

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3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	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~12		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	13~16		一
(二) 遵循聲明	16		二
(三) 通過財務報告之日期及程序	16		三
(四) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16~19		四
(五) 重大會計政策之彙總說明	19~20		五
(六) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20		六
(七) 重要會計項目之說明	21~107		七~四三
(八) 關係人交易	107~120		四四
(九) 質抵押之資產	121		四五
(十) 重大或有負債及未認列之合約承諾	121		四六
(十一) 重大之災害損失	-		-
(十二) 重大之期後事項	-		-
(十三) 其 他	122~150		四七~五二， 五四
(十四) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	148, 152, 157		五二
2. 子公司相關資訊	148, 151, 153~155		五二
3. 轉投資事業相關資訊	148		五二
4. 大陸投資資訊	149, 156		五二
5. 主要股東資訊	149		五二
6. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	149, 157		五二
(十五) 營業部門財務資訊	149~150		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 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，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管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管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 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 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



會計師 方 涵 妮

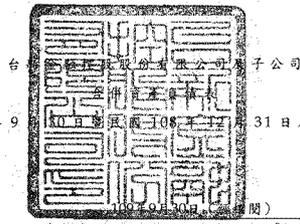
方涵妮



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1090347472 號

中 華 民 國 109 年 11 月 19 日



台 東 興 業 有 限 公 司 子 公 司

民國 109 年 9 月 30 日 及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	108年12月31日 (經查核)			108年9月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註七)	\$ 22,453,070	1	\$ 24,168,532	1	\$ 27,181,494	1
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註八)	86,585,759	4	67,417,279	3	59,585,391	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九)	122,570,152	6	144,041,593	7	130,922,301	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)	195,479,577	9	273,426,137	14	297,731,867	15
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十一)	250,281,369	12	131,888,616	7	125,100,183	6
12500	附買回票券及債券投資	3,725,149	-	11,656,071	1	7,642,419	1
13000	應收款項—淨額 (附註十二及十三)	151,663,172	7	156,087,584	8	165,775,361	8
13200	本期所得稅資產	29,405	-	348,699	-	349,743	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十三)	1,219,615,359	57	1,138,467,117	56	1,106,479,562	55
15000	採用權益法之投資 (附註十四)	41,720,445	2	41,406,600	2	40,868,252	2
15500	其他金融資產—淨額 (附註十二、十三及十五)	9,569,138	1	5,545,296	-	6,636,222	-
18000	投資性不動產—淨額 (附註十六)	1,068,670	-	1,001,062	-	908,591	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十七)	19,085,748	1	19,051,458	1	19,194,907	1
18600	使用權資產—淨額 (附註十八)	2,881,873	-	2,761,324	-	2,523,951	-
19000	無形資產—淨額 (附註十九)	3,173,875	-	2,462,448	-	2,421,486	-
19300	遞延所得稅資產	2,852,645	-	2,695,099	-	2,546,976	-
19500	其他資產—淨額 (附註二十)	7,374,646	-	8,516,416	-	11,424,800	1
19999	資產總計	\$ 2,140,130,052	100	\$ 2,030,941,331	100	\$ 2,007,293,506	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款 (附註二一)	\$ 50,495,510	2	\$ 53,393,057	3	\$ 78,171,117	4
21500	央行及同業融資	1,549,340	-	1,505,300	-	931,260	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註九)	26,363,169	1	27,549,349	1	33,082,417	2
22500	附買回票券及債券負債	94,714,335	5	120,144,975	6	94,954,607	5
22600	應付商業本票—淨額 (附註二二)	16,841,125	1	22,856,765	1	20,580,183	1
23000	應付款項 (附註二三)	36,477,958	2	39,382,641	2	46,403,701	2
23200	本期所得稅負債	2,019,582	-	2,473,274	-	2,515,957	-
23500	存款及匯款 (附註二四)	1,560,629,866	73	1,434,084,934	71	1,405,376,243	70
24000	應付債券 (附註二五)	70,100,000	3	56,800,000	3	61,700,000	3
24400	其他借款 (附註二六)	10,525,895	-	11,194,084	-	11,167,311	1
24600	負債準備 (附註二七)	1,751,763	-	1,761,125	-	1,702,050	-
25500	其他金融負債 (附註二八)	71,603,155	3	72,393,063	4	66,901,072	3
26000	租賃負債 (附註二八)	2,975,268	-	2,822,108	-	2,579,902	-
29300	遞延所得稅負債	119,912	-	112,987	-	130,076	-
29500	其他負債 (附註二九)	11,192,564	1	5,449,932	-	4,854,097	-
29999	負債總計	1,957,359,442	91	1,851,923,594	91	1,831,049,993	91
	歸屬於母公司業主之權益 (附註三一)						
	股 本						
31101	普通股股本	109,067,417	5	106,567,044	5	106,560,034	5
31103	特別股股本	8,000,000	-	8,000,000	-	8,000,000	1
31111	預收股本	32,099	-	11,077	-	4,854	-
31500	資本公積	35,944,940	2	35,955,405	2	35,954,348	2
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	11,777,396	1	10,357,137	1	10,357,137	-
32003	特別盈餘公積	572,115	-	572,115	-	572,115	-
32011	未分配盈餘	16,303,563	1	16,373,487	1	13,886,836	1
32500	其他權益	1,046,237	-	1,053,117	-	777,226	-
31000	歸屬於母公司業主之權益總計	182,743,767	9	178,889,382	9	176,112,550	9
39500	非控制權益	26,843	-	128,355	-	130,963	-
39999	權益總計	182,770,610	9	179,017,737	9	176,243,513	9
	負債及權益總計	\$ 2,140,130,052	100	\$ 2,030,941,331	100	\$ 2,007,293,506	100

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 證券股份有限公司及子公司

民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日 以及 民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱 並未執行獨立審計) (準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		109年第3季		108年第3季		109年前3季		108年前3季	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註三二)	\$ 7,945,403	66	\$ 9,437,178	85	\$ 26,031,078	77	\$ 27,758,092	84
51000	利息費用 (附註三二)	(2,545,592)	(21)	(4,531,186)	(41)	(9,884,772)	(29)	(13,292,848)	(40)
49600	利息淨收益 (附註三二)	5,399,811	45	4,905,992	44	16,146,306	48	14,465,244	44
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益 (附註三三)	3,654,137	31	3,235,345	29	10,323,527	31	9,736,192	30
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)	1,859,422	16	1,781,384	16	3,363,226	10	5,530,438	17
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)	493,230	4	415,523	4	1,363,888	4	690,660	2
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	291	-	-	-	291	-	-	-
49870	兌換損益	121,680	1	(26,483)	-	693,172	2	137,357	-
49880	資產減損 (損失) 迴轉利益 (附註十、十一及二十)	(611)	-	(8,779)	-	(9,682)	-	(15,067)	-
49891	採用權益法認列關聯企業之損益之份額 (附註十四)	323,806	3	684,510	6	1,296,572	4	2,058,351	6
	其他利息以外淨收益								
49999	其他什項淨利益	117,718	-	175,572	1	426,594	1	393,624	1
49700	利息以外淨收益合計	6,569,673	55	6,257,072	56	17,457,588	52	18,531,555	56
4xxxx	淨 收 益	11,969,484	100	11,163,064	100	33,603,894	100	32,996,799	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註十二)	(192,691)	(2)	(949,958)	(9)	(1,243,298)	(4)	(1,647,877)	(5)
	營業費用								
58501	員工福利費用 (附註五及三六)	(3,745,608)	(31)	(3,482,717)	(31)	(10,745,709)	(32)	(10,311,632)	(31)
58503	折舊及攤銷費用 (附註三七)	(554,735)	(4)	(505,091)	(4)	(1,628,016)	(5)	(1,490,428)	(5)
58599	其他業務及管理費用	(2,229,839)	(19)	(2,201,065)	(20)	(6,363,472)	(18)	(6,149,290)	(19)
58500	營業費用合計	(6,530,182)	(54)	(6,188,873)	(55)	(18,737,197)	(55)	(17,951,350)	(55)
61000	稅前淨利	5,246,611	44	4,024,233	36	13,623,399	41	13,397,572	40
61003	所得稅費用 (附註五及三八)	(603,250)	(5)	(327,778)	(3)	(1,861,644)	(6)	(1,480,706)	(4)
69005	本期淨利	4,643,361	39	3,696,455	33	11,761,755	35	11,916,866	36
	其他綜合損益								
69560	不重分類至損益之項目								
69561	確定福利計畫之再衡量數	67	-	-	-	1,028	-	-	-
69564	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益之份額	10,080	-	(62,500)	(1)	108,449	-	235,099	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	(39,562)	-	(33,422)	-	13,246	-	54,011	-
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	(135,736)	(1)	(250,371)	(2)	(143,425)	-	62,675	-

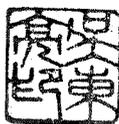
(接 次 頁)

(承前頁)

代碼		109年第三季		108年第三季		109年前3季		108年前3季	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
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	\$ 36,047	-	(\$ 76,731)	(1)	(\$ 16,947)	-	(\$ 50,436)	-
69575	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	13,526	-	(241,374)	(2)	(178,330)	-	(96,945)	-
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	122,741	1	(116,864)	(1)	128,000	-	673,532	2
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)	(861)	-	6,661	-	5,650	-	8,998	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	(24,914)	-	1,370	-	(21,633)	-	(61,068)	-
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(18,612)	-	(773,231)	(7)	(103,962)	-	825,866	3
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 4,624,749</u>	<u>39</u>	<u>\$ 2,923,224</u>	<u>26</u>	<u>\$ 11,657,793</u>	<u>35</u>	<u>\$ 12,742,732</u>	<u>39</u>
	淨利歸屬於：								
69901	母公司業主	\$ 4,643,685	39	\$ 3,698,776	33	\$ 11,763,254	35	\$ 11,919,136	36
69903	非控制權益	(324)	-	(2,321)	-	(1,499)	-	(2,270)	-
69900		<u>\$ 4,643,361</u>	<u>39</u>	<u>\$ 3,696,455</u>	<u>33</u>	<u>\$ 11,761,755</u>	<u>35</u>	<u>\$ 11,916,866</u>	<u>36</u>
	綜合損益總額歸屬於：								
69951	母公司業主	\$ 4,625,064	39	\$ 2,925,545	26	\$ 11,659,162	35	\$ 12,745,002	39
69953	非控制權益	(315)	-	(2,321)	-	(1,369)	-	(2,270)	-
69950		<u>\$ 4,624,749</u>	<u>39</u>	<u>\$ 2,923,224</u>	<u>26</u>	<u>\$ 11,657,793</u>	<u>35</u>	<u>\$ 12,742,732</u>	<u>39</u>
	每股盈餘(附註三九)								
70000	基本	<u>\$ 0.39</u>		<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.96</u>		<u>\$ 0.97</u>	
71000	稀釋	<u>\$ 0.39</u>		<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.96</u>		<u>\$ 0.97</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東亮

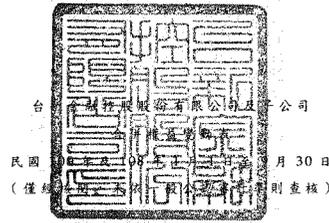


經理人：林維俊



會計主管：陳韻年





單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於母公	業主之權益										其他權益項目				
		股	本	公	積	留	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	非控制權益	權益總額			
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
	107年度盈餘指撥及分配															
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	1,242,125	-	(1,242,125)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,306,652)	-	-	-	-	(5,306,652)
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,530,667)	-	-	-	-	(1,530,667)
B9	普通股股票股利	2,170,903	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,170,903)	-	-	-	-	-
D1	108年前3季淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,919,136	-	-	-	(2,270)	11,916,866
D3	108年前3季稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,084)	(132,885)	912,025	53,810	-	825,866
D5	108年前3季綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,912,052	(132,885)	912,025	53,810	(2,270)	12,742,732
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	27,060	-	858	8,723	-	(16,300)	-	-	-	-	-	-	-	-	20,341
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(194)	(194)	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,318)	-	15,318	-	-	-
Z1	108年9月30日餘額	\$106,560,034	\$8,000,000	\$4,854	\$33,767,597	\$2,075,475	\$111,276	\$-	\$10,357,137	\$572,115	\$13,886,836	(\$505,748)	\$1,228,433	\$54,541	\$130,963	\$176,243,513
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
	108年度盈餘指撥及分配															
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,420,259)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,029,510)	-	-	-	-	(6,029,510)
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,819,579)	-	-	-	-	(1,819,579)
B9	普通股股票股利	2,466,618	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,466,618)	-	-	-	-	-
D1	109年前3季淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,763,254	-	-	-	(1,499)	11,761,755
D3	109年前3季稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	898	(229,093)	110,857	13,246	130	(103,962)
D5	109年前3季綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,764,152	(229,093)	110,857	13,246	(1,369)	11,657,793
N1	股份基礎給付交易	33,755	-	21,022	27,069	-	(37,534)	-	-	-	-	-	-	-	-	44,312
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,143)	(100,143)	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(98,110)	-	98,110	-	-	-
Z1	109年9月30日餘額	\$109,067,417	\$8,000,000	\$32,099	\$33,801,783	\$2,075,475	\$64,469	\$3,213	\$11,777,396	\$572,115	\$16,303,563	(\$905,043)	\$1,898,467	\$52,813	\$26,843	\$182,770,610

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：陳顯年



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 9 月 30 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年前3季	108年前3季
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 13,623,399	\$ 13,397,572
	調整項目		
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,352,720	1,274,718
A20200	攤銷費用	275,296	215,710
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,243,298	1,647,877
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)	(3,363,226)	(5,530,438)
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)	(1,363,888)	(690,660)
A20900	利息費用	9,884,772	13,292,848
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失(利益)	(291)	-
A21200	利息收入	(26,031,078)	(27,758,092)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	9,135	25,439
A22300	採用權益法認列之關聯企業利益之份額	(1,296,572)	(2,058,351)
A23500	金融資產減損損失	9,573	13,817
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	3,092,496	725,123
A29900	其他項目	(1,199)	4,628
A20010	收益費損項目合計	(16,188,964)	(18,837,381)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年前3季	108年前3季
	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	(\$ 12,166,173)	\$ 7,863,159
A71120	透過損益按公允價值衡量 之金融資產(增加)減 少	59,750,846	26,806,149
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	76,032,397	38,766,463
A71123	按攤銷後成本衡量之債務 工具投資(增加)減少	(118,832,129)	(122,019,332)
A71150	附賣回票券及債券投資 (增加)減少	32,253	-
A71160	應收款項(增加)減少	3,191,299	(17,583,451)
A71170	貼現及放款(增加)減少	(82,329,892)	(89,314,844)
A71200	其他金融資產(增加)減 少	(3,882,997)	687,357
A71990	其他資產(增加)減少	1,138,404	223,996
A72110	央行及銀行同業存款增加 (減少)	111,677	143,212
A72120	透過損益按公允價值衡量 之金融負債增加(減少)	(36,808,209)	(33,624,348)
A72140	附買回票券及債券負債增 加(減少)	(25,430,640)	11,908,773
A72160	應付款項增加(減少)	(2,411,992)	17,143,861
A72170	存款及匯款增加(減少)	126,544,932	145,700,819
A72190	負債準備增加(減少)	(8,175)	(22,085)
A72200	其他金融負債增加(減少)	(789,908)	7,825,540
A72990	其他負債增加(減少)	<u>5,636,429</u>	<u>1,071,254</u>
A33000	營運產生之現金流入(流出)	(<u>12,787,443</u>)	(<u>9,863,286</u>)
A33100	收取之利息	27,931,320	27,752,264
A33200	收取之股利	1,489,317	1,879,137
A33300	支付之利息	(10,490,882)	(12,948,342)
A33500	退還之所得稅	130,650	9,957
A33500	支付之所得稅	(<u>2,288,651</u>)	(<u>503,127</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	<u>3,984,311</u>	<u>6,326,603</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年前3季	108年前3季
	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	\$ 1,929	\$ 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	(914,280)	(806,848)
B02800	處分不動產及設備	1,648	35,922
B04500	取得無形資產	(972,729)	(362,512)
B05400	取得投資性不動產	(931)	(273,115)
B05500	處分投資性不動產	17,546	-
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	(1,860,817)	(1,406,239)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	-	19,981,177
C00400	央行及同業融資減少	(2,965,184)	-
C00700	應付商業本票增加	-	8,356,000
C00800	應付商業本票減少	(6,025,000)	-
C01200	發行公司債	13,300,000	7,000,000
C01300	償還公司債	-	(7,000,000)
C01400	發行金融債券	-	5,000,000
C01500	償還金融債券	-	(5,000,000)
C01900	其他借款減少	(571,368)	(96,161)
C04020	租賃負債本金償還	(548,627)	(424,053)
C04500	發放現金股利	(7,849,089)	(6,837,319)
C04700	贖回丁種特別股	-	(4,200,000)
C04800	員工執行認股權	44,312	20,341
C05800	非控制權益變動	(99,757)	(194)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	(4,714,713)	16,799,791
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(20,604)	(330,995)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(2,611,823)	21,389,160
E00100	期初現金及約當現金餘額	55,000,230	26,655,928
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 52,388,407	\$ 48,045,088

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>109年9月30日</u>	<u>108年9月30日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 22,453,070	\$ 27,181,494
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	26,498,681	13,221,175
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>3,436,656</u>	<u>7,642,419</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 52,388,407</u>	<u>\$ 48,045,088</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 年前 3 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（以下簡稱大眾證券）100% 股權及概括承受其子公司大眾創

業投資股份有限公司（以下簡稱大眾創投），並以台新證券為存續公司，大眾證券為消滅公司完成合併。

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。祥安保代清算基準日為109年7月17日，截至通過發布財務報表日尚未完成清算程序。

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 9 月 30 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 11 月 19 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) (以下簡稱「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 發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs：

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」	2021 年 1 月 1 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
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 5)

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

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

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

1. 2018-2020 週期之年度改善

2018-2020 週期之年度改善修正若干準則，其中 IFRS 9「金融工具」之修正，為評估金融負債之交換或條款修改是否具重大差異，比較新舊合約條款之現金流量折現值（包括簽訂新合約或修改合約所收付費用之淨額）是否有 10% 之差異時，前述所收付費用僅應包括借款人與貸款人間收付之費用。

2. IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

利率指標變革－第二階段修正若干準則，其中 IFRS 9「金融工具」及 IFRS 16「租賃」之修正，係對因利率指標變革導致之金融資產、金融負債及租賃負債修約提供實務權宜作法，將此類修約視為有效利率變動處理。IFRS 9 之修正另對於受利率指標變革影響之避險關係新增暫時例外規定。

合併公司於首次適用該修正時，無須重編比較期間資訊，累積影響數將認列於首次適用日之保留盈餘或其他權益項目。

3. 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。

4. IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」

該修正規定，為使不動產、廠房及設備達到能符合管理階層預期運作方式之必要地點及狀態而產出之項目之銷售價款，不宜作為該資產之成本減項。

該修正適用於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備，合併公司於首次適用該修正時，比較期間資訊應予重編。

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，其他相關說明請參閱 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 9月30日	108年 12月31日	108年 9月30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%

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	所 持 股 權 百 分 比		
		109年 9月30日	108年 12月31日	108年 9月30日
台新銀行	台新建經	60.00%	60.00%	60.00%
台新銀行	祥安保代(註)	-	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	100.00%	100.00%	100.00%

註：祥安保代於109年7月17日進行清算中。

(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，除將新型冠狀病毒疫情造成之影響納入重大會計估計之考量外，其餘與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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 10,819,446	\$ 12,162,721	\$ 12,192,479
待交換票據	1,630,172	1,483,820	1,151,640
存放金融同業	7,807,098	8,437,391	12,251,445
其他	<u>2,196,354</u>	<u>2,084,600</u>	<u>1,585,930</u>
	<u>\$ 22,453,070</u>	<u>\$ 24,168,532</u>	<u>\$ 27,181,494</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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
存款準備金—甲戶	\$ 19,662,753	\$ 11,468,215	\$ 10,145,900
存款準備金—乙戶	37,180,184	34,272,031	33,954,308
存款準備金—外幣存款戶	148,909	129,568	195,751
存款準備金—其他	95,207	50,103	67,915
拆借金融同業	26,498,681	19,496,374	13,221,175
跨行清算基金	<u>3,000,025</u>	<u>2,000,988</u>	<u>2,000,342</u>
	<u>\$ 86,585,759</u>	<u>\$ 67,417,279</u>	<u>\$ 59,585,391</u>

上述存放央行及拆借金融同業之餘額中，於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 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9月30日	108年12月31日	108年9月30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	\$ 748,458	\$ 491,260	603,566
遠期外匯	777,221	1,363,404	2,641,262
換 匯	6,269,987	8,280,749	8,063,021
利率交換	11,308,914	9,450,688	14,695,712
換匯換利	101,106	268,371	93,548
匯率選擇權	908,614	540,859	726,570
股價連結選擇權	52,996	42,478	31,458
商品及期貨選擇權	9,731	3,037	430
股價連結交換	958	362,650	81,231
商品價格交換	66	46	-
非衍生金融資產			
票券投資	56,915,789	48,486,586	44,427,245
國內外股票及受益憑證	6,732,760	5,082,983	5,355,233
政府公債	11,686,941	26,487,055	10,169,647
公司債、金融債及其他			
債券	6,603,886	20,597,519	23,439,260
營業證券			
自 營	13,206,995	21,181,303	19,032,987
承 銷	597,787	949,764	1,332,167
避 險	6,646,823	450,841	228,398
其 他	1,120	2,000	566
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>	<u>\$ 122,570,152</u>	<u>\$ 144,041,593</u>	<u>\$ 130,922,301</u>
<u>指定為透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融負債</u>			
金融債券(四)	\$ 3,303,209	\$ 3,287,359	\$ 3,430,022
結構型商品(五)	1,500,404	1,516,425	1,518,567
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具			
期 貨	3,890	2,417	7,058
遠期外匯	806,858	1,416,001	2,812,394
換 匯	7,101,786	9,252,528	8,335,387
利率交換	10,946,001	9,161,570	14,344,906
換匯換利	141,584	152,246	67,912
匯率選擇權	1,018,919	536,821	741,910
利率選擇權	25	183	422

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
商品及期貨選擇權	\$ 1,497	\$ 1,165	\$ 499
股價連結選擇權	955,894	970,216	791,426
股價連結交換	959	362,650	81,230
信用違約交換	-	93,738	-
商品價格交換	-	3	-
發行認購(售)權證負債淨額(三)	135,271	76,602	37,901
非衍生性金融負債			
股票借券交易	446,872	171,208	416,420
債券融券借券	-	548,217	496,363
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 26,363,169</u>	<u>\$ 27,549,349</u>	<u>\$ 33,082,417</u>

(一) 合併公司 109 及 108 年前 3 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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
期 貨	\$ 5,536,595	\$ 9,887,476	\$ 12,275,722
遠期外匯	77,297,556	174,000,040	175,941,740
換 匯	1,073,513,748	1,180,284,709	1,296,642,116
利率交換	1,173,568,436	1,263,206,080	1,371,827,163
換匯換利	20,046,700	18,195,828	10,153,409
匯率選擇權	195,486,316	161,569,946	178,061,037
利率選擇權	2,690,000	4,400,000	5,300,000
股價連結選擇權	6,166,042	5,724,302	5,691,240
商品及期貨選擇權	556,614	214,394	243,870
股價連結交換	112,680	6,368,963	3,195,072
信用違約交換	-	674,977	-
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	-	5,500	5,500
股權連結型商品	-	9,152	9,425
商品價格交換	23,301	30,094	-

(三) 發行認購(售)權證負債及再買回公允價值

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
發行認購(售)權證負債	\$ 2,006,606	\$ 4,270,808	\$ 3,560,150
減：發行認購(售)權證 負債價值變動損益	<u>93,031</u>	<u>206,547</u>	(<u>340,016</u>)
	<u>2,099,637</u>	<u>4,477,355</u>	<u>3,220,134</u>
發行認購(售)權證再 買回	1,630,755	4,097,274	3,435,385
減：發行認購(售)權證 再買回價值變動損 益	<u>333,611</u>	<u>303,479</u>	(<u>253,152</u>)
	<u>1,964,366</u>	<u>4,400,753</u>	<u>3,182,233</u>
發行認購(售)權證負債 淨額	<u>\$ 135,271</u>	<u>\$ 76,602</u>	<u>\$ 37,901</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

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
<u>債務工具</u>			
票券投資	\$ 40,677,123	\$ 115,538,687	\$ 132,546,700
公債	37,742,269	50,088,694	52,655,510
公司債	33,890,422	17,139,552	17,983,638
金融債	78,965,314	85,420,494	89,713,822
受益證券(一)	<u>681,748</u>	<u>610,937</u>	<u>-</u>
	191,956,876	268,798,364	292,899,670
<u>權益工具</u>			
國內外股票	<u>3,522,701</u>	<u>4,627,773</u>	<u>4,832,197</u>
	<u>\$ 195,479,577</u>	<u>\$ 273,426,137</u>	<u>\$ 297,731,867</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9月30日	\$ 37,881	\$ 671	\$ -	\$ 38,552
108年12月31日	31,416	1,486	-	32,902
108年9月30日	33,354	1,486	-	34,840

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3季與前3季分別認列資產減損（損失）迴轉利益550仟元及(6,800)仟元與(6,320)仟元及(8,930)仟元。

(四) 合併公司109及108年前3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2,877,354仟元及1,237,040仟元，處分時累積於其他權益之損失分別為116,648仟元及18,905仟元，不重分類為損益，直接轉至保留盈餘。

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四三。

(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投資

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
票券投資	\$ 222,699,859	\$ 116,250,000	\$ 112,800,000
金融債	21,293,341	12,524,096	12,292,632
公司債	3,204,876	-	-
政府公債	3,091,255	3,119,322	12,158
	<u>250,289,331</u>	<u>131,893,418</u>	<u>125,104,790</u>
減：累計減損	(<u>7,962</u>)	(<u>4,802</u>)	(<u>4,607</u>)
	<u>\$ 250,281,369</u>	<u>\$ 131,888,616</u>	<u>\$ 125,100,183</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9月30日	\$ 7,962	\$ -	\$ -	\$ 7,962
108年12月31日	4,802	-	-	4,802
108年9月30日	4,607	-	-	4,607

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3季與前3季分別認列資產減損損失2,241仟元及479仟元與3,253仟元及3,387仟元。

(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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應收票據及帳款	\$ 76,724,838	\$ 82,467,696	\$ 85,925,435
應收信用卡款項	59,113,438	61,035,549	62,288,463
應收利息	3,152,630	4,083,748	3,945,195
應收證券融資款	8,276,423	5,892,601	5,406,085
應收交割帳款	7,502,933	6,085,696	5,432,612
其他應收款	<u>1,369,129</u>	<u>1,036,129</u>	<u>7,249,376</u>
	156,139,391	160,601,419	170,247,166
減：折溢價調整	(2,900,461)	(2,945,398)	(2,913,870)
減：備抵呆帳	(<u>1,575,758</u>)	(<u>1,568,437</u>)	(<u>1,557,935</u>)
	<u>\$ 151,663,172</u>	<u>\$ 156,087,584</u>	<u>\$ 165,775,361</u>

(二) 109 及 108 年前 3 季應收款項(含非放款轉列之催收款暨買入應收債權)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	(85)	11,254	-	(17)	11,152		11,152
轉為信用減損金融資產	(529)	(141,717)	(6)	289,012	146,760		146,760
轉為 12 個月預期信用損失	11	(2,378)	-	(957)	(3,324)		(3,324)
於當期除列之金融資產	(70,675)	(41,834)	(11,078)	(467,323)	(590,910)		(590,910)
購入或創始之新金融資產	30,707	66,000	35,984	154,820	287,511		287,511
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						(162,796)	(162,796)
轉銷呆帳	(2)	(50,853)	(2,497)	(206,549)	(259,901)		(259,901)
轉銷呆帳後收回數	-	-	10,801	314,951	325,752		325,752
匯兌及其他變動	-	168,146	(13,898)	-	154,248	(901)	153,347
109 年 9 月 30 日	\$ 82,457	\$ 279,731	\$ 195,720	\$ 541,433	\$ 1,099,341	\$ 715,075	\$ 1,814,416

	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	(122)	19,332	-	(26)	19,184		19,184
轉為信用減損金融資產	(392)	(5,860)	(10,111)	103,972	87,609		87,609
轉為 12 個月預期信用損失	21	(3,058)	(196)	(2,391)	(5,624)		(5,624)
於當期除列之金融資產	(46,227)	(14,009)	(89,022)	(587,819)	(737,077)		(737,077)
購入或創始之新金融資產	46,342	89,162	334,118	20,374	489,996		489,996
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						69,470	69,470
轉銷呆帳	(2)	(99,188)	(2,629,134)	(61,132)	(2,789,456)		(2,789,456)
轉銷呆帳後收回數	-	(1,728)	3,047	290,245	291,564		291,564
匯兌及其他變動	-	5,686	(2,922)	258	3,022	(2,695)	327
108 年 9 月 30 日	\$ 143,547	\$ 279,816	\$ 102,036	\$ 540,900	\$ 1,066,299	\$ 828,228	\$ 1,894,527

(三) 109 及 108 年前 3 季應收款項(含非放款轉列之催收款暨買入應收債權)之總帳面金額變動情形如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
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	(51,515)	48,750	4,813	(43)	2,005
轉為信用減損金融資產	(372,160)	(148,741)	(1,346)	593,723	71,476
轉為 12 個月預期信用損失	10,632	(10,250)	-	(3,387)	(3,005)
於當期除列之金融資產	(47,816,318)	(85,288)	(4,445,058)	(740,626)	(53,087,290)
購入或創始之新金融資產	42,076,934	3,117,935	3,029,359	685,520	48,909,748
轉銷呆帳	(319)	(51,226)	(2,497)	(271,184)	(325,226)
匯兌及其他變動	-	(113,818)	-	-	(113,818)
109 年 9 月 30 日	\$ 104,679,112	\$ 39,811,009	\$ 9,525,434	\$ 2,387,482	\$ 156,403,037

	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	(84,043)	77,653	11,550	(115)	5,045
轉為信用減損金融資產	(281,646)	(1,476,849)	1,361,131	436,756	39,392
轉為12個月預期信用損失	18,594	(13,146)	(19,728)	(6,900)	(21,180)
於當期除列之金融資產	(31,592,535)	(382,948)	(742,034)	(577,116)	(33,294,633)
購入或創始之新金融資產	37,338,990	4,989,175	12,197,457	64,751	54,590,373
轉銷呆帳	(313)	(99,450)	(2,629,134)	(121,234)	(2,850,131)
匯兌及其他變動	-	(344,615)	-	403	(344,212)
108年9月30日	\$ 113,493,228	\$ 34,121,957	\$ 20,847,911	\$ 2,128,383	\$ 170,591,479

十三、貼現及放款－淨額

(一) 貼現及放款－淨額之明細如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
進出口押匯	\$ 3,425,200	\$ 1,949,901	\$ 1,892,738
透支	211,527	233,152	2,816,589
短期放款	296,692,462	294,847,380	287,114,273
中期放款	390,338,743	355,120,863	344,111,856
長期放款	544,017,472	501,368,989	484,659,470
催收款	<u>1,736,998</u>	<u>1,809,466</u>	<u>1,768,087</u>
	1,236,422,402	1,155,329,751	1,122,363,013
減：折溢價調整	(610,346)	(600,881)	(575,720)
減：備抵呆帳	(<u>16,196,697</u>)	(<u>16,261,753</u>)	(<u>15,307,731</u>)
	<u>\$1,219,615,359</u>	<u>\$1,138,467,117</u>	<u>\$1,106,479,562</u>

(二) 109及108年前3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處理辦法」規定提列之減損差異	合計
109年1月1日	\$ 2,164,288	\$ 800,401	\$ 2,309,802	\$ 3,601,049	\$ 8,875,540	\$ 7,386,213	\$ 16,261,753
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	(21,337)	387,738	53,488	(17,636)	402,253		402,253
轉為信用減損金融資產	(20,381)	(69,997)	(911,570)	4,345,455	3,343,507		3,343,507
轉為12個月預期信用損失	1,603	(65,043)	-	(170,078)	(233,518)		(233,518)
於當期除列之金融資產	(905,772)	(101,149)	(1,228,513)	(2,529,829)	(4,765,263)		(4,765,263)
購入或創始之新金融資產	686,353	31,249	75,738	148,289	941,629		941,629
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						1,280,567	1,280,567
轉銷呆帳	(280)	(6,893)	-	(1,876,499)	(1,883,672)		(1,883,672)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	849,441	849,441		849,441
109年9月30日	\$ 1,904,474	\$ 976,306	\$ 298,945	\$ 4,350,192	\$ 7,529,917	\$ 8,666,780	\$ 16,196,697

	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處理辦法」規定提列之減損差異	合計
108年1月1日	\$ 2,133,428	\$ 632,264	\$ 2,122,777	\$ 3,473,856	\$ 8,362,325	\$ 5,039,136	\$ 13,401,461
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	(21,704)	349,510	672,753	(12,560)	987,999		987,999
轉為信用減損金融資產	(5,903)	(99,292)	(131,656)	1,145,036	908,185		908,185
轉為12個月預期信用損失	4,651	(70,348)	(44,523)	(131,667)	(241,887)		(241,887)
於當期除列之金融資產	(626,599)	(68,188)	(882,126)	(2,045,756)	(3,622,669)		(3,622,669)
購入或創始之新金融資產	530,671	84,519	80,253	194,837	890,280		890,280
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						2,264,446	2,264,446
轉銷呆帳	(269)	(4,898)	-	(109,776)	(114,943)		(114,943)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	835,527	835,527		835,527
匯兌及其他變動	-	(668)	-	-	(668)		(668)
108年9月30日	\$ 2,014,275	\$ 822,899	\$ 1,817,478	\$ 3,349,497	\$ 8,004,149	\$ 7,303,582	\$ 15,307,731

(三) 109 及 108 年前 3 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	\$ 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	(8,688,383)	8,409,399	77,265	(27,017)	(228,736)
轉為信用減損金融資產	(9,050,291)	(490,515)	(1,406,458)	11,002,625	55,361
轉為12個月預期信用損失	1,841,628	(1,672,014)	-	(290,361)	(120,747)
於當期除列之金融資產	(233,113,257)	(2,132,498)	(1,685,586)	(2,004,362)	(238,935,703)
購入或創始之新金融資產	320,884,043	470,088	402,017	639,441	322,395,589
轉銷呆帳	(46,173)	(26,506)	-	(2,000,434)	(2,073,113)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-
109年9月30日	\$ 1,197,908,090	\$ 20,822,886	\$ 1,131,277	\$ 16,560,149	\$ 1,236,422,402

	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	(8,658,993)	6,450,175	1,866,303	(14,624)	(357,139)
轉為信用減損金融資產	(1,955,870)	(414,039)	(157,580)	2,355,349	(172,140)
轉為12個月預期信用損失	2,775,329	(2,681,405)	(65,081)	(202,209)	(173,366)
於當期除列之金融資產	(206,746,664)	(1,993,500)	(345,192)	(2,285,579)	(211,370,935)
購入或創始之新金融資產	301,408,040	351,575	153,732	377,129	302,290,476
轉銷呆帳	(41,887)	(16,730)	-	(281,223)	(339,840)
108年9月30日	\$ 1,092,693,900	\$ 16,340,789	\$ 4,431,781	\$ 8,896,543	\$ 1,122,363,013

(四) 109 及 108 年第 3 季與前 3 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 3 季	108 年第 3 季	109 年前 3 季	108 年前 3 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	(\$ 185,975)	(\$ 960,867)	(\$ 1,243,046)	(\$ 1,645,077)
保證責任損失準備 (提存)迴轉數	(3,411)	15,490	5,921	5,619
融資承諾損失準備 (提存)迴轉數	(3,272)	(79)	(6,112)	(3,936)
應收信用狀款項準備 (提存)迴轉數	(33)	(4,502)	(61)	(4,483)
	<u>(\$ 192,691)</u>	<u>(\$ 949,958)</u>	<u>(\$ 1,243,298)</u>	<u>(\$ 1,647,877)</u>

十四、採用權益法之投資

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
投資關聯企業	<u>\$ 41,720,445</u>	<u>\$ 41,406,600</u>	<u>\$ 40,868,252</u>

(一) 投資關聯企業

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
具重大性之關聯企業			
彰化銀行	\$ 41,637,201	\$ 41,327,245	\$ 40,801,569
個別不重大之關聯企業	<u>83,244</u>	<u>79,355</u>	<u>66,683</u>
	<u>\$ 41,720,445</u>	<u>\$ 41,406,600</u>	<u>\$ 40,868,252</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 9月30日	108年 12月31日	108年 9月30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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
彰化銀行	<u>\$ 41,101,349</u>	<u>\$ 51,706,973</u>	<u>\$ 49,315,241</u>

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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
總資產	\$2,215,243,823	\$2,126,429,286	\$2,119,888,725
總負債	(<u>2,051,660,593</u>)	(<u>1,964,192,091</u>)	(<u>1,959,976,219</u>)
權益	<u>\$ 163,583,230</u>	<u>\$ 162,237,195</u>	<u>\$ 159,912,506</u>
合併公司享有之權益	\$ 37,316,460	\$ 37,009,403	\$ 36,479,097
商譽及其他調整	<u>4,320,741</u>	<u>4,317,842</u>	<u>4,322,472</u>
投資帳面金額	<u>\$ 41,637,201</u>	<u>\$ 41,327,245</u>	<u>\$ 40,801,569</u>

	109年第3季	108年第3季	109年前3季	108年前3季
淨收益	<u>\$ 6,434,497</u>	<u>\$ 8,315,330</u>	<u>\$ 20,711,022</u>	<u>\$ 24,026,833</u>
本期淨利	\$ 1,408,704	\$ 2,983,357	\$ 5,654,482	\$ 8,982,420
本期其他綜合損益	<u>93,497</u>	(<u>1,341,994</u>)	(<u>314,323</u>)	<u>633,748</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,502,201</u>	<u>\$ 1,641,363</u>	<u>\$ 5,340,159</u>	<u>\$ 9,616,168</u>

合併公司 109 及 108 年前 3 季已收取彰化銀行之現金股利分別為 911,136 仟元及 1,429,233 仟元。

2. 個別不重大之關聯企業彙總資訊

	109年第3季	108年第3季	109年前3季	108年前3季
合併公司享有之份額				
本期淨利	\$ 2,791	\$ 4,114	\$ 5,599	\$ 7,606
其他綜合損益	-	-	-	-
綜合損益總額	<u>\$ 2,791</u>	<u>\$ 4,114</u>	<u>\$ 5,599</u>	<u>\$ 7,606</u>

(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，歷審結果如下：

1. 台北地方法院於 105 年 4 月 27 日宣判，確認財政部與本公司間存有契約關係。
2. 臺灣高等法院於 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。
3. 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，發回臺灣高等法院更審。

4. 臺灣高等法院（更一審）於 109 年 8 月 21 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（包括但不限於不得妨礙）台新金控指派之代表人當選彰銀四席之普董席次。雙方對於判決不服的部份已提起上訴。
- (三) 合併公司對彰化銀行持股未超過 50% 且為單一最大股東，惟考量無其他合約協議使合併公司得以主導彰化銀行之攸關活動，且表決權之分佈情形及先前股東會之表決型態亦顯示合併公司無法取得派任彰化銀行治理單位多數成員之能力，判定合併公司對彰化銀行不具有權力而未具控制力，故以關聯企業之方式處理。
- (四) 合併公司 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
非放款轉列之催收款	\$ 267,819	\$ 351,875	\$ 345,930
買入應收債權	1	1	1
減：備抵呆帳	(238,658)	(338,388)	(336,592)
存放銀行同業	7,259,944	4,553,811	5,295,035
借券保證金	809,676	296,462	635,353
黃金帳戶	686,070	359,998	305,693
客戶保證金專戶	665,927	313,104	389,941
借券擔保借款	73,359	8,433	-
其他	45,000	-	861
	<u>\$ 9,569,138</u>	<u>\$ 5,545,296</u>	<u>\$ 6,636,222</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 年前 3 季非放款轉列之催收款暨買入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應收債權外之其他金融資產餘額，於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 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

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
投資性不動產			
土地	\$ 679,808	\$ 621,103	\$ 602,979
房屋及建築			
成本	488,162	461,599	358,837
累計折舊	(99,300)	(81,640)	(53,225)
	<u>388,862</u>	<u>379,959</u>	<u>305,612</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>\$ 1,068,670</u>	<u>\$ 1,001,062</u>	<u>\$ 908,591</u>

除認列折舊費用外，合併公司之投資性不動產於 109 及 108 年前 3 季分別增添 931 仟元及 273,115 仟元與處分 8,286 仟元及 0 仟元，並未發生重大減損情形。

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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 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：

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
第 1 年	\$ 16,922	\$ 21,658	\$ 19,507
第 2 年	12,713	14,432	13,947
第 3 年	12,556	12,373	12,544
第 4 年	12,556	12,556	12,556
第 5 年	12,650	12,556	12,556
超過 5 年	188,191	197,702	200,840
	<u>\$ 255,588</u>	<u>\$ 271,277</u>	<u>\$ 271,950</u>

109 及 108 年前 3 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年第三季	108年第三季	109年前3季	108年前3季
租金收入	\$ 6,670	\$ 6,404	\$ 19,318	\$ 13,682
直接營運費用				
產生租金收入	1,229	1,321	5,250	4,546
未產生租金收入	2,336	1,209	6,569	3,187

合併公司之投資性不動產於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值分別為 1,316,208 仟元、1,207,549 仟元及 1,120,318 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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
土地	\$ 11,148,017	\$ 11,210,839	\$ 11,228,962
房屋及建築	4,834,470	4,948,991	5,062,838
機械及電腦設備	2,536,000	2,343,684	2,354,450
交通及運輸設備	76,785	59,010	60,196
什項設備	132,151	93,160	92,924
租賃權益改良	293,603	287,442	256,231
預付設備款	64,722	108,332	139,306
	<u>\$ 19,085,748</u>	<u>\$ 19,051,458</u>	<u>\$ 19,194,907</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	58	17,092	649,870	35,098	35,537	49,126	-	127,499	914,280
處 分	-	(55,961)	(486,247)	(9,307)	(21,181)	(122,697)	-	-	(695,393)
重 分 類	(62,880)	(4,604)	65,865	1,500	34,042	22,115	-	(171,109)	(115,071)
淨兌換差額	-	-	(850)	-	-	(756)	-	-	(1,606)
109年9月30日									
餘額	<u>\$11,148,017</u>	<u>\$ 7,388,598</u>	<u>\$ 4,744,973</u>	<u>\$ 156,601</u>	<u>\$ 219,091</u>	<u>\$ 588,368</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 64,722</u>	<u>\$24,310,370</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	-	8,797	521,731	21,946	35,894	56,481	-	161,999	806,848
處 分	(19,000)	(32,122)	(166,673)	(30,216)	(15,079)	(75,861)	-	-	(338,951)
重 分 類	-	19,980	3,383	-	2,688	26,272	-	(54,028)	(1,705)
淨兌換差額	-	-	(2,549)	-	-	(29,264)	-	-	(31,813)
108年9月30日									
餘額	<u>\$11,228,962</u>	<u>\$ 7,538,765</u>	<u>\$ 4,432,349</u>	<u>\$ 134,025</u>	<u>\$ 170,575</u>	<u>\$ 585,205</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 139,306</u>	<u>\$24,229,187</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	-	130,905	524,008	17,949	26,615	64,895	-	-	764,372
處 分	-	(50,774)	(482,997)	(9,266)	(21,066)	(122,697)	-	-	(686,800)
重 分 類	-	(9,083)	(3,999)	833	3,858	-	-	-	(8,391)
淨兌換差額	-	-	(690)	-	-	(571)	-	-	(1,261)
109年9月30日									
餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,554,128</u>	<u>\$ 2,208,973</u>	<u>\$ 79,816</u>	<u>\$ 86,940</u>	<u>\$ 294,765</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,224,622</u>

(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
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	-	135,838	492,348	17,327	19,569	65,500	-	-	730,582
處分	-	(22,151)	(165,733)	(30,092)	(15,041)	(75,860)	-	-	(308,877)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨兌換差額	-	-	(2,132)	-	-	(28,662)	-	-	(30,794)
108年9月30日									
餘額	\$ -	\$ 2,475,927	\$ 2,077,899	\$ 73,829	\$ 77,651	\$ 328,974	\$ -	\$ -	\$ 5,034,280

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 年前 3 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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
帳面金額			
房屋及建築	\$ 2,862,423	\$ 2,742,011	\$ 2,502,828
辦公設備	819	896	184
交通及運輸設備	18,631	18,417	20,939
	<u>\$ 2,881,873</u>	<u>\$ 2,761,324</u>	<u>\$ 2,523,951</u>
	109年第3季	108年第3季	109年前3季
本期增添			<u>\$ 719,369</u>
折舊費用			<u>\$ 754,238</u>
房屋及建築	\$ 190,472	\$ 178,954	\$ 565,619
辦公設備	70	108	211
交通及運輸設備	3,520	4,744	12,539
	<u>\$ 194,062</u>	<u>\$ 183,806</u>	<u>\$ 578,369</u>
			<u>\$ 537,917</u>

(二) 租賃負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	
租賃負債帳面金額	<u>\$ 2,975,268</u>	<u>\$ 2,822,108</u>	<u>\$ 2,579,902</u>	
	109年第3季	108年第3季	109年前3季	108年前3季
利息費用（其他利息費用）	<u>\$ 8,901</u>	<u>\$ 9,106</u>	<u>\$ 28,241</u>	<u>\$ 27,531</u>

109年9月30日暨108年12月31日及9月30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3季	108年第3季	109年前3季	108年前3季
短期租賃費用	<u>\$ 13,309</u>	<u>\$ 8,418</u>	<u>\$ 50,198</u>	<u>\$ 46,875</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 1,354</u>	<u>\$ 516</u>	<u>\$ 3,767</u>	<u>\$ 2,026</u>
租賃之現金流出總額			<u>\$ 630,833</u>	<u>\$ 500,485</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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
承租承諾	<u>\$ 168</u>	<u>\$ 207,828</u>	<u>\$ -</u>

十九、無形資產－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
商譽	\$ 1,567,391	\$ 1,567,391	\$ 1,567,391
電腦軟體	<u>1,606,484</u>	<u>895,057</u>	<u>854,095</u>
	<u>\$ 3,173,875</u>	<u>\$ 2,462,448</u>	<u>\$ 2,421,486</u>

	電 腦 軟 體
109年1月1日餘額	\$ 895,057
增 添	972,729
處 分	(654)
攤銷費用	(273,031)
重 分 類	12,527
淨兌換差額	(144)
109年9月30日餘額	<u>\$ 1,606,484</u>
108年1月1日餘額	\$ 707,858
增 添	362,512
處 分	(9,302)
攤銷費用	(211,996)
重 分 類	5,537
淨兌換差額	(514)
108年9月30日餘額	<u>\$ 854,095</u>

合併公司之無形資產於 109 及 108 年前 3 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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
預付款項	\$ 1,207,673	\$ 1,119,818	\$ 1,336,387
存出保證金	5,240,760	6,218,074	8,907,959
營業保證金及交割結算基金	128,624	199,857	204,320
承受擔保品淨額	420,019	427,528	427,528
待抵扣增值稅款	288,935	395,730	432,663
其 他	88,635	155,409	115,943
	<u>\$ 7,374,646</u>	<u>\$ 8,516,416</u>	<u>\$ 11,424,800</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二二。

(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9月30日	\$ -	\$ -	\$ 3,000	\$ 3,000
108年12月31日	-	-	3,000	3,000
108年9月30日	-	-	1,500	1,500

合併公司依前述衡量結果，於 109 年及 108 年第 3 季與前 3 季均分別認列資產減損損失 0 仟元及 1,500 仟元與 0 仟元及 1,500 仟元。

(四) 上述營業保證金及交割結算基金之餘額，於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 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備抵損失。

(五) 上述其他資產－其他於 109 年及 108 年第 3 季與前 3 季認列資產減損(損失)迴轉利益分別為 1,080 仟元及 0 仟元與(109)仟元及(1,250)仟元。

二一、央行及金融同業存款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
銀行同業存款	\$ 25,224,404	\$ 25,104,879	\$ 25,036,844
銀行同業拆放	24,855,378	27,899,674	52,387,253
透支銀行同業	328,035	292,963	619,779
央行存款	87,693	95,541	127,241
	<u>\$ 50,495,510</u>	<u>\$ 53,393,057</u>	<u>\$ 78,171,117</u>

二二、應付商業本票－淨額

保證或承兌機構	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
陽信票券金融股份有限公司	\$ 650,000	\$ 400,000	\$ 800,000
聯邦票券金融股份有限公司	1,215,000	950,000	1,155,000
萬通票券金融股份有限公司	3,140,000	4,270,000	5,805,000
中華票券金融股份有限公司	2,900,000	1,230,000	1,500,000
大慶票券金融股份有限公司	795,000	835,000	500,000
國際票券金融股份有限公司	200,000	570,000	631,000
台灣票券金融股份有限公司	1,045,000	710,000	1,070,000
兆豐票券金融股份有限公司	525,000	1,095,000	1,565,000
永豐商業銀行股份有限公司	2,270,000	6,010,000	1,590,000

(接次頁)

(承前頁)

保證或承兌機構	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
華南商業銀行股份有限公司	\$ 640,000	\$ 800,000	\$ 500,000
凱基商業銀行股份有限公司	1,930,000	1,350,000	1,650,000
合庫票券金融股份有限公司	580,000	400,000	100,000
台北富邦商業銀行股份有限公司	470,000	965,000	1,235,000
國泰世華商業銀行股份有限公司	-	2,000,000	2,000,000
元大商業銀行股份有限公司	300,000	1,300,000	200,000
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	200,000	-	300,000
減：應付商業本票折價	(<u>18,875</u>)	(<u>28,235</u>)	(<u>20,817</u>)
	<u>\$ 16,841,125</u>	<u>\$ 22,856,765</u>	<u>\$ 20,580,183</u>

109年9月30日暨108年12月31日及9月30日上項應付商業本票年利率分別為0.25%~1.12%、0.54%~1.12%及0.38%~1.12%。

二三、應付款項

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應付票據及帳款	\$ 14,247,271	\$ 18,297,645	\$ 24,324,581
應付交割帳款	7,201,178	5,520,437	5,263,197
應付費用	5,384,811	6,152,639	4,950,960
應付利息	2,452,437	2,957,518	3,204,191
應付待交換票據	1,630,172	1,483,802	1,120,598
應付代收款	2,017,434	563,049	1,855,404
應付稅款	159,322	352,485	163,918
其他應付款	<u>3,385,333</u>	<u>4,055,066</u>	<u>5,520,852</u>
	<u>\$ 36,477,958</u>	<u>\$ 39,382,641</u>	<u>\$ 46,403,701</u>

二四、存款及匯款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
支票存款	\$ 8,293,721	\$ 6,559,224	\$ 6,172,940
活期存款	367,597,864	329,759,105	300,374,486
定期存款	399,788,194	350,220,390	358,547,883
可轉讓定期存單	2,302,672	1,127,326	4,390,108
儲蓄存款	774,900,441	737,394,123	725,039,278
公庫存款	6,078,299	6,512,991	5,611,869
匯款	<u>1,668,675</u>	<u>2,511,775</u>	<u>5,239,679</u>
	<u>\$ 1,560,629,866</u>	<u>\$ 1,434,084,934</u>	<u>\$ 1,405,376,243</u>

二五、應付債券

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
公司債	\$ 35,300,000	\$ 22,000,000	\$ 22,000,000
金融債	<u>34,800,000</u>	<u>34,800,000</u>	<u>39,700,000</u>
	<u>\$ 70,100,000</u>	<u>\$ 56,800,000</u>	<u>\$ 61,700,000</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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
106年第一次國內無擔保次順位公司債	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000
107年第一次國內無擔保次順位公司債	7,000,000	7,000,000	7,000,000
108年第一次國內無擔保次順位公司債	7,000,000	7,000,000	7,000,000
109年第一次無擔保普通公司債	<u>10,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 32,000,000</u>	<u>\$ 22,000,000</u>	<u>\$ 22,000,000</u>

除下列說明外，國內無擔保普通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。

109年發行之第一次無擔保普通公司債

1. 發行總額：新臺幣 100 億元整。依發行條件不同分為甲、乙、丙三種券，發行金額分別為甲券新臺幣 27 億元整，乙券新臺幣 49 億元整，丙券新臺幣 24 億元整。
2. 每張面額：每張 1 佰萬元。
3. 發行日：109 年 5 月 20 日。
4. 發行價格：依債券面額十足發行。
5. 發行期間：甲券 5 年，乙券 7 年，丙券 15 年。
6. 票面利率：甲券 0.75%，乙券 0.80%，丙券 0.95%。
7. 計、付息方式：自發行日起依票面利率，每年單利計、付息一次。
8. 還本方式：各券均到期一次還本。

9. 其他事項：為配合本公司債於次級市場流通之必要性，本公司將依相關法令規定向櫃檯買賣中心送件申請本公司債為櫃檯買賣。

(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9月30日	108年12月31日	108年9月30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 年第三次無擔保次順位金融債券	3,000,000	3,000,000	3,000,000
104 年第一次次順位金融債券	9,100,000	9,100,000	9,100,000
104 年第二次次順位金融債券	6,000,000	6,000,000	6,000,000
104 年第三次次順位金融債券	4,900,000	4,900,000	4,900,000
108 年第一次無擔保無到期日非累積次順位金融債券	<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>\$ 39,700,000</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%。

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
109 年第一次國內無擔保次順位公司債	<u>\$ 3,300,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

二六、其他借款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
短期借款	\$ 6,396,202	\$ 5,302,103	\$ 5,408,070
長期借款	<u>4,129,693</u>	<u>5,891,981</u>	<u>5,759,241</u>
	<u>\$ 10,525,895</u>	<u>\$ 11,194,084</u>	<u>\$ 11,167,311</u>

109年9月30日暨108年12月31日及9月30日短期信用借款利率分別為1.05%~5.00%、1.16%~5.22%及0.95%~5.44%。

109年9月30日暨108年12月31日及9月30日長期借款利率分別為2.15%~5.50%、3.44%~5.70%及4.03%~5.70%。

二七、負債準備

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
員工福利負債準備（附註三十）	\$ 1,228,197	\$ 1,235,527	\$ 1,194,946
保證責任準備	218,494	224,821	219,206
融資承諾準備	182,339	176,675	176,675
其他負債準備	<u>122,733</u>	<u>124,102</u>	<u>111,223</u>
	<u>\$ 1,751,763</u>	<u>\$ 1,761,125</u>	<u>\$ 1,702,050</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）	(5,921)	6,112	218
本期支付	-	-	(845)
淨兌換差額	(406)	(448)	(742)
109年9月30日	<u>\$ 218,494</u>	<u>\$ 182,339</u>	<u>\$ 122,733</u>
108年1月1日餘額	\$ 224,706	\$ 172,675	\$ 74,614
本期提存（迴轉）	(5,619)	3,936	63,641
本期支付	-	-	(27,270)
淨兌換差額	<u>119</u>	<u>64</u>	<u>238</u>
108年9月30日餘額	<u>\$ 219,206</u>	<u>\$ 176,675</u>	<u>\$ 111,223</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9月30日	\$ 152,109	\$ 15,730	\$ 19,752	\$ 187,591	\$ 218,268	\$ 405,859
108年12月31日	155,447	35,933	4,042	195,422	211,100	406,522
108年9月30日	153,934	40,795	3,209	197,938	205,981	403,919

二八、其他金融負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
結構型商品所收本金	\$ 69,997,500	\$ 71,455,099	\$ 66,032,442
黃金帳戶	650,999	345,766	304,907
期貨交易人權益	954,656	592,198	563,723
	<u>\$ 71,603,155</u>	<u>\$ 72,393,063</u>	<u>\$ 66,901,072</u>

二九、其他負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
預收收入	\$ 402,369	\$ 495,148	\$ 465,574
預收利息	530,460	419,039	391,940
存入保證金	2,744,544	2,443,025	1,850,109
遞延收入	1,095,445	1,249,136	1,263,910
暫收及待結轉帳項	958,496	785,960	816,341
代收承銷股款	5,388,973	10,906	-
其他	72,277	46,718	66,223
	<u>\$ 11,192,564</u>	<u>\$ 5,449,932</u>	<u>\$ 4,854,097</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 年前 3 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9月30日	108年12月31日	108年9月30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>10,906,742</u>	<u>10,656,704</u>	<u>10,656,003</u>
特 別 股	<u>800,000</u>	<u>800,000</u>	<u>800,000</u>
已發行股本	<u>\$ 117,067,417</u>	<u>\$ 114,567,044</u>	<u>\$ 114,560,034</u>

本公司 109 年前 3 季普通股股本變動主要係因員工執行認股權轉換成本公司普通股 3,376 仟股及 109 年 6 月 12 日經股東會決議通過盈餘撥充資本 2,466,618 仟元轉作股本，以 109 年 8 月 17 日為除權基準日，並業已辦妥變更登記。

(二) 本公司依公司章程第八條之二規定於 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 9 月 30 日預收股本 32,099 仟元及 4,854 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 4,825 仟股及 701 仟股而尚未辦妥變更登記。

(六) 資本公積

本公司 109 年 9 月 30 日資本公積 35,944,940 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。

本公司提列及迴轉特別盈餘公積相關說明，請參閱(八)特別盈餘公積。

本公司分別於 109 年 6 月 12 日及 108 年 6 月 14 日舉行股東常會，分別決議通過 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，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	\$ 1,420,259	\$ 1,242,125		
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	6,029,510	5,306,652	0.57	0.51
普通股股票股利	2,466,618	2,170,903	0.23	0.21

(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年前3季	108年前3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	(16,947)	(50,436)
採權益法之關聯企業之份額	(212,146)	(82,449)
期末餘額	(\$ 905,043)	(\$ 505,748)

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年前3季	108年前3季
期初餘額	<u>\$ 1,689,500</u>	<u>\$ 301,090</u>
稅率變動	-	-
當期產生		
未實現損益		
債務工具	1,219,953	1,069,478
權益工具	(143,425)	62,675
債務工具損益相關所得稅	(21,633)	(61,068)
採用權益法之關聯企業之份額	142,265	227,888
重分類調整		
處分債務工具	(1,086,303)	(386,948)
本期其他綜合損益	<u>110,857</u>	<u>912,025</u>
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	<u>98,110</u>	<u>15,318</u>
期末餘額	<u>\$ 1,898,467</u>	<u>\$ 1,228,433</u>

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年前3季	108年前3季
期初餘額	<u>\$ 39,567</u>	<u>\$ 731</u>
歸因於信用風險變動之公允價值變動數	13,246	54,011
採用權益法之關聯企業之份額	<u>-</u>	<u>(201)</u>
期末餘額	<u>\$ 52,813</u>	<u>\$ 54,541</u>

(十) 非控制權益

	109年前3季	108年前3季
期初餘額	<u>\$ 128,355</u>	<u>\$ 133,427</u>
非控制權益變動		
— 子公司清算	(100,143)	-
非控制權益變動		
— 子公司現金股利	-	(194)
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨(損)利	(1,499)	(2,270)
本年度其他綜合損益	<u>130</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 26,843</u>	<u>\$ 130,963</u>

三二、利息淨收益

	109年第3季	108年第3季	109年前3季	108年前3季
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 5,628,898	\$ 6,557,479	\$18,402,564	\$19,449,942
投資有價證券利息收入	1,001,519	1,229,542	3,331,585	3,360,844
信用卡循環利息收入	334,742	352,506	1,040,804	1,023,088
融資租賃利息收入	515,246	512,106	1,488,460	1,531,091
附賣回票債券投資利息收入	8,557	39,810	92,173	82,472
其他利息收入	456,441	745,735	1,675,492	2,310,655
	<u>7,945,403</u>	<u>9,437,178</u>	<u>26,031,078</u>	<u>27,758,092</u>
利息費用				
存款利息費用	(1,784,585)	(3,161,194)	(6,943,609)	(9,188,484)
央行及同業存款或融資利息費用	(93,870)	(268,648)	(422,891)	(701,324)
附買回票債券負債利息費用	(75,064)	(207,459)	(446,333)	(683,487)
發行票債券利息費用	(321,847)	(307,520)	(926,935)	(967,434)
結構型商品利息費用	(131,571)	(395,029)	(678,873)	(1,195,980)
其他利息費用	(138,655)	(191,336)	(466,131)	(556,139)
	<u>(2,545,592)</u>	<u>(4,531,186)</u>	<u>(9,884,772)</u>	<u>(13,292,848)</u>
利息淨收益	<u>\$ 5,399,811</u>	<u>\$ 4,905,992</u>	<u>\$16,146,306</u>	<u>\$14,465,244</u>

三三、手續費及佣金淨收益

	109年第3季	108年第3季	109年前3季	108年前3季
手續費及佣金收入				
跨行手續費收入	\$ 246,191	\$ 226,487	\$ 707,223	\$ 643,062
放款及保證手續費收入	253,100	107,276	567,862	711,043
簽證、承銷及經紀手續費收入	578,178	350,803	1,383,319	837,812
信託相關業務手續費收入	949,914	901,270	2,601,329	2,014,503
保險佣金手續費收入	1,358,638	1,304,468	4,268,680	4,345,303
信用卡手續費收入	943,553	1,101,850	2,826,882	3,377,053
其他手續費收入	315,800	424,555	887,684	1,206,416
	<u>4,645,374</u>	<u>4,416,709</u>	<u>13,242,979</u>	<u>13,135,192</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費費用	(88,411)	(70,703)	(250,837)	(200,934)
行銷推廣手續費費用	(155,865)	(179,593)	(448,051)	(559,325)
信用卡手續費費用	(478,193)	(706,390)	(1,425,299)	(1,990,098)
其他手續費費用	(268,768)	(224,678)	(795,265)	(648,643)
	<u>(991,237)</u>	<u>(1,181,364)</u>	<u>(2,919,452)</u>	<u>(3,399,000)</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 3,654,137</u>	<u>\$ 3,235,345</u>	<u>\$10,323,527</u>	<u>\$ 9,736,192</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3季	108年第3季	109年前3季	108年前3季
<u>處分(損)益</u>				
銀行				
股票及受益憑證	\$ 157,657	\$ 29,716	\$ 118,431	\$ 121,519
票券	8,030	(8,456)	8,165	(2,868)
債券	169,243	411,013	468,997	757,285
衍生金融工具	<u>1,237,655</u>	<u>855,128</u>	<u>1,981,431</u>	<u>2,577,934</u>
	<u>1,572,585</u>	<u>1,287,401</u>	<u>2,577,024</u>	<u>3,453,870</u>
證券				
發行認購(售)權證	146,267	13,501	6,983	297,486
營業證券—自營	202,377	161,043	715,838	359,344
營業證券—承銷	36,771	20,714	53,756	22,107
營業證券—避險	82,279	(24,806)	(52,943)	(31,470)
借券及附賣回債券				
融券	(57,528)	(25,853)	(44,447)	(4,394)
開放式基金	2,520	-	1,681	-
衍生金融工具	(<u>196,723</u>)	(<u>32,674</u>)	(<u>157,150</u>)	(<u>106,770</u>)
	<u>215,963</u>	<u>111,925</u>	<u>523,718</u>	<u>536,303</u>
其他				
股票及受益憑證	40,776	(49)	22,191	72
衍生金融工具	(<u>22,732</u>)	<u>24,473</u>	<u>37,439</u>	<u>162,085</u>
	<u>18,044</u>	<u>24,424</u>	<u>59,630</u>	<u>162,157</u>
處分(損)益合計	<u>1,806,592</u>	<u>1,423,750</u>	<u>3,160,372</u>	<u>4,152,330</u>
<u>評價(損)益</u>				
銀行				
股票及受益憑證	(113,571)	14,666	(88,058)	41,966
票券	(518)	(270)	3,428	11,506
債券	17,623	(313,295)	(266,488)	(257,948)
衍生金融工具	(<u>479,874</u>)	<u>156,072</u>	(<u>555,869</u>)	<u>786,320</u>
	(<u>576,340</u>)	(<u>142,827</u>)	(<u>906,987</u>)	<u>581,844</u>
證券				
發行認購(售)權證	(104,884)	25,688	143,647	(208,878)
營業證券—自營	(97,516)	(19,884)	(309,048)	352,937
營業證券—承銷	(9,533)	(4,468)	(23,941)	31,903
營業證券—避險	154,621	4,552	179,501	(6,461)
借券及附賣回債券				
融券	99,486	(7,888)	(11,169)	(36,532)
開放式基金	(1,800)	(76)	(1,501)	34
衍生金融工具	(<u>152,473</u>)	39,995	(<u>105,010</u>)	(<u>150,263</u>)
其他	-	51	-	-
	(<u>112,099</u>)	<u>37,970</u>	(<u>127,521</u>)	(<u>17,260</u>)
其他				
股票及受益憑證	552,460	(8,730)	656,106	(1,652)
衍生金融工具	(<u>116,555</u>)	<u>118,404</u>	(<u>137,840</u>)	(<u>27,510</u>)
	<u>435,905</u>	<u>109,674</u>	<u>518,266</u>	(<u>29,162</u>)
評價(損)益合計	(<u>252,534</u>)	<u>4,817</u>	(<u>516,242</u>)	<u>535,422</u>
利息收入	111,430	269,864	533,266	814,254
股利收入	232,145	123,667	299,071	146,193
利息費用	(<u>38,211</u>)	(<u>40,714</u>)	(<u>113,241</u>)	(<u>117,761</u>)
	<u>\$ 1,859,422</u>	<u>\$ 1,781,384</u>	<u>\$ 3,363,226</u>	<u>\$ 5,530,438</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3季	108年第3季	109年前3季	108年前3季
處分(損)益				
票 券	(\$ 3,295)	(\$ 509)	(\$ 9,141)	(\$ 3,240)
債 券	292,860	195,664	1,097,144	390,188
受益證券	(685)	-	(1,515)	-
	288,880	195,155	1,086,488	386,948
股利收入				
與期末仍持有之投資 有關	114,487	166,246	186,287	237,438
與期末已除列之投資 有關	89,863	54,122	91,113	66,274
	<u>\$ 493,230</u>	<u>\$ 415,523</u>	<u>\$ 1,363,888</u>	<u>\$ 690,660</u>

三六、員工福利費用

	109年第3季	108年第3季	109年前3季	108年前3季
短期員工福利	\$ 3,589,352	\$ 3,326,583	\$ 10,276,939	\$ 9,850,082
退職後福利(附註三十)				
確定提撥計畫	106,919	107,967	343,225	322,997
確定福利計畫	7,440	8,798	22,519	25,468
股份基礎給付(附註四十)				
現金交割之股份基礎 給付	9,702	8,902	9,135	25,439
其 他	32,195	30,467	93,891	87,646
	<u>\$ 3,745,608</u>	<u>\$ 3,482,717</u>	<u>\$ 10,745,709</u>	<u>\$ 10,311,632</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及108年第3季與109年及108年前3季員工酬勞及董事酬勞估列之金額如下：

	109年第3季	108年第3季	109年前3季	108年前3季
員工酬勞	<u>\$ 475</u>	<u>\$ 364</u>	<u>\$ 1,185</u>	<u>\$ 1,215</u>
董事酬勞	<u>\$ 47,429</u>	<u>\$ 36,449</u>	<u>\$ 118,467</u>	<u>\$ 121,564</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3季	108年第3季	109年前3季	108年前3季
不動產及設備	\$ 257,285	\$ 246,945	\$ 764,372	\$ 730,582
投資性不動產	3,359	2,452	9,979	6,219
使用權資產	194,062	183,806	578,369	537,917
無形資產及其他遞延資產	100,029	71,888	275,296	215,710
	<u>\$ 554,735</u>	<u>\$ 505,091</u>	<u>\$ 1,628,016</u>	<u>\$ 1,490,428</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3季	108年第3季	109年前3季	108年前3季
當期所得稅				
當期產生者	\$ 787,328	\$ 503,641	\$ 1,685,368	\$ 1,522,751
未分配盈餘加徵	-	-	123,331	108,545
以前年度之調整	70,434	(284)	190,949	(929,320)
境外所得稅	13,389	3,897	30,880	9,337
土地增值稅	-	81	6,523	81
其他	(5,759)	-	(5,759)	-
遞延所得稅				
當期產生者	(262,179)	(179,404)	(27,352)	769,180
以前年度之調整	37	(153)	(142,296)	132
認列於損益之所得稅費用（利益）	<u>\$ 603,250</u>	<u>\$ 327,778</u>	<u>\$ 1,861,644</u>	<u>\$ 1,480,706</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年第3季	108年第3季	109年前3季	108年前3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	\$ 24,914	(\$ 1,370)	\$ 21,633	\$ 61,068
認列於其他綜合損益之所得稅費用(利益)	\$ 24,914	(\$ 1,370)	\$ 21,633	\$ 61,068

(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 107 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3季	108年第3季	109年前3季	108年前3季
基本每股盈餘	\$ 0.39	\$ 0.30	\$ 0.96	\$ 0.97
稀釋每股盈餘	\$ 0.39	\$ 0.30	\$ 0.96	\$ 0.97

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109年8月17日。因追溯調整，108年第3季與前3季基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	追 溯 調 整 前 108年第3季	追 溯 調 整 後 108年前3季	追 溯 調 整 前 108年第3季	追 溯 調 整 後 108年前3季
基本每股盈餘	\$ 0.31	\$ 0.99	\$ 0.30	\$ 0.97
稀釋每股盈餘	\$ 0.31	\$ 0.99	\$ 0.30	\$ 0.97

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3季	108年第3季	109年前3季	108年前3季
歸屬於母公司業主之淨利	\$ 4,643,685	\$ 3,698,776	\$ 11,763,254	\$ 11,919,136
減：特別股股利	(441,776)	(442,986)	(1,315,724)	(1,376,593)
用以計算基本每股盈餘之淨利	4,201,909	3,255,790	10,447,530	10,542,543
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	\$ 4,201,909	\$ 3,255,790	\$ 10,447,530	\$ 10,604,622

股 數

單位：仟股

	109年第3季	108年第3季	109年前3季	108年前3季
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	10,909,072	10,902,780	10,907,085	10,902,008
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
可轉換特別股	-	-	-	67,669
員工認股權	1,548	5,752	1,526	5,704
員工酬勞	37	90	132	119
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	10,910,657	10,908,622	10,908,743	10,975,500

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 109 年前 3 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 年前 3 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：

99年認股權計畫 －第2次發行	109年前3季		108年前3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)
期初流通在外餘額	307	\$ 7.00	307	\$ 7.30
期末流通在外餘額	<u>307</u>	-	<u>307</u>	-
期末可行使餘額	<u>307</u>		<u>307</u>	

99年認股權計畫 －第1次發行	109年前3季		108年前3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)
期初流通在外餘額	9,619	\$ 6.90	14,104	\$ 7.20
本期行使	(6,595)	6.72	(2,852)	6.92
本期沒收	(<u>208</u>)	6.80	(<u>28</u>)	7.20
期末流通在外餘額	<u>2,816</u>		<u>11,224</u>	
期末可行使餘額	<u>2,816</u>		<u>11,224</u>	

於 109 年前 3 季執行之員工認股權，其於執行日之加權平均股價為 13.10 元。

截至 109 年 9 月 30 日止，員工認股權憑證之流通在外資訊揭露如下：

	109年前3季		108年前3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年認股權計劃— 第2次發行	\$ 6.60	0.92年	\$ 7.00	1.92年
99年認股權計劃— 第1次發行	6.50	0.03年	6.90	1.04年

截至 109 年 9 月 30 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 股利率	99年	99年
		認股權計畫— 第2次發行	認股權計畫— 第1次發行
	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

108 及 108 年第 3 季與前 3 季均無認列酬勞成本。

(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，依約定於執行時按增值權之內含價值支付現金予適格人員。增值權公允價值係採用 Black-Scholes 評價模式並依下列輸入值計算：

	108年度	107年度	106年度	105年度	104年度
	台新增值權計畫	台新增值權計畫	台新增值權計畫	台新增值權計畫	台新增值權計畫
資產負債表日 股價(註)	13.02元	13.02元	13.02元	13.02元	13.02元
行使價格	13.51元	11.8元	11.71元	9.6元	8.3元
存續期間	1.3年、2.3年	0.3年、1.3年	0.4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年前3季因增值權計畫所產生之相關資訊如下：

108年增值權計畫	109年前3季		108年前3季	
	數量(單位)	加權平均執行價格(元)	數量(單位)	加權平均執行價格(元)
期初流通在外	-	\$ -	-	\$ -
本期給與	21,821	14.43	14,846	13.28
本期失效	(450)	14.37	(300)	13.28
期末流通在外	<u>21,371</u>		<u>14,546</u>	
本期給與之增值權加權平均公允價值(元)		<u>\$ 1.60</u>		<u>\$ 2.49</u>

107年增值權計畫	109年前3季		108年前3季	
	數量(單位)	加權平均執行價格(元)	數量(單位)	加權平均執行價格(元)
期初流通在外	14,486	\$ 12.60	-	\$ -
本期給與	-	-	14,846	13.28
本期失效	(710)	12.57	(300)	13.28
期末流通在外	<u>13,776</u>		<u>14,546</u>	
本期給與之增值權加權平均公允價值(元)		<u>\$ 1.84</u>		<u>\$ 2.49</u>

106年增值權計畫	109年前3季		108年前3季	
	數量(單位)	加權平均執行價格(元)	數量(單位)	加權平均執行價格(元)
期初流通在外	15,191	\$ 12.50	16,271	\$ 13.20
本期執行	(7,376)	12.50	-	-
本期失效	(465)	12.50	(870)	13.20
期末流通在外	<u>7,350</u>		<u>15,401</u>	
本期給與之增值權加權平均公允價值(元)		<u>\$ 1.60</u>		<u>\$ 1.95</u>

105 年增值權計畫	109年前3季		108年前3季	
	數量(單位)	加權平均 執行價格 (元)	數量(單位)	加權平均 執行價格 (元)
期初流通在外	7,871	\$ 9.6	17,066	\$ 10.1
本期執行	(7,653)	9.6	(8,016)	10.1
本期失效	(218)	9.6	(1,006)	10.1
期末流通在外	<u>-</u>		<u>8,044</u>	
本期給與之增值權加 權平均公允價值 (元)		<u>\$ 4.88</u>		<u>\$ 4.17</u>

104 年增值權計畫	108年前3季	
	數量(單位)	加權平均 執行價格(元)
期初流通在外	12,305	\$ 8.30
本期執行	(11,390)	8.30
本期失效	(830)	8.30
期末流通在外	<u>85</u>	
本期給與之增值權加權平均 公允價值(元)		<u>\$ 4.97</u>

合併公司截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日認列相關負債金額分別為 37,978 仟元、80,293 仟元及 60,361 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 9 月 30 日

	非 現 金 之 變 動							109年9月30日
	109年1月1日	現金流量	匯率影響數	新增租賃	租賃合約終止	折溢攤銷	公允價值調整	
央行及同業融資(含 銀行同業拆放及 透支銀行同業)	\$ 29,697,937	(\$ 2,965,184)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 26,732,753
應付商業本票	22,856,765	(6,025,000)	-	-	-	9,360	-	16,841,125
租賃負債	2,822,108	(548,627)	(18,728)	753,909	(33,394)	-	-	2,975,268
其他借款	11,194,084	(571,368)	(96,821)	-	-	-	-	10,525,895
指定透過損益按公允 價值衡量之金融 負債	3,287,359	-	-	-	-	-	15,850	3,303,209
應付債券	56,800,000	13,300,000	-	-	-	-	-	70,100,000
	<u>\$ 126,658,253</u>	<u>\$ 3,189,821</u>	<u>(\$ 115,549)</u>	<u>\$ 753,909</u>	<u>(\$ 33,394)</u>	<u>\$ 9,360</u>	<u>\$ 15,850</u>	<u>\$ 130,478,250</u>

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	非 現 金 之 變 動							108年9月30日
	108年1月1日	現金流量	匯率影響數	新增租賃	租賃合約終止	折溢攤銷	公允價值調整	
央行及同業融資(含 銀行同業拆放及 透支銀行同業)	\$ 33,957,115	\$ 19,981,177	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 53,938,292
應付商業本票	12,215,597	(8,356,000)	-	-	-	8,586	-	20,580,183
租賃負債	2,288,025	(424,053)	(3,268)	725,522	(6,324)	-	-	2,579,902
其他借款	11,545,384	(96,161)	(281,912)	-	-	-	-	11,167,311
指定透過損益按公允 價值衡量之金融 負債	3,085,588	-	-	-	-	-	344,434	3,430,022
應付債券	61,700,000	-	-	-	-	-	-	61,700,000
	<u>\$ 124,791,709</u>	<u>\$ 27,816,963</u>	<u>(\$ 285,180)</u>	<u>\$ 725,522</u>	<u>(\$ 6,324)</u>	<u>\$ 8,586</u>	<u>\$ 344,434</u>	<u>\$ 153,395,710</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價格之相關性。

B. 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

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

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

(3) 第三等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

3. 以公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊

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

資產及負債項目	109年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票及受益憑證				
投資	\$ 11,318,406	\$ 8,197,943	\$ 488,239	\$ 2,632,224
債券投資	34,091,383	15,812,439	18,278,944	-
票券投資	56,915,789	-	56,915,789	-
其他	66,523	65,403	-	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	3,522,701	1,272,682	-	2,250,019
債券投資	150,598,005	61,038,850	89,559,155	-
票券投資	40,677,123	722,884	39,954,239	-
受益證券	681,748	681,748	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,303,209	-	3,303,209	-
持有供交易之金融負債	446,872	446,872	-	-
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	20,178,051	756,187	15,117,716	4,304,148
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,500,404	-	1,500,404	-
持有供交易之金融負債	2,684	139,162	17,073,443	3,900,079

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	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,287,359	-	3,287,359	-
持有供交易之金融負債	719,425	719,425	-	-
<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	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				
指定為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9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產及負債</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	\$ 9,594,250	\$ 7,414,879	\$ 453,154	\$ 1,726,217
債券投資	49,946,694	16,701,185	32,152,890	1,092,619
票券投資	44,427,245	-	44,427,245	-
其他	17,314	16,748	-	566
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	4,832,197	2,737,655	-	2,094,542
債券投資	160,352,970	77,575,965	82,777,005	-
票券投資	132,546,700	1,105,984	131,440,716	-

(接次頁)

(承前頁)

資產及負債項目	108年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 3,430,022	\$ -	\$ 3,430,022	\$ -
持有供交易之金融負債	912,783	912,783	-	-
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	26,936,798	716,896	20,455,885	5,764,017
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,518,567	-	1,518,567	-
持有供交易之金融負債	27,221,045	580,696	21,241,279	5,399,070

(2) 以公允價值衡量之評價技術

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

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

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

合併公司持有之金融工具如屬有活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

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

B. 公債與部分利率衍生性商品：

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

b. 利率衍生性商品：以 Reuters 報價為公允價值。

C. 股票相關產品：合併公司以各股票市場報價或前次成交價格為公允價值。

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 年前 3 季分別計 3,898,947 仟元及 1,509,611 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：

名稱	期初餘額	109年前3季							期末餘額
		評價損益之金額		本期增加		本期減少			
		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	自第三等級出		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 7,715,361	\$ 16,087	\$ -	\$ 841,803	\$ -	(\$ 1,635,759)	\$ -	\$ 6,937,492	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,138,618	-	112,955	-	-	(1,554)	-	2,250,019	
合計	\$ 9,853,979	\$ 16,087	\$ 112,955	\$ 841,803	\$ -	(\$ 1,637,313)	\$ -	\$ 9,187,511	

註：無第三等級移轉之情形

名稱	期初餘額	108年前3季							期末餘額
		評價損益之金額		本期增加		本期減少			
		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	自第三等級出		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 9,240,943	(\$ 625,886)	\$ -	\$ 727,048	\$ -	(\$ 730,619)	(\$ 28,067)	\$ 8,583,419	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,084,067	-	13,859	-	-	(3,384)	-	2,094,542	
合計	\$ 11,325,010	(\$ 625,886)	\$ 13,859	\$ 727,048	\$ -	(\$ 734,003)	(\$ 28,067)	\$ 10,677,961	

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 109 年及 108 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之（損）益金額分別為 257,958 仟元及 (678,459) 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 年及 108 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之（損）益金額分別為 112,955 仟元及 13,859 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：

名稱	109年前3季 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 期 損 益 之 金 額	109年前3季		109年前3季		本 期 減 少 期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入	賣 出、處分第三 層 級 或 交 割	自 第 三 等 級 出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 4,621,066	(\$ 685,400)	\$ 553,310	\$ -	(\$ 588,897)	\$ -	\$ 3,900,079

註：無第三等級移轉之情形

名稱	108年前3季 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 期 損 益 之 金 額	108年前3季		108年前3季		本 期 減 少 期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入	賣 出、處分第三 層 級 或 交 割	自 第 三 等 級 出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 6,211,168	(\$ 929,816)	\$ 449,251	\$ -	(\$ 331,533)	\$ -	\$ 5,399,070

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 9 月 30 日止帳上仍持有之負債之（損）益金額分別為 501,516 仟元及 900,699 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：

非衍生金融工具	109年9月30日 公 允 價 值	評 價 技 術	重大不可觀察輸 入 值	區 間	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 2,254,983	資產法	缺乏市場流通性折價	1%~30%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
	301,086	市場法	非控制權折價	2%~30%	非控制權折價愈高，公允價值愈低
	76,155	收益法	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
			缺乏市場流通性折價	30%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			非控制權折價	10%~30%	非控制權折價愈高，公允價值愈低
			折現率	19%~25%	折現率愈高，公允價值愈低

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30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
投資協議	\$ 1,120	收益法	缺乏市場流通性折價 非控制權折價 折現率	10% 10% 1%	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 折現率愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產 股票投資	2,066,218	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
183,801	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	949,553	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
結構型匯率選擇權	117	選擇權訂價模型	波動率	5%~25%	波動率愈高，公允價值愈高
股價連結交換	252	選擇權訂價模型	波動率	5%~40%	波動率愈高，公允價值愈高
商品價格交換	66	選擇權訂價模型	波動率	5%~25%	波動率愈高，公允價值愈高
商品價格選擇權	47	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	497,999	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
股價連結交換	252	選擇權訂價模型	波動率	5%~40%	波動率愈高，公允價值愈高
商品價格選擇權	28	選擇權訂價模型	波動率	5%~25%	波動率愈高，公允價值愈高

	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9月30日 公允價值	評 價 技 術	重大不可觀察輸入 區 間	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
非衍生金融工具				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
信用連結債券	\$ 1,092,619	信用價差違約模型/ 現金流量折現法	信用價差	0%~2%
股票投資	1,263,120	資產法	缺乏市場流通性折價 非控制權折價	10%~30% 10%~30%
	383,598	市場法	缺乏市場流通性折價	10%~50%
	79,500	收益法	缺乏市場流通性折價	30%
投資協議	566	收益法	缺乏市場流通性折價	10%~20%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	2,033,461	資產法	缺乏市場流通性折價 非控制權折價	10%~30% 10%~30%
	185,794	市場法	缺乏市場流通性折價	10%~30%
衍生金融資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
利率交換	1,124,221	現金流量折現法	缺乏市場流通性折價	0%~20%
結構型匯率選擇權	1,112	選擇權訂價模型	波動率	5%~25%
衍生金融負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
利率交換	679,928	現金流量折現法	缺乏市場流通性折價	0%~20%

(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9月30日		108年12月31日		108年9月30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	\$250,281,369	\$250,562,362	\$131,888,616	\$132,032,460	\$125,100,183	\$125,100,164

(2) 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	109年9月30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	\$250,562,362	\$1,518,043	\$249,044,319	\$-

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9月30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	\$125,100,164	\$-	\$125,100,164	\$-

(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9月30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	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 9,208,525	\$ -	\$ 9,208,525	\$ 6,065,115	\$ 1,184,189	\$ 1,959,221

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

109年9月30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	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 14,035,808	\$ -	\$ 14,035,808	\$ 6,065,115	\$ 3,818,977	\$ 4,151,716

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	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)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
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9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說 明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 12,589,756	\$ -	\$ 12,589,756	\$ 8,730,090	\$ 1,531,069	\$ 2,328,597

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說 明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	\$ 18,816,467	\$ -	\$ 18,816,467	\$ 8,730,090	\$ 7,519,932	\$ 2,566,445

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9月30日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 62,692,476	\$ 61,954,774
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	41,747,883	32,759,561

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9月30日		
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 57,624,578	\$ 58,755,059
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	37,529,084	36,199,548

(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價格，則風險管理單位以市價評估部位損益；如未能取得公允價值資訊，則風險管理單位審慎採用經驗證之數理模型評估損益，並定期檢討該評價模型之假設與參數。

D. 風險衡量方法

風險管理單位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)風險值段落敘述。

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) 非交易目的部位之銀行簿利率風險管理

台新銀行

銀行簿利率風險來源包含為管理全行流動性風險而持有之債、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)風險值段落敘述。

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。

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

響交易簿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年前3季							
	平	均	最	高	最	低	期	末
外匯風險值	\$	4,749	\$	75,675	\$	1,113	\$	3,074
利率風險值		51,957		128,188		30,164		40,375
權益證券風險值		57,969		94,502		18,065		75,828
信用利差風險值		4,352		8,983		1,289		1,628
風險值總值		91,740		152,968		34,843		98,441

	108年前3季							
	平	均	最	高	最	低	期	末
外匯風險值	\$	3,208	\$	9,190	\$	1,026	\$	2,097
利率風險值		31,465		48,247		21,036		23,806
權益證券風險值		38,280		48,460		24,839		45,333
信用利差風險值		5,297		11,630		2,878		2,895
風險值總值		50,859		62,226		38,394		50,533

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 年前 3 季風險值如下：

	109年前3季			
	平	均	最	高
風險值 (VaR) 金額	\$132,069		\$156,631	\$ 79,566
				\$ 79,566

	108年前3季			
	平	均	最	高
風險值 (VaR) 金額	\$ 53,707		\$ 73,140	\$ 33,953
				\$ 49,974

4. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

信用風險依對象及業務性質可分為以下類別：

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

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

(2) 信用風險管理政策

台新銀行

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

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

A. 授信業務（包含放款及保證）

a. 信用風險評等

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

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

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

b. 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 9 月 30 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	0.40%	15.77%	48.19%	67.40%
暴險額	21,286,984	275,545	141,677	82,093
備抵損失	85,769	43,448	68,273	55,330

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	0.42%	24.55%	44.19%	67.20%
暴險額	20,701,331	143,475	121,001	98,112
備抵損失	87,847	35,225	53,471	65,929

108年9月30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%	27.49%	51.76%	68.75%
暴險額	20,093,749	128,321	114,648	92,550
備抵損失	91,800	35,281	59,344	63,632

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9月30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	\$ 10,725,627	\$ 2,711,097	47.21%
法金擔保放款	513,524	83,949	107.25%
其他	7,708,480	2,096,579	
合計	\$ 18,947,631	\$ 4,891,625	

註：擔保品價值係依最近期可取得之內、外部資訊計算。

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	

註：擔保品價值係依最近期可取得之內、外部資訊計算。

108年9月30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	\$ 4,037,919	\$ 2,118,564	39.29%
法金擔保放款	511,690	93,762	109.00%
其他	6,475,317	1,600,097	
合計	\$ 11,024,926	\$ 3,812,423	

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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日預期信用損失各階段最大信用風險暴險金額以風險等級為基礎列示如下：

台新銀行合併

	109年9月30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	\$ 642,168,256	\$ 20,436,502	\$ -	\$ 662,604,758
佳	6,598,526	229,628	-	6,828,154
可 接 受	-	156,756	-	156,756
已 違 約	-	-	15,604,354	15,604,354
法 金				
優 良	298,185,538	-	-	298,185,538
佳	248,928,903	-	-	248,928,903
可 接 受	2,026,867	1,131,277	-	3,158,144
已 違 約	-	-	955,795	955,795
合 計	\$ 1,197,908,090	\$ 21,954,163	\$ 16,560,149	\$ 1,236,422,402
應收款項(含非放款 轉列之催收款)				
個 金				
優 良	\$ 57,443,188	\$ 63,893	\$ -	\$ 57,507,081
佳	179,046	2,199	-	181,245
可 接 受	-	54,694	-	54,694
已 違 約	-	-	2,251,067	2,251,067
法 金				
優 良	42,213,903	-	-	42,213,903
佳	4,833,931	-	-	4,833,931
可 接 受	1,820	989	-	2,809
已 違 約	-	-	136,415	136,415
其 他	-	18,604,931	-	18,604,931
合 計	\$ 104,671,888	\$ 18,726,706	\$ 2,387,482	\$ 125,786,076
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具				
優 良	\$ 191,024,603	\$ 201,415	\$ -	\$ 191,226,018
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資				
優 良	\$ 250,289,331	\$ -	\$ -	\$ 250,289,331
財務保證				
優 良	\$ 19,010,303	\$ -	\$ -	\$ 19,010,303
佳	4,335,002	-	-	4,335,002
可 接 受	-	46,742	-	46,742
合 計	\$ 23,345,305	\$ 46,742	\$ -	\$ 23,392,047
融資承諾				
優 良	\$ 1,002,870,649	\$ 247,481	\$ -	\$ 1,003,118,130
佳	142,256,693	688	-	142,257,381
可 接 受	287,166	140,891	-	428,057
已 違 約	-	-	452,056	452,056
合 計	\$ 1,145,414,508	\$ 389,060	\$ 452,056	\$ 1,146,255,624

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	存續期間預期信用 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9月30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	\$ 585,021,700	\$ 15,721,560	\$ -	\$ 600,743,260
佳	12,131,787	329,866	-	12,461,653
可 接 受	-	289,363	-	289,363
已 違 約	-	-	8,234,733	8,234,733
法 金				
優 良	285,044,113	-	-	285,044,113
佳	209,573,871	-	-	209,573,871
可 接 受	922,429	4,431,781	-	5,354,210
已 違 約	-	-	661,810	661,810
合 計	\$ 1,092,693,900	\$ 20,772,570	\$ 8,896,543	\$ 1,122,363,013
應收款項(含非放款 轉列之催收款)				
個 金				
優 良	\$ 60,843,662	\$ 44,646	\$ -	\$ 60,888,308
佳	300,628	1,840	-	302,468
可 接 受	-	76,453	-	76,453
已 違 約	-	-	1,990,703	1,990,703
法 金				
優 良	44,836,098	-	-	44,836,098
佳	6,990,375	-	-	6,990,375
可 接 受	522,465	8,559	-	531,024
已 違 約	-	-	137,680	137,680
其 他	-	28,352,720	-	28,352,720
合 計	\$ 113,493,228	\$ 28,484,218	\$ 2,128,383	\$ 144,105,829
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具				
優 良	\$ 292,698,461	\$ 201,209	\$ -	\$ 292,899,670
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資				
優 良	\$ 125,104,790	\$ -	\$ -	\$ 125,104,790
財務保證				
優 良	\$ 16,076,255	\$ -	\$ -	\$ 16,076,255
佳	4,201,628	-	-	4,201,628
可 接 受	50,501	48,613	-	99,114
已 違 約	-	-	15,160	15,160
合 計	\$ 20,328,384	\$ 48,613	\$ 15,160	\$ 20,392,157
融資承諾				
優 良	\$ 934,235,572	\$ 187,136	\$ -	\$ 934,422,708
佳	129,418,035	162	-	129,418,197
可 接 受	1,341,372	535,468	-	1,876,840
已 違 約	-	-	263,892	263,892
合 計	\$ 1,064,994,979	\$ 722,766	\$ 263,892	\$ 1,065,981,637

(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9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	帳面金額	估該項目%	帳面金額	估該項目%	帳面金額	估該項目%
製造業	\$ 194,841,644	16	\$ 179,706,128	16	\$ 174,083,235	16
批發及零售業	60,313,251	5	57,296,126	5	55,692,208	5
金融及保險業	108,088,751	9	104,737,965	9	102,146,677	9
不動產及租賃業	93,847,342	8	86,812,057	7	80,432,322	7
服務業	19,045,416	1	21,702,886	2	20,614,124	2
自然人	707,037,784	57	661,648,363	57	641,284,135	57
其他	53,248,214	4	43,426,226	4	48,110,312	4
	<u>\$ 1,236,422,402</u>		<u>\$ 1,155,329,751</u>		<u>\$ 1,122,363,013</u>	

台新銀行

地方區域	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	帳面金額	估該項目%	帳面金額	估該項目%	帳面金額	估該項目%
亞洲	\$ 1,139,727,498	92	\$ 1,067,344,993	92	\$ 1,036,814,879	92
歐洲	6,476,203	1	5,719,619	1	6,090,327	1
美洲	4,984,442	-	2,650,727	-	2,514,721	-
其他	85,234,259	7	79,614,412	7	76,943,086	7
	<u>\$ 1,236,422,402</u>		<u>\$ 1,155,329,751</u>		<u>\$ 1,122,363,013</u>	

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，以確保公司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

台新銀行合併

A. 非衍生金融負債到期分析

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

金融工具項目	109年9月30日									
	1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年(含)	1年-2年(含)	2年-3年(含)	3年-4年(含)	4年-5年(含)	5年以上	合計
央行及銀行同業存款	\$ 20,536,994	\$ 14,083,242	\$ 11,144,274	\$ 4,700,000	\$ 13,000	\$ 18,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,495,510
央行及同業融資	-	-	-	1,549,340	-	-	-	-	-	1,549,340
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	11,719,303	11,719,303
附買回票券及債券負債	69,455,184	13,143,828	276,064	-	-	297,026	-	-	-	83,172,102
應付款項	23,688,034	109,063	82,441	2,071,779	8,677	1,781	-	-	-	25,961,775
存款及匯款	163,439,564	179,782,479	221,318,909	284,596,971	715,847,686	3,763,087	35,303	715	-	1,568,784,714
應付金融債券	-	-	-	-	-	6,800,000	8,000,000	4,950,000	15,050,000	34,800,000
租賃負債	135,862	117,558	170,164	374,040	605,865	494,059	366,591	260,128	418,285	2,942,552
其他金融負債	6,426,504	3,259,119	388,154	3,236,103	629,865	2,502,242	6,709,441	3,132,257	53,137,370	79,421,055
合計	\$ 283,682,142	\$ 210,495,289	\$ 233,380,006	\$ 296,528,233	\$ 717,105,093	\$ 13,876,195	\$ 15,111,335	\$ 8,343,100	\$ 80,324,958	\$ 1,858,846,351

金融工具項目	108年12月31日									
	1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年(含)	1年-2年(含)	2年-3年(含)	3年-4年(含)	4年-5年(含)	5年以上	合計
央行及銀行同業存款	\$ 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	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9月30日									
	1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年(含)	1年-2年(含)	2年-3年(含)	3年-4年(含)	4年-5年(含)	5年以上	合計
央行及銀行同業存款	\$ 24,017,451	\$ 34,570,525	\$ 14,859,141	\$ 4,700,000	\$ 11,000	\$ 13,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 78,171,117
央行及同業融資	931,260	-	-	-	-	-	-	-	-	931,260
透過損益按公允價值衡量之非 衍生金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	12,490,236	12,490,236
附買回票券及債券負債	67,704,496	11,562,816	2,036,701	-	-	-	-	-	-	81,304,013
應付款項	30,626,085	345,872	172,420	5,932,995	14,039	4,397	1	-	-	37,095,809
存款及匯款	159,073,101	170,092,827	201,708,544	267,308,621	606,957,474	4,134,692	5,900	-	-	1,409,281,159
應付金融債券	1,100,000	3,800,000	-	-	-	-	6,800,000	8,000,000	20,000,000	39,700,000
租賃負債	137,686	110,107	157,640	314,500	494,082	422,120	333,325	219,545	385,051	2,574,056
其他金融負債	6,204,778	6,844,915	1,455,421	2,969,928	126,857	780,710	3,329,609	15,694,362	36,696,152	74,102,732
合計	\$ 289,794,857	\$ 227,327,062	\$ 220,389,867	\$ 281,226,044	\$ 607,603,452	\$ 5,354,919	\$ 10,468,835	\$ 23,913,907	\$ 69,571,439	\$ 1,735,650,382

到期分析表之「存款及匯款」中活期存款到期分析係按合併公司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9月30日暨108年12月31日及9月30日，未超過1個月期限者時間帶之資金支出分別為879,146,883仟元、785,972,474仟元及744,843,851仟元。

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9月30日					合計
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	\$ 20,172,818	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,172,818

金融工具項目	108年12月31日					合計
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	
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9月30日					合計
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	\$ 26,647,180	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 26,647,180

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，列示合併公司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9月30日暨108年12月31日及9月30日止，未超過1個月時間帶之保證責任款項分別為19,954,415仟元、18,727,917仟元及16,916,090仟元，開發信用狀餘額分別為3,437,632仟元、3,582,242仟元及3,476,067仟元，授信承諾（不含信用卡）分別為609,628,707仟元、571,666,876仟元及561,866,081仟元，信用卡授信承諾分別為12,540,866仟元、15,435,059仟元及15,327,203仟元。

表外項目	109年9月30日					合計
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	
保證責任款項	\$ 5,726,863	\$ 5,912,984	\$ 1,382,626	\$ 1,948,334	\$ 4,983,608	\$ 19,954,415
開發信用狀餘額	499,052	2,334,428	420,968	183,184	-	3,437,632
授信承諾（不含信用卡）	6,452,476	109,586,122	130,251,107	321,459,554	41,879,448	609,628,707
信用卡授信承諾	848	101,741	169,876	649,654	11,618,747	12,540,866

表外項目	108年12月31日					合計
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	
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9月30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	\$ 5,152,574	\$ 5,137,148	\$ 444,044	\$ 1,528,777	\$ 4,653,547	\$ 16,916,090
開發信用狀餘額	929,502	1,564,968	525,794	415,868	39,935	3,476,067
授信承諾(不含信用卡)	9,282,962	122,404,258	126,703,720	293,202,734	10,272,407	561,866,081
信用卡授信承諾	1,531	215,013	303,402	400,392	14,406,865	15,327,203

台新證券合併

A. 非衍生金融負債到期分析

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

金融工具項目	109年9月30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	\$ 446,872	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 446,872
應付商業本票	6,604,164	-	-	-	-	6,604,164
附買回債券負債	12,442,238	-	-	-	-	12,442,238
融券保證金	640,003	-	-	-	-	640,003
應付融券擔保價款	706,025	-	-	-	-	706,025
期貨交易人權益	954,656	-	-	-	-	954,656
應付票據及帳款	7,925,841	-	-	-	-	7,925,841
其他應付款	365,809	1,531	90,668	89,100	222,750	769,858
其他流動負債	5,428,086	-	-	-	-	5,428,086
租賃負債	31,431	30,334	95,361	22,309	-	179,435
應付公司債	-	-	-	-	3,300,000	3,300,000
存入保證金	75	163	-	-	-	238
合 計	\$ 35,545,200	\$ 32,028	\$ 186,029	\$ 111,409	\$ 3,522,750	\$ 39,397,416

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
應付融券擔保價款	847,328	-	-	-	-	847,328
期貨交易人權益	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9月30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	\$ 912,783	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 912,783
短期借款	5,000	-	-	-	-	5,000
應付商業本票	4,075,213	-	-	-	-	4,075,213
附買回債券負債	13,650,594	-	-	-	-	13,650,594
融券保證金	485,932	-	-	-	-	485,932
應付融券擔保價款	524,397	-	-	-	-	524,397
期貨交易人權益	563,723	-	-	-	-	563,723
應付帳款	7,187,479	-	-	-	-	7,187,479
其他應付款	267,314	2,312	1,576	-	-	271,202
其他流動負債	23,282	-	-	-	-	23,282
租賃負債	30,026	27,215	96,832	31,931	-	186,004
長期借款	2,525	2,037	504,228	-	-	508,790
存入保證金	168	75	-	-	-	243
合 計	\$ 27,728,436	\$ 31,639	\$ 602,636	\$ 31,931	\$ -	\$ 28,394,642

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9月30日					合計
	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	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	\$ 2,440,270	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,440,270

金融工具項目	108年12月31日					合計
	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	
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9月30日					合計
	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	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	\$ 2,092,432	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,092,432

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
安信建築經理股份有限公司(以下簡稱安信建經)	關聯企業
新光金融控股股份有限公司(以下簡稱新光金控)	其他關係人
新光人壽保險股份有限公司(以下簡稱新光人壽)	其他關係人
新光產物保險股份有限公司(以下簡稱新光產物保險)	其他關係人
元富證券股份有限公司(以下簡稱元富證券)	其他關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
台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
新光合成纖維股份有限公司（以下簡稱新光合纖）	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
台灣新光保全股份有限公司（以下簡稱新光保全）	其他關係人
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
新光三越百貨股份有限公司（以下簡稱新光三越）	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
朋城股份有限公司（以下簡稱朋城）	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
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
友輝光電股份有限公司（以下簡稱友輝光電）	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
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
精成科技股份有限公司（以下簡稱精成）	其他關係人（自 109 年第 2 季起為非關係人）
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
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
擎緯股份有限公司（以下簡稱擎緯）	其他關係人
奕桓股份有限公司（以下簡稱奕桓）	其他關係人
翔肇股份有限公司（以下簡稱翔肇）	其他關係人
合興石化工業股份有限公司（以下簡稱合興石化）	其他關係人
博瑞股份有限公司（以下簡稱博瑞）	其他關係人
自然人甲	主要管理階層
其 他	係包含主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

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

1. 資金融通及保證

台新銀行及子公司與關係人間之交易依類別列示如下：

放款

	<u>期 末 餘 額</u>
109年9月30日	\$ 2,557,054
108年12月31日	2,308,436
108年9月30日	1,832,301

109及108年第3季之利息收入分別為6,493仟元及6,942仟元。109及108年前3季之利息收入分別為20,803仟元及20,980仟元；利率區間為0.65%~15.00%及0.67%~15.00%。

	109年9月30日				擔 保 品	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
	期 末 餘 額	本 期 最 高 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款		
<u>消費性放款</u> 共 133 戶	\$ 580,505	\$ 610,392	\$ 580,505	\$ -	土地、建物、動產	無
<u>自用住宅抵押放款</u> 共 128 戶	841,977	893,352	841,977	-	土地、建物	無
<u>其他放款</u>						
達方電子	400,000	400,000	400,000	-	-	無
新光保全	390,000	390,000	390,000	-	土地、建物	無
朋 城	132,000	132,000	132,000	-	土地、建物	無
其 他	<u>212,572</u>	212,572	<u>212,572</u>	-	土地、建物、動 產、有價證券— 存單	無
	<u>\$ 2,557,054</u>		<u>\$ 2,557,054</u>	<u>\$ -</u>		

	108年12月31日				擔 保 品	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
	期 末 餘 額	本 期 最 高 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款		
<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	<u>99,272</u>	114,763	<u>99,272</u>	-	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9月30日

	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		
消費性放款 共 110 戶	\$ 516,527	\$ 538,030	\$ 516,527	\$ -	土地、建物、動 產	無
自用住宅抵押放款 共 108 戶	731,730	777,562	731,730	-	土地、建物	無
其他放款						
精 成	100,000	150,000	100,000	-	土地、建物	無
朋 城	370,122	457,500	370,122	-	-	無
其 他	<u>113,922</u>	<u>127,340</u>	<u>113,922</u>	-	土地、建物、動 產、有價證券 —存單	無
	<u>\$1,832,301</u>		<u>\$1,832,301</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9月30日	\$ 10,670,884
108年12月31日	10,533,871
108年9月30日	9,402,288

109及108年第3季之利息支出分別為9,969仟元及15,255仟元。109及108年前3季之利息支出分別為36,190仟元及38,205仟元；利率區間分別為0.00%~5.00%及0.00%~5.00%。

109年9月30日

	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	第 3 季 前 3 季	
			利 息 支 出	利 息 支 出
安新建經 中小企業信用保證 基金	\$ 1,589,096	0.01~0.63	(\$ 1,654)	(\$ 2,856)
台灣石化	1,480,727	0.00~1.05	(2,463)	(7,377)
新光三越	701,519	0.00~0.65	(632)	(2,076)
新光三越	487,974	0.00~0.06	(24)	(178)
新光產物保險	484,993	0.00~1.03	(621)	(1,963)
合興石化	438,921	0.01~0.06	(4)	(12)
大中票券	431,585	0.00~0.70	(706)	(2,104)
訊連科技	415,259	0.01~2.35	(1,507)	(9,122)
新光合纖	174,012	0.00~0.32	(38)	(226)
豐合開發	138,081	0.01~2.50	(14)	(1,024)
博 瑞	111,007	0.01~0.06	(1)	(5)
友輝光電	101,716	0.00~0.32	(14)	(63)
其 他	<u>4,115,994</u>		<u>(2,291)</u>	<u>(9,184)</u>
	<u>\$ 10,670,884</u>		<u>(9,969)</u>	<u>(36,190)</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)
新光合成纖維	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	<u>3,067,439</u>		<u>(9,296)</u>
	<u>\$ 10,533,871</u>		<u>(\$ 39,364)</u>

108年9月30日

	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	第 3 季 前 3 季 利 息 支 出	第 3 季 前 3 季 利 息 支 出
安新建經	\$ 659,080	0.06~0.63	(\$ 957)	(\$ 3,441)
訊連科技	693,351	0.06~3.00	(5,044)	(11,532)
新光三越	1,503,995	0.00~0.06	(139)	(428)
新光產物保險	570,289	0.00~1.03	(694)	(1,942)
大中票券	422,694	0.00~0.70	(707)	(2,098)
新光合纖	541,008	0.00~0.50	(256)	(820)
合興石化	447,318	0.01~0.06	(4)	(6)
鑽石生技	192,629	0.01~0.05	(30)	(301)
友輝光電	114,737	0.00~0.50	(92)	(422)
新光人壽	197,785	0.06~0.50	(102)	(636)
台灣石化	276,960	0.00~0.50	(2)	(5)
中小企業信用保證基金				
金	138,048	0.00~1.05	(849)	(849)
經貿聯網	104,938	0.00~1.09	(27)	(79)
其 他	<u>3,539,456</u>		<u>(6,352)</u>	<u>(15,646)</u>
	<u>\$ 9,402,288</u>		<u>(\$ 15,255)</u>	<u>(\$ 38,205)</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9月30日					
項 目	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	第 3 季	前 3 季	
			利 息 收 入	利 息 收 入	
			(支 出)	(支 出)	
大中票券	拆放同業	\$ 1,000,000	0.26~0.52	\$ 933	\$ 1,873
元大銀行	拆放同業	436,890	0.12~1.90	95	684
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9月30日					
項 目	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	第 3 季	前 3 季	
			利 息 收 入	利 息 收 入	
			(支 出)	(支 出)	
大中票券	拆放同業	\$ -	0.41~0.70	\$ -	\$ 3,124
元大銀行	拆放同業	-	2.35~2.76	17	2,179
元大銀行	同業拆放	-	0.19~4.30	(332)	(400)

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

109年9月30日					
項 目	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	第 3 季	前 3 季	
			利 息 收 入	利 息 收 入	
			(支 出)	(支 出)	
彰化銀行	存放同業	\$ 2,005	-	\$ -	\$ -

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9月30日					
項 目	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	第 3 季	前 3 季	
			利 息 收 入	利 息 收 入	
			(支 出)	(支 出)	
彰化銀行	存放同業	\$ 2,046	-	\$ -	\$ -

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9月30日						
	購買票債券	出售票債券	出售附買回之票債券		購入附賣回之票債券	
	(累積交易金額)	(累積交易金額)	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
元富證券	\$ 3,813,005	\$ 7,035,181	\$ -	-	\$ -	-
大中票券	-	300,000	-	-	-	-
彰化銀行	-	50,432	-	-	-	-
新光銀行	-	100,130	-	-	-	-
元大銀行	-	2,948,293	-	-	-	-
擎緯	-	-	345,020	0.22~0.45	-	-
元大金控	-	-	369,739	0.29~0.52	-	-
朋城	-	149,970	-	-	-	-
自然人甲	-	-	35,020	0.22~0.45	-	-
	<u>\$ 3,813,005</u>	<u>\$10,584,006</u>	<u>\$ 749,779</u>		<u>\$ -</u>	

108年12月31日						
	購買票債券	出售票債券	出售附買回之票債券		購入附賣回之票債券	
	(累積交易金額)	(累積交易金額)	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9月30日						
	購買票債券	出售票債券	出售附買回之票債券		購入附賣回之票債券	
	(累積交易金額)	(累積交易金額)	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
擎緯	\$ -	\$ -	\$ 76,031	0.33~0.42	\$ -	-
奕桓	-	-	6,003	0.33~0.42	-	-
翔肇	-	-	2,501	0.33~0.42	-	-
朋城	-	639,716	-	-	-	-
自然人甲	-	-	120,018	0.33~0.42	-	-
元大銀行	-	889,686	-	-	-	-
新光銀行	-	249,453	-	-	-	-
大中票券	149,998	49,601	-	-	-	-
元富證券	4,125,102	1,975,225	-	0.43~0.54	-	-
	<u>\$ 4,275,100</u>	<u>\$ 3,803,681</u>	<u>\$ 204,553</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9月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	第3季前3季		資產負債表餘額
				評價損益	評價損益	
大中票券	利率交換	105/6/29~111/6/20	\$ 600,000	(\$ 264)	\$ 11	透過損益按公允價值衡量之金融資產
菱光科技	遠期外匯	109/5/26~110/3/25	145,630	(5,662)	(3,769)	透過損益按公允價值衡量之金融負債

108年12月31日							
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	科目	金額
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9月30日							
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	第3季前3季 評價損益	第3季 評價損益	資產負債表餘額	科目
大中票券	利率交換	105/6/29~ 111/6/20	\$ 600,000	(\$ 59)	\$ 24		透過損益按公允價值 衡量之金融資產
菱光科技	遠期外匯	108/6/26~ 109/2/26	217,294	3,391	5,402		透過損益按公允價值 衡量之金融資產
元大銀行	換 匯	107/12/10~ 108/12/13	620,840	(7,665)	15,370		透過損益按公允價值 衡量之金融資產

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3季		108年第3季	
	項 目	金 額	項 目	金 額
新光人壽	佣金收入	\$ 57,382	佣金收入	\$ 125,556
經貿聯網	營業費用	101,561	營業費用	143,594
新光三越	手續費收入	76,444	手續費收入	70,771
新光三越	手續費及營業費用	25,851	手續費及營業費用	75,792

	109年前3季		108年前3季	
	項 目	金 額	項 目	金 額
新光三越	手續費收入	\$ 206,824	手續費收入	\$ 206,790
新光三越	手續費及營業費用	157,688	手續費及營業費用	201,612
經貿聯網	營業費用	448,001	營業費用	471,800
新光人壽	佣金收入	310,664	佣金收入	569,270

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

7. 台新銀行分別於109年9月24日及108年5月30日董事會決議，出售聯合授信案之授信資產501,500仟元及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。

(三) 對主要管理階層之獎酬

109 及 108 年第 3 季與前 3 季對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年第3季	108年第3季	109年前3季	108年前3季
短期員工福利	\$ 80,636	\$ 69,023	\$ 182,869	\$ 195,142
退職後福利	243	225	747	801
股份基礎給付	1,638	1,652	1,859	5,269
	<u>\$ 82,517</u>	<u>\$ 70,900</u>	<u>\$ 185,475</u>	<u>\$ 201,212</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9月30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
遠方電子		\$ 400,000	\$ 400,000	\$ 400,000	\$ -	-	無
新光保全		390,000	390,000	390,000	-	土地、建物	無
朋 城		132,000	132,000	132,000	-	土地、建物	無

		108年9月30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
其他放款							
精 成		\$ 370,122	\$ 457,500	\$ 370,122	\$ -	-	無
朋 城		100,000	150,000	100,000	-	土地、建物	無

存 款

109年9月30日			
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
台新證券	\$ 7,603,741	0.00~1.30	(\$ 2,187)
安新建經	1,589,096	0.01~0.63	(2,856)
中小企業信用保證基金	1,480,727	0.00~1.05	(7,377)
台灣石化	701,519	0.00~0.65	(2,076)
新光三越	487,974	0.00~0.06	(178)
新光產物保險	484,993	0.00~1.03	(1,963)
合興石化	438,921	0.01~0.06	(12)
大中票券	431,585	0.00~0.70	(2,104)
訊連科技	415,259	0.01~2.35	(9,122)
台新投顧	217,017	0.01~2.20	(1,785)
新光合纖	174,012	0.00~0.32	(226)
豐合開發	138,081	0.01~2.50	(1,024)
台新大安租賃	132,002	0.00~1.03	(26)
台新金控	130,799	0.00~0.20	(2,026)
台新投信	117,435	0.01~1.03	(136)
博 瑞	111,007	0.01~0.06	(5)
友輝光電	101,716	0.00~0.32	(63)

108年9月30日			
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
台新金控	\$ 2,126,938	0.00~0.06	(\$ 2,468)
新光三越	1,503,995	0.00~0.06	(428)
台新證券	1,339,040	0.00~1.30	(1,864)
訊連科技	693,351	0.06~3.00	(11,532)
安新建經	659,080	0.06~0.63	(3,441)
新光產物保險	570,289	0.00~1.03	(1,942)
新光合纖	541,008	0.00~0.50	(820)
合興石化	447,318	0.01~0.06	(6)
大中票券	422,694	0.00~0.70	(2,098)
台灣石化	276,960	0.00~0.50	(5)
台新投顧	260,650	0.06~2.70	(3,211)
新光人壽	197,785	0.06~0.50	(636)
鑽石生技投資	192,629	0.01~0.50	(301)
中小企業信用保證基金	138,048	0.00~1.05	(849)
友輝光電	114,737	0.00~0.50	(422)
經貿聯網	104,938	0.00~1.09	(79)

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9月30日		
項	目	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 收 入
大中票券	拆放同業	\$ 1,000,000	0.26~0.52	\$ 1,873
元大銀行	拆放同業	436,890	0.12~1.90	684

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

		109年9月30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	\$ 3,813,005	\$ 7,035,181	\$ -	-	\$ -	-	
台新金控	7,000,000	-	900,006	0.22~0.45	-	-	
台新證券	3,649,508	251,268	-	-	-	-	
大中票券	-	300,000	-	-	-	-	
新光銀行	-	100,130	-	-	-	-	
元大銀行	-	2,948,293	-	-	-	-	
擎 緯	-	-	345,020	0.22~0.45	-	-	
元大金控	-	-	369,739	0.29~0.52	-	-	
朋 城	-	149,970	-	-	-	-	

		108年9月30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%	
朋 城	\$ -	\$ 639,716	\$ -	-	\$ -	-	
自然人甲	-	-	120,018	0.33~0.42	-	-	
元大銀行	-	889,686	-	-	-	-	
新光銀行	-	249,453	-	-	-	-	
台新金控	3,000,000	-	-	-	-	-	
大中票券	149,998	49,601	-	-	-	-	
台新證券	399,030	199,897	-	-	-	-	
元富證券	4,125,102	1,975,225	-	-	-	-	

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9月30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		
					科 目	餘 額	
大中票券	利率交換	105/6/29~ 111/6/20	\$ 600,000	\$ 11	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,539	
菱光科技	遠期外匯	109/5/26~ 110/3/25	145,630	(3,769)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(3,769)	

		108年9月30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		
					科 目	餘 額	
大中票券	利率交換	105/6/29~ 111/6/20	\$ 600,000	\$ 24	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,687	
菱光科技	遠期外匯	108/6/26~ 109/2/26	217,294	5,402	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	5,402	
元大銀行	換 匯	107/12/10~ 108/12/13	620,840	15,370	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	20,434	

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年前3季		108年前3季	
	項 目	金 額	項 目	金 額
新光人壽	佣金收入	\$ 310,664	佣金收入	\$ 569,270
經貿聯網	營業費用	445,965	營業費用	467,547
新光三越	手續費收入	206,824	手續費收入	206,790
新光三越	手續費及營業 費用	157,688	手續費及營業 費用	201,157

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

F. 台新銀行分別於 109 年 9 月 24 日及 108 年 5 月 30 日董事會決議，出售聯合授信案之授信資產 501,500 仟元及 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9月30日	108年9月30日
現金及約當現金	台新銀行	\$ 1,341,696	\$ 849,122
營業保證金	台新銀行	315,000	315,000
客戶保證金專戶	台新銀行	289,960	174,949
其他金融資產－流動	台新銀行	100,000	-
其他流動資產－待交 割及代收款項	台新銀行	5,545,428	38,326

(2) 取得使用權資產

關 係 人	109年前3季	108年前3季
<u>建 築 物</u> 台新銀行	\$ 8,025	\$ 102,385

(3) 承租協議

項 目	關 係 人	109年9月30日	108年9月30日
租賃負債	台新銀行	\$ 127,923	\$ 169,404

(4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

項 目	關 係 人	109年9月30日		108年9月30日	
		期 末 股 數		期 末 股 數	
		(仟 股)	期 末 餘 額	(仟 股)	期 末 餘 額
營業證券－自營	台新投信	4,048	\$ 88,653	13,800	\$ 298,758
營業證券－自營	新光金控	84	5,917	2,954	313,011
營業證券－避險	新光金控	2,919	302,280	-	4

(5) 買賣票券交易

	109年9月30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		購入附賣回之票債券 利率	
			期 末 餘 額	區 間 %	期 末 餘 額	區 間 %
台新金控	\$ 3,000,000	\$ -	\$ -	-	\$ -	-
台新銀行	251,268	349,508	-	-	-	-
元富證券	950,394	1,297,168	-	-	-	-
新光銀行	100,189	150,010	-	-	-	-

	108年9月30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		購入附賣回之票債券 利率	
			期 末 餘 額	區 間 %	期 末 餘 額	區 間 %
台新金控	\$ 4,000,000	\$ -	\$ -	-	\$ -	-
台新銀行	199,897	399,030	-	-	-	-
元富證券	1,050,560	1,849,252	-	-	-	-
大中票券	149,979	-	-	-	-	-
新光銀行	-	149,252	-	-	-	-

3. 台新資產管理

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年前3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>(\$ 93,166)</u>	<u>\$ 14,848,133</u>

	108年前3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>(\$ 115,979)</u>	<u>\$ 14,970,621</u>

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9月30日	108年9月30日
其他什項金融資產	台新銀行	\$ 211,252	\$ 228,068

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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
存出保證金	現金及定存單	\$ 5,240,760	\$ 6,218,074	\$ 8,907,959
營業保證金及交割結算基金	現金及向證交所繳存之現金	128,624	199,857	204,320
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	票券及債券	15,611,609	15,374,807	15,372,517
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	債券	1,900	8,400	9,400
其他金融資產-存放銀行同業	銀行存款及定存單	1,310,031	3,551,231	3,613,585

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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
信託負債	\$ 467,981,973	\$ 387,479,029	\$ 365,932,967
應付保管有價證券	24,687,361	15,993,710	16,026,146
工程、設備及軟體合約未付款	1,346,300	1,158,816	1,320,328

為強化合併公司營業競爭力，擬轉投資保德信國際人壽保險股份有限公司（以下簡稱「保德信人壽」）100%股權，本公司已於109年8月11日與該公司之母公司 Prudential International Insurance Holdings, Ltd. 簽訂股權買賣合約。俟取得相關主管機關核准及契約所定交割條件成就後，於雙方決定之交割日完成交割並支付買賣價金新台幣55億元。另有價格調整機制，將於簽約屆滿兩年時，如符合價格調整條件，支付加計之調整價格，但以新台幣30億元為限。

如取得保德信人壽股權，將使合併公司正式跨足保險業務領域，完備金控第三具業務動力引擎；惟本案尚待主管機關核准，相關財務影響金額目前暫時無法估計。

四七、業務別財務資訊

109 年前 3 季

項 目	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	15,620,197	118,786	407,323	16,146,306
利息以外淨收益	13,636,109	1,816,123	2,005,356	17,457,588
淨 收 益	29,256,306	1,934,909	2,412,679	33,603,894
呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉利益	(1,116,539)	(2,507)	(124,252)	(1,243,298)
營業費用	(16,522,676)	(1,383,174)	(831,347)	(18,737,197)
稅前淨利	11,617,091	549,228	1,457,080	13,623,399
所得稅(費用)利益	(1,751,786)	(80,432)	(29,426)	(1,861,644)
稅後淨利	9,865,305	468,796	1,427,654	11,761,755

108 年前 3 季

項 目	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	14,010,660	101,040	353,544	14,465,244
利息以外淨收益	14,679,505	1,299,430	2,552,620	18,531,555
淨 收 益	28,690,165	1,400,470	2,906,164	32,996,799
呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉利益	(1,399,475)	(18)	(248,384)	(1,647,877)
營業費用	(15,962,989)	(989,171)	(999,190)	(17,951,350)
稅前淨利	11,327,701	411,281	1,658,590	13,397,572
所得稅(費用)利益	(1,307,929)	(22,128)	(150,649)	(1,480,706)
稅後淨利	10,019,772	389,153	1,507,941	11,916,866

四八、金融控股公司財務報表

台新金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國109年及108年9月30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9月30日	108年9月30日	負 債 及 權 益	109年9月30日	108年9月30日
現金及約當現金	\$ 130,799	\$ 2,126,938	應付商業本票－淨額	\$ 999,404	\$ 8,494,652
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	2,035	2,021	應付款項	698,926	980,264
附賣回票券及債券投資	900,005	-	本期所得稅負債	1,610,500	2,055,530
應收款項－淨額	690,968	879,511	應付債券	32,000,000	22,000,000
本期所得稅資產	-	229,092	租賃負債	2,520	9,529
採用權益法之投資	216,303,525	206,386,816	其他負債	1,423	1,484
不動產及設備－淨額	2,924	4,353	負債總計	35,312,773	33,541,459
使用權資產－淨額	1,496	7,480	權 益		
其他資產	24,788	17,798	股 本		
			普通股股本	109,067,417	106,560,034
			特別股股本	8,000,000	8,000,000
			預收股本	32,099	4,854
			資本公積	35,944,940	35,954,348
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	11,777,396	10,357,137
			特別盈餘公積	572,115	572,115
			未分配盈餘	16,303,563	13,886,836
			其他權益	1,046,237	777,226
			權益總計	182,743,767	176,112,550
資 產 總 計	\$ 218,056,540	\$ 209,654,009	負債及權益總計	\$ 218,056,540	\$ 209,654,009

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 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	109年前3季	108年前3季
收 益		
採用權益法認列子公司及關聯企業 損益之份額	\$ 12,419,599	\$ 12,566,835
利息收入	4,064	4,739
其他什項收入	19,426	21,933
收益總計	<u>12,443,089</u>	<u>12,593,507</u>
費用及損失		
營業費用	(351,200)	(240,594)
利息費用	(353,921)	(333,534)
損失及費用總計	<u>(705,121)</u>	<u>(574,128)</u>
稅前淨利	11,737,968	12,019,379
所得稅(費用)利益	25,286	(100,243)
本期淨利	<u>11,763,254</u>	<u>11,919,136</u>
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(104,092)	825,866
本期綜合損益總額	<u>\$ 11,659,162</u>	<u>\$ 12,745,002</u>
每股盈餘		
基 本	\$ 0.96	\$ 0.97
稀 釋	\$ 0.96	\$ 0.97

董事長：吳東亮

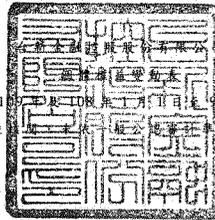


經理人：林維俊



會計主管：陳韻年





民國 109 年 10 月 30 日
(僅經 監事 查核)

單位：新臺幣仟元

	本公司								其他權益項目						
	股 普 通 股	特 別 股	預 收 股 本	資 本 溢 價	庫 藏 股 票 交 易	公 積 金 工 認 股 權	其 他 公 積 金	盈 餘 公 積 金							
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	
107年度盈餘指撥及分配															
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	1,242,125	-	(1,242,125)	-	-	-	-	
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,306,652)	-	-	-	(5,306,652)	
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,530,667)	-	-	-	(1,530,667)	
普通股股票股利	2,170,903	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,170,903)	-	-	-	-	
108年前3季淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,919,136	-	-	-	11,919,136	
108年前3季稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,084)	(132,885)	912,025	53,810	825,866	
108年前3季綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,912,052	(132,885)	912,025	53,810	12,745,002	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,318)	-	15,318	-	-	
贖回丁種特別股	-	(2,175,410)	-	(1,843,788)	-	-	-	-	-	(180,802)	-	-	-	(4,200,000)	
股份基礎給付交易	27,060	-	858	8,723	-	(16,300)	-	-	-	-	-	-	-	20,341	
108年9月30日餘額	\$ 106,560,034	\$ 8,000,000	\$ 4,854	\$ 33,767,597	\$ 2,075,475	\$ 111,276	\$ -	\$ 10,357,137	\$ 572,115	\$ 13,886,836	(\$ 505,748)	\$ 1,228,433	\$ 54,541	\$ 176,112,550	
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	
108年度盈餘指撥及分配															
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	1,420,259	-	(1,420,259)	-	-	-	-	
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,029,510)	-	-	-	(6,029,510)	
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,819,579)	-	-	-	(1,819,579)	
普通股股票股利	2,466,618	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,466,618)	-	-	-	-	
109年前3季淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,763,254	-	-	-	11,763,254	
109年前3季稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	898	(229,093)	110,857	13,246	(104,092)	
109年前3季綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,764,152	(229,093)	110,857	13,246	11,659,162	
股份基礎給付交易	33,755	-	21,022	27,069	-	(37,534)	-	-	-	-	-	-	-	44,312	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(98,110)	-	98,110	-	-	
109年9月30日餘額	\$ 109,067,417	\$ 8,000,000	\$ 32,099	\$ 33,801,783	\$ 2,075,475	\$ 64,469	\$ 3,213	\$ 11,777,396	\$ 572,115	\$ 16,303,563	(\$ 905,043)	\$ 1,898,467	\$ 52,813	\$ 182,743,767	

董事長：吳東亮



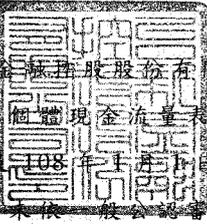
經理人：林維俊



會計主管：陳韻年



台新金融控股股份有限公司



民國 109 年 10 月 1 日至 9 月 30 日
(僅經核閱 未經 會計準則查核)

單位：新臺幣仟元

	109年前3季	108年前3季
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 11,737,968	\$ 12,019,379
折舊費用	5,647	5,777
攤銷費用	375	375
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)	(82)	(101)
利息費用	353,921	333,534
利息收入	(4,064)	(4,739)
股份基礎給付酬勞成本	1,750	2,820
採用權益法認列子公司及關聯企業損益之份額	(12,419,599)	(12,566,835)
處分不動產及設備(利益)損失	(130)	(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	2,121,229	981,741
其他資產(增加)減少	(7,625)	5,019
營業負債之淨變動		
應付款項增加(減少)	(223,171)	(49,305)
其他負債增加(減少)	1,423	1,484
收取之利息	4,004	5,037
收取之股利	5,331,402	1,698,618
支付之利息	(266,630)	(296,376)
退還之所得稅	130,650	-
支付之所得稅	(1,958,494)	(255,267)
營業活動之淨現金流入(流出)	<u>4,808,574</u>	<u>1,880,611</u>
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	-	(800,000)
取得不動產及設備	(93)	(38)
處分不動產及設備	130	550
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>37</u>	<u>(799,488)</u>
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加(減少)	(9,000,000)	6,000,000
發行公司債	10,000,000	7,000,000
償還公司債	-	(7,000,000)
租賃負債本金償還	(4,507)	(3,447)
發放現金股利	(7,849,089)	(6,837,319)
員工執行認股權	44,312	20,341
贖回特別股	-	(4,200,000)
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>(6,809,284)</u>	<u>(5,020,425)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)	(2,000,673)	(3,939,302)
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	<u>\$ 1,030,804</u>	<u>\$ 2,126,938</u>
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 130,799	\$ 2,126,938
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	900,005	-
	<u>\$ 1,030,804</u>	<u>\$ 2,126,938</u>

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9月30日	108年9月30日
資產報酬率	稅前	5.44%	5.84%
	稅後	5.45%	5.79%
淨值報酬率	稅前	6.49%	6.86%
	稅後	6.51%	6.80%
純益	率	94.54%	94.65%

- 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9月30日	108年9月30日
普通股淨值報酬率	稅前	7.48%	8.08%
	稅後	7.50%	8.01%

合併公司

項	目	109年9月30日	108年9月30日
資產報酬率	稅前	0.65%	0.71%
	稅後	0.56%	0.63%
淨值報酬率	稅前	7.53%	7.65%
	稅後	6.50%	6.80%
純益	率	35.00%	36.12%

- 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9月30日	108年9月30日
普通股淨值報酬率	稅前	8.84%	9.13%
	稅後	7.50%	8.01%

五十、控制性控股子公司相關財務資訊

(一) 台新銀行

1. 109年及108年9月30日日簡明個體資產負債表

	109年9月30日	108年9月30日
資 產		
現金及約當現金	\$ 20,272,921	\$ 24,916,350
存放央行及拆借銀行 同業	86,585,759	59,585,391
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	98,276,049	107,173,876
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產	194,443,702	297,518,022
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資	250,275,275	125,088,025
附賣回票券及債券投資	2,905,518	6,789,695
應收款項－淨額	113,483,837	132,787,770
本期所得稅資產	263,269	674,257
貼現及放款－淨額	1,219,622,476	1,106,488,728
採用權益法之投資	2,277,288	2,936,698
其他金融資產－淨額	7,794,449	5,366,418
不動產及設備－淨額	18,022,042	18,212,781
使用權資產－淨額	2,723,746	2,426,263
無形資產－淨額	2,647,230	1,923,172
遞延所得稅資產	2,553,368	2,292,673
其他資產－淨額	6,089,904	10,008,795
資產合計	<u>\$ 2,028,236,833</u>	<u>\$ 1,904,188,914</u>
負 債		
央行及銀行同業存款	\$ 50,495,510	\$ 78,171,117
央行及同業融資	1,549,340	931,260
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	23,476,027	30,077,202
附買回票券及債券負債	83,172,102	81,304,013
應付款項	25,844,602	37,005,776
本期所得稅負債	829,242	1,150,456
存款及匯款	1,568,984,877	1,410,272,834
應付金融債券	34,800,000	39,700,000
其他金融負債	70,648,499	66,337,349
負債準備	1,629,622	1,555,526

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日	108年9月30日
租賃負債	\$ 2,820,677	\$ 2,485,923
遞延所得稅負債	103,808	82,427
其他負債	4,646,021	3,820,704
負債合計	<u>1,869,000,327</u>	<u>1,752,894,587</u>
權益		
股本	86,957,119	82,557,118
資本公積	30,249,980	30,246,767
保留盈餘	40,521,022	37,308,775
其他權益	1,508,385	1,181,667
權益合計	<u>159,236,506</u>	<u>151,294,327</u>
負債及權益合計	<u>\$ 2,028,236,833</u>	<u>\$ 1,904,188,914</u>

2. 109 及 108 年前 3 季簡明個體綜合損益表

	109年前3季	108年前3季
利息收入	\$ 24,257,283	\$ 25,972,503
利息費用	(9,040,808)	(12,397,709)
利息淨收益	15,216,475	13,574,794
利息以外淨收益	<u>13,565,299</u>	<u>14,823,438</u>
淨收益	28,781,774	28,398,232
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,083,019)	(1,319,371)
營業費用	(16,175,739)	(15,792,072)
稅前淨利	11,523,016	11,286,789
所得稅費用	(1,714,467)	(1,281,809)
本期淨利	9,808,549	10,004,980
本期其他綜合損益	(110,756)	742,453
本期綜合損益總額	<u>\$ 9,697,793</u>	<u>\$ 10,747,433</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 1.13</u>	<u>\$ 1.15</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.13</u>	<u>\$ 1.15</u>

3. 重要財務及業務概況

(1) 獲利能力

項	目	109年9月30日	108年9月30日
資產報酬率	稅前	0.58%	0.63%
	稅後	0.50%	0.56%
淨值報酬率	稅前	7.37%	7.73%
	稅後	6.28%	6.86%
純益	率	34.08%	35.23%

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 ÷ 淨收益

4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

(2) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

項 目 業務別	109年9月30日					108年9月30日				
	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
企業擔保	440,269	243,448,850	0.18%	2,427,022	551.26%	414,579	217,408,318	0.19%	2,550,380	615.17%
金融無擔保	430,472	314,974,210	0.14%	4,778,056	1,109.96%	323,772	288,880,976	0.11%	4,530,957	1,399.43%
消費住宅抵押貸款 (註 4)	327,611	314,745,253	0.10%	4,723,889	1,441.92%	311,430	279,261,360	0.11%	4,246,453	1,363.53%
金融現金卡	12,913	762,146	1.69%	76,207	590.16%	69,844	1,108,499	6.30%	73,063	104.61%
小額純信用貸款 (註 5)	224,303	74,176,700	0.30%	967,025	431.12%	249,962	63,717,761	0.39%	787,693	315.13%
其他擔保 (註 6)	491,706	287,691,520	0.17%	3,209,259	652.68%	533,238	271,866,064	0.20%	3,008,324	564.16%
無擔保	2,340	623,723	0.38%	8,121	347.05%	5,812	120,035	4.84%	101,695	1,749.74%
放款業務合計	1,929,614	1,236,422,402	0.16%	16,189,579	839.01%	1,908,637	1,122,363,013	0.17%	15,298,565	801.54%
信用卡業務	160,811	59,218,533	0.27%	612,509	380.89%	211,693	62,422,976	0.34%	645,195	304.78%
無追索權之應收帳款 承購業務(註 7)	-	45,415,943	-	594,524	-	-	50,825,124	-	672,428	-

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

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

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

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

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

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

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

免列報逾期放款或逾期應收帳款

項 目	109年9月30日		108年9月30日	
	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額
業務別				
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	321,566	107,668	465,523	148,972
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	1,787,747	1,233,557	1,716,125	1,202,281
合 計	2,106,313	1,341,225	2,181,648	1,351,253

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

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

(3) 信用風險集中情形

授信風險集中情形

年 度	109年9月30日			108年9月30日		
	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)	20,171,926	12.67%	A 集團 (電腦製造業)	25,937,528	17.14%
2	B 集團 (海洋貨運承攬業)	16,143,122	10.14%	E 集團 (其他控股業)	11,966,228	7.91%
3	C 集團 (棉、毛梭織布業)	13,261,530	8.33%	G 集團 (電腦製造業)	10,689,101	7.07%
4	D 集團 (液晶面板及其組 件製造業)	12,855,994	8.07%	D 集團 (液晶面板及其組 件製造業)	10,428,349	6.89%
5	E 集團 (其他控股業)	10,610,290	6.66%	B 集團 (水泥製造業)	9,859,621	6.52%
6	F 集團 (電腦製造業)	7,240,692	4.55%	C 集團 (棉、毛梭織布業)	9,130,030	6.03%
7	G 集團 (顯示器及終端機 製造業)	6,663,436	4.18%	K 集團 (無線電信業)	6,537,536	4.32%
8	H 集團 (鋼鐵冶煉業)	6,543,353	4.11%	F 集團 (電腦製造業)	6,487,070	4.29%
9	I 集團 (電腦製造業)	6,368,747	4.00%	L 集團 (海洋貨運承攬業)	5,545,149	3.67%
10	J 集團 (電腦製造業)	6,109,947	3.84%	M 集團 (紙張製造業)	5,535,895	3.66%

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9月30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	1,134,885,376	65,385,498	66,145,890	181,692,043	1,448,108,807
利率敏感性負債	466,212,393	127,878,925	150,063,523	596,422,098	1,340,576,939
利率敏感性缺口	668,672,983	(62,493,427)	(83,917,633)	(414,730,055)	107,531,868
淨值					153,885,379
利率敏感性資產與負債比率%					108.02%
利率敏感性缺口與淨值比率%					69.88%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

108年9月30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	966,012,232	39,224,677	47,705,956	167,707,390	1,220,650,255
利率敏感性負債	428,258,492	116,959,586	181,503,822	523,589,635	1,250,311,535
利率敏感性缺口	537,753,740	(77,734,909)	(133,797,866)	(355,882,245)	(29,661,280)
淨值					146,242,651
利率敏感性資產與負債比率%					97.63%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(20.28%)

- 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9月30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	9,319,704	1,924,647	2,427,540	2,025,813	15,697,704
利率敏感性負債	6,564,632	1,927,541	2,120,641	4,471,661	15,084,475
利率敏感性缺口	2,755,072	(2,894)	306,899	(2,445,848)	613,229
淨值					29,931
利率敏感性資產與負債比率%					104.07%
利率敏感性缺口與淨值比率%					2,048.81%

利率敏感性資產負債分析表（美金）

108年9月30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	9,332,192	1,658,703	1,186,106	859,971	13,036,972
利率敏感性負債	6,647,777	1,533,434	1,103,773	3,208,650	12,493,634
利率敏感性缺口	2,684,415	125,269	82,333	(2,348,679)	543,338
淨值					20,385
利率敏感性資產與負債比率%					104.35%
利率敏感性缺口與淨值比率%					2,665.38%

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9月30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	1,995,801,782	609,720,450	205,026,053	210,362,556	182,006,185	788,686,538
主要到期資金流出	2,405,967,231	328,419,333	323,261,719	323,128,230	412,236,451	1,018,921,498
期距缺口	(410,165,449)	281,301,117	(118,235,666)	(112,765,674)	(230,230,266)	(230,234,960)

新臺幣到期日期限結構分析表

108年9月30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	1,886,691,889	553,981,472	272,727,376	173,974,269	109,079,725	776,929,047
主要到期資金流出	2,248,088,476	318,147,955	344,184,964	308,829,087	386,537,258	890,389,212
期距缺口	(361,396,587)	235,833,517	(71,457,588)	(134,854,818)	(277,457,533)	(113,460,165)

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9月30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	34,763,389	12,931,354	9,336,306	4,711,723	3,060,221	4,723,785
主要到期資金流出	34,798,430	10,387,516	8,233,705	5,623,441	4,939,868	5,613,900
期距缺口	(35,041)	2,543,838	1,102,601	(911,718)	(1,879,647)	(890,115)

美金到期日期限結構分析表

108年9月30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	33,986,950	11,313,889	9,780,434	5,125,487	3,519,326	4,247,814
主要到期資金流出	34,470,077	9,579,202	10,141,193	5,910,262	4,468,185	4,371,235
期距缺口	(483,127)	1,734,687	(360,759)	(784,775)	(948,859)	(123,421)

註：本表係指全行美金之金額。

(二) 台新證券

1. 109年及108年9月30日簡明個體資產負債表

	109年9月30日	108年9月30日
流動資產	\$ 48,339,578	\$ 37,735,040
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	26,700	29,070
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	835,969	96,492
採權益法之投資	211,358	230,744
不動產及設備	243,654	297,994
使用權資產	174,668	175,609
投資性不動產	124,242	31,796
無形資產	88,379	59,498
遞延所得稅資產	10,621	15,457
其他非流動資產	486,499	526,576
資產總計	<u>\$ 50,541,668</u>	<u>\$ 39,198,276</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日	108年9月30日
流動負債	\$ 38,101,160	\$ 29,862,121
其他非流動負債	<u>3,521,648</u>	<u>775,132</u>
負債合計	<u>41,622,808</u>	<u>30,637,253</u>
股本	6,924,124	6,924,125
資本公積	965,826	965,825
保留盈餘	990,517	640,111
其他權益	<u>38,393</u>	<u>30,962</u>
權益合計	<u>8,918,860</u>	<u>8,561,023</u>
負債及權益總計	<u>\$ 50,541,668</u>	<u>\$ 39,198,276</u>

2. 109 及 108 年前 3 季簡明個體綜合損益表

	109年前3季	108年前3季
收 益	\$ 2,219,453	\$ 1,585,638
支出及費用	(1,632,776)	(1,222,166)
其他利益及損失	<u>16,973</u>	<u>25,648</u>
稅前淨利	603,650	389,120
所得稅費用	(<u>80,432</u>)	(<u>22,128</u>)
本期淨利	523,218	366,992
本期其他綜合損益	<u>7,271</u>	<u>2,489</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 530,489</u>	<u>\$ 369,481</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.76</u>	<u>\$ 0.55</u>

3. 獲利能力

項	目	109年9月30日	108年9月30日
資產報酬率	稅前	1.31%	1.13%
	稅後	1.14%	1.07%
淨值報酬率	稅前	6.79%	4.84%
	稅後	5.89%	4.57%
純	益率	23.57%	23.14%

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9月30日簡明資產負債表

	109年9月30日	108年9月30日
流動資產	\$ 18,623	\$ 21,357
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－非流 動	183,855	101,143
採用權益法之投資	138,858	136,699
不動產及設備	174,571	177,784
投資性不動產	1,173,603	751,582
遞延所得稅資產	34,416	34,455
使用權資產	85	197
其他非流動資產	317,554	190,561
資產總計	<u>\$ 2,041,205</u>	<u>\$ 1,413,778</u>
流動負債	\$ 915,048	\$ 382,649
其他非流動負債	21,447	4,232
負債合計	<u>936,495</u>	<u>386,881</u>
股本	671,000	671,000
資本公積	4,141	4,141
保留盈餘	392,990	397,897
其他權益	36,579	(46,141)
權益合計	<u>1,104,710</u>	<u>1,026,897</u>
負債及權益總計	<u>\$ 2,041,205</u>	<u>\$ 1,413,778</u>

2. 109及108年前3季簡明綜合損益表

	109年前3季	108年前3季
營業收入	\$ 176,128	\$ 203,177
營業成本及費用	(89,788)	(97,011)
營業利益	86,340	106,166
營業外收入	11,163	11,767
營業外支出	(2,037)	(734)
稅前淨利	95,466	117,199
所得稅費用	(16,885)	(21,622)
本期淨利	78,581	95,577
本期其他綜合損益	84,739	(3,817)
本期綜合損益總額	<u>\$ 163,320</u>	<u>\$ 91,760</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 1.17</u>	<u>\$ 1.42</u>

3. 獲利能力

項	目	109年9月30日	108年9月30日
資產報酬率	稅前	5.53%	8.38%
	稅後	4.55%	6.83%
淨值報酬率	稅前	8.85%	11.14%
	稅後	7.28%	9.09%
純	益率	41.96%	44.47%

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9月30日簡明資產負債表

	109年9月30日	108年9月30日
流動資產	\$ 655,880	\$ 666,333
透過損益按公允價值衡量金		
融資產－非流動	2,062,151	1,400,449
採用權益法之投資	2,090,337	1,934,642
不動產及設備	184	139
使用權資產	748	2,545
其他非流動資產	20,439	539
資產總計	<u>\$ 4,829,739</u>	<u>\$ 4,004,647</u>
流動負債	\$ 2,765	\$ 3,890
其他非流動負債	-	756
負債合計	<u>2,765</u>	<u>4,646</u>
股本	4,219,113	4,208,749
資本公積	871	871
保留盈餘	820,220	(27,780)
其他權益	(213,230)	(181,839)
權益合計	<u>4,826,974</u>	<u>4,000,001</u>
負債及權益總計	<u>\$ 4,829,739</u>	<u>\$ 4,004,647</u>

2. 109 及 108 年前 3 季簡明綜合損益表

	109年前3季	108年前3季
收 益	\$ 830,395	\$ 59,292
費用及損失	(11,959)	(19,651)
稅前淨利	<u>818,436</u>	<u>39,641</u>
本期淨利	818,393	39,641
本期其他綜合損益	(14,996)	(51,054)
本期綜合損益總額	<u>\$ 803,397</u>	<u>(\$ 11,413)</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 1.94</u>	<u>\$ 0.09</u>

3. 獲利能力

項 目	109年9月30日	108年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	18.48%
	稅 後	18.48%
淨 值 報 酬 率	稅 前	18.49%
	稅 後	18.49%
純 益 率	98.55%	66.86%

- 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 9 月 30 日簡明資產負債表

	109年9月30日	108年9月30日
流動資產	\$ 346,539	\$ 372,898
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－非流 動	1,989	1,905
不動產及設備	13,693	16,824
商 譽	410,930	410,930
使用權資產	32,100	42,237
無形資產	3,903	4,269
遞延所得稅資產	11	4
其他非流動資產	<u>213,247</u>	<u>147,190</u>
資產總計	<u>\$ 1,022,412</u>	<u>\$ 996,257</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日	108年9月30日
流動負債	\$ 124,558	\$ 111,671
其他非流動負債	<u>21,615</u>	<u>31,207</u>
負債合計	<u>146,173</u>	<u>142,878</u>
股本	754,545	754,545
資本公積	47,856	47,856
保留盈餘	74,848	52,072
其他權益	(<u>1,010</u>)	(<u>1,094</u>)
權益合計	<u>876,239</u>	<u>853,379</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,022,412</u>	<u>\$ 996,257</u>

2. 109 及 108 年前 3 季簡明綜合損益表

	109年前3季	108年前3季
營業收入	\$ 313,126	\$ 294,070
營業費用	(<u>267,173</u>)	(<u>254,951</u>)
營業利益	45,953	39,119
營業外收入	4,028	2,690
營業外支出	(<u>623</u>)	(<u>403</u>)
稅前淨利	49,358	41,406
所得稅費用	<u>2,323</u>	(<u>8,244</u>)
本期淨利	51,681	33,162
本期綜合損益	<u>89</u>	(<u>33</u>)
本期綜合損益總額	<u>\$ 51,770</u>	<u>\$ 33,129</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.68</u>	<u>\$ 0.44</u>

3. 獲利能力

項	目	109年9月30日	108年9月30日
資產報酬率	稅前	4.81%	4.25%
	稅後	5.03%	3.40%
淨值報酬率	稅前	5.68%	4.86%
	稅後	5.94%	3.89%
純益	率	16.30%	11.17%

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9月30日簡明資產負債表

	109年9月30日	108年9月30日
流動資產	\$ 344,449	\$341,323
不動產及設備	809	896
使用權資產	633	8,224
遞延所得稅資產	3,222	2,766
其他非流動資產	<u>6,832</u>	<u>31,833</u>
資產總計	<u>\$355,945</u>	<u>\$385,042</u>
流動負債	\$ 14,999	\$ 23,922
其他非流動負債	<u>5,481</u>	<u>6,013</u>
負債合計	<u>20,480</u>	<u>29,935</u>
股本	300,000	300,000
資本公積	52,325	52,325
保留盈餘	(16,860)	<u>2,782</u>
權益合計	<u>335,465</u>	<u>355,107</u>
負債及權益總計	<u>\$ 355,945</u>	<u>\$ 385,042</u>

2. 109及108年前3季簡明綜合損益表

	109年前3季	108年前3季
營業收入	\$ 79,912	\$ 75,423
營業費用	(76,364)	(79,818)
營業(損失)利益	3,548	(4,395)
營業外收入	1,910	10,296
營業外支出	(20,674)	(49)
稅前淨利(損)	(15,216)	5,852
所得稅(費用)利益	(1,786)	(3,339)
本期淨利	(17,002)	<u>2,513</u>
本期綜合損益總額	<u>(\$ 17,002)</u>	<u>\$ 2,513</u>
基本每股盈餘	(\$ 0.57)	<u>\$ 0.08</u>

3. 獲利能力

項	目	109年9月30日	108年9月30日
資產報酬率	稅前	(4.09%)	1.52%
	稅後	(4.56%)	0.65%
淨值報酬率	稅前	(4.42%)	1.65%
	稅後	(4.94%)	0.71%
純	益率	(20.78%)	2.93%

- 註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。
 2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。
 3. 純益率 = 稅後損益 ÷ （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

金 融 資 產	109年9月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	\$ 1,941,979	20.74	\$ 40,269,381
人 民 幣	8,060,249	4.27	34,446,940
歐 元	342,208	34.18	11,696,956
英 鎊	44,586	37.33	1,664,496
港 幣	4,810,364	3.76	18,078,045
日 圓	61,883,782	0.28	17,072,498
新加坡幣	93,056	21.27	1,979,442
美 金	10,839,142	29.13	315,700,858
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	92,089	29.13	2,682,174

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日						
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
澳 幣	\$	626,525		20.74	\$	12,991,783	
加拿大幣		73,354		21.73		1,594,171	
人 民 幣		8,161,551		4.27		34,879,872	
歐 元		190,472		34.18		6,510,486	
港 幣		2,912,562		3.76		10,945,829	
日 圓		26,281,061		0.28		7,250,419	
紐 元		53,712		19.16		1,029,236	
美 金		14,430,885		29.13		420,313,961	
南 非 幣		4,315,850		1.72		7,420,116	
<u>非貨幣性項目</u>							
澳 幣		279,476		20.74		5,795,286	
美 金		225,894		29.13		6,579,393	
<u>衍 生 工 具</u>							
<u>金融資產</u>							
澳 幣		518,190		20.74		10,745,311	
加拿大幣		358,562		21.73		7,792,476	
人 民 幣		5,792,486		4.27		24,755,241	
歐 元		101,463		34.18		3,468,102	
港 幣		1,994,005		3.76		7,493,758	
美 金		15,555,729		29.13		453,076,150	
南 非 幣		4,099,102		1.72		7,047,467	
<u>金融負債</u>							
澳 幣		1,565,360		20.74		32,459,700	
加拿大幣		285,379		21.73		6,202,028	
人 民 幣		5,620,560		4.27		24,020,485	
歐 元		201,911		34.18		6,901,476	
英 鎊		30,787		37.33		1,149,345	
港 幣		3,944,861		3.76		14,825,360	
日 圓		37,762,788		0.28		10,417,998	
新加坡幣		65,595		21.27		1,395,298	
美 金		12,009,777		29.13		349,796,770	
南 非 幣		336,632		1.72		578,762	

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	

(接次頁)

(承前頁)

108年12月31日			
	外幣	匯率	新台幣
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
<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9月30日			
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
澳幣	\$ 2,218,213	20.98	\$ 46,530,632
人民幣	8,319,443	4.36	36,286,149
歐元	302,724	33.89	10,260,745
英鎊	76,564	38.14	2,919,792
港幣	4,811,671	3.96	19,050,059
日圓	55,349,740	0.29	15,931,814
新加坡幣	94,917	22.46	2,132,078
美金	8,884,338	31.04	275,787,614
南非幣	7,451	2.06	15,328
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	218,726	31.04	6,789,695

(接次頁)

(承前頁)

	108年9月30日						
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
澳幣	\$	912,648		20.98	\$	19,144,286	
加拿大幣		47,206		23.40		1,104,440	
人民幣		7,770,164		4.36		33,890,409	
歐元		181,060		33.89		6,136,995	
英鎊		23,911		38.14		911,839	
港幣		3,542,671		3.96		14,025,916	
日圓		21,132,970		0.29		6,082,893	
紐元		53,783		19.53		1,050,632	
美金		12,021,589		31.04		373,174,180	
南非幣		4,875,164		2.06		10,028,816	
<u>非貨幣性項目</u>							
澳幣		679,540		20.98		14,254,464	
美金		438,322		31.04		13,606,382	
<u>衍生工具</u>							
<u>金融資產</u>							
澳幣		404,379		20.98		8,482,513	
加拿大幣		420,007		23.40		9,826,538	
人民幣		20,546,149		4.36		89,614,248	
歐元		110,648		33.89		3,750,392	
英鎊		19,916		38.14		759,511	
日圓		1,746,190		0.29		502,621	
紐元		37,990		19.53		742,129	
美金		7,797,640		31.04		242,054,353	
南非幣		5,481,822		2.06		11,276,787	
<u>金融負債</u>							
澳幣		1,028,207		20.98		21,568,328	
加拿大幣		403,556		23.40		9,441,663	
人民幣		21,018,626		4.36		91,675,007	
歐元		232,603		33.89		7,884,019	
英鎊		68,493		38.14		2,611,981	
港幣		1,446,342		3.96		5,726,263	
日圓		34,608,554		0.29		9,961,691	
新加坡幣		100,770		22.46		2,263,549	
美金		4,738,578		31.04		147,094,951	
南非幣		533,864		2.06		1,098,225	

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。	附表二
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣 500 萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上。	附表五
5	子公司出售不良債權交易資訊。	無
6	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

2. 子公司相關資訊：

編號	內容	說明
1	資金貸與他人。	附表一(註)
2	為他人背書保證。	註
3	期末持有有價證券情形。	附表三(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。	附表四
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，請參閱附表五。

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 年前 3 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	其他	調整及銷除	合併
利息淨收益(損失)	\$ 9,627,059	\$ 6,156,599	\$ 1,818,725	(\$ 349,857)	(\$ 1,107,944)	\$ 1,724	\$ 16,146,306
利息以外淨收益	8,623,500	1,316,781	1,838,744	1,294,021	4,720,805	(336,263)	17,457,588
淨收益	18,250,559	7,473,380	3,657,469	944,164	3,612,861	(334,539)	33,603,894
呆帳費用、承諾及保 證責任準備(提存)							
迴轉利益	(269,577)	(854,177)	2,121	-	(121,665)	-	(1,243,298)
營業費用	(11,372,977)	(2,659,950)	(649,458)	(351,200)	(3,909,601)	205,989	(18,737,197)
稅前淨利(損)	\$ 6,608,005	\$ 3,959,253	\$ 3,010,132	\$ 592,964	(\$ 418,405)	(\$ 128,550)	\$ 13,623,399
總資產	\$ 694,581,858	\$ 585,622,711	\$ 553,713,114	\$ 42,903,646	\$ 273,748,185	(\$ 10,439,462)	\$ 2,140,130,052

108 年前 3 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	其他	調整及銷除	合併
利息淨收益(損失)	\$ 9,525,405	\$ 5,915,775	(\$ 276,764)	(\$ 328,795)	(\$ 372,722)	\$ 2,345	\$ 14,465,244
利息以外淨收益	8,467,651	1,583,069	3,308,335	2,047,126	3,299,520	(174,146)	18,531,555
淨收益	17,993,056	7,498,844	3,031,571	1,718,331	2,926,798	(171,801)	32,996,799
呆帳費用、承諾及保 證責任準備(提存)							
迴轉利益	(68,444)	(1,201,755)	2,812	-	(380,490)	-	(1,647,877)
營業費用	(11,017,670)	(2,596,255)	(603,949)	(240,594)	(3,655,609)	162,727	(17,951,350)
稅前淨利(損)	\$ 6,906,942	\$ 3,700,834	\$ 2,430,434	\$ 1,477,737	\$ 1,109,301	\$ 9,074	\$ 13,397,572
總資產	\$ 631,516,605	\$ 535,055,369	\$ 541,960,477	\$ 44,044,365	\$ 260,911,747	\$ 6,195,057	\$ 2,007,293,506

(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。

合併公司歸屬至所有中華民國以外國家之淨收益未達合併綜合損益表上淨收益金額 10%。

(三) 重要客戶資訊

合併公司未有佔合併綜合損益表淨收益金額 10% 以上之重要客戶。

五四、其他事項

新型冠狀病毒全球大流行，合併公司除受股、債市震盪之影響，前三季投資部位綜合損益發生較大暫時性波動，以及配合政府紓困措施外，對整體營運並無重大影響；另對部分受疫情影響之客戶提供還款期限展延、各期還款金額調整等方案，並將此因素納入資產減損之重大會計估計考量中。

台新金融控股股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：除另予註明者外，
為新臺幣仟元

編號 (註1)	貸出資金 之公司	貸與對象	往來項目 (註2)	是否為 關係人	本期最高餘額 (註3)	期末餘額 (註8)	實際動支金額	利率區間	資金貸與 性質 (註4)	業務往來 金額 (註5)	有短期融通資金 必要之原因 (註6)	提列備抵 呆帳金額	擔保品		對個別對象 資金貸與限額 (註7)	資金貸與 總限額 (註7)
													名稱	價值		
1	台新資產管理	莊○翔	長期應收款—墊付款	否	\$ 20,000	\$ 40,000	\$ 20,000	1.70%	業務往來	\$ 20,000	危老都更墊付款	\$ -	土地與建物	\$ 48,000	\$ 152,530	\$ 7,118,064
1	台新資產管理	莊○鳴	長期應收款—墊付款	否	20,000	40,000	20,000	1.70%	業務往來	20,000	危老都更墊付款	-	土地與建物	48,000	152,530	7,118,064
1	台新資產管理	徐○珍	長期應收款—墊付款	否	40,000	80,000	40,000	1.70%	業務往來	40,000	危老都更墊付款	-	土地與建物	96,000	152,530	7,118,064
1	台新資產管理	陳○明	長期應收款—墊付款	否	40,000	80,000	40,000	1.70%	業務往來	40,000	危老都更墊付款	-	土地與建物	96,000	152,530	7,118,064

註 1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填 0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

註 3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註 4：資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

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

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

註 7：應填列公司依資金貸與他人作業程序，所訂定對個別對象資金貸與之限額及資金貸與總限額，並於備註欄說明資金貸與個別對象及總限額之計算方法。

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

台新金融控股股份有限公司及子公司

取得或處分不動產達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上

民國 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
台新資產管理	德惠街行舍	109年3月12日	\$ 429,650	已全數支付	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				公正第三人鑑價結果，並經雙方議價及董事會決策	有效運用集團資產，減少閒置行舍管理及維護費用	不適用

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	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	價格決定之參考依據	其他約定事項
台新銀行	德惠街行舍	109年3月12日	92年12月25日	\$ 309,812	\$ 429,650	已全數收取	\$ 119,838 (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，減少閒置行舍管理及維護費用	公正第三人鑑價結果，並經雙方議價及董事會決策	不適用

註：合併公司個體間之交易所產生之損益認列於資產者已全數銷除。

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 9 月 30 日

附表三

單位：仟單位；新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位數／面額	帳面金額	持股比例(%)	市價	
台新建經	股票 捷邦管理顧問股份有限公司	台新建經為其法人監察人	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	300	\$ 2,775	6.00	\$ 2,775	
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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	600,000	9,253	5.00	-	
	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	6,000	6,095	-	6,133	
台新創投	股權 台新融資租賃(中國)	母子公司	採用權益法之投資	40,000	1,384,740	100.00	1,384,740	
	台新融資租賃(天津)	母子公司	"	30,000	695,913	100.00	695,913	
	Delos Capital Fund, LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,278	198,555	7.63	198,555	
	Delos Capital Fund II, LP	"	"	6,279	152,021	7.46	152,021	
	CDIB Capital Global Opportunities Fund, L.P.	"	"	853	24,918	2.21	24,918	
	麗坤智聯有限合夥	"	"	30,000	27,000	12.47	27,000	
	Arm IoT Fund, L.P.	"	"	1,957	64,279	14.66	64,279	
	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	1,546	5.56	1,546	
	啟鼎創業投資股份有限公司	無	"	331	2,025	1.30	2,025	
	匯揚創業投資股份有限公司	"	"	42	2,709	1.54	2,709	
	世正開發股份有限公司	台新創投為其法人監察人	"	10,633	98,998	3.03	98,998	
	中天生物科技股份有限公司	無	"	954	80,626	0.22	80,626	
	用心藝術股份有限公司	"	"	1,000	840	12.69	840	
	Winking Entertainment Ltd.	"	"	709	1,277	1.69	1,277	清算
	鑽石生技投資股份有限公司	台新創投為其法人董事	"	45,000	759,600	10.00	759,600	
	StemCyte International, Ltd.	無	"	500	8,815	0.55	8,815	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 / 單位數 / 面額	帳面金額	持股比例 (%)	市價	
	American BriVision (Holding) Corp	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11	\$ -	0.06	\$ -	
	VM Discovery, Inc. Preferred D	"	"	95	5,710	特別股	5,710	
	RevMAb Biosciences, Inc. Preferred B	"	"	400	5,710	特別股	6,716	
	JHL Biotech, Inc.	"	"	2,105	6,716	0.89	55,937	
	Chime Biologics Limited	"	"	2,105	55,937	0.48	27,516	
	Celestial Talent Limited	"	"	1,457	27,516	2.30	19,497	
	新耀生技投資股份有限公司	台新創投為其法人董事	"	35,000	19,497	10.00	442,050	
	Taxven BioPharma, Inc.	無	"	291	442,050	0.11	11,638	
	鮮綠農業科技股份有限公司	"	"	578	11,638	3.33	3,401	
	康太數位整合股份有限公司 I.X	其他利害關係人	"	1,300	3,401	7.22	6,032	
	開陽國際投資控股股份有限公司	無	"	1,942	6,032	3.41	6,680	
	帳聯網路科技股份有限公司	"	"	220	6,680	0.39	3,051	
	厚德生醫創業投資股份有限公司	無	"	17,500	3,051	7.92	69,475	
	台杉投資管理顧問股份有限公司	台新創投為其法人董事	"	2,500	69,475	8.08	22,550	
	點鑽整合行銷股份有限公司	無	"	17,760	22,550	7.10	28,238	
	Sim2 Travel Inc. Preferred A	"	"	996	28,238	15.00	9,956	
	網路家庭投資開發股份有限公司	"	"	350	9,956	特別股	-	清算
	CC Media Co.,Ltd	"	"	79	-	3.03	-	
	銀燦科技股份有限公司	"	"	400	-	0.48	-	
	科文雙融投資顧問股份有限公司	"	"	69	-	0.81	-	
	水滴信用股份有限公司	台新創投為其法人監察人	採用權益法之投資	1,000	-	25.00	9,684	
	受益憑證	採權益法之被投資公司	預付長期投資款	20,000	9,684	20.00	20,000	
	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	136,694	-	136,694	
	台新 1699 貨幣市場基金	台新投信發行之基金	"	7,565	103,140	-	103,140	
	聯邦貨幣市場基金	無	"	4,470	59,449	-	59,449	
	柏瑞巨輪貨幣市場基金	"	"	5,163	71,030	-	71,030	
	柏瑞 ESG 量化債券基金	"	"	1,000	10,123	-	10,123	
	日盛貨幣市場基金	"	"	3,195	47,720	-	47,720	
	第一金全家福貨幣市場基金	"	"	276	49,568	-	49,568	
	永豐貨幣市場基金	"	"	714	10,006	-	10,006	
	富邦吉祥貨幣市場基金	"	"	634	10,006	-	10,006	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位數／面額	帳面金額	持股比例(%)	市價	
台新資產管理	投資協議							
	財團法人公共電視文化事業基金會(斯卡羅)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	\$ 1,120	1.03	\$ 1,120	
	股票							
	林口育樂事業	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	1,758	-	1,758	
台新證創投	大中票券	"	"	2,290	31,891	0.51	31,891	
	鑽石生技投資股份有限公司	台新創投為其法人董事	"	5,625	94,950	1.25	94,950	
	新耀生技投資股份有限公司	台新創投為其法人董事	"	4,375	55,256	1.25	55,256	
	台新建經	採權益法之被投資公司	採用權益法之投資	8,000	138,858	40.00	138,858	
	股票							
	唐榮車輛科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,400	27,832	3.05	27,832	
	豐禾健康蔬果股份有限公司	"	"	288	16,454	1.64	16,454	
	汎銓科技股份有限公司	"	"	210	13,801	0.54	13,801	
	開陽國際投資控股股份有限公司	"	"	165	2,289	0.29	2,289	
	錢隆科技股份有限公司	"	"	620	4,067	4.13	4,067	
	理大國際多媒體股份有限公司	"	"	459	1,679	3.83	1,679	
	凌越生醫股份有限公司	"	"	263	358	0.68	358	
富訊金融科技股份有限公司	"	"	29	3,000	7.50	3,000		
光禹國際數位娛樂開發股份有限公司	"	"	320	3,067	1.11	3,067		

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 9 月 30 日

附表四

單位：新臺幣及外幣仟元

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

投資公司名稱	大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例(%)	本期認列投資(損)益(註二)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
						匯出	收回						
台新創投	台新融資租賃(中國)	融資租賃	\$ 1,192,729 (USD 40,000)	註一(一)	\$ 1,197,019 (USD 40,000)	\$ -	\$ -	\$ 1,197,019 (USD 40,000)	\$ 87,733	100%	\$ 87,733 (註二(二)、1)	\$ 1,384,740	\$ -
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)	37,012	100%	37,012 (註二(二)、1)	695,913	-

2. 赴大陸地區投資限額：

投資公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
台新創投	\$ 2,117,767 (USD 70,000)	\$ 2,117,767 (USD 70,000)	\$ 18,274,377

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。
- (二)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
- (三)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 1. 經與中華民國會計師事務所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 9 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之 關係(註二)	交易往來情形		
				科目	金額	交易條件 佔合併總營收或總 資產之比率(註三)
1	台新銀行	台新投顧	3	存款及匯款	\$ 217,017	與一般客戶無重大差異 0.01%
1	台新銀行	台新投信	3	存款及匯款	117,435	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	7,603,741	與一般客戶無重大差異 0.36%
1	台新銀行	大安租賃	4	存款及匯款	132,002	與一般客戶無重大差異 0.01%
1	台新銀行	台新資產管理	3	其他利息以外淨收益	119,838	與一般客戶無重大差異 0.36%
1	台新證券	台新銀行	3	租賃負債	127,923	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	198,644	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	130,799	與一般客戶無重大差異 0.01%
0	台新金控	台新銀行	1	附賣回票券及債券投資	900,005	與一般客戶無重大差異 0.04%
0	台新金控	台新銀行	1	應收款項-淨額	571,809	與一般客戶無重大差異 0.03%
0	台新金控	台新銀行	1	應付款項	241,043	與一般客戶無重大差異 0.01%

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。