

國票金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國 115 年及 114 年第二季
(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 115 年及 114 年第二季合併財務報告暨會計師查核報告
目 錄

項	目	頁 次
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師查核報告書	4 ~ 8
四、	合併資產負債表	9 ~ 10
五、	合併綜合損益表	11
六、	合併權益變動表	12
七、	合併現金流量表	13
八、	合併財務報表附註	14 ~ 126
	（一） 公司沿革	14
	（二） 通過合併財務報告之日期及程序	14
	（三） 新發布及修訂準則及解釋之適用	14 ~ 15
	（四） 重大會計政策之彙總說明	16 ~ 19
	（五） 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20 ~ 21
	（六） 重要會計項目之說明	21 ~ 56
	（七） 關係人交易	57 ~ 70
	（八） 抵質押之資產	71
	（九） 重大或有負債及未認列之合約承諾	72

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	72	
(十一)	重大之期後事項	72	
(十二)	其他	73 ~ 118	
(十三)	附註揭露事項	119 ~ 125	
(十四)	部門別財務資訊	126	

會計師查核報告

(115)財審報字第 26001626 號

國票金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

國票金融控股股份有限公司及子公司（以下簡稱「國票金控集團」）民國 115 年 6 月 30 日及 114 年 12 月 31 日、6 月 30 日之合併資產負債表，民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日、民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達國票金控集團民國 115 年 6 月 30 日及 114 年 12 月 31 日、6 月 30 日之合併財務狀況，民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日、民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對國票金控集團民國 115 年第二季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

國票金控集團民國 115 年第二季合併財務報表之關鍵查核事項如下：

財務保證合約之保證責任準備

事項說明

有關財務保證合約之保證責任準備之會計政策，請參閱財務報表附註四(五)；重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源，請參閱財務報表附註五(一)；截至民國 115 年 6 月 30 日止，保證責任準備帳列金額為新台幣 1,621,953 仟元，會計項目之說明請參閱財務報表附註六(十九)。

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

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

本會計師認為，前述財務保證合約之保證責任準備之衡量，因涉及主觀判斷與多項假設及估計，其假設及估計之方法將直接影響相關金額之認列，故將財務保證合約之保證責任準備列為民國 115 年第二季合併財務報表之關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估保證責任準備認列與衡量之相關政策、內部控制、評估模型及處理程序之合理性；
2. 評估信用風險顯著增加之衡量指標是否合理並抽樣核對分類之正確性，及覆核負債準備計算正確性；
3. 評估保證責任準備評估模型之各項假設參數之合理性，例如歷史損失數據及前瞻性經濟因子等採用的妥適性，以及定期更新情形；

- 4.抽核信用風險顯著增加之授信戶擔保品之鑑價報告、評估未來現金流量估計時點及假設之合理性，及計算之正確性；
- 5.抽樣覆核相關財務保證授信客戶之逾期時間及擔保情形資料，確認其報表完整性及分類邏輯之適當性；抽核測試其按「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」各分類金額及固定比例計算提列金額之適當性。

無活絡市場之未上市(櫃)股票公允價值之衡量

事項說明

有關無活絡市場之未上市(櫃)股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)之會計政策，請參閱財務報表附註四(四)；重大會計判斷、估計及假設不確定性之說明，請參閱財務報表附註五(二)；截至民國 115 年 6 月 30 日，國票金控集團持有之無活絡市場之未上市(櫃)股票，帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(第三等級公允價值)金額為新台幣 9,105,385 仟元，會計項目之說明請參閱財務報表附註六(五)。

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

有關前述公允價值衡量所作估計涉及多項假設及重大不可觀察輸入值，其具高度估計不確定性，且均依賴管理階層之主觀判斷。對於任何判斷及估計之變動，均可能會影響會計估計值最終結果，並影響國票金控集團之財務狀況，故本會計師將其列為民國 115 年第二季合併財務報表之關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

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

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

國票金控集團之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對國票金控集團內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使國票金控集團繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致國票金控集團不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於國票金控集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對國票金控集團民國 115 年第二季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

羅蕉森

會計師

紀淑梅

羅蕉森

紀淑梅



金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1070323061 號
金管證審字第 1040007398 號

中 華 民 國 1 1 5 年 8 月 2 6 日

國票金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國115年6月30日及民國114年12月31日、6月30日

單位：新台幣仟元

資 產		附註	115 年 6 月 30 日		114 年 12 月 31 日		114 年 6 月 30 日				
			金	額 %	金	額 %	金	額 %			
資產											
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$	22,926,544	5	\$	3,945,079	1	\$	4,319,598	1
11500	存放央行及拆借金融同業	六(二)		260	-		177	-		4	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)(八)、七及八		179,787,988	36		187,565,167	42		179,549,448	44
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		159,245,937	31		152,396,275	34		141,686,111	35
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(六)(八)		699,426	-		699,406	-		699,384	-
12500	附賣回票券及債券投資	六(四)		4,220,656	1		278,844	-		-	-
13000	應收款項－淨額	六(七)(十九)及七		84,969,976	17		63,381,138	14		45,005,374	11
13200	本期所得稅資產			231,967	-		63,071	-		56,873	-
15000	採用權益法之投資－淨額	六(十)		6,696,332	1		5,541,474	1		5,494,483	1
15500	其他金融資產－淨額	六(十一)(十九)、七及八		30,585,223	6		19,558,462	4		16,149,824	4
18000	投資性不動產－淨額	六(十四)及八		392,213	-		393,501	-		394,789	-
18500	不動產及設備－淨額	六(十二)、七及八		6,918,022	1		6,928,941	2		6,962,688	2
18600	使用權資產－淨額	六(十三)及七		167,671	-		152,330	-		170,284	-
19000	無形資產－淨額	六(十五)		270,546	-		271,376	-		264,977	-
19300	遞延所得稅資產			476,951	-		373,968	-		428,439	-
19500	其他資產－淨額	六(十六)、七及八		10,491,372	2		6,910,217	2		5,833,293	2
19999	資產總計		\$	508,081,084	100	\$	448,459,426	100	\$	407,015,569	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115年6月30日及民國114年12月31日、6月30日

單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	115 年 6 月 30 日		114 年 12 月 31 日		114 年 6 月 30 日				
			金	額 %	金	額 %	金	額 %			
負債											
21500	央行及同業融資	六(二)、七及八	\$	38,236,522	8	\$	24,468,025	6	\$	18,448,615	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(三)		7,590,266	1		3,788,704	1		3,054,605	1
22500	附買回票券及債券負債	六(四)(八)及七		257,212,054	51		275,133,851	61		271,062,317	67
22600	應付商業本票－淨額	六(十七)及七		67,762,540	13		36,999,284	8		22,293,777	5
23000	應付款項	六(十八)及七		44,096,235	9		30,604,163	7		22,373,673	5
23200	本期所得稅負債			667,086	-		543,075	-		635,580	-
負債準備											
24620	員工福利負債準備			129,625	-		136,646	-		170,297	-
24630	保證責任準備	六(十九)及七		1,621,953	-		1,676,379	-		1,573,757	1
24690	其他準備	六(二十二)		38,604	-		30,569	-		30,182	-
25500	其他金融負債	六(二十)及七		24,818,358	5		14,564,607	3		11,334,176	3
26000	租賃負債	七		160,634	-		151,051	-		167,701	-
29300	遞延所得稅負債			73,545	-		62,043	-		57,253	-
29697	其他負債	六(十六)		9,358,381	2		6,199,362	2		5,851,887	1
29999	負債總計			451,765,803	89		394,357,759	88		357,053,820	88
歸屬於母公司業主之權益											
31100	股本	六(二十四)									
31101	普通股			36,335,635	7		36,335,635	8		35,321,896	8
31107	待分配股票股利			323,387	-		-	-		1,013,739	-
31500	資本公積	六(二十五)		405,994	-		406,050	-		403,368	-
保留盈餘											
32001	法定盈餘公積			3,594,195	1		3,356,487	1		3,356,487	1
32011	未分配盈餘			2,896,743	-		2,378,147	-		651,708	-
其他權益											
32500	其他權益			4,062,457	1		3,669,000	1		1,954,510	1
39500	非控制權益			8,696,870	2		7,956,348	2		7,260,041	2
39999	權益總計			56,315,281	11		54,101,667	12		49,961,749	12
負債及權益總計			\$	508,081,084	100	\$	448,459,426	100	\$	407,015,569	100

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：張兆順

經理人：吳瑛

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115年及114年1月1日至12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	115年4月1日至6月30日		114年4月1日至6月30日		115年1月1日至6月30日		114年1月1日至6月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入	六(二十七)及七	\$ 2,244,019	47	\$ 1,896,880	127	\$ 4,246,405	57	\$ 3,768,063	117
51000 減：利息費用	六(二十七)及七	(1,696,280)	(36)	(1,409,291)	(94)	(3,188,431)	(43)	(2,857,862)	(89)
利息淨收益		547,739	11	487,589	33	1,057,974	14	910,201	28
利息以外淨收益									
49800 手續費及佣金淨收益	六(二十八)及七	2,045,895	43	919,472	61	3,431,500	46	1,895,929	59
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	2,039,053	43	82,028	6	2,710,939	37	436,141	14
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)	130,881	3	126,379	8	246,360	3	148,214	5
49870 兌換損益		(7,557)	-	(97,739)	(7)	(29,824)	-	(148,230)	(5)
49880 資產減損迴轉利益(損失)	六(三十一)	4	-	2,052	-	(1,426)	-	(1,310)	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十)	(30,821)	(1)	(46,459)	(3)	(59,328)	(1)	(81,877)	(3)
49900 其他利息以外淨損益	六(三十二)及七	(7,036)	-	(6,018)	-	(4,014)	-	(6,911)	-
49951 租賃收入	七	43,727	1	30,337	2	80,321	1	60,586	2
淨收益		4,761,885	100	1,497,641	100	7,432,502	100	3,212,743	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(十九)(三十三)	(184,926)	(4)	(108,948)	(7)	(245,567)	(3)	(140,014)	(5)
營業費用									
58501 員工福利費用	六(三十四)及七	(1,450,676)	(30)	(582,192)	(39)	(2,308,357)	(31)	(1,224,772)	(38)
58503 折舊及攤銷費用	六(三十五)	(72,903)	(2)	(72,468)	(5)	(144,821)	(2)	(145,853)	(5)
58599 其他業務及管理費用	六(三十六)及七	(537,903)	(11)	(299,353)	(20)	(899,314)	(12)	(587,021)	(18)
營業費用合計		(2,061,482)	(43)	(954,013)	(64)	(3,352,492)	(45)	(1,957,646)	(61)
61000 繼續營業單位稅前淨利		2,515,477	53	434,680	29	3,834,443	52	1,115,083	34
61003 所得稅費用	六(二十三)	(77,322)	(2)	(210,507)	(14)	(269,187)	(4)	(418,189)	(13)
69000 本期淨利		2,438,155	51	224,173	15	3,565,256	48	696,894	21
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)	1,537,295	32	814,952	54	1,825,895	25	359,820	11
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)	18,559	-	(12,914)	(1)	20,311	-	(15,242)	-
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		10,340	-	(201,892)	(13)	58,592	1	(167,488)	(5)
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)	(105,365)	(2)	707,491	47	(1,040,048)	(14)	1,221,965	38
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)	(24,146)	-	28,183	2	(52,701)	(1)	60,170	2
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(二十三)	(70,299)	(1)	(72,629)	(5)	91,627	1	(149,536)	(5)
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)		1,366,384	29	1,263,191	84	903,676	12	1,309,689	41
69700 本期綜合損益總額		\$ 3,804,539	80	\$ 1,487,364	99	\$ 4,468,932	60	\$ 2,006,583	62
淨利歸屬於									
69901 母公司業主		\$ 1,885,619	39	\$ 255,181	17	\$ 2,782,992	37	\$ 656,976	20
69903 非控制權益		552,536	12	(31,008)	(2)	782,264	11	39,918	1
		\$ 2,438,155	51	\$ 224,173	15	\$ 3,565,256	48	\$ 696,894	21
綜合損益總額歸屬於									
69951 母公司業主		\$ 2,882,011	61	\$ 1,175,440	78	\$ 3,289,930	44	\$ 1,785,094	55
69953 非控制權益		922,528	19	311,924	21	1,179,002	16	221,489	7
		\$ 3,804,539	80	\$ 1,487,364	99	\$ 4,468,932	60	\$ 2,006,583	62
每股盈餘									
基本及稀釋每股盈餘	六(三十七)	\$ 0.52		\$ 0.07		\$ 0.77		\$ 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：張兆順

經理人：吳瑛

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115年及114年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

歸屬於母公	司業主之權	益	益	益	益	益	益	益	益	益
股	本	保	留	盈	餘	其	他	權	益	益
普	通	股	待分配股票	利	資本公積	法定盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	總計
非控制權	益	權	益	總額	總額	總額	總額	總額	總額	總額
114年1月1日至6月30日										
114年1月1日餘額	\$ 35,321,896	\$ -	\$ 403,398	\$ 3,126,356	\$ 2,304,590	(\$ 46,149)	\$ 866,210	\$ 41,976,301	\$ 7,475,945	\$ 49,452,246
114年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	656,976	-	-	656,976	39,918	696,894
114年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(145,091)	1,273,209	1,128,118	181,571	1,309,689
本期綜合損益總額	-	-	-	-	656,976	(145,091)	1,273,209	1,785,094	221,489	2,006,583
113年度盈餘分配										
提列法定盈餘公積	-	-	-	230,131	(230,131)	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(1,059,657)	-	-	(1,059,657)	-	(1,059,657)
股東股票股利	-	1,013,739	-	-	(1,013,739)	-	-	-	-	-
其他資本公積變動數	-	-	(30)	-	-	-	-	(30)	-	(30)
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	(437,393)	(437,393)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(6,497)	-	6,497	-	-	-
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	-	-	-	-	166	-	(166)	-	-	-
114年6月30日餘額	\$ 35,321,896	\$ 1,013,739	\$ 403,368	\$ 3,356,487	\$ 651,708	(\$ 191,240)	\$ 2,145,750	\$ 42,701,708	\$ 7,260,041	\$ 49,961,749
115年1月1日至6月30日										
115年1月1日餘額	\$ 36,335,635	\$ -	\$ 406,050	\$ 3,356,487	\$ 2,378,147	(\$ 55,543)	\$ 3,724,543	\$ 46,145,319	\$ 7,956,348	\$ 54,101,667
115年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	2,782,992	-	-	2,782,992	782,264	3,565,256
115年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	55,025	451,913	506,938	396,738	903,676
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,782,992	55,025	451,913	3,289,930	1,179,002	4,468,932
114年度盈餘分配										
提列法定盈餘公積	-	-	-	237,708	(237,708)	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(1,816,782)	-	-	(1,816,782)	-	(1,816,782)
股東股票股利	-	323,387	-	-	(323,387)	-	-	-	-	-
其他資本公積變動數	-	-	(56)	-	-	-	-	(56)	-	(56)
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	(438,480)	(438,480)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	105,263	-	(105,263)	-	-	-
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	-	-	-	-	8,218	-	(8,218)	-	-	-
115年6月30日餘額	\$ 36,335,635	\$ 323,387	\$ 405,994	\$ 3,594,195	\$ 2,896,743	(\$ 518)	\$ 4,062,975	\$ 47,618,411	\$ 8,696,870	\$ 56,315,281

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：張兆順

經理人：吳瑛

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115年及114年1月1日至10月30日

單位：新台幣仟元

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 3,834,443	\$ 1,115,083
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	144,821	145,853
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	255,751	150,923
利息費用	3,188,431	2,857,862
利息收入	(4,246,405)	(3,768,063)
股利收入	(236,874)	(111,960)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	59,328	81,877
資產減損損失	1,426	1,310
預付設備款轉列費用數	-	479
租賃修改淨損失	26	-
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	7,777,179	741,369
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(6,065,038)	(2,756,886)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	274,494
應收款項	(21,176,813)	(1,078,707)
其他金融資產	(10,922,041)	(582,437)
其他資產	(3,176,116)	(372,390)
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	3,801,562	(52,320)
附買回票券及債券負債	(17,921,797)	(9,225,638)
應付款項	11,685,145	3,748,308
員工福利負債準備	(7,021)	(27)
其他準備	204	230
其他金融負債	10,253,751	(890,040)
其他負債	3,159,019	429,118
營運產生之現金(流出)流入	(19,591,019)	12,482,002
收取之利息	4,044,841	3,666,966
收取之股利	78,067	36,235
採權益法之股權投資收取之現金股利	7,394	7,481
支付之利息	(3,113,159)	(2,746,239)
支付之所得稅	(335,166)	(273,687)
營業活動之淨現金(流出)流入	(18,909,042)	13,172,758
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(1,361,680)	-
預付投資款(增加)減少	(65,245)	140,000
取得不動產及設備	(62,598)	(32,349)
處分不動產及設備價款	8	54
交割結算基金(增加)減少	(334,908)	986
存出保證金(增加)減少	(74,980)	92,907
取得無形資產	(18,849)	(12,263)
遞延借項增加	(1,715)	(2,146)
設質定存單增加	(303,500)	(1,007,500)
投資活動之淨現金流出	(2,223,467)	(820,311)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資增加(減少)	13,768,497	(5,323,799)
應付商業本票增加(減少)	30,699,369	(5,659,949)
租賃負債本金償還	(37,012)	(39,210)
支付逾期未領股利	(56)	(30)
非控制權益變動	(438,480)	(437,393)
籌資活動之淨現金流入(流出)	43,992,318	(11,460,381)
匯率變動對現金及約當現金之影響	63,551	(171,783)
本期現金及約當現金增加數	22,923,360	720,283
期初現金及約當現金餘額	4,224,100	3,599,319
期末現金及約當現金餘額	\$ 27,147,460	\$ 4,319,602
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	\$ 22,926,544	\$ 4,319,598
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	260	4
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	4,220,656	-
期末現金及約當現金餘額	\$ 27,147,460	\$ 4,319,602

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：張兆順

經理人：吳瑛

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 115 年及 114 年第二季

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

一、公司沿革

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

二、通過合併財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 115 年 8 月 26 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	民國115年1月1日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「涉及依賴自然電力的合約」	民國115年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際財務報導準則會計準則之年度改善—第11冊	民國115年1月1日

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 116 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第18號「財務報表中之表達與揭露」	民國116年1月1日(註1)
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
國際會計準則第21號之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	民國116年1月1日
國際會計準則第28號之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」	民國116年1月1日(註2)

註 1: 企業於民國 117 年 1 月 1 日以後適用國際財務報導準則第 18 號(以下簡稱 IFRS 18)，並得選擇提前適用。

註 2: 企業應與 IFRS 18 同時適用。

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

國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」

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

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

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第20號「管制資產及管制負債」	民國118年1月1日

經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

重大會計政策除下列說明外，餘與民國 114 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 114 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 114 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		
			115年 6月30日	114年 12月31日	114年 6月30日
國票金控	國際票券	短期票券及債券之經紀、自營、商業本票之承銷、簽證、保證等	100.00%	100.00%	100.00%
國票金控	國票證券	有價證券之經紀、自營、承銷業務、有價證券買賣之融資、融券業務等	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」)	融資租賃業務、分期付款買賣業務	100.00%	100.00%	100.00%
國票證券	國票證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱「國票投顧」)	主要為接受委任對證券投資提供研究分析意見或建議及接受客戶全權委託業務	61.72%	61.72%	61.72%
國票證券	國票期貨股份有限公司(以下簡稱「國票期貨」)(註)	主要為經營期貨業務	61.67%	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%
IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	國旺國際融資租賃有限公司(以下簡稱「國旺租賃」)	主要為經營融資租賃業務	100.00%	100.00%	100.00%

註：孫公司國票期貨於民國115年及114年6月經股東會決議通過114年度及113年度盈餘轉增資案，民國114年度增資基準日待董事會訂定後公布，民國113年度增資基準日為民國114年11月28日。子公司國票證券共獲配7,792仟股及6,446仟股。孫公司國票期貨於民國115年5月7日經董事會決議辦理現金增資\$200,000，發行普通股20,000仟股，每股

新台幣10元面值發行，增資基準日為民國115年6月26日，子公司國票證券總計認購19,999仟股，共計為\$199,989。截至民國115年6月30日，子公司國票證券共持有孫公司國票期貨139,810仟股，持股比例99.92%，國票金控綜合持股則為61.67%。

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					
		115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
		金額	持股 百分比	金額	持股 百分比	金額	持股 百分比
國票證券	台灣	\$ 8,696,870	38.28%	\$ 7,956,348	38.28%	\$ 7,260,041	38.28%

民國115年及114年4月1日至6月30日暨民國115年及114年1月1日至6月30日綜合損益總額歸屬於上述非控制權益分別為\$922,528、\$311,924、\$1,179,002及\$221,489。

子公司彙總性財務資訊請參閱附註十二(九)之說明。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

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

- (2)屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損益、利息收入及外幣兌換損益認列於當期損益中，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至當期損益中。

(五)財務保證合約

- 1.財務保證合約係指子公司國際票券於特定債務人於債務到期無法依原始或修改後之債務工具條款償還債務時，子公司國際票券必須支付特定給付，以歸墊持有人所發生損失之合約。
- 2.子公司國際票券於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。子公司國際票券之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。
- 3.子公司國際票券後續按下列孰高者衡量財務保證合約之負債準備：
 - (1)依預期信用損失評估模型決定之備抵損失金額；及
 - (2)原始認列金額，於適當時，減除依國際財務報導準則第15號認列之累積收益金額。

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

(六)員工福利

- 1.除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國114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。

(七)所得稅

- 1.除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國114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

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

(一)財務保證合約之保證責任準備

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

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

(二)無活絡市場之未上市(櫃)股票公允價值之衡量

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

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

(三)預期信用損失

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

根據會計準則規範對預期信用損失進行衡量時涉及許多重大判斷，例如：

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

關於上述預期信用損失之判斷及估計，請參閱附註十二(四)。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
零用金	\$ 1,560	\$ 1,560	\$ 1,560
支票及活期存款	19,170,913	1,224,506	1,315,280
外幣存款	439,792	536,496	477,148
定期存款	1,438,344	1,349,758	1,758,855
期貨超額保證金	1,875,935	832,759	766,755
列報於資產負債表之現金及約當現金	22,926,544	3,945,079	4,319,598
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	260	177	4
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	4,220,656	278,844	-
合計	\$ 27,147,460	\$ 4,224,100	\$ 4,319,602

截至民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日止，本集團設質之定期存單，已列於其他金融資產項下，請詳附註六(十一)及附註八之說明。

(二) 存放央行及拆借金融同業/央行及同業融資

	<u>115年6月30日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年6月30日</u>
存放央行及拆借金融同業			
存放央行	<u>\$ 260</u>	<u>\$ 177</u>	<u>\$ 4</u>
央行及同業融資			
金融同業拆放	\$ 23,857,093	\$ 15,330,700	\$ 11,927,350
銀行借款	<u>14,379,429</u>	<u>9,137,325</u>	<u>6,521,265</u>
	<u>\$ 38,236,522</u>	<u>\$ 24,468,025</u>	<u>\$ 18,448,615</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115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日金融同業拆放餘額之主要拆借及透支之利率區間分別為1.55%~4.07%、1.42%~4.20%及1.47%~4.70%。
3. 民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日，本集團銀行借款融資額度分別為\$29,821,690、\$29,658,752及\$24,852,248，借款利率區間分別為0.45%~3.30%、0.35%~3.30%及0.45%~4.84%。
4. 民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日央行暨同業融資額度設質擔保情形，請詳附註八之說明。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	<u>115年6月30日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年6月30日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融</u>			
<u>資產</u>			
股票	\$ 14,810,254	\$ 8,752,062	\$ 3,269,710
受益憑證	2,184,242	1,893,468	998,633
商業本票	106,690,847	113,695,835	127,585,971
可轉讓銀行定期存單	40,160,000	52,392,596	35,675,000
國庫券	1,289,535	993,942	3,560,065
政府公債	456,061	468,606	1,349,658
公司債	9,530,109	7,958,458	6,559,433
衍生工具	383,544	285,603	232,097
認購(售)權證	<u>974,037</u>	<u>165,867</u>	<u>138,789</u>
小計	176,478,629	186,606,437	179,369,356
評價調整	<u>3,309,359</u>	<u>958,730</u>	<u>180,092</u>
合計	<u>\$ 179,787,988</u>	<u>\$ 187,565,167</u>	<u>\$ 179,549,448</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	\$ 1,213,710	\$ 1,041,529	\$ 1,800,048
認購(售)權證負債	3,883,573	1,425,051	515,231
衍生工具	<u>2,373,810</u>	<u>1,076,157</u>	<u>582,174</u>
小計	7,471,093	3,542,737	2,897,453
評價調整	<u>119,173</u>	<u>245,967</u>	<u>157,152</u>
合計	<u>\$ 7,590,266</u>	<u>\$ 3,788,704</u>	<u>\$ 3,054,605</u>

1. 子公司國際票券民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日供作央行及其他金融機構日間拆款額度擔保之可轉讓銀行定期存單分別計\$12,560,000、\$7,400,000及\$9,075,000，請詳附註八之說明。
2. 子公司國票證券民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日供作營業保證金之政府公債分別計\$389,167、\$391,158及\$388,834，請詳附註八之說明。
3. 截至民國 115 年 6 月 30 日止，子公司國票證券發行流通在外之認購(售)權證共 3,421 檔，歐式認購(售)權證 345 檔，美式認購(售)權證 3,076 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 115 年 6 月 30 日及 114 年 12 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%~1.52%及 1.35%，民國 114 年 6 月 30 日無附賣回票券及債券投資。
2. 民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日帳載之附買回票券及債券負債均為一年內到期，年利率區間分別為 0.35%~4.50%、0.35%~4.29%及 0.30%~4.85%。

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>115年6月30日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年6月30日</u>
債務工具			
政府公債	\$ 19,418,825	\$ 19,611,195	\$ 18,725,878
金融債	7,254,320	6,293,974	6,051,112
公司債	80,392,879	76,856,160	73,736,332
外幣債券	<u>39,385,367</u>	<u>39,705,715</u>	<u>33,717,826</u>
小計	<u>146,451,391</u>	<u>142,467,044</u>	<u>132,231,148</u>
權益工具			
上市(櫃)股票	3,689,161	1,807,259	1,617,690
未上市(櫃)股票	<u>9,105,385</u>	<u>8,121,972</u>	<u>7,837,273</u>
小計	<u>12,794,546</u>	<u>9,929,231</u>	<u>9,454,963</u>
合計	<u>\$ 159,245,937</u>	<u>\$ 152,396,275</u>	<u>\$ 141,686,111</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>115年4月1日至6月30日</u>	<u>114年4月1日至6月30日</u>
透過其他綜合損益按公允		
價值衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允		
價值變動	(\$ <u>97,220</u>)	\$ <u>753,650</u>
自累計其他綜合損益重分類		
至損益		
因提列減損轉列者	(\$ 133)	(\$ 2,111)
因除列標的轉列者	(<u>8,012</u>)	(<u>44,048</u>)
	(\$ <u>8,145</u>)	(\$ <u>46,159</u>)
認列於損益之利息收入	\$ <u>848,513</u>	\$ <u>720,909</u>

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
透過其他綜合損益按公允		
價值衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允		
價值變動	(\$ 930,790)	\$ 1,281,916
自累計其他綜合損益重分類		
至損益		
因提列減損轉列者	\$ 1,223	\$ 1,132
因除列標的轉列者	(110,481)	(61,083)
	(\$ 109,258)	(\$ 59,951)
認列於損益之利息收入	\$ 1,671,084	\$ 1,444,094
	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日
透過其他綜合損益按公允		
價值衡量之權益工具		
認列於其他綜合損益之公允		
價值變動		
於本期期末仍持有者	\$ 1,359,983	\$ 815,282
於本期內除列者	177,317	(350)
認列於其他綜合損益之公允		
價值變動－非控制權益	(5)	20
	\$ 1,537,295	\$ 814,952
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 110,809	\$ 82,331
於本期內除列者	12,060	—
	\$ 122,869	\$ 82,331
累積利益(損失)因除列轉列		
保留盈餘	\$ 99,903	(\$ 6,050)

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具		
認列於其他綜合損益之公允 價值變動		
於本期期末仍持有者	\$ 1,642,835	\$ 359,800
於本期內除列者	183,065	-
認列於其他綜合損益之公允 價值變動－非控制權益	(5)	20
	<u>\$ 1,825,895</u>	<u>\$ 359,820</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 123,819	\$ 87,131
於本期內除列者	12,060	-
	<u>\$ 135,879</u>	<u>\$ 87,131</u>
累積利益(損失)因除列轉列 保留盈餘	<u>\$ 105,263</u>	<u>(\$ 6,497)</u>

3. 子公司國際票券於民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因調整投資組合所需，分別出售公允價值分別為\$252,542、\$30,084、\$257,551 及\$44,269 之權益工具投資，自其他權益轉列\$27,135、(\$6,050)、\$28,887 及(\$6,497)於保留盈餘，該投資累積處分利益(損失)分別為\$27,135、(\$6,050)、\$28,887 及(\$6,497)。
4. 子公司國票證券於民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因調整投資組合所需，分別出售公允價值為\$514,136、\$0、\$562,814 及\$0 之權益工具投資，自其他權益轉列\$72,768、\$0、\$76,376 及\$0 於保留盈餘，該投資累積處分利益分別為\$117,898、\$0、\$123,744 及\$0。
5. 本集團將透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為質押擔保之情形，請詳附註八。
6. 本集團將上列債務工具供承作附買回交易之債券公允價值資訊，請參閱附註六(八)。
7. 相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

(六) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>115年6月30日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年6月30日</u>
金融債	\$ 300,000	\$ 300,000	\$ 300,000
公司債	<u>400,000</u>	<u>400,000</u>	<u>400,000</u>
小計	700,000	700,000	700,000
減：累計減損	(<u>574</u>)	(<u>594</u>)	(<u>616</u>)
合計	<u>\$ 699,426</u>	<u>\$ 699,406</u>	<u>\$ 699,384</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：

	<u>115年4月1日至6月30日</u>	<u>114年4月1日至6月30日</u>
利息收入	\$ 2,493	\$ 2,493
預期信用迴轉利益	<u>20</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,513</u>	<u>\$ 2,493</u>
	<u>115年1月1日至6月30日</u>	<u>114年1月1日至6月30日</u>
利息收入	\$ 4,959	\$ 5,304
預期信用迴轉利益	<u>20</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,979</u>	<u>\$ 5,304</u>

2. 民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資供作附買回條件交易之公允價值分別為 \$695,863、\$596,885 及 \$588,771。

3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

(七) 應收款項－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
應收票據及帳款	\$ 1,800,242	\$ 955,904	\$ 1,716,366
應收利息	2,146,251	1,944,687	1,871,425
應收證券融資款	34,210,176	22,174,444	14,109,324
應收轉融通擔保價款	5,966	15,407	219
應收交割帳款	35,414,508	25,271,869	17,839,129
應收租賃款	1,807,778	2,479,807	2,708,531
應收分期帳款	1,190,283	728,304	829,063
應收借貸款項	6,484,413	9,973,048	5,788,467
應收股利	274,258	7,742	106,458
應收即期外匯款	1,470,150	-	17,525
應收帳款－資金貸與	278,991	123,352	150,122
其他應收款	49,476	30,325	95,453
	85,132,492	63,704,889	45,232,082
減：備抵呆帳	(162,516)	(323,751)	(226,708)
	<u>\$ 84,969,976</u>	<u>\$ 63,381,138</u>	<u>\$ 45,005,374</u>

1. 民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之應收款項備抵呆帳變動表請參閱附註六(十九)之說明。
2. 本集團將應收款項提供作為質押擔保之情形請詳附註八。
3. 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：

115年6月30日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 125,303,009	\$ 124,903,039
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	\$ 130,128,955	\$ 131,607,977
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	\$ 699,426	\$ 701,038
114年12月31日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 146,741,489	\$ 146,562,475
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	\$ 126,491,007	\$ 127,965,879
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	\$ 599,539	\$ 605,497
114年6月30日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 147,240,418	\$ 147,002,087
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	\$ 121,666,137	\$ 123,458,973
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	\$ 594,723	\$ 601,257

(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 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日：無。

2. 金融負債

115年6月30日						
未於資產負債表互抵之						
性質	已認列之金融負債總額	已互抵之已認列之金融資產總額	於資產負債表列報之金融負債淨額	金融工具(註)	質押之現金擔保品	淨額
附買回協議	\$ 8,240,246	\$ -	\$ 8,240,246	\$ 8,240,246	\$ -	\$ -
114年12月31日						
未於資產負債表互抵之						
性質	已認列之金融負債總額	已互抵之已認列之金融資產總額	於資產負債表列報之金融負債淨額	金融工具(註)	質押之現金擔保品	淨額
附買回協議	\$ 5,491,207	\$ -	\$ 5,491,207	\$ 5,491,207	\$ -	\$ -
114年6月30日						
未於資產負債表互抵之						
性質	已認列之金融負債總額	已互抵之已認列之金融資產總額	於資產負債表列報之金融負債淨額	金融工具(註)	質押之現金擔保品	淨額
附買回協議	\$ 7,072,168	\$ -	\$ 7,072,168	\$ 7,072,168	\$ -	\$ -

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

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
台灣票券金融股份有限公司	\$ 1,818,271	\$ 1,872,002	\$ 1,749,819
寶國建築經理股份有限公司	31,584	51,591	52,917
街口證券投資信託股份有限公司	110,292	105,259	99,097
樂天國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱「樂天商銀」)	4,736,185	3,512,622	3,592,650
	<u>\$ 6,696,332</u>	<u>\$ 5,541,474</u>	<u>\$ 5,494,483</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
		115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日		
台灣票券金融股份有限公司	台北市	24.55%	24.55%	24.55%	採用權益法之股權投資	權益法
寶國建築經理股份有限公司	台北市	49.00%	49.00%	49.00%	採用權益法之股權投資	權益法
街口證券投資信託股份有限公司	台北市	20.00%	20.00%	20.00%	採用權益法之股權投資	權益法
樂天國際商業銀行股份有限公司	台北市	49.00%	49.00%	49.00%	採用權益法之股權投資	權益法

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

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

樂天商銀於民國 115 年辦理減資彌補虧損，銷除普通股 277,894 仟股，減資金額\$2,778,938，減資基準日為民國 115 年 6 月 18 日。另，同年度辦理私募現金增資發行普通股 277,894 仟股，每股面額新台幣 10 元，募集資金\$2,778,938，由原股東全數認購，增資基準日為民國 115 年 6 月 22 日，本公司依持股比例認購 136,168 仟股，認購金額\$1,361,680。

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		
		115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
資產總額		\$ 71,309,257	\$ 72,791,115	\$ 68,625,826
負債總額		(63,902,858)	(65,165,852)	(61,498,254)
淨資產總額		\$ 7,406,399	\$ 7,625,263	\$ 7,127,572
佔關聯企業淨資產之份額		\$ 1,818,271	\$ 1,872,002	\$ 1,749,819
關聯企業帳面價值		\$ 1,818,271	\$ 1,872,002	\$ 1,749,819
資產負債表		樂天國際商業銀行股份有限公司		
		115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
資產總額		\$ 60,314,956	\$ 54,923,363	\$ 53,757,623
負債總額		(50,649,272)	(47,754,747)	(46,425,684)
淨資產總額		\$ 9,665,684	\$ 7,168,616	\$ 7,331,939
佔關聯企業淨資產之份額		\$ 4,736,185	\$ 3,512,622	\$ 3,592,650
關聯企業帳面價值		\$ 4,736,185	\$ 3,512,622	\$ 3,592,650
綜合損益表		台灣票券金融股份有限公司		
		115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日	
收入		\$ 250,784	\$ 139,242	
繼續營業單位本期淨利		\$ 153,903	\$ 67,746	
其他綜合損益(稅後淨額)		53,522	53,044	
本期綜合損益總額		\$ 207,425	\$ 120,790	
自關聯企業收取之股利(註)		\$ 107,709	\$ 24,075	
綜合損益表		台灣票券金融股份有限公司		
		115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日	
收入		\$ 446,493	\$ 275,950	
繼續營業單位本期淨利		\$ 266,093	\$ 142,296	
其他綜合損益(稅後淨額)		(46,217)	125,186	
本期綜合損益總額		\$ 219,876	\$ 267,482	
自關聯企業收取之股利(註)		\$ 107,709	\$ 24,075	

註：帳列應收股利。

綜合損益表	樂天國際商業銀行股份有限公司	
	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日
收入	\$ 109,977	\$ 36,042
繼續營業單位本期淨損	(\$ 144,186)	(\$ 143,638)
其他綜合損益(稅後淨額)	(18,755)	19,718
本期綜合損益總額	(\$ 162,941)	(\$ 123,920)

綜合損益表	樂天國際商業銀行股份有限公司	
	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
收入	\$ 213,112	\$ 96,898
繼續營業單位本期淨損	(\$ 267,482)	(\$ 259,816)
其他綜合損益(稅後淨額)	(14,388)	40,612
本期綜合損益總額	(\$ 281,870)	(\$ 219,204)

4. 本集團個別不重大關聯企業之經營結果之份額如下：

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日
繼續經營單位本期淨利	\$ 2,050	\$ 7,293
其他綜合損益(稅後淨額)	(9,537)	(7,415)
本期綜合損益總額	(\$ 7,487)	(\$ 122)

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
繼續經營單位本期淨利	\$ 6,415	\$ 9,537
其他綜合損益(稅後淨額)	(13,994)	(5,705)
本期綜合損益總額	(\$ 7,579)	\$ 3,832

5. 民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日自關聯企業寶國建築經紀股份有限公司收取現金股利分別為\$7,394 及\$7,481。

(十一) 其他金融資產－淨額

	<u>115年6月30日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年6月30日</u>
設質定期存單(詳附註八)	\$ 4,185,547	\$ 3,882,047	\$ 3,882,047
期貨交易保證金	2,428,908	1,395,632	944,639
保證客戶銀行備償專戶	214,108	232,383	219,709
客戶保證金專戶	20,812,224	12,136,010	9,429,011
借券保證金	997,157	877,920	1,039,750
借券擔保價款	215,246	138,203	374,385
預付投資款	73,245	8,000	-
催收款項	2,023,162	991,505	356,821
受限制存款(詳附註八)	<u>4,812</u>	<u>1,923</u>	<u>-</u>
	30,954,409	19,663,623	16,246,362
減：備抵呆帳－催收款項	(<u>369,186</u>)	(<u>105,161</u>)	(<u>96,538</u>)
	<u>\$ 30,585,223</u>	<u>\$ 19,558,462</u>	<u>\$ 16,149,824</u>

1. 催收款項之備抵呆帳變動表請參閱附註六(十九)之說明。

2. 相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

(以下空白)

(十二) 不動產及設備－淨額

	<u>土地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>設備</u>	<u>租賃權益 改良</u>	<u>預付房地款/設備款</u>	<u>合計</u>
<u>115年1月1日</u>						
成本	\$ 4,817,939	\$ 2,345,488	\$ 797,368	\$ 139,659	\$ 1,490	\$ 8,101,944
累計折舊	-	(525,404)	(527,940)	(72,295)	-	(1,125,639)
累計減損	(32,110)	(15,254)	-	-	-	(47,364)
	<u>\$ 4,785,829</u>	<u>\$ 1,804,830</u>	<u>\$ 269,428</u>	<u>\$ 67,364</u>	<u>\$ 1,490</u>	<u>\$ 6,928,941</u>
<u>115年1月1日至6月30日</u>						
1月1日	\$ 4,785,829	\$ 1,804,830	\$ 269,428	\$ 67,364	\$ 1,490	\$ 6,928,941
增添	-	-	48,360	93	14,145	62,598
處分	-	-	(8)	-	-	(8)
折舊費用	-	(23,020)	(47,686)	(7,419)	-	(78,125)
匯兌差額及其他	2,089	647	2,206	(326)	-	4,616
6月30日	<u>\$ 4,787,918</u>	<u>\$ 1,782,457</u>	<u>\$ 272,300</u>	<u>\$ 59,712</u>	<u>\$ 15,635</u>	<u>\$ 6,918,022</u>
<u>115年6月30日</u>						
成本	\$ 4,820,028	\$ 2,347,625	\$ 844,890	\$ 139,426	\$ 15,635	\$ 8,167,604
累計折舊	-	(549,914)	(572,590)	(79,714)	-	(1,202,218)
累計減損	(32,110)	(15,254)	-	-	-	(47,364)
	<u>\$ 4,787,918</u>	<u>\$ 1,782,457</u>	<u>\$ 272,300</u>	<u>\$ 59,712</u>	<u>\$ 15,635</u>	<u>\$ 6,918,022</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>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6月30日</u>						
1月1日	\$ 4,785,829	\$ 1,850,646	\$ 308,474	\$ 71,622	\$ 3,184	\$ 7,019,755
增添	-	-	18,915	656	12,778	32,349
處分	-	-	(54)	-	-	(54)
轉出至無形資產	-	-	1,950	-	(3,149)	(1,199)
折舊費用	-	(23,188)	(49,459)	(6,792)	-	(79,439)
匯兌差額及其他	-	(8,438)	(286)	-	-	(8,724)
6月30日	<u>\$ 4,785,829</u>	<u>\$ 1,819,020</u>	<u>\$ 279,540</u>	<u>\$ 65,486</u>	<u>\$ 12,813</u>	<u>\$ 6,962,688</u>
<u>114年6月30日</u>						
成本	\$ 4,817,939	\$ 2,333,874	\$ 757,431	\$ 130,448	\$ 12,813	\$ 8,052,505
累計折舊	-	(499,600)	(477,891)	(64,962)	-	(1,042,453)
累計減損	(32,110)	(15,254)	-	-	-	(47,364)
	<u>\$ 4,785,829</u>	<u>\$ 1,819,020</u>	<u>\$ 279,540</u>	<u>\$ 65,486</u>	<u>\$ 12,813</u>	<u>\$ 6,962,688</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 6 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>115年6月30日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年6月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
房屋	\$ 138,548	\$ 132,212	\$ 154,677
設備	8,255	4,216	2,709
公務車	20,868	15,902	12,898
	<u>\$ 167,671</u>	<u>\$ 152,330</u>	<u>\$ 170,284</u>

	<u>115年4月1日至6月30日</u>	<u>114年4月1日至6月30日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
房屋	\$ 16,407	\$ 16,615
設備	822	1,022
公務車	2,266	2,175
	<u>\$ 19,495</u>	<u>\$ 19,812</u>

	<u>115年1月1日至6月30日</u>	<u>114年1月1日至6月30日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
房屋	\$ 32,770	\$ 33,268
設備	1,559	2,229
公務車	4,714	4,397
	<u>\$ 39,043</u>	<u>\$ 39,894</u>

3. 本集團於民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日使用權資產之增添分別為\$56,965 及\$11,214。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>115年4月1日至6月30日</u>	<u>114年4月1日至6月30日</u>
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	\$ 722	\$ 806
屬短期租賃合約之費用	2,335	1,710
屬低價值資產租賃之費用	3,330	2,643
租賃修改淨利益	(1)	-
	<u>\$ 6,386</u>	<u>\$ 5,159</u>

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	\$ 1,491	\$ 1,683
屬短期租賃合約之費用	4,461	3,070
屬低價值資產租賃之費用	6,445	6,190
租賃修改淨損失	26	-
	<u>\$ 12,423</u>	<u>\$ 10,943</u>

5. 本集團於民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日租賃現金流出總額分別為\$49,409 及\$50,153。

(十四) 投資性不動產－淨額

	土地	建築物	合計
<u>115年1月1日</u>			
成本	\$ 287,185	\$ 137,941	\$ 425,126
累計折舊	-	(31,625)	(31,625)
	<u>\$ 287,185</u>	<u>\$ 106,316</u>	<u>\$ 393,501</u>
<u>115年1月1日至6月30日</u>			
1月1日	\$ 287,185	\$ 106,316	\$ 393,501
折舊費用	-	(1,288)	(1,288)
6月30日	<u>\$ 287,185</u>	<u>\$ 105,028</u>	<u>\$ 392,213</u>
<u>115年6月30日</u>			
成本	\$ 287,185	\$ 137,941	\$ 425,126
累計折舊	-	(32,913)	(32,913)
	<u>\$ 287,185</u>	<u>\$ 105,028</u>	<u>\$ 392,213</u>
	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6月30日</u>			
1月1日	\$ 287,185	\$ 108,892	\$ 396,077
折舊費用	-	(1,288)	(1,288)
6月30日	<u>\$ 287,185</u>	<u>\$ 107,604</u>	<u>\$ 394,789</u>
<u>114年6月30日</u>			
成本	\$ 287,185	\$ 137,941	\$ 425,126
累計折舊	-	(30,337)	(30,337)
	<u>\$ 287,185</u>	<u>\$ 107,604</u>	<u>\$ 394,789</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115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日皆為\$413,224，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115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日分別為\$116,075、\$114,347及\$114,347，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1.72%~2.00%、1.30%~2.28%及1.30%~2.28%，皆屬第二等級公允價值。
3. 民國115年及114年4月1日至6月30日暨民國115年及114年1月1日至6月30日認列租金收入分別為\$3,070、\$2,948、\$6,140及\$5,881。民國115年及114年4月1日至6月30日暨民國115年及114年1月1日至6月30日產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為\$644、\$644、\$1,288及\$1,288，且皆無未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用。
4. 投資性不動產質押擔保情形請詳附註八。

(十五) 無形資產－淨額

1. 電腦軟體及因併購所產生之無形資產等，本期變動如下：

	商譽	電腦軟體	其他	合計
<u>115年1月1日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 418,826	\$ 1,560	\$ 582,764
累計攤銷及減損	—	(309,999)	(1,389)	(311,388)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 108,827</u>	<u>\$ 171</u>	<u>\$ 271,376</u>
<u>115年1月1日至6月30日</u>				
1月1日	\$ 162,378	\$ 108,827	\$ 171	\$ 271,376
增添	—	18,827	22	18,849
自其他資產轉入	—	1,397	—	1,397
攤銷費用	—	(21,182)	(16)	(21,198)
兌換差額	—	122	—	122
6月30日	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 107,991</u>	<u>\$ 177</u>	<u>\$ 270,546</u>
<u>115年6月30日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 439,172	\$ 1,582	\$ 603,132
累計攤銷及減損	—	(331,181)	(1,405)	(332,586)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 107,991</u>	<u>\$ 177</u>	<u>\$ 270,546</u>

	商譽	電腦軟體	其他	合計
<u>114年1月1日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 371,885	\$ 1,560	\$ 535,823
累計攤銷及減損	—	(267,607)	(1,357)	(268,964)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 104,278</u>	<u>\$ 203</u>	<u>\$ 266,859</u>
<u>114年1月1日至6月30日</u>				
1月1日	\$ 162,378	\$ 104,278	\$ 203	\$ 266,859
增添	—	12,263	—	12,263
自不動產及設備轉入	—	1,199	—	1,199
自其他資產轉入	—	5,054	—	5,054
攤銷費用	—	(20,030)	(16)	(20,046)
兌換差額	—	(352)	—	(352)
6月30日	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 102,412</u>	<u>\$ 187</u>	<u>\$ 264,977</u>
<u>114年6月30日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 390,049	\$ 1,560	\$ 553,987
累計攤銷及減損	—	(287,637)	(1,373)	(289,010)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 102,412</u>	<u>\$ 187</u>	<u>\$ 264,977</u>

2. 本集團商譽明細如下：

	<u>115年6月30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>114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>114年6月30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>
114年度	
成長率	2.55%
折現率	4.27%

子公司國票證券經紀部門

113年度	
成長率	2.83%
折現率	4.82%

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>115年6月30日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年6月30日</u>
遞延費用	\$ 41,055	\$ 44,508	\$ 47,409
預付款項	42,387	69,065	34,545
存出保證金	1,278,463	868,575	628,383
待交割款項	201,956	141,428	117,977
專戶分戶帳留存客戶款項（註）	8,855,892	5,739,166	4,967,348
其他	71,619	47,475	37,631
	<u>\$ 10,491,372</u>	<u>\$ 6,910,217</u>	<u>\$ 5,833,293</u>

註：民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日之專戶分戶帳客戶權益分別為\$8,767,321、\$5,713,811 及\$4,965,224，帳列於其他負債中。

- 截至民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日止，本集團專戶分戶帳留存客戶款項及其運用情形如下：

	<u>115年6月30日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年6月30日</u>
銀行存款	\$ 8,855,892	\$ 5,739,166	\$ 4,867,372
政府公債	-	-	99,976
	<u>\$ 8,855,892</u>	<u>\$ 5,739,166</u>	<u>\$ 4,967,348</u>

本集團於民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列上述政府公債產生之利益分別為\$0、\$75、\$0 及\$211，帳列於其他利息以外淨損益。

- 依證券商管理規則、證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法、期貨商管理規則、證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法及境外基金管理辦法之規定，子公司國票證券及其子公司於民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日提供定存金額為\$130,000、\$130,000 及\$120,000 作為營業保證金，請詳附註八之說明。
- 依證券商管理規則及期貨商管理規則之規定，子公司國票證券及其子公司於民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日繳存之交割結算基金分別為\$584,037、\$249,129 及\$168,307，請詳附註八之說明。

(十七) 應付商業本票－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
應付商業本票	\$ 68,030,000	\$ 37,082,000	\$ 22,327,000
減：應付商業本票折價	(267,460)	(82,716)	(33,223)
	<u>\$ 67,762,540</u>	<u>\$ 36,999,284</u>	<u>\$ 22,293,777</u>

截至民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日，本集團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 \$96,132,000、\$73,232,000 及 \$15,807,000，所承銷或發行之商業本票利率區間分別為 1.55%~3.49%、1.50%~2.17% 及 1.47%~2.06%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

(十八) 應付款項

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
應付交割帳款	\$ 35,491,938	\$ 26,171,565	\$ 17,570,449
融券存入保證金	733,546	733,852	616,233
應付融券擔保價款	816,058	793,988	623,704
應付股利	2,255,187	-	1,501,539
應付利息	254,505	243,120	275,749
代收款項	542,649	211,294	256,453
應付即期外匯款	1,472,175	-	17,021
其他	<u>2,530,177</u>	<u>2,450,344</u>	<u>1,512,525</u>
	<u>\$ 44,096,235</u>	<u>\$ 30,604,163</u>	<u>\$ 22,373,673</u>

(十九) 備抵呆帳／負債準備

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之應收款項暨催收款項備抵呆帳及保證責任準備之變動情形如下：

	應收款項暨	
	催收款項備抵呆帳	保證責任準備
115年1月1日餘額	\$ 428,912	\$ 1,676,379
本期提列及迴轉	242,198	13,776
本期移轉	68,202 (	68,202)
本期沖銷	(217,291)	-
匯兌差額	<u>9,681</u>	<u>-</u>
115年6月30日餘額	<u>\$ 531,702</u>	<u>\$ 1,621,953</u>

	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		113,101		38,000
本期移轉		11,961 (		11,961)
本期沖銷	(	98,646)		-
匯兌差額	(	17,690)		-
114年6月30日餘額	\$	323,246	\$	1,573,757

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

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
期貨交易人權益	\$ 20,711,503	\$ 12,062,152	\$ 9,332,624
結構型商品—本金價值	4,006,571	2,502,455	2,001,552
轉融通借入款	100,284	-	-
	<u>\$ 24,818,358</u>	<u>\$ 14,564,607</u>	<u>\$ 11,334,176</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 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本集團依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$3,629、\$1,536、\$6,894 及\$4,108。

(6)本集團於民國 115 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$8,145。

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 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本集團依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$22,075、\$19,660、\$43,898 及\$39,961。

(二十二)其他準備

	除役負債	法律索償(註)
115年1月1日	\$ 15,845	\$ 14,724
新增淨額	7,721	-
折現攤銷	314	-
115年6月30日	<u>\$ 23,880</u>	<u>\$ 14,724</u>
	除役負債	法律索償(註)
114年1月1日	\$ 14,893	\$ 14,724
新增淨額	363	-
折現攤銷	202	-
114年6月30日	<u>\$ 15,458</u>	<u>\$ 14,724</u>

註:法律索償負債請詳附註九(四)之說明。

(二十三) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成：

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 169,214	\$ 202,380
以前年度所得稅高估數	(95,004)	(5,054)
當期所得稅總額	<u>74,210</u>	<u>197,326</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>3,112</u>	<u>13,181</u>
遞延所得稅總額	<u>3,112</u>	<u>13,181</u>
所得稅費用	<u>\$ 77,322</u>	<u>\$ 210,507</u>
	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 377,048	\$ 439,566
以前年度所得稅高估數	(108,004)	(30,954)
當期所得稅總額	<u>269,044</u>	<u>408,612</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>143</u>	<u>9,577</u>
遞延所得稅總額	<u>143</u>	<u>9,577</u>
所得稅費用	<u>\$ 269,187</u>	<u>\$ 418,189</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	<u>\$ 70,299</u>	<u>\$ 72,629</u>
	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	<u>(\$ 91,627)</u>	<u>\$ 149,536</u>

2. 本公司與子公司國際票券、國票創投及國票金租賃採行連結稅制合併結算申報，截至民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日止，估列應收所得稅款分別為 \$186,359、\$38,640 及 \$53,370。

3. 本公司、子公司國際票券及國票創投之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定至民國 109 年度。
4. 子公司國票證券營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定至民國 108 年度。
5. 孫公司國票期貨、國票投顧及國票證創投營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定至民國 113 年度。

(二十四)股本

1. 截至民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日，本公司額定資本額皆為 \$80,000,000，實收資本額分別為 \$36,335,635、\$36,335,635 及 \$35,321,896。
2. 民國 115 年 3 月 11 日經董事會通過並於民國 115 年 5 月 29 日經股東會決議以未分配盈餘 \$323,387 轉增資，增資基準日訂為民國 115 年 9 月 7 日，此項增資案業經金管會申報生效完成，尚待經濟部完成變更登記，增資後核定及實收資本額分別為 \$80,000,000 及 \$36,659,022。
3. 民國 114 年 3 月 6 日經董事會通過並於民國 114 年 5 月 23 日經股東會決議以未分配盈餘 \$1,013,739 轉增資，增資基準日訂為民國 114 年 8 月 4 日，此項增資案業經金管會申報生效並完成經濟部變更登記，增資後額定及實收資本額分別為 \$80,000,000 及 \$36,335,635。

(二十五)資本公積

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

本公司資本公積之來源明細如下：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
股份基礎給付—現金增資	\$ 21,777	\$ 21,777	\$ 21,777
庫藏股交易及其股份基礎			
給付	199,664	199,664	199,664
採用權益法投資股權淨值			
之變動	1,018	1,018	821
股東逾期未領取股利	22,478	22,534	20,049
對子公司所有權權益變動	161,057	161,057	161,057
	<u>\$ 405,994</u>	<u>\$ 406,050</u>	<u>\$ 403,368</u>

(二十六) 保留盈餘

1. 依本公司章程規定，年度總決算後如有盈餘，應先彌補累積虧損並依法繳納稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列或迴轉特別盈餘公積後，再優先發放特別股當年度應分派之股息，餘由董事會併同期初未分配盈餘，提撥百分之五十以上分派股東股利。本公司如有前期累積之其他權益減項淨額，應自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，再自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列特別盈餘公積。前述盈餘分配，由董事會擬定盈餘分配案，提經股東會議定；股東股利分配之比率，現金股利不得低於當年度股利分派總數之百分之十，餘額配發股票股利。
 2. 依公司法規定，法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。
 3. 首次採用 IFRSs 時，民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉，前述相關資產若為投資性不動產時，屬土地部分於處分或重分類時迴轉，屬土地以外之部分，則於使用期間逐期迴轉。
 4. 依證券交易法第 41 條第 1 項及金融監督管理委員會民國 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號令規定，公開發行公司於分派可分配盈餘時，應依下列方式提列特別盈餘公積不得分派：
 - (1) 就當期發生之帳列其他權益減項淨額(如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益、避險工具之損益、重估增值等累計餘額)，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期未分配盈餘提列。
 - (2) 就前期累積之其他權益減項淨額，應擇一採行下列方式提列特別盈餘公積不得分派：
 - a. 自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。
 - b. 自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列，並應明定於公司章程所定股利政策。
- 嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

5. 本公司於民國 115 年及 114 年 5 月經股東會通過 114 年度及 113 年度之盈餘分派情形如下：

	114年度		113年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 237,708		\$ 230,131	
現金股利	1,816,782	\$ 0.50	1,059,657	\$ 0.30
股票股利	323,387	0.089	1,013,739	0.287
	<u>\$2,377,877</u>		<u>\$2,303,527</u>	

(二十七) 利息收入暨利息費用

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日
利息收入		
票券利息收入	\$ 722,455	\$ 734,738
債券利息收入	865,099	734,922
自辦融資券利息收入	334,228	161,949
存款利息收入	140,582	98,099
租賃利息收入	30,983	65,396
其他	150,672	101,776
	<u>2,244,019</u>	<u>1,896,880</u>
利息費用		
附買回票券及債券利息支出 (	1,139,826)	(1,184,700)
發行商業本票利息支出 (	297,910)	(95,385)
央行及同業融資利息支出 (	176,607)	(115,670)
其他 (	81,937)	(13,536)
	<u>(1,696,280)</u>	<u>(1,409,291)</u>
利息淨收益	<u>\$ 547,739</u>	<u>\$ 487,589</u>

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
利息收入		
票券利息收入	\$ 1,415,720	\$ 1,456,046
債券利息收入	1,700,212	1,467,511
自辦融資券利息收入	596,297	388,871
存款利息收入	215,444	167,173
租賃利息收入	74,053	134,257
其他	244,679	154,205
	<u>4,246,405</u>	<u>3,768,063</u>
利息費用		
附買回票券及債券利息支出	(2,260,174)	(2,374,099)
發行商業本票利息支出	(489,893)	(216,144)
央行及同業融資利息支出	(330,812)	(236,262)
其他	(107,552)	(31,357)
	<u>(3,188,431)</u>	<u>(2,857,862)</u>
利息淨收益	<u>\$ 1,057,974</u>	<u>\$ 910,201</u>

(二十八) 手續費及佣金淨收益

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日
手續費及佣金收入		
保證手續費收入	\$ 181,263	\$ 179,428
承銷手續費收入	295,724	151,382
經紀手續費收入	1,653,382	591,417
借券手續費收入	69,058	40,183
其他	49,003	46,833
	<u>2,248,430</u>	<u>1,009,243</u>
手續費及佣金支出		
自營手續費支出	(17,598)	(8,079)
經紀手續費支出	(161,930)	(57,179)
結算交割服務費支出	(13,738)	(12,076)
期貨佣金支出	(6,720)	(11,154)
其他	(2,549)	(1,283)
	<u>(202,535)</u>	<u>(89,771)</u>
	<u>\$ 2,045,895</u>	<u>\$ 919,472</u>

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
手續費及佣金收入		
保證手續費收入	\$ 359,791	\$ 362,397
承銷手續費收入	477,817	310,172
經紀手續費收入	2,730,916	1,174,857
借券手續費收入	124,846	87,535
其他	92,490	145,882
	<u>3,785,860</u>	<u>2,080,843</u>
手續費及佣金支出		
自營手續費支出	(31,549)	(19,677)
經紀手續費支出	(270,479)	(114,279)
結算交割服務費支出	(29,185)	(23,898)
期貨佣金支出	(18,232)	(22,787)
其他	(4,915)	(4,273)
	<u>(354,360)</u>	<u>(184,914)</u>
	<u>\$ 3,431,500</u>	<u>\$ 1,895,929</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

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日
已實現損益		
買賣票券損益淨額	\$ 83,201	\$ 104,879
買賣債券損益淨額	638,738	38,415
股票及基金處分損益淨額	6,730,332	(331,142)
衍生工具處分損益淨額	(3,511,008)	174,488
認購權證發行損益淨額	(1,204,950)	341,131
股利收入	81,203	15,079
借券及附賣回債券融券回補		
淨損失	(194,519)	(18,286)
	<u>2,622,997</u>	<u>324,564</u>
評價損益		
票券評價損益淨額	13,955	8,606
債券評價損益淨額	680,737	(40,521)
股票及基金評價損益淨額	1,907,686	214,590
衍生工具評價損益淨額	(1,164,789)	17,410
認購權證評價損益淨額	(2,039,359)	(204,195)
借券及附賣回債券融券評價		
損益淨額	17,826	(238,426)
	<u>(583,944)</u>	<u>(242,536)</u>
	<u>\$ 2,039,053</u>	<u>\$ 82,028</u>

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
已實現損益		
買賣票券損益淨額	\$ 219,133	\$ 192,444
買賣債券損益淨額	862,084	64,774
股票及基金處分損益淨額	9,139,679 (	439,606)
衍生工具處分損益淨額	(5,021,456)	108,386
認購權證發行損益淨額	(1,884,815)	(86,625)
股利收入	100,995	24,829
借券及附賣回債券融券回補 淨損失	(333,965)	(9,103)
	<u>3,081,655</u>	<u>(144,901)</u>
評價損益		
票券評價損益淨額	9,277 (	8,285)
債券評價損益淨額	679,630 (	94,167)
股票及基金評價損益淨額	1,653,822	69,669
衍生工具評價損益淨額	(682,071)	101,407
認購權證評價損益淨額	(2,158,169)	592,659
借券及附賣回債券融券評價 損益淨額	126,795 (	80,241)
	<u>(370,716)</u>	<u>581,042</u>
	<u>\$ 2,710,939</u>	<u>\$ 436,141</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

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日
政府債券	\$ 8,145	\$ 44,739
金融債券	-	1,449
公司債券	(133)	(2,140)
	<u>8,012</u>	<u>44,048</u>
股息紅利收入	<u>122,869</u>	<u>82,331</u>
	<u>\$ 130,881</u>	<u>\$ 126,379</u>
	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
政府債券	\$ 110,502	\$ 61,076
金融債券	112	1,517
公司債券	(133)	(1,510)
	<u>110,481</u>	<u>61,083</u>
股息紅利收入	<u>135,879</u>	<u>87,131</u>
	<u>\$ 246,360</u>	<u>\$ 148,214</u>

(三十一) 資產減損迴轉利益(損失)

	<u>115年4月1日至6月30日</u>	<u>114年4月1日至6月30日</u>
透過其他綜合損益按公允		
價值衡量之債務工具減		
損迴轉利益	\$ 133	\$ 2,111
債務工具應收利息減損損失	(149)	(59)
	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 2,052</u>
	<u>115年1月1日至6月30日</u>	<u>114年1月1日至6月30日</u>
透過其他綜合損益按公允		
價值衡量之債務工具減損		
損失	(\$ 1,223)	(\$ 1,132)
按攤銷後成本衡量之債務		
工具投資減損迴轉利益	20	-
債務工具應收利息減損損失	(223)	(178)
	<u>(\$ 1,426)</u>	<u>(\$ 1,310)</u>

(三十二) 其他利息以外淨損益

	<u>115年4月1日至6月30日</u>	<u>114年4月1日至6月30日</u>
董事酬勞收入	\$ 1,350	\$ -
租賃修改淨利益	1	-
其他	(8,387)	(6,018)
	<u>(\$ 7,036)</u>	<u>(\$ 6,018)</u>
	<u>115年1月1日至6月30日</u>	<u>114年1月1日至6月30日</u>
董事酬勞收入	\$ 2,595	\$ -
租賃修改淨損失	(26)	-
其他	(6,583)	(6,911)
	<u>(\$ 4,014)</u>	<u>(\$ 6,911)</u>

(三十三) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	<u>115年4月1日至6月30日</u>	<u>114年4月1日至6月30日</u>
收回呆帳及過期帳	(\$ 193)	(\$ 719)
(迴轉)提存保證責任準備	(1,224)	38,000
提列備抵呆帳	186,343	71,667
呆帳及準備費用	<u>\$ 184,926</u>	<u>\$ 108,948</u>
	<u>115年1月1日至6月30日</u>	<u>114年1月1日至6月30日</u>
收回呆帳及過期帳	(\$ 10,184)	(\$ 10,909)
提存保證責任準備	13,776	38,000
提列備抵呆帳	241,975	112,923
呆帳及準備費用	<u>\$ 245,567</u>	<u>\$ 140,014</u>

(三十四)員工福利費用

截至民國 115 年及 114 年 6 月 30 日止，本集團員工人數合計分別為 1,585 人及 1,571 人。另，民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日發生之員工福利費用，依其功能別彙總如下：

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日
薪資費用	\$ 1,338,017	\$ 508,029
勞健保費用	52,566	42,169
退休金費用	25,704	21,196
其他用人費用	34,389	10,798
	<u>\$ 1,450,676</u>	<u>\$ 582,192</u>
	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
薪資費用	\$ 2,108,976	\$ 1,070,821
勞健保費用	99,064	88,384
退休金費用	50,792	44,069
其他用人費用	49,525	21,498
	<u>\$ 2,308,357</u>	<u>\$ 1,224,772</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 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係依截至當期止之獲利情況，以章程所定之成數為基礎估列，將採現金之方式發放。本公司民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工酬勞估列金額分別為\$18,135、(\$74)、\$28,185 及 \$3,895；董事酬勞估列金額分別為\$24,730、\$2,622、\$38,434 及 \$8,293，前述金額帳列薪資費用科目。
3. 經董事會決議之民國 114 年度員工酬勞\$24,144 及董事酬勞\$33,802，與民國 114 年度財務報告認列之員工酬勞\$25,293 及董事酬勞\$34,492 之差異減少\$1,839，主要係估列差異，將調整於民國 115 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>115年4月1日至6月30日</u>	<u>114年4月1日至6月30日</u>
折舊費用	\$ 59,736	\$ 59,959
攤銷費用	13,167	12,509
	<u>\$ 72,903</u>	<u>\$ 72,468</u>
	<u>115年1月1日至6月30日</u>	<u>114年1月1日至6月30日</u>
折舊費用	\$ 118,456	\$ 120,621
攤銷費用	26,365	25,232
	<u>\$ 144,821</u>	<u>\$ 145,853</u>

(三十六) 其他業務及管理費用

	<u>115年4月1日至6月30日</u>	<u>114年4月1日至6月30日</u>
稅捐	\$ 266,400	\$ 98,705
租金支出	5,665	4,353
電腦資訊費	45,233	37,620
郵電費	26,941	23,176
修繕費	15,596	14,044
集保服務費	46,687	16,289
借券費用	33,669	25,205
其他	97,712	79,961
	<u>\$ 537,903</u>	<u>\$ 299,353</u>
	<u>115年1月1日至6月30日</u>	<u>114年1月1日至6月30日</u>
稅捐	\$ 413,058	\$ 191,979
租金支出	10,906	9,260
電腦資訊費	85,405	74,511
郵電費	52,129	45,442
修繕費	35,989	36,249
集保服務費	76,536	33,221
借券費用	59,141	46,525
其他	166,150	149,834
	<u>\$ 899,314</u>	<u>\$ 587,021</u>

(三十七) 基本及稀釋每股盈餘

	115年4月1日至6月30日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司之本期淨利	\$ 1,885,619	3,633,563	\$ 0.52

	114年4月1日至6月30日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司之本期淨利	\$ 255,181	3,633,563	\$ 0.07

	115年1月1日至6月30日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司之本期淨利	\$ 2,782,992	3,633,563	\$ 0.77

	114年1月1日至6月30日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司之本期淨利	\$ 656,976	3,633,563	\$ 0.18

本公司於民國 115 年 5 月 29 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：

	115年4月1日至6月30日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司之本期淨利	\$ 1,885,619	3,665,902	\$ 0.51

	114年4月1日至6月30日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司之本期淨利	\$ 255,181	3,665,902	\$ 0.07

115年1月1日至6月30日			
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司之本期淨利	<u>\$ 2,782,992</u>	3,665,902	<u>\$ 0.76</u>
114年1月1日至6月30日			
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司之本期淨利	<u>\$ 656,976</u>	3,665,902	<u>\$ 0.18</u>

(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(註1)
德安開發股份有限公司 (簡稱德安開發)	本公司之董事(註1)
台灣鋼鐵股份有限公司 (簡稱台灣鋼鐵)	本公司之董事(註2)
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
宜特科技股份有限公司 (簡稱宜特科技)	孫公司國票投顧董事為該公司董事
工商財經數位股份有限公司 (簡稱工商財經)	本公司之主要股東之利害關係人
財團法人國票社會福利慈善基金會 (簡稱國票慈善基金會)	該基金會董事為本公司員工
其他	係子公司國際票券之董事、監察人、總經理、副總經理、直屬總經理之部門主管，及子公司國際票券董事、總經理之配偶與子公司國際票券之董事長、總經理之近親家屬

註1：因115年5月29日國票金控股東常會改選董事，自該日起已非本集團之關係人。

註2：該公司原非本集團之關係人，因115年5月29日國票金控股東常會改選董事，自該日起成為本集團之關係人。

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 子公司國際票券與關係人間之重大交易事項如下：

(1)銀行存款暨利息收入：子公司國際票券民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日對關係人存款之餘額明細如下：

		115年6月30日			
		定期存款	支票及 活期存款	備償專戶(註)	合計
母公司之主要管理階層：					
第一銀行	\$	-	\$ 3,610	\$ 60,554	\$ 64,164
合庫銀行		200,000	52,303	73,095	325,398
	\$	<u>200,000</u>	<u>\$ 55,913</u>	<u>\$ 133,649</u>	<u>\$ 389,562</u>
		114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	\$	-	\$ 4,110	\$ 84,286	\$ 88,396
合庫銀行		200,000	51,687	74,593	326,280
	\$	<u>200,000</u>	<u>\$ 55,797</u>	<u>\$ 158,879</u>	<u>\$ 414,676</u>
		114年6月30日			
		定期存款	支票及 活期存款	備償專戶(註)	合計
母公司之主要管理階層：					
第一銀行	\$	-	\$ 10,820	\$ 98,883	\$ 109,703
合庫銀行		200,000	54,862	46,511	301,373
	\$	<u>200,000</u>	<u>\$ 65,682</u>	<u>\$ 145,394</u>	<u>\$ 411,076</u>

註：帳列其他金融資產，請詳附註六(十一)。

A. 民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日收取之相關利息收入分別為\$644、\$717、\$995及\$1,080。

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：

115年4月1日至6月30日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
母公司之主要管理階層：				
第一銀行	\$ 1,800,000	\$ -	1.41~1.59	\$ 1,567
合庫銀行	2,000,000	1,800,000	1.56~1.58	780
	<u>\$ 3,800,000</u>	<u>\$ 1,800,000</u>		<u>\$ 2,347</u>
115年1月1日至6月30日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
母公司之主要管理階層：				
第一銀行	\$ 1,800,000	\$ -	1.40~1.59	\$ 2,222
合庫銀行	2,000,000	1,800,000	1.56~1.58	780
	<u>\$ 3,800,000</u>	<u>\$ 1,800,000</u>		<u>\$ 3,002</u>
114年4月1日至6月30日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
母公司之主要管理階層：				
第一銀行	\$ 3,000,000	\$ 1,390,000	1.46~1.62	\$ 4,750
合庫銀行	1,000,000	-	1.55~1.57	320
	<u>\$ 4,000,000</u>	<u>\$ 1,390,000</u>		<u>\$ 5,070</u>
114年1月1日至6月30日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
母公司之主要管理階層：				
第一銀行	\$ 3,000,000	\$ 1,390,000	1.46~1.64	\$ 7,311
合庫銀行	1,500,000	-	1.55~1.63	1,352
	<u>\$ 4,500,000</u>	<u>\$ 1,390,000</u>		<u>\$ 8,663</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

115年4月1日至6月30日					
	本期 最高餘額	期末餘額	備抵呆帳 及保證責任 準備餘額	費率 區間(%)	擔保品 內容
母公司之主要管理階層：					
領航投資	\$ 82,500	\$ -	\$ -	2.14~2.17	股票
德安開發	247,000	-	-	4.24	不動產
台灣鋼鐵	170,000	170,000	1,700	2.82	股票
	<u>\$499,500</u>	<u>\$170,000</u>	<u>\$ 1,700</u>		

115年1月1日至6月30日					
	本期 最高餘額	期末餘額	備抵呆帳 及保證責任 準備餘額	費率 區間(%)	擔保品 內容
母公司之主要管理階層：					
領航投資	\$ 82,500	\$ -	\$ -	2.14~2.17	股票
德安開發	247,000	-	-	4.24	不動產
台灣鋼鐵	170,000	170,000	1,700	2.82	股票
	<u>\$499,500</u>	<u>\$170,000</u>	<u>\$ 1,700</u>		
114年4月1日至6月30日					
	本期 最高餘額	期末餘額	備抵呆帳 及保證責任 準備餘額	費率 區間(%)	擔保品 內容
母公司之主要管理階層：					
領航投資	\$ 82,500	\$ 82,500	\$ 825	2.14~2.16	股票
德安開發	248,000	248,000	2,480	4.14	不動產
	<u>\$330,500</u>	<u>\$330,500</u>	<u>\$ 3,305</u>		
114年1月1日至6月30日					
	本期 最高餘額	期末餘額	備抵呆帳 及保證責任 準備餘額	費率 區間(%)	擔保品 內容
母公司之主要管理階層：					
領航投資	\$ 82,500	\$ 82,500	\$ 825	2.14~2.16	股票
德安開發	248,000	248,000	2,480	4.14	不動產
	<u>\$330,500</u>	<u>\$330,500</u>	<u>\$ 3,305</u>		

子公司國際票券民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對關係人承銷、簽證及保證之手續費收入分別為\$1,315、\$1,183、\$2,481 及\$2,379。

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 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日為關係人承銷免保證及他保商業本票收取之承銷及簽證手續費分別為 \$3,099、\$261、\$3,669 及 \$615。民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日為關係人承銷免保證及他保商業本票之明細如下：

115年6月30日			
	期末未到期餘額	期末持有餘額	費率區間(%)
其他關係人：			
合庫金控	\$ 300,000	\$ -	1.58~1.67
第一金控	1,950,000	-	1.54~1.90
第一金證	2,500,000	-	1.66~2.85
	<u>\$ 4,750,000</u>	<u>\$ -</u>	
114年12月31日			
	期末未到期餘額	期末持有餘額	費率區間(%)
其他關係人：			
第一金控	\$ 1,150,000	\$ -	1.54~1.73
第一金證	2,500,000	-	1.49~1.94
	<u>\$ 3,650,000</u>	<u>\$ -</u>	
114年6月30日			
	期末未到期餘額	期末持有餘額	費率區間(%)
其他關係人：			
合庫金控	\$ 2,460,000	\$ -	1.55~1.83
第一金控	550,000	-	1.54~1.73
第一金證	1,410,000	50,000	1.52~1.94
	<u>\$ 4,420,000</u>	<u>\$ 50,000</u>	

上述與關係人承銷免保證及他保商業本票之條件，與一般客戶並無重大差異。

(5)票券及債券買賣斷交易：

	115年4月1日至6月30日		114年4月1日至6月30日	
	賣斷交易 之金額	賣斷交易 之損益	賣斷交易 之金額	賣斷交易 之損益
母公司之主要管理階層：				
合庫銀行	\$ 2,951,068	(\$ 567)	\$ -	\$ -
第一銀行	<u>49,084,905</u>	<u>7,670</u>	<u>36,518,108</u>	<u>7,832</u>
	<u>\$ 52,035,973</u>	<u>\$ 7,103</u>	<u>\$ 36,518,108</u>	<u>\$ 7,832</u>

	<u>115年1月1日至6月30日</u>		<u>114年1月1日至6月30日</u>	
	<u>賣斷交易 之金額</u>	<u>賣斷交易 之損益</u>	<u>賣斷交易 之金額</u>	<u>賣斷交易 之損益</u>
母公司之主要管理階層：				
合庫銀行	\$ 2,951,068	(\$ 567)	\$ -	\$ -
第一銀行	<u>93,686,938</u>	<u>15,807</u>	<u>75,763,568</u>	<u>14,415</u>
	<u>\$ 96,638,006</u>	<u>\$15,240</u>	<u>\$ 75,763,568</u>	<u>\$14,415</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 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日子公司國際票券與關係人從事票券及債券附條件交易相關之利息費用分別為\$803、\$215、\$902及\$1,359。民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日與關係人從事票券及債券附條件交易之餘額如下：

	<u>115年6月30日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年6月30日</u>
其他關係人：			
合庫人壽	\$ 388,542	\$ 104,915	\$ -
主要管理階層：			
其他	<u>-</u>	<u>11,072</u>	<u>9,015</u>
	<u>\$ 388,542</u>	<u>\$ 115,987</u>	<u>\$ 9,015</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>115年6月30日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年6月30日</u>
國票金控之主要管理階層：			
合庫銀行	\$ 207,330	\$ 49,183	\$ 127,103
第一銀行	320,451	18,544	13,379
子公司國票證之主要管理階層：			
兆豐銀行	1,276,797	19,167	9,703
上海商銀	14,397	52,163	11,498
其他關係人：			
國泰世華銀行	<u>11,749,659</u>	<u>199,547</u>	<u>251,170</u>
	<u>\$ 13,568,634</u>	<u>\$ 338,604</u>	<u>\$ 412,853</u>

(2) 債券買賣斷交易

	115年4月1日至6月30日			114年4月1日至6月30日		
	買斷交易 之金額	賣斷交易 之金額	賣斷交易 之損益	買斷交易 之金額	賣斷交易 之金額	賣斷交易 之損益
其他關係人：						
兆豐證券	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,305	\$ 55
台灣票券	-	-	-	50,242	-	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 50,242</u>	<u>\$ 50,305</u>	<u>\$ 55</u>
	115年1月1日至6月30日			114年1月1日至6月30日		
	買斷交易 之金額	賣斷交易 之金額	賣斷交易 之損益	買斷交易 之金額	賣斷交易 之金額	賣斷交易 之損益
國票金控之主要 管理階層：						
第一銀行	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 350,466	\$ 9
其他關係人：						
國泰世華銀行	-	49,311	-	-	-	-
兆豐證券	-	-	-	100,042	50,305	55
兆豐票券	-	49,333	-	55,780	-	-
台灣票券	-	49,310	-	50,242	-	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 147,954</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 206,064</u>	<u>\$ 400,771</u>	<u>\$ 64</u>

(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

A. 持有關係人發行之有價證券

	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	期末股數 (仟股)	期末餘額	期末股數 (仟股)	期末餘額	期末股數 (仟股)	期末餘額
其他關係人：						
國泰金控	350	<u>\$ 34,431</u>	339	<u>\$ 25,724</u>	-	<u>\$ -</u>
第一金控	79	<u>\$ 2,585</u>	-	<u>\$ -</u>	70	<u>\$ 2,023</u>
第一金證	1,388	<u>\$ 653</u>	1,423	<u>\$ 7,831</u>	-	<u>\$ -</u>
宜特科技	53	<u>\$ 9,159</u>	4	<u>\$ 461</u>	2	<u>\$ 171</u>
兆豐證券	49,315	<u>\$ 122,280</u>	10,436	<u>\$ 15,016</u>	10,345	<u>\$ 6,464</u>

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日
	處分(損)益	處分(損)益
其他關係人：		
國泰金控	10,463 (	1,593)
第一金控	(4)	23
第一金證	(1,501)	348
宜特科技	1,083	14
兆豐證券	112,264 (	5,088)
	<u>\$ 122,305</u>	<u>(\$ 6,296)</u>

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
	處分(損)益	處分(損)益
其他關係人：		
國泰金控	\$ 11,049 (\$	2,118)
第一金控	(4) (	7)
第一金證	544	330
兆豐金控	-	6
宜特科技	735 (	299)
兆豐證券	114,925 (	9,321)
	<u>\$ 127,249</u>	<u>(\$ 11,409)</u>

(5) 其他資產

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ -	\$ 137	\$ -
子公司國票證券之主要管理階層：			
上海商銀	8,856,256	5,739,166	4,867,371
兆豐銀行	59	1,113	1,190
其他關係人：			
國泰世華銀行	102,396	106,651	68,737
	<u>\$ 8,958,711</u>	<u>\$ 5,847,067</u>	<u>\$ 4,937,298</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 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，子公司國票證券對關係人之股務代理收入分別為\$346、\$450、\$1,081 及\$1,172，截至民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日之應收股務代理收入分別為\$117、\$90 及\$121。

(7) 租金收入：民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，子公司國票證券對關係人之租金收入分別為\$19,087、\$12,049、\$34,806 及\$23,567，截至民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日之應收租金收入分別為\$4,890、\$2,499 及\$1,954。前述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

(8)租賃交易－承租人

A. 子公司國票證券向第一銀行承租建物，租賃合約之期間為三至五年。

B. 租賃負債

a. 期末餘額

	<u>115年6月30日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年6月30日</u>
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	<u>\$ 8,166</u>	<u>\$ 13,296</u>	<u>\$ 18,227</u>

b. 利息費用

	<u>115年4月1日至6月30日</u>	<u>114年4月1日至6月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	<u>\$ 58</u>	<u>\$ 102</u>
	<u>115年1月1日至6月30日</u>	<u>114年1月1日至6月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	<u>\$ 128</u>	<u>\$ 209</u>

(9)其他營業外收入

	<u>115年4月1日至6月30日</u>	<u>114年4月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
街口投信	<u>\$ 121</u>	<u>\$ 48</u>
	<u>115年1月1日至6月30日</u>	<u>114年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
街口投信	<u>\$ 206</u>	<u>\$ 101</u>

其他營業外收入包含代銷基金收入。

(10)銀行借款額度暨已動用餘額

	<u>115年6月30日</u>		<u>114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	\$ 750,000	\$ 1,600,000	\$ 325,000
子公司國票證券之主要管理階層：				
上海商銀	1,000,000	-	1,000,000	-
其他關係人：				
國泰世華銀行	<u>5,000,000</u>	<u>-</u>	<u>5,000,000</u>	<u>200,000</u>
	<u>\$ 7,600,000</u>	<u>\$ 750,000</u>	<u>\$ 7,600,000</u>	<u>\$ 525,000</u>

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

(11) 利息收入

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ 740	\$ 156
子公司國票證券之主要管理階層：		
上海商銀	29,409	16,228
兆豐銀行	12	17
其他關係人：		
國泰世華銀行	15,027	1,994
	<u>\$ 45,188</u>	<u>\$ 18,395</u>
	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ 746	\$ 162
子公司國票證券之主要管理階層：		
上海商銀	32,209	18,765
兆豐銀行	12	17
其他關係人：		
國泰世華銀行	15,027	1,994
	<u>\$ 47,994</u>	<u>\$ 20,938</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>115年4月1日至6月30日</u>	<u>114年4月1日至6月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ 2,318	\$ -
其他關係人：		
國泰世華銀行	1,025	2,122
合庫票券	1,818	28
兆豐票券	3,842	26
	<u>\$ 9,003</u>	<u>\$ 2,176</u>
	<u>115年1月1日至6月30日</u>	<u>114年1月1日至6月30日</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ 4,075	\$ -
其他關係人：		
國泰世華銀行	2,357	4,523
合庫票券	2,338	45
兆豐票券	4,060	65
	<u>\$ 12,830</u>	<u>\$ 4,633</u>

B. 期末應付借款費用

	<u>115年6月30日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年6月30日</u>
其他關係人：			
國泰世華銀行	<u>\$ 382</u>	<u>\$ 177</u>	<u>\$ 131</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>115年6月30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	1,000,000	-	1,000,000
	<u>\$ 1,001,547</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,001,547</u>

		114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>
		114年6月30日		
		該行存單設質	存單設質他行	總設質金額
國票金控之主要管理階層：				
第一銀行		\$ 1,547	\$ -	\$ 1,547
子公司國票證券之主要管理階層：				
上海商銀		700,000	-	700,000
		<u>\$ 701,547</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 701,547</u>

B. 民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日質押予國泰世華銀行之土地及建物合計分別為\$2,807,081、\$2,816,330及\$2,825,577。

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 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日之關係人承銷免保證及他保商業本票之明細如下：

	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	發行額度	已動用餘額	發行額度	已動用餘額	發行額度	已動用餘額
其他關係人：						
合庫票券	\$ 5,000,000	\$ 2,625,000	\$ 5,000,000	\$ 900,000	\$ 2,500,000	\$ 300,000
兆豐票券	3,500,000	3,500,000	3,500,000	600,000	4,000,000	200,000
	<u>\$ 8,500,000</u>	<u>\$ 6,125,000</u>	<u>\$ 8,500,000</u>	<u>\$ 1,500,000</u>	<u>\$ 6,500,000</u>	<u>\$ 500,000</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 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日之營業保證金以定期存款存放於國泰世華銀行之金額皆為\$70,000。

(16) 子公司國票證券民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日收取關係人之經紀手續費收入金額分別為\$618、\$716、\$1,462及\$1,409。

(17) 子公司國票證券民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日向關係人購買商品及勞務之什項支出分別為\$224、\$37、\$394及\$67。

(18) 子公司國票證券民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日期末應付什項支出分別為\$37、\$0及\$0。

(19)子公司國票證券民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日支付工商財經之書報雜誌費金額分別為\$7、\$335、\$75 及\$335。

(20)子公司國票證券民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日支付關係人之郵電費金額分別為\$1,095、\$658、\$1,942 及\$1,213。

(21)子公司國票證券民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日應支付關係人之期末應付郵電費分別為\$377、\$253 及\$201。

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

3. 本公司民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日對關係人銀行存款之餘額明細如下：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ 20,553	\$ 20,909	\$ 25,502
合庫銀行	24	24	24
	<u>\$ 20,577</u>	<u>\$ 20,933</u>	<u>\$ 25,526</u>

民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對關係人存款利息收入分別為\$68、\$47、\$68 及\$47。

4. 子公司國票創投及其子公司民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日對關係人第一銀行存款之餘額分別為\$18,198、\$243,832 及\$12,243，利息收入分別為\$395、\$266 及\$94。

5. 子公司國票金租賃民國 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日對關係人第一銀行存款之餘額分別為\$2,355、\$650 及\$2,098，利息收入分別為\$6、\$9 及\$4。

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	115年4月1日至6月30日	114年4月1日至6月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 144,728	\$ 58,062
退職後福利	1,744	1,293
	<u>\$ 146,472</u>	<u>\$ 59,355</u>
	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 221,787	\$ 131,658
退職後福利	3,228	2,644
	<u>\$ 225,015</u>	<u>\$ 134,302</u>

八、抵質押之資產

資 產 項 目	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日	擔 保 用 途
不動產及設備				
土地	\$ 2,753,346	\$ 2,753,346	\$ 2,753,346	短期借款
建築物	941,229	953,204	965,178	短期借款
投資性不動產				
土地	225,879	225,879	225,879	短期借款
建築物	85,884	86,842	87,800	短期借款
其他金融資產				
定期存款	4,185,547	3,882,047	3,882,047	短期借款、房屋押金、 訴訟擔保品、交割墊款及 銀行透支抵用擔保品
受限制存款	4,812	1,923	-	短期借款之備償專戶銀 行存款
其他資產				
存出保證金	714,037	379,129	288,307	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	12,560,000	7,400,000	9,075,000	央行及銀行透支抵用擔 保品
政府公債	389,167	391,158	388,834	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	942,477	945,594	948,753	存央及其他銀行之存出 保證金
"	107,258	107,730	105,643	債券等殖成交系統結算 保證金
"	3,207	3,221	3,234	因訴訟而供作之擔保金
"	1,426,549	1,428,955	1,431,393	銀行透支抵用額度擔保品
公司債	975,074	300,074	-	發行商業本票之擔保
應收款項				
應收分期帳款及 應收帳款－資金貸與	197,470	119,856	-	短期借款之副擔保
	<u>\$ 25,511,936</u>	<u>\$ 18,978,958</u>	<u>\$ 20,155,414</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 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日止，各項承諾及或有負債明細如下：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
對商業本票所作保證	\$ 141,087,300	\$ 138,657,900	\$ 137,279,400
出售附買回條件之票券及債券(註)	\$ 232,602,818	\$ 253,272,496	\$ 244,964,497
固定利率商業本票承諾	\$ 4,400,000	\$ 5,500,000	\$ 5,200,000
指標利率商業本票承諾	\$ 94,292,800	\$ 81,378,100	\$ 76,530,900

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) 本集團之資本支出承諾請詳附註十二(五)2.(3)之說明。

(四) 其他訴訟案件

子公司國票證券客戶於民國 110 年 8 月向士林地方法院提起訴訟，主張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 115 年 6 月 30 日止，已依據訴訟金額認列或有負債計新臺幣 14,724 仟元，並帳列於「負債準備」科目中。該案件於民國 113 年 10 月 15 日由臺灣高等法院宣判第二審判決，原告（子公司國票證券客戶）勝訴。經子公司國票證券提起上訴第三審，於民國 114 年 8 月 8 日收到最高法院第三審判決「原判決關於命上訴人連帶給付部分廢棄，發回臺灣高等法院」更審審理。截至民國 115 年 6 月 30 日止，此案件尚在高等法院更審審理中。

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
115年6月30日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 699,426	\$ 695,863
114年12月31日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 699,406	\$ 696,285
114年6月30日		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 699,384	\$ 691,291

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

115年6月30日				
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值</u>				
<u>非衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
短期票券	\$ 148,365,810	\$ -	\$ 148,365,810	\$ -
股票投資	16,180,590	15,637,218	56,072	487,300
債券投資	10,667,778	49,879	10,617,899	-
開放型基金	245,764	245,764	-	-
指數型基金	1,998,102	1,998,102	-	-
認購(售)權證	1,946,400	1,946,400	-	-
透過其他綜合損益按				
公允價值衡量之金融				
資產				
股票投資	12,794,546	3,689,161	-	9,105,385
債券投資	146,451,391	490,049	145,961,342	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	5,216,456	5,216,456	-	-
<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	383,544	8,233	375,311	-
期貨交易保證金	2,428,908	2,428,908	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	2,373,810	5,082	2,368,728	-

114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	\$ 167,298,524	\$ -	\$ 167,298,524	\$ -
股票投資	9,251,374	8,595,389	146,544	509,441
債券投資	8,433,862	63,362	8,370,500	-
開放型基金	389,586	389,586	-	-
指數型基金	1,565,886	1,565,886	-	-
認購(售)權證	340,332	340,332	-	-
透過其他綜合損益按				
公允價值衡量之金融				
資產				
股票投資	9,929,231	1,807,259	-	8,121,972
債券投資	142,467,044	367,410	142,099,634	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	2,712,547	2,712,547	-	-
<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	285,603	3,260	282,343	-
期貨交易保證金	1,395,632	1,395,632	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	1,076,157	1,125	1,075,032	-

114年6月30日				
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值</u>				
<u>非衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
短期票券	\$ 167,066,284	\$ -	\$ 167,066,284	\$ -
股票投資	3,386,166	2,474,449	191,846	719,871
債券投資	7,715,738	201,171	7,514,567	-
開放型基金	491,361	491,361	-	-
指數型基金	614,640	614,640	-	-
認購(售)權證	43,162	43,162	-	-
透過其他綜合損益按				
公允價值衡量之金融				
資產				
股票投資	9,454,963	1,617,690	-	7,837,273
債券投資	132,231,148	868,318	131,362,830	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	2,472,431	2,472,431	-	-
<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	232,097	2,517	229,580	-
期貨交易保證金	944,639	944,639	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	582,174	1,794	580,380	-

6. 民國 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本集團並無第一等級與第二等級相互移轉之情事；民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，子公司國票證券持有之部分興櫃股票因成交量下降，經評估非屬活絡市場之權益工具投資，故自第一等級轉入第二等級，其金額為\$7,319。

7. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動

115年1月1日至6月30日								
名稱	評價損益之金額			本期增加		本期減少		期末餘額
	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	\$ 509,441	(\$ 58,662)	\$ -	\$ 82,000	\$ -	(\$ 23,479)	(\$ 22,000)	\$ 487,300
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	\$ 8,121,972	\$ -	\$ 983,413	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,105,385

114年1月1日至6月30日								
名稱	評價損益之金額			本期增加		本期減少		期末餘額
	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 446,537	\$ 56,334	\$ -	\$ 378,000	\$ -	\$ -	(\$ 161,000)	\$ 719,871
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 7,381,321	\$ -	\$ 455,952	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,837,273

8. 民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無轉入第三等級之情事；民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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，導致可取得足夠之可觀察市場資訊，因此本集團於該事件發生當月底將所採用之公允價值自第三等級轉入至第一等級。
9. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可替代假設之敏感性分析，本集團對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，依各子公司之評估，若評價參數向上或下變動 10%，則對本期損益及其他綜合損益之影響如下：

115年6月30日	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動 反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 9,378	(\$ 9,378)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ -	\$ -	\$ 474,732	(\$ 474,732)

114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	\$ 7,117	(\$ 7,117)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ -	\$ -	\$ 424,832	(\$ 424,832)

114年6月30日	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動 反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之 金融資產 股票投資	\$ 5,377	(\$ 5,377)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 股票投資	\$ -	\$ -	\$ 409,341	(\$ 409,341)

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：

115年6月30日	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區間	輸入值與公 允價值關係
透過損益按公允價值衡 量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 487,300	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	14.01~32.42 15%~50% 0.42~1.98 30.00~191.80元	本益比愈高，公允價 值估計數愈高。 缺乏流通性之程度愈 高，公允價值估計數 愈低。 股價淨值比越高，公 允價值估計數越高。 不適用
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 9,105,385	市場法	缺乏流通性折價 股價淨值比	10%~60% 0.88~2.33	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。

114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	\$ 509,441	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	14.01~32.42 15%~50% 0.42~2.12 30.00~191.80元	本益比愈高，公允價值估計數愈高。 缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低。 股價淨值比越高，公允價值估計數越高。 不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 8,121,972	市場法	缺乏流通性折價 股價淨值比	10%~60% 0.88~2.58	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。

114年6月30日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 719,871	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	13.20 15%~50% 0.34~2.35 0.28~191.49元	本益比愈高，公允價值估計數愈高。 缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低。 股價淨值比越高，公允價值估計數越高。 不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未上市(櫃)股票	\$ 7,837,273	市場法	缺乏流通性折價 股價淨值比	10%~60% 0.83~2.60	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。

11. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

(三) 資本管理

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

1. 資本管理之目標

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

2. 資本管理政策及程序

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

3. 資本適足性相關資訊

(1) 集團資本適足率

115年6月30日		單位:新台幣仟元；%		
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團 合格資本	集團法定 資本需求
國票金融控股公司		-	\$ 47,615,398	\$ 56,728,455
樂天國際商業銀行		49%	4,119,974	1,995,193
國際票券金融公司		100%	30,778,493	18,929,156
國票綜合證券公司		61.72%	9,881,139	5,876,235
國票創業投資公司		100%	1,764,280	2,087,741
國票金租賃公司		100%	1,215,877	332,163
應扣除項目			(56,326,128)	(55,442,414)
小計			\$ 39,049,033	\$ 30,506,529
集團資本適足比率				128.00%

114年6月30日

單位：新台幣仟元；%

各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團 合格資本	集團法定 資本需求
國票金融控股公司		-	\$ 42,697,623	\$ 51,405,607
樂天國際商業銀行		49%	3,013,172	1,573,606
國際票券金融公司		100%	29,988,952	18,056,696
國票綜合證券公司		61.72%	8,583,476	4,391,056
國票創業投資公司		100%	1,536,895	1,955,234
國票金租賃公司		100%	1,074,145	195,375
應扣除項目			(51,183,867)	(50,305,097)
小計			\$ 35,710,396	\$ 27,272,477
集團資本適足比率				130.94%

(2) 金融控股公司合格資本

單位：新台幣仟元

項目	115年6月30日	114年6月30日
普通股	\$ 36,659,022	\$ 36,335,635
資本公積	405,994	403,368
法定盈餘公積	3,594,195	3,356,487
累積盈虧	2,896,743	651,708
權益調整數	4,062,457	1,954,510
減：資本扣除項目	(3,013)	(4,085)
合格資本合計	\$ 47,615,398	\$ 42,697,623

(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 114 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>115年6月30日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年6月30日</u>
商業本票保證合約	\$ 232,661,000	\$ 236,965,600	\$ 236,468,900
保證合約已動用餘額	141,087,300	138,657,900	137,279,400

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 115 年 6 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 6 月 30 日持有作為擔保之擔保品佔商業本票保證合約已動用餘額之比率分別為 72.40%、73.80%及 74.00%。

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>115年6月30日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年6月30日</u>
表外保證	<u>\$ 141,087,300</u>	<u>\$ 138,657,900</u>	<u>\$ 137,279,400</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	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	金額	比率	金額	比率	金額	比率
建設業	\$ 27,580,900	19.55%	\$ 31,196,800	22.50%	\$ 30,931,400	22.53%
投資業	29,989,800	21.26%	26,542,800	19.14%	24,829,700	18.09%
觀光餐旅業	18,490,000	13.11%	17,940,600	12.94%	17,770,700	12.94%
綠能環保業	18,499,200	13.11%	17,783,500	12.83%	16,905,300	12.31%
貿易百貨業	8,263,800	5.86%	8,544,300	6.16%	9,793,600	7.13%
其他未達5%(註)	38,263,600	27.11%	36,649,900	26.43%	37,048,700	27.00%
	<u>\$ 141,087,300</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 138,657,900</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 137,279,400</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	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	金額	比率	金額	比率	金額	比率
無擔保	\$ 38,940,095	27.60%	\$ 36,328,370	26.20%	\$ 35,692,644	26.00%
有擔保						
不動產	66,028,857	46.80%	68,635,660	49.50%	68,365,141	49.80%
股票	23,702,666	16.80%	20,798,685	15.00%	21,278,307	15.50%
債單	2,539,571	1.80%	1,941,211	1.40%	1,098,235	0.80%
客票	846,524	0.60%	970,605	0.70%	1,372,794	1.00%
其他擔保品	9,029,587	6.40%	9,983,369	7.20%	9,472,279	6.90%
	<u>\$ 141,087,300</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 138,657,900</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 137,279,400</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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日期初餘額至期末餘額之調節表如下：

115年1月1日至6月30日		12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報 導準則第九號 規定提列之減 損合計	依「票券金融公司資 產評估損失準備提列 及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提 列之減損差異	保證責任準備 帳列數
期初餘額		\$ 49,358	\$ 672	\$ -	\$ 50,030	\$ 1,626,349	\$ 1,676,379
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	(57,817)	13,776
	Stage 3→Stage 1	-	-	-	-		
- 轉為存續期間預期信用損失	Stage 1→Stage 2	(448)	448	-	-		
	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		3,391	-	-	3,391		
於當期除列之保證		-	-	-	-		
轉銷呆帳		-	-	-	-		-
匯兌變動		-	-	-	-		-
其他變動		-	-	-	-		(68,202)
期末餘額		\$ 52,301	\$ 1,120	\$ -	\$ 53,421	\$ 1,568,532	\$ 1,621,953

114年1月1日至6月30日		12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報 導準則第九號 規定提列之減 損合計	依「票券金融公司資 產評估損失準備提列 及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提 列之減損差異	保證責任準備 帳列數
期初餘額		\$ 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	-	-	-	-	34,169	38,000
	Stage 3→Stage 1	-	-	-	-		
- 轉為存續期間預期信用損失	Stage 1→Stage 2	(633)	633	-	-		
	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		957	-	-	957		
於當期除列之保證		(9,087)	-	-	(9,087)		
轉銷呆帳		-	-	-	-	11,961	-
匯兌變動		-	-	-	-		-
其他變動		-	-	-	-		(11,961)
期末餘額		\$ 48,894	\$ 633	\$ -	\$ 49,527	\$ 1,524,230	\$ 1,573,757

- 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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之變動表請參閱附註六(十九)之說明。

B. 債券投資

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

115年1月1日至6月30日		12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報 導準則第九號 規定提列之減 損合計	備抵損失帳列數
期初餘額		\$ 66,839	\$ -	\$ -	\$ 66,839	\$ 66,839
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	1,203
	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		1,203	-	-	1,203	
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		\$ 68,042	\$ -	\$ -	\$ 68,042	\$ 68,042

民國 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日造成累計減損變動之相關總帳面金額重大變動如下說明：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產債券成本增加約 50.1 億元，致相應之累計減損增加。

114年1月1日至6月30日		12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報 導準則第九號 規定提列之減 損合計	備抵損失帳列數
期初餘額		\$ 62,962	\$ -	\$ -	\$ 62,962	\$ 62,962
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2→Stage 1	-	-	-	-	1,132
	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		2,732	-	-	2,732	
於當期除列之債務工具投資（處分或還款）		(1,600)	-	-	(1,600)	
轉銷呆帳		-	-	-	-	-
匯兌變動		-	-	-	-	-
其他變動		-	-	-	-	-
期末餘額		\$ 64,094	\$ -	\$ -	\$ 64,094	\$ 64,094

民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日造成累計減損變動之相關總帳面金額重大變動如下說明：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產外債部位增加約 18.12 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

	115 年 6 月 30 日				
金融工具項目	未超過一 個月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年 期限者	合計
負債					
非衍生工具					
央行及同業融資					
拆借	\$ 23,857	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,857
銀行借款	7,157	4,532	690	2,000	14,379
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
認購(售)權證負債	385	1,040	2,445	14	3,884
應付債券	1,333	-	-	-	1,333
附買回票券及債券負債	224,864	21,499	10,852	42	257,257
應付商業本票	29,479	13,020	16,731	8,800	68,030
應付款項					
應付融券擔保價款	816	-	-	-	816
其他應付款	38,293	3,241	634	57	42,225
融券存入保證金	734	-	-	-	734
其他金融負債					
期貨交易人權益	20,712	-	-	-	20,712
結構型商品	4,007	-	-	-	4,007
轉融通借入款	100	-	-	-	100
租賃負債	7	14	47	93	161
其他負債					
債券保證金—存入	100	-	-	-	100
衍生工具					
可轉換公司債資產交換等	739	57	50	1,528	2,374
負債合計	\$ 352,583	\$ 43,403	\$ 31,449	\$ 12,534	\$ 439,969

單位：百萬元

	114	年	12	月	31	日	
金融工具項目	未超過一 個月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年 期限者	合計		
負債							
非衍生工具							
央行及同業融資							
拆借	\$ 15,331	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,331		
銀行借款	4,925	1,525	1,687	1,000	9,137		
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
認購(售)權證負債	83	420	906	16	1,425		
應付債券	1,287	-	-	-	1,287		
附買回票券及債券負債	244,636	25,334	5,659	-	275,629		
應付商業本票	26,112	3,560	4,710	2,700	37,082		
應付款項							
應付融券擔保價款	794	-	-	-	794		
其他應付款	27,879	749	86	32	28,746		
融券存入保證金	734	-	-	-	734		
其他金融負債							
期貨交易人權益	12,062	-	-	-	12,062		
結構型商品	2,502	-	-	-	2,502		
租賃負債	5	12	46	88	151		
其他負債							
債券保證金—存入	54	-	-	-	54		
衍生工具							
可轉換公司債資產交換等	433	-	72	571	1,076		
負債合計	\$ 336,837	\$ 31,600	\$ 13,166	\$ 4,407	\$ 386,010		

單位：百萬元

	114	年	6	月	30	日	
金融工具項目	未超過一 個月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年 期限者	合計		
負債							
非衍生工具							
央行及同業融資							
拆借	\$ 11,927	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,927		
銀行借款	3,339	1,541	1,032	-	5,912		
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
認購(售)權證負債	27	140	343	5	515		
應付債券	1,957	-	-	-	1,957		
附買回票券及債券負債	237,849	26,280	7,277	196	271,602		
應付商業本票	17,367	1,260	1,000	2,700	22,327		
應付款項							
應付融券擔保價款	624	-	-	-	624		
其他應付款	19,431	1,117	166	78	20,792		
融券存入保證金	616	-	-	-	616		
其他金融負債							
期貨交易人權益	9,333	-	-	-	9,333		
結構型商品	2,002	-	-	-	2,002		
租賃負債	7	11	47	102	167		
其他負債							
債券保證金—存入	459	-	-	-	459		
衍生工具							
可轉換公司債資產交換等	327	7	-	249	583		
負債合計	\$ 305,265	\$ 30,356	\$ 9,865	\$ 3,330	\$ 348,816		

(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>115年6月30日</u>	<u>未超過一 個月期限者</u>	<u>超過一個月至 三個月期限者</u>	<u>超過三個月至 六個月期限者</u>	<u>合計</u>
<u>表外項目</u>				
商業本票保證	\$ 100,767,600	\$ 39,290,500	\$ 1,029,200	\$ 141,087,300
<u>114年12月31日</u>				
<u>表外項目</u>				
商業本票保證	\$ 94,177,400	\$ 42,799,000	\$ 1,681,500	\$ 138,657,900
<u>114年6月30日</u>				
<u>表外項目</u>				
商業本票保證	\$ 95,848,000	\$ 40,640,200	\$ 791,200	\$ 137,279,400

(3) 資本支出承諾到期分析

<u>115年6月30日</u>	<u>一年以下</u>	<u>一年至五年</u>	<u>合計</u>
<u>資本支出承諾</u>			
資本支出	\$ 53,938	\$ 3,389	\$ 57,327
<u>114年12月31日</u>			
<u>資本支出承諾</u>			
資本支出	\$ 34,561	\$ 1,289	\$ 35,850
<u>114年6月30日</u>			
<u>資本支出承諾</u>			
資本支出	\$ 41,687	\$ 453	\$ 42,140

3. 市場風險

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

(1) 本集團重要子公司國票證券市場風險管理機制如下：

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

(2) 本集團重要子公司國際票券市場風險管理機制如下：

利率風險管理

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

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

權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 管理政策

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

C. 衡量方法

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

(3)本集團市場風險管理機制如下：

匯率風險管理

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

B. 外匯風險缺口資訊

本集團從事之業務涉及若干非功能性貨幣，故受匯率波動之影響，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

單位：新台幣仟元

	115年6月30日		
	美元	人民幣	歐元
現金及約當現金	\$ 185,320	\$ 181,417	\$ 29,088
透過損益按公允價值衡量之金融資產	566,094	-	17,688
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	33,043,189	-	4,340,598
應收款項－淨額	404,832	1,746,491	2,540,122
其他金融資產	32,519	19,130	2,832
其他資產－淨額	289,601	3,105	10
資產合計	34,521,555	1,950,143	6,930,338
央行及同業融資	5,637,093	1,009,429	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	490	-	-
附買回票券及債券負債	29,034,768	-	3,120,013
應付款項	135,657	113,342	798,285
其他	20,525	3,544	-
負債合計	34,828,533	1,126,315	3,918,298
表內外匯缺口	(\$ 306,978)	\$ 823,828	\$ 3,012,040
表外貨幣交換名目本金	\$ -	\$ -	\$ 2,952,855
新台幣兌換匯率	31.8500	4.6900	36.2900

單位：新台幣仟元

	114年12月31日		
	美元	人民幣	歐元
現金及約當現金	\$ 210,415	\$ 275,683	\$ 8,135
透過損益按公允價值衡量之金融資產	278,703	-	5,337
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	33,814,285	-	3,933,090
應收款項－淨額	416,102	2,307,289	66,480
其他金融資產	32,096	43,175	2,879
其他資產－淨額	302,755	1,597	10
資產合計	<u>35,054,356</u>	<u>2,627,744</u>	<u>4,015,931</u>
央行及同業融資	2,670,700	1,312,325	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	554	19,443	21,341
附買回票券及債券負債	32,379,105	-	2,418,333
應付款項	110,465	341,159	3,205
其他	25,119	-	-
負債合計	<u>35,185,943</u>	<u>1,672,927</u>	<u>2,442,879</u>
表內外匯缺口	(\$ 131,587)	\$ 954,817	\$ 1,573,052
表外貨幣交換名目本金	\$ -	\$ -	\$ 1,554,743
新台幣兌換匯率	<u>31.4300</u>	<u>4.4960</u>	<u>36.9000</u>

單位：新台幣仟元

	114年6月30日		
	美元	人民幣	歐元
現金及約當現金	\$ 210,833	\$ 227,945	\$ 9,354
透過損益按公允價值衡量之金融資產	222,982	27,558	215,659
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	30,253,763	-	1,936,806
應收款項－淨額	406,117	2,572,212	147,679
其他金融資產	29,773	51,844	2,735
其他資產－淨額	242,655	3,041	10
資產合計	<u>31,366,123</u>	<u>2,882,600</u>	<u>2,312,243</u>
央行及同業融資	3,294,550	1,724,065	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11	-	13,868
附買回票券及債券負債	28,610,073	-	1,776,759
應付款項	171,782	170,133	114,661
其他	52,651	7,092	-
負債合計	<u>32,129,067</u>	<u>1,901,290</u>	<u>1,905,288</u>
表內外匯缺口	(\$ 762,944)	\$ 981,310	\$ 406,955
表外貨幣交換名目本金	\$ -	\$ -	\$ 396,388
新台幣兌換匯率	<u>29.3000</u>	<u>4.0910</u>	<u>34.3500</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	115年1月1日至6月30日		
	平均	最高	最低
利率風險值(註1)	\$ 188,867	\$ 206,470	\$ 168,149
權益證券風險值	92,244	157,999	45,726
風險值總額	201,579	281,600	142,747

主要風險	114年1月1日至6月30日		
	平均	最高	最低
利率風險值(註1)	\$ 209,248	\$ 234,467	\$ 177,353
權益證券風險值	47,735	77,456	28,223
風險值總額	207,177	252,951	174,042

註 1：含匯率風險。

註 2：最高及最低風險值係期間內選取單日風險值最高及最低者。

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

115年6月30日

單位：新台幣佰萬元；%

姓名或名稱	金融控股公司法第四十六條第二項所列交易行為總餘額	占金融控股公司基準日之淨值比例(%)
一、同一自然人或同一法人		
(一)財政部	\$ 20,627	43.32
(二)中央銀行	15,860	33.31
(三)玉山銀行	13,300	27.93
(四)台灣積體電路	9,651	20.27
(五)其他(註)	130,238	273.51
合計	\$ 189,676	398.34
二、同一關係人		
無	\$ -	-

115年6月30日

單位:新台幣佰萬元;%

姓名或名稱	金融控股公司法第四十六條 第二項所列交易行為總餘額	占金融控股公司基準日 之淨值比例(%)
三、同一法人之關係企業		
(一)玉山金控	\$ 16,640	34.94
(二)富邦金控	15,417	32.38
(三)元大金控	12,245	25.71
(四)台灣積體電路	10,941	22.98
(五)國泰金控	10,757	22.59
(六)中租_KY	10,718	22.51
(七)鴻海精密工業	10,582	22.22
(八)興富發建設	10,130	21.27
(九)遠東新世紀	9,902	20.79
(十)其他(註)	86,173	180.98
合計	\$ 193,505	406.37

註:客戶餘額未超過個項加計總額之5%，詳細資料請至本公司網站查詢。

114年6月30日

單位:新台幣佰萬元;%

姓名或名稱	金融控股公司法第四十六條 第二項所列交易行為總餘額	占金融控股公司基準日 之淨值比例(%)
一、同一自然人或同一法人		
(一)財政部	\$ 23,374	54.74
(二)中央銀行	14,775	34.60
(三)鴻海精密工業	9,375	21.95
(四)其他(註)	125,869	294.78
合計	\$ 173,393	406.07
二、同一關係人		
無	\$ -	-

114年6月30日

單位:新台幣佰萬元;%

姓名或名稱	金融控股公司法第四十六條 第二項所列交易行為總餘額	占金融控股公司基準日 之淨值比例(%)
三、同一法人之關係企業		
(一)鴻海精密工業	\$ 10,956	25.66
(二)富邦金控	10,216	23.92
(三)中租_KY	10,119	23.70
(四)元大金控	10,114	23.69
(五)凱基金控	8,952	20.96
(六)其他(註)	126,547	296.34
合計	\$ 176,904	414.27

註:客戶餘額未超過個項加計總額之5%，詳細資料請至本公司網站查詢。

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

報酬及獎金：子公司國際票券及國票證券雙方同意辦理共同行銷業務時，應視各業務類別之需要就業務推廣之細節、報酬獎金等計算及給付方式由權責單位另行約定。民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因前述交易認列之共同行銷手續費收入分別為\$2、\$3、\$5 及\$5。

(八) 業務別財務資訊

115年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項目	票券金融 業務	證券 業務	其他 業務	合併
利息淨收益	\$ 750,026	\$ 295,675	\$ 12,273	\$ 1,057,974
利息以外淨收益	1,584,753	4,629,858	159,917	6,374,528
淨收益	2,334,779	4,925,533	172,190	7,432,502
呆帳費用、承諾及保證 責任準備(提存)迴轉	(13,749)	2,222	(234,040)	(245,567)
營業費用	(423,383)	(2,620,111)	(308,998)	(3,352,492)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	1,897,647	2,307,644	(370,848)	3,834,443
所得稅(費用)利益	(366,829)	(225,540)	323,182	(269,187)
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 1,530,818	\$ 2,082,104	(\$ 47,666)	\$ 3,565,256

114年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項目	票券金融 業務	證券 業務	其他 業務	合併
利息淨收益	\$ 498,673	\$ 372,377	\$ 39,151	\$ 910,201
利息以外淨收益	1,001,293	1,329,396	(28,147)	2,302,542
淨收益	1,499,966	1,701,773	11,004	3,212,743
呆帳費用、承諾及保證 責任準備(提存)迴轉	(44,621)	2,591	(97,984)	(140,014)
營業費用	(392,362)	(1,321,834)	(243,450)	(1,957,646)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	1,062,983	382,530	(330,430)	1,115,083
所得稅(費用)利益	(213,534)	(252,685)	48,030	(418,189)
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	\$ 849,449	\$ 129,845	(\$ 282,400)	\$ 696,894

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		
	115年6月30日	114年6月30日		115年6月30日	114年6月30日
現金及約當現金	\$ 21,211	\$ 26,156	應付商業本票	\$ 7,092,473	\$ 7,382,536
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	234,474	179,073	應付款項	1,958,978	1,252,302
應收款項－淨額	743,200	721,521	員工福利負債準備	4,541	4,809
本期所得稅資產	186,359	53,370	租賃負債	77,621	94,229
採用權益法之投資－淨額	55,442,414	50,305,097	遞延所得稅負債	294	264
不動產及設備－淨額	39,898	48,151	其他負債	361	-
使用權資產－淨額	76,054	92,926	負債總計	9,134,268	8,734,140
無形資產－淨額	2,007	3,079			
遞延所得稅資產－淨額	1,006	1,006	普通股股本	36,335,635	35,321,896
其他資產－淨額	6,056	5,469	待分配股票股利	323,387	1,013,739
			資本公積	405,994	403,368
			保留盈餘	6,490,938	4,008,195
			其他權益	4,062,457	1,954,510
			權益總計	47,618,411	42,701,708
資產總計	\$ 56,752,679	\$ 51,435,848	負債及權益總計	\$ 56,752,679	\$ 51,435,848

董事長：張兆順



經理人：吳瑛



會計主管：林信鴻



(2)個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
收益		
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	\$ 2,747,944	\$ 813,666
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	10,075	7,750
其他收益	25,049	23,317
	<u>2,783,068</u>	<u>844,733</u>
費用及損失		
營業費用	(218,951)	(159,859)
其他費用及損失	(68,461)	(68,798)
	<u>(287,412)</u>	<u>(228,657)</u>
繼續營業單位稅前淨利	2,495,656	616,076
所得稅利益	287,336	40,900
本期淨利	<u>2,782,992</u>	<u>656,976</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	36,538	14,079
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	1,384,572	191,881
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	(914,172)	922,158
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>506,938</u>	<u>1,128,118</u>
本期綜合損益總額(稅後淨額)	<u>\$ 3,289,930</u>	<u>\$ 1,785,094</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.77</u>	<u>\$ 0.18</u>

董事長：張兆順



經理人：吳瑛



會計主管：林信鴻



(3)個體權益變動表

單位：新台幣仟元

	股 本		保 留 盈 餘		其 他 權 益		透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 損 益		合 計
	普 通 股 股 本	待 分 配 股 票 股 利	資 本 公 積	法 定 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			
<u>114年1月1日至6月30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6月30日淨利	-	-	-	-	656,976	-	-		656,976
114年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(145,091)	1,273,209		1,128,118
本期綜合損益總額	-	-	-	-	656,976	(145,091)	1,273,209		1,785,094
113年度盈餘分配									
提列法定盈餘公積	-	-	-	230,131	(230,131)	-	-		-
股東現金股利	-	-	-	-	(1,059,657)	-	-	(	1,059,657)
股東股票股利	-	1,013,739	-	-	(1,013,739)	-	-	-	-
其他資本公積變動數	-	-	(30)	-	-	-	-	(	30)
採權益法之投資處分透過其他綜合損益	-	-	-	-	(6,331)	-	6,331		-
按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-		-
114年6月30日餘額	<u>\$ 35,321,896</u>	<u>\$ 1,013,739</u>	<u>\$ 403,368</u>	<u>\$ 3,356,487</u>	<u>\$ 651,708</u>	<u>(\$ 191,240)</u>	<u>\$ 2,145,750</u>	<u>\$</u>	<u>42,701,708</u>
<u>115年1月1日至6月30日</u>									
115年1月1日餘額	\$ 36,335,635	\$ -	\$ 406,050	\$ 3,356,487	\$ 2,378,147	(\$ 55,543)	\$ 3,724,543	\$	46,145,319
115年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	2,782,992	-	-		2,782,992
115年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	55,025	451,913		506,938
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,782,992	55,025	451,913		3,289,930
114年度盈餘分配									
提列法定盈餘公積	-	-	-	237,708	(237,708)	-	-		-
股東現金股利	-	-	-	-	(1,816,782)	-	-	(	1,816,782)
股東股票股利	-	323,387	-	-	(323,387)	-	-	-	-
其他資本公積變動數	-	-	(56)	-	-	-	-	(	56)
採權益法之投資處分透過其他綜合損益	-	-	-	-	113,481	-	(113,481)		-
按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-		-
115年6月30日餘額	<u>\$ 36,335,635</u>	<u>\$ 323,387</u>	<u>\$ 405,994</u>	<u>\$ 3,594,195</u>	<u>\$ 2,896,743</u>	<u>(\$ 518)</u>	<u>\$ 4,062,975</u>	<u>\$</u>	<u>47,618,411</u>

董事長：張兆順



經理人：吳瑛



會計主管：林信鴻



(4)簡明現金流量表

單位：新台幣仟元

項 目	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 2,495,656	\$ 616,076
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	17,240	17,304
利息費用	64,542	65,954
利息收入	(102)	(83)
股利收入	(10,075)	(7,750)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(2,747,944)	(813,666)
租賃修改利益	(6)	-
應付商業本票折價之票券手續費攤銷數	3,879	2,822
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	4,699	-
其他資產	8,993	8,643
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項	(27,160)	(67,544)
員工福利負債準備	(56)	(9)
其他負債	361	-
營運產生之現金流出	(189,973)	(178,253)
收取之利息	70	49
採權益法之股權投資所收取之現金股利	2,403,558	523,032
支付之利息	(655)	(771)
支付之所得稅	(7)	(11,256)
營業活動之淨現金流入	2,212,993	332,801
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(1,361,680)	-
取得不動產及設備	(139)	-
取得無形資產	(428)	-
投資活動之淨現金流出	(1,362,247)	-
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票減少	(839,216)	(312,449)
租賃負債本金償還	(11,828)	(11,697)
支付逾期未領股利	(56)	(30)
籌資活動之淨現金流出	(851,100)	(324,176)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(354)	8,625
期初現金及約當現金餘額	21,565	17,531
期末現金及約當現金餘額	\$ 21,211	\$ 26,156

董事長：張兆順



經理人：吳瑛



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	115年6月30日	114年6月30日	負債及權益	115年6月30日	114年6月30日
現金及約當現金	\$ 736,353	\$ 523,466	銀行暨同業透支及拆借	\$ 23,857,093	\$ 11,927,350
存放央行及拆放銀行暨同業	260	4	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,634,823	268,631
透過損益按公允價值衡量之金融資產	155,777,915	170,416,404	附買回票券及債券負債	232,312,026	244,621,150
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	126,336,642	111,294,186	應付款項	2,264,976	789,271
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	699,426	699,384	本期所得稅負債	160,891	-
應收款項-淨額	4,976,946	3,146,604	負債準備	1,733,770	1,688,864
本期所得稅資產	150,977	127,174	租賃負債	29,518	35,860
採用權益法之投資-淨額	1,818,271	1,749,819	遞延所得稅負債	73,251	56,989
其他金融資產-淨額	2,127,231	703,233	其他負債	<u>333,241</u>	<u>344,196</u>
不動產及設備-淨額	2,228,397	2,253,983	負債總計	<u>262,399,589</u>	<u>259,732,311</u>
使用權資產-淨額	29,054	35,622			
投資性不動產-淨額	696,688	701,138	股本	18,480,000	18,480,000
無形資產-淨額	7,090	7,374	待分配股票股利	250,000	-
遞延所得稅資產	320,507	320,326	資本公積	371,922	371,725
其他資產-淨額	265,980	218,421	保留盈餘	14,140,917	14,105,762
			其他權益	<u>529,309</u>	<u>(492,660)</u>
			權益總計	<u>33,772,148</u>	<u>32,464,827</u>
資產總計	<u>\$ 296,171,737</u>	<u>\$ 292,197,138</u>	負債及權益總計	<u>\$ 296,171,737</u>	<u>\$ 292,197,138</u>

(2)簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
利息收入	\$ 2,940,620	\$ 2,752,871
減：利息費用	(2,190,669)	(2,254,377)
利息淨收益	749,951	498,494
利息以外淨收益	1,614,237	1,014,342
淨收益	2,364,188	1,512,836
各項提存	(13,749)	(44,621)
營業費用	(424,433)	(392,362)
稅前淨利	1,926,006	1,075,853
所得稅費用	(366,829)	(213,534)
稅後淨利	1,559,177	862,319
其他綜合損益	(249,216)	871,321
本期綜合損益總額	\$ 1,309,961	\$ 1,733,640
基本每股盈餘(元)	\$ 0.83	\$ 0.46

(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	115年6月30日	114年6月30日	負債及權益	115年6月30日	114年6月30日
流動資產	\$ 162,605,313	\$ 81,173,070	流動負債	\$ 152,665,857	\$ 72,157,411
透過損益按公允價值衡量之金融資產	389,167	388,834	長期借款	2,000,000	2,698,304
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,825,480	6,728,174	租賃負債	73,085	77,806
採用權益法之投資	2,304,162	1,917,177	非流動負債	<u>40,021</u>	<u>68,639</u>
不動產及設備	2,885,282	2,886,475	負債總計	<u>154,778,963</u>	<u>75,002,160</u>
使用權資產	132,053	133,050			
投資性不動產	130,001	131,200	股本	11,500,000	11,500,000
無形資產	243,929	236,795	資本公積	174,652	174,652
遞延所得稅資產	19,712	25,890	保留盈餘	5,731,198	3,177,411
其他非流動資產	910,045	294,497	其他權益	<u>5,260,331</u>	<u>4,060,939</u>
			權益總計	<u>22,666,181</u>	<u>18,913,002</u>
資產總計	<u>\$ 177,445,144</u>	<u>\$ 93,915,162</u>	負債及權益總計	<u>\$ 177,445,144</u>	<u>\$ 93,915,162</u>

(2) 簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
收 益	\$ 5,660,731	\$ 2,066,281
支出及費用	(3,737,446)	(1,872,537)
採用權益法認列之關聯 企業及合資損益之份額	116,629	39,421
其他利益及損失	210,085	112,278
稅前淨利	2,249,999	345,443
所得稅費用	(206,590)	(241,238)
稅後淨利	2,043,409	104,205
其他綜合損益	1,036,446	474,282
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,079,855</u>	<u>\$ 578,487</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.78</u>	<u>\$ 0.09</u>

(以下空白)

4. 國票創業投資股份有限公司

(1) 簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	115年6月30日	114年6月30日	負債及權益	115年6月30日	114年6月30日
流動資產	\$ 1,790,068	\$ 1,486,740	流動負債	\$ 2,406,560	\$ 2,368,841
採用權益法之投資	1,128,024	1,207,518	其他負債	4,925	4,793
不動產及設備	275,711	278,624	負債總計	2,411,485	2,373,634
投資性不動產	929,124	934,833			
無形資產	138	104	股本	1,750,000	1,750,000
遞延所得稅資產	2,692	2,692	資本公積	8,979	8,979
其他資產	50,008	18	累積虧損	40,601 (	43,627)
			其他權益	(35,300)	(178,457)
			權益總計	1,764,280	1,536,895
資產總計	\$ 4,175,765	\$ 3,910,529	負債及權益總計	\$ 4,175,765	\$ 3,910,529

(2)簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
營業收入	\$ 88,851	\$ 59,568
營業費用	(33,335)	(47,504)
營業利益	55,516	12,064
營業外收入及支出	(3,833)	(6,373)
繼續營業單位稅前淨利	51,683	5,691
所得稅(費用)利益	(12,939)	1,167
本期淨利	38,744	6,858
其他綜合損益	35,119	(114,684)
本期綜合損益總額	<u>\$ 73,863</u>	<u>(\$ 107,826)</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.22</u>	<u>\$ 0.04</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	115年6月30日	114年6月30日	負債及權益	115年6月30日	114年6月30日
流動資產	\$ 1,650,796	\$ 1,318,825	流動負債	\$ 2,095,184	\$ 862,788
透過其他綜合損益按公			租賃負債	12,237	16,815
允價值衡量之金融資產	1,636,784	587,713	負債總計	2,107,421	879,603
不動產及設備	17,389	23,814			
使用權資產	16,307	20,877	股本	1,000,000	1,000,000
無形資產	993	1,271	保留盈餘	19,167	6,511
其他資產	1,029	1,248	其他權益	196,710	67,634
			權益總計	1,215,877	1,074,145
資產總計	<u>\$ 3,323,298</u>	<u>\$ 1,953,748</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,323,298</u>	<u>\$ 1,953,748</u>

(2)簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
營業收入	\$ 37,927	\$ 29,654
營業費用	(34,807)	(27,489)
營業利益	3,120	2,165
營業外收入及支出	19,730	5,640
繼續營業單位稅前淨利	22,850	7,805
所得稅費用	(5,696)	(1,561)
本期淨利	17,154	6,244
其他綜合損益	51,670	44,771
本期綜合損益總額	\$ 68,824	\$ 51,015
基本每股盈餘(元)	\$ 0.17	\$ 0.06

(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	115年6月30日	114年6月30日	負債及權益	115年6月30日	114年6月30日
現金及約當現金	\$ 2,057	\$ 1,834	央行及銀行同業存款	\$ 4,750,000	\$ 3,900,000
存放央行及拆借銀行同業	2,825,893	3,974,745	附買回票券及債券負債	1,383,195	1,929,338
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,312,095	3,731,990	應付款項	321,166	306,569
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,909,075	15,320,741	存款及匯款	44,150,068	40,235,772
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	599,752	599,628	負債準備	3,975	986
附賣回票券及債券投資	5,826,306	7,245,108	租賃負債	28,652	40,476
應收款項-淨額	759,465	456,561	遞延所得稅負債	3,485	3,048
本期所得稅資產	86,539	45,831	其他負債	8,731	9,495
貼現及放款-淨額	29,982,915	20,503,458	負債總計	<u>50,649,272</u>	<u>46,425,684</u>
不動產及設備-淨額	412,008	401,935	股本	10,000,000	10,000,000
使用權資產-淨額	27,633	40,070	保留盈餘		
無形資產-淨額	655,867	666,127	待彌補虧損	(267,482)	(2,564,352)
遞延所得稅資產	785,024	643,682	其他權益	(66,834)	(103,709)
其他資產-淨額	130,327	125,913	權益總計	<u>9,665,684</u>	<u>7,331,939</u>
資產總計	<u>\$ 60,314,956</u>	<u>\$ 53,757,623</u>	負債及權益總計	<u>\$ 60,314,956</u>	<u>\$ 53,757,623</u>

(2) 簡明個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
利息收入	\$ 537,613	\$ 454,161
減：利息費用	(390,733)	(370,522)
利息淨收益	146,880	83,639
利息以外淨損益	66,232	13,259
淨收益	213,112	96,898
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (	96,097)	(27,474)
營業費用	(461,532)	(391,743)
繼續經營單位稅前淨損	(344,517)	(322,319)
所得稅利益	77,035	62,503
本期淨損	(267,482)	(259,816)
其他綜合損益	(14,388)	40,612
本期綜合損益總額	(\$ 281,870)	(\$ 219,204)
基本每股虧損(元)	(\$ 0.36)	(\$ 0.36)

(以下空白)

(十) 國票金融控股股份有限公司本身及合併之獲利能力資訊

1. 國票金融控股股份有限公司本身之獲利能力

項 目	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
資產報酬率－稅前	8.98%	2.43%
資產報酬率－稅後	10.02%	2.59%
淨值報酬率－稅前	10.65%	2.91%
淨值報酬率－稅後	11.87%	3.10%
純益率	102.52%	84.67%

註：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產x12/6

淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值x12/6

純 益 率＝稅後損益÷淨收益

2. 國票金融控股股份有限公司合併之獲利能力

項 目	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
資產報酬率－稅前	1.60%	0.55%
資產報酬率－稅後	1.49%	0.34%
淨值報酬率－稅前	13.89%	4.49%
淨值報酬率－稅後	12.92%	2.80%
純益率	47.97%	21.69%

註：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產x12/6

淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值x12/6

純 益 率＝稅後損益÷淨收益

(十一) 子公司國票綜合證券股份有限公司之獲利能力資訊

項 目	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
資產報酬率－稅前	3.05%	0.74%
資產報酬率－稅後	2.77%	0.22%
淨值報酬率－稅前	20.74%	3.60%
淨值報酬率－稅後	18.83%	1.09%
純益率	42.59%	6.46%

註：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產x12/6

淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值x12/6

純 益 率＝稅後損益÷淨收益

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

1. 獲利能力

項 目	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
資產報酬率－稅前	1.28%	0.74%
資產報酬率－稅後	1.03%	0.59%
淨值報酬率－稅前	11.23%	6.75%
淨值報酬率－稅後	9.09%	5.41%
純益率	65.95%	57.00%

註：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產x12/6

淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值x12/6

純 益 率＝稅後損益÷淨收益

2. 資產品質

項 目	115年6月30日	114年6月30日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者	\$ 1,662,700	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)	1,905,996	1,025,299
應予觀察授信(註)	-	912,600
催收款項	1,816,496	256,300
逾期授信比率	1.32	0.74%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	1.32	1.39%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,805,802	1,655,528
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,842,226	1,660,641

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	115年6月30日	114年6月30日
保證及背書票券總餘額	\$142,839,500	\$138,960,999
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.69	4.81
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	232,312,026	244,621,150
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數	7.63	8.47

(2) 授信風險集中情形

項 目	115年6月30日	114年6月30日
對利害關係人授信金額	\$ 485,000	\$ 1,150,500
利害關係人授信比率(%)	0.34	0.84
股票質押授信比率(%)	16.80	15.50
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	19.55	22.53
投資業	21.26	18.09
綠能環保業	13.11	12.31
觀光餐旅業	13.11	12.94

(3) 信用風險集中情形

單位:新台幣百萬元

115年6月30日			
排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額	佔本期淨值比
1	興富發	\$ 4,201	12.44%
2	中租	4,025	11.92%
3	江陵機電	3,834	11.35%
4	中信金	3,683	10.91%
5	星鑫電力	3,338	9.88%
6	寶佳	3,232	9.57%
7	富邦	3,071	9.09%
8	義聯	2,666	7.89%
9	嘉升資產	2,460	7.28%
10	中石化	2,303	6.82%

單位:新台幣百萬元

114年6月30日			
排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額	佔本期淨值比
1	三圓大同	\$ 5,373	16.55%
2	中石化	3,399	10.47%
3	中租	3,164	9.75%
4	寶佳	2,905	8.95%
5	江陵機電	2,850	8.78%
6	義聯	2,622	8.08%
7	嘉升資產	2,430	7.49%
8	遠東	2,335	7.19%
9	理想大地	2,128	6.55%
10	日勝生	2,056	6.33%

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

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

(4)損失準備之提列政策

備抵呆帳及保證責任損失準備

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

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

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

(5)特殊記載事項

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

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

4. 資金來源運用表

115年6月30日

單位：新台幣百萬元

期 距 項 目		1天 至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年以上
資 金 運 用	票券	\$53,814	\$62,768	\$21,563	\$ 9,226	\$ 1,311
	債券	803	6,027	3,263	7,505	113,390
	銀行存款	736	-	-	-	-
	合計	55,353	68,795	24,826	16,731	114,701
資 金 來 源	借入款	23,857	-	-	-	-
	附買回交易餘額	208,895	19,451	3,289	677	-
	自有資金	-	-	-	-	33,772
	合計	232,752	19,451	3,289	677	33,772
淨流量		(177,399)	49,344	21,537	16,054	80,929
累積淨流量		(177,399)	(128,055)	(106,518)	(90,464)	(9,535)

114年6月30日

單位：新台幣百萬元

期 距 項 目		1天 至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年以上
資 金 運 用	票券	\$72,716	\$71,142	\$13,085	\$ 9,802	\$ 674
	債券	4,077	3,655	2,746	5,109	98,084
	銀行存款	523	-	-	-	-
	合計	77,316	74,797	15,831	14,911	98,758
資 金 來 源	借入款	11,927	-	-	-	-
	附買回交易餘額	216,555	26,084	1,569	413	-
	自有資金	-	-	-	-	32,464
	合計	228,482	26,084	1,569	413	32,464
淨流量		(151,166)	48,713	14,262	14,498	66,294
累積淨流量		(151,166)	(102,453)	(88,191)	(73,693)	(7,399)

5. 利率敏感性資產負債分析表

115年6月30日

單位：新台幣百萬元

項目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$124,148	\$ 24,826	\$ 16,731	\$114,701	\$280,406
利率敏感性負債	252,203	3,289	677	-	256,169
利率敏感性缺口	(128,055)	21,537	16,054	114,701	24,237
淨值					33,772
利率敏感性資產與負債比率					109.46%
利率敏感性缺口與淨值比率					71.77%

114年6月30日

單位：新台幣百萬元

項目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$152,113	\$ 15,831	\$ 14,911	\$ 98,758	\$281,613
利率敏感性負債	254,566	1,569	413	-	256,548
利率敏感性缺口	(102,453)	14,262	14,498	98,758	25,065
淨值					32,464
利率敏感性資產與負債比率					109.77%
利率敏感性缺口與淨值比率					77.21%

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	115年1月1日至6月30日		114年1月1日至6月30日	
	平均值 (註1)	平均利 率(%)	平均值 (註1)	平均利 率(%)
<u>資產</u>				
定期存單(註2)	\$ 400,000	1.30%	\$ 400,000	1.27%
存放央行及拆放銀行暨同業	376,894	1.40%	11,356	4.34%
透過損益按公允價值衡量 之金融資產—票、債券	160,990,050	1.77%	159,494,686	1.84%
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 —債券	123,435,708	2.35%	111,314,901	2.23%
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	19,983,075	1.89%	11,444,677	2.66%
附買回票券及債券負債	246,632,426	1.64%	239,023,797	1.77%

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) 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

若本集團之股票及債券投資標的為高碳排產業，可能會因為徵收碳費而對股債價格產生影響。因此本集團使用碳費加壓測試，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. 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。
2. 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：

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
國票金控	國票證券	本公司之子公司	706,880 (註)	-	-	-	706,880	-

註：主係應收子公司現金股利，業已合併沖銷且已於期後收款。

3. 子公司出售不良債權交易資訊：無。
4. 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。
5. 其他足以影響財務報表主要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。

單位：新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額(註4)	實際動支餘額	利率區間(%)	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額(註1)	資金貸與總限額(註2)
													名稱	價值		
1	國票金租賃股份有限公司	A	應收帳款	否	\$ 55,071	\$ 47,853	\$ 47,853	3.00~15.00	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ 718	股票	\$62,155	\$ 116,516	\$ 466,067
2	國票金租賃股份有限公司	E	應收帳款	否	68,281	47,786	47,786	3.00~15.00	短期融通	-	營業週轉	717	股票	129,800	116,516	466,067
3	國票金租賃股份有限公司	F	應收帳款	否	100,000	91,676	91,676	3.00~15.00	短期融通	-	營業週轉	1,375	股票	109,980	116,516	466,067
4	國票金租賃股份有限公司	G	應收帳款	否	100,000	91,676	91,676	3.00~15.00	短期融通	-	營業週轉	1,375	股票	109,980	116,516	466,067

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 114 年 12 月 31 日經會計師簽證後財務報告之淨值為 1,165,169 仟元。

4. 為申報月份止仍有效之資金貸與他人額度/金額。

2. 被投資公司為他人背書保證：

單位：新台幣仟元

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	\$ 6,572,462	\$ 3,512,123	\$ -	\$ 2,818,690	\$1,009,424	\$ -	165.11%	\$ 7,426,029	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 115 年 6 月 30 日期末持有之重大有價證券情形：

單位：除另予註明外，餘為新台幣仟元/單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	期		末			備註
			帳列科目	單位(股)	帳面金額	持股比例	市價	
國票創投	股票：		透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
	台新藥股份有限公司	無		266,085	\$ 6,479	0.18%	\$ 6,479	
	能率亞洲資本股份有限公司	"	"	660,023	27,358	0.36%	27,358	
	乾杯股份有限公司	"	"	1,212,167	91,543	5.80%	91,543	
	雷虎生技股份有限公司	"	"	50,551	1,669	0.17%	1,669	
	展逸國際企業股份有限公司	"	"	290,493	13,072	1.48%	13,072	
	民盛應用企業股份有限公司	"	"	189,000	14,704	0.57%	14,704	
	宇辰系統科技股份有限公司	"	"	255,000	30,952	1.33%	30,952	
	神達數位股份有限公司	"	"	1,400,000	58,660	1.15%	58,660	
	金聯成資源科技股份有限公司	"	"	900,000	49,464	4.88%	49,464	
	特力屋股份有限公司	"	"	2,291,000	125,936	2.39%	125,936	
	元澄半導體科技股份有限公司	"	"	196,600	107,389	0.74%	107,389	
	二十一世紀數位科技股份有限公司	"	"	731,108	96,499	1.08%	96,499	
	正勳實業股份有限公司	"	"	69,600	436	0.34%	436	
	力晶創新投資控股股份有限公司	"	"	2,290,787	109,568	0.17%	109,568	
	海樂影業股份有限公司	"	"	735,000	-	3.87%	-	註2
	名仁資源科技股份有限公司	"	"	2,000,000	60,000	10.00%	60,000	
	特爾電力股份有限公司	"	"	3,450,000	75,176	14.94%	75,176	
	堆疊股份有限公司	"	"	71,428	1,217	1.93%	1,217	
	捷絡生物科技股份有限公司	"	"	21,166,000	-	8.56%	-	註2
	莎美娜實業股份有限公司	"	"	1,000,000	74,570	1.41%	74,570	
	新竹物流股份有限公司	"	"	132,990	14,913	0.05%	14,913	
	銘安科技股份有限公司	"	"	862,676	30,194	1.92%	30,194	
	慶富造船股份有限公司	"	"	3,702,000	-	0.74%	-	註2
					<u>\$ 989,799</u>		<u>\$ 989,799</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	\$ 31,584	49.00%	\$ 31,584	
	IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	"	"	30,100	<u>1,096,440</u>	100.00%	<u>1,096,440</u>	
					<u>\$ 1,128,024</u>		<u>\$ 1,128,024</u>	
	股票：		透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
	國票綜合證券股份有限公司	無		1,123	<u>\$ 26</u>	0.00%	<u>\$ 26</u>	

註 1：子公司國際票券及國票證券係屬金融業得免揭露。

註 2：評價結果公允價值為\$0。

(三)轉投資事業相關資訊及合併持股情形

							單位：除另予註明外，餘為新台幣仟元				
投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股比例	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
							現股股數 (仟股)	擬制持 股股數	股數 (仟股)	持股 比例	
國票金融控股 股份有限公司	國際票券金融 股份有限公司	台北市	短期票券及債券之經紀、自營、商業本票之承銷、簽證、保證等。	100.00%	\$ 33,773,839	\$ 1,559,300	1,848,000	不適用	1,848,000	100.00%	
國票金融控股 股份有限公司	國票綜合證券 股份有限公司	台北市	在集中交易市場暨其營業處所受託或自行買賣、承銷有價證券、有價證券買賣之融資融券業務、受託買賣國外有價證券、期貨交易輔助業務及自營業務。	61.72%	13,950,606	1,261,219	709,791	"	709,791	61.72%	
國票金融控股 股份有限公司	國票創業投資 股份有限公司	台北市	創業投資事業	100.00%	1,765,406	41,714	175,000	"	175,000	100.00%	
國票金融控股 股份有限公司	國票金租賃 股份有限公司	台北市	融資租賃業務、分期付款買賣業務	100.00%	1,216,378	16,778	100,000	"	100,000	100.00%	
國票金融控股 股份有限公司	樂天國際商業銀 行股份有限公司	台北市	商業銀行業	49.00%	4,736,185	(131,067)	490,000	"	490,000	49.00%	
國際票券金融 股份有限公司	台灣票券金融 股份有限公司	台北市	短期票券及債券之經紀、自營、商業本票之承銷、簽證、保證等。	24.55%	1,818,271	65,324	126,716	"	126,716	24.55%	
國票綜合證券 股份有限公司	國票證券投資顧 問股份有限公司	台北市	證券投資顧問事業	100.00%	101,317	註	9,000	"	9,000	100.00%	
國票綜合證券 股份有限公司	國票期貨 股份有限公司	台北市	經營國內外期貨業務	99.92%	1,861,453	註	139,810	"	139,810	99.92%	
國票綜合證券 股份有限公司	國票證創業投資 股份有限公司	台北市	經營創業投資及管理顧問事業	100.00%	231,100	註	20,000	"	20,000	100.00%	

單位：除另予註明外，餘為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股比例	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
							現股股數 (仟股)	擬制持 股股數	股數 (仟股)	持股 比例	
國票綜合證券 股份有限公司	街口證券投資信 託股份有限公司	台北市	經營投資信託事業	20.00%	\$ 110,292	\$ 5,033	6,468	"	6,468	20.00%	
國票創業投資 股份有限公司	IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	英屬維 京群島	一般投資業務	100.00%	USD \$34,425	註	30	"	30	100.00%	
IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	國旺國際融資 租賃有限公司	南京市	融資租賃業務、租賃業 務、向國內外購買租賃 資產、租賃財產的殘值 處理及維修及租賃交易 諮詢和非融資擔保。	100.00%	RMB \$233,248	註	係有限公司	"	係有限公司	100.00%	
國票創業投資 股份有限公司	寶國建築經理 股份有限公司	台北市	建築經理業、開發租售業	49.00%	31,584	1,382	4,900	"	4,900	49.00%	

註：係列入合併報表編製個體內之子公司及孫公司。

(四)大陸投資資訊

1.轉投資大陸地區之事業相關資訊：

單位：新台幣仟元/外幣仟元

大陸被投資公 司名稱	主 要 營 業 項 目	實 收 資 本 額 (註2)	投 資 方 式	本 期 期 初 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額 (註2)	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額		本 期 期 末 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	被 投 資 公 司 本 期 損 益	本 公 司 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例	本 期 認 列 投 資 利 益	期 末 投 資 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)	\$ -163,443 (USD -5,168)	100%	\$ -163,443 (USD -5,168)	\$ 1,093,942 (USD 34,347)	\$ 321,372 (USD 10,466)

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：

單位：新台幣仟元/外幣仟元		
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)	\$ 1,024,280

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) 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(六)之說明。

(六) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

115年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產 之比率(註三)
0	國票金融控股股份有限公司	國際票券金融股份有限公司	1	手續費支出	\$ 915	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	5,960	與一般客戶無重大差異	0.08%
		國票綜合證券股份有限公司	1	應付款項	989	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票綜合證券股份有限公司	1	其他資產(服務代理備付金)	100	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票綜合證券股份有限公司	1	其他什項收入	21,113	與一般客戶無重大差異	0.28%
		國票綜合證券股份有限公司	1	應收款項	706,880	與一般客戶無重大差異	0.14%
		國票創業投資股份有限公司	1	其他什項收入	1,048	與一般客戶無重大差異	0.01%
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	292	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票綜合證券股份有限公司	3	手續費收入	18,584	與一般客戶無重大差異	0.25%
		國票期貨股份有限公司	3	客戶保證金/期貨交易人權益	8,156	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票金租賃股份有限公司	3	手續費收入	275	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	國票綜合證券股份有限公司	國票創業投資股份有限公司	3	經紀手續費收入	128	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	服務代理收入	30	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	其他營業收益	26,360	與一般客戶無重大差異	0.35%
		國票期貨股份有限公司	3	應收帳款-期貨	5,305	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	4,699	與一般客戶無重大差異	0.06%
		國票期貨股份有限公司	3	其他利益及損失	1,964	與一般客戶無重大差異	0.03%
		國票期貨股份有限公司	3	經紀手續費支出	3,329	與一般客戶無重大差異	0.04%
		國票期貨股份有限公司	3	經紀手續費收入	22	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	財務收入	3,185	與一般客戶無重大差異	0.04%
		國票期貨股份有限公司	3	應付帳款	616	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	2,218	與一般客戶無重大差異	0.03%
		國票期貨股份有限公司	3	證券佣金支出	998	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	224	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	期貨交易保證金	3,321,998	與一般客戶無重大差異	0.65%
		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	33,075	與一般客戶無重大差異	0.45%
		國票證券投資顧問股份有限公司	3	其他應付款	4,935	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	30	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票證券投資顧問股份有限公司	3	其他應收款	197	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	177	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	13	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	101	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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應報導部門資訊如下：

	115年1月1日至6月30日				
	票券金融 公司	證券 公司	其他 公司	調整 及沖銷	合計
稅後淨利(損)	<u>\$1,559,177</u>	<u>\$2,043,409</u>	<u>(\$ 40,121)</u>	<u>\$ 2,791</u>	<u>\$3,565,256</u>
	114年1月1日至6月30日				
	票券金融 公司	證券 公司	其他 公司	調整 及沖銷	合計
稅後淨利(損)	<u>\$ 862,319</u>	<u>\$ 104,205</u>	<u>(\$269,936)</u>	<u>\$ 306</u>	<u>\$ 696,894</u>

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

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1152112 號

會員姓名：(1) 羅蕉森
(2) 紀淑梅

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區基隆路一段333號27樓

事務所統一編號：03932533

事務所電話：(02)27296666

委託人統一編號：80330257

會員證書字號：(1) 北市會證字第 4097 號
(2) 北市會證字第 3803 號

印鑑證明書用途：辦理 國票金融控股股份有限公司

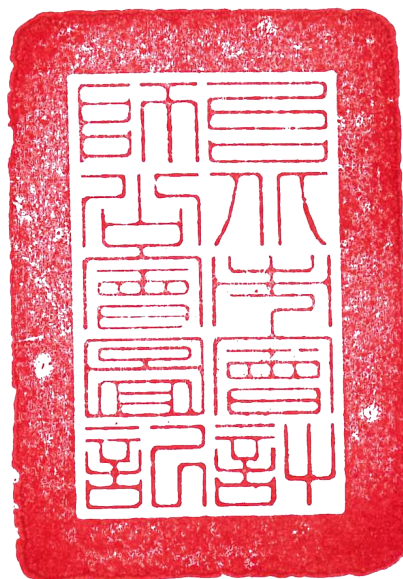
115 年 01 月 01 日 至
115 年度（自民國 115 年 06 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)		存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)		存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 115 年 07 月 24 日