

國票金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國 112 年及 111 年第三季
(股票代碼 2889)

公司地址：台北市中山區樂群三路 128 號 17 樓
電 話：(02)7752-0088

國票金融控股股份有限公司及子公司
民國 112 年及 111 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師核閱報告書	4
四、	合併資產負債表	5 ~ 6
五、	合併綜合損益表	7
六、	合併權益變動表	8
七、	合併現金流量表	9
八、	合併財務報表附註	10 ~ 116
	(一) 公司沿革	10
	(二) 通過合併財務報告之日期及程序	10
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10 ~ 11
	(四) 重大會計政策之彙總說明	11 ~ 14
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	14
	(六) 重要會計項目之說明	14 ~ 47
	(七) 關係人交易	48 ~ 64
	(八) 抵質押之資產	65
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	66

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	66	
(十一)	重大之期後事項	67	
(十二)	其他	67 ~ 109	
(十三)	附註揭露事項	110 ~ 115	
(十四)	部門別財務資訊	116	

會計師核閱報告

(112)財審報字第 23001760 號

國票金融控股股份有限公司 公鑒：

前言

國票金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、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、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

本會計師係依照中華民國核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、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、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達國票金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併財務狀況，民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師

林維琪

陳賢儀

林維琪
陳賢儀



金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1060025060 號
前財政部證券管理委員會
核准簽證文號：(82)台財證(六)第 39230 號

中華民國 112 年 11 月 21 日

-4-



國票金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國112年9月30日及民國111年12月31日、9月30日

單位：新台幣仟元

資 產	附註	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
資產							
11000 現金及約當現金	六(一)及七	\$ 3,523,308	1	\$ 3,739,279	1	\$ 3,271,945	1
11500 存放央行及拆借金融同業	六(二)	484	-	6	-	68	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)、七及八	153,567,520	43	180,865,700	51	175,183,030	49
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(五)、七及八	128,267,525	36	111,843,699	31	116,300,652	32
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(六)	699,366	-	-	-	-	-
12500 附賣回票券及債券投資	六(四)	271,881	-	776,990	-	49,856	-
13000 應收款項—淨額	六(七)(十九)及七	37,542,313	11	25,000,980	7	28,976,131	8
13200 本期所得稅資產		1,069	-	-	-	44	-
15000 採用權益法之投資—淨額	六(十)	5,813,223	2	5,900,861	2	5,860,197	2
15500 其他金融資產—淨額	六(十一)(十九)、七及八	11,739,408	4	17,255,723	5	17,504,833	5
18000 投資性不動產—淨額	六(十四)及八	406,379	-	265,260	-	127,458	-
18500 不動產及設備—淨額	六(十二)、七及八	7,048,319	2	7,260,430	2	7,422,870	2
18600 使用權資產—淨額	六(十三)	129,578	-	147,693	-	162,767	-
19000 無形資產—淨額	六(十五)	255,428	-	259,646	-	253,954	-
19300 遞延所得稅資產		746,434	-	566,832	-	714,921	-
19500 其他資產—淨額	六(十六)、七及八	4,643,643	1	4,455,761	1	4,613,980	1
19999 資產總計		\$ 354,655,878	100	\$ 358,338,860	100	\$ 360,442,706	100

(續次頁)



國票金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國112年9月30日及民國111年12月31日、9月30日

單位：新台幣仟元

負債及權益	附註	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%
負債							
21500 央行及同業融資	六(二)、七及八	\$ 36,475,248	10	\$ 27,233,771	7	\$ 30,008,954	8
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(三)	1,901,609	1	3,857,904	1	2,981,084	1
22500 附買回票券及債券負債	六(四)(八)及七	218,218,078	61	239,299,390	67	237,499,359	66
22600 應付商業本票－淨額	六(十七)及七	20,506,236	6	14,360,985	4	20,206,554	6
23000 應付款項	六(十八)及七	16,140,012	5	13,918,848	4	14,550,861	4
23200 本期所得稅負債		433,845	-	392,205	-	389,446	-
負債準備							
24620 員工福利負債準備	六(二十一)	258,348	-	258,834	-	420,958	-
24630 保證責任準備	六(十九)及七	1,458,850	-	1,472,976	1	1,532,976	-
24690 其他準備	六(二十二)	10,529	-	10,457	-	10,416	-
25500 其他金融負債	六(二十)及七	9,030,751	3	10,826,952	3	10,274,264	3
26000 租賃負債	七	128,126	-	145,693	-	160,028	-
29300 遞延所得稅負債		32,028	-	28,814	-	27,559	-
29697 其他負債	六(十六)	4,585,579	1	4,367,357	1	4,373,213	1
29999 負債總計		<u>309,179,239</u>	<u>87</u>	<u>316,174,186</u>	<u>88</u>	<u>322,435,672</u>	<u>89</u>
歸屬於母公司業主之權益							
31100 股本	六(二十四)						
31101 普通股		34,473,840	10	34,473,840	10	31,473,840	9
31500 資本公積	六(二十五)	234,217	-	234,079	-	208,319	-
保留盈餘							
32001 法定盈餘公積		2,921,015	1	2,784,769	1	2,784,769	1
32003 特別盈餘公積		1,519,857	-	234,587	-	234,587	-
32011 未分配盈餘		1,659,325	-	1,421,516	-	1,254,425	-
其他權益							
32500 其他權益		(1,492,332)	-	(2,463,088)	(1)	(3,238,159)	(1)
39500 非控制權益		<u>6,160,717</u>	<u>2</u>	<u>5,478,971</u>	<u>2</u>	<u>5,289,253</u>	<u>2</u>
39999 權益總計		<u>45,476,639</u>	<u>13</u>	<u>42,164,674</u>	<u>12</u>	<u>38,007,034</u>	<u>11</u>
負債及權益總計		<u>\$ 354,655,878</u>	<u>100</u>	<u>\$ 358,338,860</u>	<u>100</u>	<u>\$ 360,442,706</u>	<u>100</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



國票金融控股股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國112年及111年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	112年7月1日 至9月30日		111年7月1日 至9月30日		112年1月1日 至9月30日		111年1月1日 至9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入	六(二十八)及七	\$ 1,528,004	84	\$ 1,171,223	74	\$ 4,351,545	81	\$ 3,032,680	65
51000 減：利息費用	六(二十八)及七	(1,224,502)	(67)	(677,859)	(43)	(3,393,358)	(63)	(1,282,665)	(28)
利息淨收益		303,502	17	493,364	31	958,187	18	1,750,015	37
利息以外淨收益									
49800 手續費及佣金淨收益	六(二十九)及七	996,415	55	813,361	51	2,652,709	49	2,687,647	58
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十)及七	366,601	20	91,887	6	1,495,014	28	(31,108)	(1)
49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	六(三十一)	131,747	7	143,457	9	254,179	5	191,218	4
49870 兌換損益		6,027	-	60,999	4	58,059	1	108,064	2
49880 資產減損損失	六(三十二)	(3,125)	-	(1,570)	-	(13,194)	-	(1,033)	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十)	(48,862)	(3)	(54,809)	(3)	(150,298)	(3)	(170,400)	(3)
49900 其他利息以外淨損益	六(三十三)及七	34,903	2	23,932	1	67,222	1	80,252	2
49951 租賃收入	七	30,000	2	21,622	1	85,314	1	59,635	1
淨收益		1,817,208	100	1,592,243	100	5,407,192	100	4,674,290	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	六(十九) (三十四)	(21,898)	(1)	17,155	1	(31,711)	(1)	20,845	-
營業費用									
58501 員工福利費用	六(三十五)及七	(686,426)	(38)	(600,771)	(38)	(1,970,817)	(36)	(1,843,703)	(39)
58503 折舊及攤銷費用	六(三十六)	(65,218)	(3)	(64,525)	(4)	(194,166)	(4)	(191,941)	(4)
58599 其他業務及管理費用	六(三十七)及七	(284,364)	(16)	(227,723)	(14)	(763,581)	(14)	(678,321)	(15)
61000 繼續營業單位稅前淨利		759,302	42	716,379	45	2,446,917	45	1,981,170	42
61003 所得稅費用	六(二十三)	(159,407)	(9)	(183,824)	(12)	(507,549)	(9)	(479,298)	(10)
69000 本期淨利		<u>599,895</u>	<u>33</u>	<u>532,555</u>	<u>33</u>	<u>1,939,368</u>	<u>36</u>	<u>1,501,872</u>	<u>32</u>
其他綜合損益									
不重分類至損益之項目									
69567 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	六(五)	683,955	38	(196,885)	(12)	1,061,989	20	(96,332)	(2)
69563 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目	六(十)	(3,548)	-	(114)	-	(2,334)	-	(9,810)	-
後續可能重分類至損益之項目									
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額		59,063	3	46,126	3	28,407	1	108,491	2
69585 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	六(五)	(457,017)	(25)	(1,986,317)	(125)	98,094	2	(6,346,967)	(136)
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	六(十)	17,962	1	(94,801)	(6)	73,595	1	(295,636)	(6)
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(二十三)	201,178	11	283,916	18	189,710	3	793,638	17
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)		<u>501,593</u>	<u>28</u>	<u>(1,948,075)</u>	<u>(122)</u>	<u>1,449,461</u>	<u>27</u>	<u>(5,846,616)</u>	<u>(125)</u>
69700 本期綜合損益總額		<u>\$ 1,101,488</u>	<u>61</u>	<u>(\$ 1,415,520)</u>	<u>(89)</u>	<u>\$ 3,388,829</u>	<u>63</u>	<u>(\$ 4,344,744)</u>	<u>(93)</u>
淨利歸屬於									
69901 母公司業主		\$ 470,338	26	\$ 410,731	26	\$ 1,594,485	30	\$ 1,199,334	26
69903 非控制權益		129,557	7	121,824	7	344,883	6	302,538	6
		<u>\$ 599,895</u>	<u>33</u>	<u>\$ 532,555</u>	<u>33</u>	<u>\$ 1,939,368</u>	<u>36</u>	<u>\$ 1,501,872</u>	<u>32</u>
綜合損益總額歸屬於									
69951 母公司業主		\$ 687,319	38	(\$ 1,391,236)	(87)	\$ 2,630,081	49	(\$ 4,357,434)	(93)
69953 非控制權益		414,169	23	(24,284)	(2)	758,748	14	12,690	-
		<u>\$ 1,101,488</u>	<u>61</u>	<u>(\$ 1,415,520)</u>	<u>(89)</u>	<u>\$ 3,388,829</u>	<u>63</u>	<u>(\$ 4,344,744)</u>	<u>(93)</u>
每股盈餘									
基本及稀釋每股盈餘	六(三十八)	\$ 0.14		\$ 0.13		\$ 0.46		\$ 0.38	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻





國票金融控股股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國112年及111年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

	歸屬於母公						業主之		權益		非控制權益	權益總額
	普通	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	庫藏股票	總計		
111年1月1日至9月30日												
111年1月1日餘額	\$ 29,975,086	\$ 158,167	\$ 2,397,742	\$ 234,587	\$ 3,893,216	(\$ 135,085)	\$ 2,449,731	(\$ 106,346)	\$ 38,867,098	\$ 5,316,712	\$ 44,183,810	
111年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	1,199,334	-	-	-	1,199,334	302,538	1,501,872	
111年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	78,102	(5,634,870)	-	(5,556,768)	(289,848)	(5,846,616)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,199,334	78,102	(5,634,870)	-	(4,357,434)	12,690	(4,344,744)	
110年度盈餘分配												
提列法定盈餘公積	-	-	387,027	-	(387,027)	-	-	-	-	-	-	
股東現金股利	-	-	-	-	(1,948,381)	-	-	-	(1,948,381)	-	(1,948,381)	
股東股票股利	1,498,754	-	-	-	(1,498,754)	-	-	-	-	-	-	
採用權益法投資股權淨值之變動	-	218	-	-	-	-	-	-	218	-	218	
其他資本公積變動數	-	3,880	-	-	-	-	-	-	3,880	-	3,880	
股份基礎給付交易	-	46,054	-	-	-	-	-	106,346	152,400	11,792	164,192	
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(51,941)	(51,941)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(3,851)	-	3,851	-	-	-	-	
採權益法之投資處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(112)	-	112	-	-	-	-	
111年9月30日餘額	\$ 31,473,840	\$ 208,319	\$ 2,784,769	\$ 234,587	\$ 1,254,425	(\$ 56,983)	(\$ 3,181,176)	\$ -	\$ 32,717,781	\$ 5,289,253	\$ 38,007,034	
112年1月1日至9月30日												
112年1月1日餘額	\$ 34,473,840	\$ 234,079	\$ 2,784,769	\$ 234,587	\$ 1,421,516	(\$ 86,171)	(\$ 2,376,917)	\$ -	\$ 36,685,703	\$ 5,478,971	\$ 42,164,674	
112年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	1,594,485	-	-	-	1,594,485	344,883	1,939,368	
112年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	17,573	1,018,023	-	1,035,596	413,865	1,449,461	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,594,485	17,573	1,018,023	-	2,630,081	758,748	3,388,829	
111年度盈餘分配												
提列法定盈餘公積	-	-	136,246	-	(136,246)	-	-	-	-	-	-	
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,285,270	(1,285,270)	-	-	-	-	-	-	
採用權益法投資股權淨值之變動	-	212	-	-	-	-	-	-	212	-	212	
其他資本公積變動數	-	(74)	-	-	-	-	-	-	(74)	-	(74)	
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(77,002)	(77,002)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	64,840	-	(64,840)	-	-	-	-	
112年9月30日餘額	\$ 34,473,840	\$ 234,217	\$ 2,921,015	\$ 1,519,857	\$ 1,659,325	(\$ 68,598)	(\$ 1,423,734)	\$ -	\$ 39,315,922	\$ 6,160,717	\$ 45,476,639	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻





國票金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國112年及111年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 2,446,917	\$ 1,981,170
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	194,166	191,941
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)	38,925	(19,494)
利息費用	3,393,358	1,282,665
利息收入	(4,351,545)	(3,032,680)
股利收入	(609,576)	(337,846)
股份基礎給付酬勞成本	-	44,172
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	150,298	170,400
處分及報廢不動產及設備損失	652	29
資產減損損失	13,194	1,033
租賃修改及除役負債準備修改淨(利益)損失	(3)	24
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,298,180	(11,398,930)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(15,276,211)	(11,451,317)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(700,000)	-
附賣回票券及債券投資	505,109	1,500,144
應收款項	(12,395,141)	5,292,877
其他金融資產	5,546,315	(2,631,727)
其他資產	(411,870)	3,702,758
與營業活動相關之負債之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,956,295)	230,927
附賣回票券及債券負債	(21,081,312)	21,159,406
應付款項	2,244,124	(2,400,043)
員工福利負債準備	(486)	(916)
其他準備	72	31
其他金融負債	(1,796,201)	1,233,124
其他負債	218,222	(3,869,964)
營運產生之現金(流出)流入	(16,529,108)	1,647,784
收取之利息	4,157,072	2,850,029
收取之股利	604,523	333,723
採權益法之股權投資收取之現金股利	8,813	79,254
支付之利息	(3,244,224)	(1,199,778)
支付之所得稅	(575,928)	(1,213,440)
營業活動之淨現金(流出)流入	(15,578,852)	2,497,572
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(40,805)	(36,016)
處分不動產及設備價款	838	-
營業保證金增加	-	(10,000)
交割結算基金減少	7,663	4,640
存出保證金減少(增加)	211,559	(455,019)
取得無形資產	(15,981)	(25,714)
遞延借項增加	(2,321)	(2,773)
設質定存單增加	(30,000)	(432,850)
投資活動之淨現金流入(流出)	130,953	(957,732)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資增加	9,241,477	3,444,449
應付商業本票增加(減少)	6,095,429	(2,165,829)
租賃負債本金償還	(55,877)	(55,084)
發放現金股利	-	(1,948,381)
員工購庫藏股	-	120,020
(支付)逾期未領股利	(74)	3,880
非控制權益變動	(77,002)	(51,941)
籌資活動之淨現金流入(流出)	15,203,953	(652,886)
匯率變動對現金及約當現金之影響	28,453	107,520
本期現金及約當現金(減少)增加數	(215,493)	994,474
期初現金及約當現金餘額	3,739,285	2,277,539
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,523,792	\$ 3,272,013
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 3,523,308	\$ 3,271,945
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	484	68
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,523,792	\$ 3,272,013

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



國票金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 112 年及 111 年第三季



單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一) 國票金融控股股份有限公司(以下簡稱「國票金控」或「本公司」)於中華民國設立，本公司及子公司(以下簡稱「本集團」)之主要營業項目為短期票券之承銷、簽證、保證及背書，商業本票及債券等有價證券之買賣及承銷，受託買賣有價證券，有價證券之融資融券及借貸業務，期貨交易及期貨輔助業務，融資租賃業務及創業投資事業。
- (二) 本公司於民國 91 年 3 月 26 日，由國際票券金融股份有限公司(以下簡稱「國際票券」)、協和證券股份有限公司及大東綜合證券股份有限公司依據金融控股公司法及公司法以股份轉換方式設立，並經證券主管機關核准本公司股票於同日上市。主要經營之業務為金融控股公司業。
- (三) 協和證券股份有限公司及大東綜合證券股份有限公司於民國 91 年 10 月與國票綜合證券股份有限公司合併，並以國票綜合證券股份有限公司(以下簡稱「國票證券」)為存續公司。

二、通過合併財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 112 年 11 月 21 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 112 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會發布之生效日</u>
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計值之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」	民國112年5月23日

經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 113 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會發布之生效日</u>
國際財務報導準則第16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」	民國113年1月1日

經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會發布之生效日</u>
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際會計準則第21號之修正「缺乏可兌換性」	民國114年1月1日

經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎、合併基礎及新增部分說明如下，餘與民國 111 年度合併財務報表附註四相同。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一) 遵循聲明

1. 本合併財務報告係依據金融控股公司財務報告編製準則、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、期貨商財務報告編製準則與金管會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。
2. 本合併財務報告應併同民國 111 年度合併財務報告閱讀。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：

(1)按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。

(2)按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

(3)按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。

2. 編製符合金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計值,在應用本集團的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷,涉及高度判斷或複雜性之項目,或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目,請詳附註五說明。

(三)合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

本合併財務報告之編製原則與民國 111 年度合併財務報告相同。

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			112年 9月30日	111年 12月31日	111年 9月30日
國票金控	國際票券	短期票券及債券之經紀、自營、商業本票之承銷、簽證、保證等	100.00%	100.00%	100.00%
國票金控	國票證券	有價證券之經紀、自營、承銷業務、有價證券買賣之融資、融券業務等	58.09%	58.09%	58.09%
國票金控	國票創業投資股份有限公司(以下簡稱「國票創投」)	創業投資事業	100.00%	100.00%	100.00%
國票證券	國票證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱「國票投顧」)	主要為接受委任對證券投資提供研究分析意見或建議及接受客戶全權委託業務	58.09%	58.09%	58.09%
國票證券	國票期貨股份有限公司(以下簡稱「國票期貨」)(註)	主要為經營期貨業務	58.04%	58.04%	58.04%
國票證券	國票證創業投資股份有限公司(以下簡稱「國票證創投」)	創業投資及管理顧問	58.09%	58.09%	58.09%
國票創投	IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	一般投資業務	100.00%	100.00%	100.00%
IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	國旺國際融資租賃有限公司(以下簡稱「國旺租賃」)	主要為經營融資租賃業務	100.00%	100.00%	100.00%

註：孫公司國票期貨於民國 110 年 12 月 23 日經董事會決議辦理現金增資 \$179,000，發行普通股 17,900 仟股，每股新台幣 10 元面值發行，增資基準日為民國 111 年 4 月 1 日，子公司國票證券共認購 17,892 仟股，金額為 \$178,922。另於民國 111 年 5 月經股東會決議通過 110 年度盈餘轉增資案，增資基準日為民國 111 年 8 月 30 日，子公司國票證券共配發 1,899 仟股。於民國 112 年 6 月經股東會決議通過 111 年度盈餘轉增資案，增資基準日為民國 112 年 9 月 11 日，子公司國票證券共配發 4,596 仟股。截至民國 112 年 9 月 30 日子公司國票證券共持有孫公司國票期貨 106,406 仟股，持股比例為 99.91%，國票金控綜合持股則為 58.04%。

3. 未列入本合併財務報告之子公司：無此情形。
4. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：無此情形。
5. 重大限制：無。
6. 對本集團具重大性之非控制權益之子公司：

		非控制權益					
		112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
子公司名稱	主要營業場所	金額	持股百分比	金額	持股百分比	金額	持股百分比
國票證券	台灣	\$ 6,160,717	41.91%	\$ 5,478,971	41.91%	\$ 5,289,253	41.91%

民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額歸屬於上述非控制權益分別為 \$414,169、(\$24,284)、\$758,748 及 \$12,690。

子公司彙總性財務資訊請參閱附註十二(九)之說明。

(四)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

1. 係指同時符合下列條件之債務工具投資：
 - (1) 在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
 - (2) 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
2. 本集團對於符合交易慣例之按攤銷後成本衡量之債務工具投資係採用交易日會計。
3. 本集團於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息收入，及認列減損損失，並於除列時，將其利益或損失認列於損益。

(五)員工福利

1. 除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國 111 年度合併財務報告附註四(二十六)。
2. 退休金
 - 確定福利計劃

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整，並配合前述政策揭露相關資訊。

(六) 所得稅

1. 除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國 111 年度合併財務報告附註四(二十七)。

2. 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報告附註五。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
零用金	\$ 2,050	\$ 1,539	\$ 2,050
支票及活期存款	800,018	1,117,298	1,066,947
外幣存款	395,626	340,234	519,224
定期存款	1,641,939	1,777,120	1,139,439
期貨超額保證金	683,675	503,088	544,285
列報於資產負債表之現金及約當現金	3,523,308	3,739,279	3,271,945
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	484	6	68
合計	\$ 3,523,792	\$ 3,739,285	\$ 3,272,013

截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止，本集團設質之定期存單，已列於其他金融資產項下，請詳附註六(十一)及附註八之說明。

(二) 存放央行及拆借金融同業/央行及同業融資

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存放央行及拆借金融同業			
存放央行	\$ 484	\$ 6	\$ 68
央行及同業融資			
金融同業拆放	\$ 29,450,836	\$ 22,075,240	\$ 24,612,948
銀行借款	7,024,412	5,158,531	5,396,006
合計	\$ 36,475,248	\$ 27,233,771	\$ 30,008,954

1. 拆放金融同業係拆放予銀行暨票券金融公司同業之款項，契約期間均為一年以內，期滿通常得續約，依銀行同業拆款利率計息。
2. 金融同業拆放係子公司國際票券向銀行暨同業借入按日計息之短期款項及於所定契約額度內向銀行暨同業透支之款項，契約期間均為一年以內，期滿通常得續約，依銀行同業拆款利率計息。民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日金融同業拆放餘額之主要拆借及透支之利率區間分別為 1.35%~5.81%、1.28%~4.60%及 0.45%~3.55%。
3. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，本公司銀行借款額度皆為\$500,000。民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日銀行借款皆無動用。
4. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，子公司國票創投銀行借款融資額度分別為\$1,915,000、\$2,025,000 及 \$2,025,000，借款利率區間分別為 1.90%~2.37%、1.65%~2.19%及 1.35%~1.77%。
5. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，孫公司國旺租賃銀行借款融資額度分別為\$3,295,798、\$3,471,196 及 \$3,685,776，借款利率區間分別為 4.03%~6.34%、2.82%~6.09%及 4.20%~5.70%。
6. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，子公司國票證券銀行借款融資額度分別為\$14,733,000、\$14,183,000 及 \$14,183,000，借款利率區間分別為 0.40%~5.78%、0.45%~5.90%及 0.45%~4.70%。
7. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日央行暨同業融資額度設質擔保情形，請詳附註八之說明。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產			
股票	\$ 5,343,444	\$ 3,923,820	\$ 4,115,917
受益憑證	579,364	302,497	476,029
商業本票	110,611,387	144,911,461	138,270,429
可轉讓銀行定期存單	28,490,000	27,130,000	27,250,000
政府公債	3,181,301	405,070	851,081
公司債	4,756,479	4,378,880	4,396,027
衍生工具	10,701	46,080	22,671
認購(售)權證	334,631	54,982	132,345
其他	-	-	160,232
小計	<u>153,307,307</u>	<u>181,152,790</u>	<u>175,674,731</u>
評價調整	260,213	(287,090)	(491,701)
合計	<u>\$ 153,567,520</u>	<u>\$ 180,865,700</u>	<u>\$ 175,183,030</u>

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
透過損益按公允價值衡量之			
金融負債			
應付借券交易	\$ 490,378	\$ 2,400,582	\$ 2,469,474
附賣回債券投資－融券	121,629	771,574	-
應回補債券交易	99,130	-	-
認購(售)權證負債	858,954	580,347	541,215
衍生工具	<u>354,238</u>	<u>172,731</u>	<u>218,966</u>
小計	1,924,329	3,925,234	3,229,655
評價調整	(22,720)	(67,330)	(248,571)
合計	<u>\$ 1,901,609</u>	<u>\$ 3,857,904</u>	<u>\$ 2,981,084</u>

1. 子公司國際票券民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日供作央行及其他金融機構日間拆款額度擔保之可轉讓銀行定期存單分別計\$6,490,000、\$6,890,000及\$6,890,000，請詳附註八之說明。
2. 子公司國票證券民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日供作營業保證金之政府公債分別計\$387,664、\$385,441及\$377,088，請詳附註八之說明。
3. 截至民國 112 年 9 月 30 日止，子公司國票證券發行流通在外之認購(售)權證共 3,320 檔，歐式認購(售)權證 754 檔，美式認購(售)權證 2,566 檔，存續期間自上市買賣日起算 6 個月至 9 個月，履約給付方式為證券給付，惟子公司國票證券得選擇以現金結算。
4. 本集團將上列債務工具供承作附買回交易之債券公允價值資訊，請參閱附註六(八)。
5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

(四) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

1. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日帳載之附賣回票券及債券投資均為一年內到期，年利率區間分別為 1.20%~5.35%、2.95%及 0.82%。
2. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日帳載之附買回票券及債券負債均為一年內到期，年利率區間分別為 0.30%~5.77%、0.28%~5.05%及 0.24%~4.25%。

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
債務工具			
政府公債	\$ 33,735,188	\$ 30,301,170	\$ 33,032,350
金融債	20,528,553	23,245,083	25,238,169
公司債	<u>72,720,313</u>	<u>58,610,360</u>	<u>58,832,750</u>
	126,984,054	112,156,613	117,103,269
評價調整	(4,090,613)	(4,176,238)	(5,009,448)
小計	<u>122,893,441</u>	<u>107,980,375</u>	<u>112,093,821</u>
權益工具			
上市(櫃)股票	817,438	303,827	708,607
未上市(櫃)股票	<u>1,797,392</u>	<u>1,797,392</u>	<u>1,797,392</u>
	2,614,830	2,101,219	2,505,999
評價調整	<u>2,759,254</u>	<u>1,762,105</u>	<u>1,700,832</u>
小計	<u>5,374,084</u>	<u>3,863,324</u>	<u>4,206,831</u>
合計	<u>\$ 128,267,525</u>	<u>\$ 111,843,699</u>	<u>\$ 116,300,652</u>

1. 本集團選擇將屬策略性投資或為穩定收取股利之權益投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
透過其他綜合損益按公允		
<u>價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允		
價值變動	(\$ <u>451,609</u>)	(\$ <u>1,989,707</u>)
自累計其他綜合損益重分類		
至損益		
因提列減損轉列者	\$ 3,116	\$ 1,569
因除列標的轉列者	(8,524)	1,821
	<u>(\$ 5,408)</u>	<u>\$ 3,390</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 570,894</u>	<u>\$ 450,988</u>

	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允 價值變動	\$ 157,276	(\$ 6,352,093)
自累計其他綜合損益重分類 至損益		
因提列減損轉列者	\$ 12,468	\$ 1,013
因除列標的轉列者	(\$ 71,650)	4,113
	(\$ 59,182)	\$ 5,126
認列於損益之利息收入	\$ 1,589,212	\$ 1,197,120
	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具		
認列於其他綜合損益之公允 價值變動	\$ 683,958	(\$ 196,889)
認列於其他綜合損益之公允 價值變動－非控制權益	(3)	4
	\$ 683,955	(\$ 196,885)
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 103,244	\$ 145,278
於本期內除列者	19,979	-
	\$ 123,223	\$ 145,278
累積利益(損失)因除列轉列 保留盈餘	\$ 64,126	(\$ 1,796)
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具		
認列於其他綜合損益之公允 價值變動	\$ 1,061,986	(\$ 96,324)
認列於其他綜合損益之公允 價值變動－非控制權益	3	(8)
	\$ 1,061,989	(\$ 96,332)
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 161,760	\$ 195,331
於本期內除列者	20,769	-
	\$ 182,529	\$ 195,331
累積利益(損失)因除列轉列 保留盈餘	\$ 64,840	(\$ 3,851)

3. 子公司國際票券於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因調整投資組合所需，出售公允價值分別為\$606,708 及\$476,501 之權益工具投資，累積處分利益(損失)分別為\$64,840 及(\$149)。
4. 冠華創業投資股份有限公司於民國 111 年 4 月 15 日完成清算，並於民國 111 年 4 月 21 日退回子公司國票證券剩餘股款\$81，轉投資累計處分損失為\$6,373。
5. 本集團將透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形，請詳附註八。
6. 本集團將上列債務工具供承作附買回交易之債券公允價值資訊，請參閱附註六(八)。
7. 相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

(六) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>112年9月30日</u>
金融債	\$ 300,000
公司債	<u>400,000</u>
小計	700,000
減：累計減損	(634)
合計	<u>\$ 699,366</u>

民國 111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日皆無按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

1. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下：

	<u>112年7月1日至9月30日</u>
利息收入	<u>\$ 2,516</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>
利息收入	\$ 5,764
減損損失	(634)
	<u>\$ 5,130</u>

民國 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益皆為 0。

2. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資供作附買回條件交易之公允價值分別為\$486,949、\$0 及\$0。
3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

(七) 應收款項－淨額

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
應收票據及帳款	\$ 1,556,615	\$ 69,525	\$ 53,635
應收利息	1,330,570	1,136,097	1,169,533
應收證券融資款	14,664,793	10,760,884	11,437,144
應收轉融通擔保價款	3,633	34,696	75,587
應收出售證券及債券款	171,044	751	299,141
應收證券交割款	12,785,813	7,216,524	9,871,793
應收租賃款	4,052,569	3,259,401	3,381,219
應收借貸款項	3,044,408	2,536,525	2,770,984
應收股利	6,443	1,390	5,221
其他應收款	<u>50,992</u>	<u>85,043</u>	<u>23,387</u>
	37,666,880	25,100,836	29,087,644
減：備抵呆帳	(<u>124,567</u>)	(<u>99,856</u>)	(<u>111,513</u>)
	<u>\$ 37,542,313</u>	<u>\$ 25,000,980</u>	<u>\$ 28,976,131</u>

1. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之應收款項備抵呆帳變動表請參閱附註六(十九)之說明。

2. 相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

(八) 金融資產移轉－未整體除列之已移轉金融資產

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

112年9月30日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 101,789,690	\$ 101,358,203
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 111,765,024	\$ 116,360,503
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	\$ 491,000	\$ 499,372
111年12月31日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 138,107,702	\$ 137,789,858
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 97,396,429	\$ 101,509,532
111年9月30日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 134,399,847	\$ 134,070,859
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 98,930,929	\$ 103,428,500

(九) 金融資產及金融負債之互抵

本集團有從事未符合國際會計準則第 32 號第 42 段互抵規定條件之金融工具交易，惟有與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如衍生工具、附買回協議及附賣回協議。在交易一方有違約之情事(延滯、無償還能力或破產)下，交易另一方得依協議選擇以淨額交割或對其擔保品具法律權利，所收取(支付)之擔保品其相關金額為其公允價值，惟互抵之相關金額以已認列之金融資產(負債)總額為限。相關資訊列示如下：

1. 金融資產

民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日：無。

2. 金融負債

112年9月30日						
性質	已認列之金融負債總額	已互抵之已認列之金融資產總額	於資產負債表列報之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之		淨額
				金融工具(註)	質押之現金擔保品	
附買回協議	\$ 5,335,842	\$ -	\$ 5,335,842	\$ 5,333,921	\$ -	\$ 1,921
111年12月31日						
性質	已認列之金融負債總額	已互抵之已認列之金融資產總額	於資產負債表列報之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之		淨額
				金融工具(註)	質押之現金擔保品	
附買回協議	\$ 9,911,656	\$ -	\$ 9,911,656	\$ 9,909,297	\$ -	\$ 2,359
111年9月30日						
性質	已認列之金融負債總額	已互抵之已認列之金融資產總額	於資產負債表列報之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之		淨額
				金融工具(註)	質押之現金擔保品	
附買回協議	\$ 12,156,522	\$ -	\$ 12,156,522	\$ 12,138,466	\$ -	\$ 18,056

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(十) 採用權益法之投資－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
台灣票券金融股份有限公司	\$ 1,608,881	\$ 1,521,274	\$ 1,439,944
寶國建築經理股份有限公司	56,870	61,133	58,113
街口證券投資信託股份有限公司	90,924	84,677	84,414
樂天國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱「樂天商銀」)	4,056,548	4,233,777	4,277,726
	<u>\$ 5,813,223</u>	<u>\$ 5,900,861</u>	<u>\$ 5,860,197</u>

1. 本集團關聯企業之基本資訊如下：

公司名稱	主要營業場所	持股比例			關係之性質	衡量方法
		112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日		
台灣票券金融股份有限公司	台北市	24.55%	24.55%	24.55%	採用權益法之股權投資	權益法
寶國建築經理股份有限公司	台北市	49.00%	49.00%	49.00%	採用權益法之股權投資	權益法
街口證券投資信託股份有限公司	台北市	20.00%	20.00%	20.00%	採用權益法之股權投資	權益法
樂天國際商業銀行股份有限公司	台北市	49.00%	49.00%	49.00%	採用權益法之股權投資	權益法

2. 本公司與 Rakuten Bank 及 Rakuten Card 所發起設立之純網路銀行樂天國際商業銀行股份有限公司，於民國 109 年 5 月 18 日依經濟部經授商字第 10901079630 號函核准完成公司設立登記。

依國際財務報導準則第 10 號(以下簡稱「IFRS 10」)之相關規定，因本公司對樂天商銀之持股比例及董事席次皆低於 Rakuten Bank, Ltd.，且依據本公司與 Rakuten Bank, Ltd. 之合資合約，Rakuten Bank, Ltd. 具有該公司業務之主導權，本公司對樂天商銀並無實質控制力，樂天商銀並非本公司之子公司，本公司將對該公司之投資列為採權益法之投資。本公司依照金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法監督及管理樂天商銀，並依金融控股公司法及金融控股公司財務報告編製準則揭露其簡明個體資產負債表及綜合損益表，請詳附註十二(九)。

3. 本集團重大關聯企業之彙總性財務資訊如下：

資產負債表	台灣票券金融股份有限公司		
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
資產總額	\$ 60,681,275	\$ 57,408,157	\$ 59,790,230
負債總額	(54,127,786)	(51,211,522)	(53,924,879)
淨資產總額	\$ 6,553,489	\$ 6,196,635	\$ 5,865,351
佔關聯企業淨資產之份額	\$ 1,608,881	\$ 1,521,274	\$ 1,439,944
其他	-	-	-
關聯企業帳面價值	\$ 1,608,881	\$ 1,521,274	\$ 1,439,944

資產負債表	樂天國際商業銀行股份有限公司		
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
資產總額	\$ 32,756,402	\$ 29,740,714	\$ 29,553,020
負債總額	(24,477,732)	(21,100,352)	(20,822,968)
淨資產總額	\$ 8,278,670	\$ 8,640,362	\$ 8,730,052
佔關聯企業淨資產之份額	\$ 4,056,548	\$ 4,233,777	\$ 4,277,726
其他	-	-	-
關聯企業帳面價值	\$ 4,056,548	\$ 4,233,777	\$ 4,277,726

綜合損益表	台灣票券金融股份有限公司	
	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
收入	\$ 102,795	\$ 131,003
繼續營業單位本期淨利	\$ 49,102	\$ 73,754
其他綜合損益(稅後淨額)	63,712	(287,839)
本期綜合損益總額	\$ 112,814	(\$ 214,085)
自關聯企業收取之股利	\$ -	\$ -

綜合損益表	台灣票券金融股份有限公司	
	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
收入	\$ 277,409	\$ 230,725
繼續營業單位本期淨利	\$ 126,006	\$ 90,286
其他綜合損益(稅後淨額)	229,985	(958,297)
本期綜合損益總額	\$ 355,991	(\$ 868,011)
自關聯企業收取之股利	\$ -	\$ 63,358

綜合損益表	樂天國際商業銀行股份有限公司	
	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
收入	\$ 25,822	\$ 12,004
繼續營業單位本期淨損	(\$ 128,403)	(\$ 150,300)
其他綜合損益(稅後淨額)	(1,568)	(48,492)
本期綜合損益總額	(\$ 129,971)	(\$ 198,792)
自關聯企業收取之股利	\$ -	\$ -

綜合損益表	樂天國際商業銀行股份有限公司	
	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
收入	\$ 72,069	\$ 2,145
繼續營業單位本期淨損	(\$ 392,096)	(\$ 407,139)
其他綜合損益(稅後淨額)	30,404	(142,232)
本期綜合損益總額	(\$ 361,692)	(\$ 549,371)
自關聯企業收取之股利	\$ -	\$ -

4. 本集團個別不重大關聯企業之經營結果之份額如下：

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
繼續經營單位本期淨利	\$ 2,001	\$ 731
本期綜合損益(稅後淨額)	(459)	(490)
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,542</u>	<u>\$ 241</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
繼續經營單位本期淨利	\$ 10,895	\$ 7,411
本期綜合損益(稅後淨額)	(98)	(490)
本期綜合損益總額	<u>\$ 10,797</u>	<u>\$ 6,921</u>

5. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日自關聯企業街口投資信託股份有限公司收取現金股利分別為 \$0 及 \$8,000。
6. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日自關聯企業寶國建築經紀股份有限公司收取現金股利分別為 \$8,813 及 \$7,896。
7. 台灣票券金融股份有限公司民國 112 年及 111 年第三季將股東逾期未領取之現金股利轉列資本公積，依持股比例認列資本公積分別為 \$212 及 \$218。

(十一) 其他金融資產－淨額

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
設質定期存單(詳附註八)	\$ 2,880,247	\$ 2,850,247	\$ 2,930,247
期貨交易保證金	855,557	867,033	962,109
保證客戶銀行備償專戶	370,993	314,232	226,157
客戶保證金專戶	6,673,661	8,651,726	8,928,779
借券保證金	686,210	2,483,970	2,327,063
借券擔保價款	264,693	2,073,029	2,114,892
催收款項	30,301	37,117	33,105
	<u>11,761,662</u>	<u>17,277,354</u>	<u>17,522,352</u>
減：備抵呆帳－催收款項	(22,254)	(21,631)	(17,519)
	<u>\$ 11,739,408</u>	<u>\$ 17,255,723</u>	<u>\$ 17,504,833</u>

1. 催收款項之備抵呆帳變動表請參閱附註六(十九)之說明。
2. 相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

(十二) 不動產及設備－淨額

	土地	房屋及建築	設備	租賃權益 改良	預付房地款/設備款	合計
<u>112年1月1日</u>						
成本	\$ 4,916,466	\$ 2,381,253	\$ 603,429	\$ 114,456	\$ 9,551	\$ 8,025,155
累計折舊	-	(389,104)	(290,334)	(37,923)	-	(717,361)
累計減損	(32,110)	(15,254)	-	-	-	(47,364)
	<u>\$ 4,884,356</u>	<u>\$ 1,976,895</u>	<u>\$ 313,095</u>	<u>\$ 76,533</u>	<u>\$ 9,551</u>	<u>\$ 7,260,430</u>
<u>112年1月1日至9月30日</u>						
1月1日	\$ 4,884,356	\$ 1,976,895	\$ 313,095	\$ 76,533	\$ 9,551	\$ 7,260,430
增添	-	-	35,204	324	5,277	40,805
處分	-	-	(1,490)	-	-	(1,490)
移轉	-	-	2,805	-	(2,805)	-
轉出至投資性不動產	(101,484)	(41,380)	-	-	-	(142,864)
轉出至無形資產	-	-	-	-	(4,876)	(4,876)
折舊費用	-	(34,562)	(59,586)	(9,686)	-	(103,834)
匯兌差額及其他	-	152	(2)	(2)	-	148
9月30日	<u>\$ 4,782,872</u>	<u>\$ 1,901,105</u>	<u>\$ 290,026</u>	<u>\$ 67,169</u>	<u>\$ 7,147</u>	<u>\$ 7,048,319</u>
<u>112年9月30日</u>						
成本	\$ 4,814,982	\$ 2,337,560	\$ 639,879	\$ 114,787	\$ 7,147	\$ 7,914,355
累計折舊	-	(421,201)	(349,853)	(47,618)	-	(818,672)
累計減損	(32,110)	(15,254)	-	-	-	(47,364)
	<u>\$ 4,782,872</u>	<u>\$ 1,901,105</u>	<u>\$ 290,026</u>	<u>\$ 67,169</u>	<u>\$ 7,147</u>	<u>\$ 7,048,319</u>

	<u>土地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>設備</u>	<u>租賃權益 改良</u>	<u>預付房地款/設備款</u>	<u>合計</u>
<u>111年1月1日</u>						
成本	\$ 5,075,676	\$ 2,462,005	\$ 567,693	\$ 121,616	\$ 17,834	\$ 8,244,824
累計折舊	-	(361,718)	(223,492)	(35,724)	-	(620,934)
累計減損	(32,110)	(15,254)	-	-	-	(47,364)
	<u>\$ 5,043,566</u>	<u>\$ 2,085,033</u>	<u>\$ 344,201</u>	<u>\$ 85,892</u>	<u>\$ 17,834</u>	<u>\$ 7,576,526</u>
<u>111年1月1日至9月30日</u>						
1月1日	\$ 5,043,566	\$ 2,085,033	\$ 344,201	\$ 85,892	\$ 17,834	\$ 7,576,526
增添	-	-	22,345	3,948	9,723	36,016
處分	-	-	(29)	-	-	(29)
移轉	-	-	11,566	-	(11,566)	-
轉出至投資性不動產	(61,306)	(21,893)	-	-	-	(83,199)
轉出至無形資產	-	-	-	-	(4,894)	(4,894)
折舊費用	-	(35,858)	(58,508)	(10,481)	-	(104,847)
匯兌差額及其他	-	3,203	36	58	-	3,297
9月30日	<u>\$ 4,982,260</u>	<u>\$ 2,030,485</u>	<u>\$ 319,611</u>	<u>\$ 79,417</u>	<u>\$ 11,097</u>	<u>\$ 7,422,870</u>
<u>111年9月30日</u>						
成本	\$ 5,014,370	\$ 2,425,462	\$ 596,037	\$ 115,139	\$ 11,097	\$ 8,162,105
累計折舊	-	(379,723)	(276,426)	(35,722)	-	(691,871)
累計減損	(32,110)	(15,254)	-	-	-	(47,364)
	<u>\$ 4,982,260</u>	<u>\$ 2,030,485</u>	<u>\$ 319,611</u>	<u>\$ 79,417</u>	<u>\$ 11,097</u>	<u>\$ 7,422,870</u>

不動產及設備質押擔保情形請詳附註八。

(十三)租賃交易－承租人

1. 本集團租賃之標的資產包括房屋、設備及公務車，租賃合約之期間通常介於1到8年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。

2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
房屋	\$ 110,403	\$ 127,976	\$ 144,012
設備	5,939	8,380	7,214
公務車	13,236	11,337	11,541
	<u>\$ 129,578</u>	<u>\$ 147,693</u>	<u>\$ 162,767</u>

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
房屋	\$ 15,823	\$ 15,705
設備	1,080	993
公務車	1,889	2,171
	<u>\$ 18,792</u>	<u>\$ 18,869</u>

	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
房屋	\$ 47,314	\$ 46,925
設備	3,547	2,823
公務車	5,564	6,491
	<u>\$ 56,425</u>	<u>\$ 56,239</u>

3. 本集團於民國112年及111年1月1日至9月30日使用權資產之增添分別為\$38,493及\$62,957。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	\$ 577	\$ 660
屬短期租賃合約之費用	1,434	1,231
屬低價值資產租賃之費用	2,667	3,555
	<u>\$ 4,678</u>	<u>\$ 5,446</u>

	<u>112年1月1日至9月30日</u>		<u>111年1月1日至9月30日</u>	
影響當期損益之項目				
租賃負債之利息費用	\$	1,778	\$	1,935
屬短期租賃合約之費用		4,697		3,648
屬低價值資產租賃之費用		9,723		11,548
租賃修改淨(利益)損失	(3)		24
	\$	<u>16,195</u>	\$	<u>17,155</u>

5. 本集團於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日租賃現金流出總額分別為\$72,075及\$72,215。

(十四) 投資性不動產－淨額

	<u>土地</u>		<u>建築物</u>		<u>合計</u>	
<u>112年1月1日</u>						
成本	\$	190,747	\$	96,230	\$	286,977
累計折舊		-	(21,717)	(21,717)
	\$	<u>190,747</u>	\$	<u>74,513</u>	\$	<u>265,260</u>
<u>112年1月1日至9月30日</u>						
1月1日	\$	190,747	\$	74,513	\$	265,260
自不動產及設備轉入		101,484		41,380		142,864
折舊費用		-	(1,745)	(1,745)
9月30日	\$	<u>292,231</u>	\$	<u>114,148</u>	\$	<u>406,379</u>
<u>112年9月30日</u>						
成本	\$	292,231	\$	140,123	\$	432,354
累計折舊		-	(25,975)	(25,975)
	\$	<u>292,231</u>	\$	<u>114,148</u>	\$	<u>406,379</u>
<u>111年1月1日</u>						
成本	\$	31,540	\$	13,660	\$	45,200
累計折舊		-	(466)	(466)
	\$	<u>31,540</u>	\$	<u>13,194</u>	\$	<u>44,734</u>
<u>111年1月1日至9月30日</u>						
1月1日	\$	31,540	\$	13,194	\$	44,734
自不動產及設備轉入		61,306		21,893		83,199
折舊費用		-	(475)	(475)
9月30日	\$	<u>92,846</u>	\$	<u>34,612</u>	\$	<u>127,458</u>
<u>111年9月30日</u>						
成本	\$	92,846	\$	53,884	\$	146,730
累計折舊		-	(19,272)	(19,272)
	\$	<u>92,846</u>	\$	<u>34,612</u>	\$	<u>127,458</u>

1. 子公司國票創投持有之投資性不動產之公允價值於民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日分別為\$393,592、\$219,659 及\$57,000，係獨立評價專家之評價結果，該評價係採用比較法及收益法，皆屬第二等級公允價值。
2. 子公司國際票券持有之投資性不動產之公允價值於民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日分別為\$107,550、\$104,537 及\$104,537，係獨立評價專家之評價結果，該評價係採用比較法及收益法之直接資本化法之價格而決定，其中評價所使用之收益資本化率分別為 1.03%~2.28%、1.03%~2.17%及 1.03%~2.17%，皆屬第二等級公允價值。
3. 民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列租金收入分別為\$2,928、\$627、\$7,087 及\$1,491。民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為\$655、\$231、\$1,745 及\$475，且皆無未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用。
4. 投資性不動產質押擔保情形請詳附註八。

(十五) 無形資產－淨額

1. 電腦軟體及因併購所產生之無形資產等，本期變動如下：

	<u>商譽</u>	<u>電腦軟體</u>	<u>其他</u>	<u>合計</u>
<u>112年1月1日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 293,099	\$ 1,536	\$ 457,013
累計攤銷及減損	-	(196,072)	(1,295)	(197,367)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 97,027</u>	<u>\$ 241</u>	<u>\$ 259,646</u>
<u>112年1月1日至9月30日</u>				
1月1日	\$ 162,378	\$ 97,027	\$ 241	\$ 259,646
增添	-	15,957	24	15,981
自不動產及設備轉入	-	4,876	-	4,876
攤銷費用	-	(25,053)	(22)	(25,075)
9月30日	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 92,807</u>	<u>\$ 243</u>	<u>\$ 255,428</u>
<u>112年9月30日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 313,932	\$ 1,560	\$ 477,870
累計攤銷及減損	-	(221,125)	(1,317)	(222,442)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 92,807</u>	<u>\$ 243</u>	<u>\$ 255,428</u>

	商譽	電腦軟體	其他	合計
<u>111年1月1日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 248,962	\$ 1,347	\$ 412,687
累計攤銷及減損	-	(165,073)	(1,263)	(166,336)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 83,889</u>	<u>\$ 84</u>	<u>\$ 246,351</u>
<u>111年1月1日至9月30日</u>				
1月1日	\$ 162,378	\$ 83,889	\$ 84	\$ 246,351
增添	-	25,525	189	25,714
自不動產及設備轉入	-	4,894	-	4,894
攤銷費用	-	(23,035)	(24)	(23,059)
兌換差額	-	54	-	54
9月30日	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 91,327</u>	<u>\$ 249</u>	<u>\$ 253,954</u>
<u>111年9月30日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 279,435	\$ 1,536	\$ 443,349
累計攤銷及減損	-	(188,108)	(1,287)	(189,395)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 91,327</u>	<u>\$ 249</u>	<u>\$ 253,954</u>

2. 本集團商譽明細如下：

	112年9月30日		
	成本	累計減損	合計
子公司國票證券經紀部門	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 162,378</u>
	111年12月31日		
	成本	累計減損	合計
子公司國票證券經紀部門	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 162,378</u>
	111年9月30日		
	成本	累計減損	合計
子公司國票證券經紀部門	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 162,378</u>

商譽分攤至按營運部門辨認之本集團現金產生單位，可回收金額依據使用價值評估，而使用價值係依據管理階層五年度財務預算之稅前現金流量預測計算，超過該五年期之現金流量採用下列所述之估計成長率推算。

用於計算使用價值之主要假設如下：

	子公司國票證券經紀部門
111年度	
成長率	2.18%
折現率	4.37%

110年度

成長率	2.46%
折現率	4.19%

子公司國票證券管理階層根據以前的績效及其對市場發展之預期決定成長率。所採用之折現率為所屬公司之資本資產定價模式所決定之加權平均資金成本比率，並反映相關營運部門之特定風險。

(十六) 其他資產－淨額

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
遞延費用	\$ 57,748	\$ 62,514	\$ 63,822
預付款項	60,279	50,100	56,825
存出保證金	636,432	855,654	1,034,729
待交割款項	229,468	83,715	93,963
代收承銷股款	-	232,152	210,054
專戶分戶帳留存客戶款項(註)	3,628,102	3,125,440	3,124,721
其他	31,614	46,186	29,866
	<u>\$ 4,643,643</u>	<u>\$ 4,455,761</u>	<u>\$ 4,613,980</u>

註：民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日之專戶分戶帳客戶權益分別為\$3,627,645、\$3,125,189及\$3,123,111，帳列於其他負債中。

截至民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日止，本集團專戶分戶帳留存客戶款項及其運用情形如下：

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
銀行存款	\$ 3,477,944	\$ 3,125,440	\$ 3,124,721
政府公債	150,158	-	-
	<u>\$ 3,628,102</u>	<u>\$ 3,125,440</u>	<u>\$ 3,124,721</u>

本集團於民國112年及111年7月1日至9月30日暨民國112年及111年1月1日至9月30日認列上述政府公債產生之(損)益分別為(\$119)、\$0、(\$132)及\$0，帳列於其他利息以外淨損益。

1. 依證券商管理規則、證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法、期貨商管理規則、證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法及境外基金管理辦法之規定，子公司國票證券及其子公司於民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日提供定存金額皆為\$120,000作為營業保證金，請詳附註八之說明。
2. 依證券商管理規則及期貨商管理規則之規定，子公司國票證券及其子公司於民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日繳存之交割結算基金分別為\$158,204、\$165,867及\$166,102，請詳附註八之說明。

(十七) 應付商業本票－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付商業本票	\$ 20,532,000	\$ 14,372,000	\$ 20,220,000
減：應付商業本票折價	(25,764)	(11,015)	(13,446)
	<u>\$ 20,506,236</u>	<u>\$ 14,360,985</u>	<u>\$ 20,206,554</u>

1. 截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止，本公司、子公司國票證券及子公司國票創投發行之商業本票利率區間分別為 1.27%~1.93%、1.02%~1.82%及 0.78%~1.54%。
2. 截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，本公司與台新國際商業銀行股份有限公司簽訂一般授信契約，短期放款及保證發行商業本票額度合計皆為\$500,000。
3. 子公司國票證券於民國 110 年 4 月與大慶票券金融股份有限公司(以下簡稱「大慶票券」)簽訂二億元發行額度之協議書，發行天期不超過 100 天之免保證商業本票，由大慶票券辦理承銷。需於簽約起 60 日內全額發行，且應循環發行不得間斷，如有一方未依本協議約定面額發行或買入免保證商業本票者，違約之一方應按未發行或未買入面額之實際天期，按費率 0.5%計算承諾費支付予另一方，協議期間至民國 113 年 4 月。
4. 子公司國票證券分別於民國 111 年 1 月及 4 月與聯邦商業銀行股份有限公司(以下簡稱「聯邦銀行」)分別皆簽訂五千萬元額度之協議書，發行天期皆不超過 90 天內之免保證商業本票，由聯邦銀行辦理簽證及承銷。皆需於簽約起 30 日內全額發行，且應循環發行不得間斷，如有一方未依約定面額或約定之發行總成本，發行或買入免保證商業本票，違約之一方應按未發行或未買入面額之實際天期，按費率 1%計算承諾費支付予另一方，協議期間分別至民國 114 年 1 月及 4 月。
5. 子公司國票證券於民國 111 年 1 月及 4 月與國際票券金融股份有限公司(以下簡稱「國際票券」)分別皆簽訂五億元額度之契約書，發行天期皆不超過 90 天內之免保證商業本票，由國際票券辦理簽證及承銷。皆需於簽約起 30 日內全額發行，且應循環發行不得間斷，如有一方未依約定面額或約定之發行總成本，發行或買入免保證商業本票，違約之一方應按未發行或未買入面額之實際天期，按費率 1%計算承諾費支付予另一方，協議期間至民國 114 年 1 月及 4 月。
6. 子公司國票證券於民國 110 年 6 月與華南商業銀行股份有限公司(以下簡稱「華南銀行」)簽訂五億元及十億元額度之協議書，發行天期不超過 180 天之免保證商業本票，由華南銀行辦理承銷。需於簽約起 3 個月內全額發行，且應循環發行不得間斷，如有一方未依本協議約定面額發行或買入免保證商業本票，違約之一方應按未發行或未買入面額之實際天期，按協議書計算違約金支付與另一方，協議期間至民國 114 年及 113 年 6 月。

(十八) 應付款項

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付交割帳款	\$ 12,358,025	\$ 6,904,871	\$ 9,374,735
融券存入保證金	821,166	2,657,375	1,795,549
應付融券擔保價款	992,143	2,453,942	1,983,821
應付利息	278,170	178,858	93,634
代收款項	37,511	25,794	30,851
其他	1,652,997	1,698,008	1,272,271
	<u>\$ 16,140,012</u>	<u>\$ 13,918,848</u>	<u>\$ 14,550,861</u>

(十九) 備抵呆帳/負債準備

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之應收款項暨催收款項備抵呆帳及保證責任準備之變動情形如下：

	應收款項暨	
	催收款項備抵呆帳	保證責任準備
112年1月1日餘額	\$ 121,487	\$ 1,472,976
本期提列及迴轉	39,017	-
本期移轉	14,126 (14,126)
本期沖銷	(28,000)	-
匯兌差額	191	-
112年9月30日餘額	<u>\$ 146,821</u>	<u>\$ 1,458,850</u>

	應收款項暨	
	催收款項備抵呆帳	保證責任準備
111年1月1日餘額	\$ 121,216	\$ 1,584,206
本期提列及迴轉	6,526 (26,000)
本期移轉	25,230 (25,230)
本期沖銷	(25,826)	-
匯兌差額	1,886	-
111年9月30日餘額	<u>\$ 129,032</u>	<u>\$ 1,532,976</u>

上述保證責任準備，係子公司國際票券就資產負債表日對商業本票所作之保證餘額(詳附註九)，予以分析提列。

(二十) 其他金融負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
期貨交易人權益	\$ 6,625,366	\$ 8,571,880	\$ 8,874,107
保本型商品—本金價值	2,405,385	2,255,072	1,400,157
	<u>\$ 9,030,751</u>	<u>\$ 10,826,952</u>	<u>\$ 10,274,264</u>

子公司國票證券從事結構型商品交易，已將固定收益商品與買權或賣權結合，區分為股權連結型及保本型商品，於契約成交日向交易相對人收取價金，到期報酬將隨著連結標的物到期之上漲或下跌程度而異，其報酬型態為交易價金減去選擇權到期履約價值，其所連結標的均為受金融監督管理委員會證券期貨局規範之貨幣及金融市場工具。

(二十一) 退休金辦法

1. 確定福利計畫

- (1) 本集團除海外營運之孫公司依當地法令規定辦理外，依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。
- (2) 本公司及除子公司國際票券外之國內子公司，員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司及除子公司國際票券外之國內子公司按月就薪資總額 2% 提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行。子公司國際票券依確定給付之退休辦法規定，民國 87 年 2 月 28 日以前之服務年資，每滿一年給與 2 個基數，第 16 年並加給 1 個基數，但最高以 61 個基數為限。民國 87 年 3 月 1 日以後之服務年資，在全部服務年資 15 年以內之部分，每滿一年給與 2 個基數；第 16 年(含)至第 25 年，每滿一年給與 1.5 個基數，第 16 年並加給 1 個基數；第 26 年(含)起，每滿一年給與 1 個基數，但最高以 51 個基數為限。員工於達特定年資離職時，即依上述標準計算基數(一個基數代表員工退職前六個月內之平均月薪津總額)並計算退休金總額支付。分段計算之基數合計最高以 51 個基數為限；但職工於民國 87 年 3 月 1 日前之基數已超過者，不受此限。
- (3) 子公司國際票券並按國際會計準則第 19 號「員工福利」精算之淨退休金成本提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行。另本公司及國內子公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司及國內子公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。
- (4) 民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本集團依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$2,425、\$4,988、\$7,813 及 \$37,890。
- (5) 本集團於民國 112 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$8,365。

2. 確定提撥計畫

(1)自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。

(2)民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本集團依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$17,612、\$17,712、\$52,275 及\$57,081。

(二十二)其他準備

	<u>除役負債</u>
112年1月1日	\$ 10,457
本期迴轉	(54)
折現攤銷	126
112年9月30日	<u>\$ 10,529</u>
	<u>除役負債</u>
111年1月1日	\$ 9,911
本期提列	401
折現攤銷	104
111年9月30日	<u>\$ 10,416</u>

(二十三)所得稅

1. 所得稅費用

(1)所得稅費用組成：

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 155,896	\$ 189,786
以前年度所得稅高估	-	(12,153)
當期所得稅總額	<u>155,896</u>	<u>177,633</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>3,511</u>	<u>6,191</u>
遞延所得稅總額	<u>3,511</u>	<u>6,191</u>
所得稅費用	<u>\$ 159,407</u>	<u>\$ 183,824</u>

	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 494,537	\$ 517,926
未分配盈餘加徵	-	251
以前年度所得稅高估	(309)	(39,259)
當期所得稅總額	<u>494,228</u>	<u>478,918</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>13,321</u>	<u>380</u>
遞延所得稅總額	<u>13,321</u>	<u>380</u>
所得稅費用	<u>\$ 507,549</u>	<u>\$ 479,298</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	(\$ <u>201,178</u>)	(\$ <u>283,916</u>)
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	(\$ <u>189,710</u>)	(\$ <u>793,638</u>)

2. 本公司與子公司國際票券及國票創投採行連結稅制合併結算申報，截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止，估列應付所得稅款分別為 \$59,067、\$144,515 及 \$155,877。
3. 本公司、子公司國際票券及國票創投之營利事業所得稅結算申報案，除民國 108 年度外，業經稅捐稽徵機關核定至民國 109 年度。
4. 子公司國票證券營利事業所得稅結算申報案，除民國 107 年度外，業經稅捐稽徵機關核定至民國 108 年度。
5. 孫公司國票投顧、國票期貨及國票證創投營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定至民國 110 年度。

(二十四) 股本

1. 截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，本公司額定資本額皆為 \$80,000,000，實收資本額分別為 \$34,473,840、\$34,473,840 及 \$31,473,840。
2. 民國 111 年 3 月 14 日經董事會通過並於民國 111 年 5 月 27 日經股東會決議以未分配盈餘 \$1,498,754 轉增資，增資基準日訂為民國 111 年 8 月 7 日，此項增資案業經金管會核准並完成變更登記，增資後，額定及實收資本額分別為 \$80,000,000 及 \$31,473,840。

3. 民國 111 年 7 月 27 日經董事會決議通過辦理現金增資發行普通股 300,000 仟股，每股面額 10 元，總額 \$3,000,000，用途為充實營運資金及強化財務結構，此項增資案業經金管會核准並完成變更登記，增資後，額定及實收資本額分別為 \$80,000,000 及 \$34,473,840。

(二十五) 資本公積

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，得經股東會決議，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

本公司資本公積之來源明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
股份基礎給付—現金增資	\$ 21,777	\$ 21,777	\$ -
庫藏股交易及其股份基礎 給付	199,664	199,664	199,664
採用權益法投資股權淨值 之變動	630	418	418
股東逾期未領取股利	12,146	12,220	8,237
	<u>\$ 234,217</u>	<u>\$ 234,079</u>	<u>\$ 208,319</u>

(二十六) 保留盈餘

- 依本公司章程規定，年度總結算後如有盈餘，應先彌補累積虧損並依法繳納稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提存或迴轉特別盈餘公積後，如尚有盈餘依股東會決議保留或分派之。股東股利分配之比率，現金股利不得低於當年度股利分派總數之百分之十，餘額配發股票股利。
- 依公司法規定，法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。
- 首次採用 IFRSs 時，民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉，前述相關資產若為投資性不動產時，屬土地部分於處分或重分類時迴轉，屬土地以外之部分，則於使用期間逐期迴轉。
- 依證券交易法第 41 條第 1 項及金融監督管理委員會民國 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號令規定，公開發行公司於分派可分配盈餘時，應依下列方式提列特別盈餘公積不得分派：
 - (1) 就當期發生之帳列其他權益減項淨額(如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

未實現損益、避險工具之損益、重估增值等累計餘額)，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期未分配盈餘提列。

(2)就前期累積之其他權益減項淨額，應擇一採行下列方式提列特別盈餘公積不得分派：

a.自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。

b.自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列，並應明定於公司章程所定股利政策。

嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。截至民國 112 年 9 月 30 日止，本公司已依該令提列特別盈餘公積 1,285,270。

5.本公司於民國 112 年及 111 年 5 月經股東會通過民國 111 年度及 110 年度之盈餘分派情形如下：

	111年度		110年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 136,246		\$ 387,027	
特別盈餘公積	1,285,270		-	
現金股利	-	\$ -	1,948,381	\$ 0.65
股票股利	-	-	1,498,754	0.50
	<u>\$ 1,421,516</u>		<u>\$ 3,834,162</u>	

(二十七)庫藏股票

1.本公司民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無庫藏股票交易；民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日庫藏股股票數量變動情形如下。

(單位：仟股)

收 回 原 因	111年1月1日至9月30日			
	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
供轉讓股份予員工	10,000	-	(10,000)	-

2.證券交易法規定公司對買回發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現之資本公積金額。

3.本公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前亦不得享有股東權利。

4.依證券交易法規定，因供轉讓股份予員工所買回之股份，應於買回之日起五年內將其轉讓，逾期未轉讓者，視為公司未發行股份，並應辦理變更登記銷除股份。而為維護公司信用及股東權益所買回股份，應於買回之日起六個月內辦理變更登記銷除股份。

5. 本公司於民國 111 年 2 月經董事長決議辦理轉讓庫藏股 10,000 仟股予本集團員工，扣除證交稅後所得之認購價款為 \$120,020，並認列員工福利費用 \$44,172 及資本公積 \$46,054。

(二十八) 利息收入暨利息費用

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
利息收入		
票券利息收入	\$ 574,614	\$ 455,036
債券利息收入	585,864	453,779
自辦融資券利息收入	169,878	149,113
存款利息收入	55,165	24,803
租賃利息收入	102,152	68,545
其他	40,331	19,947
	<u>1,528,004</u>	<u>1,171,223</u>
利息費用		
附買回票券及債券利息支出	(968,722)	(527,586)
發行商業本票利息支出	(71,065)	(47,791)
央行及同業融資利息支出	(166,696)	(93,054)
其他	(18,019)	(9,428)
	<u>(1,224,502)</u>	<u>(677,859)</u>
利息淨收益	<u>\$ 303,502</u>	<u>\$ 493,364</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
利息收入		
票券利息收入	\$ 1,769,966	\$ 1,000,661
債券利息收入	1,622,141	1,208,683
自辦融資券利息收入	450,282	523,913
存款利息收入	171,932	48,114
租賃利息收入	258,628	202,240
其他	78,596	49,069
	<u>4,351,545</u>	<u>3,032,680</u>
利息費用		
附買回票券及債券利息支出	(2,672,371)	(951,186)
發行商業本票利息支出	(175,236)	(102,791)
央行及同業融資利息支出	(497,397)	(197,073)
其他	(48,354)	(31,615)
	<u>(3,393,358)</u>	<u>(1,282,665)</u>
利息淨收益	<u>\$ 958,187</u>	<u>\$ 1,750,015</u>

(二十九)手續費及佣金淨收益

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
手續費及佣金收入		
保證手續費收入	\$ 177,075	\$ 197,353
承銷手續費收入	152,953	138,600
經紀手續費收入	689,864	504,586
借券手續費收入	28,863	24,714
其他	54,825	41,407
	<u>1,103,580</u>	<u>906,660</u>
手續費及佣金支出		
自營手續費支出	(11,079)	(12,447)
經紀手續費支出	(72,185)	(54,324)
結算交割服務費支出	(14,816)	(15,386)
期貨佣金支出	(8,260)	(7,651)
其他	(825)	(3,491)
	<u>(107,165)</u>	<u>(93,299)</u>
	<u>\$ 996,415</u>	<u>\$ 813,361</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
手續費及佣金收入		
保證手續費收入	\$ 520,768	\$ 610,307
承銷手續費收入	445,375	436,533
經紀手續費收入	1,733,762	1,601,287
借券手續費收入	87,716	99,201
其他	144,510	236,914
	<u>2,932,131</u>	<u>2,984,242</u>
手續費及佣金支出		
自營手續費支出	(32,178)	(30,434)
經紀手續費支出	(180,165)	(164,748)
結算交割服務費支出	(37,783)	(44,499)
期貨佣金支出	(26,009)	(24,713)
其他	(3,287)	(32,201)
	<u>(279,422)</u>	<u>(296,595)</u>
	<u>\$ 2,652,709</u>	<u>\$ 2,687,647</u>

(三十) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
已實現損益		
買賣票券損益淨額	\$ 100,260	\$ 22,958
買賣債券損益淨額	(523,108)	27,575
股票及基金處分損益淨額	808,171	(210,997)
衍生工具處分損益淨額	(186,474)	40,384
認購權證發行損益淨額	(44,970)	271,716
股利收入	193,651	117,021
借券及附賣回債券融券回補 淨(損失)利益	(32,423)	94,836
	<u>315,107</u>	<u>363,493</u>
評價損益		
票券評價損益淨額	19,799	28,073
債券評價損益淨額	49,916	(87,647)
股票及基金評價損益淨額	(54,501)	(159,861)
衍生工具評價損益淨額	69,713	101,103
認購權證評價損益淨額	(99,807)	(137,768)
借券及附賣回債券融券評價 損益淨額	66,374	(15,506)
	<u>51,494</u>	<u>(271,606)</u>
	<u>\$ 366,601</u>	<u>\$ 91,887</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
已實現損益		
買賣票券損益淨額	\$ 267,968	\$ 102,905
買賣債券損益淨額	230,742	119,657
股票及基金處分損益淨額	1,125,628	(486,996)
衍生工具處分損益淨額	(382,791)	(134,160)
認購權證發行損益淨額	516,412	220,767
股利收入	427,047	142,515
借券及附賣回債券融券回補 淨(損失)利益	(401,052)	95,661
	<u>1,783,954</u>	<u>60,349</u>

	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
評價損益		
票券評價損益淨額	44,151	18,351
債券評價損益淨額	314,817 (503,121)
股票及基金評價損益淨額	2,088 (613,277)
衍生工具評價損益淨額	(135,874)	217,587
認購權證評價損益淨額	(469,411)	272,146
借券及附賣回債券融券評價 損益淨額	(44,711)	516,857
	(288,940)	(91,457)
	<u>\$ 1,495,014</u>	<u>(\$ 31,108)</u>

(三十一) 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

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
政府債券	\$ 8,482	\$ 3,135
金融債券	(1,691)	(4,803)
公司債券	1,733	(153)
	<u>8,524</u>	<u>(1,821)</u>
股息紅利收入	123,223	145,278
	<u>\$ 131,747</u>	<u>\$ 143,457</u>

	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
政府債券	\$ 30,900	(\$ 55,070)
金融債券	7,444	49,864
公司債券	33,306	1,093
	<u>71,650</u>	<u>(4,113)</u>
股息紅利收入	182,529	195,331
	<u>\$ 254,179</u>	<u>\$ 191,218</u>

(三十二) 資產減損損失

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具減 損損失	\$ 3,116	\$ 1,569
債務工具應收利息減損損失	9	1
	<u>\$ 3,125</u>	<u>\$ 1,570</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具減 損損失	\$ 12,468	\$ 1,013
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資減損損失	634	-
債務工具應收利息減損損失	92	20
	<u>\$ 13,194</u>	<u>\$ 1,033</u>

(三十三) 其他利息以外淨損益

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
經理費及顧問收入	\$ -	\$ 10
處分及報廢資產損失	(652)	-
海外複委託收益	15,476	18,750
增值稅退稅款	289	3,519
其他	19,790	1,653
	<u>\$ 34,903</u>	<u>\$ 23,932</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
經理費及顧問收入	\$ -	\$ 42
處分及報廢資產損失	(652)	(29)
海外複委託收益	37,962	56,479
增值稅退稅款	289	13,217
其他	29,623	10,543
	<u>\$ 67,222</u>	<u>\$ 80,252</u>

(三十四) 呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
收回呆帳及過期帳	\$ 837	\$ 73
迴轉保證責任準備	-	26,000
提列備抵呆帳	(22,735)	(8,918)
呆帳及準備迴轉(費用)利益	<u>(\$ 21,898)</u>	<u>\$ 17,155</u>

	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
收回呆帳及過期帳	\$ 7,214	\$ 1,351
迴轉保證責任準備	-	26,000
提列備抵呆帳	(38,925)	(6,506)
呆帳及準備迴轉(費用)利益	<u>(\$ 31,711)</u>	<u>\$ 20,845</u>

(三十五) 員工福利費用

截至民國 112 年及 111 年 9 月 30 日止，本集團員工人數合計分別為 1,594 人及 1,582 人。另，民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日發生之員工福利費用，依其功能別彙總如下：

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
薪資費用	\$ 619,484	\$ 538,973
勞健保費用	37,328	34,225
退休金費用	20,037	23,052
其他用人費用	9,577	4,521
	<u>\$ 686,426</u>	<u>\$ 600,771</u>

	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
薪資費用	\$ 1,776,923	\$ 1,608,698
勞健保費用	108,113	117,791
退休金費用	60,088	95,323
其他用人費用	25,693	21,891
	<u>\$ 1,970,817</u>	<u>\$ 1,843,703</u>

1. 依本公司章程規定，本公司應以當年度未扣除員工酬勞及董事酬勞前之稅前利益，扣除保留彌補累積虧損之數額後之餘額，提撥千分之一以上百分之二以內之員工酬勞及百分之二以內之董事酬勞。
2. 民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日係依截至當期止之獲利情況，以章程所定之成數為基礎估列，將採現金之方式發放。本公司民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞估列金額分別為 \$5,708、\$2,794、\$19,387 及 \$8,065；董事酬勞估列金額分別為 \$7,135、\$5,269、\$24,234 及 \$15,208，前述金額帳列薪資費用科目。

3. 經董事會決議之民國 111 年度員工酬勞\$11,338 及董事酬勞\$15,117 與民國 111 年度財務報告認列之員工酬勞\$11,968 及董事酬勞\$18,897 減少\$4,410，主要係估列差異，已調整於民國 112 年度之損益。
4. 本公司董事會通過暨股東會決議之員工酬勞及董事酬勞相關資訊，可至公開資訊觀測站查詢。

(三十六) 折舊及攤銷費用

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
折舊費用	\$ 54,162	\$ 53,990
攤銷費用	<u>11,056</u>	<u>10,535</u>
	<u>\$ 65,218</u>	<u>\$ 64,525</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
折舊費用	\$ 162,004	\$ 161,561
攤銷費用	<u>32,162</u>	<u>30,380</u>
	<u>\$ 194,166</u>	<u>\$ 191,941</u>

(三十七) 其他業務及管理費用

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
稅捐	\$ 102,119	\$ 71,382
租金支出	4,101	4,786
電腦資訊費	30,618	23,373
郵電費	21,064	19,711
修繕費	13,023	10,531
集保服務費	18,710	14,346
借券費用	16,358	17,783
其他	<u>78,371</u>	<u>65,811</u>
	<u>\$ 284,364</u>	<u>\$ 227,723</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
稅捐	\$ 258,711	\$ 216,090
租金支出	14,420	15,196
電腦資訊費	84,446	69,524
郵電費	60,602	57,493
修繕費	39,697	30,826
集保服務費	49,103	43,314
借券費用	52,639	62,126
其他	<u>203,963</u>	<u>183,752</u>
	<u>\$ 763,581</u>	<u>\$ 678,321</u>

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
樂天國際商業銀行股份有限公司 (簡稱樂天商銀)	本公司採權益法之被投資公司
台灣票券金融股份有限公司 (簡稱台灣票券)	子公司國際票券採權益法之被投資公司
街口證券投資信託股份有限公司 (簡稱街口投信)	子公司國票證券採權益法之被投資公司
第一商業銀行股份有限公司 (簡稱第一銀行)	本公司之董事
合作金庫商業銀行股份有限公司 (簡稱合庫銀行)	本公司之董事
領航投資開發股份有限公司 (簡稱領航投資)	本公司之董事
德安開發股份有限公司 (簡稱德安開發)	本公司之董事
兆豐國際商業銀行股份有限公司 (簡稱兆豐銀行)	子公司國票證券之董事
高雄銀行股份有限公司 (簡稱高雄銀行)	子公司國票證券之董事
上海商業儲蓄銀行股份有限公司 (簡稱上海商銀)	子公司國票證券之董事
國泰世華商業銀行股份有限公司 (簡稱國泰世華銀行)	子公司國票證券之主要股東
國泰金融控股股份有限公司 (簡稱國泰金控)	子公司國票證券之主要股東之母公司
兆豐票券金融股份有限公司 (簡稱兆豐票券)	子公司國票證券之董事之聯屬公司
兆豐證券股份有限公司 (簡稱兆豐證券)	子公司國票證券之董事之聯屬公司
合作金庫控股股份有限公司 (簡稱合庫金控)	本公司董事之母公司
第一金融控股股份有限公司 (簡稱第一金控)	本公司董事之母公司
第一金證券股份有限公司 (簡稱第一金證)	本公司董事之聯屬公司
第一金融資產管理股份有限公司 (簡稱第一資管)	本公司董事之聯屬公司

關係人名稱	與本公司之關係
第一金證券投資信託股份有限公司 (簡稱第一金投信)	本公司董事之聯屬公司
合作金庫票券金融股份有限公司 (簡稱合庫票券)	本公司董事之聯屬公司
合作金庫證券股份有限公司 (簡稱合庫證券)	本公司董事之聯屬公司
合作金庫人壽保險股份有限公司 (簡稱合庫人壽)	本公司董事之聯屬公司
美亞鋼管廠股份有限公司 (簡稱美亞鋼管)	子公司國際票券之實質關係人
街口投信經理之基金 宜特科技股份有限公司 (簡稱宜特科技)	採權益法投資之街口投信經理之基金 孫公司國票投顧董事長為該公司董事
諾威斯股份有限公司 (簡稱諾威斯)	本公司之主要股東
工商財經數位股份有限公司 (簡稱工商財經)	本公司之主要股東之利害關係人
臺灣證券交易所股份有限公司 (簡稱臺灣證交所)	子公司國票證券為該公司董事(註二)
川悅投資股份有限公司 (簡稱川悅投資)	子公司國票證券董事長為該公司之董事(註一)
洪門事業股份有限公司 (簡稱洪門事業)	子公司國票證券董事長為該公司之董事(註一)
洪門投資股份有限公司 (簡稱洪門投資)	子公司國票證券董事長為該公司之董事(註一)
財團法人國票社會福利慈善基金會 (簡稱國票慈善基金會)	該基金會董事為本公司員工
其他	係子公司國際票券之董事、監察人、總經理、副總經理、直屬總經理之部門主管，及子公司國際票券董事、總經理之配偶與子公司國際票券之董事長、總經理之近親家屬

註一：子公司國票證券原董事長洪三雄先生於民國111年2月1日辭任，故自民國111年2月1日起非關係人。

註二：子公司國票證券於民國111年7月起非為臺灣證交所之董事，故自民國111年7月起非關係人。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 子公司國際票券與關係人間之重大交易事項如下：

(1) 銀行存款暨利息收入：子公司國際票券民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日對關係人存款之餘額明細如下：

		112年9月30日			
		定期存款	支票及 活期存款	備償專戶(註)	合計
母公司之主要管理階層：					
第一銀行		\$ -	\$ 5,883	\$ 112,259	\$ 118,142
合庫銀行		<u>200,000</u>	<u>51,846</u>	<u>49,216</u>	<u>301,062</u>
		<u>\$200,000</u>	<u>\$ 57,729</u>	<u>\$ 161,475</u>	<u>\$ 419,204</u>
		111年12月31日			
		定期存款	支票及 活期存款	備償專戶(註)	合計
母公司之主要管理階層：					
第一銀行		\$ -	\$ 2,405	\$ 154,695	\$ 157,100
合庫銀行		<u>200,000</u>	<u>101,611</u>	<u>38,439</u>	<u>340,050</u>
		<u>\$200,000</u>	<u>\$104,016</u>	<u>\$ 193,134</u>	<u>\$ 497,150</u>
		111年9月30日			
		定期存款	支票及 活期存款	備償專戶(註)	合計
母公司之主要管理階層：					
第一銀行		\$ -	\$ 2,582	\$ 73,975	\$ 76,557
合庫銀行		<u>200,000</u>	<u>51,349</u>	<u>47,269</u>	<u>298,618</u>
		<u>\$200,000</u>	<u>\$ 53,931</u>	<u>\$ 121,244</u>	<u>\$ 375,175</u>

註：帳列其他金融資產，請詳附註六(十一)。

A. 民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日收取之相關利息收入分別為 \$293、\$110、\$1,088 及 \$216。

B. 上述存放關係人之銀行存款之利率條件，與一般金融機構並無重大差異。

(2) 銀行暨同業透支及拆借款項暨利息支出：子公司國際票券民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日向關係人透支及拆借款項餘額與民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日最高透支及拆借餘額、利率區間及相關之利息支出，明細如下：

		112年7月1日至9月30日			
		最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
母公司之主要管理階層：					
第一銀行		\$ 5,450,000	\$ 3,500,000	1.37~1.40	\$ 10,531
		112年1月1日至9月30日			
		最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
母公司之主要管理階層：					
第一銀行		\$ 8,210,000	\$ 3,500,000	1.37~1.40	\$ 45,356
合庫銀行		1,000,000	-	-	668
其他關係人：					
樂天商銀		350,000	-	-	589
		<u>\$ 9,560,000</u>	<u>\$ 3,500,000</u>		<u>\$ 46,613</u>
		111年12月31日			
		最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	
母公司之主要管理階層：					
第一銀行		\$ 9,960,000	\$ 3,790,000	1.30~1.32	
合庫銀行		2,000,000	-	-	
其他關係人：					
樂天商銀		800,000	-	-	
		<u>\$ 12,760,000</u>	<u>\$ 3,790,000</u>		
		111年7月1日至9月30日			
		最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
母公司之主要管理階層：					
第一銀行		\$ 5,500,000	\$ 5,500,000	1.10~1.13	\$ 8,989
合庫銀行		2,000,000	-	-	1,626
其他關係人：					
樂天商銀		700,000	200,000	1.13	704
		<u>\$ 8,200,000</u>	<u>\$ 5,700,000</u>		<u>\$ 11,319</u>

	111年1月1日至9月30日			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
母公司之主要管理階層：				
第一銀行	\$ 9,960,000	\$ 5,500,000	1.10~1.13	\$ 23,165
合庫銀行	2,000,000	-	-	1,650
其他關係人：				
樂天商銀	800,000	200,000	1.13	995
	<u>\$ 12,760,000</u>	<u>\$ 5,700,000</u>		<u>\$ 25,810</u>

上述與關係人拆借之利率條件，與一般金融機構並無重大差異。

- (3)保證及背書：子公司國際票券民國112年及111年7月1日至9月30日暨民國112年及111年1月1日至9月30日對關係人承銷、簽證及保證之手續費收入分別為\$1,190、\$698、\$3,421及\$2,512。民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日為關係人保證其發行商業本票之明細如下：

	112年7月1日至9月30日				
	本期 最高餘額	期末餘額	備抵呆帳 及保證責任	費率 區間(%)	擔保品 內容
			準備餘額		
母公司之主要管理階層：					
領航投資	\$ 80,000	\$ 80,000	\$ 800	2.05	股票
德安開發	249,000	249,000	2,490	3.91	不動產
	<u>\$329,000</u>	<u>\$329,000</u>	<u>\$ 3,290</u>		

	112年1月1日至9月30日				
	本期 最高餘額	期末餘額	備抵呆帳 及保證責任	費率 區間(%)	擔保品 內容
			準備餘額		
母公司之主要管理階層：					
領航投資	\$ 80,000	\$ 80,000	\$ 800	2.00~2.07	股票
德安開發	250,000	249,000	2,490	3.66~3.91	不動產
	<u>\$330,000</u>	<u>\$329,000</u>	<u>\$ 3,290</u>		

111年12月31日					
	本期 最高餘額	期末餘額	備抵呆帳 及保證責任	費率	擔保品
			準備餘額	區間(%)	內容
母公司之主要管理階層：					
領航投資	\$ 81,000	\$ 80,000	\$ 800	1.06~2.07	股票
德安開發	250,000	250,000	2,500	2.66~3.66	不動產
其他關係人：					
合庫證券	100,000	-	-	0.98	無擔保
	<u>\$431,000</u>	<u>\$330,000</u>	<u>\$ 3,300</u>		

111年7月1日至9月30日					
	本期 最高餘額	期末餘額	備抵呆帳 及保證責任	費率	擔保品
			準備餘額	區間(%)	內容
母公司之主要管理階層：					
領航投資	\$ 81,000	\$ 81,000	\$ 810	1.46~1.57	股票
德安開發	250,000	250,000	2,500	3.15	不動產
	<u>\$331,000</u>	<u>\$331,000</u>	<u>\$ 3,310</u>		

111年1月1日至9月30日					
	本期 最高餘額	期末餘額	備抵呆帳 及保證責任	費率	擔保品
			準備餘額	區間(%)	內容
母公司之主要管理階層：					
領航投資	\$ 81,000	\$ 81,000	\$ 810	1.06~1.57	股票
德安開發	250,000	250,000	2,500	2.66~3.15	不動產
其他關係人：					
合庫證券	100,000	-	-	0.98	無擔保
	<u>\$431,000</u>	<u>\$331,000</u>	<u>\$ 3,310</u>		

上述與關係人承銷、簽證及保證之手續費率條件，與一般客戶並無重大差異。

- (4)承銷免保證及他保商業本票：子公司國際票券民國112年及111年7月1日至9月30日暨民國112年及111年1月1日至9月30日為關係人承銷免保證及他保商業本票收取之承銷及簽證手續費分別為\$178、\$414、\$316及\$905。民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日為關係人承銷免保證及他保商業本票之明細如下：

		112年9月30日		
		期末未到期餘額	期末持有餘額	費率區間(%)
其他關係人：				
第一金控	1,000,000	\$	-	1.49
第一金證	700,000		-	1.27~1.65
	<u>\$ 1,700,000</u>	<u>\$</u>	<u>-</u>	
		111年12月31日		
		期末未到期餘額	期末持有餘額	費率區間(%)
其他關係人：				
第一金證	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$</u>	<u>-</u>	0.40~1.40
		111年9月30日		
		期末未到期餘額	期末持有餘額	費率區間(%)
其他關係人：				
合庫金控	150,000	\$	-	0.76~1.31
第一金控	500,000		-	0.81~1.37
第一金證	700,000		-	0.40~1.40
	<u>\$ 1,350,000</u>	<u>\$</u>	<u>-</u>	

上述與關係人承銷免保證及他保商業本票之條件，與一般客戶並無重大差異。

- (5)買賣票券及債券損益淨額：民國112年及111年7月1日至9月30日暨民國112年及111年1月1日至9月30日子公司國際票券與關係人買賣票券及債券之損益淨額分別為\$11,054、\$2,075、\$36,700及\$27,340。前述與關係人從事買賣票券及債券之交易條件，與一般客戶並無重大差異。
- (6)附買回票券及債券負債：民國112年及111年7月1日至9月30日暨民國112年及111年1月1日至9月30日子公司國際票券與關係人從事票券及債券附條件交易相關之利息費用分別為\$1,625、\$2,211、\$2,680及\$4,078。民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日與關係人從事票券及債券附條件交易之餘額如下：

		112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日		
其他關係人：						
樂天商銀	\$	149,716	\$	-	\$	399,580
合庫人壽		-		314,590		129,855
合庫證券		-		-		89,802
	<u>\$</u>	<u>149,716</u>	<u>\$</u>	<u>314,590</u>	<u>\$</u>	<u>619,237</u>

上述與關係人從事票券及債券附條件交易之交易條件，與一般客戶並無重大差異。

2. 子公司國票證券及其子公司與關係人間重大交易事項如下：

(1) 銀行存款

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
國票金控之主要管理階層：			
合庫銀行	\$ 36,345	\$ 36,121	\$ 37,919
第一銀行	9,502	14,066	14,953
子公司國票證券之主要管理階層：			
兆豐銀行	14,892	16,895	11,193
上海商銀	8,503	11,063	52,094
其他關係人：			
國泰世華銀行	266,243	249,252	361,084
	<u>\$ 335,485</u>	<u>\$ 327,397</u>	<u>\$ 477,243</u>

(2) 債券買賣斷交易

	<u>112年7月1日至9月30日</u>		<u>111年7月1日至9月30日</u>	
	<u>買斷交易 之價格</u>	<u>賣斷交易 之價格</u>	<u>買斷交易 之價格</u>	<u>賣斷交易 之價格</u>
國票金控之主要管理階層：				
合庫銀行	\$ -	\$ 99,131	\$ -	\$ -
第一銀行	-	-	124,867	305,814
子公司國票證券之主要管理階層：				
上海商銀	-	-	99,933	-
其他關係人：				
國泰世華銀行	-	-	2,341,640	-
兆豐證券	-	-	-	97,749
台灣票券	-	-	99,614	-
合庫票券	-	-	-	49,799
第一金證	-	-	49,802	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 99,131</u>	<u>\$ 2,715,856</u>	<u>\$ 453,362</u>

	112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
	買斷交易 之價格	賣斷交易 之價格	買斷交易 之價格	賣斷交易 之價格
國票金控之主要 管理階層：				
合庫銀行	\$ 49,823	\$ 496,477	\$ 98,653	\$ 992,619
第一銀行	-	-	2,175,725	1,688,561
子公司國票證券之 主要管理階層：				
上海商銀	-	-	99,933	-
兆豐銀行	-	-	-	49,632
其他關係人：				
國泰世華銀行	-	-	4,641,156	692,974
兆豐證券	-	102,616	2,274,877	807,357
台灣票券	-	-	242,736	-
合庫票券	-	-	149,077	99,271
第一金證	-	-	49,802	49,400
	<u>\$ 49,823</u>	<u>\$ 599,093</u>	<u>\$ 9,731,959</u>	<u>\$ 4,379,814</u>

(3) 客戶保證金專戶/期貨交易人權益

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人：			
街口投信經理之基金	<u>\$ 1,471,209</u>	<u>\$ 1,891,674</u>	<u>\$ 1,938,641</u>

(4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

A. 期末持有關係人經理之基金

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	單位數 (仟單位)	期末餘額	單位數 (仟單位)	期末餘額	單位數 (仟單位)	期末餘額
其他關係人：						
街口投信 經理之基金	3,976	<u>\$ 101,244</u>	3,418	<u>\$ 85,649</u>	5,354	<u>\$ 126,755</u>

	112年7月1日至9月30日		111年7月1日至9月30日	
	處分(損)益		處分(損)益	
其他關係人：				
街口投信經理之基金	<u>\$ 36,245</u>		<u>(\$ 21,474)</u>	

	112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
	處分(損)益		處分(損)益	
其他關係人：				
街口投信經理之基金	<u>\$ 52,044</u>		<u>\$ 80,890</u>	

(7)租金收入：民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，子公司國票證券對關係人之租金收入分別為\$10,472、\$9,464、\$30,387及\$27,367，截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日之應收租金收入分別為\$1,639、\$1,404及\$1,323。前述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

(8)租賃交易－承租人

A. 子公司國票證券向第一銀行承租建物，租賃合約之期間為一至五年。

B. 取得使用權資產

子公司國票證券於民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日取得使用權資產分別為\$0、\$0、\$267及\$25,175。

C. 租金費用

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ <u>2,578</u>	\$ <u>2,493</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ <u>7,611</u>	\$ <u>7,455</u>

D. 租賃負債

a. 期末餘額

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ <u>20,905</u>	\$ <u>27,690</u>	\$ <u>30,036</u>

b. 利息費用

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ <u>69</u>	\$ <u>75</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ <u>200</u>	\$ <u>187</u>

(9)其他營業外收入

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
街口投信	<u>\$ 69</u>	<u>\$ 61</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ -	\$ 41
其他關係人：		
街口投信	<u> 195</u>	<u> 339</u>
	<u>\$ 195</u>	<u>\$ 380</u>

其他營業外收入包含除役負債提前解約收入、代銷基金收入、競賽獎金收入及補助收入等。

(10)銀行借款額度暨已動用餘額

	<u>112年9月30日</u>		<u>111年12月31日</u>	
	<u>借款額度</u>	<u>已動用餘額</u>	<u>借款額度</u>	<u>已動用餘額</u>
國票金控之主要管理階層：				
第一銀行	\$ 1,000,000	\$ 300,000	\$ 1,000,000	\$ -
子公司國票證券之主要管理階層：				
上海商銀	1,000,000	-	1,000,000	-
其他關係人：				
國泰世華銀行	<u>3,500,000</u>	<u>310,000</u>	<u>3,500,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 5,500,000</u>	<u>\$ 610,000</u>	<u>\$ 5,500,000</u>	<u>\$ -</u>
			<u>111年9月30日</u>	
			<u>借款額度</u>	<u>已動用餘額</u>
國票金控之主要管理階層：				
第一銀行			\$ 1,000,000	\$ 100,000
子公司國票證券之主要管理階層：				
上海商銀			1,000,000	-
其他關係人：				
國泰世華銀行			<u>3,500,000</u>	<u>-</u>
			<u>\$ 5,500,000</u>	<u>\$ 100,000</u>

(11) 利息收入

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ 5	\$ 3
子公司國票證券之主要管理階層：		
高雄銀行	159	97
上海商銀	<u>1,850</u>	<u>1,626</u>
	<u>\$ 2,014</u>	<u>\$ 1,726</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ 60	\$ 9
子公司國票證券之主要管理階層：		
高雄銀行	424	235
上海商銀	14,840	5,867
兆豐銀行	61	5
其他關係人：		
國泰世華銀行	1,232	47
臺灣證交所(註)	-	70
	<u>\$ 16,617</u>	<u>\$ 6,233</u>

註：請參詳附註七(一)之註二。

上列利息收入係為存款之利息收入。

(12) 借款費用

A. 借款費用

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ 705	\$ 347
子公司國票證券之主要管理階層：		
上海商銀	3	-
其他關係人：		
國泰世華銀行	<u>1,959</u>	<u>723</u>
	<u>\$ 2,667</u>	<u>\$ 1,070</u>

	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ 705	\$ 578
子公司國票證券之主要管理階層：		
上海商銀	3	-
其他關係人：		
國泰世華銀行	3,528	1,762
	<u>\$ 4,236</u>	<u>\$ 2,340</u>

B. 期末應付借款費用

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
其他關係人：			
國泰世華銀行	\$ 106	\$ 88	\$ 86

借款費用包含銀行借款利息、簽證費、承銷費及結算交割費用。

(13) 發行認購(售)權證費用

	<u>111年1月1日至9月30日</u>
其他關係人：	
臺灣證交所	\$ 94,942

註：請參詳附註七(一)之註二。

(14) 電腦資訊費

	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
工商財經	\$ -	\$ 1,650
臺灣證交所(註)	-	11,308
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,958</u>

註：請參詳附註七(一)之註二。

(15)手續費支出

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
其他關係人：		
工商財經	\$ -	\$ 13
	<u> </u>	<u> </u>
	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
其他關係人：		
臺灣證交所(註)	\$ -	\$ 57,713
工商財經	-	13
	<u> </u>	<u> </u>
	\$ -	\$ 57,726

註：請參詳附註七(一)之註二。

手續費支出包含自營經手費、承銷作業手續費等。

(16)抵(質)押資產

A. 定期存款

	112年9月30日		
	該行存單設質	他行存單設質	總設質金額
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ 1,547	\$ -	\$ 1,547
子公司國票證券之主要管理階層：			
上海商銀	700,000	-	700,000
高雄銀行	-	50,000	50,000
	<u>\$ 701,547</u>	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 751,547</u>
	111年12月31日		
	該行存單設質	他行存單設質	總設質金額
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ 1,547	\$ -	\$ 1,547
子公司國票證券之主要管理階層：			
上海商銀	700,000	-	700,000
高雄銀行	-	50,000	50,000
	<u>\$ 701,547</u>	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 751,547</u>

	111年9月30日		
	該行存單設質	他行存單設質	總設質金額
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ 1,547	\$ -	\$ 1,547
子公司國票證券之主要管理階層：			
上海商銀	700,000	-	700,000
高雄銀行	-	50,000	50,000
	<u>\$ 701,547</u>	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 751,547</u>

B. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日質押予國泰世華銀行之土地及建物合計分別為 \$2,857,948、\$2,871,821 及 \$2,876,447。

C. 設質金額主係供作短期借款、交割墊款及房屋押金之擔保。

(17) 子公司國票證券及其子公司民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日之營業保證金以定期存款存放於國泰世華銀行之金額皆為 \$70,000。

(18) 子公司國票證券民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日收取關係人之經紀手續費收入金額分別為 \$814、\$904、\$3,626 及 \$2,067。

(19) 子公司國票證券民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日向關係人購買商品及勞務之什項支出分別為 \$70、\$70、\$159 及 \$456。

(20) 子公司國票證券民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日期末應付什項支出分別為 \$1、\$19 及 \$12。

(21) 子公司國票證券及其子公司對上述關係人交易之價格決定及付款條件，與非關係人並無重大差異。

3. 本公司民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日對關係人銀行存款之餘額明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ 24,368	\$ 13,266	\$ 5,257
合庫銀行	24	23	3
	<u>\$ 24,392</u>	<u>\$ 13,289</u>	<u>\$ 5,260</u>

民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對關係人存款利息收入分別為 \$0、\$0、\$29 及 \$9。

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>112年7月1日至9月30日</u>	<u>111年7月1日至9月30日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 56,297	\$ 62,219
退職後福利	1,232	688
	<u>\$ 57,529</u>	<u>\$ 62,907</u>
	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 198,719	\$ 181,828
退職後福利	3,845	1,962
股份基礎給付	-	8,655
	<u>\$ 202,564</u>	<u>\$ 192,445</u>

(以下空白)

八、抵質押之資產

資產項目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	擔保用途
不動產及設備				
土地	\$ 2,748,300	\$ 2,849,784	\$ 2,947,685	短期借款
建築物	1,005,056	1,064,586	1,111,118	短期借款
投資性不動產				
土地	230,925	129,441	31,540	短期借款
建築物	93,189	53,059	12,994	短期借款
其他金融資產				
定期存款	2,880,247	2,850,247	2,930,247	短期借款、房屋押金、 交割墊款、PGN履約保證 擔保品及銀行透支抵用擔 保品
其他資產				
存出保證金	278,204	285,867	286,102	證券商及期貨商營業保 證金及交割結算基金
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
可轉讓定存單	6,490,000	6,890,000	6,890,000	央行及銀行透支抵用擔 保品
政府公債	387,664	385,441	377,088	營業保證金
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產				
政府公債	954,938	958,355	1,027,902	存央及其他銀行之存出 保證金
"	107,122	101,105	101,313	債券等殖成交系統結算 保證金
"	3,117	2,064	2,066	因訴訟而供作之擔保金
"	1,439,779	1,443,326	1,653,959	銀行透支抵用額度擔保品
	<u>\$ 16,618,541</u>	<u>\$ 17,013,275</u>	<u>\$ 17,372,014</u>	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 子公司國際票券截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止，各項承諾及或有負債明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
對商業本票所作保證	\$ 129,306,000	\$ 126,118,700	\$ 129,575,100
出售附買回條件之票券及債券(註)	\$ 194,602,731	\$ 223,177,818	\$ 220,692,805
固定利率商業本票承諾	\$ 5,540,000	\$ 7,568,000	\$ 8,318,000
指標利率商業本票承諾	\$ 89,175,000	\$ 85,661,900	\$ 86,403,300

註：係指附條件交易到期日買回價格。

(二) 子公司國票證券依規定分別與元大證券及群益證券股份有限公司等公司簽具第一及第二順位委任代辦交割同意書，依據該等同意書，承諾於子公司國票證券各營業處所不能對臺灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依臺灣證券交易所股份有限公司之指示，以子公司國票證券各營業處所之名義立即代辦子公司國票證券不能履行之交割義務。子公司國票證券各營業處所亦分別受任為上述公司之第一或第二順位交割之代辦事務人。

(三) 本集團之租賃合約及資本支出承諾請詳附註十二(五)2.(3)之說明。

(四) 其他訴訟案件

1. 本公司之股東台灣苗農乳品發展(股)公司提起訴訟，請求法院確認本公司於民國 110 年 10 月 14 日第七屆第 15 次董事會之討論案(一)本公司與安泰銀行股份轉換案、(二)發行甲種特別股、(三)辦理普通股現金增資案等案之董事會決議無效。民國 111 年 10 月 12 日智慧財產及商業法院針對「董事會決議之決議方法是否違反金融控股公司法第 45 條規定」作成中間判決，確認本公司與安泰商業銀行之股份轉換案董事會決議並未違反金融控股公司法第 45 條規定；又民國 112 年 4 月 27 日言詞辯論終結，智慧財產及商業法院作成原告之訴駁回之判決，本公司勝訴。經民國 112 年 6 月 19 日向智慧財產及商業法院確認，對造並未於判決收受送達後 20 日內提起上訴，本件本公司已判決勝訴確定在案。
2. 本公司之股東國證投資開發(股)公司及資通國際開發(股)公司提起訴訟，請求法院撤銷本公司於民國 110 年 12 月 2 日召集之 110 年第 1 次股東臨時會討論事項第二案本公司與安泰銀行股份轉換案之決議。民國 111 年 10 月 12 日智慧財產及商業法院宣判，駁回原告之訴，原告已提起上訴，為維護本公司利益，已委請律師依法定程序辦理後續事宜，目前正在最高法院審理中，截至目前對本公司營運及財務並無重大影響。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

子公司國票證券於民國 112 年 8 月 18 日經董事會決議通過辦理現金增資發行普通股 150,000 仟股，每股面額 10 元，並以每股 10.5 元溢價發行總計增資 \$1,575,000，增資後實收資本額為 \$11,500,000。本公司為支應子公司國票證券業務發展、強化財務結構於民國 112 年 8 月 22 日經董事會決議通過擬參與子公司國票證券現金增資案，本公司依原持股比例認購，子公司國票證券若有員工及其他股東放棄認購之股份，本公司得以特定人身分認購之，以總認購股數 150,000 仟股及金額 \$1,575,000 為限，已於民國 112 年 9 月 22 日經金融監督管理委員會核准。子公司國票證券前述現金增資案，已於民國 112 年 10 月 20 日經金融監督管理委員會證期局核准。

十二、其他

(一)金融工具公允價值資訊

除按攤銷後成本衡量之債務工具投資外，本集團非以公允價值衡量之金融工具(包括現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、其他金融負債及其他負債)其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故於資產負債表日之帳面金額係公允價值之合理近似值，以公允價值衡量之金融工具公允價值之等級資訊請詳以下之說明，另在評價過程中尚考量評估交易對手與本集團之信用風險資訊。按攤銷後成本衡量之債務工具投資之帳面價值及公允價值如下：

<u>項目</u>	<u>帳面金額</u>	<u>公允價值</u>
112年9月30日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 699,366	\$ 694,055

上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資之公允價值等級屬第二等級。

(二)公允價值資訊

1. 本集團金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

企業於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。本集團投資之屬於有活絡市場之上市櫃及興櫃股票、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值，係屬於第一等級。

(2) 第二等級

資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。本集團投資之無活絡市場之興櫃股票、非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具等皆屬之。

(3) 第三等級

資產或負債之不可觀察輸入值。本集團投資之非上市櫃、興櫃股票皆屬之。

2. 於活絡市場交易之金融工具，其公允價值係依資產負債表日之市場報價衡量。當報價可即時且定期自證券交易所、交易商及經紀商取得，且該等報價係代表在正常交易之基礎下進行之實際及定期市場交易時，該市場被視為活絡市場。上市/上櫃股票、封閉型基金及存託憑證係以資產負債表日公開市場之收盤價為公允價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公允價值。債務工具如有主要交易所及經判斷為熱門券之中央政府債券櫃台買賣中心公告之市價，則屬有活絡市場公開報價之第一等級債務工具。
3. 若計算一金融工具之公允價值所需之所有重大參數均為可觀察資料，則該金融工具係屬於第二等級。本集團持有之非衍生工具如屬無活絡市場者係透過評價技術或參考交易對手報價取得公允價值，並參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(櫃買中心參考殖利率曲線、台北金融業拆款定盤利率等)。當評估非標準化且複雜性較低之衍生工具時，如無活絡市場之債務工具、利率交換合約、換匯合約及選擇權，本集團採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。
4. 如一項或多項重大參數並非依可觀察市場資料取得，則該金融工具係屬於第三等級。針對複雜度較高之金融工具，本集團係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量公允價值。此類評價模型所使用之部份參數並非市場可觀察之資訊，本集團必須根據假設做適當之估計。

5. 金融工具公允價值之等級資訊

	112年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值</u>				
<u>非衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
短期票券	\$ 139,240,463	\$ -	\$ 139,240,463	\$ -
股票投資	5,277,729	4,777,420	190,979	309,330
債券投資	7,982,983	979,602	7,003,381	-
開放型基金	281,762	281,762	-	-
指數型基金	303,191	303,191	-	-
認購(售)權證	470,691	470,691	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	5,374,084	849,592	-	4,524,492
債券投資	122,893,441	770,623	122,122,818	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	1,547,371	1,547,371	-	-
<u>衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
期貨交易保證金	10,701	742	9,959	-
	855,557	855,557	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	354,238	2,290	351,948	-

111年12月31日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值</u>				
<u>非衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
短期票券	\$ 172,136,387	\$ -	\$ 172,136,387	\$ -
股票投資	3,794,164	3,265,434	187,327	341,403
債券投資	4,532,103	-	4,532,103	-
開放型基金	122,772	122,772	-	-
指數型基金	178,984	178,984	-	-
認購(售)權證	55,210	55,210	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	3,863,324	309,224	-	3,554,100
債券投資	107,980,375	1,072,799	106,907,576	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,685,173	3,685,173	-	-
<u>衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
期貨交易保證金	46,080	2,715	43,365	-
	867,033	867,033	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	172,731	2,210	170,521	-

111年9月30日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值</u>				
<u>非衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
短期票券	\$ 165,620,164	\$ -	\$ 165,620,164	\$ -
股票投資	3,833,981	3,273,307	165,494	395,180
債券投資	5,001,428	339,018	4,662,410	-
開放型基金	188,065	188,065	-	-
指數型基金	267,090	267,090	-	-
認購(售)權證	89,399	89,399	-	-
其他	160,232	-	160,232	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	4,206,831	744,225	-	3,462,606
債券投資	112,093,821	1,971,302	110,122,519	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,762,118	2,762,118	-	-
<u>衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,671	2,313	20,358	-
期貨交易保證金	962,109	962,109	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	218,966	4,800	214,166	-

6. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本集團並無第一等級與第二等級相互移轉之情事。

7. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動

112年1月1日至9月30日								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 341,403	\$ 56,158	\$ -	\$ 98,902	\$ -	(\$ 81,952)	(\$ 105,181)	\$ 309,330
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 3,554,100	\$ -	\$ 970,392	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,524,492

111年1月1日至9月30日								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 416,988	(\$ 22,684)	\$ -	\$ 135,989	\$ -	(\$ 131)	(\$ 134,982)	\$ 395,180
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 3,428,442	\$ -	\$ 34,245	\$ -	\$ -	(\$ 81)	\$ -	\$ 3,462,606

8. 民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無轉入第三等級之情事；本期尚有部分股票投資部位開始於興櫃股票櫃檯買賣，導致可取得足夠之可觀察市場資訊，因此本集團於該事件發生當月底將所採用之公允價值自第三等級轉入至第一等級。

民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無轉入第三等級之情事；本期尚有部分股票投資部位開始於興櫃股票櫃檯買賣（其中有一檔股票於轉入興櫃後即出售），導致可取得足夠之可觀察市場資訊，因此本集團於該事件發生當月底將所採用之公允價值自第三等級轉入至第一等級。

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

112年9月30日	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動 反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
	透過損益按公允價值衡量之 金融資產 股票投資	\$ 4,216	(\$ 4,216)	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 股票投資	\$ -	\$ -	\$ 222,897	(\$ 222,897)

111年12月31日	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動 反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
股票投資	\$ 5,541	(\$ 5,541)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ -	\$ -	\$ 203,523	(\$ 203,523)

111年9月30日	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動 反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
股票投資	\$ 4,268	(\$ 4,268)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ -	\$ -	\$ 189,089	(\$ 189,089)

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

112年9月30日	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區間	輸入值與公 允價值關係
透過損益按公允價值衡 量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 309,330	以市場法之可類 比上市上櫃公司 法決定公允價值	本益比 缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價 格	6.17~59.18 20%~50% 0.96~2.61 1.5~52元	本益比愈高，公 允價值估計數愈 高。 缺乏流通性之程 度愈高，公允價 值估計數愈低。 股價淨值比越高 ，公允價值估計 數越高。 不適用

112年9月30日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 4,524,492	以市場法之可類比上市上櫃公司法決定公允價值	缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	10%~60% 1.08~2.21 不適用	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低。股價淨值比越高，公允價值估計數越高。不適用

111年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 341,403	以市場法之可類比上市上櫃公司法決定公允價值	本益比 缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	4.30~61.02 20%~50% 0.10~3.18 19~60元	本益比愈高，公允價值估計數愈高。缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低。股價淨值比越高，公允價值估計數越高。不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 3,554,100	以市場法之可類比上市上櫃公司法決定公允價值	缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	10%~60% 0.74~1.72 不適用	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低。股價淨值比越高，公允價值估計數越高。不適用

111年9月30日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 395,180	以市場法之可類比上市上櫃公司法決定公允價值	本益比 缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	4.28~83.23 20%~50% 0.09~2.11 19~65元	本益比愈高，公允價值估計數愈高。 缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低。 股價淨值比越高，公允價值估計數越高。 不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 3,462,606	以市場法之可類比上市上櫃公司法決定公允價值	缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	10%~60% 0.83~1.75 不適用	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低。 股價淨值比越高，公允價值估計數越高。 不適用

11. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本集團進行第三等級金融工具之公允價值評價，評價部門須先行與驗證部門就評價模型、使用參數、參數來源與計算方式進行確認，確認資料來源具獨立性及可靠性，並不定期校準評價模型，調整參數及計算方式以確保評價結果係屬合理。

(三) 資本管理

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

1. 資本管理之目標

- (1) 本公司及本集團內各子公司從事各項業務時，應辨識、衡量及控制相關之風險，將可能產生之風險控制在合理之程度內，以達到風險與報酬之最佳配置，並維持適當之資本適足性。

(2)依本公司風險管理辦法規定，本公司之集團資本適足性比率不得低於 100%；銀行子公司之資本適足性比率不得低於 10.5%；票券子公司之資本適足性比率不得低於 10%；證券子公司之資本適足性比率不得低於 200%為目標。

2. 資本管理政策及程序

本公司內部訂有風險限額警示標準，本公司之集團資本適足性比率未達 120%；銀行子公司之資本適足性比率未達 12.6%；票券子公司之資本適足性比率未達 12%；證券子公司之資本適足性比率未達 240%，即執行風險預警程序，本公司風險控管處對本公司或子公司相關單位發出預警通知書，請其提出詳實之說明，呈報本公司董事長。

3. 資本適足性相關資訊

第三季財務報告得免編製。

(四) 財務風險之管理目標及政策

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二(四)。

(五) 重大財務風險之性質及程度

1. 信用風險

信用風險係指本集團所持有之金融工具，可能因交易對方未能履行合約義務而導致本集團發生損失之風險。

(1)本集團重要子公司國票證券政策說明如下：

子公司國票證券營運規模及風險承受度，建立適當之信用風險管理機制，包括但不限於相關之分層授權規範、風險分散原則、承作額度及風險限額之設定、擔保品之處置、超限處理程序和例外管理原則等。

(2)本集團重要子公司國際票券政策說明如下：

子公司國際票券所持有之金融工具，可能因交易對方未能履行合約義務而導致子公司國際票券發生損失。子公司國際票券因提供商業本票發行之保證業務，而有大量之保證承諾，保證協議期間通常為一年，商業本票發行期間均在一年以內，子公司國際票券所提供商業本票發行保證之到期日並未集中在一特定時間。由於這些保證僅在商業本票發票人到期未能兌償時，子公司國際票券始需代為墊付，且保證合約並非每筆均有保證撥款，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設所有商業本票發票人在商業本票屆期無法兌償且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與動用餘額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。子公司國際票券在提供商業本票發行保證時，均嚴格評估其信用，必要時均要求客戶提供適當的擔保品。擔保品通常為現金、不動產、具流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方違約時，子公司國際票券具有強制執行其擔保品或其他擔保之權

利，能有效降低子公司國際票券之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公允價值。

A. 子公司國際票券具資產負債表外信用風險之商業本票保證合約、保證合約已動用餘額及具有擔保品之比率如下：

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
商業本票保證合約	\$ 231,293,700	\$ 232,183,800	\$ 230,310,100
保證合約已動用餘額	129,306,000	126,118,700	129,575,100

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

子公司國際票券因提供商業本票發行保證而持有作為擔保之擔保品以降低信用風險。民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日持有作為擔保之擔保品佔商業本票保證合約已動用餘額之比率分別為66.90%、68.40%及67.30%。

B. 子公司國際票券資產負債表外項目相關之最大信用風險暴險額如下：

<u>金融工具項目</u>	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
表外保證	<u>\$ 129,306,000</u>	<u>\$ 126,118,700</u>	<u>\$ 129,575,100</u>

(3) 本集團信用風險集中情形：

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本集團內各子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，其中子公司國際票券承作商業本票之保證發行業務有類似之產業型態，其相關之信用風險顯著集中之合約金額如下：

A. 產業別

產業型態	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	比率	金額	比率	金額	比率
建設及營造業	\$ 30,104,400	23.28%	\$ 33,788,000	26.79%	\$ 34,469,500	26.60%
金融週邊及投資業	30,609,300	23.67%	27,561,500	21.85%	29,096,800	22.46%
石化及水電煤氣業(註1)	19,174,100	14.83%	15,296,100	12.13%	14,439,600	11.14%
電機電子業	3,697,900	2.86%	3,777,900	3.00%	3,747,500	2.89%
金屬機械業	4,633,800	3.58%	5,697,600	4.52%	6,048,200	4.67%
食品及紡織業	3,640,000	2.82%	3,960,000	3.14%	4,404,000	3.40%
貿易買賣業	9,227,300	7.14%	7,210,800	5.72%	8,123,400	6.27%
百貨飯店業	13,681,600	10.58%	13,797,500	10.93%	13,366,300	10.31%
其他未達5%(註2)	14,537,600	11.24%	15,029,300	11.92%	15,879,800	12.26%
	<u>\$ 129,306,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 126,118,700</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 129,575,100</u>	<u>100.00%</u>

註1: 包含石礦業、木紙業、化學業、石化業及水電煤氣業(含綠能發電)。

註2: 包含運儲通信、傳播、證券金融、不動產租售、雜項工業及其他。

B. 擔保品別

擔保品別	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	比率	金額	比率	金額	比率
無擔保	\$ 42,800,286	33.10%	\$ 41,240,815	32.70%	\$ 42,371,058	32.70%
有擔保						
不動產	56,765,334	43.90%	55,996,703	44.40%	57,531,344	44.40%
股票	19,913,124	15.40%	19,296,161	15.30%	19,824,990	15.30%
債單	1,293,060	1.00%	504,475	0.40%	518,300	0.40%
客票	1,163,754	0.90%	756,712	0.60%	777,451	0.60%
其他擔保品	7,370,442	5.70%	8,323,834	6.60%	8,551,957	6.60%
	<u>\$ 129,306,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 126,118,700</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 129,575,100</u>	<u>100.00%</u>

(4)本集團備抵呆帳及累計減損之變動

A. 授信業務

a. 保證責任準備民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日期初餘額至期末餘額之調節表如下：

112年1月1日至9月30日		12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預 期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報 導準則第九號 規定提列之減 損合計	依「票券金融公司資產 評估損失準備提列及逾 期放款催收呆帳處理 辦法」規定提列之減損 差異	保證責任準備 帳列數
期初餘額		\$ 59,262	\$ 30,000	\$ -	\$ 89,262	\$ 1,383,714	\$ 1,472,976
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	13,716	-
	Stage 3→Stage 1	-	-	-	-		
- 轉為存續期間預期信用損失	Stage 1→Stage 2	-	-	-	-		
	Stage 3→Stage 2	-	-	-	-		
- 轉為信用減損金融資產	Stage 1→Stage 3	-	-	-	-		
	Stage 2→Stage 3	-	-	-	-		
創始或購入之保證		2,906	-	-	2,906		
於當期除列之保證		-	-	-	-		
轉銷呆帳		-	-	-	-		
匯兌變動		-	-	-	-		
其他變動		(748)	(30,000)	-	(30,748)		
期末餘額		\$ 61,420	\$ -	\$ -	\$ 61,420	\$ 1,397,430	\$ 1,458,850

111年1月1日至9月30日		12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預 期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報 導準則第九號 規定提列之減 損合計	依「票券金融公司資產 評估損失準備提列及逾 期放款催收呆帳處理 辦法」規定提列之減損 差異	保證責任準備 帳列數
期初餘額		\$ 67,359	\$ 56,200	\$ -	\$ 123,559	\$ 1,460,647	\$ 1,584,206
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2->Stage 1	-	-	-	-	(18,557)	-
	Stage 3->Stage 1	-	-	-	-		
- 轉為存續期間預期信用損失	Stage 1->Stage 2	-	-	-	-		
	Stage 3->Stage 2	-	-	-	-		
- 轉為信用減損金融資產	Stage 1->Stage 3	-	-	-	-		
	Stage 2->Stage 3	-	-	-	-		
創始或購入之保證		-	-	-	-		
於當期除列之保證		(6,473)	-	-	(6,473)		
轉銷呆帳		-	-	-	-	-	
匯兌變動		-	-	-	-	-	
其他變動		-	(26,200)	-	(26,200)	(51,230)	
期末餘額		\$ 60,886	\$ 30,000	\$ -	\$ 90,886	\$ 1,442,090	\$ 1,532,976

b. 本集團之應收款項暨催收款項，除應收債券利息係併同債券投資評估外，係採簡化作法按存續期間內預期信用損失金額衡量備抵呆帳。應收款項暨催收款項備抵呆帳民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之變動表請參閱附註六(十九)之說明。

B. 債券投資

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

112年1月1日至9月30日		12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預 期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報 導準則第九號 規定提列之減 損合計	備抵損失帳列數
期初餘額		\$ 41,472	\$ -	\$ -	\$ 41,472	41,472
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	13,102
	Stage 3→Stage 1	-	-	-	-	
- 轉為存續期間預期信用損失	Stage 1→Stage 2	-	-	-	-	
	Stage 3→Stage 2	-	-	-	-	
- 轉為信用減損金融資產	Stage 1→Stage 3	-	-	-	-	
	Stage 2→Stage 3	-	-	-	-	
創始或購入之債務工具投資		13,102	-	-	13,102	
於當期除列之債務工具投資(處分或還款)		-	-	-	-	
轉銷呆帳		-	-	-	-	-
匯兌變動		-	-	-	-	-
其他變動		-	-	-	-	-
期末餘額		\$ 54,574	\$ -	\$ -	\$ 54,574	54,574

民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日造成累計減損變動之相關總帳面金額重大變動如下說明：

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產債券成本增加約 148.27 億元，致相應之累計減損增加。
2. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：本期按攤銷後成本衡量之債務工具投資成本增加約 7 億元，致相應之累計減損增加。

111年1月1日至9月30日		12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預 期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報 導準則第九號 規定提列之減 損合計	備抵損失帳列數
期初餘額		\$ 44,769	\$ -	\$ -	\$ 44,769	\$ 44,769
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	1,013
	Stage 3→Stage 1	-	-	-	-	
- 轉為存續期間預期信用損失	Stage 1→Stage 2	-	-	-	-	
	Stage 3→Stage 2	-	-	-	-	
- 轉為信用減損金融資產	Stage 1→Stage 3	-	-	-	-	
	Stage 2→Stage 3	-	-	-	-	
創始或購入之債務工具投資		1,559	-	-	1,559	
於當期除列之債務工具投資(處分或還款)		(546)	-	-	(546)	
轉銷呆帳		-	-	-	-	-
匯兌變動		-	-	-	-	-
其他變動		-	-	-	-	-
期末餘額		\$ 45,782	\$ -	\$ -	\$ 45,782	\$ 45,782

民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日造成累計減損變動之相關總帳面金額重大變動如下說明：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產外債部位增加約 122.39 億元，致使相應的累計減損增加。

2. 流動性風險

(1) 本集團內各重大子公司之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險甚低。

本集團持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產等。

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

單位：百萬元

金融工具項目	112 年 9 月 30 日				合計
	未超過一個 月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年 期限者	
負債					
非衍生工具					
央行及同業融資					
拆借	\$ 29,451	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29,451
短期借款	2,653	1,583	2,788	-	7,024
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
認購(售)權證負債	35	333	491	-	859
應付借券	468	-	-	-	468
應回補償券	-	99	-	-	99
附賣回債券投資—融券	122	-	-	-	122
附買回票券及債券負債	172,051	38,390	8,365	-	218,806
應付商業本票	14,382	2,350	2,200	1,600	20,532
應付款項					
應付融券擔保價款	992	-	-	-	992
其他應付款	13,311	182	490	28	14,011
融券存入保證金	821	-	-	-	821
其他金融負債					
期貨交易人權益	6,625	-	-	-	6,625
結構型商品	1,504	901	-	-	2,405
租賃負債	7	13	43	65	128
其他負債					
借券保證金—存入	198	-	-	-	198
衍生工具					
可轉換公司債資產交換等	336	7	-	11	354
負債合計	<u>\$ 242,956</u>	<u>\$ 43,858</u>	<u>\$ 14,377</u>	<u>\$ 1,704</u>	<u>\$ 302,895</u>

單位：百萬元

金融工具項目	111 年 12 月 31 日				合計
	未超過一 個月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年 期限者	
負債					
非衍生工具					
央行及同業融資					
拆借	\$ 13,765	\$ 8,310	\$ -	\$ -	\$ 22,075
短期借款	1,435	1,572	2,152	-	5,159
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
認購(售)權證負債	18	155	407	-	580
應付借券	2,334	-	-	-	2,334
附賣回債券投資—融券	771	-	-	-	771
附買回票券及債券負債	169,453	62,360	7,941	-	239,754
應付商業本票	6,565	5,007	-	2,800	14,372
應付款項					
應付融券擔保價款	2,454	-	-	-	2,454
其他應付款	8,115	373	46	34	8,568
融券存入保證金	2,657	-	-	-	2,657
其他金融負債					
期貨交易人權益	8,572	-	-	-	8,572
結構型商品	-	2,255	-	-	2,255
租賃負債	7	10	47	82	146
其他負債					
借券保證金—存入	141	-	-	-	141
衍生工具					
可轉換公司債資產交換等	165	-	-	8	173
負債合計	\$ 216,452	\$ 80,042	\$ 10,593	\$ 2,924	\$ 310,011

單位：百萬元

金融工具項目	111 年 9 月 30 日				合計
	未超過一 個月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年 期限者	
負債					
非衍生工具					
央行及同業融資					
拆借	\$ 24,613	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24,613
短期借款	1,206	2,374	1,816	-	5,396
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
認購(售)權證負債	25	98	418	-	541
應付借券	2,221	-	-	-	2,221
附買回票券及債券負債	196,257	33,559	7,949	-	237,765
應付商業本票	12,930	3,190	1,300	2,800	20,220
應付款項					
應付融券擔保價款	1,984	-	-	-	1,984
其他應付款	10,091	175	328	29	10,623
融券存入保證金	1,796	-	-	-	1,796
其他金融負債					
期貨交易人權益	8,874	-	-	-	8,874
結構型商品	-	1,400	-	-	1,400
租賃負債	8	13	55	126	202
其他負債					
借券保證金—存入	138	-	-	-	138
衍生工具					
可轉換公司債資產交換等	209	-	-	10	219
負債合計	\$ 260,352	\$ 40,809	\$ 11,866	\$ 2,965	\$ 315,992

(2) 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本集團之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。

<u>112年9月30日</u>	<u>未超過一 個月期限者</u>	<u>超過一個月至 三個月期限者</u>	<u>超過三個月至 六個月期限者</u>	<u>合計</u>
<u>表外項目</u>				
商業本票保證	\$ 71,131,000	\$ 56,641,900	\$ 1,533,100	\$ 129,306,000
<u>111年12月31日</u>				
<u>表外項目</u>				
商業本票保證	\$ 66,138,000	\$ 59,980,700	\$ -	\$ 126,118,700
<u>111年9月30日</u>				
<u>表外項目</u>				
商業本票保證	\$ 81,383,100	\$ 47,890,000	\$ 302,000	\$ 129,575,100

(3) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

<u>112年9月30日</u>	<u>一年以下</u>	<u>一年至五年</u>	<u>合計</u>
<u>資本支出承諾</u>			
資本支出	\$ 24,946	\$ 2,884	\$ 27,830
<u>111年12月31日</u>	<u>一年以下</u>	<u>一年至五年</u>	<u>合計</u>
<u>資本支出承諾</u>			
資本支出	\$ 25,470	\$ 3,154	\$ 28,624
<u>111年9月30日</u>	<u>一年以下</u>	<u>一年至五年</u>	<u>合計</u>
<u>資本支出承諾</u>			
資本支出	\$ 32,361	\$ 3,154	\$ 35,515

3. 市場風險

市場風險之來源及定義：係指金融資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，例如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致自有部位虧損的風險。風險管理單位每日監控相關風險限額之使用狀況，包括敏感性限額、風險值限額及壓力測試限額等。

(1) 本集團重要子公司國票證券市場風險管理機制如下：

子公司國票證券營運規模及風險承受度，建立適當之市場風險管理機制，包括但不限於相關之分層授權規範、風險分散原則、交易額度及風險限額之設定、停損與停權規範、超限處理程序和例外管理原則等。

(2) 本集團重要子公司國際票券市場風險管理機制如下：

利率風險管理

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

子公司國際票券每年初會依各金融工具之風險承受程度及年度預算目標等，訂定各類限額及達到限額時之處理方式，並提報董事會核定後實施。另每日控管債券及 FRCP 固定利率計息部位之部位限額及利率敏感性限額，以有效控管利率風險。

權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 管理政策

子公司國際票券每年初會依各金融工具類別、風險承受程度、年度預算目標等，訂定權益證券工具之部位限額、月損失、年損失限額及達到限額時之處理方式，並提報董事會核定後實施。

C. 衡量方法

子公司國際票券權益證券工具損失限額之訂定，其中透過損益按公允價值衡量部位，係依當年度預算分別訂定月損失以及年損失限額，透過其他綜合損益按公允價值衡量部位，則以市價評估未實現損失達淨值一定比例為年損失限額。

(3)本集團市場風險管理機制如下：

匯率風險管理

A. 本集團所面臨之匯率風險係持有之外幣資產扣減外幣負債之淨部位，加計衍生工具部位可能因匯率波動致使公允價值變動發生之損失。本集團針對匯率風險管理主要係監控相關業務之部位限額，其中包含整體外幣風險上限、外幣部位限額、外幣市場流動性限額、外幣資產配置限額、外幣資金流動性限額、外幣資金壓力測試限額及匯率變動之壓力測試。

B. 外匯風險缺口資訊

本集團從事之業務涉及若干非功能性貨幣(本公司及部分子公司之功能性貨幣為新台幣、部分子公司之功能性貨幣為美金及港幣)，故受匯率波動之影響，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

單位:新台幣仟元

	112年9月30日		
	美元	人民幣	歐元
現金及約當現金	\$ 94,761	\$ 311,897	\$ 13,891
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,221,195	-	202,959
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	31,985,604	-	865,832
應收款項－淨額	567,545	3,990,003	3,899
其他金融資產	46,976	8,007	2,450
其他資產－淨額	1,417,116	4,611	309,318
資產合計	<u>35,333,197</u>	<u>4,314,518</u>	<u>1,398,349</u>
央行及同業融資	3,342,186	2,788,062	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,517	-	-
附買回票券及債券負債	33,067,631	-	855,442
應付款項	335,096	274,805	228
其他	774,737	33,345	302,615
負債合計	<u>37,526,167</u>	<u>3,096,212</u>	<u>1,158,285</u>
表內外匯缺口	(\$ 2,192,970)	\$ 1,218,306	\$ 240,064
表外貨幣交換名目本金	<u>\$ 639,900</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 290,658</u>
新台幣兌換匯率	<u>32.2700</u>	<u>4.4150</u>	<u>33.9100</u>

單位:新台幣仟元

	111年12月31日		
	美元	人民幣	歐元
現金及約當現金	\$ 127,326	\$ 189,616	\$ 4,549
透過損益按公允價值衡量之金融資產	109,241	6,307	1,949
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	29,281,893	-	61,566
應收款項－淨額	259,335	3,212,662	1,770
其他金融資產	74,609	15,407	1,710
其他資產－淨額	684,889	3,565	10
資產合計	30,537,293	3,427,557	71,554
央行及同業融資	3,674,855	1,953,916	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	2,795
附買回票券及債券負債	27,446,890	-	-
應付款項	86,273	351,762	-
其他	16,865	-	-
負債合計	31,224,883	2,305,678	2,795
表內外匯缺口	(\$ 687,590)	\$ 1,121,879	\$ 68,759
表外貨幣交換名目本金	\$ 1,260,300	\$ -	\$ 111,598
新台幣兌換匯率	30.7100	4.4080	32.7200

單位:新台幣仟元

	111年9月30日		
	美元	人民幣	歐元
現金及約當現金	\$ 422,628	\$ 166,485	\$ 4,408
透過損益按公允價值衡量之金融資產	94,437	172,573	1,846
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	32,821,956	-	54,733
應收款項－淨額	380,508	3,322,282	1,108
其他金融資產	194,473	15,494	1,634
其他資產－淨額	993,558	4,365	10
資產合計	34,907,560	3,681,199	63,739
央行及同業融資	2,862,948	2,153,531	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,156	-	2,536
附買回票券及債券負債	31,871,627	-	-
應付款項	62,621	135,231	-
其他	150,458	262,023	72
負債合計	34,989,810	2,550,785	2,608
表內外匯缺口	(\$ 82,250)	\$ 1,130,414	\$ 61,131
表外貨幣交換名目本金	\$ 2,181,770	\$ -	\$ 106,939
新台幣兌換匯率	31.7500	4.4730	31.2600

風險值資訊

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

主要風險	112年1月1日至9月30日		
	平均	最高	最低
利率風險值	\$ 276,608	\$ 352,448	\$ 216,910
權益證券風險值	49,445	95,671	3,901
風險值總額	283,297	386,433	218,625

主要風險	111年1月1日至9月30日		
	平均	最高	最低
利率風險值	\$ 160,408	\$ 220,155	\$ 114,019
權益證券風險值	47,262	68,678	26,955
風險值總額	166,288	224,430	115,176

註：最高及最低風險值係期間內選取單日風險值最高及最低者。

- (六) 依金融控股公司法第46條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率

第三季財務報告得免編製。

- (七) 金融控股公司與其子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

報酬及獎金：子公司國際票券及國票證券雙方同意辦理共同行銷業務時，應視各業務類別之需要就業務推廣之細節、報酬獎金等計算及給付方式由權責單位另行約定。民國112年及111年7月1日至9月30日暨民國112年及111年1月1日至9月30日因前述交易認列之共同行銷手續費收入分別為\$6、\$5、\$17及\$15。

(八) 業務別財務資訊

112年1月1日至9月30日

單位:新台幣仟元

項目	票券金融 業務	證券 業務	其他 業務	合併
利息淨收益	\$ 463,536	\$ 391,079	\$ 103,572	\$ 958,187
利息以外淨收益	1,678,939	2,705,510	64,556	4,449,005
淨收益	2,142,475	3,096,589	168,128	5,407,192
呆帳費用、承諾及保證 責任準備迴轉(提存)	(17,751)	(5,917)	(8,043)	(31,711)
營業費用	(532,871)	(2,043,276)	(352,417)	(2,928,564)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	1,591,853	1,047,396	(192,332)	2,446,917
所得稅(費用)利益	(289,490)	(215,848)	(2,211)	(507,549)
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 1,302,363	\$ 831,548	(\$ 194,543)	\$ 1,939,368

111年1月1日至9月30日

單位:新台幣仟元

項目	票券金融 業務	證券 業務	其他 業務	合併
利息淨收益	\$ 1,130,537	\$ 530,499	\$ 88,979	\$ 1,750,015
利息以外淨收益	1,284,135	2,296,007	(655,867)	2,924,275
淨收益	2,414,672	2,826,506	(566,888)	4,674,290
呆帳費用、承諾及保證 責任準備迴轉(提存)	27,351	11,002	(17,508)	20,845
營業費用	(511,814)	(1,979,213)	(222,938)	(2,713,965)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	1,930,209	858,295	(807,334)	1,981,170
所得稅(費用)利益	(388,121)	(125,683)	34,506	(479,298)
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 1,542,088	\$ 732,612	(\$ 772,828)	\$ 1,501,872

註:依各子公司管理事業群之分類方式,決定應單獨列式之業務別財務資訊,填列合併沖銷後之金額。

(九) 金融控股公司個體財務報表及其各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

1. 國票金融控股股份有限公司

(1) 個體資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	112年9月30日	111年9月30日	負債及權益	112年9月30日	111年9月30日
現金及約當現金	\$ 25,064	\$ 5,562	應付商業本票	\$ 4,755,376	\$ 7,570,862
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	134,852	120,500	應付款項	158,903	45,019
應收款項－淨額	-	25,724	本期所得稅負債	59,067	155,877
採用權益法之投資－淨額	44,059,343	40,263,497	員工福利負債準備	4,969	5,694
不動產及設備－淨額	56,424	65,380	租賃負債	130,691	75,795
使用權資產－淨額	130,592	73,364	遞延所得稅負債	253	99
無形資產－淨額	2,122	1,967	負債總計	5,109,259	7,853,346
遞延所得稅資產－淨額	1,006	1,006			
其他資產－淨額	15,778	14,127			
			普通股股本	34,473,840	31,473,840
			資本公積	234,217	208,319
			保留盈餘	6,100,197	4,273,781
			其他權益	(1,492,332)	(3,238,159)
			權益總計	39,315,922	32,717,781
資產總計	\$ 44,425,181	\$ 40,571,127	負債及權益總計	\$ 44,425,181	\$ 40,571,127

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



(2)個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
收益		
採用權益法認列之子公司、關聯企業及 合資損益之份額	\$ 1,819,062	\$ 1,322,501
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金 融資產已實現利益	5,621	6,075
其他收益	14,776	41,715
	<u>1,839,459</u>	<u>1,370,291</u>
費用及損失		
營業費用	(213,763)	(182,056)
其他費用及損失	(53,711)	(40,457)
	<u>(267,474)</u>	<u>(222,513)</u>
繼續營業單位稅前淨利	1,571,985	1,147,778
所得稅利益	22,500	51,556
本期淨利	<u>1,594,485</u>	<u>1,199,334</u>
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目		
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具評價損益	7,587	19,943
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合 資之其他綜合損益之份額	659,510	(113,192)
後續可能重分類至損益之項目		
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合 資之其他綜合損益之份額	368,499	(5,463,519)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>1,035,596</u>	<u>(5,556,768)</u>
本期綜合損益總額(稅後淨額)	<u>\$ 2,630,081</u>	<u>(\$ 4,357,434)</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.46</u>	<u>\$ 0.38</u>

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



(3)個體權益變動表

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘					其 他 權 益			合 計
	普 通 股 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 損 益	庫 藏 股 票	
111年1月1日至9月30日									
111年1月1日餘額	\$ 29,975,086	\$ 158,167	\$ 2,397,742	\$ 234,587	\$ 3,893,216	(\$ 135,085)	\$ 2,449,731	(\$ 106,346)	\$ 38,867,098
111年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	1,199,334	-	-	-	1,199,334
111年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	78,102	(5,634,870)	-	(5,556,768)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,199,334	78,102	(5,634,870)	-	4,357,434
110年度盈餘分配									
提列法定盈餘公積	-	-	387,027	-	(387,027)	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(1,948,381)	-	-	-	(1,948,381)
股東股票股利	1,498,754	-	-	-	(1,498,754)	-	-	-	-
採用權益法投資股權淨值之變動	-	218	-	-	-	-	-	-	218
其他資本公積變動數	-	3,880	-	-	-	-	-	-	3,880
股份基礎給付交易	-	46,054	-	-	-	-	-	106,346	152,400
採權益法之投資處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(3,963)	-	3,963	-	-
111年9月30日餘額	\$ 31,473,840	\$ 208,319	\$ 2,784,769	\$ 234,587	\$ 1,254,425	(\$ 56,983)	(\$ 3,181,176)	\$ -	\$ 32,717,781
112年1月1日至9月30日									
112年1月1日餘額	34,473,840	234,079	2,784,769	234,587	1,421,516	(86,171)	(2,376,917)	-	36,685,703
112年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	1,594,485	-	-	-	1,594,485
112年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	17,573	1,018,023	-	1,035,596
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,594,485	17,573	1,018,023	-	2,630,081
111年度盈餘分配									
提列法定盈餘公積	-	-	136,246	-	(136,246)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,285,270	(1,285,270)	-	-	-	-
採用權益法投資股權淨值之變動	-	212	-	-	-	-	-	-	212
其他資本公積變動數	-	(74)	-	-	-	-	-	-	(74)
採權益法之投資處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	64,840	-	(64,840)	-	-
112年9月30日餘額	\$ 34,473,840	\$ 234,217	\$ 2,921,015	\$ 1,519,857	\$ 1,659,325	(\$ 68,598)	(\$ 1,423,734)	\$ -	\$ 39,315,922

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



(4)簡明現金流量表

單位：新台幣仟元

項 目	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 1,571,985	\$ 1,147,778
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	22,890	22,195
利息費用	50,211	34,778
利息收入	(68)	(51)
股利收入	(5,621)	(6,075)
股份基礎給付酬勞成本	-	3,949
採用權益法認列之子公司、關聯企業及 合資損益之份額	(1,819,062)	(1,322,501)
租賃修改利益	(1,980)	-
應付商業本票折價之票券手續費攤銷數	3,530	5,568
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
應收款項	147,542	416,070
其他資產	(2,566)	(1,648)
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項	817	(158,539)
員工福利負債準備	19	(11)
營運產生之現金(流出)流入	(32,303)	141,513
收取之利息	33	30
收取之股利	5,621	6,075
採權益法之股權投資所收取之股利	120,687	310,769
支付之利息	(389)	(307)
支付之所得稅	(106,537)	(349,776)
營業活動之淨現金(流出)流入	(12,888)	108,304
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(130)	(1,295)
存出保證金(增加)減少	(640)	250
取得無形資產	(24)	(507)
投資活動之淨現金流出	(794)	(1,552)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	40,376	1,700,713
租賃負債本金償還	(15,463)	(15,264)
發放現金股利	-	(1,948,381)
員工購買庫藏股	-	120,020
(支付)逾期未領股利	(74)	3,880
籌資活動之淨現金流入(流出)	24,839	(139,032)
本期現金及約當現金增加(減少)數	11,157	(32,280)
期初現金及約當現金餘額	13,907	37,842
期末現金及約當現金餘額	\$ 25,064	\$ 5,562

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



2. 國際票券金融股份有限公司

(1) 簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	112年9月30日	111年9月30日	負債及權益	112年9月30日	111年9月30日
現金及約當現金	\$ 483,346	\$ 894,209	銀行暨同業透支及拆借	\$ 29,450,836	\$ 24,612,948
存放央行及拆放銀行暨同業	484	68	透過損益按公允價值衡量之金融負債	17,632	54,688
透過損益按公允價值衡量之金融資產	141,298,199	167,425,858	附買回票券及債券負債	194,181,272	220,436,518
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	105,150,940	99,047,690	應付款項	887,939	448,819
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	699,366	-	本期所得稅負債	-	24,355
應收款項-淨額	2,665,219	1,148,302	負債準備	1,588,957	1,667,830
本期所得稅資產	61,619	-	租賃負債	19,005	20,075
採用權益法之投資-淨額	1,608,881	1,439,944	遞延所得稅負債	31,775	27,460
其他金融資產-淨額	679,013	714,638	其他負債	438,619	395,794
不動產及設備-淨額	2,300,868	2,321,774	負債總計	226,616,035	247,688,487
使用權資產-淨額	19,020	19,883			
投資性不動產-淨額	708,925	713,375			
無形資產-淨額	10,663	11,810	股本	18,480,000	18,480,000
遞延所得稅資產	686,159	608,328	資本公積	371,534	365,896
其他資產-淨額	253,349	694,125	保留盈餘	13,538,879	11,931,358
			其他權益	(2,380,397)	(3,425,737)
			權益總計	30,010,016	27,351,517
資產總計	\$ 256,626,051	\$ 275,040,004	負債及權益總計	\$ 256,626,051	\$ 275,040,004

(2) 簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
利息收入	\$ 3,202,590	\$ 2,117,411
減：利息費用	(2,739,628)	(987,168)
利息淨收益	462,962	1,130,243
利息以外淨收益	1,696,225	1,303,639
淨收益	2,159,187	2,433,882
各項提存	(17,751)	27,351
營業費用	(548,227)	(526,872)
稅前淨利	1,593,209	1,934,361
所得稅費用	(289,490)	(388,121)
稅後淨利	1,303,719	1,546,240
其他綜合損益	437,008	(5,140,769)
本期綜合損益總額	\$ 1,740,727	(\$ 3,594,529)
基本每股盈餘(元)	\$ 0.71	\$ 0.84

(以下空白)

3. 國票綜合證券股份有限公司

(1) 簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	112年9月30日	111年9月30日	負債及權益	112年9月30日	111年9月30日
流動資產	\$ 70,748,539	\$ 57,038,012	流動負債	\$ 63,786,934	\$ 49,735,384
透過損益按公允價值衡量之金融資產	387,664	377,088	長期借款	1,598,871	2,798,792
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,714,627	2,737,062	租賃負債	54,351	71,113
採用權益法之投資	1,717,136	1,603,465	非流動負債	<u>129,130</u>	<u>286,068</u>
不動產及設備	2,922,765	2,957,884	負債總計	<u>65,569,286</u>	<u>52,891,357</u>
使用權資產	98,246	120,038			
投資性不動產	125,420	126,547	股本	10,000,000	9,500,000
無形資產	232,283	229,502	資本公積	99,651	76,908
遞延所得稅資產	26,107	71,021	保留盈餘	3,054,447	2,643,625
其他非流動資產	294,471	249,573	其他權益	<u>1,543,874</u>	<u>398,302</u>
			權益總計	<u>14,697,972</u>	<u>12,618,835</u>
資產總計	<u>\$ 80,267,258</u>	<u>\$ 65,510,192</u>	負債及權益總計	<u>\$ 80,267,258</u>	<u>\$ 65,510,192</u>

(2) 簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
收益	\$ 3,297,795	\$ 2,873,124
支出及費用	(2,610,107)	(2,283,858)
採用權益法認列之關聯 企業及合資損益之份額	93,485	52,010
其他利益及損失	238,018	193,862
稅前淨利	1,019,191	835,138
所得稅費用	(196,467)	(113,391)
稅後淨利	822,724	721,747
其他綜合損益	987,502	(691,578)
本期綜合損益總額	\$ 1,810,226	\$ 30,169
基本每股盈餘(元)	\$ 0.82	\$ 0.72

(以下空白)

4. 國票創業投資股份有限公司

(1) 簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	112年9月30日	111年9月30日	負債及權益	112年9月30日	111年9月30日
流動資產	\$ 1,201,597	\$ 1,358,477	流動負債	\$ 2,369,964	\$ 2,618,901
採用權益法之投資	1,409,038	1,337,074	其他負債	3,100	1,574
不動產及設備	569,883	857,785	負債總計	<u>2,373,064</u>	<u>2,620,475</u>
使用權資產	-	222			
投資性不動產	661,730	384,188	股本	1,750,000	1,750,000
無形資產	149	30	資本公積	8,979	7,848
遞延所得稅資產	2,692	2,692	累積虧損	(205,937)	(371,288)
其他資產	-	1,490	其他權益	(81,017)	(65,077)
			權益總計	<u>1,472,025</u>	<u>1,321,483</u>
資產總計	<u>\$ 3,845,089</u>	<u>\$ 3,941,958</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,845,089</u>	<u>\$ 3,941,958</u>

(2) 簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
營業收入	\$ 315,093	(\$ 415,604)
營業費用	(75,112)	(23,521)
營業利益(損失)	239,981	(439,125)
營業外收入及支出	(21,354)	(12,465)
繼續營業單位稅前淨利(損)	218,627	(451,590)
所得稅利益	2,561	2,871
本期淨利(損)	221,188	(448,719)
其他綜合損益	2,463	35,490
本期綜合損益總額	<u>\$ 223,651</u>	<u>(\$ 413,229)</u>
基本每股盈餘(虧損)(元)	<u>\$ 1.26</u>	<u>(\$ 2.56)</u>

(以下空白)

5. 樂天國際商業銀行股份有限公司

(1) 簡明個體資產負債表

資 產	單位：新台幣仟元		負債及權益		
	112年9月30日	111年9月30日		112年9月30日	111年9月30日
現金及約當現金	\$ 1,866	\$ 1,481	央行及銀行同業存款	\$ 2,750,000	\$ 1,000,000
存放央行及拆借銀行同業	4,662,628	6,423,472	附買回票券及債券負債	650,319	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	442,177	-	應付款項	363,572	144,823
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,376,988	6,227,773	存款及匯款	20,688,196	19,642,293
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	6,329,626	11,285,000	負債準備	196	119
附賣回票券及債券投資	7,905,351	2,916,085	租賃負債	19,080	30,586
應收款項-淨額	609,798	249,806	遞延所得稅負債	2,666	2,342
本期所得稅資產	27,006	7,195	其他負債	3,703	2,805
貼現及放款-淨額	4,841,891	873,470	負債總計	<u>24,477,732</u>	<u>20,822,968</u>
不動產及設備-淨額	256,309	303,835	股本	10,000,000	10,000,000
使用權資產-淨額	18,505	29,974	保留盈餘		
無形資產-淨額	853,779	948,040	待彌補虧損	(1,598,516)	(1,072,417)
遞延所得稅資產	400,552	268,239	其他權益	(122,814)	(197,531)
其他資產-淨額	29,926	18,650	權益總計	<u>8,278,670</u>	<u>8,730,052</u>
資產總計	<u>\$ 32,756,402</u>	<u>\$ 29,553,020</u>	負債及權益總計	<u>\$ 32,756,402</u>	<u>\$ 29,553,020</u>

(2) 簡明個體綜合損益表

項 目	單位：新台幣仟元	
	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
利息收入	\$ 298,539	\$ 118,786
減：利息費用	(231,932)	(112,933)
利息淨收益	66,607	5,853
利息以外淨損益	5,462	(3,708)
淨收益	72,069	2,145
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(43,340)	(8,377)
營業費用	(519,268)	(499,658)
繼續經營單位稅前淨損	(490,539)	(505,890)
所得稅利益	98,443	98,751
本期淨損	(392,096)	(407,139)
其他綜合損益	30,404	(142,232)
本期綜合損益總額	(\$ 361,692)	(\$ 549,371)
基本每股虧損(元)	(\$ 0.39)	(\$ 0.41)

(以下空白)

(十) 國票金融控股股份有限公司本身及合併之獲利能力資訊

1. 國票金融控股股份有限公司本身之獲利能力

<u>項</u> <u>目</u>	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
資產報酬率－稅前	4.87%	3.56%
資產報酬率－稅後	4.94%	3.72%
淨值報酬率－稅前	5.52%	4.28%
淨值報酬率－稅後	5.59%	4.47%
純益率	89.29%	90.19%

註：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產x12/9

淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值x12/9

純益率＝稅後損益÷淨收益

2. 國票金融控股股份有限公司合併之獲利能力

<u>項</u> <u>目</u>	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
資產報酬率－稅前	0.92%	0.74%
資產報酬率－稅後	0.73%	0.56%
淨值報酬率－稅前	7.45%	6.43%
淨值報酬率－稅後	5.90%	4.87%
純益率	35.87%	32.13%

註：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產x12/9

淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值x12/9

純益率＝稅後損益÷淨收益

(十一) 子公司國票綜合證券股份有限公司之獲利能力資訊

<u>項</u> <u>目</u>	<u>112年1月1日至9月30日</u>	<u>111年1月1日至9月30日</u>
資產報酬率－稅前	1.90%	1.63%
資產報酬率－稅後	1.53%	1.41%
淨值報酬率－稅前	9.78%	8.79%
淨值報酬率－稅後	7.89%	7.60%
純益率	27.77%	26.47%

註：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產x12/9

淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值x12/9

純益率＝稅後損益÷淨收益

(十二) 子公司國際票券金融股份有限公司之獲利能力、資產品質、管理資訊、流動性與市場風險敏感性等重要業務資訊

1. 獲利能力

項 目	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
資產報酬率－稅前	0.80%	0.97%
資產報酬率－稅後	0.65%	0.77%
淨值報酬率－稅前	7.29%	8.85%
淨值報酬率－稅後	5.97%	7.07%
純益率	60.38%	63.53%

註：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產x12/9

淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值x12/9

純 益 率＝稅後損益÷淨收益

2. 資產品質

項 目	112年9月30日	111年9月30日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者	\$ 1,526,600	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)	-	-
應予觀察授信(註)	-	-
催收款項	-	-
逾期授信比率	0.00%	0.00%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.00%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,482,848	1,507,725
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,491,782	1,560,976

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

3. 管理資訊

(1) 主要業務概況

項 目	112年9月30日	111年9月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 129,306,000	\$ 129,575,100
保證及背書票券占上年度決算分配後淨 值之倍數	4.86	4.45
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	194,181,272	220,436,518
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	7.29	7.58

(2) 授信風險集中情形

項	目	112年9月30日	111年9月30日
對利害關係人授信金額		\$ 937,000	\$ 500,000
利害關係人授信比率(%)		0.72	0.39
股票質押授信比率(%)		15.40	15.30
特定授信行業集中情形(%)			
(該等行業授信餘額佔授信餘額比率			
之前三者)			
建設及營造業		23.28	26.60
金融週邊及投資業		23.67	22.46
石化及水電煤氣業		14.83	11.14

(3) 信用風險集中情形

單位:新台幣百萬元

民國112年9月30日			
排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額	佔本期淨值比
1	三圓大同	\$ 4,886	16.28%
2	中租	4,853	16.17%
3	中石化	3,056	10.18%
4	遠東	2,610	8.70%
5	惠宇建設	2,496	8.32%
6	江陵機電	2,100	7.00%
7	義聯	2,064	6.88%
8	理想大地	1,887	6.29%
9	大和	1,704	5.68%
10	富陽建設	1,617	5.39%

單位:新台幣百萬元

民國111年9月30日			
排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額	佔本期淨值比
1	三圓大同	\$ 4,310	15.76%
2	遠東	4,094	14.97%
3	中租	3,906	14.28%
4	中石化	3,538	12.94%
5	富邦	2,896	10.59%
6	惠宇建設	2,473	9.04%
7	寶佳	2,462	9.00%
8	義聯	2,249	8.22%
9	聯華實業	1,780	6.51%
10	裕隆	1,560	5.70%

註1: 依對集團企業授信總餘額排序, 列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。惟前十大集團企業歸戶總金額未達子公司國際票券淨值5%者免予填列。

註2: 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

(4) 損失準備之提列政策

備抵呆帳及保證責任損失準備

依附註四所列「財務保證合約」等會計政策並參酌子公司「資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」處理。前述處理辦法規定子公司對資產負債表表內及表外授信資產評估，除將正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，應按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，並分為下列各類授信資產：

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

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

(5) 特殊記載事項

項	目	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者		無
最近一年度違反票券金融管理法或其他法令經處以罰鍰者		無
最近一年度缺失經金融監督管理委員會糾正者		無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者		無
其他		無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

4. 資金來源運用表

112年9月30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 至一年	一年以上
資 金 運 用	票券	\$ 59,098	\$ 73,856	\$ 4,642	\$ 1,742	\$ 137
	債券	1,809	1,275	2,478	6,169	95,373
	銀行存款	483	-	-	-	-
	合計	61,390	75,131	7,120	7,911	95,510
資 金 來 源	借入款	29,451	-	-	-	-
	附買回交易餘額	151,467	37,508	3,368	1,838	-
	自有資金	-	-	-	-	30,010
	合計	180,918	37,508	3,368	1,838	30,010
淨流量		(119,528)	37,623	3,752	6,073	65,500
累積淨流量		(119,528)	(81,905)	(78,153)	(72,080)	(6,580)

111年9月30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 至一年	一年以上
資 金 運 用	票券	\$ 77,988	\$ 82,939	\$ 2,322	\$ 1,145	\$ 1,393
	債券	282	2,822	5,602	4,335	86,949
	銀行存款	894	-	-	-	-
	合計	79,164	85,761	7,924	5,480	88,342
資 金 來 源	借入款	24,613	-	-	-	-
	附買回交易餘額	179,277	33,311	7,492	357	-
	自有資金	-	-	-	-	27,352
	合計	203,890	33,311	7,492	357	27,352
淨流量		(124,726)	52,450	432	5,123	60,990
累積淨流量		(124,726)	(72,276)	(71,844)	(66,721)	(5,731)

5. 利率敏感性資產負債分析表

112年9月30日

單位：新台幣百萬元

項 目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 136,521	\$ 7,120	\$ 7,911	\$ 95,510	\$ 247,062
利率敏感性負債	218,426	3,368	1,838	-	223,632
利率敏感性缺口	(81,905)	3,752	6,073	95,510	23,430
淨值					30,010
利率敏感性資產與負債比率					110.48%
利率敏感性缺口與淨值比率					78.07%

111年9月30日

單位：新台幣百萬元

項目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 164,925	\$ 7,924	\$ 5,480	\$ 88,342	\$ 266,671
利率敏感性負債	237,200	7,492	357	-	245,049
利率敏感性缺口	(72,275)	432	5,123	88,342	21,622
淨值					27,352
利率敏感性資產與負債比率					108.82%
利率敏感性缺口與淨值比率					79.05%

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
	平均值 (註1)	平均利 率(%)	平均值 (註1)	平均利 率(%)
<u>資產</u>				
定期存單(註2)	\$ 400,000	0.94%	\$ 400,000	0.19%
存放央行及拆放銀行暨同業 透過損益按公允價值衡量 之金融資產—票、債券	132,127	1.26%	557,157	0.70%
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 —債券	152,611,944	1.55%	163,022,954	0.83%
按攤銷後成本衡量之金融資產 —票、債券	101,792,626	1.83%	94,075,059	1.57%
附賣回票券及債券投資	543,223	1.42%	-	-
	17,151	1.55%	173,694	0.66%
<u>負債</u>				
銀行暨同業透支及拆借	27,373,022	1.79%	20,686,624	0.69%
附買回票券及債券負債	203,588,200	1.56%	214,383,343	0.55%

註 1：平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

註 2：定期存單包含質押定期存單及存放央行款項。

(十三)本公司於民國 110 年 5 月 20 日經董事會決議通過，與廈門國際信託有限公司及雲南國際信託有限公司簽訂合資合同，合資於中國大陸設立貨幣經紀公司，該案業經民國 109 年 11 月 20 日金融監督管理委員會同意申辦，惟本案後續投資尚須經中國審批機關核可後，始得為之。

(十四)本公司為拓展國內租賃業務及發揮集團營運綜效，於民國 112 年 8 月 22 日經董事會決議通過擬設立本公司 100%投資之租賃子公司，實收資本額擬訂為 10 億元，本案尚須向金管會申請核准後始得為之。

(十五) 氣候相關風險之財務影響

本集團從事各項業務時，應辨識、衡量及控制相關之風險，將可能產生之風險控制在合理之程度內，以達到風險與報酬之最佳配置，並維持適當之資本適足性。本集團從事各項業務時所涉及之各類風險，均應納入風險管理之範疇，包括但不限於信用風險、市場風險、流動性風險、氣候相關風險及作業風險等。

本集團應逐步將氣候變遷對營業及財務可能帶來之相關風險整合納入既有之風險管理流程，持續評估上述風險對達成整體目標可能產生之負面影響，並逐步發展氣候相關風險之量化方法，揭露相關風險，作為經營管理決策之參考，現階段執行情形如下。

1. 實體風險

本集團針對營運據點進行情境分析，分析結果顯示本集團據點因氣候災害可能導致損失的金額相當輕微。未來設立營運據點時，本集團將參考氣候實體風險分析結果，在建築建造規劃和選址方面多方考慮氣候災害問題。另本集團訂有災害應變措施，包含成立災害緊急應變小組、定期演練和災害復原等。

情境分析後子公司國際票券不動產擔保品遭受氣候災害之可能性亦不高，未來規劃對授信擔保之土地與建物進行氣候風險檢視，並協助客戶辨識自身資產在未來不同情境面臨的氣候風險及做出相應措施。

2. 轉型風險

將來若子公司國際票券授信戶被列為減排大戶，可能會因為徵收碳費而對財務狀況產生影響。因此子公司國際票券使用內部授信戶信用評等模型，納入不同情境考量，評估未來可能產生的潛在損失。且子公司國際票券、國票證券及國票創投已訂定高碳排產業清單，凡為該清單內之投、融資標的，均需要進行氣候風險評估流程，以有效降低風險。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：本公司及子公司國際票券及國票證券係屬金融業得免揭露，國票創投無此情形。
2. 取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
4. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
5. 子公司出售不良債權交易資訊：無。
6. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
7. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊

1. 被投資公司資金貸與他人：本公司及子公司國際票券、國票證券及國票創投等並未有資金貸與他人情形。
2. 被投資公司為他人背書保證：

背書保證者公司名稱	背書保證對象公司名稱	對單一企業背書保證之限額	累計至本月止最高餘額	個別子公司本月增(減)金額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
國票創業投資股份有限公司	國旺國際融資租賃有限公司	\$ 3,745,122	\$ 3,468,381	\$ -	\$ 3,295,798	\$ 2,788,073	\$ -	264.01%	\$ 4,369,309	是	否	是

註：對外背書保證之總額不得超過國票創投淨值之 3.5 倍。若對國票創投直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司，與國票創投直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司而從事背書保證者，不得超過國票創投淨值之 3 倍。

3. 民國 112 年 9 月 30 日期末持有有價證券情形：

單位：除另予註明外，餘為新台幣仟元/單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	期		末		市價	備註
			帳列科目	單位(股)	帳面金額	持股比例		
國票創投	股票：		透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
	力晶積成電子製造股份有限公司	無		4,500,301	\$ 119,483	0.11%	\$ 119,483	
	永豐餘消費品實業股份有限公司	"	"	1,000,000	38,600	0.37%	38,600	
	乾杯股份有限公司	"	"	1,212,167	146,187	5.73%	146,187	
	巧新科技工業股份有限公司	"	"	2,148,900	125,259	1.00%	125,259	
	振大環球股份有限公司	"	"	521,883	51,212	0.87%	51,212	
	高明鐵企業股份有限公司	"	"	645,089	9,489	1.76%	9,489	
	雷虎生技股份有限公司	"	"	1,434,551	27,759	5.96%	27,759	
	展逸國際企業股份有限公司	"	"	312,493	21,478	1.64%	21,478	
	恆勁科技股份有限公司	"	"	556,000	9,330	0.19%	9,330	
	台新藥股份有限公司	"	"	266,085	13,807	0.20%	13,807	
	兆聯實業股份有限公司	"	"	300,000	41,892	0.49%	41,892	
	智泰科技股份有限公司	"	"	32,643	-	0.39%	-	
	正勛實業股份有限公司	"	"	69,600	403	0.34%	403	
	群豐科技股份有限公司	"	"	36,103	-	0.06%	-	
	華燈光電股份有限公司	"	"	20,732	-	0.27%	-	
	力晶創新投資控股股份有限公司	"	"	2,290,787	74,771	0.17%	74,771	
	海樂影業股份有限公司	"	"	735,000	-	3.87%	-	
	天瑞企業股份有限公司	"	"	32,142	-	0.71%	-	
	仁大資訊股份有限公司	"	"	1,300,000	45,500	5.40%	45,500	
	太奇雲端股份有限公司	"	"	250,000	1,220	1.88%	1,220	
	宇辰系統科技股份有限公司	"	"	500,000	34,275	2.91%	34,275	
	亞迪電子股份有限公司	"	"	1,090,846	-	3.13%	-	
	美合國際實業股份有限公司	"	"	207,182	601	0.24%	601	
	堆疊股份有限公司	"	"	71,428	15,365	1.93%	15,365	
	捷絡生物科技股份有限公司	"	"	21,666,000	32,499	8.92%	32,499	
	野獸國股份有限公司	"	"	523,715	17,111	2.48%	17,111	
	新竹物流股份有限公司	"	"	132,990	16,722	0.05%	16,722	
	銘安科技股份有限公司	"	"	862,676	18,211	2.19%	18,211	
	寶綠特資源再生工程股份有限公司	"	"	500,000	26,000	0.77%	26,000	
	旭晶能源科技股份有限公司	"	"	12,011	-	0.43%	-	
	聯勝光電股份有限公司	"	"	14,721	-	0.03%	-	

單位：除另予註明外，餘為新台幣仟元/單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	期		末		備註
			帳列科目	單位(股)	帳面金額	持股比例	
國票創投	股票：		透過損益按公允價值衡量				
	福聚太陽能股份有限公司	無	之金融資產	84,000	\$ -	0.03%	\$ -
	慶富造船股份有限公司	"	"	3,702,000	-	0.74%	-
					<u>\$ 887,174</u>		<u>\$ 887,174</u>
	股票：						
	寶國建築經理股份有限公司	無	按權益法認列投資	4,900,000	\$ 56,871	49.00%	\$ 56,871
	IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	"	"	30,100,000	1,352,167	100.00%	1,352,167
					<u>\$ 1,409,038</u>		<u>\$ 1,409,038</u>
	股票：		透過其他綜合損益按公允				
	國票綜合證券股份有限公司	無	價值衡量之金融資產	1,067	\$ 13	0.00%	\$ 13

註 1：持有股數佔已發行股份總數之百分比經計算後未達 0.01%者，不予揭露。

註 2：子公司國際票券及國票證券係屬金融業得免揭露。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達三億元或實收資本額百分之十以上：子公司國際票券及國票證券係屬金融業得免揭露，國票創投無此情形。

5. 從事衍生工具交易之資訊：詳附註六(三)及七。

(三) 轉投資事業相關資訊及合併持股情形

第三季財務報告得免予揭露。

(四)大陸投資資訊

1. 轉投資大陸地區之事業相關資訊：

單位：新台幣仟元/外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註2)	投資方式	本期期初自 台灣匯出 投資金額 (註2)	本期匯出或收回 金額		本期期末自台灣 匯出累積投資金額	被投資公司本期 損益	本公司直接或 間接投資之持 股比例	本期認列投 資利益	期末投 資帳 面價 值	截至本期 止 已匯回 台灣 投資 收益
					匯出	收回						
國旺國際融資租賃有限公司	融資租賃業務、租賃業務、向國內外購買租賃財產、租賃財產的殘值處理及維修及租賃交易諮詢和非融資擔保	\$ 904,543 (USD 30,000)	註1	\$ 904,543 (USD 30,000)	\$ -	\$ -	\$ 904,543 (USD 30,000)	\$ 81,815 (USD 2,643)	100%	\$ 81,815 (USD 2,643)	\$ 1,350,106 (USD 41,838)	\$ 163,421 (USD 5,446)

註 1：國票創業投資股份有限公司 100%投資於第三地區之英屬維京群島 IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.，再 100%轉投資國旺國際融資租賃有限公司。

註 2：係依經濟部投審會民國 103 年 12 月 12 日經審二字第 10300305700 號函核准之投資金額美金 30,000，實際匯出金額以匯款當日之匯率折合新台幣為\$904,543。

註 3：係列入合併報表編製個體內。

2. 轉投資大陸地區限額：

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額(註4)
\$ 904,543 (USD 30,000)	\$ 904,543 (USD 30,000)	\$ 749,024

註 4：依子公司國票創業投資股份有限公司合併淨值之 60%計算。

(五) 主要股東資訊

主要股東名稱	股份 持有股數(仟股)	持有比例
諾威斯股份有限公司	277,624	8.05%

1. 本表主要股東資訊係由集保公司以每季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於公司財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。
2. 上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過百分之十之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

(六) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

請詳附註七及附註十三(七)之說明。

(七) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

112年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或總資產 之比率(註三)		
				科目	金額	交易條件			
0	國票金融控股股份有限公司	國際票券金融股份有限公司	1	手續費支出	\$ 592	與一般客戶無重大差異	0.01%		
		國票綜合證券股份有限公司	1	其他營業費用	9,462	與一般客戶無重大差異	0.17%		
		國票綜合證券股份有限公司	1	應付款項	2,054	與一般客戶無重大差異	0.00%		
		國票綜合證券股份有限公司	1	其他資產(服務代理備付金)	100	與一般客戶無重大差異	0.00%		
1	國際票券金融股份有限公司	國票綜合證券股份有限公司	1	其他什項收入	12,721	與一般客戶無重大差異	0.24%		
		國票綜合證券股份有限公司	3	手續費支出	425	與一般客戶無重大差異	0.01%		
		國票綜合證券股份有限公司	3	手續費收入	4,394	與一般客戶無重大差異	0.08%		
		國票期貨股份有限公司	3	客戶保證金/期貨交易人權益	8,069	與一般客戶無重大差異	0.00%		
2	國票綜合證券股份有限公司	國票創業投資股份有限公司	3	附買回票債券負債	70,025	與一般客戶無重大差異	0.02%		
		國票創業投資股份有限公司	3	利息支出	194	與一般客戶無重大差異	0.00%		
		國票期貨股份有限公司	3	經紀手續費收入	62	與一般客戶無重大差異	0.00%		
		國票期貨股份有限公司	3	應收帳款-股務	10	與一般客戶無重大差異	0.00%		
		國票期貨股份有限公司	3	股務代理收入	45	與一般客戶無重大差異	0.00%		
		國票期貨股份有限公司	3	其他營業收益	35,795	與一般客戶無重大差異	0.66%		
		國票期貨股份有限公司	3	應收帳款-期貨	3,712	與一般客戶無重大差異	0.00%		
		國票期貨股份有限公司	3	租金收入	5,948	與一般客戶無重大差異	0.11%		
		國票期貨股份有限公司	3	其他利益及損失	1,190	與一般客戶無重大差異	0.02%		
		國票期貨股份有限公司	3	經紀手續費支出	889	與一般客戶無重大差異	0.02%		
		國票期貨股份有限公司	3	財務收入	983	與一般客戶無重大差異	0.02%		
		國票期貨股份有限公司	3	經紀手續費收入	10	與一般客戶無重大差異	0.00%		
		國票期貨股份有限公司	3	應付帳款	629	與一般客戶無重大差異	0.00%		
		國票期貨股份有限公司	3	結算交割服務費支出	6,648	與一般客戶無重大差異	0.12%		
		國票期貨股份有限公司	3	其他應收款	8	與一般客戶無重大差異	0.00%		
		國票期貨股份有限公司	3	證券佣金支出	335	與一般客戶無重大差異	0.01%		
		國票期貨股份有限公司	3	應付證券佣金支出	42	與一般客戶無重大差異	0.00%		
		3	國票期貨股份有限公司	國票證券投資顧問股份有限公司	3	其他營業費用	43,313	與一般客戶無重大差異	0.80%
				國票證券投資顧問股份有限公司	3	其他應付款	4,699	與一般客戶無重大差異	0.00%
				國票證券投資顧問股份有限公司	3	其他利益及損失	119	與一般客戶無重大差異	0.00%
國票證券創業投資股份有限公司	3			其他利益及損失	127	與一般客戶無重大差異	0.00%		
國票證券創業投資股份有限公司	3			租金收入	134	與一般客戶無重大差異	0.00%		
國票證券創業投資股份有限公司	3			經紀手續費收入	3	與一般客戶無重大差異	0.00%		
國票期貨股份有限公司	3			客戶保證金/期貨交易人權益	1,017,562	與一般客戶無重大差異	0.29%		

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

十四、部門別財務資訊

(一)一般性資訊

本集團已依據營運決策者所使用之報導資訊辨認應報導部門且本期並無重大變動。

本集團營運決策者以子公司別之角度經營，本集團目前之主要子公司為票券公司及證券公司。

除票券公司及證券公司外，因其餘子公司別之營運規模皆未達到國際財務報導準則第八號規定應報導部門量化門檻，故其經營結果合併表達於「其他營運部門」欄內。

(二)部門資訊之衡量

本集團營運決策者根據子公司稅後淨利評估營運部門之表現。

(三)部門損益、資產與負債之資訊

提供予營運決策者之民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應報導部門資訊如下：

	112年1月1日至9月30日				合計
	票券金融 公司	證券 公司	其他 公司	調整 及沖銷	
稅後淨利(損)	<u>\$ 1,303,719</u>	<u>\$ 822,724</u>	<u>\$ 84,076</u>	<u>(\$ 271,151)</u>	<u>\$1,939,368</u>
	111年1月1日至9月30日				合計
	票券金融 公司	證券 公司	其他 公司	調整 及沖銷	
稅後淨利(損)	<u>\$ 1,546,240</u>	<u>\$ 721,747</u>	<u>(\$ 519,947)</u>	<u>(\$ 246,168)</u>	<u>\$1,501,872</u>

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