

中華票券金融股份有限公司

110 年股東常會議事錄

時間：中華民國 110 年 7 月 26 日（星期一）上午 9 時

地點：台北市羅斯福路四段 85 號地下一樓

（集思會議中心(台大館)蘇格拉底廳及亞歷山大廳）

出席股份：出席股東及股東代理人所代表之股份計 1,006,194,766 股(其中以電子方式行使表決權之出席股數計 799,891,558 股)，佔本公司發行股份總數 1,342,960,000 股之 74.92%

出席董事：本次股東常會分別有吳正慶董事長、魏政祥董事(兼任本公司總經理)、吳文雅獨立董事(薪資報酬委員會召集人)、陳中和獨立董事(審計委員會召集人)、張政權董事、張文豐董事、蕭至佑董事、鄭斯聰董事、彭子厚董事等9席董事出席，已超過董事席次11席之半數。

列席人員：勤業眾信聯合會計師事務所：陳盈州會計師

理安法律事務所：楊曉邦律師

主席：吳董事長正慶



記錄：周盈岑



一、主席依據報到股數達法定標準宣佈開會。

二、主席致詞：(略)。

三、報告事項：

(一)本公司 109 年度營業報告。

以上報告案請股東洽悉。

(二)審計委員會審查本公司 109 度營業決算表冊報告。

以上報告案請股東洽悉。

(三)109 年度員工酬勞及董事酬勞分派情形報告。

以上報告案請股東洽悉。

(四)檢具本公司「誠信經營作業程序及行為指南」部分條文修訂案，謹提請 報告。

以上報告案請股東洽悉。

四、承認事項：

承認事項(一)

董事會提案

案由：本公司 109 年度財務決算表冊，謹提請 承認。

說明：

一、本公司109年度決算表冊，包括營業報告書、主要財產目錄及業經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、林旺生會計師查核簽證完竣，出具無保留意見查核報告之財務報表，並經本公司審計委員會審查完竣，認為尚無不合，爰依證券交易法第14條之4準用公司法第219條之規定，出具審查報告書在案。

二、本案業經本公司第 14 屆董事會第 35 次會議通過在案。

決議：本議案投票表決結果(含電子投票)如下：

表決時出席股東總表決權數：1,006,194,766 權

表決結果	占出席股東表決權數%
贊成權數 987,028,015 權	98.09 %
反對權數 65,162 權	0.00 %
無效權數 0 權	0.00 %
棄權/未投票權數 19,101,589 權	1.89 %

本案交付票決同意通過。

承認事項(二)

董事會提案

案由：本公司109年度盈餘分派案，謹提請 承認。

說明：

- 一、本公司109年度稅後盈餘1,578,242,428元，加計「其他綜合淨利直接結轉保留盈餘數」78,093,728元後，依票券金融管理法規定提撥百分之三十法定盈餘公積、加計期初未分配盈餘9,369,252元後，本年度可供分派盈餘共計1,168,804,561元。每股擬配發現金股利0.87元，期末未分配盈餘為429,361元。
- 二、本次盈餘分配將全數發放現金，現金股利按分配比例計算至元為止，元以下捨去，分配未滿一元之畸零款合計數，列入本公司之其他收入。
- 三、謹擬具盈餘分配表如附件。

四、本案業經本公司第14屆董事會第35次會議通過在案，暨經本公司審計委員會審查完竣，認為尚無不合，爰依證券交易法第14條之4準用公司法第219條之規定，出具審查報告書。

五、本案業經本公司第14屆董事會第38次會議授權董事長擬於股東會承認後，訂定現金股息之現金股利分派基準日等相關配息事宜。

因本公司109年度盈餘分配案之電子投票贊成比率已達法定通過決議門檻，依證交所公告，本公司於110年7月20日董事會決議於7月26日股東會前訂定現金股利除息基準日等相關事宜。

決議：本議案投票表決結果(含電子投票)如下：

表決時出席股東總表決權數：1,006,194,766 權

表決結果	占出席股東表決權數%
贊成權數 987,894,116 權	98.18 %
反對權數 65,173 權	0.00 %
無效權數 0 權	0.00 %
棄權/未投票權數 18,235,477 權	1.81 %

本案交付票決同意通過。

股東戶號 249 發言摘要：請教新團隊的創新方向、員工平均薪資與 ROE、以及股東會紀念品僅 35 元且限期使用的問題。

經主席答覆後，股東無進一步提問。

五、選舉事項：

選舉事項(一)

董事會提案

案由：改選本公司第 15 屆董事 11 席(含獨立董事 3 席)，謹提請 選舉。

說明：

一、本公司董事(含獨立董事)於本(110)年 6 月 7 日任期屆滿，經本公司董事會決議，於本次股東常會改選 11 席董事(含 3 席獨立董事)。當選之董事任期為三年，自 110 年 6 月 18 日至 113 年 6 月 17 日止。

依主管機關公告「因應疫情公開發行公司股東會延期召開相關措施」，本公司股東常會延期至 7 月 26 日召開，故改選新任董事之任期應以實際改選日起算，即任期自 110 年 7 月 26 日至 113 年 7 月 25 日止。

二、原任董事之職務執行至新任董事就任時止。

三、本公司董事(獨立董事)選舉採候選人提名制度，股東應就董事(獨立董事)候選人名單中選任之，其學歷、經歷及其他相關資料如下：

(一)非獨立董事(8 席)

姓 名	股東戶號	持有股數	主要學(經)歷
王道商業銀行 (股)公司-代表人 張政權	262144	380,981,600	現職：王道商業銀行執行副總經理暨營運長 曾任：台灣工業銀行執行副總經理暨營運長、行政長、台灣工業銀行資深副總經理暨行政長、台灣工業銀行副總經理暨高階管理主管、台灣工業銀行財務管理部資深協理、中租迪和(股)公司管理部協理、財務部經理等 學歷：政治大學經營管理碩士
王道商業銀行 (股)公司-代表人 魏政祥	262144	380,981,600	現職：中華票券金融(股)公司總經理 曾任：王道商業銀行資深副總經理暨策略長兼代理個人金融事業執行長、台灣工業銀行資深副總經理暨策略長、台灣工業銀行綜合企劃部資深副總經理、資深協理、信託部資深協理等 學歷：美國德州大學阿靈頓分校企管碩士
王道商業銀行 (股)公司-代表人 張文豐	262144	380,981,600	現職：王道商業銀行資深副總經理暨金融市場執行長 曾任：大眾商業銀行金融市場處資深副總經理、台新國際商業銀行金融行銷處副總經理、荷蘭銀行金融行銷處副總經理、美國銀行法人企業金融部經理、中華開發金融控股(股)公司調查研究處襄理等 學歷：臺灣大學商學研究所碩士
王道商業銀行 (股)公司-代表人 蕭至佑	262144	380,981,600	現職：王道商業銀行副總經理暨策略長兼人資長 曾任：台灣工銀科技顧問(股)公司總經理特別助理、ENERGY SECURITY ANALYSIS INC. 石油市場分析師、台灣民主基金會國際事業部專案經理等 學歷：美國霍普金斯大學國際關係碩士
和築投資有限公 司-代表人 鄭斯聰	361530	77,084,000	現職：大華建設(股)公司董事長、鴻億投資有限公司董事長、源通投資(股)公司董事長、瑞城豪投資(股)公司董事長、華建開發(股)公司董事長 曾任：三信商銀法人董事代表人 學歷：輔仁大學國際貿易系
和築投資有限公 司-代表人	361530	77,084,000	現職：和築投資有限公司投資部經理 曾任：國際票券(股)公司金融商品部副理

姓 名	股東戶號	持有股數	主要學(經)歷
彭子厚			學歷：國立台北大學經濟研究所碩士
和築投資有限公司-代表人 黃堂軒	361530	77,084,000	現職：和築投資有限公司投資經理、永彰機電(股)公司董事、瑞城豪投資(股)公司監察人 曾任：凱基證券(股)公司業務經理 學歷：國立中興大學企業管理研究所碩士
明山投資(股)公司-代表人 駱怡如	276317	1,509,600	現職：明山投資(股)公司董事、怡昌投資(股)公司監察人、台軒投資(股)公司董事、台雅投資(股)公司監察人 曾任：Financial One 董事、怡和財顧(股)公司監察人、台灣工業銀行投資部副理、怡昌投資(股)公司監察人、董事、永豐國際商業銀行(股)公司董事、中華票券金融(股)公司監察人等 學歷：美國加州大學洛杉磯分校(UCLA)教育心理碩士

(二)獨立董事(3 席)

姓 名	股東戶號	持有股數	主要學(經)歷
吳文雅	--	0	現職：無 曾任：社團法人中華民國企業永續發展協會秘書長、中華民國對外貿易發展協會專任副董事長、中華民國駐斯洛伐克代表、中華民國駐馬來西亞代表、中華民國國際貿易局局長、經濟部駐洛杉磯商務組組長等 學歷：美國德州農工國際大學企管碩士(主修國際貿易)
郭宗銘	--	0	現職：天下雜誌(股)公司監察人、天下生活出版(股)公司監察人、影響原創影視(股)公司監察人、東海大學管理學院高階經營管理碩士在職專班兼任教授、國立台北大學會計學系碩士在職專班兼任副教授等 曾任：資誠聯合會計師事務所副所長、資誠聯合會計師事務所高資產家族企業傳承諮詢顧問服務主持會計師、資誠聯合會計師事務所稅務法律服務營運長、資誠聯合會計師事務所文化創意產業推動計畫主持會計師、台灣省會計師公會理事等 學歷：臺灣大學在職專班會計研究所碩士
林鴻達	--	0	現職：醣基生醫(股)公司董事、台灣微脂體(股)公司獨立董事、圓祥生命科技(股)公司董事長 曾任：泰福生技(股)公司董事長、Winston & Strawn 合夥人、碩人法律事務所合夥人、鴻海精密工業(股)公司副總經理、Finnegan, Henderson, Farabow, Garrett & Dunner, LLP 資深律師、台灣台北地方法院

姓 名	股東戶號	持有股數	主要學(經)歷
			法官等 學歷：美國哥倫比亞大學法律研究所碩士

選舉結果：

主席宣佈選舉結果：

董事當選名單如下：

董事姓名	當選權數	備註
王道商業銀行(股)公司代表人： 張政權	獲 1,019,323,940 權	當選
和築投資有限公司代表人： 鄭斯聰	獲 963,953,905 權	當選
王道商業銀行(股)公司代表人： 魏政祥	獲 962,981,044 權	當選
和築投資有限公司代表人： 彭子厚	獲 943,772,807 權	當選
明山投資(股)公司代表人： 駱怡如	獲 943,504,645 權	當選
和築投資有限公司代表人： 黃堂軒	獲 932,261,654 權	當選
王道商業銀行(股)公司代表人： 張文豐	獲 931,969,814 權	當選
王道商業銀行(股)公司代表人： 蕭至佑	獲 931,596,902 權	當選
吳文雅(獨立董事)	獲 1,075,184,639 權	當選
郭宗銘(獨立董事)	獲 1,059,293,183 權	當選
林鴻達(獨立董事)	獲 1,020,374,292 權	當選

本案交付票決同意通過。

股東戶號 249 發言摘要：報載華票員工平均薪資在上市櫃金融業中排名第一，據了解在專業票券商的薪資僅排名在中間，請問實際薪資水準如何？在公司 ROE 成長的情況下，股東會紀念品金額可否提升？寶佳集團(即和築投資)本屆新增一席董事席次，是否會增加董事會議事衝突？以及總公司辦公室租賃問題。

經主席答覆後，股東無進一步提問。

六、其他事項：

其他事項(一)

董事會提案

案由：擬請解除本公司新選任董事競業禁止之限制，謹提請 公決。

說明：

- 一、依公司法第 209 條規定，董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容，並取得其許可。
- 二、依經濟部民國 89 年 04 月 24 日商字第 89206938 號函釋，法人股東依公司法第二十七條第二項規定，指派代表人當選為董事時，該代表人及法人股東均應受董事競業禁止之限制，始符合公司法第二百零九條規定之意旨。
- 三、依上述公司法法條規定及經濟部函釋，就下列董事如當選者，敬請准予解除各該董事及其所代表之法人股東競業禁止之限制：

董事姓名	目前擔任情形
王道商業銀行代表人-張政權	王道商業銀行執行副總經理暨營運長
王道商業銀行代表人-張文豐	王道商業銀行資深副總經理暨金融市場執行長
王道商業銀行代表人-蕭至佑	王道商業銀行副總經理暨策略長兼人資長

決議：本議案投票表決結果(含電子投票)如下：

表決時出席股東表決權數：1,006,194,766 權

表決結果	占出席股東表決權數%
贊成權數 967,183,993 權	96.12 %
反對權數 19,447,253 權	1.93 %
無效權數 0 權	0.00 %
棄權/未投票權數 19,563,520 權	1.94 %

本案交付票決同意通過。

八、臨時動議：

股東戶號 361530 發言摘要：上市公司董事會成員多元化非常重要，董事會成員各有其不同的專長。所有董事所提出的意見均是以華票的最大利益為出發點，

從這幾年公司的獲利及 ROE 均往上提升來看，對公司營運是有正面發展的；華票總公司辦公室租賃案董事會已通過在原址續租，證明董事會的運作是可以理性溝通的，相信往後三年所有董事都會齊心協力，為華票盡一份心力。

經主席答覆後，股東無進一步提問。

九、散會（上午 10 時 13 分整）

註：本次股東常會記錄僅載明會議進行要旨，會議進行內容及程序以會議影音為準。

報告事項(一)

中華票券金融股份有限公司

109年度營業報告



壹、109年度國內外經濟環境

一、國際經濟環境

受新冠肺炎(COVID-19)疫情拖累，109年全球經濟成長動能大幅減緩，根據IHS Markit統計109年全球經濟成長率為-3.58%，受益於疫苗施打，預估110年全球經濟成長率為5.15%。

經濟合作暨發展組織(OECD) 110年3月9日發布經濟展望《Economic Outlook》報告指出，因疫苗發展獲得進展及各國政策支持，109年全球經濟成長率為-3.4%，110年預估為5.6%；經濟前景將視疫情是否獲得控制及疫苗能否廣泛獲得使用而定。

當前國際經濟仍面臨諸多風險變數，值得持續關注，包括新冠肺炎(COVID-19)疫情發展與各國封鎖措施放寬時程，美國與中國大陸貿易及科技爭端後續發展、公共債務危機加深金融脆弱性，以及地緣政治因素等，皆影響國際經濟前景。

二、國內經濟環境

全球終端需求雖因疫情衰退，不利我外貿擴張力道，惟我國防疫得宜，半導體、資通與視聽產品之國內製造產能大幅擴增，加以臺商回流擴增產能，恰可順應 5G、遠距商機及電子新品備貨需求，有助減緩衝擊；民間投資在半導體推進頂尖高階製程及離岸風電等綠能投資延續，加上臺商回臺投資持續落實下，可望穩健擴增；民間消費雖受疫情衝擊，惟疫情催化宅居網購，加上政府振興措施推動隨國內經濟逐步回穩，有助支撐民間消費成長動能。行政院主計總處統計 109 年經濟成長率為 3.11%、110 年為 4.64%。

貳、營業計畫實施成果

本公司 109 年度辦理票債券業務概況如下：

一、票券初級市場

1.商業本票之承銷

109 年度承銷商業本票計 11,017 家次，較 108 年度增加 689 家次（或 6.67%），總計金額新台幣 2,192,421 佰萬元，較 108 年度增加 350,674 佰萬元（或 19.04%）。

109 年底承銷商業本票未到期餘額計新台幣 349,344 佰萬元。

2.保證餘額

截至 109 年底，商業本票保證餘額為新台幣 109,165 佰萬元，較 108 年底餘額增加 873 佰萬元（或 0.81%）。

3.首次買入各類台幣票券

109 年度首次買入台幣票券計新台幣 187,343 佰萬元（見表一），較 108 年度減少

4,693 佰萬元（或-2.44%）。

表一、首次買入台幣票券彙整

單位:新台幣佰萬元

項目	109 年	比重 (%)	108 年	比重 (%)
商業本票	143	0.08	186	0.10
可轉讓定期存單	187,200	99.92	191,850	99.90
總計	187,343	100.00	192,036	100.00

二、票券次級市場

109 年度台幣票券次級市場買賣交易總額計新台幣 4,958,937 佰萬元（見表二），較 108 年度增加 403,952 佰萬元（或 8.87 %）。

表二、台幣票券次級市場交易－交易工具別

單位：新台幣佰萬元

項目	109 年	比重 (%)	108 年	比重 (%)
商業本票	4,944,537	99.71	4,536,585	99.60
可轉讓定存單	14,400	0.29	18,400	0.40
總計	4,958,937	100.00	4,554,985	100.00

三、台幣政府債券市場

109 年度政府債券買賣交易總額為新台幣 827,282 佰萬元（見表三），較 108 年度減少 32,724 佰萬元（或-3.81%）。

就交易型態區分，109 年度附條件交易金額為 818,182 佰萬元，占 98.90%，較 108 年度減少 24,524 佰萬元（或-2.91%）；109 年度買賣斷交易金額為 9,100 佰萬元，占 1.1%，較 108 年度減少 8,200 佰萬元（或-47.40%）。

表三、政府債券交易－交易型態別

單位：新台幣佰萬元

交易型態	109 年	比重 (%)	108 年	比重 (%)
附條件交易	818,182	98.90	842,706	97.99
買賣斷交易	9,100	1.10	17,300	2.01
總計	827,282	100.00	860,006	100.00

四、台幣金融債券市場

109 年度金融債券買賣交易總額計新台幣 290,677 佰萬元（見表四），較 108 年度減少 2,525 佰萬元（或-0.86%）。

就交易型態區分，109 年度附條件交易金額為新台幣 289,677 佰萬元，占 99.66%，較 108 年度減少 1,025 佰萬元（或-0.35%）；109 年度買賣斷交易金額為新台幣 1,000 佰萬元，占 0.34%，較 108 年度減少 1,500 佰萬元（或-60.00%）。

表四、金融債券交易－交易型態別

單位：新台幣佰萬元

交易型態	109 年	比重 (%)	108 年	比重 (%)
附條件交易	289,677	99.66	290,702	99.15
買賣斷交易	1,000	0.34	2,500	0.85
總計	290,677	100.00	293,202	100.00

五、台幣公司債券市場

109 年度公司債券買賣交易總額計新台幣 1,493,760 佰萬元（見表五），較 108 年度減少 120,208 佰萬元（或-7.45%）。

就交易型態區分，109 年度附條件交易金額為新台幣 1,459,692 佰萬元，占 97.72%，較 108 年度減少 123,654 佰萬元（或-7.81%）；109 年度買賣斷交易金額為新台幣 34,068 佰萬元，占 2.28%，較 108 年度增加 3,446 佰萬元（或 11.25%）。

表五、公司債券交易－交易型態別

單位：新台幣佰萬元

交易型態	109 年	比重 (%)	108 年	比重 (%)
附條件交易	1,459,692	97.72	1,583,346	98.10
買賣斷交易	34,068	2.28	30,622	1.90
總計	1,493,760	100.00	1,613,968	100.00

六、台幣證券化特殊目的信託受益證券市場

109 年度證券化特殊目的信託受益證券買賣交易總額計新台幣 0 佰萬元（見表五），較 108 年度減少 500 佰萬元。

就交易型態區分，109 年度買賣斷交易金額為新台幣 0 佰萬元，占 0%，較 108 年度減少 500 佰萬元。

表六、證券化特殊目的信託受益證券交易－交易型態別

單位：新台幣佰萬元

交易型態	109 年	比重 (%)	108 年	比重 (%)
附條件交易	0	0.00	0	0.00
買賣斷交易	0	0.00	500	100.00
總計	0	0.00	500	100.00

七、外幣債券市場

109 年度外幣債券買賣交易總額 10,816 佰萬美元（見表七及八），較 108 年度減少 453 佰萬美元（或-4.02%）。

就交易型態區分，109 年度國際債券附條件交易金額為 1,318 佰萬美元，占 98.43%，

較 108 年度增加 472 佰萬美元(或 55.79%);109 年度買賣斷交易金額為 21 佰萬美元，占 1.57%，較 108 年度減少 44 佰萬美元(或-67.69%);109 年度外國債券附條件交易金額為 9,047 佰萬美元，占 95.46%，較 108 年度減少 877 佰萬美元（或-8.84%）;109 年外國債券買賣斷交易金額為 430 佰萬美元，占 4.54%，較 108 年度減少 4 佰萬美元(或-0.92%)。

表七、美元國際債券交易－交易型態別

單位：美金佰萬元

交易型態	109 年	比重 (%)	108 年	比重 (%)
附條件交易	1,318	98.43	846	92.86
買賣斷交易	21	1.57	65	7.14
總計	1,339	100.00	911	100.00

表八、美元外國債券交易(含美國公債)－交易型態別

單位：美金佰萬元

交易型態	109 年	比重 (%)	108 年	比重 (%)
附條件交易	9,047	95.46	9,924	95.81
買賣斷交易	430	4.54	434	4.19
總計	9,477	100.00	10,358	100.00

參、財務收支及獲利能力分析

收益方面，109 年淨收益為 2,507,171 仟元；利息淨收益 1,120,638 仟元，手續費淨收益 1,192,348 仟元，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨收益 144,417 仟元，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現淨收益 104,375 仟元，其他非利息淨損失 54,607 仟元。

109 年在公司全體同仁努力積極開發客戶下，主要業務項目：商業本票承銷、保證餘額持續成長，債券及股票部位操作績效亦明顯提升，故全年度稅後純益超越預算目標。

提存方面，109 年各項提存為 31,875 仟元，主因本年為因應主管機關規範，增提不動產業授信之保證責任準備；營業費用為 483,593 仟元，在嚴控費用下，支出低於預算。

獲利方面，109 年稅前利益為 1,991,703 仟元，稅後純益為 1,578,242 仟元，每股純益達 1.18 元，預算達成率為 110%；另加計「透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具」商品部位之處分利益 79,641 仟元後，預算達成率為 110%。

肆、經營體質分析

本公司風險管理政策係在董事會核定之風險容忍度下，以爭取股東最大利益為目標。為維持金融資產與負債之安全性、流動性與獲利性，設置「業務審議委員會」、「投資審議委員會」以及「金融資產與負債管理委員會」，針對信用、市場、流動性及作業相關風險加以衡量及監控管理。

截至 109 年 12 月 31 日本公司整體授信資產之逾放比為 0，金融資產品質良好，經營體質強健；資本適足率為 12.80%。

109 年 6 月 8 日，惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司確認本公司年度信用評等如下：國內長期評等「A+ (tw)」，國內短期評等「F1 (tw)」，所有評等展望皆為「穩定」。

伍、研究發展概況

本公司已加入「金融區塊鏈函證服務」，減少會計師事務所審計函證作業所耗費的人工與郵寄成本，同時亦能避免函證遺失、偽造及被竄改之風險，進而提升整體作業效率及資料安全。此外，配合臺灣集中保管結算所，票券次級市場交易單據改為電子遞送；109 年亦配合證券商公會，導入債券買賣成交單據及債券存摺電子化作業。

員工教育訓練方面，本公司除定期邀請學者專家為同仁進行專題演講外，亦聘請業界專業人士，講授個人業務相關課程，並建置數位學習平台，內部教育訓練改為線上學習。

此外，本公司亦鼓勵員工取得金融證照、參加金融研訓院等機關團體開辦之各項課程，以期提高員工之專業素質及工作效率。109 年底員工人數計 149 人，員工派訓共計 2,716 人次（5,411 小時），平均每人派訓約 18 次（36 小時）。

董事長：



經理人：



會計主管：



報告事項(二)

審計委員會審查報告書

本審計委員會審議並經董事會決議之 109 年度財務報告，業經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州會計師與林旺生會計師查核簽證，並共同出具無保留意見查核報告；另董事會造送本公司 109 年度營業報告書、主要財產之財產目錄及盈餘分配案，經本審計委員會審核同意，認為尚無不合，爰依證券交易法第 14 條之 4 準用公司法第 219 條之規定，特此報告。

此致

中華票券金融股份有限公司 110 年股東常會

中華票券金融股份有限公司審計委員會

召集人 陳中和



中 華 民 國 110 年 2 月 25 日

中華票券金融股份有限公司

主要財產目錄

109年12月31日

單位：新台幣仟元

名 稱	成 本	已提列折舊金額	未折減餘額
土 地	83,337	0	83,337
房 屋 及 建 築	94,187	51,836	42,351
機 械 及 電 腦 設 備	60,469	40,549	19,920
交 通 及 運 輸 設 備	10,352	6,588	3,764
什 項 設 備	17,994	15,479	2,515
租 賃 權 益 改 良	6,825	5,626	1,199
預 付 設 備 款	0	0	0
合 計	273,164	120,078	153,086

負責人：



經理人：



主辦會計：



會計師查核報告

中華票券金融股份有限公司 公鑒：

查核意見

中華票券金融股份有限公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表與現金流量表，以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達中華票券金融股份有限公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與中華票券金融股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對中華票券金融股份有限公司民國 109 年度財務報表進行查核之最重要事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對於中華票券金融股份有限公司民國 109 年度財務報表之關鍵事項查核報告敘明如下：

關鍵查核事項：財務保證合約之估計減損

截至民國 109 年 12 月 31 日止，中華票券金融股份有限公司與授信客戶所簽訂財務保證合約所評估之保證責任準備帳列金額為新台幣 1,375,077 仟元。中華票券金融股份有限公司保證責任準備除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估財務保證合約發生擔保義務之預期信用損失金額外，另依據「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱呆帳處理辦法）規定評估分類及提列保證責任準備。

中華票券金融股份有限公司財務保證合約之會計政策及相關資訊，請詳財務報表附註四、五、二十及三七(六)。

中華票券金融股份有限公司對於財務保證合約，應依照呆帳處理辦法評估授信資產之分類，並據以提列保證責任準備。由於評估及提列涉及管理階層之主觀判斷及重大估計假設，故本會計師將財務保證合約之估計減損列為關鍵查核事項。

本會計師針對前開關鍵查核事項所述明之特定層面，已執行之主要因應程序包括：

1. 瞭解管理階層就財務保證合約所評估保證責任準備之估計減損攸關內部控制並測試其運作之有效性。
2. 覆核管理階層用以評估授信資產提列損失準備之評估表（以下簡稱損失準備評估表），確認損失準備評估表所載授信資產評估金額之完整性及評估分類之合理性，並重新核算損失準備評估表中保證責任準備金額是否符合呆帳處理辦法規定之比例提列。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

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

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

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

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠且適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對中華票券金融股份有限公司內部控制之有效性表示意見。

3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所做會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使中華票券金融股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能影響中華票券金融股份有限公司繼續經營之能力。
5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對中華票券金融股份有限公司民國 109 年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 盈 州

陳盈州



會計師 林 旺 生

林旺生



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1060023872 號

中 華 民 國 110 年 2 月 25 日

中華票券金融股份有限公司

資產負債表

民國109年及108年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	109年12月31日			108年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$	264,720	-	\$	244,731	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、七及三三）		106,155,540	49		92,084,805	47
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、九及三三）		105,237,279	48		103,117,226	52
12500	附賣回票券及債券投資（附註四、十及三四）		4,732,882	2		100,013	-
13000	應收款項－淨額（附註四及十一）		782,861	1		853,563	1
13200	本期所得稅資產（附註四及三十）		268,510	-		315,759	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十二及三三）		566,011	-		549,676	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十三）		153,086	-		154,192	-
18600	使用權資產－淨額（附註四、十四及三二）		2,659	-		4,735	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三十）		73,816	-		67,138	-
19500	其他資產－淨額（附註十五）		46,637	-		47,721	-
10000	資 產 總 計	\$	218,284,001	100	\$	197,539,559	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21003	銀行暨同業拆借及透支（附註十六）	\$	6,140,000	3	\$	14,500,869	8
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及七）		39,252	-		5,122	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、十七、三二及三四）		179,726,810	82		156,689,837	79
23000	應付款項（附註十八）		425,800	-		658,454	-
23200	本期所得稅負債（附註四及三十）		139,115	-		-	-
25513	應付商業本票－淨額（附註十九）		4,499,227	2		-	-
25600	負債準備（附註四、五及二十）		1,440,191	1		1,398,066	1
26000	租賃負債（附註四及十四）		2,695	-		4,773	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三十）		175,281	-		51,120	-
29500	其他負債		246,188	-		375,856	-
20000	負債總計		192,834,559	88		173,684,097	88
	權益（附註四及二二）						
31101	普 通 股		13,429,600	6		13,429,600	7
31513	資本公積		8,804	-		7,308	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		8,054,883	4		7,681,488	4
32003	特別盈餘公積		769,120	-		769,120	-
32011	未分配盈餘		1,665,706	1		1,349,696	1
32000	保留盈餘總計		10,489,709	5		9,800,304	5
32500	其他權益		1,521,329	1		618,250	-
30000	權益總計		25,449,442	12		23,855,462	12
	負債及權益總計	\$	218,284,001	100	\$	197,539,559	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：吳正慶



經理人：魏政祥



會計主管：陳柏鈞



中華票券金融股份有限公司

綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為新台幣元

代 碼		109年度		108年度	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註四及二三）	\$ 1,901,772	76	\$ 2,010,422	100
51000	減：利息費用（附註四、二三及三二）	(781,134)	(31)	(1,154,448)	(58)
49010	利息淨收益	1,120,638	45	855,974	42
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註四及二四）	1,192,348	47	983,401	49
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、七、二五及三二）	144,417	6	97,309	5
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四及二六）	104,375	4	111,783	6
49600	兌換損益－淨額（附註四及二七）	(52,321)	(2)	(24,318)	(1)
45000	資產減損損失（附註四及九）	(1,499)	-	(12,108)	(1)
49899	其他利息以外淨損益	(787)	-	2,727	-
4xxxx	淨 收 益	2,507,171	100	2,014,768	100
58200	各項提存（附註四及二十）	(31,875)	(1)	(4,476)	-
	營業費用（附註四、二八、二九及三二）				
58500	員工福利費用	(348,071)	(14)	(323,801)	(16)
59000	折舊及攤銷費用	(13,370)	(1)	(24,484)	(1)
59500	其他業務及管理費用	(122,152)	(5)	(108,529)	(6)
58400	小 計	(483,593)	(20)	(456,814)	(23)
61001	稅前淨利	1,991,703	79	1,553,478	77
61003	所得稅費用（附註四及三十）	(413,461)	(16)	(308,825)	(15)
64000	本期淨利	1,578,242	63	1,244,653	62

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度		108年度	
		金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目(稅後)				
65201	確定福利計畫之再衡量數(附註四及二一)	(\$ 1,934)	-	\$ 470	-
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益(附註四及二二)	124,975	5	184,442	9
65220	與不重分類之項目相關之所得稅損益(附註四及三十)	387	-	(94)	-
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計	123,428	5	184,818	9
	後續可能重分類至損益之項目(稅後)				
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益(附註四及二二)	979,538	39	252,831	12
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及三十)	(121,793)	(5)	(67,590)	(3)
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	857,745	34	185,241	9
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	981,173	39	370,059	18
66001	本期綜合損益總額	\$ 2,559,415	102	\$ 1,614,712	80
	每股盈餘(附註三一)				
67501	基 本	\$ 1.18		\$ 0.93	
67701	稀 釋	\$ 1.17		\$ 0.93	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：吳正慶



經理人：魏政祥



會計主管：陳柏鈞



中華票券金融股份有限公司

權益變動表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		普 通 股 資 本 公 積 保 留 盈 餘 (附 註 四 及 二 二)					其 他 權 益 項 目 (附 註 四 及 二 二)	權 益 總 額
		(附 註 四 及 二 二)	(附 註 四 及 二 二)	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益	
A1	108 年 1 月 1 日餘額	\$ 13,429,600	\$ 4,113	\$ 7,280,862	\$ 769,120	\$ 1,470,586	\$ 344,212	\$ 23,298,493
B1	法定盈餘公積	-	-	400,626	-	(400,626)	-	-
B5	股東現金股利	-	-	-	-	(1,060,938)	-	(1,060,938)
C17	股東逾時效未領取之股利	-	3,195	-	-	-	-	3,195
D1	108 年度淨利	-	-	-	-	1,244,653	-	1,244,653
D3	108 年度其他綜合損益	-	-	-	-	376	369,683	370,059
D5	108 年度年綜合損益總額	-	-	-	-	1,245,029	369,683	1,614,712
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	95,645	(95,645)	-
Z1	108 年 12 月 31 日餘額	13,429,600	7,308	7,681,488	769,120	1,349,696	618,250	23,855,462
B1	法定盈餘公積	-	-	373,395	-	(373,395)	-	-
B5	股東現金股利	-	-	-	-	(966,931)	-	(966,931)
C17	股東逾時效未領取之股利	-	1,496	-	-	-	-	1,496
D1	109 年度淨利	-	-	-	-	1,578,242	-	1,578,242
D3	109 年度其他綜合損益	-	-	-	-	(1,547)	982,720	981,173
D5	109 年度綜合損益總額	-	-	-	-	1,576,695	982,720	2,559,415
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	79,641	(79,641)	-
Z1	109 年 12 月 31 日餘額	\$ 13,429,600	\$ 8,804	\$ 8,054,883	\$ 769,120	\$ 1,665,706	\$ 1,521,329	\$ 25,449,442

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：吳正慶

經理人：魏政祥

會計主管：陳柏鈞

中華票券金融股份有限公司

現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 1,991,703	\$ 1,553,478
A20010	收益費損項目		
A20300	預期信用減損損失數	51,499	27,108
A20400	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價利益	(22,173)	(35,188)
A20100	折舊費用	10,140	21,908
A20200	攤銷費用	3,230	2,576
A20900	利息費用	781,134	1,154,448
A21200	利息收入	(1,901,772)	(2,010,422)
A21300	股利收入	(36,247)	(27,718)
A22500	處分及報廢不動產及設備（損失）利益	623	(113)
A40000	營業資產及負債之淨變動數		
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(14,014,432)	5,404,877
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(1,017,039)	(4,364,498)
A41140	附賣回票券及債券投資	(4,632,869)	891,350
A41150	應收款項及催收款	(80,563)	232,029
A41190	其他金融資產	(16,335)	(688)
A41990	其他資產	(3,411)	3,235
A42140	附買回票券及債券負債	23,036,973	9,643,380
A42150	應付款項	(204,444)	193,816
A42180	員工福利負債準備	(9,809)	(12,710)
A42990	其他負債	(129,668)	92,883
A33100	收取之利息	2,053,037	2,216,530
A33200	收取之股利	36,247	27,718
A33300	支付之利息	(808,544)	(1,137,975)
A33500	支付之所得稅	(231,020)	(257,878)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>4,856,260</u>	<u>13,618,146</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
	投資活動之現金流量		
B02700	購置不動產及設備	(\$ 7,618)	(\$ 10,116)
B02800	出售不動產及設備	238	464
B03700	存出保證金增加	-	(271)
B03800	存出保證金減少	3,999	-
B06700	其他資產增加	(1,719)	(4,446)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(5,100)	(14,369)
	籌資活動之現金流量		
C00400	銀行暨同業拆借及透支減少	(8,360,869)	(12,043,635)
C00700	應付商業本票增加	4,500,000	-
C00800	應付商業本票減少	-	(500,000)
C04020	租賃負債本金償還	(3,371)	(16,305)
C04500	發放現金股利	(966,931)	(1,060,938)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(4,831,171)	(13,620,878)
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	19,989	(17,101)
E00100	年初現金及約當現金餘額	244,731	261,832
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 264,720	\$ 244,731

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：吳正慶



經理人：魏政祥



會計主管：陳柏鈞



中華票券金融股份有限公司
109 年度盈餘分配表

	金額(元)	說明
期初未分配盈餘	9,369,252	主係退休金之負債準備增加及透過其他綜合淨利按公允價值衡量股票處分利益。。
加:其他綜合(損)益直接結轉保留盈餘數	78,093,728	
調整後未分配盈餘	87,462,980	
加:109 年稅後淨利	1,578,242,428	1.依票券金融管理法第三十四條規定提撥30%。 2.依經商字第10802432410 號函規定，以「本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額」為提列基礎
減:提列 30%法定盈餘公積	496,900,847	
可供分配盈餘	1,168,804,561	
減:股東股利(每股現金 0.87 元)	1,168,375,200	
期末未分配盈餘	429,361	
註：1.股東股利每股配發 0.87 元，係依流通在外股數 1,342,960 千股計算 2.本次盈餘分配將全數發放現金，現金股利按分配比例計算至元為止，元以下捨去，分配未滿一元之畸零款合計數，列入本公司之其他收入 3.優先分配 109 年度盈餘		

負責人：



經理人：



會計主管：

