人  | 周朝國   |               |             |                 | 0                | 0               |
|                | 總經理  | 劉如山   | -             | -           | -               | -                | -               |
| 國票證券投資顧問股份有限公司 | 董事長  | 陳陽光   | 國票綜合證券股份有限公司  | 9,000,000   | 100             | 0                | 0               |
|                | 董事   | 陳昭鋒   |               |             |                 | 0                | 0               |
|                | 董事   | 陳冠如   |               |             |                 | 0                | 0               |
|                | 監察人  | 李美娟   |               |             |                 | 0                | 0               |
|                | 監察人  | 平秀琳   |               |             |                 | 0                | 0               |
|                | 總經理  | 王博文   | -             | -           | -               | -                | -               |

| 企業名稱                                          | 職稱         | 代表人姓名 | 代表法人機構名稱                                   | 法人機構持有股份   |                 | 代表人持有股份<br>(註 1) |                 |
|-----------------------------------------------|------------|-------|--------------------------------------------|------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                                               |            |       |                                            | 股數<br>(股)  | 持股<br>比例<br>(%) | 股數<br>(股)        | 持股<br>比例<br>(%) |
| 國票期貨<br>股份有限<br>公司                            | 董 事 長      | 洪三雄   | 國票綜合證券<br>股份有限公司                           | 59,930,244 | 99.88           | 0                | 0               |
|                                               | 董 事        | 王祥文   |                                            |            |                 | 0                | 0               |
|                                               | 董 事        | 陳冠如   |                                            |            |                 | 0                | 0               |
|                                               | 監 察 人      | 詹亢戎   | -                                          | -          | -               | 0                | 0               |
|                                               | 監 察 人      | 蔡慧倫   | -                                          | -          | -               | 0                | 0               |
|                                               | 監 察 人      | 施堯天   | -                                          | -          | -               | 0                | 0               |
|                                               | 總 經 理      | 李姿錡   | -                                          | -          | -               | -                | -               |
| Waterland<br>Securities<br>(BVI) Co.,<br>Ltd. | 董 事        | 洪三雄   | 國票綜合證券<br>股份有限公司                           | 5,581,620  | 100             | 0                | 0               |
|                                               | 董 事        | 王祥文   |                                            |            |                 | 0                | 0               |
|                                               | 董 事        | 何國光   |                                            |            |                 | 0                | 0               |
| 國票證券<br>(香港)股份<br>有限公司                        | 董 事        | 王祥文   | Waterland<br>Securities<br>(BVI) Co., Ltd. | 43,000,000 | 100             | 0                | 0               |
|                                               | 董 事        | 何國光   |                                            |            |                 | 0                | 0               |
|                                               | 董 事        | 陳士龍   |                                            |            |                 | 0                | 0               |
|                                               | 董<br>總 經 理 | 陳士龍   | -                                          | -          | -               | -                | -               |
| 國票華頓<br>證券投資<br>信託股份<br>有限公司                  | 董 事 長      | 高武忠   | 國票綜合證券<br>股份有限公司                           | 41,000,000 | 100             | 0                | 0               |
|                                               | 董 事        | 平秀琳   |                                            |            |                 | 0                | 0               |
|                                               | 董 事        | 蔡慧倫   |                                            |            |                 | 0                | 0               |
|                                               | 董 事        | 林衍茂   |                                            |            |                 | 0                | 0               |
|                                               | 監 察 人      | 范天賞   |                                            |            |                 | 0                | 0               |
|                                               | 監 察 人      | 陳其鍾   |                                            |            |                 | 0                | 0               |
|                                               | 總 經 理      | 彭斌琄   | -                                          | -          | -               | -                | -               |
| IBF<br>Financial<br>Holding<br>Co., Ltd.      | 董 事        | 丁予嘉   | 國票創業投資<br>股份有限公司                           | 30,100     | 100             | 0                | 0               |
|                                               | 董 事        | 邱銘恩   |                                            |            |                 | 0                | 0               |
|                                               | 董 事        | 洪文全   |                                            |            |                 | 0                | 0               |
|                                               | 董 事        | 羅天一   |                                            |            |                 | 0                | 0               |
|                                               | 董 事        | 陳冠如   |                                            |            |                 | 0                | 0               |
| 國旺國際<br>融資租賃<br>有限公司                          | 董 事 長      | 劉如山   | IBF Financial<br>Holding Co.,<br>Ltd.      | -          | 100             | 0                | 0               |
|                                               | 董 事        | 邱銘恩   |                                            |            |                 | 0                | 0               |
|                                               | 董 事        | 羅天一   |                                            |            |                 | 0                | 0               |
|                                               | 董 事        | 洪文全   |                                            |            |                 | 0                | 0               |
|                                               | 監 事        | 黃朝泰   |                                            |            |                 | 0                | 0               |
|                                               | 總 經 理      | 劉純馨   | -                                          | -          | -               | -                | -               |

註1：代表人持有股份包含其配偶及未成年子女持有之股數。

註2：本公司法人股東國票金融控股股份有限公司於107年10月24日改派葉仲惠先生為法人董事代表人，補足原董事郭珍娥女士之任期。

註3：本公司法人股東國票金融控股股份有限公司於107年3月27日改派楊文慶先生為法人董事代表人，補足原董事巫立宇先生之任期。

註4：本公司法人股東國票金融控股股份有限公司於107年3月27日改派吳瑛女士為法人監察代表人，補足原監察人周伯蕉先生之任期。

註5：本公司於107年12月25日第十五屆第17次董事會決議，通過邱彥郎先生真除為總經理。

#### 4.各關係企業營運概況

107年12月31日

單位：新台幣(NTD)仟元、美元(USD)仟元、港幣(HKD)仟元

| 企業名稱                                 | 幣別  | 資本額        | 資產總額        | 負債總額        | 淨值         | 營業收入      | 營業利益      | 本期損益<br>(稅後) | 每股盈餘(元)<br>(稅後) |
|--------------------------------------|-----|------------|-------------|-------------|------------|-----------|-----------|--------------|-----------------|
| 國票金融控股股份有限公司                         | NTD | 28,198,659 | 37,674,544  | 5,238,571   | 32,435,973 | 2,211,621 | 1,993,009 | 2,021,559    | 0.72            |
| 國際票券金融股份有限公司                         | NTD | 18,090,000 | 231,442,068 | 203,192,201 | 28,249,867 | 2,923,499 | 2,311,567 | 1,895,169    | 1.05            |
| 國票綜合證券股份有限公司                         | NTD | 7,500,000  | 37,970,333  | 29,169,455  | 8,800,878  | 2,269,277 | 307,616   | 324,597      | 0.43            |
| 國票創業投資股份有限公司                         | NTD | 1,540,000  | 2,229,418   | 824,890     | 1,404,528  | 148,103   | 98,109    | 97,825       | 0.64            |
| 國票證券投資顧問股份有限公司                       | NTD | 90,000     | 109,073     | 8,204       | 100,869    | 54,964    | 191       | 982          | 0.11            |
| 國票期貨股份有限公司                           | NTD | 600,000    | 4,116,726   | 3,364,456   | 752,270    | 250,494   | 12,896    | 25,733       | 0.43            |
| Waterland Securities (BVI) Co., Ltd. | USD | 5,582      | 710         | 0           | 710        | 0         | 0         | 0            | 0               |
| 國票證券(香港)股份有限公司                       | HKD | 43,000     | 6,307       | 204         | 6,103      | 0         | 0         | -252         | -0.006          |
| 國票華頓證券投資信託股份有限公司                     | NTD | 410,000    | 447,457     | 26,383      | 421,074    | 113,807   | -44,851   | -44,558      | -1.09           |
| IBF Financial Holding Co., Ltd.      | USD | 30,100     | 119,103     | 86,306      | 32,797     | 9,200     | 2,494     | 1,731        | -               |
| 國旺國際融資租賃有限公司                         | RMB | 186,734    | 818,039     | 592,777     | 225,262    | 68,002    | 15,588    | 11,465       | -               |

註1：Waterland Securities (BVI) Co.,Ltd.每股面額美金1元。

註2：國票證券(香港)(股)公司每股面額港幣1元。

(二)關係企業合併財務報表：不適用。

### (三)關係報告書

#### 1.國際票券金融股份有限公司聲明書

##### 聲明書

本公司民國 107 年度(自 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間財務報表附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：國際票券金融股份有限公司

負 責 人：魏啓林



中 華 民 國      1   0   8      年      3      月      2   0      日

## 2.會計師意見聲明書

國際票券金融股份有限公司  
關係報告書會計師複核報告

(107)資會綜字第 18007304 號

國際票券金融股份有限公司 公鑒：

貴公司編製之民國 107 年度關係報告書，經 貴公司聲明係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間財務報表附註所揭露之相關資訊無重大不符。

本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」與 貴公司民國 107 年度之財務報表附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

資誠會計師事務所

會計師

紀淑梅



金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1040007398 號

中華民國 108 年 3 月 20 日

## 3.從屬公司與控制公司間之關係概況：

單位：股；%

| 控制公司名稱       | 控 制 原 因       | 控制公司之持股與設質情形  |      |      | 控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形 |                                               |
|--------------|---------------|---------------|------|------|----------------------|-----------------------------------------------|
|              |               | 持有股數          | 持股比例 | 設質股數 | 職 稱                  | 姓 名                                           |
| 國票金融控股股份有限公司 | 取得本公司過半數之董事席位 | 1,809,000,000 | 100  | -    | 董事                   | 魏啓林<br>詹益坤<br>丁予嘉<br>陳冠舟<br>葉仲惠<br>陳昭鋒<br>楊文慶 |
|              |               |               |      |      | 獨立董事                 | 吳永乾<br>唐飛                                     |
|              |               |               |      |      | 監察人                  | 紀乃榮<br>王子鏘<br>吳瑛                              |

## 4.交易往來情形

(1)進、銷貨交易情形：無。

(2)財產交易：無。

(3)資金融通情形：無。

(4)資產租賃情形：無。

(5)其他重要交易往來情形：

本公司為國票金融控股股份有限公司承銷免保證及他保商業+本票最高餘額 1,560,000 仟元。

本公司為國票金融控股股份有限公司從事票券及債券附條件交易之餘額 2,254,524 仟元。

5.背書保證情形：無。

6.其他對財務、業務有重大影響之事項：無。

二、一百零七年度及截止年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

三、一百零七年度及截止年報刊印日止，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。

五、一百零七年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

## 會計師查核報告

(108)財審報字第 18003033 號

國際票券金融股份有限公司 公鑒：

### 查核意見

國際票券金融股份有限公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 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，足以允當表達國際票券金融股份有限公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

### 查核意見之基礎

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，與國際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，對國際票券金融股份有限公司民國 107 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。

國際票券金融股份有限公司民國 107 年度財務報表之關鍵查核事項如下：

### 財務保證合約之保證責任準備

#### 事項說明

有關財務保證合約之保證責任準備之會計政策，請參閱財務報表附註四(十四)；重大會計判斷、估計及假設之不確定性之主要來源，請參閱財務報表附註五(一)；截至民國 107 年 12 月 31 日止，保證責任準備帳列金額為新台幣 1,284,508 仟元，會計項目之說明請參閱財務報表附註六(十二)。

國際票券金融股份有限公司對於財務保證合約之保證責任準備，係依據國際財務報導準則第 9 號「金融工具」公報採用預期信用損失衡量，並制定相關政策及模型衡量保證責任準備提列之適當性。所採用之評估模型及參數假設，係考量過往年度實際損失率發生之情形及政府機關每年發布有關未來景氣變化之總體經濟預測資訊。債務人之信用風險自原始認列日後並未顯著增加者，則依上述模型按 12 個月衡量負債準備。若債務人之信用風險自原始認

列日後為顯著增加，需觀察債務人付款狀態有無不利變動，或與債務拖欠有關之產業訊息等衡量指標，於考量擔保品價值後按存續期間衡量負債準備。

另依據「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」等相關規定，以資產負債表表外授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短分類後，按各分類金額及固定比例計算提列金額之適當性，並提足保證責任準備。

本會計師認為，前述財務保證合約之保證責任準備之衡量，因涉及主觀判斷與多項假設及估計，其假設及估計之方法將直接影響相關金額之認列，故將財務保證合約之保證責任準備列為本年度查核之關鍵查核事項之一。

### 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彙列如下：

- 1.瞭解及評估保證責任準備認列與衡量之相關政策、內部控制、評估模型及處理程序之合理性；
- 2.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，及覆核負債準備計算正確性；
- 3.評估保證責任準備評估模型之各項假設參數之合理性，例如歷史損失數據及前瞻性經濟因子等採用的妥適性，以及定期更新情形；
- 4.抽核信用風險顯著增加之授信戶擔保品之鑑價報告、評估未來現金流量估計時點及假設之合理性，及計算之正確性；
- 5.抽樣覆核相關財務保證授信客戶之逾期時間及擔保情形資料，確認其報表完整性及分類邏輯之適當性；抽核測試其按「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金額之適當性。

### **無活絡市場之未上市(櫃)股票公允價值之衡量**

#### 事項說明

有關無活絡市場之未上市(櫃)(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)之會計政策請參閱附註四(十)；重大會計判斷、估計及假設不確定性之說明請參閱附註五(二)；截至民國 107 年 12 月 31 日，國際票券金融股份有限公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)股票，帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(第三等級公允價值)金額合計為新台幣 423,765 仟元。

國際票券金融股份有限公司持有之未上市(櫃)股票，因該金融工具未有活絡市場報價，該類金融工具公允價值係以評價方法決定。管理階層係採用市場法之可類比上市(櫃)公司或淨資產價值法衡量其公允價值，市場法之主要假設為參考類似產業可類比上市(櫃)公司最近期公告之股價淨值比做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。淨資產價值法之主要假設係經由評估評價標的涵蓋之個別資產及個別負債之總價值，以反映其整體價值。

有關前述公允價值衡量所作估計涉及多項假設及重大不可觀察輸入值，其具高度估計不

確定性，且均依賴管理階層之主觀判斷。對於任何判斷及估計之變動，均可能會影響會計估計最終結果，並影響國際票券金融股份有限公司之財務狀況，故本會計師將其列為本年度查核之關鍵查核事項之一。

### **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彙列如下：

1. 抽樣瞭解及評估未上市(櫃)股票公允價值衡量之相關書面政策、內部控制制度、公允價值衡量之模型與核准流程。
2. 抽樣評估管理階層所使用之衡量方法係為所屬產業普遍採用。
3. 抽樣評估管理階層所選用之同類型公司參數之合理性。
4. 抽樣檢視評價模型中使用之輸入值與計算公式之設定，並就相關資料來源，複核至佐證文件。

### **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國際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國際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。

國際票券金融股份有限公司之治理單位（含監察人）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，惟依照中華民國一般公認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一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。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，惟其目的非對國際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，以及使國際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國際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。
6. 對於國際票券金融股份有限公司內之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成財務報表之查核意見。

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，並向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，決定對國際票券金融股份有限公司民國 107 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 承 梅

會計師

陳賢儀



金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1040007398 號

前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(82)台財證(六)第 39230 號

中 華 民 國 1 0 8 年 3 月 2 0 日

國際票券金融股份有限公司  
資 產 負 債 表  
民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

|                            |                |                | 107 年 12 月 31 日 |                | 106 年 12 月 31 日 |  |
|----------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|--|
| 資 產                        | 附註             | 金 額            | %               | 金 額            | %               |  |
| 11000 現金及約當現金              | 六(一)及七         | \$ 940,076     | 1               | \$ 439,818     | -               |  |
| 11500 存放央行及拆放銀行暨同業         | 六(二)及七         | 2,036,564      | 1               | 7,373          | -               |  |
| 12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 六(三)、七、八及十二(五) | 123,511,989    | 53              | 124,916,576    | 55              |  |
| 12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 六(五)、七及八       | 98,947,981     | 43              | -              | -               |  |
| 12500 附賣回票券及債券投資           | 六(四)           | 500,036        | -               | -              | -               |  |
| 13000 應收款項－淨額              | 六(六)           | 2,798,926      | 1               | 1,547,666      | 1               |  |
| 13200 本期所得稅資產              |                | -              | -               | 389,601        | -               |  |
| 14000 備供出售金融資產             | 八及十二(五)        | -              | -               | 96,738,937     | 43              |  |
| 15000 採用權益法之投資－淨額          | 六(七)           | 1,639,740      | 1               | 1,640,773      | 1               |  |
| 15500 其他金融資產－淨額            | 六(八)、七及八       | 403,624        | -               | 897,573        | -               |  |
| 18500 不動產及設備－淨額            | 六(九)           | 450,913        | -               | 461,689        | -               |  |
| 19000 無形資產－淨額              |                | 8,791          | -               | 3,805          | -               |  |
| 19300 遞延所得稅資產              | 六(三十一)         | 47,906         | -               | 22,457         | -               |  |
| 19500 其他資產－淨額              | 六(十)           | 155,522        | -               | 105,356        | -               |  |
| 10000 資產總計                 |                | \$ 231,442,068 | 100             | \$ 227,171,624 | 100             |  |
| 負 債 及 權 益                  |                |                |                 |                |                 |  |
| 21500 銀行暨同業透支及拆借           | 六(十一)及七        | \$ 24,613,529  | 11              | \$ 34,537,986  | 15              |  |
| 22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 六(三)及十二(五)     | 50,574         | -               | 74,317         | -               |  |
| 22500 附買回票券及債券負債           | 六(四)及七         | 174,668,264    | 75              | 161,828,072    | 71              |  |
| 23000 應付款項                 |                | 2,046,812      | 1               | 679,665        | 1               |  |
| 23200 本期所得稅負債              |                | 117,085        | -               | 118,429        | -               |  |
| 25600 負債準備                 | 六(十二)及十二(五)    | 1,425,312      | 1               | 1,406,610      | 1               |  |
| 29300 遞延所得稅負債              | 六(三十一)         | 40,576         | -               | 58,104         | -               |  |
| 29500 其他負債                 |                | 230,049        | -               | 316,481        | -               |  |
| 20000 負債總計                 |                | 203,192,201    | 88              | 199,019,664    | 88              |  |
| 股本                         |                |                |                 |                |                 |  |
| 31100 普通股                  | 六(十六)          | 18,090,000     | 8               | 18,090,000     | 8               |  |
| 31500 資本公積                 | 六(十七)          | 343,651        | -               | 343,651        | -               |  |
| 保留盈餘                       |                |                |                 |                |                 |  |
| 32001 法定盈餘公積               | 六(十八)          | 7,341,551      | 3               | 6,668,220      | 3               |  |
| 32003 特別盈餘公積               |                | 93,314         | -               | 93,314         | -               |  |
| 32005 未分配盈餘                |                | 1,834,022      | 1               | 2,244,434      | 1               |  |
| 其他權益                       |                |                |                 |                |                 |  |
| 32500 其他權益                 |                | 547,329        | -               | 712,341        | -               |  |
| 30000 權益總計                 |                | 28,249,867     | 12              | 28,151,960     | 12              |  |
| 負債及權益總計                    |                | \$ 231,442,068 | 100             | \$ 227,171,624 | 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：魏啓林



經理人：邱彥郎



會計主管：許勝凱



## 國際票券金融股份有限公司

## 綜合損益表

民國 107 年及 106 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             | 107 年度       |       | 106 年度       |       |
|---------------------------------|----------------|--------------|-------|--------------|-------|
|                                 |                | 金額           | %     | 金額           | %     |
| 41000 利息收入                      | 六(五)(二十)及七     | \$ 2,049,580 | 70    | \$ 2,000,066 | 55    |
| 51000 減：利息費用                    | 六(二十)及七        | ( 981,911)   | ( 33) | ( 801,890)   | ( 22) |
| 利息淨收益                           |                | 1,067,669    | 37    | 1,198,176    | 33    |
| 利息以外淨收益                         |                |              |       |              |       |
| 49100 手續費淨收益                    | 六(二十一)及七       | 1,329,614    | 45    | 1,282,208    | 35    |
| 49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益     | 六(二十二)、七及十二(五) | 192,593      | 7     | 335,148      | 9     |
| 49300 備供出售金融資產之已實現損益            | 十二(五)          | -            | -     | 174,643      | 5     |
| 49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 | 六(五)(二十三)      | 216,688      | 7     | -            | -     |
| 49400 持有至到期日金融資產之已實現損益          | 十二(五)          | -            | -     | 5,315        | -     |
| 49600 兌換損益                      |                | 5,600        | -     | ( 35,000)    | ( 1)  |
| 49750 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額      | 六(七)           | 95,349       | 3     | 101,977      | 3     |
| 49800 其他利息以外淨收益                 | 六(二十四)         | 1,457        | -     | 35,411       | 1     |
| 49899 其他什項損益                    | 六(二十五)         | 20,062       | 1     | 567,260      | 15    |
| 55000 資產減損損失                    | 六(五)(二十六)      | ( 5,533)     | -     | -            | -     |
| 淨收益                             |                | 2,923,499    | 100   | 3,665,138    | 100   |
| 58200 各項(提存)迴轉                  | 六(十二)(二十七)     | 68,965       | 2     | ( 255,172)   | ( 7)  |
| 營業費用                            |                |              |       |              |       |
| 58500 員工福利費用                    | 六(二十八)         | ( 467,903)   | ( 16) | ( 501,734)   | ( 14) |
| 59000 折舊及攤銷費用                   | 六(二十九)         | ( 23,948)    | ( 1)  | ( 23,291)    | ( 1)  |
| 59500 其他業務及管理費用                 | 六(三十)          | ( 189,046)   | ( 6)  | ( 205,562)   | ( 5)  |
| 61001 繼續營業單位稅前淨利                |                | 2,311,567    | 79    | 2,679,379    | 73    |
| 61003 所得稅費用                     | 六(三十一)         | ( 416,398)   | ( 14) | ( 428,330)   | ( 12) |
| 64000 本期淨利                      |                | 1,895,169    | 65    | 2,251,049    | 61    |
| 65000 其他綜合損益                    |                |              |       |              |       |
| 不重分類至損益之項目：                     |                |              |       |              |       |
| 65201 確定福利計劃之再衡量數               | 六(十五)          | ( 10,702)    | -     | ( 6,949)     | -     |
| 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(五)           | 28,715       | 1     | -            | -     |
| 65206 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 | 六(七)           | ( 414)       | -     | ( 847)       | -     |
| 65220 與不重分類之項目相關之所得稅            | 六(三十一)         | 3,308        | -     | 1,181        | -     |
| 後續可能重分類至損益之項目：                  |                |              |       |              |       |
| 65302 備供出售金融資產未實現評價損益           |                | -            | -     | 373,498      | 10    |
| 65306 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 | 六(七)           | ( 27,595)    | ( 1)  | 29,353       | 1     |
| 65309 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益    | 六(五)           | ( 543,218)   | ( 19) | -            | -     |
| 65320 與可能重分類之項目相關之所得稅           | 六(三十一)         | 47,817       | 2     | ( 28,329)    | ( 1)  |
| 65000 本期其他綜合損益(稅後淨額)            |                | ( 502,089)   | ( 17) | 367,907      | 10    |
| 66000 本期綜合損益總額                  |                | \$ 1,393,080 | 48    | \$ 2,618,956 | 71    |
| 67500 每股盈餘                      | 六(三十二)         |              |       |              |       |
| 基本每股盈餘                          |                | \$           | 1.05  | \$           | 1.24  |

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：魏啓林

經理人：邱彥郎

會計主管：許勝凱

## 國際票券金融股份有限公司

## 權益變動表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 保 | 盈 | 留 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 公 | 積 | 盈 | 公 | 積 | 法 | 定 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

董事長：魏啓林

經理人：邱彥郎

會計主管：許勝凱

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

## 國際票券金融股份有限公司

## 現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

|                                      | 107 年 度        | 106 年 度        |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| 營業活動之現金流量                            |                |                |
| 本期稅前淨利                               | \$ 2,311,567   | \$ 2,679,379   |
| 調整項目                                 |                |                |
| 收益費損項目                               |                |                |
| 折舊費用                                 | 15,836         | 16,381         |
| 攤銷費用                                 | 8,112          | 6,910          |
| 呆帳及保證責任準備提存數淨額                       | 8,000          | 262,604        |
| 利息費用                                 | 981,911        | 801,890        |
| 利息收入                                 | ( 2,049,580 )  | ( 2,000,066 )  |
| 股利收入                                 | ( 33,445 )     | ( 29,126 )     |
| 股份基礎給付酬勞成本                           | -              | 8,830          |
| 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額                 | ( 95,349 )     | ( 101,977 )    |
| 處分及報廢不動產及設備損益                        | 48             | ( 20,006 )     |
| 不動產及設備轉列費用數                          | 199            | -              |
| 資產減損損失                               | 5,533          | -              |
| 未實現外幣利益及損失                           | 21,348         | ( 5,950 )      |
| 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                     | 1,382,140      | ( 8,681,548 )  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產                 | ( 2,305,213 )  | -              |
| 附賣回票券及債券投資                           | ( 500,036 )    | 500,000        |
| 應收款項－淨額                              | ( 1,456,067 )  | ( 433,066 )    |
| 備供出售金融資產                             | -              | 409,171        |
| 持有至到期日金融資產－淨額                        | -              | 988,502        |
| 其他金融資產－淨額                            | 352,066        | ( 320,612 )    |
| 其他資產－淨額                              | ( 39,459 )     | 1,001          |
| 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                     | ( 23,743 )     | ( 37,733 )     |
| 附買回票券及債券負債                           | 12,840,192     | ( 12,036,729 ) |
| 應付款項                                 | 1,370,538      | ( 443,858 )    |
| 遞延收入                                 | 3,910          | 7,778          |
| 營運產生之現金流入(流出)                        | 12,798,508     | ( 18,428,225 ) |
| 收取之利息                                | 2,253,893      | 1,994,058      |
| 支付之利息                                | ( 952,972 )    | ( 809,516 )    |
| 收取之股利                                | 33,445         | 29,126         |
| 採權益法之股權投資收取之現金股利                     | 70,961         | 58,923         |
| 支付之所得稅                               | ( 60,471 )     | ( 417,190 )    |
| 營業活動之淨現金流入(流出)                       | 14,143,364     | ( 17,572,824 ) |
| 投資活動之現金流量                            |                |                |
| 取得不動產及設備                             | ( 7,989 )      | ( 16,378 )     |
| 出售不動產及設備                             | ( 48 )         | 159,334        |
| 取得無形資產                               | ( 5,745 )      | ( 1,023 )      |
| 遞延資產增加                               | ( 368 )        | ( 7,725 )      |
| 存出保證金(增加)減少                          | ( 14,962 )     | 2,968          |
| 投資活動之淨現金(流出)流入                       | ( 29,112 )     | 137,176        |
| 籌資活動之現金流量                            |                |                |
| 銀行暨同業透支及拆借(減少)增加                     | ( 9,924,457 )  | 18,697,986     |
| 存入保證金增加                              | 63,296         | 30,416         |
| 其他負債(減少)增加                           | ( 153,638 )    | 16,709         |
| 發放現金股利                               | ( 1,571,103 )  | ( 1,469,790 )  |
| 籌資活動之淨現金(流出)流入                       | ( 11,585,902 ) | 17,275,321     |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響                      | 1,099          | ( 2,134 )      |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數                     | 2,529,449      | ( 162,461 )    |
| 期初現金及約當現金餘額                          | 447,191        | 609,652        |
| 期末現金及約當現金餘額                          | \$ 2,976,640   | \$ 447,191     |
| 現金及約當現金之組成：                          |                |                |
| 資產負債表帳列之現金及約當現金                      | \$ 940,076     | \$ 439,818     |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放<br>央行及拆借銀行同業 | 2,036,564      | 7,373          |
| 期末現金及約當現金餘額                          | \$ 2,976,640   | \$ 447,191     |

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：魏啓林



經理人：邱彥郎



會計主管：許勝凱



**國際票券金融股份有限公司**  
**財 務 報 表 附 註**  
**民國 107 年度及 106 年度**

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

### 一、公司沿革

- (一)本公司係依據公司法於民國 66 年 1 月於中華民國投資設立；民國 70 年辦理股票公開發行，民國 75 年奉證券主管機關核准股票上市買賣。
- (二)本公司於民國 91 年 3 月 26 日與協和證券股份有限公司及大東綜合證券股份有限公司，共同以股份轉換方式，成立國票金融控股股份有限公司(係本公司之母公司，持有本公司 100%股權)，並經證券主管機關核准，本公司股票於同日轉下市。
- (三)本公司主要業務為從事商業本票之承銷、簽證、保證及背書，暨國庫券、可轉讓銀行定期存單、承兌匯票、商業本票、政府債券及公司債之買賣及金融債券之買賣、簽證及承銷。
- (四)國票金融控股股份有限公司持有本公司 100%股權，國票金融控股股份有限公司為本公司之最終母公司。
- (五)截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日止，本公司員工人數分別為 198 人及 206 人。

### 二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國 108 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

下表彙列金管會認可之民國 107 年適用之國際財務報導準則之新發布、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2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」                          | 民國107年1月1日      |
| 國際財務報導準則第4號之修正「於國際財務報導準則第4號『保險合約』下國際財務報導準則第9號『金融工具』之適用」 | 民國107年1月1日      |
| 國際財務報導準則第9號「金融工具」                                       | 民國107年1月1日      |

| 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15號「客戶合約之收入」                      | 民國107年1月1日      |
| 國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號『客戶合約之收入』之闡釋」  | 民國107年1月1日      |
| 國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」                         | 民國106年1月1日      |
| 國際會計準則第12號之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」            | 民國106年1月1日      |
| 國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉列」                   | 民國107年1月1日      |
| 國際財務報導解釋第22號「外幣交易與預收(付)對價」                 | 民國107年1月1日      |
| 2014-2016週期之年度改善－國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」 | 民國107年1月1日      |
| 2014-2016週期之年度改善－國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」 | 民國106年1月1日      |
| 2014-2016週期之年度改善－國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」     | 民國107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9號「金融工具」

- 1.金融資產債務工具按企業之經營模式及合約現金流量特性判斷，可分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產；金融資產權益工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，除非企業作不可撤銷之選擇將非交易目的之權益工具的公允價值認列於其他綜合損益。
- 2.金融資產債務工具之減損評估應採預期信用損失模式，於每一資產負債表日評估該工具之信用風險是否有顯著增加，以適用12個月之預期信用損失或存續期間之預期信用損失(於發生減損前之利息收入按資產帳面總額估計)；或是否業已發生減損，於發生減損後之利息收入按提列備抵呆帳後之帳面淨額估計。應收帳款(不包含重大財務組成部分)應按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。
- 3.一般避險會計之修正使會計處理與企業之風險管理政策更為一致，開放非金融項目之組成部分及項目群組等得作為被避險項目，刪除80%~125%高度有效避險之門檻，並新增在企業之風險管理目標不變之情況下得以重新平衡被避險項目及避險工具之避險比率。
- 4.本公司對於國際財務報導準則第9號(以下簡稱「IFRS 9」)係採用不重編前期財務報表(以下簡稱「修正式追溯」)，對民國107年1月1日之重大影響，請詳附註十二(五)2.及3.說明。
- 5.自民國107年1月1日起採用IFRS 9之相關信用風險資訊請詳附註十二(三)；原民國106年12月31日前採用國際會計準則第39號(以下簡稱「IAS 39」)之相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。
- 6.首次適用IFRS 9採修正式追溯者，於附註六中僅揭露民國107年度之資訊，其餘民國106年度之資訊請詳附註十二(五)。

## (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

下表彙列金管會認可之民國 108 年適用之國際財務報導準則之新發布、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號之修正「具負補償之提前還款特性」 | 民國108年1月1日      |
| 國際財務報導準則第16號「租賃」            | 民國108年1月1日      |
| 國際會計準則第19號之修正「計畫之修正、縮減或清償」  | 民國108年1月1日      |
| 國際會計準則第28號之修正「關聯企業與合資之長期權益」 | 民國108年1月1日      |
| 國際財務報導解釋第23號「不確定性之所得稅處理」    | 民國108年1月1日      |
| 2015－2017週期之年度改善            | 民國108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 16 號「租賃」

國際財務報導準則第 16 號「租賃」取代國際會計準則第 17 號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債（除租賃期間短於 12 個月或低價值標的資產之租賃外）；出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。

本公司將屬承租人之租賃合約按國際財務報導準則第 16 號處理，惟採用不重編前期財務報表(以下簡稱「修正式追溯」)，對民國 108 年 1 月 1 日可能分別調增使用權資產\$6,080 及租賃負債\$6,080。

## (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

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1號及國際會計準則第8號之修正「揭露倡議－重大性之定義」               | 民國109年1月1日      |
| 國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」                             | 民國109年1月1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17號「保險合約」                                | 民國110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。

## 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

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」、「證券商財務報告編製準則」與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。

## (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/備供出售金融資產。
- (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 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。

3.本公司於民國 107 年 1 月 1 日初次適用 IFRS 9，係採用修正式追溯將轉換差額認列於民國 107 年 1 月 1 日之保留盈餘或其他權益，並未重編民國 106 年度之財務報表及附註。民國 106 年度係依據 IAS 39 及其相關解釋及解釋公告編製，所採用之重大會計政策及重要會計項目之說明，請詳附註十二(五)說明。

## (三)外幣換算

1.功能性及表達貨幣

本公司之財務報告所列之項目，均係以營運所處主要經濟環境之貨幣（即功能性貨幣）衡量。本公司財務報告係以功能性貨幣「新台幣」作為表達貨幣列報。

2.外幣交易及餘額

- (1)外幣交易採用交易日之即期匯率換算為功能性貨幣。因交割或換算此等交易產生之兌換差額認列為當期損益。
- (2)外幣貨幣性資產(例如外幣債券)及負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整及攤銷後成本變動而產生之兌換差額認列為當期損益。

## (四)財務報告表達

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。

## (五)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、三個月內到期之定期存單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。就現金流量表而言，現金係指資產負債表中之現金及約當現金，符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆放銀行暨同業。

## (六)透過損益按公允價值衡量之金融資產

### 民國 107 年適用

1.係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，當可消除或重大減少衡量或認列不一致時，本公司於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

- 2.本公司對於符合慣例交易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.本公司於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。
- 4.當收取股利之權利確立，且股利有關之經濟效益很有可能流入，其股利金額能可靠衡量時，則將股利收入認列於當期損益。

#### (七)非避險之衍生工具

##### 民國 107 年適用

非避險之衍生工具於原始認列時按簽訂合約當日之公允價值衡量，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

#### (八)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

##### 民國 107 年適用

- 1.係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：
  - (1)在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
  - (2)該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
- 2.本公司對於符合交易慣例之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
- 3.本公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：
  - (1)屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，股利金額能可靠衡量時，本公司認列股利收入於當期損益中，除非該股利明顯代表部份投資成本之回收。
  - (2)屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損益、利息收入及外幣兌換損益認列於當期損益中，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至當期損益中。

#### (九)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。

#### (十)應收款項

##### 民國 107 年適用

- 1.指各項應收款，包括原始產生及非原始產生者，如應收帳款、應收票據及其他應收款等：
  - (1)逾清償日未滿六個月之未受清償授信應列入應收帳款。
  - (2)針對保證發票期間擔保品遭假扣押查封而仍正常繳息之授信戶，為給予撤封之

作業期間，若該商業本票到期，而暫不提示者，應將該商業本票餘額以應收票據列帳。

(3)其他應收款係指不屬於應收票據、應收帳款之其他應收款項。

2.資產負債表日應依 IFRS 9 規定評估應收款項之減損損失，提列適當之備抵呆帳，並以淨額列示。如屬授信資產，應再依「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」等相關法令規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳。

3.已轉銷呆帳如有收回者，應調整備抵呆帳餘額或各項提存。

#### (十一) 催收款項

民國 107 年適用

指逾清償日六個月未受清償之保證、背書授信餘額。於資產負債表日應依五分類法等相關法令規定及 IFRS 9 規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳。備抵呆帳係屬催收款項之評價項目。

#### (十二) 金融資產減損

民國 107 年適用

本公司於每一資產負債表日，就透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及財務保證合約，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失；就不包含重大財務組成部分之應收帳款或合約資產，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

本公司以反映下列各項之方式衡量金融工具之預期信用減損損失：

- 1.藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額。
- 2.貨幣時間價值。
- 3.與過去事項、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(於報告日無需過度成本或投入即可取得者)。

本公司並依「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」之規定，對資產負債表表內及表外授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，以正常之授信資產債權餘額之百分之一、應予注意授信資產債權餘額之百分之二、可望收回授信資產債權餘額之百分之十、收回困難授信資產債權餘額之百分之五十及收回無望授信資產債權餘額全部之和為最低標準，並應依經驗法則驗證，足以彌補可能遭受之損失，提足備抵呆帳及保證責任準備。

#### (十三) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

民國 107 年適用

- 1.係指發生之主要目的為近期內再買回，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具而持有供交易之金融負債。
- 2.本公司於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

#### (十四)財務保證合約

##### 民國 107 年適用

係指特定債務人於債務到期無法依原始或修改後之債務工具條款償還債務時，本公司必須支付特定給付，以歸墊持有人所發生損失之合約。

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之負債準備：

- 1.依預期信用損失評估模型決定之備抵損失金額；及
  - 2.原始認列金額，於適當時，減除依國際財務報導準則第 15 號認列之累積收益金額。
- 除上述規定外，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呆帳處理辦法」等相關法令規定，對資產負債表表外之授信資產評估可能之損失，並以兩者中孰大之金額提足保證責任準備。

#### (十五)金融資產及負債之除列

本公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

- 1.收取來自金融資產現金流量之合約之權利失效。
- 2.移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
- 3.移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

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。

#### (十六)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。

#### (十七)採用權益法之投資—淨額

- 1.關聯企業指所有本公司對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其 20%以上表決權之股份。本公司對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。
- 2.本公司對關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司對任一關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括任何其他無擔保之應收款），本公司不認列進一步之損失，除非本公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。

#### (十八)不動產及設備—淨額

- 1.不動產及設備係以取得成本為入帳基礎，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。

- 2.不動產及設備之後續衡量採成本模式，除土地不提折舊外，其他按估計耐用年限以直線法計提折舊。不動產及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。
- 3.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：建築物 60 年、交通設備 3~5 年、機械及電腦設備 3 年、辦公設備 3~12 年及租賃權益 3 年。

#### (十九)無形資產

本公司無形資產主要係電腦軟體，以取得成本認列，依直線法按估計耐用年限 3~5 年攤銷。

#### (二十)承受擔保品

當保證業務之債務人違約時，擔保品經由法律程序由本公司概括承受。本公司承受之擔保品係依照「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」之規定，於資產負債表中列為「其他資產」項下。於財務報導日以帳面價值扣除出售成本後之公允價值孰低者衡量。

#### (二一)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處分成本或其使用價值，兩者較高者。當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，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金額。

#### (二二)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，在決定須流出資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，則應認列負債準備。

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。

### (二三)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

本公司退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。

##### (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。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率係使用資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之政府公債(於資產負債表日)之市場殖利率。

B.確定福利計畫產生再衡量數於發生當期認列其他綜合損益，並表達於保留盈餘。

#### 3.員工酬勞及董監酬勞

員工酬勞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，認列為費用及負債。嗣後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。

### (二四)收入認列

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，並認列於綜合損益表中之「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、承銷及經紀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。本公司提供服務時賺得之收入，如保證業務，所收取之收入於提供服務時以直線法認列為手續費收入。如屬執行重大行動所賺得之費用，如簽證業務，則所收取之費用於重大行動完成時認列為收入。
- 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。

### (二五)所得稅

- 1.所得稅費用包含本期及遞延所得稅。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.本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，認列未分配盈餘所得稅費用。

自民國 107 年 2 月 7 日生效之所得稅法修正案，未分配盈餘加徵 5% 之所得稅，此修正自分配民國 107 年度盈餘時適用。

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本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，始將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；當有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵，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。

#### (二六)股本

普通股分類為權益。直接歸屬於發行新股之增額成本以扣除所得稅後之淨額於權益中列為價款減項。

#### (二七)股份基礎給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日以所給與權益商品之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間認列為酬勞成本，並相對調整權益。權益商品之公允價值應反映市價既得條件及非既得條件之影響。

#### (二八)股利分配

分派予本公司股東之股利於本公司股東會決議分派股利時於財務報告認列，分派現金股利分類為負債。

#### (二九)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，經辨識本公司之主要營運決策者為董事會。

### 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，管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設，所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明：

### (一)財務保證合約之保證責任準備

本公司除法令另有規範外於資產負債表日採用預期信用損失相關政策及模型衡量財務保證合約之保證責任準備之適當性。

- 1.採用之評估模型及參數假設，係考量過往年度實際損失率發生之情形及政府機關每年發布有關未來景氣變化之總體經濟預測資訊。
- 2.評估債務人之信用風險自原始認列日後並未顯著增加者，則依上述模型按 12 個月衡量負債準備。若債務人之信用風險自原始認列日後為顯著增加，需觀察債務人付款狀態有無不利變動，或與債務拖欠有關之產業訊息等衡量指標，於考量擔保品價值後按存續期間衡量負債準備。
- 3.本公司定期覆核判斷因子之假設，以減少預期信用損失與實際損失金額之差異。

### (二)未上市(櫃)股票之公允價值

本公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)公司股票，該類金融工具公允價值若採評價模式估算公允價值，其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衡量。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，惟盡可能只採用可觀察資料。

本公司評價模型之公允價值衡量主要係採行適宜之市場法如本益比法(P/E)、股價淨值比法(P/B)等方法做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價，而當標的未具可比較公司或無法以市場法估計其公允價值時，則採淨資產價值法等其他評價方法估計其公允價值。任何判斷及估計之變動，均可能會影響其公允價值之衡量。有關金融工具公允價值之說明，請詳附註十二(二)。

### (三)預期信用損失

對於透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產，其預期信用損失之衡量採用複雜的模型評估及多項假設。這些模型和假設涉及未來總體經濟情況和借款人信用行為（例如，客戶違約可能性及損失）。附註十二(三)說明預期信用損失衡量中使用的參數、假設和估計方法，也揭露預期信用損失對上述因素變動之敏感性。

依據會計準則規範對預期信用損失進行衡量時涉及許多重大判斷，例如：

- 1.判斷信用風險顯著增加之標準；
- 2.選擇衡量預期信用損失之適當模型及假設；
- 3.針對不同類型的產品，在衡量預期信用損失時確定需要使用的前瞻性因素；
- 4.為預期信用損失的衡量進行金融工具的分群，將具有類似信用風險特徵的金融資產納入同一分群。

關於上述預期信用損失之判斷及估計，請參閱附註十二(三)。

## 六、重要會計項目之說明

### (一)現金及約當現金

|                  | 107年12月31日          | 106年12月31日        |
|------------------|---------------------|-------------------|
| 支票及活期存款          | \$ 262,672          | \$ 200,725        |
| 外幣存款             | 477,404             | 39,093            |
| 定期存單             | 200,000             | 200,000           |
| 列報於資產負債表之現金及約當現金 | 940,076             | 439,818           |
| 存放央行及拆放銀行暨同業     | 2,036,564           | 7,373             |
| 合計               | <u>\$ 2,976,640</u> | <u>\$ 447,191</u> |

### (二)存放央行及拆放銀行暨同業

|         | 107年12月31日          | 106年12月31日      |
|---------|---------------------|-----------------|
| 拆放銀行暨同業 | \$ 2,030,000        | \$ -            |
| 存放央行    | 6,564               | 7,373           |
| 合計      | <u>\$ 2,036,564</u> | <u>\$ 7,373</u> |
| 利率區間    | <u>0.20%~0.23%</u>  | <u>-</u>        |

拆放銀行暨同業係拆放予銀行暨票券金融公司同業之款項，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。

### (三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

|                    | 107年12月31日            |
|--------------------|-----------------------|
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                       |
| 上市(櫃)公司股票          | \$ 294,192            |
| 開放式基金              | 100,315               |
| 商業本票               | 83,629,526            |
| 可轉讓銀行定期存單          | 36,823,115            |
| 可轉換債券              | 2,630,404             |
| 衍生工具               | 34,437                |
| 合計                 | <u>\$ 123,511,989</u> |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融負債 |                       |
| 循環賣出商業本票契約         | \$ 10,167             |
| 衍生工具               | 40,407                |
| 合計                 | <u>\$ 50,574</u>      |

民國 107 年 12 月 31 日供作央行及其他金融機構日間拆款額度擔保之可轉讓銀行定期存單計\$7,235,000，請參閱附註八之說明。

### (四)附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

- 1.民國 107 年 12 月 31 日之附賣回票券及債券投資皆為一年內到期，年利率為 0.52%，民國 106 年 12 月 31 日無此交易。
- 2.民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之附買回票券及債券負債皆為一年內到期，年利率區間分別為 0.19%~3.25%及 0.19%~2.30%。

## (五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|          | 107年12月31日    |
|----------|---------------|
| 債務工具     |               |
| 政府公債     | \$ 33,529,418 |
| 金融債      | 6,886,187     |
| 公司債      | 41,977,815    |
| 外幣政府公債   | 3,514,894     |
| 外幣金融債    | 6,627,207     |
| 外幣公司債    | 5,654,671     |
| 小計       | 98,190,192    |
| 權益工具     |               |
| 上市(櫃)股票  | 334,024       |
| 非上市(櫃)股票 | 423,765       |
| 小計       | 757,789       |
| 合計       | \$ 98,947,981 |

1. 本公司選擇將屬策略性投資或為穩定收取股利之權益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，該等投資於民國 107 年 12 月 31 日之公允價值為 \$757,789。
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：

|                             | 107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            | (\$ 350,983) |
| 自累計其他綜合損益重分類至損益             |              |
| 因提列減損轉列者                    | \$ 5,558     |
| 因除列標的轉列者                    | ( 197,793)   |
|                             | (\$ 192,235) |
| 認列於損益之利息收入                  | \$ 1,297,877 |
| <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            | \$ 28,715    |
| 認列於損益之股利收入                  |              |
| 於本期期末仍持有者                   | \$ 18,895    |

3. 民國 107 年 12 月 31 日依法令規定提存於中央銀行及其他銀行之存出保證金，其以債券抵繳之帳列成本為 \$933,642；民國 107 年 12 月 31 日因訴訟而供作擔保之政府公債帳列成本為 \$2,499；另，民國 107 年 12 月 31 日依櫃檯買賣中心結算準備金管理辦法規定提存準備金，其以債券抵繳之帳列成本為 \$104,659，請參閱附註八之說明。
4. 民國 107 年 12 月 31 日供作銀行透支抵用額度質押之債券帳列成本為 \$1,646,627，請參閱附註八之說明。

## (六) 應收款項－淨額

|         | 107年12月31日          | 106年12月31日          |
|---------|---------------------|---------------------|
| 應收票據    | \$ 80,000           | \$ -                |
| 應收利息    | 1,041,504           | 1,245,349           |
| 應收出售股票款 | 3,924               | 148,007             |
| 應收出售債券款 | 1,663,946           | 148,139             |
| 其他應收款   | 10,020              | 6,171               |
|         | 2,799,394           | 1,547,666           |
| 減：備抵呆帳  | ( 468)              | -                   |
|         | <u>\$ 2,798,926</u> | <u>\$ 1,547,666</u> |

1. 民國 107 年度之應收款項備抵呆帳變動表請參閱附註六(十二)之說明，民國 106 年度之應收款項備抵呆帳變動表請參閱附註十二(五)之說明。

2. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)。

## (七) 採用權益法之投資－淨額

|              | 107年12月31日          | 106年12月31日          |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 台灣票券金融股份有限公司 | <u>\$ 1,639,740</u> | <u>\$ 1,640,773</u> |

1. 本公司重大關聯企業之基本資訊如下：

| 公司名稱         | 主要營業場所 | 持股比例<br>107年12月31日 | 106年12月31日 | 關係<br>之性質 | 衡量方法 |
|--------------|--------|--------------------|------------|-----------|------|
| 台灣票券金融股份有限公司 | 台北市    | 24.55%             | 24.55%     | -         | 權益法  |

2. 本公司重大關聯企業之彙總性財務資訊如下：

| 資產負債表        | 台灣票券金融股份有限公司        |                     |
|--------------|---------------------|---------------------|
|              | 107年12月31日          | 106年12月31日          |
| 流動資產         | \$ 64,915,721       | \$ 58,496,684       |
| 非流動資產        | 97,163              | 79,018              |
| 流動負債         | ( 57,758,175)       | ( 51,374,822)       |
| 非流動負債        | ( 576,299)          | ( 517,331)          |
| 淨資產總額        | <u>\$ 6,678,410</u> | <u>\$ 6,683,549</u> |
| 佔關聯企業淨資產之份額  | \$ 1,639,550        | \$ 1,640,811        |
| 其他           | 190                 | ( 38)               |
| 關聯企業帳面價值     | <u>\$ 1,639,740</u> | <u>\$ 1,640,773</u> |
| 綜合損益表        | 台灣票券金融股份有限公司        |                     |
|              | 107年度               | 106年度               |
| 收入           | \$ 635,681          | \$ 652,093          |
| 繼續營業單位本期淨利   | \$ 389,993          | \$ 415,383          |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | ( 116,834)          | 114,699             |
| 本期綜合損益總額     | <u>\$ 273,159</u>   | <u>\$ 530,082</u>   |
| 自關聯企業收取之股利   | <u>\$ 70,961</u>    | <u>\$ 58,923</u>    |

3.民國 107 年及 106 年度採用權益法認列之關聯企業損益之份額如下：

|              | 107年度     | 106年度      |
|--------------|-----------|------------|
| 台灣票券金融股份有限公司 | \$ 95,349 | \$ 101,977 |

另，民國 107 年 12 月 31 日依持股比例認列上述採用權益法之投資，其權益項目之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益計貸餘\$22,736。民國 106 年 12 月 31 日依持股比例認列上述採用權益法之投資，其權益項目之備供出售金融資產未實現損益計貸餘\$44,341。

(八)其他金融資產－淨額

|             | 107年12月31日        | 106年12月31日        |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 設質定期存單      | \$ 200,000        | \$ 200,000        |
| 期貨交易保證金     | 150,330           | 72,825            |
| 保證客戶銀行備償專戶  | 53,294            | 206,990           |
| 以成本衡量之金融資產  |                   |                   |
| －未上市(櫃)公司股票 | -                 | 141,908           |
| 催收款項        | -                 | 434,300           |
| 減：備抵呆帳      | -                 | ( 158,450)        |
|             | <u>\$ 403,624</u> | <u>\$ 897,573</u> |

- 1.截至民國 106 年 12 月 31 日，本公司持有之未上市(櫃)股票，依據 IAS 39，因無活躍市場公開報價且公允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。
- 2.催收款項備抵呆帳變動表請參閱附註六(十二)之說明。
- 3.民國 107 年及 106 年 12 月 31 日以定期存單供作銀行透支抵用擔保，其帳列金額皆為\$200,000，請參閱附註八之說明。
- 4.相關信用風險資訊請詳附註十二(三)。

(以下空白)

## (九)不動產及設備－淨額

107年1月1日

|             |                   |    |                   |                 |                 |                  |               |                   |
|-------------|-------------------|----|-------------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------|-------------------|
| 成本          | \$ 320,253        | 土地 | 房屋及建築             | 交通設備            | 辦公設備            | 機械及<br>電腦設備      | 預付設備款         | 合計                |
| 累計折舊        | -                 |    | \$ 187,073        | \$ 19,619       | \$ 67,064       | \$ 48,879        | \$ 994        | \$ 643,882        |
|             |                   |    | ( 77,609)         | ( 13,311)       | ( 65,574)       | ( 25,699)        | -             | ( 182,193)        |
|             | <u>\$ 320,253</u> |    | <u>\$ 109,464</u> | <u>\$ 6,308</u> | <u>\$ 1,490</u> | <u>\$ 23,180</u> | <u>\$ 994</u> | <u>\$ 461,689</u> |
| <u>107年</u> |                   |    |                   |                 |                 |                  |               |                   |
| 1月1日        | \$ 320,253        |    | \$ 109,464        | \$ 6,308        | \$ 1,490        | \$ 23,180        | \$ 994        | \$ 461,689        |
| 增添          | -                 |    | -                 | 216             | -               | 5,478            | 2,295         | 7,989             |
| 移轉          | -                 |    | -                 | -               | -               | 360              | ( 3,289)      | ( 2,929)          |
| 折舊費用        | -                 |    | ( 3,099)          | ( 1,422)        | ( 806)          | ( 10,509)        | -             | ( 15,836)         |
| 12月31日      | <u>\$ 320,253</u> |    | <u>\$ 106,365</u> | <u>\$ 5,102</u> | <u>\$ 684</u>   | <u>\$ 18,509</u> | <u>\$ -</u>   | <u>\$ 450,913</u> |

107年12月31日

|      |                   |    |                   |                 |               |                  |             |                   |
|------|-------------------|----|-------------------|-----------------|---------------|------------------|-------------|-------------------|
| 成本   | \$ 320,253        | 土地 | 房屋及建築             | 交通設備            | 辦公設備          | 機械及<br>電腦設備      | 預付設備款       | 合計                |
| 累計折舊 | -                 |    | \$ 187,073        | \$ 19,587       | \$ 61,267     | \$ 53,756        | \$ -        | \$ 641,936        |
|      |                   |    | ( 80,708)         | ( 14,485)       | ( 60,583)     | ( 35,247)        | -           | ( 191,023)        |
|      | <u>\$ 320,253</u> |    | <u>\$ 106,365</u> | <u>\$ 5,102</u> | <u>\$ 684</u> | <u>\$ 18,509</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 450,913</u> |

106年1月1日

|             |                   |                   |                 |                 |                  |               |                   |
|-------------|-------------------|-------------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------|-------------------|
| 成本          | \$ 403,630        | \$ 267,481        | \$ 16,113       | \$ 76,773       | \$ 40,049        | \$ -          | \$ 804,046        |
| 累計折舊        | -                 | ( 98,291)         | ( 13,573)       | ( 74,198)       | ( 16,964)        | -             | ( 203,026)        |
|             | <u>\$ 403,630</u> | <u>\$ 169,190</u> | <u>\$ 2,540</u> | <u>\$ 2,575</u> | <u>\$ 23,085</u> | <u>\$ -</u>   | <u>\$ 601,020</u> |
| <u>106年</u> |                   |                   |                 |                 |                  |               |                   |
| 1月1日        | \$ 403,630        | \$ 169,190        | \$ 2,540        | \$ 2,575        | \$ 23,085        | \$ -          | \$ 601,020        |
| 增添          | -                 | -                 | 5,559           | 38              | 9,787            | 994           | 16,378            |
| 處分          | ( 83,377)         | ( 55,576)         | -               | ( 172)          | ( 203)           | -             | ( 139,328)        |
| 折舊費用        | -                 | ( 4,150)          | ( 1,791)        | ( 951)          | ( 9,489)         | -             | ( 16,381)         |
| 12月31日      | <u>\$ 320,253</u> | <u>\$ 109,464</u> | <u>\$ 6,308</u> | <u>\$ 1,490</u> | <u>\$ 23,180</u> | <u>\$ 994</u> | <u>\$ 461,689</u> |

106年12月31日

|      |                   |                   |                 |                 |                  |               |                   |
|------|-------------------|-------------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------|-------------------|
| 成本   | \$ 320,253        | \$ 187,073        | \$ 19,619       | \$ 67,064       | \$ 48,879        | \$ 994        | \$ 643,882        |
| 累計折舊 | -                 | ( 77,609)         | ( 13,311)       | ( 65,574)       | ( 25,699)        | -             | ( 182,193)        |
|      | <u>\$ 320,253</u> | <u>\$ 109,464</u> | <u>\$ 6,308</u> | <u>\$ 1,490</u> | <u>\$ 23,180</u> | <u>\$ 994</u> | <u>\$ 461,689</u> |

註: 不動產及設備皆未設定抵押，亦未辦理重估價。

(十) 其他資產－淨額

|          | <u>107年12月31日</u> | <u>106年12月31日</u> |
|----------|-------------------|-------------------|
| 存出保證金    | \$ 90,436         | \$ 75,475         |
| 預付款項     | 15,916            | 15,524            |
| 什項資產     | 10,102            | 14,357            |
| 暫付及待結轉帳項 | 39,068            | -                 |
|          | <u>\$ 155,522</u> | <u>\$ 105,356</u> |

(十一) 銀行暨同業透支及拆借

|            | <u>107年12月31日</u>  | <u>106年12月31日</u>  |
|------------|--------------------|--------------------|
| 銀行暨同業透支及拆借 | \$ 24,613,529      | \$ 34,537,986      |
| 利率區間       | <u>0.60%~4.80%</u> | <u>0.42%~2.80%</u> |

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. 與關係人之銀行暨同業透支及拆借情形，請參閱附註七(二)之說明。
3. 上述銀行暨同業透支及拆借提供之擔保品，請參閱附註八之說明。

(十二) 負債準備

|          | <u>107年12月31日</u>   |
|----------|---------------------|
| 保證責任準備   | \$ 1,284,508        |
| 員工福利負債準備 | 140,804             |
| 合計       | <u>\$ 1,425,312</u> |

民國 107 年度之應收款項與催收款項備抵呆帳、保證責任準備之變動情形如下：

|               | <u>應收款項暨催<br/>收款項備抵呆帳</u> | <u>保證責任準備</u>       |
|---------------|---------------------------|---------------------|
| 107年1月1日餘額    | \$ 158,450                | \$ 1,276,508        |
| 適用新準則調整數      | 493                       | -                   |
| 107年1月1日重編後餘額 | 158,943                   | 1,276,508           |
| 本期提列(迴轉)      | ( 58,163)                 | 8,000               |
| 本期沖銷          | ( 100,312)                | -                   |
| 107年12月31日餘額  | <u>\$ 468</u>             | <u>\$ 1,284,508</u> |

## (十三)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：

107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<br>衡量之金融資產     |               |               |
| 附買回條件協議                  | \$ 90,241,359 | \$ 90,276,670 |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 |               |               |
| 附買回條件協議                  | \$ 83,334,629 | \$ 83,836,127 |

106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<br>衡量之金融資產 |               |               |
| 附買回條件協議              | \$ 86,084,042 | \$ 86,071,389 |
| 備供出售金融資產             |               |               |
| 附買回條件協議              | \$ 76,344,282 | \$ 75,756,683 |

## (十四)金融資產及金融負債之互抵

本公司與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割。相關資訊列示如下：

## 1.金融資產

107年12月31日

| 性質   | 已認列之金<br>融資產總額 | 已互抵之<br>已認列之金<br>融負債總額 | 於資產負債<br>表列報之金<br>融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之 |              |       |
|------|----------------|------------------------|-------------------------|------------|--------------|-------|
|      |                |                        |                         | 金融工具       | 收取之<br>現金擔保品 | 淨額    |
| 衍生工具 | \$ 7,409       | \$ -                   | \$ 7,409                | \$ 7,310   | \$ -         | \$ 99 |

民國 106 年 12 月 31 日:無。

## 2.金融負債

107年12月31日

| 性質    | 已認列之金融負債總額          | 已互抵之已認列之金融資產總額 | 於資產負債表列報之金融負債淨額     | 未於資產負債表互抵之          |             | 淨額            |
|-------|---------------------|----------------|---------------------|---------------------|-------------|---------------|
|       |                     |                |                     | 金融工具                | 質押之現金擔保品    |               |
| 衍生工具  | \$ 7,922            | \$ -           | \$ 7,922            | \$ 7,310            | \$ -        | \$ 612        |
| 附買回協議 | 4,026,212           | -              | 4,026,212           | 4,026,212           | -           | -             |
|       | <u>\$ 4,034,134</u> | <u>\$ -</u>    | <u>\$ 4,034,134</u> | <u>\$ 4,033,522</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 612</u> |

106年12月31日

| 性質    | 已認列之金融負債總額          | 已互抵之已認列之金融資產總額 | 於資產負債表列報之金融負債淨額     | 未於資產負債表互抵之          |             | 淨額            |
|-------|---------------------|----------------|---------------------|---------------------|-------------|---------------|
|       |                     |                |                     | 金融工具                | 質押之現金擔保品    |               |
| 衍生工具  | \$ 387              | \$ -           | \$ 387              | \$ -                | \$ -        | \$ 387        |
| 附買回協議 | 1,325,658           | -              | 1,325,658           | 1,325,658           | -           | -             |
|       | <u>\$ 1,326,045</u> | <u>\$ -</u>    | <u>\$ 1,326,045</u> | <u>\$ 1,325,658</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 387</u> |

## (十五)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。
- (2)依確定給付之退休辦法規定，民國 87 年 2 月 28 日以前之服務年資，每滿一年給與 2 個基數，第 16 年並加給 1 個基數，但最高以 61 個基數為限。民國 87 年 3 月 1 日以後之服務年資，在全部服務年資 15 年以內之部分，每滿一年給與 2 個基數；第 16 年(含)至第 25 年，每滿一年給與 1.5 個基數，第 16 年並加給 1 個基數；第 26 年(含)起，每滿一年給與 1 個基數，但最高以 51 個基數為限。員工於達特定年資離職時，即依上述標準計算基數(一個基數代表員工退職前六個月內之平均月薪津總額)並計算退休金總額支付。分段計算之基數合計最高以 51 個基數為限；但職工於 87 年 3 月 1 日前之基數已超過者，不受此限。本公司並按國際會計準則第 19 號「員工福利」精算之淨退休金成本提撥退休基金，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。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。
- (3)資產負債表認列之金額如下：

|          | 107年12月31日        | 106年12月31日        |
|----------|-------------------|-------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 328,834        | \$ 320,857        |
| 計畫資產公允價值 | ( 188,030)        | ( 190,755)        |
| 淨確定福利負債  | <u>\$ 140,804</u> | <u>\$ 130,102</u> |

## (4)淨確定福利負債之變動如下:

|                              | 確定福利<br>義務現值      | 計畫資產<br>公允價值        | 淨確定<br>福利負債       |
|------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 107年                         |                   |                     |                   |
| 1月1日餘額                       | \$ 320,857        | (\$ 190,755)        | \$ 130,102        |
| 當期服務成本                       | 2,930             | -                   | 2,930             |
| 利息費用(收入)                     | 3,209             | (1,907)             | 1,302             |
|                              | <u>326,996</u>    | <u>(192,662)</u>    | <u>134,334</u>    |
| 再衡量數：                        |                   |                     |                   |
| 計畫資產報酬(不包括包含<br>於利息收入或費用之金額) | -                 | (4,216)             | (4,216)           |
| 財務假設變動影響數                    | 2,480             | -                   | 2,480             |
| 經驗調整                         | 12,438            | -                   | 12,438            |
|                              | <u>14,918</u>     | <u>(4,216)</u>      | <u>10,702</u>     |
| 提撥退休基金                       | -                 | (4,232)             | (4,232)           |
| 支付退休金                        | (13,080)          | 13,080              | -                 |
| 12月31日餘額                     | <u>\$ 328,834</u> | <u>(\$ 188,030)</u> | <u>\$ 140,804</u> |
|                              | 確定福利<br>義務現值      | 計畫資產<br>公允價值        | 淨確定<br>福利負債       |
| 106年                         |                   |                     |                   |
| 1月1日餘額                       | \$ 305,582        | (\$ 182,429)        | \$ 123,153        |
| 當期服務成本                       | 2,995             | -                   | 2,995             |
| 利息費用(收入)                     | 4,278             | (2,554)             | 1,724             |
|                              | <u>312,855</u>    | <u>(184,983)</u>    | <u>127,872</u>    |
| 再衡量數：                        |                   |                     |                   |
| 計畫資產報酬(不包括包含<br>於利息收入或費用之金額) | -                 | (2,749)             | (2,749)           |
| 財務假設變動影響數                    | 10,257            | -                   | 10,257            |
| 經驗調整                         | (559)             | -                   | (559)             |
|                              | <u>9,698</u>      | <u>(2,749)</u>      | <u>6,949</u>      |
| 提撥退休基金                       | -                 | (4,719)             | (4,719)           |
| 支付退休金                        | (1,696)           | 1,696               | -                 |
| 12月31日餘額                     | <u>\$ 320,857</u> | <u>(\$ 190,755)</u> | <u>\$ 130,102</u> |

(5)本公司之確定福利退休計畫基金資產，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（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。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，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第 19 號第 142 段規定揭露計畫資產公允價值之分類。民國 107 年及

106 年 12 月 31 日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

(6)有關退休金之精算假設彙總如下：

|         | 107年度 | 106年度 |
|---------|-------|-------|
| 折現率     | 0.90% | 1.00% |
| 未來薪資增加率 | 2.75% | 2.75% |

對於未來死亡率之假設係採台灣壽險業第五回經驗生命表。

因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

|            | 折現率        |          | 未來薪資增加率  |            |
|------------|------------|----------|----------|------------|
|            | 增加0.25%    | 減少0.25%  | 增加0.25%  | 減少0.25%    |
| 107年12月31日 |            |          |          |            |
| 對確定福利義務    |            |          |          |            |
| 現值之影響      | (\$ 6,146) | \$ 6,326 | \$ 5,382 | (\$ 5,264) |
| 106年12月31日 |            |          |          |            |
| 對確定福利義務    |            |          |          |            |
| 現值之影響      | (\$ 6,469) | \$ 6,669 | \$ 5,743 | (\$ 5,608) |

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

(7)本公司於民國 108 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$4,196。

(8)截至民國 107 年 12 月 31 日，該退休計畫之加權平均存續期間為 9 年。退休金支付之到期分析如下：

|      |           |
|------|-----------|
| 短於一年 | \$ 27,553 |
|------|-----------|

## 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，每月按不低於薪資之 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 107 年及 106 年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$9,472 及 \$9,487。

## (十六)股本

民國 107 年 1 月 1 日本公司實收股本(同額定股本)為\$18,090,000，已發行普通股股數(同額定股數)1,809,000 仟股，每股面額 10 元，截至民國 107 年 12 月 31 日無變動。

## (十七)資本公積

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，

除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，得依股東會決議，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。資本公積－股份基礎給付請參閱附註六(十九)之說明。

#### (十八)保留盈餘

- 1.依本公司章程規定，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，並依法令經股東會決議，提列或轉回特別盈餘公積，如尚有盈餘，應依股東會決議保留或分配。
- 2.依票券金融管理法第 34 條規定，票券金融公司完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提百分之三十為法定盈餘公積。法定盈餘公積未達實收資本額前，其最高現金盈餘分配，不得超過實收資本額之百分之十五。法定盈餘公積已達其實收資本額時，得不受前項規定之限制。除法定盈餘公積外，票券金融公司得於章程規定或經股東會決議，另提特別盈餘公積。
- 3.依金融控股公司法第 15 條規定，金融控股公司得持有子公司已發行全部股份或資本總額。該子公司之股東會職權由其董事會行使，不適用公司法有關股東會之規定。
- 4.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之百分之二十五之部份為限。
- 5.本公司分派盈餘時，依法令規定須就當年度資產負債表日之其他權益項目借方餘額提列特別盈餘公積始得分派，俟後其他權益項目借方餘額迴轉時，迴轉金額得列入可供分派盈餘中。首次採用 IFRSs 時，民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉，前述相關資產若為投資性不動產時，屬土地部分於處分或重分類時迴轉，屬土地以外之部分，則於使用期間逐期迴轉。
- 6.(1)本公司民國 107 年 3 月及 106 年 4 月經董事會代行股東會職權決議通過民國 106 年及 105 年度之盈餘分派情形如下：

|        | 106年度      |         | 105年度      |         |
|--------|------------|---------|------------|---------|
|        | 金額         | 每股股利(元) | 金額         | 每股股利(元) |
| 法定盈餘公積 | \$ 673,331 |         | \$ 629,908 |         |
| 現金股利   | 1,571,103  | \$ 0.87 | 1,469,790  | \$ 0.81 |

- (2)本公司於民國 108 年 3 月 20 日經董事會代行股東會職權決議通過民國 107 年度盈餘分派情形如下：

|        | 107年度      |         |
|--------|------------|---------|
|        | 金額         | 每股股利(元) |
| 法定盈餘公積 | \$ 550,207 |         |
| 現金股利   | 1,283,816  | \$ 0.71 |

7.有關員工酬勞及董監酬勞資訊，請詳附註六(二十八)。

(十九) 股份基礎給付－員工獎勵

本公司之母公司國票金融控股股份有限公司於民國 106 年 4 月決議轉讓其庫藏股票 5,990 仟股予本公司員工，本公司認列為員工福利費用及資本公積之金額均為 \$8,830。截至民國 107 年 12 月 31 日止，本公司之股份基礎給付交易如下：

| 協議之類型        | 給與日    | 給與數量    | 既得條件 |
|--------------|--------|---------|------|
| 母公司庫藏股票轉讓予員工 | 106年4月 | 5,990仟股 | 立即既得 |

(二十) 利息淨收益

|            | 107年度               | 106年度               |
|------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入       |                     |                     |
| －票券利息收入    | \$ 741,117          | \$ 617,390          |
| －債券利息收入    | 1,301,102           | 1,376,258           |
| －其他        | 7,361               | 6,418               |
|            | <u>2,049,580</u>    | <u>2,000,066</u>    |
| 利息費用       |                     |                     |
| －附買回票券利息費用 | ( 327,693)          | ( 261,465)          |
| －附買回債券利息費用 | ( 495,209)          | ( 425,482)          |
| －其他        | ( 159,009)          | ( 114,943)          |
|            | <u>( 981,911)</u>   | <u>( 801,890)</u>   |
| 利息淨收益      | <u>\$ 1,067,669</u> | <u>\$ 1,198,176</u> |

(二一) 手續費淨收益

|          | 107年度               | 106年度               |
|----------|---------------------|---------------------|
| 手續費收入    |                     |                     |
| －保證手續費收入 | \$ 794,310          | \$ 762,267          |
| －承銷手續費收入 | 500,830             | 360,286             |
| －簽證手續費收入 | -                   | 137,418             |
| －其他      | 59,794              | 44,096              |
|          | <u>1,354,934</u>    | <u>1,304,067</u>    |
| 手續費支出    | ( 25,320)           | ( 21,859)           |
| 手續費淨收益   | <u>\$ 1,329,614</u> | <u>\$ 1,282,208</u> |

## (二二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

|                     | 107年度             |
|---------------------|-------------------|
| 已實現(損)益             |                   |
| 買賣票券損益淨額            | \$ 121,346        |
| 買賣債券損益淨額            | 24,968            |
| 上市(櫃)股票及開放型基金處分損益淨額 | 25,969            |
| 衍生工具處分損益淨額          | 19,464            |
| 股息紅利收入              | 14,550            |
|                     | <u>206,297</u>    |
| 評價(損)益              |                   |
| 票券評價損益淨額            | 49,089            |
| 債券評價損益淨額            | ( 93,972)         |
| 上市(櫃)股票及開放型基金評價損益淨額 | ( 1,887)          |
| 衍生工具評價損益淨額          | 33,066            |
|                     | <u>( 13,704)</u>  |
|                     | <u>\$ 192,593</u> |

## (二三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

|        | 107年度             |
|--------|-------------------|
| 處分利益   |                   |
| 政府債券   | \$ 77,660         |
| 公司債券   | 16,811            |
| 外幣政府債  | 148,787           |
| 外幣金融債  | 2,091             |
| 外幣公司債  | 4,391             |
| 小計     | <u>249,740</u>    |
| 處分損失   |                   |
| 外幣政府債  | ( 8,260)          |
| 外幣金融債  | ( 6,419)          |
| 外幣公司債  | ( 37,268)         |
| 小計     | <u>( 51,947)</u>  |
| 股息紅利收入 | 18,895            |
|        | <u>\$ 216,688</u> |

## (二四) 其他利息以外淨收益

|               | 107年度           | 106年度            |
|---------------|-----------------|------------------|
| 處分及報廢不動產及設備利益 | \$ 48           | \$ 20,006        |
| 以成本衡量之金融資產利益  | -               | 12,983           |
| 租金收入          | 1,409           | 2,422            |
|               | <u>\$ 1,457</u> | <u>\$ 35,411</u> |

## (二五)其他什項損益

|      | 107年度     | 106年度      |
|------|-----------|------------|
| 什項收入 | \$ 20,062 | \$ 567,260 |

本公司繫屬台灣高等法院之證券化商品受益證券(ABCP)訴訟案於民國 106 年 12 月達成和解，和解款\$565,000 帳列「其他什項損益」。

## (二六)資產減損損失

|                              | 107年度    | 106年度 |
|------------------------------|----------|-------|
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具減損損失 | \$ 5,558 | \$ -  |
| 其他金融資產減損迴轉利益                 | ( 25)    | -     |
|                              | \$ 5,533 | \$ -  |

## (二七)各項提存(迴轉)

|                 | 107年度       | 106年度      |
|-----------------|-------------|------------|
| 提存(迴轉)呆帳及保證責任準備 | (\$ 50,138) | \$ 262,604 |
| 收回呆帳及過期帳        | ( 18,827)   | ( 7,432)   |
|                 | (\$ 68,965) | \$ 255,172 |

民國 106 年因授信戶復興航空運輸股份有限公司召開臨時股東會通過公司解散並清算，本公司提存呆帳\$148,604。

## (二八)員工福利費用

|        | 107年度      | 106年度      |
|--------|------------|------------|
| 薪資費用   | \$ 403,744 | \$ 447,087 |
| 勞健保費用  | 21,170     | 20,922     |
| 退休金費用  | 21,562     | 14,206     |
| 其他用人費用 | 21,427     | 19,519     |
|        | \$ 467,903 | \$ 501,734 |

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 2.5%~4%；本公司不提撥董監酬勞。

2.本公司民國 107 年及 106 年度員工酬勞估列金額分別為\$69,601 及\$96,465，係以截至當期止之獲利情況，分別以 3.011%及 3.475%估列，帳列薪資費用科目。經董事會決議之民國 106 年度員工酬勞與民國 106 年度財務報告金額一致。

本公司董事會通過之員工酬勞等相關資訊可至「公開資訊觀測站」查詢。

## (二九)折舊及攤銷費用

|            | 107年度     | 106年度     |
|------------|-----------|-----------|
| 不動產及設備折舊費用 | \$ 15,836 | \$ 16,381 |
| 無形資產攤銷費用   | 3,489     | 2,852     |
| 其他資產攤銷費用   | 4,623     | 4,058     |
|            | \$ 23,948 | \$ 23,291 |

## (三十)其他業務及管理費用

|       | 107年度             | 106年度             |
|-------|-------------------|-------------------|
| 租金支出  | \$ 46,663         | \$ 47,256         |
| 稅捐    | 51,723            | 50,278            |
| 會費與分擔 | 12,479            | 12,204            |
| 交際費   | 11,931            | 17,288            |
| 修繕費   | 10,262            | 9,689             |
| 勞務費   | 5,285             | 11,907            |
| 其他    | 50,703            | 56,940            |
|       | <u>\$ 189,046</u> | <u>\$ 205,562</u> |

## (三一)所得稅

## 1.所得稅費用

## (1)所得稅費用組成部分：

|               | 107年度             | 106年度             |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 當期所得稅：        |                   |                   |
| 當期所得產生之所得稅    | 418,403           | \$ 423,091        |
| 以前年度所得稅(高)低估  | ( 10,153)         | 5,239             |
| 當期所得稅總額       | <u>408,250</u>    | <u>428,330</u>    |
| 遞延所得稅：        |                   |                   |
| 暫時性差異之原始產生及迴轉 | 5,689             | -                 |
| 稅率改變之影響       | <u>2,459</u>      | <u>-</u>          |
| 遞延所得稅總額       | <u>8,148</u>      | <u>-</u>          |
| 所得稅費用         | <u>\$ 416,398</u> | <u>\$ 428,330</u> |

## (2)與其他綜合損益相關之所得稅金額：

|                        | 107年度              | 106年度            |
|------------------------|--------------------|------------------|
| 確定福利計畫之再衡量數            | (\$ 2,140)         | (\$ 1,181)       |
| 備供出售金融資產未實現評價損益        | -                  | 28,329           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 | ( 47,817)          | -                |
| 稅率改變之影響                | ( 1,168)           | -                |
|                        | <u>(\$ 51,125)</u> | <u>\$ 27,148</u> |

## 2.所得稅費用與會計利潤關係：

|                | 107年度             | 106年度             |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 稅前淨利按法令稅率計算所得稅 | \$ 462,313        | \$ 455,494        |
| 免稅所得影響數        | ( 27,970)         | ( 32,551)         |
| 按法令規定不得認列項目影響數 | ( 10,251)         | 148               |
| 以前年度所得稅(高)低估   | ( 10,153)         | 5,239             |
| 稅法修正之所得稅影響數    | 2,459             | -                 |
| 所得稅費用          | <u>\$ 416,398</u> | <u>\$ 428,330</u> |

## 3.因暫時性差異而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

|            | 107年        |            |               |           |
|------------|-------------|------------|---------------|-----------|
|            | 1月1日        | 認列於損益      | 認列於其<br>他綜合淨利 | 12月31日    |
| 暫時性差異      |             |            |               |           |
| －遞延所得稅資產   |             |            |               |           |
| 確定福利計畫精算損益 | \$ 6,614    | \$ -       | \$ 3,308      | \$ 9,922  |
| 應計退休金負債    | 15,502      | 2,736      | -             | 18,238    |
| 減損損失       | 53          | 205        | -             | 258       |
| 未實現評價損失    | 288         | ( 288)     | 19,488        | 19,488    |
| 小計         | 22,457      | 2,653      | 22,796        | 47,906    |
| －遞延所得稅負債   |             |            |               |           |
| 未實現兌換利益    | -           | ( 1,120)   | -             | ( 1,120)  |
| 未實現評價利益    | ( 58,104)   | ( 9,681)   | 28,329        | ( 39,456) |
| 小計         | ( 58,104)   | ( 10,801)  | 28,329        | ( 40,576) |
| 合計         | (\$ 35,647) | (\$ 8,148) | \$ 51,125     | \$ 7,330  |

|            | 106年       |          |               |             |
|------------|------------|----------|---------------|-------------|
|            | 1月1日       | 認列於損益    | 認列於其<br>他綜合淨利 | 12月31日      |
| 暫時性差異      |            |          |               |             |
| －遞延所得稅資產   |            |          |               |             |
| 確定福利計畫精算損益 | \$ 5,433   | \$ -     | \$ 1,181      | \$ 6,614    |
| 其他         | 7,149      | 8,694    | -             | 15,843      |
| 小計         | 12,582     | 8,694    | 1,181         | 22,457      |
| －遞延所得稅負債   |            |          |               |             |
| 未實現評價利益    | ( 21,081)  | ( 8,694) | ( 28,329)     | ( 58,104)   |
| 合計         | (\$ 8,499) | \$ -     | (\$ 27,148)   | (\$ 35,647) |

4.本公司因與母公司國票金融控股股份有限公司採行連結稅制合併結算申報所得稅。截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日，因採行連結稅制合併申報所得稅，應自母公司國票金融控股股份有限公司收取之撥補淨額分別為\$0 及\$389,601。

5.本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 103 年度。

6.因民國 107 年 2 月公布生效之台灣所得稅法修正內容業已廢除兩稅合一制度相關規定，故不予揭露民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之未分配盈餘、股東可扣抵帳戶餘額及預計民國 106 年度盈餘分配之股東可扣抵稅額相關資訊。

## (三二)基本每股盈餘

|               | 107年度        |                    |             |
|---------------|--------------|--------------------|-------------|
|               | 稅後金額         | 加權平均流通<br>在外股數(仟股) | 每股盈餘<br>(元) |
| 基本每股盈餘        |              |                    |             |
| 歸屬於普通股股東之本期淨利 | \$ 1,895,169 | 1,809,000          | \$ 1.05     |

|               | 106年度        |                     |              |
|---------------|--------------|---------------------|--------------|
|               | 稅後金額         | 加權平均流通<br>在外股數( 仟股) | 每股盈餘<br>( 元) |
| 基本每股盈餘        |              |                     |              |
| 歸屬於普通股股東之本期淨利 | \$ 2,251,049 | 1,809,000           | \$ 1.24      |

## 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       |
|-----------------------------|---------------|
| 國票金融控股股份有限公司<br>( 簡稱國票金控)   | 本公司之母公司       |
| 國票綜合證券股份有限公司<br>( 簡稱國票證券)   | 係本公司之兄弟公司     |
| 國票創業投資股份有限公司<br>( 簡稱國票創投)   | 係本公司之兄弟公司     |
| 國票期貨股份有限公司<br>( 簡稱國票期貨)     | 係國票證券之子公司     |
| 台灣票券金融股份有限公司<br>( 簡稱台灣票券)   | 本公司採權益法之被投資公司 |
| 合作金庫商業銀行股份公司<br>( 簡稱合庫銀行)   | 係國票金控之董事      |
| 第一商業銀行股份有限公司<br>( 簡稱第一銀行)   | 係國票金控之董事      |
| 合作金庫控股股份有限公司<br>( 簡稱合庫金控)   | 係國票金控之董事之母公司  |
| 第一金融控股股份有限公司<br>( 簡稱第一金控)   | 係國票金控之董事之母公司  |
| 第一金證券股份有限公司<br>( 簡稱第一金證)    | 係國票金控之董事之聯屬公司 |
| 第一金融資產管理股份有限公司<br>( 簡稱第一資管) | 係國票金控之董事之聯屬公司 |

| 關係人名稱                          | 與本公司之關係                                                        |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 合作金庫證券股份有限公司<br>(簡稱合庫證券)       | 係國票金控之董事之聯屬公司                                                  |
| 合作金庫人壽保險股份有限公司<br>(簡稱合庫人壽)     | 係國票金控之董事之聯屬公司                                                  |
| 合作金庫票券金融股份有限公司<br>(簡稱合庫票券)     | 係國票金控之董事之聯屬公司                                                  |
| 鉅新科技股份有限公司<br>(簡稱鉅新科技)         | 本公司之實質關係人                                                      |
| 華頓全球時尚精品基金                     | 國票證券之子公司經理之基金                                                  |
| 華頓高收益債券基金                      | 國票證券之子公司經理之基金                                                  |
| 華頓新興亞太債券基金                     | 國票證券之子公司經理之基金                                                  |
| 華頓中小型基金                        | 國票證券之子公司經理之基金                                                  |
| 華頓中國平衡基金                       | 國票證券之子公司經理之基金                                                  |
| 華頓平安基金                         | 國票證券之子公司經理之基金                                                  |
| 華頓台灣基金                         | 國票證券之子公司經理之基金                                                  |
| 華頓全球黑鑽油源基金                     | 國票證券之子公司經理之基金                                                  |
| 財團法人國票社會福利慈善基金會<br>(簡稱國票慈善基金會) | 本公司捐贈之財團法人                                                     |
| 其他                             | 係本公司之董事、監察人、總經理、副總經理、直屬總經理之部門主管，及本公司董事、總經理之配偶與本公司之董事長、總經理之近親家屬 |

## (二)關係人間之重大交易事項

1. 銀行存款暨利息收入：民國 107 年及 106 年 12 月 31 日對關係人存款之餘額明細如下：

|             | 107年12月31日        |                  |                  |                   |
|-------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
|             | 定期存款              | 支票及<br>活期存款      | 備償專戶(註)          | 合計                |
| 母公司之主要管理階層： |                   |                  |                  |                   |
| 第一銀行        | \$ -              | \$ 2,540         | \$ 38,854        | \$ 41,394         |
| 合庫銀行        | 200,000           | 51,837           | 2,337            | 254,174           |
|             | <u>\$ 200,000</u> | <u>\$ 54,377</u> | <u>\$ 41,191</u> | <u>\$ 295,568</u> |
|             | 106年12月31日        |                  |                  |                   |
|             | 定期存款              | 支票及<br>活期存款      | 備償專戶(註)          | 合計                |
| 母公司之主要管理階層： |                   |                  |                  |                   |
| 第一銀行        | \$ -              | \$ 3,137         | \$ 7,132         | \$ 10,269         |
| 合庫銀行        | 200,000           | 51,590           | -                | 251,590           |
|             | <u>\$ 200,000</u> | <u>\$ 54,727</u> | <u>\$ 7,132</u>  | <u>\$ 261,859</u> |

註：帳列其他金融資產，請詳附註六(八)。

本公司民國 107 年及 106 年度收取之相關利息收入皆為\$220。

2.銀行暨同業透支及拆借款項暨利息支出:本公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日向關係人透支及拆借款項餘額與民國 107 年及 106 年度最高拆借及透支餘額、利率區間及相關之利息支出，明細如下：

| 107年度       |                     |                     |           |                  |
|-------------|---------------------|---------------------|-----------|------------------|
|             | 最高餘額                | 期末餘額                | 利率區間(%)   | 利息費用             |
| 母公司之主要管理階層： |                     |                     |           |                  |
| 第一銀行        | \$ 5,000,000        | \$ 5,000,000        | 0.35~0.60 | \$ 15,271        |
| 合庫銀行        | 3,000,000           | -                   | 0.35~0.55 | 8,140            |
|             | <u>\$ 8,000,000</u> | <u>\$ 5,000,000</u> |           | <u>\$ 23,411</u> |
| 106年度       |                     |                     |           |                  |
|             | 最高餘額                | 期末餘額                | 利率區間(%)   | 利息費用             |
| 母公司之主要管理階層： |                     |                     |           |                  |
| 第一銀行        | \$ 2,000,000        | \$ 2,000,000        | 0.33~0.44 | \$ 7,235         |
| 合庫銀行        | 3,000,000           | 3,000,000           | 0.33~0.44 | 8,312            |
|             | <u>\$ 5,000,000</u> | <u>\$ 5,000,000</u> |           | <u>\$ 15,547</u> |

3.保證及背書：本公司民國 107 年及 106 年度對關係人承銷、簽證及保證之手續費收入分別為\$316 及\$674。民國 107 年及 106 年 12 月 31 日為關係人保證其發行商業本票之明細如下：

| 107年12月31日 |                   |                   |           |           |
|------------|-------------------|-------------------|-----------|-----------|
|            | 期末餘額              | 備抵呆帳及保證<br>責任準備餘額 | 費率區間(%)   | 擔保品<br>內容 |
| 其他關係人：     |                   |                   |           |           |
| 鉅新科技       | \$ 11,000         | \$ 110            | 2.65~2.70 | 股票        |
| 第一資管       | 400,000           | 4,000             | 0.86~1.03 | 無擔保       |
|            | <u>\$ 411,000</u> | <u>\$ 4,110</u>   |           |           |
| 106年12月31日 |                   |                   |           |           |
|            | 期末餘額              | 備抵呆帳及保證<br>責任準備餘額 | 費率區間(%)   | 擔保品<br>內容 |
| 兄弟公司：      |                   |                   |           |           |
| 國票創投       | \$ -              | \$ 460            | 1.36~1.37 | 股票        |
| 其他關係人：     |                   |                   |           |           |
| 鉅新科技       | 11,000            | 110               | 2.65      | 股票        |
|            | <u>\$ 11,000</u>  | <u>\$ 570</u>     |           |           |

4.承銷免保證及他保商業本票：本公司民國 107 年及 106 年度為關係人承銷免保證及他保商業本票收取之承銷及簽證手續費分別為\$10,643 及\$7,061。民國 107 年及 106 年 12 月 31 日為關係人承銷免保證及他保商業本票之明細如下：

| 107年12月31日 |                      |                   |               |
|------------|----------------------|-------------------|---------------|
|            | 期末<br>未到期餘額          | 期末<br>持有餘額        | 費率區間(%)       |
| 母公司：       |                      |                   |               |
| 國票金控       | \$ 1,560,000         | \$ -              | 0.5200~0.7700 |
| 兄弟公司：      |                      |                   |               |
| 國票證券       | 1,600,000            | 200,000           | 0.4800~0.9577 |
| 其他關係人：     |                      |                   |               |
| 合庫金控       | 2,500,000            | -                 | 0.5100~0.7950 |
|            | <u>\$ 5,660,000</u>  | <u>\$ 200,000</u> |               |
| 106年12月31日 |                      |                   |               |
|            | 期末<br>未到期餘額          | 期末<br>持有餘額        | 費率區間(%)       |
| 母公司：       |                      |                   |               |
| 國票金控       | \$ 730,000           | \$ -              | 0.49~1.55     |
| 兄弟公司：      |                      |                   |               |
| 國票證券       | 1,700,000            | -                 | 0.49~0.9303   |
| 其他關係人：     |                      |                   |               |
| 合庫金控       | 1,400,000            | -                 | 0.49~0.51     |
| 合庫證券       | 530,000              | -                 | 0.46~0.73     |
| 第一金控       | 7,000,000            | -                 | 0.46~0.80     |
| 第一金證       | 356,000              | -                 | 0.46~0.72     |
|            | <u>\$ 11,716,000</u> | <u>\$ -</u>       |               |

5.買賣票券及債券損益淨額：民國 107 年及 106 年度，本公司與關係人買賣票券及債券之損益淨額明細如下：

|             | 107年度            | 106年度            |
|-------------|------------------|------------------|
| 母公司之主要管理階層： |                  |                  |
| 第一銀行        | \$ 17,888        | \$ 18,957        |
| 合庫銀行        | ( 149)           | ( 486)           |
| 兄弟公司：       |                  |                  |
| 國票證券        | 1,544            | ( 724)           |
| 關聯企業        |                  |                  |
| 台灣票券        | -                | ( 425)           |
| 其他關係人：      |                  |                  |
| 第一金人壽       | 214              | -                |
| 合庫票券        | -                | 81               |
| 合庫證券        | 2,588            | ( 54)            |
| 華頓平安        | -                | ( 27)            |
|             | <u>\$ 22,085</u> | <u>\$ 17,322</u> |

6.票券及債券附條件交易：民國 107 年及 106 年度與關係人從事票券及債券附條件交易相關之利息收入分別為\$0 及\$1，民國 107 年及 106 年度與關係人從事票券及債券附條件交易相關之利息費用分別為\$7,263 及\$3,029。民國 107 年及 106 年 12 月 31 日與關係人從事票券及債券附條件交易之餘額如下：

|        | <u>107年12月31日</u>   | <u>106年12月31日</u>   |
|--------|---------------------|---------------------|
| 母公司：   |                     |                     |
| 國票金控   | \$ 2,254,524        | \$ 900,000          |
| 其他關係人： |                     |                     |
| 合庫證券   | 370,044             | 371,966             |
| 合庫人壽   | 49,960              | 280,801             |
|        | <u>\$ 2,674,528</u> | <u>\$ 1,552,767</u> |

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。

7.本公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日持有關係人經理之基金餘額分別為\$100,315 及\$0。

8.本公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日對關係人期貨交易保證金之餘額分別為\$8,043 及\$6,510。

9.本公司民國 107 年及 106 年度出租辦公場所予關係人而收取之租金收入分別為\$0 及\$518。

10.本公司民國 107 年及 106 年度支付予關聯企業之證券經紀手續費費用分別為\$4,252 及\$3,376。

11.本公司民國 107 年及 106 年度捐贈予關係人國票慈善基金會之捐贈費用皆為\$2,500。

12.與母公司連結稅制合併申報之相關應收款項請詳附註六(三十一)。

### (三)主要管理階層薪酬資訊

|             | <u>107年度</u>     | <u>106年度</u>     |
|-------------|------------------|------------------|
| 薪資及其他短期員工福利 | \$ 38,720        | \$ 40,481        |
| 退職後福利       | 532              | 489              |
| 離職福利        | 6,409            | -                |
| 股份基礎給付      | -                | 792              |
|             | <u>\$ 45,661</u> | <u>\$ 41,762</u> |

## 八、質押之資產

本公司截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日資產提供擔保明細如下：

| 資產項目                                       | 107年12月31日           | 106年12月31日           | 擔保用途                                                              |
|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 其他金融資產-定期存款                                | \$ 200,000           | \$ 200,000           | 銀行透支抵用擔保品                                                         |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產-可轉讓定存單                | 7,235,000            | 7,400,000            | 央行及銀行透支及拆借抵<br>用擔保品                                               |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之金融資產/備供出售金<br>融資產-政府債券 | 2,687,427            | 3,268,284            | 票券商及證券商營業保證<br>金、債券等殖成交系統結<br>算準備金、因訴訟而供作<br>之擔保金及銀行透支抵用<br>額度擔保品 |
|                                            | <u>\$ 10,122,427</u> | <u>\$ 10,868,284</u> |                                                                   |

## 九、重大承諾事項及或有事項

本公司截至民國 107 年及 106 年 12 月 31 日止，各項承諾及或有事項明細如下：

|                  | 107年12月31日            | 106年12月31日            |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 對商業本票所作保證        | <u>\$ 117,375,400</u> | <u>\$ 112,040,100</u> |
| 出售附買回條件之票券及債券(註) | <u>\$ 174,787,317</u> | <u>\$ 161,888,262</u> |
| 購入附賣回條件之票券及債券(註) | <u>\$ 500,228</u>     | <u>\$ -</u>           |
| 固定利率商業本票承諾       | <u>\$ 17,082,000</u>  | <u>\$ 12,132,000</u>  |
| 指標利率商業本票承諾       | <u>\$ 48,481,000</u>  | <u>\$ 29,493,000</u>  |
| 賣出循環發行商業本票承諾     | <u>\$ 5,100,000</u>   | <u>\$ 5,850,000</u>   |

註：指附條件交易到期日買(賣)回價格。

## 十、重大之災害損失

無。

## 十一、重大之期後事項

本公司之母公司國票金融控股股份有限公司於民國 108 年 1 月轉讓其庫藏股 6,029 仟股予本公司員工。

## 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標準時，將限制部分低收益業務承作，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              | 107年12月31日            | 106年12月31日            |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 合格自有資本           |                       |                       |
| 第一類資本            | \$ 25,788,456         | \$ 25,684,887         |
| 第二類資本            | -                     | -                     |
| 第三類資本            | 251,816               | 331,793               |
| 合格自有資本           | <u>\$ 26,040,272</u>  | <u>\$ 26,016,680</u>  |
| 加權風險性資產總額        |                       |                       |
| 信用風險             | \$ 112,624,849        | \$ 107,285,088        |
| 作業風險             | 6,092,109             | 5,393,404             |
| 市場風險             | 65,805,298            | 58,150,580            |
| 加權風險性資產總額        | <u>\$ 184,522,256</u> | <u>\$ 170,829,072</u> |
| 資本適足率            | 14.11%                | 15.23%                |
| 第一類資本占風險性資產總額之比率 | 13.97%                | 15.04%                |
| 第二類資本占風險性資產總額之比率 | -                     | -                     |
| 第三類資本占風險性資產總額之比率 | 0.14%                 | 0.19%                 |
| 普通股股本占總資產比率      | 7.82%                 | 7.96%                 |

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. 本項比率於每年 6 月底及 12 月底各計算一次，第一季或第三季則揭露最近一期(6 月底或 12 月底)之數據。

## (二) 金融工具

1. 本公司非以公允價值衡量之金融工具(包括現金及約當現金、附賣回票券及債券投資、應收款項、設質定期存單、短期票券備償專戶、營業保證金及交割結算基金、存出保證金、銀行暨同業透支及拆借、附買回票券及債券負債、應付款項及其他

負債)的帳面金額係公允價值之合理近似值，另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。

## 2. 本公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

### (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訂價資訊之市場。本公司投資之股票、受益憑證及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值，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。本公司投資之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債及大部分衍生工具等皆屬之。

### (3) 第三等級

資產或負債之不可觀察輸入值。

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、交易商及經紀商取得，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。上市/上櫃股票、封閉型基金及存託憑證係以資產負債表日公開市場之收盤價為公允價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公允價值。
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(櫃買中心參考殖利率曲線、台北金融業拆款定盤利率等)。當評估非標準化且複雜性較低之衍生工具時，如無活絡市場之債務工具、利率交換合約、換匯合約及選擇權，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。
5. 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。針對複雜度較高之金融工具，本公司係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量公允價值。此類評價模型所使用之部份參數並非市場可觀察之資訊，本公司必須根據假設做適當之估計。

6.民國 107 年及 106 年 12 月 31 日以公允價值衡量之金融工具，本公司依資產及負債之性質、特性、風險及公允價值等級之基礎分類，相關資訊如下：

| 107年12月31日           |                |         |                |         |
|----------------------|----------------|---------|----------------|---------|
|                      | 合計             | 第一等級    | 第二等級           | 第三等級    |
| <u>重複性公允價值</u>       |                |         |                |         |
| <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                 | \$ 120,452,641 | \$ -    | \$ 120,452,641 | \$ -    |
| 股票投資                 | 294,192        | 294,192 | -              | -       |
| 債券投資                 | 2,630,404      | -       | 2,630,404      | -       |
| 開放式基金                | 100,315        | 100,315 | -              | -       |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |                |         |                |         |
| 股票投資                 | 757,789        | 334,024 | -              | 423,765 |
| 債券投資                 | 98,190,192     | -       | 98,190,192     | -       |
| <u>負債</u>            |                |         |                |         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     |                |         |                |         |
| 循環賣出商業               |                |         |                |         |
| 本票契約                 | 10,167         | -       | 10,167         | -       |
| <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     |                |         |                |         |
| 期貨交易保證金              | 150,330        | 150,330 | -              | -       |
| <u>負債</u>            |                |         |                |         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     |                |         |                |         |
|                      | 40,407         | -       | 40,407         | -       |

106年12月31日

|                  | 合計             | 第一等級    | 第二等級           | 第三等級 |
|------------------|----------------|---------|----------------|------|
| 重複性公允價值          |                |         |                |      |
| 非衍生工具            |                |         |                |      |
| 資產               |                |         |                |      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                |         |                |      |
| 短期票券             | \$ 121,909,291 | \$ -    | \$ 121,909,291 | \$ - |
| 股票投資             | 416,036        | 416,036 | -              | -    |
| 債券投資             | 2,567,548      | -       | 2,567,548      | -    |
| 備供出售金融資產         |                |         |                |      |
| 債券投資             | 96,738,937     | 899,099 | 95,839,838     | -    |
| 負債               |                |         |                |      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 |                |         |                |      |
| 買入固定利率           |                |         |                |      |
| 商業本票契約           | 11,555         | -       | 11,555         | -    |
| 衍生工具             |                |         |                |      |
| 資產               |                |         |                |      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                |         |                |      |
| 期貨交易保證金          | 23,701         | -       | 23,701         | -    |
| 72,825           | 72,825         | -       | -              | -    |
| 負債               |                |         |                |      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 |                |         |                |      |
| 62,762           | -              | 62,762  | -              | -    |

7.民國 107 年及 106 年度，本公司並無第一等級與第二等級相互移轉之情事。

8.公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動

| 107年度                |            |         |           |       |        |             |         |            |
|----------------------|------------|---------|-----------|-------|--------|-------------|---------|------------|
| 名稱                   | 期初餘額       | 評價損益之金額 |           | 本期增加  |        | 本期減少        |         | 期末餘額       |
|                      |            | 列入損益    | 列入其他綜合損益  | 買進或發行 | 轉入第三等級 | 賣出、處份或交割    | 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                 | \$ 415,743 | \$ -    | \$ 23,022 | \$ -  | \$ -   | (\$ 15,000) | \$ -    | \$ 423,765 |

民國 106 年度無第三等級之投資。

9.民國 107 年度無自第三等級轉入及轉出之情形，民國 106 年度無第三等級之投資。

10.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%，則對本期其他綜合損益之影響如下：

| 107年12月31日                   | 公允價值變動反應於本期損益 |      | 公允價值變動反應於本期其他綜合損益 |             |
|------------------------------|---------------|------|-------------------|-------------|
|                              | 有利變動          | 不利變動 | 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<br>股票投資 | \$ -          | \$ - | \$ 51,029         | (\$ 51,029) |

民國 106 年 12 月 31 日無第三等級之投資。

11.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：

| 107年12月31日                       | 公允價值       | 評價技術                  | 重大不可觀察輸入值            | 區間                       | 輸入值與公允價值關係                                  |
|----------------------------------|------------|-----------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>未上市櫃公司股票 | \$ 423,765 | 以市場法之可類比上市上櫃公司法決定公允價值 | 缺乏流通性折價<br><br>股價淨值比 | 10%~30%<br><br>1.06~1.72 | 缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數愈低。<br>股價淨值比越高，公允價值估計數越高。 |

民國 106 年 12 月 31 日無第三等級之投資

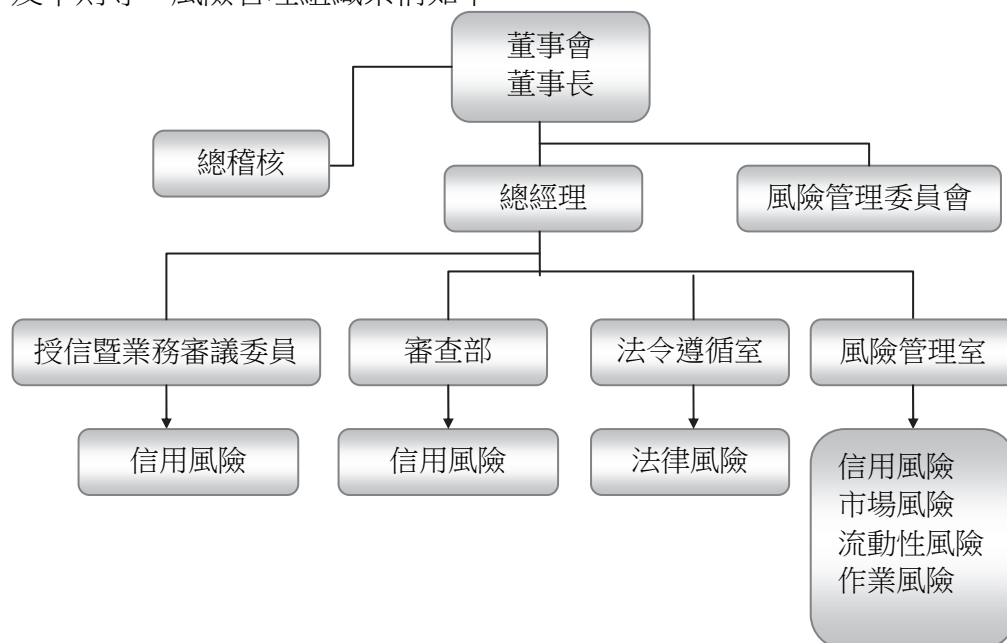
12.公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司進行第三等級金融工具之公允價值評價，評價部門須先行與驗證部門就評價模型、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，並不定期校準評價模型，調整參數及計算方式以確保評價結果係屬合理。

### (三)財務風險管理政策

#### 1.風險管理組織架構及政策

本公司風險管理政策包括依內外經營環境變遷與董事會授權範圍，修訂相關規範及風險限額；推動整合性風險管理制度，以期有效管理各項金融風險，以及依據國票金融控股公司之風險管理指導準則，擬定本公司相關業務之風險管理程序及準則等，風險管理組織架構如下：



國際票券董事會為風險管理最高決策單位，高階管理階層執行董事會核定之政策，發展足以辨識、衡量、監督及控制各類風險之程序，並定期提報董事會。設有(1)法令遵循室，負責法令遵循業務之規劃、執行、管理及追蹤考核事項；(2)風險管理委員會，負責審議風險管理政策、資產負債管理配置及及整體經營風險之評估、監督及控管；(3)風險管理室，負責監控各類風險之暴險狀況；(4)審查部，負責有關授信及投資業務之審查事項；(5)授信暨業務審議委員會，負責所營業務信用風險案件之審議；(6)各業務單位則為風險管理之基本執行單位。

## 2. 風險管理政策

### (1) 信用風險

本公司信用風險管理政策包括事前之信用評估、分級管理與事後之信用監控與有效降低暴險之措施。本公司透過明確之授權與分層負責規定建立適當之風險限額，以避免信用風險過於集中；並建立信用覆審制度，以提早發現可能的信用問題，減少違約的發生，並對各種信用加強工具定期評估與監督管理。對授信、各項交易及購入有價證券之信用風險合併管理，定期監控授信及各項授權額度交易狀況是否皆依相關規定辦理。

### (2) 市場風險

依照本公司董事會核議之年度市場風險管理目標，對主要金融工具設定個別風險限額與達損失限額之處理方案，以求取各金融工具預期獲利與本公司風險承擔能力之平衡。並制定各項業務準則、控管指標、部位評價及開辦新種金融工具業務處理辦法等，作為風險管理之執行依據。定期提供市場風險管理報告，作為監督市場風險及研擬市場風險管理策略之參考。

### (3) 作業風險

建立嚴謹之內部控制制度，並透過內部稽核及法令遵循制度，減少作業風險發生之機率。各交易及作業人員依職掌建立前台交易與後台交割各自獨立的作業流程，以落實作業風險管理。各業務單位依循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。

### (4) 流動性風險

依法令規定、資金用途及其流動性與收益性，訂定資產配置計畫，資產或負債不宜過度集中，並應保持資金來源多元化，以控管流動性風險。定期提供流動性風險管理報告，包括資金來源、資金運用、資金缺口分析等，如遇資金缺口異常變化時，應依本公司「資金調度暨緊急應變處理準則」採取適當改善措施，以維護資金調度安全性。

## 3. 風險之來源及定義

### (1) 信用風險

衡量範圍涵括債務人或持有部位之發行人或交易對手未來可能不履行義務的風險。本公司已建立客戶關係管理(CRM)資料庫，廣泛蒐集授信戶營運、財務等多維度資料庫，建立預警系統，以掌握客戶動態，同時提高授信覆審比率，定期檢視授信風險。編製各種業務統計表與風險管理報告，呈報管理階層，並依規定定期向主管機關申報。發展授信風險訂價原則，依違約風險與擔保品回收

率不同採差別訂價，以期平衡預期損失與應有獲利。每年度進行壓力測試，評估極端事件發生時對本公司之潛在影響，以提供管理階層擬定信用風險策略之參考。

## (2)市場風險

衡量範圍涵括各項金融工具因市場價格或利率波動可能引致持有部位市值下跌的風險。本公司就按公允價值衡量之各項金融工具部位，每日進行公允價值評估，並監控相關交易是否皆於授權之風險限額內承作。同時建立敏感性分析、市場風險值(VaR)模型，以規劃有效率之風險報酬決策。定期製作市場風險評估報告，呈報管理階層，內容包含各項市場風險部位、未實現損益、衍生工具分析及相關風險限額等。

## (3)作業風險

衡量範圍涵括前檯交易、中檯風控、後台結算交割職務的設計是否考量分工與權責制衡。為有效控管作業風險，各單位應每月填寫「作業風險管理月報」，持續追蹤管理已通報尚未結案之作業風險事件。風險管理單位應每季向風險管理委會及董事會報告作業風險管理情形，以作為經營管理決策之參考。

各單位須按月辦理自行查核並陳報稽核室；另稽核室至少每半年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。

## (4)流動性風險

衡量範圍涵括本公司各項資金運用(主要為持有票、債券、拆出款、銀行存款及票、債券附賣回條件交易)及資金來源(主要為票、債券附買回條件交易及其他金融機構辦理拆款及融資)之適當性。為有效控管流動性風險，訂定各項資金運用及來源管理原則及資金缺口限額，如因業務需要而逾限者，須即簽請總經理核備，儘速調整改善。

# 4.風險迴避或減緩政策

## (1)信用風險

### A.依外在經營環境變遷，修訂相關規範

(A)依法令限制及風險分散原則，訂定信用風險管理辦法。

(B)控管對同一企業為短期票券之保證、背書及持有同一企業發行之短期票券、債券暨從事衍生工具交易之總額。

(C)規範從事衍生工具交易對手之信用風險。

(D)規範持有公司債之信用風險。

(E)訂定持有金融機構發行之票債券及其保證之票債券、拆款、存款、買入定期存單等之風險限額。

### B.調整授信結構、分散行業授信風險

訂定對單一行業授信總餘額限額。就投資及營建業授信風險較高行業，規範申請額度及日常管理應注意事項。

### C.控管同一關係企業授信風險

訂定對同一關係企業授信限額，定期評估其資信狀態，監控信用貶落戶以掌握風險。

#### D.注意擔保品之控管與分散

訂定無擔保及各項擔保品授信限額，定期評估擔保品之擔保及變現性，限制收受質押股票股數占該發行公司股份比率。

#### (2)市場風險

利用衍生工具交易，控制部位風險以達避險目的。藉由操作避險工具達到控制單一金融商品或是一群金融商品組合的市場風險，而不需改變原有債券現貨的整體部位；另亦可藉降低部位等措施以降低市場風險發生後之可能衝擊。避險措施應先經成本效益分析，避險後應持續監控有效性以求取風險與報酬之最佳配置。

#### (3)作業風險

加強員工訓練讓員工瞭解作業面可能發生的損失，與其對財務面的影響。強化作業流程合理化、電腦化及作業管理機制，降低事件發生的機率。

#### (4)流動性風險

規範每一營業日，票、債券附買回(RP)屆期、承銷及次級買入、拆入款及債券買超合計限額，以及 30 天、90 天、180 天以內之資金缺口限額，以分散資金來源時間落點，維持良好流動性。如遇資金缺口異常變化時，應陳報總經理，並採取適當改善措施，以維護資金調度安全性。

### 5.預期信用損失之認列與衡量

預期信用損失模式為評估減損損失之基礎，係考慮過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測之合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入下即可取得)，於報導日評估自原始認列後信用風險是否已顯著增加或已信用減損，將應評估金融資產區分為信用風險未顯著增加或低信用風險(Stage 1)、信用風險顯著增加(Stage 2)及已信用減損(Stage 3)。

各 Stage 定義及預期信用損失之認列如下：

|           | Stage 1                                | Stage 2                           | Stage 3         |
|-----------|----------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|
| 定義        | 自初始認列以來，金融資產之信用風險未顯著增加，或報導日此金融資產屬低度風險。 | 自初始認列以來，金融資產之信用風險有顯著增加，惟尚未產生信用減損。 | 於報導日，金融資產已信用減損。 |
| 預期信用損失之認列 | 12 個月預期信用損失                            | 存續期間預期信用損失                        | 存續期間預期信用損失      |

在依據 IFRS 9 計算預期信用損失時，本公司採用的關鍵判斷及假設如下：

#### (1)自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本公司於每一報導日評估授信資產暨透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資發生違約風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

##### A.授信業務

本公司授信業務視為信用風險顯著增加的主要考量指標：

(A)授信戶發行逾期 30 天以上。

(B)經評估有不良債信之情事

a.授信戶申請僅繳息或召開債權債務協商者。

- b. 授信戶為票據拒絕往來戶。
- c. 授信戶於其他金融機構債務已有延滯情形者。
- d. 其他不良債信之情事。

(C) 擔保品有消滅之可能性。

#### B. 債券投資

本公司債券投資符合以下任一項視為信用風險顯著增加：

- (A) 合約款項(包含利息)逾清償期超過 30 天。
- (B) 報導日信用評等未達投資等級(BBB-)者，且與原始認列日比較降等超過 2 個等級(notch)。

### (2) 違約及信用減損金融資產之定義

#### A. 授信業務

- (A) 授信戶發行逾期達 3 個月(含)以上。
- (B) 授信戶已被其他金融機構列報逾期戶、催收戶或呆帳者。
- (C) 授信戶已聲請重整、破產情形者。
- (D) 授信戶已明確無法繳交本金且財務狀況惡化，並申請債務協商者。
- (E) 擔保品遭假扣押或拍賣。
- (F) 其他明顯損害本公司債權之情事。

#### B. 債券投資

本公司債券投資符合以下任一項視為信用減損：

- (A) 合約款項(包含利息)逾清償期超過 3 個月。
- (B) 報導日信用評等落入信評公司之違約等級。
- (C) 發行人已聲請(或被聲請)破產、重整或進行其他債務清理程序。

### (3) 沖銷政策

本公司對於逾期款、催收款之不良債權，具有下列情事之一者，扣除估計可收回部分後，轉銷為呆帳：

- A. 債務人因解散、逃匿、和解、破產或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- B. 擔保品及主、從債務人之財產經扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行無實益者。
- C. 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本公司亦無承受實益者。
- D. 逾期授信及催收款逾清償日二年，經催收仍未收回者。
- E. 逾期授信及催收款逾清償日二年以下，經催收仍未收回者，得扣除可收回部分後，轉銷為呆帳。
- F. 逾期授信及催收款為無擔保者，應於逾清償日六個月內轉銷為呆帳。但可證明主、從債務人之財產有求償實益者，不在此限。

### (4) 預期信用損失之衡量

預期信用損失模型主要基於違約機率、違約損失率及違約暴險額三項減損參數所組成。

#### A. 授信業務

##### (A) 違約損失率：

- a. Stage 1：正常資產之保證責任義務發生率係依近 10 年自保損失率評估。近 10 年自保損失率以以下公式計算： $(\text{過去 10 年打銷呆帳金額} - \text{過去 10 年回收呆帳金額}) / \text{過去 10 年之平均年度保證餘額}$ 。
- b. Stage 2：依照個別授信戶之財務狀況及擔保品於評估基準日製作「應收保證票據評估表」，評估未來可產生之現金流量與債權差額計算可能之損失。
- c. Stage 3：依照個別授信戶之財務狀況及擔保品於評估基準日製作「債權評估表」，評估未來可產生之現金流量與債權差額計算可能之損失。

(B) 違約暴險額：係自保發行餘額，以表外對商業本票保證金額計算。

#### B. 債券投資

- (A) 違約機率：採用外部信用評等資料。
- (B) 違約損失率：採用外部信用評等之平均違約損失率。
- (C) 違約暴險額：總帳面成本(含應收利息)。

#### (5) 前瞻性資訊之考量

##### A. 授信業務

- (A) 參考公開資訊觀測站之重大訊息及外部信評。
- (B) 內部徵信流程及內部信評評分機制，項目包括客戶公司背景、財務狀況、經營績效、投資績效、還款能力、同業比較、產業發展等綜合項目。

##### B. 債券投資

依所參考外部評等機構之評等準則，其評等已具有前瞻性。

#### 6. 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、保證合約已動用餘額及具有擔保品之比率如下：

|           | 107年12月31日     | 106年12月31日     |
|-----------|----------------|----------------|
| 商業本票保證合約  | \$ 233,822,900 | \$ 204,463,800 |
| 保證合約已動用餘額 | 117,375,400    | 112,040,100    |

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 107 年及 106 年 12 月 31 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 70.40% 及 61.90%。

B. 本公司資產負債表內之金融資產在不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額，約當等於帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額如下：

| 表外項目 | 107年12月31日     | 106年12月31日     |
|------|----------------|----------------|
| 表外保證 | \$ 117,375,400 | \$ 112,040,100 |

C. 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

| 產業型態         | 107年12月31日            |               | 106年12月31日            |               |
|--------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
|              | 金額                    | 比率(%)         | 金額                    | 比率(%)         |
| 建設及營造業       | \$ 35,867,500         | 30.56         | \$ 27,409,100         | 24.46         |
| 金融週邊及投資業     | 28,933,600            | 24.65         | 26,994,200            | 24.09         |
| 石化及水電煤氣業(註1) | 6,630,100             | 5.65          | 8,520,800             | 7.61          |
| 電機電子業        | 5,015,700             | 4.27          | 7,601,200             | 6.78          |
| 金屬機械業        | 6,473,400             | 5.52          | 6,809,700             | 6.08          |
| 食品及紡織業       | 4,463,600             | 3.80          | 5,932,500             | 5.29          |
| 貿易買賣業        | 7,699,300             | 6.56          | 9,392,000             | 8.38          |
| 百貨飯店業        | 7,569,500             | 6.45          | 7,090,400             | 6.33          |
| 其他未達5%(註2)   | 14,722,700            | 12.54         | 12,290,200            | 10.97         |
|              | <u>\$ 117,375,400</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 112,040,100</u> | <u>100.00</u> |

註1: 包含石礦業、木紙業、化學業、石化業、水電煤氣業(含綠能發電)。

註2: 包含運儲通信、傳播、證券金融、不動產租售、雜項工業、金控、其他。

(B)擔保品別

| 擔保品別  | 107年12月31日            |               | 106年12月31日            |               |
|-------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
|       | 金額                    | 比率(%)         | 金額                    | 比率(%)         |
| 無擔保   | \$ 34,743,119         | 29.60         | \$ 42,687,278         | 38.10         |
| 有擔保   |                       |               |                       |               |
| 不動產   | 56,340,192            | 48.00         | 44,591,960            | 39.80         |
| 股票    | 18,897,439            | 16.10         | 16,245,814            | 14.50         |
| 債單    | 5,516,644             | 4.70          | 7,282,606             | 6.50          |
| 客票    | 939,003               | 0.80          | 672,241               | 0.60          |
| 其他擔保品 | 939,003               | 0.80          | 560,201               | 0.50          |
|       | <u>\$ 117,375,400</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 112,040,100</u> | <u>100.00</u> |

(以下空白)

D.本公司備抵呆帳及累計減損之變動:

(A)授信業務

a.保證責任準備民國 107 年度期初餘額至期末餘額之調節表如下:

| 民國107年度        |                     | 12個月預期信用損失 (Stage 1) | 存續期間預期信用損失 (集體評估) (Stage 2) | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3) | 依國際財務報導準則第9號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放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 保證責任準備帳列數    |
|----------------|---------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------|--------------|
| 期初餘額           |                     | \$ 223,683           | \$ 198,800                  | \$ -                                   | \$ 422,483            | \$ 854,025                                | \$ 1,276,508 |
| - 轉為12個月預期信用損失 | Stage 2 → > Stage 1 | 39,700               | ( 39,700)                   | -                                      | -                     | 89,128                                    | 8,000        |
|                | Stage 3 → > Stage 1 | -                    | -                           | -                                      | -                     |                                           |              |
|                | Stage 1 → > Stage 2 | -                    | -                           | -                                      | -                     |                                           |              |
|                | Stage 3 → > Stage 2 | -                    | -                           | -                                      | -                     |                                           |              |
| - 轉為存續期間預期信用損失 | Stage 1 → > Stage 3 | -                    | -                           | -                                      | -                     |                                           |              |
|                | Stage 2 → > Stage 3 | -                    | -                           | -                                      | -                     |                                           |              |
| 創始或購入之保證       |                     | -                    | -                           | -                                      | -                     | 89,128                                    | 8,000        |
| 於當期除列之保證       |                     | ( 75,828)            | ( 5,300)                    | -                                      | ( 81,128)             |                                           |              |
| 轉銷呆帳           |                     | -                    | -                           | -                                      | -                     |                                           |              |
| 匯兌變動           |                     | -                    | -                           | -                                      | -                     |                                           |              |
| 其他變動           |                     | -                    | -                           | -                                      | -                     |                                           |              |
| 期末餘額           |                     | \$ 187,555           | \$ 153,800                  | \$ -                                   | \$ 341,355            | \$ 943,153                                | \$ 1,284,508 |

b.本公司之應收款暨催收款，除應收債券利息係併同債券投資評估外，係採簡化作法按存續期間內預期信用損失金額衡量備抵損失。應收款項暨催收款備抵呆帳民國 107 年度之變動表如下：

|                | 107 年      |
|----------------|------------|
| 1 月 1 日_IAS 39 | \$ 158,450 |
| 適用新準則調整數       | 493        |
| 1 月 1 日_IFRS 9 | 158,943    |
| 本期迴轉           | ( 58,163)  |
| 本期沖銷           | ( 100,312) |
| 12 月 31 日      | \$ 468     |

(B)債券投資

民國 107 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107年度             |                   | 12個月預期<br>信用損失<br>(Stage 1) | 存續期間預期<br>信用損失<br>(集體評估)<br>(Stage 2) | 存續期間預<br>期信用損失<br>(非購入或創始之<br>信用減損金融資產)<br>(Stage 3) | 依國際財務報<br>導準則第9號規<br>定提列之減損<br>合計 | 備抵損失<br>帳列數 |
|---------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------|
| 期初餘額                |                   | \$ 49,755                   | \$ -                                  | \$ -                                                 | \$ 49,755                         | \$ 49,755   |
| - 轉為12個月預期信用損失      | Stage 2－> Stage 1 | -                           | -                                     | -                                                    | -                                 | 5,558       |
|                     | Stage 3－> Stage 1 | -                           | -                                     | -                                                    | -                                 |             |
| - 轉為存續期間預期信用損失      | Stage 1－> Stage 2 | -                           | -                                     | -                                                    | -                                 |             |
|                     | Stage 3－> Stage 2 | -                           | -                                     | -                                                    | -                                 |             |
| - 轉為信用減損金融資產        | Stage 1－> Stage 3 | -                           | -                                     | -                                                    | -                                 |             |
|                     | Stage 2－> Stage 3 | -                           | -                                     | -                                                    | -                                 |             |
| 創始或購入之債務工具投資        |                   | 5,558                       | -                                     | -                                                    | 5,558                             | -           |
| 於當期除列之債務工具投資(處分或還款) |                   | -                           | -                                     | -                                                    | -                                 |             |
| 轉銷呆帳                |                   | -                           | -                                     | -                                                    | -                                 |             |
| 匯兌變動                |                   | -                           | -                                     | -                                                    | -                                 |             |
| 其他變動                |                   | -                           | -                                     | -                                                    | -                                 |             |
| 期末餘額                |                   | \$ 55,313                   | \$ -                                  | \$ -                                                 | \$ 55,313                         | \$ 55,313   |

民國 107 年度造成累計減損變動之相關總帳面金額重大變動如下說明：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產債券成本約 980 億元變化不大，主要係因部位調整使相應之累計減損小幅增加。

## 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 | 107年12月31日 | 106年12月31日 |
|---------------------------|---|------------|------------|
| 積欠保證、背書授信餘額未超過清償<br>日三個月者 |   | \$ -       | \$ -       |
| 逾期授信(含轉列催收款部分)            |   | -          | 434,300    |
| 應予觀察授信(註)                 |   | -          | -          |
| 催收款項                      |   | -          | 434,300    |
| 逾期授信比率                    |   | 0.00%      | 0.39%      |
| 逾期授信比率加計應予觀察授信比率          |   | 0.00%      | 0.39%      |
| 依規定應提列之備抵呆帳及保證責任<br>準備    |   | 1,282,916  | 1,410,363  |
| 實際提列之備抵呆帳及保證責任準備          |   | 1,284,508  | 1,434,958  |

註：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 | 107年12月31日     | 106年12月31日     |
|-------------------------------------|---|----------------|----------------|
| 保證及背書票券總餘額                          |   | \$ 117,375,400 | \$ 112,040,100 |
| 保證及背書票券占上年度決算分配後淨<br>值之倍數           |   | 4.73           | 4.70           |
| 短期票券及債券附買回條件交易總餘額                   |   | 174,668,264    | 161,828,072    |
| 短期票券及債券附買回條件交易餘額占<br>總上年度決算分配後淨值之倍數 |   | 7.04           | 6.80           |

## (C)授信風險集中情形

| 項                                          | 目 | 107年12月31日   | 106年12月31日   |
|--------------------------------------------|---|--------------|--------------|
| 對利害關係人授信金額                                 |   | \$ 1,057,900 | \$ 1,614,000 |
| 利害關係人授信比率(%)                               |   | 0.90         | 1.44         |
| 股票質押授信比率(%)                                |   | 16.10        | 14.50        |
| 特定授信行業集中情形(%)<br>(該等行業授信餘額佔授信餘額比率之<br>前三者) |   |              |              |
| 建設及營造業                                     |   | 30.56        | 24.46        |
| 金融週邊及投資業                                   |   | 24.65        | 24.09        |
| 貿易買賣業                                      |   | 6.56         | 8.38         |

## (D)損失準備之提列政策

依本公司財務保證合約等之會計政策(參閱附註四)並參酌「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」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、存放央行及拆放銀行暨同業、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及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產等。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本公司之流動能力，茲列示到期分析：

單位：百萬元

| 金融工具項目                   | 107年12月31日    |                  |                 |             | 合計        |
|--------------------------|---------------|------------------|-----------------|-------------|-----------|
|                          | 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>一年期限者 | 超過一年<br>期限者 |           |
| 資 產                      |               |                  |                 |             |           |
| 非衍生工具                    |               |                  |                 |             |           |
| 現金及約當現金                  | \$ 940        | \$ -             | \$ -            | \$ -        | \$ 940    |
| 存放央行及拆放銀行同業              | 2,037         | -                | -               | -           | 2,037     |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產     |               |                  |                 |             |           |
| 短期票券                     | 72,228        | 33,883           | 13,423          | 1,004       | 120,538   |
| 公司債券                     | 129           | 10               | 302             | 2,189       | 2,630     |
| 附賣回票券及債券投資               | 500           | -                | -               | -           | 500       |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 |               |                  |                 |             |           |
| 政府債券                     | 973           | 1,803            | 3,093           | 27,660      | 33,529    |
| 金融債券                     | -             | 200              | 2,356           | 4,330       | 6,886     |
| 公司債券                     | -             | 1,002            | 5,926           | 35,050      | 41,978    |
| 外幣債券                     | -             | 25               | 142             | 15,630      | 15,797    |
| 衍生工具                     |               |                  |                 |             |           |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產     | 5             | -                | 8               | 21          | 34        |
| 資產合計                     | 76,812        | 36,923           | 25,250          | 85,884      | 224,869   |
| 負 債                      |               |                  |                 |             |           |
| 非衍生工具                    |               |                  |                 |             |           |
| 銀行暨同業透支及拆借               | 24,614        | -                | -               | -           | 24,614    |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債     | -             | -                | 1               | 9           | 10        |
| 附買回票券及債券負債               | 143,655       | 28,019           | 3,113           | -           | 174,787   |
| 衍生工具                     |               |                  |                 |             |           |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債     | 4             | -                | 8               | 28          | 40        |
| 負債合計                     | 168,273       | 28,019           | 3,122           | 37          | 199,451   |
| 淨流動缺口                    | (\$ 91,461)   | \$ 8,904         | \$ 22,128       | \$ 85,847   | \$ 25,418 |

單位：百萬元

| 金融工具項目               | 106年12月31日    |                  |                 |             | 合計        |
|----------------------|---------------|------------------|-----------------|-------------|-----------|
|                      | 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>一年期限者 | 超過一年<br>期限者 |           |
| 資 產                  |               |                  |                 |             |           |
| 非衍生工具                |               |                  |                 |             |           |
| 現金及約當現金              | \$ 440        | \$ -             | \$ -            | \$ -        | \$ 440    |
| 存放央行及拆放銀行同業          | 7             | -                | -               | -           | 7         |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 |               |                  |                 |             |           |
| 短期票券                 | 52,482        | 55,877           | 13,496          | 122         | 121,977   |
| 公司債券                 | -             | 49               | 510             | 1,714       | 2,273     |
| 外幣債券                 | -             | -                | -               | 295         | 295       |
| 備供出售之金融資產            |               |                  |                 |             |           |
| 政府債券                 | 300           | 35               | 2,896           | 33,159      | 36,390    |
| 金融債券                 | -             | 600              | 3,916           | 3,465       | 7,981     |
| 公司債券                 | 650           | 1,401            | 5,884           | 31,923      | 39,858    |
| 外幣債券                 | -             | -                | 443             | 12,067      | 12,510    |
| 衍生工具                 |               |                  |                 |             |           |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 8             | -                | 5               | 11          | 24        |
| 資產合計                 | 53,887        | 57,962           | 27,150          | 82,756      | 221,755   |
| 負 債                  |               |                  |                 |             |           |
| 非衍生工具                |               |                  |                 |             |           |
| 銀行暨同業透支及拆借           | 34,538        | -                | -               | -           | 34,538    |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債 | -             | -                | 2               | 10          | 12        |
| 附買回票券及債券負債           | 136,168       | 22,765           | 2,955           | -           | 161,888   |
| 衍生工具                 |               |                  |                 |             |           |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債 | -             | -                | 35              | 28          | 63        |
| 負債合計                 | 170,706       | 22,765           | 2,992           | 38          | 196,501   |
| 淨流動缺口                | (\$ 116,819)  | \$ 35,197        | \$ 24,158       | \$ 82,718   | \$ 25,254 |

## B.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。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。

| 107年12月31日        | 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 | 合計             |
|-------------------|---------------|------------------|------------------|----------------|
| <u>表外項目</u>       |               |                  |                  |                |
| 商業本票保證            | \$ 77,319,900 | \$ 38,244,800    | \$ 1,810,700     | \$ 117,375,400 |
| <u>106年12月31日</u> |               |                  |                  |                |
| <u>表外項目</u>       |               |                  |                  |                |
| 商業本票保證            | \$ 71,826,500 | \$ 37,299,400    | \$ 2,914,200     | \$ 112,040,100 |

## C.租賃合約及資本支出承諾到期分析

| 107年12月31日        | 一年以下        | 一年至五年       | 合計      |
|-------------------|-------------|-------------|---------|
| <u>租賃合約承諾</u>     |             |             |         |
| 營業租賃支出（承租人）       | (\$ 35,296) | (\$ 13,282) | 48,578) |
| 營業租賃收入（出租人）       | 1,524       | 1,672       | 3,196   |
| <u>106年12月31日</u> |             |             |         |
| <u>租賃合約承諾</u>     |             |             |         |
| 營業租賃支出（承租人）       | (\$ 34,295) | (\$ 37,652) | 71,947) |
| 營業租賃收入（出租人）       | 70          | -           | 70      |

## 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

107年12月31日

單位：新台幣百萬元

| 期 距              |         | 1天至30天    | 31天至90天   | 91天至180天  | 181天至一年   | 一年以上     |
|------------------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|
| 項 目              |         |           |           |           |           |          |
| 資<br>金<br>運<br>用 | 票券      | \$ 64,816 | \$ 41,280 | \$ 10,688 | \$ 2,751  | \$ 1,004 |
|                  | 債券      | 1,102     | 3,040     | 5,401     | 6,317     | 84,961   |
|                  | 銀行存款    | 747       | 200       | -         | -         | -        |
|                  | 拆出款     | 2,030     | -         | -         | -         | -        |
|                  | 附賣回交易餘額 | 500       | -         | -         | -         | -        |
|                  | 合計      | 69,195    | 44,520    | 16,089    | 9,068     | 85,965   |
| 資<br>金<br>來<br>源 | 借入款     | 24,614    | -         | -         | -         | -        |
|                  | 附買回交易餘額 | 143,591   | 27,988    | 3,082     | 7         | -        |
|                  | 自有資金    | -         | -         | -         | -         | 28,258   |
|                  | 合計      | 168,205   | 27,988    | 3,082     | 7         | 28,258   |
| 淨流量              |         | ( 99,010) | 16,532    | 13,007    | 9,061     | 57,707   |
| 累積淨流量            |         | ( 99,010) | ( 82,478) | ( 69,471) | ( 60,410) | ( 2,703) |

106年12月31日

單位：新台幣百萬元

| 期 距              |         | 1天至30天     | 31天至90天   | 91天至180天  | 181天至一年   | 一年以上     |
|------------------|---------|------------|-----------|-----------|-----------|----------|
| 項 目              |         |            |           |           |           |          |
| 資<br>金<br>運<br>用 | 票券      | \$ 52,482  | \$ 55,877 | \$ 10,349 | \$ 3,147  | \$ 122   |
|                  | 債券      | 950        | 2,085     | 2,112     | 11,445    | 82,715   |
|                  | 銀行存款    | 447        | -         | -         | -         | -        |
|                  | 拆出款     | -          | -         | -         | -         | -        |
|                  | 附賣回交易餘額 | -          | -         | -         | -         | -        |
|                  | 合計      | 53,879     | 57,962    | 12,461    | 14,592    | 82,837   |
| 資<br>金<br>來<br>源 | 借入款     | 34,538     | -         | -         | -         | -        |
|                  | 附買回交易餘額 | 136,137    | 22,748    | 2,910     | 32        | -        |
|                  | 自有資金    | -          | -         | -         | -         | 28,152   |
|                  | 合計      | 170,675    | 22,748    | 2,910     | 32        | 28,152   |
| 淨流量              |         | ( 116,796) | 35,214    | 9,551     | 14,560    | 54,685   |
| 累積淨流量            |         | ( 116,796) | ( 81,582) | ( 72,031) | ( 57,471) | ( 2,786) |

## (3)市場風險

## A.利率風險管理

本公司之債券部位及 FRCP 固定利率計息部位，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為機動調整，以有效分散並控制風險。

本公司每年初會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 FRCP 固定利率計息部位之部位限額及利率敏感性限額，以有效控管利率風險。

#### B. 匯率風險管理

(A) 本公司所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，可能因匯率波動致使公允價值變動發生之損失。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，並定期辦理匯率變動之壓力測試。

(B) 本公司持有外幣有價證券餘額，加計外幣票券及債券附賣回交易餘額，並扣除外幣票券及債券附買回交易餘額，不得超過本公司淨值百分之三十。本公司持有外幣有價證券及外幣票券與債券附賣回交易以外之外幣資產餘額，不得超過本公司淨值百分之三十。整體外幣風險上限不得超過本公司淨值之百分之十五，且以五千萬美元為上限。

(C) 本公司外匯風險缺口

單位：新台幣仟元

|                      | 107年12月31日          |                  |                   |
|----------------------|---------------------|------------------|-------------------|
|                      | 美元                  | 人民幣              | 歐元                |
| 現金及約當現金              | \$ 6,532            | \$ 1,937         | \$ 468,935        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 4,887               | -                | -                 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 13,755,707          | 22,608           | 2,018,457         |
| 應收款項-淨額              | 1,089,197           | 193              | 576,429           |
| 其他金融資產               | 59,700              | -                | -                 |
| 其他資產-淨額              | 40,677              | -                | -                 |
| 資產合計                 | <u>14,956,700</u>   | <u>24,738</u>    | <u>3,063,821</u>  |
| 銀行暨同業透支及拆借           | 233,529             | -                | -                 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | -                   | -                | 2,395             |
| 附買回票券及債券負債           | 12,695,293          | -                | 1,583,826         |
| 應付款項                 | 944,266             | -                | 595,061           |
| 負債合計                 | <u>13,873,088</u>   | <u>-</u>         | <u>2,181,282</u>  |
| 表內外匯缺口               | <u>\$ 1,083,612</u> | <u>\$ 24,738</u> | <u>\$ 882,539</u> |
| 表外貨幣交換名目本金           | <u>\$ 1,081,500</u> | <u>\$ -</u>      | <u>\$ 701,850</u> |
| 新台幣兌換匯率              | <u>30.7275</u>      | <u>4.4643</u>    | <u>35.1793</u>    |
| 兌換損益                 | <u>\$ 3,436</u>     | <u>(\$ 521)</u>  | <u>\$ 2,685</u>   |

單位: 新台幣仟元

|                  | 106年12月31日   |           |
|------------------|--------------|-----------|
|                  | 美元           | 人民幣       |
| 現金及約當現金          | \$ 37,817    | \$ 1,276  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 302,983      | -         |
| 備供出售金融資產         | 12,486,909   | 22,726    |
| 應收款項-淨額          | 310,240      | 98        |
| 其他金融資產           | 26,565       | -         |
| 其他資產-淨額          | 24,921       | -         |
| 資產合計             | 13,189,435   | 24,100    |
| 銀行暨同業透支及拆借       | 187,986      | -         |
| 附買回票券及債券負債       | 10,341,382   | -         |
| 應付款項             | 160,245      | -         |
| 負債合計             | 10,689,613   | -         |
| 表內外匯缺口           | \$ 2,499,822 | \$ 24,100 |
| 表外貨幣交換名目本金       | \$ 2,247,709 | \$ -      |
| 新台幣兌換匯率          | 29.8390      | 4.5592    |
| 兌換損益             | (\$ 34,641)  | (\$ 359)  |

## (D)敏感度分析

107年12月31日

| 主要市場風險產品 | 變動幅度              | 影響         |           |
|----------|-------------------|------------|-----------|
|          |                   | 本期損益       | 其他綜合損益    |
| 外匯產品     | 新台幣兌美元、人民幣及歐元升值1% | (\$ 2,974) | \$ -      |
| 外匯產品     | 新台幣兌美元、人民幣及歐元貶值1% | 2,974      | -         |
| 利率產品     | 主要利率上升1bp         | ( 4,729)   | ( 31,561) |
| 利率產品     | 主要利率下降1bp         | 4,729      | 31,561    |
| 權益證券產品   | 臺灣集中市場加權指數上升1%    | 5,905      | 7,581     |
| 權益證券產品   | 臺灣集中市場加權指數下跌1%    | ( 5,905)   | ( 7,581)  |

106年12月31日

| 主要市場風險產品 | 變動幅度           | 影響         |           |
|----------|----------------|------------|-----------|
|          |                | 本期損益       | 其他綜合損益    |
| 外匯產品     | 新台幣兌美元及人民幣升值1% | (\$ 1,119) | \$ -      |
| 外匯產品     | 新台幣兌美元及人民幣貶值1% | 1,119      | -         |
| 利率產品     | 主要利率上升1bp      | ( 3,501)   | ( 24,056) |
| 利率產品     | 主要利率下降1bp      | 3,501      | 24,056    |
| 權益證券產品   | 臺灣集中市場加權指數上升1% | 6,821      | -         |
| 權益證券產品   | 臺灣集中市場加權指數下跌1% | ( 6,821)   | -         |

## 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

本公司每年初會依各金融工具類別、風險承受程度、年度預算目標等，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，其中透過損益按公允價值衡量部位，係依當年度預算分別訂定月損失以及年損失限額，透過其他綜合損益按公允價值衡量部位，則以市價評估未實現損失達淨值一定比例為年損失限額。

## D.風險值資訊

風險值係用以衡量投資組合於特定的期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。本公司風險值之計算採歷史模擬法，先蒐集風險因子歷史資料，求出相鄰兩天的風險因子變動量，將1年(250天)的風險因子變動量排序，取95%信賴水準之風險因子變動量資料分別乘部位，計算未來一日之風險值。

本公司以固定利率工具為主，因利率變動並非常態分配，採用變異數—共變異數法假設常態分配會產生估計誤差；蒙地卡羅模擬法須假設各項風險因子未來變動狀況之模型，造成過多人為假設；故採用歷史模擬法，避免有母數方法在估計上的誤差，且回溯測試效果良好。

| 主要風險    | 107年度     |           |           |
|---------|-----------|-----------|-----------|
|         | 平均        | 最高        | 最低        |
| 利率風險值   | \$ 34,532 | \$ 38,447 | \$ 30,552 |
| 權益證券風險值 | 14,417    | 19,534    | 9,042     |
| 風險值總額   | 48,949    | 55,377    | 42,712    |

| 主要風險    | 106 年 度   |           |           |
|---------|-----------|-----------|-----------|
|         | 平均        | 最高        | 最低        |
| 利率風險值   | \$ 59,168 | \$ 66,375 | \$ 39,673 |
| 權益證券風險值 | 18,966    | 26,728    | 9,454     |
| 風險值總額   | 78,134    | 87,862    | 50,470    |

註：最高及最低風險值係期間內選取單日風險值最高及最低者。

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：

|                             | 107年度       |             | 106年度       |             |
|-----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                             | 平均值<br>(註1) | 平均<br>利率(%) | 平均值<br>(註1) | 平均<br>利率(%) |
| <u>資產</u>                   |             |             |             |             |
| 定期存單(註2)                    | \$ 404,052  | 0.21%       | \$ 400,000  | 0.22%       |
| 存放央行及拆放銀行暨同業                | 342,519     | 0.74%       | 171,623     | 0.68%       |
| 透過損益按公允價值衡量之金<br>融資產－票、債券   | 111,385,260 | 0.67%       | 99,672,809  | 0.63%       |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之金融資產－債券 | 95,326,263  | 1.36%       | -           | -           |
| 附賣回票券及債券投資                  | 562,944     | 0.45%       | 532,611     | 0.41%       |
| 備供出售金融資產－債券                 | -           | -           | 94,800,580  | 1.43%       |
| 持有至到期日金融資產－債券               | -           | -           | 135,409     | 2.05%       |
| <u>負債</u>                   |             |             |             |             |
| 銀行暨同業透支及拆借                  | 29,293,023  | 0.54%       | 28,349,067  | 0.41%       |
| 附買回票券及債券負債                  | 157,141,018 | 0.52%       | 147,262,215 | 0.47%       |

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及存放央行款項。

(B)利率敏感性資產負債分析表：

107年12月31日

單位：新台幣百萬元

| 項目           | 1至90天     | 91至180天 | 181天至1年 | 1年以上   | 合計      |
|--------------|-----------|---------|---------|--------|---------|
| 利率敏感性資產      | 113,715   | 16,089  | 9,068   | 85,963 | 224,835 |
| 利率敏感性負債      | 196,193   | 3,082   | 7       | -      | 199,282 |
| 利率敏感性缺口      | ( 82,478) | 13,007  | 9,061   | 85,963 | 25,553  |
| 淨值           |           |         |         |        | 28,250  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |           |         |         |        | 112.82% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |           |         |         |        | 90.45%  |

106年12月31日

單位：新台幣百萬元

| 項目           | 1至90天     | 91至180天 | 181天至1年 | 1年以上   | 合計      |
|--------------|-----------|---------|---------|--------|---------|
| 利率敏感性資產      | 111,841   | 12,461  | 14,592  | 82,837 | 221,731 |
| 利率敏感性負債      | 193,423   | 2,910   | 32      | -      | 196,365 |
| 利率敏感性缺口      | ( 81,582) | 9,551   | 14,560  | 82,837 | 25,366  |
| 淨值           |           |         |         |        | 28,152  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |           |         |         |        | 112.92% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |           |         |         |        | 90.10%  |

## (C)作業風險及法律風險

## 1.風險管理政策

本公司建立嚴謹之內部控制制度，訂定各項業務手冊、管理規章、作業細則等，作為執行業務之依循。

各業務單位依循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，按月辦理自行查核。並透過內部稽核及法令遵循制度，減少作業風險發生之機率。

新種業務開辦前，就商品性質、經營策略、風險管理、內部控制、會計方法、相關法規遵循進行評估，以降低風險。

各交易及作業人員依職掌建立前台交易與後台交割各自獨立的作業流程，以落實作業風險管理。當內部作業出現重大缺失或有異常狀況發生時，應依「作業風險事件通報要點」通報處理。

## 2.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

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                                              | 辦理防制洗錢及打擊資恐作業所涉缺失，核有礙健全經營之虞，依票券金融管理法第51條準用銀行法第61條之1第1項規定，應予糾正。 |
| 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：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

**(四) 本公司與國票金融控股股份有限公司及其子公司進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，進而產生收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額之情形**

- 1.裝修工程：本公司於雙方約定日期前將擬供國票綜合證券股份有限公司使用之空間騰空，以利其自行雇工裝設專業櫃檯；裝修施工期間，本公司同意無償配合提供水、電或其他設施以利工程之進行。民國 107 年及 106 年度本公司尚無前述交易事項。
- 2.相關場所及硬體設備：本公司無償提供專業櫃檯之場所及相關硬體設備，並負擔場所之維護管理費、水電費；國票綜合證券股份有限公司負責裝置資訊電腦軟體設備，並負擔單機配線費、單機資訊傳輸費及數據線路費。民國 107 年及 106 年度本公司尚無前述交易事項。
- 3.報酬及獎金：雙方同意辦理共同行銷業務時，應視各業務類別之需要就業務推廣之細節、報酬獎金等計算及給付方式由權責單位另行約定。民國 107 年及 106 年度因前述交易認列之共同行銷手續費收入分別為\$1,090 及\$1,823。

**(五) 民國 106 年度採用 IAS 39 之相關資訊**

- 1.民國 106 年度所採用之重大會計政策說明如下：

**(1)應收款項及催收款項**

應收款項包括應收帳款、應收票據、應收利息、應收出售債券款、應收出售股票款、應收附買回(賣回)債券款及其他應收款。其說明如下：

- A.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屆至)，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 6 個月之未受清償授信款項，則轉列催收款。
- B.應收票據係由本公司保證發行之商業本票，其由發行公司或第三人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人聲請法院查封，鑑於該等公司營運及繳息狀況正常，本公司為給予撤銷查封之作業時間，於該商業本票到期前，暫不提示者，則以應收票據列帳。
- C.其他應收款係應收未收款項除專設科目處理者外屬之。
- D.備抵呆帳係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。本公司並依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款及呆帳處理辦法」之規定予以評估。
- E.應收利息、應收債券款、應收附買回(賣回)債券款係正常營業過程中就債票券所產生之應收客戶款項。

## (2)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，皆於合約簽訂後，提供保證時收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約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收入，並於保證期間依直線法攤銷認列損益。

A.本公司後續按下列孰高者衡量財務保證合約：

(a)依經金管會認可之國際會計準則第 37 號決定之金額；及

(b)原始認列金額，於適當時減除依經金管會認可之國際會計準則第 18 號「收入」認列之累計攤銷數。

B.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增加數，認列於「各項提存」項目下。

本公司並依「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」之規定，對資產負債表內及表外授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，以正常之授信資產債權餘額之百分之一、應予注意授信資產債權餘額之百分之二、可望收回授信資產債權餘額之百分之十、收回困難授信資產債權餘額之百分之五十及收回無望授信資產債權餘額全部之和為最低標準，並應依經驗法則驗證，足以彌補可能遭受之損失，提足備抵呆帳及保證責任準備。

## (3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

A.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。衍生工具均分類為持有供交易之金融資產。

B.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。

C.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。

## (4)備供出售金融資產

A.備供出售金融資產係未被分類為任何其他類別之非衍生工具。

B.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。

C.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。公允價值之變動認列於其他綜合損益。

D.以外幣計價之貨幣性備供出售金融資產(如外幣債券)，僅以歸因於市場利率所致之變動金額認列於其他綜合損益，減損損失及因攤銷後成本變動產生之外幣兌換損益認列為當期損益。

## (5)持有至到期日金融資產

A.持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日，且

本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產，惟不包括於原始認列時符合放款及應收款定義者、指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及指定為備供出售金融資產。

B.本公司對於符合交易慣例之持有至到期日金融資產係採用交易日會計。

C.持有至到期日金融資產於原始認列時按交易日之公允價值加計交易成本衡量，續後採用有效利息法按攤銷後成本減除減損後之金額衡量。有效利息法之折溢價攤銷認列於當期損益。

(6)以成本衡量之金融資產

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，則以成本衡量。

(7)透過損益按公允價值衡量之金融負債

A.如金融負債之取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，或於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示其近期實際經營模式為短期獲利者，被分類為以交易為目的持有。衍生工具亦被分類為以交易為目的持有，但衍生工具若為財務保證合約或被指定且有效之避險工具者除外。以交易為目的持有之金融負債亦包括放空之賣方須交付所借入金融資產之義務。

B.透過損益按公允價值衡量之金融負債，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。

(8)衍生工具

衍生工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價或最近市場交易價格、以現金流量折現模型或選擇權定價模型等之評價技術。所有衍生工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

(9)金融資產減損

A.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。

B.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：

(a)發行人或債務人之重大財務困難；

(b)違約，諸如利息或本金支付之延滯或不償付；

(c)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；

(d)債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；

- (e)由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
  - (f)可觀察到之資料顯示，一組金融資產之估計未來現金流量於該等資產原始認列後發生可衡量之減少，雖然該減少尚無法認定係屬該組中之某個別金融資產，該等資料包括該組金融資產之債務人償付狀況之不利變化，或與該組金融資產中資產違約有關之全國性或區域性經濟情況；
  - (g)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
  - (h)權益工具投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於成本。
- C.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，按以下各類別處理：
- a.以攤銷後成本衡量之金融資產  
係以該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額，認列減損損失於當期損益。當後續期間減損損失金額減少，且該減少能客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失在未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本之限額內於當期損益迴轉。認列及迴轉減損損失之金額係藉由備抵帳戶調整資產之帳面金額。
  - b.以成本衡量之金融資產  
係以該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額，認列減損損失於當期損益。此類減損損失續後不得迴轉。認列減損損失之金額係藉由備抵帳戶調整資產之帳面金額。
  - c.備供出售金融資產  
係以該資產之取得成本(減除任何已償付之本金及攤銷數)與現時公允價值間之差額，再減除該金融資產先前列入損益之減損損失，自其他綜合損益重分類至當期損益。屬債務工具投資者，當其公允價值於後續期間增加，且該增加能客觀地連結至減損損失認列後發生之事項，則該減損損失於當期損益迴轉。屬權益工具投資者，其已認列於損益之減損損失不得透過當期損益迴轉。認列及迴轉減損損失之金額係藉由備抵帳戶調整資產之帳面金額。

(以下空白)

2. 金融資產帳面價值自民國 106 年 12 月 31 日依據 IAS 39 編製轉換至民國 107 年 1 月 1 日依據 IFRS 9 編製之調節如下：

|                                          | IAS 39<br>106年12月31日<br>帳面金額 | 重分類           | 再衡量        | IFRS 9<br>107年1月1日<br>帳面金額 | 107年1月1日<br>保留盈餘<br>之影響數 | 107年1月1日<br>其他權益<br>之影響數 |
|------------------------------------------|------------------------------|---------------|------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之金融資產<br>加項－債務工具      | \$ -                         | \$ -          | \$ -       | \$ -                       | \$ -                     | \$ -                     |
| 自備供出售金融資產(IAS 39)<br>加項－權益工具             | -                            | 96,738,937    | -          | 96,738,937                 | ( 49,755)                | 49,755                   |
| 自備供出售金融資產(IAS 39)<br>自以成本衡量之金融資產(IAS 39) | -                            | -             | -          | -                          | 311                      | ( 311)                   |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之變動總額                 | -                            | 141,908       | 273,835    | 415,743                    | -                        | 273,835                  |
| 採用權益法之投資淨額                               | 1,640,773                    | -             | 2,588      | 1,643,361                  | ( 3,157)                 | 5,745                    |
| 107年 1 月 1 日金融資產餘額<br>、重分類及再衡量之總額        | \$ 1,640,773                 | \$ 96,880,845 | \$ 276,423 | \$ 98,798,041              | \$ 52,601                | \$ 329,024               |

(1) 於 IAS 39 分類為「以成本衡量之金融資產」及「備供出售金融資產」之權益工具分別為 \$141,908 及 \$311，因本公司非以交易目的所持有，因此於初次適用 IFRS 9 時，選擇將其分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(權益工具)」，並調增 \$415,743；另調增保留盈餘 \$311 及調增其他權益 \$273,524。

(2) 於 IAS 39 分類為「備供出售金融資產」之債務工具計 \$96,738,937，因符合現金流量完全為支付本金及流通在外本金額之利息條件，且本公司持有係為收取現金流量及出售之目的，因此於初次適用 IFRS 9 時，分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(債務工具)」，並調增 \$96,738,937；另按 IFRS 9 提列減損損失規定，調減保留盈餘 \$49,755 及調增其他權益 \$49,755。

(3) 採權益法之投資台灣票券金融股份有限公司將以成本衡量之金融資產按 IFRS 9 分類規定，將非屬交易目的之權益工具作一個個不可撤銷的選擇，本公司按持股比例調增其他權益 \$2,588。台灣票券金融股份有限公司並按 IFRS 9 提列減損損失規定，本公司按持股比例調增其他權益 \$3,157，並調減保留盈餘 \$3,157。

3.備抵減損及負債準備自民國 106 年 12 月 31 日依據 IAS 39 已發生損失模式編製轉換至民國 107 年 1 月 1 日依據 IFRS 9 預期損失模式編製之調節如下：

|                                                          | IAS 39 下備抵呆帳/<br>累計減損餘額及<br>IAS 37 之提列數 | 重分類  | 再衡量       | IFRS 9 下備抵呆帳/<br>累計減損餘額 |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------|-----------|-------------------------|
| 放款及應收款 (IAS 39) /<br>攤銷後成本之金融資產 (IFRS 9)                 |                                         |      |           |                         |
| 應收款項                                                     | \$ -                                    | \$ - | 493       | \$ 493                  |
| 其他金融資產                                                   | 158,450                                 | -    | -         | 158,450                 |
| 備供出售金融資產 (IAS 39) /<br>透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 (IFRS 9) |                                         |      |           |                         |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之金融資產                                 | -                                       | -    | 49,755    | 49,755                  |
| 保證責任準備                                                   | 1,276,508                               | -    | -         | 1,276,508               |
| 保證責任準備                                                   | 1,434,958                               | -    | 50,248    | 1,485,206               |
| 帳列數總計                                                    | \$ 1,434,958                            | \$ - | \$ 50,248 | \$ 1,485,206            |

## 4.民國 106 年 12 月 31 日之重要會計項目之說明如下：

## (1)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

|              | 106年12月31日            |
|--------------|-----------------------|
| 持有供交易之金融資產   |                       |
| 上市(櫃)公司股票    | \$ 416,036            |
| 商業本票         | 81,740,139            |
| 可轉讓銀行定期存單    | 40,169,152            |
| 可轉換債券        | 2,272,876             |
| 外幣政府公債       | 294,672               |
| 衍生工具         | 23,701                |
| 合計           | <u>\$ 124,916,576</u> |
| 持有供交易之金融負債   |                       |
| 買入固定利率商業本票契約 | \$ 11,555             |
| 衍生工具         | 62,762                |
| 合計           | <u>\$ 74,317</u>      |

1.本公司於民國 106 年度認列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之已實現及未實現淨利益為\$335,148。

2.民國 106 年 12 月 31 日供作央行及其他金融機構日間拆款額度擔保之可轉讓銀行定期存單計\$7,400,000。

## (2)備供出售金融資產

|           | 106年12月31日           |
|-----------|----------------------|
| 上市(櫃)公司股票 | \$ 311               |
| 政府公債      | 36,390,073           |
| 金融債       | 7,980,734            |
| 公司債       | 39,858,495           |
| 外幣金融債     | 5,135,908            |
| 外幣公司債     | 7,373,727            |
| 累計減損      | ( 311)               |
| 合計        | <u>\$ 96,738,937</u> |

1.民國 106 年 12 月 31 日依法令規定提存於中央銀行及其他銀行之存出保證金，其以債券抵繳之帳列成本為\$1,085,555；另，民國 106 年 12 月 31 日因訴訟而供作擔保之政府公債帳列成本為\$482,744。

2.民國 106 年 12 月 31 日供作銀行透支抵用額度質押之債券帳列成本為\$1,699,985。

3.本公司於民國 106 年度因公允價值變動認列於其他綜合損益之金額為利益\$519,812，自權益重分類至當期利益之金額為\$174,643。

## (3)負債準備

|          | 106年12月31日          |
|----------|---------------------|
| 保證責任準備   | \$ 1,276,508        |
| 員工福利負債準備 | 130,102             |
| 合計       | <u>\$ 1,406,610</u> |

民國 106 年度之應收款項與催收款項備抵呆帳、保證責任準備之變動情形如下：

|              | 應收款項暨<br>催收款項備抵呆帳 | 保證責任準備              |
|--------------|-------------------|---------------------|
| 106年1月1日餘額   | \$ 290            | \$ 1,172,064        |
| 本期提列         | 155,658           | 106,946             |
| 本期移轉         | 2,502             | ( 2,502)            |
| 106年12月31日餘額 | <u>\$ 158,450</u> | <u>\$ 1,276,508</u> |

## (4)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

|                     | 106年度             |
|---------------------|-------------------|
| 已實現(損)益             |                   |
| 買賣票券損益淨額            | \$ 199,450        |
| 買賣債券損益淨額            | 163,578           |
| 上市(櫃)股票及開放型基金處分損益淨額 | 71,180            |
| 衍生工具處分損益淨額          | ( 127,429)        |
|                     | <u>306,779</u>    |
| 評價(損)益              |                   |
| 票券評價損益淨額            | ( 22,134)         |
| 債券評價損益淨額            | 28,558            |
| 上市(櫃)股票及開放型基金評價損益淨額 | 8,970             |
| 衍生工具評價損益淨額          | 12,975            |
|                     | <u>28,369</u>     |
|                     | <u>\$ 335,148</u> |

## (5)備供出售金融資產之已實現損益

|                   | 106年度             |
|-------------------|-------------------|
| 政府債券損益淨額          | \$ 65,065         |
| 金融債券損益淨額          | 28,583            |
| 公司債券損益淨額          | 29,504            |
| 上市(櫃)股票及開放型基金損益淨額 | 51,491            |
|                   | <u>\$ 174,643</u> |

## (6)持有至到期日金融資產之已實現損益

|          | 106年度           |
|----------|-----------------|
| 政府債券損益淨額 | <u>\$ 5,315</u> |

## (7)本公司金融資產品質及逾期減損分析：

本公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行暨同業、其他金融資產(不含催收款)、存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

(A)本公司內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險及高度風險，各等級定義如下：

- a.低度風險：表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。
- b.中度風險：表示該公司或標的之財務承諾履約能力薄弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力。
- c.高度風險：表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱，該公司是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。
- d.逾期授信：指已超過清償日 3 個月而未受清償之保證、背書授信餘額及交易票據買入餘額。或雖未超過 3 個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。

本公司內部信用風險分級與外部信用評等，如下表所示；表中對於內部及外部之信用分級並無直接關係，主要係用以表達信用品質之相似度。

| 公司內部<br>信用風險分級 | 信評機構<br>信用評等 | 歷史違約機率<br>(1 年) |
|----------------|--------------|-----------------|
| 低度風險           | twAAA～twBBB- | 0.00%～1.00%     |
| 中度風險           | twBB+～twBB-  | 2.55%           |
| 高度風險           | twB+～twC     | 4.88%～26.81%    |

## (B)本公司金融資產按信用品質分類：

| 金融資產       | 106年12月31日     |      |      |             |                |
|------------|----------------|------|------|-------------|----------------|
|            | 未逾期亦未減損部位      |      | 已逾期  |             |                |
|            | 低度風險           | 中度風險 | 高度風險 | 未減損<br>部位金額 | 已減損<br>部位金額    |
| 持有供交易之金融資產 |                |      |      |             |                |
| 短期票券       | \$ 121,909,291 | \$ - | \$ - | \$ -        | \$ 121,909,291 |
| 債務投資       | 2,567,548      | -    | -    | -           | 2,567,548      |
| 衍生工具       | 23,701         | -    | -    | -           | 23,701         |
| 備供出售金融資產   |                |      |      |             |                |
| 權益證券投資     | -              | -    | -    | 311         | 311            |
| 債務證券投資     | 96,738,937     | -    | -    | -           | 96,738,937     |
| 應收款項-淨額    |                |      |      |             |                |
| 應收利息       | 1,245,349      | -    | -    | -           | 1,245,349      |
| 其他         | 302,317        | -    | -    | -           | 302,317        |
| 催收款        | -              | -    | -    | 434,300     | 158,450        |
|            |                |      |      | 434,300     | 275,850        |

## (C)本公司已減損之金融資產分析：

| 金融資產       | 認列減損損失  |            | 認列減損損失      |             | 可取得之擔保         |  |
|------------|---------|------------|-------------|-------------|----------------|--|
|            | 前帳面金額   | 減損損失<br>金額 | 損失後<br>帳面金額 | 損失後<br>帳面金額 | 品及其他信用<br>加強擔保 |  |
| 106年12月31日 |         |            |             |             |                |  |
| 權益證券投資     | \$ 311  | \$ 311     | \$ -        | \$ -        | 無              |  |
| 催收款項       | 434,300 | 158,450    | 275,850     | 275,850     | 動產及不動產         |  |

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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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：詳附註六(三十一)4.之說明。
- 6.出售不良債權交易資訊：無。
- 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.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。
- 9.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊

| 投資公司名稱       |  | 被投資公司名稱      | 所在地 | 主要營業項目                        | 原 始 投 資 金 額      | 期 股         | 末 比 率 | 持 帳 面  | 有 金 額     | 被 投 資 公 司      |               | 本 公 司 認 列 |   |
|--------------|--|--------------|-----|-------------------------------|------------------|-------------|-------|--------|-----------|----------------|---------------|-----------|---|
| 國際票券金融股份有限公司 |  | 台灣票券金融股份有限公司 | 台北市 | 短期票券及政府債券之經紀、自營、商業本票之承銷、簽證、保證 | 幣別 本 期 期 末       | 126,716,200 | 24.55 | 幣別 帳 面 | 額         | 幣別 金 額         | 幣別 金 額        | 之 投 資 損 益 | 額 |
|              |  |              |     |                               | TWD \$ 1,247,746 |             |       | TWD \$ | 1,639,740 | TWD \$ 389,993 | TWD \$ 95,349 |           |   |

#### 十四、營運部門資訊

##### (一)一般性資訊

本公司主要營運決策者已依據董事會於制定政策所使用之報導資訊辨認應報導部門。本公司係以業務別之角度制定政策，目前之主要業務為票券業務、債券業務及股權業務等。

##### (二)部門資訊之衡量

本公司係根據業務收入淨損益評估營運部門之表現。

##### (三)部門損益、資產與負債之資訊

提供予主要營運決策者之民國 107 年及 106 年度應報導部門資訊如下：

###### 107年度

|          | 票券業務         | 債券業務       | 股權業務      | 其他         | 合計           |
|----------|--------------|------------|-----------|------------|--------------|
| 業務收入淨損益  | \$ 1,937,235 | \$ 952,662 | \$ 41,596 | (\$ 7,994) | \$ 2,923,499 |
| 各項提存(迴轉) |              |            |           |            | 68,965       |
| 其他       |              |            |           |            | ( 680,897)   |
| 稅前淨利     |              |            |           |            | \$ 2,311,567 |

###### 106年度

|          | 票券業務         | 債券業務         | 股權業務       | 其他         | 合計           |
|----------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|
| 業務收入淨損益  | \$ 1,830,316 | \$ 1,023,313 | \$ 215,295 | \$ 596,214 | \$ 3,665,138 |
| 各項提存(迴轉) |              |              |            |            | ( 255,172)   |
| 其他       |              |              |            |            | ( 730,587)   |
| 稅前淨利     |              |              |            |            | \$ 2,679,379 |

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

本公司之應報導部門係以不同產品及勞務為基礎，並已揭露一般性資訊，提供應報導部門收入來源之產品與勞務類型，關於產品及勞務之收入資訊無額外揭露之規定。

##### (五)地區別資訊

本公司來自單一外國之外部客戶收入不重大，故不予揭露。

##### (六)重要客戶資訊

本公司未有佔收入金額達 10%以上之重要客戶，故不予揭露。



國際票券金融股份有限公司



董事長

魏啟林





## 國際票券金融股份有限公司

台北市南京東路二段167號2、9~11樓

電話：(02)2518-1688(代表號36線)

傳真：(02)2515-9300,2515-9050

