

台新金融控股股份有限公司



114 年股東常會事錄

時間：中華民國 114 年 6 月 23 日（星期一）上午 9 時

地點：台北市仁愛路四段 118 號 2 樓（台新金控大樓）

出席：本公司已發行股份總數扣除異議買回 1,927,518 股（普通股 122,518 股、戊種特別股 1,805,000 股）後之可出席總股數為 14,074,216,794 股（普通股 12,976,021,794 股、戊種特別股 798,195,000 股及己種特別股 300,000,000 股），代表出席之股數計 11,391,176,613 股（普通股 10,426,013,624 股、戊種特別股 709,162,232 股及己種特別股 256,000,757 股；其中以電子方式出席股數共計 3,756,365,916 股），出席比例為 80.93%。

主席：吳董事長東亮

紀錄：黃慕權

出席董事：吳董事長東亮、王獨立董事美花、張獨立董事敏玉、管獨立董事國霖。

列席：林總經理維俊、賴財務長昭吟、林總經理淑真（台新銀行）、

法律顧問/林律師慶苗、勤業眾信聯合會計師事務所/方會計師涵妮。

一、宣佈開會（出席股東代表股份總數已足法定數額，主席依法宣佈開會）。

二、主席致詞：略。

三、報告事項：

（一）本公司 113 年度營業報告，詳如附件一。

（二）審計委員會查核本公司 113 年度各項表冊查核報告詳如附件二及其與內部稽核主管之溝通情形詳如議事手冊。

（三）本公司 113 年度董事及員工酬勞提撥及分派報告，詳如議事手冊。

（以上洽悉）

四、承認事項：

第一案

董事會 提

案由：本公司 113 年度營業報告書及財務報表，提請 承認案。

說明：一、本公司 113 年度營業報告書、財務報表，業經董事會編造暨送請審計委員會查核完竣，其中財務報表並經勤業眾信聯合會計師事務所方涵妮及楊清鎮會計師查核竣事，提出會計師查核報告。

二、本公司 113 年度營業報告書、審計委員會查核報告書、會計師查核報告及各項財務報表等詳如附件一至附件三。

決議：經票決結果(出席股東表決權數：10,425,446,802 權)

承認 9,710,733,200 權(其中以電子方式行使表決權數 2,480,142,620 權)，占出席總權數 93.14%;反對 6,092,027 權(其中以電子方式行使表決權數 6,092,027 權);無效 0 權;棄權/未投票 708,621,575 權(其中以電子方式行使表決權數 661,237,473 權)。承認權數超過法定數額，本案經表決照案通過。

第二案

董事會 提

案由：本公司 113 年度盈餘分派，提請 承認案。

說明：一、依本公司「公司章程」第 40 條之 1 規定辦理。

二、本公司 113 年度經會計師查核簽證後之稅後淨利為新臺幣(下同) 20,064,395,523 元，加計期初未分派盈餘 9,345,245,306 元，並經以下調整後，本次可供分派盈餘總金額為 29,079,643,604 元：

(一) 加計確定福利計畫之再衡量數：284,133,836 元。

(二) 加計處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具利益：825,240,210 元。

(三) 提列 10%法定盈餘公積：2,117,376,957 元。

(四) 迴轉特別盈餘公積(依金融監督管理委員會 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號令，就本公司當期發生之帳列其他權益減項淨額與首次採用國際財務報導準則等規範時已提列特別盈餘公積數額之差額部分提

列特別盈餘公積，公司已依前述規定提列特別盈餘公積者，嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘)：678,005,686 元。

三、本次擬依本公司「公司章程」規定分派盈餘如下：

(一) 優先分派本公司戊種特別股現金股利 1,784,266,500 元及己種特別股現金股利 195,915,000 元。前揭特別股現金股利金額，係依據截至 114 年 3 月 31 日本公司實際已發行流通在外(已扣除本公司依企業併購法第 12 條買回之異議股東股數，下同)之戊種特別股及己種特別股股數計算。

(二) 再分派普通股現金股利 22,379,759,306 元。本公司與新光金融控股股份有限公司合併案(以下稱本合併案)業奉金融監督管理委員會 114 年 3 月 31 日金管銀控字第 11401336541 號函核准在案，於合併基準日完成合併時將更名為台新新光金融控股股份有限公司(以下稱台新新光金控)；因此，本次普通股現金股利分派對象將視普通股配息除權基準日時是否完成合併而有不同。於先完成合併之情形時，合併換股後之配息除權基準日將以台新新光金控普通股股東為分派對象；按以 114 年 3 月 31 日之實際已發行流通在外普通股股數計算，本公司為 12,976,021,794 股、新光金控為 17,693,831,722 股、依約定換股比例換算後之台新新光金控為 24,866,276,711 股，每股可分派金額約為 0.9 元。又，每股實際分派金額將依配息基準日實際發行流通在外之普通股股數調整之，每股實際分派金額亦受配息除權基準日前之股份買回、轉讓、轉換、註銷、增資或其他原因等影響，但總分派金額不變。

四、有關本次戊種特別股、己種特別股及普通股股利分派之配息除權基準日及發放日，由董事會授權董事長訂定。

五、檢附本公司 113 年度盈餘分派表詳如附件四。有關內容及數字如有調整時，概依主管機關核定者為準。

決議：經票決結果(出席股東表決權數：10,425,446,802 權)

承認 9,722,667,543 權(其中以電子方式行使表決權數 2,492,185,691 權)，占出席總權數 93.25%;反對 5,388,581 權(其中以電子方式行使表決權數 5,279,853 權);無效 0 權;棄權/未投票 697,390,678 權(其中以電子方式行使表決權數 650,006,576 權)。承認權數超過法定數額，本案經表決照案通過。

【議事經過】

吳董事長說明：股東戶號 000328048 詢問合併後是否有盈餘及預估之 EPS，請林總經理回答。

林總經理維俊說明：目前台新金控因應與新光金控合併正處於發行新股之緘默期，依法不能對未來財務狀況發表預測。但補充說明，台新與新光各自擁有獨特的市場優勢，台新銀行在數位金融居於領先地位、新光人壽擁有龐大客戶基礎與優質保險產品、雙方證券公司也都有相當規模與競爭力，這次合併是強強聯手。合併後會加速整合、盡速發揮合併綜效，把好的經營成果呈現給股東。

吳董事長說明：今年合併後將配發每股普通股現金股利約 0.9 元，對象是合併後的台新新光金控的全體股東，包括台新金與新光金的股東。

五、討論事項：

第一案

董事會提

案由：擬變更本公司「公司章程」，提請 討論案。

說明：一、配合「證券交易法」修訂，應於章程訂明分派予基層員工調整薪資或分派酬勞之年度盈餘提撥比率，擬變更本公司「公司章程」第 40 條。

二、謹具變更條文對照表如下，變更前「公司章程」詳如議事手冊。

條文	變更後條文	現行條文	說明
第四十條	本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一為員工酬勞，<u>其中 80%分派予基層員工</u>，由董事會決議以股票或現金分派發放；其發放之對象得包括公司法所規定符合一定條件之從屬公司員工。本公司得以上開獲利數額，由董事會決議提撥不高於百分之一為董事酬勞。 公司有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工酬勞及董事酬勞。 員工酬勞及董事酬勞分派案應提股東會報告。	本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放，其發放之對象得包括公司法所規定符合一定條件之從屬公司員工，本公司得以上開獲利數額，由董事會決議提撥不高於百分之一為董事酬勞。 公司有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工酬勞及董事酬勞。 員工酬勞及董事酬勞分派案應提股東會報告。	配合證券交易法增訂第 14 條第 6 項及金融監督管理委員會 113 年 11 月 8 日金管證發字第 1130385442 號函規定，公司應於章程訂明以年度盈餘提撥一定比率為基層員工調整薪資或分派酬勞之相關事項，爰修訂本條第 1 項規定。

決議：經票決結果(出席股東表決權數：10,425,446,802 權)

贊成 9,720,425,748 權（其中以電子方式行使表決權數 2,489,846,012 權），占出席總權數 93.23%；反對 6,964,342 權（其中以電子方式行使表決權數 6,964,342 權）；無效 0 權；棄權/未投票 698,056,712 權（其中以電子方式行使表決權數 650,661,766 權）。贊成權數超過法定數額，本案經表決照案通過。

【議事經過】

吳董事長說明：股東戶號 00075635 詢問兩岸關係緊張之銀行因應對策，請銀行林總經理回答。

林總經理淑真說明：台新銀行的投資跟授信配置均會考慮全球總體經濟指標變化，對於產業、信評、國別亦設有集中度管理指標且會定期檢視。過去幾年已逐步降減對中國的授信與投資部位，風險可控。相較同業，台新授信是非常保守，投資部位也都是投資在投資等級以上的金融債。

八、臨時動議：無。

九、散會：同日上午 9 時 43 分。

主席：吳東亮



紀錄：黃慕權



※本股東常會議事錄僅載明會議進行要旨，會議進行內容及程序仍以會議影音紀錄為準。

台新金融控股股份有限公司 113 年度營業報告書

壹、總體經濟暨金融分析

民國(下同)113 年持續受高利率環境、地緣政治衝突等因素影響，全球經濟成長動能弱於預期，主要經濟體僅美國因內需活絡而維持穩健成長。消費需求疲弱使多數經濟體的通膨率均有所下降，美國聯準會、歐洲央行、加拿大及英國央行均開始降息，中國亦加大貨幣寬鬆力度，惟尚未能刺激消費回溫。

展望 114 年，美國總統川普就任並積極兌現競選承諾，將牽動全球經濟展望。川普「美國優先」的政策將透過關稅、促進投資美國及鼓勵採購美國產品等方式，對美國景氣及通膨的影響將視政策執行方式而產生分歧，其影響也將外溢至亞洲各國。

台灣 113 年整體景氣相對活絡，主計總處初步統計 113 全年經濟成長率為 4.59%，為近十年次佳表現。然而經濟成長結構並不均勻，動能集中於 AI 伺服器供應鏈，其餘消費性電子產品相關零組件及多數傳統產業均受全球高通膨抑制消費品需求，全年出口均衰退或僅微幅成長。

展望 114 年，AI 相關供應鏈訂單仍是台灣景氣主要成長動能，然而因基期漸高，且美國與主要經濟體之間的貿易衝突對世界的影響尚難評估，預估 114 年台灣經濟展望不確定性將增加。在未考慮關稅等因素下，主計總處預估 114 年台灣經濟成長率為 3.14%。

我國金融業於 113 年度，金融三業稅前盈餘為新臺幣(下同)1.06 兆元，年增 50.36%，為歷史首次突破兆元大關。其中，銀行業稅前盈餘 5,656 億元，年增 12%，證券期貨投信業盈餘 1,516 億元，年增率 51%，該二業盈餘均創歷史新高；保險業稅前盈餘達 3,415 億元，創歷史次高成績，年增 248%，為金融三業盈餘成長力度最強者。AI 相關產業熱潮帶動金融市場活絡，為金融三業盈餘大幅成長主因，包含銀行業財富管理手續費淨收益、壽險業投資收益、以及證券業自營操作獲利，分別為金融三業獲利主要成長動能。此外台幣貶值亦為保險及銀行業挹注匯兌利益。

展望 114 年，全球景氣不確定性漸增，主要經濟體之間的貿易衝突可能導致通膨回升，影響聯準會等主要央行降息步調及金融市場表現，預期金融業盈餘成長性將趨緩。

貳、經營概況與成果

台新金控 113 年度整體經營結果，全年稅後淨利為 200.7 億元，每股稅後盈餘(EPS)為 1.39 元，普通股股東權益報酬率(ROE)為 10.31%；截至 113 年底，普通股每股淨值為 14 元。在資本結構表現上，本公司 113 年底資本適足率為 138.77%，雙重槓桿比為 112.38%，資本結構強度持續良好。

本金控公司為掌握各種改變與成長契機，擴大營運規模，厚植競爭力以強韌經營體質，經董事會提案擬與新光金融控股股份有限公司(下簡稱新光金控)合併，本案業經本公司民國 113 年 10 月 9 日股東臨時會議決通過在案，金融監督管理委員會已於 114 年 3 月 31 日同意本公司與新光金控合併。

114 年 4 月惠譽國際信用評等公司對本公司國際長/短期信用評等分別為 BBB 與 F3，國內長/短期信用評等分別為 A+(twn)與 F1(twn)，評等展望穩定；114 年 2 月標普全球評級及中華信用評等公司發出的評等報告顯示，標普全球評級對國際長/短期信用評等分別為 BBB 及 A-2，評等展望負向；中華信用評等公司對國內長/短期信用評等分別為 twA+與 twA-1，評等展望因本公司擬與新光金控合併之影響轉為負向。另外，以上三家信用評等公司對台新銀行信用評等分述如後，惠譽國際信用評等公司對國際長/短期信用評等分別為 BBB+與 F2，國內長/短期信用評等分別為 AA-(twn)與 F1+(twn)，評等展望為穩定；標普全球評級對國際長/短期信用評等分別為 BBB+與 A-2；中華信用評等公司對國內長/短期信用評等分別為 twAA-與 twA-1+；標普及中華信用評等公司對台新銀行評等展望均為發展中。

海外業務拓展方面，子公司台新銀行目前已於香港、新加坡、東京、布里斯本及馬來西亞納閩(包括吉隆坡行銷服務處)設有分行。113 年 4 月，位於日本的第二據點－福岡支行正式開業，旨在掌握台積電於日本設廠後所帶動的潛在商機。此外，台新銀行在越南胡志明市、緬甸仰光、中國上海及泰國曼谷皆設有代表人辦事處。除了積極推動越南隆安分行的設立外，未來台新銀行將持續拓展海外業務，並視市場需求在適當時機設立新據點，以進一步擴大業務市場並提升海外營收比重。

金融科技運用方面，台新金控為加速創新服務，成立專責組織，廣納人工智慧及大數據等專案規劃與技術人才，發展多元人工智慧應用場景，透過 AI、大數據分析等技術，致力於打造創新且智慧的金融環境。另台新銀行數位品牌 Richart，已申請多項發明與新型專利，如

登入前預覽、無卡提款、任意轉帳、Richart 多人收款功能、Richart x KKBOX 音樂定存、小查罐異業存款帳戶(證券罐/街口罐)及釣魚網站警示視窗提醒等，台新銀行之專利件數持續為國內民營金融機構第 2 名。未來將持續以創新之數位服務與應用提升營運效能並為客戶帶來更加智慧與便捷的金融體驗，以穩居市場領導地位

金融防詐方面，台新銀行自 113 年初啟用 AI「戰神模型」，提前偵測可疑帳戶，並推動分行聯防守護民眾財產；與警政單位、公益基金會及大專院校多方合作，舉辦高齡、弱勢及青少年深度防詐宣導，並透過官網防詐專區、行動銀行及 Richart APP 增加資訊觸及率，強化社會大眾防詐及金融安全意識。台新人壽為有效提升客戶預防詐騙的警覺性與防範能力，透過設立專門防詐網頁，設計漫畫、微電影與機智問答等互動式體驗，將防詐知識融入日常生活，進一步增強客戶防詐意識。台新證券與台新期貨亦深入偏鄉舉辦理財工作坊，提升學童金融及防詐知識。

在資訊安全方面，本公司資訊安全監控中心(Security Operation Center, 簡稱 SOC)透過全年不中斷之事件監控及關聯分析，即時掌握子公司的資訊安全狀況，並橫向整合強化集團聯防協作能力；另督導各子公司各項資安演練，以確認各子公司防護應變機制及人員訓練成效。

茲將本公司轄下銀行、保險、證券、投信等核心子公司，過去一年整體營運概況簡述如下：

一、銀行子公司

台新銀行於 113 年度整體經營結果，稅前盈餘為 221 億元，較前一年度增長 23%，且尚優於國內銀行整體稅前盈餘年增率 12%；全年度稅後淨利為 185 億元，較 112 年成長 24.6%；每股稅後盈餘(EPS)為 1.90 元，普通股股東權益報酬率(ROE)為 9.39%，普通股每股淨值為 20.68 元，分別較 112 年增加約 18%、14%及 4%；總存款為 23,522 億元，總放款為 16,748 億元，分別較前一年底成長 10.24%及 8.86%，存放比為 71.2%；授信資產品質持續維持良好，113 年底之逾放比為 0.13%，呆帳覆蓋率為 985.59%，均優於國銀平均水準；113 年底資本適足率(BIS)為 15.52%，第一類資本比率(Tier 1)為 13.61%，普通股權益占風險性資產比率(Core Tier 1)為 11.95%，資本結構強度持續良好。

(一)個人金融業務

台新銀行深耕台灣超過 30 年，在個人金融領域中，無論在消費金融、支付金融、財富管理、數位金融等各方面均有卓越表現。

在消費金融方面，截至 113 年底，擔保放款餘額為 8,168 億元，較前一年底成長約 6%，無擔保放款餘額為 1,192 億元，較前一年底成長約 14%。整體而言，消費金融放款總額較 112 年成長約 7%。

在支付金融方面，信用卡流通卡數達 658 萬，較前一年底成長 1%，市占率 11%，排名市場第五名；信用卡收單特約店家數已突破 17.4 萬家，較前一年底成長 3%，市占率超過 20%，排名續居市場第一。

在財富管理方面，自 92 年率先設立財富管理旗艦分行，多年來透過細緻的客戶分群，提供專屬且多元的個人化金融服務，滿足客戶「專業理財建議」、「專屬優惠與體驗」及「一站購足」等方面的需求，此外，秉持永續經營及客戶導向的理念，為滿足客戶從個人到家庭的需求，搭配推出「財富管理家庭會員制」，讓客戶從個人財富管理擴大至家庭為單位，提供家庭各階段的理財建議及整戶的家庭會員權益，滿足客戶的資產需求；此外，台新銀行因應數位金融趨勢，整合實體分行、行動銀行及網路銀行等線上、線下通路，以生活金融生態圈概念，提供專業且便捷的全通路完整服務，台新銀行財富管理以「認真、專業、懂您」的精神，持續守護客戶財富成長，並屢獲國內外多項大獎肯定。

在數位金融方面，台新銀行為國內數位銀行領導品牌，致力於結合日常生活，提供客戶更便捷的數位平台及多樣化產品與服務，例如：與 Dcard 合作推出「Richart X Dcard Mastercard 聯名金融卡」，透過限量聯名卡面、專屬權益及活儲優利，吸引年輕客群加入並學習日常理財；與街口支付合作「街利存帳戶」，以存款任務結合消費回饋吸引客戶持續往來，持續深耕電支場景；另持續擴充數位平台投資服務，與台新證券合作提供美股複委託開戶服務及定期定額預約申購功能，透過超低申購門檻及多元標的，一站式滿足客戶於不同市場投資需求。

為成為客戶心目中永遠的智慧好夥伴及成就台灣全方位零售金融領導品牌之目標，台新銀行將持續透過優質、友善及合規之服務，在滿足客戶需求與風險控管前提下，致力追求業務穩定成長與金融創新發展。

(二)法人金融業務

截至 113 年底，法金總體放款餘額為 7,389 億元，較前一年底成長 10.9%。為便利企業客戶資金調度需求，與臺灣票據交換所合作之代收付業務(Automated Clearing House, ACH)，於 113 年台新銀行代收交易筆數續位居市場第一；應收帳款業務於兼顧客戶關係維護、價格及風險控管下，113 年承作量達 1,231 億元，持續位居市場前三名之列。

在系統平台方面，持續優化全球數位企金網(GB2B)、台新行動企金網 App 及台新 e 直通(法金 API 平台)，透過系統整合提供金流代收付、交易融資與企業理財商品等多項產品服務，大幅提升金融服務的運作效率，讓企業能夠更便捷地享受全面的金融解決方案。

在中小企業業務發展方面，積極配合政府重大施政策略，提供各項相關融資方案，協助中小企業順利取得營運資金，113 年底，對中小企業放款餘額已達 3,043 億元，較前一年底成長 8 %。為了協助中小企業實現綠色轉型及數位升級，提供「綠客貸」，聚焦於綠色科技及經濟循環領域，並提供優惠的融資條件，幫助中小企業更快獲得取得所需的綠色資金。此外，我們持續與經濟部及中小企業信保基金合作，為中小企業提供「中小企業低碳化智慧化轉型發展與納管工廠專案貸款」的信用保證。這不僅為企業提供了穩固的融資後盾，也加速了其綠色轉型過程。同時，我們推出了「台新綠色金融服務平台」，透過數位化線上申辦方式，簡化融資申請及審核流程，並協助中小企業減少融資過程中的碳排放，支持其向綠色未來邁進，並屢獲國內外多項殊榮。

台新銀行以成為中小企業智慧好夥伴為目標，我們也積極進行異業合作，與各界夥伴建立策略聯盟，共同打造一個可持續發展的生態圈，推動社會共榮，實現共贏的未來。

(三)金融市場業務

在金融商品交易方面，持續提供匯率、利率、股權、信用、黃金帳戶及連結商品類別之衍生性及結構型商品等多元化金融商品，因應客戶不同的避險或理財規劃需求，提供市場即時變動訊息及專業建議，透過完整的金融商品交易平台，協助客戶掌握市場變動及評估風險，滿足境內外法人戶及個人戶理財規劃需求。

113 年衍生性金融商品交易量 170,499 億元，較前一年成長 10%，交易量屢屢位居同業前五名水準；債券承銷量為 238 億元，除積極參與境內外公司籌資之發債規劃外，更引進多元海外公司債券發行案件，提供臺灣投資人豐富的投資選擇，未來將持續積極拓展海內外承銷案件。

此外，為提供海外客戶更優質之金融服務，亦致力整合及統籌國內外交易平台資源，有助海外金融商機之開拓；同時，因應金融數位平台發展，近年更致力發展金融商品數位化線上平台，提供客戶更便利及多元交易服務，開放客戶可透過數位平台進行境內結構型商品交易，滿足客戶金融交易投資即時性及便利性需求。

二、保險子公司

台新金控為滿足多元豐富金融商品與優質服務的需求，於 110 年 6 月併購取得壽險子公司後，積極拓展保險事業領域，服務項目涵蓋壽險保障、退休規劃、資產累積、健康醫療及意外傷害等保險業務。113 年持續擴大業務規模並發展多元通路策略，擴張壽險顧問組織，健全銀行保險通路，並加速拓展保經代通路，擴大客群與業務市佔。此外，秉持以客戶需求導向的商品策略，滿足客戶人生各階段的保險需求，並加速數位科技發展，以提供高效優質的服務。

113 年台灣壽險市場雖然持續受台美利差大、地緣政治風險等市場環境影響，但受惠於資本市場轉趨樂觀以及美國聯準會於 9 月啟動降息循環，致壽險保單銷售回溫。整體壽險市場 113 年總保費收入為 24,402 億，較前一年成長 11.5%；初年度保費收入為 8,418 億元，較前一年成長 25.4%。

台新人壽 113 年度經營成果稅後淨利為 12.4 億元，較前一年度增加 9.9 億元，成長近 4 倍，因此，稅後淨值報酬率自 112 年 1.5% 大幅成長為 5.83%。隨著 113 年度整體經濟環境呈現穩健成長，該子公司各項業務營運快速發展，113 年保費收入達 371 億元，較前一年高度成長 42%，另外投資型保單於 113 年收取保費金額達 105 億元，較 112 年度大幅成長約 2 倍。包含投資型保單之初年度保費收入達 259 億元，較前一年大幅成長 104%，而新契約等價保費收入(FYPE)亦有 54% 年增長，業務表現亮眼。在資產管理方面，除台幣貶值產生兌換利益外，因股票操作得宜且經常性收益表現亦佳，致淨投資收益高達 101 億元，較 112 年成長約 29%。在資本結構表現上，台新人壽 113 年底資本適足率為 349%，權益佔不含投資型保險專設帳簿資產總額之淨值比率為 8.54%，資本結構強度持續良好。

三、證券、投信子公司

(一)證券子公司：

隨著生成式人工智慧(AI)與高效能運算需求遽增，仍持續推升相關科技概念股之投資熱潮，因此造就台股創下歷年集中市場最高成交金額達 99.81 兆元。台新證券 113 年度營業收入為 66.6 億元，稅後獲利 23.6 億元，創歷史新高且較前一年度成長 53%，每股盈餘 3.41 元、每股淨值 17.23 元，年底資本適足率為 281%。

經紀業務方面，113 年全年營業收入 42.6 億元，稅前利益 22.56 億元，較前一年度成長 62%；113 年全年台股累計經紀市占率為 2.24%、融資市占率為 3.57%，累計開戶數及整體月實動戶數均穩定成長。隨著 AI 技術的快速演進，台新證券資訊及數位發展團隊將持續強化交易平台及服務功能，以提供一站式零時差的數位金融服務為目標。

自營業務方面，113 年全年營業收入 16.32 億元，稅前利益 6.55 億元，較前一年度成長 78%；部位操作上力求即時反應市場變化並調整策略、積極應用避險工具；同時依客戶投資需求與風險承受能力，發行適合之商品，增加收益之種類，以追求穩定報酬與風險分散。

承銷業務方面，113 年全年營業收入 7.69 億元，稅前利益 3.90 億元，承銷業務秉持以承作優質企業為主要方向，積極爭取國內優質初次上市、櫃及籌資案件。截至 113 年底，主辦承銷案件數 34 件，排名市場第二名，主辦承銷金額 179 億元，較去年承銷金額增加 24.8 億元。

(二)投信子公司：

113 年每股盈餘為 3.53 元；113 年公、私募及全權委託之資產管理規模計 3,724 億元，較 112 年增加約 621 億元；其中公募基金 2,038 億元，市占率 2.12%，市場排名第 10 名；貨幣基金市占率 15.54%，依然位居市場排名第一位，未來將持續深耕客戶服務、強化產品設計等面向以提升經營綜效。

綜上，台新金控在銀行、保險、證券、投信等各個專業領域均有卓越表現，本公司除致力於金融創新發展以滿足客戶需求外，於追求業務成長同時亦嚴謹管控風險，該等努力紛已獲國內外專業機構頒發高達 112 項獎項之高度肯定。

台新銀行在財富管理、普惠金融、數位轉型及提升服務體驗上不斷創新突破，透過數位銀行整合網路、行動銀行、ATM 及行動支付等多項服務，榮獲台灣傑出金融業菁業獎「最佳消費金融獎」，另積極結合數位平台與人工智慧，全面升級財富管理服務亦獲菁業獎「最佳財富管理獎」；在致力金融創新與 AI 應用方面，榮獲數位銀行家頒發「傑出外匯服務數位客戶體驗獎」，及國際零售銀行家頒發「最佳數據分析應用獎」與「臺灣最佳個人銀行」獎項；另基於商品多元性、服務多樣性和全球視野化等優勢，在歐元雜誌及國際私人銀行家皆獲頒「臺灣最佳超高淨值私人銀行」獎；法人金融業務部分迄今已連續 12 年獲經濟部頒發「信保金質獎」，另外以「台新綠色金融服務平台」摘下全球金融雜誌「亞太最佳中小企業銀行」以及「臺灣最佳中小企業銀行」雙獎，並獲得亞洲銀行及財金雜誌頒發「台灣年度中小企業夥伴倡議獎」多項獎項肯定。

台新人壽快速擴展公司組織與業務規模，獲國際媒體全球經濟雜誌及全球商業觀點雜誌頒發「臺灣成長最快速壽險公司」榮譽，顯示卓越的企業經營績效及品牌實力備受肯定。此外，在企業永續投資、人才培育、保險專業、服務品質及社會公益等領域，一舉奪得 113 年台灣永續投資獎個案影響力類之「永續主題金獎」與「股東行動銅獎」雙獎、卓越保險評比「卓越專業團隊」與「卓越服務品質」大獎、以及「保險信望愛獎」六獎肯定。台新證券榮獲國家品牌玉山獎「最佳產品類」及「最佳品牌獎」之殊榮，並且通過 14 項專利申請，承銷與權證業務方面，榮獲櫃買中心頒發「推薦輔導登錄興櫃績效獎第一名」、以及「權力進取獎第一名」。台新投信致力發展永續產品，113 年榮獲台灣永續投資獎之「績優獎」與「永續基金銅獎」雙肯定，同時台新中國通基金獲頒第 27 屆傑出基金金鑽獎「海外基金大中華股票三年期獎」優異績效備受肯定。

參、公司治理

自證交所 104 年首次公布「公司治理評鑑」結果以來，台新金控已連續多年獲得優異成績，顯示本公司在公司治理領域之耕耘與成效持續獲得肯定，並經證交所持續評選為「臺灣公司治理 100 指數」成分股。本公司第九屆董事會於 113 年改選並新增 1 名女性獨立董事，本屆董事會有 2 名女性獨立董事，藉以強化公司治理及增加董事會性別多元性。

肆、企業永續發展

台新金控持續以「認真永續 綠色生活」的永續主張，聚焦氣候行動、金融共榮、永續賦能三大關鍵議題，在各層面展現積極行動。持續參與多項國內外永續倡議，包含響應 TCFD(氣候相關財務揭露)、赤道原則(Equator Principles, EP)、機構投資人盡職治理守則、遵循責任銀行原則、通過 SBTi 科學基礎目標審查並響應淨零(SBT net zero)承諾，成為碳核算金融聯盟 PCAF 會員等。連續三年舉辦淨零高峰論壇，113 年邀請台日澳專家從資本市場創新的角度，探討產業永續經營，提升減碳能力。此外，台新金控積極發揮金融影響力，透過中小企業創新論壇、客戶淨零轉型座談會等活動，持續引導企業客戶朝低碳轉型邁進。

台新金控在永續發展的努力，屢次獲得國內外專業獎項與評比機構的高度肯定，在 114 年 2 月公佈的 S&P Global 2025 年永續年鑑中，台新金控連續二年蟬聯銀行產業別全球 Top1%；更已連續七年入選道瓊永續指數(DJSI)世界和新興市場指數成分股；在 113 年時代雜誌評選全球 500 大永續企業，台新金控獲全球跨產業第 63 名，臺灣第 2 名的殊榮；連續五年獲得 MSCI ESG 評比列為 AA 領先等級、113 年 CDP 碳揭露專案之氣候變遷問卷，台新金控再度獲得 A 級的最佳成績。

此外，台新金控亦持續獲選納入各項 ESG 指數，包含臺灣高薪 100 指數、臺灣永續指數及 FTSE4Good 新興市場指數等的成分公司；也持續獲得臺灣永續能源研究基金會頒發臺灣百大永續典範企業、天下雜誌永續公民獎及遠見雜誌永續 36 強等肯定。

未來台新金控將持續關注國際 ESG 發展趨勢、恪遵金管會的永續推動指引，發揮金融業資金引導關鍵角色，成為各界發展永續的智慧好夥伴，共創更美好的未來。

伍、未來展望

觀諸整體金融環境的變化，台新金控將持續秉持「認真永續」及「創新」的理念穩健經營，遵循政府提出的各項政策，促進金融安全與強化金融詐騙防制、推動金融科技創新及金融發展，並配合政府亞洲資產管理中心的發展政策，共同帶動經濟成長，創造社會福祉。

展望未來，在順應政府政策且恪遵法令下，本公司將繼續秉持企業永續中的環境永續(E)、社會共融(S)、貫徹公司治理(G)，踐行「嚴謹風控、誠正遵法、積極佈局」的原則，推展金控優勢，以旗下銀行、保險、證券跨業結合模式，持續提升本公司產業地位及競爭力，以構建「認真永續及綠色生活」金融共榮圈之願景。114 年經營方針包括：期能透過合併，擴大規模及市占率，成就均衡的三大獲利引擎，並整合金控資源，在重視風險控管與業務成長的前提下，創造營運綜效；持續深化永續企業經營文化，並強化金融詐騙防制；透過數位、數據及 AI 應用，在新興金融科技領域創造新優勢，以創新商業模式持續擴大數位銀行品牌 Richart 市占率；以客戶需求為導向發展全方位商品策略，滿足其人生各階段需求；支持綠色能源及永續投放政策，協助循環經濟與再生能源產業發展；持續優化 IT 資源，建置堅實的資訊安全防護網和建構支持業務發展的資訊科技體系；因應主流產業鏈之發展路徑，深化海外佈局，發展國際業務。

長期以來，台新經營團隊秉持「誠信、承諾、創新、合作」的核心價值服務奉獻，致力於打造台新成為最優質服務的金融機構，於追求獲利穩健成長的同時，亦充分展現引領業界之創新力及友善環境與社會之踐行力。本公司將繼續秉持該等經營理念，於既有基礎上再創佳績，以不負各位股東所託。

董事長：吳東亮



經理人：林維俊



會計主管：吳文郁



附件二

台新金融控股股份有限公司
審計委員會查核報告書

董事會造具本公司民國 113 年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案，其中財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所方涵妮會計師及楊清鎮會計師查核完竣，並提出查核報告。上開董事會造送之各項表冊，經本審計委員會查核完竣，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14 之 4 條及公司法第 219 條之規定繕具報告，敬請 鑒核。

此致

台新金融控股股份有限公司民國 114 年股東常會

審計委員會召集人 張敏玉



中 華 民 國 1 1 4 年 4 月 2 4 日

會計師查核報告

台新金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

台新金融控股股份有限公司（以下稱「台新金控」）及其子公司民國 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、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），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達台新金控及其子公司民國 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與台新金控及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對台新金控及其子公司民國 113 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對台新金控及其子公司民國 113 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款之減損

授信業務為台新金控及其子公司之主要業務之一，其相關放款金額主要來自台新金控之子公司台新國際商業銀行股份有限公司（以下稱「台新銀行」）且台新銀行之放款淨額佔合併總資產約 50%，係屬重大。針對放款之減損，台新銀行已依據國際財務報導準則第 9 號規定及金融監督管理委員會頒布「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」（以下簡稱處理辦法）評估並取孰高者提列，請參閱合併財務報告附註五及十三，由於前述資產之減損評估涉及管理階層之假設與會計估計等重大判斷，相關說明如合併財務報告附註六，故本會計師將放款之減損列為關鍵查核事項。

本會計師對於前述放款之減損評估主要查核程序包括瞭解及測試台新銀行提列備抵呆帳之內部控制作業程序；自公開資訊中辨認可能潛在之問題公司，確認台新銀行是否有對該等問題公司放款或是否已適當將其納入存續期間預期信用損失之個別評估；評估台新銀行建立放款預期信用損失之減損模型所採用之理論及主要假設與參數，是否符合國際財務報導準則第 9 號規定並核算減損金額；對放款依處理辦法規定之分類進行測試，評估提列金額是否符合主管機關相關規範之要求。

保險負債－責任準備提存之評估

台新人壽保險股份有限公司（以下簡稱台新人壽）係台新金控之子公司，其管理階層估計責任準備提存係採用精算模型及其涉及多項重要假設。衡量責任準備攸關之重要假設包含死亡率、折現率、脫退率及罹病率等，該等假設分別依法令、函令規定、考量公司實際經驗及業界經驗等而定。

與責任準備提存之評估相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報告附註五、六及二八。

由於前述該等精算模型或重要假設的改變將可能對責任準備估計結果有重大影響，因是將責任準備提存之評估列為關鍵查核事項。

本會計師對於前述責任準備提存之評估主要查核程序如下：

1. 瞭解管理階層估計責任準備提存所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
2. 取得管理階層估計責任準備提存所依據之簽證精算師所出具精算報告，並評估該專家之專業能力及適任能力。
3. 由本事務所精算專家執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對責任準備提存所採用之精算模型及其重要假設之合理性。主要程序說明如下：
 - (1) 本事務所精算專家選樣檢查台新人壽保險商品計算責任準備提存之依據是否符合規範。
 - (2) 針對保單選樣測試評估責任準備提存精算模型及重要假設並驗算責任準備提存金額。
 - (3) 針對 113 年 12 月 31 日之長期保單進行特徵測試，以辨認單一保單計算之責任準備提存金額是否有異常情形。
 - (4) 考量責任準備前期提存金額及本年度業務發展情況，執行責任準備比率分析推估整體責任準備提存金額之合理性。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任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融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估台新金控及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算台新金控及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

台新金控及其子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對台新金控及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使台新金控及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致台新金控及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對台新金控及其子公司民國 113 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 方 涵 妮

方涵妮



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1090347472 號

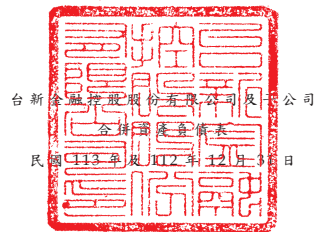
會計師 楊 清 鎮

楊清鎮



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 114 年 2 月 21 日



台新金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國113年及112年12月31日

單位：新臺幣仟元

資 產	113年12月31日			112年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
現金及約當現金	\$	33,110,688	1	\$	29,232,521	1
存放央行及拆借金融同業		108,262,582	3		109,924,871	4
透過損益按公允價值衡量之金融資產		185,958,931	6		200,978,801	7
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		169,292,719	5		147,149,191	5
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		812,983,362	25		734,631,003	24
附賣回票券及債券投資		2,741,500	-		21,359,056	1
應收款項－淨額		186,735,572	6		165,317,191	5
貼現及放款－淨額		1,660,513,546	50		1,524,822,536	50
再保險合約資產－淨額		702,364	-		598,394	-
採用權益法之投資		527,999	-		527,714	-
其他金融資產－淨額		55,826,062	2		39,997,264	1
投資性不動產－淨額		10,856,081	-		4,093,509	-
不動產及設備－淨額		25,308,787	1		25,700,393	1
使用權資產－淨額		2,218,285	-		2,291,375	-
無形資產－淨額		3,669,396	-		3,565,321	-
遞延所得稅資產		7,694,759	-		7,800,552	-
其他資產－淨額		24,302,711	1		17,961,678	1
資 產 總 計	\$	3,290,705,344	100	\$	3,035,951,370	100
負 債 及 權 益						
央行及金融同業存款	\$	12,676,083	-	\$	17,071,307	1
透過損益按公允價值衡量之金融負債		56,665,194	2		65,303,086	2
附買回票券及債券負債		64,973,243	2		85,658,987	3
應付商業本票－淨額		49,413,465	2		30,223,005	1
應付款項		44,764,025	1		39,299,694	1
本期所得稅負債		2,234,377	-		3,907,323	-
存款及匯款		2,320,225,929	71		2,102,513,646	69
應付債券		64,533,272	2		68,144,602	2
其他借款		10,243,711	-		10,387,601	1
負債準備		271,768,851	8		241,426,541	8
其他金融負債		148,851,012	5		141,856,704	5
租賃負債		2,291,981	-		2,405,852	-
遞延所得稅負債		2,578,856	-		1,383,817	-
其他負債		10,600,758	-		9,806,732	-
負債總計		3,061,820,757	93		2,819,388,897	93
歸屬於母公司業主之權益						
股 本						
普通股股本		129,761,443	4		124,770,618	4
特別股股本		11,000,000	-		11,000,000	1
資本公積		38,197,778	1		38,197,778	1
保留盈餘						
法定盈餘公積		18,439,029	1		16,926,942	1
特別盈餘公積		1,146,190	-		10,920,515	-
未分配盈餘		30,519,014	1		15,513,819	-
其他權益	(	116,447)	-	(	794,452)	-
庫藏股票	(	89,298)	-	(	-	-
歸屬於母公司業主之權益總計		228,857,709	7		216,535,220	7
非控制權益		26,878	-		27,253	-
權益總計		228,884,587	7		216,562,473	7
負債及權益總計	\$	3,290,705,344	100	\$	3,035,951,370	100

董事長：吳東亮



經理人：林維俊



會計主管：吳文郁



台新金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 113 年及 112 年 12 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	113年度		112年度	
	金	額	金	額
利息收入	\$ 86,933,748	100	\$ 74,096,728	106
利息費用	(52,007,044)	(60)	(43,768,839)	(63)
利息淨收益	34,926,704	40	30,327,889	43
利息以外淨收益				
手續費及佣金淨收益	11,653,951	14	10,863,237	16
保險業務淨收益	25,908,327	30	16,780,944	24
透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益	8,084,887	9	13,483,043	19
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	2,596,587	3	638,748	1
除列按攤銷後成本衡量 之金融資產損益	28,352	-	3,171	-
兌換損益	4,075,593	5	750,774	1
資產減損（損失）迴轉 利益	(41,852)	-	(5,680)	-
採用權益法認列關聯企 業損益之份額	46,235	-	34,192	-
採用覆蓋法重分類之損 益	(846,542)	(1)	(3,870,380)	(5)

（接次頁）

(承 前 頁)

	113年度		112年度	
	金	額 %	金	額 %
其他利息以外淨收益				
其他什項淨利益	\$ 176,008	-	\$ 912,112	1
利息以外淨收益合				
計	<u>51,681,546</u>	<u>60</u>	<u>39,590,161</u>	<u>57</u>
淨 收 益	<u>86,608,250</u>	<u>100</u>	<u>69,918,050</u>	<u>100</u>
呆帳費用、承諾及保證責任				
準備提存	(<u>1,194,596</u>)	(<u>1</u>)	(<u>1,768,802</u>)	(<u>3</u>)
保險負債準備淨變動	(<u>24,814,519</u>)	(<u>29</u>)	(<u>17,526,812</u>)	(<u>25</u>)
營業費用				
員工福利費用	(20,680,145)	(24)	(18,178,937)	(26)
折舊及攤銷費用	(2,810,367)	(3)	(2,694,302)	(4)
其他業務及管理費用	(<u>13,452,498</u>)	(<u>16</u>)	(<u>12,026,278</u>)	(<u>17</u>)
營業費用合計	(<u>36,943,010</u>)	(<u>43</u>)	(<u>32,899,517</u>)	(<u>47</u>)
稅前淨利	23,656,125	27	17,722,919	25
所得稅費用	(<u>3,591,125</u>)	(<u>4</u>)	(<u>3,119,042</u>)	(<u>4</u>)
本期淨利	<u>20,065,000</u>	<u>23</u>	<u>14,603,877</u>	<u>21</u>
其他綜合損益				
不重分類至損益之項目				
確定福利計畫之再				
衡量數	352,558	-	(56,358)	-
採用權益法認列之				
關聯企業之其他				
綜合損益之份額	214	-	-	-

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	113年度		112年度			
	金	額	%	金	額	%
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	(\$	139,249)	-	(\$	120,755)	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益		832,380	1		1,081,360	1
與不重分類之項目相關之所得稅	(	68,586)	-		11,384	-
後續可能重分類至損益之項目						
國外營運機構財務報表換算之兌換差額		85,651	-	(	46,291)	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(	146,056)	-		2,435,509	3
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）		9,291	-	(	3,163)	-
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益		846,542	1		3,870,380	6
與可能重分類之項目相關之所得稅		14,686	-	(	153,835)	-
本期其他綜合損益（稅後淨額）		1,787,431	2		7,018,231	10
本期綜合損益總額	\$	21,852,431	25	\$	21,622,108	31

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	113年度		112年度	
	金	額 %	金	額 %
淨利歸屬於：				
母公司業主	\$ 20,064,396	23	\$ 14,601,692	21
非控制權益	<u>604</u>	<u>-</u>	<u>2,185</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 20,065,000</u>	<u>23</u>	<u>\$ 14,603,877</u>	<u>21</u>
綜合損益總額歸屬於：				
母公司業主	\$ 21,851,775	25	\$ 21,619,933	31
非控制權益	<u>656</u>	<u>-</u>	<u>2,175</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 21,852,431</u>	<u>25</u>	<u>\$ 21,622,108</u>	<u>31</u>
每股盈餘				
基 本	<u>\$ 1.39</u>		<u>\$ 0.97</u>	
稀 釋	<u>\$ 1.39</u>		<u>\$ 0.97</u>	

董事長：吳東亮



經理人：林維俊



會計主管：吳文郁





中華民國十三年及十一月二十一日至十二月三十一日

歸 屬 於 母 公 司 之 權 益



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 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	113年度	112年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	\$ 23,656,125	\$ 17,722,919
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	2,172,826	2,122,841
攤銷費用	637,541	571,461
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,194,596	1,768,802
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	(8,084,887)	(13,483,043)
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）	(2,596,587)	(638,748)
利息費用	52,007,044	43,768,839
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失（利益）	(28,352)	(3,171)
利息收入	(86,933,748)	(74,096,728)
各項保險負債淨變動	29,903,081	17,399,914
其他各項負債準備淨變動	747,881	(501,037)
採用權益法認列之關聯企業利益之份額	(46,235)	(34,192)
採用覆蓋法重分類之損失（利益）	846,542	3,870,380
金融資產減損損失（迴轉利益）	41,852	5,680
其他項目	719	49,496

（接次頁）

(承前頁)

	113年度	112年度
與營業活動相關之資產／負債變動數		
存放央行及拆借金融同業		
(增加)減少	(\$ 19,558,646)	(\$ 9,472,255)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	84,966,531	30,050,998
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(20,581,145)	(1,520,844)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	(76,725,175)	(89,487,437)
附賣回票券及債券投資(增加)減少	-	880,818
應收款項(增加)減少	(19,773,131)	(9,404,353)
貼現及放款(增加)減少	(136,717,782)	(110,280,880)
再保險合約資產(增加)減少	3,954	9,869
其他金融資產(增加)減少	(16,645,534)	(3,563,318)
其他資產(增加)減少	(6,006,817)	(1,011,646)
央行及銀行同業存款增加(減少)	(18,980)	(2,390,301)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	(73,094,496)	(55,857,770)
附買回票券及債券負債增加(減少)	(20,685,744)	1,096,405
應付款項增加(減少)	5,029,829	5,889,132
存款及匯款增加(減少)	217,712,283	187,847,521
負債準備增加(減少)	(109,242)	(77,271)
其他金融負債增加(減少)	6,994,308	16,240,850
其他負債增加(減少)	579,156	2,587,465
營運產生之現金流入(流出)	(61,112,233)	(39,939,604)
收取之利息	85,935,124	70,409,091
收取之股利	2,286,894	2,605,302
支付之利息	(51,682,036)	(41,195,679)
退還之所得稅	6	186,784
支付之所得稅	(3,967,954)	(1,431,262)
營業活動之淨現金流入(流出)	(28,540,199)	(9,365,368)

(接次頁)

(承 前 頁)

	113年度	112年度
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	\$ -	(\$ 160,000)
取得不動產及設備	(872,989)	(944,075)
處分不動產及設備	13,804	18,864
取得無形資產	(738,032)	(638,103)
取得投資性不動產	(6,820,218)	(332,426)
投資活動之淨現金流入 (流出)	(8,417,435)	(2,055,740)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資增加	-	1,248,075
央行及同業融資減少	(4,376,244)	-
應付商業本票增加	19,254,000	14,178,000
償還金融債券	(3,000,000)	-
其他借款減少	(457,803)	(1,671,101)
租賃負債本金償還	(898,821)	(805,530)
發放現金股利	(9,439,988)	(7,952,343)
庫藏股票買回成本	(89,298)	-
非控制權益變動	(1,031)	(1,104)
籌資活動之淨現金流入 (流出)	990,815	4,995,997
匯率變動對現金及約當現金之影響	6,495	(32,222)
本年度現金及約當現金增加 (減少) 數	(35,960,324)	(6,457,333)
年初現金及約當現金餘額	74,140,886	80,598,219
年底現金及約當現金餘額	\$ 38,180,562	\$ 74,140,886

(接 次 頁)

(承前頁)

年底現金及約當現金之調節

	113年12月31日	112年12月31日
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 33,110,688	\$ 29,232,521
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	2,328,374	23,549,309
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>2,741,500</u>	<u>21,359,056</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 38,180,562</u>	<u>\$ 74,140,886</u>

董事長：吳東亮

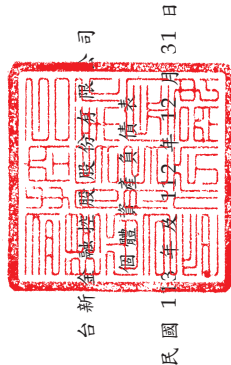


經理人：林維俊



會計主管：吳文郁





台中市政府

財政局

民國 113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資 產	113年12月31日	112年12月31日	負 債 及 權 益	113年12月31日	112年12月31日
現金及約當現金	\$ 21,314,190	\$ 19,767,643	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 127,782	\$ 175,500
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,271,040	10,856,781	應付商業本票－淨額	12,026,865	6,445,988
附賣回票券及債券投資	550,000	250,000	應付款項	893,564	706,559
應收款項－淨額	1,196,277	2,914,459	本期所得稅負債	2,146,710	3,597,148
採用權益法之投資	246,917,298	230,493,885	應付債券	36,233,272	36,844,602
不動產及設備－淨額	13,062	3,021	租賃負債	7,260	13,430
使用權資產－淨額	6,069	12,139	負債總計	51,435,453	47,783,227
無形資產－淨額	938	953			
其他資產－淨額	24,288	19,566			
			權 益		
			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	30,519,014	15,513,819
			其他權益	(116,447)	(794,452)
			庫藏股票	(89,298)	-
			權益總計	228,857,709	216,535,220
資 產 總 計	\$ 280,293,162	\$ 264,318,447	負債及權益總計	\$ 280,293,162	\$ 264,318,447



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 年度

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	113年度	112年度
收 益		
採用權益法認列子公司損益之份額	\$ 20,807,244	\$ 15,222,401
利息收入	302,714	250,403
透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債利益	42,147	-
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	1,072	1,020
收益總計	<u>21,486,874</u>	<u>15,821,843</u>
費用及損失		
營業費用	(833,219)	(554,926)
利息費用	(748,625)	(665,225)
損失及費用總計	<u>(1,581,844)</u>	<u>(1,220,151)</u>
稅前淨利	19,905,030	14,601,692
所得稅（費用）利益	159,366	-
本期淨利	<u>20,064,396</u>	<u>14,601,692</u>
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目		
確定福利計畫之再衡量數	986	292
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具評價損益	291,089	1,208,652
採用權益法認列之子公司其他綜合 損益之份額	685,189	(293,303)
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	810,115	6,102,600
本期其他綜合損益（稅後淨額）	<u>1,787,379</u>	<u>7,018,241</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 21,851,775</u>	<u>\$ 21,619,933</u>
每股盈餘		
基 本	\$ 1.39	\$ 0.97
稀 釋	\$ 1.39	\$ 0.97

董事長：吳東亮

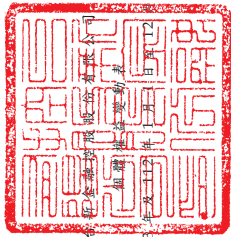


經理人：林維俊



會計主管：吳文郁





民國 113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

股 票	通 股	特 股	別 股	本 股	普 股	本 溢	庫 價	本 交	工 認	公 股	公 權	保 其	積 他	留 公	盈 餘	未 分	配	盈	之 換	機 損	他 構	損 益	指 定	允 價	項 目	權 益	總 額			
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 119,741,476	\$ 11,000,000	\$ 52,632	\$ 2,075,475	\$ 36,066,458	\$ 15,244,071	\$ 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股股票股利	5,029,142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112 年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112 年 12 月 31 日餘額	\$ 124,770,618	\$ 11,000,000	\$ 52,632	\$ 2,075,475	\$ 36,066,458	\$ 16,926,942	\$ 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股股票股利	4,990,825	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
113 年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
113 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
113 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
庫藏股買回	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
113 年 12 月 31 日餘額	\$ 129,761,443	\$ 11,000,000	\$ 52,632	\$ 2,075,475	\$ 36,066,458	\$ 18,439,029	\$ 3,213	\$ 18,439,029	\$ 11,461,190	\$ 30,519,014	\$ 98,874	\$ 1,099,440	\$ 22,145	\$ 1,059,722	\$ 228,857,709															



董事長：吳東亮



經理人：林維俊



會計主管：吳文郁

台新金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 113 及 112 年度

單位：新臺幣仟元

	113年度	112年度
營業活動之現金流量：		
本年度稅前淨利	\$ 19,905,030	\$ 14,601,692
折舊費用	8,092	7,190
攤銷費用	1,441	808
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	(42,147)	-
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	748,625	665,225
利息收入	(302,714)	(250,403)
採用權益法認列之子公司損益之份額	(20,807,244)	(15,222,401)
其他項目	15	-
營業資產及負債之淨變動		
營業資產之淨變動		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（增加）減少	138,256	9,245,508
應收款項（增加）減少	3,402,243	258,047
其他資產（增加）減少	(5,146)	(968)
營業負債之淨變動		
應付款項增加（減少）	165,483	43,178
收取之利息	261,790	256,834
收取之股利	14,456,918	5,186,571
支付之利息	(643,452)	(542,718)
支付之所得稅	(2,915,509)	(442,327)
營業活動之淨現金流入（流出）	<u>14,037,984</u>	<u>13,458,217</u>
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(10,600,000)	(10,000,000)
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	(12,064)	(2,222)
取得無形資產	-	(953)
投資活動之淨現金流入（流出）	<u>(8,255,951)</u>	<u>(10,003,175)</u>
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	5,600,000	4,000,000
租賃負債本金償還	(6,200)	(5,996)
發放現金股利	(9,439,988)	(7,952,343)
庫藏股票買回成本	(89,298)	-
籌資活動之淨現金流入（流出）	<u>(3,935,486)</u>	<u>(3,958,339)</u>
本年度現金及約當現金增加（減少）	\$ 1,846,547	(\$ 503,297)
年初現金及約當現金餘額	<u>20,017,643</u>	<u>20,520,940</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 21,864,190</u>	<u>\$ 20,017,643</u>
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 21,314,190	\$ 19,767,643
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>550,000</u>	<u>250,000</u>
	<u>\$ 21,864,190</u>	<u>\$ 20,017,643</u>

董事長：吳東亮



經理人：林維俊

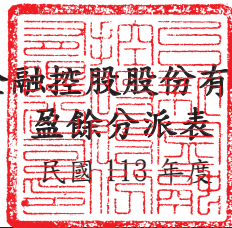


會計主管：吳文郁



附件四

台新金融控股股份有限公司



單位：新臺幣元

期初未分派盈餘	\$ 9,345,245,306
加：本年度稅後淨利	20,064,395,523
加：確定福利計畫之再衡量數	284,133,836
加：處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具利益	825,240,210
減：提列法定盈餘公積	(2,117,376,957)
加：迴轉特別盈餘公積（說明一）	678,005,686
可供分派盈餘	29,079,643,604
分派項目	
戊種特別股股利(105 年發行)	(1,216,176,000)
戊種特別股股利(107 年發行)	(568,090,500)
己種特別股股利(111 年發行)	(195,915,000)
普通股股利	(22,379,759,306)
期末未分派盈餘	\$ 4,719,702,798

說明：

- 一、依金融監督管理委員會 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號令規定，就當期發生之帳列其他權益減項淨額與首次採用國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告時已提列特別盈餘公積數額之差額部分提列特別盈餘公積，公司已依前述規定提列特別盈餘公積者，嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。
- 二、本公司戊種特別股分別於 105 年及 107 年分次發行，己種特別股於 111 年發行，以截至 114 年 3 月 31 日本公司實際已發行流通在外(已扣除本公司依企業併購法第 12 條買回之異議股東股數，下同)之戊種特別股及己種特別股股數計算，股利分派金額係依據其各次發行條件計算。
- 三、本次分派普通股現金股利 22,379,759,306 元。本公司與新光金融控股股份有限公司合併案(以下稱本合併案)業奉金融監督管理委員會 114 年 3 月 31 日金管銀控字第 11401336541 號函核准在案，於合併基準日完成合併時將更名為台新新光金融控股股份有限公司(以下稱台新新光金控)；因此，本次普通股現金股利分派對象將視普通股配息除權基準日時是否完成合併而有不同。於先完成合併之情形時，合併換股後之配息除權基準日將以台新新光金控普通股股東為分派對象；按以 114 年 3 月 31 日之實際已發行流通在外普通股股數計算，本公司為 12,976,021,794 股、新光金控為 17,693,831,722 股、依約定換股比例換算後之台新新光金控為 24,866,276,711 股，每股可分派金額約為 0.9 元。又，每股實際分派金額將依配息基準日實際發行流通在外之普通股股數調整之，每股實際分派金額亦受配息除權基準日前之股份買回、轉讓、轉換、註銷、增資或其他原因等影響，但總分派金額不變。
- 四、有關本次戊種特別股、己種特別股及普通股股利分派之配息除權基準日及發放日，授權董事長訂定。
- 五、本次現金股利分派將按持股比例採無條件捨去法計算至元為止，其餘畸零款合計數計入本公司之其他收入。
- 六、現金股利分派優先以本年度稅後淨利配發，不足數額再以期初未分派盈餘配發。
- 七、有關內容及數字如有調整時，概依主管機關核定者為準。

董事長：吳東亮



經理人：林維俊



會計主管：吳文郁

