

國票金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報告暨會計師查核報告書
民國 103 年及 102 年第二季
(股票代碼 2889)

公司地址：台北市南京東路二段 167 號 4 樓之 1、10
樓

電 話：(02)2515-4567

國票金融控股股份有限公司及其子公司
民國103年及102年第二季合併財務報告暨會計師查核報告書

目 錄

| 項 | 目 | 頁 次 |
|----|---------------------------|----------|
| 一、 | 封面 | 1 |
| 二、 | 目錄 | 2 ~ 3 |
| 三、 | 會計師查核報告書 | 4 |
| 四、 | 合併資產負債表 | 5 ~ 6 |
| 五、 | 合併綜合損益表 | 7 |
| 六、 | 合併權益變動表 | 8 |
| 七、 | 合併現金流量表 | 9 ~ 10 |
| 八、 | 合併財務報告附註 | 11 ~ 113 |
| | (一) 公司沿革 | 11 |
| | (二) 通過合併財務報告之日期及程序 | 11 |
| | (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用 | 11 ~ 13 |
| | (四) 重大會計政策之彙總說明 | 13 ~ 17 |
| | (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 17 |
| | (六) 重要會計項目之說明 | 17 ~ 41 |
| | (七) 關係人交易 | 42 ~ 56 |
| | (八) 抵(質)押之資產 | 57 |
| | (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 57 ~ 59 |

| 項 | 目 | 頁 | 次 |
|------|-----------|-----------|---|
| (十) | 重大之災害損失 | 59 | |
| (十一) | 重大之期後事項 | 59 | |
| (十二) | 其他 | 59 ~ 102 | |
| (十三) | 附註揭露事項 | 103 ~ 112 | |
| (十四) | 部門別財務資訊 | 113 | |
| 九、 | 重要會計項目明細表 | 114 ~ 124 | |

會計師查核報告書

(103)財審報字第 14001198 號

國票金融控股股份有限公司 公鑒：

國票金融控股股份有限公司及其子公司民國 103 年 6 月 30 日及 102 年 12 月 31 日、6 月 30 日之合併資產負債表，民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報告表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」、「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規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報告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」及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達國票金融控股股份有限公司及其子公司民國 103 年 6 月 30 日及民國 102 年 12 月 31 日、6 月 30 日之合併財務狀況，民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併現金流量。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

周建宏

會計師

陳賢儀



前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(82)台財證(六)第 39230 號

中華民國 103 年 8 月 27 日



國票金融控股股份有限公司及其子公司
 合併資產負債表
 民國103年6月30日及民國102年12月31日、6月30日

單位：新台幣仟元

| 資 | 產 | 附註 | 103年6月30日 | | 102年12月31日 | | 102年6月30日 | |
|-------|------------------|------------|----------------|-----|----------------|-----|----------------|-----|
| | | | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金 | 六(一)及七 | \$ 2,429,174 | 1 | \$ 1,722,845 | 1 | \$ 1,794,701 | 1 |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業 | 六(二) | 85 | - | 1,430,095 | 1 | 510,015 | - |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 六(三)、七及八 | 115,964,194 | 50 | 114,875,387 | 52 | 109,141,062 | 52 |
| 12100 | 備供出售金融資產—淨額 | 六(四)及八 | 81,045,172 | 35 | 71,719,506 | 33 | 71,368,794 | 34 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資 | 六(五)及七 | 818,601 | - | 259,760 | - | 669,753 | - |
| 13000 | 應收款項—淨額 | 六(六)(十四)及七 | 20,578,431 | 9 | 18,741,587 | 8 | 16,538,171 | 8 |
| 13200 | 當期所得稅資產 | 六(十八) | 868,116 | 1 | 650,383 | - | 641,674 | - |
| 15000 | 採用權益法之投資—淨額 | 六(七) | 1,477,687 | - | 1,486,552 | 1 | 1,423,054 | 1 |
| 15500 | 其他金融資產—淨額 | 六(八)、七及八 | 4,249,506 | 2 | 4,146,544 | 2 | 4,325,982 | 2 |
| 18500 | 不動產及設備—淨額 | 六(九)及八 | 1,942,441 | 1 | 1,977,964 | 1 | 1,988,411 | 1 |
| 19000 | 無形資產—淨額 | 六(十) | 540,327 | - | 569,974 | - | 568,038 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產—淨額 | | 39,353 | - | 55,224 | - | 30,786 | - |
| 19500 | 其他資產—淨額 | 六(十一)及八 | 1,110,200 | 1 | 1,355,902 | 1 | 1,634,321 | 1 |
| 19999 | 資產總計 | | \$ 231,063,287 | 100 | \$ 218,991,723 | 100 | \$ 210,634,762 | 100 |

(續次頁)



國票金融控股股份有限公司及其子公司
 合併資產負債表
 民國103年6月30日及民國102年12月31日、6月30日

單位：新台幣仟元

| 負債及權益 | 附註 | 103年6月30日 | | 102年12月31日 | | 102年6月30日 | |
|-------------------------|-----------|----------------|-----|----------------|-----|----------------|-----|
| | | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 21500 央行及同業融資 | 六(二)及七 | | | | | | |
| 關係人 | | \$ - | - | \$ - | - | \$ 4,230,000 | 2 |
| 非關係人 | | 15,578,706 | 7 | 15,541,346 | 7 | 10,038,828 | 5 |
| 22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 六(三) | 240,601 | - | 375,055 | - | 314,403 | - |
| 22500 附買回票券及債券負債 | 六(五)及七 | 160,763,622 | 69 | 154,234,922 | 71 | 149,980,898 | 71 |
| 22600 應付商業本票 | 六(十二)及七 | 8,890,580 | 4 | 4,592,818 | 2 | 4,051,335 | 2 |
| 23000 應付款項 | 六(十三)及七 | 9,452,126 | 4 | 8,820,872 | 4 | 7,430,458 | 3 |
| 23200 當期所得稅負債 | 六(十八) | 137,207 | - | 73,083 | - | 96,294 | - |
| 負債準備 | | | | | | | |
| 24620 員工福利負債準備 | 六(十六) | 130,144 | - | 131,236 | - | 132,284 | - |
| 24630 保證責任準備 | 六(十四) | 1,184,511 | 1 | 1,165,511 | - | 1,174,211 | 1 |
| 24640 其他準備 | 六(十七) | 77,211 | - | 130,654 | - | 178,912 | - |
| 25500 其他金融負債 | 六(十五) | 1,328,701 | 1 | 1,362,844 | 1 | 1,309,818 | 1 |
| 29300 遞延所得稅負債 | | 20,312 | - | 37,894 | - | 18,643 | - |
| 29697 其他負債 | | 248,111 | - | 227,269 | - | 132,499 | - |
| 29999 負債總計 | | 198,051,832 | 86 | 186,693,504 | 85 | 179,088,583 | 85 |
| 歸屬於母公司業主之權益 | | | | | | | |
| 31100 股本 | 六(十九) | | | | | | |
| 普通股 | | 26,280,696 | 11 | 26,280,696 | 12 | 25,529,802 | 12 |
| 待分配股票股利 | | 592,956 | - | - | - | 750,894 | 1 |
| 資本公積 | | | | | | | |
| 31500 股本溢價 | 六(二十) | 7,544 | - | 7,544 | - | 7,544 | - |
| 保留盈餘 | | | | | | | |
| 32001 法定盈餘公積 | 六(二十一) | 862,384 | - | 727,450 | - | 727,450 | - |
| 32003 特別盈餘公積 | | 234,587 | - | 234,587 | - | 234,587 | - |
| 32011 未分配盈餘 | | 1,112,111 | 1 | 1,349,345 | 1 | 540,799 | - |
| 其他權益 | | | | | | | |
| 32521 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | | (6,693) | - | 10,306 | - | 14,035 | - |
| 32523 備供出售金融資產未實現損益 | 六(四)(二十六) | 283,823 | - | 201,545 | - | 333,966 | - |
| 32600 庫藏股票 | 六(二十二) | (485,234) | - | (485,234) | - | (485,234) | - |
| 39500 非控制權益 | | 4,129,281 | 2 | 3,971,980 | 2 | 3,892,336 | 2 |
| 39999 權益總計 | | 33,011,455 | 14 | 32,298,219 | 15 | 31,546,179 | 15 |
| 21500 負債及權益總計 | | \$ 231,063,287 | 100 | \$ 218,991,723 | 100 | \$ 210,634,762 | 100 |

後附合併財務報告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：侯文楚



國票金融控股股份有限公司及其子公司
合併綜合損益表
民國103年及102年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

| 項目 | 附註 | 103年4月1日 至6月30日 | | 102年4月1日 至6月30日 | | 103年1月1日 至6月30日 | | 102年1月1日 至6月30日 | |
|------------------------------|--------------|--------------------|------------|--------------------|-----------|---------------------|------------|--------------------|------------|
| | | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 41000 利息收入 | 六(二十三)及七 | \$ 563,872 | 46 | \$ 623,947 | 71 | \$ 1,250,294 | 47 | \$ 1,279,430 | 69 |
| 51000 減：利息費用 | 六(二十三)及七 | (229,050) | (19) | (286,324) | (33) | (478,668) | (18) | (578,347) | (31) |
| 利息淨收益 | | 334,822 | 27 | 337,623 | 38 | 771,626 | 29 | 701,083 | 38 |
| 利息以外淨收益 | | | | | | | | | |
| 49800 手續費及佣金淨收益 | 六(二十四) | 583,125 | 47 | 443,030 | 50 | 1,130,877 | 42 | 859,653 | 47 |
| 49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 六(三)(二十五) | 81,533 | 7 | 4,697 | 1 | 397,675 | 15 | 140,253 | 8 |
| 49830 備供出售金融資產已實現損益 | 六(二十六) | 48,094 | 4 | 21,862 | 2 | 89,214 | 3 | 18,363 | 1 |
| 49870 兌換損益 | | (9,084) | (1) | 2,674 | - | (25,766) | (1) | 3,914 | - |
| 49890 採用權益法之關聯企業及合資損益之份額 | 六(七) | 15,211 | 1 | 12,015 | 1 | 31,165 | 1 | 20,618 | 1 |
| 55000 資產減損損失 | 六(八)(十)(二十七) | (24,537) | (2) | (30,368) | (3) | (24,537) | (1) | (30,368) | (2) |
| 49951 租賃收入 | | 132,800 | 10 | 19,711 | 3 | 153,269 | 6 | 39,558 | 2 |
| 48000 其他利息以外淨收益 | 六(二十九) | 72,035 | 7 | 66,937 | 7 | 161,612 | 6 | 96,880 | 5 |
| 淨收益 | | 1,233,999 | 100 | 878,181 | 99 | 2,685,135 | 100 | 1,849,954 | 100 |
| 58101 呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉 | 六(十四)(二十八) | (393) | - | 10,855 | 1 | (16,848) | (1) | 27,671 | 1 |
| 營業費用 | | | | | | | | | |
| 58501 員工福利費用 | 六(三十) | (440,062) | (36) | (400,067) | (46) | (893,026) | (33) | (788,115) | (42) |
| 58503 折舊及攤銷費用 | 六(三十一) | (25,152) | (2) | (27,654) | (3) | (51,364) | (2) | (55,393) | (3) |
| 58599 其他業務及管理費用 | 六(三十二) | (210,569) | (17) | (193,284) | (22) | (408,054) | (15) | (382,856) | (21) |
| 61000 繼續營業單位稅前淨利 | | 557,823 | 45 | 268,031 | 29 | 1,315,843 | 49 | 651,261 | 35 |
| 61003 所得稅費用 | 六(十八) | 5,759 | - | (59,346) | (7) | (96,083) | (3) | (125,845) | (7) |
| 69005 本期淨利 | | <u>563,582</u> | <u>45</u> | <u>208,685</u> | <u>22</u> | <u>1,219,760</u> | <u>46</u> | <u>525,416</u> | <u>28</u> |
| 其他綜合損益 | | | | | | | | | |
| 69501 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | | (15,697) | (1) | 15,949 | 2 | (16,942) | (1) | 31,366 | 2 |
| 69511 備供出售金融資產未實現評價損失 | | 24,478 | 2 | (59,990) | (7) | 78,242 | 3 | (104,731) | (6) |
| 69541 採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額 | | 12,485 | 1 | (8,305) | (1) | 23,328 | 1 | (9,650) | - |
| 69591 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 69500 本期其他綜合損益(稅後淨額) | | 21,266 | 2 | (52,346) | (6) | 84,628 | 3 | (83,015) | (4) |
| 69700 本期綜合損益總額 | | <u>\$ 584,848</u> | <u>47</u> | <u>\$ 156,339</u> | <u>16</u> | <u>\$ 1,304,388</u> | <u>49</u> | <u>\$ 442,401</u> | <u>24</u> |
| 淨利歸屬於 | | | | | | | | | |
| 69001 母公司業主 | | \$ 551,809 | 45 | \$ 238,006 | 27 | \$ 1,083,612 | 40 | \$ 545,005 | 29 |
| 69003 非控制權益 | | 11,773 | 1 | (29,321) | (3) | 136,148 | 5 | (19,589) | (1) |
| | | <u>\$ 563,582</u> | <u>46</u> | <u>\$ 208,685</u> | <u>24</u> | <u>\$ 1,219,760</u> | <u>45</u> | <u>\$ 525,416</u> | <u>28</u> |
| 綜合損益總額歸屬於 | | | | | | | | | |
| 母公司業主 | | \$ 576,153 | 47 | \$ 184,188 | 21 | \$ 1,148,891 | 43 | \$ 458,265 | 25 |
| 非控制權益 | | 8,695 | 1 | (27,849) | (3) | 155,497 | 6 | (15,864) | (1) |
| | | <u>\$ 584,848</u> | <u>48</u> | <u>\$ 156,339</u> | <u>18</u> | <u>\$ 1,304,388</u> | <u>49</u> | <u>\$ 442,401</u> | <u>24</u> |
| 每股盈餘 | 六(三十三) | | | | | | | | |
| 基本及稀釋每股盈餘 | | \$ 0.21 | | \$ 0.09 | | \$ 0.41 | | \$ 0.21 | |

後附合併財務報告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

~7~



會計主管：侯文楚





國票金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報表變動表
民國103年及102年11月1日至10月31日

單位：新台幣仟元

| | 歸屬 | | 於 | | 母 | | 公 | | 司 | | 業 | | 之 | | 權 | | 益 | |
|----------------|---------------|------------|----------|------------|------------|--------------|-------------|------------|--------------|---------------|--------------|---------------|------------|------------|---|------------|------------|---|
| | 普 | 通 | 股 | 利 | 資 | 本 | 公 | 積 | 法 | 定 | 盈 | 餘 | 積 | 未 | 分 | 配 | | 盈 |
| 102年上半年度 | \$ 25,529,802 | - | \$ 7,544 | \$ 585,899 | \$ 234,587 | \$ 1,338,775 | (\$ 16,413) | \$ 451,154 | (\$ 268,914) | \$ 27,862,434 | \$ 3,907,851 | \$ 31,770,285 | | | | | | |
| 101年度盈餘分配 | - | - | - | 141,551 | - | (141,551) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | - | - | - | (450,536) | - | - | - | (450,536) | - | (450,536) | - | - | - | - | (450,536) | - |
| 股東現金股利 | - | - | - | - | - | (750,894) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 股票股利 | - | 750,894 | - | - | - | (750,894) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 102年上半年度淨利 | - | - | - | - | - | 545,005 | - | - | - | 545,005 | (19,589) | 525,416 | | | | | | |
| 102年上半年度其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | 30,448 | (117,188) | - | (86,740) | 3,725 | (83,015) | | | | | | |
| 非控制權益變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 349 | 349 | | | | | | |
| 購入庫藏股票 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (216,320) | (216,320) | - | (216,320) | - | |
| 102年6月30日餘額 | \$ 25,529,802 | \$ 750,894 | \$ 7,544 | \$ 727,450 | \$ 234,587 | \$ 540,799 | \$ 14,035 | \$ 333,966 | (\$ 485,234) | \$ 27,653,843 | \$ 3,892,336 | \$ 31,546,179 | | | | | | |
| 103年上半年度 | \$ 26,280,696 | - | \$ 7,544 | \$ 727,450 | \$ 234,587 | \$ 1,349,345 | \$ 10,306 | \$ 201,545 | (\$ 485,234) | \$ 28,326,239 | \$ 3,971,980 | \$ 32,298,219 | | | | | | |
| 103年1月1日餘額 | - | - | - | 134,934 | - | (134,934) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 102年度盈餘分配 | - | - | - | - | - | (592,956) | - | - | - | (592,956) | - | (592,956) | - | - | - | - | (592,956) | - |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | - | - | - | (592,956) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 股東現金股利 | - | - | - | - | - | (592,956) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 股票股利 | - | 592,956 | - | - | - | (592,956) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 103年上半年度淨利 | - | - | - | - | - | 1,083,612 | - | - | - | 1,083,612 | 136,148 | 1,219,760 | | | | | | |
| 103年上半年度其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | (16,999) | 82,278 | - | 65,279 | 19,349 | 84,628 | | | | | | |
| 非控制權益變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,804 | 1,804 | | | | | | |
| 103年6月30日餘額 | \$ 26,280,696 | \$ 592,956 | \$ 7,544 | \$ 862,384 | \$ 234,587 | \$ 1,112,111 | (\$ 6,693) | \$ 283,823 | (\$ 485,234) | \$ 28,882,174 | \$ 4,129,281 | \$ 33,011,455 | | | | | | |

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

經理人：丁子嘉

會計主管：侯文楚



董事長：魏啓林





國票金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國103年及102年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

| | 103年1月1日至 6月30日 | 102年1月1日至 6月30日 |
|--|--------------------|--------------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 合併稅前淨利 | \$ 1,315,843 | \$ 651,261 |
| 調整項目 | | |
| 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| 折舊與攤銷費用 | 51,364 | 55,393 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)數淨額 | 16,848 | (27,671) |
| 利息費用 | 478,668 | 578,347 |
| 利息收入 | (1,250,294) | (1,279,430) |
| 股利收入 | (14,252) | - |
| 其他準備變動 | (53,443) | 10,515 |
| 採用權益法之關聯企業及合資損益之份額處分及報廢不動產及設備及遞延借項(利益)損失 | (16,047) | 4,764 |
| 資產減損損失 | 24,537 | 30,368 |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數 | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | (1,088,807) | (6,370,618) |
| 備供出售金融資產 | (9,247,424) | 6,307,325 |
| 附賣回票券及債券投資 | (558,841) | (614,793) |
| 應收款項 | (1,751,539) | (2,467,768) |
| 其他金融資產 | 26,118 | 86,014 |
| 其他資產 | 250,290 | (756) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | (134,454) | (18,156) |
| 附買回票券及債券負債 | 6,528,700 | (1,828,520) |
| 應付款項 | 626,668 | 1,201,217 |
| 員工福利負債準備 | (1,092) | (5,538) |
| 其他金融負債 | (34,143) | 7,167 |
| 其他負債 | 29,921 | 47,741 |
| 營運產生之現金流出 | (4,832,544) | (3,653,756) |
| 本期收取之利息 | 1,161,049 | 1,178,731 |
| 本期收取之股利 | 11,900 | - |
| 本期支付之利息 | (468,951) | (587,336) |
| 本期收(付)之所得稅 | (251,403) | 166,081 |
| 採權益法之股權投資所收取之現金股利 | 63,358 | - |
| 營業活動之淨現金流出 | (4,316,591) | (2,896,280) |

(續次頁)

國票金融控股股份有限公司及其子公司
 合併現金流量表
 民國103年及102年1月1日至6月30日



單位：新台幣仟元

103年1月1日至
6月30日 102年1月1日至
6月30日

投資活動之現金流量

| | | | |
|--------------|-------------|-------------|--|
| 取得以成本衡量之金融資產 | (\$ 32,180) | (\$ 94,221) | |
| 處分以成本衡量之金融資產 | - | 1,750 | |
| 取得不動產及設備 | (21,460) | (12,011) | |
| 處分不動產及設備價款 | 28,039 | - | |
| 營業保證金減少 | - | 9,149 | |
| 交割結算基金(增加)減少 | (7,853) | 30,000 | |
| 存出保證金減少 | 3,178 | 125,856 | |
| 取得無形資產 | (5,326) | (9,883) | |
| 遞延借項增加 | (1,396) | - | |
| 設質定期存單增加 | (96,900) | (99,000) | |
| 投資活動之淨現金流出 | (133,898) | (48,360) | |

籌資活動之現金流量

| | | | |
|----------------------|--------------|--------------|--|
| 央行及同業融資增加 | 37,360 | 3,751,933 | |
| 應付商業本票增加 | 4,297,762 | 463,821 | |
| 應付購入庫藏股款減少 | - | (58,742) | |
| 發放現金股利 | (592,956) | (450,536) | |
| 購入庫藏股票 | - | (216,320) | |
| 非控制權益變動 | 1,804 | 349 | |
| 籌資活動之淨現金流入 | 3,743,970 | 3,490,505 | |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響 | (17,162) | 31,366 | |
| 本期現金及約當現金(減少)增加數 | (723,681) | 577,231 | |
| 期初現金及約當現金餘額 | 3,152,940 | 1,727,485 | |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 2,429,259 | \$ 2,304,716 | |
| 現金及約當現金之組成： | | | |
| 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 2,429,174 | \$ 1,794,701 | |
| 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 | 85 | 510,015 | |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 2,429,259 | \$ 2,304,716 | |

後附合併財務報告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：侯文楚




國票金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報告附註
民國 103 年及 102 年第二季

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一) 國票金融控股股份有限公司(以下簡稱「本公司」)及子公司(以下本公司及子公司統稱「本集團」)於中華民國設立，主要營業項目為金融控股公司業、票券金融公司業及證券商等。
- (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 103 年 8 月 27 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 已採用經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

無。

- (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

依據金管會民國 103 年 4 月 3 日金管證審字第 1030010325 號令，上市、上櫃及興櫃公司應自民國 104 年起全面採用經金管會認可並發布生效之 2013 年版國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第 9 號「金融工具」)編製財務報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

| 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1號之修正「國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」 | 民國99年7月1日 |
| 國際財務報導準則第1號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」 | 民國100年7月1日 |
| 國際財務報導準則第1號之修正「政府貸款」 | 民國102年1月1日 |
| 國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產之移轉」 | 民國100年7月1日 |
| 國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」 | 民國102年1月1日 |
| 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」 | 民國102年1月1日 (投資個體於民國103年1月1日生效) |
| 國際財務報導準則第11號「聯合協議」 | 民國102年1月1日 |
| 國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」 | 民國102年1月1日 |
| 國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」 | 民國102年1月1日 |
| 國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」 | 民國101年7月1日 |
| 國際會計準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」 | 民國101年1月1日 |
| 國際會計準則第19號之修訂「員工福利」 | 民國102年1月1日 |
| 國際會計準則第27號之修訂「單獨財務報表」 | 民國102年1月1日 |
| 國際會計準則第28號之修正「投資關聯企業及合資」 | 民國102年1月1日 |
| 國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」 | 民國103年1月1日 |
| 國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」 | 民國102年1月1日 |
| 2010年對國際財務報導準則之改善 | 民國100年1月1日 |
| 2009-2011年對國際財務報導準則之改善 | 民國102年1月1日 |

經評估後本集團認為除下列各項外，適用 2013 年版國際財務報導準則將不致對本集團造成重大變動：

1. 國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類為「後續不重分類至損益」及「後續將重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨前述兩類別予以單獨列示。本集團將依該準則改變綜合損益表之表達方式。

2. 國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值為：於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所須支付之價格。建立公允價值衡量之架構，須以市場參與者之觀點；對於非金融資產之衡量須基於最高及最佳使用狀態；並規範公允價值衡量相關揭露。經評估該準則對本集團財務狀況與經營結果無重大影響，並將依規定增加公允價值衡量相關揭露。

(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 2013 年版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「金融工具」 | 民國107年1月1日 |
| 國際財務報導準則第11號之修正「收購聯合營運權益之會計處理」 | 民國105年1月1日 |
| 國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」 | 民國105年1月1日 |
| 國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」 | 民國106年1月1日 |
| 國際會計準則第16號及第38號之修正「折舊及攤銷可接受方法之釐清」 | 民國105年1月1日 |
| 國際會計準則第16號及第41號之修正「農業：生產性植物」 | 民國105年1月1日 |
| 國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」 | 民國103年7月1日 |
| 國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」 | 民國103年1月1日 |
| 國際會計準則第39號之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」 | 民國103年1月1日 |
| 國際財務報導解釋第21號「公課」 | 民國103年1月1日 |
| 2010-2012年對國際財務報導準則之改善 | 民國103年7月1日 |
| 2011-2013年對國際財務報導準則之改善 | 民國103年7月1日 |

本集團現正評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎、合併基礎及新增部分說明如下，餘與民國 102 年度合併財務報告附註四相同。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一) 遵循聲明

1. 本合併財務報告係依據金融控股公司財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券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會計準則第34號「期中財務報導」編製。
2. 本合併財務報告應併同民國102年度合併財務報告閱讀。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：
 - (1) 按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。
 - (2) 按公允價值衡量之備供出售金融資產。
 - (3) 按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
2. 編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本集團的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則
本合併財務報告之編製原則與102年年度合併財務報告相同。
2. 列入合併財務報告之子公司：

| 投資公司 名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 所持股權百分比 | | |
|------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------|------------------|-----------------|
| | | | 民國103年 6月30日 | 民國102年 12月31日 | 民國102年 6月30日 |
| 國票金控 | 國際票券 | 短期票券及債券之經紀、自營、商業本票之承銷、簽證、保證等 | 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| 國票金控 | 國票證券 | 有價證券之經紀、自營、承銷業務、有價證券買賣之融資、融券業務等 | 58.09% (註1) (註3) | 58.08% (註1) | 58.02% (註1) |
| 國票金控 | 國票創業投資股份有限公司 (以下簡稱「國票創投」) | 創業投資事業 | 100.00% | 100.00% | 100.00% |

| | | | 所持股權百分比 | | |
|--------------------------------------|--|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 投資公司 名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 民國103年 | 民國102年 | 民國102年 |
| | | | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 |
| 國票證券 | 國票證券投資顧問股份有限公司 | 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% (註1) | 58.08% (註1) | 58.02% (註1) |
| 國票證券 | 國票期貨股份有限公司 | 主要為經營期貨業務 | 58.02% (註1) | 58.01% (註1) | 57.95% (註1) |
| 國票證券 | 華頓證券投資信託股份有限公司 | 證券投資信託業務 | 58.09% (註1) | 58.08% (註1) | 58.02% (註1) |
| 國票證券 | Waterland Securities (BVI) Co., Ltd. | 控股公司 | 58.09% (註1) | 58.08% (註1) | 58.02% (註1) |
| Waterland Securities (BVI) Co., Ltd. | Waterland Securities (HK) Co., Ltd. | 主要為證券自營、經紀及顧問業務 | 58.09% (註1) | 58.08% (註1) | 58.02% (註1) |
| 華頓投信 | Paradigm Asset & Wealth Management Corp. | 經營投資信託事業 | 58.09% (註1) | 58.02% (註1) | 58.02% (註1) |
| 國票創投 | IBF Financial Holding Co., Ltd. | 控股公司 | 100% (註2) | 100% (註2) | 100% (註2) |
| IBF Financial Holding Co., Ltd. | 國旺國際融資租賃有限公司 | 主要為經營融資租賃業務 | 100% (註3) | 100% (註3) | 100% (註3) |

註 1：係加計各子公司持股之綜合持股比率。

註 2：子公司國票證券於民國 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其子公司國票證券控股(BVI)(Waterland Securities (BVI) Co., Ltd.)轉投資之國票證券(香港)(Waterland Securities (HK) Co., Ltd.)之解散或處分事宜，截至 103 年 6 月 30 日止，清算程序尚在進行中。

註 3：民國 103 年 6 月 27 日票券子公司出售採用權益法之被投資公司-國票綜合證券股份有限公司全部持股於本公司，業經金管銀控字第

10300171310 號函核准在案。

3. 未列入本公司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. 子公司將資金移轉予母公司之能力受重大限制：無。

(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及未認列之前期服務成本。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精算損益於發生當期認列於其他綜合損益。

C. 前期服務成本屬立即既得者，則相關費用立即認列為損益；非屬立即既得者，則以直線法於平均既得期間認列為損益。

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

3. 員工分紅及董監酬勞

員工分紅及董監事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。嗣後股東會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。另本集團係以財務報告年度之次年度股東會決議日前一日之每股公允價值，並考慮除權除息影響後之金額，計算股票紅利之股數。

(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立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 10% 之所得稅，俟

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 10%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。
6. 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。

(六)營運部門

本集團營運部門資訊與提供給主要營運決策者之內部管理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

本期無重大變動，請參閱民國 102 年度合併財務報告附註五。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

| | <u>103年6月30日</u> | <u>102年12月31日</u> | <u>102年6月30日</u> |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 零用金 | \$ 1,707 | \$ 1,757 | \$ 1,765 |
| 支票及活期存款 | 382,657 | 369,665 | 545,026 |
| 外幣存款 | 948,210 | 181,003 | 170,047 |
| 定期存款 | <u>1,096,600</u> | <u>1,170,420</u> | <u>1,077,863</u> |
| | <u>\$ 2,429,174</u> | <u>\$ 1,722,845</u> | <u>\$ 1,794,701</u> |

1. 本集團往來之金融機構信用品質良好，且本集團與多家金融機構往來以分散信用風險，預期發生違約之可能性甚低，於資產負債表日最大信用

風險之暴險金額為現金及約當現金之帳面金額。

2. 截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日止，本集團設質之定期存單，已列於其他金融資產項下，請詳附註六(八)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>103年6月30日</u> | <u>102年12月31日</u> | <u>102年6月30日</u> |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 存放央行 | \$ 85 | \$ 95 | \$ 15 |
| 拆放銀行暨同業 | - | 1,430,000 | 510,000 |
| | <u>\$ 85</u> | <u>\$ 1,430,095</u> | <u>\$ 510,015</u> |
| 銀行暨同業拆借及透支 | \$ 11,663,835 | \$ 12,890,000 | \$ 12,350,000 |
| 銀行借款 | <u>3,914,871</u> | <u>2,651,346</u> | <u>1,918,828</u> |
| | <u>\$ 15,578,706</u> | <u>\$ 15,541,346</u> | <u>\$ 14,268,828</u> |

- 拆放銀行暨同業係票券子公司拆放予銀行暨同業之款項，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 103 年 6 月 30 日未有拆放銀行暨同業之款項，民國 102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日拆放銀行暨同業之主要拆款利率分別為 0.39% 及 0.40%。
- 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 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日銀行暨同業拆借及透支餘額之主要拆借及透支利率分別為 0.48%~1.10%、0.43%~0.45% 及 0.40%~0.45%。
- 截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日止，本公司銀行借款均無動用，借款額度分別為 \$3,500,000、\$3,200,000 及 \$3,200,000。
- 民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日，創投子公司銀行借款融資額度分別為 \$400,000、\$310,000 及 \$230,000，借款利率區間分別為 1.75%~2.00%、1.75%~2.35% 及 1.80%~2.00%。
- 民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日，證券子公司銀行借款融資額度分別為 \$13,138,000、\$12,388,000 及 \$10,958,000，借款利率區間分別為 1.00%~1.38%、1.10%~1.38% 及 1%~1.305%。
- 民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日央行暨同業融資額度設質擔保情形，請詳附註八之說明。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

| 項 目 | 103年6月30日 | 102年12月31日 | 102年6月30日 |
|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 持有供交易之金融資產 | | | |
| 上市櫃公司股票 | \$ 1,879,316 | \$ 1,870,024 | \$ 671,228 |
| 受益憑證 | 615,027 | 158,092 | 140,621 |
| 商業本票 | 68,398,140 | 59,272,801 | 59,791,044 |
| 可轉讓銀行定期存單 | 35,948,107 | 44,438,930 | 34,933,545 |
| 國庫券 | 49,677 | 49,677 | 1,778,134 |
| 銀行承兌匯票 | 101,226 | 93,003 | 84,240 |
| 政府公債 | 3,397,521 | 3,020,866 | 4,250,584 |
| 金融債 | 149,542 | 149,542 | 1,740,262 |
| 公司債 | 5,110,438 | 5,379,225 | 5,439,403 |
| 衍生工具 | 51,260 | 62,213 | 134,463 |
| 認購(售)權證 | 10,515 | 17,242 | 17,644 |
| | <u>115,710,769</u> | <u>114,511,615</u> | <u>108,981,168</u> |
| 持有供交易之金融資產評價調整 | <u>253,425</u> | <u>363,772</u> | <u>159,894</u> |
| 合計 | <u>\$ 115,964,194</u> | <u>\$ 114,875,387</u> | <u>\$ 109,141,062</u> |
| 持有供交易之金融負債 | | | |
| 應付借券交易 | \$ 5,317 | \$ 42,476 | \$ 32,211 |
| 回補債券交易 | - | 49,720 | - |
| 認購(售)權證負債 | 96,649 | 75,362 | 47,201 |
| 衍生工具 | 138,635 | 207,497 | 235,184 |
| | <u>240,601</u> | <u>375,055</u> | <u>314,596</u> |
| 持有供交易之金融資產評價調整 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(193)</u> |
| 合計 | <u>\$ 240,601</u> | <u>\$ 375,055</u> | <u>\$ 314,403</u> |

1. 本集團於民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債產生之已實現及未實現淨(損)益分別為淨利益 \$81,533、\$4,697、\$397,675 及 \$140,253。
2. 證券子公司民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日供作法院訴訟提存擔保及央債投標押金之政府公債計 \$49,250、\$96,104 及 \$270,287。
3. 民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日本集團供作附買回條件交易之票、債券面額分別計 \$89,875,205、\$92,577,671 及 \$88,118,742。
4. 票券子公司民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日供作央行及其他金融機構日間透支額度擔保之可轉讓銀行定期存單分別計 \$3,900,000、\$3,700,000 及 \$3,400,000。

(四) 備供出售金融資產－淨額

| | 103年6月30日 | 102年12月31日 | 102年6月30日 |
|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 股票 | \$ 1,051,527 | \$ 885,109 | \$ 403,890 |
| 基金 | 170,000 | 60,000 | - |
| 政府公債 | 33,135,334 | 32,324,918 | 33,661,214 |
| 金融債 | 10,021,789 | 10,030,232 | 10,186,349 |
| 公司債 | 35,091,034 | 28,042,235 | 26,819,213 |
| 外幣金融債 | 1,292,983 | 172,758 | - |
| 小計 | 80,762,667 | 71,515,252 | 71,070,666 |
| 累計減損 | (5,818) | (5,818) | (5,818) |
| 備供出售金融資產評價調整 | 288,323 | 210,072 | 303,946 |
| 合計 | \$ 81,045,172 | \$ 71,719,506 | \$ 71,368,794 |

1. 票券子公司民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日供作附買回條件交易之債券面額分別計 \$64,697,448、\$57,954,388 及 \$58,534,300。
2. 票券子公司民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日依法令規定提存於中央銀行或其他銀行之存出保證金，其以債券抵繳之帳列成本皆為 \$1,091,909；另，民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日因訴訟而供作擔保金之政府公債帳列成本分別為 \$589,123、\$530,120 及 \$506,170。
3. 票券子公司民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日供作銀行透支抵用額度質押之債券帳列成本皆為 \$218,016。
4. 票券子公司於民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日持有之台幣債券投資，其有效利率分別為 1.32%、1.36% 及 1.36%。
5. 票券子公司於民國 103 年 6 月 30 日及 102 年 12 月 31 日持有之外幣債券投資，其有效利率分別為 3.51% 及 2.99%。民國 102 年 6 月 30 日無持有外幣債。

(五) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

| | 103年6月30日 | 102年12月31日 | 102年6月30日 |
|------------|------------|------------|------------|
| 附賣回票券及債券投資 | \$ 818,601 | \$ 259,760 | \$ 669,753 |

| | 103年6月30日 | 102年12月31日 | 102年6月30日 |
|------------|----------------|----------------|----------------|
| 附買回票券及債券負債 | \$ 160,763,622 | \$ 154,234,922 | \$ 149,980,898 |

1. 民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日之附賣回票券及債券投資均為一年內到期，年利率區間分別為 0.40%~0.59%、0.69% 及 0.34%~0.71%。
2. 民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日之附買回票券及債券負債均為一年內到期，年利率區間分別為 0.25%~1.17%、

0.25%~1.17%及 0.25%~1.014%。

3. 民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日供作附買回條件交易之附賣回票券及債券投資面額分別為 \$0、\$100,000 及 \$200,000。
4. 上述附條件交易所取得質押之擔保品包括票券及債券，其於民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日取得之公允價值，分別為 \$0、\$106,723 及 \$527,613。

(六) 應收款項－淨額

| | <u>103年6月30日</u> | <u>102年12月31日</u> | <u>102年6月30日</u> |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應收帳款 | \$ 4,441 | \$ 18,273 | \$ 3,186 |
| 應收利息 | 1,038,033 | 946,517 | 1,090,440 |
| 應收證券融資款 | 10,689,912 | 9,107,670 | 8,451,987 |
| 應收轉融通擔保價款 | 3,474 | 47,023 | - |
| 應收出售證券款 | 404,407 | 645,092 | 2,036,417 |
| 應收證券交割款 | 6,024,225 | 6,099,685 | 3,828,864 |
| 應收租賃款 | 2,315,813 | 1,852,931 | 1,096,972 |
| 其他應收款 | <u>124,604</u> | <u>44,734</u> | <u>55,630</u> |
| | 20,604,909 | 18,761,925 | 16,563,496 |
| 減：備抵呆帳 | (<u>26,478</u>) | (<u>20,338</u>) | (<u>25,325</u>) |
| | <u>\$ 20,578,431</u> | <u>\$ 18,741,587</u> | <u>\$ 16,538,171</u> |

1. 本集團之應收款項於 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日最大信用風險之暴險金額為每類應收帳款之帳面金額。
2. 應收款項備抵呆帳變動表請參閱附註六(十四)之說明。

(七) 採用權益法之投資－淨額

| | <u>103年6月30日</u> | <u>102年12月31日</u> | <u>102年6月30日</u> |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 台灣票券金融股份有限公司 | <u>\$ 1,477,687</u> | <u>\$ 1,486,552</u> | <u>\$ 1,423,054</u> |

1. 本集團關聯企業台灣票券金融股份有限公司(非上市)之彙總性財務資訊如下：

| | <u>資產</u> | <u>負債</u> | <u>收入</u> | <u>損益</u> | <u>持股比例</u> |
|--------------|----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------|
| 民國103年6月30日 | <u>\$ 48,825,282</u> | <u>\$ 42,834,891</u> | <u>\$ 228,970</u> | <u>\$ 134,515</u> | 24.55% |
| 民國102年12月31日 | <u>\$ 45,207,551</u> | <u>\$ 39,153,748</u> | <u>\$ 871,695</u> | <u>\$ 579,973</u> | 24.55% |
| 民國102年6月30日 | <u>\$ 43,397,556</u> | <u>\$ 37,739,309</u> | <u>\$ 167,797</u> | <u>\$ 94,726</u> | 24.55% |

2. 民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法認列之關聯企業損益之份額如下：

| | <u>103年4至6月</u> | <u>102年4至6月</u> | <u>103年1至6月</u> | <u>102年1至6月</u> |
|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 台灣票券金融股份有限公司 | <u>\$ 15,211</u> | <u>\$ 12,015</u> | <u>\$ 31,165</u> | <u>\$ 20,618</u> |

另，民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日依持股比例認列上述採用權益法之投資，其權益項目之備供出售金融資產未實現損益分別計借餘\$7,628、借餘\$30,956及借餘\$566。

(八)其他金融資產－淨額

| | <u>103年6月30日</u> | <u>102年12月31日</u> | <u>102年6月30日</u> |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 設質定期存單(詳附註八) | \$ 1,917,580 | \$ 1,820,680 | \$ 2,217,880 |
| 期貨交易保證金 | 231,099 | 171,823 | 93,136 |
| 保證客戶銀行備償專戶 | 54,815 | 58,263 | 32,329 |
| 客戶保證金專戶 | 1,342,727 | 1,356,892 | 1,310,803 |
| 借券保證金 | 4,420 | 36,622 | 28,990 |
| 借券擔保價款 | 4,893 | 40,472 | 32,080 |
| 以成本衡量之金融資產 | 496,542 | 464,362 | 397,585 |
| 催收款項 | <u>254,273</u> | <u>254,121</u> | <u>253,165</u> |
| | 4,306,349 | 4,203,235 | 4,365,968 |
| 減：備抵呆帳-催收款項 | (26,428) | (26,276) | (25,320) |
| 減：累計減損 | <u>(30,415)</u> | <u>(30,415)</u> | <u>(14,666)</u> |
| | <u>\$ 4,249,506</u> | <u>\$ 4,146,544</u> | <u>\$ 4,325,982</u> |

1. 本集團持有之非上市櫃股票，因無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。
2. 催收款項之備抵呆帳變動表請參閱六(十四)之說明。
3. 創投子公司於民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日提列以成本衡量之被投資公司減損損失分別為\$0、\$5,370、\$0、\$5,370。

(九) 不動產及設備-淨額

| | 土地 | 房屋及建築 | 設備 | 租賃權益 | | 預付設備款 | 合計 |
|-------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------------|----|
| | | | | 改良 | 良 | | |
| <u>民國103年1月1日</u> | | | | | | | |
| 成本 | \$ 1,358,916 | \$ 721,308 | \$ 374,879 | \$ 105,758 | \$ 7,707 | \$ 2,568,568 | |
| 累計折舊 | - | (221,943) | (257,856) | (63,440) | - | (543,239) | |
| 累計減損 | (32,110) | (15,255) | - | - | - | (47,365) | |
| | <u>\$ 1,326,806</u> | <u>\$ 484,110</u> | <u>\$ 117,023</u> | <u>\$ 42,318</u> | <u>\$ 7,707</u> | <u>\$ 1,977,964</u> | |
| <u>民國103年1月1日至6月30日</u> | | | | | | | |
| 1月1日 | \$ 1,326,806 | \$ 484,110 | \$ 117,023 | \$ 42,318 | \$ 7,707 | \$ 1,977,964 | |
| 增添 | - | - | 14,367 | 739 | 6,354 | 21,460 | |
| 處分-成本 | (10,417) | (2,478) | (1,161) | (130) | - | (14,186) | |
| 處分-累計折舊 | - | 997 | 1,160 | 46 | - | 2,203 | |
| 移轉-成本 | - | (8,509) | (1,849) | (796) | 9,343 | (1,811) | |
| 折舊費用-累計折舊 | - | (6,878) | (23,958) | (6,837) | - | (37,673) | |
| 預付設備款迴轉-成本 | - | - | - | - | (5,131) | (5,131) | |
| 匯兌差額-成本 | - | - | (139) | (79) | (223) | (441) | |
| 匯兌差額-累計折舊 | - | - | 56 | - | - | 56 | |
| 6月30日 | <u>\$ 1,316,389</u> | <u>\$ 467,242</u> | <u>\$ 105,499</u> | <u>\$ 35,261</u> | <u>\$ 18,050</u> | <u>\$ 1,942,441</u> | |
| <u>民國103年6月30日</u> | | | | | | | |
| 成本 | \$ 1,348,499 | \$ 710,321 | \$ 386,097 | \$ 105,492 | \$ 18,050 | \$ 2,568,459 | |
| 累計折舊 | - | (227,824) | (280,598) | (70,231) | - | (578,653) | |
| 累計減損 | (32,110) | (15,255) | - | - | - | (47,365) | |
| | <u>\$ 1,316,389</u> | <u>\$ 467,242</u> | <u>\$ 105,499</u> | <u>\$ 35,261</u> | <u>\$ 18,050</u> | <u>\$ 1,942,441</u> | |

| | 民國102年1月1日 | | 民國102年1月1日至6月30日 | | 民國102年6月30日 | |
|-------|---------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|--|
| | 土地 | 房屋及建築 | 設備 | 租賃權益 改良 | 合計 | |
| 成本 | \$ 1,358,916 | \$ 707,724 | \$ 426,735 | \$ 103,061 | \$ 2,596,436 | |
| 累計折舊 | - | (208,848) | (284,637) | (56,089) | (549,574) | |
| 累計減損 | (32,110) | (15,255) | - | - | (47,365) | |
| | <u>\$ 1,326,806</u> | <u>\$ 483,621</u> | <u>\$ 142,098</u> | <u>\$ 46,972</u> | <u>\$ 1,999,497</u> | |
| 1月1日 | \$ 1,326,806 | \$ 483,621 | \$ 142,098 | \$ 46,972 | \$ 1,999,497 | |
| 增添 | - | - | 9,092 | 2,919 | 12,011 | |
| 處分 | - | - | (3,413) | (1,351) | (4,764) | |
| 移轉 | - | 14,566 | 5,745 | 1,794 | 22,105 | |
| 折舊費用 | - | (6,548) | (27,807) | (6,083) | (40,438) | |
| 6月30日 | <u>\$ 1,326,806</u> | <u>\$ 491,639</u> | <u>\$ 125,715</u> | <u>\$ 44,251</u> | <u>\$ 1,988,411</u> | |
| 成本 | \$ 1,358,916 | \$ 722,290 | \$ 432,083 | \$ 104,285 | \$ 2,617,574 | |
| 累計折舊 | - | (215,396) | (306,368) | (60,034) | (581,798) | |
| 累計減損 | (32,110) | (15,255) | - | - | (47,365) | |
| | <u>\$ 1,326,806</u> | <u>\$ 491,639</u> | <u>\$ 125,715</u> | <u>\$ 44,251</u> | <u>\$ 1,988,411</u> | |

1. 民國103年及102年1月1日至6月30日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。

(十) 無形資產-淨額

| | 103年6月30日 | 102年12月31日 | 102年6月30日 |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 商譽 | \$ 528,821 | \$ 528,821 | \$ 528,821 |
| 電腦軟體 | 61,041 | 66,151 | 64,215 |
| 累計減損 | (49,535) | (24,998) | (24,998) |
| | <u>\$ 540,327</u> | <u>\$ 569,974</u> | <u>\$ 568,038</u> |

本集團及子公司無形資產之變動情形如下：

| | 103年1月1日至6月30日 | 102年1月1日至6月30日 |
|------|-------------------|-------------------|
| 期初餘額 | \$ 569,974 | \$ 589,855 |
| 增添 | 5,326 | 9,883 |
| 攤銷費用 | (11,252) | (14,016) |
| 減損損失 | (24,537) | (24,998) |
| 移轉 | 846 | 7,314 |
| 兌換差額 | (30) | - |
| 期末餘額 | <u>\$ 540,327</u> | <u>\$ 568,038</u> |

商譽分攤至按營運部門辨認之證券子公司現金產生單位，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已核准之五年度財務預算之稅前現金流量預測計算。經評估後，民國103年及102年1月1日至6月30日提列商譽減損分別為損失\$24,537及\$24,998，並帳列合併綜合損益表之「減損損失」。

(十一) 其他資產-淨額

| | 103年6月30日 | 102年12月31日 | 102年6月30日 |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 遞延借項 | \$ 14,865 | \$ 16,204 | \$ 17,117 |
| 承受擔保品 | - | - | 473,103 |
| 預付款項 | 34,181 | 123,411 | 82,935 |
| 存出保證金 | 1,031,874 | 1,027,199 | 1,050,105 |
| 其他 | 29,280 | 189,088 | 11,061 |
| | <u>\$ 1,110,200</u> | <u>\$ 1,355,902</u> | <u>\$ 1,634,321</u> |

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103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日提供定存金額\$750,000、\$750,000及\$775,000作為營業保證金。
2. 依證券商管理規則及期貨商管理規則之規定，證券子公司及其子公司於民國103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日分別繳存之交割結算基金為\$159,243、\$151,390及\$150,749。
3. 票券子公司依法處分承受之基隆市暖暖區金華段第737地號等108筆土地，交易總金額\$520,090，土地增值稅及處分利益分別為\$45,435及\$1,552，業已於民國102年8月2日完成公開標售，於同年10月4日

過戶完竣。

(十二) 應付商業本票

| | 103年6月30日 | 102年12月31日 | 102年6月30日 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應付商業本票 | \$ 8,930,000 | \$ 4,594,447 | \$ 4,055,129 |
| 減：應付商業本票折價 | (39,420) | (1,629) | (3,794) |
| | <u>\$ 8,890,580</u> | <u>\$ 4,592,818</u> | <u>\$ 4,051,335</u> |

1. 截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日止，本公司及證券子公司發行之商業本票利率區間分別為 0.55%~1.10%、0.60%~1.03%及 0.75%~1.10%。
2. 截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日，本公司分別與大慶票券金融股份有限公司等數家金融機構簽訂委託保證商業本票契約書，合計額度分別為\$600,000、\$900,000 及\$900,000，本公司並已簽發同額還款本票予各該票券金融公司及銀行。
3. 本公司於民國 103 年 6 月與子公司國際票券金融股份有限公司(以下稱「票券子公司」)簽訂二十一億二千萬元發行額度之免保證商業本票循環發行及簽證承銷買入契約書，由票券子公司簽證、承銷及買入本公司發行之商業本票。截至民國 103 年 6 月 30 日止已動用二十一億二千萬元。依契約書規定，本公司須於簽約日起一年內至少動用承銷總額度之三成，於簽約日起二年內至少動用承銷總額度之六成，且一經動用後即應循環發行，不得間斷，若本公司未能於契約書之協議期間內足額發行，應就其未履約之額度與實際期間按年利率 1.55%計付承諾費予對方，協議期限至民國 106 年 6 月。
4. 本公司於民國 103 年 6 月與聯邦商業銀行股份有限公司(以下稱「聯邦商業銀行」)簽訂二億元發行額度之免保證商業本票循環發行及簽證承銷買入契約書，由聯邦商業銀行簽證、承銷及買入本公司發行之商業本票。截至民國 103 年 6 月 30 日止已動用二億元。依契約書規定，本公司須於簽約日起一年內至少動用承銷總額度之三成，於簽約日起二年內至少動用承銷總額度之六成，且一經動用後即應循環發行，不得間斷，若本公司未能於契約書之協議期間內足額發行，應就其未履約之額度與實際期間按年利率 1.55%計付承諾費予對方，協議期限至民國 106 年 6 月。
5. 證券子公司於民國 102 年 8 月與中華票券金融股份有限公司(以下稱「中華票券」)簽訂五億元發行額度之協議書，由中華票券簽證、承銷及買入證券子公司發行之商業本票。截至民國 103 年 6 月 30 日止已動用五億元。證券子公司須於合約期限內按發行額度足額發行，不得間斷，若證券子公司未能於協議書之協議期間內足額發行，應就其未履約之額度與實際期間按年利率 1.09%計算之違約金給付予對方，協議期限至民國 103 年 9 月。
6. 證券子公司於民國 102 年 3 月與大慶票券金融股份有限公司(以下稱

「大慶票券」)簽訂五億元發行額度之契約書，由大慶票券簽證、承銷及買入證券子公司發行之商業本票。截至民國 103 年 6 月 30 日止已動用三億元。依契約書規定，證券子公司須於合約期限內至少動用承銷總額度之六成，且一經動用後即應循環發行，不得間斷，若證券子公司未能於契約書之協議期間內足額發行，應就其未履約之額度與實際期間按年利率 0.3%計付承諾費予對方，協議期限至民國 105 年 3 月。

7. 證券子公司於民國 102 年 3 月與萬通票券金融股份有限公司(以下稱「萬通票券」)簽訂十億元發行額度之協議書，由萬通票券簽證、承銷及買入證券子公司發行之商業本票。截至民國 103 年 6 月 30 日止已動用十億元。依協議書規定，證券子公司須於合約期限內按發行額度足額發行，不得間斷，若證券子公司未能於協議書之協議期間內足額發行，應就其未履約之額度與實際期間按年利率 0.3%計付承諾費予對方，協議期限至民國 105 年 3 月。

(十三) 應付款項

| | <u>103年6月30日</u> | <u>102年12月31日</u> | <u>102年6月30日</u> |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應付交割帳款 | \$ 5,949,570 | \$ 5,390,599 | \$ 3,871,346 |
| 融券存入保證金 | 466,031 | 863,829 | 405,012 |
| 應付股票及債券款 | 592,174 | 212,077 | 544,058 |
| 應付附買回債票券款 | 341,899 | 336,517 | 1,038,319 |
| 應付融券擔保價款 | 621,146 | 1,155,546 | 533,924 |
| 其他 | 1,481,306 | 862,304 | 1,037,799 |
| | <u>\$ 9,452,126</u> | <u>\$ 8,820,872</u> | <u>\$ 7,430,458</u> |

(十四) 備抵呆帳/負債準備

1. 民國 103 年及 102 年 1 月 1 至 6 月 30 日之應收款項暨催收款項-備抵呆帳及保證責任準備之變動情形如下：

| | <u>應收款項暨</u> | |
|-------------|------------------|---------------------|
| | <u>催收款備抵呆帳</u> | <u>保證責任準備</u> |
| 102年1月1日餘額 | \$ 33,331 | \$ 1,234,211 |
| 本期提列 | 17,509 | - |
| 本期迴轉 | - | (14,036) |
| 本期沖銷 | (60,195) | - |
| 本期移轉 | 60,000 | (60,000) |
| 其他 | - | 14,036 |
| 102年6月30日餘額 | <u>\$ 50,645</u> | <u>\$ 1,174,211</u> |
| 103年1月1日餘額 | \$ 46,614 | \$ 1,165,511 |
| 本期提列 | 9,381 | 19,000 |
| 本期迴轉 | (2,454) | - |
| 匯兌差額 | (635) | - |
| 103年6月30日餘額 | <u>\$ 52,906</u> | <u>\$ 1,184,511</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。

2. 截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日止，本集團應收款項及備抵呆帳評估表如下：

| 項 目 | 應收款項總額 | 備抵呆帳金額 |
|----------------------|------------|-----------|
| <u>民國103年6月30日：</u> | | |
| 已有個別減損客觀證據者 | | |
| -個別評估減損 | \$ 280,751 | \$ 52,906 |
| 無個別減損客觀證據者 | | |
| -組合評估減損(註) | 16,067,379 | - |
| <u>民國102年12月31日：</u> | | |
| 已有個別減損客觀證據者 | | |
| -個別評估減損 | \$ 274,459 | \$ 46,614 |
| 無個別減損客觀證據者 | | |
| -組合評估減損(註) | 15,247,490 | - |
| <u>民國102年6月30日：</u> | | |
| 已有個別減損客觀證據者 | | |
| -個別評估減損 | \$ 278,490 | \$ 50,645 |
| 無個別減損客觀證據者 | | |
| -組合評估減損(註) | 13,400,770 | - |

(註)本集團應收款項請參閱附註六(六)之說明。

(十五)其他金融負債

| | 103年6月30日 | 102年12月31日 | 102年6月30日 |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 期貨交易人權益 | \$ 1,328,701 | \$ 1,340,859 | \$ 1,303,824 |
| 其他 | - | 21,985 | 5,994 |
| | <u>\$ 1,328,701</u> | <u>\$ 1,362,844</u> | <u>\$ 1,309,818</u> |

(十六)退休金辦法

1. (1) 本集團除海外營運之孫公司依當地法令規定辦理及票券子公司如本附註之 3. 所述外，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。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台灣銀行。

- (2) 民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 103 年及 102 年 1

月 1 日至 6 月 30 日，本集團依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$1,938、\$1,994、\$3,878 及 \$3,987。該退休金成本認列於綜合損益表中之員工福利費用項下。

(3) 本集團於民國 103 年 6 月 30 日後一年內預計支付予退休計畫之提撥金為 \$10,375。

2. 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。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。民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本集團依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$14,640、\$13,876、\$29,273 及 \$27,876。
3. 子公司國際票券金融股份有限公司依據「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。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 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台灣銀行。

(十七) 其他準備

| | <u>除役負債</u> | <u>法律索償(註)</u> | <u>合計</u> |
|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| 103年1月1日 | \$ 9,074 | \$ 121,580 | \$ 130,654 |
| 當期新增(迴轉)之 負債準備 | 10 | (53,584) | (53,574) |
| 折現攤銷 | <u>131</u> | <u>-</u> | <u>131</u> |
| 103年6月30日 | <u>\$ 9,215</u> | <u>\$ 67,996</u> | <u>\$ 77,211</u> |
| | <u>除役負債</u> | <u>法律索償(註)</u> | <u>合計</u> |
| 102年1月1日 | \$ 8,442 | \$ 159,955 | \$ 168,397 |
| 當期新增之負債 準備 | 360 | 9,999 | 10,359 |
| 折現攤銷 | <u>156</u> | <u>-</u> | <u>156</u> |
| 102年6月30日 | <u>\$ 8,958</u> | <u>\$ 169,954</u> | <u>\$ 178,912</u> |

註：法律索償請詳附註九(二)之說明。

(十八) 所得稅

1. 所得稅費用

所得稅費用組成部分：

| | <u>103年4月1日至6月30日</u> | <u>102年4月1日至6月30日</u> |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 當期所得稅： | | |
| 當期所得產生之所得稅 | \$ 99,298 | \$ 5,387 |
| 以前年度所得稅高低估 | (979) | (24,776) |
| 國稅局核定差異 | (102,023) | - |
| 當期所得稅總額 | (3,704) | (19,389) |
| 遞延所得稅： | | |
| 暫時性差異之原始產生及迴轉 | (2,055) | 78,735 |
| 遞延所得稅總額 | (2,055) | 78,735 |
| 所得稅費用 | <u>(\$ 5,759)</u> | <u>\$ 59,346</u> |
| | <u>103年1月1日至6月30日</u> | <u>102年1月1日至6月30日</u> |
| 當期所得稅： | | |
| 當期所得產生之所得稅 | \$ 200,796 | \$ 26,329 |
| 以前年度所得稅高估 | (979) | (42,322) |
| 國稅局核定差異 | (102,023) | - |
| 當期所得稅總額 | 97,794 | (15,993) |
| 遞延所得稅： | | |
| 暫時性差異之原始產生及迴轉 | (1,711) | 141,838 |
| 遞延所得稅總額 | (1,711) | 141,838 |
| 所得稅費用 | <u>\$ 96,083</u> | <u>\$ 125,845</u> |

2. 本公司與子公司國際票券及國票創投採行連結稅制合併結算申報，截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日止，估列應收退稅款 \$841,048、\$635,620 及 \$641,674。
3. 本公司、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 98 年度，國票期貨股份有限公司及華頓證券投資信託股份有限公司經稅捐稽徵機關核定至民國 101 年度，國票證券投資顧問股份有限公司經稅捐稽徵機關核定至民國 100 年度。
4. 票券子公司民國 91 年度未分配盈餘申報，經稅捐稽徵機關核定補徵未分配盈餘加徵 10%營利事業所得稅稅額計 \$32,453，票券子公司對核定內容不服，並依法提起行政救濟，然已先行提列所得稅費用。該年度營所稅案已於民國 101 年 3 月接獲台北市國稅局重審復查決定書，惟票券子公司不服其復查重審結果，已再向財政部提起訴願；財政部於 103 年 3 月以台財訴字第 10313910230 號訴願決定駁回抗告，惟票券子公司不服其訴願結果，已於 103 年 5 月向臺北高等行政法院提起行政訴訟。
5. 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 100 年度，惟證券子公司民國 100 年度、99 年度及 98 年度營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定分別補徵所得稅計 \$11,372、\$10,244 及 \$36,832，主係調整權證相關歸屬費用及商譽攤銷金額，證券子公司已估列入帳，惟對核定內容仍有疑義，故申請行政救濟。行政救濟之進度分別為：民國 100 年度案證券子公司不服訴願決定，擬提出行政訴訟；99 年度案已行政訴訟一審判決敗訴，證券子公司已依法上訴最高行政法院；民國 98 年度案已行政訴訟一審判決部份勝訴部份敗訴，證券子公司已依法就敗訴部份上訴最高行政法院。
6. 未分配盈餘相關資訊

| | <u>103年6月30日</u> | <u>102年12月31日</u> | <u>102年6月30日</u> |
|--------|------------------|-------------------|------------------|
| 87年度以後 | \$ 1,112,111 | \$ 1,349,345 | \$ 540,799 |

7. 民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 \$8,982、\$22 及 \$3,491，民國 101 年度盈餘分配之稅額扣抵比率為 0.27%，民國 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率為 0.002%。

(十九)股本

1. 截至民國 103 年及 102 年 6 月 30 日，本公司額定及實收資本額分別為 \$50,000,000、\$26,280,696 及 \$50,000,000、\$25,529,802，扣除收回之庫藏股票 50,000 仟股後，流通在外股數於民國 103 年及 102 年 6 月 30 日分別為 2,578,070 仟股及 2,552,980 仟股，每股面額 10 元。
2. 民國 102 年 3 月 20 日董事會通過並於民國 102 年 6 月 21 日經股東會決議以未分配盈餘 \$750,894 轉增資，增資基準日訂為民國 102 年 8 月 17 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\$26,280,696，流通在外股數扣除收回之庫藏股票50,000仟股後為2,578,070仟股，每股面額10元。

3. 民國103年5月6日董事會通過並於民國103年6月20日經股東會決議以未分配盈餘\$592,956轉增資，增資基準日訂為民國103年8月20日。此項增資案業經金管會核准，增資後，額定及實收資本額分別為\$50,000,000及\$26,873,652，流通在外股數扣除收回之庫藏股票50,000仟股後為\$2,637,365仟股，每股面額10元。

(二十) 資本公積

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

(二十一) 保留盈餘

1. 依本公司章程規定，年終結算後，如有盈餘，應先彌補以前年度虧損並依法繳納稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，如尚有盈餘分配如下：

- (1) 股東股息及紅利。
- (2) 董監事酬勞金。
- (3) 員工紅利。

前項盈餘分配，由董事會擬定盈餘分配表，提經股東會議定；董監事酬勞金於百分之二內、員工紅利於千分之一以上百分之二以內由董事會擬議。股東股利分配之比率，現金股利定為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。倘每股分派現金股利不足0.1元時，除股東會另有決議外，得改以股票股利發放。員工分配股票紅利之對象，得依公司法規定包括符合一定條件之從屬公司員工，其分配辦法授權董事會訂定之。

2. 依公司法規定，法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。
3. 首次採用IFRSs時，民國101年4月6日金管證發字第1010012865號函提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉，前述相關資產若為投資性不動產時，屬土地部分於處分或重分類時迴轉，屬土地以外之部分，則於使用期間逐期迴轉。
4. 本公司於民國103年及102年6月經股東會通過102年度及101年度之盈餘分配案如下：

| | 102年度 | 101年度 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 法定盈餘公積 | \$ 134,934 | \$ 141,551 |
| 現金股利 | 592,956 | 450,536 |
| 股票股利 | 592,956 | 750,894 |
| | <u>\$ 1,320,846</u> | <u>\$ 1,342,981</u> |

5. 本公司民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工紅利估列金額分別為 \$4,996、\$1,928、\$9,782 及 \$4,415，董監酬勞估列金額分別為 \$7,495、\$3,214、\$14,674 及 \$7,358，係以該年度截至本季止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列（員工紅利分別以 1% 及 0.9% 估列；董監酬勞皆以 1.5% 估列）。經股東會決議之民國 102 年度員工紅利 \$12,144 及董監酬勞 \$18,216 與民國 102 年度財務報告認列之員工紅利及董監酬勞 \$30,285 之差異為 \$75，係屬會計估計變動，業已調整於損益。

前述有關資訊及董事會通過暨股東會決議之員工紅利及董監酬勞相關資訊，可至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

6. 本公司民國 103 年及 102 年股東會決議發放之現金股利分別為每股 0.23 元及 0.18 元，股票股利分別每股為 0.23 元及 0.3 元。

(二十二) 庫藏股票

1. 本公司民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日庫藏股股票數量變動情形如下（單位：仟股）：

| 103年1月1日至6月30日 | | | | |
|----------------|---------|---------|---------|---------|
| 收 回 原 因 | 期 初 股 數 | 本 期 增 加 | 本 期 減 少 | 期 末 股 數 |
| 供轉讓股份予員工 | 50,000 | - | - | 50,000 |
| 102年1月1日至6月30日 | | | | |
| 收 回 原 因 | 期 初 股 數 | 本 期 增 加 | 本 期 減 少 | 期 末 股 數 |
| 供轉讓股份予員工 | 28,291 | 21,709 | - | 50,000 |

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 101 年 11 月決議買回本公司股份 50,000 仟股以維護公司信用及股東權益。截至民國 101 年 12 月 31 日止，本公司已買回 28,291 仟股，買回金額為 \$268,914，並於 102 年 1 月完成

買回 50,000 仟股，買回總金額為\$485,234。本公司另於民國 102 年 3 月經董事會決議變更買回用途為轉讓股份予員工，並於 102 年 6 月經股東會決議依本公司「買回股份轉讓員工辦法」辦理後續事宜，並向主管機關申報。

6. 證券子公司股東依公司法第 186 條規定，請求證券子公司買回其所有之股份 983,129 股，證券子公司於 99 年 9 月依法院裁定價格新台幣 10.32 元向股東收買股份計\$10,146，經董事會決議買回後之股份授權董事長洽特定人認購。證券子公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前不得享有股東權利。依證券子公司委任律師之法律意見，前項購回庫藏股票適用企業併購法第十三條，應於買回之日起三年內按市價將其出售，屆期未經出售者，視為證券子公司未發行股份，並應辦理變更登記註銷股份。證券子公司於民國 102 年 7 月 26 日經董事會決議註銷上述庫藏股，業經主管機關核准並辦妥變更登記。該庫藏股票註銷未影響現金流量之籌資活動。

(二十三) 利息收入暨利息費用

| | 103年4月1日至6月30日 | 102年4月1日至6月30日 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 利息收入 | | |
| 票券利息收入 | \$ 175,071 | \$ 190,305 |
| 債券利息收入 | 296,854 | 294,020 |
| 自辦融資券利息收入 | 143,043 | 113,732 |
| 存款利息收入 | 12,788 | 12,642 |
| 其他 | (63,884) | 13,248 |
| | <u>563,872</u> | <u>623,947</u> |
| 利息費用 | | |
| 附買回票券及債券利息支出 | (194,298) | (241,332) |
| 借款利息費用 | (17,789) | (21,148) |
| 其他 | (16,963) | (23,844) |
| | <u>(229,050)</u> | <u>(286,324)</u> |
| 利息淨收益 | <u>\$ 334,822</u> | <u>\$ 337,623</u> |

| | 103年1月1日至6月30日 | 102年1月1日至6月30日 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 利息收入 | | |
| 票券利息收入 | \$ 356,445 | \$ 388,056 |
| 債券利息收入 | 586,227 | 603,365 |
| 自辦融資券利息收入 | 279,251 | 222,088 |
| 存款利息收入 | 24,605 | 24,907 |
| 其他 | 3,766 | 41,014 |
| | <u>1,250,294</u> | <u>1,279,430</u> |
| 利息費用 | | |
| 附買回票券及債券利息支出 | (392,488) | (500,859) |
| 借款利息費用 | (34,013) | (37,206) |
| 其他 | (52,167) | (40,282) |
| | <u>(478,668)</u> | <u>(578,347)</u> |
| 利息淨收益 | <u>\$ 771,626</u> | <u>\$ 701,083</u> |

(二十四) 手續費及佣金淨收益

| | 103年4月1日至6月30日 | 102年4月1日至6月30日 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 手續費收入 | | |
| 保證手續費收入 | \$ 141,297 | \$ 115,522 |
| 承銷手續費收入 | 79,922 | 51,346 |
| 簽證手續費收入 | 45,296 | 26,648 |
| 經紀手續費收入 | 342,785 | 270,905 |
| 其他 | 14,938 | 4,765 |
| | <u>624,238</u> | <u>469,186</u> |
| 手續費支出 | | |
| 票券集保手續費用 | (1,224) | (3,121) |
| 自營手續費支出 | (3,387) | (1,219) |
| 經紀手續費支出 | (25,811) | (20,010) |
| 其他 | (10,691) | (1,806) |
| | <u>(41,113)</u> | <u>(26,156)</u> |
| | <u>\$ 583,125</u> | <u>\$ 443,030</u> |

| | 103年1月1日至6月30日 | 102年1月1日至6月30日 |
|----------|---------------------|-------------------|
| 手續費收入 | | |
| 保證手續費收入 | \$ 276,082 | \$ 226,944 |
| 承銷手續費收入 | 155,825 | 99,432 |
| 簽證手續費收入 | 89,408 | 51,440 |
| 經紀手續費收入 | 657,173 | 516,662 |
| 其他 | 34,911 | 13,789 |
| | <u>1,213,399</u> | <u>908,267</u> |
| 手續費支出 | | |
| 票券集保手續費用 | (8,048) | (4,103) |
| 自營手續費支出 | (5,786) | (2,228) |
| 經紀手續費支出 | (48,310) | (38,242) |
| 其他 | (20,378) | (4,041) |
| | <u>(82,522)</u> | <u>(48,614)</u> |
| | \$ <u>1,130,877</u> | \$ <u>859,653</u> |

(二十五) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 103年4月1日至6月30日 | 102年4月1日至6月30日 |
|-------------------|-------------------|------------------|
| 已實現損益 | | |
| 買賣票券利益淨額 | \$ 39,197 | \$ 26,218 |
| 買賣債券利益淨額 | 65,852 | 32,946 |
| 上市櫃股票及開放型基金處分損益淨額 | 267,883 | (5,870) |
| 衍生工具處分損益淨額 | (61,315) | 12,971 |
| 其他 | (11,844) | 32,231 |
| | <u>299,773</u> | <u>98,496</u> |
| 評價損益 | | |
| 票券評價損益淨額 | 2,031 | (1,248) |
| 債券評價損失淨額 | (30,055) | (21,113) |
| 上市櫃股票及開放型基金評價損失淨額 | (213,600) | (72,605) |
| 衍生工具評價利益淨額 | 23,384 | 1,167 |
| | <u>(218,240)</u> | <u>(93,799)</u> |
| | \$ <u>81,533</u> | \$ <u>4,697</u> |

| | <u>103年1月1日至6月30日</u> | <u>102年1月1日至6月30日</u> |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| 已實現損益 | | |
| 買賣票券利益淨額 | \$ 80,126 | \$ 49,495 |
| 買賣債券利益淨額 | 88,223 | 40,919 |
| 上市櫃股票及開放型基金處分利益淨額 | 438,124 | 58,065 |
| 衍生工具處分損益淨額 | (71,136) | 10,754 |
| 其他 | (16,349) | 28,209 |
| | <u>518,988</u> | <u>187,442</u> |
| 評價損益 | | |
| 票券評價損益淨額 | 2,185 (| 7,716) |
| 債券評價損益淨額 | (33,773) | 47,204 |
| 上市櫃股票及開放型基金評價損失淨額 | (103,468) | (11,936) |
| 衍生工具評價損益淨額 | 13,743 (| 74,741) |
| | <u>(121,313)</u> | <u>(47,189)</u> |
| | <u>\$ 397,675</u> | <u>\$ 140,253</u> |

(二十六) 備供出售金融資產已實現損益

| | <u>103年4月1日至6月30日</u> | <u>102年4月1日至6月30日</u> |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| 債券投資損益淨額 | \$ 17,030 | (\$ 3,370) |
| 上市櫃股票及開放型基金損益淨額 | 31,064 | 25,232 |
| | <u>\$ 48,094</u> | <u>\$ 21,862</u> |
| | <u>103年1月1日至6月30日</u> | <u>102年1月1日至6月30日</u> |
| 債券投資損益淨額 | \$ 40,914 | (\$ 6,067) |
| 上市櫃股票及開放型基金損益淨額 | 48,300 | 24,430 |
| | <u>\$ 89,214</u> | <u>\$ 18,363</u> |

(二十七) 資產減損損失

| | <u>103年4月1日至6月30日</u> | <u>102年4月1日至6月30日</u> |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 商譽減損損失 | \$ 24,537 | \$ 24,998 |
| 以成本衡量之金融資產 | | |
| 減損損失 | - | 5,370 |
| | <u>\$ 24,537</u> | <u>\$ 30,368</u> |

| | <u>103年1月1日至6月30日</u> | <u>102年1月1日至6月30日</u> |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 商譽減損損失 | \$ 24,537 | \$ 24,998 |
| 以成本衡量之金融資產 | | |
| 減損損失 | - | 5,370 |
| | <u>\$ 24,537</u> | <u>\$ 30,368</u> |

(二十八) 呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉

| | <u>103年4月1日至6月30日</u> | <u>102年4月1日至6月30日</u> |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 收回呆帳及過期帳 | \$ 8,327 | \$ 27,064 |
| 迴轉(提存)保證責任準備 | (3,000) | 445 |
| 呆帳費用 | (5,882) | (16,519) |
| 迴轉備抵呆帳 | 162 | (135) |
| | <u>(\$ 393)</u> | <u>\$ 10,855</u> |

| | <u>103年1月1日至6月30日</u> | <u>102年1月1日至6月30日</u> |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 收回呆帳及過期帳 | \$ 9,079 | \$ 31,144 |
| 迴轉(提存)保證責任準備 | (19,000) | 14,036 |
| 呆帳費用 | (9,381) | (17,509) |
| 迴轉備抵呆帳 | 2,454 | - |
| | <u>(\$ 16,848)</u> | <u>\$ 27,671</u> |

(二十九) 其他利息以外淨收益

| | <u>103年4月1日至6月30日</u> | <u>102年4月1日至6月30日</u> |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 經理費收入 | \$ 31,619 | \$ 42,831 |
| 法律索償準備迴轉收入 | 1,401 | - |
| 出售資產增益 | 16,047 | (4,764) |
| 其他 | 22,968 | 28,870 |
| | <u>\$ 72,035</u> | <u>\$ 66,937</u> |

| | <u>103年1月1日至6月30日</u> | <u>102年1月1日至6月30日</u> |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 經理費收入 | \$ 63,900 | \$ 89,668 |
| 法律索償準備迴轉收入 | 61,578 | - |
| 出售資產增益 | 16,047 | (4,764) |
| 其他 | 20,087 | 11,976 |
| | <u>\$ 161,612</u> | <u>\$ 96,880</u> |

(三十) 員工福利費用

截至民國 103 年及 102 年 6 月 30 日止，本公司及子公司員工人數合計為 1,459 人及 1,486 人。另，103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日發生之用人費用，依其功能別彙總如下：

| | <u>103年4月1日至6月30日</u> | <u>102年4月1日至6月30日</u> |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 員工福利費用 | | |
| 薪資費用 | \$ 372,212 | \$ 326,774 |
| 勞健保費用 | 28,622 | 30,338 |
| 退休金費用 | 16,578 | 15,870 |
| 其他用人費用 | 22,650 | 27,085 |
| | <u>\$ 440,062</u> | <u>\$ 400,067</u> |
| | <u>103年1月1日至6月30日</u> | <u>102年1月1日至6月30日</u> |
| 員工福利費用 | | |
| 薪資費用 | \$ 760,146 | \$ 665,476 |
| 勞健保費用 | 56,004 | 54,380 |
| 退休金費用 | 33,151 | 31,863 |
| 其他用人費用 | 43,725 | 36,396 |
| | <u>\$ 893,026</u> | <u>\$ 788,115</u> |

(三十一) 折舊及攤銷費用

| | <u>103年4月1日至6月30日</u> | <u>102年4月1日至6月30日</u> |
|------|-----------------------|-----------------------|
| 折舊費用 | \$ 18,382 | \$ 20,014 |
| 攤銷費用 | 6,770 | 7,640 |
| | <u>\$ 25,152</u> | <u>\$ 27,654</u> |
| | <u>103年1月1日至6月30日</u> | <u>102年1月1日至6月30日</u> |
| 折舊費用 | \$ 37,673 | \$ 40,438 |
| 攤銷費用 | 13,691 | 14,955 |
| | <u>\$ 51,364</u> | <u>\$ 55,393</u> |

(三十二) 其他業務及管理費用

| | <u>103年4月1日至6月30日</u> | <u>102年4月1日至6月30日</u> |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 租金支出 | \$ 39,204 | \$ 41,019 |
| 稅捐 | 52,794 | 39,417 |
| 電腦資訊費 | 14,831 | 16,635 |
| 郵電費 | 13,967 | 15,524 |
| 交際費 | 11,085 | 11,910 |
| 勞務費 | 8,077 | 20,442 |
| 修繕費 | 5,269 | 5,487 |
| 集保服務費 | 6,803 | 5,182 |
| 會費及分擔 | 2,676 | 2,425 |
| 股務費用 | 12,135 | 7,895 |
| 其他 | 43,728 | 27,348 |
| | <u>\$ 210,569</u> | <u>\$ 193,284</u> |
| | <u>103年1月1日至6月30日</u> | <u>102年1月1日至6月30日</u> |
| 租金支出 | \$ 76,075 | \$ 79,062 |
| 稅捐 | 92,564 | 71,315 |
| 電腦資訊費 | 32,756 | 31,274 |
| 郵電費 | 27,435 | 29,190 |
| 交際費 | 23,593 | 23,604 |
| 勞務費 | 17,356 | 40,685 |
| 修繕費 | 12,250 | 12,682 |
| 集保服務費 | 12,746 | 10,206 |
| 會費及分擔 | 6,454 | 6,424 |
| 股務費用 | 12,135 | 7,895 |
| 其他 | 94,690 | 70,519 |
| | <u>\$ 408,054</u> | <u>\$ 382,856</u> |

(三十三) 基本及稀釋每股盈餘

| | <u>103年4月1日至6月30日</u> | | |
|------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------|
| | <u>稅後金額</u> | <u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u> | <u>每股盈餘 (元)</u> |
| <u>基本及稀釋每股盈餘</u> | | | |
| 歸屬於母公司之本期淨利 | \$ <u>551,809</u> | 2,637,365 | \$ <u>0.21</u> |
| | <u>102年4月1日至6月30日</u> | | |
| | <u>稅後金額</u> | <u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u> | <u>每股盈餘 (元)</u> |
| <u>基本每股盈餘</u> | | | |
| 歸屬於母公司之本期淨利 | \$ <u>238,006</u> | 2,638,983 | \$ <u>0.09</u> |
| | <u>103年1月1日至6月30日</u> | | |
| | <u>稅後金額</u> | <u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u> | <u>每股盈餘 (元)</u> |
| <u>基本每股盈餘</u> | | | |
| 歸屬於母公司之本期淨利 | \$ <u>1,083,612</u> | 2,637,365 | \$ <u>0.41</u> |
| | <u>102年1月1日至6月30日</u> | | |
| | <u>稅後金額</u> | <u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u> | <u>每股盈餘 (元)</u> |
| <u>基本每股盈餘</u> | | | |
| 歸屬於母公司之本期淨利 | \$ <u>545,005</u> | 2,638,983 | \$ <u>0.21</u> |

上述加權平均流通在外股數，業已依民國103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) | 子公司國際票券金融股份有限公司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)公司 (簡稱合庫銀行)(註1) | 本公司之董事 |
| 高雄銀行股份有限公司 (簡稱高雄銀行) | 子公司國票綜合證券股份有限公司之董事 |
| 上海商業儲蓄銀行 (簡稱上海商銀) | 子公司國票綜合證券股份有限公司之董事 |
| 國泰世華商業銀行 (簡稱國泰世華銀行) | 子公司國票綜合證券股份有限公司之主要股東 |
| 兆豐國際商業銀行股份有限公司 (簡稱兆豐銀行)(註2) | 子公司國票綜合證券股份有限公司之董事 |
| 兆豐金融控股股份有限公司 (簡稱兆豐金控)(註2) | 係兆豐銀行之母公司 |
| 兆豐資產管理股份有限公司 (簡稱兆豐資產)(註2) | 子公司國票綜合證券股份有限公司董事之聯屬公司 |
| 兆豐票券金融股份有限公司 (簡稱兆豐票券)(註2) | 子公司國票綜合證券股份有限公司董事之聯屬公司 |
| 兆豐證券股份有限公司 (簡稱兆豐證券)(註2) | 子公司國票綜合證券股份有限公司董事之聯屬公司 |
| 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 (簡稱第一金資產) | 本公司董事之聯屬公司 |
| 華南商業銀行股份有限公司 (簡稱華南銀行)(註2) | 本公司之董事 |
| 華南永昌綜合證券股份有限公司 (簡稱華南永昌證券)(註2) | 本公司董事之聯屬公司 |
| 安泰商業銀行 (簡稱安泰商銀) | 該公司總經理與本公司總經理為二等親關係 |
| 華頓全球高收益債券基金 | 孫公司華頓證券投資信託股份有限公司經理之基金 |
| 華頓全球黑鑽油源基金 | 孫公司華頓證券投資信託股份有限公司經理之基金 |
| 華頓全球核心價值收益債券基金 | 孫公司華頓證券投資信託股份有限公司經理之基金 |
| 華頓新興亞太債券基金 | 孫公司華頓證券投資信託股份有限公司經理之基金 |

| 關係人名稱 | 與本公司之關係 |
|--------------------------------|---|
| 華頓全球旺組合基金 | 孫公司華頓證券投資信託股份有限公司經理之基金 |
| 華頓典範科技基金 | 孫公司華頓證券投資信託股份有限公司經理之基金 |
| 華頓平安貨幣市場基金 | 孫公司華頓證券投資信託股份有限公司經理之基金 |
| 華頓台灣基金 | 孫公司華頓證券投資信託股份有限公司經理之基金 |
| 華頓全球新星股票基金 | 孫公司華頓證券投資信託股份有限公司經理之基金 |
| 華頓中小型基金 | 孫公司華頓證券投資信託股份有限公司經理之基金 |
| 華頓全球時尚精品基金 | 孫公司華頓證券投資信託股份有限公司經理之基金 |
| 華頓中國內需基金 | 孫公司華頓證券投資信託股份有限公司經理之基金 |
| 華頓大中華基金 | 孫公司華頓證券投資信託股份有限公司經理之基金 |
| 華頓全球新星股票基金 | 孫公司華頓證券投資信託股份有限公司經理之基金 |
| 拓璞科技顧問股份有限公司 (簡稱拓璞科技顧問)(註3) | 孫公司華頓證券投資信託股份有限公司董事長亦為該公司之董事長 |
| 拓璞科技股份有限公司 (簡稱拓璞科技) | 該公司董事長與子公司國票綜合證券股份有限公司之董事長為二等親關係 |
| 財團法人國票社會福利慈善基金會 (簡稱國票慈善基金會) | 該財團法人之實收基金總額三分之一以上為子公司國際票券金融股份有限公司所捐贈 |
| 美麗華大飯店股份有限公司 (簡稱美麗華飯店) | 係本公司之大股東 |
| 鉅新科技股份有限公司 (簡稱鉅新科技) | 子公司國際票券金融股份有限公司之實質關係人 |
| 美亞鋼管廠股份有限公司 (簡稱美亞鋼管) | 子公司國際票券金融股份有限公司之實質關係人 |
| 中國時報文化事業股份有限公司 (簡稱中國時報) | 子公司國際票券金融股份有限公司之實質關係人 |
| 其他 | 係子公司國際票券金融股份有限公司之董事、監察人、總經理、副總經理、直屬總經理之部門主管，及子公司國際票券金融股份有限公司董事、總經理之配偶與子公司國際票券金融股份有限公司之董事長、總經理之二親等以內親屬 |

註1：國票金融控股股份有限公司於民國103年6月20日召開之股東會改選董監事，該公司為新任董事，故自改選後屬本集團之關係人。

註2：國票金融控股股份有限公司於民國103年6月20日召開之股東會改選董監事，該公司自改選後非屬本集團之關係人。

註3：該公司已自民國102年4月起非屬本集團之關係人。

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 子公司國際票券金融股份有限公司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103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日對關係人存款之餘額與民國103年及102年4月1日至6月30日暨103年及102年1月1日至6月30日相關利息收入，明細如下：

| 103年4月1日至6月30日 | | | | | |
|----------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| | 期 | 末 | 餘 | 額 | |
| | 活期存款 | 支票存款 | 備償專戶(註) | 合計 | 利息收入 |
| 母公司之主要管理階層： | | | | | |
| 第一銀行 | \$ 965 | \$ 8,886 | \$ 43,244 | \$ 53,095 | \$ 28 |
| 合庫銀行 | 465 | 51,073 | - | 51,538 | - |
| | <u>\$ 1,430</u> | <u>\$ 59,959</u> | <u>\$ 43,244</u> | <u>\$ 104,633</u> | <u>\$ 28</u> |

| 103年1月1日至6月30日 | | | | | |
|----------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| | 期 | 末 | 餘 | 額 | |
| | 活期存款 | 支票存款 | 備償專戶(註) | 合計 | 利息收入 |
| 母公司之主要管理階層： | | | | | |
| 第一銀行 | \$ 965 | \$ 8,886 | \$ 43,244 | \$ 53,095 | \$ 28 |
| 合庫銀行 | 465 | 51,073 | - | 51,538 | - |
| | <u>\$ 1,430</u> | <u>\$ 59,959</u> | <u>\$ 43,244</u> | <u>\$ 104,633</u> | <u>\$ 28</u> |

| 102年12月31日 | | | | | |
|-------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------|--|
| | 期 | 末 | 餘 | 額 | |
| | 活期存款 | 支票存款 | 備償專戶(註) | 合計 | |
| 母公司之主要管理階層： | | | | | |
| 第一銀行 | \$ 1,280 | \$ 2,150 | \$ 41,732 | \$ 45,162 | |
| 合庫銀行 | 290 | 51,138 | - | 51,428 | |
| 華南銀行 | - | 3,139 | - | 3,139 | |
| 兆豐銀行 | 1,271 | 16,717 | - | 17,988 | |
| | <u>\$ 2,841</u> | <u>\$ 73,144</u> | <u>\$ 41,732</u> | <u>\$ 117,717</u> | |

102年4月1日至6月30日

| | 期 | 末 | 餘 | 額 | |
|-------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| | 活期存款 | 支票存款 | 備償專戶(註) | 合計 | 利息收入 |
| 母公司之主要管理階層： | | | | | |
| 第一銀行 | \$ 760 | \$ 2,093 | \$ 32,317 | \$ 35,170 | \$ 34 |
| 合庫銀行 | 3,417 | 51,117 | - | 54,534 | 1 |
| 華南銀行 | - | 6,124 | - | 6,124 | - |
| 兆豐銀行 | 1,547 | 16,853 | - | 18,400 | - |
| | <u>\$ 5,724</u> | <u>\$ 76,187</u> | <u>\$ 32,317</u> | <u>\$ 114,228</u> | <u>\$ 35</u> |

102年1月1日至6月30日

| | 期 | 末 | 餘 | 額 | |
|-------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| | 活期存款 | 支票存款 | 備償專戶(註) | 合計 | 利息收入 |
| 母公司之主要管理階層： | | | | | |
| 第一銀行 | \$ 760 | \$ 2,093 | \$ 32,317 | \$ 35,170 | \$ 34 |
| 合庫銀行 | 3,417 | 51,117 | - | 54,534 | 1 |
| 華南銀行 | - | 6,124 | - | 6,124 | - |
| 兆豐銀行 | 1,547 | 16,853 | - | 18,400 | - |
| | <u>\$ 5,724</u> | <u>\$ 76,187</u> | <u>\$ 32,317</u> | <u>\$ 114,228</u> | <u>\$ 35</u> |

註：帳列其他金融資產，請詳附註六(八)。

- (2) 銀行暨同業透支及拆借款項暨利息支出：票券子公司民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日向關係人透支及拆借款項餘額與民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日最高透支及拆借餘額、利率區間及相關之利息支出，明細如下：

103年4月1日至6月30日

| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利率區間(%) | 利息費用 |
|-------------|---------------------|---------------------|-----------|-----------------|
| 母公司之主要管理階層： | | | | |
| 第一銀行 | \$ 2,000,000 | \$ 2,000,000 | 0.40~0.49 | \$ 2,128 |
| 合庫銀行 | 3,000,000 | 1,000,000 | 0.40~0.49 | 2,048 |
| | <u>\$ 5,000,000</u> | <u>\$ 3,000,000</u> | | <u>\$ 4,176</u> |

103年1月1日至6月30日

| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利率區間(%) | 利息費用 |
|-------------|---------------------|---------------------|-----------|-----------------|
| 母公司之主要管理階層： | | | | |
| 第一銀行 | \$ 2,000,000 | \$ 2,000,000 | 0.40~0.49 | \$ 3,988 |
| 合庫銀行 | 3,000,000 | 1,000,000 | 0.40~0.49 | 2,920 |
| | <u>\$ 5,000,000</u> | <u>\$ 3,000,000</u> | | <u>\$ 6,908</u> |

| 102年12月31日 | | | | |
|----------------|---------------------|---------------------|-----------|-----------------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利率區間(%) | |
| 母公司之主要管理階層： | | | | |
| 第一銀行 | \$ 2,000,000 | \$ 1,860,000 | 0.40~0.46 | |
| 合庫銀行 | 3,000,000 | - | 0.39~0.48 | |
| 華南銀行 | 1,700,000 | - | 0.41~0.43 | |
| 兆豐銀行 | 1,700,000 | - | 0.41~0.48 | |
| | <u>\$ 8,400,000</u> | <u>\$ 1,860,000</u> | | |
| 102年4月1日至6月30日 | | | | |
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利率區間(%) | 利息費用 |
| 母公司之主要管理階層： | | | | |
| 第一銀行 | \$ 1,900,000 | \$ 1,900,000 | 0.41~0.46 | \$ 727 |
| 合庫銀行 | 3,000,000 | 1,000,000 | 0.39~0.48 | 1,759 |
| 華南銀行 | 1,700,000 | 1,700,000 | 0.41~0.43 | 434 |
| 兆豐銀行 | 1,160,000 | - | 0.41~0.48 | 301 |
| | <u>\$ 7,760,000</u> | <u>\$ 4,600,000</u> | | <u>\$ 3,221</u> |
| 102年1月1日至6月30日 | | | | |
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利率區間(%) | 利息費用 |
| 母公司之主要管理階層： | | | | |
| 第一銀行 | \$ 1,900,000 | \$ 1,900,000 | 0.41~0.46 | \$ 1,280 |
| 合庫銀行 | 3,000,000 | 1,000,000 | 0.39~0.48 | 3,824 |
| 華南銀行 | 1,700,000 | 1,700,000 | 0.41~0.43 | 434 |
| 兆豐銀行 | 1,700,000 | - | 0.41~0.48 | 853 |
| | <u>\$ 8,300,000</u> | <u>\$ 4,600,000</u> | | <u>\$ 6,391</u> |

- (3)保證及背書：票券子公司民國103年及102年4月1日至6月30日暨民國103年及102年1月1日至6月30日對關係人承銷、簽證及保證之手續費收入分別為\$113、\$520、\$313及\$974。民國103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日為關係人保證其發行商業本票之明細如下：

103 年 6 月 30 日

| | 本期 最高餘額 | 期末餘額 | 備抵呆帳及 保證責任 準備餘額 | 費率區間 (%) | 擔保品 內容 |
|--------|------------------|------------------|-----------------------|-------------|-----------|
| 其他關係人： | | | | | |
| 美麗華飯店 | \$ 66,900 | \$ - | \$ - | 2.2~2.207 | 不動產 |
| 鉅新科技 | 12,000 | 11,000 | 110 | 2.6 | 股票 |
| | <u>\$ 78,900</u> | <u>\$ 11,000</u> | <u>\$ 110</u> | | |

102 年 12 月 31 日

| | 本期 最高餘額 | 期末餘額 | 備抵呆帳及 保證責任 準備餘額 | 費率區間 (%) | 擔保品 內容 |
|--------|-------------------|-------------------|-----------------------|-------------|-----------|
| 其他關係人： | | | | | |
| 美麗華飯店 | \$ 67,000 | \$ 66,900 | \$ 669 | 2.176~2.237 | 不動產 |
| 鉅新科技 | 12,000 | 12,000 | 120 | 2.6 | 股票 |
| 中國時報 | 170,000 | - | - | 1.25 | 不動產 |
| 兆豐資產 | 500,000 | 500,000 | 5,000 | 1.02~1.06 | 無擔保 |
| 第一金資產 | 200,000 | 200,000 | 2,000 | 1.07~1.15 | 無擔保 |
| | <u>\$ 949,000</u> | <u>\$ 778,900</u> | <u>\$ 7,789</u> | | |

102 年 6 月 30 日

| | 本期 最高餘額 | 期末餘額 | 備抵呆帳及 保證責任 準備餘額 | 費率區間 (%) | 擔保品 內容 |
|--------|-------------------|-------------------|-----------------------|-------------|-----------|
| 其他關係人： | | | | | |
| 美麗華飯店 | \$ 67,000 | \$ 67,000 | \$ 670 | 2.196~2.237 | 不動產 |
| 鉅新科技 | 12,000 | 12,000 | 120 | 2.6 | 股票 |
| 中國時報 | 170,000 | - | - | 1.25 | 不動產 |
| 兆豐資產 | 400,000 | 400,000 | 4,000 | 1.04 | 無擔保 |
| 兆豐證券 | 110,000 | 80,000 | 800 | 1.02 | 無擔保、股票 |
| 第一金資產 | 100,000 | 100,000 | 1,000 | 1.07 | 無擔保 |
| | <u>\$ 859,000</u> | <u>\$ 659,000</u> | <u>\$ 6,590</u> | | |

- (4)承銷免保證及他保商業本票：票券子公司民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日為關係人承銷免保證及他保商業本票收取之承銷及簽證手續費分別為\$16,929、\$268、\$17,056 及 \$1,326。民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日為關係人承銷免保證及他保商業本票之明細如下：

| 103 年 6 月 30 日 | | | | |
|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------|
| | 本期 最高餘額 | 期末 未到期餘額 | 期末 持有餘額 | 費率區間(%) |
| 其他關係人： | | | | |
| 第一金證 | \$ 456,000 | \$ 208,000 | \$ 100,000 | 0.95~0.97 |
| 美亞鋼管 | 100,000 | 100,000 | 100,000 | 0.86 |
| | <u>\$ 556,000</u> | <u>\$ 308,000</u> | <u>\$ 200,000</u> | |
| 102 年 12 月 31 日 | | | | |
| | 本期 最高餘額 | 期末 未到期餘額 | 期末 持有餘額 | 費率區間(%) |
| 其他關係人： | | | | |
| 兆豐證券 | \$ 130,000 | \$ 130,000 | \$ - | 1~1.01 |
| 美亞鋼管 | 100,000 | 100,000 | 50,000 | 0.87~0.95 |
| | <u>\$ 230,000</u> | <u>\$ 230,000</u> | <u>\$ 50,000</u> | |
| 102 年 6 月 30 日 | | | | |
| | 本期 最高餘額 | 期末 未到期餘額 | 期末 持有餘額 | 費率區間(%) |
| 其他關係人： | | | | |
| 兆豐證券 | \$ 110,000 | \$ - | \$ - | 1.01 |
| 第一金證 | 165,000 | - | - | 0.98~1.01 |
| 美亞鋼管 | 190,000 | 90,000 | \$ - | 0.94~0.95 |
| 兆豐金控 | 500,000 | - | - | 1.01~1.02 |
| | <u>\$ 965,000</u> | <u>\$ 90,000</u> | <u>\$ -</u> | |

- (5) 買賣票券及債券利益淨額：民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，票券子公司與關係人買賣票券及債券之損益淨額分別為利益\$3,872、損失\$3,376、利益\$8,028 及利益\$14,180。
- (6) 票券及債券附條件交易：民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日，票券子公司與關係人從事票券及債券之附買回票債券期末餘額分別為\$1,003,129、\$0 及\$703,368，民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，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\$250、\$938、\$476 及\$951。票券子公司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。
- (7) 票券子公司民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日支付予關係人之顧問費分別為\$140、\$375、\$440 及\$750。

(8) 衍生工具交易：

民國103年6月30日：無此情形。

| 102年12月31日 | | | | | | | | | |
|----------------|------|----------------|------------|------------|----------|-------|----------|----|----|
| 合約名稱 | 合約期間 | 名目 | 本金 | 評損 | 價益 | 已實現損益 | 資產負債表餘額 | 項目 | 註1 |
| 其他關係人： 兆豐證券 | 利率交換 | 99/3/3~104/3/3 | \$ 300,000 | (\$ 2,276) | \$ 1,248 | | \$ 3,105 | | |

| 102年6月30日 | | | | | | | | | |
|---------------------|------|------------------|--------------|-------------|-------------|-------|----------|----|----|
| 合約名稱 | 合約期間 | 名目 | 本金 | 評損 | 價益 | 已實現損益 | 資產負債表餘額 | 項目 | 註1 |
| 母公司之主要管理階層： 第一銀行 | 利率交換 | 97/8/13~102/8/13 | \$ 1,900,000 | (\$ 26,422) | (\$ 23,048) | | \$ 1,829 | | |
| 其他關係人： 兆豐證券 | 利率交換 | 99/3/3~104/3/3 | 300,000 | (1,315) | 1,248 | | 4,066 | | |

註1：係透過損益按公允價值衡量之金融資產。

2. 子公司國票綜合證券股份有限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

| | <u>103年6月30日</u> | <u>102年12月31日</u> | <u>102年6月30日</u> |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 母公司之主要管理階層： | | | |
| 第一銀行 | \$ 9,181 | \$ 8,583 | \$ 11,329 |
| 其他關係人： | | | |
| 國泰世華銀行 | 587,801 | 723,376 | 568,807 |
| 安泰商銀 | 40,996 | 50,907 | 91,997 |
| 其他 | 6,594 | 15,447 | 21,092 |
| | <u>\$ 644,572</u> | <u>\$ 798,313</u> | <u>\$ 693,225</u> |

(2) 附買回債券負債

| | <u>103年4月1日至6月30日</u> | <u>102年4月1日至6月30日</u> |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| | <u>成交金額</u> | <u>成交金額</u> |
| 其他關係人： | | |
| 兆豐證券 | \$ 298,773 | \$ 99,960 |
| 華南永昌證券 | 2,094,996 | 199,220 |
| 國泰世華銀行 | 4,584,169 | - |
| | <u>\$ 6,977,938</u> | <u>\$ 299,180</u> |
| | | |
| | <u>103年1月1日至6月30日</u> | <u>102年1月1日至6月30日</u> |
| | <u>成交金額</u> | <u>成交金額</u> |
| 其他關係人： | | |
| 兆豐證券 | \$ 298,773 | \$ 199,859 |
| 華南永昌證券 | 2,094,997 | 199,220 |
| 第一金證 | - | 99,909 |
| 國泰世華銀行 | 5,878,826 | - |
| 安泰商銀 | 50,609 | - |
| | <u>\$ 8,323,205</u> | <u>\$ 498,988</u> |

截至民國103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日止，本集團並無與關係人有附買回債券負債餘額。

(3) 附賣回債券投資

| | 103年4月1日至6月30日 | | 102年4月1日至6月30日 | |
|--------|----------------|---------|----------------|---------|
| | 成交金額 | | 成交金額 | |
| 其他關係人： | | | | |
| 兆豐證券 | \$ | - | \$ | 399,947 |
| 安泰商銀 | | - | | 400,267 |
| 其他 | | 49,752 | | - |
| | \$ | 49,752 | \$ | 800,214 |
| | | | | |
| | 103年1月1日至6月30日 | | 102年1月1日至6月30日 | |
| | 成交金額 | | 成交金額 | |
| 其他關係人： | | | | |
| 兆豐證券 | \$ | - | \$ | 399,947 |
| 安泰商銀 | | 100,000 | | 400,267 |
| 其他 | | 49,752 | | - |
| | \$ | 149,752 | \$ | 800,214 |

截至民國103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日止，本集團並無與關係人有附賣回債券投資餘額。

(4) 債券買賣斷交易

| | 103年4月1日至6月30日 | | 102年4月1日至6月30日 | |
|-------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 買斷交易 之價格 | 賣斷交易 之價格 | 買斷交易 之價格 | 賣斷交易 之價格 |
| 母公司之主要管理階層： | | | | |
| 華南銀行 | \$ 300,360 | \$ 1,198,782 | \$ 1,482,170 | \$ 605,464 |
| 其他關係人： | | | | |
| 兆豐證券 | 1,199,810 | 3,501,181 | 945,901 | 547,386 |
| 國泰世華銀行 | 1,097,689 | 1,602,679 | 99,919 | 149,884 |
| 安泰商銀 | 3,142,642 | 2,365,470 | 1,421,256 | 1,516,138 |
| 其他 | 949,780 | 1,001,541 | 349,227 | 248,268 |
| | \$ 6,690,281 | \$ 9,669,653 | \$ 4,298,473 | \$ 3,067,140 |

| | 103年1月1日至6月30日 | | 102年1月1日至6月30日 | |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| | 買斷交易 之價格 | 賣斷交易 之價格 | 買斷交易 之價格 | 賣斷交易 之價格 |
| 母公司之主要管理階層： | | | | |
| 華南銀行 | \$ 1,353,154 | \$ 1,745,697 | \$ 1,790,627 | \$ 1,298,564 |
| 其他關係人： | | | | |
| 兆豐證券 | 3,248,345 | 6,153,685 | 3,418,290 | 1,708,110 |
| 國泰世華銀行 | 1,446,736 | 2,150,460 | 1,329,844 | 2,943,063 |
| 安泰商銀 | 9,807,194 | 4,683,758 | 4,288,457 | 2,654,402 |
| 其他 | 1,547,849 | 2,004,845 | 749,606 | 868,153 |
| | <u>\$ 17,403,278</u> | <u>\$ 16,738,445</u> | <u>\$ 11,576,824</u> | <u>\$ 9,472,292</u> |

(5) 客戶保證金專戶/期貨交易人權益

| | 103年6月30日 | 102年12月31日 | 102年6月30日 |
|----------|------------------|------------------|------------------|
| 其他關係人： | | | |
| 華頓台灣基金 | \$ 6,475 | \$ 6,475 | \$ 6,465 |
| 華頓典範科技基金 | 7,709 | 7,709 | 17,684 |
| 華頓中小型基金 | 13 | 13 | 13 |
| | <u>\$ 14,197</u> | <u>\$ 14,197</u> | <u>\$ 24,162</u> |

(6) 透過損益按公允價值衡量之金融資產：民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日，證券子公司及其子公司持有投信子公司經理之基金餘額分別為 16,314、\$8,326 及 \$30,804。民國 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日購買之基金分別為 \$12,000、\$20,000 及 \$16,000，民國 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日無此交易。民國 103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日處分之基金皆為 12,210，民國 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無此交易。

(7) 股務代理收入：民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，證券子公司對關係人之股務代理收入分別為 \$203、\$203、\$405 及 \$401，截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日之應收股務代理收入分別為 \$203、\$188 及 \$135。

(8) 租金收入：民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，證券子公司對關係人之租金收入分別為 \$7,359、\$7,089、\$14,654 及 \$14,239，截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日之應收租金收入分別為 \$1,460、\$1,188 及 \$1,319。前述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

(9) 租金支出：民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，證券子公司對關係人之租金支出分別為 \$2,400、\$0、\$4,776 及 \$0，截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日之應付租金支出分別為 \$24、\$0 及 \$0。前述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

(10)顧問服務費：民國103年及102年4月1日至6月30日暨民國103年及102年1月1日至6月30日證券子公司支付予關係人之顧問服務費分別為\$229、\$0、\$408及\$165。證券子公司與拓璞科技及拓璞科技顧問簽訂投資顧問契約，約定一年總價款上限為\$1,980。

(11)基金經理費收入

| | 103年4月1日至6月30日 | | 102年4月1日至6月30日 | |
|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 其他關係人： | | | | |
| 華頓全球高收益債券基金 | \$ | 5,980 | \$ | 10,519 |
| 華頓新興亞太債券基金 | | 1,381 | | 4,942 |
| 華頓典範科技基金 | | 1,780 | | 2,151 |
| 華頓中小型基金 | | 3,428 | | 2,376 |
| 其他 | | 6,724 | | 5,728 |
| | \$ | <u>19,293</u> | \$ | <u>25,716</u> |
| | | 103年1月1日至6月30日 | | 102年1月1日至6月30日 |
| 其他關係人： | | | | |
| 華頓全球高收益債券基金 | \$ | 12,282 | \$ | 19,529 |
| 華頓新興亞太債券基金 | | 3,045 | | 11,012 |
| 華頓典範科技基金 | | 3,607 | | 4,551 |
| 華頓中小型基金 | | 7,488 | | 4,759 |
| 其他 | | 12,403 | | 12,210 |
| | \$ | <u>38,825</u> | \$ | <u>52,061</u> |

截至民國103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日止，應收關係人之基金經理費分別為\$6,188、\$7,181及\$7,558。前述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

(12)銀行借款額度暨動用金額

| | 103年6月30日 | | 102年12月31日 | |
|---------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 借款額度 | 動用金額 | 借款額度 | 動用金額 |
| 母公司之主要管理階層： | | | | |
| 華南銀行 | \$ - | \$ - | \$1,000,000 | \$ 250,000 |
| 第一銀行 | 1,000,000 | 150,000 | 1,000,000 | 140,000 |
| 證券子公司之主要管理階層： | | | | |
| 上海商銀 | 300,000 | - | 300,000 | - |
| 其他關係人： | | | | |
| 兆豐票券 | 300,000 | - | 300,000 | - |
| 國泰世華銀行 | 2,500,000 | 330,000 | 2,500,000 | 95,000 |
| 其他 | 150,000 | - | 150,000 | - |
| | <u>\$4,250,000</u> | <u>\$ 480,000</u> | <u>\$5,250,000</u> | <u>\$ 485,000</u> |

102年6月30日

| | 借款額度 | 動用金額 |
|---------------|-------------|------------|
| 母公司之主要管理階層： | | |
| 華南銀行 | \$1,000,000 | \$ 330,000 |
| 第一銀行 | 550,000 | 300,000 |
| 證券子公司之主要管理階層： | | |
| 上海商銀 | 300,000 | - |
| 其他關係人： | | |
| 兆豐票券 | 600,000 | 300,000 |
| 國泰世華銀行 | 2,500,000 | - |
| 其他 | 150,000 | - |
| | \$5,100,000 | \$ 930,000 |

(13) 利息收入

| | 103年4月1日至6月30日 | 102年4月1日至6月30日 | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|----------------|----------------|--|----------------|----------------|--------|--|--|--------|----------|-----------|----|-----|-----|--|----------|-----------|
| 其他關係人： | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 國泰世華銀行 | \$ 2,331 | \$ 5,544 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | 272 | 237 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | \$ 2,603 | \$ 5,781 | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 40%;"></th> <th style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">103年1月1日至6月30日</th> <th style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black;">102年1月1日至6月30日</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">其他關係人：</td> </tr> <tr> <td>國泰世華銀行</td> <td style="text-align: right;">\$ 5,811</td> <td style="text-align: right;">\$ 11,080</td> </tr> <tr> <td>其他</td> <td style="text-align: right;">435</td> <td style="text-align: right;">466</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black; border-bottom: 3px double black;">\$ 6,246</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black; border-bottom: 3px double black;">\$ 11,546</td> </tr> </tbody> </table> | | | | 103年1月1日至6月30日 | 102年1月1日至6月30日 | 其他關係人： | | | 國泰世華銀行 | \$ 5,811 | \$ 11,080 | 其他 | 435 | 466 | | \$ 6,246 | \$ 11,546 |
| | 103年1月1日至6月30日 | 102年1月1日至6月30日 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 其他關係人： | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 國泰世華銀行 | \$ 5,811 | \$ 11,080 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | 435 | 466 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | \$ 6,246 | \$ 11,546 | | | | | | | | | | | | | | | |

上列利息收入係為存款之利息收入。

(14) 借款費用

| | 103年4月1日至6月30日 | 102年4月1日至6月30日 |
|-------------|----------------|----------------|
| 母公司之主要管理階層： | | |
| 華南銀行 | \$ 884 | \$ 942 |
| 第一銀行 | 663 | - |
| 其他關係人： | | |
| 兆豐票券 | - | 1,139 |
| 國泰世華銀行 | 524 | - |
| 其他 | - | 476 |
| | \$ 2,071 | \$ 2,557 |

| | 103年1月1日至6月30日 | 102年1月1日至6月30日 |
|-------------|----------------|----------------|
| 母公司之主要管理階層： | | |
| 華南銀行 | \$ 1,750 | \$ 1,750 |
| 第一銀行 | 1,182 | - |
| 其他關係人： | | |
| 兆豐票券 | - | 2,235 |
| 國泰世華銀行 | 740 | - |
| 其他 | - | 1,169 |
| | \$ 3,672 | \$ 5,154 |

借款費用包含銀行借款利息及商業本票利息、簽證費、承銷費及結算交割費用。

(15) 抵(質)押資產

A. 定期存款

| | 103年6月30日 | | |
|--------|--------------|--------------|--------------|
| | 本行存單設質 | 他行存單設質 | 總設質金額 |
| 其他關係人： | | | |
| 國泰世華銀行 | \$ 177,800 | \$ 1,326,000 | \$ 1,503,800 |
| 其他 | 155,780 | - | 155,780 |
| | \$ 333,580 | \$ 1,326,000 | \$ 1,659,580 |
| | 102年12月31日 | | |
| | 本行存單設質 | 他行存單設質 | 總設質金額 |
| 其他關係人： | | | |
| 國泰世華銀行 | \$ 911,900 | \$ 495,000 | \$ 1,406,900 |
| 其他 | 154,000 | - | 154,000 |
| | \$ 1,065,900 | \$ 495,000 | \$ 1,560,900 |
| | 102年6月30日 | | |
| | 本行存單設質 | 他行存單設質 | 總設質金額 |
| 其他關係人： | | | |
| 國泰世華銀行 | \$ 1,549,100 | \$ 255,000 | \$ 1,804,100 |
| 其他 | 155,780 | - | 155,780 |
| | \$ 1,704,880 | \$ 255,000 | \$ 1,959,880 |

B. 民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日質押予國泰世華銀行之土地及建物合計分別為 \$1,093,700、\$1,097,882 及 \$1,234,487。

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。

(16) 證券子公司於民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日由兆豐票券承銷之免保證商業本票分別為 \$0、\$0 及 \$300,000。有關應付商業本票請詳附註六(十二)之說明。

(17) 證券子公司民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月

30 日存放於國泰世華銀行之定存單皆為\$675,000，存放於安泰商銀之金額分別為為\$0、\$25,000及\$25,000，係供營業保證金用。

(18)證券子公司民國103年及102年4月1日至6月30日暨民國103年及102年1月1日至6月30日收取關係人之經紀手續費收入金額分別為\$1,469、\$1,221、\$2,861及\$2,016。

(19)證券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103年6月30日、102年12月31日及102年6月30日對關係人銀行存款之餘額分別為\$7,867、\$11,992及\$28,437，民國103年及102年4月1日至6月30日暨103年及102年1月1日至6月30日對關係人存款之利息收入分別為\$5、\$8、\$5及\$7。

4. 本公司民國103年及102年4月1日至6月30日暨103年及102年1月1日至6月30日支付予關係人之廣告費用分別為\$0、\$0、\$11及\$21。

(三) 主要管理階層薪酬資訊

| | <u>103年4月1日至6月30日</u> | <u>102年4月1日至6月30日</u> |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 薪資及其他短期員工福利 | \$ 48,827 | \$ 40,985 |
| 退職後福利 | 584 | 1,928 |
| | <u>\$ 49,411</u> | <u>\$ 42,913</u> |
| | <u>103年1月1日至6月30日</u> | <u>102年1月1日至6月30日</u> |
| 薪資及其他短期員工福利 | \$ 96,814 | \$ 85,169 |
| 退職後福利 | 1,430 | 2,198 |
| | <u>\$ 98,244</u> | <u>\$ 87,367</u> |

八、抵(質)押之資產

| 資產項目 | 103年6月30日 | 102年12月31日 | 102年6月30日 | 擔保用途 |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---|
| 不動產及設備 | | | | |
| 土地 | \$ 803,240 | \$ 803,240 | \$ 803,240 | 短期借款 |
| 建築物 | 290,460 | 294,642 | 298,823 | 短期借款 |
| 其他金融資產 | | | | |
| 定期存款 | 1,917,580 | 1,820,680 | 2,217,880 | 短期借款、房屋押 金、交割墊款及交換 票抵用額度暨中央銀 行同業資金調撥清算 系統擔保 |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | | | | |
| 可轉讓定存單 | 3,900,000 | 3,700,000 | 3,400,000 | 央行及其他金融機構 透支抵用額度擔保 |
| 政府公債 | 49,250 | 96,104 | 270,287 | 法院訴訟提存擔保、 央債投標押金 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 政府公債 | | | | 債券等值成交系統結 算準備金、法院訴訟 擔保暨央行透支抵用 額度擔保 |
| | <u>1,899,048</u> | <u>1,840,045</u> | <u>1,816,095</u> | |
| | <u>\$ 8,859,578</u> | <u>\$ 8,554,711</u> | <u>\$ 8,806,325</u> | |

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 子公司國際票券截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日止，各項承諾及或有負債明細如下：

| | 103年6月30日 | 102年12月31日 | 102年6月30日 |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 對商業本票所作保證 | <u>\$ 97,901,000</u> | <u>\$ 93,734,100</u> | <u>\$ 87,157,400</u> |
| 出售附買回條件之票券及債 券(註) | <u>\$ 152,583,291</u> | <u>\$ 146,384,768</u> | <u>\$ 141,528,901</u> |
| 購入附賣回條件之票券及債 券(註) | <u>\$ -</u> | <u>\$ 110,067</u> | <u>\$ 520,136</u> |
| 固定利率商業本票承諾 | <u>\$ 14,395,000</u> | <u>\$ 10,025,000</u> | <u>\$ 8,855,000</u> |
| 指標利率商業本票承諾 | <u>\$ 20,229,000</u> | <u>\$ 17,376,000</u> | <u>\$ 16,906,000</u> |
| 賣出循環發行商業本票承諾 | <u>\$ 3,100,000</u> | <u>\$ 2,650,000</u> | <u>\$ 2,350,000</u> |

註：係指附條件交易到期日買(賣)回價格。

(二) 票券子公司原承銷之大眾銀行 2006-1 及 2006-2 之債券資產證券化特殊目的信託受益證券，計分 A-1 級受益證券、A-2 級受益證券、B 級受益證券及次順位受益證券，其資產池內容計約 29 億元新台幣債券(包含公司債及金

融債)及約 43 億元之合成式抵押債務債券(SCDO)，另除次順位受益證券以債券抵押受益證券方式發行，餘以資產基礎商業本票方式發行，票券子公司因而持有資產基礎商業本票及次順位受益證券。民國 97 年第四季因上述受益證券其資產池中之 SCDO 所連結之國外部份公司，被 ISDA 網站發布相關訊息列為信用違約事件，使該 SCDO 發生減損情形，致資產基礎商業本票終止循環發行並進入結算，除結算產生之各項費用外，SCDO 之本金(約 43 億元)遭受嚴重侵蝕。票券子公司已認列之相關備抵呆帳及累計減損合計約 43 億元，且因已於 98 年 7 月結算完結，故已全數轉銷。另前述債券資產證券化時，票券子公司與荷商荷蘭銀行股份有限公司台北分公司簽署財務顧問契約，由荷商荷蘭銀行股份有限公司台北分公司提供財務顧問服務並擔任安排機構，進行債券證券化之專案。票券子公司認為荷商荷蘭銀行股份有限公司台北分公司違反財務顧問契約，有違善良管理人注意義務，為維護權益，票券子公司業向台灣台北地方法院提起訴訟，目前法院正進行審理中。99 年 4 月 17 日荷商荷蘭銀行股份有限公司台北分公司將其資產移轉予澳商澳盛銀行。99 年 6 月台灣台北地方法院開庭審理，票券子公司聲請追加訴訟金額至 11 億元，及追加澳商澳盛銀行為被告，前者已獲准，後者於民國 100 年 1 月接獲台北地院准予追加之裁定，目前仍由台北地院審理中。

(三)子公司國票證券之重大訴訟案件如下：

1. 南港分公司客戶主張子公司國票證券南港分公司員工詐騙其進行期貨套利交易，致其交付款項以操作期貨套利而受有損害，乃起訴請求子公司國票證券與前述員工等連帶損害賠償\$42,179，士林地方法院一審判決子公司國票證券部分敗訴應給付\$29,849 及利息，二審高院判決子公司國票證券全部勝訴，原告不服已上訴第三審。子公司國票證券經評估可能的訴訟損失後，截至 103 年 6 月 30 日止，已提列訴訟損失及加計應付利息計\$30,878。
2. 環華證金主張原協和證券南京分公司員工於民國 87 年左右，未經帳戶所有人同意提供帳戶予他人使用，向環華證金為融資交易，致其受有損害。乃起訴請求子公司國票證券給付\$47,168 及利息。台北地方法院一審判決子公司國票證券敗訴，目前子公司國票證券已上訴二審審理中。子公司國票證券經評估可能的訴訟損失後，截至 103 年 6 月 30 日止，已提列訴訟損失及加計應付利息計\$37,119。
3. 安和分公司之出租人三陽投資公司因出租標的物為法院公告將拍賣點交，且三陽公司無法返還子公司國票證券押租保證金\$4,500。子公司國票證券為確保收回押租保證金，乃自民國 100 年 12 月起未給付租金。原告上海商銀主張持有執行命令，自民國 96 年 10 月起即收取上述三陽投資公司對安和分公司之租金債權。而自民國 100 年 12 月起子公司國票證券即未給付租金予原告，原告乃起訴請求給付租金\$6,150 及利息等。該案士林地方法院一審判決子公司國票證券勝訴，且上海商銀未再提起上訴而判決確定。然上海商銀另起訴請求確認三陽投資公司對子公司國票證券有\$7,125 之租金債權及相當於租金之不當得利賠償金債權存在，士林

地方法院一審判決確認三陽投資股份有限公司對子公司國票證券有\$7,416之債權存在，民國102年9月二審判決子公司國票證券部分勝訴，三陽公司對子公司國票證券僅有\$3,866之債權存在。目前子公司國票證券已上訴第三審。

4. 固定收益商品部及安和分公司客戶主張原協和證券員工涉嫌以詐欺及偽造文書等方式，誘其投資「BCEE 中期保本固定收益債券」等金融商品受有損害。而該員工於92年2月離職後，仍續施以詐術，致損及其等權益，故主張子公司國票證券對於受理客戶開戶、買賣等交易管制及嚴守客戶秘密等具有嚴重疏失。乃對該員工提起刑事告訴，並以刑事附帶民事訴訟起訴請求該員工與子公司國票證券連帶賠償\$153,790及利息。士林地方法院一審判決子公司國票證券應給付\$102,000及利息，民國102年8月14日二審判決子公司國票證券全部勝訴，原告不服上訴第三審，民國103年2月26日子公司國票證券收到最高法院民事裁定(103年度台上字第219號)，本案經三審判決勝訴，全案終結。子公司國票證券於民國103年3月31日迴轉提列之法律索償準備\$60,177，認列法律索償準備迴轉收入\$60,177。

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

(五) 本公司及各子公司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

票券子公司於民國103年8月14日經董事會代行股東會通過減資37億元。

十二、其他

(一)金融工具公允價值資訊

本集團所持有之金融工具(如現金及約當現金、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及負債、備供出售金融資產、附條件交易票券及債券投資、應收款項、其他金融資產及負債、存出保證金、央行及同業融資、應付商業本票、應付款項及存入保證金)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價值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

級資訊請詳附註十二(二)之說明。

(二)公允價值估計

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

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之金融工具具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。本集團投資之股票、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

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。本集團投資之非屬熱門券之公債、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

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。本集團投資之結構債及部份衍生工具屬之。

- 於活絡市場交易之金融工具，其公允價值係依資產負債表日之市場報價衡量。當報價可即時且定期自證券交易所、交易商、經紀商、產業、評價服務機構或監管機構取得，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。本集團持有之第一等級工具主要包括權益工具及債務工具，其分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債或備供出售金融資產。上市/上櫃股票、封閉型基金及存託憑證係以資產負債表日公開市場之收盤價為公允價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公允價值。債務工具如有主要交易所及經判斷為熱門券之中央政府債券櫃台買賣中心公告之市價，則屬有活絡市場公開報價之第一等級債務工具。
- 若計算一金融工具之公允價值所需之所有重大參數均為可觀察資料，則該金融工具係屬於第二等級。本集團持有之非衍生工具如屬無活絡市場者係透過評價技術或參考交易對手報價取得公允價值，並參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得（櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters 商業本票利率平均報價等）。當評估非標準化且複雜性較低之衍生工具時，如無活絡市場之債務工具、利率交換合約、換匯合約及選擇權，本集團採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。
- 如一項或多項重大參數並非依可觀察市場資料取得，則該金融工具係屬於第三等級。針對複雜度較高之金融工具，本集團係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量公允價值，結構

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

| 以公允價值 衡量之金融 工具項目 | 103 年 6 月 30 日 | | | |
|------------------------|----------------|------------|----------------|------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <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 | \$ 104,612,532 | \$ - | \$ 104,612,532 | \$ - |
| 股票投資 | 1,963,475 | 1,855,420 | 108,055 | - |
| 債券投資 | 8,708,884 | 1,462,008 | 7,246,876 | - |
| 開放型基金 | 616,223 | 616,223 | - | - |
| 指數型基金 | 2,182 | 2,182 | - | - |
| 認購(售)權證 | 9,638 | 9,638 | - | - |
| 備供出售金融資 | | | | |
| 產-淨額 | | | | |
| 股票投資 | 1,016,916 | 1,016,916 | - | - |
| 債券投資 | 79,855,342 | 3,575,457 | 76,279,885 | - |
| 開放型基金 | 172,914 | 172,914 | - | - |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允 | | | | |
| 價值衡量之金 | | | | |
| 融負債 | (101,966) | (101,966) | - | - |
| <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 | 51,260 | 9,148 | 42,112 | - |
| 期貨交易保證金 | 231,099 | 231,099 | - | - |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允 | | | | |
| 價值衡量之金 | | | | |
| 融負債 | (138,635) | (7,957) | (130,678) | - |

| 以公允價值 衡量之金融 工具項目 | 102 年 12 月 31 日 | | | |
|------------------------|-----------------|------------|---------------|------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <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 | | | | |
| 融資產 | | | | |
| 短期票券 | \$103,967,655 | \$ - | \$103,967,655 | \$ - |
| 股票投資 | 1,990,540 | 1,961,510 | 29,030 | - |
| 債券投資 | 8,675,549 | 1,057,413 | 7,618,136 | - |
| 開放型基金 | 159,610 | 159,610 | - | - |
| 認購(售)權證 | 19,820 | 19,820 | - | - |
| 備供出售金融資產-淨額 | | | | |
| 股票投資 | 790,630 | 790,630 | - | - |
| 債券投資 | 70,868,726 | 1,641,658 | 69,227,068 | - |
| 開放型基金 | 60,150 | 60,150 | - | - |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 融負債 | (167,558) | (167,558) | - | - |
| <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 | | | | |
| 融資產 | 62,213 | 9,314 | 52,899 | - |
| 期貨交易保證金 | 171,823 | 171,823 | - | - |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 融負債 | (207,497) | (2,967) | (204,530) | - |

| 以公允價值 衡量之金融 工具項目 | 102 年 6 月 30 日 | | | |
|------------------------|----------------|-----------|---------------|-----------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <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 | \$ 96,696,624 | \$ - | \$ 96,696,624 | \$ - |
| 股票投資 | 685,538 | 656,346 | 29,192 | - |
| 債券投資 | 11,467,885 | 2,771,300 | 7,096,933 | 1,599,652 |
| 開放型基金 | 138,356 | 138,356 | - | - |
| 認購(售)權證 | 18,196 | 18,196 | - | - |
| 備供出售金融資產-淨額 | | | | |
| 股票投資 | 242,941 | 242,941 | - | - |
| 債券投資 | 71,125,853 | 3,286,522 | 67,839,331 | - |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| | (79,219) | (79,219) | - | - |
| <u>衍生工具</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 期貨契約 | 134,463 | - | 131,434 | 3,029 |
| | 93,136 | 93,136 | - | - |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| | (235,184) | (2,100) | (232,058) | (1,026) |

6. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表
金融資產

民國103年1月1日至6月30日：無此情形。

| 名稱 | 102年1月1日 | 評價損益 | | | 本期增加 | | 本期減少 | |
|-------------|--------------|------------------|-------|--------|--------------|-------------|-----------|--------------|
| | | 列入當期損益 或權益之金額 | 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 | 102年6月30日 | |
| 持有供交易之金融資產- | | | | | | | | |
| 非衍生工具 | \$ 1,575,969 | \$ 23,683 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1,599,652 |
| 持有供交易之金融資產- | | | | | | | | |
| 衍生工具 | 31,676 | (28,647) | - | - | - | - | - | 3,029 |
| 合計 | \$ 1,607,645 | \$ 4,964 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1,602,681 |

金融負債

民國103年1月1日至6月30日：無此情形。

| 名稱 | 102年1月1日 | 評價損益 | | | 本期增加 | | 本期減少 | |
|-------------|------------|------------------|-------|--------|--------------|-------------|-----------|------------|
| | | 列入當期損益 或權益之金額 | 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 | 102年6月30日 | |
| 持有供交易之金融負債- | | | | | | | | |
| 衍生工具 | (\$ 4,169) | \$ 652 | \$ - | \$ - | \$ 2,491 | \$ - | \$ - | (\$ 1,026) |

7. 本集團持有之金融工具，於本期間並未發生第一等級與第二等級間之移轉。

8. 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度分析不具重大性。

(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) 集團資本適足率

民國103年6月30日

單位：新台幣仟元：%

| 各公司 | 項目 | 金融控股公司 持股比率 | 集團 合格資本 | 集團法定 資本需求 |
|-----------|----|----------------|---------------|---------------|
| 金融控股公司 | | - | \$ 28,881,214 | \$ 31,782,714 |
| 票券子公司 | | 100% | 22,681,722 | 12,226,513 |
| 證券子公司 | | 58.09% | 4,184,039 | 1,534,581 |
| 創業投資事業子公司 | | 100% | 1,245,892 | 803,451 |
| 應扣除項目 | | | (32,151,089) | (31,708,648) |
| 小計 | | | \$ 24,841,778 | \$ 14,638,611 |
| 集團資本適足比率 | | | | 169.70% |

民國102年6月30日

單位:新台幣仟元:%

| 各公司 | 項目 | 金融控股公司 持股比率 | 集團 合格資本 | 集團法定 資本需求 |
|-----------|----|----------------|---------------|---------------|
| 金融控股公司 | | - | \$ 27,652,478 | \$ 28,365,147 |
| 票券子公司 | | 100% | 20,110,853 | 11,542,318 |
| 證券子公司 | | 34.01% | 2,183,388 | 912,804 |
| 創業投資事業子公司 | | 100% | 1,003,473 | 568,324 |
| 應扣除項目 | | | (28,727,610) | (28,292,461) |
| 小計 | | | \$ 22,222,582 | \$ 13,096,132 |
| 集團資本適足比率 | | | | 169.69% |

(2) 金融控股公司合格資本

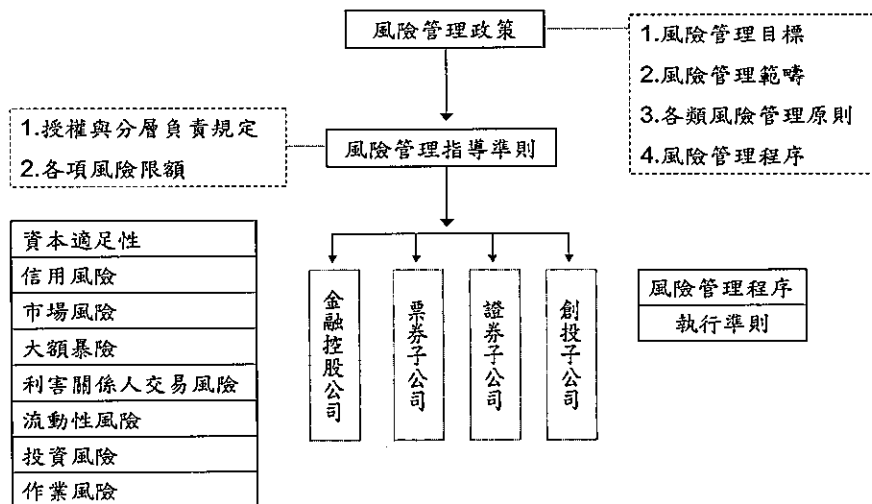
單位:新台幣仟元

| 項 目 | 103年6月30日 | 102年6月30日 |
|----------|---------------|---------------|
| 普通股 | \$ 26,280,696 | \$ 25,529,802 |
| 預收股本 | 592,956 | 750,894 |
| 資本公積 | 7,544 | 7,544 |
| 法定盈餘公積 | 862,384 | 727,450 |
| 特別盈餘公積 | 234,587 | 234,587 |
| 累積盈虧 | 1,112,111 | 540,799 |
| 權益調整數 | 277,130 | 348,001 |
| 減:資本扣除項目 | (486,194) | (486,599) |
| 合格資本合計 | \$ 28,881,214 | \$ 27,652,478 |

(四) 財務風險之管理目標及政策

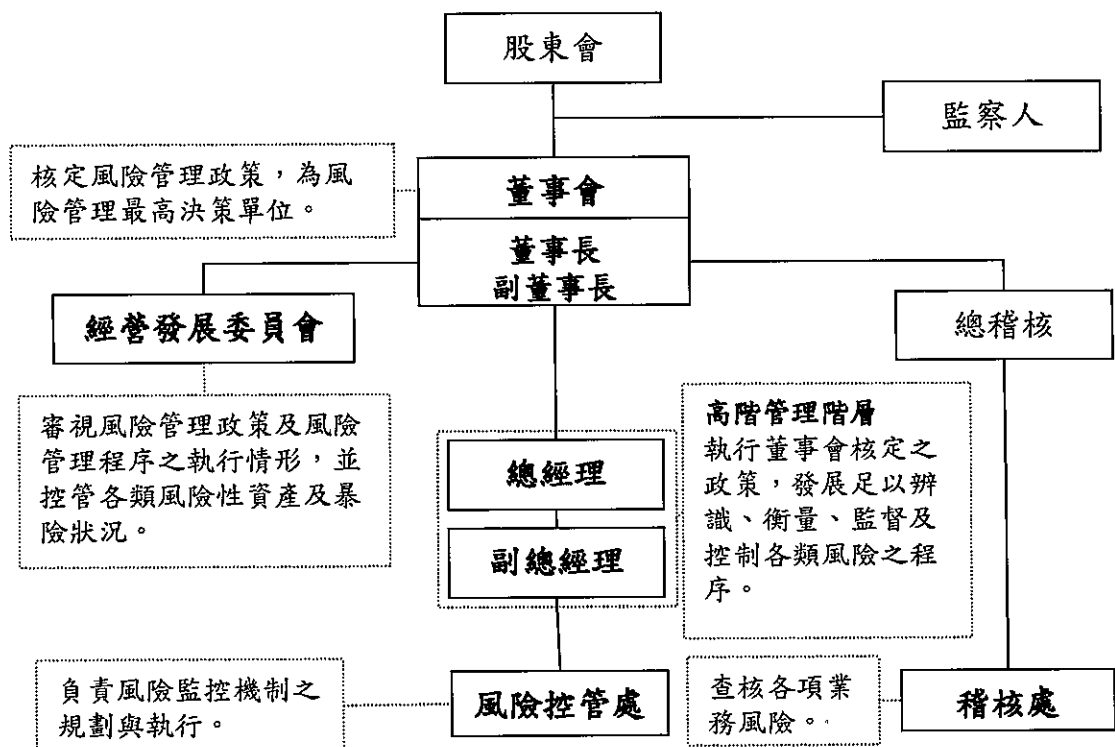
1. 風險管理機制

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

本公司董事會為風險管理最高決策單位，核定風險管理政策；設有經營發展委員會，由本公司董事、高階管理階層及各關係企業高階主管所組成，負責審視風險管理政策及程序之執行情形。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，訂定適當之內部控制政策及監督其有效性與適切性，並定期提報經營發展委員會及董事會。本公司設有稽核處，負責查核各項業務風險；設有風險控管處，負責監控各類風險之暴險狀況。風險管理組織架構圖如下：



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。票券子公司就交易目的、備供出售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

衡量範圍涵括前檯交易、中檯風控、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，營業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 | 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 |
| 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% |
| | 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% |
| | 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 |
| | 對所有利害關係人為授信背書或其他交易之加計總額 | 120% |
| 流動性風險 | 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 |
| | 資產負債到期日期距缺口(120天內) | 5.5倍 |
| 投資風險 | 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。

另外，本公司重要票券子公司政策說明如下：

(1)信用風險

A. 依內外經營環境變遷，修訂相關規範

(A) 依法令限制及風險分散原則，訂定信用風險管理辦法。

(B) 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、債券暨從事衍生工具交易之總額。

(C) 規範從事衍生工具交易對手之信用風險。

(D) 規範持有公司債之信用風險。

(E) 訂定持有金融機構發行之票債券、股票及其保證之票債券、拆款、存款、買入定期存單等之風險限額。

B. 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。就投資及營建業授信風險較高行業，規範申請額度及日常管理應注意事項。

C. 控管同一關係企業授信風險

訂定對同一關係企業授信限額，定期評估其資信狀態，監控信用貶落戶以掌握風險。

D. 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，限制收受質押股票股數占該發行公司股份比率。

(2)市場風險

利用衍生工具交易，控制部位風險以達避險目的。藉由操作避險工具（如：利率衍生工具如利率期貨、選擇權及金融交換等）達到控制單一債券或是一群債券組合的利率風險，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。避險措施應先經成本效益分析，避險後應持續監控有效性以求取風險與報酬之最佳配置。

(3)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。

(4)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，應陳報總經理，並採取適當改善措施，以維護資金調度安全性。

(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本公司發生損失之風險。另外，本公司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>103年6月30日</u> | <u>102年12月31日</u> | <u>102年6月30日</u> |
|------------------|------------------|-------------------|------------------|
| 商業本票保證合約 | \$ 187,184,400 | \$ 195,129,400 | \$ 187,736,200 |
| 保證合約已動用餘額 | 97,901,000 | 93,734,100 | 85,157,400 |
| 具有擔保品之保證占保證總金額比率 | 66.0% | 68.1% | 63.7% |

- (2) 票券子公司資產負債表內之金融工具在不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額，約當等於其帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信用風險暴險額如下：

| | <u>103年6月30日</u> | <u>102年12月31日</u> | <u>102年6月30日</u> |
|------------|------------------|-------------------|------------------|
| 金融工具 項目 | 最大信用 暴險金額 | 最大信用 暴險金額 | 最大信用 暴險金額 |
| 表外保證 | \$ 97,901,000 | \$ 93,734,100 | \$ 85,157,400 |

- (3) 本集團信用風險集中情形：

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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，票券子公司之信用風險顯著集中之合約金額如下：

A. 產業別

| | <u>103年6月30日</u> | <u>102年12月31日</u> | <u>102年6月30日</u> |
|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 依產業型態 | | | |
| 不動產及租賃業 | \$ 28,326,100 | \$ 27,471,300 | \$ 23,464,100 |
| 製造業 | 21,511,000 | 19,740,400 | 21,916,600 |
| 金融及保險業 | 24,094,600 | 23,494,000 | 21,671,300 |
| 批發及零售業 | 9,098,200 | 9,186,800 | 8,445,200 |
| 其他--未達期末 保證餘額百分之 五者 | <u>14,871,100</u> | <u>13,841,600</u> | <u>11,660,200</u> |
| | <u>\$ 97,901,000</u> | <u>\$ 93,734,100</u> | <u>\$ 87,157,400</u> |

B. 擔保品別

| 擔保品別 | <u>103年6月30日</u> | | <u>102年12月31日</u> | |
|-------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | 金額 | 比率 | 金額 | 比率 |
| 無擔保 | \$ 33,286,340 | 34.0% | \$ 29,898,281 | 31.9% |
| 有擔保 | | | | |
| 不動產 | 37,691,885 | 38.5% | 36,224,282 | 38.6% |
| 股票 | 16,545,269 | 16.9% | 15,785,168 | 16.8% |
| 債單 | 7,244,674 | 7.4% | 8,189,384 | 8.7% |
| 客票 | 1,174,812 | 1.2% | 1,101,694 | 1.2% |
| 其他擔保品 | <u>1,958,020</u> | <u>2.0%</u> | <u>2,535,291</u> | <u>2.8%</u> |
| | <u>\$ 97,901,000</u> | <u>100%</u> | <u>\$ 93,734,100</u> | <u>100%</u> |

| 擔保品別 | <u>102年6月30日</u> | |
|-------|----------------------|---------------|
| | 金額 | 比率 |
| 無擔保 | \$ 31,667,148 | 36.3% |
| 有擔保 | | |
| 不動產 | 30,912,605 | 35.5% |
| 股票 | 15,187,822 | 17.4% |
| 債單 | 5,826,225 | 6.7% |
| 客票 | 907,156 | 1.0% |
| 其他擔保品 | <u>2,656,444</u> | <u>3.1%</u> |
| | <u>\$ 87,157,400</u> | <u>100.0%</u> |

(4) 本集團金融資產品質及逾期減損分析：

本公司及本集團內各子公司所持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、透過損益按公允價值衡量之金融資產、應收出售證券款、應收附賣回債券款、應收證券交割款、各項存出保證金及保證金專戶等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經判斷信用風險極低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 本集團內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險及高度風險，各等級定義如下：

- a. 低度風險：表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。
- b. 中度風險：表示該公司或標的之財務承諾履約能力薄弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力。
- c. 高度風險：表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱，該公司是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。
- d. 逾期授信：指已超過清償日 3 個月而未受清償之保證、背書授信餘額及交易票據買入餘額。或雖未超過 3 個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。

本集團內部信用風險分級與外部信用評等，如下表所示；表中對於內部及外部之信用分級並無直接關係，主要係用以表達信用品質之相似度。

| 公司內部信用風險分級 | 中華信評機構信用評等 |
|------------|--------------|
| 低度風險 | twAAA~twBBB- |
| 中度風險 | twBB+~twBB- |
| 高度風險 | twB+ ~twC |
| 已減值 | D |

B.本集團金融資產按信用品質分類：

103年6月30日

| | 未逾期亦未減損部位 | | | | 已減損 部位金額 | 總計 | 已提列 損失金額 | 淨額 |
|------------|------------|------|------|-------------|-------------|------------|-------------|------------|
| | 低度風險 | 中度風險 | 高度風險 | 未減損 部位金額 | | | | |
| 金融資產 | | | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | |
| 權益證券投資 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 5,818 | \$ 5,818 | \$ - | \$ - |
| 債務證券投資 | 79,855,342 | - | - | - | 79,855,342 | 79,855,342 | - | 79,855,342 |
| 開放型基金 | 172,914 | - | - | - | 172,914 | 172,914 | - | 172,914 |
| 應收款項-淨額 | | | | | | | | |
| 應收利息 | 1,038,033 | - | - | - | 1,038,033 | 1,038,033 | - | 1,038,033 |
| 應收租賃款 | 2,290,190 | - | - | - | 25,623 | 2,315,813 | 25,623 | 2,290,190 |
| 應收證券融資金 | 10,689,057 | - | - | - | 855 | 10,689,912 | 855 | 10,689,057 |
| 其他 | 132,519 | - | - | - | - | 132,519 | - | 132,519 |
| 其他金融資產 | | | | | | | | |
| 設質定期存單 | 1,917,580 | - | - | - | - | 1,917,580 | - | 1,917,580 |
| 借券保證金 | 4,420 | - | - | - | - | 4,420 | - | 4,420 |
| 借券擔保價款 | 4,893 | - | - | - | - | 4,893 | - | 4,893 |
| 以成本衡量之金融資產 | 466,127 | - | - | - | 30,415 | 496,542 | 30,415 | 466,127 |
| 催收款 | - | - | - | - | 254,273 | 254,273 | 26,428 | 227,845 |

102 年 12 月 31 日

| 金融資產 | 未逾期亦未減損部位 | | | 已減損 部位金額 | 總計 | 已提列 損失金額 | 淨額 |
|------------|------------|------|------|-------------|------------|-------------|------------|
| | 低度風險 | 中度風險 | 高度風險 | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | |
| 權益證券投資 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 5,818 | \$ 5,818 | \$ - | \$ - |
| 債務證券投資 | 70,868,726 | - | - | - | 70,868,726 | - | 70,868,726 |
| 開放型基金 | 60,150 | - | - | - | 60,150 | - | 60,150 |
| 應收款項-淨額 | | | | | | | |
| 應收利息 | 946,517 | - | - | - | 946,517 | - | 946,517 |
| 應收租賃款 | 1,836,054 | - | - | 16,877 | 1,852,931 | 16,877 | 1,836,054 |
| 應收證券融資款 | 9,104,209 | - | - | 3,461 | 9,107,670 | 3,461 | 9,104,209 |
| 其他 | 110,030 | - | - | - | 110,030 | - | 110,030 |
| 其他金融資產 | | | | | | | |
| 設質定期存單 | 1,820,680 | - | - | - | 1,820,680 | - | 1,820,680 |
| 債券保證金 | 36,622 | - | - | - | 36,622 | - | 36,622 |
| 債券擔保價款 | 40,472 | - | - | - | 40,472 | - | 40,472 |
| 以成本衡量之金融資產 | 433,947 | - | - | 30,415 | 464,362 | 30,415 | 433,947 |
| 催收款 | - | - | - | 254,121 | 254,121 | 26,276 | 227,845 |

102 年 6 月 30 日

| 金融資產 | 未逾期亦未減損部位 | | | 未減損 | | 已減損 | | 已提列 | |
|------------|------------|------|------|------|------|-----------|------|----------|------------|
| | 低度風險 | 中度風險 | 高度風險 | 部位金額 | 部位金額 | 部位金額 | 部位金額 | 損失金額 | 淨額 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | |
| 權益證券投資 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 5,818 | \$ - | \$ 5,818 | \$ - |
| 債務證券投資 | 71,125,853 | - | - | - | - | - | - | - | 71,125,853 |
| 應收款項-淨額 | | | | | | | | | |
| 應收利息 | 1,090,440 | - | - | - | - | - | - | - | 1,090,440 |
| 應收證券融貸款 | 1,078,045 | - | - | - | - | 18,927 | - | 18,927 | 1,078,045 |
| 應收租賃款 | 8,448,775 | - | - | - | - | 3,212 | - | 3,212 | 8,448,775 |
| 其他 | 55,630 | - | - | - | - | 3,186 | - | 3,186 | 55,630 |
| 其他金融資產 | | | | | | | | | |
| 設定期存單 | 2,217,880 | - | - | - | - | - | - | - | 2,217,880 |
| 債券保證金 | 28,990 | - | - | - | - | - | - | - | 28,990 |
| 債券擔保價款 | 32,080 | - | - | - | - | - | - | - | 32,080 |
| 以成本衡量之金融資產 | 382,919 | - | - | - | - | 14,666 | - | 14,666 | 382,919 |
| 催收款 | - | - | - | - | - | 253,165 | - | 25,320 | 227,845 |
| | | | | | | 2,217,880 | | | |
| | | | | | | 28,990 | | | |
| | | | | | | 32,080 | | | |
| | | | | | | 397,585 | | | |
| | | | | | | 253,165 | | | |

C. 本集團已減損之金融資產分析：

| 金融資產 | 認列減損損失前帳面金額 | 減損損失金額 | 認列減損損失後帳面金額 | 可取得之擔保品及其他信用加強擔保 |
|-------------------|-------------|-----------|-------------|------------------|
| <u>103年6月30日</u> | | | | |
| 權益證券投資 | \$ 36,233 | \$ 36,233 | \$ - | 無 |
| 應收款項 | 26,478 | 26,478 | - | 無 |
| 催收款項 | 254,273 | 26,428 | 227,845 | 不動產 |
| <u>102年12月31日</u> | | | | |
| 權益證券投資 | \$ 36,233 | \$ 36,233 | \$ - | 無 |
| 應收款項 | 20,338 | 20,338 | - | 無 |
| 催收款項 | 254,121 | 26,276 | 227,845 | 不動產 |
| <u>102年6月30日</u> | | | | |
| 權益證券投資 | \$ 20,484 | \$ 20,484 | \$ - | 無 |
| 應收款項 | 25,325 | 25,325 | - | 無 |
| 催收款項 | 253,165 | 25,320 | 227,845 | 不動產 |

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、備供出售金融資產等。

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 | 103 年 6 月 30 日 | | | | 合計 |
|--------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 未超過一 個月期限者 | 超過一個月至 三個月期限者 | 超過三個月至 一年期限者 | 超過一年 期限者 | |
| 資產 | | | | | |
| 非衍生工具 | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 1,546 | \$ 89 | \$ 794 | \$ - | \$ 2,429 |
| 透過損益按公允價值 | | | | | |
| 衡量之金融資產 | | | | | |
| 短期票券 | 51,284 | 36,423 | 16,870 | 111 | 104,688 |
| 債券投資 | 3 | 40 | 98 | 2,119 | 2,260 |
| 營業證券-自營(含避險) | 1,273 | - | - | - | 1,273 |
| 營業證券-債券 | 8 | - | 215 | 6,183 | 6,406 |
| 營業證券-承銷 | - | - | - | 33 | 33 |
| 開放式基金及貨幣市場工具 | 184 | - | - | - | 184 |
| 附賣回票券及 | | | | | |
| 債券投資 | 819 | - | - | - | 819 |
| 應收款項 | | | | | |
| 應收證券融資款 | 10,689 | - | - | - | 10,689 |
| 應收證券交割款 | 6,024 | - | - | - | 6,024 |
| 備供出售之金融資產 | | | | | |
| 債券投資 | 1,451 | 1,553 | 6,019 | 70,832 | 79,855 |
| 股票投資 | - | - | - | 285 | 285 |
| 其他金融資產 | | | | | |
| 客戶保證金專戶 | 1,343 | - | - | - | 1,343 |
| 質押定期存款 | 260 | 41 | 1,416 | - | 1,717 |
| 資產合計 | <u>74,884</u> | <u>38,146</u> | <u>25,412</u> | <u>79,563</u> | <u>218,005</u> |
| 負債 | | | | | |
| 非衍生工具 | | | | | |
| 央行及同業融資 | | | | | |
| 拆借 | 11,664 | - | - | - | 11,664 |
| 短期借款 | 3,915 | - | - | - | 3,915 |
| 透過損益按公允價值衡量 | | | | | |
| 之金融負債 | | | | | |
| 發行認購(售)權證負債 | 4 | 18 | 75 | - | 97 |
| 應付借券-避險 | 5 | - | - | - | 5 |
| 附買回票券及債券負債 | 137,211 | 20,113 | 3,323 | - | 160,647 |
| 應付商業本票 | 6,493 | 499 | 100 | 1,799 | 8,891 |
| 應付款項 | | | | | |
| 應付融券擔保價款 | 621 | - | - | - | 621 |
| 應付交割帳款 | 5,950 | - | - | - | 5,950 |
| 其他金融負債 | | | | | |
| 期貨交易人權益 | 1,329 | - | - | - | 1,329 |
| 其他負債 | | | | | |
| 融券保證金 | 466 | - | - | - | 466 |
| 借券保證金-存入 | 64 | - | - | - | 64 |
| 衍生工具 | | | | | |
| 可轉換公司債資產交換等 | 109 | 3 | 11 | 15 | 138 |
| 負債合計 | <u>167,831</u> | <u>20,633</u> | <u>3,509</u> | <u>1,814</u> | <u>193,787</u> |
| 淨流動缺口 | <u>(\$ 92,947)</u> | <u>\$ 17,513</u> | <u>\$ 21,903</u> | <u>\$ 77,749</u> | <u>\$ 24,218</u> |

單位：百萬元

| 金融工具項目 | 102 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 | |
| 資產 | | | | | |
| 非衍生工具 | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 830 | \$ 31 | \$ 862 | \$ - | \$ 1,723 |
| 透過損益按公允價值 | | | | | |
| 衡量之金融資產 | | | | | |
| 短期票券 | 32,525 | 51,438 | 19,972 | 118 | 104,053 |
| 債券投資 | 61 | 124 | 627 | 7,825 | 8,637 |
| 營業證券-自營(含避險) | 1,577 | - | - | - | 1,577 |
| 營業證券-承銷 | - | - | - | 58 | 58 |
| 開放式基金及貨幣市場工具 | 18 | - | - | - | 18 |
| 附賣回票券及 | | | | | |
| 債券投資 | 260 | - | - | - | 260 |
| 應收款項 | | | | | |
| 應收證券融貸款 | 9,104 | - | - | - | 9,104 |
| 應收證券交割款 | 981 | - | - | - | 981 |
| 應收租賃款 | - | - | - | - | - |
| 備供出售之金融資產 | | | | | |
| 債券投資 | 25 | 602 | 6,919 | 63,323 | 70,869 |
| 股票投資 | - | - | - | 219 | 219 |
| 其他金融資產 | | | | | |
| 客戶保證金專戶 | 1,357 | - | - | - | 1,357 |
| 質押定期存款 | 171 | 585 | 865 | - | 1,621 |
| 資產合計 | <u>48,339</u> | <u>52,780</u> | <u>29,245</u> | <u>71,543</u> | <u>201,907</u> |
| 負債 | | | | | |
| 非衍生工具 | | | | | |
| 央行及同業融資 | | | | | |
| 拆借 | 12,890 | - | - | - | 12,890 |
| 短期借款 | 2,651 | - | - | - | 2,651 |
| 透過損益按公允價值衡量 | | | | | |
| 之金融負債 | | | | | |
| 發行認購(售)權證負債 | 17 | 18 | 41 | - | 76 |
| 應付借券-避險 | 43 | - | - | - | 43 |
| 附買回票券及債券負債 | 131,268 | 21,038 | 2,004 | - | 154,310 |
| 應付商業本票 | 2,644 | 549 | 500 | 900 | 4,593 |
| 應付款項 | | | | | |
| 應付融券擔保價款 | 1,156 | - | - | - | 1,156 |
| 應付交割帳款 | 5,391 | - | - | - | 5,391 |
| 其他金融負債 | | | | | |
| 期貨交易人權益 | 1,341 | - | - | - | 1,341 |
| 其他負債 | | | | | |
| 融券保證金 | 864 | - | - | - | 864 |
| 借券保證金-存入 | 73 | - | - | - | 73 |
| 衍生工具 | | | | | |
| 可轉換公司債資產交換等 | 133 | 1 | 25 | 48 | 207 |
| 負債合計 | <u>158,471</u> | <u>21,606</u> | <u>2,570</u> | <u>948</u> | <u>183,595</u> |
| 淨流動缺口 | <u>(\$ 110,132)</u> | <u>\$ 31,174</u> | <u>\$ 26,675</u> | <u>\$ 70,595</u> | <u>\$ 18,312</u> |

單位：百萬元

| 金融工具項目 | 102 年 6 月 30 日 | | | | 合計 |
|------------------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 未超過一 個月期限者 | 超過一個月至 三個月期限者 | 超過三個月至 一年期限者 | 超過一年 期限者 | |
| 資產 | | | | | |
| 非衍生工具 | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 934 | \$ 64 | \$ 796 | \$ - | \$ 1,794 |
| 存放央行及拆借 金融同業 | 510 | - | - | - | 510 |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | | | | | |
| 短期票券 | 31,294 | 41,839 | 23,818 | - | 96,951 |
| 債券投資 | 4 | 1,689 | 763 | 8,691 | 11,147 |
| 營業證券-自營(含避險) | 581 | - | - | - | 581 |
| 營業證券-承銷 | 4 | - | - | 51 | 55 |
| 開放式基金及貨幣市場工具 | 138 | - | - | - | 138 |
| 附賣回票券及債券投資 | 674 | - | - | - | 674 |
| 應收款項 | | | | | |
| 應收證券融資款 | 8,449 | - | - | - | 8,449 |
| 應收證券交割款 | 811 | - | - | - | 811 |
| 備供出售之金融資產 | | | | | |
| 債券投資 | 801 | 1,523 | 2,373 | 71,167 | 75,864 |
| 股票投資 | 72 | - | - | - | 72 |
| 其他金融資產 | | | | | |
| 質押定期存款 | 280 | 84 | 1,654 | - | 2,018 |
| 資產合計 | 44,552 | 45,199 | 29,404 | 79,909 | 199,064 |
| 負債 | | | | | |
| 非衍生工具 | | | | | |
| 央行及同業融資 | | | | | |
| 拆借 | 12,350 | - | - | - | 12,350 |
| 短期借款 | 1,686 | - | - | - | 1,686 |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | | | | | |
| 發行認購(售)權證負債 | 3 | 10 | 34 | - | 47 |
| 應付借券-避險 | 32 | - | - | - | 32 |
| 附買回票券及債券負債 | 132,065 | 15,331 | 2,662 | - | 150,058 |
| 應付商業本票 | 2,304 | 299 | 948 | 500 | 4,051 |
| 應付款項 | | | | | |
| 應付融券擔保價款 | 534 | - | - | - | 534 |
| 應付交割帳款 | 125 | - | - | - | 125 |
| 其他金融負債 | | | | | |
| 期貨交易人權益 | 1,303 | - | - | - | 1,303 |
| 其他負債 | | | | | |
| 融券保證金 | 405 | - | - | - | 405 |
| 借券保證金-存入 | 12 | - | - | - | 12 |
| 衍生工具 | | | | | |
| 可轉換公司債資產交換等 | 137 | 6 | 30 | 61 | 234 |
| 負債合計 | 150,956 | 15,646 | 3,674 | 561 | 170,837 |
| 淨流動缺口 | (\$ 106,404) | \$ 29,553 | \$ 25,730 | \$ 79,348 | \$ 28,227 |

(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。

| | 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 六個月期限者 | 超過六個月至 一年期限者 | 超過 一年期限者 | 合計 |
|-------------------|---------------|------------------|------------------|-----------------|-------------|--------------|
| <u>103年6月30日</u> | | | | | | |
| 表外項目 | | | | | | |
| 商業本票保證 | \$64,136,200 | \$30,053,500 | \$3,506,300 | \$205,000 | \$- | \$97,901,000 |
| <u>102年12月31日</u> | | | | | | |
| 表外項目 | | | | | | |
| 商業本票保證 | \$61,653,000 | \$29,316,800 | \$2,764,300 | \$- | \$- | \$93,734,100 |
| <u>102年6月30日</u> | | | | | | |
| 表外項目 | | | | | | |
| 商業本票保證 | 54,878,800 | 29,006,000 | 2,935,600 | 337,000 | \$- | \$87,157,400 |

(3) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

| | 103年6月30日 | | 102年12月31日 | |
|---------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| | 一年以下 | 一年至五年 | 一年以下 | 五年以上 |
| <u>租賃合約承諾</u> | | | | 合計 |
| 營業租賃支出 (承租人) | (\$ 95,114) | (\$ 325,698) | (\$ 7,214) | (\$ 428,026) |
| 資本支出承諾 | (7,760) | (3,486) | - | (11,246) |
| 營業租賃收入 (出租人) | 609 | 6,009 | - | 6,618 |
| 合計 | (\$ 102,265) | (\$ 323,175) | (\$ 7,214) | (\$ 432,654) |
| <u>租賃合約承諾</u> | | | | |
| 營業租賃支出 (承租人) | (\$ 102,364) | (\$ 199,728) | (\$ 9,312) | (\$ 311,404) |
| 資本支出承諾 | (5,469) | (3,486) | - | (8,955) |
| 營業租賃收入 (出租人) | 4,012 | 3,318 | - | 7,330 |
| 合計 | (\$ 103,821) | (\$ 199,896) | (\$ 9,312) | (\$ 313,029) |
| <u>租賃合約承諾</u> | | | | |
| 營業租賃支出 (承租人) | (\$ 111,329) | (\$ 142,495) | - | (\$ 253,824) |
| 資本支出承諾 | (8,177) | (7,441) | - | (15,618) |
| 營業租賃收入 (出租人) | 1,195 | 3,927 | - | 5,122 |
| 合計 | (\$ 118,311) | (\$ 146,009) | - | (\$ 264,320) |

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，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

票券子公司所面臨之匯率風險係持有之各項外幣投資，可能因匯率波動致使公允價值變動而發生損失。針對匯率風險之控管，子公司設有各項限額，子公司持有外幣資產總額度為本公司淨值 30%，此外，子公司依「票券金融公司辦理外幣債券經紀自營及投資管理辦法」訂定整體外幣風險上限為五仟萬美元。

(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，除備供部位之外，其餘工具損失限額依年度預算計算限額，年損失限額為預算的 50%、月損失限額為預算的 30%，備供部位則以市價評估未實現損失逾淨值 0.8% 為年損失限額。

(4) 風險值資訊

A. 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。本公司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 | 103年1月至6月 | | |
|---------|-----------|-----------|-----------|
| | 平均 | 最高 | 最低 |
| 利率風險值 | \$ 60,511 | \$ 71,037 | \$ 52,980 |
| 權益證券風險值 | 54,957 | 67,641 | 43,529 |
| 風險值總額 | 66,059 | 79,812 | 54,047 |

| 主要風險 | 102年1月至6月 | | |
|---------|-----------|-----------|-----------|
| | 平均 | 最高 | 最低 |
| 利率風險值 | \$ 34,941 | \$ 46,090 | \$ 28,320 |
| 權益證券風險值 | 40,023 | 52,394 | 21,001 |
| 風險值總額 | 41,146 | 50,673 | 30,433 |

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。

(5) 本集團從事之業務涉及非功能性貨幣(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)，於民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日之外幣資產負債部位及受匯率波動之影響，皆不具重大性。

(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

民國 103 年 6 月 30 日

單位：新台幣佰萬元；%

| 姓名或名稱 | 金融控股公司法第四十六條第二項所列交易行為總餘額 | 占金融控股公司基準日之淨值比例 |
|--------------|--------------------------|-----------------|
| 一、同一自然人或同一法人 | | |
| (一)台灣電力 | \$ 7,187 | 24.88 |
| (二)台灣中油 | 6,433 | 22.27 |
| (三)台灣積體電路 | 4,051 | 14.03 |
| (四)富邦建設 | 2,886 | 9.99 |
| (五)鴻海精密工業 | 2,810 | 9.73 |
| (六)中龍鋼鐵 | 2,799 | 9.69 |
| (九)其他(註) | 18,080 | 62.60 |
| 合計 | \$ 44,246 | 153.19 |
| 二、同一關係人 | | |
| 無 | \$ - | \$ - |
| 三、同一法人之關係企業 | | |
| (一)遠東新世紀 | \$ 8,560 | 29.64 |
| (二)富邦金控 | 7,487 | 25.92 |
| (三)臺灣塑膠工業 | 6,608 | 22.88 |
| (五)其他(註) | 62,568 | 216.63 |
| 合計 | \$ 85,223 | 295.07 |

註：客戶餘額未超過各項加計總額之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

1. 裝修工程：子公司國際票券金融股份有限公司於雙方約定日期前將擬供國票綜合證券股份有限公司使用之空間騰空，以利其自行雇工裝設專業櫃檯；裝修施工期間，子公司國際票券金融股份有限公司同意無償配合提供水、電或其他設施以利工程之進行。民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日子公司尚無前述交易事項。
2. 相關場所及硬體設備：子公司國際票券金融股份有限公司無償提供專業櫃檯之場所及相關硬體設備，並負擔場所之維護管理費、水電費；國票綜合證券股份有限公司負責裝置資訊電腦軟硬體設備，並負擔單機配線費、單機資訊傳輸費及數據線路費。民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日子公司尚無前述交易事項。
3. 報酬及獎金：子公司國際票券金融股份有限公司及國票綜合證券股份有限公司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 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因前述交易認列之共同行銷手續費收入分別為\$119、\$0、\$985 及\$320。

(八)業務別財務資訊

103年1月1日至6月30日

單位:新台幣仟元

| 項目 | 業務別 | 票券金融 業務 | 證券 業務 | 其他 業務 | 合併 |
|-----------------------|-----|------------|------------|------------|--------------|
| 利息淨收益 | | \$ 478,390 | \$ 296,759 | (\$ 3,523) | \$ 771,626 |
| 利息以外淨收益 | | 737,491 | 1,019,256 | 156,762 | 1,913,509 |
| 淨收益 | | 1,215,881 | 1,316,015 | 153,239 | 2,685,135 |
| 呆帳費用及保證責任 準備(提存)迴轉 | | (9,921) | 2,454 | (9,381) | (16,848) |
| 營業費用 | | (268,658) | (933,880) | (149,906) | (1,352,444) |
| 繼續營業部門稅前淨利 | | 937,302 | 384,589 | (6,048) | 1,315,843 |
| 所得稅費用 | | (136,877) | (32,408) | 73,202 | (96,083) |
| 繼續營業部門稅後淨利 | | \$ 800,425 | \$ 352,181 | \$ 67,154 | \$ 1,219,760 |

民國102年1月至6月

單位:新台幣仟元

| 項目 | 業務別 | 票券金融 業務 | 證券 業務 | 其他 業務 | 合併 |
|-----------------------|-----|------------|-------------|-------------|--------------|
| 利息淨收益 | | \$ 439,276 | \$ 233,833 | \$ 27,974 | \$ 701,083 |
| 利息以外淨收益 | | 471,467 | 602,842 | 74,562 | 1,148,871 |
| 淨收益 | | 910,743 | 836,675 | 102,536 | 1,849,954 |
| 呆帳費用及保證責任 準備(提存)迴轉 | | 45,180 | (3,212) | (14,297) | 27,671 |
| 營業費用 | | (250,067) | (860,454) | (115,843) | (1,226,364) |
| 繼續營業部門稅前淨利 | | 705,856 | (26,991) | (27,604) | 651,261 |
| 所得稅費用 | | (98,790) | (25,022) | (2,033) | (125,845) |
| 繼續營業部門稅後淨利 | | \$ 607,066 | (\$ 52,013) | (\$ 29,637) | \$ 525,416 |

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)金融控股公司財務報告及其各類子公司簡明資產負債表及損益表

1. 國票金融控股股份有限公司

(1)簡明資產負債表

| 資 產 | 103年6月30日 | | 102年6月30日 | | 負債及權益 | | 103年6月30日 | | 102年6月30日 | |
|-------------|---------------|--|---------------|--|----------|--|---------------|--|---------------|--|
| | \$ | | \$ | | | | \$ | | \$ | |
| 現金及約當現金 | 9,163 | | 28,836 | | 應付商業本票 | | 2,303,756 | | 209,745 | |
| 應收款項-淨額 | 49,995 | | 46,652 | | 應付款項 | | 1,416,756 | | 1,137,737 | |
| 當期所得稅資產 | 848,809 | | 641,408 | | 當期所得稅負債 | | 35,303 | | 32,453 | |
| 採用權益法之投資-淨額 | 31,708,648 | | 28,292,461 | | 員工福利負債準備 | | 3,657 | | 2,978 | |
| 其他金融資產-淨額 | 18,554 | | 18,554 | | 負債總計 | | 3,759,472 | | 1,382,913 | |
| 不動產及設備-淨額 | 2,266 | | 2,969 | | | | | | | |
| 無形資產-淨額 | 804 | | 1,155 | | 股本 | | 26,280,696 | | 25,529,802 | |
| 其他資產-淨額 | 3,407 | | 4,721 | | 待分配股票股利 | | 592,956 | | 750,894 | |
| | | | | | 資本公積 | | 7,544 | | 7,544 | |
| | | | | | 保留盈餘 | | 2,209,082 | | 1,502,836 | |
| | | | | | 權益其他項目 | | 277,130 | | 348,001 | |
| | | | | | 庫藏股票 | | (485,234) | | (485,234) | |
| | | | | | 權益總計 | | 28,882,174 | | 27,653,843 | |
| 資產總計 | \$ 32,641,646 | | \$ 29,036,756 | | 負債及權益總計 | | \$ 32,641,646 | | \$ 29,036,756 | |

董事長：魏啓林

經理人：丁予嘉

會計主管：侯文楚

(2) 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 103年1月1日至6月30日 | 102年1月1日至6月30日 |
|----------------|---------------------|-------------------|
| 收益 | | |
| 採用權益法之關聯企業及合資 | | |
| 損益之份額 | \$ 1,089,377 | \$ 627,350 |
| 其他收益 | 1,403 | 183 |
| 費用及損失 | | |
| 營業費用 | (104,002) | (78,565) |
| 其他費用及損失 | (2,340) | (3,963) |
| 繼續營業部門稅前淨利 | <u>984,438</u> | <u>545,005</u> |
| 本期淨利 | 1,083,612 | 545,005 |
| 其他綜合損益 | | |
| 採用權益法之關聯企業及合 | | |
| 資其他綜合損益之份額 | <u>65,280</u> | (<u>86,739</u>) |
| 本期綜合損益總額(稅後淨額) | <u>\$ 1,148,892</u> | <u>\$ 458,266</u> |
| 每股盈餘 | | |
| 基本每股盈餘(元) | <u>\$ 0.41</u> | <u>\$ 0.21</u> |

董事長：魏啓林

經理人：丁予嘉

會計主管：侯文楚

(4)簡明現金流量表

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 103年1月1日至6月30日 | 102年1月1日至6月30日 |
|------------------------|--------------------|------------------|
| 營業活動之現金流量： | | |
| 本期稅前淨利 | \$ 984,438 | \$ 545,005 |
| 調整項目： | | |
| 折舊及攤銷費用 | 740 | 1,091 |
| 利息收入 | (135) | (182) |
| 利息費用 | 1,329 | 3,283 |
| 採用權益法之關聯企業 及合資損益之份額 | (1,089,377) | (627,350) |
| 資產負債科目之變動 | | |
| 應收款項 | (3,343) | 3,572 |
| 其他資產及其他金融資產 | 4,437 | 2,837 |
| 應付款項及其他應付款 | 129,360 | (162,423) |
| 退休金負債 | 180 | 176 |
| 本期收取利息 | 135 | 182 |
| 本期支付利息 | (1,329) | (3,291) |
| 採用權益法之長期投資 收取之現金股利 | 956,433 | 1,126,589 |
| 本期收取(支付)所得稅 | (103,393) | 155,844 |
| 營業活動之淨現金流入 | <u>879,475</u> | <u>1,045,333</u> |
| 投資活動之現金流量： | | |
| 對子公司之增資 | (2,460,871) | (210,000) |
| 購置不動產及設備 | (731) | (536) |
| 無形資產增添 | - | (187) |
| 投資活動之淨現金流出 | <u>(2,461,602)</u> | <u>(210,723)</u> |
| 籌資活動之現金流量： | | |
| 應付商業本票(減少)增加 | 1,579,051 | (549,347) |
| 應付庫藏股款減少 | - | (40,000) |
| 購入庫藏股票 | - | (216,320) |
| 應付購入庫藏股款減少 | - | (58,742) |
| 籌資活動之淨現金流出 | <u>1,579,051</u> | <u>(864,409)</u> |
| 本期現金及約當現金減少 | (3,076) | (29,799) |
| 期初現金及約當現金餘額 | 12,239 | 58,635 |
| 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 9,163</u> | <u>\$ 28,836</u> |

董事長：魏啓林

經理人：丁予嘉

會計主管：侯文楚

2. 國際票券金融股份有限公司

(1) 簡明資產負債表

| 資 產 | 103年6月30日 | | 102年6月30日 | | 負債及權益 | | 單位：新台幣仟元 | |
|---------------------|-----------|-------------|-------------|----|------------------|-------------|-------------|-----------|
| | | \$ | | \$ | | \$ | 103年6月30日 | 102年6月30日 |
| 現金及約當現金 | | 533,065 | 373,215 | | 銀行暨同業透支及拆借 | 11,663,835 | 12,350,000 | |
| 存放央行及拆放銀行暨同業 | | 85 | 510,015 | | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 30,400 | 98,395 | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | | 107,684,451 | 101,772,463 | | 附買回票券及債券負債 | 152,499,171 | 141,455,641 | |
| 附賣回票券及債券投資 | | - | 520,000 | | 應付款項 | 1,209,700 | 1,783,745 | |
| 應收款項-淨額 | | 1,262,375 | 2,127,021 | | 當期所得稅負債 | 83,119 | 32,453 | |
| 當期所得稅資產 | | 775,396 | 757,892 | | 負債準備 | 1,275,699 | 1,272,355 | |
| 備供出售金融資產-淨額 | | 78,609,063 | 69,677,530 | | 遞延所得稅負債 | 20,312 | 18,643 | |
| 採用權益法之投資-淨額 | | 1,477,687 | 3,657,466 | | 其他負債 | 111,806 | 33,251 | |
| 其他金融資產-淨額 | | 655,932 | 654,268 | | 負債總計 | 166,894,042 | 157,044,483 | |
| 不動產及設備-淨額 | | 601,000 | 618,494 | | 股本 | 18,090,000 | 18,090,000 | |
| 無形資產-淨額 | | 1,959 | 1,750 | | 資本公積 | 334,821 | 335,272 | |
| 遞延所得稅資產-淨額 | | 6,379 | 2,786 | | 保留盈餘 | 6,014,356 | 5,280,656 | |
| 其他資產-淨額 | | 51,594 | 524,426 | | 其他權益 | 325,767 | 446,915 | |
| | | | | | 權益總計 | 24,764,944 | 24,152,843 | |
| 資產總計 | | 191,658,986 | 181,197,326 | | 負債及權益總計 | 191,658,986 | 181,197,326 | |

(2) 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 103年1月1日至6月30日 | 102年1月1日至6月30日 |
|-----------|----------------|----------------|
| 利息淨利益 | \$ 478,390 | \$ 439,276 |
| 利息以外淨收益 | 811,129 | 488,904 |
| 淨收益 | 1,289,519 | 928,180 |
| 各項提存 | (9,921) | 45,180 |
| 營業費用 | (268,658) | (250,067) |
| 稅前淨利 | 1,010,940 | 723,293 |
| 稅後淨利 | 874,063 | 624,503 |
| 其他綜合損益 | 49,913 | (136,124) |
| 本期綜合損益總額 | \$ 923,976 | \$ 488,379 |
| 基本每股盈餘(元) | \$ 0.48 | \$ 0.35 |

(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

| 資 產 | 103年6月30日 | 102年6月30日 | 負債及權益 | 103年6月30日 | 102年6月30日 |
|---------|---------------|---------------|---------|---------------|---------------|
| 流動資產 | \$ 30,492,470 | \$ 24,616,445 | 流動負債 | \$ 23,151,322 | \$ 18,847,376 |
| 非流動資產 | 134,450 | 362,087 | 非流動負債 | 1,408,177 | 705,917 |
| 採權益法之投資 | 1,454,371 | 1,512,787 | 負債總計 | 24,559,499 | 19,553,293 |
| 不動產及設備 | 1,325,243 | 1,352,670 | 股本 | 8,689,639 | 8,699,470 |
| 無形資產 | 213,054 | 214,843 | 待分配股票股利 | 270,361 | - |
| 遞延所得稅資產 | 24,181 | 23,109 | 資本公積 | 4,729 | 205,044 |
| 其他非流動資產 | 764,807 | 761,257 | 保留盈餘 | 875,716 | 450,930 |
| | | | 權益其他項目 | 8,632 | (55,393) |
| | | | 庫藏股票 | - | (10,146) |
| | | | 權益總計 | 9,849,077 | 9,289,905 |
| 資產總計 | \$ 34,408,576 | \$ 28,843,198 | 負債及權益總計 | \$ 34,408,576 | \$ 28,843,198 |

單位：新台幣仟元

(2) 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 103年1月1日至6月30日 | 102年1月1日至6月30日 |
|-------------|----------------|----------------|
| 收益 | \$ 1,216,024 | \$ 794,594 |
| 支出及費用 | (935,033) | (833,094) |
| 其他利益及損失 | 74,522 | 15,327 |
| 稅前淨利(損) | 355,513 | (23,173) |
| 稅後淨利(損) | 324,768 | (46,674) |
| 其他綜合損益 | 46,266 | 8,793 |
| 本期綜合損益總額 | \$ 371,034 | (\$ 37,881) |
| 每股盈餘(虧損)(元) | \$ 0.37 | (\$ 0.05) |

(以下空白)

(2) 簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 103年1月1日至6月30日 | 102年1月1日至6月30日 |
|-------------|----------------|----------------|
| 收入 | \$ 131,183 | \$ 49,806 |
| 費用 | (29,610) | (22,787) |
| 稅前淨利 | 101,573 | 27,019 |
| 稅後淨利 | 97,532 | 24,986 |
| 其他綜合損益 | (5,576) | (17,575) |
| 本期綜合損益總額 | \$ 91,956 | \$ 7,411 |
| 每股盈餘(稅後)(元) | \$ 0.83 | \$ 0.27 |

(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 | 103年1月1日至6月30日 | 102年1月1日至6月30日 |
|----------|----------------|----------------|
| 資產報酬率—稅前 | 3.15% | 1.95% |
| 資產報酬率—稅後 | 3.47% | 1.95% |
| 淨值報酬率—稅前 | 3.44% | 1.96% |
| 淨值報酬率—稅後 | 3.79% | 1.96% |
| 純益率 | 99.56% | 87.40% |

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 | 103年1月1日至6月30日 | 102年1月1日至6月30日 |
|----------|----------------|----------------|
| 資產報酬率—稅前 | 0.58% | 0.31% |
| 資產報酬率—稅後 | 0.54% | 0.25% |
| 淨值報酬率—稅前 | 4.03% | 2.06% |
| 淨值報酬率—稅後 | 3.74% | 1.66% |
| 純益率 | 45.43% | 28.67% |

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 | 103年1月1日至6月30日 | 102年1月1日至6月30日 |
|----------|---|----------------|----------------|
| 資產報酬率—稅前 | | 1.07% | -0.08% |
| 資產報酬率—稅後 | | 0.98% | -0.16% |
| 淨值報酬率—稅前 | | 3.68% | -0.25% |
| 淨值報酬率—稅後 | | 3.36% | -0.50% |
| 純益率 | | 29.59% | -6.75% |

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 | 103年1月1日至6月30日 | 102年1月1日至6月30日 |
|----------|---|----------------|----------------|
| 資產報酬率—稅前 | | 0.54% | 0.40% |
| 資產報酬率—稅後 | | 0.46% | 0.35% |
| 淨值報酬率—稅前 | | 4.08% | 2.96% |
| 淨值報酬率—稅後 | | 3.53% | 2.55% |
| 純益率 | | 67.78% | 67.28% |

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 | 103年6月30日 | 102年6月30日 |
|-----------------------|---|-----------|-----------|
| 積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者 | | \$ - | \$ - |
| 逾期授信(含轉列催收款部分) | | 253,165 | 253,165 |
| 應予觀察授信(註) | | 109,600 | 247,000 |
| 催收款項 | | 253,165 | 253,165 |
| 逾期授信比率 | | 0.26% | 0.29% |
| 逾期授信比率加計應予觀察授信比率 | | 0.26% | 0.57% |
| 依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備 | | 1,209,569 | 1,161,218 |
| 實際提列之備抵呆帳及保證責任準備 | | 1,209,831 | 1,199,531 |

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。

(1) 主要業務概況

| 項 | 目 | 103年6月30日 | 102年6月30日 |
|---|---|---------------|---------------|
| 保證及背書票券總餘額 | | \$ 97,901,000 | \$ 87,157,400 |
| 保證及背書票券占上年度決算 分配後淨值之倍數 | | 4.41 | 4.49 |
| 短期票券及債券附買回條件交易 總餘額 | | 152,499,171 | 141,455,641 |
| 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 | | 6.87 | 7.28 |

(2) 授信風險集中情形

| 項 | 目 | 103年6月30日 | 102年6月30日 |
|--|---|--------------|------------|
| 對利害關係人授信金額 | | \$ 1,500,000 | \$ 874,000 |
| 利害關係人授信比率(%) | | 1.53 | 1.00 |
| 股票質押授信比率(%) | | 16.90 | 17.40 |
| 特定授信行業集中情形(%) (該等行業授信餘額佔授信餘額比 率之前三者) | | | |
| 不動產及租賃業 | | 28.93 | 26.84 |
| 製造業 | | 21.97 | 25.07 |
| 金融及保險業 | | 24.61 | 24.79 |

(3) 信用風險集中情形 (民國103年6月30日)

| 排名(註1) | 集團企業名稱(註2) | 授信總餘額 | 佔本期淨值比 |
|--------|------------|--------------|--------|
| 1 | 富邦金控 | \$ 3,202,000 | 12.93% |
| 2 | 遠東新世紀 | 2,887,000 | 11.66% |
| 3 | 國寶服務 | 1,915,000 | 7.73% |
| 4 | 聯華實業 | 1,850,000 | 7.47% |
| 5 | 京城建設 | 1,725,000 | 6.97% |
| 6 | 中國鋼鐵 | 1,680,000 | 6.78% |
| 7 | 永豐餘控 | 1,625,000 | 6.56% |
| 8 | 統一企業 | 1,624,000 | 6.56% |
| 9 | 宏泰建設 | 1,607,000 | 6.49% |
| 10 | 新光金控 | 1,601,000 | 6.46% |

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:

依附註二所列「備抵呆帳」之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及呆帳處理辦法」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。

(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(註) | | 無 |
| 最近一年度違反票券金融管理法或其他法令處以罰鍰者(註) | | 無 |
| 最近一年度缺失經金融監督管理委員會嚴予糾正者(註) | | 無 |
| 最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者(註) | | 無 |
| 其他 | | 無 |

註：最近一年度係指民國103年6月30日往前推算一年。

3. 資金來源運用表

103年6月30日

單位：新台幣百萬元

| 期 距 | | 1天至30 | 31天 | 91天 | 181天 | |
|-------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|
| 項 目 | | 天 | 至90天 | 至180天 | 至一年 | 一年以上 |
| 資金運用 | 票券 | \$51,434 | \$36,423 | \$15,733 | \$ 1,136 | \$ 111 |
| | 債券 | 1,454 | 1,594 | 651 | 3,542 | 73,027 |
| | 銀行存款 | 733 | - | - | - | - |
| | 合計 | 53,621 | 38,017 | 16,384 | 4,678 | 73,138 |
| 資金來源 | 借入款 | 11,664 | - | - | - | - |
| | 附買回 交易餘額 | 130,217 | 19,041 | 1,598 | 1,725 | - |
| | 自有資金 | - | - | - | - | 24,765 |
| | 合計 | 141,881 | 19,041 | 1,598 | 1,725 | 24,765 |
| 淨流量 | | (88,260) | 18,976 | 14,786 | 2,953 | 48,373 |
| 累積淨流量 | | (88,260) | (69,284) | (54,498) | (51,545) | (3,172) |

102年6月30日

單位：新台幣百萬元

| 期 距 | | 1天至30 | 31天 | 91天 | 181天 | |
|-------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|
| 項 目 | | 天 | 至90天 | 至180天 | 至一年 | 一年以上 |
| 資金運用 | 票券 | \$31,294 | \$41,839 | \$15,358 | \$ 8,460 | \$ 124 |
| | 債券 | 801 | 3,183 | 328 | 2,694 | 67,266 |
| | 銀行存款 | 573 | - | - | - | - |
| | 拆出款 | 510 | - | - | - | - |
| | 附賣回 交易餘額 | 520 | - | - | - | - |
| | 合計 | 33,698 | 45,022 | 15,686 | 11,154 | 67,390 |
| 資金來源 | 借入款 | 12,350 | - | - | - | - |
| | 附買回 交易餘額 | 124,273 | 14,594 | 2,637 | 25 | - |
| | 自有資金 | - | - | - | - | 24,153 |
| | 合計 | 136,623 | 14,594 | 2,637 | 25 | 24,153 |
| 淨流量 | | (102,925) | 30,428 | 13,049 | 11,129 | 43,237 |
| 累積淨流量 | | (102,925) | (72,497) | (59,448) | (48,319) | (5,082) |

4. 利率敏感性資產負債分析表：

103年6月30日

單位：新台幣百萬元

| 項目 | 1至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 1年以上 | 合計 |
|--------------|-----------|----------|----------|----------|------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 91,638 | \$16,384 | \$ 4,678 | \$73,138 | \$ 185,838 |
| 利率敏感性負債 | 160,922 | 1,598 | 1,725 | - | 164,245 |
| 利率敏感性缺口 | (69,284) | 14,786 | 2,953 | 73,138 | 21,593 |
| 淨值 | | | | | 24,765 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 113.15% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 87.19% |

102年6月30日

單位：新台幣百萬元

| 項目 | 1至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 1年以上 | 合計 |
|--------------|-----------|----------|-----------|----------|------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 78,720 | \$15,686 | \$ 11,154 | \$67,390 | \$ 172,950 |
| 利率敏感性負債 | 151,217 | 2,637 | 25 | - | 153,879 |
| 利率敏感性缺口 | (72,497) | 13,049 | 11,129 | 67,390 | 19,071 |
| 淨值 | | | | | 24,153 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 112.39% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 78.96% |

5. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率：

103年1月1日至6月30日 102年1月1日至6月30日

| | 平均值 (註1) | 平均利 率(%) | 平均值 (註1) | 平均利 率(%) |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 資產 | | | | |
| 定期存單(註2) | \$ 400,081 | 0.37% | \$ 400,062 | 0.38% |
| 折放銀行暨同業 | 462,210 | 0.39% | 103,425 | 0.39% |
| 持有供交易之金融 | | | | |
| 資產-債、票券(註3) | 87,600,883 | 1.22% | 93,015,624 | 1.16% |
| 附賣回票券及債券投資 | 94,862 | 0.66% | 113,424 | 0.71% |
| 備供出售金融資產-債券 | 72,543,177 | 1.52% | 73,882,960 | 1.43% |
| 負債 | | | | |
| 銀行暨同業透支及拆借 | 17,252,571 | 0.43% | 11,394,972 | 0.43% |
| 附買回票券及債券負債 | 125,484,651 | 0.59% | 138,253,609 | 0.69% |

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。

註3：公允價值變動列入損益之金融資產-債、票券計算平均利率時，係將債、票券處分損益列入利息收入計算。

十三、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：子公司國票證券及國票創投無此情形；本公司及子公司國票證券之交易請詳下表：

| 買、賣之公司 | 有價證券種類及名稱 | 帳列科目 | 交易對象 | 關係 | 期初 | | | 賣出 | | | 期末 | | |
|--------------|--------------|------------|--------------|---------------|----------------|----------------|------|--------------|--------------|------|------|------|--|
| | | | | | 金額 | 股數 | 處分損益 | 售價 | 帳面成本 | 處分損益 | 股數 | 金額 | |
| 國際票券金融股份有限公司 | 國票綜合證券股份有限公司 | 採權益法之投資-淨額 | 國票金融控股股份有限公司 | 本公司採權益法之被投資公司 | \$ 208,854,353 | \$ 208,854,353 | \$ - | \$ 2,360,871 | \$ 2,360,871 | \$ - | \$ - | \$ - | |

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：無。

3. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

4. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：詳附註六(十八)2.之說明。

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：本公司及子公司國票證券、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：

| 背書保證者名稱 | 背書保證對象名稱 | 單一企業背書保證之金額 | 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 | 以財產擔保之保證金額 | 攜產背書保證金額 | 最近期財務報表淨值之比率 | 站外背書保證比率 | 背書保證最高額 | 屬對大陸地區背書保證 | | |
|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|------------|----------|--------------|----------|--------------|------------|-------|--------|
| | | | | | | | | | | | | 屬子公司保 | 屬母公司保 | 屬對子公司保 |
| 國票創業投資股份有限公司 | 國旺國際融資租賃有限公司 | \$ 3,486,318 | \$ 2,000,955 | \$ - | \$ 2,000,955 | \$ 1,881,495 | \$ - | \$ - | 172.18% | | \$ 4,067,371 | 是 | 否 | 是 |

單位：新台幣千元

註：對外背書保證之總額不得超過子公司國票創業投資股份有限公司淨值之3.5倍。若對子公司國票創業投資股份有限公司持有表決權之公司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子公司國票創業投資股份有限公司持有表決權之

股份超過百分之五十之公司而從事背書保證者，不得超過子公司國票創業投資股份有限公司淨值之 3 倍。

3. 民國103年6月30日期末持有有價證券情形

單位：除另予註明外，餘為新台幣千元/單位(股)

| 持有之公司 國票創投 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 期 末 | | | | |
|---------------|-----------------|-------------|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | | 帳列科目 | 單位(股)數 | 帳面金額 | 持股比例 | 市價 |
| | 受益憑證： | | | | | | |
| | 寶滬深 | 無 | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 1,230,000 | \$ 14,736 | -- | \$ 14,157 |
| | 保德信全球醫療生化基金 | " | " | 177,493 | 5,000 | -- | 5,195 |
| | 日盛小而美基金 | " | " | 294,637 | 5,000 | -- | 5,560 |
| | 債券： | | | | | | |
| | 富旺三 | " | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 100,000 | 10,000 | -- | 9,500 |
| | 股票： | | | | | | |
| | 泰山企業股份有限公司 | " | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 1,480,000 | 19,542 | 0.418865% | 20,498 |
| | 福壽實業股份有限公司 | " | " | 1,182,000 | 18,225 | 0.377409% | 18,735 |
| | 安心食品服務股份有限公司 | " | " | 255,000 | 18,845 | 0.787292% | 17,646 |
| | 中國石油化學工業開發(股)公司 | " | " | 1,544,000 | 19,763 | 0.066552% | 18,760 |
| | 東森國際股份有限公司 | " | " | 1,632,735 | 13,861 | 0.234593% | 22,042 |
| | 誠品生活股份有限公司 | " | " | 108,000 | 19,909 | 0.239293% | 19,602 |
| | 振曜科技股份有限公司 | " | " | 133,000 | 9,575 | 0.159700% | 8,951 |
| | 數字科技股份有限公司 | " | " | 25,000 | 8,028 | 0.079365% | 10,650 |

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 | 帳列科目 | 單位(股)數 | 帳面金額 | 持股比例 | 市價 | 備註 |
|-------|--------------------|-------------|------------------|---------|----------|-----------|----------|----|
| 國票創投 | 鮮活控股股份有限公司 | 無 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 10,000 | \$ 1,527 | 0.056689% | \$ 4,000 | |
| | 上銀科技股份有限公司 | " | " | 15,000 | 3,904 | 0.005910% | 5,528 | |
| | 閎康科技股份有限公司 | " | " | 11,000 | 688 | 0.023751% | 829 | |
| | 旭隼科技股份有限公司 | " | " | 20,000 | 3,060 | 0.029643% | 4,620 | |
| | 福貞控股股份有限公司 | " | " | 46,150 | 3,060 | 0.040025% | 3,217 | |
| | 綠悅控股股份有限公司 | " | " | 30,000 | 7,363 | 0.022222% | 6,435 | |
| | 神準科技股份有限公司 | " | " | 16,000 | 2,733 | 0.033001% | 2,824 | |
| | 股票： | | | | | | | |
| | 和勤精機股份有限公司 | " | 備供出售金融資產 | 171,000 | 7,473 | 0.366612% | 6,584 | |
| | 圓展科技股份有限公司 | " | " | 81,500 | 3,204 | 0.082963% | 2,119 | |
| | 嘉彰股份有限公司 | " | " | 100,092 | 4,308 | 0.065718% | 3,829 | |
| | 福懋科技股份有限公司 | " | " | 226,800 | 13,015 | 0.051286% | 5,795 | |
| | 達方電子股份有限公司 | " | " | 221,933 | 12,756 | 0.069593% | 4,849 | |
| | 森田印刷廠股份有限公司 | " | " | 105,600 | 11,861 | 0.288610% | 5,523 | |
| | Guggenheim中國科技類股 | " | " | 18,200 | 19,969 | - | 19,720 | |
| | Digital River Inc. | " | " | 34,583 | 17,840 | - | 16,325 | |
| | NASDAQ:SOCL | " | " | 29,606 | 16,545 | - | 17,253 | |
| | 雷味鄉食品股份有限公司 | " | " | 61,000 | 4,934 | 0.100927% | 2,541 | |
| | 鎧鉅科技股份有限公司 | " | " | 602,000 | 4,946 | 1.435042% | 3,377 | |
| | 東聯光訊玻璃股份有限公司 | " | " | 179,000 | 4,422 | 0.447959% | 4,761 | |
| | 笙泉科技股份有限公司 | " | " | 258,319 | 7,803 | 0.748080% | 4,503 | |
| | 能元科技股份有限公司 | " | " | 75,260 | 2,639 | 0.029947% | 594 | |

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 | | | | |
|-------|---------------|-------------|----------|-----------|----------|-----------|----------|
| | | | 帳列科目 | 單位(股)數 | 帳面金額 | 持股比例 | 市價 |
| 國票創投 | 智泰科技股份有限公司 | 無 | 備供出售金融資產 | 119,000 | \$ 7,262 | 0.469965% | \$ 4,447 |
| | 微邦科技股份有限公司 | " | " | 101,574 | 4,509 | 0.210741% | 3,002 |
| | 敏豐企業股份有限公司 | " | " | 110,000 | 5,360 | 0.285714% | 3,001 |
| | 聯合線上股份有限公司 | " | " | 239,000 | 11,198 | 1.367917% | 17,624 |
| | 正勤實業股份有限公司 | " | " | 174,000 | 1,740 | 0.336394% | 985 |
| | 州巧科技股份有限公司 | " | " | 117,000 | 4,420 | 0.140581% | 1,149 |
| | 旭晶能源科技股份有限公司 | " | " | 1,201,114 | 28,956 | 0.428641% | 4,576 |
| | 群豐科技股份有限公司 | " | " | 451,292 | 7,822 | 0.304793% | 5,330 |
| | 因華生技製藥股份有限公司 | " | " | 212,069 | 13,483 | 0.401456% | 15,585 |
| | 興采實業股份有限公司 | " | " | 70,000 | 4,821 | 0.272666% | 4,584 |
| | 慕德生物科技股份有限公司 | " | " | 327,000 | 11,248 | 0.726667% | 3,617 |
| | 立積電子股份有限公司 | " | " | 38,000 | 1,669 | 0.090628% | 1,902 |
| | 福聚太陽能股份有限公司 | " | " | 168,000 | 4,888 | 0.025721% | 566 |
| | 弘凱光電股份有限公司 | " | " | 203,000 | 4,703 | 0.341814% | 1,817 |
| | 龍翔真空科技股份有限公司 | " | " | 191,000 | 9,204 | 0.749020% | 7,642 |
| | 天瑞企業股份有限公司 | " | " | 425,300 | 9,881 | 0.714277% | 4,461 |
| | 錢櫃企業股份有限公司 | " | " | 175,000 | 9,022 | 0.128205% | 7,273 |
| | 明揚國際科技股份有限公司 | " | " | 7,000 | 170 | 0.015446% | 226 |
| | 昶昕實業股份有限公司 | " | " | 69,000 | 2,664 | 0.110106% | 2,078 |
| | 富邦媒體科技股份有限公司 | " | " | 206,100 | 38,822 | 0.161194% | 48,326 |
| | 德麥食品股份有限公司 | " | " | 72,000 | 20,898 | 0.282719% | 20,335 |
| | 六角國際事業股份有限公司 | " | " | 51,000 | 9,844 | 0.217128% | 10,834 |
| | 智伸科技股份有限公司 | " | " | 58,000 | 4,494 | 0.077333% | 4,469 |
| | 霹靂國際多媒體股份有限公司 | " | " | 60,000 | 11,411 | 0.153846% | 11,281 |

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 | | | | | |
|-------|---------------|-------------|------------|-----------|----------|------------|----------|--|
| | | | 帳列科目 | 單位(股)數 | 帳面金額 | 持股比例 | 市價 | |
| 國票創投 | 股票： | | | | | | | |
| | 光宸科技股份有限公司 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 124,800 | \$ 3,745 | 62.400000% | \$ 1,997 | |
| | 晶量半導體股份有限公司 | " | " | 71,548 | 1,304 | 28.619200% | 153 | |
| | 聯勝光電股份有限公司 | " | " | 147,214 | 103 | 0.077894% | 103 | |
| | 華燈光電股份有限公司 | " | " | 114,542 | 3,193 | 0.425794% | 997 | |
| | 久尹股份有限公司 | " | " | 51,736 | 752 | 0.076327% | 688 | |
| | 台康生技股份有限公司 | " | " | 3,000,000 | 33,000 | - | 33,000 | |
| | 台塑生醫科技股份有限公司 | " | " | 35,000 | 1,318 | - | 1,348 | |
| | 生耀光電股份有限公司 | " | " | 250,000 | 10,000 | - | 10,000 | |
| | 安特羅生物科技股份有限公司 | " | " | 2,000,000 | 30,000 | 5.000000% | 30,000 | |
| | 易宏生技股份有限公司 | " | " | 636,363 | 8,409 | - | 8,406 | |
| | 南美特科技股份有限公司 | " | " | 152,583 | 2,449 | 0.577631% | 2,746 | |
| | 奕福科技股份有限公司 | " | " | 500,000 | 10,000 | 5.376344% | 10,000 | |
| | 乾杯股份有限公司 | " | " | 738,437 | 49,643 | 5.530423% | 49,638 | |
| | 善德生化科技股份有限公司 | " | " | 576,000 | 7,776 | - | 7,776 | |
| | 瑞寶基因股份有限公司 | " | " | 60,000 | 4,500 | 0.088394% | 4,500 | |
| | 詮興開發科技股份有限公司 | " | " | 900,000 | 9,400 | - | 9,396 | |
| | 雷虎生技股份有限公司 | " | " | 1,179,551 | 34,137 | - | 34,136 | |

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. 從事衍生性商品交易資訊：詳附註六(三)及七。

(三) 轉投資事業相關資訊及合併持股情形

| 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 | 報 帳 面 金 額 | 資 本 認 列 之 投 資 額 | 現 股 數 | 本 公 司 及 關 係 公 司 合 併 持 股 金 額 | 持 股 比 例 | 單位：仟元 | |
|------------------|------------------------|------|--|------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------|--|------------------|--------|------------------|
| | | | | | | | | | | 股 數 | 持 股 比 例 |
| 國票金融控股 股份有限公司 | 國票證券金融 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、發證、保證 等 | 100% | \$ 24,764,944 | \$ 873,935 | 1,809,000,000 | 1,809,000,000 | 100% | | |
| " | 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% | 5,697,812 | 117,170 | 504,761,323 | 504,761,323 | 58.09% | | |
| " | 國票創業投資 股份有限公司 | 台北市 | 創業投資事業 | 100% | 1,245,893 | 98,272 | 121,000,000 | 121,000,000 | 100% | | |
| 國票證券金融 股份有限公司 | 台灣票券金融 股份有限公司 | 台北市 | 短期票券及政府債券 之經紀、自營、商業 本票之承銷、發證、 保證等 | 24.55% | 1,477,887 | 31,165 | 126,716,200 | 126,716,200 | 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 | 證券投資顧問業 | 100% | 100,336 | 註1 | 9,000,000 | 9,000,000 | 100% | | |
| " | 國票期貨 股份有限公司 | 台北市 | 經營國內外期貨經紀 、自營業務 | 99.88% | 670,372 | 註1 | 59,930,244 | 59,930,244 | 99.88% | | |
| " | 華頓證券投資 信託股份有限 公司 | 台北市 | 證券投資信託業務 | 100% | 599,886 | 註1 | 30,150,000 | 30,150,000 | 100% | | |

單位：千元
本公司及關係企業合併持股情形

| 投資公司名稱 國泰綜合證券 股份有限公司 | 被投資公司名稱 Waterland Securities (BVI) Co., Ltd. | 所在地區 英屬維 京群島 | 主要營業項目 控股公司 | 期末持股 比 | 100% | 投 資 面 額 USD | 2,804 | 本期認列之 投資損益 註1 | 現 股 7,515,000 | 擬 持 股 數 7,515,000 | 全 股 數 7,515,000 | 持 股 比 例 100% | 備註 |
|--------------------------------------|--|--------------------|--|-----------|------|-------------------------|---------|---------------------|---------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|----|
| | | | | | | | | | | | | | |
| Waterland Securities (BVI) Co., Ltd. | Waterland Securities (BVI) Co., Ltd. | 香港 | 證券自營、經紀及顧問業務 | 100% | 100% | HKD | 21,751 | 註1 | 58,000,000 | 58,000,000 | 58,000,000 | 100% | |
| 華頓證券投資信託股份有限公司 | Paradigm Asset & Wealth Management Corp. | 英屬維京群島 | 控股公司 | 100% | 100% | USD | 7 | 註1 | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 100% | 註2 |
| 國泰創業投資股份有限公司 | IBF Financial Holding Co., Ltd | 英屬維京群島 | 一般投資業務 | 100% | 100% | USD | 25,789 | 註1 | 22,100,000 | 22,100,000 | 22,100,000 | 100% | |
| IBF Financial Holding 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% | 100% | RMB | 159,488 | 註1 | 係有限公司 | 係有限公司 | 係有限公司 | 100% | |

註1:係為列入合併報表編製個體內之子公司及孫公司。

註2:Paradigm Asset & Wealth Management 業於民國103年5月30日經第七屆第二次董事會決議通過進行解散清算，並已於民國103年6月24日將股款USD500,000元匯回華頓證券投資信託股份有限公司。

(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

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 自本國匯出或收回投資金額 | 本期匯出或收回投資金額 | | 本公司直接或間接持股比例 | 本期認列投資損益 | 本期末已匯回之投資價值 | 截至本期末止之投資收益 | 備註 |
|--------------|--|---------------------------|------|---------------------------|-------------------------|------|--------------|-------------------------|---------------------------|-------------|----|
| | | | | | 匯出 | 匯回 | | | | | |
| 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、租賃財產殘值處理及租賃交易諮詢及非融資擔保 | \$654,143 (USD 22,000) | 註 | \$598,095 (USD 20,000) | \$61,048 (USD 2,000) | \$ - | 100% | \$65,794 (USD 2,180) | \$767,296 (USD 25,692) | - | |

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 Co., Ltd.，再 100%轉投資國旺國際融資租賃有限公司。

註 2：係列入合併報表編製個體內。

2. 轉投資大陸地區限額：

| 本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) |
|------------------------|------------------------|-----------------------|
| \$654,143 (USD 22,000) | \$654,143 (USD 22,000) | \$747,535 |

註：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)子公司達新臺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

單位：新台幣千元

| 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 | | 估合併總營收或總資 產之比率(註三) |
|------------|--------------|----------------|---------------------|-------------------|-----------|-----------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | |
| 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 | 292 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國際票券金融股份有限公司 | 1 | 應付商業本票 | 2,120,000 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國票綜合證券股份有限公司 | 1 | 其他營業支出 | 3,178 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國票綜合證券股份有限公司 | 1 | 應付款項 | 1,589 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國票綜合證券股份有限公司 | 1 | 服務代理備付金 | 100 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國票金融控股股份有限公司 | 2 | 手續費收入 | 292 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國票金融控股股份有限公司 | 2 | 商業本票 | 2,120,000 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國票綜合證券股份有限公司 | 3 | 商業本票 | 150,000 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國票綜合證券股份有限公司 | 3 | 租金收入 | 407 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國票綜合證券股份有限公司 | 3 | 公平價值變動列入損益之金融資產損益 | 142 | 與一般客戶無重大差異 |
| 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 | 846 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國票綜合證券股份有限公司 | 3 | 手續費收入 | 1,959 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國票綜合證券股份有限公司 | 3 | 存入保證金 | 160 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國票綜合證券股份有限公司 | 3 | 手續費收入 | 1,108 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 華頓證券投資信託股份有限公司 | 3 | 服務代理收入 | 3,178 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國票金融控股股份有限公司 | 2 | 其他應收款 | 1,589 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國票金融控股股份有限公司 | 2 | 存入保證金 | 100 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國際票券金融股份有限公司 | 3 | 存出保證金 | 160 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國際票券金融股份有限公司 | 3 | 應付商業本票 | 150,000 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國際票券金融股份有限公司 | 3 | 租金支出 | 407 | 與一般客戶無重大差異 |
| 2 | 國票綜合證券股份有限公司 | 國際票券金融股份有限公司 | 3 | 公平價值變動列入損益之金融資產損益 | 142 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國際票券金融股份有限公司 | 3 | 手續費支出 | 1,959 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國際票券金融股份有限公司 | 3 | 經紀手續費收入 | 846 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國票創業投資股份有限公司 | 3 | 經紀手續費收入 | 33 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國票期貨股份有限公司 | 3 | 應收帳款 | 5 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國票期貨股份有限公司 | 3 | 服務代理收入 | 30 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國票期貨股份有限公司 | 3 | 其他營業收益 | 16,900 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國票期貨股份有限公司 | 3 | 應收帳款-期貨 | 2,527 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國票期貨股份有限公司 | 3 | 利息收入 | 99 | 與一般客戶無重大差異 |
| | | 國票期貨股份有限公司 | 3 | 其他利益及損失 | 383 | 與一般客戶無重大差異 |

| 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 | | 估合併總營收或總資 產之比率(註三) |
|------------|----------------|----------------|---------------------|---------------|--------|-----------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | |
| | 國票期貨股份有限公司 | 國票期貨股份有限公司 | 3 | 自營經手費支出 | 174 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票期貨股份有限公司 | 國票期貨股份有限公司 | 3 | 應付帳款 | 501 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票期貨股份有限公司 | 國票期貨股份有限公司 | 3 | 結算交割服務費支出 | 2,863 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票期貨股份有限公司 | 國票期貨股份有限公司 | 3 | 租金支出 | 1,831 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票期貨股份有限公司 | 國票期貨股份有限公司 | 3 | 經紀手續費收入 | 56 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票期貨股份有限公司 | 國票期貨股份有限公司 | 3 | 客戶保證金/期貨交易人權益 | 32,552 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票證券投資顧問股份有限公司 | 國票證券投資顧問股份有限公司 | 3 | 其他營業費用 | 26,749 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票證券投資顧問股份有限公司 | 國票證券投資顧問股份有限公司 | 3 | 其他應付款 | 4,253 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票證券投資顧問股份有限公司 | 國票證券投資顧問股份有限公司 | 3 | 其他利益及損失 | 90 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票證券投資信託股份有限公司 | 國票證券投資信託股份有限公司 | 3 | 其他利益及損失 | 2,156 | 與一般客戶無重大差異 |
| 3 | 國票創業投資股份有限公司 | 國票創業投資股份有限公司 | 3 | 手續費支出 | 33 | 與一般客戶無重大差異 |
| 4 | 國票期貨股份有限公司 | 國票期貨股份有限公司 | 3 | 其他應付款-關係人 | 2,527 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票綜合證券股份有限公司 | 國票綜合證券股份有限公司 | 3 | 其他應付款 | 5 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票綜合證券股份有限公司 | 國票綜合證券股份有限公司 | 3 | 自營經手費支出 | 56 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票綜合證券股份有限公司 | 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 | 32,552 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票綜合證券股份有限公司 | 國票綜合證券股份有限公司 | 3 | 財務成本 | 99 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票綜合證券股份有限公司 | 國票綜合證券股份有限公司 | 3 | 租金收入 | 1,831 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票綜合證券股份有限公司 | 國票綜合證券股份有限公司 | 3 | 期貨佣金支出 | 16,900 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票綜合證券股份有限公司 | 國票綜合證券股份有限公司 | 3 | 經紀手續費收入 | 174 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票綜合證券股份有限公司 | 國票綜合證券股份有限公司 | 3 | 其他營業費用 | 383 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票綜合證券股份有限公司 | 國票綜合證券股份有限公司 | 3 | 其他應收款 | 501 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票綜合證券股份有限公司 | 國票綜合證券股份有限公司 | 3 | 委託結算交割服務費收入 | 2,863 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票綜合證券股份有限公司 | 國票綜合證券股份有限公司 | 3 | 其他營業費用 | 30 | 與一般客戶無重大差異 |
| 5 | 國票證券投資顧問股份有限公司 | 國票證券投資顧問股份有限公司 | 3 | 顧問費收入 | 26,749 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票綜合證券股份有限公司 | 國票綜合證券股份有限公司 | 3 | 其他應收款 | 4,253 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票綜合證券股份有限公司 | 國票綜合證券股份有限公司 | 3 | 其他利益及損失 | 90 | 與一般客戶無重大差異 |
| 6 | 華頓證券投資信託股份有限公司 | 國票綜合證券股份有限公司 | 3 | 其他利益及損失 | 2,156 | 與一般客戶無重大差異 |
| | 國票綜合證券股份有限公司 | 國票綜合證券股份有限公司 | 3 | 營業費用 | 1,108 | 與一般客戶無重大差異 |

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

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

十四、部門別財務資訊

(一)一般性資訊

本集團已依據營運決策者所使用之報導資訊辨認應報導部門且本期並無重大變動。

本集團營運決策者以子公司別之角度經營，本集團目前之主要子公司為票券公司、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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應報導部門資訊如下：

| | 103年1月1日至6月30日 | | | | 合計 |
|------|----------------|------------|-----------|-------------|--------------|
| | 票券金融 公司 | 證券 公司 | 其他 公司 | 調整 及沖銷 | |
| 稅後淨利 | \$ 874,063 | \$ 324,768 | \$ 77,203 | (\$ 56,274) | \$ 1,219,760 |

| | 102年1月1日至6月30日 | | | | 合計 |
|---------|----------------|-------------|-------------|-----------|------------|
| | 票券金融 公司 | 證券 公司 | 其他 公司 | 調整 及沖銷 | |
| 稅後淨利(損) | \$ 624,503 | (\$ 46,669) | (\$ 57,358) | \$ 4,940 | \$ 525,416 |

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。

九、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科目明細表與財務報告附註之對應如下：

| 科目明細表 | 與財務報告附註段落對應 |
|--------------------------|-------------|
| 應收款項 | 請詳附註六(六) |
| 其他金融資產 | 請詳附註六(八) |
| 不動產及設備變動明細表 | 請詳附註六(九) |
| 不動產及設備累計折舊變動明細表 | 請詳附註六(九) |
| 不動產及設備累計減損變動明細表 | 請詳附註六(九) |
| 無形資產變動明細表 | 請詳附註六(十) |
| 其他資產 | 請詳附註六(十一) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表 | 請詳附註六(三) |
| 應付款項明細表 | 請詳附註六(十三) |
| 利息收入明細表 | 請詳附註六(二十三) |
| 利息費用明細表 | 請詳附註六(二十三) |
| 手續費及佣金淨收益明細表 | 請詳附註六(二十四) |
| 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(二十五) |
| 備供出售金融資產之已實現損益明細表 | 請詳附註六(二十六) |
| 呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉明細表 | 請詳附註六(二十八) |
| 其他利息以外淨損益明細表 | 請詳附註六(二十九) |
| 員工福利費用明細表 | 請詳附註六(三十) |
| 折舊及攤銷費用明細表 | 請詳附註六(三十一) |
| 其他業務及管理費用明細表 | 請詳附註六(三十二) |

國票金融控股股份有限公司及其子公司

現金及約當現金明細表

民國 103 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| <u>項</u> | <u>目</u> | <u>摘</u> | <u>要</u> | <u>金</u> | <u>額</u> |
|-----------|----------|-------------------------------|----------|----------|------------------|
| 零用金 | | 零用週轉金 | | \$ | 1,707 |
| 支票存款及活期存款 | | | | | 382,657 |
| 外幣存款 | | | | | 948,210 |
| 定期存款 | | 均為一年內到期，利率區間 0.350%~1.360% | | | <u>1,096,600</u> |
| 合計 | | | | \$ | <u>2,429,174</u> |

(以下空白)

國票金融控股股份有限公司及其子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 103 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 金融工具名稱 | 權摘要 | 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 | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | |
| 上市櫃普通股股票 | | | | | | | | | | |
| 新巨企業股份有限公司 | | 2,919 | \$ 10 | \$ 29,190 | | \$ 137,515 | \$ 51.50 | \$ 150,329 | | |
| 華亞科技股份有限公司 | | 1,889 | 10 | 18,890 | | 92,052 | 54.30 | 102,573 | | |
| 其他(其餘皆未超過該科目餘額5%) | | | | | | 1,649,749 | | 1,710,573 | | |
| | | | | | | 1,879,316 | | 1,963,475 | | |
| 基金及受益憑證 | | | | | | | | | | |
| 合作金庫銀行受託保管華頓中小型證券投資 | | 1,346 | 10 | 13,460 | | 30,000 | 23.05 | 31,023 | | |
| 德盛安聯四季豐收債券組合基金專戶 | | 4,483 | 10 | 44,830 | | 50,000 | 11.66 | 52,281 | | |
| 台新人民幣貨幣市場基金 | | 1,000 | 10 | 10,000 | | 48,270 | 48.18 | 48,176 | | |
| 每日理財-生息365 | | | | | | 130,138 | | 130,138 | | |
| 28日理財-穩得利28天 | | | | | | 288,660 | | 288,660 | | |
| 其他(其餘皆未超過該科目餘額5%) | | | | | | 67,959 | | 68,127 | | |
| | | | | | | 615,027 | | 618,405 | | |
| 短期債券 | | | | | | 104,497,150 | | 104,686,789 | | 註1 |

國票金融控股股份有限公司及其子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表(續)

民國 103 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 金 融 工 具 名 稱 | 要 股 數 或 張 數 (<u>仟</u>) | 面 值 (<u>元</u>) | 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 (<u>元</u>) | 總 額 | | |
| 債券 | | | | | | | | | |
| 政府債券 | \$3,299,900 | 1.125%-5.250% | \$3,299,900 | | \$3,397,521 | \$3,384,796 | | | 註2 |
| 公司債券 | 3,511,100 | 1.120%-1.850% | 3,511,100 | | 4,635,478 | 4,701,636 | | | |
| 金融債券 | 150,000 | 2.400%-2.750% | 150,000 | | 149,542 | 152,084 | | | |
| 外幣債 | 239,334 | 2.500%-3.950% | 239,334 | | 474,960 | 470,368 | | | |
| | | | | | <u>8,657,501</u> | <u>8,708,884</u> | | | |
| 上市權認購(售)權證 | | | | | <u>10,515</u> | <u>9,638</u> | | | |
| | | | | | <u>\$115,659,509</u> | <u>\$115,987,191</u> | | | |

註1：子公司國際票券可轉讓銀行定期存單\$3,900,000作為央行及其他金融機構透支抵用之擔保品。備抵評價調整及公允價值包含利息計\$74,257。

註2：子公司國票證券政府公債\$49,250作為央行及其他金融機構供作質押未借款。

國票金融控股股份有限公司及其子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產－衍生工具明細表
民國 103 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 衍生工具項目 | 名目本金 | 公允價值 | 備註 |
|-----------------|---------------------|------------------|----|
| 選擇權契約 | | | |
| 買入台指選擇權 | \$ 11,503 | \$ 8,312 | |
| 可轉換公司債資產交換合約 | | | |
| 6個月以下 | 48,000 | 458 | |
| 6個月(不含)至1年以下 | 114,000 | 1,286 | |
| 1年(不含)至3年 | 224,400 | 5,466 | |
| | <u>386,400</u> | <u>7,210</u> | |
| 利率交換合約 | | | |
| 6個月以下 | 1,500,000 | 3,452 | |
| 6個月(不含)至1年以下 | 1,200,000 | 7,670 | |
| 1年(不含)至3年 | 800,000 | 2,836 | |
| | <u>3,500,000</u> | <u>13,958</u> | |
| 賣出可轉換公司債資產交換選擇權 | | | |
| 6個月以下 | 10,000 | 1,956 | |
| 6個月(不含)至1年以下 | 57,000 | 2,116 | |
| 1年(不含)至3年 | 188,000 | 17,708 | |
| | <u>255,000</u> | <u>21,780</u> | |
| 總計 | <u>\$ 4,152,903</u> | <u>\$ 51,260</u> | |

國票金融控股股份有限公司及其子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國 103 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| <u>項</u> <u>目</u> | <u>面額</u> | <u>帳列金額</u> | <u>備</u> <u>註</u> |
|-------------------|------------|-------------------|-------------------|
| 短期票券 | \$ 700,000 | \$ <u>818,601</u> | |

(以下空白)

國票金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產—流動明細表

民國 103 年 6 月 30 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 | 累 計 減 損 | 備 評 價 調 整 | 公 允 價 值 | | 備 註 |
|---------------------|-----------------|-----------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----|
| | | | | | | | 單 價 (元) | 總 額 | |
| 股票： | | | | | | | | | |
| 國泰金融控股股份有限公司 | 2,368 | \$ 10 | \$ 23,680 | \$ 105,840 | \$ - | \$ 4,616 | \$46.65 | \$ 110,456 | |
| 長興材料工業股份有限公司 | 1,700 | 10 | 17,000 | 53,737 | - | 323 | 31.80 | 54,060 | |
| 鴻海精密工業股份有限公司 | 600 | 10 | 6,000 | 54,055 | - | 5,945 | 100.00 | 60,000 | |
| 玉山金融控股股份有限公司 | 2,728 | 10 | 27,280 | 52,373 | - | (137) | 19.15 | 52,236 | |
| 大聯大投資控股股份有限公司 | 1,400 | 10 | 14,000 | 52,465 | - | 5,075 | 41.10 | 57,540 | |
| 鼎翰科技股份有限公司 | 172 | 10 | 1,720 | 27,147 | - | 27,033 | 315.00 | 54,180 | |
| 台灣半導體股份有限公司 | 2,051 | 10 | 20,510 | 62,649 | - | 12,418 | 36.60 | 75,067 | |
| 其他(其餘皆未超過該科目餘額5%) | | | | 643,261 | (5,818) | (84,066) | | 553,377 | |
| 小計 | | | | 1,051,527 | (5,818) | (28,793) | | 1,016,916 | |
| 基金： | | | | | | | | | |
| 華頓中小型證券基金專戶 | 1,331 | | | 30,000 | - | 665 | 23.04 | 30,665 | |
| 復華高益策略組合基金專戶 | 2,329 | | | 30,000 | - | 210 | 12.97 | 30,210 | |
| 華頓全球高收益債券基金專戶 | 3,946 | | | 50,000 | - | 1,568 | 13.07 | 51,568 | |
| 華頓全球核心價值收益債券基金專戶 | 2,951 | | | 30,000 | - | 173 | 10.22 | 30,173 | |
| 聯邦新興資源豐富國家高收益債券基金專戶 | 983 | | | 10,000 | - | 298 | 10.48 | 10,298 | |
| 華南永昌中國A股基金專戶 | 2,004 | | | 20,000 | - | - | 9.98 | 20,000 | |
| 小計 | | | | 170,000 | - | 2,914 | | 172,914 | |

國票金融控股股份有限公司及其子公司
備供出售金融資產—流動明細表(續)

民國 103 年 6 月 30 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 | 累 計 減 損 | 備 抵 評 價 調 整 | 公 允 價 值 | | 備 註 |
|-----------------|-----------------|-----------|---------------|---------------|------------|-------------|---------------|-----|-----|
| | | | | | | | 單 價 (元) | 總 額 | |
| 債券： | | | | | | | | | |
| 政府債券 | | | \$ 32,214,700 | \$ 33,135,334 | \$ - | \$ 100,616 | \$ 33,235,950 | | 註 |
| 金融債券 | | | 10,000,000 | 10,021,789 | - | 84,806 | 10,106,595 | | |
| 公司債券 | | | 33,960,000 | 33,962,824 | - | 108,538 | 34,071,362 | | |
| 外幣債 | | | 2,332,865 | 2,421,193 | - | 20,242 | 2,441,435 | | |
| 小計 | | | | 79,541,140 | - | 314,202 | 79,855,342 | | |
| | | | | \$ 80,762,667 | (\$ 5,818) | \$ 288,323 | \$ 81,045,172 | | |

註：子公司國際票券政府債券\$1,899,048作為債券等殖成交系統結算準備金、法院訴訟擔保暨央行透支抵用之擔保品。

國票金融控股股份有限公司及其子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 103 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 名稱 | 期初餘額 | | 本期增加 | | 本期減少 | | 期末餘額 | | 市價或股權淨值 | | 提供擔保、質押或出借情形 | 備註 |
|-------------|-------------|--------------|------|-----------|------|-------------|-------------|--------------|---------|--------------|--------------|----|
| | 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 | \$ 1,486,552 | - | \$ 54,493 | - | (\$ 63,358) | 126,716,200 | \$ 1,477,687 | 11.61 | \$ 1,470,640 | 無 | |

(股)公司

註1:其中按持股比例認列之被投資公司損益及金融資產未實現利益分別計\$31,165及\$23,328。

註2:係按持股比例認列之被投資公司現金股利\$63,358。

(以下空白)

國票金融控股股份有限公司及其子公司
附買回票券及債券負債明細表
民國 103 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 面 額 | 帳 列 金 額 | 備 註 |
|-------|---------------|-----------------------|-----|
| 短期票券 | \$ 81,979,071 | \$ 81,894,908 | |
| 政府債券 | 30,815,367 | 32,611,144 | |
| 公司債券 | 32,209,338 | 33,388,051 | |
| 金融債券 | 9,767,944 | 10,204,331 | |
| 附賣回債券 | 2,519,500 | 2,665,188 | |
| | | <u>\$ 160,763,622</u> | |

(以下空白)

國票金融控股股份有限公司及其子公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債－衍生工具明細表
民國 103 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 衍生工具項目 | 名目本金 | 公允價值 | 備註 |
|-----------------|---------------------|---------------------|----|
| 可轉換公司債資產交換合約 | | | |
| 6個月以下 | \$ 197,200 | (\$ 17,687) | |
| 6個月(不含)至1年以下 | 229,000 | (19,776) | |
| 1年(不含)至3年 | 638,500 | (57,465) | |
| | <u>1,064,700</u> | <u>(94,928)</u> | |
| 選擇權契約 | | | |
| 賣出台指選擇權 | 5,326 | (7,957) | |
| 利率交換合約 | | | |
| 6個月以下 | 1,500,000 | (4,181) | |
| 6個月(不含)至1年以下 | 1,200,000 | (7,512) | |
| 1年(不含)至3年 | 1,578,000 | (10,087) | |
| | <u>4,278,000</u> | <u>(21,780)</u> | |
| 賣出可轉換公司債資產交換選擇權 | | | |
| 1年以下 | - | (3,170) | |
| 1年(不含)至3年以下 | - | (10,800) | |
| | <u>-</u> | <u>(13,970)</u> | |
| 總計 | <u>\$ 5,348,026</u> | <u>(\$ 138,635)</u> | |

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

號

1030907

會員姓名：(1) 周建宏
(2) 陳賢儀

(簽章)

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所地址：台北市基隆路一段 333 號 27 樓

事務所電話：(0二)二七二九一六六六六

事務所統一編號：03932533

(1) 北市會證字第二一六二號

會員證書字號：


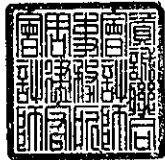
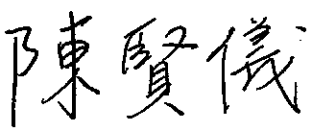

委託人統一編號：80330257

(2) 北市會證字第一五三〇號

印鑑證明書用途：辦理 國票金融控股股份有限公司

103 年上半年度 (自民國 103 年 1 月 1 日至 103 年 6 月 30 日)

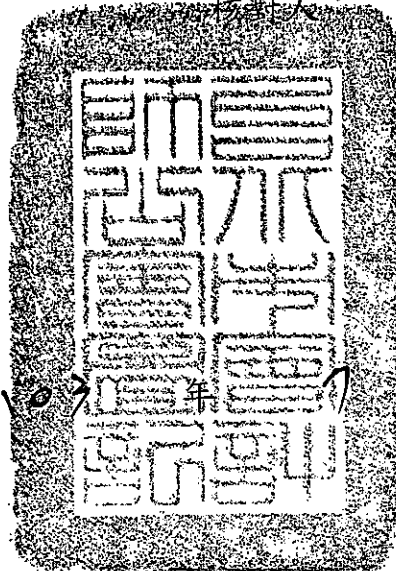
財務報表之查核簽證。

| | | | |
|---------|---|----------|--|
| 簽名式 (一) |  | 存會印鑑 (一) |  |
| 簽名式 (二) |  | 存會印鑑 (二) |  |

理事長：



核對人：



繼位游

中華民國

103

年

月

24

日

丁
丁
貝
言
三
六