

國票金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國 106 年及 105 年第三季
(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 子 公 司
民 國 106 年 及 105 年 第 三 季 合 併 財 務 報 告 暨 會 計 師 核 閱 報 告
目 錄

項	目	頁 次
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師核閱報告	4 ~ 5
四、	合併資產負債表	6 ~ 7
五、	合併綜合損益表	8 ~ 9
六、	合併權益變動表	10
七、	合併現金流量表	11
八、	合併財務報表附註	12 ~ 112
	（一） 公司沿革	12
	（二） 通過合併財務報告之日期及程序	12
	（三） 新發布及修訂準則及解釋之適用	12 ~ 15
	（四） 重大會計政策之彙總說明	15 ~ 18
	（五） 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19
	（六） 重要會計項目之說明	19 ~ 49
	（七） 關係人交易	50 ~ 62
	（八） 抵(質)押之資產	63
	（九） 重大或有負債及未認列之合約承諾	64 ~ 65

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	65	
(十一)	重大之期後事項	65	
(十二)	其他	65 ~ 104	
(十三)	附註揭露事項	105 ~ 111	
(十四)	部門別財務資訊	112	

會計師核閱報告

(106)財審報字第 17001812 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子公司民國 106 年及 105 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

除下段所述者外，本會計師係依照中華民國審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照中華民國一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

如合併財務報表附註六(十)所述，國票金融控股股份有限公司及子公司民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法之投資，係依被投資公司同期間自行編製未經會計師核閱之財務報表評價。民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依據該被投資公司同期間自行編製未經會計師核閱之財務報表認列之綜合損益(含採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額及採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額)分別為 31,266 仟元、45,283 仟元、99,024 仟元及 119,766 仟元，各占合併綜合損益之 3.95%、5.68%、4.21%及 4.45%；截至民國 106 年及 105 年 9 月 30 日止，其相關採用權益法之投資餘額分別為 1,658,388 仟元及 1,632,405 仟元，各占合併資產總額之 0.66%及 0.65%。

依本會計師核閱結果，除上段所述國票金融控股股份有限公司及子公司採用權益法之投資暨該被投資公司之相關資訊，若能取得該被投資公司同期間經會計師核閱之財務報表而可能須作適當調整及揭露之影響外，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反「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」而須作修正之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

紀淑梅

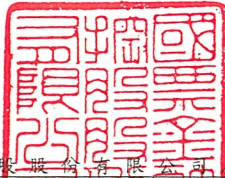
會計師

陳賢儀

紀淑梅
陳賢儀



金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第1040007398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106年11月22日



國票金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國106年9月30日及民國105年12月31日、9月30日

(民國106年及105年9月30日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

資 產			106 年 9 月 30 日			105 年 12 月 31 日			105 年 9 月 30 日		
附註			金 額	%	金 額	%	金 額	%			
資 產											
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 2,262,483	1	\$ 1,993,195	1	\$ 2,251,333	1			
11500	存放央行及拆借金融同業	六(二)	90	-	177,492	-	705,955	-			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)、七及八	110,540,172	44	123,200,250	48	109,498,836	44			
12100	備供出售金融資產－淨額	六(四)及八	104,953,487	42	103,914,636	41	110,076,414	43			
12500	附賣回票券及債券投資	六(五)及七	464,966	-	589,962	-	154,970	-			
14500	持有至到期日金融資產－淨額	六(六)及八	-	-	988,462	-	988,343	-			
13000	應收款項－淨額	六(七)(十七)及七	19,799,552	8	15,073,595	6	16,137,976	7			
13200	本期所得稅資產	六(二十一)	488,592	-	488,767	-	488,927	-			
15000	採用權益法之投資－淨額	六(十)	1,658,388	1	1,618,287	1	1,632,405	1			
15500	其他金融資產－淨額	六(十一)、七及八	6,393,340	3	4,552,218	2	4,696,972	2			
18500	不動產及設備－淨額	六(十二)及八	1,856,237	1	1,903,896	1	1,892,661	1			
19000	無形資產－淨額	六(十三)	364,649	-	364,019	-	362,513	-			
19300	遞延所得稅資產－淨額	六(二十一)	117,493	-	96,821	-	108,068	-			
19500	其他資產－淨額	六(十四)、七及八	1,148,172	-	1,210,981	-	1,277,585	1			
19999	資產總計		\$ 250,047,621	100	\$ 256,172,581	100	\$ 250,272,958	100			

(續次頁)



國票金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國106年9月30日及民國105年12月31日、9月30日

(民國106年及105年9月30日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

負債及權益		附註	106 年 9 月 30 日		105 年 12 月 31 日		105 年 9 月 30 日	
			金額	%	金額	%	金額	%
負債								
21500	央行及同業融資	六(二)及七	\$ 35,375,815	14	\$ 18,505,752	7	\$ 30,212,901	12
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(三)						
			787,506	1	235,128	-	273,313	-
22500	附買回票券及債券負債	六(五)及七	154,944,787	62	183,998,860	72	165,959,885	66
22600	應付商業本票	六(十五)及七	9,945,064	4	8,211,458	3	7,942,693	3
23000	應付款項	六(十六)及七	8,149,569	3	6,706,110	3	6,465,464	3
23200	本期所得稅負債		200,048	-	177,103	-	180,278	-
負債準備								
24620	員工福利負債準備		176,197	-	178,969	-	156,397	-
24630	保證責任準備	六(十七)	1,167,454	1	1,172,064	-	1,140,864	1
24640	其他準備	六(二十)	7,255	-	48,377	-	81,963	-
25500	其他金融負債	六(十八)	2,728,931	1	1,453,999	1	1,428,990	1
29300	遞延所得稅負債		31,860	-	21,081	-	30,367	-
29697	其他負債		466,225	-	431,166	-	340,821	-
29999	負債總計		213,980,711	86	221,140,067	86	214,213,936	86
歸屬於母公司業主之權益								
31100	股本	六(二十二)						
31101	普通股		27,866,659	11	27,460,748	11	27,460,748	11
31500	資本公積	六(二十三)						
	股本溢價		122,240	-	100,068	-	100,068	-
保留盈餘								
32001	法定盈餘公積		1,403,011	1	1,191,990	-	1,191,990	-
32003	特別盈餘公積		234,587	-	234,587	-	234,587	-
32011	未分配盈餘	六(二十一)	1,714,989	1	2,116,174	1	1,854,601	1
其他權益								
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(64,825)	-	(24,477)	-	(21,799)	-
32523	備供出售金融資產未實現評價損益	六(四)	684,592	-	171,858	-	1,386,069	1
32600	庫藏股票	六(二十五)	(158,123)	-	(316,245)	-	(316,245)	-
39500	非控制權益		4,263,780	1	4,097,811	2	4,169,003	1
39999	權益總計		36,066,910	14	35,032,514	14	36,059,022	14
負債及權益總計			\$ 250,047,621	100	\$ 256,172,581	100	\$ 250,272,958	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啓林



經理人：丁予嘉



會計主管：郭惠玉





國票金融控股股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國106年及105年1月1日至9月30日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	106年7月1日 至9月30日		105年7月1日 至9月30日		106年1月1日 至9月30日		105年1月1日 至9月30日	
		金	%	金	%	金	%	金	%
41000 利息收入	六(二十六)及 七	\$ 718,787	44	\$ 726,655	50	\$ 2,167,162	48	\$ 2,181,823	50
51000 減：利息費用	六(二十六)及 七	(247,551)	(15)	(201,012)	(14)	(757,005)	(17)	(644,001)	(15)
利息淨收益		471,236	29	525,643	36	1,410,157	31	1,537,822	35
利息以外淨收益									
49800 手續費及佣金淨收益	六(二十七)及 七	686,399	42	579,038	40	1,863,602	42	1,700,874	39
49820 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	六(三)(二十 八)及七	291,903	18	259,060	18	694,710	15	740,746	17
49830 備供出售金融資產已實現損 益	六(二十九)	57,586	3	16,569	1	214,484	5	85,977	2
49840 持有至到期日金融資產之已 實現損益	六(三十)	-	-	-	-	5,315	-	-	-
49870 兌換損益		13,533	1	(40,263)	(3)	1,843	-	(102,192)	(3)
49890 採用權益法認列關聯企業及 合資損益之份額	六(十)	24,014	1	25,553	2	75,660	2	75,783	2
55000 資產減損損失	六(十一)(十 三)(三十一)	(8,066)	(1)	(15,261)	(1)	(9,055)	-	(53,700)	(1)
49951 租賃收入	七	19,990	1	19,450	1	58,174	1	60,208	1
48000 其他利息以外淨收益	六(三十三)	91,389	6	94,778	6	177,704	4	327,760	8
淨收益		1,647,984	100	1,464,567	100	4,492,594	100	4,373,278	100
58101 呆帳費用及保證責任準備提存	六(十七)(三 十二)	(58,173)	(4)	(57,923)	(4)	(109,239)	(3)	(56,248)	(1)
營業費用									
58501 員工福利費用	六(三十四)	(517,071)	(31)	(443,493)	(30)	(1,485,537)	(33)	(1,338,914)	(31)
58503 折舊及攤銷費用	六(三十五)	(23,179)	(2)	(22,611)	(2)	(69,448)	(1)	(68,161)	(2)
58599 其他業務及管理費用	六(三十六)及 七	(220,052)	(13)	(186,585)	(13)	(615,608)	(14)	(587,327)	(13)
61000 繼續營業單位稅前淨利		829,509	50	753,955	51	2,212,762	49	2,322,628	53
61003 所得稅費用	六(二十一)	(120,384)	(7)	(124,693)	(8)	(348,997)	(8)	(380,657)	(8)
69000 本期淨利		709,125	43	629,262	43	1,863,765	41	1,941,971	45

(續次頁)

 國票金融控股股份有限公司及子公司
 合併綜合損益表
 民國106年及105年1月1日至9月30日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元
 (除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	106 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日		105 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日		106 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日		105 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
其他綜合損益									
後續可能重分類至損益之項目：									
69571	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	\$ 10,487	1	(\$ 53,001)	(4)	(\$ 59,732)	(1)	(\$ 103,567)	(2)
69572	備供出售金融資產未實現評 價利益	64,015	4	201,751	14	522,376	12	807,705	18
69575	採用權益法認列之關聯企業 及合資其他綜合損益之份額	7,252	-	19,730	1	23,364	-	43,983	1
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	81,754	5	168,480	11	486,008	11	748,121	17
69700	本期綜合損益總額	\$ 790,879	48	\$ 797,742	54	\$ 2,349,773	52	\$ 2,690,092	62
淨利歸屬於									
69901	母公司業主	\$ 616,533	37	\$ 585,259	40	\$ 1,704,089	38	\$ 1,830,238	42
69903	非控制權益	92,592	6	44,003	3	159,676	3	111,733	2
		\$ 709,125	43	\$ 629,262	43	\$ 1,863,765	41	\$ 1,941,971	44
綜合損益總額歸屬於									
69951	母公司業主	\$ 709,462	43	\$ 752,463	51	\$ 2,176,475	48	\$ 2,548,649	59
69953	非控制權益	81,417	5	45,279	3	173,298	4	141,443	3
		\$ 790,879	48	\$ 797,742	54	\$ 2,349,773	52	\$ 2,690,092	62
每股盈餘									
基本及稀釋每股盈餘	六(三十七)	\$ 0.22		\$ 0.21		\$ 0.62		\$ 0.66	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啓林

經理人：丁予嘉

會計主管：郭惠玉

國票金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表
民國105年及106年1月1日至9月30日
(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元

歸屬於本公司之權益	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現評價損益	庫藏股票	總計	非控制權益	權益總額
普 通 股	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	其 他 權 益	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益	庫 藏 股 票	總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額
<u>105年1月1日至9月30日</u>											
105年1月1日餘額	\$ 27,664,862	\$ 7,544	\$ 1,035,664	\$ 234,587	\$ 1,572,461	\$ 61,041	\$ 584,818	(\$ 807,476)	\$ 30,353,501	\$ 4,027,560	\$ 34,381,061
104年度盈餘分配											
提列法定盈餘公積	-	-	156,326	-	(156,326)	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(695,886)	-	-	-	(695,886)	-	(695,886)
股票股利	695,886	-	-	-	(695,886)	-	-	-	-	-	-
105年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	1,830,238	-	-	-	1,830,238	111,733	1,941,971
105年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(82,840)	801,251	-	718,411	29,710	748,121
買回庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	(316,245)	(316,245)	-	(316,245)
註銷庫藏股票	(900,000)	92,524	-	-	-	-	-	807,476	-	-	-
105年9月30日餘額	<u>\$ 27,460,748</u>	<u>\$ 100,068</u>	<u>\$ 1,191,990</u>	<u>\$ 234,587</u>	<u>\$ 1,854,601</u>	<u>(\$ 21,799)</u>	<u>\$ 1,386,069</u>	<u>(\$ 316,245)</u>	<u>\$ 31,890,019</u>	<u>\$ 4,169,003</u>	<u>\$ 36,059,022</u>
<u>106年1月1日至9月30日</u>											
106年1月1日餘額	\$ 27,460,748	\$ 100,068	\$ 1,191,990	\$ 234,587	\$ 2,116,174	(\$ 24,477)	\$ 171,858	(\$ 316,245)	\$ 30,934,703	\$ 4,097,811	\$ 35,032,514
105年度盈餘分配											
提列法定盈餘公積	-	-	211,021	-	(211,021)	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(1,488,342)	-	-	-	(1,488,342)	-	(1,488,342)
股票股利	405,911	-	-	-	(405,911)	-	-	-	-	-	-
106年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	1,704,089	-	-	-	1,704,089	159,676	1,863,765
106年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(40,348)	512,734	-	472,386	13,622	486,008
股份基礎給付交易	-	22,172	-	-	-	-	-	158,122	180,294	-	180,294
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,329)	(7,329)
106年9月30日餘額	<u>\$ 27,866,659</u>	<u>\$ 122,240</u>	<u>\$ 1,403,011</u>	<u>\$ 234,587</u>	<u>\$ 1,714,989</u>	<u>(\$ 64,825)</u>	<u>\$ 684,592</u>	<u>(\$ 158,123)</u>	<u>\$ 31,803,130</u>	<u>\$ 4,263,780</u>	<u>\$ 36,066,910</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啓林



經理人：丁子嘉



會計主管：郭惠玉



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106年及105年1月1日至9月30日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 2,212,762	\$ 2,322,628
調整項目		
收益費損項目		
折舊與攤銷費用	69,448	68,161
呆帳費用及保證責任準備提存數淨額	109,239	56,248
利息費用	757,005	644,001
利息收入	(2,167,162)	(2,181,823)
股利收入	(149,548)	(112,587)
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(75,660)	(75,783)
處分及報廢不動產及設備及遞延借項(利益)損失	(17,641)	48
資產減損損失	9,055	53,700
股份基礎給付酬勞成本	30,573	-
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	12,660,078	17,571,858
備供出售金融資產	(523,044)	(6,990,273)
附賣回票券及債券投資	124,996	(144,972)
持有至到期日金融資產 淨額	988,502	(352)
應收款項	(4,943,018)	(376,156)
其他金融資產	(1,753,432)	344,520
其他資產	40,710	214,190
透過損益按公允價值衡量之金融負債	552,378	3,399
附買回票券及債券負債	(29,054,073)	(27,236,032)
應付款項	1,464,636	(1,021,598)
員工福利負債準備	(2,772)	(1,527)
其他準備	(41,122)	2,227
其他金融負債	1,274,932	(9,609)
其他負債	35,059	(552,992)
營運產生之現金流出	(18,398,099)	(17,422,724)
本期收取之利息	2,279,918	2,029,216
本期收取之股利	145,558	105,309
本期支付之利息	(777,926)	(607,526)
本期支付之所得稅	(335,770)	(26,555)
採權益法之投資所收取之現金股利	58,923	76,030
營業活動之淨現金流出	(17,027,396)	(15,846,250)
投資活動之現金流量		
以成本衡量之金融資產增加	(152,504)	(37,594)
取得不動產及設備	(145,748)	(25,759)
處分不動產及設備價款	159,334	3
營業保證金減少(增加)	30,000	(25,000)
交割結算基金(增加)減少	(2,665)	(18,375)
存出保證金增加	(1,588)	(8,919)
取得無形資產	(13,241)	(11,132)
遞延借項增加	(9,229)	(6,658)
設定定期存單減少(增加)	56,614	(135,000)
投資活動之淨現金流出	(79,027)	(231,684)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資增加	16,870,063	17,265,834
應付商業本票增加	1,733,606	41,891
購入庫藏股票	-	(316,245)
轉讓庫藏股票	157,724	-
發放現金股利	(1,488,342)	(695,886)
籌資活動之淨現金流入	17,273,051	16,295,594
匯率變動對現金及約當現金之影響	(74,742)	(114,520)
本期現金及約當現金增加數	91,886	103,140
期初現金及約當現金餘額	2,170,687	2,854,148
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,262,573	\$ 2,957,288
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	\$ 2,262,483	\$ 2,251,333
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	90	705,955
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,262,573	\$ 2,957,288

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：魏啟林

經理人：丁子嘉

會計主管：郭惠玉

國票金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國 106 年及 105 年第三季
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

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」)於中華民國設立，主要營業之業務為金融控股公司業。
- (二)本公司於民國 91 年 3 月 26 日，由國際票券金融股份有限公司(以下簡稱「國際票券」)、協和證券股份有限公司及大東綜合證券股份有限公司依據金融控股公司法及公司法以股份轉換方式設立，並經證券主管機關核准本公司股票於同日上市。主要經營之業務為金融控股公司業。
- (三)協和證券股份有限公司及大東綜合證券股份有限公司於民國 91 年 10 月與國票綜合證券股份有限公司合併，並以國票綜合證券股份有限公司(以下簡稱「國票證券」)為存續公司。

二、通過合併財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 106 年 11 月 22 日提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

下表彙列金管會認可之民國 106 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號、第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	民國105年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「取得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
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	民國105年1月1日
國際會計準則第16號及第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	民國105年1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「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	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週期之年度改善	民國103年7月1日
2011-2013週期之年度改善	民國103年7月1日
2012-2014週期之年度改善	民國105年1月1日

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

國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

當現金產生單位包含商譽或非確定耐用年限之無形資產但未有減損時，移除揭露可回收金額之規定；當個別資產（包括商譽）或現金產生單位認列或迴轉之減損金額重大，應揭露該資產之可回收金額，且若可回收金額係基於公允價值減處分成本，應揭露公允價值層級之等級和衡量公允價值之評價技術及關鍵假設。本集團已增加資產減損之揭露。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國107年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第4號之修正「屬國際財務報導準則第4號之保險合約適用國際財務報導準則第9號『金融工具』之方法」	民國107年1月1日
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15號「客戶合約之收入」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號『客戶合約之收入』之闡釋」	民國107年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	民國106年1月1日
國際會計準則第12號之修正「未實現損失遞延所得稅資產之認列」	民國106年1月1日
國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉換」	民國107年1月1日

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
國際財務報導解釋第22號「外幣交易及預收付對價」	民國107年1月1日
2014-2016 週期之年度改善-國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」	民國107年1月1日
2014-2016 週期之年度改善-國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	民國106年1月1日
2014-2016 週期之年度改善-國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	民國107年1月1日

除下列所述者外，經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響金額待評估完成時予以揭露：

1. 國際財務報導準則第9號「金融工具」

- (1) 金融資產債務工具按企業之經營模式及合約現金流量特性判斷，可分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產；金融資產權益工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，除非企業作不可撤銷之選擇將非交易目的之權益工具的公允價值認列於其他綜合損益。
- (2) 金融資產債務工具之減損評估應採預期信用損失模式，於每一資產負債表日評估該工具之信用風險是否有顯著增加，以適用12個月之預期信用損失或存續期間之預期信用損失（於發生減損前之利息收入按資產帳面總額估計）；或是否業已發生減損，於發生減損後之利息收入按提列備抵呆帳後之帳面淨額估計。應收帳款（不包含重大財務組成部分）應按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。
- (3) 一般避險會計之修正使會計處理與企業之風險管理政策更為一致，開放非金融項目之組成部分及項目群組等得作為被避險項目，刪除80%~125%高度有效避險之門檻，並新增在企業之風險管理目標不變之情況下得以重新平衡被避險項目及避險工具之避險比率。

2. 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」

國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」取代國際會計準則第11號「建造合約」、國際會計準則第18號「收入」以及其相關解釋及解釋公告。按準則規定收入應於客戶取得對商品或勞務之控制時認列，當客戶已具有主導資產之使用並取得該資產之幾乎所有剩餘效益之能力時表示客戶取得對商品或勞務之控制。

此準則之核心原則為「企業認列收入以描述對客戶所承諾之商品或勞務之移轉，該收入之金額反映該等商品或勞務換得之預期有權取得之對價」。企業按核心原則認列收入時需運用下列五步驟來決定收入認列的時點及金額：

步驟 1：辨認客戶合約。

步驟 2：辨認合約中之履約義務。

步驟 3：決定交易價格。

步驟 4：將交易價格分攤至合約中之履約義務。

步驟 5：於（或隨）企業滿足履約義務時認列收入。

此外，準則亦包括一套整合性之揭露規定，該等規定將使企業對財務報表使用者提供有關客戶合約所產生之收入與現金流量之性質、金額、時間及不確定性之綜合資訊。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款選擇權」	民國108年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投 者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則 理事會決定
國際財務報導準則第16號「租賃」	民國108年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國110年1月1日
國際會計準則第28號之修正「關聯企業與合資之長期權益」	民國108年1月1日
國際財務報導解釋第23號「不確定性之所得稅處理」	民國108年1月1日

除下列所述者外，經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響金額待評估完成時予以揭露：

國際財務報導準則第16號「租賃」

國際財務報導準則第16號「租賃」取代國際會計準則第17號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債（除租賃期間短於12個月或低價值標的資產之租賃外）；出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。

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105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 105 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民國 105 年度合併財務報告相同。

2. 列入合併財務報告之子公司：

			所持股權百分比		
投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	民國106年 9月30日	民國105年 12月31日	民國105年 9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(註4)	有價證券之經紀、自營、承銷業務、有價證券買賣之融資、融券業務等	58.09%	58.09%	58.09%

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			民國106年 9月30日	民國105年 12月31日	民國105年 9月30日
國票金控	國票創業投資股份有限公司(以下簡稱「國票創投」)	創業投資事業	100.00%	100.00%	100.00%
國票證券	國票證券投資顧問股份有限公司	主要為接受委任對證券投資提供研究分析意見或建議及接受客戶全權委託業務	58.09%	58.09%	58.09%
國票證券	國票期貨股份有限公司	主要為經營期貨業務	58.02%	58.02%	58.02%
國票證券	華頓證券投資信託股份有限公司(以下簡稱「華頓投信」)(註3)	證券投資信託事業	58.09%	58.09%	58.09%
國票證券	Waterland Securities (BVI) Co., Ltd.(以下簡稱「國票證券控股(BVI)」)(註1)	控股公司	58.09%	58.09%	58.09%
Waterland Securities (BVI) Co., Ltd.	Waterland Securities (HK) Co., Ltd.(以下簡稱「國票證券(香港)」)(註1及註2)	主要為證券經紀、自營及承銷協辦等相關業務	58.09%	58.09%	58.09%
國票創投	IBF Financial Holding Co. Ltd.	一般投資業務	100.00%	100.00%	100.00%
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	100.00%	100.00%	100.00%

註1：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)轉投資之國票證券(香港)之解散或處分事宜，截至民國106年9月30日止，清算程序尚在進行中。

註2：孫公司國票證券(香港)及國票證券控股(BVI)於民國105年6月24日經董事會決議通過分別減資港幣17,000仟元(扣除未到位股款港幣2,000仟元，實際減資金額為港幣15,000仟元)及減資美金2,000仟元(實際減資及匯回子公司國票證券金額以申請當時美金兌換港幣之匯率換算)。民國105年10月24日國票證券(香港)將資金匯

回國票證券控股(BVI)計港幣 15,000 仟元。民國 105 年 11 月 22 日國票證券控股(BVI)將資金匯回子公司國票證券計美金 1,933 仟元。

註 3：孫公司華頓投信於民國 105 年 3 月 4 日經董事會代行股東會職權決議減資彌補虧損\$65,631，消除股份 6,563 仟股，並以每股 13 元現金增資發行 13,000 仟股，計\$169,000，減資基準日為民國 105 年 4 月 5 日，增資基準日為民國 105 年 4 月 6 日。另於民國 105 年 10 月 25 日經董事會代行股東會職權決議，以每股 20 元現金增資發行 7,200 仟股，計\$144,000，增資基準日為民國 105 年 11 月 24 日。

註 4：子公司國票證券於民國 106 年 7 月 21 日經董事會決議減資退還股款\$1,600,000，銷除股數 160,000 仟股，並於民國 106 年 9 月 8 日經股東臨時會決議通過，減資基準日為民國 106 年 10 月 31 日。

3. 未列入本合併財務報告之子公司：無。

4. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：無此情形。

5. 重大限制：無。

6. 對本集團具重大性之非控制權益之子公司

子公司 名稱	主要 營業場所	非控制權益					
		106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
		金額	持股百分比	金額	持股百分比	金額	持股百分比
國票證券	台灣	\$4,263,780	41.91%	\$4,097,811	41.91%	\$4,169,003	41.91%

民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額歸屬於上述非控制權益分別為\$81,417、\$45,279、\$173,298 及\$141,443。

子公司彙總性財務資訊請參閱附註十二之(九)之說明。

(四)員工福利

1. 除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國 105 年度合併財務報告附註四(二十三)。

2. 退休金

確定福利計劃

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

(五) 所得稅

1. 除以下關於期中規定說明外，餘請參閱民國 105 年度合併財務報告附註四(二十四)。
2. 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，請參閱民國 105 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

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
零用金	\$ 2,050	\$ 1,660	\$ 2,150
支票及活期存款	539,233	677,242	561,615
外幣存款	573,390	239,283	629,058
定期存款	1,147,810	1,075,010	1,058,510
列報於資產負債表之現金及約當現金	2,262,483	1,993,195	2,251,333
存放央行及拆借金融同業	90	177,492	705,955
合計	\$ 2,262,573	\$ 2,170,687	\$ 2,957,288

截至民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日止，本集團設質之定期存單，已列於其他金融資產項下，請詳附註六(十一)及附註八之說明。

(二) 存放央行及拆借金融同業及央行及同業融資

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存放央行	\$ 90	\$ 10	\$ 58
拆借銀行暨同業	-	177,482	705,897
	\$ 90	\$ 177,492	\$ 705,955
銀行暨同業拆借及透支	\$ 32,602,857	\$ 15,840,000	\$ 26,530,000
銀行借款	2,772,958	2,665,752	3,682,901
	\$ 35,375,815	\$ 18,505,752	\$ 30,212,901

1. 拆借銀行暨同業係票券子公司拆借予銀行暨票券金融公司同業之款項，契約期間均為一年以內，期滿通常得續約，依銀行同業拆款利率計息。民國 105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日拆借銀行暨同業之主要拆款利率分別為 0.75%及 0.20%~0.75%。民國 106 年 9 月 30 日未有拆借銀行暨同業之款項。

2. 銀行暨同業拆借及透支係票券子公司向銀行暨同業借入按日計息之短期款項及於所定契約額度內向銀行暨同業透支之款項，契約期間均為一年以內，期滿通常得續約，依銀行同業拆款利率計息。民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日銀行暨同業拆借及透支餘額之主要拆借及透支之利率區間分別為 0.37%~1.80%、0.42%~0.56%及 0.330%~0.385%。
3. 民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日，本公司銀行借款額度分別為\$1,200,000、\$2,100,000 及\$2,600,000。民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日銀行借款皆無動用。
4. 民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日，創投子公司銀行借款融資額度分別為\$875,000、\$675,000 及\$625,000，借款利率區間分別為 1.55%~1.77%、1.70%~1.82%及 1.75%~1.90%。
5. 民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日，證券子公司銀行借款融資額度分別為\$12,284,420、\$12,284,420 及\$12,500,000，借款利率區間分別為 0.48%~1.08%、0.48%~1.08%及 0.50%~1.50%。其部份借款條件如本項 6. 之說明。
6. 證券子公司於民國 104 年 3 月與王道商業銀行(原名：台灣工業銀行)簽訂額度三億元之授信綜合約定書。民國 106 年 9 月 30 日銀行借款動用餘額為\$0。合約期限至民國 106 年 12 月。另，合約特別約定事項如下：
 - (1)流動比率不低於 100%
 - (2)負債比率不高於 280%
 - (3)有形淨值(股東權益扣除無形資產)不低於新台幣 80 億元。
7. 民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 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。
8. 與關係人之銀行暨同業拆借及透支情形，請詳附註七(二)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	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
持有供交易之金融資產			
股票	\$ 1,838,570	\$ 1,739,167	\$ 1,871,905
受益憑證	687,967	858,878	642,972
商業本票	72,603,364	81,870,627	74,767,709
可轉讓銀行定期存單	28,078,292	30,392,986	22,376,863
銀行承兌匯票	-	23,257	7,218
政府公債	2,826,737	1,357,069	2,728,442
金融債	-	-	38,770
公司債	4,240,714	6,758,906	6,760,772
衍生工具	21,366	44,893	54,748
認購(售)權證	2,357	1,053	287
小計	110,299,367	123,046,836	109,249,686
持有供交易之金融資產評價調整	240,805	153,414	249,150
	<u>\$ 110,540,172</u>	<u>\$ 123,200,250</u>	<u>\$ 109,498,836</u>
持有供交易之金融負債			
發行前政府公債	\$ 497,264	\$ -	\$ -
買入固定利率商業本票契約	11,532	14,055	15,318
應付借券交易	7,849	16,539	39,828
認購(售)權證負債	105,872	36,592	40,910
衍生工具	165,336	170,377	178,736
小計	787,853	237,563	274,792
持有供交易之金融負債評價調整	(347)	(2,435)	(1,479)
	<u>\$ 787,506</u>	<u>\$ 235,128</u>	<u>\$ 273,313</u>

1. 票券子公司民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日供作央行及其他金融機構日間拆款額度擔保之可轉讓銀行定期存單分別計\$9,000,000、\$9,000,000及\$8,600,000。
2. 證券子公司民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日供作法院訴訟提存擔保及櫃買中心履約保證金之政府公債計\$56,737、\$49,823及\$50,011。
3. 截至民國 106 年 9 月 30 日止，證券子公司發行流通在外之認購(售)權證共 209 檔，歐式認購(售)權證 13 檔，美式認購(售)權證 196 檔，存續期間自上市買賣日起算 6 個月至 9 個月，履約給付方式為證券給付，惟證券子公司得選擇以現金結算。

(四) 備供出售金融資產－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
股票	\$ 1,815,207	\$ 1,524,423	\$ 1,713,630
基金	536,875	561,000	746,000
政府公債	39,618,930	37,662,379	38,129,711
金融債	13,136,855	11,329,817	13,325,766
公司債	49,302,366	52,805,285	54,945,941
小計	104,410,233	103,882,904	108,861,048
累計減損	(45,112)	(44,257)	(44,257)
備供出售金融資產評價調整	588,366	75,989	1,259,623
	<u>\$ 104,953,487</u>	<u>\$ 103,914,636</u>	<u>\$ 110,076,414</u>

1. 票券子公司民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日依法令規定提存於中央銀行及其他銀行之存出保證金，其以債券抵繳之帳列成本分別為\$1,097,424、\$612,668 及\$619,208；另，民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日因訴訟而供作擔保之政府公債帳列成本分別為\$511,717、\$469,721 及\$465,964。
2. 票券子公司民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日供作銀行透支抵用額度質押之債券帳列成本分別為\$1,715,890、\$1,215,033 及\$1,227,965。
3. 創投子公司民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日提列備供出售金融資產之減損損失分別為\$855、\$0、\$855 及\$38,439。

(五) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

1. 民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 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 0.37%~0.40%、0.35%~0.55%及 0.32%~0.36%。
2. 民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 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 0.19%~2.00%、0.19%~2.40%及 0.17%~1.30%。

(六) 持有至到期日金融資產－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
政府公債	\$ -	\$ 988,462	\$ 988,343

1. 票券子公司於民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因攤銷後成本認列於當期損益之利息收入分別為\$0、\$5,214、\$2,780 及\$15,520。

2. 票券子公司因意圖改變，自民國 106 年 2 月 20 日起將債券投資由持有至到期日金融資產重分類為備供出售金融資產後，已全部出售。
3. 票券子公司民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日依法令規定提存於中央銀行及其他銀行之存出保證金，其以債券抵繳之帳列成本分別為\$0、\$444,502 及\$444,439。
4. 票券子公司民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日供作銀行透支抵用額度質押之債券帳列成本分別為\$0、\$494,693 及\$494,645。

(七) 應收款項－淨額

	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
應收票據及帳款	\$ 101,076	\$ 12,177	\$ 1,274,551
應收利息	1,341,979	1,455,072	1,307,298
應收證券融資款	9,361,160	6,959,708	7,389,733
應收轉融通擔保價款	9,499	6,760	10,449
應收出售證券及債券款	804,583	18,843	232,135
應收證券交割款	4,443,171	3,082,030	3,084,807
應收租賃款	2,393,783	2,372,492	2,201,471
其他應收款	<u>1,491,944</u>	<u>1,245,685</u>	<u>748,591</u>
	19,947,195	15,152,767	16,249,035
減：備抵呆帳	(<u>147,643</u>)	(<u>79,172</u>)	(<u>111,059</u>)
	<u>\$ 19,799,552</u>	<u>\$ 15,073,595</u>	<u>\$ 16,137,976</u>

應收款項備抵呆帳變動表請參閱附註六(十七)之說明。

(八) 金融資產移轉-未整體除列之已移轉金融資產

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

106年9月30日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值		
衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 72,616,139	\$ 72,706,785
備供出售金融資產		
附買回條件協議	\$ 82,950,571	\$ 82,238,002

105年12月31日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值		
衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 91,111,543	\$ 91,187,414
備供出售金融資產		
附買回條件協議	\$ 93,012,878	\$ 92,811,446

105年9月30日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值		
衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 70,353,725	\$ 70,238,192
備供出售金融資產		
附買回條件協議	\$ 96,991,862	\$ 95,721,693

(九) 金融資產及金融負債之互抵

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

1. 金融資產

106年9月30日						
性質	已認列之金融資產總額	已互抵之已認列之金融負債總額	於資產負債表列報之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之		
				金融工具(註)	收取之現金擔保品	淨額
衍生工具	\$ 570	\$ -	\$ 570	\$ 569	\$ -	\$ 1

105年12月31日

性質	已認列之金融資產總額	已互抵之已認列之金融負債總額	於資產負債表列報之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之		
				金融工具(註)	收取之現金擔保品	淨額
衍生工具	\$ 14,500	\$ -	\$ 14,500	\$ 14,500	\$ -	\$ -

105年9月30日

性質	已認列之金融資產總額	已互抵之已認列之金融負債總額	於資產負債表列報之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之		
				金融工具(註)	收取之現金擔保品	淨額
衍生工具	\$ 43,339	\$ -	\$ 43,339	\$ 43,264	\$ -	\$ 75

2. 金融負債

106年9月30日

性質	已認列之金融負債總額	已互抵之已認列之金融資產總額	於資產負債表列報之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之		
				金融工具(註)	質押之現金擔保品	淨額
附買回協議	\$ 2,806,509	\$ -	\$ 2,806,509	\$ 2,806,509	\$ -	\$ -
衍生工具	1,015	-	1,015	569	-	446
	\$ 2,807,524	\$ -	\$ 2,807,524	\$ 2,807,078	\$ -	\$ 446

105年12月31日

性質	已認列之金融負債總額	已互抵之已認列之金融資產總額	於資產負債表列報之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之		
				金融工具(註)	質押之現金擔保品	淨額
附買回協議	\$ 4,096,974	\$ -	\$ 4,096,974	\$ 4,096,974	\$ -	\$ -
衍生工具	14,587	-	14,587	14,500	-	87
	\$ 4,111,561	\$ -	\$ 4,111,561	\$ 4,111,474	\$ -	\$ 87

105年9月30日

性質	已認列之金融負債總額	已互抵之已認列之金融資產總額	於資產負債表列報之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之		
				金融工具(註)	質押之現金擔保品	淨額
附買回協議	\$ 6,481,656	\$ -	\$ 6,481,656	\$ 6,481,656	\$ -	\$ -
衍生工具	98,514	-	98,514	43,264	-	55,250
	\$ 6,580,170	\$ -	\$ 6,580,170	\$ 6,524,920	\$ -	\$ 55,250

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(十)採用權益法之投資—淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
台灣票券金融股份有限公司	\$ 1,610,298	\$ 1,569,213	\$ 1,632,405
寶國建築經理股份有限公司	48,090	49,074	-
	<u>\$ 1,658,388</u>	<u>\$ 1,618,287</u>	<u>\$ 1,632,405</u>

1. 本集團重大關聯企業之基本資訊如下：

公司名稱	主要營業場所	持股比例			關係之性質	衡量方法
		106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日		
台灣票券金融股份有限公司	台北市	24.55%	24.55%	24.55%	-	權益法
寶國建築經理股份有限公司	台北市	49.00%	49.00%	-	-	權益法

2. 本集團重大關聯企業之彙總性財務資訊如下：

資產負債表	台灣票券金融股份有限公司		
	106年9月30日(註)	105年12月31日	105年9月30日(註)
流動資產	\$ 58,988,443	\$ 58,528,927	\$ 56,009,348
非流動資產	70,490	78,079	70,049
流動負債	(51,957,228)	(51,594,533)	(48,934,964)
非流動負債	(543,571)	(620,570)	(520,813)
淨資產總額	<u>\$ 6,558,134</u>	<u>\$ 6,391,903</u>	<u>\$ 6,623,620</u>

估關聯企業淨資產			
之份額	\$ 1,610,022	\$ 1,569,213	\$ 1,626,099
其他	276	-	6,306
關聯企業帳面價值	<u>\$ 1,610,298</u>	<u>\$ 1,569,213</u>	<u>\$ 1,632,405</u>

綜合損益表	台灣票券金融股份有限公司	
	106年7月1日至9月30日(註)	105年7月1日至9月30日(註)
收入	\$ 166,888	\$ 157,564
繼續營業單位本期淨利	\$ 106,415	\$ 99,876
其他綜合損益(稅後淨額)	27,646	15,251
本期綜合損益總額	<u>\$ 134,061</u>	<u>\$ 115,127</u>
自關聯企業收取之股利	<u>\$ 58,923</u>	<u>\$ 76,030</u>

綜合損益表	台灣票券金融股份有限公司	
	106年1月1日至9月30日(註)	105年1月1日至9月30日(註)
收入	\$ 491,652	\$ 476,643
繼續營業單位本期淨利	\$ 313,437	\$ 307,425
其他綜合損益(稅後淨額)	92,811	154,738
本期綜合損益總額	\$ 406,248	\$ 462,163
自關聯企業收取之股利	\$ 58,923	\$ 76,030

註：係同期間自行編製未經會計師核閱之財務報表。

3. 民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採用權益法認列之關聯企業損益之份額如下，其中台灣票券金融股份有限公司及寶國建築經理股份有限公司係依自行結算編製未經會計師核閱之自結財務報表認列：

	106年7月1日至9月30日	105年7月1日至9月30日
台灣票券金融股份有限公司	\$ 25,644	\$ 25,553
寶國建築經理股份有限公司	(1,630)	-
	\$ 24,014	\$ 25,553
	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
台灣票券金融股份有限公司	\$ 76,644	\$ 75,783
寶國建築經理股份有限公司	(984)	-
	\$ 75,660	\$ 75,783

(十一)其他金融資產－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
設質定期存單(詳附註八)	\$ 1,804,566	\$ 1,861,180	\$ 2,021,180
期貨交易保證金	374,259	273,517	323,206
保證客戶銀行備償專戶	167,782	190,282	80,930
客戶保證金專戶	2,762,224	1,470,180	1,449,352
借券保證金	63,227	58,387	72,869
借券擔保價款	3,570	9,279	14,030
以成本衡量之金融資產	852,349	700,013	735,637
催收款項	562,887	165,495	167,606
	6,590,864	4,728,333	4,864,810
減：備抵呆帳-催收款項	(127,565)	(114,356)	(113,274)
減：累計減損	(69,959)	(61,759)	(54,564)
	\$ 6,393,340	\$ 4,552,218	\$ 4,696,972

1. 本集團持有之未上市櫃股票，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(十七)之說明，信用增強財務影響請詳附註十二(五)1.(4)B.之說明。
3. 證券子公司投資之冠華創業投資股份有限公司(帳列「以成本衡量之金融資產」)，經證券子公司管理階層評估後，民國106年1月1日至9月30日提列減損損失\$989。
4. 創投子公司部分投資之權益證券(帳列「以成本衡量之金融資產」)有客觀減損證據顯示發生減損損失，於民國106年及105年7月1日至9月30日暨民國106年及105年1月1日至9月30日提列減損損失分別為\$7,211、\$15,261、\$7,211及\$15,261。

(十二)不動產及設備-淨額

	土地	房屋及建築	設備	租賃權益 改良	預付設備款	合計
<u>106年1月1日</u>						
成本	\$ 1,348,499	\$ 710,657	\$ 357,420	\$ 132,103	\$ 14,034	\$ 2,562,713
累計折舊	-	(260,088)	(252,145)	(99,219)	-	(611,452)
累計減損	(32,110)	(15,255)	-	-	-	(47,365)
	<u>\$ 1,316,389</u>	<u>\$ 435,314</u>	<u>\$ 105,275</u>	<u>\$ 32,884</u>	<u>\$ 14,034</u>	<u>\$ 1,903,896</u>
<u>106年1月1日至9月30日</u>						
1月1日	\$ 1,316,389	\$ 435,314	\$ 105,275	\$ 32,884	\$ 14,034	\$ 1,903,896
增添	-	-	25,694	2,010	118,044	145,748
處分	(83,377)	(55,576)	(20)	(2,365)	-	(141,338)
移轉	-	(697)	4,839	-	(8,313)	(4,171)
折舊費用	-	(8,952)	(31,396)	(7,410)	-	(47,758)
匯兌差額	-	-	(5)	(48)	(87)	(140)
9月30日	<u>\$ 1,233,012</u>	<u>\$ 370,089</u>	<u>\$ 104,387</u>	<u>\$ 25,071</u>	<u>\$ 123,678</u>	<u>\$ 1,856,237</u>
<u>106年9月30日</u>						
成本	\$ 1,265,122	\$ 630,249	\$ 384,727	\$ 130,795	\$ 123,678	\$ 2,534,571
累計折舊	-	(244,905)	(280,340)	(105,724)	-	(630,969)
累計減損	(32,110)	(15,255)	-	-	-	(47,365)
	<u>\$ 1,233,012</u>	<u>\$ 370,089</u>	<u>\$ 104,387</u>	<u>\$ 25,071</u>	<u>\$ 123,678</u>	<u>\$ 1,856,237</u>

	土地	房屋及建築	設備	租賃權益 改良	預付設備款	合計
<u>105年1月1日</u>						
成本	\$ 1,348,499	\$ 710,657	\$ 329,577	\$ 123,190	\$ 16,253	\$ 2,528,176
累計折舊	-	(247,048)	(223,683)	(89,762)	-	(560,493)
累計減損	(32,110)	(15,255)	-	-	-	(47,365)
	<u>\$ 1,316,389</u>	<u>\$ 448,354</u>	<u>\$ 105,894</u>	<u>\$ 33,428</u>	<u>\$ 16,253</u>	<u>\$ 1,920,318</u>
<u>105年1月1日至9月30日</u>						
1月1日	\$ 1,316,389	\$ 448,354	\$ 105,894	\$ 33,428	\$ 16,253	\$ 1,920,318
增添	-	-	16,085	4,424	5,250	25,759
處分	-	-	(15)	(22)	-	(37)
移轉	-	(433)	2,658	-	(7,241)	(5,016)
折舊費用	-	(9,346)	(30,169)	(7,799)	-	(47,314)
匯兌差額	-	-	(55)	(196)	(798)	(1,049)
9月30日	<u>\$ 1,316,389</u>	<u>\$ 438,575</u>	<u>\$ 94,398</u>	<u>\$ 29,835</u>	<u>\$ 13,464</u>	<u>\$ 1,892,661</u>
<u>105年9月30日</u>						
成本	\$ 1,348,499	\$ 710,657	\$ 347,639	\$ 126,582	\$ 13,464	\$ 2,546,841
累計折舊	-	(256,827)	(253,241)	(96,747)	-	(606,815)
累計減損	(32,110)	(15,255)	-	-	-	(47,365)
	<u>\$ 1,316,389</u>	<u>\$ 438,575</u>	<u>\$ 94,398</u>	<u>\$ 29,835</u>	<u>\$ 13,464</u>	<u>\$ 1,892,661</u>

1. 民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 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。

(十三) 無形資產-淨額

1. 電腦軟體及因併購所產生之無形資產等，本期變動如下：

	商譽	電腦軟體	其他	合計
<u>106年1月1日</u>				
成本	\$ 528,821	\$ 104,301	\$ 1,039	\$ 634,161
累計攤銷及減損	(223,230)	(46,504)	(408)	(270,142)
	<u>\$ 305,591</u>	<u>\$ 57,797</u>	<u>\$ 631</u>	<u>\$ 364,019</u>
<u>106年1月1日至9月30日</u>				
106年1月1日	\$ 305,591	\$ 57,797	\$ 631	\$ 364,019
增添	-	13,241		13,241
攤銷費用	-	(16,312)	(152)	(16,464)
移轉	-	3,915	-	3,915
兌換差額	-	(62)	-	(62)
106年9月30日	<u>\$ 305,591</u>	<u>\$ 58,579</u>	<u>\$ 479</u>	<u>\$ 364,649</u>
<u>106年9月30日</u>				
成本	\$ 528,821	\$ 104,301	\$ 1,039	\$ 634,161
累計攤銷及減損	(223,230)	(45,722)	(560)	(269,512)
	<u>\$ 305,591</u>	<u>\$ 58,579</u>	<u>\$ 479</u>	<u>\$ 364,649</u>
	商譽	電腦軟體	其他	合計
<u>105年1月1日</u>				
成本	\$ 528,821	\$ 83,685	\$ 1,039	\$ 613,545
累計攤銷及減損	(223,230)	(23,988)	(204)	(247,422)
	<u>\$ 305,591</u>	<u>\$ 59,697</u>	<u>\$ 835</u>	<u>\$ 366,123</u>
<u>105年1月1日至9月30日</u>				
105年1月1日	\$ 305,591	\$ 59,697	\$ 835	\$ 366,123
增添	-	11,132	-	11,132
攤銷費用	-	(16,958)	(153)	(17,111)
移轉	-	2,419	-	2,419
兌換差額	-	(50)	-	(50)
105年9月30日	<u>\$ 305,591</u>	<u>\$ 56,240</u>	<u>\$ 682</u>	<u>\$ 362,513</u>
<u>105年9月30日</u>				
成本	\$ 528,821	\$ 97,186	\$ 1,039	\$ 627,046
累計攤銷及減損	(223,230)	(40,946)	(357)	(264,533)
	<u>\$ 305,591</u>	<u>\$ 56,240</u>	<u>\$ 682</u>	<u>\$ 362,513</u>

2. 本集團商譽明細如下：

106年9月30日			
	成本	累計減損	合計
證券子公司經紀部門	\$ 162,378	\$ -	\$ 162,378
孫公司華頓投信	366,443	(223,230)	143,213
	<u>\$ 528,821</u>	<u>(\$ 223,230)</u>	<u>\$ 305,591</u>
105年12月31日			
	成本	累計減損	合計
證券子公司經紀部門	\$ 162,378	\$ -	\$ 162,378
孫公司華頓投信	366,443	(223,230)	143,213
	<u>\$ 528,821</u>	<u>(\$ 223,230)</u>	<u>\$ 305,591</u>
105年9月30日			
	成本	累計減損	合計
證券子公司經紀部門	\$ 162,378	\$ -	\$ 162,378
孫公司華頓投信	366,443	(223,230)	143,213
	<u>\$ 528,821</u>	<u>(\$ 223,230)</u>	<u>\$ 305,591</u>

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

用於計算使用價值之主要假設如下：

	證券子公司經紀部門	孫公司華頓投信
105年度		
成長率	0.00%	1.70%
折現率	2.44%	5.56%
104年度		
成長率	0.00%	2.60%
折現率	2.94%	7.23%

證券子公司管理階層根據以前的績效及其對市場發展之預期決定成長率。所採用之折現率為所屬公司之資本資產定價模式所決定之加權平均資金成本比率，並反映相關營運部門之特定風險。本集團依據使用價值計算之可回收金額超過帳面金額，故商譽並未發生減損。

(十四) 其他資產-淨額

	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
遞延借項	\$ 25,645	\$ 21,919	\$ 19,356
預付款項	48,296	235,441	280,435
存出保證金	900,119	925,866	938,149
代收承銷股款	<u>174,112</u>	<u>27,755</u>	<u>39,645</u>
	<u>\$ 1,148,172</u>	<u>\$ 1,210,981</u>	<u>\$ 1,277,585</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 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日分別提供定存金額 \$590,000、\$620,000 及 \$620,000 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 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日分別繳存之交割結算基金為 \$156,525、\$153,860 及 \$154,638。

(十五) 應付商業本票

	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
應付商業本票	\$ 9,950,000	\$ 8,223,000	\$ 7,958,000
減：應付商業本票折價	(4,936)	(11,542)	(15,307)
	<u>\$ 9,945,064</u>	<u>\$ 8,211,458</u>	<u>\$ 7,942,693</u>

1. 截至民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日止，本公司、證券子公司及創投子公司發行之商業本票利率區間分別為 0.40%~1.678%、0.40%~1.74%及 0.30%~1.818%。
2. 截至民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 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，合計額度皆為 \$200,000，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。依契約書規定，本公司自簽約日起算屆滿一年之日之前一個營業日起，發行總面額應減少至百分之七十；自簽約日起算屆滿二年之日之前一個營業日起，發行總面額應再減少至百分之四十，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，由聯邦銀行簽證、承銷及買入本公司發行之商業本票。依契約書規定，本公司自簽約日起算屆滿一年之日之前一個營業日起，發行總面額應減少至百分之七十；自簽約日起算屆滿二年之日之前一個營業日起，發行總面額應再減少至百分之四十，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 104 年 10 月與中華票券金融股份有限公司(以下稱「中華票券」)簽訂三億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。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 1.10%計算之違約金給付予對方，協議期限至民國 105 年 11 月。
6. 證券子公司分別於民國 105 年 3 月及 5 月與聯邦銀行分別皆簽訂五千萬額之協議書，發行天期不超過 180 天之免保證商業本票，由聯邦銀行辦理簽證及承銷。證券子公司需於簽約起 30 日內及 90 日內全額發行，且應循環發行不得間斷，如有一方未依約定面額或約定之發行總成本，發行或買入免保證商業本票，違約之一方應按未發行或未買入面額之實際天期，按費率 1%計算承諾費支付予另一方，協議期間分別至民國 108 年 3 月及 6 月。
7. 證券子公司分別於民國 105 年 3 月及 5 月與國際票券分別簽訂五億元額度之契約書，發行天期不超過 180 天之免保證商業本票，由國際票券辦理簽證及承銷。證券子公司需於簽約起 30 日內及 90 日內全額發行，且應循環發行不得間斷，如有一方未依約定面額或約定之發行總成本，發行或買入免保證商業本票，違約之一方應按未發行或未買入面額之實際天期，按費率 1%計算承諾費支付予另一方，協議期間分別至民國 108 年 3 月及 6 月。

(十六) 應付款項

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付交割帳款	\$ 5,003,092	\$ 3,554,607	\$ 3,553,274
融券存入保證金	775,352	902,957	797,248
應付附買回債票券款	149,631	-	220,040
應付融券擔保價款	977,843	1,085,812	970,862
代收承銷股款	154,229	20,352	26,653
其他	1,089,422	1,142,382	897,387
	<u>\$ 8,149,569</u>	<u>\$ 6,706,110</u>	<u>\$ 6,465,464</u>

(十七) 備抵呆帳/負債準備

1. 民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之應收款項與催收款項備抵呆帳及保證責任準備之變動情形如下：

	應收款項暨	
	催收款備抵呆帳	保證責任準備
106年1月1日餘額	\$ 193,528	\$ 1,172,064
本期提列	86,082	29,946
本期移轉	34,556 (	34,556)
本期沖銷	(33,364)	-
匯兌差額	(5,594)	-
106年9月30日餘額	<u>\$ 275,208</u>	<u>\$ 1,167,454</u>
	應收款項暨	
	催收款備抵呆帳	保證責任準備
105年1月1日餘額	\$ 346,407	\$ 1,210,144
本期提列	70,454	12,000
本期移轉	81,280 (	81,280)
本期沖銷	(261,050)	-
匯兌差額	(12,758)	-
105年9月30日餘額	<u>\$ 224,333</u>	<u>\$ 1,140,864</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 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 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 及催收款	備抵呆帳金額
<u>民國106年9月30日：</u>		
已有個別減損客觀證據者		
-個別評估減損	\$ 728,250	\$ 179,779
無個別減損客觀證據者		
-組合評估減損(註)	16,397,114	95,429
<u>民國105年12月31日：</u>		
已有個別減損客觀證據者		
-個別評估減損	\$ 328,030	\$ 122,720
無個別減損客觀證據者		
-個別評估減損	35,084	1,754
-組合評估減損(註)	13,776,890	69,054
<u>民國105年9月30日：</u>		
已有個別減損客觀證據者		
-個別評估減損	\$ 301,215	\$ 157,690
無個別減損客觀證據者		
-組合評估減損(註)	14,898,628	66,643

註：本集團應收款項請參閱附註六(七)之說明。

(十八)其他金融負債

	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
期貨交易人權益	\$ 2,728,931	\$ 1,453,999	\$ 1,428,990

(十九)退休金辦法

1. 確定福利計畫

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

- (2) 本公司及除票券子公司外之國內子公司，員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司及除票券子公司外之國內子公司按月就薪資總額 2%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行。票券子公司依確定給付之退休辦法規定，民國 87 年 2 月 28 日以前之服務年資，每滿一年給與 2 個基數，第 16 年並加給 1 個基數，但最高以 61 個基數為限。民國 87 年 3 月 1 日以後之服務年資，在全部服務年資 15 年以內之部分，每滿一年給與 2 個基數；第 16 年(含)至第 25 年，每滿一年給與 1.5 個基數，第 16 年並加給 1 個基數；第 26 年(含)起，每滿一年給與 1 個基數，但最高以 51 個基數為限。員工於達特定年資離職時，即依上述標準計算基數(一個基數代表員工退職前六個月內之平均月薪津總額)並計算退休金總額支付。分段計算之基數合計最高以 51 個基數為限；但職工於 87 年 3 月 1 日前之基數已超過者，不受此限。票券子公司並按國際會計準則第 19 號「員工福利」精算之淨退休金成本提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行。另本公司及國內子公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。
- (3) 民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 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\$1,631、\$1,768、\$4,894 及\$9,063。
- (4) 本集團於民國 107 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$10,687。

2. 確定提撥計畫

- (1) 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。
- (2) 民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 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\$14,561、\$13,264、\$42,904 及\$41,909。

(二十)其他準備

	除役負債	法律索償(註)	合計
106年1月1日	\$ 7,132	\$ 41,245	\$ 48,377
當期迴轉之負債準備	-	(41,245)	(41,245)
折現攤銷	123	-	123
106年9月30日	<u>\$ 7,255</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,255</u>

	除役負債	法律索償(註)	合計
105年1月1日	\$ 7,584	\$ 72,152	\$ 79,736
當期新增之負債準備	-	2,078	2,078
折現攤銷	149	-	149
105年9月30日	<u>\$ 7,733</u>	<u>\$ 74,230</u>	<u>\$ 81,963</u>

註：法律索償請詳附註九(三)之說明。

(二十一)所得稅

1. 所得稅費用

	106年7月1日至9月30日	105年7月1日至9月30日
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 125,215	\$ 122,866
以前年度所得稅低(高)估	-	-
當期所得稅總額	<u>125,215</u>	<u>122,866</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始		
產生及迴轉	(4,831)	1,827
遞延所得稅總額	(4,831)	1,827
所得稅費用	<u>\$ 120,384</u>	<u>\$ 124,693</u>
	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 354,584	\$ 382,367
以前年度所得稅低(高)估	5,532	(3,766)
當期所得稅總額	<u>360,116</u>	<u>378,601</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始		
產生及迴轉	(11,119)	2,056
遞延所得稅總額	(11,119)	2,056
所得稅費用	<u>\$ 348,997</u>	<u>\$ 380,657</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 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日止，估列應收退稅款皆為\$488,497。
3. 本公司、子公司國際票券及國票創投之營利事業所得稅結算申報業經稅捐稽徵機關核定至民國 100 年度，子公司國際票券對民國 99 年度及 100 年度之核定結果有所不服，業已提出復查，並將相關稅額調整入帳。
4. 子公司國票證券營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定至民國 103 年度，核定補徵所得稅計\$14,286，主係調整權證相關歸屬費用及商譽攤銷金額，並將相關所得稅估列入帳。
5. 國票期貨股份有限公司、國票證券投資顧問股份有限公司及華頓證券投資信託股份有限公司營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關皆核定至民國 104 年度。
6. 未分配盈餘相關資訊

民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日，本合併公司之未分配盈餘皆為 87 年度以後所產生。

7. 股東可扣抵稅額帳戶資訊如下：

民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日止，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為\$6,663、\$5,719 及\$5,719。民國 105 年實際分配 104 年度盈餘時之稅額扣抵比率為 20.69%，民國 106 年分配 105 年度盈餘分配之稅額扣抵比率預計為 17.97%。實際分配予股東之可扣抵稅額，係以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計民國 105 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來通報稅捐稽徵機關實際分配予股東時之稅額扣抵比率有所差異。

(二十二)股本

1. 截至民國 106 年及 105 年 9 月 30 日，本公司額定及實收資本額分別為\$50,000,000、\$27,866,659 及\$50,000,000、\$27,460,748。
2. 民國 105 年 3 月 28 日董事會通過並於民國 105 年 6 月 17 日經股東會決議以未分配盈餘\$695,886 轉增資，增資基準日訂為民國 105 年 8 月 14 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\$27,460,748，流通在外股數扣除收回之庫藏股票 40,000 仟股後為 2,706,074 仟股，每股面額 10 元。

數扣除收回之庫藏股票 40,000 仟股後為 2,706,074 仟股，每股面額 10 元。

3. 民國 106 年 3 月 22 日董事會通過並於民國 106 年 6 月 16 日經股東會決議以未分配盈餘\$405,911 轉增資；其中自未分配盈餘轉增資原股東會決議每仟股無償配發 15 股之股票股利，惟因本公司買回庫藏股份轉讓予員工，致股票股利之發放比率隨之調整，變更後每仟股無償配發 14.88995191 股之股票股利，增資基準日訂為民國 106 年 8 月 14 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\$27,866,659，流通在外股數扣除收回之庫藏股票 20,000 仟股後為 2,766,666 仟股，每股面額 10 元。

(二十三) 資本公積

1. 依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，得經股東會決議，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。
2. 有關本公司於民國 106 年 4 月決議轉讓庫藏股票予集團員工之相關資訊，請詳附註六（二十五）之說明。

(二十四) 保留盈餘

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

4. 本公司於民國 106 年及 105 年 6 月經股東會通過民國 105 年度及 104 年度之盈餘分派情形如下：

	105年度		104年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 211,021		\$ 156,326	
現金股利	1,488,342	\$ 0.55	695,886	\$ 0.26
股票股利	405,911	0.15	695,886	0.26
	<u>\$ 2,105,274</u>		<u>\$ 1,548,098</u>	

5. 有關員工酬勞及董事酬勞資訊，請詳附註六(三十四)。

(二十五) 庫藏股票

1. 本公司民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日庫藏股股票數量變動情形如下：

(單位：仟股)

收 回 原 因	106年1月1日至9月30日			
	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
供轉讓股份予員工	40,000	-	(20,000)	20,000
收 回 原 因	105年1月1日至9月30日			
	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
供轉讓股份予員工	50,000	40,000	(50,000)	40,000
維護公司信用及股東權益	40,000	-	(40,000)	-
	<u>90,000</u>	<u>40,000</u>	<u>(90,000)</u>	<u>40,000</u>

2. 證券交易法規定公司對買回發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現之資本公積金額。
3. 本公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前亦不得享有股東權利。
4. 依證券交易法規定，因供轉讓股份予員工所買回之股份，應於買回之日起三年內將其轉讓，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. 本公司於民國 104 年 12 月 14 日經董事會決議註銷庫藏股 90,000 仟股，並於民國 105 年 1 月 18 日經主管機關核准並辦妥變更登記。
6. 本公司董事會於民國 105 年 3 月決議買回本公司股份 40,000 仟股以供員工認購。截至民國 105 年 12 月 31 日止，本公司完成買回 40,000 仟股，買回總金額為\$316,245。

7. 本公司董事會於民國 106 年 4 月決議依各次庫藏股實際買回之平均價格，將庫藏股票轉讓予集團員工。認購股數共計 20,000 仟股，扣除證交稅後所得之認購價款為\$157,724。本公司及子公司依財團法人中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 266 號函及(97)基秘字第 17 號函規定予以認列員工福利費用\$30,573 及資本公積\$22,172。

(二十六) 利息收入暨利息費用

	<u>106年7月1日至9月30日</u>	<u>105年7月1日至9月30日</u>
利息收入		
票券利息收入	\$ 153,076	\$ 139,021
債券利息收入	374,317	424,168
自辦融資券利息收入	115,501	100,311
存款利息收入	9,178	8,775
租賃利息收入	55,005	50,080
其他	11,710	4,300
	<u>718,787</u>	<u>726,655</u>
利息費用		
附買回票券及債券利息支出 (	179,837) (	155,962)
發行商業本票利息支出 (	11,249) (	8,482)
央行及同業融資利息支出 (	52,618) (	32,345)
其他 (	3,847) (	4,223)
	<u>(247,551)</u>	<u>(201,012)</u>
利息淨收益	<u>\$ 471,236</u>	<u>\$ 525,643</u>
	<u>106年1月1日至9月30日</u>	<u>105年1月1日至9月30日</u>
利息收入		
票券利息收入	\$ 451,326	\$ 460,001
債券利息收入	1,174,742	1,215,674
自辦融資券利息收入	316,401	305,876
存款利息收入	26,937	30,198
租賃利息收入	164,672	163,866
其他	33,084	6,208
	<u>2,167,162</u>	<u>2,181,823</u>
利息費用		
附買回票券及債券利息支出 (	567,097) (	502,357)
發行商業本票利息支出 (	34,655) (	30,155)
央行及同業融資利息支出 (	143,208) (	93,558)
其他 (	12,045) (	17,931)
	<u>(757,005)</u>	<u>(644,001)</u>
利息淨收益	<u>\$ 1,410,157</u>	<u>\$ 1,537,822</u>

(二十七)手續費及佣金淨收益

	106年7月1日至9月30日	105年7月1日至9月30日
手續費收入		
保證手續費收入	\$ 188,119	\$ 206,415
承銷手續費收入	94,393	78,229
簽證手續費收入	37,373	48,569
經紀手續費收入	391,897	261,572
其他	28,115	33,160
	<u>739,897</u>	<u>627,945</u>
手續費支出		
票券集保手續費用	(2,017)	(6,471)
自營手續費支出	(3,422)	(2,924)
經紀手續費支出	(33,856)	(22,269)
結算交割服務費支出	(8,562)	(8,332)
期貨佣金支出	(2,999)	(6,987)
其他	(2,642)	(1,924)
	<u>(53,498)</u>	<u>(48,907)</u>
	<u>\$ 686,399</u>	<u>\$ 579,038</u>
	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
手續費收入		
保證手續費收入	\$ 574,634	\$ 622,799
承銷手續費收入	254,395	250,409
簽證手續費收入	137,418	158,069
經紀手續費收入	944,892	733,941
其他	98,852	69,687
	<u>2,010,191</u>	<u>1,834,905</u>
手續費支出		
票券集保手續費用	(5,303)	(9,465)
自營手續費支出	(9,590)	(10,511)
經紀手續費支出	(83,141)	(65,480)
結算交割服務費支出	(22,956)	(24,821)
期貨佣金支出	(12,300)	(17,439)
其他	(13,299)	(6,315)
	<u>(146,589)</u>	<u>(134,031)</u>
	<u>\$ 1,863,602</u>	<u>\$ 1,700,874</u>

(二十八) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年7月1日至9月30日	105年7月1日至9月30日
已實現損益		
買賣票券損益淨額	\$ 51,428	\$ 58,704
買賣債券損益淨額	107,833	22,676
上市櫃股票及開放型基 金處分損益淨額	294,694	231,418
衍生工具處分損益淨額	(86,769)	(57,935)
認購權證發行損益淨額	(21,677)	4,865
其他	(408)	3,822
	<u>345,101</u>	<u>263,550</u>
評價損益		
票券評價損益淨額	(17,726)	(1,166)
債券評價損益淨額	25,509	15,279
上市櫃股票及開放型基 金評價損益淨額	(74,334)	(21,826)
衍生工具評價損益淨額	<u>13,353</u>	<u>3,223</u>
	(53,198)	(4,490)
	<u>\$ 291,903</u>	<u>\$ 259,060</u>
	<u>106年1月1日至9月30日</u>	<u>105年1月1日至9月30日</u>
已實現損益		
買賣票券損益淨額	\$ 144,693	\$ 197,528
買賣債券損益淨額	250,310	176,027
上市櫃股票及開放型基 金處分損益淨額	494,239	404,324
衍生工具處分損益淨額	(190,826)	(110,360)
認購權證發行損益淨額	(100,336)	26,820
其他	(1,719)	2,605
	<u>596,361</u>	<u>696,944</u>
評價損益		
票券評價損益淨額	2,945	(23,215)
債券評價損益淨額	59,434	74,700
上市櫃股票及開放型基 金評價損益淨額	19,427	(1,833)
衍生工具評價損益淨額	<u>16,543</u>	<u>(5,850)</u>
	<u>98,349</u>	<u>43,802</u>
	<u>\$ 694,710</u>	<u>\$ 740,746</u>

(二十九) 備供出售金融資產已實現損益

	<u>106年7月1日至9月30日</u>	<u>105年7月1日至9月30日</u>
債券投資損益淨額	\$ 35,765	\$ 9,502
上市櫃股票及開放型基金 損益淨額	21,821	7,067
	<u>\$ 57,586</u>	<u>\$ 16,569</u>
	<u>106年1月1日至9月30日</u>	<u>105年1月1日至9月30日</u>
債券投資損益淨額	\$ 136,827	\$ 85,593
上市櫃股票及開放型基金 損益淨額	77,657	384
	<u>\$ 214,484</u>	<u>\$ 85,977</u>

(三十) 持有至到期日金融資產已實現損益

	<u>106年7月1日至9月30日</u>	<u>105年7月1日至9月30日</u>
政府債券損益淨額	\$ -	\$ -
	<u>106年1月1日至9月30日</u>	<u>105年1月1日至9月30日</u>
政府債券損益淨額	\$ 5,315	\$ -

(三十一) 資產減損損失

	<u>106年7月1日至9月30日</u>	<u>105年7月1日至9月30日</u>
備供出售金融資產減損損失	\$ 855	\$ -
以成本衡量之金融資產 減損損失	7,211	15,261
	<u>\$ 8,066</u>	<u>\$ 15,261</u>
	<u>106年1月1日至9月30日</u>	<u>105年1月1日至9月30日</u>
備供出售金融資產減損損失	\$ 855	\$ 38,439
以成本衡量之金融資產 減損損失	8,200	15,261
	<u>\$ 9,055</u>	<u>\$ 53,700</u>

(三十二) 呆帳費用及保證責任準備提存

	<u>106年7月1日至9月30日</u>	<u>105年7月1日至9月30日</u>
收回呆帳及過期帳	\$ 3,637	\$ 1,200
提存保證責任準備	(14,946)	(10,000)
提列備抵呆帳(註)	(46,864)	(49,123)
	<u>(\$ 58,173)</u>	<u>(\$ 57,923)</u>
	<u>106年1月1日至9月30日</u>	<u>105年1月1日至9月30日</u>
收回呆帳及過期帳	\$ 6,789	\$ 26,206
提存保證責任準備	(29,946)	(12,000)
提列備抵呆帳(註)	(86,082)	(70,454)
	<u>(\$ 109,239)</u>	<u>(\$ 56,248)</u>

註：證券子公司於民國 106 年 5 月受託融資買入必翔股票 2,428 張，截至民國 106 年 9 月 30 日融資餘額\$70,271。因必翔未依法令期限公告申報民國 106 年第 1 季財務報告致停止上市有價證券之買賣，證券子公司已向證交所函報並向委託人求償。截至民國 106 年 9 月 30 日認列呆帳損失\$52,100，將依實際處分必翔股票及向委託人求償情形持續評估可能之損失。

(三十三) 其他利息以外淨收益

	<u>106年7月1日至9月30日</u>	<u>105年7月1日至9月30日</u>
經理費及顧問收入	\$ 17,979	\$ 18,329
以成本衡量之金融資產損益	18,408	48,523
出售資產損益	20,361	(38)
其他(註)	34,641	27,964
	<u>\$ 91,389</u>	<u>\$ 94,778</u>
	<u>106年1月1日至9月30日</u>	<u>105年1月1日至9月30日</u>
經理費及顧問收入	\$ 48,384	\$ 54,609
以成本衡量之金融資產損益	22,979	51,817
出售資產損益	17,641	(48)
其他(註)	88,700	221,382
	<u>\$ 177,704</u>	<u>\$ 327,760</u>

註：票券子公司於民國 105 年 6 月收回催收款相關擔保品拍賣分配款計\$420,094，其中加計之利息\$143,995帳列「其他利息以外淨收益」，其餘帳列「收回呆帳及過期帳」\$23,175。

(三十四) 員工福利費用

截至民國 106 年及 105 年 9 月 30 日止，本集團員工人數合計為 1,521 人及 1,436 人。另，民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日發生之員工福利費用，依其功能彙總如下：

	106年7月1日至9月30日	105年7月1日至9月30日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 468,770	\$ 398,263
勞健保費用	25,860	24,396
退休金費用	16,192	15,032
其他用人費用	6,249	5,802
	<u>\$ 517,071</u>	<u>\$ 443,493</u>
	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 1,339,880	\$ 1,197,022
勞健保費用	80,089	74,356
退休金費用	47,798	50,972
其他用人費用	17,770	16,564
	<u>\$ 1,485,537</u>	<u>\$ 1,338,914</u>

1. 依本公司章程規定，本公司依當年度未扣除員工酬勞及董事酬勞前之稅前利益，扣除保留彌補累積虧損之數額後之餘額，提撥員工酬勞千分之一以上百分之二以內及董事酬勞百分之二以內。

2. 本公司民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞估列金額分別為\$6,589、\$5,725、\$18,199 及\$17,752；董事酬勞估列金額分別為\$9,413、\$9,039、\$25,999 及\$28,029，前述金額帳列薪資費用科目。

民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日係依截至當期止之獲利情況，以章程所定之成數為基礎估列。將採現金之方式發放。

經董事會決議之民國 105 年度員工酬勞\$22,549 及董事酬勞\$32,213 與民國 105 年度財務報告認列之金額一致。

3. 本公司董事會通過暨股東會決議之員工酬勞及董事酬勞相關資訊，可至公開資訊觀測站查詢。

(三十五) 折舊及攤銷費用

	106年7月1日至9月30日	105年7月1日至9月30日
折舊費用	\$ 15,701	\$ 15,619
攤銷費用	7,478	6,992
	<u>\$ 23,179</u>	<u>\$ 22,611</u>
	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
折舊費用	\$ 47,758	\$ 47,314
攤銷費用	21,690	20,847
	<u>\$ 69,448</u>	<u>\$ 68,161</u>

(三十六) 其他業務及管理費用

	<u>106年7月1日至9月30日</u>	<u>105年7月1日至9月30日</u>
稅捐	\$ 48,988	\$ 37,908
租金支出	38,378	41,551
電腦資訊費	16,401	16,826
郵電費	14,971	13,889
交際費	25,095	10,434
勞務費	10,486	4,644
修繕費	6,605	5,839
集保服務費	7,888	4,831
會費與分攤	4,283	3,268
捐贈	2,900	-
其他	44,057	47,395
	<u>\$ 220,052</u>	<u>\$ 186,585</u>
	<u>106年1月1日至9月30日</u>	<u>105年1月1日至9月30日</u>
稅捐	\$ 137,199	\$ 127,370
租金支出	110,119	120,038
電腦資訊費	49,631	50,739
郵電費	45,385	41,410
交際費	46,401	30,318
勞務費	22,194	17,631
修繕費	21,054	19,697
集保服務費	19,225	14,123
會費與分攤	13,443	11,673
捐贈	2,900	14,500
其他	148,057	139,828
	<u>\$ 615,608</u>	<u>\$ 587,327</u>

(三十七) 基本及稀釋每股盈餘

106年7月1日至9月30日			
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司之本期淨利	\$ 616,533	2,756,517	\$ 0.22
105年7月1日至9月30日			
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司之本期淨利	\$ 585,259	2,763,421	\$ 0.21
106年1月1日至9月30日			
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司之本期淨利	\$ 1,704,089	2,756,517	\$ 0.62
105年1月1日至9月30日			
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司之本期淨利	\$ 1,830,238	2,763,421	\$ 0.66

上述加權平均流通在外股數，業已依民國 106 年度盈餘轉增資比例追溯調整之。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
台灣票券金融股份有限公司 (簡稱台灣票券)	子公司國際票券採權益法之被投資公司
第一商業銀行股份有限公司 (簡稱第一銀行)	本公司之董事
合作金庫商業銀行股份有限公司 (簡稱合庫銀行)	本公司之董事
高雄銀行股份有限公司 (簡稱高雄銀行)	子公司國票證券之董事
上海商業儲蓄銀行股份有限公司 (簡稱上海商銀)	子公司國票證券之董事
兆豐國際商業銀行股份有限公司 (簡稱兆豐銀行)	子公司國票證券之董事
國泰世華商業銀行股份有限公司 (簡稱國泰世華銀行)	子公司國票證券之主要股東
國泰金融控股股份有限公司 (簡稱國泰金控)	子公司國票證券之主要股東之母公司
兆豐票券金融股份有限公司 (簡稱兆豐票券)	子公司國票證券之董事之聯屬公司
兆豐證券股份有限公司 (簡稱兆豐證券)	子公司國票證券之董事之聯屬公司
合作金庫控股股份有限公司 (簡稱合庫金控)	本公司董事之母公司
第一金融控股股份有限公司 (簡稱第一金控)	本公司董事之母公司
第一金證券股份有限公司 (簡稱第一金證)	本公司董事之聯屬公司
合作金庫證券股份有限公司 (簡稱合庫證券)	本公司董事之聯屬公司
合作金庫人壽股份有限公司 (簡稱合庫人壽)	本公司董事之聯屬公司
合作金庫票券金融股份有限公司 (簡稱合庫票券)	本公司董事之聯屬公司
安泰商業銀行股份有限公司 (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	孫公司華頓投信經理之基金
華頓全球黑鑽油源基金	孫公司華頓投信經理之基金

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
華頓中國平衡基金	孫公司華頓投信經理之基金
華頓新興亞太債券基金	孫公司華頓投信經理之基金
華頓典範科技基金	孫公司華頓投信經理之基金
華頓平安貨幣市場基金	孫公司華頓投信經理之基金
華頓台灣基金	孫公司華頓投信經理之基金
華頓中小型基金	孫公司華頓投信經理之基金
華頓全球時尚精品基金	孫公司華頓投信經理之基金
華頓日本一級棒基金(註1)	孫公司華頓投信經理之基金
華頓台灣亮點一號基金	孫公司華頓投信經理之基金
華頓S&P黃豆基金(註2)	孫公司華頓投信經理之基金
華頓三年到期人民幣基金(註3)	孫公司華頓投信經理之基金
鉅新科技股份有限公司 (簡稱鉅新科技)	子公司國際票券之實質關係人
美亞鋼管廠股份有限公司 (簡稱美亞鋼管)	子公司國際票券之實質關係人
其他	係子公司國際票券之董事、監察人、總經理、副總經理、直屬總經理之部門主管，及子公司國際票券董事、總經理之配偶與子公司國際票券之董事長、總經理之近親家屬

註1：華頓日本一級棒基金於民國105年3月成立、民國106年6月清算。

註2：華頓S&P黃豆基金於民國106年4月成立。

註3：華頓三年到期人民幣基金於民國106年8月成立。

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 子公司國際票券與關係人間之重大交易事項如下：

(1)銀行存款暨利息收入：票券子公司民國106年9月30日、105年12月31日及105年9月30日對關係人存款之餘額明細如下：

106年9月30日				
	支票及			
	定期存款	活期存款	備償專戶(註)	合計
母公司之主要管理階層：				
第一銀行	\$ -	\$ 2,426	\$ 147,664	\$ 150,090
合庫銀行	200,000	51,777	600	252,377
	\$ 200,000	\$ 54,203	\$ 148,264	\$ 402,467

105年12月31日				
	定期存款	支票及 活期存款	備償專戶(註)	合計
母公司之主要管理階層：				
第一銀行	\$ -	\$ 3,113	\$ 190,275	\$ 193,388
合庫銀行	200,000	52,027	-	252,027
	<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 55,140</u>	<u>\$ 190,275</u>	<u>\$ 445,415</u>

105年9月30日				
	定期存款	支票及 活期存款	備償專戶(註)	合計
母公司之主要管理階層：				
第一銀行	\$ -	\$ 3,076	\$ 64,414	\$ 67,490
合庫銀行	200,000	55,157	-	255,157
	<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 58,233</u>	<u>\$ 64,414</u>	<u>\$ 322,647</u>

註：帳列其他金融資產，請詳附註六(十一)。

票券子公司民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日收取之相關利息收入分別為\$55、\$63、\$164 及\$247。

- (2)銀行暨同業拆借及透支款項暨利息支出：票券子公司民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日向關係人拆借及透支款項餘額與民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日最高拆借及透支餘額、利率區間及相關之利息支出，明細如下：

106年7月1日至9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	0.34~0.44	\$ 1,843
合庫銀行	3,000,000	3,000,000	0.35~0.39	1,690
	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 5,000,000</u>		<u>\$ 3,533</u>
106年1月1日至9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	0.33~0.44	\$ 5,379
合庫銀行	3,000,000	3,000,000	0.33~0.44	5,477
	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 5,000,000</u>		<u>\$ 10,856</u>

105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	\$ -	0.28~0.45	
合庫銀行	3,000,000	3,000,000	0.28~0.56	
	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 3,000,000</u>		
105年7月1日至9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	0.28~0.375	\$ 1,541
合庫銀行	3,000,000	3,000,000	0.28~0.36	2,253
	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 5,000,000</u>		<u>\$ 3,794</u>
105年1月1日至9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	0.28~0.40	\$ 4,134
合庫銀行	3,000,000	3,000,000	0.28~0.40	6,375
	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 5,000,000</u>		<u>\$ 10,509</u>

- (3)保證及背書：票券子公司民國106年及105年7月1日至9月30日暨民國106年及105年1月1日至9月30日對關係人承銷、簽證及保證之手續費收入分別為\$68、\$52、\$153及\$148。民國106年9月30日、105年12月31日及105年9月30日為關係人保證其發行商業本票之明細如下：

106年9月30日				
	備抵呆帳及保證		擔保品	
期末餘額	責任準備餘額	費率區間(%)	內容	
其他關係人：				
鉅新科技	\$ 11,000	\$ 110	2.65	股票
105年12月31日				
	備抵呆帳及保證		擔保品	
期末餘額	責任準備餘額	費率區間(%)	內容	
其他關係人：				
鉅新科技	\$ 11,000	\$ 110	2.65	股票
105年9月30日				
	備抵呆帳及保證		擔保品	
期末餘額	責任準備餘額	費率區間(%)	內容	
其他關係人：				
鉅新科技	\$ 11,000	\$ 110	2.65	股票

- (4)承銷免保證及他保商業本票：票券子公司民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 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\$469、\$368、\$2,100 及\$886。民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日為關係人承銷免保證及他保商業本票之明細如下：

106年9月30日			
	期末未到期餘額	期末持有餘額	費率區間(%)
其他關係人：			
合庫金控	\$ 2,100,000	\$ 400,000	0.49~0.51
合庫證券	1,000,000	50,000	0.46~0.73
第一金控	5,500,000	-	0.46~0.80
第一金證	250,000	-	0.46~0.72
	<u>\$ 8,850,000</u>	<u>\$ 450,000</u>	
105年12月31日			
	期末未到期餘額	期末持有餘額	費率區間(%)
其他關係人：			
第一金控	\$ 2,000,000	\$ -	0.40~0.80
第一金證	300,000	50,000	0.39~0.72
	<u>\$ 2,300,000</u>	<u>\$ 50,000</u>	
105年9月30日			
	期末未到期餘額	期末持有餘額	費率區間(%)
其他關係人：			
第一金控	\$ 2,000,000	\$ -	0.40
第一金證	372,000	-	0.39~0.62
美亞鋼管	70,000	60,000	0.62~0.70
	<u>\$ 2,442,000</u>	<u>\$ 60,000</u>	

- (5)買賣票券及債券利益淨額：民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，票券子公司與關係人買賣票券及債券之利益分別為\$5,739、\$3,632、\$13,425 及\$12,316。

- (6)票券及債券附條件交易：票券子公司民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 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\$490、\$0、\$2,076 及\$0。民國 106 年 9 月 30 日與關係人從事票券及債券附條件交易之餘額如下：

106年9月30日	
其他關係人：	
合庫證券	\$ 377,928
合庫人壽	249,773
	<u>\$ 627,701</u>

民國 105 年 12 月 31 日及民國 105 年 9 月 30 日並無與關係人從事票券及債券附條件交易之餘額。

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 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日持有關係人經理之基金餘額分別為 \$414,594、\$561,345 及 \$560,640。

2. 子公司國票證券及其子公司與關係人間重大交易事項如下：

(1) 銀行存款

	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
母公司之主要管理階層：			
合庫銀行	\$ 20,694	\$ 18,210	\$ 23,255
第一銀行	7,261	8,792	8,090
證券子公司之主要管理階層：			
兆豐銀行	5,885	1	5,817
其他關係人：			
國泰世華銀行	506,406	503,469	510,401
安泰商銀	36,652	26,410	26,373
其他	-	5,851	1
	<u>\$ 576,898</u>	<u>\$ 562,733</u>	<u>\$ 573,937</u>

(2) 附賣回債券投資

	<u>106年7月1日至9月30日</u>	<u>105年7月1日至9月30日</u>
	<u>成交金額</u>	<u>成交金額</u>
其他關係人：		
兆豐票券	\$ 303,820	\$ -
兆豐證券	101,280	-
	<u>\$ 405,100</u>	<u>\$ -</u>
	<u>106年1月1日至9月30日</u>	<u>105年1月1日至9月30日</u>
	<u>成交金額</u>	<u>成交金額</u>
母公司之主要管理階層：		
合庫銀行	\$ -	\$ 100,194
其他關係人：		
兆豐票券	303,820	-
兆豐證券	202,068	-
	<u>\$ 505,888</u>	<u>\$ 100,194</u>

截至民國 106 年及 105 年 9 月 30 日止，本集團並無與關係人有附賣回債券投資餘額。

(3) 附買回債券負債

	106年7月1日至9月30日	105年7月1日至9月30日
	成交金額	成交金額
其他關係人：		
兆豐證券	\$ 101,549	\$ -
國泰世華銀行	101,391	-
	<u>\$ 202,940</u>	<u>\$ -</u>
	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
	成交金額	成交金額
其他關係人：		
兆豐證券	\$ 804,063	\$ 99,695
國泰世華銀行	201,470	-
	<u>\$ 1,005,533</u>	<u>\$ 99,695</u>

截至民國 106 年及 105 年 9 月 30 日止，本集團並無與關係人有附買回債券負債餘額。

(4) 債券買賣斷交易

	106年7月1日至9月30日		105年7月1日至9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：				
合庫銀行	\$ -	\$ -	\$ 100,507	\$ 306,118
其他關係人：				
兆豐證券	1,687,286	1,430,384	4,484,461	3,229,409
安泰商銀	514,601	-	637,619	-
國泰世華銀行	50,026	-	-	-
其他	<u>49,820</u>	<u>150,991</u>	<u>49,721</u>	<u>272,866</u>
	<u>\$ 2,301,733</u>	<u>\$ 1,581,375</u>	<u>\$ 5,272,308</u>	<u>\$ 3,808,393</u>

	<u>106年1月1日至9月30日</u>		<u>105年1月1日至9月30日</u>	
	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：				
合庫銀行	\$ -	\$ -	\$ 510,933	\$ 933,172
其他關係人：				
兆豐證券	9,949,428	3,721,073	11,431,000	6,734,252
安泰商銀	1,939,018	559,373	2,624,358	1,060,022
國泰世華銀行	351,740	400,564	1,134,010	248,605
其他	457,196	480,532	1,290,185	424,192
	<u>\$ 12,697,382</u>	<u>\$ 5,161,542</u>	<u>\$ 16,990,486</u>	<u>\$ 9,400,243</u>

(5) 客戶保證金專戶/期貨交易人權益

	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
其他關係人：			
華頓中小型基金	\$ 8,047	\$ -	\$ -
華頓台灣基金	-	5,010	5,010
	<u>\$ 8,047</u>	<u>\$ 5,010</u>	<u>\$ 5,010</u>

(6) 截至民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日止，證券子公司及其子公司之應收關係人之基金經理費分別為\$6,895、\$5,125 及\$5,681。

(7) 透過損益按公允價值衡量之金融資產：民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日，證券子公司及其子公司持有投信孫公司經理之基金餘額分別為\$527,999、\$490,320 及\$0。民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日購買之基金分別為\$527,500、\$0、\$1,527,500 及\$7,000，處分之基金分別為\$500,369、\$754、\$1,491,163 及\$14,565。

(8) 持有關係人發行之有價證券

	<u>106年9月30日</u>		<u>105年12月31日</u>		<u>105年9月30日</u>	
	期末股數 (仟股)	期末餘額	期末股數 (仟股)	期末餘額	期末股數 (仟股)	期末餘額
證券子公司之						
主要管理階層：						
上海商銀	60	\$ 2,079	72	\$1,937	93	\$ 2,521
其他關係人：						
國泰金控	2,454	118,283	976	47,043	4,533	181,773
國泰金控(特)	405	25,000	-	-	-	-

	<u>106年7月1日至9月30日</u>	<u>105年7月1日至9月30日</u>
	<u>處分(損)益</u>	<u>處分(損)益</u>
證券子公司之		
主要管理階層：		
上海商銀	\$ 635	(\$ 215)
其他關係人：		
國泰金控	(225)	2,345
國泰金控(特)	3,578	-
	<u>106年1月1日至9月30日</u>	<u>105年1月1日至9月30日</u>
	<u>處分(損)益</u>	<u>處分(損)益</u>
證券子公司之		
主要管理階層：		
上海商銀	\$ 837	(\$ 1,406)
其他關係人：		
國泰金控	3,721	1,517
國泰金控(特)	3,578	-

(9)其他流動資產

	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
其他關係人			
國泰世華銀行	\$ 162,960	\$ 4,832	\$ 19,898
其他	<u>234</u>	<u>103</u>	<u>167</u>
	<u>\$ 163,194</u>	<u>\$ 4,935</u>	<u>\$ 20,065</u>

上述其他流動資產係為交割股款及代收承銷股款。

- (10)股務代理收入：民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，證券子公司對關係人之股務代理收入分別為\$252、\$249、\$738及\$690，截至民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日之應收股務代理收入分別為\$99、\$144及\$144。
- (11)租金收入：民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，證券子公司對關係人之租金收入分別為\$7,287、\$7,164、\$21,751及\$21,889，截至民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日止之應收租金收入分別為\$1,201、\$845及\$1,017。前述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。
- (12)租金支出：民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，證券子公司對關係人之租金支出分別為\$1,457、\$2,439、\$4,365及\$7,295，截至民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日止之應付租金支出分別為\$394、\$394及\$723。前述交易條件係依雙方簽訂之契約收取。

(13)勞務費用：民國 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日，證券子公司對關係人之勞務費用分別為\$0 及\$50，截至民國 106 年 9 月 30 日止無應付勞務費用之餘額。

(14)基金經理費收入

	<u>106年7月1日至9月30日</u>		<u>105年7月1日至9月30日</u>	
其他關係人：				
華頓全球高收益債券基金	\$	3,135	\$	3,830
華頓中國平衡基金		1,922		1,485
華頓台灣基金		1,785		1,554
華頓中小型基金		1,616		1,772
華頓平安貨幣市場基金		1,357		4,988
其他		6,924		3,512
	\$	<u>16,739</u>	\$	<u>17,141</u>
	<u>106年1月1日至9月30日</u>		<u>105年1月1日至9月30日</u>	
其他關係人：				
華頓全球高收益債券基金	\$	9,865	\$	9,335
華頓平安貨幣市場基金		5,754		17,225
華頓中國平衡基金		5,394		4,616
華頓台灣基金		4,985		4,787
華頓中小型基金		4,878		5,205
其他		14,009		10,296
	\$	<u>44,885</u>	\$	<u>51,464</u>

(15)銀行借款額度暨動用金額

	<u>106年9月30日</u>		<u>105年12月31日</u>	
	<u>借款額度</u>	<u>動用金額</u>	<u>借款額度</u>	<u>動用金額</u>
母公司之主要管理階層：				
第一銀行	\$ 1,000,000	\$ -	\$ 1,000,000	\$ -
證券子公司之主要管理階層：				
上海商銀	90,000	-	90,000	-
其他關係人：				
國泰世華銀行	2,500,000	10,000	2,500,000	93,000
其他	100,000	-	100,000	-
	<u>\$ 3,690,000</u>	<u>\$ 10,000</u>	<u>\$ 3,690,000</u>	<u>\$ 93,000</u>

105年9月30日		
	借款額度	動用金額
母公司之主要管理階層：		
第一銀行	\$ 1,000,000	\$ 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：		
國泰世華銀行	2,500,000	285,000
其他	100,000	-
	<u>\$ 3,900,000</u>	<u>\$ 585,000</u>

(16) 利息收入

	106年7月1日至9月30日	105年7月1日至9月30日
證券子公司之主要管理階層：		
兆豐銀行	\$ 372	\$ 23
其他關係人：		
國泰世華銀行	1,399	1,545
其他	42	53
	<u>\$ 1,813</u>	<u>\$ 1,621</u>
	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
證券子公司之主要管理階層：		
兆豐銀行	\$ 2,350	\$ 815
其他關係人：		
國泰世華銀行	4,259	5,085
其他	148	309
	<u>\$ 6,757</u>	<u>\$ 6,209</u>

上列利息收入係為存款之利息收入。

(17) 借款費用

	106年7月1日至9月30日	105年7月1日至9月30日
母公司之主要管理階層：		
第一銀行	\$ 66	\$ 7
其他關係人：		
國泰世華銀行	276	451
	<u>\$ 342</u>	<u>\$ 458</u>

	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
母公司之主要管理階層：		
第一銀行	\$ 376	\$ 7
其他關係人：		
國泰世華銀行	810	1,192
	<u>\$ 1,186</u>	<u>\$ 1,199</u>

借款費用包含銀行借款利息、簽證費、承銷費及結算交割費用。

(18)抵(質)押資產

A. 定期存款

	106年9月30日		
	該行存單設質	他行存單設質	總設質金額
證券子公司之主要管理階層：			
高雄銀行	\$ 53,000	\$ -	\$ 53,000
上海商銀	20,000	-	20,000
其他關係人：			
國泰世華銀行	108,400	1,350,000	1,458,400
其他	6,166	-	6,166
	<u>\$ 187,566</u>	<u>\$ 1,350,000</u>	<u>\$1,537,566</u>
	105年12月31日		
	該行存單設質	他行存單設質	總設質金額
證券子公司之主要管理階層：			
高雄銀行	\$ 58,000	\$ -	\$ 58,000
上海商銀	20,000	-	20,000
其他關係人：			
國泰世華銀行	78,400	1,440,000	1,518,400
其他	6,780	-	6,780
	<u>\$ 163,180</u>	<u>\$ 1,440,000</u>	<u>\$1,603,180</u>
	105年9月30日		
	該行存單設質	他行存單設質	總設質金額
證券子公司之主要管理階層：			
高雄銀行	\$ 53,000	\$ -	\$ 53,000
上海商銀	20,000	-	20,000
其他關係人：			
國泰世華銀行	78,400	1,600,000	1,678,400
其他	6,780	-	6,780
	<u>\$ 158,180</u>	<u>\$ 1,600,000</u>	<u>\$ 1,758,180</u>

B. 民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日質押予國泰世華銀行之土地及建物合計分別為\$1,066,516、\$1,072,789及\$1,074,881。

C. 設質金額主係供作短期借款、交割墊款及房屋押金之擔保。

(19)證券子公司民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日之營業保證金以定期存款存放於國泰世華銀行之金額為 \$510,000、\$540,000 及 \$540,000，存放於安泰商銀之金額皆為 \$25,000。

(20)證券子公司民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日收取關係人之經紀手續費收入金額分別為 \$2,060、\$292、\$2,839 及 \$722。

(21)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 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日對關係人銀行存款之餘額分別為 \$18,377、\$15,987 及 \$16,749，民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對關係人存款之利息收入分別為 \$0、\$0、\$5 及 \$11。

(三) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>106年7月1日至9月30日</u>	<u>105年7月1日至9月30日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 52,717	\$ 59,945
退職後福利	748	755
股份基礎給付	-	-
	<u>\$ 53,465</u>	<u>\$ 60,700</u>
	<u>106年1月1日至9月30日</u>	<u>105年1月1日至9月30日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 157,927	\$ 174,635
退職後福利	2,236	2,235
股份基礎給付	2,880	-
	<u>\$ 163,043</u>	<u>\$ 176,870</u>

八、抵(質)押之資產

資 產 項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9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	263,276	269,549	271,641	短期借款
其他金融資產				
定期存款	1,804,566	1,861,180	2,021,180	短期借款、房屋押金、交割墊款及銀行透支抵用擔保品
其他資產				
銀行存款	746,525	773,860	774,638	證券商及期貨商營業保證金及交割結算基金
透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
可轉讓定存單	9,000,000	9,000,000	8,600,000	央行及銀行透支及拆借抵用擔保品
政府公債	56,737	49,823	50,011	訴訟擔保品、櫃買中心履約保證金
股票	39,857	-	-	短期借款
備供出售金融資產				
政府公債	3,325,031	2,297,422	2,313,137	票券商及證券商營業保證金、債券等殖成交系統結算準備金、因訴訟而供作之擔保及銀行透支抵用額度擔保品
股票	92,726	-	-	短期借款
持有至到期日金融資產				
政府公債				票券商及證券商營業保證金、債券等殖成交系統結算準備金及銀行透支抵用額度擔保品
	-	939,195	939,084	
	<u>\$ 16,131,958</u>	<u>\$ 15,994,269</u>	<u>\$ 15,772,931</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 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日止，各項承諾及或有負債明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
對商業本票所作保證	\$ 109,058,900	\$ 108,806,400	\$ 101,227,400
出售附買回條件之票券及債券(註)	\$ 144,202,865	\$ 173,952,615	\$ 154,718,440
購入附賣回條件之票券及債券(註)	\$ 400,131	\$ 500,373	\$ 110,034
固定利率商業本票承諾	\$ 9,582,000	\$ 11,007,000	\$ 10,477,000
指標利率商業本票承諾	\$ 25,853,000	\$ 22,209,000	\$ 21,509,000
賣出循環發行商業本票承諾	\$ 5,750,000	\$ 5,950,000	\$ 5,850,000

註：係指附條件交易到期日買(賣)回價格。

(二) 子公司國際票券於民國 95 年間與荷商荷蘭銀行股份有限公司台北分公司(以下簡稱「荷蘭銀行」)簽署財務顧問契約，約定由荷蘭銀行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。經荷蘭銀行安排完成「大眾銀行 2006-1 債券資產證券化特殊目的信託」及「大眾銀行 2006-2 債券資產證券化特殊目的信託」(以下合稱「本證券化案」)之發行後，子公司國際票券即依財務顧問契約承銷買入受益證券，並於首次發行成功後支付荷蘭銀行委任報酬新台幣(下同)1,350 萬元。97 年 9 月因 SCDO 連結標的開始陸續發生信用違約事件，98 年 6 月本證券化案 SCDO 本金約 43 億元確定全部打銷。然子公司國際票券認為荷蘭銀行可能違反財務顧問契約，有違善良管理人注意義務，導致子公司國際票券因持有受益證券受有合計達約 44 億元之損失。為維護權益，子公司國際票券遂於 98 年 4 月 21 日於臺灣臺北地方法院提起訴訟請求損害賠償。另為保全債權，子公司國際票券聲請臺灣臺北地方法院假扣押裁定並進行保全執行。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 月臺灣臺北地方法院開庭審理，子公司國際票券聲請追加訴訟金額至 11 億元，及追加澳商澳盛銀行為被告，二者皆已獲准。104 年 8 月臺灣臺北地方法院駁回子公司國際票券之訴，子公司國際票券於 104 年 9 月上訴臺灣高等法院，目前仍由該院審理中。106 年 9 月 26 日子公司國際票券之董事會決議以新台幣 5.65 億元與被上訴人洽談合解。

(三) 子公司國票證券之重大訴訟案件如下：

1. 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。本公司於 106 年 9 月 7 日與環華證金達成和解，於 106 年 9 月 30 日給付和解金 \$27,000。

2. 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（實際上不存在）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；並主張子公司國票證券有不當得利、債務不履行賠償等情事，起訴請求給付 \$18,000 及利息等。臺北地院一審判決子公司國票證券勝訴。

(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臺灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依臺灣證券交易所股份有限公司之指示，以子公司國票證券各營業處所之名義立即代辦子公司國票證券不能履行之交割義務。子公司國票證券各營業處所亦分別受任為上述公司之第一或第二順位交割之代辦事務人。

(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

孫公司華頓投信民國 106 年 11 月 9 日經董事會代行股東會職權決議減資彌補虧損 \$57,869，消除股份 5,789 仟股，並以每股 10 元現金增資發行 3,000 仟股，計 \$30,000。

十二、其他

(一)金融工具公允價值資訊

1. 除下表所列者外，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及負債、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。

105年12月31日				
	帳面金額	公允價值		
		第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日金融資產				
政府公債	\$988,462	\$ -	\$1,050,873	\$ -
105年9月30日				
	帳面金額	公允價值		
		第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日金融資產				
政府公債	\$988,343	\$ -	\$1,153,174	\$ -

民國 106 年 9 月 30 日本集團無持有至到期日金融資產。

2. 本集團用以衡量公允價值所使用之方法及假設如下：

持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

(二)公允價值資訊

1. 本集團金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1)第一等級

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

(2)第二等級

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

(3)第三等級

資產或負債之不可觀察輸入值。本集團之投資並無第三等級。

2. 於活絡市場交易之金融工具，其公允價值係依資產負債表日之市場報價衡量。當報價可即時且定期自證券交易所、交易商、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、存託憑證及認購售(權)證係以資產負債表日公開市場之收盤價為公允價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公允價值。債務工具如有主要交易所及經判斷為熱門券之中央政府債券櫃台買賣中心公告之市價，則屬有活絡市場公開報價之第一等級債務工具。
3. 若計算一金融工具之公允價值所需之所有重大參數均為可觀察資料，則該金融工具係屬於第二等級。本集團持有之非衍生工具如屬無活絡市場者係透過評價技術或參考交易對手報價取得公允價值，並參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(櫃買中心參考殖利率曲線、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。

(以下空白)

4. 金融工具公允價值之等級資訊

106年9月30日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值</u>				
<u>非衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
短期票券	\$100,826,833	\$ -	\$100,826,833	\$ -
股票投資	1,837,747	1,828,073	9,674	-
債券投資	7,159,360	953,030	6,206,330	-
開放型基金	666,753	666,753	-	-
指數型基金	26,145	26,145	-	-
認購(售)權證	1,968	1,968	-	-
備供出售金融資產-淨額				
股票投資	1,571,927	1,571,927	-	-
債券投資	102,830,077	3,068,452	99,761,625	-
開放型基金	551,483	551,483	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
融負債	622,170	610,638	11,532	-
<u>衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
期貨交易保證金	21,366	177	21,189	-
	374,259	374,259	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
融負債	165,336	1,577	163,759	-

105年12月31日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值</u>				
<u>非衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允				
價值衡量之金				
融資產				
短期票券	\$ 112,431,623	\$ -	\$ 112,431,623	\$ -
股票投資	1,711,047	1,699,324	11,723	-
債券投資	8,148,631	57,057	8,091,574	-
開放型基金	661,445	661,445	-	-
指數型基金	201,583	201,583	-	-
認購(售)權證	1,028	1,028	-	-
備供出售金融資				
產-淨額				
股票投資	1,296,146	1,296,146	-	-
債券投資	102,057,145	3,327,462	98,729,683	-
開放型基金	561,345	561,345	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允				
價值衡量之金				
融負債	64,751	50,696	14,055	-
<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	44,893	463	44,430	-
期貨交易保證金	273,517	273,517	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允				
價值衡量之金				
融負債	170,377	1,245	169,132	-

105年9月30日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值</u>				
<u>非衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允				
價值衡量之金				
融資產				
短期票券	\$ 97,308,911	\$ -	\$ 97,308,911	\$ -
股票投資	1,868,144	1,820,578	47,566	-
債券投資	9,626,858	814,208	8,812,650	-
開放型基金	576,471	576,471	-	-
指數型基金	63,436	63,436	-	-
認購(售)權證	268	268	-	-
備供出售金融資				
產-淨額				
股票投資	1,412,770	1,412,770	-	-
債券投資	107,919,990	2,741,217	105,178,773	-
開放型基金	743,654	743,654	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允				
價值衡量之金				
融負債	94,577	79,259	15,318	-
<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	54,748	2,785	51,963	-
期貨交易保證金	323,206	323,206	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允				
價值衡量之金				
融負債	178,736	7,139	171,597	-

5. 本集團於民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日並未有公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具。
6. 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。

(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

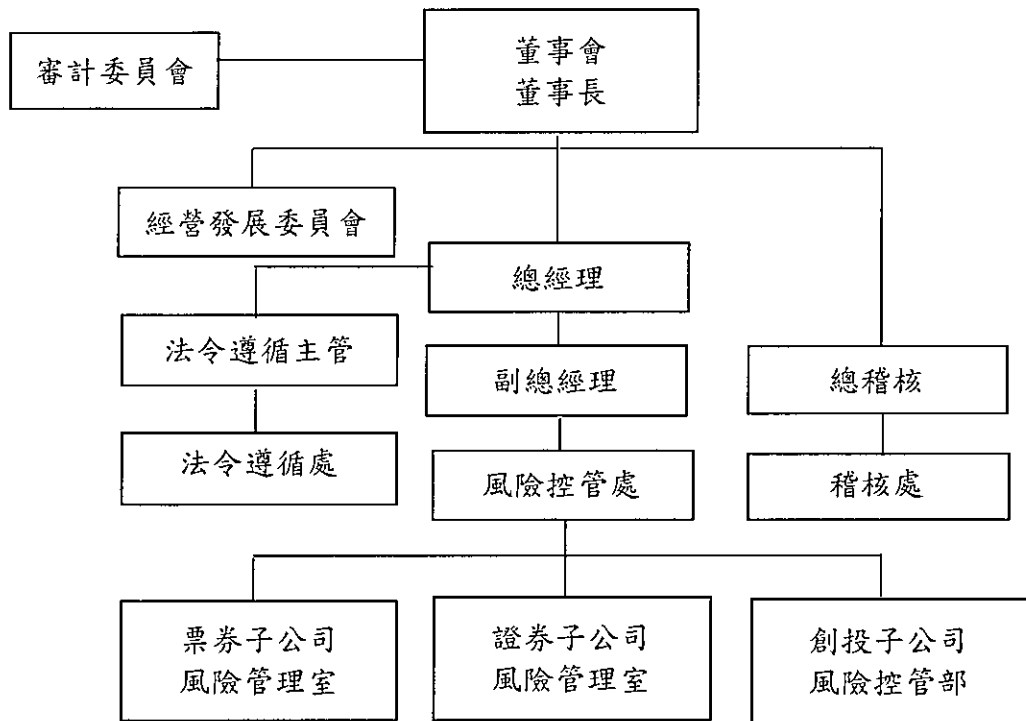
本公司內部訂有風險限額警示標準，本公司之集團資本適足性比率未達 120%；票券子公司之資本適足性比率未達 10.5%；證券子公司之資本適足性比率未達 250%，即執行風險預警程序，本公司風險控管處對本公司或子公司相關單位發出預警通知書，請其提出說明，並提報經營發展委員會。

(四) 財務風險之管理目標及政策

除以下說明者外，本期無重大變動，請參閱民國 105 年度合併財務報告附註十二。

風險管理組織

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



(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>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
商業本票保證合約	\$ 203,652,400	\$ 198,217,500	\$ 196,311,700
保證合約已動用餘額	109,058,900	108,806,400	101,227,400
具有擔保品之保證占 保證總金額比率	61.30%	65.40%	65.90%

- (2) 票券子公司與資產負債表外項目相關之最大信用風險暴險額如下，另信用增強財務影響請參閱附註十二(五)1.(4)B.之說明：

<u>金融工具項目</u>	<u>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
表外保證	<u>\$ 109,058,900</u>	<u>\$ 108,806,400</u>	<u>\$ 101,227,400</u>

- (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>106年9月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年9月30日</u>
依產業型態			
不動產及租賃業	\$ 26,285,100	\$ 28,213,200	\$ 31,120,400
製造業	26,391,800	24,221,800	21,317,200
金融及保險業	25,614,300	26,073,800	21,492,000
批發及零售業	10,269,300	10,964,100	9,010,500
住宿及餐飲業	6,418,900	4,933,700	4,019,200
其他-未達期末 保證餘額百分 之五者	<u>14,079,500</u>	<u>14,399,800</u>	<u>14,268,100</u>
	<u>\$ 109,058,900</u>	<u>\$ 108,806,400</u>	<u>\$ 101,227,400</u>

B. 擔保品別

擔保品別	106年9月30日		105年12月31日	
	金額	比率	金額	比率
無擔保	\$ 42,205,794	38.7%	\$ 37,647,014	34.6%
有擔保				
不動產	44,386,972	40.7%	44,393,011	40.8%
股票	15,595,423	14.3%	14,797,671	13.6%
債單	4,471,415	4.1%	7,398,835	6.8%
客票	981,530	0.9%	1,414,483	1.3%
其他擔保品	1,417,766	1.3%	3,155,386	2.9%
	<u>\$109,058,900</u>	<u>100.0%</u>	<u>\$108,806,400</u>	<u>100.0%</u>
擔保品別	105年9月30日			
	金額	比率		
無擔保	\$ 34,518,543	34.1%		
有擔保				
不動產	43,730,237	43.2%		
股票	13,868,154	13.7%		
債單	6,579,781	6.5%		
客票	911,047	0.9%		
其他擔保品	1,619,638	1.6%		
	<u>\$101,227,400</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、應收出售證券及債券款、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：

- 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。
- 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。
- 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。
- 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	歷史違約機率 (1 年)
低度風險	twAAA~twBBB-	0.00%~1.00%
中度風險	twBB+~twBB-	2.55%
高度風險	twB+ ~twC	4.88%~26.81%
已減值	D	-

(以下空白)

B. 本集團金融資產按信用品質分類：

	106年9月30日						
	未逾期亦未減損部位			已逾期但未減損部位金額		已減損部位金額	
	金融資產	低度風險	中度風險	高度風險	總計	已提列損失金額	淨額
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
短期票券	\$100,826,833	\$ -	-	-	\$ 100,826,833	\$ -	\$ 100,826,833
開放型基金	517,938	20,061	-	-	537,999	-	537,999
債務證券投資	7,138,066	21,294	-	-	7,159,360	-	7,159,360
衍生工具	21,189	-	-	-	21,189	-	21,189
附賣回票券及債券投資	464,966	-	-	-	464,966	-	464,966
備供出售金融資產							
權益證券投資	1,549,647	-	-	-	1,617,039	45,112	1,571,927
債務證券投資	102,830,077	-	-	-	102,830,077	-	102,830,077
開放型基金	113,694	-	-	-	113,694	-	113,694
應收款項-淨額							
應收利息	1,341,979	-	-	-	1,341,979	-	1,341,979
應收證券融資款	9,290,880	-	-	70,280	9,361,160	62,698	9,298,462
應收證券交割款	4,443,171	-	-	-	4,443,171	-	4,443,171
應收租賃款	2,317,220	-	-	-	2,393,783	52,775	2,341,008
其他	2,318,058	-	-	244	2,407,102	32,170	2,374,932
其他金融資產							
設質定期存單	1,804,566	-	-	-	1,804,566	-	1,804,566
債券保證金	63,227	-	-	-	63,227	-	63,227
債券擔保借款	3,570	-	-	-	3,570	-	3,570
以成本衡量之金融資產	773,883	-	-	-	852,349	69,959	782,390
催收款	-	-	-	-	562,887	127,565	435,322

105年12月31日

金融資產	未逾期亦未減損部位			已逾期但未減損部位金額		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	減損部位金額	部位金額				
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
短期票券	\$112,431,623	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$112,431,623	\$-	\$112,431,623
開放型基金	490,320	-	-	-	-	-	490,320	-	490,320
債務證券投資	8,118,828	29,803	-	-	-	-	8,148,631	-	8,148,631
衍生工具	44,430	-	-	-	-	-	44,430	-	44,430
附賣回票券及債券投資	589,962	-	-	-	-	-	589,962	-	589,962
備供出售金融資產									
權益證券投資	1,273,011	-	-	-	-	67,392	1,340,403	44,257	1,296,146
債務證券投資	102,057,145	-	-	-	-	-	102,057,145	-	102,057,145
開放型基金	41,428	-	-	-	-	-	41,428	-	41,428
持有至到期金融資產									
債務證券投資	988,462	-	-	-	-	-	988,462	-	988,462
應收款項-淨額									
應收利息	1,455,072	-	-	-	-	-	1,455,072	-	1,455,072
應收證券融資金	6,959,508	50	150	-	-	-	6,959,708	9,326	6,950,382
應收證券交割款	3,082,030	-	-	-	-	-	3,082,030	-	3,082,030
應收租賃款	2,174,873	-	-	-	35,084	162,535	2,372,492	42,544	2,329,948
其他	1,243,644	-	39,821	-	-	-	1,283,465	27,302	1,256,163
其他金融資產									
設質定期存單	1,861,180	-	-	-	-	-	1,861,180	-	1,861,180
債券保證金	58,387	-	-	-	-	-	58,387	-	58,387
債券擔保價款	9,279	-	-	-	-	-	9,279	-	9,279
以成本衡量之金融資產	621,547	-	-	-	-	78,466	700,013	61,759	638,254
催收款	-	-	-	-	-	165,495	165,495	114,356	51,139

105年9月30日

金融資產	未逾期亦未減損部位			已逾期但未減損部位金額	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					
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
短期票券	\$ 97,308,911	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 97,308,911	\$ -	\$ 97,308,911
開放型基金	500,009	-	-	-	-	500,009	-	500,009
債務證券投資	9,621,733	5,125	-	-	-	9,626,858	-	9,626,858
衍生工具	51,963	-	-	-	-	51,963	-	51,963
附賣回票券及債券投資	154,970	-	-	-	-	154,970	-	154,970
備供出售金融資產								
權益證券投資	1,384,944	-	-	-	72,083	1,457,027	44,257	1,412,770
債務證券投資	107,919,990	-	-	-	-	107,919,990	-	107,919,990
開放型基金	152,444	-	-	-	-	152,444	-	152,444
持有至到期金融資產								
債務證券投資	988,343	-	-	-	-	988,343	-	988,343
應收款項-淨額								
應收利息	1,307,298	-	-	-	-	1,307,298	-	1,307,298
應收租賃款	2,067,862	-	-	-	133,609	2,201,471	47,615	2,153,856
應收證券融資金	7,389,393	-	340	-	-	7,389,733	10,198	7,379,535
其他	734,655	-	41,001	1,250,000	-	2,025,656	53,246	1,972,410
其他金融資產								
設質定期存單	2,021,180	-	-	-	-	2,021,180	-	2,021,180
債券保證金	72,869	-	-	-	-	72,869	-	72,869
債券擔保債款	14,030	-	-	-	-	14,030	-	14,030
以成本衡量之金融資產	675,350	-	-	-	60,287	735,637	54,564	681,073
催收款	-	-	-	-	167,606	167,606	113,274	54,332

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>106年9月30日</u>				
權益證券投資	\$ 145,858	\$ 115,071	\$ 30,787	無
應收款項	165,363	52,214	113,149	不動產及機器設備等
催收款項	562,887	127,565	435,322	動產及不動產
<u>105年12月31日</u>				
權益證券投資	\$ 145,858	\$ 106,016	\$ 39,842	無
應收款項	162,535	42,544	119,991	機器設備等
催收款項	165,495	114,356	51,139	不動產
<u>105年9月30日</u>				
權益證券投資	\$ 132,370	\$ 98,821	\$ 33,549	無
應收款項	133,609	47,615	85,994	機器設備等
催收款項	167,606	113,274	54,332	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

	106 年 9 月 30 日				
金融工具項目	未超過一 個月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年 期限者	合計
資產					
非衍生工具					
現金及約當現金	\$ 1,395	\$ 215	\$ 652	\$ -	\$ 2,262
透過損益按公允價值 衡量之金融資產					
短期票券	43,949	45,255	11,533	146	100,883
債券投資	95	124	446	6,460	7,125
認購(售)權證	2	-	-	-	2
營業證券-承銷	-	-	-	34	34
附賣回票券及債券投資	465	-	-	-	465
應收款項					
應收證券融資款	9,361	-	-	-	9,361
應收證券交割款	4,443	-	-	-	4,443
備供出售之金融資產					
債券投資	100	3,100	9,377	90,253	102,830
其他金融資產					
客戶保證金專戶	2,762	-	-	-	2,762
質押定期存款	214	136	1,455	-	1,805
衍生工具					
透過損益按公允價值 衡量之金融資產-衍生工具	9	1	3	8	21
資產合計	62,795	48,831	23,466	96,901	231,993
負債					
非衍生工具					
央行及同業融資					
拆借	32,603	-	-	-	32,603
短期借款	950	676	1,147	-	2,773
透過損益按公允價值衡量 之金融負債					
認購(售)權證負債	14	14	78	-	106
應付借券	8	-	-	-	8
發行前債券投資	498	-	-	-	498
買入固定利率商業本票契約	-	-	-	12	12
附買回票券及債券負債	128,256	24,495	2,137	114	155,002
應付商業本票	7,900	350	600	1,100	9,950
應付款項					
應付融券擔保借款	978	-	-	-	978
應付交割帳款	5,949	205	89	4	6,247
應付附買回債券票款	150	-	-	-	150
融券存入保證金	775	-	-	-	775
其他金融負債					
期貨交易人權益	2,729	-	-	-	2,729
其他負債					
借券保證金-存入	59	-	-	-	59
衍生工具					
可轉換公司債資產交換等	121	1	22	21	165
負債合計	180,990	25,741	4,073	1,251	212,055
淨流動缺口	(\$ 118,195)	\$ 23,090	\$ 19,393	\$ 95,650	\$ 19,938

單位：百萬元

	105 年 12 月 31 日				
金融工具項目	未超過一 個月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年 期限者	合計
資產					
非衍生工具					
現金及約當現金	\$ 1,243	\$ 56	\$ 694	\$ -	\$ 1,993
存放央行及拆借金融同業	177	-	-	-	177
透過損益按公允價值 衡量之金融資產					
短期票券	58,642	45,729	7,986	147	112,504
債券投資	219	52	1,358	6,520	8,149
認購(售)權證	1	-	-	-	1
附賣回票券及債券投資	90	500	-	-	590
應收款項					
應收證券融資款	6,960	-	-	-	6,960
應收證券交割款	3,082	-	-	-	3,082
備供出售之金融資產					
債券投資	400	2,205	13,519	85,933	102,057
持有至到期金融資產					
政府債券	-	-	-	988	988
其他金融資產					
客戶保證金專戶	1,470	-	-	-	1,470
質押定期存款	229	628	1,004	-	1,861
衍生工具					
透過損益按公允價值 衡量之金融資產-衍生工具	2	-	20	23	45
資產合計	72,515	49,170	24,581	93,611	239,877
負債					
非衍生工具					
央行及同業融資					
拆借	15,840	-	-	-	15,840
短期借款	1,039	80	1,547	-	2,666
透過損益按公允價值衡量 之金融負債					
認購(售)權證負債	1	7	29	-	37
應付債券	17	-	-	-	17
買入固定利率商業本票契約	-	-	1	13	14
附買回票券及債券負債	142,931	39,384	1,767	5	184,087
應付商業本票	5,674	888	549	1,100	8,211
應付款項					
應付融券擔保價款	1,086	-	-	-	1,086
應付交割帳款	4,697	-	-	-	4,697
其他金融負債					
期貨交易人權益	1,454	-	-	-	1,454
其他負債					
融券存入保證金	903	-	-	-	903
債券保證金-存入	91	-	-	-	91
衍生工具					
可轉換公司債資產交換等	85	5	35	45	170
負債合計	173,818	40,364	3,928	1,163	219,273
淨流動缺口	(\$ 101,303)	\$ 8,806	\$ 20,653	\$ 92,448	\$ 20,604

單位：百萬元

	105 年 9 月 30 日				
金融工具項目	未超過一 個月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年 期限者	合計
資產					
非衍生工具					
現金及約當現金	\$ 1,458	\$ 183	\$ 610	\$ -	\$ 2,251
存放央行及拆借金融同業	706	-	-	-	706
透過損益按公允價值 衡量之金融資產					
短期票券	47,946	35,210	14,042	156	97,354
債券投資	-	115	1,587	7,925	9,627
附買回票券及債券投資	155	-	-	-	155
應收款項					
應收證券融資款	7,390	-	-	-	7,390
應收證券交割款	3,085	-	-	-	3,085
備供出售之金融資產					
債券投資	1,253	3,606	12,661	90,400	107,920
持有至到期金融資產					
政府債券	-	-	-	988	988
其他金融資產					
客戶保證金專戶	1,449	-	-	-	1,449
質押定期存款	210	376	1,435	-	2,021
資產合計	63,652	39,490	30,335	99,469	232,946
負債					
非衍生工具					
央行及同業融資					
拆借	26,530	-	-	-	26,530
短期借款	2,236	110	1,337	-	3,683
透過損益按公允價值衡量 之金融負債					
認購(售)權證負債	1	8	32	-	41
應付債券-避險	40	-	-	-	40
買入固定利率商業本票契約	-	-	-	15	15
附買回票券及債券負債	127,562	29,634	8,850	-	166,046
應付商業本票	4,907	538	1,098	1,400	7,943
應付款項					
應付融券擔保價款	971	-	-	-	971
應付交割帳款	4,451	-	-	-	4,451
應付附買回債票券款	220	-	-	-	220
其他金融負債					
期貨交易人權益	1,429	-	-	-	1,429
其他負債					
融券存入保證金	797	-	-	-	797
借券保證金-存入	43	-	-	-	43
衍生工具					
可轉換公司債資產交換等	83	3	35	58	179
負債合計	169,270	30,293	11,352	1,473	212,388
淨流動缺口	(\$ 105,618)	\$ 9,197	\$ 18,983	\$ 97,996	\$ 20,558

(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。

106年9月30日	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>表外項目</u>						
商業本票保證	\$ 61,167,000	\$45,559,000	\$ 2,332,900	\$ -	-	\$109,058,900
105年12月31日						
<u>表外項目</u>						
商業本票保證	\$ 76,191,100	\$32,194,400	\$ 420,900	\$ -	-	\$108,806,400
105年9月30日						
<u>表外項目</u>						
商業本票保證	\$ 62,514,800	\$34,692,500	\$ 4,020,100	\$ -	-	\$101,227,400

(3)租賃合約及資本支出承諾到期分析

106年9月30日	一年以下	一年至五年	合計
租賃合約承諾			
營業租賃支出 (承租人)	(\$ 135,346) (\$	162,648) (\$	297,994)
資本支出承諾	(14,476) (	4,560) (	19,036)
營業租賃收入 (出租人)	277	-	277
合計	(\$ 149,545) (\$	167,208) (\$	316,753)
105年12月31日	一年以下	一年至五年	合計
租賃合約承諾			
營業租賃支出 (承租人)	(\$ 164,431) (\$	129,867) (\$	294,298)
資本支出承諾	(3,382) (	1,394) (	4,776)
營業租賃收入 (出租人)	69	9,904	9,973
合計	(\$ 167,744) (\$	121,357) (\$	289,101)
105年9月30日	一年以下	一年至五年	合計
租賃合約承諾			
營業租賃支出 (承租人)	(\$ 175,822) (\$	153,485) (\$	329,307)
資本支出承諾	(2,540) (	1,394) (	3,934)
營業租賃收入 (出租人)	2,404	4,417	6,821
合計	(\$ 175,958) (\$	150,462) (\$	326,420)

3. 市場風險

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

(1) 利率風險管理

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

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

(2) 匯率風險管理

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

B. 外匯風險缺口資訊

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

106年9月30日		
	美元	人民幣
現金及約當現金	\$ 488,587	\$ 51,540
透過損益按公允價值衡量之金融資產	752,211	47,376
備供出售金融資產	14,198,706	22,748
應收款項-淨額	166,910	2,345,533
其他	306,296	14,124
資產合計	15,912,710	2,481,321
央行及同業融資	2,193,889	461,926
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,008	-
附買回票券及債券負債	12,968,702	-
應付款項	9,105	185,283
其他	219,159	3,843
負債合計	15,391,863	651,052
表內外匯缺口	\$ 520,847	\$ 1,830,269
表外貨幣交換	\$ 241,456	\$ -
新台幣兌換匯率	30.260	4.551

105年12月31日		
	美元	人民幣
現金及約當現金	\$ 224,611	\$ 7,657
存放央行及拆借金融同業	177,482	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,145	233,291
備供出售金融資產	16,791,106	22,946
應收款項-淨額	197,440	2,422,785
其他	156,242	65,747
資產合計	17,559,026	2,752,426
央行及同業融資	640,558	787,193
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,860	-
附買回票券及債券負債	15,597,464	-
應付款項	12,331	270,848
其他	150,607	9,777
負債合計	16,412,820	1,067,818
表內外匯缺口	\$ 1,146,206	\$ 1,684,608
表外貨幣交換	\$ 875,001	\$ -
新台幣兌換匯率	32.250	4.617

	105年9月30日	
	美元	人民幣
現金及約當現金	\$ 609,739	\$ 10,269
存放央行及拆借金融同業	595,897	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	63,642	214,404
備供出售金融資產	18,877,054	93,969
應收款項-淨額	353,078	2,168,689
其他	168,201	5,536
資產合計	20,667,611	2,492,867
央行及同業融資	727,066	445,835
附買回票券及債券負債	17,042,912	-
應付款項	203,485	231,894
其他	126,960	2,032
負債合計	18,100,423	679,761
表內外匯缺口	\$ 2,567,188	\$ 1,813,106
表外貨幣交換	\$ 1,624,210	\$ -
新台幣兌換匯率	31.3630	4.6935

(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

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

主要風險	106年1月1日至9月30日		
	平均	最高	最低
利率風險值	\$ 112,669	\$ 124,902	\$ 96,348
權益證券風險值	31,467	38,480	18,809
風險值總額	106,877	122,298	81,748

主要風險	105年1月1日至9月30日		
	平均	最高	最低
利率風險值	\$ 87,673	\$ 114,556	\$ 61,467
權益證券風險值	43,990	70,745	31,468
風險值總額	85,580	112,868	62,395

註：最高及最低風險值係期間內選取單日風險值最高及最低者。

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

不適用。

- (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：子公司國際票券於雙方約定日期前將擬供國票證券使用之空間騰空，以利其自行雇工裝設專業櫃檯；裝修施工期間，子公司國際票券同意無償配合提供水、電或其他設施以利工程之進行。民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 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；國票證券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 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日子公司尚無前述交易事項。
3. 報酬及獎金：子公司國際票券及國票證券雙方同意辦理共同行銷業務時，應視各業務類別之需要就業務推廣之細節、報酬獎金等計算及給付方式由權責單位另行約定。民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因前述交易認列之共同行銷手續費收入分別為\$374、\$458、\$1,152 及\$1,178。

(八)業務別財務資訊

民國106年1月1日至9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		\$ 907,531	\$ 400,257	\$ 102,369	\$ 1,410,157
利息以外淨收益		1,492,553	1,480,899	108,985	3,082,437
淨收益		2,400,084	1,881,156	211,354	4,492,594
呆帳費用及保證責任 準備提存		(30,211)	(63,310)	(15,718)	(109,239)
營業費用		(537,636)	(1,394,471)	(238,486)	(2,170,593)
繼續營業部門稅前淨利		1,832,237	423,375	(42,850)	2,212,762
所得稅費用		(297,827)	(39,083)	(12,087)	(348,997)
繼續營業部門稅後淨利		\$ 1,534,410	\$ 384,292	(\$ 54,937)	\$ 1,863,765

民國105年1月1日至9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		\$ 1,036,954	\$ 381,492	\$ 119,376	\$ 1,537,822
利息以外淨收益		1,585,626	1,202,221	47,609	2,835,456
淨收益		2,622,580	1,583,713	166,985	4,373,278
呆帳費用及保證責任 準備提存		(10,794)	(22,863)	(22,591)	(56,248)
營業費用		(493,634)	(1,255,085)	(245,683)	(1,994,402)
繼續營業部門稅前淨利		2,118,152	305,765	(101,289)	2,322,628
所得稅費用		(331,769)	(42,297)	(6,591)	(380,657)
繼續營業部門稅後淨利		\$ 1,786,383	\$ 263,468	(\$ 107,880)	\$ 1,941,971

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(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

資 產	106年9月30日	105年9月30日	負債及權益	106年9月30日	105年9月30日
現金及約當現金	\$ 18,670	\$ 17,040	應付商業本票	\$ 3,108,726	\$ 3,106,619
應收款項-淨額	53,579	79,240	應付款項	448,192	451,077
本期所得稅資產	488,529	488,553	本期所得稅負債	113,884	118,260
採用權益法之投資-淨額	34,886,968	34,958,480	員工福利負債準備	2,122	5,556
其他金融資產-淨額	18,554	18,554	負債總計	3,672,924	3,681,512
不動產及設備-淨額	2,298	2,159			
無形資產-淨額	414	519	股本	27,866,659	27,460,748
遞延所得稅資產-淨額	213	184	資本公積	122,240	100,068
其他資產-淨額	6,829	6,802	保留盈餘	3,352,587	3,281,178
			權益其他項目	619,767	1,364,270
			庫藏股票	(158,123)	(316,245)
			權益總計	31,803,130	31,890,019
資產總計	\$ 35,476,054	\$ 35,571,531	負債及權益總計	\$ 35,476,054	\$ 35,571,531

董事長：魏啓林

經理人：丁予嘉

會計主管：郭惠玉

(2)簡明綜合損益表(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

項 目	單位：新台幣仟元	
	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
收 益		
採用權益法認列之關聯企業及合資		
損益之份額	\$ 1,844,304	\$ 2,006,903
其他收益	348	594
費用及損失		
營業費用	(148,585)	(163,523)
其他費用及損失	(6,978)	(21,152)
繼續營業部門稅前淨利	<u>1,689,089</u>	<u>1,822,822</u>
本期淨利	1,704,089	1,830,238
其他綜合損益		
採用權益法認列之關聯企業及合		
資其他綜合損益之份額	<u>472,386</u>	<u>718,411</u>
本期綜合損益總額(稅後淨額)	<u>\$ 2,176,475</u>	<u>\$ 2,548,649</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.62</u>	<u>\$ 0.66</u>

董事長：魏啓林

經理人：丁予嘉

會計主管：郭惠玉

(4)簡明現金流量表(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 1,689,089	\$ 1,822,822
調整項目		
收益費損項目		
折舊與攤銷費用	862	932
利息費用	9,650	11,823
利息收入	(348)	(594)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(1,844,304)	(2,006,903)
股份基礎給付酬勞成本	1,964	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項	47,336	37,090
其他資產	1,814	1,779
應付款項	(21,607)	(365,728)
員工福利負債準備	73	289
營運產生之現金流出	(115,471)	(498,490)
本期收取之利息	348	594
本期支付之利息	(9,650)	(11,823)
本期(支付)收取之所得稅	(1,026)	340,715
採權益法之股權投資所收取之現金股利	1,490,934	1,304,374
營業活動之淨現金流入	1,365,135	1,135,370
投資活動之現金流量：		
無形資產增添	(165)	(29)
取得不動產及設備	(1,095)	(919)
投資活動之淨現金流出	(1,260)	(948)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票減少	(30,815)	(119,191)
股東現金股利	(1,488,342)	(695,886)
轉讓庫藏股票	157,724	-
購入庫藏股票	-	(316,245)
籌資活動之淨現金流出	(1,361,433)	(1,131,322)
本期現金及約當現金增加數	2,442	3,100
期初現金及約當現金餘額	16,228	13,940
期末現金及約當現金餘額	\$ 18,670	\$ 17,040
董事長：魏啓林	經理人：丁予嘉	會計主管：郭惠玉

(1)簡明資產負債表(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

~94~

(2)簡明綜合損益表(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

項 目	單位：新台幣仟元	
	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
利息淨利益	\$ 907,531	\$ 1,036,954
利息以外淨收益	<u>1,496,443</u>	<u>1,603,441</u>
淨收益	2,403,974	2,640,395
各項提存	(30,211)	(10,794)
營業費用	(<u>537,636</u>)	(<u>499,188</u>)
稅前淨利	<u>1,836,127</u>	<u>2,130,413</u>
稅後淨利	1,538,300	1,798,644
其他綜合損益	<u>479,645</u>	<u>746,562</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,017,945</u>	<u>\$ 2,545,206</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.85</u>	<u>\$ 0.99</u>

(以下空白)

3. 國票綜合證券股份有限公司

(1) 簡明資產負債表(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

資 產	106年9月30日	105年9月30日	負債及權益	單位：新台幣仟元	
				106年9月30日	105年9月30日
流動資產	\$ 32,071,754	\$ 30,207,006	流動負債	\$ 24,364,932	\$ 22,647,086
非流動資產	79,910	87,227	非流動負債	1,155,820	1,219,719
採用權益法之投資	1,417,157	1,400,787	負債總計	25,520,752	23,866,805
不動產及設備	1,278,474	1,289,313	股本	9,100,000	9,100,000
無形資產	204,243	204,895	資本公積	23,825	4,729
遞延所得稅資產	34,656	29,007	保留盈餘	1,176,226	899,423
其他非流動資產	595,317	606,135	其他權益	(139,292)	(46,587)
			權益總計	10,160,759	9,957,565
資產總計	\$ 35,681,511	\$ 33,824,370	負債及權益總計	\$ 35,681,511	\$ 33,824,370

(2)簡明綜合損益表(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

項 目	單位：新台幣仟元	
	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
收益	\$ 1,815,068	\$ 1,487,485
支出及費用	(1,461,120)	(1,271,743)
其他利益及損失	63,361	88,509
稅前淨利	417,309	304,251
稅後淨利	381,181	266,528
其他綜合損益	7,503	83,850
本期綜合損益總額	\$ 388,684	\$ 350,378
基本每股盈餘(元)	\$ 0.42	\$ 0.29

(以下空白)

(1) 簡明資產負債表(僅經核閱, 未依一般公認審計準則查核)

98

(2)簡明綜合損益表(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

		單位：新台幣仟元	
項 目	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日	
收入	\$ 131,247	\$ 120,048	
費用	(50,732)	(101,452)	
稅前淨利	80,515	18,596	
稅後淨利	77,273	19,785	
其他綜合損益	(1,136)	(82,292)	
本期綜合損益總額	\$ 76,137	(\$ 62,507)	
每股盈餘(稅後)(元)	\$ 0.50	\$ 0.13	

(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	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
資產報酬率－稅前	4.82%	5.20%
資產報酬率－稅後	4.86%	5.22%
淨值報酬率－稅前	5.38%	5.86%
淨值報酬率－稅後	5.43%	5.88%
純益率	92.36%	92.14%

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	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
資產報酬率－稅前	0.87%	0.91%
資產報酬率－稅後	0.74%	0.76%
淨值報酬率－稅前	6.22%	6.59%
淨值報酬率－稅後	5.24%	5.51%
純益率	41.49%	44.41%

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	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
資產報酬率－稅前	1.24%	0.92%
資產報酬率－稅後	1.11%	0.80%
淨值報酬率－稅前	4.18%	3.11%
淨值報酬率－稅後	3.82%	2.72%
純益率	22.23%	18.59%

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	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
資產報酬率－稅前	0.86%	0.98%
資產報酬率－稅後	0.72%	0.83%
淨值報酬率－稅前	6.73%	7.81%
淨值報酬率－稅後	5.64%	6.60%
純益率	63.99%	68.12%

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	106年9月30日	105年9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)	484,300	14,500
催收款項	434,300	14,500
逾期授信比率	0.44%	0.01%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率	0.44%	0.01%
依規定應提列之備抵呆帳 及保證責任準備	1,208,093	1,119,054
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	1,209,354	1,166,154

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

3. 管理資訊

(1) 主要業務概況

項	目	106年9月30日	105年9月30日
保證及背書票券總餘額		\$ 109,058,900	\$ 101,227,400
保證及背書票券占上年度決算 分配後淨值之倍數		4.58	4.29
短期票券及債券附買回條件交易 總餘額		144,149,741	154,631,414
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		6.05	6.55

(2) 授信風險集中情形

項	目	106年9月30日	105年9月30日
對利害關係人授信金額		\$ 1,080,000	\$ 1,939,800
利害關係人授信比率(%)		0.99	1.88
股票質押授信比率(%)		14.30	13.70
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)			
製造業		24.20	21.06
不動產及租賃業		24.10	30.74
金融及保險業		23.49	21.38

(3) 信用風險集中情形 (民國106年9月30日)

單位：新台幣百萬元

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額	佔本期淨值比
1	遠東新世紀	\$ 4,263	15.47%
2	富邦金控	3,423	12.42%
3	中信金控	1,889	6.86%
4	台灣水泥	1,790	6.50%
5	中國石化	1,782	6.47%
6	聯華實業	1,770	6.42%
7	惠宇建設	1,768	6.42%
8	永三	1,760	6.39%
9	遠雄	1,686	6.12%
10	中鋼	1,670	6.06%

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

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

(4)損失準備之提列政策：

備抵呆帳及保證責任損失準備：

依附註四所列「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呆帳處理辦法」處理，前述處理辦法規定子公司對資產負債表表內及表外授信資產評估，除將正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，應按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，並分為下列各類授信資產：

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

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

(5)特殊記載事項

項	目	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官		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)		辦理不動產鑑(估)價及授信案與內部控制及稽核制度等相關作業缺失，違反票券金融管理法第43條規定，核處新台幣400萬元罰
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：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

4. 資金來源運用表

106年9月30日

單位：新台幣百萬元

期 距 項 目		1天至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年以上
資金運用	票券	\$ 43,949	\$45,255	\$ 8,693	\$ 2,840	\$ 146
	債券	79	3,134	3,056	4,280	87,799
	銀行存款	582	-	-	-	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回 交易餘額	400	-	-	-	-
	合計	45,010	48,389	11,749	7,120	87,945
資金來源	借入款	32,603	-	-	-	-
	附買回 交易餘額	118,526	23,386	2,124	114	-
	自有資金	-	-	-	-	27,551
	合計	151,129	23,386	2,124	114	27,551
淨流量		(106,119)	25,003	9,625	7,006	60,394
累積淨流量		(106,119)	(81,116)	(71,491)	(64,485)	(4,091)

105年9月30日

單位：新台幣百萬元

期 距 項 目		1天至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年以上
資金運用	票券	\$ 47,946	\$35,210	\$11,241	\$ 2,801	\$ 156
	債券	1,253	3,721	2,752	10,042	87,687
	銀行存款	539	-	-	-	-
	拆出款	706	-	-	-	-
	附賣回 交易餘額	110	-	-	-	-
	合計	50,554	38,931	13,993	12,843	87,843
資金來源	借入款	26,530	-	-	-	-
	附買回 交易餘額	117,940	27,885	2,804	6,002	-
	自有資金	-	-	-	-	27,893
	合計	144,470	27,885	2,804	6,002	27,893
淨流量		(93,916)	11,046	11,189	6,841	59,950
累積淨流量		(93,916)	(82,870)	(71,681)	(64,840)	(4,890)

5. 利率敏感性資產負債分析表：

106年9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	\$ 93,399	\$ 11,749	\$ 7,120	\$ 87,945	\$200,213
利率敏感性負債	174,515	2,124	114	-	176,753
利率敏感性缺口	(81,116)	9,625	7,006	87,945	23,460
淨值					27,551
利率敏感性資產與負債比率					113.27%
利率敏感性缺口與淨值比率					85.15%

105年9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	\$ 89,485	\$ 13,993	\$ 12,843	\$ 87,843	\$204,164
利率敏感性負債	172,355	2,804	6,002	-	181,161
利率敏感性缺口	(82,870)	11,189	6,841	87,843	23,003
淨值					27,893
利率敏感性資產與負債比率					112.70%
利率敏感性缺口與淨值比率					82.47%

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率：

	106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9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)	\$ 400,000	0.20%	\$ 400,087	0.21%
拆放銀行暨同業	166,990	0.65%	126,427	0.17%
持有供交易之金融				
資產—債、票券	97,848,598	0.63%	96,141,081	1.01%
附賣回票券及債券投資	617,269	0.41%	316,756	(0.01%)
備供出售金融資產—債券	94,633,316	1.46%	98,469,858	1.50%
持有至到期日金融資產—債券	181,041	2.05%	988,149	2.09%
負債				
銀行暨同業拆借及透支	27,643,768	0.41%	20,806,170	0.32%
附買回票券及債券負債	146,384,149	0.47%	153,370,423	0.40%

註1：平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

註2：定期存單包含質押定期存單及存放央行款項。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊(本公司及重大子公司)

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：本公司及子公司國際票券及國票證券係屬金融業得免揭露，國票創投無此情形。
2. 取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
3. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
4. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
5. 子公司出售不良債權達新臺幣五十億元以上者：無。
6. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
7. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊

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

單位：新台幣仟元

背書保證者 公司名稱	背書保證對象 公司名稱	對單一企業 背書保證之限額	累計至本 月止最高 限額	個別子公 司本月增 (減)金額	期末背書保 證餘額	實際動支金 額	以財產擔 保之背書保 證金額	累計背書保 證最近期財 務報表淨值 之比率	背書保證最 高限額	屬子公司保 證	屬母公司保 證	對子公司背 書保證	對屬地區背 書保證	屬大陸地 區背書保證
國票創業投 資股份有限公司	國旺國際融 資租賃有限 公司	\$ 4,220,169	\$ 3,137,441	\$ -	\$2,911,671	\$1,354,597	\$ -	206.98%	\$ 4,923,531	是		否		是

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股份超過百分之五，接持有表決權之股份超過百分之五十之公司及間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 106 年 9 月 30 日期末持有有價證券情形：

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				備註
			帳列科目	單位(股)數	帳面金額	持股比例	
受益憑證：							
	元大寶滬深	無	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,209,000	\$ 19,358	-	\$ 21,943
	元大台灣50	"	"	551,000	18,892	-	18,695
	國泰中國A5	"	"	1,103,000	19,284	-	21,409
	華頓中小型基金	"	"	837,871	20,000	-	19,330
股票：							
	德麥食品股份有限公司	"	備供出售金融資產	121,220	28,240	0.36%	27,153
	六角國際事業股份有限公司	"	"	169,791	19,143	0.50%	13,923
	笙泉科技股份有限公司	"	"	258,319	7,803	0.66%	4,159
	同泰電子科技股份有限公司	"	"	198,000	8,317	0.22%	3,010
	圓展科技股份有限公司	"	"	85,575	2,504	0.09%	1,724
	興采實業股份有限公司	"	"	73,000	4,985	0.23%	1,606
	橙的電子股份有限公司	"	"	103,000	9,479	0.48%	2,858
	台灣氣立股份有限公司	"	"	46,000	4,891	0.07%	2,857
	嘉彰股份有限公司	"	"	106,914	4,308	0.08%	2,529
	邑錡股份有限公司	"	"	555,750	29,787	2.59%	33,845
	達方電子股份有限公司	"	"	221,933	8,878	0.08%	5,815
	森田印刷股份有限公司	"	"	105,600	6,651	0.29%	3,474
	霹靂國際多媒體股份有限公司	"	"	100,000	14,000	0.21%	6,040
	潤泰精密材料股份有限公司	"	"	100,000	4,904	0.07%	1,695
	鈞麻吉股份有限公司	"	"	131,000	19,969	0.64%	5,057

單位：除另予註明外，餘為新台幣仟元/單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	單位(股)數	帳面金額	持股比例	市價	備註
	富味鄉食品股份有限公司	無	備供出售金融資產	103,044	\$ 4,934	0.10%	\$ 2,360	
	乾杯股份有限公司	"	"	609,596	35,253	3.51%	80,205	
	寶齡富錦生科技股份有限公司	"	"	18,517	4,927	0.03%	1,221	
	東聯光訊玻璃股份有限公司	"	"	84,000	2,075	0.21%	840	
	華德動能科技股份有限公司	"	"	375,000	21,000	0.94%	4,913	
	微邦科技股份有限公司	"	"	101,524	4,509	0.16%	1,733	
	敘豐企業股份有限公司	"	"	91,300	5,173	0.29%	2,573	
	聯合線上股份有限公司	"	"	525,000	26,186	3.00%	24,759	
	州巧科技股份有限公司	"	"	117,000	4,420	0.14%	1,761	
	華信光電科技股份有限公司	"	"	67,000	4,985	0.24%	2,673	
	因華生技製藥股份有限公司	"	"	274,069	18,013	0.39%	5,517	
	基龍米克斯生物科技股份有限公司	"	"	285,000	9,975	0.49%	3,605	
	盛復股份有限公司	"	"	221,300	9,796	0.71%	7,139	
	弘凱股份有限公司	"	"	207,060	4,703	0.34%	1,998	
	龍翹科技股份有限公司	"	"	156,000	9,204	0.61%	9,034	
	瑞寶股份有限公司	"	"	139,773	9,720	0.19%	1,855	
	雷虎生技股份有限公司	"	"	1,434,551	40,718	5.96%	41,602	
	景凱生物科技股份有限公司	"	"	98,000	4,760	0.17%	1,432	
	榮炭科技股份有限公司	"	"	250,000	11,250	0.65%	8,560	
	友松娛樂股份有限公司	"	"	185,746	9,618	1.27%	11,878	
	台康生技股份有限公司	"	"	1,830,557	31,904	1.77%	54,935	

單位：除另予註明外，餘為新台幣仟元/單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	期 末			
			帳列科目	單位(股)數	帳面金額	持股比例 市價 備註
		無	備供出售金融資產	882,012	\$ 32,000	4.96% \$ 35,695
台灣銘板股份有限公司		"	"	680,000	20,018	2.89% 17,313
易宏生技股份有限公司		"	"	69,000	2,591	0.11% 1,396
昶昕實業股份有限公司		"	"	50,000	3,739	0.04% 3,904
錢櫃企業股份有限公司		"	"	98,000	19,917	0.07% 17,885
葡萄王生技股份有限公司		"	"	1,236,000	19,768	0.03% 18,293
長榮航空股份有限公司		"	"	367,000	16,938	2.87% 26,042
帝國文化股份有限公司		"	"	7,077	9,959	0.02% 10,495
安霸股份有限公司		"	"	46,150	18,624	- 17,805
美商超微半導體股份有限公司		"	以成本衡量之金融資產	75,260	216	0.03% 216
能元科技股份有限公司		"	"	130,572	7,262	0.39% 7,262
智泰科技股份有限公司		"	"	69,600	696	0.34% 696
正勤實業股份有限公司		"	"	124,800	3,745	0.28% 3,745
光宸科技股份有限公司		"	"	7,154	130	0.07% 130
晶量半導體股份有限公司		"	"	1,201,114	-	0.43% -
旭晶能源科技股份有限公司		"	"	14,721	-	0.04% -
聯勝光電股份有限公司		"	"	180,516	1,412	0.32% 1,412
群豐科技股份有限公司		"	"	327,000	8,267	0.73% 8,267
慕德生技股份有限公司		"	"	20,372	83	0.43% 81
華燈光電股份有限公司		"	"	84,000	-	0.03% -
福聚太陽能股份有限公司		"	"	2,724,740	50,529	0.12% 50,529
力晶股份有限公司		"	"	51,735	752	0.08% 752
久尹股份有限公司		"	"	433,806	8,593	0.71% 8,593
天瑞企業股份有限公司		"	"	250,000	-	0.39% -
GIH						

單位：除另予註明外，餘為新台幣仟元/單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	單位(股)數	帳面金額	持股比例	市價	備註
			以成本衡量之金融資產	6,666,000	\$ 99,990	6.66%	\$ 99,990	
	中霖創業投資股份有限公司	無	"	250,000	2,500	1.92%	2,500	
	太奇雲端股份有限公司	"	"	76,046	2,461	0.05%	2,461	
	台塑生醫科技股份有限公司	"	"	1,800,000	27,000	4.50%	27,000	
	安特羅股份有限公司	"	"	473,912	19,955	3.71%	19,955	
	米斯特國際企業股份有限公司	"	"	600,000	21,000	5.90%	21,000	
	亞迪電子股份有限公司	"	"	500,000	10,000	5.38%	10,000	
	奕福科技股份有限公司	"	"	428,000	29,900	2.07%	29,900	
	美合國際實業有限公司	"	"	1,024	12	-	12	
	國票綜合證券股份有限公司	"	"	337,923	36,000	3.96%	36,000	
	野獸國股份有限公司	"	"	500,000	5,000	4.99%	5,000	
	貴金影業傳媒股份有限公司	"	"	900,000	9,400	4.10%	9,400	
	詮興開發股份有限公司	"	"	862,676	20,070	5.56%	20,070	
	銘安科技股份有限公司	"	"	3,702,000	49,977	0.74%	49,977	
	慶富造船股份有限公司	"	"	150,000	5,590	0.15%	5,590	
	歐付寶電子支付股份有限公司	"	"	300,000	36,000	1.15%	36,000	
	駁龍精密機械股份有限公司	"	"	184,000	20,000	1.07%	20,000	
	豐禾健康蔬果股份有限公司	"	"	1,000,000	20,000	3.10%	20,000	
	昱厚生技股份有限公司	"	"	500,000	61,250	0.42%	61,250	
	復盛應用科技股份有限公司	"	"					

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

不適用。

(四)大陸投資資訊

1. 轉投資大陸地區之事業相關資訊：

單位：新台幣仟元/外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註2)	投資方式	本期初自 台灣匯出 金額 (註2)	本期匯出或收回 金額	本期期末自台灣 匯出累積投資金額	被投資公司本 期損益	本公司直接或 間接投資之持 股比例	本期認列投 資利益	期末帳 面價值	截至本期末 已匯回台灣 之投資收益
國旺國際融資租賃有限公司	融資租賃業務、租賃業務、向國內外購買租賃財產、租賃財產的殘值處理及維修及租賃交易諮詢和非融資擔保	\$ 904,543 (USD 30,000)	註	\$ 904,543 (USD 30,000)	\$ -	\$ 904,543 (USD 30,000)	\$ 71,537 (USD 2,345)	100%	\$ 71,537 (USD 2,345)	\$ 955,322 (USD 31,570)	\$ 46,501 (USD 1,449)

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

註 3：係列入合併報表編製個體內。

2. 轉投資大陸地區限額：

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額(註4)
\$ 904,543 (USD 30,000)	\$ 904,543 (USD 30,000)	\$ 828,142

註 4：依子公司國票創業投資股份有限公司合併淨值之 60%計算。

(五)子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

請詳附註七之說明。

(六) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

106年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			合併總營收或總資 產之比率(註三)
				科目	金額	交易條件	
0	國際證券金融股份有限公司	國際證券金融股份有限公司	1	手續費支出	224	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國際證券金融股份有限公司	1	利息收入	296	與一般客戶無重大差異	0.01%
		國票綜合證券股份有限公司	1	其他營業費用	5,660	與一般客戶無重大差異	0.13%
		國票綜合證券股份有限公司	1	應付款項	636	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票綜合證券股份有限公司	1	服務代理備付金	100	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	國際證券金融股份有限公司	國票綜合證券股份有限公司	3	利息收入	1	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票綜合證券股份有限公司	3	租金收入	527	與一般客戶無重大差異	0.01%
		國票綜合證券股份有限公司	3	經紀手續費支出	1,776	與一般客戶無重大差異	0.04%
		國票綜合證券股份有限公司	3	手續費收入	3,497	與一般客戶無重大差異	0.08%
		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	0.00%
		國票綜合證券股份有限公司	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產損益	70	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票創業投資股份有限公司	3	手續費收入	336	與一般客戶無重大差異	0.01%
		國票期貨股份有限公司	3	客戶保證金/期貨交易人權益	8,969	與一般客戶無重大差異	0.00%
		華期證券投資信託股份有限公司	3	手續費收入	1,152	與一般客戶無重大差異	0.03%
0	國票綜合證券股份有限公司	國票創業投資股份有限公司	3	經紀手續費收入	330	與一般客戶無重大差異	0.01%
		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	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	服務代理收入	45	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	其他營業收益	47,943	與一般客戶無重大差異	1.07%
		國票期貨股份有限公司	3	應收帳款-期貨	6,153	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	其他利益及損失	879	與一般客戶無重大差異	0.02%
		國票期貨股份有限公司	3	經紀手續費收入	339	與一般客戶無重大差異	0.01%
		國票期貨股份有限公司	3	利息收入	25	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	自營經手費支出	374	與一般客戶無重大差異	0.01%
		國票期貨股份有限公司	3	應付帳款	371	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	總算交割服務費支出	2,975	與一般客戶無重大差異	0.07%
		國票期貨股份有限公司	3	客戶保證金/期貨交易人權益	145,303	與一般客戶無重大差異	0.66%
		國票證券投資顧問股份有限公司	3	其他營業費用	44,861	與一般客戶無重大差異	1.00%
		國票證券投資顧問股份有限公司	3	其他應付款	4,620	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票證券投資顧問股份有限公司	3	其他利益及損失	96	與一般客戶無重大差異	0.00%
		華頓證券投資信託股份有限公司	3	其他利益及損失	3,831	與一般客戶無重大差異	0.09%

註一：母公司及子公司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。

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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應報導部門資訊如下：

106年1月1日至9月30日					
	票券金融 公司	證券 公司	其他 公司	調整 及沖銷	合計
稅後淨利(損)	\$ 1,538,300	\$ 381,181	(\$ 104,427)	\$ 48,711	\$ 1,863,765

105年1月1日至9月30日					
	票券金融 公司	證券 公司	其他 公司	調整 及沖銷	合計
稅後淨利(損)	\$ 1,798,644	\$ 266,528	(\$ 167,753)	\$ 44,552	\$ 1,941,971

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。

(以下空白)