

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109及108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	5~7		-
六、	合併權益變動表	8		-
七、	合併現金流量表	9~11		-
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	12~14		一
	(二) 遵循聲明	15		二
	(三) 通過財務報告之日期及程序	15		三
	(四) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15~16		四
	(五) 重大會計政策之彙總說明	17~18		五
	(六) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18		六
	(七) 重要會計項目之說明	18~107		七~四三
	(八) 關係人交易	107~119		四四
	(九) 質抵押之資產	119~120		四五
	(十) 重大或有負債及未認列之合約承諾	120		四六
	(十一) 重大之災害損失	-		-
	(十二) 重大之期後事項	-		-
	(十三) 其 他	120~145		四七~五一
	(十四) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	146, 149, 154		五二
	2. 子公司相關資訊	146, 150~152		五二
	3. 轉投資事業相關資訊	146		五二
	4. 大陸投資資訊	147, 153		五二
	5. 主要股東資訊	147		五二
	6. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	147, 154		五二
	(十五) 營業部門財務資訊	147~148		五三

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 109 年及 108 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 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

本會計師係依照審計準則公報第 65 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 109 年及 108 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 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 楊 清 鎮

楊 清 鎮

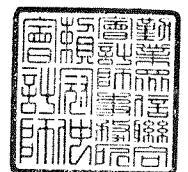


證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

會計師 賴 冠 仲

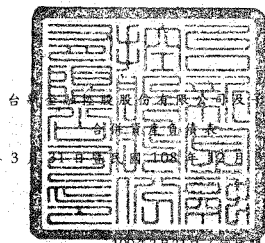
賴 冠 仲



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 109 年 5 月 21 日



民國 109 年 3 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

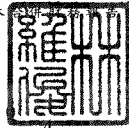
代 碼	資	109年3月31日 (經核閱)			108年12月31日 (經查核)			108年3月31日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註七)	\$	24,102,285	1	\$	24,168,532	1	\$	20,693,000	1
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註八)		68,267,111	3		67,417,279	3		78,434,802	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九)		137,208,221	7		144,041,593	7		125,219,099	7
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註十)		271,271,478	13		273,426,137	14		374,844,476	20
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具 (附註十一)		158,507,756	7		131,888,616	7		7,900,346	-
12500	附賣回票券及債券投資		13,411,455	1		11,656,071	1		9,014,768	-
13000	應收款項—淨額 (附註十二及十三)		146,070,825	7		156,087,584	8		143,850,022	8
13200	本期所得稅資產		354,973	-		348,699	-		354,086	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註六及十三)		1,190,394,491	57		1,138,467,117	56		1,033,856,636	55
15000	採用權益法之投資 (附註十四)		41,392,774	2		41,406,600	2		41,063,306	2
15500	其他金融資產—淨額 (附註十三及十五)		8,461,225	-		5,545,296	-		9,303,800	1
18000	投資性不動產—淨額 (附註十六)		998,272	-		1,001,062	-		639,821	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十七)		19,021,828	1		19,051,458	1		19,149,825	1
18600	使用權資產—淨額 (附註十八)		2,767,694	-		2,761,324	-		2,591,735	-
19000	無形資產—淨額 (附註十九)		2,488,552	-		2,462,448	-		2,369,661	-
19300	遞延所得稅資產		2,864,787	-		2,695,099	-		3,299,204	-
19500	其他資產—淨額 (附註二十)		14,860,876	1		8,516,416	-		10,421,829	1
19999	資 產 總 計	\$	2,102,444,603	100	\$	2,030,941,331	100	\$	1,883,006,416	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及金融同業存款 (附註二一)	\$	73,956,702	4	\$	53,393,057	3	\$	52,513,183	3
21500	央行及同業融資		907,620	-		1,505,300	-		-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註九)		40,331,896	2		27,549,349	1		29,462,790	2
22500	附買回票券及債券負債		102,250,172	5		120,144,975	6		84,928,727	4
22600	應付商業本票—淨額 (附註二二)		21,614,009	1		22,856,765	1		13,151,259	1
23000	應付款項 (附註二三)		34,960,761	2		39,382,641	2		35,013,221	2
23200	本期所得稅負債		3,068,367	-		2,473,274	-		2,751,708	-
23500	存款及匯款 (附註二四)		1,490,827,483	71		1,434,084,934	71		1,335,787,683	71
24000	應付債券 (附註二五)		60,100,000	3		56,800,000	3		66,700,000	3
24400	其他借款 (附註二六)		10,222,039	-		11,194,084	-		11,076,883	1
24600	負債準備 (附註二七)		1,748,858	-		1,761,125	-		1,741,644	-
25500	其他金融負債 (附註二八)		74,733,819	4		72,393,063	4		67,420,871	4
26000	租賃負債 (附註二八)		2,846,867	-		2,822,108	-		2,627,282	-
29300	遞延所得稅負債		69,658	-		112,987	-		72,563	-
29500	其他負債 (附註二九)		5,379,927	-		5,449,932	-		4,092,063	-
29999	負 債 總 計		1,923,018,178	92		1,851,923,594	91		1,707,339,877	91
	歸屬於母公司業主之權益 (附註三一)									
	股 本									
31101	普通股股本		106,583,099	5		106,567,044	5		104,367,621	6
31103	特別股股本		8,000,000	-		8,000,000	-		8,000,000	-
31111	預收股本		10,633	-		11,077	-		9,727	-
31500	資本公積		35,950,427	2		35,955,405	2		35,960,370	2
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		10,357,137	-		10,357,137	1		9,115,012	-
32003	特別盈餘公積		572,115	-		572,115	-		572,115	-
32011	未分配盈餘		18,853,149	1		16,373,487	1		16,643,476	1
32500	其他權益	(	1,027,116	-		1,053,117	-		864,873	-
31000	歸屬於母公司業主之權益總計		179,299,444	8		178,889,382	9		175,533,194	9
39500	非控制權益		126,981	-		128,355	-		133,345	-
39999	權 益 總 計		179,426,425	8		179,017,737	9		175,666,539	9
	負債及權益總計	\$	2,102,444,603	100	\$	2,030,941,331	100	\$	1,883,006,416	100

後附之附註係本報財務報告之一部分。

董事長：吳東亮



經理人：林維俊



會計主管：陳韻年



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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		109年第1季		108年第1季	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註五及三二）	\$ 9,438,481	95	\$ 9,096,451	82
51000	利息費用（附註三二）	(4,195,601)	(42)	(4,362,738)	(39)
49600	利息淨收益（附註三二）	<u>5,242,880</u>	<u>53</u>	<u>4,733,713</u>	<u>43</u>
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益 （附註三三）	3,525,203	36	3,252,346	29
49820	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益（附註三四）	(456,594)	(5)	2,376,019	22
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 三五）	489,231	5	80,808	1
49870	兌換損益	411,351	4	(208,731)	(2)
49880	資產減損（損失）迴轉 利益（附註十、十一 及二十）	(2,417)	-	(3,446)	-
49891	採用權益法認列關聯企 業損益之份額（附註 十四）	569,801	6	719,050	6
	其他利息以外淨收益				
49999	其他什項淨利益	<u>144,761</u>	<u>1</u>	<u>93,499</u>	<u>1</u>
49700	利息以外淨收益合 計	<u>4,681,336</u>	<u>47</u>	<u>6,309,545</u>	<u>57</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>9,924,216</u>	<u>100</u>	<u>11,043,258</u>	<u>100</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年第1季		108年第1季	
		金 額	%	金 額	%
58100	呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存 (附註十三)	(\$ 703,534)	(7)	(\$ 241,101)	(2)
	營業費用				
58501	員工福利費用 (附註五 及三六)	(3,451,677)	(35)	(3,396,593)	(31)
58503	折舊及攤銷費用 (附註 三七)	(522,588)	(5)	(488,002)	(4)
58599	其他業務及管理費用	(2,093,590)	(21)	(1,938,832)	(18)
58500	營業費用合計	(6,067,855)	(61)	(5,823,427)	(53)
61000	稅前淨利	3,152,827	32	4,978,730	45
61003	所得稅費用 (附註五及三八)	(593,053)	(6)	(573,854)	(5)
69005	本期淨利	2,559,774	26	4,404,876	40
	其他綜合損益				
69560	不重分類至損益之項目				
69564	採用權益法認列之 關聯企業之其他 綜合損益之份額	(404,735)	(4)	159,718	1
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	(9,286)	-	78,915	1
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	(259,653)	(3)	107,789	1
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	(21,764)	-	52,479	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年第1季		108年第1季	
		金 額	%	金 額	%
69575	採用權益法認列之 關聯企業其他綜 合損益之份額	(\$ 178,892)	(2)	\$ 83,557	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	(1,407,773)	(14)	482,210	4
69587	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具減損 損失及迴轉利益	2,227	-	384	-
69599	與可能重分類之項 目相關之所得稅	118,157	1	(31,068)	-
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(2,161,719)	(22)	933,984	8
69700	本期綜合損益總額	\$ 398,055	4	\$ 5,338,860	48
	淨利歸屬於：				
69901	母公司業主	\$ 2,561,148	26	\$ 4,404,958	40
69903	非控制權益	(1,374)	-	(82)	-
69900		\$ 2,559,774	26	\$ 4,404,876	40
	綜合損益總額歸屬於：				
69951	母公司業主	\$ 399,429	4	\$ 5,338,942	48
69953	非控制權益	(1,374)	-	(82)	-
69950		\$ 398,055	4	\$ 5,338,860	48
	每股盈餘 (附註三九)				
70000	基 本	\$ 0.20		\$ 0.37	
71000	稀 釋	\$ 0.20		\$ 0.37	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東亮

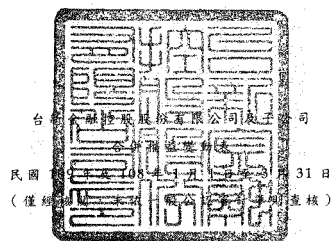


經理人：林維俊



會計主管：陳韻年



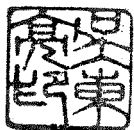


單位：新臺幣仟元

歸屬於母公司業主之權益												其他權益項目				
												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				
												信用風險變動				
												非控制權益				
												權益總額				
代碼	股	本	資	本	公	積	保	留	盈	餘		之	未	未	影	數
A1	108年1月1日餘額	\$ 104,362,071	\$ 10,175,410	\$ 3,996	\$ 35,602,662	\$ 2,075,475	\$ 127,576	\$ -	\$ 9,115,012	\$ 572,115	\$ 12,421,251	(\$ 372,863)	\$ 301,090	\$ 731	\$ 133,427	\$ 174,517,953
D1	108年第1季淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,404,958	-	-	-	(82)	4,404,876
D3	108年第1季稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,084)	99,896	762,432	78,740	-	933,984
D5	108年第1季綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,397,874	99,896	762,432	78,740	(82)	5,338,860
J5	贖回特別股	-	(2,175,410)	-	(1,843,788)	-	-	-	-	-	(180,802)	-	-	-	-	(4,200,000)
N1	股份基礎給付交易	5,550	-	5,731	6,195	-	(7,750)	-	-	-	-	-	-	-	-	9,726
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,153	-	(5,153)	-	-	-
Z1	108年3月31日餘額	\$ 104,367,621	\$ 8,000,000	\$ 9,727	\$ 33,765,069	\$ 2,075,475	\$ 119,826	\$ -	\$ 9,115,012	\$ 572,115	\$ 16,643,476	(\$ 272,967)	\$ 1,058,369	\$ 79,471	\$ 133,345	\$ 175,666,539
A1	109年1月1日餘額	\$ 106,567,044	\$ 8,000,000	\$ 11,077	\$ 33,774,714	\$ 2,075,475	\$ 102,003	\$ 3,213	\$ 10,357,137	\$ 572,115	\$ 16,373,487	(\$ 675,950)	\$ 1,689,500	\$ 39,567	\$ 128,355	\$ 179,017,737
D1	109年第1季淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,561,148	-	-	-	(1,374)	2,559,774
D3	109年第1季稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86,987)	(2,065,446)	(9,286)	-	(2,161,719)
D5	109年第1季綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,561,148	(86,987)	(2,065,446)	(9,286)	(1,374)	398,055
N1	股份基礎給付交易	16,055	-	(444)	3,769	-	(8,747)	-	-	-	-	-	-	-	-	10,633
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(81,486)	-	81,486	-	-	-
Z1	109年3月31日餘額	\$ 106,583,099	\$ 8,000,000	\$ 10,633	\$ 33,778,483	\$ 2,075,475	\$ 93,256	\$ 3,213	\$ 10,357,137	\$ 572,115	\$ 18,853,149	(\$ 762,937)	(\$ 294,460)	\$ 30,281	\$ 126,981	\$ 179,426,425

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：林維復



會計主管：陳韻年



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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		109年第1季	108年第1季
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 3,152,827	\$ 4,978,730
	調整項目		
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	442,618	416,058
A20200	攤銷費用	79,970	71,944
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	703,534	241,101
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)	456,594	(2,376,019)
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)	(489,231)	(80,808)
A20900	利息費用	4,195,601	4,362,738
A21200	利息收入	(9,438,481)	(9,096,451)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	(4,448)	7,337
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	(569,801)	(719,050)
A23500	金融資產減損損失	2,417	3,446
A29900	其他項目	3,947,737	4,285,108
A20010	收益費損項目合計	(673,490)	(2,884,596)
	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	(1,113,419)	1,300,387
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	28,365,293	4,606,109

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年第1季	108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	(\$ 2,902,465)	(\$ 42,050,166)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務 工具投資(增加)減少	(26,571,016)	(4,817,900)
A71150	附賣回票券及債券投資 (增加)減少	(131,529)	-
A71160	應收款項(增加)減少	9,497,388	1,400,084
A71170	貼現及放款(增加)減少	(52,673,509)	(15,461,636)
A71200	其他金融資產(增加)減 少	(2,917,454)	622,242
A71990	其他資產(增加)減少	(6,369,356)	1,259,976
A72110	央行及銀行同業存款增加 (減少)	53,392	129,515
A72120	透過損益按公允價值衡量 之金融負債增加(減少)	(9,476,179)	(11,881,921)
A72140	附買回票券及債券負債增 加(減少)	(17,894,803)	1,882,893
A72160	應付款項增加(減少)	(4,803,253)	5,586,970
A72170	存款及匯款增加(減少)	56,742,549	76,112,259
A72190	負債準備增加(減少)	(2,411)	17,372
A72200	其他金融負債增加(減少)	2,340,756	8,345,339
A72990	其他負債增加(減少)	(105,788)	388,212
A33000	營運產生之現金流入(流出)	(25,482,467)	29,533,869
A33100	收取之利息	9,679,026	8,700,364
A33200	收取之股利	30,279	4,130
A33300	支付之利息	(3,839,784)	(3,750,434)
A33500	支付之所得稅	(91,170)	(134,651)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	(19,704,116)	34,353,278

投資活動之現金流量

B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產減資退回股款	1,554	3,384
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	-	(3,070)
B00050	處分按攤銷後成本衡量之金融資產	6,000	-
B02700	取得不動產及設備	(229,806)	(239,809)
B02800	處分不動產及設備	-	851
B04500	取得無形資產	(105,409)	(168,306)
B05400	取得投資性不動產	(461)	-
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	(328,122)	(406,950)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年第1季	108年第1季
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	\$ 19,912,573	\$ -
C00400	央行及同業融資減少	-	(6,594,320)
C00700	應付商業本票增加	-	925,000
C00800	應付商業本票減少	(1,251,000)	-
C01200	發行公司債	3,300,000	-
C01400	發行金融債券	-	5,000,000
C01900	其他借款減少	(863,304)	(770,720)
C04020	租賃負債本金償還	(171,042)	(109,790)
C04700	贖回丁種特別股	-	(4,200,000)
C04800	員工執行認股權	10,633	9,726
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>20,937,860</u>	<u>(5,740,104)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>388,399</u>	<u>353,430</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	1,294,021	28,559,654
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>55,000,230</u>	<u>26,655,928</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 56,294,251</u>	<u>\$ 55,215,582</u>

期末現金及約當現金之調節

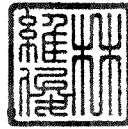
代 碼		109年3月31日	108年3月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 24,102,285	\$ 20,693,000
E00220	符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	19,232,787	25,507,814
E00230	符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>12,959,179</u>	<u>9,014,768</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 56,294,251</u>	<u>\$ 55,215,582</u>

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：陳韻年



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 109 及 108 年第 1 季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(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（以下簡稱富蘭克林保經）100% 股權，將其納入為本公司之子公司，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），主要營業項目為財產保險經紀人與人身保險經紀人等業務。惟為整合集團資源，有效運用營運資本以提升經營績效，進行

集團內部組織調整，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。本合併案業已於 104 年 12 月 30 日經金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）核准，合併基準日訂為 105 年 4 月 24 日。本合併案以台新金保經合併基準日經會計師查核簽證之股東權益淨值為合併對價總額，由台新銀行以現金支付予本公司並概括承受台新金保經全部資產負債及營業。

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。

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。

孫公司祥安人身保險代理人股份有限公司（以下簡稱祥安保代）成立於85年9月，主要經營項目為人身保險代理人業務。

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2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。

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。

本公司及上述子公司簡稱合併公司。

本公司於94年第4季投資彰化商業銀行股份有限公司（以下簡稱彰化銀行）私募發行之乙種特別股十四億股，並取得彰化銀行有表決權股份比例約22.55%及過半數董事席次，使彰化銀行成為本公司具控制能力之子公司，該乙種特別股已於97年10月3日以1:1之轉換比率轉換為普通股十四億股。彰化銀行於103年12月8日進行董事改選，本公司未取得超過董事席次之半數而喪失控制，依金融控股公司法規定，彰化銀行已非本公司之子公司，截至109年3月31日止，與子公司合併持有彰化銀行有表決權股份比例為22.81%。

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 109 年 5 月 21 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及經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) (以下稱「IFRSs」)

除下列說明外，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：

1. IFRS 3 之修正「業務之定義」

合併公司自 109 年 1 月 1 日以後發生之交易應適用本項修正。本修正規定業務應至少包含投入及重大過程，且兩者共同對創造產出之能力作出重大貢獻。判斷「所取得之過程」是否重大，將視取得日是否有產出而有不同判斷要件。此外，新增一種評估所取得之活動及資產組合是否符合業務之簡化方式－集中度測試，企業可自行選用。

2. IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」

追溯適用該修正時，合併公司係假設被避險現金流量或避險工具之現金流量所根據之利率指標（如倫敦同業拆放利率 LIBOR）不會因利率指標變革而改變之前提下，繼續使用避險會計。

3. IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」

合併公司自 109 年 1 月 1 日開始適用該修正，改以「可被合理預期將影響使用者」作為重大性之門檻，並調整合併財務報告之揭露，刪除可能使重大資訊模糊化之不重大資訊。

除上述影響外，合併公司評估其他準則、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 (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
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

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：

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。

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 1080323028 號、金管證券字第 1090361183 號函及金管銀法字第 10902706971 號函，合併公司 109 年依經金管會認可 109 年適用之 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 108 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 108 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：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	所 持 股 權 百 分 比		
		109年 3月31日	108年 12月31日	108年 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%
本公司	台新投信	100.00%	100.00%	100.00%
台新銀行	台新建經	60.00%	60.00%	60.00%
台新銀行	祥安保代	87.40%	87.40%	87.40%
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%
台新創投	台新融資租賃（天津）	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（註）	100.00%	100.00%	-

註：台新證券於 108 年 8 月 30 日投資設立台新資本，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

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 108 年度合併財務報告相同，相關說明參閱 108 年度合併財務報告之附註六。

七、現金及約當現金

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 10,558,690	\$ 12,162,721	\$ 10,549,449
待交換票據	701,012	1,483,820	1,838,564
存放金融同業	9,952,220	8,437,391	6,796,713
其他	2,890,363	2,084,600	1,508,274
	<u>\$ 24,102,285</u>	<u>\$ 24,168,532</u>	<u>\$ 20,693,000</u>

(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 109 年 3 月 31 日暨 108 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

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
存款準備金—甲戶	\$ 8,061,610	\$ 11,468,215	\$ 18,493,027
存款準備金—乙戶	35,679,969	34,272,031	32,221,360
存款準備金—外幣存款戶	220,987	129,568	163,308
存款準備金—其他	71,052	50,103	48,708
拆借金融同業	19,232,787	19,496,374	25,507,814
跨行清算基金	5,000,706	2,000,988	2,000,585
	<u>\$ 68,267,111</u>	<u>\$ 67,417,279</u>	<u>\$ 78,434,802</u>

上述存放央行及拆借金融同業之餘額中，於 109 年 3 月 31 日暨 108 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

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
衍生工具			
期 貨	\$ 1,394,021	\$ 491,260	\$ 482,488
遠期外匯	8,325,074	1,363,404	2,223,566
換 匯	5,457,402	8,280,749	8,001,300
利率交換	14,844,588	9,408,122	11,953,981
換匯換利	198,141	268,371	98,534
匯率選擇權	1,687,166	540,859	474,154
資產交換選擇權	23,732	42,478	40,656
股價連結選擇權	-	-	1,996
商品及期貨選擇權	2,326	3,037	986
股價連結交換	4,057	362,650	2,153
資產交換 IRS 合約價值	38,768	42,566	-
商品價格交換	-	46	-
非衍生金融資產			
票券投資	49,670,556	48,486,586	44,915,897
國內外股票及受益憑證	5,296,711	5,082,983	4,587,413
政府公債	17,194,068	26,487,055	13,707,169
公司債、金融債及其他			
債券	11,063,890	20,597,519	19,938,828
營業證券			
自 營	20,446,163	21,181,303	17,275,851
承 銷	915,287	949,764	1,295,254
避 險	645,151	450,841	217,469
其 他	1,120	2,000	1,404
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>	<u>\$137,208,221</u>	<u>\$144,041,593</u>	<u>\$125,219,099</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融負債</u>			
金融債券(四)	\$ 3,484,303	\$ 3,287,359	\$ 3,259,662
結構型商品(五)	1,518,000	1,516,425	1,503,764

(接次頁)

(承前頁)

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
期貨	\$ 3,520	\$ 2,417	\$ 5,566
遠期外匯	8,605,576	1,416,001	2,120,383
換匯	8,254,169	9,252,528	8,049,097
利率交換	14,861,431	9,118,873	11,833,781
換匯換利	37,460	152,246	72,270
匯率選擇權	1,666,655	536,821	491,072
利率選擇權	103	183	1,078
資產交換選擇權	325,455	614,562	467,179
商品及期貨選擇權	371	1,165	8,171
股價連結選擇權	96,441	355,654	301,391
股價連結交換	4,057	362,650	2,153
信用違約交換	-	93,738	121,025
資產交換 IRS 合約價值	57,415	42,697	-
商品價格交換	300	3	-
發行認購(售)權證負債淨額(三)	521,277	76,602	42,566
非衍生性金融負債			
股票借券交易	895,363	171,208	283,735
債券融券借券及應回補交易	-	548,217	899,897
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 40,331,896</u>	<u>\$ 27,549,349</u>	<u>\$ 29,462,790</u>

(一) 合併公司 109 及 108 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
	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	
期貨	\$ 3,054,543	\$ 9,887,476	\$ 4,969,404	
遠期外匯	174,685,696	174,000,040	252,705,069	
換匯	1,098,985,381	1,180,284,709	1,355,322,827	
利率交換	1,274,713,541	1,259,100,780	1,409,608,855	
換匯換利	24,746,056	18,195,828	9,148,076	
匯率選擇權	157,987,676	161,569,946	120,680,669	

(接次頁)

(承前頁)

	合	約	金	額
	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日	
利率選擇權	\$ 4,400,000	\$ 4,400,000	\$ 7,992,000	
資產交換選擇權	2,070,000	1,900,700	2,072,400	
股價連結選擇權	4,208,180	3,823,602	3,845,250	
商品及期貨選擇權	125,994	214,394	198,942	
股價連結交換	92,882	6,368,963	211,209	
信用違約交換	-	674,977	2,076,434	
基金連結型商品	-	3,000	3,000	
保本型商品	1,500,000	1,500,000	1,500,000	
信用連結型商品	8,500	5,500	-	
股權連結型商品	9,142	9,152	-	
資產交換 IRS 合約價值	4,638,300	4,105,300	-	
商品價格交換	30,233	30,094	-	

(三) 發行認購(售)權證負債及再買回公允價值

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
發行認購(售)權證負債	\$ 3,848,017	\$ 4,270,808	\$ 2,932,590
減：發行認購(售)權證 負債價值變動損益	(288,447)	206,547	144,080
	<u>3,559,570</u>	<u>4,477,355</u>	<u>3,076,670</u>
發行認購(售)權證再買 回	3,183,141	4,097,274	2,708,733
減：發行認購(售)權證 再買回價值變動損 益	(144,848)	303,479	325,371
	<u>3,038,293</u>	<u>4,400,753</u>	<u>3,034,104</u>
發行認購(售)權證負債 淨額	<u>\$ 521,277</u>	<u>\$ 76,602</u>	<u>\$ 42,566</u>

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 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券，5 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 3 個月後得提前贖回，並支付應計利息，到期日：113 年 4 月 30 日，已於 108 年 7 月 30 日全數贖回。

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。

十、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
<u>債務工具</u>			
票券投資	\$ 104,645,094	\$ 115,538,687	\$ 254,293,855
公 債	50,405,640	50,088,694	45,190,001
公 司 債	20,985,485	17,139,552	15,868,965
金 融 債	90,396,623	85,420,494	54,711,530
受益證券（一）	579,888	610,937	-
	<u>267,012,730</u>	<u>268,798,364</u>	<u>370,064,351</u>
<u>權益工具</u>			
國內外股票	4,258,748	4,627,773	4,780,125
	<u>\$ 271,271,478</u>	<u>\$ 273,426,137</u>	<u>\$ 374,844,476</u>

- (一) 受益證券係合併公司認列與非屬子公司之結構型個體權益有關之資產證券化商品，該等個體之資金來自合併公司及外部第三方，合併公司參與非屬子公司之結構型個體之資產證券化商品時，未提供任何財務支援。
- (二) 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。
- (三) 合併公司因債務工具依預期信用損失衡量之累計減損金額如下：

	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
109年3月31日	\$ 35,129	\$ -	\$ -	\$ 35,129
108年12月31日	31,416	1,486	-	32,902
108年3月31日	24,673	1,553	-	26,226

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109及108年第1季分別認列資產減損損失2,350仟元及340仟元。

- (四) 合併公司109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805,785仟元，處分時累積於其他權益之損失為83,151仟元，不重分類為損益，直接轉至保留盈餘。108年第1季無處分。

(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，請參閱附註四三。

(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，請參閱附註四五。

十一、按攤銷後成本衡量之債務工具

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
票券投資	\$142,700,000	\$116,250,000	\$ -
金融債	9,681,280	12,524,096	7,891,200
公司債	3,025,400	-	-
政府公債	3,105,959	3,119,322	12,203
	158,512,639	131,893,418	7,903,403
減：累計減損	(4,883)	(4,802)	(3,057)
	<u>\$158,507,756</u>	<u>\$131,888,616</u>	<u>\$ 7,900,346</u>

(一) 合併公司依預期信用損失衡量之累計減損金額如下：

	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
109年3月31日	\$ 4,883	\$ -	\$ -	\$ 4,883
108年12月31日	4,802	-	-	4,802
108年3月31日	3,057	-	-	3,057

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109及108年第1季分別認列資產減損損失67仟元及1,856仟元。

(二) 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，請參閱附註四三。

(三) 上述債券提供擔保情形，請參閱附註四五。

十二、應收款項－淨額

(一) 應收款項－淨額明細如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應收票據及帳款	\$ 79,878,896	\$ 82,467,696	\$ 81,893,323
應收信用卡款項	54,569,953	61,035,549	54,915,037

(接次頁)

(承前頁)

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應收利息	\$ 3,636,152	\$ 4,083,748	\$ 3,431,738
應收證券融資款	3,923,257	5,892,601	4,776,663
應收交割帳款	7,122,459	6,085,696	5,028,687
其他應收款	<u>1,160,249</u>	<u>1,036,129</u>	<u>1,199,014</u>
	150,290,966	160,601,419	151,244,462
減：折溢價調整	(2,710,311)	(2,945,398)	(3,111,510)
減：備抵呆帳	(<u>1,509,830</u>)	(<u>1,568,437</u>)	(<u>4,282,930</u>)
	<u>\$146,070,825</u>	<u>\$156,087,584</u>	<u>\$143,850,022</u>

(二) 109 及 108 年第 1 季應收款項(含非放款轉列之催收款暨買入匯款及應收債權)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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
109年1月1日	\$ 123,030	\$ 271,113	\$ 176,414	\$ 457,496	\$ 1,028,053	\$ 878,772	\$ 1,906,825
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	(117)	21,215	6	(134)	20,970		20,970
轉為信用減損金融資產	(160)	(69,686)	-	118,160	48,314		48,314
轉為12個月預期信用損失	22	(4,618)	-	(759)	(5,355)		(5,355)
於當期除列之金融資產	(25,790)	(14,658)	(5,494)	(143,859)	(189,801)		(189,801)
購入或創始之新金融資產	31,220	13,308	2,065	4,285	50,878		50,878
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異						(98,299)	(98,299)
轉銷呆帳	-	(19,808)	(145)	(107,421)	(127,374)		(127,374)
轉銷呆帳後收回數	-	-	2,498	114,123	116,621		116,621
匯兌及其他變動	-	127,414	(3,139)	-	124,275	(510)	123,765
109年3月31日	\$ 128,205	\$ 324,280	\$ 172,205	\$ 441,891	\$ 1,066,581	\$ 779,963	\$ 1,846,544

	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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
108年1月1日	\$ 143,927	\$ 289,479	\$ 2,496,256	\$ 777,419	\$ 3,707,081	\$ 761,453	\$ 4,468,534
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	(83)	15,651	127	(81)	15,614		15,614
轉為信用減損金融資產	(136)	(10,681)	(71)	47,694	36,806		36,806
轉為12個月預期信用損失	82	(3,462)	(196)	(596)	(4,172)		(4,172)
於當期除列之金融資產	(32,086)	(5,738)	(23,396)	(117,138)	(178,358)		(178,358)
購入或創始之新金融資產	13,272	38,209	6,942	21,537	79,960		79,960
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異						153,350	153,350
轉銷呆帳	-	(61,365)	(80)	(44,804)	(106,249)		(106,249)
轉銷呆帳後收回數	-	26,926	213	100,808	127,947		127,947
匯兌及其他變動	-	(834)	1,540	48	754	2,193	2,947
108年3月31日	\$ 124,976	\$ 288,185	\$ 2,481,335	\$ 784,887	\$ 3,679,383	\$ 916,996	\$ 4,596,379

(三) 109 及 108 年第 1 季應收款項(含非放款轉列之催收款暨買入匯款及應收債權)之總帳面金額變動情形如下：

	1 2 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
109 年 1 月 1 日	\$ 110,831,858	\$ 37,053,647	\$ 10,940,163	\$ 2,123,479	\$ 160,949,147
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	(80,580)	85,071	1,501	(948)	5,044
轉為信用減損金融資產	(113,293)	(110,458)	(5,633)	230,432	1,048
轉為 12 個月預期信用損失	16,662	(18,501)	-	(3,442)	(5,281)
於當期除列之金融資產	(23,096,514)	(1,745,591)	(1,736,105)	(122,107)	(26,700,317)
購入或創始之新金融資產	14,796,668	(1,287,440)	3,154,742	20,894	16,684,864
轉銷呆帳	-	(19,811)	(1,000)	(143,216)	(164,027)
匯兌及其他變動	-	(133,467)	-	-	(133,467)
109 年 3 月 31 日	\$ 102,354,801	\$ 33,823,450	\$ 12,353,668	\$ 2,105,092	\$ 150,637,011

	1 2 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
108 年 1 月 1 日	\$ 108,094,181	\$ 31,372,137	\$ 10,668,669	\$ 2,331,838	\$ 152,466,825
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	(59,704)	61,466	424	(606)	1,580
轉為信用減損金融資產	(93,349)	(2,427,038)	2,388,315	136,144	4,072
轉為 12 個月預期信用損失	24,922	(13,374)	(19,664)	(2,728)	(10,844)
於當期除列之金融資產	(21,387,225)	(150,677)	(717,619)	(129,519)	(22,385,040)
購入或創始之新金融資產	14,774,816	3,381,531	3,178,385	36,088	21,370,820
轉銷呆帳	-	(61,365)	(80)	(72,078)	(133,523)
匯兌及其他變動	-	267,990	-	91	268,081
108 年 3 月 31 日	\$ 101,353,641	\$ 32,430,670	\$ 15,498,430	\$ 2,299,230	\$ 151,581,971

十三、貼現及放款－淨額

(一) 貼現及放款－淨額之明細如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
進出口押匯	\$ 2,318,989	\$ 1,949,901	\$ 1,332,255
透 支	1,305,229	233,152	2,480,191
短期放款	324,926,837	294,847,380	249,531,687
中期放款	364,262,926	355,120,863	329,422,328
長期放款	513,084,311	501,368,989	463,562,173
催 收 款	2,227,939	1,809,466	1,808,108
	1,208,126,231	1,155,329,751	1,048,136,742
減：折溢價調整	(606,582)	(600,881)	(539,165)
減：備抵呆帳	(17,125,158)	(16,261,753)	(13,740,941)
	<u>\$1,190,394,491</u>	<u>\$1,138,467,117</u>	<u>\$1,033,856,636</u>

(二) 109 及 108 年第 1 季貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	1 2 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 期放款催收呆帳 帳處理辦法」規定 提列之減損差異	合 計
109 年 1 月 1 日 因期初已認列之 金融工具所產生之變動：	\$ 2,164,288	\$ 800,401	\$ 2,309,802	\$ 3,601,049	\$ 8,875,540	\$ 7,386,213	\$ 16,261,753
轉為存續期間預期 信用損失	(10,738)	247,889	26,297	(48)	263,400		263,400
轉為信用減損金融 資產	(1,072)	(42,511)	(1,331,135)	1,823,556	448,838		448,838
轉為 12 個月預期 信用損失	1,937	(60,078)	-	(65,279)	(123,420)		(123,420)
於當期除列之金融 資產	(521,403)	(21,356)	(85,828)	(1,128,430)	(1,757,017)		(1,757,017)
購入或創始之新 金融資產	283,220	384,092	71,024	22,064	760,400		760,400
依「銀行資產評估 損失準備提列及逾期 放款催收呆帳處理 辦法」規定提列之減 損差異						1,089,842	1,089,842
轉銷呆帳	-	(77)	-	(70,310)	(70,387)		(70,387)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	251,749	251,749		251,749
109 年 3 月 31 日	\$ 1,916,232	\$ 1,308,360	\$ 990,160	\$ 4,434,351	\$ 8,649,103	\$ 8,476,055	\$ 17,125,158

	1 2 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 期放款催收呆帳 帳處理辦法」規定 提列之減損差異	合 計
108 年 1 月 1 日 因期初已認列之 金融工具所產生 之變動：	\$ 2,133,428	\$ 632,264	\$ 2,122,777	\$ 3,473,856	\$ 8,362,325	\$ 5,039,136	\$ 13,401,461
轉為存續期間 預期信用損失	(5,440)	137,436	48,698	(9,350)	171,344		171,344
轉為信用減損 金融資產	(1,685)	(102,758)	(72,329)	542,622	365,850		365,850
轉為 12 個月預 期信用損失	2,399	(38,426)	(19,036)	(14,047)	(69,110)		(69,110)
於當期除列之 金融資產	(401,599)	(17,414)	(210,942)	(912,971)	(1,542,926)		(1,542,926)
購入或創始之新 金融資產	196,891	107,273	74,693	148,232	527,089		527,089
依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收呆 帳處理辦法」規 定提列之減損 差異						619,520	619,520
轉銷呆帳	-	-	(7,534)	(35,221)	(42,755)		(42,755)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	310,590	310,590		310,590
其他變動	-	(122)	-	-	(122)		(122)
108 年 3 月 31 日	\$ 1,923,994	\$ 718,253	\$ 1,936,327	\$ 3,503,711	\$ 8,082,285	\$ 5,658,656	\$ 13,740,941

(三) 109 及 108 年第 1 季貼現及放款之總帳面金額變動情形如下：

	1 2 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
109 年 1 月 1 日 因期初已認列之金融工具所 產生之變動：	\$ 1,126,080,523	\$ 16,264,932	\$ 3,744,039	\$ 9,240,257	\$ 1,155,329,751
轉為存續期間預期信用 損失	(3,136,197)	2,887,842	173,969	(161)	(74,547)
轉為信用減損金融資產	(398,671)	(166,188)	(1,749,837)	2,314,422	(274)
轉為 12 個月預期信用損失	1,503,822	(1,417,995)	-	(105,682)	(19,855)
於當期除列之金融資產	(101,196,956)	(508,689)	(357,170)	(723,002)	(102,785,817)
購入或創始之新金融資產	155,493,927	60,133	195,342	57,967	155,807,369
轉銷呆帳	-	(470)	-	(129,926)	(130,396)
109 年 3 月 31 日	\$ 1,178,346,448	\$ 17,119,565	\$ 2,006,343	\$ 10,653,875	\$ 1,208,126,231

	1 2 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
108 年 1 月 1 日	\$ 1,005,913,945	\$ 14,644,713	\$ 2,979,599	\$ 8,947,700	\$ 1,032,485,957
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	(2,488,185)	2,381,261	95,590	(9,555)	(20,889)
轉為信用減損金融資產	(533,538)	(412,784)	(104,597)	1,023,213	(27,706)
轉為 12 個月預期信用損失	1,382,266	(1,324,721)	(38,460)	(27,107)	(8,022)
於當期除列之金融資產	(87,929,843)	(579,273)	(230,720)	(1,074,336)	(89,814,172)
購入或創始之新金融資產	105,116,320	96,063	136,575	252,898	105,601,856
轉銷呆帳	-	-	-	(80,282)	(80,282)
108 年 3 月 31 日	\$ 1,021,460,965	\$ 14,805,259	\$ 2,837,987	\$ 9,032,531	\$ 1,048,136,742

(四) 109 及 108 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：

	109年第1季	108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	(\$ 713,629)	(\$ 238,164)
保證責任損失準備（提存）迴 轉數	10,062	27
融資承諾損失準備（提存）迴 轉數	23	(2,971)
應收信用狀款項準備（提存） 迴轉數	<u>10</u>	<u>7</u>
	(\$ 703,534)	(\$ 241,101)

十四、採用權益法之投資

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
投資關聯企業	<u>\$ 41,392,774</u>	<u>\$ 41,406,600</u>	<u>\$ 41,063,306</u>

(一) 投資關聯企業

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
具重大性之關聯企業			
彰化銀行	\$ 41,312,576	\$ 41,327,245	\$ 41,003,314
個別不重大之關聯企業	<u>80,198</u>	<u>79,355</u>	<u>59,992</u>
	<u>\$ 41,392,774</u>	<u>\$ 41,406,600</u>	<u>\$ 41,063,306</u>

1. 具重大性之關聯企業

公 司 名 稱	業 務 性 質	主 要 營 業 場 所	所 持 股 權 及 表 決 權 比 例		
			109年 3月31日	108年 12月31日	108年 3月31日
彰化銀行	銀行業	台 灣	22.81%	22.81%	22.81%

關聯企業具公開市場報價之第 1 等級公允價值資訊如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
彰化銀行	\$ 43,392,856	\$ 51,706,973	\$ 41,202,110

合併公司對以下彙總性財務資訊係以各關聯企業 IFRSs 合併財務報告為基礎編製，並已反映採權益法時所作之調整。

彰化銀行

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
總 資 產	\$2,185,567,667	\$2,126,429,286	\$2,075,215,282
總 負 債	(2,023,426,392)	(1,964,192,091)	(1,914,412,889)
權 益	\$ 162,141,275	\$ 162,237,195	\$ 160,802,393
合併公司享有之權益	\$ 36,987,522	\$ 37,009,403	\$ 36,682,097
商譽及其他調整	4,325,054	4,317,842	4,321,217
投資帳面金額	\$ 41,312,576	\$ 41,327,245	\$ 41,003,314

	109年第1季	108年第1季
淨 收 益	\$ 7,334,877	\$ 7,859,979
本期淨利	\$ 2,492,784	\$ 3,136,281
本期其他綜合損益	(2,588,704)	1,104,481
本期綜合損益總額	(\$ 95,920)	\$ 4,240,762

2. 個別不重大之關聯企業彙總資訊

	109年第1季	108年第1季
合併公司享有之份額		
本期淨利	\$ 843	\$ 915
其他綜合損益	-	-
綜合損益總額	\$ 843	\$ 915

(二) 本公司於 103 年 12 月 8 日針對彰銀董事改選財政部違約取得彰銀董事席次向臺灣臺北地方法院對財政部提起民事訴訟，台北地方法院針對前開訴訟已於 105 年 4 月 27 日宣判，確認財政部與本公司間存有契約關係，惟本公司請求改派彰化銀行第 24 屆法人董事代表等部

分則未獲勝訴判決。為維護本公司之權益，本公司已於 105 年 5 月 19 日提出上訴，臺灣高等法院並於 106 年 5 月 17 日宣判，確認財政部對彰銀持股未出售前、且台新金控仍為彰銀最大股東者，財政部應支持台新金控指派之代表人當選彰銀全體董事席次過半數之普董席次。財政部不服提起上訴，最高法院於 108 年 5 月 23 日廢棄原判決關於確認兩造契約關係存在及該訴訟費用部分，發回臺灣高等法院。

(三) 合併公司 109 年 3 月 31 日暨 108 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) 其他金融資產明細如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
非放款轉列之催收款	\$ 349,300	\$ 351,875	\$ 337,860
買入應收債權	1	1	1
買入匯款	15	-	-
減：備抵呆帳	(336,714)	(338,388)	(313,449)
存放銀行同業	6,074,715	4,553,811	8,001,021
借券保證金	1,377,093	296,462	576,138
黃金帳戶	411,994	359,998	317,111
客戶保證金專戶	520,661	313,104	366,565
借券擔保借款	64,160	8,433	17,692
其 他	-	-	861
	<u>\$ 8,461,225</u>	<u>\$ 5,545,296</u>	<u>\$ 9,303,800</u>

(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，請參閱附註四五。

(三) 109 及 108 年第 1 季非放款轉列之催收款暨買入匯款及應收債權之備抵呆帳變動表，請參閱附註十二。

(四) 上述除非放款轉列之催收款暨買入匯款及應收債權外之其他金融資產餘額，於 109 年 3 月 31 日暨 108 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

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
投資性不動產			
土地	\$ 621,103	\$ 621,103	\$ 375,201
房屋及建築			
成本	462,060	461,599	313,499
累計折舊	(84,891)	(81,640)	(48,879)
	<u>377,169</u>	<u>379,959</u>	<u>264,620</u>
租賃改良			
成本	1,612	1,612	1,612
累計折舊	(1,612)	(1,612)	(1,612)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 998,272</u>	<u>\$ 1,001,062</u>	<u>\$ 639,821</u>

除認列折舊費用外，合併公司之投資性不動產於 109 及 108 年第 1 季分別增添 461 仟元及 0 仟元，並未發生重大處分及減損情形。

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
租賃改良	3 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。

109 年 3 月 31 日暨 108 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：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
第 1 年	\$ 28,677	\$ 21,658	\$ 13,076
第 2 年	24,824	14,432	5,024
第 3 年	15,493	12,373	1,581
第 4 年	12,934	12,556	-
第 5 年	12,556	12,556	-
超過 5 年	<u>194,563</u>	<u>197,702</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 289,047</u>	<u>\$ 271,277</u>	<u>\$ 19,681</u>

109 及 108 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：

	109年第1季	108年第1季
租金收入	\$ 7,155	\$ 3,696
直接營運費用		
產生租金收入	1,027	1,145
未產生租金收入	2,237	734

合併公司之投資性不動產於 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值分別為 1,207,549 仟元、1,207,549 仟元及 816,353 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

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
土 地	\$ 11,210,839	\$ 11,210,839	\$ 11,247,962
房屋及建築	4,908,295	4,948,991	5,148,445
機械及電腦設備	2,401,694	2,343,684	2,344,199
交通及運輸設備	63,022	59,010	54,818
什項設備	120,537	93,160	86,268
租賃權益改良	286,977	287,442	235,855
預付設備款	30,464	108,332	32,278
	<u>\$ 19,021,828</u>	<u>\$ 19,051,458</u>	<u>\$ 19,149,825</u>

	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	租賃資產	預付設備款	合 計
成 本									
109年1月1日									
餘額	\$11,210,839	\$ 7,432,071	\$ 4,516,335	\$ 129,310	\$ 170,693	\$ 640,580	\$ -	\$ 108,332	\$24,208,160
增 添	-	3,348	200,582	8,881	5,824	3,731	-	7,440	229,806
處 分	-	(12,185)	(252,957)	(513)	(2,438)	(40,488)	-	-	(308,581)
重 分 類	-	-	23,681	1,500	34,042	17,475	-	(85,308)	(8,610)
淨兌換差額	-	-	(1,050)	-	-	(1,038)	-	-	(2,088)
109年3月31日									
餘額	<u>\$11,210,839</u>	<u>\$ 7,423,234</u>	<u>\$ 4,486,591</u>	<u>\$ 139,178</u>	<u>\$ 208,121</u>	<u>\$ 620,260</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,464</u>	<u>\$24,118,687</u>
108年1月1日									
餘額	\$11,247,962	\$ 7,542,110	\$ 4,076,457	\$ 142,295	\$ 147,072	\$ 607,577	\$ 12,762	\$ 31,335	\$23,807,570
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-	-	-	-	-	-	(12,762)	-	(12,762)
增 添	-	7,364	178,671	5,260	14,480	17,241	-	16,793	239,809
處 分	-	(3,983)	(56,958)	(8,475)	(2,495)	(27,826)	-	-	(99,737)
重 分 類	-	6,670	1,904	-	6,755	(1,595)	-	(15,850)	(2,116)
淨兌換差額	-	-	2,667	-	-	(22,875)	-	-	(20,208)
108年3月31日									
餘額	<u>\$11,247,962</u>	<u>\$ 7,552,161</u>	<u>\$ 4,202,741</u>	<u>\$ 139,080</u>	<u>\$ 165,812</u>	<u>\$ 572,522</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 32,278</u>	<u>\$23,912,556</u>
累計折舊									
109年1月1日									
餘額	\$ -	\$ 2,483,080	\$ 2,172,651	\$ 70,300	\$ 77,533	\$ 353,138	\$ -	\$ -	\$ 5,156,702
折舊費用	-	44,044	169,990	5,535	8,566	21,451	-	-	249,586
處 分	-	(12,185)	(252,890)	(513)	(2,372)	(40,488)	-	-	(308,448)

(接次頁)

(承前頁)

	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	租 賃 資 產	預 付 設 備 款	合 計
重 分 類	\$ -	\$ -	(\$ 3,999)	\$ 834	\$ 3,857	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 692
淨兌換差額	-	-	(855)	-	-	(818)	-	-	(1,673)
109年3月31日									
餘額	\$ -	\$ 2,514,939	\$ 2,084,897	\$ 76,156	\$ 87,584	\$ 333,283	\$ -	\$ -	\$ 5,096,859
108年1月1日									
餘額	\$ -	\$ 2,362,240	\$ 1,753,416	\$ 86,594	\$ 73,123	\$ 367,996	\$ 5,226	\$ -	\$ 4,648,595
追溯適用 IFRS									
16之影響數	-	-	-	-	-	-	(5,226)	-	(5,226)
折舊費用	-	45,459	159,924	6,017	6,231	22,281	-	-	239,912
處 分	-	(3,983)	(56,917)	(8,349)	(2,476)	(27,826)	-	-	(99,551)
重 分 類	-	-	-	-	2,666	(2,666)	-	-	-
淨兌換差額	-	-	2,119	-	-	(23,118)	-	-	(20,999)
108年3月31日									
餘額	\$ -	\$ 2,403,716	\$ 1,858,542	\$ 84,262	\$ 79,544	\$ 336,667	\$ -	\$ -	\$ 4,762,731

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	35 至 56 年
機械及電腦設備	1 至 15 年
交通及運輸設備	2 至 6 年
什項設備	3 至 20 年
租賃權益改良	1 至 50 年

109 及 108 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

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
帳面金額			
房屋及建築	\$ 2,751,611	\$ 2,742,011	\$ 2,564,898
辦公設備	959	896	-
交通及運輸設備	15,124	18,417	26,837
	<u>\$ 2,767,694</u>	<u>\$ 2,761,324</u>	<u>\$ 2,591,735</u>
	109年第1季	108年第1季	
本期增添	<u>\$ 215,076</u>	<u>\$ 447,184</u>	
折舊費用			
房屋及建築	\$ 184,864	\$ 169,411	
辦公設備	71	-	
交通及運輸設備	4,846	4,862	
	<u>\$ 189,781</u>	<u>\$ 174,273</u>	

(二) 租賃負債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 2,846,867</u>	<u>\$ 2,822,108</u>	<u>\$ 2,627,282</u>
	109年第1季	108年第1季	
利息費用（其他利息費用）	<u>\$ 8,011</u>	<u>\$ 8,937</u>	

109年3月31日暨108年12月31日及3月31日租賃負債之折現率區間分別為0.75%至5.56%、1.16%至5.31%及1.16%至5.81%。

(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

	109年第1季	108年第1季
短期租賃費用	<u>\$ 16,519</u>	<u>\$ 15,246</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 1,246</u>	<u>\$ 785</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 587</u>	<u>\$ -</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 197,405</u>	<u>\$ 134,758</u>

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：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
承租承諾	<u>\$ 78,291</u>	<u>\$ 207,828</u>	<u>\$ -</u>

十九、無形資產－淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
商 譽	<u>\$ 1,567,391</u>	<u>\$ 1,567,391</u>	<u>\$ 1,567,391</u>
電腦軟體	<u>921,161</u>	<u>895,057</u>	<u>802,270</u>
	<u>\$ 2,488,552</u>	<u>\$ 2,462,448</u>	<u>\$ 2,369,661</u>

	電 腦 軟 體
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 895,057
增 添	105,409
攤銷費用	(79,199)
重 分 類	90
淨兌換差額	(196)
109 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 921,161</u>
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 707,858
增 添	168,306
處 分	(9,302)
攤銷費用	(70,343)
重 分 類	5,268
淨兌換差額	483
108 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 802,270</u>

合併公司之無形資產於 109 及 108 年第 1 季並未發生重大處分及減損情形。無形資產其他相關資訊請參閱 108 年度合併財務報告附註十九。

二十、其他資產－淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
預付款項	\$ 1,228,945	\$ 1,119,818	\$ 1,254,752
存出保證金	12,527,660	6,218,074	7,995,433
營業保證金及交割結算基金	146,070	199,857	184,155
承受擔保品淨額	427,528	427,528	448,926
待抵扣增值稅款	326,837	395,730	481,808
其 他	203,836	155,409	56,755
	<u>\$ 14,860,876</u>	<u>\$ 8,516,416</u>	<u>\$ 10,421,829</u>

(一) 合併公司其他資產其他相關資訊請參閱 108 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，請參閱附註四五。

(三) 上述存出保證金、營業保證金及交割結算基金之餘額，於 109 年 3 月 31 日暨 108 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。

(四) 上述其他資產－其他因預期未來現金流入減少，致其可回收金額小於帳面金額，故於 108 年第 1 季認列資產減損損失 1,250 仟元。109 年第 1 季未認列減損損失。

(五) 上述存出保證金依預期信用損失衡量之累計減損金額如下：

	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
109年3月31日	\$ -	\$ -	\$ 3,000	\$ 3,000
108年12月31日	-	-	3,000	3,000
108年3月31日	-	-	-	-

合併公司依前述衡量結果，於 109 年及 108 年第 1 季均無認列資產減損損失。

二一、央行及金融同業存款

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
銀行同業存款	\$ 25,155,532	\$ 25,104,879	\$ 25,070,160
銀行同業拆放	48,467,789	27,899,674	26,514,394
透支銀行同業	235,101	292,963	848,401
央行存款	98,280	95,541	80,228
	<u>\$ 73,956,702</u>	<u>\$ 53,393,057</u>	<u>\$ 52,513,183</u>

二二、應付商業本票－淨額

保 證 或 承 兌 機 構	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
陽信票券金融股份有限公司	\$ 410,000	\$ 400,000	\$ 400,000
聯邦票券金融股份有限公司	800,000	950,000	1,150,000
萬通票券金融股份有限公司	4,793,000	4,270,000	3,190,000
中華票券金融股份有限公司	450,000	1,230,000	1,700,000
大慶票券金融股份有限公司	730,000	835,000	800,000
國際票券金融股份有限公司	1,000	570,000	180,000
台灣票券金融股份有限公司	700,000	710,000	700,000
兆豐票券金融股份有限公司	1,250,000	1,095,000	1,000,000
永豐商業銀行股份有限公司	4,520,000	6,010,000	850,000
華南商業銀行股份有限公司	655,000	800,000	500,000
凱基商業銀行股份有限公司	1,350,000	1,350,000	1,800,000
合庫票券金融股份有限公司	445,000	400,000	200,000

(接次頁)

(承前頁)

保 證 或 承 兌 機 構	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 2,230,000	\$ 965,000	\$ 700,000
國泰世華商業銀行股份有限公司	3,000,000	2,000,000	-
元大商業銀行股份有限公司	300,000	1,300,000	-
減：應付商業本票折價	(19,991)	(28,235)	(18,741)
	<u>\$ 21,614,009</u>	<u>\$ 22,856,765</u>	<u>\$ 13,151,259</u>

109年3月31日暨108年12月31日及3月31日上項應付商業本票年利率分別為0.50%~1.34%、0.54%~1.12%及0.47%~1.12%。

二三、應付款項

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應付票據及帳款	\$ 17,225,964	\$ 18,297,645	\$ 17,709,823
應付交割帳款	6,311,841	5,520,437	5,109,095
應付費用	3,711,741	6,152,639	3,562,931
應付利息	3,337,029	2,957,518	3,388,705
應付待交換票據	698,181	1,483,802	1,838,550
應付代收款	405,764	563,049	326,673
應付稅款	183,230	352,485	232,385
其他應付款	3,087,011	4,055,066	2,845,059
	<u>\$ 34,960,761</u>	<u>\$ 39,382,641</u>	<u>\$ 35,013,221</u>

二四、存款及匯款

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
支票存款	\$ 5,629,713	\$ 6,559,224	\$ 6,028,846
活期存款	348,344,256	329,759,105	264,754,924
定期存款	371,896,730	350,220,390	366,581,438
可轉讓定期存單	466,000	1,127,326	9,049,771
儲蓄存款	756,573,819	737,394,123	681,254,289
公庫存款	6,328,702	6,512,991	7,048,515
匯 款	1,588,263	2,511,775	1,069,900
	<u>\$ 1,490,827,483</u>	<u>\$ 1,434,084,934</u>	<u>\$ 1,335,787,683</u>

二五、應付債券

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
公 司 債	\$ 25,300,000	\$22,000,000	\$ 22,000,000
金 融 債	34,800,000	34,800,000	44,700,000
	<u>\$ 60,100,000</u>	<u>\$ 56,800,000</u>	<u>\$ 66,700,000</u>

(一) 本公司發行之次順位公司債

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，各次發行明細如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
101 年第一次國內無擔保次順位公司債	\$ -	\$ -	\$ 7,000,000
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	<u>7,000,000</u>	<u>7,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 22,000,000</u>	<u>\$ 22,000,000</u>	<u>\$ 22,000,000</u>

國內無擔保次順位公司債其他相關資訊請參閱 108 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：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
101 年第一次次順位金融債券	\$ 4,500,000	\$ 4,500,000	\$ 5,600,000
101 年第二次次順位金融債券	2,300,000	2,300,000	6,100,000
103 年第一次無擔保無到期日非累積次順位金融債券	-	-	3,000,000
103 年第二次無擔保無到期日非累積次順位金融債券	-	-	2,000,000
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

(接次頁)

(承前頁)

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
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	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>
	<u>\$ 34,800,000</u>	<u>\$ 34,800,000</u>	<u>\$ 44,700,000</u>

金融債券其他相關資訊請參閱 108 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，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，票面利率固定為 1.35%。

二六、其他借款

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
短期借款	\$ 3,986,601	\$ 5,302,103	\$ 6,767,372
長期借款	<u>6,235,438</u>	<u>5,891,981</u>	<u>4,309,511</u>
	<u>\$ 10,222,039</u>	<u>\$ 11,194,084</u>	<u>\$ 11,076,883</u>

109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日短期信用借款利率分別為 1.00%~5.22%、1.16%~5.22%及 1.15%~5.67%。

109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日長期借款利率分別為 2.80%~5.70%、3.44%~5.70%及 4.25%~6.12%。

二七、負債準備

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
員工福利負債準備（附註三十）	\$ 1,233,116	\$ 1,235,527	\$ 1,234,526
保證責任準備	214,821	224,821	224,706
融資承諾準備	176,675	176,675	175,675
其他負債準備	<u>124,246</u>	<u>124,102</u>	<u>106,737</u>
	<u>\$ 1,748,858</u>	<u>\$ 1,761,125</u>	<u>\$ 1,741,644</u>

	保證責任準備	融資承諾準備	其他負債準備
109年1月1日餘額	\$ 224,821	\$ 176,675	\$ 124,102
本期提存(迴轉)	(10,062)	(23)	31
淨兌換差額	62	23	113
109年3月31日	<u>\$ 214,821</u>	<u>\$ 176,675</u>	<u>\$ 124,246</u>
108年1月1日餘額	\$ 224,706	\$ 172,675	\$ 74,614
本期提存(迴轉)	(27)	2,971	32,053
淨兌換差額	27	29	70
108年3月31日餘額	<u>\$ 224,706</u>	<u>\$ 175,675</u>	<u>\$ 106,737</u>

負債準備其他相關資訊參閱 108 年度合併財務報告附註二七。

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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
109年3月31日	\$ 154,223	\$ 17,153	\$ 3,270	\$ 174,646	\$ 221,876	\$ 396,522
108年12月31日	155,447	35,933	4,042	195,422	211,100	406,522
108年3月31日	157,991	34,211	4,011	196,213	207,706	403,919

二八、其他金融負債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
結構型商品所收本金	\$ 73,625,841	\$ 71,455,099	\$ 66,627,357
黃金帳戶	396,611	345,766	315,220
期貨交易人權益	711,367	592,198	473,378
撥入放款基金	-	-	4,916
	<u>\$ 74,733,819</u>	<u>\$ 72,393,063</u>	<u>\$ 67,420,871</u>

二九、其他負債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
預收收入	\$ 432,249	\$ 495,148	\$ 397,471
預收利息	461,453	419,039	312,948
存入保證金	2,256,284	2,443,025	1,297,447
遞延收入	1,097,065	1,249,136	1,165,599
暫收及待結轉帳項	1,088,177	785,960	836,629
其他	44,699	57,624	81,969
	<u>\$ 5,379,927</u>	<u>\$ 5,449,932</u>	<u>\$ 4,092,063</u>

三十、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 108 年度合併財務報告附註三十。

109 及 108 年第 1 季認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 108 年及 107 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三六。

三一、權益

(一) 股本

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
額定股數(仟股)	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$200,000,000</u>	<u>\$200,000,000</u>	<u>\$200,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)			
普通股	<u>10,658,310</u>	<u>10,656,704</u>	<u>10,436,762</u>
特別股	<u>800,000</u>	<u>800,000</u>	<u>800,000</u>
已發行股本	<u>\$114,583,099</u>	<u>\$114,567,044</u>	<u>\$112,367,621</u>

本公司 109 年及 108 年第 1 季普通股股本變動主要係因員工執行認股權分別轉換成本公司普通股 1,606 仟股及 555 仟股。

(二) 本公司依公司章程第八條之二規定於 95 年 3 月 22 日發行丁種記名式特別股(以下簡稱丁種特別股) 777,778 仟股，每股面額新臺幣 10 元整，每股發行價格新臺幣 18 元整，發行總額計 14,000,000 仟元；經於 98 年 12 月 4 日為彌補虧損辦理減資，且自 105 年至 108 年間分次收回已發行丁種特別股，於 108 年 3 月 25 日已全數贖回丁種特別股。丁種特別股其權利及其他重要發行條件分述如下：

1. 本公司每屆會計年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損。如尚有餘額，應依本公司章程第四十條規定提列法定盈餘公積及依法令規定提列特別盈餘公積；次就其餘數再儘先發放丁種特別股當年度應分派之股利。
2. 丁種特別股股利定為年率 6.5%，按發行價格計算。每年以現金一次發放。於每年股東常會承認會計表冊及盈餘分派議案後，

由董事會訂定丁種特別股分派股利除權基準日，據以給付上年度應發放之股利。發行年度股利之發放，則自發行日起，按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算。發行日定義為增資基準日。

3. 倘年度決算無盈餘或盈餘不足分派丁種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，不累積於以後有盈餘年度補足。
4. 丁種特別股除依定額股利率領取股利外，得經董事會決議，於普通股先比照丁種特別股等額分派其股利後，如尚有餘數，另以二股丁種特別股折算為相當一股普通股之比例，再參加普通股關於盈餘之分派；但不得參加關於資本公積為撥充資本之分派。
5. 丁種特別股分派本公司剩餘財產之順序優於普通股，但以不超過發行金額為限。
6. 丁種特別股溢價發行之資本公積，於丁種特別股發行期間，不得撥充資本。
7. 丁種特別股股東於股東會無表決權及無選舉權；但有被選舉為董事之權利，並於丁種特別股股東會及關係丁種特別股股東權利事項之股東會有表決權。
8. 本公司以現金發行新股時，丁種特別股股東與普通股股東，均有相同之新股儘先認股權。
9. 丁種特別股股東得自發行日於屆滿三年之次日起，以一股丁種特別股轉換一股普通股。自發行日於屆滿十年之次日起，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仍發行在外之丁種特別股。本公司於收回已發行之丁種特別股時，截止收回日應發放之股利，按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算。
10. 丁種特別股股東依原始發行條件所訂之既有股東權益，倘因配合本公司因彌補虧損而減少資本，已發行之普通股與各種特別股均依同等比例銷除股份時，丁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，以維持丁種特別股股東既有之股東權益。

(三) 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 01 月 05 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 02 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，依序應優先分派予丁種特別股，有餘額再分派予戊種特別股當年度得分派之股息，餘數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，次於丁種特別股；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、丁種特別股股東，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 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，依序應優先分派予丁種特別股，有餘額再分派予戊種特別股當年度得分派之股息，餘數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，次於丁種特別股；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、丁種特別股股東，均有相同權利之新股儘先認股權。

(五) 預收股本

109 年及 108 年 3 月 31 日預收股本 10,633 仟元及 9,727 仟元，係本公司及集團內子公司員工因行使員工認股權憑證轉換本公司普通股 1,541 仟股及 1,351 仟股而尚未辦妥變更登記。

(六) 資本公積

本公司 109 年 3 月 31 日資本公積 35,950,427 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。另戊種特別股溢價發行之資本公積，於戊種特別股發行期間，不得撥充股本。

(七) 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；其餘數，則依公司章程第八條之二規定優先分派丁種特別股當年度應分派之股利。戊種特別股股利率，以不超過年率 8% 為限，並依公司章程第八條之四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。修正後章程之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三六之員工福利費用。

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。

自 102 年起，本公司依金管證發字第 1010012865 號函令、金管銀法第 10310006310 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」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

本公司分別於 109 年 4 月 30 日及 108 年 6 月 14 日舉行董事會及股東常會，分別擬議及決議通過 108 及 107 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）	
	108年度	107年度	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 1,420,258	\$ 1,242,125		
特別盈餘公積	-	-		
丁種特別股現金股利	62,079	293,194	\$ -	\$ -
戊種特別股現金股利	1,757,500	1,237,473	-	-
普通股現金股利	6,029,509	5,306,652	0.57	0.51
普通股股票股利	2,466,618	2,170,903	0.23	0.21

108 年度之盈餘分派案尚待預計於 109 年 6 月 12 日召開之股東常會決議。

(八) 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 1010012865 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，子公司併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。

(九) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	109年第1季	108年第1季
期初餘額	(\$ 675,950)	(\$ 372,863)
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	(21,764)	52,479
採權益法之關聯企業之份額	(65,223)	47,417
期末餘額	(\$ 762,937)	(\$ 272,967)

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

	109年第1季	108年第1季
期初餘額	\$ 1,689,500	\$ 301,090
當期產生		
未實現損益		
債務工具	(922,870)	559,479
權益工具	(259,653)	107,789
債務工具損益相關所得		
稅	118,157	(31,068)
採用權益法之關聯企業 之份額	(518,404)	203,117
重分類調整		
處分債務工具	(482,676)	(76,885)
本期其他綜合損益	(2,065,446)	762,432
處分權益工具累計損益移轉		
至保留盈餘	81,486	(5,153)
期末餘額	(\$ 294,460)	\$ 1,058,369

3. 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數

	109年第1季	108年第1季
期初餘額	\$ 39,567	\$ 731
歸因於信用風險變動之公允 價值變動數	(9,286)	78,915
採用權益法之關聯企業之份 額	-	(175)
期末餘額	<u>\$ 30,281</u>	<u>\$ 79,471</u>

(十一) 非控制權益

	109年第1季	108年第1季
期初餘額	\$ 128,355	\$ 133,427
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨(損)利	(1,374)	(82)
期末餘額	<u>\$ 126,981</u>	<u>\$ 133,345</u>

三二、利息淨收益

	109年第1季	108年第1季
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 6,611,626	\$ 6,424,448
投資有價證券利息收入	1,223,171	1,006,504
信用卡循環利息收入	360,007	335,122
融資租賃利息收入	493,309	522,516
其他利息收入	<u>750,368</u>	<u>807,861</u>
	<u>9,438,481</u>	<u>9,096,451</u>
利息費用		
存款利息費用	(2,941,088)	(2,958,410)
央行及同業存款或融資利 息費用	(188,114)	(241,239)
附買回票債券負債利息費 用	(252,990)	(254,798)
發行票債券利息費用	(297,606)	(331,808)
結構型商品利息費用	(335,734)	(388,502)
其他利息費用	<u>(180,069)</u>	<u>(187,981)</u>
	<u>(4,195,601)</u>	<u>(4,362,738)</u>
利息淨收益	<u>\$ 5,242,880</u>	<u>\$ 4,733,713</u>

三三、手續費及佣金淨收益

	109年第1季	108年第1季
手續費及佣金收入		
跨行手續費收入	\$ 228,177	\$ 245,768
放款及保證手續費收入	159,003	239,070
簽證、承銷及經紀手續費收入	361,874	227,758
信託相關業務手續費收入	895,181	484,549
保險佣金手續費收入	1,566,716	1,682,419
信用卡手續費收入	1,075,060	1,073,560
其他手續費收入	291,833	390,204
	<u>4,577,844</u>	<u>4,343,328</u>
手續費及佣金費用		
跨行手續費費用	(80,113)	(102,634)
行銷推廣手續費費用	(174,655)	(171,507)
信用卡手續費費用	(530,144)	(608,920)
其他手續費費用	(267,729)	(207,921)
	<u>(1,052,641)</u>	<u>(1,090,982)</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 3,525,203</u>	<u>\$ 3,252,346</u>

三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年第1季	108年第1季
處分(損)益		
銀行		
股票及受益憑證	(\$ 146,894)	\$ 72,863
票券	(1,082)	(3,485)
債券	266,519	142,322
衍生金融工具	569,184	755,815
	<u>687,727</u>	<u>967,515</u>
證券		
發行認購(售)權證	(207,994)	118,754
營業證券—自營	37,441	70,805
營業證券—承銷	3,492	2,776
營業證券—避險	(41,111)	(2,347)
借券	146,953	21,563
開放式基金	(388)	-
衍生金融工具	53,732	(45,953)
其他	(8,626)	-
	<u>(16,501)</u>	<u>165,598</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年第1季	108年第1季
其 他		
股票及受益憑證	(\$ 27,082)	(\$ 9,631)
衍生金融工具	<u>28,545</u>	<u>77,180</u>
	<u>1,463</u>	<u>67,549</u>
處分(損)益合計	<u>672,689</u>	<u>1,200,662</u>
評價(損)益		
銀 行		
股票及受益憑證	(64,836)	65,708
票 券	14,965	1,691
債 券	(568,001)	13,493
衍生金融工具	(<u>368,452</u>)	<u>919,464</u>
	(<u>986,324</u>)	<u>1,000,356</u>
證 券		
發行認購(售)權證	46,666	(114,452)
營業證券—自營	(641,290)	286,610
營業證券—承銷	(37,941)	3,300
營業證券—避險	66,923	18,413
借 券	(36,689)	(32,903)
開放式基金	(276)	(120)
衍生金融工具	323,690	(127,688)
其 他	<u>541</u>	(<u>8</u>)
	(<u>278,376</u>)	<u>33,152</u>
其 他		
股票及受益憑證	(159,084)	63,203
衍生金融工具	<u>33,576</u>	(<u>175,712</u>)
	(<u>125,508</u>)	(<u>112,509</u>)
評價(損)益合計	(<u>1,390,208</u>)	<u>920,999</u>
利息收入	275,045	290,789
股利收入	23,724	207
利息費用	(<u>37,844</u>)	(<u>36,638</u>)
	(\$ <u>456,594</u>)	<u>\$ 2,376,019</u>

三五、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

	109年第1季	108年第1季
處分(損)益		
票 券	(\$ 1,218)	(\$ 544)
債 券	484,176	77,429
受益證券	(281)	-
	482,677	76,885
股利收入		
與期末仍持有之投資有關	4,854	3,923
與期末已除列之投資有關	1,700	-
	<u>\$ 489,231</u>	<u>\$ 80,808</u>

三六、員工福利費用

	109年第1季	108年第1季
短期員工福利	\$ 3,192,622	\$ 3,141,364
退職後福利(附註三十)		
確定提撥計畫	114,566	108,684
確定福利計畫	7,495	8,413
股份基礎給付(附註四十)		
現金交割之股份基礎給付	(4,448)	7,337
其 他	141,442	130,795
	<u>\$ 3,451,677</u>	<u>\$ 3,396,593</u>

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。109 年及 108 年第 1 季員工酬勞及董事酬勞估列之金額如下：

	109年第1季	108年第1季
員工酬勞	<u>\$ 223</u>	<u>\$ 451</u>
董事酬勞	<u>\$ 22,277</u>	<u>\$ 45,087</u>

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 109 年 3 月 26 日及 108 年 3 月 28 日召開董事會，分別決議 108 及 107 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 109 及 108 年度之損益。

	108年度		107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	\$ 110,120	\$ 1,240	\$ 99,168
年度財務報告認列金額	\$ 1,454	\$ 145,378	\$ 1,230	\$ 123,038

有關本公司 109 及 108 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。

三七、折舊及攤銷

	109年第1季	108年第1季
不動產及設備	\$ 249,586	\$ 239,912
投資性不動產	3,251	1,873
使用權資產	189,781	174,273
無形資產及其他資產	79,970	71,944
	<u>\$ 522,588</u>	<u>\$ 488,002</u>

三八、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。

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。

(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：

	109年第1季	108年第1季
當期所得稅		
當期產生者	\$ 639,831	\$ 576,458
以前年度之調整	31,129	394
境外所得稅	8,764	2,864
遞延所得稅		
當期產生者	(87,084)	(4,600)
以前年度之調整	<u>413</u>	<u>(1,262)</u>
認列於損益之所得稅費用（利益）	<u>\$ 593,053</u>	<u>\$ 573,854</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年第1季	108年第1季
<u>遞延所得稅</u>		
本期產生者		
— 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	(\$ 118,157)	\$ 31,068
認列於其他綜合損益之所得 稅費用 (利益)	(\$ 118,157)	\$ 31,068

(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 108 年度合併財務報告附註三八。

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 104 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 104 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 107 年度。祥安保代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 107 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 107 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 104 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 104 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 104 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 104 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 106 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 104 年度。

三九、每股盈餘

單位：每股元

	109年第1季	108年第1季
基本每股盈餘	\$ 0.20	\$ 0.37
稀釋每股盈餘	\$ 0.20	\$ 0.37

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108年8月18日。因追溯調整，108年與第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
基本每股盈餘	\$ 0.37	\$ 0.37
稀釋每股盈餘	\$ 0.37	\$ 0.37

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

	109年第1季	108年第1季
歸屬於母公司業主之淨利	\$ 2,561,148	\$ 4,404,958
減：特別股股利	(436,974)	(495,436)
用以計算基本每股盈餘之淨利	2,124,174	3,909,522
具稀釋作用之潛在普通股之影響：		
可轉換特別股	-	62,079
用以計算稀釋每股盈餘之盈餘	\$ 2,124,174	\$ 3,971,601

股 數 單位：仟股

	109年第1季	108年第1季
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	10,659,035	10,654,832
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
可轉換特別股	-	204,793
員工認股權	4,158	6,315
員工酬勞	136	118
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	10,663,329	10,866,058

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。

四十、股份基礎給付協議

(一) 權益交割股份基礎給付－員工認股權計畫

合併公司於 109 及 108 年第 1 季並未發行員工認股權計畫，已發行之員工認股權計畫相關資訊參閱 108 年度合併財務報告附註四十。

本公司 109 及 108 年第 1 季員工認股權憑證之數量及加權平均行使價格之相關資訊揭露如下：

	109年第1季		108年第1季	
	數量 (單位)	加權平均行使價格 (元)	數量 (單位)	加權平均行使價格 (元)
99年認股權計畫－第2次發行				
期初流通在外餘額	307	\$ 7.00	307	\$ 7.30
期末流通在外餘額	307		307	
期末可行使餘額	307		307	
	109年第1季		108年第1季	
	數量 (單位)	加權平均行使價格 (元)	數量 (單位)	加權平均行使價格 (元)
99年認股權計畫－第1次發行				
期初流通在外餘額	9,618	\$ 6.90	14,104	\$ 7.20
本期行使	(1,541)	\$ 6.90	(1,351)	\$ 7.20
期末流通在外餘額	8,077		12,753	
期末可行使餘額	8,077		12,753	

於 109 年第 1 季行使之員工認股權，其於行使日之加權平均股價為 12.93 元。

截至 109 年 3 月 31 日止，員工認股權憑證之流通在外資訊揭露如下：

	109年第1季		108年第1季	
	行使價格 (元)	加權平均預期剩餘存續期間	行使價格 (元)	加權平均預期剩餘存續期間
99 年認股權計畫－第 2 次發行	\$ 7.00	1.42 年	\$ 7.30	2.42 年
99 年認股權計畫－第 1 次發行	6.90	0.53 年	7.20	1.54 年

截至 109 年 3 月 31 日止，員工認股選擇權評價模式如下：

評價模型 假設	Black-Schole 選擇權評價模式	99年 認股權計畫－ 第2次發行	99年 認股權計畫－ 第1次發行
		股利率	股利率
	預期價格波動率	37.71%~39.71%	38.02%~38.73%
	無風險利率	1.22%~1.52%	1.06%~1.23%
	預期存續期間	10年	10年

109 及 108 年第 1 季認列之酬勞成本均為 0 仟元。

(二) 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，109 年 3 月 31 日依下列輸入值計算：

	108年度 台新增值權計畫	107年度 台新增值權計畫	106年度 台新增值權計畫	105年度 台新增值權計畫	104年度 台新增值權計畫
給與日股價(註)	13.07 元	13.07 元	13.07 元	13.07 元	13.07 元
行使價格	14.43 元	12.6 元	12.5 元	9.6 元	8.3 元
存續期間	1.8 年、2.8 年	0.8 年、1.8 年	0.9 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。

109 年第 1 季增值權計畫之相關資訊如下：

108 年度增值權計畫	109 年第 1 季	
	數量 (單位)	加權平均 行使價格(元)
期初流通在外	-	\$ -
本期給與	21,821	14.43
本期失效	(80)	14.43
期末流通在外	<u>21,741</u>	
本期給與之增值權加權平均 公允價值(元)	<u>\$ 1.55</u>	

	109年第1季		108年第1季	
	數	加權平均 行使價格	數	加權平均行 使價格(元)
107年度增值權計畫	(單位)	(元)	(單位)	(元)
期初流通在外	14,486	\$ 12.60	-	\$ -
本期給與	-	-	14,846	13.28
本期失效	(390)	12.60	(100)	13.28
期末流通在外	<u>14,096</u>		<u>14,746</u>	
本期給與之增值權加 權平均公允價值 (元)		<u>\$ 1.76</u>		<u>\$ 2.50</u>

	109年第1季		108年第1季	
	數	加權平均 行使價格	數	加權平均行 使價格(元)
106年度增值權計畫	(單位)	(元)	(單位)	(元)
期初流通在外	15,191	\$ 12.50	16,271	\$ 13.20
本期失效	(340)	12.50	(500)	13.20
期末流通在外	<u>14,851</u>		<u>15,771</u>	
本期給與之增值權加 權平均公允價值 (元)		<u>\$ 1.54</u>		<u>\$ 2.00</u>

	109年第1季		108年第1季	
	數	加權平均 行使價格	數	加權平均行 使價格(元)
105年度增值權計畫	(單位)	(元)	(單位)	(元)
期初流通在外	7,870	\$ 9.60	17,066	\$ 10.10
本期行使	(140)	9.60	-	-
本期失效	(65)	9.60	(510)	10.10
期末流通在外	<u>7,665</u>		<u>16,556</u>	
本期給與之增值權加 權平均公允價值 (元)		<u>\$ 4.88</u>		<u>\$ 3.95</u>

	108年第1季	
	數	加權平均行使價格
104年度增值權計畫	(單位)	(元)
期初流通在外	12,305	\$ 8.30
本期失效	(317)	8.30
期末流通在外	<u>11,988</u>	
本期給與之增值權加權平均 公允價值(元)	<u>\$ 4.97</u>	

截至 109 年及 108 年 3 月 31 日止，合併公司認列相關負債金額分別為 75,162 仟元及 126,930 仟元。

四一、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	109年1月1日	現金流量	非匯率影響數	現金之變動	之變動	之變動	之變動	之變動	109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)	\$ 29,697,937	\$ 19,912,573	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 49,610,510
應付商業本票	22,856,765	(1,251,000)	-	-	-	8,244	-	-	21,614,009
租賃負債	2,822,108	(171,042)	(19,274)	242,584	(27,509)	-	-	-	2,846,867
其他借款	11,194,084	(863,304)	(108,741)	-	-	-	-	-	10,222,039
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,287,359	-	-	-	-	-	196,944	-	3,484,303
應付債券	56,800,000	3,300,000	-	-	-	-	-	-	60,100,000
	<u>\$ 126,658,253</u>	<u>\$ 20,927,227</u>	<u>(\$ 128,015)</u>	<u>\$ 242,584</u>	<u>(\$ 27,509)</u>	<u>\$ 8,244</u>	<u>\$ 196,944</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 147,877,728</u>

108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	108年1月1日	現金流量	匯率影響數	現金之變動	之變動	之變動	之變動	之變動	108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)	\$ 33,957,115	(\$ 6,594,320)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 27,362,795
應付商業本票	12,215,597	925,000	-	-	-	10,662	-	-	13,151,259
租賃負債	2,288,025	(109,790)	1,863	447,184	-	-	-	-	2,627,282
其他借款	11,545,384	(770,720)	302,219	-	-	-	-	-	11,076,883
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,085,588	-	-	-	-	-	174,074	-	3,259,662
應付債券	61,700,000	5,000,000	-	-	-	-	-	-	66,700,000
	<u>\$ 124,791,709</u>	<u>(\$ 1,549,830)</u>	<u>\$ 304,082</u>	<u>\$ 447,184</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,662</u>	<u>\$ 174,074</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 124,177,881</u>

四二、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。

四三、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价格之相關性。

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	109年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融資產及負債</u>				
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	\$ 9,695,466	\$ 7,481,352	\$ 554,657	\$ 1,659,457
債券投資	45,341,784	20,447,167	23,844,918	1,049,699
票券投資	49,670,556	635,005	49,035,551	-
其 他	525,140	524,020	-	1,120
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	4,258,748	2,087,290	-	2,171,458
債券投資	161,787,748	78,115,731	83,672,017	-
票券投資	104,645,094	1,177,639	103,467,455	-
受益證券	579,888	579,888	-	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	3,484,303	-	3,484,303	-
持有供交易之金融負債	895,363	895,363	-	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,975,275	1,395,015	24,552,553	6,027,707
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,518,000	-	1,518,000	-
持有供交易之金融負債	34,434,230	524,796	28,408,462	5,500,972

資 產 及 負 債 項 目	108年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融資產及負債</u>				
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	\$ 10,719,832	\$ 8,270,303	\$ 676,745	\$ 1,772,784
債券投資	64,015,203	19,817,627	43,134,863	1,062,713
票券投資	48,486,587	-	48,486,587	-
其 他	16,429	14,429	-	2,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	4,627,773	2,489,155	-	2,138,618
債券投資	152,648,740	58,875,178	93,773,562	-
票券投資	115,538,687	1,650,646	113,888,041	-
受益證券	610,937	610,937	-	-

(接 次 頁)

(承前頁)

資 產 及 負 債 項 目	108年12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				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 3,287,359	\$ -	\$ 3,287,359	\$ -
持有供交易之金融負債	719,425	719,425	-	-
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	20,803,542	609,232	15,316,446	4,877,864
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,516,425	-	1,516,425	-
持有供交易之金融負債	22,026,140	736,984	16,668,090	4,621,066

資 產 及 負 債 項 目	108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				
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	\$ 8,332,393	\$ 6,292,167	\$ 485,532	\$ 1,554,694
債券投資	48,664,568	24,830,090	22,450,476	1,384,002
其 他	44,942,324	919,236	44,021,684	1,404
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	4,780,125	2,667,249	-	2,112,876
債券投資	115,770,496	51,377,957	64,392,539	-
其 他	254,293,855	618,578	253,675,277	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,259,662	-	3,259,662	-
持有供交易之金融負債	1,183,632	1,183,632	-	-
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	23,279,814	577,085	16,675,573	6,027,156
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,503,764	-	1,503,764	-
持有供交易之金融負債	23,515,732	557,951	17,144,690	5,813,091

(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价格為公允價值。

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。

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

合併公司持有之部分新臺幣中央政府債券根據內部風險控管政策評估，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故 109 及 108 年第 1 季分別計 4,423,386 仟元及 1,507,548 仟元由第一等級轉入第二等級。

(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：

109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		\$ 7,715,361	\$ 900,852	\$ -	\$ 175,314	\$ -	(\$ 53,544)	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		2,138,618	-	34,394	-	-	(1,554)	-
合 計		\$ 9,853,979	\$ 900,852	\$ 34,394	\$ 175,314	\$ -	(\$ 55,098)	\$ -

註：無第三等級移轉之情形

108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		\$ 9,240,943	(\$ 262,968)	\$ -	\$ 155,281	\$ -	(\$ 137,933)	(\$ 28,067)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		2,084,067	-	32,193	-	-	(3,384)	-
合 計		\$ 11,325,010	(\$ 262,968)	\$ 32,193	\$ 155,281	\$ -	(\$ 141,317)	(\$ 28,067)

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 109 及 108 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之（損）益金額分別為 923,767 仟元及(355,947)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 109 及 108 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之（損）益金額分別為 34,394 仟元及 123,435 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：

109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 當 期 損 益 之 金 額	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負債		\$ 4,621,066	\$ 853,121	\$ 155,690	\$ -	(\$ 128,905)	\$ -	\$ 5,500,972

註：無第三等級移轉之情形

108年第1季																										
名	稱	期	初	餘	額	本		增		加		少														
						評	價	損	益	買	或		發	行	轉	入	賣	出、處	分	第	三	等	級	出	期	末
						損	益	之	金	額	額	額	額	額	額	額	額	額	額	額	額	額	額	額	額	
透過損益按公允價值衡量之金融																										
負債						\$	6,211,168		(\$	534,248)		\$	206,205		\$	-		(\$	70,034)		\$	-		\$	5,813,091	

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 109 及 108 年 3 月 31 日止帳上仍持有之負債之（損）益金額分別為(881,215)仟元及 501,657 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：

	109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
<u>非衍生金融工具</u>					
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					
信用連結債券	\$ 1,049,699	信用價差違約模型 ／現金流量折現 法	信用價差	0%~2%	信用價差愈高，公允 價值愈低
股票投資	1,325,555	資產法	缺乏市場流通 性折價 非控制權折價	2%~30% 2%~30%	缺乏流通性折價愈 高，公允價值愈低 非控制權折價愈高， 公允價值愈低
	254,402	市場法	缺乏市場流通 性折價	30%~85%	缺乏流通性折價愈 高，公允價值愈低
	79,500	收益法	缺乏市場流通 性折價 非控制權折價	30% 10%~30%	缺乏流通性折價愈 高，公允價值愈低 非控制權折價愈高， 公允價值愈低
投資協議	1,120	收益法	缺乏市場流通 性折價 非控制權折價	10% 10%	缺乏流通性折價愈 高，公允價值愈低 非控制權折價愈高， 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	1,970,949	資產法	缺乏市場流通 性折價 非控制權折價	10%~30% 10%~30%	缺乏流通性折價愈 高，公允價值愈低 非控制權折價愈高， 公允價值愈低
	200,509	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
<u>衍生金融資產</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
利率交換	1,255,171	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
<u>衍生金融負債</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融負債					
利率交換	643,894	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

	108年12月31日 公 允 價 值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸 入 值	區 間	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
<u>非衍生金融工具</u>					
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					
信用連結債券	\$ 1,062,713	信用價差違約模型 ／現金流量折現 法	信用價差	0%~2%	信用價差愈高，公允 價值愈低
股票投資	1,375,853	資產法	缺乏市場流通 性折價 非控制權折價	2%~30% 2%~30%	缺乏流通性折價愈 高，公允價值愈低 非控制權折價愈高， 公允價值愈低
	317,431	市場法	缺乏市場流通 性折價	10%~85%	缺乏流通性折價愈 高，公允價值愈低
	79,500	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
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
股票投資	1,944,008	資產法	缺乏市場流通 性折價 非控制權折價	7%~30% 3%~30%	缺乏流通性折價愈 高，公允價值愈低 非控制權折價愈高， 公允價值愈低
	194,610	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
<u>衍生金融資產</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
利率交換	1,024,727	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
<u>衍生金融負債</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融負債					
利率交換	617,503	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
信用違約交換	93,738	信用價差違約模型 ／現金流量折現 法	信用價差	0%~2%	信用價差愈高，公允 價值愈低

	108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
<u>非衍生金融工具</u>					
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					
信用連結債券	\$ 1,384,002	信用價差違約模型 ／現金流量折現 法	信用價差	0%~2%	信用價差愈高，公允 價值愈低
股票投資	1,191,143	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
	282,944	市場法	缺乏市場流通 性折價	10%~50%	缺乏流通性折價愈 高，公允價值愈低
	80,607	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
投資協議	1,404	收益法	缺乏市場流通 性折價	10%~20%	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	1,924,962	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
	187,914	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

(接 次 頁)

(承前頁)

	108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
<u>衍生金融資產</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
利率交換	\$ 1,136,555	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
股價連結選擇權	1,997	選擇權訂價模型	波動率	5%~40%	波動率愈高，公允價 值愈高
結構型匯率選擇權	336	選擇權訂價模型	波動率	5%~25%	波動率愈高，公允價 值愈高
<u>衍生金融負債</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融負債					
利率交換	715,195	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
信用違約交換	121,025	信用價差違約模型 ／現金流量折現 法	信用價差	0%~2%	信用價差愈高，公允 價值愈低

(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。

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，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、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、其他金融資產、貼現及放款、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、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。

	109年3月31日		108年12月31日		108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	\$158,507,756	\$158,503,308	\$131,888,616	\$132,032,460	\$ 7,900,346	\$ 8,009,295

(2) 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	109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	\$ 158,503,308	\$ -	\$ 158,503,308	\$ -

資 產 及 負 債 項 目	108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	\$ 132,032,460	\$ -	\$ 132,032,460	\$ -

資 產 及 負 債 項 目	108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	\$ 8,009,295	\$ -	\$ 8,009,295	\$ -

(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：請參閱附註四三
(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：

109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)	金融工具所收取之現金擔保品 (註)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 16,746,188	\$ -	\$ 16,746,188	\$ 13,262,180	\$ 1,232,215	\$ 2,251,793

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

109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)	金融工具設定質押之現金擔保品 (註)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 25,458,991	\$ -	\$ 25,458,991	\$ 13,262,180	\$ 10,146,944	\$ 2,049,867

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108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)	金融工具所收取之現金擔保品 (註)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 9,517,863	\$ -	\$ 9,517,863	\$ 6,521,802	\$ 1,156,999	\$ 1,839,062

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108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)	金融工具設定質押之現金擔保品 (註)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 16,118,189	\$ -	\$ 16,118,189	\$ 8,730	\$ 4,465,729	\$ 11,643,730

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108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)	於資產負債表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)	金融工具所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 12,643,359	\$ -	\$ 12,643,359	\$ 9,236,988	\$ 671,669	\$ 2,734,702

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108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)	於資產負債表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)	金融工具設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 17,835,192	\$ -	\$ 17,835,192	\$ 9,236,988	\$ 6,316,143	\$ 2,282,061

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：

109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	\$ 63,965,497	\$ 63,695,447
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	40,080,433	38,554,725

108年12月31日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 65,443,371	\$ 68,251,143
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	53,890,088	51,893,832

108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	\$ 55,580,946	\$ 55,023,902
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	32,464,124	29,904,825

(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）、及流動性風險等。

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委員會、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、市場風險及流動性風險。

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，並授權由風險管理委員會准駁各項政策、準則，及建立風險管理制度。風控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。

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及興櫃股票、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。

(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交易目的各暴險部位之價格敏感度及各部位之損益，每月並應計算交易目的之壓力損失，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。風險管理單位設定交易目的各項風險限額如部位限額、停損限額與壓力損失限額等，經呈報董事會核准後實施。

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核准之限額，並定期製作報表呈報高階主管與董事會，俾供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。

交易目的部位市場風險管理原則如下：

A. 管理策略

交易目的部位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」，為交易目的部位限額管理之重要控管規範。

C. 損益評價

若交易目的部位各項金融工具市場存在公開之客觀市場價格如成交价格，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（即 Greeks），例如匯率變動 1%時對外匯部位價值之影響，或以各 Greeks 衡量風險因子價格變動對選擇權部位價值之影響。
- b. 風險值假設及計算方法詳說明(10)市場風險衡量方法。
- c. 衡量市場在極端波動下之潛在可能損失，以供評估資本適足性與必要之部位調整。

(5) 交易目的部位利率風險管理

A. 利率風險之定義

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. 衡量方法

風險管理單位以 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。並計算持有風險部位之壓力損失。風險值假設與計算方法請參閱(10)市場風險衡量方法。

C. 管理程序

風險管理單位應定義交易目的各投資組合授權得承作之利率相關產品，並設定 DV01 總限額、各時間帶 DV01 限額與停損限額，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。

(6) 交易目的部位匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。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。

B. 衡量方法

風險管理單位以 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。並計算持有風險部位之壓力損失。風險值假設及計算方法詳說明(10)市場風險衡量方法。

C. 管理程序

為控管匯率風險，合併公司對交易目的各投資組合設定部位限額與停損限額。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。

(7) 交易目的部位權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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。

B. 衡量方法

風險管理單位以 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。並計算持有風險部位之壓力損失。風險值假設及計算方法詳說明(10)市場風險衡量方法。

C. 管理程序

為控管權益證券價格風險，合併公司對交易目的各投資組合設定部位限額與停損限額。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。

(8) 交易目的部位信用利差風險管理

A. 信用利差風險之定義

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。

B. 衡量方法

風險管理單位以 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。並計算持有風險部位之壓力損失。風險值假設與計算方法詳(10)市場風險衡量方法。

C. 管理程序

為控管信用利差風險，合併公司對交易目的各投資組合設定部位限額與停損限額。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。

(9) 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而持有之債、票券現貨部位及其避險部位，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利率變動對持有暴險部位淨利息收入之影響。因放款交易並無次級市場，且持有銀行簿投資部位之目的為建立存款準備，與交易目的短期持有以求獲利之目的不同，故銀行簿利率風險另設管理規則。

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準則」，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及到期日或重訂價日不同，所造成之量差與重訂價期差風險。台新銀行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。風險值假設與計算方法請詳(10)市場風險衡量方法。

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限額內。

(10) 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，以計算交易目的部位之壓力損失。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，壓力情境並經風險管理月會核准。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。

	109年第1季				
	平	均	最	高	最
外匯風險值	\$	4,268	\$	10,798	\$
利率風險值		71,619		128,188	
權益證券風險值		33,611		42,078	
信用利差風險值		5,641		8,983	
風險值總值		80,275		152,968	

	108年第1季				
	平	均	最	高	最
外匯風險值	\$	3,612	\$	9,190	\$
利率風險值		33,629		41,613	
權益證券風險值		42,037		47,611	
信用利差風險值		5,570		11,152	
風險值總值		55,629		61,000	

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，請參閱附註五一。

台新證券

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 109 及 108 年第 1 季風險值如下：

	109年第1季				
	平	均	最	高	最
風險值（VaR）金額	\$ 47,934		\$128,753		\$ 24,347
					\$118,938

	108年第1季				
	平	均	最	高	最
風險值（VaR）金額	\$ 53,600		\$ 66,495		\$ 43,899
					\$ 48,241

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）。

- 一 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所導致之損失。

- 一 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；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）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

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。

信用評等制度係依循 Basel 內部評等法（IRB）之定義建立內部評等制度，涵蓋作業程序、方法論、控管機制、資訊系統以及資料蒐集等層面，係用以協助風險評估、評等核定以及損失評估之衡量。

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. 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109及108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。

c. 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。

合併公司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，合併公司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。合併公司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。

合併公司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。

合併公司依信評對照表，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。

合併公司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 109 及 108 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。合併公司以台灣景氣領先指標綜合指數及中國/OECD 綜合領先指標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於 109 及 108 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：

109 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	0.46%	21.30%	45.44%	66.67%
暴險額	19,423,664	418,026	130,044	86,212
備抵損失	89,275	89,053	59,098	57,479

108 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	0.95%	24.55%	44.19%	67.20%
暴 險 額	20,701,331	143,475	121,001	98,112
備抵損失	195,958	35,225	53,471	65,929

108 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	0.97%	11.40%	74.22%	80.60%
暴 險 額	20,183,278	239,823	190,876	119,252
備抵損失	195,135	27,349	141,662	96,119

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：

109 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	\$ 4,178,465	\$ 1,638,087	39.86%
法金擔保放款	1,808,722	1,223,524	101.98%
其他	6,771,780	2,014,633	
合計	\$ 12,758,967	\$ 4,876,244	

108 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	\$ 4,341,485	\$ 2,357,832	40.45%
法金擔保放款	548,126	92,733	108.26%
其他	6,474,127	1,607,981	
合計	\$ 11,363,738	\$ 4,058,546	

108 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	\$ 3,998,987	\$ 2,100,401	39.95%
法金擔保放款	427,853	314,606	112.16%
其他	6,904,921	1,769,101	
合計	\$ 11,331,761	\$ 4,184,108	

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 109 年 3 月 31 日暨 108 年 12 月 31 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

109年3月31日				
	1 2 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
貼現及放款				
個 金				
優 良	\$ 619,822,247	\$ 16,582,558	\$ -	\$ 636,404,805
佳	9,534,584	302,887	-	9,837,471
可 接 受	-	234,120	-	234,120
已 違 約	-	-	8,175,465	8,175,465
法 金				
優 良	316,726,665	-	-	316,726,665
佳	230,759,721	-	-	230,759,721
可 接 受	1,503,231	2,006,343	-	3,509,574
已 違 約	-	-	2,478,410	2,478,410
合 計	\$ 1,178,346,448	\$ 19,125,908	\$ 10,653,875	\$ 1,208,126,231
應收款項(含非放款 轉列之催收款及 買入匯款)				
個 金				
優 良	\$ 53,199,169	\$ 42,741	\$ -	\$ 53,241,910
佳	272,929	1,398	-	274,327
可 接 受	-	79,040	-	79,040
已 違 約	-	-	1,973,552	1,973,552
法 金				
優 良	40,751,361	-	-	40,751,361
佳	7,712,202	-	-	7,712,202
可 接 受	393,823	6,418	-	400,241
已 違 約	-	-	131,540	131,540
其 他	-	21,310,708	-	21,310,708
合 計	\$ 102,329,484	\$ 21,440,305	\$ 2,105,092	\$ 125,874,881
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具				
優 良	\$ 266,802,807	\$ -	\$ -	\$ 266,802,807
佳	209,923	-	-	209,923
合 計	\$ 267,012,730	\$ -	\$ -	\$ 267,012,730
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資				
優 良	\$ 158,512,639	\$ -	\$ -	\$ 158,512,639
財務保證				
優 良	\$ 17,557,328	\$ -	\$ -	\$ 17,557,328
佳	4,783,489	-	-	4,783,489
可 接 受	44,320	44,750	-	89,070
已 違 約	-	-	-	-
合 計	\$ 22,385,137	\$ 44,750	\$ -	\$ 22,429,887
融資承諾				
優 良	\$ 950,120,638	\$ 204,347	\$ -	\$ 950,324,985
佳	143,794,650	84	-	143,794,734
可 接 受	1,385,860	402,884	-	1,788,744
已 違 約	-	-	260,307	260,307
合 計	\$ 1,095,301,148	\$ 607,315	\$ 260,307	\$ 1,096,168,770

108年12月31日				
	1 2 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	\$ 606,449,108	\$ 15,810,829	\$ -	\$ 622,259,937
佳	10,051,411	249,989	-	10,301,400
可 接 受	-	204,114	-	204,114
已 違 約	-	-	8,498,994	8,498,994
法 金				
優 良	292,547,604	-	-	292,547,604
佳	215,483,782	-	-	215,483,782
可 接 受	1,548,618	3,744,039	-	5,292,657
已 違 約	-	-	741,263	741,263
合 計	\$ 1,126,080,523	\$ 20,008,971	\$ 9,240,257	\$ 1,155,329,751
應收款項(含非放款 轉列之催收款)				
個 金				
優 良	\$ 59,669,140	\$ 37,282	\$ -	\$ 59,706,422
佳	245,604	858	-	246,462
可 接 受	-	79,646	-	79,646
已 違 約	-	-	2,003,899	2,003,899
法 金				
優 良	44,668,572	-	-	44,668,572
佳	6,138,540	-	-	6,138,540
可 接 受	433,907	13,632	-	447,539
已 違 約	-	-	119,582	119,582
其 他	-	19,662,338	-	19,662,338
合 計	\$ 111,155,763	\$ 19,793,756	\$ 2,123,481	\$ 133,073,000
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具				
優 良	\$ 268,596,695	\$ 201,670	\$ -	\$ 268,798,365
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資				
優 良	\$ 131,893,418	\$ -	\$ -	\$ 131,893,418
財務保證				
優 良	\$ 17,557,692	\$ -	\$ -	\$ 17,557,692
佳	4,646,284	-	-	4,646,284
可 接 受	46,410	44,613	-	91,023
已 違 約	-	-	15,160	15,160
合 計	\$ 22,250,386	\$ 44,613	\$ 15,160	\$ 22,310,159
融資承諾				
優 良	\$ 954,731,927	\$ 190,584	\$ -	\$ 954,922,511
佳	128,758,296	294	-	128,758,590
可 接 受	976,895	641,061	-	1,617,956
已 違 約	-	-	259,164	259,164
合 計	\$ 1,084,467,118	\$ 831,939	\$ 259,164	\$ 1,085,558,221

	108年3月31日			
	1 2 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	\$ 569,734,898	\$ 14,472,075	\$ -	\$ 584,206,973
佳	7,630,262	172,833	-	7,803,095
可 接 受	-	160,351	-	160,351
已 違 約	-	-	8,438,823	8,438,823
法 金				
優 良	243,297,196	-	-	243,297,196
佳	199,994,670	-	-	199,994,670
可 接 受	803,939	2,837,987	-	3,641,926
已 違 約	-	-	593,708	593,708
合 計	\$ 1,021,460,965	\$ 17,643,246	\$ 9,032,531	\$ 1,048,136,742
應收款項(含非放款 轉列之催收款)				
個 金				
優 良	\$ 53,568,833	\$ 40,918	\$ -	\$ 53,609,751
佳	270,398	737	-	271,135
可 接 受	-	59,291	-	59,291
已 違 約	-	-	2,018,621	2,018,621
法 金				
優 良	41,686,464	-	-	41,686,464
佳	5,351,412	-	-	5,351,412
可 接 受	476,534	2,756,906	-	3,233,440
已 違 約	-	-	280,609	280,609
其 他	-	19,584,192	-	19,584,192
合 計	\$ 101,353,641	\$ 22,442,044	\$ 2,299,230	\$ 126,094,915
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具				
優 良	\$ 369,864,226	\$ 200,125	\$ -	\$ 370,064,351
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資				
優 良	\$ 7,903,403	\$ -	\$ -	\$ 7,903,403
財務保證				
優 良	\$ 17,670,480	\$ -	\$ -	\$ 17,670,480
佳	6,259,737	-	-	6,259,737
可 接 受	132,477	47,725	-	180,202
已 違 約	-	-	15,160	15,160
合 計	\$ 24,062,694	\$ 47,725	\$ 15,160	\$ 24,125,579
融資承諾				
優 良	\$ 940,247,719	\$ 165,753	\$ -	\$ 940,413,472
佳	128,582,591	700	-	128,583,291
可 接 受	2,956,163	981,703	-	3,937,866
已 違 約	-	-	69,837	69,837
合 計	\$ 1,071,786,473	\$ 1,148,156	\$ 69,837	\$ 1,073,004,466

(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。

貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

台新銀行

產業型態	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	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	\$ 193,352,361	16	\$ 179,706,128	16	\$ 139,467,299	14
批發及零售業	62,803,876	5	57,296,126	5	53,618,072	5
金融及保險業	112,196,619	9	104,737,965	9	97,303,265	9
不動產及租賃業	87,059,390	7	86,812,057	7	81,674,810	8
服務業	20,583,289	2	21,702,886	2	15,641,288	1
自然人	676,463,565	56	661,648,363	57	619,105,425	59
其他	55,667,131	5	43,426,226	4	41,326,583	4
	<u>\$ 1,208,126,231</u>		<u>\$ 1,155,329,751</u>		<u>\$ 1,048,136,742</u>	

台新銀行

地方區域	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
	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	\$ 1,107,667,643	92	\$ 1,067,344,993	92	\$ 957,990,473	91
歐洲	10,129,066	1	5,719,619	1	6,174,115	1
美洲	2,639,897	-	2,650,727	-	3,774,072	-
其他	87,689,625	7	79,614,412	7	80,198,082	8
	<u>\$ 1,208,126,231</u>		<u>\$ 1,155,329,751</u>		<u>\$ 1,048,136,742</u>	

(6) 台新銀行之應收款項暨貼現及放款減損

A. 應收款項（含非放款轉列之催收款及買入匯款）－109及108年第1季

總帳面金額變動表

	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
109年1月1日	\$ 111,155,763	\$ 10,306,318	\$ 9,487,438	\$ 2,123,481	\$ 133,073,000
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	(80,580)	85,071	1,501	(949)	5,043
轉為信用減損金融資產	(113,292)	(55,335)	(5,633)	175,309	1,049
轉為12個月預期信用損失	16,662	(18,501)	-	(3,442)	(5,281)
於當期除列之金融資產	(23,096,501)	(11,783)	(1,685,049)	(122,107)	(24,915,440)
購入或創始之新金融資產	14,447,432	215,221	3,141,014	20,894	17,824,561
轉銷呆帳	-	(19,811)	(146)	(88,094)	(108,051)
其他變動	-	-	-	-	-
109年3月31日	\$ 102,329,484	\$ 10,501,180	\$ 10,939,125	\$ 2,105,092	\$ 125,874,881

	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 (非購入或創始之金融資產) 信用減損	合計
108年1月1日 因期初已認列之金融工具所產生之變動：	\$ 108,094,181	\$ 10,346,270	\$ 9,829,933	\$ 2,331,838	\$ 130,602,222
轉為存續期間預期信用損失	(59,704)	61,466	424	(606)	1,580
轉為信用減損金融資產	(93,349)	(38,524)	(199)	136,144	4,072
轉為12個月預期信用損失	24,922	(13,374)	(19,664)	(2,728)	(10,844)
於當期除列之金融資產	(21,387,225)	(150,677)	(717,619)	(129,519)	(22,385,040)
購入或創始之新金融資產	14,774,816	7,020	3,178,385	36,088	17,996,309
轉銷呆帳	-	(41,317)	(80)	(72,078)	(113,475)
其他變動	-	-	-	91	91
108年3月31日	\$ 101,353,641	\$ 10,170,864	\$ 12,271,180	\$ 2,299,230	\$ 126,094,915

備抵呆帳變動表

	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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
109年1月1日 因期初已認列之金融工具所產生之變動：	\$ 123,030	\$ 189,052	\$ 98,459	\$ 457,497	\$ 868,038	\$ 771,180	\$ 1,639,218
轉為存續期間預期信用損失	(117)	21,215	6	(134)	20,970		20,970
轉為信用減損金融資產	(160)	(14,564)	-	63,038	48,314		48,314
轉為12個月預期信用損失	22	(4,618)	-	(759)	(5,355)		(5,355)
於當期除列之金融資產	(25,790)	(2,968)	(5,495)	(143,859)	(178,112)		(178,112)
購入或創始之新金融資產	31,220	13,308	2,065	4,285	50,878		50,878
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異						(28,221)	(28,221)
轉銷呆帳	-	(19,808)	(146)	(52,299)	(72,253)		(72,253)
轉銷呆帳後收回數	-	-	3,384	114,123	117,507		117,507
其他變動	-	-	(3,139)	-	(3,139)		(3,139)
109年3月31日	\$ 128,205	\$ 181,617	\$ 95,134	\$ 441,892	\$ 846,848	\$ 742,959	\$ 1,589,807

	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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
108年1月1日 因期初已認列之金融工具所產生之變動：	\$ 143,927	\$ 209,242	\$ 2,496,256	\$ 699,472	\$ 3,548,897	\$ 674,634	\$ 4,223,531
轉為存續期間預期信用損失	(83)	15,666	127	(81)	15,629		15,629
轉為信用減損金融資產	(136)	(10,681)	(71)	47,597	36,709		36,709
轉為12個月預期信用損失	82	(3,462)	(196)	(596)	(4,172)		(4,172)
於當期除列之金融資產	(32,064)	(3,941)	(23,396)	(117,041)	(176,442)		(176,442)

(接次頁)

(承前頁)

	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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
購入或創始之新金融資產	\$ 13,272	\$ 37,139	\$ 6,942	\$ 21,537	\$ 78,890		\$ 78,890
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異						\$ 45,136	45,136
轉銷呆帳	-	(41,317)	(80)	(44,804)	(86,201)		(86,201)
轉銷呆帳後收回數	-	-	213	100,808	101,021		101,021
其他變動	-	122	1,540	48	1,710		1,710
108年3月31日	\$ 124,998	\$ 202,768	\$ 2,481,335	\$ 706,940	\$ 3,516,041	\$ 719,770	\$ 4,235,811

B. 貼現及放款－109及108年第1季

總帳面金額變動表

	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
109年1月1日	\$1,126,080,523	\$ 16,264,932	\$ 3,744,039	\$ 9,240,257	\$1,155,329,751
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	(3,136,197)	2,887,842	173,969	(161)	(74,547)
轉為信用減損金融資產	(398,671)	(166,188)	(1,749,837)	2,314,422	(274)
轉為12個月預期信用損失	1,503,822	(1,417,995)	-	(105,682)	(19,855)
於當期除列之金融資產	(101,196,956)	(508,689)	(357,170)	(723,002)	(102,785,817)
購入或創始之新金融資產	155,493,927	60,133	195,342	57,967	155,807,369
轉銷呆帳	-	(470)	-	(129,926)	(130,396)
109年3月31日	\$1,178,346,448	\$ 17,119,565	\$ 2,006,343	\$ 10,653,875	\$1,208,126,231

	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
108年1月1日	\$1,005,913,945	\$ 14,644,713	\$ 2,979,599	\$ 8,947,700	\$1,032,485,957
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	(2,488,185)	2,381,261	95,590	(9,555)	(20,889)
轉為信用減損金融資產	(533,538)	(412,784)	(104,597)	1,023,213	(27,706)
轉為12個月預期信用損失	1,382,266	(1,324,721)	(38,460)	(27,107)	(8,022)
於當期除列之金融資產	(87,929,843)	(579,273)	(230,720)	(1,074,336)	(89,814,172)
購入或創始之新金融資產	105,116,320	96,063	136,575	252,898	105,601,856
轉銷呆帳	-	-	-	(80,282)	(80,282)
108年3月31日	\$1,021,460,965	\$ 14,805,259	\$ 2,837,987	\$ 9,032,531	\$1,048,136,742

備抵呆帳變動表

	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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
109年1月1日 因期初已認列之金融工具所產生之變動：	\$ 2,164,288	\$ 800,401	\$ 2,309,802	\$ 3,601,049	\$ 8,875,540	\$ 7,386,213	\$16,261,753
轉為存續期間預期信用損失	(10,738)	247,889	26,297	(48)	263,400		263,400
轉為信用減損金融資產	(1,072)	(42,511)	(1,331,135)	1,823,556	448,838		448,838
轉為12個月預期信用損失	1,937	(60,078)	-	(65,279)	(123,420)		(123,420)
於當期除列之金融資產	(521,403)	(21,356)	(85,828)	(1,128,430)	(1,757,017)		(1,757,017)
購入或創始之新金融資產	283,220	384,092	71,024	22,064	760,401		760,400
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異						1,089,842	1,089,842
轉銷呆帳	-	77	-	(70,310)	(70,387)		(70,387)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	251,749	251,749		251,749
其他變動	-	-	-	-	-		-
109年3月31日	\$ 1,916,232	\$ 1,308,360	\$ 990,160	\$ 4,434,351	\$ 8,649,104	\$ 8,476,055	\$17,125,158

	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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
108年1月1日 因期初已認列之金融工具所產生之變動：	\$ 2,133,428	\$ 632,264	\$ 2,122,777	\$ 3,473,856	\$ 8,362,325	\$ 5,039,136	\$13,401,461
轉為存續期間預期信用損失	(5,440)	137,436	48,698	(9,350)	171,344		171,344
轉為信用減損金融資產	(1,685)	(102,758)	(72,329)	542,622	365,850		365,850
轉為12個月預期信用損失	2,399	(38,426)	(19,036)	(14,047)	(69,110)		(69,110)
於當期除列之金融資產	(401,599)	(17,414)	(210,942)	(912,971)	(1,542,926)		(1,542,926)
購入或創始之新金融資產	196,891	107,273	74,693	148,232	527,089		527,089
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異						619,520	619,520
轉銷呆帳	-	-	(7,534)	(35,221)	(42,755)		(42,755)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	310,590	310,590		310,590
其他變動	-	(122)	-	-	(122)		(122)
108年3月31日	\$ 1,923,994	\$ 718,253	\$ 1,936,327	\$ 3,503,711	\$ 8,082,285	\$ 5,658,656	\$13,740,941

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，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及準則，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限額內。

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、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

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，列示台新銀行非衍生金融負債之到期資金流出項目。

金融工具項目	109年3月31日										合計
	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	
央行及銀行同業存款	\$ 24,164,727	\$ 29,465,563	\$ 15,284,158	\$ 5,011,254	\$ 13,000	\$ 18,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 73,956,702
央行及同業融資	907,620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	907,620
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,173,172
附買回票券及債券負債	71,216,056	14,891,640	2,663,736	552,320	-	-	-	-	-	-	89,323,752
應付款項	24,314,941	141,111	106,127	1,218,611	6,228	1,291	-	-	-	-	25,788,309
存款及匯款	183,360,051	149,465,504	174,020,708	309,538,656	675,044,542	4,174,851	4,314	361	-	-	1,495,608,987
應付金融債券	-	-	-	-	-	6,800,000	-	8,000,000	20,000,000	-	34,800,000
租賃負債	142,133	110,533	169,527	371,872	581,298	511,850	350,400	258,837	374,137	-	2,870,587
其他金融負債	5,077,860	4,440,380	3,186,713	1,708,631	653,677	1,544,052	4,342,615	14,215,009	47,109,408	-	82,278,345
合計	\$ 309,183,388	\$ 198,514,731	\$ 195,430,969	\$ 318,401,344	\$ 676,298,745	\$ 13,050,044	\$ 4,697,329	\$ 22,474,207	\$ 79,656,717	\$ 1,817,707,474	

金融工具項目	108年12月31日										合計
	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	
央行及銀行同業存款	\$ 3,271,647	\$ 31,146,898	\$ 13,472,512	\$ 5,481,000	\$ 13,000	\$ 8,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 53,393,057
央行及同業融資	1,505,300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,505,300
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,113,622
附買回票券及債券負債	80,829,919	24,415,775	154,076	188,000	-	-	-	-	-	-	105,587,770
應付款項	24,297,160	969,239	207,229	3,676,138	13,837	3,842	-	-	-	-	29,167,445
存款及匯款	170,513,571	181,830,315	156,468,376	286,696,352	639,264,132	3,981,245	3,295	361	-	-	1,438,757,647
應付金融債券	-	-	-	-	-	6,800,000	-	8,000,000	20,000,000	-	34,800,000
租賃負債	111,151	106,777	160,150	319,789	527,977	462,755	362,003	261,965	482,470	-	2,795,037
其他金融負債	3,804,110	7,150,755	2,121,643	3,398,751	583,052	355,123	4,854,720	17,067,415	40,604,752	-	79,940,321
合計	\$ 284,332,858	\$ 245,619,759	\$ 172,583,986	\$ 299,760,030	\$ 640,401,998	\$ 11,610,965	\$ 5,220,018	\$ 25,329,741	\$ 73,200,844	\$ 1,758,060,199	

金融工具項目	108年3月31日										合計
	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	
央行及銀行同業存款	\$ 28,630,856	\$ 3,138,673	\$ 13,915,428	\$ 6,804,226	\$ 11,000	\$ 13,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 52,513,183	
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	200,102	-	-	-	-	-	-	-	-	12,603,025	
附買回票券及債券負債	58,033,057	14,391,191	319,000	-	-	-	-	-	12,402,923	72,743,248	
應付款項	23,712,048	930,804	196,582	1,575,630	7,850	2,092	-	-	-	26,425,006	
存款及匯款	127,197,985	138,739,598	207,486,540	309,939,177	550,105,000	3,968,524	4,564	-	-	1,337,441,388	
應付金融債券	-	-	-	4,900,000	-	-	6,800,000	-	-	44,700,000	
租賃負債	126,478	108,590	151,596	289,158	469,522	389,373	348,518	234,005	446,697	2,563,937	
其他金融負債	5,530,160	5,147,950	3,927,098	1,763,884	397,192	744,573	1,970,542	8,127,095	47,254,955	74,863,449	
合計	\$ 243,430,686	\$ 162,456,806	\$ 225,996,244	\$ 325,272,075	\$ 550,990,564	\$ 5,117,562	\$ 9,123,624	\$ 8,361,100	\$ 93,104,575	\$ 1,623,853,236	

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 109 年 3 月 31 日暨 108 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 829,465,166 仟元、785,972,474 仟元及 673,909,573 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，於下表列示公允價值列入損益之衍生金融負債金額。

金融工具項目	109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	\$ 33,515,793	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 33,515,793

金融工具項目	108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	\$ 21,291,573	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 21,291,573

金融工具項目	108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	\$ 22,929,428	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 22,929,428

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109年3月31日暨108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19,127,001仟元、18,727,917仟元及20,929,086仟元，開發信用狀餘額分別為3,302,886仟元、3,582,242仟元及3,196,493仟元，授信承諾（不含信用卡）分別為568,290,090仟元、571,666,876仟元及585,820,758仟元，信用卡授信承諾分別為14,985,502仟元、15,435,059仟元及15,059,858仟元。

表外項目	109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	\$ 5,631,051	\$ 5,607,901	\$ 1,410,604	\$ 1,502,219	\$ 4,975,226	\$ 19,127,001
開發信用狀餘額	1,070,107	1,390,727	663,211	178,841	-	3,302,886
授信承諾（不含信用卡）	59,918,665	93,918,938	195,706,398	207,288,170	11,457,919	568,290,090
信用卡授信承諾	2,387	117,463	166,396	395,210	14,304,046	14,985,502

表外項目	108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	\$ 3,970,934	\$ 6,407,394	\$ 1,893,235	\$ 2,044,798	\$ 4,411,556	\$ 18,727,917
開發信用狀餘額	940,315	1,897,701	458,124	286,102	-	3,582,242
授信承諾（不含信用卡）	11,981,284	98,995,412	160,946,626	267,396,554	32,347,000	571,666,876
信用卡授信承諾	1,445	178,956	205,323	369,889	14,679,446	15,435,059

表 外 項 目	108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	\$ 6,138,497	\$ 6,022,649	\$ 3,253,782	\$ 1,136,542	\$ 4,377,616	\$ 20,929,086
開發信用狀餘額	718,984	2,153,941	180,956	142,612	-	3,196,493
授信承諾（不含信用卡）	71,226,136	103,282,205	192,499,326	202,818,659	15,994,432	585,820,758
信用卡授信承諾	1,974	370,422	324,141	696,191	13,667,130	15,059,858

台新證券

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，列示台新證券非衍生金融負債之到期資金流出項目。

金 融 工 具 項 目	109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	\$ 895,363	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 895,363
應付商業本票	3,660,509	-	-	-	-	3,660,509
附買回債券負債	13,877,117	-	-	-	-	13,877,117
融券保證金	341,265	-	-	-	-	341,265
應付融券擔保償款	375,328	-	-	-	-	375,328
期貨交易者權益	711,367	-	-	-	-	711,367
應付帳款	7,439,967	-	-	-	-	7,439,967
其他應付款	201,646	3,886	2,129	-	9,981	217,642
其他流動負債	26,616	-	-	-	-	26,616
租賃負債	29,288	29,603	100,167	29,831	60	187,510
應付公司債	-	-	-	-	3,300,000	3,300,000
存入保證金	-	75	163	-	-	238
合 計	\$ 27,558,466	\$ 33,564	\$ 102,459	\$ 29,831	\$ 3,310,041	\$ 31,034,361

金 融 工 具 項 目	108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	\$ 719,425	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 719,425
應付商業本票	4,963,932	-	-	-	-	4,963,932
附買回債券負債	14,557,205	-	-	-	-	14,557,205
融券保證金	760,200	-	-	-	-	760,200
應付融券擔保償款	847,328	-	-	-	-	847,328
期貨交易者權益	592,198	-	-	-	-	592,198
應付帳款	7,378,441	-	-	-	-	7,378,441
其他應付款	365,720	3,012	2,306	-	-	371,038
其他流動負債	35,113	-	-	-	-	35,113
租賃負債	28,901	26,411	95,783	22,998	-	174,093
存入保證金	5	75	163	-	-	243
合 計	\$ 30,248,468	\$ 29,498	\$ 98,252	\$ 22,998	\$ -	\$ 30,399,216

金 融 工 具 項 目	108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	\$ 983,530	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 983,530
應付商業本票	2,349,601	-	-	-	-	2,349,601
附買回債券負債	13,461,421	-	-	-	-	13,461,421
融券保證金	357,199	-	-	-	-	357,199
應付融券擔保償款	388,874	-	-	-	-	388,874
期貨交易者權益	473,378	-	-	-	-	473,378
應付帳款	6,830,901	-	-	-	-	6,830,901
其他應付款	87,484	54,563	2,525	100	-	144,672
租賃負債	30,657	27,962	90,330	46,619	-	195,568
其他流動負債	95,861	-	-	-	-	95,861
長期借款	6,227	2,026	1,005,888	-	-	1,014,141
存入保證金	168	-	75	-	-	243
合 計	\$ 25,065,301	\$ 84,551	\$ 1,098,818	\$ 46,719	\$ -	\$ 26,295,389

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	109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	\$ 2,436,436	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,436,436

金融工具項目	108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	\$ 2,250,992	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,250,992

金融工具項目	108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	\$ 2,055,964	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,055,964

四四、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
台新大安租賃	孫 公 司
祥安保代	孫 公 司
台新建經	孫 公 司
台新融資租賃(中國)	孫 公 司
台新融資租賃(天津)	孫 公 司
台新證創投	孫 公 司
台新資本	孫 公 司
彰化銀行	關聯企業
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
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
新光產物保險股份有限公司(以下簡稱新光產物保險)	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
新光合成纖維股份有限公司(以下簡稱新光合纖)	其他關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
臺灣新光商業銀行股份有限公司(以下簡稱新光銀行)	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
元富證券股份有限公司(以下簡稱元富證券)	其他關係人
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
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
鑽石生技投資股份有限公司(以下簡稱鑽石生技)	其他關係人
元大金融控股股份有限公司(以下簡稱元大金控)	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
朋城股份有限公司(以下簡稱朋城)	其他關係人
奕桓股份有限公司(以下簡稱奕桓)	其他關係人
擎緯股份有限公司(以下簡稱擎緯)	其他關係人
精成科技股份有限公司(以下簡稱精成)	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
訊連科技股份有限公司(以下簡稱訊連科技)	其他關係人
翔肇股份有限公司(以下簡稱翔肇)	其他關係人
達方電子股份有限公司(以下簡稱達方電子)	其他關係人
康舒科技股份有限公司(以下簡稱康舒科技)	其他關係人
財團法人中小企業信用保證基金(以下簡稱中小企業信用保證基金)	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
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
豐合開發股份有限公司(以下簡稱豐合開發)	其他關係人
新耀生技投資股份有限公司(以下簡稱新耀生技)	其他關係人
自然人甲	主要管理階層
其 他	係包括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
109 年 3 月 31 日	\$ 2,000,462
108 年 12 月 31 日	2,308,436
108 年 3 月 31 日	1,882,919

109 及 108 年第 1 季之利息收入分別為 8,497 仟元及 7,537 仟元；利率區間為 0.65%~15.00% 及 1.09%~12.50%。

109年3月31日							與非關係人之交易條件
期 末 餘 額	本 期 最 高 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品	有 無 不 同		
<u>消費性放款</u> 共 125 戶	\$ 586,380	\$ 599,456	\$ 586,380	\$ -	土地、建物、動產	無	
<u>自用住宅抵押放款</u> 共 117 戶	745,186	778,346	745,186	-	土地、建物	無	
<u>其他放款</u>							
達方電子	40,000	400,000	40,000	-	-	無	
精 成	399,570	399,570	399,570	-	-	無	
朋 城	132,000	132,000	132,000	-	土地、建物	無	
其 他	97,326	97,950	97,326	-	土地、建物	無	
	<u>\$ 2,000,462</u>		<u>\$ 2,000,462</u>	<u>\$ -</u>			

108年12月31日							與非關係人之交易條件
期 末 餘 額	本 期 最 高 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品	有 無 不 同		
<u>消費性放款</u> 共 127 戶	\$ 572,519	\$ 622,908	\$ 572,519	\$ -	土地、建物、動產	無	
<u>自用住宅抵押放款</u> 共 116 戶	737,822	826,621	737,822	-	土地、建物	無	
<u>其他放款</u>							
精 成	218,187	457,500	218,187	-	-	無	
達方電子	400,000	400,000	400,000	-	-	無	
康舒科技	180,636	181,902	180,636	-	-	無	
朋 城	100,000	150,000	100,000	-	土地、建物	無	
其 他	99,272	114,763	99,272	-	土地、建物、動產、有價證券-存單	無	
	<u>\$ 2,308,436</u>		<u>\$ 2,308,436</u>	<u>\$ -</u>			

108年3月31日						
	期 末 餘 額	本 期 最 高 餘 額	履 約 正 常 放 款	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 112 戶	\$ 533,036	\$ 538,230	\$ 533,036	\$ -	土地、建物、動產	無
自用住宅抵押放款 共 104 戶	678,830	692,755	678,830	-	土地、建物	無
其他放款						
精 成	370,000	457,500	370,000	-	-	無
朋 城	150,000	150,000	150,000	-	土地、建物	無
其 他	<u>151,053</u>	164,076	<u>151,053</u>	-	土地、建物、有價證券、存單、動產	無
	<u>\$1,882,919</u>		<u>\$1,882,919</u>	<u>\$ -</u>		

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
109 年 3 月 31 日	\$ 9,162,848
108 年 12 月 31 日	10,533,871
108 年 3 月 31 日	7,776,346

109 及 108 年第 1 季之利息支出分別為 13,709 仟元及 9,264 仟元；利率區間分別為 0.00%~5.00% 及 0.00%~5.00%。

109年3月31日			
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
中小企業信用保證基金	\$ 1,482,061	0.00~1.05	(\$ 2,464)
訊連科技	1,091,367	0.01~2.35	(4,428)
新光產物保險	465,699	0.00~1.03	(655)
台灣石化	448,457	0.00~0.65	(195)
新光三越	429,362	0.00~0.06	(136)
大中票券	423,812	0.00~0.70	(699)
安新建經	390,643	0.01~0.63	(633)
新光合纖	196,307	0.00~0.32	(124)
新光人壽	185,982	0.01~0.32	(98)
朋 城	141,476	0.01~0.22	(6)
豐合開發	138,493	0.01~2.50	(589)
新耀生技	112,377	0.01~2.00	(89)
合興石化	100,683	0.01~0.06	(7)
其 他	<u>3,556,129</u>		(3,586)
	<u>\$ 9,162,848</u>		<u>(\$ 13,709)</u>

108年12月31日

	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 支 出
中小企業信用保證基金	\$ 1,480,875	0.00~1.05	(\$ 1,167)
台灣石化	1,040,529	0.00~0.50	(446)
新光三越	964,007	0.00~0.06	(603)
合興石化	800,683	0.01~0.06	(14)
訊連科技	676,159	0.06~3.17	(15,575)
安新建經	508,494	0.06~0.63	(4,335)
新光產物保險	456,198	0.00~1.03	(2,624)
大中票券	428,115	0.00~0.70	(2,805)
新光合纖	410,272	0.00~0.50	(1,077)
新光人壽	237,413	0.06~0.50	(800)
鑽石生技	208,544	0.01~2.40	(343)
豐合開發	137,445	0.01~2.50	(254)
新耀生技	117,698	0.01~0.50	(25)
其 他	3,067,439		(9,296)
	<u>\$ 10,533,871</u>		<u>(\$ 39,364)</u>

108年3月31日

	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 支 出
安新建經	\$ 978,750	0.06~0.63	(\$ 884)
新光三越	864,446	0.00~0.06	(149)
新光產物保險	486,416	0.00~1.03	(595)
大中票券	415,045	0.00~0.70	(692)
朋 城	349,303	0.00~1.03	(25)
訊連科技	340,952	0.06~3.17	(1,576)
新光合纖	325,107	0.00~0.50	(210)
新光人壽	232,043	0.06~0.50	(308)
鑽石生技投資	208,108	0.01~2.40	(240)
其 他	3,576,176		(4,585)
	<u>\$ 7,776,346</u>		<u>(\$ 9,264)</u>

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

		109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	\$ 500,000	0.37~0.52	\$ 817
元大銀行	拆放同業	-	0.48~1.90	582
元大銀行	同業拆放	-	2.05~2.05	(12)

		108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	\$ -	0.41~0.70	\$ 3,124
元大銀行	拆放同業	-	1.56~2.76	2,598
元大銀行	同業拆放	-	0.19~4.30	(586)

		108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	\$ 1,500,000	0.47~0.60	\$ 1,393
元大銀行	拆放同業	1,109,700	2.35~2.76	1,674
元大銀行	同業拆放	-	2.41~2.45	(60)

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存放同業及同業存款

台新銀行及子公司

		109年3月31日		
	項 目	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 收 入
彰化銀行	存放同業	\$ 2,032	-	\$ -

		108年12月31日		
	項 目	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 收 入
彰化銀行	存放同業	\$ 2,022	-	\$ -

		108年3月31日		
	項 目	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 收 入
彰化銀行	存放同業	\$ 1,971	-	\$ -

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

4. 買賣票債券交易

109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	\$ 2,617,077	\$ 3,582,994	\$ -	-	\$ -	-
大中票券	-	300,000	-	-	-	-
彰化銀行	-	50,432	-	-	-	-
擎緯	-	-	30,103	0.37~0.45	-	-
奕桓	-	-	9,017	0.37~0.45	-	-
翔肇	-	-	2,506	0.37~0.45	-	-
自然人甲	-	-	10,011	0.35~0.45	-	-
	<u>\$ 2,617,077</u>	<u>\$ 3,933,426</u>	<u>\$ 51,637</u>		<u>\$ -</u>	

108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	\$ 5,341,078	\$ 2,025,029	\$ -	-	\$ -	-
大中票券	149,999	49,601	-	-	-	-
新光銀行	-	249,453	-	-	-	-
元大銀行	-	2,288,822	-	-	-	-
擎緯	-	-	36,071	0.33~0.44	-	-
奕桓	-	-	6,009	0.33~0.44	-	-
翔肇	-	-	2,503	0.33~0.44	-	-
元大金控	-	-	999,290	0.45~0.58	-	-
朋城	-	839,580	-	-	-	-
自然人甲	-	-	40,043	0.33~0.44	-	-
	<u>\$ 5,491,077</u>	<u>\$ 5,452,485</u>	<u>\$ 1,083,916</u>		<u>\$ -</u>	

108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%
擎緯	\$ -	\$ -	\$ 115,122	0.35~0.36	\$ -	-
奕桓	-	-	13,000	0.35	-	-
翔肇	-	-	23,040	0.36	-	-
元大銀行	-	499,972	-	-	-	-
新光銀行	-	49,860	-	-	-	-
大中票券	49,594	-	-	-	-	-
元富證券	1,769,550	906,402	149,936	0.45~0.55	-	-
	<u>\$ 1,819,144</u>	<u>\$ 1,456,234</u>	<u>\$ 301,098</u>		<u>\$ -</u>	

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

5. 衍生金融工具

109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	資產負債表	餘額
				損益	科目	餘額
大中票券	利率交換	105/6/29~ 111/6/20	\$ 600,000	\$ 446	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,975
菱光科技	遠期外匯	108/12/25~ 109/7/21	151,270	2,446	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	3,246
108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	資產負債表	餘額
				損益	科目	餘額
大中票券	利率交換	105/6/29~ 111/6/20	\$ 600,000	(\$ 134)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,529
菱光科技	遠期外匯	108/7/22~ 109/4/29	210,742	(566)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	(566)

108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	資產負債表餘額	資產負債表餘額	資產負債表餘額
大中票券	利率交換	105/6/29~ 111/6/20	\$ 600,000	\$ 152	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,814	
菱光科技	遠期外匯	108/1/22~ 108/8/26	215,755	(1,133)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(1,133)	
元大銀行	換匯	107/12/10~ 108/12/13	2,157,750	14,030	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	15,859	

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

6. 其他重大交易事項

	109年第1季		108年第1季	
	項	目金 額	項	目金 額
新光人壽	佣金收入	\$ 1,130	佣金收入	\$ 278,108
經貿聯網	營業費用	160,884	營業費用	150,893
新光三越	手續費收入	68,051	手續費收入	66,737
新光三越	手續費及營業費用	46,368	手續費及營業費用	44,593

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

109 及 108 年第 1 季對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年第1季	108年第1季
短期員工福利	\$ 55,975	\$ 70,295
退職後福利	269	261
股份基礎給付	(506)	1,830
	<u>\$ 55,738</u>	<u>\$ 72,386</u>

(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

109年3月31日							與非關係人之交易條件有無不同
其他放款	期末餘額	本期最高餘額	履約正常放款	逾期放款	擔保品		
精成	\$ 399,570	\$ 399,570	\$ 399,570	\$ -	-		無
朋城	132,000	132,000	132,000	-	土地、建物		無

108年3月31日

其他放款	期 末 餘 額	本期最高餘額	履 約 情 形			擔 保 品	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
			正 常 放 款	逾 期 放 款			
精 成	\$ 370,000	\$ 457,500	\$ 370,000	\$ -	-	-	無
朋 城	150,000	150,000	150,000	-	土地、建物	-	無

存 款

109年3月31日

	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
台新證券	\$ 2,369,980	0.00~1.30	(\$ 505)
台新金控	1,967,272	0.00~0.06	-
中小企業信用保證基金	1,482,061	0.00~1.05	(2,464)
訊連科技	1,091,367	0.01~2.35	(4,428)
祥安保代	768,059	0.00~0.06	-
新光產物保險	465,699	0.00~1.03	(655)
台灣石化	448,457	0.00~0.65	(195)
新光三越	429,362	0.00~0.06	(136)
大中票券	423,812	0.00~0.70	(699)
安新建經	390,643	0.01~0.63	(633)
台新投顧	218,404	0.01~2.13	(717)
新光合纖	196,307	0.00~0.32	(124)
新光人壽	185,982	0.01~0.32	(98)
台新大安租賃	143,834	0.00~1.03	(1)
朋 城	141,476	0.00~0.22	(6)
豐合開發	138,493	0.01~2.50	(589)
新耀生技	112,377	0.01~2.00	(89)
合興石化	100,683	0.01~0.06	(7)

108年3月31日

	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
台新證券	\$ 1,261,874	0.00~1.30	(\$ 456)
安新建經	978,750	0.06~0.63	(884)
新光三越	864,446	0.00~0.06	(149)
祥安保代	815,683	0.00~0.06	(120)
新光產物保險	486,416	0.00~1.03	(595)
大中票券	415,045	0.00~0.70	(692)
朋 城	349,303	0.00~1.03	(25)
訊連科技	340,952	0.06~3.17	(1,576)
新光合纖	325,107	0.00~0.50	(210)
台新投顧	258,817	0.06~3.01	(1,077)
台新大安租賃	233,987	0.00~1.03	(1)
新光人壽	232,043	0.06~0.50	(308)
鑽石生技投資	208,108	0.01~2.40	(240)

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

B. 拆放同業及同業拆放

109年3月31日					
項	目	期	末	餘	額
利率區間%	利	息	收	入	
大中票券	拆放同業	\$	500,000	0.37~0.52	\$ 817

108年3月31日					
項	目	期	末	餘	額
利率區間%	利	息	收	入	
大中票券	拆放同業	\$	1,500,000	0.47~0.60	\$ 1,393
元大銀行	拆放同業		1,109,700	2.35~2.76	1,674

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

C. 買賣票債券交易

108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 期末餘額	利率區間%	購入附賣回之票債券 期末餘額	利率區間%	
元富證券	\$ 2,617,077	\$ 3,582,994	\$ -	-	\$ -	-
台新金控	-	-	950,697	0.35~0.45	-	-
台新證券	3,649,508	99,968	-	-	-	-
大中票券	-	300,000	-	-	-	-

108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 期末餘額	利率區間%	購入附賣回之票債券 期末餘額	利率區間%	
擎緯	\$ -	\$ -	\$ 115,122	0.35~0.36	\$ -	-
元大銀行	-	499,972	-	-	-	-
台新金控	-	-	1,275,942	0.32~0.37	-	-
台新證券	198,759	49,620	-	-	-	-
元富證券	1,769,550	906,402	149,936	0.45~0.55	-	-

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

D. 衍生金融工具

109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	資產負債表餘額
大中票券	利率交換	105/6/29~ 111/6/20	\$ 600,000	\$ 446	透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$ 1,975
菱光科技	遠期外匯	108/12/25~ 109/7/21	151,270	2,446	透過損益按公允價值衡量之金融負債 3,246

108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	資產負債表餘額
大中票券	利率交換	105/6/29~ 111/6/20	\$ 600,000	\$ 152	透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$ 1,814
菱光科技	遠期外匯	108/1/22~ 108/8/26	215,755	(1,133)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (1,133)
元大銀行	換匯	107/12/10~ 108/12/13	2,157,750	14,030	透過損益按公允價值衡量之金融資產 15,859

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

E.其他重大交易事項

	109年第1季		108年第1季	
	項 目	金 額	項 目	金 額
新光人壽	佣金收入	\$ 1,130	佣金收入	\$ 277,430
經貿聯網	營業費用	160,366	營業費用	150,252
新光三越	手續費收入	68,051	手續費收入	66,737
新光三越	手續費及營業費用	46,368	手續費及營業費用	44,587

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

F.台新銀行於108年5月30日董事會決議，出售聯合授信案之授信資產600,000仟元予新光銀行，此項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異

G.台新銀行於109年3月12日董事會決議，出售不動產予台新資產管理股份有限公司，出售價款429,650仟元，該交易已於109年5月6日完成，處分損益於交易完成時認列，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	109年3月31日	108年3月31日
現金及約當現金	台新銀行	\$ 1,755,362	\$ 734,871
營業保證金	台新銀行	315,000	315,000
客戶保證金專戶	台新銀行	193,052	107,918

(2) 承租協議

項 目	關 係 人	109年3月31日	108年3月31日
租賃負債	台新銀行	\$ 142,574	\$ 168,349

(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動

項 目	關 係 人	109年3月31日		108年3月31日	
		期 末 股 數 (仟 股)	期 末 餘 額	期 末 股 數 (仟 股)	期 末 餘 額
營業證券－自營	台新投信	17,572	\$ 338,750	13,411	\$ 289,272
營業證券－自營	新光金控	2,308	236,698	1,403	112,079

(4) 買賣票券交易

109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 利率區間		購入附賣回之票債券 利率區間	
			期 末 餘 額	%	期 末 餘 額	%
元富證券	\$ 350,085	\$ 398,665	\$ -	-	\$ -	-
台新銀行	99,968	349,508	-	-	-	-
	<u>\$ 450,053</u>	<u>\$ 748,173</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>	

108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 利率區間		購入附賣回之票債券 利率區間	
			期 末 餘 額	%	期 末 餘 額	%
台新銀行	\$ 49,620	\$ 198,759	\$ -	-	\$ -	-
元富證券	99,254	249,335	-	-	-	-
	<u>\$ 148,874</u>	<u>\$ 448,094</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>	

3. 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

	109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	<u>\$14,941,299</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 30,182)</u>	<u>\$14,911,117</u>

	108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	<u>\$15,086,600</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 32,604)</u>	<u>\$15,053,996</u>

(2) 債權債務往來情形

項 目	關 係 人	109年3月31日	108年3月31日
其他應付款	台新金控	\$ -	\$ 141,686

4. 台新創投

本期無一億元以上關係人交易。

5. 台新投信

本期無一億元以上關係人交易。

6. 台新投顧

債權債務往來情形

	關 係 人	109年3月31日	108年3月31日
其他金融資產	台新銀行	\$ 207,065	\$ 228,067

四五、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	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
存出保證金	現金及定存單	\$ 12,527,660	\$ 6,218,074	\$ 7,995,433
營業保證金及交割結算基金	現金及向證交所繳存之現金	146,070	199,857	184,155

(接次頁)

(承前頁)

擔保資產內容	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 15,584,816	\$ 15,374,807	\$ 15,345,299
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,800	8,400	10,000
其他金融資產-存放銀行同業	4,761,978	3,551,231	3,820,193

四六、重大或有負債及未認列之合約承諾

除附註九透過損益按公允價值衡量之金融工具項下及附註四三所述者外，合併公司尚有下列重大或有負債及未認列之合約承諾：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
信託負債	\$388,816,509	\$387,479,029	\$345,036,901
應付保管有價證券	22,717,406	15,993,710	-
工程、設備及軟體合約未付款	1,353,044	1,158,816	1,389,499

四七、業務別財務資訊

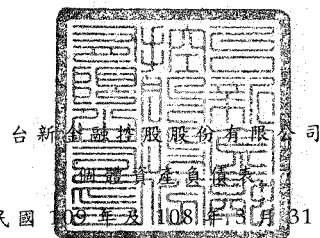
109 年第 1 季

項目	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	5,084,152	31,307	127,421	5,242,880
利息以外淨收益	4,247,411	(11,238)	445,163	4,681,336
淨收益	9,331,563	20,069	572,584	9,924,216
呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉利益	(668,647)	40	(34,927)	(703,534)
營業費用	(5,428,247)	(397,172)	(242,436)	(6,067,855)
稅前淨利	3,234,669	(377,063)	295,221	3,152,827
所得稅(費用)利益	(543,283)	(28,841)	(20,929)	(593,053)
稅後淨利	2,691,386	(405,904)	274,292	2,559,774

108 年第 1 季

項目	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	4,577,801	33,950	121,962	4,733,713
利息以外淨收益	5,023,095	411,005	875,445	6,309,545
淨收益	9,600,896	444,955	997,407	11,043,258
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉利益	(136,714)	(98)	(104,289)	(241,101)
營業費用	(5,201,355)	(307,142)	(314,930)	(5,823,427)
稅前淨利	4,262,827	137,715	578,188	4,978,730
所得稅(費用)利益	(564,476)	474	(9,852)	(573,854)
稅後淨利	3,698,351	138,189	568,336	4,404,876

四八、金融控股公司財務報表



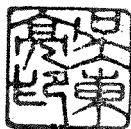
民國 109 年及 108 年 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資 產	109年3月31日	108年3月31日	負 債 及 權 益	109年3月31日	108年3月31日
現金及約當現金	\$ 1,967,272	\$ 17,439	應付商業本票	\$ 9,994,608	\$ 1,997,452
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,998	1,999	應付款項	1,040,538	1,080,108
附賣回票券及債券投資	950,697	1,275,942	本期所得稅負債	2,539,157	2,344,020
應收款項－淨額	1,789,405	2,137,806	應付債券	22,000,000	22,000,000
本期所得稅資產	229,092	229,092	租賃負債	5,529	11,495
採用權益法之投資	209,916,171	199,265,192	其他負債	-	1
不動產及設備－淨額	3,605	5,164			
使用權資產－淨額	4,488	10,472	負債總計	35,579,832	27,433,076
其他資產	16,548	23,164			
			權 益		
			股 本		
			普通股股本	106,583,099	104,367,621
			特別股股本	8,000,000	8,000,000
			預收股本	10,633	9,727
			資本公積	35,950,427	35,960,370
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	10,357,137	9,115,012
			特別盈餘公積	572,115	572,115
			未分配盈餘	18,853,149	16,643,476
			其他權益	(1,027,116)	864,873
			權益總計	179,299,444	175,533,194
資 產 總 計	\$ 214,879,276	\$ 202,966,270	負債及權益總計	\$ 214,879,276	\$ 202,966,270

董事長：吳東亮



經理人：林維俊



會計主管：陳韻年



台新金融控股股份有限公司

合併綜合損益表

民國 109 及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	109年第1季	108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	\$ 2,758,514	\$ 4,580,240
利息收入	935	4,028
其他什項收入	-	550
收益總計	<u>2,759,449</u>	<u>4,584,818</u>
費用及損失		
營業費用	(84,097)	(69,644)
利息費用	(114,204)	(110,024)
損失及費用總計	<u>(198,301)</u>	<u>(179,668)</u>
稅前淨利	2,561,148	4,405,150
所得稅 (費用) 利益	-	(192)
本期淨利	<u>2,561,148</u>	<u>4,404,958</u>
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(2,161,719)	933,984
本期綜合損益總額	<u>\$ 399,429</u>	<u>\$ 5,338,942</u>
每股盈餘		
基 本	\$ 0.20	\$ 0.37
稀 釋	\$ 0.20	\$ 0.37

董事長：吳東亮

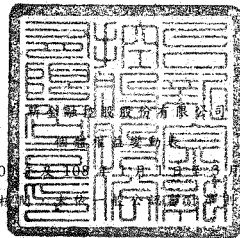


經理人：林維俊



會計主管：陳韻年



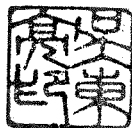


民國 108 年 12 月 31 日
(僅 經 財 務 人 員 查 核)

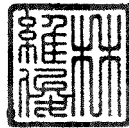
單位：新臺幣仟元

	盈 餘 公 積 金										其 他 權 益 項 目			
	普 通 股	特 別 股	預 收 股 本	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	權 益 總 額
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 104,362,071	\$ 10,175,410	\$ 3,996	\$ 35,602,662	\$ 2,075,475	\$ 127,576	\$ -	\$ 9,115,012	\$ 572,115	\$ 12,421,251	(\$ 372,863)	\$ 301,090	\$ 731	\$ 174,384,526
108 年 第 1 季 淨 利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,404,958	-	-	-	4,404,958
108 年 第 1 季 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,084)	99,896	762,432	78,740	933,984
108 年 第 1 季 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,397,874	99,896	762,432	78,740	5,338,942
購 回 特 別 股	-	(2,175,410)	-	(1,843,788)	-	-	-	-	-	(180,802)	-	-	-	(4,200,000)
股 份 基 礎 給 付 交 易	5,550	-	5,731	6,195	-	(7,750)	-	-	-	-	-	-	-	9,726
處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,153	-	(5,153)	-	-
108 年 3 月 31 日 餘 額	\$ 104,367,621	\$ 8,000,000	\$ 9,727	\$ 33,765,069	\$ 2,075,475	\$ 119,826	\$ -	\$ 9,115,012	\$ 572,115	\$ 16,643,476	(\$ 272,967)	\$ 1,058,369	\$ 79,471	\$ 175,533,194
109 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 106,567,044	\$ 8,000,000	\$ 11,077	\$ 33,774,714	\$ 2,075,475	\$ 102,003	\$ 3,213	\$ 10,357,137	\$ 572,115	\$ 16,373,487	(\$ 675,950)	\$ 1,689,500	\$ 39,567	\$ 178,889,382
109 年 第 1 季 淨 利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,561,148	-	-	-	2,561,148
109 年 第 1 季 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86,987)	(2,065,446)	(9,286)	(2,161,719)
109 年 第 1 季 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,561,148	(86,987)	(2,065,446)	(9,286)	399,429
股 份 基 礎 給 付 交 易	16,055	-	(444)	3,769	-	(8,747)	-	-	-	-	-	-	-	10,633
處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(81,486)	-	81,486	-	-
109 年 3 月 31 日 餘 額	\$ 106,583,099	\$ 8,000,000	\$ 10,633	\$ 33,778,483	\$ 2,075,475	\$ 93,256	\$ 3,213	\$ 10,357,137	\$ 572,115	\$ 18,853,149	(\$ 762,937)	(\$ 294,460)	\$ 30,281	\$ 179,299,444

董事長：吳東亮

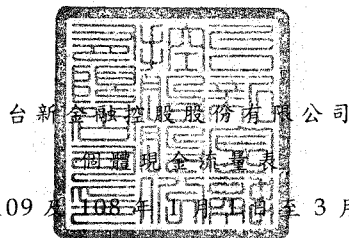


經理人：林維復



會計主管：陳韻年





民國 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

	109年第1季	108年第1季
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 2,561,148	\$ 4,405,150
折舊費用	1,881	1,954
攤銷費用	125	125
利息費用	114,204	110,024
利息收入	(935)	(4,028)
股份基礎給付酬勞成本	328	969
採用權益法認列子公司及關聯企業利益之份額	(2,758,514)	(4,580,240)
處分不動產及設備(利益)損失	-	(550)
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
其他資產(增加)減少	866	(1,105)
營業負債之淨變動		
應付款項增加(減少)	(27,655)	(15,616)
其他負債增加(減少)	-	1
收取之利息	916	4,274
支付之利息	(14,917)	(3,177)
支付之所得稅	(90)	(427)
營業活動之淨現金流入(流出)	(122,643)	(82,644)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	-	(18)
處分不動產及設備	-	550
投資活動之淨現金流入(流出)	-	532
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加(減少)	-	(500,000)
租賃負債本金償還	(1,498)	(473)
員工執行認股權	10,633	9,726
贖回特別股	-	(4,200,000)
籌資活動之淨現金流入(流出)	9,135	(4,690,747)
本期現金及約當現金增加(減少)	(113,508)	(4,772,859)
期初現金及約當現金餘額	3,031,477	6,066,240
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,917,969	\$ 1,293,381
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 1,967,272	\$ 17,439
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	950,697	1,275,942
	\$ 2,917,969	\$ 1,293,381

董事長：吳東亮



經理人：林維俊



會計主管：陳韻年



四九、金融控股公司本身及合併獲利能力

本公司

項	目	109年3月31日	108年3月31日
資產報酬率	稅前	1.19%	2.18%
	稅後	1.19%	2.18%
淨值報酬率	稅前	1.43%	2.52%
	稅後	1.43%	2.52%
純益	率	92.81%	96.08%

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	109年3月31日	108年3月31日
普通股淨值報酬率	稅前	1.55%	2.98%
	稅後	1.55%	2.98%

合併公司

項	目	109年3月31日	108年3月31日
資產報酬率	稅前	0.15%	0.27%
	稅後	0.12%	0.24%
淨值報酬率	稅前	1.76%	2.85%
	稅後	1.43%	2.52%
純益	率	25.79%	39.89%

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（母公司業主）÷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	109年3月31日	108年3月31日
普 通 股 淨 值	稅 前	1.98%	3.42%
報 酬 率	稅 後	1.55%	2.98%

五十、控制性持股子公司相關財務資訊

(一) 台新銀行

1. 109 年及 108 年 3 月 31 日日簡明個體資產負債表

	109年3月31日	108年3月31日
資 產		
現金及約當現金	\$ 21,946,073	\$ 17,956,770
存放央行及拆借銀行同業	68,267,111	78,434,802
透過損益按公允價值衡量之金融資產	111,447,855	103,593,062
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	271,061,577	374,626,607
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	158,501,661	7,888,143
附賣回票券及債券投資	12,941,445	7,896,215
應收款項－淨額	114,022,587	111,924,786
本期所得稅資產	674,257	674,280
待出售資產－淨額	309,812	-
貼現及放款－淨額	1,190,402,646	1,033,866,348
採用權益法之投資	3,021,952	2,933,309
其他金融資產－淨額	6,330,476	8,007,600
不動產及設備－淨額	17,872,203	18,265,766
使用權資產－淨額	2,608,050	2,481,008
無形資產－淨額	1,972,521	1,870,361
遞延所得稅資產	2,612,627	3,067,749
其他資產－淨額	13,585,040	8,947,717
資產合計	<u>\$ 1,997,577,893</u>	<u>\$ 1,782,434,523</u>
負 債		
央行及銀行同業存款	\$ 73,956,702	\$ 52,513,183
央行及同業融資	907,620	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	37,000,097	26,389,192
附買回票券及債券負債	89,323,752	72,743,248
應付款項	25,749,249	26,367,322
本期所得稅負債	2,037,185	2,241,725
存款及匯款	1,496,569,656	1,338,539,793
應付金融債券	34,800,000	44,700,000
其他金融負債	74,022,452	66,947,493

(接次頁)

(承前頁)

	109年3月31日	108年3月31日
負債準備	\$ 1,626,346	\$ 1,558,855
租賃負債	2,690,872	2,522,883
遞延所得稅負債	53,552	57,652
其他負債	4,366,409	2,979,296
負債合計	<u>1,843,103,892</u>	<u>1,637,560,642</u>
權 益		
股 本	82,557,119	75,497,712
資本公積	30,249,980	30,246,767
保留盈餘	41,634,411	38,071,657
其他權益	32,491	1,057,745
權益合計	<u>154,474,001</u>	<u>144,873,881</u>
負債及權益合計	<u>\$ 1,997,577,893</u>	<u>\$ 1,782,434,523</u>

2. 109 及 108 年 第 1 季 簡 明 個 體 綜 合 損 益 表

	109年第1季	108年第1季
利息收入	\$ 8,849,549	\$ 8,494,037
利息費用	(3,895,964)	(4,065,568)
利息淨收益	4,953,585	4,428,469
利息以外淨收益	<u>4,223,868</u>	<u>5,062,652</u>
淨 收 益	9,177,453	9,491,121
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(657,782)	(100,958)
營業費用	(5,316,595)	(5,146,366)
稅前淨利	3,203,076	4,243,797
所得稅費用	(528,229)	(554,292)
本期淨利	2,674,847	3,689,505
本期其他綜合損益	(1,554,245)	637,482
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,120,602</u>	<u>\$ 4,326,987</u>
基本每股盈餘	\$ 0.32	\$ 0.49
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.49</u>

3. 重要財務及業務概況

(1) 獲利能力

項 目		109年3月31日	108年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.16%	0.24%
	稅 後	0.14%	0.21%
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.08%	2.97%
	稅 後	1.74%	2.59%
純 益 率		29.15%	38.87%

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	109年3月31日					108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	備抵蓋率 (註3)
業務別										
企業擔保	482,840	231,526,369	0.21%	3,235,990	670.20%	463,373	210,331,907	0.22%	2,328,869	502.59%
金融無擔保	848,990	327,889,509	0.26%	5,394,320	635.38%	228,247	242,781,251	0.09%	3,488,736	1,528.49%
住宅抵押貸款 (註4)	367,279	298,905,878	0.12%	4,468,712	1216.71%	414,526	268,079,712	0.15%	4,140,676	998.89%
消費信用卡	24,681	923,381	2.67%	92,086	373.10%	8,258	1,248,201	0.66%	37,177	450.19%
金融小額純信用貸款 (註5)	253,701	68,357,021	0.37%	886,386	349.38%	75,643	60,055,975	0.13%	758,943	1,003.32%
其他擔保	460,306	280,297,553	0.16%	3,019,905	656.06%	475,212	265,411,390	0.18%	2,915,378	613.49%
(註6)無擔保	5,382	226,520	2.38%	19,605	364.27%	6,245	228,306	2.74%	61,451	984.00%
放款業務合計	2,443,179	1,208,126,231	0.20%	17,117,004	700.60%	1,671,504	1,048,136,742	0.16%	13,731,230	821.49%
信用卡業務	217,797	54,726,959	0.40%	660,189	303.12%	83,686	55,071,427	0.15%	583,039	696.70%
無追索權之應收帳款 承購業務(註7)	-	46,621,735	-	617,928	-	2,406,471	48,900,974	4.92%	3,234,343	134.40%

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	109年3月31日			108年3月31日		
	免 放 款	報 總 額	逾 餘 額	免 放 款	報 總 額	逾 餘 額
業務別						
經債務協商且依約履行之免列報金額（註1）		387,291	127,192		556,833	174,609
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）		1,750,281	1,225,182		1,700,583	1,201,844
合 計		2,137,572	1,352,374		2,257,416	1,376,453

註 1：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關係「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	109年3月31日			108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 (電腦製造業)	21,012,371	13.60%	A 集團 (其他控股業)	16,073,522	11.09%
2	B 集團 (水泥製造業)	17,342,177	11.23%	B 集團 (海洋貨運承攬業)	12,922,159	8.92%
3	C 集團 (液晶面板及其組件 製造業)	12,054,973	7.80%	D 集團 (其他控股業)	11,877,256	8.20%
4	D 集團 (其他控股業)	10,973,292	7.10%	C 集團 (液晶面板及其組件 製造業)	9,835,932	6.79%
5	E 集團 (棉、毛梭織布業)	10,355,030	6.70%	E 集團 (棉、毛梭織布業)	6,703,530	4.63%
6	F 集團 (無線電信業)	9,820,607	6.36%	K 集團 (電腦製造業)	5,789,801	4.00%
7	G 集團 (紙張製造業)	6,030,237	3.90%	L 集團 (不動產租售業)	5,725,266	3.95%
8	H 集團 (海洋貨運承攬業)	5,993,027	3.88%	M 集團 (顯示器及終端機製 造業)	5,694,977	3.93%
9	I 集團 (人造纖維製造業)	5,603,157	3.63%	N 集團 (視聽電子產品製 造業)	5,502,523	3.80%
10	J 集團 (未分類其他金融服 務業)	5,559,169	3.60%	G 集團 (紙張製造業)	5,500,066	3.80%

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）

109 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	1,150,654,363	25,283,906	69,061,236	157,435,835	1,402,435,340
利率敏感性負債	432,290,746	100,861,284	192,363,137	567,800,434	1,293,315,601
利率敏感性缺口	718,363,617	(75,577,378)	(123,301,901)	(410,364,599)	109,119,739
淨 值					153,829,410
利率敏感性資產與負債比率%					108.44%
利率敏感性缺口與淨值比率%					70.94%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

108 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	1,052,274,740	24,283,476	52,468,083	157,305,376	1,286,331,675
利率敏感性負債	397,523,542	104,873,021	214,121,748	488,667,757	1,205,186,068
利率敏感性缺口	654,751,198	(80,589,545)	(161,653,665)	(331,362,381)	81,145,607
淨 值					143,098,068
利率敏感性資產與負債比率%					106.73%
利率敏感性缺口與淨值比率%					56.71%

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）

109 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	10,578,740	2,282,889	939,820	1,182,154	14,983,603
利率敏感性負債	7,943,577	1,591,367	1,141,435	4,148,111	14,824,490
利率敏感性缺口	2,635,163	691,522	(201,615)	(2,965,957)	159,113
淨 值					(14,261)
利率敏感性資產與負債比率%					101.07%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(1,115.72%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

108 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	8,415,007	1,739,162	744,273	788,098	11,686,540
利率敏感性負債	5,758,054	1,551,428	980,273	2,578,252	10,868,007
利率敏感性缺口	2,656,953	187,734	(236,000)	(1,790,154)	818,533
淨 值					25,014
利率敏感性資產與負債比率%					107.53%
利率敏感性缺口與淨值比率%					3,772.30%

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

109 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	1,925,032,032	644,581,763	253,037,610	150,402,940	156,922,108	720,087,611	
主要到期資金流出	2,299,760,938	355,431,016	269,758,143	290,007,275	419,601,864	964,962,640	
期距缺口	(374,728,906)	289,150,747	(16,720,533)	(139,604,335)	(262,679,756)	(244,875,029)	

新臺幣到期日期限結構分析表

108 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	1,828,330,400	574,724,783	301,305,656	127,757,289	147,504,676	677,037,996	
主要到期資金流出	2,205,062,951	276,736,837	329,807,129	297,597,536	438,290,283	862,631,166	
期距缺口	(376,732,551)	297,987,946	(28,501,473)	(169,840,247)	(290,785,607)	(185,593,170)	

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

109 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	35,631,324	16,165,144	7,967,700	4,809,773	2,400,586	4,288,121	
主要到期資金流出	35,580,847	13,767,814	8,661,166	4,977,631	2,825,522	5,348,714	
期距缺口	50,477	2,397,330	(693,466)	(167,858)	(424,936)	(1,060,593)	

美金到期日期限結構分析表

108 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	35,174,927	12,802,568	9,970,115	5,691,493	3,474,731	3,236,020	
主要到期資金流出	35,466,266	11,488,266	10,173,657	6,254,275	3,821,494	3,728,574	
期距缺口	(291,339)	1,314,302	(203,542)	(562,782)	(346,763)	(492,554)	

註：本表係指全行美金之金額。

(二) 台新證券

1. 109 年及 108 年 3 月 31 日簡明個體資產負債表

	109年3月31日	108年3月31日
流動資產	\$ 40,610,005	\$ 34,918,037
透過損益按公允價值衡		
量之金融資產－非流		
動	28,020	29,190
透過其他綜合損益按公		
允價值衡量之金融資		
產－非流動	98,872	97,544
採權益法之投資	205,313	86,601
不動產及設備	233,620	296,949
使用權資產	178,347	188,287
投資性不動產	125,874	32,213
無形資產	77,313	60,887
遞延所得稅資產	16,550	15,497
其他非流動資產	504,070	470,471
資產總計	\$ 42,077,984	\$ 36,195,676
流動負債	\$ 30,047,208	\$ 27,231,514
其他非流動負債	3,558,836	1,319,188
負債合計	33,606,044	28,550,702

(接次頁)

(承前頁)

	109年3月31日	108年3月31日
股 本	\$ 6,924,124	\$ 6,284,125
資本公積	965,826	805,825
保留盈餘	548,664	523,445
其他權益	33,326	31,579
權益合計	8,471,940	7,644,974
負債及權益總計	\$42,077,984	\$36,195,676

2. 109 及 108 年 第 1 季 簡 明 個 體 綜 合 損 益 表

	109年第1季	108年第1季
收 益	\$ 135,005	\$ 494,712
支出及費用	(474,102)	(371,532)
其他利益及損失	(16,646)	16,338
稅前淨利	(355,743)	139,518
所得稅費用	(28,841)	475
本期淨利	(384,584)	139,993
本期其他綜合損益	2,204	3,106
本期綜合損益總額	(\$ 382,380)	\$ 143,099
基本每股盈餘	(\$ 0.56)	\$ 0.22

3. 獲利能力

項	目	109年3月31日	108年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	(0.85%)	0.43%
	稅 後	(0.92%)	0.43%
淨 值 報 酬 率	稅 前	(4.11%)	1.84%
	稅 後	(4.44%)	1.85%
純 益	率	(284.87%)	28.30%

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) 台新資產管理

1. 109 年及 108 年 3 月 31 日簡明資產負債表

	109年3月31日	108年3月31日
流動資產	\$ 19,766	\$ 36,071
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	95,120	104,132
採用權益法之投資	141,594	148,508
不動產及設備	219,244	179,136
投資性不動產	748,216	693,073
遞延所得稅資產	34,416	34,685
使用權資產	141	254
其他非流動資產	197,525	190,562
資產總計	<u>\$ 1,456,022</u>	<u>\$ 1,386,421</u>
流動負債	\$ 378,511	\$ 417,587
其他非流動負債	4,425	4,581
負債合計	<u>382,936</u>	<u>422,168</u>
股本	671,000	671,000
資本公積	4,141	4,141
保留盈餘	450,120	332,275
其他權益	(52,175)	(43,163)
權益合計	<u>1,073,086</u>	<u>964,253</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,456,022</u>	<u>\$ 1,386,421</u>

2. 109 及 108 年第 1 季簡明綜合損益表

	109年第1季	108年第1季
營業收入	\$ 53,620	\$ 64,290
營業成本及費用	(26,994)	(30,646)
營業利益	26,626	33,644
營業外收入	2,535	3,441
營業外支出	(306)	(270)
稅前淨利	28,855	36,815
所得稅費用	(5,371)	(6,859)
本期淨利	23,484	29,956
本期其他綜合損益	(4,016)	(840)
本期綜合損益總額	<u>\$ 19,468</u>	<u>\$ 29,116</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.45</u>

3. 獲利能力

項	目	109年3月31日	108年3月31日
資產報酬率	稅前	2.01%	2.66%
	稅後	1.64%	2.16%
淨值報酬率	稅前	2.71%	3.61%
	稅後	2.21%	2.94%
純益	率	41.82%	44.23%

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）台新創投

1. 109 年及 108 年 3 月 31 日簡明資產負債表

	109年3月31日	108年3月31日
流動資產	\$ 605,479	\$ 767,081
透過損益按公允價值衡量金		
融資產－非流動	1,290,979	1,311,071
採用權益法之投資	1,991,989	1,988,546
不動產及設備	91	188
使用權資產	1,646	3,443
其他非流動資產	439	439
資產總計	<u>\$ 3,890,623</u>	<u>\$ 4,070,768</u>
流動負債	\$ 2,810	\$ 3,286
其他非流動負債	-	1,658
負債合計	<u>2,810</u>	<u>4,944</u>
股本	4,208,749	4,208,749
資本公積	871	871
保留盈餘	(101,515)	(65,306)
其他權益	(220,292)	(78,490)
權益合計	<u>3,887,813</u>	<u>4,065,824</u>
負債及權益總計	<u>\$ 3,890,623</u>	<u>\$ 4,070,768</u>

2. 109 及 108 年 第 1 季 簡 明 綜 合 損 益 表

	109年第1季	108年第1季
收 益	\$ 33,160	\$ 17,269
費用及損失	(146,866)	(15,154)
稅前淨利	(113,706)	2,115
本期淨利	(113,706)	2,115
本期其他綜合損益	(22,058)	52,295
本期綜合損益總額	(\$ 135,764)	\$ 54,410
基本每股盈餘	(\$ 0.27)	\$ 0.01

3. 獲利能力

項 目	109年3月31日	108年3月31日
資 產 報 酬 率		
稅 前	(2.87%)	0.05%
稅 後	(2.87%)	0.05%
淨 值 報 酬 率		
稅 前	(2.87%)	0.05%
稅 後	(2.87%)	0.05%
純 益 率	(342.90%)	12.25%

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。

(五) 台新投信

1. 109 年 及 108 年 3 月 31 日 簡 明 資 產 負 債 表

	109年3月31日	108年3月31日
流動資產	\$ 362,751	\$ 350,222
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－非流 動	1,933	1,940
不動產及設備	16,057	19,331
商 譽	410,930	410,930
使用權資產	37,627	47,193
無形資產	4,592	4,142
遞延所得稅資產	-	1
其他非流動資產	160,281	147,180
資產總計	\$ 994,171	\$ 980,939

(接 次 頁)

(承前頁)

	109年3月31日	108年3月31日
流動負債	\$ 94,314	\$ 117,891
其他非流動負債	26,755	36,089
負債合計	121,069	117,891
股本	754,545	754,545
資本公積	47,856	47,856
保留盈餘	71,768	61,707
其他權益	(1,067)	(1,060)
權益合計	873,102	863,048
負債及權益總計	\$ 994,171	\$ 980,939

2. 109 及 108 年第 1 季簡明綜合損益表

	109年第1季	108年第1季
營業收入	\$ 97,264	\$ 87,515
營業費用	(81,006)	(74,952)
營業利益	16,258	12,563
營業外收入	503	1,317
營業外支出	(2,761)	(142)
稅前淨利	14,000	13,738
所得稅費用	(3,340)	(2,625)
本期淨利	10,660	11,113
本期綜合損益	33	2
本期綜合損益總額	\$ 10,693	\$ 11,115
基本每股盈餘	\$ 0.14	\$ 0.15

3. 獲利能力

項	目	109年3月31日	108年3月31日
資產報酬率	稅前	1.38%	1.42%
	稅後	1.05%	1.15%
淨值報酬率	稅前	1.61%	1.60%
	稅後	1.23%	1.30%
純益	率	10.90%	12.51%

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。

(六) 台新投顧

1. 109 年及 108 年 3 月 31 日簡明資產負債表

	109年3月31日	108年3月31日
流動資產	\$337,563	\$332,179
不動產及設備	1,054	1,079
使用權資產	4,429	12,020
遞延所得稅資產	4,319	5,042
其他非流動資產	6,832	31,832
資產總計	<u>\$354,197</u>	<u>\$382,152</u>
流動負債	\$ 11,017	\$ 15,869
遞延所得稅負債	-	87
其他非流動負債	5,453	9,580
負債合計	<u>16,470</u>	<u>25,536</u>
股本	300,000	300,000
資本公積	52,325	52,325
保留盈餘	(14,598)	4,291
權益合計	<u>337,727</u>	<u>356,616</u>
負債及權益總計	<u>\$354,197</u>	<u>\$382,152</u>

2. 109 及 108 年第 1 季簡明綜合損益表

	109年第1季	108年第1季
營業收入	\$ 26,779	\$ 24,840
營業費用	(24,884)	(26,989)
營業（損失）利益	1,895	(2,149)
營業外收入	1,714	4,347
營業外支出	(17,624)	(21)
稅前淨利（損）	(14,015)	2,177
所得稅（費用）利益	(726)	(579)
本期淨利	(14,741)	1,598
本期其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	<u>(\$ 14,741)</u>	<u>\$ 1,598</u>
基本每股盈餘	<u>(\$ 0.49)</u>	<u>\$ 0.05</u>

3. 獲利能力

項	目	109年3月31日	108年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	(3.77%)	0.57%
	稅 後	(3.97%)	0.42%
淨 值 報 酬 率	稅 前	(4.06%)	0.61%
	稅 後	(4.27%)	0.45%
純	益 率	(51.74%)	5.48%

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。

五一、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

		109年3月31日	
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	\$ 2,446,370	18.63	\$ 45,565,773
人 民 幣	8,363,578	4.26	35,626,727
歐 元	353,536	33.27	11,761,719
英 鎊	89,316	37.29	3,330,142
港 幣	4,608,267	3.90	17,980,902
日 圓	66,152,621	0.28	18,460,352
新加坡幣	111,430	21.24	2,366,676
美 金	10,089,851	30.25	305,258,358
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	305,897	30.25	9,254,594
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	909,785	18.63	16,945,539
加拿大幣	82,156	21.32	1,751,613
人 民 幣	8,017,612	4.26	34,152,998

（接次頁）

(承前頁)

		109年3月31日	
		外 幣	匯 率
			新 台 幣
歐 元	\$	182,225	33.27
英 鎊		31,155	37.29
港 幣		2,961,196	3.90
日 圓		33,260,548	0.28
美 金		13,419,951	30.25
南 非 幣		4,902,747	1.69
<u>非貨幣性項目</u>			
澳 幣		546,550	18.63
美 金		413,799	30.25
<u>衍 生 工 具</u>			
<u>金融資產</u>			
澳 幣		262,203	18.63
加拿大幣		382,723	21.32
人 民 幣		10,943,965	4.26
歐 元		119,749	33.27
英 鎊		16,671	37.29
港 幣		2,178,810	3.90
日 圓		12,210,527	0.28
紐 元		83,255	18.11
美 金		8,117,202	30.25
南 非 幣		5,875,286	1.69
<u>金融負債</u>			
澳 幣		1,285,353	18.63
加拿大幣		303,847	21.32
人 民 幣		11,258,835	4.26
歐 元		289,973	33.27
英 鎊		66,119	37.29
港 幣		3,924,247	3.90
日 圓		46,771,026	0.28
新加坡幣		76,345	21.24
美 金		5,013,838	30.25
南 非 幣		831,959	1.69

108年12月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
澳 幣	\$	2,303,488		21.10	\$	48,606,586	
人 民 幣		8,388,124		4.32		36,260,534	
歐 元		318,522		33.75		10,749,760	
英 鎊		80,252		39.55		3,173,877	
港 幣		4,871,051		3.87		18,831,548	
日 圓		56,854,413		0.28		15,753,164	
新加坡幣		119,596		22.37		2,674,916	
美 金		9,410,363		30.11		283,229,007	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		295,335		30.11		8,891,360	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
澳 幣		872,598		21.10		18,412,938	
加拿大幣		48,533		23.08		1,120,255	
人 民 幣		7,388,664		4.32		31,940,028	
歐 元		194,530		33.75		6,565,148	
英 鎊		18,087		39.55		715,332	
港 幣		3,447,819		3.87		13,329,315	
日 圓		29,389,041		0.28		8,143,086	
美 金		12,460,205		30.11		375,126,933	
南 非 幣		4,342,522		2.14		9,297,574	
<u>非貨幣性項目</u>							
澳 幣		760,446		21.10		16,046,385	
美 金		488,660		30.11		14,711,611	
<u>衍 生 工 具</u>							
<u>金融資產</u>							
澳 幣		773,621		21.10		16,324,407	
加拿大幣		119,473		23.08		2,757,691	
人 民 幣		973,204		4.32		4,207,006	
歐 元		163,581		33.75		5,520,655	
英 鎊		6,099		39.55		241,207	
港 幣		174,669		3.87		675,272	
日 圓		670,390		0.28		185,751	
紐 元		48,190		20.27		976,969	
美 金		15,643,528		30.11		470,964,057	
南 非 幣		4,995,332		2.14		10,695,276	

(接 次 頁)

(承前頁)

108年12月31日			
	外	幣 匯 率	新 台 幣
<u>金融負債</u>			
澳 幣	\$ 1,460,035	21.10	\$ 30,808,629
加拿大幣	94,450	23.08	2,180,106
人 民 幣	1,805,299	4.32	7,804,022
歐 元	297,529	33.75	10,041,247
英 鎊	67,203	39.55	2,657,775
港 幣	1,661,417	3.87	6,423,061
日 圓	28,114,285	0.28	7,789,878
新加坡幣	127,110	22.37	2,842,975
美 金	12,540,626	30.11	377,548,073
南 非 幣	574,547	2.14	1,230,135

108年3月31日			
	外	幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	\$ 1,638,802	21.85	\$ 35,813,380
人 民 幣	6,201,056	4.58	28,412,865
歐 元	313,337	34.61	10,843,732
英 鎊	39,645	40.13	1,590,757
港 幣	4,555,878	3.93	17,890,145
日 圓	54,636,385	0.28	15,204,159
新加坡幣	64,927	22.75	1,476,928
美 金	7,969,310	30.83	245,653,966
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	76,941	30.83	2,371,720

<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	700,200	21.85	15,301,747
加拿大幣	54,428	22.95	1,249,247
人 民 幣	5,591,766	4.58	25,621,138
歐 元	196,365	34.61	6,795,649
英 鎊	18,219	40.13	731,036
港 幣	3,195,861	3.93	12,549,594
日 圓	23,636,820	0.28	6,577,631
美 金	10,402,684	30.83	320,662,742
南 非 幣	5,238,170	2.11	11,055,571

(接次頁)

(承前頁)

108年3月31日			
外	幣	匯	率
新	台	幣	
<u>非貨幣性項目</u>			
澳	幣	\$	756,360
美	金		294,809
		21.85	\$ 16,529,032
		30.83	9,087,498
<u>衍 生 工 具</u>			
<u>金融資產</u>			
澳	幣	31,429	21.85
加拿大	幣	980,800	22.95
人 民	幣	20,316,334	4.58
歐	元	183,375	34.61
英	鎊	25,485	40.13
港	幣	427,074	3.93
日	圓	849,234	0.28
紐	元	28,586	20.95
美	金	12,362,385	30.83
南 非	幣	6,447,495	2.11
<u>金融負債</u>			
澳	幣	220,015	21.85
加拿大	幣	948,013	22.95
人 民	幣	20,368,137	4.58
歐	元	285,240	34.61
英	鎊	52,848	40.13
港	幣	1,701,126	3.93
日	圓	38,520,115	0.28
新加坡	幣	145,248	22.75
美	金	9,838,962	30.82
南 非	幣	1,459,956	2.11

五二、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。	附表一
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。	附表四
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。	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、四三

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。	附註四六
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。

五三、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及其他業務之其他子公司等，其營運結果定期由本金控集團董事會（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。

109 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)	台新金控	台新證券合併	其他	調整及銷除	合併
利息淨收益(損失)	\$ 3,256,227	\$ 2,055,196	\$ 347,831	(\$ 113,269)	\$ 31,236	(\$ 334,954)	\$ 613	\$ 5,242,880
利息以外淨收益	3,061,270	429,448	442,556	561,753	(12,410)	266,496	(67,777)	4,681,336
淨收益	6,317,497	2,484,644	790,387	448,484	18,826	(68,458)	(67,164)	9,924,216
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉利益	(51,141)	(661,462)	2,042	-	40	6,987	-	(703,534)
營業費用	(3,818,602)	(870,625)	(206,890)	(84,097)	(374,610)	(778,056)	65,025	(6,067,855)
稅前淨利(損)	\$ 2,447,754	\$ 952,557	\$ 585,539	\$ 364,387	\$ 355,744	\$ 839,527	(\$ 2,139)	\$ 3,152,827
總資產	\$ 664,543,358	\$ 587,365,335	\$ 560,301,087	\$ 45,788,630	\$ 42,133,170	\$ 210,800,450	(\$ 8,487,427)	\$ 2,102,444,603

108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)	台新金控	台新證券合併	其他	調整及銷除	合併
利息淨收益(損失)	\$ 3,136,228	\$ 1,960,988	(\$ 159,440)	(\$ 105,996)	\$ 33,879	(\$ 132,755)	\$ 809	\$ 4,733,713
利息以外淨收益	<u>2,829,408</u>	<u>551,208</u>	<u>1,305,255</u>	<u>707,662</u>	<u>427,929</u>	<u>543,665</u>	<u>(55,582)</u>	<u>6,309,545</u>
淨收益	5,965,636	2,512,196	1,145,815	601,666	461,808	410,910	(54,773)	11,043,258
呆帳費用、承諾及保 證責任準備(提 存)迴轉利益	(23,752)	(25,618)	1,062	-	(98)	(192,695)	-	(241,101)
營業費用	<u>(3,549,625)</u>	<u>(847,028)</u>	<u>(198,491)</u>	<u>(69,644)</u>	<u>(322,192)</u>	<u>(887,493)</u>	<u>51,046</u>	<u>(5,823,427)</u>
稅前淨利(損)	<u>\$ 2,392,259</u>	<u>\$ 1,639,550</u>	<u>\$ 948,386</u>	<u>\$ 532,022</u>	<u>\$ 139,518</u>	<u>(\$ 669,278)</u>	<u>(\$ 3,727)</u>	<u>\$ 4,978,730</u>
總資產	<u>\$ 609,726,019</u>	<u>\$ 489,262,582</u>	<u>\$ 502,049,085</u>	<u>\$ 44,226,209</u>	<u>\$ 36,199,580</u>	<u>\$ 207,598,620</u>	<u>(\$ 6,055,679)</u>	<u>\$ 1,883,006,416</u>

(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) 外銷銷貨資訊

合併公司國內營運部門對企業以外客戶之外銷收入未達合併綜合損益表上淨收益金額 10%。

(四) 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
取得或處分不動產達新台幣三億元或實收資本額 10%以上
民國 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表一
單位：新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易事實發生日或交易日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象與發行人之關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料額	價格參考依據	取得目的及情形	其他約定事項	定項
台新資產管理	德惠街行舍	109年3月12日	\$ 429,650	暫付第1期款 \$42,965	台新銀行	同為台新金控 100% 持股 之子公司	承受擔保品取得，不適用	金額	公正第三人估價結果，並經雙方議價及董事會決策	有效運用集團資產，減少閒置行舍管理費用	依照不動產買賣契約內容，買方應給付之買價總價款分期給付	買

處分之公司	財產名稱	交易事實發生日或原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格參考依據	其他約定事項
台新銀行	德惠街行舍	109年3月12日	\$ 309,812	\$ 429,650	暫付第1期款 \$ 42,965	(註)	台新資產管理	同為台新金控 100% 持股 之子公司	有效運用集團資產，減少閒置行舍管理費用	公正第三人估價結果，並經雙方議價及董事會決策	依照不動產買賣契約內容，買方應給付之買價總價款分期給付

註：合併公司個體間之交易所產生之損益認列於資產者應全數銷除。

台新金融控股股份有限公司及子公司
轉投資事業期末持有有價證券情形

民國 109 年 3 月 31 日

附表二

單位：仟單位；新臺幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 數 / 單 位 數 / 面 額	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價	未 備 價	註
台新建經	股票 捷邦管理顧問股份有限公司	台新建經為其法人監察人	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	300	\$ 2,725	6.00	\$ 2,725		
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董事	"	600,000	9,253	5.00	9,253		
	股票 邦利國際科技股份有限公司	無	"	125,000	-	1.50	-		停業中
	債券 中央政府公債 102-6	"	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	6,000	6,095	-	6,127		
台新創投	權益 台新融資租賃（中國）有限公司	採權益法之被投資公司	採用權益法之投資	40,000	1,316,949	100.00	1,316,949		
	台新融資租賃（天津）有限公司	採權益法之被投資公司	"	30,000	665,048	100.00	665,048		
	Delos Capital Fund, LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,622	215,393	7.64	215,393		
	Delos Capital Fund II, LP	"	"	5,546	137,701	7.47	137,701		
	CDIB Capital Global Opportunities Fund L.P.	"	"	824	25,640	2.22	25,640		
	麗坤智聯有限公司	"	"	30,000	27,900	12.47	27,900		
	Arm IoT Fund, L.P.	"	"	1,957	58,407	14.66	58,407		
股	股票 冠華創業投資股份有限公司	台新創投為其法人董事	"	276	1,562	5.56	1,562		
	啟鼎創業投資股份有限公司	無	"	430	3,383	1.30	3,383		
	匯揚創業投資股份有限公司	"	"	42	4,569	1.54	4,569		
	世正開發股份有限公司	台新創投為其法人監察人	"	10,633	99,317	3.03	99,317		
	中天生物科技股份有限公司	無	"	1,709	21,364	0.40	24,270		
	銀燦科技股份有限公司	"	"	69	-	0.81	-		清算
	用心藝術股份有限公司	"	"	1,000	860	12.69	860		
	Winking Entertainment Ltd.	"	"	709	1,425	1.69	1,425		

（接次頁）

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 發 行 人 之 關 係	帳 列	期 目	股 數 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 例 %	市 價	備 註
	鑽石生技投資股份有限公司 StemCyte International, Ltd.	台新創投為其法人董事 無	"	"	45,000	\$ 260,100	10.00	\$ 260,100	
	American BriVision (Holding) Corp	"	"	"	500	7,645	0.55	7,645	
	VM Discovery, Inc.	"	"	"	11	26	0.06	26	
	Preferred D	"	"	"	95	5,633	特別股	5,633	
	RevMAB Biosciences, Inc.	"	"	"	400	3,272	特別股	3,272	
	Preferred B	"	"	"	2,105	64,463	0.89	64,463	
	JHL Biotech, Inc.	"	"	"	1,457	16,466	2.30	16,466	
	Celestial Talent Limited	"	"	"	35,000	233,450	10.00	233,450	
	新耀生技投資股份有限公司	台新創投為其法人董事 無	"	"	291	8,845	0.11	8,845	
	Taxven BioPharma, Inc.	"	"	"	578	2,853	3.33	2,853	
	鮮綠農業科技股份有限公司	"	"	"	1,300	6,279	7.22	6,279	
	康太數位整合股份有限公司	其他關係人 無	"	"	1,942	6,700	3.41	6,700	
	I.X	"	"	"	220	2,145	0.39	2,145	
	開陽國際投資控股股份有限公司	"	"	"	17,500	72,800	8.06	72,800	
	帳聯網路科技股份有限公司	"	"	"	2,500	23,025	8.08	23,025	
	厚德生醫創業投資股份有限公司	台新創投為其法人董事 無	"	"	119	-	0.48	-	清算
	東元奈米應材股份有限公司	"	"	"	350	-	特別股	-	
	Sim2 Travel Inc. Preferred A	"	"	"	1,665	-	1.09	-	
	Solar PV Corporation	"	"	"	79	-	3.03	-	清算
	網路家庭投資開發股份有限公司	"	"	"	400	-	0.48	-	
	CC Media Co.,Ltd	"	"	"	1,000	9,992	25.00	9,992	
	科文雙融投資顧問股份有限公司	採權益法之被投資公司	採用權益法之投資						
	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		8,411	136,406	-	136,406	
	台新 1699 貨幣市場基金	台新投信發行之基金	"	"	9,694	131,861	-	131,861	
	聯邦貨幣市場基金	無	"	"	4,470	59,325	-	59,325	
	柏瑞巨輪貨幣市場基金	"	"	"	5,163	70,924	-	70,924	
	柏瑞 ESG 量化債券基金	"	"	"	1,000	9,472	-	9,472	
	日盛貨幣市場基金	"	"	"	1,855	27,636	-	27,636	
	第一金全家福貨幣市場基金	"	"	"	387	69,441	-	69,441	

-151-

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 發 行 人 之 關 係	帳 列	期 目	股 數 / 單 位 數 / 面	帳 額	金 面	額 持 股 比 例 %	市 價	備 註
台新資產管理	永豐貨幣市場基金	"	"	"	930	\$ 13,015	\$ 13,015	-	\$ 13,015	
	華南永昌鳳翔貨幣市場基金	"	"	"	306	5,001	5,001	-	5,001	
	投資協識	"	"	"	2,000	1,120	1,120	1.03	1,120	
	財團法人公共電視文化事業基金會(傀儡花)基金	"	"	"	-	-	-	-	-	
	股票	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				1,714	-	1,714	
台新證創投	林口育樂事業	"	"	"	2,290	31,713	31,713	0.51	31,713	
	大中票券	"	"	"	5,625	32,513	32,513	1.25	32,513	
	鑽石生技投資	台新創投為其法人董事	"	"	4,375	29,181	29,181	1.25	29,181	
	新耀生技投資	台新創投為其法人董事	"	"	8,000	141,594	141,594	40.00	141,594	
	台新建經	採權益法之投資	"	"						
	股票	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,400	21,280	21,280	3.05	21,280	
	唐榮車輛科技股份有限公司	"	"	"	288	9,994	9,994	1.64	9,994	
	豐禾健康蔬果股份有限公司	"	"	"	210	8,384	8,384	0.54	8,384	
	汎鈺科技股份有限公司	"	"	"	165	1,609	1,609	0.29	1,609	
	開陽國際投資控股股份有限公司	"	"	"	620	4,067	4,067	4.13	4,067	
台新證創投	錢隆科技股份有限公司	"	"	"	459	1,679	1,679	3.83	1,679	
	理大國際多媒體股份有限公司	"	"	"	263	358	358	0.71	358	
	凌越生醫股份有限公司	"	"	"	29	3,000	3,000	7.50	3,000	
	富訊金融科技股份有限公司	"	"	"	320	4,545	4,545	1.11	4,545	

台新金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 109 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 自 本 國 累 計 出 資 金 額	本 期 初 自 本 國 累 計 出 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 金 額	本 期 自 本 國 累 計 出 資 金 額	本 期 自 本 國 累 計 出 資 金 額	被 本 期 投 資 公 司 損 益	本公司直接或間接持股比例(%)	本 期 認 列 本 國 投 資 (損 益 二)	期 末 帳 面 價 值	截至本期末已匯回台灣之投資收益
台新創投	台新融資租賃(中國)	融資租賃	\$ 1,192,729 (USD 40,000)	註一(一)	\$ 1,197,019 (USD 40,000)	\$ 1,197,019 (USD 40,000)	\$ -	\$ 1,197,019 (USD 40,000)	\$ 1,197,019 (USD 40,000)	\$ 24,493	100%	\$ 24,493 (註二(一)、1)	\$ 1,316,949	\$ -
台新創投	台新融資租賃(天津)	融資租賃	920,748 (USD 30,000)	註一(一)	920,748 (USD 30,000)	920,748 (USD 30,000)	-	920,748 (USD 30,000)	920,748 (USD 30,000)	8,657	100%	8,657 (註二(一)、1)	665,048	-

2. 赴大陸地區投資限額：

投資公司名稱	本 期 末 自 本 國 累 計 出 資 金 額	本 期 初 自 本 國 累 計 出 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 金 額	本 期 自 本 國 累 計 出 資 金 額	本 期 自 本 國 累 計 出 資 金 額	本 期 自 本 國 累 計 出 資 金 額	本 期 自 本 國 累 計 出 資 金 額	本 期 自 本 國 累 計 出 資 金 額	本 期 自 本 國 累 計 出 資 金 額	本 期 自 本 國 累 計 出 資 金 額	本 期 自 本 國 累 計 出 資 金 額	本 期 自 本 國 累 計 出 資 金 額	本 期 自 本 國 累 計 出 資 金 額	本 期 自 本 國 累 計 出 資 金 額
台新創投		\$ 2,117,767 (USD 70,000)		\$ 2,117,767 (USD 70,000)		\$ 2,117,767 (USD 70,000)		\$ 2,117,767 (USD 70,000)		\$ 2,117,767 (USD 70,000)		\$ 2,117,767 (USD 70,000)	\$ 17,929,944	

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。

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 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

附表四

編號 (註一)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人 關係 (註二)	交易		往		來		情形
				交 易 科	目	金	額	交 易 條 件	佔合併總 資產之比率 (註三)	
1	台新銀行	台新投顧	3	存款及匯款		\$	218,404	與一般客戶無重大差異	0.01%	
1	台新銀行	台新證券	3	存款及匯款			2,369,980	與一般客戶無重大差異	0.11%	
1	台新銀行	祥安保代	4	存款及匯款			768,059	與一般客戶無重大差異	0.04%	
1	台新銀行	大安租賃	4	存款及匯款			143,834	與一般客戶無重大差異	0.01%	
1	台新證券	台新銀行	3	租賃負債			142,574	與一般客戶無重大差異	0.01%	
1	台新證券	台新銀行	3	使用權資產			190,619	與一般客戶無重大差異	0.01%	
0	台新金控	台新銀行	1	現金及約當現金			1,967,272	與一般客戶無重大差異	0.09%	
0	台新金控	台新銀行	1	附賣回票券及債券投資			950,697	與一般客戶無重大差異	0.05%	
0	台新金控	台新銀行	1	應收款項一淨額			1,667,966	與一般客戶無重大差異	0.08%	
0	台新金控	台新銀行	1	應付款項			558,456	與一般客戶無重大差異	0.03%	

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。