

股票代碼:2894

查詢年報網址:

公開資訊觀測站 <http://newmops.tse.com.tw/>

本公司網址:<http://bill.taching.com.tw/>

大慶票券

TA CHING BILLS FINANCE CORPORATION

九十九年度年報

Annual Report

2010

大慶票券金融股份有限公司

刊印日期 中華民國一百年三月三十一日

大慶票券金融股份有限公司

一・本公司發言人、代理發言人

發言人姓名：莊隆昌

職稱：董事長

電話：(02)2581-6666

電子信箱：

taching.com@msa.hinet.net

代理發言人姓名：莊榮芳

職稱：副董事長

電話：(02)2581-6666

電子信箱：

taching.com@msa.hinet.net

二・總分公司地址及電話：

總公司

地址：台北市松江路 152 號 14 樓

電話：(02)2581-6666

桃園分公司

地址：桃園市永安路 191 號 8 樓之一

電話：(03)338-1188

台中分公司

地址：台中市三民路一段 194 號 7 樓

電話：(04)2223-2277

高雄分公司

地址：高雄市中正四路 211 號 23 樓之 6

電話：(07)215-2233

三・辦理股票過戶機構

名稱：中國信託商業銀行代理部

地址：台北市重慶南路一段 83 號 5 樓

電話：(02)2361-3033

網址：www.chinatrust.com.tw

四・信用評等機構

名稱：英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司

地址：台北市敦化北路 205 號 6 樓 610 室

電話：(02)2514-7164

五・最近年度財務報告簽證會計師

姓名：戴興鉦、黃建澤

事務所名稱：安永聯合會計師事務所

地址：台北市基隆路一段 333 號 9 樓

電話：(02)2720-4000

網址：www.dey.com.tw

六・本公司網址

bill.taching.com.tw



踏實穩健

正派經營

大慶票券

目錄

頁次

壹、致股東報告書	
一、99 年度營業報告	1
二、100 年度營業計劃概要	2
三、未來發展策略	3
四、環境影響事項	3
五、最近一次信評結果	4
六、感謝與展望	4
貳、票券金融公司簡介	
一、公司簡介	5
參、公司治理報告	
一、組織系統	6
二、董事、監察人、總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	7
三、公司治理運作情形	18
四、會計師公費資訊	27
五、更換會計師資訊	28
六、票券金融公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業	29
七、董事、監察人、經理人、及依本法第十條規定應申報股權者之股權變動情形	29
八、持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊	30
九、公司之董事監察人總經理副總經理協理各部門及分公司主管及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數及綜合持股比例	30
肆、募資情形	
一、股本來源	31
二、股東結構	31
三、股權分散情形	32
四、主要股東名單	32
五、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料	33
六、股利政策及執行狀況	33
七、本次股東會擬議之無償配股對票券金融公司營業績效及每股盈餘之影響	33
八、員工分紅及董事、監察人酬勞	33
九、票券金融公司買回本公司股份情形	34
十、資金運用計劃執行情形	34
十一、特別股辦理情形	34
十二、員工認股權憑證辦理情形	34
十三、併購或受讓其他金融機構	34
十四、資金運用計劃執行情形	34
伍、營運概況	
一、業務內容	35
二、本年度經營計劃	35
三、市場分析	35
四、金融商品研究與業務發展概況	36
五、長、短期業務發展計劃	37
六、最近二年度從業員工資料	37
七、企業責任及道德行為	38

八、資訊設備	38
九、勞資關係	38
十、重要契約	38
陸、財務概況	
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	39
二、最近五年度財務分析	41
三、最近年度財務報告之監察人審查報告	43
四、最近年度財務報告	44
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	
一、財務狀況分析	78
二、經營結果比較分析	78
三、現金流量	79
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	79
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	79
六、風險管理事項	80
七、危機處理應變機制	87
八、其他重要事項	87
捌、特別記載事項	
一、關係企業相關資料	88
二、私募有價證券辦理情形	88
三、子公司持有或處分本公司股票情形	88
四、其他必要補充說明事項	88



董事長 莊隆昌先生



總經理 黃彥禎先生

壹、致股東報告書

一、99 年度營業報告

(一)99 年度國內外金融環境

根據 IMF 報告，2010 年全球經濟成長率為 4.77%，開發中國家貢獻達 3.34%，而已開發家貢獻僅及 1.43%，顯示金融海嘯後，開發中國家的表現遠比已開發國家為佳，其中又以中國經濟成長動能最為強勁。2009 年中國雖受金融海嘯波及，但尚能維持 9.1% 的成長，而一般研究機構預測 2010 及 2011 年中國經濟成長仍可達 10% 及 9%，持續支撐全球經濟復甦。根據環球透視 (Global Insight) 2 月資料，預測 2011 年全球經濟成長 3.7%，再就主要經濟體觀察，美國第 2 波量化寬鬆 (QE2) 政策與減稅措施期間延長將有助提振內需，預測成長 3.2%；中國大陸雖持續貨幣緊縮政策，今年仍將維持 9% 之強勁成長；日本受去年政府財政刺激措施漸次退場影響，僅成長 1.2%；歐盟國家則受主權債務問題困擾，持續採行緊縮財政措施，僅微幅成長 1.7%。

國內總體經濟方面，2010 年隨國內外景氣逐漸回溫，且因 2009 年上半年衰退幅度甚劇的基期效果，台灣經濟呈現快速成長。根據主計處所發佈資料，2010 年國內經濟成長達 10.82%，主要拜出口與民間投資分別大幅成長 25.59% (為民國 76 年以來最高，75 年成長 28.23%) 及 32.79% (為民國 55 年以來最高，54 年成長 34.08%) 所賜。由於全球景氣反彈回升，國際科技大廠持續擴大委外代工，以及消費性電子產品推陳出新，加以兩岸簽署經濟合作架構協議 (ECFA) 與早期收穫項目正式上路，大幅提高國內出口與投資，業者獲利普遍擴增，隨之增加人力僱用與調升薪資，進而激勵消費意願，尤其去年民間消費成長達 3.69%，為近 6 年最高。整體而言，出口、民間投資及消費之大幅成長，為去年國內經濟表現優異的重要關鍵。此外，主計處並預測今年全國名目 GDP 為 14 兆 853 億元、平均每人 GDP 突破 2 萬美元達 2 萬 783 美元；惟因去年基期墊高，致今年經濟成長率降為 4.92%。

在我國貨幣政策方面，央行於 2008、2009 年金融海嘯期間共計降息 7 次，累計幅度 2.375%，其中重貼現率最低降至 1.25%。不過自 2010 年開始，因開發中國家經濟復甦力道強勁，再者海嘯期間各國央行紛紛實施寬鬆貨幣政策救市，部份國家已有資產泡沫及通膨隱憂浮現，上述國家央行遂開始緩步升息防範於未然。本國央行於 2010 年 6 月首次升息半碼，而後 9、12 月又各升息半碼，正式步入升息循環。至 2010 年底央行重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率已分別調升至 1.625%、2.00%、3.875%。

(二)組織變化情形

1. 98.06.30 召開股東會改選董監事，增加獨立董事並取消常務董事

2. 授信審議委員會改由風險管理委員會取代

3. 99.01.25 第五屆董事會第 6 次會議通過修改組織

業務部原下設授信科，更改為下設授信一科及授信二科

管理部原下設會計科、出納科、作業科及總務科，合併為會計總務科及出納作業科

(三)營業計畫及經營策略實施成果

單位：新台幣仟元；％

項 目	99 年度決算數	98 年度決算數	近二年度比較
保證商業本票	121,695,800	118,533,600	2.67
承銷及簽證商業本票	373,170,800	294,765,200	26.60
買賣各類票券	1,683,418,900	1,342,541,600	25.39
買賣各類債券	1,234,896,700	1,279,802,400	-3.51

(四)預算執行情形

單位：新台幣仟元；％

項 目	99 年度決算數	99 年度預算數	執行情形
保證商業本票	121,695,800	170,000,000	71.59
承銷及簽證商業本票	373,170,800	158,000,000	236.18
買賣各類票券	1,683,418,900	1,168,910,000	144.02
買賣各類債券	1,234,896,700	821,825,000	150.26
稅前淨利	680,675	500,000	136.14
稅後淨利	579,178	400,000	144.79

(五)財務收支及獲利能力分析

單位：新台幣仟元；％

項 目	99 年度	項 目	99 年度
利息收入	628,457	純益率	62.88
淨收益	921,042	資產報酬率	1.52
稅前淨利	680,675	股東權益報酬率	9.67
稅後淨利	579,178	每股稅後盈餘(元)	1.76

(六)研究發展概況

1. 研發金融商品評價模型，以充份揭露本公司資產品質。

2. 自行開發衍生性金融商品之評價資訊系統。

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

4. 辦理固定收益有價證券業務及相關作業。

二、100 年度營業計劃概要

(一)經營方針

1. 推動新種金融商品業務、增加收入來源

2. 落實風險管理，維持良好資產品質

- 3.提升經營績效，維持穩定獲利
- 4.健全內部管理，加強公司治理

(二)營業目標

- 1.保證商業本票：新台幣 165,000,000 仟元
- 2.承銷及簽證商業本票：新台幣 378,100,000 仟元
- 3.買賣各類票券：新台幣 1,355,478,000 仟元
- 4.買賣各類債券：新台幣 932,727,500 仟元

(三)經營政策

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

三、未來發展策略

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

四、環境影響事項

(一)外部競爭環境：

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

(二)法規環境：

1. 95 年起實施財務會計準則三十四號「金融商品之會計處理準則」與三十六號「金融商品之表達與揭露」兩號公報，凡持有或發行金融商品之企業須以公平價值衡量及入帳，衍生性商品亦由表外附註揭露轉為表內認列，提升財務資訊之透明度，本公司亦配合規定於適用日將持有之金融資產與金融負債（含衍生性商品）予以適當分類，並分別以公平價值及攤銷後成本重新衡量。
2. 98 年度、99 年度及至 100 年 2 月止陸續新訂、修正下列法規：

98.03.31	修正「票券金融公司年報應行記載事項準則」第十條及第十九條
98.12.31	修正「票券金融公司資本適足性管理辦法」暨「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」
99.01.29	核准票券金融公司得投資經金管會核准在我國證券交易所上市或交易之台灣存託憑証及境外指數股票型基金
99.02.24	修正「票券金融公司辦理短期票券之保證背書總餘額規定」
99.03.29	訂定「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」
99.04.02	修正「票券金融公司年報應行記載事項準則」第十條、第十一條及第二十三條修正條文
99.04.09	修正「票券商主要負債總額及辦理附賣回條件交易限額規定」第五點、第九點、第十點
99.06.09	修正「票券金融管理法」第三條條文

- 99.08.11 修正「票券商從事短期票券之買賣面額及承銷之本票發行面額規定」
 修正「短期票券發行登錄集中保管帳簿劃撥作業辦法」部份條文
 修正「短期票券集中保管結算機構許可及管理辦法」第四條
 99.09.13 修正「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」部份條文
 100.01.12 修正「公開發行公司年報應行記載事項準則」第十條及第十一條附表六
 本公司皆遵守相關法令規定，尚無重大影響

(三)總體經營環境：

展望 100 年，隨著經濟逐漸復甦，民間投資已逐漸恢復動能，金融機構放款應可回復正成長趨勢；但隨著景氣回溫，需求上漲及美元貶值所引發的通膨可能逐漸對國內造成物價上揚壓力，加以目前市場資金相當浮濫，為避免利率過低導致資產泡沫之情形，央行貨幣政策將逐步回歸中性立場。由於，國際經濟持續好轉，可望維繫我國外貿動能，加以本年內我國與中國簽訂 ECFA，此將有助進一步推升我國對中國之貿易往來，以維持台灣全球競爭力。

五、最近一次信評結果

信用評等機構	長期信用評等等級	短期信用評等等級	評等展望	公佈日期
惠譽信用評等公司	A(twn)	F1(twn)	穩定	99.10.27

六、感謝與展望

承蒙各位股東的支持，本公司開業迄今已屆滿十三年，全體同仁盡心盡力，發揮敬業精神，提供最專業的服務，使公司各項業務皆能穩定成長、業績蒸蒸日上，為各位股東創造每年獲利之佳績；本公司之績效、獲利、服務品質及專業素養皆領先同業，在業界獲得極高的評價，但全體同仁並不以此自滿，仍秉持「專業、誠信、服務、效率、穩健、踏實」之經營理念；以零逾放、零呆帳、高收益、低風險為目標，以踏實的腳步建立優良的市場信譽，在穩定中求取發展和成長。

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

敬祝

身體健康

萬事如意

董事長

總經理

莊曜昌
黃彥禎



貳、票券金融公司簡介

一、公司簡介

(一)設立登記日期：中華民國八十六年元月三日

(二)開業日期：中華民國八十六年元月二十一日

(三)公司沿革：

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

◎八十四年三月二十日成立籌備處。

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

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

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

◎八十六年元月二十一日總公司開業。

◎八十六年元月三十一日桃園分公司開業。

◎八十六年七月三十日取得證券暨期貨管理委員會核准自行買賣政府債券業務。

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

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

◎八十七年九月完成現金增資，實收資本總額為新台幣三十億六仟一佰五十萬元。

◎八十八年四月二十日，台中分公司開業。

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

◎八十九年十月二日，高雄分公司開業。

◎九十二年七月三十一日，轉投資台灣票券集中保管結算公司。

◎九十三年二月九日，取得證券暨期貨管理委員會核准自行買賣公司債業務。

◎九十三年六月取得財政部核准衍生性金融商品交易業務。

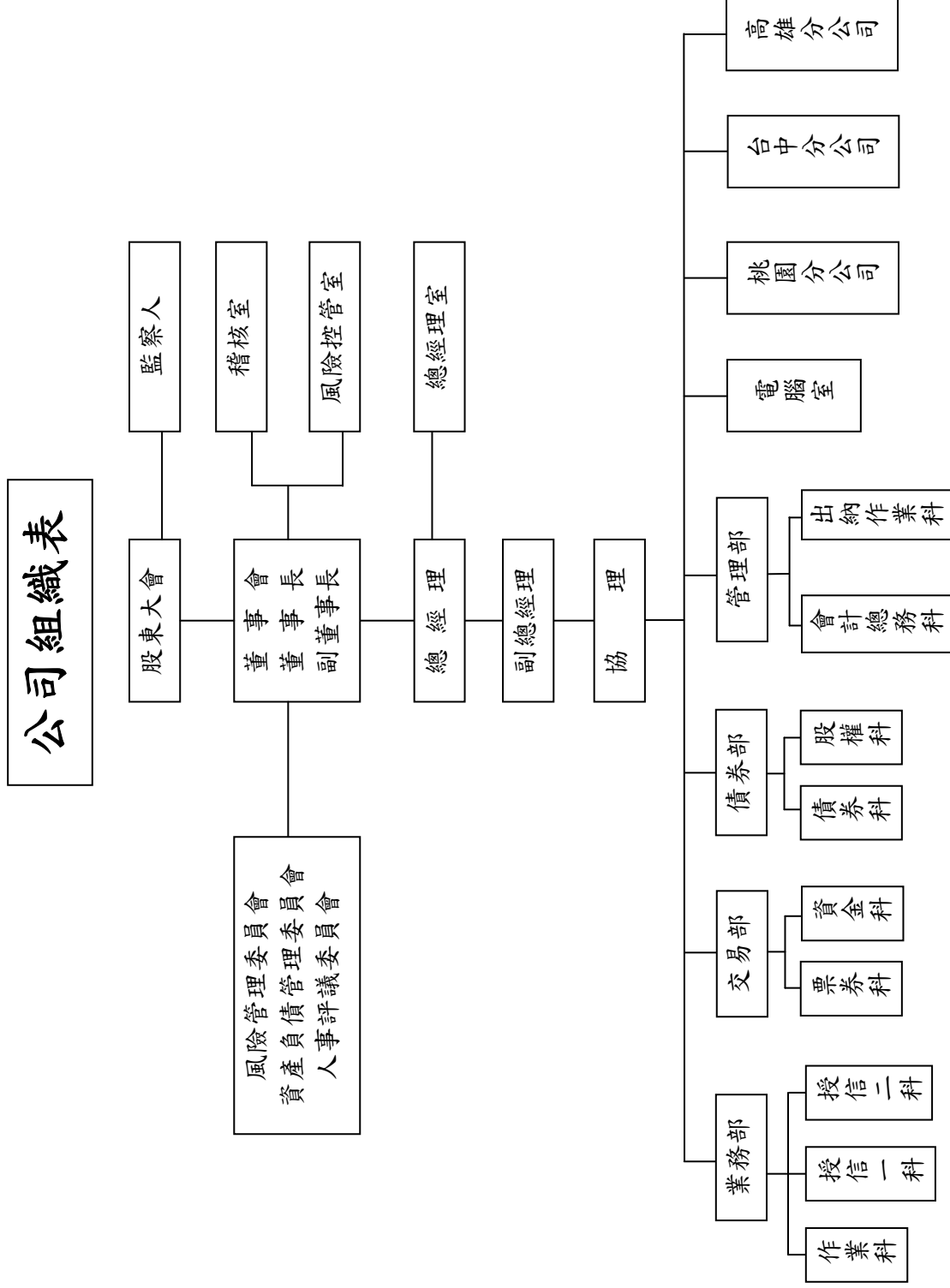
◎九十四年十一月十六日取得行政院金管會核准買賣股權業務。

◎九十六年三月取得行政院金管會核准辦理固定收益有價證券業務。

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

參、公司治理報告

一、組織系統



二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

(一)董事及監察人

1.董事及監察人資料

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份股數	主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			100年2月28日
					股數	持股份比率	股數	持股份比率	股數	持股份比率				職稱	姓名	關係	
董事長	莊隆昌	98.6.30	3	85.12.22	4,119,000	1.25	4,119,000	1.25	2,015,225	0.61		國大代表、台灣省商會理事 長 文化大學政治學系博士班 研究生	大慶票券董事長	法人董事 代表 董事	莊隆文 莊明理	兄弟 兄妹	
副董事長	莊榮芳	98.6.30	3	85.12.22	518,163	0.16	518,163	0.16				大慶票券董事 北濱育樂事業公司董事 美國加州州立大學聖伯納 希諾分校商學士	大慶票券副董事長 北濱育樂事業公司董事	法人董事 代表 董事	莊隆文 莊瑞政 莊榮圻	父子 兄妹 兄弟	
董事	隆慶投資股份有限公司 代表人： 莊隆文	98.6.30	3	85.12.22	30,809,500	9.36	30,809,500	9.36				北濱育樂事業公司董事長 大慶建設公司董事長 稻江高職	北濱育樂事業公司董事長	董事長 董事 副董事	莊隆昌 莊瑞政 莊榮芳 莊榮圻	兄弟 父女 父子 父子	
董事	寶座投資股份有限公司 代表人： 唐東興	98.6.30	3	85.12.22	18,666,300	5.67	18,666,300	5.67				鴻隆實業經理 瑞誠建設副理 中原大學會計系	鴻隆實業經理				
董事	花旗(台灣)商業銀行股份有限公司 代表人： 文妙心	98.6.30	3	85.12.22	32,911,125	10.00	32,911,125	10.00				花旗商銀金融同業處副總裁 花旗商銀金融交易處副總裁 美國紐澤西州立大學企管 碩士	美商花旗銀行金融交易處 董事				
董事	泰隆開發投資股份有限公司 代表人： 盧明德	98.6.30	3	85.12.22	14,689,445	4.46	14,689,445	4.46				泰隆實業董事 國美建設協理 致理商專	國聚開發(股)公司董事長				
董事	泰盛投資股份有限公司 代表人： 林長隆	98.6.30	3	85.12.22	19,444,062	5.91	19,444,062	5.91				泰盛投資公司財務科長 富泰建設財務部主管 台北商專	泰盛投資公司財務科長				
董事	高慶投資股份有限公司 代表人： 葉春蘭	98.6.30	3	85.12.22	30,366,600	9.23	30,366,600	9.23				大慶建設公司投資部經理 高慶投資公司財務部經理 淡水工商	大慶建設公司投資部經理				
董事	林忠男	98.6.30	3	85.12.22	4,949,570	1.50	4,949,570	1.50				幸大建設開發(股)董事長 越南第一商業銀行大股東 蘆洲國小	幸大建設開發(股)董事長				
董事	林建宏	98.6.30	3	85.12.22	1,755,050	0.53	1,755,050	0.53	3,759,687	1.14		北濱育樂事業公司總經理 明德專科	北濱育樂事業公司總經理	董事	莊明理	配偶	

職 稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份股數	持股份比率	主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			
					股數	持股份比率	股數	持股份比率	股數	持股份比率					職稱	姓名	關係	
董事	莊明理	98.6.30	3	85.12.22	3,759,687	1.14	3,759,687	1.14	1,755,050	0.53			大慶證券公司副總經理 基亞生物科技公司董事 靜修高商	大慶證券公司副總經理	董事長 法人代表 董事	莊隆昌 莊隆文 莊建宏	兄妹 兄妹 配偶	
董事	莊博惠	98.6.30	3	85.12.22	115,725	0.04	115,725	0.04					美國加州州立大學富樂頓分校國際財金碩士 大慶票券專員 大慶建設會計專員		董事	莊凱婷	姊妹	
董事	莊瑞政	98.6.30	3	85.12.22	102,907	0.03	52,907	0.02					大慶票券債部經理 大慶票券管理部經理 美國加州州立大學財金碩士	大慶票券業務部主管	法人代表 副董事長 董事	莊隆文 莊榮芳 莊榮圻	父女 兄妹 姊弟	
董事	莊凱婷	98.6.30	3	85.12.22	11,072	0.00	11,072	0.00					美國賓州大學英語教學碩士	教師	董事	莊博惠	姊妹	
董事	莊榮圻	98.6.30	3	85.12.22	420,725	0.13	420,725	0.13					加慶科技公司董事長 美國加州州立大學企研所碩士	加慶科技公司董事長 大慶票券副總經理	法人代表 董事 副董事長	莊隆文 莊瑞政 莊榮芳	父子 姊弟 兄弟	
獨立董事	陳憲一	98.6.30	3	98.6.30	0	0	0	0					台灣土地銀行淡水分行經理 士林高商					
獨立董事	劉明道	98.6.30	3	98.6.30	0	0	0	0					第一金控股份有限公司協理 中興大學經濟系					
獨立董事	駱武昌	98.6.30	3	98.6.30	0	0	0	0					文化大學財金系專任助理教授 英國南漢普敦大學經濟學博士					
獨立董事	周國隆	98.6.30	3	98.6.30	0	0	0	0					台灣基隆地方法院法官兼院長 猿硯國小					
監察人	大慶建設股份有限公司代表人： 江湧材	98.6.30	3	85.12.22	23,862,487	7.25	23,862,487	7.25					大慶建設公司副主任 總稽核 高商畢	大慶建設公司副主任 總稽核				
監察人	大慶證券股份有限公司代表人： 宋麗青	98.6.30	3	85.12.22	20,012,200	6.08	20,012,200	6.08					大慶證券公司財務部經理 三重商工	大慶證券公司財務部經理				
監察人	千慶投資股份有限公司代表人： 賴芳洲	98.6.30	3	85.12.22	31,025,252	9.43	31,025,252	9.43					第一銀行國外部襄理/國信租賃副總經理/中聯信託投資公司協理兼審查部經理 彰化高商					

實座投資股份有限公司 法人代表：廖乾宏從 98.2.27 起改派為廖東興

千慶投資股份有限公司 法人代表：李文鏘從 95.8.28 起改派為賴芳洲

華僑商業銀行股份有限公司與花旗(台灣)商業銀行股份有限公司合併,花旗(台灣)商業銀行股份有限公司為存續公司並接任原董事之職務，法人代表 96.12.01 改派為文妙心

98.06.30 改選董監新增四名獨立董事

2.法人股東之主要股東

100 年 2 月 28 日

法人股東名稱	法 人 股 東 之 主 要 股 東
隆慶投資股份有限公司	莊隆慶（30%）、莊隆文（11%）
寶座投資股份有限公司	鴻勝實業（股）公司（49.99%）、 凱達實業（股）公司（49.99%）
花旗(台灣)商業銀行股份有限公司	花旗集團(100%)
泰隆開發投資股份有限公司	簡麗珠（25%）、盧明德（18%）、盧明燦（18%）、盧宗焜（18%）、盧攀聚（10%）
泰盛投資股份有限公司	震輝實業（股）公司（19.27%）、堉群實業（股）公司（19.20%）、富泰建設（股）公司（16.42%）、全億建設（股）公司（15.45%）、 凱達實業（股）公司（10.41%）
高慶投資股份有限公司	莊陳淑華（34%）、林建宏（11%）、 亞洲第一(股)公司(42%)
大慶建設股份有限公司	千慶投資（股）公司（29%）、高慶投資(股)公司（29%）、隆慶投資（股）公司（29%）
大慶證券股份有限公司	莊隆慶（14%）、莊隆昌（12.9%）、莊隆文（10.8%）
千慶投資股份有限公司	莊黃阿涼（54%）、莊隆昌（20%）、莊明理（12%）

3.主要股東為法人者其主要股東

100 年 2 月 28 日

法人股東名稱	法 人 股 東 之 主 要 股 東
鴻勝實業（股）公司	連茂投資(24.95%)、威旺投資(21.54%)、呂育成(20.58%)、翁興木（19.63%）
凱達實業（股）公司	連茂投資（22.48%）、威旺投資（25.6%）、 高順發（19.96%）
震輝實業（股）公司	連茂投資（40.35%）
堉群實業（股）公司	閎業投資（40.83%）、林建全（11.15%）
富泰建設（股）公司	連茂投資（38.99%）、林鴻熙（12.3%）、 翁興木（11.85%）
全億建設（股）公司	連茂投資（40.99%）
花旗集團	阿布達比投資局（20%）、阿里瓦德投資局（5%）

4.董事及監察人資料

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格	符合獨立性情形（註1）										兼任 其公 發公 獨董 家數	任他 開行 司立 事數	
		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	1	2	3	4	5	6	7	8			9
莊隆昌			✓	✓						✓		✓	✓	0	
莊榮芳			✓			✓		✓		✓		✓	✓	0	
隆慶投資股份有限公司 代表人：莊隆文			✓			✓				✓		✓		0	
寶座投資股份有限公司 代表人：詹東興			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0	
花旗(台灣)商業銀行股份有限 公司代表人：文妙心			✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		0	
泰盛投資股份有限公司 代表人：林長隆			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0	
泰隆開發投資股份有限 公司代表人：盧明德			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0	
高慶投資股份有限公司 代表人：葉春蘭			✓			✓	✓			✓	✓	✓		0	
林忠男			✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	0	
林建宏			✓		✓	✓		✓		✓		✓	✓	0	
莊明理			✓							✓		✓	✓	0	
莊博惠					✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	0	
莊凱婷				✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	0	
莊瑞政			✓			✓		✓	✓	✓		✓	✓	0	
莊榮圻			✓			✓		✓		✓		✓	✓	0	
陳憲一			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
劉明道			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
駱武昌	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
周國隆		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
大慶建設股份有限公司 代表人：江湧材			✓		✓	✓	✓			✓	✓	✓		0	
大慶證券股份有限公司 代表人：宋麗青			✓		✓	✓	✓			✓	✓	✓		0	
千慶投資股份有限公司 代表人：賴芳洲			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0	

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

- (1)非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2)非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨董者，不在此限)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5)非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)，經理人或持股百分之五以上股東。
- (7)非為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。
- (8)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9)未有公司法第30條各款情事之一。
- (10)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

職稱	姓名	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人	
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名
總經理	黃彥禎	98.10.22	86,000	0.03%			-	-	本公司副總經理、協理、交易部經理 國際票券金融公司， 文化大學國貿系	-	-	-
總稽核	方航空	90.06.01	99,652	0.03%	-	-	-	-	本公司財務部經理 國際票券金融公司， 台北商專企管科	-	-	-
副總經理兼 電腦室經理	莊榮圻	98.01.01	420,725	0.13%	-	-	-	-	加慶科技公司董事長 美國加州州立大學企研所碩士	-	-	-
債券部 經理	程家震	98.10.20	-	-	-	-	-	-	本公司業務部襄理、交易部襄理 國際票券金融公司、大中票券金融公司 台灣大學法律系	-	-	-
交易部 經理	林敬樺	98.04.30	-	-	-	-	-	-	本公司交易部經理 國際票券金融公司、花蓮企銀， 文化大學財金系	-	-	-
業務部 經理	邱基富	95.07.20	22,413	0.01%	-	-	-	-	本公司業務部副理 國際票券金融公司 台北商專	-	-	-
管理部 經理	許耿豪	95.09.12	53,750	0.02%	-	-	-	-	本公司桃園分公司副理 國際票券金融公司 台灣大學財金系	-	-	-
桃園分公司 經理	林育德	98.10.20	17,110	0.01%	-	-	-	-	本公司業務部經理、債券部經理 第一信託授信部， 淡水工商國貿科	-	-	-
台中分公司 經理	吳威揚	98.05.15	49,020	0.01%	-	-	-	-	本公司交易部襄理、稽核室襄理、業務部襄理 國際票券金融公司 台北商專銀保科	-	-	-
高雄分公司 經理	楊正啟	94.06.02	-	-	-	-	-	-	本公司高雄分公司副理 大眾票券金融公司， 成功大學企管系	-	-	-

(三)最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

1.董事(含獨立董事)之酬金

新台幣：元

職稱	姓名	董事酬金				兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E及F等七項總額後之比例	有領取自公司以轉資業 有領來子司外投事酬金
		報酬(A)	退職退休金(B)	盈餘分配之酬勞(C)	業務執行費用(D)	A、B、C及D等四項總額後純益之比例	薪資、獎金及特支費等(E)	退職退休金(F)	盈餘分配紅利(G)現金紅利	員工認股權憑證得數(H)	
董事長	莊隆昌										
副董事長	莊榮芳										
董事	隆慶投資股份有限公司代表人：莊隆文										
董事	花旗(台灣)商業銀行股份有限公司代表人：										
	文妙心										
董事	寶座投資股份有限公司代表人：詹東興										
董事	泰盛投資股份有限公司代表人：林長隆	1,100,000	-	12,377,600	1,986,475	2.72%	12,341,300	-	147,544	-	無
董事	泰隆開發投資股份有限公司代表人：盧明德										
董事	高慶投資股份有限公司代表人：葉春蘭										
董事	林忠男										
董事	林建宏										
董事	莊明理										
董事	莊博惠										
董事	莊凱婷										
董事	莊瑞玫										

職稱	姓名	董事酬金				兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E及F等七項總額後之比例	有領來自公司以轉資業 有領來子司外投事酬金
		報酬(A)	退職退休金(B)	盈餘分配之酬勞(C)	業務執行費用(D)	A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例	薪資、獎金及特支費等(E)	退職退休金(F)	盈餘分配員工紅利(G)現紅利	員工認股憑證得數(H)	
董事	莊榮圻										
獨立董事	陳憲一										
獨立董事	劉明道										
獨立董事	駱武昌										
獨立董事	周國隆										

註1：莊董事長隆昌配有租賃車(BENZ S350)一部，每月租金 106,800 元，99 年度租金合計 1,281,600 元，(CAMRY)一部，每月租金 22,500 元，99 年度租金合計 270,000 元，99 年度油資合計 418,347 元。另配有司機一名，支付該司機相關報酬 509,172 元，但不計入酬金。

莊副董事長榮芳配有租賃車(VOLVO S80)一部，每月租金 10,800 元，99 年度租金合計 129,600 元。

莊董事榮圻(兼任本公司副總經理)配有租賃車(CAMRY)一部，每月租金 22,500 元，99 年度租金合計 270,000 元。

另董事會配有租賃車(CAMRY)一部，視董事會其餘成員之實際需要由董事長機動調派，每月租金 22,500 元，99 年度租金合計 270,000 元。

註2：本公司支付董事酬金總額占稅後純益之比例 98 年度為 4.81%、99 年度為 4.87%，差異不大。

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

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)
	本公司	本公司
低於 2,000,000 元	隆慶投資代表人：莊隆文 花旗(台灣)商業銀行代表人：文妙心： 寶座投資代表人：詹東興 泰盛投資代表人：林長隆 泰隆開發代表人：盧明德 高慶投資：葉春蘭 林忠男 林建宏 莊明理 莊博惠 莊凱婷 莊瑞玫 莊榮圻 陳憲一 劉明道 駱武昌 周國隆	隆慶投資代表人：莊隆文 花旗(台灣)商業銀行代表人：文妙心： 寶座投資代表人：詹東興 泰盛投資代表人：林長隆 泰隆開發代表人：盧明德 高慶投資：葉春蘭 林忠男 林建宏 莊明理 莊博惠 莊凱婷 陳憲一 劉明道 駱武昌 周國隆
	莊隆昌、莊榮芳	莊隆昌、莊榮芳、莊瑞玫、莊榮圻
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	19	19
總計		

註：本公司無須編製合併報表

2.監察人之報酬

新台幣：元

職稱	姓名	監察人酬金				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例	有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)	退職退休金(B)	盈餘分配之酬勞(C)	業務執行費用(D)		
監察人	大慶建設代表人：江湧材	-	-	2,101,860	317,805	0.42%	無
監察人	大慶證券代表人：宋麗青						
監察人	千慶投資代表人：賴芳洲						

註1：本公司支付監察人酬金總額占稅後純益之比例98年度為0.46%、99年度為0.42%，差異不大。

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

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
低於 2,000,000 元	大慶建設代表人：江湧材 大慶證券代表人：宋麗青 千慶投資代表人：賴芳洲	
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	-	
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	-	
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	-	
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	-	
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	
100,000,000 元以上	-	
總計	3	

註：本公司無須編製合併報表

3.總經理及副總經理之酬金

新台幣：元

職稱	姓名	薪資(A)	退職退休金(B)	獎金及特支費等等(C)	盈餘分配之員工紅利金額(D)現金紅利	A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)	取得員工認股權憑證數額	有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
總經理	黃彥禎	5,856,800	-	6,804,893	461,214	2.26%	-	無
副總經理	莊榮圻							
總稽核	方航空							

註1：黃總經理彥禎配有公務車(LEXUS ES350)一部，係於99年租後購回，購入成本456,860元，99年度油資合計98,727元，另配有司機一名，支付該司機相關報酬804,725元，但不計入酬金

註2：本公司支付總經理及副總經理之酬金總額占稅後純益之比例98年度為3.85%、99年度為2.26%，差異主要為98年度另支付前鄭總經理退職退休金。

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

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名
低於2,000,000元	-
2,000,000元(含)～5,000,000元(不含)	莊榮圻、方航空
5,000,000元(含)～10,000,000元(不含)	黃彥禎
10,000,000元(含)～15,000,000元(不含)	-
15,000,000元(含)～30,000,000元(不含)	-
30,000,000元(含)～50,000,000元(不含)	-
50,000,000元(含)～100,000,000元(不含)	-
100,000,000元以上	-
總計	3

註：本公司無須編製合併報表

4.配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

新台幣：元

	職稱	姓名	股票紅利			現金紅利	總計	總額占稅後 純益之比例 (%)
			股數	市價	金額	金額		
經 理 人	總經理	黃彥禎	0	0	0	1,013,286	1,013,286	0.17%
	總稽核	方航空						
	副總經理	莊榮圻						
	經理	林育德						
	經理	邱基富						
	經理	許耿豪						
	經理	林敬樺						
	經理	楊正啟						
	經理	程家震						
	經理	吳威揚						

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會 5 次，董事出席情形如下：

職 稱	姓 名	實 際 出 (列) 席 次 數 B	委 託 出 席 次 數	實 際 出 (列) 席 率 (%) 【 B / A 】	備 註
董事長	莊隆昌	5	0	100	
副董事長	莊榮芳	5	0	100	
董事	隆慶投資股份有限公司 莊隆文	5	0	100	
董事	寶座投資股份有限公司 詹東興	5	0	100	
董事	花旗(台灣)商業銀行股份有限公司 文妙心	0	0	0	
董事	泰盛投資(股)公司 林長隆	5	0	100	
董事	高慶投資(股)公司 葉春蘭	5	0	100	
董事	泰隆開發投資(股)公司 盧明德	4	0	80	
董事	林忠男	4	0	80	
董事	林建宏	5	0	100	
董事	莊明理	5	0	100	
董事	莊博惠	5	0	100	
董事	莊凱婷	5	0	100	
董事	莊瑞玫	5	0	100	
董事	莊榮圻	5	0	100	
獨立董事	陳憲一	5	0	100	
獨立董事	劉明道	5	0	100	
獨立董事	駱武昌	5	0	100	
獨立董事	周國隆	5	0	100	

其他應記載事項：

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

監察人參與董事會運作情形

最近年度董事會開會 5 次 (A)，監察人列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數 (B)	實際列席率 (%) (B/A)	備註
監察人 a	大慶建設代表人：江湧材	5	100	
監察人 b	大慶證券代表人：宋麗青	5	100	
監察人 c	千慶投資代表人：賴芳洲	5	100	

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

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

(二)監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形 (例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等)：

監察人如有需要溝通之事項，可隨時與內部稽核主管及會計師聯繫。

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

(二)審計委員會運作情形：

最近年度審計委員會開會 0 次 (A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率 (%) (B/A)	備註
	本公司	未設置	審計委員會		

應記載事項：

一、證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無

三、獨立董事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)：無

(三)票券金融公司公司治理實務守則規定揭露之項目：

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

(四)本公司治理運作情形及其與票券金融公司公司治理實務守則差異情形及原因：

項目	運作情形	與票券金融公司公司治理實務守則差異情形及原因
一、票券金融公司股權結構及股東權益 (一) 票券金融公司處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 票券金融公司掌握實際控制公司之主要股東及最終控制者名單之情形 (三) 票券金融公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 本公司設有專人負責協調處理股東建議或糾紛等問題 (二) 本公司對實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單均瞭解掌握 (三) 本公司設有「利害關係人資料建檔及授信業務規範」、「關係企業間之人員、資產及財務管理辦法」、「利害關係人交易業務辦法」	(一) 無 (二) 無 (三) 無
二、董事會之組成及職責 (一) 票券金融公司設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本公司已於98.06.30召開股東會選舉4名獨立董事 (二) 本公司之簽證會計師係由董事會決議聘任之，於每年續約時進行評估	(一) 已修改公司章程，配合法令設置4席獨立董事席次，並已於98.06.30股東會選任 (二) 無
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	已建立公開資訊公告及發言人制度，利害關係人如有需求可隨時連絡	無
四、資訊公開 (一) 票券金融公司架設網站，揭露財務業務及本公司之公司治理資訊之情形 (二) 票券金融公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責票券金融公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置票券金融公司網站等）	(一) 已在網站上揭露公司財務、業務及公司治理情形 (二) 已指定專人負責票券金融公司資訊之蒐集及揭露、並依規定落實發言人制度	(一) 無 (二) 無

項目	運作情形	與票券金融公司公司治理實務守則差異情形及原因
五、票券金融公司設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形	本公司設置有風險管理委員會：每月開會一次，負責控管營運風險，提升經營效能，並達成營運管理目標 資產負債管理委員會：每二個月開會一次，負責調整資產負債管理政策，綜合管理資金之來源與應用，健全資產負債結構，謀求業務穩定發展 人事評議委員會：每年開會一次，負責討論及決議人事升遷評議事項	無
六、請敘明本公司之公司治理運作情形及其與「票券金融公司公司治理實務守則」之差異情形及原因：	目前本公司治理運作情形良好，除未設置審計委員會之外，餘均符合票券金融公司治理實務守則之規範	
七、其他有助於瞭解本公司之公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利害關係人之權利、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）：	1. 99年召開董事會5次、風管會11次、人事評議委員會1次 2. 本公司每兩個月召開資產負債管理委員會，會中均進行風險評估報告	
八、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：無		

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

(六)履行社會責任情形

項目	運作情形	與上市上櫃票券金融公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
一、落實推動公司治理 (一) 票券金融公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。 (二) 票券金融公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。 (三) 票券金融公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。	(一)尚未訂定 (二)尚未設置 (三)尚未舉辦	(一)尚未訂定 (二)尚未設置 (三)尚未舉辦
二、發展永續環境 (一) 票券金融公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。 (二) 票券金融公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。 (三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。 (四) 票券金融公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定票券金融公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。	(一)無 (二)無 (三)設有專責環保人員負責環靜清潔及資源回收事宜 (四)無	(一)無 (二)無 (三)設有專責環保人員負責環靜清潔及資源回收事宜 (四)無
三、維護社會公益 (一) 票券金融公司遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。 (二) 票券金融公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。 (三) 票券金融公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。 (四) 票券金融公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。 (五) 票券金融公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。	(一)請參閱伍、營運概況 九、勞資關係 (二)本公司每年均實行消防安全檢查，並設有安全維護執行小組定期開會，另定期實施員工健康檢查 (三)無 (四)無 (五)無	(一)請參閱伍、營運概況 九、勞資關係 (二)本公司每年均實行消防安全檢查，並設有安全維護執行小組定期開會，另定期實施員工健康檢查 (三)無 (四)無 (五)無

項目	運作情形	與上市上櫃票券金融公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
四、加強資訊揭露 (一)票券金融公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。 (二)票券金融公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。	(一)無 (二)無	(一)無 (二)無
五、票券金融公司如依據「上市上櫃銀行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：如註1 本公司無須填列		
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如票券金融公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：設有專責人員負責資源回收事宜，並曾陸續捐贈過警車及身心障礙專車		
七、票券金融公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無		

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

(七)票券金融公司履行誠信經營情形及採行措施：無

(八)票券金融公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：無

(九)其他足以增進對票券金融公司公司治理運作情形瞭解之重要資訊：無

(十)內部控制制度執行狀況應揭露事項：

1.內部控制聲明書：

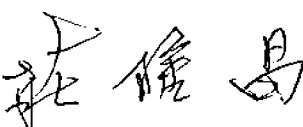
大慶票券金融公司內部控制制度聲明書

謹代表大慶票券金融公司聲明本公司於九十九年一月一日至九十九年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人；兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

行政院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 九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日

大慶票券金融公司內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：99 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
本公司 98 年 6 月 30 日選任第五屆董事長後，未依「票券商負責人及業務人員管理規則」第 9 條第 2 項規定於選任後 10 日內，檢具有關資格文件函報金融監督管理委員會認可，顯示內部作業程序有欠嚴謹，依票券金融管理法第 51 條規定應予糾正。	(一) 確立工作方向範圍： 確立書面申報及網路申報作業方向，申報性質屬公司證照、股務及財務報表等，皆統由管理部會計總務科經辦人員負責申報，避免事權分散。 (二) 建立再審核監督作業模式： (1) 審核： 申報經辦人員辦理申報時，申報資料由科長覆核後再行申報，網路申報部份並須列印申報內容，由科長覆核。 (2) 監督： 建立申報事項檢核表，列明申報事項時效，由經辦人員控管，並由科長負責監督。	即日起改善。

2.委託會計師專案審查內部控制制度者：無

(十一)最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形，應揭露事項：

項 目	99 年度	98 年度
(一) 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	無	無
(二) 違反法令經行政院金融監督管理委員會處以罰鍰者	無	因從事股權投資之內部控制欠佳，已有礙健全經營之虞，經行政院金融監督管理委員會核處新台幣貳佰萬元罰鍰
(三) 缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無	無
(四) 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	本公司 98 年 6 月 30 日選任第五屆董事長後，未依「票券商負責人及業務人員管理規則」第 9 條第 2 項規定於選任後 10 日內，檢具有關資格文件函報金管會認可，金管會函請提出具體改善方案具報(註 2)	本公司股票投資作業相關內部控制制度改善並報經金管會核准前，不得新增股票投資部位(註 1)
(五) 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五十萬元者，應揭露其性質及損失金額	無	無
(六) 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	無

註 1：99.01.25 第五屆第 6 次董事會通過修定股權投資內部規範即已解除(依照金管會 99 年 1 月 21 日金管銀票字第 09900003110 號函辦理)

註 2：經本公司 99 年 12 月 29 日慶票昌字第 990177 號函，函報金管會具體改善方案後，金管會於 100 年 2 月 22 日金管銀票字第 10000013790 號函，函告本公司洽悉

(十二)最近年度截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

1.99 年度股東常會重要決議：

99 年 4 月 26 日股東常會之重要決議：

(1)通過承認 98 年度決算表冊案

(2)通過承認 98 年度盈餘分配案

①本公司 98 年度稅後淨利為 715,344,251 元，加期初未分配盈餘 5,293,234 元，依據票券金融管理法規定提列法定盈餘公積 214,603,275 元，可分配盈餘 506,034,210 元，擬分配員工紅利 3,576,721 元，另提撥董監酬勞 17,883,606 元，股東紅利 493,666,875 元，期末未分配盈餘為 12,367,335 元整。

②設算發放員工紅利及董監酬勞係以 98 年度費用列帳，則 98 年度每股稅後盈餘將由 2.17 元減少為 2.11 元。

③股東紅利 493,666,875 元，以現金股利配發，每股配發 1.5 元。

2.99 年度董事會重要決議：

(1)99 年 3 月 22 日第五屆第七次董事會通過因應本公司組織結構調整，廢除「常務董事會」，新設「風險管理委員會」。

(2)99 年 3 月 22 日第五屆第七次董事會通過 98 年度盈餘分配案。

(3)99 年 5 月 24 日第五屆第八次董事會通過向中央銀行申請外幣票券業務

(十三)最近年度截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無

(十四)最近年度截至年報刊印日止，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：本公司原任總經理鄭俊冬先生申請退休，98 年 10 月 22 日起由原副總經理黃彥禎先生接任

與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

100 年 2 月 28 日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	鄭俊冬	86.01.21	98.10.22	退休

註：所稱與財務報告有關人士係指董事長、總經理、會計主管、內部稽核主管等。

四、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安永聯合會計師事務所	戴興鈺	黃建澤	99.01.01~99.12.31	

註：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示其查核期間，及於備註欄說明更換原因。

金額單位：新臺幣千元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 千元		1,500		1,500
2	2,000 千元(含)~4,000 千元				
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				

會計師公費資訊

金額單位：新臺幣千元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間 (註1)	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他 (註2)	小計		
安永聯合會計師事務所	戴興鉦	1,500	-	-	-	-	-	99.01.01~99.12.31	
	黃建澤							99.01.01~99.12.31	

註1：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示查核期間，及於備註欄說明更換原因，並依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。

註2：非審計公費請按服務項目分別列示，若非審計公費之「其他」達非審計公費合計金額25%者，應於備註欄列示其服務內容。

五、更換會計師資訊

(一)關於前任會計師者

更 換 日 期	無			
更換原因及說明	無			
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人 情 況		會計師	委任人
	主動終止委任		-	-
	不再接受(繼續)委任		-	-
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無			
與本公司有無不同意見	有	-	會計原則或實務	
		-	財務報告之揭露	
		-	查核範圍或步驟	
		-	其 他	
		-		
	無	-		
	說明-			
其他揭露事項 (本準則第十條第五款第一目 第四點應加以揭露者)	無			

(二)關於繼任會計師者

事務所名稱	-
會計師姓名	-
委任之日期	-
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	-
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	-

(三)前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函：無

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

七、董事、監察人、經理人及依本法第十條規定應申報股權者之股權變動情形

(一)股權移轉及質押變動情形

職稱	姓名	99 年度		100 年 2 月 28 日止	
		持 有 股 數 增 (減) 數	質 押 股 數 增 (減) 數	持 有 股 數 增 (減) 數	質 押 股 數 增 (減) 數
董事	高慶投資	0	(6,500,000)	0	0
董事	隆慶投資	0	(16,400,000)	0	0
監察人	大慶建設	0	(15,400,000)	0	0

(二)股權移轉資訊

姓 名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與票券金融公司、董事、監察人及依本法第十條規定應申報股權者之關係	股 數	交易價格
無	-	-	-	-	-	-

(三)股權質押資訊：

姓 名	質押變動原因	變動日期	交易相對人	交易相對人與票券金融公司、董事、監察人及依本法第十條規定應申報股權者之關係	股 數	質借(贖回)金額
高慶投資	贖回	99.12.31	臺灣新光商業銀行	-	6,500,000	-
隆慶投資	贖回	99.12.31	臺灣新光商業銀行	-	16,400,000	-
大慶建設	贖回	99.12.31	臺灣新光商業銀行	-	15,400,000	-

八、持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊

持股比例占前十大股東間互為關係人資料

姓名	本人 持有股份		配偶、未 成年子 女持有 股份		利用他 人名義 合計持 有股份		前十大股東相互 間具有財務會計 準則公報第六號 關係人之關係者 ，其名稱及關係		備註
	股數	持股 比率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	名稱	關係	
花旗(台灣)商業銀行股份有限公司 代表人：文妙心	32,911,125	10.00%							
千慶投資股份有限公司代表人：賴芳洲	31,025,252	9.43%					北濱育樂 事業	(註1)	
隆慶投資股份有限公司代表人：莊隆文	30,809,500	9.36%					大慶證券	(註2)	
高慶投資股份有限公司代表人：葉春蘭	30,366,600	9.23%					大慶建設	(註1)	
大慶建設股份有限公司代表人：江湧材	23,862,487	7.25%					高慶投資	(註1)	
大慶證券股份有限公司代表人：宋麗青	20,012,200	6.08%					隆慶投資	(註2)	
泰盛投資股份有限公司代表人：林長隆	19,444,062	5.91%							
寶座投資股份有限公司代表人：詹東興	18,666,300	5.67%							
泰隆開發投資股份有限公司代表人： 盧明德	14,689,445	4.46%							
北濱育樂事業股份有限公司	11,825,000	3.59%					千慶投資	(註1)	

註1：董事長互為配偶

註2：董事長為同一人

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

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、 總經理、副總 經理、協理、各 部門及分公司主 管及票券金融公 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
臺灣集中保管結算所股份有限公司	494,852	0.17%	-	-	494,852	0.17%

肆、募資情形

一、股本來源

單位：仟股,仟元

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

單位：股

股 份 種 類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份(註)	未 發 行 股 份	合 計	
普通股	329,111,250	0	329,111,250	公開發行，非上市櫃

二、股東結構

100 年 2 月 28 日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個 人	外國機構 及外國人	合 計
人 數	0	2	16	494	2	514
持 有 股 數	0	40,791,947	222,007,283	65,901,295	410,725	329,111,250
持 股 比 例	0%	12.39%	67.46%	20.02%	0.13%	100.00%

三、股權分散情形

每股面額十元		100 年 2 月 28 日	
持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	10	6,015	0.00%
1,000 至 5,000	61	144,978	0.04%
5,001 至 10,000	63	395,386	0.12%
10,001 至 15,000	74	840,428	0.26%
15,001 至 20,000	21	352,532	0.11%
20,001 至 30,000	44	1,013,624	0.31%
30,001 至 40,000	44	1,471,566	0.45%
40,001 至 50,000	11	502,929	0.15%
50,001 至 100,000	52	3,327,216	1.01%
100,001 至 200,000	61	7,822,893	2.38%
200,001 至 400,000	28	8,158,544	2.48%
400,001 至 600,000	8	4,160,730	1.26%
600,001 至 800,000	3	2,039,335	0.62%
800,001 至 1,000,000	3	2,875,487	0.87%
1,000,001 以上自行視實際情況分級	31	295,999,587	89.94%
合 計	514	329,111,250	100.00%

四、主要股東名單

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

註：係列明股權比例達百分之一以上股東或股權比例占前十名之股東。

五、最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

項 目		99 年	98 年	當 年 度 截 至 100 年 2 月 28 日
每股市價	最 高	-	-	-
	最 低	-	-	-
	平 均	-	-	-
每股淨值	分 配 前	18.01	18.40	18.44
	分 配 後	-	16.9	-
每股盈餘	加權平均股數	329,111,250	329,111,250	329,111,250
	每 股 盈 餘	1.76	2.17	0.24
每股股利	現 金 股 利	-	1.50	-
	無 償 盈 餘 配 股	-	-	-
	配 股 資 本 公 積 配 股	-	-	-
	累積未付股利	-	-	-
投資報酬分析	本益比	-	-	-
	本利比	-	-	-
	現金股利殖利率	-	-	-

六、股利政策及執行狀況：

(一)股利政策

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

(二)本次股東會擬議股利分配之情形

99 年度擬分配現金股利 1.25 元。

七、本次股東會擬議之無償配股對票券金融公司營業績效及每股盈餘之影響：無

八、員工分紅及董事、監察人酬勞：

(一)本公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

本公司年終結算後，如有盈餘除依法繳納稅捐並應先彌補以前年度虧損外，提出百分之三十為法定盈餘公積，如尚有盈餘視業務狀況酌予保留一部份後作如后分配：

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

(二)董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：

- 1.配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額。

依據本公司章程規定及 100 年 3 月 22 日第 5 屆第 12 次董事會決議，擬自 99 年度可分配盈餘下提撥員工現金紅利新台幣 2,895,892 元，董事、監察人酬勞新台幣 14,479,460 元。

2.擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：無

3.考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：1.71 元

(三)上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：

1.配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額。

依據本公司章程規定及 99 年 3 月 22 日第 5 屆第 9 次董事會決議，自 98 年度可分配盈餘下提撥員工現金紅利新台幣 3,576,721 元，董事、監察人酬勞新台幣 17,883,606 元。

九、票券金融公司買回本公司股份情形：無

十、公司債辦理情形：無

十一、特別股辦理情形：無

十二、員工認股權憑證辦理情形：無

十三、併購或受讓其他金融機構：無

十四、資金運用計劃執行情形：無

伍、營運概況

一、業務內容

(一)主要業務

1.各業務別經營之主要業務

- (1)短期票券之簽證承銷業務
- (2)金融債券之簽證承銷業務
- (3)短期票券之經紀自營業務
- (4)金融債券之經紀自營業務
- (5)政府債券之經紀自營業務
- (6)短期票券之保證背書業務
- (7)公司債之自營業務
- (8)辦理衍生性金融商品
- (9)股權商品投資業務

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

(二)各業務資產及(或)收入佔總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形

1.資產面

單位：新台幣仟元

年 度	99 年度		98 年度	
項 目	金 額	佔總資產比重(%)	金 額	佔總資產比重(%)
短期票券	14,991,150	39.36	13,795,171	36.41
各類債券	20,248,413	53.17	21,818,834	57.59
其他金融資產	2,845,831	7.47	2,273,620	6.00
總資產	38,085,394	100.00	37,887,625	100.00

2.收入面

單位：新台幣仟元

年 度	99 年度		98 年度	
項 目	金 額	佔營收比重(%)	金 額	佔營收比重(%)
票券收入	101,583	9.72	246,721	18.17
債券收入	635,709	60.78	953,325	70.20
其他收入	308,586	29.50	158,017	11.63
總收入	1,045,878	100.00	1,358,063	100.00

二、本年度經營計劃

見年度營業計畫概要說明

三、市場分析

(一)業務經營之地區

本公司除在台北市設立總公司外，還有桃園、台中及高雄三家分公司服務全國客戶。

(二)市場之供需狀況、成長性及競爭利基

2010 年因受國際景氣持續回溫，國內經濟也逐步改善，企業資金需求緩步增溫，金融業放款微幅增加，台灣全年經濟成長率高達 10.82%，不過伴隨高經濟成長的同時，通膨狀況亦日益嚴重，鄰近亞洲國家紛紛調高存款準備率或升息來抑制通膨。台灣亦不例外，受到進口原物料成本攀升，為穩定物價及金融穩定，自六月起連續 3 度升息，累計升息幅度達 0.375%，使重貼現率由 1.25% 來到 1.625%，但利率水準仍是處於相對低檔，不過近日受到利比亞情勢惡化，影響原油的供需，使得原油價格突破百元，相對影響全球景氣復甦的腳步，未來經濟金融情勢的發展，將深受國際原物料價格及資產價格上揚影響。

展望 100 年，因應通膨再起及國內資產價格的上漲，央行已發行 11 次一年期定存單共收回 1.1 兆元的浮濫資金，相當於調升存款準備率 4.23%，預期央行仍會在不影響整體出口成長動能的原則下，實施溫和的緊縮貨幣政策，票券業憑藉對市場利率的敏感度及熟悉性，在升息的腳步下，仍將有不錯的表現。

(三)發展遠景之有利、不利因素與因應對策。

1.有利因素

- (1)國內外景氣復甦，企業資金面增溫，有利於票券利差擴大維持穩定的獲利。
- (2)金融海嘯後，投資人風險意識提高，使債信穩定且透明度高的債、票附買回交易重新獲得市場青睞，有利於公司取得較多的資金來源。
- (3)IFRS 會計制度的適用，提升財報透明度，降低授信風險。
- (4)兩岸金融 MOU 簽訂，票券業有機會擴展新市場。

2.不利因素

- (1)主管機關針對票券金融公司辦理短期票券之保證背書總餘額將採分級控管。
- (2)受美國次貸風暴影響，證券化商品發展趨緩。
- (3)主管機關雖陸續開放新種業務承作，但礙於法令限制，無法達到規模效應。
- (4)債券市場成交量萎縮，債券買賣斷交易操作困難度增加。

3.因應策略

- (1)加強對國內經濟情勢研究，以正確掌握利率走勢，提高票、債券的操作技巧以增加獲利空間。
- (2)隨時注意產業景氣狀況，嚴格控管授信戶營運及債信變化，有效降低授信風險，避免呆帳發生。
- (3)持續爭取免保證及其他金融機構保證商業本票業務，增加獲利來源。
- (4)加強員工在職訓練，以因應金融市場的變化。

四、金融商品研究與業務發展概況

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

1. 98 年、99 年公平價值變動列入損益金融資產與負債部位分別為 14,396,726 仟元及 16,176,406 仟元，獲利分別為 439,379 仟元及 126,688 仟元。
2. 98 年、99 年備供出售金融資產部位分別為 21,372,664 仟元及 19,623,726 仟元，獲利分別為 131,724 仟元及 68,262 仟元。

(二)最近二年度研究發展支出及其成果與未來研究發展計畫。

1.研究發展支出：

員工教育訓練費用：98 年 321,507 元、99 年 640,324 元。

2.研究發展結果：

見第 2 頁研究發展現況說明

3.未來研究發展計畫。

- (1)增加新種金融商品人才培訓。
- (2)整合資訊系統，提供更穩定、安全且具效率之資訊服務。
- (3)研發新種金融商品評價模型。
- (4)持續參與「新巴塞爾資本協定」(BASEL II) 相關研討及會議。

五、長、短期業務發展計劃

(一)短期

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

(二)長期

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

六、最近二年度從業員工資料

99 年 12 月 31 日

年 度		九十九年度	九十八年度
員 工 人 數		71	69
平 均 年 歲		38.5	38.5
平 均 年 資		10.3	10.4
學 歷 分 布 比 率	博 士	0	0
	碩 士	11	12
	大 專	55	50
	高 中	4	6
	高 中 以 下	1	1
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	票 券 商 業 務 員	64	60
	證 券 商 高 級 業 務 員	51	46
	證 券 商 業 務 員	40	41

七、企業責任及道德行為

- (一)贊助並參與各項社會公益活動(如：捐贈台北縣政府復康巴士、警用巡邏車)。
- (二)安排大專院校相關科系學生至公司參訪或見習。
- (三)贊助公會及金融研訓機構舉辦之學術講習及活動。
- (四)環境保護制度：日常營運中隨時注重「節能減廢」，如推行再生紙及雙面影印、垃圾分類等，隨時教育訓練激勵員工使其能在對環境負責之心態下工作，並將節約表現列入績效考核。
- (五)繼續經營及創造股東價值：本公司開業迄今已屆滿十四年，期間各項業務均能穩定成長，並陸續取得主管機關核准從事新種金融商品業務，分散並增加獲利來源，持續穩定的創造股東價值。

八、資訊設備

(一)資訊系統硬體、軟體之配置維護

系統別	平台	開發及維護
MIS 系統	IBM/linux	自行開發、自行維護
通匯系統	ASUS/windows	委外開發、委外維護

(二)未來開發

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

(三)緊急備援與安全防護措施

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

九、勞資關係

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

十、重要契約：無

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一)簡明資產負債表

單位：仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料				
		99 年	98 年	97 年	96 年	95 年
現金及約當現金、 存放央行及拆放銀行暨同業		115,714	147,449	95,531	1,500,406	1,061,014
公平價值變動列入損益 之金融資產		16,183,300	14,404,943	11,357,153	10,134,609	16,256,149
附賣回票券及債券投資		330,000	50,000	0	850,188	1,928,560
備供出售金融資產		19,623,726	21,372,664	27,133,792	46,787,428	39,566,397
應收款項		351,085	418,463	507,833	822,747	674,687
持有至到期日之金融資產		0	33,003	36,450	39,802	43,201
採權益法之股權投資		0	0	0	0	0
固定資產（註2）		211,804	212,600	215,066	215,222	217,135
無形資產		0	0	0	0	0
其他金融資產		48,058	52,166	30,007	65,594	68,021
其他資產		1,221,707	1,196,337	1,248,916	1,226,040	1,201,667
資產總額		38,085,394	37,887,625	40,624,748	61,642,036	61,016,831
銀行暨同業拆借及透支		30,000	300,000	912,000	300,000	2,350,000
應付商業本票		0	0	0	0	0
公平價值變動列入損益 之金融負債		6,894	8,217	11,628	35,037	0
附買回票券及債券負債		30,881,591	30,653,154	33,311,213	55,821,673	52,183,951
特別股負債		0	0	0	0	0
應付款項		623,822	197,666	147,915	160,329	89,342
應付公司債		0	0	0	0	0
其他金融負債		0	0	0	0	0
其他負債		615,605	673,074	612,138	602,325	772,301
負債總額	分配前	32,157,912	31,832,111	34,994,894	56,919,364	55,395,594
	分配後	註1	32,325,778	35,324,005	57,122,565	55,743,956
股本		3,291,113	3,291,113	3,291,113	3,291,113	3,291,113
資本公積		0	0	0	0	0
保留盈餘	分配前	2,137,752	2,052,240	1,666,007	1,516,828	1,514,362
	分配後	註1	1,558,573	1,336,896	1,313,627	1,166,000
金融商品之未實現損益		498,617	712,161	672,734	-85,269	815,762
累積換算調整數		0	0	0	0	0
股東權益其他項目		0	0	0	0	0
股東權益總額	分配前	5,927,482	6,055,514	5,629,854	4,722,672	5,621,237
	分配後	註1	5,561,847	5,300,743	4,519,471	5,272,875

註1：尚未分配

(二)簡明損益表

單位：仟元

項 目 \ 年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料				
	99 年	98 年	97 年	96 年	95 年
利 息 淨 收 益	508,428	601,748	198,009	252,569	295,126
利 息 以 外 淨 收 益	412,614	650,713	478,511	403,362	654,962
各 項 提 存	67,705	105,401	27,511	8,685	127,302
營 業 費 用	172,662	198,693	167,685	145,309	161,675
繼 續 營 業 部 門 稅 前 損 益	680,675	948,367	481,324	501,937	661,111
繼 續 營 業 部 門 稅 後 損 益	579,178	715,344	352,380	350,828	474,383
停業部門損益（稅後淨額）	0	0	0	0	0
非 常 損 益 （ 稅 後 淨 額 ）	0	0	0	0	0
會 計 原 則 變 動 之 累 積 影 響 數 （ 稅 後 淨 額 ）	0	0	0	0	21,077
本 期 損 益	579,178	715,344	352,380	350,828	495,460
每 股 盈 餘	1.76	2.17	1.07	1.07	1.51

最近五年度簽證會計師之姓名及查核意見

年度	會計師姓名	會計師事務所名稱	會計師查核意見
95	戴興鉦、潘愛華	致遠會計師事務所	修正式無保留意見
96	戴興鉦、潘愛華	安永會計師事務所	修正式無保留意見
97	戴興鉦、黃建澤	安永會計師事務所	修正式無保留意見
98	戴興鉦、黃建澤	安永聯合會計師事務所	修正式無保留意見
99	戴興鉦、黃建澤	安永聯合會計師事務所	無保留意見

二、最近五年度財務分析

年 度 (註1) 分析項目 (註3)		最近五年度財務分析				
		99 年	98 年	97 年	96 年	95 年
經營能力	平均持有票、債券日數	50.34	55.05	51.77	67.29	53.44
	逾期授信比率	0.17	0.21	0.22	0.39	0.23
	總資產週轉率 (次)	2.42	3.31	1.67	1.06	1.56
	員工平均收益額	12,972	18,152	9,949	9,370	13,015
	員工平均獲利額	8,157	10,367	5,182	5,012	6,787
獲利能力	資產報酬率 (%)	1.52	1.82	0.69	0.57	0.87
	股東權益報酬率 (%)	9.67	12.24	6.81	6.78	9.64
	純益率 (%)	62.88	57.12	52.09	53.49	52.15
	每股盈餘 (元)	1.76	2.17	1.07	1.07	1.51
財務結構	負債占總資產比率	82.90	82.31	84.64	91.36	89.58
	固定資產占股東權益比率	3.57	3.51	3.82	4.56	3.86
成長率	資產成長率	0.52	-6.78	-34.10	1.02	14.28
	獲利成長率	-28.23	97.03	-4.11	-24.08	7.89
現金流量	現金流量比率 (%)	2.33	3.19	-5.27	5.04	2.38
	現金流量允當比率 (%)	241.02	114.10	159.00	158.54	-49.01
利害關係人擔保授信總餘額		-	-	-	-	-
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		-	-	-	-	-
營運規模	資產市占率	5.05	5.20	4.93	5.99	4.99
	淨值市占率	5.37	5.21	5.03	4.27	4.35
	保證及背書票券市占率	7.11	6.27	5.54	3.92	3.74
	各類票、債券發行及首次買入市占率	7.01	6.08	5.35	3.86	2.49
	各類票、債券交易市占率	5.19	4.95	6.40	5.20	3.78
資本適足性	資本適足率	16.44	20.67	15.16	12.84	12.10
	自有資本淨額	5,231,418	5,023,169	4,369,411	5,040,685	5,514,747
	風險性資產總額	31,820,122	24,298,454	28,830,234	39,243,886	45,591,798
	第一類資本占風險加權風險性資產之比率	15.68	21.87	16.67	11.97	10.53
	第一類資本及第二類資本占風險加權風險性資產之比率	18.31	24.49	19.16	12.87	12.33
	槓桿比率	13.13	13.53	9.40	7.66	8.40

*若有編製合併報表者，得併揭露合併財務比率分析。

註1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：上市或股票已在證券商營業處所買賣之票券金融公司並應將截至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析。

註3：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力

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

2.獲利能力

- (1) 資產報酬率=稅後損益／平均資產總額。
- (2) 股東權益報酬率=稅後損益／平均股東權益淨額。
- (3) 純益率=稅後損益／收益額（註5）
- (4) 每股盈餘=(稅後淨利－特別股股利)／加權平均已發行股數。（註6）

3.財務結構

- (1) 負債占資產比率=負債總額（註7）／資產總額。
- (2) 固定資產占淨值比率=固定資產淨額／股東權益淨額。

4.成長率

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

5.現金流量（註8）

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

6.營運規模

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

7.自有資本占風險性資產比率

- (1) 資本適足率=自有資本淨額／風險性資產總額。
- (2) 自有資本淨額=第一類資本＋第二類資本＋第三類資本－資本減除項目。
- (3) 風險性資產總額=信用風險加權風險性資產＋市場風險之資本計提×12.5。
- (6) 第一類資本占風險加權風險性資產之比率=第一類資本／風險加權風險性資產。
- (7) 第一類資本及第二類資本占風險加權風險性資產之比率=(第一類資本＋第二類資本)／風險加權風險性資產。
- (8) 槓桿比率=第一類資本／調整後平均資產(平均資產扣除第一類資本「商譽」項目)。

註4：票、債券週轉率=各類票、債券交易金額/各期平均票、債券餘額。

註5：收益額指利息收益額與非利息收益額合計數。

註6：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

註7：負債總額係扣除保證責任準備及買賣證券損失準備。

註8：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

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

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告書

董事會造送九十九年度決算報告書表，業經安永聯合會計師事務所戴興鉦會計師及黃建澤會計師查核簽證，復經本監察人等會同審查完竣，認為尚無不符，爰依公司法第二百一十九條之規定報告如上。

大慶票券金融股份有限公司

監察人 江湧材



監察人 宋麗青



監察人 賴芳洲



中 華 民 國 一 百 年 三 月 二 十 二 日

四、最近年度財務報告



9F., No.333, Sec. 1, Keelung Rd.,
Taipei City 11012, Taiwan (R.O.C.)

Tel: +886 2 2720 4000
Fax: +886 2 2757 6050
www.ey.com/tw

安永聯合會計師事務所
11012 台北市基隆路一段333號9樓

電話: +886 2 2720 4000
傳真: +886 2 2757 6050

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

戴興鉦



簽證會計師：

黃建澤



中華民國一〇〇年三月十六日



董事長：莊隆昌

(請參閱財務報表附註)

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	%
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
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
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
12500	附買回票券及債券投資	二、四及五	330,000	0.87	50,000	0.13	23000	應付款項	二及四	623,822	1.64
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
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
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
							29697	其他負債-其他		12,780	0.03
18501	土地		166,322	0.44	166,322	0.44		負債合計		32,157,912	84.44
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
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
18575	預付設備款		390	-	-	-	32011	未分配盈餘		591,545	1.55
185x1	成本合計		264,790	0.69	266,013	0.70		保留盈餘合計		2,137,752	5.61
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
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
	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

大慶證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		<u>\$579,178</u>	<u>62.88</u>	<u>\$715,344</u>	<u>57.11</u>
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		<u>\$1.76</u>		<u>\$2.17</u>	

(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



大慶證券股份有限公司

股東權益變動表

民國九十九年一月至十二月三十一日
及民國九十八年一月至十二月三十一日

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
民國九十八年度金融資產未實現損益之變動	二		-	-	-	39,427	39,427
備供出售金融資產未實現損益之變動							
民國九十八年十二月三十一日餘額	四	3,291,113	1,331,604	-	720,636	712,161	6,055,514
民國九十八年度盈餘分配：							
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起至十二月三十一日
及民國九十八年一月一日起至十二月三十一日

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	<u>\$90,714</u>	<u>\$97,449</u>

2. 拆借銀行及同業

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

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	<u>\$16,183,300</u>	<u>\$14,404,943</u>

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	<u>\$351,085</u>	<u>\$418,463</u>

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	<u>\$19,623,726</u>		

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	<u>\$21,372,664</u>		

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
	持股比	持股比
	金 額 例(%)	金 額 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：

	<u>盈餘分配案</u>		<u>每股股利(元)</u>	
	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
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>
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	稅前
本期淨利	\$680,675	\$948,367
	稅後	稅後
基本每股盈餘(單位：元)	\$2.07	\$2.88
本期淨利	\$579,178	\$715,344
	\$1.76	\$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)

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>				
<u>資產</u>				
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	-	-
<u>負債</u>				
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，%

年 度	99.12.31	98.12.31
項 目		
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

年 度	99.12.31	98.12.31
項 目		
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 \ 年 度	99.12.31		98.12.31	
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)	行業別	比率	行業別	比率
	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	36,815
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	36,896
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 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	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								
	未超過1個月	1至3個月	3個月至1年	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	合計
資產									
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

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況分析

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	99.12.31	98.12.31	差 異	
			金額	%
流動資產	36,603,825	36,393,519	210,306	0.58
固定資產	211,804	212,600	-796	-0.37
其他資產	1,269,765	1,281,506	-11,741	-0.92
資產總額	38,085,394	37,887,625	197,769	0.52
流動負債	31,542,307	31,159,037	383,270	1.23
長期負債	615,605	673,074	-57,469	-8.54
負債總額	32,157,912	31,832,111	325,801	1.02
股 本	3,291,113	3,291,113	-	-
資本公積	-	-	-	-
保留盈餘	2,137,752	2,052,240	85,512	4.17
金融商品未實現損益	498,617	712,161	-213,544	-29.99
股東權益總額	5,927,482	6,055,514	-128,032	-2.11
說明： 金融商品未實現損益減少主要為債券評價利益減少。				

二、經營結果比較分析

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	九十九 年度	九十八 年度	增(減)金額	變動比例 (%)
收 入	1,041,071	1,353,637	-312,566	-23.09
費 用	360,396	405,270	-44,874	-11.07
稅前利益	680,675	948,367	-267,692	-28.23
所得稅費用	101,497	233,023	-131,526	-56.44
純 益	579,178	715,344	-136,166	-19.04
增減比例變動分析說明： 收入減少主要為利息收入及公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益減少。				

三、現金流量

(一)最近二年度流動性分析：

項 目 \ 年 度	99.12.31	98.12.31	增減比率
現金流量比率	2.33%	3.19%	-26.96%
現金流量允當比率	241.02%	114.10%	111.24%
增減比率變動分析說明： 現金流量比率減少主要係期末營業活動之淨現金流入減少所致。 現金流量允當比率增加主要係最近五年營業活動之淨現金流入增加所致。			

(二)未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金 餘額 ①	全年來自營業活 動淨現金 流量②	全年現金流 出量③	現金剩餘(不 足)數額 ①+②-③	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
90,714	208,811	195,945	103,580	-	-
本年度現金流量變動情形分析： 營業活動：主要係營業收入增加溢注營業活動之現金流入。 投資活動：主要係拆出予同業增加致使投資活動之現金流出。 融資活動：主要係分配現金股利致使融資活動之現金流出。 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。					

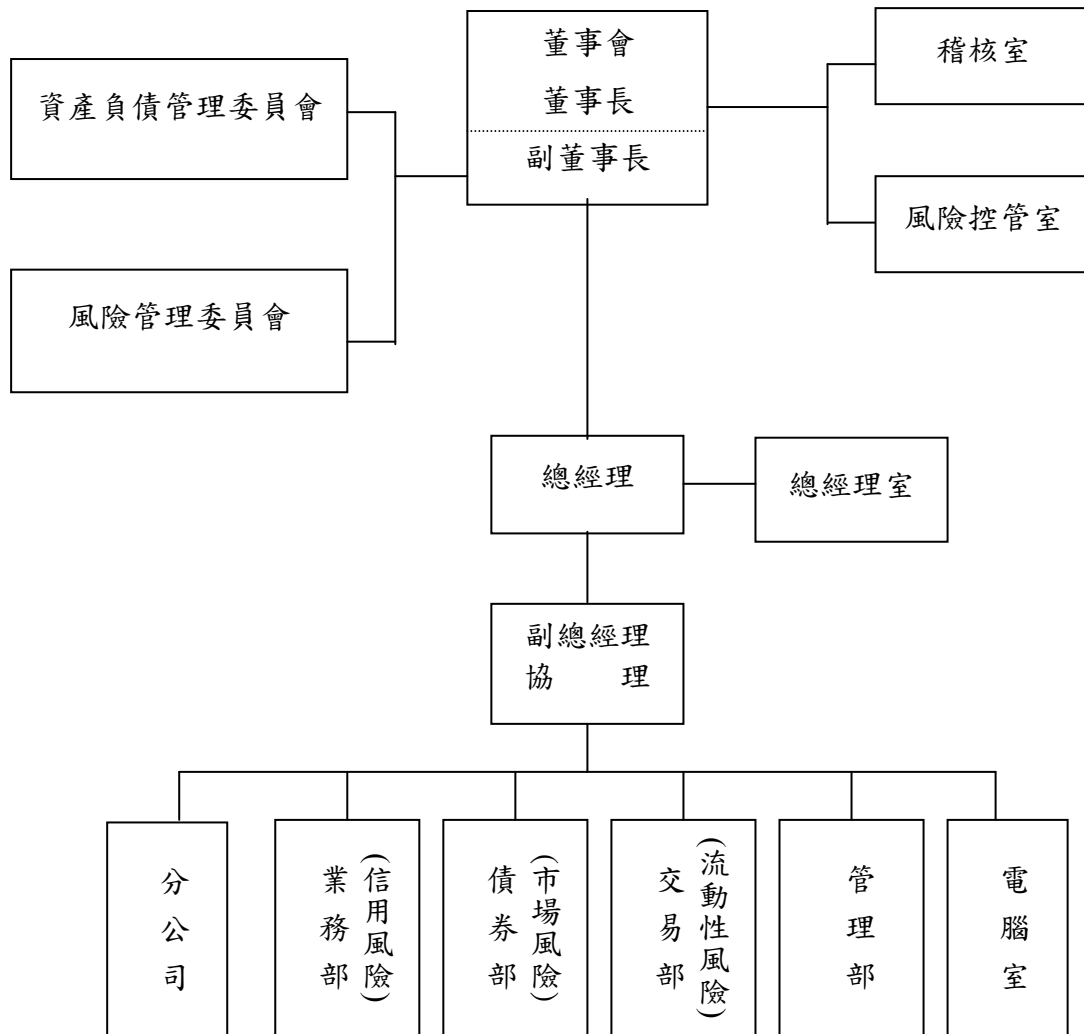
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響： 無

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

六、風險管理事項

(一)風險管理組織架構及政策

1.風險管理組織架構



2.風險管理政策

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

(二)衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊。

1.一般定性揭露：

(1)策略及流程

①信用風險

授信業務以穩健為原則，依市場景氣情況適度追求授信餘額成長、提昇資產品質、維持零逾放為授信目標。目前本公司風險控管之策略及流程如下：

A. 依據主管機關規定對同一企業、同一關係人、同一關係企業，辦理短期票券保證業務訂定限額控管。

B. 對無擔保授信比重、各擔保品別、各行業別之授信比率，訂定內部規範並符合主管機關之規定。

- C. 就授信流程而言，授信案先由各營業單位依據相關資料分析整理，撰寫徵信報告及授信批覆書送交業務部，業務部審查人員完成初步審核後，簽報總經理，經風險管理委員會審議通過。

②市場風險

本公司市場風險係以控管票券、債券、股權及衍生性商品交易部位之價格變動風險，乃根據「票券金融管理法」、「證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣有價證券業務規則」等法規訂定內部管理作業規範，並依此架構衡量國內外經濟情勢，預測未來利率及價格走勢，擬定交易策略包括：

- A. 預估資金需求與流量管理，避免資金運用與來源集中單一或少數對象，以維持適當之流動性缺口。
- B. 制訂相關債券、股權及衍生性商品交易停損標準，評估部位隱含損益以計算承擔風險程度，減少利率或價格波動時產生之風險。
- C. 定期檢討票、債券部位利率敏感性分析、檢視股權商品產業前景及獲利表現及衍生性商品之涉險狀況，以符合風險管理之目標。

在執行流程上，首先除依據相關法令訂定風險承擔限額控管外，包括：

- A. 定期檢討追蹤暴露風險程度。
- B. 定期調整資產與負債配置，降低系統風險暴露程度。
- C. 依據市場現況與未來趨勢適時調整策略。

③作業風險

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

(2)相關風險管理系統之組織與架構

①信用風險

- A. 本公司設有風險管理委員會，每月定期召開會議。
- B. 本公司設有資產負債管理委員會，由董事長每二個月召開會議，由董事長擔任主席，依據國內外經濟金融局勢，擬訂資產負債操作策略。
- C. 每月辦理自行查核，並將查核報告送稽核室備查，並設置遵守法令主管督導與落實相關法令之遵循。

②市場風險

董事會為風險管理最高決策單位，建立本公司風險管理機制及確保其有效運作，設有總稽核直接隸屬董事會強化風險監控與內部稽核；風險管理委員會及資產與負債管理委員會由董事長定期召開會議，負責擬定資產負債交易策略及授信及股權投資額度之審核。風險控管單位隸屬董事會，負責曝險部位彙總、風險控管評估、涉險程度計測等事項。

③作業風險

本公司作業風險之控管制度，係由相關部門訂定內部作業辦法及管理手冊，各項作業以此為處理標準。公司內之前臺、中臺及後臺等作業均有單位主管負責控管，並配合部門主管及稽核部門之督導。

(3)風險報告及衡量系統之範圍與特點

①信用風險

- A. 為落實授信預警制度，授信案經核貸後每半年就動用戶數的 50%辦理覆審作業，確實掌握授信戶動態，嚴格控管授信風險。

B. 提列適當保證責任準備，積極打消呆帳，定期評估授信戶及所提供擔保品之信用風險，每月彙總全公司之無擔保授信比率、擔保品明細、行業別明細等提報風險管理委員會。

②市場風險

報告經濟情勢及利率、價格走勢，研判票、債券、股權及衍生性商品部位操作情形，資金成本及配置狀況；避險策略及執行情形，衡量系統包括：各類票債券部位表、利率敏感性分析、部位限額控管表、各類商品之交易損益表及損失限額控管表。

③作業風險

作業風險衡量範圍含蓋前檯交易、中檯風控、後台結算交割及資訊管理等相關制另須按月辦理自行查核、稽核單位需定期至各營業單位進行實地查核。

(4)避險政策及監測避險持續有效性之策略與流程

①信用風險

A. 依據票券金融管理法與相關法令規定，針對授信對象、行業別、擔保品別及無擔保授信比重之風險承擔分別訂定限額控管。

B. 定期檢討追蹤授信對象的風險程度。

C. 依據市場現況與未來趨勢，適時調整本公司授信政策。

②市場風險

本公司之交易避險策略係規避利率及價格波動風險，依照風險管理策略以衍生性商品為操作工具，依照流程定期評估損益並加以追蹤、調整部位以降低風險暴露程度。

③作業風險

加強員工教育訓練，使員工瞭解作業面可能發生的風險，與其對公司的影響。強化作業流程合理化、電腦化及作業管理機制，有效減少風險的產生。

2.信用風險應揭露項目：

(1)表內項目信用風險：

表內項目—信用風險風險性資產額

99年12月31日；單位：新台幣仟元

曝險類型	風險權數	風險性資產額
主權國家	0%	0
銀行	50%	817,084
	100%	31,678
其他資產	0%	0
	100%	661,570
	150%	35,573
合計		1,545,904

- (2)票債券附買回約定負債及票債券附賣回約定投資、一般表外交易及衍生性金融商品之風險性資產總額：

RP、RS 與表外項目—信用風險風險性資產額

99 年 12 月 31 日；單位：新台幣仟元

項 目	風險性資產額
票債券附買回約定負債(RP)	1,029,734
票債券附賣回約定投資(RS)	0
一般表外交易	16,020,385
衍生性金融商品	15,563
合 計	17,069,092

- (3)本公司從事資產證券化情形（擔任創始機構，其信託或讓與之資產所發行之證券券別、發行總額、流通餘額及自行購回餘額）：

①本公司從事資產證券化情形

99 年 12 月 31 日(註)

券別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
無	無	無	無

註：請填列票券金融公司擔任創始機構，其信託或讓與之資產所發行之證券券別、發行總額、流通餘額及自行購回餘額。

②證券化商品資訊

投資證券化商品資訊彙總表

99 年 12 月 31 日；單位：新臺幣千元

項目(註 1)	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
短期資產基礎證券(ABCP)	129,749	32	0	129,781

註 1：本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別分別填列：

- (1) 不動產抵押擔保證券(MBS)：包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CMBS)、擔保房貸憑證(CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
- (2) 受益證券或資產基礎證券 (ABS)：包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。
- (3) 短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)。
- (4) 擔保債務憑證(CDO)。
- (5) 不動產證券化：係指不動產資產信託受益證券(REIT)。
- (6) 結構式投資工具(SIV)發行之票債券。
- (7) 其他證券化商品。

註 2：本表包括票券金融公司擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

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

單位：新臺幣千元

證券名稱(註 2)	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等 等級 (註 3)	付息還本 方式	原始成本	累計 評價 損益	累計 減損	帳面 金額	起賠 點(註 4)	資產池內容 (註 5)
台新銀行第 7 次債券資產特殊目的信託受益證券	台幣	台灣土地銀行/台北市	99 年 11 月 15 日	100 年 02 月 15 日	-	F2(twn)	一次到期還本	89,833	19	0	89,852	0	中信金乙種特別股，中華開發工業銀行 92 第 7 期開發金融債券(B 券)發工業銀行 92 第 6 期開發金融債券(A 券)
台新銀行第 11 次債券資產特殊目的信託受益證券	台幣	台灣土地銀行/台北市	99 年 11 月 24 日	100 年 02 月 24 日	-	F2(twn)	一次到期還本	39,916	13	0	39,929	0	中信金乙種特別股，華南商業銀行 92 第 1 期第 2 次金融債，華南商業銀行 92 第 1 期第 1 次金融債，建華商業銀行 93 第 1 期第 8 次金融債(A 券)

註 1：本表包括國內、外之證券化商品。

註 2：同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。

註 3：請填列最近一次信用評等之結果。

註 4：起賠點(attachment point)係指受償順位次於票券金融公司所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。例如票券金融公司購買某擔保債務憑證(CDO)A 券，該擔保債務憑證受償順位次於 A 券之分券為 BBB 券及權益分券，BBB 券及權益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額 12%，則 A 券之起賠點為 12%。

註 5：資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產組群，本欄請填列資產組群之資產種類(標明主順位或次順位)、明細、以原幣別計價之帳面金額及筆數。

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

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

D. 票券金融公司擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露下列資訊：無

3.市場風險資本計提及風險性資產額：

市場風險資本計提及風險性資產額

99年12月31日；單位：新台幣千元

風 險 別	應計提資本	風險性資產額(註1)
利率風險	849,636	10,620,450
權益證券風險	83,351	1,041,888
外匯風險	0	0
商品風險	0	0
選擇權交易使用敏感性分析法	0	0
合 計	932,987	11,662,338

註1：係應計提資本乘以12.5倍。

4.使用自有模型計算市場風險所需資本：無

5.作業風險資本計提及風險性資產額：

作業風險資本計提及風險性資產額

99年12月31日；單位：新台幣千元

風 險 別	應計提資本	風險性資產額(註1)
作業風險-基本指標法	123,423	1,542,788
合 計	123,423	1,542,788

註1：係應計提資本乘以12.5倍。

6.流動性風險

(1)資產與負債之到期分析：

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

資金來源運用表

99年12月31日；單位：新台幣百萬元

項 目 \ 期 距		1 至 30 天	31 至 90 天	91 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	0
	拆 出 款	25	0	0	0	0
	附賣回交易餘額	330	0	0	0	0
	合 計	11,213	5,337	708	3,240	16,317
資金來源	借 入 款	30	0	0	0	0
	附買回交易餘額	29,861	1,004	17	0	0
	自有資金	0	0	0	0	5,928
	合 計	29,891	1,004	17	0	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)

(2)資產流動性之管理方法：

- ①以風險控管為最高指導原則，資產建置以流動性佳為首要考量，如政府債券、信評等級佳之公司債與金融債等，強調資產品質要求的重要性，資產建置時並考量標的物之債信狀況。
- ②以資產的多元性為配置考量，以避免其過度集中的風險。
- ③以資產的流動性為配置標準，以決定其部位的多寡，不因追求高受益而犧牲維持資產持高流動性的重要性。
- ④以資產的存續期間為基礎，提升資產的流動性，並規劃負債屆期時程。
- ⑤以報表方式來管理，落實逐日監控的要求，以防止因交易量過大而使資金調度的風險提高。
- ⑥基於流動性風險考量，不承作關係人授信業務，授信對象著重於客戶償債能力。

(3)資金缺口流動性之管理方法：

- ①控制每日營業量為最高指導原則，強調資金缺口平均分散的重要性，避免資金缺口過度集中，每日監控各項負債期總額，力求每日負債屆期金額能平均分散，如遇有重大日期時，事先降低負債屆期規模，以避免過度曝露於資金水位可能有重大變化的風險中。
- ②以資金供給的多元性為首要考量，以避免過度仰賴單一來源的風險。
- ③以資金來源的穩定性為配置標準，以決定其部位的多寡。
- ④交易現況以線上監控的方式，落實即時掌控資金缺口狀況的要求。

(三)國內外重要政策及法律變動對票券金融公司財務業務之影響及因應措施

- 1.財政部與金管會已陸續開放票券公司承作新金融商品，如公司債與金融債自營業務、利率期貨與選擇權業務、固定收益型商品，開放美元計價票券業務，此舉更為票券公司提供一個多元獲利之機會。
- 2.95年起實施財務會計準則三十四號「金融商品之會計處理準則」與三十六號「金融商品之表達與揭露」兩號公報，凡持有或發行金融商品之企業須以公平價值衡量及入帳，衍生性商品亦由表外附註揭露轉為表內認列，提升財務資訊之透明度，本公司亦配合規定於適用日將持有之金融資產與金融負債（含衍生性商品）予以適當分類，並分別以公平價值及攤銷後成本重新衡量。
- 3.95年起實施之財務會計準則三十四號公報將修訂，最大改變是將「原始產生之放款及應收款」納入適用範圍，將改變金融業對放款呆帳，也就是資產減損評估方式，本公司將及早準備未雨綢繆。
- 4.因應全球化時代之來臨，提升我國資本市場之國際競爭力並吸引外資投資國內資本市場，同時降低國內企業赴海外籌資之成本，推動我國企業採用國際會計準則編製財務報告已成為刻不容緩之工作。金管會主管之金融業應自2013年開始依國際會計準則編製財務報告，本公司已成立跨部門專案小組，制定轉換計畫。

(四)科技改變及產業變化對票券金融公司財務業務之影響及因應措施

- 1.科技改變：網路興起以及資訊革命大幅降低金融服務業電子交易成本及改變人力資源的配置。近年來主管機關也持續開放新的金融商品業務，本公司亦在最短時間內從人員組織到各項新業務電子交易平台開發做最完善的調整，一方面降低成本，爭取競爭優勢，一方面繼續為客戶提供更周全良好的服務。
- 2.產業變化：面臨微利時代，各行業無不以降低生產成本來提高毛利率；近年來由於中國大陸具便宜勞工及龐大內部需求，吸引各國前往建廠，目前台灣甚多企業前往設廠，形成台灣接單大陸生產出口的營運模式。本公司辦理徵信時，除針對企業業

務及財務狀況分析外，亦會對其大陸投資狀況及收益情形加以瞭解，以母子公司之合併報表縱合分析其投資績效，憑以決定授信額度。

(五)票券金融公司形象改變對公司之影響及因應措施：

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

(六)進行購併之預期效益及可能風險：

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

(七)擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施：無

(八)業務集中所面臨之風險及因應措施：

由於近年來國內廠商投資意願低迷，發行票券籌措營運資金之需求降低，致使貨幣市場之發展有萎縮現象，票券業務之盈餘貢獻度亦呈下滑情形。

1.基於利差逐漸縮小之考量，業務重心轉向授信風險較低之債券業務。

2.主管機關有鑑於票券公司業務過於單純，為增加競爭力，已陸續開放衍生性商品及股權商品等固定收益業務。

縱觀前述，並無業務過度集中之風險。

(九)經營權之改變對票券金融公司之影響及風險及因應措施：無

(十)訴訟及非訴訟事件：無

(十一)其他重要風險及因應措施：無

七、危機處理應變機制

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

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

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

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

八、其他重要事項

無

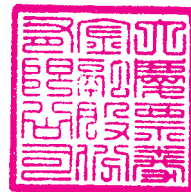
捌、特別記載事項

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



大慶西券

大慶票券金融股份有限公司



董事長 莊惟昌



大慶票券金融股份有限公司

台北總公司

地址：台北市松江路152號14樓

電話：(02)2581-6666代表號

傳真：(02)2581-7777

桃園分公司

地址：桃園市永安路191號8樓之一

電話：(03)338-1188

傳真：(03)332-1234

台中分公司

地址：台中市三民路一段194號7樓

電話：(04)2223-2277

傳真：(04)2223-2929

高雄分公司

地址：高雄市中正四路211號23樓之6

電話：(07)215-2233

傳真：(07)215-2211



踏實穩健

正派經營

大慶票券