

股票代號：2889
查詢年報網站：
公開資訊觀測站<http://mops.twse.com.tw>
國票金控網址<http://www.ibf.com.tw>



國票金融控股股份有限公司

中華民國一〇八年年報

2019

ANNUAL REPORT

109年4月14日 刊印

莫內 1873 年 印象·日出



國票金融控股股份有限公司

地址：104 台北市南京東路二段 167 號 4 樓、10 樓
電話：(02) 2515-4567(代表號)
網址：http://www.ibf.com.tw

國際票券金融股份有限公司

地址：104 台北市南京東路二段 167 號 2、9、10、11 樓
電話：(02) 2518-1688(代表號)
網址：http://www.ibfc.com.tw

國票綜合證券股份有限公司

地址：105 台北市南京東路五段 188 號 15 樓
電話：(02)2528-8988 (代表號)
網址：http://www.ibfs.com.tw

國票創業投資股份有限公司

地址：105 台北市南京東路五段 188 號 8 樓之 6
電話：(02)2528-8077 (代表號)
網址：http://www.ibf-vc.com.tw

發言人

姓名：邱銘恩
職稱：副總經理
電話：(02)2515-4567
電子郵件信箱：services@ibf.com.tw

代理發言人

姓名：張安發
職稱：行政處資深協理
電話：(02)2515-4567
電子郵件信箱：services@ibf.com.tw

辦理股票過戶機構

名稱：國票綜合證券股份有限公司股務代理部
地址：103 台北市大同區重慶北路三段 199 號 4 樓
電話：(02)2593-6666
網址：http://www.ibfs.com.tw

最近年度財務報告簽證會計師

姓名：紀淑梅、林維琪
事務所名稱：資誠聯合會計師事務所
地址：110 台北市基隆路一段 333 號 27 樓
電話：(02)2729-6666
網址：http://www.pwc.tw

信用評等機構

機構名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司(Fitch Australia Pty Ltd, Taiwan Branch)
地址：110 台北市信義區松仁路 100 號 37 樓
電話：(02)8175-7600
網址：https://www.fitchratings.com/site/taiwan

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

目 錄

CONTENTS

108 年年報 ANNUAL REPORT 2019

壹、致股東報告書

一、108 年度營業結果	1
二、109 年度營業計畫概要	3
三、未來公司發展策略	4
四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響	4
五、信用評等結果及日期	6

貳、公司簡介

一、設立日期	7
二、公司沿革	7

參、公司治理報告

一、組織系統	11
二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料	14
三、108 年度給付一般董事、獨立董事、總經理、副總經理及顧問之酬金及分派 員工酬勞情形.....	32
四、公司治理運作情形	37
五、會計師公費資訊	82
六、更換會計師資訊	84
七、董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證 會計師所屬事務所或其關係企業者資訊.....	84
八、108 年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有 同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條 規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形.....	85
九、持股比例占前十名股東，其相互間之關係資料	88
十、本公司及子公司、本公司之董事、經理人及本公司直接或間接控制之事業對 同一轉投資事業之持股數.....	89

肆、募資情形

一、資本及股份	90
二、公司債、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證、限制員工權利新股	97
三、併購或受讓其他金融機構	97
四、資金運用計畫執行情形	97

伍、營運概況

一、業務內容	98
二、跨業及共同行銷效益	111
三、市場及業務概況	111
四、從業員工	116
五、企業責任及道德行為	118
六、非擔任主管職務之全時員工人數、其薪資平均數、中位數，以及與前一年度之差異.....	119
七、資訊設備	119
八、勞資關係	121
九、重要契約	123

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表	126
二、最近五年度財務分析	129
三、108 年度財務報告之審計委員會審查報告	132
四、108 年度合併財務報告	133
五、本公司及關係企業 108 年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，對本公司財務狀況之影響.....	133

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況	134
二、財務績效	135
三、現金流量	135
四、108 年度重大資本支出對財務業務之影響	136
五、108 年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫.....	136
六、風險管理事項	138
七、危機處理應變機制	160
八、其他重要事項	160

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料	161
二、108 年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	165
三、108 年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形	166
四、其他必要補充說明事項	166
五、108 年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	166

附件、108 年度合併財務報告	167
-----------------------	-----



壹、致股東報告書

一、108 年度營業結果

(一)國內外金融環境

繼 107 年下半年全球經濟成長開始放緩，108 年以來經濟活動表現仍然平疲，主要國家貿易紛爭未解，全球經貿需求轉弱，製造業活動降溫，景氣未見明朗。全球主要國家中，美國製造業景氣持續走緩，惟消費動能可望維繫，經濟尚屬穩定，然歐元區及日本因內外需偏弱，經濟持續走緩，中國大陸經濟成長率也持續下探，國際預測機構 IMF 及 IHS Markit 預估 108 年全球經濟成長率分別為 2.9% 及 2.6%，較 107 年之 3.6%、3.2% 趨緩。台灣經濟深受國際政經情勢影響，108 年度外銷訂單、出口及工業生產等表現均受抑制，惟第二季起在半導體業者持續擴充設備、提升製程，加以受惠轉單及供應鏈移轉效應，並在台商回台投資逐步落實下，經濟成長逐季回升，依主計處統計各季經濟成長率依序為 1.84%、2.60%、3.03%、3.31%，併計全年經濟成長率為 2.71%。

金融情勢方面，108 年受全球經濟成長前景不明影響，多國央行紛紛降息，美國聯準會亦在 7 月份啟動預防式降息，108 年共降息 3 碼，聯邦基金利率下調至 1.50% ~ 1.75% 區間。國內部分，基於當前通膨平穩，經濟溫和成長，雖未來仍存在不確定性，但國內實質利率水準居中，108 年央行理監事會議連 4 季維持政策利率不變，持續採行適度寬鬆貨幣政策。

證券市場方面，108 年全球主要股市受美中貿易衝突而大幅波動，然因多國央行紛紛降息，加以美中於 10 月恢復貿易談判，年末更達成第一階段口頭貿易協議，提升市場信心，主要國家股市多呈上漲格局。國內股市方面，108 年台股隨全球股市上下波動，農曆年後重回萬點大關，下半年起在資金行情發酵及美中恢復貿易談判下，外資持續湧入，台股突破 12,000 點關卡，續創 29 年新高，年底收於 11,997 點，全年漲幅 23.33%；惟全年集中市場股票交易日平均值 1,093.6 億元，較前年度減退 8.77%。

(二)公司組織變化情形

本公司 108 年完成盈餘轉增資新台幣 281,986,600 元，實收資本額增為 28,480,645,960 元。

本公司 108 年 3 月增設公司治理處。子公司國際票券 108 年 1 月於資訊部增設資訊安全組、配置資訊安全主管及人員；108 年 3 月增設公司治理主管一人，綜理公司治理相關事務。

(三)營業計畫及經營策略實施成果

國際票券 108 年底逾放比 0.17%，授信資產品質良好。受惠美國聯準會年內降息三碼，外幣資金成本下滑，利差回升，加上信用貼水呈現收斂，國際票券持續擴增外幣債券投資部位，整體債券收益穩健增長。在股權方面因應市場變化，靈活調整投資策略；可轉債方面，積極參與初級市場申購及競拍，掌握獲利良機，108 年度稅後盈餘 22 億 2,161 萬元。

國票證券 108 年經紀手續費收入因大盤總成交值減少，較 107 年度衰退 8.55%，惟受惠台商資金陸續回流的利多及轉單效應，台股指數不斷往上攀高，全年上漲 2,270 點，漲幅 23.33%，創 10 年新高，國票證券之自營業務及承銷業務獲利較 107 年度成長，108 全年度稅後淨利 9 億 993 萬元，較 107 年度成長 180.32%。

國票創投 108 年度投資產業以半導體、生技醫材與文創類股之比重較高，108 年底有價證券投資金額為 12 億 29 萬元(未包含採權益法之長期投資 11 億 1,945 萬元)，在資本市場之成績表現尚佳，加上轉投資大陸之國旺租賃公司獲利人民幣 2,174 萬元，全年度稅後淨利為 1 億 2,832 萬元。

(四)預算執行情形、財務收支及獲利能力分析

108 年度本公司採權益法認列之投資收益 28 億 6,900 萬元，稅後淨利 26 億 2,983 萬元，每股稅後盈餘 0.92 元。

國際票券淨收益 36 億 2,323 萬元，營業費用 7 億 2,359 萬元，稅後淨利 22 億 2,161 萬元，每股稅後盈餘 1.26 元。

國票證券收入 29 億 6,820 萬元，支出及費用 22 億 3,828 萬元，稅後淨利 9 億 993 萬元，每股稅後盈餘 1.17 元。

國票創投收入 2 億 187 萬元，支出及費用 7,355 萬元，稅後淨利

為 1 億 2,832 萬元，每股稅後盈餘 0.83 元。

(五)研究發展狀況

- 1.響應政府純網銀政策，偕同合作夥伴研擬相關營運計畫，向主管機關遞件申請設立純網銀並已獲設立許可。
- 2.鼓勵員工參加專業機構舉辦之訓練課程並取得各項專業證照，以強化員工法令遵循、公司治理及風險控管等專業知能。
- 3.與合作夥伴協力舉辦純網銀相關議題發表會，並參與台北金融科技展，共同推廣、研討純網銀及金融科技未來趨勢。
- 4.因應國內外經濟金融環境變化，並配合業務發展需求，研擬多元整併方案，以增加經營績效、提升股東權益。

二、109 年度營業計畫概要

(一)經營政策與方針

- 1.在維護股東權益原則下，伺機尋找合適之併購標的，以增加集團產品線深度及廣度，創造穩定多元收入來源。
- 2.結合科技及金融，與合作夥伴共同研擬純網銀創新營運方案，提供客戶兼具便利且安心之數位金融服務。
- 3.建置完備集團金流平台，以整合金控旗下多元金融服務，形成共同金融生態圈，提升整體經營綜效。
- 4.持續強化法令遵循、公司治理、洗錢防制及風險控管等作業規範，健全集團之經營管理。

(二)預期營業目標及其依據

依據整體政經金融情勢發展及子公司營運狀況，本公司將持續加強對投資事業之經營管理，提升各子公司獲利貢獻，並評估發展其他金融事業之可行性。預計 109 年營業目標為：

- 1.國際票券：保證商業本票 8,660 億元、承銷商業本票 1 兆 6,000 億元、買賣各類票券 4 兆元、買賣各類債券 3 兆元。
- 2.國票證券：經紀業務量受託買賣成交量 1 兆 6,842 億元、融資平均餘額 100 億元、融券平均餘額 20 億元。
- 3.國票創投：新增長期投資金額 1 億元，投資之產業將著重在政策挹注資源之醫材、智慧機械及 5G 相關產業。

三、未來公司發展策略

本公司將持續發展多元整併及策略合作方案，並完備集團金流平台，以整合金控旗下各類金融服務，提升經營綜效，朝中大型金控發展。同時持續響應政府金融科技發展政策，與合作夥伴共同研擬純網銀創新營運方案，期能創造穩健的多元收益來源，實現長期策略目標。

國際票券將持續強化固定收益商品核心業務，深耕、維繫及開發目標客戶群，將新增推廣專業客戶之外幣債券買賣斷交易，增加穩定性收益，並滿足客戶多元化投資組合配置需求。授信業務方面，持續配合政府政策，開發相關融資新案，以提高自保票券利差，並優化風險控管機制，動態管理客戶資信狀況，預警授信戶信用貶落發生。同時提升企業整體服務品質，爭取授信業務外之股權商品認購或其他業務商機。另因應趨勢所需，擬積極導入金融科技應用，以提供多元金融科技服務。

國票證券將視市場環境變化及主管機關法規與業務開放進程，積極掌握市場機會，增加公司獲利來源。同時加強集團業務合作機制，整合研究資源，以強化部位操作控管方式，進而提供更貼近客戶需求與更優質的產品服務。對內將持續落實成本控管、強化投資決策與風險管理機制，加強公司治理及增進組織運作效率與執行力，以期在長期穩健的經營策略下，各項業務能均衡持續地發展成長。

國票創投投資之產業將著重在政策挹注資源之醫材、智慧機械及 5G 相關領域，並持續檢視核心持股個股營運前景，以汰弱留強。此外，將提高成長期產業單一戶投資金額，避免投資過度分散。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

108 年美中貿易紛爭持續延燒，為因應國際經濟情勢及國內產業發展需求，財政部與金融監督管理委員會、經濟部及法務部共同推動制定「境外資金匯回管理運用及課稅條例」，已於 108 年 8 月 15 日正式施行，為期二年，提供台商將境外資金匯回實際投資台灣的誘因與管道，其從境外匯回的稅後資金 25% 可從事金融投資，被視為國內金融業開拓新藍海的契機。另經濟部亦於 108 年 7 月推行「歡迎台商回台投資行動方案」，台商產能移回國內將有購置土地、興建廠房及營運週轉金等資金需求，對台灣金融業而言商機可期。

金融科技政策方面，為促進金融產業永續發展，金融監督管理委員會於 107 年 11 月開放「純網路銀行」受理申請，並於 108 年 7 月底宣布審查結果，包括「樂天國際商業銀行」、「連線商業銀行」及「將來商業銀行」等三家申請者均獲得設立許可。此外，「金融科技發展與創新實驗條例」(金融監理沙盒)於 107 年 4 月實施後，截至 108 年底止，受理創新實驗申請案計 12 件，另 28 件正在接受輔導。面對金融科技崛起及純網銀開業在即，國內金融市場業者持續發展新創業務，銀行業亦積極響應主管機關「開放銀行」政策，採漸進模式提供民眾新型態金融服務。

展望 109 年，雖然美中已簽署達成第一階段貿易協議，但持續性的貿易及地緣政治緊張局勢增加了未來全球貿易制度及國際合作的不確定性，對商業信心、投資決策和全球貿易造成不利影響，加以嚴重特殊傳染性肺炎疫情爆發，亦可能衝擊全球經濟成長，IHS Markit 預估 109 年全球經濟負成長 3.0%。國內部分，雖然預期台商回台投資效應或可持續，有利挹注內需成長動能，但全球經濟不見樂觀，不利台灣出口，主計處預估今年經濟成長率為 2.37%，低於 108 年之 2.71%，另為反映全球經濟衰退、需求下滑，IHS Markit 下修台灣 109 年經濟成長預測由 1.0%至-1.6%。

嚴重特殊傳染性肺炎疫情已外溢影響全球，美國聯準會於 109 年 3 月採取兩次非常規降息，共降息六碼，將聯邦基金利率下調至 0%~0.25%並啟動無限量量化寬鬆計畫以因應疫情影響，惟金融市場仍持續波動，投資風險增加。然台灣主管機關持續推行金融創新開放，帶動金融產業升級，本公司將秉持一貫穩健之經營理念，持續強化核心業務發展，發揮經營效率，並配合主管機關開放業務政策，朝數位金融創新發展，期能創造多元收益，發揮經營綜效，為本公司股東帶來長期穩定的投資收益。

五、信用評等結果及日期

公司別	本公司	國際票券	國票證券
評等日期	108年07月05日	108年07月05日	108年07月05日
國內長期評等	A+(twn)	A+(twn)	A+(twn)
國內短期評等	F1(twn)	F1(twn)	F1(twn)
國際長期外幣評等	BBB	BBB	BBB
國際短期外幣評等	F3	F3	F3
長期評等展望	穩定	穩定	穩定

董事長：魏啟林 

總經理：丁子嘉 

貳、公司簡介

一、設立日期：民國 91 年 3 月 26 日

二、公司沿革：

本公司係由國際票券金融股份有限公司、協和證券股份有限公司及大東綜合證券股份有限公司於91年3月26日共同以百分之百股份轉換方式設立，並於同日股票掛牌上市。

為擴大資本市場之佔有率與經營規模、降低營運成本、提升經營效率及競爭力，二家證券子公司於91年10月18日與國票聯合證券股份有限公司進行合併，以國票聯合證券股份有限公司為存續公司，並更名為國票綜合證券股份有限公司。

為擴大企業金融業務範疇，提供新創企業所需資金，本公司於93年7月轉投資5億元成立國票創業投資股份有限公司，成為本公司第三家子公司。

94年6月29日本公司股東常會選舉第二屆董事及監察人，同年7月20日董事會選任欣立投資股份有限公司(現更名耐斯資融股份有限公司)為董事長，並指派代表人劉維琪先生行使職務。

本公司為改善子公司經營體質，於95年6月9日辦理國票綜合證券股份有限公司減資1,869,210,700元，減資後實收資本額8,270,789,300元。

本公司於96年10月23日及97年1月4日透過標購取得國票綜合證券股份有限公司股票1,893萬7,178股及2萬4,469股，對該公司之持股比率增為34.01%，與國際票券金融股份有限公司合計之持股比率增為58.02%。

97年6月27日本公司股東常會選舉第三屆董事及監察人，同年7月10日董事會選任洪門事業股份有限公司為董事長，並指派代表人洪三雄先生行使職務。

子公司國票綜合證券股份有限公司透過轉投資「英屬維京群島商國票證券控股股份有限公司」，於97年10月13日設立「國票證券(香港)股份有限公司」。

子公司國票綜合證券股份有限公司為擴展經紀業務規模，於97年12月15日股東臨時會通過受讓長城證券公司六個營業據點之固定資產設備及營業權益。

子公司國票綜合證券股份有限公司98年12月25日董事會通過購買華頓證券投資信託股份有限公司20%股權，於99年2月10日完成交割。100年1月10日臨時董事會通過購買華頓證券投資信託股份有限公司其餘80%股權，於100年1月24日完成交割，交割後國票綜合證券股份有限公司持有華頓證券投資信託股份有限公司100%股權。

100年6月24日本公司股東常會選舉第四屆董事及監察人，同年7月5日董事會選舉魏啓林為董事長。

100年10月26日本公司董事會決議由子公司國票創業投資股份有限公司透過第三地轉投資於大陸地區設立融資租賃公司。

子公司國票創業投資股份有限公司於101年1月19日於英屬維京群島設立「IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.」，資本額1,310萬美元。

本公司於101年2月15日對子公司國票創業投資股份有限公司增資4億元，增資後實收資本額9億元。

子公司國票創業投資股份有限公司透過轉投資「IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.」，於101年5月23日設立「國旺國際融資租賃有限公司」。

101年8月24日子公司國票綜合證券股份有限公司董事會決議通過國票證券(香港)股份有限公司辦理解散或處分事宜。

102年6月7日本公司對子公司國票創業投資股份有限公司增資2.1億元，增資後國票創投實收資本額11.1億元。

102年7月17日子公司國票創業投資股份有限公司透過增資「IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.」700萬美元，增資後「IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.」資本額提高為2,010萬美元，同時於102年7月18日完成對「國旺國際融資租賃有限公司」增資700萬美元。

102年8月6日「國旺國際融資租賃有限公司」完成換發營業執照，資本額為2,000萬美元。

102年9月23日子公司國票綜合證券股份有限公司註銷庫藏股辦理減少資本變更登記，減資後實收資本額為8,689,639,630元。

103年3月18日本公司對子公司國票創業投資股份有限公司增資1億元，增資後實收資本額12.1億元。

103年3月20日子公司國票創業投資股份有限公司透過增資「IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.」200萬美元，增資後「IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.」資本額提高為2,210萬美元，同時於103年3月20日完成對「國旺國際融資租賃有限公司」增資200萬美元，增資後「國旺國際融資租賃有限公司」實收資本額為2,200萬美元，同年3月「國旺國際融資租賃有限公司」完成換發營業執照，註冊資本額為3,000萬美元。

103年6月20日本公司股東常會選舉第五屆董事，同年6月20日董事會選舉魏啓林為董事長，並成立審計委員會。

103年6月27日本公司向子公司國際票券金融股份有限公司購入其所持有之國票綜合證券股份有限公司普通股股份208,854,353股，本次交易後本公司持有國票綜合證券股份有限公司普通股股份數量為504,761,323股，持股比例增為58.09%。

103年9月16日子公司國票綜合證券股份有限公司完成盈餘轉增資70,360,370元及資本公積轉增資200,000,000元，實收資本額增為8,960,000,000元，本公司持有股數增加為520,465,911股，持股比例維持58.09%。

103年8月13日本公司臨時股東會決議增選董事及獨立董事各乙名，且獨立董事任審計委員會新任委員。

103年11月26日本公司對子公司國票創業投資股份有限公司增資2.5億元，增資後國票創投實收資本額14.6億元。

103年12月18日子公司國票創業投資股份有限公司透過增資「IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.」800萬美元，增資後「IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.」資本額提高為3,010萬美元，同時完成對「國旺國際融資租賃有限公司」增資800萬美元，增資完成後「國旺國際融資租賃有限公司」實收資本額為3,000萬美元，該公司並完成換發營業執照，註冊資本額與實收資本額均為3,000萬美元。

104年子公司國票創業投資股份有限公司完成盈餘轉增資8,000萬元，實收資本額增為15.4億元。

104年子公司國票綜合證券股份有限公司完成盈餘轉增資1.4億元，實收資本額增為91億元，本公司持有股數增為528,598,190股，持股比例維持58.09%。

104年8月27日至104年10月26日本公司買回股份40,000,000股，累積已持有庫藏股份90,000,000股，於105年1月30日進行庫藏股90,000,000股註銷減資，減資後實收資本額為26,764,861,800元。

105年3月29日至105年5月28日本公司買回股份40,000,000股，買回股份總金額316,245,320元，買回股份目的係轉讓予員工。

105年8月14日本公司完成盈餘轉增資695,886,410元，實收資本額增為27,460,748,210元。

106年6月16日本公司股東常會選舉第六屆董事，同年6月19日董事會選舉魏啓林為董事長。

106年8月14日本公司完成盈餘轉增資405,911,230元，實收資本額增為27,866,659,440元。

子公司國票綜合證券股份有限公司為提升經營效率與提振每股盈餘並改善本公司財務結構及充實營運資金，於106年9月8日106年第1次股東臨時會決議通過減資16億元，並於106年11月21日辦理減資完成資本變更登記，減資後實收資本額為75億元，本公司持有股數減少為435,660,057股，持股比例維持58.09%。

107年8月8日本公司完成盈餘轉增資331,999,920元，實收資本額增為28,198,659,360元。

108年1月31日子公司國票綜合證券股份有限公司臨時董事會通過處分國票華頓證券投資信託股份有限公司80%持股，業經金融監督管理委員會108年2月27日同意備查，108年3月4日完成股權交割。

本公司108年6月14日股東會修正公司章程，依公司法第392條之1之規定，於公司章程記載本公司外文名稱為「IBF Financial Holdings Co., Ltd.」。

為應因本公司業務發展需要，充實轉投資所需資金，108年9月24日子公司國際票券金融股份有限公司董事會(代股東會職權)決議通過減資24億元上繳本公司，業經金融監督管理委員會108年10月30日核准在案，減資後資本額為156.9億元，本公司持股比例維持100%。

108年9月24日子公司國票綜合證券股份有限公司完成盈餘轉增資2.5億元，實收資本額增為77.5億元，本公司持股增為450,182,044股，持股比例維持58.09%。

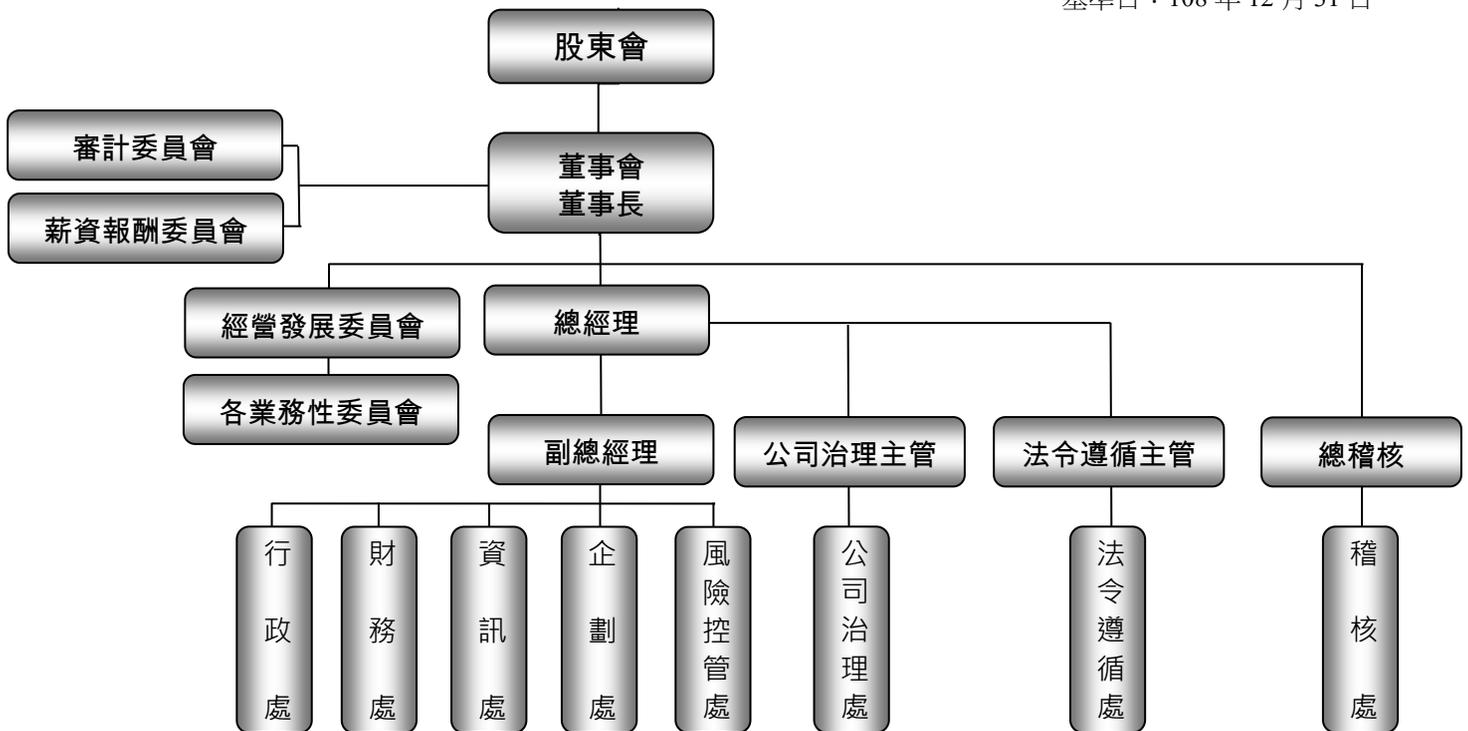
108年9月30日本公司完成盈餘轉增資281,986,600元，實收資本額增為28,480,645,960元。

參、公司治理報告

一、組織系統

(一)組織結構

基準日：108年12月31日



(二)各主要部門職掌

- 審計委員會

審計委員會之運作主要監督公司財務報表之允當表達、簽證會計師之選(解)任及獨立性與績效、公司內部控制之有效實施、公司遵循相關法令及規則、公司存在或潛在風險之管控。

- 薪資報酬委員會

訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

- 經營發展委員會

為對投資事業及經營管理需要設立，作為董事會之幕僚單位，主要職掌本公司資本與財務、投資策略與範圍、子公司之發展與營運目標、共同行銷策略規劃等事項。

- **行政處**

職掌本公司組織、文書、人事、公關、秘書、總務等行政管理業務，及子公司人力資源、共用設備等事項。

- **財務處**

職掌本公司資本結構規劃與建議、資金來源及運用規劃之擬議與執行、會計制度之擬訂及年度預算與決算之編製、財務企劃、分析、管理與稅務處理、各項費用之核銷及帳務綜理及相關事項。

- **資訊處**

職掌本公司資訊業務之規劃、設計、維護及執行、本公司及子公司資訊系統發展方向之規劃與整合、資訊系統架構之整合、資訊安全控管及維護、其他資訊管理相關專案之規劃、協調與執行及相關事項。

- **企劃處**

職掌本公司經營方針、投資規劃、子公司股權管理、共同行銷、專案等事項之擬議及執行。

- **風險控管處**

職掌本公司及子公司之市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、利害關係人交易、防火牆機制等之監控及風險控管規章制度等相關事項。

- **公司治理處**

職掌本公司審計委員會、董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄、提供董事執行業務所需之資料、協助董事遵循法令，以及其他有關公司治理相關事項等。

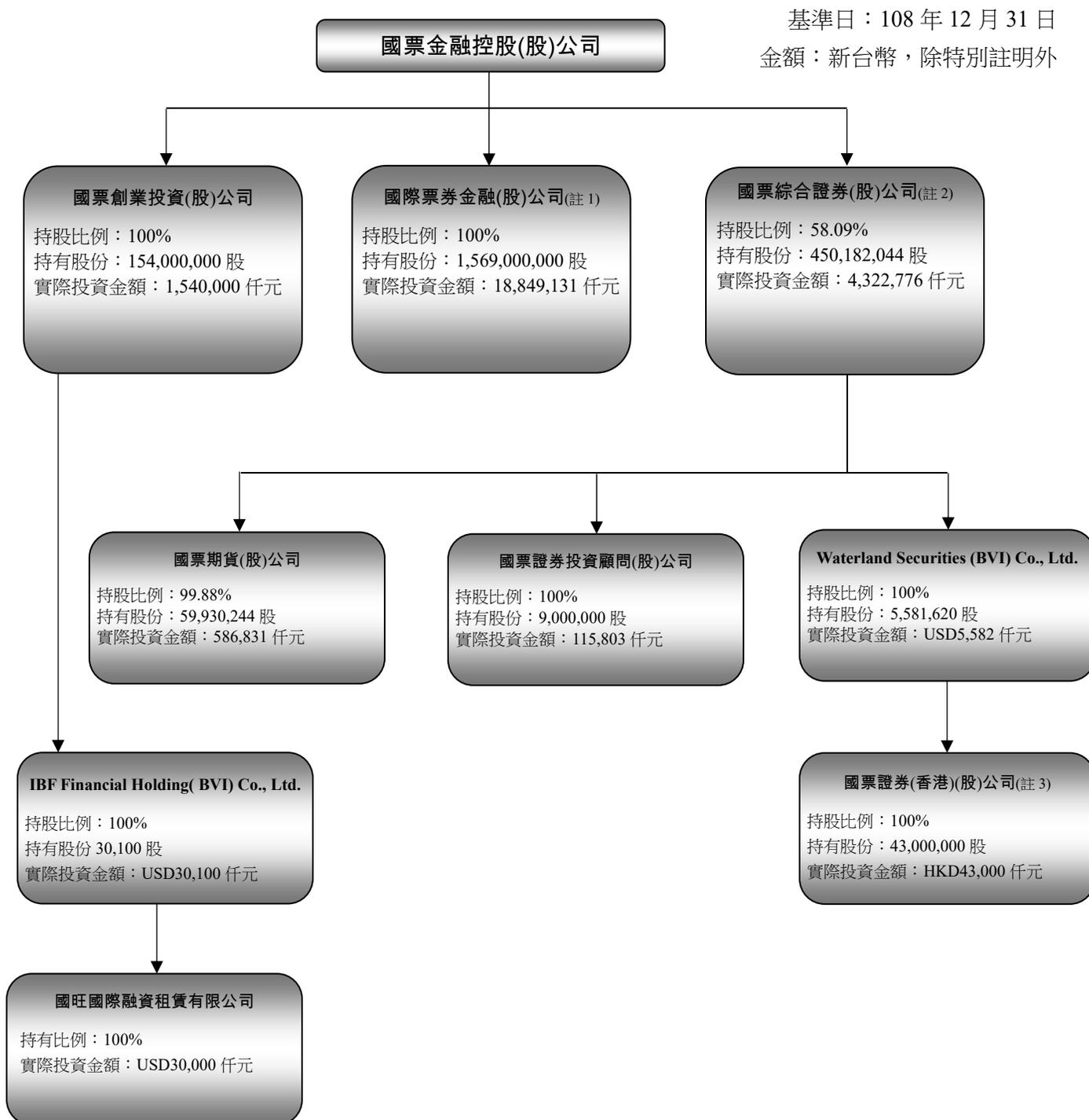
- **法令遵循處**

職掌本公司法令遵循事務之研議、傳達、諮詢、協調、執行、督導及考核；對各單位法令遵循重大缺失或弊端，分析原因及提出改善建議；協助各子公司為法令遵循制度事務之執行；辦理防制洗錢及打擊資恐相關事項。

- **稽核處**

職掌本公司稽核業務之擬議、執行、管理及追蹤考核等事項；法令遵循制度之查核事項。

(三)組織關係圖



註 1：108 年 9 月 24 日子公司國際票券金融(股)公司董事會(代股東會職權)決議通過減資新台幣 2,400,000 仟元上繳本公司，業經金融監督管理委員會 108 年 10 月 30 日金管銀控字第 1080218881 號函核准在案，減資後總發行股數為 1,569,000,000 股，本公司持股比例維持 100%。

註 2：108 年 9 月 24 日子公司國票綜合證券(股)公司業經經濟部經授商字第 10801128530 號函核准盈餘轉增資發行新股 25,000,000 股，增資後總發行股數為 775,000,000 股，本公司持股增為 450,182,044 股，持股比例維持 58.09%。

註 3：101 年 8 月 24 日子公司國票綜合證券(股)公司董事會決議通過國票證券(香港)(股)公司辦理解散或處分事宜，目前進行解散清算程序。

二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料

(一)董事

1.董事資料

職稱	姓名/性別	國籍或註冊地	第六屆董事選(就)任日期	任期	初次選任日期(註1)	選任時持有股份		現在持有股份	
						股數	持股比率(%) (註2)	股數	持股比率(%) (註3)
董事長	人旺(股)公司	中華民國	106.6.16	3年	100.6.24	53,830,821	1.960	55,840,826	1.960
	代表人：魏啓林/男	中華民國	106.6.16	3年	100.6.24	0	0	0	0

109年4月14日 單位：股

配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管或董事			備註(註4)
股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
0	0	0	0	法國巴黎大學經濟博士 英國倫敦大學帝國學院管理碩士 台灣大學國際企業研究所所長 行政院秘書長 台灣土地銀行董事長 行政院研究發展考核委員會主任委員	國際票券金融(股)公司董事長 啟鼎創業投資(股)公司董事長 華鼎國際創業投資(股)公司董事長 遠鼎創業投資(股)公司董事長 合鼎創業投資(股)公司董事長 富鼎創業投資(股)公司董事長 誠鼎創業投資(股)公司監察人 康舒科技(股)公司董事 新唐科技(股)公司董事	無	無	無	無
0	0	0	0	行政院人事行政局局長 台灣金融資產服務(股)公司董事長 中華經濟研究院董事 台灣證券交易所董事 中興票券金融(股)公司董事	中興保全(股)公司董事 信邦電子(股)公司獨立董事 無敵科技(股)公司獨立董事 台灣塑膠工業(股)公司獨立董事 四維創新材料(股)公司董事長 新穎生醫(股)公司副董事長 義隆電子(股)公司董事長 宏致電子(股)公司監察人 微風綜合開發(股)公司監察人	無	無	無	無

職稱	姓名/性別	國籍或 註冊地	第六屆董 事選(就) 任日期	任 期	初次選 任日期 (註 1)	選任時持有股份		現在持有股份	
						股數	持股 比率 (%) (註 2)	股數	持股 比率 (%) (註 3)
副董 事長	第一商業銀行(股)公司	中華 民國	106.6.16	3年	100.6.24	82,889,217	3.018	85,984,243	3.019
	代表人：吳瑛/女	中華 民國	107.2.23	3年	107.2.23	0	0	0	0
董事	人旺(股)公司	中華 民國	106.6.16	3年	100.6.24	53,830,821	1.960	55,840,826	1.960
	代表人：洪三雄/男	中華 民國	106.6.16	3年	94.6.29	2,096,793	0.076	2,175,085	0.076
董事	人旺(股)公司	中華 民國	106.6.16	3年	100.6.24	53,830,821	1.960	55,840,826	1.960
	代表人：龔金源/男	中華 民國	106.6.16	3年	100.6.24	0	0	0	0

配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管或董事			備註(註4)
股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
0	0	0	0	政治大學財稅系 第一金融控股(股)公司董事兼總經理、總稽核 第一商業銀行(股)公司董事、副總經理、總稽核、香港分行經理、仁和分行經理 台灣金聯資產管理(股)公司董事 中華民國信託業商業同業公會業務發展委員會主任委員 第一金人壽(股)公司董事	第一商業銀行(股)公司專業顧問 國際票券金融(股)公司監察人	無	無	無	無
0	0	0	0	第一金人壽(股)公司董事長 第一財產保險代理人(股)公司董事長 第一保險代理人(股)公司董事長 第一金證券投資信託(股)公司監察人、董事 第一金證券(股)公司監察人 第一創業投資(股)公司監察人 第一金融管理顧問(股)公司監察人		無	無	無	無
0	0	0	0	台灣大學法律系 國票金融控股(股)公司董事長 國際票券金融(股)公司董事長 震旦行(股)公司獨立董事 台灣金聯資產管理(股)公司董事長	國票綜合證券(股)公司董事長 國票期貨(股)公司董事長 英屬維京群島商國票證券控股(股)公司董事 信義房屋仲介(股)公司獨立董事 台灣證券交易所(股)公司董事	無	無	無	無
3,904,004	0.137	0	0	中國鋼鐵(股)公司獨立董事 中華民國對外貿易發展協會董事 中華航空(股)公司董事 台灣金融資產服務(股)公司董事長	財團法人台北市雙清文教基金會董事長 川悅投資(股)公司監察人 洪門投資(股)公司監察人 洪門事業(股)公司監察人	無	無	無	無
0	0	0	0	台北工專畢業 統領置業(股)公司董事長 台灣中小企業銀行(股)公司董事	統領置業(股)公司監察人 上海利都房地產公司法人代表	無	無	無	無
0	0	0	0	第一金融控股(股)公司董事 第一商業銀行(股)公司董事	嘉年營造工程(股)公司董事長	無	無	無	無

職稱	姓名/性別	國籍或 註冊地	第六屆董 事選(就) 任日期	任 期	初次選 任日期 (註 1)	選任時持有股份		現在持有股份	
						股數	持股 比率 (%) (註 2)	股數	持股 比率 (%) (註 3)
董事	合作金庫商業銀行(股)公司	中華民國	106.6.16	3年	91.1.31	48,648,588	1.772	50,465,092	1.772
	代表人：戴燈山/男	中華民國	106.6.16	3年	103.6.20	0	0	0	0
董事	華基國際開發有限公司	中華民國	106.6.16	3年	97.6.27	197,658	0.007	205,038	0.007
	代表人：陳冠舟/男	中華民國	106.6.16	3年	100.10.17	1,126,690	0.041	1,419,238	0.049
董事	人旺(股)公司	中華民國	106.6.16	3年	100.6.24	53,830,821	1.960	55,840,826	1.960
	代表人：陳正林/男	中華民國	106.6.16	3年	106.6.16	0	0	0	0
董事	人旺(股)公司	中華民國	106.6.16	3年	100.6.24	53,830,821	1.960	55,840,826	1.960
	代表人：何志強/男	中華民國	106.6.16	3年	103.6.20	0	0	0	0
董事	華康國際資產管理有限公 司	中華民國	106.6.16	3年	97.6.27	197,658	0.007	205,038	0.007
	代表人：魏憶龍/男	中華民國	106.6.16	3年	96.7.20	0	0	0	0

配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管或董事			備註(註4)
股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
0	0	0	0	清華大學科技管理學院 EMBA 碩士 文化大學經濟學研究所碩士 合作金庫商業銀行副總經理	合作金庫商業銀行副總經理 台灣聯合銀行董事長 台灣金聯資產管理(股)公司董事	無	無	無	無
0	0	0	0	合作金庫商業銀行國外部協理 合作金庫商業銀行西雅圖分行經理 台灣聯合銀行副理					
0	0	0	0	英國倫敦政治經濟學院碩士 寶華商業銀行(股)公司常務董事、專門委員、行務委員 國票綜合證券(股)公司董事	國票金融控股(股)公司副總經理 國際票券金融(股)公司董事 耐斯企業(股)公司副董事長 世界資融(股)公司董事 和愛企管顧問(股)公司董事 需方國際(股)公司獨立董事 雷虎科技(股)公司董事 七星花園渡假村(股)公司董事 大田國際開發(股)公司董事 台富國際(股)公司董事 耐斯廣場(股)公司監察人 和樂育樂(股)公司監察人 台灣礦泉水(股)公司董事 愛鮮家健康生技(股)公司監察人	無	無	無	無
0	0	0	0	萬能工商專科學校畢業 寶國建築經理(股)公司董事長 和築投資(股)公司策略長	寶國建築經理(股)公司董事長 寶陞國際投資有限公司董事長 皇普建設(股)公司監察人				
0	0	0	0	英國 Stirling 大學碩士 英國倫敦大學學士	國票綜合證券(股)公司副董事長 台灣互動電視(股)公司董事 街口證券投資信託(股)公司董事	無	無	無	無
0	0	0	0	太平洋證券(股)公司董事長、副董事長					
0	0	0	0	武漢大學法學博士 台灣大學法學碩士 理運世界法律事務所主持律師 國際票券金融(股)公司董事 國票綜合證券(股)公司董事	大成台灣律師事務所所長 萬通國際開發(股)公司董事	無	無	無	無
0	0	0	0	中華保護智慧財產權協會會長 太平洋證券(股)公司董事 台北市議會市議員 消費者文教基金會金融消費委員會委員					

職稱	姓名/性別	國籍或 註冊地	第六屆董 事選(就) 任日期	任 期	初次選 任日期 (註 1)	選任時持有股份		現在持有股份	
						股數	持股 比率 (%) (註 2)	股數	持股 比率 (%) (註 3)
獨立 董事	吳永乾/男	中華 民國	106.6.16	3年	94.6.29	0	0	0	0
獨立 董事	雷倩/女	中華 民國	106.6.16	3年	100.6.24	0	0	0	0

配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管或董事			備註(註4)
股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)			職稱	姓名	關係	
0	0	0	0	美國華盛頓大學法學碩士、博士 國立台灣大學法學士 世新大學法學教授、學務長、院長 國票金融控股(股)公司獨立監察人 台北市有線電視公用頻道協會理事 長、理事 中華民國新聞評議委員會秘書 長、主任委員 行政院公民投票審議委員會委員、主任委員 中華電視(股)公司監察人、常務監察人 台灣高速鐵路(股)公司獨立董事	世新大學校長 國際票券金融(股)公司獨立董事 愛之味(股)公司獨立董事	無	無	無	無
0	0	0	0	美國賓夕法尼亞大學碩士、博士 國立台灣大學學士 金門酒廠實業(股)公司董事長 中華民國立法院立法委員 輔仁大學兼任助理教授 東森電視事業(股)公司執行董事 太平洋聯網科技(股)公司副董事長兼執行長 台灣霸菱投資(股)公司董事長 新加坡霸菱亞太通訊媒體基金董事合夥人 美國 ABC 廣播電視網總公司投資副總裁	東森得易購(股)公司董事 星耶國際有限公司董事長 全國數位有線電視(股)公司副董事長 太平洋建設(股)公司董事 豐洋興業(股)公司董事 太投興業(股)公司董事 東森新媒體控股(股)公司董事 Natural Beauty Bio-Technology Limited 自然美生物科技有限公司(開曼)法定代表人兼董事 Natural Beauty Bio-Technology (Hong Kong) Company Limited 自然美生物科技(香港)有限公司法定代表人兼董事 Natural Beauty China Holding Limited 自然美中國控股有限公司(HK)法定代表人兼董事 Grand Pacific Holdings Limited 太平洋控股有限公司(香港)董事	無	無	無	無

職稱	姓名/性別	國籍或 註冊地	第六屆董 事選(就) 任日期	任 期	初次選 任日期 (註 1)	選任時持有股份		現在持有股份	
						股數	持股 比率 (%) (註 2)	股數	持股 比率 (%) (註 3)
獨立 董事	吳青松/男	中華 民國	106.6.16	3年	103.6.20	0	0	0	0
獨立 董事	王耀興/男	中華 民國	106.6.16	3年	103.8.13	0	0	0	0

註 1: 初次選任日期係首次擔任本公司董事之時間。

註 2: 選任時持股比率係以 106.6.16 本公司選舉第六屆董事時股本 2,746,074,821 股核算之。

註 3: 現在持股比率係以年報刊印日股本 2,848,064,596 股核算之。

註 4: 董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施之相關資訊。

註 5: 董事屬法人股東者，其大股東請參見下表 2.法人董事之主要股東。

配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管或董事			備註(註4)
股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)			職稱	姓名	關係	
0	0	0	0	美國加州大學洛杉磯校區(UCLA)企業管理博士 國立台灣大學國際企業學系暨(研究所)主任兼所長 北京清華大學經濟管理學院客座教授 美國哈佛大學甘迺迪政府學院訪問學者 世界先進積體電路(股)公司董事 基亞生物科技(股)公司獨立董事 復華金融控股公司董事 華僑商業銀行常務董事 太景生物科技(股)公司董事 中國文化大學全球商務學位學程教授兼商學院院長	微邦科技(股)公司獨立董事 恩德科技(股)公司獨立董事 總格精密(股)公司獨立董事 正氣電影制作有限公司董事	無	無	無	無
0	0	0	0	美國雪城大學研究 國立政治大學財政研究所碩士 國立政治大學財稅系學士 財政部稅制委員會專員、秘書、科長 財政部證管會組長 財政部金融局組長、副局長及局長 財政部財稅人員訓練所所長 台灣土地銀行董事長	國立政治大學商學院經營管理碩士班兼任副教授 富宇地產(股)公司獨立董事	無	無	無	無

2. 法人董事之主要股東

108年12月31日

法人董事名稱	法人董事之主要股東(註)
人旺股份有限公司	Norwares Overseas Inc. 100%
第一商業銀行股份有限公司	第一金融控股股份有限公司 100%
華基國際開發有限公司	世界資融股份有限公司 100%
合作金庫商業銀行股份有限公司	合作金庫金融控股股份有限公司 100%
華康國際資產管理有限公司	世界資融股份有限公司 100%

註：主要股東係指持股比例占前十名者；法人董事之主要股東為法人者，其主要股東參見下表 3。

資料來源：本公司各法人董事提供。

3. 法人董事主要股東為法人者，其主要股東

108年12月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東(註)
Norwares Overseas Inc.	蔡衍明 100%
第一金融控股股份有限公司	財政部 11.49%、臺灣銀行(股)公司 7.45%、華南商業銀行(股)公司 2.83%、公務人員退休撫卹基金管理委員會 1.96%、中國人壽保險(股)公司 1.92%、臺灣菸酒(股)公司 1.40%、大通託管梵加德新興市場股票指數基金專戶 1.27%、花旗託管新加坡政府投資專戶 1.25%、大通託管先進星光先進總合國際股票指數基金投資專戶 1.23%、台灣人壽委託中國信託投信投資專戶 1.19%
世界資融股份有限公司	匯通國際開發(股)公司 45.80%、唐麗文化媒體(股)公司 19.50%、台灣新日化(股)公司 19.08%、台灣第一生化科技(股)公司 14.85%、台灣苗農乳品發展(股)公司 0.76%
合作金庫金融控股股份有限公司	財政部 26.06%、中華郵政(股)公司 3.78%、臺灣菸酒(股)公司 2.26%、中華民國農會 1.54%、美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總和國際股票指數基金投資專戶 1.18%、花旗(台灣)商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶 1.10%、美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶 1.08%、渣打國際商業銀行營業部受託保管 ISHARES 優勢 MSCI 最小波動新興市場指數股票基金投資專戶 0.93%、台灣人壽保險(股)公司 0.63%、渣打國際商業銀行營業部受託保管 ISHARES 核心新興市場 ETF 投資專戶 0.62%

註：主要股東係指持股比例占前十名者。

資料來源：本公司各法人董事提供最近一次停止過戶日股東資料。

4.董事之專業知識及獨立性情形

109年4月14日

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格		符合獨立性情形(註)												兼任其他公開發行公司獨立董事家數
		商務、財務、會計或公司業務所須相關科系之私立專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之家考試及領有證書之專門職業及技術人員	商務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
魏啓林	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		3
吳 瑛			✓	✓		✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓		0
洪三雄			✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1
龔金源			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
戴燈山			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
陳冠舟			✓			✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		1
陳正林			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓		0
何志強			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
魏憶龍	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
吳永乾	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
雷 倩	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
吳青松	✓			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3
王耀興	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1

註：各董事於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”表示。

- 1.非為公司或其關係企業之受僱人。
- 2.非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- 3.非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- 4.非 1.所列之經理人或 2.、3.所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- 5.非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- 6.非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- 7.非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事) 或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- 8.非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- 9.非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- 10.未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- 11.未有公司法第 30 條各款情事之一。
- 12.未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管

職稱 (註 1)	國籍	姓名 /性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份	
				股數	持股比率 (%)	股數	持股比率 (%)
總經理	中華民國	丁予嘉/男	100.07.05	1,548,408	0.054	0	0
副總經理	中華民國	陳冠舟/男	95.07.19	1,419,238	0.049	0	0
副總經理	中華民國	邱銘恩/男	100.07.05	546,727	0.019	0	0
總稽核	中華民國	侯文楚/男	108.04.03	343,855	0.012	0	0

109年4月14日

利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之人			備註(註3)
股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
0	0	美國印地安那大學經濟研究所博士 國票綜合證券(股)公司董事長 國票期貨(股)公司董事長 華頓證券投資信託(股)公司董事長 富邦證券投資顧問(股)公司董事長 富邦證券投資信託(股)公司總經理 富邦金融控股(股)公司首席經濟學家 國際證券投資信託(股)公司總經理暨首席投資長 花旗證券(股)公司副總裁暨首席經濟學家 麥肯錫 (McKinsey) 大中華區研究主管 國立臺灣科技大學企研所副教授 中華經濟研究院副研究員	國際票券金融(股)公司董事 國票綜合證券(股)公司董事 國票創業投資(股)公司董事 IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd. 董事 盈正豫順電子(股)公司獨立董事	無	無	無	無
0	0	英國倫敦政治經濟學院碩士 寶華商業銀行(股)公司常務董事、專門委員、行務委員 國票綜合證券(股)公司董事	國際票券金融(股)公司董事 耐斯企業(股)公司副董事 世界資融(股)公司董事 和愛企管顧問(股)公司董事 霈方國際(股)公司獨立董事 雷虎科技(股)公司董事 七星花園渡假村(股)公司董事 大田國際開發(股)公司董事 台富國際(股)公司董事 耐斯廣場(股)公司監察人 和樂育樂(股)公司監察人 台灣礦泉水(股)公司董事 愛鮮家健康生技(股)公司監察人	無	無	無	無
0	0	美國羅徹斯特大學企業管理碩士 華頓證券投資信託(股)公司總經理、執行副總經理 英商渣打銀行(股)公司外匯資金部經理	IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd. 董事 國旺國際融資租賃有限公司董事	無	無	無	無
0	0	東吳大學會計系 華僑銀行會計處處長 中央產物保險公司總稽核 國際票券金融(股)公司總稽核、管理部協理	無	無	無	無	無

職稱 (註 1)	國籍	姓名 /性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份	
				股數	持股比率 (%)	股數	持股比率 (%)
總機構法令遵循 主管	中華民國	吳美葉/女	108.10.23	0	0	0	0
行政處資深協理	中華民國	張安發/男	108.09.01	153,000	0.001	0	0
資訊處資深協理	中華民國	羅天一/男	107.03.01	391,366	0.013	0	0
風險控管處協理	中華民國	黃朝泰/男	102.03.01	191,792	0.006	0	0
公司治理主管	中華民國	吳志豪/男	108.3.25	15,150	0.000	0	0
法令遵循處協理	中華民國	黃拓華/男	108.09.01	207,842	0.007	0	0

利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之人			備註(註3)
股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
0	0	臺灣科技大學企業管理碩士 輔仁大學法律學士 臺灣中小企業銀行法令遵循主管(副總經理)、人事室主任、人力資源處處長、總務處處長、營業部經理、債權管理部經理、業務管理部經理、董事會秘書處主任秘書 中華民國信託公會法規紀律委員會主任委員 中華民國銀行公會法規委員會委員 律師高考及格 國際反洗錢師(ACAMS)資格	無	無	無	無	無
0	0	政治大學經營管理學程金融組碩士 富邦銀行(香港)境外財富管理第一副總裁 英商渣打銀行八八分行經理 花旗銀行天津津塔支行行長 國際票券金融(股)公司企劃室協理、總機構法令遵循主管	無	無	無	無	無
0	0	臺灣科技大學管理學博士 國旺國際融資租賃有限公司董事長 國際票券金融(股)公司資深協理	國際票券金融(股)公司資訊部資深協理 IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.董事 國旺國際融資租賃有限公司董事	無	無	無	無
0	0	台灣大學工商管理系、會計研究所碩士 福華大飯店(股)公司財務部副理 統一綜合證券(股)公司經理	國際票券金融(股)公司風險管理室經理 國旺國際融資租賃有限公司監事 國票證券投資顧問有限公司董事	無	無	無	無
0	0	美國南加州大學法律系研究所碩士 第一金證券投資信託(股)公司副總經理暨法令遵循主管 宏泰人壽(股)公司法務長暨法令遵循主管 台灣士林、高雄地方法院、台灣高等法院高雄分院法官 律師 國際反洗錢師(ACAMS)	國際票券金融(股)公司公司 治理主管	無	無	無	無
0	0	政治大學法學碩士 玉山票券金融(股)公司襄理 律師 國票金融控股(股)公司行政處經理	無	無	無	無	無

職稱 (註 1)	國籍	姓名 /性別	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份	
				股數	持股比率 (%)	股數	持股比率 (%)
行政處經理	中華民國	王怡仁/男	109.03.23	230,915	0.001	3,000	0
財務處經理	中華民國	楊松達/男	109.03.23	101,000	0.003	0	0
企劃處經理	中華民國	陸宜人/男	109.01.01	269,762	0.009	32,784	0.001

註：1.包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均予以揭露。

2.以上人員均未於查核會計師事務所任職。

3.總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬者，應說明其原因、合理性、必要性及因應措施之相關資訊。

(三)自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問

本公司無此情事。

利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之人			備註(註3)
股數	持股比率(%)			職稱	姓名	關係	
0	0	交通大學財務金融所碩士 國際票券金融(股)公司桃園分公司、交易部副理，企劃室資深副主任	國際票券金融(股)公司總部特別助理兼企劃室經理	無	無	無	無
0	0	國立臺灣科技大學管理學碩士 國際票券金融(股)公司作業部、資訊部經理	國際票券金融(股)公司管理部經理	無	無	無	無
0	0	台灣大學商學研究所碩士 國際票券金融(股)公司業務部襄理	無	無	無	無	無

三、108 年度給付一般董事、獨立董事、總經理、副總經理及顧問之酬金及分派員工酬勞情形

(一)一般董事及獨立董事之酬金

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

職稱 (註 1)	姓名	董事酬金						兼任員工領取相關酬金										A、B、C、D、E、F 及 G 等七項總額占稅後純益之比例(%) (註 4)	有無領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金				
		報酬(A)		退職退休金(B)		酬勞(C) (註 2)		業務執行費用(D)(註 3)		A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例(%) (註 4)		薪資、獎金及特支費等(E)(註 5)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)(註 6)							
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司				財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	
董事長 (第 6 屆)	人旺(股)公司 代表人:魏啓林	9,642	14,930	0	0	2,762 (法人董事酬勞)	2,762 (法人董事酬勞)	252	387	0.48	0.69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.48	0.69	無
董事 (第 6 屆)	人旺(股)公司 代表人:洪三雄	0	22,624	0	0	0	2,539 (法人董事酬勞)	250	1,458	0.01	1.01	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.01	1.01	無
董事 (第 6 屆)	人旺(股)公司 代表人:何志強	0	21,556	0	0	0	1,904 (法人董事酬勞)	265	1,103	0.01	0.93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.01	0.93	無
董事 (第 6 屆)	人旺(股)公司																						
	人旺(股)公司 代表人:龔金源																						
	人旺(股)公司 代表人:陳正林																						
	第一商業銀行 (股)公司																						
	第一商業銀行 (股)公司 代表人:吳 瑛																						
	華康國際資產 管理有限公司	3,607	3,607	0	0	26,246	26,246	1,250 (另提 供座車 1,582)	1,990 (另提 供座車 1,582)	1.18	1.21	5,190	5,190	0	0	2,267	0	2,267	0	1.17	1.19	無	
	華康國際資產 管理有限公司 代表人:魏憶龍																						
	華基國際開發 有限公司																						
	華基國際開發 有限公司 代表人:陳冠舟																						
合作金庫商業 銀行(股)公司																							
合作金庫商業 銀行(股)公司 代表人:戴燈山																							
獨立董事 (第 6 屆)	雷 倩																						
	吳永乾	4,200	4,920	0	0	11,048	11,052	1,400	1,750	0.63	0.67	0	0	0	0	0	0	0	0	0.63	0.67	無	
	吳青松																						
	王耀興																						

1：本公司給付獨立董事之酬金之政策、制度、標準與結構係依本公司章程第二十六條及第三十二條、薪資報酬委員會組織規程第六條及第七條之各項規定辦理，相關酬金內容須先經薪資報酬委員會通過後，再經董事會討論通過後施行。並於每會計年度終了結算後如有獲利，應提撥董事酬勞(含獨立董事)；但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，其所代表董事及獨立董事於行使職權監督公司營運之各項重大決議皆能有效執行及見營運成效。綜上所述，本公司支付獨立董事酬金之政策及訂立酬金之程序，與經營績效有正面之關聯性，並將視實際經營狀況及相關法令適時檢討酬金制度，以謀求本公司永續經營與風險控管之平衡。

2：除上表揭露外，108 年度本公司董事未對財務報告內所有公司提供服務領取酬金。

酬金級距表

給付本公司各個董事 酬金級距	董事姓名(註 8)			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內 所有公司	本公司	財務報告內 所有公司
低於 1,000,000 元	-	-	-	-
1,000,000 元(含)~ 2,000,000 元(不含)	龔金源、陳冠舟	龔金源	龔金源	龔金源
2,000,000 元(含)~ 3,500,000 元(不含)	洪三雄、陳正林、 何志強、魏憶龍、 戴燈山、華康國 際、華基國際、合 作金庫	陳正林、魏憶龍、 戴燈山、華康國 際、華基國際、合 作金庫	洪三雄、陳正林、 何志強、魏憶龍、 戴燈山、華康國 際、華基國際、合 作金庫	陳正林、魏憶龍、 戴燈山、華康國 際、華基國際、合 作金庫
3,500,000 元(含)~ 5,000,000 元(不含)	第一銀行、吳瑛、 雷倩、吳永乾、吳 青松、王耀興	第一銀行、吳瑛、 雷倩、吳青松、王 耀興	第一銀行、吳瑛、 雷倩、吳永乾、吳 青松、王耀興	第一銀行、吳瑛、 雷倩、吳青松、王 耀興
5,000,000 元(含)~ 10,000,000 元(不含)	-	陳冠舟、吳永乾	陳冠舟	陳冠舟、吳永乾
10,000,000 元(含)~ 15,000,000 元(不含)	人旺公司、魏啓林	人旺公司	人旺公司、魏啓林	人旺公司
15,000,000 元(含)~ 30,000,000 元(不含)	-	魏啓林、洪三雄、 何志強	-	魏啓林、洪三雄、 何志強
30,000,000 元(含)~ 50,000,000 元(不含)	-	-	-	-
50,000,000 元(含)~ 100,000,000 元(不含)	-	-	-	-
100,000,000 元以上	-	-	-	-
總計	18 人	18 人	18 人	18 人

註 1：本公司 106.06.16 股東常會選任第六屆董事。

註 2：本公司 108 年度擬分派董事酬金 40,056 仟元。

註 3：係 108 年度之車馬費、出席費，另提供董事長及副董事長公務車租金分別為 942 仟元、640 仟元。司機報酬未計入酬金。

註 4：本公司 108 年度稅後淨利 2,629,834 仟元。

註 5：係 108 年度董事兼任員工之薪資、職務加給、各種獎金、津貼、提供汽車之租金成本等。

註 6：本公司 108 年度配發員工酬勞 32,045 仟元。董事兼任總經理及副總經理者，其員工酬勞揭露於下表 2.總經理及副總經理之酬金。

註 7：本公司及合併報表內所有公司 108 年度均未發行員工認股權憑證及限制員工權利新股。

註 8：係指給付各個董事酬金於各級距之姓名。

(二)總經理及副總經理之酬金

108年12月31日

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)(註1)		員工酬勞金額(D)(註2)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%) (註3)		有無領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金	
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司		
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額				
總經理	丁予嘉														
副總經理	陳冠舟														
副總經理	邱銘恩														
副總經理(法令遵循主管)	吳美葉					9,863 (另提供座車714千元)	12,989 (另提供座車714千元)	9,545	0	11,083	0	1.23	1.68	無	
副總經理(法令遵循主管)	張安發	12,846	14,731	0	5,289										
副總經理(法令遵循主管)	倪明浩														
總稽核	侯文楚														
總稽核	陳正勳														

註1：國際票券金融(股)公司法令遵循主管倪明浩於108年3月1日起免兼本公司職務。

註2：108年3月1日國際票券金融(股)公司法令遵循主管張安發兼任本公司總機構法令遵循主管，108年9月1日起免兼本職務。

註3：108年10月23日改派吳美葉君接任本公司總機構法令遵循主管職務。

註4：總稽核陳正勳於108年3月1日退休，聘任國際票券金融(股)公司總稽核侯文楚擔任本公司總稽核職務。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報告內所有公司
低於1,000,000元	吳美葉、張安發、倪明浩、陳正勳	吳美葉、陳正勳
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)	-	-
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)	-	張安發
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)	-	-
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	陳冠舟、邱銘恩、侯文楚	陳冠舟、邱銘恩、侯文楚、倪明浩
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	丁予嘉	丁予嘉
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	-	-
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)	-	-
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)	-	-
100,000,000元以上	-	-
總計	8人	8人

註1：係包括各項獎金、津貼，另提供總經理公務車租金714千元、給付總經理司機報酬為1,357千元，未計入酬金。

註2：本公司108年度擬分派員工酬勞32,045千元，均為現金。

註3：本公司108年度稅後淨利2,629,834千元。

註4：本公司及合併報表內所有公司108年度均未發行員工認股權憑證及限制員工權利新股。

(三)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	職稱	姓名	股票金額 (註 2)	現金金額 (註 2)	總計	總額占稅後純 益之比例 (註 3)
經理人 (註 1)	總經理	丁予嘉	0	17,147	17,147	0.65
	副總經理	陳冠舟				
	副總經理	邱銘恩				
	副總經理(法令遵循主管)	吳美葉				
	副總經理(法令遵循主管)	倪明浩				
	總稽核	陳正勳				
	總稽核	侯文楚				
	資深協理	張安發				
	協理	羅天一				
	協理	黃朝泰				
	協理	黃拓華				
	經理	洪千惠				
	資深副理	郭惠玉				
	資深副理	陸宜人				

係填列最近年度經董事會通過擬議分派經理人之員工酬勞金額(含股票及現金)。稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 1：經理人之適用範圍如下：

- (1)總經理及相當等級者。
- (2)副總經理及相當等級等。
- (3)協理及相當等級者。
- (4)財務部門主管。
- (5)會計部門主管。
- (6)其他有為公司管理事務及簽名權利之人。

註 2：本公司 108 年度擬分派員工酬勞 32,045 仟元，均為現金。

註 3：本公司 108 年度稅後淨利 2,629,834 仟元。

(四)自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問之酬金

本公司無此情事。

(五)本公司及合併財務報告所有公司於最近二年度給付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額占個體財務報告稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性

1.酬金總額占稅後純益比例之分析

單位：新台幣仟元

年度	107 年度		108 年度		增減比例	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
酬金總額	86,891	126,456	100,633	170,377	15.81%	34.73%
稅後純益	2,021,559		2,629,834		30.09%	
酬金總額佔稅後純益比例	4.30%	6.26%	3.83%	6.48%	-0.47%	0.22%

2.給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性

本公司董事酬金係依章程第 32 條之規定，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，提撥百分之二以內之額度，作為當年度董事酬勞。實際提撥數係考量公司營運成果，績效貢獻等事項，於章程訂定之額度內提撥合理報酬。本公司訂定董事及經理人報酬之程序，均遵循董事會核定通過之各項辦法辦理，並經薪資報酬委員會核議通過後，提交之董事會決議後再據以執行。

本公司 108 年度給付董事、總經理、副總經理酬金總額較 107 年度增長，主要係因 108 年度稅後純益較 107 年度增加近 30.09%，董事酬金、績效獎金及員工酬勞等非固定薪酬因而增長，董事、總經理、副總經理酬金因而增加。

本公司給付總經理、副總經理之薪資及獎金分別依「員工薪資及待遇支給辦法」及「員工獎金核發辦法」規定辦理，其中獎金金額按上年度預算達成情形提撥。員工酬勞之提撥，則依公司法第 235 條之 1 及本公司章程之規定，明訂本公司員工酬勞之計算方式、提撥比率及發放對象等規範。

本公司 108 年度董事及經理人之報酬數額及稅後純益與 107 年度相較，報酬給付與經營目標達成具有正向關係。又經理人之管理才能、規劃能力與執行力，是公司穩健經營與績效創造之基石，本公司之「員工獎金核發辦法」及「員工酬勞發放辦法」等變動薪酬均視公司營運成果與個人績效表現作合理分配，以鼓勵經理人重視公司之經營目標，惟並未鼓勵董事及經理人過度追求風險報酬。

四、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

1.董事出席情形

(1)第六屆董事會 108 年度共開會 12 次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率 (%)(B/A)	備註
董事長	人旺股份有限公司代表人魏啓林	12	0	100	-
副董事長	第一商業銀行股份有限公司代表人吳瑛	12	0	100	-
董事	人旺股份有限公司代表人洪三雄	11	1	91.66	-
董事	人旺股份有限公司代表人龔金源	4	5	33.33	-
董事	合作金庫商業銀行股份有限公司代表人戴燈山	12	0	100	-
董事	華基國際開發有限公司代表人陳冠舟	12	0	100	-
董事	人旺股份有限公司代表人陳正林	11	1	91.66	-
董事	人旺股份有限公司代表人何志強	12	0	100	-
董事	華康國際資產管理有限公司代表人魏憶龍	11	1	91.66	-
獨立董事	吳永乾	11	1	91.66	-
獨立董事	雷 倩	12	0	100	-
獨立董事	吳青松	10	2	83.33	-
獨立董事	王耀興	12	0	100	-

(2)108 年度獨立董事出席董事會情形：

108 年度各次董事會獨立董事出席狀況												
屆次	第六屆											
	第3次 臨時會	第15次	第16次	第4次 臨時會	第17次	第18次	第5次 臨時會	第19次	第6次 臨時會	第20次	第21次	第22次
吳永乾	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	☆	◎
雷 倩	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎
吳青松	◎	◎	◎	☆	◎	◎	◎	◎	◎	☆	◎	◎
王耀興	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎	◎

註：◎親自出席；☆委託出席；*未出席。

2.其他應記載事項

董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(1)證交法第 14 條之 3 所列事項決議情形：本公司設立審計委員會，不適用。

(2)除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無此情事。

(3)董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董事姓名	董事會屆次	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
吳 瑛 戴燈山	第六屆董事會 第十六次會議	擬提請股東會討論解除本公司第六屆董事之競業禁止限制，謹提請核議。	本案相關當事人 法人董事之代表 人	未參與討論及 表決
陳冠舟	第六屆董事會 第十六次會議	擬依「員工薪資及待遇支給辦法」第三條之規定，核發本公司主管津貼事宜，謹提請核議。	本案相關當事人	未參與討論及 表決
吳永乾	第六屆董事會 第十八次會議	為調整本公司第三屆薪資報酬委員會成員，謹提請核議。	本案相關當事人	未參與討論及 表決

(4)董事會評鑑執行情形

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
每年一次	108.01.01- 108.12.31	董事會績效	董事會內部自評	依本公司「董事會績效評估辦法」辦理之評估內容如下： 1. 對本公司營運之參與程度。 2. 提升董事會決策品質。 3. 董事會組成與結構。 4. 董事之選任及持續進修。 5. 內部控制。

(5)當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估：

- a.本公司董事會由十三席董事所組成(含四席獨立董事)，董事成員均具備財金、商務及管理領域之專業經驗，另為持續健全公司治理制度、強化董事會之專業機能，並與國際接軌，本公司已於100年9月1日起正式設置薪資報酬委員會，協助董事會規劃與評估本公司董事之薪酬水準、經理人之績效考核制度與薪酬等。自第五屆董事會起設置審計委員會，並廢除監察人制度。審計委員會由全體獨立董事組成，成立宗旨主要在於協助董事會提高公司治理績效，並透過對公司內部控制制度的監督，可及時瞭解公司相關資訊以及面臨之風險，以增強企業內部控制的有效性。
- b.本公司致力於提升公司治理之成效，章程明定獨立董事之席次、資格條件及選任方式，並依據上市上櫃公司治理實務守則之規定，為全體董事安排參訓涵蓋公司治理之財務、業務及法律等進修課程，進修時數均符合規定。

- c. 為強化董事會治理制度，業依規定訂定本公司董事會議事規則以茲遵循，為提升董事會運作資訊透明度，於年報及公司網站揭露董事會重要決議，並於公開資訊觀測站揭露董事出席董事會及進修情形。
- d. 本公司考量董事及重要職員於行使權利、履行義務之衡平，有效降低董事、重要職員及公司所承擔之風險，為董事及重要職員購買「董事及重要職員專業責任保險」。
- e. 為更有效推動公司治理作業，本公司已積極完成各項公司治理作業及相關規範之訂定工作，包括訂定：「公司治理實務守則」、「誠信經營守則」、「企業社會責任實務守則」等。
- f. 為提升董事會績效，本公司董事會通過訂定「董事會績效評估辦法」，並於公司網站揭露。依該辦法之規定，業已完成 108 年度董事會績效評估作業，考評標準評定為「運作良好」，評估項目包括 (a)對公司營運之參與程度(b)提升董事會決策品質(c)董事之選任、組成結構與持續進修(d)內部控制及委員會運作等。
- g. 本公司已於 107 年 12 月 12 日設置公司治理人員，以保障股東權益並強化董事會職能。為確保公司治理政策的執行，另於 108 年 3 月國票金控董事會通過，在總經理轄下設置「公司治理主管」一職，並新設「公司治理處」作為公司治理及誠信經營的專責單位，並協助董事會推動金控及轄下各子公司建置完善之公司治理架構。公司治理處之主要工作項目包括(1)提供董事執行業務所需之資料、(2)協助董事遵循法令、(3)依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。

108 年度公司治理業務執行情形如下：

- (a) 協助獨立董事及一般董事執行職務、提供所需資料並安排董事進修：
 - i 針對公司經營領域以及公司治理相關之最新法令規章修訂發展，定期通知董事會成員。
 - ii 提供董事所需之公司資訊，維持董事與本公司稽核、法遵、財務等單位之溝通討論順暢。
 - iii 協助獨立董事依照公司治理實務守則，與內部稽核主管或簽證會計師個別會面瞭解公司財務業務之需要時，協助安排相關會議。
 - iv 108 年度於本公司辦理董事進修課程，分別為 8 月 26 日-

「董事義務與法律責任與洗錢防制專題」，以及 12 月 13 日 - 「併購案中董監事之義務」。

(b)協助董事會及股東會議事程序及決議遵法事宜：

- i 於董事會報告本公司之公司治理運作狀況，確認公司股東會及董事召開符合相關法律及公司治理守則規範。
- ii 協助董事於執行業務或作成董事會決議時，遵守公司法、證券交易法等相關法規，包含董事會議案之迴避規定等事項。
- iii 董事會會議後，負責檢核董事會重要決議之重大訊息發布事宜，確保重大訊息內容之適法性及正確性，以保障投資人交易資訊對等。

(c)維護投資人關係：

協助舉辦法人說明會，安排公司發言人、高階主管與機構投資人或一般股東交流與溝通，使投資人能獲得足夠之資訊，使股東權益受到良好的維護。

(d)擬訂董事會議程並於七日前(臨時會議除外)通知全體董事，發出召集會議時並提供完整之會議資料，並依規定於董事會會後二十日內完成董事會議事錄。

(e)依法辦理股東會日期事前登記、法定期限內製作開會通知、議事手冊及議事錄。

(6)董事多元化政策

- a.本公司業已訂定公司治理實務守則，其中第 14 條明訂本公司之董事多元化政策。本公司為健全董事會結構，董事會成員應多元化，宜具備不同專業背景、性別或工作領域，且董事宜普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。
- b.為落實本公司董事會成員之多元化，本公司董事不以性別、年齡為限，而以專業素養及投注心力為組成考量。第六屆董事席次中有 2 席女性董事，董事會平均年齡 62 歲，年齡分布為 41~50 歲 3 位、51~60 歲 1 位、61~75 歲 9 位；其中博士 5 位、碩士 5 位、大學/專科 3 位，分別於金融業、一般產業及學術界均具有專業背景，並具有金融、財經、商務、管理、法律等專長。董事成員多元化落實情形如下表：

多元化核心項目 董事姓名	性別	營運判斷能力	會計及財務分析能力	經營管理能力	危機處理能力	產業知識	國際市場觀	法律背景
魏啓林	男	○	○	○	○	○	○	
吳 瑛	女	○	○	○	○	○	○	
洪三雄	男	○	○	○	○	○	○	○
龔金源	男	○	○	○	○	○	○	
戴燈山	男	○	○	○	○	○	○	
陳冠舟	男	○	○	○	○	○	○	
陳正林	男	○	○	○	○	○	○	
何志強	男	○	○	○	○	○	○	
魏億龍	男	○	○	○	○	○	○	○
吳永乾	男	○	○	○	○	○	○	○
雷 倩	女	○	○	○	○	○	○	
吳青松	男	○	○	○	○	○	○	
王耀興	男	○	○	○	○	○	○	

(二)審計委員會之年度工作重點及運作情形

審計委員會旨在協助董事會履行其監督公司在執行有關會計、稽核、財務報導流程及財務控制上的品質和誠信度。

年度工作重點:

- 審閱財務報告:本公司董事會造送 108 年度營業報告書、合併財務報表及盈餘分配議案，其中合併財務報表經資誠聯合會計師事務所紀淑梅、林維琪會計師查核簽證。上述營業報告書合併財務報表及盈餘分配議案業經本審計委員會審查完竣，認為尚無不符。
- 評估內部控制系統之有效性：審計委員會評估公司內部控制系統的政策和程序(包括財務營運風險管理、法令遵循等控制措施)之有效性，並審查了公司稽核部門、簽證會計師以及管理階層的定期報告。
- 審議證券交易法第十四條之五應經審計委員會同意事項。

1. 審計委員出席情形

108 年度審計委員會開會 8 次(A)獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率(%) (B/A)
獨立董事	吳永乾	8	0	100
獨立董事	雷 倩	8	0	100
獨立董事	吳青松	6	2	75
獨立董事	王耀興	8	0	100

2. 其他應記載事項

(1) 審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

a. 證交法第 14 條之 5 所列事項決議情形：

日期	屆次	議案內容	決議結果
108.01.08	第六屆董事會第三次臨時會議	本公司擬與(日本)樂天銀行株式会社(Rakuten Bank, Ltd.)及(日本)樂天信用卡株式会社(Rakuten Card Co., Ltd.)共同發起設立純網路銀行，本公司投資純網路銀行 49% 股權，擬請授權董事長或其指定之人辦理簽訂合資契約、籌設純網路銀行及向主管機關進行一切必要之申請等事宜，謹提請核議。	審計委員會：經全體出席委員同意通過，請提董事會決議。 董事會：經全體出席董事同意通過。
108.02.27	第六屆董事會第十五次會議	為本公司總稽核聘任案，謹提請核議。	
108.03.25	第六屆董事會第十六次會議	本公司 107 年度決算表冊，謹提請核議。	
		擬定本公司 107 年度盈餘分配案，謹提請核議。	
		本公司擬辦理盈餘轉增資發行新股案，謹提請核議。	
		擬修正本公司「防制洗錢及打擊資恐計畫」，謹提請核議。	
		擬修正本公司「組織規程」部分條文，謹提請核議。	
		擬修正本公司「取得或處分資產處理程序」，謹提請核議。	
		擬修正本公司「股東會議事規則」部分條文，謹提請核議。	
		擬修正本公司章程部分條文，謹提請核議。	
		為本公司「公司治理主管」暨公司治理處部門主管案，謹提請核議。	

日期	屆次	議案內容	決議結果
108.05.03	第六屆董事會第四次臨時會議	擬修正本公司章程部分條文，謹提請核議。	
108.05.22	第六屆董事會第十七次會議	擬修正本公司「各項公務分層負責決行層次劃分明細表」，謹提請核議。 擬修正本公司「轉投資事業管理辦法」部分條文，謹提請核議。 擬修正本公司「辦理轉投資業務處理準則」部分條文，謹提請核議。 擬增訂本公司處理董事要求之標準作業辦法(草案)，謹提請核議。	
108.08.21	第六屆董事會第十九次會議	本公司第2季合併財務報告，謹提請核議。 本公司108年度簽證會計師之適任性，謹提請核議。 本公司「會計制度」修正案，謹提請核議。 擬修訂本公司法令遵循制度執行準則(草案)，謹提請核議。 擬修正本公司「公司治理實務守則」部分條文，謹提請核議。 擬修正本公司「董事會議事規則」部分條文，謹提請核議。 擬修正本公司「薪資報酬委員會組織規程」部分條文，謹提請核議。	審計委員會：經全體出席委員同意通過，請提董事會決議。 董事會：經全體出席董事同意通過。
108.11.20	第六屆董事會第二十一次會議	本公司109、110年簽證會計師之委任及其獨立性、適任性，謹提請核議。 擬修正本公司「組織規程」部分條文，謹提請核議。 擬修正本公司「辦理投資業務處理準則」部分條文，謹提請核議。 擬修正本公司「審計委員會組織規程」部分條文，謹提請核議。	
108.12.18	第六屆董事會第二十二次會議	本公司會計主管及主辦會計任免案，謹提請核議。	
109.3.23	第六屆董事會第二十四次會議	本公司108年度決算表冊，謹提請核議。 擬定本公司108年度盈餘分配案，謹提請核議。 本公司擬辦理盈餘轉增資發行新股案，謹提請核議。 擬修正本公司「薪資報酬委員會組織規程」部分條文，謹提請核議。 擬修正本公司「股東會議事規則」部分條文，謹	

日期	屆次	議案內容	決議結果
		提請 核議。	
		擬修正本公司「董事會議事規則」部分條文，謹提請 核議。	
		擬修正本公司「審計委員會組織規程」部分條文，謹提請 核議。	
		為本公司財務處主管異動案，謹提請 核議。	
		為維護股東權益及激勵員工士氣留任優秀人才，擬規劃自集中市場買回本公司股份伍仟萬股，供員工依本公司買回股份轉讓員工辦法認購，謹提請 核議。	

b.除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無此情事。

(2)獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無應迴避議案。

(3)獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

本公司稽核處依「金融控股公司治理實務守則」之規範，每年就本公司及子公司之內控作業辦理情形及檢查機關查核情形，定期舉行董事座談會，由總稽核率領稽核處全體同仁向董事進行報告、說明及意見交流，座談情形並製成紀錄並提董事會報告。

稽核處每半年定期於董事會及審計委員會陳報「稽核業務執行情形」，報告內容主要為對本公司及子公司稽核業務辦理情形、本公司及子公司對業務查核所提缺失事項具報改善情形、稽核處辦理缺失覆查情形及內外部稽核之重要事項。

稽核處亦定期就本公司之稽核業務辦理情形(含金檢業務辦理改善情形)，寄送詳盡之書面資料予各獨立董事，俾使各獨立董事能即時且充分掌握各公司內部控制及稽核制度之實施情形，相關稽核業務辦理情形，亦定期提報予董事會。

本公司年度財務報告及半年度財務報告須經審計委員會全體成員二分之一以上同意後，再提請董事會決議，審計委員會於進行財務報告審閱時，均邀請簽證會計師列席，會計師針對公司營運概況、主要查核規劃及程序、查核結果，暨內部控制檢查評估範圍、方式及發現事項等充分溝通，除了每年二次定期溝通外，並得視需要隨時召開會議溝通。

a.獨立董事與內部稽核主管溝通情形：

日期	溝通方式	溝通重點	溝通結果
108.03.25	審計委員會	1.依金管會來函修正一〇八年稽核計畫。 2.一〇七年下半年稽核業務報告。	照案通過 洽悉
108.05.22	稽核座談會	1.稽核處近二年加強查核作業。 2.內部稽核相關事宜溝通。	洽悉
108.08.19	審計委員會	一〇八年上半年稽核業務報告。	洽悉
108.11.14	審計委員會	一〇九年稽核計畫。	洽悉

b.獨立董事與會計師溝通情形：

日期	溝通重點	溝通結果
108.03.21	1.民國 107 年度營運概況。 2.民國 107 年度與財務報導有關應行溝通之治理事項，包括子公司之查核規劃及範圍、重大會計估計及判斷之主要來源、關鍵查核事項、查核後是否有重大調整事項、是否有非營業常規之關係人交易。 3.民國 107 年度擬出具查核意見之說明。 4.民國 108 年度預計查核計畫。 5.近期與財務報導相關重要法令及函釋之變更。 6.查核會計師之獨立性。	洽悉
108.08.19	1.民國 108 年上半年度營運概況。 2.民國 108 年上半年度與財務報導有關應行溝通之治理事項，包括子公司之查核規劃及範圍、重大會計估計及判斷之主要來源、關鍵查核事項、查核後是否有重大調整事項、是否有非營業常規之關係人交易。 3.民國 108 年上半年度擬出具查核意見之說明。 4.民國 108 年下半年度預計查核計畫。 5.近期與財務報導相關重要法令及函釋之變更。	洽悉
108.11.14	查核會計師之獨立性及適任性。	洽悉

(三)依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

1.公司治理之架構及規則

本公司已訂定公司治理相關規章，如「股東會議事規則」、「董事會議事規則」、「董事選舉辦法」、「董事會績效評估辦法」、「審計委員會組織規程」、「薪資報酬委員會組織規程」、「獨立董事之職責範疇規則」、「資訊揭露作業辦法」、「道德行為準則」、「誠信經營守則」、「檢舉案件處理辦法」、「法令遵循制度執行準則」、「公司治理實務守則」、「企業社會責任實務守則」、「集團防制洗錢及打擊資恐資訊分享作業要點」及「防制洗錢及打擊資恐計畫」等規章，依照公司法及相關法令之規定召集股東會及董事會，對於應經由股東會及董事會決議之事項，按議事規則執行，並定期將公司財務、業務透過公開資訊觀測

站之資訊系統及本公司網站，提供訊息予股東。

本公司定期規劃本公司及子公司整體經營策略、風險管理政策與指導準則，設立獨立之風險管理部門，對子公司辦理綜合之風險評估，實施必要之控管機制；設立隸屬於總經理之法令遵循單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，並指派副總經理級主管擔任總機構法令遵循主管，綜理法令遵循事務，至少每半年向董事會及審計委員會報告法令遵循情形。

本公司於組織規程明訂各單位職掌，明確劃分人員、資產及財務之管理權責，同時與各子公司簽訂揭露客戶資料保密協定，以確保客戶資料之隱私權。

2. 公司股權結構及股東權益

(1) 股權結構：(參閱第 91 頁)

(2) 股東權益：

本公司依照公司法及相關法令之規定召集股東會，並制訂議事規則，董事會擬訂股東會議案，並給予股東適當之發言機會。本公司已建立發言人及代理發言人制度，統一對外發布訊息，並定期將公司財務、業務、內部人持股情形，於公開資訊觀測站及本公司網站提供訊息予股東，同時依公司法規定，公告受理持股百分之一以上股東之股東會提案相關事宜，以加強確保股東權益。

(3) 股利政策：(參閱第 93~94 頁)

3. 董事會之結構、成員之專業性及獨立性

(1) 董事會之結構：(參閱第 14~23 頁)

(2) 董事會成員之專業性及獨立性：(參閱第 25 頁)

4. 董事會及經理人之職責

(1) 董事會職責：

董事會應向股東會負責，依法律、公司章程之規定或股東會決議行使職權。董事應忠實執行業務及盡善良管理人之注意義務。依本公司章程規定，董事會之職權如下：

- 公司章程之擬議。
- 公司組織規程之審定。
- 業務計劃之審定。
- 資本增減之擬議。
- 盈餘分配及虧損彌補之擬議。

- 預算及決算之審定。
- 公司債發行之議定。
- 重要契約之審定。
- 取得或處分重要資產之議定。
- 重要職員之任免。
- 子公司董事及監察人之指派。
- 其他重要業務事項之議定。
- 其他依照法令規定及股東會賦與之職權。

(2)經理人職責：

依公司章程之規定、股東會及董事會之決議以及契約授權範圍內，為公司管理事務。部門經理人員應列席董事會，報告目前公司業務概況及答覆董事提問事項，以協助董事瞭解公司現況，作出適當決策。

5.審計委員會之組成、職責及獨立性

(1)審計委員會之組成：

本公司由全體獨立董事組成審計委員會，並由王獨立董事耀興擔任召集人，獨立董事名單、主要學經歷等資訊請參閱第 20~23 頁。

(2)審計委員會之職責：

本公司審計委員會之運作均依公司法、證券交易法及其它相關法令，暨本公司審計委員會組織規程辦理；審計委員會之主要職責包括：監督公司內部控制之有效實施、監督公司遵循相關法令及規則、審查公司財務報表之允當表達、財務、會計、內部稽核主管之任免及簽證會計師之選(解)任及獨立性審查等。

(3)審計委員會之獨立性：(參閱第 25 頁)

6.薪資報酬委員會之組成、職責及運作情形：(參閱第 57~60 頁)

7.酬金結構及政策之資訊：(參閱第 32~36 頁)

8.董事之進修情形

本公司目前按月上傳台灣證券交易所「公開資訊觀測站」公布董事進修情形：

職稱	姓名	就任日期	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定(註)
			起	迄				
法人董事代表人	魏啓林	106/06/16	108/08/26	108/08/26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事義務與法律責任&洗錢防制專題	3	是
			108/12/13	108/12/13	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	併購案中董監事之義務	3	
法人董事代表人	吳 瑛	107/02/23	108/08/26	108/8/26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事義務與法律責任&洗錢防制專題	3	是
			108/12/13	108/12/13	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	併購案中董監事之義務	3	
法人董事代表人	洪三雄	106/06/16	108/03/07	108/03/07	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	洗錢防制與法令遵循探討	3	是
			108/04/15	108/04/15	中華民國證券商同業公會	全球反避稅趨勢下企業之因應對策	3	
法人董事代表人	龔金源	106/06/16	108/08/26	108/08/26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事義務與法律責任&洗錢防制專題	3	是
			108/12/13	108/12/13	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	併購案中董監事之義務	3	
法人董事代表人	戴燈山	106/06/16	108/08/26	108/08/26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事義務與法律責任&洗錢防制專題	3	是
			108/12/24	108/12/24	社團法人中華公司治理協會	企業經營法律風險與危機管理	3	
法人董事代表人	陳冠舟	106/06/16	108/08/13	108/08/13	社團法人中華公司治理協會	家族傳承與規劃	3	是
			108/08/26	108/08/26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事義務與法律責任&洗錢防制專題	3	
法人董事代表人	陳正林	106/06/16	108/08/26	108/08/26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事義務與法律責任&洗錢防制專題	3	是
			108/10/29	108/10/29	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公開發行公司董監事應注意之法律問題	3	

職稱	姓名	就任日期	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定(註)
			起	迄				
法人董事 代表人	何志強	106/06/16	108/03/07	108/03/07	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	洗錢防制與法令遵循探討	3	是
			108/08/26	108/08/26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事義務與法律責任&洗錢防制專題	3	
法人董事 代表人	魏憶龍	106/06/16	108/08/26	108/08/26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事義務與法律責任&洗錢防制專題	3	是
			108/12/13	108/12/13	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	併購案中董監事之義務	3	
獨立董事	吳永乾	106/06/16	108/05/17	108/05/17	社團法人中華公司治理協會	跨國管理與永續經營	3	是
			108/08/26	108/08/26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事義務與法律責任&洗錢防制專題	3	
獨立董事	雷倩	106/06/16	108/08/26	108/08/26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事義務與法律責任&洗錢防制專題	3	是
			108/12/13	108/12/13	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	併購案中董監事之義務	3	
獨立董事	吳青松	106/06/16	108/06/25	108/06/25	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	從證券不法案例談董監責任	3	是
			108/06/25	108/06/25	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司治理與證券法規	3	
			108/12/13	108/12/13	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	併購案中董監事之義務	3	
獨立董事	王耀興	106/06/16	108/08/22	108/08/22	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	區塊鍊的原理與應用	3	是
			108/09/04	108/09/04	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	5G 數位通訊與物聯網的原理與應用	3	
			108/12/13	108/12/13	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	併購案中董監事之義務	3	

註：係指是否符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」所規定之進修時數、進修範圍、進修體系、進修之安排與資訊揭露。

9.利益相關者之權利、關係、申訴之管道、關切之議題及妥適回應機制

本公司重視各利害關係人所關注的議題，提供多元的溝通管道及資訊揭露媒介，與利害關係人保持良好的對話與溝通，述明如下：

- (1)員工：本公司與員工溝通管道暢通，員工可直接表達意見，公司內部並訂定「檢舉案件處理辦法」明確述明檢舉管道及處理程序，並設有電子郵件信箱作為內部檢舉與申訴管道之一，視情節指定人員進行查證及相關作業；另公司獲利時員工可獲發員工酬勞，並視預算目標達成情況獲發績效獎金。
- (2)客戶：本公司與客戶長期保持良好關係，各子公司設有客戶服務專線及電子郵件信箱；相關定型化契約均依主管機關規定辦理，並依法給予審閱期，以確保客戶權益。子公司不定期辦理客戶聯誼活動，促進雙方交流。
- (3)往來銀行及其他債權人：本公司為金融業，與銀行等金融機構往來密切，簽訂授信或拆款契約均提供詳實之財務及業務資訊，以及經內部核定程序之相關文件，必要時並提供擔保品，以確保銀行或債權人之權益。
- (4)社區：本公司及各子公司與所在社區互動良好，主動參與社區發展或公益相關活動，並以「財團法人國票社會福利慈善基金會」名義關懷社區弱勢團體及予以協助，重視社會責任。

10.金融控股公司合併財務報表暨子公司財務報表之揭露

本公司合併財務報表及公開發行之子公司財務報表，均依規定於台灣證券交易所公開資訊觀測站揭露。(合併財務報表參閱第 167~289 頁)

11.大額暴險之揭露：(參閱第 255 頁)

12.關係人交易相關資訊

本公司與利害關係人交易已制定「本公司與利害關係人交易管理辦法」，以避免因特殊交易條件而損及股東權益。(參閱第 218~227 頁)

13.資本適足性之揭露：(參閱第 235~236 頁)

14.對於法令規範資訊公開事項之詳細辦理情形

- (1)每月公告上月營收及獲利情況，並按規定時間公告每季、半年度及年度財務報表。
- (2)股東會開會時間、股東會議案、議事手冊及年報、股東會決議事項均依規定時間公告。

(3)董事、大股東及經理人持股異動情形、董事會出席情形及董事進修情形均依法令規定辦理公告。

(4)本公司及所屬子公司遇有重大訊息之事項，於事實發生日起次一營業日交易時間開始二小時前，輸入台灣證券交易所公開資訊觀測站網際網路資訊申報系統公告。

15.公司治理之執行成效和金融控股公司治理實務守則規範之差距及其原因：(參閱第 52~56 頁)

16.改進公司治理之具體計畫及措施

(1)本公司與子公司國際票券及國票證券 108 年度均因內部控制缺失遭主管機關處分，三間公司均已擬具改善措施(詳第 71 頁內部控制制度應加強事項及改善計畫)並完成改善。

(2)為落實本公司誠信經營，鼓勵檢舉任何非法與違反道德及誠信之行為，本公司已訂定「檢舉案件處理辦法」，並建立有效之檢舉管道及處理程序。本公司指定稽核處負責檢舉案件之受理及調查，以進一步強化「吹哨者檢舉制度」。

(3)為落實公司治理，促使董事會發揮應有功能，本公司參酌「臺灣證券交易所股份有限公司上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」之規範及本公司之運作實務，於 108 年 3 月新設隸屬於總經理之「公司治理處」，依法辦理審計委員會、董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄、提供董事執行業務所需之資料、協助董事遵循法令、及其他有關公司治理相關事項等。

17.風險管理相關資訊：(參閱第 138~160 頁)

18.其他公司治理之相關資訊

(1)本公司定期召開董事會，事先規劃並擬訂會議議題，按規定時間通知所有董事出席(出席狀況請參閱第 37 頁)，事前並提供足夠之會議資料以利董事決策。會議進行時並安排各子公司總經理及本公司相關部門經理人員列席會議，報告目前公司業務概況及子公司業務發展情形，並答覆董事提問事項，以協助董事瞭解本公司及子公司之經營現況。

(2)本公司將董事會之決議辦理事項明確交付適當之單位執行，並列入追蹤管理，於下次董事會提出執行情形，俾董事會充分掌握執行進度。

(3)董事自身對利害關係之議案，依法迴避。

(4)本公司已委任法律顧問，提供本公司適當之法律諮詢服務，並協助董事會及管理階層提升其法律素養，避免本公司及相關人員觸犯法令，促使公司治理作業在相關法律架構及法定程序下運作。

(四)公司治理運作情形及與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與金融控股 公司治理實 務守則差異 情形及原因	
	是	否		摘要說明
一、金融控股公司股權結構及股東權益 (一)金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (二)金融控股公司是否掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？ (三)金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	✓ ✓ ✓		(一)本公司網站設有投資人聯絡窗口及服務信箱，以便股東提出問題及建議，由專人負責處理股東建議或糾紛等問題，必要時並呈報上級主管。 (二)本公司依據股東停止過戶後之股東名冊、股東依「金融控股公司法」規定不定期申報資料，以及內部人依規定每月向本公司申報之股權異動資訊，以掌握本公司股東持股情形。同時於網站設置股東專區，提供相關申請表單下載服務。 (三)本公司訂有「風險管理辦法」，適當控管子公司之各類風險；訂有「本公司與利害關係人交易管理辦法」，規範本公司及子公司與金融控股公司法所稱利害關係人從事授信、背書或其他交易行為，防止利益衝突；訂有「國票金融控股(股)公司及其子公司防火牆政策」，規範本公司與子公司及各子公司間相互進行業務或交易行為、共同業務推廣、資訊交互運用、營業設備、場所或人員共用，或提供跨業之綜合性金融商品之應遵循事項，防範可能之利害衝突；對於關係企業共同參與之會議，訂有「關係企業會議資訊安全管理要點」，嚴格控管會議之各項業務財務資訊。	無重大差異
二、董事會之組成及職責 (一)金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願	✓		(一)本公司已依法設置薪資報酬委員會及審計委員會，並依章程之規定，設置經營發展委員會作為董事會之幕僚單	

評估項目	運作情形		與金融控股公司 治理實務守則差異 情形及原因
	是	否	
<p>設置其他各類功能性委員會？</p> <p>(二)上市上櫃金融控股公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？</p> <p>(三)金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p>	<p>位。</p> <p>(二)本公司已訂定「董事會績效評估辦法」，於每年度結束後辦理董事會績效評估，並將結果提報董事會。</p> <p>(三)本公司依金融控股公司治理實務守則之規定，定期(至少一年一次)評估聘任會計師之獨立性，並將結果提報至審計委員會及董事會討論核議；參照中華民國會計師職業道德規範公報第十號「正直、公正客觀及獨立性」制定獨立性評估表，評估內容如下並由其出具超然獨立聲明書：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.會計師與本公司及子公司間有無直接或重大間接財務利益關係？ 2.會計師與本公司及子公司間有無融資或保證行為？ 3.會計師本人或其配偶、未成年子女有無擔任本公司及子公司之董監事、經理人或對審計工作有重大影響之職務？ 4.會計師有無為本公司及子公司提供評價服務，且此項評價之結果將形成財務報表之一部分？ 5.會計師有無收受本公司及子公司價值重大之餽贈或禮物？ <p>本公司簽證會計師之受評結果未有損及獨立性且未有受處分之情事，並無更換會計師之必要。</p>	<p>無重大差異</p>
<p>三、金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執</p>	<p>✓</p>	<p>(一)本公司已訂定公司治理實務守則，期以建置有效之公司治理架構、強化董事會職能及保障股東權益等。</p> <p>(二)本公司自108年3月起設隸屬於總經理之「公司治理處」，並指定專人擔任公司治理主管，除負責依法辦理審計</p>	<p>無重大差異</p>

評估項目	運作情形		與金融控股公司 治理實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？			委員會、董事會及股東會相關事宜，亦協助董事就任及持續進修、提供董事執行業務所需資料，確保董事成員即時獲悉公司重大訊息，辦理公司登記及變更登記；另與顧問律師及法令遵循處共同提供董事各項法令資訊，以協助董事遵循法令。	
四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	✓		(一)本公司於公司網站及台灣證券交易所之公開資訊觀測站揭露相關財務、業務資訊及發布重大訊息。 (二)本公司於公司網站設置利害關係人聯絡專區，提供電話、傳真及電子信箱，供廠商、股東或其他利害關係人使用。 (三)本公司設置發言人與代理發言人制度，作為與利害關係人溝通之管道。 (四)各主要子公司並設有客戶服務專線，提供業務諮詢及疑問解答。	無重大差異
五、資訊公開 (一)金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？	✓		(一)本公司已建立網站，揭露每月營收及盈餘報告、每季經會計師核閱或查核之合併財務報表、重要內部規章及公司治理情形等資訊，並設有專人維護網站。	無重大差異
(二)金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等)？	✓		(二)本公司同時設有中文及英文網站，連結公開資訊觀測站，按月揭露本公司及各主要子公司損益自結數字及公司重大訊息等資訊。另本公司已建立發言人及代理發言人制度，統一對外發布訊息；同時指定專人負責蒐集及揭露重大訊息。	
(三)金融控股公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營	✓		(三)本公司各階段財務報告皆依規定辦理公告與申報。	

評估項目	運作情形		與金融控股公司 治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
運情形？			
六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？	✓	<p>(一)員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益： 本公司及子公司員工依法令規定享有全民健保及勞工保險，年終視員工績效表現發給年終獎金，並依公司獲利及員工績效情形發給員工酬勞。員工相關工作權益依勞動基準法等勞動法令之規定辦理，並訂定相關人事規章辦法，鼓勵員工持續進修及取得專業證照；重視員工意見，提供多種反映管道，勞資雙方充分溝通、密切合作。 本公司與客戶關係一向良好，各子公司設有客戶服務專線及電郵信箱；定型化契約依主管機關規定辦理，並依法給予審閱期，確保客戶權益。 本公司網站設有投資人聯絡窗口及服務信箱，股東可透過電話或傳送電子郵件，由專人負責處理股東建議或糾紛等問題。 本公司與銀行等金融機構往來密切，簽訂授信契約均提供詳實之財務及業務資訊，以及經內部核定程序之相關文件，必要時並提供擔保品，以確保銀行或債權人之權益。 本公司對投資人之合法權益，除予以尊重維護外，並秉持誠實信用原則執行業務，以實現股東最大利益。</p> <p>(二)董事進修之情形： 本公司董事均具有執行職務所需之專業知識，且不定期進修以充實相關金融知識，本公司除定期舉辦董事進修課程外，亦不定期提供外部公司治理相關課程之資訊予各董事，並已將董事進修情形申報於公開資訊觀測站。各董事進修情形參閱第48~49頁。</p> <p>(三)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：(參閱第138~156頁)</p> <p>(四)客戶政策之執行情形：</p>	無重大差異

評估項目	運作情形		與金融控股公司 治理實務守則差異情形及原因				
	是	否		摘要說明			
			<p>本公司及子公司均依金融控股公司法及相關法令規定訂定客戶資料保密措施及往來相關契約，確保客戶之權益；客戶資料之揭露、轉介或交互運用均依「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」及主管機關函令辦理，本公司並訂有「子公司間共同行銷管理要點」俾供遵循。</p> <p>各子公司均設有客戶服務專線及電子信箱，隨時接受客戶之反映意見並做適當處理。</p> <p>(五)金融控股公司為董事購買責任保險之情形： 考量董事及重要職員於行使權利、履行義務之衡平，並為有效降低董事、重要職員及公司所承擔之風險，已為董事及重要職員購買「董事及重要職員專業責任保險」。</p> <p>(六)對政黨、利害關係人及公益團體捐贈情形： 本公司108年度辦理捐贈情形如下：</p> <table border="1" data-bbox="722 1327 1226 1418"> <thead> <tr> <th>受贈單位</th> <th>金額(新台幣)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>兩岸企業家峰會</td> <td>360,000 元</td> </tr> </tbody> </table>	受贈單位	金額(新台幣)	兩岸企業家峰會	360,000 元
受贈單位	金額(新台幣)						
兩岸企業家峰會	360,000 元						
<p>七、請就臺灣證券交易所股份有限公司治理中心最近年度發布之評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。</p> <p>本公司第六屆(評鑑年度108年度)公司治理評鑑結果，列為全體受評上市公司之21%至35%。本公司已於108年增設公司治理處，設置公司治理主管及公司治理人員，專責辦理公司治理相關事務，並已於108年訂定相關之公司治理措施，包括訂定處理董事所提要求之標準作業程序，修訂多項公司治理規章包括：「公司治理實務守則」、「董事會議事規則」、「誠信經營守則」、「審計委員會組織規程」、「薪資報酬委員會組織規程」等內部規章，另完成薪酬委員會過半成員由獨立董事擔任之程序，藉以強化董事會之運作效能，以維護股東權益。此外，並以同步申報英文重大訊息、建置內容包含財務、業務及公司治理資訊之英文公司網站等措施，用以提高公司英文資訊之揭露比率，提升公司資訊透明度。日後，本公司仍將持續配合主管機關之監理趨勢，依據公司評鑑治理指標之指導原則及主管機關對於公司治理藍圖之規劃，持續提升本公司之公司治理效能。</p>							

(五)公司設置薪資報酬委員會情形

1.薪資報酬委員會成員資料

身分別 (註 1)	姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格	符合獨立性情形 (註 2)										兼任其他 公開發行 公司薪資 報酬委員 會成員家 數	備註		
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				
獨立 董事	雷 倩	✓	商務、法 務、財 務、會計 或公司業 務所需相 關科系之 公私立大 專院校講 師以上	法官、檢察 官、律師、 會計師或其 他與公司業 務所需之國 家考試及格 領有證書之 專門職業及 技術人員	具有商 務、法 務、財 務、會 計或公 司業務 所需之 工作經 驗	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	-
獨立 董事	吳永乾	✓			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2	-
其他	許嘉棟	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	-

註 1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註 2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- 1.非為公司或其關係企業之受僱人。
- 2.非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- 3.非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- 4.非 1.所列之經理人或 2.、3.所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- 5.非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- 6.非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- 7.非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- 8.非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

- 9.非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- 10.未有公司法第 30 條各款情事之一。

2.薪資報酬委員會運作情形資訊

(1)本公司第三屆薪資報酬委員會委員計 3 人。

(2)第三屆委員任期：106 年 6 月 19 日至 109 年 6 月 15 日，108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日(第三屆)薪資報酬委員會開會 5 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%)(B/A)	備註
召集人 (獨立董事)	雷 倩	5	0	100	-
獨立董事	吳永乾	3	0	100	108.07.01 改派
委員	黃明富	2	0	100	108.06.30 卸任
委員	許嘉棟	5	0	100	-

(3)其他應記載事項：

- a. 董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理：無。
- b. 薪資報酬委員會之議決事項，成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。
- c. 薪資報酬委員會重要決議：

日期	屆次	議案內容	決議
108.03.13	第三屆薪資報酬委員會第五次會議	提報本公司民國 107 年度員工酬勞及董事酬勞，謹提請 核議。	(1)主席雷倩委員於本案決議時，依本公司薪資報酬委員會組織規程第 14 條之規定迴避，未參與表決；列席人員魏董事長於本案決議時離席。委請許嘉棟委員代理主席。 (2)經代理主席許嘉棟委員徵詢其餘全體出席委員無異議修正後通過，提請董事會

日期	屆次	議案內容	決議
108.03.13	第三屆薪資報酬委員會第五次會議		核議。本案修正部分如下：去除因法規適用所造成之影響，還原跟以前年度一樣基準後，按原提撥辦法與規則來執行，員工酬勞部份提列 1.05%，董事酬勞部份提列 1.5%。
		擬修正本公司「員工薪資及待遇支給辦法」暨附表「員工各職等薪資及津貼高低限標準表」，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席委員無異議修正後通過，提請董事會核議。修正部分如下： (1)第三條第四項及第五項不予刪除； (2)主管津貼發放標準表刪除「總經理 30,000 元」。
		擬依「員工薪資及待遇支給辦法」第三條之規定，核發本公司主管津貼事宜，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席委員無異議修正後通過，提請董事會核議。修正部分如下：刪除『總經理』主管津貼。(本案決議時，列席人員邱銘恩副總經理、黃拓華經理離席。)
		為本公司總稽核侯文楚薪資報酬事宜，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席委員無異議照案通過，提請董事會核議。
		為本公司總稽構法令遵循主管張安發薪資報酬事宜，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席委員無異議照案通過，提請董事會核議。
		為本公司之公司治理主管吳志豪君薪資報酬事宜，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席委員無異議照案通過，提請董事會核議。
108.05.07	第三屆薪資報酬委員會第六次會議	擬修正本公司「員工獎金核發辦法」，謹提請核議。	擬再行研擬後提送下次薪資報酬委員會核議。
108.08.07	第三屆薪資報酬委員會第七次會議	擬修正本公司「員工薪資及待遇支給辦法」暨附表「員工各職等薪資及津貼高低限標準表」，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席委員無異議照案通過，提請董事會核議。
		為本公司行政處主管張安發君薪資報酬事宜，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席委員無異議照案通過，提請董事會核議。
		為本公司總機構法令遵循主管暨法令遵循處主管黃拓華君薪資報酬事宜，謹提請核議。	(1)列席人員黃拓華經理於本案決議時離席進行利益迴避。 (2)經主席徵詢全體出席委員無

日期	屆次	議案內容	決議
			異議照案通過，提請董事會核議。
108.10.07	第三屆薪資報酬委員會第一次臨時會議	為本公司總機構法令遵循主管案，謹提請 核議。	經修正後併同吳美葉君之委任契約提請董事會核議。
108.11.26	第三屆薪資報酬委員會第八次會議	為本公司會計主管及主辦會計薪資報酬事宜，謹提請 核議。	(1)於說明四加註文字：「...郭惠玉君於 109 年 1 月 1 日起卸任會計主管及主辦會計之職務」，以臻明確。 (2)經主席徵詢全體出席委員照案通過提請董事會核議。
		為本公司企劃處陸宜人君薪資報酬事宜，詳如說明，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席委員無異議照案通過，提請董事會核議。
		為本公司財務處主管異動暨薪資報酬事宜，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席委員無異議照案通過，提請董事會核議。

(六)履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	✓		本公司秉持著「誠懇相待、講求效率、領先創新」的經營理念及重大性原則，在追求企業永續經營與社會共利之同時，履行企業社會責任，重視利害關係人之權益。本公司依循GRI準則內容建立重大性原則，以「鑑別、排序、確認、檢視」四大程序鑑別重大主題，篩選關鍵之永續主題，再透過蒐集國內外金融產業之公司治理、經濟、環境及社會重大主題予以分析及排序，據以決定環境、社會及公司治理議題之優先程度，並訂定相關管理策略或績效目標，請參照本公司企業社會責任報告書。	無重大差異
二、公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？	✓		本公司董事會業已核定「國票金融控股股份有限公司企業社會責任實務守則」，作為追求及履行企業對社會遵循之依歸。本公司對於企業社會責任之實踐，其政策及原則如下：(1)落實公司治理、(2)發展永續環境、(3)維護社會公益、(4)加強企業社會責任資訊揭露。 本公司為健全企業社會責任之管理，由總經理擔任企業社會責任專案會議之召集人，並指定「行政處」為推動企業社會責任之兼職單位，負責企業社會責任政策、制度或相關管理方針及具體推動計畫之提出及執行，行政處亦已依重大性原則進行各項議題之風險評估。本公司並就防制洗錢及打擊資恐、法令遵循制度、誠信經營文化、風險控管之大額曝險等重大議題之推動或執行情形，定期向董事會報告。	無重大差異
三、環境議題 (一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ (二)公司是否致力於提升各項資源之利用效	✓ ✓		(一)本公司由電腦控管空調系統，下午7時自動關閉冷氣供應，冷氣溫度並設定於26度，廁所均使用感應水龍頭，以避免水資源浪費。 (二)本公司響應主管機關推動相關環境管理措施，摺節報表紙、影印紙使用，	無重大差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？ (三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？ (四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	✓		列印以雙面處理為原則，以提升資源之利用效率。 (三)本公司進行節能減碳規劃，辦公室之照明設備逐步更換為LED燈具，並推廣辦公室無紙化作業，逐步試行以資訊科技取代傳統書面列印之會議資料，以減少紙張之損耗。 本公司指定「行政處」為環境管理之專責單位，以擬訂、推動及維護相關環境管理制度及具體行動方案，並持續注意氣候變遷對營運活動之影響，以利採取氣候相關議題之因應措施。 (四)本公司為善盡企業社會責任，積極宣導環境教育及員工共同響應落實節能措施，並自103年起自主進行溫室氣體排放之管理及盤點，並明定節能減碳之量化管理目標。本公司最近兩年度均揭露環保相關數據，包括電力使用量、汽油使用量、自來水使用量、溫室氣體排放量於企業社會責任報告書之環境績效章節。	無重大差異
四、社會議題 (一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ (二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？ (三)公司是否提供員工安	✓		(一)本公司有關員工權益，均符合勞動基準法相關法令之規範，且訂有員工各項人事規章，規範員工待遇、服務、考核等，作為員工行為之依據。雇用政策無性別、種族、年齡、婚姻與家庭狀況等差別待遇，落實報酬、雇用條件、訓練與升遷機會之平等。 (二)本公司訂有工作規則及相關人事管理規章，內容涵蓋本公司聘僱勞工之基本工資、工時、休假、退休金給付、勞健保給付、職業災害補償等均符合勞動基準法相關規定，薪資待遇則按員工學經歷、職務之難易程度、職責輕重及績效表現核定，每年度定期辦理員工績效考核，適度將經營績效成果反應於員工薪酬。 (三)本公司對員工辦公環境定期進行消防	無重大差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？			安全檢查，每半年及不定期實施環境消毒、地毯與空調清洗等清潔作業，並視需要對特定災害狀況不定期實施演練或教育訓練。本公司對於員工之身體健康檢查，亦明訂費用補助辦法。
(四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		(四)本公司為鼓勵員工提升工作技能、積極參與各項研習與訓練，員工可依職務需要選擇參加金融研訓院、證券暨期貨市場發展基金會及銀行、證券、期貨、投信投顧等公會舉辦之課程，稽核及法令遵循人員亦依規定每年進修一定時數之稽核與法令遵循相關課程，費用由公司全額負擔。另員工基於目前業務或未來工作職能需要而自行主動進修取得專業證照，本公司亦予以補助。公司內部並依需求辦理業務講習，亦鼓勵同仁參與外部演講或研討會。
(五)對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		(五)本公司及子公司均設有公司網站，逐一臚列業務簡介、商品介紹及服務等項目。對於重要採購案件均依規於公司網站進行公告。本公司網頁內亦設有聯絡方式，以提供客戶有效之申訴管道。 本公司及子公司除於官網揭露隱私權保護規範(保密措施)外，並訂定「個人資料檔案安全維護辦法」，以防止個人資料被竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏，落實個人資料檔案安全維護與管理，進而降低個人資料損害之發生、維護當事人之權益，以善盡對客戶個資與隱私保護之責任。 本公司為金融控股公司，各主要子公司均為金融服務事業，並無產品須通過驗證機構之查證，惟本公司及各子公司之各項業務，均受金融監督管理委員會等主管機關高度監理，所推出之各項金融商品亦須依相關法令經主管機關審核通過或核備。

無重大差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
(六)公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	✓		<p>另為保護子公司客戶之金融消費者權益，相關之子公司均依據金融消費者保護法之規定，公平、合理、有效處理金融消費爭議事件及提供申訴管道，並訂有公平待客原則以利遵循。</p> <p>(六)本公司已訂定「供應商管理準則」要求採購時，應落實在地化，供應商應符合道德規範、勞動法令等要求，並評估供應商是否有影響環境與社會之紀錄，避免與企業之社會責任政策牴觸者進行交易。此外，依本公司「誠信經營守則」之規定，於契約條文中加註廠商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時或涉及不誠信行為時，本公司得解除契約之條款。</p>	無重大差異
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	✓		<p>本公司已依「上市公司編製與申報企業社會責任報告書作業辦法」及全球永續性報告書協會（Global Reporting Initiatives, GRI）GRI準則為主要架構，輔以金融業補充指標等策略方針，採用核心揭露方式進行撰寫，編製2018年企業社會責任報告書，其內容並經資誠聯合會計師事務所，按中華民國會計研究發展基金會所發佈確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」就選定之績效指標，進行獨立有限確信(limited assurance)。</p>	無重大差異
六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無重大差異。				
<p>七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：</p> <p>財團法人國票社會福利慈善基金會108年度為辦理老人安養照護、弱勢團體與身心障礙者收養環境之改善、以及失依兒童與青少年教養服務等，所辦理之福利事項包含：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 捐助社團法人臺北市藝術統合教育研究會辦理『「叩叩叩」串門子』藝術統合教育計畫經費，協助八里愛心教養院總院、八里愛心教養院、三重日間托育中心、八里樂山教養院、臺北市立聯合醫院松德院區青少年日間留院-又一村、新北特殊教育學校等合作機構，引入藝術統合教育內容。 2. 捐助財團法人大願文教基金會辦理「108年象山農場園藝輔助治療執行計畫」與「綠生活療癒工作坊計畫」相關經費，邀請對園藝治療有興趣之肢體障礙者與視覺障礙者參加園藝輔助治療課程，與邀請亞斯伯格青少年、精障者或弱勢家庭等特殊 				

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>族群，至工作坊接觸大自然，增進身心健康。</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. 受理新北市三重區陳○○小姐因車禍受傷及罹患精神官能疾病頓失工作，捐助急難救助經費，協助其度過經濟困境。 4. 捐助大鵬文教基金會辦理空軍遺眷子女或殘障子女助學慰問金，期以培植因公殉職之軍眷子女能順利完成學業。 5. 捐助財團法人雙福社會福利慈善事業基金會設於嘉義市之晨光智能發展中心，提供早期療育的日間托育服務及整合復健醫療、學前特殊教育與社會福利提供專業服務等經費，服務嘉義地區之遲緩或肢體障礙等孩童。 6. 捐贈基隆市立信義國民中學棒球隊 109 年度球隊參加國內各式聯賽計畫經費與設備，讓該球隊六成來自清寒、中低收入家庭、單親與隔代教養家庭組成之弱勢學生，能有健康、正常活動，學習團隊合作、不氣餒等運動家正向精神。 7. 捐助台中光音育幼院整建社工室經費，作為會談室及個案資料儲存空間，以服務院童之需求及維護使用期間環境之安全。 8. 受理新北市三重區張○○先生因罹患甲狀腺癌，治療期間無法外出工作，且家庭經濟為拮据之低收入戶，捐助急難救助經費，協助其與母親能度過經濟困境。 9. 受理新北市樹林區廖○○先生，因非創傷性腦出血住院治療累積無法償付之積欠醫療費用，捐助其年邁雙親急難救助經費，協助解決經濟困境。 10. 捐助董氏基金會經費，會同辦理「銀髮童伴」小學生陪老伴憂教育體驗計畫，提供學童認識及理解老年人的身心狀況，學習辨識老年憂鬱情緒症狀並予以支持，期能增進學童與老年人互動的技巧，以及學童陪伴家中長者之能力。 11. 協助一粒麥子基金會與台東基督教醫院辦理失能者「行動沐浴服務」，提供沐浴、換藥及護理等服務，改善獨居老人及身障者等失能人士之生活品質。 12. 捐助樂山教養院收容百餘位中重度身心障礙者一年份膳食副食品，照護院生攝取均衡營養，提升免疫能力，降低外在環境變遷之危害。另 108 年並為幫助國內農夫水果量產過剩，購買鳳梨贈予樂山教養院提供與該院院生食用。並就該教養院實地查訪後，提供經費購置身心障礙輔具設備及教具等，改善院生生活品質。 13. 捐助天下雜誌教育基金會辦理二所偏鄉學校希望閱讀計畫相關經費，期透過推廣閱讀風氣養成終身學習習慣，改善偏鄉地區生活品質。 14. 捐助台中育嬰院原址重建經費，期能改善居住生活品質，以提供全省重度、極重度腦性麻痺、智能障礙、自閉症等多重身心障礙者及棄嬰、兒童保護個案 24 小時教養、復健、啟智教育等良善之專業服務。 15. 捐助財團法人白永恩神父社會福利基金會辦理「社區孤貧長者照護服務」計劃服務經費，支持該基金會頭城鎮服務據點辦理弱勢長者膳食營養送餐與關懷、日托照護及臨時住宿養護等服務。 16. 捐助台北市視障者家長協會於台北社企管成立「視障音樂發展中心」運作經費與設備費用，協助其每年可以轉介就業或非典型就業 3~5 位視障者。 17. 捐助台東豐田國中規劃辦理「多元學習實施計畫」經費，培養學生參加英語檢定、職能丙級證照考試等夜間課輔課程及交通費用，以及學習志工護照服務。 18. 捐助華山基金會辦理弱勢長輩年節關懷活動經費，會同該基金會一起訪視獨居長輩及贈送年菜與應節禮物，並協助居家護理作業。 	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
上述活動共計捐助新台幣344萬餘元，基金會108年度經費來源除基金孳息外，主要接受「國際票券金融股份有限公司」捐贈250萬元，共同提供社會福利慈善事項之服務。			

(七)履行誠信經營情形及採行措施及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一)公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二)公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> <p>(三)公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>	<p>(一)為建立本公司誠信經營之企業文化及健全公司之發展，本公司董事會已參酌「上市上櫃公司誠信經營守則」之規定，通過訂定本公司「誠信經營守則」。另外訂有「道德行為準則」防止利益衝突、以及「董事會議事規則」要求董事利益迴避。本公司並以「誠懇相待、講求效率、領先創新」為企業經營理念，並多次於本公司對外之文件、印刷品揭露本公司誠懇經營之承諾。</p> <p>(二)本公司董事、經理人及受僱人若發現有違反誠信經營之情事，應立即向稽核處進行檢舉；本公司網頁設有檢舉的電子信箱、信件寄送地址、電話及傳真號碼做為檢舉管道，公司對於檢舉人身分及檢舉內容依規定確實保密。</p> <p>本公司透過定期與不定期查核(包括作業程序、資訊通訊、人員異常等)，防範不誠信行為之發生。本公司108年度未發生違反職業道德及誠信文化之情事。</p> <p>(三)本公司訂有「道德行為準則」，集團子公司亦各自訂有員工工作規則或內部規定，對於收受利益之處理程序、推動企業誠信經營之組織設置、利益迴避之規定、檢舉與懲戒之機制等均已明文規範。法令遵循單位每季舉辦</p>	無重大差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
案？			教育訓練並分享案例，提醒同仁遵守職業道德。
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一)公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p> <p>(二)公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？</p> <p>(三)公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p> <p>(四)公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？</p> <p>(五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>	<p>(一)對供應商、合作廠商，於交易前檢核有無不誠信之情事，在商業契約中亦訂有相關誠信行為條款。</p> <p>(二)本公司董事會指定隸屬於總經理之「公司治理處」為推動企業誠信經營之單位，確保誠信經營之落實，並每年至少一次向董事會報告下列項目執行情形：誠信經營相關規章的建置、內控制度之建立以及稽核單位的查核情形、受理檢舉之單位以及檢舉管道之設立、法令遵循情形是否提報審計委員會及董事會、董事及員工之法遵教育訓練、評估公司往來對象之誠信紀錄、財業務資訊的公開揭露等。</p> <p>(三)本公司董事、經理人及受僱人若發現有違反誠信經營之情事，應立即向稽核處進行檢舉，檢舉管道公佈於本公司網站，包括電子郵件、郵遞地址、檢舉電話專線及傳真號碼；公司對於檢舉人身分及檢舉內容，依規定確實保密。</p> <p>(四)本公司會計制度係依主管機關規定建立並依財會公報準則編製財務報告，無外帳或保留秘密帳戶情事。內部控制方面已明訂出納及會計不可由同一人擔任，內部稽核人員定期查核前項制度遵循情形，每年至少一次將稽核結果向審計委員會及董事會報告，降低營運活動發生不誠信經營風險之機率。</p> <p>(五)遴選員工參與商業賄賂防制、弊案研析、內線交易防制、公司舞弊案例分析等外部交易訓練，並於公司內部法</p>	無重大差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			令遵循、內部控制及其他課程中宣導本公司誠信政策與防範不誠信行為。集團內各公司亦自行辦理教育訓練，主題包括個人資料保護法、洗錢防制法、勞基法、金融消費者保護法及性騷擾防治法等議題。	
<p>三、公司檢舉制度之運作情形</p> <p>(一)公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p> <p>(二)公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？</p> <p>(三)公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一)本公司已訂定「檢舉案件處理辦法」明確述明檢舉管道及處理程序，另於公司網站公佈電子郵件信箱、郵遞地址、檢舉電話專線及傳真號碼作為檢舉管道，由稽核處負責受理，並視檢舉情節指定人員進行查證及相關作業。</p> <p>(二)本公司董事、經理人及受僱人若發現有違反誠信經營之情事，應立即向稽核處進行檢舉；公司對於檢舉人身分及檢舉內容，依規定確實保密。</p> <p>(三)公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密。本公司為保護檢舉人，不得因檢舉情事而對檢舉人予以解雇、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。若檢舉人認為因檢舉情事而遭受不利處分時，得向本公司審計委員會或董事會提出申訴。</p>	無重大差異
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？</p>	✓		本公司誠信經營相關資訊揭露於本公司網站(http://www.ibf.com.tw/)及「公開資訊觀測站」。	無重大差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無重大差異。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)：本公司履行誠信經營情形已於年報揭露。				

(八)公司治理守則及相關規章之查詢方式

本公司已訂定公司治理相關規章，如「股東會議事規則」、「董事會議事規則」、「董事選舉辦法」、「董事會績效評估辦法」、「審計委員會組織規程」、「薪資報酬委員會組織規程」、「獨立董事之職責範疇規則」、「資訊揭露作業辦法」、「道德行為準則」、「誠信經營守則」、「檢舉案件處理辦法」、「法令遵循制度執行準則」、「公司治理實務守則」、「企業社會責任實務守則」、「集團防制洗錢及打擊資恐資訊分享作業要點」及「防制洗錢及打擊資恐計畫」等，如需查詢請登入本公司網站，網址 <http://www.ibf.com.tw/resite-11.asp>。

(九)其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

- 1.本公司為管理公司內部重大訊息，業經董事會通過制定「資訊揭露作業辦法」，並置於公司內部網站以供全體同仁遵循，避免違反或發生內線交易之情事。
- 2.本公司於新任董事就任時，均提供台灣證券交易所編製之上市(櫃)公司董監事手冊及相關宣導資料，以利董事遵循。

(十)內部控制制度執行狀況

1.內部控制制度聲明書

國票金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表國票金融控股股份有限公司聲明本公司於 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲 明 人

董 事 長：

長：

魏世中



(簽章)

總 經 理：

理：

丁子嘉



(簽章)

總 稽 核：

核：

侯文楚



(簽章)

法令遵循主管：

吳美葉



(簽章)

中 華 民 國 一〇九 年 三 月 二 十 三 日

國票金融控股股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

基準日：108年12月31日

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>【子公司國際票券】 108.5.20 金管銀控字第 10802031580 號函： 辦理防制洗錢及打擊資恐作業所涉缺失，核有礙健全經營之虞，依票券金融管理法第 51 條準用銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。</p>	<p>1.配合防制洗錢及打擊資恐相關法規，該公司已確實檢討並調整各項作業流程及評估表單、項目，以符實際作業。 2.對於既有往來客戶之身分審查及風險評估、法人客戶之實質受益人辨識，已依規定重新辦理風險評估、最終控制權之自然人辨識作業。該公司將注意並落實防制洗錢及打擊資恐作業執行。</p>	<p>均已改善完畢。</p>
<p>【子公司國票證券】 一、 108.3.7 金管證期罰字第 1080306542 號裁處書： 針對交易人帳戶 107 年 2 月 6 日經執行代為沖銷作業後，本公司有未將代為沖銷結果通知交易人之情事，與本公司內部控制制度之規定不符，核已違反證券商經營期貨交易輔助業務管理規則第 9 條第 2 項之規定，請公司注意改善並處新臺幣 12 萬元罰鍰。 二、 108.11.18 金管證期字第 1080334209 號函： 博愛分公司於 107 年 3 月 28 日受理法人客戶○○電子股份有限公司申請辦理營業場所外代理開戶前置作業，與行為時公司內部控制制度之規定不符，且公司自行查核人員有未確實查核情事，核已違反證券商經營期貨交易輔助業務管理規則第 9 條第 2 項規定，對公司予以糾正。</p>	<p>1.已依主管機關之因應改善措施通知分公司配合辦理。 2.108 年 3 月 12 日經理人會議、108 年 3 月 19 日營業員教育訓練，加強宣導有關高風險帳戶等通知相關事宜並重申要求業務員落實通知期貨交易人沖銷結果。 1.108 年 5 月 14 日台期輔字第 10800014350 號函公告修正「業務規則第 44 條」、「期貨商於營業場所外辦理開戶前置作業應行注意事項」及「期貨商委任期貨交易輔助人辦理營業場所外辦理開戶前置作業要點」：放寬法人得適用營業場所外辦理開戶前置作業。 2.於 108 年 12 月 10 日經理人會議及 108 年 12 月 19 日行政處長會議，加強宣導受理客戶辦理營業場所外代理開戶前置作業，應注意現貨及期貨市場相關法令並依內部控制制度規定辦理。</p>	<p>已完成改善。 已完成改善。</p>

2.委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(十一)最近二年度及截至年報刊印日止本公司及子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

1.負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。

2.違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰，或缺失經金融監督管理委員會糾正，或經金融監督管理委員會依金融控股公司法第五十四條第一項規定處分，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響，或符合金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者：

(1)本公司因子公司國票證券自營部買賣金融控股公司法第 45 條第 1 項規定之對象所發行之股票，有未提報董事會重度決議之情事，顯見本公司對利害關係人資料之蒐集、建檔及維護作業有未盡周延之處，依金融控股公司法第 54 條第 1 項規定，應予糾正(107.10.30 金管銀控字第 10702736822 號函)。

改善情形：

本公司將以雙向多元等方式強化辦理利害關係人交易查詢，含雙向建檔、多元查詢、申報宣導作業頻率加速及第二道防線法遵作業、持續辦理董事、經辦人員教育訓練及加強利害關係人交易之稽查，以完善利害關係人資料之蒐集、建檔及維護作業。

(2)國際票券辦理防制洗錢及打擊資恐作業所涉缺失，核有礙健全經營之虞，依票券金融管理法第 51 條準用銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。(107 年 10 月 8 日金管銀控字第 10701034650 號)

改善情形：

本次裁罰所提執行防制洗錢及打擊資恐作業流程，國際票券已修訂相關表單，並重新評估及補正，國際票券對主管機關所提改善意見已研擬配合改善措施，提升相關內部控制制度，完善公司治理。

(3)國際票券辦理防制洗錢及打擊資恐作業所涉缺失，核有礙健全經營之虞，依票券金融管理法第 51 條準用銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。(108 年 5 月 20 日金管銀控字第 10802031580 號)

改善情形：

本次裁罰所提執行防制洗錢及打擊資恐作業流程，國際票券已修訂相關表單及評估項目，並重新評估及補正，國際票券對主管機關所

提改善意見已研擬配合改善措施，提升相關內部控制制度，完善公司治理。

- (4)金融監督管理委員會銀行局依據檢查局 106 年對國票證券一般業務檢查意見：國票證券自營部門 104 年 11 月 25 日至 106 年 2 月 2 日買賣金融控股公司法第 45 條第 1 項第 2 款規定對象所發行之有價證券(8444 綠河-KY 公司股票)，未事先提報董事會重度決議之情事，違反同法第 45 條第 1 項規定，考量國票證券自行發現並已提報董事會追認、清查資料庫、加強資料檢核等改善措施，依同法第 60 條第 14 款規定核處新臺幣 200 萬元罰鍰。(107 年 10 月 30 日金管銀控字第 10702736821 號)

改善情形：

國票證券提報 106 年 3 月 24 日董事會追認通過，已完成補正作業。為避免因部分關係人資料未立即更新，導致類似情事再次發生，新增利害關係人資料庫比對控管機制。

- (5)國票證券南港分公司交易人楊○○帳戶 107 年 2 月 6 日經執行代為沖銷作業後，有未將代為沖銷結果通知交易人情事，與公司內部控制制度規定不符，核已違反證券商經營期貨交易輔助業務管理規則第 9 條第 2 項之規定。爰依行為時期期貨交易法第 119 條第 1 項第 2 款規定裁處國票證券新臺幣 12 萬元罰鍰。(108 年 3 月 7 日金管證期字第 10803065421 號及金管證期罰字第 1080306542 號)

改善情形：

已依主管機關之因應改善措施通知國票證券分公司配合辦理，且透過會議及營業員教育訓練，加強宣導有關高風險帳戶等通知相關事宜並重申要求業務員落實通知期貨交易人沖銷結果，已完成改善。

- (6)臺灣證券交易所於 106 年 9 月 29 日至 30 日赴國票證券桃園分公司進行查核，發現下列缺失：
- a.營業員施○○(下稱施員)於 105 年 4 月 8 日至 105 年 11 月 3 日間受理客戶陳○○(下稱陳君)委託買賣有價證券，核有代為決定種類、數量、價格及買進或賣出之全權委託等情事。
 - b.自行查核人員徐○○(下稱徐員)抽查聽取電話委託錄音紀錄，發現委託書勾選電話下單交易卻未有撥打電話之委託錄音紀錄，有未依規定製作稽核報告呈報經理人之情事。

c.分公司經理人郭○○(下稱郭員)未告知自行查核人員交易糾紛狀況，致該分公司對陳君申訴案件有未留存完整處理報告紀錄之情事。

上開缺失核違反證券商管理規則第 2 條第 2 項規定，爰依證券交易法第 65 條規定對國票證券處糾正處分，並命令國票證券停止施員六個月業務之執行，另徐員及郭員之缺失事項，請國票證券自行議處。(107 年 3 月 7 日金管證券字第 1070305711 號)

改善情形：

a.上開缺失事項國票證券桃園分公司已做成改善及預防措施，並將受處分之缺失事項周知所有分公司並留存通知紀錄，請其他分公司自行查核人員亦對該等缺失事項注意查核。

b.國票證券稽核室將每三個月至少執行一次無預警查核，評估業已完成改善，並留存相關紀錄備查。

(7)金融監督管理委員會於 106 年 8 月 21 日至 9 月 7 日對國票證券進行一般業務檢查，發現辦理受託買賣有價證券業務，對客戶自行電子下單買進股票時誤鍵股數，有以申報公司錯帳方式處理之情事；辦理洗錢與資恐風險評估，有未就所營之個別產品或服務依各項風險因素，識別其洗錢及資恐風險之高低；新產品或新服務上線前，有未進行全面洗錢風險評估等；及國際證券業務分公司交易員買賣外幣有價證券，未留存與交易對手詢價及議價過程紀錄等相關缺失事項，核有違反證券商管理規則第 2 條第 2 項規定，對國票證券予以糾正處分。(107 年 3 月 8 日金管證券字第 1070303597 號)

改善情形：

國票證券總公司稽核室針對缺失加強查核，評估業已完成改善。

(8)金融監督管理委員會於 107 年 4 月 11 日至 4 月 19 日對國票證券進行防制洗錢、打擊資恐及反武器擴散作業專案檢查，發現缺失如下：辦理法人客戶開戶時，未確實辨識實質受益人，及辦理實質受益人姓名檢核作業，有檢核之姓名非實質受益人之情形；辦理客戶洗錢及資恐風險評估作業，有未依所訂防制洗錢及打擊資恐計畫第 3 條規定辦理，致客戶風險等級有低估之情事；對既有客戶進行負面消息及重要政治性職務之人(PEP)之清查，未於得知客戶身分與背景資訊有重大變動時，進行客戶審查及重新評估其洗錢風險。上開缺失核已違反證券管理法令情事，對國票證券予以糾正處分。(107 年 12 月 11 日金管證券字第 1070345936 號)

改善情形：

國票證券已針對檢查所提列之缺失個案，立即補正改善，並加強第一線作業同仁防制洗錢及打擊資恐相關作業之教育訓練。國票證券稽核室並已將缺失事項列為每月加強查核項目，避免類似缺失再次發生。

- (9)臺灣證券交易所於 107 年 9 月 27 日至國票證券查核發現：前蘆洲分公司經理人王○○與客戶有借貸款項及為借貸款項之媒介情事，核違反證券商管理規則第 2 條第 2 項規定，爰依證券交易法第 65 條規定對國票證券予以糾正處分。(108 年 1 月 29 日金管證券字第 1080303078 號)

改善情形：

- a.針對蘆洲分公司受處分之缺失事項周知所有分公司並留存通知紀錄，請其他分公司自行查核人員亦對該等缺失事項注意查核。
- b.國票證券稽核室加強輔導與查核，評估業已完成改善，並留存相關紀錄備查。

- (10)金融監督管理委員會於 107 年 8 月 31 日至 9 月 19 日對國票證券進行經紀業務專案檢查，發現缺失如下：

- a.對業務人員買賣股票之利益衝突防範，有未留存查證資料、有業務員與所屬機構法人客戶同時段買進相同標的，內部人員交易檢核表卻勾選未發生與客戶同時買進賣出等情事。
- b.業務人員或其他受僱人，有同日與客戶以同一 IP 位址下單，未查明有無違反證券商負責人與業務人員管理規則第 18 條第 2 項第 17 款及第 4 項規定之情事。

上開缺失核已違反證券管理法令情事，對國票證券予以糾正處分。(108 年 5 月 7 日金管證券字第 1080314537 號)

改善情形：

- a.對營業員買股票之利益衝防範，國票證券前已新增檢核程式「營業員與所屬客戶交易相關股票檢核明細表」供主管執行內部人交易檢核作業；針對檢核明細表有未敘明原因或理由不具體之情形，為加強覆核機制，除再次宣導，要求營業員於檢核明細表務必詳細說明其原因或理由外，並於檢核明細表新增覆核及主管簽章處，由覆核人員先行覆核，再交由主管執行檢核，以強化利益衝突防範之檢核作業。

b.國票證券稽核室加強輔導與查核，評估業已完成改善，並留存相關紀錄備查。

(11)國票證券博愛分公司於 107 年 3 月 28 日受理法人客戶○○電子(股)公司申請辦理營業場所外代理開戶前置作業，與行為時公司內部控制制度有關不得受理法人客戶申請辦理營業場所外代理開戶前置作業之規定不符，且公司自行查核人員有未確實查核情事，核已違反期貨管理法令，對國票證券予以糾正處分，並請自行議處相關主管及人員。(108 年 11 月 18 日金管證期字第 1080334209 號)。

改善情形:

a.108 年 5 月 14 日台期輔字第 10800014350 號函公告修正「業務規則第 44 條」、「期貨商於營業場所外辦理開戶前置作業應行注意事項」及「期貨商委任期貨交易輔助人辦理營業場所外辦理開戶前置作業要點」：放寬法人得適用營業場所外辦理開戶前置作業。

b.加強宣導受理客戶辦理營業場所外代理開戶前置作業，應注意現貨及期貨市場相關法令並依內部控制制度規定辦理，已完成改善。

3.因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩漏業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等；其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者：無。

4.其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

(十二)108 年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1.股東會決議及執行情形

年度	日期	案由	決議	執行情形
108年 股東常會	108年 6月14日	107年度營業報告書及財務報表，謹提請承認。	出席股東表決權數1,715,291,343權，其中1,653,679,636權贊成(含電子投票602,763,302權)，1,924,183權反對(含電子投票1,924,183權)，59,687,524權棄權(含電子投票50,896,447權)，贊成權數占出席股東表決權數之96.40%，本案照案承認。	已依決議辦理。

年度	日期	案由	決議	執行情形
108年 股東常會	108年 6月14日	107年度盈餘分配案，謹提請承認。	出席股東表決權數 1,715,291,343 權，其中 1,656,109,819 權贊成(含電子投票 605,193,485 權)，2,057,562 權反對(含電子投票 2,057,562 權)，57,123,962 權棄權(含電子投票 48,332,885 權)，贊成權數占出席股東表決權數之 96.54%，本案照案承認。	已訂108年8月12日為配息基準日，並於同年8月29日發放現金股利。
		本公司擬辦理盈餘轉增資發行新股案，謹提請核議。	出席股東表決權數 1,715,403,380 權，其中 1,656,099,517 權贊成(含電子投票 605,185,689 權)，2,056,812 權反對(含電子投票 2,056,812 權)，57,247,051 棄權(含電子投票 48,341,431 權)，贊成權數占出席股東表決權數之 96.54%，本案照案通過。	已訂108年9月30日為配股基準日，並於同年11月1日發放股票股利。
		本公司章程修正案，謹提請核議。	出席股東表決權數 1,715,403,380 權，其中 1,656,016,705 權贊成(含電子投票 605,102,877 權)，2,120,947 權反對(含電子投票 2,120,947 權)，57,265,728 棄權(含電子投票 48,360,108 權)，贊成權數占出席股東表決權數之 96.53%，本案照案通過。	已依決議辦理。
		本公司「取得或處分資產處理程序」修正案，謹提請核議。	出席股東表決權數 1,715,403,380 權，其中 1,656,075,790 權贊成(含電子投票 605,161,962 權)，2,063,861 權反對(含電子投票 2,063,861 權)，57,263,729 棄權(含電子投票 48,358,109 權)，贊成權數占出席股東表決權數之 96.54%，本案照案通過。	已依決議辦理。
		本公司「股東會議事規則」修正案，謹提請核議。	出席股東表決權數 1,715,403,380 權，其中 1,656,015,778 權贊成(含電子投票 605,101,950 權)，2,117,982 權反對(含電子投票 2,117,982 權)，57,269,620 棄權(含電子投票 48,364,000 權)，贊成權數占出席股東表決權數之 96.53%，本案照案通過。	已依決議辦理。
		解除本公司第六屆董事競業禁止之限制案，謹提請核議。	出席股東表決權數 1,715,403,380 權，其中 1,651,355,344 權贊成(含電子投票 600,441,516 權)，2,682,195 權反對(含電子投票 2,682,195 權)，61,365,841 棄權(含電子投票 52,460,221 權)，贊成權數占出席股東表決權數之 96.26%，本案照案通過。	已依決議辦理。

2.董事會重要決議

董事會日期	董事會屆次	議案內容	決議
108.01.08	第六屆董事會第三次臨時會議	本公司擬與(日本)樂天銀行株式會社(Rakuten Bank, Ltd.)及(日本)樂天信用卡株式會社(Rakuten Card Co., Ltd.)共同發起設立純網路銀行，本公司投資純網路銀行49%股權，擬請授權董事長或其指定之人辦理簽訂合資契約、籌設純網路銀行及向主管機關進行一切必要之申請等事宜，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事同意，照修正後案稿通過。
108.02.27	第六屆董事會第十五次會議	為本公司總稽核聘任案，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
108.03.25	第六屆董事會第十六次會議	本公司 107 年度決算表冊，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬定本公司 107 年度盈餘分配案，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		本公司擬辦理盈餘轉增資發行新股案，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬修正本公司「防制洗錢及打擊資恐計畫」，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬修正本公司「組織規程」部分條文，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬修正本公司「取得或處分資產處理程序」，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬修正本公司「股東會議事規則」部分條文，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬修正本公司章程部分條文，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		為本集團各公司合署辦公事宜，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
為本公司「公司治理主管」暨公司治理處部門主管案，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。		
108.05.03	第六屆董事會第四次臨時會議	擬修正本公司章程部分條文，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
108.05.22	第六屆董事會第十七次會議	擬修正本公司「各項公務分層負責決行層次劃分明細表」，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬修正本公司「轉投資事業管理辦法」部分條文，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬修正本公司「辦理轉投資業務處理準則」部分條文，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。

董事會日期	董事會屆次	議案內容	決議
		擬增訂本公司處理董事要求之標準作業辦法(草案)，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		為本公司與金融控股公司法第四十五條所列對象辦理授信以外之交易，且其交易條件未優於其他同類對象者，擬請概括授權經理部門依本公司內部作業規範辦理，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		檢呈金融監督管理委員會對本公司辦理一般業務檢查(報告編號：107S061)所提檢查意見，暨本公司改善辦理情形(如附件)，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
108.06.24	第六屆董事會第十八次會議	為本公司 107 年度現金股利暨盈餘增資發行新股案，擬授權董事長訂定現金股利分配基準日、盈餘配股暨轉增資發行新股基準日及發放日，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		為調整本公司第三屆薪資報酬委員會成員，謹提請 核議。	本案吳獨立董事永乾進行利益迴避。經主席徵詢其餘出席董事無異議，照案通過。
108.08.02	第六屆董事會第五次臨時會議	擬請同意授權董事長與(日本)樂天銀行株式會社(Rakuten Bank, Ltd.)及(日本)樂天信用卡株式會社(Rakuten Card Co., Ltd.)洽談增補合資契約部分內容，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事同意，照修正後案稿通過。
108.08.21	第六屆董事會第十九次會議	本公司第 2 季合併財務報告，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		本公司 108 年度簽證會計師之適任性，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		本公司「會計制度」修正案，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬與金融控股公司法第四十五條規定之關係人國際票券，續訂免保證商業本票承銷額度如附件，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬修訂本公司法令遵循制度執行準則(草案)，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬修正本公司「公司治理實務守則」部分條文，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬修正本公司「董事會議事規則」部分條文，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬修正本公司「薪資報酬委員會組織規程」部分條文，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。

董事會日期	董事會屆次	議案內容	決議
		檢呈本公司續辦金融檢查報告(編號：107S061)所提缺失事項之改善辦理情形，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬修正本公司「員工薪資及待遇支給辦法」暨附表「員工個職等薪資及津貼高低限標準表」，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
108.09.11	第六屆董事會第六次臨時會議	為辦理樂天國際商業銀行股份有限公司籌設作業，就「樂天國際商業銀行股份有限公司籌備處」於開始營業前所需購置固定資產及支付開辦費，擬與日本樂天集團按出資比例分擔墊付，本公司墊付金額以不超過新台幣 8 億元為限，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事同意，樂天國際商業銀行營業後，就本公司墊付之款項，應儘速整帳歸墊，餘照修正後案稿通過。
108.10.23	第六屆董事會第廿次會議	擬訂定本公司「資訊安全政策」，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬修正本公司「誠信經營守則」部分條文並指定「公司治理處」為推動企業誠信經營之專責單位，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
108.11.20	第六屆董事會第廿一次會議	本公司 109、110 年簽證會計師之委任及其獨立性、適任性，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬修正本公司「組織規程」部分條文，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事同意，本案第十八條：本公司各處設主管一人，其職稱得為資深協理、協理、經理」，修正通過。
		擬修正本公司「辦理投資業務處理準則」部分條文，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬修正本公司「審計委員會組織規程」部分條文，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		檢呈稽核處擬具 109 年度稽核查核計畫(草案)，謹提請 核議。	陳董事冠舟因兼任經理部門職務進行迴避，本案經主席徵詢全體出席董事同意，增列樂天國際商銀稽核項目，修正通過。
108.12.18	第六屆董事會第廿二次會議	為辦理本公司及子公司國票票券公司與國票創投公司遷移台北市中山區金泰段 105-1 地號華固建設公司新建之「國票金控大樓」6F~10F、17F 裝修進駐所需概要預算，以及室內裝修統包工程之發包作業等相關事宜，謹提請 核議。	經主席徵詢全體出席董事同意，本案說明五修正為「本案經審定之室內裝修全案預算，實際發包後若因設計需要或法規要求致工程經費追加情形，以本案金額之

董事會日期	董事會屆次	議案內容	決議
			10%為限，並於正式簽約前提報董事會報告。」，本案修正後通過。
		本公司會計主管及主辦會計任免案，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
109.03.23	第六屆董事會第廿四次會議	本公司 108 年度決算表冊，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬定本公司 108 年度盈餘分配案，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		本公司擬辦理盈餘轉增資發行新股案，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬修正本公司「薪資報酬委員會組織規程」部分條文，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬修正本公司「股東會議事規則」部分條文，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬修正本公司「董事會議事規則」部分條文，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		擬修正本公司「審計委員會組織規程」部分條文，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		本公司第七屆董事選舉案，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		為本公司財務處主管異動案，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		本公司第七屆董事改選提名案，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。
		為維護股東權益及激勵員工士氣留任優秀人才，擬規劃自集中市場買回本公司股份伍仟萬股，供員工依本公司買回股份轉讓員工辦法認購，謹提請核議。	經主席徵詢全體出席董事無異議，照案通過。

(十三)108 年度及截至年報刊印日止，董事對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容

無。

(十四)108 年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、財務主管、會計主管、內部稽核主管及公司治理主管等)辭職解任情形之彙總

公司有關人士辭職解任情形彙總表

109 年 4 月 14 日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總稽核	陳正勳	97.09.23	108.03.01	退休
會計主管	郭惠玉	92.03.26	109.03.16	退休

五、會計師公費資訊

(一)會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
資誠聯合會計師事務所	紀淑梅	林維琪	108 年度	-

單位：新台幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元		780	875	1,655
2	2,000 仟元(含)~4,000 仟元		-	-	-
3	4,000 仟元(含)~6,000 仟元		-	-	-
4	6,000 仟元(含)~8,000 仟元		-	-	-
5	8,000 仟元(含)~10,000 仟元		-	-	-
6	10,000 仟元(含)以上		-	-	-

(二)給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費四分之一以上者之審計與非審計公費金額及非審計服務內容

單位：新台幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
資誠聯合會計師事務所	紀淑梅	780	-	85	-	790	875	108 年度	其他非審計公費為盈餘轉增資案複核公費 160 仟元、非主管職薪資資訊複核 100 仟元、企業社會責任報告書服務公費 400 仟元、投資網銀申請書件複核意見 50 仟元、實質控制意見公費 80 仟元。
	林維琪								

(三)更換會計師事務所且更換年度所給付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因

無。

(四)審計公費較前一年度減少達百分之十以上者，其審計公費減少金額、比例及原因

無。

六、更換會計師資訊

(一)關於前任會計師者

更換日期	108年1月1日		
更換原因及說明	事務所內部組織調整		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	主動終止委任	-	-
	不再接受(繼續)委任	-	-
最近兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與公司有無不同意見	有	-	會計原則或實務
		-	財務報告之揭露
		-	查核範圍或步驟
		-	其他
	無	✓	
說明	-		
其他揭露事項	無		

(二)關於繼任會計師者

事務所名稱	資誠聯合會計師事務所
會計師姓名	紀淑梅、林維琪
委任之日期	108年1月1日
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三)前任會計師對本公司與其不同意見之事項，及對繼任會計師對該不同意見事項之書面意見，如有不同意見時之復函

無。

七、董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者資訊

無。

八、108 年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

(一)董事、經理人股權移轉及股權質押變動情形

單位：股

職稱	姓名	108 年度 (註 1)		109 年度截至 4 月 14 日止 (註 2)	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事長	人旺股份有限公司(註 3)	552,879	0	0	0
	法人代表人：魏啓林	0	0	0	0
副董事長	第一商業銀行股份有限公司 (註 3)	851,329	0	0	0
	法人代表人：吳 瑛	0	0	0	0
董事	人旺股份有限公司(註 3)	552,879	0	0	0
	法人代表人：洪三雄	21,535	2,015,000	0	0
董事	華康國際資產管理有限公司	2,030	0	0	0
	法人代表人：魏憶龍	0	0	0	0
董事	華基國際開發有限公司	2,030	0	0	0
	法人代表人：陳冠舟	262,051	0	0	0
董事	人旺股份有限公司(註 3)	552,879	0	0	0
	法人代表人：龔金源	0	0	0	0
董事	人旺股份有限公司(註 3)	552,879	0	0	0
	法人代表人：陳正林	0	0	0	0
董事	人旺股份有限公司(註 3)	552,879	0	0	0
	法人代表人：何志強	0	0	0	0
董事	合作金庫商業銀行股份有限 公司(註 3)	499,654	0	0	0
	法人代表人：戴燈山	0	0	0	0
獨立董事	吳永乾	0	0	0	0
獨立董事	雷 倩	0	0	0	0
獨立董事	吳青松	0	0	0	0
獨立董事	王耀興	0	0	0	0
總經理	丁予嘉	515,330	0	0	0
副總經理	陳冠舟	262,051	0	0	0
副總經理	邱銘恩	105,413	0	0	0
副總經理	吳美葉(註 4)	0	0	0	0
總稽核	侯文楚(註 5)	185,404	0	0	0
經理人	羅天一	161,874	0	0	0

職稱	姓名	108 年度 (註 1)		109 年度截至 4 月 14 日止 (註 2)	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
經理人	張安發(註 6)	148,998	0	0	0
經理人	黃朝泰	119,898	0	0	0
經理人	黃拓華	140,057	0	0	0
經理人	吳志豪(註 7)	15,150	0	0	0
經理人	郭惠玉(註 8)	48,041	0	0	0
經理人	陸宜人	103,670	0	0	0
經理人	楊松達(註 9)	-	-	0	0
經理人	王怡仁(註 10)	-	-	0	0

註1：係108年底與107年底持有、質押股數比較增(減)數。

註2：係109年4月14日與108年底持有、質押股數比較增(減)數。

註3：屬持有本公司股份總額超過百分之一股東。

註4：經108年10月23日第六屆董事會第二十次會議通過委任為本公司總機構法令遵循主管。

註5：經108年2月27日第六屆董事會第十五次會議通過聘任為總稽核。

註6：經108年8月21日第六屆董事會第十九次會議通過轉任為行政處主管。

註7：經108年3月25日第六屆董事會第十六次會議通過兼任為公司治理主管。

註8：經108年12月18日第六屆董事會第二十二次會議通過將於109年3月底退休，自109年1月1日起免任會計主管及主辦會計執務。

註9：經109年3月23日第六屆董事會第二十四次會議通過兼任為財務處主管。

註10：經109年3月23日第六屆董事會第二十四次會議通過兼任為行政處經理。

註11：股權移轉或質押之相對人均非金融控股公司、董事、監察人、經理人及持股超過百分之十股東之關係人。

(二)依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

單位：股

職稱	姓名	108 年度		109 年度截至 4 月 14 日止(註 1)	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
同一人或同一關係人	人旺股份有限公司(註 2)	552,879	0	0	0
同一人或同一關係人	Norwares Overseas Inc.	(233,975,841)	0	0	0
同一人或同一關係人	諾威斯股份有限公司(註 3)	233,975,841	185,900,000	0	0
同一人或同一關係人	蔡合源股份有限公司	(59,490)	0	0	0

註 1：係 109 年 4 月 14 日與 108 年底持有、質押股數比較增(減)數。

註 2：屬持有本公司股份總額超過百分之一股東。

註 3：屬持有本公司股份總額超過百分之一股東，分別於 108.3.19、108.3.25 取得 Norwares Overseas Inc.處分本公司之持股，持有股數與質押股數增加數係 108 年底與 108 年三月取得持股時點之比較。

註 4：股權質押之相對人非為金融控股公司、董事、監察人、經理人及持股超過百分之十股東之關係人。

股權移轉資訊

單位：股、新台幣元

姓名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與金融控股公司持股超過百分之十股東之關係	股數	交易金額
Norwares Overseas Inc.	處分	108.3.19 108.3.25	諾威斯股份有限公司	Norwares Overseas Inc.	233,975,841	2,480,143,915
諾威斯股份有限公司	取得	108.3.19 108.3.25	Norwares Overseas Inc.	為諾威斯(股)公司之控制公司	233,975,841	2,480,143,915

九、持股比例占前十名股東，其相互間之關係資料

109年4月14日

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係(註)		備註
	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	名稱(或姓名)	關係	
諾威斯股份有限公司	236,315,599	8.30	0	0	0	0	人旺股份有限公司	實質關係人	-
代表人:蔡紹中	0	0	0	0	0	0	-	-	-
美麗華大飯店股份有限公司	160,000,700	5.62	0	0	0	0	美亞鋼管廠股份有限公司	美亞鋼管廠股份有限公司負責人為美麗華大飯店股份有限公司董事	-
代表人:黃安迪	0	0	0	0	0	0	-	-	-
第一商業銀行股份有限公司	85,984,243	3.02	0	0	0	0	-	-	-
代表人:廖燦昌	0	0	0	0	0	0	-	-	-
耐斯資融股份有限公司	84,307,178	2.96	0	0	0	0	耐斯投資開發股份有限公司	耐斯資融股份有限公司為耐斯投資開發股份有限公司法人董事	-
代表人:陳碩偉	0	0	0	0	0	0	-	-	-
美亞鋼管廠股份有限公司	56,000,000	1.97	0	0	0	0	美麗華大飯店股份有限公司	美亞鋼管廠股份有限公司負責人為美麗華大飯店股份有限公司董事	-
代表人:黃春發	0	0	0	0	0	0	-	-	-
人旺股份有限公司	55,840,826	1.96	0	0	0	0	諾威斯股份有限公司	實質關係人	-
代表人:李玉生	0	0	0	0	0	0	-	-	-
台灣產物保險股份有限公司	55,688,839	1.96	0	0	0	0	勇信開發股份有限公司	勇信開發股份有限公司為台灣產物保險股份有限公司之法人董事	-
代表人:李泰宏	0	0	0	0	0	0	-	-	-
耐斯投資開發股份有限公司	52,485,214	1.84	0	0	0	0	耐斯資融股份有限公司	耐斯資融股份有限公司為耐斯投資開發股份有限公司法人董事	-
代表人:蔡慧倫	0	0	0	0	0	0	-	-	-
勇信開發股份有限公司	51,190,584	1.80	0	0	0	0	台灣產物保險股份有限公司	勇信開發股份有限公司為台灣產物保險股份有限公司之法人董事	-
代表人:李建成	0	0	0	0	0	0	-	-	-
合作金庫商業銀行股份有限公司	50,465,092	1.77	0	0	0	0	-	-	-
代表人:雷仲達	0	0	0	0	0	0	-	-	-

註：所列示前十大股東之關係，係依金融控股公司財務報告編製準則規定揭露。

十、本公司及子公司、本公司之董事、經理人及本公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數

108年12月31日

單位：股

轉投資事業(註 1)	本公司投資(註 2)		子公司、本公司之董事、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
國際票券金融股份有限公司	1,569,000,000	100%	0	0%	1,569,000,000	100%
國票綜合證券股份有限公司	450,182,044	58.09%	871 (註 3)	0%	450,182,915	58.09%
國票創業投資股份有限公司	154,000,000	100%	0	0%	154,000,000	100%
國票期貨股份有限公司	0	0%	59,930,244 (註 4)	99.88%	59,930,244	99.88%
國票證券投資顧問股份有限公司	0	0%	9,000,000 (註 4)	100%	9,000,000	100%
Waterland Securities (BVI) Co., Ltd.	0	0%	5,581,620 (註 4)	100%	5,581,620	100%
國票證券(香港)股份有限公司	0	0%	43,000,000 (註 5、6)	100%	43,000,000	100%
IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	0	0%	30,100 (註 3)	100%	30,100	100%
國旺國際融資租賃有限公司	0	0%	(註 7)	100%	(註 7)	100%

註 1：係本公司及子公司之轉投資事業，且具控制性持股者。

註 2：係依金融控股公司法第三十六條所為之投資。

註 3：係本公司之子公司國票創業投資股份有限公司之持股。

註 4：係本公司之子公司國票綜合證券股份有限公司之持股。

註 5：係 Waterland Securities (BVI) Co., Ltd.之持股。

註 6：國票證券(香港)(股)公司目前正進行解散清算相關作業。

註 7：係 IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.百分之百轉投資之事業，國旺國際融資租賃有限公司非為股份公司，無持有股份數額。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一)股本來源

單位：股；新台幣元

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
91年3月	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,119,882,469	21,198,824,690	普通股轉換： 國際票券金融(股)公司 1,809,000,000股 協和證券(股)公司 171,236,367股 大東綜合證券(股)公司 139,646,102股	-
96年10月	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,162,280,119	21,622,801,190	盈餘轉增資發行新股 42,397,650股(註1)	-
97年10月	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,194,714,321	21,947,143,210	盈餘轉增資發行新股 32,434,202股(註2)	-
99年10月	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,333,449,302	23,334,493,020	盈餘轉增資發行新股 138,734,981股(註3)	-
100年11月	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,454,788,666	24,547,886,660	盈餘轉增資發行新股 114,339,016股， 資本公積轉增資發行新股 7,000,348股(註4)	-
101年8月	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,552,980,214	25,529,802,140	盈餘轉增資發行新股 63,824,506股， 資本公積轉增資發行新股 34,367,042股(註5)	-
102年9月	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,628,069,621	26,280,696,210	盈餘轉增資發行新股 75,089,407股(註6)	-
103年9月	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,687,365,223	26,873,652,230	盈餘轉增資發行新股 59,295,602股(註7)	-
104年9月	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,766,486,180	27,664,861,800	盈餘轉增資發行新股 79,120,957股(註8)	-
105年2月	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,676,486,180	26,764,861,800	註銷庫藏股銷除已發行股份 90,000,000股(註9)	-
105年9月	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,746,074,821	27,460,748,210	盈餘轉增資發行新股 69,588,641股(註10)	-
106年9月	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,786,665,944	27,866,659,440	盈餘轉增資發行新股 40,591,123股(註11)	-
107年9月	10	5,000,000,000	50,000,000,000	2,819,865,936	28,198,659,360	盈餘轉增資發行新股 33,199,992股(註12)	-
108年11月	10	8,000,000,000	80,000,000,000	2,848,064,596	28,480,645,960	盈餘轉增資發行新股 28,198,660股(註13)	-

單位：股

股份種類	核定股本(註 14)			備註
	已發行股份(註 15)	未發行股份	合計	
普通股	2,848,064,596	5,151,935,404	8,000,000,000	-

註1：行政院金融監督管理委員會96年7月24日金管證一字第0960037315號函，自96年7月24日申報生效。臺灣證券交易所股份有限公司臺證上字第09600292751號函同意於96年10月8日起在證券集中交易市場上市開始買賣。

- 註2：行政院金融監督管理委員會97年8月11日金管證一字第0970038955號函，自97年8月8日申報生效。臺灣證券交易所股份有限公司臺證上字第09700304961號函同意於97年10月17日起在證券集中交易市場上市開始買賣。
- 註3：行政院金融監督管理委員會99年8月5日金管證發字第0990039843號函，自99年8月5日申報生效。臺灣證券交易所股份有限公司臺證上字第0990031759號函同意於99年10月22日起在證券集中交易市場上市開始買賣。
- 註4：行政院金融監督管理委員會100年9月20日金管證發字第1000044003號函，自100年9月20日申報生效。臺灣證券交易所股份有限公司臺證上字第1000037002號函同意於100年11月25日起在證券集中交易市場上市開始買賣。
- 註5：金融監督管理委員會101年7月17日金管證發字第1010030289號函，自101年7月17日申報生效。臺灣證券交易所股份有限公司臺證上一字第10100195451號函同意於101年8月30日起在證券集中交易市場上市開始買賣。
- 註6：金融監督管理委員會102年7月16日金管證發字第1020026556號函，自102年7月16日申報生效。臺灣證券交易所股份有限公司臺證上一字第1020018489號函同意於102年9月10日起在證券集中交易市場上市開始買賣。
- 註7：金融監督管理委員會103年7月15日金管證發字第1030025773號函，自103年7月15日申報生效。臺灣證券交易所股份有限公司臺證上一字第10300193121號函同意於103年9月19日起在證券集中交易市場上市開始買賣。
- 註8：金融監督管理委員會104年7月17日金管證發字第1040025894號函，自104年7月17日申報生效。臺灣證券交易所股份有限公司臺證上一字第10400189351號函同意於104年9月16日起在證券集中交易市場上市開始買賣。
- 註9：金融監督管理委員會105年1月18日金管銀控字第10400316630號函，核准註銷庫藏股銷除已發行股份90,000,000股，並經105年02月26日經濟部核准變更登記完竣，減資後實收資本額為26,764,861,800元。
- 註10：金融監督管理委員會公告自105年7月18日申報生效。臺灣證券交易所股份有限公司同意於105年9月9日起在證券集中交易市場上市開始買賣。
- 註11：金融監督管理委員會公告自106年7月20日申報生效。臺灣證券交易所股份有限公司同意於106年9月8日起在證券集中交易市場上市開始買賣。
- 註12：金融監督管理委員會公告自107年7月13日申報生效。臺灣證券交易所股份有限公司同意於107年9月5日起在證券集中交易市場上市開始買賣。
- 註13：金融監督管理委員會公告自108年9月4日申報生效。臺灣證券交易所股份有限公司同意於108年11月1日起在證券集中交易市場上市開始買賣。
- 註14：金融監督管理委員會108年11月11日核准額定資本總額變更為新台幣80,000,000,000元(8,000,000,000股)。
- 註15：為上市股票。

(二)股東結構

109年4月14日

股東結構	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
數量						
人數	4	56	478	168,581	380	169,499
持有股數	92,756	319,282,910	1,083,197,957	1,104,663,900	340,827,073	2,848,064,596
持股比例	0.00%	11.21%	38.03%	38.79%	11.97%	100%

(三)股權分散情形

1.普通股

每股面額新台幣 10 元

109 年 4 月 14 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	74,449	14,811,418	0.52%
1,000 至 5,000	56,185	123,460,732	4.33%
5,001 至 10,000	16,177	114,761,719	4.03%
10,001 至 15,000	8,448	100,836,395	3.54%
15,001 至 20,000	3,405	59,353,181	2.08%
20,001 至 30,000	4,258	102,378,594	3.59%
30,001 至 50,000	2,948	112,080,838	3.94%
50,001 至 100,000	2,031	138,032,371	4.85%
100,001 至 200,000	911	120,206,527	4.22%
200,001 至 400,000	356	96,536,937	3.39%
400,001 至 600,000	107	51,498,099	1.81%
600,001 至 800,000	38	26,930,545	0.95%
800,001 至 1,000,000	27	23,998,754	0.84%
1,000,001 以上	159	1,763,178,486	61.91%
合計	169,499	2,848,064,596	100%

2.特別股：無。

(四)主要股東名單

109 年 4 月 14 日

大股東名稱(註)	股份	持有股數	持股比例
諾威斯股份有限公司		236,315,599	8.30%
美麗華大飯店股份有限公司		160,000,700	5.62%
第一商業銀行股份有限公司		85,984,243	3.02%
耐斯資融股份有限公司		84,307,178	2.96%
美亞鋼管廠股份有限公司		56,000,000	1.97%
人旺股份有限公司		55,840,826	1.96%
台灣產物保險股份有限公司		55,688,839	1.96%
耐斯投資開發股份有限公司		52,485,214	1.84%
勇信開發股份有限公司		51,190,584	1.80%
合作金庫商業銀行股份有限公司		50,465,092	1.77%

註：係股權比例占前十名之股東。

(五)每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣元

項目		年度		107 年	108 年	109年截至4月14日
		調整前	調整後			
每股市價 (註 1)	最高	調整前		11.45	11.30	12.00
		調整後		11.31	11.19	-
	最低	調整前		9.34	9.47	8.67
		調整後		9.23	9.38	-
	平均	調整前		10.26	10.53	10.79
		調整後		10.14	10.43	-
每股淨值 (註 2)	分配前			11.58	12.53	12.22(註 3)
	分配後			11.02	(註 2)	-
每股盈餘	加權平均股數			2,799,865,936	2,843,856,262	2,848,064,596
	每股盈餘(註 1)	調整前		0.72	0.92	0.16(註 3)
		調整後		0.71	(註 2)	-
每股股利	現金股利(註 1)	調整前		0.45	(註 2)	-
		調整後		0.45	(註 2)	-
	無償配股	盈餘配股		0.10	(註 2)	-
		資本公積配股		-	(註 2)	-
	累積未付股利			-	-	-
投資報酬分析	本益比(倍)(註 4)			14.25	11.45	-
	本利比(倍)(註 5)			22.80	(註 2)	-
	現金股利殖利率(註 6)			4.39%	(註 2)	-

註 1：依盈餘及資本公積轉增資配股發放股數追溯調整。

註 2：截至年報刊印日止，108 年度盈餘分配議案尚未經股東常會決議。

註 3：係以 108 年 3 月 31 日自結之財務資料計算。

註 4：本益比 = 當年度每股平均收盤價 / 每股盈餘。

註 5：本利比 = 當年度每股平均收盤價 / 每股現金股利。

註 6：現金股利殖利率 = 每股現金股利 / 當年度每股平均收盤價。

(六)股利政策及執行狀況

1.股利政策

本公司為健全股利政策，已於公司章程明定盈餘分配之標準，以兼顧本公司未來發展之資金規劃，並滿足股東獲配股利之投資需求。依本公司章程第 33 條規定：

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。

本公司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，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。

前項盈餘分配，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.執行狀況

本公司 109 年 3 月 23 日第六屆董事會第二十四次會議決議通過，擬議配發現金股利每股 0.65 元，總計新台幣 1,851,241,987 元；股票股利每股 0.17 元，總計新台幣 484,170,990 元，將提報 109 年股東常會討論。

(七)本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響

單位：新台幣仟元

項目		年度	109 年度(預估)
期初實收資本額			28,480,646
本年度配股配息情形	每股現金股利		0.65 元(註)
	盈餘轉增資每股配股數		0.017 股(註)
	資本公積轉增資每股配股數		-
營業績效變化情形	營業利益		109年度未公開財測，依民國89年2月1日台財證(一)字第00371號函規定，無須揭露。
	營業利益較去年同期增(減)比率		
	稅後純益		
	稅後純益較去年同期增(減)比率		
	每股盈餘		
	每股盈餘較去年同期增(減)比率		
年平均投資報酬率(年平均本益比倒數)			
擬制性每股盈餘及本益比	若盈餘轉增資全數改配放現金股利	擬制每股盈餘	
		擬制年平均投資報酬率	
	若未辦理資本公積轉增資	擬制每股盈餘	
		擬制年平均投資報酬率	
若未辦理資本公積轉增資且盈餘轉增資改以現金股利發放	擬制每股盈餘		
	擬制年平均投資報酬率		

註：109 年度預估配股配息情形，係依據 109 年 3 月 23 日董事會決議通過之盈餘分配案填列。

(八)員工及董事酬勞

1. 公司章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍

依本公司章程第 32 條第 1 項規定：「本公司年終結算如有獲利，應提撥員工酬勞及董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。」

依本公司章程第 32 條第 2 項規定：「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。員工酬勞得以股票或現金為之，其發給之對象，包括符合一定條件之從屬公司員工。」

依本公司章程第 32 條第 3 項規定：「員工酬勞、董事酬勞分派比率之決定及員工酬勞以股票或現金為之，應由薪資報酬委員會核議通過，報經董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議辦理，並報告股東會。」

依本公司章程第 32 條第 4 項規定：「員工酬勞之核發依本公司『員工酬勞核發辦法』規定辦理之。」

2. 本期估列員工及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理

本公司 108 年度員工酬勞及董事酬勞，係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，於章程所定之成數範圍內估列，並認列為 108 年度營業費用，嗣後實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，列為次年度之損益。

有關以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎，因 108 年度員工酬勞全部以現金分派，故不適用。

3. 董事會通過之分派酬勞情形

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形

a. 員工酬勞：以現金分派 32,045,082 元，以股票分派 0 元。

b. 董事酬勞：40,056,353 元。

c. 董事會通過配發員工酬勞及董事酬勞合計數，與 108 年認列為費用金額無差異。

(2)以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：因 108 年度員工酬勞全部以現金分派，故不適用。

4.107 年度員工及董事酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工及董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

107 年度員工酬勞實際分派現金 21,468,678 元，分派股票 0 元；董事酬勞實際分派 30,669,540 元，較 107 年已估列費用增加 511,159 元，係屬估計差異，將依會計估計變動處理列為 108 年損益。

(九)本公司買回本公司股份情形

1.金融控股公司買回本公司股份情形(已執行完畢者)

109 年 4 月 14 日

買回期次	第五次
買回目的	轉讓股份予員工
買回期間	105/3/29~105/5/28
買回區間價格	5.52~11.78 元
已買回股份種類及數量	40,000,000 股
已買回股份金額	316,245,320 元
已買回數量占預定買回數量之比率(%)	100%
買回公司股份前之集團資本適足率(註 1)	基準日：104/12/31 比率：178.06%
買回公司股份後之集團資本適足率(註 1)	基準日：105/6/30 比率：164.90%
已辦理銷除及轉讓之股份數量	40,000,000 股
累積持有本公司股份數量	-
累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比率	-
買回股份轉讓予員工之執行進度	100%
未於買回三年內轉讓完畢致金融監督管理委員會採取限制措施之情形	-

註 1：係以買回庫藏股時最近一次向主管機關申報資料為準。

2.金融控股公司買回本公司股份情形(尚在執行中者)

109年4月14日

買回期次	第六次
買回目的	轉讓股份予員工
買回股份之種類	普通股
買回股份之總金額上限	1,783,905,032 元
預定買回之期間	109/3/24~109/5/23
預定買回之數量	50,000,000 股
買回之區間價格	9~11 元
已買回股份種類及數量	3,770,000 股
已買回股份金額	39,588,812 元
已買回數量占預定買回數量之比率(%)	7.54%

二、公司債、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證、限制員工權利新股：無。

三、併購或受讓其他金融機構

(一)最近一年辦理併購或受讓其他金融機構之會計師對換股比率合理性之意見：無。

(二)最近五年曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形：無。

(三)最近年度及截至年報刊印日止經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構發行新股之情形：無。

四、資金運用計畫執行情形

(一)計畫內容

截至年報刊印之前一季止，前各次發行或私募有價證券尚未完成及最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無。

(二)執行情形

不適用。

伍、營運概況

一、業務內容

(一)業務範圍

1.本公司

本公司所營事業項目為金融控股公司業，業務範圍如下：

(1)本公司得投資下列事業：

- a.金融控股公司。
- b.銀行業。
- c.票券金融業。
- d.信用卡業。
- e.信託業。
- f.保險業。
- g.證券業。
- h.期貨業。
- i.創業投資業。
- j.經主管機關核准投資之外國金融機構。
- k.其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。

(2)對前款被投資事業之管理。

(3)本公司得向主管機關申請核准投資第一款所列以外之其他事業。

(4)經主管機關核准辦理之其他有關業務。

2.國際票券

- (1)短期票券之簽證、承銷業務。
- (2)短期票券之經紀、自營業務。
- (3)短期票券之保證、背書業務。
- (4)擔任金融機構同業拆款經紀人。
- (5)企業財務之諮詢服務業務。
- (6)政府債券之自營業務。
- (7)金融債券之簽證、承銷業務。
- (8)金融債券之自營業務。
- (9)經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。
- (10)公司債之自營業務。
- (11)一年期以上之循環票券交易業務。
- (12)投資相關股權商品。

- (13)在營業處所自行買賣債券及證券化商品(限固定收益有價證券)。
- (14)外幣債券之自營業務。
- (15)轉換公司債資產交換營業人業務。
- (16)外幣票券簽證、承銷、經紀及自營業務。
- (17)透過金控子公司間從事共同行銷業務。

3.國票證券

- (1)在集中交易市場受託買賣有價證券。
- (2)在集中交易市場自行買賣有價證券。
- (3)在其營業處所受託買賣有價證券。
- (4)在其營業處所自行買賣有價證券。
- (5)承銷有價證券。
- (6)有價證券股務事項之代理。
- (7)有價證券買賣融資融券業務。
- (8)受託買賣外國有價證券。
- (9)兼營期貨自營業務。
- (10)辦理短期票券業務。
- (11)經營期貨交易輔助業務。
- (12)兼營證券投資顧問業務。
- (13)其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

4.國票創投

- (1)對被投資事業直接提供資本。
- (2)對被投資事業提供企業經營、管理及諮詢服務。

(二)營業比重

1.本公司

單位：新台幣仟元

項目	年度	107年度		108年度	
		金額	占比	金額	占比
採權益法認列之投資收益		2,192,606	99.14%	2,868,998	99.39%
其他收益		19,015	0.86%	17,530	0.61%
合計		2,211,621	100.00%	2,886,528	100.00%

2. 國際票券

單位：新台幣仟元

項目	年度	107 年度		108 年度	
		金額	占比	金額	占比
票券業務		1,937,235	66.26%	2,055,112	56.72%
債券業務		952,662	32.59%	1,401,738	38.69%
股權投資業務		41,596	1.42%	191,812	5.29%
其他		(7,994)	(0.27%)	(25,429)	(0.70%)
合計		2,923,499	100.00%	3,623,233	100.00%

3. 國票證券

單位：新台幣仟元

項目	年度	107 年度		108 年度	
		金額	占比	金額	占比
經紀		1,915,322	84.40%	1,751,627	59.02%
自營		296,505	13.07%	1,068,892	36.01%
承銷		38,326	1.69%	130,663	4.40%
其他		19,124	0.84%	17,022	0.57%
合計		2,269,277	100.00%	2,968,204	100.00%

4. 國票創投

單位：新台幣仟元

項目	年度	107年度		108年度	
		金額	占比	金額	占比
透過損益按公允價值衡量之金融資產淨利益		64,139	43.31%	78,096	38.69%
股利收入		29,281	19.77%	23,443	11.61%
採權益法之投資收益		54,683	36.92%	100,328	49.70%
合計		148,103	100.00%	201,867	100.00%

(三) 未來計畫開發之新金融商品與服務

1. 國際票券

- (1) 外幣利率期貨避險交易，規避外幣債券利率波動風險，維持獲利動能。
- (2) 主管機關已開放票券商從事匯率及利率等衍生性商品業務，將模擬各種交易模組以掌握商機、增加獲利。
- (3) 外幣票券自保業務，參與票券公會代表與主管機關協商推動。
- (4) 股票及股權連結型商品業務，包括股票期貨、台灣存託憑證(TDR)及境外指數股票型基金(ETF)等，並針對 ETF 價差以及各類商品存在的套利空間進行交易。

2.國票證券

- (1)藉由專業的財務工程模型，設計多樣化之新金融商品，提供客戶多元化之理財選擇。
- (2)配合主管機關開放新商品與新法令，申請承作資格並研發交易策略，建置相關交易系統。
- (3)配合主管機關開放證券商受託辦理定期定額買賣有價證券業務，將進行作業規劃、建置資訊系統及開辦作業。
- (4)配合主管機關開放受理非當面開戶暨既有客戶以電子化方式申辦線上業務，將規劃信用交易帳戶線上開戶及續約。

3.國票創投：無。

(四)109 年度經營計畫

1.本公司

- (1)在維護股東權益原則下，伺機尋找合適之併購標的，以增加集團產品線深度及廣度，創造穩定多元收入來源。
- (2)結合科技及金融，與合作夥伴共同研擬純網銀創新營運方案，以提供客戶兼具便利且安心之數位金融服務。
- (3)建置完備集團金流平台，以整合金控旗下多元金融服務，形成共同金融生態圈，提升整體經營綜效。
- (4)持續強化法令遵循、公司治理、洗錢防制及風險控管等作業規範，健全集團經營管理框架。

2.國際票券

(1)授信業務

- a.強化授信動態管控，避免不良授信案發生侵蝕獲利。
- b.加強各產業滲透深度，持續開發具擔保性及收益俱佳之授信新案。
- c.落實客戶分級管理，提高自保利差及動用比率，以善用授信資源，增加票券收益。
- d.調整授信結構，優化授信資產品質，以分散授信風險。
- e.掌握客戶聯貸案籌組時程與規劃，復請股東行庫奧援支持提高參貸機會。

(2)票券業務

- a.持續深耕法人客戶，推動各類票券次級市場之銷售，增加賣斷交易之廣度及深度，採流量操作，提高收益並有效控制風險，以維持較高之資本適足率(BIS)。

- b. 針對已取得信用評等之大型績優公司為目標客戶，積極開發免保票券之承銷業務；另對未具信用評等之大型績優公司積極推展接受信評，以開拓免保票券市場規模。
- c. 持續推展一年期以上循環票券(FRCP)業務，以固定或浮動利率加碼定價模式，掌握客戶長期資金需求，爭取承銷及參與聯合承銷商業本票之商機。
- d. 強化銀行往來關係，掌握承銷優質銀行保證票券之商機，並積極爭取大型企業聯貸案銀行保證承銷機會。
- e. 積極參與國庫券、市庫券及國營機構之免保商業本票標購，及買入信評良好之銀行可轉讓定期存單。
- f. 以目前持有或潛在一年期以上循環票券(FRCP)為標的，積極媒合中長期投資需求，拓展可承做規模及降低單向操作風險。

(3) 債券業務

- a. 佈局高評級收益率佳之外幣債券，同時拓展外幣債券附買回交易(RP)資金來源，強化利差收益。
- b. 多元幣別與區域配置債券投資組合，以分散投資風險，同時增加收益來源。
- c. 以政府債券交易為重心，加強公債買賣斷之波段操作。
- d. 運用政府債券現貨與衍生性商品間之策略交易，以增加獲利來源。
- e. 篩選短年期優質資信債券，兼顧收益及滿足客戶需求。
- f. 動態調整附買回交易(RP)客戶結構，並落實洗錢防制措施，促使資金來源更加穩定且分散，降低資金成本。
- g. 持續推廣外幣債券附買回交易(RP)，增加及深耕客戶群，以利外幣資金來源管道更趨多元化。
- h. 推動外幣債券買賣斷交易對象擴展至專業客戶，提供客戶多元投資管道並增加獲利來源。

(4) 股權商品投資自營業務

- a. 掌握產業趨勢，佈局股權商品短期投資部位，並嚴控市場風險。
- b. 增加研究能量，加強系統工具應用，利用股價低基期進場，建立長期投資部位。
- c. 將投資組合依屬性區分，並隨著市場狀況適時調整避險比例，以減少損益波動保持獲利契機。
- d. 加強與券商機構合作，提升股票初次募資/現金增資(SPO/IPO)相關業務合作機會。

- e.藉由指數股票型基金(ETF)、轉換公司債及特別股初級市場認購部位，以增加並分散收益來源。
- f.利用知識管理系統，有系統保存分類產業資訊，累積長期投資競爭力。

(5)新種商品業務

積極參與下列各項衍生性及新種商品業務交易，著重具收益之利基型商品之經營：

- a.外幣利率期貨避險交易，規避外幣債券利率波動風險，維持獲利動能。
- b.主管機關已開放票券商從事匯率及利率等衍生性商品業務，將模擬各種交易模組以掌握商機、增加獲利。
- c.外幣票券自保業務，參與票券公會代表與主管機關協商推動。
- d.股票及股權連結型商品業務，包括股票期貨、台灣存託憑證(TDR)及境外指數股票型基金(ETF)等，並針對ETF價差以及各類商品存在的套利空間進行交易。

3.國票證券

(1)經紀業務

➤ 現貨業務

- a.持續引進優秀同業團隊加入，提升市佔率。
- b.提升同仁專業素質，提供客戶多元化商品及服務，創造經濟規模，提升通路價值。
- c.持續加強各項系統之優化，給予客戶客制化服務，提高客戶依存度。
- d.持續逐月檢討貢獻度不足營業員，予以汰弱留強。

➤ 法人業務

- a.以對大型投信及壽險公司提供客製化服務的基礎下，複製經驗拓展其他金融機構法人客戶、上市櫃公司客戶、投資公司及中實戶，藉此讓客戶結構更完整紮實，以維持市佔率穩定成長。
- b.藉由增加舉辦主題性研討會及專題講座的頻率、密集安排公司參訪、每年兩季舉辦大型論壇活動、積極爭取簡報機會，提高法人業務服務內容與品質，以開發新客戶及提升業績量。
- c.國票證券法人部規劃海外參訪團，期能對相關產業及公司概況有最即時的資訊，提升法人服務面向。
- d.積極引導客戶現股出借，以活化客戶資產、提升公司借券餘額及借券收入。

➤ 期貨與選擇權業務

- a. 優化行動下單：優化交易 APP 讓客戶下單更方便，進而提升交易量。
- b. 教育訓練與激勵：全球期貨商品種類眾多，藉由教育訓練提升營業人員對商品的概念；透過激勵活動，深化對商品的熟悉度，以利業務之推展。
- c. 大戶客製化服務：藉由客製化滿足大戶對系統之需求，以提升服務品質，進而穩定增加交易量。

➤ 電子商務

- a. 配合主管機關開放新制、法令政策及客戶需求進行電子交易系統功能新增及優化，藉以提升客戶忠誠度與使用率。
- b. 掌握 Fintech 核心價值，提升並規劃手機系統功能，以滿足個人自主性及專屬化服務，進而提高整體服務項目及品質。
- c. 建置客服 QA 資訊庫及影音教學影片供客戶參考使用，並透過定期教育訓練，強化營業員對各電子平台系統熟悉度及使用操作能力，以提升客戶服務品質。
- d. 配合系統功能及業務商品上線，規劃行銷活動，藉以提升交易服務品質、教育投資人瞭解商品內容特性，以讓投資人多元靈活運用及促使交易動力，並增加公司品牌能見度。
- e. 善用各類網路平台及管道，提供股市相關資訊宣導、各項電子服務功能內容，藉以增加與目標客群的互動機會，建立良好關係，有效提升開戶意願。

(2) 綜合商品業務

- a. 推動外國有價證券受託買賣業務，加強債券交易比重以提高收益。
- b. 爭取法人開戶，加強法人服務。
- c. 加強分公司客戶深度與廣度，密集舉辦教育訓練、客戶說明會。
- d. 積極開發高資產客戶、專業投資人，由輔銷人員陪訪，增加客戶信賴度並解決客戶問題，掌握客戶下單契機。
- e. 銷售國內投信發行募集之各類基金及 ETF，爭取客戶下單，滿足客戶的理財需求。

(3) 自營業務

- a. 選股策略以基本面為導向，結合關係企業之資源，尋找長期成長趨勢產業作為核心持股，並搭配消息面題材的個股短期操作，為公司創造最大利益。

b.以嚴謹的停損停利機制，搭配策略性避險，規避下跌的風險，尋求穩定的獲利模式。

(4)固定收益商品業務

a.台灣公債籌碼稀缺加上資金環境寬鬆，籌碼優勢料將帶來支撐效果，操作上將在公債、公司債及可轉換公司債中均衡布局。

b.基於股債均衡原則，提高可轉換公司債之投資比重。

c.加強公債撮合與資產交換拆解業務，提高手續費收入。

(5)新金融商品業務

a.積極培養財工人才，加強產品設計能力，滿足客戶之需求。

b.穩固現有業務，並持續擴大權證與結構型商品市場能見度，建立良好口碑，提升公司整體形象。

c.持續研發穩健之避險交易策略。

(6)資本市場業務

a.IPO 業務：透過選案會議，慎選營運優良的發行公司為主辦及協辦之標的。

b.SPO 業務：參與債信較佳之上市(櫃)公司轉換公司債(CB)及公開申購現增案之承銷主、協辦，適度提高承銷包銷額度，以增加獲利。

c.興櫃業務：篩選財務體質佳、具競爭力之興櫃企業個股以建立持股部位，賺取資本利得。

d.財務顧問業務：整合新、舊客戶間之資源，創造客戶策略聯盟及購併之機會，增加財務顧問案源，以提高顧問業務收入。

e.部位管理：強化風險管理，並持續追蹤標的公司營運狀況，另透過部位會議，作為持股策略之執行依據。

4.國票創投

(1)新投資之產業將著重在政策挹注資源之醫材、智慧機械及 5G 等領域。同時將持續加強管理被投資公司之資訊追蹤及肺炎疫情對營運狀況之影響。

(2)美中貿易戰促使產業重新洗牌，轉投資公司國旺租賃目前在大陸之南京、深圳、重慶、廈門及蘇州設立據點，可協助國票創投扮演當地產業研究角色，獲得產業最新訊息，尋找未來之潛在投資機會，並以台商回台掛牌為主要標的。

(3)新增投資案之階段別將以擴充期及成熟期之個案為主，約占 60%，新創期及種子期約占 40%。

(4)持續檢視核心持股個股營運前景，以汰弱留強。此外，將提高成長

期產業單一戶投資金額，以提升影響力，從而建立本集團產品行銷管道，提高綜效。

(五)產業概況

1.金控產業

金融科技浪潮方興未艾，為提升民眾使用金融服務之便利性及滿足消費需求，促進普惠金融，金管會於 107 年 11 月受理申請設立純網路銀行，嗣於 108 年 7 月公布許可三家純網路銀行之設立，上開純網路銀行預計將於 109 年下半年陸續開業，提供普惠金融服務。此外，「金融科技發展與創新實驗條例」於 107 年 4 月上路後，截至 108 年底止，受理創新實驗申請案計 12 件，另 28 件正在接受輔導。展望 109 年純網銀將開業，開放銀行(Open Banking)業務也分階段施行，創新實驗案件陸續出沙盒，加以人工智慧應用大量出現，預期金融科技創新研發成果將大幅增加。

為因應國際經濟情勢及國內產業發展需求，引導我國個人及營利事業資金回台投資實體產業及金融市場，財政部訂定「境外資金匯回管理運用及課稅條例」，金管會配合訂定「境外資金匯回金融投資管理運用辦法」並於 108 年 8 月施行，允許境外資金匯回於限額內從事金融投資，透過我國財富管理與資產管理業之投資運用，擴大金融產業規模，促進我國金融市場之發展。

2.票券金融業

108 年全球經濟成長增速放緩，發展國家中以美國為首，景氣成長最為穩健，加以歐洲、日本等主要國家央行仍維持寬鬆政策路線，各國景氣表現迥異。美中貿易衝突、英國脫歐等地緣政治風險之下，市場資金湧入債市及黃金等避險資產，全球負利率債券創新高。回顧國內，廠商投資意願保守，且利率環境尚屬低檔之下，銀行票券同業競爭情況未見緩解，109 年受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響，外資對國內投資仍抱觀望態度，加上台商於大陸設廠之製造業仍有許多不確定性，綜觀以上影響，對票券業而言仍是充滿挑戰的一年。

3.證券業

為促進金融產業永續發展，金管會 108 年開放設立純網路銀行、推動「開放銀行」服務、核准外籍移工跨境匯款等多件金融科技創新實驗、輔導優質臺商回臺上市、推動「全民退休自主投資實驗專案」、擴大網路投保範圍等多項措施，藉由金融法規調適，建構友善創新創業環境及公平開放競爭市場，並深化國際監理合作，以帶動金

融產業升級。期交所亦積極推動商品多元化並與國際市場接軌，108年10月推出美國那斯達克100期貨及富櫃200期貨等商品，滿足國人交易美股科技類股及國內上櫃公司科技類股需求。另期交所與證交所子公司臺灣指數公司合作，於108年12月發布3檔「臺灣股市期權策略系列指數」，此系列指數將機構法人或對沖基金策略績效指標化，透過指數將期貨、選擇權現貨化。此外，為防範錯誤下單及胖手指導致價格瞬間大幅異常事件，期交所自107年1月建置動態價格穩定措施，減緩價格異常波動，並適用至國內股價指數期貨；108年進一步於5月及9月將動態價格穩定措施分別適用到臺指選擇權及國外股價指數期貨。在交易制度與國際接軌部分，逐筆交易已於109年3月上路，證交所在108年3月推出「擬真平台」，投資人已有一年時間，體驗、熟悉新交易規則。證交所也進行重新設計資訊揭露方式和價格穩定措施，並制訂完整的市場宣導計畫，協助全體券商和投資人做好充分的準備。

4.創投業

台灣傳統產業歷經數十年在全球市場競逐，存留下來的已經是佼佼者，獲利穩定，預期仍將是未來創投產業投資之重點。而生技及半導體相關產業與人工智慧、大數據息息相關，具有獨特及創新特性，只要具有特殊的營運及獲利模式，可不受限於原有的框架跳躍式成長，也是創投業未來的開發重點。預期政府持續執行產業創新計畫，引導資金進入產業創新領域，應可激發相關投資機會。

(六)研究與發展

1.本公司

(1)最近二年度研究發展支出及其成果

支出：107年度261萬元、108年度312萬元。

成果：

- a.委託外部顧問協助研擬純網銀營運方案，向主管機關遞件申請並已獲設立許可。
- b.安排員工參加專業機構舉辦之訓練課程，以提升員工法令遵循、公司治理及金融科技等專業知能。
- c.配合金控集團風控系統及資料庫升級之資訊規劃與建置。

(2)未來研究發展計畫

- a.委託外部顧問進行投資案件評估，以尋求適當投資標的。
- b.鼓勵員工精進專業知能，安排參與專業機構舉辦之訓練課程。

- c.配合金融科技發展趨勢，研擬集團可行資訊方案。
未來研究發展計劃預計投入之費用約 675 萬元。

2.國際票券

(1)最近二年度研究發展支出及其成果

支出：107 年度 215 萬元、108 年度 196 萬元。

成果：

a.歐元債券

國際票券 107 年跨足歐元債券市場，配置多元幣別與區域債券投資組合，以分散投資風險及增加投資收益來源。並持續延伸外幣債券投資與自營業務，整體持債部位、附條件交易規模呈現倍數增長，另規劃在現有業務基礎上，進一步推廣外幣債券買賣斷業務交易對象至專業客戶，以期提供投資人更完整之專業服務及滿足客戶多元資產配置需求。

b.利率衍生性金融商品

針對主管機關陸續開放之利率及匯率衍生性金融商品，經國際票券積極規劃參與，均獲得主管機關核可開辦業務：103 年開辦外幣利率期貨避險交易、104 年規劃並建置完成無本金交割遠期外匯，108 年再開辦外幣匯率期貨交易。國際票券積極建置相關交易系統，掌握市場波動，增加獲利來源。未來國際票券在既有業務基礎之下，將積極開發更多樣化之金融商品及避險工具，以完善交易並提升獲利。

c.免保證商業本票聯合承銷

108 年簽訂國內生產事業之免保證商業本票 FRCP 案 179.5 億元，銀行保證商業本票 FRCP 案 66.92 億元，擴大利差提升收益，未來將持續拓展該項業務，保持業界領先地位。

(2)未來研究發展計畫

a.配合政府金融科技發展與綠能科技產業創新推動方案，持續研發金融科技於票券業應用。

b.加強員工交易、徵授信、內部控制、法規遵循及風險控管等相關業務之訓練及準備，除鼓勵員工參加專業機構所舉辦的訓練課程與研討會，擴展員工的知識領域外，並持續充實線上教育訓練系統之課程。

未來研究發展計劃預計投入之費用約 4,282 萬元。

3.國票證券

(1)最近二年度研究發展支出及其成果

支出：107 年度 288 萬元、108 年度 465 萬元。

成果：建置或自行開發智慧下單系統、證券分戶帳手機開戶系統、證交所 ETN 申購賣回申報系統、國外債券系統 RP/RS 功能、關聯戶分析平台、盡職審查管理（CRS）申報作業系統、主管會議報表平台、複委託單一外幣帳戶交易系統、新權證交易系統、EIP 入口網站暨電子表單系統。

(2)未來研究發展計畫

- a.強化網路基礎建設，提升資訊安全管理。
 - b.建置證券優質客戶系統，協助經紀業務開拓優質客戶，提升經紀業務績效。
 - c.配合證券交易所逐筆撮合制度實施，調整相關交易系統。
- 未來研究發展計畫預計投入之費用約 6,000 萬元。

4.國票創投

(1)最近二年度研究發展支出及其成果

支出：107 年度 5.5 萬元、108 年度 5.5 萬元。

成果：維護庫存管理系統(軟體)-IFRS 版。

(2)未來研究發展計畫

- a.維護及修改庫存管理系統(軟體)及報表。
- 未來研究發展計畫預計投入之費用約 10 萬元。

(七)長、短期業務發展計畫

1.本公司

短期：

- (1)掌握併購契機，增加集團產品線深度及廣度，創造穩定多元收入來源。
- (2)結合科技及金融，與合作夥伴共同研擬純網銀創新營運方案，提供客戶兼具便利且安心之數位金融服務。
- (3)建置完備集團金流平台，以整合金控旗下多元金融服務，形成共同金融生態圈，提升整體經營綜效。
- (4)持續強化法令遵循、公司治理、洗錢防制及風險控管等作業規範，健全集團經營管理。

長期：

- (1)強化核心業務，拓展管理資產規模，提升集團長期經營綜效。
- (2)妥善運用公司資源，合理配置資本，提高資金運用效能。
- (3)穩健擴展金融事業版圖，朝多核心業務平衡發展，並善盡企業責

任，積極回饋社會。

2. 國際票券

短期：

- (1) 持續深耕票、債券及固定收益商品核心業務，提升市場地位及主導能力。
- (2) 致力調整授信結構，並提高營收中之外幣債券占比，提升整體獲利。
- (3) 調整授信結構，優化授信資產品質，以分散授信風險。
- (4) 培育交易專業人才，研發新種利率商品。
- (5) 建置完整資訊、法遵管理系統，落實風險控管。

長期：

- (1) 持續提升經營績效，追求穩定獲利成長。
- (2) 強化服務客戶功能，提升服務品質效率。
- (3) 順應金融科技商品多元化之發展，發揮固定收益商品交易商之功能。
- (4) 整合金控資源，強化市場競爭力，發揮金控綜效。

3. 國票證券

短期：

- (1) 經紀業務全力發展法人業務，並提升基金、複委託、保險、權證、ELN(股權連結商品)等產品線之齊備與深化，以提高多元化業務收益。
- (2) 配合集團整體發展策略，持續提升期貨、投顧子公司之經營績效。
- (3) 強化自營避險操作策略及績效，整合及建立穩健獲利模式，追求絕對報酬。
- (4) 慎選優質承銷案件，提供客戶完整承銷輔導及財務顧問服務，並提升市場佔有率。
- (5) 善用集團資源，透過核心客戶策略發揮業務綜效，提供全方位理財服務。

長期：

- (1) 以整合性服務，輔以多元化產品，廣拓銷售管道，在長期穩健的經營策略下，使業務均衡持續發展成長。
- (2) 因應證券商大型化、專業化與國際化之趨勢，尋求證券商合併或策略聯盟機會，以擴大經紀市佔規模。
- (3) 藉由轉投資事業與集團資源整合綜效之發揮，提升獲利能力及強化市場競爭力。

(4)持續推動優化資訊基礎建設，提升資訊系統效能。

4.國票創投

短期：

- (1)主要專注於長期投資，投資之產業將著重在政策挹注資源之醫材、智慧機械及 5G 相關產業。
- (2)短期投資將積極爭取 IPO(含競拍)、SPO、CB 等投資機會。

長期：

- (1)持續檢視核心持股個股營運前景，以汰弱留強。此外，將提高成長期產業單一戶投資金額，以提升影響力，從而建立本集團產品行銷管道，提高綜效。
- (2)透過國旺租賃已建立之中國大陸客戶基礎及產業分析經驗，提供創投中國大陸市場投資資訊，以尋找未來之潛在投資機會，並以台商回台掛牌為主要標的。

二、跨業及共同行銷效益

108 年度透過票券子公司通路，銷售證券子公司代理銷售之國內基金月平均餘額為 5 億 3,846 萬元，未來將持續透過通路及客戶基礎，推廣證券及固定收益等商品，以提升資產管理規模。

三、市場及業務概況

本公司屬金融控股公司，業務項目為投資及對被投資事業之管理，主要營收來自子公司之投資收入，茲就子公司所屬市場及其公司業務概況說明如下：

(一)金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

國際票券	國際票券之商品銷售範圍涵蓋國內票、債券固定收益商品市場，其主要投資人仍以國內法人及自然人為主，目前於台灣各地設立總、分公司營業據點共 9 處。
國票證券	國票證券主要商品及服務包括經紀業務、期貨交易輔助業務、融資融券業務、自營業務、資本市場業務、固定收益商品業務、股務代理業務等，提供服務之地區係以國內為主，目前於台灣各地設立營業據點共 25 處。
國票創投	投資對象以國內產業為主。

(二)市場未來之供需狀況

1.票券市場

票券業之授信業務在台商回流效益發酵、不動產開發產業景氣緩升及政府持續推動綠能產業發展下，加以中央銀行貨幣政策仍屬寬鬆，有助刺激授信業務成長，惟本國金融業存放比重仍高，浮濫資金較多，金融同業之授信業務競爭激烈。

台幣債業務部分，109 年央債計畫發債量遠遠不及到期量 4,938 億元，在發行籌碼有限的保護下，台債操作仍將以逢高承接為主軸，並視利差變化及養券成本等金融情勢進行部位調控。外幣債市場方面，總體信用貼水在 108 年度一路收窄，鑒於 109 年主要國家央行貨幣政策立場偏向鴿派，市場資金仍屬寬鬆，預期較高評級債券仍有表現空間。

展望 109 年，美中貿易戰使企業供應鏈移轉，搭配政府優惠台商回流政策，吸引資金回台投資。此外，美中貿易達成第一階段協議，加上 109 年為 5G 基礎建設元年，半導體業資本支出大增，台灣經濟基本面仍佳，惟嚴重特殊傳染性肺炎疫情已外溢影響全球，加以中國債務問題，及英國硬脫歐、美國總統大選等因素，都將增加金融市場波動。

2.證券市場

109 年金管會為協助證券市場發展，預計推動之相關措施包括：推行財富管理新方案、實施逐筆交易與盤中零股交易制度等。期交所也持續提供交易人多元化產品，109 年預計推出「臺灣永續指數期貨」及「臺灣生技指數期貨」等新商品，並規劃納入匯率類期貨及以指數股票型基金(ETF)為投資標的之股票期貨。109 年櫃買中心在推動商品多元創新方面，包括持續推動債券 ETF 及 ETN 上櫃掛牌、建立上櫃 ETF 加掛其他幣別受益憑證櫃檯買賣制度、推動伊斯蘭固定收益證券及綠色債券上櫃掛牌等。金管會與相關證券主管機關持續推動提升我國證券市場動能之政策，並推展多元化新商品，豐富證券市場產品線，以滿足各類型投資人需求，帶動國內、外資金活水流入台股市場，達成擴大市場量能之目標。

台灣股票市場逐筆交易 109 年 3 月實施，108 年 3 月證交所推出擬真平台，投資人及證券商已逐步熟悉新的交易規則及制度。另為因應金融科技發展，提供民眾更便利的手機開戶、交易等服務，證券商將逐步運用行動驗證，導入證券開戶作業，並推動民眾可在證券商一

站完成開立證券戶與分戶帳帳戶，提升開戶效率。其次，為吸引年輕族群參與資本市場，金管會研議開放盤中零股交易，以提供年輕人更友善的普惠金融服務。整體而言，市場開放及適度監管已成為金融市場之發展趨勢，由於國內低利率環境促使投資大眾理財需求大幅提升，提供多樣化投資商品及更便利的下單方式將成為吸引客戶、增加券商業務規模的重要關鍵。

3. 創投市場

政府持續推動產業創新計畫，包括生醫產業、綠能科技、智慧機械、國防產業以及亞洲·矽谷等五大創新計畫，另外加上新農業、數位經濟、文化科技創新、晶片設計及半導體科技等其他產業創新，政策引導資源進入應可激發相關投資機會。

(三) 營業目標

1. 國際票券

- (1) 預計保證商業本票 8,660 億元。
- (2) 預計承銷商業本票 1 兆 6,000 億元。
- (3) 預計買賣各類票券 4 兆元。
- (4) 預計買賣各類債券 3 兆元。

2. 國票證券

- (1) 預計經紀業務受託買賣成交量 1 兆 6,842 億元。
- (2) 預計融資平均餘額 100 億元。
- (3) 預計融券平均餘額 20 億元。
- (4) 預計自營操作獲利 1.48 億元。

3. 國票創投

因應疫情造成的經濟衝擊，預計新增長期投資金額為 1.0 億元。成熟產業但體質良好，在此劇烈變化環境中被低估之擴充期及成熟期個案占比維持 60%；另一部份則延續對於新創期及種子期公司之開發，比重占 40%，預期政府持續推動產業創新計畫，有此引導性資金進入，應可激發相關投資機會。

(四) 發展遠景之有利與不利因素

1. 國際票券

有利因素：

- (1) 直接金融之競爭力優於間接金融，票券承銷業務持續穩定成長。
- (2) 持續業務創新跨足不同市場，提供多樣化產品之競爭能力提升。

- (3)政府積極推動綠能科技、國防航太等創新產業，爭取創新產業新案，有利提升利差及分散授信風險。
- (4)中長期利率預期走升，企業布局中期借款需求增加，FRCP 商機浮現。
- (5)央行 M2 控管目標由每年度固定成長區間改為多年度成長參考區間，維持貨幣基本架構不變，目前仍為 2.5%~ 6.5%，108 年全年準備貨幣平均年增率為 6.42%，較前年 5.61%為高，市場資金呈寬鬆格局。

不利因素：

- (1)主管機關為使票券商回歸經紀商及交易商本質，避免票券公司承擔過度之信用風險，保證倍數限額仍低，授信資源有限。
- (2)國內不動產市場景氣雖緩升，惟金融同業競爭日益激烈，爭取擔保性及收益性佳之不動產融資授信業務困難度提高。
- (3)洗錢防制法及 CRS(共同申報準則)新制上路，法令遵循成本提高，連帶影響企業新增金融機構往來意願，新戶開拓難度提高。
- (4)市場籌資管道多元化，銀行積極爭取企金放款業務，並以低利競價爭取客戶往來，影響票券保證業務之拓展，短期競爭態勢仍難改善。
- (5)金融市場波動加劇，資金情勢瞬息萬變，庫存管理及流動性操作難度提升。

2.國票證券

有利因素：

- (1)南向政策拓展海外業務：金管會鼓勵金融機構跨出台灣，打造區域指標性券商，放寬券商海外據點申設審核標準，並配合行政院新南向政策，鼓勵券商於東協國家進行布局並辦理招商說明會，促進當地台商企業回台上市櫃，以活絡及提高我國資本市場國際化程度。
- (2)持續開發產品及拓展業務：主管機關持續開放 ETF、ETN、固定收益證券等產品，也放寬專業板國際債券、外國債券業務等多項限制；而金融科技創新實驗條例賦予金融科技研發試作之安全環境，同時兼顧金融市場秩序及消費者保護。
- (3)延長當沖降稅期限及放寬適用範圍：為活絡國內證券市場，當沖證交稅率減半措施再延至 110 年底，且適用對象納入自營商，也鬆綁商業銀行投資國內上櫃股票之投資限額、轉投資創投事業及外國債券自營業務之規範，證券業營運預期將有相當助益。

不利因素：

- (1)券商收入來源同質性高：國內券商主要收入來源為傳統經紀業務，

券商同質性過高，加以資本市場高度波動亦使業者操作困難度增加，投資收益波動加劇。

- (2)法規更新速度不及產品創新：金融業者在產品創新、國際化或整合行銷等須反覆向金融監理單位申請、說明，待業務無絕對爭議後才允上市，錯失市場發展先機。

3.國票創投

有利因素：

- (1)透過集團內票券及證券子公司轉介其他具有資金需求且高成長性質之被投資公司。
- (2)與大陸子公司國旺租賃合作，找尋大陸地區優質案件，以融資併同投資的方式進行案件評估及投資。

不利因素：

國內優質案源不足與產業結構調整息息相關，缺乏具爆發潛力之新興產業投資機會，故多數創投公司朝向中晚期之成熟個案，難以期待出現過高的超額報酬。

四、從業員工

(一)基本資料

本公司及子公司從業員工基本資料如下：

年度		107 年度	108 年度	109 年 截至 4 月 14 日
員工 人數 (註)	職員	1,327	1,374	1,366
	工員	6	5	5
	合計	1,333	1,379	1,371
平均年歲		47.38	47.75	47.89
平均服務年資		11.87	11.95	11.81
學歷分 布比率 (%)	博士	0.30	0.22	0.22
	碩士	17.70	19.36	19.26
	大專	65.72	64.90	65.13
	高中	16.13	15.37	15.24
	高中以下	0.15	0.15	0.15
員工持 有專業 證照之 名稱及 人數	會計師	9	6	6
	證券商高級業務員	770	769	768
	證券商業務員	798	848	843
	票券業務員	200	201	203
	證券投信投顧人員	505	503	503
	理財規劃人員	194	161	162
	初階授信人員	109	104	104
	進階授信人員	3	4	4
	銀行內部控制人員	142	142	141
	信託業務人員	463	411	411
	期貨業務員	850	893	885
	初階外匯人員	32	33	33
	外匯交易專業能力測驗	6	6	6
	資產證券基本能力測驗	24	25	25
	債券人員	68	63	63
	股務人員	38	31	31
	內部稽核師	2	3	3
	FRM	13	11	12
	證券分析師	30	29	29
	期貨分析師	13	7	7
	財富管理人員	424	436	436
	證券商內部稽核人員	198	197	197
	律師	2	4	4
	融資融券人員	223	208	205
	人身保險業務員	866	672	667
	產物保險業務員	579	548	546
投資型保險商品業務員	491	404	418	
外幣計價非投資型保單業務員	392	444	423	
國際公認反洗錢師資格認證 (CAMS)	0	3	5	

註：員工人數不含兼任人員。

(二)員工進修與訓練

本公司為鼓勵員工提升工作技能、積極參與各項研習與訓練，員工可依職務需要選擇參加金融研訓院、證券暨期貨市場發展基金會及銀行、證券、期貨、投信投顧等公會舉辦之課程，稽核及法令遵循人員亦依規定每年進修一定時數之稽核與法令遵循相關課程，費用由公司全額負擔。另員工基於目前業務或未來工作職能需要而自行主動進修取得專業證照，本公司亦予以補助。公司內部並依需求辦理業務講習，亦鼓勵同仁參與外部演講或研討會。

本公司及各子公司 108 年度員工教育訓練支出合計約 423 萬元，內部訓練課程共 131 班次，總訓練人次 33,447 人次，員工訓練總時數 38,313 小時；外部訓練課程共 714 班次，總訓練人次 2,265 人次，員工訓練總時數 16,290 小時。

(三)工作環境與員工人身安全

本公司提供員工優良的辦公環境及安全健康之工作場所，於辦公室設有中央空調系統，充足的照明設備，舒適合宜的工作空間，於辦公樓層設置緊急逃生路線及出口，定期進行電梯設備保養，並備有消防設施且實施門禁管制以確保辦公場所安全。

本公司亦指派專人參與勞工安全衛生管理人員在職訓練，以協助公司建立安全合宜之工作環境，並訂定「災害緊急應變對策手冊」及設置緊急救護設施 AED(Automated External Defibrillator 自動體外心臟電擊去顫器)，於必要時採取緊急措施，以確保公司員工之人身安全。本公司訂有「員工福利補助要點」，提供員工健康檢查與休閒旅遊補助，以促進員工身心均衡發展。

五、企業責任及道德行為

(一)企業責任

國票金控集團將企業社會責任視為公司的核心價值之一，履行企業對社會應盡的責任，將企業社會責任之落實內化為企業文化，除了提供客戶完整專業的金融服務外，更協助企業順利興業、穩健成長，協助產業升級以獲得利潤，進而回饋予股東及社會大眾。

國票金控集團為具體參與社會公益活動，民國 87 年 11 月由國際票券提撥基金成立「財團法人國票社會福利慈善基金會」(以下簡稱「基金會」)，專職辦理社會弱勢團體之扶助，提供經費資源等各項協助，以落實長期回饋社會之理念，善盡企業公民之社會責任。近年除原有基金孳息及資產報酬外，本公司暨國際票券公司每年另再捐款，讓基金會能擴大辦理社會福利事業範圍，服務更多弱勢群眾，並透過集團員工努力查訪及社福單位橫向聯繫，發覺確實需要幫助與照護的對象，有效落實辦理福利事項。

基金會為有效整合企業公益資源，董事會成員主要由本公司董事兼任，每年討論決定年度慈善事業捐助方針、預算，以及監督管理捐助成果與預算執行情形。

為讓持續支持基金會從事提升社會環境與文化生活品質的有志人士，能更清楚瞭解透過他們的參與與幫助，所回饋的成果點滴，基金會建置專屬網頁(<http://ibfc.org.tw/>)，將歷年來財務報表資料及捐助成果公開化，也讓捐款人可以個別查證其歷年捐款金額與流向，期望透過基金會網頁的溝通連結，讓愛心人士與基金會共同努力，一同攜手投入社會公益，關懷弱勢族群。

另本公司為實踐企業社會責任，並促成經濟、環境及社會之進步，以達永續發展之目標，業已訂定「企業社會責任實務守則」及依規定期編制企業社會責任報告書供社會大眾參閱，供全體員工之遵循。

(二)道德行為

國票金控集團均奉行廉潔、透明及負責之經營理念，並建立良好之公司治理與風險控管機制，以公平與透明之方式進行商業活動，為積極有效落實誠信經營之理念，業已建立之內部規範及運作方面如下：

- 1.制定「道德行為準則」，將董事、經理人及員工納入規範，禁止行/收賄、禁止提供非法政治獻金、禁止不當慈善捐贈或贊助、禁止不合理禮物及款待或其他不正當利益，如有違反者，視情節輕重依本公司「員工工作規則」議處。

- 2.董事會與管理階層並積極落實誠信經營，於內部管理及外部商業活動中確實執行。董事會更擔負善良管理人之注意義務，督促公司防止不誠信行為，隨時檢討其實施成效並持續改進。
- 3.建立公司檢舉制度，訂定「檢舉案件處理辦法」，指定稽核處負責檢舉案件之受理與調查，並對檢舉人皆採取保護相關措施，不因檢舉而遭受不當處置。
- 4.加強資訊揭露：本公司已架設中英文網站，其網址為 <http://www.ibf.com.tw>，常定期或不定期提供財務及業務等相關資訊。本公司亦依法於「公開資訊觀測站」申報公司各項財務業務資訊及公司治理運作情形，以落實資訊之公開與透明化。此外，本公司更領先同業，定期於本公司網站對外公開揭露所有捐贈事項，以避免不當利益輸送。

六、非擔任主管職務之全時員工人數、其薪資平均數、中位數，以及與前一年度之差異

本公司及合併個體中屬「金融控股公司法第 4 條」所訂定之本國票券、證券子公司非擔任主管職務之全時員工人數，108 年度共 1,209 人，相較 107 年度之 1,225 人，減少 16 人。108 年度非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數各為每人 1,096 仟元、801 仟元，相較於 107 年度之 922 仟元、690 仟元，分別增加 18.87%、16.09%。

七、資訊設備

(一)本公司

1.主要資訊系統硬體及軟體之配置與維護

- (1)資訊系統主要以 IBM 主機伺服器並配置 AIX 作業系統。該系統主要處理人資及會計作業。另為風險管理所需，以伺服器架構建置風控及關係人資料庫，並以多維度分析工具以管理集團授信、投資部位。
- (2)建置資安管理平台，以權限控管及授權機制以利資訊安全管理。
- (3)辦公室並設置個人電腦、筆記型電腦及印表機等資訊設備以利日常流程作業所需。

2.緊急備援與安全防護措施

- (1)為因應突發狀況及資訊資料回復，本公司每年度各進行兩次資訊斷線備援演練及個人電腦資料盤點。

(2)主要電腦設備並配合廠商定期維護以符合機房管理、防災、防火及不斷電等規範。

(3)主要檔案資料皆定期備份並送存銀行保管箱異地存放。

3.未來開發及購置計畫

(1)建置洗錢及資恐防制專案所需之資訊規劃。

(2)配合「金融科技」(Fin-tech)及「金融監理沙盒」現況，協同純網銀及其他關係企業等，研擬可行資訊提升方案。

(二)國際票券

1.資訊系統硬體及軟體之配置與維護

營運平台建置於 IBM RS/6000 主機；週邊管理系統含：客戶關係資料倉儲系統、票券保管結算交割系統、央行同業資金調撥系統、財金跨行通匯系統、外幣債券交易系統等。為利風險控管，另建置各項金融商品評價及交易管理所需之多維度分析系統。

2.緊急備援與安全防護

台北總公司設置同地即時備援營運主機及機櫃減震設備，異地備援中心設置於板橋分公司，並依計劃實地演練。各營業單位均配置不斷電系統以為電力中斷時緊急電力供應。

3.未來開發或購置計劃

因應資訊安全及金融科技現況，進行相關資訊規劃。

(三)國票證券

1.主要資訊系統硬體及軟體之配置與維護

國票證券資訊設備主要有證券交易系統、期貨交易系統、債券交易系統、複委託交易系統、電子交易系統、人事、薪資及財務資料系統，採取北、南二區域中心相互備援方式管理，由資訊部統籌規劃及維護，以確保資訊系統正常運作。

2.緊急備援與安全防護

除裝設防火牆、防毒系統外，並建置環控系統、遠端監控系統及分散式阻斷服務防護系統，以確保資訊系統及網路安全，也訂定「資訊安全管理要點」包含網路安全、資料保護、操作系統人員、作業流程、各種重要資料程式備份及異地儲存等項目之規範，並依重要程度及不同情形擬定緊急措施，以確保資訊系統持續運作及確保電腦資料安全。

3.未來開發或購置計劃

因應未來業務需要及提升服務，將進行證券逐筆撮合新制之軟硬體系統升級，並配合 FinTech 之發展趨勢，自主開發國票證券專屬 APP 及相關行動裝置應用，以提供客戶更多元的服務；此外，建置網路攻擊防護系統及側錄暨資料外洩防護系統，加強資安管理；同時建置源碼檢測機制，檢測網頁程式及 APP 程式之資安漏洞。

(四)國票創投

1.主要資訊系統硬體及軟體之配置與維護

會計作業系統及金融商品庫存管理系統，均作定期更新及維護。

2.緊急備援與安全防護

已有異地備援計畫，以防範因區域災害所造成的資料遺失。

3.未來開發或購置計劃

增強國票創投與子公司國旺租賃視訊會議設備，加強公司間之連繫及管理。

八、勞資關係

(一)員工福利措施

本公司及子公司員工除依法令規定辦理全民健保及勞工保險外，亦規劃員工團體保險、各項補助費、三節禮金、專業證照補助、旅遊及聚餐等活動，年終則視員工績效表現發給年終獎金，並依公司獲利及員工績效情形發給績效獎金及員工酬勞。

(二)退休制度與其實施情形

依勞動基準法及勞工退休金條例相關規定辦理，或訂定相關退休制度。本公司依勞動基準法設立勞工退休金監督委員會，勞工退休準備金之保管、運用由勞工退休準備金監督委員會專責辦理。本公司按月依適用勞工退休金舊制勞工人數之平均薪資提撥 7%勞工退休準備金，並於扣提後十日內撥交勞工退休準備金監督委員會轉存入台灣銀行勞工退休準備金專戶。另依勞工退休金條例之規定，按月提繳員工薪資 6%之勞工新制退休金至勞工保險局個人帳戶。

(三)勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

為保障員工權益，於工作規則中明確規範薪津發放標準、工作時

間、休假、請假、考勤、獎懲、遷調、退職、卹養等相關規定，於報請主管機關核備後公開揭示；另為提供員工免於被性騷擾之工作環境，並維護兩性工作權之平等，亦制定「性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」，並設置性騷擾申訴處理委員會，負責有關性騷擾申訴、調查及決議等相關事宜。

本公司亦定期召開勞資會議，並透過勞資會議、電子信箱等多種管道，傾聽及重視員工意見，勞資雙方充分溝通，促進和諧共榮之勞資關係。

(四)108 年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛遭受之損失(包含勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容)，目前及未來可能發生之估計金額與因應措施

1.本公司

無。

2.國際票券

無。

3.國票證券

(1)國票證券前員工陳○○主張有特別休假未休，起訴請求工資新台幣 11 萬 196 元及利息、費用等，一審判決國票證券勝訴、二審判決國票證券敗訴，目前再審審理中。

(2)國票證券前員工陳○○主張有延長工時，起訴請求工資新台幣 22 萬 9,694 元及利息、費用等，目前一審審理中。

(3)國票證券員工麻○○主張國票證券應負擔提繳之 6%退休準備金，係從其薪資中予以扣除繳納，有不當得利，起訴請求新台幣 40 萬 7,186 元及利息、費用等，目前一審審理中。

(4)國票證券前員工高○○主張國票證券應負擔之勞健保費用、應提繳之 6%退休金，均遭國票證券自其工資中溢扣，有不當得利，起訴請求新台幣 38 萬 9,203 元及利息、費用等，目前一審審理中。

4.國票創投

無。

九、重要契約

(一)本公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
董監事及重要職員專業責任保險	1.保險公司： 台灣產物保險(股)公司 2.要保公司： 國票金融控股(股)公司	108年9月6日中午12時起至109年9月6日中午12時止	1.董監事及重要職員責任 2.公司補償責任 3.公司有價證券賠償責任 4.公司僱傭行為賠償責任 5.承保範圍包括本公司暨從屬公司	無
房屋租賃契約	1.出租人： 新光人壽保險(股)公司 2.承租人： 國票金融控股(股)公司	109年2月1日起至112年1月31日止	本公司向新光人壽保險(股)公司承租位於台北市南京東路二段167號4樓之不動產，作為本公司辦公室使用	如要求中途終止租約，應於終止日4個月前以書面通知甲方，得無罰責解約
合資合約書	1.樂天銀行株式會社 2.樂天Card株式會社 3.國票金融控股股份有限公司	108年1月8日起	全體當事人應依中華民國銀行法、公司法及其他適用法律之規定，共同合資設立樂天國際商業銀行股份有限公司	依合約約定

(二)國際票券

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
房屋土地預定買賣契約	1.買方： 國際票券金融(股)公司(甲1方) 國票綜合證券(股)公司(甲2方) 國票創業投資(股)公司(甲3方) 2.賣方： 華固建設(股)公司	108年4月12日至109年12月31日	台北市中山區金泰段105-1地號土地及該土地興建建物(國票金控大樓)房屋土地預定買賣事宜(國際票券購買8至10樓及17樓)	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
房屋租賃契約	1.出租人： 新光人壽保險(股)公司 2.承租人： 國際票券金融(股)公司	109年2月1日起 至112年1月31 日止	國際票券向新光人壽保險(股)公司承租位於台北市南京東路二段167號2樓及9樓~11樓之不動產，作為國際票券辦公室使用	如要求中途終止租約，應於終止日4個月前以書面通知甲方，得無罰責解約

(三)國票證券

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
協議書	1.借款行/發行公司： 國票綜合證券(股)公司 2.承銷機構： 大慶票券金融(股)公司	107年4月27日 至110年4月27 日，期間3年	國票綜合證券(股)公司委請大慶票券金融(股)公司承銷總額度2億元商業本票，與當事人簽訂協議書	信用評等： 中華信用評等(股)公司評定，長期信用評等達twBBB+(含)等級以上
契約書	1.借款行/發行公司： 國票綜合證券(股)公司 2.承銷機構： 國際票券金融(股)公司	108年1月28日 至111年1月27 日，期間3年	國票綜合證券(股)公司委請國際票券金融(股)公司承銷總額度5億元商業本票，與當事人簽訂契約書	信用評等： 澳洲商惠譽國際信用評等(股)公司台灣分公司長期信用評等A-(tw)等級(含)以上
協議書	1.借款行/發行公司： 國票綜合證券(股)公司 2.承銷機構： 聯邦商業銀行(股)公司	108年1月28日 至111年1月27 日，期間3年	國票綜合證券(股)公司委請聯邦商業銀行(股)公司承銷總額度5仟萬元商業本票，與當事人簽訂協議書	信用評等： 澳洲商惠譽國際信用評等(股)公司台灣分公司長期信用評等A-(tw)(含)等級以上
契約書	1.借款行/發行公司： 國票綜合證券(股)公司 2.承銷機構： 國際票券金融(股)公司	108年3月22日 至111年3月21 日，期間3年	國票綜合證券(股)公司委請國際票券金融(股)公司承銷總額度5億元商業本票，與當事人簽訂契約書	信用評等： 澳洲商惠譽國際信用評等(股)公司台灣分公司長期信用評等A-(tw)等級(含)以上

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
協議書	1.借款行/發行公司： 國票綜合證券(股)公司 2.承銷機構： 聯邦商業銀行(股)公司	108年3月22日 至111年3月21日，期間3年	國票綜合證券(股)公司委請聯邦商業銀行(股)公司承銷總額度5仟萬元商業本票，與當事人簽訂協議書	信用評等： 澳洲商惠譽國際信用評等(股)公司台灣分公司長期信用評等A-(tw)(含)等級以上
房屋土地 預定買賣 契約	1.買方： 國際票券金融(股)公司(甲1方) 國票綜合證券(股)公司(甲2方) 國票創業投資(股)公司(甲3方) 2.賣方： 華固建設(股)公司	108年4月12日 至109年12月31日	台北市中山區金泰段105-1地號土地及在該土地興建建物(國票金控大樓)房屋土地預定買賣事宜(國票證券購買大樓3至5樓)	無
房屋租賃 契約 (註)	1.承租人： 國票綜合證券(股)公司安和分公司 2.出租人： 第一商業銀行(股)公司	106年4月15日 至111年4月14日，期間5年 108年5月1日 至113年4月30日，期間5年	國票綜合證券(股)公司向第一商業銀行(股)公司承租安和分公司營業場地，與當事人共同簽訂房屋租賃契約書	無

註：至108年12月底每年租金達500萬元以上之營業租賃資產。

(四)國票創投

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
房屋土地 預定買賣 契約	1.買方： 國際票券金融(股)公司(甲1方) 國票綜合證券(股)公司(甲2方) 國票創業投資(股)公司(甲3方) 2.賣方： 華固建設(股)公司	108年4月12日 至109年12月31日	台北市中山區金泰段105-1地號土地及在該土地興建建物(國票金控大樓)房屋土地預定買賣事宜(國票創投購買大樓6、7樓)	無

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一)本公司及子公司簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註 1)					109 年截至 3 月 31 日財務資料(註 2)
		104 年	105 年	106 年	107 年	108 年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		2,854,148	2,170,687	2,570,325	4,849,376	1,964,983	
透過損益按公允價值衡量之金融資產		127,070,694	123,200,250	127,834,741	127,365,213	111,163,954	
備供出售金融資產		102,316,875	103,914,636	106,886,402	-	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	-	110,585,462	128,604,415	
避險之衍生金融資產		-	-	-	-	-	
附賣回票券及債券投資		9,998	589,962	124,908	1,029,580	1,535,555	
應收款項-淨額		15,740,911	15,073,595	21,756,556	21,516,822	22,931,554	
本期所得稅資產		851,436	488,767	488,533	54	-	
待出售資產-淨額		-	-	-	-	-	
貼現及放款-淨額		-	-	-	-	-	
再保險合約資產		-	-	-	-	-	
持有至到期日金融資產		987,991	988,462	-	-	-	
採用權益法之投資-淨額		1,588,668	1,618,287	1,689,547	1,691,762	1,797,550	
受限制資產		-	-	-	-	-	
其他金融資產-淨額		4,884,159	4,552,218	5,248,103	7,707,662	13,194,164	-
不動產及設備-淨額(註 3)		1,920,318	1,903,896	1,865,985	1,827,765	3,019,229	
投資性不動產-淨額		-	-	-	-	-	
使用權資產		-	-	-	-	188,163	
無形資產-淨額		366,123	364,019	220,263	224,925	215,190	
遞延所得稅資產-淨額		110,489	96,821	116,048	94,294	125,307	
其他資產		1,479,000	1,210,981	1,071,320	1,093,008	1,736,732	
資產總額		260,180,810	256,172,581	269,872,731	277,985,923	286,476,796	
央行及銀行同業存款		-	-	-	-	-	
央行及同業融資		12,947,067	18,505,752	37,745,689	28,718,410	19,890,139	
透過損益按公允價值衡量之金融負債		269,914	235,128	340,581	1,085,929	1,045,401	
避險之衍生金融負債		-	-	-	-	-	
附買回票券及債券負債		193,195,917	183,998,860	170,581,478	183,195,381	192,391,060	
應付商業本票		7,900,802	8,211,458	11,231,353	11,924,017	13,224,046	
應付款項		7,458,154	6,706,110	9,720,550	11,133,576	10,575,558	
本期所得稅負債		190,741	177,103	230,155	255,859	276,706	
租賃負債		-	-	-	-	185,710	

項目	年度	最近五年度財務資料(註 1)					109 年截至 3 月 31 日財務資料(註 2)
		104 年	105 年	106 年	107 年	108 年	
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-	
存款及匯款		-	-	-	-	-	
應付債券		-	-	-	-	-	
特別股負債		-	-	-	-	-	
其他金融負債		1,438,599	1,453,999	1,713,829	3,422,476	6,116,318	
負債準備		1,447,804	1,399,410	1,475,377	1,462,567	1,666,494	
遞延所得稅負債		30,732	21,081	58,104	40,587	396,824	
其他負債		920,019	431,166	847,040	626,355	879,779	
負債總額	分配前	225,799,749	221,140,067	233,944,156	241,865,157	246,648,035	
	分配後	226,495,635	222,628,408	235,742,488	243,134,097	(註 4)	
歸屬於母公司業主之權益		30,353,501	30,934,703	32,308,422	32,435,973	35,688,112	-
股本	分配前	27,664,862	27,460,748	27,866,659	28,198,659	28,480,646	
	分配後	28,360,748	27,866,659	28,198,659	28,480,646	(註 4)	
資本公積		7,544	100,068	122,240	122,240	153,610	
保留盈餘	分配前	2,842,712	3,542,751	4,007,829	3,624,106	4,646,201	
	分配後	1,450,939	1,648,499	1,877,497	2,073,179	(註 4)	
其他權益		645,859	147,381	469,817	649,091	2,407,655	
庫藏股票		(807,476)	(316,245)	(158,123)	(158,123)	-	
非控制權益		4,027,560	4,097,811	3,620,153	3,684,793	4,140,649	
權益總額	分配前	34,381,061	35,032,514	35,928,575	36,120,766	39,828,761	
	分配後	33,685,174	33,544,173	34,130,243	34,851,826	(註 4)	

註 1：各年度財務資料業經會計師查核簽證。

註 2：109 年截至 3 月 31 日財務資料尚未經會計師核閱，故未予揭露。

註 3：各年度未曾辦理資產重估價。

註 4：截至年報刊印日止，108 年度之盈餘分配議案尚未經股東會決議。

(二)本公司及子公司簡明合併綜合損益表

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註 1)					109 年截至 3 月 31 日財務資料(註 2)
		104 年	105 年	106 年	107 年	108 年	
利息收入		2,880,943	2,929,092	2,870,269	3,034,931	3,591,503	
減:利息費用		(1,041,210)	(889,159)	(1,012,522)	(1,229,985)	(1,795,579)	
利息淨收益		1,839,733	2,039,933	1,857,747	1,804,946	1,795,924	
利息以外淨收益		3,099,933	3,275,325	4,485,003	3,783,687	5,179,105	
淨收益		4,939,666	5,315,258	6,342,750	5,588,633	6,975,029	
呆帳費用及保證責任準備 提存		(259,460)	(51,084)	(372,757)	(1,392)	(249,144)	
保險負債準備淨變動		-	-	-	-	-	
營業費用		(2,708,364)	(2,619,787)	(2,953,947)	(2,944,802)	(3,154,593)	
繼續營業單位稅前淨利		1,971,842	2,644,387	3,016,046	2,642,439	3,571,292	
所得稅(費用)利益		(377,296)	(445,772)	(472,230)	(489,024)	(563,042)	
繼續營業單位本期淨利		1,594,546	2,198,615	2,543,816	2,153,415	3,008,250	
停業單位損益		-	-	-	-	-	
本期淨利(淨損)		1,594,546	2,198,615	2,543,816	2,153,415	3,008,250	
本期其他綜合損益(稅後淨 額)		238,775	(543,700)	340,485	(499,341)	1,765,225	
本期綜合損益總額		1,833,321	1,654,915	2,884,301	1,654,074	4,773,475	
淨利歸屬於母公司業主		1,563,259	2,110,209	2,370,784	2,021,559	2,629,834	
淨利歸屬於非控制權益		31,287	88,406	173,032	131,856	378,416	
綜合損益總額歸屬於母公 司業主		1,859,122	1,593,333	2,681,767	1,514,961	4,331,585	
綜合損益總額歸屬於非控 制權益		(25,801)	61,582	202,534	139,113	441,890	
每股盈餘(註 3)		0.54	0.75	0.84	0.71	0.92	

註 1：各年度財務資料業經會計師查核簽證。

註 2：109 年截至 3 月 31 日財務資料尚未經會計師核閱，故未予揭露。

註 3：凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度之普通股每股盈餘時，已按增資比例追溯調整，未考慮該增資之發行期間。

(三)最近五年度簽證會計師及其查核意見

年度	會計師事務所	會計師姓名	查核意見
104	資誠聯合會計師事務所	周建宏、陳賢儀	無保留意見
105	資誠聯合會計師事務所	紀淑梅、陳賢儀	無保留意見
106	資誠聯合會計師事務所	紀淑梅、陳賢儀	無保留意見
107	資誠聯合會計師事務所	紀淑梅、陳賢儀	無保留意見
108	資誠聯合會計師事務所	紀淑梅、林維琪	無保留意見

二、最近五年度財務分析

分析項目		年度					109年截至3月31日(註2)
		104年 (註1)	105年 (註1)	106年 (註1)	107年 (註1)	108年 (註1)	
經營能力	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02	
	子銀行存放比率	-	-	-	-	-	
	子銀行逾放比率	-	-	-	-	-	
	子票券公司逾期授信比率(%)	0.26	0.01	0.39	0	0.17	
	員工平均收益額(仟元)	3,411	3,623	4,074	3,524	4,568	
	員工平均獲利額(仟元)	1,101	1,499	1,634	1,358	1,970	
獲利能力	資產報酬率(%)	1.02	1.14	1.29	1.14	1.57	
	權益報酬率(%)	4.69	6.33	7.17	5.94	7.92	
	純益率(%)	32.28	41.36	40.11	38.53	43.13	
	每股盈餘(元)	0.54	0.75	0.84	0.71	0.92	
財務結構	負債占資產比率(%)	86.79	86.32	86.69	87.01	86.10	
	負債占淨值比率(%)	656.76	631.24	651.14	669.60	619.27	
	金融控股公司雙重槓桿比率(%)	110.55	110.10	106.87	107.35	100.12	
	金融控股公司依本法第 41 條規定之財務比率	(註3)	(註3)	(註3)	(註3)	(註3)	
槓桿度	營運槓桿度	1.18	1.05	1.15	1.04	1.13	
	金融控股公司財務槓桿度	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	
成長率	資產成長率(%)	17.07	(1.54)	5.35	3.01	3.05	
	獲利成長率(%)	(4.84)	34.11	14.05	(12.39)	35.15	
現金流量	現金流量比率(%)	1.98	(2.50)	(8.50)	5.47	5.23	
	現金流量允當比率(%)	(223.60)	(308.84)	(622.02)	(189.08)	37.18	
	現金流量滿足率(%)	2,954.11	(107,317.45)	8,500.34	(3,552.45)	(192.27)	
營運規模	資產市占率(%)	0.57	0.53	0.51	0.50	0.48	
	淨值市占率(%)	1.10	1.04	0.97	0.98	0.90	
	銀行子公司存款市占率(%)	-	-	-	-	-	
	銀行子公司放款市占率(%)	-	-	-	-	-	
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率(%)						
	國際票券金融公司	16.08	14.90	15.23	14.11	13.53	
	國票綜合證券公司	397.02	434.07	332.87	328.86	271.68	
	各子公司之合格資本(佰萬元)						
	國際票券金融公司	24,487	25,086	26,017	26,040	25,373	
	國票綜合證券公司	7,301	7,199	6,459	6,642	7,842	
	國票創業投資公司	1,368	1,380	1,384	1,405	1,497	
	集團合格資本淨額(佰萬元)	26,495	27,205	28,718	28,709	31,305	
	各子公司法定資本需求(佰萬元)						
國際票券金融公司	12,180	13,467	13,666	14,762	14,998		

分析項目	年度	104年 (註1)	105年 (註1)	106年 (註1)	107年 (註1)	108年 (註1)	109年截至3月31日 (註2)
	國票綜合證券公司		2,759	2,488	2,911	3,030	4,330
國票創業投資公司		952	1,044	1,152	1,115	1,340	
集團法定資本需求總額(佰萬元)		14,880	16,086	16,661	17,847	24,438	
集團資本適足率(%)		178.06	169.12	172.36	160.86	128.10	
依金融控股公司法第四十六條規定應揭露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(佰萬元)		204,660	194,765	217,490	220,013	108,563	-
請說明最近二年各項財務比率變動原因：(若增減變動未達 20%者可免分析)							
1.108 年底子票券公司逾期授信比率上升，係因 108 年底新增逾期放款 1 億 8990 萬元，無擔保債權均已提足備抵呆帳。							
2.108 年員工平均收益額、員工平均獲利額、資產報酬率、權益報酬率、每股盈餘、獲利成長率增加，係因獲利成長。							
3.108 年現金流量允當比率上升，係因透過損益按公允價值衡量之金融資產減少、附買回票券及債券負債增加，影響營業活動之淨現金由流出轉為流入所致。							
4.108 年現金流量滿足率上升，係因預付投資款增加，影響投資活動淨現金流出增加所致。							
5.108 年持股 58.09%之子公司國票綜合證券資本適足率較 107 年下降，係因權益證券部位及債券部位較上年度增加，需計提較高市場風險約當金額，故資本適足率較上年度減少。							
6.108 年集團資本適足率較 107 年下降主要係因，總資產較上年同期增加 35.77 億，去年同期短期資金運用帳列金額 26.95 億本年則無，影響法定資本需求較去年同期增加約 65.9 億。							

註 1：各年度財務資料業經會計師查核簽證。

註 2：109 年截至 3 月 31 日財務資料尚未經會計師核閱，故未予揭露。

註 3：主管機關尚未依金融控股公司法第 41 條訂定財務比率之上下限。

註 4：各計算項目計算公式列示如下：

1.經營能力

(1)總資產週轉率=淨收益/平均資產總額。

(2)子銀行存放比率=子銀行放款總額/存款總額。

(3)子銀行逾期放款比率=子銀行逾期放款總額/放款總額。

(4)子票券公司逾期授信比率=逾期放款/(逾期放款+自保餘額)。

(5)員工平均收益額=淨收益/員工總人數。

(6)員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數。

2.獲利能力

(1)資產報酬率=[稅後損益+利息費用×(1-稅率)]/平均資產總額。

(2)權益報酬率=稅後損益/平均權益淨額。

(3)純益率=稅後損益/淨收益。

(4)每股盈餘=(歸屬於母公司業主之損益-特別股股利)/加權平均已發行股數。

3.財務結構

(1)負債占總資產比率=負債總額/資產總額。

(2)負債占淨值比率=負債總額/權益淨額。

(3)金融控股公司雙重槓桿比率=依本法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資/淨值。

4.槓桿度

(1)營運槓桿度=(收益淨額-變動費損)/稅前損益。

(2)金融控股公司財務槓桿度=(稅前損益+利息費用)/稅前損益。

5.成長率

(1)資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額。

(2)獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益。

6. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額。
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額。
- (3) 銀行子公司存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
- (4) 銀行子公司放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

8. 資本適足性

- (1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比率 × 各子公司之合格資本) - 依規定應扣除項目。
- (2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司法定資本需求 + 金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需求。
- (3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求。

註 5：每股盈餘之計算公式：

1. 以加權平均普通股股數為準。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，已考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，已按增資比例追溯調整，未考慮該增資之發行期間。

三、108 年度財務報告之審計委員會審查報告

國票金融控股股份有限公司

審計委員會審查報告書

本公司董事會造送 108 年度營業報告書、合併財務報表及盈餘分配議案，其中合併財務報表經資誠聯合會計師事務所紀淑梅、林維琪會計師查核簽證。上述營業報告書、合併財務報表及盈餘分配議案業經本審計委員會審查完竣，認為尚無不符，並經全體成員同意，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條規定繕具報告如上。

此致

本公司 109 年股東常會

國票金融控股股份有限公司

審計委員會召集人：



民國 一〇九 年 三 月 二 十 三 日

四、108 年度合併財務報告

(參閱第 167~289 頁)

五、本公司及關係企業 108 年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，對本公司財務狀況之影響

無。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項目	年度	108 年度	107 年度	差異		增減比例變動分析說明 (註)
				金額	比例	
現金及約當現金		15,704	27,614	-11,910	-43.13%	註(1)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		80,927	78,179	2,748	3.52%	
附賣回票券及債券投資		0	2,695,265	-2,695,265	-100.00%	註(2)
應收款項－淨額		169,412	120,414	48,998	40.69%	註(3)
本期所得稅資產		-	-	-	-	
採用權益法之投資－淨額		35,649,758	34,740,306	909,452	2.62%	
其他金融資產－淨額		4,900,000	-	4,900,000	-	註(4)
不動產及設備－淨額		3,816	2,074	1,742	83.99%	註(5)
使用權資產－淨額		2,812	-	2,812	-	註(6)
無形資產－淨額		237	182	55	30.22%	註(7)
遞延所得稅資產－淨額		970	313	657	209.90%	註(8)
其他資產－淨額		427,714	10,197	417,517	4094.51%	註(9)
資產總額		41,251,350	37,674,544	3,576,806	9.49%	
央行及同業融資		-	-	-	-	
應付商業本票		5,236,032	4,996,224	239,808	4.80%	
應付款項		101,942	74,159	27,783	37.46%	註(10)
本期所得稅負債		217,280	165,726	51,554	31.11%	註(3)
員工福利負債準備		5,758	2,451	3,307	134.92%	註(8)
租賃負債		2,215	-	2,215	-	註(6)
遞延所得稅負債		11	11	0	0.00%	
負債總額		5,563,238	5,238,571	324,667	6.20%	
股本		28,480,646	28,198,659	281,987	1.00%	
資本公積		153,610	122,240	31,370	25.66%	註(11)
保留盈餘		4,646,201	3,624,106	1,022,095	28.20%	註(12)
其他權益		2,407,655	649,091	1,758,564	270.93%	註(13)
庫藏股票		-	(158,123)	158,123	-100.00%	註(11)
權益總額		35,688,112	32,435,973	3,252,139	10.03%	

註：增減比率變動分析說明：(增減比例變動超過 20%且增減變動金額超過一仟萬元者始分析說明)

(1)現金及約當現金：因業務需要，現金及約當現金減少。

(2)附賣回票券及債券投資：上年度收到子公司上繳現金股息，購買附條件交易之債券孳息，本期則無。

(3)應收帳款/本期所得稅負債：本公司及子公司國際票券金融股份有限公司及國票創業投資股份有限公司採用連結稅制合併結算申報營利事業所得稅，由於子公司應付稅款增加，致應收款項及本期所得稅負債增加。

(4)其他金融資產：係因預付樂天國際商業銀行股份有限公司籌備處投資款增加。

- (5)不動產及設備：係因購買電腦設備及預付設備款增加。
- (6)使用權資產/租賃負債：係因依 IFRS16 規定估列使用權資產及租賃負債。
- (7)無形資產增加：係因商標展延及購置電腦軟體增加。
- (8)遞延所得稅資產/員工福利負債準備：係因依精算報告調整退休金精算損益變動調整影響數。
- (9)其他資產：係因代墊樂天國際商業銀行股份有限公司籌備處款項增加。
- (10)應付款項：係因應付獎金及酬勞增加。
- (11)資本公積/庫藏股票：係因轉讓庫藏股予員工，致資本公積增加，庫藏股票減少。
- (12)保留盈餘：係因本期淨利增加，致保留盈餘增加。
- (13)其他權益：係因採用權益法認列子公司之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益增加，致其他權益增加。

二、財務績效

單位：新台幣仟元

項目	年度		增減金額	變動比例	增減比例變動分析說明 (註)
	108 年度	107 年度			
收益	2,886,528	2,211,621	674,907	30.52%	-
費用及損失	(288,206)	(218,612)	(69,594)	31.83%	-
稅前淨利	2,598,322	1,993,009	605,313	30.37%	-
本期淨利	2,629,834	2,021,559	608,275	30.09%	-

註：最近二年度增減比例變動分析說明：(增減比例變動超過 20%且增減變動金額超過一仟萬元者始分析說明)

分析說明：

收益主要來自權益法子公司投資收益增加 676,392 仟元，費用及損失增加主要係員工福利費用增加 40,314 仟元，增加額定資本額營業執照規費 7,497 仟元，其他營業費用增加 4,259 仟元，利息支出增加 6,633 仟元，所得稅利益估計增加 2,962 仟元，影響稅前淨利及本期淨利之增加。

三、現金流量

(一)108 年度現金流量變動分析

項目	年度		增(減)比率
	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日	
現金流量比率	63.82%	34.44%	85.30%
現金流量允當比率	79.73%	75.38%	5.77%
現金流量滿足率	-136.11%	-241165.61%	-99.94%

註：現金流量相關比率之計算，係將附賣回票券及債券投資視為約當現金。

增減比率變動分析說明：

現金流量比率上升來自本期營業活動之現金流量增加。現金流量滿足率上升，

係因本期營業活動之現金流入 34 億元，及子公司減資退回股款流入 24 億元及預付投資款流出 49 億元。

(二)109 年度現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金 餘額 A	預計全年來自 營業活動淨現 金流量 B	預計全年現金 流(入)出量 C	預計現金 剩餘數額 A+B-C	預計現金不足額之補救 措施	
				投資計畫	理財計畫
15,704	1,431,537	1,441,242	5,999	-	-

1.本年度現金流量變動情形分析：

- (1)營業活動：主要為預計收取採權益法之子公司所發放之現金股利，及樂天國際商業銀行股份有限公司返還代墊款項。
- (2)投資活動：主要為預計購置固定資產。
- (3)籌資活動：主要為應付短期票券增加及預計發放股東現金股利。

2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：不適用。

四、108 年度重大資本支出對財務業務之影響

本公司 108 年預付樂天國際商業銀行股份有限公司籌備處投資款 49 億元，資金來源為本公司之可運用資金及票券子公司減資款，本公司投資設立純網路銀行，將建立金流平台，增加金融商品，擴大業務領域。

五、108 年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

(一)轉投資政策

本公司為釐定中長期投資策略及管理轉投資事業，促進投資管理功能，訂有「投資政策」及「轉投資事業管理辦法」。投資政策係以利基型金融控股公司為長期經營發展目標，並以直接金融業務為核心業務，投資事業之發展範圍包括銀行業、票券金融業、保險業(含保險代理人及經紀人)、證券業(含證券投資信託事業及證券投資顧問事業)、期貨業、創業投資業(含管理顧問事業)等。除上述投資範圍外，本公司在符合前項投資原則之下，亦得投資其他金融相關事業。

(二)獲利或虧損之主要原因

- 1.轉投資事業國際票券 108 年度稅後淨利 22 億 2,161 萬元，稅後淨利較

- 107 年度成長 17.22%，主因係外幣債操作獲利所致。
- 2.轉投資事業國票證券 108 年度稅後淨利為 9 億 993 萬元，ROE 達 9.74%，較 107 年度成長 161.13%，雖經紀手續費收入受大盤總成交值減少，較 107 年度衰退 8.55%，但自營業務及承銷業務獲利分別較 107 年度成長 260.50%及 240.93%，均優於同業表現。
- 3.轉投資事業國票創投 108 年度投資產業以半導體、生技醫材與文創類股之比重較高，國票創投在資本市場之成績表現尚佳，加上轉投資大陸之國旺租賃公司獲利人民幣 2,174 萬元，全年度稅後淨利為 1 億 2,832 萬元。

(三)改善計畫

為提高金控營運績效，增加子公司獲利，未來仍將持續加強對子公司之投資管理，在風險控管機制下，落實政策執行，以提升管理效能。

國際票券除持續深耕內需潛力產業及往來客戶關係，並加強各項業務風險管理，兼顧實質收益及維持市場地位及主導能力。

國票證券未來在嚴格風險控管下，透過靈活之自營操作策略，使資金更有效運用，並善用集團資源，藉由核心客戶策略發揮業務綜效；再拓增行銷通路及多元化之商品業務推廣，提供一般及法人客戶全方位理財服務，並隨主管機關對證券業務之開放進程，規劃營運策略，增加獲利來源。希冀藉由穩健之經營策略，提升整體營運績效且永續經營成長。

至於國票創投，將以策略性投資為主，財務性投資為輔。策略性投資方面，將集中投資於對金控其它子公司具策略意義或綜效之個案為主，財務性投資個案部份，將積極淘汰基本面不佳之個股，落實風險之控管。

(四)未來一年投資計畫

本公司 109 年度之投資計劃除將持續整合集團資源，強化共同行銷外，將尋求合適併購標的，以增加集團產品線深度及廣度，同時響應政府純網銀政策規劃，偕同策略合作夥伴投資設立純網路銀行，並已獲設立許可，將建構完成金流平台、擴展營運範疇，朝多核心業務平衡發展。

六、風險管理事項

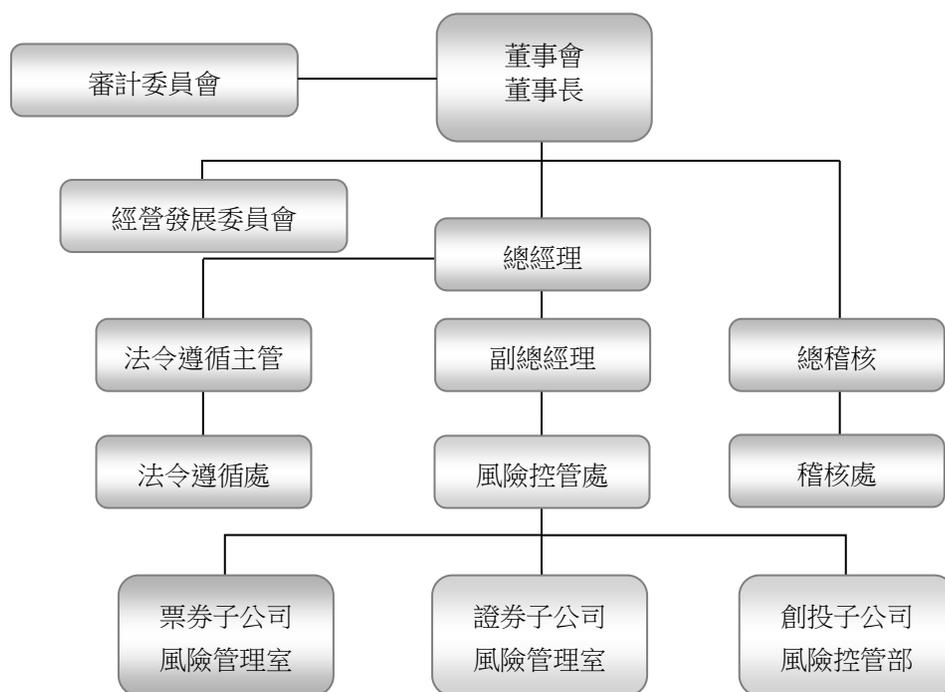
(一)風險管理組織架構及政策

1.本公司

(1)風險管理組織架構

本公司董事會核定風險管理政策，由高階管理階層執行董事會核定之政策，明訂足以辨識、衡量、監督及控制各類風險之程序。本公司設有(a)審計委員會，隸屬於董事會，負責監督內部控制之有效實施及公司存在或潛在風險之控管；(b)經營發展委員會，隸屬於董事會，負責本公司中長期營運發展及資金規劃、子公司經營目標及預算之審議，並負責協調子公司間重大經營事項及子公司經營績效之督導；(c)法令遵循處，指派副總經理擔任法令遵循主管，負責法令遵循制度之規劃，管理及執行；(d)風險控管處，負責監控各類風險之暴險狀況，並審視各子公司風險管理機制之制定與執行；(e)稽核處，負責定期查核各項業務風險。

本公司風險管理組織架構如下：



(2)風險管理政策

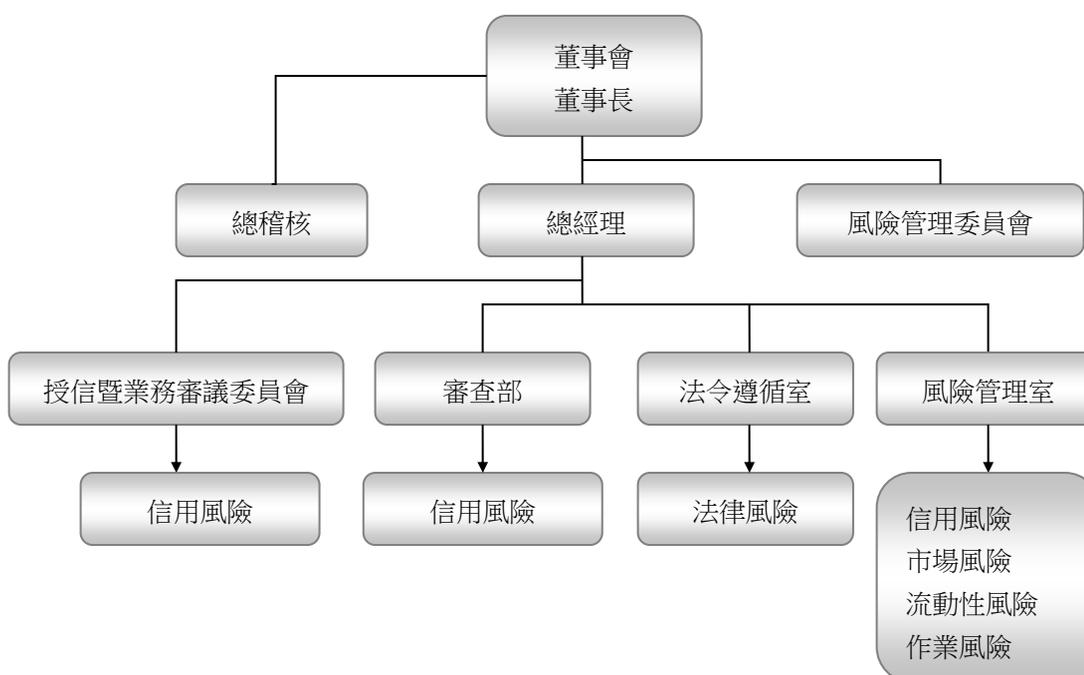
本公司風險管理政策涵蓋目標、範疇及管理程序等，並依各類風險不同屬性，訂定各類風險管理原則及限額。本公司訂有風險管理指導準則，透過明確授權、分層負責規定及風險限額之設定，由本公司及各子公司據以擬訂相關業務之風險管理程序及執行準則，以控管各類風險。

2.國際票券

(1)風險管理組織架構

國際票券董事會為風險管理最高決策單位，高階管理階層執行董事會核定之政策，發展足以辨識、衡量、監督及控制各類風險之程序，並定期提報董事會。設有(a)法令遵循室，負責法令遵循業務之規劃、執行、管理及追蹤考核事項；(b)風險管理委員會，負責審議風險管理政策、資產負債管理配置及及整體經營風險之評估、監督及控管；(c)風險管理室，負責監控各類風險之暴險狀況；(d)審查部，負責有關授信及投資業務之審查事項；(e)授信暨業務審議委員會，負責所營業務信用風險案件之審議；(f)各業務單位則為風險管理之基本執行單位。

國際票券風險管理組織架構如下：



(2)風險管理政策

國際票券風險管理政策包括依內外經營環境變遷與董事會授權範圍，修訂相關規範及風險限額；推動整合性風險管理制度，以期有效管理各項金融風險，以及依據國票金融控股公司之風險管理指導準則，擬定相關業務之風險管理程序及準則等。

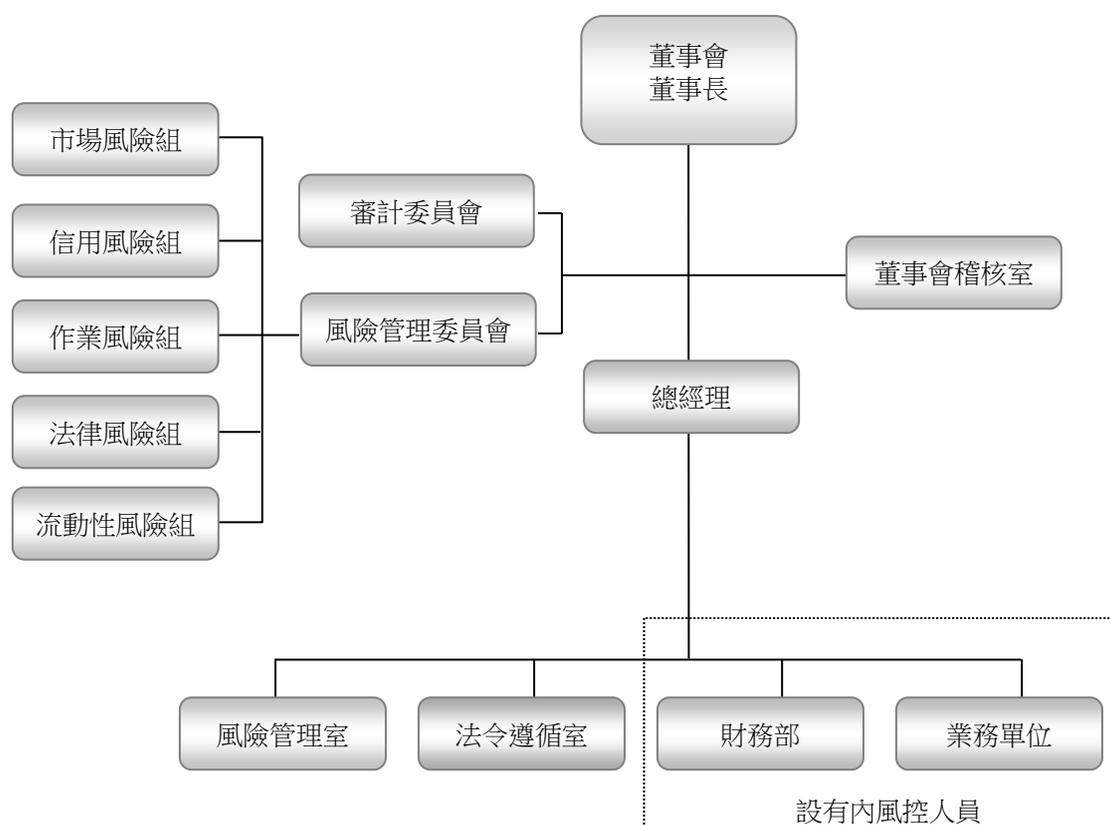
3.國票證券

(1)風險管理組織架構

國票證券風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、董事會稽核室、風險管理室、法令遵循室、財務部及各業務單位等，權責如次：

- a.董事會為風險管理最高決策單位，核定風險管理政策及風險胃納，並負風險管理最終責任。
- b.風險管理委員會直接隸屬董事會，由獨立董事擔任召集人，執行董事會核定之風險管理政策與指導準則，以及整體經營風險之評估、監督及控管等。
- c.董事會稽核室直接隸屬董事會，定期或專案查核相關作業程序，以確保內部控制制度之持續有效實施，並定期向董事會及審計委員會提出報告。
- d.風險管理室直接隸屬總經理，負責市場風險、信用風險及市場流動性風險等控管機制之規劃與執行。
- e.法令遵循室直接隸屬總經理，負責法律風險控管機制及法令遵循制度之規劃與執行。
- f.財務部直接隸屬總經理，負責資金流動性風險及資產負債風險等控管機制之規劃與執行。
- g.業務單位負責所屬業務風險管理機制之規劃與執行，內部控制程序之執行與呈報，以及有關國票證券與利害關係人交易之控管事項等。

國票證券風險管理組織架構如下：



(2) 風險管理政策

- a. 為落實國票證券之風險管理，促進國票證券及其子公司之健全經營，國票證券訂有「風險管理政策與指導準則」，係由董事會核定，以作為國票證券及其子公司執行風險管理程序之依據。國票證券風險管理政策涵蓋風險管理目標、風險管理範疇、風險管理程序及風險管理組織等內容。
- b. 國票證券從事各項業務時，須符合法令之遵循，並應辨識、衡量及控制相關風險，將可能產生之風險控制在合理且可承受之程度內，以期達到風險與報酬之最佳配置，並維持適當之自有資本適足比率。
- c. 國票證券及各子公司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，包括但不限於市場風險、信用風險、作業風險、法律風險及流動性風險等。

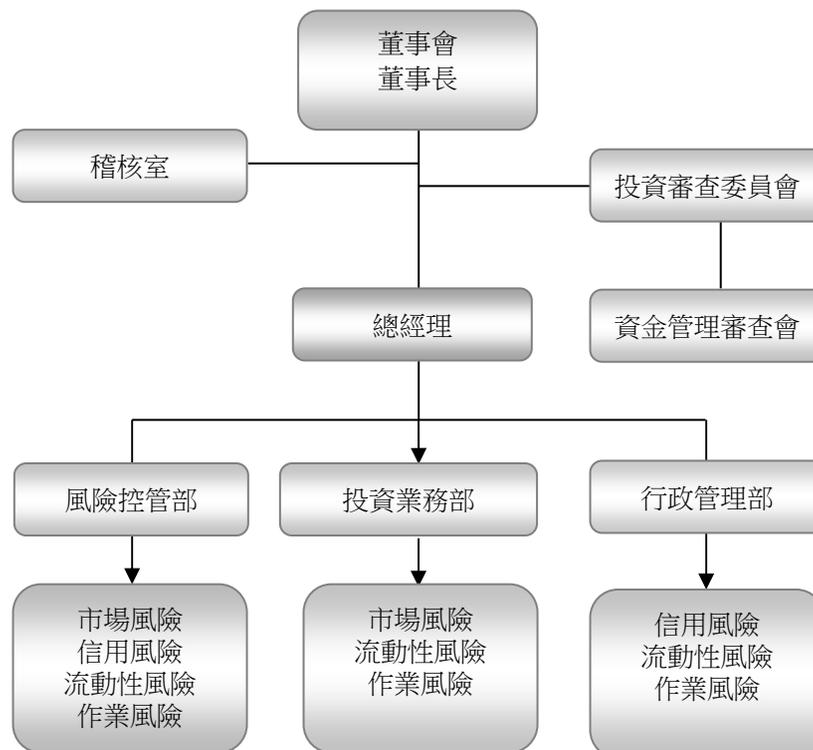
4. 國票創投

(1) 風險管理組織架構

國票創投董事會為風險管理最高決策單位，由高階管理階層執行董事會核定之政策，明訂足以辨識、衡量、監督及控制各類風險

之程序。國票創投設有(a)投資審查委員會，負責審慎評估投資案件，由投資業務部提報投資審查委員會討論後，再依規定提報董事會核定，或授權董事長先行辦理後，提報董事會核備；(b)資金管理審查會，由董事長擔任主席，負責檢討當前短期可運用資金運用狀況並作出必要之決策修正，同時審核未來投資案件；(c)稽核室，直屬董事會，協助各單位建立制度與管理規章及各單位自行查核之督導及審查事項；(d)風險控管部，負責監控公司之市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險等各類風險之暴險狀況；負責控管公司資產品質及負債、監控公司防火牆機制、擬訂公司風險控管規章制度、法令遵循相關事項及其他有關風險控管相關事項；(e)行政管理部，負責擬議與執行公司資金來源及運用規劃，並規劃與執行公司之市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險等機制；(f)投資業務部，負責擬議公司經營方針、投資政策並執行，且開發、評估、分析、執行投資案，為風險管理之基本執行單位。

國票創投風險管理組織架構如下：



(2) 風險管理政策

國票創投之風險管理政策，包括投資案件的執行須經投資審查委員會及董事會通過後始得執行；且為使投資業務與風險管理有所依循，訂定短期可運用資金管理規則及直接投資作業管理辦法等內部規章，規範長短期資金運用；並依據本公司之風險管理指導準則，訂定風險管理辦法及風險管理要點等作業辦法。

(二) 衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 一般定性揭露

(1) 國際票券

A. 策略及流程

a. 信用風險

- 國際票券信用風險管理策略包括事前之信用評估、分級管理與事後之信用監控與有效降低暴險之措施。國際票券透過明確之授權與分層負責規定建立適當之風險限額，以避免信用風險過於集中；並建立信用覆審制度，以提早發現可能的信用問題，減少違約的發生，並對各種信用加強工具定期評估與監督管理。對授信、各項交易及購入有價證券之信用風險合併管理，定期監控授信及各項授權額度交易狀況是否皆依相關規定辦理。

b. 流動性風險

- 依法令規定國際票券訂有「流動性風險管理辦法」，內容主要包含流動性風險定義、控管流動性風險之執行單位及監督單位、控管措施、警示指標及應定期提報事項。依法令規定、資金用途及其流動性與收益性，訂定資產配置計畫，資產或負債不宜過度集中，並應保持資金來源多元化，以控管流動性風險。定期提供流動性風險管理報表，包括資金來源、資金運用、資金缺口分析等，如遇資金缺口異常變化時，應依國際票券「資金調度暨緊急應變處理要點」採取適當改善措施，以維護資金調度安全性。

c. 市場風險(包括利率、權益、外匯及商品風險)

- 依照國際票券董事會核議之年度市場風險管理目標，對主要金融商品設定個別風險限額與達損失限額之處理方案，以求取各金融商品預期獲利與風險承擔能力之平衡。並制定各項業務準則、控管指標、部位評價及開辦新種金融商品業務處理辦法等，作為風險管理之執行依據。定期提供市場風險管理報表，作為監督市場風險及研擬市場風險管理策略之參考。

d. 作業風險

- 建立嚴謹之內部控制制度，並透過內部稽核及法令遵循制度，減少作業風險發生之機率。各交易及作業人員依職掌建立前臺交易與後臺交割各自獨立的作業流程，以落實作業風

險管理。各業務單位依循相關之內部控制制度、業務規章及緊急應變計劃等規定執行業務，並按月辦理自行查核。各單位內部作業出現應通報作業風險事件時，應填報「作業風險通報單」呈核。

B. 相關風險管理系統之組織與架構

a. 信用風險

- 董事會為信用風險管理最高決策單位，管理階層執行董事會核定之政策，發展足以辨識、衡量、監督及控制信用風險之程序，並定期提報董事會。另設有風險管理委員會，負責審議風險管理政策、資產負債管理配置及及整體經營風險之評估、監督及控管。總經理轄下設有授信暨業務審議委員會，負責審議信用風險管理案件。設有稽核室，負責查核相關作業合規性；設有風險管理室，負責風險部位及集中度的監控；設有審查部，負責信用風險相關規章之擬定、信用風險案件之審理、逾期案件之督導等。

b. 流動性風險

- 國際票券風險管理組織包含董事會、高階主管及風險管理委員會，並由風險管理室獨立執行風險管理事務。

c. 市場風險

- 國際票券風險管理組織包含董事會、高階主管及風險管理委員會，並由風險管理室獨立執行風險管理事務。

d. 作業風險

- 國際票券風險管理組織包含董事會、高階主管及風險管理委員會，並由風險管理室獨立執行風險管理事務。

C. 風險報告及衡量系統之範圍與特點

a. 信用風險

- 衡量範圍涵括債務人或持有部位之發行人或交易對手未來可能不履行義務的風險。國際票券已建立客戶關係管理(CRM)資料庫，廣泛蒐集授信戶營運、財務等多維度資料庫，建立預警系統，以掌握客戶動態，同時提高授信覆審比率，定期檢視授信風險。編製各種業務統計表與風險管理報告，呈報管理階層，並依規定定期向主管機關申報。發展授信風險訂價原則，依違約風險與擔保品回收率不同採差別訂價，以期平衡預期損失與應有獲利。每年度進行壓力測試，評估極端事件發生時對國際票券之潛在影響，以提供管理階層擬定信

用風險策略之參考。往來客戶如發生重大不利突發事件，另建立重大突發事件通報機制，以適時採取因應措施。

b.流動性風險

- 衡量範圍含括國際票券各項資金運用(主要為持有票、債券、拆出款、銀行存款及票、債券附賣回條件交易)及資金來源(主要為票、債券附買回條件交易及其他金融機構辦理拆款及融資)之適當性。為有效控管流動性風險，訂定各項資金運用及來源管理原則及資金缺口限額，如因業務需要而逾限者，須即簽請國際票券總經理核備，儘速調整改善。

c.市場風險(包括利率、權益及商品風險)

- 衡量範圍涵括各項金融商品因市場價格或利率波動可能引致持有部位市值下跌的風險。國際票券就透過損益按公允價值衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量之各項金融商品部位，每日進行公平價值評估，並監控相關交易是否皆於授權之風險限額內承作。同時建立敏感性分析、市場風險值(VaR)模型，以規劃有效率之風險報酬決策。定期製作市場風險評估報告，呈報管理階層，內容包含各項市場風險部位、未實現損益、衍生性商品分析及相關風險限額等。

d.作業風險

- 衡量範圍涵括前臺交易、中臺風控、後臺結算交割職務的設計是否考量分工與權責制衡。為有效控管作業風險，各單位應每月填寫「作業風險管理月報」，持續追蹤管理已通報尚未結案之作業風險事件。風險管理單位應每季向風險管理委員會及董事會報告作業風險管理情形，以作為經營管理決策之參考。另各單位須按月辦理自行查核並陳報稽核室；另稽核室至少每半年至各營業單位進行實地查核，並依據查核的情形追蹤控管應改進事項。

D.避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

a.信用風險

- 依內外經營環境變遷，修訂相關規範
 - ◇ 依法令限制及風險分散原則，訂定信用風險管理辦法。
 - ◇ 控管對同一企業為短期票券之保證、背書及持有同一企業發行之短期票券、債券暨從事衍生性金融商品交易之總額。

- ◇規範從事衍生性金融商品交易對手之信用風險。
- ◇規範持有公司債之信用風險。
- ◇訂定持有金融機構發行之票債券及其保證之票債券、拆款、存款、買入定期存單等之風險限額。

- 調整授信結構、分散行業授信風險
訂定對單一行業授信總餘額限額。對不動產業另規範申請額度及日常管理應注意事項。
- 控管同一關係企業授信風險
訂定對同一關係企業授信分級管理限額，定期評估其資信狀態，監控信用貶落戶以掌握風險。
- 注意擔保品之控管與分散
訂定無擔保及各項擔保品授信限額，定期評估擔保品之擔保及變現性。

b.流動性風險

- 規範每一營業日，票、債券附買回(RP)屆期、承銷及次級買入、拆入款及債券買超合計限額，以及 30 天、90 天、180 天以內之資金缺口限額，以分散資金來源時間落點，維持良好流動性。如遇資金缺口異常變化時，應陳報國際票券總經理，並採取適當改善措施，以維護資金調度安全性。

c.市場風險(包括利率、權益及商品風險)

- 利用衍生性商品交易，控制部位風險以達避險目的。藉由操作避險工具達到控制單一金融商品或是一群金融商品組合的市場風險，而不需改變原有債券現貨的整體部位；另亦可藉降低部位等措施以降低市場風險發生後之可能衝擊。避險措施先經成本效益分析，避險後應持續監控有效性以求取風險與報酬之最佳配置。

d.作業風險

- 加強員工訓練讓員工瞭解作業面可能發生的損失，與其對財務面的影響。強化作業流程合理化、電腦化及作業管理機制，降低事件發生的機率。

(2)國票證券

A.策略與流程

a.經營風險

- 業務單位於開辦或承作新種業務之前，應擬具相關之業務規章，內容包括可能涉及之各類風險分析、風險限額及風險抵

減措施等，提報風險管理委員會審議，呈權責主管核准後辦理。

- 風險管理程序包括風險之辨識、衡量、監控及呈報等四階段。各單位(包括前臺、中臺及後臺)應能辨識及衡量與執行業務有關之各類風險，據以訂立適當之業務管理規章，包括但不限於明確之分層負責執行層次及相關風險限額之設定，以加強事前管理；於各項交易系統中設定風控機制，以加強風險監控及事中管理；各單位應每日產出各項管理報表，並依流程呈報高階管理階層，以落實事後管理。

b.市場風險

- 依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。

c.信用風險

- 依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。

d.作業風險

- 依營運規模及經營模式，建立適當之作業風險管理機制，包括但不限於相關之分層授權規範、前中後臺作業之獨立性原則、金融資產之價格驗證、評價模型驗證、與利害關係人交易之控管、內部控制制度自行評估作業和損失通報機制等。

e.流動性風險

- 依營運規模及風險承受度，建立適當之流動性風險管理機制，包括但不限於相關之分層授權規範、資金成本之控制及資產負債之配置管理等。

f.法律風險

- 依營運規模及經營模式，建立適當之法律風險管理機制，包括但不限於契約審查流程及法令遵循制度等。

B.相關風險管理系統之組織與架構

a.經營風險

- 國票證券董事會核定風險管理政策與指導準則，由風險管理委員會、董事會稽核室、風險管理室、財務部、法令遵循室

及各業務單位，依據風險管理政策與指導準則、各項風險管理辦法或準則、內部控制制度及風險管理流程等，執行日常風險之管理，並定期辦理內部控制自行評估及法令遵循自行評估作業，確保內部控制制度之有效性，以期降低經營風險。

b.市場風險

- 設有風險管理委員會，以整合市場風險管理層級之運作，負責市場風險胃納之審議，包括市場風險承擔目標之設定、調整及預警處理，並評估、監督及控管市場風險。
- 設有投資決策委員會，負責審核投資政策，於董事會核定之授權額度內，動態調整各交易相關單位之交易(或承作)額度。
- 交易相關單位負責所屬業務市場風險管理機制之規劃與執行，並設有內風控人員，隨時監控所屬單位市場風險之暴險狀況，若發現重大暴險，有危及所屬單位健全營運之虞者，應立即呈報單位主管，並副知風險管理室。
- 風險管理室獨立於業務單位及交易活動之外行使職權，負責市場風險管理機制之規劃與執行，監控市場風險之暴險狀況，包括總部位、總風險約當金額、交易額度、風險限額、風險集中度、風險值及停損停權機制等項目。

c.信用風險

- 設有風險管理委員會，以整合信用風險管理層級之運作，負責信用風險胃納之審議，包括信用風險承擔目標之設定、調整及預警處理，並評估、監督及控管信用風險。
- 業務單位之後檯人員負責交易對象之開戶徵信作業，由權責主管審核交易對象之風險等級，依分層授權規範及信用分級規定，設定交易對象之承作額度及風險限額。
- 業務單位負責所屬業務信用風險管理機制之規劃與執行，並設有內風控人員，隨時監控所屬單位信用風險之暴險狀況，若發現重大暴險，有危及所屬單位健全營運之虞者，應立即呈報單位主管，並副知風險管理室。
- 風險管理室獨立於業務單位及交易活動之外行使職權，負責信用風險管理機制之規劃與執行，監控信用風險之暴險狀況，包括總部位、總風險約當金額、承作額度、風險限額、風險集中度、交割前風險及整體融資維持率等項目。

d.作業風險

- 設有風險管理委員會，以整合作業風險管理層級之運作，負責作業風險管理準則之研議及執行，透過作業風險資料庫等機制，評估、監督及控管作業風險。
- 業務單位負責所屬業務作業風險管理機制之規劃與執行，透過作業風險管理及內部控制程序之執行與呈報，包括與利害關係人之交易控管及損失通報機制等，定期辦理內部控制制度自行評估作業，以減少作業風險發生之機率。
- 董事會稽核室獨立於業務單位及交易活動之外行使職權，定期或專案查核相關作業程序，包括交易確認、交割結算、與利害關係人交易、資訊安全、人員權責劃分及報表編製等項目之查核。

e. 流動性風險

- 設有風險管理委員會，以整合流動性風險管理層級之運作，負責流動性風險胃納之審議，包括流動性風險承擔目標之設定、調整及預警處理，並評估、監督及控管流動性風險。
- 業務單位負責所屬業務流動性風險管理機制之規劃與執行，並設有內風控人員，隨時監控所屬單位流動性風險之暴險狀況，若發現重大暴險，有危及所屬單位健全營運之虞者，應立即呈報單位主管，並副知財務部及風險管理室。
- 財務部及風險管理室獨立於業務單位及交易活動之外行使職權，財務部負責資金流動性風險及資產負債風險等控管機制之規劃與執行，風險管理室負責市場流動性風險控管機制之規劃與執行。

f. 法律風險

- 設有風險管理委員會，以整合法律風險管理層級之運作，並評估、監督及控管法律風險。
- 總公司各部室及各分公司設有法令遵循人員，辦理所屬單位之法令遵循事務。
- 法令遵循單位及各單位法令遵循人員應掌握最新之法令動態，並與相關單位協調與溝通，以確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。
- 與交易相對人所簽署之文件，均須送法務人員或法律顧問審閱，並依簽核程序核准後執行，以避免因未能遵循相關法規、契約本身不具法律效力、條款疏漏或規範不周等因素而造成損失。

C.風險報告及衡量系統之範圍與特點

a.經營風險

- 從事各項業務時，不得逾該等業務之法定限額及內部規定之限額；相關單位遇有不符規定者，應提出詳實之說明及改善計畫，依規呈報風險管理委員會或董事會。
- 董事會稽核室、法令遵循室、風險管理室、財務部及相關業務單位，定期將業務執行情形或風險管理報告提報高階管理階層、風險管理委員會或董事會。
- 業務單位之內風控人員，隨時監控所屬單位各類風險之暴險狀況，若發現重大暴險，有危及公司健全營運之虞者，事發單位應立即建請召開風險管理委員會研擬對策，採取適當措施，並依規通報本公司。
- 業務單位之內風控人員，每日製作所屬單位之業務風險自行檢核表，經單位主管核定後，送交風險管理室併入風險管理彙總報告，呈報總經理。

b.市場風險

- 風險管理室每日監控市場風險限額之使用情形，並透過敏感性分析、風險值(採歷史模擬法、信賴區間為 95%及 99%)、情境分析及壓力測試等工具，模擬在市場波動下市場風險部位可能的變化情形，並每日提供高階管理階層參考。

c.信用風險

- 風險管理室每日監控信用風險限額之使用情形，並透過各項部位總歸戶(依法人別、產業別及集團別等)、債券信用評等分級、融資交易有價證券分級、普通交易有價證券分級、各檔融資券維持率、證券業務借貸款項及不限用途款項借貸業務分級、交割前風險及情境分析等工具，以控管信用風險，並每日提供高階管理階層參考。

d.作業風險

- 各業務單位執行所屬單位日常風險之管理，定期辦理內部控制制度自行評估作業，並透過中檯及後檯單位執行金融資產之價格驗證、評價模型驗證及資通安全等管理機制，由董事會稽核室定期或專案查核相關作業程序，確保內部控制制度之有效性。風險管理委員會作業風險組自作業風險資料庫中，就事件型態、事件原因及損失金額等資訊進行統計分析，每季彙整編製作業風險管理報告，呈報總經理及董事長，並

每半年提報風險管理委員會及董事會，以作為經營管理決策之參考。

e.流動性風險

- 業務單位每日透過交易系統及相關報表，檢核金融資產之流動性；財務部每日透過相關報表及資金壓力測試等，控管資金流動性風險；風險管理室透過即時線上安控系統及相關報表，控管市場流動性風險。

f.風險報告之頻率

- 日報表包括風險管理彙總報告、庫存部位彙總表、風險限額檢核彙總表、整合風險值報表、投資組合部位單日損益情境分析、壓力測試報表、每日自有資本適足比率估算報告、債券部位 DV01 彙總表、賣出選擇權限額使用表、敏感性限額使用表、債券部位風險管理彙總表、認購(售)權證風險管理日報表、債券選擇權風險管理日報表、利率交換風險管理日報表、結構型商品日報表、同一產業別風險部位表、同一法人別風險部位表、同一集團別風險部位表、交易對手交割前風險彙總表、經紀業務有價證券控管明細表、信用交易集中度報表、融資交易有價證券分級控管彙總表、普通交易有價證券分級控管彙總表、融資維持率變動情境分析、證券業務借貸款項及不限用途款項借貸業務之分級控管限額表、資金調度表、短期借款到期明細表、商業本票短期明細表、長期借款到期明細表、商業本票(FRCP)明細表及銀行額度使用情況日報表等。
- 月報表包括風險資產報告、風險限額使用狀況彙總表、風險管理指標彙總表、與利害關係人從事授信以外之交易控管總表、市場風險值、資產負債到期日期限結構分析表及利率敏感性資產負債分析表等。

D.避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

- 遇有金融市場劇烈變動及業務策略改變等情事時，相關業務單位應與風險管理單位共同研議評估相關風險限額之適當性，必要時應修訂相關風險限額，提報風險管理委員會，呈權責主管核定後辦理。

a.市場風險

- 依據經濟景氣研判利率、匯率及相關標的資產價格之走勢，

運用適當的衍生性商品交易，以規避所暴露之風險。例如買進債券現貨時，得以債券選擇權或利率交換來進行避險，並每日監控利率敏感度。

- 藉由降低持有部位或其他措施，以減少市場風險之暴險程度。例如發行認購權證時，得以購入標的股票及他人發行之認購權證等進行動態避險，並以 **Delta Neutral** 為操作原則，每日監控避險差距率。
- 個別金融資產依當日收盤價(或公允價值)評估已達停損標準者，除法令及國票證券另有規定者外，應於三個交易日內完成強制停損。
- 交易單位當年累計虧損總額達年度虧損限額時，應立即停止所有新增交易；事發單位應於事發一個營業日內提出書面報告，呈報董事長核准後執行，並提報最近期之投資決策委員會會議。
- 遇有逾越市場風險限額之情況時，事發單位應提出詳實之說明及改善計畫，呈報最近期之風險管理委員會會議。

b.信用風險

- 運用信用分級管理，對自有部位設定信用分級限額；依交易對象之信用狀況設定交易限額及信用限額，每日監控交割前風險及信用暴險狀況。
- 針對風險升高之交易對象，採行降低其交易額度、信用額度、限制新增部位或要求增提擔保品等措施。
- 針對高風險之交易標的，採行融資(通)成數、融資(通)限額及受託買進金額之分級限額管制措施，以降低暴險狀況；每日監控各股融資券維持率、融資交易有價證券分級限額、普通交易有價證券分級限額、證券業務借貸款項及不限用途款項借貸業務分級限額等使用狀況。
- 遇有逾越信用風險限額之情況時，事發單位應提出詳實之說明及改善計畫，呈報最近期之風險管理委員會會議。

c.作業風險

- 透過定期辦理內部控制制度自行評估作業，以及員工投保誠實保證保險等措施，以降低或抵減作業風險。
- 董事會稽核室執行稽核業務，包括定期及專案查核、資訊之檢查與評估、結果之溝通及事後追蹤等，並定期向董事會及審計委員會提出報告，以減少作業風險發生之機率。

- 風險管理委員會作業風險組就事件型態、事件原因及損失金額等資訊進行相關之統計分析，並定期編製表報，呈報高階管理階層，以作為改善內部控制程序之參考。

d.流動性風險

- 運用資產負債之配置管理，分散流動性風險，避免過度集中於單一金融商品或依賴單一金融保險機構。透過資金通報機制，以確保流動性管理之正確性及即時性。
- 遇有逾越流動性風險限額之情況時，事發單位應提出詳實之說明及改善計畫，呈報最近期之風險管理委員會會議。

(3)國票創投

A.策略及流程

- a.市場風險：透過限額管理、投資審議及停損等管理機制，控管市場風險。
- b.交易對手風險：無。
- c.經營風險：應避免流動性發生問題，資產或負債不宜過度集中，並應保持資金來源多元化。
- d.作業風險：應建立嚴謹之內部控制，並透過法令遵循制度，減少作業風險發生之機率。
- e.信用風險：無。

B.相關風險管理系統之組織與架構

- 由風險管理單位定期評估風險，同時投資業務部也定期執行自行評估，以降低經營風險。

C.風險報告及衡量系統之範圍與特點

- a.市場風險：訂有各類金融商品投資金額上限規定，並另訂利率敏感性資產負債缺口指標。
- b.交易對手風險：無。
- c.經營風險：訂有流動性風險及資產負債到期日期距缺口指標。
 - 國票創投風險管理單位每週於資金管理審查會提供各類金融資產明細表，每月製作風險管理報表呈報高階管理階層，並定期向董事會呈報。
- d.作業風險：國票創投法令遵循自行查核作業，每半年至少須辦理一次，其辦理結果應送風險控管部備查。
 - 國票創投每年至少辦理一次內部控制制度自行查核；各單位辦理自行查核時，應由該單位主管指定非原經辦人員辦理並事先保密，其辦理結果經單位主管覆核後，送稽核室覆查。

e.信用風險：無。

D.避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

►國票創投並未從事任何衍生性金融商品之情事。

2.暴險量化資訊

(1)國際票券

A.信用風險資本計提及風險性資產額

108年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	應計提資本	風險性資產額
主權國家(A)	0	0
非中央政府公共部門(B)	198	2,473
銀行(含多邊開發銀行)(C)	395,155	4,939,440
企業(含證券及保險公司)(D)	8,376,332	104,704,154
零售債權(E)	39,803	497,535
權益證券投資(F)	0	0
對母公司或子公司辦理之授信及以母公司或子公司發行之有價證券為擔保之授信(G)	0	0
其他資產(H)	90,963	1,137,035
合計(I)=(A)+(B)+(C)+(D)+(E)+(F)+(G)+(H)	8,902,451	111,280,637

B.作業風險資本計提及風險性資產額

108年12月31日

單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本	風險性資產額
作業風險	489,319	6,116,481
合計	489,319	6,116,481

C.市場風險資本計提及風險性資產額

108年12月31日

單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本	風險性資產額
利率風險	5,057,493	63,218,668
權益證券風險	413,858	5,173,226
外匯風險	134,936	1,686,700
商品風險	0	0
選擇權採簡易法處理	0	0
合計	5,606,287	70,078,594

D.流動性風險包括資產與負債之到期分析

108年12月31日
單位：新台幣百萬元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上
資產	189,015	85,242	21,626	2,375	7,015	72,757
負債	164,135	124,723	30,279	7,476	821	836
缺口	24,880	(39,481)	(8,653)	(5,101)	6,194	71,921
累計缺口	24,880	(39,481)	(48,134)	(53,235)	(47,041)	24,880

(2)國票證券

A.自有資本適足比率計算

108年12月31日
單位：新台幣仟元

項目	數值
合格自有資本淨額(E)	7,841,511
市場風險約當金額(A)	2,014,386
信用風險約當金額(B)	520,736
作業風險約當金額(C)	351,211
經營風險約當金額(D)=(A)+(B)+(C)	2,886,333
自有資本適足比率=(E)/(D)	272%

B.市場風險

108年12月31日
單位：新台幣仟元

項目	風險約當金額
1.利率風險	789,367
2.權益證券風險	914,293
3.外匯風險	300,894
4.商品風險	9,832
合計	2,014,386

C.信用風險

108年12月31日
單位：新台幣仟元

項目	風險約當金額
1.附買回型交易	61,104
2.信用交易帳款(複雜法)	61,591
3.證券業務借貸款項(總合計算法)	39,836
4.店頭市場衍生性商品	1,532
5.受託買賣一般交易對象風險(總合計算法)	246,657
6.受託買賣交易對象集中度	6,700

項目	風險約當金額
7.累計四天受託於外國證券市場買賣有價證券成交金額	2,510
8.一般表內交易	100,806
合計	520,736

D.作業風險

108年12月31日

單位：新台幣仟元

項目	風險約當金額
加權平均之年度營業毛利	351,211

E.流動性風險

108年12月31日

單位：新台幣百萬元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上
資產	33,150	16,348	953	770	1,208	13,871
負債	29,860	25,957	1,815	564	105	1,418
缺口	3,290	(9,609)	(862)	206	1,103	12,453
累計缺口	3,290	(9,609)	(10,471)	(10,265)	(9,162)	3,290

(三)國內外重要政策及法律變動對本公司財務業務之影響及因應措施

- 對於國內外重要政策及法律變動，本公司及子公司相關部門人員，均於事前分析評估其對各項業務產生之影響，並適時修正內部規章、調整相關營運策略及作業程序，以因應相關政策或法律之變動，並符合法令之要求。
- 金融監督管理委員會為因應銀行數位化服務發展趨勢及滿足消費者需求，於107年4月26日發布開放設立純網路銀行之政策，並於107年11月14日修正「商業銀行設立標準」及「商業銀行轉投資應遵守事項準則」部分條文，及公告申請設立純網路銀行有關事項，明訂申請人受理申請時間及應備具之申請書件。申請設立時可一併申請之業務項目，除可依銀行法第71條申請適合之業務項目外，得一併申請(1)金錢之信託業務；(2)信用卡業務；(3)電子支付業務。如擬規劃純網銀辦理與金融監督管理委員會核准業務有關之外匯業務者，得於金融監督管理委員會核准許可設立後，依外匯業務相關規定向中央銀行申請。本公司為呼應主管機關金融開放政策，並發展新種業務，朝多核心業務平衡發展，乃與日本樂天銀行株式會社及日本樂天Card株式會社合作，向金融監督管理委員會申請設立純網路銀行，並順利於108年8月2日取得設立許可。本公司期許能成為專業且具效率之金融服務集

團，將致力於提升客戶使用金融服務的便利性與滿足消費者需求，以促進普惠金融。

3. 台灣在108年「亞太防制洗錢組織 (Asia-Pacific Group on Money Laundering, APG)」的41會員國中，列為「一般追蹤」，其中僅有澳門、印尼、香港及庫克群島達到與我國相同的成績，顯見我國政府在推動防制洗錢工作的努力成果，獲得國際肯定。為持續強化防制洗錢及打擊資恐機制，並保持前述工作成績，本公司及子公司仍持續落實金融監督管理委員會依「洗錢防制法」、「資恐防制法」及參照防制洗錢金融行動工作組織(簡稱「FATF」)發布之40項建議，訂定之「金融機構防制洗錢辦法」、「金融機構對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地通報辦法」及其他行政規則及自律規範等規定，並為強化金融機構執行防制洗錢及打擊資恐作業所訂定「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」，且遵照上開相關規定訂定內部各項控管措施並確實執行。
4. 為防杜納稅義務人利用金融資訊保密特性將所得或財產隱匿於外國金融機構規避稅負，財政部參酌經濟合作暨發展組織提供為各國執行資訊交換及國際間同儕檢視標準，所發布之共同申報及盡職審查準則 (Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters, CRS)，於106年11月16日訂定「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」，我國將對非本國的稅務居民帳戶金融機構進行清查，進行稅務用途金融帳戶資訊交換，以建立與國際一致性標準，提升跨國互助合作效益。本公司及各子公司已依前開作業辦法規定，自108年起進行稅務用途金融帳戶資訊交換盡職審查，且審查後向稅捐稽徵機關申報之義務。

(四)科技改變及產業變化對本公司財務業務之影響及因應措施

本公司經營首重穩健，在發展業務及提升獲利時，亦重視風險控管。運用資訊科技，開發安全的網路環境，提升作業效率及品質。產業變遷快速，不論是授信案、籌資案或是投資案，個案內容日益複雜，如有負面之情況發生，透過客戶資料庫，及時掌握客戶及產業動態，降低暴險金額，並督導各子公司對相關業務進行動態調整，以因應產業變化帶來之影響。

(五)本公司及子公司形象改變對公司之影響及因應措施

本公司及子公司形象如有負面改變，可能影響客戶對本公司之觀感，進而降低業務往來之意願。針對大眾媒體有關本公司及子公司財務或業務不實報導，本公司均立即發布重大訊息澄清說明，或由發言人說明；必要時成立應變小組，迅速遏止事件之擴散發展，將不利影響降至最低，以保障公司及股東權益。

本公司與各子公司除致力維護股東、客戶及員工權益外，更積極回饋社會、善盡企業責任，強化公司治理，提升企業形象。子公司國際票券捐助成立「財團法人國票社會福利慈善基金會」，專職辦理社會弱勢團體之扶助，提供經費資源等各項協助，以落實長期回饋社會之理念，善盡企業公民之社會責任。

(六)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本公司進行併購活動，以增加股東權益為首要目標，藉由併購擴大業務範圍，提升資產規模，增加銷售通路，提高市佔率，發揮交叉銷售等效益。併購時可能面臨併購目標不當，市場溢酬價格過高，或併購後因企業文化不同整合不易，優秀人才流失，相關工作經驗無法順利銜接，經營綜效不如預期等問題。須透過併購過程審慎評估，進行實地查核，並視實際需要委託專業機構代為評估，使併購失敗之風險及損失降至最低。

(七)業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司之子公司業務範圍涵蓋票券、證券及創投等金融專業領域，均衡發展票債券交易、授信、證券交易及投資業務，業務朝向多元化發展，以降低業務集中所產生之風險。本公司對單一客戶或集團別之授信或有價證券交易業務亦訂有往來上限，以進一步降低業務集中之風險。此外透過併購及加強子公司間整合行銷，亦可達到分散業務及獲利集中之風險。

子公司國際票券授信以保證業務為主，為分散授信風險並包含授信以外之信用風險管理，業已訂定「信用風險管理辦法」就行業別、擔保品別、同一企業、同一關係企業、利害關係人等限額規範，持續監控有效性以求取風險與報酬之最佳配置。

子公司國票證券經紀業務收主要來自手續費收入及利息收入，前者受市場成交總值波動影響，後者則因行情起伏而有增減，為降低業務集中所產生之風險，經紀事業群在各項業務風險控管方面，除依主管機關之規範，要求落實標準作業規範外，並遵循風險管理制度，訂定各項業務限額，及擬定相關風險控管機制，嚴格執行內部控制制度，以降低營運之風險。

子公司國票創投為專業的創業投資公司，且投資案件之產業與金額

有具分散性，故無業務太過集中之風險。

(八)董事或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對本公司之影響、風險及因應措施

108年3月本公司持股最大單一股東變更為諾威斯股份有限公司，其持有本公司之股份來自其控制公司 Norwares Overseas Inc.處分本公司持股，屬同一關係人間之股權交易，股權變動對本公司營運並無影響。本公司股東遵循股東會法定程序選任董事、獨立董事參與公司經營，董事依相關規範執行職務，並受主管機關監督管理。

(九)經營權之改變對本公司之影響、風險及因應措施

本公司108年度經營權無變動。

(十)訴訟或非訟事件其結果可能對本公司股東權益或證券價格有重大影響者

- 1.本公司：無。
- 2.國際票券：無。
- 3.國票證券：
 - (1)國票證券敦北法人分公司客戶朱○○因必翔股票信用違約致國票證券受有損害本金 42,302,000 元，國票證券乃於 106 年 9 月 19 日起訴追償，一審判決國票證券全部勝訴，二審高等法院於 109 年 4 月 1 日調解成立。
 - (2)國票證券經紀部（原蘆洲分公司）客戶李○○因和旺股票信用違約致國票證券受有損害本金 14,371,958 元，嗣後未依約還款。國票證券乃於 107 年 6 月 28 日起訴求償，一審判決國票證券全部勝訴確定。
 - (3)國票證券經紀部（原蘆洲分公司）客戶賴○○因和旺股票信用違約致國票證券受有損害本金 6,757,766 元，嗣後未依約還款。國票證券乃於 107 年 6 月 28 日起訴求償，一審判決國票證券全部勝訴，現於高等法院二審審理中。
- 4 國票創投：無。
- 5.本公司及子公司之董事、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之一以上大股東及從屬公司：
 - (1)國票期貨：

IB(期貨交易輔助人)國票證券敦北法人分公司客戶，於 107 年 2 月 6 日客戶帳戶風險指標低於公司規定標準 30%，未補足至原始保證金，主張經公司執行代為沖銷受有損失，故提出訴訟請求給付新台幣

幣 5,409,450 元整，本案目前經臺灣臺北地方法院受理在案。

(十一)其他重要風險及因應措施

1.資安風險

本公司為強化資訊安全管理，建立安全及可信賴之資訊系統，確保資料、系統、設備及網路安全，符合資訊安全相關規定，訂定「資訊安全政策」，經檢視資訊架構、網路活動、網路設備、伺服器及終端機等設備、網站安全、軟硬體安全設定及社交工程演練等均無重大營運風險。

本公司並完成「資訊安全事件通報系統」，以利集團內各子公司通報資安事件及應變處理。另已建置「資訊安全平台」以為集團內企業資訊安全事件通報、資安技術分享及主管機關資訊安全政策宣導等。

七、危機處理應變機制

(一)危機應變規範

- 1.本公司訂有「集團經營危機應變措施」，明確規範本公司及子公司對於重大事件發生時之指揮體系及應變措施，依該危機處理政策及程序規則成立「經營危機應變處理小組」，視事件發生涉及之層面與性質，由各部門主管組成處理小組，就危機處置之各項方案進行分析評估，並掌握最新情勢之演變，建議或提出修正後之因應計劃，以符合實際需求。
- 2.對於天然災害或火警、傳染病等事件，依本公司「災害緊急應變對策手冊」之相關規範處置與通報，並視需要不定期演練或舉辦教育訓練課程，以增進人員反應能力及危機意識，降低重大事件發生時對本公司之營運影響。

(二)重大事件通報管理

- 1.為增進本公司對關係企業之管理效能，強化本公司及各子公司之風險控管，訂定「關係企業呈報事項管理要點」，規範各子公司應行通報之事項及時機，以建立適當之通報管理流程。
- 2.依據本公司「集團經營危機應變措施」及「災害緊急應變對策手冊」所建置之緊急聯絡通報系統、組成成員及工作項目，確保通報系統之順暢及增進通報流程之效率。

八、其他重要事項：無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一)關係企業合併營業報告書

1.關係企業組織圖

(參閱第 13 頁之組織關係圖)

2.各關係企業基本資料

單位：新台幣仟元、美金仟元、港幣仟元、人民幣(RMB)仟元
108 年 12 月 31 日

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業項目
國際票券金融股份有限公司	66.01.05	台北市南京東路二段 167 號 2、9、10、11 樓	NTD15,690,000	<ul style="list-style-type: none"> ●短期票券之簽證、承銷業務 ●短期票券之經紀、自營業務 ●短期票券之保證、背書業務 ●擔任金融機構同業拆款經紀人 ●企業財務之諮詢服務業務 ●政府債券之自營業務 ●金融債券之簽證、承銷業務 ●金融債券之自營業務 ●經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務 ●公司債之自營業務 ●一年期以上之循環票券交易業務 ●投資相關股權商品 ●在營業處所自行買賣債券及證券化商品(限固定收益有價證券) ●外幣債券自營業務 ●轉換公司債資產交換營業人業務 ●外幣票券簽證、承銷、經紀及自營業務 ●透過金控子公司間從事共同行銷業務
國票綜合證券股份有限公司	79.02.02	台北市南京東路五段 188 號 15 樓	NTD7,750,000	<ul style="list-style-type: none"> ●在集中交易市場受託買賣有價證券 ●在其營業處所受託買賣有價證券 ●有價證券買賣融資融券業務 ●在集中交易市場自行買賣有價證券 ●在其營業處所自行買賣有價證券 ●承銷有價證券 ●受託買賣外國有價證券 ●有價證券股務事項之代理

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業項目
				<ul style="list-style-type: none"> ●經營期貨交易輔助業務 ●辦理短期票券業務 ●兼營期貨自營業務 ●兼營證券投資顧問業務 ●其他經主管機關核准辦理之證券相關業務
國票創業投資股份有限公司	93.07.09	台北市南京東路五段 188 號 8 樓之 6	NTD1,540,000	<ul style="list-style-type: none"> ●對被投資事業直接提供資本 ●對被投資事業提供企業經營、管理及諮詢服務
國票證券投資顧問股份有限公司	85.12.27	台北市南京東路五段 188 號 7 樓之 7	NTD90,000	<ul style="list-style-type: none"> ●證券投資顧問業務 ●全權委託投資業務 ●其他經主管機關核准業務
國票期貨股份有限公司	82.11.23	台北市南京東路五段 188 號 8 樓	NTD600,000	<ul style="list-style-type: none"> ●期貨經紀業務 ●期貨顧問業務 ●期貨自營業務
Waterland Securities (BVI)Co.,Ltd.	97.08.15	Portcullis TrustNet Chambers,P.O.Box 3444, Road Town, Tortola,British Virgin Islands	USD5,582 (報表日兌換匯率 29.98) NTD167,348	<ul style="list-style-type: none"> ●一般投資業務
國票證券(香港)股份有限公司	97.10.13	香港九龍荔枝角青山道 499 號永興工業大廈 2 樓 211 室	HKD43,000 (報表日兌換匯率 3.849) NTD165,507	<ul style="list-style-type: none"> ●經營證券之經紀、自營及承銷協辦等相關業務
IBF Financial Holding(BVI) Co., Ltd.	101.01.19	Portcullis TrustNet Chambers,P.O.Box 3444, Road Town, Tortola,British Virgin Islands	USD30,100 (報表日兌換匯率 29.98) NTD902,398	<ul style="list-style-type: none"> ●一般投資業務
國旺國際融資租賃有限公司	101.05.23	南京市建鄴區廬山路248號金融城4號26樓	RMB186,734 (報表日兌換匯率 4.305) NTD803,890	<ul style="list-style-type: none"> ●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 ●租賃交易諮詢和非融資擔保

3.各關係企業董事、監察人及總經理資料

108年12月31日

企業名稱	職稱	代表人姓名	代表法人機構名稱	法人機構持有股份		代表人持有股份 (註1)	
				股數 (股)	持股 比例 (%)	股數 (股)	持股 比例 (%)
國際票券金融股份有限公司	董事長	魏啓林	國票金融控股股份有限公司	1,569,000,000	100	0	0
	董事	葉仲惠				0	0
	董事	丁予嘉				0	0
	董事	薛淑梅				0	0
	董事	陳冠舟				0	0
	董事	-				0	0
	董事	楊文慶				0	0
	獨立董事	唐飛				0	0
	獨立董事	吳永乾				0	0
	監察人	紀乃榮				0	0
	監察人	王子鏘				0	0
	監察人	吳瑛				0	0
	總經理	邱彥郎	-	-	-	-	
國票綜合證券股份有限公司	董事長	洪三雄	國票金融控股股份有限公司	450,182,044	58.09	0	0
	副董事長	何志強				0	0
	董事	藍木川				0	0
	董事	丁予嘉				0	0
	董事	林衍茂				0	0
	董事	施正峯				0	0
	董事	陳長逸				0	0
	董事	賴國利				0	0
	董事	吳秀齡	兆豐國際商業銀行(股)公司	79,888,287	10.31	0	0
	董事	朱潤逢	高雄銀行(股)公司	38,260,674	4.94	0	0
	董事	彭國貴	上海商業儲蓄銀行(股)公司	36,347,640	4.69	0	0
	董事	邱晃泉	-	-	-	-	-
	獨立董事	李壯源	-	-	-	-	-
	獨立董事	黃瑞祥	-	-	-	-	-
獨立董事	林孝臻	-	-	-	-	-	
總經理	王祥文	-	-	-	-	-	
國票創業投資股份有限公司	董事長	陳冠如	國票金融控股股份有限公司	154,000,000	100	0	0
	董事	丁予嘉				0	0
	董事	-				0	0
	董事	吳登科				0	0
	監察人	詹亢戎				0	0
	監察人	周朝國				0	0

企業名稱	職稱	代表人姓名	代表法人機構名稱	法人機構持有股份		代表人持有股份 (註 1)	
				股數 (股)	持股 比例 (%)	股數 (股)	持股 比例 (%)
	總經理	劉如山	-	-	-	-	-
國票證券投資顧問股份有限公司	董事長	陳陽光	國票綜合證券股份有限公司	9,000,000	100	0	0
	董事	黃朝泰				0	0
	董事	陳冠如				0	0
	監察人	李美娟				0	0
	監察人	-				0	0
	總經理	王博文	-	-	-	-	
國票期貨股份有限公司	董事長	洪三雄	國票綜合證券股份有限公司	59,930,244	99.88	0	0
	董事	王祥文				0	0
	董事	陳冠如				0	0
	監察人	詹亢戎	-	-	-	-	
	監察人	蔡慧倫	-	-	-	-	
	監察人	施堯天	-	-	-	-	
	總經理	李姿錡	-	-	-	-	
Waterland Securities(BVI) Co., Ltd.	董事	洪三雄	國票綜合證券股份有限公司	5,581,620	100	0	0
	董事	王祥文				0	0
	董事	何國光				0	0
國票證券(香港)股份有限公司	董事	王祥文	Waterland Securities (BVI) Co., Ltd.	43,000,000	100	0	0
	董事	何國光				0	0
	董事	陳士龍				0	0
	董事總經理	陳士龍	-	-	-	-	
IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	董事	丁予嘉	國票創業投資股份有限公司	30,100	100	0	0
	董事	邱銘恩				0	0
	董事	洪文全				0	0
	董事	羅天一				0	0
	董事	陳冠如				0	0
國旺國際融資租賃有限公司	董事長	劉如山	IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	-	100	0	0
	董事	邱銘恩				0	0
	董事	羅天一				0	0
	董事	洪文全				0	0
	監事	黃朝泰				0	0
	總經理	劉純馨	-	-	-	-	

註1：代表人持有股份包含其配偶及未成年子女持有之股數。

4.各關係企業營運概況

108年12月31日
單位：新台幣(NTD)仟元

企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)(稅後)
國際票券金融股份有限公司	15,690,000	225,838,619	197,395,444	28,443,175	3,623,233	2,700,164	2,221,606	1.26
國票綜合證券股份有限公司	7,750,000	46,035,019	36,149,556	9,885,463	2,968,204	729,925	909,925	1.17
國票創業投資股份有限公司	1,540,000	2,680,698	1,183,528	1,497,170	201,867	141,945	128,320	0.83
國票證券投資顧問股份有限公司	90,000	115,755	15,260	100,495	56,868	(460)	253	0.028
國票期貨股份有限公司	600,000	4,637,644	3,866,996	770,648	221,011	3,783	23,658	0.39
Waterland Securities (BVI) Co., Ltd.	USD5,582 (報表日兌換匯率 29.98) NTD167,348	21,272	0	21,272	0	0	0	0
國票證券(香港)股份有限公司	HKD43,000 (報表日兌換匯率 3.849) NTD165,507	23,478	786	22,692	0	0	(818)	(0.019)
IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	USD30,100 (報表日兌換匯率 29.98) NTD902,398	1,065,819	0	1,065,819	97,160	97,160	97,077	-
國旺國際融資租賃有限公司	RMB186,734 (報表日兌換匯率 4.305) NTD803,890	3,716,863	2,653,519	1,063,344	370,886	116,463	97,148	-

註 1：Waterland Securities (BVI) Co.,Ltd.每股面額美金 1 元。

註 2：國票證券(香港)(股)公司每股面額港幣 1 元。

註 3：關係企業如為外國公司，實收資本額以外幣表示，並加註報表日之兌換率，兌換為新台幣列示；其餘資產負債權益項目依報表日結帳匯率折合新台幣，損益項目依年度平均匯率折合新台幣列示。

(二)關係企業合併財務報表

(參閱第 167~289 頁之 108 年度合併財務報告)

(三)關係報告書

本公司非公司法關係企業章所訂他公司之從屬公司，故免編製。

二、108 年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

無。

三、108 年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形

無。

四、其他必要補充說明事項

無。

五、108 年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

本公司 108 年 1 月 8 日臨時董事會通過與(日本)樂天銀行株式会社(Rakuten Bank, Ltd.)及(日本)樂天信用卡株式会社(Rakuten Card Co., Ltd.)共同發起設立純網路銀行，本公司投資純網路銀行 49%股權，並授權董事長或其指定之人辦理簽訂合資契約、籌設純網路銀行及向主管機關進行一切必要之申請等事宜。本合資案已於 108 年 8 月 2 日取得主管機關設立許可，目前進行籌設工作，完成籌設後向主管機關申請核發營業執照，始得正式營業。

附件：一〇八年度合併財務報告

國票金融控股股份有限公司 關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 108 年度(自民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國票金融控股股份有限公司



負責人：魏啓林



中華民國 109 年 3 月 23 日

會計師查核報告

(109)財審報字第 19004486 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 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

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」、「證券發行人財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」暨金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達國票金控集團民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師民國 108 年度係依照「會計師查核簽證財務報表規則」、金管銀法字第 10802731571 號令及中華民國一般公認審計準則執行查核工作；民國 107 年度係依照廢止前「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認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 108 年度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 108 年度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(十四)；重大會計判斷、估計及假設之不確定性之主要來源，請參閱財務報表附註五(二)；截至民國 108 年 12 月 31 日止，保證責任準備帳列金額為新台幣 1,373,676 仟元，會計項目之說明請參閱財務報表附註六(十七)。

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為顯著增加，需觀察債務人付款狀態有無不利變動，或與債務拖欠有關之產業訊息等衡量指標，於考量擔保品價值後按存續期間衡量負債準備。

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

本會計師認為，前述財務保證合約之保證責任準備之衡量，因涉及主觀判斷與多項假設及估計，其假設及估計之方法將直接影響相關金額之認列，故將財務保證合約之保證責任準備列為民國 108 年度合併財務報表之關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

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

無活絡市場之未上市(櫃)股票公允價值之衡量

事項說明

有關無活絡市場之未上市(櫃)股票(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)之會計政策請參閱附註四(六)及(八)；重大會計判斷、估計及假設不確定性之說明請參閱附註五(二)；截至民國 108 年 12 月 31 日，國票金控集團持有之無活絡市場之未上市(櫃)股票，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(第三等級公允價值)金額合計為新台幣 3,238,247 千元，會計項目之說明請參閱財務報表附註六(三)及(五)。

國票金控集團持有之未上市(櫃)股票，因該金融工具未有活絡市場報價，該類金融工具公允價值係以評價方法決定。管理階層係採用市場法之可類比上市(櫃)公司或淨資產價值法衡量其公允價值，市場法之主要假設為參考類似產業可類比上市(櫃)公司最近期公告之股價淨值比做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。淨資產價值法之主

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

有關前述公允價值衡量所作估計涉及多項假設及重大不可觀察輸入值，其具高度估計不確定性，且均依賴管理階層之主觀判斷。對於任何判斷及估計之變動，均可能會影響會計估計最終結果，並影響國票金控集團之財務狀況，故本會計師將其列為民國 108 年度合併財務報表之關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

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

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照「金融控股公司財務報告編製準則」、「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」暨金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告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在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，惟依照中華民國一般公認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一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。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 108 年度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

紀淑梅

會計師

林維琪



金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1040007398 號

金管證審字第 1060025060 號

中華民國 109 年 3 月 23 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108年及107年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產		附註	金 額	%	108年12月31日	107年12月31日
			金 額	%	金 額	%
資產						
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 1,964,922	1	\$ 2,812,812	1
11500	存放央行及拆借金融同業	六(二)	61	-	2,036,564	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)、七及八	111,163,954	39	127,365,213	46
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(五)及八	128,604,415	45	110,585,462	40
12500	附賣回票券及債券投資	六(四)及七	1,535,555	-	1,029,580	-
13000	應收款項－淨額	六(六)(十七)及七	22,931,554	8	21,516,822	8
13200	本期所得稅資產		-	-	54	-
15000	採用權益法之投資－淨額	六(九)	1,797,550	1	1,691,762	-
15500	其他金融資產－淨額	六(十)、七及八	13,194,164	4	7,707,662	3
18500	不動產及設備－淨額	六(十一)及八	3,019,229	1	1,827,765	1
18600	使用權資產	六(十二)	188,163	-	-	-
19000	無形資產－淨額	六(十三)	215,190	-	224,925	-
19300	遞延所得稅資產	六(二十一)	125,307	-	94,294	-
19500	其他資產－淨額	六(十四)、七及八	1,736,732	1	1,093,008	-
19999	資產總計		<u>\$ 286,476,796</u>	<u>100</u>	<u>\$ 277,985,923</u>	<u>100</u>
負債及權益						
負債						
21500	央行及同業融資	六(二)及七	\$ 19,890,139	7	\$ 28,718,410	10
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(三)	1,045,401	-	1,085,929	1
22500	附買回票券及債券負債	六(四)及七	192,391,060	67	183,195,381	66
22600	應付商業本票－淨額	六(十五)及七	13,224,046	5	11,924,017	4
23000	應付款項	六(十六)及七	10,575,558	4	11,133,576	4
23200	本期所得稅負債		276,706	-	255,859	-
負債準備						
24620	員工福利負債準備	六(十九)	286,257	-	171,937	-
24630	保證責任準備	六(十七)	1,373,676	-	1,284,508	1
24690	其他準備	六(二十)	6,561	-	6,122	-
25500	其他金融負債	六(十八)	6,116,318	2	3,422,476	1
26000	租賃負債		185,710	-	-	-
29300	遞延所得稅負債	六(二十一)	396,824	-	40,587	-
29697	其他負債		879,779	1	626,355	-
29999	負債總計		<u>246,648,035</u>	<u>86</u>	<u>241,865,157</u>	<u>87</u>
歸屬於母公司業主之權益						
股本						
31100	普通股	六(二十二)	28,480,646	10	28,198,659	10
資本公積						
31500	股本溢價	六(二十三)	153,610	-	122,240	-
保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	六(二十四)	1,814,982	1	1,640,034	1
32003	特別盈餘公積		234,587	-	234,587	-
32011	未分配盈餘		2,596,632	1	1,749,485	1
其他權益						
32500	其他權益		2,407,655	1	649,091	-
32600	庫藏股票	六(二十五)	-	-	(158,123)	-
39500	非控制權益		4,140,649	1	3,684,793	1
39999	權益總計		<u>39,828,761</u>	<u>14</u>	<u>36,120,766</u>	<u>13</u>
負債及權益總計			<u>\$ 286,476,796</u>	<u>100</u>	<u>\$ 277,985,923</u>	<u>100</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啓林



經理人：丁予嘉



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 108 年及 107 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	108 年 度		107 年 度	
		金 額	%	金 額	%
41000 利息收入	六(二十六)及七	\$ 3,591,503	52	\$ 3,034,931	54
51000 減：利息費用	六(二十六)及七	(1,795,579)	(26)	(1,229,985)	(22)
利息淨收益		1,795,924	26	1,804,946	32
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益	六(二十七)及七	2,728,571	39	2,730,091	49
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三)(二十八)及七	1,412,869	20	449,080	8
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(五)(二十九)	822,700	12	244,618	4
49870 兌換損益		(66,128)	(1)	(46,965)	(1)
49880 資產減損損失	六(三十)	(14,752)	-	(11,517)	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(九)	87,775	1	97,788	2
49900 其他利息以外淨損益	六(三十二)	131,594	2	245,177	5
49951 租賃收入	七	76,476	1	75,415	1
淨收益		6,975,029	100	5,588,633	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(十七)(三十一)	(249,144)	(4)	(1,392)	-
營業費用					
58501 員工福利費用	六(三十三)	(2,218,116)	(32)	(1,994,852)	(36)
58503 折舊及攤銷費用	六(三十四)	(205,127)	(3)	(92,376)	(1)
58599 其他業務及管理費用	六(三十五)	(731,350)	(10)	(857,574)	(15)
61000 繼續營業單位稅前淨利		3,571,292	51	2,642,439	48
61003 所得稅費用	六(二十一)	(563,042)	(8)	(489,024)	(9)
69000 本期淨利		3,008,250	43	2,153,415	39
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目					
69561 確定福利計畫之再衡量數		(121,221)	(2)	15,146	-
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)	272,889	4	41,413	1
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(九)	687	-	(414)	-
69569 與不重分類之項目相關之所得稅	六(二十一)	24,245	-	(560)	-
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		(59,026)	(1)	(2,864)	-
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)	2,009,769	29	(572,284)	(10)
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(九)	487	-	(27,595)	(1)
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(二十一)	(362,605)	(5)	47,817	1
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)		1,765,225	25	(499,341)	(9)
69700 本期綜合損益總額		\$ 4,773,475	68	\$ 1,654,074	30
淨利歸屬於					
69901 母公司業主		\$ 2,629,834	38	\$ 2,021,559	36
69903 非控制權益		378,416	5	131,856	3
		\$ 3,008,250	43	\$ 2,153,415	39
綜合損益總額歸屬於					
69951 母公司業主		\$ 4,331,585	62	\$ 1,514,961	27
69953 非控制權益		441,890	6	139,113	3
		\$ 4,773,475	68	\$ 1,654,074	30
每股盈餘	六(三十六)				
基本及稀釋每股盈餘		\$	0.92	\$	0.71

(後)附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啓林

經理人：丁予嘉

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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

歸屬於母公 司業主之 權益	保 留 盈 餘	法 定 盈 餘	特 別 盈 餘	未 分 配 盈 餘	國外營運機 構財務報表 兌換差額	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	金 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 損 益	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 損 益	庫 藏 股 票	總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額
107 年度												
107 年 1 月 1 日餘額	\$27,866,659	\$122,240	\$1,403,011	\$234,587	\$2,370,231	(\$69,288)	\$539,105	\$-	(\$158,123)	\$32,308,422	\$3,620,153	\$35,928,575
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(272,998)	-	(539,105)	1,223,025	-	410,922	67,229	478,151
107 年 1 月 1 日重編後餘額	27,866,659	122,240	1,403,011	234,587	2,097,233	(69,288)	-	1,223,025	(158,123)	32,719,344	3,687,382	36,406,726
106 年度盈餘分配												
提列法定盈餘公積	-	-	237,023	-	(237,023)	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(1,798,332)	-	-	-	(1,798,332)	-	-	(1,798,332)
股東股票股利	332,000	-	-	-	(332,000)	-	-	-	-	-	-	-
107 年度淨利	-	-	-	-	2,021,559	-	-	-	-	2,021,559	131,856	2,153,415
107 年度其他綜合損益	-	-	-	-	4,753	(10,998)	-	(500,353)	-	(506,598)	7,257	(499,341)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,026,312	(10,998)	-	(500,353)	-	1,514,961	139,113	1,654,074
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(141,702)	(141,702)
處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(6,705)	-	-	6,705	-	-	-	-
107 年 12 月 31 日餘額	\$28,198,659	\$122,240	\$1,640,034	\$234,587	\$1,749,485	(\$80,286)	\$-	\$729,377	(\$158,123)	\$32,435,973	\$3,684,793	\$36,120,766
108 年度												
108 年 1 月 1 日餘額	\$28,198,659	\$122,240	\$1,640,034	\$234,587	\$1,749,485	(\$80,286)	\$-	\$729,377	(\$158,123)	\$32,435,973	\$3,684,793	\$36,120,766
107 年度盈餘分配												
提列法定盈餘公積	-	-	174,948	-	(174,948)	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(1,268,939)	-	-	-	(1,268,939)	-	-	(1,268,939)
股東股票股利	281,987	-	-	-	(281,987)	-	-	-	-	-	-	-
108 年度淨利	-	-	-	-	2,629,834	-	-	-	-	2,629,834	378,416	3,008,250
108 年度其他綜合損益	-	-	-	-	(60,122)	(48,315)	-	1,810,188	-	1,701,751	63,474	1,765,225
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,569,712	(48,315)	-	1,810,188	-	4,331,585	441,890	4,773,475
股份基礎給付交易	-	31,370	-	-	-	-	-	-	158,123	189,493	10,455	199,948
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,511	3,511
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	-	-	-	-	3,309	-	-	(3,309)	-	-	-	-
108 年 12 月 31 日餘額	\$28,480,646	\$153,610	\$1,814,982	\$234,587	\$2,596,632	(\$128,601)	\$-	\$2,536,256	\$-	\$35,688,112	\$4,140,649	\$39,828,761

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啓林



經理人：丁予嘉



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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	108 年度	107 年度
單位：新台幣千元		
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 3,571,292	\$ 2,642,439
調整項目		
收益費損項目		
折舊與攤銷費用	205,127	92,376
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	249,144	1,392
利息費用	1,795,579	1,229,985
利息收入	(3,591,503)	(3,034,931)
股利收入	(230,849)	(22,944)
股份基礎給付酬勞成本	42,222	-
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	(87,775)	(97,788)
處分不動產及設備(利益)損失	(42,125)	537
處分孫公司之投資利益	(52,382)	-
資產減損損失	4,299	11,517
採用權益法之投資之減損損失	10,453	-
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	16,201,259	1,749,464
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(15,740,543)	(4,290,426)
附賣回票券及債券投資	(505,975)	(904,672)
應收款項	(1,539,053)	(94,303)
其他金融資產	(422,824)	(2,936,112)
其他資產	(552,495)	2,046
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金融負債	(40,528)	745,348
附買回票券及債券負債	9,195,679	12,613,903
應付款項	(592,551)	1,450,281
員工福利負債準備	(6,901)	(4,872)
其他準備	835	(792)
其他金融負債	2,693,842	1,708,647
其他負債	253,563	(220,685)
營運產生之現金流入	10,817,790	10,640,410
本期收取之利息	3,553,382	3,210,652
本期收取之股利	231,136	113,263
採權益法之股權投資收取之現金股利	65,344	70,961
本期支付之利息	(1,720,032)	(1,266,222)
(支付)退還之所得稅	(545,057)	150,598
營業活動之淨現金流入	12,402,563	12,919,662
投資活動之現金流量		
預付投資款增加	(4,900,000)	-
因合併個體減少之現金影響數	(343,840)	-
處分孫公司之投資價款	370,542	-
取得不動產及設備	(1,388,139)	(41,665)
處分不動產及設備價款	165,551	543
營業保證金減少	80,000	-
交割結算基金(增加)	(5,925)	(545)
存出保證金(增加)	(249,269)	(28,207)
取得無形資產	(13,354)	(19,401)
遞延借項增加	(2,650)	(1,708)
設質定存單增加	(163,678)	(272,700)
投資活動之淨現金流出	(6,450,762)	(363,683)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資減少	(8,828,271)	(9,027,279)
應付商業本票增加	1,272,765	692,664
租賃負債本金償還	(115,222)	-
發放現金股利	(1,268,939)	(1,798,332)
員工購買庫藏股	157,726	-
非控制權益變動	3,511	(141,702)
籌資活動之淨現金流出	(8,778,430)	(10,274,649)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(57,764)	(2,279)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(2,884,393)	2,279,051
期初現金及約當現金餘額	4,849,376	2,570,325
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,964,983	\$ 4,849,376
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	\$ 1,964,922	\$ 2,812,812
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	61	2,036,564
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,964,983	\$ 4,849,376

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啓林

經理人：丁予嘉

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 108 年度及 107 年度**

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 109 年 3 月 23 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」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 108 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會發布之生效日</u>
國際財務報導準則第 9 號之修正「具負補償之提前還款特性」	民國 108 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 16 號「租賃」	民國 108 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號之修正「計畫之修正、縮減或清償」	民國 108 年 1 月 1 日
國際會計準則第 28 號之修正「關聯企業與合資之長期權益」	民國 108 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 23 號「所得稅務處理之不確定性」	民國 108 年 1 月 1 日
2015-2017 週期之年度改善	民國 108 年 1 月 1 日

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

國際財務報導準則第 16 號「租賃」

1. 國際財務報導準則第 16 號「租賃」取代國際會計準則第 17 號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債（除租賃期間短於 12 個月或低價值標的資產之租賃外）；出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。
2. 於適用金管會認可之民國 108 年 IFRSs 版本時，本集團對於國際財務報導準則第 16 號係採用不重編比較資訊(以下簡稱「修正式追溯調整」)，將屬承租人之租賃合約，於民國 108 年 1 月 1 日分別調增使用權資產、租賃負債及負債準備\$219,468、\$215,902、\$17，並分別調增減預付租金及不動產及設備\$510 及\$3,039。
3. 本集團於初次適用國際財務報導準則第 16 號，採用之實務權宜作法如下：
 - (1) 未重評估合約是否係屬(或包含)租賃，係按先前適用國際會計準則第 17 號及國際財務報導解釋第 4 號時已辨認為租賃之合約，適用國際財務報導準則第 16 號之規定處理。
 - (2) 將對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率。
 - (3) 對租賃期間將於民國 108 年 12 月 31 日前結束之租賃，採取短期租賃之方式處理，該些合約於民國 108 年度認列之租金費用為\$3,033。
 - (4) 未將原始直接成本計入使用權資產之衡量。
 - (5) 於評估租賃延長選擇權之行使及租賃終止選擇權之不行使對租賃期間之判斷時採用後見之明。
4. 本集團於計算租賃負債之現值時，係採用本集團增額借款利率，其利率區間為 0.61%~2.50%，其中 2.50%係孫公司國票證券投資顧問股份有限公司向經常往來銀行所取得之設算利率，並無實際借款。
5. 本集團按國際會計準則第 17 號揭露營業租賃承諾之金額，採用初次適用日之增額借款利率折現之現值與民國 108 年 1 月 1 日認列之租賃負債的調節如下：

民國 107 年 12 月 31 日採國際會計準則第 17 號揭露之營業租賃承諾	\$ 227,152
民國 108 年 1 月 1 日採國際財務報導準則第 16 號應認列租賃負債之租賃合約總額	\$ 227,152
本集團初次適用日之增額借款利率	0.61%~2.50%
民國 108 年 1 月 1 日採國際財務報導準則第 16 號認列之租賃負債	\$ 215,902

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 109 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「揭露倡議－重大性之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	民國109年1月1日

經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國110年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國111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

編製本合併財務報告所採用之主要會計政策說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一) 遵循聲明

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」、「證券發行人財務報告編製準則」、「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)編製。

(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 IFRSs 之財務報告需要使用一些重要會計估計，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

- (1) 本集團將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受本集團控制之個體(包括結構型個體)，當本集團暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本集團即控制該個體。子公司自本集團取得控制之日起納入合併財務報告，於喪失控制之日起終止合併。
- (2) 集團內公司間之交易、餘額及未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與本集團採用之政策一致。
- (3) 損益及其他綜合損益各組成部份歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使因而導致非控制權益發生虧損餘額。
- (4) 對子公司持股之變動若未導致喪失控制(與非控制權益之交易)，係作為權益交易

處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列於權益。

- (5)當集團喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，並作為原始認列金融資產之公允價值或原始認列投資關聯企業或合資之成本，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本集團若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。

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	
			108年 12月31日	107年 12月31日
國票金控	國際票券(註4)	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%
國票金控	國票證券	有價證券之經紀、自營、承銷業務、有價證券買賣之融資、融券業務等	58.09%	58.09%
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%

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			108年 12月31日	107年 12月31日
國票證券	國票證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱「國票投顧」)	主要為接受委任對證券投資提供研究分析意見或建議及接受客戶全權委託業務	58.09%	58.09%
國票證券	國票期貨股份有限公司(以下簡稱「國票期貨」)	主要為經營期貨業務	58.02%	58.02%
國票證券	街口證券投資信託股份有限公司(以下簡稱「街口投信」)(註2及註3)	證券投資信託事業	註2	58.09%
國票證券	Waterland Securities (BVI) Co., Ltd. (以下簡稱「國票證券控股(BVI)」)(註1)	控股公司	58.09%	58.09%
國票證券控股(BVI)	Waterland Securities (HK) Co., Ltd. (以下簡稱「國票證券(香港)」)(註1)	主要為證券經紀、自營及承銷協辦等相關業務	58.09%	58.09%
國票創投	IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	一般投資業務	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%

註 1：證券子公司於民國 101 年 8 月董事會決議通過授權董事長依相關法令規定辦理子公司 Waterland Securities (BVI) Co., Ltd.轉投資 Waterland Securities (HK) Co., Ltd.之解散或處分事宜，截至民國 108 年 12 月 31 日止，清算程序尚在進行中。

註 2：證券子公司於民國 108 年 1 月 31 日經董事會決議通過出售國票華頓投資信託股份有限公司(以下簡稱「國票華頓投信」)80%之股權，出售普通股 32,800 仟股予街口網絡股份有限公司等交易相對人，致持股低於 50%，喪失對該孫公司之控制，惟喪失控制力前仍為合併個體，喪失控制力之後續按喪失控制日之公允價值認列對前孫公司之剩餘投資，交易價格以標的公司經會計師查核簽證財務報告 107 年 12 月 31 日之每股淨值的 1.1 倍計算，共計\$370,542，因而認列\$52,382 之處分利益，該利益認列於綜合損益表其他利息以外淨損益項目中，並於民國 108 年 3 月 4 日完成交割。

註 3：該被投資公司國票華頓投資信託股份有限公司於民國 108 年 6 月 5 日更名為街口證券投資信託股份有限公司。

註 4：票券子公司於民國 108 年 9 月 24 日經董事會決議通過現金減資新台幣 24 億元，本減資案已於民國 108 年 10 月 30 日經金管會核准，減資基準日為民國 108 年 10 月 31 日。

- 3.未列入本合併財務報告之子公司：無。
- 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			
		108年12月31日		107年12月31日	
		金額	持股百分比	金額	持股百分比
國票證券	台灣	\$ 4,140,649	41.91%	\$ 3,684,793	41.91%

民國 108 年及 107 年度綜合損益總額歸屬於上述非控制權益分別為\$441,890 及 \$139,113。

子公司彙總性財務資訊請參閱附註十二(九)之說明。

(四)外幣換算

1.功能性貨幣及表達貨幣

本集團內每一個體之財務報告所列之項目，均係以該個體營運所處主要經濟環境之貨幣（即功能性貨幣）衡量。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣「新台幣」作為表達貨幣列報。

2.外幣交易及餘額

- (1)外幣交易採用交易日或衡量日之即期匯率換算為功能性貨幣，換算此等交易產生之換算差額認列為當期損益。
- (2)外幣貨幣性資產及負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之換算差額認列為當期損益。
- (3)外幣非貨幣性資產及負債餘額，屬透過損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列為當期損益；屬透過其他綜合損益按公允價值衡量者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額認列於其他綜合損益項目；屬非按公允價值衡量者，則按初始交易日之歷史匯率衡量。

3.國外營運機構之換算

功能性貨幣與表達貨幣不同之所有集團個體，其經營結果和財務狀況以下列方式換算為表達貨幣：

- (1)表達於每一資產負債表之資產及負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算；
- (2)表達於每一綜合損益表之收益及費損係以當期平均匯率換算；及
- (3)所有因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

(五)現金及約當現金

本合併資產負債表中，現金及約當現金包括庫存現金、活期存款、定期存單及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行暨同業。

(六)透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

(七)非避險之衍生工具

非避險之衍生工具於原始認列時按簽訂合約當日之公允價值衡量，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

(八)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。

(九)附條件票券及債券交易

附條件票券及債券交易係以實際支付予或取得自交易對手之金額為入帳基礎，於附

賣回交易發生時，帳列附賣回票券及債券投資，於附買回交易發生時，帳列附買回票券及債券負債，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息費用。

(十) 應收款項

1. 指各項應收款，包括原始產生及非原始產生者，如應收帳款、應收票據及其他應收款等：
 - (1) 逾清償日未滿六個月之未受清償授信應列入應收帳款。
 - (2) 針對保證發票期間擔保品遭假扣押查封而仍正常繳息之授信戶，為給予撤封之作業期間，若該商業本票到期，而暫不提示者，應將該商業本票餘額以應收票據列帳。
 - (3) 其他應收款係指不屬於應收票據、應收帳款之其他應收款項。
2. 資產負債表日應依 IFRS 9 規定評估應收款項之減損損失，提列適當之備抵呆帳，並以淨額列示。如屬授信資產，應再依「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」等相關法令規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳。
3. 已轉銷呆帳如有收回者，應調整備抵呆帳餘額或各項提存。

(十一) 催收款項

指逾清償日六個月未受清償之保證、背書授信餘額。於資產負債表日應依五分類法等相關法令規定及 IFRS 9 規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳。備抵呆帳係屬催收款項之評價項目。

(十二) 金融資產減損

1. 本集團於每一資產負債表日，就透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款及財務保證合約，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失；就不包含重大財務組成部分之應收帳款或合約資產，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。
本集團以反映下列各項之方式衡量金融工具之預期信用減損損失：
 - (1) 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額。
 - (2) 貨幣時間價值。
 - (3) 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(於報告日無需過度成本或投入即可取得者)。
2. 本集團並依「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」之規定，對資產負債表表內及表外授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，以正常之授信資產債權餘額之百分之一、應予注意授信資產債權餘額之百分之二、可望收回授信資產債權餘額之百分之十、收回困難授信資產債權餘額之百分之五十及收回無望授信資產債權餘額全部之合為最低標準，並應依經驗法則驗證，足以彌補可能遭受之損失，提足備抵呆帳及保證責任準備。

(十三) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

- 1.係指發生之主要目的為近期內再買回，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具而持有供交易之金融負債。
- 2.本集團於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

(十四) 財務保證合約

- 1.財務保證合約係指票券子公司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，票券子公司必須支付特定給付，以歸墊持有人所發生損失之合約。
- 2.票券子公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。票券子公司之財務保證合約，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.票券子公司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，票券子公司另依「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。

(十五) 金融資產及負債之除列

本集團於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

- 1.收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。
 - 2.移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
 - 3.移轉金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。
- 本集團於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

(十六) 金融資產及負債之互抵

當有法律上可執行之權利將所認列之金融資產及負債金額抵銷，且意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時，始可將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表中以淨額表達。

(十七) 採用權益法之投資

- 1.關聯企業指所有本集團對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其 20%以上表決權之股份。本集團對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。
- 2.本集團對關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本集團對任一關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益(包括任何其他無擔保之應收款)，本集團不認列進一步之損

- 失，除非本集團對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。
- 3.當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響對關聯企業之持股比例時，本集團將所有權益變動按持股比例認列為「資本公積」。
 - 4.本集團與關聯企業間交易所產生之未實現損益業已依其對關聯企業之權益比例消除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損，否則未實現損失亦予以消除。關聯企業之會計政策已作必要之調整，與本集團採用之政策一致。
 - 5.當集團處分關聯企業時，如喪失對該關聯企業之重大影響，對於先前認列於其他綜合損益與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理與本集團若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對關聯企業之重大影響時，將該利益或損失自權益重分類為損益。如仍對該關聯企業有重大影響，僅按比例將先前在其他綜合損益中認列之金額依上述方式轉出。

(十八) 客戶保證金專戶/期貨交易人權益

從事期貨經紀業務，依期貨商管理規則規定向期貨交易人收取之保證金、權利金及依公允價值結算之差額，帳列「客戶保證金專戶」資產科目及「期貨交易人權益」負債科目；依每日市價結算之差額及相關佣金則調整「客戶保證金專戶」及「期貨交易人權益」。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷。期貨交易人權益發生借方餘額時，以應收期貨交易保證金列帳。

(十九) 不動產及設備

- 1.不動產及設備係以取得成本為入帳基礎，並將購建期間之有關利息資本化。
- 2.後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本集團，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。
- 3.不動產及設備之後續衡量採成本模式，除土地不提折舊外，其他按估計耐用年限以直線法計提折舊。不動產及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。
- 4.本集團於每一財務年度結束對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限：建築物 55~60 年、設備 3~12 年及租賃權益 3~6 年或租賃期間。

(二十) 承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

民國 108 年度適用

- 1.租賃資產於可供本集團使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。
- 2.租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本集團增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付包括：
 - (1)固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；
 - (2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付；

- (3)殘值保證下本集團預期支付之金額；
- (4)購買選擇權之行使價格，若承租人可合理確定將行使該選擇權；及
- (5)租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造成租賃期間或租賃給付變動時，將重評估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。

3.使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本包括：

- (1)租賃負債之原始衡量金額；
- (2)於開始日或之前支付之任何租賃給付；
- (3)發生之任何原始直接成本；及
- (4)為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。

後續採成本模式衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重評估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。

(二十一)無形資產

1.電腦軟體

電腦軟體以取得成本認列，依直線法按估計耐用年限 3~6 年攤銷。

2.商譽

商譽係證券子公司因企業合併採收購法而產生。商譽每年進行減損測試，並按成本減累計減損列報。

(二十二)非金融資產減損

- 1.本集團於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。除商譽外，當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產未認列減損損失情況下減除累計折舊或攤銷後之帳面金額。
- 2.商譽定期估計其可回收金額。當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。商譽減損之減損損失於以後年度不予迴轉。
- 3.商譽為減損測試之目的，分攤至現金產生單位。此項分攤是依據營運部門辨認，將商譽分攤至預期可從產生商譽之企業合併而受益之現金產生單位或現金產生單位群組。

(二十三)負債準備、或有負債及或有資產

1.於達到下列所有條件時，本集團始認列負債準備：

- (1)因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)；
- (2)於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源；及
- (3)義務之金額能可靠估計。

若有數個相似之義務，在決定須流出資源以清償之可能性時，應按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但就整體而言，很有

- 可能需要流出一些資源以清償該類義務，則應認列負債準備。
- 2.準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。
 - 3.或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本集團所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本集團不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。
 - 4.或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本集團所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本集團不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

(二十四) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

2. 退休金

(1) 確定提撥計畫

對於確定提撥計畫，係依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

(2) 確定福利計畫

A. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率係使用資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之政府公債(於資產負債表日)之市場殖利率。

B. 確定福利計畫產生之再衡量數於發生當期認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。

3. 員工酬勞及董監酬勞

員工酬勞及董監酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

(二十五) 所得稅

1. 所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。
2. 本集團依據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已法或已實質性立法之稅率計算當期所得稅。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵 5% 之所得稅，嗣盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形，認列 5% 之未分配盈餘所得稅費用。
3. 遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於合併資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。源自於原始認列之商譽所產生之遞延所得稅負債則不予認列，若遞延所得稅源自於交易(不包括企業合併)中對資產或負債之原

始認列，且在交易當時未影響會計利潤或課稅所得(課稅損失)，則不予認列。若投資子公司產生之暫時性差異，本集團可以控制暫時性差異迴轉之時點，且暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者則不予認列。遞延所得稅採用在資產負債表日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率(及稅法)為準。

4. 遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一資產負債表日重評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。
5. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

(二十六)股本

發行新股可直接歸屬之增額成本，以扣除相關所得稅費用後之淨額自權益減除。普通股之股利於本公司股東會通過之年度，認列為權益。股利宣告日若晚於資產負債表日，則不認列入帳，僅於期後事項附註揭露。

(二十七)股份基礎給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日以所給與權益商品之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間認列為酬勞成本，並相對調整權益。權益商品之公允價值應反映市價既得條件及非既得條件之影響。

(二十八)股利分配

分派予本公司股東之股利於本公司股東會決議分派股利時於財務報告認列，分派現金股利分類為負債。

(二十九)收入及費用

本集團收入與支出主要內容可分為：

1. 利息收入及費用：利息收入係持有票債券、附賣回票券及債券投資、各種存款及其他金融資產等所產生之利息收入，而利息費用係附買回票券及債券負債、向銀行融資等所發生之各項利息費用。所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項目下。
2. 手續費收入及費用：手續費收入係保證、簽證、承銷及經紀等業務所獲得之手續費收入，而手續費費用係委託辦理各項手續所發生之費用。提供服務時賺得之收入，如保證業務，所收取之收入於提供服務時以直線法認列為手續費收入。如屬執行重大行動所賺得之收入，如承銷業務，則所收取之金額於完成承銷時認列為收入。
3. 期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。

4.營業費用：係本集團從事營業所需投入之費用，主要區分為員工福利費用、折舊及攤銷費用、其他業務及管理費用。

(三十)庫藏股票

本集團買回已發行股票時，將所支付之對價包括任何可直接歸屬之增額成本認列為權益之減項。買回之股票後續再發行時，所收取之對價扣除任何可直接歸屬之增額成本後與帳面價值之差額認列為權益之調整。

(三十一)營運部門

本集團營運部門報導資訊與提供給主要營運決策者之內部報告採一致之方式報導。主要營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效，經辨識本集團之主要營運決策者為董事會。

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及假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明：

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

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

1.財務保證合約之保證責任準備

票券子公司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為顯著增加者，則依上述模型按 12 個月衡量負債準備。若債務人之信用風險自原始認列日後顯著增加者，需觀察債務人付款狀態有無不利變動，或與債務拖欠有關之產業訊息等衡量指標，於考量擔保品價值後按存續期間衡量負債準備。

(3)票券子公司定期覆核判斷因子之假設，以減少預期信用損失與實際損失金額之差異。

2.無活絡市場之未上市(櫃)股票公允價值之衡量

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

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

3.預期信用損失

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

根據會計準則規範對預期信用損失進行衡量時涉及許多重大判斷，例如：

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

關於上述預期信用損失之判斷及估計，請參閱附註十二(四)。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
零用金	\$ 1,500	\$ 1,555
支票及活期存款	547,419	578,383
外幣存款	445,963	875,864
定期存款	<u>970,040</u>	<u>1,357,010</u>
列報於資產負債表之現金及約當現金	1,964,922	2,812,812
存放央行及拆借金融同業	<u>61</u>	<u>2,036,564</u>
合計	<u>\$ 1,964,983</u>	<u>\$ 4,849,376</u>

截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，本集團設質之定期存單，已列於其他金融資產項下，請詳附註六(十)及附註八之說明。

(二)存放央行及拆借金融同業及央行及同業融資

	<u>108 年 12 月 31 日</u>	<u>107 年 12 月 31 日</u>
存放央行	\$ 61	\$ 6,564
拆借銀行暨同業	-	2,030,000
	<u>\$ 61</u>	<u>\$ 2,036,564</u>
銀行暨同業拆借及透支	\$ 15,984,404	\$ 24,613,529
銀行借款	3,905,735	4,104,881
	<u>\$ 19,890,139</u>	<u>\$ 28,718,410</u>

1. 拆借銀行暨同業係票券子公司拆借予銀行暨票券金融公司同業之款項，契約期間均為一年以內，期滿通常得續約，依銀行同業拆款利率計息。民國 108 年及 107 年 12 月 31 日拆借銀行暨同業之主要拆款利率分別為 0%及 0.20%~0.23%。
2. 銀行暨同業拆借及透支係票券子公司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 108 年及 107 年 12 月 31 日銀行暨同業拆借及透支餘額之主要拆借及透支之利率區間分別為 0.54%~2.58%及 0.60%~4.80%。
3. 民國 108 年及 107 年 12 月 31 日，本公司銀行借款額度分別為\$0 及\$500,000。民國 108 年及 107 年 12 月 31 日銀行借款皆無動用。
4. 民國 108 年及 107 年 12 月 31 日，創投子公司銀行借款融資額度分別為\$1,360,000 及\$860,000，借款利率區間分別為 1.46%~1.63%及 1.50%~1.66%。
5. 民國 108 年及 107 年 12 月 31 日，孫公司國旺租賃銀行借款融資額度分別為 \$3,514,820 及\$2,752,242，借款利率區間分別為 3.25%~5.22%及 3.62%~5.22%。
6. 民國 108 年及 107 年 12 月 31 日，證券子公司銀行借款融資額度分別為\$11,753,000 及\$12,329,827，借款利率區間皆為 0.45%~1.08%。
7. 民國 108 年及 107 年 12 月 31 日央行暨同業融資額度設質擔保情形，請詳附註八之說明。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	108年12月31日	107年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
股票	\$ 4,214,836	\$ 2,196,410
受益憑證	161,923	752,961
商業本票	75,418,256	83,428,665
可轉讓銀行定期存單	27,084,800	36,827,392
政府公債	1,000,637	6,831
公司債	2,946,188	4,191,162
衍生工具	61,884	60,295
認購(售)權證	3,791	91,662
其他	126,179	-
小計	111,018,494	127,555,378
評價調整	145,460	(190,165)
合計	<u>\$ 111,163,954</u>	<u>\$ 127,365,213</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融負債		
循環賣出商業本票契約	\$ 3,543	\$ 10,167
應付借券交易	368,900	773,045
認購(售)權證負債	441,032	206,114
衍生工具	173,372	117,462
小計	986,847	1,106,788
評價調整	58,554	(20,859)
合計	<u>\$ 1,045,401</u>	<u>\$ 1,085,929</u>

1. 票券子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日供作央行及其他金融機構日間拆款額度擔保之可轉讓銀行定期存單分別計\$7,435,000 及\$7,235,000，請詳附註八之說明。
2. 證券子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日供作櫃買中心履約保證金之政府公債分別計\$6,428 及\$6,600，請詳附註八之說明。
3. 截至民國 108 年 12 月 31 日止，證券子公司發行流通在外之認購(售)權證共 1,659 檔，歐式認購(售)權證 354 檔，美式認購(售)權證 1,305 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，惟證券子公司得選擇以現金結算。
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(七)。
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 108 年及 107 年 12 月 31 日之附賣回票券及債券投資均為一年內到期，年利區間分別為 0.45%~0.54%及 0.35%~0.52%。
2. 民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之附買回票券及債券負債均為一年內到期，年利區間分別為-0.25%~3.014%及 0.19%~3.35%。

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
債務工具		
政府公債	\$ 48,455,504	\$ 39,433,509
金融債	22,499,819	13,820,660
公司債	52,010,019	54,969,795
	122,965,342	108,223,964
評價調整	2,168,135	162,613
小計	125,133,477	108,386,577
權益工具		
上市(櫃)股票	802,957	328,331
未上市(櫃)股票	1,873,981	1,349,443
	2,676,938	1,677,774
評價調整	794,000	521,111
小計	3,470,938	2,198,885
合計	\$ 128,604,415	\$ 110,585,462

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：

	108年度	107年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$ 2,708,272	(\$ 369,140)
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損轉列者	\$ 4,248	\$ 5,650
因除列標的轉列者	(702,751)	(208,794)
	(\$ 698,503)	(\$ 203,144)
認列於損益之利息收入	\$ 1,883,421	\$ 1,417,037

	108年度	107年度
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	\$ 272,869	\$ 41,412
認列於其他綜合損益之公允價值變動—非控制權益	20	1
	<u>\$ 272,889</u>	<u>\$ 41,413</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 119,949	\$ 37,901
累積損失因除列轉列保留盈餘	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,705</u>

- 3.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。
- 4.創投子公司因被投資公司與他公司合併而買回股份，民國 107 年度累積處分損失為\$6,705。
- 5.創投子公司投資之中霖創業投資股份有限公司於民國 108 年 7 月 30 日經股東常會決議減資，減資基準日為民國 108 年 8 月 2 日，本次減資共計 3,066 仟股，並退回股款\$36,703。
- 6.證券子公司投資之富鼎創業投資股份有限公司於民國 107 年 5 月 24 日股東常會決議減資，減資基準日為民國 107 年 6 月 15 日，本次減資共計 122 仟股，並退回股款\$1,220。另於民國 108 年 5 月 10 日股東常會決議減資，減資基準日為民國 108 年 6 月 20 日，本次減資共計 122 仟股，並退回股款\$1,219。
- 7.證券子公司投資之冠華創業投資股份有限公司於民國 107 年 12 月 14 日股東臨時會決議減資，減資基準日為民國 107 年 12 月 24 日，本次減資共計 194 仟股，並退回股款\$1,938。民國 108 年 4 月 15 日股東常會決議通過辦理減資彌補虧損，減資基準日為 108 年 4 月 24 日，本次減資共計 554 仟股。另於民國 108 年 12 月 18 日股東臨時會決議辦理現金返還股款，減資基礎日為民國 108 年 12 月 27 日，本次減資共計 65 仟股，並退回股款\$653。
- 8.證券子公司於民國 107 年 12 月 25 日購買臺灣證券交易所股份有限公司股票共計 13,800 仟股，交易總金額為\$1,036,794。另於民國 108 年 5 月 13 日購買臺灣證券交易所股份有限公司股票共計 7,200 仟股，交易總金額為\$563,112。
- 9.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(七)。
- 10.相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

(六) 應收款項－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
應收票據及帳款	\$ 31,628	\$ 101,230
應收利息	1,358,560	1,320,439
應收證券融資款	9,769,914	8,281,147
應收轉融通擔保價款	14,406	38,521
應收出售證券及債券款	68,356	1,679,797
應收證券交割款	6,910,935	4,936,117
應收租賃款	2,825,794	3,138,670
應收借貸款項	1,593,463	2,040,144
其他應收款	440,962	65,764
	<u>23,014,018</u>	<u>21,601,829</u>
減：備抵呆帳	(82,464)	(85,007)
	<u>\$ 22,931,554</u>	<u>\$ 21,516,822</u>

1. 民國 108 年及 107 年度之應收款項備抵呆帳變動表請參閱附註六(十七)之說明。

2. 國旺租賃於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之應收租賃款淨額如下：

	108年12月31日	107年12月31日
應收租賃款	\$ 3,146,707	\$ 3,472,293
未擔保殘值	-	-
減：未賺得融資收益	(280,551)	(331,329)
備抵呆帳	(83,546)	(63,157)
應收租賃款淨額	<u>\$ 2,782,610</u>	<u>\$ 3,077,807</u>
其中，列示於應收帳款	\$ 2,777,411	\$ 3,077,119
列示於其他金融資產	5,199	688

3. 國旺租賃於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之租賃投資將收到的應收最低租賃給付款如下：

	108年12月31日	107年12月31日
一年以內	\$ 1,994,693	\$ 2,029,101
一年至二年	915,600	1,053,438
二年至三年	231,973	363,938
三年以上	4,441	25,816
	<u>\$ 3,146,707</u>	<u>\$ 3,472,293</u>

4. 相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

(七) 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：

108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	\$ 78,392,701	\$ 78,748,817
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 112,962,976	\$ 112,253,354

107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	\$ 91,294,877	\$ 91,295,952
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	\$ 90,986,085	\$ 91,343,962

(八) 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 108 年 12 月 31 日:無。

107年12月31日

性質	已認列之金 融資產總額	已互抵之 已認列之金 融負債總額	於資產負債表 列報之金融資產 淨額	未於資產負債表互抵之		淨額
				金融工具(註)	收取之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 7,409	\$ -	\$ 7,409	\$ 7,310	\$ -	\$ 99

2. 金融負債

108年12月31日

性質	已認列之金 融負債總額	已互抵之 已認列之金 融資產總額	於資產負債表 列報之金融負債 淨額	未於資產負債表互抵之		淨額
				金融工具(註)	質押之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 138	\$ -	\$ 138	\$ -	\$ -	\$ 138
附買回協議	8,008,290	-	8,008,290	8,004,558	-	3,732
	\$ 8,008,428	\$ -	\$ 8,008,428	\$ 8,004,558	\$ -	\$ 3,870

107年12月31日						
性質	已認列之金融負債總額	已互抵之已認列之金融資產總額	於資產負債表列報之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之		
				金融工具(註)	質押之現金擔保品	淨額
衍生工具	\$ 7,922	\$ -	\$ 7,922	\$ 7,310	\$ -	\$ 612
附買回協議	4,950,677	-	4,950,677	4,950,677	-	-
	<u>\$ 4,958,599</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,958,599</u>	<u>\$ 4,957,987</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 612</u>

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(九)採用權益法之投資－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
台灣票券金融股份有限公司	\$ 1,667,975	\$ 1,639,740
寶國建築經理股份有限公司	53,630	52,022
街口證券投資信託股份有限公司	75,945	-
	<u>\$ 1,797,550</u>	<u>\$ 1,691,762</u>

1.本集團重大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
		108年12月31日	107年12月31日		
台灣票券金融股份有限公司	台北市	24.55%	24.55%	-	權益法
寶國建築經理股份有限公司	台北市	49.00%	49.00%	-	權益法
街口證券投資信託股份有限公司	台北市	20.00%	-	-	權益法

2.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	
	108年12月31日	107年12月31日
流動資產	\$ 58,002,545	\$ 64,915,721
非流動資產	106,121	97,163
流動負債	(50,666,751)	(57,758,175)
非流動負債	(647,720)	(576,299)
淨資產總額	<u>\$ 6,794,195</u>	<u>\$ 6,678,410</u>
佔關聯企業淨資產之份額	\$ 1,667,975	\$ 1,639,550
其他	-	190
關聯企業帳面價值	<u>\$ 1,667,975</u>	<u>\$ 1,639,740</u>

綜合損益表	台灣票券金融股份有限公司	
	108年度	107年度
收入	\$ 641,807	\$ 635,681
繼續營業單位本期淨利	\$ 370,638	\$ 389,993
其他綜合損益(稅後淨額)	2,854	(116,834)
本期綜合損益總額	<u>\$ 373,492</u>	<u>\$ 273,159</u>
自關聯企業收取之股利	<u>\$ 63,358</u>	<u>\$ 70,961</u>

3.民國 108 年及 107 年度採用權益法認列之關聯企業綜合損益之份額如下：

	108年度	107年度
繼續經營單位本期淨利	\$ 87,775	\$ 97,788
本期綜合損益(稅後淨額)	<u>1,174</u>	<u>(28,009)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 88,949</u>	<u>\$ 69,779</u>

4.證券子公司於民國 108 年 1 月 31 日經董事會決議通過出售國票華頓投信 80%之股權，並於民國 108 年 3 月 4 日完成交割，處分價款\$370,542，並認列處分利益\$52,382，相關資訊請詳附註四(三)。

5.街口投信(原名:國票華頓投信)於民國 108 年 4 月 22 日經股東常會決議減資彌補虧損\$44,500，消除股份 4,450 仟股，減資基準日為民國 108 年 5 月 21 日。

6.證券子公司對採用權益法投資之街口投信(原名:國票華頓投信)進行減損評估，經評估後於民國 108 年度對街口投信提列減損損失\$10,453。

7.民國 108 年度自關聯企業寶國建築經紀股份有限公司收取現金股利\$1,986。

(十)其他金融資產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
設質定期存單(詳附註八)	\$ 2,336,944	\$ 2,173,266
期貨交易保證金	901,386	521,938
保證客戶銀行備償專戶	259,072	53,294
客戶保證金專戶	3,856,438	3,364,302
借券保證金	486,245	830,995
借券擔保價款	367,880	763,179
預付投資款	4,900,000	-
催收款項	<u>371,859</u>	<u>148,848</u>
	13,479,824	7,855,822
減：備抵呆帳－催收款項	<u>(285,660)</u>	<u>(148,160)</u>
	<u>\$ 13,194,164</u>	<u>\$ 7,707,662</u>

1.催收款項之備抵呆帳變動表請參閱附註六(十七)之說明。

2.相關信用風險資訊請詳附註十二(五)。

3.本公司於民國 108 年 1 月經董事會通過擬與 Rakuten Bank 及 Rakuten Card 發起設立純網路銀行樂天國際商業銀行股份有限公司，並於民國 108 年 7 月取得金管會設立許可，截至民國 108 年 12 月 31 日止已預付投資款\$4,900,000。

(十一) 不動產及設備－淨額

	土地	房屋及建築	設備	租賃權益 改良	預付房地款/ 設備款(註)	合計
<u>108年1月1日</u>						
成本	\$ 1,265,122	\$ 752,918	\$ 355,602	\$ 76,383	\$ 6,667	\$ 2,456,692
累計折舊	-	(262,732)	(253,705)	(59,233)	-	(575,670)
累計減損	(38,002)	(15,255)	-	-	-	(53,257)
	<u>\$ 1,227,120</u>	<u>\$ 474,931</u>	<u>\$ 101,897</u>	<u>\$ 17,150</u>	<u>\$ 6,667</u>	<u>\$ 1,827,765</u>
<u>108年度</u>						
1月1日調整前	\$ 1,227,120	\$ 474,931	\$ 101,897	\$ 17,150	\$ 6,667	\$ 1,827,765
適用新準則調整數	-	-	(3,039)	-	-	(3,039)
1月1日調整後	1,227,120	474,931	98,858	17,150	6,667	1,824,726
合併個體減少影響數	-	-	(2,450)	(1,846)	-	(4,296)
增添	-	699	24,324	4,804	1,358,312	1,388,139
處分	(123,426)	-	-	-	-	(123,426)
重分類	-	81	2,486	-	(5,651)	(3,084)
折舊費用	-	(15,332)	(36,731)	(6,325)	-	(58,388)
匯兌差額	-	(3,207)	171	1,195	(2,601)	(4,442)
12月31日	<u>\$ 1,103,694</u>	<u>\$ 457,172</u>	<u>\$ 86,658</u>	<u>\$ 14,978</u>	<u>\$ 1,356,727</u>	<u>\$ 3,019,229</u>
<u>108年12月31日</u>						
成本	\$ 1,135,804	\$ 750,432	\$ 299,699	\$ 54,038	\$ 1,356,727	\$ 3,596,700
累計折舊	-	(278,006)	(213,041)	(39,060)	-	(530,107)
累計減損	(32,110)	(15,254)	-	-	-	(47,364)
	<u>\$ 1,103,694</u>	<u>\$ 457,172</u>	<u>\$ 86,658</u>	<u>\$ 14,978</u>	<u>\$ 1,356,727</u>	<u>\$ 3,019,229</u>

註：本集團購置國票金控大樓（原名：華固亞太置地大樓）部份樓層及車位作為辦公處所，於民國108年5月簽訂房屋土地預定買賣契約書，總交易金額\$5,670,000，截至民國108年12月31日已預付\$1,342,140。

	土地	房屋及建築	設備	租賃權益 改良	預付設備款	合計
<u>107年1月1日</u>						
成本	\$ 1,265,122	\$ 630,249	\$ 330,988	\$ 75,408	\$ 131,116	\$ 2,432,883
累計折舊	-	(247,770)	(219,674)	(52,089)	-	(519,533)
累計減損	(32,110)	(15,255)	-	-	-	(47,365)
	<u>\$ 1,233,012</u>	<u>\$ 367,224</u>	<u>\$ 111,314</u>	<u>\$ 23,319</u>	<u>\$ 131,116</u>	<u>\$ 1,865,985</u>
<u>107年度</u>						
1月1日	\$ 1,233,012	\$ 367,224	\$ 111,314	\$ 23,319	\$ 131,116	\$ 1,865,985
增添	-	3,257	24,817	1,295	12,296	41,665
處分	-	-	(1,080)	-	-	(1,080)
移轉	-	119,595	8,048	-	(136,786)	(9,143)
折舊費用	-	(14,033)	(41,201)	(7,367)	-	(62,601)
減損損失	(5,892)	-	-	-	-	(5,892)
匯兌差額	-	(1,112)	(1)	(97)	41	(1,169)
12月31日	<u>\$ 1,227,120</u>	<u>\$ 474,931</u>	<u>\$ 101,897</u>	<u>\$ 17,150</u>	<u>\$ 6,667</u>	<u>\$ 1,827,765</u>
<u>107年12月31日</u>						
成本	\$ 1,265,122	\$ 752,918	\$ 355,602	\$ 76,383	\$ 6,667	\$ 2,456,692
累計折舊	-	(262,732)	(253,705)	(59,233)	-	(575,670)
累計減損	(38,002)	(15,255)	-	-	-	(53,257)
	<u>\$ 1,227,120</u>	<u>\$ 474,931</u>	<u>\$ 101,897</u>	<u>\$ 17,150</u>	<u>\$ 6,667</u>	<u>\$ 1,827,765</u>

- 1.民國 108 年及 107 年度本集團均無不動產及設備借款成本資本化情形。
- 2.不動產及設備質押擔保情形請詳附註八。
- 3.證券子公司於民國 107 年第二季因經紀部門分公司土地市價下跌發生減損，已將其帳面金額依可回收金額調整，並認列減損損失\$5,892，可回收金額係該土地之公允價值，依市場法參考鄰近標的近期成交價評估。該公允價值屬第二等級。為活化資產運用，於民國 107 年 10 月 31 日業經董事會核准出售，並於民國 108 年第三季處分該筆土地帳面金額成本\$129,318 與累計減損\$5,892，出售價款為\$165,500 並認列處分利益\$42,074。

(十二)租賃交易－承租人

民國 108 年度適用

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 個月到 7 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。

2.使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	108年12月31日	108年度
	帳面金額	折舊費用
房屋	\$ 175,028	\$ 105,802
設備	6,130	5,497
公務車	7,005	6,163
	<u>\$ 188,163</u>	<u>\$ 117,462</u>

3.本集團於民國 108 年度使用權資產之增添為\$101,305。

4.與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	108年度
影響當期損益之項目	
租賃負債之利息費用	\$ 2,224
屬短期租賃合約之費用	29,320
屬低價值資產租賃之費用	254
	<u>\$ 31,798</u>

5.本集團於民國 108 年度租賃現金流出總額為\$147,020。

(十三)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>108年1月1日</u>				
成本	\$ 528,821	\$ 153,415	\$ 1,039	\$ 683,275
累計攤銷及減損	(366,443)	(91,089)	(818)	(458,350)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 62,326</u>	<u>\$ 221</u>	<u>\$ 224,925</u>
<u>108年度</u>				
1月1日	\$ 162,378	\$ 62,326	\$ 221	\$ 224,925
合併個體減少影響數	-	(2,960)	-	(2,960)
增添	-	13,354	-	13,354
重分類	-	3,084	-	3,084
攤銷費用	-	(22,967)	(204)	(23,171)
兌換差額	-	(42)	-	(42)
12月31日	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 52,795</u>	<u>\$ 17</u>	<u>\$ 215,190</u>
<u>108年12月31日</u>				
成本	\$ 162,378	\$ 160,015	\$ 1,039	\$ 323,432
累計攤銷及減損	-	(107,220)	(1,022)	(108,242)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 52,795</u>	<u>\$ 17</u>	<u>\$ 215,190</u>
	商譽	電腦軟體	其他	合計
<u>107年1月1日</u>				
成本	\$ 528,821	\$ 104,301	\$ 1,039	\$ 634,161
累計攤銷及減損	(366,443)	(46,843)	(612)	(413,898)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 57,458</u>	<u>\$ 427</u>	<u>\$ 220,263</u>
<u>107年度</u>				
1月1日	\$ 162,378	\$ 57,458	\$ 427	\$ 220,263
增添	-	19,401	-	19,401
移轉	-	8,349	-	8,349
攤銷費用	-	(22,843)	(206)	(23,049)
兌換差額	-	(39)	-	(39)
12月31日	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 62,326</u>	<u>\$ 221</u>	<u>\$ 224,925</u>
<u>107年12月31日</u>				
成本	\$ 528,821	\$ 153,415	\$ 1,039	\$ 683,275
累計攤銷及減損	(366,443)	(91,089)	(818)	(458,350)
	<u>\$ 162,378</u>	<u>\$ 62,326</u>	<u>\$ 221</u>	<u>\$ 224,925</u>

2.本集團商譽明細如下：

	108年12月31日		
	成本	累計減損	合計
證券子公司經紀部門	\$ 162,378	\$ -	\$ 162,378
	107年12月31日		
	成本	累計減損	合計
證券子公司經紀部門	\$ 162,378	\$ -	\$ 162,378
其他－國票華頓投信(註)	366,443	(366,443)	-
	\$ 528,821	(\$ 366,443)	\$ 162,378

註：國票華頓投信於民國108年3月起非為國票證券之子公司，且於當年6月更名為街口投信，相關資訊請詳附註四(三)。

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：

	證券子公司經紀部門		孫公司國票華頓投信
108年度			
成長率	0.00%		
折現率	2.87%		
107年度			
成長率	0.00%		0.00%
折現率	1.41%		7.09%

證券子公司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。

(十四)其他資產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
遞延費用	\$ 15,833	\$ 19,288
預付款項	86,506	82,729
存出保證金	1,097,868	922,674
待交割款項	35,096	16,952
代收承銷股款	-	9,719
分戶帳客戶款項	45,032	-
其他	456,397	41,646
	\$ 1,736,732	\$ 1,093,008

1.依證券商管理規則、證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法、期貨商管理規則、證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法及境外基

金管理辦法之規定，證券子公司及其子公司於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日提供定存金額分別為\$510,000 及\$590,000。

- 2.依證券商管理規則及期貨商管理規則之規定，證券子公司及其子公司於民國 108 年及 107 年 12 月 31 日分別繳存之交割結算基金分別為\$162,738 及\$156,813。

(十五)應付商業本票－淨額

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
應付商業本票	\$ 13,230,000	\$ 11,930,000
減：應付商業本票折價	(5,954)	(5,983)
	<u>\$ 13,224,046</u>	<u>\$ 11,924,017</u>

- 1.截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，本公司、證券子公司及創投子公司發行之商業本票利率區間分別為 0.47%~1.26%及 0.45%~1.34%。
- 2.截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日，本公司與大慶票券金融股份有限公司簽訂委託保證商業本票契約書，合計額度皆為\$200,000，本公司並已簽發同額還款本票予該票券金融公司。
- 3.證券子公司於民國 107 年 4 月與大慶票券金融股份有限公司(以下簡稱「大慶票券」)簽訂二億元發行額度之協議書，發行天期不超過 100 天之免保證商業本票，由大慶票券辦理承銷。證券子公司需於簽約起 90 日內全額發行，且應循環發行不得間斷，如有一方未依約定面額或約定之發行總成本，發行或買入免保證商業本票者，違約之一方應按未發行或未買入面額之實際天期，按費率 0.5%計算承諾費支付予另一方，協議期間至民國 110 年 4 月。
- 4.證券子公司於民國 108 年 1 月及 3 月與聯邦商業銀行股份有限公司(以下稱「聯邦銀行」)分別皆簽訂五千萬元額度之協議書，發行天期不超過 180 天之免保證商業本票，由聯邦銀行辦理簽證及承銷。證券子公司需於簽約起 90 日內全額發行，且應循環發行不得間斷，如有一方未依約定面額或約定之發行總成本，發行或買入免保證商業本票，違約之一方應按未發行或未買入面額之實際天期，按費率 1%計算承諾費支付予另一方，協議期間分別至民國 111 年 1 月及 3 月。
- 5.證券子公司於民國 108 年 1 月及 3 月與國際票券分別皆簽訂五億元額度之契約書，發行天期不超過 180 天之免保證商業本票，由國際票券辦理簽證及承銷。證券子公司需於簽約起 90 日內全額發行，且應循環發行不得間斷，如有一方未依約定面額或約定之發行總成本，發行或買入免保證商業本票，違約之一方應按未發行或未買入面額之實際天期，按費率 1%計算承諾費支付予另一方，協議期間分別至民國 111 年 1 月及 3 月。

(十六) 應付款項

	108年12月31日	107年12月31日
應付交割帳款	\$ 6,622,482	\$ 4,699,191
融券存入保證金	1,054,331	1,715,509
應付附買回債券款	-	914,708
應付融券擔保價款	1,239,798	1,910,515
其他	1,658,947	1,893,653
	<u>\$ 10,575,558</u>	<u>\$ 11,133,576</u>

(十七) 備抵呆帳/負債準備

民國 108 年及 107 年度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
108年1月1日餘額	\$ 233,167	\$ 1,284,508
本期提列及迴轉	158,614	105,168
本期移轉	16,000	(16,000)
本期沖銷	(36,435)	-
匯兌差額	(3,222)	-
108年12月31日餘額	<u>\$ 368,124</u>	<u>\$ 1,373,676</u>
	應收款項暨	
	催收款項備抵呆帳	保證責任準備
107年1月1日餘額	\$ 413,568	\$ 1,276,508
適用新準則調整數	493	-
107年1月1日重編後餘額	414,061	1,276,508
本期提列	12,194	8,000
本期沖銷	(191,075)	-
匯兌差額	(2,013)	-
107年12月31日餘額	<u>\$ 233,167</u>	<u>\$ 1,284,508</u>

上述保證責任準備，係票券子公司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。

(十八) 其他金融負債

	108年12月31日	107年12月31日
期貨交易人權益	\$ 3,817,165	\$ 3,322,552
結構型商品	2,299,153	99,924
	<u>\$ 6,116,318</u>	<u>\$ 3,422,476</u>

(十九) 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) 本公司及除票券子公司外之國內子公司，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。本公司及除票券子公司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。票券子公司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。票券子公司並按國際會計準則第 19 號「員工福利」精算之淨退休金成本提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行。另本公司及國內子公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司及國內子公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。
- (3) 資產負債表認列之金額如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
確定福利義務現值	\$ 650,190	\$ 525,601
計畫資產公允價值	(363,933)	(354,331)
認列於資產負債表之淨負債	<u>\$ 286,257</u>	<u>\$ 171,270</u>
負債準備	\$ 286,257	\$ 171,937
其他資產	-	(667)
淨負債	<u>\$ 286,257</u>	<u>\$ 171,270</u>

(4) 淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定 福利負債
108年度			
1月1日餘額	\$ 525,601	(\$ 354,331)	\$ 171,270
當期服務成本	3,466	-	3,466
利息費用(收入)	5,013	(3,420)	1,593
合併個體減少數	(981)	1,648	667
	<u>533,099</u>	<u>(356,103)</u>	<u>176,996</u>
再衡量數：			
計畫資產報酬(不包括 包含於利息收入或費用 之金額)	-	(12,799)	(12,799)
人口統計假設變動影響數	11,299	-	11,299
財務假設變動影響數	(17,225)	-	(17,225)
經驗調整	139,946	-	139,946
	<u>134,020</u>	<u>(12,799)</u>	<u>121,221</u>
提撥退休基金	-	(9,878)	(9,878)
支付退休金	(16,929)	14,847	(2,082)
12月31日餘額	<u>\$ 650,190</u>	<u>(\$ 363,933)</u>	<u>\$ 286,257</u>
	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定 福利負債
107年度			
1月1日餘額	\$ 541,994	(\$ 350,644)	\$ 191,350
當期服務成本	4,013	-	4,013
利息費用(收入)	5,539	(3,590)	1,949
	<u>551,546</u>	<u>(354,234)</u>	<u>197,312</u>
再衡量數：			
計畫資產報酬(不包括 包含於利息收入或費 用之金額)	-	(9,046)	(9,046)
財務假設變動影響數	2,611	-	2,611
經驗調整	(8,711)	-	(8,711)
	<u>(6,100)</u>	<u>(9,046)</u>	<u>(15,146)</u>
提撥退休基金	-	(10,896)	(10,896)
支付退休金	(19,845)	19,845	-
12月31日餘額	<u>\$ 525,601</u>	<u>(\$ 354,331)</u>	<u>\$ 171,270</u>

(5) 本公司及國內子公司之確定福利退休計畫基金資產，係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營，

相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司及國內子公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第 19 號第 142 段規定揭露計劃資產公允價值之分類。民國 108 年及 107 年 12 月 31 日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

(6)有關退休金之精算假設彙總如下：

	108年度	107年度
折現率	0.70% ~ 1.00%	1.00% ~ 1.20%
未來薪資增加率	1.50% ~ 2.75%	2.50% ~ 4.00%
未來死亡率(註)	第五回	第四回 ~ 第五回

註：本集團對於未來死亡率之假設係依臺灣壽險業經驗生命表估計。

本公司及票券子公司因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	折現率		未來薪資增加率	
	增加 0.25%	減少 0.25%	增加 0.25%	減少 0.25%
108年12月31日				
確定福利義務				
現值之影響	(\$ 6,033)	\$ 6,203	\$ 5,202	(\$ 5,094)
	折現率		未來薪資增加率	
	增加0.25%	減少0.25%	增加0.25%	減少0.25%
107年12月31日				
確定福利義務				
現值之影響	(\$ 6,146)	\$ 6,326	\$ 5,382	(\$ 5,264)
證券子公司因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：				
	折現率		未來薪資增加率	
	增加0.5%	減少0.5%	增加0.5%	減少0.5%
108年12月31日				
確定福利義務				
現值之影響	(\$ 15,514)	\$ 16,711	\$ 16,236	(\$ 15,230)
	折現率		未來薪資增加率	
	增加0.5%	減少0.5%	增加0.5%	減少0.5%
107年12月31日				
確定福利義務				
現值之影響	(\$ 2,229)	\$ 2,293	\$ 2,147	(\$ 2,109)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

(7)本集團於民國 109 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$9,312。

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 108 年及 107 年度，本集團依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$59,017 及 \$68,594。

(二十) 其他準備

	除役負債
108年1月1日調整前	\$ 6,122
適用新準則調整數	17
108年1月1日調整後	6,139
合併個體減少影響數	(418)
當期新增之負債準備	708
折現攤銷	132
108年12月31日	<u>\$ 6,561</u>
	除役負債
107年1月1日	\$ 6,914
當期迴轉之負債準備	(933)
折現攤銷	141
107年12月31日	<u>\$ 6,122</u>

(二十一) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	108年度	107年度
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 596,751	\$ 492,083
以前年度所得稅高估	(16,541)	(54,553)
當期所得稅總額	<u>580,210</u>	<u>437,530</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(17,168)	57,434
稅率改變之影響	-	(5,940)
遞延所得稅總額	<u>(17,168)</u>	<u>51,494</u>
所得稅費用	<u>\$ 563,042</u>	<u>\$ 489,024</u>

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額:

	108年度	107年度
確定福利計畫之再衡量數	(\$ 24,245)	\$ 3,030
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	362,605	(47,817)
稅率改變之影響	-	(2,470)
	<u>\$ 338,360</u>	<u>(\$ 47,257)</u>

2.所得稅費用與會計利潤關係

	108年度	107年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$ 714,258	\$ 528,488
按稅法規定應剔除之費用	(653,415)	(429,946)
按稅法規定免課稅之所得	(92,380)	(50,526)
暫時性差異未認列遞延所得稅資產	611,115	453,194
遞延所得稅資產可實現性評估變動	-	(384)
以前年度所得稅高估數	(16,541)	(54,553)
稅法修正之所得數影響數	-	(5,940)
其他	5	48,691
所得稅費用	<u>\$ 563,042</u>	<u>\$ 489,024</u>

3.因暫時性差異而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下:

	108年度				
	1月1日	合併個體減 少影響數	認列於損益	認列於其他 綜合損益	12月31日
暫時性差異:					
遞延所得稅資產:					
備抵呆帳	\$ 35,303	(\$ 814)	\$ 22,031	\$ -	\$ 56,520
退休金未實現數	11,548	(3,618)	713	-	8,643
資產減損損失	14,683	-	2,171	-	16,854
確定福利計畫 之再衡量數	9,113	4,559	(5)	24,245	37,912
未實現評價損失	19,488	-	5,378	(19,488)	5,378
其他	4,159	(4,159)	-	-	-
小計	<u>94,294</u>	<u>(4,032)</u>	<u>30,288</u>	<u>4,757</u>	<u>125,307</u>
遞延所得稅負債:					
確定福利計畫 之再衡量數	(11)	-	-	-	(11)
未實現兌換利益	(1,120)	-	1,120	-	-
未實現評價利益	(39,456)	-	(14,240)	(343,117)	(396,813)
小計	<u>(40,587)</u>	<u>-</u>	<u>(13,120)</u>	<u>(343,117)</u>	<u>(396,824)</u>
合計	<u>\$ 53,707</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,168</u>	<u>(\$ 338,360)</u>	<u>(\$ 271,517)</u>

	107年度			
	1月1日	認列於損益	認列於其他 綜合損益	12月31日
暫時性差異：				
遞延所得稅資產：				
備抵呆帳	\$ 79,112	(\$ 43,809)	\$ -	\$ 35,303
退休金未實現數	11,171	377	-	11,548
資產減損損失	11,656	3,027	-	14,683
確定福利計畫				
之再衡量數	9,662	-	(549)	9,113
未實現評價損失	288	(288)	19,488	19,488
其他	4,159	-	-	4,159
小計	<u>116,048</u>	<u>(40,693)</u>	<u>18,939</u>	<u>94,294</u>
遞延所得稅負債：				
確定福利計畫				
之再衡量數	-	-	(11)	(11)
未實現兌換利益	-	(1,120)	-	(1,120)
未實現評價利益	(58,104)	(9,681)	28,329	(39,456)
小計	<u>(58,104)</u>	<u>(10,801)</u>	<u>28,318</u>	<u>(40,587)</u>
合計	<u>\$ 57,944</u>	<u>(\$ 51,494)</u>	<u>\$ 47,257</u>	<u>\$ 53,707</u>

4. 本公司與子公司國際票券及國票創投採行連結稅制合併結算申報，截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，估列應付退稅款分別為 \$1,059 及 \$1,045。
5. 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業經稅捐稽徵機關核定至民國 104 年度。
6. 證券子公司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 106 年度，惟民國 104 年度尚未核定。民國 106 年度核定所得稅補繳稅款計 \$24,529，主係調整權證相關歸屬費用及商譽攤銷金額，證券子公司惟對核定內容仍有疑義，故已申請復查，將視復查結果再依法進行各項稅務救濟程序。
7. 孫公司國票期貨及國票投顧營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關皆核定至民國 106 年度。
8. 台灣所得稅法修正案於民國 107 年 2 月 7 日公布生效，營利事業所得稅之稅率自 17% 調增至 20%，此修正自民國 107 年度開始適用。本集團業已就此稅率變動評估相關之所得稅影響。

(二十二) 股本

1. 截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日，本公司額定及實收資本額分別為 \$80,000,000、\$28,480,646 及 \$50,000,000、\$28,198,659。
2. 民國 107 年 3 月 27 日經董事會通過並於民國 107 年 6 月 15 日經股東會決議以未分配盈餘 \$332,000 轉增資，增資基準日訂為 107 年 8 月 8 日，此項增資案業經金管會核准並完成變更登記，增資後，額定及實收資本額分別為 \$50,000,000 及 \$28,198,659。

- 3.民國 108 年 3 月 25 日經董事會通過並於民國 108 年 6 月 14 日經股東會決議以未分配盈餘\$281,987 轉增資，增資基準日訂為 108 年 9 月 30 日，此項增資案業經金管會核准並完成變更登記，增資後，額定及實收資本額分別為\$80,000,000 及\$28,480,646。

(二十三)資本公積

- 1.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。
- 2.有關本公司於民國 108 年 3 月決議轉讓庫藏股票予集團員工之相關資訊，請詳附註六（二十五）之說明。

(二十四)保留盈餘

- 1.依本公司章程規定，年度總結算後如有盈餘，應先彌補累積虧損並依法繳納稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提存或迴轉特別盈餘公積後，如尚有盈餘依股東會決議保留或分派之。股東股利分配之比率，現金股利不得低於當年度股利分派總數之百分之十，餘額配發股票股利。
- 2.依公司法規定，法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。
- 3.首次採用 IFRSs 時，民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉，前述相關資產若為投資性不動產時，屬土地部分於處分或重分類時迴轉，屬土地以外之部分，則於使用期間逐期迴轉。
- 4.(1)本公司於民國 108 年及 107 年 6 月經股東會通過民國 107 年度及 106 年度之盈餘分派情形如下：

	107年度		106年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 174,948		\$ 237,023	
現金股利	1,268,939	\$ 0.45	1,798,332	\$ 0.65
股票股利	281,987	0.10	332,000	0.12
	<u>\$ 1,725,874</u>		<u>\$ 2,367,355</u>	

- (2)本公司於民國 109 年 3 月經董事會擬議民國 108 年度盈餘分派情形如下：

	108年度	
	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 259,663	
現金股利	1,851,242	\$ 0.65
股票股利	484,171	0.17
	<u>\$ 2,595,076</u>	

5.有關員工酬勞及董事酬勞資訊，請詳附註六(三十三)。

(二十五)庫藏股票

1.本公司民國 108 年及 107 年度庫藏股股票數量變動情形如下：

(單位：仟股)

收回原因	108年度			
	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
供轉讓股份予員工	20,000	-	(20,000)	-

收回原因	107年度			
	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
供轉讓股份予員工	20,000	-	-	20,000

2.證券交易法規定公司對買回發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現之資本公積金額。

3.本公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前亦不得享有股東權利。

4.依證券交易法規定，因供轉讓股份予員工所買回之股份，應於買回之日起三年內將其轉讓，逾期未轉讓者，視為公司未發行股份，並應辦理變更登記銷除股份。而為維護公司信用及股東權益所買回股份，應於買回之日起六個月內辦理變更登記銷除股份。

5.本公司董事會於民國 108 年 3 月決議依各次庫藏股實際買回之平均價格，將庫藏股轉讓予集團員工。認購股數共計 20,000 仟股，扣除證交稅後所得之認購價款為 \$ 157,726。本集團認列員工福利費用 \$ 42,222 及資本公積 \$ 31,370。

(二十六)利息收入暨利息費用

	108年度	107年度
利息收入		
票券利息收入	\$ 791,100	\$ 741,117
債券利息收入	1,918,267	1,426,707
自辦融資券利息收入	441,718	520,300
存款利息收入	45,852	39,403
租賃利息收入	343,843	253,691
其他	50,723	53,713
	<u>3,591,503</u>	<u>3,034,931</u>
利息費用		
附買回票券及債券利息支出	(1,382,576)	(876,878)
發行商業本票利息支出	(79,921)	(64,179)
央行及同業融資利息支出	(307,919)	(268,243)
其他	(25,163)	(20,685)
	<u>(1,795,579)</u>	<u>(1,229,985)</u>
利息淨收益	<u>\$ 1,795,924</u>	<u>\$ 1,804,946</u>

(二十七)手續費及佣金淨收益

	108年度	107年度
手續費收入		
保證手續費收入	\$ 867,486	\$ 794,310
承銷手續費收入	535,860	492,615
經紀手續費收入	1,324,700	1,474,194
其他	224,992	197,362
	<u>2,953,038</u>	<u>2,958,481</u>
手續費支出		
票券集保手續費用	(12,077)	(10,953)
自營手續費支出	(26,424)	(19,494)
經紀手續費支出	(126,216)	(135,669)
結算交割服務費支出	(40,165)	(40,655)
期貨佣金支出	(10,536)	(13,063)
其他	(9,049)	(8,556)
	<u>(224,467)</u>	<u>(228,390)</u>
	<u>\$ 2,728,571</u>	<u>\$ 2,730,091</u>

(二十八)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年度	107年度
已實現損益		
買賣票券損益淨額	\$ 95,551	\$ 121,346
買賣債券損益淨額	168,433	90,363
上市(櫃)股票及開放型基金處分損益淨額	588,541	(295,742)
衍生工具處分損益淨額	(68,722)	99,698
認購權證發行損益淨額	337,890	211,988
股利收入	110,900	77,991
借券及附賣回債券融券回補淨(損失)利益	(162,407)	3,770
	<u>1,070,186</u>	<u>309,414</u>
評價損益		
票券評價損益淨額	69,231	49,089
債券評價損益淨額	131,120	(162,532)
上市(櫃)股票及開放型基金評價損益淨額	113,067	168,582
衍生工具評價損益淨額	(23,842)	88,972
認購權證評價損益淨額	132,521	(25,160)
借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益	(79,414)	20,715
	<u>342,683</u>	<u>139,666</u>
	<u>\$ 1,412,869</u>	<u>\$ 449,080</u>

(二十九) 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

	108年度	107年度
處分利益		
政府債券	\$ 588,538	\$ 247,931
金融債	33,947	3,886
公司債	95,196	21,202
	<u>717,681</u>	<u>273,019</u>
處分損失		
政府債	(2,527)	(8,260)
金融債	(10,444)	(6,419)
公司債	(1,959)	(49,546)
	<u>(14,930)</u>	<u>(64,225)</u>
股息紅利收入	119,949	35,824
	<u>\$ 822,700</u>	<u>\$ 244,618</u>

(三十) 資產減損損失

	108年度	107年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務		
工具減損損失	\$ 4,248	\$ 5,650
債務工具應收利息減損損失(迴轉利益)	51	(25)
不動產及設備減損損失	-	5,892
採用權益法之投資之減損損失	10,453	-
	<u>\$ 14,752</u>	<u>\$ 11,517</u>

(三十一) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	108年度	107年度
收回呆帳及過期帳	(\$ 14,587)	(\$ 18,827)
提存保證責任準備	105,168	8,000
提列及迴轉備抵呆帳(註)	158,563	12,219
	<u>\$ 249,144</u>	<u>\$ 1,392</u>

註：證券子公司於民國 106 年 5 月受託融資買入必翔股票 2,428 張，截至民國 108 年 12 月 31 日融資餘額\$70,271、融資利息\$4,756 及墊付款\$409。因必翔未依法令期限公告申報民國 106 年第一季財務報告致停止上市有價證券之買賣，證券子公司已向證交所函報並向委託人求償。民國 107 年度認列預期信用減損損失為\$239，證券子公司將依實際處分必翔股票及向委託人求償情形持續評估可能之損失。

(三十二) 其他利息以外淨損益

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
經理費及顧問收入	\$ 14,872	\$ 106,185
處分及報廢資產損益	42,125 (537)
處分利益—國票華頓	52,382	-
其他	22,215	119,467
	<u>\$ 131,594</u>	<u>\$ 225,115</u>

(三十三) 員工福利費用

截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，本集團員工人數合計分別為 1,527 人及 1,586 人。另，民國 108 年及 107 年度發生之員工福利費用，依其功能別彙總如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
薪資費用	\$ 2,005,400	\$ 1,753,898
勞健保費用	113,416	119,591
退休金費用	64,076	82,414
其他用人費用	35,224	38,949
	<u>\$ 2,218,116</u>	<u>\$ 1,994,852</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. 本公司民國 108 年及 107 年度員工酬勞估列金額分別為 \$32,045 及 \$21,469；董事酬勞估列金額分別為 \$40,056 及 \$30,669，前述金額帳列薪資費用科目。
3. 民國 108 年度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。
4. 經董事會決議之民國 107 年度員工酬勞 \$21,469 及董事酬勞 \$30,669 與民國 107 年度財務報告認列之員工酬勞 \$20,958 及董監酬勞 \$30,669 之差異為 \$511，主要係估列差異，已調整於民國 108 年度之損益。
5. 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。

(三十四) 折舊及攤銷費用

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
折舊費用	\$ 175,850	\$ 62,601
攤銷費用	29,277	29,775
	<u>\$ 205,127</u>	<u>\$ 92,376</u>

(三十五) 其他業務及管理費用

	108年度	107年度
稅捐	\$ 192,382	\$ 190,971
租金支出	29,574	144,419
電腦資訊費	63,060	67,637
郵電費	64,373	66,048
交際費	39,179	53,705
勞務費	30,498	25,797
修繕費	32,208	37,529
集保服務費	33,448	32,395
會費與分攤	22,492	19,925
其他	224,136	219,148
	<u>\$ 731,350</u>	<u>\$ 857,574</u>

(三十六) 基本及稀釋每股盈餘

	108年度	
	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>\$ 2,629,834</u>	2,843,856
		<u>\$ 0.92</u>
	107年度	
	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>\$ 2,021,559</u>	2,827,865
		<u>\$ 0.71</u>

上述加權平均流通在外股數，業已依民國 107 年度盈餘轉增資比例追溯調整之。

(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>
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
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
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
國泰世華商業銀行股份有限公司 (簡稱國泰世華銀行)	子公司國票證券之主要股東
國泰金融控股股份有限公司 (簡稱國泰金控)	子公司國票證券之主要股東之母公司
兆豐票券金融股份有限公司 (簡稱兆豐票券)	子公司國票證券之董事之聯屬公司
兆豐證券股份有限公司 (簡稱兆豐證券)	子公司國票證券之董事之聯屬公司
合作金庫控股股份有限公司 (簡稱合庫金控)	本公司董事之母公司
第一金融控股股份有限公司 (簡稱第一金控)	本公司董事之母公司
第一金證券股份有限公司 (簡稱第一金證)	本公司董事之聯屬公司
第一金融資產管理股份有限公司 (簡稱第一資管)	本公司董事之聯屬公司
第一金證券投資信託股份有限公司 (簡稱第一金投信)	本公司董事之聯屬公司
合作金庫證券股份有限公司 (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

關係人名稱	與本公司之關係
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
安泰商業銀行股份有限公司 (簡稱安泰商銀)	該公司董事長與本公司總經理為二等親關係
街口投信經理之各基金 鉅新科技股份有限公司 (簡稱鉅新科技)	採權益法投資之街口投信經理之基金 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長為該公司董事
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
富鼎創業投資股份有限公司 (簡稱富鼎創投)	子公司國票證券總經理為該公司董事
臺灣證券交易所股份有限公司(註) (簡稱臺灣證交所)	子公司國票證券為該公司董事
財團法人國票社會福利慈善基金會 (簡稱國票慈善基金會)	子公司國際票券捐贈之財團法人
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：臺灣證交所於民國 108 年 7 月 1 日起成為關係人。

(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：票券子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日對關係人存款之餘額明細如下：

	108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	\$ -	\$ 2,955	\$ 98,478	\$ 101,433
合庫銀行	200,000	51,788	3,433	255,221
	<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 54,743</u>	<u>\$ 101,911</u>	<u>\$ 356,654</u>
	107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	\$ -	\$ 2,540	\$ 38,854	\$ 41,394
合庫銀行	200,000	51,837	2,337	254,174
	<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 54,377</u>	<u>\$ 41,191</u>	<u>\$ 295,568</u>

註：帳列其他金融資產，請詳附註六(十)。

民國 108 年及 107 年度收取之相關利息收入分別為\$219 及\$220。

- (2)銀行暨同業拆借及透支款項暨利息支出:票券子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日向關係人拆借及透支款項餘額與民國 108 年及 107 年度最高拆借及透支餘額、利率區間及相關之利息支出，明細如下：

	108 年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
母公司之主要管理階層：				
第一銀行	\$ 7,000,000	\$ 6,400,000	0.40~0.68	\$ 21,748
合庫銀行	3,000,000	-	0.40~0.70	6,209
	<u>\$ 10,000,000</u>	<u>\$ 6,400,000</u>		<u>\$ 27,957</u>
	107 年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
母公司之主要管理階層：				
第一銀行	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	0.35~0.60	\$ 15,271
合庫銀行	3,000,000	-	0.35~0.55	8,140
	<u>\$ 8,000,000</u>	<u>\$ 5,000,000</u>		<u>\$ 23,411</u>

- (3)透過損益按公允價值衡量之金融資產
截至民國 108 年 12 月 31 日無相關交易。

	107年12月31日					
	商品種類	發行日	到期日	利率(%)	期末持有面額	期末餘額
母公司之主 要管理階層：						
第一銀行	可轉換定期存單	107.12.11	108.06.11	0.78	<u>\$ 5,500,000</u>	<u>\$ 5,500,000</u>

- (4)保證及背書：票券子公司民國 108 年及 107 年度對關係人承銷、簽證及保證之手續費收入分別為\$79 及\$316。民國 108 年及 107 年 12 月 31 日為關係人保證其發行商業本票之明細如下：
截至民國 108 年 12 月 31 日無相關交易。

	107年12月31日			
	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
其他關係人：				
鉅新科技	\$ 11,000	\$ 110	2.65~2.70	股票
第一資管	400,000	4,000	0.86~1.03	無擔保
	<u>\$ 411,000</u>	<u>\$ 4,110</u>		

- (5)承銷免保證及他保商業本票：票券子公司民國 108 年及 107 年度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\$810 及\$2,427。民國 108 年及 107 年 12 月 31 日為關係人承銷免保證及他保商業本票之明細如下：

	108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	\$ 200,000	\$ -	0.54~0.67
合庫金控	1,130,000	-	0.66~0.80
合庫證券	50,000	-	0.52~0.75
第一金證	555,000	-	0.54~0.79
	<u>\$ 1,935,000</u>	<u>\$ -</u>	
	107年12月31日		
	期末未到期餘額	期末持有餘額	費率區間(%)
其他關係人：			
合庫金控	\$ 2,500,000	\$ -	0.51~0.80

(6)買賣票券及債券損益淨額：民國 108 年及 107 年度票券子公司與關係人買賣票券及債券之損益淨額分別為\$26,980 及\$20,541。

(7)票券及債券附條件交易：民國 108 年及 107 年度票券子公司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\$2,153 及\$2,236。民國 108 年及 107 年 12 月 31 日與關係人從事票券及債券附條件交易之餘額如下：

	108年12月31日	107年12月31日
其他關係人：		
合庫證券	\$ 93,913	\$ 370,044
合庫人壽	291,542	49,960
主要管理階層：		
其他	10,213	-
	<u>\$ 395,668</u>	<u>\$ 420,004</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。

(8)票券子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日持有街口投信經理之基金餘額分別為\$0 及\$100,315。

2.證券子公司及其子公司與關係人間重大交易事項如下：

(1)銀行存款

	108年12月31日	107年12月31日
國票金控之主要管理階層：		
合庫銀行	\$ 21,912	\$ 73,810
第一銀行	9,307	10,104
證券子公司之主要管理階層：		
兆豐銀行	8,485	9,865
上海商銀	1,506	1
其他關係人：		
國泰世華銀行	466,351	484,944
安泰商銀	7	36,375
	<u>\$ 507,568</u>	<u>\$ 615,099</u>

(2) 附賣回債券投資

	<u>108 年度</u>	<u>107 年度</u>
	<u>成交金額</u>	<u>成交金額</u>
其他關係人：		
國泰世華銀行	\$ -	\$ 100,546
兆豐證券	-	100,276
兆豐票券	399,318	99,921
	<u>\$ 399,318</u>	<u>\$ 300,743</u>

截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，證券子公司及其子公司並無與關係人有附賣回債券投資餘額。

(3) 附買回債券負債

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
	<u>成交金額</u>	<u>成交金額</u>
其他關係人：		
兆豐證券	\$ 497,730	\$ 100,090
安泰商銀	-	598,868
國泰世華銀行	700,988	802,476
	<u>\$ 1,198,718</u>	<u>\$ 1,501,434</u>

截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，證券子公司及其子公司並無與關係人有附買回債券負債餘額。

(4) 債券買賣斷交易

	<u>108年度</u>		<u>107年度</u>	
	<u>買斷交易</u>	<u>賣斷交易</u>	<u>買斷交易</u>	<u>賣斷交易</u>
	<u>之價格</u>	<u>之價格</u>	<u>之價格</u>	<u>之價格</u>
國票金控之主要管理階層：				
合作金庫	\$ 1,723,636	\$ 3,163,615	\$ -	\$ -
第一銀行	50,021	1,439,966	200,293	428,575
證券子公司之主要管理階層：				
兆豐銀行	-	2,274,493	-	-
上海商銀	-	-	101,983	-
高雄銀行	-	-	50,345	-
其他關係人：				
兆豐證券	9,902,258	3,714,584	15,431,515	3,029,071
安泰商銀	4,296,862	9,117,764	243,179	4,903,439
國泰世華銀行	4,774,143	8,584,209	5,796,096	4,999,751
其他	1,414,477	459,622	1,284,973	99,875
	<u>\$ 22,161,397</u>	<u>\$ 28,754,253</u>	<u>\$ 23,108,384</u>	<u>\$ 13,460,711</u>

(5) 客戶保證金專戶/期貨交易人權益

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
其他關係人：		
街口投信經理之基金	\$ 73,368	\$ 141,598

(6)透過損益按公允價值衡量之金融資產：民國 108 年及 107 年 12 月 31 日，證券子公司及其子公司持有街口投信經理之基金餘額分別為\$0 及\$400,149。民國 108 年及 107 年度購買之基金分別為\$400,000,000 及\$1,810,500，處分之基金分別為\$800,922,731 及\$1,947,000。

(7)持有關係人發行之有價證券

	108年12月31日		107年12月31日	
	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	152	\$ 6,479	5	\$ 235
宜特科技	181	17,430	-	-
		108年度		107年度
		處分(損)益		處分(損)益
證券子公司之主要管理階層：				
上海商銀	\$	75	\$	286
其他關係人：				
國泰金控	(885)		2,429

(8)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日分別持有富鼎創投 569 仟股及 692 仟股;民國 108 年及 107 年 12 月 31 日分別持有台灣證券交易所 22,050 仟股及 13,800 仟股。

(9)其他流動資產

	108年12月31日	107年12月31日
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ -	\$ 41
證券子公司之主要管理階層：		
兆豐銀行	876	747
上海商銀	45,037	1
其他關係人：		
國泰世華銀行	29,957	21,017
	<u>\$ 75,870</u>	<u>\$ 21,806</u>

上述其他流動資產係為交割股款及代收承銷股款。

(10)股務代理收入：民國 108 年及 107 年度，證券子公司對關係人之股務代理收入分別為\$1,269 及\$1,252，截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之應收股務代理收入分別為\$86 及\$156。

(11)租金收入:民國 108 年及 107 年度，證券子公司對關係人之租金收入分別為\$29,629 及\$29,372，截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之應收租金收入分別為\$468 及\$985。前述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

(12)租金支出:民國 108 年及 107 年度，證券子公司對關係人之租金支出分別為\$8,292 及\$5,868，截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之應付租金支出皆為\$0。前述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

(13)基金經理費收入

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
其他關係人：		
街口投信經理之基金	\$ 14,206	\$ 100,891

截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，證券子公司及其子公司之應收關係人之基金經理費分別為\$0 及\$7,608。前述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

(14)其他營業外收入

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ 6	\$ -
其他關係人：		
街口投信	2,048	-
臺灣證交所	446	-
	<u>\$ 2,500</u>	<u>\$ -</u>

其他營業外收入包含代銷基金收入、複委託收入及資訊系統使用費收入。

(15)銀行借款額度暨動用金額

	<u>108年12月31日</u>		<u>107年12月31日</u>	
	<u>借款額度</u>	<u>動用金額</u>	<u>借款額度</u>	<u>動用金額</u>
國票金控之主要管理階層：				
合作金庫	\$ -	\$ -	\$ 1,000,000	\$ -
第一銀行	1,000,000	-	-	-
證券子公司之主要管理階層：				
上海商銀	300,000	-	150,000	-
兆豐銀行	50,000	-	50,000	-
其他關係人：				
國泰世華銀行	2,500,000	-	2,500,000	-
	<u>\$ 3,850,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,700,000</u>	<u>\$ -</u>

(16)利息收入

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ 661	\$ 389
證券子公司之主要管理階層：		
高雄銀行	266	106
上海商銀	178	50
兆豐銀行	29	20
其他關係人：		
國泰世華銀行	5,607	5,654
臺灣證交所	422	-
	<u>\$ 7,163</u>	<u>\$ 6,219</u>

上列利息收入係為存款之利息收入。

(17)借款費用

	108年度	107年度
國票金控之主要管理階層：		
第一銀行	\$ 140	\$ 193
其他關係人：		
國泰世華銀行	758	741
兆豐票券	9	-
	<u>\$ 907</u>	<u>\$ 934</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。

(18)發行認購售權證費用

	108年度	
	發行認購售權證費用	期末應付 發行認購售權證費用
其他關係人：		
臺灣證交所	\$ 83,992	\$ -

(19)電腦資訊費

	108年度	
	電腦資訊費	期末應付 電腦資訊費
其他關係人：		
臺灣證交所	\$ 6,403	\$ 474

(20)經紀手續費

	108年度	
	經紀手續費	期末應付 經紀手續費
其他關係人：		
臺灣證交所	\$ 61,517	\$ 6,125

(21)抵(質)押資產

A.定期存款

	108年12月31日		
	該行存單設質	他行存單設質	總設質金額
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ 1,924	\$ -	\$ 1,924
證券子公司之主要管理階層：			
上海商銀	200,000	-	200,000
兆豐銀行	5,000	-	5,000
其他關係人：			
國泰世華銀行	66,900	1,800,000	1,866,900
	<u>\$ 273,824</u>	<u>\$ 1,800,000</u>	<u>\$ 2,073,824</u>
	107年12月31日		
	該行存單設質	他行存單設質	總設質金額
國票金控之主要管理階層：			
第一銀行	\$ 1,166	\$ -	\$ 1,166
證券子公司之主要管理階層：			
高雄銀行	53,000	-	53,000
上海商銀	60,000	-	60,000
兆豐銀行	5,000	-	5,000
其他關係人：			
國泰世華銀行	108,400	1,682,700	1,791,100
	<u>\$ 227,566</u>	<u>\$ 1,682,700</u>	<u>\$ 1,910,266</u>

B.民國 108 年及 107 年 12 月 31 日質押予國泰世華銀行之土地及建物合計分別為\$1,047,697 及\$1,056,061。

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。

(22)證券子公司及其子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之營業保證金以定期存款存放於國泰世華銀行之金額皆為\$510,000，存放於安泰商業銀行之金額分別為\$0 及\$25,000。

(23)證券子公司民國 108 年及 107 年度收取關係人之經紀手續費收入金額分別為\$1,529 及及\$1,813。

(24)證券子公司民國 108 年及 107 年度收取關係人之承銷業務收入分別為\$0 及\$34。

(25)證券子公司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 108 年及 107 年 12 月 31 日對關係人銀行存款之餘額分別為\$15,455 及 \$27,371。民國 108 年及 107 年度對關係人存款利息收入分別為\$44 及\$18。

4.本集團民國 108 年及 107 年度捐贈予關係人國票慈善基金會之捐贈費用分別為 \$2,500 及\$3,500。

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	108 年度	107 年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 290,656	\$ 218,739
退職後福利	2,355	3,040
離職福利	-	6,409
股份基礎給付	10,476	-
	<u>\$ 303,487</u>	<u>\$ 228,188</u>

八、抵質押之資產

資 產 項 目	108年12月31日	107年12月31日	擔 保 用 途
不動產及設備			
土地	\$ 803,240	\$ 803,240	短期借款
建築物	244,457	252,821	短期借款
其他金融資產			
定期存款	2,336,824	2,173,266	短期借款、房屋押金、交割墊款及銀行透支抵用擔保品
其他資產			
銀行存款	672,738	746,813	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	7,435,000	7,235,000	央行及銀行透支及拆借抵用擔保品
政府公債	6,428	6,600	櫃買中心履約保證金
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產			
政府公債	928,282	933,642	存央及其他銀行之存出保證金
"	104,476	104,659	債券等殖成交系統結算保證金
"	2,499	2,499	因訴訟而供作之擔保金
股票 "	1,619,375	1,646,627	銀行透支抵用額度擔保品
	<u>\$ 14,153,319</u>	<u>\$ 13,905,167</u>	商業本票保證、短期借

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 票券子公司截至民國 108 年及 107 年 12 月 31 日止，各項承諾及或有負債明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
對商業本票所作保證	<u>\$ 113,028,400</u>	<u>\$ 117,375,400</u>
出售附買回條件之票券及債券 (註)	<u>\$ 178,335,775</u>	<u>\$ 174,787,317</u>
購入附賣回條件之票券及債券 (註)	<u>\$ 1,300,957</u>	<u>\$ 500,228</u>
固定利率商業本票承諾	<u>\$ 17,914,000</u>	<u>\$ 17,082,000</u>
指標利率商業本票承諾	<u>\$ 53,200,900</u>	<u>\$ 48,481,000</u>
賣出循環發行商業本票承諾	<u>\$ 3,400,000</u>	<u>\$ 5,100,000</u>

註：係指附條件交易到期日買 (賣) 回價格。

(二)證券子公司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，承諾於證券子公司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，以證券子公司各營業處所之名義立即代辦證券子公司不能履行之交割義務。證券子公司各營業處所亦分別受任為上述公司之第一或第二順位交割之代辦事務人。

(三)本集團之租賃合約及資本支出承諾請詳附註十二(五)2.(3)之說明。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

- 1.本公司於民國 109 年 3 月 23 日經董事會決議通過買回本公司股份 50,000 仟股。
- 2.因新型冠狀病毒傳染疫情(以下簡稱「新冠疫情」)從民國 109 年 1 月起爆發，孫公司國旺租賃將持續密切注意新冠疫情的發展情況，並評估和積極應對其對財務狀況及經營成果等方面的影響。截至目前為止，尚未發現重大不利影響。

十二、其他

(一)金融工具公允價值資訊

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，另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。

(二)公允價值資訊

- 1.本集團金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1)第一等級

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

(2)第二等級

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

(3)第三等級

資產或負債之不可觀察輸入值。本集團投資之非上市櫃、興櫃股票皆屬之。

- 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

	108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	\$ 102,505,389	\$ 39,944	\$ 102,465,445	\$ -
股票投資	4,299,424	3,592,522	87,821	619,081
債券投資	3,995,509	995,264	3,000,245	-
指數型基金	171,879	171,879	-	-
認購(售)權證	3,690	3,690	-	-
其他	126,179	-	126,179	-
透過其他綜合				
損益按公允				
價值衡量之				
金融資產				
股票投資	3,470,938	851,772	-	2,619,166
債券投資	125,133,477	3,679,589	121,453,888	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允				
價值衡量之金				
融負債	872,029	868,486	3,543	-
<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	61,884	756	61,128	-
期貨交易保證金	901,386	901,386	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允				
價值衡量之金				
融負債	173,372	5,033	168,339	-

107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	\$ 120,252,641	\$ -	\$ 120,252,641	\$ -
股票投資	2,082,647	1,578,742	92,169	411,736
債券投資	4,117,881	5,751	4,112,130	-
開放型基金	613,011	613,011	-	-
指數型基金	147,998	147,998	-	-
認購(售)權證	90,740	90,740	-	-
透過其他綜合				
損益按公允				
價值衡量之				
金融資產				
股票投資	2,198,885	334,024	-	1,864,861
債券投資	108,386,577	1,783,526	106,603,051	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允				
價值衡量之金				
融負債				
	968,467	958,300	10,167	-
<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				
	60,295	2,039	58,256	-
期貨交易保證金	521,938	521,938	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允				
價值衡量之金				
融負債				
	117,462	4,504	112,958	-

6.民國 108 年及 107 年度本集團並無第一等級與第二等級相互移轉之情事。

7. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動

108年度								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 411,736	\$ 72,537	\$ -	\$ 225,263	\$ -	(\$ 8,755)	(\$ 81,700)	\$ 619,081
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 1,864,861	\$ -	\$ 229,767	\$ 563,112	\$ -	(\$ 38,574)	\$ -	\$ 2,619,166

107年度								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 417,902	\$ 79,858	\$ -	\$ 68,984	\$ 6,164	(\$ 36,750)	(\$ 124,422)	\$ 411,736
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 813,712	\$ -	\$ 42,425	\$ 1,036,794	\$ -	(\$ 28,070)	\$ -	\$ 1,864,861

8. 民國 108 年度無轉入第三等級之情事；另一股票投資於民國 108 年 5 月開始興櫃股票櫃檯買賣，導致可取得足夠之可觀察市場資訊，因此本集團於該事件發生當月底將所採用之公允價值自第三等級轉入至第一等級。

因透過損益按公允價值衡量之金融資產股票投資之該股票投資於民國 107 年 5 月終止興櫃股票櫃檯買賣，導致缺乏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一等級轉入第三等級；另一股票投資於 107 年 6 月開始興櫃股票櫃檯買賣，導致可取得足夠之可觀察市場資訊，因此本集團於該事件發生當月底將所採用之公允價值自第三等級轉入至第一等級。

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

108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	\$ 8,079	(\$ 8,086)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 股票投資	\$ -	\$ -	\$ 77,607	(\$ 77,607)

107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	\$ 8,145	(\$ 8,145)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 股票投資	\$ -	\$ -	\$ 60,622	(\$ 60,622)

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：

108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	\$ 616,094	以市場法之可類 比上市上櫃公司 法或決定公允價 值	本益比 缺乏流通性折價	11.52~24.09 10%~50%	本益比依國家、 區域、產業、市 場等不同而個案 判斷。 缺乏流通性之程 度愈高，公允價 值估計數愈低。
			股價淨值比	0.86~5.50	股價淨值比越高 ，公允價值估計 數越高。
			最近一年交易價 格	19.7~88	不適用
未上市(櫃)股票	2,987	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用

108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
透過其他綜合損益公允價值衡量之金融資產 創投公司股票 未上市(櫃)股票	\$ 2,205 2,616,961	淨資產價值法 以市場法之可類 比上市上櫃公司 法決定公允價	不適用 缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	不適用 5%~60% 0.77~2.14 78.21	不適用 缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低。 股價淨值比越高，公允價值估計數越高。 不適用
107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)及興櫃股票	\$ 411,736	市場法	本益比 缺乏流通性折價 股價淨值比	0.94~3.19 10%~50% 0.83~3.57	本益比依國家、區域、產業、市場等不同而個案判斷。 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。
透過其他綜合損益公允價值衡量之金融資產 創投公司股票 未上市(櫃)及興櫃股票	\$ 7,129 1,857,732	淨資產價值法 以市場法之可類 比上市上櫃公司 法或決定公允價值	不適用 缺乏流通性折價 股價淨值比 最近一年交易價格	不適用 0%~60% 0.52~1.72 75.13	不適用 缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低。 股價淨值比越高，公允價值估計數越高。 不適用

11.公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

(三)資本管理

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

本公司資本管理之目標、政策及程序如下：

1.資本管理之目標

- (1)本公司及本集團內各子公司從事各項業務時，應辨識、衡量及控制相關之風險，將可能產生之風險控制在合理之程度內，以達到風險與報酬之最佳配置，並維持適當之資本適足性。
- (2)依本公司風險管理辦法規定，本公司之集團資本適足性比率不得低於 100%；票券子公司之資本適足性比率不得低於 8%；證券子公司之資本適足性比率不得低於 150%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%；票券子公司之資本適足性比率未達 10.5%；證券子公司之資本適足性比率未達 250%，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，請其提出說明，並提報經營發展委員會。

3.資本適足性相關資訊**(1)集團資本適足性**

108 年 12 月 31 日 單位：新臺幣仟元；%

各公司 項目	金融控股公司 持股比率	集團 合格資本	集團法定 資本需求
金融控股公司	-	\$ 35,686,817	\$ 41,234,351
票券子公司	100%	25,372,695	14,998,057
證券子公司	58.09%	4,555,134	2,515,007
創業投資事業子公司	100%	1,497,170	1,340,349
應扣除項目		(35,806,579)	(35,649,758)
小計		\$ 31,305,237	\$ 24,438,006
集團資本適足比率			128.10%

107年12月31日 單位：新臺幣仟元；%

各公司 項目	金融控股公司 持股比率	集團 合格資本	集團法定 資本需求
金融控股公司	-	\$ 32,435,350	\$ 34,951,042
票券子公司	100%	26,040,272	14,761,780
證券子公司	58.09%	3,858,602	1,759,980
創業投資事業子公司	100%	1,404,528	1,114,709
應扣除項目		(35,030,125)	(34,740,306)
小計		\$ 28,708,627	\$ 17,847,205
集團資本適足比率			160.86%

(2)金融控股公司合格資本

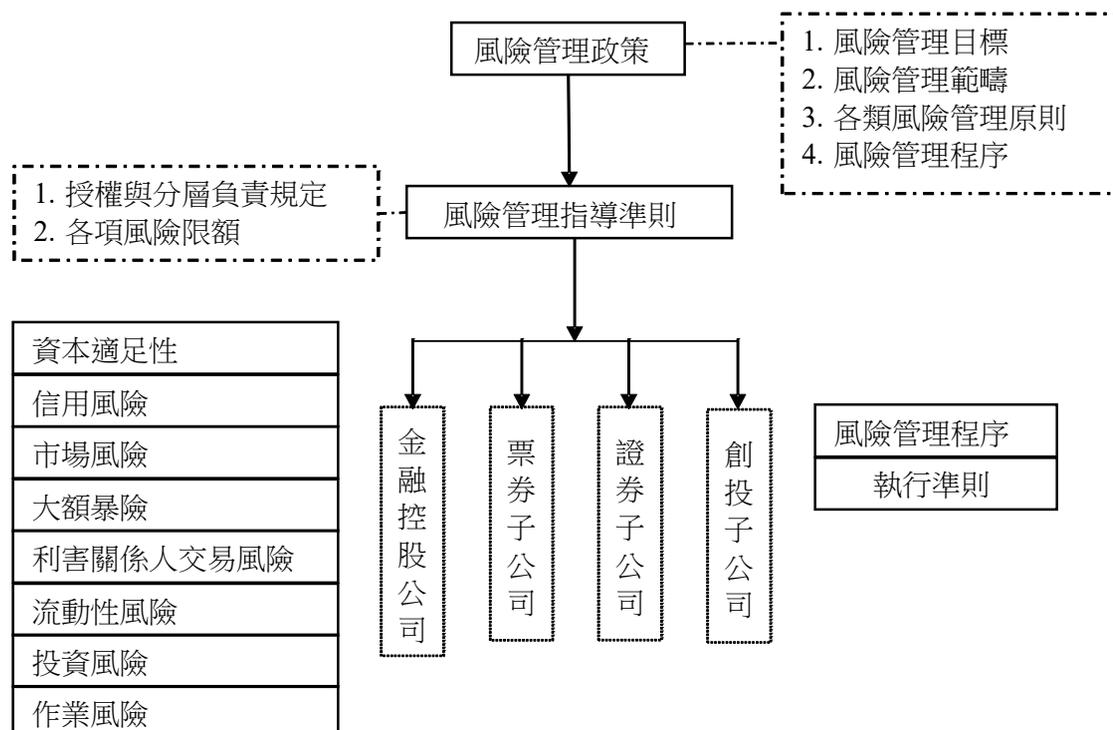
單位：新臺幣仟元

項目	108年12月31日	107年12月31日
普通股	\$ 28,480,646	\$ 28,198,659
資本公積	153,610	122,240
法定盈餘公積	1,814,982	1,640,034
特別盈餘公積	234,587	234,587
累積盈虧	2,596,632	1,749,485
權益調整數	2,407,655	649,091
減：資本扣除項目	(1,295)	(158,746)
合格資本合計	\$ 35,686,817	\$ 32,435,350

(四)財務風險之管理目標及政策

1.風險管理機制

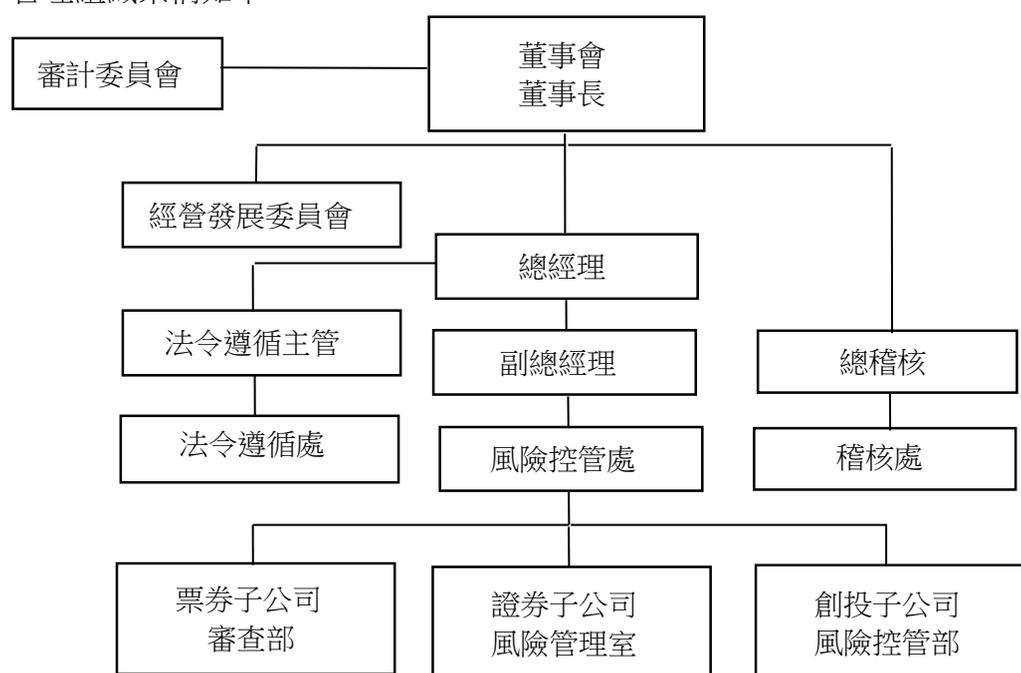
本公司依據法令規範及本公司整體經營策略，建構風險管理機制。本公司風險管理政策涵蓋目標、範疇及管理程序等，並依各類風險之不同屬性，訂定風險管理原則及限額。本公司之風險管理目標為辨識、衡量及控制各項業務風險，將可能產生之風險控制在合理程度內，並維持適當之資本適足性。本公司訂有風險管理指導準則，各子公司據以擬定相關業務之風險管理程序及執行準則。風險管理機制圖如下：



2.風險管理組織

本公司董事會核定風險管理政策，由高階管理階層執行董事會核定之政策，明訂足以辨識、衡量、監督及控制各類風險之程序。本公司設有(a)審計委員會，隸屬於董事會，負責監督內部控制之有效實施及公司存在或潛在風險之控管；(b)經營

發展委員會，隸屬於董事會，負責本公司中長期營運發展及資金規劃、子公司經營目標及預算之審議，並負責協調子公司間重大經營事項及子公司經營績效之督導；(c)法令遵循處，指派副總經理擔任法令遵循主管，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行；(d)風險控管處，負責監控各類風險之暴險狀況，並審視各子公司風險管理機制之制定與執行；(e)稽核處，定期負責查核各項業務風險。本公司風險管理組織架構如下：



3. 風險管理政策

本公司及各子公司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，包括但不限於市場風險、信用風險、作業風險、法律風險及流動性風險等。本公司及各子公司於執行各項風險管理程序時，除須符合主管機關相關規定外，悉依風險管理政策與指導準則之規範辦理。各類風險管理原則如下：

(1) 資本適足性管理

為確保財務及業務之正常運作，本公司及各子公司應維持適當之資本適足性。

(2) 市場風險管理

透過限額管理、投資審議及停損等管理機制，控管市場風險。

(3) 信用風險管理

透過限額管理及授信審議等管理機制，控管信用風險。

(4) 流動性風險管理

資產或負債不宜過度集中，並應保持資金來源多元化。

(5) 大額暴險管理

透過限額管理、授信審議及投資審議等管理機制，控管大額暴險。

(6) 作業風險管理

建立嚴謹之內部控制制度，並透過內部稽核及法令遵循制度，減少作業風險發生之機率。

(7)利害關係人交易風險管理

透過限額管理、授信審議及投資審議等管理機制，控管利害關係人交易風險。

(8)投資風險管理

長期投資評估報告應有獨立之風險管理單位或稽核單位會簽意見。

另外，本公司之重要票券子公司相關風險管理政策如下：

(1)信用風險

票券子公司信用風險管理政策包括事前之信用評估、分級管理與事後之信用監控與有效降低暴險之措施。票券子公司透過明確之授權與分層負責規定建立適當之風險限額，以避免信用風險過於集中；並建立信用覆審制度，以提早發現可能的信用問題，減少違約的發生，並對各種信用加強工具定期評估與監督管理。對授信、各項交易及購入有價證券之信用風險合併管理，定期監控授信及各項授權額度交易狀況是否皆依相關規定辦理。

(2)市場風險

依照票券子公司董事會核議之年度市場風險管理目標，對主要金融工具設定個別風險限額與達損失限額之處理方案，以求取各金融工具預期獲利與本公司風險承擔能力之平衡。並制定各項業務準則、控管指標、部位評價及開辦新種金融工具業務處理辦法等，作為風險管理之執行依據。定期提供市場風險管理報告，作為監督市場風險及研擬市場風險管理策略之參考。

(3)作業風險

建立嚴謹之內部控制制度，並透過內部稽核及法令遵循制度，減少作業風險發生之機率。各交易及作業人員依職掌建立前台交易與後台交割各自獨立的作業流程，以落實作業風險管理。各業務單位依循相關之內部控制制度、業務規章及緊急應變計劃等規定執行業務，並按月辦理自行查核。

(4)流動性風險

依法令規定、資金用途及其流動性與收益性，訂定資產配置計畫，資產或負債不宜過度集中，並應保持資金來源多元化，以控管流動性風險。定期提供流動性風險管理報告，包括資金來源、資金運用、資金缺口分析等，如遇資金缺口異常變化時，應依票券子公司「資金調度暨緊急應變處理要點」採取適當改善措施，以維護資金調度安全性。

4.風險之來源及定義

本公司及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。另外，本公司重要票券子公司相關說明如下：

(1)信用風險

衡量範圍涵括債務人或持有部位之發行人或交易對手未來可能不履行義務的風險。票券子公司已建立客戶關係管理(CRM)資料庫，廣泛蒐集授信戶營運、財務等多維度資料庫，建立預警系統，以掌握客戶動態，同時提高授信覆審比率，定期檢視授信風險。編製各種業務統計表與風險管理報告，呈報管理階層，並依規定定期向主管機關申報。發展授信風險訂價原則，依違約風險與擔保品回

收率不同採差別訂價，以期平衡預期損失與應有獲利。每年度進行壓力測試，評估極端事件發生時對票券子公司之潛在影響，以提供管理階層擬定信用風險策略之參考。

(2)市場風險

衡量範圍涵括各項金融工具因市場價格或利率波動可能引致持有部位市值下跌的風險。票券子公司就公允價值衡量之各項金融工具部位，每日進行公允價值評估，並監控相關交易是否皆於授權之風險限額內承作。同時建立敏感性分析、市場風險值(VaR)模型，以規劃有效率之風險報酬決策。定期製作市場風險評估報告，呈報管理階層，內容包含各項市場風險部位、未實現損益、衍生工具分析及相關風險限額等。

(3)作業風險

衡量範圍涵括前臺交易、中臺風控、後台結算交割職務的設計是否考量分工與權責制衡。為有效控管作業風險，各單位應每月填寫「作業風險管理月報」，持續追蹤管理已通報尚未結案之作業風險事件。風險管理單位應每季向風險管理委會及董事會報告作業風險管理情形，以作為經營管理決策之參考。各單位須按月辦理自行查核並陳報稽核室；另稽核室至少每半年至各營業單位進行實地查核，並依據查核的情形追蹤控管應改進事項。

(4)流動性風險

衡量範圍含括票券子公司各項資金運用(主要為持有票、債券、拆出款、銀行存款及票、債券附賣回條件交易)及資金來源(主要為票、債券附買回條件交易及其他金融機構辦理拆款及融資)之適當性。為有效控管流動性風險，訂定各項資金運用及來源管理原則及資金缺口限額，如因業務需要而逾限者，須即簽請總經理核備，儘速調整改善。

5. 風險避險或減緩政策

本公司及各子公司從事各項業務時，不得逾該等業務之法定限額及內部規定之限額；另本公司基於分散風險之考量，得限制子公司相關業務之範圍或承作金額。各類風險限額表如下：

風險種類	管理及限額揭露項目	部位限額
資本適足率	本公司資本適足率	100%
信用風險	票券保證背書餘額加計證券股票融資餘額及租賃授信餘額之總額	8倍
市場風險	未上市開放式受益憑證部位	30%
	附買回交易限額	10倍
	附賣回交易限額	4倍
	利率敏感性資產負債缺口(30天內)	7.5倍
	利率敏感性資產負債缺口(90天內)	6倍
	利率敏感性資產負債缺口(180天內)	4.5倍
	1日風險值(VaR)99%信賴水準限額	3%
大額暴險	票券對同一企業之授信限額	10%
	票券對同一企業之無擔保授信限額	5%
	對同一企業為授信背書或其他交易之加計總額	40%
	對同一銀行為授信背書或其他交易之加計總額	60%
	票券對同一關係企業之授信限額	30%
	票券對同一關係企業之無擔保授信限額	20%
	對同一關係企業為授信背書或其他交易之加計總額	100%
	對同一銀行之同一關係企業為授信背書或其他交易之加計總額	150%
	行業別集中度限額-金融保險業	4倍
	行業別集中度限額-其它行業	2倍
持有大陸地區之風險性資產總額	100%	
利害關係人	對單一利害關係人為授信背書或其他交易之加計總額	30%
	票券對單一利害關係人為授信金額	8%
	票券對單一利害關係人為授信以外交易	8%
	對所有利害關係人為授信背書或其他交易之加計總額	120%
	票券對所有利害關係人為授信金額	100%
流動性風險	票券對所有利害關係人為授信以外交易	15%
	從同一關係企業取得負債資金來源	50%
	資產負債到期日期距缺口(30天內)	7.5倍
	資產負債到期日期距缺口(60天內)	6.5倍
投資風險	資產負債到期日期距缺口(120天內)	5.5倍
	雙重槓桿比率	125%
	金控法第36條第2項以外之其他事業投資總額	15%
	大陸地區投資總額	10%

註：除資本適足率外，其他項目為佔本公司淨值之倍數或比例。

6. 預期信用損失之認列與衡量

預期信用損失原則為評估減損損失之基礎，係考慮與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入下即可取得)，於資產負債表日評估自原始認列後信用風險是否已顯著增加或已信用減損，區分為信用風險未顯著增加或於資產負債表日之信用風險低(Stage 1)、信用風險顯著增加(Stage 2)及已信用減損(Stage 3)三階段，分別以12個月預期信用損失金額衡量備抵

損失(Stage 1)及存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失(Stage 2 及 Stage 3)。

各 Stage 定義及預期信用損失之認列如下:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3
定義	自初始認列以來，金融資產之信用風險未顯著增加，或報導日此金融資產屬低度風險。	自初始認列以來，金融資產之信用風險有顯著增加，惟尚未產生信用減損。	於報導日，金融資產已信用減損。
預期信用損失之認列	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失

在依據 IFRS 9 計算預期信用損失時，本集團採用的關鍵判斷及假設如下:

(1)自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本集團於每一報導日評估授信資產暨透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券投資發生違約風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

A. 授信業務

票券子公司授信業務視為信用風險顯著增加的主要考量指標：

- a. 授信戶發行逾期 30 天以上。
- b. 經評估有不良債信之情事
 - (a) 授信戶申請僅繳息或召開債權債務協商者。
 - (b) 授信戶為票據拒絕往來戶。
 - (c) 授信戶於其他金融機構債務已有延滯情形者。
 - (d) 其他不良債信之情事。
- c. 擔保品有消滅之可能性。

B. 債券投資

本集團債券投資符合以下任一項視為信用風險顯著增加：

- a. 合約款項(包含利息)逾清償期超過 30 天。
- b. 報導日信用評等未達投資等級(BBB-)者，且與原始認列日比較降等超過 2 個等級(notch)。
- c. 證券子公司預警名單。

(2)違約及信用減損金融資產之定義

A. 授信業務

- a. 授信戶發行逾期達 3 個月(含)以上。
- b. 授信戶已被其他金融機構列報逾期戶、催收戶或呆帳者。
- c. 授信戶已聲請重整、破產情形者。
- d. 授信戶已明確無法繳交本金且財務狀況惡化，並申請債務協商者。
- e. 擔保品遭假扣押或拍賣。
- f. 其他明顯損害本集團債權之情事。

B. 債券投資

本集團債票投資符合以下任一項視為信用減損：

- a. 合約款項(包含利息)逾清償期超過 3 個月。
- b. 報導日信用評等落入信評公司之違約等級。
- c. 法院裁定開始更生或清算程序。
- d. 法院宣告破產。
- e. 債券發行人已聲請(或被聲請)破產、重整或進行其他債務清理程序。

(3) 沖銷政策

本集團對於逾期款、催收款之不良債權，具有下列情事之一者，扣除估計可收回部分後，轉銷為呆帳：

- A. 債務人因解散、逃匿、和解、破產或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- B. 擔保品及主、從債務人之財產經扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行無實益者。
- C. 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本集團亦無承受實益者。
- D. 逾期授信及催收款逾清償日二年，經催收仍未收回者。
- E. 逾期授信及催收款逾清償日二年以下，經催收仍未收回者，得扣除可收回部分後，轉銷為呆帳。
- F. 逾期授信及催收款為無擔保者，票券子公司應於逾清償日六個月內轉銷為呆帳。但可證明主、從債務人之財產有求償實益者，不在此限。

(4) 預期信用損失之衡量

預期信用損失(ECL)模型主要基於違約機率(簡稱 PD)、違約損失率(簡稱 LGD)及違約暴險額(簡稱 EAD)三項減損參數所組成。

A. 授信業務

a. 違約損失機率：

- (a) Stage1：正常資產之保證責任義務發生率係依近 10 年自保損失率評估。近 10 年自保損失率以下公式計算： $(\text{過去 10 年打銷呆帳金額} - \text{過去 10 年回收呆帳金額}) / \text{過去 10 年之平均年度保證餘額}$ 。
- (b) Stage2：依照個別授信戶之財務狀況及擔保品於評估基準日製作「應收保證票據評估表」，評估未來可產生之現金流量與債權差額計算可能之損失。
- (c) Stage3：依照個別授信戶之財務狀況及擔保品於評估基準日製作「債權評估表」，評估未來可產生之現金流量與債權差額計算可能之損失。

b. 違約暴險額：係自保發行餘額，以表外對商業本票保證金額計算。

B. 債券投資

- a. 違約機率：採用外部信用評等資料。
- b. 違約損失率：採用外部信用評等之平均違約損失率。
- c. 違約暴險額：總帳面金額(含應收利息)。

(5) 前瞻性資訊之考量

A. 授信業務

- a. 參考公開資訊觀測站之重大訊息及外部信評。
- b. 內部徵信流程及內部信評評分機制，項目包括客戶公司背景、財務狀況、經營績效、投資績效、還款能力、同業比較、產業發展等綜合項目。

B. 債券投資

依所參考外部評等機構之評等準則，其評等已具有前瞻性。

(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。另外，本集團重要票券子公司政策說明如下：

票券子公司所持有之金融工具，可能因交易對方未能履行合約義務而導致票券子公司發生損失。票券子公司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，票券子公司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，票券子公司始需代為墊付，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。票券子公司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，票券子公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低票券子公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公允價值。

(1) 票券子公司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>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
商業本票保證合約	\$ 218,485,500	\$ 233,822,900
保證合約已動用餘額	113,028,400	117,375,400
具有擔保品之保證占 保證總金額比率	69.60%	70.40%

(2) 票券子公司與資產負債表外項目相關之最大信用風險暴險額如下：

<u>金融工具項目</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
表外保證	<u>\$ 113,028,400</u>	<u>\$ 117,375,400</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，其中票券子公司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	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	比率	金額	比率
建設及營造業	\$ 33,074,600	29.26%	\$ 35,867,500	30.56%
金融週邊及投資業	25,391,200	22.46%	28,933,600	24.65%
石化及水電煤氣業(註1)	9,666,100	8.55%	6,630,100	5.65%
電機電子業	4,890,800	4.33%	5,015,700	4.27%
金屬機械業	5,369,800	4.75%	6,473,400	5.52%
食品及紡織業	3,237,400	2.86%	4,463,600	3.80%
貿易買賣業	7,862,500	6.96%	7,699,300	6.56%
百貨飯店業	8,225,800	7.28%	7,569,500	6.45%
其他未達5%(註2)	15,310,200	13.55%	14,722,700	12.54%
	<u>\$ 113,028,400</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 117,375,400</u>	<u>100.00%</u>

註1: 包含石礦業、木紙業、化學業、石化業及水電煤氣業(含綠能發電)。

註2: 包含運儲通信、傳播、證券金融、不動產租售、雜項工業、金控及其他。

B. 擔保品別

擔保品別	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	比率	金額	比率
無擔保	\$ 34,360,634	30.40%	\$ 34,743,119	29.60%
有擔保				
不動產	53,914,547	47.70%	56,340,192	48.00%
股票	17,632,430	15.60%	18,897,439	16.10%
債單	4,295,079	3.80%	5,516,644	4.70%
客票	791,199	0.70%	939,003	0.80%
其他擔保品	2,034,511	1.80%	939,003	0.80%
	<u>\$ 113,028,400</u>	<u>100.00%</u>	<u>\$ 117,375,400</u>	<u>100.00%</u>

(以下空白)

(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 108 年及 107 年度期初餘額至期末餘額之調節表如下:

108年度	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預 期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報 導準則第九號 規定提列之減 損合計	依「票券金融公司資產 評估損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳處理 辦法」規定提列之減損 差異	保證責任準備 帳列數
期初餘額	\$ 187,555	\$ 153,800	\$ -	\$ 341,355	\$ 943,153	\$ 1,284,508
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2 → Stage 1	-	-	-	-	105,168
	Stage 3 → Stage 1	-	-	-	-	
- 轉為存續期間預期信用損失	Stage 1 → Stage 2	(30,000)	30,000	-	-	
	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	-	-	-	-	-	121,697
於當期除列之保證	(10,829)	(5,700)	-	(16,529)	-	
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
匯兌變動	-	-	-	-	-	-
其他變動	-	(16,000)	-	(16,000)	-	(16,000)
期末餘額	\$ 146,726	\$ 162,100	\$ -	\$ 308,826	\$ 1,064,850	\$ 1,373,676

107年度		12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預 期信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報 導準則第九號 規定提列之減 損合計	依「票券金融公司資產 評估損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳處理 辦法」規定提列之減損 差異	保證責任準備 帳列數	
期初餘額		\$ 223,683	\$ 198,800	\$ -	\$ 422,483	\$ 854,025	\$ 1,276,508	
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2 → Stage 1	39,700	(39,700)	-	-	89,128	8,000	
	Stage 3 → Stage 1	-	-	-	-			
- 轉為存續期間預期信用損失	Stage 1 → Stage 2	-	-	-	-			
	Stage 3 → Stage 2	-	-	-	-			
- 轉為信用減損金融資產	Stage 1 → Stage 3	-	-	-	-			
	Stage 2 → Stage 3	-	-	-	-			
創始或購入之保證		(75,828)	(5,300)	-	(81,128)			
於當期除列之保證		-	-	-	-			
轉銷呆帳		-	-	-	-			-
匯兌變動		-	-	-	-			-
其他變動		-	-	-	-	-		
期末餘額		\$ 187,555	\$ 153,800	\$ -	\$ 341,355	\$ 943,153	\$ 1,284,508	

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 108 年及 107 年度之變動表請參閱附註六(十七)之說明。

B.債券投資

民國 108 年及 107 年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

108年度	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	\$ 63,499	\$ -	\$ -	\$ 63,499	\$ 63,499
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2 → Stage 1	-	-	-	4,248
	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	4,248	-	-	4,248	
於當期除列之債務工具投資(處分)	-	-	-	-	
轉銷呆帳	-	-	-	-	-
匯兌變動	-	-	-	-	-
其他變動	-	-	-	-	-
期末餘額	\$ 67,747	\$ -	\$ -	\$ 67,747	\$ 67,747

民國 108 年度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投資增加約 130 億元，致相應之累計減損增加。

107年度		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		\$ 57,834	\$ -	\$ -	\$ 57,834	\$ 57,834
- 轉為12個月預期信用損失	Stage 2 → Stage 1	-	-	-	-	5,650
	Stage 3 → Stage 1	-	-	-	-	
- 轉為存續期間預期信用損失	Stage 1 → Stage 2	-	-	-	-	
	Stage 3 → Stage 2	-	-	-	-	
- 轉為信用減損金融資產	Stage 1 → Stage 3	-	-	-	-	
	Stage 2 → Stage 3	-	-	-	-	
創始或購入之債務工具投資		5,650	-	-	5,650	
於當期除列之債務工具投資(處分)		-	-	-	-	
轉銷呆帳		-	-	-	-	-
匯兌變動		15	-	-	15	15
其他變動		-	-	-	-	-
期末餘額		\$ 63,499	\$ -	\$ -	\$ 63,499	\$ 63,499

民國 107 年度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：本期增加透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產債券成本約 980 億元，使相應的累計減損增加。

2.流動性風險

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

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

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

單位：百萬元

金融工具項目	108 年 12 月 31 日				合計
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至一年期限者	超過一年期限者	
負債					
非衍生工具					
央行及同業融資					
拆借	\$ 15,984	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,984
短期借款	1,304	710	1,892	-	3,906
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
認購(售)權證負債	10	71	360	-	441
應付債券	427	-	-	-	427
循環賣出商業本票契約	-	-	2	2	4
附買回票券及債券負債	142,960	43,250	6,293	-	192,503
應付商業本票	8,345	3,485	100	1,300	13,230
應付款項					
應付融券擔保價款	1,240	-	-	-	1,240
其他應付款	8,024	85	134	38	8,281
融券存入保證金	1,054	-	-	-	1,054
其他金融負債					
期貨交易人權益	3,817	-	-	-	3,817
結構型商品	1,800	499	-	-	2,299
租賃負債	7	14	57	108	186
其他負債					
借券保證金存入	37	-	-	-	37
衍生工具					
可轉換公司債資產交換等	158	1	2	12	173
負債合計	\$ 185,167	\$ 48,115	\$ 8,840	\$ 1,460	\$ 243,582

單位：百萬元

金融工具項目	107 年 12 月 31 日				合計
	未超過一 個月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年 期限者	
負債					
非衍生工具					
央行及同業融資					
拆借	\$ 24,614	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24,614
短期借款	1,420	560	2,125	-	4,105
透過損益按公允價值衡量 之金融負債					
認購(售)權證負債	-	81	125	-	206
應付債券	773	-	-	-	773
循環賣出商業本票契約	-	-	1	9	10
附買回票券及債券負債	143,655	29,013	3,113	-	175,781
應付商業本票	7,525	3,555	650	200	11,930
應付款項					
應付融券擔保價款	1,911	-	-	-	1,911
其他應付款	6,501	73	18	1	6,593
應付附買回債票券款	915	-	-	-	915
融券存入保證金	1,716	-	-	-	1,716
其他金融負債					
期貨交易人權益	3,323	-	-	-	3,323
其他負債					
借券保證金 - 存入	77	-	-	-	77
衍生工具					
可轉換公司債資產交換等	81	-	8	28	117
負債合計	\$ 192,511	\$ 33,282	\$ 6,040	\$ 238	\$ 232,071

(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>108年12月31日</u>	<u>未超過一 個月期限者</u>	<u>超過一個月至 三個月期限者</u>	<u>超過三個月至 六個月期限者</u>	<u>合計</u>
<u>表外項目</u>				
商業本票保證	\$ 63,701,800	\$ 48,314,700	\$ 1,011,900	\$ 113,028,400
<u>107年12月31日</u>				
<u>表外項目</u>				
商業本票保證	\$ 77,319,900	\$ 38,244,800	\$ 1,810,700	\$ 117,375,400

(3)租賃合約及資本支出承諾到期分析

<u>108年12月31日</u>	<u>一年以下</u>	<u>一年至五年</u>	<u>合計</u>
<u>租賃合約承諾</u>			
營業租賃收入(出租人)	\$ 822	\$ 72	\$ 894
<u>資本支出承諾</u>			
資本支出	(4,301,864)	(559)	(4,302,423)
<u>107年12月31日</u>	<u>一年以下</u>	<u>一年至五年</u>	<u>合計</u>
<u>租賃合約承諾</u>			
營業租賃支出(承租人)	(\$ 107,240)	(\$ 121,961)	(\$ 229,201)
營業租賃收入(出租人)	1,524	1,672	3,196
<u>資本支出承諾</u>			
資本支出	(28,141)	(1,400)	(29,541)

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，本公司及票券子公司市場風險管理機制如下：

(1)利率風險管理

票券子公司之債券部位及 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，票券子公司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。票券子公司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。

(2)匯率風險管理

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

B.外匯風險缺口資訊

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

	108年12月31日		
	美元	人民幣	歐元
現金及約當現金	\$ 157,555	\$ 204,161	\$ 50,971
透過損益按公允價值衡量之金融資產	141,737	126,179	1,870
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	33,827,425	22,018	4,424,499
應收款項－淨額	324,911	3,162,490	50,163
其他金融資產	231,371	5,288	1,497
其他資產－淨額	290,677	47,019	2,678
資產合計	<u>34,973,676</u>	<u>3,567,155</u>	<u>4,531,678</u>
央行及同業融資	716,404	2,145,735	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	1,150	-
附買回票券及債券負債	28,648,066	-	4,275,150
應付款項	140,215	268,222	-
其他金融負債	137,204	55	134
其他	16,986	238,409	-
負債合計	<u>29,658,875</u>	<u>2,653,571</u>	<u>4,275,284</u>
表內外匯缺口	<u>\$ 5,314,801</u>	<u>\$ 913,584</u>	<u>\$ 256,394</u>
表外貨幣交換名目本金	<u>\$ 2,740,816</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
新台幣兌換匯率	<u>29.9800</u>	<u>4.3050</u>	<u>33.5900</u>
	107年12月31日		
	美元	人民幣	歐元
現金及約當現金	\$ 144,215	\$ 1,083,229	\$ 468,935
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,530	95,969	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	15,290,775	22,698	2,018,457
應收款項－淨額	1,089,197	3,241,466	576,429
其他金融資產	212,904	779	-
其他資產－淨額	82,581	37,414	-
資產合計	<u>16,833,202</u>	<u>4,481,555</u>	<u>3,063,821</u>
央行及同業融資	233,529	3,199,418	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	2,395
附買回票券及債券負債	13,619,758	-	1,583,826
應付款項	944,266	277,355	595,061
其他金融負債	131,947	58	-
其他	19,065	156,453	-
負債合計	<u>14,948,565</u>	<u>3,633,284</u>	<u>2,181,282</u>
表內外匯缺口	<u>\$ 1,884,637</u>	<u>\$ 848,271</u>	<u>\$ 882,539</u>
表外貨幣交換名目本金	<u>\$ 1,081,500</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 701,850</u>
新台幣兌換匯率	<u>30.715</u>	<u>4.472</u>	<u>35.179</u>

(3) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

票券子公司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

票券子公司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

票券子公司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。

(4) 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	108年度		
	平均	最高	最低
利率風險值	\$ 100,962	\$ 152,318	\$ 67,429
權益證券風險值	20,702	33,042	7,316
風險值總額	102,496	156,768	65,941
主要風險	107年度		
	平均	最高	最低
利率風險值	\$ 67,647	\$ 90,404	\$ 53,637
權益證券風險值	21,085	33,791	11,456
風險值總額	66,868	88,897	54,350

註：最高及最低風險值係期間內選取單日風險值最高及最低者。

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

108年12月31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	\$ 33,212	93.06
(二) 中央銀行	18,635	52.22
(三) 台灣電力	5,774	16.18
(四) 鴻海精密工業	5,365	15.03
(五) 鐵路局	5,174	14.50
(六) 其他(註)	37,881	106.14
合計	\$ 106,041	297.13
二、同一關係人		
無	\$ -	-
三、同一法人之關係企業		
(一) 遠東新世紀	\$ 8,649	24.23
(二) 鴻海精密工業	6,422	17.99
(三) 富邦金控	5,391	15.11
(四) 寶佳建設	4,855	13.60
(五) 臺灣塑膠工業	4,851	13.59
(六) 國泰金控	4,482	12.56
(七) 匯豐控股	3,912	10.96
(八) 中國鋼鐵	3,853	10.80
(九) 其他(註)	36,107	101.18
合計	\$ 78,522	220.02

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 108 年及 107 年度因前述交易認列之共同行銷手續費收入分別為\$352 及 \$1,090。

(八)業務別財務資訊

108年度

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	\$ 1,105,931	\$ 504,744	\$ 185,249	\$ 1,795,924
利息以外淨收益	2,517,096	2,531,875	130,134	5,179,105
淨收益	3,623,027	3,036,619	315,383	6,975,029
呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存	(199,481)	(10,089)	(39,574)	(249,144)
營業費用	(723,588)	(2,026,509)	(404,496)	(3,154,593)
繼續營業單位稅前淨利	2,699,958	1,000,021	(128,687)	3,571,292
所得稅(費用)利益	(478,558)	(93,147)	8,663	(563,042)
繼續營業單位稅後淨利	\$ 2,221,400	\$ 906,874	(\$ 120,024)	\$ 3,008,250

107年度

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	\$ 1,067,669	\$ 597,967	\$ 139,310	\$ 1,804,946
利息以外淨收益	1,850,777	1,815,032	117,878	3,783,687
淨收益	2,918,446	2,412,999	257,188	5,588,633
呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存	68,965	(39,685)	(30,672)	(1,392)
營業費用	(680,897)	(1,935,281)	(328,624)	(2,944,802)
繼續營業單位稅前淨利	2,306,514	438,033	(102,108)	2,642,439
所得稅(費用)利益	(416,398)	(86,944)	14,318	(489,024)
繼續營業單位稅後淨利	\$ 1,890,116	\$ 351,089	(\$ 87,790)	\$ 2,153,415

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個體簡明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) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	108年12月31日	107年12月31日	負債及權益	108年12月31日	107年12月31日
現金及約當現金	\$ 15,704	\$ 27,614	應付商業本票	\$ 5,236,032	\$ 4,996,224
透過其他綜合損益按公			應付款項	101,942	74,159
允價值衡量之金融資產	80,927	78,179	本期所得稅負債	217,280	165,726
附賣回票券及債券投資	-	2,695,265	員工福利負債準備	5,758	2,451
應收款項-淨額	169,412	120,414	租賃負債	2,215	-
採用權益法之投資-淨額	35,649,758	34,740,306	遞延所得稅負債	11	11
其他金融資產	4,900,000	-	負債總計	<u>5,563,238</u>	<u>5,238,571</u>
不動產及設備-淨額	3,816	2,074			
使用權資產-淨額	2,812	-	普通股股本	28,480,646	28,198,659
無形資產-淨額	237	182	資本公積	153,610	122,240
遞延所得稅資產-淨額	970	313	保留盈餘	4,646,201	3,624,106
其他資產-淨額	427,714	10,197	其他權益	2,407,655	649,091
			庫藏股票	-	(158,123)
			權益總計	<u>35,688,112</u>	<u>32,435,973</u>
資產總計	<u>\$ 41,251,350</u>	<u>\$ 37,674,544</u>	負債及權益總計	<u>\$ 41,251,350</u>	<u>\$ 37,674,544</u>

董事長：魏啟林



經理人：丁予嘉



會計主管：林信鴻



(2)簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	108年度	107年度
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	\$ 2,868,998	\$ 2,192,606
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	4,302	3,898
其他收益	13,228	15,117
	<u>2,886,528</u>	<u>2,211,621</u>
費用及損失		
營業費用	(253,876)	(192,567)
其他費用及損失	(34,330)	(26,045)
	<u>(288,206)</u>	<u>(218,612)</u>
繼續營業單位稅前淨利	2,598,322	1,993,009
所得稅利益	31,512	28,550
本期淨利	<u>2,629,834</u>	<u>2,021,559</u>
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目		
確定福利計畫之再衡量數	(3,286)	53
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之權益工具評價損益	2,748	4,737
採用權益法認列子公司、關聯企業及合 資之其他綜合損益之份額	138,143	39,455
與不重分類相關之所得稅	657	36
後續可能重分類至損益之項目		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合 資之其他綜合損益之份額	1,563,489	(550,879)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>1,701,751</u>	<u>(506,598)</u>
本期綜合損益總額(稅後淨額)	<u>\$ 4,331,585</u>	<u>\$ 1,514,961</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.92</u>	<u>\$ 0.71</u>

董事長：魏啟林



經理人：丁予嘉



會計主管：林信鴻



(3)簡明權益變動表

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘					其 他 權 益			庫 藏 股 票	合 計
	普 通 股 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	外 國 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	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益		
107年度										
107年1月1日餘額	\$ 27,866,659	\$ 122,240	\$ 1,403,011	\$ 234,587	\$ 2,370,231	(\$ 69,288)	\$ -	\$ 539,105	(\$ 158,123)	\$ 32,308,422
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(272,998)	-	1,223,025	(539,105)	-	410,922
107年1月1日重編後餘額	27,866,659	122,240	1,403,011	234,587	2,097,233	(69,288)	1,223,025	-	(158,123)	32,719,344
106年度盈餘分配										
提列法定盈餘公積	-	-	237,023	-	(237,023)	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(1,798,332)	-	-	-	-	(1,798,332)
股東股票股利	332,000	-	-	-	(332,000)	-	-	-	-	-
107年度淨利	-	-	-	-	2,021,559	-	-	-	-	2,021,559
107年度其他綜合損益	-	-	-	-	4,753	(10,998)	(500,353)	-	-	(506,598)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,026,312	(10,998)	(500,353)	-	-	1,514,961
處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具	-	-	-	-	(6,705)	-	6,705	-	-	-
107年12月31日餘額	\$ 28,198,659	\$ 122,240	\$ 1,640,034	\$ 234,587	\$ 1,749,485	(\$ 80,286)	\$ 729,377	-	(\$ 158,123)	\$ 32,435,973
108年度										
108年1月1日餘額	\$ 28,198,659	\$ 122,240	\$ 1,640,034	\$ 234,587	\$ 1,749,485	(\$ 80,286)	\$ 729,377	\$ -	(\$ 158,123)	\$ 32,435,973
107年度盈餘分配										
提列法定盈餘公積	-	-	174,948	-	(174,948)	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(1,268,939)	-	-	-	-	(1,268,939)
股東股票股利	281,987	-	-	-	(281,987)	-	-	-	-	-
108年度淨利	-	-	-	-	2,629,834	-	-	-	-	2,629,834
108年度其他綜合損益	-	-	-	-	(60,122)	(48,315)	1,810,188	-	-	1,701,751
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,569,712	(48,315)	1,810,188	-	-	4,331,585
股份基礎給付交易	-	31,370	-	-	-	-	-	-	158,123	189,493
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	-	-	-	-	3,309	-	(3,309)	-	-	-
108年12月31日餘額	\$ 28,480,646	\$ 153,610	\$ 1,814,982	\$ 234,587	\$ 2,596,632	(\$ 128,601)	\$ 2,536,256	-	\$ -	\$ 35,688,112

董事長：魏啟林



經理人：丁予嘉



會計主管：林信鴻



(4) 簡明現金流量表

單位：新台幣仟元

項 目	108年度	107年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 2,598,322	\$ 1,993,009
調整項目		
收益費損項目		
折舊與攤銷費用	10,337	1,097
利息費用	27,674	21,040
利息收入	(7,183)	(7,409)
股利收入	(4,302)	(3,898)
股份基礎給付酬勞成本	4,033	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及 合資損益之份額	(2,868,998)	(2,192,606)
應付商業本票折價之票券手續費攤銷數	6,647	5,000
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
附賣回票券及債券投資	2,695,265	(1,765,265)
應收款項	213,162	169,953
其他資產	(417,498)	(1,733)
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項	23,544	(349,535)
員工福利負債準備	21	53
營運產生之現金流入(流出)	2,281,024	(2,130,294)
收取之利息	8,771	5,890
收取之股利	4,302	3,898
採權益法之股權投資所收取之股利	1,288,913	1,806,896
(支付)退還之所得稅	(176,443)	294,384
營業活動之淨現金流入(流出)	3,406,567	(19,226)
投資活動之現金流量：		
預付投資款增加	(4,900,000)	-
採權益法之被投資公司減資退回股款	2,400,000	-
取得不動產及設備	(2,563)	(724)
存出保證金	(60)	-
取得無形資產	(161)	-
投資活動之淨現金流出	(2,502,784)	(724)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	205,537	1,831,982
租賃負債本金償還	(10,017)	-
發放現金股利	(1,268,939)	(1,798,332)
員工購買庫藏股	157,726	-
籌資活動之淨現金(流出)流入	(915,693)	33,650
本期現金及約當現金(減少)增加數	(11,910)	13,700
期初現金及約當現金餘額	27,614	13,914
期末現金及約當現金餘額	\$ 15,704	\$ 27,614

董事長：魏啟林



經理人：丁予嘉



會計主管：林信鴻



2. 國際票券金融股份有限公司

(1) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	108年12月31日	107年12月31日	負債及權益	108年12月31日	107年12月31日
現金及約當現金	\$ 620,121	\$ 940,076	銀行暨同業拆借及透支	\$ 15,984,404	\$ 24,613,529
存放央行及拆放銀行暨同業	61	2,036,564	透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,895	50,574
透過損益按公允價值衡量之金融資產	104,544,089	123,511,989	附買回票券及債券負債	178,231,019	174,668,264
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	114,380,226	98,947,981	應付款項	613,720	2,046,812
附賣回票券及債券投資	1,300,643	500,036	本期所得稅負債	169,407	117,085
應收款項 - 淨額	1,203,002	2,798,926	負債準備	1,519,299	1,425,312
採用權益法之投資 - 淨額	1,667,975	1,639,740	租賃負債	12,752	-
其他金融資產 - 淨額	686,299	403,624	遞延所得稅負債	396,813	40,576
不動產及設備 - 淨額	1,057,594	450,913	其他負債	449,135	230,049
使用權資產 - 淨額	14,765	-	負債總計	197,395,444	203,192,201
無形資產 - 淨額	10,605	8,791	股本	15,690,000	18,090,000
遞延所得稅資產	36,528	47,906	資本公積	355,234	343,651
其他資產 - 淨額	316,711	155,522	保留盈餘	10,204,986	9,268,887
			其他權益	2,192,955	547,329
			權益總計	28,443,175	28,249,867
資產總計	\$ 225,838,619	\$ 231,442,068	負債及權益總計	\$ 225,838,619	\$ 231,442,068

(2) 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	108年度	107年度
利息淨利益	\$ 1,099,452	\$ 1,067,669
利息以外淨收益	2,523,781	1,855,830
淨收益	3,623,233	2,923,499
各項(提存)迴轉	(199,481)	68,965
營業費用	(723,588)	(680,897)
稅前淨利	2,700,164	2,311,567
所得稅費用	(478,558)	(416,398)
稅後淨利	2,221,606	1,895,169
其他綜合損益	1,643,935	(502,089)
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,865,541</u>	<u>\$ 1,393,080</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.26</u>	<u>\$ 1.05</u>

(以下空白)

3. 國票綜合證券股份有限公司

(1) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	108年12月31日	107年12月31日	負債及權益	108年12月31日	107年12月31日
流動資產	\$ 40,567,486	\$ 33,410,295	流動負債	\$ 34,624,689	\$ 28,937,020
透過損益按公允價值衡量			長期借款	1,299,744	199,957
之金融資產	6,428	6,600	租賃負債	85,834	-
透過其他損益按公允價值衡量			非流動負債	139,289	32,478
之金融資產	1,927,924	1,200,602	負債總計	36,149,556	29,169,455
採用權益法之投資	967,464	1,295,057			
不動產及設備	1,117,521	1,257,363	股本	7,750,000	7,500,000
使用權資產	142,556	-	資本公積	48,771	23,825
無形資產	196,192	201,216	保留盈餘	1,661,800	1,101,013
遞延所得稅資產	31,171	8,639	其他權益	424,892	176,040
其他非流動資產	1,078,277	590,561	權益總計	9,885,463	8,800,878
資產總計	\$ 46,035,019	\$ 37,970,333	負債及權益總計	\$ 46,035,019	\$ 37,970,333

(2) 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	108年度	107年度
收益	\$ 2,968,204	\$ 2,269,277
支出及費用	(2,238,279)	(1,961,661)
其他利益及損失	265,097	95,651
稅前淨利	995,022	403,267
所得稅費用	(85,097)	(78,670)
稅後淨利	909,925	324,597
其他綜合損益	158,489	20,737
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,068,414</u>	<u>\$ 345,334</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.17</u>	<u>\$ 0.42</u>

(以下空白)

4. 國票創業投資股份有限公司

(1) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	108年12月31日	107年12月31日	負債及權益	108年12月31日	107年12月31日
流動資產	\$ 1,252,329	\$ 1,163,243	流動負債	\$ 1,178,570	\$ 824,890
採用權益法之投資	1,119,448	1,059,392	租賃負債	4,957	-
不動產及設備	299,063	1,852	負債合計	1,183,527	824,890
使用權資產	4,930	-			
遞延所得稅資產	2,692	2,692	股本	1,540,000	1,540,000
其他資產	2,235	2,239	資本公積	6,005	4,346
			保留盈餘	62,010	(66,310)
			其他權益	(110,845)	(73,508)
			權益總計	1,497,170	1,404,528
資產總計	\$ 2,680,697	\$ 2,229,418	負債及權益總計	\$ 2,680,697	\$ 2,229,418

(2) 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	108年度	107年度
營業收入	\$ 201,867	\$ 148,103
營業費用	(59,922)	(49,994)
營業利益	141,945	98,109
營業外收入及支出	(13,625)	(10,117)
繼續營業單位稅前淨利	128,320	87,992
所得稅利益	-	9,833
本期淨利	128,320	97,825
其他綜合損益	(37,338)	(19,808)
本期綜合損益總額	\$ 90,982	\$ 78,017
每股盈餘(稅後)(元)	\$ 0.83	\$ 0.64

(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	108 年度	107 年度
資產報酬率－稅前	6.58%	5.37%
資產報酬率－稅後	6.66%	5.45%
淨值報酬率－稅前	7.63%	6.12%
淨值報酬率－稅後	7.72%	6.21%
純益率	92.20%	92.50%

註：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

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	108年度	107年度
資產報酬率－稅前	1.27%	0.96%
資產報酬率－稅後	1.07%	0.79%
淨值報酬率－稅前	9.40%	7.29%
淨值報酬率－稅後	7.92%	5.94%
純益率	43.13%	38.53%

註：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

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	108年度	107年度
資產報酬率－稅前	2.37%	1.08%
資產報酬率－稅後	2.17%	0.87%
淨值報酬率－稅前	10.65%	4.59%
淨值報酬率－稅後	9.74%	3.69%
純益率	31.17%	15.37%

註：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

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	108年度	107年度
資產報酬率－稅前	1.18%	1.01%
資產報酬率－稅後	0.97%	0.83%
淨值報酬率－稅前	9.53%	8.16%
淨值報酬率－稅後	7.84%	6.69%
純益率	61.32%	64.83%

註：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

純 益 率＝稅後損益÷淨收益

2. 資產品質

項 目	108年12月31日	107年12月31日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者	\$ -	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)	189,900	-
應予觀察授信(註)	-	-
催收款項	189,900	-
逾期授信比率	0.17%	0.00%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.17%	0.00%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,332,113	1,282,916
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,482,576	1,284,508

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票券子公司承作同天期商業本票利率者。票券子公司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	108年12月31日	107年12月31日
保證及背書票券總餘額		\$ 113,028,400	\$ 117,375,400
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數		4.96	4.73
短期票券及債券附買回條件交易總餘額		178,231,019	174,668,264
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		7.82	7.04

(2)授信風險集中情形

項	目	108年12月31日	107年12月31日
對利害關係人授信金額		\$ -	\$ 1,057,900
利害關係人授信比率(%)		-	0.90
股票質押授信比率(%)		15.60	16.10
特定授信行業集中情形(%) (該等行業授信餘額佔授信餘額比率之前三者)			
建設及營造業		29.26	30.56
金融週邊及投資業		22.46	24.65
石化及水電煤氣業		8.55	5.65
貿易買賣業		6.96	6.56

(3)信用風險集中情形

單位: 新台幣百萬元

民國108年12月31日			
排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額	佔本期淨值比
1	寶佳	\$ 4,854	17.07%
2	遠東	2,800	9.84%
3	味丹	2,620	9.21%
4	三寶建設	2,396	8.42%
5	義聯	2,046	7.19%
6	中石化	1,959	6.89%
7	中信金	1,937	6.81%
8	遠雄	1,823	6.41%
9	永三	1,705	5.99%
10	富邦	1,644	5.78%

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票券子公司淨值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	辦理防制洗錢及打擊資恐作業所涉缺失，核有礙健全經營之虞，依票券金融管理法第51條準用銀行法第61條之1第1項規定，應予糾正。
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

108年12月31日

單位：新台幣百萬元

項 目 \ 期 距		期 距				
		1天至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年以上
資 金 運 用	票券	\$ 39,667	\$ 52,174	\$ 8,372	\$ 2,107	\$ 218
	債券	1,915	1,883	2,783	5,609	103,347
	銀行存款	620	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	1,301	-	-	-	-
	合計	43,503	54,057	11,155	7,716	103,565
資 金 來 源	借入款	15,984	-	-	-	-
	附買回交易餘額	129,521	42,454	4,959	1,297	-
	自有資金	-	-	-	-	28,447
	合計	145,505	42,454	4,959	1,297	28,447
淨流量		(102,002)	11,603	6,196	6,419	75,118
累積淨流量		(102,002)	(90,399)	(84,203)	(77,784)	(2,666)

107年12月31日

單位：新台幣百萬元

項 目 \ 期 距		期 距				
		1天至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年以上
資 金 運 用	票券	\$ 64,816	\$ 41,280	\$ 10,688	\$ 2,751	\$ 1,004
	債券	1,102	3,040	5,401	6,317	84,961
	銀行存款	747	200	-	-	-
	拆出款	2,030	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	500	-	-	-	-
	合計	69,195	44,520	16,089	9,068	85,965
資 金 來 源	借入款	24,614	-	-	-	-
	附買回交易餘額	143,591	27,988	3,082	7	-
	自有資金	-	-	-	-	28,258
	合計	168,205	27,988	3,082	7	28,258
淨流量		(99,010)	16,532	13,007	9,061	57,707
累積淨流量		(99,010)	(82,478)	(69,471)	(60,410)	(2,703)

5.利率敏感性資產負債分析表：

108年12月31日

單位：新台幣百萬元

項目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 97,560	\$ 11,155	\$ 7,717	\$ 103,564	\$ 219,996
利率敏感性負債	187,959	4,959	1,297	-	194,215
利率敏感性缺口	(90,399)	6,196	6,420	103,564	25,781
淨值					28,443
利率敏感性資產與負債比率					113.27%
利率敏感性缺口與淨值比率					90.64%

107年12月31日

單位：新台幣百萬元

項目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 113,715	\$ 16,089	\$ 9,068	\$ 85,963	\$ 224,835
利率敏感性負債	196,193	3,082	7	-	199,282
利率敏感性缺口	(82,478)	13,007	9,061	85,963	25,553
淨值					28,250
利率敏感性資產與負債比率					112.82%
利率敏感性缺口與淨值比率					90.45%

6.孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率：

	108年度		107年度	
	平均值 (註1)	平均利 率(%)	平均值 (註1)	平均利 率(%)
資產				
定期存單(註2)	\$ 400,690	0.22%	\$ 404,052	0.21%
存放央行及拆放銀行暨同業	169,362	1.19%	342,519	0.74%
透過損益按公允價值衡量之金 融資產－票、債券	109,138,714	0.73%	111,385,260	0.67%
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產－債券	109,270,525	1.60%	95,326,263	1.36%
附賣回票券及債券投資	518,622	0.50%	562,944	0.45%
負債				
銀行暨同業拆借及透支	23,603,364	0.70%	29,293,023	0.54%
附買回票券及債券負債	174,128,657	0.74%	157,141,018	0.52%

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。

一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊(本公司及重大子公司)

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：本公司及子公司國際票券及國票證券係屬金融業得免揭露，國票創投無此情形。
2. 取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者： 單位：仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
國際票券	台北市中山區金泰段105-1地號之土地及其上建築物	108/04/22	\$ 2,564,010	已支付\$615,360	華固建設股份有限公司	無	-	-	-	-	註	部分作為自用辦公室，部分出租予關係企業	-
國票證券		108/05/10	1,866,240	已支付\$429,220		無	-	-	-	-			
國票創投		108/04/17	1,239,750	已支付\$297,560		無	-	-	-	-			

註：依信義不動產估價師聯合事務所、第一太平戴維斯不動產估價師事務所及歐亞不動產估價師事務所出具之估價報告。

3. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
4. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
5. 子公司出售不良債權達新臺幣五十億元以上者：無。
6. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
7. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊

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

背書保證者公司名稱	背書保證對象公司名稱	對單一企業背書保證之限額	累計至本月止最高餘額	個別子公司本月增(減)金額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限	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	\$ 4,213,584	\$ 3,839,252	\$ -	\$ 3,517,408	\$ 2,143,373	\$ -	250.43%	\$ 4,915,848	是	否	是

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

3.民國 108 年 12 月 31 日期末持有有價證券情形:

單位：除另予註明外，餘為新台幣仟元 單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	期 末				備註
			帳列科目	單位(股)	帳面金額	持股比例	
國票創投	股票：		透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
	德麥食品股份有限公司	無		121,220	\$ 26,911	0.36%	\$ 26,911
	駐龍精密機械股份有限公司	"	"	460	60	0.00%	60
	台康生技股份有限公司	"	"	2,265,918	62,199	1.34%	62,199
	台灣銘板股份有限公司	"	"	560,000	16,212	2.78%	16,212
	邑錡股份有限公司	"	"	591,873	23,379	2.59%	23,379
	永信國際投資控股股份有限公司	"	"	473,000	20,268	0.18%	20,268
	乾杯股份有限公司	"	"	647,523	56,399	3.48%	56,399
	巧新科技工業股份有限公司	"	"	591,000	34,325	0.30%	34,325
	高明鐵企業股份有限公司	"	"	680,089	18,328	2.32%	18,328
	雷虎生技股份有限公司	"	"	1,434,551	37,571	5.96%	37,571
	榮炭科技股份有限公司	"	"	206,000	6,054	0.17%	6,054
	安特羅生物科技股份有限公司	"	"	792,000	17,004	1.80%	17,004
	友松娛樂股份有限公司	"	"	78,979	846	0.50%	846
	帝圖科技文化股份有限公司	"	"	103,200	3,756	0.67%	3,756
	昱厚生技股份有限公司	"	"	1,000,000	17,950	2.26%	17,950
	智慧光科技股份有限公司	"	"	700,000	8,127	2.81%	8,127
	海樂影業股份有限公司	"	"	735,000	22,359	3.87%	22,359
	亞泰金屬工業股份有限公司	"	"	750,000	49,650	4.15%	49,650
	台灣虎航股份有限公司	"	"	630,000	31,267	0.32%	31,267
	亞洲教育平台股份有限公司	"	"	117,000	27,495	0.51%	27,495
	智泰科技股份有限公司	"	"	65,286	855	0.39%	855
	聯合線上股份有限公司	"	"	775,521	21,125	4.44%	21,125
	正勛實業股份有限公司	"	"	69,600	454	0.34%	454
	晶量半導體股份有限公司	"	"	7,154	-	0.07%	-

單位：除另予註明外，餘為新台幣仟元單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	期 末				備註
			帳列科目	單位(股)	帳面金額	持股比例	
國票創投	股票：		透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
	群豐科技股份有限公司	無		90,258	\$ -	0.10%	\$ -
	華燈光電股份有限公司	"	"	20,732	99	0.27%	99
	力晶科技股份有限公司	"	"	5,316,320	242,105	0.17%	242,105
	久尹股份有限公司	"	"	51,735	716	0.08%	716
	天瑞企業股份有限公司	"	"	433,806	980	0.71%	980
	北鉅精機股份有限公司	"	"	1,000,000	38,000	2.16%	38,000
	力晶積成電子製造股份有限公司	"	"	5,460,094	107,564	0.18%	107,564
	太奇雲端股份有限公司	"	"	250,000	1,325	3.42%	1,325
	汎銓科技股份有限公司	"	"	892,500	43,733	2.27%	43,733
	米斯特國際企業股份有限公司	"	"	496,439	8,623	3.88%	8,623
	亞迪電子股份有限公司	"	"	1,101,846	33,055	4.61%	33,055
	易福網科技股份有限公司	"	"	500,000	7,725	5.38%	7,725
	冠亞生技股份有限公司	"	"	330,000	29,040	2.45%	29,040
	美合國際實業股份有限公司	"	"	223,850	4,314	0.31%	4,314
	展逸國際企業股份有限公司	"	"	360,493	21,630	2.17%	21,630
	野獸國股份有限公司	"	"	332,941	4,958	3.57%	4,958
	貴金影業傳媒股份有限公司	"	"	500,000	2,005	4.99%	2,005
	新竹物流股份有限公司	"	"	132,990	7,900	0.05%	7,900
	詮興開發科技股份有限公司	"	"	900,000	8,496	4.10%	8,496
	綠界科技股份有限公司	"	"	15,573	389	0.12%	389
	銘安科技股份有限公司	"	"	862,676	26,743	2.23%	26,743
	歐付寶金融科技股份有限公司	"	"	234	-	0.13%	-
	歐付寶電子支付股份有限公司	"	"	126,017	982	0.13%	982

單位：除另予註明外，餘為新台幣千元單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	期 末				備註
			帳列科目	單位(股)	帳面金額	持股比例	
國票創投	股票：		透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
	豐禾健康蔬果股份有限公司	無		184,000	\$ 2,933	1.05%	\$ 2,933
	旭晶能源科技股份有限公司	"	"	12,011	-	0.43%	-
	聯勝光電股份有限公司	"	"	14,721	-	0.03%	-
	福聚太陽能股份有限公司	"	"	84,000	-	0.03%	-
	慶富造船股份有限公司	"	"	3,702,000	-	0.74%	-
					<u>1,095,909</u>		<u>1,095,909</u>
	商業本票：		透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
	中華航空股份有限公司	無			\$ 19,973		\$ 19,973
	中租迪和股份有限公司	"	"		<u>19,971</u>		<u>19,971</u>
					<u>39,944</u>		<u>39,944</u>
					<u>\$ 1,135,853</u>		<u>\$ 1,135,853</u>
	股票：		採權益法認列投資				
	寶國建築經理股份有限公司	無		4,900,000	\$ 53,630	49.00%	\$ 53,630
	IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	"	"	30,100,000	<u>1,065,818</u>	100.00%	<u>1,065,818</u>
					<u>\$ 1,119,448</u>		<u>\$ 1,119,448</u>
	股票：		透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
	中霖創業投資股份有限公司	無		3,599,640	\$ 64,434	6.66%	\$ 64,434
	國票綜合證券股份有限公司	"	"	871	<u>6</u>	0.00%	<u>6</u>
					<u>\$ 64,440</u>		<u>\$ 64,440</u>

註：持有股數佔已發行股份總數之百分比經計算後未達 0.01%者，不予揭露。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達三億元或實收資本額百分之十以上：子公司國際票券及國票證券係屬金融業得免揭露，國票創投無此情形。
5. 從事衍生工具交易之資訊：詳附註六(三)及七。

(三)轉投資事業相關資訊及合併持股情形

單位: 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				
							現股股數 (仟股)	擬制持 股股數	股數 (仟股)	持股 比例	備註
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%	\$ 28,443,175	\$ 2,221,606	1,569,000	不適用	1,569,000	100.00%	
國票金融控股 股份有限公司	國票綜合證券 股份有限公司	台北市	在集中交易市場暨其營業處所受託或自行買賣、承銷有價證券、有價證券買賣之融資融券業務、受託買賣國外有價證券、期貨交易輔助業務及自營業務。	58.09%	5,716,472	530,613	450,182	"	450,182	58.09%	
國票金融控股 股份有限公司	國票創業投資 股份有限公司	台北市	創業投資事業	100.00%	1,490,111	116,779	154,000	"	154,000	100.00%	
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%	1,667,975	90,892	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%	100,495	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	99.88%	769,752	註	59,930	"	59,930	99.88%	

單位: 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%	\$ 75,945	(\$ 6,368)	7,310	"	7,310	20.00%	
國票綜合證券 股份有限公司	Waterland Securities (BVI) Co., Ltd.	英屬維 京群島	控股公司	100.00%	21,272	註	5,582	"	5,582	100.00%	
Waterland Securities (BVI) Co., Ltd.	Waterland Securities (HK) Co., Ltd.	香港	證券經紀、自營及承銷 協辦等相關業務	100.00%	21,258	註	43,000	"	43,000	100.00%	
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 \$35,551	註	30,100	"	30,100	100.00%	
IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.	國旺國際融資 租賃有限公司	南京市	融資租賃業務、租賃業 務、向國外購買租賃資 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 \$247,002	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%	53,630	3,251	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 積投資金額 (註2)	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自台灣 匯出累積投資金 額	被投資公司本 期損益	本公司直接或 間接投資之持 股比例	本期認列投資 利益	期 末 投 資 帳 面 價 值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯 出	收 回						
國旺國際融資租賃有限公司	融資租賃業務、租賃業務、向國內外購買租賃財產、租賃財產的殘值處理及維修及租賃交易諮詢和非融資擔保	\$ 904,543 (USD 30,000)	註1	\$ 904,543 (USD 30,000)	\$ -	\$ -	\$ 904,543 (USD 30,000)	\$ 97,148 (USD 3,143)	100%	\$ 97,148 (USD 3,143)	\$ 1,063,344 (USD 35,468)	\$ 87,187 (USD 2,808)

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

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

註3：係列入合併報表編製個體內。

2.轉投資大陸地區限額：

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額(註4)
\$ 904,543 (USD 30,000)	\$ 904,543 (USD 30,000)	\$ 898,302

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

請詳附註七之說明。

(六) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

108年度

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	2,851	與一般客戶無重大差異	0.04%
		國際票券金融股份有限公司	1	利息收入	6,436	與一般客戶無重大差異	0.09%
		國票綜合證券股份有限公司	1	其他營業費用	8,510	與一般客戶無重大差異	0.12%
		國票綜合證券股份有限公司	1	應付款項	708	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	100	與一般客戶無重大差異	0.00%
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	3,447	與一般客戶無重大差異	0.05%
		國票綜合證券股份有限公司	3	手續費收入	7,281	與一般客戶無重大差異	0.10%
		國票期貨股份有限公司	3	客戶保證金 / 期貨交易人權益	8,046	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票創業投資股份有限公司	3	利息支出	43	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	63	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	股務代理收入	60	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	47,225	與一般客戶無重大差異	0.68%
		國票期貨股份有限公司	3	應收帳款 - 期貨	3,976	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	其他利益及損失	999	與一般客戶無重大差異	0.01%
		國票期貨股份有限公司	3	經紀手續費收入	53	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	利息收入	96	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	自營經手費支出	1,368	與一般客戶無重大差異	0.02%
		國票期貨股份有限公司	3	應付帳款	1,561	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	12,671	與一般客戶無重大差異	0.18%
		國票證券投資顧問股份有限公司	3	其他營業費用	53,791	與一般客戶無重大差異	0.77%
		國票證券投資顧問股份有限公司	3	其他應付款	4,305	與一般客戶無重大差異	0.00%
3	國票期貨股份有限公司	國票證券投資顧問股份有限公司	3	其他利益及損失	96	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票綜合證券股份有限公司	3	客戶保證金 / 期貨交易人權益	225,081	與一般客戶無重大差異	0.08%

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。

二、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 108 年及 107 年度應報導部門資訊如下：

	108年度				合計
	票券金融 公司	證券 公司	其他 公司	調整 及沖銷	
稅後淨利(損)	\$ 2,221,606	\$ 909,925	(\$ 98,027)	(\$ 25,254)	\$3,008,250

	107年度				合計
	票券金融 公司	證券 公司	其他 公司	調整 及沖銷	
稅後淨利(損)	\$ 1,895,169	\$ 324,597	(\$ 91,065)	\$ 24,714	\$2,153,415

1.本集團之收入主要來自外部收入達 90%上。

2.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。

(四)產品別及勞務別之資訊

本集團之應報導部門係以不同產品及勞務為基礎，並已揭露一般性資訊，提供應報導部門收入來源之產品與勞務類型，關於產品及勞務之收入資訊無額外揭露之規定。

(五)地區別資訊

本集團來自單一外國之外部客戶收入不重大，故不予揭露。

(六)重要客戶資訊

本集團未有佔收入金額達 10%以上之重要客戶，故不予揭露。

三、重要會計項目明細表

依「金融控股公司財務報告編製準則」規定，以下列示本集團重要會計項目明細表與財務報告附註之對應如下：

項目明細表	與財務報表附註段落對應
應收款項明細表	請詳附註六(六)
其他金融資產明細表	請詳附註六(十)
不動產及設備變動明細表	請詳附註六(十一)
不動產及設備累計折舊變動明細表	請詳附註六(十一)
不動產及設備累計減損變動明細表	請詳附註六(十一)
無形資產變動明細表	請詳附註六(十三)
遞延所得稅資產明細表	請詳附註六(二十一)
其他資產明細表	請詳附註六(十四)
應付商業本票	請詳附註六(十五)
負債準備變動明細表	請詳附註六(十七)(十九)(二十)
應付款項明細表	請詳附註六(十六)
其他金融負債	請詳附註六(十八)
遞延所得稅負債明細表	請詳附註六(二十一)
利息收入明細表	請詳附註六(二十六)
利息費用明細表	請詳附註六(二十六)
手續費及佣金淨收益明細表	請詳附註六(二十七)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表	請詳附註六(二十八)
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明細表	請詳附註六(二十九)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表	請詳附註六(三十一)
其他利息以外淨收益明細表	請詳附註六(三十二)
折舊及攤銷費用明細表	請詳附註六(三十四)
其他業務及管理費用明細表	請詳附註六(三十五)

國票金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
零用金	零用週轉金	\$ 1,500
支票存款及活期存款		547,419
外幣存款		445,963
定期存款	均為一年內到期，利率區間 0.11%~0.94%	970,040
合計		\$ 1,964,922

(以下空白)

國票金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產
民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱 摘 要	股數或張數(仟)	面值(元)	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動 之公允價值變動	備註
						單價(元)	總額		
衍生工具									
可轉換公司債資產交換合約						\$	5,719		
貨幣交換合約							28,061		
資產交換選擇權							24,190		
資產交換IRS合約價值							3,158		
買入選擇權 - 期貨							756		
小計							61,884		
非衍生工具									
股票									
上市(櫃)普通股股票	68,299	\$ 10	\$ 682,990		\$ 3,618,036		3,680,343		
未上市(櫃)普通股股票	25,028	10	250,820		596,800		619,081		
小計					4,214,836		4,299,424		
基金及受益憑證									
元大S&P原油反1	1,457				19,158	13.16	19,174		
安碩富時A50中國指數ETF	260				13,544	58.97	15,334		
元大S&P原油正2	2,136				30,632	17.28	36,910		
台灣50	220				21,310	96.95	21,329		
A50正2	500				17,602	36.17	18,085		
元上證	499				16,535	33.30	16,616		
滬深2X	700				13,398	19.08	13,356		
其他(其餘皆未超過該科目餘額5%)	1,759				29,744		31,075		
小計					161,923		171,879		
短期票券					102,503,056		102,505,389		

註1

國票金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產(續)
民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱 摘 要 股 數 或 張 數 (仟)	面 值 (元)	總 額	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值		歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動	備 註
					單 價 (元)	總 額		
債券								
政府債券				\$ 1,000,637		\$ 1,001,692		註2
公司債券				2,946,188		2,993,817		
小計				3,946,825		3,995,509		
上市櫃認購(售)權證				3,791		3,690		
其他				126,179		126,179		
				\$ 110,956,610		\$ 111,163,954		

註1：子公司國際票券可轉讓銀行定期存單\$7,435,000作為央行及銀行透支及拆借抵用擔保品短期票券包含利息\$72,749。

註2：子公司國票證券政府公債\$6,428作為櫃買中心履約保證金。

國票金融控股股份有限公司及子公司
附賣回票券及債券投資
民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	面額	帳列金額	備 註
政府債券	\$ 100,000	\$ 100,000	
金融債券	1,429,919	1,430,562	
公司債券	5,000	4,993	
	<u>\$ 1,534,919</u>	<u>\$ 1,535,555</u>	

(以下空白)

國票金融控股股份有限公司及子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融工具名稱摘要	股數/張數(仟)	面額(元)	總額	取得成本	備抵損失	評價調整	公允價值		備註
							單價(元)	總額	
股票：									
上市(櫃)公司股票	12,132	10	\$ 121,317	\$ 802,958		\$ 48,814		\$ 851,772	
未上市(櫃)公司股票	47,931	10	479,310	1,873,980		745,186		2,619,166	
				<u>2,676,938</u>		<u>794,000</u>		<u>3,470,938</u>	
債券：									
政府債券				36,768,973	\$ 8,387	281,888		37,050,861	註
公司債券				41,029,856	30,412	110,852		41,140,708	
金融債券				8,289,690	7,590	23,180		8,312,870	
外幣債券				36,876,823	21,358	1,752,215		38,629,038	
				<u>122,965,342</u>	<u>67,747</u>	<u>2,168,135</u>		<u>125,133,477</u>	
				<u>\$ 125,642,280</u>	<u>\$ 67,747</u>	<u>\$ 2,962,135</u>		<u>\$ 128,604,415</u>	

註：子公司國際票券政府債券 \$2,654,632 作為存央及其他銀行之存出保證金、債券等殖成交系統結算準備金、因訴訟而供作之擔保金暨銀行透支抵用額度擔保品。

國票金融控股股份有限公司及子公司
採用權益法之投資變動
民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額		本期增加(註1)		本期減少(註2及註3)		期末餘額		市價或股權淨值		提供擔保、質押或出借情形	
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	單價(元)	總價		
台灣票券金融(股)公司	126,716,200	\$ 1,639,740	-	\$ 92,739	-	\$ 64,504	126,716,200	24.55	\$ 1,667,975	\$ 13.16	\$ 1,667,975	無
街口證券投資信託(股)公司	-	-	8,200,000	92,766	890,000	16,821	7,310,000	20.00	75,945	10.39	75,945	無
寶國建築經理(股)公司	4,900,000	<u>52,022</u>	-	<u>3,594</u>	-	<u>1,986</u>	4,900,000	49.00	<u>53,630</u>	10.94	<u>53,630</u>	無
		<u>\$ 1,691,762</u>		<u>\$ 189,099</u>		<u>\$ 83,311</u>			<u>\$ 1,797,550</u>		<u>\$ 1,797,550</u>	

註1：係按持股比例認列之被投資公司採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額\$94,143、採用權益法認列之透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益\$1,703、採用權益法認列之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益\$487、精算利益\$130及新增採權益法投資之被投資公司\$92,636。

註2：係按持股比例認列之被投資公司採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額\$6,368、現金股利\$65,344、精算損失\$1,146及採用權益法之減損損失\$10,453。

註3：係減資彌補虧損 減少股數 890,000股。

國票金融控股股份有限公司及子公司
附買回票券及債券負債
民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
短期票券	\$ 75,474,030	\$ 75,380,459	
政府債券	40,999,492	43,088,649	
公司債券	50,599,563	51,555,834	
金融債券	20,079,053	20,977,229	
附賣回債券	1,300,000	1,388,889	
	<u>\$ 188,452,138</u>	<u>\$ 192,391,060</u>	

(以下空白)

國票金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債
民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股數或張數(仟)	面額(元)	總額	利 率	公允價值		歸屬於信用風險變動之		
					單價(元)	總 額	公允價值變動	備 註	
衍生工具									
利率交換合約						\$	138		
賣出可轉換公司債資產交換選擇權							14,665		
期貨選擇權							549		
可轉換公司債資產交換							145,360		
資產交換 IRS合約價值							4,047		
結構型商品							2,979		
賣出選擇權負債							4,484		
貨幣交換合約							1,150		
小計							173,372		
非衍生工具									
應付債券 - 避險									
上証2X國票97售01	3,168				\$	49.56	157,006		
元油2X國票92售04	2,273					17.28	39,277		
滬深2X國票05售01	2,000					19.08	38,160		
創意國票 92售02	129					241.00	31,089		
華新科國票 92售02	100					239.00	23,900		
其他(各檔債券餘額未超過5%,合併列示)	2,265						138,022		
小計							427,454		
循環賣出商業本票契約									
		1年以下	\$ 2,100,000	0.93%			1,266		
		1年(不含)至5年	1,300,000	0.93%			2,277		
小計							3,543		
發行認購(售)權證負債							441,032		
合計						\$	1,045,401		

國票金融控股股份有限公司及子公司
員工福利費用
民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額			合 計	備 註
	員工福利費用	利息以外淨收益	其他業務及管理費用		
薪資費用	\$ 1,871,703	\$ -	\$ -	\$ 1,871,703	
勞健保費用	113,416	-	-	113,416	
退休金費用	64,076	-	-	64,076	
董事酬金	133,697	-	-	133,697	
其他員工福利費用	35,224	-	-	35,224	
合計	<u>\$ 2,218,116</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,218,116</u>	

- 註： 1. 本年度及前一年度之員工人數分別為 1,527 及 1,586 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 35 及 43 人。
 2. 本年度平均員工福利費用 \$1,397；前一年度平均員工福利費用 \$1,224。
 3. 本年度平均員工薪資費用 \$1,254；前一年度平均員工薪資費用 \$1,067。
 4. 平均員工薪資費用調整變動情形 17.53%。

(以下空白)

本公司各子公司營業據點一覽表

國際票券金融股份有限公司

總公司	104 台北市南京東路二段 167 號 2、9、10、11 樓	(02)2518-1688
高雄分公司	801 高雄市七賢二路 396 號 2 樓之 1	(07)282-1182
台中分公司	403 台中市自由路一段 101 號 16 樓	(04)2220-2181
台南分公司	700 台南市成功路 457 號 14 樓	(06)228-0121
台北分公司	114 台北市內湖區瑞光路 413 號 13 樓之 1	(02)8797-3311
桃園分公司	330 桃園市桃園區三民路三段 286 號 10 樓	(03)332-7172
板橋分公司	220 新北市板橋區民生路一段 33 號 4 樓	(02)2959-9001
中山分公司	104 台北市民權西路 48 號 8 樓	(02)2522-1989
新竹分公司	300 新竹市北大路 168 號 11 樓	(03)521-8161

國票綜合證券股份有限公司

總公司	105 台北市松山區南京東路五段 188 號 15 樓	(02)2528-8988
經紀部	103 台北市大同區重慶北路三段 199 號 B1 樓	(02)2593-3888
北投分公司	112 台北市北投區北投路二段 13 號 2 樓	(02)2896-9268
南港分公司	115 台北市南港區興中路 12 巷 25 號 B1 樓	(02)2653-5757
安和分公司	106 台北市大安區信義路四段 382 號 3 樓、4 樓	(02)2755-7999
長城分公司	106 台北市大安區仁愛路四段 376 號 4 樓	(02)2700-8999
博愛分公司	100 台北市中正區博愛路 38 號 2 樓	(02)2389-9988
敦北法人分公司	105 台北市松山區南京東路三段 346 號 2 樓	(02)2776-0606
南京分公司	105 台北市松山區南京東路五段 188 號 8 樓之 9	(02)2528-7799
新莊分公司	242 新北市新莊區中華路一段 16 號 B1 樓	(02)2992-3888
中和分公司	235 新北市中和區信義街 43 號 3 樓	(02)2946-7777
桃園分公司	330 桃園市桃園區中正路 133 號 5 樓	(03)338-1123
南崁分公司	338 桃園市蘆竹區中正路 295 號 3 樓之 1、3 樓之 2	(03)311-5688
內壢分公司	320 桃園市中壢區興農路 125 號 3 樓	(03)461-8688
九鼎分公司	406 台中市北屯區北屯路 245 號 1 樓、245-1 號 1 樓、2 樓	(04)2232-1688
中港分公司	403 台中市西區臺灣大道二段 16 號 5 樓	(04)2206-9988
台中分公司	407 台中市西屯區市政北一路 1 號 7 樓	(04)2255-3232
彰化分公司	500 彰化縣彰化市金馬路三段 656 號 1 樓	(04)763-8888
嘉義分公司	600 嘉義市垂楊路 508 號 3 樓、4 樓	(05)216-2888
台南分公司	704 台南市北區成功路 114 號 5 樓	(06)220-3979
南科分公司	744 台南市新市區復興路 1-1 號 2 樓	(06)589-0128
北高雄分公司	811 高雄市左營區立文路 77 號 2 樓	(07)558-1777
中正分公司	801 高雄市前金區中正四路 213 號 1 樓	(07)216-6166
和平分公司	802 高雄市苓雅區和平一路 87 號 1 樓	(07)771-1111
天祥分公司	807 高雄市三民區天祥一路 148 號	(07)347-7111
台東分公司	950 台東市更生路 560 號 2 樓、3 樓	(089)321-789

國票創業投資股份有限公司

總公司	105 台北市南京東路五段 188 號 8 樓之 6	(02)2528-8077
-----	----------------------------	---------------



國票金融控股股份有限公司



董事長

魏啟林





國票金融控股股份有限公司

IBF Financial Holdings

台北市南京東路二段167號4樓・10樓

電話：(02)2515-4567

傳真：(02)2501-0606

網址：www.ibf.com.tw

李澤藩 1979年 浮水蓮花盛開〔五股〕

