國票金融控股股份有限公司及其子公司 合併財務報告暨會計師查核報告 民國 102 年度及 101 年度 (股票代碼 2889)

公司地址:台北市南京東路二段167號4樓之1、10

樓

電 話:(02)2515-4567

國票金融控股股份有限公司及其子公司 民國102年度及101年度合併財務報告暨會計師查核報告

且 錄

	項		8	<u>頁</u>	次
- \	封面				1
<u>-</u> \	目錄			2	~ 3
三、	聲明			i	4
四、	會計戶	師查核報告		!	5
五、	合併	資產負債表	,	6	~ 7
六、	合併組	综合損益表		8	~ 9
七、	合併和	灌益變動表		1	0
八、	合併3	現金流量表		11	~ 12
九、	合併具	財務報告附註		13 ~	132
	(-)	公司沿革		1	.3
	(=)	通過合併財務報告之日期及程序		1	.3
	(三)	新發布及修訂準則及解釋之適用		13	~ 17
	(四)	重要會計政策之彙總說明		17	~ 28
	(五)	重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		28	~ 30
	(六)	重要會計科目之說明		30	~ 52
	(セ)	關係人交易		53	~ 64
	(八)	抵(質)押之資產		6	35

	項	 夏 次
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	65 ~ 66
	(十) 重大之災害損失	67
	(十一)重大之期後事項	67
	(十二)其他	68 ~ 111
	(十三)附註揭露事項	112 ~ 121
	(十四)部門別財務資訊	122
	(十五)首次採用 IFRSs	122 ~ 132
+,	重要會計科目明細表	133 ~ 143

•

,

國票金融控股股份有限公司

關係企業合併財務報表聲明書

本公司 102 年度(自 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同,且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露,爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱:國票金融控股股份有限公司

負 責 人:魏啓林



中華民國 103 年 3 月 26 日



會計師查核報告

(103)財審報字第 13003167 號

國票金融控股股份有限公司 公鑒:

國票金融控股股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1月 1日之合併資產負債表,暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表,業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任,本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證財務報表規則」、「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作,以合理確信合併財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計,暨評估合併財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見,第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照「金融控股公司財務報告編製準則」、「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製,足以允當表達國票金融控股股份有限公司及其子公司民國102年12月31日及民國101年12月31日、1月1日之合併財務狀況,暨民國102年及101年1月1日至12月31日之合併財務績效與合併現金流量。





單位:新台幣仟元

		附註	<u>102</u> 金	年 12 月 額	31 E	<u>101</u> 金	年 12 月 額	31 日 <u>%</u>	<u>101</u> 金	年 1 月 額	1 日
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$	1,722,845	i	\$	1,727,453	1	\$	2,103,991	1
11500	存放央行及拆借金融同業	六(二)		1,430,095	1		32			20,077	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金	六(三)、七									
	融資產	及八		114,875,387	52		102,770,444	50		128,224,674	59
12100	備供出售金融資產一淨額	六(四)及八		71,719,506	33		77,780,850	37		62,010,521	29
12500	附賣回票券及債券投資	六(五)及七		259,760	-		54,960	-		609,985	-
13000	應收款項一淨額	六(六)(十									
		五)及七		18,741,587	8		14,033,177	7		13,943,276	.6
13200	當期所得稅資產	六(十八)		650,383	•		797,637	-		536,542	-
15000	採用權益法之投資一淨額	六(七)		1,486,552	1		1,412,086	1		1,396,236	1
15500	其他金融資產-淨額	六(八)、七									
		及八		4,146,544	2		4,225,895	2		4,368,347	2
18000	投資性不動產一淨額	六(九)			-		-	•		70,813	-
18500	不動產及設備一淨額	六(十)及八		1,977,964	1		1,999,497	1		2,039,429	1
19000	無形資產一淨額	六(十一)		569,974	-		589,855			594,102	-
19300	遞延所得稅資產-淨額	六(十八)		55,224	12		182,234	-		364,509	-
19500	其他資產一淨額	六(十二)及									
		А		1,355,902	1		1,828,928	1		1,805,564	1
19999	資產總計		\$	218,991,723	100	\$	207,403,048	100	\$	218,088,066	100

(續 次 頁)



單位:新台幣仟元

	負債及權益	附註	金	年 12 月 額	31 _%	101 年 12 月金 額	31 日	101 年 1 月 金 額	1 日
21500	央行及同業融資	六(二)及七						<u></u>	
	關係人		\$			\$ 1,220,000	1	\$ 155,000	2
	非關係人			15,541,346	7	9,296,895	4	6,816,634	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金	六(三)							
	融負債			375,055		332,559	-	391,736	
22500	附買回票券及債券負債	六(五)及七		154,234,922	71	151,809,418	73	165,624,421	76
22600	應付商業本票	六(十三)及							
		t		4,592,818	2	3,587,514	2	3,991,711	2
23000	應付款項	六(十四)及							
		t		8,820,872	4	6,296,972	3	6,762,264	3
23200	當期所得稅負債	六(十八)		73,083	-	102,169		103,568	
	負債準備								
24620	員工福利負債準備	六(十七)		131,236	=	137,822	-	122,761	5
24630	保證責任準備	六(十五)		1,165,511	17 2 1	1,234,211	1	1,282,706	1
24640	其他準備			130,654	1	168,397	-	8,615	-
25500	其他金融負債	六(十六)		1,362,844	1	1,302,651	1	1,350,488	1
29300	遞延所得稅負債	六(十八)		37,894	853	28,253	-	18,888	-
29697	其他負債		-	227,269		115,902		88,712	-
29999	負債總計			186,693,504	85	175,632,763	85	186,717,504	86
	歸屬於母公司業主之權益								
31100	股本	六(十九)							
	普通股			26,280,696	12	25,529,802	12	24,547,887	11
	資本公積	六(二十)							
31500	股本溢價			7,544	-	7,544	125	351,214	(*)
	保留盈餘	六(ニ+ー)							
32001	法定盈餘公積			727,450	-	585,899	S≠	432,776	2
32003	特別盈餘公積			234,587	-	234,587	-	232,371	-
32011	未分配盈餘			1,349,345	1	1,338,775	1	1,425,109	1
	其他權益								
32521	國外營運機構財務報表換算								
	之兌換差額			10,306	- (16,413)	-	(7,627)	
32523	備供出售金融資產未實現損	六(四)(二							
	益	十六)		201,545		451,154	(**)	483,648	-
32600	庫藏股票	六(二十二)(485,234)	- (268,914)	-	-	-
39500	非控制權益			3,971,980	2	3,907,851	2	3,905,184	2
39999	權益總計			32,298,219	15	31,770,285	15	31,370,562	14
21500	負債及權益總計	3	\$	218,991,723	100	\$ 207,403,048	100	\$ 218,088,066	100

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。

董事長:魏啓林



經理人:丁予嘉



會計主管: 侯文楚





單位:新台幣仟元 (除每股盈餘為新台幣元外)

	-F 17	Lagrice Carriedo	1	02 年	度	1 0 1	年	度	變動
1000	項目		金	額	%	<u>金</u>	額	<u>%</u>	百分比》
1000	利息收入	六(二十三)	ф	0 (00 50)	- 60	.	0.000		
1000	计 ·利自弗田	及七 (- 1 -)	\$	2,603,726	62	\$	2,756,116	65 (6
1000	滅:利息費用	六(二十三)	,	1 114 504	07)	,	1 222 062 /	21)	1.7
	利息淨收益	及七	(1,114,504		(1,333,063)(_	31)(
				1,489,222	35		1,423,053	34	-
	利息以外淨收益								
9800	手續費及佣金淨收益	六(二十四)		1,836,965	44		1,685,951	40	Ş
9820	透過損益按公允價值衡量	六(三)(二十							
	之金融資產及負債損益	五)		472,533	11		484,336	11 (2
9830	備供出售金融資產已實現	六(二十六)							
	損益			8,510	-		463,542	11 (98
9870	兌換損益			11,346	-	(8,331)	- (236
9890	採用權益法之關聯企業及	六(七)							
	合資損益之份額			142,383	4		38,451	1	270
5000	資產減損損失	六							
		(四)(八)(十							
	AN 22 AN 22 BE A SEC. 10 BE	-)	(46,573)	(1)((16,973)(1)	174
8000	其他利息以外淨收益	六(二十八)		299,261	7	V/C 1031-103-1 MAC (2004-10-0-	154,462	4	94
	淨收益			4,213,647	100		4,224,491	100	-
8101	呆帳費用及保證責任準備	六(十五)(二							
	(提存)迴轉	十七)	(22,722)	(1)		127,742	3 (118
	營業費用								
8501	員工福利費用	六(二十九)	(1,636,852)	(39)(1,643,383)(39)	_
8503	折舊及攤銷費用	六(三十)	(109,018)	(2)(111,925)(2)(3
8599	其他業務及管理費用	六(三十一)	(797,135)			844,642)(20)(6
1000	繼續營業單位稅前淨利		1	1,647,920	39	-	1,752,283	42 (6
	所得稅費用	六(十八)	(241,333)			318,206)(8)(24
	本期淨利	g 10 - 5	`	1,406,587	33		1,434,077	34 (2

(續次頁)



單位:新台幣仟元 (除每股盈餘為新台幣元外)

			1 0	2 年 額	度	1 0	1 年 額	度	變動
-	項目	附註	金	額	<u>%</u>	金	<u>類</u>	<u></u> %	百分比%
	其他綜合損益								
69501	國外營運機構財務報表換								
	算之兌換差額		\$	26,932	1	(\$	5,202)	- (618)
69511	備供出售金融資產未實現								
	評價損失		(199,096)(5)	(21,088)(1)	844
69531	確定福利計畫精算淨利益								
	(損失)			371	-	(14,207)	- (103)
69541	採用權益法之關聯企業及								
	合資其他綜合損益之份額		(40,040)(1)	(2,008)	-	1894
69591	與其他綜合損益組成部分								
	相關之所得稅			1,160	_		530	-	119
69500	本期其他綜合損益(稅後淨								
	額)		(210,673)(5)	()	41,975)(1)	402
69700	本期綜合損益總額		\$	1,195,914	28	\$	1,392,102	33 (14)
	淨利歸屬於								
69001	母公司業主		\$	1,350,210	32	\$	1,452,126	34 (7)
69003	非控制權益			56,377	1	()	18,049)	- (412)
			\$	1,406,587	33	\$	1,434,077	34 (2)
	綜合損益總額歸屬於								
	母公司業主		\$	1,130,660	27	\$	1,400,191	33 (19)
	非控制權益			65,254	1	()	8,089)	(907)
			\$	1,195,914	28	\$	1,392,102	33 (14)
	每股盈餘								
	基本及稀釋每股盈餘	六(三十二)	\$		0.52	\$		0.55	

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。

董事長:魏啓林



經理人:丁予嘉



會計主管: 侯文楚



會計主管: 侯文楚

單位: 新台幣仟元

巍

100 mg 湘 攤

非控制權

110

- Si

BR 懶

權 插纸出售金融資產 未實現

图外营運機構 財務報表換算 之 兒 換 差 額

未分配盈餘

耸 精

超

云 特公

餘積

*

股

阳 定 法公

2H 中

松

H

龋

豹

子公

國票金融

Я 31 В #

\$ 31,370,562

3,905,184

49

\$ 27,465,378

483,648

7,627)

\$

\$ 1,425,109

232,371

432,776

351,214

\$ 24,547,887

買賣損失準備轉列特別盈餘公積

101年1月1日餘額

提列法定盈餘公積

股東現金股利

資本公積轉增資

股票股利

101 年度淨利

100 年度盈餘分配

736,437)

736,437)

736,437) 638,245)

153,123)

153,123

41,975)

1,434,077

18,049)

51,935)

32,494)

8,786)

10,655)

1,452,126

343,670)

343,670

101 年度其他綜合損益

非控制權益變動

購入庫藏股票

638,245

1,452,126

268,914) 10,756

31,770,285

3,907,851

\$ 27,862,434

8

451,154

16,413)

8

1,338,775

234,587

585,899

7,544

\$ 25,529,802

101 年 12 月 31 日餘額

268,914)

268,914) 268,914) \$ 31,770,285

3,907,851

₩,

268,914) \$ 27,862,434

8

451,154

16,413)

\$

1,338,775

234,587

585,899

7,544

\$ 25,529,802

141,551)

141,551

750,894

102 年度其他綜合損益

102 年度淨利

股票股利

非控制權益變動

購入庫藏股票

提列法定盈餘公積

股東現金股利

102 年 1 月 1 日 餘額

102

101 年度盈餘分配

450,536) 750,894)

,350,210 3,341

450,536)

450,536)

210,673) 1,124) 216,320)

8,876

219,549)

249,609)

26,719

1,350,210

\$ 32,298,219

3,971,980

\$ 28,326,239

485,234) 216,320)

8

201,545

10,306

1,349,345

234,587

727,450

7,544

\$ 26,280,696

102 年 12 月 31 日餘額

216,320

1,406,587

56,377

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。

註:101 年及 100 年度董監酬券分別為 19,109 仟元及 20,671 仟元及員工紅利分別為 11,466 仟元及 9,647 仟元已於合併綜合損益表中扣除。

經理人:丁予嘉

董事長:魏啓林



單位:新台幣仟元

	102	年 度	101	年	度
營業活動之現金流量					
合併稅前淨利	\$	1,647,920	\$	1,752,	283
調整項目					
不影響現金流量之收益費損項目					
折舊與攤銷費用		109,018		111,	925
呆帳費用及保證責任準備提存		22,722	(127,	742)
利息費用		1,114,504		1,333,	063
利息收入	(2,603,726)	(2,756,	116)
股利收入	(67,219)	(54,	105)
其他準備變動	(37,743)		159,	634
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(142,383)	(38,	451)
處分及報廢不動產及設備損失		511		5,	294
處分及報廢投資性不動產損失		=		17,	325
處分及報廢無形資產損失		5			9
處分投資利益	(96)	(164)
資產減損損失		46,573		16,	973
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	(12,104,943)		25,454,	230
備供出售金融資產		5,862,248	(15,480,	448)
附賣回票券及债券投資	(204,800)		555,	025
應收款項	(4,377,149)		32,	212
其他資產及其他金融資產		323,180	(269,	571)
透過損益按公允價值衡量之金融負債		42,496	(59,	177)
附買回票券及债券負债		2,425,504	(13,815,	003)
應付款項		2,578,485	(477,	467)
員工福利負債準備	(6,215)			354
其他負債及其他金融負債		138,826	(20,	547)
營運產生之現金流出	(5,232,287)	(3,660,	164)
本期收取之利息		2,213,286		2,713,	398
本期收取之股利		67,219		54,	105
本期支付之利息	(1,110,347)	(1,320,8	388)
本期收(付)之所得稅		14,646	(388,	530)
採權益法之股權投資所收取之現金股利		27,877		22,8	309
營業活動之淨現金流出	(4,019,606)	(2,579,2	270)

(續次頁)



單位:新台幣仟元

	102	年 度	101	年	度
投資活動之現金流量					
取得以成本衡量之金融資產	(\$	196,056)	(\$	62	2,155)
處分以成本衡量之金融資產		3,698			9,437
以成本衡量之金融資產減資退回股款		31,000			-
取得不動產及設備	(42,603)	(42	2,373)
處分不動產及設備		6,892			,769
營業保證金減少		129,404			-
交割結算基金減少		8,509		100	,948
存出保證金減少(增加)		187,911	(10),810)
取得無形資產	(14,093)	(3	3,696)
處分投資性不動產				53	3,300
投資活動之淨現金流入		114,662		41	,420
籌資活動之現金流量					
央行及同業融資增加		5,024,451		3,545	5,261
應付商業本票增加(減少)		1,005,304	(404	1,197)
應付購入庫藏股款減少	(58,742)			-
發放現金股利	(450,536)	(736	5,437)
購入庫藏股票	(216,320)	(268	3,914)
非控制權益變動	(1,124)		10	756
籌資活動之淨現金流入		5,303,033		2,146	5,469
匯率變動對現金及約當現金之影響		27,366	(5	5,202)
本期現金及約當現金增加(減少)數		1,425,455	(396	5,583)
期初現金及約當現金餘額		1,727,485		2,124	,068
期末現金及約當現金餘額	\$	3,152,940	\$	1,727	,485
現金及約當現金之組成:					
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$	1,722,845	\$	1,727	,453
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		1,430,095			32
期末現金及約當現金餘額	\$	3,152,940	\$	1,727	,485

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。





經理人:丁予嘉



會計主管: 侯文楚





單位:新台幣仟元 (除特別註明者外)

一、公司沿革

- 1. 國票金融控股股份有限公司(以下簡稱「本公司」)及子公司(以下本公司及子公司統稱「本集團」)於中華民國設立,主要營業項目為金融控股公司業、票券金融公司業及證券商等。
- 2. 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。
- 3.協和證券股份有限公司及大東綜合證券股份有限公司於民國 91 年 10 月與國票綜合證券股份有限公司合併,並以國票綜合證券股份有限公司(以下簡稱「國票證券」)為存續公司。

二、通過合併財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 103年3月26日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

本年度係首次採用國際財務報導準則,故不適用。

(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

- 1. 國際會計準則理事會於民國 98 年 11 月發布國際財務報導準則第 9 號, 生效日為民國 102 年 1 月 1 日,得提前適用。(惟國際會計準則理事會於 民國 102 年 11 月 19 日業已刪除強制適用日期,得立即選擇適用)。此準 則雖經金管會認可,惟金管會規定我國於民國 102 年適用國際財務報導 準則時,企業不得提前採用此準則,應採用國際會計準則第 39 號「金融 工具:認列與衡量」2009 年版本之規定。
- 2. 此準則係取代國際會計準則第 39 號之第一階段。國際財務報導準則第 9 號提出金融工具分類及衡量之新規定,且可能影響合併公司金融工具之 會計處理。
- 3.本集團尚未評估國際財務報導準則第9號之整體影響,惟經初步評估可能影響合併公司持有分類為「備供出售金融資產」之工具,因國際財務報導準則第9號規定僅於符合特定條件下之權益工具,得指定將其公允價值變動認列為其他綜合損益,且於該資產除列時不得將已認列之其他綜合損益轉列至當期損益。本集團於民國102年度認列屬債務工具之損

失\$199,096 及權益工具之損失\$40,040 於其他綜合損益。

(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

經國際會計準則理事會發布,但尚未經金管會認可,實際適用應以金管會 規定為準之新準則、解釋及修正,除以下相關影響之評估外,其餘對合併 公司並無重大影響。

新準則、解釋及修正 主要修正內容 IASB發布之生效日

導準則第1號)

國際財務報導準則第7號之 允許企業首次適用IFRSs時,得選擇 比較揭露對首次採用者之有 適用國際財務報導準則第7號「金融 限度豁免(修正國際財務報 工具:揭露」之過渡規定,無須揭露 比較資訊。

民國99年7月1日

之改善

2010 年國際財務報導準則 修正國際財務報導準則第1、3及7 號、國際會計準則第1及34號及國際 財務報導解釋第13號相關規定。

民國100年1月1日

「金融工具:金融負債分類 及衡量 |

- 國際財務報導準則第9號 1. 要求指定公允價值變動列入損益 於民國102年11月19 之金融負債須將與該金融負債發 日發布後,可選擇 行人本身有關之信用風險所產生 立即適用國際會計 之公允價值變動反映於「其他綜 準則理事會發布之 合損益」,且於除列時其相關損 任一版本,無規範 益不得轉列當期損益。除非於原 強制生效日期。 始認列時,即有合理之證據顯示 若將該公允價值變動反映於「其 他綜合損益」,會造成重大之會 計配比不當(不一致),則可反映 於「當期損益」。(該評估僅可於 原始認列時決定,續後不得再重 評估)。
 - 2. 得選擇單獨適用上述1. 之相關規 定。

揭露-金融資產之移轉(修正 增加對所有於報導日存在之未除列之 民國100年7月1日 國際財務報導準則第7號) 已移轉金融資產及對已移轉資產之任 何持續參與提供額外之量化及質性揭 露。

國際財務報導準則第10號 「合併財務報表」

該準則係在現有架構下重新定義控制 民國102年1月1日 之原則,建立以控制作為決定那些個 體應納入合併財務報告之基礎; 並提 供當不易判斷控制時,如何決定控制 之額外指引。

新準	則	`	解釋	及	修正
7191	スコ		カナルチ	/*	1/2 1

主要修正內容

IASB發布之生效日

國際財務報導準則第12號 該準則涵蓋所有對其他個體權益之揭 民國102年1月1日 「對其他個體權益之揭露」露,包含子公司、聯合協議、關聯企 業及未合併結構型個體。

國際會計準則第27號「單獨 刪除合併財務報表之規定,相關規定 民國102年1月1日 財務報表」(2011年修正) 移至國際財務報導準則第10號「合併 財務報表」。

修正)

國際會計準則第28號「投資配合國際財務報導準則第11號「聯合 民國102年1月1日 關聯企業及合資」(2011年 協議」之訂定,納入合資採用權益法 之相關規定。

「公允價值衡量」

國際財務報導準則第13號 定義公允價值,於單一國際財務報導 民國102年1月1日 準則中訂定衡量公允價值之架構,並 規定有關公允價值衡量之揭露,藉以 減少衡量公允價值及揭露有關公允價 值衡量資訊之不一致及實務分歧,惟 並未改變其他準則已規定之公允價值 衡量。

國際會計準則第19號「員工 刪除緩衝區法並於精算損益發生期間 民國102年1月1日 給付」(2011年修正)

認列於其他綜合損益,及規定所有前 期服務成本立即認列,並以折現率乘 以淨確定給付負債(資產)計算而得 之淨利息取代利息成本及計畫資產之 預期報酬,且除淨利息外之計畫資產 報酬列入其他綜合損益。

其他綜合損益項目之表達

此修正將綜合損益表之表達,分為 (修正國際會計準則第1號)「損益」及「其他綜合損益」兩節, 且要求「其他綜合損益」節應將後續 不重分類至損益者及於符合特定條件 時,後續將重分類至損益者予以區 分。

民國101年7月1日

準則第7號)

揭露-金融資產及金融負債 應揭露能評估淨額交割約定對企業財 民國102年1月1日 之互抵(修正國際財務報導 務狀況之影響或潛在影響之量化資 訊。

金融資產及金融負債之互抵 釐清國際會計準則第32號中「目前有 民國103年1月1日 (修正國際會計準則第32號) 法律上可執行之權利將所認列之金額

互抵 | 及「在總額交割機制下,亦可 視為淨額交割之特定條件」的相關規

定。

導準則第1號)

政府貸款(修正國際財務報 豁免首次採用者對於在轉換日既存之 民國102年1月1日 政府貸款,適用國際財務報導準則第 9號「金融工具」及國際會計準則第 20「政府補助之會計及政府輔助之揭 露」之規定處理。

導準則之改善

2009-2011年對國際財務報 修正國際財務報導第1號和國際會計 準則第1、16、32及34號相關規定。

民國102年1月1日

合併財務報表、聯合協議及明確定義所謂「首次適用日」,係指 民國102年1月1日 則第10、11及12號)

對其他個體權益之揭露過渡 國際財務報導準則第10、11及12號首 指引(修正國際財務報導準 次適用之年度報導期間之首日。

計準則第27號)

投資個體(修正國際財務報 定義何謂「投資個體」及其典型特 導準則第10及12號和國際會性。符合投資個體定義之母公司,不 應合併其子公司而應適用透過損益按 公允價值衡量其子公司。

民國103年1月1日

國際財務報導解釋第21號 「稅賦」

除所得稅外,企業對於政府依據法規 民國103年1月1日 所徵收之其他稅賦應依國際會計準則 第37號「負債準備、或有負債及或有 資產 | 之規定認列負債。

36號)

非金融資產之可回收金額之 當現金產生單位包含商譽或非確定耐 民國103年1月1日 揭露(修正國際會計準則第 用年限之無形資產但未有減損時,移 除現行揭露可回收金額之規定。

準則第39號)

衍生工具之債務變更及避險 衍生工具之原始交易雙方同意由一個 民國103年1月1日 會計之繼續(修正國際會計 或多個結算者作為雙方的新交易對象 , 且符合某些條件時無須停止適用避 險會計。

國際財務報導準則第9號 及修正國際財務報導準則 第9號、國際財務報導準則 用。 第7號與國際會計準則第39 號

放寬被避險項目及避險工具之符合要 於民國102年11月19 「金融工具:避險會計」 件,並刪除高度有效之明確標準以貼 日發布後,可選擇 近企業風險管理活動對避險會計之適 立即適用國際會計

準則理事會發布之 任一版本,無規範 強制生效日期。

計準則第19號)

與服務有關之員工或第三 允許與服務有關但不隨年資變動之員 民國103年7月1日 方提撥之處理(修正國際會 工或第三方提撥,按當期服務成本之 減損處理。隨年資變動者,於服務期 間按與退休給付計畫相同方式攤銷。

導準則之改善

2010-2012年對國際財務報 修正國際財務報導準則第2、3、8及 13號和國際會計準則第16、24及38號 相關規定。

民國103年7月1日

導準則之改善

2011-2013年對國際財務報 修正國際財務報導準則第1、3及13號 民國103年7月1日 和國際會計準則第40號相關規定。

本集團現正評估上述新準則或修正之潛在影響,故暫時無法合理估計對本 集團合併財務報告之影響。

四、重要會計政策之彙總說明

編製本合併財務報告所採用之主要會計政策說明如下。除另有說明外,此等會 計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、證券發行人財 務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財 務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及金管會認可之國際財務報 導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)編製之首份年 度合併財務報告。
- 2. 編製民國 101 年 1 月 1 日 (本集團轉換至國際財務報導準則日)資產負債 表(以下稱「初始資產負債表」)時,本集團已調整依先前中華民國一般 公認會計原則編製之財務報告所報導之金額。由中華民國一般公認會計 原則轉換至 IFRSs 如何影響本集團之財務狀況、財務績效及現金流量, 請詳附註十五說明。

(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)按退休基金資產加計未認列前期服務成本與確定福利義務現值之淨額 認列之確定福利負債。
- 2. 編製符合 IFRSs 之財務報告需要使用一些重要會計估計,在應用本集團的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷,涉及高度判斷或複雜性之項目,或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目,請詳附註五說明。
- 3. 本合併財務報告之流動與非流動區分之標準:

本合併財務報告中資產及負債係按其性質分類,並依相對流動性之順序 排序,而不區分為流動或非流動項目。

(三)合併編製基礎

- 1. 合併財務報告編製原則
 - (1)本集團將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指本集團 有權主導其財務及營運政策之所有個體,一般係直接或間接持有其超 過 50%表決權之股份。在評估本集團是否控制另一個體時,已考量目 前可執行或可轉換潛在表決權之存在及影響。子公司自收購日(即本集 團取得控制之日)起全面合併,於喪失控制之日起停止合併。
 - (2)集團內公司間之交易、餘額及未實現損益業已消除。子公司之會計政 策已作必要之調整,與本集團採用之政策一致。
 - (3)對子公司持股之變動若未導致喪失控制(與非控制權益之交易),係作為權益交易處理,亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列為權益。
 - (4)當本集團喪失對子公司之控制,對前子公司之剩餘投資係按公允價值 重新衡量,公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認 列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額,其會計處理與本集團 若直接處分相關資產或負債之基礎相同,亦即如先前認列為其他綜合 損益之利益或損失,於處分相關資產或負債時將被重分類為損益,則 當喪失對子公司之控制時,將該利益或損失自權益重分類為損益。
 - (5)損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益;綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益,即使非控制權益因而成為虧損餘額。
- 2. 列入合併財務報告之子公司:

			所持股權百分比			
投資公司			民國102年	民國101年	民國101年	
名稱	子公司名稱	業務性質	12月31日	12月31日	1月1日	
國票金控	國際票券	短期票券及債券之經紀、自營、商業本票之承銷、簽證、保證等	100.00%	100.00%	100.00%	
國票金控	國票證券	有價證券之經紀、 自營、承銷業務、 有價證券買賣之融 資、融券業務等	58.08% (註1)	58.02% (註1)	58.02% (註1)	
國票金控	國票創業投資股份有限公司(以下簡稱「國票創 投」)	創業投資事業	100.00%	100.00%	100.00%	
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	58.08% (註1)	58.02% (註1)	58.02% (註1)	
國票證券	國票期貨股份有 限公司	主要為經營期貨業務	58.01% (註1)	57.95% (註1)	57.95% (註1)	
國票證券	華頓證券投資信 託股份有限公司	證券投資信託業務	58.08% (註1)	58.02% (註1)	58.02% (註1)	
國票證券	Waterland Securities (BVI) Co., Ltd.	控股公司	58.08% (註1)	58.02% (註1)	58.02% (註1)	
		主要為證券自營、經紀及顧問業務				
華頓投信	Paradigm Asset & Wealth Management Corp.	經營投資信託事業	58.08% (註1)	58.02% (註1)	58.02% (註1)	
國票創投	IBF Financial Holding Co., Ltd.	控股公司	100% (註2)	100% (註2)	- (註2)	

			所持股權百分比				
投資公司			民國102年	民國101年	民國101年		
2稱	子公司名稱	業務性質	12月31日	12月31日	1月1日		
IBF	國旺國際融資租	主要為經營融	100%	100%	_		
Financial	賃有限公司	資租賃業務	(註3)	(註3)	(註2)		
Holding							
Co., Ltd.							

註1:係加計各子公司持股之綜合持股比率。

註 2:係國票創業投資股份有限公司民國 101 年度轉投資新增之子公司。

註 3:係 IBF Financial Holding Co., Ltd 民國 101 年度轉投資新增之子 公司。

註4:子公司國票證券於民國101年8月董事會決議通過授權董事長依相關法令規定辦理其子公司國票證券控股(BVI)(Waterland Securities (BVI) Co., Ltd.)轉投資之國票證券(香港)(Waterland Securities (HK) Co., Ltd.)之解散或處分事宜,截至查核報告日止,清算程序尚在進行中。

3. 未列入本合併財務報告之子公司:無。

(四)外幣換算

1. 功能性貨幣及表達貨幣

本集團之財務報告所列之項目,均係以營運所處主要經濟環境之貨幣(即功能性貨幣)衡量。本集團財務報告係以功能性貨幣「新台幣」作為表達貨幣列報。

- 2. 外幣交易及餘額
 - (1)外幣交易採用交易日或衡量日之即期匯率換算為功能性貨幣,換算此等交易產生之換算差額認列為當期損益。
 - (2)外幣貨幣性資產及負債餘額,按資產負債表日之即期匯率評價調整, 因調整而產生之換算差額認列為當期損益。
 - (3)外幣非貨幣性資產及負債餘額之換算差額為公允價值損益之一部分。 屬透過損益按公允價值衡量者,按資產負債表日之即期匯率評價調整, 因調整而產生之兌換差額認列為當期損益;屬透過其他綜合損益按公 允價值衡量者,按資產負債表日之即期匯率評價調整,因調整而產生 之兌換差額認列於其他綜合損益項目。屬非按公允價值衡量者,則按 初始交易日之歷史匯率衡量。
- 3. 國外營運機構之換算

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

- (1)表達於每一資產負債表之資產及負債係以該資產負債表日之收盤匯率 換算;
- (2)表達於每一綜合損益表之收益及費損係以當期平均匯率換算;及

(3)所有因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

(五)現金及約當現金

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

(六)透過損益按公允價值衡量之金融資產

- 1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產係指持有供交易之金融資產或原始 認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。金融資產若在取 得時主要係為短期內出售,則分類為持有供交易之金融資產。衍生工具 除依避險會計被指定為避險項目外,均分類為持有供交易之金融資產。
- 2. 本集團對於符合交易慣例之透過損益按公允價值衡量之金融資產係採用交易日會計。
- 3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產,於原始認列時按公允價值衡量, 相關交易成本則認列為當期損益。續後按公允價值衡量,其公允價值之 變動認列於當期損益。

(七)備供出售金融資產

- 1. 備供出售金融資產係指定為備供出售或未被分類為任何其他類別之非衍生工具。
- 2. 本集團對於符合交易慣例之備供出售金融資產係採用交易日會計。
- 3. 備供出售金融資產於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量,續後 按公允價值衡量,其公允價值之變動認列於其他綜合損益。

(八)以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產採交易日會計。於原始認列時,按金融資產之公允價值衡量,並加計取得之交易成本。於資產負債表日當公允價值合理估計數之變異區間重大,且無法合理評估不同估計數之機率時,則以成本衡量。

(九)應收款項及催收款項

應收款項包括應收證券融資款、應收帳款、應收票據、應收債券款、應收 附買回(賣回)債券款及其他應收款。其說明如下:

- 1.應收款項及催收款項原始認列時以公允價值衡量,並加計重大交易成本、 支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎,以有效利息法之 攤銷後成本衡量。惟屬未付息之短期應收款項,因折現影響不重大,後 續以原始發票金額衡量。
- 2. 經票券子公司保證或背書之票據,已屆清償日(即商業本票到期或票券子公司指定還款日屆至),而主債務人未能清償,由票券子公司代為償付者, 其未超過 6 個月之墊付款項帳列應收帳款。而逾清償日超過 6 個月之未

受清償授信,則轉列催收款項。

- 3. 應收票據係由票券子公司保證發行之商業本票,其由發行公司或第三人提供作為擔保並經設定抵押權之不動產,於保證發行期間因故遭第三人聲請法院查封,鑑於該等公司營運及繳息狀況正常,本公司為給予撤銷查封之作業時間,於該商業本票到期前,暫不提示者,則以應收票據列帳。
- 4. 其他應收款係應收未收款項除專設科目處理者外屬之。
- 5. 備抵呆帳係就應收款項及催收款項等各項債權於資產負債表日評估是否存在客觀證據,顯示重大個別金融資產發生減損,以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若有減損之客觀證據,則認列減損失率減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效到的現立是額。若後續期間減損金額減少,而該減少明顯認到減損後發生之事件有關,則迴轉先前認列之金融資產減損金額,該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本,迴轉之金額認列於當期損益。票券子公司並依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款及呆帳處理辦法」之規定予以評估。

(十)金融資產減損

- 本集團於每一資產負債表日,評估是否已經存在減損之任何客觀證據, 顯示某一或一組金融資產於原始認列後發生一項或多項事項(即「損失事項」),且該損失事項對一金融資產或一組金融資產之估計未來現金流量 具有能可靠估計之影響。
- 2. 本集團用以決定是否存在減損損失之客觀證據的政策如下:
 - (1)發行人或債務人之重大財務困難;
 - (2) 違約,諸如利息或本金支付之延滯或不償付或不償付;
 - (3)本集團因與債務人財務困難相關之經濟或法律理由,給予債務人原不可能考量之讓步;
 - (4)債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增;
 - (5)由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失;
 - (6)可觀察到之資料顯示,一組金融資產之估計未來現金流量於該等資產原始認列後發生可衡量之減少,雖然該減少尚無法認定係屬該組中之某個別金融資產,該等資料包括該組金融資產之債務人償付狀況之不利變化,或與該組金融資產中資產違約有關之全國性或區域性經濟情況;
 - (7)發行人所處營運之技術、市場、經濟或法令環境中所發生具不利影響之重大改變的資訊,且該證據顯示可能無法收回該權益投資之投資成本;或
 - (8)權益工具投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於成本。
- 3. 本集團經評估當已存在減損之客觀證據,且已發生減損損失時,按以下 各類別處理:
 - (1)以攤銷後成本衡量之金融資產

本集團係以該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額,認列減損損失於當期損益。當後續期間減損損失金額減少,且該減少能客觀地與認列減損後發生之事項相連結,則先前認列之減損損失在未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本之限額內於當期損益迴轉。認列及迴轉減損損失之金額係藉由備抵帳戶調整資產之帳面金額。

(2)以成本衡量之金融資產

當有客觀減損證據顯示以成本衡量之金融資產發生減損損失時,損失金額認列於「資產減損損失」項下,該減損損失不得迴轉。認列減損損失之金額係藉由備抵帳戶調整資產帳面金額。

(3) 備供出售金融資產

當備供出售金融資產公允價值之減少已認列於其他綜合損益,且有客觀證據顯示該資產已減損時,即使該金融資產尚未除列,已認為備供出售之權益之累計評價損失應自權益項目重分類至損益。分類為備供出售之權益工具投資,其減損損失不得透過損益迴轉,任何後續公允價值增加數均認列於其他綜合損益。分類為備供出售之債務工具,其公允價值若於後續期間增加,而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項,則予以迴轉並認列為當期損益。

(十一)金融資產及負債之除列

本集團於符合下列情況之一時,將除列金融資產:

- 1. 收取全部金融資產合約之現金流量時。
- 2. 來自金融資產現金流量之合約之權利失效。
- 3. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利,且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
- 4. 既未移轉亦未保留金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬,惟未保留 對金融資產之控制。

本集團於合約所載之義務履行、取消或到期時時,除列金融負債。

(十二)金融資產及負債之互抵

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

(十三)附條件票券及債券交易

附條件票券及債券交易係以實際支付予或取得自交易對手之金額為入帳基礎,於附賣回交易發生時,帳列附賣回票券及債券投資,於附買回交易發生時,帳列附買回票券及債券負債,其與約定賣(買)回價格間之差額,帳列利息收入或利息費用。

(十四)採用權益法之投資

1. 關聯企業指所有本集團對其有重大影響而無控制之個體,一般係直接

或間接持有其 20%以上表決權之股份。本集團對關聯企業之投資採用權益法處理,取得時依成本認列。

- 2. 本集團對關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益,對其取得後之 其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本集團對任一關聯企業 之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益(包括任何其他無擔保 之應收款),本集團不認列進一步之損失,除非本集團對該關聯企業發 生法定義務、推定義務或已代其支付款項。
- 3. 當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響對關聯企 業之持股比例時,本集團將歸屬於本集團可享有關聯企業份額下之權 益變動按持股比例認列為「資本公積」。
- 4. 本集團與關聯企業間交易所產生之未實現損益業已依其對關聯企業之權益比例銷除;除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損,否則未實現損失亦予以銷除。關聯企業之會計政策已作必要之調整,與本集團採用之政策一致。

(十五)客戶保證金專戶/期貨交易人權益

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

(十六)不動產及設備

- 1. 不動產及設備係以取得成本為入帳基礎,並將購建期間之有關利息資本化。
- 2.後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本集團, 且該項目之成本能可靠衡量時,才包括在資產之帳面金額或認列為一 項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發 生時認列為當期損益。
- 3. 不動產、廠房及設備之後續衡量採成本模式,除土地不提折舊外,其 他按估計耐用年限以直線法計提折舊。不動產、廠房及設備各項組成 若屬重大,則單獨提列折舊。
- 4.本集團於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視,若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時,或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動,則自變動發生日起依國際會計準則第8號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限:建築物60年、交通設備3~5年、機械及電腦設備3~5年、辦公設備3~12年及租賃權益3年。

(十七)無形資產

1. 無形資產主要係電腦軟體費用,以取得成本認列,依直線法於估計耐用年限 3~5 年內攤銷。

2. 商譽係因證券子公司營業受讓其他證券商及購併子公司股權採購買法而產生。商譽每年進行減損測試,並按成本減累計減損列報。

(十八)非金融資產減損

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

(十九)透過損益按公允價值衡量之金融負債

- 透過損益按公允價值衡量之金融負債係指持有供交易之金融負債或原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。分類為持有供交易之金融負債係於取得時之主要目的為短期內再買回,及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具。
- 透過損益按公允價值衡量之金融負債,於原始認列時按公允價值衡量, 相關交易成本則認列為當期損益。續後按公允價值衡量,其公允價值 之變動認列於當期損益。

(二十)財務保證業務

- 1. 票券子公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。票券子公司之財務保證合約,皆於合約簽訂後,提供保證時收取符合常規交易之手續費,故財務保證合約之公允價值為收取之手續費收入,帳列「手續費及佣金淨收益」項目。預收之手續費收入認列為遞延收入,並於保證期間依直線法攤銷認列損益。
- 2. 票券子公司後續按下列孰高者衡量發行之財務保證合約:
 - (1)依經金管會認可之國際會計準則第37號決定之金額;及
 - (2)原始認列金額,於適當時減除依經金管會認可之國際會計準則第18號「收入」認列之累計攤銷數。
- 3. 財務保證合約負債準備金額之最佳估計方式係根據類似交易之經驗及歷史損失數據,並加上管理階層之判斷。因財務保證合約所認列之負債增加數,認列於「呆帳費用及保證責任準備提存」項目下。
- 4. 票券子公司並依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款及呆帳處理辦法」之規定,對資產負債表表內及表外授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估,以正常之授信資產債權餘額之百分之一、應予注意授信資產債權餘額之百分之二、可望收回

授信資產債權餘額之百分之十、收回困難授信資產債權餘額之百分之 五十及收回無望授信資產債權餘額全部之和為最低標準,並應依經驗 法則驗證,足以彌補可能遭受之損失,提足備抵呆帳及保證責任準備。

(二十一)負債準備、或有負債及或有資產

- 1. 於達到下列所有條件時,本集團始認列負債準備:
 - (1)因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務);
 - (2)於清償義務時,很有可能需要流出具經濟效益之資源;及
 - (3)義務之金額能可靠估計。

若有數個相似之義務,在決定須流出資源以清償之可能性時,應按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小,但就整體而言,很有可能需要流出一些資源以清償該類義務,則應認列負債準備。

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

(二十二)員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量,並於相關服務提供 時認列為費用。

2. 退休金

(1)確定提撥計畫

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

- (2)確定福利計劃
 - A. 確定福利計劃下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之 未來福利金額折現計算,並以資產負債表日之確定福利義務現 值減除計劃資產之公允價值及未認列之前期服務成本。確定福 利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算,折現率係使 用政府公債(於資產負債表日)之市場殖利率。

- C. 前期服務成本屬立即既得者,則相關費用立即認列為損益;非屬立即既得者,則以直線法於平均既得期間認列為損益。
- 3. 員工分紅及董監酬勞

員工分紅及董監事酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時,認列為費用及負債。嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時,則按會計估計變動處理。另本集團係以財務報告年度之次年度股東會決議日前一日之每股公允價值,並考慮除權除息影響後之金額,計算股票紅利之股數。

(二十三)所得稅

- 所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接 列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權 益外,所得稅係認列於損益。
- 2.本集團依據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已法或已實質性立法之稅率計算當期所得稅。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況,並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵10%之所得稅,俟盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後,始就實際盈餘之分派情形,認列10%之未分配盈餘所得稅費用。
- 3. 遞延所得稅採用資產負債表法,按資產及負債之課稅基礎與其於合併資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。源自於原始認列之商譽所產生之遞延所得稅負債則不予認列,若遞延所得稅源自於交易(不包括企業合併)中對資產或負債之原始認列,且在交易資時未影響會計利潤或課稅所得(課稅損失),則不予認列。若投資公司產生之暫時性差異,本集團可以控制暫時性差異迴轉之時點。 且暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者則不予認列。 延延所得稅採用在資產負債表日已立法或已實質性立法,並於有關之 遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率(及稅法)為準。
- 4. 遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之 範圍內認列,並於每一資產負債表日重評估未認列及已認列之遞延 所得稅資產。
- 5. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意 圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時,始將當期所得稅 資產及當期所得稅負債互抵;當有法定執行權將當期所得稅資產及 當期所得稅負債互抵,且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課 徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨 額基礎清償或同時實現資產及清償負債時,始將遞延所得稅資產及 負債互抵。

(二十四)股本

普通股分類為權益。發行新股可直接歸屬之增額成本,以扣除相關所得稅費用後之淨額自權益減除。

(二十五)股利分配

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

(二十六)收入及費用

本集團收入與支出係採權責發生制原則予以認列。主要內容可分為:

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

(二十七)庫藏股票

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

(二十八)營運部門

本公司營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。主要營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評量其績效之個人或團隊。本公司之主要營運決策者係指本公司之董事會。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本集團編製本合併財務報告時,管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策,並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異,將考量歷史經

驗及其他因子持續評估及調整。請詳下列對重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明:

- (一)本集團之合併財務報告結果受會計政策採用、會計估計及假設等之影響,故本集團於採用附註四之重大會計政策時,對於不易取得自其他來源取得而可能導致資產及負債帳面金額於下個合併財務報告有重大調整風險之資訊,管理階層須運用適當專業判斷、估計及假設。本集團之估計及相關假設皆係依據經金管會認可之國際財務報導準則規定所為之最佳估計。估計及假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素,惟實際結果與估計可能有及假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素,惟實際結果與估計可能有所不同。本集團對於估計及假設係持續予以檢視,若估計之修正僅影響當期,則會計估計修正於當期認列。
- (二)本集團所作之會計估計係依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合 理預期,惟實際結果可能與估計存有差異,對於下個財務年度之資產及負 債可能會有重大調整帳面金額之風險的估計及假設,請詳以下說明:
 - 1. 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下,公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數,金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時,所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料。

2. 商譽減損評估

商譽減損之評估過程依賴本集團之主觀判斷,包含辨認現金產生單位及決定相關現金產生單位之可回收金額。有關商譽減損評估,請詳附註六(十一)之說明。

3. 保證責任準備評估

票券子公司每季覆核保證責任準備之適當性。除法令另有規範外,票券子公司於決定是否提列保證責任準備時,主要係判斷保證責任是否很有可能發生,及產生擔保義務後可能產生之現金流入。判斷之證據包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動,或與債務拖欠有關之產業訊息。票券子公司定期覆核判斷因子之假設,以減少預估與實際損失金額之差異。

4. 所得稅

本集團帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債,係根據審慎評估稅 務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異,該 差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。遞延所得稅資產係於未 來很有可能有足夠之課稅所得供可減除暫時性差異使用時方予以認列。評 估遞延所得稅資產之可實現性時,必須涉及管理階層之重大會計判斷及估 計。

5. 員工福利負債之計算

計算確定福利義務之現值時,本集團必須運用判斷及估計以決定資產負債

表日之相關精算假設,包含折現率及計畫資產之預期報酬率等。任何精算假設之變動,均可能會重大影響本集團確定福利義務之金額。

六、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	102	2年12月31日	101	1年12月31日	1(01年1月1日
零用金	\$	1, 757	\$	1, 765	\$	1, 885
支票及活期存款		369,665		452, 549		351, 751
外幣存款		181,003		228, 931		282, 215
定期存款		1, 170, 420		1, 044, 208		1, 468, 140
	\$	1, 722, 845	\$	1, 727, 453	\$	2, 103, 991

- 1. 本集團往來之金融機構信用品質良好,且本集團與多家金融機構往來以分散信用風險,預期發生違約之可能性甚低,於資產負債表日最大信用風險之暴險金額為現金及約當現金之帳面金額。
- 2. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日本集團設質之定期存單,已列於其他金融資產項下,請詳附註六(八)及附註八之說明。

(二)存放央行及拆借金融同業及央行及同業融資

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
存放央行	\$	95	\$	32	\$	77
拆放銀行暨同業		1, 430, 000				20,000
	\$	1, 430, 095	\$	32	\$	20, 077
銀行暨同業透支及拆借 銀行借款	\$	12, 890, 000 2, 651, 346	\$	9, 250, 000 1, 266, 895	\$	5, 165, 000 1, 806, 634
	\$	15, 541, 346	\$	10, 516, 895	\$	6, 971, 634

- 1. 拆放銀行暨同業係票券子公司拆放予銀行暨同業之款項,契約期間均為 一年以內,期滿通常得續約,依銀行同業拆款利率計息。民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日拆放銀行暨同業之主要拆 款利率為 0.39%、0%及 0.75%。
- 2. 銀行暨同業透支及拆借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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日銀行暨同業透支及拆借餘額之主 要拆借及透支利率分別為 0.43%~0.45%、0.45%~0.65%及 0.77%~0.87%。
- 3. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日,本公司銀行借款額度分別為\$3,200,000、\$3,600,000 及\$3,800,000,借款利率分別為 0%、1.10%及 1.10%~1.32%。
- 4. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日,創投子公

司銀行借款融資額度分別為\$310,000、\$300,000 及\$0,借款利率區間分別為1.75%~2.35%、1.75%~1.85%及0%。

- 5. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日,證券子公司銀行借款融資額度分別為\$12,388,000、\$10,838,000 及\$11,739,399,借款利率區間分別為 1.10%~1.38%、0.97%~1.35%及 1.00%~1.38%。其部份借款條件如本項 6 說明。
- 6. 證券子公司於民國 100 年 6 月與台灣工業銀行、玉山銀行、合作金庫銀行、華南銀行、日盛銀行、台北富邦銀行、台新銀行、台灣中小企銀、彰化銀行及全國農業金庫簽訂為期三年及額度四十億元之聯合授信合約,並得於授信期限內循環動用授信額度,其中台灣工業銀行為管理銀行。民國 102 年 12 月 31 日無動用。依合約規定,每次動撥金額不得低於一仟萬元,且放款承作天期最長不逾 180 天。另於本聯合授信合約簽約日起算滿一年之日起,以每曆季為一期,如每期實際動用之平均授信額度未達授信額度之 40%,就不足額之部分按年利率 0.1%於每期期末計付承諾費予管理銀行轉付各聯合授信銀行。

另,於合約所訂違約情事進行認定之期間,管理銀行得暫停動用授信額度, 如經認定發生違約情事時,管理銀行得立即中止授信額度,不得再動用, 有關財務承諾如下:

- (1)流動比率不得低於100%。
- (2)負債比率不得高於 280%。
- (3)有形淨值須不低於新台幣 75 億元。
- 7. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日央行暨同業融資額度設質擔保情形,請詳附註八之說明。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	1	02年12月31日	10	01年12月31日		101年1月1日
持有供交易之金融資產						
股票	\$	1,870,024	\$	857, 123	\$	714, 862
受益憑證		158, 092		298, 039		40,876
商業本票		59, 272, 801		62, 434, 813		16, 380
可轉讓銀行定期存單		44, 438, 930		24, 344, 229		62, 573, 538
國庫券		49,677		2, 621, 264		43, 091, 368
銀行承兌匯票		93,003		91, 561		10, 771, 576
政府公債		3, 020, 866		4, 374, 056		40,274
金融債		149,542		1,840,261		3, 939, 209
公司債		5, 379, 225		5, 598, 630		6, 889, 861
衍生工具		62, 213		177, 845		81, 352
指數型基金		_		1, 305		_
認購(售)權證		17, 242		705	_	5, 222
		114, 511, 615		102, 639, 831		128, 164, 518
持有供交易之金融資產評價						
調整		363, 772		130, 613		60, 156
	\$	114, 875, 387	\$	102, 770, 444	\$	128, 224, 674
持有供交易之金融負債						
應付借券交易	\$	42,476	\$	55, 708	\$	72, 123
回補債券交易		49, 720		_		_
認購(售)權證負債		75, 362		37, 553		34, 608
衍生工具		207, 497		239, 298		286, 624
		375, 055		332, 559		393, 355
持有供交易之金融負債評價						
調整					(1, 619)
	\$	375, 055	\$	332, 559	\$	391, 736

- 1. 本集團於民國 102 及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日認列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債產生之已實現及未實現淨(損)益分別為淨利益\$472,533 及\$484,336。
- 2. 證券子公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日 供作法院訴訟提存擔保及央債投標押金之政府公債計\$96,104、\$48,332 及\$0。
- 3. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日本集團供作 附買回條件交易之票、債券面額分別計\$92,577,671、\$80,996,437 及 \$107,236,576。
- 4. 票券子公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日 供作央行及其他金融機構日間透支額度擔保之可轉讓銀行定期存單分別 計\$3,700,000、\$5,270,000 及\$14,670,000。

(四)備供出售金融資產一淨額

	10	2年12月31日	101年12月31日			101年1月1日		
股票	\$	885, 109	\$	590, 389	\$	1, 999, 235		
基金		60,000		_		_		
政府公債		32, 324, 918		39, 393, 712		31, 504, 217		
金融債		10, 030, 232		10, 197, 177		9, 314, 640		
公司債		28, 042, 235		27, 195, 969		19, 509, 099		
外幣金融債		172, 758				_		
小計		71, 515, 252		77, 377, 247		62, 327, 191		
累計減損	(5, 818)	(5, 818)	(747,484)		
備供出售金融資產評價調整		210, 072		409, 421		430, 814		
合計	\$	71, 719, 506	\$	77, 780, 850	\$	62, 010, 521		

- 1.民國 101 年 1 月 1 日之上市櫃公司股票,其中屬票券子公司受領楊案股票者成本為\$1,270,606,並已於 100 年度提列減損金額\$732,243。票券子公司於民國 101 年 4 月 17 日經董事會決議,公開標售高興昌公司股票,並於民國 101 年 4 月 26 日舉行公開拍賣,民國 101 年度因前述交易認列之處分利益計\$421,241。
- 2. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日供作附買回條件交易之債券面額分別計\$57,954,388、\$67,460,500 及\$55,569,800。
- 3. 票券子公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日 依法令規定提存於中央銀行或其他銀行之存出保證金,其以債券抵繳之帳列成本分別為\$1,019,909、\$1,144,464 及\$1,139,749;另,民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日因訴訟而供作擔保金之政府公債帳列成本分別為\$530,120、\$469,055 及\$448,723。
- 4. 票券子公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日 供作銀行透支抵用額度質押之債券帳列成本分別為\$218,016、\$218,016 及\$199,640。
- 5. 票券子公司於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日持有之台幣債券投資,其有效利率分別為 1.36%、1.39%及 1.59%。
- 6.子公司國票創投民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日提列備供出售金融資產之減損損失分別為\$0 及\$10,935。

(五)附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	
附賣回票券及債券投資	\$ 259, 760	\$ 54,960	\$ 609, 985	
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	
附買回票券及債券負債	\$ 154, 234, 922	\$ 151, 809, 418	\$ 165, 624, 421	

1. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 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 0.69%、0.76%及 0%0.94%。

- 2. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之附買回票券及債券負債均為一年內到期,年利率區間分別為 0.25%~1.17%、0.25%~0.94%及 0.2%~1.215%。
- 3. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日供作附買回條件交易之附賣回票券及債券投資面額分別為\$100,000、\$0 及\$542,300。
- 4. 上述附條件交易所取得質押之擔保品包括票券及債券,其於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日取得之公允價值,分別 為\$106,723、\$0 及\$567,771。

(六)應收款項一淨額

	10	2年12月31日	101年12月31日		1	01年1月1日
應收帳款	\$	18, 273	\$	3, 381	\$	3, 871
應收利息		946, 517		1,023,051		1,020,324
應收證券融資款		9, 107, 670		7, 598, 333		8, 203, 174
應收轉融通擔保價款		47,023		36,437		9, 317
應收出售證券款		645,092		41, 518		495,580
應收證券交割款		6, 099, 685		4, 725, 421		4, 126, 912
應收租賃款		1, 852, 931		591, 728		_
其他應收款		44, 734		30, 319		87, 969
		18, 761, 925		14, 050, 188		13, 947, 147
減:備抵呆帳	(20, 338)	(8, 011)	(3, 871)
	\$	18, 741, 587	\$	14, 042, 177	\$	13, 943, 276

- 1. 本集團之應收款項於102年12月31日、101年12月31日及101年1月 1日最大信用風險之暴險金額為每類應收帳款之帳面金額。
- 2. 應收款項備抵呆帳變動表請參閱附註六(十五)之說明。

(七)採用權益法之投資-淨額

102年12月31日101年12月31日101年1月1日台灣票券金融股份有限公司\$ 1,486,552\$ 1,412,086\$ 1,396,236

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

	資產	負債	收入	損益	持股比例
民國102年12月31日	\$45, 207, 551	\$39, 153, 748	\$871,695	<u>\$579, 973</u>	24.55%
民國101年12月31日	\$38, 646, 279	\$32, 895, 798	\$309, 120	<u>\$154, 085</u>	24.55%
民國101年1月1日	\$35, 897, 918	\$30, 200, 432	\$291, 129	\$115,615	24.55%

2. 民國 102 及 101 年度採用權益法認列之關聯企業損益之份額如下:

 102年度
 101年度

 台灣票券金融股份有限公司
 142,383

 \$
 38,451

另,民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日依持股比例認列上述採用權益法之投資,其權益項目之備供出售金融資產未實現損益餘額分別計借餘\$30,956、貸餘\$9,084 及貸餘\$11,092。

(八)其他金融資產-淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
設質定期存單(詳附註八)	\$ 1,820,680	\$ 2, 118, 880	\$ 2,092,377
期貨交易保證金	171, 823	133, 089	190, 405
保證客戶銀行備償專戶	58, 263	31, 372	36,099
客戶保證金專戶	1, 356, 892	1, 289, 514	1, 342, 879
借券保證金	36, 622	48,997	65,674
借券擔保價款	40,472	54,023	71, 784
以成本衡量之金融資產	464, 362	303, 364	576,552
其他	_	28, 072	1
催收款項	253, 165	253, 200	
	4, 202, 279	4, 260, 511	4, 375, 771
減:備抵呆帳-催收款項	(25, 320)	(25, 320)	_
減:累計減損	(30, 415_)	(9, 296)	$(\phantom{aaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaa$
	\$ 4, 146, 544	\$ 4, 225, 895	\$ 4, 368, 347

- 1. 本集團持有之非上市櫃股票,因無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量,故以成本衡量。催收款項之備抵呆帳變動表請參閱六(十五)之說明。
- 2. 子公司國票創投民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日提列以成本 衡量之被投資公司減損損失分別為\$21,575 及\$6,038。

(九)投資性不動產一淨額

		土地	也 房屋及建築		合計
民國101年度					
成本	\$	76, 933	\$	33, 351 \$	110, 284
累計折舊		_	(7, 347) (7, 347)
累計減損	(23, 320)	(8,804) (32, 124)
	\$	53, 613	\$	17, 200 \$	70, 813
民國101年度					
1月1日	\$	53, 613	\$	17, 200 \$	70, 813
折舊費用		_	(188) (188)
處分	(53, 613)	(17, 012) (70,625)
12月31日	\$	_	\$	<u> </u>	_

本集團民國 101 年度持有之投資性不動產除折舊費用提列\$188 外,已於 101

年 6 月出售,並認列處分損失\$17,325 於「其他利息以外淨收益」項下;截至 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日皆無餘額。

(十)不動產及設備-淨額

					租	賃權益		
	土地	房	屋及建築	設備	改	良	其他_	合計
民國102年	-1月1日							
成本	\$1, 358, 916	\$	707, 724	\$426, 735	\$10	3, 061	\$ -	\$2,596,436
累計折舊	_	(208, 848)	(284, 637)	(5)	(6,089)	_	(549, 574)
累計減損	$(\underline{32,110})$	(15, 25 <u>5</u>)					$(\underline{47,365})$
	\$1, 326, 806	\$	483, 621	\$142,098	\$ 4	16, 972	\$ -	\$1, 999, 497
民國102年	- 度							
1月1日	\$1,326,806	\$	483, 621	\$142,098	\$ 4	6, 972	\$ -	\$1,999,497
增添	_		_	24, 636		9, 799	8, 168	42,603
處分	_		_	(5, 279)	(2, 124)	_	(7,403)
移轉	_		14,566	7, 795		2, 515	_	24, 876
折舊費用		(13, 095)	(51, 785)	$(\underline{}$	6, 729)		(81,609)
12月31日	\$1, 326, 806	\$	485, 092	\$117, 465	\$ 4	40,433	\$ 8, 168	\$1, 977, 964
民國102年	-12月31日							
成本	\$1, 358, 916	\$	722, 290	\$448, 108	\$10	3, 088	\$ 8, 168	\$2,640,570
累計折舊	_	(221, 943)	(330,643)	(6	(2,655)	_	(615, 241)
累計減損	$(\underline{32,110})$	(15, 25 <u>5</u>)					$(\underline{47,365})$
	\$1, 326, 806	\$	485, 092	\$117, 465	\$ 4	10, 433	\$ 8, 168	\$1, 977, 964

					租	L賃權益			
	土地	房	屋及建築	設備	改	良		其他	合計
民國101年	-1月1日								
成本	\$1, 358, 916	\$	707, 724	\$422,556	\$	99, 682	\$	553	\$2, 589, 431
累計折舊	_	(195,754)	(254,778)	(52, 105)		_	(502, 637)
累計減損	$(\underline{32,110})$	(15, 255)		_	_		_	$(\underline{47,365})$
	<u>\$1,326,806</u>	\$	496, 715	<u>\$167, 778</u>	\$	47, 577	\$	553	\$2, 039, 429
民國101年	度								
1月1日	\$1,326,806	\$	496, 715	\$167,778	\$	47, 577	\$	553	\$2,039,429
增添	_		_	22, 869		3, 313		16, 191	42, 373
處分	_		_	(1,837)	(5, 226)		_	(7,063)
移轉	_		_	11,707		16, 193	(16,744)	11, 156
折舊費用		(13, 094)	$(\underline{58,419})$	(14, 885)			(86, 398)
12月31日	\$1, 326, 806	\$	483, 621	\$142,098	\$	46, 972	\$		\$1, 999, 497
民國101年	-12月31日								
成本	\$1,358,916	\$	707, 724	\$426,735	\$1	03, 061	\$	_	\$2,596,436
累計折舊	_	(208, 848)	(284, 637)	(56, 089)		_	(549, 574)
累計減損((32, 110)	(15, 255)			_	_	_	$(\underline{47,365})$
	\$1, 326, 806	\$	483, 621	\$142,098	\$	46, 972	\$	_	\$1,999,497

- 1. 民國 102 及 101 年度本集團均無不動產及設備借款成本資本化情形。
- 2. 不動產及設備質押擔保情形請詳附註八。

(十一)無形資產-淨額

	1023	年12月31日	101	年12月31日	10	1年1月1日
商譽	\$	503, 823	\$	528, 821	\$	528, 821
電腦軟體		66, 151		61, 034		65, 281
	\$	569, 974	\$	589, 855	\$	594, 102

本集團及子公司無形資產之變動情形如下:

	102年	度	101年度
期初餘額	\$	589, 855 \$	594, 102
增添		14, 093	8, 696
處分		- (9)
攤銷費用	(21,566) (19, 093)
減損損失	(24,998)	_
移轉		12,533	6, 159
匯兌差額		<u> 57</u>	_
期末餘額	\$	569, 974 \$	589, 855

商譽分攤至按營運部門辨認之證券子公司現金產生單位,可回收金額依據使用價值評估,而使用價值係依據管理階層已核准之五年度財務預算

之稅前現金流量預測計算,經評估後,民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日提列商譽減損損失\$24,998,並帳列合併綜合損益表之「資產減損損失」。

(十二)其他資產-淨額

	102	2年12月31日	101	年12月31日	1()1年1月1日
遞延借項	\$	16, 204	\$	20, 013	\$	20, 805
承受擔保品		_		473, 103		473, 103
預付款項		123, 411		49, 491		48, 841
存出保證金		1, 027, 199		1, 215, 110		1, 204, 300
其他		189, 088		71, 211		58, 515
	\$	1, 355, 902	\$	1, 828, 928	\$	1, 805, 564

- 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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日提供定存金額 \$750,000、\$805,000 及\$805,000 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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日分別繳 存之交割結算基金為\$151,390、\$159,898 及\$260,846。
- 3. 票券子公司依法處分承受之基隆市暖暖區金華段第 737 地號等 108 筆土地,交易總金額\$520,090,土地增值稅及處分利益分別為\$45,435 及\$1,552,業已於民國 102 年 8 月 2 日完成公開標售,於同年 10 月 4 日過戶完竣。

(十三)應付商業本票

	102	2年12月31日	10	1年12月31日	1	01年1月1日
應付商業本票	\$	4, 594, 447	\$	3, 590, 000	\$	3, 995, 000
減:應付商業本票折價	(1, 629)	(2, 486)	(3, 289)
	\$	4, 592, 818	\$	3, 587, 514	\$	3, 991, 711

- 1. 截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日與 101 年 1 月 1 日止,本公司及證券子公司發行之商業本票利率區間分別為 0.60%~1.03%、0.81%~1.3686%及 0.79%~1.3991%。
- 2. 截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日與 101 年 1 月 1 日,本公司分別與大慶票券金融股份有限公司等數家金融機構簽訂委託保證商業本票契約書,合計額度分別為\$900,000、\$900,000 及\$1,100,000,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. 證券子公司於民國 102 年 8 月與中華票券金融股份有限公司(以下稱「中華票券」)簽訂伍億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。民國 102 年 12 月 31 日已動用五億元。證券子公司須於合約期限內按發行額度足額發行,不得間斷,

若證券子公司未能於協議書之協議期間內足額發行,應就其未履約之額度與實際期間按年利率 1.09%計算之違約金給付予對方,協議期限至民國 103 年 9 月。

- 4. 證券子公司於民國 102 年 3 月與大慶票券金融股份有限公司(以下稱「大慶票券」)簽訂五億元發行額度之契約書,由大慶票券簽證、承銷、買入證券子公司發行之商業本票。民國 102 年 12 月 31 日已動用三億元。依契約書規定,證券子公司須於合約期限內至少動用承銷總額度之六成,且一經動用後即應循環發行,不得間斷,若證券子公司未能於契約書之協議期間內足額發行,應就其未履約之額度與實際期間按年利率 0.3%計付承諾費予對方,協議期限至民國 105 年 3 月。
- 5. 證券子公司於民國 102 年 3 月與萬通票券金融股份有限公司(以下稱「萬通票券」)簽訂十億元發行額度之協議書,由萬通票券簽證、承銷、買入證券子公司發行之商業本票。民國 102 年 12 月 31 日已動用六億元。依協議書規定,證券子公司須於合約期限內按發行額度足額發行,不得間斷,若證券子公司未能於協議書之協議期間內足額發行,應就其未履約之額度與實際期間按年利率 0.3%計付承諾費予對方,協議期限至民國 105 年 3 月。

(十四)應付款項

	102	2年12月31日	10	1年12月31日	1	01年1月1日
應付交割帳款	\$	5, 390, 599	\$	3, 557, 200	\$	3, 646, 669
融券存入保證金		863, 829		762, 891		929, 665
應付股票及債券款		212, 077		60,804		105, 270
應付附買回債票券款		_		_		264, 787
應付融券擔保價款		1, 155, 546		927, 286		1, 134, 603
其他		1, 198, 821		988, 791		681, 270
	\$	8, 820, 872	\$	6, 296, 972	\$	6, 762, 264

(十五)備抵呆帳/負債準備

1.民國 102 及 101 年度之應收款項暨催收款項-備抵呆帳及保證責任準備之變動情形如下:

	應」				
	催收	款備抵呆帳	保證責任準備		
101年1月1日餘額	\$	3, 871	\$	1, 282, 706	
本期沖銷	(23, 175)		_	
本期迴轉	(490)		148	
其他		4,630	(148)	
本期移轉		48, 495	(48, 495)	
101年12月31日餘額	\$	33, 331	<u>\$</u>	1, 234, 211	
102年1月1日餘額	\$	33, 331	\$	1, 234, 211	
本期提列		32,976		_	
本期迴轉		_	(8, 700)	
本期沖銷	(81, 140)		_	
本期移轉		60,000	(60,000)	
期初備抵呆帳匯率影響		491			
102年12月31日餘額	\$	45, 658	\$	1, 165, 511	

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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日與 101 年 1 月 1 日止,本集團應收款項及備抵呆帳評估表如下:

項 目	應	收款項總額	備抵呆帳金額		
<u> 民國102年12月31日:</u>					
已有個別減損客觀證據者					
-個別評估減損	\$	271, 438	\$	45, 658	
無個別減損客觀證據者					
-組合評估減損(註)		15, 249, 555		_	
民國101年12月31日:					
已有個別減損客觀證據者					
-個別評估減損	\$	256, 581	\$	33, 331	
無個別減損客觀證據者	*		*		
-組合評估減損(註)		11, 398, 748		_	
民國101年1月1日:					
已有個別減損客觀證據者					
-個別評估減損	\$	3, 871	\$	3, 871	
無個別減損客觀證據者	*	- , - , -	*	-, -, -	
-組合評估減損(註)		11, 433, 161		_	
(註)本集團應收款項請參閱附註六	(六)之訴	2明。			

(十六)其他金融負債

	102	2年12月31日	10	1年12月31日	1	01年1月1日
期貨交易人權益	\$	1, 340, 859	\$	1, 279, 543	\$	1, 335, 501
其他		21, 985		23, 108		14, 987
	\$	1, 362, 844	\$	1, 302, 651	\$	1, 350, 488

(十七)退休金辦法

- 1.本集團除海外營運之孫公司依當地法令規定辦理及票券子公司如本附註之 3.所述外,依據「勞動基準法」之規定,訂有確定福利之退休辦法,適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資,以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者,退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算,15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數,超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數,惟累積最高以 45 個基數為限。本公司及除票券子公司外之國內子公司按月就薪資總額 2 %提撥退休基金,以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行。
 - (1)資產負債表認列金額如下:

	<u>102年</u>	12月31日	101	年12月31日	_10)1年1月1日
已提撥確定福利義務現值	\$	530, 122	\$	523, 928	\$	498,532
計畫資產公允價值	(400, 536)	(391, 708)	(375, 583)
		129, 586		132, 220		122, 949
未認列前期服務成本					(2, 972)
員工福利負債準備	\$	129, 586	\$	132, 220	\$	119, 977

(2)確定福利義務現值之變動如下:

		102年度		101年度
1月1日確定福利義務現值	\$	523, 928	\$	498,532
當期服務成本		5, 696		5, 684
利息成本		8, 572		8, 431
精算(利益)損失	(1,485)		12, 932
支付之福利	(6, 589)	(1, 651)
12月31日確定福利義務現值	<u>\$</u>	530, 122	\$	523, 928

(3)計畫資產公允價值之變動如下:

		102年度		101年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$	391, 708	\$	375, 583
計畫資產預期報酬		6, 482		6, 321
精算損益	(1, 114)	(1, 275)
雇主之提撥金		10,049		12, 730
支付之福利	(6, 589)	(1, 651)
12月31日計畫資產之公允價值	\$	400, 536	\$	391, 708

(4)認列於綜合損益表之費用總額:

	10	12年度	101年度		
當期服務成本	\$	5, 696	\$	5, 684	
利息成本		8, 572		8, 431	
計畫資產預期報酬	(6,482)	(6, 321)	
前期服務成本		_		2, 972	
當期退休金成本	\$	7, 786	\$	10, 766	

(5)認列於其他綜合損益之精算損益如下:

		102年度		101年度		
本期認列利益(損失)	\$	371	(<u>\$</u>	14, 207)		
累積金額	(\$	13, 836)	(\$	14, 207)		

(6)本集團之確定福利退休計劃資產,係由台灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內,依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目(即存放國內外之金融機構,投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等)辦理委託經營。該基金之運用,其每年決算分配之最低收益,不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。民國 102及 101年 12月 31日構成總計劃資產公允價值之百分比,請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

整體計劃資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢,對義務之整體期間報酬之預測,並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形,於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

(7)有關退休金之精算假設彙總如下:

	102年度	101年度	100年度
折現率	1.85%~2.00%	1.50%~1.60%	1.70%~1.75%
未來薪資增加率	2.00%~3.00%	2.00%~3.00%	2.00%~3.00%
計畫資產預期長期報酬率	1.85%~2.00%	1.50%~1.60%	1.70%~1.75%

對於未來死亡率之假設係依照台灣壽險業第五回經驗生命表估計。

(8)經驗調整之歷史資訊如下:

	102	年 度	101	年 度
確定福利義務現值	\$	530, 122	\$	523, 928
計畫資產公允價值	(400, 536)	(391, 708)
計畫剩餘(短絀)	\$	129, 586	\$	132, 220
計畫負債之經驗調整	\$	2, 741	(\$	3, 846)
計畫資產之經驗調整	(\$	1, 114)	(\$	1, 249)

(9)本集團於民國 102 年 12 月 31 日後一年內預計支付予退休計畫之提撥金為\$10,270。

- 2. 自民國 94 年 7 月 1 日起,本集團除票券子公司如 3. 所述外,依據「勞工退休金條例」規定,訂有確定提撥之退休辦法,適用於本國籍之員工。就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分,每月按不低於薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶,員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國 102 年及 101 年度,本集團依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$53,895 及\$55,883。
- 3. 子公司國際票券金融股份有限公司依據「勞動基準法」之規定,訂有 職工確定給付之退休辦法,適用於民國94年7月1日實施「勞工退休 金條例」前所有正式員工之服務年資,以及於實施「勞工退休金條例」 後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。依確定給付之退休 辦法規定,民國87年2月28日以前之服務年資,每滿一年給與2個 基數,第16年並加給1個基數,但最高以61個基數為限。民國87年 3月1日以後之服務年資,在全部服務年資15年以內之部分,每滿一 年給與2個基數;第16年(含)至第25年,每滿一年給與1.5個基數, 第 16 年並加給 1 個基數; 第 26 年(含)起,每滿一年給與 1 個基數, 但最高以51個基數為限。員工於達特定年資離職時,即依上述標準計 算基數(一個基數代表員工退職前六個月內之平均月薪津總額)並計算 退休金總額支付。分段計算之基數合計最高以51個基數為限;但職工 於87年3月1日前之基數已超過者,不受此限。子公司並按國際準則 第 19 號「員工福利」精算之淨退休金成本提撥退休基金, 以勞工退 休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行。自民國 94 年 7 月 1 日起,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。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。

(十八)所得稅

1. 所得稅費用

(1)所得稅費用組成部分:

	102年度		 101年度
當期所得稅:			
當期所得產生之所得稅	\$	147, 805	\$ 75, 814
以前年度所得稅(高)低估	(44, 283)	 50, 222
當期所得稅總額		103, 522	 126, 036
遞延所得稅:			
暫時性差異之原始產生及迴轉		137, 811	 192, 170
遞延所得稅總額		137, 811	 192, 170
所得稅費用	\$	241, 333	\$ 318, 206

(2)與其他綜合損益相關之所得稅:

確定福利義務之精算淨損失102年度101年度(\$ 1,160)(\$ 530)

2. 所得稅費用與會計利潤關係:

		102年度		101年度
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅	\$	280, 146	\$	297, 888
海外所得稅		4, 886		_
按稅法規定剔除項目之所得稅影響數		175, 416		7, 475
免稅所得影響數	(172,826)	(39,593)
虧損扣抵之影響數	(2,006)		1,873
以前年度所得稅(高)低估數	(44,283)		50, 222
未分配盈餘加徵10%所得稅		_		341
所得稅費用	\$	241, 333	\$	318, 206

3. 因暫時性差異而產生之遞延所得稅資產金額如下:

		102年度							
tvh 11 14 ED		1月1日	<u>認</u>	列於損益	認歹	於損益	12	2月31日	
暫時性差異: -遞延稅所得稅資產:									
備抵呆帳	\$	10, 085	\$	4, 569	\$	_	\$	14, 654	
退休金未實現數		9, 631	(686)		_		8, 945	
資產減損損失		8, 052		_		1 100		8, 052	
確定福利計畫精算損益	ž (4, 411)	(199 059)		1, 160	(3, 251)	
其他	_	158, 877 182, 234	(_	132, 053) 128, 170)		1 160		26, 824 55, 224	
小計 -遞延稅所得稅負債:		102, 204	(120, 110)		1, 160		55, 224	
未實現兌換利益	(28, 253)	(9, 641)			(37, 894)	
合計	\$	153, 981	(<u>\$</u>	137, 811)	\$	1, 160	\$	17, 330	

101年度

		1月1日	認	列於損益	認列	可於損益	1	2月31日
暫時性差異:								
- 遞延稅所得稅資產:								
備抵呆帳	\$	10, 168	(\$	83)	\$	_	\$	10, 085
退休金未實現數		10,004	(373)		_		9,631
資產減損損失		13,513	(5, 461)		_		8, 052
確定福利計畫精算損益	(4, 941)		_		530	(4, 411)
其他	_	335, 765	(176, 888)		_	_	158, 877
小計		364, 509	(182, 805)		530		182, 234
- 遞延稅所得稅負債:								
未實現兌換利益	(18, 888)	(9, 365)			(28, 253)
合計	\$	345, 621	(<u>\$</u>	192, 170)	\$	530	\$	153, 981

- 4. 本公司與子公司國際票券及國票創投採行連結稅制合併結算申報,截至民國102年12月31日、101年12月31日與101年1月1日止,估列應收退稅款\$635,620、\$797,252及\$536,542。
- 5. 截至民國 102 年 12 月 31 日止,本集團虧損扣抵可供抵減連結稅制合 併申報課稅所得之有效期間及金額分別為 108 年\$1,426,800。
- 6.本公司、子公司國際票券金融股份有限公司及國票創業投資股份有限公司之營利事業所得稅結算申報業經稅捐稽徵機關核定至民國 97 年度,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經稅捐稽徵機關核定至民國 100 年度。
- 7. 票券子公司民國 91 年度未分配盈餘申報,經稅捐稽徵機關核定補徵未分配盈餘加徵 10%營利事業所得稅稅額計\$32,453,票券子公司對核定內容不服,並依法提起行政救濟,然已先行提列所得稅費用,並於民國 101 年 3 月接獲台北市國稅局重審復查決定書,惟票券子公司不服其復查重審結果,已再向財政部提起訴願。
- 8. 證券子公司營利事業所得稅結算申報案,業經稅捐稽徵機關核定至民國 100 年度,惟證券子公司民國 100 年度、99 年度及 98 年度營利事業所得稅結算申報,經稅捐稽徵機關核定分別補徵所得稅計\$11,372、\$10,244 及\$36,832,主係調整權證相關歸屬費用及商譽攤銷金額,證券子公司已估列入帳,惟對核定內容仍有疑義,民國 100 年度案已申請訴願,民國 99 年度案訴願決定,本公司擬依法提出行政訴訟,民國 98 年度案已依法提出行政訴訟,目前尚在行政訴訟中。
- 9. 未分配盈餘相關資訊

 102年12月31日
 101年12月31日
 101年1月1日

 87年度以後
 \$ 1,349,345
 \$ 1,338,775
 \$ 1,425,109

10. 股東可扣抵稅額帳戶資訊如下:

102年12月31日	 101年12月31日	 101年1月1日			
\$ 22	\$ 242	\$ 107			

註:本公司 101 年度及 100 年度盈餘已分別於 102 年及 101 年 8 月分配, 其稅額扣抵比率分別為 0.27%及 2.24%,民國 102 年度盈餘分配之稅 額扣抵比率預計為 0.002%。

(十九)股本

- 1. 截至民國 102 及 101 年 12 月 31 日,本公司額定及實收資本額分別為 \$50,000,000、\$26,280,696 及\$50,000,000、\$25,529,802,扣除收回 之庫藏股票 50,000 仟股後,流通在外股數於民國 102 年及 101 年 12 月 31 日分別為 2,578,070 仟股及 2,552,980 仟股,每股面額 10 元。
- 2. 民國 101 年 3 月 21 日董事會通過並於民國 101 年 6 月 22 日經股東會 決議以未分配盈餘\$638,245 及資本公積\$343,670 轉增資,此項增資案 業經主管機關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\$25,529,802,流通在外股數為 2,552,980 仟股,每 股面額 10 元。
- 3. 民國 102 年 3 月 20 日董事會通過並於民國 102 年 6 月 21 日經股東會 決議以未分配盈餘 \$750,894 轉增資,增資基準日訂為民國 102 年 8 月 17 日。此項增資案業經金管會核准並完成變更登記,增資後,額定及 實收資本額分別為 \$50,000,000 及 \$26,280,696,流通在外股數扣除收 回之庫藏股票 50,000 仟股後為 2,578,070 仟股,每股面額 10 元。

(二十)資本公積

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

(二十一)保留盈餘

		102年度		101年度
1月1日	\$	2, 159, 261	\$	2, 090, 256
買賣損失準備轉列特別盈餘公積		_		2, 216
本期損益		1, 350, 210		1, 452, 126
盈餘分派	(1,201,430)	(1,374,682)
依退休金報告調整精算損益		3, 341	(10, 655)
12月31日	\$	2, 311, 382	\$	2, 159, 261

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

- (1)股東股息及紅利。
- (2)董監事酬勞金。
- (3)員工紅利。

前項盈餘分配,由董事會擬定盈餘分配表,提經股東會議定;董監事酬勞金於百分之二內、員工紅利於千分之一以上百分之二以內由董事會擬議。股東股利分配之比率,現金股利定為不得低於當年度股利分派總數之百分之十,餘額配發股票股利。倘每股分派現金股利不足 0.1 元時,除股東會另有決議外,得改以股票股利發放。員工分配股票紅利之對象,得依公司法規定包括符合一定條件之從屬公司員工,其分配辦法授權董事會訂定之。

- 2. 依公司法規定,法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外,不得使用之,惟發給新股或現金者,以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。
- 3. 首次採用 IFRSs 時,民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函提列之特別盈餘公積,本公司於嗣後使用、處分或重分類相關 資產時,就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉,前述相關資產若 為投資性不動產時,屬土地部分於處分或重分類時迴轉,屬土地以 外之部分,則於使用期間逐期迴轉。
- 4. 本公司於民國 102 年及 101 年 6 月經股東會通過 101 年度及 100 年度之盈餘分配案如下:

	1	101年度	100年度		
法定盈餘公積	\$	141, 551	\$	153, 123	
現金股利		450,536		638, 245	
股票股利		750, 894		736, 437	
	\$	1, 342, 981	\$	1, 527, 805	

- 5.本公司民國 102 年度員工紅利估列金額為\$12,114,董監酬勞估列金額為\$18,171,係以該年度截至本年度底之稅後淨利,考量法定盈餘公積等因素後,以章程所定之成數為基礎估列(員工紅利以 1%估列;董監酬勞以 1.5%估列),並認列為 102 年度之營業費用。若嗣後本公司股東會決議實際分配金額與估列數有差異時,則為次年度之損益。
- 6.本公司民國 102 年及 101 年股東會決議配發員工紅利\$11,466 及\$9,647,董監酬勞\$19,109 及\$20,671,與101 年及100 年度財務報告認列之金額一致。前述有關資訊及董事會通過暨股東會決議之員工紅利及董監酬勞相關資訊,可至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。
- 7. 本公司民國 102 及 101 年股東會決議發放現金股利每股分別為 0.18 元及 0.3 元,股票股利每股分別為 0.3 元(盈餘轉增資每股 0.3 元)及 0.40元(盈餘轉增資每股 0.26元,資本公積轉增資每股 0.14元)。

(二十二)庫藏股票

1. 本公司民國102年1至12月庫藏股股票數量變動情形如下(單位:仟股):

102年1月1日至12月31日

收回原因期初股數本期增加本期減少期末股數供轉讓股份予員工28,29121,709-50,000

- 2. 證券交易法規定公司對買回發行在外股份之數量比例,不得超過公司已發行股份總數百分之十,收買股份之總金額,不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現之資本公積金額。
- 3. 本公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押,於未轉讓前亦 不得享有股東權利。
- 4. 依證券交易法規定,因供轉讓股份予員工所買回之股份,應於買回之日起三年內將其轉讓,逾期未轉讓者,視為公司未發行股份,並 應辦理變更登記銷除股份。而為維護公司信用及股東權益所買回股份,應於買回之日起六個月內辦理變更登記銷除股份。
- 5.本公司董事會於民國 101 年 11 月決議買回本公司股份 50,000 仟股以維護公司信用及股東權益。截至民國 101 年 12 月 31 日止,本公司已買回 28,291 仟股,買回金額為\$268,914,並於 102 年 1 月完成買回 50,000 仟股,買回總金額為\$485,234。本公司另於民國 102 年 3 月經董事會決議變更買回用途為轉讓股份予員工,並於 102 年 6 月經股東會決議依本公司「買回股份轉讓員工辦法」辦理後續事宜,並向主管機關申報。
- 6.證券子公司股東依公司法第 186 條規定,請求證券子公司買回其所有之股份 983,129 股,證券子公司於 99 年 9 月依法院裁定價格新台幣 10.32 元向股東收買股份計\$10,146,經董事會決議買回後之股份授權董事長洽特定人認購。證券子公司持有之庫藏股票依證券子公司持規定不得質押,於未轉讓前不得享有股東權利。依證券子公司委任律師之法律意見,前項購回庫藏股票適用企業併購法第十三條應於買回之日起三年內按市價將其出售,屆期未經出售者,視為證券子公司未發行股份,並應辦理變更登記註銷股份。證券子公司於民國 102 年 7 月 26 日經董事會決議註銷上述庫藏股,業經主管機關核准並辦妥變更登記。

(二十三)利息收入暨利息費用

		102年度		101年度
利息收入				
票券利息收入	\$	797, 073	\$	967, 918
债券利息收入		1, 158, 856		1, 227, 083
自辦融資券利息收入		469, 786		485, 333
存款利息收入		51, 546		46,095
其他		126, 465		29, 687
		2, 603, 726		2, 756, 116
利息費用				
附買回票券及債券利息支出	(948, 196)	(1, 205, 790)
發行商業本票利息支出	(52, 235)	(50, 390)
借款利息費用	(19, 157)	(1,276)
資產交換選擇權	(20, 122)	(16,933)
其他	(74,794)	(58, 674)
	(1, 114, 504)	(1, 333, 063)
利息淨收益	\$	1, 489, 222	\$	1, 423, 053
(二十四)手續費及佣金淨收益				
		100 5 5		101 & ÷
A sale and sa		102年度		101年度
手續費收入	Φ.	477 040	Φ.	440.005
保證手續費收入	\$	477, 243	\$	413, 325
承銷手續費收入		220, 333		171, 053
簽證手續費收入		118, 390		84, 859
經紀手續費收入		1, 105, 631		1, 087, 384
其他		64, 338		63, 229
		1, 985, 935		1, 819, 850
手續費支出				
票券集保手續費支出	(10,417)	(6, 837)
經紀手續費支出	(80, 130)	(76,431)
結算交割服務費支出	(20, 319)	(21,937)
期貨佣金支出	(24, 711)	(11, 318)
其他	(13, 393)	(17, 376)
	(148, 970)	(133, 899)
	<u>\$</u>	1, 836, 965	\$	1, 685, 951

(二十五)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

		102年度	_	101年度
已實現損益				
買賣票券利益淨額		\$ 119,887		\$ 32, 259
買賣債券利益淨額		79, 275		30, 158
上市櫃股票及開放型基金處分利				
益淨額		252, 102		264, 621
衍生工具處分損益淨額		(150, 811))	(112, 259)
認購權證發行利益淨額		18, 161		41, 492
其他		(9, 100)	<u>)</u>	42, 533
		309, 514		298, 804
評價損益			_	
票券評價損益淨額		(4, 135))	6, 270
債券評價利益淨額		94, 966		(64, 430)
上市櫃股票及開放型基金評價利		,		
益浄額		136, 698		63, 999
衍生工具評價損益淨額		(64, 510))	179, 693
		163, 019	_	185, 532
		\$ 472, 533	_	\$ 484, 336
(二十六)備供出售金融資產已實現損益		. , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	=	<u>· </u>
		102年度		101年度
债券投資損益淨額	(\$	40, 946)	\$	37, 441
上市櫃股票及開放型基金損益淨額	VΨ	49, 456	Ψ	426, 101
工中個成系及例似主本並模型行頭	\$	8, 510	\$	463, 542
(二十七) 呆帳費用及保證責任準備(提存	-		Ψ	100, 012
		- 102年度		101年度
收回呆帳及過期帳	\$	34, 288	\$	127, 890
保證責任準備及遞延收入	φ (24, 034)		148)
	(32,976		140/
呆帳費用	(\$	22, 722)	\$	127, 742
(二十八)其他利息以外淨收益	(<u>ψ</u>		Ψ	121, 142
(-1,1) <u>x,10,11,6,m</u>				
		102年度		101年度
租金收入	\$	79, 891	\$	89, 397
經理費及顧問收入		163, 263		234, 765
以成本衡量之金融資產利益		13, 602		40, 322
其他		42,505	(210, 022)
	\$	299, 261	\$	154, 462

(二十九)員工福利費用

截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止,本公司及子公司員工人數合計為 1,467 人及 1,509 人。另,102 及 101 年度發生之用人費用,依其功能別彙總如下:

		102年度		101年度
員工福利費用				
薪資費用	\$	1, 399, 965	\$	1, 396, 540
勞健保費用		104, 952		99, 779
退休金費用		63,384		81, 511
其他用人費用		68, 551		65, 553
	<u>\$</u>	1, 636, 852	\$	1, 643, 383
(三十)折舊及攤銷費用				
		102年度		101年度
折舊費用	\$	81,609	\$	86, 585
攤銷費用		27, 409		25, 340
	\$	109, 018	\$	111, 925
(三十一)其他業務及管理費用				
		102年度		101年度
租金支出	\$	156, 366	\$	169, 051
稅捐		150, 888		126, 080
勞務費		23, 617		34, 040
會費及分擔		11, 993		11, 241
股務費用		12, 876		12, 970
其他		441, 395		491, 260
	\$	797, 135	\$	844, 642
(三十二)基本及稀釋每股盈餘				
		102年度		
		加權平均流	通	每股盈餘
		在外股數(仟	股)	(元)
基本及稀釋每股盈餘				

歸屬於母公司之本期淨利 <u>\$ 1,350,210</u> 2,578,861 <u>\$ 0.52</u>

101年度

加權平均流通

每股盈餘

稅後金額 在外股數(仟股)

(元)

基本及稀釋每股盈餘

歸屬於母公司之本期淨利 \$ 1,452,126 2,629,570

\$ 0.55

上述加權平均流通在外股數,業已依民國 102 年度盈餘轉增資比例追 溯調整之。

(以下空白)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱 與本公司之關係 台灣票券金融股份有限公司 子公司國際票券金融股份有限公司採權益法之被 (簡稱台灣票券) 投資公司 第一商業銀行股份有限公司 本公司之董事 (簡稱第一銀行) 華南商業銀行股份有限公司 本公司之董事 (簡稱華南銀行) 係華南銀行之母公司 華南金融控股股份有限公司 (簡稱華南金控) 兆豐國際商業銀行股份有限公司 本公司之監察人 (簡稱兆豐銀行) 兆豐金融控股股份有限公司 係兆豐銀行之母公司 (簡稱兆豐金控) 係本公司監察人之聯屬公司 兆豐資產管理股份有限公司 (簡稱兆豐資產) 高雄銀行股份有限公司 子公司國票綜合證券股份有限公司之董事 (簡稱高雄銀行) 上海商業儲蓄銀行 子公司國票綜合證券股份有限公司之董事 (簡稱上海商銀) 國泰世華商業銀行 子公司國票綜合證券股份有限公司之主要股東 (簡稱國泰世華銀行) 兆豐票券金融股份有限公司 本公司之監察人之聯屬公司 (簡稱兆豐票券) 兆豐證券股份有限公司 本公司之監察人之聯屬公司 (簡稱兆豐證券) 第一金證券股份有限公司 本公司董事之聯屬公司 (簡稱第一金證) 第一金融資產管理股份有限公司 本公司董事之聯屬公司 (簡稱第一金資產) 一銀租賃股份有限公司 本公司董事之聯屬公司 (簡稱一銀租賃) 華南永昌綜合證券股份有限公司 本公司董事之聯屬公司 (簡稱華南永昌證券) 安泰商業銀行 該公司總經理與本公司總經理為二等親關係 (簡稱安泰商銀) 華頓全球高收益債券基金 孫公司華頓證券投資信託股份有限公司 經理之基金 華頓黑鑽油源基金 孫公司華頓證券投資信託股份有限公司 經理之基金 華頓全球核心價值收益債券基金 孫公司華頓證券投資信託股份有限公司 經理之基金

關係人名稱		本	公	司	之	闁	係
華頓亞太債券基金	孫公司華	華頓證券	投資信	託股份	有限分	\司	
	經理之	之基金					
華頓全球旺基金	孫公司華	華頓證券	投資信	託股份	有限分	>司	
	經理之	之基金					
華頓典範科技基金	孫公司華	華頓證券	投資信	託股份	有限分	\司	
	經理之	之基金					
華頓平安貨幣市場基金	孫公司華	華頓證券	投資信	託股份	有限分	\司	
	經理之	之基金					
華頓台灣基金	孫公司華	華頓證券	投資信	託股份	有限分	\司	
	經理之	之基金					
華頓全球新星股票基金	孫公司華	華頓證券	投資信	託股份	有限分	>司	
	經理之	之基金					
華頓中小型基金	孫公司華	華頓證券	投資信	託股份	有限分	>司	
	經理之	之基金					
華頓全球時尚精品基金	孫公司華	華頓證券	投資信	託股份	有限分	>司	
	經理之	之基金					
華頓中國內需基金	孫公司華	華頓證券	投資信	託股份	有限分	>司	
	經理之	之基金					
華頓大中華基金	孫公司華	華頓證券	投資信	託股份	有限分	>司	
	經理之	之基金					
拓墣科技股份有限公司	該公司董	董事長與	本公司	之董事	長為二	二等親關	係
(簡稱拓墣科技)							
拓墣科技顧問股份有限公司	孫公司國	國票證券	投資解	問股份	有限分	公司董事	長亦
(簡稱拓墣科技顧問)(註)	為該公	公司之董	事長				
財團法人國票社會福利慈善基金會	該財團法	去人之實	收基金	總額三	分之-	-以上為	子公
(簡稱國票慈善基金會)	司國際	祭票券金	融股份	分有限公	门所打	月贈	
美麗華大飯店股份有限公司	係本公司	同之大股	:東				
(簡稱美麗華飯店)							
宜蘭食品工業股份有限公司	本公司法	去人董事	之董事	長為該	公司董	董事	
(簡稱宜蘭食品)							
鉅新科技股份有限公司	子公司國	國際票券	金融股	比份有限	公司之	2實質關	係人
(簡稱鉅新科技)							
美亞鋼管廠股份有限公司	子公司國	國際票券	金融股	比份有限	公司之	2實質關	係人
(簡稱美亞鋼管)							
中國時報文化事業股份有限公司	子公司國	國際票券	金融股	份有限	公司之	2實質關	係人
(簡稱中國時報)							
中國電視事業股份有限公司	子公司國	國際票券	金融股	比份有限	公司之	·實質關	係人
(簡稱中國電視)							
旺旺友聯產物保險股份有限公司	子公司國	國際票券	金融股	比份有限	公司之	·實質關	係人
(簡稱旺旺友聯)							

關係人名稱_ 與本公司之關係

其他

係子公司國際票券金融股份有限公司之董事、監察人、總經理、副總經理、直屬總經理之部門 主管,及本公司董事、監察人、總經理之配偶 與本公司之董事長、總經理之二親等以內親屬

註:該公司已自民國102年4月起非屬本集團之關係人。

(二)與關係人間之重大交易事項

- 1. 子公司國際票券金融股份有限公司與關係人間之重大交易事項如下:
 - (1)銀行存款暨利息收入:票券子公司民國 102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日對關係人存款之餘額與民國 102年及101年度相關利息收入,明細如下:

			102年度		
	期	末	餘	額	
	活期存款	支票存款	備償專戶(註)	合計	利息收入
母公司之主要管	理階層:				
第一銀行	\$ 1,280	\$ 2,150	\$ 41,732	\$ 45, 162	\$ 63
華南銀行	_	3, 139	_	3, 139	_
兆豐銀行	1, 271	<u>16, 717</u>		17, 988	4
	\$ 2,551	<u>\$ 22,006</u>	<u>\$ 41,732</u>	<u>\$ 66, 289</u>	<u>\$ 67</u>
			101年度		
	期	末	餘	額	
	活期存款	支票存款	備償專戶(註)	<u>合計</u>	利息收入
母公司之主要管	理階層:				
第一銀行	\$ 1,092	\$ 1,952	\$ 22, 317	\$ 25, 361	\$ 60
華南銀行	_	3, 182	_	3, 182	_
兆豐銀行	1,646	16, 439		18, 085	1
	\$ 2,738	<u>\$ 21,573</u>	\$ 22, 317	\$ 46,628	<u>\$ 61</u>
		101 年	1 月 1 日		
	期	末	餘	額	
	活期存款	支票存款	備償專戶(註)	合計	
母公司之主要管	理階層:				
第一銀行	\$ 790	\$ 1,981	\$ 27, 916	\$ 30,687	
華南銀行	_	3, 156	_	3, 156	
兆豐銀行	1, 705	11, 681		13, 386	
	\$ 2,495	\$ 16,818	<u>\$ 27, 916</u>	\$ 47, 229	

註:帳列其他金融資產,請詳附註六(八)。

(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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日向關係人透支及拆借款項餘額與民國 102 年及 101 年度最高透支及拆借餘額、利率區間及相關

之利息支出,明細如下:

	102年度							
	期	末	餘	額				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用				
母公司之主要的	管理階層:							
第一銀行	\$2,000,000	\$1,860,000	0.40~0.46	\$ 3,970				
華南銀行	1,700,000	_	0.41~0.43	654				
兆豐銀行	1, 700, 000		0.41~0.48	853				
	\$5,400,000	\$1,860,000		\$ 5,477				
		10)1年度					
	期	末	餘	額				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用				
母公司之主要的	管理階層:							
第一銀行	\$1,800,000	\$ 500,000	0.5	\$ 2,078				
兆豐銀行	1,000,000	720, 000	$0.50 \sim 0.65$	2, 780				
	\$2,800,000	<u>\$1,220,000</u>		\$ 4,858				
		101 年	1月1日					
	期	末	餘	額				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用				
母公司之主要	管理階層:							
第一銀行	\$3,000,000	\$ -	_	\$ 3,592				
華南銀行	1,500,000	_	_	653				
兆豐銀行	910, 000		_	971				
	\$5,410,000	<u>\$</u>		<u>\$ 5, 216</u>				

(3)保證及背書:票券子公司民國 102 年及 101 年度對關係人承銷、簽證及保證之手續費收入分別為\$2,525及\$1,308。民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日為關係人保證其發行商業本票之明細如下:

		102	年 12	月	31	日	
		備把	、呆帳及				
			證責任	費	率區	間	擔保品
	期末餘額	_ 準/	備餘額_	_	(%)		
其他關係人:							
鉅新科技	\$1,200,000	\$	12,000		2.6		股票
美麗華飯店	66,900		669	2.1	76~2.	237	不動產
兆豐資產	500,000		5,000	1.	02~1.	06	無擔保
第一金資產	2,000,000		20,000	1.	07~1.	15	無擔保
	\$3,766,900	\$	37, 669				
		101	年 12	月	31	日	
		備拍	、呆帳及				
			證責任	費	率區	間	擔保品
	期末餘額	準	備餘額		(%)		內容
其他關係人:							
鉅新科技	\$ 12,000	\$	120	2.	6~3 .	02	股票
中國時報	170,000		1,700	1.5	24~1.	25	不動產
美麗華飯店	67,000		670	2. 19	94~2.	205	不動產
	<u>\$ 249,000</u>	\$	2, 490				
		101	年 1	月	1	日	
			、呆帳及				
			證責任	費	率區	間	擔保品
	期末餘額		備餘額	,	(%)	•	內容
其他關係人:					_ \ -/_		- 140
鉅新科技	\$ 12,000	\$	120	2.	96~3.	02	股票
中國時報	170,000		1, 700	1.1	62~1	. 24	不動產
	<u>\$ 182,000</u>	\$	1,820				

(4)承銷免保證及他保商業本票:民國 102 年及 101 年度,對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\$912 及\$793。 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日為關係 人承銷免保證及他保商業本票之明細如下:

	 102	年	12	月	31	日
	期末		期末			
	 未到期餘額		 持有	餘額		費率區間(%)
其他關係人:						
美亞鋼管	\$ 100,	000	\$	50,000		0.87~0.95
兆豐證券	 130,	000				1.00~1.01
	\$ 230,	000	\$	50,000		
	 101	年	12	月	31	日
	期末		期	末		
	 未到期餘額	<u> </u>	 持有	餘額		費率區間(%)
其他關係人:						
第一金證	\$ 149,	000	\$	_		0.9~0.98
美亞鋼管	 150,	000		150,000		0.942~0.95
	\$ 299,	000	\$	150,000		
	 101	年	1	月	1	日
	期末		期	末		
	 未到期餘額	·	 持有	餘額		費率區間(%)
其他關係人:						
華南金控	1, 000,	000		450,000		0.94~0.942
第一金證	513,	000		233, 000		0.7~0.93
兆豐資產	 610,	000		255, 000		0.6~0.9
	\$ 2, 123,	000	\$	938, 000		

- (5)買賣票券及債券利益淨額:民國 102 年及 101 年度,票券子公司與關係人買賣票券及債券之利益淨額分別為\$22,475 及\$12,774。
- (6) 票券及債券附條件交易:民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日,票券子公司與關係人從事票券及債券之附買回票債券期末餘額皆為\$0,民國 102 年及 101 年度,與關係人從事票券及債券附條件交易相關之利息費用分別為\$1,715 及\$2,060。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 102 年及 101 年度支付予關係人之顧問費分別為 \$1,350 及\$1,975。

(8)衍生工具交易:

			102年12	月31日		
關係人	合約	合 約	名 目	評 價	已實現	資產負債表餘額
	名稱	期間		損 益	損 益	項目 餘額
其他關係人:						
兆豐證券	利率交换	99/3/3~104/3/3	300,000	(2, 276)	1, 248	註1 3,105
			101年12.	月31日		
關係人	合約	合 約	名 目	評 價	已實現	資產負債表餘額
	名稱	期間	本 金	損益	損 益	項目 餘額
母公司之主要管理階層:						
第一銀行	利率交换	97/8/13~102/8/13	\$1,900,000	\$ 119, 737	(\$ 16, 140)	註1 \$ 28,251
其他關係人:						
兆豐證券	利率交换	99/3/3~104/3/3	300,000	(2,650)	2, 562	" 5, 381
			101年1	月1日		
關係人	合約	合 約	名 目	評 價	已實現	資產負債表餘額
名稱	名稱	期 間	本 金	損益	損益	項目 餘額
母公司之主要管理階層:						
第一銀行	利率交换	97/8/13~102/8/13	\$2, 200, 000	\$ -	\$ -	註2 (\$ 91,486)
其他關係人:						
兆豐證券	利率交换	99/3/3~104/3/3	300,000	_	_	註1 8,031

註1:係透過損益按公允價值衡量之金融資產。 註2:係透過損益按公允價值衡量之金融負債。

2. 子公司國票綜合證券股份有限公司及其子公司與關係人間重大交易事項如下:

(1)銀行存款

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
母公司之主要管理階層:						
第一銀行	\$	8, 583	\$	130, 582	\$	11, 774
其他關係人:						
國泰世華銀行		723, 376		511, 147		730,493
安泰商銀		50,907		167, 000		164, 194
其他		15, 447		33, 088		28, 281
	\$	798, 313	\$	841, 817	\$	934, 742

(2)附買回債券負債

	 102年度	 101年度
	 成交金額	 成交金額
其他關係人:		
兆豐證券	\$ 1,002,015	\$ 11, 535, 044
第一金證	300, 914	941, 517
安泰商銀	1, 255, 784	1, 818, 774
華南永昌證券	500,593	100, 300
其他	 	 1, 703, 630
	\$ 3, 059, 306	\$ 16, 099, 265

民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日皆無期末餘額。

(3)附賣回債券投資

	102年度			101年度
		成交金額		成交金額
母公司之主要管理階層				
華南銀行	\$	660, 004	\$	1, 760, 761
其他關係人:				
兆豐證券		599, 483		1, 084, 804
安泰商銀		400, 267		1, 155, 266
華南永昌證券		99, 286		403, 457
其他		_		912, 402
	\$	1, 759, 040	\$	5, 316, 690

民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日皆無期末餘額。

(4)債券買賣斷交易

	102-	年度		101年度			
	買斷交易	賣斷交	易	買斷交易	賣斷交易		
_	之價格	之價相	各	之價格	之價格		
母公司之主要管理	階層:						
華南銀行 其他關係人:	\$ 2, 143, 746	\$ 1,750,	794	\$ 1,621,052	\$ 3, 366, 266		
兆豐證券	5, 787, 951	3, 739,	679	6, 733, 977	4, 427, 962		
國泰世華銀行	1, 581, 564	3, 861,	089	1, 154, 335	3, 149, 165		
安泰商銀	8, 223, 662	6, 590,	010	23, 801, 463	9, 224, 009		
其他	1, 151, 710	1, 168,	916	4, 241, 402	4, 950, 072		
	<u>\$18, 888, 633</u>	\$17, 110,	488	<u>\$37, 552, 229</u>	<u>\$25, 117, 474</u>		
(5)客戶保證金專戶/期	月貨交易人權益						
	102年1	2月31日	101	年12月31日	101年1月1日		
其他關係人:							
華頓台灣基金	\$	6, 475	\$	12, 919	\$		
華頓典範科技基	金	7, 709		36,025	_		
華頓中小型基金		13			28, 915		
	\$	14, 197	\$	48, 944	\$ 28, 915		

- (6)透過損益按公允價值衡量之金融資產:民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日,證券子公司及其子公司持有投信子公司經理之基金餘額分別為\$8,326、\$21,894 及\$42,045。民國 102 年及 101 年度購買之基金分別為\$24,000 及\$2,000,處分之基金分別為\$36,668 及\$23,253。
- (7)可轉換公司債資產交換:

	 101年12月31日				
交易對象	 名目本金		公平價值		
母公司之主要管理階層:					
第一銀行	\$ 20,000	\$		39	

民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日: 無此交易。

- (8)股務代理收入:民國 102 年及 101 年度,證券子公司對關係人之股務代理收入分別為\$806 及\$561,截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之應收股務代理收入分別為\$188、\$183 及\$15。
- (9)租金收入:民國 102 年及 101 年度,證券子公司對關係人之租金收入分別為\$29,090 及\$21,680,截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之應收租金收入分別為\$1,188、1,130 及\$570。
- (10)租金支出:民國 102 年及 101 年度,證券子公司對關係人之租金支出 分別為\$9,503 及\$5,432,截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月

31日及101年1月1日之應付租金支出皆為\$0。

(11)顧問服務費:民國 102 年及 101 年度證券子公司支付予關係人之顧問服務費分別為\$766 及\$561。

(12)基金經理費收入

	102年度		 101年度
其他關係人:			
華頓全球高收益債券基金	\$	34,899	\$ 29, 836
華頓亞太債券基金		16, 258	27, 357
華頓典範科技基金		8, 512	12, 151
華頓中小型基金		10, 751	9, 580
華頓全球時尚精品基金		5, 098	5, 833
其他		21,613	 20, 669
	\$	97, 131	\$ 105, 426

截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止, 應收關係人之基金經理費分別為\$7,181、\$9,003 及\$7,090。

(13)銀行借款額度暨動用金額

	102年12月31日				101年12月31日		
_	借款額度	動用金額		借	借款額度		動用金額
母公司之主要管理	里階層:						
華南銀行	\$1,000,000	\$	250,000	\$ 1, 0	000,000	\$	245,000
第一銀行 證券子公司之主要	1,000,000 要管理階層:		140,000	Ę	500, 000		70, 000
上海商銀 其他關係人:	300, 000		_	ć	300, 000		_
國泰世華銀行	2, 500, 000		95,000	2, 5	500,000		65,000
其他	150, 000]	150,000		
	\$4,950,000	\$	485,000	\$ 4, 4	<u>450, 000</u>	\$	380,000

	101年1月1日			
	借款額度	動用金額		
母公司之主要管理階層:				
華南銀行	\$ 1,000,000	\$ -		
第一銀行	500,000	30,000		
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	125, 000		
其他	150,000			
	\$ 4, 450, 000	<u>\$ 155,000</u>		

(14)利息收入

			102年度	<u> </u>	101年度
其他關係人:					
國泰世華銀行		\$	20, 63	39 \$	19, 768
其他			67	<u> </u>	661
		\$	21, 31	\$	20, 429
(15)借款費用					
			102年度		101年度
母公司之主要管理[階層:				
華南銀行		\$	3, 83	32 \$	1, 789
第一銀行			2, 06	30	267
其他關係人:					
兆豐票券			3, 02	23	4,834
國泰世華銀行			1, 20	<u></u>	1, 499
		\$	10, 12	<u>\$0</u>	8, 389
(16)抵(質)押資產					
A. 定期存款					
		102	年12月31日		
	本行存單設質	他行存	單設質	_	總設質金額
其他關係人:					
國泰世華銀行	\$ 911, 900	\$	495, 000	\$	1, 406, 900
其他	154, 000		_ (:	註)_	154, 000
	<u>\$ 1,065,900</u>	\$ '	495, 000	<u>\$</u>	1,560,900
		101	年12月31日		
	本行存單設質	他行存	單設質	_	總設質金額
其他關係人:					
國泰世華銀行	\$ 1,555,100	\$	50,000	\$	1,605,100
其他	160, 280		95, 500	註)_	255, 780
	<u>\$ 1,715,380</u>	\$	145, 500	<u>\$</u>	1,860,880
		10	1年1月1日		
	本行存單設質	他行存	單設質	_	總設質金額
其他關係人:					
國泰世華銀行	\$ 1,580,000	\$	-	\$, ,
其他	164, 877			註) _	254, 377
	\$ 1,744,877	\$	89, 500	<u>\$</u>	
	年 12 月 31 日				
日設質:	之國泰世華翁	見行定る	区 单 分 別	為 \$0	、 \$19,000 ₺

註:民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日 設 質 之 國 泰 世 華 銀 行 定 存 單 分 別 為 \$0、 \$19,000 及 \$13,000。

B. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日質押予國泰世華銀行之土地及建物合計分別為\$1,097,882、\$1,106,245 及\$1,114,610。

- 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。
- (17)證券子公司於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日由兆豐票券承銷之免保證商業本票分別為\$0、\$300,000 及\$300,000。
- (18)證券子公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日存放於國泰世華銀行之定存單分別為\$675,000、\$705,000 及\$705,000,係供營業保證金用。
- (19)證券子公司民國102年及101年度收取關係人之經紀手續費收入金額分別為\$3,859及\$0。
- (20)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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日對關係人銀行存款之餘額分別為\$11,989、\$18,734 及\$14,794,民國 102 年及 101 年度對關係人存款之利息收入分別為\$15 及\$11。
- 4. 本公司民國 102 年及 101 年度支付予關係人之廣告費用為\$74 及\$242。

(三)主要管理階層薪酬資訊

	 102年度	 101年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 175, 607	\$ 178, 851
退職後福利	 6, 434	 3, 299
	\$ 182, 041	\$ 182, 150

八、抵(質)押之資產

資產項目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1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	294, 642	303, 006	311, 370	短期借款
其他金融資產				
定期存款	1,820,680	2, 118, 880	2, 092, 377	短期借款、房屋押
				金、交割墊款及交換
				票抵用額度暨中央銀
				行同業資金調撥清算
				系統擔保
透過損益按公允價值	· •			
衡量之金融資產				
可轉讓定存單	3, 700, 000	5, 270, 000	14,670,000	央行及其他金融機構
				透支抵用額度擔保
政府公債	96, 104	48,332	_	法院訴訟提存擔保、
				央債投標押金
備供出售金融資產				
政府公債				债券等殖成交系統結
				算準備金、法院訴訟
				擔保暨央行透支抵用
	218, 016	218, 016	199, 640	額度擔保
	\$ 6,932,682	\$ 8,761,474	\$18,076,627	

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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止,各項承諾及或有負債明細如下:

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
對商業本票所作保證	\$ 93, 734, 100	\$ 83,849,800	\$ 76, 960, 200
出售附買回條件之票券及債			
券(註)	<u>\$ 146, 384, 768</u>	<u>\$ 143, 380, 167</u>	<u>\$ 159, 320, 421</u>
購入附賣回條件之票券及債			
券(註)	\$ 110,067	\$ -	\$ 764, 160
固定利率商業本票承諾	\$ 10,025,000	\$ 7,795,000	\$ 3, 306, 000
指標利率商業本票承諾	\$ 17, 376, 000	\$ 17, 426, 000	\$ 16, 958, 500
賣出循環發行商業本票承諾	\$ 2,650,000	\$ 1,650,000	\$ 600,000
北。从此则从从上日刊加口四	(三)一届为		

註:係指附條件交易到期日買(賣)回價格。

(二)子公司國票證券之重大訴訟案件如下:

- 1. 南港分公司客戶主張子公司國票證券南港分公司員工詐騙其進行期貨套利交易,致其交付款項以操作期貨套利而受有損害,乃起訴請求子公司國票證券與前述員工等連帶損害賠償\$42,179,士林地方法院一審判決子公司國票證券部分敗訴應給付\$29,849及利息,二審高院判決子公司國票證券全部勝訴,原告不服已上訴第三審。子公司國票證券經評估可能的訴訟損失後,截至102年12月31日止,已提列訴訟損失及加計應付利息計\$27,302。
- 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」等金融商品受有損害。而該員工於民國 92 年 2 月離職後,仍續施以詐術,致損及其等權益,故主張子公司國票證券對於受理客戶開戶、買賣等交易管制及嚴守客戶秘密等具有嚴重疏失。乃對該員工提起刑事告訴,並以刑事附際民事訴訟起訴請求該員工與子公司國票證券連帶賠償\$153,790 及利息。士林地院一審判決子公司國票證券應給付\$102,000 及利息,民國 102 年8 月14 日二審判決子公司國票證券全部勝訴,原告不服上訴第三審,民國 103 年 2 月 13 日收到最高法院通知書(103 台民主四字第 149 號)原告上訴裁定駁回,子公司國票證券勝訴確定,惟裁定書尚未送達。截至民國 102 年 12 月 31 日止,已提列訴訟損失及加計應付利息計\$58,704。
- 3. 環華證金主張原協和證券南京分公司員工於民國 87 年左右,未經帳戶所有人同意提供帳戶予他人使用,向環華證金為融資交易,致其受有損害。乃起訴請求子公司國票證券給付\$47,168 及利息。台北地方法院一審判決子公司國票證券敗訴,目前子公司國票證券已上訴二審審理中。子公司國票證券經評估可能的訴訟損失後,截至 102 年 12 月 31 日止,已提列訴訟損失及加計應付利息計\$35,573。
- 4. 安和分公司之出租人三陽投資公司因出租標的物為法院公告將拍賣點交,且三陽公司無法返還子公司國票證券押租保證金\$4,500。子公司國票證券為確保收回押租保證金,乃自民國100年12月起未給付租金。原告上海商銀主張持有執行命令,自民國96年10月起即收取上述三陽投資公司對安和分公司之租金債權。而自民國100年12月起子公司國票證券即未給付租金予原告乃起訴請求給付租金\$6,150及利息等該案士林地院一審判決子公司國票證券勝訴,且上海商銀未再提起上訴為 決確定。然上海商銀另起訴請求確認三陽投資公司對子公司國票證券有 \$7,125之租金債權及相當於租金之不當得利賠償金債權存在,士林地院一審判決確認三陽投資股份有限公司對子公司國票證券有\$7,416之債權存在。目前子公司國票證券已上訴二審。
- (三)子公司國票證券依規定分別與元大寶來及群益證券股份有限公司等公司簽 具第一及第二順位委任代辦交割同意書,依據該等同意書,承諾於子公司 國票證券各營業處所不能對台灣證券交易所股份有限公司履行交割義務 時,受任人得依台灣證券交易所股份有限公司之指示,以子公司國票證券 各營業處所之名義立即代辦子公司國票證券不能履行之交割義務。子公司 國票證券各營業處所亦分別受任為上述公司之第一或第二順位交割之代辦 事務人。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

(以下空白)

十二、其他

(一)金融工具公允價值資訊

本集團所持有之金融工具(如現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、備供出售金融資產、 附條件交易票券及債券投資、應收款項、其他金融資產及負債、存出保 證金、央行及同業融資、應付商業本票、應付款項及存入保證金)其到期 日甚近或未來收付價格與帳面價值相近,故於資產負債表日之帳面價值 係公允價值之合理近似值,另以公允價值衡量之金融工具之公允價值資 訊請詳附註十二(二)之說明。

(二)公允價值估計

- 1. 本集團金融工具以公允價值衡量之三等級定義
 - (1)第一等級

係指金融工具於活絡市場中,相同金融工具之公開報價,活絡市場係指符合以下所有條件之市場:在市場交易之金融工具具有同質性;隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。本公司投資之股票、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值,係屬於第一等級。

(2)第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格,包括直接(如價格) 或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數。 本公司投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司 債、大部分衍生工具等皆屬之。

- (3)第三等級
 - 係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。本公司投資之結構債及部份衍生工具屬之。
- 於活絡市場交易之金融工具,其公允價值係依資產負債表日之市場報價量。當報價可即時且定期自證券交易所、交易商、經紀商、產業、評價服務機構或監管機構取得,且該等報價係代表在正常交易之基礎下進行之實際及定期市場交易時,該市場被視為活絡市場。本集團持有之第一等級工具主要包括權益工具及債務工具,其分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債或備供出售金融資產。上市/上櫃股票、封閉型基金及存託憑證係以資產負債表日公開市場之收盤價值。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。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。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。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。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。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。
- 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。本公司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。

4. 如一項或多項重大參數並非依可觀察市場資料取得,則該金融工具係屬於第三等級。針對複雜度較高之金融工具,本集團係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量公允價值,結構債係依蒙地卡羅模擬法評價,結構式利率交換係依蒙地卡羅模擬法評價。此類評價模型所使用之部份參數並非市場可觀察之資訊,本公司必須根據假設做適當之估計。

(以下空白)

5. 金融工具公允價值之等級資訊

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

以公允價值		101 年 12	月 31 日	
衡量之金融				
工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級_
非衍生工具		_		
資產				
透過損益按公允				
價值衡量之金				
融資產				
短期票券	\$ 89,609,245	5 \$ -	\$ 89,609,245	\$ -
股票投資	870, 041	782, 675	87, 366	_
債券投資	11, 809, 705	4, 725, 908	5, 507, 828	1, 575, 969
開放型基金	301, 604	301, 604	_	_
指數型基金	1, 310	1, 310	_	_
認購(售)權證	694	694	_	_
備供出售金融資				
產-淨額				
股票投資	402, 493	3 402, 493	_	_
債券投資	77, 378, 357	3, 096, 550	74, 281, 807	_
<u>負債</u>				
透過損益按公允				
價值衡量之金				
融負債 (93, 261	93, 261)	_	_
衍生工具				
資產				
透過損益按公允				
價值衡量之金				
融資產	177, 845		146, 169	31,676
期貨交易保證金	133, 089	133, 089	_	_
<u>負債</u>				
透過損益按公允				
價值衡量之金				
融資產(239, 298	-	(235, 129)	$(\qquad 4,169)$

以公允價值		101 年 1	月 1 日	
衡量之金融				
工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
透過損益按公允				
價值衡量之金				
融資產				
短期票券	\$ 116, 587, 864	\$	\$ 116, 587, 864	\$ -
股票投資	647, 339	531,529	115, 810	_
債券投資	10, 844, 640	1,212,549	7, 937, 195	1, 694, 896
開放型基金	42,044	42,044	_	_
指數型基金	16,307	16,307	_	_
認購(售)權證	5, 128	5, 128	_	_
備供出售金融資				
產-淨額				
股票投資	1, 063, 363	1, 063, 363	_	_
债券投資	60, 947, 158	3, 608, 817	57, 338, 341	_
<u>負債</u>				
透過損益按公允				
價值衡量之金				
融負債	(106, 731)	(106,731)	_	_
衍生工具				
資產				
透過損益按公允				
價值衡量之金				
融資產	81, 352	1, 193	80, 159	_
期貨交易保證金	190, 405	190, 405	_	_
<u>負債</u>				
透過損益按公允				
價值衡量之金				
融資產	(286, 624)	_	(201, 520)	(85, 104)

6. 公允價值衡量歸類至第三層級之金融資產及負債變動明細表金融資產

<u> </u>		評價損益	本期	增加	本期	減少	
		列入當期損益			賣出、處分	自第三等級	
名稱	102年1月1日	或權益之金額	買進或發行	轉入第三等級	或交割	轉出	102年12月31日
持有供交易之金融資產- 非衍生工具 持有供交易之金融資產-	\$ 1,575,969	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 1,575,969)	\$ -	\$ -
行有供义勿之並 職員座 行生工具	31,676				(31,676)		
合計	\$ 1,607,645	\$ -	\$ -	\$ -	(<u>\$ 1,607,645</u>)	\$ -	\$ -
		評價損益	本期	增加	本期	減少	-
		列入當期損益			賣出、處分	自第三等級	
名稱	101年1月1日	或權益之金額	買進或發行	轉入第三等級	或交割	轉出	101年12月31日
持有供交易之金融資產-							
非衍生工具 持有供交易之金融資產-	\$ 1,694,896	(\$ 118, 927)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,575,969
衍生工具	_	_	_	31, 676	_	_	31, 676
合計	\$ 1,694,896	(\$ 118, 927)	\$ -	\$ 31,676	\$ -	\$ -	\$ 1,607,645
金融負債							
		評價損益	本期	增加	本期	減少	<u>-</u>
		列入當期損益			賣出、處分	自第三等級	
名稱	102年1月1日	或權益之金額	置進或發行	轉入第三等級	或交割	轉出	
持有供交易之金融負債-							
衍生工具	(<u>\$ 4,169</u>)	<u>\$ 243</u>	\$ -	\$ -	<u>\$</u> 3, 926	\$ -	\$ -
		評價損益	本期	增加	本期	減少	-
		列入當期損益			賣出、處分	自第三等級	
名稱	101年1月1日	或權益之金額	買進或發行	轉入第三等級	或交割	轉出	101年12月31日
持有供交易之金融負債-							
衍生工具	(<u>\$ 85, 104</u>)	\$ 112, 425	\$ -	\$ -	<u>\$ 186</u>	(<u>\$ 31,676</u>)	(\$ 4, 169
本公司持有之金融工具,	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。

3. 資本適足性相關資訊

(1)集團資本適足率

	I:新台幣仟元;%		
項目	金融控股公司	集團	集團法定
各公司	持股比率	合格資本	資本需求
金融控股公司	_	\$ 28, 325, 294	\$ 29, 124, 738
票券子公司	100%	20, 322, 506	11, 543, 525
證券子公司	34.05%	2, 298, 617	1, 148, 441
創業投資事業子公司	100%	1, 162, 107	696, 984
應扣除項目		(29, 514, 676)	(29, 049, 553)
小計		\$ 22, 593, 848	\$ 13, 464, 135
集團資本適足比率			167.81%

	101年12月31日	單位:新台幣仟元;%			
項目	金融控股公司	集團	集團法定		
各公司	持股比率	合格資本	資本需求		
金融控股公司	_	\$ 28, 015, 517	\$ 28, 902, 196		
票券子公司	100%	20, 660, 296	11, 580, 357		
證券子公司	34.01%	2, 143, 464	887, 477		
創業投資事業子公司	100%	826, 854	476, 694		
應扣除項目		(29, 171, 590)	(28, 821, 430)		
小計		\$ 22, 474, 541	\$ 13, 025, 294		
集團資本適足比率			172. 55%		

(2)金融控股公司合格資本

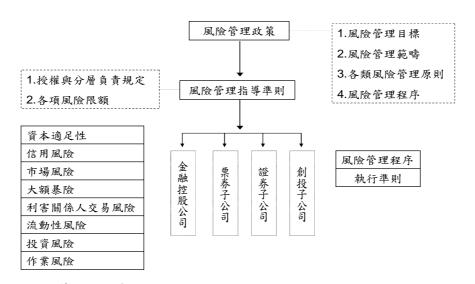
單位:新台幣仟元

		1 - 1 - 1 - 1
項目	102年12月31日	101年12月31日
普通股	\$ 26, 280, 696	\$ 25, 529, 802
預收股本	-	1
資本公積	7, 544	7, 544
法定盈餘公積	727, 450	585, 899
特別盈餘公積	234, 587	234, 587
累積盈虧	1, 349, 345	1, 422, 918
權益調整數	211,850	503, 746
減:資本扣除項目	(486, 178)	(268, 979)
合格資本合計	\$ 28, 325, 294	\$ 28, 015, 517

(四)財務風險之管理目標及政策

1. 風險管理機制

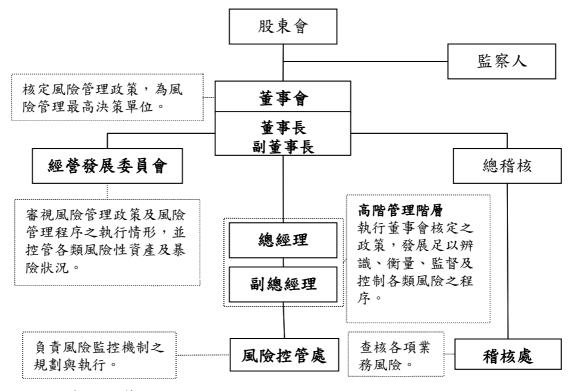
本公司依據法令規範及本公司整體經營策略,建構風險管理機制。本公司風險管理政策涵蓋目標、範疇及管理程序等,並依各類風險之不同屬性,訂定風險管理原則及限額。本公司之風險管理目標為辨識、衡量及控制各項業務風險,將可能產生之風險控制在合理程度內,並維持適當之資本適足性。本公司訂有風險管理指導準則,各子公司據以擬定相關業務之風險管理程序及執行準則。風險管理機制圖如下:



2. 風險管理組織

本公司董事會為風險管理最高決策單位,核定風險管理政策;設有經營發展委員會,由本公司董事、高階管理階層及各關係企業高階主管所組

成,負責審視風險管理政策及程序之執行情形。高階管理階層執行董事會核定之政策,發展足以辨識、衡量、監督及控制各類風險之程序,訂定適當之內部控制政策及監督其有效性與適切性,並定期提報經營發展委員會及董事會。本公司設有稽核處,負責查核各項業務風險;設有風險控管處,負責監控各類風險之暴險狀況。風險管理組織架構圖如下:



3. 風險管理政策

本公司及各子公司從事各項業務時所涉及之各類風險,均應納入風險管理之範疇,包括但不限於市場風險、信用風險、作業風險、法律風險及流動性風險等。本公司及各子公司於執行各項風險管理程序時,除須符合主管機關相關規定外,悉依風險管理政策與指導準則之規範辦理。各類風險管理原則如下:

- (1)資本適足性管理
 - 為確保財務及業務之正常運作,本公司及各子公司應維持適當之資本適足性。
- (2)市場風險管理

透過限額管理、投資審議及停損等管理機制,控管市場風險。

- (3)信用風險管理
 - 透過限額管理及授信審議等管理機制,控管信用風險。
- (4)流動性風險管理
 - 資產或負債不宜過度集中,並應保持資金來源多元化。
- (5)大額暴險管理
 - 透過限額管理、授信審議及投資審議等管理機制,控管大額暴險。
- (6)作業風險管理
 - 建立嚴謹之內部控制制度,並透過內部稽核及法令遵循制度,減少

作業風險發生之機率。

(7)利害關係人交易風險管理

透過限額管理、授信審議及投資審議等管理機制,控管利害關係人交易風險。

(8)投資風險管理

長期投資評估報告應有獨立之風險管理單位或稽核單位會簽意見。 另外,本公司之重要票券子公司相關風險政策如下:

(1)信用風險

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

(2)市場風險

依照票券子公司董事會核議之年度市場風險管理目標,對主要金融工具設定個別風險限額與達損失限額之處理方案,以求取各金融工具預期獲利與本公司風險承擔能力之平衡。並制定各項業務準則、控管指標、部位評價及開辦新種金融工具業務處理辦法等,作為風險管理之執行依據。定期提供市場風險管理報告,作為監督市場風險及研擬市場風險管理策略之參考。

(3)作業風險

建立嚴謹之內部控制制度,並透過內部稽核及法令遵循制度,減少作業風險發生之機率。各交易及作業人員依職掌建立前台交易與後台交割各自獨立的作業流程,以落實作業風險管理。各業務單位依循相關之內部控制制度、業務規章及緊急應變計劃等規定執行業務,並按月辦理自行查核。

(4)流動性風險

依法令規定、資金用途及其流動性與收益性,訂定資產配置計畫,資產或負債不宜過度集中,並應保持資金來源多元化,以控管流動性風險。定期提供流動性風險管理報告,包括資金來源、資金運用、資金缺口分析等,如遇資金缺口異常變化時,應依票券子公司「資金調度暨緊急應變處理要點」採取適當改善措施,以維護資金調度安全性。

4. 風險之來源及定義

本公司及各子公司從事各項業務時,應辨識、衡量及控制相關之風險,將可能產生之風險控制在合理之程度內,以達到風險與報酬之最佳配置,並維持適當之資本適足性。另外,本公司重要票券子公司相關說明如下:

(1)信用風險

衡量範圍涵括債務人或持有部位之發行人或交易對手未來可能不履

行義務的風險。票券子公司已建立客戶關係管理(CRM)資料庫,廣泛蒐集授信戶營運、財務等多維度資料庫,建立預警系統,以掌握客戶動態,同時提高授信覆審比率,定期檢視授信風險。編製各種業務統計表與風險管理報告,呈報管理階層,並依規定定期向主管機關申報。發展授信風險訂價原則,依違約風險與擔保品回收率不同採差別訂價,以期平衡預期損失與應有獲利。每年度進行壓力測試,評估極端事件發生時對票券子公司之潛在影響,以提供管理階層擬定信用風險策略之參考。

(2)市場風險

衡量範圍涵括各項金融工具因市場價格或利率波動可能引致持有部位市值下跌的風險。票券子公司就交易目的、備供出售之各項金融工具部位,每日進行公允價值評估,並監控相關交易是否皆於授權之風險限額內承作。同時建立敏感性分析、市場風險值(VaR)模型,以規劃有效率之風險報酬決策。定期製作市場風險評估報告,呈報管理階層,內容包含各項市場風險部位、未實現損益、衍生工具分析及相關風險限額等。

(3)作業風險

衡量範圍涵括前檯交易、中檯風控、後台結算交割職務的設計是否 考量分工與權責制衡。為有效控管作業風險,營業單位須按月辦理 自行查核並陳報稽核室;另稽核室至少每半年至各營業單位進行實 地查核,並依據查核的情形追蹤控管應改進事項。

(4)流動性風險

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

5. 風險避險或減緩政策

本公司及各子公司從事各項業務時,不得逾該等業務之法定限額及內部規定之限額;另本公司基於分散風險之考量,得限制子公司相關業務之範圍或承作金額。各類風險限額表如下:

風險種類	項目	部位限額
資本適足率	本公司資本適足率	100%
信用風險	保證背書餘額加計股票融資金額之總額	8倍
市場風險	受益憑證部位	30%
	附買回交易限額	10倍
	附賣回交易限額	4倍
	利率敏感性資產負債缺口(30天內)	7.5倍
	利率敏感性資產負債缺口(90天內)	6倍
	利率敏感性資產負債缺口(180天內)	4.5倍
大額暴險	對同一企業之授信限額	10%
	對同一企業之無擔保授信限額	5%
	對同一企業為授信背書或其他交易之加計	40%
	總額	
	對同一關係企業之授信限額	30%
	對同一關係企業之無擔保授信限額	20%
	對同一關係企業為授信背書或其他交易之	100%
	加計總額	
	對大陸地區之風險性資產總額	100%
利害關係人交易	對單一利害關係人為授信背書或其他交易	30%
風險	之加計總額	
	對所有利害關係人為授信背書或其他交易	120%
	之加計總額	
流動性風險	從同一關係企業取得負債資金來源	50%
	資產負債到期日期距缺口(30天內)	7.5倍
	資產負債到期日期距缺口(60天內)	6.5倍
	資產負債到期日期距缺口(120天內)	5.5倍
投資風險	雙重槓桿比率	125%
	金控法第36條第2項以外之投資比率	15%
	大陸地區投資總額	10%

註:除資本適足率及金控法第36條第2項投資比率占實收資本額之比例以外,其他項目為佔本公司淨值之倍數或比例。

另外,本公司重要票券子公司政策說明如下:

(1)信用風險

- A. 依內外在經營環境變遷,修訂相關規範
 - (A)依法令限制及風險分散原則,訂定信用風險管理辦法。
 - (B)控管對同一企業為短期票券之保證、背書及持有同一企業發行之短期票券、債券暨從事衍生工具交易之總額。
 - (C)規範從事衍生工具交易對手之信用風險。
 - (D)規範持有公司債之信用風險。
 - (E)訂定持有金融機構發行之票債券、股票及其保證之票債券、 拆款、存款、買入定期存單等之風險限額。
- B. 調整授信結構、分散行業授信風險

訂定對單一行業授信總餘額限額。就投資及營建業授信風險較高 行業,規範申請額度及日常管理應注意事項。

- C. 控管同一關係企業授信風險 訂定對同一關係企業授信限額,定期評估其資信狀態,監控信用 貶落戶以掌握風險。
- D. 注意擔保品之控管與分散 訂定無擔保及各項擔保品授信限額,定期評估擔保品之擔保及變 現性,限制收受質押股票股數占該發行公司股份比率。

(2)市場風險

利用衍生工具交易,控制部位風險以達避險目的。藉由操作避險工具(如:利率衍生工具如利率期貨、選擇權及金融交換等)達到控制單一債券或是一群債券組合的利率風險,而不需改變原有債券現貨的整體部位;另亦可藉降低部位等措施以降低市場風險發生後之可能衝擊。避險措施應先經成本效益分析,避險後應持續監控有效性以求取風險與報酬之最佳配置。

(3)作業風險

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

(4)流動性風險

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

(五)重大財務風險之性質及程度

1. 信用風險

信用風險係指本公司所持有之金融工具,可能因交易對方未能履行合 約義務而導致本公司發生損失之風險。另外,本公司重要票券子公司 政策說明如下:

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:

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日		
商業本票保證合約	\$ 195, 129, 400	\$ 182, 982, 700	\$ 169,651,700		
保證合約已動用餘額	93, 734, 100	83, 849, 800	76, 960, 200		
具有擔保品之保證占					
保證總金額比率	67.3%	63.0%	56.1%		

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

	102年12月31日			1	101年12月31日				101年1月1日					
金融工具		最大信	言用			最大	信	用			車	是大	信用	
項目		暴險金額				暴險金額				暴險金額				
表外保證	\$	93, 7	34, 1	00	\$	83,	84	9, 800)	\$		76,	960,	200
上表列示之信用	風險	金額(糸以	資產	至負	債表	日	公平	價	值	為.	正婁	负及	表外
承諾及保證之合	约点	评估当	計象	0										

(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

	10	102年12月31日		1年12月31日	101年1月1日
依產業型態					
不動產及租賃業	\$	27, 471, 300	\$	24, 883, 800	\$19,870,000
製造業		19, 740, 400		21, 128, 900	21, 707, 500
金融及保險業		23, 494, 000		19, 164, 800	18, 833, 500
批發及零售業		9, 186, 800		8, 461, 400	7, 366, 400
其他未達期末					
保證餘額百分之					
五者		13, 841, 600		10, 210, 900	9, 182, 800
	\$	93, 734, 100	\$	83, 849, 800	\$76, 960, 200

B. 擔保品別

	 102年12月31	日	101年12月31日				
擔保品別	 金額	比率		金額	_比率_		
無擔保	\$ 29, 898, 281	31.9%	\$	30, 940, 576	36.9%		
有擔保							
不動產	36, 224, 282	38.6%		29, 850, 529	35.6%		
股票	15, 785, 168	16.8%		14, 589, 865	17.4%		
債單	8, 189, 384	8.7%		5, 366, 387	6.4%		
客票	1, 101, 694	1.2%		1,006,197	1.2%		
其他擔保品	 2, 535, 291	2.8%		2, 096, 246	2.5%		
	\$ 93, 734, 100	100%	\$	83, 849, 800	100%		

	 101年1月1	日			
擔保品別	 金額				
無擔保	\$ 33, 785, 528	43.9%			
有擔保					
不動產	20, 933, 174	27.2%			
股票	13, 929, 796	18.1%			
債單	6, 772, 497	8.8%			
客票	769, 602	1.0%			
其他擔保品	 769, 603	1.0%			
	\$ 76, 960, 200	100.0%			

(2)本集團金融資產品質及逾期減損分析:

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

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

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

相似度。

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

B.本集團金融資產按信用品質分類:

		102	2 年 12 月	引 31 日					
	未逾	期亦未減損部位	位	已逾期	已減損	已提列			
金融資產	低度風險	中度風險	高度風險	未減損	部位金額	總計	損失金額	淨額	
備供出售金融資產									
權益證券投資	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,818	\$ 5,818	\$ 5,818	\$ -	
債務證券投資	70, 868, 726	-	-	_	_	70, 868, 726	-	70, 868, 726	
開放型基金	60, 150	-	-	_	_	60, 150	-	60, 150	
應收款項-淨額									
應收利息	946, 517	-	-	-	_	946, 517	-	946, 517	
應收租賃款	1, 836, 054	-	-	-	16, 877	1, 852, 931	16, 877	1, 836, 054	
應收證券融資款	9, 104, 209				3, 461	9, 107, 670	3, 461	9, 104, 209	
其他	676, 877	-	-	_	-	676, 877	-	676, 877	
其他金融資產									
設質定期存單	1,820,680	-	-	_	-	1, 820, 680	-	1, 820, 680	
借券保證金-存出	36, 622	-	-	_	-	36, 622	-	36, 622	
借券擔保價款	40,472	-	-	-	_	40, 472	-	40, 472	
其他流動資產	177, 568	-	-	_	-	177, 568	-	177, 568	
以成本衡量之金融資產	433, 947	-	-	_	30, 415	464, 362	30, 415	433, 947	
催收款	-	_	-	_	253, 165	253, 165	25, 320	227, 845	

101 年 12 月 31 日

	 未逾	期亦未減損	<u>101 + 12</u> 部位		已逾期	已海	裁損			已提列	
金融資產	低度風險	中度風險	高度風	僉	未減損	部位		總言	-	損失金額	淨額
備供出售金融資產											
權益證券投資	\$ -	\$	- \$	-	\$ _	\$ 5	, 818	\$ 5,	818	\$ 5,818	\$ -
債務證券投資	77, 378, 357	-	-	-	_		_	77, 378,	357	_	77, 378, 357
應收款項-淨額											
應收利息	1, 023, 051	-		-	-		-	1, 023,	051	-	1, 023, 051
應收租賃款	587, 098	-	-	-	-	4	, 630	591,	728	4,630	587, 098
應收證券融資款	7, 598, 333	-	-	_	_		_	7, 598,	333	_	7, 598, 333
其他	30, 319	-	-	-	-	3	3, 381	33,	700	3, 381	30, 319
其他金融資產											
設質定期存單	2, 118, 880	-	-	-	_		-	2, 118,	880	_	2, 118, 880
借券保證金-存出	48, 997	-	-	-	-		-	48,	997	-	48, 997
借券擔保價款	54, 023	-	-	_	-		_	54,	023	-	54, 023
已成本衡量之金融資產	294, 068	-	-	-	-	9	, 296	303,	364	9, 296	294, 068
催收款	-	-	-	_	_	253	3, 200	253,	200	25, 320	227, 880

101 年 1 月 1 日

-				101	千 1	月	1 5	1				
	未逾	期亦未減損	員部/	位		已	逾期		已減損		已提列	
金融資產	低度風險	中度風險		高度	風險	未	减損	į	部位金額	總計	損失金額	淨額
備供出售金融資產												
權益證券投資	\$ -	\$	-	\$	_	\$	_	\$	747, 484	\$ 747, 484	\$ 747, 484	\$
債務證券投資	60, 947, 158		-		_		_		-	60, 947, 158	_	60, 947, 158
應收款項-淨額												
應收利息	1, 020, 324		-		-		_		-	1,020,324	-	1, 020, 324
其他	87, 969		-		_		_		3,871	91,840	3, 871	87, 969
其他金融資產												
設質定期存單	2, 092, 377		-		-		_		-	2, 092, 377	-	2, 092, 377
借券保證金-存出	65, 674		_		-		_		-	65, 674	_	65, 674
以成本衡量之金融資產	280, 382		-		_		_		7, 424	287, 806	7, 424	280, 382
借券擔保價款	71, 784		_		-		-		_	71, 784	_	71, 784

C. 本集團已減損之金融資產分析:

				認	列減損損	可取得之擔保
	認	3列減損損	減損損失	失彳	後帳面金	品及其他信用
金融資產	失自	竹帳面金額	 金額		額	加強擔保
102年12月31日						
權益證券投資	\$	36, 233	\$ 36, 233	\$	_	無
應收款項		20, 338	20, 338		_	無
催收款項		253, 165	25,320		227,845	不動產
101年12月31日						
權益證券投資	\$	15, 114	\$ 15, 114	\$	_	無
應收款項		8,011	8,011		_	無
催收款項		253, 200	25,320		227, 880	不動產
101年1月1日:						
權益證券投資	\$	754, 908	\$ 754, 908	\$	_	無
應收款項		3, 871	3, 871		_	無

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

		102 年	12 月	31 日	平位・日 馬 儿
	 未超過一	超過一個月至	超過三個月至		
金融工具項目	個月期限者	三個月期限者	一年期限者	期限者	合計
資產	<u> </u>	- 1.17477411-14	1 ////	////	
非衍生工具					
現金及約當現金	\$ 830	\$ 31	\$ 862	\$ -	\$ 1,723
存放央行及拆借					
金融同業	1, 430	-	_	_	1,430
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
短期票券	32, 525	51, 438	19,972	118	104, 053
債券投資	61	124	627	7, 825	8, 637
營業證券-自營(含避險)	1, 577	_	_	_	1, 577
營業證券-承銷	_	_	_	58	58
開放式基金及貨幣市場工具	18	-	_	_	18
附賣回票券及					
債券投資	260	-	_	_	260
應收款項					
應收證券融資款	9, 104	-	_	_	9, 104
應收證券交割款	981	_	_	_	981
備供出售之金融資產					
債券投資	25	602	6, 919	63, 323	70, 869
股票投資	_	_	_	219	219
其他金融資產					
客戶保證金專戶	1, 357	_	_	_	1, 357
質押定期存款	171	585	865		1,621
資產合計	48, 339	52, 780	29, 245	71, 543	201, 907
負 債					
非衍生工具					
央行及同業融資					
拆借	14, 256	_	_	_	14, 256
短期借款	1, 285	_	_	_	1, 285
透過損益按公允價值衡量					
之金融負債					
發行認購(售)權證負債	17	18	41	_	76
應付借券一避險	43	_	_	_	43
附買回票券及债券負债	131, 268	21, 038	2,004	_	154, 310
應付商業本票	2, 644	549	500	900	4, 593
應付款項					
應付融券擔保價款	1, 156	_	_	_	1, 156
應付交割帳款	5, 391	_	_	_	5, 391
其他金融負債					
期貨交易人權益	1, 341	_	_	_	1, 341
其他負債					
融券保證金	864	_	_	_	864
借券保證金-存入	73	_	_	_	73
行生工具	.5				.5
-可轉換公司債資產交換等	133	1	25	48	207
負債合計	158, 471	21, 606	$\frac{25}{2,570}$	948	183, 595
净流動缺口		·			
7 川判町口	(<u>\$ 110, 132</u>)	<u>\$ 31, 174</u>	<u>\$ 26,675</u>	<u>\$ 70, 595</u>	<u>\$ 18, 312</u>

單位:百萬元

		101 年	12 月	31 日	1 12 13 13 13
	未超過一	超過一個月至	超過三個月至	超過一年	
金融工具項目	個月期限者	三個月期限者	一年期限者	期限者	合計
資產					
非衍生工具					
現金及約當現金	\$ 930	\$ 79	\$ 719	\$ -	\$ 1,728
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
短期票券	28, 878	49, 344	11, 508	_	89, 730
債券投資	50	61	8, 669	2, 925	11, 705
營業證券-自營(含避險)	591	_	_	_	591
營業證券-承銷	_	_	51	_	51
開放式基金及貨幣市場工具	. 71	_	_	_	71
附賣回票券及					
債券投資	55	-	_	-	55
應收款項					
應收證券融資款	7, 598	-	_	-	7, 598
應收證券交割款	3, 330	-	_	-	3, 330
應收租賃款	25	85	262	206	578
備供出售之金融資產					
债券投資	1, 501	646	8, 204	67, 028	77, 379
股票投資	_	-	38	-	38
其他金融資產					
質押定期存款	189	608	1,002	120	1, 919
資產合計	43, 218	50, 823	30, 453	70, 279	194, 773
負 債					
非衍生工具					
央行及同業融資					
拆借	9, 250	_	_	_	9,250
短期借款	1, 267	_	-	-	1, 267
透過損益按公允價值衡量					
之金融負債		_			
發行認購(售)權證負債	-	7	30	_	37
應付借券一避險	56	10.070		_	56
附買回票券及債券負債	130, 529	18, 872	2, 503	_	151, 904
應付商業本票	1, 589	599	1, 400	_	3, 588
應付款項	927				927
應付融券擔保價款 應付交割帳款	3, 557				
應刊 交割 恨款 期貨交易人權益	1, 280	_	_	_	3, 557 1, 280
其他負債	1, 200				1, 200
融券保證金	763	_	_	_	763
借券保證金-存入	38	_	_	_	38
衍生工具					
-可轉換公司債資產交換等	86	2	47	104	239
負債合計	149, 342	19, 480	3, 980	104	172, 906
淨流動缺口	(\$ 106, 124)	\$ 31,343	\$ 26,473	\$ 70,175	<u>\$ 21,867</u>

單位:百萬元

		101 年	1 月	1 🖪	平位・日あん
		超過一個月至	超過三個月至	超過一年	
金融工具項目	不超過一 個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至	超過一年期限者	合計
資產					
非衍生工具					
現金及約當現金	\$ 1,126	\$ 249	\$ 729	\$ -	\$ 2,104
存放央行及拆借		•	•	·	
金融同業	20	_	_	_	20
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
短期票券	22, 196	53, 853	41,019	_	117, 068
债券投資	96	119	7, 058	1, 451	8, 724
營業證券-自營(含避險)	320	-	-	-	320
營業證券-承銷	12	_	97	_	109
開放式基金及貨幣市場工具		_	-	_	42
附賣回票券及債券投資	610	_	_	_	610
應收款項	010				010
	0 202				0 909
應收證券融資款	8, 203	_	_	_	8, 203
應收證券交割款	3, 344	_	_	_	3, 344
備供出售之金融資產 (本本的文字)	010	0.50	7 000	E0 000	00 047
债券投資 m = 10 容	619	953	7, 286	52, 089	60, 947
股票投資	_	49	469	_	518
其他金融資產	000	150	0.05	100	1 000
質押定期存款	608	<u> </u>	985	120	1,892
資產合計	37, 196	55, 402	57, 643	53, 660	203, 901
負 債					
非衍生工具					
央行及同業融資					
拆借	5, 165	_	_	650	5, 815
短期借款	1, 107	50	_	-	1, 157
透過損益按公允價值衡量					
之金融負債					
發行認購(售)權證負債	10	13	12	_	35
應付借券一避險	71	_	_	_	71
賣出選擇權負債-期貨	2	_	_	_	2
附買回票券及债券負债	124, 294	39,447	1, 984	_	165,725
應付商業本票	1, 744	300	100	1, 848	3, 992
應付款項					
應付融券擔保價款	1, 135	-	_	_	1, 135
應付交割帳款	3, 647	-	_	_	3, 647
其他金融負債					
期貨交易人權益	1, 336	_	_	_	1, 336
其他負債					
融券保證金	930	-	_	_	930
衍生工具-利率交换合約等	46		81	160	287
負債合計	139, 487	39, 810	2, 177	2, 658	184, 132
淨流動缺口	(\$ 102, 291)	\$ 15,592	\$ 55,466	\$ 51,002	\$ 19,769

(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。

102年12月31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
表外項目 商業本票保證	\$ 61,653,000	\$ 29, 316, 800	\$ 2,764,300	\$ -	\$ -	\$ 93, 734, 100
101年12月31日 表外項目	-					
商業本票保證	60, 396, 600	21, 202, 500	2, 250, 700	-	-	83, 849, 800
101年1月1日 表外項目	-					
商業本票保證	41, 269, 500	34, 101, 100	1, 270, 100	319, 500	_	76, 960, 200

(3)租賃合約及資本支出承諾到期分析

102年12月31日		一年以下	一年至五年	五	年以上	合計
租賃合約承諾						
營業租賃支出 (承租人)	(\$	102, 364) (\$	199,728)	(\$	9, 312) (\$	311,404)
資本支出承諾	(5, 469) (3, 486)		- (8, 955)
營業租賃收入(出租人)		4, 012	3, 318		<u> </u>	7, 330
合計	(<u>\$</u>	103, 821) (\$	199, 896)	(<u>\$</u>	9, 312) (\$	313, 029
101年12月31日						
租賃合約承諾						
營業租賃支出(承租人)	(\$	97, 387) (\$	161, 877)	\$	- (\$	259, 264)
資本支出承諾	(7,058) (4, 859)		- (11, 917)
營業租賃收入(出租人)		62	6, 110		<u> </u>	6, 172
合計	(<u>\$</u>	104, 383) (\$	160, 626)	\$	<u> </u>	265, 009
101年1月1日						
租賃合約承諾						
營業租賃支出(承租人)	(\$	110,093) (\$	188, 231)	\$	- (\$	298,324)
資本支出承諾	(8,029) (7,554)		- (15,583)
營業租賃收入(出租人)		620	8, 737		<u> </u>	9, 357
合計	(\$	117, 502) (\$	187, 048)	\$	- (\$	304,550)

3. 市場風險

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

(1)利率風險管理

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

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

(2)匯率風險管理

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

(3)權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 管理政策

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

C. 衡量方法

票券子公司權益證券工具損失限額之訂定,除備供部位之外,其餘工具損失限額依年度預算計算限額,年損失限額為預算的 50%、月損失限額為預算的 30%,備供部位則以市價評估未實現損失逾淨值 0.8%為年損失限額。

(4)風險值資訊

A. 風險值係用以衡量投資組合於特定的期間和信賴水準(confidence level)下,因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。本公司風險值之計算採歷史模擬法,先蒐集風險因子歷史資

料,求出相鄰兩天的風險因子變動量,將 1 年(250 天)的風險因子變動量排序,取 95%信賴水準之風險因子變動量資料分別乘部位,計算未來一日之風險值。

	102年度						
主要風險		平均	最高			最低	
利率風險值	\$	45, 038	\$	57, 962	\$	28, 320	
權益證券風險值		39, 207		62, 767		21,001	
風險值總額		50,602		68,947		30,433	
			101年度				
主要風險		平均	最高		最低		
利率風險值	\$	48, 544	\$	78, 250	\$	21, 363	
權益證券風險值		45,577		116,559		13, 442	
風險值總額		58, 656		107, 809		30, 214	
4. 目亡刀目从口以从从	lln A	日上中工四		口以上目亡	. 17	ロルム	

註:最高及最低風險值係期間內選取單日風險值最高及最低者。

(5)本集團從事之業務涉及非功能性貨幣(本公司及部分子公司之功能性貨幣為新台幣、部分子公司之功能性貨幣為美金及港幣),於民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日之外幣資產負債部位及受匯率波動之影響,皆不具重大性。

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

民國102年12月31日

單位:新台幣佰萬元;%

	金融控股公司法第四十六條	占金融控股公司基準日
姓名或名稱	第二項所列交易行為總餘額	之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
(一)台灣電力	\$ 8,032	28. 36
(二)台灣中油	6, 522	23. 03
(三)鴻海精密工業	4, 411	15. 58
(四)台灣積體電路	3, 163	11.17
(五)台灣大哥大	2, 796	9. 87
(六)京城建設	2, 649	9. 35
(七)南亞塑膠工業	2, 453	8. 66
(八)其他(註)	14, 929	52. 72
合計	\$ 44, 955	158. 74
二、同一關係人		
無	\$ -	\$ -
三、同一法人之關係企業		
(一) 富邦金控	\$ 8,545	30.17
(二)臺灣塑膠工業	7, 561	26. 69
(三)遠東新世紀	6, 264	22. 12
(四)鴻海精密工業	4, 484	15. 83
(五)其他(註)	53, 977	190. 58
合計	\$ 80,831	285. 39

註:客戶餘額未超過各項加計總額之5%,詳細資料請至本公司網站查詢。

- (七)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業務 推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所,其收入、成本、費用 與損益之分攤方式及金額
 - 1. 裝修工程:子公司國際票券金融股份有限公司於雙方約定日期前將擬供國票綜合證券股份有限公司使用之空間騰空,以利其自行雇工裝設專業櫃檯;裝修施工期間,子公司國際票券金融股份有限公司同意無償配合提供水、電或其他設施以利工程之進行。民國 102 及 101 年度子公司尚無前述交易事項。
 - 2.相關場所及硬體設備:子公司國際票券金融股份有限公司無償提供專業櫃檯之場所及相關硬體設備,並負擔場所之維護管理費、水電費;國票綜合證券股份有限公司負責裝置資訊電腦軟硬體設備,並負擔單機配線費、單機資訊傳輸費及數據線路費。民國 102 及 101 年度子公司尚無前述交易事項。
 - 3. 報酬及獎金: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 102 年度因前述交易認列之共同行銷手續費收入計\$845,民國 102 及 101 年度子公司尚無前述交易事項。

(八)業務別財務資訊

民國102年度

單位:新台幣仟元

業務別	票券金融	證券	其他	
項目	業務	業務	業務	合併
利息淨收益	\$ 896, 667	\$ 498, 400	\$ 94, 155	\$ 1,489,222
利息以外淨收益	1, 183, 426	1, 413, 949	127, 050	2, 724, 425
淨收益	2, 080, 093	1, 912, 349	221, 205	4, 213, 647
呆帳費用及保證責任準				
備提存	10, 254		(32,976)	(22,722)
營業費用	(534, 844)	(1,751,440)	(256, 721)	(2,543,005)
繼續營業部門稅前淨利	1, 555, 503	160, 909	(68, 492)	1, 647, 920
所得稅費用	(195,790)	(34, 041)	(11,502)	(241, 333)
繼續營業部門稅後淨利	\$ 1,359,713	\$ 126,868	(\$ 79,994)	\$ 1,406,587

民國101年度

單位:新台幣仟元

業務別	票券金融	證券	其他	
項目	業務	業務	業務	合併
利息淨收益	\$ 920, 037	\$ 505, 361	(\$ 2,345)	\$ 1,423,053
利息以外淨收益	1, 378, 776	1, 382, 405	40,257	2, 801, 438
淨收益	2, 298, 813	1, 887, 766	37, 912	4, 224, 491
呆帳費用及保證責任準				
備提存	127, 252	_	490	127, 742
營業費用	(531, 327)	(1,848,887)	(219,736)	(2,599,950)
繼續營業部門稅前淨利	1, 894, 738	38, 879	(181, 334)	1, 752, 283
所得稅費用	(261, 108)	(59, 258)	2, 160	(318, 206)
繼續營業部門稅後淨利	\$ 1,633,630	(\$ 20, 379)	(\$ 179, 174)	\$ 1,434,077

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

(九)金融控股公司財務報告及其各類子公司簡明資產負債表及損益表

1. 國票金融控股股份有限公司

(1)簡明資產負債表

單位:新台幣仟元

					単位・利台帯行九
資產	102年12月31日	101年12月31日	負債及權益	102年12月31日	101年12月31日
會計科目	金 額	金額	會計科目	金 額	金額
現金及約當現金	\$ 12, 239	\$ 58,635	央行及同業融資	\$ -	\$ 40,000
附賣回債券投資	-		應付商業本票	724, 705	759, 092
應收款項-淨額	46, 652	55, 126	應付款項	694, 439	787, 092
當期所得稅資產	649, 574	671, 065	當期所得稅負債	38, 635	32, 453
採用權益法之投資-淨額	29, 049, 553	28, 668, 438	員工福利負債準備	3, 477	2, 802
其他金融資產-淨額	18, 554	18, 554	負債總計	1, 461, 256	1, 621, 439
不動產及設備-淨額	2, 291	3, 175	股本	26, 280, 696	25, 529, 802
無形資產-淨額	765	1, 291	資本公積	7, 544	7, 544
其他資產-淨額	7, 867	7, 589	保留盈餘	2, 311, 382	2, 159, 261
			權益其他項目	211, 851	434, 741
			庫藏股票	(485, 234)	(268, 914)
			權益總計	28, 326, 239	27, 862, 434
資產總計	\$ 29, 787, 495	\$ 29, 483, 873	負債及權益總計	\$ 29, 787, 495	\$ 29, 483, 873

董事長:魏啓林 經理人:丁予嘉 會計主管:侯文楚

(2)簡明綜合損益表

單位:新台幣仟元

項目		102年度		101年度
收益				
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	\$	1, 516, 930	\$	1, 616, 120
其他收益		3, 246		8, 105
費用及損失				_
營業費用	(166, 627)	(167, 269)
其他費用及損失	(5, 300)	(4, 489)
繼續營業部門稅前淨利		1, 348, 249		1, 452, 467
本期淨利		1, 350, 210		1, 452, 126
其他綜合損益				
採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益				
之份額	(219,550)	(51, 935)
本期綜合損益總額(稅後淨額)	\$	1, 130, 660	\$	1, 400, 191
每股盈餘				
基本每股盈餘(元)	\$	0.52	\$	0. 55

董事長:魏啓林 經理人:丁予嘉 會計主管:侯文楚

(3)簡明權益變動表

	股本			保留盈餘		其他權	益項目		
	普股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財 務報表換算之兌 換差額	備供出售金融資 產未實現損益	庫藏股票	合計
101 年 度									
101年1月1日餘額	\$ 24, 547, 887	\$ 351, 214	\$ 432, 776	\$ 232, 371	\$ 1, 425, 109	(\$ 7,627)	\$ 483, 648	\$ -	\$ 27, 465, 378
買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	2, 216	-	_	-	-	2, 216
100年度盈餘分配									
提列法定盈餘公積	-	-	153, 123	-	(153, 123)	_	-	-	_
股東現金股利	-	-	-	-	(736, 437)	_	-	-	(736, 437)
股票股利	638, 245	_	-	-	(638, 245)	-	_	-	-
資本公積轉增資	343, 670	(343, 670)	-	-	_	_	_	-	-
101年度淨利	-	-	-	-	1, 452, 126	_	-	=	1, 452, 126
101年度其他綜合損益	_	-	-	-	(10,655)	(8, 786)	(32, 494)	-	(51, 935)
購入庫藏股票	-	_	=	=	=	-	_	(268, 914)	(268, 914)
101年12月31日餘額	\$ 25, 529, 802	\$ 7,544	\$ 585, 899	\$ 234, 587	\$ 1, 338, 775	(\$ 16,413)	\$ 451,154	(\$ 268, 914)	\$ 27, 862, 434
102 年 度									
102年1月1日餘額	\$ 25, 529, 802	\$ 7,544	\$ 585, 899	\$ 234, 587	\$ 1, 338, 775	(\$ 16,413)	\$ 451,154	(\$ 268, 914)	\$ 27, 862, 434
101年度盈餘分配									
提列法定盈餘公積	-	=	141, 551	=	(141, 551)	_	-	=	_
股東現金股利	_	-	-	-	(450, 536)	_	-	-	(450, 536)
股票股利	750, 894	-	-	-	(750, 894)	_	-	-	_
102年度淨利	-	-	-	-	1, 350, 210	_	-	=	1, 350, 210
102年度其他綜合損益	-	-	=	-	3, 341	26, 719	(249, 609)	=	(219, 549)
購入庫藏股票	-	-	=	=	-	-	=	(216, 320)	(216, 320)
102年12月31日餘額	\$ 26, 280, 696	\$ 7,544	\$ 727, 450	\$ 234, 587	\$ 1,349,345	\$ 10,306	\$ 201, 545	(\$ 485, 234)	\$ 28, 326, 239

(4)簡明現金流量表

單位:新台幣仟元

項目		102年度		101年度
營業活動之現金流量:		100 /X		101 /X
本期稅前淨利	\$	1, 348, 249	\$	1, 452, 467
調整項目:	Ψ	1, 010, 210	Ψ	1, 102, 101
折舊及攤銷費用		2, 211		1, 838
利息收入	(421)	(1, 488)
利息費用		5, 300		4, 489
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(1, 516, 930)	(1, 616, 120)
資產負債科目之變動				
附賣回債券投資增加		_		_
應收款項		8, 474	(2,554)
其他資產及其他金融資產	(164)		484
應付款項及其他應付款	(33, 910)		201, 523
退休金負債		352		335
本期收取利息		421		1, 488
本期支付利息	(5, 300)	(4, 489)
本期收取(支付)所得稅		29, 634	(134, 864)
採用權益法之關聯企業收取之現金股利		1, 126, 588		1, 307, 253
營業活動之淨現金流入		964, 504		1, 210, 362
投資活動之現金流量:				
對子公司之增資	(210,000)	(400,000)
購置不動產及設備	(639)	(1, 523)
無形資產增添	(276)	(695)
投資活動之淨現金流出	(210, 915)	(402, 218)
籌資活動之現金流量:				
應付商業本票減少	(34,387)	(139, 992)
央行及同業融資減少	(40,000)	(20, 000)
發放現金股利	(450,536)	(736, 437)
購入庫藏股票	(216, 320)	(268, 914)
應付購入庫藏股款減少	(58, 742)		_
籌資活動之淨現金流出	(799, 985)	(1, 165, 343)
本期現金及約當現金減少	(46, 396)	(357, 199)
期初現金及約當現金餘額		58, 635		415, 834
期末現金及約當現金餘額	\$	12, 239	\$	58, 635

董事長:魏啓林 經理人:丁予嘉 會計主管:侯文楚

2. 國際票券金融股份有限公司

(1)簡明資產負債表

單位:新台幣仟元

資 產	102年12月31日	101年12月31日	負債及權益	102年12月31日	101年12月31日
會計科目	金 額	金 額	會計科目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$ 350,657	\$ 365, 144	銀行暨同業透支及拆借	\$ 12,890,000	\$ 9, 250, 000
存放央行及拆放銀行暨同業	1, 430, 095	32	透過損益按公允價值衡量之金融負債	74, 283	154, 125
透過損益按公允價值衡量之金融資產	107, 504, 302	95, 624, 693	附買回票券及債券負債	146, 310, 132	143, 291, 830
附賣回票券及債券投資	110,000	-	應付款項	793, 589	423, 341
應收款項-淨額	1, 362, 405	834, 425	當期所得稅負債	32, 453	32, 453
當期所得稅資產	771, 753	755, 721	負債準備	1, 256, 699	1, 332, 355
備供出售金融資產	69, 602, 315	76, 146, 019	遞延所得稅負債	37, 894	28, 253
採用權益法之投資-淨額	3, 765, 178	3, 657, 645	其他負債	107, 140	32, 290
其他金融資產-淨額	656, 596	637, 043	負債總計	161, 502, 190	154, 544, 647
不動產及設備-淨額	617, 541	621, 141	股本	18, 090, 000	18, 090, 000
無形資產-淨額	1, 244	1,031	資本公積	335, 272	335, 272
遞延所得稅資產-淨額	22, 037	154, 201	保留盈餘	6, 054, 438	5, 782, 742
其他資產-淨額	63, 631	538, 605	其他權益	275, 854	583, 039
	-		權益總計	24, 755, 564	24, 791, 053
資產總計	\$ 186, 257, 754	\$ 179, 335, 700	負債及權益總計	\$ 186, 257, 754	\$ 179, 335, 700

(2)簡明綜合損益表

單位:新台幣仟元

		1 1 1 1 1 1 1 7 7
項目	102年度	101年度
利息淨利益	\$ 896, 667	\$ 920, 037
利息以外淨收益	1, 217, 216	1, 370, 345
淨收益	2, 113, 883	2, 290, 382
各項提存	10, 254	127, 252
營業費用	(535,656)	(531, 327)
稅前淨利	1, 588, 481	1, 886, 307
稅後淨利	1, 392, 691	1, 625, 199
其他綜合損益	(301, 591)	(61, 428)
本期綜合損益總額	\$ 1,091,100	\$ 1,563,771
基本每股盈餘(元)	\$ 0.77	\$ 0.90

(以下空白)

3. 國票綜合證券股份有限公司及其子公司

(1)簡明合併資產負債表

單位:新台幣仟元

資 產	102年12月31日	101年12月31日	負債及權益	102年12月31日	101年12月31日
會計科目	金 額	金 額	會計科目	金 額	金 額
流動資產	\$ 30, 039, 724	\$ 25, 846, 446	流動負債	\$ 22, 637, 481	\$ 19,726,220
非流動資產	198, 652	156, 938	非流動負債	1, 067, 593	201, 153
不動產及設備	1, 355, 728	1, 399, 855	負債總計	23, 705, 074	19, 927, 373
無形資產	566, 765	587, 468	股本	8, 689, 639	8, 699, 470
遞延所得稅資產	28, 968	28, 342	資本公積	204, 729	205, 044
其他非流動資產	998, 701	1, 236, 458	保留盈餘	626, 348	497, 604
			權益其他項目	(37, 252)	(73, 984)
			權益總計	9, 483, 464	9, 328, 134
資產總計	\$ 33, 188, 538	\$ 29, 255, 507	負債及權益總計	\$ 33, 188, 538	\$ 29, 255, 507

(2)簡明合併綜合損益表

單位:新台幣仟元

項目	102年度	101年度
收益	\$ 2,078,951	\$ 2, 303, 584
支出及費用	(2,031,365)	(2, 119, 339)
其他利益及損失	120, 900	(146, 912)
稅前淨利(損)	168, 486	37, 333
稅後淨利(損)	134, 445	(22,455)
其他綜合損益	20, 885	27, 974
本期綜合損益總額	\$ 155, 330	\$ 5,519
每股(虧損)盈餘(元)	\$ 0.15	(\$ 0.03)

(以下空白)

4. 國票創業投資股份有限公司及其子公司

(1)簡明合併資產負債表

單位:新台幣仟元

資 產	102年12月31日	101年12月31日	負債及權益	102年12月31日	101年12月31日
會計科目	金 額	金 額	會計科目	金 額	金 額
流動資產	\$ 476,603	\$ 215, 712	流動負債	\$ 1,607,473	\$ 433, 134
應收帳款	1, 868, 148	586, 977	其他負債	-	_
透過損益按公允價值衡量之金融資產	81, 501	87, 603	負債總計	1, 607, 473	433, 134
備供出售金融資產	255, 088	256, 037	股本	1, 110, 000	900, 000
不動產及設備	15, 270	9, 027	資本公積	3, 665	3, 665
其他資產	7, 088	1, 421	保留盈餘	46, 987	(38, 747)
			權益其他項目	(64, 427)	(141, 275)
			權益總計	1, 096, 225	723, 643
資產總計	\$ 2,703,698	\$ 1, 156, 777	負債及權益總計	\$ 2,703,698	\$ 1, 156, 777

(2)簡明合併綜合損益表

單位:新台幣仟元

項目		102年度		101年度
收入	\$	246, 606	\$	64,465
費用	(147, 409)	(74, 941)
稅前淨利(損)		99, 197	(10, 476)
稅後淨利(損)		85, 734	(10, 477)
其他綜合損益		_		_
本期綜合損益總額	\$	85, 734	(\$	10, 477)
每股(虧損)盈餘(稅後)(元)	\$	0.86	(\$	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

<u>項</u>	且	102年度	101年度
資產報酬率—稅前		4.55%	4.96%
資產報酬率-稅後		4. 56%	4.96%
淨值報酬率—稅前		4.80%	5. 25%
淨值報酬率—稅後		4.81%	5. 25%
純益率		89.13%	89.65%

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	且	102年度	101年度
資產報酬率-稅前		0.77%	0.82%
資產報酬率一稅後		0.66%	0.67%
淨值報酬率-稅前		5. 14%	5. 55%
淨值報酬率-稅後		4.39%	4.54%
純益率		33. 38%	33. 95%

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及其子公司之獲利能力資訊

項	且	102年度	101年度
資產報酬率—稅前		0.54%	0.13%
資產報酬率-稅後		0.43%	-0.08%
淨值報酬率-稅前		1.79%	0.40%
淨值報酬率-稅後		1.43%	-0.24%
純益率		6. 99%	-1.19%

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)<u>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、</u> 流動性與市場風險敏感性等重要業務資訊

1. 獲利能力

<u>項</u>	且	102年度	101年度
資產報酬率一稅前		0.87%	1.02%
資產報酬率一稅後		0.76%	0.88%
淨值報酬率-稅前		6.41%	7. 65%
淨值報酬率-稅後		5. 62%	6. 59%
純益率		65.88%	70.96%

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	102年12月31日	101年12月31日
積欠保證、背書授信餘額未超過清			
償日三個月者		\$	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)		253, 165	253, 200
應予觀察授信(註)		109, 600	247, 800
催收款項		253, 165	253, 200
逾期授信比率		0.27%	0.30%
逾期授信比率加計應予觀察授信比率		0.39%	0.60%
依規定應提列之備抵呆帳			
及保證責任準備		1, 169, 127	1, 211, 201
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備		1, 190, 831	1, 259, 531

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

(1)主要業務概況

` ′	24 71. 77					
	項	且	<u> 102</u> -	年12月31日	101年	12月31日
	保證及背書票券總餘額		\$ 9	3, 734, 100	\$ 83	, 849, 800
	保證及背書票券占上年度決算	•				
	分配後淨值之倍數			4.71		4.31
	短期票券及债券附買回條件交	.易				
	總餘額		14	6, 310, 132	143	, 291, 830
	短期票券及債券附買回條件交	. 易				
	總餘額占上年度決算分配後	_				
	淨值之倍數			7. 35		7.36
(2)	授信風險集中情形					
	項	且	103	2年12月31日	<u>101</u> 3	年12月31日
	對利害關係人授信金額		\$	1, 566, 900	\$	286,000
	利害關係人授信比率(%)			1.67		0.34
	股票質押授信比率(%)			16.84		17.40
	特定授信行業集中情形(%)					
	(該等行業授信餘額佔授信餘	額比				
	率之前三者)					
	不動產及租賃業			29. 24		29.68
	製造業			21.01		25. 20
	金融及保險業			25.00		22.86

(3)信用風險集中情形 (民國102年12月31日)

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額	佔本期淨值比
1	富邦金控	\$ 2,870,000	11.59%
2	遠東新世紀	2, 702, 000	10.91%
3	中國鋼鐵	2, 430, 000	9.82%
4	味丹企業	2, 095, 000	8. 46%
5	宏普建設	2, 054, 000	8. 30%
6	聯華實業	1, 990, 000	8. 04%
7	京城建設	1, 975, 000	7. 98%
8	國寶服務	1, 925, 000	7. 78%
9	宏泰建設	1, 630, 000	6. 58%
10	燁聯鋼鐵	1, 544, 000	6. 24%

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)損失準備提列政策:

備抵呆帳及保證責任損失準備:

依附註二所列「備抵呆帳」之會計政策並參酌子公司「資產評估損 失準備提列及逾期授信催收款及呆帳處理辦法」處理,前述處理辦 法規定子公司對資產負債表表內及表外授信資產評估,除將正常之 授信資產列為第一類外,餘不良之授信資產,應按債權之擔保情形 及逾期時間之長短予以評估,並分為下列各類授信資產:

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

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

(5)特殊記載事項

項		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 起訴者(註)	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)	無
最近一年度缺失經行政院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 「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生 事故,其年度個別或合計實際損失逾五千萬元	安全	無
其他	有(叶)	無

註:最近一年度係指民國102年12月31日往前推算一年。

3. 資金來源運用表

102年12月31日

單位:新台幣百萬元

	期距		31天	91天	181天	
項	目	1天至30天	至90天	至180天	至一年	一年以上
	票券	\$ 33, 290	\$ 51, 438	\$ 17,063	\$ 2,909	\$ 119
資	債券	75	720	1,614	5, 823	63, 285
	銀行存款	551	_		_	_
金	拆出款	1, 430	1	1	1	-
運	附賣回					
用	交易餘額	110				_
	合計	35, 456	52, 158	18, 677	8, 732	63, 404
資	借入款	12, 890	1	1	1	_
金	附買回					
· 來	交易餘額	125, 427	18, 954	1,662	342	_
	自有資金	_	_		_	24, 750
源	合計	138, 317	18, 954	1,662	342	24, 750
淨;	流量	(102,861)	33, 204	17, 015	8, 390	38, 654
累差	積淨流量	(102,861)	(69,657)	(52,642)	(44, 252)	(5,598)

101年12月31日

單位:新台幣百萬元

	期 距		31天	91天	181天	
項	目	1天至30天	至90天	至180天	至一年	一年以上
	票券	\$ 38, 288	\$ 46, 531	\$ 10,529	\$ 2,738	\$ 129
資	債券	150	2, 632	3, 283	9, 406	63, 828
	銀行存款	557	_		-	_
金	拆出款		1	1	ı	_
運	附賣回					
用	交易餘額	250		1	-	_
	合計	39, 245	49, 163	13, 812	12, 144	63, 957
資	借入款	11, 510	1	ı	ı	_
金	附買回					
	交易餘額	122, 927	24, 474	972	_	_
來	自有資金	_	_	_	_	24, 618
源	合計	134, 437	24, 474	972	_	24, 618
淨:	流量	(95, 192)	24, 689	12, 840	12, 144	39, 339
累	積淨流量	(95, 192)	(70,503)	(57,663)	(45,519)	(6, 180)

4. 利率敏感性資產負債分析表:

102年12月31日

單位:新台幣百萬元

項目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$87,613	\$18,677	\$ 8,732	\$63, 405	\$ 178, 427
利率敏感性負債	157, 271	1,662	342	ı	159, 275
利率敏感性缺口	(69, 658)	17, 015	8, 390	63, 405	19, 152
淨值					24, 756
利率敏感性資產	112.02%				
利率敏感性缺口	77. 36%				

101年12月31日

單位:新台幣百萬元

項目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$81,035	\$12,924	\$ 7,767	\$69,936	\$ 171, 662
利率敏感性負債	150, 045	2, 480	17	ĺ	152, 542
利率敏感性缺口	(69, 010)	10, 444	7, 750	69, 936	19, 120
淨值					24, 791
利率敏感性資產	112.53%				
利率敏感性缺口	與淨值比率				77. 12%

5. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率:

	102年度	<u> </u>	101年度	:
	平均值	平均利	平均值	平均利
	(註1)	率(%)	(註1)	率(%)
<u>資產</u>				
定期存單(註2)	\$ 400, 062	0.40%	\$ 400, 124	0.38%
折放銀行暨同業	77, 863	0.39%	88, 084	0.60%
持有供交易之金融				
資產—債、票券(註3)	95, 309, 481	1.12%	110, 732, 210	1.01%
附賣回票券及債券投資	292, 785	0.59%	512, 630	0.76%
備供出售金融資產-債券	70, 646, 510	1.39%	67, 558, 068	1.57%

負債

銀行暨同業透支及拆借 12,969,115 0.42% 7,864,033 0.69% 附買回票券及債券負債 135,453,368 0.66% 153,853,045 0.74%

註1:平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

註 2: 定期存單包含質押定期存單及存放央行款項。

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

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊(本公司及重大子公司)

- 1. 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. 為他人背書保證:本公司及子公司、國際票券、國票證券等並未有為他人背書保證之情形,國票創投資訊請參見附註十三(三)。
- 3. 期末持有有價證券情形: 參見附註十三(三)。
- 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: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。
- 5. 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。
- 6. 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:

子公司國際票券出售承受擔保品資訊如下:

處分之公司	財産名稱	交易日或 事實發生日	帳面價值	交易金額	價款 收取情形	土地 增值稅	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定 之參考依據	其他 約定事項
國際票券		102/08/02	\$473, 103	\$520,090	註	\$45, 237	\$1,750	置剭有限公司	1111	依法處分承 受之不動產	估價報告	無

- 註: (1)第1期款:為交易總金額15%,簽約日次一營業日內支付。
 - (2)第2期款:交易總金額15%,簽約日次五日營業日內支付。
 - (3)第3期款:交易總金額70%,買賣標的過戶完成後三個營業日支付。
- 7. 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。
- 8. 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。
- 9. 子公司出售不良債權達新臺幣五十億元以上者:無。
- 10. 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。
- 11. 從事衍生性商品交易資訊:詳附註六(三)及七。
- 12. 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及合併持股情形

									本 公 司	及關係企	: 業合併持服	と 情 形
				期末持股	投		資	本期認列之	現	股 擬 制	<u>合</u>	計
投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	比 例	帳	面 金	額	投資損益	股	數 持股股數	股 數	持股比例
國票金融控股 股份有限公司	國際票券金融 股份有限公司	台北市	短期票券及債券之經 紀、自營、商業本票 之承銷、簽證、保證 等	100%	\$	24, 75	5, 564	\$1, 392, 691	1, 809, 000	, 000	1, 809, 000, 000	100%
"	國票綜合證券 股份有限公司	台北市	在集樓 門子 化二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二二	34. 05%		3, 20	1, 588	40, 512	295, 906	, 970	295, 906, 970	34. 05%
"	國票創業投資 股份有限公司	台北市	創業投資事業	100%		1, 09	2, 402	83, 727	111,000), 000	111, 000, 000	100%
國際票券金融 股份有限公司	台灣票券金融 股份有限公司	台北市	短期票券及政府債券 之經紀、自營、商業 本票之承銷、簽證、 保證等	24. 55%		1, 48	6, 552	142, 383	126, 716	, 200	126, 716, 200	24. 55%
"	國票綜合證券 股份有限公司	台北市	在集業 音響	24. 03%		2, 27	8, 626	註	208, 854	I, 353	208, 854, 353	24. 03%

								本公司及關係企		股情形
投資公司/ 國票綜合: 股份有「	證券 國票證券投資館	台北市	主要營業項目 證券投資顧問業	期末持股 <u>比 例</u> 100%	投 <u>帳 面</u> \$		本期認列之 投資損益 註	現 股擬 制 股 <u>數 持股股數</u> 9,000,000	<u>段</u> 數 9,000,000	<u>計</u> <u>持股比例</u> 100%
"	國票期貨 股份有限公司	台北市]	經營國內外期貨經紀 、自營業務	99. 88%		685, 435	註	59, 930, 244	59, 930, 244	99.88%
"	華頓證券投資 信託股份有限 公司	台北市	證券投資信託業務	100%		644, 894	註	30, 150, 000	30, 150, 000	100%
"	Waterland Securities (BVI) Co., Ltd.	英屬維京群島	控股公司	100%	USD	2, 804	註	7, 515, 000	7, 515, 000	100%
Waterland Securit (BVI) (Ltd.	ties Securities	香港	證券自營、經紀及顧 問業務	100%	HKD	21, 751	註	58, 000, 000	58, 000, 000	100%
華頓證券排信託股付公司		t 英屬維 京群島	控股公司	100%	USD	508	註	50, 000	50,000	100%
國票創業/股份有「		英屬維 京群島	一般投資業務	100%	USD	22, 160	註	20, 100, 000	20, 100, 000	100%
IBF Finar Holdir Ltd	ncial 國旺國際融資 ng CO., 租賃有限公司	南京市]	融資租賃業務、租賃業務、租賃業務、商國員費產、租赁實產之租赁財產及租赁的人租赁 人名	100%	RMB	133, 763	註	係有限公司	係有限公司	100%

註:係為列入合併報表編製個體內之子公司及孫公司。

(三)轉投資事業之重大交易事項

1. 為他人背書保證:

單位:新台幣仟元

背書保證者公 司 名 稱	背書保證對象 公司名稱	對單一企業背 書保證之限額	累計至本月止 最 高 餘 額	個別子公司 本月增(減) 金 額	期末背書保證 餘額	實際動支金額	以財產擔保 之背書保證 金 額	累計背書供 對務報表 動務報表 也 上率	背書保證最高 限 額	屬母公司對 子公司背書 保	屬子公司對母 公司背書保證	屬對大陸地區 背 書 保 證
國票創業投資 股份有限公司 ;		\$ 1,653,708	\$ 1,549,860	\$ -	\$ 1,549,860	\$ 1,162,395	\$ -	187. 44%	\$2, 067, 135	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 2.5 倍。若對子公司國票創業投資股份有限公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之公司及直接及間接對子公司國票創業投資股份有限公司持有表決權之股份超過百分之五十之公司而從事背書保證者,不得超過子公司國票創業投資股份有限公司淨值之 2 倍。

2期末持有有價證券:

單位:新台幣仟元/仟單位(股)

						平位 - 州	ロカリルバ	1 平位(成)
持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	單位(股)數	帳 面 金 額	持股比例	市 價	備 註
國票創投	受益憑證:							
	元大寶來台灣卓越50基金	-	透過損益按公允價值	180,000	\$ 10,092	_	\$ 10,566	
			衡量之金融資產					
	股票:							
	安心食品服務股份有限公司	-	透過損益按公允價值	56,000	4, 249	0.172900%	4, 094	
			衡量之金融資產					
	鴻海精密工業股份有限公司	_	11	264,000	17, 485	0.002230%	21, 146	
	東森國際股份有限公司	-	"	1, 332, 735	9, 508	0.191490%	20, 191	
	遊戲橘子數位科技股份有限公司	_	"	741,000	18, 989	0.471680%	18, 525	
	鮮活控股股份有限公司	-	"	10,000	1,527	0.056690%	2, 190	
	閎康科技股份有限公司	-	"	11,000	688	0.025510%	821	
	福貞控股股份有限公司	_	11	46, 150	3,668	0.076920%	3, 969	
	股票:							
	廣華控股有限公司	-	備供出售金融資產	136, 800	\$ 14, 322	0. 217140%	\$ 14,090	
	和勤精機股份有限公司	_	11	171,000	7, 473	0.450120%	5, 387	
	圓展科技股份有限公司	-	"	81,500	3, 204	0.110000%	1, 932	
	嘉彰股份有限公司	-	11	100, 092	4, 308	0.093140%	3, 919	
	福懋科技股份有限公司	_	11	226, 800	13, 015	0.051290%	3, 912	
	達方電子股份有限公司	-	11	221, 933	12, 756	0.096490%	4, 971	
	森田印刷廠股份有限公司	_	11	105, 600	11,861	0.380050%	3,453	
	旭源包裝科技股份有限公司	-	"	85, 801	2, 200	3.000200%	1, 304	
	Digital River Inc.	_	"	34, 819	19, 407	_	19, 168	
	Henry Schein Inc.	_	"	6, 135	19, 445	_	20, 893	
	Yahoo Inc.	-	II .	18, 125	19,046	_	21,846	

單位:新台幣仟元/仟單位(股)

持有之公司 有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	單位(股)數帳	面金額	持股比例	市 價	備 註
國票創投 股票:							
鎧鉅科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	602,000 \$	4, 946	1. 435042%	\$ 2,089	
東聯光訊玻璃股份有限公司	-	"	179,000	4, 422	0.447959%	2, 928	
笙泉科技股份有限公司	-	"	258, 319	7,803	0.748080%	3, 381	
能元科技股份有限公司	-	"	75,260	2,639	0.029947%	681	
智泰科技股份有限公司	-	"	119,000	7, 262	0.469965%	2, 438	
 	-	"	110,000	5, 360	0.285714%	2,882	
聯合線上股份有限公司	-	"	162, 000	5, 265	0.927208%	7, 467	
正勛實業股份有限公司	-	"	174, 000	1,740	0.336394%	1, 110	
州巧科技股份有限公司	-	"	117, 000	4, 420	0.140581%	1,634	
旭晶能源科技股份有限公司	-	"	1, 201, 114	28, 956	0.428641%	5, 621	
群豐科技股份有限公司	-	"	451, 292	7,822	0.304793%	2,861	
慕德生物科技股份有限公司	-	"	327, 000	11, 248	0.726667%	4, 346	
智微科技股份有限公司	-	"	121,000	4, 222	0.163944%	3, 245	
華燈光電股份有限公司	-	"	114, 542	3, 193	0.425794%	275	
立積電子股份有限公司	-	"	94,000	4, 129	0.228947%	2, 249	
福聚太陽能股份有限公司	-	"	168, 000	4,888	0.025721%	2,075	
佳晶科技股份有限公司	-	"	163, 000	4, 418	0.159188%	1,938	
弘凱光電股份有限公司	-	"	203, 000	4, 703	0.345156%	1,815	
龍翩真空科技股份有限公司	-	"	156, 000	9, 194	0.611765%	7, 398	
天瑞企業股份有限公司	-	"	425, 300	9, 881	0.714277%	5, 512	
錢櫃企業股份有限公司	-	II .	175, 000	9, 022	0.128205%	6,545	
明揚國際科技股份有限公司	-	"	189, 000	4,603	0.417034%	4,608	
昶昕實業股份有限公司	-	"	69, 000	2,664	0.110106%	2,080	
富味鄉食品股份有限公司	_	II .	61,000	4, 934	0.010093%	2, 307	
巧新科技工業股份有限公司	-	11	702, 000	29, 655	0.353814%	44,626	

單位:新台幣仟元/仟單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	單位(股)數	帳面金額	持股比例	市價	備 註
國票創投 月	设票:							
	微邦科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	101,574	\$ 4,509	0. 210741%	\$ 2,659	
	天賜爾生物科技股份有限公司	-	"	237, 202	1, 796	0.965099%	2,479	
	太景醫藥研發控股股份有限公司	-	"	86,000	4,970	4. 248420%	5,822	
	因華生技製藥股份有限公司	-	II .	174, 069	9, 682	0.329520%	8, 712	
	台灣浩鼎生技股份有限公司	-	"	29,000	4, 989	0.019464%	6, 174	
	興采實業股份有限公司	-	"	70,000	4,821	0.272666%	5, 059	
	台灣蘭業股份有限公司	-	"	76, 000	1,940	0. 253333%	1, 195	
月	设票:							
	光宸科技股份有限公司	-	以成本衡量之	124, 800	\$ 3,745	0.259892%	\$ 1,997	
			金融資產					
	晶量半導體股份有限公司	_	II .	71, 548	1, 304	0. 383953%	153	
	聯勝光電股份有限公司	_	II .	147, 214	103	0.077894%	103	
	久尹股份有限公司	-	II .	51, 736	752	0.076327%	688	
	日友環保科技股份有限公司	_	II .	90, 000	3, 789	0.090000%	4,050	
	台康生技股份有限公司	-	"	3, 000, 000	33,000	5. 555556%	33,000	
	台塑生醫科技股份有限公司	-	II .	35,000	1, 318	0.032315%	1, 348	
	生耀光電股份有限公司	-	II .	250, 000	10,000	0.391187%	10,000	
	易宏生技股份有限公司	-	II .	500, 000	5, 000	7. 575758%	5,000	
	南美特科技股份有限公司	_	II .	152, 583	2, 449	0.577631%	2, 746	
	乾杯股份有限公司	-	II .	738, 437	49, 643	6.839362%	49,638	
	富邦媒體科技股份有限公司	-	"	103, 100	12, 687	0.080636%	14, 228	
	善德生化科技股份有限公司	-	"	576, 000	7, 776	1.440000%	7, 776	
	詮興開發科技股份有限公司	-	II .	900, 000	9, 400	4. 102097%	9, 396	
	雷虎生技股份有限公司	-	II .	1,000,000	28, 750	4. 987531%	28,750	

(四)大陸投資資訊

1.轉投資大陸地區之事業相關資訊:

單位:新台幣仟元

大陸被投資公司 名 稱	主要營業	實收資本額	投資方式	本期期初自 制工 出籍 计 计 计 计 计 计 计 计 计 计 计 计 计 计 计 计 计 计	<u>ar</u>		本期期末目台灣匯出累積投	問接投資ク		期未投資	截至本期止 巴姓寶 收益	備 註
國旺國際融資租賃有限公司	融資質素、租賃工業購租實務買賃業、租業購租處賃賃工業購租處賃賃工工業的。因財的人工工程,與財政的人工工程,與財政的人工工程,以及工程,以及工程,以及工程,以及工程,以及工程,以及工程,以及工程,以	\$593, 095 (USD 20, 000)	註	\$384, 215 (USD 13, 000)	\$208,880 (USD 7,000)	\$ -	\$593, 095 (USD 20, 000)	100%	\$47,616 (USD 1,599)	\$661,757 (USD 22,095)	\$ -	

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

註 2: 係列入合併報表編製個體內。

2. 轉投資大陸地區限額:

本期期末累計自台灣匯出	經濟部投審會	依經濟部投審會規定
赴大陸地區投資金額	核准投資金額	赴大陸地區投資限額(註)
\$593,095 (USD 20,000)	\$593,095 (USD 20,000)	\$657,735

註:依子公司國票創業投資股份有限公司合併淨值之60%計算。

(五)子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

請詳附註七之說明。

(六)母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國102年度

氏國107	4 一		1				単位・新台幣什元
編號			與交易人		交易往來情	形	
(註一)	交易人名稱	交易往來對象	之關係 (註二)	科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資 產之比率(註三)
0	國票金融控股股份有限公司	國際票券金融股份有限公司	1	利息收入	157	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國際票券金融股份有限公司	1	利息支出	32	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票綜合證券股份有限公司	1	其他營業支出	6, 774	與一般客戶無重大差異	0.16%
		國票綜合證券股份有限公司	1	應付款項	530	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國際票券金融股份有限公司	1	應付商業本票	65, 000	與一般客戶無重大差異	0.03%
		國際票券金融股份有限公司	1	手續費支出	16	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	手續費支出	92	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	股務代理備付金	100	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	國際票券金融股份有限公司	國票金融控股股份有限公司	2	利息支出	157	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票金融控股股份有限公司	2	利息收入	32	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票金融控股股份有限公司	2	商業本票	65, 000	與一般客戶無重大差異	0.03%
		國票金融控股股份有限公司	2	手續費收入	16	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	商業本票	700,000	與一般客戶無重大差異	0.32%
		國票綜合證券股份有限公司	3	租金收入	812	與一般客戶無重大差異	0.02%
		國票綜合證券股份有限公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產損益	19	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票綜合證券股份有限公司	3	手續費支出	2, 782	與一般客戶無重大差異	0.07%
		國票綜合證券股份有限公司	3	手續費收入	2, 723	與一般客戶無重大差異	0.06%
		國票期貨股份有限公司	3	利息支出	15	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	國票綜合證券股份有限公司	國票金融控股股份有限公司	2	股務代理收入	6, 774	與一般客戶無重大差異	0.16%
		國票金融控股股份有限公司	2	其他應收款	530	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票金融控股股份有限公司	2	存入保證金	100	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票金融控股股份有限公司	2	經紀手續費收入	92	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國際票券金融股份有限公司	3	手續費收入	2, 723	與一般客戶無重大差異	0.06%
		國際票券金融股份有限公司	3	經紀手續費收入	2, 782	與一般客戶無重大差異	0.07%
		國際票券金融股份有限公司	3	應付商業本票	700, 000	與一般客戶無重大差異	0.32%
		國際票券金融股份有限公司	3	租金支出	812	與一般客戶無重大差異	0.02%
		國際票券金融股份有限公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產損益	19	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	應收帳款	5	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	股務代理收入	60	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	其他營業收益	39, 158	與一般客戶無重大差異	0.93%
		國票期貨股份有限公司	3	應收帳款-期貨	2, 880	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	其他營業費用	2, 747	與一般客戶無重大差異	0.07%
		國票期貨股份有限公司	3	其他利益及損失	189	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	經紀手續費收入	14	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	利息收入	72	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	450	與一般客戶無重大差異	0.01%

46 U.S.			與交易人		交易往來情	形	
編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	之關係 (註二)	科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資 產之比率(註三)
		國票期貨股份有限公司	3	應付帳款	310	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票期貨股份有限公司	3	結算交割服務費支出	1, 240	與一般客戶無重大差異	0.03%
		國票證券投資顧問股份有限公司	3	其他營業費用	55, 776	與一般客戶無重大差異	1.32%
		國票證券投資顧問股份有限公司	3	其他應付款	4, 515	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票證券投資顧問股份有限公司	3	其他利益及損失	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	4,622	與一般客戶無重大差異	0.11%
3	國票期貨股份有限公司	國際票券金融股份有限公司	3	其他營業利益及損失	15	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	其他應付款	5	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	其他營業費用	60	與一般客戶無重大差異	0.00%
		國票綜合證券股份有限公司	3	客戶保證金/期貨交易人權益	44, 746	與一般客戶無重大差異	0.02%
		國票綜合證券股份有限公司	3	其他營業收入	2, 747	與一般客戶無重大差異	0.07%
		國票綜合證券股份有限公司	3	期貨佣金支出	39, 158	與一般客戶無重大差異	0.93%
		國票綜合證券股份有限公司	3	其他應付款-關係人	2, 880	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	財務成本	72	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	自營經手費支出	14	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	經紀手續費收入	450	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	其他營業費用	189	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	其他應收款	310	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	受託結算交割服務費收入	1, 240	與一般客戶無重大差異	0.03%
4	國票證券投資顧問股份有限公司	國票綜合證券股份有限公司	3	顧問費收入	55, 776	與一般客戶無重大差異	1.32%
		國票綜合證券股份有限公司	3	其他應收款	4, 515	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	其他利益及損失	96	與一般客戶無重大差異	0.00%
5	華頓證券投資信託股份有限公司	國票綜合證券股份有限公司	3	其他利益及損失	4,622	與一般客戶無重大差異	0.11%

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

- 1. 母公司填0。
- 2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二:與交易人之關係有以下三種,標示種類即可:

- 1. 母公司對子公司。
- 2. 子公司對母公司。
- 3. 子公司對子公司。

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

十四、部門別財務資訊

(一)一般性資訊

本集團已依據營運決策者所使用之報導資訊辨認應報導部門且本期並無重大變動。

本集團營運決策者以子公司別之角度經營,本公司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 102 年及 101 年度應報導部門資訊如下:

			102年度		
	票券金融	證券	其他	調整	
	公司	公司	公司	及沖銷_	合計
稅後淨利(損)	<u>\$ 1, 392, 691</u>	<u>\$134, 445</u>	\$1,435,944	$(\underline{\$1,556,493})$	<u>\$1,406,587</u>
			101年度		
	票券金融	證券	其他	調整	
	公司	公司	公司	及沖銷	<u>合計</u>
稅後淨利(損)	\$ 1,625,199	(<u>\$ 22, 455</u>)	\$1,441,649	(\$1,610,316)	\$1, 434, 077

- 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。

十五、首次採用 IFRSs

本合併財務報告係本集團依 IFRSs 所編製之首份合併財務報告,於編製初始資產負債表時,本集團業已將先前依中華民國一般公認會計原則編製財務報告所報導之金額調整為依 IFRSs 報導之金額。本集團就首次採用 IFRSs 所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本集團財務狀況、財務績效及現金流量之調節,說明如下:

(一)所選擇之豁免項目

1. 企業合併

本集團對發生於轉換至 IFRSs 日(以下簡稱轉換日)前之企業合併,選擇不追溯適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」規定。因此,於民國 101 年 1 月 1 日之資產負債表中,過去企業合併所產生之商譽、

納入本公司之資產、負債及非控制權益,乃依 100 年 12 月 31 日按先前中華民國一般公認會計原則所認列之金額列示。上述之豁免亦適用於本集團過去取得之投資關聯企業。

2. 員工福利

本集團選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。並選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額,揭露國際會計準則第19號「員工福利」第120A段(P)要求之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧、以及經驗調整之資訊。

3. 不動產及設備成本中包含之除役負債

本集團不動產及設備選擇於轉換日依國際會計準則第37號「負債準備、 或有負債及或有資產」規定衡量其除役負債。

(二)本公司其他追溯適用之例外說明如下:

1. 會計估計

於民國 101 年 1 月 1 日依 IFRSs 所作之估計,係與該日依中華民國一般公認會計原則所作之估計一致。

2. 金融資產及金融負債之除列

證券子公司針對適用國際會計準則第 39 號「金融工具:認列與衡量」 AG76 段中最後一句及 AG76A 段規定之交易,選擇自民國 93 年 1 月 1 日 起推延適用。

(三)自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節

國際財務報導準則第 1 號規定,企業須對比較期間之權益、綜合損益及現金流量進行調節。各期間之權益及綜合損益,依先前之中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節,列示於下列各表:

1. 民國 101 年 1 月 1 日權益之調節。

轉換至國際財務
中華民國一般公認會計原則報導準則之影響經金管會認可之國際財務報導準則

認列及衡量

項	1 金	額	差	異 表	ŧ	達差	異	<u>金</u>	額	項目	說 明
資產										資產	
現金及約當現金	\$	2, 103, 991	\$	= .	\$		-	\$ 2, 103, 99	91	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行	一同										
業		20,077		-			-	20, 0'	77	存放央行及拆借金融同業	· ·
公平價值變動列入損	益									透過損益按公允價值衡量	<u> </u>
之金融資產		127, 653, 554		571, 120			-	128, 224, 6	74	之金融資產	(2)(3)
備供出售金融資產-	淨	62, 103, 772	(93, 251)			-	62, 010, 55	21	備供出售金融資產-淨額	(2)
附賣回票券及債券投	と 覚	823, 855	(213, 870)			-	609, 98	85	附賣回票券及債券投資	(3)
應收款項-淨額		10, 204, 077		937, 281	:	2, 801, 91	8	13, 943, 2	76	應收款項-淨額	(3)
				=		536, 54	12	536, 54	42	當期所得稅資產	
採權益法之股權投資	- 淨										
額		1, 401, 667	(5, 431)			-	1, 396, 23	36	採用權益法之投資-淨額	(5)
其他金融資產-淨額		4, 699, 811	(5, 243) (326, 22	21)	4, 368, 34	47	其他金融資產-淨額	(6)
						70, 8	3	70, 8	13	投資性不動產-淨額	
固定資產-淨額		2, 062, 972		4, 732 (28, 2	75)	2, 039, 42	29	不動產及設備-淨額	(4)
存出保證金		1, 204, 300		- (1, 204, 30	(00		-		
無形資產-淨額		528, 821		=		65, 28	31	594, 10	02	無形資產-淨額	
				=		364, 50	9	364, 50	09	遞延所得稅資產-淨額	
其他資產-淨額		1, 037, 337	_	11,647		756, 58	30	1, 805, 50	64	其他資產-淨額	(1)(3)(6)
資產總計	\$	213, 844, 234	\$	1, 206, 985	\$	3, 036, 84	17	\$ 218, 088, 00	<u>66</u>	資產總計	

 轉換至國際財務

 中華民國一般公認會計原則報導準則之影響經金管會認可之國際財務報導準則

 認列及衡量

項目	1 金	新	差	. 異	表	達差異	Ę.	金額	項	目 説	明
負債									負債		
央行及同業融資		\$ 6,971,634	\$	-	\$	-		\$ 6,971,634	央行及同業融資		
公平價值變動列入									透過損益按公允價值		
損益之金融負債		606, 523	(214, 787)		=		391, 736	衡量之金融負債		(3)
附買回票券									附買回票券		
及债券負债		164, 956, 237		668, 184		=		165, 624, 421	及债券負債		(3)
應付商業本票		3, 991, 711		_		-		3, 991, 711	應付商業本票		
應付款項		2, 024, 439		893, 769		3, 844, 056		6, 762, 264	應付款項		(3)
				=		103, 568		103, 568	當期所得稅負債		
									負債準備		
保證責任準備		1, 282, 706		=		=		1, 282, 706	保證責任準備		
壞帳損失準備		6, 524	(6, 524)		=		=			(6)
退休金準備		81,699		41,062		-		122, 761	員工福利負債準備		(1)
		_		_		8, 615		8, 615	其他準備		
其他金融負債		2, 317, 151		-	(966, 663))	1, 350, 488	其他金融負債		
遞延所得稅負債		_		-		18, 888		18, 888	遞延所得稅負債		
其他負債		51, 714	-	8, 615	_	28, 383		88, 712	其他負債		(4)
負債總計		182, 290, 338	-	1, 390, 319	_	3, 036, 847		186, 717, 504	負債總計		
股東權益									歸屬於母公司業主之權立	á	
股本		\$ 24, 547, 887	\$	-	\$	-		\$ 24, 547, 887	股本		
資本公積		351, 214		=		-		351, 214	資本公積		
保留盈餘								=	保留盈餘		
法定盈餘公積		432, 776		_		-		432, 776	法定盈餘公積		
特別盈餘公積		232, 371		_		-		232, 371	特別盈餘公積	/1	1) (0) (0)
未分配盈餘		1, 535, 220	(110, 111)		-		1, 425, 109	未分配盈餘		1) (2) (3) 4) (5) (6)
股東權益其他項目									其他權益		
									國外營運機構財務幸	艮	
累積換算調整數	(7, 627))	-		-		(7,627)	表換算之兌換差容	頁	
金融商品之未實現								-	備供出售金融資產	ŧ	
損益		576, 899	(93, 251)		-		483, 648	現損益		(2)
未認列為退休金成								=			
本之淨損失	(34, 206))	34, 206		-		-			(1)
少數股權		3, 919, 362	(_	14, 178)	_			3, 905, 184	非控制權益		(5)(6)
股東權益總計	-	31, 553, 896	(_	183, 334)	_	<u> </u>		31, 370, 562	權益總計		
股東權益及負債總計		\$ 213, 844, 234	\$	31, 206, 985	\$	3, 036, 847		<u>\$ 218, 088, 066</u>	負債及權益總計		

2. 民國 101 年 12 月 31 日權益之調節

轉換至國際財務

中華民國一般公認會計原則報 導 準 則 之 影 響經金管會認可之國際財務報導準則 認列及衡量 項 目金 額差 異表達差異金 額項 目前

項	且 金	額	差	異	表	達差	異 3	全 額	項目	説 明
資產									資產	
現金及約當現金	\$	1, 727, 453	\$	-	Ş	\$	-	\$ 1,727,453	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同										
業		32		-			_	32	存放央行及拆借金融同業	
公平價值變動列入損益									透過損益按公允價值衡量	
之金融資產		102, 693, 276		77, 168		-	_	102, 770, 444	之金融資產	(2)(3)
備供出售金融資產-淨額	Į	77, 508, 325	(103, 272)		375, 79	7	77, 780, 850	備供出售金融資產-淨額	(2)
附賣回票券及债券投資		54, 960		=		-	-	54, 960	附賣回票券及债券投資	
應收款項-淨額		10, 290, 288		1, 210, 951		2, 531, 93	8	14, 033, 177	應收款項-淨額	(3)
			(1)		797, 63	8	797, 637	當期所得稅資產	(3)
採權益法之股權投資-浮	í-									
額		1, 417, 263	(5, 177)		-	-	1, 412, 086	採用權益法之投資-淨額	(5)
其他金融資產-淨額		4, 349, 912		_	(124, 01	7)	4, 225, 895	其他金融資產-淨額	
固定資產-淨額		2, 009, 866		5, 058	(15, 42	7)	1, 999, 497	不動產及設備-淨額	(4)
催收款項		227, 880		=	(227, 88	0)	=		
存出保證金		1, 260, 407		=	(1, 260, 40	7)	=		
無形資產-淨額		528, 821		=		61, 03	4	589, 855	無形資產-淨額	
				15, 251		166, 98	3	182, 234	遞延所得稅資產-淨額	(1)
其他資產-淨額	_	752, 857	_		_	1, 076, 07	1	1, 828, 928	其他資產-淨額	
資產總計	\$	202, 821, 340	\$	1, 199, 978	9	\$ 3, 381, 73	0	\$ 207, 403, 048	資產總計	

轉換至國際財務
中華民國一般公認會計原則報導準則之影響經金管會認可之國際財務報導準則
認列及衡量

項目	金	額	差	異	表	達	差異	金	額	項	目	說	明
負債										負債			
央行及同業融資	\$	10, 516, 895	9	-	\$		-	\$	10, 516, 895	央行及同業融資			
公平價值變動列入										透過損益按公允價值			
損益之金融負債		332, 559		=			-		332, 559	衡量之金融負債			
附買回票券										附買回票券			
及债券負債		150, 599, 063		1, 210, 355			-		151, 809, 418	及债券負债		(3)	
應付商業本票		3, 587, 514		-			-		3, 587, 514	應付商業本票			
應付款項		2, 374, 248		68, 120		3, 09	1, 713		5, 534, 081	應付款項		(3)	
		-		=		10	2, 169		102, 169	當期所得稅負債			
										負債準備			
退休金準備		82, 156		55, 666			_		137, 822	員工福利負債準備		(1)	
壞帳損失準備		173	(173)			_		=			(6)	
保證責任準備		1, 234, 211		=			_		1, 234, 211	保證責任準備			
		-		8, 802		15	9, 595		168, 397	其他準備			
其他金融負債		2, 135, 934		=	(83	3, 283)		1, 302, 651	其他金融負債			
		=		=		2	8, 253		28, 253	遞延所得稅負債			
其他負債	_	45, 494	_	16	_	83	3, 283	_	878, 793	其他負債		(4)	
負債總計	_	170, 908, 247	_	1, 342, 786	_	3, 38	1, 730	_	175, 632, 763	負債總計			
股東權益										歸屬於母公司業主之權立	Ě		
股本	\$	25, 529, 802	9	-	\$		-	\$	25, 529, 802	股本			
資本公積		7, 544		_			-		7, 544	資本公積			
保留盈餘										保留盈餘			
法定盈餘公積		585, 899		-			-		585, 899	法定盈餘公積			
特別盈餘公積		234, 587		-			-		234, 587	特別盈餘公積		(1) (0)	(0)
未分配盈餘		1, 422, 918	(84, 143)			-		1, 338, 775	未分配盈餘		(1)(2) $(4)(5)$	
股東權益其他項目										其他權益			
										國外營運機構財務執	R		
累積換算調整數	(16, 413)		-			-	(16, 413)	表換算之兌換差額	Ą		
金融商品之未實現									=	備供出售金融資產			
損益		554, 365	(103, 211)			-		451, 154	未實現損益		(2)	
庫藏股票	(268, 914)		_			-	(268, 914)	庫藏股票			
未認列為退休金													
成本之淨損失	(34, 206)		34, 206			-		-			(1)	
少數股權	_	3, 897, 511	_	10, 340	_			_	3, 907, 851	非控制權益		(6)	
股東權益總計	_	31, 913, 093	(_		_			_	31, 770, 285				
股東權益及負債總計	<u>\$</u>	202, 821, 340	9	§ 1, 199, 978	\$	3, 38	1, 730	\$	207, 403, 048	負債及權益總計			

3. 民國 101 年度綜合損益表項目之調節

轉換至國際財務

<u>中華民國一般公認會計原則報導準則之影響經金管會認可之國際財務報導準則</u> 認列及衡量

	,	6/1/4/八月王			
項	且金額;	<u> 異</u> 表	支達差異金	額 項	目 説 明
利息收入	\$ 2, 755, 565	\$ 551 \$	\$ - \$	2,756,116 利息收入	(3)
減:利息費用	$(\underline{1,332,538})$	525)	- (_	1,333,063) 減:利息費用	(4)
利息淨收益	1, 423, 027	26	-	1,423,053 利息淨收益	
利息以外淨收益				利息以外淨收益	
手續費淨收益	1, 685, 951	-	-	1,685,951 手續費及佣金>	争收益
				透過損益按公分	心價值衡
公平價值變動列入損益之	_			量之金融資產	E 及負債
金融資產及負債損益	422, 487	61,849	=	484, 336 損益	(2)
備供出售金融資產之已實	<u> </u>			備供出售金融。	產已實
現損益	463, 727 (185)	=	463, 542 現損益	(3)
採權益法認列之投資損				採用權益法之間	閉聯企業
益	38, 197	254	=	38,451 及合資損益率	C 份額 (5)
兌換損益	(8, 331)	-	- (8,331) 兌換損益	
資產減損損失	(16, 973)	-	- (16,973) 資產減損損失	
其他非利息淨損益			154, 462	154,462 其他利息以外》	华收益
以成本衡量之金融資產損				- 以成本衡量之金	全融資產
益	40, 322	- (40, 322)	- 損益	
租賃收入	88, 495	- (88, 495)	- 租賃收入	
收回呆帳及過期帳	127, 400	- (127, 400)	- 收回呆帳及過其	月帳
其他	23, 409	2, 726 (26, 135)		6 收益 (4)
淨收益	4, 287, 711	64,670 (127, 890)	4,224,491 淨收益	
				呆帳費用及保證	任 準
各項提存	(148)	-	127, 890	127,742 備提存	
營業費用				營業費用	
用人費用	(1,631,899) (11, 484)	- (1,643,383) 員工福利費用	(1)
折舊及攤銷費用	(109, 863) (2, 062)	- (111,925) 折舊及攤銷費月	(4)
其他業務及管理費用	(844, 642)	<u> </u>	- (_	844,642) 其他業務及管理	里費用
繼續營業單位稅前淨利	1, 701, 159	51, 124	-	1,752,283 繼續營業單位稅前	 「淨利
所得稅費用	(320, 687)	2, 481	- (318,206) 所得稅費用	(1)
合併總損益	\$ 1, 380, 472	\$ 53,605 §	<u> </u>	1,434,077 本期淨利	

轉換至國際財務

<u>中華民國一般公認會計原則報導準則之影響經金管會認可之國際財務報導準則</u> 認列及衡量

項	且 金	額差	異表達	差異金	額	項	目 說	明
						其他綜合損益		
						國外營運機構財務報	表	
				(5, 202)	换算之兑换差額		
						備供出售金融資產之	. 未	
				(21, 088)	實現評價損失		
						採用權益法之關聯企	業	
						及合資之其他權益	.份	
				(2,008)	額		
				(14, 207)	確定福利計畫精算損	失	
					530	與其他綜合損益組成	部分	
						相關之所得稅		
						本期其他綜合損益(稅	.後	
				(41, 975)	淨額)		
				\$	1, 392, 102	本期綜合損益總額		

4. 調節原因說明如下:

(1)退休金精算損益及義務調整

依國際財務報導準則公報第 1 號有關員工福利規定,本集團選擇採用該項豁免,另並追溯適用國際會計準則公報第 19 號「員工福利」規定,本集團選擇立即將精算損益的變動立即認列於其他綜合損益。另本集團對於累積未休假獎金之認列,依該準則規定應於報導期間結束日估列已累積未使用之累積未休假獎金費用。此項調整於民國101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日,對「員工福利負債準備」之影響分別增加 \$41,062 及 \$55,666;對「未認列為退休金成本之淨損失」之影響皆增加 \$34,206;對「保留盈餘」之影響分別調整減列 \$62,498 及 \$74,621;民國 101 年 1 月 1 日對「其他資產」之影響增加 \$12,770;民國 101 年 12 月 31 日對「遞延所得稅資產」之影響調整增加 \$15,251。

對 101 年度綜合損益之影響,對「員工福利費用」調整增加\$11,484;對「所得稅費用」綜合損益減列\$2,502。

(2)未上市櫃股票(含興櫃股票)

本集團證券子公司所持有之興櫃股票原依民國 100年7月7日修正前「證券商財務報告編製準則」規定及其他子公司所持有的未上市櫃股票係以成本衡量,惟依國際會計準則第 39 號「金融工具:認列與衡量」規定,權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量量大,或於區間內各種估計數之機能合理評估, 並用以估計公允價值), 應以公允價值衡量, 此項於民國 101 年 1 月 1 日及 101年 12 月 31 日對「備供出售金融資產」及「備供出售金融資產」及「備供出售金融資產」之影響皆分別調整減列 \$93,251 及 \$103,211;對「透過損益」之影響皆分別調整減列 \$93,251 及 \$103,211;對「透過損益按公允價值衡量之金融資產」之影響於民國 101 年 1 月 1 日 過調整減列 \$52,680、對「保留盈餘」之影響於 101 年 12 月 31 日增加 \$9,197、對「保留盈餘」增加 \$9,197。對 101 年 度綜合損益之影響,對「公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益」調整增加 \$61,877。

(3)金融商品慣例交易

依國際會計準則公報第 39 號「金融資產:認列與衡量」規定,同類型金融資產應以相同基礎認列,本集團將債務證券交易之會計處理由交割日會計調整為交易日會計,此項調整於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日,對「透過損益按公允價值衡量之金融資產」之影響分別增加 \$623,800 及 \$67,971;對「應收款項-淨額」之影響分別增加 \$937,281 及 \$1,210,951;對「附買回票券及債券負債」之影響分別增加 \$668,184 及 \$1,210,355;對「應付款項」之影響分別增加 \$893,769 及 \$68,120;對「保留盈餘」之影響分別增加 \$31 及 \$369;對「附賣回票券及債券投資」之影響於民國 101 年 1 月 1 日

減列\$213,870;對「其他資產」之影響減列\$14;對「透過損益按公允價值衡量之金融負債」之影響減列\$214,787;民國 101 年 12 月 31 日對「其他負債」之影響增加\$16;民國 101 年 12 月 31 日對「備供出售金融資產-淨額」之影響減列\$61 及對「當期所得稅資產」之影響減列\$1。

對民國 101 年度綜合損益之影響,對「利息收入」之影響調整增加 \$551;對「備供出售金融資產已實現損益」之影響減列\$186;對「透 過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」之影響減列\$28。

(4)不動產及設備中所包含之除役負債

本集團選擇於轉換日依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定,就不動產及設備衡量其除役負債。此項調整於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日,對「不動產及設備」之影響分別增加 \$4,732 及 \$5,058;對「保留盈餘」之影響分別減列 \$3,883 及 \$3,744;對「其他負債」之影響於民國 101 年 1 月 1 日增加 \$ 8,615;對「其他準備」之影響於民國 101 年 12 月 31 日增加 \$8,802。對民國 101 年度綜合損益之影響,對「折舊及攤銷費用」調整增加 \$2,062;對「利息費用」增加 \$525、對「其他利息以外淨收益」於 101 年度增加 \$2,726。

(5)採用權益法之投資

中華民國一般公認會計準則,並未規定關聯企業之會計政策應與投資公司一致。惟依國際會計準則第28號「投資關聯企業」規定被投資公司財務報告之編製,對相似情況下之類似交易及事件應與投資公司採用一致之會計政策,若有不同,投資公司於採用權益法時應予調整。此項調整於民國101年1月1日及101年12月31日,對「採用權益法之股權投資-淨額」之影響減列\$5,431及\$5,177;對「保留盈餘」之影響減列\$5,431及\$5,177;對「保留盈餘」之影響分別減列\$11,973及增加\$10,340;對「保留盈餘」之影響分別增加\$11,973及減列\$10,340。

對 101 年度綜合損益之影響,對「採用權益法之關聯企業及合資損益之份額」之影響調整增加\$254。

(6)壞帳損失準備

依據國際會計準則第 37 號「負債準備、或有準備及或有資產」,將壞帳損失準備於帳上除列。此項調整於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日,將「壞帳損失準備」之影響分別調整減列\$6,524 及\$173;對「保留盈餘」之影響增加\$2,377 及\$173;對「其他金融資產」之影響於民國 101 年 1 月 1 日減列\$5,243、對「其他資產」之影響減列\$1,109;對「非控制權益」之影響減列\$2,205;對「所得稅費用」於民國 101 年 12 月 31 日之影響增加\$21。

(7)認定成本

本集團不動產及設備及無形資產係以原始成本作為認定成本,並依金融控股公司財務報告編製準則之規定,後續衡量係採成本模式。

(8)表達差異

為配合新修訂之會計科目代碼表及金融控股公司財務報告編製準則等資產負債及綜合損益之會計科目於表達上差異,於轉換至 IFRSs 後,本集團已分別將科目進行重分類。

- 5. 民國 101 年度現金流量表之重大調整
 - (1)本集團支付利息及收取之利息股利係為取得財務資源,依據 IFRSs 之規定係分別分類為籌資活動之現金流量。
 - (2)自中華民國一般公認會計原則轉換至 I FRS s, 對所報導之本集團產生之現金流量並無影響。
 - (3)中華民國一般公認會計原則與 IFR S S 表達間之調節項目,對所產生之現金流量無淨影響。

(以下空白)

十、重要會計科目

依「金融控股公司財務報告編製準則」規定,以下列示本集團重要會計科目明細表與財務報告附註之對應如下:

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

國票金融控股股份有限公司及其子公司 現金及約當現金明細表 民國 102 年 12 月 31 日

單位:新台幣仟元

項 目		金	額
零用金	零用週轉金	\$	1, 757
支票存款及活期存款			369, 665
外幣存款			181,003
定期存款	均為一年內到期,利率區間 0.35%~1.36%		1, 170, 420
合計		\$	1, 722, 845

(以下空白)

國票金融控股股份有限公司及其子公司 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表 民國 102 年 12 月 31 日

單位:新台幣仟元

													備	抵		公允	價值	歸屬於信用風險變	
<u>金</u>	融	エ	具	名	稱要	股數或張數(仟)	面值	i(元)	總額	利率]	取得成本	評價言	周整	單價(元)		總額	動之公允價值變動	備註
透過技	員益按公	允價值往	衡量之金	融資產	一非避險														
上市机	贾普通股	股票																	
美聿	實業股係	分有限公	一司			785	\$	10	7, 850		\$	126, 188	\$ 10,	402	\$ 174	\$	136, 590		
鼎翰	科技股份	分有限公	一司			452		10	4, 520			77, 116	23,	002	221.50		100, 118		
台灣	半導體用	股份有公	司			4, 823		10	48, 230			107, 734	31,	168	28.80		138, 902		
其他	(其餘皆	未超過記	该科目的	除額5%)								1, 558, 986	55,	944			1, 614, 930		
												1,870,024	120,	516		_	1, 990, 540		
基金及	及受益憑	證																	
華頓	中小型表	基金				369		10	3,690			8,000		326	22.56		8, 326		
華頓	中小型語	登券投資				1, 346		10	13, 460			30,000		377	22.57		30,377		
德盛	安聯四名	季豐收債	券組合:	基金		4, 481		10	44, 810			50,000		37	11.17		50, 037		
華頓	全球高り	收益债券	基金			4, 023		10	40, 230			50,000		5	12.43		50,005		
元大	寶來台灣	彎卓越50)基金			180		10	1,800			10, 092		474	58. 70		10, 566		
惠理	康和台灣	彎紅不讓	基金									10,000		299			10, 299		
												158, 092	1,	518			159, 610		
短期票	票券										_1	03, 854, 411	199,	426		_1	04, 053, 837		註1

國票金融控股股份有限公司及其子公司 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表(續) 民國 102 年 12 月 31 日

單位:新台幣仟元

					備 抵	公允價值	歸屬於信用風險變	
金融工具名稱	要 股數或張數(仟) 面值(元)	總額	利率	取得成本	評價調整	單價(元) 總額	動之公允價值變動	備註
債券								
政府债券		2, 857, 900	$0.76\%^{1.68\%}$	\$ 3,020,866	(\$ 9,289)	\$ 3,011,577		註2
公司债券		5, 175, 051	1.06%~2.50%	5, 379, 225	131, 886	5, 511, 111		
金融債券		150, 000	1.21%	149, 542	3, 319	152, 861		
				8, 549, 633	125, 916	8, 675, 549		
上市櫃認購(售)權證				17, 242	2, 578	19, 820		
				\$ 114, 449, 402	\$449, 954	\$114, 899, 356		

註1:子公司國際票券可轉讓銀行定期存單\$3,700,000作為央行及其他金融機構透支抵用之擔保品。備抵評價調整及公允價值包含利息計\$86,182。

註2:子公司國票證券政府公債\$96,104作為央行及其他金融機構供作質押未借款。

國票金融控股股份有限公司及其子公司 透過損益按公允價值衡量之金融資產—衍生工具明細表 民國 102 年 12 月 31 日

單位:新台幣仟元

衍生工具名稱	21日金額	公允價值	備 註
結構型商品選擇權			
6個月以下	\$ 22,000	<u>\$ 112</u>	
NP 100 145 to 11.			
選擇權契約	E 050	0.014	
買入台指選擇權	7, 278	9, 314	
可轉換公司債資產交換合約			
6個月以下	269, 000	1, 421	
6個月(不含)至1年以下	74,000	748	
1年(不含)至3年	296, 300	8, 509	
		10, 678	
利率交换合約			
6個月以下	300,000	1,002	
6個月(不含)至1年以下	1,800,000	9, 539	
1年(不含)至3年	2,000,000	17, 030	
		27, 571	
賣出可轉換公司債資產交換選擇權			
6個月以下	40,000	3, 328	
6個月(不含)至1年以下	10,000	587	
1年(不含)至3年	116,000	10, 623	
		14, 538	
總計		\$ 62, 213	

國票金融控股股份有限公司及其子公司 附賣回票券及債券投資明細表 民國 102 年 12 月 31 日

單位:新台幣仟元

項	項目		面額	<u></u>	長列金額	備	註
短期票券		\$	259, 760	\$	259, 760	言	Ė

註:票券子公司附賣回債券投資已供作附買回條件交易之面額為\$100,000

(以下空白)

國票金融控股股份有限公司及其子公司 備供出售金融資產—流動明細表 民國 102 年 12 月 31 日

單位:新台幣仟元

													累言	+	備	抵		公	允價值	直	=
金	融	商	品	名	稱摘	要	股數/張數	1	面額	 總額		取得成本	減技	員	評价	賈調整	單價			總額	備註
股票:																					
國泰	金融	空股股	份有限	公司			2, 068	\$	10	\$ 20, 678	\$	91,296	\$	-	\$	8, 473		48	\$	99, 769	
巧新	f科技-	工業股	份有限	公司			702		10	7, 020		29,655		-		14,971	37.	51		44,626	
鼎翰	科技局	股份有	限公司				172		10	1,720		27, 147		-		10, 951	221.	50		38, 098	
其他	2(其餘	皆未走	2週該2	科目餘	額5%)							737, 011	(5, 8)	<u> 318</u>) (1	<u>23, 056</u>)				608, 137	
4	卜計											885, 109	(5, 8)	<u> 318</u>) (<u> </u>	88, 661)				790,630	
基金:																					
華屯	頁全球	高收益	债券基	金轉戶	á		4, 034					50,000		-		127	12.	40		50, 127	
聯扌	邛新興	資源豐	富國家	に高收 益	益债券基金專戶		1,000					10,000		_		23	10.	00		10,023	
/	小計											60,000		_		150				60, 150	
債券:																					
政府	守債券									31, 314, 700	3	2, 324, 918		-	1	82, 689			32,	507, 607	註
金鬲	独债券									10,000,000	1	0, 030, 232		-		77, 314			10,	107, 546	
公司	同债券									28, 035, 000	2	8, 042, 235		-		38, 939			28,	081, 174	
外幣	答公司	債								172, 487		172, 758		_ (, 	<u>359</u>)				172, 399	
/	卜計										_ 7	0, 570, 143		_	2	298, 583			70,	868, 726	
											\$ 7	1, 515, 252	(\$5, 8)	<u> 18</u>)	\$ 2	210,072			\$ 71,	719, 506	

註:子公司國際票券政府債券\$1,840,045作為債券等殖成交系統結算準備金、法院訴訟擔保暨央行透支抵用之擔保品。

國票金融控股股份有限公司及其子公司 採用權益法之投資變動明細表 民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位:新台幣仟元

	期初餘額		本期增加		本期減少			期末餘額		市價或	.股權淨值		
								持股				提供擔保、質	
名 稱	股 數 金	額	<u> </u>	額 股	<u> </u>	額	股 數	比例(%)	金 額	單價(元)	總 價	押或出借情形	備註
台灣票券金融	126, 716, 200 <u>\$ 1, 4</u>	12,086	- <u>\$ 1</u>	12, 383	- (<u>\$ 67,</u>	917)	126, 716, 200	24. 55%	\$ 1,486,552	10.96	\$ 1,389,100	無	
(股)公司				注1	註2	2							

註1:係按持股比例認列被投資公司損益。

註2:係按持股比例認列被投資公司金融資產未實現損益及現金股利分別計\$40,040及\$27,877。

(以下空白)

國票金融控股股份有限公司及其子公司 附買回票券及債券負債明細表 民國 102 年 12 月 31 日

單位:新台幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額		註
短期票券		\$	84, 688, 192	\$	84	1, 688	3, 192		
政府债券			27, 907, 690		30), 547	7, 116		
公司债券			20, 086, 351		20), 735	5, 556		
金融債券			10, 354, 846		10), 805	5, 502		
附賣回債券			6, 942, 000		7	7, 458	<u>8, 556</u>		
				\$	154	4, 234	4, 922		

(以下空白)

國票金融控股股份有限公司及其子公司 透過損益按公允價值衡量之金融負債—衍生工具明細表 民國 102 年 12 月 31 日

單位:新台幣仟元

衍生工具名稱	 名目本金		公允價值	備 註
可轉換公司債資產交換合約				
6個月以下	\$ 249, 100	(\$	23,494)	
6個月(不含)至1年以下	278, 500	(33, 877)	
1年(不含)至3年	654,700	(67, 198)	
		(124, 569)	
選擇權契約				
賣出台指選擇權	1,537	(2, 967)	
利率交换合約				
6個月以下	3, 040, 000	(3,467)	
6個月(不含)至1年以下	2, 110, 000	(12, 149)	
1年(不含)至3年	2, 716, 000	(22, 820)	
		(38, 436)	
賣出可轉換公司債資產交換選擇權				
1年以下	46,000	(21,742)	
1年(不含)至3年以下	46,000	(19, 783)	
		(41, 525)	
總計		(<u>\$</u>	207, 497)	

單位:新台幣仟元

	. <u> </u>	金	額	備	註
呆帳費用及保證責任準備					
—收回呆帳及過期帳	9	3	34, 288		
提存保證責任準備及遞延收入	(24, 034)		
一呆帳費用	(_		32, 976)		
	(3	22, 722)		

(以下空白)