

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113及112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	9~11		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	12~15		一
(二) 遵循聲明	15		二
(三) 通過財務報告之日期及程序	15		三
(四) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15~21		四
(五) 重大會計政策之彙總說明	22~23		五
(六) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	23		六
(七) 重要會計項目之說明	23~139		七~四六
(八) 關係人交易	139~154		四七
(九) 質抵押之資產	155		四八
(十) 重大或有負債及未認列之合約承諾	155		四九
(十一) 重大之災害損失	-		-
(十二) 重大之期後事項	-		-
(十三) 其 他	155~186		五十~五六
(十四) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	186, 194~196		五七
2. 子公司相關資訊	186~187, 189~193		五七
3. 轉投資事業相關資訊	187		五七
4. 大陸投資資訊	187, 197		五七
5. 主要股東資訊	187		五七
6. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	187, 198~199		五七
(十五) 營運部門財務資訊	187~188		五八

### 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 113 年及 112 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 113 年及 112 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、保險業財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

#### 範 圍

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

## 結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製致無法允當表達台新金融控股股份有限公司及其子公司民國 113 年及 112 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 113 年及 112 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 方 涵 妮

方涵妮



會計師 楊 清 鎮

楊清鎮



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1090347472 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 113 年 11 月 28 日

代 碼	資 產	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註七)	\$ 29,537,379	1	\$ 29,232,521	1	\$ 37,234,576	1
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註八)	185,532,585	6	109,924,871	4	97,191,256	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九)	190,802,689	6	200,978,801	7	211,875,561	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)	145,668,606	4	147,149,191	5	133,270,249	5
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十一)	736,660,025	22	734,631,003	24	730,800,581	24
12500	附賣回票券及債券投資	3,203,050	-	21,359,056	1	16,306,160	1
13000	應收款項—淨額 (附註十二及十三)	190,655,419	6	165,317,191	5	172,154,031	6
13500	貼現及放款—淨額 (附註十三)	1,700,966,339	51	1,524,822,536	50	1,486,436,069	50
13700	再保險合約資產—淨額	649,217	-	598,394	-	557,784	-
15000	採用權益法之投資 (附註十四)	516,094	-	527,714	-	494,023	-
15500	其他金融資產—淨額 (附註十二、十三、十五及三一)	52,550,946	2	39,997,264	1	35,961,458	1
18000	投資性不動產—淨額 (附註十六)	5,496,795	-	4,093,509	-	3,867,626	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十七)	25,443,669	1	25,700,393	1	25,689,222	1
18600	使用權資產—淨額 (附註十八)	2,156,894	-	2,291,375	-	2,366,706	-
19000	無形資產—淨額 (附註十九)	3,602,039	-	3,565,321	-	3,586,004	-
19300	遞延所得稅資產	7,442,181	-	7,800,552	-	6,704,760	-
19500	其他資產—淨額 (附註二十)	19,533,345	1	17,961,678	1	24,766,958	1
19999	資 產 總 計	<u>\$ 3,300,417,272</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,035,951,370</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,989,263,024</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款 (附註二一)	\$ 41,591,100	1	\$ 17,071,307	1	\$ 16,768,302	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註九)	47,336,070	1	65,303,086	2	69,805,976	2
22500	附買回票券及債券負債	88,059,091	3	85,658,987	3	85,223,603	3
22600	應付商業本票—淨額 (附註二二)	45,978,302	1	30,223,005	1	28,612,616	1
23000	應付款項 (附註二三)	56,585,737	2	39,299,694	1	45,896,502	2
23200	本期所得稅負債	2,966,773	-	3,907,323	-	2,425,046	-
23500	存款及匯款 (附註二四)	2,292,773,543	70	2,102,513,646	69	2,053,251,743	69
24000	應付債券 (附註二五)	65,237,977	2	68,144,602	2	68,113,250	2
24400	其他借款 (附註二六)	11,420,030	-	10,387,601	1	10,782,084	-
24600	負債準備 (附註二七及二八)	261,633,809	8	241,426,541	8	240,898,394	8
25500	其他金融負債 (附註二九及三一)	147,173,287	5	141,856,704	5	145,286,824	5
26000	租賃負債 (附註二八)	2,234,379	-	2,405,852	-	2,478,590	-
29300	遞延所得稅負債	1,559,961	-	1,383,817	-	1,797,088	-
29500	其他負債 (附註三十)	9,993,213	-	9,806,732	-	8,285,528	-
29999	負 債 總 計	<u>3,074,543,272</u>	<u>93</u>	<u>2,819,388,897</u>	<u>93</u>	<u>2,779,625,546</u>	<u>93</u>
	歸屬於母公司業主之權益 (附註三三)						
	股 本						
31101	普通股股本	129,761,443	4	124,770,618	4	124,770,618	4
31103	特別股股本	11,000,000	-	11,000,000	1	11,000,000	1
31500	資本公積	38,197,778	1	38,197,778	1	38,197,778	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	18,439,029	1	16,926,942	1	16,926,942	1
32003	特別盈餘公積	1,146,190	-	10,920,515	-	10,920,515	-
32011	未分配盈餘	26,736,398	1	15,513,819	-	13,046,770	-
32500	其他權益	566,414	-	( 794,452 )	-	( 5,253,037 )	-
31000	歸屬於母公司業主之權益總計	<u>225,847,252</u>	<u>7</u>	<u>216,535,220</u>	<u>7</u>	<u>209,609,586</u>	<u>7</u>
39500	非控制權益	26,748	-	27,253	-	27,892	-
39999	權 益 總 計	<u>225,874,000</u>	<u>7</u>	<u>216,562,473</u>	<u>7</u>	<u>209,637,478</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 3,300,417,272</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,035,951,370</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,989,263,024</u>	<u>100</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：吳文郁



台新金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國 113 年及 112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日 以及民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		113年第3季		112年第3季		113年前3季		112年前3季	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三四)	\$ 22,378,598	95	\$ 19,278,301	117	\$ 64,838,976	98	\$ 54,361,680	102
51000	利息費用(附註三四)	( 13,360,188)	( 57)	( 11,546,868)	( 70)	( 38,927,877)	( 59)	( 31,831,783)	( 60)
49600	利息淨收益(附註三四)	9,018,410	38	7,731,433	47	25,911,099	39	22,529,897	42
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益(附註三五)	3,287,207	14	3,204,383	19	8,939,293	14	8,412,317	16
49810	保險業務淨收益(附註三六)	6,492,036	28	3,376,721	21	19,286,203	29	12,887,222	24
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註三七)	546,577	2	( 1,903,964)	( 12)	6,788,112	10	5,220,992	10
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註三八)	2,039,798	9	547,125	3	2,486,040	4	646,227	1
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註十一)	7,602	-	497	-	13,134	-	1,276	-
49870	兌換損益	( 910,150)	( 4)	2,804,690	17	2,196,108	3	5,109,774	10
49880	資產減損(損失)迴轉利益(附註十、十一及二十)	( 31,146)	-	7,055	-	( 38,821)	-	( 3,972)	-
49891	採用權益法認列關聯企業之損益之份額(附註十四)	14,835	-	( 106)	-	34,633	-	501	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益(附註九)	2,388,206	10	779,621	5	126,868	-	( 1,936,286)	( 4)
	其他利息以外淨收益								
49999	其他什項淨利益(損失)	632,319	3	( 73,171)	-	427,140	1	343,610	1
49700	利息以外淨收益合計	14,467,284	62	8,742,851	53	40,258,710	61	30,681,661	58
4xxxx	淨 收 益	23,485,694	100	16,474,284	100	66,169,809	100	53,211,558	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註十二、十三及二七)	( 575,308)	( 3)	( 255,137)	( 1)	( 1,482,513)	( 2)	( 1,067,084)	( 2)
58300	保險負債準備淨變動(附註二八)	( 6,137,917)	( 26)	( 3,635,194)	( 22)	( 17,845,899)	( 27)	( 13,066,121)	( 25)
	營業費用								
58501	員工福利費用(附註三九)	( 5,318,671)	( 23)	( 4,648,565)	( 28)	( 15,339,377)	( 23)	( 13,603,568)	( 25)
58503	折舊及攤銷費用(附註四十)	( 715,116)	( 3)	( 693,770)	( 4)	( 2,105,280)	( 3)	( 2,033,048)	( 4)
58599	其他業務及管理費用	( 3,439,039)	( 14)	( 3,049,630)	( 19)	( 9,642,427)	( 15)	( 8,586,823)	( 16)
58500	營業費用合計	( 9,472,826)	( 40)	( 8,391,965)	( 51)	( 27,087,084)	( 41)	( 24,223,439)	( 45)
61000	稅前淨利	7,299,643	31	4,191,988	26	19,754,313	30	14,854,914	28
61003	所得稅費用(附註四一)	( 1,216,162)	( 5)	( 972,987)	( 6)	( 3,094,125)	( 5)	( 2,751,226)	( 5)
69000	本期淨利	6,083,481	26	3,219,001	20	16,660,188	25	12,103,688	23

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年第3季		112年第3季		113年前3季		112年前3季	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益								
69560	不重分類至損益之項目								
69564	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益之份額	\$ -	-	\$ -	-	(\$ 88)	-	\$ -	-
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	23,190	-	16,401	-	( 117,230)	-	( 82,218)	-
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	( 208,674)	( 1)	( 1,211,988)	( 7)	929,671	1	460,885	1
69570	後續可能重分類至損益之項目								
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	42,172	-	72,774	-	109,411	-	4,205	-
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	2,316,445	10	( 362,061)	( 2)	1,423,372	2	288,654	-
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)	6,502	-	( 1,976)	-	8,789	-	( 2,305)	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	( 2,388,206)	( 10)	( 779,621)	( 5)	( 126,868)	-	1,936,286	4
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	( 124,427)	( 1)	28,747	-	( 134,699)	-	( 12,742)	-
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	( 332,998)	( 2)	( 2,237,724)	( 14)	2,092,358	3	2,592,765	5
69700	本期綜合損益總額	\$ 5,750,483	24	\$ 981,277	6	\$ 18,752,546	28	\$ 14,696,453	28
	淨利歸屬於：								
69901	母公司業主	\$ 6,083,659	26	\$ 3,218,577	20	\$ 16,659,662	25	\$ 12,101,534	23
69903	非控制權益	( 178)	-	424	-	526	-	2,154	-
69900		\$ 6,083,481	26	\$ 3,219,001	20	\$ 16,660,188	25	\$ 12,103,688	23
	綜合損益總額歸屬於：								
69951	母公司業主	\$ 5,750,661	24	\$ 980,853	6	\$ 18,752,020	28	\$ 14,694,299	28
69953	非控制權益	( 178)	-	424	-	526	-	2,154	-
69950		\$ 5,750,483	24	\$ 981,277	6	\$ 18,752,546	28	\$ 14,696,453	28
	每股盈餘(附註四二)								
70000	基本	\$ 0.43		\$ 0.21		\$ 1.17		\$ 0.82	
71000	稀釋	\$ 0.43		\$ 0.21		\$ 1.17		\$ 0.82	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東亮

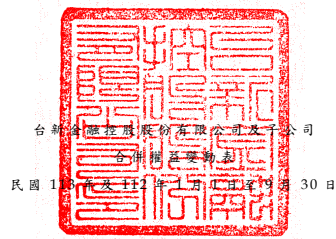


經理人：林維俊



會計主管：吳文郁





台新金融控股股份有限公司  
合併資產負債表  
民國113年9月30日

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於母公										業主之權					益項	
	本公司										其他					益項	
	股	本	資	本	公	積	保	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	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	非控制權益	權益總額	
A1	112年1月1日餘額	\$ 119,741,476	\$ 11,000,000	\$ 36,066,458	\$ 2,075,475	\$ 52,632	\$ 3,213	\$ 15,244,071	\$ 8,698,118	\$ 17,279,705	(\$ 138,234)	(\$ 3,800,290)	\$ 282,149	(\$ 3,637,143)	\$ 26,182	\$ 202,893,812	
B1	112年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	1,682,871	-	( 1,682,871)	-	-	-	-	-	-	
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	7,251,539	( 7,251,539)	-	-	-	-	-	-	
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	( 6,106,815)	-	-	-	-	( 6,106,815)	-	
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,845,528)	-	-	-	-	( 1,845,528)	-	
B9	普通股股票股利	5,029,142	-	-	-	-	-	-	-	( 5,029,142)	-	-	-	-	-	-	
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	-	( 5,029,142)	5,029,142	-	-	-	-	-	-	
D1	112年前3季淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	12,101,534	-	-	-	-	2,154	12,103,688	
D3	112年前3季稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,205	734,469	( 82,218)	1,936,309	-	2,592,765	
D5	112年前3季綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	12,101,534	4,205	734,469	( 82,218)	1,936,309	2,154	14,696,453	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	552,284	-	( 552,284)	-	-	-	-	
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 444)	( 444)	-	
Z1	112年9月30日餘額	\$ 124,770,618	\$ 11,000,000	\$ 36,066,458	\$ 2,075,475	\$ 52,632	\$ 3,213	\$ 16,926,942	\$ 10,920,515	\$ 13,046,770	(\$ 134,029)	(\$ 3,618,105)	\$ 199,931	(\$ 1,700,834)	\$ 27,892	\$ 209,637,478	
A1	113年1月1日餘額	\$ 124,770,618	\$ 11,000,000	\$ 36,066,458	\$ 2,075,475	\$ 52,632	\$ 3,213	\$ 16,926,942	\$ 10,920,515	\$ 15,513,819	(\$ 184,525)	(\$ 986,719)	\$ 161,394	\$ 215,398	\$ 27,253	\$ 216,562,473	
B1	112年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	1,512,087	-	( 1,512,087)	-	-	-	-	-	-	
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	( 7,486,237)	-	-	-	-	( 7,486,237)	-	
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,953,751)	-	-	-	-	( 1,953,751)	-	
B9	普通股股票股利	4,990,825	-	-	-	-	-	-	-	( 4,990,825)	-	-	-	-	-	-	
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	-	( 9,774,325)	9,774,325	-	-	-	-	-	-	
D1	113年前3季淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	16,659,662	-	-	-	-	526	16,660,188	
D3	113年前3季稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	( 88)	109,411	2,239,970	( 117,230)	( 139,705)	-	2,092,358	
D5	113年前3季綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	16,659,574	109,411	2,239,970	( 117,230)	( 139,705)	526	18,752,546	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	731,580	-	( 731,580)	-	-	-	-	
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,031)	( 1,031)	-	
Z1	113年9月30日餘額	\$ 129,761,443	\$ 11,000,000	\$ 36,066,458	\$ 2,075,475	\$ 52,632	\$ 3,213	\$ 18,439,029	\$ 1,146,190	\$ 26,736,398	(\$ 75,114)	\$ 521,671	\$ 44,164	\$ 75,693	\$ 26,748	\$ 225,874,000	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東亮



經理人：林維俊



會計主管：吳文郁





台新金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		113年前3季	112年前3季
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 19,754,313	\$ 14,854,914
	調整項目		
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,635,782	1,605,390
A20200	攤銷費用	469,498	427,658
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,482,513	1,067,084
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)	( 6,788,112)	( 5,220,992)
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)	( 2,486,040)	( 646,227)
A20900	利息費用	38,927,877	31,831,783
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失(利益)	( 13,134)	( 1,276)
A21200	利息收入	( 64,838,976)	( 54,361,680)
A21400	各項保險負債淨變動	19,879,535	16,450,406
A21800	其他各項負債準備淨變動	250,459	( 16,885)
A22300	採用權益法認列之關聯企業利益之份額	( 34,633)	( 501)
A22450	採用覆蓋法重分類之損失(利益)	( 126,868)	1,936,286
A23500	金融資產減損損失	38,821	3,972
A29900	其他項目	( 2,237)	34,333
	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	( 26,187,722)	( 8,702,983)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	50,644,242	( 25,371,488)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年前3季	112年前3季
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	\$ 5,394,322	\$ 9,667,961
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	( 595,989)	( 86,102,112)
A71150	附賣回票券及債券投資(增加)減少	-	880,818
A71160	應收款項(增加)減少	( 23,832,806)	( 16,415,190)
A71170	貼現及放款(增加)減少	( 177,638,912)	( 71,253,828)
A71180	再保險合約資產(增加)減少	16,842	33,403
A71200	其他金融資產(增加)減少	( 13,227,375)	470,457
A71990	其他資產(增加)減少	( 1,368,148)	( 7,810,359)
A72110	央行及銀行同業存款增加(減少)	414	( 2,561,056)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	( 53,824,519)	( 14,539,982)
A72140	附買回票券及債券負債增加(減少)	2,400,104	661,021
A72160	應付款項增加(減少)	15,199,111	11,452,221
A72170	存款及匯款增加(減少)	190,259,897	138,585,618
A72190	負債準備增加(減少)	( 63,015)	( 64,926)
A72200	其他金融負債增加(減少)	5,316,583	19,670,970
A72990	其他負債增加(減少)	( 43,228)	1,126,328
A33000	營運產生之現金流入(流出)	( 19,401,401)	( 42,308,862)
A33100	收取之利息	64,150,087	51,125,200
A33200	收取之股利	2,116,557	2,363,328
A33300	支付之利息	( 36,916,647)	( 28,310,135)
A33500	退還之所得稅	6	186,784
A33500	支付之所得稅	( 3,580,957)	( 806,133)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	<u>6,367,645</u>	<u>( 17,749,818)</u>
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	-	( 160,000)
B02700	取得不動產及設備	( 689,036)	( 635,671)
B02800	處分不動產及設備	13,804	25,251
B04500	取得無形資產	( 499,884)	( 501,424)
B05400	取得投資性不動產	( 1,452,207)	( 99,504)
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	<u>( 2,627,323)</u>	<u>( 1,371,348)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		113年前3季	112年前3季
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	\$ 24,519,379	\$ 1,115,825
C00700	應付商業本票增加	15,808,000	12,573,000
C01500	償還金融債券	( 3,000,000)	-
C01800	其他借款增加	626,508	-
C01900	其他借款減少	-	( 1,464,254)
C04020	租賃負債本金償還	( 685,823)	( 599,030)
C04500	發放現金股利	( 9,439,988)	( 7,952,343)
C05800	非控制權益變動	( 1,031)	( 444)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>27,827,045</u>	<u>3,672,754</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,477</u>	( <u>24,105</u> )
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	31,568,844	( 15,472,517)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>74,140,886</u>	<u>80,598,219</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$105,709,730</u>	<u>\$ 65,125,702</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		113年9月30日	112年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 29,537,379	\$ 37,234,576
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之存放央行及拆借金融同業	72,969,301	11,584,966
E00230	符合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>3,203,050</u>	<u>16,306,160</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$105,709,730</u>	<u>\$ 65,125,702</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：吳文郁



台新金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 113 及 112 年前 3 季

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

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

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

本公司於 100 年 4 月 27 日以現金投資方式購入富蘭克林保險經紀人股份有限公司 100% 股權，並更名為「台新金保險經紀人股份有限公司」(以下簡稱台新金保經)。續由台新銀行吸收合併台新金保經，台新銀行為存續公司，台新金保經為消滅公司，合併基準日訂為 105 年 4 月 24 日。

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

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

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

子公司台新投信於 93 年 5 月 31 日經財政部證券暨期貨管理委員會核准籌設，主要業務為發行受益憑證募集證券投資信託基金，並以該基金從事證券及其相關商品之投資及其他經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）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，主要營業項目為受託買賣有價證券、辦理有價證券買賣之融資融券業務、辦理不限用途借貸款項業務、自行買賣有價證券、承銷有價證券及其他經主管機關核准之業務。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。

子公司台新證券申請並經主管機關同意，於 112 年 9 月 23 日終止兼營期貨業務，並於同年 9 月 25 日開辦期貨交易輔助業務。

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

本公司為整合金融資源，以擴大業務發展及提升競爭力等預期效益，規畫進行集團內部組織調整，故台新證券於分割讓與基準日 110

年 11 月 8 日取得台新銀行之股務代理業務，並由台新證券概括承受股務代理業務之全部資產負債及營業。

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

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

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

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

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

子公司台新創投、台新投顧及孫公司台新證創投以 109 年 11 月 3 日為基準日現金增資水滴信用股份有限公司（以下簡稱水滴信用）取得 51% 股權及控制力，將其納入為本公司之孫公司，主要營業項目為資訊軟體服務等業務，水滴信用清算基準日為 112 年 10 月 31 日，並於 113 年 3 月 26 日完成所有清算程序。

孫公司台新融資租賃（中國）有限公司（以下簡稱台新融資租賃（中國））於 100 年 7 月 12 日經核准設立，主要經營項目為從事融資租賃業務；孫公司台新融資租賃（天津）有限公司（以下簡稱台新融資租賃（天津））於 101 年 3 月 1 日經核准設立，主要經營項目為從事融資租賃業務。惟為整合集團資源，增加融資租賃業務競爭力，進行集團內部組織調整，由台新融資租賃（中國）吸收合併台新融資租賃

(天津)，台新融資租賃(中國)為存續公司，台新融資租賃(天津)為消滅公司，合併基準日訂為110年3月31日。

本公司為整合金融資源，以擴大業務發展及提升競爭力等預期效益，規劃進行集團內部組織調整，台新大安租賃於交割基準日112年12月5日以現金投資方式購入台新創投持有之台新融資租賃(中國)100%股權。

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

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

孫公司台新育樂股份有限公司(以下簡稱台新育樂)於112年7月6日經核准設立，主要經營項目為從事運動服務及藝文演藝活動。

本公司及上述子孫公司簡稱合併公司。

## 二、遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、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113年11月28日經董事會通過。

## 四、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 初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、保險業財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRS會計準則」)

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

(二) 114 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

	國際會計準則理事會 (以下簡稱「IASB」)
<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>發布之生效日</u>
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註 1)

註 1：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。初次適用該修正時，不得重編比較期間，而應將影響數認列於初次適用日之保留盈餘或權益項下之國外營運機構兌換差額（依適當者）以及相關受影響之資產及負債。

IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

該修正明訂，當企業能夠於正常管理延誤之時間範圍內，透過市場或兌換機制所建立具可執行權利及義務之交換交易，將一貨幣兌換成另一貨幣時，該貨幣具有可兌換性。當貨幣於衡量日不具可兌換性時，合併公司應估計即期匯率，以反映若市場參與者考量當時經濟情況而於衡量日進行有秩序之交易會使用之匯率。在此情況下，合併公司亦應揭露能使財務報表使用者評估貨幣缺乏可兌換性如何影響或預期將如何影響其經營結果、財務狀況及現金流量之資訊。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註 1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
「IFRS 會計準則之年度改善—第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 18「財務報表之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」	2027 年 1 月 1 日



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

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

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

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

此外，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，合併公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬合併公司對該損益之份額者應予以銷除。

2. IFRS 17「保險合約」

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

保險合約之彙總層級

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

- (1) 原始認列時為虧損性之合約群組；
- (2) 原始認列時後續並無顯著可能成為虧損性之合約群組；及
- (3) 組合中剩餘合約之群組。

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

#### 認 列

應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

- (1) 保障期間開始日；
- (2) 保單持有人第一筆付款到期日；與
- (3) 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

#### 原始認列之衡量

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

#### 後續衡量

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

#### 虧損性合約

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

損金額已迴轉前，將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

#### 保費分攤法

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

- (1) 合理預期使用保費分攤法衡量之剩餘保障負債與一般模型產生之結果無重大差異；或
- (2) 保險合約群組內每一合約之保障期間為一年以內。

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

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

#### 具裁量參與特性之投資合約

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

#### 修改與除列

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

應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

#### 過渡規定

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

修正式追溯法係指應採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯下之結

果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊。惟若無法取得合理且可驗證資訊則應採用公允價值法。

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

#### 金融資產之重新指定

於 IFRS 17 之初次適用日，已適用 IFRS 9 之企業對於符合 IFRS 17 第 C29 段規定之金融資產可重新指定並重分類。企業無須重編比較資訊以反映該等資產重分類之變動，故該等金融資產先前帳面金額與其於初次適用日帳面金額間之差異認列於初次適用日之初始保留盈餘（或適當之其他權益）中。企業若重編比較資訊，重編資訊須反映 IFRS 9 對該等受影響之金融資產之規定。

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

### 3. IFRS 18 「財務報表之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1 「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資及所得稅前損益以及損益之小計及合計數。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：合併公司須辨認來自個別交易或其他事項之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具一項類似特性。具不同特性之項

目於主要財務報表及附註應予細分。合併公司僅於無法找到更具資訊性之名稱時，始將該等項目標示為「其他」。

- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：合併公司於進行財務報表外之公開溝通，以及與財務報表使用者溝通管理階層對合併公司整體財務績效某一層面之觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或合計數之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

#### 4. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
- 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

該修正亦規定當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估各號準則及解釋對財務狀況與財務績效之其他影響，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銀法字第 11102740351 號、金管銀法字第 11202745811 號、金管證券字第 1130380001 號、金管保財字第 11304900901 號及金管證審字第 1120386049 號，合併公司依 113 年經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則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 112 年度合併財務報告相同，其他相關說明請參閱 112 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		
		113年 9月30日	112年 12月31日	112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%
本公司	台新人壽	100.00%	100.00%	100.00%
台新銀行	台新建經	60.00%	60.00%	60.00%
台新銀行	台新大安租賃	100.00%	100.00%	100.00%
台新大安租賃	台新融資租賃（中國） （註1）	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） （註1）	-%	-%	100.00%
台新創投	台新育樂	100.00%	100.00%	100.00%
台新證券	台新證創投	100.00%	100.00%	100.00%
台新證券	台新資本	100.00%	100.00%	100.00%
台新證券	台新期貨	100.00%	100.00%	100.00%
台新創投	水滴信用（註2）	-%	-%	20.00%
台新投顧	水滴信用（註2）	-%	-%	6.00%
台新證創投	水滴信用（註2）	-%	-%	25.00%
台新資本	台新健投	100.00%	100.00%	100.00%

註 1：台新創投於 112 年 12 月 5 日轉讓台新融資租賃(中國)之 100% 股權予台新大安租賃，台新融資租賃(中國)自該日起成為台新大安租賃 100% 持股之子公司。

註 2：水滴信用已於 112 年 10 月 31 日進行清算，並於 113 年 3 月 26 日完成所有清算程序。

## (二) 員工福利

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

## (三) 所得稅費用

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

## 六、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 112 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 112 年度合併財務報告之附註六。

## 七、現金及約當現金

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 12,740,952	\$ 13,982,329	\$ 12,912,907
待交換票據	585,355	1,600,323	1,534,235
存放金融同業	12,118,411	9,985,193	19,883,762
其他	<u>4,092,661</u>	<u>3,664,676</u>	<u>2,903,672</u>
	<u>\$ 29,537,379</u>	<u>\$ 29,232,521</u>	<u>\$ 37,234,576</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 113 年 9 月 30 日暨 112 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

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
存款準備金－甲戶	\$ 36,882,147	\$ 26,095,851	\$ 24,990,895
存款準備金－乙戶	60,002,894	51,632,957	51,935,599
存款準備金－外幣存款戶	596,471	576,598	611,374
存款準備金－其他	81,573	69,953	67,598
拆借金融同業	72,969,301	23,549,309	11,584,966
跨行清算基金	<u>15,000,199</u>	<u>8,000,203</u>	<u>8,000,824</u>
	<u>\$185,532,585</u>	<u>\$109,924,871</u>	<u>\$ 97,191,256</u>

上述存放央行及拆借金融同業之餘額中，於 113 年 9 月 30 日暨 112 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

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
衍生工具			
期    貨	\$ 958,795	\$ 868,930	\$ 865,862
遠期外匯	785,428	623,769	1,077,696
換    匯	16,364,987	29,913,377	38,366,130
利率交換	13,608,426	14,523,163	20,572,936
換匯換利	377,445	427,174	41,192
匯率選擇權	4,014,907	3,825,287	2,780,071
股價連結選擇權	301,395	160,252	171,742
期貨選擇權	2,321	-	-
商品選擇權	5	-	-
股價連結交換	46	1,750	2,172
結構型商品	14,996	-	-

(接次頁)



(承前頁)

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
非衍生金融資產			
票券投資	\$ 61,423,092	\$ 54,371,699	\$ 61,054,744
國內外股票及受益憑證	52,037,061	42,559,892	40,031,263
政府公債	7,093,370	12,680,301	14,005,294
公司債、金融債及其他			
債券	14,425,311	17,558,854	13,705,841
受益證券(附註四六)	142,099	175,577	198,289
營業證券			
自營	10,423,678	15,158,520	11,893,255
承銷	1,785,234	1,524,003	1,262,736
避險	7,044,093	6,606,253	5,846,338
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	<u>\$ 190,802,689</u>	<u>\$ 200,978,801</u>	<u>\$ 211,875,561</u>
指定為透過損益按公允價值			
衡量之金融負債			
金融債券(四)	\$ 2,715,720	\$ 2,548,652	\$ 2,248,825
結構型商品(五)	3,497,247	3,623,817	3,669,738
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
期貨	209,387	140,569	35,453
遠期外匯	897,377	725,172	1,292,381
換匯	17,619,777	32,070,203	34,353,118
利率交換	13,341,441	14,138,410	20,337,389
換匯換利	244,463	301,670	467,192
匯率選擇權	4,062,251	3,819,424	2,777,796
股價連結選擇權	2,938,393	2,290,228	1,625,645
期貨選擇權	1,076	-	-
股價連結交換	46	1,750	2,172
信用違約交換	1,843	13,450	-
發行認購(售)權證負			
債淨額(三)	79,423	18,504	12,155
交換公司債嵌入式商品			
(七)	274,500	175,500	157,500
非衍生性金融負債			
股票借券	1,453,126	5,435,737	2,626,880
債券融券	-	-	199,732
透過損益按公允價值衡量之			
金融負債	<u>\$ 47,336,070</u>	<u>\$ 65,303,086</u>	<u>\$ 69,805,976</u>

(一) 合併公司 113 及 112 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與台新人壽及台新銀行外匯資金調度與風險管理。

(二) 合併公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額		
	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
期 貨	\$ 16,667,095	\$ 13,627,307	\$ 17,113,215
遠期外匯	108,552,534	84,183,254	119,747,535
換 匯	2,171,340,328	2,833,935,836	2,587,348,683
利率交換	838,867,651	730,457,369	670,169,983
換匯換利	38,921,510	26,564,473	15,731,205
匯率選擇權	581,381,430	379,491,263	330,612,684
股價連結選擇權	12,309,055	10,945,081	10,310,419
期貨選擇權	1,398,943	-	-
商品選擇權	25,336	-	-
股價連結交換	33,570	99,882	124,358
信用違約交換	106,207	169,994	-
保本型商品	3,440,000	3,540,000	3,540,000
信用連結型商品	36,800	66,400	62,000
股權連結型商品	22,000	10,000	50,000

(三) 認購（售）權證

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
發行認購（售）權證負債	\$ 2,995,189	\$ 1,819,075	\$ 1,239,683
發行認購（售）權證負債 價值變動利益	( 290,822 )	( 244,890 )	( 400,458 )
	<u>2,704,367</u>	<u>1,574,185</u>	<u>839,225</u>
發行認購（售）權證 再買回	2,810,578	1,784,580	1,196,086
發行認購（售）權證 再買回價值變動損失	( 185,634 )	( 228,899 )	( 369,016 )
	<u>2,624,944</u>	<u>1,555,681</u>	<u>827,070</u>
發行認購（售）權證負債 淨額	<u>\$ 79,423</u>	<u>\$ 18,504</u>	<u>\$ 12,155</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。

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

(五) 台新證券發行種類為櫃買中心核准之結構型商品，其中包含保本型商品交易、股權連結型商品交易、基金連結型商品交易及信用連結型商品交易。保本型商品交易、股權連結型商品交易與基金連結型商品交易之交易型態為與投資人簽訂交易契約，向投資人收取契約本金或約定成數之交易價金，並於約定到期日給付結算金額，商品結構為固定收益加上選擇權，並從交易中獲得利差或價差收益。信用連結型商品交易係將自營持有或資產交換交易取得之可轉（交）換公司債之信用利差結合固定收益商品出售予投資人，向投資人收取契約本金並約定固定週期支付利息予投資人，該交易提供資產交換交易投資人更多可轉（交）換標的選擇，同時有效降低公司持有可轉（交）換公司債之風險。

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

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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
國內上市(櫃)股票	\$ 23,608,240	\$ 15,994,360	\$ 17,409,665
國內未上市(櫃)股票	77,911	81,392	81,393
國內受益憑證	8,699,154	7,804,185	6,984,836
國外受益憑證	3,180,964	2,521,884	2,496,673
國外受益證券	<u>142,099</u>	<u>175,577</u>	<u>198,289</u>
	<u>\$ 35,708,368</u>	<u>\$ 26,577,398</u>	<u>\$ 27,170,856</u>

合併公司於 113 及 112 年第 3 季與前 3 季，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112年前3季
適用 IFRS 9 報導於損益之利益(損失)	(\$ 904,058)	\$ 339,633	\$ 3,749,038	\$ 4,251,556
倘若適用 IAS 39 報導於損益之(利益)損失	<u>( 1,484,148)</u>	<u>( 1,119,254)</u>	<u>( 3,875,906)</u>	<u>( 2,315,270)</u>
採用覆蓋法重分類之其他綜合利益(損失)	<u>(\$ 2,388,206)</u>	<u>(\$ 779,621)</u>	<u>(\$ 126,868)</u>	<u>\$ 1,936,286</u>

因覆蓋法之調整，113 及 112 年第 3 季與 113 及 112 年前 3 季透過損益按公允價值衡量之金融資產利益(損失)分別由 546,577 仟元調整為 2,934,783 仟元、由(1,903,964)仟元調整為(1,124,343)仟元、由 6,788,112 仟元調整為 6,914,980 仟元及由 5,220,992 仟元調整為 3,284,706 仟元。

(七) 本公司於 111 年 4 月 1 日以彰化銀行普通股為交換標的發行國內第一次無擔保交換公司債，本交換公司債所嵌入之衍生金融工具依據 IFRS 9「金融工具」之規定，其與主合約債務工具之經濟特性及風險非緊密關聯，應與主合約分離並以衍生工具處理，嵌入之衍生工具於交換公司債發行日之公允價值為 398,500 仟元，認列透過損益按公允價值衡量之金融負債，續後公允價值變動認列於損益，故於 113 及 112 年第 3 季與前 3 季分別認列透過損益按公允價值衡量之金融負債(損)益為(63,000)仟元、84,500 仟元、(99,000)仟元及 18,000 仟元，本交換公司債發行情形，請參閱附註二五。

十、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
<u>債務工具</u>			
政府公債	\$ 60,546,614	\$ 63,265,003	\$ 47,200,077
公司債	36,938,764	36,993,685	37,927,692
金融債	31,873,820	31,413,511	32,916,240
受益證券(附註四六)	<u>1,007,448</u>	<u>1,007,163</u>	<u>1,034,800</u>
	130,366,646	132,679,362	119,078,809
<u>權益工具</u>			
國內外股票(二)	<u>15,301,960</u>	<u>14,469,829</u>	<u>14,191,440</u>
	<u>\$ 145,668,606</u>	<u>\$ 147,149,191</u>	<u>\$ 133,270,249</u>

- (一) 合併公司持有之部分權益工具，因係為策略目的長期持有而非供交易，為合理反映經營績效，故選擇分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
- (二) 本公司於 111 年 4 月 1 日以彰化銀行普通股為交換標的發行國內第一次無擔保交換公司債，本交換公司債發行情形，請參閱附註二五。
- (三) 合併公司因債務工具依預期信用損失衡量之備抵損失金額如下：

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 — 未減損	存續期間預期 信用損失 — 已減損	合 計
113年9月30日	\$ 34,553	\$ -	\$ -	\$ 34,553
112年12月31日	25,764	-	-	25,764
112年9月30日	26,622	-	-	26,622

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 113 及 112 年第 3 季與前 3 季分別認列金融資產減損(損失)迴轉利益(6,588)仟元及 2,268 仟元與(8,508)仟元及 2,659 仟元。

- (四) 合併公司 113 及 112 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 7,999,600 仟元及 15,617,728 仟元，處分時累積於其他權益之利益分別為 731,580 仟元及 552,284 仟元，不重分類為損益，直接轉至保留盈餘。
- (五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四六。

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

十一、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
票券投資	\$ 248,514,529	\$ 243,443,323	\$ 260,352,394
金融債	121,629,574	110,292,582	111,274,002
公司債	149,780,271	131,719,113	132,633,983
政府公債	184,169,807	225,479,277	201,452,164
受益證券(附註四六)	<u>34,392,033</u>	<u>25,250,431</u>	<u>26,643,199</u>
	738,486,214	736,184,726	732,355,742
減：備抵損失	( 95,315)	( 64,275)	( 63,053)
減：抵繳存出保證金	( <u>1,730,874</u> )	( <u>1,489,448</u> )	( <u>1,492,108</u> )
	<u>\$ 736,660,025</u>	<u>\$ 734,631,003</u>	<u>\$ 730,800,581</u>

(一) 合併公司 113 及 112 年第 3 季與前 3 季因出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大而提前處分債券，分別產生處分利益(損失)分別為 1 仟元及 0 仟元與(9,957)仟元及 0 仟元；因到期還本等其他因素，產生處分利益分別為 7,601 仟元及 497 仟元與 23,091 仟元及 1,276 仟元。

(二) 合併公司依預期信用損失衡量之備抵損失金額如下：

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 — 未減損	存續期間預期 信用損失 — 已減損	合 計
113年9月30日	\$ 95,315	\$ -	\$ -	\$ 95,315
112年12月31日	64,275	-	-	64,275
112年9月30日	63,053	-	-	63,053

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 113 及 112 年第 3 季與前 3 季分別認列金融資產減損(損失)迴轉利益(24,558)仟元及 4,787 仟元與(30,313)仟元及(6,656)仟元。

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

(四) 上述債券提供擔保情形，請參閱附註四八。

## 十二、應收款項－淨額

(一) 應收款項－淨額明細如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應收票據及帳款	\$ 76,436,044	\$ 66,620,594	\$ 77,722,934
應收信用卡款項	78,347,668	70,540,868	70,429,359
應收利息	11,188,009	10,700,536	10,205,964
應收證券融資款	15,298,173	11,533,240	10,147,286
應收交割帳款	11,106,558	7,829,779	7,440,697
其他應收款	3,007,134	3,452,439	1,648,787
	<u>195,383,586</u>	<u>170,677,456</u>	<u>177,595,027</u>
減：折溢價調整	( 2,861,226)	( 2,865,443)	( 2,890,504)
減：備抵呆帳	( 1,866,941)	( 2,494,822)	( 2,550,492)
	<u>\$ 190,655,419</u>	<u>\$ 165,317,191</u>	<u>\$ 172,154,031</u>

(二) 113 及 112 年前 3 季應收款項 ( 含非放款轉列之催收款 ) 之備抵呆帳變動情形如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 ( 集體評估 )	存續期間預期信用損失 ( 個別評估 )	存續期間預期信用損失 ( 非購入或創始之信用減損金融資產 )	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列 ( 迴轉 ) 之減損差異	合計
113 年 1 月 1 日	\$ 195,840	\$ 152,632	\$ 476,461	\$ 1,169,499	\$ 1,994,432	\$ 635,310	\$ 2,629,742
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	( 3,226 )	30,301	-	( 3,844 )	23,231		23,231
轉為信用減損金融資產	( 2,985 )	( 4,307 )	-	195,055	187,763		187,763
轉為 12 個月預期信用損失	1,297	( 6,718 )	-	( 8,361 )	( 13,782 )		( 13,782 )
於當期除列之金融資產	( 97,171 )	( 22,378 )	( 12,027 )	( 1,102,044 )	( 1,233,620 )		( 1,233,620 )
購入或創始之新金融資產	71,152	16,529	12,420	540,089	640,190		640,190
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 ( 迴轉 ) 之減損差異						3,471	3,471
轉銷呆帳	( 10 )	( 18,142 )	( 11,381 )	( 506,308 )	( 535,841 )		( 535,841 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	3,316	724,568	727,884		727,884
匯兌及其他變動	13,497	17,780	96	132,353	163,726		163,726
113 年 9 月 30 日	\$ 178,394	\$ 165,697	\$ 468,885	\$ 1,141,007	\$ 1,953,983	\$ 638,781	\$ 2,592,764

	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 ( 迴轉 ) 之減損差異	合計
112 年 1 月 1 日	\$ 169,848	\$ 177,744	\$ 480,593	\$ 1,113,447	\$ 1,941,632	\$ 672,805	\$ 2,614,437
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	( 2,195 )	22,755	-	( 4,748 )	15,812		15,812
轉為信用減損金融資產	( 2,432 )	( 9,415 )	( 471 )	127,187	114,869		114,869
轉為 12 個月預期信用損失	4,888	( 8,207 )	-	( 56,499 )	( 59,818 )		( 59,818 )
於當期除列之金融資產	( 67,313 )	( 39,746 )	( 5,393 )	( 301,869 )	( 414,321 )		( 414,321 )
購入或創始之新金融資產	88,141	32,682	23,839	32,015	176,677		176,677
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 ( 迴轉 ) 之減損差異						( 33,457 )	( 33,457 )
轉銷呆帳	( 6 )	( 4,443 )	( 35,554 )	( 437,817 )	( 477,820 )		( 477,820 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	724	493,288	494,012		494,012
匯兌及其他變動	3,308	24,804	3,318	212,807	244,237		244,237
112 年 9 月 30 日	\$ 194,239	\$ 196,174	\$ 467,056	\$ 1,177,811	\$ 2,035,280	\$ 639,348	\$ 2,674,628

(三) 113 及 112 年前 3 季應收款項 (含非放款轉列之催收款) 之總帳面金額變動情形如下：

	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
113 年 1 月 1 日	\$ 114,745,383	\$ 39,193,302	\$ 14,081,003	\$ 2,703,552	\$ 170,723,240
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	( 374,905 )	377,332	5,773	( 9,800 )	( 1,600 )
轉為信用減損金融資產	( 716,010 )	( 38,521 )	( 108 )	779,130	24,491
轉為 12 個月預期信用損失	62,020	( 40,135 )	( 21 )	( 23,726 )	( 1,862 )
於當期除列之金融資產	( 25,754,720 )	( 1,119,454,801 )	( 247,095,514 )	( 850,959 )	( 1,393,155,994 )
購入或創始之新金融資產	33,932,613	1,134,309,369	249,793,848	689,506	1,418,725,336
轉銷呆帳	( 1,639 )	( 18,715 )	( 11,381 )	( 653,638 )	( 685,373 )
匯兌及其他變動	494,047	5,502	-	13,350	512,899
113 年 9 月 30 日	\$ 122,386,789	\$ 54,333,333	\$ 16,773,600	\$ 2,647,415	\$ 196,141,137

	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
112 年 1 月 1 日	\$ 117,781,195	\$ 27,929,465	\$ 10,939,364	\$ 2,692,906	\$ 159,342,930
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	( 302,404 )	316,682	333	( 7,048 )	7,563
轉為信用減損金融資產	( 563,213 )	( 106,345 )	( 540 )	696,662	26,564
轉為 12 個月預期信用損失	242,641	( 66,363 )	( 68 )	( 151,128 )	25,082
於當期除列之金融資產	( 28,018,384 )	( 674,793,249 )	( 302,120,626 )	( 117,961 )	( 1,005,050,220 )
購入或創始之新金融資產	30,611,142	683,280,158	309,948,591	105,056	1,023,944,947
轉銷呆帳	( 937 )	( 4,757 )	( 35,554 )	( 507,119 )	( 548,367 )
匯兌及其他變動	839	( 3,195 )	-	2,064	( 292 )
112 年 9 月 30 日	\$ 119,750,879	\$ 36,552,396	\$ 18,731,500	\$ 2,713,432	\$ 177,748,207

### 十三、貼現及放款－淨額

(一) 貼現及放款－淨額之明細如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
進出口押匯	\$ 3,643,391	\$ 1,491,136	\$ 2,012,188
透 支	479,430	524,941	376,987
短期放款	359,378,805	306,526,042	306,937,425
中期放款	571,737,067	516,045,376	490,252,480
長期放款	779,197,551	712,454,336	698,714,258
壽險貸款	6,044,084	5,818,590	5,572,664
墊繳保費	1,916,679	1,868,489	1,881,423
催 收 款	1,604,954	1,365,759	1,757,778
	1,724,001,961	1,546,094,669	1,507,505,203
減：折溢價調整	( 827,734 )	( 690,071 )	( 649,415 )
減：備抵呆帳	( 22,207,888 )	( 20,582,062 )	( 20,419,719 )
	<u>\$1,700,966,339</u>	<u>\$1,524,822,536</u>	<u>\$1,486,436,069</u>



(二) 113 及 112 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 (迴轉) 之減損差異	合計
113 年 1 月 1 日 因期初已認列之金融工具所產生之變動：	\$ 2,112,673	\$ 1,122,220	\$ 102,749	\$ 3,122,610	\$ 6,460,252	\$ 14,121,810	\$ 20,582,062
轉為存續期間預期信用損失	( 11,281 )	332,656	129,142	( 11,437 )	439,080		439,080
轉為信用減損金融資產	( 5,780 )	( 41,272 )	( 8,944 )	710,930	654,934		654,934
轉為 12 個月預期信用損失	7,448	( 221,950 )	( 4,489 )	( 167,992 )	( 386,983 )		( 386,983 )
於當期除列之金融資產	( 448,829 )	( 270,028 )	( 46,356 )	( 1,281,025 )	( 2,046,238 )		( 2,046,238 )
購入或創始之新金融資產	696,600	67,962	20,675	69,117	854,354		854,354
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 (迴轉) 之減損差異						1,635,649	1,635,649
轉銷呆帳	( 476 )	( 11,152 )	-	( 150,624 )	( 162,252 )		( 162,252 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	637,282	637,282		637,282
113 年 9 月 30 日	\$ 2,350,355	\$ 978,436	\$ 192,777	\$ 2,928,861	\$ 6,450,429	\$ 15,757,459	\$ 22,207,888

	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 (迴轉) 之減損差異	合計
112 年 1 月 1 日 因期初已認列之金融工具所產生之變動：	\$ 2,104,684	\$ 695,828	\$ 208,511	\$ 4,378,106	\$ 7,387,129	\$ 11,783,805	\$ 19,170,934
轉為存續期間預期信用損失	( 7,520 )	319,182	12,122	( 125,045 )	198,739		198,739
轉為信用減損金融資產	( 8,388 )	( 23,699 )	( 46,015 )	980,846	902,744		902,744
轉為 12 個月預期信用損失	8,893	( 107,727 )	( 404 )	( 1,218,852 )	( 1,318,090 )		( 1,318,090 )
於當期除列之金融資產	( 538,784 )	( 117,233 )	( 59,001 )	( 1,362,928 )	( 2,077,946 )		( 2,077,946 )
購入或創始之新金融資產	554,514	392,045	24,974	236,476	1,208,009		1,208,009
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 (迴轉) 之減損差異						1,847,609	1,847,609
轉銷呆帳	( 298 )	( 5,786 )	-	( 201,018 )	( 207,102 )		( 207,102 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	694,822	694,822		694,822
112 年 9 月 30 日	\$ 2,113,101	\$ 1,152,610	\$ 140,187	\$ 3,382,407	\$ 6,788,305	\$ 13,631,414	\$ 20,419,719

(三) 113 及 112 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
113 年 1 月 1 日 因期初已認列之金融工具所產生之變動：	\$ 1,513,821,341	\$ 21,693,013	\$ 553,284	\$ 10,027,031	\$ 1,546,094,669
轉為存續期間預期信用損失	( 7,023,003 )	5,699,595	1,221,458	( 36,393 )	( 138,343 )
轉為信用減損金融資產	( 2,621,147 )	( 206,196 )	( 84,918 )	2,791,150	( 121,111 )
轉為 12 個月預期信用損失	5,605,881	( 5,427,006 )	( 20,379 )	( 580,034 )	( 421,538 )
於當期除列之金融資產	( 266,040,086 )	( 4,732,796 )	( 52,516 )	( 1,919,776 )	( 272,745,174 )
購入或創始之新金融資產	450,978,032	579,847	26,525	209,188	451,793,592
轉銷呆帳	( 84,058 )	( 37,422 )	-	( 338,654 )	( 460,134 )
113 年 9 月 30 日	\$ 1,694,636,960	\$ 17,569,035	\$ 1,643,454	\$ 10,152,512	\$ 1,724,001,961

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
112年1月1日	\$ 1,394,652,946	\$ 25,974,639	\$ 724,679	\$ 14,475,824	\$ 1,435,828,088
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	( 5,922,074)	6,072,537	111,770	( 428,219)	( 165,986)
轉為信用減損金融資產	( 2,666,789)	( 117,535)	( 85,320)	2,722,885	( 146,759)
轉為12個月預期信用損失	8,318,424	( 4,785,223)	( 20,183)	( 4,017,229)	( 504,211)
於當期除列之金融資產	( 294,721,875)	( 5,047,158)	( 204,923)	( 2,486,525)	( 302,460,481)
購入或創始之新金融資產	374,314,391	547,719	95,534	403,673	375,361,317
轉銷呆帳	( 51,731)	( 20,331)	-	( 334,703)	( 406,765)
112年9月30日	\$ 1,473,923,292	\$ 22,624,648	\$ 621,557	\$ 10,335,706	\$ 1,507,505,203

(四) 113及112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：

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112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	(\$ 551,065)	(\$ 218,187)	(\$1,443,217)	(\$1,004,929)
保證責任損失準備(提存)迴轉數	( 24,341)	( 37,673)	( 35,327)	( 58,368)
融資承諾損失準備(提存)迴轉數	147	654	( 4,028)	( 3,882)
應收信用狀款項準備(提存)迴轉數	( 49)	69	59	95
	(\$ 575,308)	(\$ 255,137)	(\$1,482,513)	(\$1,067,084)

十四、採用權益法之投資

(一) 投資關聯企業

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
個別不重大之關聯企業	\$ 516,094	\$ 527,714	\$ 494,023

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112年前3季
合併公司享有之份額				
本期淨利(損)	\$ 14,835	(\$ 106)	\$ 34,633	\$ 501
其他綜合損益	-	-	( 88)	-
綜合損益總額	\$ 14,835	(\$ 106)	\$ 34,545	\$ 501

子公司台新人壽於112年5月以現金160,000仟元認購兆豐太陽能股份有限公司之普通股16,000仟股，認購後持股比例為20%，取得對該公司重大影響。

(二) 合併公司113年9月30日暨112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－淨額明細如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
非放款轉列之催收款	\$ 892,858	\$ 179,110	\$ 164,804
減：備抵呆帳	( 725,823)	( 134,920)	( 124,136)
存放銀行同業	5,817,520	3,351,921	837,806
借券保證金	56,544	548,253	766,508
黃金帳戶	722,138	441,756	553,069
客戶保證金專戶	3,592,272	1,727,022	1,407,591
借券擔保價款	-	397	-
分離帳戶保險商品資產 (附註三一)	<u>42,195,437</u>	<u>33,883,725</u>	<u>32,355,816</u>
	<u>\$ 52,550,946</u>	<u>\$ 39,997,264</u>	<u>\$ 35,961,458</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，請參閱附註四八。

(三) 113 及 112 年前 3 季非放款轉列之催收款之備抵呆帳變動表，請參閱附註十二。

(四) 上述除非放款轉列之催收款外之其他金融資產之餘額中，於 113 年 9 月 30 日暨 112 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。

## 十六、投資性不動產－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
投資性不動產			
土地	<u>\$ 4,348,099</u>	<u>\$ 3,246,556</u>	<u>\$ 2,986,495</u>
房屋及建築			
成本	1,412,670	1,088,681	1,016,317
累計折舊	( 263,974)	( 241,728)	( 234,690)
	<u>1,148,696</u>	<u>846,953</u>	<u>781,627</u>
預付房地款	-	-	99,504
	<u>\$ 5,496,795</u>	<u>\$ 4,093,509</u>	<u>\$ 3,867,626</u>

子公司台新人壽於 113 及 112 年前 3 季取得投資性不動產 1,452,207 仟元及 99,504 仟元，其餘投資性不動產除認列折舊費用外，合併公司之投資性不動產於 113 及 112 年前 3 季並未發生重大變動及減損情形。

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築 5 至 55 年

合併公司以營業租賃出租所擁有之投資性不動產，租賃期間為 1 至 20 年。

113 年 9 月 30 日暨 112 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：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
第 1 年	\$ 183,082	\$ 123,751	\$ 119,325
第 2 年	172,559	86,755	105,940
第 3 年	168,015	83,397	100,481
第 4 年	162,354	82,396	100,935
第 5 年	141,611	77,533	98,950
超過 5 年	712,099	367,710	422,309
	<u>\$ 1,539,720</u>	<u>\$ 821,542</u>	<u>\$ 947,940</u>

113 及 112 年第 3 季與前 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：

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112年前3季
租金收入	\$ 49,187	\$ 29,566	\$ 140,041	\$ 77,201
直接營運費用				
產生租金收入	10,256	8,520	32,267	27,189
未產生租金收入	625	1,097	3,147	3,670

合併公司之投資性不動產於 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值分別為 6,249,953 仟元、4,748,919 仟元及 4,340,361 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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
土地	\$ 17,414,366	\$ 17,403,987	\$ 17,403,987
房屋及建築	5,284,468	5,362,459	5,318,907
機械及電腦設備	2,046,158	2,220,710	2,298,592
交通及運輸設備	123,245	130,033	128,220
什項設備	115,766	110,269	112,168
租賃權益改良	331,110	369,915	371,636
預付設備款	128,556	103,020	55,712
	<u>\$ 25,443,669</u>	<u>\$ 25,700,393</u>	<u>\$ 25,689,222</u>

成本	機 械 及 交 通 及							合 計
	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	預 付 設 備 款	
113年1月1日餘額	\$ 17,403,987	\$ 8,752,343	\$ 5,188,817	\$ 248,877	\$ 271,727	\$ 884,089	\$ 103,020	\$ 32,852,860
增 添	-	36,164	300,961	24,628	40,341	52,994	233,948	689,036
處 分	-	( 11,567 )	( 399,765 )	( 24,353 )	( 73,447 )	( 164,418 )	-	( 673,550 )
重 分 類	10,379	89,093	90,578	-	35,225	12,796	( 208,412 )	29,659
淨兌換差額	-	-	1,208	-	-	3,327	-	4,535
113年9月30日餘額	<u>\$ 17,414,366</u>	<u>\$ 8,866,033</u>	<u>\$ 5,181,799</u>	<u>\$ 249,152</u>	<u>\$ 273,846</u>	<u>\$ 788,788</u>	<u>\$ 128,556</u>	<u>\$ 32,902,540</u>
112年1月1日餘額	\$ 17,385,229	\$ 8,647,522	\$ 5,485,322	\$ 204,454	\$ 264,084	\$ 800,049	\$ 56,111	\$ 32,842,771
增 添	-	28,433	343,365	48,889	28,083	88,205	98,696	635,671
處 分	-	( 25,921 )	( 560,042 )	( 12,306 )	( 22,753 )	( 29,071 )	-	( 650,093 )
重 分 類	18,758	7,385	66,334	-	-	17,784	( 99,095 )	11,166
淨兌換差額	-	-	( 15 )	-	-	90	-	75
112年9月30日餘額	<u>\$ 17,403,987</u>	<u>\$ 8,657,419</u>	<u>\$ 5,334,964</u>	<u>\$ 241,037</u>	<u>\$ 269,414</u>	<u>\$ 877,057</u>	<u>\$ 55,712</u>	<u>\$ 32,839,590</u>
累計折舊								
113年1月1日餘額	\$ -	\$ 3,389,884	\$ 2,968,107	\$ 118,844	\$ 161,458	\$ 514,174	\$ -	\$ 7,152,467
折舊費用	-	199,884	589,642	31,385	34,626	105,648	-	961,185
處 分	-	( 11,567 )	( 390,073 )	( 24,322 )	( 73,229 )	( 164,421 )	-	( 663,612 )
重 分 類	-	3,364	( 33,028 )	-	35,225	-	-	5,561
淨兌換差額	-	-	993	-	-	2,277	-	3,270
113年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,581,565</u>	<u>\$ 3,135,641</u>	<u>\$ 125,907</u>	<u>\$ 158,080</u>	<u>\$ 457,678</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,458,871</u>
112年1月1日餘額	\$ -	\$ 3,185,919	\$ 2,972,107	\$ 90,957	\$ 144,589	\$ 423,347	\$ -	\$ 6,816,919
折舊費用	-	175,763	614,887	27,216	33,596	101,315	-	952,777
處 分	-	( 25,921 )	( 550,637 )	( 5,356 )	( 20,939 )	( 19,415 )	-	( 622,268 )
重 分 類	-	2,751	13	-	-	( 13 )	-	2,751
淨兌換差額	-	-	2	-	-	187	-	189
112年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,338,512</u>	<u>\$ 3,036,372</u>	<u>\$ 112,817</u>	<u>\$ 157,246</u>	<u>\$ 505,421</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,150,368</u>

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

113及112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

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
帳面金額			
房屋及建築	\$ 2,130,252	\$ 2,272,768	\$ 2,344,690
辦公及其他設備	2,232	4,619	7,350
交通及運輸設備	24,410	13,988	14,666
	<u>\$ 2,156,894</u>	<u>\$ 2,291,375</u>	<u>\$ 2,366,706</u>
	113年第3季	112年第3季	113年前3季
本期增添			<u>\$ 514,196</u>
折舊費用			<u>\$ 725,095</u>
房屋及建築	\$ 213,612	\$ 210,439	\$ 635,150
辦公及其他設備	988	2,732	3,168
交通及運輸設備	3,604	3,589	10,672
	<u>\$ 218,204</u>	<u>\$ 216,760</u>	<u>\$ 648,990</u>
			<u>\$ 632,847</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於113年及112年前3季並未發生重大轉租及減損情形。

### (二) 租賃負債

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 2,234,379</u>	<u>\$ 2,405,852</u>	<u>\$ 2,478,590</u>
	113年第3季	112年第3季	113年前3季
利息費用（其他利息費用）	<u>\$ 6,318</u>	<u>\$ 6,383</u>	<u>\$ 19,267</u>
			<u>\$ 19,111</u>

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，113年9月30日暨112年12月31日及112年9月30日租賃期間及租賃負債之折現率區間如下：

	租 賃 期 間	折 現 率
<u>113年9月30日</u>		
房屋及建築	1~10年	0.346%~5.312%
辦公及其他設備	2~6年	0.560%~3.099%
交通及運輸設備	1~5年	4.067%~5.563%

(接次頁)

(承前頁)

	<u>租 賃 期 間</u>	<u>折 現 率</u>
<u>112年12月31日</u>		
房屋及建築	1~10年	0.336%~5.312%
辦公及其他設備	2~6年	0.560%~3.099%
交通及運輸設備	1~3年	4.341%~5.563%
<u>112年9月30日</u>		
房屋及建築	1~10年	0.336%~5.312%
辦公及其他設備	2~6年	0.528%~3.099%
交通及運輸設備	1~3年	4.341%~5.563%

(三) 其他租賃資訊

	<u>113年第3季</u>	<u>112年第3季</u>	<u>113年前3季</u>	<u>112年前3季</u>
短期租賃費用	\$ 4,377	\$ 5,857	\$ 18,189	\$ 20,726
低價值資產租賃費用	\$ 1,022	\$ 1,520	\$ 5,586	\$ 5,661
租賃之現金流出總額			\$ 728,865	\$ 644,528

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：

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
承租承諾	\$ 187,876	\$ 42,607	\$ 96,394

十九、無形資產－淨額

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
商 譽	\$ 1,567,391	\$ 1,567,391	\$ 1,567,391
電腦軟體	2,014,023	1,972,227	1,992,176
其他無形資產	20,625	25,703	26,437
	<u>\$ 3,602,039</u>	<u>\$ 3,565,321</u>	<u>\$ 3,586,004</u>

	電 腦 軟 體	其 他 無 形 資 產
113年1月1日餘額	\$ 1,972,227	\$ 25,703
增 添	499,884	-
處 分	-	( 15)
攤銷費用	( 463,355)	( 5,063)
重 分 類	4,512	-
淨兌換差額	755	-
113年9月30日餘額	<u>\$ 2,014,023</u>	<u>\$ 20,625</u>
112年1月1日餘額	\$ 1,963,516	\$ -
增 添	474,424	27,000
攤銷費用	( 426,647)	( 563)
重 分 類	( 19,137)	-
淨兌換差額	20	-
112年9月30日餘額	<u>\$ 1,992,176</u>	<u>\$ 26,437</u>

合併公司之無形資產於 113 及 112 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 112 年度合併財務報告附註十九。

## 二十、其他資產－淨額

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
預付款項	\$ 1,652,751	\$ 1,466,496	\$ 1,589,984
存出保證金	15,357,741	14,303,096	20,851,688
營業保證金及交割結算基金	1,969,139	1,690,206	1,692,866
承受擔保品淨額	234,499	314,483	314,483
其 他	319,215	187,397	317,937
	<u>\$ 19,533,345</u>	<u>\$ 17,961,678</u>	<u>\$ 24,766,958</u>

- (一) 合併公司其他資產其他相關資訊請參閱 112 年度合併財務報告附註二十。
- (二) 上述存出保證金、營業保證金及交割結算基金提供擔保情形，請參閱附註四八。
- (三) 上述存出保證金之餘額中，於 113 年 9 月 30 日暨 112 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。合併公司之存出保證金依預期信用損失衡量，113 及 112 年第 3 季均無認列金融資產減損損失，113 及 112 年前 3 季分別認列金融資產減損迴轉利益 0 仟元與 25 仟元。



(四) 上述營業保證金及交割結算基金之餘額中，於 113 年 9 月 30 日暨 112 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。

二一、央行及金融同業存款

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
銀行同業存款	\$ 7,229,595	\$ 7,257,455	\$ 7,071,828
銀行同業拆放	25,839,311	7,406,384	6,902,912
透支銀行同業	8,419,079	2,332,627	2,703,849
央行存款	103,115	74,841	89,713
	<u>\$ 41,591,100</u>	<u>\$ 17,071,307</u>	<u>\$ 16,768,302</u>

二二、應付商業本票－淨額

保證或承兌機構	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
聯邦票券金融股份有限公司	\$ 1,400,000	\$ 650,000	\$ 1,030,000
萬通票券金融股份有限公司	4,085,000	3,868,000	3,710,000
中華票券金融股份有限公司	8,680,000	4,405,000	4,643,000
大慶票券金融股份有限公司	3,156,000	1,010,000	730,000
國際票券金融股份有限公司	1,950,000	1,380,000	1,400,000
台灣票券金融股份有限公司	2,775,000	1,540,000	1,885,000
兆豐票券金融股份有限公司	6,665,000	2,760,000	3,030,000
永豐商業銀行股份有限公司	6,500,000	4,750,000	3,650,000
凱基商業銀行股份有限公司	1,700,000	1,500,000	2,450,000
合庫票券金融股份有限公司	2,500,000	1,250,000	1,100,000
台北富邦商業銀行股份有限公司	1,900,000	2,590,000	250,000
國泰世華商業銀行股份有限公司	-	1,000,000	1,000,000
元大商業銀行股份有限公司	-	300,000	-
中國信託商業銀行股份有限公司	2,200,000	400,000	1,120,000
聯邦商業銀行股份有限公司	1,000,000	1,700,000	800,000
陽信商業銀行股份有限公司	1,550,000	1,150,000	1,550,000
王道商業銀行股份有限公司	-	-	300,000
減：應付商業本票折價	( <u>82,698</u> )	( <u>29,995</u> )	( <u>35,384</u> )
	<u>\$ 45,978,302</u>	<u>\$ 30,223,005</u>	<u>\$ 28,612,616</u>

113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日上項應付商業本票年利率分別為 0.78%~2.08%、0.78%~2.00%及 0.78%~2.04%。

### 二三、應付款項

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
應付票據及帳款	\$ 15,937,358	\$ 8,785,896	\$ 17,188,727
應付交割帳款	9,695,639	7,222,643	3,965,003
應付費用	9,379,717	9,359,354	7,923,264
應付利息	9,514,002	7,396,460	8,333,953
應付待交換票據	540,902	1,600,245	1,533,955
應付代收款	4,863,174	902,451	1,721,098
交割代價	3,071,694	723,987	1,960,954
應付稅款	343,280	543,949	279,147
其他應付款	<u>3,239,971</u>	<u>2,764,709</u>	<u>2,990,401</u>
	<u>\$ 56,585,737</u>	<u>\$ 39,299,694</u>	<u>\$ 45,896,502</u>

### 二四、存款及匯款

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
支票存款	\$ 6,541,741	\$ 6,935,457	\$ 6,658,597
活期存款	491,517,130	446,385,271	433,598,281
定期存款	732,998,800	629,699,052	602,845,362
可轉讓定期存單	5,480,396	1,573,700	1,822,927
儲蓄存款	1,040,525,018	1,008,447,999	997,555,298
公庫存款	13,209,600	8,364,208	8,912,564
匯款	<u>2,500,858</u>	<u>1,107,959</u>	<u>1,858,714</u>
	<u>\$ 2,292,773,543</u>	<u>\$ 2,102,513,646</u>	<u>\$ 2,053,251,743</u>

### 二五、應付債券

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
公司債	\$ 35,300,000	\$ 35,300,000	\$ 35,300,000
交換公司債	5,025,000	5,025,000	5,025,000
減：交換公司債折價	( <u>87,023</u> )	( <u>180,398</u> )	( <u>211,750</u> )
公司債小計	40,237,977	40,144,602	40,113,250
金融債	<u>25,000,000</u>	<u>28,000,000</u>	<u>28,000,000</u>
	<u>\$ 65,237,977</u>	<u>\$ 68,144,602</u>	<u>\$ 68,113,250</u>

#### (一) 本公司發行之公司債

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

1. 國內無擔保次順位公司債及無擔保普通公司債

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
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>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
	<u>\$ 32,000,000</u>	<u>\$ 32,000,000</u>	<u>\$ 32,000,000</u>

2. 國內無擔保交換公司債

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
國內第一次無擔保交換公司債	111/4/1-114/4/1	0%	\$ 5,025,000	<u>\$ 4,937,977</u>	<u>\$ 4,844,602</u>	<u>\$ 4,813,250</u>

截至 113 年 9 月 30 日止，本公司並無自櫃檯買賣中心買回本交換公司債且債券持有人亦無行使交換權。

國內無擔保次順位公司債、無擔保普通公司債及無擔保交換公司債其他相關資訊請參閱 112 年度合併財務報告附註二五。

(二) 台新銀行發行之金融債券

金融債券係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，其各次發行明細如下：

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
103年第三次無擔保次順位金融債券	\$ -	\$ 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>\$ 25,000,000</u>	<u>\$ 28,000,000</u>	<u>\$ 28,000,000</u>

103 年第三次無擔保次順位金融債券已於 113 年 5 月 16 日全數贖回。應付金融債券其他相關資訊請參閱 112 年度合併財務報告附註二五。

(三) 台新證券發行之次順位公司債

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

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
109 年第一次國內無擔保次順位公司債	<u>\$ 3,300,000</u>	<u>\$ 3,300,000</u>	<u>\$ 3,300,000</u>

二六、其他借款

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
短期借款	\$ 8,681,448	\$ 5,407,464	\$ 4,913,204
長期借款	<u>2,738,582</u>	<u>4,980,137</u>	<u>5,868,880</u>
	<u>\$ 11,420,030</u>	<u>\$ 10,387,601</u>	<u>\$ 10,782,084</u>

113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日短期信用借款利率分別為 1.85%~6.02%、1.65%~5.55% 及 1.79%~4.15%。

113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日長期借款利率分別為 3.49%~4.10%、4.45%~4.74% 及 4.45%~5.17%。

二七、負債準備

	<u>113年9月30日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年9月30日</u>
保險負債（附註二八）	\$ 259,700,086	\$ 239,471,817	\$ 238,986,831
員工福利負債準備（附註三二）	1,297,189	1,362,922	1,314,633
保證責任準備	316,501	280,152	284,228
融資承諾準備	192,967	187,967	187,967
其他負債準備	<u>127,066</u>	<u>123,683</u>	<u>124,735</u>
	<u>\$ 261,633,809</u>	<u>\$ 241,426,541</u>	<u>\$ 240,898,394</u>

	保證責任準備	融資承諾準備	其他負債準備
113年1月1日餘額	\$ 280,152	\$ 187,967	\$ 123,683
本期提存(迴轉)	35,327	4,028	2,659
淨兌換差額	<u>1,022</u>	<u>972</u>	<u>724</u>
113年9月30日	<u>\$ 316,501</u>	<u>\$ 192,967</u>	<u>\$ 127,066</u>
112年1月1日餘額	\$ 224,565	\$ 183,367	\$ 123,564
本期提存(迴轉)	58,368	3,882	( 7)
淨兌換差額	<u>1,295</u>	<u>718</u>	<u>1,178</u>
112年9月30日	<u>\$ 284,228</u>	<u>\$ 187,967</u>	<u>\$ 124,735</u>

負債準備其他相關資訊參閱 112 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
113年9月30日	\$ 102,507	\$ 9,857	\$ 5,869	\$ 118,233	\$ 396,261	\$ 514,494
112年12月31日	190,630	16,541	5,013	212,184	260,961	473,145
112年9月30日	181,636	15,978	5,750	203,364	273,857	477,221

## 二八、保險負債

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
未滿期保費準備	\$ 1,301,519	\$ 1,190,540	\$ 1,170,175
賠款準備	1,912,262	1,692,502	1,620,409
責任準備	233,765,388	213,381,722	212,238,555
保費不足準備	259,561	305,766	340,970
具金融商品性質之保險契約準備	1,558	1,742	1,666
外匯價格變動準備	664,717	414,258	898,410
其他準備	<u>21,795,081</u>	<u>22,485,287</u>	<u>22,716,646</u>
	<u>\$ 259,700,086</u>	<u>\$ 239,471,817</u>	<u>\$ 238,986,831</u>

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

保險負債準備淨變動明細如下：

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112年前3季
提存責任準備	\$ 6,288,456	\$ 3,830,890	\$ 18,327,962	\$ 13,563,817
提存賠款準備	76,879	58,041	204,518	204,538
提存保費不足準備	( 20,801)	( 13,152)	( 54,096)	( 33,084)
未滿期保費準備淨變動	20,937	( 9,123)	57,905	32,075
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	( 66)	( 101)	( 184)	( 276)
小計	<u>6,365,405</u>	<u>3,866,555</u>	<u>18,536,105</u>	<u>13,767,070</u>
其他準備淨變動	( <u>227,488</u> )	( <u>231,361</u> )	( <u>690,206</u> )	( <u>700,949</u> )
合計	<u>\$ 6,137,917</u>	<u>\$ 3,635,194</u>	<u>\$ 17,845,899</u>	<u>\$ 13,066,121</u>

(一) 未滿期保費準備明細：

	113年9月30日			112年12月31日			112年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 50,087	\$ -	\$ 50,087	\$ 48,387	\$ -	\$ 48,387	\$ 49,060	\$ -	\$ 49,060
個人傷害險	96,684	-	96,684	95,594	-	95,594	95,653	-	95,653
個人健康險	1,127,319	-	1,127,319	1,020,108	-	1,020,108	999,251	-	999,251
投資型保險	27,429	-	27,429	26,451	-	26,451	26,211	-	26,211
合 計	<u>1,301,519</u>	<u>-</u>	<u>1,301,519</u>	<u>1,190,540</u>	<u>-</u>	<u>1,190,540</u>	<u>1,170,175</u>	<u>-</u>	<u>1,170,175</u>
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	178,204	-	178,204	132,866	-	132,866	139,075	-	139,075
個人傷害險	14,518	-	14,518	14,798	-	14,798	14,923	-	14,923
個人健康險	132,244	-	132,244	122,810	-	122,810	119,729	-	119,729
投資型保險	31,245	-	31,245	31,720	-	31,720	31,690	-	31,690
合 計	<u>356,211</u>	<u>-</u>	<u>356,211</u>	<u>302,194</u>	<u>-</u>	<u>302,194</u>	<u>305,417</u>	<u>-</u>	<u>305,417</u>
淨 額	<u>\$ 945,308</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 945,308</u>	<u>\$ 888,346</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 888,346</u>	<u>\$ 864,758</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 864,758</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	113年前3季			112年前3季		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
期初餘額	\$ 1,190,540	\$ -	\$ 1,190,540	\$ 1,113,467	\$ -	\$ 1,113,467
本期提存數	1,301,495	-	1,301,495	1,170,133	-	1,170,133
本期收回數	( 1,190,540)	-	( 1,190,540)	( 1,113,467)	-	( 1,113,467)
淨兌換差額	24	-	24	42	-	42
期末餘額	<u>1,301,519</u>	<u>-</u>	<u>1,301,519</u>	<u>1,170,175</u>	<u>-</u>	<u>1,170,175</u>
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額	302,194	-	302,194	278,777	-	278,777
本期增加數	355,244	-	355,244	303,368	-	303,368
本期減少數	( 302,194)	-	( 302,194)	( 278,777)	-	( 278,777)
淨兌換差額	967	-	967	2,049	-	2,049
期末餘額	<u>356,211</u>	<u>-</u>	<u>356,211</u>	<u>305,417</u>	<u>-</u>	<u>305,417</u>
期末淨額	<u>\$ 945,308</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 945,308</u>	<u>\$ 864,758</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 864,758</u>

## (二) 賠款準備明細：

	113年9月30日			112年12月31日			112年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險									
已報未付	\$ 942,759	\$ -	\$ 942,759	\$ 942,305	\$ -	\$ 942,305	\$ 934,525	\$ -	\$ 934,525
個人傷害險									
已報未付	8,800	-	8,800	2,840	-	2,840	7,064	-	7,064
未 報	12,668	-	12,668	11,221	-	11,221	10,594	-	10,594
個人健康險									
已報未付	679,950	-	679,950	512,612	-	512,612	455,347	-	455,347
未 報	237,936	-	237,936	220,862	-	220,862	211,165	-	211,165
投資型保險									
已報未付	30,149	-	30,149	2,662	-	2,662	1,714	-	1,714
合 計	<u>1,912,262</u>	<u>-</u>	<u>1,912,262</u>	<u>1,692,502</u>	<u>-</u>	<u>1,692,502</u>	<u>1,620,409</u>	<u>-</u>	<u>1,620,409</u>
減除分出賠款準備									
個人壽險	2,083	-	2,083	1,524	-	1,524	2,071	-	2,071
個人傷害險	2,959	-	2,959	8	-	8	603	-	603
個人健康險	75,258	-	75,258	64,216	-	64,216	45,058	-	45,058
投資型保險	147	-	147	-	-	-	-	-	-
合 計	<u>80,447</u>	<u>-</u>	<u>80,447</u>	<u>65,748</u>	<u>-</u>	<u>65,748</u>	<u>47,732</u>	<u>-</u>	<u>47,732</u>
淨 額	<u>\$ 1,831,815</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,831,815</u>	<u>\$ 1,626,754</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,626,754</u>	<u>\$ 1,572,677</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,572,677</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	113年前3季			112年前3季		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
期初餘額	\$ 1,692,502	\$ -	\$ 1,692,502	\$ 1,414,495	\$ -	\$ 1,414,495
本期提存數	1,911,635	-	1,911,635	1,619,065	-	1,619,065
本期收回數	( 1,692,502)	-	( 1,692,502)	( 1,414,495)	-	( 1,414,495)
淨兌換差額	627	-	627	1,344	-	1,344
期末餘額	<u>1,912,262</u>	<u>-</u>	<u>1,912,262</u>	<u>1,620,409</u>	<u>-</u>	<u>1,620,409</u>
減除分出賠款準備						
期初餘額	65,748	-	65,748	47,369	-	47,369
本期增加數	80,381	-	80,381	47,393	-	47,393
本期減少數	( 65,766)	-	( 65,766)	( 47,361)	-	( 47,361)
淨兌換差額	84	-	84	331	-	331
期末餘額	<u>80,447</u>	<u>-</u>	<u>80,447</u>	<u>47,732</u>	<u>-</u>	<u>47,732</u>
期末淨額	<u>\$ 1,831,815</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,831,815</u>	<u>\$ 1,572,677</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,572,677</u>



## (三) 責任準備明細：

	113年9月30日			112年12月31日			112年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽 險	\$ 205,304,229	\$ -	\$ 205,304,229	\$ 186,635,392	\$ -	\$ 186,635,392	\$ 186,088,868	\$ -	\$ 186,088,868
健 康 險	26,557,473	-	26,557,473	24,903,924	-	24,903,924	24,306,241	-	24,306,241
年 金 險	30,733	-	30,733	31,042	-	31,042	31,341	-	31,341
投資型保險	1,656,996	-	1,656,996	1,626,017	-	1,626,017	1,629,313	-	1,629,313
調降營業稅 3%未沖抵	158,276	-	158,276	158,276	-	158,276	158,276	-	158,276
重大事故收回轉提列	5,021	-	5,021	5,021	-	5,021	5,021	-	5,021
合 計	233,712,728	-	233,712,728	213,359,672	-	213,359,672	212,219,060	-	212,219,060
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨 額	\$ 233,712,728	\$ -	\$ 233,712,728	\$ 213,359,672	\$ -	\$ 213,359,672	\$ 212,219,060	\$ -	\$ 212,219,060

加計「責任準備－待付保戶款項」及依保險業財務報告編製準則增提責任準備金後之責任準備合計數，113年9月30日暨112年12月31日及9月30日分別為233,765,388仟元、213,381,722仟元及212,238,555仟元。

前述責任準備之變動調節如下：

	113年前3季			112年前3季		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
期初餘額	\$ 213,359,672	\$ -	\$ 213,359,672	\$ 195,285,966	\$ -	\$ 195,285,966
本期提存數	24,222,440	-	24,222,440	17,506,597	-	17,506,597
本期收回數	( 5,894,478)	-	( 5,894,478)	( 3,942,780)	-	( 3,942,780)
淨兌換差額	2,025,094	-	2,025,094	3,369,277	-	3,369,277
期末餘額	233,712,728	-	233,712,728	212,219,060	-	212,219,060
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$ 233,712,728	\$ -	\$ 233,712,728	\$ 212,219,060	\$ -	\$ 212,219,060

(四) 保費不足準備明細：

	113年9月30日			112年12月31日			112年9月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險	\$ 254,102	\$ -	\$ 254,102	\$ 299,269	\$ -	\$ 299,269	\$ 333,423	\$ -	\$ 333,423
個人健康險	5,459	-	5,459	6,497	-	6,497	7,540	-	7,540
投資型保險	-	-	-	-	-	-	7	-	7
合 計	259,561	-	259,561	305,766	-	305,766	340,970	-	340,970
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
淨 額	\$ 259,561	\$ -	\$ 259,561	\$ 305,766	\$ -	\$ 305,766	\$ 340,970	\$ -	\$ 340,970

前述保費不足準備之變動調節如下：

	113年前3季			112年前3季		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	總 計
期初餘額	\$ 305,766	\$ -	\$ 305,766	\$ 360,431	\$ -	\$ 360,431
本期提存數	13,285	-	13,285	28,944	-	28,944
本期收回數	( 67,381)	-	( 67,381)	( 62,028)	-	( 62,028)
淨兌換差額	7,891	-	7,891	13,623	-	13,623
期末餘額	259,561	-	259,561	340,970	-	340,970
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$ 259,561	\$ -	\$ 259,561	\$ 340,970	\$ -	\$ 340,970

(五) 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
未滿期保費準備	\$ 1,301,519	\$ 1,190,540	\$ 1,170,175
責任準備	233,554,452	213,201,396	212,060,784
保費不足準備	<u>259,561</u>	<u>305,766</u>	<u>340,970</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 235,115,532</u>	<u>\$ 214,697,702</u>	<u>\$ 213,571,929</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 154,938,989</u>	<u>\$ 148,993,261</u>	<u>\$ 153,737,716</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

註 1：依其執行負債適足性測試之範圍（整體合約一併測試）列示。

註 2：賠款準備係針對評價日前發生之賠款提列，故未納入負債適足性測試範圍。

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

113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日經子公司台新人壽評估後免提列負債適足準備。

子公司台新人壽負債適足性測試方式說明如下：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法	總保費評價法
群 組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(六) 具金融商品性質之保險契約準備明細：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
投資型保單一年金保險	<u>\$ 1,558</u>	<u>\$ 1,742</u>	<u>\$ 1,666</u>

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

投資型保單－年金保險

	113年前3季	112年前3季
期初餘額	\$ 1,742	\$ 1,942
本期法定準備之淨收回	( 184)	( 276)
期末餘額	<u>\$ 1,558</u>	<u>\$ 1,666</u>

(七) 外匯價格變動準備

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

	113年前3季	112年前3季
期初餘額	\$ 414,258	\$ 915,295
本期提存數		
強制提存	96,582	61,987
額外提存	<u>762,797</u>	<u>358,078</u>
小計	859,379	420,065
本期收回數	( 608,920)	( 436,950)
期末餘額	<u>\$ 664,717</u>	<u>\$ 898,410</u>

合併公司於113及112年前3季適用及不適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

影 響 項 目	113年前3季		
	未適用金額	適用金額	影響數
歸屬於母公司業主之稅後淨利	\$ 16,860,029	\$ 16,659,662	(\$ 200,367)
每股盈餘	1.18	1.17	( 0.01)
外匯價格變動準備	-	664,717	664,717
歸屬於母公司業主之權益	226,253,649	225,847,252	( 406,397)

影 響 項 目	112年前3季		
	未適用金額	適用金額	影響數
歸屬於母公司業主之稅後淨利	\$ 12,088,026	\$ 12,101,534	\$ 13,508
每股盈餘(註)	0.82	0.82	-
外匯價格變動準備	-	898,410	898,410
歸屬於母公司業主之權益	210,202,938	209,609,586	( 593,352)

註：係追溯調整後之每股盈餘，請參閱附註四二。

## 二九、其他金融負債

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
結構型商品所收本金	\$ 100,304,597	\$ 105,256,251	\$ 110,400,250
黃金帳戶	735,096	440,430	563,975
期貨交易人權益	3,938,157	2,276,298	1,966,783
分離帳戶保險商品負債 (附註三一)	<u>42,195,437</u>	<u>33,883,725</u>	<u>32,355,816</u>
	<u>\$ 147,173,287</u>	<u>\$ 141,856,704</u>	<u>\$ 145,286,824</u>

## 三十、其他負債

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
預收收入	\$ 733,773	\$ 650,682	\$ 508,192
預收利息	1,412,191	1,182,482	1,117,117
存入保證金	3,088,431	5,910,264	4,832,452
遞延收入	1,284,438	893,830	909,565
暫收及待結轉帳項	1,191,842	891,706	872,536
代收承銷股款	2,236,957	227,754	5,652
其他	<u>45,581</u>	<u>50,014</u>	<u>40,014</u>
	<u>\$ 9,993,213</u>	<u>\$ 9,806,732</u>	<u>\$ 8,285,528</u>

## 三一、分離帳戶保險商品

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
分離帳戶保險商品資產			
銀行存款	\$ 2,201,746	\$ 1,936,258	\$ 1,930,358
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	39,496,557	31,446,444	29,581,249
應收利息	7,672	11,254	7,141
其他應收款	<u>489,462</u>	<u>489,769</u>	<u>837,068</u>
	<u>\$ 42,195,437</u>	<u>\$ 33,883,725</u>	<u>\$ 32,355,816</u>
分離帳戶保險商品負債			
其他應付款	\$ 205,940	\$ 402,036	\$ 309,822
保險商品價值準備	29,176,101	25,822,415	25,026,972
投資合約價值準備	<u>12,813,396</u>	<u>7,659,274</u>	<u>7,019,022</u>
	<u>\$ 42,195,437</u>	<u>\$ 33,883,725</u>	<u>\$ 32,355,816</u>

(一) 合併公司分離帳戶保險商品明細金額列示如下：

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112年前3季
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 681,667	\$ 230,722	\$ 1,638,047	\$ 637,093
利息收入	6,355	6,321	16,199	11,831
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 及負債損益	( 45,293 )	( 74,878 )	2,747,448	1,960,397
	<u>\$ 642,729</u>	<u>\$ 162,165</u>	<u>\$ 4,401,694</u>	<u>\$ 2,609,321</u>
分離帳戶保險商品費用				
分離帳戶保險價值 準備淨變動	\$ 169,910	( \$ 160,627 )	\$ 3,249,178	\$ 1,849,272
保險給付及解約金	324,922	188,774	829,301	476,924
管理費支出及保險 成本	147,897	134,018	323,215	283,125
	<u>\$ 642,729</u>	<u>\$ 162,165</u>	<u>\$ 4,401,694</u>	<u>\$ 2,609,321</u>

(二) 合併公司 113 及 112 年第 3 季與 113 及 112 年前 3 季因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之基金通路推廣費分別為 24,799 仟元及 39,147 仟元與 70,595 仟元及 77,766 仟元，帳列於手續費收入項下。

### 三二、退職後福利計畫

除以下所述者外，合併公司之退職後福利計畫其他相關資訊請參閱 112 年度合併財務報告附註三二。

113 及 112 年第 3 季與前 3 季認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 112 年及 111 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，其相關費用金額請參閱附註三九。

### 三三、權益

#### (一) 股本

	113年9月30日	112年12月31日	112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>12,976,144</u>	<u>12,477,062</u>	<u>12,477,062</u>
特別股	<u>1,100,000</u>	<u>1,100,000</u>	<u>1,100,000</u>
已發行股本	<u>\$ 140,761,443</u>	<u>\$ 135,770,618</u>	<u>\$ 135,770,618</u>

本公司於 113 年 6 月 14 日經股東會決議通過盈餘撥充資本 4,990,825 仟元轉作股本，以 113 年 8 月 12 日為除權基準日，並業已辦妥變更登記。

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

1. 到期日：戊種特別股無到期日。
2. 股息：戊種特別股年率 4.75%（七年期 IRS 利率 1.2175%+3.5325%），按每股發行價格計算。七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社（Reuter）「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。前述利率自 112 年 12 月 28 日起重設股息率為 4.8725%。
3. 股息發放：倘年度決算無盈餘或盈餘不足分派當年度戊種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，不得以以後年度之盈餘累積補足。本公司對於戊種特別股之股利分派具自主裁量權，由董事會依本公司章程第四十條之一規定擬定盈餘分派議案後提請股東常會承認之；經承認後之盈餘分派議案，其中可分派予特別股及普通股之可分派盈餘數額，悉依本公司章程相關規定辦理。戊種特別股之股利以現金發放，於每年股東常會承認會計表冊及盈餘分派議案後，由董事會訂定戊種特別股分

派股利除權基準日，據以給付上年度可發放之股利。發行年度股利之發放，則自各該次發行日（增資基準日）起算，按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算。收回年度股利之發放，則以截止股份收回註銷日計算當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算。

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

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

1. 到期日：戊種特別股無到期日。



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

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

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

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

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

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

11. 本公司應於特別股發行日將所持有之彰銀普通股提撥相同股數交付保管機構保管，以便於特別股收回註銷時，得以所保管之彰銀普通股提交己種特別股股東。
12. 己種特別股股東依發行條件所訂之既有股東權益，倘因配合本公司因撥補虧損而減少資本，已發行之普通股與各種特別股均依同等比例銷除股份時，己種特別股股東之股東權益應按銷除股份之同等比例相應調整補足，以維持己種特別股股東既有之股東權益。

#### (五) 資本公積

本公司 113 年 9 月 30 日資本公積 38,197,778 仟元，其中屬原被投資公司未分配盈餘部分計 414,706 仟元，除法令另有規定外，依金融控股公司法第 47 條第 4 項規定其分派不受公司法第 241 條第 1 項之限制。另戊種及己種特別股溢價發行之資本公積，於戊種及己種特別股發行期間，不得撥充股本。

#### (六) 保留盈餘及股利政策

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

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

本公司提列及迴轉特別盈餘公積相關說明，請參閱(七)特別盈餘公積。

本公司分別於 113 年 6 月 14 日及 112 年 6 月 16 日舉行股東常會，分別決議通過 112 及 111 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	112年度	111年度	112年度	111年度
法定盈餘公積提列	\$ 1,512,087	\$ 1,682,871		
特別盈餘公積提列	-	7,251,539		
特別盈餘公積迴轉	( 9,774,325)	( 5,029,142)		
戊種特別股現金股利	1,757,836	1,757,500	\$ -	\$ -
己種特別股現金股利	195,915	88,028	-	-
普通股現金股利	7,486,237	6,106,815	0.600	0.510
普通股股票股利	4,990,825	5,029,142	0.400	0.420

#### (七) 特別盈餘公積

子公司依金管銀法字第 11202709871 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，使本公司因採用權益法之投資而認列特別盈餘公積。

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

子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，使本公司因採用權益法之投資而認列特別盈餘公積。

本公司依金管銀法第 10310006310 號函之規定，因收購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，提列相同數額之特別盈餘公積。於一年屆滿後經評估併購標的資產價值與併購時相近，且無產生未預期之重大減損並經會計師複核確認後進行迴轉。

(八) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	113年前3季	112年前3季
期初餘額	(\$ 184,525)	(\$ 138,234)
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	<u>109,411</u>	<u>4,205</u>
期末餘額	(\$ <u>75,114</u> )	(\$ <u>134,029</u> )

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

	113年前3季	112年前3季
期初餘額	(\$ 986,719)	(\$ 3,800,290)
當期產生		
未實現損益		
債務工具	3,225,307	303,470
權益工具	929,671	460,885
債務工具損益相關 所得稅	( 121,862)	( 12,765)
重分類調整		
處分債務工具	( 1,793,146)	( 17,121)
本期其他綜合損益	<u>2,239,970</u>	<u>734,469</u>
處分權益工具累計損益移轉 至保留盈餘	( 731,580)	( 552,284)
期末餘額	\$ <u>521,671</u>	(\$ <u>3,618,105</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

	113年前3季	112年前3季
期初餘額	\$ 161,394	\$ 282,149
歸因於信用風險變動之公允 價值變動數	( 117,230)	( 82,218)
期末餘額	\$ <u>44,164</u>	\$ <u>199,931</u>

4. 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

	113年前3季	112年前3季
期初餘額	\$ 215,398	(\$ 3,637,143)
當期產生		
未實現損益	( 126,868)	1,936,286
所得稅影響數	( 12,837)	23
本期其他綜合損益	( 139,705)	<u>1,936,309</u>
期末餘額	\$ <u>75,693</u>	(\$ <u>1,700,834</u> )

### (九) 非控制權益

	113年前3季	112年前3季
期初餘額	\$ 27,253	\$ 26,182
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	526	2,154
子公司現金股利	( 1,031)	( 444)
期末餘額	\$ 26,748	\$ 27,892

### 三四、利息淨收益

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112年前3季
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$13,648,439	\$11,584,995	\$38,768,018	\$32,703,888
投資有價證券利息收入	6,153,928	5,161,905	18,243,748	14,335,458
信用卡循環利息收入	374,674	334,622	1,087,557	969,617
融資租賃利息收入	481,563	478,385	1,420,270	1,443,591
其他利息收入	1,719,994	1,718,394	5,319,383	4,909,126
	<u>22,378,598</u>	<u>19,278,301</u>	<u>64,838,976</u>	<u>54,361,680</u>
利息費用				
存款利息費用	( 11,037,751)	( 9,415,971)	( 32,096,550)	( 26,116,900)
結構型商品利息費用	( 911,624)	( 980,870)	( 2,762,331)	( 2,539,783)
其他利息費用	( 1,410,813)	( 1,150,027)	( 4,068,996)	( 3,175,100)
	<u>( 13,360,188)</u>	<u>( 11,546,868)</u>	<u>( 38,927,877)</u>	<u>( 31,831,783)</u>
利息淨收益	\$ 9,018,410	\$ 7,731,433	\$ 25,911,099	\$ 22,529,897

### 三五、手續費及佣金淨收益

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112年前3季
手續費及佣金收入				
跨行手續費收入	\$ 302,491	\$ 270,676	\$ 868,817	\$ 817,902
放款及保證手續費收入	236,327	223,687	642,528	502,363
簽證、承銷及經紀手續費收入	1,137,082	867,601	3,271,989	2,259,731
信託相關業務手續費收入	1,248,030	802,588	3,240,799	2,236,280
保險佣金手續費收入	653,233	813,748	1,969,209	1,765,081
信用卡手續費收入	1,796,958	1,388,207	4,821,764	4,017,561
其他手續費收入	740,681	621,962	2,005,962	1,688,233
	<u>6,114,802</u>	<u>4,988,469</u>	<u>16,821,068</u>	<u>13,287,151</u>
手續費及佣金費用				
信用卡手續費費用	( 859,979)	( 731,951)	( 2,478,706)	( 2,041,098)
跨行手續費費用	( 106,078)	( 88,007)	( 295,279)	( 270,145)
行銷推廣手續費費用	( 252,392)	( 197,436)	( 630,077)	( 555,793)
保險佣金支出	( 1,202,897)	( 367,401)	( 3,193,557)	( 978,996)
經紀經手費支出	( 100,773)	( 76,487)	( 282,849)	( 182,012)
其他手續費費用	( 305,476)	( 322,804)	( 1,001,307)	( 846,790)
	<u>( 2,827,595)</u>	<u>( 1,784,086)</u>	<u>( 7,881,775)</u>	<u>( 4,874,834)</u>
手續費及佣金淨收益	\$ 3,287,207	\$ 3,204,383	\$ 8,939,293	\$ 8,412,317

### 三六、保險業務淨收益

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112年前3季
保險業務收益				
簽單保費收入	\$ 9,337,830	\$ 5,965,627	\$ 27,511,613	\$ 19,029,277
再保費支出	( 189,193)	( 159,634)	( 515,652)	( 425,456)
分離帳戶保險商品				
收益	<u>642,729</u>	<u>162,165</u>	<u>4,401,694</u>	<u>2,609,321</u>
小計	<u>9,791,366</u>	<u>5,968,158</u>	<u>31,397,655</u>	<u>21,213,142</u>
保險業務費用				
承保費用	( 1,429)	( 788)	( 3,605)	( 2,412)
保險賠款與給付	( 2,738,195)	( 2,483,714)	( 7,867,143)	( 5,862,764)
攤回再保賠款與給付	97,079	66,627	209,652	184,867
安定基金支出	( 14,056)	( 11,397)	( 48,662)	( 36,290)
分離帳戶保險商品				
費用	( <u>642,729</u> )	( <u>162,165</u> )	( <u>4,401,694</u> )	( <u>2,609,321</u> )
小計	( <u>3,299,330</u> )	( <u>2,591,437</u> )	( <u>12,111,452</u> )	( <u>8,325,920</u> )
合計	<u>\$ 6,492,036</u>	<u>\$ 3,376,721</u>	<u>\$ 19,286,203</u>	<u>\$ 12,887,222</u>

### 三七、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112年前3季
處分(損)益				
銀行				
股票及受益憑證	\$ 320,844	\$ 25,513	\$ 798,601	\$ 27,654
票券	65,843	4,021	131,013	11,268
債券	155,208	137,221	595,692	378,945
衍生金融工具	( <u>171,839</u> )	<u>1,153,734</u>	<u>47,103</u>	<u>3,632,018</u>
	<u>370,056</u>	<u>1,320,489</u>	<u>1,572,409</u>	<u>4,049,885</u>
證券				
發行認購(售)權證	( 91,230)	4,868	( 135,439)	29,236
營業證券—自營	458,019	80,066	1,855,565	1,174,531
營業證券—承銷	44,398	246,073	91,207	356,020
營業證券—避險	281,760	67,208	794,102	182,259
借券及附賣回債券				
融券	( 10,863)	14,564	( 118,689)	88,837
基金	-	2,328	437	3,325
衍生金融工具	( <u>4,913</u> )	( <u>87,868</u> )	( <u>1,077,726</u> )	( <u>754,402</u> )
	<u>677,171</u>	<u>327,239</u>	<u>1,409,457</u>	<u>1,079,806</u>
人壽				
股票及受益憑證	1,178,866	579,098	3,077,497	1,217,772
衍生金融工具	( <u>174,955</u> )	( <u>792,338</u> )	( <u>1,048,820</u> )	( <u>1,020,213</u> )
	<u>1,003,911</u>	( <u>213,240</u> )	<u>2,028,677</u>	<u>197,559</u>
其他				
股票及受益憑證	5,892	8,875	14,445	38,294
衍生金融工具	<u>5,195</u>	-	<u>5,195</u>	-
	<u>11,087</u>	<u>8,875</u>	<u>19,640</u>	<u>38,294</u>
處分(損)益合計	<u>2,062,225</u>	<u>1,443,363</u>	<u>5,030,183</u>	<u>5,365,544</u>

(接次頁)



(承前頁)

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112年前3季
<u>評價(損)益</u>				
銀行				
股票及受益憑證	(\$ 1,005,159)	(\$ 195,786)	\$ 1,857,029	(\$ 68,790)
票券	( 24,462)	13,957	( 4,115)	6,055
債券	( 303,948)	377,524	449,171	907,329
衍生金融工具	<u>1,751,036</u>	<u>( 1,136,316)</u>	<u>( 947,646)</u>	<u>( 2,635,980)</u>
	<u>417,467</u>	<u>( 940,621)</u>	<u>1,354,439</u>	<u>( 1,791,386)</u>
證券				
發行認購(售)權證	148,839	8,752	89,197	( 55,535)
營業證券-自營	( 459,864)	( 126,824)	( 378,526)	( 15,139)
營業證券-承銷	( 42,337)	( 147,857)	55,352	48,838
營業證券-避險	( 531,862)	13,000	16,815	457,806
借券及附賣回債券				
融券	21,255	125,700	137,885	( 39,315)
基金	( 15,344)	( 5,253)	( 16,871)	1,192
衍生金融工具	<u>303,256</u>	<u>( 77,968)</u>	<u>( 91,150)</u>	<u>( 398,788)</u>
	<u>( 576,057)</u>	<u>( 210,450)</u>	<u>( 187,298)</u>	<u>( 941)</u>
人壽				
股票及受益憑證	( 2,472,339)	( 696,742)	( 94,465)	2,050,459
受益證券	( 18)	1,254	15	2,435
衍生金融工具	<u>575,024</u>	<u>( 457,143)</u>	<u>( 633,526)</u>	<u>( 1,101,293)</u>
	<u>( 1,897,333)</u>	<u>( 1,152,631)</u>	<u>( 727,976)</u>	<u>951,601</u>
其他				
股票及受益憑證	( 317,751)	( 2,128,843)	( 621,509)	( 1,743,595)
衍生金融工具	<u>( 76,128)</u>	<u>84,500</u>	<u>( 119,983)</u>	<u>18,000</u>
	<u>( 393,879)</u>	<u>( 2,044,343)</u>	<u>( 741,492)</u>	<u>( 1,725,595)</u>
評價(損)益合計	<u>( 2,449,802)</u>	<u>( 4,348,045)</u>	<u>( 302,327)</u>	<u>( 2,566,321)</u>
利息收入	278,187	305,621	841,972	804,605
股利收入	706,560	742,976	1,365,268	1,752,533
利息費用	<u>( 50,593)</u>	<u>( 47,879)</u>	<u>( 146,984)</u>	<u>( 135,369)</u>
	<u>\$ 546,577</u>	<u>(\$ 1,903,964)</u>	<u>\$ 6,788,112</u>	<u>\$ 5,220,992</u>

三八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112年前3季
處分(損)益				
債券	\$ 1,446,138	\$ 4,623	\$ 1,796,348	\$ 21,141
受益證券	<u>( 1,049)</u>	<u>( 1,369)</u>	<u>( 3,202)</u>	<u>( 4,020)</u>
	1,445,089	3,254	1,793,146	17,121
股利收入				
與期末仍持有之投資有關	377,043	373,581	459,887	457,229
與期末已除列之投資有關	<u>217,666</u>	<u>170,290</u>	<u>233,007</u>	<u>171,877</u>
	<u>\$ 2,039,798</u>	<u>\$ 547,125</u>	<u>\$ 2,486,040</u>	<u>\$ 646,227</u>

### 三九、員工福利費用

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112年前3季
短期員工福利	\$ 5,078,950	\$ 4,423,377	\$ 14,645,208	\$ 12,903,026
退職後福利（附註三二）				
確定提撥計畫	165,929	131,432	481,519	429,832
確定福利計畫	11,508	27,056	35,215	33,501
股份基礎給付（附註四三）				
現金交割之股份基礎給付	16,641	21,178	59,624	123,141
其他	45,643	45,522	117,811	114,068
	<u>\$ 5,318,671</u>	<u>\$ 4,648,565</u>	<u>\$ 15,339,377</u>	<u>\$ 13,603,568</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。113 及 112 年第 3 季與前 3 季員工酬勞及董事酬勞估列之金額如下：

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112年前3季
員工酬勞	<u>\$ 624</u>	<u>\$ 330</u>	<u>\$ 1,656</u>	<u>\$ 1,213</u>
董事酬勞	<u>\$ 62,391</u>	<u>\$ 32,936</u>	<u>\$ 165,612</u>	<u>\$ 121,272</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 113 年 2 月 22 日及 112 年 2 月 23 日召開董事會，分別決議 112 及 111 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 113 及 112 年度之損益。

	112年度		111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	<u>\$ 1,471</u>	<u>\$ 100,057</u>	<u>\$ 1,468</u>	<u>\$ 110,077</u>
年度財務報告認列金額	<u>\$ 1,472</u>	<u>\$ 147,244</u>	<u>\$ 1,462</u>	<u>\$ 146,166</u>

有關本公司 113 及 112 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

#### 四十、折舊及攤銷

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112年前3季
不動產及設備	\$ 321,029	\$ 322,263	\$ 961,185	\$ 952,777
投資性不動產	8,725	6,563	25,607	19,766
使用權資產	218,204	216,760	648,990	632,847
無形資產及其他遞延資產	167,158	148,184	469,498	427,658
	<u>\$ 715,116</u>	<u>\$ 693,770</u>	<u>\$ 2,105,280</u>	<u>\$ 2,033,048</u>

#### 四一、所得稅

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

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

子公司台新銀行部分海外分行及辦事處之註冊地日本、澳洲及越南對於支柱二所得稅法案已立法，並自 113 年 1 月 1 日起生效。合併公司有關支柱二所得稅之當期所得稅尚無實際影響，合併公司將持續檢視支柱二所得稅法案對其未來財務績效之影響。

##### (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：

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112年前3季
當期所得稅				
當期產生者	\$ 1,826,150	\$ 521,956	\$ 3,078,414	\$ 1,687,341
未分配盈餘加徵	-	-	377,022	-
以前年度之調整	( 184,768)	( 70,760)	( 512,781)	( 12,966)
境外所得稅	28,876	21,575	76,266	56,191
土地增值稅	3,774	-	3,774	320
遞延所得稅				
當期產生者	( 457,870)	485,756	75,806	1,036,938
以前年度之調整	-	14,460	( 4,376)	( 16,598)
認列於損益之所得稅費用（利益）	<u>\$ 1,216,162</u>	<u>\$ 972,987</u>	<u>\$ 3,094,125</u>	<u>\$ 2,751,226</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112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	\$ 108,486	(\$ 23,836)	\$ 121,862	\$ 12,765
—採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	15,941	(4,911)	12,837	(23)
認列於其他綜合損益之所得稅費用(利益)	<u>\$ 124,427</u>	<u>(\$ 28,747)</u>	<u>\$ 134,699</u>	<u>\$ 12,742</u>

(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 112 年度合併財務報告附註四一。

1. 本公司歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 107 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 107 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 111 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 111 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 107 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 107 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 107 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 107 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 111 年度。台新資本管顧歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 111 年度。台新期貨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 111 年度。台新健投歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 111 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 107 年度。

8. 台新人壽歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 110 年度。

#### 四二、每股盈餘

單位：每股元

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112年前3季
基本每股盈餘	\$ 0.43	\$ 0.21	\$ 1.17	\$ 0.82
稀釋每股盈餘	\$ 0.43	\$ 0.21	\$ 1.17	\$ 0.82

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 113 年 8 月 12 日及 112 年 8 月 1 日。因追溯調整，112 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	追 溯 調 整 後
	112年第3季	112年前3季
基本每股盈餘	\$ 0.22	\$ 0.21
稀釋每股盈餘	\$ 0.22	\$ 0.21

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

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112年前3季
歸屬於母公司業主之淨利	\$ 6,083,659	\$ 3,218,577	\$ 16,659,662	\$ 12,101,534
減：特別股股利	( 498,721 )	( 492,367 )	( 1,485,320 )	( 1,461,047 )
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	\$ 5,584,938	\$ 2,726,210	\$ 15,174,342	\$ 10,640,487

#### 股 數

單位：仟股

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112年前3季
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	12,976,144	12,976,144	12,976,144	12,976,144
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工酬勞	90	68	106	85
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	12,976,234	12,976,212	12,976,250	12,976,229

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

#### 四三、股份基礎給付協議

##### 現金交割股份基礎給付—台新增值權計畫

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

	112 年度 台新增值權計畫	111 年度 台新增值權計畫	110 年度 台新增值權計畫	109 年度 台新增值權計畫	108 年度 台新增值權計畫
給與日股價 (註)	18.61 元	18.61 元	18.61 元	18.61 元	18.61 元
行使價格	16.49 元	13.16 元	15.26 元	10.36 元	11.45 元
存續期間	1.3 年、2.3 年、 3.3 年、4.3 年	0.3 年、1.3 年、 2.3 年、3.3 年	0.3 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。

113 及 112 年前 3 季增值權計畫之相關資訊如下：

1 1 2 年 度 增 值 權 計 畫	113 年前 3 季	
	數 ( 單 位 )	量 加 權 平 均 行 使 價 格 ( 元 )
期初流通在外	-	\$ -
本期給與	25,497	17.68
本期失效	( 524 )	16.49
期末流通在外	<u>24,973</u>	
期末增值權加權平均公允價值 (元)	<u>\$ 3.07</u>	

	113年前3季		112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)
111年度增值權計畫				
期初流通在外	24,065	\$ 14.11	-	\$ -
本期給與	-	-	24,955	15.13
本期失效	( 1,190)	13.16	( 870)	14.92
期末流通在外	<u>22,875</u>		<u>24,085</u>	
期末增值權加權平均 公允價值(元)	<u>\$ 4.79</u>		<u>\$ 4.67</u>	

	113年前3季		112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)
110年度增值權計畫				
期初流通在外	21,319	\$ 16.36	22,841	\$ 17.54
本期給與	( 10,501)	16.36	-	-
本期失效	( 758)	15.26	( 1,494)	17.37
期末流通在外	<u>10,060</u>		<u>21,347</u>	
期末增值權加權平均 公允價值(元)	<u>\$ 2.52</u>		<u>\$ 2.43</u>	

	113年前3季		112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)
109年度增值權計畫				
期初流通在外	10,907	\$ 10.36	23,453	\$ 11.11
本期給與	( 10,562)	10.36	( 10,436)	11.11
本期失效	( 345)	10.36	( 2,111)	11.02
期末流通在外	<u>-</u>		<u>10,906</u>	
期末增值權加權平均 公允價值(元)	<u>\$ -</u>		<u>\$ 7.55</u>	

	112年前3季	
	數量 (單位)	加權平均 行使價格(元)
108年度增值權計畫		
期初流通在外	9,450	\$ 11.45
本期行使	( 8,404)	11.45
本期失效	( 1,046)	11.45
期末流通在外	<u>-</u>	
期末增值權加權平均公允價值(元)	<u>\$ -</u>	

截至 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 112 年 9 月 30 日止，合併公司認列相關負債金額分別為 120,965 仟元、161,775 仟元及 140,149 仟元。

#### 四四、現金流量資訊

##### 來自籌資活動之負債變動

##### 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	113年1月1日		非 匯率影響數	現金 之 變動			公允價值調整	113年9月30日
	現金流量	現金流量		新增租賃	租賃合約終止	折溢價攤銷		
央行及同業融資(含銀行同業拆放及透支銀行同業)	\$ 9,739,011	\$ 24,519,379	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 34,258,390
應付商業本票	30,223,005	15,808,000	-	-	-	( 52,703)	-	45,978,302
租賃負債	2,405,852	( 685,823)	3,120	514,118	( 2,888)	-	-	2,234,379
其他借款	10,387,601	626,508	405,921	-	-	-	-	11,420,030
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,548,652	-	-	-	-	-	167,068	2,715,720
應付債券	68,144,602	( 3,000,000)	-	-	-	93,375	-	65,237,977
	<u>\$ 123,448,723</u>	<u>\$ 37,268,064</u>	<u>\$ 409,041</u>	<u>\$ 514,118</u>	<u>( \$ 2,888)</u>	<u>\$ 40,672</u>	<u>\$ 167,068</u>	<u>\$ 161,844,798</u>

##### 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	112年1月1日		非 匯率影響數	現金 之 變動			公允價值調整	112年9月30日
	現金流量	現金流量		新增租賃	租賃合約終止	折溢價攤銷		
央行及同業融資(含銀行同業拆放及透支銀行同業)	\$ 8,490,936	\$ 1,115,825	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,606,761
應付商業本票	16,054,562	12,573,000	-	-	-	( 14,946)	-	28,612,616
租賃負債	2,360,330	( 599,030)	( 199)	724,965	( 7,476)	-	-	2,478,590
其他借款	12,265,346	( 1,464,254)	( 19,008)	-	-	-	-	10,782,084
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,483,480	-	-	-	-	-	( 234,655)	2,248,825
應付債券	68,020,216	-	-	-	-	93,034	-	68,113,250
	<u>\$ 109,674,870</u>	<u>\$ 11,625,541</u>	<u>( \$ 19,207)</u>	<u>\$ 724,965</u>	<u>( \$ 7,476)</u>	<u>\$ 78,088</u>	<u>( \$ 234,655)</u>	<u>\$ 121,842,126</u>

#### 四五、資本風險管理

##### (一) 概述

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

合併公司之資本管理目標如下：

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



## (二) 資本管理程序

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

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

## 四六、金融工具

### (一) 公允價值之資訊

#### 1. 概 述

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

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

#### 2. 公允價值之三等級定義

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

- A. 在市場交易之商品具有同質性。
- B. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方。
- C. 價格資訊可為大眾所取得。

(2) 第二等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察輸入值，例如：

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

B. 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

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

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

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

### 3. 以公允價值衡量者

#### (1) 公允價值之等級資訊

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

資產及負債項目	113年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>重複性公允價值衡量</b>				
<b>非衍生資產及負債</b>				
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	\$ 61,555,616	\$ 56,689,252	\$ 1,234,488	\$ 3,631,876
債券投資	31,253,131	15,946,819	15,306,312	-
票券投資	61,423,092	-	61,423,092	-
受益證券	142,099	-	142,099	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	15,301,960	12,766,394	-	2,535,566
債券投資	129,359,198	5,253,957	124,105,241	-
受益證券	1,007,448	-	1,007,448	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,715,720	-	2,715,720	-
持有供交易之金融負債	1,453,126	1,453,126	-	-
<b>衍生金融資產及負債</b>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	36,428,751	961,116	26,120,498	9,347,137
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	3,497,247	-	3,497,247	-
持有供交易之金融負債	39,669,977	289,886	29,315,376	10,064,715

資產及負債項目	112年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>重複性公允價值衡量</b>				
<b>非衍生資產及負債</b>				
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	\$ 55,758,309	\$ 51,836,684	\$ 526,232	\$ 3,395,393
債券投資	40,329,514	14,776,270	25,553,244	-
票券投資	54,371,699	-	54,371,699	-
受益證券	175,577	-	175,577	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	14,469,829	11,957,862	-	2,511,967
債券投資	131,672,199	6,527,148	125,145,051	-
受益證券	1,007,163	-	1,007,163	-

(接次頁)

(承前頁)

資產及負債項目	112年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 2,548,652	\$ -	\$ 2,548,652	\$ -
持有供交易之金融負債	5,435,737	5,435,737	-	-
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	50,343,702	868,930	39,955,751	9,519,021
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	3,623,817	-	3,623,817	-
持有供交易之金融負債	53,694,880	159,073	43,451,784	10,084,023

資產及負債項目	112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	\$ 50,260,562	\$ 46,467,416	\$ 571,665	\$ 3,221,481
投資				
債券投資	36,484,165	12,483,874	24,000,291	-
票券投資	61,054,744	-	61,054,744	-
受益證券	198,289	-	198,289	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	14,191,440	11,826,155	-	2,365,285
債券投資	118,044,009	7,177,601	110,866,408	-
受益證券	1,034,800	-	1,034,800	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,248,825	-	2,248,825	-
持有供交易之金融負債	2,826,612	2,776,575	50,037	-
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	63,877,801	865,863	50,039,246	12,972,692
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	3,669,738	-	3,669,738	-
持有供交易之金融負債	61,060,801	46,377	47,031,560	13,982,864

## (2) 以公允價值衡量之評價技術

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

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

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

合併公司持有之金融工具如屬有活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

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

B. 公債與部分利率衍生性商品：

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

- b. 利率衍生性商品：以 Reuters 報價為公允價值。
- C. 股票相關產品：合併公司以各股票市場報價或前次成交價格為公允價值。
- D. 信用相關產品：以 Bloomberg 報價為公允價值。

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

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如無活絡市場之選擇權，合併公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

針對複雜度較高之金融工具，合併公司係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量公允價值。此類評價模型通常係用於衍生金融工具、嵌入式衍生工具之債務工具或證券化商品等。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，合併公司根據假設做適當之估計。

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

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

### (3) 公允價值調整

#### A. 評價模型限制及不確定輸入值

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映合併公司持有金融工具之所有攸關因素。因此

評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據合併公司之評價基準準則與模型管理準則，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) (在合併公司無違約之條件下)，並納入交易對手的違約損失率 (Loss given default, LGD) 後乘以交易對手違約暴險金額 (Exposure at default, EAD)，計算得出貸方評價調整 (CVA)。反之，以合併公司違約機率 (在交易對手無違約之條件下)，考量合併公司違約損失率後乘以合併公司違約暴險金額，計算得出借方評價調整 (DVA)。

合併公司以自身定期更新的內部評等結果對應出違約機率 (PD)、經參酌國外金融機構經驗，採 60% 作為違約損失率 (LGD)、以 OTC 衍生工具之市價評估 (Mark to Market) 作為違約暴險金額 (EAD)，將信用風險評

價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及合併公司信用品質。

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

合併公司持有之債券部位評價來源，部分債券已由原先具備活絡市場公開報價轉變為以市場可取得之殖利率曲線資料投入一般實務通用債券評價模型而得出評價價格，故轉而分類為第二等級以活絡市場公開報價以外可觀察價格資訊進行評價之金融資產，113及112年前3季無由第一等級轉入第二等級情形。

113及112年前3季透過損益按公允價值衡量之股票投資分別計2,421仟元及0仟元，因可取得其市場報價，故將其由第二等級轉入第一等級。

(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：

113年前3季								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	其他綜合損益	買進或發行	轉入	賣出、處分第三等級或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 12,914,414	\$ 626,166	\$ -	\$ 605,481	\$ -	(\$ 1,147,601)	(\$ 19,447)	\$ 12,979,013
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,511,967	-	23,599	-	-	-	-	2,535,566
合計	\$ 15,426,381	\$ 626,166	\$ 23,599	\$ 605,481	\$ -	(\$ 1,147,601)	(\$ 19,447)	\$ 15,514,579

註：自第三等級轉出係因該等金融工具已可取得可觀察輸入值。

112年前3季								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	其他綜合損益	買進或發行	轉入	賣出、處分第三等級或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 12,783,551	\$ 1,949,310	\$ -	\$ 1,806,461	\$ -	(\$ 340,348)	(\$ 4,801)	\$ 16,194,173
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,309,581	-	55,826	-	-	( 122)	-	2,365,285
合計	\$ 15,093,132	\$ 1,949,310	\$ 55,826	\$ 1,806,461	\$ -	(\$ 340,470)	(\$ 4,801)	\$ 18,559,458

註：自第三等級轉出係因該等金融工具已可取得可觀察輸入值。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至113年及112年9月30日止帳上仍持有之資產之（損）益金額分別為625,529仟元及1,954,480仟元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至113年及112年9月30日止帳上仍持有之資產之（損）益金額分別為23,599仟元及55,826仟元。



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	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	113年前3季				期末餘額
			本期買進或發行	增加	本期減少	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 10,084,023	\$ 976,009	\$ 17,526	\$ -	(\$ 1,012,843)	\$ -	\$ 10,064,715

註：無第三等級移轉之情形。

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	112年前3季				期末餘額
			本期買進或發行	增加	本期減少	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 10,764,094	\$ 2,495,932	\$ 886,598	\$ -	(\$ 163,760)	\$ -	\$ 13,982,864

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 113 年及 112 年 9 月 30 日止帳上仍持有之負債之（損）益金額分別為(984,250)仟元及(2,500,595)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：

	113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
<b>非衍生金融工具</b>					
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	\$ 1,597,012	資產法	缺乏市場流通性折價	2%~40%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
	362,910	市場法	非控制權折價	2%~40%	非控制權折價愈高，公允價值愈低
	49,741	收益法	缺乏市場流通性折價	30%~40%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			非控制權折價	20%~60%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			折現率	20%~30%	折現率愈高，公允價值愈低
私募基金	1,622,213	資產法	缺乏市場流通性折價	1%~9%	折現率愈高，公允價值愈低
			非控制權折價	0%~30%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
				2%~10%	非控制權折價愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	2,399,620	資產法	缺乏市場流通性折價	3%~30%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			非控制權折價	7%~30%	非控制權折價愈高，公允價值愈低
	135,946	市場法	缺乏市場流通性折價	10%~30%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低

(接次頁)

(承前頁)

	113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
<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	\$ 19,479	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	387,434	現金流量折現法	缺乏市場流通 性折價	0%~20%	缺乏流通性折價愈 高，公允價值愈低
交換公司債嵌入式商品	274,500	選擇權訂價模型	波 動 率	11.15%	波動率愈高，公允價 值愈高

	112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 股票投資	\$ 1,584,144	資 產 法	缺乏市場流通 性折價 非控制權折價	2%~40%	缺乏流通性折價愈 高，公允價值愈低 非控制權折價愈高， 公允價值愈低
	419,584	市 場 法	缺乏市場流通 性折價	20%~40%	缺乏流通性折價愈 高，公允價值愈低
	44,272	收 益 法	缺乏市場流通 性折價 非控制權折價	20%~60%	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	5%~20%	折現率越高，公允價 值越低
私募基金	1,347,393	資 產 法	缺乏市場流通 性折價 非控制權折價	0%~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
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 股票投資	2,327,358	資 產 法	缺乏市場流通 性折價 非控制權折價	3%~30%	缺乏流通性折價愈 高，公允價值愈低 非控制權折價愈高， 公允價值愈低
	184,609	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	29,344	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	323,575	現金流量折現法	缺乏市場流通 性折價	0%~20%	缺乏流通性折價愈 高，公允價值愈低
交換公司債嵌入式商品	175,500	選擇權訂價模型	波 動 率	9.08%	波動率愈高，公允價 值愈高

	112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
<b>非衍生金融工具</b>					
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	\$ 1,553,674	資產法	缺乏市場流 通性折價 非控制權折價	2%~40% 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
	415,135	市場法	缺乏市場流 通性折價	20%~40%	缺乏流通性折價愈 高，公允價值愈低
	60,652	收益法	缺乏市場流 通性折價 非控制權折價	40%~50% 20%~20%	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	4%~12%	折現率愈高，公允價 值愈低
私募基金	1,192,020	資產法	缺乏市場流 通性折價	0%~30%	缺乏流通性折價愈 高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產					
股票投資	2,258,428	資產法	缺乏市場流 通性折價 非控制權折價	3%~30% 7%~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
	106,857	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
<b>衍生金融資產</b>					
透過損益按公允價值衡量之 金融資產					
利率交換	36,497	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
<b>衍生金融負債</b>					
透過損益按公允價值衡量之 金融負債					
利率交換	787,714	現金流量折現法	缺乏市場流 通性折價	0%~20%	缺乏流通性折價愈 高，公允價值愈低
交換公司債嵌入式商品	157,500	選擇權訂價模型	波動率	10.55%	波動率愈高，公允價 值愈高

### (7) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

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

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

#### 4. 非以公允價值衡量者

##### (1) 公允價值資訊

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

	113年9月30日		112年12月31日		112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(註)	\$ 736,660,025	\$ 707,387,489	\$ 734,631,003	\$ 702,352,308	\$ 730,800,581	\$ 683,685,493

註：含抵繳存出保證金

##### (2) 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	113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	\$ 707,387,489	\$ 4,675,808	\$ 702,711,681	\$ -

資產及負債項目	112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	\$ 702,352,308	\$ 21,605,022	\$ 680,747,286	\$ -

資產及負債項目	112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	\$ 683,685,493	\$ 22,078,120	\$ 661,607,373	\$ -

##### (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、匯款、其他借款及其他金融負債等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其合併資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。

B. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：請參閱附註四六(一)3.說明。

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

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

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

## (二) 金融資產及金融負債互抵

合併公司有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

113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	\$ 37,645,367	\$ 15,393,044	\$ 22,252,323	\$ 18,800,863	\$ 2,228,185	\$ 1,223,275

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

113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	\$ 47,311,281	\$ 13,487,812	\$ 33,823,469	\$ 18,800,863	\$ 10,030,956	\$ 4,991,650

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

112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	\$ 54,241,387	\$ 19,322,012	\$ 34,919,375	\$ 28,177,490	\$ 4,818,249	\$ 1,923,636

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

112年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	金融工具設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 53,281,408	\$ 6,962,023	\$ 46,319,385	\$ 28,177,490	\$ 12,136,540	\$ 6,005,355

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

112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	\$ 43,328,362	\$ -	\$ 43,328,362	\$ 29,366,891	\$ 612,104	\$ 13,349,367

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

112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	\$ 79,868,489	\$ 26,546,465	\$ 53,322,024	\$ 29,366,891	\$ 9,219,441	\$ 14,735,692

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：

113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	\$ 37,952,593	\$ 37,363,066
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	44,472,601	44,500,329
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	6,821,405	6,195,696

112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	\$ 54,781,998	\$ 53,928,575
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產 附買回條件協議	30,880,825	31,730,412

112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	\$ 57,974,156	\$ 57,371,561
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	28,174,446	27,852,042

#### (四) 財務風險管理目的與政策

##### 1. 概 述

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

合併公司已訂定風險管理政策，經風險管理委員會審議，董事會通過。另合併公司已建立風險控管程序之書面化規章，經董事會授權之層級核准通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險、流動性風險及氣候相關風險。其中氣候相關風險並非獨立存在的風險類型，其將透過對經濟環境以及所承作之各項業務，直接或間接加劇前述既有風險之影響。合併公司訂有氣候風險管理準則以為因應。

## 2. 風險管理組織架構

董事會為合併公司最高風險管理單位，對風險管理工作負最終責任，並授權於董事會下設立風險管理委員會、負責監督風險管理機制之運作、審議風險管理制度、討論風險管理議題。日常風險管理則透過風險管理月會審議各項風險管理規章辦法、檢視管控執行情形。風控長綜理風險管理事務，定期於風險管理委員會及董事會報告風險管理成效，並監督風險管理工作。

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

## 3. 市場風險

### (1) 市場風險之來源及定義

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

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

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



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

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

合併公司所面臨的主要市場風險為權益證券價格風險、信用利差風險、利率風險及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票、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。  
利率指標變革之影響

隨所有幣別及天期 LIBOR 於 112 年 7 月 1 日起正式退場，合併公司跨子公司及部門之 LIBOR 轉換工作小組業已完成各項轉換工作之執行，以無風險隔夜拆款利率等替代利率、其他市場指標或利率指標主管機關認可之後備利率（包含但不限於 Synthetic LIBOR）進行曝險部位之轉換，餘連結 Synthetic LIBOR 部位將悉於不具有效報價前到期。

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

113 年 9 月 30 日

利率指標	受影響利率指標	
	美元 Synthetic LIBOR	
工具分類	所有天期	
	113年9月30日（不含）後到期	
非衍生金融資產一帳面金額	\$	546,099
透過損益按公允價值衡量之金融資產		31,748
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		514,351

註 1：帳面金額皆為總額，即不扣除相關之減損或備抵呆帳。

註 2：所有幣別及天期之 LIBOR 最後報價日皆已完全退場。1 個月、3 個月及 6 個月 Synthetic USD LIBOR 之最後報價日為 113 年 9 月 30 日。

## 112 年 12 月 31 日

利率指標	受影響利率指標
	美元 Synthetic LIBOR
工具分類	所有天期
	113年9月30日(不含)後到期
非衍生金融資產—帳面金額	\$ 530,357
透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,693
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	499,664

註 1：帳面金額皆為總額，即不扣除相關之減損或備抵呆帳。

註 2：所有幣別及天期之 LIBOR 最後報價日皆已完全退場。1 個月、3 個月及 6 個月 Synthetic USD LIBOR 之最後報價日為 113 年 9 月 30 日。

## 112 年 9 月 30 日

利率指標	受影響利率指標
	美元 LIBOR
工具分類	所有天期
	112年6月30日(不含)後到期
非衍生金融資產—帳面金額	\$ 1,552,866
透過損益按公允價值衡量之金融資產	129,255
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	938,288
貼現及放款	485,323

註 1：帳面金額皆為總額，即不扣除相關之減損或備抵呆帳。

註 2：所有幣別及天期之 LIBOR 最後報價日皆為 112 年 6 月 30 日。1 個月、3 個月及 6 個月 Synthetic USD LIBOR 之最後報價日為 113 年 9 月 30 日。

### (2) 市場風險管理政策

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

### (3) 市場風險管理流程

#### A. 辨識與衡量

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

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

## B. 控制與報告

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

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

### (4) 市場風險部位管理原則

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

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

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

### A. 管理策略

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

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

#### B. 管理準則

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

#### C. 損益評價

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

#### D. 風險衡量方法

風險管理單位主要以以下方法衡量市場風險：

##### a. 測度各風險因子之價格敏感度：

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

台新人壽由於投資係為配合資產負債配置比例，故有不同風險衡量機制，請參閱 6.保險風險段落及 7. 保險財務風險資訊段落敘述。

b. 風險值假設與計算方法請參閱(6)風險值段落敘述。

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

#### E. 風險管理程序

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

### (5) 非交易目的部位之銀行簿利率風險管理

#### 台新銀行

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

#### A. 管理策略

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

#### B. 管理準則

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

#### C. 衡量方法

銀行簿利率風險指銀行簿資產、負債及表外項目之金額重訂價日不同，所造成之量差與重訂價期差風險。台新銀行訂定風險胃納與限額控管，風險胃納依據

IRRBB (Interest Rate Risk in the Banking Book) 監管規範，監控經濟價值變化與第一類資本之比率與淨利息收益變化；風險限額衡量利率曲線平行上移 1bp 時，持有利率風險部位之淨利息收入影響。

#### D. 管理程序

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

### (6) 市場風險衡量方法

#### 台新銀行

##### A. 壓力測試

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

台新銀行風險管理單位依規定每月至少一次執行壓力測試，以計算交易目的部位之壓力損失。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，壓力情境至少每年定期檢討一次，呈報風險管理單位處級主管同意後執行，並報告金控風控長。因影響交易目的部位之市場風險因子繁多，計算壓力損失可能面臨眾多不同壓力情境之排列組合，例如某市場風險因子之變動可能造成某一投資組合最大損失，卻可能導致另一投資組合獲利。風險管理單位以保守原則，考慮各風險因子間之相關性，取計算所得之整體最大損失為壓力損失。

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

## B. 風險值 ( Value at Risk, “VaR” )

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

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

	113年前3季							
	平	均	最	高	最	低	期	末
外匯風險值	\$	4,103	\$	26,095	\$	881	\$	3,441
利率風險值		28,396		92,579		10,909		36,961
權益證券風險值		102,275		164,507		63,261		159,565
信用利差風險值		7,200		22,431		217		4,471
風險值總值		105,620		166,681		69,708		147,818

	112年前3季							
	平	均	最	高	最	低	期	末
外匯風險值	\$	3,389	\$	15,115	\$	791	\$	4,437
利率風險值		51,471		116,874		28,406		42,215
權益證券風險值		49,497		62,559		26,724		56,005
信用利差風險值		18,910		29,003		344		24,700
風險值總值		68,965		101,039		50,557		73,674

## C. 匯率風險集中資訊

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

### 台新人壽

市場風險衡量方式請參閱 6.保險風險段落及 7.保險財務風險資訊段落敘述。

## 台新證券合併

風險值 (Value at Risk, VaR) 為衡量未來一定時間內與一定信心水準下之最大可能損失。台新證券 113 及 112 年前 3 季風險值如下：

風險值 (VaR) 金額	113年前3季			
	平	均	最	高
風險值 (VaR) 金額	\$ 59,324	\$105,644	\$ 40,209	\$ 91,394

風險值 (VaR) 金額	112年前3季			
	平	均	最	高
風險值 (VaR) 金額	\$111,874	\$169,201	\$ 67,633	\$105,808

### 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、發行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、受託買賣有價證券、辦理有價證券買賣融資融券業務、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；融資融券業務會受到擔保品價格波動之影響，而可轉換公司債投資亦會受到市場流動性或標的證券價格波動之影響。

信用風險依對象及業務性質可分為以下類別：

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



- 交易對手風險：係指承作店頭衍生金融工具交易或有價證券附條件交易之交易對手於約定日期無法履行交割義務之信用風險。交易對手風險又區分為交割風險（Settlement Risk）以及交割前風險（Pre-Settlement Risk）。
  - － 交割風險：指於交割日時合併公司已經履行交割義務，但交易對手卻未能依約定交割對等之財貨或款項而導致之損失。
  - － 交割前風險：指交易對手於交割日前，因市場價格變動而發生損失，屆期若不履行交割或支付義務以致發生損失。
- 客戶融資融券業務違約風險：係指與客戶從事融資融券交易，客戶無法於約定期限屆至時償還融資之價款或融券之標的股票，或於擔保維持率不足時無法補足擔保品價值，而造成合併公司承擔損失。
- 其他信用風險：國家風險、保管機構風險、保證金交易風險、經紀商風險等。

## (2) 信用風險管理政策

### 台新銀行

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

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

A. 授信業務（包含放款及保證）

a. 信用風險評等

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

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

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

b. 強化貸後管理與對授信戶的追蹤

法金貸後控管部建置貸後管理系統，已上線功能包括貸後條件檢核、覆審、預警指標、重大訊息通報、觀察戶管理等，期望透過系統自動化，對授信戶之期

中管理訊息能更快速的被追蹤與處置，強化對授信戶的貸後管理，減降授信風險。

c. 預期信用損失衡量

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

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

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

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

台新銀行以當期暴險額法評估違約暴險額；依分組估算法評估違約機率；依回收率調整法評估違約損失率。法金資產於內部信用等級評估時，考量借款人未來的財、業務展望，保證人、股東及集團背景，以及經濟、市場及法令環境變化之前瞻性影響；個金資產則考量總體經濟指標（如國內生產毛額（GDP）），依漸進式單因子模型（ASRF法），調整違約機率。

台新銀行用以評估授信資產預期信用損失之估計技術或重大假設於 113 及 112 年度未有重大變動。

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

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

#### d. 轉銷政策

逾期放款及催收項，具有下列情事之一者應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳。

- 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過台新銀行可受償金額，執行無實益者。
- 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而台新銀行亦無承受實益者。
- 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

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

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

#### B. 存放及拆借銀行同業

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

#### C. 有價證券投資及衍生金融工具交易

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

台新銀行之衍生金融工具交易對手為金融同業者，其外部信評多為投資等級，無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手信用暴險額度，依一般授信審核程序取得衍生金融工具額度（以及拆借額度）

進行控管。同時，對交易簿與銀行簿之有價證券投資設定部位總額度，並依信用評等分別設定單一發行人部位額度及各信評額度等、單一發行人部位／單一發行人部位啟動門檻及總部位額度等。

台新銀行於資產負債表日評估債務工具投資預期存續期間發生違約之風險變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，台新銀行考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括量化指標如外部信用評等之資訊，以及質性指標如償債能力弱化之經營、財務或經濟狀況之不利變化及發行人其他金融工具之信用風險顯著增加等。台新銀行對於資產負債表日判定信用風險低者，則假設其信用風險未顯著增加。

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

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

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

如債務工具投資評價日為信評 Ca~D，則為違約。

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

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

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

台新銀行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 113 及 112 年度未有重大變動。

#### 租賃子公司

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

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

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

合併公司用以評估應收租賃款預期信用損失之估計技術或重大假設除展延案件納入資產減損之重大估計外，於 113 及 112 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：

113 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	0.64%	13.56%	56.41%	89.77%
暴險額	25,567,241	268,588	167,326	89,285
備抵損失	164,873	36,422	94,389	80,153

112 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	0.64%	23.03%	68.35%	83.91%
暴險額	25,275,020	268,022	160,748	111,599
備抵損失	162,154	61,734	109,874	93,640

112 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	0.65%	19.56%	74.50%	83.02%
暴險額	25,111,700	299,569	217,116	123,420
備抵損失	164,222	58,601	161,746	102,461

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。

#### 台新人壽

信用風險管理政策請參閱 6.保險風險段落及 7.保險財務風險資訊段落敘述。

#### 台新證券

為確保信用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，對於所從事之業務交易，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信用風險，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信用風險。

謹就台新證券各項信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 發行人信用風險管理

為有效運用金控資源，對有價證券之發行人／擔保行採用同一標準之內部信用評等，輔以外部信評機構對債務工具／發行人／擔保行之外部信用評等，和地區／國家狀況等面向管理。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。

B. 交易對手信用風險管理

與交易對手承作各項衍生性金融商品，為避免交易對手因損失而導致不履約之交割前風險，訂有各交易對手交割前風險限額，並每日以市價評價，以確保各交易對手暴險在台新證券可接受之範圍。

C. 集中度風險管理

為避免投資之標的過度集中，設定有單一檔股票部位限額、主計處行業別限額，並針對同一人（企業）及同一關係企業（集團）分類整理後，遞交金控進行全金控集中度風險管理，以避免大額部位集中所造成的信用風險。

D. 經紀受託業務之風險管理

對於信用戶開戶作業依照台新證券內控制度辦理，並設有開戶檢核表嚴加管理客戶信用風險，客戶融資券交易則依融資融券管理要點規範客戶可承作額度，及維持率控管，並分級設定各授權主管權限，以有效管理客戶信用交易風險。

## E. 國家風險管理

為避免台新證券所承擔之海外風險過於集中在特定國家，其範圍包含經紀授信業務，及投資業務（包含股票、債券、證券化商品、非避險為目的之店頭衍生性金融商品，其他投資等）。

### (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：

113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	\$ 4,994,807	\$ 1,369,057	31.96%
法金擔保放款	1,346,053	339,370	102.64%
其他	6,432,081	2,359,624	
合計	\$ 12,772,941	\$ 4,068,051	

註：擔保品價值係依最近期可取得之內、外部資訊計算。

112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	\$ 4,439,040	\$ 1,318,864	34.10%
法金擔保放款	1,355,476	337,263	102.49%
其他	6,887,716	2,633,154	
合計	\$ 12,682,232	\$ 4,289,281	

註：擔保品價值係依最近期可取得之內、外部資訊計算。

112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	\$ 4,509,228	\$ 1,351,564	33.74%
法金擔保放款	1,794,516	815,056	101.13%
其他	6,692,719	2,390,167	
合計	\$ 12,996,463	\$ 4,556,787	

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 113 年 9 月 30 日暨 112 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

	113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	\$ 922,117,589	\$ 17,031,835	\$ -	\$ 939,149,424
佳	8,253,060	229,609	-	8,482,669
可 接 受	-	301,716	-	301,716
已 違 約	-	-	8,403,960	8,403,960
法 金				
優 良	424,568,457	-	-	424,568,457
佳	331,581,399	-	-	331,581,399
可 接 受	188,553	1,643,454	-	1,832,007
已 違 約	-	-	1,721,566	1,721,566
合 計	\$ 1,686,709,058	\$ 19,206,614	\$ 10,125,526	\$ 1,716,041,198
應收款項(含非放款 轉列之催收款)				
個 金				
優 良	\$ 77,614,575	\$ 82,709	\$ -	\$ 77,697,284
佳	300,272	3,525	-	303,797
可 接 受	-	118,214	-	118,214
已 違 約	-	-	1,848,094	1,848,094
法 金				
優 良	24,682,208	-	-	24,682,208
佳	4,736,455	-	-	4,736,455
可 接 受	5,409	7,807	-	13,216
已 違 約	-	-	597,142	597,142
其 他	12,002,775	32,062,539	202,179	44,267,493
合 計	\$ 119,341,694	\$ 32,274,794	\$ 2,647,415	\$ 154,263,903
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具				
優 良	\$ 126,315,064	\$ -	\$ -	\$ 126,315,064
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資				
優 良	\$ 517,274,104	\$ -	\$ -	\$ 517,274,104
財務保證				
優 良	\$ 23,687,246	\$ -	\$ -	\$ 23,687,246
佳	8,364,054	-	-	8,364,054
可 接 受	8,210	-	-	8,210
合 計	\$ 32,059,510	\$ -	\$ -	\$ 32,059,510
融資承諾				
優 良	\$ 1,222,777,935	\$ 197,919	\$ -	\$ 1,222,975,854
佳	257,882,546	187	-	257,882,733
可 接 受	67,039	85,969	-	153,008
已 違 約	-	-	177,800	177,800
合 計	\$ 1,480,727,520	\$ 284,075	\$ 177,800	\$ 1,481,189,395

	112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	\$ 848,545,967	\$ 21,432,843	\$ -	\$ 869,978,810
佳	5,825,283	61,751	-	5,887,034
可接受	-	193,601	-	193,601
已違約	-	-	7,975,338	7,975,338
法 金				
優 良	347,251,523	-	-	347,251,523
佳	304,541,658	-	-	304,541,658
可接受	23,000	553,284	-	576,284
已違約	-	-	2,003,342	2,003,342
合 計	\$ 1,506,187,431	\$ 22,241,479	\$ 9,978,680	\$ 1,538,407,590
應收款項(含非放款 轉列之催收款)				
個 金				
優 良	\$ 70,024,425	\$ 75,481	\$ -	\$ 70,099,906
佳	227,178	368	-	227,546
可接受	-	73,447	-	73,447
已違約	-	-	1,752,680	1,752,680
法 金				
優 良	23,723,368	-	-	23,723,368
佳	5,659,908	-	-	5,659,908
可接受	16	2,496	-	2,512
已違約	-	-	619,172	619,172
其 他	12,381,706	27,081,287	331,701	39,794,694
合 計	\$ 112,016,601	\$ 27,233,079	\$ 2,703,553	\$ 141,953,233
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具				
優 良	\$ 127,757,688	\$ -	\$ -	\$ 127,757,688
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資				
優 良	\$ 530,992,007	\$ -	\$ -	\$ 530,992,007
財務保證				
優 良	\$ 21,111,429	\$ -	\$ -	\$ 21,111,429
佳	8,479,050	-	-	8,479,050
合 計	\$ 29,590,479	\$ -	\$ -	\$ 29,590,479
融資承諾				
優 良	\$ 1,216,706,453	\$ 264,204	\$ -	\$ 1,216,970,657
佳	240,898,719	-	-	240,898,719
可接受	-	105,067	-	105,067
已違約	-	-	317,983	317,983
合 計	\$ 1,457,605,172	\$ 369,271	\$ 317,983	\$ 1,458,292,426

	112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	\$ 825,572,384	\$ 22,256,469	\$ -	\$ 847,828,853
佳	6,530,093	192,103	-	6,722,196
可 接 受	-	166,909	-	166,909
已 違 約	-	-	7,941,856	7,941,856
法 金				
優 良	325,190,749	-	-	325,190,749
佳	308,981,770	-	-	308,981,770
可 接 受	256,050	621,558	-	877,608
已 違 約	-	-	2,341,175	2,341,175
合 計	\$ 1,466,531,046	\$ 23,237,039	\$ 10,283,031	\$ 1,500,051,116
應收款項(含非放款 轉列之催收款)				
個 金				
優 良	\$ 69,868,616	\$ 86,758	\$ -	\$ 69,955,374
佳	218,321	916	-	219,237
可 接 受	-	63,561	-	63,561
已 違 約	-	-	1,765,974	1,765,974
法 金				
優 良	28,008,309	-	-	28,008,309
佳	6,150,766	-	-	6,150,766
可 接 受	1,627	1,312	-	2,939
已 違 約	-	-	652,322	652,322
其 他	12,750,784	32,579,256	295,136	45,625,176
合 計	\$ 116,998,423	\$ 32,731,803	\$ 2,713,432	\$ 152,443,658
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具				
優 良	\$ 113,869,912	\$ -	\$ -	\$ 113,869,912
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資				
優 良	\$ 524,155,437	\$ -	\$ -	\$ 524,155,437
財務保證				
優 良	\$ 22,978,874	\$ -	\$ -	\$ 22,978,874
佳	6,580,525	-	-	6,580,525
合 計	\$ 29,559,399	\$ -	\$ -	\$ 29,559,399
融資承諾				
優 良	\$ 1,240,562,180	\$ 282,864	\$ -	\$ 1,240,845,044
佳	246,183,640	354	-	246,183,994
可 接 受	-	96,991	-	96,991
已 違 約	-	-	343,530	343,530
合 計	\$ 1,486,745,820	\$ 380,209	\$ 343,530	\$ 1,487,469,559

### 台 新 人 壽

信用風險評等等級資訊請參閱 7.保險財務風險資訊段落敘述。

## 台新證券

台新證券 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日金融資產內部信評分佈情況如下：

內部信評等級	113年9月30日			112年12月31日			112年9月30日		
	可轉債	債券	比重	可轉債	債券	比重	可轉債	債券	比重
1	1,020,119	2,665,714	26.74%	942,322	4,194,275	34.22%	1,226,923	4,199,053	38.80%
2	2,237,117	1,317,800	25.79%	2,281,151	1,103,666	22.55%	1,760,221	986,304	19.64%
3	2,101,947	519,613	19.0%	2,250,187	1,004,571	21.67%	1,937,028	1,364,861	23.62%
4	2,638,501	196,641	20.57%	1,715,501	-	11.43%	1,212,949	-	8.68%
5	364,849	449,000	5.90%	804,607	448,456	8.35%	583,662	448,236	7.38%
6(含)以下	274,731	-	2.0%	267,298	-	1.78%	262,691	-	1.88%
合計	8,637,264	5,148,768	100.00%	8,261,066	6,750,968	100.00%	6,983,474	6,998,454	100.00%

註：本表不含我國政府央債及 Exchange Traded Debt。

### (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	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
	帳面金額	佔該項目%	帳面金額	佔該項目%	帳面金額	佔該項目%
製造業	\$ 214,454,381	12	\$ 183,049,382	12	\$ 174,180,949	12
批發及零售業	79,352,675	5	65,677,703	4	66,319,915	4
金融及保險業	174,198,697	10	141,133,562	9	137,291,986	9
不動產及租賃業	168,248,652	10	160,209,014	10	154,543,135	10
服務業	32,309,854	2	27,577,945	2	27,738,849	2
自然人	970,973,636	57	898,966,768	59	877,774,006	59
其他	76,503,303	4	61,793,216	4	62,202,276	4
	<u>\$1,716,041,198</u>		<u>\$1,538,407,590</u>		<u>\$1,500,051,116</u>	

地方區域	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
	帳面金額	佔該項目%	帳面金額	佔該項目%	帳面金額	佔該項目%
亞洲	\$ 1,573,039,326	92	\$ 1,429,224,017	93	\$ 1,388,927,648	93
歐洲	21,489,736	1	9,548,062	1	8,614,640	-
美洲	2,162,747	-	2,577,551	-	1,072,493	-
其他	119,349,389	7	97,057,960	6	101,436,335	7
	<u>\$1,716,041,198</u>		<u>\$1,538,407,590</u>		<u>\$1,500,051,116</u>	



## 台新人壽

信用風險集中度分析請參閱 7.保險財務風險資訊段落敘述。

## 台新證券

台新證券信用風險集中情況－產業別之資訊如下：

產業別	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
	可轉債	比重	可轉債	比重	可轉債	比重
03 塑膠工業	-	-	5,024	0.06%	4,896	0.07%
04 紡織工業	288,336	3.34%	44,712	0.54%	60,513	0.87%
05 電機機械	235,096	2.72%	257,280	3.11%	277,364	3.97%
06 電器電纜	1,303	0.02%	5,589	0.07%	2,520	0.04%
10 鋼鐵工業	240,360	2.78%	141,742	1.72%	105,662	1.51%
11 橡膠工業	99,129	1.15%	104,690	1.27%	-	-
12 汽車工業	89,172	1.03%	23,259	0.28%	20,282	0.29%
13 電子工業	232,021	2.69%	122,530	1.48%	132,769	1.90%
14 建材營造	398,737	4.60%	426,067	5.16%	297,703	4.26%
15 航運業	358,613	4.15%	587,864	7.12%	501,316	7.18%
16 觀光事業	38,565	0.45%	12,239	0.15%	6,791	0.10%
17 金融保險	3,869	0.04%	58,751	0.71%	282,411	4.04%
18 貿易百貨	72,264	0.84%	107,821	1.30%	58,752	0.84%
20 其他	1,437,295	16.64%	1,567,571	18.98%	1,205,119	17.26%
21 化學工業	209,149	2.42%	247,517	3.00%	243,167	3.49%
22 生技醫療	486,309	5.63%	505,310	6.12%	488,769	7.00%
23 油電燃氣類	647,693	7.50%	623,733	7.55%	580,535	8.31%
24 半導體業	355,876	4.12%	257,701	3.12%	226,420	3.24%
25 電腦及周邊	1,025,176	11.87%	766,100	9.27%	783,540	11.22%
26 光電業	596,240	6.90%	469,893	5.69%	209,411	3.00%
27 通信網路業	1,008,498	11.68%	1,175,110	14.22%	894,921	12.81%
28 電子零組件	130,981	1.52%	307,201	3.72%	249,086	3.57%
29 電子通路業	58,804	0.68%	77,871	0.94%	-	-
30 資訊服務業	573,161	6.64%	343,127	4.15%	212,789	3.05%
31 其他電子業	2,325	0.03%	-	-	-	-
33 農業科技業	14,443	0.17%	15,959	0.19%	14,268	0.20%
34 電子商務業	33,849	0.39%	6,405	0.08%	124,470	1.78%
合計	8,637,264	100.00%	8,261,066	100.00%	6,983,474	100.00%

## 5. 流動性風險

### (1) 流動性風險之來源及定義

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

A. 資金流入及流出的時間及金額不對稱，無法補足資金缺口。

- B. 負債到期前提前兌領、到期無法維持或無法至市場上取得資金。
- C. 無法以合理價格變現流動資產，或是必須以高於合理代價補足資金缺口。

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

## (2) 流動性風險管理政策

### 台新銀行

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

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

流動性風險管理之基本原則如下：

- A. 分散原則：台新銀行資金應避免過度集中於同一到期日、調度工具、幣別、地區、資金來源或交易對手等。
- B. 穩定原則：台新銀行依循資金穩定策略，平時應注意掌握市場及內部資金流動性狀況，如適時吸收核心存款，避免因市場波動影響資金來源，進而降低對不穩定資金來源之依賴。
- C. 維持資產適當流動性原則：市場流動性之良窳將間接影響資金調度流動性（Funding Liquidity），台新銀行應確保資產總額得以支應負債總額，並維持一定比例具良好

變現性或可為擔保品之資產，於必要時得緊急融通資金及支應短期負債之需求。

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

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

#### 台新人壽

流動性風險管理政策請參閱 6.保險風險段落及 7.保險財務風險資訊段落敘述。

#### 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，列示台新銀行合併非衍生金融負債之到期資金流出項目。

金融工具項目	113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	\$ 21,380,031	\$ 12,620,253	\$ 5,367,816	\$ 2,200,000	\$ 23,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 41,591,100
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	359,013	-	-	-	-	21,549	-	-	12,742,922	13,123,484
附買回票券及債券負債	51,592,703	22,471,896	5,687,254	-	-	-	-	-	-	79,751,853
應付款項	26,044,810	1,888,858	672,426	9,067,942	34,781	8,121	1	-	-	37,716,939
存款及匯款	303,523,103	359,422,130	274,964,652	338,285,924	1,042,151,707	3,292,132	840	-	-	2,321,640,488
應付金融債券	-	-	-	4,950,000	-	6,000,000	-	-	14,050,000	25,000,000
租賃負債	120,138	116,688	168,400	395,034	499,737	344,093	236,197	137,305	229,614	2,247,206
其他金融負債	9,629,924	11,682,226	5,716,607	6,458,873	2,535,378	8,437,609	2,357,917	669,815	75,506,395	122,994,744
合計	\$ 412,649,722	\$ 408,202,051	\$ 292,577,155	\$ 361,357,773	\$1,045,244,603	\$ 18,103,504	\$ 2,594,955	\$ 807,120	\$ 102,528,931	\$2,644,065,814

金融工具項目	112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	\$ 10,995,531	\$ 2,502,977	\$ 566,799	\$ 2,983,000	\$ 19,500	\$ 3,500	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,071,307
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	223,085	-	-	-	-	11,122	-	-	12,358,260	12,592,467
附買回票券及債券負債	67,831,635	6,040,020	272,900	-	-	-	-	-	-	74,144,555
應付款項	14,395,913	2,087,423	748,176	8,443,038	38,871	8,551	1	-	-	25,721,973
存款及匯款	255,281,062	305,454,717	230,387,934	335,854,781	997,265,364	3,540,779	1,024	-	-	2,127,785,661
應付金融債券	-	-	3,000,000	-	4,950,000	-	6,000,000	-	14,050,000	28,000,000
租賃負債	326,018	248,719	170,464	199,824	228,349	489,422	347,059	164,223	263,873	2,437,951
其他金融負債	11,592,362	10,508,209	6,954,569	6,325,563	4,712,439	1,503,597	8,985,346	2,132,255	74,700,500	127,414,840
合計	\$ 360,645,606	\$ 326,842,065	\$ 242,100,842	\$ 353,806,206	\$1,007,214,523	\$ 5,556,971	\$ 15,333,430	\$ 2,296,478	\$ 101,372,633	\$2,415,168,754

金融工具項目	112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	\$ 8,199,619	\$ 1,808,760	\$ 3,716,700	\$ 3,007,223	\$ 13,000	\$ 23,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,768,302
透過損益按公允價值衡量之非 衍生金融負債	301,064	-	-	-	-	-	-	122	12,989,974	13,291,160
附買回票券及債券負債	64,576,142	9,439,810	12,995	-	-	-	-	-	-	74,028,947
應付款項	25,028,170	1,289,744	454,113	7,587,211	34,803	8,583	-	-	-	34,402,624
存款及匯款	265,517,458	283,454,972	236,731,313	321,783,533	972,880,717	3,374,726	749	-	-	2,083,743,468
應付金融債券	-	-	-	8,000,000	4,950,000	-	6,000,000	-	9,050,000	28,000,000
租賃負債	146,471	119,846	173,070	426,665	557,753	381,106	259,690	152,775	205,642	2,423,018
其他金融負債	11,159,874	9,307,784	6,285,294	10,109,012	5,700,918	2,117,726	8,749,254	2,598,413	76,205,468	132,233,743
合計	\$ 374,928,798	\$ 305,420,916	\$ 247,373,485	\$ 350,913,644	\$ 984,137,191	\$ 5,905,141	\$ 15,009,693	\$ 2,751,310	\$ 98,451,084	\$ 2,384,891,262

到期分析表之「存款及匯款」中活期存款到期分析係按台新銀行合併之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至113年9月30日暨112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1,179,006,318仟元、1,127,186,716仟元及1,099,055,300仟元。

## B. 衍生金融負債到期分析

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

金融工具項目	113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	\$ 37,520,145	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 37,520,145

金融工具項目	112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	\$ 52,174,682	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 52,174,682

金融工具項目	112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	\$ 58,865,306	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 58,865,306

## C. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至授信承諾到期日、保證或信用狀到期日之剩餘期間，列示台新銀行表外項目之到期金額。若假設依全數可被動用或被要求履行之最早時間帶列示，截至113年9月30日暨112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28,831,007仟元、25,480,787仟元及26,055,576仟元，開發信用狀餘額分別為3,228,503仟元、4,109,692仟元及3,503,823仟元，授信承諾（不含信用卡）分別為910,205,657仟元、885,508,522仟元及895,913,455仟元，信用卡授信承諾分別為10,495,124仟元、10,624,922仟元及10,443,788仟元。

表外項目	113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	\$ 1,990,554	\$ 6,694,507	\$ 3,362,248	\$ 5,110,046	\$ 11,673,652	\$ 28,831,007
開發信用狀餘額	1,057,353	1,634,956	524,632	-	11,562	3,228,503
授信承諾（不含信用卡）	5,009,502	128,614,167	158,940,304	487,542,208	130,099,476	910,205,657
信用卡授信承諾	782	73,301	119,440	322,617	9,978,984	10,495,124

表外項目	112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	\$ 2,379,148	\$ 5,774,056	\$ 3,830,198	\$ 3,591,371	\$ 9,906,014	\$ 25,480,787
開發信用狀餘額	866,436	3,156,285	68,729	18,242	-	4,109,692
授信承諾（不含信用卡）	3,689,125	112,121,615	238,059,342	392,489,973	139,148,467	885,508,522
信用卡授信承諾	1,002	62,738	144,021	251,918	10,165,243	10,624,922

表 外 項 目	112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	\$ 3,031,412	\$ 6,596,460	\$ 3,814,957	\$ 3,815,691	\$ 8,797,056	\$ 26,055,576
開發信用狀餘額	1,191,887	1,771,067	530,355	10,514	-	3,503,823
授信承諾(不含信用卡)	1,715,588	153,398,353	146,931,466	464,528,030	129,340,018	895,913,455
信用卡授信承諾	362	84,652	119,798	293,474	9,945,502	10,443,788

## 台新人壽

到期分析請參閱 6.保險風險段落及 7.保險財務風險資訊段落敘述。

## 台新證券合併

### A.非衍生金融負債到期分析

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

金融工具項目	113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非衍生金融負債	\$ 1,072,564	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,072,564
短期借款	710,000	-	-	-	-	710,000
應付商業本票	22,740,000	-	-	-	-	22,740,000
附買回債券負債	8,807,238	-	-	-	-	8,807,238
融券保證金	734,101	-	-	-	-	734,101
應付融券擔保價款	853,591	-	-	-	-	853,591
期貨交易人權益	3,938,157	-	-	-	-	3,938,157
應付票據及帳款	12,784,895	-	-	-	-	12,784,895
其他應付款	775,513	64,053	95,660	89,100	44,550	1,068,876
其他流動負債	2,371,440	-	-	-	-	2,371,440
租賃負債	35,287	31,609	106,979	36,231	-	210,106
應付公司債	-	-	-	-	3,300,000	3,300,000
存入保證金	-	327	752	-	-	1,079
合 計	\$ 54,822,786	\$ 95,989	\$ 203,391	\$ 125,331	\$ 3,344,550	\$ 58,592,047

金融工具項目	112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非衍生金融負債	\$ 5,201,530	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,201,530
短期借款	450,000	-	-	-	-	450,000
應付商業本票	11,888,000	-	-	-	-	11,888,000
附買回債券負債	11,764,432	-	-	-	-	11,764,432
融券保證金	856,828	-	-	-	-	856,828
應付融券擔保價款	929,965	-	-	-	-	929,965
期貨交易人權益	2,276,298	-	-	-	-	2,276,298
應付票據及帳款	8,350,087	-	-	-	-	8,350,087
其他應付款	779,386	10,179	96,773	89,100	89,100	1,064,538
其他流動負債	343,534	-	-	-	-	343,534
租賃負債	27,401	24,948	71,868	29,494	-	153,711
應付公司債	-	-	-	-	3,300,000	3,300,000
存入保證金	-	75	164	589	-	828
合 計	\$ 42,867,461	\$ 35,202	\$ 168,805	\$ 119,183	\$ 3,389,100	\$ 46,579,751



金融工具項目	112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非衍生金融負債	\$ 2,525,426	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,525,426
應付商業本票	12,048,000	-	-	-	-	12,048,000
附買回債券負債	11,294,656	-	-	-	-	11,294,656
融券保證金	863,179	-	-	-	-	863,179
應付融券擔保價款	950,722	-	-	-	-	950,722
期貨交易人權益	1,966,783	-	-	-	-	1,966,783
應付票據及帳款	6,120,415	185	-	-	-	6,120,600
其他應付款	623,602	52,961	94,887	89,100	89,100	949,650
其他流動負債	115,298	-	-	-	-	115,298
租賃負債	31,245	25,471	74,666	35,071	-	166,453
應付公司債	-	-	-	-	3,300,000	3,300,000
存入保證金	-	-	238	589	-	827
合計	\$ 36,539,326	\$ 78,617	\$ 169,791	\$ 124,760	\$ 3,389,100	\$ 40,301,594

## 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	113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	\$ 4,928,611	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,928,611

金融工具項目	112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	\$ 4,836,703	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,836,703

金融工具項目	112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	\$ 4,648,686	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,648,686

## 6. 保險風險

### (1) 保險風險之衡量及管理

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

#### A. 變額萬能壽險

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

#### B. 變額年金

台新人壽變額年金保單在年金累積期間及年金給付保證期間，並不承擔保險風險。年金給付保證期間過後，主要為長壽風險。台新人壽變額年金保單主要處於年金累積期間或年金給付保證期間，因此目前僅承擔有限的保險風險。

#### C. 長期不分紅人壽保險

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

#### D. 意外險和健康險

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

## (2) 保險風險集中度

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

## (3) 保險風險敏感度分析

依保險法相關法令規定，台新人壽計算責任準備金採用之假設因子於訂價時即鎖定 (Lock-in)，惟該等假設隨時間經過與台新人壽實際經驗可能有所不同，故依國際財務報導準則第 4 號「保險合約」之規定，台新人壽應予執行負債適足性測試，以評估已認列保險負債是否適足。就台新人壽於 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日整體之保險合約而言，於死亡率、罹病率及脫退率假設變動 10% 與折現率假設變動 10bps 之狀況下，皆不至造成台新人壽負債之不適足。

## (4) 理賠發展趨勢

### A. 直接業務損失發展趨勢

意 年	外 度	發 展 年 數					未 報 賠 款 準 備 金
		1	2	3	4	5	
109		8,121,993	9,299,586	9,372,420	9,386,330	9,387,316	-
110		860,952	1,013,085	1,026,344	1,028,273	1,028,377	104
111		1,014,119	1,201,108	1,212,376	1,214,287	1,214,408	2,032
112		1,198,439	1,396,817	1,410,868	1,413,103	1,413,240	16,423
113 前 3 季		1,289,006	1,503,057	1,518,484	1,520,894	1,521,051	232,045

未報未付賠款準備 \$ 250,604  
加：已報未付賠款 1,661,658  
賠款準備金餘額 \$ 1,912,262

## B. 自留業務損失發展趨勢

意 年	外 度	發 展 年 數					未 報 賠 款 準 備 金
		1	2	3	4	5	
109		7,987,325	9,163,118	9,235,602	9,249,512	9,250,498	-
110		859,961	1,012,095	1,025,354	1,027,283	1,027,387	104
111		1,009,557	1,196,546	1,207,814	1,209,724	1,209,846	2,032
112		1,197,588	1,395,965	1,410,017	1,412,251	1,412,387	16,422
113	前 3 季	1,287,530	1,501,576	1,517,002	1,519,412	1,519,569	232,039

未報未付賠款準備	\$ 250,597
加：已報未付賠款	1,581,218
賠款準備金餘額	\$ 1,831,815

台新人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報台新人壽，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認每一報導期間結束日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離先前估計值。

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

## (5) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

### A. 信用風險

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

再保險分出後，台新人壽會依據再保險風險管理計畫定期檢視再保險人的信用評等，若有再保險人因信用評等降低而致該再保險業務屬「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」之未適格再保險者，公司將依法提存未適格再保險準備以反映再保險人之信用風險。

目前台新人壽再保交易對象之信用評等均符合法令之適格再保險標準。

### B. 流動性風險

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

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

保險合約之淨現金流（入）出：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
1年以內	(\$ 16,569,954)	(\$ 11,208,800)	(\$ 10,568,962)
1至5年	( 22,514,548)	( 16,066,293)	( 14,638,224)
5至15年	85,286,344	69,905,185	62,696,659
15年以上	<u>564,738,439</u>	<u>541,805,498</u>	<u>511,106,132</u>
合計	<u>\$ 610,940,281</u>	<u>\$ 584,435,590</u>	<u>\$ 548,595,605</u>

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

C. 市場風險

台新人壽根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，依監理機關規定之預定利率與危險發生率計算與提存各種責任準備金。該預定利率係於保單販售時已確定，不受市場利率波動而改變。主管機關定期檢視責任準備金之折現率假設，但該假設未必與市場利率同時間、同金額或同方向變動，且僅適用新契約。因此市場利率之可能變動對台新人壽有效保單責任準備金之認列幾乎不影響損益或權益。主管機關若改變其所規定之折現率假設時，該改變將視改變的幅度及公司整體產品組合情形，對損益或權益產生不同幅度的影響。此外，市場風險的變動可能影響採評價日現時資訊之負債適足性測試結果，進而影響已認列保險負債之適足性認定。有關市場風險變動對台新人壽目前之保險負債適足性之影響，請參閱保險風險之敏感度分析。

7. 保險財務風險資訊

台新人壽持有衍生性金融商品以外之金融資產主要包括：現金及約當現金、各項流動及非流動投資及放款。台新人壽藉由該等金融商品以調節營業資金流量及支應發行保單之各項營業準備。台新人壽另持有其他金融資產及負債，如因營業活動產生的應收票據、應付保險賠款與給付及其他應收應付款等。

台新人壽之衍生性金融商品交易政策係僅允許以避險為目的之交易，不從事任何以增加收益為目的之衍生性金融商品交易。

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

#### (1) 市場風險

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

##### A. 匯率風險

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

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

	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
	外幣	匯率	外幣	匯率	外幣	匯率
<u>資 產</u>						
美金	\$ 4,258,199	31.67	\$ 3,678,414	30.71	\$ 3,593,041	32.28
<u>負 債</u>						
美金	2,680,044	31.67	2,273,295	30.71	2,193,031	32.28

- b. 匯率風險之敏感度分析，係指貨幣性金融資產在其他條件不變下，匯率可能發生的合理變動對稅前損益之影響如下表所示。變數之間存在的相關性會影響風險影響數的最終金額，惟為說明各變數之影響情形，台新人壽假設各變數係屬獨立，此匯率風險之衡量基礎

係將外幣保單之相對應外幣投資部位及財務避險衍生性金融工具排除。

		113年前3季	
		變數	變動
美	金	對新台幣貶值5%	稅前損益變動 (\$ 1,010,519)

		112年前3季	
		變數	變動
美	金	對新台幣貶值5%	稅前損益變動 (\$ 855,543)

#### B. 利率風險

利率風險是指因市場利率變動而使金融工具的價值變動的風險。台新人壽按攤銷後成本衡量之金融資產－債券投資皆為固定票面利率，故市場利率變動將使債券投資之公允價值隨之變動；市場利率上升，則債券投資之公允價值將下降。台新人壽屬按攤銷後成本衡量之金融資產－債券投資係以追求長期穩健及可預測獲利為主，因此較不受市場短期利率波動之影響，故預期不致發生重大之利率風險。另，台新人壽之主要利率風險來自透過損益按公允價值衡量之金融資產－受益證券，其利率風險之敏感度分析如下表：

		113年前3季	
		變數	變動
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 受益證券	利率上升 20 個基 本點		未實現損益變動 (\$ 292)

		112年前3季	
		變數	變動
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 受益證券	利率上升 20 個基 本點		未實現損益變動 (\$ 708)



### C. 其他價格風險

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

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

	113年前3季			
	變數	變動	稅前損益變動	其他綜合損益 (稅前)變動
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	價格增加 10%	\$	-	\$ 3,050,005
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	價格增加 10%		-	4,064

	112年前3季			
	變數	變動	稅前損益變動	其他綜合損益 (稅前)變動
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	價格增加 10%	\$	-	\$ 2,708,637
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	價格增加 10%		-	4,359

上述市場風險敏感度分析所採之變數，若呈反向變動，其損益及權益變動亦呈反向。

#### (2) 信用風險

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

A. 台新人壽以反映下列各項之方式衡量金融資產之預期信用損失：

- a. 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額
- b. 貨幣時間價值；及

- c. 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊（於報導日無需過度成本或投入即可取得者）。
- B. 於衡量預期信用損失時，台新人壽考量發生信用損失之風險及機率，所考量之最長期間為企業暴露於信用風險之最長合約期間。
- C. 台新人壽金融資產減損採用 IFRS9 提供以下之前提假設，訂定自原始認列後金融工具之信用風險是否有顯著增加之指標：
- a. 原始認列日為投資等級（信評 BBB-以上），評價日降至非投資等級者（信評 BB+以下，不含信評 CC 以下者）。
- b. 原始認列日為信評 BB+至 BB-，評價日降至信評 B+至 CCC-者。
- c. 原始認列日已為信評 B+至 CCC+者。
- d. 當合約之應收款項按約定之支付條款逾期超過 30 天或未逾期超過 30 天惟違反合約規定者，視為金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。
- e. 存出保證金若非屬特殊合約原因，已到期未歸還超過 30 天者，視為信用風險顯著增加。
- f. 放款本金加計利息大於其保單帳戶價值但仍於寬限期內者，視為信用風險顯著增加。

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

為評估預期信用損失之目的，依信用評等等級，將債務工具投資予以逐檔評估。為衡量預期信用損失，考量發行人未來 12 個月及存續期間違約機率、違約損失率

及違約暴險額，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

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

- D. 台新人壽採用IFRS 9提供之前提假設，當合約款項按約定之支付條款逾期超過90天，視為已發生違約；當放款本金加計利息大於其保單帳戶價值且超過寬限期停效者，視為已信用減損。
- E. 台新人壽經追索之法律程序以保全債權之權利後，對無法合理預期可回收金融資產之金額予以沖銷。
- F. 台新人壽於113年9月30日暨112年12月31日及9月30日帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資及應收款項之應收債券息，信用風險評等等級資訊如下：

	113年9月30日			
	按12個月衡量	按 存 續 期 間		合 計
		信用風險已		
	顯著增加者	已信用減損者		
AAA	\$ 3,947,819	\$ -	\$ -	\$ 3,947,819
AA	102,624,360	-	-	102,624,360
A~BBB	101,245,806	-	-	101,245,806
合 計	\$ 207,817,985	\$ -	\$ -	\$ 207,817,985

	112年12月31日			
	按12個月衡量	按 存 續 期 間		合 計
		信用風險已		
	顯著增加者	已信用減損者		
AAA	\$ 4,850,484	\$ -	\$ -	\$ 4,850,484
AA	100,606,972	-	-	100,606,972
A~BBB	85,034,570	-	-	85,034,570
合 計	\$ 190,492,026	\$ -	\$ -	\$ 190,492,026

112年9月30日				
按 存 續 期 間				
信用風險已				
按12個月衡量	顯著增加者	已信用減損者	合	計
AAA	\$ 5,211,514	\$ -	\$ -	\$ 5,211,514
AA	101,115,074	-	-	101,115,074
A~BBB	86,953,703	-	-	86,953,703
合 計	<u>\$193,280,291</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$193,280,291</u>

G. 台新人壽參酌國際信用評等機構定期公布之評等資訊，其包含前瞻性資訊考量，以估計於113年9月30日暨112年12月31日及9月30日之債務工具投資以及應收債券息之違約機率及違約損失率，並估計預期信用損失，其備抵損失資訊如下：

113年9月30日				
按 存 續 期 間				
信用風險已				
按12個月衡量	顯著增加者	已信用減損者	合	計
預期信用損失率	0.00%~0.12%			
帳面總額	<u>\$ 207,817,985</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 207,817,985</u>
備抵損失	<u>\$ 46,069</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 46,069</u>

112年12月31日				
按 存 續 期 間				
信用風險已				
按12個月衡量	顯著增加者	已信用減損者	合	計
預期信用損失率	0.00%~0.20%			
帳面總額	<u>\$ 190,492,026</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 190,492,026</u>
備抵損失	<u>\$ 24,824</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 24,824</u>

112年9月30日				
按 存 續 期 間				
信用風險已				
按12個月衡量	顯著增加者	已信用減損者	合	計
預期信用損失率	0.00%~0.13%			
帳面總額	<u>\$ 193,280,291</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 193,280,291</u>
備抵損失	<u>\$ 26,927</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 26,927</u>

上述債務工具投資之備抵損失變動表如下：

	113年			
	按12個月衡量	按 存 續 期 間		合 計
		信用風險已顯著增加者	已信用減損者	
1月1日	\$ 24,466	\$ -	\$ -	\$ 24,466
預期信用減損 損失提列	21,792	-	-	21,792
除 列	( 835)	-	-	( 835)
9月30日	<u>\$ 45,423</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 45,423</u>

	112年			
	按12個月衡量	按 存 續 期 間		合 計
		信用風險已顯著增加者	已信用減損者	
1月1日	\$ 28,536	\$ -	\$ -	\$ 28,536
預期信用減損 迴轉利益	( 1,677)	-	-	( 1,677)
除 列	( 275)	-	-	( 275)
9月30日	<u>\$ 26,584</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 26,584</u>

上述應收債券息之備抵損失變動表如下：

	113年			
	按12個月衡量	按 存 續 期 間		合 計
		信用風險已顯著增加者	已信用減損者	
1月1日	\$ 358	\$ -	\$ -	\$ 358
預期信用減損 損失提列	297	-	-	297
除 列	( 9)	-	-	( 9)
9月30日	<u>\$ 646</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 646</u>

	112年			
	按12個月衡量	按 存 續 期 間		合 計
		信用風險已顯著增加者	已信用減損者	
1月1日	\$ 312	\$ -	\$ -	\$ 312
預期信用減損 損失提列	35	-	-	35
除 列	( 4)	-	-	( 4)
9月30日	<u>\$ 343</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 343</u>

H. 台新人壽放款（含應收放款利息）之備抵損失，係依過去特定期間歷史及現時資料並考量未來前瞻性總體經濟資訊，以估計預期信用損失。截至113年9月30日暨112年12月31日及9月30日放款（含應收放款利息）之備抵損失評估如下：

113年9月30日				
按 存 續 期 間				
信用風險已顯				
按12個月衡量	著 增 加 者	已信用減損者	合	計
預期信用 損失率	0%	0%~36%	0%~100%	
帳面總額	<u>\$ 8,365,183</u>	<u>\$ 6,182</u>	<u>\$ 29,010</u>	<u>\$ 8,400,375</u>
備抵損失	<u>\$ -</u>	<u>\$ 357</u>	<u>\$ 1,817</u>	<u>\$ 2,174</u>

112年12月31日				
按 存 續 期 間				
信用風險已				
按12個月衡量	顯 著 增 加 者	已信用減損者	合	計
預期信用 損失率	0%	0%~39%	0%~100%	
帳面總額	<u>\$ 8,046,980</u>	<u>\$ 5,124</u>	<u>\$ 51,934</u>	<u>\$ 8,104,038</u>
備抵損失	<u>\$ -</u>	<u>\$ 212</u>	<u>\$ 2,828</u>	<u>\$ 3,040</u>

112年9月30日				
按 存 續 期 間				
信用風險已顯				
按12個月衡量	著 增 加 者	已信用減損者	合	計
預期信用 損失率	0%	0%~39%	0%~100%	
帳面總額	<u>\$ 7,814,608</u>	<u>\$ 9,626</u>	<u>\$ 56,552</u>	<u>\$ 7,880,786</u>
備抵損失	<u>\$ -</u>	<u>\$ 203</u>	<u>\$ 3,432</u>	<u>\$ 3,635</u>

上述放款之備抵損失變動表如下：

113年				
按 存 續 期 間				
信用風險已顯				
按12個月衡量	著 增 加 者	已信用減損者	合	計
1月1日	\$ -	\$ 212	\$ 2,828	\$ 3,040
轉為按12個月 衡量者	-	( 12)	12	-
預期信用減損 損失提列(迴 轉利益)	-	158	( 49)	109
沖 銷	-	-	( 939)	( 939)
除 列	-	( 1)	( 35)	( 36)
9月30日	<u>\$ -</u>	<u>\$ 357</u>	<u>\$ 1,817</u>	<u>\$ 2,174</u>

	112年			
	按 存 續 期 間			
	按12個月衡量	信用風險已顯著增加者	已信用減損者	合 計
1月1日	\$ -	\$ 413	\$ 3,471	\$ 3,884
轉為按12個月 衡量者	-	( 79)	79	-
預期信用減損 損失提列(迴 轉利益)	-	( 116)	( 44)	( 160)
沖 銷	-	-	( 45)	( 45)
除 列	-	( 15)	( 29)	( 44)
9月30日	<u>\$ -</u>	<u>\$ 203</u>	<u>\$ 3,432</u>	<u>\$ 3,635</u>

I. 台新人壽於113年9月30日暨112年12月31日及9月30日將應收款項（不含應收債券息及應收放款息）及其他資產（不含預付款項及抵繳存出保證金）納入減損評估範圍，總帳面金額為406,438仟元、438,654仟元及462,319仟元，台新人壽納入過去與現時經濟環境對未來前瞻性考量，以估計該等資產之預期信用損失。經台新人壽評估信用風險極低，故本期未提列備抵損失。

J. 信用風險集中度分析

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

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

截至 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，台新人壽持有包括國內政府公債、美國政府公債、政府支持之不動產抵押貸款證券（MBS）及約當的國際機構，佔總投資資產部位之比例分別為 32.86%、37.49% 及 37.03%。

### (3) 流動性風險

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

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

#### 113 年 9 月 30 日

	<u>1 年 內</u>	<u>1 ~ 2 年</u>	<u>2 ~ 5 年</u>	<u>5 年 以 上</u>
應付款項	\$2,549,750	\$ 4,776	\$ -	\$ -
租賃負債	21,489	13,421	3,350	-
其他負債	<u>24,459</u>	<u>-</u>	<u>8,570</u>	<u>67,010</u>
	<u>\$2,595,698</u>	<u>\$ 18,197</u>	<u>\$ 11,920</u>	<u>\$ 67,010</u>



112 年 12 月 31 日

	<u>1 年 內</u>	<u>1 ~ 2 年</u>	<u>2 ~ 5 年</u>	<u>5 年 以 上</u>
應付款項	\$1,482,475	\$ 13,500	\$ -	\$ -
租賃負債	41,622	1,990	-	-
其他負債	<u>3,793</u>	<u>1,534</u>	<u>5,711</u>	<u>6,700</u>
	<u>\$1,527,890</u>	<u>\$ 17,024</u>	<u>\$ 5,711</u>	<u>\$ 6,700</u>

112 年 9 月 30 日

	<u>1 年 內</u>	<u>1 ~ 2 年</u>	<u>2 ~ 5 年</u>	<u>5 年 以 上</u>
應付款項	\$1,933,298	\$ 10,350	\$ -	\$ -
租賃負債	50,429	7,397	-	-
其他負債	<u>158</u>	<u>1,564</u>	<u>-</u>	<u>12,410</u>
	<u>\$1,983,885</u>	<u>\$ 19,311</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,410</u>

8. 氣候風險

氣候風險係指因氣候變遷所導致之實體風險 (Physical Risks)，包含淹水、暴雨或持續性高溫等立即性與長期性風險，以及為達到低碳經濟之轉型風險 (Transition Risks)，包含法規與政策風險、技術風險、消費者偏好／市場供需失衡風險以及信譽風險。氣候相關風險並非獨立存在的風險類型，其將透過對經濟環境，以及子公司所承作之各項業務，直接或間接加劇信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等既有風險之影響，故合併公司氣候變遷風險管理係視自身業務內容，辨識出氣候相關實體風險與轉型風險如何加劇傳統金融業風險，以及評估對自身營運與投融資等業務活動之影響，最終鑑別出重大氣候變遷風險與擬定因應策略。

(五) 結構型個體

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

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

截至 113 年 9 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，未納入合併報表之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

	113年9月30日			合 計
	融資擔保債券	不動產抵押 貸款證券	私募基金投資	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 142,099	\$ -	\$ 405,584	\$ 547,683
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	1,007,448	-	1,007,448
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	34,392,033	-	34,392,033
	<u>\$ 142,099</u>	<u>\$ 35,399,481</u>	<u>\$ 405,584</u>	<u>\$ 35,947,164</u>

112年12月31日

	不動產抵押			合 計
	融資擔保債券	貸 款 證 券	私募基金投資	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 175,577	\$ -	\$ 400,435	\$ 576,012
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	1,007,163	-	1,007,163
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	25,250,431	-	25,250,431
	<u>\$ 175,577</u>	<u>\$ 26,257,594</u>	<u>\$ 400,435</u>	<u>\$ 26,833,606</u>

112年9月30日

	不動產抵押			合 計
	融資擔保債券	貸 款 證 券	私募基金投資	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 198,289	\$ -	\$ 287,049	\$ 485,338
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	1,034,800	-	1,034,800
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	26,643,199	-	26,643,199
	<u>\$ 198,289</u>	<u>\$ 27,677,999</u>	<u>\$ 287,049</u>	<u>\$ 28,163,337</u>

#### 四七、關係人交易

##### (一) 關係人名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
台新銀行	子 公 司
台新資產管理	子 公 司
台新創投	子 公 司
台新證券	子 公 司
台新投信	子 公 司
台新投顧	子 公 司
台新人壽	子 公 司
台新大安租賃	孫 公 司
台新建經	孫 公 司

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
台新融資租賃(中國)	孫公司
台新證創投	孫公司
台新資本	孫公司
水滴信用	孫公司(自112年11月21日起為非關係人)
台新健投	孫公司
台新期貨	孫公司
台新育樂	孫公司
安信建築經理股份有限公司(以下簡稱安信建經)	關聯企業
新光金融控股股份有限公司(以下簡稱新光金控)	其他關係人
新光人壽保險股份有限公司(以下簡稱新光人壽)	其他關係人
新光產物保險股份有限公司(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
新光合成纖維股份有限公司(以下簡稱新光合纖)	其他關係人
新光三越百貨股份有限公司(以下簡稱新光三越)	其他關係人
臺灣新光商業銀行股份有限公司(以下簡稱新光銀行)	其他關係人
大中票券金融股份有限公司(以下簡稱大中票券)	其他關係人
經貿聯網科技股份有限公司(以下簡稱經貿聯網)	其他關係人
安新建築經理股份有限公司(以下簡稱安新建經)	其他關係人
元大商業銀行股份有限公司(以下簡稱元大銀行)	其他關係人
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
達方電子股份有限公司(以下簡稱達方電子)	其他關係人
擎緯股份有限公司(以下簡稱擎緯)	其他關係人
奕桓股份有限公司(以下簡稱奕桓)	其他關係人
翔肇股份有限公司(以下簡稱翔肇)	其他關係人
合興石化工業股份有限公司(以下簡稱合興石化)	其他關係人
允德股份有限公司(以下簡稱允德)	其他關係人
昶禾股份有限公司(以下簡稱昶禾)	其他關係人
鴻新實業股份有限公司(以下簡稱鴻新實業)	其他關係人
太登綠電股份有限公司(以下簡稱太登綠電)	其他關係人
嘉浩股份有限公司(以下簡稱嘉浩)	其他關係人
光紅建聖股份有限公司(以下簡稱光紅建聖)	其他關係人
中磊電子股份有限公司(以下簡稱中磊電子)	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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
合一生技股份有限公司(以下簡稱合一生技)	其他關係人(自 113 年 7 月 1 日起為非關係人)
南亞塑膠工業股份有限公司(以下簡稱南亞塑膠)	其他關係人(自 113 年 7 月 1 日起為非關係人)
博絲實業股份有限公司(以下簡稱博絲實業)	其他關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(以下簡稱證券櫃檯買賣中心)	其他關係人
臺灣集中保管結算所股份有限公司(以下簡稱集中保管)	其他關係人(自 112 年 10 月 3 日起為非關係人)
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
德林興業股份有限公司(以下簡稱德林興業)	其他關係人
臺灣新光實業股份有限公司(以下簡稱新光實業)	其他關係人
瑞昱半導體股份有限公司(以下簡稱瑞昱半導體)	其他關係人
康迅數位整合股份有限公司(以下簡稱康迅數位)	其他關係人
台新租賃股份有限公司(以下簡稱台新租賃)	其他關係人
台灣神隆股份有限公司(以下簡稱神隆)	其他關係人
興安勤業股份有限公司(以下簡稱興安勤業)	其他關係人
宏基股份有限公司(以下簡稱宏基)	其他關係人
財團法人台新銀行文化藝術基金會(以下簡稱台新文化藝術基金會)	其他關係人
財團法人台新銀行公益慈善基金會(以下簡稱台新公益慈善基金會)	其他關係人
自然人甲	主要管理階層之配偶
自然人乙	主要管理階層
自然人丙	主要管理階層
其 他	係包含主要管理階層及其他關係人

## (二) 與關係人間之重大交易事項

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

## 1. 資金融通及保證

台新銀行及子公司與關係人間之交易依類別列示如下：

### 放款

	期 末 餘 額
113年9月30日	\$ 3,616,437
112年12月31日	2,504,578
112年9月30日	2,986,633

113及112年第3季之利息收入分別為12,188仟元及17,346仟元；113及112年前3季之利息收入分別為42,869仟元及42,683仟元；利率區間分別為1.43%~15.13%及1.07%~15.00%。

113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 132 戶	\$ 548,685	\$ 639,576	\$ 548,685	\$ -	土地、建物、動產	無
自用住宅抵押放款						
共 152 戶	1,009,376	1,173,016	1,009,376	-	土地、建物	無
其他放款						
康舒科技	500,000	1,300,000	500,000	-	-	無
瑞昱半導體	1,266,800	1,279,200	1,266,800	-	-	無
其 他					土地、建物、有價證券-存單、有價證券-股票、保證函	無
	<u>291,576</u>	3,732,960	<u>291,576</u>	-		
	<u>\$ 3,616,437</u>		<u>\$ 3,616,437</u>	<u>\$ -</u>		
112年12月31日						
期 末 餘 額	本 期 最 高 金 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 133 戶	\$ 520,644	\$ 724,032	\$ 520,644	\$ -	土地、建物、動產	無
自用住宅抵押放款						
共 154 戶	1,085,915	1,224,691	1,085,915	-	土地、建物	無
其他放款						
光紅建聖	368,000	2,516,000	368,000	-	土地、建物	無
新光合纖	250,000	2,050,000	250,000	-	有價證券-股票	無
其 他					土地、建物、有價證券-存單	無
	<u>280,019</u>	4,264,841	<u>280,019</u>	-		
	<u>\$ 2,504,578</u>		<u>\$ 2,504,578</u>	<u>\$ -</u>		
112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 123 戶	\$ 457,077	\$ 617,729	\$ 457,077	\$ -	土地、建物、動產	無
自用住宅抵押放款						
共 150 戶	1,079,539	1,194,206	1,079,539	-	土地、建物	無
其他放款						
光紅建聖	324,000	1,998,000	324,000	-	土地、建物	無
達方電子	600,000	1,200,000	600,000	-	-	無
新光合纖	250,000	1,200,000	250,000	-	有價證券-股票	無
其 他					土地、建物、有價證券-存單	無
	<u>276,017</u>	2,507,419	<u>276,017</u>	-		
	<u>\$ 2,986,633</u>		<u>\$ 2,986,633</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
113年9月30日	\$ 15,176,858
112年12月31日	16,233,579
112年9月30日	17,103,059

113及112年第3季之利息支出分別為52,663仟元及88,053仟元。113及112年前3季之利息支出分別為226,134仟元及246,140仟元；利率區間分別為0.00%~8.00%及0.00%~10.00%。

113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	利 息 支 出
新光三越	\$ 3,265,752	0.00~1.58	(\$ 5,773)	(\$ 8,854)
證券櫃檯買賣中心	1,949,151	0.43~1.67	( 4,933)	( 14,222)
台灣石化	621,331	0.01~1.15	( 232)	( 658)
光紅建聖	590,171	0.00~5.50	( 3,348)	( 8,809)
中磊電子	534,638	0.50~1.57	( 2,371)	( 13,971)
大中票券	418,354	0.00~1.30	( 1,129)	( 3,100)
合興石化	404,259	0.01~0.66	( 4)	( 13)
安新建經	400,147	0.25~0.66	( 48)	( 487)
新光產物保險	243,711	0.00~1.64	( 273)	( 2,610)
康迅數位	230,889	0.00~1.69	( 1,412)	( 1,412)
新光合纖	179,445	0.00~1.15	( 502)	( 1,483)
昶 禾	175,511	0.01~1.15	( 135)	( 216)
台新租賃	174,031	0.00~0.66	( 106)	( 157)
允 德	165,007	0.01~0.66	( 87)	( 110)
新光實業	161,922	0.00~0.66	-	-
豐合開發	149,840	0.01~5.37	( 1,804)	( 5,348)
德林興業	142,294	0.00~5.35	( 475)	( 1,646)
新光人壽	124,498	0.05~1.15	( 833)	( 1,519)
自然人甲	111,514	0.01~1.15	( 323)	( 986)
神 隆	110,126	0.00~1.62	( 76)	( 124)
興安勤業	100,077	0.01~5.35	( 503)	( 1,136)
其 他	<u>4,924,190</u>		<u>( 28,296)</u>	<u>( 159,273)</u>
	<u>\$ 15,176,858</u>		<u>(\$ 52,663)</u>	<u>(\$ 226,134)</u>

112年12月31日

	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
合一生技	\$ 4,598,818	0.01~5.19	(\$ 230,346)
證券櫃檯買賣中心	1,941,485	0.11~1.54	( 14,855)
中磊電子	1,616,812	0.15~1.36	( 3,564)
新光三越	812,306	0.00~0.53	( 7,419)
大中票券	416,861	0.00~1.20	( 3,696)
光紅建聖	400,909	0.00~5.50	( 10,264)
新合纖	330,285	0.00~0.85	( 2,731)
台灣石化	298,878	0.01~0.85	( 633)
合興石化	253,184	0.01~0.53	( 22)
鴻新實業	212,254	0.01~0.01	( 8)
德林興業	205,672	0.01~5.35	( 840)
安新建經	198,031	0.25~0.53	( 3,461)
太登綠電	195,417	0.41~1.56	( 2,274)
新光產物保險	143,481	0.00~1.51	( 1,616)
豐合開發	140,033	0.01~5.37	( 6,432)
自然人甲	102,746	0.01~0.85	( 475)
新光人壽	100,564	0.08~0.85	( 956)
其 他	4,265,843		( 48,658)
	<u>\$ 16,233,579</u>		<u>(\$ 338,250)</u>

112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
合一生技	\$ 4,806,214	0.01~5.19	(\$ 61,500)	(\$ 169,438)	
證券櫃檯買賣中心	1,944,925	0.11~1.54	( 3,931)	( 10,625)	
新光三越	1,182,578	0.00~0.53	( 1,569)	( 5,277)	
鑽石生技	1,151,875	0.01~1.26	( 746)	( 747)	
光紅建聖	521,436	0.00~5.32	( 2,706)	( 7,024)	
新合纖	469,939	0.00~0.85	( 782)	( 2,208)	
大中票券	417,352	0.00~1.04	( 868)	( 2,581)	
台灣石化	299,436	0.00~0.85	( 163)	( 438)	
安新建經	288,214	0.25~0.53	( 791)	( 2,990)	
合興石化	253,174	0.01~0.53	( 6)	( 17)	
太登綠電	247,710	0.41~1.56	( 615)	( 1,663)	
新光產物保險	233,249	0.00~1.51	( 397)	( 1,343)	
鴻新實業	212,222	0.01~0.01	( 1)	( 5)	
自然人甲	182,093	0.01~0.85	( 75)	( 157)	
豐合開發	145,179	0.01~5.00	( 1,648)	( 4,748)	
自然人乙	111,523	0.00~4.00	( 240)	( 817)	
新光人壽	103,488	0.08~0.85	( 238)	( 743)	
其 他	4,532,452		( 11,777)	( 35,319)	
	<u>\$ 17,103,059</u>		<u>(\$ 88,053)</u>	<u>(\$ 246,140)</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

113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	1.60~1.60	\$ 658	\$ 658
元大銀行	拆放同業	-	4.88~5.38	258	705
元大銀行	同業拆放	-	1.05~5.40	-	( 893)

112年12月31日					
項 目	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 收 入 ( 支 出 )		
元大銀行	拆放同業	\$ -	4.58~5.36	\$ 2,406	
元大銀行	同業拆放	-	5.10~5.36	( 653)	

112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 )	
元大銀行	拆放同業	\$ -	4.58~5.36	\$ 87	\$ 1,834
元大銀行	同業拆放	-	5.10~5.14	( 91)	( 447)

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 3. 買賣票債券交易

113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	\$ 2,790,637	\$ 102,842	\$ -	-	\$ -	-
大中票券	-	200,000	-	-	-	-
元大銀行	-	899,644	-	-	-	-
擎 緯	-	-	55,040	0.97~1.20	-	-
翔 肇	-	-	25,208	1.00~1.20	-	-
嘉 浩	-	-	50,451	1.00~1.20	-	-
自然人丙	-	-	95,787	0.95~1.20	-	-
博絲實業	-	-	20,020	1.04~1.12	-	-
新光銀行	-	50,832	-	-	-	-
	<u>\$ 2,790,637</u>	<u>\$ 1,253,318</u>	<u>\$ 246,506</u>		<u>\$ -</u>	

112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	\$ 4,471,461	\$ 2,073,277	\$ -	-	\$ -	-
大中票券	2,900,540	100,000	-	-	-	-
元大銀行	-	199,776	-	-	-	-
擎 緯	-	-	61,289	0.87~0.99	-	-
奕 桓	-	-	15,042	0.79~0.96	-	-
翔 肇	-	-	12,063	0.79~0.96	-	-
嘉 浩	-	-	30,375	0.79~0.99	-	-
允 德	-	-	15,006	0.78~0.97	-	-
南亞塑膠	300,000	-	-	-	-	-
自然人丙	-	-	70,223	0.78~0.98	-	-
	<u>\$ 7,672,001</u>	<u>\$ 2,373,053</u>	<u>\$ 203,998</u>		<u>\$ -</u>	

112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	\$ 3,923,765	\$ 1,954,776	\$ -	-	\$ -	-
大中票券	-	100,000	-	-	-	-
元大銀行	-	199,776	-	-	-	-
擎緯	-	-	61,149	0.87~0.96	-	-
奕桓	-	-	15,018	0.79~0.96	-	-
翔肇	-	-	15,039	0.79~0.96	-	-
嘉浩	-	-	80,274	0.79~0.96	-	-
自然人丙	-	-	75,045	0.78~0.95	-	-
博絲實業	-	-	10,024	0.79~0.95	-	-
集中保管	23,342	16,685	-	-	-	-
	<u>\$ 3,947,107</u>	<u>\$ 2,271,237</u>	<u>\$ 256,549</u>		<u>\$ -</u>	

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

#### 4. 衍生金融工具

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	113年9月30日		資產負債表餘額
				第3季 評價損益	前3季 評價損益	
宏基	遠期外匯	112/7/13~ 114/2/27	\$ 4,870,048	(\$ 4,071)	(\$ 4,071)	透過損益按公允價值 衡量之金融 資產 \$ 32,762
	換匯	112/12/27~ 113/9/30	12,668,000	( 149)	( 149)	透過損益按公允價值 衡量之金融 負債 -

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

#### 5. 債權債務往來情形

關係人	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
<u>其他金融資產－客戶</u>			
<u>保證金專戶</u>			
元大銀行	\$ 1,216,417	\$ 238,403	\$ -
<u>其他金融資產－存放</u>			
<u>銀行同業</u>			
元大銀行	350,000	-	-

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

#### 6. 向關係人借款

關係人	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
<u>短期借款</u>			
元大銀行	\$ 500,000	\$ 550,000	\$ 300,000
<u>應付商業本票</u>			
元大銀行	-	299,800	-

合併公司向關係人借款之借款利率與市場利率相當。

## 7. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

項 目	關 係 人	113年9月30日		112年12月31日		112年9月30日	
		期 末 股 數 ( 仟 股 )	期 末 餘 額	期 末 股 數 ( 仟 股 )	期 末 餘 額	期 末 股 數 ( 仟 股 )	期 末 餘 額
營業證券—承銷	中磊電子	2,885	\$ 319,370	3,000	\$ 330,900	623	\$ 81,239
營業證券—避險	新光金控	-	-	530	55,014	2,753	280,806

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 8. 捐贈支出

關 係 人 名 稱	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112年前3季
台新文化藝術基金會	\$ 7,500	\$ 7,500	\$ 22,500	\$ 22,500
台新公益慈善基金會	4,500	4,500	13,500	13,500
合 計	<u>\$ 12,000</u>	<u>\$ 12,000</u>	<u>\$ 36,000</u>	<u>\$ 36,000</u>

捐贈支出係做為推廣台灣在地藝術及進行慈善項目等活動使用，以善盡企業社會責任。截至113年及112年9月30日，合併公司對上述關係人預付捐贈支出金額分別為12,000仟元及7,500仟元。

## 9. 其他重大交易事項

	113年第3季		112年第3季		
	項 目	金 額	項 目	金 額	
經貿聯網	營業費用	(\$ 40,729)	營業費用	(\$ 52,498)	
新光三越	手續費及營業費用	( 75,267)	手續費及營業費用	( 57,886)	
新光三越	手續費收入	85,022	手續費收入	69,457	
新光人壽	佣金收入	5,310	佣金收入	4,732	
		113年前3季		112年前3季	
		項 目	金 額	項 目	金 額
經貿聯網	營業費用	(\$ 128,144)	營業費用	(\$ 197,519)	
新光三越	手續費及營業費用	( 203,706)	手續費及營業費用	( 211,931)	
新光三越	手續費收入	239,849	手續費收入	225,684	
新光人壽	佣金收入	21,756	佣金收入	14,829	

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(三) 對主要管理階層之獎酬

113 及 112 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：

	113年第3季	112年第3季	113年前3季	112年前3季
短期員工福利	\$ 102,404	\$ 72,178	\$ 241,933	\$ 200,763
退職後福利	228	306	804	810
股份基礎給付	1,820	24,737	8,115	41,366
	<u>\$ 104,452</u>	<u>\$ 97,221</u>	<u>\$ 250,852</u>	<u>\$ 242,939</u>

(四) 子公司一億元以上之關係人交易資訊

1. 台新銀行

與關係人間之重大交易事項

(1) 資金融通及保證

放款

		113年9月30日				與非關係人之交易條件	
		履約情形	擔保品	有無不同			
其他放款	期末餘額	本期最高餘額	正常放款	逾期放款	有無不同		
康舒科技	\$ 500,000	\$1,300,000	\$ 500,000	\$ -	-	無	
瑞昱半導體	1,266,800	1,279,200	1,266,800	-	-	無	

		112年9月30日				與非關係人之交易條件	
		履約情形	擔保品	有無不同			
其他放款	期末餘額	本期最高餘額	正常放款	逾期放款	有無不同		
光紅建聖	\$ 324,000	\$1,998,000	\$ 324,000	\$ -	土地、建物	無	
達方電子	600,000	1,200,000	600,000	-	-	無	
新光合纖	250,000	1,200,000	250,000	-	有價證券—股票	無	

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

存款

		113年9月30日		
		利率區間%	前3季	利息支出
	期末餘額			
台新金控	\$ 21,218,096	0.00~1.66	(\$ 204,750)	
台新證券	3,607,882	0.00~2.20	( 9,844)	
新光三越	3,265,752	0.00~1.58	( 8,854)	
台新人壽	2,801,333	0.00~2.20	( 12,507)	
證券櫃檯買賣中心	1,949,151	0.43~1.67	( 14,222)	
台新期貨	\$ 1,096,558	0.00~5.53	(\$ 7,826)	
台灣石化	621,331	0.01~1.15	( 658)	

(接次頁)

(承前頁)

113年9月30日			
期 末 餘 額	利 率 區 間 %	前 3 季	利 息 支 出
光紅建聖	\$ 590,171	0.00~5.50	(\$ 8,809)
中磊電子	534,638	0.50~1.57	( 13,971)
大中票券	418,354	0.00~1.30	( 3,100)
合興石化	404,259	0.01~0.66	( 13)
安新建經	400,147	0.25~0.66	( 487)
台新投顧	324,430	0.53~5.35	( 6,154)
新光產物保險	243,711	0.00~1.64	( 2,610)
台新投信	237,988	0.00~2.20	( 1,297)
康迅數位	230,889	0.00~1.69	( 1,412)
新光合纖	179,445	0.00~1.15	( 1,483)
昶 禾	175,511	0.01~1.15	( 216)
台新租賃	174,031	0.00~0.66	( 157)
台新大安租賃	165,762	0.00~1.64	( 425)
允 德	165,007	0.01~0.66	( 110)
新光實業	161,922	0.00~0.66	-
豐合開發	149,840	0.01~5.37	( 5,348)
德林興業	142,294	0.00~5.35	( 1,646)
新光人壽	124,498	0.05~1.15	( 1,519)
自然人甲	111,514	0.01~1.15	( 986)
神 隆	110,126	0.00~1.62	( 124)
興安勤業	100,077	0.01~5.35	( 1,136)

112年9月30日			
期 末 餘 額	利 率 區 間 %	前 3 季	利 息 支 出
台新金控	\$ 24,780,402	0.00~1.35	(\$ 182,851)
合一生技	4,806,214	0.01~5.19	( 169,438)
台新人壽	2,505,606	0.00~2.20	( 6,806)
證券櫃檯買賣中心	1,944,925	0.11~1.54	( 10,625)
台新證券	1,814,596	0.00~1.70	( 10,642)
台新期貨	1,200,457	0.00~1.25	( 1,441)
新光三越	1,182,578	0.00~0.53	( 5,277)
鑽石生技	1,151,875	0.01~1.26	( 747)
光紅建聖	521,436	0.00~5.32	( 7,024)
新光合纖	469,939	0.00~0.85	( 2,208)
大中票券	417,352	0.00~1.04	( 2,581)
台新投顧	348,888	0.41~5.32	( 5,366)

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	前 3 季 利 息 支 出
台灣石化	\$ 299,436	0.00~0.85	(\$ 438)
安新建經	288,214	0.25~0.53	( 2,990)
合興石化	253,174	0.01~0.53	( 17)
太登綠電	247,710	0.41~1.56	( 1,663)
新光產物保險	233,249	0.00~1.51	( 1,343)
鴻新實業	212,222	0.01~0.01	( 5)
自然人甲	182,093	0.01~0.85	( 157)
豐合開發	145,179	0.01~5.00	( 4,748)
台新投信	138,698	0.08~1.70	( 509)
台新大安租賃	115,765	0.00~1.51	( 309)
自然人乙	111,523	0.00~4.00	( 817)
新光人壽	103,488	0.08~0.85	( 743)

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

	113年9月30日		
	項 目 期 末 餘 額	利 率 區 間 %	前 3 季 利 息 收 入
大中票券	拆放同業 \$ 1,000,000	1.60~1.60	\$ 658

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(3) 買賣票債券交易

	113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 期 末 餘 額	利率區間 %	購入附賣回之票債券 期 末 餘 額	利率區間 %
元富證券	\$ 2,790,637	\$ 102,842	\$ -	-	\$ -	-
台新金控	-	-	500,000	0.95~1.20	-	-
大中票券	-	200,000	-	-	-	-
元大銀行	-	899,644	-	-	-	-

	112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 期 末 餘 額	利率區間 %	購入附賣回之票債券 期 末 餘 額	利率區間 %
元富證券	\$ 3,923,765	\$ 1,954,776	\$ -	-	\$ -	-
台新金控	-	-	100,000	0.80~0.96	-	-
大中票券	-	100,000	-	-	-	-
元大銀行	-	199,776	-	-	-	-

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

#### (4) 衍生金融工具

113年9月30日						資產負債表餘額	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	科目	目餘額	額
宏基	遠期外匯	112/7/13~ 114/2/27	\$ 4,870,048	(\$ 4,071)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 32,762	
	換匯	112/12/27~ 113/9/30	12,668,000	( 149)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		-

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

#### (5) 債權債務往來情形

項	目	關係人	113年9月30日	112年9月30日
應收帳款		台新人壽	\$ 273,339	\$ 275,952
應收連結稅制款		台新金控	-	124,565
應付連結稅制款		台新金控	1,063,607	787,403

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

項	目	113年前3季		112年前3季	
		金額	金額	金額	金額
經貿聯網	營業費用	(\$ 124,072)	營業費用	(\$ 193,312)	
新光三越	手續費及營業 費用	( 203,519)	手續費及營業 費用	( 211,919)	
新光三越	手續費收入	239,849	手續費收入	225,684	
台新人壽	佣金收入	2,900,395	佣金收入	2,437,846	
台新證券	手續費收入	134,490	手續費收入	159,997	

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

### 2. 台新人壽

#### (1) 債權債務往來情形

項	目	關係人	113年9月30日	112年9月30日
現金及約當現金		台新銀行	\$ 2,801,333	\$ 2,505,606
應付佣金		台新銀行	288,861	273,099
應收連結稅制款		台新金控	54,950	120,303

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

#### (2) 其他重大交易事項

項	目	關係人	113年前3季	112年前3季
佣金費用		台新銀行	\$ 2,898,949	\$ 2,434,681

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

- (3) 台新人壽與台新投信簽訂委託代客操作合約，其受託投資項目包括國內股票、國內政府公債、國內公司債、國內金融債、國內政府公債附買回交易及銀行存款，本項委託資金額度總計不得低於 30,000 仟元。113 及 112 年前 3 季因委託代客操作產生之管理費用分別為 114,416 仟元及 83,848 仟元。

### 3. 台新證券

#### (1) 債權債務往來情形

項 目	關 係 人	113年9月30日	112年9月30日
現金及約當現金	台新銀行	\$ 768,490	\$ 1,304,797
其他流動資產－待交割及代收承銷股款	台新銀行	2,537,460	128,020
營業保證金	台新銀行	290,000	290,000
應付連結稅制款	台新金控	233,351	103,415

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

#### (2) 承租協議

##### 取得使用權資產

關 係 人	113年前3季	112年前3季
<u>建築物</u>		
台新銀行	\$ 102,229	\$ 1,612

項 目	關 係 人	113年9月30日	112年9月30日
租賃負債	台新銀行	\$ 169,612	\$ 113,821

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

#### (3) 向關係人借款

關 係 人	113年9月30日	112年9月30日
<u>短期借款</u>		
元大銀行	\$ 200,000	\$ -

台新證券向關係人借款之借款利率與市場利率相當。

#### (4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

項 目	關 係 人	113年9月30日		112年9月30日	
		期 末 股 數 ( 仟 股 )	期 末 餘 額	期 末 股 數 ( 仟 股 )	期 末 餘 額
營業證券－承銷	中磊電子	2,885	\$ 319,370	623	\$ 81,239
營業證券－避險	新光金控	-	-	2,753	280,806



上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

- (5) 截至 113 年 9 月 30 日止，台新證券於台新期貨從事期貨交易而存放之期貨交易保證金（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動）為 794,664 仟元。

#### 4. 台新資產管理

##### (1) 應收債權

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

台新資產管理 95 年 7 月以總價款 546,697 仟元向台新銀行標購以 95 年 6 月 30 日為基準日之現金卡、信用卡及小額消費信用貸款等不良債權，並以基準日為契約生效日，受讓債權總金額 9,494,153 仟元，受讓價款 546,697 仟元自簽約日起至 95 年 9 月 15 日止分二期支付。台新資產管理又於 95 年 9 月以總價款 158,000 仟元向台新銀行標購以 95 年 8 月 31 日為基準日之現金卡、信用卡等不良債權，並以基準日為契約生效日，受讓總金額 5,490,584 仟元，受讓價款 158,000 仟元自簽約日起至 95 年 10 月 31 日分二期支付。前述交易依契約約定，分別自基準日次日起算 5 年，台新資產管理委託台新銀行催收所取得債務人之清償款項，應支付該清償款項之 30% 予台新銀行，作為委任催收服務費；另就剩餘之 70% 清償款項，再提出其中 40% 予台新銀行，作為附條件價金。上述催收服務合約已分別於 100 年 6 月 30 日及 100 年 8 月 31 日終止，並分別自 100 年 7 月 1 日及 100 年 9 月 1 日起，台新資產管理委託台新銀行催收所取得債務人之清償款項，應支付該清償款項之 32.5% 予台新銀行，作為委任催收服務費。

交易內容彙總說明如下：

受讓債權總額

	113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	\$ 14,504,844	\$ -	( \$ 71,058 )	\$ 14,433,786

	112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	\$ 14,599,924	\$ -	( \$ 71,351 )	\$ 14,528,573

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

5. 台新創投

台新創投於112年9月13日經董事會（代行股東會）決議辦理以現金方式處分台新融資租賃（中國）100%股權，處分價款2,356,113仟元，此項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

6. 台新投信

債權債務往來情形

項 目	關 係 人	113年9月30日	112年9月30日
存出保證金	台新銀行	\$ 134,979	\$ 134,979
佣金收入	台新人壽	126,866	93,780

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

7. 台新投顧

債權債務往來情形

項 目	關 係 人	113年9月30日	112年9月30日
其他什項金融資產	台新銀行	\$ 314,862	\$ 334,375

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

#### 四八、質抵押之資產

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

擔保資產	內容	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
存出保證金	現金及定存單	\$ 15,357,741	\$ 14,303,096	\$ 20,851,688
營業保證金及交割結算基金	現金、定存單、債券及向證交所繳存之現金	1,969,139	1,690,206	1,692,866
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	債券	229,098	312,563	315,111
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	票券及債券	16,626,873	16,526,284	16,305,777
其他金融資產－存放銀行同業	定期存款	75,000	75,000	75,000

#### 四九、重大或有負債及未認列之合約承諾

除已於其他附註所述者外，合併公司尚有下列事項：

	113年9月30日	112年12月31日	112年9月30日
信託負債	\$ 966,426,943	\$ 820,134,087	\$ 791,332,813
應付保管有價證券	117,141,400	97,180,742	95,829,683
工程、設備及軟體合約未付款	1,056,249	1,094,743	1,133,814

截至 113 年 9 月 30 日止，合併公司已簽訂之投資合約中，尚未投入之承諾投資額度共計 1,969,204 仟元。

#### 五十、業務別財務資訊

##### 113 年前 3 季

項目	銀行業務	證券業務	人壽業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$22,064,117	\$ 259,185	\$ 4,934,624	(\$ 1,346,827)	\$25,911,099
利息以外淨收益	16,052,503	4,481,896	19,339,859	384,452	40,258,710
淨收益	38,116,620	4,741,081	24,274,483	( 962,375)	66,169,809
呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉利益	( 1,483,117)	26	578	-	( 1,482,513)
保險負債準備淨變動	-	-	( 18,536,105)	690,206	( 17,845,899)
營業費用	( 21,660,642)	( 2,424,826)	( 1,918,298)	( 1,083,318)	( 27,087,084)
稅前淨利	14,972,861	2,316,281	3,820,658	( 1,355,487)	19,754,313
所得稅(費用)利益	( 2,917,413)	( 273,594)	165,798	( 68,916)	( 3,094,125)
稅後淨利	12,055,448	2,042,687	3,986,456	( 1,424,403)	16,660,188

112 年前 3 季

項 目	銀 行 業 務	證 券 業 務	人 壽 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$19,663,923	\$ 118,372	\$ 4,174,288	(\$ 1,426,686)	\$22,529,897
利息以外淨收益	13,195,902	3,268,736	14,823,112	( 606,089)	30,681,661
淨 收 益	32,859,825	3,387,108	18,997,400	( 2,032,775)	53,211,558
呆帳費用及保證責任 準備(提存)迴轉 利益	( 1,066,225)	( 1,077)	218	-	( 1,067,084)
保險負債準備淨變動	-	-	( 13,767,070)	700,949	( 13,066,121)
營業費用	( 19,696,331)	( 2,000,223)	( 1,598,099)	( 928,786)	( 24,223,439)
稅前淨利	12,097,269	1,385,808	3,632,449	( 2,260,612)	14,854,914
所得稅(費用)利益	( 2,473,155)	( 110,166)	( 10,648)	( 157,257)	( 2,751,226)
稅後淨利	9,624,114	1,275,642	3,621,801	( 2,417,869)	12,103,688

五一、金融控股公司財務報表

台新金融控股股份有限公司  
 個體資產負債表  
 民國 113 年及 112 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資 產	113年9月30日	112年9月30日	負 債 及 權 益	113年9月30日	112年9月30日
現金及約當現金	\$ 21,218,096	\$ 24,780,402	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 274,500	\$ 157,500
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,192,841	10,814,509	應付商業本票－淨額	11,524,712	5,944,282
附賣回票券及債券投資	500,000	100,000	應付款項	674,854	768,241
應收款項－淨額	1,361,301	931,702	本期所得稅負債	2,589,655	2,052,992
採用權益法之投資	243,542,570	218,697,606	應付債券	36,937,977	36,813,250
不動產及設備－淨額	11,404	3,311	租賃負債	8,813	14,931
使用權資產－淨額	7,587	13,656	負債總計	52,010,511	45,751,196
無形資產－淨額	938	-	權 益		
其他資產－淨額	23,026	19,596	股 本		
			普通股股本	129,761,443	124,770,618
			特別股股本	11,000,000	11,000,000
			資本公積	38,197,778	38,197,778
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	18,439,029	16,926,942
			特別盈餘公積	1,146,190	10,920,515
			未分配盈餘	26,736,398	13,046,770
			其他權益	566,414	( 5,253,037 )
			權益總計	225,847,252	209,609,586
資 產 總 計	\$ 277,857,763	\$ 255,360,782	負債及權益總計	\$ 277,857,763	\$ 255,360,782

董事長：吳東亮



經理人：林維俊



會計主管：吳文郁



台新金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 113 及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	113年前3季	112年前3季
收 益		
採用權益法認列子公司損益之份額	\$ 17,183,190	\$ 12,452,985
利息收入	208,610	187,430
透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債利益	-	18,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金 融資產已實現利益	333,697	348,019
其他什項收入	1,064	675
收益總計	<u>17,726,561</u>	<u>13,007,109</u>
費用及損失		
營業費用	( 532,636)	( 416,921)
利息費用	( 544,474)	( 488,654)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債損失	( 99,000)	-
損失及費用總計	<u>( 1,176,110)</u>	<u>( 905,575)</u>
稅前淨利	16,550,451	12,101,534
所得稅（費用）利益	109,211	-
本期淨利	<u>16,659,662</u>	<u>12,101,534</u>
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目		
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具評價損益	347,545	809,822
採用權益法認列之子公司其他綜合 損益之份額	464,808	( 431,155)
後續可能重分類至損益之項目		
採用權益法認列之子公司其他綜合 損益之份額	1,280,005	2,214,098
本期其他綜合損益（稅後淨額）	<u>2,092,358</u>	<u>2,592,765</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 18,752,020</u>	<u>\$ 14,694,299</u>
每股盈餘		
基 本	\$ 1.17	\$ 0.82
稀 釋	\$ 1.17	\$ 0.82

董事長：吳東亮

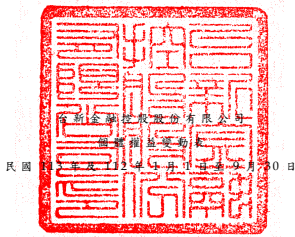


經理人：林維俊



會計主管：吳文郁





民國九十二年九月三十日

單位：新臺幣仟元

	股本		資本公積			盈餘			其他權益項目					
	普通股	特別股	股本溢價	庫藏股票交易	員工認股權	其他	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	權益總額
112年1月1日餘額	\$ 119,741,476	\$ 11,000,000	\$ 36,066,458	\$ 2,075,475	\$ 52,632	\$ 3,213	\$ 15,244,071	\$ 8,698,118	\$ 17,279,705	(\$ 138,234)	(\$ 3,800,290)	\$ 282,149	(\$ 3,637,143)	\$ 202,867,630
111年度盈餘指撥及分配														
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	1,682,871	-	(1,682,871)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	7,251,539	(7,251,539)	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,106,815)	-	-	-	-	(6,106,815)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,845,528)	-	-	-	-	(1,845,528)
普通股股票股利	5,029,142	-	-	-	-	-	-	-	(5,029,142)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	-	(5,029,142)	5,029,142	-	-	-	-	-
112年前3季淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	12,101,534	-	-	-	-	12,101,534
112年前3季稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,205	734,469	(82,218)	1,936,309	2,592,765
112年前3季綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	12,101,534	4,205	734,469	(82,218)	1,936,309	14,694,299
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	552,284	-	(552,284)	-	-	-
112年9月30日餘額	\$ 124,770,618	\$ 11,000,000	\$ 36,066,458	\$ 2,075,475	\$ 52,632	\$ 3,213	\$ 16,926,942	\$ 10,920,515	\$ 13,046,770	(\$ 134,029)	(\$ 3,618,105)	\$ 199,931	(\$ 1,700,834)	\$ 209,609,586
113年1月1日餘額	\$ 124,770,618	\$ 11,000,000	\$ 36,066,458	\$ 2,075,475	\$ 52,632	\$ 3,213	\$ 16,926,942	\$ 10,920,515	\$ 15,513,819	(\$ 184,525)	(\$ 986,719)	\$ 161,394	\$ 215,398	\$ 216,535,220
112年度盈餘指撥及分配														
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	1,512,087	-	(1,512,087)	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,486,237)	-	-	-	-	(7,486,237)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,953,751)	-	-	-	-	(1,953,751)
普通股股票股利	4,990,825	-	-	-	-	-	-	-	(4,990,825)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	-	(9,774,325)	9,774,325	-	-	-	-	-
113年前3季淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	16,659,662	-	-	-	-	16,659,662
113年前3季稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109,411	2,239,970	(117,230)	(139,705)	2,092,358
113年前3季綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	16,659,574	109,411	2,239,970	(117,230)	(139,705)	18,752,020
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	731,580	-	(731,580)	-	-	-
113年9月30日餘額	\$ 129,761,443	\$ 11,000,000	\$ 36,066,458	\$ 2,075,475	\$ 52,632	\$ 3,213	\$ 18,439,029	\$ 1,146,190	\$ 26,736,398	(\$ 75,114)	\$ 521,671	\$ 44,164	\$ 75,693	\$ 225,847,252

董事長：吳東亮

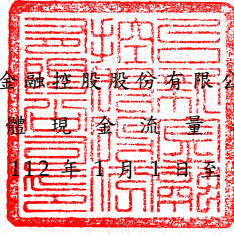


經理人：林維俊



會計主管：吳文郡





台新金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 113 及 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	113年前3季	112年前3季
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 16,550,451	\$ 12,101,534
折舊費用	5,903	5,383
攤銷費用	1,080	448
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	99,000	( 18,000)
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)	( 333,697)	( 348,019)
利息費用	544,474	488,654
利息收入	( 208,610)	( 187,430)
採用權益法認列之子公司損益之份額	( 17,183,190)	( 12,452,985)
其他項目	15	-
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	3,486,021	382,625
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	11,469	8,889,459
其他資產(增加)減少	( 4,510)	( 929)
營業負債之淨變動		
應付款項增加(減少)	28,915	( 27,165)
收取之利息	194,113	184,920
收取之股利	14,456,918	5,186,570
支付之利息	( 440,898)	( 368,053)
支付之所得稅	( 2,908,745)	( 18,490)
營業活動之淨現金流入(流出)	<u>14,298,709</u>	<u>13,818,522</u>
投資活動之現金流量：		
取得採權益法之投資	( 10,600,000)	( 5,000,000)
採用權益法之被投資公司減資退回股款	2,356,113	-
取得不動產及設備	( 9,734)	( 2,222)
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>( 8,253,621)</u>	<u>( 5,002,222)</u>
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	5,100,000	3,500,000
租賃負債本金償還	( 4,647)	( 4,495)
發放現金股利	( 9,439,988)	( 7,952,343)
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>( 4,344,635)</u>	<u>( 4,456,838)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)	1,700,453	4,359,462
期初現金及約當現金餘額	20,017,643	20,520,940
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 21,718,096</u>	<u>\$ 24,880,402</u>
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 21,218,096	\$ 24,780,402
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	500,000	100,000
	<u>\$ 21,718,096</u>	<u>\$ 24,880,402</u>

董事長：吳東亮



經理人：林維俊



會計主管：吳文郁





## 五二、金融控股公司本身及合併獲利能力

### 本公司

項	目	113年9月30日	112年9月30日
資產報酬率	稅前	6.11%	4.84%
	稅後	6.15%	4.84%
淨值報酬率	稅前	7.48%	5.87%
	稅後	7.53%	5.87%
純益	率	93.98%	93.04%

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	113年9月30日	112年9月30日
普通股淨值報酬率	稅前	8.65%	6.68%
	稅後	8.71%	6.68%

### 合併公司

項	目	113年9月30日	112年9月30日
資產報酬率	稅前	0.62%	0.52%
	稅後	0.53%	0.42%
淨值報酬率	稅前	8.93%	7.20%
	稅後	7.53%	5.87%
純益	率	25.18%	22.75%

註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）合併總損益 ÷ 合併平均資產

2. 淨值報酬率 = 稅前（後）合併總損益 ÷ 平均淨值

3. 純益率 = 稅後合併總損益 ÷ 淨收益

4. 稅前（後）合併總損益係指當期損益金額。

5. 普通股淨值報酬率 = 稅前（後）合併總損益（母公司業主） ÷ 平均普通股淨值

項	目	113年9月30日	112年9月30日
普通股淨值報酬率	稅前	10.49%	8.40%
	稅後	8.71%	6.68%

### 五三、控制性控股子公司相關財務資訊

#### (一) 台新銀行

1. 台新銀行之子公司台新大安租賃於交割基準日 112 年 12 月 5 日取得台新創投持有之台新融資租賃（中國）100% 股權，係屬共同控制下之企業合併，性質為組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之相關解釋函規定，於台新銀行編製前期個體財務報表時，應視為自始即取得並追溯重編前期個體財務報表。
2. 113 年及 112 年 9 月 30 日簡明個體資產負債表

資 產	113年9月30日	112年9月30日 (重編後)
現金及約當現金	\$ 25,992,972	\$ 35,720,619
存放央行及拆借銀行同業	185,532,585	97,191,256
透過損益按公允價值衡量之金融資產	127,990,761	158,822,070
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	129,005,654	116,720,495
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	517,225,654	524,119,756
附賣回票券及債券投資	2,582,711	15,123,845
應收款項－淨額	123,268,645	121,773,497
本期所得稅資產	-	124,565
貼現及放款－淨額	1,693,011,455	1,478,991,512
採用權益法之投資	4,790,150	4,556,384
其他金融資產－淨額	5,966,372	1,249,418
不動產及設備－淨額	20,829,923	21,141,041
使用權資產－淨額	2,004,016	2,168,411
無形資產－淨額	2,612,376	2,686,141
遞延所得稅資產	2,202,347	1,229,949
其他資產－淨額	16,606,561	22,015,809
資產合計	<u>\$ 2,859,622,182</u>	<u>\$ 2,603,634,768</u>
負 債		
央行及銀行同業存款	\$ 41,591,100	\$ 16,768,302
透過損益按公允價值衡量之金融負債	40,595,317	61,415,317
附買回票券及債券負債	79,751,853	74,028,947
應付款項	37,194,012	33,671,318
本期所得稅負債	1,370,048	1,067,621

(接次頁)

(承前頁)

	113年9月30日	112年9月30日 (重編後)
存款及匯款	\$ 2,321,848,016	\$ 2,083,904,653
應付金融債券	25,000,000	28,000,000
其他金融負債	101,039,693	110,964,225
負債準備	1,769,015	1,712,787
租賃負債	2,087,585	2,283,752
遞延所得稅負債	58,511	58,607
其他負債	6,623,958	7,166,816
負債合計	<u>2,658,929,108</u>	<u>2,421,042,345</u>
權益		
股本	98,709,186	93,262,546
資本公積	40,056,456	33,047,252
保留盈餘	63,022,046	58,159,817
其他權益	( 1,094,614)	( 4,240,418)
共同控制下前手權益	-	2,363,226
權益合計	<u>200,693,074</u>	<u>182,592,423</u>
負債及權益合計	<u>\$ 2,859,622,182</u>	<u>\$ 2,603,634,768</u>

2. 113 及 112 年前 3 季簡明個體綜合損益表

	113年前3季	112年前3季 (重編後)
利息收入	\$ 58,575,556	\$ 49,178,394
利息費用	( 37,646,861)	( 30,715,236)
利息淨收益	20,928,695	18,463,158
利息以外淨收益	<u>18,196,920</u>	<u>15,715,987</u>
淨收益	39,125,615	34,179,145
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	( 1,270,998)	( 668,829)
營業費用	( 21,029,242)	( 19,020,148)
稅前淨(損)利	16,825,375	14,490,168
所得稅費用	( 2,870,230)	( 2,467,793)
本期淨(損)利	13,955,145	12,022,375
本期其他綜合損益	<u>1,965,838</u>	( 23,682)
本期綜合損益總額	<u>\$ 15,920,983</u>	<u>\$ 11,998,693</u>
基本每股盈餘	\$ 1.44	\$ 1.32
稀釋每股盈餘	\$ 1.44	\$ 1.32

### 3. 重要財務及業務概況

#### (1) 獲利能力

項		目	113年9月30日	112年9月30日 (重編後)
資產報酬率	稅前		0.61%	0.58%
	稅後		0.51%	0.48%
淨值報酬率	稅前		8.61%	8.23%
	稅後		7.14%	6.83%
純益		率	35.67%	35.17%

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 ÷ 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	113年9月30日					112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	464,915	345,208,709	0.13%	3,823,599	822.43%	467,241	316,110,001	0.15%	3,619,268	774.60%	
金融無擔保	334,688	427,102,793	0.08%	6,389,502	1,909.09%	815,816	332,426,712	0.25%	5,831,963	714.86%	
消費	住宅抵押貸款 (註 4)	277,856	433,261,697	0.06%	6,484,224	2,333.66%	115,533	407,498,679	0.03%	6,103,138	5,282.59%
	現金卡	2,636	138,132	1.91%	32,299	1,225.30%	5,345	222,040	2.41%	41,630	778.86%
金融	小額純信用貸 款(註 5)	356,984	109,122,807	0.33%	1,242,711	348.11%	222,185	93,729,967	0.24%	1,037,935	467.15%
	其他擔保 (註 6) 無擔保	698,017 1,855	392,219,958 8,987,102	0.18% 0.02%	4,136,786 92,887	592.65% 5,007.39%	256,696 1,643	345,264,564 4,799,153	0.07% 0.03%	3,725,801 50,455	1,451.44% 3,070.91%
放款業務合計	2,136,951	1,716,041,198	0.12%	22,202,008	1,038.96%	1,884,459	1,500,051,116	0.13%	20,410,190	1,083.08%	
信用卡業務	288,577	78,130,474	0.37%	778,064	269.62%	152,437	70,245,514	0.22%	702,120	460.60%	
無追索權之應收帳款 承購業務(註 7)	587,262	26,719,271	2.20%	820,964	139.80%	-	32,309,646	-	910,794	-	

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

業 務 別	113年9月30日		112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
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	69,343	25,323	109,357	39,628
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	1,668,232	1,009,168	1,698,633	1,049,265
合 計	1,737,575	1,034,491	1,807,990	1,088,893

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	113年9月30日			112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)	20,213,254	10.07%	B 集團 (無線電信業)	14,179,538	7.87%
2	B 集團 (無線電信業)	15,769,572	7.86%	D 集團 (水泥製造業)	14,026,893	7.78%
3	C 集團 (未分類其他 金融服務業)	13,296,477	6.63%	C 集團 (未分類其他 金融服務業)	12,732,449	7.06%
4	D 集團 (未分類其他 金融服務業)	12,496,135	6.23%	A 集團 (其他控股業)	11,918,856	6.61%
5	E 集團 (電腦製造業)	12,437,951	6.20%	I 集團 (不動產開發業)	10,580,000	5.87%
6	F 集團 (其他控股業)	10,679,456	5.32%	F 集團 (其他控股業)	9,979,393	5.54%
7	G 集團 (金融租賃業)	10,371,805	5.17%	G 集團 (金融租賃業)	9,646,757	5.35%
8	H 集團 (不動產開發業)	10,224,123	5.09%	K 集團 (鋼鐵軋延及 擠型業)	8,346,538	4.63%
9	I 集團 (不動產開發業)	10,056,000	5.01%	H 集團 (不動產開發業)	8,249,600	4.58%
10	J 集團 (其他電腦週邊 設備製造業)	8,607,501	4.29%	J 集團 (其他電腦週邊 設備製造業)	8,131,701	4.51%

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）

113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	\$ 1,570,333,684	\$ 56,907,913	\$ 75,510,776	\$ 191,441,172	\$ 1,894,193,545
利率敏感性負債	626,757,987	126,202,114	140,082,181	886,347,968	1,779,390,250
利率敏感性缺口	943,575,697	( 69,294,201)	( 64,571,405)	( 694,906,796)	114,803,295
淨值					199,792,423
利率敏感性資產與負債比率%					106.45%
利率敏感性缺口與淨值比率%					57.46%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

112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	\$ 1,428,806,498	\$ 56,880,717	\$ 50,684,216	\$ 191,710,403	\$ 1,728,081,834
利率敏感性負債	546,200,840	113,055,172	133,463,328	809,362,750	1,602,082,090
利率敏感性缺口	882,605,658	( 56,174,455)	( 82,779,112)	( 617,652,347)	125,999,744
淨值					182,649,397
利率敏感性資產與負債比率%					107.86%
利率敏感性缺口與淨值比率%					68.98%

- 註：1. 本表係指全行新臺幣部分（不含外幣）之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。
2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債
4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

113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	\$ 13,642,241	\$ 3,692,954	\$ 2,205,109	\$ 3,860,168	\$ 23,400,472
利率敏感性負債	14,934,830	1,942,460	1,677,651	4,836,812	23,391,753
利率敏感性缺口	( 1,292,589)	1,750,494	527,458	( 976,644)	8,719
淨值					( 16,407)
利率敏感性資產與負債比率%					100.04%
利率敏感性缺口與淨值比率%					( 53.14%)



利率敏感性資產負債分析表（美金）

112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	\$ 10,644,341	\$ 2,828,524	\$ 2,965,805	\$ 3,393,797	\$ 19,832,467
利率敏感性負債	11,653,307	2,052,647	1,769,511	4,111,246	19,586,711
利率敏感性缺口	( 1,008,966)	775,877	1,196,294	( 717,449)	245,756
淨值					( 84,365)
利率敏感性資產與負債比率%					101.25%
利率敏感性缺口與淨值比率%					( 291.30%)

註：1. 本表係指全行美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(5) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

113年9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,780,280,710	\$ 825,108,357	\$ 326,194,272	\$ 329,855,272	\$ 260,062,690	\$ 1,039,060,119
主要到期資金流出	3,408,662,134	427,839,228	463,719,526	504,885,256	607,481,940	1,404,736,184
期距缺口	( 628,381,424)	397,269,129	( 137,525,254)	( 175,029,984)	( 347,419,250)	( 365,676,065)

新臺幣到期日期限結構分析表

112年9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,525,027,101	\$ 712,185,973	\$ 351,856,572	\$ 287,706,999	\$ 229,295,016	\$ 943,982,541
主要到期資金流出	3,119,921,773	408,603,501	422,544,700	396,086,156	583,843,626	1,308,843,790
期距缺口	( 594,894,672)	303,582,472	( 70,688,128)	( 108,379,157)	( 354,548,610)	( 364,861,249)

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  
113年9月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期間					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	\$ 59,786,852	\$ 19,690,992	\$ 13,136,498	\$ 10,531,206	\$ 7,033,955	\$ 9,394,201	
主要到期資金流出	59,617,028	19,777,697	15,473,763	11,256,726	7,330,331	5,778,511	
期距缺口	169,824	( 86,705)	( 2,337,265)	( 725,520)	( 296,376)	3,615,690	

美金到期日期限結構分析表  
112年9月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期間					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	\$ 63,467,405	\$ 17,444,215	\$ 16,308,610	\$ 12,695,746	\$ 9,673,135	\$ 7,345,699	
主要到期資金流出	63,323,178	16,444,855	18,863,910	13,544,610	8,879,475	5,590,328	
期距缺口	144,227	999,360	( 2,555,300)	( 848,864)	793,660	1,755,371	

註：本表係指全行美金之金額。

(二) 台新人壽

1. 113年及112年9月30日簡明資產負債表

	113年9月30日	112年9月30日
資 產		
現金及約當現金	\$ 5,659,295	\$ 3,712,871
應收款項	3,290,036	2,991,743
本期所得稅資產	54,950	120,303
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	35,909,283	27,170,856
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產	40,637	43,590
按攤銷後成本衡量之金 融資產	203,659,655	189,731,504
採用權益法之投資	434,923	420,024
投資性不動產	3,708,454	2,046,087
放 款	7,958,589	7,450,452
再保險合約資產	649,217	557,784
不動產及設備	2,008,790	1,975,686
使用權資產	30,411	60,390
無形資產	309,107	238,682
遞延所得稅資產	501,026	562,461
其他資產	1,735,607	1,473,909
分離帳戶保險商品資產	42,195,437	32,355,816
資產合計	<u>\$ 308,145,417</u>	<u>\$ 270,912,158</u>

(接次頁)

(承前頁)

	113年9月30日	112年9月30日
負債		
應付款項	\$ 2,554,526	\$ 1,943,648
本期所得稅負債	-	3,611
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	443,969	1,059,048
租賃負債	27,079	57,584
保險負債	237,238,730	215,370,109
具金融商品性質之保險 契約準備	1,558	1,666
外匯價格變動準備	664,717	898,410
負債準備	117,370	126,248
遞延所得稅負債	591,528	803,886
其他負債	859,439	621,696
分離帳戶保險商品負債	<u>42,195,437</u>	<u>32,355,816</u>
負債合計	<u>284,694,353</u>	<u>253,241,722</u>
權益		
股本	11,039,560	9,378,059
資本公積	4,363,636	2,727,273
保留盈餘	7,897,998	7,188,808
其他權益	<u>149,870</u>	<u>( 1,623,704)</u>
權益合計	<u>23,451,064</u>	<u>17,670,436</u>
負債及權益合計	<u>\$ 308,145,417</u>	<u>\$ 270,912,158</u>

2. 113 及 112 年前 3 季簡明綜合損益表

	113年前3季	112年前3季
營業收入	\$ 40,288,326	\$ 28,259,024
營業成本	( 36,683,573)	( 25,475,255)
營業費用	<u>( 1,983,830)</u>	<u>( 1,679,953)</u>
營業(損失)利益	1,620,923	1,103,816
營業外收入及支出	<u>103,727</u>	<u>162</u>
稅前淨(損)利	1,724,650	1,103,978
所得稅利益(費用)	<u>165,798</u>	<u>( 10,648)</u>
本期淨(損)利	1,890,448	1,093,330
本期其他綜合損益	<u>( 141,803)</u>	<u>1,937,086</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,748,645</u>	<u>\$ 3,030,416</u>
基本每股盈餘	\$ <u>1.77</u>	\$ <u>1.13</u>
稀釋每股盈餘	\$ <u>1.77</u>	\$ <u>1.13</u>

### 3. 獲利能力

項	目	113年9月30日	112年9月30日
資產報酬率	稅前	0.59%	0.43%
	稅後	0.65%	0.42%
淨值報酬率	稅前	8.18%	6.83%
	稅後	8.97%	6.77%
純	益率	4.68%	3.87%

註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ （營業收入 + 營業外收入）

4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

### (三) 台新證券

#### 1. 113年及112年9月30日簡明個體資產負債表

	113年9月30日	112年9月30日
流動資產	\$ 62,536,988	\$ 45,255,477
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	230,486	160,134
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	5,080,155	5,330,101
採用權益法之投資	1,406,351	576,026
不動產及設備	816,449	815,908
使用權資產	194,840	152,136
投資性不動產	96,250	122,534
無形資產	179,805	169,854
遞延所得稅資產	9,498	13,014
其他非流動資產	604,938	510,535
資產總計	<u>\$ 71,155,760</u>	<u>\$ 53,105,719</u>
流動負債	\$ 56,068,022	\$ 39,309,874
其他非流動負債	3,491,142	3,483,319
負債合計	<u>59,559,164</u>	<u>42,793,193</u>
股本	6,924,125	6,924,125
資本公積	895,825	895,825
保留盈餘	3,869,653	2,645,927
其他權益	( 93,007 )	( 153,351 )
權益合計	<u>11,596,596</u>	<u>10,312,526</u>
負債及權益總計	<u>\$ 71,155,760</u>	<u>\$ 53,105,719</u>

2. 113 及 112 年前 3 季簡明個體綜合損益表

	113年前3季	112年前3季
收 益	\$ 5,299,315	\$ 3,999,825
支出及費用	( 3,220,809)	( 2,820,413)
其他利益及損失	<u>145,186</u>	<u>41,735</u>
稅前淨(損)利	2,223,692	1,221,147
所得稅費用	( <u>273,594</u> )	( <u>110,166</u> )
本期淨(損)利	1,950,098	1,110,981
本期其他綜合損益	( <u>27,326</u> )	( <u>1,241</u> )
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,922,772</u>	<u>\$ 1,109,740</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 2.82</u>	<u>\$ 1.60</u>

3. 獲利能力

項	目	113年9月30日	112年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	3.40%	2.44%
	稅 後	2.98%	2.22%
淨 值 報 酬 率	稅 前	19.81%	12.34%
	稅 後	17.37%	11.23%
純	益 率	36.80%	27.78%

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。

(四) 台新資產管理

1. 113年及112年9月30日簡明資產負債表

	113年9月30日	112年9月30日
流動資產	\$ 292,366	\$ 15,428
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－非流 動	331,925	343,452
採用權益法之投資	143,766	141,715
不動產及設備	167,427	170,129
投資性不動產	814,378	821,361
遞延所得稅資產	3,065	17,701
使用權資產	-	308
其他非流動資產	259,623	213,726
資產總計	<u>\$ 2,012,550</u>	<u>\$ 1,723,820</u>
流動負債	\$ 550,545	\$ 247,909
其他非流動負債	3,492	4,063
負債合計	<u>554,037</u>	<u>251,972</u>
股本	671,000	671,000
資本公積	4,141	4,141
保留盈餘	582,257	584,113
其他權益	201,115	212,594
權益合計	<u>1,458,513</u>	<u>1,471,848</u>
負債及權益總計	<u>\$ 2,012,550</u>	<u>\$ 1,723,820</u>

2. 113及112年前3季簡明綜合損益表

	113年前3季	112年前3季
營業收入	\$ 303,777	\$ 157,966
營業成本及費用	( 100,835)	( 83,034)
營業(損失)利益	202,942	74,932
營業外收入	9,213	145,294
營業外支出	( 4,456)	( 755)
稅前淨(損)利	207,699	219,471
所得稅費用	( 27,049)	( 24,573)
本期淨(損)利	180,650	194,898
本期其他綜合損益	( 52,100)	( 129,298)
本期綜合損益總額	<u>\$ 128,550</u>	<u>\$ 65,600</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 2.69</u>	<u>\$ 2.90</u>

### 3. 獲利能力

項	目	113年9月30日	112年9月30日
資產報酬率	稅前	11.00%	11.79%
	稅後	9.57%	10.47%
淨值報酬率	稅前	13.88%	13.57%
	稅後	12.08%	12.05%
純	益率	57.72%	64.27%

註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

3. 純益率 = 稅後損益 ÷（營業收入 + 營業外收入）

4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

#### (五) 台新創投

##### 1. 113年及112年9月30日簡明資產負債表

	113年9月30日	112年9月30日
流動資產	\$ 333,199	\$ 255,142
透過損益按公允價值衡量金		
融資產－非流動	5,058,427	5,134,580
採用權益法之投資	28,896	2,409,439
不動產及設備	1,096	54
使用權資產	2,582	4,404
其他非流動資產	481	481
資產總計	<u>\$ 5,424,681</u>	<u>\$ 7,804,100</u>
流動負債	\$ 7,076	\$ 11,065
非流動負債	778	2,641
負債合計	<u>7,854</u>	<u>13,706</u>
股本	7,140,927	9,197,040
資本公積	-	871
保留盈餘	( 1,724,100)	( 1,270,628)
其他權益	-	( 136,889)
權益合計	<u>5,416,827</u>	<u>7,790,394</u>
負債及權益總計	<u>\$ 5,424,681</u>	<u>\$ 7,804,100</u>

2. 113 及 112 年前 3 季簡明綜合損益表

	113年前3季	112年前3季
收 益	\$ 20,509	\$ 29,936
費用及損失	( <u>732,705</u> )	( <u>1,855,325</u> )
稅前淨(損)利	( 712,196 )	( 1,825,389 )
所得稅費用	<u>-</u>	( <u>169</u> )
本期淨(損)利	( 712,196 )	( 1,825,558 )
本期其他綜合損益	<u>-</u>	<u>1,125</u>
本期綜合損益總額	( <u>\$ 712,196</u> )	( <u>\$ 1,824,433</u> )
基本每股盈餘	( <u>\$ 1.02</u> )	( <u>\$ 1.98</u> )

3. 獲利能力

項 目	113年9月30日	112年9月30日
資產報酬率	稅前 ( 10.45% )	( 20.91% )
	稅後 ( 10.45% )	( 20.92% )
淨值報酬率	稅前 ( 10.47% )	( 20.98% )
	稅後 ( 10.47% )	( 20.98% )
純 益 率	( 3,472.60% )	( 6,098.20% )

註：1. 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產

2. 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 收益

4. 稅前(後)損益係指當期損益金額。



(六) 台新投信

1. 113年及112年9月30日簡明資產負債表

	113年9月30日	112年9月30日
流動資產	\$ 735,448	\$ 573,496
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產－非流 動	3,262	2,925
不動產及設備	5,401	4,831
商譽	410,930	410,930
使用權資產	26,164	4,836
無形資產	3,696	3,058
遞延所得稅資產	33	-
其他非流動資產	203,361	205,111
資產總計	<u>\$ 1,388,295</u>	<u>\$ 1,205,187</u>
流動負債	\$ 202,650	\$ 136,222
其他非流動負債	15,769	2,995
負債合計	<u>218,419</u>	<u>139,217</u>
股本	831,350	831,350
資本公積	47,856	47,856
保留盈餘	290,409	186,839
其他權益	261	( 75)
權益合計	<u>1,169,876</u>	<u>1,065,970</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,388,295</u>	<u>\$ 1,205,187</u>

2. 113及112年前3季簡明綜合損益表

	113年前3季	112年前3季
營業收入	\$ 718,125	\$ 566,539
營業費用	( 487,578)	( 435,485)
營業(損失)利益	230,547	131,054
營業外收入	22,159	13,104
營業外支出	( 302)	( 128)
稅前淨(損)利	252,404	144,030
所得稅費用	( 46,901)	( 26,969)
本期淨(損)利	205,503	117,061
本期綜合損益	205	79
本期綜合損益總額	<u>\$ 205,708</u>	<u>\$ 117,140</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 2.47</u>	<u>\$ 1.41</u>

### 3. 獲利能力

項 目		113年9月30日	112年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	18.64%	11.50%
	稅 後	15.18%	9.35%
淨 值 報 酬 率	稅 前	22.22%	13.31%
	稅 後	18.09%	10.82%
純 益	率	27.76%	20.20%

註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ (營業收入 + 營業外收入)

4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

#### (七) 台新投顧

##### 1. 113年及112年9月30日簡明資產負債表

	113年9月30日	112年9月30日
流動資產	\$ 349,784	\$ 357,257
不動產及設備	1,786	1,869
使用權資產	8,121	15,618
遞延所得稅資產	707	668
其他非流動資產	6,887	6,887
資產總計	<u>\$ 367,285</u>	<u>\$ 382,299</u>
流動負債	\$ 28,293	\$ 23,243
其他非流動負債	4,705	20,392
負債合計	<u>32,998</u>	<u>43,635</u>
股 本	300,000	300,000
資本公積	25,663	25,663
保留盈餘	8,624	13,001
權益合計	<u>334,287</u>	<u>338,664</u>
負債及權益總計	<u>\$ 367,285</u>	<u>\$ 382,299</u>

2. 113 及 112 年前 3 季簡明綜合損益表

	113年前3季	112年前3季
營業收入	\$ 87,409	\$ 87,204
營業費用	( 88,368)	( 82,076)
營業（損失）利益	( 959)	5,128
營業外收入	10,611	10,494
營業外支出	( 1,472)	( 178)
稅前淨（損）利	8,180	15,444
所得稅費用	( 1,605)	( 3,060)
本期淨（損）利	6,575	12,384
本期其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 6,575</u>	<u>\$ 12,384</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.22</u>	<u>\$ 0.41</u>

3. 獲利能力

項 目		113年9月30日	112年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	2.17%	4.02%
	稅 後	1.75%	3.22%
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.42%	4.61%
	稅 後	1.95%	3.69%
純 益	率	6.71%	12.68%

註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ （營業收入 + 營業外收入）

4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

五四、外幣金融資產及負債之匯率資訊

子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

台新銀行

單位：各外幣／新臺幣仟元

113年9月30日

<u>金 融 資 產</u>	<u>外 幣</u>	<u>匯 率</u>	<u>新 臺 幣</u>
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	\$ 2,486,438	21.95	\$ 54,566,689
加拿大幣	49,214	23.43	1,153,209
瑞士法郎	61,631	37.57	2,315,769
人 民 幣	9,408,953	4.53	42,590,388
歐 元	399,155	35.40	14,130,997
英 鎊	27,462	42.43	1,165,290
港 幣	4,900,397	4.08	19,982,176
日 圓	121,054,812	0.22	26,916,174
新加坡幣	158,305	24.73	3,914,675
美 金	18,621,888	31.67	589,755,208
南 非 幣	1,701,343	1.85	3,149,964
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	81,551	31.67	2,582,711
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	807,623	21.95	17,723,878
加拿大幣	50,299	23.43	1,178,613
人 民 幣	9,576,968	4.53	43,350,921
歐 元	391,190	35.40	13,849,025
英 鎊	82,646	42.43	3,506,927
港 幣	4,602,959	4.08	18,769,325
日 圓	182,033,348	0.22	40,474,569
紐 元	49,621	20.15	999,698
美 金	21,458,047	31.67	679,576,362
南 非 幣	4,020,397	1.85	7,443,593
<u>非貨幣性項目</u>			
澳 幣	495,315	21.95	10,870,052
美 金	363,856	31.67	11,523,312

(接次頁)

(承前頁)

衍 生 工 具	113年9月30日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>金融資產</u>			
澳 幣	\$ 252,893	21.95	\$ 5,549,926
加拿大幣	1,244,971	23.43	29,172,611
瑞士法郎	310	37.57	11,648
人 民 幣	47,864,296	4.53	216,661,611
歐 元	102,978	35.40	3,645,666
英 鎊	79,227	42.43	3,361,832
港 幣	1,984,303	4.08	8,091,321
日 圓	75,474,420	0.22	16,781,511
紐 元	14,671	20.15	295,571
新加坡幣	9,678	24.73	239,315
美 金	19,174,570	31.67	607,258,639
南 非 幣	3,083,599	1.85	5,709,152
<u>金融負債</u>			
澳 幣	1,435,828	21.95	31,510,280
加拿大幣	1,238,741	23.43	29,026,629
瑞士法郎	59,520	37.57	2,236,474
人 民 幣	47,820,282	4.53	216,462,379
歐 元	105,681	35.40	3,741,363
港 幣	2,482,026	4.08	10,120,872
日 圓	15,255,213	0.22	3,391,951
新加坡幣	148,350	24.73	3,668,499
美 金	16,362,661	31.67	518,205,474
南 非 幣	760,804	1.85	1,408,596

金 融 資 產	112年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	\$ 2,137,916	20.99	\$ 44,881,303
加拿大幣	47,616	23.20	1,104,833
瑞士法郎	48,745	36.53	1,780,745
人 民 幣	8,701,751	4.33	37,662,934
歐 元	370,135	34.00	12,584,184
英 鎊	35,981	39.17	1,409,363
港 幣	4,146,567	3.93	16,301,259

(接次頁)

(承前頁)

	112年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
日圓	\$ 109,402,427	0.22	\$ 23,766,255
新加坡幣	190,976	23.30	4,450,058
美金	17,164,556	30.71	527,192,179
南非幣	1,038,948	1.66	1,721,970
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	330,463	30.71	10,149,853
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
澳幣	824,083	20.99	17,299,991
加拿大幣	62,799	23.20	1,457,125
人民幣	11,408,705	4.33	49,379,179
歐元	518,555	34.00	17,630,296
英鎊	103,716	39.17	4,062,496
港幣	3,656,755	3.93	14,375,678
日圓	150,809,741	0.22	32,761,456
紐元	51,941	19.49	1,012,221
美金	19,544,053	30.71	600,276,047
南非幣	3,854,740	1.66	6,388,912
<u>非貨幣性項目</u>			
澳幣	94,565	20.99	1,985,215
美金	364,775	30.71	11,203,710
<u>衍生工具</u>			
<u>金融資產</u>			
澳幣	643,552	20.99	13,510,102
加拿大幣	1,149,068	23.20	26,661,985
瑞士法郎	30,211	36.53	1,103,656
人民幣	56,560,687	4.33	244,806,077
歐元	888,860	34.00	30,220,241
英鎊	75,628	39.17	2,962,315
港幣	463	3.93	1,820
日圓	60,809,388	0.22	13,210,049
新加坡幣	223,391	23.30	5,205,399
美金	27,530,764	30.71	845,579,892
南非幣	3,448,268	1.66	5,715,219

(接次頁)

(承前頁)

112年12月31日			
	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融負債</u>			
澳幣	\$ 1,871,571	20.99	\$ 39,289,936
加拿大幣	1,134,131	23.20	26,315,404
瑞士法郎	74,467	36.53	2,720,415
人民幣	53,954,402	4.33	233,525,550
歐元	744,064	34.00	25,297,325
港幣	801,385	3.93	3,150,459
日圓	19,140,460	0.22	4,158,016
新加坡幣	378,491	23.30	8,819,499
美金	25,352,498	30.71	778,676,631
南非幣	633,530	1.66	1,050,023

112年9月30日			
	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
澳幣	\$ 2,032,123	20.56	\$ 41,770,740
加拿大幣	102,046	23.89	2,438,080
瑞士法郎	25,584	35.06	896,884
人民幣	10,323,367	4.42	45,591,973
歐元	386,373	33.92	13,104,832
英鎊	35,452	39.23	1,390,902
港幣	4,532,528	4.13	18,698,884
日圓	99,210,396	0.22	21,444,922
新加坡幣	208,476	23.53	4,906,466
美金	15,577,138	32.28	502,892,310
南非幣	1,097,365	1.68	1,844,156
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	288,172	32.28	9,303,346
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
澳幣	832,848	20.56	17,119,371
加拿大幣	55,017	23.89	1,314,473
人民幣	10,857,161	4.42	47,949,413
歐元	444,455	33.92	15,074,849

(接次頁)

(承前頁)

		112年9月30日							
外	幣	匯	率	新	臺	幣			
英	鎊	\$	104,378	39.23	\$	4,095,076			
港	幣		4,140,646	4.13		17,082,180			
日	圓		135,046,956	0.22		29,191,210			
紐	元		64,736	19.16		1,240,592			
美	金		18,968,744	32.28		612,386,938			
南	非		3,802,232	1.68		6,389,769			
<u>非貨幣性項目</u>									
澳	幣		94,500	20.56		1,942,466			
美	金		308,851	32.28		9,970,930			
<u>衍生工具</u>									
<u>金融資產</u>									
澳	幣		770,784	20.56		15,843,634			
加	拿	大	幣			73,971	23.89		1,767,313
瑞	士	法	郎			11,382	35.06		399,026
人	民	幣				98,555,110	4.42		435,257,410
歐	元		250,958	33.92					8,511,890
英	鎊		87,197	39.23					3,420,999
港	幣		124,740	4.13					514,612
日	圓		95,726,590	0.22					20,691,877
紐	元		58,368	19.16					1,118,547
新	加	坡	幣			90,176	23.53		2,122,289
美	金		39,306,505	32.28					1,268,971,209
南	非	幣	3,058,277	1.68					5,139,529
<u>金融負債</u>									
澳	幣		1,885,854	20.56					38,764,143
加	拿	大	幣			120,790	23.89		2,885,915
瑞	士	法	郎			35,788	35.06		1,254,629
人	民	幣				97,983,379	4.42		432,732,425
歐	元		192,752	33.92					6,537,681
港	幣		815,422	4.13					3,364,012
日	圓		59,106,415	0.22					12,776,206
新	加	坡	幣			270,865	23.53		6,374,777
美	金		36,447,009	32.28					1,176,655,243
南	非	幣	359,389	1.68					603,964



五五、與金融控股公司之各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益之分攤方式

(一) 本公司與其子公司及各子公司間進行之重大業務或交易往來情形請參閱附表八。

(二) 共同業務推廣行為

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

(三) 資訊交互運用

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

(四) 共同營業設備或場所資訊

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

(五) 收入、成本、費用與損益分攤方式

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

## 五六、其他事項

本公司於 113 年 8 月 22 日經董事會決議通過與新光金控合併案，合併後本公司為存續公司，新光金控為消滅公司。本合併案由本公司以發行新股（含普通股及特別股）方式支付對價，以本公司 0.6720 股普通股及 0.175 股辛種特別股換發新光金控普通股 1 股、本公司每 1 股庚種特別股一換發新光金控每 1 股甲種特別股、本公司每 1 股庚種特別股二換發新光金控每 1 股乙種特別股，本公司已於 113 年 10 月 9 日股東臨時會決議通過本合併案，尚待取得金管會核准後訂定合併基準日。

## 五七、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。	附表四
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。	附表六
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。	附表二（註）
3	期末持有有價證券情形。	附表三（註）

（接次頁）

(承前頁)

編號	內容	說明
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上。	註
5	從事衍生工具交易。	附註九、四六

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

- 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：季報得免揭露。
- 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。	附表七
2	重大承諾事項及或有事項。	附註四九
3	重大災害損失。	無
4	重大期後事項。	無

- 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，請參閱附表八。

## 五八、營運部門財務資訊

### (一) 一般性資訊

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

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

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

	台新銀行 (個人金融 事業總處)	台新銀行 (法人金融 事業總處)	台新銀行 (金融市場 事業總處)	台新證券合併	台新人壽共	他調整及銷除	合併	
利息淨收益(損失)	\$ 12,067,513	\$ 9,919,369	(\$ 1,086,907)	\$ 271,787	\$ 4,934,624	\$ 684,392	(\$ 879,679)	\$ 25,911,099
利息以外淨收益	10,256,808	1,667,462	5,671,744	4,414,207	17,327,658	18,534,074	(17,613,243)	40,258,710
淨收益	22,324,321	11,586,831	4,584,837	4,685,994	22,262,282	19,218,466	(18,492,922)	66,169,809
呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉利益	( 833,248)	( 471,387)	33,637	26	578	( 212,119)	-	( 1,482,513)
保險負債準備淨變動	-	-	-	-	( 18,536,105)	-	690,206	( 17,845,899)
營業費用	(13,087,635)	( 3,045,351)	( 2,242,195)	( 2,462,328)	( 2,002,105)	( 4,669,469)	421,999	(27,087,084)
稅前淨利(損)	\$ 8,403,438	\$ 8,070,093	\$ 2,376,279	\$ 2,223,692	\$ 1,724,650	\$ 14,336,878	(\$ 17,380,717)	\$ 19,754,313
總資產	\$ 965,771,671	\$ 782,090,361	\$ 782,802,527	\$ 75,145,779	\$ 308,145,417	\$ 640,121,565	(\$ 253,660,048)	\$3,300,417,272

	台新銀行 (個人金融 事業總處)	台新銀行 (法人金融 事業總處)	台新銀行 (金融市場 事業總處)	台新證券合併	台新人壽共	他調整及銷除	合併	
利息淨收益(損失)	\$ 10,883,391	\$ 9,052,515	(\$ 1,538,673)	\$ 129,982	\$ 4,174,288	\$ 761,928	(\$ 933,534)	\$ 22,529,897
利息以外淨收益	8,279,898	1,324,978	5,352,621	3,156,297	12,388,603	12,954,348	(12,775,084)	30,681,661
淨收益	19,163,289	10,377,493	3,813,948	3,286,279	16,562,891	13,716,276	(13,708,618)	53,211,558
呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉利益	( 303,002)	( 282,767)	( 60)	( 1,077)	218	( 480,396)	-	( 1,067,084)
保險負債準備淨變動	-	-	-	-	( 13,767,070)	-	700,949	( 13,066,121)
營業費用	(11,605,616)	( 2,671,215)	( 2,305,444)	( 2,064,055)	( 1,692,061)	( 4,188,351)	303,303	(24,223,439)
稅前淨利(損)	\$ 7,254,671	\$ 7,423,511	\$ 1,508,444	\$ 1,221,147	\$ 1,103,978	\$ 9,047,529	(\$ 12,704,366)	\$ 14,854,914
總資產	\$ 872,090,618	\$ 666,098,743	\$ 816,048,228	\$ 55,159,086	\$ 270,912,158	\$ 536,571,054	(\$ 227,616,863)	\$2,989,263,024

## (二) 地區別財務資訊

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

## (三) 重要客戶資訊

合併公司未有佔合併綜合損益表淨收益金額 10%以上之重要客戶。

台新金融控股股份有限公司及子公司  
資金貸與他人  
民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：新臺幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目(註2)	是否 關係 人	本 期 最 高 餘 額 (註3)	期 末 餘 額 (註8)	實 際 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	徐○珍	長期應收款—墊付款	否	\$ 133,333	\$ 133,333	\$ 80,000	1%~10%	業務往來	\$ 80,000	危老都更墊付款	\$ -	不動產設定	\$ 252,200	\$ 670,983	\$ 9,393,765
1	台新資產管理	陳○明	長期應收款—墊付款	否	133,333	133,333	80,000	1%~10%	業務往來	80,000	危老都更墊付款	-	不動產設定	252,200	670,983	9,393,765
1	台新資產管理	莊○翔	長期應收款—墊付款	否	66,667	66,667	40,000	1%~10%	業務往來	40,000	危老都更墊付款	-	不動產設定	126,100	670,983	9,393,765
1	台新資產管理	莊○鳴	長期應收款—墊付款	否	66,667	66,667	40,000	1%~10%	業務往來	40,000	危老都更墊付款	-	不動產設定	126,100	670,983	9,393,765
1	台新資產管理	京旺建設股份 有限公司	長期應收款—墊付款	否	350,000	350,000	245,740	1%~10%	業務往來	245,740	危老都更墊付款	-	-	-	670,983	9,393,765
1	台新資產管理	騰竣建設股份 有限公司	長期應收款—墊付款	否	46,000	46,000	21,461	1%~10%	業務往來	21,461	危老都更墊付款	-	-	-	670,983	9,393,765
2	台新大安租賃	永佳管理顧問 有限公司	應收帳款	否	20,000	20,000	12,484	2%~10%	短期融通資金	-	營業週轉	125	保證金、不動產	5,000	439,918	4,399,180

註1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

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

註3：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註4：資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

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

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

註7：從事資金貸與他人之累計餘額(含業務往來及短期融通資金)，台新資產管理係以不超過貸出公司淨值七倍為限；台新大安租賃係以不超過貸出公司淨值為限。台新資產管理資金貸與墊付款業務往來之對象，對同一自然人及同一法人資金貸與之限額，不得超過貸出公司最近期財務報表淨值的百分之五十；台新大安租賃對單一對象資金貸與之限額，不得超過貸出公司最近期財務報表淨值的百分之十。

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運用，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  
為他人背書保證  
民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註 1)	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額 (註 3)	本期最高 背書保證餘額 (註 4)	期末背書 保證餘額 (註 5)	實際動支金額 (註 6)	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率 (%)	背書保證 最高限額 (註 3)	屬母公司 對子公司 背書保證 (註 7)	屬子公司 對母公司 背書保證 (註 7)	屬大陸地區 背書保證 (註 7)
		公司名稱	關係 (註 2)										
1	台新大安租賃	台新融資租賃(中國)	2	\$ 30,794,261	\$ 1,720,101	\$ 1,720,101	\$ 1,131,645	\$ -	39.10	\$ 30,794,261	Y	N	Y

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：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列七種：

- (1) 有業務往來之公司。
- (2) 公司直接及間接持有表決權之股份超過 50% 之公司。
- (3) 直接及間接對公司持有表決權之股份超過 50% 之公司。
- (4) 公司直接及間接持有表決權股份達 90% 以上之公司間。
- (5) 基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保之公司。
- (6) 因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。
- (7) 同業間依消費者保護法規從事預售屋銷售合約之履約保證連帶擔保。

註 3：對外背書保證之總額，以不超過背書保證者公司淨值七倍為限。對單一企業背書保證額度，以不超過背書保證者公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表淨值七倍為限。

註 4：當年度為他人背書保證之最高餘額。

註 5：應填列董事會通過之金額。但董事會依公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第十二條第八款授權董事長決行者，係指董事長決行之金額。

註 6：應輸入被背書保證公司於使用背書保證餘額範圍內之實際動支金額。

註 7：屬上市櫃母公司對子公司背書保證者、屬子公司對上市櫃母公司背書保證者、屬大陸地區背書保證者始須填列 Y。

註 8：外幣金額係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

台新金融控股股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 113 年 9 月 30 日

附表三

單位：除另予註明者外，係仟股/仟單位；新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 / 單位數 / 面額	帳面金額	持股比例%	市價	
台新建經	股票 捷邦管理顧問股份有限公司	台新建經為該公司之董事	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	300	\$ 3,002	6.00	\$ 3,002	
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	8,373	5.00	8,373	
	邦利國際科技股份有限公司	無	"	125,000	-	1.50	-	停業中
台新創投	股權 台新融資租賃(中國)	母子公司	採用權益法之投資	USD 80,000	2,484,137	100.00	2,484,137	
	Chime Biologics Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,105	31,600	0.45	31,600	
	Delos Capital Fund, LP	"	"	USD 8,144	178,446	7.63	178,446	
	Delos Capital Fund II, LP	"	"	USD 7,425	347,722	7.46	347,722	
	Delos Capital Fund III, LP	"	"	USD 10,763	284,855	8.31	284,855	
	CDIB Capital Global Opportunities Fund, L.P.	"	"	USD 2,558	71,351	2.21	71,351	
	麗坤智聯有限合夥	"	"	30,000	39,900	10.59	39,900	
	Arm IoT Fund, L.P.	"	"	USD 2,520	88,002	14.70	88,002	
	股票 匯揚創業投資股份有限公司	"	"	42	1,586	1.54	1,586	
	世正開發股份有限公司	台新創投為其法人監察人	"	10,633	131,324	3.03	131,324	
	中天生物科技股份有限公司	無	"	1,322	54,253	0.22	54,253	
	Winking Studios Ltd.	"	"	2,614	18,746	0.93	18,746	
	鑽石生技投資股份有限公司	台新創投為其法人董事	"	72,626	2,934,104	8.54	2,934,104	
	StemCyte International, Ltd.	無	"	730	17,286	0.38	17,286	
	VM Discovery, Inc. Preferred D	"	"	95	6,329	0.38	6,329	
	RevMAb Biosciences, Inc.	"	"	400	28,440	2.26	28,440	
	Eden Biotech, Inc.	"	"	2,105	4,337	0.89	4,337	
	精浚科技股份有限公司	"	"	1,457	20,386	2.15	20,386	
	新耀生技投資股份有限公司	台新創投為其法人董事	"	35,000	332,850	10.00	332,850	

(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	
	<u>股票</u>							
	Taxven BioPharma, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	402	\$ 27,929	0.25	\$ 27,929	
	鮮綠農業科技股份有限公司	"	"	578	2,362	3.33	2,362	
	康太數位整合股份有限公司	其他利害關係人	"	1,300	-	7.22	-	
	LX	無	"	1,942	-	3.41	-	
	帳聯網路科技股份有限公司	"	"	17,500	-	7.92	-	
	厚德生醫創業投資股份有限公司	台新創投為其法人董事	"	2,500	61,325	8.08	61,325	
	台杉投資管理顧問股份有限公司	無	"	17,760	52,570	7.10	52,570	
	盛禾能源股份有限公司	台新創投為其法人監察人	"	5,000	30,400	5.00	30,400	
	嘉達國際開發股份有限公司	無	"	1,946	10,607	5.68	10,607	
	果宇全球演出事業股份有限公司	台新創投為其法人董事	"	300	447	9.68	447	
	精英投資股份有限公司	"	"	15,610	151,105	10.00	151,105	
	Gogoro Inc.	無	"	1,000	16,790	0.41	16,790	
	科文雙融股份有限公司	台新創投為其法人監察人	"	2,000	12,460	14.83	12,460	
	BSOS Holdings, INC.	無	"	2,406	8,734	3.01	8,734	
	全盈支付金融科技股份有限公司	"	"	8,617	97,978	13.70	97,978	
	優億股份有限公司	"	"	2,130	48,458	10.00	48,458	
	Sim2 Travel Inc. Preferred A	"	"	350	-	0.88	-	
	網路家庭投資開發股份有限公司	"	"	79	-	3.03	-	清算
	CCMedia Co.,Ltd	"	"	400	-	0.48	-	
	台新育樂股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	6,000	28,896	100.00	28,896	
	<u>受益憑證</u>							
	群益時機對策非投資等級債券基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,519	15,782	-	15,782	
	台新 ESG 新興市場債券基金	台新投信發行之基金	"	1,100	9,994	-	9,994	
	日盛全球創新科技非投資等級債券基金	無	"	1,049	10,503	-	10,503	
	富邦吉祥貨幣市場基金	"	"	10,948	178,122	-	178,122	
	富邦中國貨幣市場基金	"	"	87	1,044	-	1,044	
	富邦全球投資等級債券基金	"	"	1,462	15,726	-	15,726	
	<u>投資協議</u>							
	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	-	1.06	-	

(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	
台新資產管理	股票							
	林口育樂事業	"	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	\$ 2,077	0.30	\$ 2,077	
	大中票券	台新銀行為其法人董事	"	2,465	35,503	0.51	35,503	
	鑽石生技投資股份有限公司	台新創投為其法人董事	"	5,788	233,850	0.68	233,850	
	新耀生技投資股份有限公司	"	"	4,375	41,606	1.25	41,606	
	精英投資股份有限公司	"	"	1,951	18,888	1.25	18,888	
台新證創投	股票							
	台新建經	採權益法之被投資公司	採用權益法之投資	8,000	143,766	40.00	143,766	
	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	-	1.98	-	
	豐禾健康蔬果股份有限公司	"	"	288	-	1.64	-	
	錢隆科技股份有限公司	"	"	434	18,481	4.08	18,481	
	理大國際多媒體股份有限公司	"	"	459	-	3.83	-	
	凌越生醫股份有限公司	"	"	263	-	0.66	-	
	富訊金融科技股份有限公司	"	"	29	-	7.50	-	
	凱鈿行動科技股份有限公司	"	"	220	3,493	0.78	3,493	
	開展餐飲股份有限公司	"	"	600	30,000	2.96	30,000	
	鼎晉生技股份有限公司	"	"	1,000	45,820	0.94	45,820	
	創星物聯科技股份有限公司	"	"	385	4,227	3.61	4,227	
	榮田精機股份有限公司	"	"	131	6,278	0.38	6,278	
	新應材股份有限公司	"	"	105	69,252	0.13	69,252	
	富世達股份有限公司	"	"	100	82,500	0.15	82,500	
	欣新網股份有限公司	"	"	130	10,595	0.51	10,595	
	伊雲谷數位科技股份有限公司	"	"	120	11,892	0.18	11,892	
	台新藥股份有限公司	"	"	50	2,413	0.03	2,413	
	英屬開曼群島商育世博股份有限公司	"	"	200	4,698	0.03	4,698	
	起而行綠能股份有限公司	"	"	520	3,032	0.20	3,032	
	上展科技股份有限公司	"	"	370	4,814	2.12	4,814	
	稜研科技股份有限公司	"	"	200	2,568	0.44	2,568	
	走著瞧股份有限公司	"	"	13	1,983	0.04	1,983	
	台灣虎航股份有限公司	"	"	1,315	77,980	0.29	77,980	
	新代科技股份有限公司	"	"	100	22,867	0.15	22,867	
	台新健投	股權						
	台新健康有限合夥(台新健康基金)	台新健投為其普通合夥人	"	7,349	52,047	1.65	52,047	

台新金融控股股份有限公司及子公司  
取得或處分不動產達新台幣三億元或實收資本額 10%以上  
民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

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 (註 1)	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			
台新人壽	台南市永康區 永科三路 19 號	113年1月23日	\$1,450,000	依照契約支付 各期價金且 已支付完成	山汰科技股份 有限公司	非關係人	-	-	-	\$ -	不動產估價師 估價報告	依保險法規定進行 不動產投資事宜	無

註 1：交易金額未包含取得時支付之仲介費、規費及代書費等。

註 2：事實發生日，係指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。

台新金融控股股份有限公司及子公司  
 應收關係人款項達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上  
 民國 113 年 9 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項 餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵呆帳 金額	備註
					金額	處理方式			
台新金控	台新銀行	為台新金控 100% 持股 之子公司	\$ 1,063,607 (註)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -	-

註：係應收關係人連結稅制款，惟於合併財務報表中已沖銷。

台新金融控股股份有限公司及子公司

出售不良債權交易資訊

民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元

台新銀行

一、出售不良債權交易彙總表：

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
113/1/18	AS INVESTMENT VEHICLE PTY LTD	國際聯合授信案債權	\$ -	\$ 214,389	\$ 214,389	無	非關係人

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）：無。

台新金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表七

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	匯回						
台新大安租賃	台新融資租賃(中國)	融資租賃	\$ 2,437,967 (USD 80,000)	註一(一)	\$ 2,117,767 (USD 70,000)	\$ -	\$ -	\$ 2,117,767 (USD 70,000)	\$ 42,140	100%	\$ 42,140 (註二(二)、1)	\$ 2,484,137	\$ 397,631

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
台新大安租賃	\$ 2,117,767 (USD 70,000)	\$ 2,356,113 (USD 80,000)	\$ 30,103,961

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。

註三：臺灣地區銀行或第三地區子銀行赴大陸地區設立分行、子銀行或參股投資，及臺灣地區銀行直接或間接持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過百分之五十之子公司赴大陸地區投資，其累積指撥之營業資金及投資總額合計數，不得超過申請時該銀行淨值之百分之十五。

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 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表八

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之 關係(註二)	交易往來情形		
				科目	金額	交易條件 佔合併總營收或總 資產之比率(註三)
0	台新金控	台新銀行	1	現金及約當現金	\$ 21,218,096	與一般客戶無重大差異 0.64%
0	台新金控	台新銀行	1	附賣回票券及債券投資	500,000	與一般客戶無重大差異 0.02%
0	台新金控	台新銀行	1	應收款項－淨額	1,063,607	與一般客戶無重大差異 0.03%
0	台新金控	台新銀行	1	利息收入	204,750	與一般客戶無重大差異 0.31%
0	台新金控	台新證券	1	應收款項－淨額	233,351	與一般客戶無重大差異 0.01%
1	台新銀行	台新投顧	3	存款及匯款	324,430	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	237,988	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	3,607,882	與一般客戶無重大差異 0.11%
1	台新銀行	台新人壽	3	存款及匯款	2,801,333	與一般客戶無重大差異 0.08%
1	台新銀行	台新大安租賃	4	存款及匯款	165,762	與一般客戶無重大差異 0.01%
1	台新銀行	台新期貨	4	存款及匯款	1,096,558	與一般客戶無重大差異 0.03%
1	台新銀行	台新人壽	3	應收款項－淨額	273,339	與一般客戶無重大差異 0.01%
2	台新證券	台新銀行	3	租賃負債	169,612	與一般客戶無重大差異 0.01%
2	台新證券	台新銀行	3	使用權資產－淨額	234,450	與一般客戶無重大差異 0.01%
2	台新證券	台新銀行	3	手續費及佣金淨收益	129,637	與一般客戶無重大差異 0.20%
3	台新人壽	台新銀行	3	手續費及佣金淨收益	2,898,949	與一般客戶無重大差異 4.38%
3	台新人壽	台新投信	3	手續費及佣金淨收益	114,416	與一般客戶無重大差異 0.17%
4	台新期貨	台新證券	5	其他金融資產	794,664	與一般客戶無重大差異 0.02%
4	台新期貨	台新證券	5	其他金融負債	794,664	與一般客戶無重大差異 0.02%

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。
5. 孫公司對子公司。

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