

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查核報告  
民國 112 年及 111 年第二季  
(股票代碼 2889)

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

國票金融控股股份有限公司及子公司  
民國 112 年及 111 年第二季合併財務報告暨會計師查核報告  
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師查核報告書	4 ~ 9
四、	合併資產負債表	10 ~ 11
五、	合併綜合損益表	12
六、	合併權益變動表	13
七、	合併現金流量表	14
八、	合併財務報表附註	15 ~ 125
	(一) 公司沿革	15
	(二) 通過合併財務報告之日期及程序	15
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15 ~ 16
	(四) 重大會計政策之彙總說明	16 ~ 20
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20 ~ 21
	(六) 重要會計項目之說明	22 ~ 54
	(七) 關係人交易	55 ~ 69
	(八) 抵質押之資產	70
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	71

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	71	
(十一)	重大之期後事項	72	
(十二)	其他	72 ~ 116	
(十三)	附註揭露事項	117 ~ 124	
(十四)	部門別財務資訊	125	

國票金融控股股份有限公司 公鑒：

## 查核意見

國票金融控股股份有限公司及子公司(以下簡稱「國票金控集團」)民國 112 年 6 月 30 日及 111 年 12 月 31 日、6 月 30 日之合併資產負債表，民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係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暨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，足以允當表達國票金控集團民國 112 年 6 月 30 日及 111 年 12 月 31 日、6 月 30 日之合併財務狀況，民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併現金流量。

## 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第 10802731571 號令及中華民國審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與國票金控集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

## 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對國票金控集團民國 112 年第二季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

國票金控集團民國 112 年第二季合併財務報表之關鍵查核事項如下：

### 財務保證合約之保證責任準備

#### 事項說明

有關財務保證合約之保證責任準備之會計政策，請參閱財務報表附註四(七)；重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源，請參閱財務報表附註五(二)；截至民國 112 年 6 月 30 日止，保證責任準備帳列金額為新台幣 1,472,976 仟元，會計項目之說明請參閱財務報表附註六(十九)。

子公司國際票券金融股份有限公司對於財務保證合約之保證責任準備，係依據國際財務報導準則第 9 號「金融工具」公報採用預期信用損失衡量，並制定相關政策及模型衡量保證責任準備提列之適當性。所採用之評估模型及參數假設，係考量過往年度實際損失率發生之情形及政府機關每年發布有關未來景氣變化之總體經濟預測資訊。債務人之信用風險自原始認列日後並未顯著增加者，則依上述模型按 12 個月衡量負債準備。若債務人之信用風險自原始認列日後顯著增加，需觀察債務人付款狀態有無不利變動，或與債務拖欠有關之產業訊息等衡量指標，於考量擔保品價值後按存續期間衡量負債準備。

另依據「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」等相關規定，以資產負債表表外授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短分類後，按各分類金額及固定比例計算提列金額之適當性，並提足保證責任準備。

本會計師認為，前述財務保證合約之保證責任準備之衡量，因涉及主觀判斷與多項假設及估計，其假設及估計之方法將直接影響相關金額之認列，故將財務保證合約之保證責任準備列為民國 112 年第二季合併財務報表之關鍵查核事項之一。

### 因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估保證責任準備認列與衡量之相關政策、內部控制、評估模型及處理程序之合理性；
2. 評估信用風險顯著增加之衡量指標是否合理並抽樣核對分類之正確性，及覆核負債準備計算正確性；
3. 評估保證責任準備評估模型之各項假設參數之合理性，例如歷史損失數據及前瞻性經濟因子等採用的妥適性，以及定期更新情形；
4. 抽核信用風險顯著增加之授信戶擔保品之鑑價報告、評估未來現金流量估計時點及假設之合理性，及計算之正確性；
5. 抽樣覆核相關財務保證授信客戶之逾期時間及擔保情形資料，確認其報表完整性及分類邏輯之適當性；抽核測試其按「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」各分類金額及固定比例計算提列金額之適當性。

### 無活絡市場之未上市(櫃)股票公允價值之衡量

#### 事項說明

有關無活絡市場之未上市(櫃)股票(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)之會計政策，請參閱財務報表附註四(四)及(五)；重大會計判斷、估計及假設不確定性之說明，請參閱財務報表附註五(二)；截至民國 112 年 6 月 30 日，國票金控集團持有之無活絡市場之未上市(櫃)股票，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(第三等級公允價值)金額合計為新台幣 4,126,938 仟元，會計項目之說明請參閱財務報表附註六(三)及(五)。

國票金控集團持有之未上市(櫃)股票，因該金融工具未有活絡市場報價，該類金融工具公允價值係以評價方法決定。管理階層係採用市場法之可類比上市(櫃)公司或淨資產價值法衡量其公允價值，市場法之主要假設為決定類似可比較公司並取得相關參數作為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。淨資

產價值法之主要假設係經由評估評價標的涵蓋之個別資產及個別負債之總價值，以反映其整體價值。

有關前述公允價值衡量所作估計涉及多項假設及重大不可觀察輸入值，其具高度估計不確定性，且均依賴管理階層之主觀判斷。對於任何判斷及估計之變動，均可能會影響會計估計最終結果，並影響國票金控集團之財務狀況，故本會計師將其列為民國 112 年第二季合併財務報表之關鍵查核事項之一。

#### 因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 抽樣瞭解及評估未上市(櫃)股票公允價值衡量之相關書面政策、內部控制制度、公允價值衡量之模型與核准流程。
2. 抽樣評估管理階層所使用之衡量方法係為所屬產業普遍採用。
3. 抽樣評估管理階層所選用之同類型公司參數之合理性。
4. 抽樣檢視評價模型中使用之輸入值與計算公式之設定，並就相關資料來源，覆核至佐證文件。

#### **管理階層與治理單位對合併財務報表之責任**

管理階層之責任係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暨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，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估國票金控集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算國票金控集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

國票金控集團之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

## 會計師查核合併財務報表之責任

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

本會計師依照中華民國審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對國票金控集團內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使國票金控集團繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致國票金控集團不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。



6. 對於國票金控集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

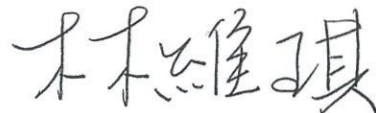
本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對國票金控集團民國 112 年第二季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

林維琪



會計師

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 2 年 8 月 2 2 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112年6月30日及民國111年12月31日、6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	附註	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
<b>資 產</b>							
11000 現金及約當現金	六(一)及七	\$ 3,040,309	1	\$ 3,739,279	1	\$ 3,417,878	1
11500 存放央行及拆借金融同業	六(二)	547	-	6	-	594,202	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)、七及八	158,991,512	45	180,865,700	51	178,433,495	51
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(五)、七及八	121,730,882	35	111,843,699	31	103,931,994	30
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(六)	699,366	-	-	-	-	-
12500 附賣回票券及債券投資	六(四)	482,750	-	776,990	-	40,000	-
13000 應收款項—淨額	六(七)(十九)及七	35,662,705	10	25,000,980	7	32,325,756	9
13200 本期所得稅資產		58	-	-	-	18	-
15000 採用權益法之投資—淨額	六(十)	5,847,459	2	5,900,861	2	6,009,703	2
15500 其他金融資產—淨額	六(十一)(十九)、七及八	13,843,228	4	17,255,723	5	14,600,557	4
18000 投資性不動產—淨額	六(十四)及八	407,034	-	265,260	-	127,689	-
18500 不動產及設備—淨額	六(十二)、七及八	7,068,275	2	7,260,430	2	7,447,766	2
18600 使用權資產—淨額	六(十三)	146,883	-	147,693	-	163,731	-
19000 無形資產—淨額	六(十五)	254,828	-	259,646	-	246,493	-
19300 遞延所得稅資產		544,199	-	566,832	-	429,969	-
19500 其他資產—淨額	六(十六)、七及八	4,946,261	1	4,455,761	1	4,300,798	1
19999 <b>資產總計</b>		<b>\$ 353,666,296</b>	<b>100</b>	<b>\$ 358,338,860</b>	<b>100</b>	<b>\$ 352,070,049</b>	<b>100</b>

(續次頁)



國票金融控股股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國112年6月30日及民國111年12月31日、6月30日

單位：新台幣仟元

負債及權益	附註	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%
<b>負債</b>							
21500 央行及同業融資	六(二)、七及八	\$ 34,634,969	10	\$ 27,233,771	7	\$ 22,339,533	6
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(三)	1,787,483	1	3,857,904	1	2,228,541	1
22500 附買回票券及債券負債	六(四)(八)及七	215,606,378	61	239,299,390	67	234,171,742	66
22600 應付商業本票－淨額	六(十七)及七	19,946,303	6	14,360,985	4	20,053,548	6
23000 應付款項	六(十八)及七	18,507,706	5	13,918,848	4	17,473,335	5
23200 本期所得稅負債		512,116	-	392,205	-	586,759	-
<b>負債準備</b>							
24620 員工福利負債準備	六(二十一)	259,047	-	258,834	-	417,930	-
24630 保證責任準備	六(十九)	1,472,976	-	1,472,976	1	1,558,006	1
24690 其他準備	六(二十二)	10,482	-	10,457	-	10,268	-
25500 其他金融負債	六(二十)及七	11,773,687	3	10,826,952	3	9,130,811	3
26000 租賃負債	七	145,044	-	145,693	-	159,898	-
29300 遞延所得稅負債		27,459	-	28,814	-	20,332	-
29697 其他負債	六(十六)	4,607,705	1	4,367,357	1	4,497,011	1
29999 <b>負債總計</b>		<u>309,291,355</u>	<u>87</u>	<u>316,174,186</u>	<u>88</u>	<u>312,647,714</u>	<u>89</u>
<b>歸屬於母公司業主之權益</b>							
<b>股本</b>							
31100 普通股	六(二十四)	34,473,840	10	34,473,840	10	29,975,086	9
31107 待分配股票股利		-	-	-	-	1,498,754	-
31500 <b>資本公積</b>	六(二十五)	234,005	-	234,079	-	208,101	-
<b>保留盈餘</b>							
32001 法定盈餘公積		2,921,015	1	2,784,769	1	2,784,769	1
32003 特別盈餘公積		1,519,857	-	234,587	-	234,587	-
32011 未分配盈餘		1,124,861	-	1,421,516	-	845,490	-
<b>其他權益</b>							
32500 其他權益		( 1,645,187)	-	( 2,463,088)	( 1)	( 1,437,988)	-
39500 <b>非控制權益</b>		<u>5,746,550</u>	<u>2</u>	<u>5,478,971</u>	<u>2</u>	<u>5,313,536</u>	<u>1</u>
39999 <b>權益總計</b>		<u>44,374,941</u>	<u>13</u>	<u>42,164,674</u>	<u>12</u>	<u>39,422,335</u>	<u>11</u>
<b>負債及權益總計</b>		<u>\$ 353,666,296</u>	<u>100</u>	<u>\$ 358,338,860</u>	<u>100</u>	<u>\$ 352,070,049</u>	<u>100</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



國票金融控股股份有限公司及子公司  
合併綜合損益表  
民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元  
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	112年4月1日 至6月30日		111年4月1日 至6月30日		112年1月1日 至6月30日		111年1月1日 至6月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入	六(二十八)及七	\$ 1,414,124	80	\$ 987,895	66	\$ 2,823,541	79	\$ 1,861,457	61
51000 減：利息費用	六(二十八)及七	( 1,117,833)	( 63)	( 376,066)	( 25)	( 2,168,856)	( 61)	( 604,806)	( 20)
<b>利息淨收益</b>		<u>296,291</u>	<u>17</u>	<u>611,829</u>	<u>41</u>	<u>654,685</u>	<u>18</u>	<u>1,256,651</u>	<u>41</u>
<b>利息以外淨收益</b>									
49800 手續費及佣金淨收益	六(二十九)及七	878,994	49	878,906	59	1,656,294	46	1,874,286	61
49820 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	六(三十)及七	490,340	28	( 30,431)	( 2)	1,128,413	31	( 122,995)	( 4)
49835 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現損 益	六(三十一)	99,512	6	48,030	3	122,432	3	47,761	2
49870 兌換損益		27,406	1	( 8,242)	-	52,032	2	47,065	1
49880 資產減損(損失)迴轉利益	六(三十二)	( 7,687)	( 1)	1,146	-	( 10,069)	-	537	-
49890 採用權益法認列關聯企業及 合資損益之份額	六(十)	( 49,305)	( 3)	( 53,229)	( 4)	( 101,436)	( 3)	( 115,591)	( 4)
49900 其他利息以外淨損益	六(三十三)及七	12,169	1	31,414	2	32,319	1	56,320	2
49951 租賃收入	七	<u>28,320</u>	<u>2</u>	<u>20,413</u>	<u>1</u>	<u>55,314</u>	<u>2</u>	<u>38,013</u>	<u>1</u>
<b>淨收益</b>		<u>1,776,040</u>	<u>100</u>	<u>1,499,836</u>	<u>100</u>	<u>3,589,984</u>	<u>100</u>	<u>3,082,047</u>	<u>100</u>
58100 呆帳費用、承諾及保證責任 準備(提存)迴轉	六(十九) (三十四)	( 4,316)	-	597	-	( 9,813)	-	3,690	-
<b>營業費用</b>									
58501 員工福利費用	六(三十五)及七	( 670,720)	( 38)	( 584,298)	( 39)	( 1,284,391)	( 36)	( 1,242,932)	( 40)
58503 折舊及攤銷費用	六(三十六)	( 64,669)	( 4)	( 66,320)	( 5)	( 128,948)	( 4)	( 127,416)	( 4)
58599 其他業務及管理費用	六(三十七)及七	( 259,662)	( 14)	( 229,795)	( 15)	( 479,217)	( 13)	( 450,598)	( 15)
61000 繼續營業單位稅前淨利		<u>776,673</u>	<u>44</u>	<u>620,020</u>	<u>41</u>	<u>1,687,615</u>	<u>47</u>	<u>1,264,791</u>	<u>41</u>
61003 所得稅費用	六(二十三)	( 132,842)	( 8)	( 166,309)	( 11)	( 348,142)	( 10)	( 295,474)	( 10)
69000 本期淨利		<u>643,831</u>	<u>36</u>	<u>453,711</u>	<u>30</u>	<u>1,339,473</u>	<u>37</u>	<u>969,317</u>	<u>31</u>
<b>其他綜合損益</b>									
<b>不重分類至損益之項目</b>									
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)	389,404	22	54,727	4	378,034	11	100,553	3
69563 採用權益法認列之關聯企業 及合資其他綜合損益之份額 -不重分類至損益之項目	六(十)	( 3,907)	-	( 9,953)	( 1)	1,214	-	( 9,696)	-
<b>後續可能重分類至損益之項目</b>									
69571 國外營運機構財務報表換算 之兌換差額		( 32,615)	( 2)	522	-	( 30,656)	( 1)	62,365	2
69585 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具損益	六(五)	( 250,392)	( 14)	( 2,102,739)	( 140)	555,111	15	( 4,360,650)	( 141)
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)	11,892	1	( 90,483)	( 6)	55,633	2	( 200,835)	( 7)
69579 與可能重分類之項目相關之 所得稅	六(二十三)	<u>69,060</u>	<u>4</u>	<u>217,324</u>	<u>15</u>	<u>( 11,468)</u>	<u>-</u>	<u>509,722</u>	<u>17</u>
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)		<u>183,442</u>	<u>11</u>	<u>( 1,930,602)</u>	<u>( 128)</u>	<u>947,868</u>	<u>27</u>	<u>( 3,898,541)</u>	<u>( 126)</u>
69700 本期綜合損益總額		<u>\$ 827,273</u>	<u>47</u>	<u>\$ ( 1,476,891)</u>	<u>( 98)</u>	<u>\$ 2,287,341</u>	<u>64</u>	<u>\$ ( 2,929,224)</u>	<u>( 95)</u>
<b>淨利歸屬於</b>									
69901 母公司業主		\$ 518,558	29	\$ 382,875	25	\$ 1,124,147	31	\$ 788,603	25
69903 非控制權益		<u>125,273</u>	<u>7</u>	<u>70,836</u>	<u>5</u>	<u>215,326</u>	<u>6</u>	<u>180,714</u>	<u>6</u>
		<u>\$ 643,831</u>	<u>36</u>	<u>\$ 453,711</u>	<u>30</u>	<u>\$ 1,339,473</u>	<u>37</u>	<u>\$ 969,317</u>	<u>31</u>
<b>綜合損益總額歸屬於</b>									
69951 母公司業主		\$ 579,887	33	( \$ 1,510,635)	( 100)	\$ 1,942,762	54	( \$ 2,966,198)	( 96)
69953 非控制權益		<u>247,386</u>	<u>14</u>	<u>33,744</u>	<u>2</u>	<u>344,579</u>	<u>10</u>	<u>36,974</u>	<u>1</u>
		<u>\$ 827,273</u>	<u>47</u>	<u>( \$ 1,476,891)</u>	<u>( 98)</u>	<u>\$ 2,287,341</u>	<u>64</u>	<u>( \$ 2,929,224)</u>	<u>( 95)</u>
<b>每股盈餘</b>									
<b>基本及稀釋每股盈餘</b>	六(三十八)	\$ 0.15		\$ 0.12		\$ 0.33		\$ 0.25	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻





國票金融控股股份有限公司及子公司  
合併權益變動表  
民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

歸屬於本公司之權益	普通股	待分配股票股利	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	其他權益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	庫藏股票	總計	非控制權益	權益總額
<b>111年1月1日至6月30日</b>													
111年1月1日餘額	\$ 29,975,086	\$ -	\$ 158,167	\$ 2,397,742	\$ 234,587	\$ 3,893,216	(\$ 135,085)	\$ 2,449,731	(\$ 106,346)	\$ 38,867,098	\$ 5,316,712	\$ 44,183,810	
111年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	788,603	-	-	-	788,603	180,714	969,317	
111年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	47,166	( 3,801,967 )	-	( 3,754,801 )	( 143,740 )	( 3,898,541 )	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	788,603	47,166	( 3,801,967 )	-	( 2,966,198 )	36,974	( 2,929,224 )	
<b>110年度盈餘分配</b>													
提列法定盈餘公積	-	-	-	387,027	-	( 387,027 )	-	-	-	-	-	-	
股東現金股利	-	-	-	-	-	( 1,948,381 )	-	-	-	( 1,948,381 )	-	( 1,948,381 )	
股東股票股利	-	1,498,754	-	-	-	( 1,498,754 )	-	-	-	-	-	-	
其他資本公積變動數	-	-	3,880	-	-	-	-	-	-	3,880	-	3,880	
股份基礎給付交易	-	-	46,054	-	-	-	-	-	106,346	152,400	11,792	164,192	
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 51,942 )	( 51,942 )	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	( 2,055 )	-	2,055	-	-	-	-	
採權益法之投資處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	( 112 )	-	112	-	-	-	-	
111年6月30日餘額	\$ 29,975,086	\$ 1,498,754	\$ 208,101	\$ 2,784,769	\$ 234,587	\$ 845,490	(\$ 87,919)	(\$ 1,350,069)	\$ -	\$ 34,108,799	\$ 5,313,536	\$ 39,422,335	
<b>112年1月1日至6月30日</b>													
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6月30日淨利	-	-	-	-	-	1,124,147	-	-	-	1,124,147	215,326	1,339,473	
112年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	( 33,506 )	852,121	-	818,615	129,253	947,868	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	1,124,147	( 33,506 )	852,121	-	1,942,762	344,579	2,287,341	
<b>111年度盈餘分配</b>													
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 )	-	-	-	-	-	-	
其他資本公積變動數	-	-	( 74 )	-	-	-	-	-	-	( 74 )	-	( 74 )	
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 77,000 )	( 77,000 )	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	714	-	( 714 )	-	-	-	-	
112年6月30日餘額	\$ 34,473,840	\$ -	\$ 234,005	\$ 2,921,015	\$ 1,519,857	\$ 1,124,861	(\$ 119,677)	(\$ 1,525,510)	\$ -	\$ 38,628,391	\$ 5,746,550	\$ 44,374,941	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



國票金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 1,687,615	\$ 1,264,791
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	128,948	127,416
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)	16,190	( 2,412 )
利息費用	2,168,856	604,806
利息收入	( 2,823,541 )	( 1,861,457 )
股利收入	( 292,702 )	( 75,547 )
股份基礎給付酬勞成本	-	44,172
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	101,436	115,591
處分及報廢不動產及設備損失	-	29
資產減損損失(迴轉利益)	10,069	( 537 )
租賃修改及除役負債準備修改淨(利益)損失	( 3 )	24
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,874,188	( 14,649,395 )
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	( 8,963,390 )	3,102,112
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	( 700,000 )	-
附賣回票券及債券投資	294,240	1,510,000
應收款項	( 10,310,104 )	1,948,269
其他金融資產	3,492,495	219,699
其他資產	( 486,235 )	3,877,989
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	( 2,070,421 )	( 521,616 )
附買回票券及債券負債	( 23,693,012 )	17,831,789
應付款項	4,500,195	( 1,629,665 )
員工福利負債準備	213	( 3,944 )
其他準備	25	19
其他金融負債	946,735	89,671
其他負債	240,348	( 3,746,166 )
營運產生之現金(流出)流入	( 13,877,855 )	8,245,638
收取之利息	2,724,929	1,796,746
收取之股利	25,837	28,383
採權益法之股權投資收取之現金股利	8,813	7,896
支付之利息	( 2,057,765 )	( 558,325 )
支付之所得稅	( 209,078 )	( 617,620 )
營業活動之淨現金(流出)流入	( 13,385,119 )	8,902,718
<b>投資活動之現金流量</b>		
取得不動產及設備	( 26,024 )	( 26,150 )
營業保證金增加	-	( 10,000 )
交割結算基金減少	6,051	6,438
存出保證金增加	( 14,174 )	( 317,890 )
取得無形資產	( 8,491 )	( 10,842 )
遞延借項增加	( 841 )	( 1,372 )
設質定存單增加	( 80,000 )	( 380,000 )
投資活動之淨現金流出	( 123,479 )	( 739,816 )
<b>籌資活動之現金流量</b>		
央行及同業融資增加(減少)	7,401,198	( 4,224,972 )
應付商業本票增加(減少)	5,553,489	( 2,299,562 )
租賃負債本金償還	( 37,445 )	( 36,635 )
員工購買庫藏股	-	120,020
(支付)逾期未領股利	( 74 )	3,880
非控制權益變動	( 77,000 )	( 51,942 )
籌資活動之淨現金流入(流出)	12,840,168	( 6,489,211 )
匯率變動對現金及約當現金之影響	( 29,999 )	60,850
本期現金及約當現金(減少)增加數	( 698,429 )	1,734,541
期初現金及約當現金餘額	3,739,285	2,277,539
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,040,856	\$ 4,012,080
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	\$ 3,040,309	\$ 3,417,878
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	547	594,202
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,040,856	\$ 4,012,080

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啓林




經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



  
國票金融控股股份有限公司及子公司  
合併財務報表附註  
民國112年及111年第二季

單位：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

一、公司沿革

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

二、通過合併財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 112 年 8 月 22 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

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

經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

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

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。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第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

經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：
  - (1) 按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。



(2)按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

(3)按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。

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

### (三)合併基礎

#### 1. 合併財務報告編製原則

本合併財務報告之編製原則與民國 111 年度合併財務報告相同。

#### 2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			112年 6月30日	111年 12月31日	111年 6月30日
國票金控	國際票券	短期票券及債券之經紀、自營、商業本票之承銷、簽證、保證等	100.00%	100.00%	100.00%
國票金控	國票證券	有價證券之經紀、自營、承銷業務、有價證券買賣之融資、融券業務等	58.09%	58.09%	58.09%
國票金控	國票創業投資股份有限公司(以下簡稱「國票創投」)	創業投資事業	100.00%	100.00%	100.00%
國票證券	國票證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱「國票投顧」)	主要為接受委任對證券投資提供研究分析意見或建議及接受客戶全權委託業務	58.09%	58.09%	58.09%
國票證券	國票期貨股份有限公司(以下簡稱「國票期貨」)(註)	主要為經營期貨業務	58.04%	58.04%	58.04%
國票證券	國票證創業投資股份有限公司(以下簡稱「國票證創投」)	創業投資及管理顧問	58.09%	58.09%	58.09%
國票創投	IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	一般投資業務	100.00%	100.00%	100.00%
IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	國旺國際融資租賃有限公司(以下簡稱「國旺租賃」)	主要為經營融資租賃業務	100.00%	100.00%	100.00%

註：孫公司國票期貨於民國 110 年 12 月 23 日經董事會決議辦理現金增資 \$179,000，發行普通股 17,900 仟股，每股新台幣 10 元面值發行，增資基準日為民國 111 年 4 月 1 日，子公司國票證券共認購 17,892 仟股，金額為 \$178,922。另於民國 111 年 5 月經股東會決議通過 110 年度盈餘轉增資案，增資基準日為民國 111 年 8 月 30 日，子公司國票證券共配發 1,899 仟股。截至民國 112 年 6 月 30 日子公司國票證券共持有孫公司國票期貨 101,810 仟股，持股比例為 99.91%，國票金控綜合持股則為 58.04%。

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

子公司 名稱	主要 營業場所	非控制權益					
		112年6月30日		111年12月31日		111年6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	\$ 5,746,550	41.91%	\$ 5,478,971	41.91%	\$ 5,313,536	41.91%

民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額歸屬於上述非控制權益分別為 \$247,386、\$33,744、\$344,579 及 \$36,974。

子公司彙總性財務資訊請參閱附註十二(九)之說明。

#### (四) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

1. 係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，當可消除或重大減少衡量或認列不一致時，本集團於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。
2. 本集團對於符合慣例交易之透過損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
3. 本集團於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。
4. 當收取股利之權利確立，且股利有關之經濟效益很有可能流入，其股利金額能可靠衡量時，則將股利收入認列於當期損益。

#### (五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

1. 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：
  - (1) 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
  - (2) 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
2. 本集團對於符合交易慣例之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
3. 本集團於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：
  - (1) 屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，股利金額能可靠衡量時，本集團認列股利收入於當期損益中，除非該股利明顯代表部份投資成本之回收。
  - (2) 屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損益、利息收入及外幣兌換損益認列於當期損益中，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至當期損益中。

#### (六) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

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

#### (七) 財務保證合約

1. 財務保證合約係指子公司國際票券於特定債務人於債務到期無法依原始或修改後之債務工具條款償還債務時，子公司國際票券必須支付特定給付，以歸墊持有人所發生損失之合約。
2. 子公司國際票券於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。子公司國際票券之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

3. 子公司國際票券後續按下列孰高者衡量財務保證合約之負債準備：

- (1) 依預期信用損失評估模型決定之備抵損失金額；及
- (2) 原始認列金額，於適當時，減除依國際財務報導準則第 15 號認列之累積收益金額。

除上述規定外，子公司國際票券另依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定，對資產負債表表外之授信資產評估可能之損失，並以兩者中孰大之金額提足保證責任準備。

#### (八) 員工福利

1. 除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國 111 年度合併財務報告附註四(二十六)。

2. 退休金

確定福利計劃

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

#### (九) 所得稅

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

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

### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本集團編製本合併財務報告時，管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計值及假設。所作出之重大會計估計值與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明：

(一) 本集團之合併財務報告結果受會計政策採用、會計估計值及假設等之影響，故本集團於採用附註四之重大會計政策時，對於不易自其他來源取得而可能導致資產及負債帳面金額於下個合併財務報告有重大調整風險之資訊，管理階層須運用適當專業判斷、估計及假設。本集團之估計及相關假設皆係依據 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計及假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素，惟實際結果與估計可能有所不同。本集團對於估計及假設係持續予以檢視，若估計之修正僅影響當期，則會計估計修正於當期認列，若估計同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

(二) 本集團所作之會計估計係依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期，惟實際結果可能與估計存有差異，對於下個財務年度之資產及負債可能會有重大調整帳面金額之風險的估計及假設，請詳以下說明：

### 1. 財務保證合約之保證責任準備

子公司國際票券除法令另有規範外，於資產負債表日採用預期信用損失相關政策及模型衡量財務保證合約之保證責任準備之適當性。

- (1) 採用之評估模型及參數假設，係考量過往年度實際損失率發生之情形及政府機關每年發布有關未來景氣變化之總體經濟預測資訊。
- (2) 評估債務人之信用風險自原始認列日後未顯著增加者，則依上述模型按 12 個月衡量負債準備。若債務人之信用風險自原始認列日後顯著增加者，需觀察債務人付款狀態有無不利變動，或與債務拖欠有關之產業訊息等衡量指標，於考量擔保品價值後按存續期間衡量負債準備。
- (3) 子公司國際票券定期覆核判斷因子之假設，以減少預期信用損失與實際損失金額之差異。

### 2. 無活絡市場之未上市(櫃)股票公允價值之衡量

本集團持有之無活絡市場之未上市(櫃)公司股票，該類金融工具公允價值若採評價模式估算公允價值，其公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估，若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設衡量。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格，惟盡可能只採用可觀察資料。

本集團評價模型之公允價值衡量主要係採行適宜之市場法如本益比法(P/E)、股價淨值比法(P/B)等方法做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價，而當標的未具可比較公司或無法以市場法估計其公允價值時，則採淨資產價值法等其他評價方法估計其公允價值。任何判斷及估計之變動，均可能會影響其公允價值之衡量。有關金融工具公允價值之說明，請詳附註十二(二)。

### 3. 預期信用損失

對於金融資產預期信用損失之衡量採用複雜的模型評估及多項假設。這些模型和假設涉及未來總體經濟情況和借款人之信用行為(例如，客戶違約可能性及損失)。附註十二(四)說明預期信用損失衡量中使用的參數、假設和估計方法，也揭露預期信用損失對上述因素變動之敏感性。

根據會計準則規範對預期信用損失進行衡量時涉及許多重大判斷，例如：

- (1) 判斷信用風險顯著增加之標準；
- (2) 選擇衡量預期信用損失之適當模型及假設；
- (3) 針對不同類型的產品，在衡量預期信用損失時確定需要使用的前瞻性因素；
- (4) 為預期信用損失的衡量進行金融工具的分群，將具有類似信用風險特徵的金融資產納入同一分群。

關於上述預期信用損失之判斷及估計，請參閱附註十二(四)。

## 六、重要會計項目之說明

### (一) 現金及約當現金

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
零用金	\$ 1,560	\$ 1,539	\$ 1,511
支票及活期存款	922,092	1,117,298	1,155,279
外幣存款	399,735	340,234	661,205
定期存款	1,138,396	1,777,120	1,115,620
期貨超額保證金	578,526	503,088	484,263
列報於資產負債表之現金及約當現金	3,040,309	3,739,279	3,417,878
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	547	6	594,202
合計	<u>\$ 3,040,856</u>	<u>\$ 3,739,285</u>	<u>\$ 4,012,080</u>

截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日止，本集團設質之定期存單，已列於其他金融資產項下，請詳附註六(十一)及附註八之說明。

### (二) 存放央行及拆借金融同業/央行及同業融資

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
存放央行及拆借金融同業			
存放央行	\$ 547	\$ 6	\$ 2
拆放金融同業	-	-	594,200
	<u>\$ 547</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 594,202</u>
央行及同業融資			
金融同業拆放	\$ 28,345,175	\$ 22,075,240	\$ 17,397,090
銀行借款	6,289,794	5,158,531	4,942,443
	<u>\$ 34,634,969</u>	<u>\$ 27,233,771</u>	<u>\$ 22,339,533</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。民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日拆放金融同業之主要拆款利率分別為 0%、0%及 1.42%。
2. 金融同業拆放係子公司國際票券向銀行暨同業借入按日計息之短期款項及於所定契約額度內向銀行暨同業透支之款項，契約期間均為一年以內，期滿通常得續約，依銀行同業拆款利率計息。民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日金融同業拆放餘額之主要拆借及透支之利率區間分別為 1.35%~5.60%、1.28%~4.60%及 0.75%~2.10%。
3. 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日，本公司銀行借款額度皆為\$500,000。民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日銀行借款皆無動用。

4. 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日，子公司國票創投銀行借款融資額度分別為\$2,025,000、\$2,025,000 及\$1,555,000，借款利率區間分別為 1.73%~2.46%、1.65%~2.19%及 1.35%~1.63%。
5. 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日，孫公司國旺租賃銀行借款融資額度分別為\$3,216,737、\$3,471,196 及\$3,330,845，借款利率區間分別為 4.25%~7.78%、2.82%~6.09%及 3.04%~5.24%。
6. 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日，子公司國票證券銀行借款融資額度分別為\$14,168,000、\$14,183,000 及\$14,283,000，借款利率區間分別為 0.40%~6.35%、0.45%~5.90%及 0.45%~1.50%。
7. 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日央行暨同業融資額度設質擔保情形，請詳附註八之說明。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產			
股票	\$ 6,825,433	\$ 3,923,820	\$ 3,195,895
受益憑證	854,451	302,497	360,458
商業本票	120,001,568	144,911,461	150,260,066
可轉讓銀行定期存單	24,280,000	27,130,000	19,830,000
國庫券	894,795	-	-
政府公債	797,687	405,070	458,331
公司債	4,823,651	4,378,880	4,441,821
衍生工具	9,670	46,080	37,160
認購(售)權證	124,163	54,982	94,044
其他	21,410	-	36,766
小計	<u>158,632,828</u>	<u>181,152,790</u>	<u>178,714,541</u>
評價調整	<u>358,684</u>	<u>(287,090)</u>	<u>(281,046)</u>
合計	<u>\$ 158,991,512</u>	<u>\$ 180,865,700</u>	<u>\$ 178,433,495</u>
透過損益按公允價值衡量之			
金融負債			
應付借券交易	\$ 414,074	\$ 2,400,582	\$ 1,749,833
附賣回債券投資—融券	90,626	771,574	-
認購(售)權證負債	894,066	580,347	492,076
衍生工具	<u>344,960</u>	<u>172,731</u>	<u>250,709</u>
小計	1,743,726	3,925,234	2,492,618
評價調整	<u>43,757</u>	<u>(67,330)</u>	<u>(264,077)</u>
合計	<u>\$ 1,787,483</u>	<u>\$ 3,857,904</u>	<u>\$ 2,228,541</u>

1. 子公司國際票券民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日供作央行及其他金融機構日間拆款額度擔保之可轉讓銀行定期存單分別計 \$6,490,000、\$6,890,000 及 \$7,490,000，請詳附註八之說明。
2. 子公司國票證券民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日供作櫃買中心履約保證金及營業保證金之政府公債分別計 \$388,869、\$385,441 及 \$388,641，請詳附註八之說明。
3. 截至民國 112 年 6 月 30 日止，子公司國票證券發行流通在外之認購(售)權證共 3,036 檔，歐式認購(售)權證 944 檔，美式認購(售)權證 2,092 檔，存續期間自上市買賣日起算 6 個月至 9 個月，履約給付方式為證券給付，惟子公司國票證券得選擇以現金結算。
4. 本集團將上列債務工具供承作附買回交易之債券公允價值資訊，請參閱附註六(八)。
5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

(四) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

1. 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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 1.25%~4.87%、2.95%及 0.50%。
2. 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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%~5.63%、0.28%~5.05%及 0.15%~2.40%。

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
債務工具			
政府公債	\$ 32,919,196	\$ 30,301,170	\$ 26,313,426
金融債	21,723,076	23,245,083	21,324,234
公司債	<u>65,547,292</u>	<u>58,610,360</u>	<u>54,682,602</u>
	120,189,564	112,156,613	102,320,262
評價調整	( 3,630,480)	( 4,176,238)	( 3,021,563)
小計	<u>116,559,084</u>	<u>107,980,375</u>	<u>99,298,699</u>
權益工具			
上市(櫃)股票	1,234,981	303,827	939,983
未上市(櫃)股票	<u>1,797,392</u>	<u>1,797,392</u>	<u>1,797,391</u>
	3,032,373	2,101,219	2,737,374
評價調整	<u>2,139,425</u>	<u>1,762,105</u>	<u>1,895,921</u>
小計	<u>5,171,798</u>	<u>3,863,324</u>	<u>4,633,295</u>
合計	<u>\$ 121,730,882</u>	<u>\$ 111,843,699</u>	<u>\$ 103,931,994</u>

1. 本集團選擇將屬策略性投資或為穩定收取股利之權益投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。



2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	(\$ 216,936)	(\$ 2,103,636)
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損(迴轉利益)轉列者	\$ 7,540	(\$ 1,126)
因除列標的轉列者	( 40,996)	2,023
	<u>(\$ 33,456)</u>	<u>\$ 897</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 517,065</u>	<u>\$ 382,150</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$ 608,885	(\$ 4,362,386)
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損(迴轉利益)轉列者	\$ 9,352	(\$ 556)
因除列標的轉列者	( 63,126)	2,292
	<u>(\$ 53,774)</u>	<u>\$ 1,736</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 1,018,318</u>	<u>\$ 746,132</u>
	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$ 389,400	\$ 54,739
認列於其他綜合損益之公允價值變動－非控制權益	4	( 12)
	<u>\$ 389,404</u>	<u>\$ 54,727</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 57,726	\$ 50,053
於本期內除列者	790	-
	<u>\$ 58,516</u>	<u>\$ 50,053</u>
累積利益(損失)因除列轉列保留盈餘	<u>\$ 714</u>	<u>(\$ 2,055)</u>

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6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	\$ 378,028	\$ 100,565
認列於其他綜合損益之公允 價值變動－非控制權益	6	(12)
	<u>\$ 378,034</u>	<u>\$ 100,553</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 58,516	\$ 50,053
於本期內除列者	790	-
	<u>\$ 59,306</u>	<u>\$ 50,053</u>
累積利益(損失)因除列轉列 保留盈餘	<u>\$ 714</u>	<u>(\$ 2,055)</u>

3. 子公司國際票券於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因調整投資組合所需，出售公允價值分別為 \$28,874 及 \$113,721 之權益工具投資，累積處分利益分別為 \$714 及 \$1,647。

4. 冠華創業投資股份有限公司於民國 111 年 4 月 15 日完成清算，並於民國 111 年 4 月 21 日退回子公司國票證券剩餘股款 \$81，轉投資累計處分損失為 \$6,373。

5. 本集團將透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形，請詳附註八。

6. 本集團將上列債務工具供承作附買回交易之債券公允價值資訊，請參閱附註六(八)。

7. 相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

(六) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112年6月30日
金融債	\$ 300,000
公司債	400,000
小計	700,000
減：累計減損	(634)
合計	<u>\$ 699,366</u>

民國 111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日皆無按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

1. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下：

	<u>112年4月1日至6月30日</u>
利息收入	\$ 2,489
減損損失	( 122)
	<u>\$ 2,367</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>
利息收入	\$ 3,248
減損損失	( 634)
	<u>\$ 2,614</u>

民國 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益皆為 0。

2. 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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 \$693,495、\$0 及 \$0。

3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

(七) 應收款項－淨額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
應收票據及帳款	\$ 23,800	\$ 69,525	\$ 67,858
應收利息	1,234,709	1,136,097	1,051,593
應收證券融資款	12,887,627	10,760,884	12,659,772
應收轉融通擔保價款	2,322	34,696	78,774
應收出售證券及債券款	27,768	751	18,609
應收證券交割款	14,725,654	7,216,524	12,473,369
應收租賃款	3,690,349	3,259,401	2,771,487
應收借貸款項	2,865,743	2,536,525	3,171,884
應收股利	268,255	1,390	119,620
其他應收款	15,972	85,043	15,498
	<u>35,742,199</u>	<u>25,100,836</u>	<u>32,428,464</u>
減：備抵呆帳	( 79,494)	( 99,856)	( 102,708)
	<u>\$ 35,662,705</u>	<u>\$ 25,000,980</u>	<u>\$ 32,325,756</u>

1. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之應收款項備抵呆帳變動表請參閱附註六(十九)之說明。

2. 相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

(八) 金融資產移轉－未整體除列之已移轉金融資產

本集團在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，係依據附買回協議之債務證券。由於該等交易反映本集團於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任之相關負債，針對該類交易，本集團於交

易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本集團仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

112年6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	\$ 109,624,952	\$ 109,179,120
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	\$ 102,185,592	\$ 105,695,846
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	\$ 700,000	\$ 731,412
111年12月31日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 138,107,702	\$ 137,789,858
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 97,396,429	\$ 101,509,532
111年6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	\$ 146,263,280	\$ 146,441,341
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	\$ 84,867,251	\$ 87,730,401

(九) 金融資產及金融負債之互抵

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

1. 金融資產

民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日：無。

## 2. 金融負債

112年6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	\$ 4,561,163	\$ -	\$ 4,561,163	\$ 4,518,270	\$ -	\$ 42,893
111年12月31日						
性質	已認列之金融負債總額	已互抵之已認列之金融資產總額	於資產負債表列報之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之		
				金融工具(註)	質押之現金擔保品	淨額
附買回協議	\$ 9,911,656	\$ -	\$ 9,911,656	\$ 9,909,297	\$ -	\$ 2,359
111年6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	\$ 10,196,033	\$ -	\$ 10,196,033	\$ 10,196,033	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

### (十) 採用權益法之投資－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
台灣票券金融股份有限公司	\$ 1,580,974	\$ 1,521,274	\$ 1,492,283
寶國建築經理股份有限公司	55,836	61,133	57,212
街口證券投資信託股份有限公司	90,416	84,677	85,074
樂天國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱「樂天商銀」)	4,120,233	4,233,777	4,375,134
	<u>\$ 5,847,459</u>	<u>\$ 5,900,861</u>	<u>\$ 6,009,703</u>

### 1. 本集團關聯企業之基本資訊如下：

公司名稱	主要營業場所	持股比例			關係之性質	衡量方法
		112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日		
台灣票券金融股份有限公司	台北市	24.55%	24.55%	24.55%	採用權益法之股權投資	權益法
寶國建築經理股份有限公司	台北市	49.00%	49.00%	49.00%	採用權益法之股權投資	權益法
街口證券投資信託股份有限公司	台北市	20.00%	20.00%	20.00%	採用權益法之股權投資	權益法
樂天國際商業銀行股份有限公司	台北市	49.00%	49.00%	49.00%	採用權益法之股權投資	權益法

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

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

3. 本集團重大關聯企業之彙總性財務資訊如下：

資產負債表	台灣票券金融股份有限公司		
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
資產總額	\$ 54,275,802	\$ 57,408,157	\$ 59,757,448
負債總額	( 47,835,990)	( 51,211,522)	( 53,678,901)
淨資產總額	\$ 6,439,812	\$ 6,196,635	\$ 6,078,547
佔關聯企業淨資產之份額	\$ 1,580,974	\$ 1,521,274	\$ 1,492,283
其他	-	-	-
關聯企業帳面價值	\$ 1,580,974	\$ 1,521,274	\$ 1,492,283

資產負債表	樂天國際商業銀行股份有限公司		
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
資產總額	\$ 32,759,366	\$ 29,740,714	\$ 27,767,844
負債總額	( 24,350,725)	( 21,100,352)	( 18,839,000)
淨資產總額	\$ 8,408,641	\$ 8,640,362	\$ 8,928,844
佔關聯企業淨資產之份額	\$ 4,120,233	\$ 4,233,777	\$ 4,375,134
其他	-	-	-
關聯企業帳面價值	\$ 4,120,233	\$ 4,233,777	\$ 4,375,134

綜合損益表	台灣票券金融股份有限公司	
	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
收入	\$ 91,088	\$ 102,230
繼續營業單位本期淨利	\$ 44,445	\$ 47,510
其他綜合損益(稅後淨額)	4,182	( 310,761)
本期綜合損益總額	\$ 48,627	(\$ 263,251)
自關聯企業收取之股利(註)	\$ -	\$ 63,358

綜合損益表	台灣票券金融股份有限公司	
	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
收入	\$ 174,614	\$ 99,722
繼續營業單位本期淨利	\$ 76,904	\$ 16,532
其他綜合損益(稅後淨額)	166,273	( 670,458)
本期綜合損益總額	\$ 243,177	(\$ 653,926)
自關聯企業收取之股利(註)	\$ -	\$ 63,358

註:帳列為應收股利。

綜合損益表	樂天國際商業銀行股份有限公司	
	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
收入	\$ 21,530	(\$ 5,581)
繼續營業單位本期淨損	(\$ 133,239)	(\$ 138,311)
其他綜合損益(稅後淨額)	13,703	( 49,273)
本期綜合損益總額	(\$ 119,536)	(\$ 187,584)
自關聯企業收取之股利	\$ -	\$ -

綜合損益表	樂天國際商業銀行股份有限公司	
	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
收入	\$ 46,247	(\$ 9,859)
繼續營業單位本期淨損	(\$ 263,693)	(\$ 256,839)
其他綜合損益(稅後淨額)	31,972	( 93,740)
本期綜合損益總額	(\$ 231,721)	(\$ 350,579)
自關聯企業收取之股利	\$ -	\$ -

4. 本集團個別不重大關聯企業之經營結果之份額如下：

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
繼續經營單位本期淨利	\$ 5,070	\$ 1,866
本期綜合損益(稅後淨額)	<u>246</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 5,316</u>	<u>\$ 1,866</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
繼續經營單位本期淨利	\$ 8,894	\$ 6,680
本期綜合損益(稅後淨額)	<u>361</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 9,255</u>	<u>\$ 6,680</u>

5. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日自關聯企業街口投資信託股份有限公司宣告現金股利分別為\$0 及\$8,000，期末帳列應收股利。

6. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日自關聯企業寶國建築經紀股份有限公司收取現金股利分別為\$8,813 及\$7,896。

(十一) 其他金融資產－淨額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
設質定期存單(詳附註八)	\$ 2,930,247	\$ 2,850,247	\$ 2,877,397
期貨交易保證金	903,344	867,033	901,587
保證客戶銀行備償專戶	324,505	314,232	143,854
客戶保證金專戶	8,759,050	8,651,726	8,669,579
借券保證金	567,832	2,483,970	1,192,400
借券擔保價款	213,449	2,073,029	791,301
預付投資款	127,318	-	-
催收款項	<u>73,332</u>	<u>37,117</u>	<u>42,116</u>
	13,899,077	17,277,354	14,618,234
減：備抵呆帳－催收款項	( <u>55,849</u> )	( <u>21,631</u> )	( <u>17,677</u> )
	<u>\$ 13,843,228</u>	<u>\$ 17,255,723</u>	<u>\$ 14,600,557</u>

1. 催收款項之備抵呆帳變動表請參閱附註六(十九)之說明。

2. 相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。



## (十二) 不動產及設備－淨額

	土地	房屋及建築	設備	租賃權益 改良	預付房地款/設備款	合計
<u>112年1月1日</u>						
成本	\$ 4,916,466	\$ 2,381,253	\$ 603,429	\$ 114,456	\$ 9,551	\$ 8,025,155
累計折舊	-	( 389,104)	( 290,334)	( 37,923)	-	( 717,361)
累計減損	( 32,110)	( 15,254)	-	-	-	( 47,364)
	<u>\$ 4,884,356</u>	<u>\$ 1,976,895</u>	<u>\$ 313,095</u>	<u>\$ 76,533</u>	<u>\$ 9,551</u>	<u>\$ 7,260,430</u>
<u>112年1月1日至6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	-	-	21,622	324	4,078	26,024
移轉	-	-	2,806	-	( 2,806)	-
轉出至投資性不動產	( 101,484)	( 41,380)	-	-	-	( 142,864)
轉出至無形資產	-	-	-	-	( 3,138)	( 3,138)
折舊費用	-	( 23,121)	( 39,501)	( 6,497)	-	( 69,119)
匯兌差額及其他	-	( 2,980)	( 24)	( 54)	-	( 3,058)
6月30日	<u>\$ 4,782,872</u>	<u>\$ 1,909,414</u>	<u>\$ 297,998</u>	<u>\$ 70,306</u>	<u>\$ 7,685</u>	<u>\$ 7,068,275</u>
<u>112年6月30日</u>						
成本	\$ 4,814,982	\$ 2,333,747	\$ 627,523	\$ 114,654	\$ 7,685	\$ 7,898,591
累計折舊	-	( 409,079)	( 329,525)	( 44,348)	-	( 782,952)
累計減損	( 32,110)	( 15,254)	-	-	-	( 47,364)
	<u>\$ 4,782,872</u>	<u>\$ 1,909,414</u>	<u>\$ 297,998</u>	<u>\$ 70,306</u>	<u>\$ 7,685</u>	<u>\$ 7,068,275</u>

	<u>土地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>設備</u>	<u>租賃權益 改良</u>	<u>預付房地款/設備款</u>	<u>合計</u>
<u>111年1月1日</u>						
成本	\$ 5,075,676	\$ 2,462,005	\$ 567,693	\$ 121,616	\$ 17,834	\$ 8,244,824
累計折舊	-	( 361,718)	( 223,492)	( 35,724)	-	( 620,934)
累計減損	( 32,110)	( 15,254)	-	-	-	( 47,364)
	<u>\$ 5,043,566</u>	<u>\$ 2,085,033</u>	<u>\$ 344,201</u>	<u>\$ 85,892</u>	<u>\$ 17,834</u>	<u>\$ 7,576,526</u>
<u>111年1月1日至6月30日</u>						
1月1日	\$ 5,043,566	\$ 2,085,033	\$ 344,201	\$ 85,892	\$ 17,834	\$ 7,576,526
增添	-	-	14,844	3,941	7,365	26,150
處分	-	-	( 29)	-	-	( 29)
移轉	-	-	10,531	-	( 10,531)	-
轉出至投資性不動產	( 61,306)	( 21,893)	-	-	-	( 83,199)
轉出至無形資產	-	-	-	-	( 4,162)	( 4,162)
折舊費用	-	( 23,980)	( 38,882)	( 7,095)	-	( 69,957)
匯兌差額及其他	-	2,376	24	37	-	2,437
6月30日	<u>\$ 4,982,260</u>	<u>\$ 2,041,536</u>	<u>\$ 330,689</u>	<u>\$ 82,775</u>	<u>\$ 10,506</u>	<u>\$ 7,447,766</u>
<u>111年6月30日</u>						
成本	\$ 5,014,370	\$ 2,424,487	\$ 587,758	\$ 115,086	\$ 10,506	\$ 8,152,207
累計折舊	-	( 367,697)	( 257,069)	( 32,311)	-	( 657,077)
累計減損	( 32,110)	( 15,254)	-	-	-	( 47,364)
	<u>\$ 4,982,260</u>	<u>\$ 2,041,536</u>	<u>\$ 330,689</u>	<u>\$ 82,775</u>	<u>\$ 10,506</u>	<u>\$ 7,447,766</u>

不動產及設備質押擔保情形請詳附註八。

(十三)租賃交易－承租人

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

2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
房屋	\$ 125,700	\$ 127,976	\$ 146,402
設備	7,019	8,380	4,049
公務車	14,164	11,337	13,280
	<u>\$ 146,883</u>	<u>\$ 147,693</u>	<u>\$ 163,731</u>

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
房屋	\$ 15,762	\$ 17,310
設備	1,231	855
公務車	1,946	3,023
	<u>\$ 18,939</u>	<u>\$ 21,188</u>

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
房屋	\$ 31,491	\$ 31,220
設備	2,467	1,830
公務車	3,675	4,320
	<u>\$ 37,633</u>	<u>\$ 37,370</u>

3. 本集團於民國112年及111年1月1日至6月30日使用權資產之增添分別為\$37,610及\$45,228。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	\$ 602	\$ 933
屬短期租賃合約之費用	1,724	1,015
屬低價值資產租賃之費用	3,519	3,689
租賃修改淨(利益)損失	( 3)	-
	<u>\$ 5,842</u>	<u>\$ 5,637</u>

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	\$ 1,201	\$ 1,275
屬短期租賃合約之費用	3,263	2,417
屬低價值資產租賃之費用	7,056	7,993
租賃修改淨(利益)損失	( 3)	24
	<u>\$ 11,517</u>	<u>\$ 11,709</u>

5. 本集團於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日租賃現金流出總額分別為 \$48,965 及 \$48,320。

(十四) 投資性不動產－淨額

	<u>土地</u>	<u>建築物</u>	<u>合計</u>
<u>112年1月1日</u>			
成本	\$ 190,747	\$ 96,230	\$ 286,977
累計折舊	-	( 21,717)	( 21,717)
	<u>\$ 190,747</u>	<u>\$ 74,513</u>	<u>\$ 265,260</u>
<u>112年1月1日至6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	-	( 1,090)	( 1,090)
6月30日	<u>\$ 292,231</u>	<u>\$ 114,803</u>	<u>\$ 407,034</u>
<u>112年6月30日</u>			
成本	\$ 292,231	\$ 140,123	\$ 432,354
累計折舊	-	( 25,320)	( 25,320)
	<u>\$ 292,231</u>	<u>\$ 114,803</u>	<u>\$ 407,034</u>
<u>111年1月1日</u>			
成本	\$ 31,540	\$ 13,660	\$ 45,200
累計折舊	-	( 466)	( 466)
	<u>\$ 31,540</u>	<u>\$ 13,194</u>	<u>\$ 44,734</u>
<u>111年1月1日至6月30日</u>			
1月1日	\$ 31,540	\$ 13,194	\$ 44,734
自不動產及設備轉入	61,306	21,893	83,199
折舊費用	-	( 244)	( 244)
6月30日	<u>\$ 92,846</u>	<u>\$ 34,843</u>	<u>\$ 127,689</u>
<u>111年6月30日</u>			
成本	\$ 92,846	\$ 53,884	\$ 146,730
累計折舊	-	( 19,041)	( 19,041)
	<u>\$ 92,846</u>	<u>\$ 34,843</u>	<u>\$ 127,689</u>

1. 子公司國票創投持有之投資性不動產之公允價值於民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日分別為\$393,592、\$219,659 及\$57,000，係獨立評價專家之評價結果，該評價係採用比較法及收益法，皆屬第二等級公允價值。
2. 子公司國際票券持有之投資性不動產之公允價值於民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日分別為\$107,550、\$104,537 及\$104,537，係獨立評價專家之評價結果，該評價係採用比較法及收益法之直接資本化法之價格而決定，其中評價所使用之收益資本化率分別為 1.03%~2.28%、1.03%~2.17%及 1.03%~2.17%，係屬第二等級公允價值。
3. 民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列租金收入分別為\$2,599、\$658、\$4,159 及\$864。民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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\$650、\$177、\$1,090 及\$244，且皆無未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用。
4. 投資性不動產質押擔保情形請詳附註八。

(十五) 無形資產－淨額

1. 電腦軟體及因併購所產生之無形資產等，本期變動如下：

	<u>商譽</u>	<u>電腦軟體</u>	<u>其他</u>	<u>合計</u>
<u>112年1月1日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 293,099	\$ 1,536	\$ 457,013
累計攤銷及減損	-	( 196,072)	( 1,295)	( 197,367)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 97,027</u>	<u>\$ 241</u>	<u>\$ 259,646</u>
<u>112年1月1日至6月30日</u>				
1月1日	\$ 162,378	\$ 97,027	\$ 241	\$ 259,646
增添	-	8,491	-	8,491
自不動產及設備轉入	-	3,138	-	3,138
攤銷費用	-	( 16,392)	( 15)	( 16,407)
兌換差額	-	( 40)	-	( 40)
6月30日	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 92,224</u>	<u>\$ 226</u>	<u>\$ 254,828</u>
<u>112年6月30日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 304,688	\$ 1,536	\$ 468,602
累計攤銷及減損	-	( 212,464)	( 1,310)	( 213,774)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 92,224</u>	<u>\$ 226</u>	<u>\$ 254,828</u>

	商譽	電腦軟體	其他	合計
<u>111年1月1日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 248,962	\$ 1,347	\$ 412,687
累計攤銷及減損	-	( 165,073)	( 1,263)	( 166,336)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 83,889</u>	<u>\$ 84</u>	<u>\$ 246,351</u>
<u>111年1月1日至6月30日</u>				
1月1日	\$ 162,378	\$ 83,889	\$ 84	\$ 246,351
增添	-	10,653	189	10,842
自不動產及設備轉入	-	4,162	-	4,162
攤銷費用	-	( 14,884)	( 17)	( 14,901)
兌換差額	-	39	-	39
6月30日	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 83,859</u>	<u>\$ 256</u>	<u>\$ 246,493</u>
<u>111年6月30日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 263,816	\$ 1,536	\$ 427,730
累計攤銷及減損	-	( 179,957)	( 1,280)	( 181,237)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 83,859</u>	<u>\$ 256</u>	<u>\$ 246,493</u>

2. 本集團商譽明細如下：

	112年6月30日		
	成本	累計減損	合計
子公司國票證券經紀部門	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 162,378</u>
	111年12月31日		
	成本	累計減損	合計
子公司國票證券經紀部門	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 162,378</u>
	111年6月30日		
	成本	累計減損	合計
子公司國票證券經紀部門	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 162,378</u>

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

用於計算使用價值之主要假設如下：

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

110年度

成長率	2.46%
折現率	4.19%

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

(十六)其他資產－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
遞延費用	\$ 58,656	\$ 62,514	\$ 64,796
預付款項	45,676	50,100	34,693
存出保證金	863,777	855,654	895,803
待交割款項	97,228	83,715	78,744
代收承銷股款	-	232,152	107
專戶分戶帳留存客戶款項(註)	3,861,140	3,125,440	3,201,129
其他	19,784	46,186	25,526
	<u>\$ 4,946,261</u>	<u>\$ 4,455,761</u>	<u>\$ 4,300,798</u>

註：民國112年6月30日、111年12月31日及111年6月30日之專戶分戶帳客戶權益分別為\$3,859,359、\$3,125,189及\$3,200,019，帳列於其他負債中。

截至民國112年6月30日、111年12月31日及111年6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：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
銀行存款	\$ 3,811,149	\$ 3,125,440	\$ 3,201,129
政府公債	49,991	-	-
	<u>\$ 3,861,140</u>	<u>\$ 3,125,440</u>	<u>\$ 3,201,129</u>

本集團於民國112年及111年4月1日至6月30日暨民國112年及111年1月1日至6月30日認列上述政府公債產生之(損)益分別為(\$37)、\$0、(\$13)及\$0，帳列於其他利息以外淨損益。

1. 依證券商管理規則、證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法、期貨商管理規則、證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法及境外基金管理辦法之規定，子公司國票證券及其子公司於民國112年6月30日、111年12月31日及111年6月30日提供定存金額皆為\$120,000作為營業保證金。
2. 依證券商管理規則及期貨商管理規則之規定，子公司國票證券及其子公司於民國112年6月30日、111年12月31日及111年6月30日繳存之交割結算基金分別為\$159,816、\$165,867及\$164,304。

(十七) 應付商業本票－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應付商業本票	\$ 19,982,000	\$ 14,372,000	\$ 20,060,000
減：應付商業本票折價	( 35,697)	( 11,015)	( 6,452)
	<u>\$ 19,946,303</u>	<u>\$ 14,360,985</u>	<u>\$ 20,053,548</u>

1. 截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日止，本公司、子公司國票證券及子公司國票創投發行之商業本票利率區間分別為 1.27%~1.93%、1.02%~1.82%及 0.58%~1.27%。
2. 截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日，本公司與台新國際商業銀行股份有限公司簽訂一般授信契約，短期放款及保證發行商業本票額度合計皆為\$500,000。
3. 子公司國票證券於民國 110 年 4 月與大慶票券金融股份有限公司(以下簡稱「大慶票券」)簽訂二億元發行額度之協議書，發行天期不超過 100 天之免保證商業本票，由大慶票券辦理承銷。需於簽約起 60 日內全額發行，且應循環發行不得間斷，如有一方未依本協議約定面額發行或買入免保證商業本票者，違約之一方應按未發行或未買入面額之實際天期，按費率 0.5%計算承諾費支付予另一方，協議期間至民國 113 年 4 月。
4. 子公司國票證券分別於民國 111 年 1 月及 4 月與聯邦商業銀行股份有限公司(以下簡稱「聯邦銀行」)分別皆簽訂五千萬元額度之協議書，發行天期皆不超過 90 天之免保證商業本票，由聯邦銀行辦理簽證及承銷。皆需於簽約起 30 日內全額發行，且應循環發行不得間斷，如有一方未依約定面額或約定之發行總成本，發行或買入免保證商業本票，違約之一方應按未發行或未買入面額之實際天期，按費率 1%計算承諾費支付予另一方，協議期間分別至民國 114 年 1 月及 4 月。
5. 子公司國票證券於民國 111 年 1 月及 4 月與國際票券金融股份有限公司(以下簡稱「國際票券」)分別皆簽訂五億元額度之契約書，發行天期皆不超過 90 天之免保證商業本票，由國際票券辦理簽證及承銷。皆需於簽約起 30 日內全額發行，且應循環發行不得間斷，如有一方未依約定面額或約定之發行總成本，發行或買入免保證商業本票，違約之一方應按未發行或未買入面額之實際天期，按費率 1%計算承諾費支付予另一方，協議期間至民國 114 年 1 月及 4 月。
6. 子公司國票證券於民國 110 年 6 月與華南商業銀行股份有限公司(以下簡稱「華南銀行」)簽訂五億元及十億元額度之協議書，發行天期不超過 180 天之免保證商業本票，由華南銀行辦理承銷。需於簽約起 3 個月內全額發行，且應循環發行不得間斷，如有一方未依本協議約定面額發行或買入免保證商業本票，違約之一方應按未發行或未買入面額之實際天期，按協議書計算違約金支付與另一方，協議期間至民國 114 年及 113 年 6 月。



(十八) 應付款項

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
應付交割帳款	\$ 15,003,534	\$ 6,904,871	\$ 11,838,043
融券存入保證金	754,544	2,657,375	1,086,440
應付融券擔保價款	869,113	2,453,942	1,235,840
應付股利	87,078	-	2,010,084
應付利息	258,120	178,858	76,501
代收款項	46,351	25,794	34,779
其他	1,488,966	1,698,008	1,191,648
	<u>\$ 18,507,706</u>	<u>\$ 13,918,848</u>	<u>\$ 17,473,335</u>

(十九) 備抵呆帳/負債準備

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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	
	<u>催收款項備抵呆帳</u>	<u>保證責任準備</u>
112年1月1日餘額	\$ 121,487	\$ 1,472,976
本期提列及迴轉	16,273	-
匯兌差額	(2,417)	-
112年6月30日餘額	<u>\$ 135,343</u>	<u>\$ 1,472,976</u>

	應收款項暨	
	<u>催收款項備抵呆帳</u>	<u>保證責任準備</u>
111年1月1日餘額	\$ 121,216	\$ 1,584,206
本期提列及迴轉	(2,393)	-
本期移轉	26,200	(26,200)
本期沖銷	(25,915)	-
匯兌差額	1,277	-
111年6月30日餘額	<u>\$ 120,385</u>	<u>\$ 1,558,006</u>

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

(二十) 其他金融負債

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
期貨交易人權益	\$ 8,669,328	\$ 8,571,880	\$ 8,631,199
保本型商品—本金價值	3,104,359	2,255,072	499,612
	<u>\$ 11,773,687</u>	<u>\$ 10,826,952</u>	<u>\$ 9,130,811</u>

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

## (二十一) 退休金辦法

### 1. 確定福利計畫

- (1) 本集團除海外營運之孫公司依當地法令規定辦理外，依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。
- (2) 本公司及除子公司國際票券外之國內子公司，員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司及除子公司國際票券外之國內子公司按月就薪資總額 2% 提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行。子公司國際票券依確定給付之退休辦法規定，民國 87 年 2 月 28 日以前之服務年資，每滿一年給與 2 個基數，第 16 年並加給 1 個基數，但最高以 61 個基數為限。民國 87 年 3 月 1 日以後之服務年資，在全部服務年資 15 年以內之部分，每滿一年給與 2 個基數；第 16 年(含)至第 25 年，每滿一年給與 1.5 個基數，第 16 年並加給 1 個基數；第 26 年(含)起，每滿一年給與 1 個基數，但最高以 51 個基數為限。員工於達特定年資離職時，即依上述標準計算基數(一個基數代表員工退職前六個月內之平均月薪津總額)並計算退休金總額支付。分段計算之基數合計最高以 51 個基數為限；但職工於民國 87 年 3 月 1 日前之基數已超過者，不受此限。
- (3) 子公司國際票券並按國際會計準則第 19 號「員工福利」精算之淨退休金成本提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行。另本公司及國內子公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司及國內子公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。
- (4) 民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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 \$2,505、\$1,228、\$5,388 及 \$32,902。
- (5) 本集團於民國 112 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$8,365。

## 2. 確定提撥計畫

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

(2)民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本集團依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$17,384、\$19,775、\$34,663 及\$39,369。

### (二十二) 其他準備

	<u>除役負債</u>
112年1月1日	\$ 10,457
本期迴轉	( 59)
折現攤銷	84
112年6月30日	<u>\$ 10,482</u>
	<u>除役負債</u>
111年1月1日	\$ 9,911
本期提列	289
折現攤銷	68
111年6月30日	<u>\$ 10,268</u>

## (二十三) 所得稅

### 1. 所得稅費用

#### (1) 所得稅費用組成：

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 130,484	\$ 148,150
未分配盈餘加徵	-	251
以前年度所得稅高估	( 318)	( 17,691)
當期所得稅總額	<u>130,166</u>	<u>130,710</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>2,676</u>	<u>35,599</u>
遞延所得稅總額	<u>2,676</u>	<u>35,599</u>
所得稅費用	<u>\$ 132,842</u>	<u>\$ 166,309</u>

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 338,641	\$ 328,140
未分配盈餘加徵	-	251
以前年度所得稅高估	( 309)	( 27,106)
當期所得稅總額	<u>338,332</u>	<u>301,285</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>9,810</u>	( <u>5,811</u> )
遞延所得稅總額	<u>9,810</u>	( <u>5,811</u> )
所得稅費用	<u>\$ 348,142</u>	<u>\$ 295,474</u>

#### (2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6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>\$ 69,060</u> )	( <u>\$ 217,324</u> )
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6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>\$ 11,468</u>	( <u>\$ 509,722</u> )

2. 本公司與子公司國際票券及國票創投採行連結稅制合併結算申報，截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日止，估列應付所得稅款分別為\$158,872、\$144,515 及\$308,176。
3. 本公司、子公司國際票券及國票創投之營利事業所得稅結算申報案，除民國 108 年度外，業經稅捐稽徵機關核定至民國 109 年度。
4. 子公司國票證券營利事業所得稅結算申報案，除民國 107 年度外，業經稅捐稽徵機關核定至民國 108 年度。
5. 孫公司國票投顧、國票期貨及國票證創投營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定至民國 110 年度。

#### (二十四)股本

1. 截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日，本公司額定資本額皆為 \$80,000,000，實收資本額分別為 \$34,473,840、\$34,473,840 及 \$29,975,086。
2. 民國 111 年 3 月 14 日經董事會通過並於民國 111 年 5 月 27 日經股東會決議以未分配盈餘 \$1,498,754 轉增資，增資基準日訂為民國 111 年 8 月 7 日，此項增資案業經金管會核准並完成變更登記，增資後，額定及實收資本額分別為 \$80,000,000 及 \$31,473,840。
3. 民國 111 年 7 月 27 日經董事會決議通過辦理現金增資發行普通股 300,000 仟股，每股面額 10 元，總額 \$3,000,000，用途為充實營運資金及強化財務結構，此項增資案業經金管會核准並完成變更登記，增資後，額定及實收資本額分別為 \$80,000,000 及 \$34,473,840。

#### (二十五)資本公積

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

本公司資本公積之來源明細如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
股份基礎給付—現金增資	\$ 21,777	\$ 21,777	\$ -
庫藏股交易及其股份基礎 給付	199,664	199,664	199,664
採用權益法投資股權淨值 之變動	418	418	200
股東逾期未領取股利	12,146	12,220	8,237
	<u>\$ 234,005</u>	<u>\$ 234,079</u>	<u>\$ 208,101</u>

## (二十六) 保留盈餘

1. 依本公司章程規定，年度總結算後如有盈餘，應先彌補累積虧損並依法繳納稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提存或迴轉特別盈餘公積後，如尚有盈餘依股東會決議保留或分派之。股東股利分配之比率，現金股利不得低於當年度股利分派總數之百分之十，餘額配發股票股利。
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. 本公司於民國 112 年及 111 年 5 月經股東會通過民國 111 年度及 110 年度之盈餘分派情形如下：

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

## (二十七) 庫藏股票

1. 本公司民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無庫藏股票交易；民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日庫藏股股票數量變動情形如下。

(單位：仟股)

收 回 原 因	111年1月1日至6月30日			
	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
供轉讓股份予員工	<u>10,000</u>	<u>-</u>	<u>( 10,000)</u>	<u>-</u>

2. 證券交易法規定公司對買回發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現之資本公積金額。
3. 本公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前亦不得享有股東權利。
4. 依證券交易法規定，因供轉讓股份予員工所買回之股份，應於買回之日起五年內將其轉讓，逾期未轉讓者，視為公司未發行股份，並應辦理變更登記銷除股份。而為維護公司信用及股東權益所買回股份，應於買回之日起六個月內辦理變更登記銷除股份。

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

(二十八) 利息收入暨利息費用

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
利息收入		
票券利息收入	\$ 572,084	\$ 316,942
債券利息收入	527,048	388,844
自辦融資券利息收入	148,867	184,738
存款利息收入	69,159	15,681
租賃利息收入	76,998	66,811
其他	19,968	14,879
	<u>1,414,124</u>	<u>987,895</u>
利息費用		
附買回票券及債券利息支出	( 862,400)	( 270,675)
發行商業本票利息支出	( 60,212)	( 35,188)
央行及同業融資利息支出	( 180,177)	( 59,270)
其他	( 15,044)	( 10,933)
	<u>( 1,117,833)</u>	<u>( 376,066)</u>
利息淨收益	<u>\$ 296,291</u>	<u>\$ 611,829</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
利息收入		
票券利息收入	\$ 1,195,352	\$ 545,625
債券利息收入	1,036,277	754,904
自辦融資券利息收入	280,404	374,800
存款利息收入	116,767	23,311
租賃利息收入	156,476	133,695
其他	38,265	29,122
	<u>2,823,541</u>	<u>1,861,457</u>
利息費用		
附買回票券及債券利息支出	( 1,703,649)	( 423,600)
發行商業本票利息支出	( 104,171)	( 55,000)
央行及同業融資利息支出	( 330,701)	( 104,019)
其他	( 30,335)	( 22,187)
	<u>( 2,168,856)</u>	<u>( 604,806)</u>
利息淨收益	<u>\$ 654,685</u>	<u>\$ 1,256,651</u>

(二十九)手續費及佣金淨收益

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
手續費及佣金收入		
保證手續費收入	\$ 171,607	\$ 203,769
承銷手續費收入	147,796	141,225
經紀手續費收入	576,359	520,537
借券手續費收入	29,572	34,136
其他	47,151	93,994
	<u>972,485</u>	<u>993,661</u>
手續費及佣金支出		
自營手續費支出	( 11,931)	( 9,104)
經紀手續費支出	( 59,320)	( 54,553)
結算交割服務費支出	( 12,441)	( 15,712)
期貨佣金支出	( 9,577)	( 7,131)
其他	( 222)	( 28,255)
	<u>( 93,491)</u>	<u>( 114,755)</u>
	<u>\$ 878,994</u>	<u>\$ 878,906</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
手續費及佣金收入		
保證手續費收入	\$ 343,693	\$ 412,954
承銷手續費收入	292,422	297,933
經紀手續費收入	1,043,898	1,096,701
借券手續費收入	58,853	74,487
其他	89,685	195,507
	<u>1,828,551</u>	<u>2,077,582</u>
手續費及佣金支出		
自營手續費支出	( 21,099)	( 17,987)
經紀手續費支出	( 107,980)	( 110,424)
結算交割服務費支出	( 22,967)	( 29,113)
期貨佣金支出	( 17,749)	( 17,062)
其他	( 2,462)	( 28,710)
	<u>( 172,257)</u>	<u>( 203,296)</u>
	<u>\$ 1,656,294</u>	<u>\$ 1,874,286</u>



(三十) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
已實現損益		
買賣票券損益淨額	\$ 88,042	\$ 28,084
買賣債券損益淨額	322,353	4,374
股票及基金處分損益淨額	154,788	(284,255)
衍生工具處分損益淨額	(175,237)	13,807
認購權證發行損益淨額	159,670	(328,312)
股利收入	226,992	10,348
借券及附賣回債券融券回補 淨(損失)利益	(52,476)	5,916
	<u>724,132</u>	<u>(550,038)</u>
評價損益		
票券評價損益淨額	17,176	178,632
債券評價損益淨額	39,449	(312,506)
股票及基金評價損益淨額	(38,021)	(296,896)
衍生工具評價損益淨額	(97,430)	122,686
認購權證評價損益淨額	(172,415)	468,500
借券及附賣回債券融券評價 損益淨額	17,449	359,191
	<u>(233,792)</u>	<u>519,607</u>
	<u>\$ 490,340</u>	<u>(\$ 30,431)</u>

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
<b>已實現損益</b>		
買賣票券損益淨額	\$ 167,708	\$ 79,947
買賣債券損益淨額	753,850	92,082
股票及基金處分損益淨額	317,457 (	275,999)
衍生工具處分損益淨額	( 196,317)	( 174,544)
認購權證發行損益淨額	561,382 (	50,949)
股利收入	233,396	25,494
借券及附賣回債券融券回補 淨(損失)利益	( 368,629)	825
	<u>1,468,847</u>	<u>( 303,144)</u>
<b>評價損益</b>		
票券評價損益淨額	24,352 (	9,722)
債券評價損益淨額	264,901 (	415,474)
股票及基金評價損益淨額	56,589 (	453,416)
衍生工具評價損益淨額	( 205,587)	116,484
認購權證評價損益淨額	( 369,604)	409,914
借券及附賣回債券融券評價 損益淨額	( 111,085)	532,363
	<u>( 340,434)</u>	<u>180,149</u>
	<u>\$ 1,128,413</u>	<u>(\$ 122,995)</u>

(三十一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
政府債券	\$ 9,547	(\$ 1,529)
金融債券	7,625	75
公司債券	23,824	( 569)
	<u>40,996</u>	<u>( 2,023)</u>
股息紅利收入	58,516	50,053
	<u>\$ 99,512</u>	<u>\$ 48,030</u>
	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
政府債券	\$ 22,418	(\$ 58,205)
金融債券	9,135	54,667
公司債券	31,573	1,246
	<u>63,126</u>	<u>( 2,292)</u>
股息紅利收入	59,306	50,053
	<u>\$ 122,432</u>	<u>\$ 47,761</u>

(三十二) 資產減損(損失)迴轉利益

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6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)迴轉利益	(\$ 7,540)	\$ 1,126
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損失	( 122)	-
債務工具應收利息減損(損失)迴轉利益	( 25)	20
	<u>(\$ 7,687)</u>	<u>\$ 1,146</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6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)迴轉利益	(\$ 9,352)	\$ 556
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損失	( 634)	-
債務工具應收利息減損損失	( 83)	( 19)
	<u>(\$ 10,069)</u>	<u>\$ 537</u>

(三十三) 其他利息以外淨損益

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
經理費及顧問收入	\$ -	\$ 13
處分及報廢資產損益	-	( 2)
海外複委託收益	12,381	19,806
其他	( 212)	11,597
	<u>\$ 12,169</u>	<u>\$ 31,414</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
經理費及顧問收入	\$ -	\$ 32
處分及報廢資產損益	-	( 29)
海外複委託收益	22,486	37,729
其他	9,833	18,588
	<u>\$ 32,319</u>	<u>\$ 56,320</u>

(三十四) 呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
收回呆帳及過期帳	\$ 3,531	\$ 1,166
提列備抵呆帳	( 7,847)	( 569)
呆帳及準備迴轉(費用)利益	<u>(\$ 4,316)</u>	<u>\$ 597</u>

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
收回呆帳及過期帳	\$ 6,377	\$ 1,278
提列及迴轉備抵呆帳	( 16,190)	2,412
呆帳及準備迴轉(費用)利益	<u>(\$ 9,813)</u>	<u>\$ 3,690</u>

### (三十五) 員工福利費用

截至民國 112 年及 111 年 6 月 30 日止，本集團員工人數合計皆為 1,591 人。另，民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日發生之員工福利費用，依其功能別彙總如下：

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
薪資費用	\$ 608,637	\$ 517,542
勞健保費用	34,153	35,774
退休金費用	19,889	21,003
其他用人費用	<u>8,041</u>	<u>9,979</u>
	<u>\$ 670,720</u>	<u>\$ 584,298</u>

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
薪資費用	\$ 1,157,439	\$ 1,069,725
勞健保費用	70,785	83,566
退休金費用	40,051	72,271
其他用人費用	<u>16,116</u>	<u>17,370</u>
	<u>\$ 1,284,391</u>	<u>\$ 1,242,932</u>

1. 依本公司章程規定，本公司應以當年度未扣除員工酬勞及董事酬勞前之稅前利益，扣除保留彌補累積虧損之數額後之餘額，提撥千分之一以上百分之二以內之員工酬勞及百分之二以內之董事酬勞。
2. 民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係依截至當期止之獲利情況，以章程所定之成數為基礎估列，將採現金之方式發放。本公司民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工酬勞估列金額分別為 \$7,854、\$1,283、\$13,679 及 \$5,271；董事酬勞估列金額分別為 \$7,902、\$3,958、\$17,099 及 \$9,939，前述金額帳列薪資費用科目。
3. 經董事會決議之民國 111 年度員工酬勞 \$11,338 及董事酬勞 \$15,117 與民國 111 年度財務報告認列之員工酬勞 \$11,968 及董事酬勞 \$18,897 減少 \$4,410，主要係估列差異，已調整於民國 112 年度之損益。
4. 本公司董事會通過暨股東會決議之員工酬勞及董事酬勞相關資訊，可至公開資訊觀測站查詢。

(三十六) 折舊及攤銷費用

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
折舊費用	\$ 54,027	\$ 56,390
攤銷費用	10,642	9,930
	<u>\$ 64,669</u>	<u>\$ 66,320</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
折舊費用	\$ 107,842	\$ 107,571
攤銷費用	21,106	19,845
	<u>\$ 128,948</u>	<u>\$ 127,416</u>

(三十七) 其他業務及管理費用

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
稅捐	\$ 89,004	\$ 76,698
租金支出	5,243	2,341
電腦資訊費	28,553	22,815
郵電費	20,826	19,056
交際費	6,672	5,510
勞務費	6,128	9,478
修繕費	12,570	9,631
集保服務費	16,713	13,994
會費與分攤	6,041	4,713
借券費用	18,183	23,061
其他	49,729	42,498
	<u>\$ 259,662</u>	<u>\$ 229,795</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
稅捐	\$ 156,592	\$ 144,708
租金支出	10,319	10,410
電腦資訊費	53,828	46,151
郵電費	39,538	37,782
交際費	13,745	14,273
勞務費	10,965	14,212
修繕費	26,674	20,295
集保服務費	30,393	28,968
會費與分攤	15,192	13,151
借券費用	36,281	44,343
其他	85,690	76,305
	<u>\$ 479,217</u>	<u>\$ 450,598</u>



## 七、關係人交易

### (一)關係人之名稱及關係

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

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

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

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



(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 子公司國際票券與關係人間之重大交易事項如下：

(1) 銀行存款暨利息收入：子公司國際票券民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日對關係人存款之餘額明細如下：

		112年6月30日			
		支票及			
		定期存款	活期存款	備償專戶(註)	合計
母公司之主要管理階層：					
第一銀行		\$ -	\$ 5,140	\$ 103,298	\$ 108,438
合庫銀行		<u>200,000</u>	<u>51,633</u>	<u>43,168</u>	<u>294,801</u>
		<u>\$200,000</u>	<u>\$ 56,773</u>	<u>\$ 146,466</u>	<u>\$ 403,239</u>
		111年12月31日			
		支票及			
		定期存款	活期存款	備償專戶(註)	合計
母公司之主要管理階層：					
第一銀行		\$ -	\$ 2,405	\$ 154,695	\$ 157,100
合庫銀行		<u>200,000</u>	<u>101,611</u>	<u>38,439</u>	<u>340,050</u>
		<u>\$200,000</u>	<u>\$104,016</u>	<u>\$ 193,134</u>	<u>\$ 497,150</u>
		111年6月30日			
		支票及			
		定期存款	活期存款	備償專戶(註)	合計
母公司之主要管理階層：					
第一銀行		\$ -	\$ 9,192	\$ 74,430	\$ 83,622
合庫銀行		<u>200,000</u>	<u>151,584</u>	<u>30,691</u>	<u>382,275</u>
		<u>\$200,000</u>	<u>\$160,776</u>	<u>\$ 105,121</u>	<u>\$ 465,897</u>

註：帳列其他金融資產，請詳附註六(十一)。

- A. 民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日收取之相關利息收入分別為 \$562、\$75、\$795 及 \$106。
- B. 上述存放關係人之銀行存款之利率條件，與一般金融機構並無重大差異。

(2) 銀行暨同業透支及拆借款項暨利息支出：子公司國際票券民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日向關係人透支及拆借款項餘額與民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日最高透支及拆借餘額、利率區間及相關之利息支出，明細如下：

		112年4月1日至6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		\$ 7,870,000	\$ 2,000,000	1.36~1.38	\$ 16,056
合庫銀行		-	-	-	469
其他關係人：					
樂天商銀		350,000	-	-	589
		<u>\$ 8,220,000</u>	<u>\$ 2,000,000</u>		<u>\$ 17,114</u>
		112年1月1日至6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	\$ 2,000,000	1.36~1.38	\$ 31,627
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>\$ 2,000,000</u>		<u>\$ 32,884</u>
		111年12月31日			
		最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	
母公司之主要管理階層：					
第一銀行		\$ 9,960,000	\$ 3,790,000	1.30~1.32	
合庫銀行		2,000,000	-	-	
其他關係人：					
樂天商銀		800,000	-	-	
		<u>\$ 12,760,000</u>	<u>\$ 3,790,000</u>		
		111年4月1日至6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		\$ 8,400,000	\$ 3,000,000	0.75~0.80	\$ 8,376
合庫銀行		210,000	-	-	24
其他關係人：					
樂天商銀		600,000	600,000	0.75	291
		<u>\$ 9,210,000</u>	<u>\$ 3,600,000</u>		<u>\$ 8,691</u>

	111年1月1日至6月30日			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
母公司之主要管理階層：				
第一銀行	\$ 9,960,000	\$ 3,000,000	0.75~0.80	\$ 14,176
合庫銀行	210,000	-	-	24
其他關係人：				
樂天商銀	600,000	600,000	0.75	291
	<u>\$ 10,770,000</u>	<u>\$ 3,600,000</u>		<u>\$ 14,491</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)承銷免保證及他保商業本票：子公司國際票券民國112年及111年4月1日至6月30日暨民國112年及111年1月1日至6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\$107、\$411、\$138及\$491。民國112年6月30日、111年12月31日及111年6月30日為關係人承銷免保證及他保商業本票之明細如下：

	112年6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	\$ 200,000	\$ 200,000	1.72
第一金證	300,000	200,000	1.27~1.65
	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ 400,000</u>	
	111年12月31日		
	期末未到期餘額	期末持有餘額	費率區間(%)
其他關係人：			
第一金證	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ -</u>	0.40~1.40
	111年6月30日		
	期末未到期餘額	期末持有餘額	費率區間(%)
其他關係人：			
合庫金控	\$ 2,500,000	\$ -	0.76~0.89
第一金控	1,400,000	-	0.81~0.90
第一金證	1,200,000	-	0.40~0.93
	<u>\$ 5,100,000</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。

(4)買賣票券及債券損益淨額：民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日子公司國際票券與關係人買賣票券及債券之損益淨額分別為\$14,109、\$10,522、\$25,646 及 \$25,265。前述與關係人從事買賣票券及債券之交易條件，與一般客戶並無重大差異。

(5)附買回票券及債券負債：民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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\$861、\$1,320、\$1,055 及 \$1,867。民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
其他關係人：			
樂天商銀	\$ 448,169	\$ -	\$ 1,297,988
合庫人壽	-	314,590	49,971
合庫證券	-	-	89,929
	<u>\$ 448,169</u>	<u>\$ 314,590</u>	<u>\$ 1,437,888</u>

上述與關係人從事票券及債券附條件交易之交易條件，與一般客戶並無重大差異。

2. 子公司國票證券及其子公司與關係人間重大交易事項如下：

(1)銀行存款

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
國票金控之主要管理階層：			
合庫銀行	\$ 33,928	\$ 36,121	\$ 31,173
第一銀行	19,012	14,066	11,085
子公司國票證券之主要管理階層：			
兆豐銀行	14,670	16,895	15,448
上海商銀	3,458	11,063	205,974
其他關係人：			
國泰世華銀行	268,420	249,252	427,816
	<u>\$ 339,488</u>	<u>\$ 327,397</u>	<u>\$ 691,496</u>

## (2) 債券買賣斷交易

	112年4月1日至6月30日		111年4月1日至6月30日	
	買斷交易 之價格	賣斷交易 之價格	買斷交易 之價格	賣斷交易 之價格
國票金控之主要 管理階層：				
合庫銀行	\$ 49,823	\$ 49,624	\$ -	\$ 48,525
第一銀行	-	-	121,037	309,878
其他關係人：				
國泰世華銀行	-	-	1,001,380	188,134
兆豐證券	-	-	-	99,055
台灣票券	-	-	143,122	-
合庫票券	-	-	49,988	-
	<u>\$ 49,823</u>	<u>\$ 49,624</u>	<u>\$ 1,315,527</u>	<u>\$ 645,592</u>
	112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
	買斷交易 之價格	賣斷交易 之價格	買斷交易 之價格	賣斷交易 之價格
國票金控之主要 管理階層：				
合庫銀行	\$ 49,823	\$ 397,346	\$ 98,653	\$ 992,619
第一銀行	-	-	2,050,858	1,382,747
子公司國票證券之 主要管理階層：				
兆豐銀行	-	-	-	49,632
其他關係人：				
國泰世華銀行	-	-	2,299,516	692,974
兆豐證券	-	102,616	2,274,877	709,608
台灣票券	-	-	143,122	-
合庫票券	-	-	149,077	49,472
第一金證	-	-	-	49,400
	<u>\$ 49,823</u>	<u>\$ 499,962</u>	<u>\$ 7,016,103</u>	<u>\$ 3,926,452</u>

## (3) 客戶保證金專戶/期貨交易人權益

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
其他關係人：			
街口投信經理之基金	<u>\$ 3,800,079</u>	<u>\$ 1,891,674</u>	<u>\$ 1,261,736</u>



(6) 應收(付)交割帳款

民國 111 年 6 月 30 日與臺灣證交所交易產生之應收交割款項為 \$10,511,978；應付交割款項為 \$10,123,546。

註：請參詳附註七(一)之註二。

(7) 其他資產

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
母公司之主要管理階層：			
第一銀行	\$ 109	\$ -	\$ -
子公司國票證券之主要管理階層：			
上海商銀	3,811,149	3,130,333	3,201,129
兆豐銀行	1,986	2,549	2,225
其他關係人：			
國泰世華銀行	<u>67,360</u>	<u>290,353</u>	<u>70,925</u>
	<u>\$ 3,880,604</u>	<u>\$ 3,423,235</u>	<u>\$ 3,274,279</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。

(8) 股務代理收入：民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，子公司國票證券對關係人之股務代理收入分別 \$290、\$254、\$578 及 \$500，截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日之應收股務代理收入分別為 \$148、\$146 及 \$157。

(9) 租金收入：民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，子公司國票證券對關係人之租金收入分別為 \$10,009、\$9,390、\$19,915 及 \$17,903，截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日之應收租金收入分別為 \$1,723、\$1,404 及 \$1,134。前述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

(10) 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 1 至 5 年。

B. 取得使用權資產

子公司國票證券於民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日取得使用權資產分別為 \$267、\$0、\$267 及 \$25,175。

C. 租金費用

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ <u>2,526</u>	\$ <u>2,484</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ <u>5,033</u>	\$ <u>4,962</u>

D. 租賃負債

a. 期末餘額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ <u>23,309</u>	\$ <u>27,690</u>	\$ <u>32,456</u>

b. 利息費用

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ <u>69</u>	\$ <u>81</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ <u>131</u>	\$ <u>112</u>

(11) 其他營業外收入

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ -	\$ 33
其他關係人：		
街口投信	<u>65</u>	<u>211</u>
	\$ <u>65</u>	\$ <u>244</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ -	\$ 41
其他關係人：		
街口投信	<u>126</u>	<u>278</u>
	\$ <u>126</u>	\$ <u>319</u>

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



## (12) 銀行借款額度暨動用金額

	112年6月30日		111年12月31日	
	借款額度	動用金額	借款額度	動用金額
國票金控之主要管理階層：				
第一銀行	\$ 1,000,000	\$ -	\$ 1,000,000	\$ -
子公司國票證券之主要管理階層：				
上海商銀	1,000,000	-	1,000,000	-
其他關係人：				
國泰世華銀行	3,500,000	280,000	3,500,000	-
	<u>\$ 5,500,000</u>	<u>\$ 280,000</u>	<u>\$ 5,500,000</u>	<u>\$ -</u>
			111年6月30日	
			借款額度	動用金額
國票金控之主要管理階層：				
第一銀行			\$ 1,000,000	\$ -
子公司國票證券之主要管理階層：				
上海商銀			1,000,000	-
其他關係人：				
國泰世華銀行			3,500,000	-
			<u>\$ 5,500,000</u>	<u>\$ -</u>

## (13) 利息收入

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ 51	\$ 4
子公司國票證券之主要管理階層：		
高雄銀行	137	74
上海商銀	10,757	2,428
兆豐銀行	61	5
其他關係人：		
國泰世華銀行	1,232	47
	<u>\$ 12,238</u>	<u>\$ 2,558</u>

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ 55	\$ 6
子公司國票證券之主要管理階層：		
高雄銀行	265	138
上海商銀	12,990	4,241
兆豐銀行	61	5
其他關係人：		
國泰世華銀行	1,232	47
臺灣證交所(註)	-	70
	<u>\$ 14,603</u>	<u>\$ 4,507</u>

註：請參詳附註七(一)之註二。

上列利息收入係為存款之利息收入。

(14) 借款費用

A. 借款費用

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
國泰世華銀行	<u>\$ 549</u>	<u>\$ 401</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ -	\$ 231
其他關係人：		
國泰世華銀行	<u>1,569</u>	<u>1,039</u>
	<u>\$ 1,569</u>	<u>\$ 1,270</u>

B. 期末應付借款費用

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
其他關係人：			
國泰世華銀行	<u>\$ 101</u>	<u>\$ 88</u>	<u>\$ 94</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。

(15) 發行認購(售)權證費用

A. 發行認購(售)權證費用

	<u>111年4月1日至6月30日</u>
其他關係人： 臺灣證交所	\$ <u>49,628</u>

	<u>111年1月1日至6月30日</u>
其他關係人： 臺灣證交所	\$ <u>94,942</u>

B. 期末應付發行認購(售)權證費用

	<u>111年6月30日</u>
其他關係人： 臺灣證交所	\$ <u>14,398</u>

註：請參詳附註七(一)之註二。

(16) 電腦資訊費

A. 電腦資訊費

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
其他關係人： 工商財經	\$ <u>-</u>	\$ <u>1,650</u>

民國 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日支付臺灣證交所(註)電腦資訊費分別為\$5,993及\$11,308。

B. 期末應付電腦資訊費用

	<u>111年6月30日</u>
其他關係人： 臺灣證交所(註)	\$ <u>1,926</u>

註：請參詳附註七(一)之註二。

(17) 經紀手續費

A. 經紀手續費用

	<u>111年4月1日至6月30日</u>
其他關係人： 臺灣證交所	\$ <u>26,154</u>

	<u>111年1月1日至6月30日</u>
其他關係人： 臺灣證交所	\$ <u>57,713</u>

B. 期末應付經紀手續費用

	<u>111年6月30日</u>	
其他關係人：		
臺灣證交所	\$	<u>8,867</u>

註：請參詳附註七(一)之註二。

(18) 抵(質)押資產

A. 定期存款

	<u>112年6月30日</u>		
	<u>該行存單設質</u>	<u>他行存單設質</u>	<u>總設質金額</u>
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>
	<u>111年12月31日</u>		
	<u>該行存單設質</u>	<u>他行存單設質</u>	<u>總設質金額</u>
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>
	<u>111年6月30日</u>		
	<u>該行存單設質</u>	<u>他行存單設質</u>	<u>總設質金額</u>
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ 1,547	\$ -	\$ 1,547
子公司國票證券之主要管理階層：			
上海商銀	700,000	-	700,000
高雄銀行	-	50,000	50,000
	<u>\$ 701,547</u>	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 751,547</u>

B. 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日質押予國泰世華銀行之土地及建物合計分別為 \$2,862,573、\$2,871,821 及 \$2,881,069。

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。

- (19) 子公司國票證券及其子公司民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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。
- (20) 子公司國票證券民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日收取關係人之經紀手續費收入金額分別為 \$1,615、\$533、\$2,812 及 \$1,163。
- (21) 子公司國票證券民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日應收關係人現金股利分別為 \$0、\$0 及 \$8,000。
- (22) 子公司國票證券民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日向關係人購買商品及勞務之什項支出分別為 \$58、\$210、\$89 及 \$386。
- (23) 子公司國票證券民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日期末應付什項支出分別為 \$21、\$19 及 \$18。
- (24) 子公司國票證券及其子公司對上述關係人交易之價格決定及付款條件，與非關係人並無重大差異。
3. 本公司民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日對關係人銀行存款之餘額明細如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ 4,819	\$ 13,266	\$ 18,457
合庫銀行	<u>24</u>	<u>23</u>	<u>6</u>
	<u>\$ 4,843</u>	<u>\$ 13,289</u>	<u>\$ 18,463</u>

民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對關係人存款利息收入分別為 \$29、\$9、\$29 及 \$9。

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 71,812	\$ 53,691
退職後福利	<u>1,302</u>	<u>636</u>
	<u>\$ 73,114</u>	<u>\$ 54,327</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 142,422	\$ 119,609
退職後福利	2,613	1,274
股份基礎給付	-	8,655
	<u>\$ 145,035</u>	<u>\$ 129,538</u>

## 八、抵質押之資產

資產項目	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	擔保用途
不動產及設備				
土地	\$ 2,748,300	\$ 2,849,784	\$ 2,947,685	短期借款
建築物	1,011,033	1,064,586	1,117,518	短期借款
投資性不動產				
土地	230,925	129,441	31,540	短期借款
建築物	93,679	53,059	13,060	短期借款
其他金融資產				
定期存款	2,930,247	2,850,247	2,877,397	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	279,816	285,867	284,304	證券商及期貨商營業保證金及交割結算基金
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
可轉讓定存單	6,490,000	6,890,000	7,490,000	央行及銀行透支抵用擔保品
政府公債	388,869	385,441	388,641	櫃買中心履約保證金及營業保證金
透過其他綜合損益				
按公允價值衡量				
之金融資產				
政府公債	956,092	958,355	960,646	存央及其他銀行之存出保證金
"	100,695	101,105	101,522	債券等殖成交系統結算保證金
"	3,124	2,064	2,068	因訴訟而供作之擔保金
"	1,440,977	1,443,326	1,659,309	銀行透支抵用額度擔保品
	<u>\$ 16,673,757</u>	<u>\$ 17,013,275</u>	<u>\$ 17,873,690</u>	

## 九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 子公司國際票券截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日止，各項承諾及或有負債明細如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
對商業本票所作保證	<u>\$ 129,299,500</u>	<u>\$ 126,118,700</u>	<u>\$ 129,813,000</u>
出售附買回條件之票券及債券(註)	<u>\$ 196,686,140</u>	<u>\$ 223,177,818</u>	<u>\$ 220,111,351</u>
固定利率商業本票承諾	<u>\$ 5,622,000</u>	<u>\$ 7,568,000</u>	<u>\$ 11,018,000</u>
指標利率商業本票承諾	<u>\$ 84,847,900</u>	<u>\$ 85,661,900</u>	<u>\$ 80,675,900</u>

註：係指附條件交易到期日買回價格。

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

(三) 本集團之租賃合約及資本支出承諾請詳附註十二(五)2.(3)之說明。

(四) 其他訴訟案件

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

## 十、重大之災害損失

無。

## 十一、重大之期後事項

1. 本公司為拓展國內租賃業務及發揮集團營運綜效，於民國112年8月22日經董事會決議通過擬設立本公司100%投資之租賃子公司，實收資本額擬訂為10億元，本案尚須向金管會申請核准後始得為之。
2. 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，預計發行股數150,000仟股，暫定每股發行價格為10.5元，預計募集總金額為\$1,575,000。  
本公司為支應子公司業務發展、強化財務結構於民國112年8月22日經董事會決議通過擬參與子公司國票證券現金增資案，本公司依原持股比例認購，子公司國票證券若有員工及其他股東放棄認購之股份，本公司得以特定人身分認購之，以總認購股數150,000仟股及金額\$1,575,000為限，本案尚需向主管機關申請核准後始得為之。
3. 子公司國票證券於民國112年5月經股東會決議通過民國111年度盈餘分配案，以未分配盈餘\$500,000轉增資本，增資基準日訂為民國112年8月31日，此項增資案業經金管會核准，尚待完成變更登記。
4. 孫公司國票期貨於民國112年6月經股東會決議通過民國111年度盈餘分配案，以未分配盈餘\$46,000轉增資本，增資基準日訂為民國112年9月11日，此項增資案業經金管會核准，尚待完成變更登記。

## 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
112年6月30日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 699,366	\$ 693,495

上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資之公允價值等級屬第二等級。



## (二)公允價值資訊

### 1. 本集團金融工具以公允價值衡量之三等級定義

#### (1) 第一等級

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

#### (2) 第二等級

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

#### (3) 第三等級

資產或負債之不可觀察輸入值。本集團投資之非上市櫃、興櫃股票皆屬之。

- 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。
- 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。
- 如一項或多項重大參數並非依可觀察市場資料取得，則該金融工具係屬於第三等級。針對複雜度較高之金融工具，本集團係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量公允價值。此類評價模型所使用之部份參數並非市場可觀察之資訊，本集團必須根據假設做適當之估計。

## 5. 金融工具公允價值之等級資訊

	112年6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	\$ 145,295,640	\$ -	\$ 145,295,640	\$ -
股票投資	6,945,684	6,454,438	162,375	328,871
債券投資	5,635,662	-	5,635,662	-
開放型基金	183,714	183,714	-	-
指數型基金	683,240	683,240	-	-
認購(售)權證	216,492	216,492	-	-
其他	21,410	-	21,410	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	5,171,798	1,373,731	-	3,798,067
債券投資	116,559,084	1,105,782	115,453,302	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	1,442,523	1,442,523	-	-
<u>衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
期貨交易保證金	9,670	1,237	8,433	-
	903,344	903,344	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	344,960	4,079	340,881	-

111年12月31日

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

111年6月30日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值</u>				
<u>非衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
短期票券	\$ 170,161,728	\$ -	\$ 170,161,728	\$ -
股票投資	3,069,942	2,479,093	202,190	388,659
債券投資	4,747,923	-	4,747,923	-
開放型基金	173,927	173,927	-	-
指數型基金	167,314	167,314	-	-
認購(售)權證	38,735	38,735	-	-
其他	36,766	-	36,766	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	4,633,295	1,051,517	-	3,581,778
債券投資	99,298,699	833,356	98,465,343	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	1,977,832	1,977,832	-	-
<u>衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
期貨交易保證金	37,160	3,132	34,028	-
	901,587	901,587	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	250,709	6,530	244,179	-

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

## 7. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動

112年1月1日至6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	\$ 10,875	\$ -	\$ 70,499	\$ -	(\$ 1,763)	(\$ 92,143)	\$ 328,871
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	\$ -	\$ 243,967	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,798,067

111年1月1日至6月30日								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 416,988	(\$ 19,205)	\$ -	\$ 109,989	\$ -	(\$ 131)	(\$ 118,982)	\$ 388,659
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 3,428,442	\$ -	\$ 153,418	\$ -	\$ -	(\$ 82)	\$ -	\$ 3,581,778

8. 民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無轉入第三等級之情事；本期尚有部分股票投資部位開始於興櫃股票櫃檯買賣，導致可取得足夠之可觀察市場資訊，因此本集團於該事件發生當月底將所採用之公允價值自第三等級轉入至第一等級。

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無轉入第三等級之情事；本期尚有部分股票投資部位開始於興櫃股票櫃檯買賣（其中有一檔股票於轉入興櫃後即出售），導致可取得足夠之可觀察市場資訊，因此本集團於該事件發生當月底將所採用之公允價值自第三等級轉入至第一等級。

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

112年6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	\$ 6,177	(\$ 6,177)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 股票投資	\$ -	\$ -	\$ 217,809	(\$ 217,809)

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

111年6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	\$ 4,468	(\$ 4,468)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ -	\$ -	\$ 193,431	(\$ 193,431)

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

112年6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	\$ 328,871	以市場法之可類 比上市上櫃公司 法決定公允價值	本益比  缺乏流通性折價  股價淨值比  最近一年交易價 格	6.36~49.39  20%~50%  0.27~3.18  1.5~52元	本益比愈高，公 允價值估計數愈 高。 缺乏流通性之程 度愈高，公允價 值估計數愈低。 股價淨值比越高 ，公允價值估計 數越高。 不適用

112年6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	\$ 3,798,067	以市場法之可類比上市上櫃公司法決定公允價值	缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	10%~60% 1.10~1.74 不適用	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低。股價淨值比越高，公允價值估計數越高。不適用

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

111年6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	\$ 388,659	以市場法之可類比上市上櫃公司法決定公允價值	本益比 缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	4.28~31.88 20%~50% 0.09~2.96 19~80元	本益比愈高，公允價值估計數愈高。 缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低。 股價淨值比越高，公允價值估計數越高。 不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 3,581,778	以市場法之可類比上市上櫃公司法決定公允價值	缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	10%~60% 0.94~1.87 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

### (1)集團資本適足率

		112年6月30日		單位:新台幣仟元；%	
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團 合格資本	集團法定 資本需求	
金融控股公司		-	\$ 38,624,835	\$ 43,707,167	
樂天國際商業銀行		49%	3,507,304	355,867	
子公司國際票券		100%	27,445,090	16,298,852	
子公司國票證券		58.09%	6,119,074	3,524,438	
子公司國票創投		100%	1,432,331	1,911,668	
應扣除項目			( 43,281,259)	( 43,281,259)	
小計			\$ 33,847,375	\$ 22,516,733	
集團資本適足比率					150.32%

		111年6月30日		單位:新台幣仟元；%	
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團 合格資本	集團法定 資本需求	
金融控股公司		-	\$ 34,105,502	\$ 42,150,441	
樂天國際商業銀行		49%	3,784,442	183,880	
子公司國際票券		100%	26,435,670	15,675,874	
子公司國票證券		58.09%	5,706,107	3,287,917	
子公司國票創投		100%	1,448,575	2,048,421	
應扣除項目			( 41,599,794)	( 41,599,794)	
小計			\$ 29,880,502	\$ 21,746,739	
集團資本適足比率					137.40%

(2) 金融控股公司合格資本

單位：新台幣仟元

項目	112年6月30日	111年6月30日
普通股	\$ 34,473,840	\$ 31,473,840
資本公積	234,005	208,101
法定盈餘公積	2,921,015	2,784,769
特別盈餘公積	1,519,857	234,587
累積盈虧	1,124,861	845,490
權益調整數	( 1,645,187)	( 1,437,988)
減：資本扣除項目	( 3,556)	( 3,297)
合格資本合計	\$ 38,624,835	\$ 34,105,502

(四) 財務風險之管理目標及政策

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報表附註十二(四)。

(五) 重大財務風險之性質及程度

1. 信用風險

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

(1) 本集團重要子公司國票證券政策說明如下：

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

(2) 本集團重要子公司國際票券政策說明如下：

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

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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
商業本票保證合約	\$ 232,232,500	\$ 232,183,800	\$ 230,245,600
保證合約已動用餘額	129,299,500	126,118,700	129,813,000

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112年6月30日、111年12月31日及111年6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69.40%、68.40%及69.10%。

B. 子公司國際票券與資產負債表外項目相關之最大信用風險暴險額如下：

<u>金融工具項目</u>	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
表外保證	<u>\$ 129,299,500</u>	<u>\$ 126,118,700</u>	<u>\$ 129,813,000</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	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	比率	金額	比率	金額	比率
建設及營造業	\$ 32,328,600	25.00%	\$ 33,788,000	26.79%	\$ 34,341,400	26.45%
金融週邊及投資業	30,357,900	23.48%	27,561,500	21.85%	30,678,400	23.63%
石化及水電煤氣業(註1)	17,799,300	13.76%	15,296,100	12.13%	13,457,100	10.37%
電機電子業	3,295,000	2.55%	3,777,900	3.00%	3,450,500	2.66%
金屬機械業	4,576,700	3.54%	5,697,600	4.52%	6,313,900	4.86%
食品及紡織業	3,100,000	2.40%	3,960,000	3.14%	4,417,000	3.40%
貿易買賣業	5,864,000	4.54%	7,210,800	5.72%	8,568,400	6.60%
百貨飯店業	16,323,700	12.62%	13,797,500	10.93%	11,846,100	9.13%
其他未達5%(註2)	15,654,300	12.11%	15,029,300	11.92%	16,740,200	12.90%
	<u>\$ 129,299,500</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 126,118,700</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 129,813,000</u>	<u>100.00%</u>

註1: 包含石礦業、木紙業、化學業、石化業及水電煤氣業(含綠能發電)。

註2: 包含運儲通信、傳播、證券金融、不動產租售、雜項工業及其他。

## B. 擔保品別

擔保品別	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	比率	金額	比率	金額	比率
無擔保	\$ 39,565,647	30.60%	\$ 41,240,815	32.70%	\$ 40,112,217	30.90%
有擔保						
不動產	59,736,369	46.20%	55,996,703	44.40%	58,675,476	45.20%
股票	20,170,722	15.60%	19,296,161	15.30%	21,808,584	16.80%
債單	1,163,696	0.90%	504,475	0.40%	519,252	0.40%
客票	1,034,396	0.80%	756,712	0.60%	908,691	0.70%
其他擔保品	7,628,670	5.90%	8,323,834	6.60%	7,788,780	6.00%
	<u>\$ 129,299,500</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 126,118,700</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 129,813,000</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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日期初餘額至期末餘額之調節表如下：

112年1月1日至6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	-	-	-	-	( 2,141)	-
	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		2,141	-	-	2,141		
於當期除列之保證		-	-	-	-		
轉銷呆帳		-	-	-	-		
匯兌變動		-	-	-	-		
其他變動		-	-	-	-		
期末餘額		\$ 61,403	\$ 30,000	\$ -	\$ 91,403	\$ 1,381,573	\$ 1,472,976

111年1月1日至6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 期放款催收款呆帳處理 辦法」規定提列之減損 差異	保證責任準備 帳列數
期初餘額		\$ 67,359	\$ 56,200	\$ -	\$ 123,559	\$ 1,460,647	\$ 1,584,206
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2->Stage 1	-	-	-	-	6,361	-
	Stage 3->Stage 1	-	-	-	-		
- 轉為存續期間預期信用損失	Stage 1->Stage 2	-	-	-	-		
	Stage 3->Stage 2	-	-	-	-		
- 轉為信用減損金融資產	Stage 1->Stage 3	-	-	-	-		
	Stage 2->Stage 3	-	-	-	-		
創始或購入之保證		-	-	-	-		
於當期除列之保證		( 6,361)	-	-	( 6,361)		
轉銷呆帳		-	-	-	-		
匯兌變動		-	-	-	-		
其他變動		-	( 26,200)	-	( 26,200)		
期末餘額		\$ 60,998	\$ 30,000	\$ -	\$ 90,998	\$ 1,467,008	\$ 1,558,006

b. 本集團之應收款項暨催收款項，除應收債券利息係併同債券投資評估外，係採簡化作法按存續期間內預期信用損失金額衡量備抵呆帳。應收款項暨催收款項備抵呆帳民國112年及111年1月1日至6月30日之變動表請參閱附註六(十九)之說明。

## B. 債券投資

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

112年1月1日至6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	-	-	-	-	9,986
	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		9,986	-	-	9,986	
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		\$ 51,458	\$ -	\$ -	\$ 51,458	51,458

民國 112 年 1 月 1 日至 6 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 80.33 億元，致相應之累計減損增加。
2. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：本期按攤銷後成本衡量之債務工具投資成本增加約 7 億元，致相應之累計減損增加。

111年1月1日至6月30日		12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預 期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報 導準則第九號 規定提列之減 損合計	備抵損失帳列數
期初餘額		\$ 44,769	\$ -	\$ -	\$ 44,769	\$ 44,769
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2 → Stage 1	-	-	-	-	( 556)
	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		53	-	-	53	
於當期除列之債務工具投資(處分)		( 609)	-	-	( 609)	
轉銷呆帳		-	-	-	-	-
匯兌變動		-	-	-	-	-
其他變動		-	-	-	-	-
期末餘額		\$ 44,213	\$ -	\$ -	\$ 44,213	\$ 44,213

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日造成累計減損變動之相關總帳面金額重大變動如下說明：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產債券成本減少約 30.62 億元，致相應之累計減損減少。



## 2. 流動性風險

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

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

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

單位：百萬元

金融工具項目	112 年 6 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	
<b>負債</b>					
<b>非衍生工具</b>					
央行及同業融資					
拆借	\$ 28,345	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 28,345
短期借款	2,101	2,976	1,213	-	6,290
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
認購(售)權證負債	13	123	758	-	894
應付借券	458	-	-	-	458
附賣回債券投資—融券	90	-	-	-	90
附買回票券及債券負債	174,865	35,394	5,907	-	216,166
應付商業本票	11,480	4,202	1,700	2,600	19,982
應付款項					
應付融券擔保價款	869	-	-	-	869
其他應付款	16,134	127	301	18	16,580
融券存入保證金	755	-	-	-	755
其他金融負債					
期貨交易人權益	8,669	-	-	-	8,669
結構型商品	501	2,102	501	-	3,104
租賃負債	7	12	48	78	145
其他負債					
借券保證金—存入	121	-	-	-	121
<b>衍生工具</b>					
可轉換公司債資產交換等	331	5	-	9	345
負債合計	<u>\$ 244,739</u>	<u>\$ 44,941</u>	<u>\$ 10,428</u>	<u>\$ 2,705</u>	<u>\$ 302,813</u>

單位：百萬元

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

單位：百萬元

金融工具項目	111 年 6 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	\$ 17,397	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,397
短期借款	2,059	2,091	792	-	4,942
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
認購(售)權證負債	44	63	383	2	492
應付借券	1,486	-	-	-	1,486
附買回票券及債券負債	198,628	30,624	5,081	-	234,333
應付商業本票	14,505	1,455	1,300	2,800	20,060
應付款項					
應付融券擔保價款	1,236	-	-	-	1,236
其他應付款	14,652	123	239	19	15,033
融券存入保證金	1,086	-	-	-	1,086
其他金融負債					
期貨交易人權益	8,631	-	-	-	8,631
結構型商品	-	500	-	-	500
租賃負債	8	13	55	128	204
其他負債					
借券保證金—存入	358	-	-	-	358
衍生工具					
可轉換公司債資產交換等	232	4	2	13	251
負債合計	\$ 260,322	\$ 34,873	\$ 7,852	\$ 2,962	\$ 306,009

## (2) 表外項目到期分析

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

<u>112年6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	\$ 74,542,000	\$ 54,757,500	\$ -	\$ 129,299,500
<u>111年12月31日</u>				
<u>表外項目</u>				
商業本票保證	\$ 66,138,000	\$ 59,980,700	\$ -	\$ 126,118,700
<u>111年6月30日</u>				
<u>表外項目</u>				
商業本票保證	\$ 79,286,400	\$ 50,451,600	\$ 75,000	\$ 129,813,000

## (3) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

<u>112年6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	\$ 24,890	\$ 2,068	\$ 26,958
<u>111年12月31日</u>	<u>一年以下</u>	<u>一年至五年</u>	<u>合計</u>
<u>資本支出承諾</u>			
資本支出	\$ 25,470	\$ 3,154	\$ 28,624
<u>111年6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	\$ 30,989	\$ 3,154	\$ 34,143

### 3. 市場風險

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

(1) 本集團重要子公司國票證券市場風險管理機制如下：

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

(2) 本集團重要子公司國際票券市場風險管理機制如下：

#### 利率風險管理

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

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

#### 權益證券價格風險管理

##### A. 權益證券價格風險之定義

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

##### B. 管理政策

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

##### C. 衡量方法

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

(3)本集團市場風險管理機制如下：

匯率風險管理

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

B. 外匯風險缺口資訊

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

單位：新台幣仟元

	112年6月30日		
	美元	人民幣	歐元
現金及約當現金	\$ 128,648	\$ 244,508	\$ 47,263
透過損益按公允價值衡量之金融資產	74,374	21,410	68,816
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	31,465,691	-	134,981
應收款項－淨額	289,950	3,580,582	568
其他金融資產	45,863	17,430	1,766
其他資產－淨額	813,246	4,041	278,166
資產合計	<u>32,817,772</u>	<u>3,867,971</u>	<u>531,560</u>
央行及同業融資	3,222,015	2,487,954	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	27,649	-	1,765
附買回票券及債券負債	29,422,417	-	134,677
應付款項	177,835	273,977	-
其他	434,795	20,266	269,495
負債合計	<u>33,284,711</u>	<u>2,782,197</u>	<u>405,937</u>
表內外匯缺口	<u>(\$ 466,939)</u>	<u>\$ 1,085,774</u>	<u>\$ 125,623</u>
表外貨幣交換名目本金	<u>\$ 1,536,850</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 150,440</u>
新台幣兌換匯率	<u>31.1400</u>	<u>4.2820</u>	<u>33.8100</u>

單位:新台幣仟元

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

單位:新台幣仟元

	111年6月30日		
	美元	人民幣	歐元
現金及約當現金	\$ 506,670	\$ 135,235	\$ 3,404
存放央行及拆借銀行暨同業	594,200	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	98,716	56,534	1,965
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	27,765,831	-	57,703
應收款項—淨額	262,111	2,725,915	522
其他金融資產	147,566	15,604	-
其他資產—淨額	1,870,494	2,216	10
資產合計	31,245,588	2,935,504	63,604
央行及同業融資	2,347,090	1,467,443	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,663	-	-
附買回票券及債券負債	26,825,591	-	-
應付款項	20,267	149,725	-
其他	1,304,953	213,155	23
負債合計	30,503,564	1,830,323	23
表內外匯缺口	\$ 742,024	\$ 1,105,181	\$ 63,581
表外貨幣交換名目本金	\$ 1,480,470	\$ -	\$ 108,780
新台幣兌換匯率	29.7200	4.4390	31.0500

### 風險值資訊

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

主要風險	112年1月1日至6月30日		
	平均	最高	最低
利率風險值	\$ 249,672	\$ 341,574	\$ 216,910
權益證券風險值	55,780	77,810	34,563
風險值總額	260,313	341,457	218,625

主要風險	111年1月1日至6月30日		
	平均	最高	最低
利率風險值	\$ 140,855	\$ 177,759	\$ 114,019
權益證券風險值	49,093	68,678	28,038
風險值總額	143,132	197,465	115,176

註：最高及最低風險值係期間內選取單日風險值最高及最低者。

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

112年6月30日		
單位：新台幣佰萬元；%		
姓名或名稱	金融控股公司法第四十六條第二項所列交易行為總餘額	占金融控股公司基準日之淨值比例(%)
一、同一自然人或同一法人		
(一)中央銀行	\$ 31,315	81.06
(二)財政部	23,913	61.90
(三)台灣積體電路	8,988	23.27
(四)其他(註)	97,299	251.87
合計	\$ 161,515	418.10
二、同一關係人		
無	\$ -	-

112年6月30日		
單位:新台幣佰萬元;%		
姓名或名稱	金融控股公司法第四十六條 第二項所列交易行為總餘額	占金融控股公司基準日 之淨值比例(%)
三、同一法人之關係企業		
(一)中租-KY	\$ 10,525	27.25
(二)富邦金控	10,216	26.45
(三)台灣積體電路	9,352	24.21
(四)遠東新世紀	8,447	21.87
(五)鴻海精密工業	7,595	19.66
(六)臺灣塑膠工業	7,363	19.06
(七)其他(註)	68,179	176.47
合計	\$ 121,677	314.97
註:客戶餘額未超過個項加計總額之5%,詳細資料請至本公司網站查詢。		

111年6月30日		
單位:新台幣佰萬元;%		
姓名或名稱	金融控股公司法第四十六條 第二項所列交易行為總餘額	占金融控股公司基準日 之淨值比例(%)
一、同一自然人或同一法人		
(一)中央銀行	\$ 24,130	70.74
(二)財政部	19,848	58.19
(三)台灣高鐵	7,451	21.84
(四)臺灣水泥	6,610	19.38
(五)其他(註)	65,609	192.36
合計	\$ 123,648	362.51
二、同一關係人		
無	\$ -	-
三、同一法人之關係企業		
(一)富邦金控	\$ 9,386	27.52
(二)遠東新世紀	9,129	26.76
(三)中租-KY	7,772	22.79
(四)臺灣水泥	7,710	22.60
(五)台灣積體電路	6,298	18.46
(六)其他(註)	72,885	213.69
合計	\$ 113,180	331.82
註:客戶餘額未超過個項加計總額之5%,詳細資料請至本公司網站查詢。		



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

報酬及獎金：子公司國際票券及國票證券雙方同意辦理共同行銷業務時，應視各業務類別之需要就業務推廣之細節、報酬獎金等計算及給付方式由權責單位另行約定。民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因前述交易認列之共同行銷手續費收入分別為 \$6、\$5、\$11 及 \$10。

(八) 業務別財務資訊

112年1月1日至6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	\$ 333,537	\$ 261,803	\$ 59,345	\$ 654,685
利息以外淨收益	1,081,853	1,717,646	135,800	2,935,299
淨收益	1,415,390	1,979,449	195,145	3,589,984
呆帳費用、承諾及保證 責任準備迴轉(提存)	971	( 2,717)	( 8,067)	( 9,813)
營業費用	( 355,405)	( 1,313,093)	( 224,058)	( 1,892,556)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	1,060,956	663,639	( 36,980)	1,687,615
所得稅(費用)利益	( 200,709)	( 139,229)	( 8,204)	( 348,142)
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 860,247	\$ 524,410	(\$ 45,184)	\$ 1,339,473

111年1月1日至6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	\$ 798,534	\$ 387,243	\$ 70,874	\$ 1,256,651
利息以外淨收益	833,065	1,450,485	( 458,154)	1,825,396
淨收益	1,631,599	1,837,728	( 387,280)	3,082,047
呆帳費用、承諾及保證 責任準備迴轉(提存)	1,278	9,572	( 7,160)	3,690
營業費用	( 348,444)	( 1,340,393)	( 132,109)	( 1,820,946)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	1,284,433	506,907	( 526,549)	1,264,791
所得稅(費用)利益	( 254,028)	( 61,078)	19,632	( 295,474)
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 1,030,405	\$ 445,829	(\$ 506,917)	\$ 969,317

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

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

1. 國票金融控股股份有限公司

(1) 個體資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	112年6月30日	111年6月30日	負債及權益	112年6月30日	111年6月30日
現金及約當現金	\$ 5,465	\$ 18,715	應付商業本票	\$ 4,813,869	\$ 5,726,769
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	136,724	115,571	應付款項	47,067	1,982,029
附賣回票券及債券投資	-	40,000	本期所得稅負債	158,872	308,176
應收款項－淨額	161,422	284,799	員工福利負債準備	4,963	5,691
採用權益法之投資－淨額	43,281,259	41,599,794	租賃負債	62,773	80,890
不動產及設備－淨額	58,322	67,448	遞延所得稅負債	253	99
使用權資產－淨額	60,641	78,351	負債總計	5,087,797	8,103,654
無形資產－淨額	2,550	2,291	普通股股本	34,473,840	29,975,086
遞延所得稅資產－淨額	1,006	1,006	待分配股票股利	-	1,498,754
其他資產－淨額	8,799	4,478	資本公積	234,005	208,101
			保留盈餘	5,565,733	3,864,846
			其他權益	(1,645,187)	(1,437,988)
			權益總計	38,628,391	34,108,799
資產總計	\$ 43,716,188	\$ 42,212,453	負債及權益總計	\$ 43,716,188	\$ 42,212,453

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



## (2)個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6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	\$ 1,260,043	\$ 852,119
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	5,621	6,075
其他收益	12,776	40,868
	<u>1,278,440</u>	<u>899,062</u>
費用及損失		
營業費用	(134,943)	(123,765)
其他費用及損失	(34,350)	(18,597)
	<u>(169,293)</u>	<u>(142,362)</u>
繼續營業單位稅前淨利	1,109,147	756,700
所得稅利益	15,000	31,903
本期淨利	<u>1,124,147</u>	<u>788,603</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	9,459	15,014
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	288,747	26,529
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	520,409	(3,796,344)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>818,615</u>	<u>(3,754,801)</u>
本期綜合損益總額(稅後淨額)	<u>\$ 1,942,762</u>	<u>(\$ 2,966,198)</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.33</u>	<u>\$ 0.25</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

	股本			保 留 盈 餘			其 他 權 益			合 計
	普 通 股 股 本	待 分 配 股 票 股 利	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 損 益	庫 藏 股 票	
<b>111年1月1日至6月30日</b>										
111年1月1日餘額	\$ 29,975,086	\$ -	\$ 158,167	\$ 2,397,742	\$ 234,587	\$ 3,893,216	(\$ 135,085)	\$ 2,449,731	(\$ 106,346)	\$ 38,867,098
111年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	788,603	-	-	-	788,603
111年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	47,166	(3,801,967)	-	(3,754,801)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	788,603	47,166	(3,801,967)	-	(2,966,198)
<b>110年度盈餘分配</b>										
提列法定盈餘公積	-	-	-	387,027	-	(387,027)	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	-	(1,948,381)	-	-	-	(1,948,381)
股東股票股利	-	1,498,754	-	-	-	(1,498,754)	-	-	-	-
其他資本公積變動數	-	-	3,880	-	-	-	-	-	-	3,880
股份基礎給付交易	-	-	46,054	-	-	-	-	-	106,346	152,400
採權益法之投資處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(2,167)	-	2,167	-	-
111年6月30日餘額	\$ 29,975,086	\$ 1,498,754	\$ 208,101	\$ 2,784,769	\$ 234,587	\$ 845,490	(\$ 87,919)	(\$ 1,350,069)	\$ -	\$ 34,108,799
<b>112年1月1日至6月30日</b>										
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6月30日淨利	-	-	-	-	-	1,124,147	-	-	-	1,124,147
112年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(33,506)	852,121	-	818,615
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	1,124,147	(33,506)	852,121	-	1,942,762
<b>111年度盈餘分配</b>										
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)	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	714	-	(714)	-	-
112年6月30日餘額	\$ 34,473,840	\$ -	\$ 234,005	\$ 2,921,015	\$ 1,519,857	\$ 1,124,861	(\$ 119,677)	(\$ 1,525,510)	\$ -	\$ 38,628,391

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



## (4)簡明現金流量表

單位：新台幣仟元

項 目	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 1,109,147	\$ 756,700
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	15,213	14,816
利息費用	31,997	15,409
利息收入	( 55)	( 37)
股利收入	( 5,621)	( 6,075)
股份基礎給付酬勞成本	-	3,949
採用權益法認列之子公司、關聯企業及 合資損益之份額	( 1,260,043)	( 852,119)
應付商業本票折價之票券手續費攤銷數	2,388	3,129
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		
附賣回票券及債券投資	-	( 40,000)
應收款項	24,017	193,856
其他資產	3,773	8,001
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項	( 23,153)	( 169,911)
員工福利負債準備	13	( 14)
營運產生之現金流出	( 102,324)	( 72,296)
收取之利息	32	24
採權益法之股權投資所收取之股利	-	225,252
支付之利息	( 168)	( 211)
支付之所得稅	( 13,699)	( 162,407)
營業活動之淨現金流出	( 116,159)	( 9,638)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	-	( 1,295)
存出保證金減少	-	250
取得無形資產	-	( 507)
投資活動之淨現金流出	-	( 1,552)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加(減少)	118,004	( 121,668)
租賃負債本金償還	( 10,213)	( 10,169)
員工購買庫藏股	-	120,020
(支付)逾期未領股利	( 74)	3,880
籌資活動之淨現金流入(流出)	107,717	( 7,937)
本期現金及約當現金減少數	( 8,442)	( 19,127)
期初現金及約當現金餘額	13,907	37,842
期末現金及約當現金餘額	\$ 5,465	\$ 18,715

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



2. 國際票券金融股份有限公司

(1) 簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	112年6月30日	111年6月30日	負債及權益	112年6月30日	111年6月30日
現金及約當現金	\$ 576,058	\$ 1,055,036	銀行暨同業透支及拆借	\$ 28,345,175	\$ 17,397,090
存放央行及拆放銀行暨同業	547	594,202	透過損益按公允價值衡量之金融負債	38,430	24,842
透過損益按公允價值衡量之金融資產	146,613,917	171,996,243	附買回票券及債券負債	196,282,209	219,954,523
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	102,223,712	88,267,459	應付款項	672,843	406,763
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	699,366	-	本期所得稅負債	56,509	182,273
應收款項-淨額	960,315	820,660	負債準備	1,603,083	1,692,860
採用權益法之投資-淨額	1,580,974	1,492,283	租賃負債	13,899	22,131
其他金融資產-淨額	633,701	587,258	遞延所得稅負債	27,206	20,233
不動產及設備-淨額	2,307,123	2,329,359	其他負債	460,006	598,349
使用權資產-淨額	13,740	21,930	負債總計	227,499,360	240,299,064
投資性不動產-淨額	710,037	714,487	股本	18,480,000	16,390,000
無形資產-淨額	11,586	12,608	待分配股票股利	-	2,090,000
遞延所得稅資產	484,853	324,240	資本公積	371,322	365,678
其他資產-淨額	465,677	512,914	保留盈餘	13,032,765	11,421,465
			其他權益	(2,101,841)	(1,837,528)
			權益總計	29,782,246	28,429,615
資產總計	\$ 257,281,606	\$ 268,728,679	負債及權益總計	\$ 257,281,606	\$ 268,728,679

(2) 簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
利息收入	\$ 2,103,682	\$ 1,241,839
減：利息費用	( 1,770,350)	( 443,504)
利息淨收益	333,332	798,335
利息以外淨收益	1,093,579	847,448
淨收益	1,426,911	1,645,783
各項提存	971	1,278
營業費用	( 365,442)	( 358,482)
稅前淨利	1,062,440	1,288,579
所得稅費用	( 200,709)	( 254,028)
稅後淨利	861,731	1,034,551
其他綜合損益	651,438	( 3,550,764)
本期綜合損益總額	\$ 1,513,169	(\$ 2,516,213)
基本每股盈餘(元)	\$ 0.47	\$ 0.56

(以下空白)

3. 國票綜合證券股份有限公司

(1) 簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	112年6月30日	111年6月30日	負債及權益	112年6月30日	111年6月30日
流動資產	\$ 67,957,318	\$ 55,550,763	流動負債	\$ 60,238,470	\$ 48,292,838
透過損益按公允價值衡量之金融資產	388,869	388,641	長期借款	2,598,269	2,799,202
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,967,880	2,889,580	租賃負債	62,700	71,511
採用權益法之投資	1,689,877	1,562,447	非流動負債	<u>129,803</u>	<u>282,911</u>
不動產及設備	2,931,784	2,967,564	負債總計	<u>63,029,242</u>	<u>51,446,462</u>
使用權資產	111,915	119,463			
投資性不動產	125,702	126,829	股本	9,500,000	8,500,000
無形資產	229,919	223,652	待分配股票股利	500,000	1,000,000
遞延所得稅資產	26,086	70,397	資本公積	99,651	76,908
其他非流動資產	309,651	223,973	保留盈餘	2,745,343	2,353,004
			其他權益	<u>864,765</u>	<u>746,935</u>
			權益總計	<u>13,709,759</u>	<u>12,676,847</u>
資產總計	<u>\$ 76,739,001</u>	<u>\$ 64,123,309</u>	負債及權益總計	<u>\$ 76,739,001</u>	<u>\$ 64,123,309</u>



(2) 簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
收益	\$ 2,135,813	\$ 1,915,112
支出及費用	( 1,656,134)	( 1,503,115)
採用權益法認列之關聯 企業及合資損益之份額	62,785	15,072
其他利益及損失	97,820	59,219
稅前淨利	640,284	486,288
所得稅費用	( 126,664)	( 55,162)
稅後淨利	513,620	431,126
其他綜合損益	308,393	( 342,945)
本期綜合損益總額	\$ 822,013	\$ 88,181
基本每股盈餘(元)	\$ 0.54	\$ 0.45

(以下空白)

4. 國票創業投資股份有限公司

(1) 簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	112年6月30日	111年6月30日	負債及權益	112年6月30日	111年6月30日
流動資產	\$ 1,220,200	\$ 1,535,815	流動負債	\$ 2,387,986	\$ 2,646,739
採用權益法之投資	1,333,531	1,311,974	其他負債	3,027	1,574
不動產及設備	571,495	859,819	負債總計	2,391,013	2,648,313
使用權資產	-	296			
投資性不動產	662,729	384,765	股本	1,750,000	1,750,000
無形資產	163	37	資本公積	8,979	7,848
遞延所得稅資產	2,692	2,692	累積虧損	(206,074)	(234,805)
其他資產	32,534	1,490	其他權益	(120,574)	(74,468)
			權益總計	1,432,331	1,448,575
資產總計	\$ 3,823,344	\$ 4,096,888	負債及權益總計	\$ 3,823,344	\$ 4,096,888

(2) 簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
營業收入	\$ 299,272	(\$ 301,531)
營業費用	( 56,005)	( 7,530)
營業利益(損失)	243,267	( 309,061)
營業外收入及支出	( 14,777)	( 6,046)
繼續營業單位稅前淨利(損)	228,490	( 315,107)
所得稅(費用)利益	( 7,439)	2,871
本期淨利(損)	221,051	( 312,236)
其他綜合損益	( 37,094)	26,099
本期綜合損益總額	<u>\$ 183,957</u>	<u>(\$ 286,137)</u>
基本每股盈餘(虧損)(元)	<u>\$ 1.26</u>	<u>(\$ 1.78)</u>

(以下空白)

5. 樂天國際商業銀行股份有限公司

(1) 簡明個體資產負債表

資 產	單位：新台幣仟元		負債及權益		
	112年6月30日	111年6月30日		112年6月30日	111年6月30日
現金及約當現金	\$ 1,969	\$ 1,791	央行及銀行同業存款	\$ 2,420,000	\$ 1,000,000
存放央行及拆借銀行同業	3,461,864	7,284,210	附買回票券及債券負債	951,084	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	140,520	-	應付款項	177,115	184,818
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,682,998	7,811,537	存款及匯款	20,774,670	17,617,838
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	10,285,000	4,930,000	負債準備	187	73
附賣回票券及債券投資	6,259,290	5,363,623	租賃負債	21,989	33,410
應收款項-淨額	415,214	250,256	遞延所得稅負債	2,532	814
本期所得稅資產	17,455	5,201	其他負債	3,148	2,047
貼現及放款-淨額	3,924,327	544,325	負債總計	<u>24,350,725</u>	<u>18,839,000</u>
不動產及設備-淨額	265,455	315,818	股本	10,000,000	10,000,000
使用權資產-淨額	21,373	32,841	保留盈餘		
無形資產-淨額	883,090	973,979	待彌補虧損	( 1,470,113)	( 922,117)
遞延所得稅資產	367,788	231,513	其他權益	( 121,246)	( 149,039)
其他資產-淨額	33,023	22,750	權益總計	<u>8,408,641</u>	<u>8,928,844</u>
資產總計	<u>\$ 32,759,366</u>	<u>\$ 27,767,844</u>	負債及權益總計	<u>\$ 32,759,366</u>	<u>\$ 27,767,844</u>

## (2) 簡明個體綜合損益表

項 目	單位：新台幣仟元	
	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
利息收入	\$ 191,747	\$ 49,694
減：利息費用	( 149,887)	( 56,869)
利息淨收益(損失)	41,860	( 7,175)
利息以外淨損益	4,387	( 2,684)
淨收益(損失)	46,247	( 9,859)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	( 31,265)	( 3,960)
營業費用	( 344,463)	( 306,552)
繼續經營單位稅前淨損	( 329,481)	( 320,371)
所得稅利益	65,788	63,532
本期淨損	( 263,693)	( 256,839)
其他綜合損益	31,972	( 93,740)
本期綜合損益總額	(\$ 231,721)	(\$ 350,579)
基本每股虧損(元)	(\$ 0.26)	(\$ 0.26)

(以下空白)

(十) 國票金融控股股份有限公司本身及合併之獲利能力資訊

1. 國票金融控股股份有限公司本身之獲利能力

<u>項</u> <u>目</u>	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
資產報酬率－稅前	5.20%	3.46%
資產報酬率－稅後	5.27%	3.60%
淨值報酬率－稅前	5.89%	4.15%
淨值報酬率－稅後	5.97%	4.32%
純益率	90.36%	89.57%

註：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產x12/6

淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值x12/6

純益率＝稅後損益÷淨收益

2. 國票金融控股股份有限公司合併之獲利能力

<u>項</u> <u>目</u>	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
資產報酬率－稅前	0.95%	0.72%
資產報酬率－稅後	0.75%	0.55%
淨值報酬率－稅前	7.80%	6.05%
淨值報酬率－稅後	6.19%	4.64%
純益率	37.31%	31.45%

註：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產x12/6

淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值x12/6

純益率＝稅後損益÷淨收益

(十一) 子公司國票綜合證券股份有限公司之獲利能力資訊

<u>項</u> <u>目</u>	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
資產報酬率－稅前	1.83%	1.44%
資產報酬率－稅後	1.47%	1.27%
淨值報酬率－稅前	9.55%	7.66%
淨值報酬率－稅後	7.66%	6.79%
純益率	27.19%	24.35%

註：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產x12/6

淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值x12/6

純益率＝稅後損益÷淨收益

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

1. 獲利能力

項 目	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
資產報酬率－稅前	0.80%	0.98%
資產報酬率－稅後	0.65%	0.78%
淨值報酬率－稅前	7.32%	8.68%
淨值報酬率－稅後	5.94%	6.97%
純益率	60.39%	62.86%

註：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產x12/6

淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值x12/6

純 益 率＝稅後損益÷淨收益

2. 資產品質

項 目	112年6月30日	111年6月30日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者	\$ -	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)	28,000	9,700
應予觀察授信(註)	-	-
催收款項	28,000	9,700
逾期授信比率	0.02%	0.01%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.02%	0.01%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,494,880	1,510,624
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,500,976	1,586,976

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

3. 管理資訊

(1) 主要業務概況

項 目	112年6月30日	111年6月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 129,299,500	\$ 129,813,000
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.86	4.46
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	196,282,209	219,954,523
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	7.37	7.56

## (2) 授信風險集中情形

項	目	112年6月30日	111年6月30日
對利害關係人授信金額		\$ 938,000	\$ 500,000
利害關係人授信比率(%)		0.73	0.39
股票質押授信比率(%)		15.60	16.80
特定授信行業集中情形(%)			
(該等行業授信餘額佔授信餘額比率之前三者)			
建設及營造業		25.00	26.45
金融週邊及投資業		23.48	23.63
石化及水電煤氣業		13.76	10.37

## (3) 信用風險集中情形

單位:新台幣百萬元

民國112年6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	\$ 4,986	16.74%
2	三圓大同	4,894	16.43%
3	富邦	3,047	10.23%
4	中石化	2,942	9.88%
5	惠宇建設	2,619	8.79%
6	義聯	2,214	7.43%
7	遠東	2,186	7.34%
8	江陵機電	2,000	6.72%
9	寶佳	1,835	6.16%
10	聯華實業	1,680	5.64%

單位:新台幣百萬元

民國111年6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	\$ 4,152	14.60%
2	富邦	3,937	13.85%
3	遠東	3,714	13.06%
4	中石化	3,573	12.57%
5	中租	2,753	9.68%
6	寶佳	2,716	9.55%
7	惠宇建設	2,517	8.85%
8	聯華實業	2,180	7.67%
9	義聯	2,019	7.10%
10	欣雄天然氣	1,524	5.36%

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

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



#### (4) 損失準備之提列政策

##### 備抵呆帳及保證責任損失準備

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

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

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

#### (5) 特殊記載事項

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

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

#### 4. 資金來源運用表

112年6月30日

單位：新台幣百萬元

項目		期 距				
		1天 至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年以上
資金 運用	票券	\$ 61,091	\$ 75,389	\$ 8,440	\$ 487	\$ 119
	債券	1,680	1,433	3,466	6,713	89,498
	銀行存款	576	-	-	-	-
	拆出款	1	-	-	-	-
	合計	63,348	76,822	11,906	7,200	89,617
資金 來源	借入款	28,345	-	-	-	-
	附買回交易餘額	159,299	33,871	1,660	1,452	-
	自有資金	-	-	-	-	29,782
	合計	187,644	33,871	1,660	1,452	29,782
淨流量		( 124,296)	42,951	10,246	5,748	59,835
累積淨流量		( 124,296)	( 81,345)	( 71,099)	( 65,351)	( 5,516)

111年6月30日

單位：新台幣百萬元

項目		期 距				
		1天 至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年以上
資金 運用	票券	\$ 67,502	\$ 88,710	\$ 12,048	\$ 600	\$ 1,415
	債券	868	2,500	2,887	6,436	76,267
	銀行存款	1,055	-	-	-	-
	拆出款	594	-	-	-	-
	合計	70,019	91,210	14,935	7,036	77,682
資金 來源	借入款	17,397	-	-	-	-
	附買回交易餘額	184,331	30,580	4,633	411	-
	自有資金	-	-	-	-	28,430
	合計	201,728	30,580	4,633	411	28,430
淨流量		( 131,709)	60,630	10,302	6,625	49,252
累積淨流量		( 131,709)	( 71,079)	( 60,777)	( 54,152)	( 4,900)

#### 5. 利率敏感性資產負債分析表

112年6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	\$ 140,170	\$ 11,906	\$ 7,200	\$ 89,617	\$ 248,893
利率敏感性負債	221,515	1,660	1,452	-	224,627
利率敏感性缺口	( 81,345)	10,246	5,748	89,617	24,266
淨值					29,782
利率敏感性資產與負債比率					110.80%
利率敏感性缺口與淨值比率					81.48%

111年6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	\$ 161,229	\$ 14,935	\$ 7,036	\$ 77,682	\$ 260,882
利率敏感性負債	232,308	4,633	411	-	237,352
利率敏感性缺口	( 71,079)	10,302	6,625	77,682	23,530
淨值					28,430
利率敏感性資產與負債比率					109.91%
利率敏感性缺口與淨值比率					82.76%

## 6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6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	1.07%	\$ 400,000	0.14%
存放央行及拆放銀行暨同業	127,623	1.01%	69,413	0.43%
透過損益按公允價值衡量 之金融資產—票、債券	156,610,881	1.54%	156,579,336	0.71%
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 —債券	100,299,101	1.80%	92,452,997	1.50%
按攤銷後成本衡量之金融資產 —票、債券	463,536	1.41%	-	-
<u>負債</u>				
銀行暨同業透支及拆借	28,468,568	1.79%	20,752,016	0.48%
附買回票券及債券負債	204,984,737	1.49%	205,805,144	0.39%

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，國票創投無此情形。
2. 取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
4. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
5. 子公司出售不良債權交易資訊：無。
6. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
7. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

#### (二)轉投資事業相關資訊

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

背書保證者公司名稱	背書保證對象公司名稱	對單一企業背書保證之限額	累計至本月止最高餘額	個別子公司本月增(減)金額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	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	\$ 3,745,122	\$ 3,468,381	\$ -	\$ 3,216,737	\$ 2,488,152	\$ -	257.67%	\$ 4,369,309	是	否	是

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

### 3. 民國 112 年 6 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					
	德麥食品股份有限公司	無		105,342	\$ 30,444	0.28%	\$ 30,444	
	長榮航太科技股份有限公司	"	"	300,000	33,600	0.28%	33,600	
	力晶積成電子製造股份有限公司	"	"	4,500,301	139,284	0.11%	139,284	
	永豐餘消費品實業股份有限公司	"	"	1,000,000	41,700	0.37%	41,700	
	汎銓科技股份有限公司	"	"	87,129	14,899	0.19%	14,899	
	乾杯股份有限公司	"	"	1,101,523	146,723	5.70%	146,723	
	巧新科技工業股份有限公司	"	"	2,148,900	137,594	0.98%	137,594	
	振大環球股份有限公司	"	"	521,883	48,050	0.87%	48,050	
	高明鐵企業股份有限公司	"	"	680,089	11,833	1.85%	11,833	
	雷虎生技股份有限公司	"	"	1,434,551	40,311	5.96%	40,311	
	展逸國際企業股份有限公司	"	"	334,493	18,829	1.75%	18,829	
	恆勁科技股份有限公司	"	"	726,000	14,614	0.24%	14,614	
	兆聯實業股份有限公司	"	"	300,000	31,551	0.49%	31,551	
	智泰科技股份有限公司	"	"	65,286	-	0.39%	-	
	聯合線上股份有限公司	"	"	775,521	25,918	2.87%	25,918	
	正勛實業股份有限公司	"	"	69,600	403	0.34%	403	
	群豐科技股份有限公司	"	"	36,103	-	0.06%	-	
	華燈光電股份有限公司	"	"	20,732	-	0.27%	-	
	力晶創新投資控股股份有限公司	"	"	2,290,787	77,062	0.17%	77,062	
	海樂影業股份有限公司	"	"	735,000	-	3.87%	-	
	天瑞企業股份有限公司	"	"	433,806	-	0.71%	-	
	仁大資訊股份有限公司	"	"	1,300,000	45,500	5.40%	45,500	
	太奇雲端股份有限公司	"	"	250,000	1,220	1.88%	1,220	
	宇辰系統科技股份有限公司	"	"	500,000	36,025	3.05%	36,025	
	亞迪電子股份有限公司	"	"	1,090,846	382	3.13%	382	
	易福網科技股份有限公司	"	"	500,000	-	5.38%	-	
	美合國際實業股份有限公司	"	"	207,182	503	0.22%	503	
	捷絡生物科技股份有限公司	"	"	21,666,000	32,499	8.92%	32,499	
	野獸國股份有限公司	"	"	476,105	18,935	2.48%	18,935	
	貴金影業傳媒股份有限公司	"	"	50,000	-	4.99%	-	
	新竹物流股份有限公司	"	"	132,990	16,722	0.05%	16,722	
	詮興開發科技股份有限公司	"	"	900,000	2,700	4.10%	2,700	

單位：除另予註明外，餘為新台幣仟元/單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	期		末		備註
			帳列科目	單位(股)	帳面金額	持股比例	
國票創投	股票：		透過損益按公允價值衡量				
	銘安科技股份有限公司	無	之金融資產	862,676	\$ 18,211	2.19%	\$ 18,211
	豐禾健康蔬果股份有限公司	"	"	184,000	-	1.05%	-
	寶綠特資源再生工程股份有限公司	"	"	500,000	26,000	1.48%	26,000
	旭晶能源科技股份有限公司	"	"	12,011	-	0.43%	-
	聯勝光電股份有限公司	"	"	14,721	-	0.03%	-
	福聚太陽能股份有限公司	"	"	84,000	-	0.03%	-
	慶富造船股份有限公司	"	"	3,702,000	-	0.74%	-
					<u>\$ 1,011,512</u>		<u>\$ 1,011,512</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	\$ 55,836	49.00%	\$ 55,836
	IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	"	"	30,100,000	1,277,695	100.00%	1,277,695
					<u>\$ 1,333,531</u>		<u>\$ 1,333,531</u>
	股票：						
	國票綜合證券股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	1,067	\$ 13	0.00%	\$ 13

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

註 2：子公司國際票券及國票證券係屬金融業得免揭露。

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

5. 從事衍生工具交易之資訊：詳附註六(三)及七。

(三)轉投資事業相關資訊及合併持股情形

單位：除另註明外，餘為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股比例	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
							現股股數 (仟股)	擬制持 股股數	股數 (仟股)	持股 比例	
國票金融控股 股份有限公司	國際票券金融 股份有限公司	台北市	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%	\$ 29,784,170	\$ 861,537	1,848,000	不適用	1,848,000	100.00%	
國票金融控股 股份有限公司	國票綜合證券 股份有限公司	台北市	在集中交易市場暨其營業處所受託或自行買賣、承銷有價證券、有價證券買賣之融資融券業務、受託買賣國外有價證券、期貨交易輔助業務及自營業務。	58.09%	7,943,689	312,462	551,836	"	551,836	58.09%	
國票金融控股 股份有限公司	國票創業投資 股份有限公司	台北市	創業投資事業	100.00%	1,433,167	215,254	175,000	"	175,000	100.00%	
國票金融控股 股份有限公司	樂天國際商業銀 行股份有限公司	台北市	商業銀行業	49.00%	4,120,233	(129,210)	490,000	"	490,000	49.00%	
國際票券金融 股份有限公司	台灣票券金融 股份有限公司	台北市	短期票券及債券之經紀、自營、商業本票之承銷、簽證、保證等。	24.55%	1,580,974	18,880	126,716	"	126,716	24.55%	
國票綜合證券 股份有限公司	國票證券投資顧 問股份有限公司	台北市	證券投資顧問事業	100.00%	101,176	註	9,000	"	9,000	100.00%	
國票綜合證券 股份有限公司	國票期貨 股份有限公司	台北市	經營國內外期貨業務	99.91%	1,294,355	註	101,810	"	101,810	99.91%	
國票綜合證券 股份有限公司	國票證創業投資 股份有限公司	台北市	經營創業投資及管理顧問事業	100.00%	203,930	註	20,000	"	20,000	100.00%	



單位：除另註明外，餘為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股比例	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
							現股股數 (仟股)	擬制持 股股數	股數 (仟股)	持股 比例	
國票綜合證券 股份有限公司	街口證券投資信 託股份有限公司	台北市	經營投資信託事業	20.00%	\$ 90,416	\$ 5,739	6,468	不適用	6,468	20.00%	
國票創業投資 股份有限公司	IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	英屬維 京群島	一般投資業務	100.00%	USD \$41,031	註	30,100	"	30,100	100.00%	
IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	國旺國際融資 租賃有限公司	南京市	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。	100.00%	RMB \$297,908	註	係有限公司	"	係有限公司	100.00%	
國票創業投資 股份有限公司	寶國建築經理 股份有限公司	台北市	建築經理業、開發租售業	49.00%	55,836	3,155	49,000	"	49,000	49.00%	

註：係列入合併報表編製個體內之子公司及孫公司。

(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 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)	\$ 47,295 (USD 1,548)	100%	\$ 47,295 (USD 1,548)	\$1,275,644 (USD 40,965)	\$ 163,421 (USD 5,446)

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

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

註3：係列入合併報表編製個體內。

2. 轉投資大陸地區限額：

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

註4：依子公司國票創業投資股份有限公司合併淨值之60%計算。

(五) 主要股東資訊

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

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

(六) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

請詳附註七及附註十三(七)之說明。

## (七) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

112年1月1日至6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	國票證券金融股份有限公司	1	手續費支出	\$ 444	與一般客戶無重大差異	0.01%
		國票綜合證券股份有限公司	1	其他營業費用	6,380	與一般客戶無重大差異	0.18%
		國票綜合證券股份有限公司	1	應付款項	1,027	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	12,721	與一般客戶無重大差異	0.35%
1	國票證券金融股份有限公司	國票綜合證券股份有限公司	1	應收款項	120,687	與一般客戶無重大差異	0.03%
		國票綜合證券股份有限公司	3	手續費支出	295	與一般客戶無重大差異	0.01%
		國票綜合證券股份有限公司	3	手續費收入	3,283	與一般客戶無重大差異	0.09%
		國票期貨股份有限公司	3	客戶保證金/期貨交易人權益	8,069	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票創業投資股份有限公司	3	利息支出	40	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	國票綜合證券股份有限公司	國票創業投資股份有限公司	3	經紀手續費收入	60	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	30	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	22,303	與一般客戶無重大差異	0.62%
		國票期貨股份有限公司	3	應收帳款-期貨	4,013	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	3,965	與一般客戶無重大差異	0.11%
		國票期貨股份有限公司	3	其他利益及損失	1,040	與一般客戶無重大差異	0.03%
		國票期貨股份有限公司	3	經紀手續費支出	210	與一般客戶無重大差異	0.01%
		國票期貨股份有限公司	3	經紀手續費收入	7	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	財務收入	983	與一般客戶無重大差異	0.03%
		國票期貨股份有限公司	3	應付帳款	993	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	其他應收款	8	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	結算交割服務費支出	4,203	與一般客戶無重大差異	0.12%
		國票期貨股份有限公司	3	證券佣金支出	172	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	應付證券佣金支出	38	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	28,849	與一般客戶無重大差異	0.80%
		國票證券投資顧問股份有限公司	3	其他應付款	5,329	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	79	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	其他應收款	200	與一般客戶無重大差異	0.00%
		3	國票期貨股份有限公司	國票創業投資股份有限公司	3	其他利益及損失	85
國票證創業投資股份有限公司	3			租金收入	90	與一般客戶無重大差異	0.00%
國票證創業投資股份有限公司	3			經紀手續費收入	2	與一般客戶無重大差異	0.00%
國票綜合證券股份有限公司	3			客戶保證金/期貨交易人權益	767,547	與一般客戶無重大差異	0.22%

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

1. 母公司填0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

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

#### 十四、部門別財務資訊

##### (一)一般性資訊

本集團已依據營運決策者所使用之報導資訊辨認應報導部門且本期並無重大變動。

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

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

##### (二)部門資訊之衡量

本集團營運決策者根據子公司稅後淨利評估營運部門之表現。

##### (三)部門損益、資產與負債之資訊

提供予營運決策者之民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應報導部門資訊如下：

	112年1月1日至6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>\$ 861,731</u>	<u>\$ 513,620</u>	<u>\$ 142,559</u>	<u>(\$ 178,437)</u>	<u>\$1,339,473</u>

	111年1月1日至6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>\$ 1,034,551</u>	<u>\$ 431,126</u>	<u>(\$ 361,883)</u>	<u>(\$ 134,477)</u>	<u>\$ 969,317</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。

# 社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1122110 號

會員姓名：  
 (1) 林維琪  
 (2) 陳賢儀

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區基隆路一段333號27樓

事務所統一編號：03932533

事務所電話：(02)27296666

委託人統一編號：80330257

會員書字號：  
 (1) 北市會證字第 4016 號  
 (2) 北市會證字第 1530 號

印鑑證明書用途：辦理 國票金融控股股份有限公司

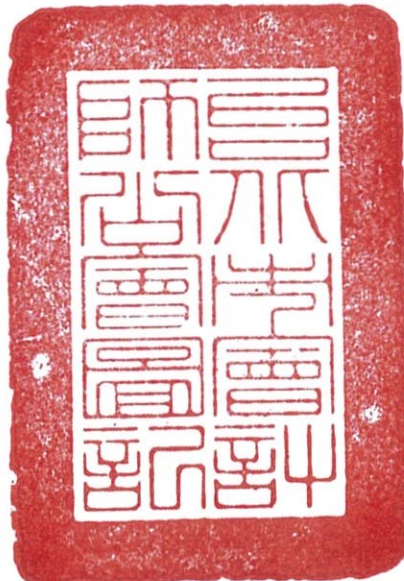
112 年 01 月 01 日 至  
 112 年度 (自民國 112 年 06 月 30 日 ) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	林維琪	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	陳賢儀	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 112 年 08 月 08 日