

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 114 年及 113 年第三季
(股票代碼 2889)

公司地址：臺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 114 年及 113 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 ~ 12
	(四) 重大會計政策之彙總說明	12 ~ 15
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15
	(六) 重要會計項目之說明	15 ~ 48
	(七) 關係人交易	49 ~ 63
	(八) 抵質押之資產	64
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	65

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	65	
(十一)	重大之期後事項	65	
(十二)	其他	66 ~ 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

(114)財審報字第 25002323 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 114 年及 113 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 114 年及 113 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 114 年及 113 年 9 月 30 日之合併財務狀況，民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 114 年及 113 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

林維琪

林維琪

會計師

陳賢儀

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 1 1 4 年 1 1 月 2 6 日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan

110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓

27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan

T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686



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114年9月30日及民國113年12月31日、9月30日

單位：新台幣仟元

資 產	附註	114 年 9 月 30 日		113 年 12 月 31 日		113 年 9 月 30 日	
		金	%	金	%	金	%
資產							
11000 現金及約當現金	六(一)及七	\$ 4,725,820	1	\$ 3,518,995	1	\$ 3,388,020	1
11500 存放央行及拆借金融同業	六(二)	2	-	459	-	66	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)(八)、七及八	185,426,524	43	180,290,817	45	189,043,237	45
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(五)(八)、七及八	148,815,253	35	137,348,572	34	134,491,823	32
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(六)(八)	699,406	-	973,878	-	1,479,583	-
12500 附賣回票券及債券投資	六(四)	289,133	-	79,865	-	159,842	-
13000 應收款項－淨額	六(七)(十九)及七	51,366,607	12	46,017,303	12	52,039,584	13
13200 本期所得稅資產		73,205	-	14,184	-	9,391	-
15000 採用權益法之投資－淨額	六(十)	5,535,677	1	5,562,988	1	5,642,453	1
15500 其他金融資產－淨額	六(十一)(十九)、七及八	17,790,620	4	15,838,014	4	15,166,711	4
18000 投資性不動產－淨額	六(十四)及八	394,145	-	396,077	-	396,721	-
18500 不動產及設備－淨額	六(十二)、七及八	6,957,042	2	7,019,755	2	7,021,821	2
18600 使用權資產－淨額	六(十三)及七	151,660	-	200,250	-	157,229	-
19000 無形資產－淨額	六(十五)	269,009	-	266,859	-	259,935	-
19300 遞延所得稅資產		334,011	-	585,680	-	311,794	-
19500 其他資產－淨額	六(十六)、七及八	7,335,579	2	5,563,369	1	7,213,368	2
19999 資產總計		\$ 430,163,693	100	\$ 403,677,065	100	\$ 416,781,578	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114年9月30日及民國113年12月31日、9月30日

單位：新台幣仟元

負債及權益	附註	114 年 9 月 30 日		113 年 12 月 31 日		113 年 9 月 30 日	
		金	%	金	%	金	%
負債							
21500 央行及同業融資	六(二)、七及八	\$ 28,918,677	7	\$ 23,772,414	6	\$ 48,013,291	12
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(三)	3,848,775	1	3,106,925	1	3,283,974	1
22500 附買回票券及債券負債	六(四)(八)及七	271,203,210	63	261,836,679	65	245,387,025	59
22600 應付商業本票—淨額	六(十七)及七	28,224,604	7	27,888,543	7	26,216,524	6
23000 應付款項	六(十八)及七	22,883,635	5	17,502,455	4	22,925,179	5
23200 本期所得稅負債		562,842	-	474,779	-	354,207	-
負債準備							
24620 員工福利負債準備		170,399	-	170,324	-	182,413	-
24630 保證責任準備	六(十九)及七	1,574,326	-	1,547,718	1	1,514,718	-
24690 其他準備	六(二十二)	30,186	-	29,617	-	29,307	-
25500 其他金融負債	六(二十)及七	13,527,263	3	12,224,216	3	12,724,560	3
26000 租賃負債	七	149,879	-	192,999	-	153,116	-
29300 遞延所得稅負債		56,078	-	55,381	-	54,696	-
29697 其他負債	六(十六)	6,865,092	2	5,422,769	1	6,401,018	2
29999 負債總計		<u>378,014,966</u>	<u>88</u>	<u>354,224,819</u>	<u>88</u>	<u>367,240,028</u>	<u>88</u>
歸屬於母公司業主之權益							
31100 股本	六(二十四)						
31101 普通股		36,335,635	8	35,321,896	9	35,321,896	8
31500 資本公積	六(二十五)	403,368	-	403,398	-	399,916	-
保留盈餘							
32001 法定盈餘公積		3,356,487	1	3,126,356	1	3,126,356	1
32011 未分配盈餘		1,704,522	-	2,304,590	-	1,823,260	-
其他權益							
32500 其他權益		2,885,968	1	820,061	-	1,638,333	1
39500 非控制權益		<u>7,462,747</u>	<u>2</u>	<u>7,475,945</u>	<u>2</u>	<u>7,231,789</u>	<u>2</u>
39999 權益總計		<u>52,148,727</u>	<u>12</u>	<u>49,452,246</u>	<u>12</u>	<u>49,541,550</u>	<u>12</u>
負債及權益總計		<u>\$ 430,163,693</u>	<u>100</u>	<u>\$ 403,677,065</u>	<u>100</u>	<u>\$ 416,781,578</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114年及113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	114年7月1日 至9月30日		113年7月1日 至9月30日		114年1月1日 至9月30日		113年1月1日 至9月30日	
		金	%	金	%	金	%	金	%
41000 利息收入	六(二十七)及七	\$ 1,881,459	67	\$ 1,865,412	91	\$ 5,649,522	94	\$ 5,289,480	85
51000 減：利息費用	六(二十七)及七	(1,422,749)	(51)	(1,508,654)	(74)	(4,280,611)	(71)	(4,280,553)	(69)
利息淨收益		458,710	16	356,758	17	1,368,911	23	1,008,927	16
利息以外淨收益									
49800 手續費及佣金淨收益	六(二十八)及七	1,137,014	41	1,103,284	54	3,032,943	50	3,327,773	54
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(二十九)及七	882,774	31	281,541	14	1,318,915	22	1,430,101	23
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)	285,099	10	294,153	14	433,313	7	429,100	7
49870 兌換損益		48,637	2	(6,034)	-	(99,593)	(2)	16,840	-
49880 資產減損(損失)迴轉利益	六(三十一)	(3,135)	-	36	-	(4,445)	-	(591)	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十)	(24,469)	(1)	(44,027)	(2)	(106,346)	(2)	(157,866)	(3)
49900 其他利息以外淨損益	六(三十二)及七	2,808	-	21,872	1	(4,103)	-	46,345	1
49951 租賃收入	七	33,607	1	32,648	2	94,193	2	97,048	2
淨收益		2,821,045	100	2,040,231	100	6,033,788	100	6,197,677	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(十九)(三十三)	(84,093)	(3)	(43,766)	(2)	(224,107)	(4)	(103,022)	(2)
營業費用									
58501 員工福利費用	六(三十四)及七	(859,205)	(30)	(763,736)	(37)	(2,083,977)	(34)	(2,305,170)	(37)
58503 折舊及攤銷費用	六(三十五)	(73,301)	(3)	(70,264)	(4)	(219,154)	(4)	(205,649)	(3)
58599 其他業務及管理費用	六(三十六)及七	(330,870)	(12)	(322,847)	(16)	(917,891)	(15)	(936,607)	(15)
營業費用合計		(1,263,376)	(45)	(1,156,847)	(57)	(3,221,022)	(53)	(3,447,426)	(55)
61000 繼續營業單位稅前淨利		1,473,576	52	839,618	41	2,588,659	43	2,647,229	43
61003 所得稅費用	六(二十三)	(153,719)	(5)	(193,525)	(9)	(571,908)	(9)	(475,022)	(8)
69000 本期淨利		1,319,857	47	646,093	32	2,016,751	34	2,172,207	35
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)	(210,545)	(7)	3,684	-	149,275	3	1,200,214	20
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)	4,509	-	(9,976)	-	(10,733)	-	8,280	-
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		71,477	3	8,562	-	(96,011)	(2)	70,270	1
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)	1,038,716	37	1,505,567	74	2,260,681	37	243,790	4
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)	61,154	2	78,045	4	121,324	2	(10,541)	-
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(二十三)	(98,224)	(4)	(217,955)	(11)	(247,760)	(4)	(111,478)	(2)
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)		867,087	31	1,367,927	67	2,176,776	36	1,400,535	23
69700 本期綜合損益總額		\$ 2,186,944	78	\$ 2,014,020	99	\$ 4,193,527	70	\$ 3,572,742	58
淨利歸屬於									
69901 母公司業主		\$ 1,050,285	37	\$ 480,197	24	\$ 1,707,261	29	\$ 1,693,060	27
69903 非控制權益		269,572	10	165,896	8	309,490	5	479,147	8
		\$ 1,319,857	47	\$ 646,093	32	\$ 2,016,751	34	\$ 2,172,207	35
綜合損益總額歸屬於									
69951 母公司業主		\$ 1,984,272	71	\$ 1,748,178	86	\$ 3,769,366	63	\$ 2,687,429	44
69953 非控制權益		202,672	7	265,842	13	424,161	7	885,313	14
		\$ 2,186,944	78	\$ 2,014,020	99	\$ 4,193,527	70	\$ 3,572,742	58
每股盈餘									
基本及稀釋每股盈餘	六(三十七)	\$ 0.29		\$ 0.13		\$ 0.47		\$ 0.47	

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



[illegible]

<u>\$ 34,473,840</u>	<u>\$399,934</u>	<u>\$ 2,921,015</u>	<u>\$ 1,519,857</u>	<u>\$ 2,053,406</u>	<u>(\$ 109,194)</u>	<u>\$ 880,082</u>	<u>\$ 42,138,940</u>	<u>\$ 6,653,648</u>	<u>\$ 48,792,588</u>
-	-	-	-	1,693,060	-	-	1,693,060	479,147	2,172,207
-	-	-	-	-	65,256	929,113	994,369	406,166	1,400,535
-	-	-	-	1,693,060	65,256	929,113	2,687,429	885,313	3,572,742
-	-	205,341	-	(205,341)	-	-	-	-	-
-	-	-	(1,519,857)	1,519,857	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(2,516,590)	-	-	(2,516,590)	-	(2,516,590)
848,056	-	-	-	(848,056)	-	-	-	-	-
-	(18)	-	-	-	-	-	(18)	-	(18)
-	-	-	-	-	-	-	-	(307,172)	(307,172)
-	-	-	-	125,352	-	(125,352)	-	-	-
-	-	-	-	1,572	-	(1,572)	-	-	-
<u>\$ 35,321,896</u>	<u>\$399,916</u>	<u>\$ 3,126,356</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,823,260</u>	<u>(\$ 43,938)</u>	<u>\$ 1,682,271</u>	<u>\$ 42,309,761</u>	<u>\$ 7,231,789</u>	<u>\$ 49,541,550</u>

<u>\$ 35,321,896</u>	<u>\$403,398</u>	<u>\$ 3,126,356</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,304,590</u>	<u>(\$ 46,149)</u>	<u>\$ 866,210</u>	<u>\$ 41,976,301</u>	<u>\$ 7,475,945</u>	<u>\$ 49,452,246</u>
-	-	-	-	1,707,261	-	-	1,707,261	309,490	2,016,751
-	-	-	-	-	(81,603)	2,143,708	2,062,105	114,671	2,176,776
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,707,261</u>	<u>(81,603)</u>	<u>2,143,708</u>	<u>3,769,366</u>	<u>424,161</u>	<u>4,193,527</u>
-	-	230,131	-	(230,131)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(1,059,657)	-	-	(1,059,657)	-	(1,059,657)
1,013,739	-	-	-	(1,013,739)	-	-	-	-	-
-	(30)	-	-	-	-	-	(30)	-	(30)
-	-	-	-	-	-	-	-	(437,359)	(437,359)
-	-	-	-	(3,968)	-	3,968	-	-	-
-	-	-	-	166	-	(166)	-	-	-
<u>\$ 36,335,635</u>	<u>\$403,368</u>	<u>\$ 3,356,487</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,704,522</u>	<u>(\$ 127,752)</u>	<u>\$ 3,013,720</u>	<u>\$ 44,685,980</u>	<u>\$ 7,462,747</u>	<u>\$ 52,148,727</u>

~ 8 ~





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114年及113年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

	114年1月1日 至9月30日	113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	\$ 2,588,659	\$ 2,647,229
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	219,154	205,649
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	242,075	213,161
利息費用	4,280,611	4,280,553
利息收入	(5,649,522)	(5,289,480)
股利收入	(404,166)	(429,100)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	106,346	157,866
資產減損損失	4,445	591
預付設備款轉列費用數	479	-
租賃修改及除役負債準備修改淨利益	(118)	-
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	(5,135,707)	(32,987,738)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(9,061,089)	1,588,305
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	274,494	(780,199)
應收款項	(5,434,264)	(13,374,158)
其他金融資產	(1,031,392)	(3,694,108)
其他資產	(1,787,081)	(2,360,117)
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	741,850	1,721,089
附買回票券及債券負債	9,366,531	15,599,564
應付款項	5,372,475	5,426,722
員工福利負債準備	75	(37,809)
其他準備	339	18,738
其他金融負債	1,303,047	3,600,389
其他負債	1,442,323	1,696,007
營運產生之現金流出	(2,560,436)	(21,796,846)
收取之利息	5,513,423	4,999,709
收取之股利	406,456	420,920
採權益法之股權投資收取之現金股利	31,556	31,210
支付之利息	(4,203,310)	(4,285,485)
支付之所得稅	(512,932)	(567,150)
營業活動之淨現金流出	(1,325,243)	(21,197,642)
投資活動之現金流量		
預付投資款減少(增加)	98,799	(55,877)
取得不動產及設備	(62,688)	(83,046)
處分不動產及設備價款	54	-
交割結算基金增加	(37,179)	(27,246)
存出保證金減少	41,688	184,721
取得無形資產	(26,432)	(24,752)
遞延借項增加	(3,556)	(2,357)
設質定存單(增加)減少	(1,007,500)	5,700
投資活動之淨現金流出	(996,814)	(2,857)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資增加	5,146,263	18,453,559
應付商業本票增加	242,137	5,651,557
租賃負債本金償還	(57,318)	(57,844)
發放現金股利	(1,059,657)	(2,516,590)
支付逾期未領股利	(30)	(18)
非控制權益變動	(437,359)	(307,172)
籌資活動之淨現金流入	3,834,036	21,223,492
匯率變動對現金及約當現金之影響	(96,343)	67,419
本期現金及約當現金增加數	1,415,636	90,412
期初現金及約當現金餘額	3,599,319	3,457,516
期末現金及約當現金餘額	\$ 5,014,955	\$ 3,547,928
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	\$ 4,725,820	\$ 3,388,020
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	2	66
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	289,133	159,842
期末現金及約當現金餘額	\$ 5,014,955	\$ 3,547,928

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：陳冠甫



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 114 年及 113 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 114 年 11 月 26 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會計準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國114年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際會計準則第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。

- (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會計準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 115 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	民國115年1月1日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「涉及自然電力的合約」	民國115年1月1日
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
國際財務報導準則會計準則之年度改善—第11冊	民國115年1月1日

除下列所述者外，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：

國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

1. 釐清並增加評估金融資產是否符合僅支付本金和利息（SPPI）標準的進一步指引，範圍包括根據或有事件改變現金流量的合約條款（例如，與 ESG 目標連結的利率）、無追索權特性之工具，及合約連結工具。
2. 新增為某些具有可改變現金流量的合約條款的工具（例如某些具有與實現環境、社會和治理（ESG）目標相關的特徵的工具），應揭露或有事項性質之質性描述；有關可能來自該等合約條款之合約現金流量變動範圍之量化資訊；及於該等合約條款下金融資產之總帳面金額及金融負債之攤銷後成本。
3. 釐清某些金融資產和負債的認列和除列之日期，新增在使用電子支付系統以現金交割金融負債（或部分金融負債）時，當且僅當企業發起支付指令並導致以下情況時，允許企業在交割日前視為將金融負債解除：
 - (1) 企業不具有撤銷、停止或取消支付指定之能力；
 - (2) 企業因該支付指令而不具有取得用於交割之現金之實際能力；
 - (3) 與該電子支付系統相關之交割風險並不重大。
4. 更新透過不可撤銷之選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具（FVOCI）應按每一種類揭露其公允價值。另應揭露於報導期間認列於其他綜合損益之公允價值損益金額，分別列示於報導期間內除列之投資有關之公允價值損益金額，及於報導期間結束日仍持有之投資有關之公允價值損益金額；以及於報導期間除列投資而於報導期間移轉至權益之累積損益。

(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會計準則之影響

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會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第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18號「財務報導中之表達與揭露」	民國116年1月1日(註)
國際財務報導準則第19號「不具公共課責性之子公司：揭露」	民國116年1月1日

註：金管會於民國 114 年 9 月 25 日之新聞稿中宣布公開發行公司將於民國 117 年度起適用國際財務報導準則第 18 號(以下簡稱 IFRS 18)；另企業如有提前適用 IFRS 18 之需求，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用 IFRS 18 規定。

除下列所述者外，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：

國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」

國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」取代國際會計準則第 1 號並更新綜合損益表之架構，及新增管理績效衡量之揭露，並強化運用於主要財務報表及附註之彙總及細分原則。

四、重大會計政策之彙總說明

重大會計政策除下列說明外，餘與民國 113 年度合併財務報表附註四相同。

(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 113 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 113 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		
			114年 9月30日	113年 12月31日	113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	61.72%	61.72%	61.72%
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%
國票金控	國票金租賃股份有限公司(以下簡稱「國票金租賃」)(註2)	融資租賃業務、分期付款買賣業務	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	61.72%	61.72%	61.72%
國票證券	國票期貨股份有限公司(以下簡稱「國票期貨」)(註1)	主要為經營期貨業務	61.66%	61.66%	61.66%
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	61.72%	61.72%	61.72%

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			114年 9月30日	113年 12月31日	113年 9月30日
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	100.00%	100.00%	100.00%

註1：孫公司國票期貨於民國114年及113年6月經股東會決議通過113年及112年度盈餘轉增資案，增資基準日分別為民國114年11月28日及113年9月10日。子公司國票證券共配發6,446仟股及6,959仟股。截至民國114年9月30日子公司國票證券共持有孫公司國票期貨113,365仟股，持股比例為99.91%，國票金控綜合持股則為61.66%。

註2：本公司於民國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，於民國113年1月29日經金管會同意申辦，並於民國113年4月1日依經濟部經授商字第11330050250號函核准完成公司設立登記。

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：

子公司 名稱	主要 營業場所	非控制權益					
		114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
		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	\$7,462,747	38.28%	\$7,475,945	38.28%	\$7,231,789	38.28%

民國114年及113年7月1日至9月30日暨民國114年及113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\$202,672、\$265,842、\$424,161及\$885,313。

子公司彙總性財務資訊請參閱附註十二(九)之說明。

(四)員工福利

1. 除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國113年度合併財務報告附註四(二十七)。

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。

(五) 所得稅

1. 除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國113年度合併財務報告附註四(二十八)。

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 113 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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
零用金	\$ 2,020	\$ 1,545	\$ 2,050
支票及活期存款	1,032,359	1,185,177	763,991
外幣存款	599,234	386,013	932,390
定期存款	2,133,340	1,230,785	1,013,124
期貨超額保證金	958,867	715,475	676,465
列報於資產負債表之現金及約當現金	4,725,820	3,518,995	3,388,020
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	2	459	66
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	289,133	79,865	159,842
合計	\$ 5,014,955	\$ 3,599,319	\$ 3,547,928

截至民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
存放央行及拆借金融同業			
存放央行	\$ <u> 2</u>	\$ <u> 459</u>	\$ <u> 66</u>
央行及同業融資			
金融同業拆放	\$ 20,885,988	\$ 17,000,112	\$ 41,327,600
銀行借款	<u>8,032,689</u>	<u>6,772,302</u>	<u>6,685,691</u>
	<u>\$ 28,918,677</u>	<u>\$ 23,772,414</u>	<u>\$ 48,013,291</u>

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114年9月30日、113年12月31日及113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1.45%~4.45%、1.62%~5.05%及1.57%~5.43%。
3. 民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日，本公司銀行借款額度皆為\$500,000。民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日銀行借款皆無動用。
4. 民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日，子公司國票創投銀行借款融資額度分別為\$2,190,000、\$2,897,000及\$1,840,000，借款利率區間分別為2.14%~2.25%、1.47%~2.46%及2.03%~2.25%。
5. 民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日，孫公司國旺租賃銀行借款融資額度分別為\$3,705,367、\$5,230,410及\$4,712,140，借款利率區間分別為2.99%~3.45%、1.67%~6.08%及3.29%~4.71%。
6. 民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日，子公司國票證券銀行借款融資額度分別為\$22,013,000、\$16,713,000及\$14,698,000，借款利率區間分別為0.42%~4.75%、0.45%~6.02%及0.45%~2.30%。
7. 民國114年9月30日，子公司國票金租賃銀行借款融資額度為\$1,280,000，借款利率為2.05%。
8. 民國114年9月30日、113年12月31日及113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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之金融</u>			
<u>資產</u>			
股票	\$ 5,079,028	\$ 4,701,860	\$ 4,811,326
受益憑證	1,240,457	1,057,115	946,728
商業本票	119,140,519	119,505,287	122,612,114
可轉讓銀行定期存單	47,395,896	47,529,600	51,790,082
國庫券	3,560,065	394,196	987,805
政府公債	1,263,536	488,084	1,692,037
公司債	6,780,365	6,193,608	5,479,352
衍生工具	261,161	152,162	100,484
認購(售)權證	121,392	67,021	238,882
其他	12,815	-	-
小計	184,855,234	180,088,933	188,658,810
評價調整	571,290	201,884	384,427
合計	<u>\$ 185,426,524</u>	<u>\$ 180,290,817</u>	<u>\$ 189,043,237</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融</u>			
<u>負債</u>			
應付借券交易	\$ 1,637,071	\$ 1,801,252	\$ 1,399,355
應回補債券交易	-	-	400,043
認購(售)權證負債	913,008	605,898	822,560
衍生工具	884,118	622,865	627,556
小計	3,434,197	3,030,015	3,249,514
評價調整	414,578	76,910	34,460
合計	<u>\$ 3,848,775</u>	<u>\$ 3,106,925</u>	<u>\$ 3,283,974</u>

1. 子公司國際票券民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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\$8,375,000、\$9,780,000及\$10,670,000，請詳附註八之說明。
2. 子公司國票證券民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日供作營業保證金之政府公債分別計\$391,274、\$384,090及\$385,839，請詳附註八之說明。
3. 截至民國 114 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 4,621 檔，歐式認購(售)權證 1,153 檔，美式認購(售)權證 3,468 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 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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，年利率皆為 1.35%。
2. 民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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%~4.56%、0.30%~5.75%及 0.30%~5.95%。

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
債務工具			
政府公債	\$ 35,411,543	\$ 30,290,270	\$ 31,310,974
金融債	17,134,014	19,947,321	17,430,475
公司債	<u>86,970,185</u>	<u>81,798,044</u>	<u>79,945,056</u>
	139,515,742	132,035,635	128,686,505
評價調整	(<u>567,655</u>)	(<u>2,923,826</u>)	(<u>1,602,804</u>)
小計	<u>138,948,087</u>	<u>129,111,809</u>	<u>127,083,701</u>
權益工具			
上市(櫃)股票	2,391,596	914,438	364,135
未上市(櫃)股票	<u>2,568,064</u>	<u>2,568,063</u>	<u>2,568,063</u>
	4,959,660	3,482,501	2,932,198
評價調整	<u>4,907,506</u>	<u>4,754,262</u>	<u>4,475,924</u>
小計	<u>9,867,166</u>	<u>8,236,763</u>	<u>7,408,122</u>
合計	<u>\$ 148,815,253</u>	<u>\$ 137,348,572</u>	<u>\$ 134,491,823</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：

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
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	\$ 1,087,500	\$ 1,583,688
自累計其他綜合損益重分類 至損益		
因提列減損轉列者	\$ 3,232	\$ 10
因除列標的轉列者	(52,016)	(78,131)
	(\$ 48,784)	(\$ 78,121)
認列於損益之利息收入	\$ 744,319	\$ 667,107
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允 價值變動	\$ 2,369,416	\$ 412,464
自累計其他綜合損益重分類 至損益		
因提列減損轉列者	\$ 4,364	\$ 466
因除列標的轉列者	(113,099)	(169,140)
	(\$ 108,735)	(\$ 168,674)
認列於損益之利息收入	\$ 2,188,413	\$ 1,953,281
	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
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	(\$ 210,538)	\$ 3,675
認列於其他綜合損益之公允 價值變動－非控制權益	(7)	9
	(\$ 210,545)	\$ 3,684
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 233,083	\$ 146,718
於本期內除列者	—	69,304
	\$ 233,083	\$ 216,022
累積利益因除列轉列 保留盈餘	\$ 2,529	\$ 118,656

	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具		
認列於其他綜合損益之公允 價值變動	\$ 149,262	\$ 1,200,197
認列於其他綜合損益之公允 價值變動－非控制權益	13	17
	<u>\$ 149,275</u>	<u>\$ 1,200,214</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 320,214	\$ 190,485
於本期內除列者	—	69,475
	<u>\$ 320,214</u>	<u>\$ 259,960</u>
累積(損失)利益因除列轉列 保留盈餘	<u>(\$ 3,968)</u>	<u>\$ 125,352</u>

3. 子公司國際票券於民國 114 年及 113 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\$103,757及\$1,673,004之權益工具投資，累積處分(損失)利益分別為\$(3,968)及\$125,352。

4. 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。

5. 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)。

6. 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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
金融債	\$ 300,000	\$ 300,000	\$ 300,000
公司債	400,000	400,000	400,000
商業本票	—	274,494	780,199
小計	700,000	974,494	1,480,199
減：累計減損	(594)	(616)	(616)
合計	<u>\$ 699,406</u>	<u>\$ 973,878</u>	<u>\$ 1,479,583</u>

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：

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
利息收入	\$ 2,521	\$ 5,985
預期信用迴轉利益	22	-
	<u>\$ 2,543</u>	<u>\$ 5,985</u>
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
利息收入	\$ 7,825	\$ 11,636
預期信用迴轉利益	22	18
	<u>\$ 7,847</u>	<u>\$ 11,654</u>

2. 民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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 \$677,059、\$611,679 及 \$688,196。

3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

(七) 應收款項－淨額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
應收票據及帳款	\$ 1,151,599	\$ 60,023	\$ 959,150
應收利息	1,906,427	1,770,328	1,688,640
應收證券融資款	19,250,519	20,705,165	19,473,286
應收轉融通擔保價款	39,388	42,007	16,846
應收出售證券及債券款	1,151,622	25,771	816,484
應收證券交割款	17,803,306	13,823,320	20,005,896
應收租賃款	2,449,841	3,781,726	4,190,089
應收分期帳款	805,700	377,090	-
應收借貸款項	6,786,705	5,580,812	4,865,092
應收股利	4,368	6,658	10,474
應收即期外匯款	-	-	106,230
應收帳款－資金貸與	134,386	-	-
其他應收款	91,029	35,638	24,594
	<u>51,574,890</u>	<u>46,208,538</u>	<u>52,156,781</u>
減：備抵呆帳	(<u>208,283</u>)	(<u>191,235</u>)	(<u>117,197</u>)
	<u>\$ 51,366,607</u>	<u>\$ 46,017,303</u>	<u>\$ 52,039,584</u>

1. 民國 114 年及 113 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：

114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	\$ 145,002,417	\$ 144,700,068
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	\$ 123,961,437	\$ 125,815,633
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	\$ 681,910	\$ 687,509
113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	\$ 146,319,606	\$ 146,090,503
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	\$ 112,661,466	\$ 115,126,176
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	\$ 619,401	\$ 620,000
113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	\$ 128,351,320	\$ 129,224,129
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	\$ 112,950,381	\$ 115,446,696
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	\$ 697,384	\$ 716,200

(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 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日：無。

2. 金融負債

114年9月30日						
未於資產負債表互抵之						
性質	已認列之金融負債總額	已互抵之已認列之融資產總額	於資產負債表列報之金融負債淨額	金融工具(註)	質押之現金擔保品	淨額
附買回協議	\$ 9,545,516	\$ -	\$ 9,545,516	\$ 9,543,730	\$ -	\$ 1,786
113年12月31日						
未於資產負債表互抵之						
性質	已認列之金融負債總額	已互抵之已認列之融資產總額	於資產負債表列報之金融負債淨額	金融工具(註)	質押之現金擔保品	淨額
附買回協議	\$ 4,129,019	\$ -	\$ 4,129,019	\$ 4,129,019	\$ -	\$ -
113年9月30日						
未於資產負債表互抵之						
性質	已認列之金融負債總額	已互抵之已認列之融資產總額	於資產負債表列報之金融負債淨額	金融工具(註)	質押之現金擔保品	淨額
附買回協議	\$ 7,814,345	\$ -	\$ 7,814,345	\$ 7,814,345	\$ -	\$ -

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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
台灣票券金融股份有限公司	\$ 1,823,186	\$ 1,708,228	\$ 1,719,751
寶國建築經理股份有限公司	52,394	60,510	59,867
街口證券投資信託股份有限公司	101,586	95,153	93,352
樂天國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱「樂天商銀」)	3,558,511	3,699,097	3,769,483
	<u>\$ 5,535,677</u>	<u>\$ 5,562,988</u>	<u>\$ 5,642,453</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
		114年9月30日	113年12月31日	113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		
	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
資產總額	\$ 73,911,838	\$ 71,235,217	\$ 74,043,152
負債總額	(66,485,419)	(64,277,056)	(67,038,056)
淨資產總額	\$ 7,426,419	\$ 6,958,161	\$ 7,005,096
佔關聯企業淨資產之份額	\$ 1,823,186	\$ 1,708,228	\$ 1,719,751
關聯企業帳面價值	\$ 1,823,186	\$ 1,708,228	\$ 1,719,751

資產負債表	樂天國際商業銀行股份有限公司		
	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
資產總額	\$ 56,951,268	\$ 49,061,708	\$ 44,970,253
負債總額	(49,689,000)	(41,512,530)	(37,277,428)
淨資產總額	\$ 7,262,268	\$ 7,549,178	\$ 7,692,825
佔關聯企業淨資產之份額	\$ 3,558,511	\$ 3,699,097	\$ 3,769,483
關聯企業帳面價值	\$ 3,558,511	\$ 3,699,097	\$ 3,769,483

綜合損益表		台灣票券金融股份有限公司	
		114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
收入		\$ 164,802	\$ 156,932
繼續營業單位本期淨利		\$ 91,617	\$ 89,003
其他綜合損益(稅後淨額)		207,231	218,742
本期綜合損益總額		\$ 298,848	\$ 307,745
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	
		114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
收入		\$ 440,752	\$ 356,547
繼續營業單位本期淨利		\$ 233,913	\$ 184,463
其他綜合損益(稅後淨額)		332,417	36,063
本期綜合損益總額		\$ 566,330	\$ 220,526
自關聯企業收取之股利		\$ 24,075	\$ 25,343
綜合損益表		樂天國際商業銀行股份有限公司	
		114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
收入		\$ 88,395	\$ 51,918
繼續營業單位本期淨損		(\$ 102,800)	(\$ 143,533)
其他綜合損益(稅後淨額)		33,129	31,449
本期綜合損益總額		(\$ 69,671)	(\$ 112,084)
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	
		114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
收入		\$ 185,293	\$ 127,901
繼續營業單位本期淨損		(\$ 362,616)	(\$ 435,682)
其他綜合損益(稅後淨額)		73,741	(21,505)
本期綜合損益總額		(\$ 288,875)	(\$ 457,187)
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：

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
繼續經營單位本期淨利	\$ 3,411	\$ 4,454
本期綜合損益(稅後淨額)	(1,445)	(1,043)
本期綜合損益總額	\$ 1,966	\$ 3,411
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
繼續經營單位本期淨利	\$ 12,948	\$ 10,333
本期綜合損益(稅後淨額)	(7,150)	(577)
本期綜合損益總額	\$ 5,798	\$ 9,756

5. 民國 114 年及 113 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\$7,481 及\$5,867。

(十一) 其他金融資產－淨額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
設質定期存單(詳附註八)	\$ 3,882,047	\$ 2,874,547	\$ 2,874,547
期貨交易保證金	1,136,174	845,328	1,035,804
保證客戶銀行備償專戶	250,638	313,528	278,931
客戶保證金專戶	10,596,119	8,976,574	9,502,225
借券保證金	768,786	996,454	793,254
借券擔保價款	223,677	580,111	380,847
預付投資款	41,201	140,000	58,831
催收款項	<u>1,002,750</u>	<u>1,234,757</u>	<u>430,512</u>
	17,901,392	15,961,299	15,354,951
減：備抵呆帳－催收款項	(<u>110,772</u>)	(<u>123,285</u>)	(<u>188,240</u>)
	<u>\$ 17,790,620</u>	<u>\$ 15,838,014</u>	<u>\$ 15,166,711</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)。

(以下空白)

(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>114年1月1日</u>						
成本	\$ 4,817,939	\$ 2,344,974	\$ 738,362	\$ 129,792	\$ 3,184	\$ 8,034,251
累計折舊	-	(479,074)	(429,888)	(58,170)	-	(967,132)
累計減損	(32,110)	(15,254)	-	-	-	(47,364)
	<u>\$ 4,785,829</u>	<u>\$ 1,850,646</u>	<u>\$ 308,474</u>	<u>\$ 71,622</u>	<u>\$ 3,184</u>	<u>\$ 7,019,755</u>
<u>114年1月1日至9月30日</u>						
1月1日	\$ 4,785,829	\$ 1,850,646	\$ 308,474	\$ 71,622	\$ 3,184	\$ 7,019,755
增添	-	-	45,071	9,287	8,330	62,688
處分	-	-	(54)	-	-	(54)
移轉	-	-	1,950	-	(1,950)	-
轉出至無形資產	-	-	-	-	(1,256)	(1,256)
折舊費用	-	(34,589)	(74,359)	(10,407)	-	(119,355)
匯兌差額及其他	-	(4,565)	(171)	-	-	(4,736)
9月30日	<u>\$ 4,785,829</u>	<u>\$ 1,811,492</u>	<u>\$ 280,911</u>	<u>\$ 70,502</u>	<u>\$ 8,308</u>	<u>\$ 6,957,042</u>
<u>114年9月30日</u>						
成本	\$ 4,817,939	\$ 2,339,037	\$ 783,983	\$ 139,079	\$ 8,308	\$ 8,088,346
累計折舊	-	(512,291)	(503,072)	(68,577)	-	(1,083,940)
累計減損	(32,110)	(15,254)	-	-	-	(47,364)
	<u>\$ 4,785,829</u>	<u>\$ 1,811,492</u>	<u>\$ 280,911</u>	<u>\$ 70,502</u>	<u>\$ 8,308</u>	<u>\$ 6,957,042</u>

	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>113年1月1日</u>						
成本	\$ 4,814,982	\$ 2,335,037	\$ 656,100	\$ 114,803	\$ 6,802	\$ 7,927,724
累計折舊	-	(432,169)	(359,207)	(49,963)	-	(841,339)
累計減損	(32,110)	(15,254)	-	-	-	(47,364)
	<u>\$ 4,782,872</u>	<u>\$ 1,887,614</u>	<u>\$ 296,893</u>	<u>\$ 64,840</u>	<u>\$ 6,802</u>	<u>\$ 7,039,021</u>
<u>113年1月1日至9月30日</u>						
1月1日	\$ 4,782,872	\$ 1,887,614	\$ 296,893	\$ 64,840	\$ 6,802	\$ 7,039,021
增添	-	-	58,678	3,001	21,367	83,046
移轉	-	-	4,947	-	(4,947)	-
自投資性不動產轉入	5,046	2,007	-	-	-	7,053
轉出至無形資產	-	-	-	-	(1,411)	(1,411)
折舊費用	-	(34,396)	(67,272)	(8,930)	-	(110,598)
匯兌差額及其他	-	4,484	191	35	-	4,710
9月30日	<u>\$ 4,787,918</u>	<u>\$ 1,859,709</u>	<u>\$ 293,437</u>	<u>\$ 58,946</u>	<u>\$ 21,811</u>	<u>\$ 7,021,821</u>
<u>113年9月30日</u>						
成本	\$ 4,820,028	\$ 2,342,839	\$ 719,790	\$ 117,969	\$ 21,811	\$ 8,022,437
累計折舊	-	(467,876)	(426,353)	(59,023)	-	(953,252)
累計減損	(32,110)	(15,254)	-	-	-	(47,364)
	<u>\$ 4,787,918</u>	<u>\$ 1,859,709</u>	<u>\$ 293,437</u>	<u>\$ 58,946</u>	<u>\$ 21,811</u>	<u>\$ 7,021,821</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 8.25 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. 使用權資產之帳面金額與認列之折舊費用資訊如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
	帳面金額	帳面金額	帳面金額
房屋	\$ 137,715	\$ 179,678	\$ 136,119
設備	3,106	3,707	4,730
公務車	10,839	16,865	16,380
	<u>\$ 151,660</u>	<u>\$ 200,250</u>	<u>\$ 157,229</u>
	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日	
	折舊費用	折舊費用	
房屋	\$ 16,214	\$ 16,435	
設備	829	1,245	
公務車	2,157	2,321	
	<u>\$ 19,200</u>	<u>\$ 20,001</u>	
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	
	折舊費用	折舊費用	
房屋	\$ 49,482	\$ 48,442	
設備	3,058	3,530	
公務車	6,554	6,366	
	<u>\$ 59,094</u>	<u>\$ 58,338</u>	

3. 本集團於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日使用權資產之增添分別為\$17,082 及\$98,667。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	\$ 733	\$ 695
屬短期租賃合約之費用	2,055	1,057
屬低價值資產租賃之費用	2,954	3,565
租賃修改淨利益	(118)	-
	<u>\$ 5,624</u>	<u>\$ 5,317</u>
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	\$ 2,416	\$ 1,834
屬短期租賃合約之費用	5,125	3,548
屬低價值資產租賃之費用	9,144	10,605
租賃修改淨利益	(118)	-
	<u>\$ 16,567</u>	<u>\$ 15,987</u>

5. 本集團於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日租賃現金流出總額分別為\$74,003 及\$73,831。

(十四) 投資性不動產－淨額

	土地	建築物	合計
<u>114年1月1日</u>			
成本	\$ 287,185	\$ 137,941	\$ 425,126
累計折舊	—	(29,049)	(29,049)
	<u>\$ 287,185</u>	<u>\$ 108,892</u>	<u>\$ 396,077</u>
<u>114年1月1日至9月30日</u>			
1月1日	\$ 287,185	\$ 108,892	\$ 396,077
折舊費用	—	(1,932)	(1,932)
9月30日	<u>\$ 287,185</u>	<u>\$ 106,960</u>	<u>\$ 394,145</u>
<u>114年9月30日</u>			
成本	\$ 287,185	\$ 137,941	\$ 425,126
累計折舊	—	(30,981)	(30,981)
	<u>\$ 287,185</u>	<u>\$ 106,960</u>	<u>\$ 394,145</u>
	土地	建築物	合計
<u>113年1月1日</u>			
成本	\$ 292,231	\$ 140,123	\$ 432,354
累計折舊	—	(26,630)	(26,630)
	<u>\$ 292,231</u>	<u>\$ 113,493</u>	<u>\$ 405,724</u>
<u>113年1月1日至9月30日</u>			
1月1日	\$ 292,231	\$ 113,493	\$ 405,724
轉出至不動產及設備	(5,046)	(2,007)	(7,053)
折舊費用	—	(1,950)	(1,950)
9月30日	<u>\$ 287,185</u>	<u>\$ 109,536</u>	<u>\$ 396,721</u>
<u>113年9月30日</u>			
成本	\$ 287,185	\$ 137,941	\$ 425,126
累計折舊	—	(28,405)	(28,405)
	<u>\$ 287,185</u>	<u>\$ 109,536</u>	<u>\$ 396,721</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114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日分別為\$413,224、\$410,924及\$410,924，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114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日分別為\$114,347、\$113,480及\$113,480，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1.30%~2.28%、1.02%~2.45%及1.02%~2.45%，皆屬第二等級公允價值。

3. 民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列租金收入分別為\$2,949、\$2,882、\$8,830 及\$8,749。民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 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\$644、\$644、\$1,932 及\$1,950，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：

	商譽	電腦軟體	其他	合計
<u>114年1月1日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 371,885	\$ 1,560	\$ 535,823
累計攤銷及減損	—	(267,607)	(1,357)	(268,964)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 104,278</u>	<u>\$ 203</u>	<u>\$ 266,859</u>
<u>114年1月1日至9月30日</u>				
1月1日	\$ 162,378	\$ 104,278	\$ 203	\$ 266,859
增添	—	26,432	—	26,432
自不動產及設備轉入	—	1,256	—	1,256
自其他資產轉入	—	5,655	—	5,655
攤銷費用	—	(30,965)	(24)	(30,989)
兌換差額	—	(204)	—	(204)
9月30日	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 106,452</u>	<u>\$ 179</u>	<u>\$ 269,009</u>
<u>114年9月30日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 405,024	\$ 1,560	\$ 568,962
累計攤銷及減損	—	(298,572)	(1,381)	(299,953)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 106,452</u>	<u>\$ 179</u>	<u>\$ 269,009</u>

	商譽	電腦軟體	其他	合計
<u>113年1月1日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 324,848	\$ 1,560	\$ 488,786
累計攤銷及減損	—	(229,853)	(1,325)	(231,178)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 94,995</u>	<u>\$ 235</u>	<u>\$ 257,608</u>
<u>113年1月1日至9月30日</u>				
1月1日	\$ 162,378	\$ 94,995	\$ 235	\$ 257,608
增添	—	24,752	—	24,752
自不動產及設備轉入	—	1,411	—	1,411
自其他資產轉入	—	3,347	—	3,347
攤銷費用	—	(27,365)	(24)	(27,389)
兌換差額	—	206	—	206
9月30日	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 97,346</u>	<u>\$ 211</u>	<u>\$ 259,935</u>
<u>113年9月30日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 354,564	\$ 1,560	\$ 518,502
累計攤銷及減損	—	(257,218)	(1,349)	(258,567)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 97,346</u>	<u>\$ 211</u>	<u>\$ 259,935</u>

2. 本集團商譽明細如下：

	114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>
	113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>
	113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：

	<u>子公司國票證券經紀部門</u>	
113年度		
成長率		2.83%
折現率		4.82%
	<u>子公司國票證券經紀部門</u>	
112年度		
成長率		2.66%
折現率		4.96%

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>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
遞延費用	\$ 46,221	\$ 50,449	\$ 51,794
預付款項	35,885	63,959	38,900
存出保證金	717,767	722,276	553,988
待交割款項	160,304	88,729	124,727
代收承銷股款	8,076	235,010	770,462
專戶分戶帳留存客戶款項（註）	6,101,670	4,331,214	4,975,817
其他	265,656	71,732	697,680
	<u>\$ 7,335,579</u>	<u>\$ 5,563,369</u>	<u>\$ 7,213,368</u>

註：民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日之專戶分戶帳客戶權益分別為 \$6,087,106、\$4,327,530 及 \$4,973,240，帳列於其他負債中。

- 截至民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
銀行存款	\$ 6,101,670	\$ 4,181,444	\$ 4,826,085
政府公債	—	149,770	149,732
	<u>\$ 6,101,670</u>	<u>\$ 4,331,214</u>	<u>\$ 4,975,817</u>

本集團於民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列上述政府公債產生之利益(損失)分別為 \$24、\$87、\$230 及 (\$258)，帳列於其他利息以外淨損益。

- 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 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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。

3. 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 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日繳存之交割結算基金分別為\$206,472、\$169,293 及\$189,072，請詳附註八之說明。

(十七) 應付商業本票－淨額

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
應付商業本票	\$ 28,257,000	\$ 27,947,000	\$ 26,277,000
減：應付商業本票折價	(32,396)	(58,457)	(60,476)
	<u>\$ 28,224,604</u>	<u>\$ 27,888,543</u>	<u>\$ 26,216,524</u>

- 截至民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日止，本公司、子公司國票證券及子公司國票創投與票券金融公司或銀行所承銷發行之商業本票利率區間分別為 1.48%~2.00%、1.47%~2.46%及 1.47%~2.06%。
- 截至民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日，本公司與票券金融公司或銀行簽訂一般授信契約，額度合計皆為\$12,000,000。
- 子公司國票證券於民國 113 年 6 月與聯邦商業銀行股份有限公司(以下簡稱「聯邦銀行」)簽訂二億元額度之協議書，發行天期皆不超過 90 天之免保證商業本票，由聯邦銀行辦理承銷。子公司國票證券需於簽約起 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 117 年 6 月。
- 子公司國票證券分別於民國 113 年 6 月及 113 年 12 月與國際票券金融股份有限公司(以下簡稱「國際票券」)分別簽訂八億及五億元額度之契約書，發行天期皆不超過 90 天之免保證商業本票，由國際票券辦理承銷。子公司國票證券分別需於簽約起 60 日及 60 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，分別按費率 0.2%及 0.2%計算承諾費支付予另一方，協議期間分別至民國 117 年 6 月及 117 年 12 月。
- 子公司國票證券於民國 113 年 6 月與萬通票券金融股份有限公司(以下簡稱「萬通票券」)簽訂四億元發行額度之協議書，發行天期不超過 90 天(含)內之免保證商業本票，由萬通票券辦理承銷。子公司國票證券需於簽約起 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 116 年 6 月。

6. 子公司國票證券於民國 113 年 6 月與中華票券金融股份有限公司(以下簡稱「中華票券」)簽訂四億元發行額度之協議書，發行天期不得低於 21 日之免保證商業本票，由中華票券辦理承銷。子公司國票證券需於簽約起 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 0.3%計算承諾費支付予另一方，協議期間至民國 116 年 6 月。
7. 子公司國票證券分別於民國 113 年 6 月及 113 年 12 月與大慶票券金融股份有限公司(以下簡稱「大慶票券」)分別皆簽訂二億元發行額度之協議書，發行天期分別不超過 100 天及不得低於 21 日之免保證商業本票，由大慶票券辦理承銷。子公司國票證券分別需於簽約起 60 日內及民國 113 年 12 月 31 日前全額發行，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，分別按費率 0.2%及 0.3%計算承諾費支付予另一方，協議期間分別至民國 116 年 6 月及 117 年 12 月。
8. 截至民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日，子公司國票創投與票券金融公司或銀行簽訂一般授信契約，額度合計分別為\$1,132,000、\$1,107,000 及\$1,107,000。

(十八)應付款項

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
應付交割帳款	\$ 18,720,575	\$ 13,308,282	\$ 19,106,342
融券存入保證金	863,748	844,645	755,150
應付融券擔保價款	968,150	941,580	833,566
應付利息	212,686	229,309	244,528
代收款項	210,502	41,949	54,517
其他	1,907,974	2,136,690	1,931,076
	<u>\$ 22,883,635</u>	<u>\$ 17,502,455</u>	<u>\$ 22,925,179</u>

(十九)備抵呆帳/負債準備

民國 114 年及 113 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
114年1月1日餘額	\$ 314,520	\$ 1,547,718
本期提列及迴轉	204,178	38,000
本期移轉	11,392 (11,392)
本期沖銷	(201,721)	-
匯兌差額	(9,314)	-
114年9月30日餘額	<u>\$ 319,055</u>	<u>\$ 1,574,326</u>

	應收款項暨 催收款項備抵呆帳		保證責任準備	
113年1月1日餘額	\$	146,656	\$	1,484,850
本期提列及迴轉		149,304		64,000
本期移轉		34,132 (34,132)
本期沖銷	(30,207)		-
匯兌差額		5,552		-
113年9月30日餘額	\$	305,437	\$	1,514,718

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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
期貨交易人權益	\$ 10,524,246	\$ 8,906,830	\$ 9,419,903
保本型商品一本金價值	3,003,017	3,317,386	3,304,657
	<u>\$ 13,527,263</u>	<u>\$ 12,224,216</u>	<u>\$ 12,724,560</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。
- (3) 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。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。

(4)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。

(5)民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 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\$2,112、\$2,369、\$6,220 及\$8,404。

(6)本集團於民國 114 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$7,847。

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 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 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\$18,917、\$20,846、\$58,878 及\$60,011。

(二十二)其他準備

	除役負債	法律索償(註)
114年1月1日	\$ 14,893	\$ 14,724
新增淨額	262	-
折現攤銷	307	-
114年9月30日	<u>\$ 15,462</u>	<u>\$ 14,724</u>
	除役負債	法律索償(註)
113年1月1日	\$ 10,569	\$ -
新增淨額	3,786	14,724
折現攤銷	228	-
113年9月30日	<u>\$ 14,583</u>	<u>\$ 14,724</u>

註:法律索償負債請詳附註九(四)2.之說明。

(二十三) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成：

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 159,698	\$ 177,544
以前年度所得稅低估	(1,009)	-
當期所得稅總額	<u>158,689</u>	<u>177,544</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(4,970)	15,981
遞延所得稅總額	(4,970)	15,981
所得稅費用	<u>\$ 153,719</u>	<u>\$ 193,525</u>
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 598,097	\$ 462,595
以前年度所得稅高估	(30,796)	(2,051)
當期所得稅總額	<u>567,301</u>	<u>460,544</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	4,607	14,478
遞延所得稅總額	<u>4,607</u>	<u>14,478</u>
所得稅費用	<u>\$ 571,908</u>	<u>\$ 475,022</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	<u>\$ 98,224</u>	<u>\$ 217,955</u>
	114年1月1日至9月30日	113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債務工具	<u>\$ 247,760</u>	<u>\$ 111,478</u>

2. 本公司與子公司國際票券、國票創投及國票金租賃採行連結稅制合併結算申報，截至民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日止，估列應收(付)所得稅款分別為\$59,715、\$15,424 及 (\$11,699)。

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，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，業經稅捐稽徵機關核定至民國 108 年度。
5. 孫公司國票期貨、國票投顧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 112 年度。

(二十四)股本

1. 截至民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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 \$36,335,635、\$35,321,896 及 \$35,321,896。
2. 民國 114 年 3 月 6 日經董事會通過並於民國 114 年 5 月 23 日經股東會決議以未分配盈餘 \$1,013,739 轉增資，增資基準日訂為民國 114 年 8 月 4 日，此項增資案業經金管會申報生效並完成經濟部變更登記，增資後額定及實收資本額分別為 \$80,000,000 及 \$36,335,635。

(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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
股份基礎給付—現金增資	\$ 21,777	\$ 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	821	821	630
股東逾期未領取股利	20,049	20,079	16,788
對子公司所有權權益變動	161,057	161,057	161,057
	<u>\$ 403,368</u>	<u>\$ 403,398</u>	<u>\$ 399,916</u>

(二十六) 保留盈餘

1. 依本公司章程規定，年度總決算後如有盈餘，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列或迴轉特別盈餘公積後，再優先發放特別股當年度應分派之股息，餘由董事會併同期初未分配盈餘，提撥百分之五十以上分派股東股利。本公司如有前期累積之其他權益減項淨額，應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，再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特別盈餘公積。前述盈餘分配，由董事會擬定盈餘分配案，提經股東會議定；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。
2. 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。
3. 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。
4. 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 114 年 9 月 30 日止，本公司已於民國 112 年 5 月依該令提列特別盈餘公積\$1,285,270，並於民國 113 年 5 月迴轉特別盈餘公積餘額\$1,519,857。

5. 本公司於民國 114 年及 113 年 5 月經股東會通過 113 年度及 112 年度之盈餘分派情形如下：

	113年度		112年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 230,131		\$ 205,341	
提列(迴轉)特別盈餘公積	-		(1,519,857)	
現金股利	1,059,657	\$ 0.30	2,516,590	\$ 0.73
股票股利	1,013,739	0.287	848,056	0.246
	<u>\$ 2,303,527</u>		<u>\$ 2,050,130</u>	

(二十七) 利息收入暨利息費用

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
利息收入		
票券利息收入	\$ 744,809	\$ 738,692
債券利息收入	762,127	678,187
自辦融資券利息收入	181,161	232,027
存款利息收入	75,428	63,016
租賃利息收入	53,198	109,898
其他	64,736	43,592
	<u>1,881,459</u>	<u>1,865,412</u>
利息費用		
附買回票券及債券利息支出	(1,190,417)	(1,168,888)
發行商業本票利息支出	(94,841)	(125,923)
央行及同業融資利息支出	(121,133)	(197,925)
其他	(16,358)	(15,918)
	<u>(1,422,749)</u>	<u>(1,508,654)</u>
利息淨收益	<u>\$ 458,710</u>	<u>\$ 356,758</u>

	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
利息收入		
票券利息收入	\$ 2,200,855	\$ 2,023,295
債券利息收入	2,229,638	1,991,714
自辦融資券利息收入	570,032	647,814
存款利息收入	235,342	188,182
租賃利息收入	187,455	336,074
其他	226,200	102,401
	<u>5,649,522</u>	<u>5,289,480</u>
利息費用		
附買回票券及債券利息支出	(3,563,457)	(3,316,057)
發行商業本票利息支出	(310,985)	(310,202)
央行及同業融資利息支出	(358,454)	(604,756)
其他	(47,715)	(49,538)
	<u>(4,280,611)</u>	<u>(4,280,553)</u>
利息淨收益	<u>\$ 1,368,911</u>	<u>\$ 1,008,927</u>

(二十八) 手續費及佣金淨收益

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
手續費及佣金收入		
保證手續費收入	\$ 179,602	\$ 183,213
承銷手續費收入	175,196	164,051
經紀手續費收入	815,591	784,908
借券手續費收入	43,509	48,374
其他	40,063	44,189
	<u>1,253,961</u>	<u>1,224,735</u>
手續費及佣金支出		
自營手續費支出	(11,792)	(14,905)
經紀手續費支出	(79,834)	(80,630)
結算交割服務費支出	(13,411)	(15,992)
期貨佣金支出	(9,368)	(8,929)
其他	(2,542)	(995)
	<u>(116,947)</u>	<u>(121,451)</u>
	<u>\$ 1,137,014</u>	<u>\$ 1,103,284</u>

	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
手續費及佣金收入		
保證手續費收入	\$ 541,999	\$ 550,308
承銷手續費收入	485,368	476,773
經紀手續費收入	1,990,448	2,336,300
借券手續費收入	131,044	140,297
其他	185,945	175,260
	<u>3,334,804</u>	<u>3,678,938</u>
手續費及佣金支出		
自營手續費支出	(31,469)	(39,553)
經紀手續費支出	(194,113)	(235,818)
結算交割服務費支出	(37,309)	(44,224)
期貨佣金支出	(32,155)	(26,307)
其他	(6,815)	(5,263)
	<u>(301,861)</u>	<u>(351,165)</u>
	<u>\$ 3,032,943</u>	<u>\$ 3,327,773</u>

(二十九) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
已實現損益		
買賣票券損益淨額	\$ 145,489	\$ 73,795
買賣債券損益淨額	373,788	225,879
股票及基金處分損益淨額	765,561	85,348
衍生工具處分損益淨額	59,259	22,287
認購權證發行損益淨額	734,506	26,780
股利收入	59,123	105,108
借券及附賣回債券融券回補		
淨(損失)利益	(185,436)	5,798
	<u>1,952,290</u>	<u>544,995</u>
評價損益		
票券評價損益淨額	(32,129)	60,188
債券評價損益淨額	210,357	(222,141)
股票及基金評價損益淨額	104,237	(348,931)
衍生工具評價損益淨額	(114,842)	320,769
認購權證評價損益淨額	(979,714)	(48,649)
借券及附賣回債券融券評價		
損益淨額	(257,425)	(24,690)
	<u>(1,069,516)</u>	<u>(263,454)</u>
	<u>\$ 882,774</u>	<u>\$ 281,541</u>

	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
已實現損益		
買賣票券損益淨額	\$ 337,933	\$ 233,270
買賣債券損益淨額	438,562	435,867
股票及基金處分損益淨額	325,955	2,157,348
衍生工具處分損益淨額	167,645 (1,032,433)
認購權證發行損益淨額	647,881 (198,189)
股利收入	83,952	169,140
借券及附賣回債券融券回補 淨損失	(194,539) (60,243)
	<u>1,807,389</u>	<u>1,704,760</u>
評價損益		
票券評價損益淨額	(40,414)	83,966
債券評價損益淨額	116,190	35,296
股票及基金評價損益淨額	155,798 (17,084)
衍生工具評價損益淨額	(13,435) (33,305)
認購權證評價損益淨額	(368,947) (335,210)
借券及附賣回債券融券評價 損益淨額	(337,666) (8,322)
	(488,474) (274,659)
	<u>\$ 1,318,915</u>	<u>\$ 1,430,101</u>

(三十) 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

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
政府債券	\$ 16,393	\$ 71,966
金融債券	26,505	7,078
公司債券	9,118 (913)
	<u>52,016</u>	<u>78,131</u>
股息紅利收入	233,083	216,022
	<u>\$ 285,099</u>	<u>\$ 294,153</u>
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
政府債券	\$ 77,469	\$ 143,165
金融債券	28,022	22,606
公司債券	7,608	3,369
	<u>113,099</u>	<u>169,140</u>
股息紅利收入	320,214	259,960
	<u>\$ 433,313</u>	<u>\$ 429,100</u>

(三十一) 資產減損(損失)迴轉利益

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113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	(\$ 3,232)	(\$ 10)
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資減損迴轉利益	22	-
債務工具應收利息減損 迴轉利益	75	46
	<u>(\$ 3,135)</u>	<u>\$ 36</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113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	(\$ 4,364)	(\$ 466)
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資減損迴轉利益	22	18
債務工具應收利息減損損失	(103)	(143)
	<u>(\$ 4,445)</u>	<u>(\$ 591)</u>

(三十二) 其他利息以外淨損益

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
海外複委託收益	\$ 112	\$ 20,123
增值稅退稅款	-	1,924
其他	2,696	(175)
	<u>\$ 2,808</u>	<u>\$ 21,872</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
海外複委託收益	\$ 121	\$ 49,178
增值稅退稅款	-	1,924
其他	(4,224)	(4,757)
	<u>(\$ 4,103)</u>	<u>\$ 46,345</u>

(三十三) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
收回呆帳及過期帳	(\$ 7,059)	(\$ 84,750)
提列備抵呆帳	91,152	128,516
呆帳及準備費用	<u>\$ 84,093</u>	<u>\$ 43,766</u>
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
收回呆帳及過期帳	(\$ 17,968)	(\$ 110,139)
提存保證責任準備	38,000	64,000
提列備抵呆帳	204,075	149,161
呆帳及準備費用	<u>\$ 224,107</u>	<u>\$ 103,022</u>

(三十四) 員工福利費用

截至民國 114 年及 113 年 9 月 30 日止，本集團員工人數合計分別為 1,583 人及 1,600 人。另，民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 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：

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
薪資費用	\$ 788,733	\$ 686,125
勞健保費用	35,872	39,431
退休金費用	21,029	23,215
其他用人費用	13,571	14,965
	<u>\$ 859,205</u>	<u>\$ 763,736</u>
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
薪資費用	\$ 1,859,554	\$ 2,077,060
勞健保費用	124,256	122,794
退休金費用	65,098	68,415
其他用人費用	35,069	36,901
	<u>\$ 2,083,977</u>	<u>\$ 2,305,170</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 114 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 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞估列金額分別為 \$6,594、\$4,848、\$10,489 及 \$17,134；董事酬勞估列金額分別為 \$14,037、\$7,272、\$22,330 及 \$25,701，前述金額帳列薪資費用科目。

3. 經董事會決議之民國 113 年度員工酬勞\$23,070 及董事酬勞\$32,298 與民國 113 年度財務報告認列之員工酬勞\$23,070 及董事酬勞\$32,957 之差異減少\$659，主要係董事酬勞估列差異，將調整於民國 114 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。

(三十五) 折舊及攤銷費用

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
折舊費用	\$ 59,760	\$ 58,082
攤銷費用	13,541	12,182
	<u>\$ 73,301</u>	<u>\$ 70,264</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
折舊費用	\$ 180,381	\$ 170,886
攤銷費用	38,773	34,763
	<u>\$ 219,154</u>	<u>\$ 205,649</u>

(三十六) 其他業務及管理費用

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
稅捐	\$ 115,362	\$ 123,222
租金支出	5,009	4,622
電腦資訊費	39,396	34,716
郵電費	23,653	22,496
修繕費	15,558	12,907
集保服務費	23,236	22,671
借券費用	22,382	22,863
其他	86,274	79,350
	<u>\$ 330,870</u>	<u>\$ 322,847</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
稅捐	\$ 307,341	\$ 356,146
租金支出	14,269	14,153
電腦資訊費	113,907	102,889
郵電費	69,095	66,358
修繕費	51,807	40,891
集保服務費	56,457	66,529
借券費用	68,907	71,823
其他	236,108	217,818
	<u>\$ 917,891</u>	<u>\$ 936,607</u>

(三十七) 基本及稀釋每股盈餘

114年7月1日至9月30日		
	加權平均流通 稅後金額	每股盈餘 在外股數(仟股) (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>		
歸屬於母公司之本期淨利	\$ 1,050,285	\$ 0.29
113年7月1日至9月30日		
	加權平均流通 稅後金額	每股盈餘 在外股數(仟股) (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>		
歸屬於母公司之本期淨利	\$ 480,197	\$ 0.13
114年1月1日至9月30日		
	加權平均流通 稅後金額	每股盈餘 在外股數(仟股) (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>		
歸屬於母公司之本期淨利	\$ 1,707,261	\$ 0.47
113年1月1日至9月30日		
	加權平均流通 稅後金額	每股盈餘 在外股數(仟股) (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>		
歸屬於母公司之本期淨利	\$ 1,693,060	\$ 0.47

上述加權平均流通在外股數，業已依民國 114 年 8 月 4 日(無償配股基準日)盈餘轉增資比例追溯調整之，民國 113 年 7 至 9 月及 1 至 9 月調整前稅後基本每股盈餘分別為 0.14 及 0.48 元。

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
兆豐金融控股股份有限公司 (簡稱兆豐金控)	子公司國票證券之董事之母公司
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

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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
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(註) 孫公司國票投顧董事為該公司董事
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
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：依主管機關民國114年6月16日及7月11日發布之「有關會計研究發展基金會發布「關係人之認定疑義」IFRS問答集暨是否追溯適用之問答集」規定，本集團對該等問答集發布日前子公司國票證券採權益法之投資街口投信經理之基金，經重新辨認與該等基金之關係及交易，該等基金並非關係人，且無須重編比較期間資訊，及追溯調整先前財務報表已辨認及揭露關係人之關係及交易。

(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 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日對關係人存款之餘額明細如下：

114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	\$ -	\$ 4,729	\$ 122,761	\$ 127,490
合庫銀行	200,000	53,138	48,955	302,093
	<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 57,867</u>	<u>\$ 171,716</u>	<u>\$ 429,583</u>
113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	\$ -	\$ 7,098	\$ 105,382	\$ 112,480
合庫銀行	200,000	53,723	100,763	354,486
	<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 60,821</u>	<u>\$ 206,145</u>	<u>\$ 466,966</u>
113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	\$ -	\$ 5,827	\$ 99,724	\$ 105,551
合庫銀行	200,000	51,579	77,535	329,114
	<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 57,406</u>	<u>\$ 177,259</u>	<u>\$ 434,665</u>

註：帳列其他金融資產，請詳附註六(十一)。

- A. 民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日收取之相關利息收入分別為\$355、\$347、\$1,435 及\$1,309。
- 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明細如下：

114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	\$ 4,190,000	\$ 1,000,000	1.45~1.47	\$ 5,128
合庫銀行	500,000	500,000	1.45	139
	<u>\$ 4,690,000</u>	<u>\$ 1,500,000</u>		<u>\$ 5,267</u>
114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	\$ 4,190,000	\$ 1,000,000	1.45~1.64	\$12,439
合庫銀行	1,500,000	500,000	1.45~1.63	1,491
	<u>\$ 5,690,000</u>	<u>\$ 1,500,000</u>		<u>\$13,930</u>
113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	\$ 10,000,000	\$ 8,910,000	1.55~1.59	\$16,102
合庫銀行	1,100,000	-	1.56	235
	<u>\$ 11,100,000</u>	<u>\$ 8,910,000</u>		<u>\$16,337</u>
113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	\$ 10,000,000	\$ 8,910,000	1.37~1.59	\$41,912
合庫銀行	1,100,000	-	1.37~1.56	1,398
其他關係人：				
樂天商銀	250,000	-	1.39	304
	<u>\$ 11,350,000</u>	<u>\$ 8,910,000</u>		<u>\$43,614</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

114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 準備餘額	費率 區間(%)	擔保品 內容
母公司之主要管理階層：					
領航投資	\$ 67,500	\$ 67,500	\$ 675	2.14	股票
德安開發	247,000	247,000	2,470	4.24	不動產
	<u>\$314,500</u>	<u>\$314,500</u>	<u>\$ 3,145</u>		

114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 準備餘額	費率 區間(%)	擔保品 內容
母公司之主要管理階層：					
領航投資	\$ 82,500	\$ 67,500	\$ 675	2.14~2.16	股票
德安開發	248,000	247,000	2,470	4.14~4.24	不動產
	<u>\$330,500</u>	<u>\$314,500</u>	<u>\$ 3,145</u>		

113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 準備餘額	費率 區間(%)	擔保品 內容
母公司之主要管理階層：					
領航投資	\$ 82,500	\$ 82,500	\$ 825	2.16~2.17	股票
德安開發	248,000	248,000	2,480	4.14	不動產
	<u>\$330,500</u>	<u>\$330,500</u>	<u>\$ 3,305</u>		

113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 準備餘額	費率 區間(%)	擔保品 內容
母公司之主要管理階層：					
領航投資	\$ 82,500	\$ 82,500	\$ 825	2.03~2.17	股票
德安開發	249,000	248,000	2,480	3.91~4.14	不動產
	<u>\$331,500</u>	<u>\$330,500</u>	<u>\$ 3,305</u>		

子公司國際票券民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 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\$1,137、\$1,191、\$3,516 及\$3,551。

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 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 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 \$220、\$306、\$835 及 \$800。民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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：

114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	\$ 600,000	\$ -	1.52~1.83
第一金控	1,150,000	-	1.54~1.73
第一金證	1,100,000	-	1.49~1.94
	<u>\$ 2,850,000</u>	<u>\$ -</u>	
113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：			
合庫金控	\$ 200,000	\$ -	1.77
第一金證	1,200,000	100,000	1.55~2.02
	<u>\$ 1,400,000</u>	<u>\$ 100,000</u>	
113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：			
合庫證券	\$ 150,000	\$ -	1.52~2.00
第一金證	700,000	100,000	1.55~2.02
	<u>\$ 850,000</u>	<u>\$ 100,000</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)票券及債券買賣斷交易：

	114年7月1日至9月30日		113年7月1日至9月30日	
	賣斷交易 之金額	賣斷交易 之損益	賣斷交易 之金額	賣斷交易 之損益
母公司之主要管理階層：				
第一銀行	\$ 43,995,573	\$10,879	\$ 35,945,532	\$ 9,459
其他關係人：				
街口投信經理 之基金(註)	-	-	89,847	2
	<u>\$ 43,995,573</u>	<u>\$10,879</u>	<u>\$ 36,035,379</u>	<u>\$ 9,461</u>

	<u>114年1月1日至9月30日</u>		<u>113年1月1日至9月30日</u>	
	<u>賣斷交易 之金額</u>	<u>賣斷交易 之損益</u>	<u>賣斷交易 之金額</u>	<u>賣斷交易 之損益</u>
母公司之主要管理階層：				
第一銀行	\$119,759,141	\$25,294	\$107,111,117	\$26,476
其他關係人：				
街口投信經理 之基金(註)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>233,611</u>	<u>3</u>
	<u>\$119,759,141</u>	<u>\$25,294</u>	<u>\$107,344,728</u>	<u>\$26,479</u>

註：街口投信經理之基金於民國 114 年上半年度判斷為非關係人，請詳附註七(一)之說明。

上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 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 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\$35、\$1,029、\$1,394 及 \$2,065。民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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：

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
其他關係人：			
合庫人壽	\$ -	\$ 340,146	\$ 129,624
主要管理階層：			
其他	<u>11,040</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 11,040</u>	<u>\$ 340,146</u>	<u>\$ 129,624</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>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
國票金控之主要管理階層：			
合庫銀行	\$ 71,538	\$ 63,871	\$ 45,118
第一銀行	18,240	12,517	16,757
子公司國票證之主要管理階層：			
兆豐銀行	13,043	13,563	10,319
上海商銀	11,696	3,133	790
其他關係人：			
國泰世華銀行	<u>205,278</u>	<u>379,479</u>	<u>177,553</u>
	<u>\$ 319,795</u>	<u>\$ 472,563</u>	<u>\$ 250,537</u>

(2) 債券買賣斷交易

	114年7月1日至9月30日			113年7月1日至9月30日		
	買斷交易 之金額	賣斷交易 之金額	賣斷交易 之損益	買斷交易 之金額	賣斷交易 之金額	賣斷交易 之損益
國票金控之主要 管理階層：						
第一銀行	\$ 101,659	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他關係人：						
兆豐票券	-	-	-	-	50,000	-
第一金證	49,760	-	-	-	-	-
	<u>\$ 151,419</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ -</u>
	114年1月1日至9月30日			113年1月1日至9月30日		
	買斷交易 之金額	賣斷交易 之金額	賣斷交易 之損益	買斷交易 之金額	賣斷交易 之金額	賣斷交易 之損益
國票金控之主要 管理階層：						
第一銀行	\$ 101,659	\$ 350,466	\$ 9	\$ -	\$ -	\$ -
其他關係人：						
兆豐證券	100,042	50,305	55	495,285	497,806	42
兆豐票券	55,780	-	-	-	99,555	-
台灣票券	50,242	-	-	-	-	-
第一金證	49,760	-	-	100,018	99,457	(9)
	<u>\$ 357,483</u>	<u>\$ 400,771</u>	<u>\$ 64</u>	<u>\$ 595,303</u>	<u>\$ 696,818</u>	<u>\$ 33</u>

(3) 客戶保證金專戶/期貨交易人權益

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
其他關係人：			
街口投信經理之基金	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,672,712</u>	<u>\$ 2,447,068</u>

註：街口投信經理之基金於民國 114 年上半年度判斷為非關係人，請詳附註七(一)之說明。

(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

	113年12月31日		113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
其他關係人：				
街口投信經理之基金	14,819	<u>\$ 292,031</u>	11,421	<u>\$ 226,216</u>

	113年7月1日至9月30日
	處分(損)益

其他關係人：

街口投信經理之基金	\$ 3,388
-----------	----------

113年1月1日至9月30日

處分(損)益

其他關係人：

街口投信經理之基金	\$ 34,134
-----------	-----------

註：街口投信經理之基金於民國 114 年上半年度判斷為非關係人，請詳附註七(一)之說明。

B. 持有關係人發行之有價證券

	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
	期末股數 (仟股)	期末餘額	期末股數 (仟股)	期末餘額	期末股數 (仟股)	期末餘額
其他關係人：						
國泰金控	224	\$ 14,714	115	\$ 7,885	247	\$ 16,425
第一金控	-	\$ -	-	\$ -	37	\$ 1,015
第一金證	817	\$ 1,348	-	\$ -	1,143	\$ 999
兆豐金控	-	\$ -	-	\$ -	59	\$ 2,305
宜特科技	4	\$ 480	9	\$ 1,161	-	\$ -
兆豐證券	9,100	\$ 15,916	-	\$ -	37,903	\$ 23,054

	114年7月1日至9月30日		113年7月1日至9月30日	
	處分(損)益		處分(損)益	
子公司國票證券之 主要管理階層：				
上海商銀	\$	- (\$		237)
其他關係人：				
國泰金控		271		2,981
第一金控		126 (36)
第一金證		- (1,812)
兆豐金控		-		472
合庫金控		38 (188)
宜特科技		277 (767)
兆豐證券	(768)	(1,530)
	(\$	56)	(\$	1,117)

	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
	處分(損)益	處分(損)益
子公司國票證券之 主要管理階層：		
上海商銀	\$ -	(\$ 110)
其他關係人：		
國泰金控	(1,847)	12,915
第一金控	119	53
第一金證	330	(1,543)
兆豐金控	6	3,441
合庫金控	38	(188)
宜特科技	(22)	291
兆豐證券	(10,089)	10,350
	(\$ 11,465)	\$ 25,209

(5)其他資產

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ -	\$ 70	\$ -
子公司國票證券之主要管理 階層：			
上海商銀	6,101,670	4,181,486	4,827,174
兆豐銀行	992	164	-
其他關係人：			
國泰世華銀行	82,621	289,667	817,107
	\$ 6,185,283	\$ 4,471,387	\$ 5,644,281

上述其他資產係為交割股款、代收承銷股款及專戶分戶帳留存客戶款項。

(6)股務代理收入：民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，子公司國票證券對關係人之股務代理收入分別為\$463、\$321、\$1,635 及\$919，截至民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日之應收股務代理收入分別為\$90、\$231 及\$177。

(7)租金收入：民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 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\$13,160、\$12,238、\$36,727 及\$36,578，截至民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日之應收租金收入分別為\$3,026、\$2,339 及\$2,252。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，租賃合約之期間為三至五年。

B. 取得使用權資產

子公司國票證券於民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日取得使用權資產分別為\$0、\$0、\$0 及\$14,523。

C. 租賃負債

a. 期末餘額

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	<u>\$ 15,842</u>	<u>\$ 23,069</u>	<u>\$ 25,536</u>

b. 利息費用

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113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>\$ 98</u>	<u>\$ 129</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113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>\$ 307</u>	<u>\$ 292</u>

(9)其他營業外收入

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
街口投信	<u>\$ 127</u>	<u>\$ 51</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113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>\$ -</u>	<u>\$ 27</u>
其他關係人：		
街口投信	<u>228</u>	<u>237</u>
	<u>\$ 228</u>	<u>\$ 264</u>

其他營業外收入包含代銷基金收入。

(10) 銀行借款額度暨已動用餘額

	114年9月30日		113年12月31日	
	借款額度	已動用餘額	借款額度	已動用餘額
國票金控之主要管理階層：				
第一銀行	\$ 1,600,000	\$ 325,000	\$ 1,600,000	\$ -
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	5,000,000	200,000	5,000,000	50,000
	<u>\$ 7,600,000</u>	<u>\$ 525,000</u>	<u>\$ 7,600,000</u>	<u>\$ 50,000</u>
	113年9月30日			
	借款額度	已動用餘額		
國票金控之主要管理階層：				
第一銀行			\$ 1,000,000	\$ -
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			4,000,000	450,000
			<u>\$ 6,000,000</u>	<u>\$ 450,000</u>

(11) 利息收入

	114年7月1日至9月30日		113年7月1日至9月30日	
國票金控之主要管理階層：				
第一銀行	\$	5	\$	5
子公司國票證券之主要管理階層：				
上海商銀		2,737		2,329
	<u>\$</u>	<u>2,742</u>	<u>\$</u>	<u>2,334</u>
	114年1月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日	
國票金控之主要管理階層：				
第一銀行	\$	167	\$	86
子公司國票證券之主要管理階層：				
上海商銀		21,502		19,199
兆豐銀行		17		36
其他關係人：				
國泰世華銀行		1,994		1,547
	<u>\$</u>	<u>23,680</u>	<u>\$</u>	<u>20,868</u>

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>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113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	\$ 615	\$ 1,313
其他關係人：		
國泰世華銀行	3,066	2,679
合庫票券	58	36
兆豐票券	82	39
	<u>\$ 3,821</u>	<u>\$ 4,067</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113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	\$ 615	\$ 3,740
其他關係人：		
國泰世華銀行	7,589	6,488
合庫票券	103	207
兆豐票券	147	247
	<u>\$ 8,454</u>	<u>\$ 10,682</u>

B. 期末應付借款費用

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
其他關係人：			
國泰世華銀行	<u>\$ 137</u>	<u>\$ 134</u>	<u>\$ 112</u>

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) 手續費支出

民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日手續費支出金額分別為\$0、\$15、\$0 及\$18。

(14) 抵(質)押資產

A. 定期存款

		114年9月30日		
		該行存單設質	存單設質他行	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
	\$	<u>701,547</u>	\$ <u>-</u>	\$ <u>701,547</u>
		113年12月31日		
		該行存單設質	存單設質他行	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
	\$	<u>701,547</u>	\$ <u>-</u>	\$ <u>701,547</u>
		113年9月30日		
		該行存單設質	存單設質他行	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
	\$	<u>701,547</u>	\$ <u>-</u>	\$ <u>701,547</u>

B. 民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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\$2,820,953、\$2,834,826 及\$2,839,451。

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。

(15) A. 民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日之關係人承銷免保證及他保商業本票之明細如下：

	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
	發行額度	已動用餘額	發行額度	已動用餘額	發行額度	已動用餘額
其他關係人：						
合庫票券	\$ 2,500,000	\$ 500,000	\$ 2,500,000	\$ -	\$ 1,000,000	\$ 200,000
兆豐票券	<u>4,000,000</u>	<u>700,000</u>	<u>4,000,000</u>	<u>400,000</u>	<u>3,500,000</u>	<u>400,000</u>
	<u>\$ 6,500,000</u>	<u>\$ 1,200,000</u>	<u>\$ 6,500,000</u>	<u>\$ 400,000</u>	<u>\$ 4,500,000</u>	<u>\$ 600,000</u>

B. 有關應付商業本票請詳附註六(十七)之說明。

(16) 子公司國票證券及其子公司民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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。

(17)子公司國票證券民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 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\$500、\$1,223、\$1,909 及\$3,858。

(18)子公司國票證券民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 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\$19、\$32、\$86 及\$111。

(19)子公司國票證券民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日期末應付什項支出分別為\$0、\$2 及\$0。

(20)子公司國票證券民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日支付工商財經之廣告費金額分別為\$1、\$0、\$336 及\$0。

(21)子公司國票證券民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日支付關係人之郵電費金額分別為\$727、\$781、\$1,940 及\$2,131。

(22)子公司國票證券民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日應支付關係人之期末應付郵電費分別為\$285、\$217 及\$228。

(23)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 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日對關係人銀行存款之餘額明細如下：

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ 42,565	\$ 16,879	\$ 19,305
合庫銀行	24	24	24
	<u>\$ 42,589</u>	<u>\$ 16,903</u>	<u>\$ 19,329</u>

民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 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、\$47 及\$107。

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 87,066	\$ 60,269
退職後福利	1,315	380
	<u>\$ 88,381</u>	<u>\$ 60,649</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 218,724	\$ 212,297
退職後福利	3,959	3,540
	<u>\$ 222,683</u>	<u>\$ 215,837</u>

八、抵質押之資產

<u>資 產 項 目</u>	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>	<u>擔 保 用 途</u>
不動產及設備				
土地	\$ 2,753,346	\$ 2,753,346	\$ 2,753,346	短期借款
建築物	959,191	977,154	983,142	短期借款
投資性不動產				
土地	225,879	225,879	225,879	短期借款
建築物	87,321	88,758	89,237	短期借款
其他金融資產				
定期存款	3,882,047	2,874,547	2,874,547	短期借款、房屋押金、 訴訟擔保品、交割墊款及 銀行透支抵用擔保品
其他資產				
存出保證金	326,472	289,293	309,072	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	8,375,000	9,780,000	10,670,000	央行及銀行透支抵用擔 保品
政府公債	391,274	384,090	385,839	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	947,175	951,847	953,416	存央及其他銀行之存出 保證金
"	107,970	106,063	106,277	債券等殖成交系統結算 保證金
"	3,227	4,248	3,246	因訴訟而供作之擔保金
"	1,430,176	1,433,780	1,434,990	銀行透支抵用額度擔保品
	<u>\$ 19,489,078</u>	<u>\$ 19,869,005</u>	<u>\$ 20,788,991</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 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日止，各項承諾及或有負債明細如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
對商業本票所作保證	<u>\$ 136,457,000</u>	<u>\$ 133,157,900</u>	<u>\$ 131,859,800</u>
出售附買回條件之票券及債券(註)	<u>\$ 245,809,618</u>	<u>\$ 240,022,773</u>	<u>\$ 220,625,515</u>
固定利率商業本票承諾	<u>\$ 5,200,000</u>	<u>\$ 5,650,000</u>	<u>\$ 4,300,000</u>
指標利率商業本票承諾	<u>\$ 80,797,600</u>	<u>\$ 80,808,200</u>	<u>\$ 79,145,300</u>

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

子公司國票證券客戶於民國 110 年 8 月向士林地方法院提起訴訟，主張子公司國票證券營業員在辦理有價證券抵繳期貨保證金時存在錯誤陳述，致使其遭受損失，故請求子公司國票證券賠償其所主張之損害。

截至民國 114 年 9 月 30 日止，已依據訴訟金額認列或有負債計新臺幣 14,724 仟元，並帳列於「負債準備」科目中。該案件於民國 113 年 10 月 15 日由臺灣高等法院宣判第二審判決，原告（子公司國票證券客戶）勝訴。經子公司國票證券提起上訴第三審，於民國 114 年 8 月 8 日收到最高法院第三審判決「原判決關於命上訴人連帶給付部分廢棄，發回臺灣高等法院」更審審理。截至民國 114 年 9 月 30 日止，此案件尚在最高法院審理中。

經評估後續訴訟之進行，本案對子公司國票證券營運及股東權益尚無重大影響。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

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：

項目	帳面金額	公允價值
114年9月30日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 699,406	\$ 694,427
113年12月31日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 973,878	\$ 965,038
113年9月30日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 699,384	\$ 690,179

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、可轉換公司債及大部分衍生工具等皆屬之。

(3) 第三等級

資產或負債之不可觀察輸入值。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

114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	\$ 170,309,599	\$ -	\$ 170,309,599	\$ -
股票投資	5,370,917	4,570,741	75,434	724,742
債券投資	8,062,617	213,194	7,849,423	-
開放型基金	392,886	392,886	-	-
指數型基金	879,588	879,588	-	-
認購(售)權證	136,941	136,941	-	-
其他	12,815	-	12,815	-
透過其他綜合損益按				
公允價值衡量之金融				
資產				
股票投資	9,867,166	2,360,303	-	7,506,863
債券投資	138,948,087	967,384	137,980,703	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債				
	2,964,657	2,964,657	-	-
<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	261,161	528	260,633	-
	1,136,174	1,136,174	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債				
	884,118	2,407	881,711	-

113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	\$ 167,682,616	\$ -	\$ 167,682,616	\$ -
股票投資	4,785,155	4,027,112	311,506	446,537
債券投資	6,568,481	-	6,568,481	-
開放型基金	456,319	456,319	-	-
指數型基金	592,997	592,997	-	-
認購(售)權證	53,087	53,087	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	8,236,763	855,442	-	7,381,321
債券投資	129,111,809	497,229	128,614,580	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	2,484,060	2,484,060	-	-
<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	151,931	1,069	150,862	-
結構型商品選擇權	231	231	-	-
期貨交易保證金	845,328	845,328	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	622,865	58,211	564,654	-

113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	\$ 175,645,844	\$ -	\$ 175,645,844	\$ -
股票投資	4,783,589	3,954,757	167,459	661,373
債券投資	7,272,623	1,275,068	5,997,555	-
開放型基金	431,979	431,979	-	-
指數型基金	574,171	574,171	-	-
認購(售)權證	234,547	234,547	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	7,408,122	382,916	-	7,025,206
債券投資	127,083,701	303,185	126,780,516	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	2,656,418	2,255,969	400,449	-
<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	100,484	12,149	88,335	-
期貨交易保證金	1,035,804	1,035,804	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	627,556	35,192	592,364	-

6. 民國 114 年及 113 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

114年1月1日至9月30日								
名稱	評價損益之金額			本期增加		本期減少		期末餘額
	期初餘額	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	\$ 446,537	\$ 51,055	\$ -	\$ 388,150	\$ -	\$ -	(\$ 161,000)	\$ 724,742
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 7,381,321	\$ -	\$ 125,541	\$ 1	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,506,863

113年1月1日至9月30日								
名稱	評價損益之金額			本期增加		本期減少		期末餘額
	期初餘額	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	\$ 382,574	\$ 24,799	\$ -	\$ 254,692	\$ -	(\$ 692)	\$ -	\$ 661,373
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 5,861,013	\$ -	\$ 1,164,193	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,025,206

8. 民國 114 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及上市掛牌（此檔股票於轉上市後即出售），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。

民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無自第三等級轉入及轉出之情事。

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：

114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	\$ 7,949	(\$ 7,949)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ -	\$ -	\$ 395,021	(\$ 395,021)

113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	\$ 5,429	(\$ 5,429)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 股票投資	\$ -	\$ -	\$ 382,239	(\$ 382,239)

113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	\$ 7,695	(\$ 7,695)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 股票投資	\$ -	\$ -	\$ 364,779	(\$ 364,779)

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：

114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	\$ 724,742	市場法	本益比 缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	15.52~27.92 15%~50% 0.34~2.21 0.28~191.49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	\$ 7,506,863	市場法	缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	10%~60% 0.76~2.47 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

113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	\$ 446,537	市場法	本益比 缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	15.46~24.15 20%~50% 0.38~3.89 27.22~120.00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	\$ 7,381,321	市場法	缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	10%~60% 1.01~2.94 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
113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	\$ 661,373	市場法	本益比 缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	15.96~21.29 10%~50% 0.42~4.06 9.63~37.38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	\$ 7,025,206	市場法	缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	10%~60% 1.01~2.94 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 113 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>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
商業本票保證合約	\$ 234, 557, 500	\$ 244, 281, 320	\$ 246, 118, 020
保證合約已動用餘額	136, 457, 000	133, 157, 900	131, 859, 800

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 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 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 71.40%、74.80%及 71.20%。

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>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
表外保證	<u>\$ 136, 457, 000</u>	<u>\$ 133, 157, 900</u>	<u>\$ 131, 859, 800</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	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
	金額	比率	金額	比率	金額	比率
建設業	\$ 30,263,500	22.18%	\$ 31,213,400	23.44%	\$ 28,185,200	21.38%
投資業	22,714,000	16.65%	24,188,900	18.17%	23,565,800	17.87%
綠能環保業	17,410,500	12.76%	17,743,200	13.32%	17,469,100	13.25%
觀光餐旅業	18,090,600	13.26%	16,782,600	12.60%	16,122,500	12.23%
貿易買賣業	9,470,300	6.94%	8,946,300	6.72%	8,980,300	6.81%
其他未達5%(註)	38,508,100	28.21%	34,283,500	25.75%	37,536,900	28.46%
	<u>\$ 136,457,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 133,157,900</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 131,859,800</u>	<u>100.00%</u>

註：包含營造業、石礦業、木紙業、化學業、石化業、紡織業、電機電子、金屬機械、食品業、雜項工業、運輸倉儲、傳播業、金融週邊、水電煤氣、證券金融、不動產租售及其他。

B. 擔保品別

擔保品別	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
	金額	比率	金額	比率	金額	比率
無擔保	\$ 39,026,702	28.60%	\$ 33,555,791	25.20%	\$ 37,975,622	28.80%
有擔保						
不動產	67,273,301	49.30%	69,508,424	52.20%	63,424,564	48.10%
股票	18,285,238	13.40%	18,642,106	14.00%	18,460,372	14.00%
債單	1,228,113	0.90%	1,198,421	0.90%	2,505,336	1.90%
客票	1,091,656	0.80%	1,065,263	0.80%	1,186,738	0.90%
其他擔保品	9,551,990	7.00%	9,187,895	6.90%	8,307,168	6.30%
	<u>\$ 136,457,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 133,157,900</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 131,859,800</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 114 年及 113 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：

114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		\$ 57,657	\$ -	\$ -	\$ 57,657	\$ 1,490,061	\$ 1,547,718
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	35,027	38,000
	Stage 3→Stage 1	-	-	-	-		
- 轉為存續期間預期信用損失	Stage 1→Stage 2	(672)	672	-	-		
	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		629	-	-	629		
於當期除列之保證		(9,048)	-	-	(9,048)		
轉銷呆帳		-	-	-	-		-
匯兌變動		-	-	-	-		-
其他變動		-	-	-	-		(11,392)
期末餘額		\$ 48,566	\$ 672	\$ -	\$ 49,238	\$ 1,525,088	\$ 1,574,326

113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		\$ 61,440	\$ -	\$ -	\$ 61,440	\$ 1,423,410	\$ 1,484,850
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	34,213	64,000
	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		(5,433)	-	-	(5,433)		
轉銷呆帳		-	-	-	-	-	-
匯兌變動		-	-	-	-		-
其他變動		1,088	-	-	1,088		(34,132)
期末餘額		\$ 57,095	\$ -	\$ -	\$ 57,095	\$ 1,457,623	\$ 1,514,718

- 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 114 年及 113 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 114 年及 113 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：

114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		\$ 62,962	\$ -	\$ -	\$ 62,962	\$ 62,962
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	4,342
	Stage 3→Stage 1	-	-	-	-	
- 轉為存續期間預期信用損失	Stage 1→Stage 2	-	-	-	-	
	Stage 3→Stage 2	-	-	-	-	
- 轉為信用減損金融資產	Stage 1→Stage 3	-	-	-	-	
	Stage 2→Stage 3	-	-	-	-	
創始或購入之債務工具投資		5,618	-	-	5,618	
於當期除列之債務工具投資（處分或還款）		(1,276)	-	-	(1,276)	
轉銷呆帳		-	-	-	-	-
匯兌變動		-	-	-	-	-
其他變動		-	-	-	-	-
期末餘額		\$ 67,304	\$ -	\$ -	\$ 67,304	\$ 67,304

民國 114 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債券成本增加約 74.80 億元，致相應之累計減損增加。

113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		\$ 61,244	\$ -	\$ -	\$ 61,244	\$ 61,244
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	448
	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		1,276	-	-	1,276	
於當期除列之債務工具投資（處分或還款）		(828)	-	-	(828)	
轉銷呆帳		-	-	-	-	-
匯兌變動		-	-	-	-	-
其他變動		-	-	-	-	-
期末餘額		\$ 61,692	\$ -	\$ -	\$ 61,692	\$ 61,692

民國 113 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 17.65 億元，致相應之累計減損增加。

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

	114 年 9 月 30 日				
金融工具項目	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	合計
負債					
非衍生工具					
央行及同業融資					
拆借	\$ 20,886	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,886
銀行借款	3,368	2,265	1,400	1,000	8,033
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
認購(售)權證負債	56	173	670	14	913
應付借券	2,052	-	-	-	2,052
附買回票券及債券負債	232,727	30,280	8,575	186	271,768
應付商業本票	23,157	1,400	1,000	2,700	28,257
應付款項					
應付融券擔保價款	968	-	-	-	968
其他應付款	20,060	179	479	33	20,751
融券存入保證金	864	-	-	-	864
其他金融負債					
期貨交易人權益	10,524	-	-	-	10,524
結構型商品	2,001	1,002	-	-	3,003
租賃負債	6	12	41	91	150
其他負債					
借券保證金—存入	251	-	-	-	251
衍生工具					
可轉換公司債資產交換等	406	-	21	457	884
負債合計	\$ 317,326	\$ 35,311	\$ 12,186	\$ 4,481	\$ 369,304

單位：百萬元

	113 年	12 月	31 日		
金融工具項目	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	合計
負債					
非衍生工具					
央行及同業融資					
拆借	\$ 17,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,000
銀行借款	2,076	2,443	2,276	-	6,795
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
認購(售)權證負債	10	162	434	-	606
應付債券	1,878	-	-	-	1,878
附買回票券及債券負債	219,629	35,128	7,498	102	262,357
應付商業本票	12,327	8,970	3,950	2,700	27,947
應付款項					
應付融券擔保價款	942	-	-	-	942
其他應付款	15,057	456	69	41	15,623
融券存入保證金	845	-	-	-	845
其他金融負債					
期貨交易人權益	8,907	-	-	-	8,907
結構型商品	3,317	-	-	-	3,317
租賃負債	15	13	52	113	193
其他負債					
債券保證金－存入	110	-	-	-	110
衍生工具					
可轉換公司債資產交換等	399	-	8	216	623
負債合計	\$ 282,512	\$ 47,172	\$ 14,287	\$ 3,172	\$ 347,143

單位：百萬元

	113 年	9 月	30 日		
金融工具項目	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	合計
負債					
非衍生工具					
央行及同業融資					
拆借	\$ 41,328	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 41,328
銀行借款	1,575	1,760	3,351	-	6,686
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
認購(售)權證負債	50	212	559	2	823
應付債券	1,433	-	-	-	1,433
應回補債券	-	400	-	-	400
附買回票券及債券負債	210,700	26,737	8,550	-	245,987
應付商業本票	14,607	5,970	3,700	2,000	26,277
應付款項					
應付融券擔保價款	834	-	-	-	834
其他應付款	20,242	178	552	26	20,998
融券存入保證金	755	-	-	-	755
其他金融負債					
期貨交易人權益	9,420	-	-	-	9,420
結構型商品	1,302	2,003	-	-	3,305
租賃負債	4	10	44	95	153
其他負債					
債券保證金－存入	111	-	-	-	111
衍生工具					
可轉換公司債資產交換等	522	11	10	85	628
負債合計	\$ 302,883	\$ 37,281	\$ 16,766	\$ 2,208	\$ 359,138

(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>114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	\$ 89,277,800	\$ 46,361,400	\$ 817,800	\$ 136,457,000
<u>113年12月31日</u>				
<u>表外項目</u>				
商業本票保證	\$ 92,360,800	\$ 40,176,100	\$ 621,000	\$ 133,157,900
<u>113年9月30日</u>				
<u>表外項目</u>				
商業本票保證	\$ 90,379,400	\$ 40,404,600	\$ 1,075,800	\$ 131,859,800

(3) 資本支出承諾到期分析

<u>114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	\$ 29,012	\$ 453	\$ 29,465
<u>113年12月31日</u>			
<u>資本支出承諾</u>			
資本支出	\$ 62,154	\$ 12,526	\$ 74,680
<u>113年9月30日</u>			
<u>資本支出承諾</u>			
資本支出	\$ 42,007	\$ 5,864	\$ 47,871

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，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：

	114年9月30日		
	美元	人民幣	歐元
現金及約當現金	\$ 195,729	\$ 189,988	\$ 200,113
透過損益按公允價值衡量之金融資產	697,727	12,815	77,893
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	32,400,008	-	4,949,466
應收款項－淨額	1,146,818	2,322,009	474,459
其他金融資產	31,093	48,894	2,793
其他資產－淨額	470,978	3,404	35,557
資產合計	<u>34,942,353</u>	<u>2,577,110</u>	<u>5,740,281</u>
央行及同業融資	4,556,878	1,396,799	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	72	2,633	3,084
附買回票券及債券負債	29,784,239	-	3,770,048
應付款項	806,792	173,518	370,818
其他	53,120	4,640	-
負債合計	<u>35,201,101</u>	<u>1,577,590</u>	<u>4,143,950</u>
表內外匯缺口	<u>(\$ 258,748)</u>	<u>\$ 999,520</u>	<u>\$ 1,596,331</u>
表外貨幣交換名目本金	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,565,571</u>
新台幣兌換匯率	<u>30.4450</u>	<u>4.2710</u>	<u>35.7700</u>

單位:新台幣仟元

單位：新台幣仟元

113年12月31日			
	美元	人民幣	歐元
現金及約當現金	\$ 190,654	\$ 161,160	\$ 23,828
透過損益按公允價值衡量之金融資產	112,187	-	(4,626)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	33,699,022	-	530,934
應收款項－淨額	632,539	3,633,917	9,347
其他金融資產	53,792	8,684	2,665
其他資產－淨額	261,234	4,611	10
資產合計	34,949,428	3,808,372	562,158
央行及同業融資	4,930,112	2,788,062	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,861	-	1,257
附買回票券及債券負債	30,365,871	-	357,072
應付款項	310,253	231,739	339
其他	383,102	-	-
負債合計	35,993,199	3,019,801	358,668
表內外匯缺口	(\$ 1,043,771)	\$ 788,571	\$ 203,490
表外貨幣交換名目本金	\$ 652,800	\$ -	\$ 169,715
新台幣兌換匯率	32.7850	4.4780	34.1400

單位：新台幣仟元

113年9月30日			
	美元	人民幣	歐元
現金及約當現金	\$ 640,457	\$ 263,872	\$ 47,967
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,361,002	-	2,740
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	33,126,057	-	1,551,655
應收款項－淨額	2,679,160	4,128,761	490,718
其他金融資產	53,000	33,832	2,763
其他資產－淨額	624,012	3,232	10
資產合計	38,483,688	4,429,697	2,095,853
央行及同業融資	4,557,600	3,050,691	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	15,418	1,644
附買回票券及債券負債	32,959,322	-	1,596,739
應付款項	1,089,691	170,887	120,392
其他	20,837	12,329	-
負債合計	38,627,450	3,249,325	1,718,775
表內外匯缺口	(\$ 143,762)	\$ 1,180,372	\$ 377,078
表外貨幣交換名目本金	\$ 320,710	\$ -	\$ 324,504
新台幣兌換匯率	31.6500	4.5230	35.3800

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	114年1月1日至9月30日		
	平均	最高	最低
利率風險值(註1)	\$ 221,050	\$ 263,349	\$ 177,353
權益證券風險值	58,438	108,842	28,223
風險值總額	223,934	301,838	174,042

主要風險	113年1月1日至9月30日		
	平均	最高	最低
利率風險值(註1)	\$ 209,985	\$ 247,152	\$ 187,887
權益證券風險值	31,118	51,016	105
風險值總額	203,582	268,898	170,098

註 1：含匯率風險。

註 2：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 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 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\$2、\$5、\$7 及\$15。

(八)業務別財務資訊

114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	\$ 750,605	\$ 559,942	\$ 58,364	\$ 1,368,911
利息以外淨收益	1,674,997	2,780,361	209,519	4,664,877
淨收益	2,425,602	3,340,303	267,883	6,033,788
呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存	(73,312)	(5,320)	(145,475)	(224,107)
營業費用	(590,342)	(2,229,033)	(401,647)	(3,221,022)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	1,761,948	1,105,950	(279,239)	2,588,659
所得稅(費用)利益	(350,551)	(272,016)	50,659	(571,908)
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 1,411,397	\$ 833,934	(\$ 228,580)	\$ 2,016,751

113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	\$ 382,121	\$ 495,330	\$ 131,476	\$ 1,008,927
利息以外淨收益	1,842,434	3,436,591	(90,275)	5,188,750
淨收益	2,224,555	3,931,921	41,201	6,197,677
呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存	(2,507)	(5,974)	(94,541)	(103,022)
營業費用	(564,823)	(2,508,979)	(373,624)	(3,447,426)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	1,657,225	1,416,968	(426,964)	2,647,229
所得稅(費用)利益	(309,268)	(168,353)	2,599	(475,022)
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 1,347,957	\$ 1,248,615	(\$ 424,365)	\$ 2,172,207

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

資 產	單位:新台幣仟元		負債及權益		
	114年9月30日	113年9月30日		114年9月30日	113年9月30日
現金及約當現金	\$ 43,269	\$ 20,005	應付商業本票	\$ 7,783,315	\$ 7,538,864
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	184,234	155,539	應付款項	281,713	229,961
應收款項－淨額	9,865	-	本期所得稅負債	-	11,699
本期所得稅資產	59,715	-	員工福利負債準備	4,791	4,879
採用權益法之投資－淨額	52,406,343	49,850,644	租賃負債	88,347	111,741
不動產及設備－淨額	45,912	54,672	遞延所得稅負債	264	261
使用權資產－淨額	86,958	110,830	負債總計	8,158,430	7,897,405
無形資產－淨額	2,680	4,501	普通股股本	36,335,635	35,321,896
遞延所得稅資產－淨額	1,006	1,006	資本公積	403,368	399,916
其他資產－淨額	4,428	9,969	保留盈餘	5,061,009	4,949,616
			其他權益	2,885,968	1,638,333
			權益總計	44,685,980	42,309,761
資產總計	\$ 52,844,410	\$ 50,207,166	負債及權益總計	\$ 52,844,410	\$ 50,207,166

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	114年1月1日至9月30日	113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	\$ 1,986,087	\$ 1,974,248
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	7,750	6,295
其他收益	24,403	18,758
	<u>2,018,240</u>	<u>1,999,301</u>
費用及損失		
營業費用	(259,989)	(244,764)
其他費用及損失	(99,390)	(83,977)
	<u>(359,379)</u>	<u>(328,741)</u>
繼續營業單位稅前淨利	1,658,861	1,670,560
所得稅利益	48,400	22,500
本期淨利	<u>1,707,261</u>	<u>1,693,060</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	19,240	18,538
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	88,249	785,480
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	1,954,616	190,351
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>2,062,105</u>	<u>994,369</u>
本期綜合損益總額(稅後淨額)	<u>\$ 3,769,366</u>	<u>\$ 2,687,429</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.47</u>	<u>\$ 0.47</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		
	普 通 股					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	合 計
	股 本	資 本 公 積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘			
113年1月1日至9月30日								
113年1月1日餘額	\$ 34,473,840	\$ 399,934	\$ 2,921,015	\$ 1,519,857	\$ 2,053,406	(\$ 109,194)	\$ 880,082	\$ 42,138,940
113年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	1,693,060	-	-	1,693,060
113年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	65,256	929,113	994,369
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,693,060	65,256	929,113	2,687,429
112年度盈餘分配								
提列法定盈餘公積	-	-	205,341	-	(205,341)	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(1,519,857)	1,519,857	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(2,516,590)	-	-	(2,516,590)
股東股票股利	848,056	-	-	-	(848,056)	-	-	-
其他資本公積變動數	-	(18)	-	-	-	-	-	(18)
採權益法之投資處分透過其他綜合損益	-	-	-	-	126,924	-	(126,924)	-
按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-
113年9月30日餘額	\$ 35,321,896	\$ 399,916	\$ 3,126,356	\$ -	\$ 1,823,260	(\$ 43,938)	\$ 1,682,271	\$ 42,309,761
114年1月1日至9月30日								
114年1月1日餘額	\$ 35,321,896	\$ 403,398	\$ 3,126,356	\$ -	\$ 2,304,590	(\$ 46,149)	\$ 866,210	\$ 41,976,301
114年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	1,707,261	-	-	1,707,261
114年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(81,603)	2,143,708	2,062,105
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,707,261	(81,603)	2,143,708	3,769,366
113年度盈餘分配								
提列法定盈餘公積	-	-	230,131	-	(230,131)	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(1,059,657)	-	-	(1,059,657)
股東股票股利	1,013,739	-	-	-	(1,013,739)	-	-	-
其他資本公積變動數	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
採權益法之投資處分透過其他綜合損益	-	-	-	-	3,802	-	3,802	-
按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-
114年9月30日餘額	\$ 36,335,635	\$ 403,368	\$ 3,356,487	\$ -	\$ 1,704,522	(\$ 127,752)	\$ 3,013,720	\$ 44,685,980

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

項 目	單位：新台幣仟元	
	114年1月1日至9月30日	113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	\$ 1,658,861	\$ 1,670,560
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	25,910	26,152
利息費用	95,047	80,024
利息收入	(97)	(157)
股利收入	(7,750)	(6,295)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(1,986,087)	(1,974,248)
應付商業本票折價之票券手續費攤銷數	4,308	3,739
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	-	45
其他資產	9,684	5,172
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項	49,542	60,884
員工福利負債準備	(27)	(49)
營運產生之現金流出	(150,609)	(134,173)
收取之利息	49	112
收取之股利	7,750	6,295
採權益法之股權投資所收取之股利	1,235,520	2,412,867
支付之利息	(1,123)	(2,904)
支付之所得稅	(46,686)	(28,267)
營業活動之淨現金流入	1,044,901	2,253,930
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	-	(1,000,000)
取得不動產及設備	-	(4,808)
取得無形資產	-	(1,990)
投資活動之淨現金流出	-	(1,006,798)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	58,103	1,397,818
其他借款減少	-	(100,000)
租賃負債本金償還	(17,579)	(17,079)
發放現金股利	(1,059,657)	(2,516,590)
支付逾期未領股利	(30)	(18)
籌資活動之淨現金流出	(1,019,163)	(1,235,869)
本期現金及約當現金增加數	25,738	11,263
期初現金及約當現金餘額	17,531	8,742
期末現金及約當現金餘額	\$ 43,269	\$ 20,005

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	114年9月30日	113年9月30日	負債及權益	114年9月30日	113年9月30日
現金及約當現金	\$ 701,479	\$ 1,019,311	銀行暨同業透支及拆借	\$ 20,885,988	\$ 41,327,600
存放央行及拆放銀行暨同業	2	66	透過損益按公允價值衡量之金融負債	482,336	106,990
透過損益按公允價值衡量之金融資產	174,795,592	178,196,899	附買回票券及債券負債	245,482,511	220,201,194
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	117,744,107	107,897,319	應付款項	1,597,653	1,856,497
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	699,406	699,384	負債準備	1,689,433	1,644,062
應收款項-淨額	3,646,259	3,037,445	租賃負債	33,741	11,432
本期所得稅資產	169,990	119,259	遞延所得稅負債	55,814	54,435
採用權益法之投資-淨額	1,823,186	1,719,751	其他負債	417,811	380,525
其他金融資產-淨額	1,375,656	787,993	負債總計	<u>270,645,287</u>	<u>265,582,735</u>
不動產及設備-淨額	2,245,874	2,273,770			
使用權資產-淨額	33,446	11,392	股本	18,480,000	18,480,000
投資性不動產-淨額	700,025	704,475	資本公積	371,725	371,534
無形資產-淨額	6,627	8,315	保留盈餘	14,675,413	13,426,193
遞延所得稅資產	222,413	233,671	其他權益	459,448	(380,388)
其他資產-淨額	467,811	771,024	權益總計	<u>33,986,586</u>	<u>31,897,339</u>
資產總計	<u>\$ 304,631,873</u>	<u>\$ 297,480,074</u>	負債及權益總計	<u>\$ 304,631,873</u>	<u>\$ 297,480,074</u>

(2)簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
利息收入	\$ 4,132,181	\$ 3,743,411
減：利息費用	(3,381,799)	(3,363,708)
利息淨收益	750,382	379,703
利息以外淨收益	1,694,838	1,861,098
淨收益	2,445,220	2,240,801
各項提存	(73,312)	(2,507)
營業費用	(591,916)	(582,763)
稅前淨利	1,779,992	1,655,531
所得稅費用	(350,551)	(309,268)
稅後淨利	1,429,441	1,346,263
其他綜合損益	1,825,958	274,923
本期綜合損益總額	\$ 3,255,399	\$ 1,621,186
基本每股盈餘(元)	\$ 0.77	\$ 0.73

(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	114年9月30日	113年9月30日	負債及權益	114年9月30日	113年9月30日
流動資產	\$ 91,243,046	\$ 85,850,024	流動負債	\$ 80,477,146	\$ 76,935,141
透過損益按公允價值衡量之金融資產	391,274	385,839	長期借款	3,699,249	1,998,837
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,399,718	6,065,242	租賃負債	66,558	90,361
採用權益法之投資	1,958,641	1,827,884	非流動負債	68,747	65,556
不動產及設備	2,898,878	2,905,869	負債總計	84,311,700	79,089,895
使用權資產	117,324	146,841			
投資性不動產	130,900	132,100	股本	11,500,000	11,500,000
無形資產	242,501	230,187	資本公積	174,652	174,652
遞延所得稅資產	25,934	31,019	保留盈餘	3,881,554	3,815,347
其他非流動資產	345,885	341,034	其他權益	3,886,195	3,336,145
			權益總計	19,442,401	18,826,144
資產總計	<u>\$ 103,754,101</u>	<u>\$ 97,916,039</u>	負債及權益總計	<u>\$ 103,754,101</u>	<u>\$ 97,916,039</u>

(2)簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
收益	\$ 3,728,778	\$ 4,385,106
支出及費用	(3,088,186)	(3,355,190)
採用權益法認列之關聯 企業及合資損益之份額	89,084	68,634
其他利益及損失	330,897	288,585
稅前淨利	1,060,573	1,387,135
所得稅費用	(252,225)	(150,273)
稅後淨利	808,348	1,236,862
其他綜合損益	299,538	1,060,997
本期綜合損益總額	\$ 1,107,886	\$ 2,297,859
基本每股盈餘(元)	\$ 0.70	\$ 1.08

(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	114年9月30日	113年9月30日	負債及權益	114年9月30日	113年9月30日
流動資產	\$ 1,746,523	\$ 1,349,060	流動負債	\$ 2,391,264	\$ 2,376,308
採用權益法之投資	1,237,526	1,399,665	其他負債	4,828	4,793
不動產及設備	277,632	282,142	負債總計	2,396,092	2,381,101
投資性不動產	933,406	939,115			
無形資產	83	168	股本	1,750,000	1,750,000
遞延所得稅資產	2,692	2,692	資本公積	8,979	8,979
其他資產	8	-	累積虧損	172,098 (116,938)
			其他權益	(129,299)	(50,300)
			權益總計	1,801,778	1,591,741
資產總計	<u>\$ 4,197,870</u>	<u>\$ 3,972,842</u>	負債及權益總計	<u>\$ 4,197,870</u>	<u>\$ 3,972,842</u>

(2)簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
營業收入	\$ 318,405	\$ 136,740
營業費用	(75,880)	(62,141)
營業利益	242,525	74,599
營業外收入及支出	(10,870)	(10,849)
繼續營業單位稅前淨利	231,655	63,750
所得稅(費用)利益	(9,073)	5,030
本期淨利	222,582	68,780
其他綜合損益	(65,526)	56,598
本期綜合損益總額	\$ 157,056	\$ 125,378
基本每股盈餘(元)	\$ 1.27	\$ 0.39

(以下空白)

5. 國票金租賃股份有限公司

(1) 簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	114年9月30日	113年9月30日	負債及權益	114年9月30日	113年9月30日
流動資產	\$ 1,017,742	\$ 1,001,137	流動負債	\$ 624,641	\$ 5,648
透過其他綜合損益按公			租賃負債	15,671	19,178
允價值衡量之金融資產	674,363	-	負債總計	640,312	24,826
不動產及設備	22,163	426			
使用權資產	19,734	23,481	股本	1,000,000	1,000,000
無形資產	981	141	保留盈餘	11,581	1,080
其他資產	1,193	721	其他權益	84,283	-
			權益總計	1,095,864	1,001,080
資產總計	<u>\$ 1,736,176</u>	<u>\$ 1,025,906</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,736,176</u>	<u>\$ 1,025,906</u>

(2)簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	114年1月1日至9月30日	113年4月1日(設立 登記日)至9月30日
營業收入	\$ 42,863	\$ -
營業費用	(39,407)	(6,102)
營業利益(損失)	3,456	(6,102)
營業外收入及支出	10,687	7,182
繼續營業單位稅前淨利	14,143	1,080
所得稅費用	(2,829)	-
本期淨利	11,314	1,080
其他綜合損益	61,420	-
本期綜合損益總額	\$ 72,734	\$ 1,080
基本每股盈餘(元)	\$ 0.11	\$ 0.01

(以下空白)

6. 樂天國際商業銀行股份有限公司

(1) 簡明個體資產負債表

				單位：新台幣仟元	
資 產	114年9月30日	113年9月30日	負債及權益	114年9月30日	113年9月30日
現金及約當現金	\$ 2,043	\$ 2,327	央行及銀行同業存款	\$ 4,000,000	\$ 2,500,000
存放央行及拆借銀行同業	2,906,867	3,429,608	附買回票券及債券負債	1,932,130	2,077,078
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,489,002	2,280,484	應付款項	328,939	337,837
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16,561,257	13,708,849	存款及匯款	43,377,346	32,344,562
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	599,752	799,587	負債準備	1,438	87
附賣回票券及債券投資	9,463,457	6,858,619	租賃負債	36,987	7,351
應收款項-淨額	483,742	400,836	遞延所得稅負債	3,215	2,810
本期所得稅資產	57,069	45,079	其他負債	8,945	7,703
貼現及放款-淨額	21,502,999	15,819,802	負債總計	49,689,000	37,277,428
不動產及設備-淨額	400,270	224,339	股本	10,000,000	10,000,000
使用權資產-淨額	36,087	7,036	保留盈餘		
無形資產-淨額	640,328	755,629	待彌補虧損	(2,667,152)	(2,166,544)
遞延所得稅資產	676,294	544,068	其他權益	(70,580)	(140,631)
其他資產-淨額	132,101	93,990	權益總計	7,262,268	7,692,825
資產總計	\$ 56,951,268	\$ 44,970,253	負債及權益總計	\$ 56,951,268	\$ 44,970,253

(2) 簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
利息收入	\$ 706,129	\$ 467,300
減：利息費用	(578,704)	(361,405)
利息淨收益	127,425	105,895
利息以外淨損益	57,868	22,006
淨收益	185,293	127,901
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (45,448)	(122,067)
營業費用	(597,246)	(551,131)
繼續經營單位稅前淨損	(457,401)	(545,297)
所得稅利益	94,785	109,615
本期淨損	(362,616)	(435,682)
其他綜合損益	73,741	(21,505)
本期綜合損益總額	(\$ 288,875)	(\$ 457,187)
基本每股虧損(元)	(\$ 0.36)	(\$ 0.44)

(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

項 目	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
資產報酬率－稅前	4.30%	4.51%
資產報酬率－稅後	4.43%	4.57%
淨值報酬率－稅前	5.10%	5.28%
淨值報酬率－稅後	5.25%	5.35%
純益率	88.97%	88.40%

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

項 目	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
資產報酬率－稅前	0.83%	0.90%
資產報酬率－稅後	0.64%	0.74%
淨值報酬率－稅前	6.79%	7.18%
淨值報酬率－稅後	5.29%	5.89%
純益率	33.42%	35.05%

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

項 目	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
資產報酬率－稅前	1.45%	2.07%
資產報酬率－稅後	1.10%	1.85%
淨值報酬率－稅前	7.26%	10.23%
淨值報酬率－稅後	5.54%	9.12%
純益率	25.25%	32.52%

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	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
資產報酬率－稅前	0.80%	0.78%
資產報酬率－稅後	0.64%	0.64%
淨值報酬率－稅前	7.28%	6.89%
淨值報酬率－稅後	5.84%	5.60%
純益率	58.46%	60.08%

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	114年9月30日	113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	\$ 203,000	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)	903,896	1,198,900
應予觀察授信(註)	-	-
催收款項	903,896	286,300
逾期授信比率	0.65%	0.90%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.65%	0.90%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,640,542	1,591,076
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,657,450	1,610,830

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	114年9月30日	113年9月30日
保證及背書票券總餘額	\$137,572,600	\$132,772,400
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.76	4.63
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	245,482,511	220,201,194
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	8.50	7.74

(2) 授信風險集中情形

項	目	114年9月30日	113年9月30日
對利害關係人授信金額		\$ 1,114,500	\$ 941,500
利害關係人授信比率(%)		0.81	0.71
股票質押授信比率(%)		13.40	14.00
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)			
建設業		22.18	21.38
投資業		16.65	17.87
觀光餐旅業		13.26	12.23
綠能環保業		12.76	13.25

(3) 信用風險集中情形

單位:新台幣百萬元

114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	中租	\$ 3,512	10.33%
2	中石化	3,205	9.43%
3	江陵機電	3,016	8.87%
4	義聯	2,588	7.61%
5	興富發	2,566	7.55%
6	星鑫電力	2,476	7.29%
7	嘉升資產	2,430	7.15%
8	寶佳	2,355	6.93%
9	群光電子	2,200	6.47%
10	理想大地	2,159	6.35%

單位:新台幣百萬元

113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	中租	\$ 4,200	13.17%
2	三圓大同	4,085	12.81%
3	中石化	3,416	10.71%
4	日勝生	3,186	9.99%
5	義聯	2,664	8.35%
6	江陵機電	2,650	8.31%
7	遠東	2,314	7.25%
8	興富發	2,104	6.60%
9	皇翔建設	2,090	6.55%
10	理想大地	2,034	6.38%

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

114年9月30日

單位：新台幣百萬元

期 距 項 目		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	\$ 75,026	\$ 76,401	\$ 13,957	\$ 5,115	\$ 208
	債券	1,765	1,476	1,606	9,756	106,346
	銀行存款	701	-	-	-	-
	合計	77,492	77,877	15,563	14,871	106,554
資金來源	借入款	20,886	-	-	-	-
	附買回交易餘額	214,486	29,264	1,232	501	-
	自有資金	-	-	-	-	33,987
	合計	235,372	29,264	1,232	501	33,987
淨流量		(157,880)	48,613	14,331	14,370	72,567
累積淨流量		(157,880)	(109,267)	(94,936)	(80,566)	(7,999)

113年9月30日

單位：新台幣百萬元

期 距 項 目		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	\$ 72,041	\$ 83,036	\$ 15,635	\$ 4,787	\$ 431
	債券	1,095	2,563	2,372	9,983	94,693
	銀行存款	1,019	-	-	-	-
	合計	74,155	85,599	18,007	14,770	95,124
資金來源	借入款	41,328	-	-	-	-
	附買回交易餘額	189,005	26,543	2,629	2,024	-
	自有資金	-	-	-	-	31,897
	合計	230,333	26,543	2,629	2,024	31,897
淨流量		(156,178)	59,056	15,378	12,746	63,227
累積淨流量		(156,178)	(97,122)	(81,744)	(68,998)	(5,771)

5. 利率敏感性資產負債分析表

114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	\$155,369	\$ 15,563	\$ 14,871	\$106,554	\$292,357
利率敏感性負債	264,636	1,232	501	-	266,369
利率敏感性缺口	(109,267)	14,331	14,370	106,554	25,988
淨值					33,987
利率敏感性資產與負債比率					109.76%
利率敏感性缺口與淨值比率					76.46%

113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	\$159,754	\$ 18,007	\$ 14,770	\$ 95,124	\$287,655
利率敏感性負債	256,876	2,629	2,024	-	261,529
利率敏感性缺口	(97,122)	15,378	12,746	95,124	26,126
淨值					31,897
利率敏感性資產與負債比率					109.99%
利率敏感性缺口與淨值比率					81.91%

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	114年1月1日至9月30日		113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	1.11%	\$ 400,000	1.28%
存放央行及拆放銀行暨同業	13,521	2.91%	202,662	1.45%
透過損益按公允價值衡量 之金融資產—票、債券	163,144,382	1.81%	157,451,402	1.71%
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 —債券	111,362,213	2.23%	109,014,753	2.07%
按攤銷後成本衡量之金融 資產—票、債券	700,000	1.43%	700,000	1.43%
<u>負債</u>				
銀行暨同業透支及拆借	12,157,047	2.50%	26,663,765	2.10%
附買回票券及債券負債	241,932,473	1.74%	216,835,656	1.81%

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)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，國票創投及國票金租賃無此情形。
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、國票創投及間接投資之子公司等，除子公司國票金租賃以下表格所述者外，並未有資金貸與他人情形。

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額 (註4)	實際動支餘額	利率區間(%)	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額(註1)	資金貸與總限額(註2)
													名稱	價值		
1	國票金租賃股份有限公司	A	應收帳款	否	\$ 60,000	\$ 56,942	\$ 56,942	3.00~15.00	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ 854	股票	\$75,120	\$ 102,313	\$ 409,252
2	國票金租賃股份有限公司	B	應收帳款	否	100,000	77,444	77,444	3.00~15.00	短期融通	-	營業週轉	1,162	股票及保證金	127,310	102,313	409,252
3	國票金租賃股份有限公司	C	應收帳款	否	100,000	-	-	3.00~15.00	短期融通	-	營業週轉	-	無	-	102,313	409,252
4	國票金租賃股份有限公司	D	應收帳款	否	100,000	-	-	3.00~15.00	短期融通	-	營業週轉	-	無	-	102,313	409,252
5	國票金租賃股份有限公司	E	應收帳款	否	75,000	75,000	-	3.00~15.00	短期融通	-	營業週轉	-	無	-	102,313	409,252

註：1. 對個別對象資金貸與限額為最近期經會計師簽證後財務報告之淨值 10%。

2. 短期融通資金貸與總限額為最近期經會計師簽證後財務報告之淨值 40%；業務往來資金貸與總限額為最近期經會計師簽證後財務報告之淨值 60%。

3. 子公司國票金租賃股份有限公司 113 年 12 月 31 日經會計師簽證後財務報告之淨值為 1,023,131 仟元。

4. 為申報月份止仍有效之資金貸與他人額度/金額。

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	\$ 6,332,176	\$ 5,220,370	\$ -	\$ 3,705,367	\$1,403,734	\$ -	225.29%	\$ 7,154,536	是	否	是

註：對外背書保證之總額不得超過國票創投淨值之 4.35 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 3.85 倍。

(以下空白)

3. 民國 114 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					備註
			帳列科目	單位(股)	帳面金額	持股比例	市價	
國票創投	股票：		透過損益按公允價值衡量					
	力晶積成電子製造股份有限公司	無	之金融資產	4,500,301	\$ 114,308	0.11%	\$ 114,308	
	台新藥股份有限公司	"	"	266,085	8,142	0.18%	8,142	
	乾杯股份有限公司	"	"	1,212,167	66,912	5.80%	66,912	
	雷虎生技股份有限公司	"	"	1,434,551	79,230	4.77%	79,230	
	展逸國際企業股份有限公司	"	"	290,493	7,713	1.48%	7,713	
	能率亞洲資本股份有限公司	"	"	6,256,608	217,542	3.74%	217,542	
	民盛應用企業股份有限公司	"	"	189,000	22,113	0.62%	22,113	
	宇辰系統科技股份有限公司	"	"	255,000	22,917	1.36%	22,917	
	神達數位股份有限公司	"	"	1,400,000	84,280	1.28%	84,280	
	二十一世紀數位科技股份有限公司	"	"	731,108	140,000	1.08%	140,000	
	正勛實業股份有限公司	"	"	69,600	232	0.34%	232	
	力晶創新投資控股股份有限公司	"	"	2,290,787	86,706	0.17%	86,706	
	海樂影業股份有限公司	"	"	735,000	-	3.87%	-	
	金聯成資源科技股份有限公司	"	"	900,000	40,500	4.88%	40,500	
	特力屋股份有限公司	"	"	2,325,000	134,850	2.42%	134,850	
	特爾電力股份有限公司	"	"	3,450,000	103,500	14.94%	103,500	
	堆疊股份有限公司	"	"	71,428	2,729	1.93%	2,729	
	捷絡生物科技股份有限公司	"	"	21,166,000	5,927	8.56%	5,927	
	莎美娜實業股份有限公司	"	"	1,000,000	119,530	1.41%	119,530	
	新竹物流股份有限公司	"	"	132,990	15,723	0.05%	15,723	
	補丁科技股份有限公司	"	"	670,839	20,125	1.18%	20,125	
	銘安科技股份有限公司	"	"	862,676	26,743	2.18%	26,743	
	旭晶能源科技股份有限公司	"	"	12,011	-	0.43%	-	
	慶富造船股份有限公司	"	"	3,702,000	-	0.74%	-	
					<u>\$ 1,319,722</u>		<u>\$ 1,319,722</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	\$ 52,394	49.00%	\$ 52,394	
	IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	"	"	30,100	1,185,132	100.00%	1,185,132	
					<u>\$ 1,237,526</u>		<u>\$ 1,237,526</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	1,123	\$ 12	0.00%	\$ 12	

註：子公司國票證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，國票創投及國票金租賃無此情形。

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編製。

(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 台灣匯出累 積投資金額 (註2)	本期匯出或收回 投資金額		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 之投資收益
					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)	\$ -42,484 (USD -1,364)	100%	\$ -42,484 (USD -1,364)	\$ 1,179,490 (USD 38,742)	\$ 282,453 (USD 9,227)

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)	\$ 986,833

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

股份 主要股東名稱	持有股數(仟股)	持有比例
諾威斯股份有限公司	292,617	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

114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			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產 之比率(註三)
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	\$ 718	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	9,705	與一般客戶無重大差異	0.16%
		國票綜合證券股份有限公司	1	應付款項	998	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(股務代理備付金)	100	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	其他什項收入	23,234	與一般客戶無重大差異	0.39%
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	3	手續費支出	274	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票綜合證券股份有限公司	3	手續費收入	4,395	與一般客戶無重大差異	0.07%
		國票期貨股份有限公司	3	客戶保證金/期貨交易人權益	8,137	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票金租賃股份有限公司	3	利息支出	92	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	經紀手續費收入	238	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	65	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	30,676	與一般客戶無重大差異	0.51%
		國票期貨股份有限公司	3	應收帳款-期貨	3,809	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	7,049	與一般客戶無重大差異	0.12%
		國票期貨股份有限公司	3	其他利益及損失	1,819	與一般客戶無重大差異	0.03%
		國票期貨股份有限公司	3	經紀手續費支出	1,626	與一般客戶無重大差異	0.03%
		國票期貨股份有限公司	3	經紀手續費收入	8	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	財務收入	1,637	與一般客戶無重大差異	0.03%
		國票期貨股份有限公司	3	應付帳款	888	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	5,767	與一般客戶無重大差異	0.10%
		國票期貨股份有限公司	3	其他應收款	15	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	410	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	69	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	期貨交易保證金	1,289,464	與一般客戶無重大差異	0.30%
		國票期貨股份有限公司	3	存入保證金	1,566	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	其他營業費用	44,205	與一般客戶無重大差異	0.73%
		國票證券投資顧問股份有限公司	3	其他應付款	5,381	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	46	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票證創業投資股份有限公司	3	其他利益及損失	63	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票證創業投資股份有限公司	3	經紀手續費收入	6	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票證創業投資股份有限公司	3	租金收入	151	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票證創業投資股份有限公司	3	存入保證金	34	與一般客戶無重大差異	0.00%

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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應報導部門資訊如下：

	114年1月1日至9月30日				
	票券金融 公司	證券 公司	其他 公司	調整 及沖銷	合計
稅後淨利(損)	<u>\$1,429,441</u>	<u>\$ 808,348</u>	<u>(\$221,649)</u>	<u>\$ 611</u>	<u>\$2,016,751</u>
	113年1月1日至9月30日				
	票券金融 公司	證券 公司	其他 公司	調整 及沖銷	合計
稅後淨利(損)	<u>\$1,346,263</u>	<u>\$1,236,862</u>	<u>(\$424,812)</u>	<u>\$ 13,894</u>	<u>\$2,172,207</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。