

2894

大慶票券金融股份有限公司
財務報告
民國九十九年度
及民國九十八年度

地址：台北市松江路152號14樓
電話：(02)2581-6666

財務報告 目 錄

項目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)、 公司沿革	8
(二)、 重要會計政策之彙總說明	8-12
(三)、 會計變動之理由及其影響	12
(四)、 重要會計科目之說明	13-21
(五)、 關係人交易	21-24
(六)、 質押之資產	24
(七)、 重大承諾事項及或有事項	25
(八)、 重大之災害損失	25
(九)、 重大之期後事項	25
(十)、 其他	26-34、36
(十一) 附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	34
2.轉投資事業相關資訊	34
3.大陸投資資訊	34
(十二) 部門別財務資訊	35
九、重要會計科目明細表	37-54

會計師查核報告

大慶票券金融股份有限公司 公鑒：

大慶票券金融股份有限公司民國九十九年十二月三十一日及民國九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十九年一月一日至十二月三十一日及民國九十八年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達大慶票券金融股份有限公司民國九十九年十二月三十一日及民國九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十九年一月一日至十二月三十一日及民國九十八年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

安永聯合會計師事務所
行政院金管會證期局
核准辦理公開發行公司財務報告
簽證文號：(80)台財證(一)第 52342 號
金管證六字第 0970038990 號

戴興鈺

簽證會計師：

黃建澤

中華民國一〇〇年三月十六日

大慶票券金融股份有限公司
資產負債表
民國九十九年十二月三十一日
及民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產			九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日		負債及股東權益			九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
代碼	會計科目	附註	金額	%	金額	%	代碼	會計科目	附註	金額	%	金額	%
10000	資產						20000	負債					
11000	現金及約當現金	四及五	\$90,714	0.24	\$97,449	0.26	21013	銀行暨同業透支及拆借	四及五	\$30,000	0.08	\$300,000	0.79
11500	拆借銀行及同業	四及五	25,000	0.07	50,000	0.13	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二及四	6,894	0.02	8,217	0.02
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、四及五	16,183,300	42.49	14,404,943	38.02	22500	附買回票券及債券負債	二、四及五	30,881,591	81.09	30,653,154	80.91
12500	附賣回票券及債券投資	二、四及五	330,000	0.87	50,000	0.13	23000	應付款項	二及四	623,822	1.64	197,666	0.52
13000	應收款項-淨額	二及四	351,085	0.92	418,463	1.10	25000	應計退休金負債	二及四	31,038	0.08	27,899	0.08
14000	備供出售金融資產-淨額	二、四及五	19,623,726	51.52	21,372,664	56.41	29500	其他負債					
14500	持有至到期日金融資產-淨額	二及四	-	-	33,003	0.09	29531	保證責任準備	二	426,086	1.12	494,029	1.30
15500	其他金融資產-淨額	二、四及五	48,058	0.13	52,166	0.14	29537	買賣債券損失準備	二	145,701	0.38	135,790	0.36
							29697	其他負債-其他		12,780	0.03	15,356	0.04
18501	土地		166,322	0.44	166,322	0.44		負債合計		32,157,912	84.44	31,832,111	84.02
18521	房屋及建築		52,130	0.14	52,130	0.14							
18531	電腦設備		7,941	0.02	9,903	0.03	30000	股東權益					
18541	交通及運輸設備		6,201	0.01	5,745	0.01	31001	股本	四	3,291,113	8.64	3,291,113	8.69
18554	什項設備		8,121	0.02	8,228	0.02	32000	保留盈餘	四				
18561	租賃權益改良		23,685	0.06	23,685	0.06	32001	法定盈餘公積		1,546,207	4.06	1,331,604	3.51
18575	預付設備款		390	-	-	-	32011	未分配盈餘		591,545	1.55	720,636	1.90
185x1	成本合計		264,790	0.69	266,013	0.70		保留盈餘合計		2,137,752	5.61	2,052,240	5.41
185x4	減：累計折舊		(52,986)	(0.14)	(53,413)	(0.14)	32500	股東權益其他項目					
18500	固定資產-淨額	二及四	211,804	0.55	212,600	0.56	32523	金融商品未實現損益	二	498,617	1.31	712,161	1.88
19500	其他資產-淨額	二、四及五	1,221,707	3.21	1,196,337	3.16		股東權益合計		5,927,482	15.56	6,055,514	15.98
	資產總計		\$38,085,394	100.00	\$37,887,625	100.00		負債及股東權益總計		\$38,085,394	100.00	\$37,887,625	100.00

(請參閱財務報表附註)

董事長：莊隆昌

經理人：黃彥禎

會計主管：許耿豪

大慶票券金融股份有限公司

損 益 表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

及民國九十八年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣千元為單位)

代碼	項 目	附 註	九十九年度		九十八年度	
			金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	二及五	\$628,457	68.23	\$702,924	56.12
51000	減：利息費用	五	(120,029)	(13.03)	(101,176)	(8.07)
	利息淨收益		508,428	55.20	601,748	48.05
	利息以外淨收益					
42000	手續費淨收益		146,492	15.91	78,892	6.30
42500	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	二	126,688	13.75	439,379	35.08
43000	備供出售金融資產之已實現損益	二	68,262	7.41	131,724	10.52
48000	其他非利息淨損益		71,172	7.73	718	0.05
	淨收益		921,042	100.00	1,252,461	100.00
51500	各項提存	二	(67,705)	(7.35)	(105,401)	(8.42)
	營業費用					
58500	用人費用	四	(125,118)	(13.59)	(160,219)	(12.79)
59000	折舊及攤銷費用	二及四	(2,113)	(0.23)	(2,025)	(0.16)
59500	其他業務及管理費用		(45,431)	(4.93)	(36,449)	(2.91)
61001	繼續營業單位稅前淨利		680,675	73.90	948,367	75.72
61003	所得稅費用	二、三及四	(101,497)	(11.02)	(233,023)	(18.61)
69000	本期淨利		\$579,178	62.88	\$715,344	57.11
69500	基本每股盈餘(單位:新台幣元)	四				
69501	繼續營業單位稅前淨利		\$2.07		\$2.88	
	所得稅費用		(0.31)		(0.71)	
	本期淨利		\$1.76		\$2.17	

(請參閱財務報表附註)

董事長：莊隆昌

經理人：黃彥禎

會計主管：許耿豪

大慶票券金融股份有限公司
股東權益變動表
民國九十九年一月一日至十二月三十一日
及民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	附註	股 本	保留盈餘			金 融 商 品 未實現損益	合 計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘		
民國九十八年一月一日餘額		\$3,291,113	\$1,225,890	\$85,269	\$354,848	\$672,734	\$5,629,854
民國九十七年度盈餘分配：	四						
法定盈餘公積		-	105,714	-	(105,714)	-	-
特別盈餘公積回轉		-	-	(85,269)	85,269	-	-
現金股利—每股1元		-	-	-	(329,111)	-	(329,111)
民國九十八年度稅後淨利		-	-	-	715,344	-	715,344
備供出售金融資產未實現損益之變動	二	-	-	-	-	39,427	39,427
民國九十八年十二月三十一日餘額		3,291,113	1,331,604	-	720,636	712,161	6,055,514
民國九十八年度盈餘分配：	四						
法定盈餘公積		-	214,603	-	(214,603)	-	-
現金股利—每股1.5元		-	-	-	(493,666)	-	(493,666)
民國九十九年度稅後淨利		-	-	-	579,178	-	579,178
備供出售金融資產未實現損益之變動	二	-	-	-	-	(213,544)	(213,544)
民國九十九年十二月三十一日餘額		\$3,291,113	\$1,546,207	\$-	\$591,545	\$498,617	\$5,927,482

(請參閱財務報表附註)

董事長：莊隆昌

經理人：黃彥禎

會計主管：許耿豪

大慶票券金融股份有限公司

現金流量表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日
及民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

項 目	附 註	九十九年度	九十八年度
營業活動之現金流量：			
本期淨利		\$579,178	\$715,344
調整項目：			
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目			
提存備抵呆帳及各項準備	二	67,705	105,401
折舊及攤銷費用	二及四	2,113	2,025
處分固定資產損失	二	840	751
提列退休金費用	四	5,994	9,437
營業資產(增加)減少：			
公平價值變動列入損益之金融資產增加		(1,778,357)	(3,047,790)
附賣回票券及債券投資增加		(280,000)	(50,000)
備供出售金融資產減少		1,535,394	5,800,555
應收款項減少		67,378	89,370
持有至到期日金融資產減少		33,003	3,447
其他金融資產(增加)減少		4,108	(4,099)
其他資產(增加)減少		(25,370)	52,579
營業負債增加(減少)：			
公平價值變動列入損益之金融負債減少		(1,323)	(3,411)
附買回票券及債券負債增加(減少)		228,437	(2,658,059)
應付款項增加		423,301	35,964
其他負債減少		(128,313)	(58,175)
營業活動之淨現金流入		734,088	993,339
投資活動之現金流量：			
拆借銀行及同業(增加)減少		25,000	(50,000)
處分固定資產價款		-	10
購置固定資產		(2,157)	(320)
投資活動之淨現金流入(出)		22,843	(50,310)
融資活動之現金流量：			
銀行暨同業透支及拆借減少		(270,000)	(612,000)
分配現金股利	四	(493,666)	(329,111)
融資活動之淨現金流出		(763,666)	(941,111)
本期現金及約當現金增加(減少)數		(6,735)	1,918
期初現金及約當現金餘額		97,449	95,531
期末現金及約當現金餘額		\$90,714	\$97,449
現金流量資訊之補充揭露：			
本期支付利息		\$118,377	\$113,091
本期支付所得稅		\$66,750	\$103,816

(請參閱財務報表附註)

董事長：莊隆昌

經理人：黃彥禎

會計主管：許耿豪

大慶票券金融股份有限公司
財務報表附註
民國九十九年十二月三十一日
及民國九十八年十二月三十一日
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

本公司於民國八十六年一月二十一日開業，截至民國九十九年十二月底止，計成立桃園分公司、台中分公司及高雄分公司。本公司於民國八十七年六月十五日經主管機關核准成為公開發行公司。

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

本公司民國九十九及九十八年十二月三十一日之員工人數分別為71人及69人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

1. 金融資產及金融負債

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」規範之金融資產或金融負債，以公平價值衡量者，原始認列時以公平價值入帳，但以公平價值衡量且公平價值變動列入股東權益項下及採攤銷後成本衡量者，應加計取得或發行之交易成本。

本公司除股票、基金、可轉換公司債、衍生性金融商品及主管機關規定之公債發行前交易採交易日會計處理外，其餘採交割日會計處理。

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產或負債

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

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

(2) 備供出售金融資產

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

(3) 持有至到期日金融資產

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

(4) 以成本衡量之金融資產

係指持有未具重大影響力之未上市(櫃)或興櫃股票，以原始認列之成本衡量。

(5) 本公司對公平價值變動列入損益之金融負債，係以公平價值衡量。

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

2. 金融資產之減損

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

(1) 備供出售金融資產

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

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

(2) 持有至到期日金融資產

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

(3) 以成本衡量之金融資產

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

3. 附買回及附賣回票券與債券

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

4. 固定資產

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

固定資產之折舊係以直線法按下列耐用年數計提：

房屋及建築	50年
電腦設備	3年
交通及運輸設備	3-5年
什項設備	3-5年
租賃權益改良	4-8年

上述資產若已認列減損損失者，於該項資產剩餘耐用年限內以調整後之帳面價值減除殘值後重新計算提列折舊。

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

5. 資產減損

本公司對適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」之資產，除商譽、非確定耐用年限之無形資產及尚未可供使用之無形資產每年應定期進行減損測試外，餘如有減損跡象即進行減損測試，個別資產或資產所屬之現金產生單位測試結果如帳面價值大於可回收金額，則認列減損損失，可回收金額為淨公平價值及使用價值之較高者；其後於資產負債表日評估若有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，重新估計資產之可回收金額，若可回收金額之估計發生變動而增加時，減損則予迴轉，惟迴轉後帳面價值不以超過資產在未認列減損損失情況下減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

減損損失及減損迴轉利益列為當期損失或利益。

6. 保證責任準備及備抵呆帳

係就本公司之應收帳款、催收款項及對商業本票所作之保證之期末餘額予以分析損失之可能性，分別提列保證責任準備及備抵呆帳。

7. 買賣債券損失準備

係就本公司自行買賣債券利益超過損失部分，按月提列百分之十作為買賣債券損失準備，至其餘額達二億元者，得免繼續提列，買賣債券損失準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。

8. 職工退休金

本公司訂有職工退休辦法。自民國八十七年十一月起，依勞動基準法規定每月按給付薪資總額百分之五提撥退休準備金，並以勞工退休準備金監督委員會名義存入台灣銀行退休金專戶。

「勞工退休金條例」自民國九十四年七月一日起施行，並採確定提撥制。實施後，員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定或適用該條例之退休金制度並保留適用原勞動基準法之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率為員工每月薪資百分之六，並依權責發生基礎將每期提繳之退休金數額認列為當期費用。

退休金屬確定給付者，係以各年度資產負債表日為衡量日完成精算，揭露相關之資產及負債資訊，並按精算結果認列淨退休金成本。有關未認列過渡性淨給付義務則按二十年採直線法攤銷。

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

9. 衍生性金融商品

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

10. 所得稅

本公司所得稅之會計處理係作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數列為遞延所得稅負債；可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估遞延所得稅資產之可實現性，估列其備抵評價金額。以前年度所得稅之調整，列為調整年度之所得稅費用。

依民國九十九年四月二十二日公布之所得稅法修正條文規定，本公司持有之短期票券發票日在民國九十九年一月一日以前者，票券利息收入按所得總額列示，其百分之二十分離課徵之稅額列為當期所得稅費用。持有發票日在民國九十九年一月一日以後之短期票券，其利息所得應計入營利事業所得額課稅，相關交易成本及費用可核實列報，其扣繳稅款亦得自營利事業所得稅結算申報應納稅額中減除。

本公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議年度認列為所得稅費用。

本公司依所得基本稅額條例規定計算基本稅額，並與按所得稅法規定計算之應納稅額兩者相較擇其高者估列為當期所得稅。

11. 收入之認列

收入於獲利過程大部分已完成，且已實現或可實現時認列。

12. 員工分紅及董監酬勞

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

三、會計變動之理由及其影響

本公司依民國九十八年五月二十七日公布之所得稅法修正條文規定，營利事業所得稅稅率自民國九十九年度起由百分之二十五改為百分之二十；又依民國九十九年六月十五日新公布之所得稅法修正條文，營利事業所得稅稅率自九十九年度起由百分之二十調降為百分之十七。前述變動使民國九十九年度及九十八年度之稅後淨利因遞延所得稅資產受稅率變動影響而減少 11,366 千元及 18,697 千元，每股盈餘減少 0.03 元及 0.06 元。

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	99.12.31	98.12.31
支票存款	\$89,377	\$96,071
活期存款	1,087	1,128
週轉金	250	250
合計	\$90,714	\$97,449

2. 拆借銀行及同業

	99.12.31	98.12.31
拆借銀行同業	\$25,000	\$50,000
利率區間	0.34%	0.11%

3. 公平價值變動列入損益之金融資產

	99.12.31	98.12.31
商業本票	\$9,951,383	\$11,995,013
可轉讓定期存單	3,400,369	1,800,158
國庫券	1,639,398	-
公債發行前交易	497,489	-
公司債券	444,036	450,023
股票	-	24,917
衍生性金融商品－利率交換	7,458	10,320
衍生性金融商品－可轉換公司債資產交 換	243,167	124,512
合計	\$16,183,300	\$14,404,943

本公司民國九十九及九十八年十二月三十一日之交易目的金融資產已供作附買回條件交易之面額分別為 11,544,500 千元及 11,247,300 千元。

民國九十九及九十八年十二月三十一日之公平價值變動列入損益之金融資產 2,800,000 千元及 1,400,000 千元，係提供有關機關作為各項業務之擔保金。

本公司民國九十九及九十八年十二月三十一日持有之可轉換公司債面額 245,000 千元及 125,000 千元已簽訂資產交換合約，將股票轉換權、票面利息及利息補償金換出，並換入固定利率之收益。

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

4. 附賣回票券及債券投資

本公司民國九十九年十二月三十一日之附賣回票券及債券投資，經約定應於民國一〇〇年一月二十一日前以 330,093 千元賣回。前述附賣回票券及債券投資已供作附買回條件交易之面額為 232,600 千元。

本公司民國九十八年十二月三十一日之附賣回票券及債券投資，經約定應於民國九十九年一月十二日前以 50,004 千元賣回。前述附賣回票券及債券投資已供作附買回條件交易之面額為 45,000 千元。

5. 應收款項－淨額

	99.12.31	98.12.31
應收票據	\$74	\$-
應收退稅款	4,137	53,140
應收利息	343,464	365,296
其他	3,410	27
合計	\$351,085	\$418,463

6. 備供出售金融資產－淨額

	99.12.31		
	帳面金額	到 期 日	利 率
政府債券	\$12,218,045	100.1.9-114.2.25	0.4971%-2.0167%
金融債券	2,991,098	100.1.18-106.12.9	1.0548%-4.8275%
公司債券	4,097,745	100.10.20-104.12.24	0.9763%-2.1404%
股票	316,838	-	-
合計	\$19,623,726		

	98.12.31		
	帳面金額	到 期 日	利 率
政府債券	\$16,068,582	99.1.24-114.2.25	0.1126%-2.0967%
金融債券	2,958,220	99.5.9-101.2.5	1.4291%-4.4296%
公司債券	2,217,497	99.6.13-101.11.15	1.2535%-2.5670%
股票	128,365	-	-
合計	\$21,372,664		

民國九十九及九十八年十二月三十一日上述備供出售金融資產中均有面額 585,000 千元，業已提供有關機關作為各項業務之擔保金。

本公司民國九十九及九十八年十二月三十一日備供出售金融資產之債券投資已供作附買回條件交易之面額分別為 17,857,600 千元及 17,727,300 千元。

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

7. 持有至到期日金融資產－淨額

	99.12.31	98.12.31
特殊目的信託受益證券	\$-	\$33,003

特殊目的信託受益證券係購入永豐商銀(原名台北國際商業銀行，於民國九十五年十一月與建華銀行合併更名)受託經營宏泰世紀大樓部份樓層不動產信託發行之特殊目的優先順位信託受益證券 A 券，該等受益證券每半年還本付息一次，最後到期日為民國一〇一年六月，票面利率為 2.80%。截至民國九十九年十二月止，前述受益證券 A 券之本金業已償還完畢。

8. 其他金融資產－淨額

	99.12.31	98.12.31
以成本衡量之金融資產－淨額	\$9,277	\$9,277
催收款項淨額	23,715	23,715
備償戶活期存款	10,546	14,656
期貨交易保證金	4,520	4,518
淨 額	\$48,058	\$52,166

(1) 以成本衡量之金融資產淨額明細如下：

	99.12.31		98.12.31	
	金 額	持股比 例(%)	金 額	持股比 例(%)
台灣集中保管結算所(股)	\$9,277	0.17	\$9,277	0.17

(2) 催收款項淨額明細如下：

	99.12.31	98.12.31
催收款項	\$26,350	\$26,350
減：備抵呆帳	(2,635)	(2,635)
合 計	\$23,715	\$23,715

本公司保證發行之商業本票已屆清償日(即商業本票到期或本公司指定還款日)，而主債務人未能清償，由本公司代為償付者，其未超過三個月之應收款項及已超過三個月但未超過六個月之逾期授信帳款，帳列應收款項，而逾清償日六個月未受清償之逾期授信帳款，則轉列催收款項。

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

9. 其他資產－淨額

	99.12.31	98.12.31
質押定期存款	\$1,120,000	\$1,070,000
遞延所得稅資產	51,049	75,771
存出保證金	50,209	50,159
預付款項	449	407
合 計	<u>\$1,221,707</u>	<u>\$1,196,337</u>

10. 銀行暨同業透支及拆借

	99.12.31	98.12.31
銀行拆借	<u>\$30,000</u>	<u>\$300,000</u>
利率區間	<u>0.45%</u>	<u>0.16%</u>

11. 公平價值變動列入損益之金融負債

	99.12.31	98.12.31
衍生性金融商品－利率交換	<u>\$6,894</u>	<u>\$8,217</u>

12. 附買回票券及債券負債

	99.12.31	98.12.31
政府債券	\$12,213,071	\$14,026,040
國庫券	1,623,319	-
商業本票	9,365,031	10,791,338
可轉讓定期存單	200,107	-
金融債券	3,040,731	3,136,303
公司債	4,439,332	2,699,473
合 計	<u>\$30,881,591</u>	<u>\$30,653,154</u>

本公司民國九十九年十二月三十一日之附買回票券及債券負債，經約定應於民國一〇〇年五月十一日前以30,889,118千元陸續買回。

本公司民國九十八年十二月三十一日之附買回票券及債券負債，經約定應於民國九十九年三月三十日前以30,660,573千元陸續買回。

13. 應付款項

	99.12.31	98.12.31
應付薪資及獎金	\$69,976	\$69,376
應付利息	4,402	2,750
應付所得稅	9,870	48,850
應付代收前手稅款	34,325	35,768
應付購入金融資產價款	-	5,578
應付公債發行前交易價款	497,122	-
其 他	8,127	35,344
合 計	<u>\$623,822</u>	<u>\$197,666</u>

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

14. 應計退休金負債

(1) 本公司民國九十九及九十八年度退休金費用包括：

	九十九年度	九十八年度
確定給付之淨退休金成本	\$3,313	\$6,805
確定提撥之退休金	2,681	2,632
合計	<u>\$5,994</u>	<u>\$9,437</u>

(2) 本公司採用確定給付之退休金，其相關資訊揭露如下：

A. 民國九十九及九十八年度淨退休金成本組成項目如下：

	九十九年度	九十八年度
服務成本	\$2,384	\$2,709
利息成本	1,161	1,453
退休基金資產之預期報酬	(423)	(570)
未認列過渡性淨給付義務攤銷	63	63
當期既得前期服務成本	-	3,150
退休金損失攤銷數	128	-
淨退休金成本	<u>\$3,313</u>	<u>\$6,805</u>

B. 民國九十九及九十八年十二月三十一日之基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	99.12.31	98.12.31
給付義務		
既得給付義務	\$(9,734)	\$-
非既得給付義務	(34,136)	(43,085)
累積給付義務	(43,870)	(43,085)
未來薪資增加之影響數	(16,016)	(14,964)
預計給付義務	(59,886)	(58,049)
退休基金資產公平價值	21,544	21,341
退休基金提撥狀況	(38,342)	(36,708)
未認列過渡性淨給付義務	696	759
未認列退休金損益	6,608	8,050
應計退休金負債總額	<u>\$(31,038)</u>	<u>\$(27,899)</u>

C. 主要精算假設如下：

	99.12.31	98.12.31
折現率	2.00%	2.00%
未來薪資水準增加率	2.25%	2.00%
退休基金資產預期長期投資報酬率	2.00%	2.00%

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

D. 截至民國九十九及九十八年十二月三十一日止，本公司職工退休辦法之
既得給付為 11,855 千元及零千元。

15. 股本

本公司額定股本為3,291,113千元，每股面額10元，分為329,111千股，全額發行。

16. 盈餘分配

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

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

上述盈餘分派應由董事會提經股東會議定。

本公司分別於民國九十九年四月二十六日及民國九十八年六月三十日之股東常會
決議通過民國九十八及九十七年度之盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案		每股股利(元)	
	九十八年度	九十七年度	九十八年度	九十七年度
法定盈餘公積	\$214,603	\$105,714		
特別盈餘公積(迴轉)	-	(85,269)		
普通股現金股利	493,666	329,111	\$1.50	\$1.00

配發民國九十七年度員工紅利及董監事酬勞後之每股盈餘之設算：

$$\frac{\text{盈餘分配所屬年度稅後淨利} - \text{員工現金紅利} - \text{員工股票紅利} - \text{董監事酬勞}}{\text{盈餘分配所屬年度加權平均流通在外股數(不追溯調整)}}$$

依公司法規定上述法定盈餘公積應繼續提撥，直至是項公積已達股本總額時止。
法定盈餘公積得用以彌補虧損，當法定盈餘公積已達實收股本百分之五十時
亦得以其半數撥充股本。

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

依行政院金融監督管理委員會於民國九十五年一月二十七日發布金管證一字第0950000507號函令規定，本公司於民國九十六年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」金額提列相同數額之特別盈餘公積。

依財團法人中華民國會計研究發展基金會於民國九十六年三月發布(96)基秘字第052號函之規定，員工分紅及董監酬勞應視為費用而非盈餘之分配。本公司依上述規定估列民國九十九年度員工紅利及董監酬勞金額為16,965千元，並認列為本年度之營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為次年度之損益。

本公司民國九十八年度盈餘實際配發董監事酬勞及員工紅利金額為21,460千元，與民國九十八年度財務報告認列之董監事酬勞及員工紅利金額21,384千元差異為76千元，主要為董監事酬勞提高分配比率，本公司並已將此差異列為民國九十九年度之損益。

上述有關員工紅利及董監酬勞相關資訊可自公開資訊觀測站等管道查詢。

17. 用人費用及折舊

	九十九年度	九十八年度
用人費用		
薪資費用	\$111,274	\$143,300
勞健保費用	4,712	4,382
退休金費用	5,994	9,437
其他用人費用	3,138	3,100
折舊及攤銷	2,113	2,025

18. 所得稅費用

本公司依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間所得稅分攤。

(1) 遞延所得稅資產及負債明細如下：

產生遞延所得稅資產之暫時性差異：

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

	99.12.31		98.12.31	
	所得額	稅額	所得額	稅額
可減除暫時性差異				
提列保證責任準備	\$277,276	\$47,137	\$372,092	\$74,418
提列職工退休金	31,301	5,321	28,162	5,632
合計	<u>\$308,577</u>	<u>\$52,458</u>	<u>\$400,254</u>	<u>\$80,050</u>
應課稅暫時性差異				
公平價值變動列入損益之				
金融資產及負債評價損益	<u>\$(8,291)</u>	<u>\$(1,409)</u>	<u>\$(21,395)</u>	<u>\$(4,279)</u>
遞延所得稅資產淨額		<u>\$51,049</u>		<u>\$75,771</u>

(2) 會計所得及課稅所得之調節及所得稅費用構成項目如下：

	九十九年度	九十八年度
本期稅前淨利	\$680,675	\$948,367
停徵之證券交易所淨額	(80,505)	(607,962)
分離課稅	(15,932)	(244,007)
公平價值變動列入損益之		
金融資產及負債評價損益	(42,986)	(132,290)
呆帳費用及各項準備	(84,906)	42,889
其他	(4,066)	(8,264)
估計申報課稅所得(虧損)額	<u>\$452,280</u>	<u>\$(1,267)</u>

	九十九年度	九十八年度
所得稅費用構成項目如下：		
當期應負擔所得稅		
一般所得稅額	\$76,888	\$63,782
分離課稅額	3,185	51,190
基本稅額超過一般所得稅額部分	-	60,470
未分配盈餘加徵 10%	707	282
以前年度所得稅調整	(4,007)	3,856
遞延所得稅資產淨減少數	24,724	53,443
所得稅費用	<u>\$101,497</u>	<u>\$233,023</u>

本公司之營利事業所得稅稅率原為百分之二十五，依民國九十八年五月二十七日公布之所得稅法修正條文，本公司自民國九十九年起適用之所得稅率改為百分之二十；又依民國九十九年六月十五日新公布之所得稅法修正條文，本公司自民國九十九年起適用之所得稅率改為百分之十七，使民國九十九年度及九十八年度之稅後淨利因遞延所得稅資產受稅率變動影響而減少11,366千元及18,697千元。

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

(3) 兩稅合一相關資訊：

	99.12.31	98.12.31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$138,380	\$41,699
	99.12.31	98.12.31
民國八十六年度(含)以前未分配盈餘	\$2,468	\$2,468
民國八十七年度以後未分配盈餘	589,077	718,168
合 計	\$591,545	\$720,636

本公司民國九十八年度依法計算可扣抵稅額比率為5.91%，惟於實際分配股東可扣抵稅額時為2.10%；民國九十九年預計可扣抵稅額比率為20.94%。

(4) 本公司截至民國九十七年度之所得稅申報案件業經主管機關核定在案；惟本公司對民國九十一至九十三年度之核定結果有所不服，業已分別提出行政救濟中。

19. 基本每股盈餘

	九十九年度		九十八年度	
流通在外加權平均股數(單位：千股)	329,111		329,111	
	九十九年度		九十八年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期淨利	\$680,675	\$579,178	\$948,367	\$715,344
基本每股盈餘(單位：元)				
本期淨利	\$2.07	\$1.76	\$2.88	\$2.17

五、關係人交易

1. 關係人之名稱及其關係

關係人名稱	與本公司之關係
莊隆昌	本公司董事長
莊榮芳	本公司副董事長
郭桂杏	副董事長之配偶
莊黃阿涼	董事之配偶
(續下頁)	

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

關係人名稱	與本公司之關係
(承上頁)	
林許美月	董事之配偶
莊陳淑華	董事長之配偶
莊金堅	董事長之二親等以內親屬
莊隆慶	董事長之二親等以內親屬
莊瑞玫	本公司董事
莊明理	本公司董事
林建宏	本公司董事
莊博惠	本公司董事
林忠男	本公司董事
莊凱婷	本公司董事
莊榮圻	本公司副總經理
陳憲一	獨立董事(民國九十八年六月就任)
劉明道	獨立董事(民國九十八年六月就任)
駱武昌	獨立董事(民國九十八年六月就任)
周國隆	獨立董事(民國九十八年六月就任)
花旗(台灣)銀行股份有限公司	本公司董事
隆慶投資股份有限公司(隆慶投資)	本公司董事
高慶投資股份有限公司(高慶投資)	本公司董事
寶座投資股份有限公司(寶座投資)	本公司董事
泰盛投資股份有限公司(泰盛投資)	本公司董事
泰隆開發投資股份有限公司(泰隆投資)	本公司董事
莊隆文	法人董事之代表人
廖乾宏	法人董事之代表人(民國九十八年二月卸任)
詹東興	法人董事之代表人(民國九十八年二月就任)
文妙心	法人董事之代表人
林長隆	法人董事之代表人
葉春蘭	法人董事之代表人
盧明德	法人董事之代表人
大慶證券股份有限公司(大慶證券)	本公司監察人
千慶投資股份有限公司(千慶投資)	本公司監察人
大慶建設股份有限公司(大慶建設)	本公司監察人
江湧材	法人監察人之代表人
宋麗青	法人監察人之代表人
賴芳洲	法人監察人之代表人
首域投資股份有限公司	該公司董事長與本公司副董事長為同一人
憲慶建設股份有限公司	該公司董事長與本公司法人董事之代表人為同一人
佳慶建設股份有限公司	該公司董事長與本公司董事長之配偶為同一人
加慶科技股份有限公司	該公司董事長與本公司董事為同一人
(續下頁)	

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

關係人名稱	與本公司之關係
(承上頁)	
大羣開發建設股份有限公司(大羣開發)	該公司董事長與本公司董事為同一人
大鼎開發建設股份有限公司(大鼎開發)	該公司董事長與本公司董事為同一人
幸慶建設股份有限公司(幸慶建設)	該公司董事長與本公司董事為同一人
伍而富股份有限公司(伍而富)	董事長與本公司董事長為二親等以內親屬
北濱育樂事業股份有限公司(北濱育樂)	董事長與本公司董事長為二親等以內親屬
好慶建設股份有限公司(好慶建設)	董事長與本公司董事長為二親等以內親屬
松慶建設股份有限公司(松慶建設)	該公司董事長為本公司董事(民國九十八年四月解散)
鄭俊冬	本公司總經理(民國九十八年十月卸任)
黃彥禎	本公司總經理
林育德	本公司經理人
方航空	本公司經理人
程家震	本公司經理人
邱基富	本公司經理人
林敬樺	本公司經理人
許耿豪	本公司經理人
楊正啟	本公司經理人
吳威揚	本公司經理人
其他	本公司董事長及總經理之其他二親等以內親屬

2. 與關係人間之重大交易事項彙總如下：

(1) 銀行存款—花旗(台灣)銀行：

	期末餘額	利率區間(%)	利息收入
99.1.1~99.12.31	\$569	-	\$-
98.1.1~98.12.31	\$-	-	\$-

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

關係人	九十九年度			
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及 債券予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件 之票券及債券
首域投資	\$-	\$-	\$814,357	\$-
隆慶投資	-	-	354,691	-
大慶證券	-	-	225,217	-
伍而富	-	-	153,009	-
大慶建設	-	-	122,910	-
花旗(台灣)銀行	49,735	102,253	-	-
其他	-	-	267,715	-
合計	\$49,735	\$102,253	\$1,937,899	\$-

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

九十八年度

關係人	九十八年度			
	向關係人購買 票券及債券	出售票券及 債券予關係人	出售予關係人 附買回條件之 票券及債券	向關係人購入 之附賣回條件 之票券及債券
首域投資	\$-	\$-	\$2,489,219	\$-
大慶證券	-	-	1,056,052	-
高慶投資	-	-	436,644	-
大慶建設	-	-	327,533	-
隆慶投資	-	-	211,328	-
北濱育樂	-	-	180,017	-
林許美月	-	-	162,410	-
其他	-	-	341,217	-
合計	\$-	\$-	\$5,204,420	\$-

關係人	99.12.31		98.12.31	
	金額	佔該科目 (%)	金額	佔該科目 (%)
(3) 存出保證金—北濱育樂	\$13,500	1.11	\$13,500	1.13
(4) 期貨交易保證金—大慶證券	\$4,520	9.41	\$4,518	8.43

上列關係人交易之條件與非關係人相當。

(5) 主要管理階層薪酬總額資訊：

項目	九十九年度	九十八年度
薪資、獎金、特支費、業務執行費用及紅利	\$40,319	\$51,390

本公司主要管理階層包含董事長、副董事長、董監事、總經理及副總經理。

有關給付以上主要管理階層薪酬總額相關詳細資訊，請參閱股東會年報內容。

六、質押資產

詳附註四。

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

七、重大承諾及或有事項

1. 截至民國九十九年十二月三十一日止，本公司因業務經營而產生之承諾及或有事項如下：

	99.12.31
出售並承諾附買回之票券及債券(買回價格)	\$30,889,118
購入並承諾附賣回之票券及債券(賣回價格)	330,093
保證商業本票	15,113,500

2. 租賃契約：

本公司因租用辦公室及車位而與其他公司簽訂租賃契約，租金係按月支付，租期將於民國一〇一年十二月前陸續到期。

本公司依約應支付未來年度之租金彙總如下：

年 度	金 額
民國一〇〇年度	\$1,681
民國一〇一年度	962

3. 截至民國九十九年十二月三十一日止，本公司與客戶間已簽訂而買賣協議額度尚未動用之承諾事項如下：

商品契約名稱	契約總額 (千元)	有效期間	收益率
資產基礎商業本票買賣 協議	\$1,350,000	95/3/21~ 102/2/13	2.285%~指標利率(註 1) 加碼 0.21%
商業本票循環發行及簽 證承銷買入協議	3,550,000	95/7/3~ 102/10/8	指標利率(註 2)加碼 0.2%~1.038%

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

註2：『指標利率』係指英商路透(股)公司台灣分公司資訊螢幕第6165頁面或第51328頁面之九十天期貨幣市場次級利率之最後平均利率(Fixing Rate)。

以合約而言，除發生違約外，預期到期日皆已明訂於契約條款，故不至於發生重大變動。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

十、其 他

1. 金融商品資訊之揭露

(1) 公平價值之資訊

非衍生性金融商品	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產</u>				
現金及約當現金	\$90,714	\$90,714	\$97,449	\$97,449
拆借銀行及同業	25,000	25,000	50,000	50,000
公平價值變動列入損益之				
金融資產	15,932,675	15,932,675	14,270,111	14,270,111
附賣回票券及債券投資	330,000	330,000	50,000	50,000
應收款項－淨額	351,085	351,085	418,463	418,463
備供出售金融資產－淨額	19,623,726	19,623,726	21,372,664	21,372,664
持有至到期日金融資產－				
淨額	-	-	33,003	33,003
其他金融資產－淨額	48,058	48,058	52,166	52,166
其他資產－定期存款及存				
出保證金	1,170,209	1,170,209	1,120,159	1,120,159
<u>負債</u>				
銀行暨同業透支及拆借	30,000	30,000	300,000	300,000
附買回票券及債券負債	30,881,591	30,881,591	30,653,154	30,653,154
應付款項	623,822	623,822	197,666	197,666
其他負債－其他	12,780	12,780	15,356	15,356
<u>衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產				
利率交換	\$7,458	\$7,458	\$10,320	\$10,320
可轉換公司債資產交換	243,167	243,167	124,512	124,512
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債				
利率交換	6,894	6,894	8,217	8,217

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

(2) 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ① 短期金融商品包括現金及約當現金、拆借銀行及同業、附賣回票券及債券投資、應收款項－淨額、其他金融資產－淨額、其他資產-定期存款及存出保證金、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－其他，以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，由於此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- ② 公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如屬有公開報價之上市(櫃)權益證券係指資產負債表日之收盤價，開放型基金係指資產負債表日之淨資產價值，債券係指資產負債日之收盤價或參考價，衍生性金融商品係指結算價、交易對手報價或模型理論價。

2. 本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.12.31	98.12.31	99.12.31	98.12.31
<u>非衍生性金融商品</u>				
資產				
現金及約當現金	\$90,714	\$97,449	\$-	\$-
拆借銀行及同業	25,000	50,000	-	-
公平價值變動列入損益 之金融資產	15,932,675	14,270,111	-	-
附賣回票券及債券投資	-	-	330,000	50,000
應收款項－淨額	-	-	351,085	418,463
備供出售金融資產	19,623,726	21,372,664	-	-
其他金融資產－淨額	15,066	19,174	32,992	32,992
其他資產－定期存款及 存出保證金	1,170,209	1,120,159	-	-
負債				
銀行暨同業透支及拆借	30,000	300,000	-	-
附買回票券及債券負債	-	-	30,881,591	30,653,154
應付款項	-	-	623,822	197,666
其他負債－其他	-	-	12,780	15,356

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.12.31	98.12.31	99.12.31	98.12.31
<u>衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益 之金融資產				
利率交換	\$-	\$-	\$7,458	\$10,320
可轉換公司債資產交換	-	-	243,167	124,512
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益 之金融負債				
利率交換	-	-	6,894	8,217

民國九十九年十二月三十一日之公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債－利率交換及資產交換之名目本金分別為 600,000 千元及 245,000 千元。

民國九十八年十二月三十一日之公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債－利率交換及資產交換之名目本金分別為 600,000 千元及 125,000 千元。

本公司於民國九十九及九十八年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益之金額分別為(2,207)千元及 233 千元。

本公司民國九十九及九十八年度非以公平價值變動認列為損益之金融資產之利息收入分別為 544,174 千元及 646,912 千元。

本公司民國九十九及九十八年度備供出售金融資產認列為業主權益調整項目之淨額分別為(213,544)千元及 39,427 千元。

因部分金融商品及非金融商品無須列示其公平價值，是以上表所列之公平價值總數並不代表本公司之總價值。

3. 財務風險資訊：

(1) 信用風險

本公司由於承作商業本票之保證、背書業務，因之有大量授信承諾，其授信期間通常不超過一年。保證手續費率為0.25%~2.25%，民國九十九及九十八年十二月三十一日商業本票保證、背書合約金額分別為 15,113,500 千元及 12,430,800 千元。

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

由於此項授信承諾不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

本公司在提供商業本票保證及背書時，皆需作嚴格的信用評估。本公司之策略為核准授信額度之動用予某些特定客戶前，均依授信條件徵提適當的擔保品。民國九十九及九十八年十二月三十一日具有擔保品的保證款項占保證及背書款項總金額比率分別為 42.72 %及48.50 %。本公司所要求提供之擔保品通常為具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

依公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定應揭露之資訊如下：

① 資產品質

單位：新台幣千元，%

項 目	年 度	99.12.31	98.12.31
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者		-	-
逾期授信(含轉列催收款部分)		26,350	26,350
應予觀察授信		36,100	168,100
催收款項		26,350	26,350
逾期授信比率(註1)		0.17%	0.21%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率		0.41%	1.56%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備		189,509	289,255
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備(註2)		428,721	496,664

註1：逾期授信墊款比率＝逾期授信墊款(含帳列催收款、應收帳款及應收票據者)÷(應收保證及背書票據＋逾期授信墊款)

註2：包含催收款項備抵呆帳及保證責任準備。

② 主要業務概況

單位：新台幣千元

項 目	年 度	99.12.31	98.12.31
保證及背書票券總餘額		15,113,500	12,430,800
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數		2.72	2.35
短期票券及債券附買回條件交易總餘額		30,881,591	30,653,154
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數		5.56	5.79

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

③ 授信風險集中情形

單位：新台幣千元；%

項 目	99.12.31		98.12.31	
	行業別	比率	行業別	比率
對利害關係人授信餘額	-		-	
利害關係人授信比率(註1)	-		-	
股票質押授信比率(註2)	29.70%		32.82%	
特定行業授信集中度(該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者)(註3)	金融業(含證券業)	38.74	金融業(含證券業)	39.14
	製造業	26.37	製造業	21.81
	不動產及租賃業	19.08	不動產及租賃業	18.93

註1：利害關係人授信比率＝對利害關係人授信餘額÷授信餘額

註2：股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信餘額÷授信餘額

註3：授信餘額包括應收保證及背書票券及逾期授信墊款(含帳列催收款、應收帳款及應收票據者)

④ 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態。本公司信用風險顯著集中之合約金額如下：

	99.12.31	98.12.31
保證背書商業本票－依主要產業型態分：		
金融業(含證券業)	\$5,854,900	\$4,865,900
製造業	3,985,500	2,711,400
批發及零售業	932,100	830,200
不動產及租賃業	2,883,000	2,352,600

(2) 市場風險

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

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

② 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率如下，平均值係按日平均值計算：

	九十九年度		九十八年度	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
資產				
現金及銀行存款	\$1,158,036	0.28	\$1,158,735	0.44
拆借銀行及同業	110,556	0.25	156,353	0.11
公平價值變動列入損益之金融資產	17,023,160	0.53	14,153,943	1.11
附賣回債券投資	357,629	0.39	258,614	-0.35
備供出售金融資產	20,936,341	2.47	23,560,983	2.64
持有至到期日金融資產	31,689	2.80	35,508	2.80
負債				
銀行暨同業透支及拆借	386,992	0.36	341,622	0.17
附買回票券負債	12,337,007	0.33	9,730,154	0.24
附買回債券負債	21,491,040	0.35	23,960,930	0.39

③ 利率敏感性資訊

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元；%

項目	年度	1至90天	91至180天	181至1年	1年以上	合計
	利率敏感性資產		16,550	708	3,240	16,317
利率敏感性負債		30,895	17	-	-	30,912
利率敏感性缺口		(14,345)	691	3,240	16,317	5,903
淨值						5,928
利率敏感性資產與負債比率						119.10%
利率敏感性缺口與淨值比率						99.58%

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元；%

項目	年度	1至90天	91至180天	181至1年	1年以上	合計
	利率敏感性資產		14,550	1,829	3,038	17,479
利率敏感性負債		30,954	-	-	-	30,954
利率敏感性缺口		(16,404)	1,829	3,038	17,479	5,942
淨值						6,056
利率敏感性資產與負債比率						119.20%
利率敏感性缺口與淨值比率						98.12%

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

註1：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註2：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指利率敏感性資產與利率敏感性負債)

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

(3) 流動性風險

① 本公司之營運資金足以支應，預期未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

② 本公司投資之公平價值變動列入損益及備供出售之票券及債券均具活絡市場，預期可在市場上以接近公平價值之價格出售金融資產，不致有重大之現金流量風險。

③ 資金來源

資金來源運用表
民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元

項目		期距					
		1天至 30天	31天至 90天	91天至 180天	181天至 1年	一年 以上	
資金 運 用	票 券	8,288	4,818	200	1,676	9	
	債 券	1,969	299	258	1,414	16,308	
	銀行存款	601	220	250	150	-	
	拆出款	25	-	-	-	-	
	附賣回交易餘額	330	-	-	-	-	
	合 計	11,213	5,337	708	3,240	16,317	
資 金 來 源	借入款	30	-	-	-	-	
	附買回交易餘額	29,861	1,004	17	-	-	
	自有資金	-	-	-	-	5,928	
	合 計	29,891	1,004	17	-	5,928	
淨流量		(18,678)	4,333	691	3,240	10,389	
累積淨流量		(18,678)	(14,345)	(13,654)	(10,414)	(25)	

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元

項目		期距		1天至	31天至	91天至	181天至	一年
		30天	90天	180天	1年	以上		
資金運用	票券	5,850	7,735	200	-	10		
	債券	1	-	1,429	2,920	17,469		
	銀行存款	444	420	200	118	-		
	拆出款	50	-	-	-	-		
	附賣回交易餘額	50	-	-	-	-		
	合計	6,395	8,155	1,829	3,038	17,479		
資金來源	借入款	300	-	-	-	-		
	附買回交易餘額	25,656	4,998	-	-	-		
	自有資金	-	-	-	-	6,056		
	合計	25,956	4,998	-	-	6,056		
淨流量		(19,561)	3,157	1,829	3,038	11,423		
累積淨流量		(19,561)	(16,404)	(14,575)	(11,537)	(114)		

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產負債之未來現金流量產生波動並導致風險。

① 本公司於民國九十九年十二月三十一日所持有金融資產及金融負債之帳面價值依到期日予以分類，請詳附表一。

② 市場利率(除交易目的金融資產外)

金融資產項目	99.12.31
備供出售金融資產	
債券投資－政府債券	0.4971%-2.0167%
債券投資－金融債券	1.0548%-4.8275%
債券投資－公司債券	0.9763%-2.1404%

(5) 作業風險及法律風險

① 特殊記載事項

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	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	有(註2)
最近一年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
其他	無

註1：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

註2：因違反政治獻金法，經監察院核處新台幣貳佰萬元罰鍰。

(6) 資本適足性

	99.12.31	98.12.31
合格自有資本淨額	\$5,231,418	\$5,023,169
風險性資產總額	31,820,122	24,298,454
資本適足率	16.44%	20.67%
第一類資本占風險性資產總額之比率	15.68%	21.87%
第二類資本占風險性資產總額之比率	2.63%	2.63%
第三類資本占風險性資產總額之比率	0.79%	-
普通股權益占總資產比率	15.56%	15.98%

註1：資本適足率＝合格自有資本淨額÷風險性資產總額。

註2：總資產係指資產負債表之資產總計金額。

4. 為便於比較分析，民國九十八年度財務報表會計科目業經適當重分類。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊：

除附註十外，本公司無其他依規定應揭露事項。

2. 大陸投資資訊：無。

大慶票券金融股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位)

十二、部門別財務資訊

本公司係經營「票券金融管理法」所規定之業務，尚無經營其他產業，因是無需揭露產業別財務資訊。又本公司尚無國外營運部門，故無需揭露地區別財務資訊。

附表一：資產負債到期分析表

單位：新台幣千元

	99年12月31日								合計
	未超過1個月	1至3個月	3個月至1年	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	
資產									
拆借銀行及同業	\$25,000	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$25,000
公平價值變動列入損益之金融資產(註1)									
票券投資(註2)	8,288,181	4,818,365	1,875,387	-	9,217	-	-	-	14,991,150
債券投資—公司債	-	-	57,622	112,387	124,326	27,507	122,194	-	444,036
公債發行前交易	497,489	-	-	-	-	-	-	-	497,489
附賣回票券及債券投資	330,000	-	-	-	-	-	-	-	330,000
備供出售金融資產(註1)									
債券投資—政府債	1,401,589	-	253,485	6,059,628	1,443,400	1,070,976	894,147	1,094,820	12,218,045
債券投資—金融債	70,029	299,106	1,057,361	909,512	-	-	-	655,090	2,991,098
債券投資—公司債	-	-	304,185	2,020,394	309,070	1,464,096	-	-	4,097,745
資產合計	10,612,288	5,117,471	3,548,040	9,101,921	1,886,013	2,562,579	1,016,341	1,749,910	35,594,563
負債									
銀行暨同業透支及拆借	30,000	-	-	-	-	-	-	-	30,000
附買回票券及債券負債	29,861,033	1,003,620	16,938	-	-	-	-	-	30,881,591
負債合計	29,891,033	1,003,620	16,938	-	-	-	-	-	30,911,591
淨流動缺口	\$(19,278,745)	\$4,113,851	\$3,531,102	\$9,101,921	\$1,886,013	\$2,562,579	\$1,016,341	\$1,749,910	\$4,682,972

註1：未含股票、基金及衍生性金融商品

註2：包含商業本票、國庫券、資產證券商業本票及可轉讓定期存單

大慶票券金融股份有限公司

1.現金及約當現金明細表

中華民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
銀行存款		
支票存款		\$89,377
活期存款		1,087
小 計		90,464
零用金		250
合 計		\$90,714

大慶票券金融股份有限公司

2.拆借銀行及同業明細表

中華民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
拆借銀行及同業		<u>\$25,000</u>

大慶票券金融股份有限公司

3.公平價值變動列入損益之金融資產明細表

中華民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或 張數	面額	總額	利率	取得成本	公平價值	備註
交易目的金融資產								
商業本票		註1	註1	9,952,900	0.5373%-0.8788%	\$9,941,977	\$9,951,383	
可轉讓定期存單		註1	註1	3,400,000	0.5373%-0.7531%	3,400,000	3,400,369	
公司債券		註1	註1	409,000	-	416,675	444,036	
國庫券		註1	註1	1,650,000	0.8788%	1,641,446	1,639,398	
公債發行前交易		-	-	500,000	1.1007%	497,122	497,489	
衍生性金融商品								
利率交換		-	-	-	-	-	7,458	
可轉換公司債資產交換		-	-	245,000	-	245,000	243,167	
合計						<u>\$16,142,220</u>	<u>\$16,183,300</u>	

註1：因商品種類繁多，故未列示各金融商品張數及面額。

註2：上述交易目的金融資產中2,800,000千元，業已提供有關機關作為各項業務之擔保金。

大慶票券金融股份有限公司

4.附賣回票券及債券投資明細表

中華民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	成交金額	備 註
30天以下	<u>\$299,000</u>	<u>\$330,000</u>	

大慶票券金融股份有限公司

5.應收款項明細表

中華民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	金 額	備 註
應收票據		\$74	
應收利息			
債券息		335,712	
票券息		7,630	
存放息		122	
小計		<u>343,464</u>	
應收退稅款		4,137	
其他應收款		3,410	
合計		<u><u>\$351,085</u></u>	

大慶票券金融股份有限公司

6.備供出售金融資產明細表

中華民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或 張數	面額	總額	利率	取得成本	累計減損	評價調整	公平價值	備註
政府債券		註1	註1	\$11,599,800	0.4971%-2.0167%	\$11,807,883	\$-	\$410,162	\$12,218,045	
金融債券		註1	註1	2,970,000	1.0548%-4.8275%	2,969,758	-	21,340	2,991,098	
公司債券		註1	註1	4,053,000	0.9763%-2.1404%	4,081,287	-	16,458	4,097,745	
股票		17,040,028(股)	10(元)	170,400	-	266,181	-	50,657	316,838	
合計						<u>\$19,125,109</u>	<u>\$-</u>	<u>\$498,617</u>	<u>\$19,623,726</u>	

註1：因商品類繁多，故未列示各金融商品張數及面額。

註2：上述備供出售金融資產中585,000千元，業已提供有關機關作為各項業務之擔保金。

大慶票券金融股份有限公司

7.固定資產變動明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	重分類	期末餘額	備註
成 本						
土 地	\$166,322	\$-	\$-	\$-	\$166,322	
房屋及建築	52,130	-	-	-	52,130	
電腦設備	9,903	1,189	3,151	-	7,941	
交通及運輸設備	5,745	456	-	-	6,201	
什項設備	8,228	122	229	-	8,121	
租賃權益改良	23,685	-	-	-	23,685	
預付設備款	-	390	-	-	390	
小 計	<u>266,013</u>	<u>2,157</u>	<u>3,380</u>	<u>-</u>	<u>264,790</u>	
累計折舊						
房屋及建築	12,139	1,276	-	-	13,415	
電腦設備	7,099	380	2,364	-	5,115	
交通及運輸設備	3,753	398	-	-	4,151	
什項設備	6,737	59	176	-	6,620	
租賃權益改良	23,685	-	-	-	23,685	
小 計	<u>53,413</u>	<u>2,113</u>	<u>2,540</u>	<u>-</u>	<u>52,986</u>	
合 計	<u>\$212,600</u>	<u>\$44</u>	<u>\$840</u>	<u>\$-</u>	<u>\$211,804</u>	

大慶票券金融股份有限公司

8.銀行暨同業透支及拆借明細表

中華民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

貸款金融機構	金額	借款期限	利率%	抵押或擔保	融資額度
中華開發工業銀行	<u>\$30,000</u>	100.01.05	0.45	-	<u>\$30,000</u>

大慶票券金融股份有限公司

9. 公平價值變動列入損益之金融負債明細表

中華民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	股數或 張數	面額	總額	利率	取得成本	公平價值	備註
交易目的金融負債 衍生性金融商品 利率交換	-	-	-	-	-	<u>\$-</u>	<u>\$6,894</u>	

大慶票券金融股份有限公司

10.附買回票券及債券負債明細表

中華民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	金 額	備 註
30天以下	\$28,686,000	\$29,861,033	
31天至60天	771,400	824,651	
61天至90天	161,700	178,969	
91天至180天	15,600	16,938	
合 計	<u>\$29,634,700</u>	<u>\$30,881,591</u>	

大慶票券金融股份有限公司

11.利息收入明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
債 券 息	\$539,756
票 券 息	79,070
資 產 交 換 息	5,213
存 放 息	3,039
其 他	1,379
合 計	<u>\$628,457</u>

大慶票券金融股份有限公司

12.利息費用明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
債 券 息	\$76,401
票 券 息	41,482
拆 借 息	1,389
其 他	757
合 計	<u>\$120,029</u>

大慶票券金融股份有限公司

13.手續費淨收益明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
手續費收入	
承銷手續費	\$63,791
保證手續費	46,811
簽證手續費	40,684
債券借券收入	13
小 計	<u>151,299</u>
手續費費用	
保管費支出	4,101
匯款手續費	241
其他手續費	383
債券借券費用	82
小 計	<u>4,807</u>
淨收益	<u><u>\$146,492</u></u>

大慶票券金融股份有限公司

14. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
公平價值變動列入損益之金融資產處分損益	
商業本票	\$32,527
可轉讓定存單	460
國庫券	10
政府債券	420
公司債券	39,413
金融債	557
股 票	9,704
衍生性金融商品	677
小 計	<u>83,768</u>
公平價值變動列入損益之金融資產評價損益	
票 券	(11,565)
債 券	55,629
股 票	1,806
其 他	(2,884)
小 計	<u>42,986</u>
公平價值變動列入損益之金融負債處分損益	
政府債券	(66)
小 計	<u>(66)</u>
合 計	<u>\$126,688</u>

大慶票券金融股份有限公司

15.備供出售金融資產之已實現損益明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
備供出售金融資產股息紅利收入	\$13,026
備供出售金融資產處分損益	
政府債券	58,781
公司債券	28
金融債券	(28)
股 票	(3,545)
小 計	55,236
合 計	\$68,262

大慶票券金融股份有限公司

16.其他非利息淨損益明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
租金收入	\$677
股息紅利收入	742
處分股定資產損失	(840)
收回呆帳及過期帳收入	42,893
收回呆帳利息及違約金	27,266
其 他	434
小 計	<u>\$71,172</u>

大慶票券金融股份有限公司

17.各項提存明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
保證責任準備	\$57,794
買賣債券損失準備	9,911
合 計	<u>\$67,705</u>

大慶票券金融股份有限公司

18.其他業務及管理費用明細表

中華民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
租金支出	\$5,883
郵 電 費	2,271
交 際 費	4,405
捐 贈	7,270
各項稅捐	8,068
會 費	2,375
雜 費	15,159
合 計	<u><u>\$45,431</u></u>