台新金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國112及111年第1季

地址：台北市大安區仁愛路4段118號
12,13,15,16,21,22,23樓
電話：(02)23268888

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報告附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、會計師核閱報告	3	-
四、合併資產負債表	4	-
五、合併綜合損益表	5～8	-
六、合併權益變動表	9	-
七、合併現金流量表	10～12	-
八、合併財務報表附註		
(一) 公司沿革	13～16	一
(二) 遵循聲明	16	二
(三) 通過財務報告之日期及程序	16	三
(四) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16～21	四
(五) 重大會計政策之彙總說明	21～22	五
(六) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	22	六
(七) 重要會計項目之說明	23～136	七～四六
(八) 關係人交易	136～148	四七
(九) 質抵押之資產	148	四八
(十) 重大或有負債及未認列之合約承諾	149	四九
(十一) 重大之災害損失	-	-
(十二) 重大之期後事項	-	-
(十三) 其　　他	149～177	五十～五五
(十四) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	177，186	五六
2. 子公司相關資訊	177，180～183	五六
3. 轉投資事業相關資訊	178	五六
4. 大陸投資資訊	178，184	五六
5. 主要股東資訊	178	五六
6. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	178，185	五六
(十五) 營業部門財務資訊	178～179	五七

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師核閱報告

台新金融控股股份有限公司　公鑒：

前　　言

台新金融控股股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範　　圍

本會計師係依照核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結　　論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製致無法允當表達台新金融控股股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師　方　涵　妮　　會計師　楊　清　鎮

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1090347472 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中　華　民　國　112　年　5　月　18　日

台新金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 112 年 3 月 31 日暨民國 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	112年3月31日（經核閱）金額	%	111年12月31日（經查核）金額	%	111年3月31日（經核閱）金額	%
11000	現金及約當現金（附註七）	$ 34,189,578	1	$ 31,549,218	1	$ 35,796,387	1
11500	存放央行及拆借金融同業（附註八）	122,040,174	4	112,925,890	4	80,990,398	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註九）	165,329,849	6	153,775,905	6	158,570,469	6
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註十）	141,620,933	5	142,346,349	5	178,613,162	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十一）	722,900,910	25	642,508,812	23	499,288,210	19
12500	附賣回票券及債券投資	13,049,917	1	13,907,236	1	10,287,532	1
13000	應收款項－淨額（附註十二及十三）	148,426,536	5	153,714,625	6	176,523,645	7
13200	本期所得稅資產（附註四一）	-	-	119,036	-	95,232	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十三）	1,448,161,455	50	1,416,015,097	51	1,393,135,917	53
13700	再保險合約資產－淨額	515,701	-	566,564	-	417,560	-
15000	採用權益法之投資（附註十四）	341,247	-	341,325	-	354,836	-
15500	其他金融資產－淨額（附註十三、十五及三一）	38,454,472	1	36,393,161	1	33,836,891	1
18000	投資性不動產－淨額（附註十六）	3,804,678	-	3,811,280	-	2,854,440	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十七）	25,910,106	1	26,025,852	1	22,421,709	1
18600	使用權資產－淨額（附註十八）	2,512,364	-	2,282,006	-	2,492,318	-
19000	無形資產－淨額（附註十九）	3,496,754	-	3,530,907	-	3,217,777	-
19300	遞延所得稅資產	7,711,646	-	8,025,525	-	8,117,362	-
19500	其他資產－淨額（附註二十）	13,931,289	1	16,965,759	1	27,152,868	1
19999	資產總計	$ 2,892,397,609	100	$ 2,764,804,547	100	$ 2,634,166,713	100
代碼	負債及權益						
21000	央行及金融同業存款（附註二一）	$ 24,844,543	1	$ 18,213,533	1	$ 53,341,019	2
21500	央行及同業融資	-	-	-	-	4,279,510	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註九）	41,923,692	1	54,334,795	2	54,196,233	2
22500	附買回票券及債券負債	85,507,410	3	84,562,582	3	112,213,742	4
22600	應付商業本票－淨額（附註二二）	18,599,114	1	16,054,562	1	22,025,631	1
23000	應付款項（附註二三）	46,249,905	2	30,774,802	1	33,672,833	1
23200	本期所得稅負債（附註四一）	2,649,657	-	2,221,109	-	2,576,741	-
23500	存款及匯款（附註二四）	2,010,538,160	70	1,914,666,125	69	1,739,246,731	66
24000	應付債券（附註二五）	68,050,887	2	68,020,216	3	70,100,000	3
24400	其他借款（附註二六）	12,018,491	-	12,265,346	-	12,722,238	1
24600	負債準備（附註二七及二八）	229,172,477	8	224,439,809	8	208,805,615	8
25500	其他金融負債（附註二九及三一）	131,995,965	5	125,615,854	5	105,388,960	4
26000	租賃負債（附註十八）	2,630,458	-	2,360,330	-	2,602,230	-
29300	遞延所得稅負債	1,327,755	-	1,400,365	-	1,747,115	-
29500	其他負債（附註三十）	5,996,208	-	6,981,307	-	10,530,956	-
29999	負債總計	2,681,504,722	93	2,561,910,735	93	2,433,449,554	92
	歸屬於母公司業主之權益（附註三三）						
	股本						
31101	普通股股本	119,741,476	4	119,741,476	4	114,093,832	5
31103	特別股股本	11,000,000	-	11,000,000	1	8,000,000	-
31500	資本公積	38,197,778	1	38,197,778	1	35,921,647	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	15,244,071	1	15,244,071	-	13,196,771	1
32003	特別盈餘公積	8,698,118	-	8,698,118	-	393,716	-
32011	未分配盈餘	22,263,404	1	17,279,705	1	27,259,764	1
32500	其他權益	(4,278,119)	-	(7,293,518)	-	1,820,059	-
31000	歸屬於母公司業主之權益總計	210,866,728	7	202,867,630	7	200,685,789	8
39500	非控制權益	26,159	-	26,182	-	31,370	-
39999	權益總計	210,892,887	7	202,893,812	7	200,717,159	8
	負債及權益總計	$ 2,892,397,609	100	$ 2,764,804,547	100	$ 2,634,166,713	100

後附之附註係本合併財務報告之一部份。

董事長：吳東亮　　經理人：林維俊　　會計主管：吳文郁

台新金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

（僅經核閱，未依審計準則查核）

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代　碼		112年第1季 金　額	112年第1季 %	111年第1季 金　額	111年第1季 %
41000	利息收入（附註三四）	$ 16,722,904	87	$ 8,772,602	53
51000	利息費用（附註三四）	(9,389,567)	(49)	(2,054,474)	(12)
49600	利息淨收益（附註三四）	7,333,337	38	6,718,128	41
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益（附註三五）	2,514,276	13	3,520,428	21
49810	保險業務淨收益（附註三六）	5,495,056	29	6,182,159	37
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三七）	5,262,049	28	(781,350)	(5)
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三八）	22,078	-	(211,126)	(1)
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益（附註十一）	303	-	(620,858)	(4)
49870	兌換損益	63,982	-	817,030	5
49880	資產減損（損失）迴轉利益（附註十、十一及二十）	(5,597)	-	(12,590)	-
49891	採用權益法認列關聯企業損益之份額（附註十四）	(78)	-	3,689	-

（接次頁）

（承前頁）

代碼		112年第1季 金額	112年第1季 %	111年第1季 金額	111年第1季 %
49898	採用覆蓋法重分類之損益（附註九）	($ 1,685,873)	(9)	$ 1,146,519	7
	其他利息以外淨收益				
49999	其他什項淨利益	223,120	1	(150,988)	(1)
49700	利息以外淨收益合計	11,889,316	62	9,892,913	59
4xxxx	淨收益	19,222,653	100	16,611,041	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註十二、十三及二七）	(243,800)	(1)	(556,783)	(3)
58300	保險負債準備淨變動（附註二八）	(5,274,898)	(28)	(6,060,527)	(36)
	營業費用				
58501	員工福利費用（附註五及三九）	(4,382,574)	(23)	(3,941,635)	(24)
58503	折舊及攤銷費用（附註四十）	(655,061)	(3)	(635,154)	(4)
58599	其他業務及管理費用	(2,711,390)	(14)	(2,482,137)	(15)
58500	營業費用合計	(7,749,025)	(40)	(7,058,926)	(43)
61000	稅前淨利	5,954,930	31	2,934,805	18
61003	所得稅費用（附註五及四一）	(890,513)	(5)	(793,660)	(5)
69000	本期淨利	5,064,417	26	2,141,145	13

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		112年第1季 金　額	112年第1季 %	111年第1季 金　額	111年第1季 %
	其他綜合損益				
69560	不重分類至損益之項目				
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	($ 61,058)	-	$ 1,166	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	449,164	2	4,796,542	29
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	(678,768)	(4)
69570	後續可能重分類至損益之項目				
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	12,110	-	95,453	1
69585	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	930,417	5	(2,908,854)	(18)
69587	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損（損失）迴轉利益	(823)	-	254	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	1,685,873	9	(1,146,519)	(7)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	(81,025)	-	315,412	2
69500	本期其他綜合損益（稅後淨額）	2,934,658	16	474,686	3
69700	本期綜合損益總額	$ 7,999,075	42	$ 2,615,831	16

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		112年第1季 金　額	112年第1季 %	111年第1季 金　額	111年第1季 %
	淨利歸屬於：				
69901	母公司業主	$ 5,064,440	26	$ 2,143,825	13
69903	非控制權益	(23)	-	(2,680)	-
69900		$ 5,064,417	26	$ 2,141,145	13
	綜合損益總額歸屬於：				
69951	母公司業主	$ 7,999,098	42	$ 2,618,511	16
69953	非控制權益	(23)	-	(2,680)	-
69950		$ 7,999,075	42	$ 2,615,831	16
	每股盈餘（附註四二）				
70000	基　　本	$ 0.38		$ 0.14	
71000	稀　　釋	$ 0.38		$ 0.14	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東亮　經理人：林維俊　會計主管：吳文郁

台新金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國112年及111年1月1日至3月31日

（重新核閱，未依審計準則查核）

單位：新臺幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主之權益														非控制權益	權益總額
		股本		資本				保留盈餘			其他權益項目						
		普通股	特別股	股本溢價	庫藏股票交易	員工認股權	其他	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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益			
A1	111年1月1日餘額	$114,093,832	$ 8,000,000	$ 33,790,327	$ 2,075,475	$ 52,632	$ 3,213	$ 13,196,771	$ 393,716	$ 25,110,517	($ 182,782)	$ 1,197,868	($ 18,823)	$ 354,532	$ 34,050	$198,101,328
D1	111年第1季淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	2,143,825	-	-	-	-	(2,680)	2,141,145
D3	111年第1季稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95,453	1,464,492	1,166	(1,086,425)	-	474,686
D5	111年第1季綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	2,143,825	95,453	1,464,492	1,166	(1,086,425)	(2,680)	2,615,831
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	5,422	-	(5,422)	-	-	-	-
Z1	111年3月31日餘額	$114,093,832	$ 8,000,000	$ 33,790,327	$ 2,075,475	$ 52,632	$ 3,213	$ 13,196,771	$ 393,716	$ 27,259,764	($ 87,329)	$ 2,656,938	($ 17,657)	($ 731,893)	$ 31,370	$200,717,159
A1	112年1月1日餘額	$119,741,476	$ 11,000,000	$ 36,066,458	$ 2,075,475	$ 52,632	$ 3,213	$ 15,244,071	$ 8,698,118	$ 17,279,705	($ 138,234)	($ 3,800,290)	$ 282,149	($ 3,637,143)	$ 26,182	$202,893,812
D1	112年第1季淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	5,064,440	-	-	-	-	(23)	5,064,417
D3	112年第1季稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,110	1,303,410	(61,058)	1,680,196	-	2,934,658
D5	112年第1季綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	5,064,440	12,110	1,303,410	(61,058)	1,680,196	(23)	7,999,075
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	(80,741)	-	80,741	-	-	-	-
Z1	112年3月31日餘額	$119,741,476	$ 11,000,000	$ 36,066,458	$ 2,075,475	$ 52,632	$ 3,213	$ 15,244,071	$ 8,698,118	$ 22,263,404	($ 126,124)	($ 2,416,139)	$ 221,091	($ 1,956,947)	$ 26,159	$210,892,887

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東亮　　經理人：林維俊　　會計主管：吳文郁

台新金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

（僅經核閱，未依審計準則查核）

單位：新臺幣仟元

代　碼		112年第1季	111年第1季
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	$ 5,954,930	$ 2,934,805
	調整項目		
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	528,778	526,741
A20200	攤銷費用	126,283	108,413
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	243,800	556,783
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	(5,262,049)	781,350
A20450	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	(22,078)	211,126
A20900	利息費用	9,389,567	2,054,474
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失（利益）	(303)	620,858
A21200	利息收入	(16,722,904)	(8,772,602)
A21400	各項保險負債淨變動	4,802,629	7,660,942
A21800	其他各項負債準備淨變動	(72,995)	281,958
A21900	股份基礎給付酬勞成本	38,968	53,704
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	78	(3,689)
A22450	採用覆蓋法重分類之損失(利益)	1,685,873	(1,146,519)
A23500	金融資產減損損失	5,597	12,590
A29900	其他項目	321	(1,814)
A20010	收益費損項目合計	(5,258,435)	2,944,315
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業(增加）減少	(3,595,478)	(6,221,861)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	2,450,253	8,662,680

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		112年第1季	111年第1季
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	$ 2,073,887	($ 167,801)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（增加）減少	(80,066,838)	(38,974,360)
A71150	附賣回票券及債券投資（增加）減少	880,818	69,560
A71160	應收款項（增加）減少	6,065,590	4,844,991
A71170	貼現及放款（增加）減少	(32,360,848)	(66,523,213)
A71180	再保險合約資產(增加)減少	58,382	88,846
A71200	其他金融資產（增加）減少	(2,042,475)	2,684,346
A71990	其他資產（增加）減少	3,033,412	(13,250,302)
A72110	央行及銀行同業存款增加(減少)	(2,550,978)	(521,251)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	(21,613,333)	4,371,812
A72140	附買回票券及債券負債增加（減少）	944,828	26,003,136
A72160	應付款項增加（減少）	13,261,173	(1,321,542)
A72170	存款及匯款增加（減少）	95,872,035	57,915,139
A72190	負債準備增加（減少）	(48,383)	(12,261)
A72200	其他金融負債增加（減少）	6,380,111	12,965,346
A72990	其他負債增加（減少）	(1,026,474)	(3,608,809)
A33000	營運產生之現金流入（流出）	(11,587,823)	(7,116,424)
A33100	收取之利息	15,987,365	9,109,171
A33200	收取之股利	216,282	197,873
A33300	支付之利息	(7,228,601)	(1,690,336)
A33500	退還之所得稅	186,782	265,388
A33500	支付之所得稅	(362,567)	(214,976)
AAAA	營業活動之淨現金流入（流出）	(2,788,562)	550,696
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(199,866)	(266,869)
B02800	處分不動產及設備	612	2,532
B04500	取得無形資產	(91,424)	(40,206)
BBBB	投資活動之淨現金流入（流出）	(290,678)	(304,543)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	9,181,988	-
C00400	央行及同業融資減少	-	(2,917,952)
C00700	應付商業本票增加	2,547,000	-

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		112年第1季	111年第1季
C00800	應付商業本票減少	$ -	($ 935,000)
C01900	其他借款減少	(297,519)	(587,025)
C04020	租賃負債本金償還	(168,645)	(184,888)
CCCC	籌資活動之淨現金流入（流出）	11,262,824	(4,624,865)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(919)	62,306
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）數	8,182,665	(4,316,406)
E00100	期初現金及約當現金餘額	80,598,219	65,445,130
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 88,780,884	$ 61,128,724

期末現金及約當現金之調節

代　碼		112年3月31日	111年3月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 34,189,578	$ 35,796,387
E00220	符合經金管會認可之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金融同業	41,541,389	15,490,700
E00230	符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	13,049,917	9,841,637
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 88,780,884	$ 61,128,724

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東亮　經理人：林維俊　會計主管：吳文郁

台新金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 112 及 111 年第 1 季

（僅經核閱，未依審計準則查核）

（金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位）

一、公司沿革

台新金融控股股份有限公司（以下簡稱本公司）係由台新國際商業銀行股份有限公司（以下簡稱台新銀行）及大安商業銀行股份有限公司（以下簡稱大安銀行）依金融控股公司法及其他有關法令規定，於 91 年 2 月 18 日以股份轉換方式共同設立，主要經營業務為金融控股公司業，以投資及對被投資事業之管理為限。

本公司係以股份轉換方式設立，並採分階段方式為之，先由台新銀行及大安銀行以股份轉換方式共同設立，並於籌設過程中同時進行合併，以台新銀行為合併後存續公司，嗣於 91 年 12 月 31 日再以股份轉換方式將台証綜合證券股份有限公司（以下簡稱台証證券）及台新票券金融股份有限公司（以下簡稱台新票券）納入為本公司 100%持股之子公司。惟為集團策略目的及整合資源，業於 98 年 12 月 19 日處分台証證券全部股權，另以 100 年 1 月 22 日為合併基準日，由台新銀行概括承受台新票券全部資產負債及營業。

子公司台新銀行自 81 年 3 月 23 日正式營業。主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

子公司台新資產管理股份有限公司（以下簡稱台新資產管理）於 91 年 8 月 14 日經經濟部核准成立，主要營業項目為從事金融機構金錢債權收買、評價或拍賣及管理服務等業務。

本公司於 100 年 4 月 27 日以現金投資方式購入富蘭克林保險經紀人股份有限公司 100%股權，並更名為「台新金保險經紀人股份有限公司」（以下簡稱台新金保經）。續由台新銀行吸收合併台新金保經，台新銀行業於 104 年 10 月 29 日經董事會（代行股東會職權）決議台新

銀行為存續公司，台新金保經為消滅公司，合併基準日訂為 105 年 4 月 24 日。

子公司台新創業投資股份有限公司（以下簡稱台新創投）於 91 年 12 月 25 日經核准設立，主要經營項目為從事一般創業投資業務。

本公司於 99 年 7 月 26 日以現金投資方式購入台新證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台新投信）100%股權及台新證券投資顧問股份有限公司（以下簡稱台新投顧）92%股權，將其納入為本公司之子公司。

子公司台新投顧成立於 78 年 3 月，主要業務係接受委任對證券投資有關事項提供研究分析、意見或建議事項，境外基金總代理人業務，發行有關證券投資之出版品，舉辦有關證券投資之講習，以及其他經主管機關核准等之有關證券投資顧問業務。

子公司台新投信於 93 年 5 月 31 日經財政部證券暨期貨管理委員會核准籌設，主要業務為發行受益憑證募集證券投資信託基金，並以該基金從事證券及其相關商品之投資及其他經金管會核准之相關業務。並於 94 年獲准經營接受客戶全權委託投資業務。

子公司台新綜合證券股份有限公司（以下簡稱台新證券）原名為東興證券股份有限公司，於 79 年 1 月 15 日經核准設立，主要營業業務有期貨交易輔助業務與承銷有價證券，在集中交易市場或其營業處所自行買賣及受託買賣有價證券暨有價證券買賣之融資融券業務。本公司於 99 年 4 月 6 日以現金投資方式購入其 100%股權，將其納入為本公司之子公司。

子公司台新證券於 106 年 8 月 28 日以現金收購大眾綜合證券股份有限公司（以下簡稱大眾證券）100%股權及概括承受其子公司大眾創業投資股份有限公司（以下簡稱大眾創投），並以台新證券為存續公司，大眾證券為消滅公司完成合併。

本公司為整合金融資源，以擴大業務發展及提升競爭力等預期效益，規畫進行集團內部組織調整，故台新證券以 110 年 11 月 8 日為分割讓與基準日取得台新銀行之股務代理業務，並由台新證券概括承受股務代理業務之全部資產負債及營業。

本公司於110年6月30日以現金投資方式購入保德信國際人壽保險股份有限公司（以下簡稱保德信人壽）100%股權，將其納入為本公司之子公司，並業於110年8月10日經經濟部核准變更公司名稱為「台新人壽保險股份有限公司」（以下簡稱台新人壽），主要營業項目為經營人身保險事業，承保項目包括壽險、醫療險、意外傷害險及投資型保險。

孫公司台新建築經理股份有限公司（以下簡稱台新建經）成立於84年8月，主要經營項目為受託從事興建計畫審查與諮詢、契約鑑證及不動產評估、買賣或其他清理、處分等業務。

孫公司台新大安租賃股份有限公司（以下簡稱台新大安租賃）成立於86年10月，主要經營項目為從事租賃、機械器具、精密儀器、汽車、航空器、船舶及其零件等之批發及零售等。

孫公司大眾創投設立於102年12月，並於106年10月2日更名為台新證創業投資股份有限公司（以下簡稱台新證創投），主要經營項目為創業投資及管理顧問、諮詢等。

孫公司台新資本管理顧問股份有限公司（以下簡稱台新資本）成立於108年8月，主要經營項目為一般創業投資及投資管理顧問業務。

子公司台新創投、台新投顧及孫公司台新證創投以109年11月3日為基準日現金增資水滴信用股份有限公司（以下簡稱水滴信用）取得51%股權及控制力，將其納入為本公司之孫公司，主要營業項目為資訊軟體服務等業務。

孫公司台新融資租賃（中國）有限公司（以下簡稱台新融資租賃（中國））於100年7月12日經核准設立，主要經營項目為從事融資租賃業務，孫公司台新融資租賃（天津）有限公司（以下簡稱台新融資租賃（天津））於101年3月1日經核准設立，主要經營項目為從事融資租賃業務。惟為整合集團資源，增加融資租賃業務競爭力，進行集團內部組織調整，由台新融資租賃（中國）吸收合併台新融資租賃（天津），本公司業於109年12月31日經董事會決議台新融資租賃（中國）為存續公司，台新融資租賃（天津）為消滅公司並於110年9月23日完成所有清算程序。本合併案業已於110年3月29日經經濟部投

資審議委員會（以下簡稱「投審會」）核准，合併基準日訂為 110 年 3 月 31 日。

孫公司台新健康投資有限公司（以下簡稱台新健投）於 110 年 2 月 20 日經核准設立，主要經營項目為從事一般投資業務。

孫公司台新期貨股份有限公司（以下簡稱台新期貨）於 111 年 12 月 2 日經核准設立，主要經營項目為從事期貨經紀之業務。

本公司及上述子孫公司簡稱合併公司。

二、遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。

三、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 112 年 5 月 18 日經董事會通過。

四、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用修正後之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs

合併公司評估適用修正後之財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 未造成合併公司會計政策之重大變動且其他準則、解釋之修正未對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(二) 國際會計準則理事會（以下簡稱「IASB」）已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可並發布生效之 IFRSs：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　定
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日（註 2）
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9－比較資訊」	2023 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

該修正規定，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「業務」之定義時，合併公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，合併公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該

交易所產生之損益，亦即，屬合併公司對該損益之份額者應予以銷除。

2. IFRS 16之修正「售後租回中之租賃負債」

該修正釐清，對於售後租回交易，若資產之移轉滿足IFRS 15「客戶合約之收入」之規定以銷售資產處理者，賣方兼承租人因租回所產生之負債應依IFRS 16之租賃負債規定處理，惟若涉及非取決於指數或費率之變動租賃給付，賣方兼承租人應以不認列與所保留使用權有關之損益之方式衡量該負債。後續，納入租賃負債計算之當期租賃給付數與實際支付數之差額列入損益。

3. IFRS 17「保險合約」

IFRS 17係規範保險合約之會計處理，該準則將取代IFRS 4「保險合約」。IFRS 17主要規範如下：

保險合約之彙總層級

應辨認保險合約之組合。一組合係指包含具類似風險且共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若共同管理則應納入同一組合。應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

(1) 原始認列時為虧損性之合約群組；

(2) 原始認列時後續並無顯著可能成為虧損性之合約群組；及

(3) 組合中剩餘合約之群組。

不得將發行間隔超過一年之合約納入同一群組中，並應對所決定發行之合約群組適用IFRS 17之認列及衡量規定。

認　　列

應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

(1) 保障期間開始日；

(2) 保單持有人第一筆付款到期日；與

(3) 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

原始認列之衡量

於原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量之估計、反映與未來現金流量相關之貨幣時間價值及財務風險調整，以及對非財務風險之風險調整。合約服務邊際代表將於未來提供服務時認列之未賺得利潤。除非保險合約群組為虧損性合約，於原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：(1)履約現金流量之原始認列；(2)於原始認列日對就保險取得現金流量所認列之所有資產或負債之除列；及(3)於該日源自群組中之合約之任何現金流量。

後續衡量

應於後續每一報導期間結束日按剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和重新衡量保險合約群組之帳面金額。剩餘保障負債包含與未來服務有關之履約現金流量加計合約服務邊際，已發生理賠負債則包含與過去服務有關之履約現金流量。若後續衡量保險合約群組變成虧損性(或虧損加大)，應立即認列損失。

虧損性合約

原始認列時，若保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之任何現金流量之總和為淨現金流出，則該保險合約係屬虧損性。應立即對虧損性合約群組之淨流出認列為損失，使群組之負債之帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

保費分攤法

保險合約群組於原始認列時符合下列條件時，得選擇適用保費分攤法簡化保險合約群組之衡量：

(1) 合理預期使用保費分攤法衡量之剩餘保障負債與一般模型產生之結果無重大差異；或

(2) 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

若於群組之開始日，預期履約現金流量之重大變異性將影響理賠發生前之期間內對剩餘保障負債之衡量，則不符合上述(1)之情況。

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債為原始認列時收取之保費減除任何保險取得現金流量。剩餘保障負債於後續將調整期間內收取之保費、保險取得現金流量之攤銷、減除已提供保障所認列保險收入之金額，及減除已支付或移轉予已發生理賠負債之任何投資組成部分。

具裁量參與特性之投資合約

具裁量參與特性之投資合約係屬金融工具且其並未包括顯著保險風險之移轉。若發行具裁量參與特性之投資合約，亦發行保險合約，則該合約亦應適用 IFRS 17 之規定。

修改與除列

當保險合約被修改且符合特定條件，屬實質修改時，應除列原始合約並將修改後合約視為一新合約予以認列。

應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

原則上應完全追溯適用 IFRS 17。惟實務上不可行時，得選擇適用修正式追溯法或公允價值法。

修正式追溯法係指應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

於公允價值法下，藉由比較保險合約群組於轉換日之公允價值以及履約現金流量於該日衡量金額之差異，以決定轉換日之合約服務邊際。

金融資產之重新指定

於 IFRS 17 之初次適用日，已適用 IFRS 9 之企業對於符合 IFRS 17 第 C29 段規定之金融資產可重新指定並重分類。企業無

須重編比較資訊以反映該等資產重分類之變動，故該等金融資產先前帳面金額與其於初次適用日帳面金額間之差異認列於初次適用日之初始保留盈餘（或適當之其他權益）中。企業若重編比較資訊，重編資訊須反映 IFRS 9 對該等受影響之金融資產之規定。

另外，對初次適用 IFRS 17 前已適用 IFRS 9 之企業，就 IFRS 17 初次適用日之比較期間內已經除列之金融資產，企業可依個別金融資產為基礎選擇適用分類覆蓋法(Classification overlay)之規定，如同該等金融資產於比較期間已依 IFRS 17 第 C29 段重新指定規定予以重分類。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

五、重大會計政策之彙總說明

依據金管會發布之金管證審字第 1110383772 號、金管證券字第 1110385026 號、金管銀法字第 11102740351 號、金管保財字第 11104953451 號及金管證期字第 1110385042 號，合併公司依 112 年經金管會認可並發布生效之 IFRSs 及相關財務報告編製準則規定編製。

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 111 年度合併財務報告相同，其他相關說明請參閱 111 年度合併財務報告附註五。

(一) 合併基礎

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

		所持股權百分比		
		112年	111年	111年
投資公司名稱	子公司名稱	3月31日	12月31日	3月31日
本公司	台新銀行	100.00%	100.00%	100.00%
本公司	台新證券	100.00%	100.00%	100.00%
本公司	台新資產管理	100.00%	100.00%	100.00%
本公司	台新創投	100.00%	100.00%	100.00%
本公司	台新投顧	92.00%	92.00%	92.00%

（接次頁）

（承前頁）

投資公司名稱	子公司名稱	所持股權百分比 112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
本公司	台新投信	100.00%	100.00%	100.00%
本公司	台新人壽	100.00%	100.00%	100.00%
台新銀行	台新建經	60.00%	60.00%	60.00%
台新銀行	台新大安租賃	100.00%	100.00%	100.00%
台新資產管理	台新建經	40.00%	40.00%	40.00%
台新創投	台新融資租賃（中國）	100.00%	100.00%	100.00%
台新證券	台新證創投	100.00%	100.00%	100.00%
台新證券	台新資本	100.00%	100.00%	100.00%
台新證券	台新期貨（註）	100.00%	100.00%	-
台新創投	水滴信用	20.00%	20.00%	20.00%
台新投顧	水滴信用	6.00%	6.00%	6.00%
台新證創投	水滴信用	25.00%	25.00%	25.00%
台新資本	台新健投	100.00%	100.00%	100.00%

註：台新證券於111年12月2日投資設立台新期貨，而自該日起將其納入合併財務報告編製主體。

(二) 員工福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。如發生計畫修正、縮減或清償時，以發生時用以再衡量淨確定福利負債（資產）之精算假設來決定該年度剩餘期間之當期服務成本及淨利息。

(三) 所得稅費用

所得稅費用係本期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

六、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與111年度合併財務報告相同，相關說明請參閱111年度合併財務報告之附註六。

七、現金及約當現金

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
庫存現金及週轉金	$ 12,435,404	$ 15,548,873	$ 12,445,231
待交換票據	2,770,779	1,543,420	753,821
存放金融同業	16,032,142	11,915,726	21,257,665
其　　他	2,951,253	2,541,199	1,339,670
	$ 34,189,578	$ 31,549,218	$ 35,796,387

(一) 存放金融同業包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

(二) 上述現金及約當現金之餘額中，於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

八、存放央行及拆借金融同業

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
存款準備金－甲戶	$ 16,979,953	$ 22,521,467	$ 17,152,496
存款準備金－乙戶	48,734,203	48,536,512	43,164,363
存款準備金－外幣存款戶	580,694	324,473	104,682
存款準備金－其他	82,892	520,288	77,770
拆借金融同業	41,541,389	36,022,583	15,490,700
跨行清算基金	14,121,043	5,000,567	5,000,387
	$122,040,174	$112,925,890	$ 80,990,398

上述存放央行及拆借金融同業之餘額中，於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

九、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
衍生工具			
期　　貨	$ 1,000,855	$ 867,693	$ 946,402
遠期外匯	1,179,316	906,355	976,548
換　　匯	12,793,144	25,969,631	19,722,563
利率交換	16,400,513	17,507,686	13,213,656
換匯換利	99,757	115,683	212,389
匯率選擇權	1,979,207	430,503	1,975,730
股價連結選擇權	92,683	59,289	112,694
商品及期貨選擇權	331	-	1,397
股價連結交換	1,193	40,903	22,034
商品價格交換	-	-	2,421
非衍生金融資產			
票券投資	56,860,776	43,436,249	56,343,133
國內外股票及受益憑證	34,163,191	29,393,984	27,900,647
政府公債	8,455,113	6,200,979	1,331,152
公司債、金融債及其他債券	11,659,115	9,640,028	14,328,759
受益證券（附註四六）	203,591	208,465	218,166
營業證券			
自　　營	11,706,819	10,865,278	11,877,065
承　　銷	1,260,409	1,237,106	776,942
避　　險	7,473,836	6,896,073	8,608,088
其　　他	-	-	683
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$165,329,849	$153,775,905	$158,570,469
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債			
金融債券(四)	$ 2,617,951	$ 2,483,480	$ 2,920,227
結構型商品(五)	3,598,623	3,598,550	3,413,907
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
期　　貨	37,377	7,817	127,121
遠期外匯	1,173,963	478,342	457,188
換　　匯	12,252,941	26,650,943	20,311,933
利率交換	15,725,684	16,788,413	12,595,589
換匯換利	66,143	125,004	541,909

（接次頁）

（承前頁）

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
匯率選擇權	$ 2,025,117	$ 456,645	$ 2,062,412
商品及期貨選擇權	-	-	230
股價連結選擇權	1,641,979	1,055,325	2,800,135
股價連結交換	1,193	40,901	22,034
商品價格交換	-	-	2,420
發行認購（售）權證負債淨額(三)	35,670	34,733	23,820
或有對價(七)	-	-	2,658,711
交換公司債嵌入式商品(八)	187,500	175,500	-
非衍生性金融負債			
股票借券交易	2,360,204	2,439,142	5,657,866
債券融券借券及應回補交易	199,347	-	600,731
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 41,923,692	$ 54,334,795	$ 54,196,233

(一) 合併公司112及111年第1季從事衍生工具交易之目的，主要係台新銀行及台新證券為因應客戶需求與台新人壽及台新銀行外匯資金調度與風險管理。

(二) 合併公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合約金額		
	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
期貨	$ 9,805,049	$ 8,232,826	$ 22,371,774
遠期外匯	122,155,752	84,038,780	118,917,098
換匯	1,843,922,271	2,061,898,071	2,013,335,169
利率交換	860,708,495	842,400,292	795,330,481
換匯換利	6,426,741	6,664,204	21,954,273
匯率選擇權	277,440,934	69,830,387	211,997,054
利率選擇權	-	-	951,000
股價連結選擇權	10,927,728	11,117,125	11,481,550
商品及期貨選擇權	36,457	-	280,864
股價連結交換	130,442	342,924	374,988
保本型商品	3,540,000	3,540,000	3,070,000
股權連結型商品	50,000	50,000	335,000
商品價格交換	-	-	53,775

(三) 發行認購（售）權證負債及再買回公允價值

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
發行認購（售）權證負債	$ 1,437,580	$ 1,752,240	$ 1,188,908
發行認購（售）權證負債價值變動損失（利益）	662,020	(387,890)	(292,614)
	2,099,600	1,364,350	896,294
發行認購（售）權證再買回	1,380,955	1,630,530	1,137,984
發行認購（售）權證再買回價值變動利益（損失）	682,975	(300,913)	(265,510)
	2,063,930	1,329,617	872,474
發行認購（售）權證負債淨額	$ 35,670	$ 34,733	$ 23,820

台新證券發行之認購（售）權證存續期間為自上市（櫃）買賣日起算 6 至 8 個月，並採給付證券方式履約，但發行人得選擇以現金結算方式履約。

認購（售）權證之公允價值係按資產負債表日最後交易日之收盤價計算。

(四) 台新銀行發行無擔保美元計價一般順位金融債券相關資訊如下：

台新銀行 107 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券，30 年期，美金 80,000 仟元，票面金額十足發行，發行期間不付息，發行屆滿 5 年後得提前贖回，並支付應計利息，到期日：137 年 7 月 5 日。

台新銀行 107 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券，30 年期，美金 20,000 仟元，票面金額十足發行，發行期間不付息，發行屆滿 5 年後得提前贖回，並支付應計利息，到期日：137 年 7 月 5 日。

台新銀行將上述無擔保美元計價一般順位金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融工具，主要係為消除會計認列之不一致。

(五) 台新證券發行種類為櫃買中心核准之結構型商品，其中包含保本型商品交易、股權連結型商品交易、基金連結型商品交易及信用連結型商品交易。保本型商品交易、股權連結型商品交易與基金連結型商品交易之交易型態為與投資人簽訂交易契約，向投資人收取契約

本金或約定成數之交易價金，並於約定到期日給付結算金額，商品結構為固定收益加上選擇權，並從交易中獲得利差或價差收益。信用連結型商品交易係將自營持有或資產交換交易取得之可轉（交）換公司債之信用利差結合固定收益商品出售予投資人，向投資人收取契約本金並約定固定週期支付利息予投資人，該交易提供資產交換交易投資人更多可轉（交）換標的選擇，同時有效降低公司持有可轉（交）換公司債之風險。

台新證券從事此項交易之目的係為使公司金融商品多樣化，增加獲利來源，並開闢另外之資產避險管道，以提升公司收益之穩定性及降低持有資產之信用風險。

(六) 合併公司選擇採 IFRS 4「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。合併公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
國內上市（櫃）股票	$ 14,289,249	$ 11,939,705	$ 12,508,310
國內未上市（櫃）股票	78,771	81,027	-
國內受益憑證	6,215,689	4,023,622	3,512,450
國外受益憑證	2,252,711	3,323,059	4,890,241
國外受益證券	203,591	208,465	218,166
	$ 23,040,011	$ 19,575,878	$ 21,129,167

於 112 及 111 年第 1 季，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	112年第1季	111年第1季
適用 IFRS 9 報導於損益之利益（損失）	$ 2,152,483	($ 556,417)
倘若適用 IAS 39 報導於損益之（利益）損失	(466,610)	(590,102)
採用覆蓋法重分類之其他綜合利益（損失）	$ 1,685,873	($ 1,146,519)

因覆蓋法之調整，112 及 111 年第 1 季透過損益按公允價值衡量之金融資產利益（損失）分別由 5,262,049 仟元調整為 3,576,176 仟元，由(781,350)仟元調整為 365,169 仟元。

(七) 依據本公司取得台新人壽之或有對價協議，本公司將自簽約日 109 年 8 月 11 日起屆滿兩年時，如符合價格調整條件，支付加計之調整價格，但以新臺幣 30 億元為限。本公司依據 IFRS 3「企業合併」之規定，此義務於收購日 110 年 6 月 30 日之公允價值預估為 917,855 仟元認列或有對價，以作為支付移轉對價之一部分。本公司收購日後對於或有對價按公允價值衡量且公允價值變動認列於損益，故於 111 年第 1 季認列透過損益按公允價值衡量之金融負債（損）益為(869,589)仟元。另本公司於 111 年 8 月 11 日即自簽約日起屆滿兩年時結算因符合價格調整條件而加計或有對價計新臺幣 30 億元，業於 111 年 8 月 19 日實際支付並同時除列透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(八) 本公司於 111 年 4 月 1 日以彰化銀行普通股為交換標的發行國內第一次無擔保交換公司債，本交換公司債所嵌入之衍生金融工具依據 IFRS 9「金融工具」之規定，其與主合約債務工具之經濟特性及風險非緊密關聯，應與主合約分離並以衍生工具處理，嵌入之衍生工具於交換公司債發行日之公允價值為 398,500 仟元，認列透過損益按公允價值衡量之金融負債，續後公允價值變動認列於損益，故於 112 及 111 年第 1 季分別認列透過損益按公允價值衡量之金融負債損失為 12,000 仟元及 0 仟元，本交換公司債發行情形，請參閱附註二五。

十、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
債務工具			
票券投資	$ 1,595,112	$ 1,819,411	$ 1,793,706
政府公債	41,386,984	41,470,998	41,132,407
公司債	38,119,136	37,259,066	41,502,954
金融債	35,324,571	37,243,009	47,390,245
受益證券（附註四六）	1,120,408	1,140,195	1,320,318
	117,546,211	118,932,679	133,139,630
權益工具			
國內外股票(二)	24,074,722	23,413,670	45,473,532
	$141,620,933	$142,346,349	$178,613,162

(一) 合併公司持有之部分權益工具，因係為策略目的長期持有而非供交易，為合理反映經營績效，故選擇分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

(二) 本公司於 111 年 4 月 1 日以彰化銀行普通股為交換標的發行國內第一次無擔保交換公司債，本交換公司債發行情形，請參閱附註二五。

(三) 合併公司因債務工具依預期信用損失衡量之備抵損失金額如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合計
112年3月31日	$ 28,104	$ -	$ -	$ 28,104
111年12月31日	28,927	-	-	28,927
111年3月31日	36,645	-	-	36,645

合併公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具依預期信用損失衡量，故於 112 及 111 年第 1 季分別認列金融資產減損迴轉利益為 700 仟元及 292 仟元。

(四) 合併公司 112 及 111 年第 1 季因策略投資目的調整持有國內股票股數而部分處分，處分日之公允價值分別為 981,391 仟元及 198,556 仟元，處分時累積於其他權益之（損失）利益分別為(80,741)仟元及 5,422 仟元，不重分類為損益，直接轉至保留盈餘。

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四六。

(六) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供擔保情形，請參閱附註四八。

十一、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
票券投資	$297,432,311	$265,934,806	$238,431,515
金融債	73,223,398	66,097,967	48,568,536
公司債	127,837,887	116,696,702	92,136,907
政府公債	209,929,952	184,812,434	110,187,514
受益證券（附註四六）	16,036,387	10,522,480	10,874,367
	724,459,935	644,064,389	500,198,839
減：備抵損失	(61,544)	(55,382)	(64,984)
減：抵繳存出保證金	(1,497,481)	(1,500,195)	(845,645)
	$722,900,910	$642,508,812	$499,288,210

(一) 合併公司 112 及 111 年第 1 季因出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大而提前處分債券，產生處分利益（損失）分別為 0 仟元及(620,890)仟元；因到期還本等其他因素，產生處分利益（損失）分別為 303 仟元及 32 仟元。

(二) 合併公司依預期信用損失衡量之備抵損失金額如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合計
112年3月31日	$ 61,544	$ -	$ -	$ 61,544
111年12月31日	55,382	-	-	55,382
111年3月31日	64,984	-	-	64,984

合併公司持有之按攤銷後成本衡量之債務工具投資依預期信用損失衡量，故於 112 及 111 年第 1 季分別認列金融資產減損損失 6,322 仟元及 12,882 仟元。

(三) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四六。

(四) 上述債券提供擔保情形，請參閱附註四八。

十二、應收款項－淨額

(一) 應收款項－淨額明細如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應收票據及帳款	$ 68,705,180	$ 72,793,927	$ 98,780,390
應收信用卡款項	60,712,336	64,937,436	57,700,040
應收利息	8,688,753	7,977,086	5,349,830
應收證券融資款	7,365,251	7,193,334	11,225,724
應收交割帳款	6,074,587	4,106,558	6,273,545
其他應收款	2,253,192	2,166,346	2,474,751
	153,799,299	159,174,687	181,804,280
減：折溢價調整	(2,918,806)	(2,982,898)	(3,132,736)
減：備抵呆帳	(2,453,957)	(2,477,164)	(2,147,899)
	$148,426,536	$153,714,625	$176,523,645

(二) 112 及 111 年第 1 季應收款項（含非放款轉列之催收款）之備抵呆帳變動情形如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列（迴轉）之減損差異	合計
112 年 1 月 1 日	$ 169,848	$ 177,744	$ 480,593	$ 1,113,447	$ 1,941,632	$ 672,805	$ 2,614,437
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(2,587)	18,413	-	(3,177)	12,649		12,649
轉為信用減損金融資產	(748)	(22,993)	(471)	73,962	49,750		49,750
轉為 12 個月預期信用損失	9,000	(10,785)	-	(12,921)	(14,706)		(14,706)
於當期除列之金融資產	(29,654)	(14,003)	(1,395)	(235,984)	(281,036)		(281,036)
購入或創始之新金融資產	53,880	24,200	13,532	3,369	94,981		94,981
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列（迴轉）之減損差異						(116,903)	(116,903)
轉銷呆帳	-	-	(328)	(130,411)	(130,739)		(130,739)
轉銷呆帳後收回數	-	1,422	224	180,336	181,982		181,982
匯兌及其他變動	5,064	23,955	(819)	157,046	185,246	-	185,246
112 年 3 月 31 日	$ 204,803	$ 197,953	$ 491,336	$ 1,145,667	$ 2,039,759	$ 555,902	$ 2,595,661

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列（迴轉）之減損差異	合計
111 年 1 月 1 日	$ 210,349	$ 195,715	$ 463,998	$ 603,319	$ 1,473,381	$ 765,763	$ 2,239,144
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(5,909)	23,014	-	(50)	17,055		17,055
轉為信用減損金融資產	(1,112)	(26,284)	-	76,032	48,636		48,636
轉為 12 個月預期信用損失	9,627	(10,209)	-	(14,190)	(14,772)		(14,772)
於當期除列之金融資產	(35,227)	(18,984)	(1,277)	(113,571)	(169,059)		(169,059)
購入或創始之新金融資產	28,482	2,081	11,422	5,995	47,980		47,980
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列（迴轉）之減損差異						29,187	29,187
轉銷呆帳	-	(403)	(493)	(22,857)	(23,753)		(23,753)
轉銷呆帳後收回數	-	-	738	24,293	25,031		25,031
匯兌及其他變動	(25,797)	52,734	1,689	70,180	98,806	-	98,806
111 年 3 月 31 日	$ 180,413	$ 217,664	$ 476,077	$ 629,151	$ 1,503,305	$ 794,950	$ 2,298,255

(三) 112 及 111 年第 1 季應收款項（含非放款轉列之催收款）之總帳面金額變動情形如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
112 年 1 月 1 日	$ 117,781,195	$ 27,929,465	$ 10,939,364	$ 2,692,906	$ 159,342,930
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	(312,436)	321,272	73	(5,103)	3,806
轉為信用減損金融資產	(168,073)	(218,735)	(654)	391,027	3,565
轉為 12 個月預期信用損失	143,867	(110,658)	(68)	(33,970)	(829)
於當期除列之金融資產	(20,344,766)	(167,780,344)	(77,226,165)	(125,621)	(265,476,896)
購入或創始之新金融資產	10,804,389	170,163,749	79,202,344	24,435	260,194,917
轉銷呆帳	-	1,422	(328)	(164,120)	(163,026)
匯兌及其他變動	58,838	(66,227)	-	2,147	(5,242)
112 年 3 月 31 日	$ 107,963,014	$ 30,239,944	$ 12,914,566	$ 2,781,701	$ 153,899,225

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
111年1月1日	$ 138,764,319	$ 33,332,182	$ 11,823,567	$ 2,207,373	$ 186,127,441
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	(336,203)	364,548	386	(552)	28,179
轉為信用減損金融資產	(157,179)	(105,941)	(164)	266,510	3,226
轉為12個月預期信用損失	74,592	(46,449)	-	(34,154)	(6,011)
於當期除列之金融資產	(17,482,542)	(234,565,058)	(59,689,248)	(117,431)	(311,854,279)
購入或創始之新金融資產	13,823,713	233,934,166	59,369,522	14,738	307,142,139
轉銷呆帳	-	(403)	(493)	(42,701)	(43,597)
匯兌及其他變動	495,457	8,921	-	(69,170)	435,208
111年3月31日	$ 135,182,157	$ 32,921,966	$ 11,503,570	$ 2,224,613	$ 181,832,306

十三、貼現及放款－淨額

(一) 貼現及放款－淨額之明細如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
進出口押匯	$ 2,542,865	$ 3,440,922	$ 3,324,517
透支	2,477,004	202,244	1,980,048
短期放款	309,702,955	285,317,112	338,116,544
中期放款	475,120,773	482,871,018	449,377,479
長期放款	669,531,724	654,653,954	610,653,841
壽險貸款	5,562,941	5,642,002	5,402,093
墊繳保費	1,841,008	1,824,279	1,781,712
催收款	1,474,590	1,876,557	1,372,665
	1,468,253,860	1,435,828,088	1,412,008,899
減：折溢價調整	(621,283)	(642,057)	(646,806)
減：備抵呆帳	(19,471,122)	(19,170,934)	(18,226,176)
	$ 1,448,161,455	$ 1,416,015,097	$ 1,393,135,917

(二) 112及111年第1季貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列（迴轉）之減損差異	合計
112年1月1日	$ 2,104,684	$ 695,828	$ 208,511	$ 4,378,106	$ 7,387,129	$ 11,783,805	$ 19,170,934
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(2,553)	125,657	5,257	(20,843)	107,518		107,518
轉為信用減損金融資產	(2,036)	(28,464)	(49,894)	390,307	309,913		309,913
轉為12個月預期信用損失	3,032	(51,194)	(404)	(192,022)	(240,588)		(240,588)
於當期除列之金融資產	(170,197)	(34,150)	(18,803)	(688,163)	(911,313)		(911,313)
購入或創始之新金融資產	312,649	500,416	5,565	86,464	905,094		905,094
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列(迴轉)之減損差異						1,340	1,340
轉銷呆帳	-	-	-	(161,289)	(161,289)		(161,289)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	289,513	289,513		289,513
112年3月31日	$ 2,245,579	$ 1,208,093	$ 150,232	$ 4,082,073	$ 7,685,977	$ 11,785,145	$ 19,471,122

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列（迴轉）之減損差異	合計
111年1月1日	$ 1,899,995	$ 850,569	$ 160,282	$ 4,068,491	$ 6,979,337	$ 10,416,671	$ 17,396,008
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(3,762)	104,340	34,776	(4,479)	130,875		130,875
轉為信用減損金融資產	(1,806)	(26,846)	(7,087)	397,684	361,945		361,945
轉為12個月預期信用損失	2,067	(43,546)	-	(122,154)	(163,633)		(163,633)
於當期除列之金融資產	(168,064)	(236,394)	(5,924)	(499,214)	(909,596)		(909,596)
購入或創始之新金融資產	314,128	3,678	2,185	240,951	560,942		560,942
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列(迴轉)之減損差異						565,402	565,402
轉銷呆帳	-	-	-	(23,058)	(23,058)		(23,058)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	307,291	307,291		307,291
111年3月31日	$ 2,042,558	$ 651,801	$ 184,232	$ 4,365,512	$ 7,244,103	$ 10,982,073	$ 18,226,176

(三) 112及111年第1季貼現及放款之總帳面金額變動情形如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
112年1月1日	$ 1,394,652,946	$ 25,974,639	$ 724,679	$ 14,475,824	$ 1,435,828,088
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	(1,982,482)	1,953,609	40,758	(66,394)	(54,509)
轉為信用減損金融資產	(1,076,220)	(139,126)	(155,556)	1,334,643	(36,259)
轉為12個月預期信用損失	2,736,101	(2,129,750)	(20,183)	(644,553)	(58,385)
於當期除列之金融資產	(128,275,927)	(1,377,329)	(81,076)	(1,127,157)	(130,861,489)
購入或創始之新金融資產	163,260,993	146,549	38,366	203,403	163,649,311
轉銷呆帳	-	-	-	(212,897)	(212,897)
112年3月31日	$ 1,429,315,411	$ 24,428,592	$ 546,988	$ 13,962,869	$ 1,468,253,860

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
111年1月1日	$ 1,305,471,392	$ 23,824,061	$ 889,235	$ 14,968,017	$ 1,345,152,705
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	(3,469,041)	3,365,996	93,674	(38,358)	(47,729)
轉為信用減損金融資產	(1,215,363)	(135,788)	(330,639)	1,658,487	(23,303)
轉為12個月預期信用損失	1,714,702	(1,327,098)	-	(442,922)	(55,318)
於當期除列之金融資產	(109,248,492)	(909,217)	(50,814)	(1,100,235)	(111,308,758)
購入或創始之新金融資產	178,104,899	106,171	11,546	118,036	178,340,652
轉銷呆帳	-	-	-	(49,350)	(49,350)
111年3月31日	$ 1,371,358,097	$ 24,924,125	$ 613,002	$ 15,113,675	$ 1,412,008,899

(四) 112 及 111 年第 1 季呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉明細如下：

	112 年第 1 季	111 年第 1 季
應收款項、貼現及放款及其他金融資產備抵呆帳（提存）迴轉數	($201,095)	($531,464)
保證責任損失準備（提存）迴轉數	(37,853)	(25,891)
融資承諾損失準備（提存）迴轉數	(4,835)	505
應收信用狀款項準備（提存）迴轉數	(17)	67
	($243,800)	($556,783)

十四、採用權益法之投資

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
投資關聯企業	$ 341,247	$ 341,325	$ 354,836

(一) 投資關聯企業

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
個別不重大之關聯企業	$ 341,247	$ 341,325	$ 354,836

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	112年第1季	111年第1季
合併公司享有之份額		
本期淨（損）利	($ 78)	$ 3,689
綜合損益總額	($ 78)	$ 3,689

(二) 合併公司 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，採用權益法之投資均未有提供質押或擔保之情形。

十五、其他金融資產－淨額

(一) 其他金融資產－淨額明細如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
非放款轉列之催收款	$ 177,096	$ 181,475	$ 183,102
減：備抵呆帳	(141,704)	(137,273)	(150,356)
存放銀行同業	5,869,282	5,603,907	2,145,700
借券保證金	427,155	285,450	1,506,008
黃金帳戶	543,515	574,647	536,380
客戶保證金專戶	1,504,185	1,549,115	1,454,553
分離帳戶保險商品資產（附註三一）	30,065,331	28,335,840	27,861,287
借券擔保價款	-	-	2,117
其　　他	9,612	-	298,100
	$ 38,454,472	$ 36,393,161	$ 33,836,891

(二) 合併公司帳列其他金融資產之存放銀行同業係原始到期日超過 3 個月以上及設定質押之定期存款，上述提供擔保情形，請參閱附註四八。

(三) 112 及 111 年第 1 季非放款轉列之催收款之備抵呆帳變動表，請參閱附註十二。

(四) 上述除非放款轉列之催收款外之其他金融資產之餘額，於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以歷史經驗考量前瞻性後，依存續期間預期信用損失評估無備抵損失。

十六、投資性不動產－淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
投資性不動產			
土　　地	$ 3,005,253	$ 3,005,253	$ 2,384,019
房屋及建築			
成　　本	1,023,701	1,023,701	676,369
累計折舊	(224,276)	(217,674)	(205,948)
	799,425	806,027	470,421
	$ 3,804,678	$ 3,811,280	$ 2,854,440

除認列折舊費用外，合併公司之投資性不動產於 112 及 111 年第 1 季，並未發生重大變動及減損情形。

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	9至55年

合併公司以營業租賃出租所擁有之投資性不動產，租賃期間為1至20年。

112年3月31日暨111年12月31日及3月31日以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
第1年	$ 88,904	$ 86,372	$ 75,580
第2年	81,288	80,941	47,037
第3年	68,451	70,292	44,569
第4年	67,985	67,897	33,623
第5年	65,751	66,518	32,406
超過5年	443,811	460,091	233,790
	$ 816,190	$ 832,111	$ 467,005

112及111年第1季由投資性不動產產生之租金收入及直接營運費用分別如下：

	112年第1季	111年第1季
租金收入	$ 22,690	$ 20,476
直接營運費用		
產生租金收入	7,169	4,583
未產生租金收入	1,097	1,238

合併公司之投資性不動產於112年3月31日暨111年12月31日及3月31日之公允價值分別為4,393,361仟元、4,393,361仟元及3,302,995仟元，係由合併公司管理階層及獨立評價公司採用市場參與者常用之評價模型以第3等級輸入值衡量，該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行。

十七、不動產及設備－淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
土　　地	$ 17,385,229	$ 17,385,229	$ 13,902,966
房屋及建築	5,406,160	5,461,603	5,263,444
機械及電腦設備	2,426,924	2,513,215	2,522,764
交通及運輸設備	105,507	113,497	119,954
什項設備	120,966	119,495	135,496
租賃權益改良	380,127	376,702	365,376
預付設備款	85,193	56,111	111,709
	$ 25,910,106	$ 26,025,852	$ 22,421,709

	土　地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	預付設備款	合　計
成　本								
112年1月1日餘額	$17,385,229	$ 8,647,522	$ 5,485,322	$ 204,454	$ 264,084	$ 800,049	$ 56,111	$32,842,771
增　添	-	2,986	95,140	85	12,434	28,057	61,164	199,866
處　分	-	(8,463)	(155,043)	(726)	(6,087)	(9,759)	-	(180,078)
重分類	-	-	23,983	-	-	6,820	(32,082)	(1,279)
淨兌換差額	-	-	126	-	-	417	-	543
112年3月31日餘額	$17,385,229	$ 8,642,045	$ 5,449,528	$ 203,813	$ 270,431	$ 825,584	$ 85,193	$32,861,823
111年1月1日餘額	$13,902,966	$ 8,318,434	$ 5,151,750	$ 201,822	$ 250,543	$ 743,025	$ 57,454	$28,625,994
增　添	-	1,988	139,842	6,182	9,866	24,082	84,909	266,869
處　分	-	(731)	(173,459)	(741)	(2,307)	(6,530)	-	(183,768)
重分類	-	4,469	3,415	-	-	15,370	(30,654)	(7,400)
淨兌換差額	-	-	2,295	-	-	3,710	-	6,005
111年3月31日餘額	$13,902,966	$ 8,324,160	$ 5,123,843	$ 207,263	$ 258,102	$ 779,657	$ 111,709	$28,707,700
累計折舊								
112年1月1日餘額	$ -	$ 3,185,919	$ 2,972,107	$ 90,957	$ 144,589	$ 423,347	$ -	$ 6,816,919
折舊費用	-	58,429	204,606	8,075	10,857	31,635	-	313,602
處　分	-	(8,463)	(154,219)	(726)	(5,981)	(9,759)	-	(179,148)
重分類	-	-	13	-	-	(13)	-	-
淨兌換差額	-	-	97	-	-	247	-	344
112年3月31日餘額	$ -	$ 3,235,885	$ 3,022,604	$ 98,306	$ 149,465	$ 445,457	$ -	$ 6,951,717
111年1月1日餘額	$ -	$ 3,005,782	$ 2,570,201	$ 79,836	$ 113,098	$ 387,223	$ -	$ 6,156,140
折舊費用	-	55,665	201,966	8,214	11,799	30,232	-	307,876
處　分	-	(731)	(172,982)	(741)	(2,291)	(6,530)	-	(183,275)
淨兌換差額	-	-	1,894	-	-	3,356	-	5,250
111年3月31日餘額	$ -	$ 3,060,716	$ 2,601,079	$ 87,309	$ 122,606	$ 414,281	$ -	$ 6,285,991

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	5至56年
機械及電腦設備	1至10年
交通及運輸設備	4至6年
什項設備	2至20年
租賃權益改良	1至50年

112及111年第1季由於無任何減損跡象，故合併公司並未進行減損評估。

十八、租賃協議

(一) 使用權資產－淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
帳面金額			
房屋及建築	$ 2,484,240	$ 2,247,976	$ 2,448,041
辦公設備	12,811	13,800	14,844
交通及運輸設備	15,313	20,230	29,433
	$ 2,512,364	$ 2,282,006	$ 2,492,318

	112年第1季	111年第1季
本期增添	$ 440,645	$ 136,520
折舊費用		
房屋及建築	$ 201,278	$ 204,693
辦公設備	2,732	4,048
交通及運輸設備	4,564	5,947
	$ 208,574	$ 214,688

(二) 租賃負債

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
租賃負債帳面金額	$ 2,630,458	$ 2,360,330	$ 2,602,230

	112年第1季	111年第1季
利息費用（其他利息費用）	$ 6,104	$ 7,061

112年3月31日暨111年12月31日及3月31日租賃負債之折現率區間分別為0.003%至5.563%、0.003%至5.247%及0.00%至5.56%。

(三) 重要承租活動及條款

合併公司主要係承租建築物作為分行營業場所及辦公室使用，租賃期間為1至10年不等。

(四) 其他租賃資訊

	112年第1季	111年第1季
短期租賃費用	$ 8,292	$ 11,858
低價值資產租賃費用	$ 2,126	$ 3,068
租賃之現金流出總額	$ 185,167	$ 206,875

合併公司選擇對符合短期租賃及符合低價值資產之租賃合約適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

租賃期間於資產負債表日後開始之所有承租承諾如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
承租承諾	$ -	$ 217,946	$ -

十九、無形資產－淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
商　　譽	$ 1,567,391	$ 1,567,391	$ 1,593,998
電腦軟體	1,929,363	1,963,516	1,623,779
	$ 3,496,754	$ 3,530,907	$ 3,217,777

	電　腦　軟　體
112年1月1日餘額	$1,963,516
增　　添	91,424
攤銷費用	(126,244)
重 分 類	558
淨兌換差額	109
112年3月31日餘額	$1,929,363
111年1月1日餘額	$1,690,763
增　　添	40,206
攤銷費用	(107,911)
淨兌換差額	721
111年3月31日餘額	$1,623,779

合併公司之無形資產於112及111年第1季並未發生重大處分及減損情形。無形資產相關資訊請參閱111年度合併財務報告附註十九。

二十、其他資產－淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
預付款項	$ 1,613,150	$ 1,358,302	$ 1,526,029
存出保證金	10,016,989	13,390,945	23,839,763
營業保證金及交割結算基金	1,652,371	1,645,840	992,523
承受擔保品淨額	420,019	420,019	420,019
待抵扣增值稅款	35,202	44,615	212,678
其　　他	193,558	106,038	161,856
	$ 13,931,289	$ 16,965,759	$ 27,152,868

(一) 合併公司其他資產其他相關資訊請參閱 111 年度合併財務報告附註二十。

(二) 上述存出保證金、營業保證金及交割結算基金提供擔保情形，請參閱附註四八。

(三) 上述存出保證金依預期信用損失衡量之備抵損失金額如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合計
112年3月31日	$ -	$ -	$ -	$ -
111年12月31日	-	-	25	25
111年3月31日	-	-	-	-

合併公司持有之存出保證金依預期信用損失衡量，故於 112 及 111 年第 1 季分別認列金融資產減損迴轉利益 25 仟元及 0 仟元。

(四) 上述營業保證金及交割結算基金之餘額，於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以歷史經驗考量前瞻性後，依存續期間預期信用損失評估無備抵損失。

二一、央行及金融同業存款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
銀行同業存款	$ 7,086,393	$ 9,601,560	$ 20,559,142
銀行同業拆放	17,594,037	5,757,927	32,643,926
透支銀行同業	78,887	2,733,009	18,457
央行存款	85,226	121,037	119,494
	$ 24,844,543	$ 18,213,533	$ 53,341,019

二二、應付商業本票－淨額

保證或承兌機構	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
聯邦票券金融股份有限公司	$ 620,000	$ -	$ -
萬通票券金融股份有限公司	1,950,000	1,950,000	2,870,000
中華票券金融股份有限公司	1,505,000	1,070,000	4,790,000
大慶票券金融股份有限公司	315,000	210,000	280,000
國際票券金融股份有限公司	400,000	100,000	-
台灣票券金融股份有限公司	1,200,000	1,200,000	1,215,000
兆豐票券金融股份有限公司	1,002,000	345,000	757,000
永豐商業銀行股份有限公司	3,550,000	2,650,000	4,200,000

（接次頁）

（承前頁）

保證或承兌機構	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
凱基商業銀行股份有限公司	$ 1,400,000	$ 1,200,000	$ 2,110,000
合庫票券金融股份有限公司	1,650,000	1,300,000	100,000
台北富邦商業銀行股份有限公司	2,180,000	2,190,000	2,280,000
國泰世華商業銀行股份有限公司	-	1,000,000	-
元大商業銀行股份有限公司	-	-	1,300,000
中國信託商業銀行股份有限公司	100,000	420,000	-
聯邦商業銀行股份有限公司	1,300,000	1,150,000	1,580,000
陽信商業銀行股份有限公司	1,250,000	990,000	570,000
王道商業銀行股份有限公司	200,000	300,000	-
減：應付商業本票折價	(22,886)	(20,438)	(26,369)
	$ 18,599,114	$ 16,054,562	$ 22,025,631

112年3月31日暨111年12月31日及3月31日上項應付商業本票年利率分別為0.78%～2.02%、0.72%～2.04%及0.35%～1.65%。

二三、應付款項

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應付票據及帳款	$ 17,075,244	$ 9,296,877	$ 11,073,764
應付交割帳款	5,592,134	2,828,928	7,657,857
應付費用	5,391,514	8,021,659	5,266,929
應付利息	6,931,150	4,755,023	2,571,282
應付分離帳戶保險商品款項	156,417	-	2,088,907
應付待交換票據	2,747,686	1,533,670	690,846
應付代收款	2,828,975	761,039	584,609
交割代價	398,116	512,854	458,859
應付稅款	289,383	465,481	216,098
其他應付款	4,839,286	2,599,271	3,063,682
	$ 46,249,905	$ 30,774,802	$ 33,672,833

二四、存款及匯款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
支票存款	$ 6,114,177	$ 9,553,289	$ 8,136,181
活期存款	434,016,231	444,149,906	480,704,405
定期存款	592,954,966	526,326,377	354,222,560
可轉讓定期存單	2,019,814	2,735,003	1,817,479
儲蓄存款	967,059,092	924,025,251	887,767,429
公庫存款	6,094,108	5,865,630	3,852,573
匯　　款	2,279,772	2,010,669	2,746,104
	$2,010,538,160	$1,914,666,125	$1,739,246,731

二五、應付債券

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
公 司 債	$ 35,300,000	$ 35,300,000	$ 35,300,000
交換公司債	5,025,000	5,025,000	-
減：交換公司債折價	(274,113)	(304,784)	-
公司債小計	40,050,887	40,020,216	35,300,000
金 融 債	28,000,000	28,000,000	34,800,000
	$ 68,050,887	$ 68,020,216	$ 70,100,000

(一) 本公司發行之公司債

本公司為強化資本結構暨籌措中長期營運資金而發行國內無擔保次順位公司債、無擔保普通公司債及無擔保交換公司債，各次發行明細如下：

1. 國內無擔保次順位公司債及無擔保普通公司債

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
106年第一次國內無擔保次順位公司債	$ 8,000,000	$ 8,000,000	$ 8,000,000
107年第一次國內無擔保次順位公司債	7,000,000	7,000,000	7,000,000
108年第一次國內無擔保次順位公司債	7,000,000	7,000,000	7,000,000
109年第一次無擔保普通公司債	10,000,000	10,000,000	10,000,000
	$ 32,000,000	$ 32,000,000	$ 32,000,000

2. 國內無擔保交換公司債

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
國內第一次無擔保交換公司債	111/4/1-114/4/1	0%	$ 5,025,000	$ 4,750,887	$ 4,720,216	$ -

國內無擔保次順位公司債、無擔保普通公司債及無擔保交換公司債其他相關資訊請參閱111年度合併財務報告附註二五。

(二) 台新銀行發行之金融債券

台新銀行為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金而發行之金融債券，其各次發行明細如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
101年第一次次順位金融債券	$ -	$ -	$ 4,500,000
101年第二次次順位金融債券	-	-	2,300,000
103年第三次無擔保次順位金融債券	3,000,000	3,000,000	3,000,000
104年第一次次順位金融債券	9,100,000	9,100,000	9,100,000
104年第二次次順位金融債券	6,000,000	6,000,000	6,000,000
104年第三次次順位金融債券	4,900,000	4,900,000	4,900,000
108年第一次無擔保無到期日非累積次順位金融債券	5,000,000	5,000,000	5,000,000
	$ 28,000,000	$ 28,000,000	$ 34,800,000

金融債券其他相關資訊請參閱111年度合併財務報告附註二五。

(三) 台新證券發行之次順位公司債

台新證券為強化資本結構暨籌措中長期營運資金，於109年1月10日發行109年度第一次無擔保次順位普通公司債。發行總額為33億元，票面利率固定為1.35%，發行期間為10年，將於119年1月10日到期一次償還，每年付息。

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
109年第一次國內無擔保次順位公司債	$ 3,300,000	$ 3,300,000	$ 3,300,000

二六、其他借款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
短期借款	$ 5,758,968	$ 6,016,896	$ 8,615,958
長期借款	6,259,523	6,248,450	4,106,280
	$ 12,018,491	$ 12,265,346	$ 12,722,238

112年3月31日暨111年12月31日及3月31日短期信用借款利率分別為1.65%～4.80%、1.67%～4.80%及0.95%～4.88%。

112年3月31日暨111年12月31日及3月31日長期借款利率分別為4.49%～4.85%、4.19%～5.50%及2.60%～5.50%。

二七、負債準備

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
保險負債（附註二八）	$227,263,881	$222,525,563	$206,465,782
員工福利負債準備（附註三二）	1,334,971	1,382,750	1,670,221
保證責任準備	262,241	224,565	294,919
融資承諾準備	187,967	183,367	183,367
其他負債準備	123,417	123,564	191,326
	$229,172,477	$224,439,809	$208,805,615

	保證責任準備	融資承諾準備	其他負債準備
112年1月1日餘額	$224,565	$183,367	$123,564
本期提存（迴轉）	37,853	4,835	45
淨兌換差額	(177)	(235)	(192)
112年3月31日	$262,241	$187,967	$123,417
111年1月1日餘額	$268,589	$183,367	$188,441
本期提存（迴轉）	25,891	(505)	(26)
本期支付	-	-	2,190
淨兌換差額	439	505	721
111年3月31日	$294,919	$183,367	$191,326

負債準備其他相關資訊請參閱111年度合併財務報告附註二七。

(一) 其他負債準備係台新銀行應收信用狀款項損失準備及台新銀行與客戶所生之爭議案件而提列之和解補償金準備。

(二) 財務保證（含保證責任準備及帳列其他負債準備之應收信用狀損失準備）及融資承諾依預期信用損失衡量之準備金額如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
112年3月31日	$ 165,109	$ 15,170	$ 20,485	$ 200,764	$ 254,470	$ 455,234
111年12月31日	153,836	16,064	22,710	192,610	220,348	412,958
111年3月31日	155,678	16,766	16,413	188,857	294,455	483,312

二八、保險負債

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
未滿期保費準備	$ 1,128,705	$ 1,113,467	$ 1,062,240
賠款準備	1,501,035	1,414,495	1,293,857
責任準備	200,268,211	195,302,338	179,209,586
保費不足準備	338,976	360,431	365,514
具金融商品性質之保險契約準備	1,855	1,942	2,028
外匯價格變動準備	842,300	915,295	407,636
其他準備	23,182,799	23,417,595	24,124,921
	$227,263,881	$222,525,563	$206,465,782

其他準備係本公司為遵循IFRS 3「企業合併」之規定，收購者應於收購日按公允價值衡量因企業合併所承擔之保險負債及取得之保險資產，因反映取得保險合約之公允價值所增提之其他準備。

保險負債準備淨變動明細如下：

	112年第1季	111年第1季
提存責任準備	$ 5,434,396	$ 6,172,669
提存賠款準備	84,391	37,123
提存保費不足準備	(19,098)	81,601
未滿期保費準備淨變動	10,092	6,862
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(87)	11
小計	5,509,694	6,298,266
其他準備淨變動	(234,796)	(237,739)
合計	$ 5,274,898	$ 6,060,527

(一) 未滿期保費準備明細：

	112年3月31日			111年12月31日			111年3月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	$ 32,916	$ -	$ 32,916	$ 27,929	$ -	$ 27,929	$ 18,380	$ -	$ 18,380
個人傷害險	95,886	-	95,886	96,461	-	96,461	99,245	-	99,245
個人健康險	974,053	-	974,053	963,595	-	963,595	920,950	-	920,950
投資型保險	25,850	-	25,850	25,482	-	25,482	23,665	-	23,665
合計	1,128,705	-	1,128,705	1,113,467	-	1,113,467	1,062,240	-	1,062,240
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	128,285	-	128,285	118,074	-	118,074	140,812	-	140,812
個人傷害險	15,125	-	15,125	15,186	-	15,186	15,980	-	15,980
個人健康險	114,854	-	114,854	112,749	-	112,749	108,851	-	108,851
投資型保險	25,399	-	25,399	32,768	-	32,768	-	-	-
合計	283,663	-	283,663	278,777	-	278,777	265,643	-	265,643
淨額	$ 845,042	$ -	$ 845,042	$ 834,690	$ -	$ 834,690	$ 796,597	$ -	$ 796,597

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	112年第1季			111年第1季		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	$ 1,113,467	$ -	$ 1,113,467	$ 1,046,231	$ -	$ 1,046,231
本期提存數	1,128,711	-	1,128,711	1,062,213	-	1,062,213
本期收回數	(1,113,467)	-	(1,113,467)	(1,046,231)	-	(1,046,231)
淨兌換差額	(6)	-	(6)	27	-	27
期末餘額	1,128,705	-	1,128,705	1,062,240	-	1,062,240
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額	278,777	-	278,777	255,620	-	255,620
本期增加數	283,929	-	283,929	264,740	-	264,740
本期減少數	(278,777)	-	(278,777)	(255,620)	-	(255,620)
淨兌換差額	(266)	-	(266)	903	-	903
期末餘額	283,663	-	283,663	265,643	-	265,643
期末淨額	$ 845,042	$ -	$ 845,042	$ 796,597	$ -	$ 796,597

(二) 賠款準備明細：

	112年3月31日			111年12月31日			111年3月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險									
已報未付	$ 889,862	$ -	$ 889,862	$ 870,592	$ -	$ 870,592	$ 871,795	$ -	$ 871,795
個人傷害險									
已報未付	12,275	-	12,275	8,495	-	8,495	3,244	-	3,244
未報	5,465	-	5,465	4,750	-	4,750	4,119	-	4,119
個人健康險									
已報未付	403,510	-	403,510	353,382	-	353,382	269,816	-	269,816
未報	180,714	-	180,714	176,294	-	176,294	144,597	-	144,597
投資型保險									
已報未付	9,209	-	9,209	982	-	982	286	-	286
合計	1,501,035	-	1,501,035	1,414,495	-	1,414,495	1,293,857	-	1,293,857
減除分出賠款準備									
個人壽險	2,807	-	2,807	1,788	-	1,788	62	-	62
個人傷害險	992	-	992	24	-	24	24	-	24
個人健康險	45,926	-	45,926	45,557	-	45,557	25,764	-	25,764
合計	49,725	-	49,725	47,369	-	47,369	25,850	-	25,850
淨額	$ 1,451,310	$ -	$ 1,451,310	$ 1,367,126	$ -	$ 1,367,126	$ 1,268,007	$ -	$ 1,268,007

前述賠款準備之變動調節如下：

	112年第1季			111年第1季		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	$1,414,495	$ -	$1,414,495	$1,262,743	$ -	$1,262,743
本期提存數	1,501,253	-	1,501,253	1,293,233	-	1,293,233
本期收回數	(1,414,495)	-	(1,414,495)	(1,262,743)	-	(1,262,743)
淨兌換差額	(218)	-	(218)	624	-	624
期末餘額	1,501,035	-	1,501,035	1,293,857	-	1,293,857
減除分出賠款準備						
期初餘額	47,369	-	47,369	32,482	-	32,482
本期增加數	49,728	-	49,728	25,849	-	25,849
本期減少數	(47,361)	-	(47,361)	(32,482)	-	(32,482)
淨兌換差額	(11)	-	(11)	1	-	1
期末餘額	49,725	-	49,725	25,850	-	25,850
期末淨額	$1,451,310	$ -	$1,451,310	$1,268,007	$ -	$1,268,007

(三) 責任準備明細：

	112年3月31日			111年12月31日			111年3月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	$ 175,325,747	$ -	$ 175,325,747	$ 170,881,551	$ -	$ 170,881,551	$ 156,505,113	$ -	$ 156,505,113
健康險	23,171,972	-	23,171,972	22,660,461	-	22,660,461	20,938,817	-	20,938,817
年金險	30,579	-	30,579	30,769	-	30,769	29,727	-	29,727
投資型保險	1,559,079	-	1,559,079	1,549,888	-	1,549,888	1,556,156	-	1,556,156
調降營業稅3%未沖抵	158,276	-	158,276	158,276	-	158,276	158,276	-	158,276
重大事故收回轉提列	5,021	-	5,021	5,021	-	5,021	5,021	-	5,021
合計	200,250,674	-	200,250,674	195,285,966	-	195,285,966	179,193,110	-	179,193,110
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨額	$ 200,250,674	$ -	$ 200,250,674	$ 195,285,966	$ -	$ 195,285,966	$ 179,193,110	$ -	$ 179,193,110

加計「責任準備－待付保戶款項」及依保險業財務報告編製準則增提責任準備金後之責任準備合計數，112年3月31日暨111年12月31日及3月31日分別為200,268,211仟元、195,302,338仟元及179,209,586仟元。

前述責任準備之變動調節如下：

	112年第1季			111年第1季		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	$ 195,285,966	$ -	$ 195,285,966	$ 171,429,704	$ -	$ 171,429,704
本期提存數	6,466,462	-	6,466,462	6,513,461	-	6,513,461
本期收回數	(1,032,066)	-	(1,032,066)	(340,792)	-	(340,792)
淨兌換差額	(469,688)	-	(469,688)	1,590,737	-	1,590,737
期末餘額	200,250,674	-	200,250,674	179,193,110	-	179,193,110
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	$ 200,250,674	$ -	$ 200,250,674	$ 179,193,110	$ -	$ 179,193,110

(四) 保費不足準備明細：

	112年3月31日			111年12月31日			111年3月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	$ 330,423	$ -	$ 330,423	$ 351,348	$ -	$ 351,348	$ 354,098	$ -	$ 354,098
個人健康險	8,395	-	8,395	8,919	-	8,919	10,968	-	10,968
投資型保險	158	-	158	164	-	164	448	-	448
合計	338,976	-	338,976	360,431	-	360,431	365,514	-	365,514
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨額	$ 338,976	$ -	$ 338,976	$ 360,431	$ -	$ 360,431	$ 365,514	$ -	$ 365,514

前述保費不足準備之變動調節如下：

	112年第1季			111年第1季		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	$ 360,431	$ -	$ 360,431	$ 274,887	$ -	$ 274,887
本期提存數	11,749	-	11,749	83,181	-	83,181
本期收回數	(30,847)	-	(30,847)	(1,580)	-	(1,580)
淨兌換差額	(2,357)	-	(2,357)	9,026	-	9,026
期末餘額	338,976	-	338,976	365,514	-	365,514
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	$ 338,976	$ -	$ 338,976	$ 365,514	$ -	$ 365,514

(五) 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
未滿期保費準備	$ 1,128,705	$ 1,113,467	$ 1,062,240
責任準備	200,092,398	195,127,690	179,034,834
保費不足準備	338,976	360,431	365,514
保險負債帳面價值	$201,560,079	$196,601,588	$180,462,588
現金流量現時估計額	$157,290,837	$154,417,815	$140,859,703
負債適足準備餘額	$ -	$ -	$ -

註1：依其執行負債適足性測試之範圍（整體合約一併測試）列示。

註2：賠款準備係針對評價日前發生之賠款提列，故未納入負債適足性測試範圍。

註3：責任準備之調降營業稅3%未沖抵及待付保戶款項，未納入負債適足性測試範圍。

112年3月31日暨111年12月31日及3月31日經子公司台新人壽評估後免提列負債適足準備。

子公司台新人壽負債適足性測試方式說明如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法	總保費評價法
群　　組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(六) 具金融商品性質之保險契約準備明細：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
投資型保單－年金保險	$ 1,855	$ 1,942	$ 2,028

合併公司發行不具裁量參與特性之金融工具並提列具金融商品性質之保險契約準備，其變動調節如下：

投資型保單－年金保險

	112年第1季	111年第1季
期初餘額	$ 1,942	$ 2,017
本期提存數	-	11
本期法定準備之淨收回	(87)	-
期末餘額	$ 1,855	$ 2,028

(七) 外匯價格變動準備

合併公司依「保險業各項準備金提存辦法」對所持有之國外投資資產，於負債項下提存外匯價格變動準備。其變動調節如下：

	112年第1季	111年第1季
期初餘額	$915,295	$125,678
本期提存數		
強制提存	12,542	7,327
額外提存	257,077	274,631
小　　計	269,619	281,958
本期收回數	(342,614)	-
期末餘額	$842,300	$407,636

合併公司於112及111年第1季適用及不適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

影響項目	112年第1季		
	未適用金額	適用金額	影響數
歸屬於母公司業主之稅後淨利	$ 5,006,044	$ 5,064,440	$ 58,396
每股盈餘	0.38	0.38	-
外匯價格變動準備	-	842,300	842,300
歸屬於母公司業主之權益	211,415,192	210,866,728	(548,464)

影響項目	111年第1季		
	未適用金額	適用金額	影響數
歸屬於母公司業主之稅後淨利	$ 2,369,391	$ 2,143,825	($ 225,566)
每股盈餘（註）	0.16	0.14	(0.02)
外匯價格變動準備	-	407,636	407,636
歸屬於母公司業主之權益	200,886,521	200,685,789	(200,732)

註：係追溯調整後之每股盈餘，請參閱附註四二。

二九、其他金融負債

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
結構型商品所收本金	$ 99,305,498	$ 94,647,527	$ 75,056,432
黃金帳戶	536,472	569,626	529,106
期貨交易人權益	2,088,664	2,062,861	1,942,135
分離帳戶保險商品負債（附註三一）	30,065,331	28,335,840	27,861,287
	$131,995,965	$125,615,854	$105,388,960

三十、其他負債

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
預收收入	$ 498,336	$ 539,939	$ 745,917
預收利息	976,685	937,062	768,088
存入保證金	2,460,055	3,030,819	1,730,952
遞延收入	1,152,538	1,137,219	1,183,172
預收交換債款	-	-	5,025,000
暫收及待結轉帳項	852,249	794,170	785,073
代收承銷股款	-	480,267	210,357
其　　他	56,345	61,831	82,397
	$ 5,996,208	$ 6,981,307	$ 10,530,956

三一、分離帳戶保險商品

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
分離帳戶保險商品資產			
銀行存款	$ 1,822,876	$ 1,853,062	$ 1,928,014
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,867,264	26,356,361	23,543,873
應收利息	4,628	3,716	2,246
其他應收款	370,563	122,701	2,387,154
	$ 30,065,331	$ 28,335,840	$ 27,861,287
分離帳戶保險商品負債			
其他應付款	$ 121,895	$ 117,913	$ 298,132
保險商品價值準備	23,811,303	23,006,907	24,602,924
投資合約價值準備	6,132,133	5,211,020	2,960,231
	$ 30,065,331	$ 28,335,840	$ 27,861,287

(一) 合併公司分離帳戶保險商品明細金額列示如下：

	112年第1季	111年第1季
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	$ 259,538	$ 229,937
利息收入	2,081	812
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	753,093	(1,184,306)
	$1,014,712	($ 953,557)
分離帳戶保險商品費用		
分離帳戶保險價值準備淨變動	$ 833,770	($1,195,052)
保險給付及解約金	113,697	182,813
管理費支出及保險成本	67,245	58,682
	$1,014,712	($ 953,557)

(二) 合併公司112及111年第1季因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之基金通路推廣費分別為18,490仟元及18,798仟元，帳列於手續費收入項下。

三二、退職後福利計畫

除以下所述者外，合併公司之退職後福利計畫其他相關資訊請參閱111年度合併財務報告附註三二。

112及111年第1季認列之確定福利計畫相關退休金費用係以111年及110年12月31日精算決定之退休金成本率計算，其相關費用金額請參閱附註三九。

三三、權　　益

(一) 股　　本

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
額定股數（仟股）	20,000,000	20,000,000	20,000,000
額定股本	$200,000,000	$200,000,000	$200,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）			
普通股	11,974,148	11,974,148	11,409,383
特別股	1,100,000	1,100,000	800,000
已發行股本	$130,741,476	$130,741,476	$122,093,832

本公司於 111 年 6 月 17 日經股東會決議通過盈餘撥充資本 5,647,644 仟元轉作股本，以 111 年 8 月 30 日為除權基準日，並業已辦妥變更登記。

(二) 本公司依公司章程第八條之四規定於 105 年 12 月 28 日辦理現金增資發行戊種記名式（以下簡稱戊種特別股）特別股 500,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元整，每股發行價格新臺幣 50 元整，發行總額計 25,000,000 仟元；業經金管會 105 年 10 月 26 日金管證發字第 1050041849 號函申報生效，並奉經濟部 106 年 1 月 5 日經授商字第 10501302230 號函核准變更登記在案。前揭特別股股票，已於 106 年 2 月 10 日起正式上市掛牌買賣。戊種特別股其權利及其他重要發行條件分述如下：

1. 到期日：戊種特別股無到期日。
2. 股息：戊種特別股年率 4.75%（七年期 IRS 利率 1.2175%+3.5325%），按每股發行價格計算。七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社（Reuter）「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。
3. 股息發放：倘年度決算無盈餘或盈餘不足分派當年度戊種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，不得以以後年度之盈餘累積補足。本公司對於戊種特別股之股利分派具自主裁量權，由董事會依本公司章程第四十條之一規定擬定盈餘分派議案後提請股東常會承認之；經承認後之盈餘分派議案，其中可分派予特別股及普通股之可分派盈餘數額，悉依本公司章程相關規定辦理。戊種特別股之股利以現金發放，於每年股東常會承認會計表冊及盈餘分派議案後，由董事會訂定戊種特別股分派股利除權基準日，據以給付上年度可發放之股利。發行年度

股利之發放，則自各該次發行日（增資基準日）起算，按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算。收回年度股利之發放，則以截止股份收回註銷日計算當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算。

4. 超額股利分配：戊種特別股除依前述所定之股息率領取股利外，不得參加關於普通股及其他特別股盈餘及資本公積之分派。
5. 戊種特別股收回：自發行日起算屆滿七年之次日起，經主管機關同意後，本公司得隨時按實際發行價格收回全部或一部已發行流通在外之戊種特別股。其未收回之戊種特別股，其權利義務仍延續前開各款發行條件。
6. 剩餘財產分配：戊種特別股分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股；但以不超過分派當時已發行流通在外戊種特別股股份按發行價格計算之數額為限。
7. 表決權及選舉權：戊種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但於戊種特別股股東會及關係戊種特別股股東權利、義務事項之股東會，於該事項有關之承認及討論事項有表決權。
8. 特別股不得轉換成普通股，特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。
9. 本公司以現金發行新股時，戊種特別股股東與普通股股東，均有相同權利之新股儘先認股權。

(三) 本公司依公司章程第八條之四規定於 107 年 11 月 30 日辦理現金增資發行戊種記名式（以下簡稱戊種特別股）特別股 300,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元整，每股發行價格新臺幣 50 元整，發行總額計 15,000,000 仟元；業經金管會 107 年 9 月 6 日金管證發字第 1070329855 號函申報生效，並奉經濟部 107 年 12 月 17 日經授商字第 10701153080 號函核准變更登記在案。前揭特別股股票，已於 108 年 1 月 8 日起正式上市掛牌買賣。戊種特別股其權利及其他重要發行條件分述如下：

1. 到期日：戊種特別股無到期日。

2. 股息：戊種特別股年率 3.80%（七年期 IRS 利率 1.1%+2.7%），按每股發行價格計算。七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社（Reuter）「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。
3. 股息發放：倘年度決算無盈餘或盈餘不足分派當年度戊種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，不得以以後年度之盈餘累積補足。本公司對於戊種特別股之股利分派具自主裁量權，由董事會依本公司章程第四十條之一規定擬定盈餘分派議案後提請股東常會承認之；經承認後之盈餘分派議案，其中可分派予特別股及普通股之可分派盈餘數額，悉依本公司公司章程相關規定辦理。戊種特別股之股利以現金發放，於每年股東常會承認會計表冊及盈餘分派議案後，由董事會訂定戊種特別股分派股利除權基準日，據以給付上年度可發放之股利。發行年度股利之發放，則自各該次發行日（增資基準日）起算，按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算。收回年度股利之發放，則以截止股份收回註銷日計算當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算。
4. 超額股利分配：戊種特別股除依前述所定之股息率領取股利外，不得參加關於普通股及其他特別股盈餘及資本公積之分派。
5. 戊種特別股收回：自發行日起算屆滿七年之次日起，經主管機關同意後，本公司得隨時按實際發行價格收回全部或一部已發行流通在外之戊種特別股。其未收回之戊種特別股，其權利義務仍延續前開各款發行條件。
6. 剩餘財產分配：戊種特別股分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股，但以不超過分派當時已發行流通在外戊種特別股股份按發行價格計算之數額為限。

7. 表決權及選舉權：戊種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但於戊種特別股股東會及關係戊種特別股股東權利、義務事項之股東會，於該事項有關之承認及討論事項有表決權。
8. 本公司以現金發行新股時，戊種特別股股東與普通股股東，均有相同權利之新股儘先認股權。

(四) 本公司依公司章程第八條之四規定於 111 年 7 月 21 日辦理現金增資發行己種記名式（以下簡稱己種特別股）交換特別股 300,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元整，每股發行價格新臺幣 17.65 元整，發行總額計 5,295,000 仟元；業經金管會 111 年 5 月 31 日金管證發字第 1110344348 號函申報生效，並奉經濟部 111 年 8 月 5 日經授商字第 11101143710 號函核准變更登記在案。前揭特別股股票，已於 111 年 7 月 26 日起正式上市掛牌買賣。己種特別股其權利及其他重要發行條件分述如下：

1. 到期日：己種特別股無到期日。
2. 股息：己種特別股年率 3.70%（十年期 IRS 利率 1.3%+2.4%），按每股發行價格計算。十年期 IRS 利率將於發行日起滿十年之次一營業日及其後每十年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標十年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社（Reuter）「PYTWD01」與「COSMOS3」十年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。
3. 股息發放：倘當年度決算無可供分派盈餘或可供分派盈餘不足分派當年度己種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，除本公司章程另有規定者外，不得於以後年度以各該年度之盈餘補足。本公司對於己種特別股之股利分派具有自主裁量權。由本公司董事會依本公司章程第四十條之一規定，擬定盈餘分派或虧損撥補之議案提請股東常會承認。其中可供分派盈餘數額，依序應優先分派予戊種特別股當年度應得分派之股利；如尚有餘數，再分派己種特別股當年度應得分派之股利；

其後再就其餘額分派與普通股。己種特別股股利以現金發放，於每年股東常會承認通過財務報表及盈餘分派或虧損撥補之議案後，由董事會訂定己種特別股分派股利除權基準日，據以給付上年度可發放之股利。發行年度股利之發放，則自各該次發行日（增資基準日）起算，按當年度實際發行日數與該年全年度日數之比例計算。收回年度股利之發放，則以截止股份收回註銷日，計算當年度實際發行日數與該年全年度日數之比例計算。

4. 超額股利分配：己種特別股股東除依前項規定領取股利外，不得參加關於普通股及其他特別股盈餘及資本公積之分派。
5. 剩餘財產分配：己種特別股分派本公司剩餘財產時，僅限就本公司持有之彰化商業銀行股份有限公司發行之普通股股份（以下簡稱彰銀普通股）分派之。其分派順序優先於普通股，並按己種特別股一股交換彰銀普通股一股之比率分派。
6. 己種特別股溢價發行之資本公積，於己種特別股發行期間，不得撥充資本。
7. 表決權及選舉權：己種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但本公司章程之變更如有損害己種特別股股東之權利時，應經己種特別股股東會之決議，並準用關於股東會之規定。
8. 本公司辦理現金增資發行新股時，己種特別股股東、戊種特別股股東與普通股股東，每股均有相同權利之新股儘先認股權。
9. 己種特別股交換：己種特別股自發行日起算屆滿七年之次日起至屆滿十年之日止期間，本公司得通知己種特別股股東行使交換權，按己種特別股一股交換彰銀普通股一股之方式執行。
10. 己種特別股收回：己種特別股自發行日起算屆滿十年之次日起，經主管機關同意後，本公司得隨時收回全部已發行流通在外之己種特別股，並以所持有之彰銀普通股作為對價，按彰銀普通股一股收回己種特別股一股。若彰銀普通股於收回基準日前 90 個營業日成交量加權平均價格低於己種特別股發行價格，本公司應以現金補償該差額，現金補償程序由董事會訂定。

11. 本公司應於特別股發行日將所持有之彰銀普通股提撥相同股數交付保管機構保管，以便於特別股收回註銷時，得以所保管之彰銀普通股提交己種特別股股東。

12. 己種特別股股東依發行條件所訂之既有股東權益，倘因配合本公司因撥補虧損而減少資本，已發行之普通股與各種特別股均依同等比例銷除股份時，己種特別股股東之股東權益應按銷除股份之同等比例相應調整補足，以維持己種特別股股東既有之股東權益。

(五) 資本公積

本公司 112 年 3 月 31 日資本公積 38,197,778 仟元，其中屬原被投資公司未分配盈餘部分計 414,706 仟元，除法令另有規定外，依金融控股公司法第 47 條第 4 項規定其分派不受公司法第 241 條第 1 項之限制。另戊種及己種特別股溢價發行之資本公積，於戊種及己種特別股發行期間，不得撥充股本。

(六) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，優先彌補以往年度虧損。如尚有餘額，應提 10%為法定盈餘公積及依法令規定提列特別盈餘公積。戊種及己種特別股股利率，分別以不超過年率 8%及 4.5%為限，並依公司章程第八條之四及第八條之五規定由董事會擬定盈餘分派議案後提請股東會承認之。如再有剩餘數，併同得用於分派股利之特別盈餘公積迴轉數及期初累積未分配盈餘，作為可得以分派普通股及各種特別股股東股利之可分派數，其中現金股利不得少於當年度股利分派總額 10%，由董事會擬定盈餘分派議案後，提請股東常會承認之。集團資本適足率低於金管會規定之 100%時，盈餘不得以現金或其他財產分配。章程之員工及董事酬勞分派政策，請參閱附註三九之員工福利費用。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本公司提列及迴轉特別盈餘公積相關說明，請參閱(七)特別盈餘公積。

本公司分別於112年5月6日及111年6月17日舉行董事會及股東常會，分別擬議及決議通過111及110年度盈餘分派案，惟盈餘分派案因員工認股權執行致實際流通在外普通股股數變動，預計及實際分派數如下：

	盈餘分派案		每股股利（元）	
	111年度	110年度	111年度	110年度
法定盈餘公積提列	$ 1,682,871	$ 2,047,300		
特別盈餘公積提列	7,251,539	8,304,402		
特別盈餘公積迴轉	(5,029,142)	-		
戊種特別股現金股利	1,757,500	1,757,500	$ -	$ -
己種特別股現金股利	88,028	-	-	-
普通股現金股利	6,106,815	6,902,677	0.510	0.605
普通股股票股利	5,029,142	5,647,644	0.420	0.495

111年度之盈餘分派案尚待預計於112年6月16日召開之股東常會決議。

(七) 特別盈餘公積

本公司依金管銀法字第10010000440號函之規定，將截至99年12月31日前提列之買賣損失準備及違約損失準備轉列特別盈餘公積。

本公司依金管證發字第1090150022號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

本公司依金管證投字第1010045494號函之規定，配合加值型及非加值型營業稅法第十一條，已提列但未沖銷之業務損失準備餘額，轉列為特別盈餘公積。

本公司依金管銀法第10310006310號函之規定，因收購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，提列相同數額之特別盈餘公積。

(八) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	112年第1季	111年第1季
期初餘額	($ 138,234)	($ 182,782)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	12,110	95,453
期末餘額	($ 126,124)	($ 87,329)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	112年第1季	111年第1季
期初餘額	($ 3,800,290)	$ 1,197,868
當期產生		
未實現損益		
債務工具	946,538	(3,124,275)
權益工具	449,164	4,796,542
債務工具損益相關所得稅	(75,348)	255,318
權益工具損益相關所得稅	-	(678,768)
重分類調整		
處分債務工具	(16,944)	215,675
本期其他綜合損益	1,303,410	1,464,492
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	80,741	(5,422)
期末餘額	($ 2,416,139)	$ 2,656,938

3. 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數

	112年第1季	111年第1季
期初餘額	$ 282,149	($ 18,823)
歸因於信用風險變動之公允價值變動數	(61,058)	1,166
期末餘額	$ 221,091	($ 17,657)

4. 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

	112年第1季	111年第1季
期初餘額	($3,637,143)	$ 354,532
當期產生		
未實現損益	1,685,873	(1,146,519)
所得稅之影響數	(5,677)	60,094
本期其他綜合損益	1,680,196	(1,086,425)
期末餘額	($1,956,947)	($ 731,893)

(九) 非控制權益

	112年第1季	111年第1季
期初餘額	$ 26,182	$ 34,050
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨（損）利	(23)	(2,680)
期末餘額	$ 26,159	$ 31,370

三四、利息淨收益

	112年第1季	111年第1季
利息收入		
貼現及放款利息收入	$10,229,652	$ 5,838,319
投資有價證券利息收入	4,029,035	1,533,233
存放及拆放同業利息收入	802,188	68,376
信用卡循環利息收入	315,753	303,053
融資租賃利息收入	530,084	584,729
其他利息收入	816,192	444,892
	16,722,904	8,772,602
利息費用		
存款利息費用	(7,680,591)	(1,323,893)
發行票債券利息費用	(319,004)	(315,998)
結構型商品利息費用	(714,437)	(118,016)
其他利息費用	(675,535)	(296,567)
	(9,389,567)	(2,054,474)
利息淨收益	$ 7,333,337	$ 6,718,128

三五、手續費及佣金淨收益

	112年第1季	111年第1季
手續費及佣金收入		
跨行手續費收入	$ 268,441	$ 238,767
放款及保證手續費收入	137,986	256,963
簽證、承銷及經紀手續費收入	657,187	658,265
信託相關業務手續費收入	724,987	782,720
保險佣金手續費收入	425,637	1,191,582
信用卡手續費收入	1,290,308	995,145
其他手續費收入	511,638	535,349
	4,016,184	4,658,791
手續費及佣金費用		
信用卡手續費費用	(634,009)	(443,233)
跨行手續費費用	(90,778)	(87,956)
行銷推廣手續費費用	(161,914)	(116,204)
保險佣金支出	(283,417)	(160,181)
其他手續費費用	(331,790)	(330,789)
	(1,501,908)	(1,138,363)
手續費及佣金淨收益	$ 2,514,276	$ 3,520,428

三六、保險業務淨收益

	112 年第 1 季	111年第1季
保險業務收益		
簽單保費收入	$ 7,198,776	$ 7,419,214
再保費支出	(117,694)	(106,337)
分離帳戶保險商品收益	1,014,712	(953,557)
小　　計	8,095,794	6,359,320
保險業務費用		
承保費用	(762)	(435)
保險賠款與給付	(1,626,539)	(1,162,923)
攤回再保賠款與給付	54,991	46,842
安定基金支出	(13,716)	(14,202)
分離帳戶保險商品費用	(1,014,712)	953,557
小　　計	(2,600,738)	(177,161)
合　　計	$ 5,495,056	$ 6,182,159

三七、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112年第1季	111年第1季
處分（損）益		
銀　　行		
股票及受益憑證	$ 4,859	($ 3,509)
票　　券	3,922	(7,803)
債　　券	70,007	46,608
衍生金融工具	2,138,980	424,747
	2,217,768	460,043
證　　券		
發行認購（售）權證	17,576	5,074
營業證券－自營	542,012	79,662
營業證券－承銷	52,902	65,554
營業證券－避險	94,730	132,294
借　　券	19,320	(9,411)
開放式基金	714	(1,040)
衍生金融工具	(382,632)	(171,187)
	344,622	100,946
人　　壽		
股票及受益憑證	307,602	262,293
債　　券	-	(42,106)
衍生金融工具	106,405	(32,175)
	414,007	188,012
其　　他		
股票及受益憑證	28,751	(1,048)
衍生金融工具	-	(21,807)
	28,751	(22,855)
處分（損）益合計	3,005,148	726,146
評價（損）益		
銀　　行		
股票及受益憑證	135,009	255,371
票　　券	(15,793)	(10,131)
債　　券	390,937	(175,943)
衍生金融工具	(999,088)	311,749
	(488,935)	381,046

（接次頁）

（承前頁）

	112年第1季	111年第1季
證　　券		
發行認購（售）權證	($ 66,023)	$ 38
營業證券－自營	219,055	(4,213)
營業證券－承銷	116,747	(40,210)
營業證券－避險	332,064	(117,215)
應回補債券	67	-
借券及附賣回債券融券	(119,167)	77,330
開放式基金	7,422	3,366
衍生金融工具	(299,109)	147,862
	191,056	66,958
人　　壽		
股票及受益憑證	1,667,817	(970,687)
受益證券	662	-
債　　券	-	9,752
衍生金融工具	(140,063)	(436,818)
	1,528,416	(1,397,753)
其　　他		
股票及受益憑證	639,340	71,350
衍生金融工具	(12,000)	(5,275)
或有對價協議	-	(869,589)
	627,340	(803,514)
評價（損）益合計	1,857,877	(1,753,263)
利息收入	228,689	90,804
股利收入	213,720	193,400
利息費用	(43,385)	(38,437)
	$ 5,262,049	($ 781,350)

三八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	112年第1季	111年第1季
處分（損）益		
債　　券	$ 18,339	($ 212,001)
受益證券	(1,395)	(3,674)
	16,944	(215,675)
股利收入		
與期末仍持有之投資有關	5,126	4,549
與期末已除列之投資有關	8	-
	$ 22,078	($ 211,126)

三九、員工福利費用

	112年第1季	111年第1季
短期員工福利	$4,159,778	$3,709,618
退職後福利（附註三二）		
確定提撥計畫	148,549	141,086
確定福利計畫	3,223	3,552
股份基礎給付（附註四三）		
現金交割之股份基礎給付	38,968	53,704
其　　他	32,056	33,675
	$4,382,574	$3,941,635

員工酬勞及董事酬勞

本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以0.01%及不高於1%提撥員工酬勞及董事酬勞。112及111年第1季員工酬勞及董事酬勞估列之金額如下：

	112年第1季	111年第1季
員工酬勞	$ 516	$ 201
董事酬勞	$ 51,579	$ 20,128

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司分別於112年2月23日及111年2月24日召開董事會，分別決議111及110年度員工酬勞及董事酬勞，致員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與年度合併財務報告之認列金額不同，差異數分別調整為112及111年度之損益。

	111年度		110年度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
董事會決議配發金額	$ 1,468	$ 110,077	$ 2,015	$ 151,088
年度財務報告認列金額	$ 1,462	$ 146,166	$ 1,991	$ 199,083

有關本公司112及111年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

四十、折舊及攤銷

	112年第1季	111年第1季
不動產及設備	$ 313,602	$ 307,876
投資性不動產	6,602	4,177
使用權資產	208,574	214,688
無形資產及其他遞延資產	126,283	108,413
	$ 655,061	$ 635,154

四一、所 得 稅

本公司自92年度起依金融控股公司法第四十九條規定與子公司台新銀行及台新資產管理採行連結稅制合併申報所得稅，自93年度起，納入台新創投為合併申報成員，自100年度起，納入台新證券、台新投信及台新投顧為合併申報成員，自111年度起，納入台新人壽為合併申報成員。

我國於108年7月經總統公布修正產業創新條例，明訂以107年度起之未分配盈餘興建或購置特定資產或技術得列為計算未分配盈餘之減除項目，合併公司計算未分配盈餘稅時，僅將已實際進行再投資之資本支出金額減除。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	112年第1季	111年第1季
當期所得稅		
當期產生者	$ 708,571	$ 428,913
以前年度之調整	1,449	(173,371)
境外所得稅	18,290	25,911
土地增值稅	320	-
遞延所得稅		
當期產生者	161,883	512,207
認列於損益之所得稅費用（利益）	$ 890,513	$ 793,660

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	112年第1季	111年第1季
遞延所得稅		
本期產生者		
－透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具未實現評價損益	$ 75,348	($ 255,318)
－透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具未實現評價損益	-	678,768
－採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	5,677	(60,094)
認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）	$ 81,025	$ 363,356

(三) 除以下所述者外，合併公司營利事業所得稅結算申報案件其他相關資訊請參閱 111 年度合併財務報告附註四一。

1. 本公司歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 106 年度。
2. 台新銀行歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 106 年度。台新建經歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至 110 年度。台新大安租賃歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至 110 年度。
3. 台新資產管理歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 106 年度。
4. 台新創投歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 106 年度。
5. 台新投信歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 106 年度。
6. 台新證券歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 106 年度。台新證創投歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 110 年度。台新資本管顧歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定

至 110 年度。台新健投歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 110 年度。

7. 台新投顧歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 106 年度。
8. 水滴信用歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 110 年度。
9. 台新人壽歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 110 年度。

四二、每股盈餘

單位：每股元

	112年第1季	111年第1季
基本每股盈餘	$ 0.38	$ 0.14
稀釋每股盈餘	$ 0.38	$ 0.14

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於 111 年 8 月 30 日。因追溯調整，111 年第 1 季基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	追溯調整前	追溯調整後
	111年第1季	111年第1季
基本每股盈餘	$ 0.15	$ 0.14
稀釋每股盈餘	$ 0.15	$ 0.14

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

單位：仟元

	112年第1季	111年第1季
歸屬於母公司業主之淨利	$5,064,440	$2,143,825
減：特別股股利	(481,664)	(433,356)
用以計算基本每股盈餘之淨利	$4,582,776	$1,710,469

股　　數　　單位：仟股

	112年第1季	111年第1季
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	11,974,148	11,974,148
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	84	71
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	11,974,232	11,974,219

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

四三、股份基礎給付協議

現金交割股份基礎給付－台新增值權計畫

合併公司於 102 年起發行增值權計畫，依約定於行使時按增值權之內含價值支付現金予適格人員。增值權公允價值係採用 Black-Scholes 評價模式，並依下列輸入值計算：

	111年度 台新增值權計畫	110年度 台新增值權計畫	109年度 台新增值權計畫	108年度 台新增值權計畫	107 年度 台新增值權計畫
資產負債表日股價（註）	16.31 元	16.31 元	16.31 元	16.31 元	16.31 元
行使價格	15.13 元	17.54 元	11.11 元	11.45 元	10.92 元
存續期間	1.8 年、2.8 年 3.8 年、4.8 年	0.8 年、1.8 年	0.8 年	-	-
預期波動率	31.15%、31.15%	31.15%、31.15%	31.15%、31.15%	31.15%、31.15%	31.15%、31.15%
無風險利率	0.97%、0.97%	0.97%、0.97%	0.97%、0.97%	0.97%、0.97%	0.97%、0.97%

註：係資產負債表日（含）前 30 個營業日之本公司普通股簡單平均收盤價。

112年第1季增值權計畫之相關資訊如下：

111年度增值權計畫	112年第1季 數量（單位）	112年第1季 加權平均行使價格（元）
期初流通在外	-	$ -
本期給與	24,901	15.13
本期失效	(360)	15.13
期末流通在外	24,541	
期末增值權加權平均公允價值（元）	$ 3.14	

110年度增值權計畫	112年第1季 數量（單位）	112年第1季 加權平均行使價格（元）	111年第1季 數量（單位）	111年第1季 加權平均行使價格（元）
期初流通在外	22,841	$ 17.54	-	$ -
本期給與	-	-	23,523	19.14
本期失效	(1,054)	17.54	(28)	19.14
期末流通在外	21,787		23,495	
期末增值權加權平均公允價值（元）	$ 1.42		$ 3.30	

109年度增值權計畫	112年第1季 數量（單位）	112年第1季 加權平均行使價格（元）	111年第1季 數量（單位）	111年第1季 加權平均行使價格（元）
期初流通在外	23,453	$ 11.11	24,863	$ 12.13
本期行使	(11,426)	11.11	-	-
本期失效	(600)	11.11	(470)	12.13
期末流通在外	11,427		24,393	
期末增值權加權平均公允價值（元）	$ 5.34		$ 7.67	

108年度增值權計畫	112年第1季 數量（單位）	112年第1季 加權平均行使價格（元）	111年第1季 數量（單位）	111年第1季 加權平均行使價格（元）
期初流通在外	9,450	$ 11.45	20,341	$ 12.50
本期行使	(9,225)	11.45	(10,171)	12.50
本期失效	(225)	11.45	-	-
期末流通在外	-		10,170	
期末增值權加權平均公允價值（元）	$ 3.74		$ 7.18	

	111年第1季	
107年度增值權計畫	數量（單位）	加權平均行使價格（元）
期初流通在外	6,563	$ 10.92
本期行使	(6,563)	10.92
期末流通在外	-	
期末增值權加權平均公允價值（元）	$ 8.22	

合併公司截至112年3月31日暨111年12月31日及3月31日止，合併公司認列相關負債金額分別為145,701仟元、111,084仟元及267,448仟元。

四四、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

112年1月1日至3月31日

	112年1月1日	現金流量	非現金之變動 匯率影響數	新增租賃	租賃合約終止	折溢價攤銷	公允價值調整	112年3月31日
央行及同業融資（含銀行同業拆放及透支銀行同業）	$ 8,490,936	$ 9,181,988	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 17,672,924
應付商業本票	16,054,562	2,547,000	-	-	-	(2,448)	-	18,599,114
租賃負債	2,360,330	(168,645)	385	440,515	(2,127)	-	-	2,630,458
其他借款	12,265,346	(297,519)	50,664	-	-	-	-	12,018,491
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,483,480	-	-	-	-	-	134,471	2,617,951
應付債券	68,020,216	-	-	-	-	30,671	-	68,050,887
	$ 109,674,870	$ 11,262,824	$ 51,049	$ 440,515	($ 2,127)	$ 28,223	$ 134,471	$ 121,589,825

111年1月1日至3月31日

	111年1月1日	現金流量	非現金之變動 匯率影響數	新增租賃	租賃合約終止	折溢價攤銷	公允價值調整	111年3月31日
央行及同業融資（含銀行同業拆放及透支銀行同業）	$ 39,859,845	($ 2,917,952)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 36,941,893
應付商業本票	22,963,111	(935,000)	-	-	-	(2,480)	-	22,025,631
租賃負債	2,653,717	(184,888)	3,553	136,520	(6,672)	-	-	2,602,230
其他借款	12,867,620	(587,025)	441,643	-	-	-	-	12,722,238
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,023,578	-	-	-	-	-	(103,351)	2,920,227
應付債券	70,100,000	-	-	-	-	-	-	70,100,000
	$ 151,467,871	($ 4,624,865)	$ 445,196	$ 136,520	($ 6,672)	($ 2,480)	($ 103,351)	$ 147,312,219

四五、資本風險管理

(一) 概　　述

為有效控管本集團及各子公司之資本適足性，並於集團業務發展與風險控管兼顧前提下，本公司業已訂定「資本適足性管理準則」，並定期彙整相關資訊於本公司資產負債管理委員會中陳報。

合併公司之資本管理目標如下：

1. 確保本集團及各子公司符合各該業別主管機關所訂之資本適足性相關規範及最低基本目標。
2. 配合集團內各子公司營運計畫所需資本，使其擁有足夠資本可以承擔各種風險衍生之資本需求，並藉由資本分配以達到集團內資本配置最適化之目標。
3. 本公司與各重大子公司應定期評估資本適足性，藉由組織分工妥適規劃資本結構、資本工具運用及資產組合調整，以落實資本管理。

(二) 資本管理程序

為維持本集團之資本適足性，本公司設有資產負債管理委員會，於每月定期檢視本公司及重要子公司之資本指標表現。若集團資本適足率有低於法定標準之虞時，即研擬可增加集團合格資本淨額或降低集團法定資本需求之措施，來提升集團資本適足率之表現。

本公司之集團資本適足率，係依據本公司及各子公司所提供之會計報表及資本適足率相關資料計算。本公司及各子公司應依法令規定之計算方法及表格，於規定時限內，向當地主管機關填報。

四六、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 概　　述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，合併公司則採用評價技術或參考 Bloomberg、Reuters 等市場資訊提供商或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

2. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級之輸入值係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之活絡市場公開報價。活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

A.在市場交易之商品具有同質性。

B.隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方。

C.價格資訊可為大眾所取得。

(2) 第二等級之輸入值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輸入值，例如：

A.活絡市場中相似金融商品之公開報價，指持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整，調整因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

B.非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

C.以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

D.投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

(3) 第三等級之輸入值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（不可觀察之投入參數，例如：使用歷

史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

3. 以公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊

合併公司以公允價值衡量之金融工具係以重複性為基礎按公允價值衡量，下表提供了金融工具於原始認列後以公允價值衡量方式之分析，衡量方式係基於公允價值可觀察之程度分為第一至第三級。

資產及負債項目	112年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票及受益憑證投資	$ 42,334,803	$ 39,095,576	$ 490,239	$ 2,748,988
債券投資	32,383,680	14,110,700	18,272,980	-
票券投資	56,860,776	-	56,860,776	-
受益證券	203,591	-	203,591	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	24,074,722	21,670,873	-	2,403,849
債券投資	114,830,691	7,018,231	107,812,460	-
票券投資	1,595,112	687,096	908,016	-
受益證券	1,120,408	-	1,120,408	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,617,951	-	2,617,951	-
持有供交易之金融負債	2,559,551	2,509,751	49,800	-
衍生金融資產及負債				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,546,999	995,920	22,631,380	9,919,699
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,598,623	-	3,598,623	-
持有供交易之金融負債	33,147,567	70,309	22,756,138	10,321,120

資產及負債項目	111年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票及受益憑證投資	$ 36,952,909	$ 33,861,755	$ 559,247	$ 2,531,907
債券投資	27,280,539	13,046,488	14,234,051	-
票券投資	43,436,249	-	43,436,249	-
受益證券	208,465	-	208,465	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	23,413,670	21,104,089	-	2,309,581
債券投資	115,973,073	7,049,271	108,923,802	-
票券投資	1,819,411	1,819,411	-	-
受益證券	1,140,195	-	1,140,195	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,483,480	-	2,483,480	-
持有供交易之金融負債	2,439,142	2,439,142	-	-
衍生金融資產及負債				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	45,897,743	867,693	34,778,406	10,251,644
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,598,550	-	3,598,550	-
持有供交易之金融負債	45,813,623	42,550	35,006,979	10,764,094

資產及負債項目	111年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票及受益憑證投資	$ 34,273,066	$ 29,895,064	$ 1,006,504	$ 3,371,498
債券投資	30,549,587	16,327,552	14,222,035	-
票券投資	56,343,133	-	56,343,133	-
受益證券	218,166	-	218,166	-
其他	683	-	-	683
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	45,473,532	42,595,939	-	2,877,593
債券投資	130,025,606	5,185,302	124,840,304	-
票券投資	1,793,706	1,793,706	-	-
受益證券	1,320,318	-	1,320,318	-

（接次頁）

（承前頁）

資產及負債項目	111年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 2,920,227	$ -	$ 2,920,227	$ -
持有供交易之金融負債	6,258,597	6,258,597	-	-
衍生金融資產及負債				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,185,834	932,352	28,146,034	8,107,448
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,413,907	-	3,413,907	-
持有供交易之金融負債	41,603,502	151,016	30,813,567	10,638,919

(2) 以公允價值衡量之評價技術

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之成交價格或公開報價。假若金融工具面臨之市場若非活絡市場，合併公司則採用評價技術或參考Bloomberg、Reuters等市場資訊提供商或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及經判斷為熱門券之中央政府債券櫃檯買賣中心公告之市價，皆屬上市（櫃）權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

合併公司持有之金融工具如屬有活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

A.外匯產品：外匯市場因報價活躍，合併公司以各幣別市場報價或前次成交價格為公允價值。

B.公債與部分利率衍生性商品：

a.新臺幣中央政府債券：如評價日當日有成交價格可循，則前次成交價格為公允價值；若無成交價格可供參考時，且櫃買中心提供之「各期次債券公平價格」落於市場買賣報價區間之外，則以市場買賣報價中價為公允價值；若「各期次債券公平價格」落於市場買賣報價區間之內，則以該公平價格為公允價值。

b.利率衍生性商品：以 Reuters 報價為公允價值。

C.股票相關產品：合併公司以各股票市場報價或前次成交價格為公允價值。

D.信用相關產品：以 Bloomberg 報價為公允價值。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以合併資產負債表日可取得之市場資訊（例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters 商業本票利率平均報價）運用模型計算而得。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如無活絡市場之選擇權，合併公司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。

針對複雜度較高之金融工具，合併公司係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量公允價值。此類評價模型通常係用於衍生金融工具、嵌入式衍生工具之債務工具或證券化商品等。此類評價模型所使

用之部分參數並非市場可觀察之資訊，合併公司根據假設做適當之估計。

衍生金融工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型（例如折現法及選擇權定價模型）做適當之估計。

權益工具之評價係根據評價準則公報第十一號「企業之評價」所述常用之評價方法，例如資產法及市場法（可類比上市上櫃公司法）。

(3) 公允價值調整

A.評價模型限制及不確定輸入值

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映合併公司持有金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據合併公司之評價基準手冊與模型管理準則，在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

B. 信用風險評價調整

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整（Credit value adjustments, CVA）及借方評價調整（Debit value adjustments, DVA），其定義說明如下：

貸方評價調整（CVA）係指對非經集中交易市場之交易，即於 Over the counter（OTC）交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

借方評價調整（DVA）係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映合併公司可能拖欠還款及合併公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

合併公司於考量交易對手違約機率（Probability of default, PD)（合併公司無違約之條件下)，並納入交易對手的違約損失率（Loss given default, LGD）後乘以交易對手違約暴險金額（Exposure at default, EAD)，計算得出貸方評價調整（CVA)。反之，以合併公司違約機率（在交易對手無違約之條件下)，考量合併公司違約損失率後乘以合併公司違約暴險金額，計算得出借方評價調整（DVA)。

合併公司以自身定期更新的內部評等結果對應出違約機率（PD)、經參酌國外金融機構經驗，採 60%作為違約損失率(LGD)、以 OTC 衍生工具之市價評估(Mark to Market）作為違約暴險金額（EAD)，將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及合併公司信用品質。

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

合併公司持有之債券部位評價來源，部分債券已由原先具備活絡市場公開報價轉變為以市場可取得之殖利率曲線資料投入一般實務通用債券評價模型而得出評價價格，故轉而分類為第二等級以活絡市場公開報價以外可觀察價格資訊進行評價之金融資產，112 及 111 年第 1 季無第一等級轉入第二等級情形。

(5) 第三等級變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

112年第1季							
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入	賣出、處分第三等級或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 12,783,551	($ 502,621)	$ -	$ 555,461	$ -	($ 167,704)	$ -	$ 12,668,687
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,309,581	-	90,412	5,250	-	(1,394)	-	2,403,849
合計	$ 15,093,132	($ 502,621)	$ 90,412	$ 560,711	$ -	($ 169,098)	$ -	$ 15,072,536

註：無第三等級移轉之情形

111年第1季								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入	賣出、處分第三等級或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 8,125,531	$ 2,723,924	$ -	$ 686,600	$ -	($ 35,426)	($ 21,000)	$ 11,479,629
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,776,255	-	101,338	-	-	-	-	2,877,593
合計	$ 10,901,786	$ 2,723,924	$ 101,338	$ 686,600	$ -	($ 35,426)	($ 21,000)	$ 14,357,222

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至112年及111年3月31日止帳上仍持有之資產之（損）益金額分別為(499,875)仟元及2,724,612仟元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至112年及111年3月31日止帳上仍持有之資產之（損）益金額分別為90,412仟元及101,338仟元。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如下：

112年第1季								
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入	賣出、處分第三層級或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$10,764,094	($ 532,301)	$ 176,217	$ -	($ 86,890)	$ -	$10,321,120

註：無第三等級移轉之情形。

111年第1季							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入	賣出、處分第三層級或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 6,344,949	$ 3,635,023	$ 667,846	$ -	($ 8,899)	$ -	$10,638,919

註：無第三等級移轉之情形。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至112年及111年3月31日止帳上仍持有之負債之（損）益金額分別為529,865仟元及(3,637,489)仟元。

(6) 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

合併公司多數公允價值歸類為第三等級僅具單一重大不可觀察輸入值。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	112年3月31日 公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間	輸入值與公允 價值關係
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	$ 2,293,765	資產法	缺乏市場流通性折價	2%~40%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			非控制權折價	2%~30%	非控制權折價愈高，公允價值愈低
	181,869	市場法	缺乏市場流通性折價	20%~30%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
	55,108	收益法	缺乏市場流通性折價	30%~50%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			非控制權折價	20%	非控制權折價愈高，公允價值愈低
			折現率	4%~19%	折現率越高，公允價值越低
私募基金	155,904	資產法	缺乏市場流通性折價	10%~30%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			非控制權折價	10%	非控制權折價愈高，公允價值愈低
	62,342	市場法	缺乏市場流通性折價	0%~30%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	2,280,778	資產法	缺乏市場流通性折價	3%~30%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			非控制權折價	7%~30%	非控制權折價愈高，公允價值愈低
	123,071	市場法	缺乏市場流通性折價	10%~30%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
利率交換	32,675	現金流量折現法	缺乏市場流通性折價	0%~20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
利率交換	190,530	現金流量折現法	缺乏市場流通性折價	0%~20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
交換公司債嵌入式商品	187,500	選擇權訂價模型	波動率	13.99%	波動度愈高，公允價值愈高

	111年12月31日 公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間	輸入值與公允 價值關係
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	$ 2,196,761	資產法	缺乏市場流通性折價	2%~40%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			非控制權折價	2%~30%	非控制權折價愈高，公允價值愈低
	176,193	市場法	缺乏市場流通性折價	20%~30%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
	96,409	收益法	缺乏市場流通性折價	30%~50%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			非控制權折價	20%~30%	非控制權折價愈高，公允價值愈低
			折現率	4%~25%	折現率越高，公允價值越低
私募基金	62,544	市場法	缺乏市場流通性折價	0%~30%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低

（接次頁）

（承前頁）

	111年12月31日 公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間	輸入值與公允 價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	$ 2,180,790	資產法	缺乏市場流通性折價	3%~30%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			非控制權折價	7%~30%	非控制權折價愈高，公允價值愈低
	128,791	市場法	缺乏市場流通性折價	10%~30%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
利率交換	32,940	現金流量折現法	缺乏市場流通性折價	0%~20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
利率交換	335,164	現金流量折現法	缺乏市場流通性折價	0%~20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
交換公司債嵌入式商品	175,500	選擇權訂價模型	波動率	15.3%	波動率愈高，公允價值愈高

	111年3月31日 公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間	輸入值與公允 價值關係
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	$ 3,086,084	資產法	缺乏市場流通性折價	1%～40%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			非控制權折價	2%～30%	非控制權折價愈高，公允價值愈低
	125,466	市場法	缺乏市場流通性折價	20%～40%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
	98,224	收益法	缺乏市場流通性折價	30%～50%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			非控制權折價	20%～30%	非控制權折價愈高，公允價值愈低
			折現率	3%～25%	折現率愈高，公允價值愈低
私募基金	61,724	市場法	缺乏市場流通性折價	0%~30%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
投資協議	683	收益法	缺乏市場流通性折價	30%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			非控制權折價	30%	非控制權折價愈高，公允價值愈低
			折現率	1%	折現率愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	2,809,665	資產法	缺乏市場流通性折價	3%～30%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			非控制權折價	7%～30%	非控制權折價愈高，公允價值愈低
	67,928	市場法	缺乏市場流通性折價	10%～30%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
利率交換	85,940	現金流量折現法	缺乏市場流通性折價	0%～20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
利率交換	2,936	現金流量折現法	缺乏市場流通性折價	0%～20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
或有對價	2,658,711	選擇權訂價模型	波動率	0.34%	波動率愈高，公允價值愈高

(7) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司風險管理部門之金融工具評價小組負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態，確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料與其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

投資管理部門針對權益工具投資取得被投資公司最近期經查核或核閱之財務資訊，並蒐集其他公開市場或非公開市場可取得之資訊後，以適當之方法進行評價。

財務部門及風險管理部門共同訂定金融工具公允價值評價政策、評價程序及確認符合相關 IFRSs 之規定。

4. 非以公允價值衡量者

(1) 公允價值資訊

合併公司之非以公允價值衡量之金融工具，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、應收款項、再保險資產、其他金融資產、貼現及放款、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、應付債券、其他借款及其他金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（註）	$722,900,910	$688,019,766	$642,508,812	$602,309,359	$499,288,210	$481,963,272

註：含抵繳存出保證金

(2) 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	112年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$688,019,766	$ 20,692,576	$667,327,190	$ -

資產及負債項目	111年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$602,309,359	$ 16,221,776	$586,087,583	$ -

資產及負債項目	111年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 481,963,272	$ 1,471,551	$ 480,491,721	$ -

(3) 評價技術

A.現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、其他借款及其他金融負債等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其合併資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。

B.按攤銷後成本衡量之債務工具投資：請參閱附註四六(一)3.說明。

C.貼現及放款（含催收款）：合併公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為輸入值，業可反映市場利率，並已考量其預期收回可能性，故以其帳面金額表達。屬固定利率之中、長期放款佔本項目比例微小，故亦以其帳面金額估計其公允價值。

D.存款：考量銀行存款交易大多屬於一年內到期者，故以其帳面金額估計其公允價值。

E.應付債券：合併公司發行之債券，發行目的為加強流動性或資本管理，非為短期獲利而持有，故以其帳面金額估計其公允價值。

(二) 金融資產及金融負債互抵

合併公司有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇

以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

112年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	$24,416,890	$ 6,707,431	$ 17,709,459	$ 13,973,121	$ 1,061,483	$ 2,674,855

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

112年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	$ 46,114,909	$ 19,428,384	$ 26,686,525	$ 13,973,121	$ 9,095,940	$ 3,617,464

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

111年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	$ 41,398,943	$ 12,787,245	$ 28,611,698	$ 21,413,575	$ 1,563,900	$ 5,634,223

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

111年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	$ 52,103,193	$ 13,458,257	$ 38,644,936	$ 21,413,575	$ 12,402,343	$ 4,829,018

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

111年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	$ 22,517,297	$ -	$ 22,517,297	$ 13,232,066	$ 662,725	$ 8,622,506

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

111年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	$ 50,586,023	$ 19,430,050	$ 31,155,973	$ 13,232,066	$ 13,883,357	$ 4,040,550

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(三) 金融資產之移轉

合併公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

112年3月31日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	$61,171,908	$60,531,046
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	25,800,998	24,976,364

111年12月31日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	$51,805,914	$50,970,591
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	30,951,918	30,441,718
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	3,080,292	3,150,273

111年3月31日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	$68,615,859	$67,253,308
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	35,915,215	34,837,440
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	11,038,770	10,122,994

(四) 財務風險管理目的與政策

1. 概　　述

合併公司風險管理之目標係以兼顧業務經營目標、整體風險胃納及外在法令限制等為原則，達到風險與報酬均衡之目標。合併公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券、信用利差、商品價格風險）、流動性風險及氣候相關風險等。

合併公司已訂定風險管理政策及風險控管程序之書面化規章，並經董事會或風險管理月會等審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險、流動性風險及氣候相關風險。其中氣候相關風險並非獨立存在的風險類型，其將透過對經濟環境以及所承作之各項業務，直接或間接加劇前述既有風險之影響。合併公司訂有氣候風險管理準則以為因應。

2. 風險管理組織架構

董事會為合併公司最高風險管理單位，對風險管理工作負最終責任，並授權由風險管理月會審議各項風險管理規章辦法、討論風險管理議題及建立風險管理制度。風險管理處處長綜理風險管理事務，應定期於董事會報告風險管理成效，並監督風險管理工作。

風險管理單位獨立於業務單位之外，依據各項風險管理準則辨識、評估並控制各項風險。此外，內部稽核部門同時負責風險管理及控制環境之獨立覆核。

3. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場風險因子變動導致持有表內外金融工具之公允價值變動之不確定性。市場風險因子包括利率、匯率、權益證券、信用利差及商品價格。

A.利率風險：利率風險係指因利率變動，致合併公司持有利率風險部位公允價值變動之風險。主要風險來源包括債權證券及利率衍生工具。

B.匯率風險：匯率風險係指金融工具的公允價值或未來現金流量因外匯匯率變動而發生波動的風險。合併公司持有匯率風險主要源自於即期、遠期外匯部位及外匯選擇權等衍生工具與非功能性貨幣計價之資產與負債。

C.權益證券價格風險：權益證券價格風險指權益證券價格變動對持有部位價值之影響。主要風險來源為上市櫃股票與指數期貨、選擇權等衍生工具。

D.信用利差風險：信用利差風險指信用利差變動對持有部位價值之影響。主要風險來源為信用違約交換交易等衍生性商品。

合併公司所面臨的主要市場風險為權益證券價格風險、信用利差風險、利率風險及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃股票、國內股價指數選擇權及股價指數期貨等；信用利差風險之部位主要包括信用衍生性商品，例如信用違約交換、可轉債資產交換信用端交易等；利率風險之部位主要包括債券及利率衍生工具，例如利率交換等；匯率風險主要部位係合併公司所持有投資之合併外幣部位，例如外匯現貨與外匯選擇權等。

利率指標變革之影響

合併公司受利率指標變革影響之金融工具包括衍生性工具及非衍生性之金融資產與負債，其連結之倫敦銀行同業拆借利率 LIBOR 及其他 IBOR 指標利率幣別僅餘尚未退場之美元及新加坡幣。五大 LIBOR 幣別之利率指標主管機關已陸續宣布以無風險隔夜拆款利率取代 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。除部分幣別無風險隔夜拆款利率已衍生出具天期特性之指標外，需採實際交易資料進行計算回顧利率，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結 LIBOR 修改為連結無風險隔夜拆款利率時，依循目前市場慣例，考慮前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

合併公司已制定 LIBOR 轉換計畫，以處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、產品服務規劃、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題，並定期於資產負債管理委員會進行市場進度更新、各項轉換工作進度呈報與暴險減降情形。合併公司持續配合國內外市場及監理進展，進行因應替代利率基準導入所需之資訊系統與內部流程更新及調整，並積極於各指標退場前，完成與交易對手之重新協商條款、修訂增補合約或商議其他安排。

合併公司受利率指標變革影響且尚未完成利率指標轉換之金融工具量化資訊彙整如下：

112 年 3 月 31 日

	受影響利率指標
利率指標	美元 LIBOR
	所有天期
工具分類	112年6月30日（不含）後到期
非衍生金融資產—帳面金額	$ 48,783,274
透過損益按公允價值衡量之金融資產	477,918
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,671,992
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	5,041,261
貼現及放款	35,592,103
衍生工具—名目本金	161,241,680

註 1：帳面金額皆為總額，即不扣除相關之減損或備抵呆帳。

註 2：美金 LIBOR 之隔夜、1 個月、3 個月、6 個月及 12 個月等 5 種天期另延長報價至 112 年 6 月 30 日。

111 年 12 月 31 日

利率指標	受影響利率指標	
	美元 LIBOR	其他 IBOR
	所有天期	所有天期
工具分類	112年6月30日（不含）後到期	110年12月31日（不含）後到期
非衍生金融資產—帳面金額	$ 58,253,480	$ 230,460
透過損益按公允價值衡量之金融資產	484,311	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,049,643	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	6,029,250	-
附賣回票券及債券投資	2,107,559	-
貼現及放款	43,582,717	230,460
非衍生金融負債—帳面金額	2,996,965	-
附買回票券及債券負債	2,996,965	-
衍生工具—名目本金	163,811,126	-

註 1：帳面金額皆為總額，即不扣除相關之減損或備抵呆帳

註 2：其他 IBOR 包含 SGD SIBOR、SGD SOR。

註 3：除美金 LIBOR 之隔夜、1 個月、3 個月、6 個月及 12 個月等 5 種天期另延長報價至 112 年 6 月 30 日外，其餘幣別及天期 LIBOR 之最後報價日為 110 年 12 月 31 日。

111 年 3 月 31 日

利率指標	受影響利率指標				
	美元 LIBOR	歐元 LIBOR	英鎊 LIBOR	日圓 LIBOR	其他 LIBOR
	所有天期	所有天期	所有天期	所有天期	所有天期
工具分類	112年6月30日(不含)後到期	110年12月31日(不含)後到期	110年12月31日(不含)後到期	110年12月31日(不含)後到期	111年3月31日(不含)後到期
非衍生金融資產—帳面金額	$ 71,877,809	$ 305,280	$ 120,258	$ 822,794	$ 292,477
透過損益按公允價值衡量之金融資產	484,768	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,710,159	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	5,887,621	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資	4,662,352	-	-	-	-
貼現及放款	55,132,909	305,280	120,258	822,794	292,477
非衍生金融負債—帳面金額	4,522,414	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	4,522,414	-	-	-	-
衍生工具—名目本金	156,359,569	-	-	-	-

註 1：帳面金額皆為總額，即不扣除相關之減損或備抵呆帳。

註 2： 其他 LIBOR 包含 EONIA、SGD SOR、THB FIX。

註 3：除美金 LIBOR 之隔夜、1 個月、3 個月、6 個月及 12 個月等 5 種天期另延長報價至 112 年 6 月 30 日外，其餘幣別及天期 LIBOR 之最後報價日為 110 年 12 月 31 日。

(2) 市場風險管理政策

合併公司風險管理政策明確定義市場風險之辨識、衡量、控制與報告等風險管理程序，各項程序由獨立於交易單位之外之風險管理單位執行。風險管理單位依據風險管理政策及本公司各項市場風險相關管理規範，建立市場風險管理制度，以落實各項金融工具之部位限額管理、停損限額管理及壓力測試等市場風險管理工作。

(3) 市場風險管理流程

A.辨識與衡量

合併公司風險管理單位應辨識各暴險部位或新產品之市場風險因子，並衡量各市場風險因子變動對持有部位損益之影響。

依據規定，風險管理單位應每日計算各暴險部位之價格敏感度及各部位之損益，每月並應進行交易目的部位之壓力測試，避免持有部位於市場極端不利變動下產生之損失危及公司營運。

B. 控制與報告

合併公司之市場風險控制落實於限額管理。各子公司風險管理單位設定交易目的與非交易目的之各項風險限額如風險值、停損限額與壓力損失限額等，經呈報各子公司董事會與風險管理月會核准後實施。

風險管理單位每日計算暴險部位與損益，確認持有部位與損失未逾越董事會與風險管理月會核准之胃納與限額，並定期製作報表依規定呈報各級主管、風險管理月會與董事會，俾供管理階層與董事會充分了解市場風險管理工作執行情形。

(4) 市場風險部位管理原則

依據風險管理相關規定，合併公司依持有目的將金融工具部位分為交易目的部位與非交易目的部位，分以不同方式管理。

交易目的部位定義為以交易為目的，或對交易目的部位進行避險所持有之金融工具或實體商品。以交易目的持有之部位係指意圖短期持有以供出售，或意圖由實際或預期之短期價格波動中獲利或鎖定套利利潤，如自營部位、撮合成交之經紀業務（Matched Principal Broking）或因造市交易（Market Making）所產生之部位。

非交易目的部位定義為前述交易目的部位以外之部位，包括中長期投資以賺取資產價值成長與股利收入之股權性質投資部位及其避險部位，持有以賺取債票券利息收入之債票券投資部位及其避險部位，為資金調度目的、流動性風險管理及銀行簿利率風險管理所持有之部位，以及其他管理性目的之部位等。

A.管理策略

市場風險管理目標為於資本限制下，追求最大獲利，即最大化資本使用之效率，以增進股東權益。

為有效控制市場風險，風險管理單位依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標等條件就各投資組合訂定各項風險限額，以控管暴險部位並控制損失。

B.管理準則

合併公司訂有「市場風險限額管理準則」以及「評價基準手冊」及子公司相關辦法規章，為市場風險限額管理與評價之重要控管規範。

C.損益評價

若各項金融工具市場存在公開之客觀市場價格如成交價格，則風險管理單位以市價評估部位損益；如未能取得公允價值資訊，則風險管理單位審慎採用經驗證之數理模型評估損益，並定期檢討該評價模型之假設與參數。

D.風險衡量方法

風險管理單位主要以以下方法衡量市場風險：

a. 測度各風險因子之價格敏感度：

- 利率風險：以 DV01 衡量利率風險，DV01 指若利率曲線平行上移一個基點(1bp)時，持有利率風險部位價值之變動。
- 匯率風險：以 Delta 衡量匯率一階變動之風險；以 Gamma 衡量匯率二階變動之風險；及以 Vega 衡量隱含波動率一階變動之風險。
- 權益證券價格風險: 以 Delta 衡量個別權益證券價格一階變動之風險，或以市值表示現貨部位之暴險。
- 信用利差風險：以 CS01 衡量信用利差風險，CS01 指若信用利差變化一個基點(1bp)時，持有信用利差風險部位價值之變動。

台新人壽由於投資係為配合資產負債配置比例，故有不同風險衡量機制，請參閱 6.保險風險段落敘述。

b. 風險值假設與計算方法請詳(6)風險值段落敘述。

c. 衡量市場在極端波動下之潛在可能損失（壓力損失），以供評估資本適足性與必要之部位調整，請參閱(6)壓力測試段落敘述。

E.風險管理程序

風險管理單位應定義各投資組合授權得承作之產品，並設定各種風險因子相關之部位、停損限額與風險值限額，以控制暴險部位與損失。若損失觸及停損限額，則交易單位應降低暴險部位，以控制損失。

(5) 非交易目的部位之銀行簿利率風險管理

台新銀行

銀行簿利率風險來源包含為管理全行流動性風險所承做之交易如拆借、非交易目的而持有之債、票券現貨部位、附買回交易、附賣回交易及其避險部位，及各營業單位承作交易如存、放款交易產生之利率風險，該利率風險部位應經內部移轉計價制度（Fund Transfer Pricing, FTP）移轉至銀行簿管理單位集中管理。銀行簿利率風險定義為因利率的不利變動，持有之暴險部位對未來淨利息收入及股東權益經濟價值所造成的不利影響。

A.管理策略

銀行簿利率風險管理之目標為於流動性無虞條件下，控制利率風險部位，追求銀行簿淨利息收入之穩定與成長。

B. 管理準則

台新銀行訂有「銀行簿利率風險管理辦法」，為銀行簿利率風險管理之重要控管規範。

C.衡量方法

銀行簿利率風險指銀行簿資產、負債及表外項目之金額重訂價日不同，所造成之量差與重訂價期差風險。台新銀行訂定風險胃納與限額控管，風險胃納依據IRRBB(Interest Rate Risk in the Banking Book)監管規範，監控經濟價值變化與第一類資本之比率與淨利息收益變化；風險限額衡量利率曲線平行上移 1bp 時，持有利率風險部位之淨利息收入影響。

D.管理程序

定義銀行簿利率風險之管理工具，並設定利率風險胃納與限額，避免利率不利變動時淨利息收入大幅衰退。銀行簿管理單位應控制利率風險部位於風險胃納與限額內。

(6) 市場風險衡量方法

台新銀行

A.壓力測試

壓力測試用以衡量在市場可能極端不利情況下所蒙受之損失，藉以評估金融機構對市場極端變動之承受能力。

台新銀行風險管理單位依規定每月至少一次執行壓力測試，以計算交易目的之壓力損失。風險管理單位觀察市場價格歷史資料，設定各市場風險因子最大可能變動幅度為壓力情境，壓力情境至少每半年定期檢討一次，並經諮議風控長後適用。因影響交易目的部位之市場風險因子繁多，計算壓力損失可能面臨眾多不同壓力情境之排列組合，例如某市場風險因子之變動可能造成某一投資組合最大損失，卻可能導致另一投資組合獲利。風險管理單位以保守原則，考慮各風險因子間之相關性，取計算所得之整體最大損失為壓力損失。

風險管理單位應確認整體交易目的部位壓力損失未逾越壓力損失限額，每月並應將壓力測試結果呈報高階主管，作為調整部位或資源配置之參考。

B. 風險值（Value at Risk, “VaR”）

台新銀行採用多種方式控管市場風險，風險值為其中一種。台新銀行運用風險值模型評估交易目的投資組合，以台新銀行為基礎評估持有部位之市場風險及潛在損失金額。風險值為台新銀行內部重要之風險控管制度，台新銀行董事會與風險管理月會每年皆會重新設立交易目的投資組合之風險值限額。實際風險暴險金額由台新銀行之風險管理單位每日監控。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之估計。台新銀行風險值模型採用歷史模擬法，以一年歷史觀察期間，估算 99%單尾信賴區間下，一天持有期間內可能的最大損失金額，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。

	112年第1季			
	平均	最高	最低	期末
外匯風險值	$ 3,313	$ 10,338	$ 1,027	$ 3,353
利率風險值	45,635	64,011	28,406	64,011
權益證券風險值	46,909	62,559	26,724	60,893
信用利差風險值	14,391	24,159	9,885	10,214
風險值總值	65,027	82,195	50,557	82,195

	111年第1季			
	平均	最高	最低	期末
外匯風險值	$ 3,108	$ 33,301	$ 754	$ 2,795
利率風險值	19,215	31,380	9,685	11,018
權益證券風險值	66,789	82,824	48,600	61,915
信用利差風險值	2,605	10,474	265	4,965
風險值總值	72,976	95,217	52,173	64,765

C. 匯率風險集中資訊

有關台新銀行於資產負債表日非功能性貨幣計價之金融資產及負債資訊，請參閱附註五四。

台新證券合併

風險值（Value at Risk, VaR）為衡量未來一定時間內與一定信心水準下之最大可能損失。台新證券 112 及 111 年第 1 季風險值如下：

	112年第1季			
	平均	最高	最低	期末
風險值（VaR）金額	$ 90,369	$ 112,101	$ 67,633	$ 94,275

	111年第1季			
	平均	最高	最低	期末
風險值（VaR）金額	$ 96,848	$ 112,975	$ 84,513	$ 92,335

台新人壽

市場風險及匯率風險衡量方式請參閱 6.保險風險段落敘述。

4. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指因債務人或交易對手無法履行其契約之全部義務或履行其約定義務的能力減損，而導致合併公司發生損失的風險。信用風險來自於資產負債表內與表外的營業項目，包括授信、衍生金融工具交易、有價證券投資等。因為業務日趨複雜化，信用風險通常會伴隨著其它風險發生並相互影響。例如，外幣債投資，其投資將同時存在匯率風險；擔保放款，其信用風險亦會受到擔保品的價格波動與市場流動性風險之影響。

信用風險依對象及業務性質可分為以下類別：

- 授信風險：指因從事授信行為，而授信戶未能償還其債務或履行或有債務承諾而產生之信用風險。
- 發行人（保證人）／發行標的風險：係指股票發行人倒閉清算及債票券等有價證券到期時無法履約清償（或代償）之信用風險。

- 交易對手風險：係指承作店頭衍生金融工具交易或有價證券附條件交易之交易對手於約定日期無法履行交割義務之信用風險。交易對手風險又區分為交割風險（Settlement Risk）以及交割前風險（Pre-Settlement Risk）。
  - 交割風險：指於交割日時合併公司已經履行交割義務，但交易對手卻未能依約定交割對等之財貨或款項而導致之損失。
  - 交割前風險：指交易對手於交割日前，因市場價格變動而發生損失，屆期若不履行交割或支付義務以致發生損失。
- 其他信用風險：國家風險、保管機構風險、經紀商風險等。

(2) 信用風險管理政策

台新銀行

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，台新銀行於風險管理政策中規定，對於所提供之商品與從事之業務，包括存在於資產負債表內與表外所有銀行簿與交易簿之交易，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險，並透過氣候變遷情境分析，計算不同情境與時間跨度下之信用預期損失，衡量氣候相關風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，如應收帳款承購、信用衍生金融工具等，台新銀行相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。

此外，台新銀行國外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依台新銀行相關評估辦法辦理。謹就台新銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A.授信業務（包含放款及保證）

a. 信用風險評等

台新銀行配合業務之特性、規模等因素訂定內部信用評等制度（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行信用風險管理。

法金所採用之內部評等為二面向，即包括授信戶信評(Obligor Risk Rating, ORR)及額度信評(Facility Risk Rating, FRR)。授信戶信評係評估債務人履行財務承諾之可能性，以 1 年期違約機率(PD - Probability of Default）為量化值，而額度信評則評估額度架構與擔保條件對信用風險抵減之效力，以違約損失率(LGD - Loss Given Default）為量化值。同時，輔以專家判斷調整統計模型之內部評等（Rating Overrides），以彌補統計模型之不足。

個金內部評等制度以產品特性及債務人條件（例如新進件或行為評分）等因素做為分群（segmentation）之依據，以確保同一群組（Pool）之債務人／暴險具有高度之同質性。同時，輔以授信審查之專家判斷（Overrides），以彌補統計模型之不足。

b. 強化貸後管理與對授信戶的追蹤

法金貸後控管部建置貸後管理系統，已上線功能包括貸後條件檢核、覆審、預警指標、重大訊息通報、觀察戶管理等，期望透過系統自動化，對授信戶之期中管理訊息能更快速的被追蹤與處置，強化對授信戶的貸後管理，減降授信風險。

c. 預期信用損失衡量

台新銀行於資產負債表日評估授信資產預期存續期間發生違約之風險變動，以判定自原始認列後信用

風險是否已顯著增加。為作此評估，台新銀行考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括量化指標如內、外部信用評等之變動及逾期狀況之資訊（如逾期一個月以上）等，以及質性指標如償債能力弱化之經營、財務或經濟狀況之不利變化及借款人其他金融工具之信用風險顯著增加等。台新銀行對於資產負債表日判定信用風險低者，則假設其信用風險未顯著增加。

台新銀行對於授信資產違約及信用減損之定義相同，判定金融資產信用減損之證據包括逾期狀況（如逾期三個月以上）、借款人重大財務困難等情事。違約及信用減損定義與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

為評估預期信用損失之目的，依產品性質、借款人之信用評等及擔保品等，將授信資產予以分組評估。為衡量預期信用損失，考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”）、違約損失率（Loss given default, “LGD”）及違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後計算。

台新銀行以當期暴險額法評估違約暴險額；依分組估算法評估違約機率；依回收率調整法評估違約損失率。法金資產於內部信用等級評估時，考量借款人未來的財、業務展望，保證人、股東及集團背景，以

及經濟、市場及法令環境變化之前瞻性影響；個金資產則考量總體經濟指標（如國內生產毛額（GDP）），依漸進式單因子模型（ASRF 法），調整違約機率。

台新銀行用以評估授信資產預期信用損失之估計技術或重大假設於 112 及 111 年度未有重大變動。

除前述評估外，再參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」將授信資產分為五類進行評估，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者，並與前述評估結果取孰高者衡量備抵損失。

為管理問題授信，對於損失準備、備抵呆帳或保證責任準備之提列、逾清償期應採取之措施、逾收程序相關之規定另訂有「法金授信業務資產評估及損失準備提列辦法」、「法金授信業務授信逾清償期之處理及催收程序作業要點」、「個金授信資產評估及損失準備提列辦法」及「逾期放款、催收款及呆帳處理辦法」，作為管理問題授信及債權催理之依據。

d. 轉銷政策

逾期放款及催收項，具有下列情事之一者應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳。

- 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過台新銀行可受償金額，執行無實益者。
- 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而台新銀行亦無承受實益者。

- 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

但逾期放款及催收款逾清償期在三個月以上二年以下，經催收仍未收回者，得扣除可收回部分後，轉銷為呆帳。

經依規定程序轉列呆帳之各項放款，其債權仍應由各逾催管理單位隨時注意主、從債務人間之動向，如發現有可供執行之財產時，應即依法訴追。惟經評估確無追索之實益者，得報經董事會核准後，免予列管追蹤。

B. 存放及拆借銀行同業

台新銀行進行交易前均對金融機構交易對手之信用狀況予以個別評估，並參酌外部合格信用評等機構之評等資料，給予並設定不同之拆借額度。

C. 有價證券投資及衍生金融工具交易

台新銀行對有價證券與衍生金融工具之信用風險，係透過對發行人／發行標的／交易對手之內部信用評等、外部信評機構對債務工具／交易對手之外部信用評等和地區／國家狀況等面向管理。

台新銀行之衍生金融工具交易對手為金融同業者，其外部信評多為投資等級，無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手信用暴險額度，依一般授信審核程序取得衍生金融工具額度（以及拆借額度）進行控管。同時，對交易簿與銀行簿之有價證券投資設定部位總額度，並依信用評等分別設定單一發行人部位額度及各信評額度等、單一發行人部位／單一發行人部位啟動門檻及總部位額度等。

台新銀行於資產負債表日評估債務工具投資預期存續期間發生違約之風險變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，台新銀行考量顯示

自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括量化指標如外部信用評等之資訊，以及質性指標如償債能力弱化之經營、財務或經濟狀況之不利變化及發行人其他金融工具之信用風險顯著增加等。台新銀行對於資產負債表日判定信用風險低者，則假設其信用風險未顯著增加。

台新銀行對於債務工具投資違約及信用減損之定義相同，判定金融資產信用減損之證據包括外部信用評等及發行人重大財務困難等情事。違約及信用減損定義運用於相關減損評估模型中。

台新銀行依信評對照表，將債務工具投資之內、外部信評對應至 Moody's 長期信用評等，如符合下列條件，則視為信用風險顯著增加：

- 原始認列日為投資等級（信評 Baa3 以上），評價日降至非投資等級者(信評 Ba1 以下，不含信評 Ca~D 者)。
- 原始認列日為信評 Ba1~Ba3，評價日降至信評 B1~Caa3 者。
- 原始認列日已為信評 B1~Caa3 者。

如債務工具投資評價日為信評 Ca~D，則為違約。

交易單位應監控債務工具投資之信用狀況，一旦知悉發行人、保證人或發行標的發生信用事件（如信評調降至非投資等級、撤銷或違約），將立即通報相關單位，並盡速處分該債務工具投資。

為評估預期信用損失之目的，依信用評等等級，將債務工具投資予以逐檔評估。為衡量預期信用損失，考量發行人未來 12 個月及存續期間違約機率、違約損失率及違約暴險額，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

台新銀行以當期暴險額法評估債務工具投資之違約暴險額；採用國際信用評等機構（S&P 及 Moody's）所

公布之外部評等及定期公布之違約機率及違約損失率資訊計算預期信用損失。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入合併公司相關預期信用損失之評估。

合併公司用以評估債務工具投資預期信用損失之估計技術或重大假設於112及111年度未有重大變動。

租賃子公司

合併公司採用簡化作法按存續期間預期信用損失評估應收租賃款之備抵損失。為衡量備抵損失之目的，依逾期狀況區分組合，依準備矩陣法評估損失率，並考量借款人違約暴險額，以及貨幣時間價值之影響，計算存續期間預期信用損失。

減損評估所使用之損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後計算。

合併公司以應收租賃款的帳面金額評估違約暴險額；依回收率調整法評估損失率。另將經濟指標之前瞻性資訊，依標準差法調整損失率。合併公司以臺灣景氣領先指標綜合指數作為前瞻性資訊之調整基礎。

合併公司用以評估應收租賃款預期信用損失之估計技術或重大假設除展延案件納入資產減損之重大會計估計外，於112及111年度未有重大變動。

合併公司應收租賃款採簡化作法之準備矩陣如下：

112年3月31日

	正常或逾期29天以內	逾期30~89天	逾期90天至179天	逾期180~359天
損失率	0.69%	15.21%	68.46%	59.49%
暴險額	24,170,869	453,919	269,040	37,358
備抵損失	166,345	69,043	184,195	22,226

111 年 12 月 31 日

	正常或逾期29天以內	逾期30~89天	逾期90天至179天	逾期180~359天
損失率	0.66%	9.01%	63.22%	56.00%
暴險額	24,045,117	556,902	182,948	24,724
備抵損失	157,547	50,170	115,668	13,845

111 年 3 月 31 日

	正常或逾期29天以內	逾期30~89天	逾期90天至179天	逾期180~359天
損失率	0.67%	15.99%	65.01%	55.47%
暴險額	24,203,985	482,887	155,049	37,685
備抵損失	161,609	77,223	100,799	20,905

另為符合金控及銀行資產品質之要求，按照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」評估應收租賃款最低之備抵損失。

當判斷應收租賃帳款無法回收時或逾期超過 360 天時將轉銷為呆帳，並依相關規定辦理追索。

(3) 信用風險避險或減緩政策

台新銀行

A.擔 保 品

台新銀行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。台新銀行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存台新銀行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

已信用減損之金融資產之擔保品資訊如下：

112 年 3 月 31 日

	總帳面金額	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	授信餘額／擔保品價值（註）
個金房貸	$ 8,243,178	$ 2,431,186	38.06%
法金擔保放款	1,872,189	830,979	102.80%
其　　他	6,295,205	1,750,276	
合　　計	$ 16,410,572	$ 5,012,441	

111 年 12 月 31 日

	總帳面金額	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	授信餘額／擔保品價值（註）
個金房貸	$ 8,292,425	$ 2,582,904	38.13%
法金擔保放款	2,184,899	890,039	102.18%
其　　他	6,471,399	1,894,775	
合　　計	$ 16,948,723	$ 5,367,718	

111 年 3 月 31 日

	總帳面金額	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	授信餘額／擔保品價值（註）
個金房貸	$ 9,054,484	$ 2,761,568	40.37%
法金擔保放款	1,446,963	348,216	110.60%
其　　他	6,648,680	1,757,048	
合　　計	$ 17,150,127	$ 4,866,832	

註：擔保品價值係依最近期可取得之內、外部資訊計算。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，台新銀行已對因授信、有價證券投資以及衍生金融工具交易等各項金融交易而產生之信用風險，設定同一人（企業）及同一關係企業（集團）額度管控。

同時，對於交易簿與銀行簿之有價證券投資另設立單一發行人佔持有部位總面額之比率，據以規範有價證券之集中度。且台新銀行授信相關準則亦已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制。

此外，為控管各項金融資產之集中風險，台新銀行已分別依行業別、集團別、國家別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

C.淨額交割總約定

台新銀行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

D.其他信用增強

台新銀行於授信合約訂有抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存台新銀行之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

(4) 最大信用風險暴險金額及信用品質分析

合併公司帳列各類金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值，請參閱資產負債表及財務報表附註之各項說明。

合併公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、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、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合併公司判斷信用風險極低。

在不考量所持有擔保品或其他信用增強之情況下，合併公司 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日預期信用損失各階段最大信用風險暴險金額以風險等級為基礎列示如下：

台新銀行合併

	112年3月31日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存期期間預期信用損失－已減損	合計
貼現及放款				
個金				
優良	$ 776,694,901	$ 24,168,019	$ -	$ 800,862,920
佳	7,698,192	117,751	-	7,815,943
可接受	-	130,165	-	130,165
已違約	-	-	12,055,491	12,055,491
法金				
優良	326,178,199	-	-	326,178,199
佳	310,685,951	-	-	310,685,951
可接受	717,265	546,988	-	1,264,253
已違約	-	-	1,856,989	1,856,989
合計	$ 1,421,974,508	$ 24,962,923	$ 13,912,480	$ 1,460,849,911
應收款項(含非放款轉列之催收款)				
個金				
優良	$ 59,830,279	$ 79,420	$ -	$ 59,909,699
佳	197,429	815	-	198,244
可接受	-	49,033	-	49,033
已違約	-	-	1,879,157	1,879,157
法金				
優良	24,348,593	-	-	24,348,593
佳	7,892,933	-	-	7,892,933
可接受	259,347	946	-	260,293
已違約	-	-	618,935	618,935
其他	-	24,857,549	-	24,857,549
合計	$ 92,528,581	$ 24,987,763	$ 2,498,092	$ 120,014,436
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
優良	$ 112,465,158	$ -	$ -	$ 112,465,158
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
優良	$ 526,748,017	$ -	$ -	$ 526,748,017
財務保證				
優良	$ 23,909,253	$ -	$ -	$ 23,909,253
佳	5,354,719	-	-	5,354,719
合計	$ 29,263,972	$ -	$ -	$ 29,263,972
融資承諾				
優良	$ 1,200,055,834	$ 322,300	$ -	$ 1,200,378,134
佳	224,103,633	1,259	-	224,104,892
可接受	350,543	106,411	-	456,954
已違約	-	-	593,886	593,886
合計	$ 1,424,510,010	$ 429,970	$ 593,886	$ 1,425,533,866

	111年12月31日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存期期間預期信用損失－已減損	合計
貼現及放款				
個金				
優良	$ 763,071,322	$ 25,714,345	$ -	$ 788,785,667
佳	6,394,069	115,498	-	6,509,567
可接受	-	125,946	-	125,946
已違約	-	-	12,170,562	12,170,562
法金				
優良	301,306,155	-	-	301,306,155
佳	316,029,080	-	-	316,029,080
可接受	456,780	724,679	-	1,181,459
已違約	-	-	2,253,371	2,253,371
合計	$ 1,387,257,406	$ 26,680,468	$ 14,423,933	$ 1,428,361,807
應收款項(含非放款轉列之催收款)				
個金				
優良	$ 64,031,087	$ 87,541	$ -	$ 64,118,628
佳	179,814	571	-	180,385
可接受	-	43,656	-	43,656
已違約	-	-	1,900,096	1,900,096
法金				
優良	28,904,510	-	-	28,904,510
佳	8,048,799	-	-	8,048,799
可接受	494,612	1,453	-	496,065
已違約	-	-	624,694	624,694
其他	-	23,270,715	-	23,270,715
合計	$ 101,658,822	$ 23,403,936	$ 2,524,790	$ 127,587,548
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
優良	$ 113,523,345	$ -	$ -	$ 113,523,345
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
優良	$ 450,901,185	$ -	$ -	$ 450,901,185
財務保證				
優良	$ 19,181,055	$ -	$ -	$ 19,181,055
佳	5,086,480	-	-	5,086,480
可接受	5,000	-	-	5,000
合計	$ 24,272,535	$ -	$ -	$ 24,272,535
融資承諾				
優良	$ 1,220,869,188	$ 344,706	$ -	$ 1,221,213,894
佳	220,552,855	893	-	220,553,748
可接受	30,728	86,162	-	116,890
已違約	-	-	438,835	438,835
合計	$ 1,441,452,771	$ 431,761	$ 438,835	$ 1,442,323,367

	111年3月31日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存期期間預期信用損失－已減損	合計
貼現及放款				
個金				
優良	$ 707,768,191	$ 24,568,156	$ -	$ 732,336,347
佳	6,983,292	177,223	-	7,160,515
可接受	-	159,236	-	159,236
已違約	-	-	13,081,033	13,081,033
法金				
優良	342,280,268	-	-	342,280,268
佳	306,480,490	-	-	306,480,490
可接受	704,477	613,002	-	1,317,479
已違約	-	-	2,009,726	2,009,726
合計	$ 1,364,216,718	$ 25,517,617	$ 15,090,759	$ 1,404,825,094
應收款項(含非放款轉列之催收款)				
個金				
優良	$ 56,427,129	$ 114,394	$ -	$ 56,541,523
佳	175,508	1,036	-	176,544
可接受	-	45,346	-	45,346
已違約	-	-	1,935,837	1,935,837
法金				
優良	52,899,783	-	-	52,899,783
佳	8,779,016	-	-	8,779,016
可接受	9,503	885	-	10,388
已違約	-	-	123,531	123,531
其他	-	21,655,932	-	21,655,932
合計	$ 118,290,939	$ 21,817,593	$ 2,059,368	$ 142,167,900
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
優良	$ 129,975,161	$ -	$ -	$ 129,975,161
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
優良	$ 323,732,498	$ -	$ -	$ 323,732,498
財務保證				
優良	$ 26,241,207	$ -	$ -	$ 26,241,207
佳	6,442,609	-	-	6,442,609
合計	$ 32,683,816	$ -	$ -	$ 32,683,816
融資承諾				
優良	$ 1,082,956,092	$ 322,440	$ -	$ 1,083,278,532
佳	204,645,558	930	-	204,646,488
可接受	-	120,871	-	120,871
已違約	-	-	451,479	451,479
合計	$ 1,287,601,650	$ 444,241	$ 451,479	$ 1,288,497,370

(5) 信用風險集中情況

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或雖有若干，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。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。合併公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

合併公司貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

台新銀行

	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
產業型態	帳面金額	佔該項目%	帳面金額	佔該項目%	帳面金額	佔該項目%
製造業	$ 200,920,995	14	$ 189,311,374	13	$ 221,785,334	16
批發及零售業	61,695,966	4	62,001,352	4	72,904,126	5
金融及保險業	129,917,208	9	126,526,145	9	127,813,154	9
不動產及租賃業	146,790,950	10	142,467,017	10	131,478,108	9
服務業	23,427,501	2	23,921,466	2	23,301,232	2
自然人	838,480,349	57	826,994,728	58	774,917,977	55
其他	59,616,942	4	57,139,725	4	52,625,163	4
	$ 1,460,849,911		$ 1,428,361,807		$ 1,404,825,094	

台新銀行

	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
地方區域	帳面金額	佔該項目%	帳面金額	佔該項目%	帳面金額	佔該項目%
亞洲	$ 1,354,276,750	93	$ 1,319,496,837	92	$ 1,294,935,787	92
歐洲	9,080,954	1	11,669,999	1	7,547,625	1
美洲	1,525,421	-	1,913,484	-	2,445,395	-
其他	95,966,786	6	95,281,487	7	99,896,287	7
	$ 1,460,849,911		$ 1,428,361,807		$ 1,404,825,094	

5. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

流動性風險之定義係指無法於合理時間內將資產變現或舉措足夠資金，作為資金到期履約義務及因應資產規模成長等財務需求，致可能承受之損失風險。流動性風險來源包括：

A.資金流入及流出的時間及金額不對稱，無法補足資金缺口。

B. 負債到期前提前兌領、到期無法維持或無法至市場上取得資金。

C. 無法以合理價格變現流動資產，或是必須以高於合理代價補足資金缺口。

除了正常營運下之流動性風險來源外，銀行可能因為信用評等遭調降或是發生信譽嚴重受損等重大事件，或是受金融體系之系統風險影響，導致客戶信心不足提前解約存款、同業拆借額度遭凍結、附條件交易管道受阻、以及金融資產變現性下降等流動性衝擊。

(2) 流動性風險管理政策

台新銀行

流動性風險管理之目的，係為確保台新銀行無論是在正常營運或突然陷入嚴峻的非常狀況下，均能以合理的價格取得資金，以如期履行負債清償義務，支應或有負債，及滿足業務成長所需。

台新銀行訂有資產負債管理政策，並據以制定相關流動性風險管理辦法，明訂資產負債管理委員會及各管理單位之權責，並規範流動性風險胃納與限額之設定、風險衡量、風險監控與報告之範圍與程序，以確保台新銀行整體流動性風險控制於董事會核定之流動性風險胃納內。

流動性風險管理之基本原則如下：

A. 分散原則：台新銀行資金應避免過度集中於同一到期日、調度工具、幣別、地區、資金來源或交易對手等。

B. 穩定原則：台新銀行依循資金穩定策略，平時應注意掌握市場及內部資金流動性狀況，如適時吸收核心存款，避免因市場波動影響資金來源，進而降低對不穩定資金來源之依賴。

C.維持資產適當流動性原則：市場流動性之良窳將間接影響資金調度流動性（Funding Liquidity），台新銀行應確保資產總額得以支應負債總額，並維持一定比例具良好變現性或可為擔保品之資產，於必要時得緊急融通資金及支應短期負債之需求。

D.資產與負債到期日匹配原則: 台新銀行應注意流動性資產到期日及變現性分佈，且短期資產應足以支應短期負債。

對於緊急性或突發性之流動性事件，台新銀行訂有緊急資金調度應變計劃，以作為緊急事件發生時之最高指導原則，以統整全行資源迅速有效解決緊急事件，俾使營運回復正常。

台新證券

台新證券資金流動性風險管理範圍涵蓋資金來源、資金運用及缺口管理，控管重點如下：

A.資金來源部分：除確保資金來源之穩定性與分散性外，並應保持充足之授信額度，以有效因應非預期資金供給之波動風險。

B.資金運用部分：在評估投資收益的同時，亦須確保其流動性與安全性，以有效因應非預期資金需求之變現性風險。

C.缺口管理部分：對於各天期之資金缺口進行限額管理，以有效地控制非預期的資金調度壓力。

為確保市場流動性風險控制在可容忍範圍內，台新證券於風險管理相關辦法中規定，對於所從事之低流動性部位交易，其市場流動性風險包括存在於資產負債表內與表外所有交易，均應詳加分析並有效辨識既有及潛在的市場流動性風險，以期配合台新證券業務發展及金控整體風險胃納量；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關市場流動性風險。

謹就台新證券各主要業務之市場流動性管理程序及衡量方法說明如下：

A.對於市場交易量少及流動性不足部位，出清部位時，將因買賣價差擴大與平倉所需時間拉長，而產生價值減損，故於內部績效衡量時依商品別計提流動性風險準備，以避免評價之偏頗。

B.對於上市櫃股票高於日均量部位總和佔投資組合之比例設定其限額，進行控管。

C.針對單一個股進行持有額度及佔投資組合設定限額，進行控管。

D.對於單一可轉債進行發行量比例及其佔流通在外數量比例，設定限額，進行控管。

(3) 為管理流動性風險持有之金融資產及到期分析

為管理流動性風險而持有之金融資產

合併公司持有現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、以及為管理流動性風險而持有帳列於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產與按攤銷後成本衡量之債務工具投資，以支應資金到期履約義務及潛在緊急資金調度需求。

到期分析

台新銀行合併

A.非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至契約到期日之剩餘期間，列示台新銀行合併非衍生金融負債之到期資金流出項目。

金融工具項目	112年3月31日									
	1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年（含）	1年-2年（含）	2年-3年（含）	3年-4年（含）	4年-5年（含）	5年以上	合計
央行及銀行同業存款	$ 13,949,157	$ 3,849,179	$ 2,534,607	$ 4,475,600	$ 13,000	$ 23,000	$ -	$ -	$ -	$ 24,844,543
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	157,964	-	-	-	-	410	-	-	12,262,899	12,421,273
附買回票券及債券負債	62,181,836	9,200,402	12,962	255,765	-	-	-	-	-	71,650,965
應付款項	24,675,345	1,217,175	544,666	8,186,855	23,032	7,006	-	-	-	34,654,079
存款及匯款	217,191,190	288,384,907	208,845,530	360,082,596	959,251,152	3,281,852	842	-	-	2,037,038,069
應付金融債券	-	-	-	-	8,000,000	4,950,000	-	6,000,000	9,050,000	28,000,000
租賃負債	148,058	119,092	171,849	346,013	584,883	422,793	257,485	163,566	259,630	2,473,369
其他金融負債	9,503,955	7,481,247	3,038,978	2,797,163	4,903,122	2,200,513	3,274,110	7,087,723	70,789,621	111,076,432
合計	$ 327,807,505	$ 310,252,002	$ 215,148,592	$ 376,143,992	$ 972,775,189	$ 10,885,574	$ 3,532,437	$ 13,251,289	$ 92,362,150	$ 2,322,158,730

金融工具項目	111年12月31日									
	1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年（含）	1年-2年（含）	2年-3年（含）	3年-4年（含）	4年-5年（含）	5年以上	合計
央行及銀行同業存款	$ 8,146,614	$ 6,102,355	$ 956,464	$ 2,975,600	$ 13,000	$ 19,500	$ -	$ -	$ -	$ 18,213,533
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	75,360	-	-	-	-	-	-	-	12,363,893	12,439,253
附買回票券及債券負債	53,338,547	16,425,245	529,691	261,994	-	-	-	-	-	70,555,477
應付款項	12,123,556	1,872,664	476,281	7,329,779	21,062	6,996	-	-	-	21,830,338
存款及匯款	225,847,309	331,668,402	216,723,250	333,393,300	829,757,792	3,289,292	580	-	-	1,940,679,925
應付金融債券	-	-	-	-	8,000,000	4,950,000	-	6,000,000	9,050,000	28,000,000
租賃負債	114,540	113,048	166,913	345,438	582,034	433,851	262,462	156,193	225,648	2,400,127
其他金融負債	8,149,408	8,799,067	1,558,683	2,685,864	5,278,597	2,345,184	743,134	9,029,677	67,361,018	105,950,632
合計	$ 307,795,334	$ 364,980,781	$ 220,411,282	$ 346,991,975	$ 843,652,485	$ 11,044,823	$ 1,006,176	$ 15,185,870	$ 89,000,559	$ 2,200,069,285

金融工具項目	111年3月31日									
	1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年（含）	1年-2年（含）	2年-3年（含）	3年-4年（含）	4年-5年（含）	5年以上	合計
央行及銀行同業存款	$ 27,759,304	$ 10,523,372	$ 9,843,270	$ 5,196,473	$ 5,600	$ 13,000	$ -	$ -	$ -	$ 53,341,019
央行及同業融資	-	-	4,279,510	-	-	-	-	-	-	4,279,510
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	3,444,982	-	-	-	-	-	-	-	11,517,718	14,962,700
附買回票券及債券負債	83,555,466	13,350,257	243,737	-	576,012	-	-	-	-	97,725,472
應付款項	12,464,611	469,138	401,177	6,354,454	17,102	3,829	-	-	-	19,710,311
存款及匯款	167,591,838	216,235,584	217,819,354	289,312,627	858,897,077	3,146,359	5,185	-	999	1,753,009,023
應付金融債券	-	-	-	6,800,000	-	8,000,000	4,950,000	-	15,050,000	34,800,000
租賃負債	140,855	120,221	167,597	358,559	604,036	442,606	352,767	233,314	358,876	2,778,831
其他金融負債	3,706,385	3,532,153	1,736,192	4,485,248	2,190,937	4,710,068	499,579	3,033,384	61,538,018	85,431,964
合計	$ 298,663,441	$ 244,230,725	$ 234,490,837	$ 312,507,361	$ 862,290,764	$ 16,315,862	$ 5,807,531	$ 3,266,698	$ 88,465,611	$2,066,038,830

到期分析表之「存款及匯款」中活期存款到期分析係按台新銀行合併之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，未超過 1 個月期限者時間帶之資金支出分別為 1,085,124,915 仟元、1,066,562,418 仟元及 1,103,254,830 仟元。

B.衍生金融負債到期分析

台新銀行係採以公允價值列入最早時間帶方式揭露，於下表列示透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債金額。

金融工具項目	112年3月31日					
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	$ 31,702,480	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 31,702,480

金融工具項目	111年12月31日					
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	$ 44,638,713	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 44,638,713

金融工具項目	111年3月31日					
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	$ 36,566,091	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 36,566,091

C.表外項目到期分析

下表按資產負債表日至授信承諾到期日、保證或信用狀到期日之剩餘期間，列示台新銀行表外項目之到期金額。若假設依全數可被動用或被要求履行之最早時間帶列示，截至112年3月31日暨111年12月31日及3月31日止，未超過1個月時間帶之保證責任款項分別為24,379,304仟元、20,353,805仟元及27,419,868仟元，開發信用狀餘額分別為4,884,668仟元、3,918,730仟元及5,263,948仟元，授信承諾（不含信用卡）分別為850,459,115仟元、875,109,906仟元及724,547,552仟元，信用卡授信承諾分別為10,491,922仟元、10,718,399仟元及10,583,071仟元。

表外項目	112年3月31日					
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
保證責任款項	$ 4,912,619	$ 7,098,426	$ 1,695,233	$ 2,708,918	$ 7,964,108	$ 24,379,304
開發信用狀餘額	666,088	3,060,168	1,132,806	25,606	-	4,884,668
授信承諾（不含信用卡）	62,759,484	105,988,603	317,298,774	220,628,309	143,783,945	850,459,115
信用卡授信承諾	697	54,926	82,532	251,529	10,102,238	10,491,922

表外項目	111年12月31日					
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
保證責任款項	$ 4,045,640	$ 2,515,550	$ 4,279,724	$ 2,433,816	$ 7,079,075	$ 20,353,805
開發信用狀餘額	1,141,090	2,065,426	627,943	84,271	-	3,918,730
授信承諾（不含信用卡）	13,557,205	172,313,037	154,389,964	408,245,596	126,604,104	875,109,906
信用卡授信承諾	1,463	47,381	88,858	220,779	10,359,918	10,718,399

表　外　項　目	111年3月31日					
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合　　計
保證責任款項	$ 3,512,713	$ 13,388,251	$ 2,136,691	$ 2,278,123	$ 6,104,090	$ 27,419,868
開發信用狀餘額	1,519,041	2,402,136	1,020,051	87,351	235,369	5,263,948
授信承諾（不含信用卡）	61,871,036	97,409,955	212,470,393	250,107,587	102,688,581	724,547,552
信用卡授信承諾	2,542	139,222	169,791	312,805	9,958,711	10,583,071

台新證券合併

A.非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至契約到期日之剩餘期間，列示台新證券合併非衍生金融負債之到期資金流出項目。

金融工具項目	112年3月31日					
	6個月內（含）	6個月-1年（含）	1年-3年（含）	3年-5年（含）	5年以上	合　　計
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	$ 2,401,177	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 2,401,177
應付商業本票	6,022,000	-	-	-	-	6,022,000
附買回債券負債	14,256,445	-	-	-	-	14,256,445
融券保證金	524,138	-	-	-	-	524,138
應付融券擔保價款	517,172	-	-	-	-	517,172
期貨交易人權益	2,088,664	-	-	-	-	2,088,664
應付票據及帳款	6,165,782	-	-	-	-	6,165,782
其他應付款	187,614	269,657	95,399	89,509	89,100	731,279
其他流動負債	1,557,400	1,619	-	-	-	1,559,019
租賃負債	34,508	29,973	78,955	47,200	-	190,636
應付公司債	-	-	-	-	3,300,000	3,300,000
存入保證金	-	247	64	588	-	899
合　　計	$ 33,754,900	$ 301,496	$ 174,418	$ 137,297	$ 3,389,100	$ 37,757,211

金融工具項目	111年12月31日					
	6個月內（含）	6個月-1年（含）	1年-3年（含）	3年-5年（含）	5年以上	合　　計
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	$ 2,363,782	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 2,363,782
應付商業本票	3,960,000	-	-	-	-	3,960,000
附買回債券負債	14,207,105	-	-	-	-	14,207,105
融券保證金	1,227,066	-	-	-	-	1,227,066
應付融券擔保價款	1,070,386	-	-	-	-	1,070,386
期貨交易人權益	2,062,861	-	-	-	-	2,062,861
應付票據及帳款	3,640,594	-	-	-	-	3,640,594
其他應付款	577,755	27,081	93,339	89,100	133,650	920,925
其他流動負債	557,085	-	-	-	-	557,085
租賃負債	34,248	32,680	78,525	47,277	-	192,730
應付公司債	-	-	-	-	3,300,000	3,300,000
存入保證金	-	236	75	588	-	899
合　　計	$ 29,700,882	$ 59,997	$ 171,939	$ 136,965	$ 3,433,650	$ 33,503,433

金融工具項目	111年3月31日					
	6個月內（含）	6個月-1年（含）	1年-3年（含）	3年-5年（含）	5年以上	合　　計
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	$ 2,210,603	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 2,210,603
應付商業本票	7,695,000	-	-	-	-	7,695,000
附買回債券負債	14,888,270	-	-	-	-	14,888,270
融券保證金	450,513	-	-	-	-	450,513
應付融券擔保價款	499,963	-	-	-	-	499,963
期貨交易人權益	1,942,135	-	-	-	-	1,942,135
應付票據及帳款	7,686,944	-	-	-	-	7,686,944
其他應付款	137,185	294,119	103,458	89,460	133,650	757,872
其他流動負債	307,727	1,547	-	-	-	309,274
租賃負債	29,878	20,847	38,017	666	-	89,408
應付公司債	-	-	-	-	3,300,000	3,300,000
存入保證金	-	75	235	-	589	899
合　　計	$ 35,848,218	$ 316,588	$ 141,710	$ 90,126	$ 3,434,239	$ 39,830,881

B.衍生金融負債到期分析

台新證券係採以公允價值列入最早時間帶方式揭露，於下表列示公允價值列入損益之衍生金融負債金額。

金融工具項目	112年3月31日					
	6個月內（含）	6個月-1年（含）	1年-3年（含）	3年-5年（含）	5年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	$ 4,655,612	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 4,655,612

金融工具項目	111年12月31日					
	6個月內（含）	6個月-1年（含）	1年-3年（含）	3年-5年（含）	5年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	$ 4,353,150	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 4,353,150

金融工具項目	111年3月31日					
	6個月內（含）	6個月-1年（含）	1年-3年（含）	3年-5年（含）	5年以上	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	$ 5,226,985	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 5,226,985

6. 保險風險

(1) 保險風險之衡量及管理

保險風險是指由於對保險事故發生的頻率、嚴重程度、退保情況等假設與預期差異過大，如死亡率、罹病率、脫退率、利率及費用率等風險因子係隨機發生，導致整體實際賠付可能超出預期賠付的風險。台新人壽主要商品為長期不分紅人壽保險及意外險和健康險，另銷售變額萬能壽險與變額年金（屬投資型商品），前述主要商品之保險風險及管理分述如下：

A.變額萬能壽險

主要為死亡風險。台新人壽每年針對現行銷售主要保險商品進行保險費率定價合理性分析，以及針對死亡率進行相關統計及分析，如經驗分析等風險衡量方法，並檢視死亡指數是否高於訂價基礎，以決定是否停售商品或調整費率。

B.變額年金

台新人壽變額年金保單在年金累積期間及年金給付保證期間，並不承擔保險風險。年金給付保證期間過後，主要為長壽風險。台新人壽變額年金保單主要處於年金

累積期間或年金給付保證期間，因此目前僅承擔有限的保險風險。

C.長期不分紅人壽保險

主要為死亡風險及利率風險，死亡風險之說明同變額壽險，另就利率風險，因長期險之利率依法令規定於銷售時皆已鎖定，若長期間利率波動與原設定之保單預定利率差距過高，投資收益未能達到先前承諾之保單利率，台新人壽即面臨利差損問題。台新人壽於相關委員會會議中審視投資收益，如利差損有明顯擴大趨勢時，重新檢討投資配置、保險商品組合及（或）宣告利率，以降低利差損之風險。

D.意外險和健康險

主要為意外發生率及罹病率風險，台新人壽定期追蹤該險別之損失率，另針對現行銷售主要保險商品進行保險費率定價合理性分析以及針對罹病率及意外發生率進行相關統計及分析，如經驗分析等風險衡量方法，以決定是否停售商品或調整費率。另洽定再保險安排，從而減少潛在未來索賠損失的整體風險。

(2) 保險風險集中度

台新人壽所承保業務分散在全國各地，並無特定集中於某特定區域且承保對象亦無集中於特定目標客戶群、特定年齡層或職業類別之情形。惟為避免整體風險累積超出公司風險承受程度，台新人壽商品經評估其保險風險後，透過再保安排來降低公司所承擔之保險風險。此外，並利用巨災再保險，將集中風險轉移給具高度安全性的再保險公司，以減低台新人壽大額賠付和巨災賠付風險。

(3) 保險風險敏感度分析

依保險法相關法令規定，台新人壽計算責任準備金採用之假設因子於訂價時即鎖定（Lock-in），惟該等假設隨時間經過與台新人壽實際經驗可能有所不同，故依國際財務報導準則第 4 號「保險合約」之規定，台新人壽應予執行負債適足性測試，以評估已認列保險負債是否適足。就台新人壽於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日整體之保險合約而言，於死亡率、罹病率及脫退率假設變動 10%與折現率假設變動 10bp 之狀況下，皆不至造成台新人壽負債之不適足。

(4) 理賠發展趨勢

A.直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數					未報賠款準備金
	1	2	3	4	5	
108	7,264,416	8,302,632	8,365,136	8,376,895	8,377,174	-
109	860,577	996,954	1,007,284	1,007,641	1,007,666	25
110	860,952	1,013,085	1,017,231	1,018,017	1,018,042	811
111	1,014,119	1,152,778	1,161,128	1,161,998	1,162,025	9,247
112 第 1 季	1,075,351	1,241,408	1,250,445	1,251,404	1,251,447	176,096
				未報未付賠款準備		$ 186,179
				加：已報未付賠款		1,314,856
				賠款準備金餘額		$1,501,035

B.自留業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數					未報賠款準備金
	1	2	3	4	5	
108	7,137,727	8,177,143	8,239,297	8,251,056	8,251,335	-
109	849,598	985,975	996,305	996,662	996,687	25
110	859,961	1,012,095	1,016,240	1,017,026	1,017,051	811
111	1,009,557	1,148,216	1,156,562	1,157,431	1,157,459	9,243
112 第 1 季	1,074,399	1,240,453	1,249,488	1,250,448	1,250,491	176,092
				未報未付賠款準備		$ 186,171
				加：已報未付賠款		1,265,139
				賠款準備金餘額		$1,451,310

台新人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成

之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報台新人壽，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認每一報導期間結束日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離先前估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢（不包含將於一年內確定給付金額及時間之案件），各事故年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各事故年度累積已通報賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已付及未付賠款，說明台新人壽如何隨時間經過估計各事故年度之理賠金額。影響台新人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

(5) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

A.信用風險

主要為分出再保險業務之再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用等無法攤回之風險。對此風險之控管，依據公司訂定之再保險風險管理計畫審慎選擇各個再保險交易對象。於再保險合約中，要求採取淨額給付方式支付再保險費用，透過扣除應收或應攤回款項後之支付方式減少信用風險。此外，亦爭取於再保險合約中加入特別終止條款，在某些情況下再保險人無法履行義務時，台新人壽得終止該再保險合約以避免信用風險的擴大。

再保險分出後，台新人壽會依據再保險風險管理計畫定期檢視再保險人的信用評等，若有再保險人因信用評等降低而致該再保險業務屬「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」之未適格再保險

者，公司將依法提存未適格再保險準備以反映再保險人之信用風險。

目前台新人壽再保交易對象之信用評等均符合法令之適格再保險標準。

B. 流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自於公司無法及時將資產變現或取得足夠資金，導致公司無法履行支付各項保險給付責任的風險。為管理保險合約之流動性風險，台新人壽定期進行保險合約之到期日分析，並檢視資產與負債之配合情形。

下表為台新人壽保險合約的負債淨現金流量之估計時點分析。表中數字為評價日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用支出等金額扣除保費等現金流入後未折現之估計數。未來實際給付金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

保險合約之淨現金流（入）出：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
1年以內	($ 7,901,903)	($ 7,213,612)	($ 7,518,954)
1至5年	(10,039,784)	(8,309,816)	(11,792,297)
5至15年	56,983,083	52,377,653	43,129,511
15年以上	496,902,776	488,453,281	508,156,634
合　　計	$535,944,172	$525,307,506	$531,974,894

台新人壽另有屬分離帳戶保險商品負債之保險合約，惟該等負債係以分離帳戶保險資產為基準償還，故無重大流動性風險。

C. 市場風險

台新人壽根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，依監理機關規定之預定利率與危險發生率計算與提存各種責任準備金。該預定利率係於保單販售時已確定，不受市場利率波動而改變。主管機關定期檢視責任準備金之折現率假設，但該假設未必與市場利

率同時間、同金額或同方向變動，且僅適用新契約。因此市場利率之可能變動對台新人壽有效保單責任準備金之認列幾乎不影響損益或權益。主管機關若改變其所規定之折現率假設時，該改變將視改變的幅度及公司整體產品組合情形，對損益或權益產生不同幅度的影響。此外，市場風險的變動可能影響採評價日現時資訊之負債適足性測試結果，進而影響已認列保險負債之適足性認定。有關市場風險變動對台新人壽目前之保險負債適足性之影響，請參閱保險風險之敏感度分析。

7. 保險財務風險資訊

台新人壽持有衍生性金融商品以外之金融資產主要包括：現金及約當現金、各項流動及非流動投資及放款。台新人壽藉由該等金融商品以調節營業資金流量及支應發行保單之各項營業準備。台新人壽另持有其他金融資產及負債，如因營業活動產生的應收票據、應付保險賠款與給付及其他應收應付款等。台新人壽之衍生性金融商品交易政策係僅允許以避險為目的之交易，不從事任何以增加收益為目的之衍生性金融商品交易。

台新人壽已訂定風險管理政策及風險控管程序之書面化規範，並經董事會或適當核決層級通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險、流動性風險及氣候風險。

(1) 市場風險

台新人壽所持有的國內外投資暴露於各投資市場之市場風險，部分可由從事匯率避險及分散投資市場等來降低可能之市場風險損失。台新人壽為規避所持有之金融工具因市場價格波動（如利率、匯率、股價、商品價格及信用價差等），造成對公司資產可能產生之損失，持續運用市場風險值（Market VaR）以及壓力測試等市場風險管理方法，配合風險限額之執行，以完整有效地衡量及控管所面臨之市場風險。

A.匯率風險

匯率風險係指金融工具的公允價值或未來現金流量因外匯匯率變動而發生波動的風險。

a. 台新人壽從事之業務涉及非功能性貨幣，故受匯率波動之影響，具重大匯率波動影響之外幣資產及負債資訊如下：

	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
	外幣	匯率	外幣	匯率	外幣	匯率
資產						
美金	$ 3,467,003	30.48	$ 3,282,474	30.73	$ 3,036,733	28.65
負債						
美金	2,149,127	30.48	2,011,115	30.73	1,844,023	28.65

b. 匯率風險之敏感度分析，係指貨幣性金融資產在其他條件不變下，匯率可能發生的合理變動對稅前損益之影響如下表所示。變數之間存在的相關性會影響風險影響數的最終金額，惟為說明各變數之影響情形，台新人壽假設各變數係屬獨立，此匯率風險之衡量基礎係將外幣保單之相對應外幣投資部位及財務避險衍生性金融工具排除。

	112年第1季	
	變數變動	稅前損益變動
美金	對新台幣貶值5%	($682,497)

	111年第1季	
	變數變動	稅前損益變動
美金	對新台幣貶值5%	($711,574)

B.利率風險

利率風險是指因市場利率變動而使金融工具的價值變動的風險。台新人壽按攤銷後成本衡量之金融資產之債券投資皆為固定票面利率，故市場利率變動將使債券投資之公允價值隨之變動；市場利率上升，則債券投資之公允價值將下降。台新人壽屬按攤銷後成本衡量之金融資產—債券投資係以追求長期穩健及可預測獲利為

主，因此較不受市場短期利率波動之影響，故預期不致發生重大之利率風險。另，台新人壽之主要利率風險來自透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資，其利率風險之敏感度分析如下表：

	112年第1季	
	變數變動	未實現損益變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資	利率上升20個基本點	($ 827)

	111年第1季	
	變數變動	未實現損益變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資	利率上升20個基本點	($ 1,161)

C.其他價格風險

價格風險主要係持有權益商品投資價格的不確定性而引起。惟台新人壽業已設置停損機制，並通過適當的多樣化投資組合來分散價格風險，以減少投資集中於任何特殊行業或特定發行機構的風險。

價格風險之敏感度分析如下表，係指在其他條件不變下，價格可能發生的合理變動對稅前損益及權益之影響如下：

	112年第1季		
	變數變動	稅前損益變動	其他綜合損益（稅前）變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產	價格增加10%	$ -	$ 2,296,124
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	價格增加10%	-	4,592

		111年第1季		
	變數變動	稅前損益變動	其他綜合損益（稅前）變動	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	價格增加10%	$ -	$	2,112,917
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	價格增加10%	-		4,670

上述市場風險敏感度分析所採之變數，若呈反向變動，其損益及權益變動亦呈反向。

(2) 信用風險

信用風險是指金融交易的一方或某金融工具的發行機構因不能履行義務而使另外一方遭受損失的風險。

A.台新人壽以反映下列各項之方式衡量金融資產之預期信用損失：

a.藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額

b.貨幣時間價值；及

c.與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊（於報導日無需過度成本或投入即可取得者）。

B.於衡量預期信用損失時，台新人壽考量發生信用損失之風險及機率，所考量之最長期間為企業暴露於信用風險之最長合約期間。

C.台新人壽金融資產減損採用 IFRS9 提供以下之前提假設，訂定自原始認列後金融工具之信用風險是否有顯著增加之指標：

a.原始認列日為投資等級（信評 BBB-以上），評價日降至非投資等級者（信評 BB+以下，不含信評 CC 以下者）。

b. 原始認列日為信評 BB+至 BB-，評價日降至信評 B+至 CCC-者。

c. 原始認列日已為信評 B+至 CCC+者。

d. 當合約之應收款項按約定之支付條款逾期超過30天或未逾期超過30天惟違反合約規定者，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

e. 存出保證金若非屬特殊合約原因，已到期未歸還超過30天者，視為信用風險顯著增加。

f. 放款本金加計利息大於其保單帳戶價值但仍於寬限期內者，視為信用風險顯著增加。

投資評價日為信評 CC~D，則視為違約。違約定義包含發行人於到期日無法償還本金或利息。債票券到期前，可客觀判斷發行人不能按時償還本金和利息。債票券到期前，發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。很有可能發生倒閉或進行其他財務重整。

為評估預期信用損失之目的，依信用評等等級，將債務工具投資予以逐檔評估。為衡量預期信用損失，考量發行人未來12個月及存續期間違約機率、違約損失率及違約暴險額，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

以當期暴險額法評估債務工具投資之違約暴險額；採用國際信用評等機構（S&P及Moody's）所公布之外部評等及定期公布之違約機率及違約損失率資訊計算預期信用損失。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入相關預期信用損失之評估。

D. 台新人壽採用 IFRS 9 提供之前提假設，當合約款項按約定之支付條款逾期超過90天，視為已發生違約；當放款本金加計利息大於其保單帳戶價值且超過寬限期停效者，視為已信用減損。

E. 台新人壽經追索之法律程序以保全債權之權利後，對無法合理預期可回收金融資產之金額予以沖銷。

F. 台新人壽於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資及應收款項之應收債券息，信用風險評等等級資訊如下：

	112年3月31日			
	按存續期間			
	按12個月衡量	信用風險已顯著增加者	已信用減損者	合計
AAA	$ 5,254,010	$ -	$ -	$ 5,254,010
AA	98,158,929	-	-	98,158,929
A~BBB	78,482,173	-	-	78,482,173
合計	$181,895,112	$ -	$ -	$181,895,112

	111年12月31日			
	按存續期間			
	按12個月衡量	信用風險已顯著增加者	已信用減損者	合計
AAA	$ 5,337,546	$ -	$ -	$ 5,337,546
AA	98,030,746	-	-	98,030,746
A~BBB	73,527,900	-	-	73,527,900
合計	$176,896,192	$ -	$ -	$176,896,192

	111年3月31日			
	按存續期間			
	按12個月衡量	信用風險已顯著增加者	已信用減損者	合計
AAA	$ 5,036,210	$ -	$ -	$ 5,036,210
AA	95,247,913	-	-	95,247,913
A~BBB	58,661,481	-	-	58,661,481
合計	$158,945,604	$ -	$ -	$158,945,604

G. 台新人壽參酌國際信用評等機構定期公布之評等資訊，其包含前瞻性資訊考量，以估計於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之債務工具投資以及應收債券息之違約機率及違約損失率，並估計預期信用損失，其備抵損失資訊如下：

	112年3月31日			
	按存續期間			
	按12個月衡量	信用風險已顯著增加者	已信用減損者	合計
預期信用損失率	0.00%～0.08%			
帳面總額	$181,895,112	$ -	$ -	$181,895,112
備抵損失	$ 30,741	$ -	$ -	$ 30,741

	111年12月31日			
		按存續期間		
	按12個月衡量	信用風險已顯著增加者	已信用減損者	合計
預期信用損失率	0.00%～0.08%			
帳面總額	$176,896,192	$ -	$ -	$176,896,192
備抵損失	$ 28,848	$ -	$ -	$ 28,848

	111年3月31日			
		按存續期間		
	按12個月衡量	信用風險已顯著增加者	已信用減損者	合計
預期信用損失率	0.01%～0.23%			
帳面總額	$158,945,604	$ -	$ -	$158,945,604
備抵損失	$ 41,913	$ -	$ -	$ 41,913

上述債務工具投資之備抵損失變動表如下：

	112年			
		按存續期間		
	按12個月衡量	信用風險已顯著增加者	已信用減損者	合計
1月1日	$ 28,536	$ -	$ -	$ 28,536
預期信用減損損失提列	2,034	-	-	2,034
除列	(197)	-	-	(197)
3月31日	$ 30,373	$ -	$ -	$ 30,373

	111年			
		按存續期間		
	按12個月衡量	信用風險已顯著增加者	已信用減損者	合計
1月1日	$ 31,076	$ -	$ -	$ 31,076
預期信用減損損失提列	22,403	-	-	22,403
除列	(11,961)	-	-	(11,961)
3月31日	$ 41,518	$ -	$ -	$ 41,518

上述應收債券息之備抵損失變動表如下：

	112年			
		按存續期間		
	按12個月衡量	信用風險已顯著增加者	已信用減損者	合計
1月1日	$ 312	$ -	$ -	$ 312
預期信用減損損失提列	60	-	-	60
除列	(4)	-	-	(4)
3月31日	$ 368	$ -	$ -	$ 368

	111年			
		按存續期間		
	按12個月衡量	信用風險已顯著增加者	已信用減損者	合計
1月1日	$ 317	$ -	$ -	$ 317
預期信用減損損失提列	216	-	-	216
除列	(138)	-	-	(138)
3月31日	$ 395	$ -	$ -	$ 395

H.台新人壽放款（含應收放款利息）之備抵損失，係依過去特定期間歷史及現時資料並考量未來前瞻性總體經濟資訊，以估計預期信用損失。截至112年3月31日暨111年12月31日及3月31日放款（含應收放款利息）之備抵損失評估如下：

	112年3月31日			
		按存續期間		
	按12個月衡量	信用風險已顯著增加者	已信用減損者	合計
預期信用損失率	0%	0%~39%	0%~100%	
帳面總額	$ 7,758,669	$ 13,699	$ 53,969	$ 7,826,337
備抵損失	$ -	$ 233	$ 3,377	$ 3,610

	111年12月31日			
		按存續期間		
	按12個月衡量	信用風險已顯著增加者	已信用減損者	合計
預期信用損失率	0%	0%~41%	0%~100%	
帳面總額	$ 7,802,110	$ 19,845	$ 55,494	$ 7,877,449
備抵損失	$ -	$ 413	$ 3,471	$ 3,884

	111年3月31日			
		按存續期間		
	按12個月衡量	信用風險已顯著增加者	已信用減損者	合計
預期信用損失率	0%	0%~41%	0%~100%	
帳面總額	$ 7,565,544	$ 21,250	$ 24,834	$ 7,611,628
備抵損失	$ -	$ 353	$ 1,186	$ 1,539

上述放款之備抵損失變動表如下：

	112年			
	按存續期間			
	按12個月衡量	信用風險已顯著增加者	已信用減損者	合計
1月1日	$ -	$ 413	$ 3,471	$ 3,884
轉為按12個月衡量者	298	(184)	(114)	-
預期信用減損損失提列(迴轉利益)	(298)	15	80	(203)
沖銷	-	-	(13)	(13)
除列	-	(11)	(47)	(58)
3月31日	$ -	$ 233	$ 3,377	$ 3,610

	111年			
	按存續期間			
	按12個月衡量	信用風險已顯著增加者	已信用減損者	合計
1月1日	$ -	$ 92	$ 804	$ 896
轉為按12個月衡量者	7	(4)	(3)	-
預期信用減損損失提列(迴轉利益)	(7)	265	460	718
沖銷	-	-	(75)	(75)
3月31日	$ -	$ 353	$ 1,186	$ 1,539

I. 台新人壽於112年3月31日暨111年12月31日及3月31日將應收款項（不含應收債券息及應收放款息）及其他資產（不含預付款項及抵繳存出保證金）納入減損評估範圍，總帳面金額分別為389,997仟元、542,201仟元及344,097仟元，其帳齡皆屬未逾期，且台新人壽納入過去與現時經濟環境對未來前瞻性考量，以估計該等資產之預期信用損失。經台新人壽評估信用風險極低，故本期未提列備抵損失。

J. 信用風險集中度分析

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則屬信用風險顯著集中。

台新人壽信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別曝險的組合而產生，包括存款、有價證券投資及應收款等。台新人壽未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔台新人壽相關交易項目餘額均未顯重大。

截至 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，台新人壽持有包括國內政府公債、美國政府公債、政府支持之不動產抵押貸款證券（MBS）及約當的國際機構，佔總投資資產部位之比例分別為 40.49%、42.57% 及 46.93%。

(3) 流動性風險

流動性風險係由資金流動性風險及市場流動性風險組成。資金流動性風險係指公司無法於合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險；市場流動性風險係指公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失。台新人壽之營運資金足以支應日常營運，故較無資金流動性風險之疑慮；而台新人壽所投資之股票多數具活絡市場，預期可在市場上以接近公允價值之價格出售，亦較無市場流動性風險之疑慮。台新人壽為確保資金足以支付到期負債或增加資產之需求，主要藉由金融機構存款、短期票券（含債券附條件交易），權益基金等工具以調節資金。為確保流動性風險管理之正確性及即時性，進行現金流量分析，依據年度計畫之營業收入與支出預估年度及各月現金淨流入（出），並依資金調撥流程檢核收入及支出項目，作為資金調度之依據，以因應各項資金流動之需求。

下表係台新人壽非衍生性金融負債，按相關到期日或預計支付日予以分組，並依據報導期間結束日至合約期間之剩餘期間進行分析如下：

112 年 3 月 31 日

	1 年內	1 ～ 2 年	2 ～ 5 年	5 年以上
應付款項	$1,394,487	$ 4,050	$ -	$ -
租賃負債	55,251	35,066	401	-
其他負債	158	30	1,534	3,840
	$1,449,896	$ 39,146	$ 1,935	$ 3,840

111 年 12 月 31 日

	1 年內	1 ～ 2 年	2 ～ 5 年	5 年以上
應付款項	$ 893,139	$ 10,850	$ -	$ -
租賃負債	54,635	42,765	3,463	-
其他負債	158	30	1,534	3,840
	$ 947,932	$ 53,645	$ 4,997	$ 3,840

111 年 3 月 31 日

	1 年內	1 ～ 2 年	2 ～ 5 年	5 年以上
應付款項	$3,822,313	$ 2,712	$ -	$ -
租賃負債	34,255	28,197	15,524	-
其他負債	7,410	-	1,564	3,840
	$3,863,978	$ 30,909	$ 17,088	$ 3,840

4. 氣候風險

台新人壽氣候變遷風險管理係透過對經濟環境，以及公司所承作之各項業務，直接或間接加劇信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等既有風險之影響，辨識出氣候相關實體風險與轉型風險如何加劇傳統金融業風險，以及評估對自身營運與投融資等業務活動之影響，最終鑑別出重大氣候變遷風險與擬定因應策略。

(五) 結構型個體

合併公司持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益。合併公司對於該等結構型個體未提供財務或其他支援，對該等個體損失之最大暴險金額為合併公司持有資產之帳面金額：

結構型個體之類型	性質及目的	合併公司持有之權益
融資擔保債券	透過發行債券方式，將該結構型個體資產相關之風險與報酬轉嫁予投資人，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之債券
不動產抵押貸款證券	透過發行債券方式，將該結構型個體資產相關之風險與報酬轉嫁予投資人，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之證券
私募基金投資	投資外部第三方基金公司發行之私募基金，以期獲得投資利益	投資該基金發行之單位或有限合夥權益

截至112年3月31日暨111年12月31日及3月31日止，未納入合併報表之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

	112年3月31日			
	融資擔保債券	不動產抵押貸款證券	私募基金投資	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 203,591	$ -	$ 207,823	$ 411,414
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	1,120,408	-	1,120,408
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	16,036,387	-	16,036,387
	$ 203,591	$ 17,156,795	$ 207,823	$ 17,568,209

	111年12月31日			
	融資擔保債券	不動產抵押貸款證券	私募基金投資	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 208,465	$ -	$ 25,989	$ 234,454
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	1,140,195	-	1,140,195
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	10,522,480	-	10,522,480
	$ 208,465	$ 11,662,675	$ 25,989	$ 11,897,129

	111年3月31日		
	融資擔保債券	不動產抵押貸款證券	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 218,166	$ -	$ 218,166
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	1,320,318	1,320,318
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	10,874,367	10,874,367
	$ 218,166	$ 12,194,685	$ 12,412,851

四七、關係人交易

(一) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台新銀行	子公司
台新資產管理	子公司
台新創投	子公司
台新證券	子公司
台新投信	子公司
台新投顧	子公司
台新人壽	子公司
台新大安租賃	孫公司
台新建經	孫公司
台新融資租賃（中國）	孫公司
台新證創投	孫公司
台新資本	孫公司
水滴信用	孫公司
台新健投	孫公司
台新期貨	孫公司
安信建築經理股份有限公司(以下簡稱安信建經)	關聯企業
新光金融控股股份有限公司(以下簡稱新光金控)	其他關係人
新光人壽保險股份有限公司(以下簡稱新光人壽)	其他關係人
新光產物保險股股份有限公司（以下簡稱新光產物保險）	其他關係人
元富證券股份有限公司（以下簡稱元富證券）	其他關係人
台灣新光保全股份有限公司(以下簡稱新光保全)	其他關係人
新光合成纖維股份有限公司(以下簡稱新光合纖)	其他關係人
新光三越百貨股份有限公司(以下簡稱新光三越)	其他關係人
大中票券金融股份有限公司(以下簡稱大中票券)	其他關係人
經貿聯網科技股份有限公司(以下簡稱經貿聯網)	其他關係人

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與本公司之關係
安新建築經理股份有限公司(以下簡稱安新建經)	其他關係人
元大商業銀行股份有限公司(以下簡稱元大銀行)	其他關係人
訊連科技股份有限公司（以下簡稱訊連科技）	其他關係人
友輝光電股份有限公司（以下簡稱友輝光電）	其他關係人
台灣石化合成股份有限公司(以下簡稱台灣石化)	其他關係人
豐合開發股份有限公司（以下簡稱豐合開發）	其他關係人
擎緯股份有限公司（以下簡稱擎緯）	其他關係人
奕桓股份有限公司（以下簡稱奕桓）	其他關係人
翔肇股份有限公司（以下簡稱翔肇）	其他關係人
合興石化工業股份有限公司(以下簡稱合興石化)	其他關係人
允德股份有限公司（以下簡稱允德）	其他關係人
昶禾股份有限公司（以下簡稱昶禾）	其他關係人
鴻新實業股份有限公司（以下簡稱鴻新實業）	其他關係人
太登綠電股份有限公司（以下簡稱太登綠電）	其他關係人
嘉浩股份有限公司（以下簡稱嘉浩）	其他關係人
光紅建聖股份有限公司（以下簡稱光紅建聖）	其他關係人
時碩工業股份有限公司（以下簡稱時碩工業）	其他關係人
中磊電子股份有限公司（以下簡稱中磊電子）	其他關係人
合一生技股份有限公司（以下簡稱合一生技）	其他關係人
南亞塑膠工業股份有限公司(以下簡稱南亞塑膠)	其他關係人
博絲實業股份有限公司（以下簡稱博絲實業）	其他關係人
臺灣集中保管結算所股份有限公司（以下簡稱集中保管）	其他關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（以下簡稱證券櫃檯買賣中心）	其他關係人
保瑞生技股份有限公司（以下簡稱保瑞生技）	其他關係人
菱光科技股份有限公司（以下簡稱菱光科技）	其他關係人
悠遊卡股份有限公司（以下簡稱悠遊卡）	其他關係人
自然人甲	主要管理階層
自然人乙	主要管理階層
其　　他	係包含主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

本公司及子公司（係本公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除已於其他附註揭露外，合併公司與其他關係人間之交易如下：

1. 資金融通及保證

台新銀行及子公司與關係人間之交易依類別列示如下：

放　　款

	期末餘額
112年3月31日	$2,348,909
111年12月31日	2,407,121
111年3月31日	3,503,899

112及111年第1季之利息收入分別為12,766仟元及9,771仟元；利率區間為1.70%～12.92%及0.75%～12.23%。

	112年3月31日					
	期末餘額	本期最高餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款						
共126戶	$ 537,464	$ 593,302	$ 537,464	$ -	土地、建物、動產	無
自用住宅抵押放款						
共147戶	1,087,857	1,118,092	1,087,857	-	土地、建物	無
其他放款						
光紅建聖	330,000	1,040,000	330,000	-	土地、建物	無
新光合纖	150,000	300,000	150,000	-	有價證券-股票	無
其　他	243,588	805,283	243,588	-	土地、建物、有價證券-存單	無
	$ 2,348,909		$ 2,348,909	$ -		

	111年12月31日					
	期末餘額	本期最高金額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品	與非關係人交易條件有無不同
消費性放款						
共135戶	$ 570,153	$ 659,740	$ 570,153	$ -	土地、建物、動產	無
自用住宅抵押放款						
共154戶	1,096,418	1,269,593	1,096,418	-	土地、建物	無
其他放款						
光紅建聖	380,000	3,278,000	380,000	-	土地、建物	無
新光合纖	150,000	600,000	150,000	-	有價證券-股票	無
其　他	210,550	2,896,836	210,550	-	土地、建物、有價證券-存單	無
	$ 2,407,121		$ 2,407,121	$ -		

	111年3月31日					
	期末餘額	本期最高餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款						
共166戶	$ 715,262	$ 731,476	$ 715,262	$ -	土地、建物、動產	無
自用住宅抵押放款						
共170戶	1,236,249	1,285,822	1,236,249	-	土地、建物	無
其他放款						
新光保全	490,000	2,270,000	490,000	-	土地、建物	無
光紅建聖	450,000	1,356,620	450,000	-	土地、建物	無
菱光科技	200,000	200,000	200,000	-	-	無
其　他	412,388	914,151	412,388	-	土地、建物、有價證券－存單	無
	$ 3,503,899		$ 3,503,899	$ -		

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

存　　款

	期末餘額
112年3月31日	$16,171,688
111年12月31日	16,579,494
111年3月31日	11,106,857

112及111年第1季之利息支出分別為90,305仟元及5,524仟元；利率區間分別為0.00%~10.00%及0.00%~6.05%。

	112年3月31日		
	期末餘額	利率區間%	利息支出
合一生技	$ 4,443,269	0.01~5.19	($ 63,613)
證券櫃檯買賣中心	1,890,165	0.11~1.54	(3,034)
新光三越	1,078,945	0.00~0.53	(1,595)
台灣石化	520,318	0.00~0.85	(124)
中磊電子	512,715	0.15~1.21	(1,011)
新光合纖	491,986	0.00~0.85	(911)
新光產物保險	488,470	0.00~1.26	(473)
大中票券	448,351	0.00~1.04	(809)
合興石化	381,240	0.01~0.53	(6)
光紅建聖	272,281	0.00~4.83	(2,488)
太登綠電	261,135	0.41~1.56	(466)
安新建經	213,129	0.25~0.53	(899)
鴻新實業	157,849	0.01~0.01	(2)
豐合開發	133,954	0.01~5.00	(2,036)
友輝光電	127,438	0.00~0.85	(288)
自然人甲	116,532	0.00~4.00	(317)
其　　他	4,633,911		(12,233)
	$ 16,171,688		($ 90,305)

	111年12月31日		
	期末餘額	利率區間%	利息支出
合一生技	$ 4,361,930	0.01~4.93	($ 27,861)
證券櫃檯買賣中心	1,903,698	0.01~1.42	(7,864)
新光三越	1,496,388	0.00~0.41	(2,774)
安新建經	549,257	0.01~0.41	(1,474)
台灣石化	519,691	0.00~0.41	(161)
新光產物保險	497,120	0.00~1.26	(1,765)
新光合纖	464,146	0.00~0.41	(1,505)
大中票券	427,213	0.00~0.41	(552)
合興石化	381,240	0.01~0.41	(14)

（接次頁）

（承前頁）

	111年12月31日		
	期末餘額	利率區間%	利息支出
光紅建聖	$ 346,049	0.00~4.80	($ 3,254)
太登綠電	267,570	0.01~1.31	(1,165)
鴻新實業	201,288	0.01~0.01	(10)
中磊電子	144,295	0.00~0.41	(241)
豐合開發	133,601	0.01~5.00	(1,191)
保瑞生技	114,979	0.01~0.50	(119)
自然人甲	106,886	0.00~4.00	(432)
其　　他	4,664,143		(21,966)
	$ 16,579,494		($ 72,348)

	111年3月31日		
	期末餘額	利率區間%	利息支出
新光三越	$ 1,901,027	0.00~0.03	($ 57)
訊連科技	553,716	0.01~0.57	(469)
安新建經	520,357	0.01~0.25	(638)
新光產物保險	487,735	0.00~0.76	(334)
大中票券	436,380	0.00~0.11	(109)
新光合纖	405,962	0.00~0.20	(39)
太登綠電	312,865	0.01~1.06	(200)
台灣石化	279,351	0.00~0.03	(6)
光紅建聖	221,686	0.00~2.50	(152)
鴻新實業	200,104	0.01~0.01	(2)
悠遊卡	149,764	0.01~0.03	(4)
新光人壽	141,381	0.00~0.20	(10)
豐合開發	124,722	0.01~0.03	(10)
合興石化	117,670	0.01~0.03	(3)
時碩工業	115,065	0.01~0.53	(68)
自然人甲	107,238	0.00~0.18	(32)
其　　他	5,031,834		(3,391)
	$ 11,106,857		($ 5,524)

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 拆放同業及同業拆放

		112年3月31日		
	項目	期末餘額	利率區間%	利息收入（支出）
元大銀行	拆放同業	$ -	4.58～4.65	$ 1,415

		111年12月31日		
項　　目		期末餘額	利率區間%	利息收入(支出)
大中票券	拆放同業	$ -	0.29～0.94	$ 1,583
元大銀行	拆放同業	-	0.07～3.72	1,596
元大銀行	同業拆放	-	1.56～3.01	(447)

		111年3月31日		
項　　目		期末餘額	利率區間%	利息收入(支出)
大中票券	拆放同業	$ -	0.29～0.33	$ 584
元大銀行	拆放同業	-	0.07～0.33	115

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 買賣票債券交易

	112年3月31日					
	購買票債券(累積交易金額)	出售票債券(累積交易金額)	出售附買回之票債券		購入附賣回之票債券	
			期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
元富證券	$ 1,304,725	$ 800,675	$ -	-	$ -	-
元大銀行	-	199,776	-	-	-	-
奕　桓	-	-	5,020	0.79～0.81	-	-
翔　肇	-	-	18,206	0.79～0.90	-	-
嘉　浩	-	-	85,095	0.79～0.90	-	-
昶　禾	-	-	20,105	0.78～0.89	-	-
南亞塑膠	-	-	1,669,200	0.89～1.00	-	-
自然人乙	-	-	12,024	0.78～0.89	-	-
博絲實業	-	-	10,153	0.79～0.83	-	-
	$ 1,304,725	$ 1,000,451	$ 1,819,803		$ -	

	111年12月31日					
	購買票債券(累積交易金額)	出售票債券(累積交易金額)	出售附買回之票債券		購入附賣回之票債券	
			期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
元富證券	$ 1,315,821	$ 1,606,897	$ -	-	$ -	-
大中票券	49,744	-	-	-	-	-
元大銀行	-	2,095,838	-	-	-	-
奕　桓	-	-	6,008	0.18 ~0.76	-	-
翔　肇	-	-	49,219	0.18 ~0.81	-	-
嘉　浩	-	-	35,034	0.18 ~0.81	-	-
昶　禾	-	-	44,024	0.52~0.81	-	-
允　德	-	-	81,003	0.52~0.79	-	-
南亞塑膠	-	-	3,547,450	0.58~0.90	-	-
博絲實業	-	-	60,141	0.60~0.80	-	-
集中保管	518,487	870,733	-	-	-	-
	$ 1,884,052	$ 4,573,468	$ 3,822,879		$ -	

	111年3月31日					
	購買票債券(累積交易金額)	出售票債券(累積交易金額)	出售附買回之票債券		購入附賣回之票債券	
			期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
元富證券	$ 1,014,721	$ 451,269	$ -	-	$ -	-
大中票券	49,744	-	-	-	-	-
擎　緯	-	-	2,003	0.18～0.30	-	-
奕　桓	-	-	25,024	0.18～0.30	-	-
翔　肇	-	-	70,059	0.18～0.30	-	-
嘉　浩	-	-	129,061	0.18～0.30	-	-
	$ 1,064,465	$ 451,269	$ 226,147		$ -	

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

4. 衍生金融工具

		111年12月31日				
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表科目	餘額
大中票券	利率交換	106/6/15～111/6/20	$ 300,000	($ 639)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ -

		111年3月31日				
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表科目	餘額
大中票券	利率交換	106/6/15～111/6/20	$ 300,000	($ 314)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 325

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

5. 其他重大交易事項

	112年第1季		111年第1季	
	項目	金額	項目	金額
經貿聯網	營業費用	($ 70,877)	營業費用	($ 100,502)
新光三越	手續費及營業費用	(58,659)	手續費及營業費用	(40,857)
新光三越	手續費收入	80,622	手續費收入	86,543
新光人壽	佣金收入	5,837	佣金收入	20,317

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(三) 對主要管理階層之獎酬

112 及 111 年第 1 季對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	112年第1季	111年第1季
短期員工福利	$ 52,636	$ 5,654
退職後福利	243	252
股份基礎給付	5,693	8,382
	$ 58,572	$ 14,288

(四) 子公司一億元以上之關係人交易資訊

1. 台新銀行

(1) 與關係人間之重大交易事項

A.資金融通及保證

放　　款

	112年3月31日					
			履約情形			與非關係人之交易條件
	期末餘額	本期最高餘額	正常放款	逾期放款	擔保品	有無不同
其他放款						
光紅建聖	$ 330,000	$ 1,040,000	$ 330,000	$ -	土地、建物	無
新光合纖	150,000	300,000	150,000	-	有價證券-股票	無

	111年3月31日					
			履約情形			與非關係人之交易條件
	期末餘額	本期最高餘額	正常放款	逾期放款	擔保品	有無不同
其他放款						
新光保全	$ 490,000	$ 2,270,000	$ 490,000	$ -	土地、建物	無
光紅建聖	450,000	1,356,620	450,000	-	土地、建物	無
菱光科技	200,000	200,000	200,000	-	-	無

存　　款

	112年3月31日		
	期末餘額	利率區間%	利息支出
台新金控	$20,380,471	0.00~1.30	($ 56,936)
合一生技	4,443,269	0.01~5.19	(63,613)
台新證券	3,014,667	0.00~1.70	(1,141)
台新人壽	2,128,728	0.00~2.20	(901)
證券櫃檯買賣中心	1,890,165	0.11~1.54	(3,034)
新光三越	1,078,945	0.00~0.53	(1,595)
台灣石化	520,318	0.00~0.85	(124)
中磊電子	512,715	0.15~1.21	(1,011)
新光合纖	491,986	0.00~0.85	(911)
新光產物保險	488,470	0.00~1.26	(473)
大中票券	448,351	0.00~1.04	(809)
合興石化	381,240	0.01~0.53	(6)
台新投顧	323,867	0.41~5.02	(1,358)
台新期貨	344,693	0.41~1.15	(129)
光紅建聖	272,281	0.00~4.83	(2,488)
太登綠電	261,135	0.41~1.56	(466)
安新建經	213,129	0.25~0.53	(899)

(接次頁)

（承前頁）

	112年3月31日		
	期末餘額	利率區間%	利息支出
鴻新實業	$ 157,849	0.01~0.01	($ 2)
台新投信	137,845	0.08~1.70	(112)
豐合開發	133,954	0.01~5.00	(2,036)
友輝光電	127,438	0.00~0.85	(288)
自然人甲	116,532	0.00~4.00	(317)
台新創投	112,194	0.01~0.85	-
台新大安租賃	105,385	0.00~1.14	(1)

	111年3月31日		
	期末餘額	利率區間%	利息支出
台新人壽	$ 5,376,542	0.00~0.03	$ -
台新金控	5,234,651	0.00~0.03	-
台新證券	2,556,274	0.00~1.06	(358)
新光三越	1,901,027	0.00~0.03	(57)
訊連科技	553,716	0.01~0.57	(469)
安新建經	520,357	0.01~0.25	(638)
新光產物保險	487,735	0.00~0.76	(335)
大中票券	436,380	0.00~0.11	(109)
新光合纖	405,962	0.00~0.20	(39)
太登綠電	312,865	0.01~1.06	(200)
台新投顧	280,109	0.01~1.06	(428)
台灣石化	279,351	0.00~0.03	(6)
光紅建聖	221,686	0.00~2.50	(152)
台新大安租賃	204,962	0.00~0.76	(1)
鴻新實業	200,104	0.01~0.01	(2)
悠遊卡	149,764	0.01~0.03	(4)
新光人壽	141,381	0.00~0.20	(10)
台新投信	128,847	0.01~0.76	(39)
豐合開發	124,722	0.01~0.03	(10)
合興石化	117,670	0.01~0.03	(3)
時碩工業	115,065	0.01~0.53	(68)
自然人甲	107,238	0.00~0.18	(32)

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

B.買賣票債券交易

	112年3月31日					
	購買票債券（累積交易金額）	出售票債券（累積交易金額）	出售附買回之票債券		購入附賣回之票債券	
			期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
元富證券	$ 1,304,725	$ 800,675	$ -	-	$ -	-
台新金控	-	-	400,000	0.80～0.82	-	-
元大銀行	-	199,776	-	-	-	-
南亞塑膠	-	-	1,669,200	0.89～1.00	-	-

	111年3月31日					
	購買票債券（累積交易金額）	出售票債券（累積交易金額）	出售附買回之票債券		購入附賣回之票債券	
			期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
元富證券	$ 1,014,721	$ 451,269	$ -	-	$ -	-
台新金控	-	-	400,000	0.17～0.27	-	-
嘉浩	-	-	129,061	0.18～0.30	-	-

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

C.衍生金融工具

	111年3月31日					
					資產負債表餘額	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	科目	餘額
大中票券	利率交換	106/6/15～111/6/20	$ 300,000	($ 314)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 325

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

D.其他重大交易事項

	112年第1季		111年第1季	
	項目	金額	項目	金額
新光三越	手續費及營業費用	($ 58,647)	手續費及營業費用	($ 40,857)
新光三越	手續費收入	80,622	手續費收入	86,543
台新人壽	佣金收入	889,799	佣金收入	657,930
台新人壽	應收帳款	316,807	應收帳款	357,432

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

E.台新銀行於111年3月17日經董事會決議向台新資產管理取得不動產，取得價款為360,000仟元，該交易於111年4月交易完成時認列，此項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 台新證券

(1) 債權債務往來情形

	關係人	112年3月31日	111年3月31日
現金及約當現金	台新銀行	$ 533,706	$ 1,196,202
客戶保證金專戶	台新銀行	585,974	488,696
其他流動資產－待交割及代收承銷股款	台新銀行	1,578,302	525,201
營業保證金	台新銀行	305,000	335,000

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(2) 承租協議

	關係人	112年3月31日	111年3月31日
租賃負債	台新銀行	$ 135,642	$ 57,788

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

		112年3月31日		111年3月31日	
項目	關係人	期末股數（仟股）	期末餘額	期末股數（仟股）	期末餘額
營業證券－避險	新光金控	2,786	$ 283,058	2,916	$ 344,671
營業證券－承銷	中磊電子	1,700	186,320	-	-

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 台新人壽

(1) 債權債務往來情形

項目	關係人	112年3月31日	111年3月31日
現金及約當現金	台新銀行	$ 2,128,728	$ 5,378,461
應付款項	台新銀行	323,283	391,871

(2) 其他重大交易事項

項目	關係人	112年第1季	111年第1季
佣金費用	台新銀行	$ 895,964	$ 631,131

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

4. 台新資產管理

(1) 應收債權

台新資產管理94年6月以總價款986,000仟元向台新銀行購買授信債權12戶，受讓債權總金額2,951,353仟元，受讓價款986,000仟元自簽約之日起至95年10月31日止分七期支付。

台新資產管理95年7月以總價款546,697仟元向台新銀行標購以95年6月30日為基準日之現金卡、信用卡及小額消費信用貸款等不良債權，並以基準日為契約生效日，受讓債權總金額9,494,153仟元，受讓價款546,697仟元自簽約日起至95年9月15日止分二期支付。台新資產管理又於95年

9月以總價款158,000仟元向台新銀行標購以95年8月31日為基準日之現金卡、信用卡等不良債權，並以基準日為契約生效日，受讓總金額5,490,584仟元，受讓價款158,000仟元自簽約日起至95年10月31日分二期支付。前述交易依契約約定，分別自基準日次日起算5年，台新資產管理委託台新銀行催收所取得債務人之清償款項，應支付該清償款項之30%予台新銀行，作為委任催收服務費；另就剩餘之70%清償款項，再提出其中40%予台新銀行，作為附條件價金。上述催收服務合約已分別於100年6月30日及100年8月31日終止，並分別自100年7月1日及100年9月1日起，台新資產管理委託台新銀行催收所取得債務人之清償款項，應支付該清償款項之32.5%予台新銀行，作為委任催收服務費。

交易內容彙總說明如下：

受讓債權總額

	112年第1季			
	期初餘額	本期購入債權	已收回債權	期末餘額
受讓債權總額	$ 14,599,924	$ -	($ 23,385)	$ 14,576,539

	111年第1季			
	期初餘額	本期購入債權	已收回債權	期末餘額
受讓債權總額	$ 14,707,924	$ -	($ 27,690)	$ 14,680,234

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(2) 債權債務往來情形

	關係人	112年3月31日	111年3月31日
應付股利	台新金控	$ -	$ 113,918

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(3) 台新資產管理於111年3月17日董事會決議，出售不動產予台新銀行，出售價款360,000仟元，該交易處分利益135,030仟元於111年4月交易完成時認列，此項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

5. 台新創投

項目	關係人	112年3月31日	111年3月31日
現金	台新銀行	$112,194	$ 20,726

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

6. 台新投信

項目	關係人	112年3月31日	111年3月31日
存出保證金	台新銀行	$ 134,979	$ 128,847
遞延手續費	台新銀行	58,966	101,624

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

7. 台新投顧

債權債務往來情形

	關係人	112年3月31日	111年3月31日
其他什項金融資產	台新銀行	$ 300,135	$ 274,758

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

四八、質抵押之資產

合併公司提供下述資產主要作為央行及銀行日間透支之擔保品、衍生性金融商品交易、附買回債券交易與各項營業及交易之保證金及準備金：

擔保資產	內容	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
存出保證金	現金及定存單	$10,016,989	$13,390,945	$23,839,763
營業保證金及交割結算基金	現金、債券及向證交所繳存之現金	1,652,370	1,645,840	992,523
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	債券	389,831	390,100	612,944
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	票券及債券	17,691,107	18,162,221	15,022,304
其他金融資產－存放銀行同業	銀行存款及定存單	15,000	15,174	28,837

四九、重大或有負債及未認列之合約承諾

除已於其他附註所述者外，合併公司尚有下列事項：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
信託負債	$753,350,909	$694,770,011	$575,354,387
應付保管有價證券	85,678,781	85,891,124	78,025,251
工程、設備及軟體合約未付款	1,027,130	821,814	1,003,894

截至112年3月31日，合併公司已簽訂之投資合約中，尚未投入之承諾投資額度共計437,500仟元。

五十、業務別財務資訊

112年第1季

項目	銀行業務	證券業務	人壽業務	其他業務	合併
利息淨收益	6,199,741	32,775	1,325,877	(225,056)	7,333,337
利息以外淨收益	4,330,827	1,134,064	5,580,627	843,798	11,889,316
淨收益	10,530,568	1,166,839	6,906,504	618,742	19,222,653
呆帳費用及保證責任準備（提存）迴轉利益	(101,237)	13	218	(142,794)	(243,800)
保險負債準備淨變動	-	-	(5,274,898)	-	(5,274,898)
營業費用	(6,191,236)	(622,956)	(498,829)	(436,004)	(7,749,025)
稅前淨利	4,238,095	543,896	1,132,995	39,944	5,954,930
所得稅（費用）利益	(855,340)	(37,592)	40,193	(37,774)	(890,513)
稅後淨利	3,382,755	506,304	1,173,188	2,170	5,064,417

111年第1季

項目	銀行業務	證券業務	人壽業務	其他業務	合併
利息淨收益	5,707,825	131,573	994,504	(115,774)	6,718,128
利息以外淨收益	3,555,310	687,400	8,006,669	(2,356,466)	9,892,913
淨收益	9,263,135	818,973	9,001,173	(2,472,240)	16,611,041
呆帳費用及保證責任準備（提存）迴轉利益	(517,696)	12	(722)	(38,377)	(556,783)
保險負債準備淨變動	-	-	(6,298,266)	237,739	(6,060,527)
營業費用	(5,637,189)	(560,335)	(488,279)	(373,123)	(7,058,926)
稅前淨利	3,108,250	258,650	2,213,906	(2,646,001)	2,934,805
所得稅（費用）利益	(563,401)	(20,091)	(228,160)	17,992	(793,660)
稅後淨利	2,544,849	238,559	1,985,746	(2,628,009)	2,141,145

五一、金融控股公司財務報表

台新金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國 112 年及 111 年 3 月 31 日

（僅經核閱，未依審計準則查核）

單位：新臺幣仟元

資產	112年3月31日	111年3月31日	負債及權益	112年3月31日	111年3月31日
現金及約當現金	$ 20,380,471	$ 5,234,651	透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 187,500	$ 2,658,711
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	19,108,522	41,419,115	應付商業本票－淨額	2,945,551	4,498,335
附賣回票券及債券投資	400,000	400,000	應付款項	769,553	550,143
應收款項－淨額	1,550,278	1,552,557	本期所得稅負債	2,242,296	2,059,632
採用權益法之投資	212,302,037	199,525,250	應付債券	36,750,887	32,000,000
不動產及設備－淨額	3,281	2,280	租賃負債	17,929	23,909
使用權資產－淨額	16,691	22,760	遞延所得稅負債	-	678,768
其他資產－淨額	19,165	23,674	其他負債	1	5,025,000
			負債總計	42,913,717	47,494,498
			權益		
			股本		
			普通股股本	119,741,476	114,093,832
			特別股股本	11,000,000	8,000,000
			資本公積	38,197,778	35,921,647
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	15,244,071	13,196,771
			特別盈餘公積	8,698,118	393,716
			未分配盈餘	22,263,404	27,259,764
			其他權益	(4,278,119)	1,820,059
			權益總計	210,866,728	200,685,789
資產總計	$ 253,780,445	$ 248,180,287	負債及權益總計	$ 253,780,445	$ 248,180,287

董事長：吳東亮　　經理人：林維俊　　會計主管：吳文郁

台新金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

（僅經核閱，未依審計準則查核）

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

	112年第1季	111年第1季
收　　益		
採用權益法認列子公司及關聯企業收益之份額	$ 5,300,520	$ 3,095,028
利息收入	57,629	282
收益總計	5,358,149	3,095,310
費用及損失		
營業費用	(122,365)	(58,738)
利息費用	(159,344)	(123,158)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失	(12,000)	(869,589)
損失及費用總計	(293,709)	(1,051,485)
稅前淨利	5,064,440	2,043,825
所得稅（費用）利益	-	100,000
本期淨利	5,064,440	2,143,825
本期其他綜合損益（稅後淨額）	2,934,658	474,686
本期綜合損益總額	$ 7,999,098	$ 2,618,511
每股盈餘		
基　　本	$ 0.38	$ 0.14
稀　　釋	$ 0.38	$ 0.14

董事長：吳東亮　　經理人：林維俊　　會計主管：吳文郁

台新金融控股股份有限公司

個體權益變動表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

（僅經核閱，未依審計準則查核）

單位：新臺幣仟元

		歸屬於母公司業主之權益												
		股本		資本公積				保留盈餘			其他權益項目			
代碼		普通股	特別股	股本溢價	庫藏股票交易	員工認股權	其他	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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	權益總額
A1	111 年 1 月 1 日餘額	$ 114,093,832	$ 8,000,000	$ 33,790,327	$ 2,075,475	$ 52,632	$ 3,213	$ 13,196,771	$ 393,716	$ 25,110,517	($ 182,782)	$ 1,197,868	($ 18,823)	$ 354,532	$ 198,067,278
D1	111 年第 1 季淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	2,143,825	-	-	-	-	2,143,825
D3	111 年第 1 季稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95,453	1,464,492	1,166	(1,086,425)	474,686
D5	111 年第 1 季綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	2,143,825	95,453	1,464,492	1,166	(1,086,425)	2,618,511
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	5,422	-	(5,422)	-	-	-
Z1	111 年 3 月 31 日餘額	$ 114,093,832	$ 8,000,000	$ 33,790,327	$ 2,075,475	$ 52,632	$ 3,213	$ 13,196,771	$ 393,716	$ 27,259,764	($ 87,329)	$ 2,656,938	($ 17,657)	($ 731,893)	$ 200,685,789
A1	112 年 1 月 1 日餘額	$ 119,741,476	$ 11,000,000	$ 36,066,458	$ 2,075,475	$ 52,632	$ 3,213	$ 15,244,071	$ 8,698,118	$ 17,279,705	($ 138,234)	($ 3,800,290)	$ 282,149	($ 3,637,143)	$ 202,867,630
D1	112 年第 1 季淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	5,064,440	-	-	-	-	5,064,440
D3	112 年第 1 季稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,110	1,303,410	(61,058)	1,680,196	2,934,658
D5	112 年第 1 季綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	5,064,440	12,110	1,303,410	(61,058)	1,680,196	7,999,098
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	(80,741)	-	80,741	-	-	-
Z1	112 年 3 月 31 日餘額	$ 119,741,476	$ 11,000,000	$ 36,066,458	$ 2,075,475	$ 52,632	$ 3,213	$ 15,244,071	$ 8,698,118	$ 22,263,404	($ 126,124)	($ 2,416,139)	$ 221,091	($ 1,956,947)	$ 210,866,728

董事長：吳東亮　　經理人：林維俊　　會計主管：吳文郁

台新金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

（僅經核閱，未依審計準則查核）

單位：新臺幣仟元

	112年第1季	111年第1季
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	$ 5,064,440	$ 2,043,825
折舊費用	1,778	1,782
攤銷費用	39	125
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	12,000	869,589
利息費用	159,344	123,158
利息收入	(57,629)	(282)
股份基礎給付酬勞成本	4,252	4,774
採用權益法認列子公司及關聯企業利益之份額	(5,300,520)	(3,095,028)
營業資產及負債之淨變動		
營業資產之淨變動		
應收款項（增加）減少	-	(2)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	18,992	-
其他資產（增加）減少	(90)	(799)
營業負債之淨變動		
應付款項增加（減少）	(169,341)	(260,792)
其他負債增加（減少）	1	5,025,000
收取之利息	45,843	305
支付之利息	(11,876)	(3,647)
退還之所得稅	-	72,591
支付之所得稅	(4,584)	(31)
營業活動之淨現金流入（流出）	(237,351)	4,780,568
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(1,621)	-
投資活動之淨現金流入（流出）	(1,621)	-
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	500,000	-
租賃負債本金償還	(1,497)	(1,491)
籌資活動之淨現金流入（流出）	498,503	(1,491)
本期現金及約當現金增加（減少）	259,531	4,779,077
期初現金及約當現金餘額	20,520,940	855,574
期末現金及約當現金餘額	$ 20,780,471	$ 5,634,651
資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 20,380,471	$ 5,234,651
符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	400,000	400,000
	$ 20,780,471	$ 5,634,651

董事長：吳東亮　　經理人：林維俊　　會計主管：吳文郁

五二、金融控股公司本身及合併獲利能力

本公司

項目		112年3月31日	111年3月31日
資產報酬率	稅前	2.03%	0.84%
	稅後	2.03%	0.88%
淨值報酬率	稅前	2.45%	1.03%
	稅後	2.45%	1.08%
純益率		94.52%	69.26%

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷收益合計

4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

5. 普通股淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均普通股淨值，列示如下：

項目		112年3月31日	111年3月31日
普通股淨值報酬率	稅前	2.87%	1.02%
	稅後	2.87%	1.09%

合併公司

項目		112年3月31日	111年3月31日
資產報酬率	稅前	0.21%	0.11%
	稅後	0.18%	0.08%
淨值報酬率	稅前	2.88%	1.47%
	稅後	2.45%	1.07%
純益率		26.35%	12.89%

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）合併總損益÷合併平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）合併總損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後合併總損益÷淨收益

4. 稅前（後）合併總損益係指當期損益金額。

5. 普通股淨值報酬率＝稅前（後）合併總損益（母公司業主）÷平均普通股淨值

項目		112年3月31日	111年3月31日
普通股淨值報酬率	稅前	3.43%	1.59%
	稅後	2.87%	1.09%

五三、控制性持股子公司相關財務資訊

(一) 台新銀行

1. 112 年及 111 年 3 月 31 日簡明個體資產負債表

	112年3月31日	111年3月31日
資　產		
現金及約當現金	$ 31,591,233	$ 30,462,130
存放央行及拆借銀行同業	122,040,174	80,990,398
透過損益按公允價值衡量之金融資產	112,312,244	111,756,273
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	116,700,978	133,629,121
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	526,718,065	323,706,179
附賣回票券及債券投資	11,496,265	9,575,464
應收款項－淨額	104,036,535	128,376,130
本期所得稅資產	124,565	124,565
貼現及放款－淨額	1,440,768,733	1,385,964,929
採用權益法之投資	2,150,994	1,962,771
其他金融資產－淨額	6,379,537	2,597,188
不動產及設備－淨額	21,399,981	17,606,666
使用權資產－淨額	2,268,661	2,229,188
無形資產－淨額	2,650,252	2,546,621
遞延所得稅資產	1,896,824	2,617,336
其他資產－淨額	10,947,767	24,825,888
資產合計	$ 2,513,482,808	$ 2,258,970,847
負　債		
央行及銀行同業存款	$ 24,844,543	$ 53,341,019
央行及同業融資	-	4,279,510
透過損益按公允價值衡量之金融負債	34,478,805	43,534,312
附買回票券及債券負債	71,650,965	97,725,472
應付款項	34,607,589	19,649,559
本期所得稅負債	1,544,917	1,176,016

（接次頁）

（承前頁）

	112年3月31日	111年3月31日
存款及匯款	$ 2,037,206,810	$ 1,753,296,832
應付金融債券	28,000,000	34,800,000
其他金融負債	99,841,970	75,585,538
負債準備	1,691,252	1,893,768
租賃負債	2,387,623	2,341,731
遞延所得稅負債	58,324	58,034
其他負債	4,758,749	3,854,488
負債合計	2,341,071,547	2,091,536,279
權　　益		
股　　本	90,989,818	88,857,118
資本公積	30,319,980	30,319,980
保留盈餘	54,650,521	50,647,622
其他權益	(3,549,058)	(2,390,152)
權益合計	172,411,261	167,434,568
負債及權益合計	$ 2,513,482,808	$ 2,258,970,847

2. 112 及 111 年第 1 季簡明個體綜合損益表

	112年第1季	111年第1季
利息收入	$15,033,638	$7,317,553
利息費用	(9,020,648)	(1,753,249)
利息淨收益	6,012,990	5,564,304
利息以外淨收益	5,338,920	4,291,180
淨 收 益	11,351,910	9,855,484
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(94,520)	(520,611)
營業費用	(6,125,147)	(5,574,514)
稅前淨利	5,132,243	3,760,359
所得稅費用	(843,632)	(546,462)
本期淨利	4,288,611	3,213,897
本期其他綜合損益	909,399	(2,492,646)
本期綜合損益總額	$5,198,010	$ 721,251
基本每股盈餘	$ 0.47	$ 0.35
稀釋每股盈餘	$ 0.47	$ 0.35

3. 重要財務及業務概況

(1) 獲利能力

項目		112年3月31日	111年3月31日
資產報酬率	稅前	0.21%	0.17%
	稅後	0.17%	0.15%
淨值報酬率	稅前	3.02%	2.25%
	稅後	2.53%	1.92%
純益率		37.78%	32.61%

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

(2) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

項目 / 業務別			112年3月31日					111年3月31日				
			逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
企業金融	擔保		450,510	312,842,141	0.14%	3,481,875	772.87%	541,254	298,330,031	0.18%	3,243,607	599.28%
	無擔保		514,592	337,536,128	0.15%	5,447,392	1,058.58%	456,957	363,084,907	0.13%	5,251,475	1,149.23%
消費金融	住宅抵押貸款（註4）		153,232	391,027,869	0.04%	5,862,898	3,826.16%	329,230	357,601,983	0.09%	5,377,597	1,633.39%
	現金卡		7,369	276,157	2.67%	44,491	603.76%	8,028	421,170	1.91%	53,049	660.80%
	小額純信用貸款（註5）		221,290	87,687,345	0.25%	1,003,000	453.25%	200,108	82,105,620	0.24%	965,714	482.60%
	其他（註6）	擔保	295,008	328,615,299	0.09%	3,588,744	1,216.49%	304,507	301,964,597	0.10%	3,307,706	1,086.25%
		無擔保	2,326	2,864,972	0.08%	31,495	1,354.04%	1,550	1,316,786	0.12%	14,210	916.77%
放款業務合計			1,644,327	1,460,849,911	0.11%	19,459,895	1,183.46%	1,841,634	1,404,825,094	0.13%	18,213,358	988.98%
信用卡業務			131,213	60,666,289	0.22%	621,653	473.77%	125,407	57,727,941	0.22%	567,653	452.65%
無追索權之應收帳款承購業務（註7）			-	30,791,281	-	924,494	-	-	60,138,383	-	772,088	-

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款／應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6： 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7： 無追索權之應收帳款業務依 98 年 8 月 24 日金管銀外字第 09850003180 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

項目 / 業務別	112年3月31日		111年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（註1）	131,956	47,727	191,213	67,522
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	1,734,890	1,093,463	1,802,721	1,183,221
合　　計	1,866,846	1,141,190	1,993,934	1,250,743

註 1： 依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註 2： 依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(3) 信用風險集中情形

授信風險集中情形

年度	112年3月31日			111年3月31日		
排名（註1）	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本期淨值比例（%）	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本期淨值比例（%）
1	A集團（水泥製造業）	15,851,506	9.19%	B集團（電腦製造業）	19,827,803	11.84%
2	B集團（其他控股業）	14,333,500	8.31%	A集團（海洋貨運承攬業）	17,900,925	10.69%
3	C集團（未分類其他金融服務業）	13,432,530	7.79%	C集團（棉、毛梭織布業）	15,734,530	9.40%
4	D集團（不動產開發業）	11,280,000	6.54%	E集團（電腦製造業）	14,571,089	8.70%
5	E集團（電腦製造業）	10,408,641	6.04%	D集團（未分類其他金融服務業）	12,084,000	7.22%
6	F集團（無線電信業）	10,078,593	5.85%	G集團（其他控股業）	10,348,667	6.18%
7	G集團（其他控股業）	9,759,312	5.66%	K集團（電腦製造業）	10,322,491	6.17%
8	H集團（金融租賃業）	9,404,040	5.45%	L集團（其他電腦週邊設備製造業）	9,470,421	5.66%
9	I集團（鋼鐵軋延及擠型業）	8,193,465	4.75%	F集團（無線電信業）	7,604,691	4.54%
10	J集團（電腦製造業）	7,711,083	4.47%	I集團（鋼鐵軋延及擠型業）	7,485,396	4.47%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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。

註3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(4) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

112 年 3 月 31 日

項目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 1,364,848,329	$ 63,936,059	$ 60,934,761	$ 205,651,050	$ 1,695,370,199
利率敏感性負債	552,521,744	74,044,272	147,850,207	791,396,595	1,565,812,818
利率敏感性缺口	812,326,585	(10,108,213)	(86,915,446)	(585,745,545)	129,557,381
淨值					175,276,566
利率敏感性資產與負債比率%					108.27%
利率敏感性缺口與淨值比率%					73.92%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

111 年 3 月 31 日

項目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 1,233,995,294	$ 83,253,879	$ 53,049,950	$ 203,709,871	$ 1,574,008,994
利率敏感性負債	480,357,177	101,466,897	174,286,925	697,811,041	1,453,922,040
利率敏感性缺口	753,638,117	(18,213,018)	(121,236,975)	(494,101,170)	120,086,954
淨值					169,193,189
利率敏感性資產與負債比率%					108.26%
利率敏感性缺口與淨值比率%					70.98%

註：1. 本表係指全行新臺幣部分（不含外幣）之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

112 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

項目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 11,127,621	$ 3,405,732	$ 3,294,776	$ 3,736,924	$ 21,565,053
利率敏感性負債	11,249,261	1,909,841	2,477,565	5,089,234	20,725,901
利率敏感性缺口	(121,640)	1,495,891	817,211	(1,352,310)	839,152
淨值					(68,421)
利率敏感性資產與負債比率%					104.05%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(1,226.45%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

111 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

項目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 10,990,082	$ 2,304,079	$ 2,345,208	$ 3,295,870	$ 18,935,239
利率敏感性負債	10,476,128	2,179,088	1,306,169	5,634,263	19,595,648
利率敏感性缺口	513,954	124,991	1,039,039	(2,338,393)	(660,409)
淨值					(55,393)
利率敏感性資產與負債比率%					96.63%
利率敏感性缺口與淨值比率%					1,192.22%

註：1. 本表係指全行美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(5) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

112 年 3 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 2,432,721,123	$ 710,463,515	$ 336,660,867	$ 224,880,102	$ 231,647,286	$ 929,069,353
主要到期資金流出	2,978,609,549	421,283,276	402,866,423	353,792,717	547,235,320	1,253,431,813
期距缺口	(545,888,426)	289,180,239	(66,205,556)	(128,912,615)	(315,588,034)	(324,362,460)

新臺幣到期日期限結構分析表

111 年 3 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 2,381,992,502	$ 639,506,949	$ 342,414,173	$ 271,145,170	$ 266,238,061	$ 862,688,149
主要到期資金流出	2,878,564,471	338,588,571	366,472,617	433,926,450	553,027,717	1,186,549,116
期距缺口	(496,571,969)	300,918,378	(24,058,444)	(162,781,280)	(286,789,656)	(323,860,967)

註：本表係指全行新臺幣部分之金額。

美金到期日期限結構分析表

112 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 53,893,853	$ 18,530,856	$ 12,050,055	$ 8,488,543	$ 7,282,659	$ 7,541,740
主要到期資金流出	53,728,640	16,302,202	14,297,060	8,163,711	8,364,425	6,601,242
期距缺口	165,213	2,228,654	(2,247,005)	324,832	(1,081,766)	940,498

美金到期日期限結構分析表

111 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 57,424,440	$ 19,209,988	$ 12,601,116	$ 11,058,646	$ 8,104,373	$ 6,450,317
主要到期資金流出	57,254,500	15,261,307	15,263,335	10,531,518	9,092,376	7,105,964
期距缺口	169,940	3,948,681	(2,662,219)	527,128	(988,003)	(655,647)

註：本表係指全行美金之金額。

(二) 台新證券

1. 112 年及 111 年 3 月 31 日簡明個體資產負債表

	112年3月31日	111年3月31日
流動資產	$44,461,746	$50,306,419
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	83,712	86,785
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	5,201,801	3,279,320
採權益法之投資	592,000	166,832
不動產及設備	777,535	777,472
使用權資產	173,504	83,369
投資性不動產	124,182	127,478
無形資產	157,406	129,766
遞延所得稅資產	13,014	28,400
其他非流動資產	597,553	592,336
資產總計	$52,182,453	$55,578,177

（接次頁）

（承前頁）

	112年3月31日	111年3月31日
流動負債	$38,734,678	$41,622,298
其他非流動負債	3,498,087	3,494,418
負債合計	42,232,765	45,116,716
股　　本	6,924,125	6,924,125
資本公積	895,825	895,825
保留盈餘	2,235,656	2,637,863
其他權益	(105,918)	3,648
權益合計	9,949,688	10,461,461
負債及權益總計	$52,182,453	$55,578,177

2. 112及111年第1季簡明個體綜合損益表

	112年第1季	111年第1季
收　　益	$1,288,310	$ 947,399
支出及費用	(844,011)	(720,409)
其他利益及損失	23,128	2,925
稅前淨利	467,427	229,915
所得稅費用	(37,592)	(20,091)
本期淨利	429,835	209,824
本期其他綜合損益	46,192	(14,331)
本期綜合損益總額	$ 476,027	$ 195,493
基本每股盈餘	$ 0.62	$ 0.30

3. 獲利能力

項目		112年3月31日	111年3月31日
資產報酬率	稅前	0.94%	0.38%
	稅後	0.87%	0.35%
淨值報酬率	稅前	4.81%	2.22%
	稅後	4.43%	2.02%
純益率		33.36%	22.15%

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷收益

4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

(三) 台新人壽

1. 112 年及 111 年 3 月 31 日簡明個體資產負債表

	112年3月31日	111年3月31日
資　　產		
現金及約當現金	$ 3,906,140	$ 8,169,413
應收款項	2,638,518	2,167,270
本期所得稅資產	94,362	92,477
透過損益按公允價值衡量之金融資產	23,142,792	21,129,167
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	45,921	46,698
按攤銷後成本衡量之金融資產	178,619,059	156,750,286
採權益法之投資	263,074	264,158
投資性不動產	1,978,035	1,017,858
放款	7,400,339	7,182,266
再保險合約資產	515,701	417,560
不動產及設備	1,962,057	1,929,609
使用權資產	88,429	80,230
無形資產	244,155	69,709
遞延所得稅資產	805,965	317,093
其他資產	1,495,176	837,117
分離帳戶保險商品資產	30,065,331	27,861,287
資產合計	$ 253,265,054	$ 228,332,198
負　　債		
應付款項	$ 1,398,537	$ 3,825,025
本期所得稅負債	3,611	269,796
透過損益按公允價值衡量之金融負債	200,598	407,333
租賃負債	86,130	77,306
保險負債	203,236,927	181,931,197
具金融商品性質之保險契約準備	1,855	2,028
外匯價格變動準備	842,300	407,636
負債準備	144,251	295,689
遞延所得稅負債	310,914	195
其他負債	631,756	800,907
分離帳戶保險商品負債	30,065,331	27,861,287
負債合計	236,922,210	215,878,399

（接次頁）

（承前頁）

	112年3月31日	111年3月31日
權　　益		
股　　本	$ 9,378,059	$ 4,960,583
資本公積	2,727,273	-
保留盈餘	6,114,998	8,144,871
其他權益	(1,877,486)	(651,655)
權益合計	16,342,844	12,453,799
負債及權益合計	$ 253,265,054	$ 228,332,198

2. 112 及 111 年第 1 季簡明個體綜合損益表

	112年第1季	111年第1季
營業收入	$ 9,783,305	$ 9,334,703
營業成本	(9,280,907)	(7,263,630)
營業費用	(523,913)	(518,027)
營業（損失）利益	(21,515)	1,553,046
營業外收入及支出	842	(1,593)
稅前淨（損）利	(20,673)	1,551,453
所得稅利益（費用）	40,193	(228,160)
本期淨利	19,520	1,323,293
本期其他綜合損益	1,683,304	(1,086,425)
本期綜合損益總額	$ 1,702,824	$ 236,868
基本每股盈餘	$ 0.02	$ 1.86
稀釋每股盈餘	$ 0.02	$ 1.86

3. 重要財務及業務概況

(1) 獲利能力

項目		112年3月31日	111年3月31日
資產報酬率	稅前	(0.01%)	0.70%
	稅後	0.01%	0.60%
淨值報酬率	稅前	(0.13%)	12.58%
	稅後	0.13%	10.73%
純益率		0.20%	14.18%

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷（營業收入＋營業外收入）

4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

(四) 台新資產管理

1. 112 年及 111 年 3 月 31 日簡明資產負債表

	112年3月31日	111年3月31日
流動資產	$ 65,517	$ 87,518
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	545,691	223,853
採用權益法之投資	146,159	147,353
不動產及設備	171,501	174,243
投資性不動產	824,853	1,055,548
遞延所得稅資產	34,416	34,416
其他非流動資產	319,412	317,514
資產總計	$ 2,107,549	$ 2,040,445
流動負債	$ 257,769	$ 913,277
其他非流動負債	4,063	6,392
負債合計	261,832	919,669
股　　本	671,000	671,000
資本公積	4,141	4,141
保留盈餘	756,406	369,069
其他權益	414,170	76,566
權益合計	1,845,717	1,120,776
負債及權益總計	$ 2,107,549	$ 2,040,445

2. 112 及 111 年第 1 季簡明綜合損益表

	112年第1季	111年第1季
營業收入	$ 52,273	$ 65,467
營業成本及費用	(28,520)	(30,693)
營業利益	23,753	34,774
營業外收入	2,101	2,494
營業外支出	(49)	(681)
稅前淨利	25,805	36,587
所得稅費用	(5,152)	(6,939)
本期淨利	20,653	29,648
本期其他綜合損益	62,412	3,186
本期綜合損益總額	$ 83,065	$ 32,834
基本每股盈餘	$ 0.31	$ 0.44

3. 獲利能力

項目		112年3月31日	111年3月31日
資產報酬率	稅前	1.25%	1.83%
	稅後	1.00%	1.48%
淨值報酬率	稅前	1.43%	3.15%
	稅後	1.14%	2.55%
純益率		37.98%	43.63%

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷（營業收入＋營業外收入）

4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

(五) 台新創投

1. 112 年及 111 年 3 月 31 日簡明資產負債表

	112年3月31日	111年3月31日
流動資產	$ 678,901	$ 180,103
透過損益按公允價值衡量金融資產－非流動	7,165,557	2,784,057
採用權益法之投資	2,416,670	2,675,474
不動產及設備	67	93
使用權資產	5,315	7,137
其他非流動資產	10,094	298,581
資產總計	$10,276,604	$ 5,945,445
流動負債	$ 30,428	$ 43,753
非流動負債	3,570	5,377
負債合計	33,998	49,130
股本	5,667,549	4,944,397
資本公積	871	871
保留盈餘	4,699,595	1,034,003
其他權益	(125,409)	(82,956)
權益合計	10,242,606	5,896,315
負債及權益總計	$10,276,604	$ 5,945,445

2. 112 及 111 年第 1 季簡明綜合損益表

	112年第1季	111年第1季
收　　益	$ 652,612	$ 152,775
費用及損失	(37,438)	(4,689)
稅前淨利	615,174	148,086
本期淨利	615,174	148,086
本期其他綜合損益	12,605	93,596
本期綜合損益總額	$ 627,779	$ 241,682
基本每股盈餘	$ 1.09	$ 0.30

3. 獲利能力

項目		112年3月31日	111年3月31日
資產報酬率	稅前	6.17%	2.55%
	稅後	6.17%	2.55%
淨值報酬率	稅前	6.20%	2.56%
	稅後	6.20%	2.56%
純益率		94.26%	96.93%

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷收益

4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

(六) 台新投信

1. 112 年及 111 年 3 月 31 日簡明資產負債表

	112年3月31日	111年3月31日
流動資產	$ 571,029	$ 616,141
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,945	2,542
不動產及設備	7,795	12,631
商　　譽	410,930	410,930
使用權資產	10,709	18,427
無形資產	3,074	3,259
遞延所得稅資產	1	-
其他非流動資產	265,376	323,750
資產總計	$ 1,271,859	$ 1,387,680

（接次頁）

（承前頁）

	112年3月31日	111年3月31日
流動負債	$ 131,517	$ 189,700
其他非流動負債	3,563	6,696
負債合計	135,080	196,396
股　　本	831,350	831,350
資本公積	47,856	47,856
保留盈餘	257,628	312,536
其他權益	(55)	(458)
權益合計	1,136,779	1,191,284
負債及權益總計	$1,271,859	$1,387,680

2. 112及111年第1季簡明綜合損益表

	112年第1季	111年第1季
營業收入	$182,828	$221,543
營業費用	(143,083)	(142,557)
營業利益	39,745	78,986
營業外收入	7,207	2,744
營業外支出	(614)	(9,240)
稅前淨利	46,338	72,490
所得稅費用	(8,188)	(15,991)
本期淨利	38,150	56,499
本期綜合損益	99	98
本期綜合損益總額	$ 38,249	$ 56,597
基本每股盈餘	$ 0.46	$ 0.68

3. 獲利能力

項目		112年3月31日	111年3月31日
資產報酬率	稅前	3.61%	5.20%
	稅後	2.97%	4.05%
淨值報酬率	稅前	4.15%	6.23%
	稅後	3.41%	4.86%
純益率		20.08%	25.19%

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷（營業收入＋營業外收入）。

4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

(七) 台新投顧

1. 112 年及 111 年 3 月 31 日簡明資產負債表

	112年3月31日	111年3月31日
流動資產	$ 340,052	$ 325,794
採權益法之投資	-	3,773
不動產及設備	1,904	2,265
使用權資產	19,670	27,284
遞延所得稅資產	676	2,422
其他非流動資產	6,887	6,887
資產總計	$ 369,189	$ 368,425
流動負債	$ 19,391	$ 17,178
其他非流動負債	15,755	24,802
負債合計	35,146	41,980
股　　本	300,000	300,000
資本公積	25,663	31,570
保留盈餘	8,380	(5,125)
權益合計	334,043	326,445
負債及權益總計	$ 369,189	$ 368,425

2. 112 及 111 年第 1 季簡明綜合損益表

	112年第1季	111年第1季
營業收入	$ 29,017	$ 29,191
營業費用	(26,968)	(29,376)
營業利益（損失）	2,049	(185)
營業外收入	1,362	4,138
營業外支出	(638)	(2,490)
稅前淨利	2,773	1,463
所得稅費用	(567)	(680)
本期淨利	2,206	783
本期其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	$ 2,206	$ 783
基本每股盈餘	$ 0.07	$ 0.03

3. 獲利能力

項目		112年3月31日	111年3月31日
資產報酬率	稅前	0.73%	0.39%
	稅後	0.58%	0.21%
淨值報酬率	稅前	0.83%	0.45%
	稅後	0.66%	0.24%
純益率		7.26%	2.35%

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷（營業收入＋營業外收入）。

4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

五四、外幣金融資產及負債之匯率資訊

子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

台新銀行

單位：各外幣／新臺幣仟元

	112年3月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
澳幣	$ 2,000,976	20.34	$ 40,706,657
加拿大幣	108,522	22.47	2,438,926
人民幣	7,644,567	4.44	33,909,466
歐元	361,189	33.17	11,980,520
英鎊	49,523	37.68	1,866,196
港幣	4,915,304	3.88	19,083,396
日圓	87,788,219	0.23	20,133,350
新加坡幣	222,095	22.93	5,092,179
美金	16,678,521	30.48	508,311,294
南非幣	1,089,806	1.71	1,864,663
非貨幣性項目			
美金	197,239	30.48	6,011,265
金融負債			
貨幣性項目			
澳幣	707,364	20.34	14,390,185
加拿大幣	63,252	22.47	1,421,520
人民幣	9,534,307	4.44	42,291,899
歐元	410,598	33.17	13,619,395
英鎊	97,678	37.68	3,680,820

（接次頁）

（承前頁）

	112年3月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
港幣	$ 3,737,997	3.88	$ 14,512,569
日圓	104,104,750	0.23	23,875,383
新加坡幣	23,422	22.93	537,011
美金	20,583,372	30.48	627,319,415
南非幣	3,757,017	1.71	6,428,271
非貨幣性項目			
澳幣	132,080	20.34	2,686,949
美金	181,483	30.48	5,531,046
衍生工具			
金融資產			
澳幣	761,139	20.34	15,484,153
加拿大幣	52,055	22.47	1,169,886
人民幣	11,456,054	4.44	50,816,307
歐元	419,419	33.17	13,911,973
英鎊	66,290	37.68	2,498,034
港幣	1,811,352	3.88	7,032,473
日圓	20,287,400	0.23	4,652,712
美金	11,656,563	30.48	355,257,064
南非幣	2,915,176	1.71	4,987,878
金融負債			
澳幣	1,926,288	20.34	39,187,251
加拿大幣	96,087	22.47	2,159,468
人民幣	9,678,647	4.44	42,932,157
歐元	365,610	33.17	12,127,167
英鎊	16,471	37.68	620,679
港幣	3,343,684	3.88	12,981,668
日圓	7,519,699	0.23	1,724,568
新加坡幣	199,239	22.93	4,568,153
美金	8,050,080	30.48	245,342,287
南非幣	255,873	1.71	432,667

	111年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
澳幣	$ 1,749,216	20.84	$ 36,450,505
加拿大幣	86,592	22.67	1,963,329
人民幣	7,275,104	4.41	32,099,798
歐元	272,079	32.75	8,910,550
英鎊	49,654	37.06	1,840,390
港幣	5,648,099	3.94	22,258,463
日圓	86,545,153	0.23	20,126,075
新加坡幣	295,135	22.88	6,751,968

（接次頁）

（承前頁）

	111 年 12 月 31 日		
	外幣	匯率	新臺幣
美金	$ 14,335,904	30.73	$ 440,513,653
南非幣	1,165,166	1.81	2,113,276
非貨幣性項目			
美金	264,474	30.73	8,126,760
金融負債			
貨幣性項目			
澳幣	717,424	20.84	14,949,818
加拿大幣	56,257	22.67	1,275,535
人民幣	8,219,965	4.41	36,268,787
歐元	304,271	32.75	9,964,840
英鎊	36,673	37.06	1,359,264
港幣	2,994,630	3.94	11,801,467
日圓	94,171,945	0.23	21,899,686
新加坡幣	47,020	22.88	1,075,713
美金	18,700,233	30.73	574,620,747
南非幣	3,777,986	1.81	6,852,179
非貨幣性項目			
澳幣	117,711	20.84	2,452,877
美金	389,411	30.73	11,965,836
衍生工具			
金融資產			
澳幣	414,697	20.84	8,641,533
加拿大幣	46,023	22.67	1,043,503
人民幣	22,214,533	4.41	98,016,740
歐元	439,138	32.75	14,381,735
英鎊	25,182	37.06	933,363
港幣	289	3.94	1,139
日圓	29,166,378	0.23	6,782,641
美金	5,071,297	30.73	155,830,802
南非幣	3,803,190	1.81	6,897,892
金融負債			
澳幣	1,335,348	20.84	27,826,230
加拿大幣	75,438	22.67	1,710,421
人民幣	21,145,960	4.41	93,301,894
歐元	419,863	32.75	13,750,456
英鎊	44,688	37.06	1,656,321
港幣	2,977,948	3.94	11,735,728
日圓	20,340,850	0.23	4,730,265
新加坡幣	255,821	22.88	5,852,560
美金	990,916	30.73	30,448,870
南非幣	1,190,662	1.81	2,159,517

	111年3月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
澳幣	$ 1,931,183	21.41	$ 41,349,520
加拿大幣	62,378	22.87	1,426,796
人民幣	6,157,113	4.51	27,750,246
歐元	312,130	31.90	9,956,867
英鎊	58,350	37.62	2,194,998
港幣	5,173,027	3.66	18,913,178
日圓	80,401,639	0.24	18,901,139
新加坡幣	318,310	21.15	6,733,636
美金	13,923,855	28.63	398,570,351
南非幣	2,551,111	1.98	5,053,496
非貨幣性項目			
美金	340,575	28.63	9,748,960
金融負債			
貨幣性項目			
澳幣	499,845	21.41	10,702,438
加拿大幣	57,619	22.87	1,317,955
人民幣	7,845,423	4.51	35,359,495
歐元	260,799	31.90	8,319,396
英鎊	27,958	37.62	1,051,720
港幣	3,939,813	3.66	14,404,407
日圓	67,973,830	0.24	15,979,560
新加坡幣	25,307	21.15	535,362
美金	16,655,463	28.63	476,762,614
南非幣	3,176,693	1.98	6,292,710
非貨幣性項目			
澳幣	108,509	21.41	2,323,345
美金	1,057,097	28.63	30,259,406
衍生工具			
金融資產			
澳幣	1,671,742	21.41	35,794,511
加拿大幣	1,292,097	22.87	29,554,739
人民幣	31,640,937	4.51	142,606,399
歐元	213,549	31.90	6,812,149
英鎊	5,100	37.61	191,835
港幣	143,845	3.66	525,914
日圓	16,221,782	0.24	3,813,481
美金	19,256,661	28.63	551,221,931
南非幣	1,031,631	1.98	2,043,558
金融負債			
澳幣	3,019,751	21.41	64,657,399
加拿大幣	1,307,933	22.87	29,916,960
人民幣	29,674,874	4.51	133,745,309
歐元	312,937	31.90	9,982,582
英鎊	33,719	37.62	1,268,426

（接次頁）

（承前頁）

	111年3月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
港幣	$ 1,573,114	3.66	$ 5,751,484
日圓	29,119,670	0.24	6,845,568
新加坡幣	293,430	21.15	6,207,325
美金	16,342,452	28.63	467,802,689
南非幣	381,863	1.98	756,431

五五、與金融控股公司之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

(一) 本公司與其子公司及各子公司間進行之重大業務或交易往來情形請參閱附表四。

(二) 共同業務推廣行為

本公司積極運用各子公司資源，透過金控整合行銷機制，相互協助跨售業務，充分展現通路互補之優勢，提供客戶多元且便利的金融服務，以滿足客戶需求，進而提升各子公司業績，創造最佳綜效。

(三) 資訊交互運用

依據「金融控股公司法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「個人資料保護法」及金管會訂定之相關函令等之規定，本公司與進行共同行銷之子公司，及辦理交互運用之子公司間，均簽訂「共用客戶資料及保密合約書」，並於官網和營業場所公告「共同行銷客戶資料保密措施」，提供以維護客戶資料之機密性或限制其用途，並提供客戶退場機制，於合法及安全的環境下交互運用客戶資料。

(四) 共同營業設備或場所資訊

為提供最適商品及一站購足服務，於法令核准範圍辦理共同行銷業務，顧客可於本公司之子公司台新銀行、台新證券及台新人壽之營業據點辦理相關業務。

(五) 收入、成本、費用與損益分攤方式

本公司及各子公司為擴展規模經濟，發揮集團資源運用之效益，共同推廣業務或共用部分營業設備及場所，其收入與費用分攤方式，係依業務性質直接歸屬至各子公司，或以其他合理方式分攤至各相對交易公司。

五六、附註揭露事項

(一) 合併公司依照金融控股公司財務報告編製準則第22條規定揭露相關資訊如下：

1. 重大交易事項相關資訊：

編號	內容	說明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣3億元或實收資本額10%以上。	無
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣3億元或實收資本額10%以上。	無
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣500萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣3億元或實收資本額10%以上。	附表五
5	子公司出售不良債權交易資訊。	無
6	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

2. 子公司相關資訊：

編號	內容	說明
1	資金貸與他人。	附表一（註）
2	為他人背書保證。	註
3	期末持有有價證券情形。	附表二（註）
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣3億元或實收資本額10%以上。	註
5	從事衍生工具交易。	附註九、四六

註：無，或被投資公司如屬金融業、保險業或證券業者，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免適用。

3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：季報得免揭露。

4. 子公司大陸投資資訊、重大承諾事項及或有負債、重大災害損失及期後事項：

編　號	內　　容	說　　明
1	子公司大陸投資資訊。	附表三
2	重大承諾事項及或有事項。	附註四九
3	重大災害損失。	無
4	重大期後事項。	無

5. 主要股東資訊：

股權比例達5%以上之股東名稱、持股數額及比例：無。

(二) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

依照證券發行人財務報告編製準則規定，揭露本期母子公司間業務關係及重要交易往來情形之明細資料，請參閱附表四。

五七、營運部門財務資訊

(一) 一般性資訊

本金控集團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團隊。本金控集團之主要營運決策者係指本公司之董事會。

部門間之交易皆為常規交易，且部門間交易產生之損益，於財務報表表達時業已於金控母公司層級沖銷。直接歸屬於各部門之損益於評估部門績效時，業已納入考慮。

本金控集團之營運部門分別為銀行業務之銀行子公司、證券業務之證券子公司、保險業務之保險子公司及其他業務之其他子公司等，其營運結果定期由本金控董事會（主要營運決策者）複核，並用以制定分配資源之決策及評量其績效。

112年第1季

	台新銀行（個人金融事業總處）	台新銀行（法人金融事業總處）	台新銀行（金融市場事業總處）	台新證券合併	台新人壽	其他調整及銷除合	併
利息淨收益（損失）	$ 4,294,524	$ 3,248,957	($ 248,025)	$ 33,828	$ 1,325,877	($ 1,007,480)	($ 314,344)	$ 7,333,337
利息以外淨收益	2,795,555	531,186	1,315,876	1,079,279	4,690,887	6,888,080	(5,411,547)	11,889,316
淨收益	7,090,079	3,780,143	1,067,851	1,113,107	6,016,764	5,880,600	(5,725,891)	19,222,653
呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉利益	41,698	(53,138)	(80)	13	218	(232,511)	-	(243,800)
保險負債準備淨變動	-	-	-	-	(5,509,694)	-	234,796	(5,274,898)
營業費用	(4,091,049)	(977,879)	(238,748)	(645,693)	(527,961)	(1,377,088)	109,393	(7,749,025)
稅前淨利（損）	$ 3,040,728	$ 2,749,126	$ 829,023	$ 467,427	($ 20,673)	$ 4,271,001	($ 5,381,702)	$ 5,954,930
總資產	$ 830,063,395	$ 664,348,318	$ 773,619,639	$ 52,220,710	$ 253,265,054	$ 536,358,589	($ 217,478,096)	$2,892,397,609

111年第1季

	台新銀行（個人金融事業總處）	台新銀行（法人金融事業總處）	台新銀行（金融市場事業總處）	台新證券合併	台新人壽	其他調整及銷除合	併
利息淨收益（損失）	$ 2,951,010	$ 2,236,598	$ 1,630,636	$ 131,811	$ 994,504	($ 919,311)	($ 307,120)	$ 6,718,128
利息以外淨收益	3,041,763	652,625	163,442	684,055	7,375,591	2,956,195	(4,980,758)	9,892,913
淨收益	5,992,773	2,889,223	1,794,078	815,866	8,370,095	2,036,884	(5,287,878)	16,611,041
呆帳費用、承諾及保證責任準備（提存）迴轉利益	(92,920)	(427,740)	49	12	(722)	(35,462)	-	(556,783)
保險負債準備淨變動	-	-	-	-	(6,298,266)	-	237,739	(6,060,527)
營業費用	(3,929,920)	(914,947)	(227,910)	(585,963)	(519,654)	(983,274)	102,742	(7,058,926)
稅前淨利（損）	$ 1,969,933	$ 1,546,536	$ 1,566,217	$ 229,915	$ 1,551,453	$ 1,018,148	($ 4,947,397)	$ 2,934,805
總資產	$ 761,658,723	$ 705,385,136	$ 581,282,770	$ 55,593,463	$ 228,493,372	$ 492,239,091	($ 190,485,842)	$2,634,166,713

(二) 地區別財務資訊

合併公司國外營運部門之淨收益未達合併綜合損益表上淨收益金額 10%以上；另其可辨認資產亦未達合併資產負債表上資產總額10%以上，故無需揭露地區別財務資訊。

(三) 重要客戶資訊

合併公司未有佔合併綜合損益表淨收益金額 10%以上之重要客戶。

台新金融控股股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

編號（註1）	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目（註2）	是否為關係人	本期最高餘額（註3）	期末餘額（註8）	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質（註4）	業務往來金額（註5）	有短期融通資金必要之原因（註6）	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額（註7）	資金貸與總限額（註7）
													名稱	價值		
1	台新資產管理	莊O翔	長期應收款－墊付款	否	$ 40,000	$ 40,000	$ 20,000	2.45%	業務往來	$ 20,000	危老都更墊付款	$ -	土地與建物	$ 48,000	$ 264,398	$ 12,338,564
1	台新資產管理	莊O鳴	長期應收款－墊付款	否	40,000	40,000	20,000	2.45%	業務往來	20,000	危老都更墊付款	-	土地與建物	48,000	264,398	12,338,564
1	台新資產管理	徐O珍	長期應收款－墊付款	否	80,000	80,000	40,000	2.45%	業務往來	40,000	危老都更墊付款	-	土地與建物	96,000	264,398	12,338,564
1	台新資產管理	陳O明	長期應收款－墊付款	否	80,000	80,000	40,000	2.45%	業務往來	40,000	危老都更墊付款	-	土地與建物	96,000	264,398	12,338,564

註 1：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：帳列之應收關係企業款項、應收關係人款項、股東往來、預付款、暫付款…等項目，如屬資金貸與性質者均須填入此欄位。

註 3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註 4：資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

註 5：資金貸與性質屬業務往來者，應填列業務往來金額。業務往來金額係指貸出資金之公司與貸與對象最近一年度之業務往來金額。

註 6：資金貸與性質屬有短期融通資金之必要者，應具體說明必要貸與資金之原因及貸與對象之資金用途，例如：償還借款、購置設備、營業週轉...等。

註 7：從事資金貸與他人之累計餘額（含業務往來及短期融通資金），以不超過貸出公司淨值七倍為限。對同一自然人及同一法人資金貸與之限額，不得超過貸出公司最近期財務報表淨值的百分之十五。

註 8：若公開發行公司依據公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第 14 條第 1 項將資金貸與逐筆提董事會決議，雖尚未撥款，仍應將董事會決議金額列入公告餘額，以揭露其承擔風險；惟嗣後資金償還，則應揭露其償還後餘額，以反應風險之調整。若公開發行公司依據處理準則第 14 條第 2 項經董事會決議授權董事長於一定額度及一年期間內分次撥貸或循環動用，仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額，雖嗣後資金償還，惟考量仍可能再次撥貸，故仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額。

台新金融控股股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 112 年 3 月 31 日

附表二

單位：仟股/仟單位；新臺幣仟元

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	期末				備註
				股數／單位數／面額	帳面金額	持股比例%	市價	
台新建經	股票							
	捷邦管理顧問股份有限公司	台新建經為該公司之董事	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	300	$ 2,790	6.00	$ 2,790	
台新大安租賃	股票							
	元太外匯經紀股份有限公司	台新大安租賃為其法人之董事	〃	600,000	9,760	5.00	9,760	
	邦利國際科技股份有限公司	無	〃	125,000	-	1.50	-	停業中
台新創投	股權							
	台新融資租賃（中國）	母子公司	採用權益法之投資	70,000	2,416,670	100.00	2,416,670	
	Chime Biologics Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,105	46,674	0.48	46,674	
	Delos Capital Fund, LP	〃	〃	8,144	212,491	7.63	212,491	
	Capital Fund II, LP	〃	〃	7,280	277,852	7.46	277,852	
	Delos Capital Fund III, LP	〃	〃	1,350	22,259	8.31	22,259	
	CDIB Capital Global Opportunities Fund, L.P.	〃	〃	1,774	41,844	2.21	41,844	
	麗珅智聯有限合夥	〃	〃	30,000	30,300	10.59	30,300	
	Arm IoT Fund, L.P.	〃	〃	2,520	90,635	14.70	90,635	
	股票							
	啟鼎創業投資股份有限公司	〃	〃	101	588	1.30	558	
	匯揚創業投資股份有限公司	〃	〃	42	2,590	1.54	2,590	
	世正開發股份有限公司	台新創投為其法人監察人	〃	10,633	129,835	3.03	129,835	
	中天生物科技股份有限公司	無	〃	1,148	76,486	0.22	76,486	
	Winking Entertainment Ltd.	〃	〃	190	2,054	1.09	2,054	
	鑽石生技投資股份有限公司	台新創投為其法人董事	〃	61,328	5,374,195	9.66	5,374,195	
	StemCyte International, Ltd.	無	〃	500	7,590	0.35	7,590	
	VM Discovery, Inc. Preferred D	〃	〃	95	5,409	0.38	5,409	
	RevMAb Biosciences, Inc.	〃	〃	400	8,324	2.26	8,324	
	Eden Biotech, Inc.	〃	〃	2,105	5,642	0.89	5,642	
	精浚科技股份有限公司	〃	〃	1,457	14,542	2.30	14,542	

（接次頁）

（承前頁）

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	期末				備註
				股數／單位數／面額	帳面金額	持股比例%	市價	
	新耀生技投資股份有限公司	台新創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,000	$ 424,900	10.00	$ 424,900	
	Taxven BioPharma, Inc.	無	〃	269	21,690	0.23	21,690	
	鮮綠農業科技股份有限公司	〃	〃	578	6,156	3.33	6,156	
	康太數位整合股份有限公司	其他利害關係人	〃	1,300	-	7.22	-	
	I.X	無	〃	1,942	544	3.41	544	
	帳聯網路科技股份有限公司	〃	〃	17,500	-	7.92	-	
	厚德生醫創業投資股份有限公司	台新創投為其法人董事	〃	5,000	53,700	8.08	53,700	
	台杉投資管理顧問股份有限公司	〃	〃	17,760	44,755	7.10	44,755	
	盛禾能源股份有限公司	台新創投為其法人監察人	〃	5,000	38,800	5.00	38,800	
	嘉達國際開發股份有限公司	無	〃	1,946	15,765	5.68	15,765	
	果宇全球事業股份有限公司	台新創投為其法人董事	〃	300	648	10.00	648	
	精英投資股份有限公司	〃	〃	15,610	146,578	10.00	146,578	
	Gogoro Inc.	無	〃	1,000	123,430	0.41	123,430	
	科文双融投資顧問股份有限公司	台新創投為其法人監察人	〃	2,000	15,800	15.50	15,800	
	Sim2 Travel Inc. Preferred A	無	〃	350	-	0.88	-	
	網路家庭投資開發股份有限公司	〃	〃	79	-	3.03	-	清算
	CC Media Co.,Ltd	〃	〃	400	-	0.48	-	
	銀燦科技股份有限公司	〃	〃	69	-	0.81	-	清算
	水滴信用股份有限公司	採用權益法之被投資公司	採用權益法之投資	20,000	-	20.00	-	
	受益憑證							
	群益安穩貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,342	54,923	-	54,923	
	群益全球優先順位非投資等級債券基金	〃	〃	1,004	10,008	-	10,008	
	群益全球策略收益金融債券基金	〃	〃	1,090	9,884	-	9,884	
	台新1699貨幣市場基金	台新投信發行之基金	〃	3,529	48,737	-	48,737	
	台新大眾貨幣市場基金	〃	〃	694	10,039	-	10,039	
	台新ESG新興市場債券基金	〃	〃	1,100	9,064	-	9,064	
	日盛貨幣市場基金	無	〃	2,657	40,151	-	40,151	
	永豐貨幣市場基金	〃	〃	2,834	40,150	-	40,150	
	富邦吉祥貨幣市場基金	〃	〃	2,516	40,146	-	40,146	
	富邦中國貨幣市場基金	〃	〃	807	45,041	-	45,041	
	富邦美國通膨連結公債指數基金	〃	〃	1,500	15,308	-	15,308	
	聯邦貨幣市場基金	〃	〃	1,493	20,079	-	20,079	

（接次頁）

（承前頁）

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	期末				備註
				股數／單位數／面額	帳面金額	持股比例%	市價	
	第一金台灣貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,574	$ 40,142	-	$ 40,142	
	安聯台灣貨幣市場基金	〃	〃	4,710	60,156	-	60,156	
	柏瑞ESG量化債券基金	〃	〃	1,111	9,978	-	9,978	
	投資協議							
	財團法人公共電視文化事業基金會（斯卡羅）	〃	〃	2,000	-	-	-	
台新資產管理	股　票							
	林口育樂事業	〃	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	1,996	0.30	1,996	
	大中票券	〃	〃	2,348	32,236	0.51	32,236	
	鑽石生技投資股份有限公司	台新創投為其法人董事	〃	5,021	440,024	0.79	440,024	
	新耀生技投資股份有限公司	〃	〃	4,375	53,113	1.25	53,113	
	精英投資股份有限公司	〃	〃	1,951	18,322	1.25	18,322	
	台新建經	採權益法之被投資公司	採用權益法之投資	8,000	146,159	40.00	146,159	
台新證創投	股　票							
	唐榮車輛科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,400	32,648	1.98	32,648	
	豐禾健康蔬果股份有限公司	〃	〃	288	-	1.64	-	
	錢隆科技股份有限公司	〃	〃	620	17,733	4.13	17,733	
	理大國際多媒體股份有限公司	〃	〃	459	-	3.83	-	
	凌越生醫股份有限公司	〃	〃	263	208	0.66	208	
	富訊金融科技股份有限公司	〃	〃	29	-	7.50	-	
	凱鈿行動科技股份有限公司	〃	〃	150	5,513	0.90	5,513	
	直流電通股份有限公司	〃	〃	101	2,209	2.07	2,209	
	交流資服股份有限公司	〃	〃	166	2,865	2.07	2,865	
	鼎晉生技股份有限公司	〃	〃	1,000	32,000	0.94	32,000	
	水滴信用股份有限公司	採權益法之被投資公司	採用權益法之投資	25,000	-	25.00	-	
	伊雲谷數位科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	120	15,540	0.18	15,540	
	新應材股份有限公司	〃	〃	105	25,453	0.13	25,453	
	富世達股份有限公司	〃	〃	100	17,520	0.17	17,520	
	欣新網股份有限公司	〃	〃	260	22,310	1.18	22,310	

台新金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 112 年 3 月 31 日

附表三

單位：新臺幣及外幣仟元

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入、持股比例、投資損益、投資帳面價值及匯回投資損益情形：

投資公司名稱	大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例（%）	本期認列投資（損）益（註二）	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
						匯出	收回						
台新創投	台新融資租賃（中國）	融資租賃	$ 2,113,477 (USD 70,000)	註一(一)	$ 2,117,767 (USD 70,000)	$ -	$ -	$ 2,117,767 (USD 70,000)	($ 32,874)	100%	($ 32,874) （註二(二)、1）	$ 2,416,670	$ -

2. 赴大陸地區投資限額：

投資公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
台新創投	$ 2,117,767 (USD 70,000)	$ 2,117,767 (USD 70,000)	$ 21,086,673

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一)直接赴大陸地區從事投資。

(二)透過第三地區公司再投資大陸（請註明該第三地區之投資公司）。

(三)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

(一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

1. 經與中華民國會計師事務所有合作關係之國際性會計師事務所查核（核閱）之財務報表。

2. 經臺灣母公司簽證會計師查核（核閱）之財務報表。

3. 其他。

註三：臺灣地區金融控股公司赴大陸地區參股投資及其直接或間接控制之關係企業（不含臺灣地區銀行與其持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過百分之五十之子公司及第三地區子銀行）赴大陸地區投資，其投資總額不得超過申請時該金融控股公司淨值之百分之十。

台新金融控股股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率（註三）
0	台新金控	台新銀行	1	現金及約當現金	$ 20,380,471	與一般客戶無重大差異	0.70%
0	台新金控	台新銀行	1	附賣回票券及債券投資	400,000	與一般客戶無重大差異	0.01%
0	台新金控	台新銀行	1	應收款項-淨額	1,358,753	與一般客戶無重大差異	0.05%
0	台新金控	台新銀行	1	應付款項-淨額	124,565	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	台新金控	台新人壽	1	應付款項-淨額	188,033	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	台新銀行	台新投顧	3	存款及匯款	323,867	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	台新銀行	台新投信	3	存款及匯款	137,845	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	台新銀行	台新證券	3	存款及匯款	3,014,667	與一般客戶無重大差異	0.10%
1	台新銀行	台新大安租賃	4	存款及匯款	105,385	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	台新銀行	台新人壽	3	存款及匯款	2,128,728	與一般客戶無重大差異	0.07%
1	台新銀行	台新人壽	3	應收款項-淨額	316,807	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	台新銀行	台新人壽	3	手續費及佣金淨收益	889,799	與一般客戶無重大差異	4.63%
1	台新銀行	台新創投	3	存款及匯款	112,194	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	台新銀行	台新期貨	4	存款及匯款	344,693	與一般客戶無重大差異	0.01%
2	台新證券	台新銀行	3	使用權資產	196,586	與一般客戶無重大差異	0.01%
2	台新證券	台新銀行	3	租賃負債	135,642	與一般客戶無重大差異	0.00%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊編號說明如下：

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：與交易人之關係說明如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。
4. 子公司對孫公司。

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，以期末累積金額佔合併淨收益之方式計算。

台新金融控股股份有限公司及子公司

應收關係人款項達新臺幣3億元或實收資本額10%以上

民國112年3月31日

附表五

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
台新銀行	台新人壽	同為台新金控100%持股之子公司	$ 316,807（註一）	-	$ -	-	$ -	$ -	-
台新金控	台新銀行	為台新金控100%持股之子公司	1,358,753（註二）	-	-	-	-	-	-

註一：係應收佣金，惟於合併財務報表中已沖銷。

註二：係應收關係人連結稅制款，惟於合併財務報表中已沖銷。