

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 113 年及 112 年第三季
(股票代碼 2889)

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

國票金融控股股份有限公司及子公司
民國 113 年及 112 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</u>	<u>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 ~ 118	
	(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 ~ 49	
	(七) 關係人交易	50 ~ 64	
	(八) 抵質押之資產	65	
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	66	

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	66	
(十一)	重大之期後事項	66	
(十二)	其他	67 ~ 111	
(十三)	附註揭露事項	112 ~ 117	
(十四)	部門別財務資訊	118	

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 113 年及 112 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 113 年及 112 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 113 年及 112 年 9 月 30 日之合併財務狀況，民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 113 年及 112 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

會計師

陳賢儀

林維琪
陳賢儀

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

中 華 民 國 1 1 3 年 1 1 月 2 7 日



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113年9月30日及民國112年12月31日、9月30日

單位：新台幣仟元

資 產		附註	113 年 9 月 30 日		112 年 12 月 31 日		112 年 9 月 30 日	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%
資產								
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 3,388,020	1	\$ 3,287,831	1	\$ 3,523,308	1
11500	存放央行及拆借金融同業	六(二)	66	-	51	-	484	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)(八)、七及八	189,043,237	45	156,055,499	43	153,567,520	43
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	134,491,823	32	134,636,590	37	128,267,525	36
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(六)(八)	1,479,583	-	699,366	-	699,366	-
12500	附賣回票券及債券投資	六(四)	159,842	-	169,634	-	271,881	-
13000	應收款項－淨額	六(七)(十九)及七	52,039,584	13	38,404,206	11	37,542,313	11
13200	本期所得稅資產		9,391	-	48	-	1,069	-
15000	採用權益法之投資－淨額	六(十)	5,642,453	1	5,833,790	2	5,813,223	2
15500	其他金融資產－淨額	六(十一)(十九)、七及八	15,166,711	4	11,574,683	3	11,739,408	4
18000	投資性不動產－淨額	六(十四)及八	396,721	-	405,724	-	406,379	-
18500	不動產及設備－淨額	六(十二)、七及八	7,021,821	2	7,039,021	2	7,048,319	2
18600	使用權資產－淨額	六(十三)及七	157,229	-	116,249	-	129,578	-
19000	無形資產－淨額	六(十五)	259,935	-	257,608	-	255,428	-
19300	遞延所得稅資產		311,794	-	421,013	-	746,434	-
19500	其他資產－淨額	六(十六)、七及八	7,213,368	2	5,019,090	1	4,643,643	1
19999	資產總計		\$ 416,781,578	100	\$ 363,920,403	100	\$ 354,655,878	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113年9月30日及民國112年12月31日、9月30日

單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
			金	%	金	%	金	%
負債								
21500	央行及同業融資	六(二)、七及八	\$ 48,013,291	12	\$ 29,559,732	8	\$ 36,475,248	10
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(三)	3,283,974	1	1,562,885	-	1,901,609	1
22500	附買回票券及債券負債	六(四)(八)及七	245,387,025	59	229,787,461	63	218,218,078	61
22600	應付商業本票－淨額	六(十七)及七	26,216,524	6	20,487,764	6	20,506,236	6
23000	應付款項	六(十八)及七	22,925,179	5	17,559,271	5	16,140,012	5
23200	本期所得稅負債		354,207	-	472,710	-	433,845	-
負債準備								
24620	員工福利負債準備		182,413	-	220,222	-	258,348	-
24630	保證責任準備	六(十九)及七	1,514,718	-	1,484,850	1	1,458,850	-
24690	其他準備	六(二十二)	29,307	-	10,569	-	10,529	-
25500	其他金融負債	六(二十)及七	12,724,560	3	9,124,171	3	9,030,751	3
26000	租賃負債	七	153,116	-	115,129	-	128,126	-
29300	遞延所得稅負債		54,696	-	38,040	-	32,028	-
29697	其他負債	六(十六)	6,401,018	2	4,705,011	1	4,585,579	1
29999	負債總計		<u>367,240,028</u>	<u>88</u>	<u>315,127,815</u>	<u>87</u>	<u>309,179,239</u>	<u>87</u>
歸屬於母公司業主之權益								
31100	股本	六(二十四)						
31101	普通股		35,321,896	8	34,473,840	9	34,473,840	10
31500	資本公積	六(二十五)	399,916	-	399,934	-	234,217	-
保留盈餘								
32001	法定盈餘公積		3,126,356	1	2,921,015	1	2,921,015	1
32003	特別盈餘公積		-	-	1,519,857	-	1,519,857	-
32011	未分配盈餘		1,823,260	-	2,053,406	-	1,659,325	-
其他權益								
32500	其他權益		1,638,333	1	770,888	1	1,492,332	-
39500	非控制權益		<u>7,231,789</u>	<u>2</u>	<u>6,653,648</u>	<u>2</u>	<u>6,160,717</u>	<u>2</u>
39999	權益總計		<u>49,541,550</u>	<u>12</u>	<u>48,792,588</u>	<u>13</u>	<u>45,476,639</u>	<u>13</u>
負債及權益總計			<u>\$ 416,781,578</u>	<u>100</u>	<u>\$ 363,920,403</u>	<u>100</u>	<u>\$ 354,655,878</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113年及112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	113年7月1日 至9月30日			112年7月1日 至9月30日			113年1月1日 至9月30日			112年1月1日 至9月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%	金	額	%
41000 利息收入	六(二十七)及七	\$	1,865,412	91	\$	1,528,004	84	\$	5,289,480	85	\$	4,351,545	81
51000 減：利息費用	六(二十七)及七	(	1,508,654)	(74)	(	1,224,502)	(67)	(	4,280,553)	(69)	(	3,393,358)	(63)
利息淨收益			356,758	17		303,502	17		1,008,927	16		958,187	18
利息以外淨收益													
49800 手續費及佣金淨收益	六(二十八)及七		1,103,284	54		996,415	55		3,327,773	54		2,652,709	49
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		281,541	14		366,601	20		1,430,101	23		1,495,014	28
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)		294,153	14		131,747	7		429,100	7		254,179	5
49870 兌換損益		(	6,034)	-		6,027	-		16,840	-		58,059	1
49880 資產減損迴轉利益(損失)	六(三十一)		36	-	(	3,125)	-	(	591)	-	(	13,194)	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十)	(	44,027)	(2)	(	48,862)	(3)	(	157,866)	(3)	(	150,298)	(3)
49900 其他利息以外淨損益	六(三十二)及七		21,872	1		34,903	2		46,345	1		67,222	1
49951 租賃收入	七		<u>32,648</u>	<u>2</u>		<u>30,000</u>	<u>2</u>		<u>97,048</u>	<u>2</u>		<u>85,314</u>	<u>1</u>
淨收益			2,040,231	100		1,817,208	100		6,197,677	100		5,407,192	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(十九)(三十三)	(	43,766)	(2)	(	21,898)	(1)	(	103,022)	(2)	(	31,711)	(1)
營業費用													
58501 員工福利費用	六(三十四)及七	(	763,736)	(37)	(	686,426)	(38)	(	2,305,170)	(37)	(	1,970,817)	(36)
58503 折舊及攤銷費用	六(三十五)	(	70,264)	(4)	(	65,218)	(3)	(	205,649)	(3)	(	194,166)	(4)
58599 其他業務及管理費用	六(三十六)及七	(	322,847)	(16)	(	284,364)	(16)	(	936,607)	(15)	(	763,581)	(14)
營業費用合計		(	<u>1,156,847</u>	<u>(57)</u>	(	<u>1,036,008</u>	<u>(57)</u>	(	<u>3,447,426</u>	<u>(55)</u>	(	<u>2,928,564</u>	<u>(54)</u>
61000 繼續營業單位稅前淨利			839,618	41		759,302	42		2,647,229	43		2,446,917	45
61003 所得稅費用	六(二十三)	(	193,525)	(9)	(	159,407)	(9)	(	475,022)	(8)	(	507,549)	(9)
69000 本期淨利			<u>646,093</u>	<u>32</u>		<u>599,895</u>	<u>33</u>		<u>2,172,207</u>	<u>35</u>		<u>1,939,368</u>	<u>36</u>
其他綜合損益													
不重分類至損益之項目													
69567 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	六(五)		3,684	-		683,955	38		1,200,214	20		1,061,989	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)	(	9,976)	-	(	3,548)	-		8,280	-	(	2,334)	-
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			8,562	-		59,063	3		70,270	1		28,407	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)		1,505,567	74	(	457,017)	(25)		243,790	4		98,094	2
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)		78,045	4		17,962	1	(	10,541)	-		73,595	1
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(二十三)	(	217,955)	(11)		201,178	11	(	111,478)	(2)		189,710	3
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)			<u>1,367,927</u>	<u>67</u>		<u>501,593</u>	<u>28</u>		<u>1,400,535</u>	<u>23</u>		<u>1,449,461</u>	<u>27</u>
69700 本期綜合損益總額			<u>\$ 2,014,020</u>	<u>99</u>		<u>\$ 1,101,488</u>	<u>61</u>		<u>\$ 3,572,742</u>	<u>58</u>		<u>\$ 3,388,829</u>	<u>63</u>
淨利歸屬於													
69901 母公司業主		\$	480,197	24	\$	470,338	26	\$	1,693,060	27	\$	1,594,485	30
69903 非控制權益			<u>165,896</u>	<u>8</u>		<u>129,557</u>	<u>7</u>		<u>479,147</u>	<u>8</u>		<u>344,883</u>	<u>6</u>
		\$	<u>646,093</u>	<u>32</u>	\$	<u>599,895</u>	<u>33</u>	\$	<u>2,172,207</u>	<u>35</u>	\$	<u>1,939,368</u>	<u>36</u>
綜合損益總額歸屬於													
69951 母公司業主		\$	1,748,178	86	\$	687,319	38	\$	2,687,429	44	\$	2,630,081	49
69953 非控制權益			<u>265,842</u>	<u>13</u>		<u>414,169</u>	<u>23</u>		<u>885,313</u>	<u>14</u>		<u>758,748</u>	<u>14</u>
		\$	<u>2,014,020</u>	<u>99</u>	\$	<u>1,101,488</u>	<u>61</u>	\$	<u>3,572,742</u>	<u>58</u>	\$	<u>3,388,829</u>	<u>63</u>
每股盈餘													
基本及稀釋每股盈餘	六(三十七)	\$	<u>0.14</u>		\$	<u>0.13</u>		\$	<u>0.48</u>		\$	<u>0.45</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
合併權益變動表
民國113年及112年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

	歸	屬	於	母	公	司	主	之	權	益							
	保	留	盈	餘	其	他	權	益									
	普	通	股	資	本	公	積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	總計	非控制權益	權	益	總額
112年1月1日至9月30日																	
112年1月1日餘額	\$ 34,473,840	\$ 234,079	\$ 2,784,769	\$ 234,587	\$ 1,421,516	(\$ 86,171)	(\$ 2,376,917)	\$ 36,685,703	\$ 5,478,971	\$ 42,164,674							
112年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	1,594,485	-	-	1,594,485	344,883	1,939,368							
112年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	17,573	1,018,023	1,035,596	413,865	1,449,461							
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,594,485	17,573	1,018,023	2,630,081	758,748	3,388,829							
111年度盈餘分配																	
提列法定盈餘公積	-	-	136,246	-	(136,246)	-	-	-	-	-							
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,285,270	(1,285,270)	-	-	-	-	-							
採用權益法投資股權淨值之變動	-	212	-	-	-	-	-	212	-	212							
其他資本公積變動數	-	(74)	-	-	-	-	-	(74)	-	(74)							
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	(77,002)	(77,002)							
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	64,840	-	(64,840)	-	-	-							
112年9月30日餘額	\$ 34,473,840	\$ 234,217	\$ 2,921,015	\$ 1,519,857	\$ 1,659,325	(\$ 68,598)	(\$ 1,423,734)	\$ 39,315,922	\$ 6,160,717	\$ 45,476,639							
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	\$ 6,653,648	\$ 48,792,588							
113年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	1,693,060	-	-	1,693,060	479,147	2,172,207							
113年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	65,256	929,113	994,369	406,166	1,400,535							
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,693,060	65,256	929,113	2,687,429	885,313	3,572,742							
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)	-	(2,516,590)							
股東股票股利	848,056	-	-	-	(848,056)	-	-	-	-	-							
其他資本公積變動數	-	(18)	-	-	-	-	-	(18)	-	(18)							
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	(307,172)	(307,172)							
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	125,352	-	(125,352)	-	-	-							
採權益法之投資處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	1,572	-	(1,572)	-	-	-							
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	\$ 7,231,789	\$ 49,541,550							

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



國票金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國113年及112年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

	113年1月1日 至9月30日	112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	\$ 2,647,229	\$ 2,446,917
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	205,649	194,166
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	213,161	38,925
利息費用	4,280,553	3,393,358
利息收入	(5,289,480)	(4,351,545)
股利收入	(429,100)	(609,576)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	157,866	150,298
處分及報廢不動產及設備損失	-	652
資產減損損失	591	13,194
租賃修改及除役負債準備修改淨利益	-	(3)
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	(32,987,738)	27,298,180
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,588,305	15,276,211
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(780,199)	700,000
應收款項	(13,374,158)	(12,395,141)
其他金融資產	(3,694,108)	5,546,315
其他資產	(2,360,117)	(411,870)
與營業活動相關之負債之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,721,089	(1,956,295)
附買回票券及債券負債	15,599,564	(21,081,312)
應付款項	5,426,722	2,244,124
員工福利負債準備	(37,809)	(486)
其他準備	18,738	72
其他金融負債	3,600,389	(1,796,201)
其他負債	1,696,007	218,222
營運產生之現金流出	(21,796,846)	(17,034,217)
收取之利息	4,999,709	4,157,072
收取之股利	420,920	604,523
採權益法之股權投資收取之現金股利	31,210	8,813
支付之利息	(4,285,485)	(3,244,224)
支付之所得稅	(567,150)	(575,928)
營業活動之淨現金流出	(21,197,642)	(16,083,961)
投資活動之現金流量		
預付投資款增加	(55,877)	-
取得不動產及設備	(83,046)	(40,805)
處分不動產及設備價款	-	838
交割結算基金(增加)減少	(27,246)	7,663
存出保證金減少	184,721	211,559
取得無形資產	(24,752)	(15,981)
遞延借項增加	(2,357)	(2,321)
設質定存單減少(增加)	5,700	(30,000)
投資活動之淨現金(流出)流入	(2,857)	130,953
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資增加	18,453,559	9,241,477
應付商業本票增加	5,651,557	6,095,429
租賃負債本金償還	(57,844)	(55,877)
發放現金股利	(2,516,590)	-
支付逾期未領股利	(18)	(74)
非控制權益變動	(307,172)	(77,002)
籌資活動之淨現金流入	21,223,492	15,203,953
匯率變動對現金及約當現金之影響	67,419	28,453
本期現金及約當現金增加(減少)數	90,412	(720,602)
期初現金及約當現金餘額	3,457,516	4,516,275
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,547,928	\$ 3,795,673
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 3,388,020	\$ 3,523,308
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	66	484
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	159,842	271,881
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,547,928	\$ 3,795,673

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啓林

經理人：陳冠舟

會計主管：林信鴻

國票金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 113 年及 112 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正式上市。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 113 年 11 月 27 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113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16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」	民國113年1月1日

經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

(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 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。

(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10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第18號「財務報導之表達與揭露」	民國116年1月1日
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
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：

1. 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」

此修正分別說明如下：

(1)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：

A. 企業不具有撤銷、停止或取消支付指定之能力；

B. 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；

C. 與該電子支付系統相關之交割風險並不重大。

- (2)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。
- (3)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。
- (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。

2. 國際財務報導準則第 18 號「財務報表之表達與揭露」

國際財務報導準則第 18 號「財務報表之表達與揭露」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 112 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 112 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 112 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		
			113年 9月30日	112年 12月31日	112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(註1)	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%	58.09%
國票金控	國票創業投資股份有限公司(以下簡稱「國票創投」)	創業投資事業	100.00%	100.00%	100.00%
國票金控	國票金租賃股份有限公司(以下簡稱「國票金租賃」)(註3)	融資租賃業務、分期付款買賣業務	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%	58.09%
國票證券	國票期貨股份有限公司(以下簡稱「國票期貨」)(註2)	主要為經營期貨業務	61.66%	61.66%	58.04%
國票證券	國票證創業投資股份有限公司(以下簡稱「國票證創投」)	創業投資及管理顧問	61.72%	61.72%	58.09%
國票創投	IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	一般投資業務	100.00%	100.00%	100.00%

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			113年 9月30日	112年 12月31日	112年 9月30日
IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	國旺國際融資租賃有限公司(以下簡稱「國旺租賃」)	主要為經營融資租賃業務	100.00%	100.00%	100.00%

註1: 子公司國票證券於民國112年8月18日經董事會決議通過辦理現金增資發行普通股150,000仟股，每股面額10元，並以每股10.5元溢價發行總計增資\$1,575,000，增資後實收資本額為\$11,500,000，增資基準日為民國112年12月21日，本公司共認購128,911仟股，金額為\$1,353,561，另本公司未依持股比例認購致使投資比例發生變動，影響資本公積\$161,057。截至民國113年9月30日本公司共持有子公司國票證券709,791仟股，持股比例為61.72%。

註2: 孫公司國票期貨於民國113年及112年6月經股東會決議通過112年度及111年度盈餘轉增資案，增資基準日為民國113年9月10日及112年9月11日，子公司國票證券共配發6,959仟股及4,596仟股。截至民國113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3: 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					
		113年9月30日		112年12月31日		112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	\$ 7,231,789	38.28%	\$ 6,653,648	38.28%	\$ 6,160,717	41.91%

民國113年及112年7月1日至9月30日暨民國113年及112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\$265,842、\$414,169、\$885,313及\$758,748。

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112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112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112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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
零用金	\$ 2,050	\$ 1,539	\$ 2,050
支票及活期存款	763,991	755,468	800,018
外幣存款	932,390	548,859	395,626
定期存款	1,013,124	1,341,001	1,641,939
期貨超額保證金	676,465	640,964	683,675
列報於資產負債表之現金及約當現金	3,388,020	3,287,831	3,523,308
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	66	51	484
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	159,842	169,634	271,881
合計	<u>\$ 3,547,928</u>	<u>\$ 3,457,516</u>	<u>\$ 3,795,673</u>

截至民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 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>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
存放央行及拆借金融同業			
存放央行	<u>\$ 66</u>	<u>\$ 51</u>	<u>\$ 484</u>
央行及同業融資			
金融同業拆放	\$ 41,327,600	\$ 22,193,609	\$ 29,450,836
銀行借款	<u> 6,685,691</u>	<u> 7,366,123</u>	<u> 7,024,412</u>
	<u>\$ 48,013,291</u>	<u>\$ 29,559,732</u>	<u>\$ 36,475,248</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113年9月30日、112年12月31日及112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1.57%~5.43%、1.41%~6.10%及1.35%~5.81%。
3. 民國113年9月30日、112年12月31日及112年9月30日，本公司銀行借款額度皆為\$500,000。民國113年及112年9月30日銀行借款無動用。民國112年12月31日借款利率為1.60%。
4. 民國113年9月30日、112年12月31日及112年9月30日，子公司國票創投銀行借款融資額度分別為\$1,840,000、\$1,865,000及\$1,915,000，借款利率區間分別為2.03%~2.25%、1.90%~2.20%及1.90%~2.37%。
5. 民國113年9月30日、112年12月31日及112年9月30日，孫公司國旺租賃銀行借款融資額度分別為\$4,712,140、\$3,485,399及\$3,295,798，借款利率區間分別為3.29%~4.71%、4.00%~5.30%及4.03%~6.34%。
6. 民國113年9月30日、112年12月31日及112年9月30日，子公司國票證券銀行借款融資額度分別為\$14,698,000、\$14,933,000及\$14,733,000，借款利率區間分別為0.45%~2.30%、0.40%~5.76%及0.40%~5.78%。
7. 民國113年9月30日、112年12月31日及112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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
股票	\$ 4,811,326	\$ 4,590,572	\$ 5,343,444
受益憑證	946,728	553,418	579,364
商業本票	122,612,114	102,560,256	110,611,387
可轉讓銀行定期存單	51,790,082	41,720,000	28,490,000
國庫券	987,805	492,140	-
政府公債	1,692,037	1,073,320	3,181,301
公司債	5,479,352	4,477,098	4,756,479
衍生工具	100,484	15,744	10,701
認購(售)權證	238,882	170,657	334,631
小計	188,658,810	155,653,205	153,307,307
評價調整	384,427	402,294	260,213
合計	\$ 189,043,237	\$ 156,055,499	\$ 153,567,520
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
應付債券交易	\$ 1,399,355	\$ 518,702	\$ 490,378
附賣回債券投資—融券	-	-	121,629
應回補債券交易	400,043	-	99,130
認購(售)權證負債	822,560	678,295	858,954
衍生工具	627,556	340,155	354,238
小計	3,249,514	1,537,152	1,924,329
評價調整	34,460	25,733	(22,720)
合計	\$ 3,283,974	\$ 1,562,885	\$ 1,901,609

1. 子公司國際票券民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 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\$10,670,000、\$5,000,000及\$6,490,000，請詳附註八之說明。
2. 子公司國票證券民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日供作營業保證金之政府公債分別計\$385,839、\$388,707及\$387,664，請詳附註八之說明。
3. 截至民國 113 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 4,169 檔，歐式認購(售)權證 762 檔，美式認購(售)權證 3,407 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 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日帳載之附賣回票券及債券投資均為一年內到期，年利率區間分別為 1.35%、1.20%~1.30%及 1.20%~5.35%。
2. 民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日帳載之附買回票券及債券負債均為一年內到期，年利率區間分別為 0.30%~5.95%、0.30%~6.15%及 0.30%~5.77%。

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
債務工具			
政府公債	\$ 31,310,974	\$ 31,881,556	\$ 33,735,188
金融債	17,430,475	19,851,444	20,528,553
公司債	<u>79,945,056</u>	<u>77,592,510</u>	<u>72,720,313</u>
	128,686,505	129,325,510	126,984,054
評價調整	(<u>1,602,804</u>)	(<u>1,862,910</u>)	(<u>4,090,613</u>)
小計	<u>127,083,701</u>	<u>127,462,600</u>	<u>122,893,441</u>
權益工具			
上市(櫃)股票	364,135	1,204,865	817,438
未上市(櫃)股票	<u>2,568,063</u>	<u>2,568,063</u>	<u>1,797,392</u>
	2,932,198	3,772,928	2,614,830
評價調整	<u>4,475,924</u>	<u>3,401,062</u>	<u>2,759,254</u>
小計	<u>7,408,122</u>	<u>7,173,990</u>	<u>5,374,084</u>
合計	<u>\$ 134,491,823</u>	<u>\$ 134,636,590</u>	<u>\$ 128,267,525</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：

	113年7月1日至9月30日	112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	\$ 1,583,688	(\$ 451,609)
自累計其他綜合損益重分類		
至損益		
因提列減損轉列者	\$ 10	\$ 3,116
因除列標的轉列者	(78,131)	(8,524)
	(\$ 78,121)	(\$ 5,408)
認列於損益之利息收入	\$ 667,107	\$ 570,894
	113年1月1日至9月30日	112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	\$ 412,464	\$ 157,276
自累計其他綜合損益重分類		
至損益		
因提列減損轉列者	\$ 466	\$ 12,468
因除列標的轉列者	(169,140)	(71,650)
	(\$ 168,674)	(\$ 59,182)
認列於損益之利息收入	\$ 1,953,281	\$ 1,589,212
	113年7月1日至9月30日	112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	\$ 3,675	\$ 683,958
認列於其他綜合損益之公允		
價值變動－非控制權益	9	(3)
	\$ 3,684	\$ 683,955
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 146,718	\$ 103,244
於本期內除列者	69,304	19,979
	\$ 216,022	\$ 123,223
累積利益因除列轉列保留盈餘	\$ 118,656	\$ 64,126

	113年1月1日至9月30日	112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	\$ 1,200,197	\$ 1,061,986
認列於其他綜合損益之公允		
價值變動－非控制權益	17	3
	<u>\$ 1,200,214</u>	<u>\$ 1,061,989</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 190,485	\$ 161,760
於本期內除列者	69,475	20,769
	<u>\$ 259,960</u>	<u>\$ 182,529</u>
累積利益因除列轉列保留盈餘	<u>\$ 125,352</u>	<u>\$ 64,840</u>

3. 子公司國際票券於民國 113 年及 112 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\$1,673,004及\$606,708之權益工具投資，累積處分利益分別為\$125,352及\$64,840。

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

	113年9月30日	112年12月31日	112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	780,199	—	—
小計	1,480,199	700,000	700,000
減：累計減損	(616)	(634)	(634)
合計	<u>\$ 1,479,583</u>	<u>\$ 699,366</u>	<u>\$ 699,366</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：

	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日
利息收入	\$ 5,985	\$ 2,516
	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
利息收入	\$ 11,636	\$ 5,764
預期信用迴轉利益(減損損失)	18	(634)
	<u>\$ 11,654</u>	<u>\$ 5,130</u>

2. 民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 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 \$688,196、\$473,743 及 \$486,949。

3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

(七) 應收款項－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應收票據及帳款	\$ 959,150	\$ 323,359	\$ 1,556,615
應收利息	1,688,640	1,398,869	1,330,570
應收證券融資款	19,473,286	15,960,734	14,664,793
應收轉融通擔保價款	16,846	9,357	3,633
應收出售證券及債券款	816,484	9,094	171,044
應收證券交割款	20,005,896	13,478,075	12,785,813
應收租賃款	4,190,089	4,046,095	4,052,569
應收借貸款項	4,865,092	3,239,365	3,044,408
應收股利	10,474	2,294	6,443
應收即期外匯款	106,230	34,030	32,260
其他應收款	24,594	13,607	18,732
	<u>52,156,781</u>	<u>38,514,879</u>	<u>37,666,880</u>
減：備抵呆帳	(117,197)	(110,673)	(124,567)
	<u>\$ 52,039,584</u>	<u>\$ 38,404,206</u>	<u>\$ 37,542,313</u>

1. 民國 113 年及 112 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：

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
112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	\$ 119,478,148	\$ 119,127,549
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	\$ 108,381,233	\$ 110,174,196
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	\$ 478,400	\$ 485,716

112年9月30日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 101,789,690	\$ 101,358,203
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 111,765,024	\$ 116,360,503
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	\$ 491,000	\$ 499,372

(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 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日：無。

2. 金融負債

113年9月30日						
性質	已認列之金融負債總額	已互抵之已認列之金融資產總額	於資產負債表列報之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之		
				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	\$ -	\$ -
112年12月31日						
性質	已認列之金融負債總額	已互抵之已認列之金融資產總額	於資產負債表列報之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之		
				金融工具(註)	質押之現金擔保品	淨額
附買回協議	\$ 4,484,206	\$ -	\$ 4,484,206	\$ 4,484,206	\$ -	\$ -
112年9月30日						
性質	已認列之金融負債總額	已互抵之已認列之金融資產總額	於資產負債表列報之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之		
				金融工具(註)	質押之現金擔保品	淨額
附買回協議	\$ 5,335,842	\$ -	\$ 5,335,842	\$ 5,333,921	\$ -	\$ 1,921

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

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
台灣票券金融股份有限公司	\$ 1,719,751	\$ 1,690,955	\$ 1,608,881
寶國建築經理股份有限公司	59,867	58,741	56,870
街口證券投資信託股份有限公司	93,352	90,589	90,924
樂天國際商業銀行股份有限公司			
(以下簡稱「樂天商銀」)	<u>3,769,483</u>	<u>3,993,505</u>	<u>4,056,548</u>
	<u>\$ 5,642,453</u>	<u>\$ 5,833,790</u>	<u>\$ 5,813,223</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
		<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>		
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		
	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
資產總額	\$ 74,043,152	\$ 65,202,530	\$ 60,681,275
負債總額	(67,038,056)	(58,314,728)	(54,127,786)
淨資產總額	\$ 7,005,096	\$ 6,887,802	\$ 6,553,489
佔關聯企業淨資產之份額	\$ 1,719,751	\$ 1,690,955	\$ 1,608,881
其他	-	-	-
關聯企業帳面價值	\$ 1,719,751	\$ 1,690,955	\$ 1,608,881

資產負債表	樂天國際商業銀行股份有限公司		
	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
資產總額	\$ 44,970,253	\$ 33,343,153	\$ 32,756,402
負債總額	(37,277,428)	(25,193,141)	(24,477,732)
淨資產總額	\$ 7,692,825	\$ 8,150,012	\$ 8,278,670
佔關聯企業淨資產之份額	\$ 3,769,483	\$ 3,993,505	\$ 4,056,548
其他	-	-	-
關聯企業帳面價值	\$ 3,769,483	\$ 3,993,505	\$ 4,056,548

綜合損益表	台灣票券金融股份有限公司	
	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日
收入	\$ 156,932	\$ 102,795
繼續營業單位本期淨利	\$ 89,003	\$ 49,102
其他綜合損益(稅後淨額)	218,742	63,712
本期綜合損益總額	\$ 307,745	\$ 112,814
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	
	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
收入	\$ 356,547	\$ 277,409
繼續營業單位本期淨利	\$ 184,463	\$ 126,006
其他綜合損益(稅後淨額)	36,063	229,985
本期綜合損益總額	\$ 220,526	\$ 355,991
自關聯企業收取之股利	\$ 25,343	\$ -

綜合損益表	樂天國際商業銀行股份有限公司	
	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日
收入	\$ 51,918	\$ 25,822
繼續營業單位本期淨損	(\$ 143,533)	(\$ 128,403)
其他綜合損益(稅後淨額)	31,449	(1,568)
本期綜合損益總額	(\$ 112,084)	(\$ 129,971)
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	
	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
收入	\$ 127,901	\$ 72,069
繼續營業單位本期淨損	(\$ 435,682)	(\$ 392,096)
其他綜合損益(稅後淨額)	(21,505)	30,404
本期綜合損益總額	(\$ 457,187)	(\$ 361,692)
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：

	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日
繼續經營單位本期淨利	\$ 4,454	\$ 2,001
本期綜合損益(稅後淨額)	(1,043)	(459)
本期綜合損益總額	\$ 3,411	\$ 1,542
	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
繼續經營單位本期淨利	\$ 10,333	\$ 10,895
本期綜合損益(稅後淨額)	(577)	(98)
本期綜合損益總額	\$ 9,756	\$ 10,797

5. 民國 113 年及 112 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\$5,867 及\$8,813。

6. 台灣票券金融股份有限公司民國 112 年第三季將股東逾期未領取之現金股利轉列資本公積，依持股比例認列資本公積為\$212。

(十一) 其他金融資產－淨額

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
設質定期存單(詳附註八)	\$ 2,874,547	\$ 2,880,247	\$ 2,880,247
期貨交易保證金	1,035,804	644,323	855,557
保證客戶銀行備償專戶	278,931	304,880	370,993
客戶保證金專戶	9,502,225	6,792,402	6,673,661
借券保證金	793,254	696,551	686,210
借券擔保價款	380,847	239,134	264,693
預付投資款	58,831	2,954	-
催收款項	<u>430,512</u>	<u>50,175</u>	<u>30,301</u>
	15,354,951	11,610,666	11,761,662
減：備抵呆帳－催收款項	(<u>188,240</u>)	(<u>35,983</u>)	(<u>22,254</u>)
	<u>\$ 15,166,711</u>	<u>\$ 11,574,683</u>	<u>\$ 11,739,408</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>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>

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

不動產及設備質押擔保情形請詳附註八。

(十三)租賃交易－承租人

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

2. 使用權資產之帳面金額與認列之折舊費用資訊如下：

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
房屋	\$ 136,119	\$ 99,487	\$ 110,403
設備	4,730	5,459	5,939
公務車	16,380	11,303	13,236
	<u>\$ 157,229</u>	<u>\$ 116,249</u>	<u>\$ 129,578</u>

	<u>113年7月1日至9月30日</u>	<u>112年7月1日至9月30日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
房屋	\$ 16,435	\$ 15,823
設備	1,245	1,080
公務車	2,321	1,889
	<u>\$ 20,001</u>	<u>\$ 18,792</u>

	<u>113年1月1日至9月30日</u>	<u>112年1月1日至9月30日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
房屋	\$ 48,442	\$ 47,314
設備	3,530	3,547
公務車	6,366	5,564
	<u>\$ 58,338</u>	<u>\$ 56,425</u>

3. 本集團於民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日使用權資產之增添分別為\$98,667 及\$38,493。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>113年7月1日至9月30日</u>	<u>112年7月1日至9月30日</u>
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	\$ 695	\$ 577
屬短期租賃合約之費用	1,057	1,434
屬低價值資產租賃之費用	3,565	2,667
	<u>\$ 5,317</u>	<u>\$ 4,678</u>
	<u>113年1月1日至9月30日</u>	<u>112年1月1日至9月30日</u>
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	\$ 1,834	\$ 1,778
屬短期租賃合約之費用	3,548	4,697
屬低價值資產租賃之費用	10,605	9,723
租賃修改淨利益	-	(3)
	<u>\$ 15,987</u>	<u>\$ 16,195</u>

5. 本集團於民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日租賃現金流出總額分別為\$73,831 及\$72,075。

(十四) 投資性不動產－淨額

	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>
	土地	建築物	合計
<u>112年1月1日</u>			
成本	\$ 190,747	\$ 96,230	\$ 286,977
累計折舊	—	(21,717)	(21,717)
	<u>\$ 190,747</u>	<u>\$ 74,513</u>	<u>\$ 265,260</u>
<u>112年1月1日至9月30日</u>			
1月1日	\$ 190,747	\$ 74,513	\$ 265,260
自不動產及設備轉入	101,484	41,380	142,864
折舊費用	—	(1,745)	(1,745)
9月30日	<u>\$ 292,231</u>	<u>\$ 114,148</u>	<u>\$ 406,379</u>
<u>112年9月30日</u>			
成本	\$ 292,231	\$ 140,123	\$ 432,354
累計折舊	—	(25,975)	(25,975)
	<u>\$ 292,231</u>	<u>\$ 114,148</u>	<u>\$ 406,379</u>

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113年9月30日、112年12月31日及112年9月30日分別為\$410,924、\$393,592及\$393,592，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113年9月30日、112年12月31日及112年9月30日分別為\$113,480、\$107,550及\$107,550，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1.02%~2.45%、1.03%~2.28%及1.03%~2.28%，皆屬第二等級公允價值。

3. 民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列租金收入分別為\$2,882、\$2,928、\$8,749 及\$7,087。民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 113 年及 112 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、\$655、\$1,950 及\$1,745，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>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>

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

2. 本集團商譽明細如下：

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

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

用於計算使用價值之主要假設如下：

	子公司國票證券經紀部門
112年度	
成長率	2.66%
折現率	4.96%

111年度

成長率 2.18%

折現率 4.37%

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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
遞延費用	\$ 51,794	\$ 56,811	\$ 57,748
預付款項	38,900	58,204	60,279
存出保證金	553,988	711,463	636,432
待交割款項	124,727	83,894	229,468
代收承銷股款	770,462	40,590	-
專戶分戶帳留存客戶款項（註）	4,975,817	4,019,650	3,628,102
其他	697,680	48,478	31,614
	<u>\$ 7,213,368</u>	<u>\$ 5,019,090</u>	<u>\$ 4,643,643</u>

註：民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日之專戶分戶帳客戶權益分別為 \$4,973,240、\$4,019,708 及 \$3,627,645，帳列於其他負債中。

- 截至民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 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：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
銀行存款	\$ 4,826,085	\$ 3,869,660	\$ 3,477,944
政府公債	149,732	149,990	150,158
	<u>\$ 4,975,817</u>	<u>\$ 4,019,650</u>	<u>\$ 3,628,102</u>

本集團於民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列上述政府公債產生之(損)益分別為 \$87、(\$119)、(\$258)及(\$132)，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 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 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。
- 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 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日繳存之交割結算基金分別為 \$189,072、\$161,826 及 \$158,204，請詳附註八之說明。

(十七) 應付商業本票－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應付商業本票	\$ 26,277,000	\$ 20,512,000	\$ 20,532,000
減：應付商業本票折價	(60,476)	(24,236)	(25,764)
	<u>\$ 26,216,524</u>	<u>\$ 20,487,764</u>	<u>\$ 20,506,236</u>

1. 截至民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 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 1.47%~2.06%、1.29%~2.20%及 1.27%~1.93%。
2. 截至民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 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。
3. 子公司國票證券分別於民國 111 年 1 月、4 月及 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」)分別簽訂五千萬、五千萬及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。子公司國票證券分別需於簽約起 30 日、30 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，按費率 1%計算承諾費支付予另一方，協議期間分別至民國 114 年 1 月、4 月及 117 年 6 月。
4. 子公司國票證券分別於民國 111 年 1 月、4 月及 113 年 6 月與國際票券分別簽訂五億、五億及八億元額度之契約書，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 30 日、30 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 1%、1%及 0.2%計算承諾費支付予另一方，協議期間分別至民國 114 年 1 月、4 月及 117 年 6 月。
5. 子公司國票證券於民國 110 年 6 月與華南商業銀行股份有限公司(以下簡稱「華南銀行」)簽訂五億元額度之協議書，發行天期不超過 180 天之免保證商業本票，由華南銀行辦理承銷。子公司國票證券需於簽約起 3 個月內全額發行，且應循環發行不得間斷，如有一方未依本協議約定面額發行或買入免保證商業本票，違約之一方應按未發行或未買入面額之實際天期，按協議書計算違約金支付與另一方，協議期間至民國 114 年 6 月。
6. 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。

7. 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。
8. 子公司國票證券於民國 113 年 6 月與大慶票券金融股份有限公司(以下簡稱「大慶票券」)簽訂二億元發行額度之協議書，發行天期不超過 100 天之免保證商業本票，由大慶票券辦理承銷。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 0.2%計算承諾費支付予另一方，協議期間至民國 116 年 6 月。
9. 截至民國113年9月30日、112年12月31日及112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\$1,107,000、\$1,182,000及\$1,182,000。

(十八)應付款項

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
應付交割帳款	\$ 19,106,342	\$ 13,472,539	\$ 12,358,025
融券存入保證金	755,150	826,549	821,166
應付融券擔保價款	833,566	941,155	992,143
應付利息	244,528	326,663	278,170
代收款項	54,517	45,066	37,511
其他	<u>1,931,076</u>	<u>1,947,299</u>	<u>1,652,997</u>
	<u>\$ 22,925,179</u>	<u>\$ 17,559,271</u>	<u>\$ 16,140,012</u>

(十九) 備抵呆帳/負債準備

民國 113 年及 112 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	
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

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

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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
期貨交易人權益	\$ 9,419,903	\$ 6,720,605	\$ 6,625,366
保本型商品—本金價值	3,304,657	2,403,566	2,405,385
	<u>\$ 12,724,560</u>	<u>\$ 9,124,171</u>	<u>\$ 9,030,751</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113年及112年7月1日至9月30日暨民國113年及112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\$2,369、\$2,425、\$8,404及\$7,813。
- (6)本集團於民國113年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$8,970。

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113年及112年7月1日至9月30日暨民國113年及112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\$20,846、\$17,612、\$60,011及\$52,275。

(二十二) 其他準備

	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>
	除役負債	法律索償(註)
112年1月1日	\$ 10,457	\$ -
本期迴轉	(54)	-
折現攤銷	126	-
112年9月30日	<u>\$ 10,529</u>	<u>\$ -</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：

	113年7月1日至9月30日	112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	\$ 177,544	\$ 155,896
當期所得稅總額	<u>177,544</u>	<u>155,896</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>15,981</u>	<u>3,511</u>
遞延所得稅總額	<u>15,981</u>	<u>3,511</u>
所得稅費用	<u>\$ 193,525</u>	<u>\$ 159,407</u>
	113年1月1日至9月30日	112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	\$ 462,595	\$ 494,537
以前年度所得稅高估	(2,051)	(309)
當期所得稅總額	<u>460,544</u>	<u>494,228</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>14,478</u>	<u>13,321</u>
遞延所得稅總額	<u>14,478</u>	<u>13,321</u>
所得稅費用	<u>\$ 475,022</u>	<u>\$ 507,549</u>

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>113年7月1日至9月30日</u>	<u>112年7月1日至9月30日</u>
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	\$ <u>217,955</u>	(\$ <u>201,178</u>)
	<u>113年1月1日至9月30日</u>	<u>112年1月1日至9月30日</u>
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	\$ <u>111,478</u>	(\$ <u>189,710</u>)

2. 本公司與子公司國際票券及國票創投採行連結稅制合併結算申報，截至民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日止，估列應付所得稅款分別為\$11,699、\$44,050 及\$59,067。
3. 本公司、子公司國際票券及國票創投之營利事業所得稅結算申報案，除民國 108 年度外，業經稅捐稽徵機關核定至民國 109 年度。
4. 子公司國票證券營利事業所得稅結算申報案，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 111 年度。

(二十四)股本

1. 截至民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 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 \$35,321,896、\$34,473,840 及 \$34,473,840。
2. 民國 113 年 3 月 13 日經董事會通過並於民國 113 年 5 月 31 日經股東會決議以未分配盈餘\$848,056 轉增資，增資基準日訂為民國 113 年 7 月 21 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 \$35,321,896。

(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：

	113年9月30日	112年12月31日	112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	630	630	630
股東逾期未領取股利	16,788	16,806	12,146
對子公司所有權權益變動	161,057	161,057	-
	<u>\$ 399,916</u>	<u>\$ 399,934</u>	<u>\$ 234,217</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未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 113 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 113 年及 112 年 5 月經股東會通過 112 年度及 111 年度之盈餘分派情形如下：

	112年度		111年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 205,341		\$ 136,246	
(迴轉)提列特別盈餘公積	(1,519,857)		1,285,270	
現金股利	2,516,590	\$ 0.73	-	\$ -
股票股利	848,056	0.246	-	-
	<u>\$ 2,050,130</u>		<u>\$ 1,421,516</u>	

(二十七) 利息收入暨利息費用

	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日
利息收入		
票券利息收入	\$ 738,692	\$ 574,614
債券利息收入	678,187	585,864
自辦融資券利息收入	232,027	169,878
存款利息收入	63,016	55,165
租賃利息收入	109,898	102,152
其他	43,592	40,331
	<u>1,865,412</u>	<u>1,528,004</u>
利息費用		
附買回票券及債券利息支出	(1,168,888)	(968,722)
發行商業本票利息支出	(125,923)	(71,065)
央行及同業融資利息支出	(197,925)	(166,696)
其他	(15,918)	(18,019)
	<u>(1,508,654)</u>	<u>(1,224,502)</u>
利息淨收益	<u>\$ 356,758</u>	<u>\$ 303,502</u>

	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
利息收入		
票券利息收入	\$ 2,023,295	\$ 1,769,966
債券利息收入	1,991,714	1,622,141
自辦融資券利息收入	647,814	450,282
存款利息收入	188,182	171,932
租賃利息收入	336,074	258,628
其他	102,401	78,596
	<u>5,289,480</u>	<u>4,351,545</u>
利息費用		
附買回票券及債券利息支出	(3,316,057)	(2,672,371)
發行商業本票利息支出	(310,202)	(175,236)
央行及同業融資利息支出	(604,756)	(497,397)
其他	(49,538)	(48,354)
	<u>(4,280,553)</u>	<u>(3,393,358)</u>
利息淨收益	<u>\$ 1,008,927</u>	<u>\$ 958,187</u>

(二十八) 手續費及佣金淨收益

	113年7月1日至9月30日	112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	\$ 183,213	\$ 177,075
承銷手續費收入	164,051	152,953
經紀手續費收入	784,908	689,864
借券手續費收入	48,374	28,863
其他	44,189	54,825
	<u>1,224,735</u>	<u>1,103,580</u>
手續費及佣金支出		
自營手續費支出	(14,905)	(11,079)
經紀手續費支出	(80,630)	(72,185)
結算交割服務費支出	(15,992)	(14,816)
期貨佣金支出	(8,929)	(8,260)
其他	(995)	(825)
	<u>(121,451)</u>	<u>(107,165)</u>
	<u>\$ 1,103,284</u>	<u>\$ 996,415</u>

	113年1月1日至9月30日	112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	\$ 550,308	\$ 520,768
承銷手續費收入	476,773	445,375
經紀手續費收入	2,336,300	1,733,762
借券手續費收入	140,297	87,716
其他	175,260	144,510
	<u>3,678,938</u>	<u>2,932,131</u>
手續費及佣金支出		
自營手續費支出	(39,553)	(32,178)
經紀手續費支出	(235,818)	(180,165)
結算交割服務費支出	(44,224)	(37,783)
期貨佣金支出	(26,307)	(26,009)
其他	(5,263)	(3,287)
	<u>(351,165)</u>	<u>(279,422)</u>
	<u>\$ 3,327,773</u>	<u>\$ 2,652,709</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

	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日
已實現損益		
買賣票券損益淨額	\$ 73,795	\$ 100,260
買賣債券損益淨額	225,879	(523,108)
股票及基金處分損益淨額	85,348	808,171
衍生工具處分損益淨額	22,287	(186,474)
認購權證發行損益淨額	26,780	(44,970)
股利收入	105,108	193,651
借券及附賣回債券融券回補 淨利益(損失)	5,798	(32,423)
	<u>544,995</u>	<u>315,107</u>
評價損益		
票券評價損益淨額	60,188	19,799
債券評價損益淨額	(222,141)	49,916
股票及基金評價損益淨額	(348,931)	(54,501)
衍生工具評價損益淨額	320,769	69,713
認購權證評價損益淨額	(48,649)	(99,807)
借券及附賣回債券融券評價 損益淨額	(24,690)	66,374
	<u>(263,454)</u>	<u>51,494</u>
	<u>\$ 281,541</u>	<u>\$ 366,601</u>

	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
已實現損益		
買賣票券損益淨額	\$ 233,270	\$ 267,968
買賣債券損益淨額	435,867	230,742
股票及基金處分損益淨額	2,157,348	1,125,628
衍生工具處分損益淨額	(1,032,433)	(382,791)
認購權證發行損益淨額	(198,189)	516,412
股利收入	169,140	427,047
借券及附賣回債券融券回補 淨損失	(60,243)	(401,052)
	<u>1,704,760</u>	<u>1,783,954</u>
評價損益		
票券評價損益淨額	83,966	44,151
債券評價損益淨額	35,296	314,817
股票及基金評價損益淨額	(17,084)	2,088
衍生工具評價損益淨額	(33,305)	(135,874)
認購權證評價損益淨額	(335,210)	(469,411)
借券及附賣回債券融券評價 損益淨額	(8,322)	(44,711)
	<u>(274,659)</u>	<u>(288,940)</u>
	<u>\$ 1,430,101</u>	<u>\$ 1,495,014</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

	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日
政府債券	\$ 71,966	\$ 8,482
金融債券	7,078	(1,691)
公司債券	(913)	1,733
	<u>78,131</u>	<u>8,524</u>
股息紅利收入	<u>216,022</u>	<u>123,223</u>
	<u>\$ 294,153</u>	<u>\$ 131,747</u>
	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
政府債券	\$ 143,165	\$ 30,900
金融債券	22,606	7,444
公司債券	3,369	33,306
	<u>169,140</u>	<u>71,650</u>
股息紅利收入	<u>259,960</u>	<u>182,529</u>
	<u>\$ 429,100</u>	<u>\$ 254,179</u>

(三十一) 資產減損迴轉利益(損失)

	<u>113年7月1日至9月30日</u>	<u>112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	(\$ 10)	(\$ 3,116)
債務工具應收利息減損迴轉 利益(損失)	46	(9)
	<u>\$ 36</u>	<u>(\$ 3,125)</u>
	<u>113年1月1日至9月30日</u>	<u>112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	(\$ 466)	(\$ 12,468)
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資減損迴轉利益 (損失)	18	(634)
債務工具應收利息減損損失	(143)	(92)
	<u>(\$ 591)</u>	<u>(\$ 13,194)</u>

(三十二) 其他利息以外淨損益

	<u>113年7月1日至9月30日</u>	<u>112年7月1日至9月30日</u>
處分及報廢資產損失	\$ -	(\$ 652)
海外複委託收益	20,123	15,476
增值稅退稅款	1,924	289
其他	(175)	19,790
	<u>\$ 21,872</u>	<u>\$ 34,903</u>
	<u>113年1月1日至9月30日</u>	<u>112年1月1日至9月30日</u>
處分及報廢資產損失	\$ -	(\$ 652)
海外複委託收益	49,178	37,962
增值稅退稅款	1,924	289
其他	(4,757)	29,623
	<u>\$ 46,345</u>	<u>\$ 67,222</u>

(三十三) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	<u>113年7月1日至9月30日</u>	<u>112年7月1日至9月30日</u>
收回呆帳及過期帳	(\$ 84,750)	(\$ 837)
提列備抵呆帳	128,516	22,735
呆帳及準備費用	<u>\$ 43,766</u>	<u>\$ 21,898</u>

	<u>113年1月1日至9月30日</u>	<u>112年1月1日至9月30日</u>
收回呆帳及過期帳	(\$ 110,139)	(\$ 7,214)
提存保證責任準備	64,000	-
提列備抵呆帳	149,161	38,925
呆帳及準備費用	<u>\$ 103,022</u>	<u>\$ 31,711</u>

(三十四) 員工福利費用

截至民國 113 年及 112 年 9 月 30 日止，本集團員工人數合計分別為 1,600 人及 1,594 人。另，民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日發生之員工福利費用，依其功能別彙總如下：

	<u>113年7月1日至9月30日</u>	<u>112年7月1日至9月30日</u>
薪資費用	\$ 686,125	\$ 619,484
勞健保費用	39,431	37,328
退休金費用	23,215	20,037
其他用人費用	14,965	9,577
	<u>\$ 763,736</u>	<u>\$ 686,426</u>

	<u>113年1月1日至9月30日</u>	<u>112年1月1日至9月30日</u>
薪資費用	\$ 2,077,060	\$ 1,776,923
勞健保費用	122,794	108,113
退休金費用	68,415	60,088
其他用人費用	36,901	25,693
	<u>\$ 2,305,170</u>	<u>\$ 1,970,817</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 113 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 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞估列金額分別為 \$4,848、\$5,708、\$17,134 及 \$19,387；董事酬勞估列金額分別為 \$7,272、\$7,135、\$25,701 及 \$24,234，前述金額帳列薪資費用科目。
3. 經董事會決議之民國 112 年度員工酬勞 \$22,240 及董事酬勞 \$29,316 與民國 112 年度財務報告認列之員工酬勞 \$21,229 及董事酬勞 \$30,327，主要係估列差異，惟合計數與民國 112 年度財務報告認列之金額一致。
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>113年7月1日至9月30日</u>	<u>112年7月1日至9月30日</u>
折舊費用	\$ 58,082	\$ 54,162
攤銷費用	12,182	11,056
	<u>\$ 70,264</u>	<u>\$ 65,218</u>
	<u>113年1月1日至9月30日</u>	<u>112年1月1日至9月30日</u>
折舊費用	\$ 170,886	\$ 162,004
攤銷費用	34,763	32,162
	<u>\$ 205,649</u>	<u>\$ 194,166</u>

(三十六) 其他業務及管理費用

	<u>113年7月1日至9月30日</u>	<u>112年7月1日至9月30日</u>
稅捐	\$ 123,222	\$ 102,119
租金支出	4,622	4,101
電腦資訊費	34,716	30,618
郵電費	22,496	21,064
修繕費	12,907	13,023
集保服務費	22,671	18,710
借券費用	22,863	16,358
其他	79,350	78,371
	<u>\$ 322,847</u>	<u>\$ 284,364</u>
	<u>113年1月1日至9月30日</u>	<u>112年1月1日至9月30日</u>
稅捐	\$ 356,146	\$ 258,711
租金支出	14,153	14,420
電腦資訊費	102,889	84,446
郵電費	66,358	60,602
修繕費	40,891	39,697
集保服務費	66,529	49,103
借券費用	71,823	52,639
其他	217,818	203,963
	<u>\$ 936,607</u>	<u>\$ 763,581</u>

(三十七) 基本及稀釋每股盈餘

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	\$ 0.14
112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	\$ 470,338	\$ 0.13
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	\$ 0.48
112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	\$ 1,594,485	\$ 0.45

上述加權平均流通在外股數，業已依民國 112 年度盈餘轉增資比例追溯調整之，民國 112 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 0.46 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
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

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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	採權益法投資之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)	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

(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 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日對關係人存款之餘額明細如下：

	113年9月30日			
	支票及			合計
	定期存款	活期存款	備償專戶(註)	
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>

112年12月31日				
	支票及		備償專戶(註)	合計
	定期存款	活期存款		
母公司之主要管理階層：				
第一銀行	\$ -	\$ 7,310	\$ 84,586	\$ 91,896
合庫銀行	200,000	52,062	46,624	298,686
	<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 59,372</u>	<u>\$ 131,210</u>	<u>\$ 390,582</u>

112年9月30日				
	支票及		備償專戶(註)	合計
	定期存款	活期存款		
母公司之主要管理階層：				
第一銀行	\$ -	\$ 5,883	\$ 112,259	\$ 118,142
合庫銀行	200,000	51,846	49,216	301,062
	<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 57,729</u>	<u>\$ 161,475</u>	<u>\$ 419,204</u>

註：帳列其他金融資產，請詳附註六(十一)。

A. 民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日收取之相關利息收入分別為\$347、\$293、\$1,309 及 \$1,088。

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：

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>

112年7月1日至9月30日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
母公司之主要管理階層：				
第一銀行	\$ 5,450,000	\$ 3,500,000	1.37~1.40	\$10,531
112年1月1日至9月30日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
母公司之主要管理階層：				
第一銀行	\$ 8,210,000	\$ 3,500,000	1.37~1.40	\$45,356
合庫銀行	1,000,000	-	-	668
其他關係人：				
樂天商銀	350,000	-	-	589
	<u>\$ 9,560,000</u>	<u>\$ 3,500,000</u>		<u>\$46,613</u>

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

113年7月1日至9月30日					
	本期		備抵呆帳 及保證責任	費率	擔保品
	最高餘額	期末餘額	準備餘額	區間(%)	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		備抵呆帳 及保證責任	費率	擔保品
	最高餘額	期末餘額	準備餘額	區間(%)	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>		

112年12月31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	\$ 80,000	\$ 80,000	\$ 800	2.00~2.07	股票
德安開發	250,000	249,000	2,490	3.66~3.91	不動產
	<u>\$330,000</u>	<u>\$329,000</u>	<u>\$ 3,290</u>		

112年7月1日至9月30日					
	本期 最高餘額	期末餘額	備抵呆帳 及保證責任		
			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	\$ 80,000	\$ 80,000	\$ 800	2.05	股票
德安開發	249,000	249,000	2,490	3.91	不動產
	<u>\$329,000</u>	<u>\$329,000</u>	<u>\$ 3,290</u>		

112年1月1日至9月30日					
	本期 最高餘額	期末餘額	備抵呆帳 及保證責任		
			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	\$ 80,000	\$ 80,000	\$ 800	2.00~2.07	股票
德安開發	250,000	249,000	2,490	3.66~3.91	不動產
	<u>\$330,000</u>	<u>\$329,000</u>	<u>\$ 3,290</u>		

子公司國際票券民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 113 年及 112 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\$1,191、\$1,190、\$3,551 及\$3,421。

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 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 113 年及 112 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 \$306、\$178、\$800 及 \$316。民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 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：

		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>		
		112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：				
合庫證券	\$ 350,000	\$ 200,000		1.55~1.72
第一金證	800,000	-		1.27~1.65
	<u>\$ 1,150,000</u>	<u>\$ 200,000</u>		
		112年9月30日		
		期末未到期餘額	期末持有餘額	費率區間(%)
其他關係人：				
第一金控	\$ 1,000,000	\$ -		1.49
第一金證	700,000	-		1.27~1.65
	<u>\$ 1,700,000</u>	<u>\$ -</u>		

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

		113年7月1日至9月30日		112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		\$ 35,945,532	\$ 9,459	\$ 42,818,820	\$ 11,289
其他關係人：					
合庫證券		-	-	200,386	(235)
街口投信經理 之基金		89,847	2	-	-
		<u>\$ 36,035,379</u>	<u>\$ 9,461</u>	<u>\$ 43,019,206</u>	<u>\$ 11,054</u>

	<u>113年1月1日至9月30日</u>		<u>112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	\$ 107,111,117	\$ 26,476	\$ 124,284,886	\$ 36,935
其他關係人：				
合庫證券	-	-	200,386	(235)
街口投信經理 之基金	<u>233,611</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 107,344,728</u>	<u>\$ 26,479</u>	<u>\$ 124,485,272</u>	<u>\$ 36,700</u>

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 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日子公司國際票券與關係人從事票券及債券附條件交易相關之利息費用分別為 \$1,029、\$1,625、\$2,065 及 \$2,680。民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 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>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
其他關係人：			
樂天商銀	\$ -	\$ 250,316	\$ 149,716
合庫人壽	<u>129,624</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 129,624</u>	<u>\$ 250,316</u>	<u>\$ 149,716</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>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
國票金控之主要管理階層：			
合庫銀行	\$ 45,118	\$ 26,905	\$ 36,345
第一銀行	16,757	11,310	9,502
子公司國票證之主要管理階層：			
兆豐銀行	10,319	16,523	14,892
上海商銀	790	6,346	8,503
其他關係人：			
國泰世華銀行	<u>177,553</u>	<u>241,481</u>	<u>266,243</u>
	<u>\$ 250,537</u>	<u>\$ 302,565</u>	<u>\$ 335,485</u>

(2) 債券買賣斷交易

			113年7月1日至9月30日			112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：								
合庫銀行	\$	-	\$	-	\$	-	\$ 99,131	\$ -
其他關係人：								
兆豐票券		-		50,000		-		-
	\$	-	\$	50,000	\$	-	\$ 99,131	\$ -
			113年1月1日至9月30日			112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：								
合庫銀行	\$	-	\$	-	\$	-	\$ 49,823	\$ 496,477 (\$ 148)
其他關係人：								
兆豐證券		495,285		497,806		42		102,616 236
第一金證		100,018		99,457		(9)		-
兆豐票券		-		99,555		-		-
	\$	595,303	\$	696,818	\$	33	\$ 49,823	\$ 599,093 \$ 88

(3) 客戶保證金專戶/期貨交易人權益

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
其他關係人：			
街口投信經理之基金	\$ 2,447,068	\$ 2,057,089	\$ 1,501,999

(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

		<u>113年9月30日</u>		<u>112年12月31日</u>		<u>112年9月30日</u>	
		單位數		單位數		單位數	
		(仟單位)	期末餘額	(仟單位)	期末餘額	(仟單位)	期末餘額
其他關係人：							
街口投信							
經理之基金		11,421	<u>\$ 226,216</u>	5,027	<u>\$ 110,642</u>	3,976	<u>\$ 101,244</u>
		<u>113年7月1日至9月30日</u>		<u>112年7月1日至9月30日</u>			
		處分(損)益		處分(損)益			
其他關係人：							
街口投信							
經理之基金		\$		3,388	\$		36,245

	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
	處分(損)益	處分(損)益
其他關係人：		
街口投信		
經理之基金	\$ 34,134	\$ 52,044

B. 持有關係人發行之有價證券

	113年9月30日		112年12月31日		112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	247	\$ 16,425	80	\$ 3,658	128	\$ 5,683
第一金控	37	\$ 1,015	5	\$ 128	-	\$ -
兆豐金控	59	\$ 2,305	361	\$ 14,149	347	\$ 13,064
宜特科技	-	\$ -	59	\$ 5,452	295	\$ 26,969

	113年7月1日至9月30日		112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		2,981		111
第一金控	(	36)	(	1)
兆豐金控		472		605
合庫金控	(	188)		-
宜特科技	(	767)	(	4,085)
	\$	2,225	(\$	3,370)
	113年1月1日至9月30日		112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		12,915		2,204
第一金控		53	(	1)
兆豐金控		3,441		766
合庫金控	(	188)		-
宜特科技		291	(	3,362)
	\$	16,402	(\$	393)

(5)其他資產

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ -	\$ 69	\$ -
子公司國票證券之主要管理階層：			
上海商銀	4,827,174	3,877,668	3,477,944
兆豐銀行	-	659	3,716
其他關係人：			
國泰世華銀行	817,107	71,403	221,884
	<u>\$ 5,644,281</u>	<u>\$ 3,949,799</u>	<u>\$ 3,703,544</u>

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 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 113 年及 112 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\$321、\$291、\$919 及\$869，截至民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日之應收股務代理收入分別為\$177、\$148 及\$148。

(7)租金收入：民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 113 年及 112 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\$12,238、\$10,472、\$36,578 及\$30,387，截至民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日之應收租金收入分別為\$2,252、\$1,251 及\$1,639。前述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

(8)租賃交易－承租人

A. 子公司國票證券向第一銀行承租建物，租賃合約之期間為一至五年。

B. 取得使用權資產

子公司國票證券於民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日取得使用權資產分別為\$0、\$0、\$14,523 及\$267。

C. 租金費用

	<u>113年7月1日至9月30日</u>	<u>112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	\$ 2,579	\$ 2,578
	<u>113年1月1日至9月30日</u>	<u>112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	\$ 7,692	\$ 7,611

D. 租賃負債

a. 期末餘額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ 25,536	\$ 18,403	\$ 20,905

b. 利息費用

	113年7月1日至9月30日	112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	\$ 129	\$ 69
國票金控之主要管理階層：	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
第一銀行	\$ 292	\$ 200

(9) 其他營業外收入

	113年7月1日至9月30日	112年7月1日至9月30日
其他關係人：		
街口投信	\$ 51	\$ 69
國票金控之主要管理階層：	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
第一銀行	\$ 27	\$ -
其他關係人：		
街口投信	237	195
	\$ 264	\$ 195

其他營業外收入包含代銷基金收入及董監酬勞。

(10) 銀行借款額度暨已動用餘額

	113年9月30日		112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	\$ 1,000,000	\$ -	\$ 1,000,000	\$ 300,000
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	4,000,000	450,000	3,500,000	-
	\$ 6,000,000	\$ 450,000	\$ 5,500,000	\$ 300,000

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

(11) 利息收入

		<u>113年7月1日至9月30日</u>	<u>112年7月1日至9月30日</u>
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$	5	\$ 5
子公司國票證券之主要管理階層：			
高雄銀行		-	159
上海商銀		2,329	1,850
	\$	<u>2,334</u>	<u>\$ 2,014</u>
		<u>113年1月1日至9月30日</u>	<u>112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	\$	86	\$ 60
子公司國票證券之主要管理階層：			
高雄銀行		-	424
上海商銀		19,199	14,840
兆豐銀行		36	61
其他關係人：			
國泰世華銀行		1,547	1,232
	\$	<u>20,868</u>	<u>\$ 16,617</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>113年7月1日至9月30日</u>	<u>112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	\$ 1,313	\$ 705
子公司國票證券之主要管理階層：		
上海商銀	-	3
其他關係人：		
國泰世華銀行	2,679	1,959
合庫票券	36	-
兆豐票券	39	-
	<u>\$ 4,067</u>	<u>\$ 2,667</u>
	<u>113年1月1日至9月30日</u>	<u>112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	\$ 3,740	\$ 705
子公司國票證券之主要管理階層：		
上海商銀	-	3
其他關係人：		
國泰世華銀行	6,488	3,528
合庫票券	207	-
兆豐票券	247	-
	<u>\$ 10,682</u>	<u>\$ 4,236</u>

B. 期末應付借款費用

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
其他關係人：			
國泰世華銀行	<u>\$ 112</u>	<u>\$ 100</u>	<u>\$ 106</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

A. 民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日手續費支出金額分別為\$15、\$0、\$18 及\$0。

B. 期末應付手續費支出

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
其他關係人：			
工商財經	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ -</u>

手續費支出包含自營經手費、承銷作業手續費等。

(14) 抵(質)押資產

A. 定期存款

		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>
		112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>
		112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
高雄銀行		-	50,000	50,000
	\$	<u>701,547</u>	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 751,547</u>

B. 民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 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 \$2,839,451、\$2,853,324 及 \$2,857,948。

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 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 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：

	113年9月30日		112年12月31日		112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	\$1,000,000	\$ 200,000	\$1,000,000	\$ 200,000	\$ -	\$ -
兆豐票券	<u>3,500,000</u>	<u>400,000</u>	<u>2,500,000</u>	<u>400,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$4,500,000</u>	<u>\$ 600,000</u>	<u>\$3,500,000</u>	<u>\$ 600,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</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 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 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 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 113 年及 112 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 \$1,223、\$814、\$3,858 及 \$3,626。
- (18) 子公司國票證券民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 113 年及 112 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 \$32、\$70、\$111 及 \$159。
- (19) 子公司國票證券民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日期末應付什項支出分別為 \$0、\$7 及 \$1。
- (20) 子公司國票證券民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日支付關係人之郵電費金額分別為 \$781、\$624、\$2,131 及 \$1,203。
- (21) 子公司國票證券民國 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日應支付關係人之期末應付郵電費分別為 \$228、\$214 及 \$197。
- (22) 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 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日對關係人銀行存款之餘額明細如下：

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ 19,305	\$ 7,701	\$ 24,368
合庫銀行	24	23	24
	<u>\$ 19,329</u>	<u>\$ 7,724</u>	<u>\$ 24,392</u>

民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 113 年及 112 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、\$107 及 \$29。

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>113年7月1日至9月30日</u>	<u>112年7月1日至9月30日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 60,269	\$ 56,297
退職後福利	380	1,232
	<u>\$ 60,649</u>	<u>\$ 57,529</u>
	<u>113年1月1日至9月30日</u>	<u>112年1月1日至9月30日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 212,297	\$ 198,719
退職後福利	3,540	3,845
	<u>\$ 215,837</u>	<u>\$ 202,564</u>

八、抵質押之資產

資 產 項 目	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日	擔 保 用 途
不動產及設備				
土地	\$ 2,753,346	\$ 2,748,300	\$ 2,748,300	短期借款
建築物	983,142	999,079	1,005,056	短期借款
投資性不動產				
土地	225,879	230,925	230,925	短期借款
建築物	89,237	92,699	93,189	短期借款
其他金融資產				
定期存款	2,874,547	2,880,247	2,880,247	短期借款、房屋押金、 交割墊款、PGN履約保 證擔保品及銀行透支抵 用擔保品
其他資產				
存出保證金	309,072	281,826	278,204	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	10,670,000	5,000,000	6,490,000	央行及銀行透支抵用擔 保品
政府公債	385,839	388,707	387,664	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	953,416	958,072	954,938	存央及其他銀行之存出 保證金
"	106,277	106,910	107,122	債券等殖成交系統結算 保證金
"	3,246	3,109	3,117	因訴訟而供作之擔保金
"	1,434,990	1,438,579	1,439,779	銀行透支抵用額度擔保 品
	<u>\$20,788,991</u>	<u>\$15,128,453</u>	<u>\$16,618,541</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 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日止，各項承諾及或有負債明細如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
對商業本票所作保證	\$ 131,859,800	\$ 129,348,000	\$ 129,306,000
出售附買回條件之票券及債券(註)	\$ 220,625,515	\$ 208,363,148	\$ 194,602,731
固定利率商業本票承諾	\$ 4,300,000	\$ 6,440,000	\$ 5,540,000
指標利率商業本票承諾	\$ 79,145,300	\$ 84,066,100	\$ 89,175,000

註：係指附條件交易到期日買回價格。

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

(三) 本集團之租賃合約及資本支出承諾請詳附註十二(五)2.(3)之說明。

(四) 其他訴訟案件

1. 本公司之股東國證投資開發(股)公司及資通國際開發(股)公司提起訴訟，請求法院撤銷本公司於民國 110 年 12 月 2 日召集之 110 年第 1 次股東臨時會討論事項第二案本公司與安泰銀行股份轉換案之決議。民國 111 年 10 月 12 日智慧財產及商業法院宣判，駁回原告之訴，原告已提起上訴，為維護本公司利益，已委請律師依法定程序辦理後續事宜，目前正在最高法院審理中，截至目前對本公司營運及財務並無重大影響。

2. 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，主張因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 113 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。子公司國票證券已向高等法院提出上訴。截至民國 113 年 9 月 30 日止，此案件尚在高等法院審理中。

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

請詳附註九(四)2.之說明。

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
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
112年12月31日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 699,366	\$ 694,055
112年9月30日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 699,366	\$ 694,055

上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資之公允價值等級屬第二等級。

(二) 公允價值資訊

1. 本集團金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

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

(2) 第二等級

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

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	-

112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	\$ 144,944,255	\$ -	\$ 144,944,255	\$ -
股票投資	4,734,564	4,142,369	209,621	382,574
債券投資	5,620,554	667,122	4,953,432	-
開放型基金	298,657	298,657	-	-
指數型基金	267,785	267,785	-	-
認購(售)權證	173,940	173,940	-	-
透過其他綜合損益按				
公允價值衡量之金融				
資產				
股票投資	7,173,990	1,312,977	-	5,861,013
債券投資	127,462,600	4,186,633	123,275,967	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	1,222,730	1,222,730	-	-
<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	15,744	372	15,372	-
期貨交易保證金	644,323	644,323	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	340,155	1,758	338,397	-

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

6. 民國 113 年及 112 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

113年1月1日至9月30日								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 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

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

8. 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。

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

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：

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)

112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	\$ 4,466	(\$ 4,466)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ -	\$ -	\$ 306,423	(\$ 306,423)

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

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：

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	15.96~21.29	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
			缺乏流通性折價	10%~50%	
			股價淨值比	0.42~4.06	
			最近一年交易價格	9.63~37.38元	

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

112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	\$ 382,574	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	5.08~16.23 20%~50% 0.99~4.14 1.50~215.10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	\$ 5,861,013	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% 1.06~2.33 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

112年9月30日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 309,330	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	6.17~59.18 20%~50% 0.96~2.61 1.50~52元	本益比愈高，公允價值估計數愈高。 缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低。 股價淨值比越高，公允價值估計數越高。 不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 4,524,492	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% 1.08~2.21 不適用	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低。 股價淨值比越高，公允價值估計數越高。 不適用

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 112 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>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
商業本票保證合約	\$ 246,118,020	\$ 230,183,900	\$ 231,293,700
保證合約已動用餘額	131,859,800	129,348,000	129,306,000

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 113 年 9 月 30 日、112 年 12 月 31 日及 112 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 71.20%、69.90%及 66.90%。

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>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
表外保證	<u>\$ 131,859,800</u>	<u>\$ 129,348,000</u>	<u>\$ 129,306,000</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	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
	金額	比率	金額	比率	金額	比率
建設業	\$ 28,185,200	21.38%	\$ 30,170,600	23.33%	\$ 26,307,000	20.34%
投資業	23,565,800	17.87%	24,873,000	19.23%	24,471,900	18.93%
綠能環保業	17,469,100	13.25%	15,708,000	12.14%	14,932,000	11.55%
觀光餐旅業	16,122,500	12.23%	13,842,200	10.70%	13,681,600	10.58%
貿易買賣業	8,980,300	6.81%	8,861,700	6.85%	9,227,300	7.14%
其他未達6%(註)	37,536,900	28.46%	35,892,500	27.75%	40,686,200	31.46%
	<u>\$ 131,859,800</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 129,348,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 129,306,000</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、通信網路業及其他。

B. 擔保品別

擔保品別	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
	金額	比率	金額	比率	金額	比率
無擔保	\$ 37,975,622	28.80%	\$ 38,933,748	30.10%	\$ 42,800,286	33.10%
有擔保						
不動產	63,424,564	48.10%	60,922,908	47.10%	56,765,334	43.90%
股票	18,460,372	14.00%	19,660,896	15.20%	19,913,124	15.40%
債單	2,505,336	1.90%	1,293,480	1.00%	1,293,060	1.00%
客票	1,186,738	0.90%	1,164,132	0.90%	1,163,754	0.90%
其他擔保品	8,307,168	6.30%	7,372,836	5.70%	7,370,442	5.70%
	<u>\$ 131,859,800</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 129,348,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 129,306,000</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 113 年及 112 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：

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		-	-	-	-	34,213	-
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)	(34,132)
期末餘額		\$ 57,095	\$ -	\$ -	\$ 57,095	\$ 1,457,623	\$ 1,514,718

112年1月1日至9月30日		12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損合計	依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	保證責任準備帳列數
期初餘額		\$ 59,262	\$ 30,000	\$ -	\$ 89,262	\$ 1,383,714	\$ 1,472,976
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	13,716	-
	Stage 3→Stage 1	-	-	-	-		
- 轉為存續期間預期信用損失	Stage 1→Stage 2	-	-	-	-		
	Stage 3→Stage 2	-	-	-	-		
- 轉為信用減損金融資產	Stage 1→Stage 3	-	-	-	-		
	Stage 2→Stage 3	-	-	-	-		
創始或購入之保證		2,906	-	-	2,906	13,716	-
於當期除列之保證		-	-	-	-		-
轉銷呆帳		-	-	-	-		-
匯兌變動		-	-	-	-		-
其他變動		(748)	(30,000)	-	(30,748)	13,716	(14,126)
期末餘額		\$ 61,420	\$ -	\$ -	\$ 61,420	\$ 1,397,430	\$ 1,458,850

- 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 113 年及 112 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 113 年及 112 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：

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。

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

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

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

2. 流動性風險

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

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

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

單位：百萬元

金融工具項目	113 年 9 月 30 日				合計
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至一年期限者	超過一年期限者	
負債					
非衍生工具					
央行及同業融資					
拆借	\$ 41,328	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 41,328
短期借款	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
應回補償券	-	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					
借券保證金—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

單位：百萬元

	112 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	\$ 22,194	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 22,194
短期借款	2,214	2,627	2,525	-	7,366
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
認購(售)權證負債	70	161	447	-	678
應付債券	544	-	-	-	544
附買回票券及債券負債	190,004	35,379	4,945	-	230,328
應付商業本票	11,857	4,855	2,200	1,600	20,512
應付款項					
應付融券擔保價款	941	-	-	-	941
其他應付款	14,632	586	204	29	15,451
融券存入保證金	827	-	-	-	827
其他金融負債					
期貨交易人權益	6,721	-	-	-	6,721
結構型商品	501	1,903	-	-	2,404
租賃負債	8	10	40	57	115
其他負債					
債券保證金—存入	92	-	-	-	92
衍生工具					
可轉換公司債資產交換等	328	-	4	8	340
負債合計	\$ 250,933	\$ 45,521	\$ 10,365	\$ 1,694	\$ 308,513

單位：百萬元

	112 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	\$ 29,451	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29,451
短期借款	2,653	1,583	2,788	-	7,024
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
認購(售)權證負債	35	333	491	-	859
應付債券	468	-	-	-	468
應回補債券	-	99	-	-	99
附賣回債券投資—融券	122	-	-	-	122
附買回票券及債券負債	172,051	38,390	8,365	-	218,806
應付商業本票	14,382	2,350	2,200	1,600	20,532
應付款項					
應付融券擔保價款	992	-	-	-	992
其他應付款	13,311	182	490	28	14,011
融券存入保證金	821	-	-	-	821
其他金融負債					
期貨交易人權益	6,625	-	-	-	6,625
結構型商品	1,504	901	-	-	2,405
租賃負債	7	13	43	65	128
其他負債					
債券保證金—存入	198	-	-	-	198
衍生工具					
可轉換公司債資產交換等	336	7	-	11	354
負債合計	\$ 242,956	\$ 43,858	\$ 14,377	\$ 1,704	\$ 302,895

(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>113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	\$ 90,379,400	\$ 40,404,600	\$ 1,075,800	\$ 131,859,800
<u>112年12月31日</u>				
<u>表外項目</u>				
商業本票保證	\$ 78,852,700	\$ 50,485,300	\$ 10,000	\$ 129,348,000
<u>112年9月30日</u>				
<u>表外項目</u>				
商業本票保證	\$ 71,131,000	\$ 56,641,900	\$ 1,533,100	\$ 129,306,000

(3) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

<u>113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	\$ 42,007	\$ 5,864	\$ 47,871
<u>112年12月31日</u>	<u>一年以下</u>	<u>一年至五年</u>	<u>合計</u>
<u>資本支出承諾</u>			
資本支出	\$ 20,989	\$ 755	\$ 21,744
<u>112年9月30日</u>	<u>一年以下</u>	<u>一年至五年</u>	<u>合計</u>
<u>資本支出承諾</u>			
資本支出	\$ 24,946	\$ 2,884	\$ 27,830

3. 市場風險

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

(1)本集團重要子公司國票證券市場風險管理機制如下：

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

(2)本集團重要子公司國際票券市場風險管理機制如下：

利率風險管理

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

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

權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 管理政策

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

C. 衡量方法

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

(3)本集團市場風險管理機制如下：

匯率風險管理

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

B. 外匯風險缺口資訊

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

單位:新台幣仟元

	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

單位：新台幣仟元

	112年12月31日		
	美元	人民幣	歐元
現金及約當現金	\$ 351,347	\$ 212,315	\$ 7,999
透過損益按公允價值衡量之金融資產	270,628	-	2,549
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	32,327,000	-	484,655
應收款項－淨額	319,563	3,987,805	41,141
其他金融資產	44,565	14,192	2,457
其他資產－淨額	379,411	15,281	10
資產合計	33,692,514	4,229,593	538,811
央行及同業融資	3,497,839	2,816,893	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	900
附買回票券及債券負債	30,416,797	-	63,364
應付款項	375,087	297,937	14
其他	256,336	-	122
負債合計	34,546,059	3,114,830	64,400
表內外匯缺口	(\$ 853,545)	\$ 1,114,763	\$ 474,411
表外貨幣交換名目本金	\$ 313,170	\$ -	\$ 476,056
新台幣兌換匯率	30.7050	4.3270	33.9800

單位：新台幣仟元

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

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	113年1月1日至9月30日		
	平均	最高	最低
利率風險值	\$ 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

主要風險	112年1月1日至9月30日		
	平均	最高	最低
利率風險值	\$ 230,150	\$ 267,188	\$ 198,042
權益證券風險值	49,417	95,671	3,901
風險值總額	236,919	270,661	180,775

註：最高及最低風險值係期間內選取單日風險值最高及最低者。

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

第三季財務報告得免編製。

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

報酬及獎金：子公司國際票券及國票證券雙方同意辦理共同行銷業務時，應視各業務類別之需要就業務推廣之細節、報酬獎金等計算及給付方式由權責單位另行約定。民國113年及112年7月1日至9月30日暨民國113年及112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\$5、\$6、\$15及\$17。

(八)業務別財務資訊

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

112年1月1日至9月30日

單位:新台幣仟元

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

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

(九)金融控股公司個體財務報表及其各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

1. 國票金融控股股份有限公司

(1)個體資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	113年9月30日	112年9月30日	負債及權益	113年9月30日	112年9月30日
現金及約當現金	\$ 20,005	\$ 25,064	應付商業本票	\$ 7,538,864	\$ 4,755,376
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	155,539	134,852	應付款項	229,961	158,903
採用權益法之投資－淨額	49,850,644	44,059,343	本期所得稅負債	11,699	59,067
不動產及設備－淨額	54,672	56,424	員工福利負債準備	4,879	4,969
使用權資產－淨額	110,830	130,592	租賃負債	111,741	130,691
無形資產－淨額	4,501	2,122	遞延所得稅負債	261	253
遞延所得稅資產－淨額	1,006	1,006	負債總計	7,897,405	5,109,259
其他資產－淨額	9,969	15,778			
			普通股股本	35,321,896	34,473,840
			資本公積	399,916	234,217
			保留盈餘	4,949,616	6,100,197
			其他權益	1,638,333	(1,492,332)
			權益總計	42,309,761	39,315,922
資產總計	\$ 50,207,166	\$ 44,425,181	負債及權益總計	\$ 50,207,166	\$ 44,425,181

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	113年1月1日至9月30日	112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	\$ 1,974,248	\$ 1,819,062
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	6,295	5,621
其他收益	18,758	14,776
	<u>1,999,301</u>	<u>1,839,459</u>
費用及損失		
營業費用	(244,764)	(213,763)
其他費用及損失	(83,977)	(53,711)
	<u>(328,741)</u>	<u>(267,474)</u>
繼續營業單位稅前淨利	1,670,560	1,571,985
所得稅利益	22,500	22,500
本期淨利	<u>1,693,060</u>	<u>1,594,485</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	18,538	7,587
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	785,480	659,510
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	190,351	368,499
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>994,369</u>	<u>1,035,596</u>
本期綜合損益總額(稅後淨額)	<u>\$ 2,687,429</u>	<u>\$ 2,630,081</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.48</u>	<u>\$ 0.45</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 股 本	資 本 公 積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融資 產未實現損益	合 計
112年1月1日至9月30日								
112年1月1日餘額	\$ 34,473,840	\$ 234,079	\$ 2,784,769	\$ 234,587	\$ 1,421,516	(\$ 86,171)	(\$ 2,376,917)	\$ 36,685,703
112年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	1,594,485	-	-	1,594,485
112年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	17,573	1,018,023	1,035,596
本期綜合損益總額	-	-	-	-	1,594,485	17,573	1,018,023	2,630,081
111年度盈餘分配								
提列法定盈餘公積	-	-	136,246	-	(136,246)	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,285,270	(1,285,270)	-	-	-
採用權益法投資股權淨值之變動	-	212	-	-	-	-	-	212
其他資本公積變動數	-	(74)	-	-	-	-	-	(74)
採權益法之投資處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	64,840	-	(64,840)	-
112年9月30日餘額	<u>\$ 34,473,840</u>	<u>\$ 234,217</u>	<u>\$ 2,921,015</u>	<u>\$ 1,519,857</u>	<u>\$ 1,659,325</u>	<u>(\$ 68,598)</u>	<u>(\$ 1,423,734)</u>	<u>\$ 39,315,922</u>
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 按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	126,924	-	(126,924)	-
113年9月30日餘額	<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>

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



(4)簡明現金流量表

單位：新台幣仟元

項 目	113年1月1日至9月30日	112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	\$ 1,670,560	\$ 1,571,985
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	26,152	22,890
利息費用	80,024	50,211
利息收入	(157)	(68)
股利收入	(6,295)	(5,621)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及 合資損益之份額	(1,974,248)	(1,819,062)
租賃修改利益	-	(1,980)
應付商業本票折價之票券手續費攤銷數	3,739	3,530
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	147,542
其他資產	5,172	(2,566)
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項	60,884	817
員工福利負債準備	(49)	19
營運產生之現金流出	(134,173)	(32,303)
收取之利息	112	33
收取之股利	6,295	5,621
採權益法之股權投資所收取之股利	2,412,867	120,687
支付之利息	(2,904)	(389)
支付之所得稅	(28,267)	(106,537)
營業活動之淨現金流入(流出)	2,253,930	(12,888)
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)	(130)
存出保證金增加	-	(640)
取得無形資產	(1,990)	(24)
投資活動之淨現金流出	(1,006,798)	(794)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	1,397,818	40,376
其他借款減少	(100,000)	-
租賃負債本金償還	(17,079)	(15,463)
發放現金股利	(2,516,590)	-
支付逾期未領股利	(18)	(74)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(1,235,869)	24,839
本期現金及約當現金增加數	11,263	11,157
期初現金及約當現金餘額	8,742	13,907
期末現金及約當現金餘額	\$ 20,005	\$ 25,064

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	113年9月30日	112年9月30日	負債及權益	113年9月30日	112年9月30日
現金及約當現金	\$ 1,019,311	\$ 483,346	銀行暨同業透支及拆借	\$ 41,327,600	\$ 29,450,836
存放央行及拆放銀行暨同業	66	484	透過損益按公允價值衡量之金融負債	106,990	17,632
透過損益按公允價值衡量之金融資產	178,196,899	141,298,199	附買回票券及債券負債	220,201,194	194,181,272
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	107,897,319	105,150,940	應付款項	1,856,497	887,939
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	699,384	699,366	負債準備	1,644,062	1,588,957
應收款項-淨額	3,037,445	2,665,219	租賃負債	11,432	19,005
本期所得稅資產	119,259	61,619	遞延所得稅負債	54,435	31,775
採用權益法之投資-淨額	1,719,751	1,608,881	其他負債	<u>380,525</u>	<u>438,619</u>
其他金融資產-淨額	787,993	679,013	負債總計	<u>265,582,735</u>	<u>226,616,035</u>
不動產及設備-淨額	2,273,770	2,300,868			
使用權資產-淨額	11,392	19,020	股本	18,480,000	18,480,000
投資性不動產-淨額	704,475	708,925	資本公積	371,534	371,534
無形資產-淨額	8,315	10,663	保留盈餘	13,426,193	13,538,879
遞延所得稅資產	233,671	686,159	其他權益	(380,388)	(2,380,397)
其他資產-淨額	<u>771,024</u>	<u>253,349</u>	權益總計	<u>31,897,339</u>	<u>30,010,016</u>
資產總計	<u>\$ 297,480,074</u>	<u>\$ 256,626,051</u>	負債及權益總計	<u>\$ 297,480,074</u>	<u>\$ 256,626,051</u>

(2)簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
利息收入	\$ 3,743,411	\$ 3,202,590
減：利息費用	(3,363,708)	(2,739,628)
利息淨收益	379,703	462,962
利息以外淨收益	1,861,098	1,696,225
淨收益	2,240,801	2,159,187
各項提存	(2,507)	(17,751)
營業費用	(582,763)	(548,227)
稅前淨利	1,655,531	1,593,209
所得稅費用	(309,268)	(289,490)
稅後淨利	1,346,263	1,303,719
其他綜合損益	274,923	437,008
本期綜合損益總額	\$ 1,621,186	\$ 1,740,727
基本每股盈餘(元)	\$ 0.73	\$ 0.71

(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	113年9月30日	112年9月30日	負債及權益	113年9月30日	112年9月30日
流動資產	\$ 85,850,024	\$ 70,748,539	流動負債	\$ 76,935,141	\$ 63,786,934
透過損益按公允價值衡量之金融資產	385,839	387,664	長期借款	1,998,837	1,598,871
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,065,242	3,714,627	租賃負債	90,361	54,351
採用權益法之投資	1,827,884	1,717,136	非流動負債	65,556	129,130
不動產及設備	2,905,869	2,922,765	負債總計	79,089,895	65,569,286
使用權資產	146,841	98,246			
投資性不動產	132,100	125,420	股本	11,500,000	10,000,000
無形資產	230,187	232,283	資本公積	174,652	99,651
遞延所得稅資產	31,019	26,107	保留盈餘	3,815,347	3,054,447
其他非流動資產	341,034	294,471	其他權益	3,336,145	1,543,874
			權益總計	18,826,144	14,697,972
資產總計	<u>\$ 97,916,039</u>	<u>\$ 80,267,258</u>	負債及權益總計	<u>\$ 97,916,039</u>	<u>\$ 80,267,258</u>

(2)簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
收益	\$ 4,385,106	\$ 3,297,795
支出及費用	(3,355,190)	(2,610,107)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	68,634	93,485
其他利益及損失	288,585	238,018
稅前淨利	1,387,135	1,019,191
所得稅費用	(150,273)	(196,467)
稅後淨利	1,236,862	822,724
其他綜合損益	1,060,997	987,502
本期綜合損益總額	\$ 2,297,859	\$ 1,810,226
基本每股盈餘(元)	\$ 1.08	\$ 0.82

(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	113年9月30日	112年9月30日	負債及權益	113年9月30日	112年9月30日
流動資產	\$ 1,349,060	\$ 1,201,597	流動負債	\$ 2,376,308	\$ 2,369,964
採用權益法之投資	1,399,665	1,409,038	其他負債	4,793	3,100
不動產及設備	282,142	569,883	負債總計	2,381,101	2,373,064
投資性不動產	939,115	661,730			
無形資產	168	149	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
			累積虧損	(116,938)	(205,937)
			其他權益	(50,300)	(81,017)
			權益總計	1,591,741	1,472,025
資產總計	<u>\$ 3,972,842</u>	<u>\$ 3,845,089</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,972,842</u>	<u>\$ 3,845,089</u>

(2)簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
營業收入	\$ 136,740	\$ 315,093
營業費用	(62,141)	(75,112)
營業利益	74,599	239,981
營業外收入及支出	(10,849)	(21,354)
繼續營業單位稅前淨利	63,750	218,627
所得稅利益	5,030	2,561
本期淨利	68,780	221,188
其他綜合損益	56,598	2,463
本期綜合損益總額	\$ 125,378	\$ 223,651
基本每股盈餘(元)	\$ 0.39	\$ 1.26

(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	113年9月30日	負債及權益	113年9月30日
流動資產	\$ 1,001,137	流動負債	\$ 5,648
不動產及設備	426	租賃負債	19,178
使用權資產	23,481	負債總計	24,826
無形資產	141		
其他資產	721	股本	1,000,000
		保留盈餘	1,080
		權益總計	1,001,080
資產總計	<u>\$ 1,025,906</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,025,906</u>

(2)簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	113年4月1日(設立登記日)至9月30日
營業收入	\$ -
營業費用	(6,102)
營業損失	(6,102)
營業外收入及支出	7,182
繼續營業單位稅前淨利	1,080
所得稅費用	-
本期淨利	1,080
其他綜合損益	-
本期綜合損益總額	\$ 1,080
基本每股盈餘(元)	\$ 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	113年9月30日	112年9月30日	負債及權益	113年9月30日	112年9月30日
現金及約當現金	\$ 2,327	\$ 1,866	央行及銀行同業存款	\$ 2,500,000	\$ 2,750,000
存放央行及拆借銀行同業	3,429,608	4,662,628	附買回票券及債券負債	2,077,078	650,319
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,280,484	442,177	應付款項	337,837	363,572
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,708,849	6,376,988	存款及匯款	32,344,562	20,688,196
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	799,587	6,329,626	負債準備	87	196
附賣回票券及債券投資	6,858,619	7,905,351	租賃負債	7,351	19,080
應收款項-淨額	400,836	609,798	遞延所得稅負債	2,810	2,666
本期所得稅資產	45,079	27,006	其他負債	7,703	3,703
貼現及放款-淨額	15,819,802	4,841,891	負債總計	37,277,428	24,477,732
不動產及設備-淨額	224,339	256,309	股本	10,000,000	10,000,000
使用權資產-淨額	7,036	18,505	保留盈餘		
無形資產-淨額	755,629	853,779	待彌補虧損	(2,166,544)	(1,598,516)
遞延所得稅資產	544,068	400,552	其他權益	(140,631)	(122,814)
其他資產-淨額	93,990	29,926	權益總計	7,692,825	8,278,670
資產總計	\$ 44,970,253	\$ 32,756,402	負債及權益總計	\$ 44,970,253	\$ 32,756,402

(2) 簡明個體綜合損益表

項 目	單位：新台幣仟元	
	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
利息收入	\$ 467,300	\$ 298,539
減：利息費用	(361,405)	(231,932)
利息淨收益	105,895	66,607
利息以外淨損益	22,006	5,462
淨收益	127,901	72,069
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(122,067)	(43,340)
營業費用	(551,131)	(519,268)
繼續經營單位稅前淨損	(545,297)	(490,539)
所得稅利益	109,615	98,443
本期淨損	(435,682)	(392,096)
其他綜合損益	(21,505)	30,404
本期綜合損益總額	(\$ 457,187)	(\$ 361,692)
基本每股虧損(元)	(\$ 0.44)	(\$ 0.39)

(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	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
資產報酬率－稅前	4.51%	4.87%
資產報酬率－稅後	4.57%	4.94%
淨值報酬率－稅前	5.28%	5.52%
淨值報酬率－稅後	5.35%	5.59%
純益率	88.40%	89.29%

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	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
資產報酬率－稅前	0.90%	0.92%
資產報酬率－稅後	0.74%	0.73%
淨值報酬率－稅前	7.18%	7.45%
淨值報酬率－稅後	5.89%	5.90%
純益率	35.05%	35.87%

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	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
資產報酬率－稅前	2.07%	1.90%
資產報酬率－稅後	1.85%	1.53%
淨值報酬率－稅前	10.23%	9.78%
淨值報酬率－稅後	9.12%	7.89%
純益率	32.52%	27.77%

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	113年1月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日
資產報酬率－稅前	0.78%	0.80%
資產報酬率－稅後	0.64%	0.65%
淨值報酬率－稅前	6.89%	7.29%
淨值報酬率－稅後	5.60%	5.97%
純益率	60.08%	60.38%

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	113年9月30日	112年9月30日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者	\$ -	\$ 1,526,600
逾期授信(含轉列催收款部分)	1,198,900	-
應予觀察授信(註)	-	-
催收款項	286,300	-
逾期授信比率	0.90%	0.00%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.90%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,591,076	1,482,848
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,610,830	1,491,782

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	113年9月30日	112年9月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 131,859,800	\$ 129,306,000
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.63	4.86
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	220,201,194	194,181,272
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數	7.74	7.29

(2) 授信風險集中情形

項	目	113年9月30日	112年9月30日
對利害關係人授信金額	\$	941,500	\$ 937,000
利害關係人授信比率(%)		0.71	0.72
股票質押授信比率(%)		14.00	15.40
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		21.38	20.34
投資業		17.87	18.93
綠能環保業		13.25	11.55

(3) 信用風險集中情形

單位:新台幣百萬元

民國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%

單位:新台幣百萬元

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

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

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)

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

5. 利率敏感性資產負債分析表

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%

112年9月30日

單位：新台幣百萬元

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

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	113年1月1日至9月30日		112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	1.28%	\$ 400,000	0.94%
存放央行及拆放銀行暨同業	202,662	1.45%	132,127	1.26%
透過損益按公允價值衡量 之金融資產—票、債券	157,451,402	1.71%	152,611,944	1.55%
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 —債券	109,014,753	2.07%	101,792,626	1.83%
按攤銷後成本衡量之金融資產 —票、債券	700,000	1.43%	543,223	1.42%
附賣回票券及債券投資	-	-	17,151	1.55%
<u>負債</u>				
銀行暨同業透支及拆借	26,663,765	2.10%	27,373,022	1.79%
附買回票券及債券負債	216,835,656	1.81%	203,588,200	1.56%

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、國票創投及國票金租賃等並未有資金貸與他人情形。
2. 被投資公司為他人背書保證：

背書保證者公司名稱	背書保證對象公司名稱	對單一企業背書保證之限額	累計至本月止最高餘額	個別子公司本月增(減)金額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	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	\$ 5,645,498	\$ 5,027,988	\$ -	\$ 4,712,140	\$ 3,052,698	\$ -	321.35%	\$ 6,378,679	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。

3. 民國 113 年 9 月 30 日期末持有有價證券情形：

單位：除另予註明外，餘為新台幣仟元/單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	期		末		市價	備註
			帳列科目	單位(股)	帳面金額	持股比例		
國票創投	股票：		透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
	力晶積成電子製造股份有限公司	無		4,500,301	\$ 97,207	0.11%	\$ 97,207	
	台新藥股份有限公司	"	"	266,085	12,839	0.18%	12,839	
	乾杯股份有限公司	"	"	1,212,167	88,040	5.74%	88,040	
	雷虎生技股份有限公司	"	"	1,434,551	27,629	5.96%	27,629	
	展逸國際企業股份有限公司	"	"	290,493	12,915	1.48%	12,915	
	兆聯實業股份有限公司	"	"	275,000	97,020	0.41%	97,020	
	正勛實業股份有限公司	"	"	69,600	314	0.34%	314	
	力晶創新投資控股股份有限公司	"	"	2,290,787	77,887	0.17%	77,887	
	海樂影業股份有限公司	"	"	735,000	-	3.87%	-	
	ITH-KY	"	"	3,000,000	85,792	0.66%	85,792	
	仁大資訊股份有限公司	"	"	1,300,000	87,230	5.08%	87,230	
	宇辰系統科技股份有限公司	"	"	525,000	17,545	3.05%	17,545	
	能率亞洲資本股份有限公司	"	"	9,013,608	86,811	5.38%	86,811	
	堆疊股份有限公司	"	"	71,428	2,343	1.93%	2,343	
	捷絡生物科技股份有限公司	"	"	21,166,000	11,006	8.71%	11,006	
	莎美娜實業股份有限公司	"	"	1,000,000	120,000	1.41%	120,000	
	野獸國股份有限公司	"	"	523,715	23,248	2.48%	23,248	
	新竹物流股份有限公司	"	"	132,990	18,874	0.05%	18,874	
	補丁科技股份有限公司	"	"	670,839	23,479	1.96%	23,479	
	銘安科技股份有限公司	"	"	862,676	13,259	2.19%	13,259	
	寶綠特資源再生工程股份有限公司	"	"	500,000	53,766	0.77%	53,766	
	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>\$ 957,204</u>		<u>\$ 957,204</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	\$ 59,867	49.00%	\$ 59,867	
	IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	"	"	30,100	<u>1,339,798</u>	100.00%	<u>1,339,798</u>	
					<u>\$ 1,399,665</u>		<u>\$ 1,399,665</u>	
	股票：		透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
	國票綜合證券股份有限公司	無		1,123	<u>\$ 16</u>	0.00%	<u>\$ 16</u>	

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

註 2：子公司國際票券及國票證券係屬金融業得免揭露。

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

(以下空白)

(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)	\$ 61,539 (USD 1,920)	100%	\$ 61,539 (USD 1,920)	\$ 1,338,055 (USD 42,277)	\$ 242,463 (USD 7,973)

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)	\$ 879,818

註4：依子公司國票創業投資股份有限公司合併淨值之60%計算。

(五) 主要股東資訊

主要股東名稱	股份 持有股數(仟股)	持有比例
諾威斯股份有限公司	284,453	8.05%
群益台灣精選高息ETF基金專戶	205,404	5.81%

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

113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	\$ 594	與一般客戶無重大差異	0.01%
		國際票券金融股份有限公司	1	應付商業本票	110,000	與一般客戶無重大差異	0.03%
		國票綜合證券股份有限公司	1	其他營業費用	9,768	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	1,006	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	17,396	與一般客戶無重大差異	0.28%
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	935	與一般客戶無重大差異	0.02%
		國票綜合證券股份有限公司	3	手續費收入	4,210	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	8,101	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票創業投資股份有限公司	3	附買回票債券負債	70,755	與一般客戶無重大差異	0.02%
		國票創業投資股份有限公司	3	利息支出	620	與一般客戶無重大差異	0.01%
		國票創業投資股份有限公司	3	應付款項	29	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	472	與一般客戶無重大差異	0.01%
2	國票金租賃股份有限公司	國際票券金融股份有限公司	3	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	169,357	與一般客戶無重大差異	0.04%
3	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	109	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	應收帳款-股務	5	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	股務代理收入	45	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	其他營業收益	40,469	與一般客戶無重大差異	0.65%
		國票期貨股份有限公司	3	應收帳款-期貨	4,596	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	6,192	與一般客戶無重大差異	0.10%
		國票期貨股份有限公司	3	其他利益及損失	1,405	與一般客戶無重大差異	0.02%
		國票期貨股份有限公司	3	經紀手續費支出	1,571	與一般客戶無重大差異	0.03%
		國票期貨股份有限公司	3	財務收入	1,083	與一般客戶無重大差異	0.02%
		國票期貨股份有限公司	3	經紀手續費收入	18	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	應付帳款	1,688	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	8,758	與一般客戶無重大差異	0.14%
		國票期貨股份有限公司	3	證券佣金支出	651	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	66	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	1,054,187	與一般客戶無重大差異	0.25%
		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	40,871	與一般客戶無重大差異	0.66%
		國票證券投資顧問股份有限公司	3	其他應付款	4,725	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	租金收入	134	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	30	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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應報導部門資訊如下：

	113年1月1日至9月30日				合計
	票券金融 公司	證券 公司	其他 公司	調整 及沖銷	
稅後淨利(損)	<u>\$1,346,263</u>	<u>\$1,236,862</u>	<u>(\$ 358,142)</u>	<u>(\$ 52,776)</u>	<u>\$2,172,207</u>
	112年1月1日至9月30日				合計
	票券金融 公司	證券 公司	其他 公司	調整 及沖銷	
稅後淨利(損)	<u>\$1,303,719</u>	<u>\$ 822,724</u>	<u>(\$ 108,051)</u>	<u>(\$ 79,024)</u>	<u>\$1,939,368</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。