

國票金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國 114 年及 113 年第一季
(股票代碼 2889)

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

國票金融控股股份有限公司及子公司
民國 114 年及 113 年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師核閱報告書	4 ~ 5
四、	合併資產負債表	6 ~ 7
五、	合併綜合損益表	8
六、	合併權益變動表	9
七、	合併現金流量表	10
八、	合併財務報表附註	11 ~ 111
	(一) 公司沿革	11
	(二) 通過合併財務報告之日期及程序	11
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11 ~ 13
	(四) 重大會計政策之彙總說明	13 ~ 16
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16
	(六) 重要會計項目之說明	16 ~ 45
	(七) 關係人交易	46 ~ 57
	(八) 抵質押之資產	58
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	59

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	59	
(十一)	重大之期後事項	59	
(十二)	其他	60 ~ 103	
(十三)	附註揭露事項	104 ~ 110	
(十四)	部門別財務資訊	111	

國票金融控股股份有限公司 公鑒：

前言

國票金融控股股份有限公司及子公司民國 114 年及 113 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

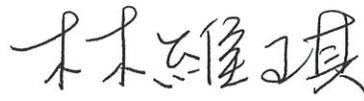
本會計師係依照中華民國核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達國票金融控股股份有限公司及子公司民國 114 年及 113 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

林維琪



會計師

陳賢儀



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

中 華 民 國 1 1 4 年 5 月 2 9 日

~4~



國票金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國114年3月31日及民國113年12月31日、3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	附註	114 年 3 月 31 日		113 年 12 月 31 日		113 年 3 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
資產							
11000 現金及約當現金	六(一)及七	\$ 2,736,421	1	\$ 3,518,995	1	\$ 3,077,631	1
11500 存放央行及拆借金融同業	六(二)	235	-	459	-	59	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)(八)、七及八	172,773,738	43	180,290,817	45	170,641,453	43
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(五)(八)、七及八	142,720,765	36	137,348,572	34	136,319,619	35
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(六)(八)	699,384	-	973,878	-	699,366	-
12500 附賣回票券及債券投資	六(四)	224,685	-	79,865	-	697,690	-
13000 應收款項—淨額	六(七)(十九)及七	48,964,330	12	46,017,303	12	49,745,112	13
13200 本期所得稅資產		40,568	-	14,184	-	48	-
15000 採用權益法之投資—淨額	六(十)	5,557,229	1	5,562,988	1	5,753,284	1
15500 其他金融資產—淨額	六(十一)(十九)、七及八	16,016,188	4	15,838,014	4	12,294,446	3
18000 投資性不動產—淨額	六(十四)及八	395,433	-	396,077	-	405,070	-
18500 不動產及設備—淨額	六(十二)、七及八	6,991,438	2	7,019,755	2	7,022,649	2
18600 使用權資產—淨額	六(十三)及七	185,582	-	200,250	-	126,215	-
19000 無形資產—淨額	六(十五)	262,702	-	266,859	-	258,780	-
19300 遞延所得稅資產		510,876	-	585,680	-	515,270	-
19500 其他資產—淨額	六(十六)、七及八	5,222,446	1	5,563,369	1	5,844,979	2
19999 資產總計		\$ 403,302,020	100	\$ 403,677,065	100	\$ 393,401,671	100

(續次頁)



國票金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國114年3月31日及民國113年12月31日、3月31日

單位：新台幣仟元

負債及權益	附註	114年3月31日		113年12月31日		113年3月31日	
		金額	%	金額	%	金額	%
負債							
21500 央行及同業融資	六(二)、七及八	\$ 16,354,416	4	\$ 23,772,414	6	\$ 42,608,314	11
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(三)	2,099,777	1	3,106,925	1	2,029,127	1
22500 附買回票券及債券負債	六(四)(八)及七	269,696,198	67	261,836,679	65	232,373,573	59
22600 應付商業本票－淨額	六(十七)及七	29,354,721	7	27,888,543	7	25,615,537	6
23000 應付款項	六(十八)及七	15,999,313	4	17,502,455	4	24,334,145	6
23200 本期所得稅負債		602,991	-	474,779	-	534,913	-
負債準備							
24620 員工福利負債準備		170,640	-	170,324	-	220,481	-
24630 保證責任準備	六(十九)及七	1,511,066	1	1,547,718	1	1,529,970	-
24690 其他準備	六(二十二)	29,943	-	29,617	-	11,460	-
25500 其他金融負債	六(二十)及七	11,972,525	3	12,224,216	3	9,146,452	2
26000 租賃負債	七	182,432	-	192,999	-	123,863	-
29300 遞延所得稅負債		53,880	-	55,381	-	33,599	-
29697 其他負債	六(十六)	5,298,130	1	5,422,769	1	5,381,425	2
29999 負債總計		<u>353,326,032</u>	<u>88</u>	<u>354,224,819</u>	<u>88</u>	<u>343,942,859</u>	<u>87</u>
歸屬於母公司業主之權益							
31100 股本	六(二十四)						
31101 普通股		35,321,896	9	35,321,896	9	34,473,840	9
31500 資本公積	六(二十五)	403,398	-	403,398	-	399,930	-
保留盈餘							
32001 法定盈餘公積	六(二十六)	3,126,356	1	3,126,356	1	2,921,015	1
32003 特別盈餘公積		-	-	-	-	1,519,857	-
32011 未分配盈餘		2,705,938	-	2,304,590	-	2,683,732	1
其他權益							
32500 其他權益		1,028,367	-	820,061	-	560,033	-
39500 非控制權益		<u>7,390,033</u>	<u>2</u>	<u>7,475,945</u>	<u>2</u>	<u>6,900,405</u>	<u>2</u>
39999 權益總計		<u>49,975,988</u>	<u>12</u>	<u>49,452,246</u>	<u>12</u>	<u>49,458,812</u>	<u>13</u>
負債及權益總計		<u>\$ 403,302,020</u>	<u>100</u>	<u>\$ 403,677,065</u>	<u>100</u>	<u>\$ 393,401,671</u>	<u>100</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻





國票金融控股股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國114年及113年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	114 年 1 月 1 日			113 年 1 月 1 日		
		至 3 月 31 日	金額	%	至 3 月 31 日	金額	%
41000 利息收入	六(二十七)及七	\$	1,871,183	109	\$	1,650,693	81
51000 減：利息費用	六(二十七)及七	(1,448,571)	(84)	(1,322,245)	(65)
利息淨收益			422,612	25		328,448	16
利息以外淨收益							
49800 手續費及佣金淨收益	六(二十八)及七		976,457	57		1,070,786	53
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(二十九)及七		354,113	20		537,930	26
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)		21,835	1		83,648	4
49870 兌換損益		(50,491)	(3)		22,154	1
49880 資產減損損失	六(三十一)	(3,362)	-	(1,628)	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十)	(35,418)	(2)	(53,595)	(3)
49900 其他利息以外淨損益	六(三十二)及七	(893)	-		17,080	1
49951 租賃收入	七		30,249	2		31,592	2
淨收益			1,715,102	100		2,036,415	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(十九)(三十三)	(31,066)	(2)	(44,093)	(2)
營業費用							
58501 員工福利費用	六(三十四)及七	(642,580)	(38)	(723,923)	(36)
58503 折舊及攤銷費用	六(三十五)	(73,385)	(4)	(66,621)	(3)
58599 其他業務及管理費用	六(三十六)及七	(287,668)	(17)	(279,487)	(14)
營業費用合計		(1,003,633)	(59)	(1,070,031)	(53)
61000 繼續營業單位稅前淨利			680,403	39		922,291	45
61003 所得稅費用	六(二十三)	(207,682)	(12)	(150,707)	(7)
69000 本期淨利			472,721	27		771,584	38
其他綜合損益							
不重分類至損益之項目							
69567 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	六(五)	(455,132)	(27)		403,674	20
69563 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目	六(十)	(2,328)	-		6,756	-
後續可能重分類至損益之項目							
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額			34,404	2		43,886	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)		514,474	30	(621,995)	(30)
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)		31,987	2	(33,667)	(2)
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(二十三)	(76,907)	(4)		93,306)	5
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)			46,498	3	(108,040)	(5)
69700 本期綜合損益總額		\$	519,219	30	\$	663,544	33
淨利歸屬於							
69901 母公司業主		\$	401,795	23	\$	628,428	31
69903 非控制權益			70,926	4		143,156	7
		\$	472,721	27	\$	771,584	38
綜合損益總額歸屬於							
69951 母公司業主		\$	609,654	35	\$	419,471	21
69953 非控制權益		(90,435)	(5)		244,073)	12
		\$	519,219	30	\$	663,544	33
每股盈餘							
基本及稀釋每股盈餘	六(三十七)	\$		0.11	\$		0.18

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114年及113年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

歸屬於母公司的業主之權益	保 留 盈 餘					其 他 權 益		總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額
	普 通 股 資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	外 幣 換 算 差 額	外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 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			
113年1月1日至3月31日										
113年1月1日餘額	\$ 34,473,840	\$ 399,934	\$ 2,921,015	\$ 1,519,857	\$ 2,053,406	(\$ 109,194)	\$ 880,082	\$ 42,138,940	\$ 6,653,648	\$ 48,792,588
113年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	628,428	-	-	628,428	143,156	771,584
113年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	36,321	(245,278)	(208,957)	100,917	(108,040)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	628,428	36,321	(245,278)	419,471	244,073	663,544
其他資本公積變動數	-	(4)	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	2,684	2,684
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	1,842	-	(1,842)	-	-	-
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	-	-	-	-	56	-	(56)	-	-	-
113年3月31日餘額	\$ 34,473,840	\$ 399,930	\$ 2,921,015	\$ 1,519,857	\$ 2,683,732	(\$ 72,873)	\$ 632,906	\$ 42,558,407	\$ 6,900,405	\$ 49,458,812
114年1月1日至3月31日										
114年1月1日餘額	\$ 35,321,896	\$ 403,398	\$ 3,126,356	\$ -	\$ 2,304,590	(\$ 46,149)	\$ 866,210	\$ 41,976,301	\$ 7,475,945	\$ 49,452,246
114年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	401,795	-	-	401,795	70,926	472,721
114年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	32,037	175,822	207,859	(161,361)	46,498
本期綜合損益總額	-	-	-	-	401,795	32,037	175,822	609,654	(90,435)	519,219
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	4,523	4,523
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(447)	-	447	-	-	-
114年3月31日餘額	\$ 35,321,896	\$ 403,398	\$ 3,126,356	\$ -	\$ 2,705,938	(\$ 14,112)	\$ 1,042,479	\$ 42,585,955	\$ 7,390,033	\$ 49,975,988

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114年及113年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

	114年1月1日 至3月31日	113年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 680,403	\$ 922,291
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	73,385	66,621
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	41,256	64,907
利息費用	1,448,571	1,322,245
利息收入	(1,871,183)	(1,650,693)
股利收入	(14,550)	(14,729)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	35,418	53,595
資產減損損失	3,362	1,628
預付設備款轉列費用數	479	-
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	7,517,079	(14,585,954)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(5,316,094)	(1,902,846)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	274,494	-
應收款項	(2,909,857)	(11,170,214)
其他金融資產	417,229	313,753
其他資產	239,310	(798,072)
與營業活動相關之負債之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,007,148)	466,242
附買回票券及債券負債	7,859,519	2,586,112
應付款項	(1,534,595)	6,820,626
員工福利負債準備	316	259
其他準備	114	891
其他金融負債	(251,691)	22,281
其他負債	(124,639)	675,542
營運產生之現金流入(流出)	5,561,178	(16,805,515)
收取之利息	1,747,903	1,467,126
收取之股利	10,279	5,840
支付之利息	(1,379,270)	(1,304,707)
支付之所得稅	(113,237)	(133,953)
營業活動之淨現金流入(流出)	5,826,853	(16,771,209)
投資活動之現金流量		
預付投資款減少(增加)	132,802	(1,039,216)
取得不動產及設備	(9,652)	(20,733)
處分不動產及設備價款	54	-
交割結算基金增加	(5,112)	(907)
存出保證金減少(增加)	103,474	(29,523)
取得無形資產	(4,829)	(6,316)
遞延借項增加	(722)	(181)
設質定存單(增加)減少	(720,000)	5,700
投資活動之淨現金流出	(503,985)	(1,091,176)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資(減少)增加	(7,417,998)	13,048,582
應付商業本票增加	1,432,109	5,104,540
租賃負債本金償還	(19,984)	(19,253)
逾期未領股利	-	(4)
非控制權益變動	4,523	2,684
籌資活動之淨現金(流出)流入	(6,001,350)	18,136,549
匯率變動對現金及約當現金之影響	40,504	43,700
本期現金及約當現金(減少)增加數	(637,978)	317,864
期初現金及約當現金餘額	3,599,319	3,457,516
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,961,341	\$ 3,775,380
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	\$ 2,736,421	\$ 3,077,631
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	235	59
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	224,685	697,690
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,961,341	\$ 3,775,380

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 114 年及 113 年第一季



單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

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

二、通過合併財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 114 年 5 月 29 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

<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 21 號之修正「缺乏可兌換性」	民國 114 年 1 月 1 日

經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

- (二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋

國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」部分修正內容 民國115年1月1日

金管會認可此修正中允許本集團單獨提前適用國際財務報導準則第9號第4.1節(金融資產之分類)之應用指引，並同時適用國際財務報導準則第7號第20B、20C及20D段規定，此修正分別說明如下：

1. 釐清並增加評估金融資產是否符合僅支付本金和利息(SPPI)標準的進一步指引，範圍包括根據或有事件改變現金流量的合約條款(例如，與ESG目標連結的利率)、無追索權特性之工具，及合約連結工具。
2. 新增為某些具有可改變現金流量的合約條款的工具(例如某些具有與實現環境、社會和治理(ESG)目標相關的特徵的工具)，應揭露或有事項性質之質性描述；有關可能來自該等合約條款之合約現金流量變動範圍之量化資訊；及於該等合約條款下金融資產之總帳面金額及金融負債之攤銷後成本。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則會計準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」部分修正內容	民國115年1月1日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「涉及自然電力的合約」	民國115年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第18號「財務報導中之表達與揭露」	民國116年1月1日
國際財務報導準則第19號「不具公共課責性之子公司：揭露」	民國116年1月1日
國際財務報導準則會計準則之年度改善—第11冊	民國115年1月1日

除下列所述者外，經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響：

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

金管會認可此修正中之部分內容，尚未認可之部分內容分別說明如下：

(1) 釐清某些金融資產和負債的認列和除列之日期，新增在使用電子支付系統以現金交割金融負債（或部分金融負債）時，當且僅當企業發起支付指令並導致以下情況時，允許企業在交割日前視為將金融負債解除：

- A. 企業不具有撤銷、停止或取消支付指定之能力；
- B. 企業因該支付指令而不具有取得用於交割之現金之實際能力；
- C. 與該電子支付系統相關之交割風險並不重大。

(2) 更新透過不可撤銷之選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具（FVOCI）應按每一種類揭露其公允價值。另應揭露於報導期間認列於其他綜合損益之公允價值損益金額，分別列示於報導期間內除列之投資有關之公允價值損益金額，及於報導期間結束日仍持有之投資有關之公允價值損益金額；以及於報導期間除列投資而於報導期間移轉至權益之累積損益。

2. 國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」

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

四、重大會計政策之彙總說明

重大會計政策除下列說明外，餘與民國 113 年度合併財務報表附註四相同。

(一)遵循聲明

1. 本合併財務報告係依據金融控股公司財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則與金管會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。
2. 本合併財務報告應併同民國 113 年度合併財務報告閱讀。

(二)編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：

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

(2)按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

(3)按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。

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

(三)合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

本合併財務報告之編製原則與民國 113 年度合併財務報告相同。

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			114年 3月31日	113年 12月31日	113年 3月31日
國票金控	國際票券	短期票券及債券之經紀、自營、商業本票之承銷、簽證、保證等	100.00%	100.00%	100.00%
國票金控	國票證券	有價證券之經紀、自營、承銷業務、有價證券買賣之融資、融券業務等	61.72%	61.72%	61.72%
國票金控	國票創業投資股份有限公司(以下簡稱「國票創投」)	創業投資事業	100.00%	100.00%	100.00%
國票金控	國票金租賃股份有限公司(以下簡稱「國票金租賃」)(註2)	融資租賃業務、分期付款買賣業務	100.00%	100.00%	-
國票證券	國票證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱「國票投顧」)	主要為接受委任對證券投資提供研究分析意見或建議及接受客戶全權委託業務	61.72%	61.72%	61.72%
國票證券	國票期貨股份有限公司(以下簡稱「國票期貨」)(註1)	主要為經營期貨業務	61.66%	61.66%	61.66%
國票證券	國票證創業投資股份有限公司(以下簡稱「國票證創投」)	創業投資及管理顧問	61.72%	61.72%	61.72%
國票創投	IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	一般投資業務	100.00%	100.00%	100.00%

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			114年 3月31日	113年 12月31日	113年 3月31日
IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	國旺國際融資租賃有限公司(以下簡稱「國 旺租賃」)	主要為經營融資租賃業	100.00%	100.00%	100.00%

註1：孫公司國票期貨於民國113年6月經股東會決議通過112年度盈餘轉增資案，增資基準日為民國113年9月10日，子公司國票證券共配發6,959仟股。截至民國114年3月31日子公司國票證券共持有孫公司國票期貨113,365仟股，持股比例為99.91%，國票金控綜合持股則為61.66%。

註2：本公司於民國112年8月22日經董事會決議通過擬設立本公司100%投資之租賃子公司，於民國113年1月29日經金管會同意申辦，並於民國113年4月1日依經濟部經授商字第11330050250號函核准完成公司設立登記。

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

子公司 名稱	主要 營業場所	非控制權益					
		114年3月31日		113年12月31日		113年3月31日	
		金額	持股 百分比	金額	持股 百分比	金額	持股 百分比
國票證券	台灣	\$7,390,033	38.28%	\$7,475,945	38.28%	\$6,900,405	38.28%

民國114年及113年1月1日至3月31日綜合損益總額歸屬於上述非控制權益分別為(\$90,435)及\$244,073。

子公司彙總性財務資訊請參閱附註十二(九)之說明。

(四) 員工福利

1. 除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國113年度合併財務報告附註四(二十七)。
2. 退休金
 - 確定福利計劃
 - 期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金

成本率，以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整，並配合前述政策揭露相關資訊。

(五) 所得稅

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，請參閱民國 113 年度合併財務報告附註五。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
零用金	\$ 2,020	\$ 1,545	\$ 2,050
支票及活期存款	821,102	1,185,177	721,709
外幣存款	430,223	386,013	740,188
定期存款	889,111	1,230,785	1,130,832
期貨超額保證金	593,965	715,475	482,852
列報於資產負債表之現金及約當現金	2,736,421	3,518,995	3,077,631
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	235	459	59
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	224,685	79,865	697,690
合計	\$ 2,961,341	\$ 3,599,319	\$ 3,775,380

截至民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
存放央行及拆借金融同業			
存放央行	\$ 235	\$ 459	\$ 59
央行及同業融資			
金融同業拆放	\$ 9,746,252	\$ 17,000,112	\$ 32,608,247
銀行借款	6,608,164	6,772,302	10,000,067
	<u>\$ 16,354,416</u>	<u>\$ 23,772,414</u>	<u>\$ 42,608,314</u>

1. 拆放金融同業係拆放予銀行暨票券金融公司同業之款項，契約期間均為一年以內，期滿通常得續約，依銀行同業拆款利率計息。
2. 金融同業拆放係子公司國際票券向銀行暨同業借入按日計息之短期款項及於所定契約額度內向銀行暨同業透支之款項，契約期間均為一年以內，期滿通常得續約，依銀行同業拆款利率計息。民國114年3月31日、113年12月31日及113年3月31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1.60%~4.75%、1.62%~5.05%及1.40%~6.00%。
3. 民國114年3月31日、113年12月31日及113年3月31日，本公司銀行借款額度皆為\$500,000。民國114年3月31日及113年12月31日銀行借款皆無動用。民國113年3月31日借款利率為1.60%。
4. 民國114年3月31日、113年12月31日及113年3月31日，子公司國票創投銀行借款融資額度分別為\$2,090,000、\$2,897,000及\$1,865,000，借款利率區間分別為2.08%~2.35%、1.47%~2.46%及1.90%~2.10%。
5. 民國114年3月31日、113年12月31日及113年3月31日，孫公司國旺租賃銀行借款融資額度分別為\$4,498,790、\$5,230,410及\$3,704,924，借款利率區間分別為2.99%~4.20%、1.67%~6.08%及4.15%~5.87%。
6. 民國114年3月31日、113年12月31日及113年3月31日，子公司國票證券銀行借款融資額度分別為\$16,913,000、\$16,713,000及\$15,513,000，借款利率區間分別為0.45%~4.86%、0.45%~6.02%及0.40%~5.70%。
7. 民國114年3月31日，子公司國票金租賃銀行借款融資額度為\$700,000，借款利率為2.25%。
8. 民國114年3月31日、113年12月31日及113年3月31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>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融</u>			
<u>資產</u>			
股票	\$ 3,553,362	\$ 4,701,860	\$ 7,312,571
受益憑證	1,662,223	1,057,115	1,143,970
商業本票	114,625,323	119,505,287	121,134,154
可轉讓銀行定期存單	42,186,300	47,529,600	32,970,040
國庫券	3,560,065	394,196	1,983,499
政府公債	889,655	488,084	876,037
公司債	6,073,423	6,193,608	4,032,704
衍生工具	206,494	152,162	18,972
認購(售)權證	21,378	67,021	185,017
其他	6,430	-	-
小計	<u>172,784,653</u>	<u>180,088,933</u>	<u>169,656,964</u>
評價調整	(10,915)	201,884	984,489
合計	<u>\$ 172,773,738</u>	<u>\$ 180,290,817</u>	<u>\$ 170,641,453</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融</u>			
<u>負債</u>			
應付借券交易	\$ 1,139,716	\$ 1,801,252	\$ 99,732
附賣回債券投資－融券	-	-	384,511
認購(售)權證負債	477,425	605,898	1,084,203
衍生工具	<u>563,908</u>	<u>622,865</u>	<u>458,271</u>
小計	<u>2,181,049</u>	<u>3,030,015</u>	<u>2,026,717</u>
評價調整	(81,272)	76,910	2,410
合計	<u>\$ 2,099,777</u>	<u>\$ 3,106,925</u>	<u>\$ 2,029,127</u>

1. 子公司國際票券民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 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\$9,575,000、\$9,780,000及\$7,400,000，請詳附註八之說明。
2. 子公司國票證券民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日供作營業保證金之政府公債分別計\$386,281、\$384,090及\$384,858，請詳附註八之說明。
3. 截至民國 114 年 3 月 31 日止，子公司國票證券發行流通在外之認購(售)權證共 4,803 檔，歐式認購(售)權證 901 檔，美式認購(售)權證 3,902 檔，存續期間自上市買賣日起算 6 個月至 9 個月，履約給付方式為證券給付，惟子公司國票證券得選擇以現金結算。
4. 本集團將上列債務工具供承作附買回交易之債券公允價值資訊，請參閱附註六(八)。
5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

(四) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

1. 民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日帳載之附賣回票券及債券投資均為一年內到期，年利率區間分別為 1.35%~1.53%、1.35%及 1.26%~5.19%。
2. 民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 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%~5.75%、0.30%~5.75%及 0.30%~5.95%。

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
債務工具			
政府公債	\$ 32,113,028	\$ 30,290,270	\$ 32,342,561
金融債	20,329,878	19,947,321	18,099,350
公司債	<u>84,114,325</u>	<u>81,798,044</u>	<u>80,336,763</u>
	136,557,231	132,035,635	130,778,674
評價調整	(2,332,561)	(2,923,826)	(2,503,482)
小計	<u>134,224,670</u>	<u>129,111,809</u>	<u>128,275,192</u>
權益工具			
上市(櫃)股票	1,628,454	914,438	1,673,470
未上市(櫃)股票	<u>2,568,063</u>	<u>2,568,063</u>	<u>2,568,063</u>
	4,196,517	3,482,501	4,241,533
評價調整	<u>4,299,578</u>	<u>4,754,262</u>	<u>3,802,894</u>
小計	<u>8,496,095</u>	<u>8,236,763</u>	<u>8,044,427</u>
合計	<u>\$ 142,720,765</u>	<u>\$ 137,348,572</u>	<u>\$ 136,319,619</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>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
透過其他綜合損益按公允		
<u>價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允		
價值變動	\$ 528,266	(\$ 540,015)
自累計其他綜合損益重分類		
至損益		
因提列減損轉列者	\$ 3,243	\$ 1,496
因除列標的轉列者	(\$ 17,035)	(\$ 83,476)
	(\$ 13,792)	(\$ 81,980)
認列於損益之利息收入	\$ 723,185	\$ 629,952
	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
透過其他綜合損益按公允		
<u>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	(\$ 455,144)	\$ 403,668
認列於其他綜合損益之公允		
價值變動－非控制權益	12	6
	(\$ 455,132)	\$ 403,674
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 4,800	\$ 172
累積(損失)利益因除列轉列		
保留盈餘	(\$ 447)	\$ 1,842

3. 子公司國際票券於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因調整投資組合所需，出售公允價值分別為 \$14,185 及 \$8,814 之權益工具投資，累積處分(損失)利益分別為(\$447)及 \$1,842。

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

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

6. 相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

(六) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
金融債	\$ 300,000	\$ 300,000	\$ 300,000
公司債	400,000	400,000	400,000
商業本票	—	274,494	—
小計	700,000	974,494	700,000
減：累計減損	(616)	(616)	(634)
合計	<u>\$ 699,384</u>	<u>\$ 973,878</u>	<u>\$ 699,366</u>

1. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下：

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
利息收入	<u>\$ 2,811</u>	<u>\$ 2,489</u>

2. 民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 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 \$671,641、\$611,679 及 \$395,793。

3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

(七) 應收款項－淨額

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
應收票據及帳款	\$ 2,218,698	\$ 60,023	\$ 45,039
應收利息	1,893,608	1,770,328	1,582,436
應收證券融資款	19,557,511	20,705,165	17,760,704
應收轉融通擔保價款	608	42,007	2,096
應收出售證券及債券款	123,568	25,771	30,885
應收證券交割款	14,852,460	13,823,320	22,284,971
應收租賃款	3,443,787	3,781,726	4,205,380
應收分期帳款	866,372	377,090	—
應收借貸款項	6,166,898	5,580,812	3,882,991
應收股利	10,929	6,658	9,189
其他應收款	67,099	35,638	38,323
	<u>49,201,538</u>	<u>46,208,538</u>	<u>49,842,014</u>
減：備抵呆帳	(237,208)	(191,235)	(96,902)
	<u>\$ 48,964,330</u>	<u>\$ 46,017,303</u>	<u>\$ 49,745,112</u>

1. 民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之應收款項備抵呆帳變動表請參閱附註六(十九)之說明。

2. 相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

(八) 金融資產移轉－未整體除列之已移轉金融資產

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

114年3月31日		
<u>金融資產類別</u>	<u>已移轉金融資產帳面金額</u>	<u>相關金融負債帳面金額</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 142,660,480	\$ 142,604,795
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	\$ 124,146,423	\$ 126,406,166
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	\$ 679,488	\$ 685,237
113年12月31日		
<u>金融資產類別</u>	<u>已移轉金融資產帳面金額</u>	<u>相關金融負債帳面金額</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 146,319,606	\$ 146,090,503
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 112,661,466	\$ 115,126,176
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	\$ 619,401	\$ 620,000

113年3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	\$ 116,632,146	\$ 116,074,893
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 112,972,422	\$ 115,898,680
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	\$ 400,000	\$ 400,000

(九) 金融資產及金融負債之互抵

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

1. 金融資產

民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日：無。

2. 金融負債

114年3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	\$ 7,072,279	\$ -	\$ 7,072,279	\$ 7,072,279	\$ -	\$ -
113年12月31日						
性質	已認列之金融負債總額	已互抵之已認列之金融資產總額	於資產負債表列報之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之		
				金融工具(註)	質押之現金擔保品	淨額
附買回協議	\$ 4,129,019	\$ -	\$ 4,129,019	\$ 4,129,019	\$ -	\$ -
113年3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	\$ 5,469,535	\$ -	\$ 5,469,535	\$ 5,469,535	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(十) 採用權益法之投資－淨額

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
台灣票券金融股份有限公司	\$ 1,744,241	\$ 1,708,228	\$ 1,684,585
寶國建築經理股份有限公司	63,360	60,510	63,504
街口證券投資信託股份有限公司	96,257	95,153	91,462
樂天國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱「樂天商銀」)	3,653,371	3,699,097	3,913,733
	<u>\$ 5,557,229</u>	<u>\$ 5,562,988</u>	<u>\$ 5,753,284</u>

1. 本集團關聯企業之基本資訊如下：

公司名稱	主要營業場所	持股比例			關係之性質	衡量方法
		114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日		
台灣票券金融股份有限公司	台北市	24.55%	24.55%	24.55%	採用權益法之股權投資	權益法
寶國建築經理股份有限公司	台北市	49.00%	49.00%	49.00%	採用權益法之股權投資	權益法
街口證券投資信託股份有限公司	台北市	20.00%	20.00%	20.00%	採用權益法之股權投資	權益法
樂天國際商業銀行股份有限公司	台北市	49.00%	49.00%	49.00%	採用權益法之股權投資	權益法

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

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

3. 本集團重大關聯企業之彙總性財務資訊如下：

資產負債表	台灣票券金融股份有限公司		
	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
資產總額	\$ 70,178,558	\$ 71,235,217	\$ 65,954,936
負債總額	(63,073,706)	(64,277,056)	(59,093,082)
淨資產總額	\$ 7,104,852	\$ 6,958,161	\$ 6,861,854
佔關聯企業淨資產之份額	\$ 1,744,241	\$ 1,708,228	\$ 1,684,585
其他	-	-	-
關聯企業帳面價值	\$ 1,744,241	\$ 1,708,228	\$ 1,684,585

資產負債表	樂天國際商業銀行股份有限公司		
	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
資產總額	\$ 50,847,628	\$ 49,061,708	\$ 37,760,278
負債總額	(43,391,769)	(41,512,530)	(29,773,068)
淨資產總額	\$ 7,455,859	\$ 7,549,178	\$ 7,987,210
佔關聯企業淨資產之份額	\$ 3,653,371	\$ 3,699,097	\$ 3,913,733
其他	-	-	-
關聯企業帳面價值	\$ 3,653,371	\$ 3,699,097	\$ 3,913,733

綜合損益表	台灣票券金融股份有限公司	
	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
收入	\$ 136,708	\$ 94,800
繼續營業單位本期淨利	\$ 74,550	\$ 47,918
其他綜合損益(稅後淨額)	72,142	(73,867)
本期綜合損益總額	\$ 146,692	(\$ 25,949)
自關聯企業收取之股利	\$ -	\$ -

綜合損益表	樂天國際商業銀行股份有限公司	
	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
收入	\$ 60,856	\$ 32,136
繼續營業單位本期淨損	(\$ 116,178)	(\$ 144,238)
其他綜合損益(稅後淨額)	20,894	(18,564)
本期綜合損益總額	(\$ 95,284)	(\$ 162,802)
自關聯企業收取之股利	\$ -	\$ -

4. 本集團個別不重大關聯企業之經營結果之份額如下：

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
繼續經營單位本期淨利	\$ 2,244	\$ 5,317
本期綜合損益(稅後淨額)	1,710	319
本期綜合損益總額	\$ 3,954	\$ 5,636

(十一) 其他金融資產－淨額

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
設質定期存單(詳附註八)	\$ 3,594,547	\$ 2,874,547	\$ 2,874,547
期貨交易保證金	898,532	845,328	967,579
保證客戶銀行備償專戶	217,577	313,528	206,040
客戶保證金專戶	9,366,252	8,976,574	6,213,847
借券保證金	680,625	996,454	628,893
借券擔保價款	109,893	580,111	99,571
預付投資款	7,198	140,000	1,042,170
催收款項	<u>1,256,644</u>	<u>1,234,757</u>	<u>333,317</u>
	16,131,268	15,961,299	12,365,964
減：備抵呆帳－催收款項	(<u>115,080</u>)	(<u>123,285</u>)	(<u>71,518</u>)
	<u>\$ 16,016,188</u>	<u>\$ 15,838,014</u>	<u>\$ 12,294,446</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)。
3. 本公司於民國 112 年 8 月 22 日經董事會決議通過擬設立本公司 100% 投資之租賃子公司，並於民國 113 年 1 月 29 日經金管會同意申辦，截至民國 113 年 3 月 31 日止已預付投資款\$1,000,000。

(十二) 不動產及設備－淨額

	土地	房屋及建築	設備	租賃權益 改良	預付房地款/設備款	合計
<u>114年1月1日</u>						
成本	\$ 4,817,939	\$ 2,344,974	\$ 738,362	\$ 129,792	\$ 3,184	\$ 8,034,251
累計折舊	-	(479,074)	(429,888)	(58,170)	-	(967,132)
累計減損	(32,110)	(15,254)	-	-	-	(47,364)
	<u>\$ 4,785,829</u>	<u>\$ 1,850,646</u>	<u>\$ 308,474</u>	<u>\$ 71,622</u>	<u>\$ 3,184</u>	<u>\$ 7,019,755</u>
<u>114年1月1日至3月31日</u>						
1月1日	\$ 4,785,829	\$ 1,850,646	\$ 308,474	\$ 71,622	\$ 3,184	\$ 7,019,755
增添	-	-	8,691	166	795	9,652
處分	-	-	(54)	-	-	(54)
移轉	-	-	1,590	-	(1,590)	-
轉出至無形資產	-	-	-	-	(150)	(150)
折舊費用	-	(11,770)	(24,775)	(3,391)	-	(39,936)
匯兌差額及其他	-	2,092	79	-	-	2,171
3月31日	<u>\$ 4,785,829</u>	<u>\$ 1,840,968</u>	<u>\$ 294,005</u>	<u>\$ 68,397</u>	<u>\$ 2,239</u>	<u>\$ 6,991,438</u>
<u>114年3月31日</u>						
成本	\$ 4,817,939	\$ 2,347,697	\$ 748,752	\$ 129,958	\$ 2,239	\$ 8,046,585
累計折舊	-	(491,475)	(454,747)	(61,561)	-	(1,007,783)
累計減損	(32,110)	(15,254)	-	-	-	(47,364)
	<u>\$ 4,785,829</u>	<u>\$ 1,840,968</u>	<u>\$ 294,005</u>	<u>\$ 68,397</u>	<u>\$ 2,239</u>	<u>\$ 6,991,438</u>

	土地	房屋及建築	設備	租賃權益 改良	預付房地款/設備款	合計
<u>113年1月1日</u>						
成本	\$ 4,814,982	\$ 2,335,037	\$ 656,100	\$ 114,803	\$ 6,802	\$ 7,927,724
累計折舊	-	(432,169)	(359,207)	(49,963)	-	(841,339)
累計減損	(32,110)	(15,254)	-	-	-	(47,364)
	<u>\$ 4,782,872</u>	<u>\$ 1,887,614</u>	<u>\$ 296,893</u>	<u>\$ 64,840</u>	<u>\$ 6,802</u>	<u>\$ 7,039,021</u>
<u>113年1月1日至3月31日</u>						
1月1日	\$ 4,782,872	\$ 1,887,614	\$ 296,893	\$ 64,840	\$ 6,802	\$ 7,039,021
增添	-	-	19,404	137	1,192	20,733
移轉	-	-	3,992	-	(3,992)	-
轉出至無形資產	-	-	-	-	(2,839)	(2,839)
折舊費用	-	(11,442)	(21,826)	(2,967)	-	(36,235)
匯兌差額及其他	-	1,865	85	19	-	1,969
3月31日	<u>\$ 4,782,872</u>	<u>\$ 1,878,037</u>	<u>\$ 298,548</u>	<u>\$ 62,029</u>	<u>\$ 1,163</u>	<u>\$ 7,022,649</u>
<u>113年3月31日</u>						
成本	\$ 4,814,982	\$ 2,337,359	\$ 679,679	\$ 115,008	\$ 1,163	\$ 7,948,191
累計折舊	-	(444,068)	(381,131)	(52,979)	-	(878,178)
累計減損	(32,110)	(15,254)	-	-	-	(47,364)
	<u>\$ 4,782,872</u>	<u>\$ 1,878,037</u>	<u>\$ 298,548</u>	<u>\$ 62,029</u>	<u>\$ 1,163</u>	<u>\$ 7,022,649</u>

不動產及設備質押擔保情形請詳附註八。

(十三)租賃交易－承租人

1. 本集團租賃之標的資產包括房屋、設備及公務車，租賃合約之期間通常介於 1 到 8.25 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。

2. 使用權資產之帳面金額與認列之折舊費用資訊如下：

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
房屋	\$ 167,043	\$ 179,678	\$ 110,318
設備	3,206	3,707	5,047
公務車	15,333	16,865	10,850
	<u>\$ 185,582</u>	<u>\$ 200,250</u>	<u>\$ 126,215</u>

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
房屋	\$ 16,653	\$ 15,927
設備	1,207	1,048
公務車	2,222	1,902
	<u>\$ 20,082</u>	<u>\$ 18,877</u>

3. 本集團於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日使用權資產之增添分別為 \$5,054 及 \$28,527。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	\$ 877	\$ 524
屬短期租賃合約之費用	1,360	1,236
屬低價值資產租賃之費用	3,547	2,564
	<u>\$ 5,784</u>	<u>\$ 4,324</u>

5. 本集團於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日租賃現金流出總額分別為 \$25,768 及 \$23,577。

(十四) 投資性不動產－淨額

	土地	建築物	合計
<u>114年1月1日</u>			
成本	\$ 287,185	\$ 137,941	\$ 425,126
累計折舊	—	(29,049)	(29,049)
	<u>\$ 287,185</u>	<u>\$ 108,892</u>	<u>\$ 396,077</u>
<u>114年1月1日至3月31日</u>			
1月1日	\$ 287,185	\$ 108,892	\$ 396,077
折舊費用	—	(644)	(644)
3月31日	<u>\$ 287,185</u>	<u>\$ 108,248</u>	<u>\$ 395,433</u>
<u>114年3月31日</u>			
成本	\$ 287,185	\$ 137,941	\$ 425,126
累計折舊	—	(29,693)	(29,693)
	<u>\$ 287,185</u>	<u>\$ 108,248</u>	<u>\$ 395,433</u>
	土地	建築物	合計
<u>113年1月1日</u>			
成本	\$ 292,231	\$ 140,123	\$ 432,354
累計折舊	—	(26,630)	(26,630)
	<u>\$ 292,231</u>	<u>\$ 113,493</u>	<u>\$ 405,724</u>
<u>113年1月1日至3月31日</u>			
1月1日	\$ 292,231	\$ 113,493	\$ 405,724
折舊費用	—	(654)	(654)
3月31日	<u>\$ 292,231</u>	<u>\$ 112,839</u>	<u>\$ 405,070</u>
<u>113年3月31日</u>			
成本	\$ 292,231	\$ 140,123	\$ 432,354
累計折舊	—	(27,284)	(27,284)
	<u>\$ 292,231</u>	<u>\$ 112,839</u>	<u>\$ 405,070</u>

1. 子公司國票創投持有之投資性不動產之公允價值於民國114年3月31日、113年12月31日及113年3月31日分別為\$413,224、\$410,924及\$419,624，係獨立評價專家之評價結果，該評價係採用比較法及收益法，皆屬第二等級公允價值。
2. 子公司國際票券持有之投資性不動產之公允價值於民國114年3月31日、113年12月31日及113年3月31日分別為\$114,347、\$113,480及\$113,480，係獨立評價專家之評價結果，該評價係採用比較法及收益法之直接資本化法之價格而決定，其中評價所使用之收益資本化率分別為1.30%~2.28%、1.02%~2.45%及1.02%~2.45%，皆屬第二等級公允價值。

3. 民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列租金收入分別為\$2,933 及\$2,926。民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為\$644 及\$654，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>114年1月1日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 371,885	\$ 1,560	\$ 535,823
累計攤銷及減損	-	(267,607)	(1,357)	(268,964)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 104,278</u>	<u>\$ 203</u>	<u>\$ 266,859</u>
<u>114年1月1日至3月31日</u>				
1月1日	\$ 162,378	\$ 104,278	\$ 203	\$ 266,859
增添	-	4,829	-	4,829
自不動產及設備轉入	-	150	-	150
自其他資產轉入	-	906	-	906
攤銷費用	-	(10,127)	(8)	(10,135)
兌換差額	-	93	-	93
3月31日	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 100,129</u>	<u>\$ 195</u>	<u>\$ 262,702</u>
<u>114年3月31日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 377,863	\$ 1,560	\$ 541,801
累計攤銷及減損	-	(277,734)	(1,365)	(279,099)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 100,129</u>	<u>\$ 195</u>	<u>\$ 262,702</u>

	商譽	電腦軟體	其他	合計
<u>113年1月1日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 324,848	\$ 1,560	\$ 488,786
累計攤銷及減損	-	(229,853)	(1,325)	(231,178)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 94,995</u>	<u>\$ 235</u>	<u>\$ 257,608</u>
<u>113年1月1日至3月31日</u>				
1月1日	\$ 162,378	\$ 94,995	\$ 235	\$ 257,608
增添	-	6,316	-	6,316
自不動產及設備轉入	-	2,839	-	2,839
自其他資產轉入	-	350	-	350
攤銷費用	-	(8,403)	(8)	(8,411)
兌換差額	-	78	-	78
3月31日	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 96,175</u>	<u>\$ 227</u>	<u>\$ 258,780</u>
<u>113年3月31日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 334,431	\$ 1,560	\$ 498,369
累計攤銷及減損	-	(238,256)	(1,333)	(239,589)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 96,175</u>	<u>\$ 227</u>	<u>\$ 258,780</u>

2. 本集團商譽明細如下：

	114年3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>
	<u>113年12月31日</u>		
	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>
	<u>113年3月31日</u>		
	成本	累計減損	合計
子公司國票證券經紀部門	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 162,378</u>

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

用於計算使用價值之主要假設如下：

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

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

(十六) 其他資產－淨額

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
遞延費用	\$ 48,583	\$ 50,449	\$ 54,548
預付款項	35,004	63,959	37,964
存出保證金	623,914	722,276	741,893
待交割款項	90,772	88,729	136,046
代收承銷股款	19,386	235,010	166,320
專戶分戶帳留存客戶款項(註)	4,344,054	4,331,214	4,674,919
其他	60,733	71,732	33,289
	<u>\$ 5,222,446</u>	<u>\$ 5,563,369</u>	<u>\$ 5,844,979</u>

註：民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日之專戶分戶帳客戶權益分別為 \$4,341,093、\$4,327,530 及 \$4,662,337，帳列於其他負債中。

1. 截至民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日止，本集團專戶分戶帳留存客戶款項及其運用情形如下：

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
銀行存款	\$ 4,244,152	\$ 4,181,444	\$ 4,525,158
政府公債	99,902	149,770	149,761
	<u>\$ 4,344,054</u>	<u>\$ 4,331,214</u>	<u>\$ 4,674,919</u>

本集團於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列上述政府公債產生之利益(損失)分別為 \$132 及 (\$229)，帳列於其他利息以外淨損益。

2. 依證券商管理規則、證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法、期貨商管理規則、證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法及境外基金管理辦法之規定，子公司國票證券及其子公司於民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日提供定存金額皆為 \$120,000 作為營業保證金，請詳附註八之說明。

3. 依證券商管理規則及期貨商管理規則之規定，子公司國票證券及其子公司於民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日繳存之交割結算基金分別為 \$174,405、\$169,293 及 \$162,733，請詳附註八之說明。

(十七) 應付商業本票－淨額

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
應付商業本票	\$ 29,387,000	\$ 27,947,000	\$ 25,647,000
減：應付商業本票折價	(32,279)	(58,457)	(31,463)
	<u>\$ 29,354,721</u>	<u>\$ 27,888,543</u>	<u>\$ 25,615,537</u>

- 截至民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日止，本公司、子公司國票證券及子公司國票創投與票券金融公司或銀行所承銷發行之商業本票利率區間分別為 1.46%~2.06%、1.47%~2.46%及 1.40%~2.07%。
- 截至民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日，本公司與票券金融公司或銀行簽訂一般授信契約，額度合計皆為 \$12,000,000。
- 子公司國票證券分別於民國 111 年 4 月及 113 年 6 月與聯邦商業銀行股份有限公司(以下簡稱「聯邦銀行」)分別簽訂五千萬元及二億元額度之協議書，發行天期皆不超過 90 天之免保證商業本票，由聯邦銀行辦理承銷。子公司國票證券分別需於簽約起 30 日及 60 日內全額發行，且應循環發行不得間斷，如有一方未依約定面額或約定之發行總成本，發行或買入免保證商業本票，違約之一方應按未發行或未買入面額之實際天期，按費率 1%計算承諾費支付予另一方，協議期間分別至民國 114 年 4 月及 117 年 6 月。
- 子公司國票證券分別於民國 111 年 4 月、113 年 6 月及 113 年 12 月與國際票券分別簽訂五億、八億及五億元額度之契約書，發行天期皆不超過 90 天之免保證商業本票，由國際票券辦理承銷。子公司國票證券分別需於簽約起 30 日、60 日及 60 日內全額發行，且應循環發行不得間斷，如有一方未依約定面額或約定之發行總成本，發行或買入免保證商業本票，違約之一方應按未發行或未買入面額之實際天期，分別按費率 1%、0.2%及 0.2%計算承諾費支付予另一方，協議期間分別至民國 114 年 4 月、117 年 6 月及 117 年 12 月。
- 子公司國票證券於民國 110 年 6 月與華南商業銀行股份有限公司(以下簡稱「華南銀行」)簽訂五億元額度之協議書，發行天期不超過 180 天之免保證商業本票，由華南銀行辦理承銷。子公司國票證券需於簽約起 3 個月內全額發行，且應循環發行不得間斷，如有一方未依本協議約定面額發行或買入免保證商業本票，違約之一方應按未發行或未買入面額之實際天期，按協議書計算違約金支付與另一方，協議期間至民國 114 年 6 月。

6. 子公司國票證券於民國 113 年 6 月與萬通票券金融股份有限公司(以下簡稱「萬通票券」)簽訂四億元發行額度之協議書，發行天期不超過 90 天(含)內之免保證商業本票，由萬通票券辦理承銷。子公司國票證券需於簽約起 30 日內全額發行，且應循環發行不得間斷，如有一方未依本協議約定面額發行或買入免保證商業本票者，違約之一方應按未發行或未買入面額之實際天期，按費率 0.5%計算承諾費支付予另一方，協議期間至民國 116 年 6 月。
7. 子公司國票證券於民國 113 年 6 月與中華票券金融股份有限公司(以下簡稱「中華票券」)簽訂四億元發行額度之協議書，發行天期不得低於 21 日之免保證商業本票，由中華票券辦理承銷。子公司國票證券需於簽約起 60 日內全額發行，且應循環發行不得間斷，如有一方未依本協議約定面額發行或買入免保證商業本票者，違約之一方應按未發行或未買入面額之實際天期，按費率 0.3%計算承諾費支付予另一方，協議期間至民國 116 年 6 月。
8. 子公司國票證券分別於民國 113 年 6 月及 113 年 12 月與大慶票券金融股份有限公司(以下簡稱「大慶票券」)皆簽訂二億元發行額度之協議書，發行天期不超過 100 天及不得低於 21 日之免保證商業本票，由大慶票券辦理承銷。子公司國票證券需於簽約起 60 日內及民國 113 年 12 月 31 日前全額發行，且應循環發行不得間斷，如有一方未依本協議約定面額發行或買入免保證商業本票者，違約之一方應按未發行或未買入面額之實際天期，分別按費率 0.2%及 0.3%計算承諾費支付予另一方，協議期間分別至民國 116 年 6 月及 117 年 12 月。
9. 截至民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日，子公司國票創投與票券金融公司或銀行簽訂一般授信契約，額度合計分別為 \$1,107,000、\$1,107,000 及 \$1,182,000。

(十八) 應付款項

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
應付交割帳款	\$ 13,115,104	\$ 13,308,282	\$ 21,496,118
融券存入保證金	527,062	844,645	455,634
應付融券擔保價款	574,612	941,580	508,867
應付利息	264,541	229,309	320,968
代收款項	48,938	41,949	70,535
其他	1,469,056	2,136,690	1,482,023
	<u>\$ 15,999,313</u>	<u>\$ 17,502,455</u>	<u>\$ 24,334,145</u>

(十九) 備抵呆帳/負債準備

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之應收款項暨催收款項備抵呆帳及保證責任準備之變動情形如下：

	應收款項暨	
	催收款項備抵呆帳	保證責任準備
114年1月1日餘額	\$ 314,520	\$ 1,547,718
本期提列及迴轉	41,375	-
本期移轉	36,652 (36,652)
本期沖銷	(44,408)	-
匯兌差額	4,149	-
114年3月31日餘額	<u>\$ 352,288</u>	<u>\$ 1,511,066</u>

	應收款項暨	
	催收款項備抵呆帳	保證責任準備
113年1月1日餘額	\$ 146,656	\$ 1,484,850
本期提列及迴轉	10,039	55,000
本期移轉	9,880 (9,880)
匯兌差額	1,845	-
113年3月31日餘額	<u>\$ 168,420</u>	<u>\$ 1,529,970</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

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
期貨交易人權益	\$ 9,267,758	\$ 8,906,830	\$ 6,141,787
保本型商品—本金價值	2,704,767	3,317,386	3,004,665
	<u>\$ 11,972,525</u>	<u>\$ 12,224,216</u>	<u>\$ 9,146,452</u>

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

(二十一) 退休金辦法

1. 確定福利計畫

- (1) 本集團除海外營運之孫公司依當地法令規定辦理外，依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。

- (2) 本公司及除子公司國際票券外之國內子公司，員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司及除子公司國際票券外之國內子公司按月就薪資總額 2%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行。
- (3) 子公司國際票券依確定給付之退休辦法規定，民國 87 年 2 月 28 日以前之服務年資，每滿一年給與 2 個基數，第 16 年並加給 1 個基數，但最高以 61 個基數為限。民國 87 年 3 月 1 日以後之服務年資，在全部服務年資 15 年以內之部分，每滿一年給與 2 個基數；第 16 年(含)至第 25 年，每滿一年給與 1.5 個基數，第 16 年並加給 1 個基數；第 26 年(含)起，每滿一年給與 1 個基數，但最高以 51 個基數為限。員工於達特定年資離職時，即依上述標準計算基數(一個基數代表員工退職前六個月內之平均月薪津總額)並計算退休金總額支付。分段計算之基數合計最高以 51 個基數為限；但職工於民國 87 年 3 月 1 日前之基數已超過者，不受此限。子公司國際票券並按國際會計準則第 19 號「員工福利」精算之淨退休金成本提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行。
- (4) 本公司及國內子公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司及國內子公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。
- (5) 民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，本集團依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$2,572 及\$3,615。
- (6) 本集團於民國 114 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$7,847。

2. 確定提撥計畫

- (1) 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。
- (2) 民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日本集團依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$20,301 及\$20,071。

(二十二) 其他準備

	除役負債	法律索償(註)
114年1月1日	\$ 14,893	\$ 14,724
新增淨額	226	-
折現攤銷	100	-
114年3月31日	\$ 15,219	\$ 14,724
	除役負債	法律索償(註)
113年1月1日	\$ 10,569	\$ -
新增淨額	840	-
折現攤銷	51	-
113年3月31日	\$ 11,460	\$ -

註:法律索償負債請詳附註九(四)2.之說明。

(二十三) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成：

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 237,186	\$ 156,018
以前年度所得稅高估	(25,900)	-
當期所得稅總額	211,286	156,018
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(3,604)	(5,311)
遞延所得稅總額	(3,604)	(5,311)
所得稅費用	\$ 207,682	\$ 150,707

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 76,907	(\$ 93,306)

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 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日止，估列應收(付)所得稅款分別為\$39,218、\$15,424 及(\$52,333)。
3. 本公司、子公司國際票券及國票創投之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定至民國 109 年度。
4. 子公司國票證券營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定至民國 108 年度。

5. 孫公司國票投顧及國票證創投營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定至民國 112 年度，孫公司國票期貨已核定至民國 111 年度。

(二十四) 股本

- 截至民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日，本公司額定資本額皆為 \$80,000,000，實收資本額分別為 \$35,321,896、\$35,321,896 及 \$34,473,840。
- 民國 113 年 3 月 13 日經董事會通過並於民國 113 年 5 月 31 日經股東會決議以未分配盈餘 \$848,056 轉增資，增資基準日訂為民國 113 年 7 月 21 日，此項增資案業經金管會申報生效並完成經濟部變更登記，增資後額定及實收資本額分別為 \$80,000,000 及 \$35,321,896。

(二十五) 資本公積

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

本公司資本公積之來源明細如下：

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
股份基礎給付—現金增資	\$ 21,777	\$ 21,777	\$ 21,777
庫藏股交易及其股份基礎 給付	199,664	199,664	199,664
採用權益法投資股權淨值 之變動	821	821	630
股東逾期未領取股利	20,079	20,079	16,802
對子公司所有權權益變動	<u>161,057</u>	<u>161,057</u>	<u>161,057</u>
	<u>\$ 403,398</u>	<u>\$ 403,398</u>	<u>\$ 399,930</u>

(二十六) 保留盈餘

- 依本公司章程規定，年度總決算後如有盈餘，應先彌補累積虧損並依法繳納稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後，再優先發放特別股當年度應分派之股息，餘由董事會併同期初未分配盈餘，提撥百分之五十以上分派股東股利。本公司如有前期累積之其他權益減項淨額，應自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，再自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列特別盈餘公積。前述盈餘分配，由董事會擬定盈餘分配案，提經股東會議定；股東股利分配之比率，現金股利不得低於當年度股利分派總數之百分之十，餘額配發股票股利。

2. 依公司法規定，法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。
 3. 首次採用 IFRSs 時，民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉，前述相關資產若為投資性不動產時，屬土地部分於處分或重分類時迴轉，屬土地以外之部分，則於使用期間逐期迴轉。
 4. 依證券交易法第 41 條第 1 項及金融監督管理委員會民國 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號令規定，公開發行公司於分派可分配盈餘時，應依下列方式提列特別盈餘公積不得分派：
 - (1) 就當期發生之帳列其他權益減項淨額(如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益、避險工具之損益、重估增值等累計餘額)，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期未分配盈餘提列。
 - (2) 就前期累積之其他權益減項淨額，應擇一採行下列方式提列特別盈餘公積不得分派：
 - a. 自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。
 - b. 自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列，並應明定於公司章程所定股利政策。
- 嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。截至民國 114 年 3 月 31 日止，本公司已於民國 112 年 5 月依該令提列特別盈餘公積\$1,285,270，並於民國 113 年 5 月迴轉特別盈餘公積餘額\$1,519,857。
5. 本公司於民國 114 年及 113 年 5 月經股東會通過 113 年度及 112 年度之盈餘分派情形如下：

	113年度		112年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 230,131		\$ 205,341	
提列(迴轉)特別盈餘公積	-		(1,519,857)	
現金股利	1,059,657	\$ 0.30	2,516,590	\$ 0.73
股票股利	1,013,738	0.287	848,056	0.246
	<u>\$ 2,303,526</u>		<u>\$ 2,050,130</u>	

(二十七) 利息收入暨利息費用

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
利息收入		
票券利息收入	\$ 721,308	\$ 611,868
債券利息收入	732,589	644,397
自辦融資券利息收入	226,922	192,296
存款利息收入	69,074	55,215
租賃利息收入	68,861	118,016
其他	52,429	28,901
	<u>1,871,183</u>	<u>1,650,693</u>
利息費用		
附買回票券及債券利息支出	(1,189,399)	(1,028,413)
發行商業本票利息支出	(120,759)	(76,907)
央行及同業融資利息支出	(120,592)	(200,553)
其他	(17,821)	(16,372)
	<u>(1,448,571)</u>	<u>(1,322,245)</u>
利息淨收益	<u>\$ 422,612</u>	<u>\$ 328,448</u>

(二十八) 手續費及佣金淨收益

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
手續費及佣金收入		
保證手續費收入	\$ 182,969	\$ 184,180
承銷手續費收入	158,790	157,477
經紀手續費收入	583,440	712,485
借券手續費收入	47,352	42,938
其他	99,049	79,477
	<u>1,071,600</u>	<u>1,176,557</u>
手續費及佣金支出		
自營手續費支出	(11,598)	(11,400)
經紀手續費支出	(57,100)	(70,634)
結算交割服務費支出	(11,822)	(12,876)
期貨佣金支出	(11,633)	(8,443)
其他	(2,990)	(2,418)
	<u>(95,143)</u>	<u>(105,771)</u>
	<u>\$ 976,457</u>	<u>\$ 1,070,786</u>

(二十九) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
已實現損益		
買賣票券損益淨額	\$ 87,565	\$ 89,450
買賣債券損益淨額	(108,488)	113,845
股票及基金處分損益淨額	26,383	794,844
衍生工具處分損益淨額	(66,102)	(339,926)
認購權證發行損益淨額	(427,756)	(119,551)
股利收入	9,750	14,557
借券及附賣回債券融券回補		
淨利益(損失)	<u>9,183</u>	<u>(54,748)</u>
	<u>(469,465)</u>	<u>498,471</u>
評價損益		
票券評價損益淨額	(16,891)	5,609
債券評價損益淨額	(56,470)	130,329
股票及基金評價損益淨額	(32,958)	121,543
衍生工具評價損益淨額	83,997	(202,693)
認購權證評價損益淨額	687,715	(38,658)
借券及附賣回債券融券評價		
損益淨額	<u>158,185</u>	<u>23,329</u>
	<u>823,578</u>	<u>39,459</u>
	<u>\$ 354,113</u>	<u>\$ 537,930</u>

(三十) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
政府債券	\$ 16,337	\$ 64,997
金融債券	68	15,528
公司債券	630	2,951
	<u>17,035</u>	<u>83,476</u>
股息紅利收入	<u>4,800</u>	<u>172</u>
	<u>\$ 21,835</u>	<u>\$ 83,648</u>

(三十一) 資產減損損失

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
透過其他綜合損益按公允		
價值衡量之債務工具減		
損損失	\$ 3,243	\$ 1,496
債務工具應收利息減損損失	<u>119</u>	<u>132</u>
	<u>\$ 3,362</u>	<u>\$ 1,628</u>

(三十二) 其他利息以外淨損益

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
海外複委託收益	\$ 5	\$ 13,799
其他	(898)	3,281
	<u>(\$ 893)</u>	<u>\$ 17,080</u>

(三十三) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
收回呆帳及過期帳	(\$ 10,190)	(\$ 20,814)
提存保證責任準備	-	55,000
提列備抵呆帳	41,256	9,907
呆帳及準備費用	<u>\$ 31,066</u>	<u>\$ 44,093</u>

(三十四) 員工福利費用

截至民國 114 年及 113 年 3 月 31 日止，本集團員工人數合計分別為 1,578 人及 1,601 人。另，民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日發生之員工福利費用，依其功能別彙總如下：

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
薪資費用	\$ 562,792	\$ 648,216
勞健保費用	46,215	41,835
退休金費用	22,873	23,686
其他用人費用	10,700	10,186
	<u>\$ 642,580</u>	<u>\$ 723,923</u>

1. 依本公司章程規定，本公司應以當年度未扣除員工酬勞及董事酬勞前之稅前利益，扣除保留彌補累積虧損之數額後之餘額，提撥千分之一以上百分之二以內之員工酬勞及百分之二以內之董事酬勞。
2. 民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日係依截至當期止之獲利情況，以章程所定之成數為基礎估列，將採現金之方式發放。本公司民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工酬勞估列金額分別為 \$3,969 及 \$6,368；董事酬勞估列金額分別為 \$5,671 及 \$9,553，前述金額帳列薪資費用科目。
3. 經董事會決議之民國 113 年度員工酬勞 \$23,070 及董事酬勞 \$32,298 與民國 113 年度財務報告認列之員工酬勞 \$23,070 及董事酬勞 \$32,957 之差異減少 \$659，主要係董事酬勞估列差異，將調整於民國 114 年度之損益。
4. 本公司董事會通過暨股東會決議之員工酬勞及董事酬勞相關資訊，可至公開資訊觀測站查詢。

(三十五) 折舊及攤銷費用

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
折舊費用	\$ 60,662	\$ 55,766
攤銷費用	12,723	10,855
	<u>\$ 73,385</u>	<u>\$ 66,621</u>

(三十六) 其他業務及管理費用

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
稅捐	\$ 93,274	\$ 103,141
租金支出	4,907	3,800
電腦資訊費	36,891	32,096
郵電費	22,266	21,356
修繕費	22,205	14,267
集保服務費	16,932	20,078
借券費用	21,320	22,423
其他	69,873	62,326
	<u>\$ 287,668</u>	<u>\$ 279,487</u>

(三十七) 基本及稀釋每股盈餘

	<u>114年1月1日至3月31日</u>		
	<u>稅後金額</u>	<u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u>	<u>每股盈餘 (元)</u>
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司之本期淨利	<u>\$ 401,795</u>	3,532,190	<u>\$ 0.11</u>
	<u>113年1月1日至3月31日</u>		
	<u>稅後金額</u>	<u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u>	<u>每股盈餘 (元)</u>
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司之本期淨利	<u>\$ 628,428</u>	3,532,190	<u>\$ 0.18</u>

上述加權平均流通在外股數，業已依民國 112 年度盈餘轉增資比例追溯調整之，民國 113 年 1 至 3 月調整前稅後基本每股盈餘為 0.18 元。

本公司於民國 114 年 5 月 23 日股東會決議盈餘轉增資，其發行新股基準日在財務報告提出日之後，假設此盈餘轉增資已於財務報告提出日前配發，其擬制追溯調整每股盈餘如下：

	114年1月1日至3月31日		
	<u>稅後金額</u>	<u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u>	<u>每股盈餘 (元)</u>
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司之本期淨利	\$ 401,795	3,633,563	\$ 0.11
	113年1月1日至3月31日		
	<u>稅後金額</u>	<u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u>	<u>每股盈餘 (元)</u>
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司之本期淨利	\$ 628,428	3,633,563	\$ 0.17

(以下空白)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

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

關係人名稱	與本公司之關係
第一金證券股份有限公司 (簡稱第一金證)	本公司董事之聯屬公司
第一金融資產管理股份有限公司 (簡稱第一資管)	本公司董事之聯屬公司
第一金證券投資信託股份有限公司 (簡稱第一金投信)	本公司董事之聯屬公司
合作金庫票券金融股份有限公司 (簡稱合庫票券)	本公司董事之聯屬公司
合作金庫證券股份有限公司 (簡稱合庫證券)	本公司董事之聯屬公司
合作金庫人壽保險股份有限公司 (簡稱合庫人壽)	本公司董事之聯屬公司
美亞鋼管廠股份有限公司 (簡稱美亞鋼管)	子公司國際票券之實質關係人
街口投信經理之基金 宜特科技股份有限公司 (簡稱宜特科技)	採權益法投資之街口投信經理之基金 孫公司國票投顧董事為該公司董事
工商財經數位股份有限公司 (簡稱工商財經)	本公司之主要股東之利害關係人
財團法人國票社會福利慈善基金會 (簡稱國票慈善基金會)	該基金會董事為本公司員工
其他	係子公司國際票券之董事、監察人、總經理、副總經理、直屬總經理之部門主管，及子公司國際票券董事、總經理之配偶與子公司國際票券之董事長、總經理之近親家屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 子公司國際票券與關係人間之重大交易事項如下：

(1) 銀行存款暨利息收入：子公司國際票券民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日對關係人存款之餘額明細如下：

		114年3月31日			
		定期存款	支票及 活期存款	備償專戶(註)	合計
母公司之主要管理階層：					
第一銀行		\$ -	\$ 5,292	\$ 94,691	\$ 99,983
合庫銀行		200,000	54,458	48,781	303,239
		<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 59,750</u>	<u>\$ 143,472</u>	<u>\$ 403,222</u>
		113年12月31日			
		定期存款	支票及 活期存款	備償專戶(註)	合計
母公司之主要管理階層：					
第一銀行		\$ -	\$ 7,098	\$ 105,382	\$ 112,480
合庫銀行		200,000	53,723	100,763	354,486
		<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 60,821</u>	<u>\$ 206,145</u>	<u>\$ 466,966</u>
		113年3月31日			
		定期存款	支票及 活期存款	備償專戶(註)	合計
母公司之主要管理階層：					
第一銀行		\$ -	\$ 10,750	\$ 88,081	\$ 98,831
合庫銀行		200,000	72,297	53,679	325,976
		<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 83,047</u>	<u>\$ 141,760</u>	<u>\$ 424,807</u>

註：帳列其他金融資產，請詳附註六(十一)。

- A. 民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日收取之相關利息收入分別為 \$363 及 \$296。
- B. 上述存放關係人之銀行存款之利率條件，與一般金融機構並無重大差異。

(2) 銀行暨同業透支及拆借款項暨利息支出明細如下：

114年1月1日至3月31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	\$ 1,690,000	\$ 1,000,000	1.60~1.64	\$ 2,561
合庫銀行	<u>1,500,000</u>	<u>-</u>	1.59~1.63	<u>1,032</u>
	<u>\$ 3,190,000</u>	<u>\$ 1,000,000</u>		<u>\$ 3,593</u>
113年1月1日至3月31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	\$ 7,500,000	\$ 2,500,000	1.54	\$14,247
合庫銀行	1,000,000	-	-	1,163
其他關係人：				
樂天商銀	<u>250,000</u>	<u>-</u>	-	<u>304</u>
	<u>\$ 8,750,000</u>	<u>\$ 2,500,000</u>		<u>\$15,714</u>

上述與關係人拆借之利率條件，與一般金融機構並無重大差異。

(3) 保證及背書

114年1月1日至3月31日					
	本期最高餘額	備抵呆帳及保證責任準備餘額	費率區間(%)	擔保品內容	
母公司之主要管理階層：					
領航投資	\$ 82,500	\$ 82,500	\$ 825	2.16	股票
德安開發	<u>248,000</u>	<u>248,000</u>	<u>2,480</u>	4.14	不動產
	<u>\$330,500</u>	<u>\$330,500</u>	<u>\$ 3,305</u>		
113年12月31日					
	本期最高餘額	備抵呆帳及保證責任準備餘額	費率區間(%)	擔保品內容	
母公司之主要管理階層：					
領航投資	\$ 82,500	\$ 82,500	\$ 825	2.03~2.17	股票
德安開發	<u>249,000</u>	<u>248,000</u>	<u>2,480</u>	3.91~4.14	不動產
	<u>\$331,500</u>	<u>\$330,500</u>	<u>\$ 3,305</u>		

113年1月1日至3月31日

	本期		備抵呆帳 及保證責任		擔保品 內容
	最高餘額	期末餘額	準備餘額	費率 區間(%)	
母公司之主要管理階層：					
領航投資	\$ 82,500	\$ 82,500	\$ 825	2.03~2.15	股票
德安開發	249,000	249,000	2,490	3.91	不動產
	<u>\$331,500</u>	<u>\$331,500</u>	<u>\$ 3,315</u>		

子公司國際票券民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對關係人承銷、簽證及保證之手續費收入分別為\$1,196 及\$1,211。

上述與關係人承銷、簽證及保證之手續費率條件，與一般客戶並無重大差異。

- (4)承銷免保證及他保商業本票：子公司國際票券民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 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\$354 及\$163。民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日為關係人承銷免保證及他保商業本票之明細如下：

	114年3月31日		
	期末未到期餘額	期末持有餘額	費率區間(%)
其他關係人：			
合庫金控	\$ 2,300,000	\$ 300,000	1.73~1.83
第一金控	500,000	-	1.73
第一金證	2,000,000	-	1.72~1.94
	<u>\$ 4,800,000</u>	<u>\$ 300,000</u>	
	113年12月31日		
	期末未到期餘額	期末持有餘額	費率區間(%)
其他關係人：			
合庫金控	\$ 200,000	\$ -	1.77
第一金證	1,200,000	100,000	1.55~2.02
	<u>\$ 1,400,000</u>	<u>\$ 100,000</u>	
	113年3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	\$ 1,100,000	\$ -	1.55~1.85

上述與關係人承銷免保證及他保商業本票之條件，與一般客戶並無重大差異。

(5) 票券及債券買賣斷交易

	<u>114年1月1日至3月31日</u>		<u>113年1月1日至3月31日</u>	
	<u>賣斷交易 之金額</u>	<u>賣斷交易 之損益</u>	<u>賣斷交易 之金額</u>	<u>賣斷交易 之損益</u>
母公司之主要管理階層：				
第一銀行	\$ 39,245,460	\$ 6,583	\$ 38,067,968	\$ 8,157
其他關係人：				
街口投信經理 之基金	<u>45,905</u>	<u>(1)</u>	<u>93,862</u>	<u>3</u>
	<u>\$ 39,291,365</u>	<u>\$ 6,582</u>	<u>\$ 38,161,830</u>	<u>\$ 8,160</u>

上述與關係人從事買賣票券及債券之交易條件，與一般客戶並無重大差異。

- (6) 附買回票券及債券負債：民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
子公司國際票券與關係人從事票券及債券附條件交易相關之利息費用
分別為 \$1,144 及 \$643。民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及
113 年 3 月 31 日與關係人從事票券及債券附條件交易之餘額如下：

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
其他關係人：			
合庫人壽	<u>\$ 49,925</u>	<u>\$ 340,146</u>	<u>\$ -</u>

上述與關係人從事票券及債券附條件交易之交易條件，與一般客戶並無重大差異。

2. 子公司國票證券及其子公司與關係人間重大交易事項如下：

(1) 銀行存款

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
國票金控之主要管理階層：			
合庫銀行	\$ 37,629	\$ 63,871	\$ 29,866
第一銀行	35,517	12,517	12,083
子公司國票證之主要管理 階層：			
兆豐銀行	14,512	13,563	10,391
上海商銀	20,367	3,133	5,427
其他關係人：			
國泰世華銀行	<u>137,820</u>	<u>379,479</u>	<u>267,148</u>
	<u>\$ 245,845</u>	<u>\$ 472,563</u>	<u>\$ 324,915</u>

(2) 債券買賣斷交易

	114年1月1日至3月31日			113年1月1日至3月31日		
	買斷交易 之金額	賣斷交易 之金額	賣斷交易 之損益	買斷交易 之金額	賣斷交易 之金額	賣斷交易 之損益
國票金控之主要 管理階層：						
第一銀行	\$ -	\$ 350,466	\$ 9	\$ -	\$ -	\$ -
其他關係人：						
兆豐證券	100,042	-	-	495,285	200,021	5
第一金證	-	-	-	49,935	99,457	(9)
兆豐票券	55,780	-	-	-	49,555	-
	<u>\$ 155,822</u>	<u>\$ 350,466</u>	<u>\$ 9</u>	<u>\$ 545,220</u>	<u>\$ 349,033</u>	<u>(\$ 4)</u>

(3) 客戶保證金專戶/期貨交易人權益

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
其他關係人：			
街口投信經理之基金	<u>\$ 2,027,501</u>	<u>\$ 1,672,712</u>	<u>\$ 1,032,347</u>

(4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

A. 期末持有關係人經理之基金

	114年3月31日		113年12月31日		113年3月31日	
	單位數 (仟單位)	期末餘額	單位數 (仟單位)	期末餘額	單位數 (仟單位)	期末餘額
其他關係人：						
街口投信經理之基金	16,243	<u>\$347,310</u>	14,819	<u>\$292,031</u>	12,245	<u>\$270,859</u>

	114年1月1日至3月31日		113年1月1日至3月31日	
	處分(損)益		處分(損)益	
其他關係人：				
街口投信經理之基金	<u>\$</u>	<u>8,725</u>	<u>\$</u>	<u>3,738</u>

B. 持有關係人發行之有價證券

	114年3月31日		113年12月31日		113年3月31日	
	期末股數 (仟股)	期末餘額	期末股數 (仟股)	期末餘額	期末股數 (仟股)	期末餘額
其他關係人：						
國泰金控	106	<u>\$ 6,476</u>	115	<u>\$ 7,885</u>	1,232	<u>\$ 59,954</u>
兆豐金控	-	<u>\$ -</u>	-	<u>\$ -</u>	887	<u>\$ 35,981</u>
宜特科技	-	<u>\$ -</u>	9	<u>\$ 1,161</u>	33	<u>\$ 4,115</u>

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
	<u>處分(損)益</u>	<u>處分(損)益</u>
子公司國票證券之 主要管理階層：		
上海商銀	\$ -	\$ 205
其他關係人：		
國泰金控	(525)	221
第一金控	(30)	98
兆豐金控	6	1,587
宜特科技	(313)	791
	<u>(\$ 862)</u>	<u>\$ 2,902</u>

(5) 其他資產

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ -	\$ 70	\$ 796
子公司國票證券之主要管理 階層：			
上海商銀	4,244,152	4,181,486	4,525,158
兆豐銀行	737	164	106
其他關係人：			
國泰世華銀行	91,123	289,667	270,711
	<u>\$ 4,336,012</u>	<u>\$ 4,471,387</u>	<u>\$ 4,796,771</u>

上述其他資產係為交割股款、代收承銷股款及專戶分戶帳留存客戶款項。

(6) 股務代理收入：民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，子公司國票證券對關係人之股務代理收入分別 \$722 及 \$309，截至民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日之應收股務代理收入分別為 \$166、\$231 及 \$148。

(7) 租金收入：民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，子公司國票證券對關係人之租金收入分別為 \$11,518 及 \$11,776，截至民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日之應收租金收入分別為 \$1,807、\$2,339 及 \$2,706。前述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

(8) 租賃交易－承租人

A. 子公司國票證券向第一銀行承租建物，租賃合約之期間為一至五年。

B. 租金費用

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ 2,572	\$ 2,559

C. 租賃負債

a. 期末餘額

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ 20,591	\$ 23,069	\$ 15,892

b. 利息費用

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ 107	\$ 51

(9) 其他營業外收入

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
其他關係人：		
街口投信	\$ 53	\$ 58

其他營業外收入包含代銷基金收入。

(10) 銀行借款額度暨已動用餘額

	<u>114年3月31日</u>		<u>113年12月31日</u>	
	<u>借款額度</u>	<u>已動用餘額</u>	<u>借款額度</u>	<u>已動用餘額</u>
國票金控之主要管理階層：				
第一銀行	\$ 1,600,000	\$ -	\$ 1,600,000	\$ -
子公司國票證券之主要管理階層：				
上海商銀	1,000,000	-	1,000,000	-
其他關係人：				
國泰世華銀行	5,000,000	160,000	5,000,000	50,000
合庫票券	2,500,000	200,000	2,500,000	-
	<u>\$10,100,000</u>	<u>\$ 360,000</u>	<u>\$10,100,000</u>	<u>\$ 50,000</u>
			<u>113年3月31日</u>	
			<u>借款額度</u>	<u>已動用餘額</u>
國票金控之主要管理階層：				
第一銀行			\$ 1,000,000	\$ 300,000
子公司國票證券之主要管理階層：				
上海商銀			1,000,000	-
其他關係人：				
國泰世華銀行			4,000,000	1,180,000
			<u>\$ 6,000,000</u>	<u>\$1,480,000</u>

(11) 利息收入

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ 6	\$ 5
子公司國票證券之主要管理階層：		
上海商銀	<u>2,537</u>	<u>2,267</u>
	<u>\$ 2,543</u>	<u>\$ 2,272</u>

上列利息收入係為存款之利息收入。

(12) 借款費用

A. 借款費用

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ -	\$ 1,139
其他關係人：		
國泰世華銀行	2,401	1,831
合庫票券	17	84
兆豐票券	<u>39</u>	<u>87</u>
	<u>\$ 2,457</u>	<u>\$ 3,141</u>

B. 期末應付借款費用

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
其他關係人：			
國泰世華銀行	<u>\$ 114</u>	<u>\$ 134</u>	<u>\$ 165</u>

借款費用包含銀行借款利息、簽證費、承銷費及結算交割費用。

(13) 抵(質)押資產

A. 定期存款

	<u>114年3月31日</u>		
	<u>該行存單設質</u>	<u>存單設質他行</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	<u>700,000</u>	<u>-</u>	<u>700,000</u>
	<u>\$ 701,547</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 701,547</u>

	113年12月31日		
	該行存單設質	存單設質他行	總設質金額
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ 1,547	\$ -	\$ 1,547
子公司國票證券之主要管理階層：			
上海商銀	700,000	-	700,000
	<u>\$ 701,547</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 701,547</u>
	113年3月31日		
	該行存單設質	存單設質他行	總設質金額
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ 1,547	\$ -	\$ 1,547
子公司國票證券之主要管理階層：			
上海商銀	700,000	-	700,000
	<u>\$ 701,547</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 701,547</u>

B. 民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日質押予國泰世華銀行之土地及建物合計分別為 \$2,830,202、\$2,834,826 及 \$2,848,699。

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。

(14)A. 民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日之關係人承銷免保證及他保商業本票之明細如下：

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

B. 有關應付商業本票請詳附註六(十七)之說明。

(15) 子公司國票證券及其子公司民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 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。

(16) 子公司國票證券民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日收取關係人之經紀手續費收入金額分別為 \$693 及 \$1,871。

(17) 子公司國票證券民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日向關係人購買商品及勞務之什項支出分別為 \$30 及 \$36。

(18) 子公司國票證券民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日期末應付什項支出分別為 \$1、\$2 及 \$0。

(19) 子公司國票證券民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日支付關係人之郵電費金額分別為 \$555 及 \$600。

(20) 子公司國票證券民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日應支付關係人之期末應付郵電費分別為\$211、\$217及\$228。

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

3. 本公司民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日對關係人銀行存款之餘額明細如下：

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ 24,107	\$ 16,879	\$ 17,440
合庫銀行	<u>24</u>	<u>24</u>	<u>24</u>
	<u>\$ 24,131</u>	<u>\$ 16,903</u>	<u>\$ 17,464</u>

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 73,596	\$ 68,155
退職後福利	<u>1,351</u>	<u>1,146</u>
	<u>\$ 74,947</u>	<u>\$ 69,301</u>

(以下空白)

八、抵質押之資產

資產項目	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日	擔保用途
不動產及設備				
土地	\$ 2,753,346	\$ 2,753,346	\$ 2,748,300	短期借款
建築物	971,167	977,154	993,101	短期借款
投資性不動產				
土地	225,879	225,879	230,925	短期借款
建築物	88,279	88,758	92,210	短期借款
其他金融資產				
定期存款	3,594,547	2,874,547	2,874,547	短期借款、房屋押金、 交割墊款及銀行透支抵用 擔保品
其他資產				
存出保證金	294,405	289,293	282,733	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	9,575,000	9,780,000	7,400,000	央行及銀行透支抵用擔 保品
政府公債	386,281	384,090	384,858	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	950,311	951,847	956,529	存央及其他銀行之存出 保證金
"	105,854	106,063	106,700	債券等殖成交系統結算 保證金
"	3,241	4,248	3,102	因訴訟而供作之擔保金
"	1,432,594	1,433,780	1,437,389	銀行透支抵用額度擔保品
	<u>\$ 20,380,904</u>	<u>\$ 19,869,005</u>	<u>\$ 17,510,394</u>	

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 子公司國際票券截至民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日止，各項承諾及或有負債明細如下：

	114年3月31日	113年12月31日	113年3月31日
對商業本票所作保證	<u>\$ 132,101,200</u>	<u>\$ 133,157,900</u>	<u>\$ 132,852,700</u>
出售附買回條件之票券及債券(註)	<u>\$ 245,009,621</u>	<u>\$ 240,022,773</u>	<u>\$ 211,140,066</u>
固定利率商業本票承諾	<u>\$ 5,200,000</u>	<u>\$ 5,650,000</u>	<u>\$ 2,400,000</u>
指標利率商業本票承諾	<u>\$ 77,663,200</u>	<u>\$ 80,808,200</u>	<u>\$ 83,870,000</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. 本公司之股東國證投資開發(股)公司及資通國際開發(股)公司提起訴訟，請求法院撤銷本公司於民國 110 年 12 月 2 日召集之 110 年第 1 次股東臨時會討論事項第二案本公司與安泰銀行股份轉換案之決議。民國 111 年 10 月 12 日智慧財產及商業法院宣判，駁回原告之訴，原告已提起上訴，為維護本公司利益，已委請律師依法定程序辦理後續事宜，目前正在最高法院審理中，截至目前對本公司營運及財務並無重大影響。

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

截至民國 114 年 3 月 31 日止，已依據訴訟金額認列或有負債計新臺幣 14,724 仟元，並帳列於「負債準備」科目中。該案件於民國 113 年 10 月 15 日由臺灣高等法院宣判第二審判決，原告(子公司國票證券客戶)勝訴。子公司國票證券已向高等法院提出上訴。截至民國 114 年 3 月 31 日止，此案件尚在高等法院審理中。

經評估後續訴訟之進行，本案對子公司國票證券營運及股東權益尚無重大影響。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

(一) 金融工具公允價值資訊

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

項目	帳面金額	公允價值
114年3月31日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 699,384	\$ 691,291
113年12月31日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 973,878	\$ 965,038
113年3月31日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 699,366	\$ 693,133

上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資之公允價值等級屬第二等級。

(二) 公允價值資訊

1. 本集團金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

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

(2) 第二等級

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

(3) 第三等級

資產或負債之不可觀察輸入值。本集團投資之非上市櫃、興櫃股票皆屬之。

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

5. 金融工具公允價值之等級資訊

114年3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	\$ 160,608,330	\$ -	\$ 160,608,330	\$ -
股票投資	3,455,633	2,778,509	106,352	570,772
債券投資	6,796,526	248,754	6,547,772	-
開放型基金	576,753	576,753	-	-
指數型基金	1,116,217	1,116,217	-	-
認購(售)權證	7,355	7,355	-	-
其他	6,430	-	6,430	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	8,496,095	1,506,503	-	6,989,592
債券投資	134,224,670	674,273	133,550,397	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債				
	1,535,869	1,535,869	-	-
<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	206,494	37,621	168,873	-
	898,532	898,532	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債				
	563,908	40,798	523,110	-

113年12月31日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值</u>				
<u>非衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
短期票券	\$ 167,682,616	\$ -	\$ 167,682,616	\$ -
股票投資	4,785,155	4,027,112	311,506	446,537
債券投資	6,568,481	-	6,568,481	-
開放型基金	456,319	456,319	-	-
指數型基金	592,997	592,997	-	-
認購(售)權證	53,087	53,087	-	-
透過其他綜合損益按				
公允價值衡量之金融				
資產				
股票投資	8,236,763	855,442	-	7,381,321
債券投資	129,111,809	497,229	128,614,580	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債				
	2,484,060	2,484,060	-	-
<u>衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
結構型商品選擇權	231	231	-	-
期貨交易保證金	845,328	845,328	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債				
	622,865	58,211	564,654	-

113年3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	\$ 156,265,162	\$ -	\$ 156,265,162	\$ -
股票投資	7,683,745	7,118,289	58,647	506,809
債券投資	5,105,320	224,216	4,881,104	-
開放型基金	392,722	392,722	-	-
指數型基金	771,139	771,139	-	-
認購(售)權證	404,393	404,393	-	-
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產				
股票投資	8,044,427	1,864,925	-	6,179,502
債券投資	128,275,192	295,725	127,979,467	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,570,856	1,570,856	-	-
<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	18,972	3,794	15,178	-
期貨交易保證金	967,579	967,579	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	458,271	5,802	452,469	-

6. 民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，本集團並無第一等級與第二等級相互移轉之情事。

7. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動

114年1月1日至3月31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	\$ 446,537	(\$ 265)	\$ -	\$ 285,500	\$ -	\$ -	(\$ 161,000)	\$ 570,772
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 7,381,321	\$ -	(\$ 391,729)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,989,592

113年1月1日至3月31日								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 382,574	\$ 755	\$ -	\$ 123,480	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 506,809
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 5,861,013	\$ -	\$ 318,489	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,179,502

8. 民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無轉入第三等級之情事；本期尚有部分股票投資部位開始於興櫃股票櫃檯買賣及上市掛牌（此檔股票於轉上市後即出售），導致可取得足夠之可觀察市場資訊，因此本集團於該事件發生當月底將所採用之公允價值自第三等級轉入至第一等級。

民國 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無自第三等級轉入及轉出之情事。

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

114年3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	\$ 5,872	(\$ 5,872)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 股票投資	\$ -	\$ -	\$ 370,627	(\$ 370,627)

113年12月31日	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動 反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之 金融資產 股票投資	\$ 5,429	(\$ 5,429)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 股票投資	\$ -	\$ -	\$ 382,239	(\$ 382,239)
113年3月31日	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動 反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之 金融資產 股票投資	\$ 4,465	(\$ 4,465)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 股票投資	\$ -	\$ -	\$ 322,846	(\$ 322,846)

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

114年3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	\$ 570,772	市場法	本益比 缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	19.56 20%~50% 0.38~2.68 30.00~191.49元	本益比愈高，公允價 值估計數愈高。 缺乏流通性之程度愈 高，公允價值估計數 愈低。 股價淨值比越高，公 允價值估計數越高。 不適用
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 6,989,592	市場法	缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	10%~60% 0.94~2.34 不適用	缺乏流通性之程度愈 高，公允價值估計數 愈低。 股價淨值比越高，公 允價值估計數越高。 不適用

113年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 446,537	市場法	本益比 缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	15.46~24.15 20%~50% 0.38~3.89 27.22~120.00元	本益比愈高，公允價值估計數愈高。 缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低。 股價淨值比越高，公允價值估計數越高。 不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 7,381,321	市場法	缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	10%~60% 1.01~2.94 不適用	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低。 股價淨值比越高，公允價值估計數越高。 不適用
113年3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	\$ 506,809	市場法	本益比 缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	5.08~16.23 20%~50% 0.95~4.14 1.50~215.10元	本益比愈高，公允價值估計數愈高。 缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低。 股價淨值比越高，公允價值估計數越高。 不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 6,179,502	市場法	缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	10%~60% 1.06~2.37 不適用	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低。 股價淨值比越高，公允價值估計數越高。 不適用

11. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

(三) 資本管理

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

1. 資本管理之目標

- (1) 本公司及本集團內各子公司從事各項業務時，應辨識、衡量及控制相關之風險，將可能產生之風險控制在合理之程度內，以達到風險與報酬之最佳配置，並維持適當之資本適足性。
- (2) 依本公司風險管理辦法規定，本公司之集團資本適足性比率不得低於 100%；銀行子公司之資本適足性比率不得低於 10.5%；票券子公司之資本適足性比率不得低於 10%；證券子公司之資本適足性比率不得低於 200% 為目標。

2. 資本管理政策及程序

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

3. 資本適足性相關資訊

第一季財務報告得免編製。

(四) 財務風險之管理目標及政策

本期無重大變動，請參閱民國 113 年度合併財務報表附註十二(四)。

(五) 重大財務風險之性質及程度

1. 信用風險

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

(1) 本集團重要子公司國票證券政策說明如下：

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

(2) 本集團重要子公司國際票券政策說明如下：

子公司國際票券所持有之金融工具，可能因交易對方未能履行合約義務而導致子公司國際票券發生損失。子公司國際票券因提供商業本票發行之保證業務，而有大量之保證承諾，保證協議期間通常為一年，商業本票發行期間均在一年以內，子公司國際票券所提供商

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

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

	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
商業本票保證合約	\$ 245,617,400	\$ 244,281,320	\$ 236,241,920
保證合約已動用餘額	132,101,200	133,157,900	132,852,700

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

子公司國際票券因提供商業本票發行保證而持有作為擔保之擔保品以降低信用風險。民國114年3月31日、113年12月31日及113年3月31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75.70%、74.80%及68.70%。

B. 子公司國際票券資產負債表外項目相關之最大信用風險暴險額如下：

<u>金融工具項目</u>	<u>114年3月31日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
表外保證	<u>\$ 132,101,200</u>	<u>\$ 133,157,900</u>	<u>\$ 132,852,700</u>

(3) 本集團信用風險集中情形：

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

A. 產業別

產業型態	114年3月31日		113年12月31日		113年3月31日	
	金額	比率	金額	比率	金額	比率
建設業	\$ 31,601,900	23.92%	\$ 31,213,400	23.44%	\$ 34,380,100	25.88%
投資業	24,517,200	18.56%	24,188,900	18.17%	30,502,600	22.96%
綠能環保業	16,406,800	12.42%	17,743,200	13.32%	15,659,200	11.79%
觀光餐旅業	17,226,300	13.04%	16,782,600	12.60%	13,495,900	10.16%
貿易買賣業	8,796,100	6.66%	8,946,300	6.72%	9,167,000	6.90%
其他未達5%(註)	33,552,900	25.40%	34,283,500	25.75%	29,647,900	22.31%
	<u>\$ 132,101,200</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 133,157,900</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 132,852,700</u>	<u>100.00%</u>

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

B. 擔保品別

擔保品別	114年3月31日		113年12月31日		113年3月31日	
	金額	比率	金額	比率	金額	比率
無擔保	\$ 32,100,591	24.30%	\$ 33,555,791	25.20%	\$ 41,582,895	31.30%
有擔保						
不動產	68,560,523	51.90%	69,508,424	52.20%	62,440,769	47.00%
股票	19,947,281	15.10%	18,642,106	14.00%	19,927,905	15.00%
債單	1,188,911	0.90%	1,198,421	0.90%	929,969	0.70%
客票	1,056,810	0.80%	1,065,263	0.80%	1,195,674	0.90%
其他擔保品	9,247,084	7.00%	9,187,895	6.90%	6,775,488	5.10%
	<u>\$ 132,101,200</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 133,157,900</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 132,852,700</u>	<u>100.00%</u>

(4)本集團備抵呆帳及累計減損之變動

A. 授信業務

a. 保證責任準備民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期初餘額至期末餘額之調節表如下：

114年1月1日至3月31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		\$ 57,657	\$ -	\$ -	\$ 57,657	\$ 1,490,061	\$ 1,547,718
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	(26,551)	-
	Stage 3→Stage 1	-	-	-	-		
- 轉為存續期間預期信用損失	Stage 1→Stage 2	(929)	929	-	-		
	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		(9,721)	-	-	(9,721)		
轉銷呆帳		-	-	-	-		
匯兌變動		-	-	-	-		
其他變動		(380)	-	-	(380)	(36,652)	
期末餘額		\$ 46,627	\$ 929	\$ -	\$ 47,556	\$ 1,463,510	\$ 1,511,066

113年1月1日至3月31日		12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報 導準則第九號 規定提列之減 損合計	依「票券金融公司資 產評估損失準備提列 及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提 列之減損差異	保證責任準備 帳列數	
期初餘額		\$ 61,440	\$ -	\$ -	\$ 61,440	\$ 1,423,410	\$ 1,484,850	
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	(3,071)	55,000	
	Stage 3→Stage 1	-	-	-	-			
- 轉為存續期間預期信用損失	Stage 1→Stage 2	(457)	457	-	-			
	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		(3,854)	-	-	(3,854)			
轉銷呆帳		-	-	-	-			-
匯兌變動		-	-	-	-			-
其他變動		-	52,045	-	52,045	(9,880)		
期末餘額		\$ 57,129	\$ 52,502	\$ -	\$ 109,631	\$ 1,420,339	\$ 1,529,970	

b. 本集團之應收款項暨催收款項，除應收債券利息係併同債券投資評估外，係採簡化作法按存續期間內預期信用損失金額衡量備抵呆帳。應收款項暨催收款項備抵呆帳民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之變動表請參閱附註六(十九)之說明。

B. 債券投資

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

114年1月1日至3月31日		12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報 導準則第九號 規定提列之減 損合計	備抵損失帳列數
期初餘額		\$ 62,962	\$ -	\$ -	\$ 62,962	\$ 62,962
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	3,243
	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		3,243	-	-	3,243	
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		\$ 66,205	\$ -	\$ -	\$ 66,205	\$ 66,205

民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日造成累計減損變動之相關總帳面金額重大變動如下說明：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產債券成本增加約 45.22 億元，致相應之累計減損增加。

113年1月1日至3月31日		12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報 導準則第九號 規定提列之減 損合計	備抵損失帳列數
期初餘額		\$ 61,244	\$ -	\$ -	\$ 61,244	\$ 61,244
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2 → Stage 1	-	-	-	-	1,496
	Stage 3 → Stage 1	-	-	-	-	
- 轉為存續期間預期信用損失	Stage 1 → Stage 2	-	-	-	-	
	Stage 3 → Stage 2	-	-	-	-	
- 轉為信用減損金融資產	Stage 1 → Stage 3	-	-	-	-	
	Stage 2 → Stage 3	-	-	-	-	
創始或購入之債務工具投資		1,701	-	-	1,701	
於當期除列之債務工具投資(處分或還款)		(205)	-	-	(205)	
轉銷呆帳		-	-	-	-	-
匯兌變動		-	-	-	-	-
其他變動		-	-	-	-	-
期末餘額		\$ 62,740	\$ -	\$ -	\$ 62,740	\$ 62,740

民國 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日造成累計減損變動之相關總帳面金額重大變動如下說明：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產債券成本增加約 14.53 億元，致相應之累計減損增加。

2. 流動性風險

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

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

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

單位：百萬元

金融工具項目	114 年 3 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	\$ 9,746	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,746
短期借款	2,502	2,025	2,081	-	6,608
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
認購(售)權證負債	34	119	321	3	477
應付借券	1,058	-	-	-	1,058
附買回票券及債券負債	227,526	32,567	10,182	-	270,275
應付商業本票	22,207	3,480	1,000	2,700	29,387
應付款項					
應付融券擔保價款	575	-	-	-	575
其他應付款	14,297	59	182	27	14,565
融券存入保證金	527	-	-	-	527
其他金融負債					
期貨交易人權益	9,268	-	-	-	9,268
結構型商品	2,705	-	-	-	2,705
租賃負債	5	13	51	113	182
其他負債					
借券保證金—存入	341	-	-	-	341
衍生工具					
可轉換公司債資產交換等	349	-	7	208	564
負債合計	\$ 291,140	\$ 38,263	\$ 13,824	\$ 3,051	\$ 346,278

單位：百萬元

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

單位：百萬元

金融工具項目	113 年 3 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	\$ 32,608	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 32,608
短期借款	3,229	4,331	2,440	-	10,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
認購(售)權證負債	118	346	603	17	1,084
應付債券	102	-	-	-	102
附賣回債券投資－融券	385	-	-	-	385
附買回票券及債券負債	190,215	36,575	6,184	-	232,974
應付商業本票	14,372	8,675	1,550	1,050	25,647
應付款項					
應付融券擔保價款	509	-	-	-	509
其他應付款	22,657	145	181	32	23,015
融券存入保證金	456	-	-	-	456
其他金融負債					
期貨交易人權益	6,142	-	-	-	6,142
結構型商品	1,303	1,702	-	-	3,005
租賃負債	7	11	40	66	124
其他負債					
借券保證金－存入	65	-	-	-	65
衍生工具					
可轉換公司債資產交換等	424	-	16	18	458
負債合計	<u>\$ 272,592</u>	<u>\$ 51,785</u>	<u>\$ 11,014</u>	<u>\$ 1,183</u>	<u>\$ 336,574</u>

(2) 表外項目到期分析

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

<u>114年3月31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	\$ 82,316,000	\$ 48,808,800	\$ 976,400	\$ 132,101,200
<u>113年12月31日</u>				
<u>表外項目</u>				
商業本票保證	\$ 92,360,800	\$ 40,176,100	\$ 621,000	\$ 133,157,900
<u>113年3月31日</u>				
<u>表外項目</u>				
商業本票保證	\$ 77,711,300	\$ 53,702,600	\$ 1,438,800	\$ 132,852,700

(3) 資本支出承諾到期分析

<u>114年3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	\$ 43,352	\$ 454	\$ 43,806
<u>113年12月31日</u>			
<u>資本支出承諾</u>			
資本支出	\$ 62,154	\$ 12,526	\$ 74,680
<u>113年3月31日</u>			
<u>資本支出承諾</u>			
資本支出	\$ 19,918	\$ 6,138	\$ 26,056

3. 市場風險

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

(1) 本集團重要子公司國票證券市場風險管理機制如下：

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

(2) 本集團重要子公司國際票券市場風險管理機制如下：

利率風險管理

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

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

權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 管理政策

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

C. 衡量方法

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

(3)本集團市場風險管理機制如下：

匯率風險管理

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

B. 外匯風險缺口資訊

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

單位:新台幣仟元

	114年3月31日		
	美元	人民幣	歐元
現金及約當現金	\$ 180,858	\$ 225,509	\$ 4,930
透過損益按公允價值衡量之金融資產	134,719	11,369	8,467
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	34,881,010	-	1,830,060
應收款項—淨額	416,204	3,300,239	13,919
其他金融資產	54,452	38,776	2,806
其他資產—淨額	135,067	2,939	10
資產合計	<u>35,802,310</u>	<u>3,578,832</u>	<u>1,860,192</u>
央行及同業融資	3,829,072	2,190,344	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	644	-	5,538
附買回票券及債券負債	33,088,565	-	1,065,133
應付款項	126,051	217,036	1,513
其他	10,039	7,489	-
負債合計	<u>37,054,371</u>	<u>2,414,869</u>	<u>1,072,184</u>
表內外匯缺口	<u>(\$ 1,252,061)</u>	<u>\$ 1,163,963</u>	<u>\$ 788,008</u>
表外貨幣交換名目本金	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 753,692</u>
新台幣兌換匯率	<u>33.2050</u>	<u>4.5730</u>	<u>35.9700</u>

單位:新台幣仟元

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

單位:新台幣仟元

	113年3月31日		
	美元	人民幣	歐元
現金及約當現金	\$ 537,489	\$ 196,789	\$ 25,705
透過損益按公允價值衡量之金融資產	305,358	-	2,805
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	32,257,865	-	1,072,415
附賣回票券及債券投資	355,202	-	-
應收款項—淨額	724,109	4,141,606	43,423
其他金融資產	51,348	7,481	2,690
其他資產—淨額	322,761	4,470	10
資產合計	<u>34,554,132</u>	<u>4,350,346</u>	<u>1,147,048</u>
央行及同業融資	4,392,247	2,896,067	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	388,257	-	62
附買回票券及債券負債	30,572,724	-	863,654
應付款項	431,410	238,818	55,417
其他	44,928	21,526	-
負債合計	<u>35,829,566</u>	<u>3,156,411</u>	<u>919,133</u>
表內外匯缺口	(\$ 1,275,434)	\$ 1,193,935	\$ 227,915
表外貨幣交換名目本金	\$ 316,500	\$ -	\$ 207,134
新台幣兌換匯率	<u>32.0000</u>	<u>4.4080</u>	<u>34.4600</u>

風險值資訊

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

主要風險	114年1月1日至3月31日		
	平均	最高	最低
利率風險值	\$ 213,271	\$ 224,548	\$ 201,442
權益證券風險值	46,555	66,813	30,813
風險值總額	204,082	232,102	184,221

主要風險	113年1月1日至3月31日		
	平均	最高	最低
利率風險值	\$ 205,635	\$ 227,034	\$ 187,887
權益證券風險值	32,228	49,551	15,992
風險值總額	201,622	237,191	170,098

註：最高及最低風險值係期間內選取單日風險值最高及最低者。

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

第一季財務報告得免編製。

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

報酬及獎金：子公司國際票券及國票證券雙方同意辦理共同行銷業務時，應視各業務類別之需要就業務推廣之細節、報酬獎金等計算及給付方式由權責單位另行約定。民國114年及113年1月1日至3月31日因前述交易認列之共同行銷手續費收入分別為\$2及\$6。

(八) 業務別財務資訊

114年1月1日至3月31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	\$ 219,203	\$ 188,996	\$ 14,413	\$ 422,612
利息以外淨收益	459,691	846,627	(13,828)	1,292,490
淨收益	678,894	1,035,623	585	1,715,102
呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存	(7,036)	3,923	(27,953)	(31,066)
營業費用	(193,193)	(683,209)	(127,231)	(1,003,633)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	478,665	356,337	(154,599)	680,403
所得稅(費用)利益	(97,493)	(140,847)	30,658	(207,682)
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 381,172	\$ 215,490	(\$ 123,941)	\$ 472,721

113年1月1日至3月31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	\$ 114,426	\$ 163,612	\$ 50,410	\$ 328,448
利息以外淨收益	659,853	1,047,079	1,035	1,707,967
淨收益	774,279	1,210,691	51,445	2,036,415
呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存	(35,212)	(1,659)	(7,222)	(44,093)
營業費用	(179,174)	(784,488)	(106,369)	(1,070,031)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	559,893	424,544	(62,146)	922,291
所得稅費用	(97,656)	(46,907)	(6,144)	(150,707)
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 462,237	\$ 377,637	(\$ 68,290)	\$ 771,584

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

(九)金融控股公司個體財務報表及其各類子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

1. 國票金融控股股份有限公司

(1) 個體資產負債表

資 產	單位：新台幣仟元		負債及權益		
	114年3月31日	113年3月31日		114年3月31日	113年3月31日
現金及約當現金	\$ 24,810	\$ 19,280	應付商業本票	\$ 7,743,172	\$ 6,956,421
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	175,508	142,710	應付款項	239,426	167,533
應收款項－淨額	-	250	本期所得稅負債	-	52,333
本期所得稅資產	39,218	-	其他借款	-	300,000
採用權益法之投資－淨額	50,273,340	48,807,684	員工福利負債準備	4,802	4,913
其他金融資產－淨額	-	1,000,000	租賃負債	100,089	119,566
不動產及設備－淨額	50,393	58,310	遞延所得稅負債	264	261
使用權資產－淨額	98,894	119,024	負債總計	<u>8,087,753</u>	<u>7,601,027</u>
無形資產－淨額	3,490	4,117			
遞延所得稅資產－淨額	1,006	1,006	普通股股本	35,321,896	34,473,840
其他資產－淨額	7,049	7,053	資本公積	403,398	399,930
			保留盈餘	5,832,294	7,124,604
			其他權益	<u>1,028,367</u>	<u>560,033</u>
			權益總計	<u>42,585,955</u>	<u>42,558,407</u>
資產總計	<u>\$ 50,673,708</u>	<u>\$ 50,159,434</u>	負債及權益總計	<u>\$ 50,673,708</u>	<u>\$ 50,159,434</u>

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



(2)個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31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	\$ 463,084	\$ 708,919
其他收益	23,254	17,568
	<u>486,338</u>	<u>726,487</u>
費用及損失		
營業費用	(82,142)	(79,999)
其他費用及損失	(35,801)	(25,560)
	<u>(117,943)</u>	<u>(105,559)</u>
繼續營業單位稅前淨利	368,395	620,928
所得稅利益	33,400	7,500
本期淨利	<u>401,795</u>	<u>628,428</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	10,514	5,709
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	(293,101)	296,013
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	490,446	(510,679)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>207,859</u>	<u>(208,957)</u>
本期綜合損益總額(稅後淨額)	<u>\$ 609,654</u>	<u>\$ 419,471</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.11</u>	<u>\$ 0.18</u>

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



(3) 個體權益變動表

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘					其 他 權 益		合 計
	普 通 股 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 損 益	
<u>113年1月1日至3月31日</u>								
113年1月1日餘額	\$ 34,473,840	\$ 399,934	\$ 2,921,015	\$ 1,519,857	\$ 2,053,406	(\$ 109,194)	\$ 880,082	\$ 42,138,940
113年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	628,428	-	-	628,428
113年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	36,321	(245,278)	(208,957)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	628,428	36,321	(245,278)	419,471
其他資本公積變動數	-	(4)	-	-	-	-	-	(4)
採權益法之投資處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	1,898	-	(1,898)	-
113年3月31日餘額	\$ 34,473,840	\$ 399,930	\$ 2,921,015	\$ 1,519,857	\$ 2,683,732	(\$ 72,873)	\$ 632,906	\$ 42,558,407
<u>114年1月1日至3月31日</u>								
114年1月1日餘額	\$ 35,321,896	\$ 403,398	\$ 3,126,356	\$ -	\$ 2,304,590	(\$ 46,149)	\$ 866,210	\$ 41,976,301
114年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	401,795	-	-	401,795
114年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	32,037	175,822	207,859
本期綜合損益總額	-	-	-	-	401,795	32,037	175,822	609,654
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	-	-	-	-	(447)	-	447	-
114年3月31日餘額	\$ 35,321,896	\$ 403,398	\$ 3,126,356	\$ -	\$ 2,705,938	(\$ 14,112)	\$ 1,042,479	\$ 42,585,955

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



(4)簡明現金流量表

項 目	單位：新台幣仟元	
	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 368,395	\$ 620,928
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	8,683	8,455
利息費用	34,466	24,276
利息收入	(20)	(19)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及 合資損益之份額	(463,084)	(708,919)
應付商業本票折價之票券手續費攤銷數	1,331	1,274
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
應收款項	-	(230)
其他資產	7,063	8,138
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項	(24,097)	(4,440)
員工福利負債準備	(16)	(15)
營運產生之現金流出	(67,279)	(50,552)
支付之利息	(397)	(863)
營業活動之淨現金流出	(67,676)	(51,415)
投資活動之現金流量：		
預付投資款增加	-	(1,000,000)
取得不動產及設備	-	(3,880)
存出保證金增加	-	(50)
取得無形資產	-	(350)
投資活動之淨現金流出	-	(1,004,280)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	80,792	871,810
其他借款增加	-	200,000
租賃負債本金償還	(5,837)	(5,573)
逾期未領股利	-	(4)
籌資活動之淨現金流入	74,955	1,066,233
本期現金及約當現金增加數	7,279	10,538
期初現金及約當現金餘額	17,531	8,742
期末現金及約當現金餘額	\$ 24,810	\$ 19,280

董事長：魏啓林



經理人：陳冠舟



會計主管：林信鴻



2. 國際票券金融股份有限公司

(1) 簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	114年3月31日	113年3月31日	負債及權益	114年3月31日	113年3月31日
現金及約當現金	\$ 496,332	\$ 941,749	銀行暨同業透支及拆借	\$ 9,746,252	\$ 32,608,247
存放央行及拆放銀行暨同業	235	59	透過損益按公允價值衡量之金融負債	220,278	36,883
透過損益按公允價值衡量之金融資產	163,702,849	158,076,324	附買回票券及債券負債	244,603,505	210,700,908
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	114,012,478	111,031,542	應付款項	709,942	616,881
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	699,384	699,366	負債準備	1,626,173	1,659,314
應收款項-淨額	3,524,776	1,188,663	租賃負債	37,972	14,761
本期所得稅資產	136,100	60,026	遞延所得稅負債	53,616	33,338
採用權益法之投資-淨額	1,744,241	1,684,585	其他負債	428,751	301,916
其他金融資產-淨額	1,621,780	762,685	負債總計	<u>257,426,489</u>	<u>245,972,248</u>
不動產及設備-淨額	2,261,018	2,284,840	股本	18,480,000	18,480,000
使用權資產-淨額	37,799	14,744	資本公積	371,725	371,534
投資性不動產-淨額	702,250	706,700	保留盈餘	14,159,066	14,329,866
無形資產-淨額	7,441	9,234	其他權益	(952,289)	(922,997)
遞延所得稅資產	393,400	438,214	權益總計	<u>32,058,502</u>	<u>32,258,403</u>
其他資產-淨額	144,908	331,920	負債及權益總計	<u>\$ 289,484,991</u>	<u>\$ 278,230,651</u>
資產總計	<u>\$ 289,484,991</u>	<u>\$ 278,230,651</u>			

(2) 簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
利息收入	\$ 1,348,415	\$ 1,168,043
減：利息費用	(1,129,345)	(1,054,272)
利息淨收益	219,070	113,771
利息以外淨收益	465,888	665,998
淨收益	684,958	779,769
各項提存	(7,036)	(35,212)
營業費用	(193,722)	(185,197)
稅前淨利	484,200	559,360
所得稅費用	(97,493)	(97,656)
稅後淨利	386,707	461,704
其他綜合損益	417,576	(392,712)
本期綜合損益總額	<u>\$ 804,283</u>	<u>\$ 68,992</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.21</u>	<u>\$ 0.25</u>

(以下空白)

3. 國票綜合證券股份有限公司

(1) 簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	114年3月31日	113年3月31日	負債及權益	114年3月31日	113年3月31日
流動資產	\$ 81,060,715	\$ 85,675,867	流動負債	\$ 70,978,196	\$ 77,679,999
透過損益按公允價值衡量之金融資產	386,281	384,858	長期借款	2,698,620	1,049,459
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,918,209	5,305,451	租賃負債	85,603	58,240
採用權益法之投資	1,919,597	1,774,269	非流動負債	<u>68,766</u>	<u>92,892</u>
不動產及設備	2,897,615	2,919,863	負債總計	<u>73,831,185</u>	<u>78,880,590</u>
使用權資產	143,382	101,481			
投資性不動產	131,500	124,856	股本	11,500,000	11,500,000
無形資產	231,661	233,326	資本公積	174,652	174,652
遞延所得稅資產	26,039	31,046	保留盈餘	4,412,771	3,761,857
其他非流動資產	368,698	304,840	其他權益	<u>3,165,089</u>	<u>2,538,758</u>
			權益總計	<u>19,252,512</u>	<u>17,975,267</u>
資產總計	<u>\$ 93,083,697</u>	<u>\$ 96,855,857</u>	負債及權益總計	<u>\$ 93,083,697</u>	<u>\$ 96,855,857</u>

(2) 簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
收益	\$ 1,211,278	\$ 1,356,239
支出及費用	(989,123)	(1,015,363)
採用權益法認列之關聯 企業及合資損益之份額	49,794	27,800
其他利益及損失	48,727	46,192
稅前淨利	320,676	414,868
所得稅費用	(135,481)	(40,961)
稅後淨利	185,195	373,907
其他綜合損益	(421,568)	263,610
本期綜合損益總額	(\$ 236,373)	\$ 637,517
基本每股盈餘(元)	\$ 0.16	\$ 0.33

(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

<u>資 產</u>	<u>114年3月31日</u>	<u>113年3月31日</u>	<u>負債及權益</u>	<u>114年3月31日</u>	<u>113年3月31日</u>
流動資產	\$ 1,457,941	\$ 1,330,993	流動負債	\$ 2,365,174	\$ 2,371,413
採用權益法之投資	1,384,452	1,393,886	其他負債	4,793	3,280
不動產及設備	279,808	566,679	負債總計	<u>2,369,967</u>	<u>2,374,693</u>
投資性不動產	936,260	659,730			
無形資產	125	212	股本	1,750,000	1,750,000
遞延所得稅資產	2,692	2,692	資本公積	8,979	8,979
			累積虧損	(33,828)	(97,025)
			其他權益	(33,840)	(82,455)
			權益總計	<u>1,691,311</u>	<u>1,579,499</u>
資產總計	<u>\$ 4,061,278</u>	<u>\$ 3,954,192</u>	負債及權益總計	<u>\$ 4,061,278</u>	<u>\$ 3,954,192</u>

(2) 簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
營業收入	\$ 41,999	\$ 106,359
營業費用	(23,859)	(16,720)
營業利益	18,140	89,639
營業外收入及支出	(1,312)	(946)
繼續營業單位稅前淨利	16,828	88,693
所得稅費用	(172)	-
本期淨利	16,656	88,693
其他綜合損益	29,933	24,443
本期綜合損益總額	<u>\$ 46,589</u>	<u>\$ 113,136</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.10</u>	<u>\$ 0.51</u>

(以下空白)

5. 國票金租賃股份有限公司

(1) 簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	114年3月31日	負債及權益	114年3月31日
流動資產	\$ 881,748	流動負債	\$ 82,244
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	192,736	租賃負債	17,957
不動產及設備	25,177	負債總計	100,201
使用權資產	22,019		
無形資產	1,560	股本	1,000,000
其他資產	1,302	保留盈餘	1,685
		其他權益	22,656
		權益總計	1,024,341
資產總計	<u>\$ 1,124,542</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,124,542</u>

(2) 簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	114年1月1日至3月31日
營業收入	\$ 15,979
營業費用	(16,466)
營業損失	(487)
營業外收入及支出	2,259
繼續營業單位稅前淨利	1,772
所得稅費用	(354)
本期淨利	1,418
其他綜合損益	(207)
本期綜合損益總額	\$ 1,211
基本每股盈餘(元)	\$ 0.01

(以下空白)

6. 樂天國際商業銀行股份有限公司

(1) 簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	114年3月31日	113年3月31日	負債及權益	114年3月31日	113年3月31日
現金及約當現金	\$ 2,200	\$ 2,100	央行及銀行同業存款	\$ 4,300,000	\$ 3,040,000
存放央行及拆借銀行同業	3,473,693	2,994,713	附買回票券及債券負債	1,928,297	2,035,988
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,787,048	949,026	應付款項	311,522	408,619
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,903,286	11,175,509	存款及匯款	36,814,859	24,268,423
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	599,587	5,229,626	負債準備	943	254
附賣回票券及債券投資	6,218,451	6,548,714	租賃負債	22,930	13,234
應收款項-淨額	412,540	833,478	遞延所得稅負債	3,298	2,606
本期所得稅資產	62,481	37,349	其他負債	9,920	3,944
貼現及放款-淨額	19,564,038	8,416,464	負債總計	<u>43,391,769</u>	<u>29,773,068</u>
不動產及設備-淨額	349,240	231,253	股本	10,000,000	10,000,000
使用權資產-淨額	22,663	12,771	保留盈餘		
無形資產-淨額	698,807	806,520	待彌補虧損	(2,420,714)	(1,875,100)
遞延所得稅資產	610,816	470,795	其他權益	(123,427)	(137,690)
其他資產-淨額	142,778	51,960	權益總計	<u>7,455,859</u>	<u>7,987,210</u>
資產總計	<u>\$ 50,847,628</u>	<u>\$ 37,760,278</u>	負債及權益總計	<u>\$ 50,847,628</u>	<u>\$ 37,760,278</u>

(2) 簡明個體綜合損益表

項 目	單位：新台幣仟元	
	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
利息收入	\$ 222,331	\$ 127,981
減：利息費用	(181,998)	(97,037)
利息淨收益	40,333	30,944
利息以外淨損益	<u>20,523</u>	<u>1,192</u>
淨收益	60,856	32,136
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(15,360)	(34,677)
營業費用	(191,138)	(177,736)
繼續經營單位稅前淨損	(145,642)	(180,277)
所得稅利益	<u>29,464</u>	<u>36,039</u>
本期淨損	(116,178)	(144,238)
其他綜合損益	<u>20,894</u>	(18,564)
本期綜合損益總額	<u>(\$ 95,284)</u>	<u>(\$ 162,802)</u>
基本每股虧損(元)	<u>(\$ 0.12)</u>	<u>(\$ 0.14)</u>

(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>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
資產報酬率－稅前	2.93%	5.03%
資產報酬率－稅後	3.19%	5.09%
淨值報酬率－稅前	3.49%	5.86%
淨值報酬率－稅後	3.80%	5.94%
純益率	89.18%	89.66%

註：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產x12/3

淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值x12/3

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>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
資產報酬率－稅前	0.67%	0.97%
資產報酬率－稅後	0.47%	0.82%
淨值報酬率－稅前	5.47%	7.51%
淨值報酬率－稅後	3.80%	6.28%
純益率	27.56%	37.89%

註：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產x12/3

淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值x12/3

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>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
資產報酬率－稅前	1.39%	1.87%
資產報酬率－稅後	0.80%	1.68%
淨值報酬率－稅前	6.62%	9.40%
淨值報酬率－稅後	3.82%	8.47%
純益率	18.68%	32.12%

註：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產x12/3

淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值x12/3

純益率＝稅後損益÷淨收益

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

1. 獲利能力

項 目	114年1月1日至3月31日	113年1月1日至3月31日
資產報酬率－稅前	0.67%	0.82%
資產報酬率－稅後	0.53%	0.68%
淨值報酬率－稅前	6.12%	6.94%
淨值報酬率－稅後	4.89%	5.73%
純益率	56.46%	59.21%

註：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產x12/3

淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值x12/3

純 益 率＝稅後損益÷淨收益

2. 資產品質

項 目	114年3月31日	113年3月31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)	1,892,332	286,300
應予觀察授信(註)	-	-
催收款項	1,168,900	286,300
逾期授信比率	1.40%	0.22%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	2.45%	0.22%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,616,426	1,552,803
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,622,641	1,561,952

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

3. 管理資訊

(1) 主要業務概況

項 目	114年3月31日	113年3月31日
保證及背書票券總餘額	\$134,246,732	\$132,852,700
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.72	4.99
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	244,603,505	210,700,908
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數	8.60	7.91

(2) 授信風險集中情形

項	目	114年3月31日	113年3月31日
對利害關係人授信金額		\$ 1,160,500	\$ 937,000
利害關係人授信比率(%)		0.88	0.71
股票質押授信比率(%)		15.10	15.00
特定授信行業集中情形(%)			
(該等行業授信餘額佔授信餘額比率			
之前三者)			
建設業		23.92	25.88
投資業		18.56	22.96
綠能環保業		12.42	11.79
觀光餐旅業		13.04	10.16

(3) 信用風險集中情形

單位:新台幣百萬元

114年3月31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	\$ 5,014	15.64%
2	中租	3,333	10.40%
3	江陵機電	2,790	8.70%
4	義聯	2,648	8.26%
5	嘉升資產	2,350	7.33%
6	寶佳	2,109	6.58%
7	理想大地	2,086	6.51%
8	中石化	2,084	6.50%
9	星蠡電力	1,979	6.17%
10	日勝生	1,958	6.11%

單位:新台幣百萬元

113年3月31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	\$ 4,858	15.06%
2	中租	3,655	11.33%
3	中石化	2,985	9.25%
4	遠東	2,893	8.97%
5	惠宇建設	2,629	8.15%
6	皇翔建設	2,325	7.21%
7	江陵機電	2,250	6.98%
8	義聯	2,102	6.52%
9	富邦	2,102	6.52%
10	理想大地	1,986	6.16%

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

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

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

4. 資金來源運用表

114年3月31日

單位：新台幣百萬元

期 距 項 目		1天	31天	91天	181天	一年以上
		至30天	至90天	至180天	至一年	
資 金 運 用	票券	\$48,664	\$67,365	\$28,983	\$15,438	\$ 470
	債券	902	1,912	7,707	4,271	101,395
	銀行存款	496	-	-	-	-
	合計	50,062	69,277	36,690	19,709	101,865
資 金 來 源	借入款	9,746	-	-	-	-
	附買回交易餘額	209,592	30,530	4,374	108	-
	自有資金	-	-	-	-	32,058
	合計	219,338	30,530	4,374	108	32,058
淨流量		(169,276)	38,747	32,316	19,601	69,807
累積淨流量		(169,276)	(130,529)	(98,213)	(78,612)	(8,805)

113年3月31日

單位：新台幣百萬元

期 距 項 目		1天	31天	91天	181天	一年以上
		至30天	至90天	至180天	至一年	
資 金 運 用	票券	\$50,174	\$87,911	\$12,325	\$ 5,439	\$ 640
	債券	1,176	4,613	1,069	5,413	99,240
	銀行存款	942	-	-	-	-
	合計	52,292	92,524	13,394	10,852	99,880
資 金 來 源	借入款	32,608	-	-	-	-
	附買回交易餘額	171,523	35,970	2,440	768	-
	自有資金	-	-	-	-	32,258
	合計	204,131	35,970	2,440	768	32,258
淨流量		(151,839)	56,554	10,954	10,084	67,622
累積淨流量		(151,839)	(95,285)	(84,331)	(74,247)	(6,625)

5. 利率敏感性資產負債分析表

114年3月31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	\$119,339	\$ 36,690	\$ 19,709	\$101,865	\$277,603
利率敏感性負債	249,866	4,374	108	-	254,348
利率敏感性缺口	(130,527)	32,316	19,601	101,865	23,255
淨值					32,058
利率敏感性資產與負債比率					109.14%
利率敏感性缺口與淨值比率					72.54%

113年3月31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	\$144,816	\$ 13,394	\$ 10,852	\$ 99,880	\$268,942
利率敏感性負債	240,100	2,440	768	-	243,308
利率敏感性缺口	(95,284)	10,954	10,084	99,880	25,634
淨值					32,258
利率敏感性資產與負債比率					110.54%
利率敏感性缺口與淨值比率					79.47%

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	114年1月1日至3月31日		113年1月1日至3月31日	
	平均值 (註1)	平均利 率(%)	平均值 (註1)	平均利 率(%)
<u>資產</u>				
定期存單(註2)	\$ 400,000	0.74%	\$ 400,000	0.93%
存放央行及拆放銀行暨同業	21,960	4.36%	201,091	1.98%
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產—票、債券	15,335,175	1.86%	152,868,695	1.61%
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產				
—債券	111,469,888	2.26%	108,297,962	2.03%
按攤銷後成本衡量之金融資產				
—票、債券	700,000	1.43%	700,000	1.43%
<u>負債</u>				
銀行暨同業透支及拆借	11,120,603	2.68%	28,917,927	1.97%
附買回票券及債券負債	236,347,763	1.81%	208,548,989	1.75%

註 1：平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

註 2：定期存單包含質押定期存單及存放央行款項。

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

(十四) 氣候相關風險之財務影響

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

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

1. 實體風險

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

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

2. 轉型風險

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

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

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

(二)轉投資事業相關資訊

1. 被投資公司資金貸與他人：本公司及子公司國際票券、國票證券、國票創投及間接投資之子公司等，除子公司國票金租賃以下表格所述者外，並未有資金貸與他人情形。

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支餘額	利率區間(%)	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額(註1)	資金貸與總限額(註2)
													名稱	價值		
1	國票金租賃股份有限公司	六福投資股份有限公司	應收帳款	否	\$ 60,000	\$ 60,000	\$ -	3.00~15.00	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ -	無	\$ -	\$ 102,313	\$ 409,252
2	國票金租賃股份有限公司	源利工程股份有限公司	應收帳款	否	100,000	100,000	-	3.00~15.00	短期融通	-	營業週轉	-	無	-	102,313	409,252

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

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

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

2. 被投資公司為他人背書保證：

背書保證者公司名稱	背書保證對象公司名稱	對單一企業背書保證之限額	累計至本月止最高餘額	個別子公司本月增(減)金額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
國票創業投資股份有限公司	國旺國際融資租賃有限公司	\$ 6,332,176	\$ 5,220,370	\$ -	\$ 4,498,790	\$ 2,208,618	\$ -	273.53%	\$ 7,154,536	是	否	是

註：對外背書保證之總額不得超過國票創投淨值之 4.35 倍。若對國票創投直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司，與國票創投直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司而從事背書保證者，不得超過國票創投淨值之 3.85 倍。

(以下空白)

3. 民國 114 年 3 月 31 日期末持有有價證券情形：

單位：除另予註明外，餘為新台幣仟元/單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	期 末				備註
			帳列科目	單位(股)	帳面金額	持股比例	
國票創投	股票：		透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
	力晶積成電子製造股份有限公司	無		4,500,301	\$ 68,405	0.11%	\$ 68,405
	台新藥股份有限公司	"	"	266,085	7,717	0.18%	7,717
	ITH-KY	"	"	3,000,000	159,000	0.66%	159,000
	乾杯股份有限公司	"	"	1,212,167	77,457	5.74%	77,457
	雷虎生技股份有限公司	"	"	1,434,551	23,957	5.96%	23,957
	展逸國際企業股份有限公司	"	"	290,493	11,634	1.48%	11,634
	兆聯實業股份有限公司	"	"	250,000	103,945	0.36%	103,945
	能率亞洲資本股份有限公司	"	"	9,013,608	139,350	5.38%	139,350
	民盛應用企業股份有限公司	"	"	189,000	26,435	0.62%	26,435
	宇辰系統科技股份有限公司	"	"	270,000	25,793	1.44%	25,793
	神達數位股份有限公司	"	"	1,400,000	75,306	1.28%	75,306
	二十一世紀數位科技股份有限公司	"	"	731,108	140,000	1.08%	140,000
	正勳實業股份有限公司	"	"	69,600	287	0.34%	287
	力晶創新投資控股股份有限公司	"	"	2,290,787	71,793	0.17%	71,793
	海樂影業股份有限公司	"	"	735,000	-	3.87%	-
	金聯成資源科技股份有限公司	"	"	900,000	41,400	4.88%	41,400
	特爾電力股份有限公司	"	"	3,450,000	103,500	14.94%	103,500
	堆疊股份有限公司	"	"	71,428	2,388	1.93%	2,388
	捷絡生物科技股份有限公司	"	"	21,166,000	9,525	8.71%	9,525
	莎美娜實業股份有限公司	"	"	1,000,000	120,000	1.41%	120,000
	新竹物流股份有限公司	"	"	132,990	17,338	0.05%	17,338
	補丁科技股份有限公司	"	"	670,839	23,479	1.18%	23,479
	銘安科技股份有限公司	"	"	862,676	12,224	2.19%	12,224
	旭晶能源科技股份有限公司	"	"	12,011	-	0.43%	-
	慶富造船股份有限公司	"	"	3,702,000	-	0.74%	-
					<u>\$ 1,260,933</u>		<u>\$ 1,260,933</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	\$ 63,360	49.00%	\$ 63,360
	IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	"	"	30,100	1,321,092	100.00%	1,321,092
					<u>\$ 1,384,452</u>		<u>\$ 1,384,452</u>

單位：除另予註明外，餘為新台幣仟元/單位(股)
期 末

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	帳列科目	單位(股)	帳面金額	持股比例	市價	備註
國票創投	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	1,123	\$ 15	0.00%	\$ 15	

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

註 2：子公司國際票券及國票證券係屬金融業得免揭露。

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

5. 從事衍生工具交易之資訊：詳附註六(三)及七。

(以下空白)

(三) 轉投資事業相關資訊及合併持股情形

第一季財務報告得免編制。

(四) 大陸投資資訊

1. 轉投資大陸地區之事業相關資訊：

單位：新台幣仟元/外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註2)	投資方式	本期期初自 台灣匯出 投資金額 (註2)	本期匯出或收回 金額		本期期末自台灣 匯出累積投資金 額	被投資公司本期 損益	本公司直接或 間接投資之持 股比例	本期認列投資 利益	期末投 資帳 面價 值	截至本期止 已匯回台灣 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)	\$ 6,648 (USD 202)	100%	\$ 6,648 (USD 202)	\$ 1,314,690 (USD 39,593)	\$ 282,453 (USD 9,227)

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

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

註 3：係列入合併報表編製個體內。

2. 轉投資大陸地區限額：

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額(註4)
\$ 904,543 (USD 30,000)	\$ 904,543 (USD 30,000)	\$ 986,833

註 4：依子公司國票創業投資股份有限公司合併淨值之 60%計算。

(五) 主要股東資訊

主要股東名稱	股份	持有股數(仟股)	持有比例
諾威斯股份有限公司		284,453	8.05%
群益台灣精選高息ETF基金專戶		353,218	9.99%

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

(六) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

請詳附註七及附註十三(七)之說明。

(七) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

114年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或總資產 之比率(註三)
				科目	金額	交易條件	
0	國票金融控股股份有限公司	國際票券金融股份有限公司	1	手續費支出	\$ 134	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	3,018	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	1,006	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票綜合證券股份有限公司	1	其他資產(股務代理備付金)	100	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票綜合證券股份有限公司	1	其他什項收入	23,234	與一般客戶無重大差異	1.35%
1	國際票券金融股份有限公司	國票綜合證券股份有限公司	3	手續費支出	237	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	1,300	與一般客戶無重大差異	0.08%
		國票期貨股份有限公司	3	客戶保證金/期貨交易人權益	8,119	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票金租賃股份有限公司	3	利息支出	92	與一般客戶無重大差異	0.01%
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	58	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	25	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	35	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	10,050	與一般客戶無重大差異	0.59%
		國票期貨股份有限公司	3	應收帳款-期貨	3,936	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	2,350	與一般客戶無重大差異	0.14%
		國票期貨股份有限公司	3	其他利益及損失	1,311	與一般客戶無重大差異	0.08%
		國票期貨股份有限公司	3	經紀手續費支出	373	與一般客戶無重大差異	0.02%
		國票期貨股份有限公司	3	應付帳款	1,330	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	2,601	與一般客戶無重大差異	0.15%
		國票期貨股份有限公司	3	證券佣金支出	136	與一般客戶無重大差異	0.01%
		國票期貨股份有限公司	3	應付證券佣金支出	41	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	存入保證金	1,566	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票證券投資顧問股份有限公司	3	其他營業費用	13,860	與一般客戶無重大差異	0.81%
		國票證券投資顧問股份有限公司	3	其他應付款	4,515	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	15	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票證創業投資股份有限公司	3	其他利益及損失	21	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票證創業投資股份有限公司	3	租金收入	50	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	1	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票證創業投資股份有限公司	3	存入保證金	34	與一般客戶無重大差異	0.00%

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

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

十四、部門別財務資訊

(一)一般性資訊

本集團已依據營運決策者所使用之報導資訊辨認應報導部門且本期並無重大變動。

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

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

(二)部門資訊之衡量

本集團營運決策者根據子公司稅後淨利評估營運部門之表現。

(三)部門損益、資產與負債之資訊

提供予營運決策者之民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應報導部門資訊如下：

	114年1月1日至3月31日				
	票券金融 公司	證券 公司	其他 公司	調整 及沖銷	合計
稅後淨利(損)	<u>\$ 386,707</u>	<u>\$ 185,195</u>	<u>(\$ 99,179)</u>	<u>(\$ 2)</u>	<u>\$ 472,721</u>
	113年1月1日至3月31日				
	票券金融 公司	證券 公司	其他 公司	調整 及沖銷	合計
稅後淨利(損)	<u>\$ 461,704</u>	<u>\$ 373,907</u>	<u>(\$ 62,474)</u>	<u>(\$ 1,553)</u>	<u>\$ 771,584</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。