



台新銀行 108 年 | 年報

刊印日期：中華民國 109 年 2 月 29 日刊印

台新銀行網址：<https://www.taishinbank.com.tw>

公開資訊觀測站網址：<https://mops.twse.com.tw>



發言人

姓名：林維俊
職稱：金控總經理
電話：(02)5576-1888
電子郵件信箱：spokesperson@taishinholdings.com.tw

代理發言人

姓名：賴昭吟
職稱：金控財務長
電話：(02)5576-2881
電子郵件信箱：spokesperson@taishinholdings.com.tw

總公司及國內外分支機構

總公司地址：臺北市中山區中山北路二段 44 號 1 樓及地下 1 樓
電話：(02)2568-3988
分公司之地址及電話：請詳本年報「國內外營業據點」
網址：<https://www.taishinbank.com.tw>

股票過戶機構

名稱：台新國際商業銀行股份有限公司股務代理部
地址：臺北市中山區建國北路一段 96 號 B1
電話：(02)2504-8125
網址：<https://www.taishinbank.com.tw>

信用評等機構

名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司
地址：臺北市信義區忠孝東路五段 68 號 23 樓 A2 室
電話：(02)8175-7600
網址：<https://www.fitchratings.com/site/taiwan>
名稱：中華信用評等股份有限公司
地址：臺北市信義區信義路五段 7 號 49 樓
電話：(02)8722-5800
網址：<https://www.taiwanratings.com>

最近年度簽證會計師

會計師姓名：龔則立、賴冠仲
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所
地址：臺北市信義區松仁路 100 號 20 樓
電話：(02)2725-9988
網址：<https://www.deloitte.com.tw>

海外有價證券掛牌買賣之交易場所：無。

Taishin Bank

2019 Annual Report

目錄

002	壹、致股東報告書
005	貳、銀行簡介
009	參、公司治理報告
065	肆、募資情形
074	伍、營運概況
098	陸、財務概況
106	柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理
119	捌、特別記載事項
126	玖、國內外營業據點
129	附錄一、個體財務報告暨會計師查核報告
254	附錄二、合併財務報告暨會計師查核報告

評等公司	最新評等日期	評等結果	
Fitch Ratings 惠譽國際信用 評等公司	108/11/19	國際長期評等	BBB+
		國際短期評等	F2
		評等展望	Stable
		支援評等	3
		國內長期評等	AA- (tw)
Standard&Poors 標準普爾評等公司	108/12/16	國內短期評等	F1+ (tw)
		國際長期評等	BBB+
		國際短期評等	A-2
Taiwan Ratings 中華信用評等公司	108/12/16	評等展望	Stable
		國內長期評等	twAA-
		國內短期評等	twA-1+
		評等展望	Stable

壹 致股東報告書

各位親愛的股東，大家好：

108 年全球景氣受美中貿易爭端持續不定的影響，經濟成長動能較 107 年進一步放緩。主要經濟體中，美國景氣雖仍維持擴張，但動能明顯降溫；中國經濟成長率降至 6.0%，為近 30 年來最低；美、中兩大消費市場需求趨緩，使世界主要製造業出口國包含德國、日本、韓國全年出口均呈現衰退。

臺灣經濟則呈現兩極化表現，以塑化、化學、鋼鐵、機械為主的傳統產業，出口隨國際景氣下行而衰退，而電子業則受惠美中貿易爭端的轉單效應，推升相關產品出口成長。為因應美中貿易爭端，相關電子供應鏈廠商擴大在臺灣的固定投資，而半導體先進製程產品需求暢旺，亦帶動資本支出擴增，臺灣 108 年經濟成長率因而維持 2.71% 的亮麗表現。台股受電子業權值股廠商股價上漲推動，加權指數年底收盤為 11,997 點，較 107 年底之 9,727 點上漲 23.3%。

我國金融業方面，受惠國內投資擴增、金融市場表現活絡等因素，金融業整體稅前盈餘為新臺幣（下同）6,341 億元，較 107 年成長 21.7%；其中，銀行業稅前盈餘 4,071 億元，較 107 年成長 7.8%，再創歷史新高；展望今年，由於新冠肺炎疫情持續擴散，對全球景氣負面影響有擴大趨勢，也對金融業的經營帶來挑戰。有鑑於 92 年 SARS 疫情持續數月，對經濟造成短期衝擊，預期新冠肺炎疫情將影響上半年臺灣景氣表現，若整體疫情未再惡化，可期待下半年經濟有機會重啟成長動能。

本行 108 年度依營運收支預算執行，各項核心業務整體獲利穩定發展，全年度稅後淨利為 118 億元，較去年成長約 13.5%，其中淨利息收入、淨手續費收入之年成長率分別為 0.4%、6.5%；截至 108 年底，每股稅後盈餘（EPS）為 1.43 元，普通股股東權益報酬率（ROE）為 8.04%，普通股每股淨值為 18.58 元。資產品質持續維持良好，108 年底之逾放比為 0.17%，呆帳覆蓋率為 814.6%，均優於國銀平均水準。在資本結構表現上，108 年底之資本適足率（BIS）為 14.40%，第一類資本比率（Tier 1）為 11.60%，普通股權益比率（Core Tier 1）為 9.79%，資本結構強度持續良好。

依國際信評公司惠譽（Fitch Ratings）於 108 年 11 月的報告，本行國際長、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-(tw) 與 F1+(tw)，評等展望為「穩定」（Stable）；依標準普爾（S&P）於 108 年 12 月的報告，本行國際長期信用評等由 BBB 調升為 BBB+、國際短期信用評等維持 A-2，依中華信用評等公司於 108 年 12 月的報告，本行國內長期信用評等由 tw A+ 調升為 twAA-、國內短期信用評等由 twA-1 調升為 twA-1+，二者評等展望均為「穩定」（Stable）。

海外業務拓展方面，本行積極佈局大陸及亞太市場，目前計有香港、新加坡、日本東京、澳洲布里斯本分行，並在越南胡志明市、緬甸仰光設有代表人辦事處，此外，越南隆安分行、馬來西亞納閩分行暨吉隆坡行銷服務處及上海代表處的申設作業亦積極進行中，其中上海代表處已於 109 年 4 月 20 日取得上海銀保監局核准。未來將持續擴大海外金融版圖，為客戶提供更全面、更優質的跨國金融服務。

金融科技運用方面：台新為加速創新服務，已建置專業團隊致力於數位金融的創新運用，持續深耕人工智慧、大數據分析等領域。台新銀行發展之數位銀行品牌 Richart，其數位帳戶市占率穩定維持市場領先地位，贏得用戶高度的肯定；此外，台新銀行「人臉辨識應用服務」獲得國際專業機構 Gartner 最大獎肯定，目前已領先將人臉辨識技術落實在「Face ID 刷臉登入 App」、「ATM 刷臉提款」、「VIP 人臉辨識迎賓服務」、「刷臉支付」等多項金融服務中，具體結合數位化與金融創新經驗，持續為消費者更好的體驗而努力。

本行轄下有個人金融、法人金融、金融市場三大業務總處，茲就三大總處過去一年的業務表現簡述如下：

一、個人金融業務

截至 108 年底，台新銀行房貸相關產品餘額為 5,189 億元，較前一年底成長近 7%；車貸相關產品餘額為 479 億元，較前一年底成長 6%，續居金融同業領先地位；信用卡流通卡數 535 萬卡，市占率 11.3%，市場排名第四名；信用卡收單特店家數 14.5 萬家，市占率 22.8%，居市場之冠。

在行動支付的拓展方面：由於金融科技愈趨發展，民衆對行動支付的接受度普遍提升，台新銀行為讓客戶有更好的數位支付體驗，不僅為臺灣首家推出四大感應式行動支付 (Apple Pay、Samsung Pay、Google Pay、台灣 Pay) 的銀行，亦是首家可以同時提供中國支付寶 / 微信支付服務以及東北亞韓國韓亞銀行錢包服務的銀行；此外，台新銀行與全家便利商店攜手合作導入「刷臉支付」新服務，讓人臉辨識技術應用與民衆生活更緊密的連結。

在信用卡產品方面：108 年除持續耕耘頗受大眾歡迎的 @GoGo 及 Flygo 信用卡，亦與電子支付龍頭「街口支付」強強合作推出「台新街口聯名卡」，結合街口支付提供的多項生活服務，建構一站式生態圈。在數位金融與支付的結合上，台新銀行為信用卡友推出專屬的 APP「台新卡得利 CARDaily」，透過 APP 可掌握信用卡帳單查詢、優惠、活動等訊息，還能進行手機掃碼、感應支付等服務。

在財富管理業務方面：台新銀行自 92 年率先設立財富管理旗艦店，多年來透過細緻的客戶分群，提供專屬且多元的金融服務，滿足客戶「專業理財建議」、「專屬優惠與體驗」等需求，並因應數位金融趨勢，整合實體分行、行動 APP 及網路銀行等線上線下通路，提供客製化的專屬服務。108 年財富管理淨手續費收入較前一年度成長 8.7%，表現亮眼，其中銀行保險、基金手續費收入所佔比重分別為 69% 及 14%。

二、法人金融業務

在企業授信方面：截至 108 年底，台新銀行對公、民企業放款餘額為 3,056 億元，年成長率 26.8%；聯貸業務年成長率 12.7%，主辦金額國內排名第七；且配合政府提供政策性保證機制，協助中小企業取得營運資金，108 年底對中小企業放款餘額 1,619 億元，年成長率 17%，未來將持續擴大與中小企業信保基金合作，協助中小企業紮根升級，並配合政府重大施政提供相關融資，如五加二產業創新計畫、歡迎臺商回臺投資行動方案等。

其他法人金融業務方面：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代付業務 (Automated Clearing House：ACH)，其中代付業務居市場第一，代收業務居市場第二；應收帳款承購 (Factoring) 業務量持續居於市場領先地位，108 年度承作量為 2,313 億元；上市櫃及興櫃股務代理服務家數 200 家，位居市場第三名。

在系統建置方面：台新銀行 108 年與 IBM 再度攜手推出 GB2B 全球數位企金網 2.0，透過整合自動化傳輸、提供交易融資與企業理財商品等多項服務，大幅提升金融服務效率。面對金融科技 (FinTech) 浪潮，台新銀行持續推動金融科技创新，108 年 1 月起首家與信保基金啟動「送保即時通」API 串接合作專案，透過系統串接合作，將企業財務、徵授信等資料自動化建檔，加速申貸到核保時效，建置即時系統不但嘉惠國內各金融機構，更能貼近 12 萬家中小企業需求。

三、金融市場業務

金融市場事業處提供匯率、利率、股權、信用、大宗物資、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。

台新銀行 108 年衍生性金融商品交易量 97,213 億元及債券承銷量 514 億元，市占率位居同業前段水準，業務量成長顯著。此外，因應海外客戶之金融交易業務需求增加，107 年 10 月成立海外金融市場處，統籌香港、東京、新加坡及布里斯本交易室，結合總行交易室資源，積極發掘海外市場商機，提升海外市場經營績效，強化產品項目及平台，以提供客戶優質跨國金融服務。

綜上，隨著本行在各個專業領域的表現突出，外界的好評不斷。108 年《遠見》雜誌舉辦的「最佳 FinTech 服務銀行大賞」由台新銀行榮獲首獎，在評分項目八項中，拿下五項第一。此外，台新銀行「人臉辨識應用服務」不僅贏得《數位時代》雜誌創新商務獎的「評審團大獎」，更在 108 年 Gartner 亞太區金融服務創新獎榮獲區域冠軍（Gartner Eye on Innovation Awards for Financial Services in Asia Pacific）的殊榮。台新銀行以財富管理專業結合數位金融技術，不僅二度榮獲 PWM（Professional Wealth Management）頒發「最佳亞洲私人銀行大數據與 AI 應用大獎」，也贏得 PWM 評選「最佳亞洲私人銀行客戶服務獎」和國際私人銀行家（PBI）評選「全球傑出財富管理獎」。法人金融業務因配合政策，獲經濟部連續七年授予「信保夥伴獎」。

觀諸整體金融環境，近年來政府大力鼓勵企業回臺投資，活絡臺灣金融市場。109 年金管會發布施政重點，將以「創新開放、普惠金融、接軌國際」為原則，持續鼓勵金融業與相關產業積極創新，並強化公司治理、風險管理以及法規遵循等面向，加強國際交流與合作，營造國際化投資環境，以帶動金融產業升級。

展望未來，在順應政府政策且恪遵法令下，本行將秉持「嚴謹風控、積極佈局」的原則，依各項既定業務目標推展，全力以赴。經營策略及計畫包括：善加運用金控資源，在兼顧風險控管與業務成長的前提下，創造多元獲利引擎，持續加強風險管理能力，建構支持業務發展的資訊科技基礎，積極發展數位金融，擴大 Richart 數位銀行市占及持續推動海外佈局，以亞洲及華人聚集地為優先，發展國際業務。

長期以來，每位台新員工秉持「誠信、承諾、創新、合作」的核心價值，在工作上服務奉獻，致力成為最優質服務的金融機構，在追求獲利穩健成長的同時，亦充分展現引領業界的創新能力、以客戶為導向的精神，並體現企業的社會責任。台新將繼續秉持這個經營理念，於兼顧股東、客戶、社會及員工多贏的宗旨之下，提供更周全的服務，創造更佳的獲利水準，以期不負各位股東所託。

董事長



109 年 4 月謹啓

貳 銀行簡介

一、設立日期

民國 81 年 2 月 25 日

二、銀行沿革

本銀行係於 79 年由董事長吳東亮先生邀摯友及企業界知名賢達，共同發起創設；80 年 8 月獲財政部核准設立，81 年 3 月 23 日正式營業，並於 90 年 12 月 7 日股東臨時會中決議，與「大安商業銀行股份有限公司」以股份轉換方式設立「台新金融控股股份有限公司」，同時與「大安商業銀行股份有限公司」合併並配合發行新股，「台新金融控股股份有限公司」於 91 年 2 月 18 日正式成立。

93 年 7 月 26 日股東會中決議概括受讓「新竹第十信用合作社」，並於 93 年 10 月 18 日完成法定程序；另為整合金控旗下資源與資金的運用，追求更高效益，本行於 100 年 1 月 22 日完成納入合併台新票券金融股份有限公司，因雙方同為台新金控旗下子公司，彼此經營理念及企業文化相近，合併後雙方資源及系統快速整合，降低相關成本，並提升作業效率。

營運網絡方面，本行積極在全國各大都市設立分支機構，同時配合金融國際化，除設立國際金融業務分行外，於 92 年 2 月取得香港分行牌照，同年 6 月 25 日正式營業；93 年 9 月 21 日獲財政部核准，94 年 1 月份獲越南國家銀行核准設立胡志明市代表人辦事處；103 年 6 月 24 日新加坡分行設立；105 年 1 月 21 日緬甸仰光代表人辦事處正式開業；105 年 10 月 27 日日本東京分行設立，搭配香港及新加坡兩大金融中心分行，可提供台商及兩岸三地客群在日本營運及投資的融資平台；106 年 7 月 31 日澳洲布里斯本分行設立，是台新繼香港、新加坡、日本東京後，於海外設立的第四家分行。此外，越南隆安分行、馬來西亞納閩分行暨吉隆坡行銷服務處及上海代表處的申設作業亦積極進行中，其中上海代表處已於 109 年 4 月 20 日取得上海銀保監局核准。未來將持續擴大海外金融版圖，為客戶提供更全面、更優質的跨國金融服務。

三、專業殊榮

日期	獎項
◆ 108/02	【台新銀行】榮獲數位銀行家 (The Digital Banker) 頒發「最佳 API 金融應用獎」
◆ 108/02	【台新銀行】榮獲數位銀行家 (The Digital Banker) 頒發「最佳網站客戶體驗獎」
◆ 108/02	【台新銀行】榮獲數位銀行家 (The Digital Banker) 頒發「最佳信用卡客戶體驗獎」
◆ 108/02	【台新銀行】榮獲數位銀行家 (The Digital Banker) 頒發「新世代客戶滿意度推薦獎」
◆ 108/02	【台新銀行】榮獲數位銀行家 (The Digital Banker) 頒發「最佳會員忠誠度計畫推薦獎」
◆ 108/02	【台新銀行】榮獲數位銀行家 (The Digital Banker) 頒發「最佳 AI 應用客戶體驗推薦獎」
◆ 108/02	【台新銀行】榮獲數位銀行家 (The Digital Banker) 頒發「最佳社群媒體客戶體驗獎」
◆ 108/02	【台新銀行】榮獲數位銀行家 (The Digital Banker) 頒發「信貸通路整合推薦獎」
◆ 108/03	【台新銀行】榮獲國際數據資訊 (IDC) 頒發「亞洲最佳智慧銀行」
◆ 108/03	【台新銀行】榮獲 RBI (Retail Banker International) 頒發「最佳全通路整合獎」
◆ 108/03	【台新銀行】榮獲 RBI (Retail Banker International) 頒發「最佳支付創新獎」
◆ 108/03	【台新銀行】榮獲 RBI (Retail Banker International) 頒發「最佳行動銀行推薦獎」

日期	獎項
◆ 108/03	【台新銀行】榮獲 RBI (Retail Banker International) 頒發「最佳信用卡推薦獎」
◆ 108/03	【台新銀行】榮獲經濟部頒發「信保夥伴獎」
◆ 108/03	【台新銀行】榮獲經濟部頒發「批保卓越獎」
◆ 108/03	【台新銀行】榮獲經濟部頒發「協助區域發展獎」
◆ 108/03	【台新銀行】榮獲經濟部頒發「績優授信經理人獎」(2 位經理人獲獎)
◆ 108/03	【台新銀行】榮獲財訊評選「財富管理大獎_本國銀行最佳財富管理獎」
◆ 108/03	【台新銀行】榮獲財訊評選「財富管理大獎_本國銀行最佳服務獎」
◆ 108/03	【台新銀行】榮獲財訊評選「財富管理大獎_本國銀行最佳客戶推薦獎」
◆ 108/03	【台新銀行】榮獲財訊評選「財富管理大獎_最佳創意行銷(影音)獎」
◆ 108/03	【台新銀行】榮獲騰訊科技評選「台灣市場業績突出獎」
◆ 108/03	【台新銀行】榮獲台灣票據交換所頒發「ACH 代收業務推廣績優獎」
◆ 108/03	【台新銀行】榮獲台灣票據交換所頒發「ACH 代收業務成長卓越獎」
◆ 108/03	【台新銀行】榮獲台灣票據交換所頒發「ACH 代收特定項目推廣傑出獎」
◆ 108/03	【台新銀行】榮獲台灣票據交換所頒發「ACH 代付業務推廣績優獎」
◆ 108/03	【台新銀行】榮獲台灣票據交換所頒發「ACH 代付業務成長卓越獎」
◆ 108/03	【台新銀行】榮獲台灣票據交換所頒發「ACH 代付特定項目推廣傑出獎」
◆ 108/04	【台新銀行】榮獲財資 (The Asset) 頒發「台灣最創新銀行資料分析獎」
◆ 108/04	【台新銀行】榮獲財資 (The Asset) 頒發「台灣最創新遊戲化專案獎」
◆ 108/04	【台新銀行】榮獲財資 (The Asset) 頒發「台灣最佳 ATM 創新體驗」
◆ 108/04	【台新銀行】榮獲財資 (The Asset) 頒發「台灣最佳財富管理數位體驗獎」
◆ 108/04	【台新銀行】榮獲 Celent 頒發「客戶洞察模範銀行獎」
◆ 108/04	【台新銀行】榮獲 Celent 頒發「貸款模範銀行獎」
◆ 108/04	【台新銀行】榮獲數位時代評選「最佳管理創新_銅獎」(行動 APP 流程改造)
◆ 108/04	【台新銀行】榮獲數位時代評選「最佳管理創新_銅獎」(Richart 數位銀行)
◆ 108/04	【台新銀行】榮獲數位時代評選「最佳技術創新_銀獎」(使用 AI 自動理解客服通話)
◆ 108/04	【台新銀行】榮獲數位時代評選「最佳技術創新_銀獎」(ATM 刷臉取款)
◆ 108/04	【台新銀行】榮獲數位時代評選「最佳體驗創新_銀獎」(ATM 刷臉取款)
◆ 108/04	【台新銀行】榮獲數位時代評選「評審團大獎」(ATM 刷臉取款)
◆ 108/04	【台新銀行】榮獲數位時代評選「最佳商業模式_金獎」(Richart 數位銀行)
◆ 108/05	【台新銀行】榮獲數位銀行家 (The Digital Banker) 頒發「北亞最佳私人銀行獎」
◆ 108/05	【台新銀行】榮獲數位銀行家 (The Digital Banker) 頒發「最佳財富管理客戶體驗獎」
◆ 108/05	【台新銀行】榮獲數位銀行家 (The Digital Banker) 頒發「最佳財富管理服務推薦獎」
◆ 108/05	【台新銀行】榮獲數位銀行家 (The Digital Banker) 頒發「最佳新世代服務推薦獎」
◆ 108/05	【台新銀行】榮獲全球金融 (Global Finance) 頒發「現金管理創新者」
◆ 108/05	【台新銀行】榮獲亞洲銀行家 (Asian Banker) 頒發國際獎「最佳數位通路營銷獎」

日期	獎項
◆ 108/05	【台新銀行】榮獲亞太區史蒂夫商業大獎® (Asia-Pacific Stevie® Awards) 頒發「創新人力資源管理銀獎」
◆ 108/06	【台新銀行】榮獲銀行家 (The Banker) 及 PWM 頒發「最佳亞洲私人銀行大數據與 AI 應用大獎」
◆ 108/06	【台新銀行】榮獲工商時報評選「2019 臺灣服務業大評鑑 - 本國銀行業銀牌獎」
◆ 108/06	【台新銀行】榮獲工商時報評選「2019 臺灣服務業大評鑑 - 最佳客服中心獎」
◆ 108/06	【台新銀行】榮獲工商時報評選「2019 臺灣服務業大評鑑 - 本國銀行業服務尖兵獎」
◆ 108/06	【台新銀行】榮獲中華民國國家企業競爭力發展協會頒發「國家品牌玉山獎－最佳產品獎」(智慧好旅伴)
◆ 108/06	【台新銀行】榮獲中華民國國家企業競爭力發展協會頒發「國家品牌玉山獎－最佳產品獎」(國泰航空卡)
◆ 108/06	【台新銀行】榮獲中華民國國家企業競爭力發展協會頒發「國家品牌玉山獎－最佳產品獎」(FlyGo 卡)
◆ 108/06	【台新銀行】榮獲中華民國國家企業競爭力發展協會頒發「國家品牌玉山獎－最佳產品獎」(財管家庭會員制)
◆ 108/06	【台新銀行】榮獲中華民國國家企業競爭力發展協會頒發「國家品牌玉山獎－最佳產品獎」(ATM 刷臉取款)
◆ 108/06	【台新銀行】榮獲中華民國國家企業競爭力發展協會頒發「國家品牌玉山獎－最佳產品獎」(One 碼平台)
◆ 108/06	【台新銀行】榮獲中華民國國家企業競爭力發展協會頒發「國家品牌玉山獎－最佳產品獎」(pay+ 支付模組服務)
◆ 108/06	【台新銀行】榮獲中華民國國家企業競爭力發展協會頒發「國家品牌玉山獎－最佳產品獎」(Richart 數位銀行)
◆ 108/06	【台新銀行】榮獲中華民國國家企業競爭力發展協會頒發「國家品牌玉山獎－最佳人氣品牌獎」(財富管理)
◆ 108/06	【台新銀行】榮獲中華民國國家企業競爭力發展協會頒發「國家品牌玉山獎－最佳人氣品牌獎」(行動銀行)
◆ 108/06	【台新銀行】榮獲中華民國國家企業競爭力發展協會頒發「國家品牌玉山獎－最佳人氣品牌獎」(Richart 數位銀行)
◆ 108/07	【台新銀行】榮獲台灣銀行家評選「最佳服務多元獎」
◆ 108/07	【台新銀行】榮獲卓越雜誌評選「2019 卓越銀行評比_最佳財富管理獎」
◆ 108/07	【台新銀行】榮獲卓越雜誌評選「2019 卓越銀行評比_最佳理專團隊獎」
◆ 108/07	【台新銀行】榮獲亞洲銀行及財金雜誌 (Asian Banking & Finance) 評選為「台灣年度最佳現金管理銀行」
◆ 108/07	【台新銀行】榮獲亞洲銀行及財金雜誌 (Asian Banking & Finance) 評選為「台灣最佳個人金融銀行」
◆ 108/07	【台新銀行】榮獲亞洲銀行及財金雜誌 (Asian Banking & Finance) 評選為「台灣年度最佳汽車貸款計畫」
◆ 108/07	【台新銀行】榮獲亞洲銀行及財金雜誌 (Asian Banking & Finance) 評選為「台灣年度最佳信用卡」
◆ 108/07	【台新銀行】榮獲亞洲銀行及財金雜誌 (Asian Banking & Finance) 評選為「台灣年度最佳行動銀行」
◆ 108/07	【台新銀行】榮獲亞洲銀行及財金雜誌 (Asian Banking & Finance) 評選為「台灣年度最佳開放銀行」
◆ 108/07	【台新銀行】榮獲今周刊評選「財富管理評鑑_最佳風控獎」第一名
◆ 108/07	【台新銀行】榮獲今周刊評選「財富管理評鑑_最佳數位體驗獎」第二名
◆ 108/07	【台新銀行】榮獲今周刊評選「財富管理評鑑_最佳智能理財獎」第三名
◆ 108/07	【台新銀行】榮獲今周刊評選「財富管理評鑑_最佳永續發展獎」第三名
◆ 108/08	【台新銀行】榮獲銀行家 (The Banker) 頒發「數據類_年度科技專案獎」
◆ 108/08	【台新銀行】榮獲全球金融 (Global Finance) 頒發「亞太最佳社群媒體行銷與服務獎」
◆ 108/08	【台新銀行】榮獲臺灣客服中心發展協會 (TCCDA) 評選「最佳客戶服務企業」
◆ 108/08	【台新銀行】榮獲臺灣客服中心發展協會 (TCCDA) 評選「最佳客戶體驗企業」
◆ 108/08	【台新銀行】榮獲臺灣客服中心發展協會 (TCCDA) 評選「最佳服務創新企業」
◆ 108/08	【台新銀行】榮獲臺灣客服中心發展協會 (TCCDA) 評選「最佳網路服務企業」

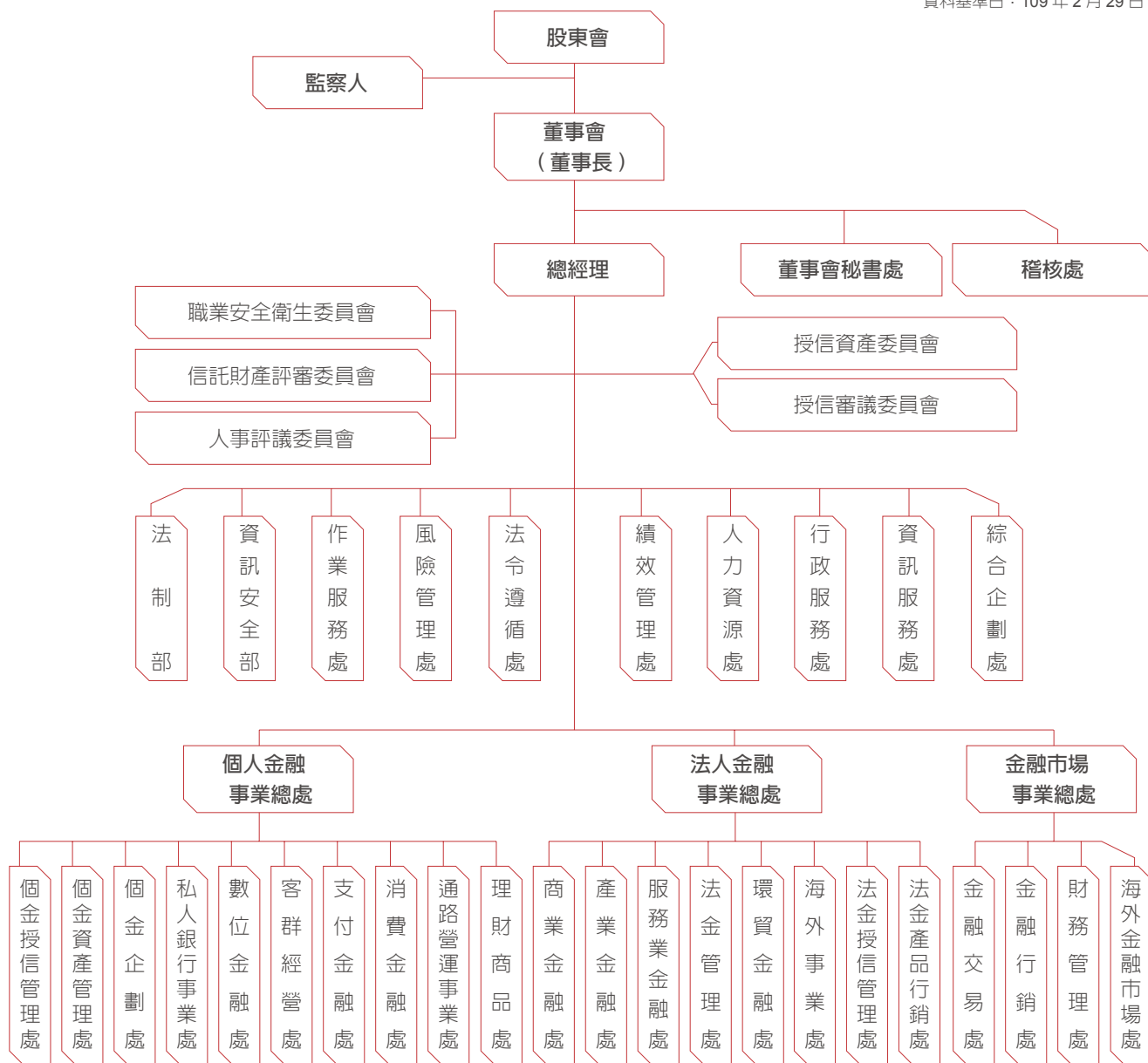
日期	獎項
◆ 108/08	【台新銀行】榮獲臺灣客服中心發展協會 (TCCDA) 評選「最佳社群經營企業」
◆ 108/08	【台新銀行】榮獲臺灣客服中心發展協會 (TCCDA) 評選「最佳智能客服系統應用」
◆ 108/08	【台新銀行】榮獲臺灣客服中心發展協會 (TCCDA) 評選「最佳客戶服務團隊」
◆ 108/08	【台新銀行】榮獲臺灣客服中心發展協會 (TCCDA) 評選「最佳客服之星」
◆ 108/08	【台新銀行】榮獲臺灣客服中心發展協會 (TCCDA) 評選「最佳現場管理之星」(區級)
◆ 108/08	【台新銀行】榮獲臺灣客服中心發展協會 (TCCDA) 評選「最佳現場管理之星」(組級)
◆ 108/08	【台新銀行】榮獲臺灣客服中心發展協會 (TCCDA) 評選「最佳訓練之星」
◆ 108/08	【台新銀行】榮獲保險事業發展中心頒發「人才培訓專案企劃銀質獎」
◆ 108/09	【台新銀行】榮獲財資 (The Asset) 頒發台灣「最佳財富管理經理人推薦獎」
◆ 108/09	【台新銀行】榮獲財資 (The Asset) 頒發台灣「最佳下一世代財富管理經理人獎」
◆ 108/09	【台新銀行】榮獲數位銀行家 (The Digital Banker) 頒發「台灣最佳個人金融銀行」
◆ 108/09	【台新銀行】榮獲數位銀行家 (The Digital Banker) 頒發「最佳財富管理服務獎」
◆ 108/09	【台新銀行】榮獲數位銀行家 (The Digital Banker) 頒發「最佳開放銀行創新獎」
◆ 108/09	【台新銀行】榮獲數位銀行家 (The Digital Banker) 頒發「最佳數位支付創新獎」
◆ 108/09	【台新銀行】榮獲數位銀行家 (The Digital Banker) 頒發「最佳行動支付服務獎」
◆ 108/09	【台新銀行】榮獲數位銀行家 (The Digital Banker) 頒發「年度最佳信用卡推薦獎」
◆ 108/09	【台新銀行】榮獲數位銀行家 (The Digital Banker) 頒發「最佳數位財富管理推薦獎」
◆ 108/09	【台新銀行】榮獲數位銀行家 (The Digital Banker) 頒發「最佳行動銀行推薦獎」
◆ 108/09	【台新銀行】榮獲壹週刊第 16 屆「服務第壹大獎」銀行業第 3 名
◆ 108/10	【台新銀行】榮獲遠見雜誌評選「數位金融服務最佳銀行大賞」首獎
◆ 108/10	【台新銀行】榮獲國際數據資訊 (IDC) 頒發「台灣營運模式轉型領導者」
◆ 108/10	【台新銀行】榮獲國際私人銀行家 (PBI) 頒發「全球傑出財富管理獎」
◆ 108/10	【台新銀行】榮獲財訊雜誌評選財訊金融獎「最佳銀行產品」優質獎
◆ 108/10	【台新銀行】榮獲亞洲銀行家 (Asian Banker) 頒發台灣「年度數位貸款產品獎」
◆ 108/10	【台新銀行】榮獲亞洲銀行家 (Asian Banker) 頒發台灣「最佳數據分析項目」
◆ 108/10	【台新銀行】榮獲 Gartner 評選「區域冠軍_亞太區金融服務創新獎」
◆ 108/10	【台新銀行】榮獲全球金融 (Global Finance) 頒發「全球最佳社群媒體行銷與服務獎」
◆ 108/10	【台新銀行】榮獲銀行家 (The Banker) 及 PWM 頒發「最佳亞洲私人銀行客戶服務獎」
◆ 108/11	【台新銀行】榮獲中華民國國家企業競爭力發展協會頒發「國家品牌玉山獎－最佳產品獎全國首獎」(One 碼平台)
◆ 108/11	【台新銀行】榮獲中華民國國家企業競爭力發展協會頒發「國家品牌玉山獎－最佳人氣品牌獎全國首獎」(Richart 數位銀行)
◆ 108/11	【台新銀行】榮獲經理人月刊頒發「2019 年 100MVP 經理人」
◆ 108/12	【台新銀行】榮獲美國註冊財務策劃師協會臺灣管理中心 (RFPI) 與社團法人台灣註冊財務策劃師協會 (TRFP) 頒發「2019 財富管理最佳價值獎」
◆ 108/12	【台新銀行】榮獲經濟部中小企業處頒發「2019 社會創新產品及服務採購獎勵機制」貳獎



一、組織系統

(一) 銀行組織圖

資料基準日：109年2月29日



(二) 銀行各主要部門職掌

1. 綜合企劃處

- (1) 全行重大策略專案規劃、執行、評估與追蹤。
- (2) 資本規劃，資本適足率及各項財務、營運數據之分析與管理。
- (3) 長期投資業務之規劃、分析評估、執行及管理。
- (4) 與主管機關之協調與溝通。
- (5) 各經理組織單位間與營運、管理相關事項之溝通與協調。

- (6) 組織規劃、建置、執行與管理。
- (7) 企業品牌形象及公共關係事務之規劃、執行與管理。
- (8) 統籌公司治理事務及督導各權責單位之執行。
- (9) 信用評等作業之執行。
- (10) 平衡計分卡之擬訂、追蹤與評估。

2. 行政服務處

- (1) 關於一般行政、總務規章制度之研擬、訂定與執行。
- (2) 對外公文書收、發作業。
- (3) 重大庶務、營繕及採購、財產及行舍等事項作業之評估與執行。
- (4) 職業安全衛生業務及全行警衛及安全系統之督導及執行等。

3. 資訊服務處

- (1) 掌理全行電腦系統資源、機房及設備管理與維護。
- (2) 資訊安全政策之執行、運作、維持。
- (3) 資訊專案之推動。
- (4) 個金及法金資訊系統之需求評估、規劃分析、程式設計與開發、變更及維護等。

4. 績效管理處

- (1) 全行經營績效管理、分析及建議。
- (2) 全行預算規劃、營運目標之執行與管理。
- (3) 績效管理資訊系統及作業成本管理資訊系統之規劃及管理。
- (4) 全行會計及稅務之規劃與管理。
- (5) 財務資訊彙編、分析及申報。

5. 法令遵循處

- (1) 關於法令遵循制度事務規章及政策之研擬、訂定與執行。
- (2) 全行涉法令遵循事務之研議、傳達、諮詢、協調與溝通。
- (3) 法令遵循事項之執行、督導及考核。
- (4) 與法令遵循制度之規劃、管理及執行相關之法務。
- (5) 法令遵循風險相關事項之管理及監督。
- (6) 檢舉制度之訂定與檢舉案件之受理。

6. 人力資源處

- (1) 人力資源規章及政策之研擬、訂定與執行。
- (2) 人力招募、任用、管理、考核及績效評估。
- (3) 員工任用條件與福利事項之擬訂及執行，員工溝通管道之建置、推動與管理。
- (4) 員工教育訓練之規劃與執行，員工教育訓練教材之研發、規劃、彙編與執行事項，師資資料庫之建置及對師資之評估與任用。
- (5) 人力資源事項涉外契約、文書之訂定執行與管理。

7. 風險管理處

- (1) 信用、市場、作業及流動性等風險之辨識、衡量、監控。
- (2) 部位評價、報表編製及風險揭露等。
- (3) 洗錢及資恐防制之規劃、管理與整體風險監控等。

8. 作業服務處

- (1) 關於作業服務規章及政策之研擬、訂定與執行。
- (2) 關於營運作業規劃與各項集中作業制度系統之建置、執行與管理。
- (3) 推動各項作業流程改造專案，並執行、評估與檢討。

9. 財務管理處

- (1) 全行流動性風險、銀行簿利率風險之規劃與管理。
- (2) 資產負債結構配置及資金運用配置之規劃與管理。
- (3) 聯行息計價制度之規劃與管理。
- (4) 資產證券化業務之規劃、執行與管理。

10. 金融交易處

- (1) 外匯、利率、信用、股權、商品及其衍生性金融商品之交易及部位管理。
- (2) 票券相關業務之承銷、交易及部位管理。

11. 金融行銷處

外匯、利率、信用、股權、商品及其衍生性金融商品等金融交易之業務規劃、行銷推廣及設計執行等。

12. 法金產品行銷處

法人金融現金管理、交易融資、聯貸及結構融資業務之規劃推廣等。

13. 產業金融處

- (1) 擬訂中大型製造業客群之金融業務短、中、長期營運目標與策略規劃。
- (2) 統籌中大型製造業客群之金融業務之行銷、推展暨帳戶關係維護與管理等。

14. 服務業金融處

- (1) 擬訂中大型服務業客群之金融業務短、中、長期營運目標與策略規劃。
- (2) 統籌中大型服務業客群之金融業務之行銷、推展暨帳戶關係維護與管理等。

15. 法金管理處

- (1) 法人金融存匯與現金管理作業。
- (2) 授信作業流程訂定與管理。
- (3) 外匯業務承作及管理。
- (4) 金融商品交割及清算作業。
- (5) 法金客戶服務。
- (6) 信用風險控管。
- (7) 相關業務規章作業流程之制定等。
- (8) 規劃 / 建置 / 維護 / 優化全行外幣系統及管理相關系統。

16. 環貿金融處

非上市櫃中小企業客戶之貿易融資、一般授信業務行銷與推廣、帳戶之關係維護與管理。

17. 海外事業處

- (1) 海外分支機構之評估、設置、遷移、裁併、變更之研議、規劃、執行與管理。
- (2) 海外事業處業務之策略規劃、推動與管理。
- (3) 統籌海外分支機構之營運、績效及事務管理。
- (4) 海外分支機構當地法令承轉、因應措施及研議與規劃執行。

18. 法金授信管理處

- (1) 法人金融授信政策、風險分析及揭露。
- (2) 授信戶之審查、覆審及貸後管理、逾期放款管理及催收等。

19. 商業金融處

提供台資中型、中小型暨新興市場企業客戶現金管理、貿易服務、授信融資及外匯交易等金融服務和客戶關係之規劃管理。

20. 通路營運事業處

- (1) 分行營運及相關通路業務規劃管理。
- (2) 分行佈點經營與管理。
- (3) 分行作業及服務品質之執行、推動與管理等。
- (4) 消費金融業務之營運管理與推廣銷售。
- (5) 客戶服務中心作業及服務品質之執行、推動與管理等。

21. 理財商品處

- (1) 全行人身保險代理業務暨兼營財產保險代理業務之保險代理業務管理。
- (2) 統籌負責全行各項保險代理業務之產品開發、保險行政、業務發展等業務經營相關事宜。
- (3) 協助個金理財商品之經營與管理以維持本行理財商品競爭優勢。
- (4) 全行各項信託業務及附屬業務、信託業務之管理。
- (5) 開發新種信託商品與服務。
- (6) 執行對各子公司短期性證券及基金投資業務之規劃與管理等。
- (7) 整合市場趨勢及產品特性，就投資國內外有價證券提供投資分析報告及諮詢。

22. 消費金融處

- (1) 消費金融商品之開發設計、經營管理、營運維護及推廣銷售。
- (2) 商務金融產品之開發設計、營運管理暨推廣銷售。
- (3) 車貸附買回之商品開發、營運管理、推廣銷售、徵信、客戶維護等。
- (4) 公庫及新轉業務之產品規劃、業務推動、通路經營及績效管理。

23. 支付金融處

- (1) 信用卡、簽帳金融卡、商戶金流等相關產品之規劃開發、營運管理、推廣銷售及客戶維護。
- (2) 消費金融業務之營運管理與推廣銷售。

24. 個金授信管理處

- (1) 個人金融各產品之授信政策及準則研訂。
- (2) 個金信用風險模型建置及運用。
- (3) 風險管理，呆帳和提存預估及管理。
- (4) 個人金融產品之徵信審核及授信管理。
- (5) 個金不動產擔保品之鑑價管理。

25. 個金資產管理處

個人金融之逾期放款催理、不良資產保全、呆帳轉銷作業、委外催收業務規劃管理。

26. 客群經營處

- (1) 客群資料分析、統計模型建置及行銷案測試。
- (2) 行銷活動開發、事件行銷規劃及試行。
- (3) 統籌全行行銷傳播資源等。
- (4) 客戶關係管理業務與核心技術研發暨行銷運用平台管理。

27. 個金企劃處

- (1) 全行一、二級客訴之處理。
- (2) 提昇服務品質暨推動相關專案，以建立持續改善之優質服務文化。
- (3) 個金業務策略規劃與執行管理。
- (4) 綜理個人金融事業執行長幕僚暨規劃性事務。
- (5) 個金預算規劃、營運目標之執行與管理。
- (6) 個金績效管理、分析及建議。

28. 數位金融處

- (1) 數位金融發展經營策略、營運目標及計劃之規劃與執行。
- (2) 數位金融相關服務功能及平台之規劃、設計與維運。
- (3) 數位金融業務推動與管理。
- (4) 數位金融行銷活動之規劃、管理與執行。
- (5) 虛實通路整合之規畫、推動與協調。
- (6) 新科技創新應用之研究、規劃與推展。

29. 海外金融市場處

- (1) 擬訂海外金融市場之短、中、長期營運目標與策略規劃。
- (2) 海外金融市場業務之營運方針推動與執行。
- (3) 規劃 / 建置 / 維護 / 優化海外金融市場核心及管理系統。

30. 私人銀行事業處

- (1) 整合提供國內外高資產客戶之投資規劃、授信融資與財富傳承等金融服務。
- (2) 統籌國內外私人銀行業務營運、績效及事務管理。
- (3) 制訂私人銀行相關業務規章作業流程等。

31. 資訊安全部

- (1) 資安風險控管。
- (2) 海內外金融資安法規合規與遵循。
- (3) 資安系統維運管理。
- (4) 資安宣導與教育訓練。

32. 法制部

- (1) 關於法律事務規章及政策之研擬、訂定與執行。
- (2) 全行涉法事務之研議與諮詢。
- (3) 關於各種契約、文書之審核與督導。
- (4) 訴訟之處理及控管。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事、監察人

1. 董事、監察人資料 (一)

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		
							股數	持股比率	股數	持股比率	
董事長	中華民國	台新金融控股股份有限公司 代表人：吳東亮	男	107/07/01	三年	91/01/28	6,956,026,888	100	8,255,711,853	100	
董事	中華民國	台新金融控股股份有限公司 代表人：郭瑞嵩	男	107/07/01	三年	91/01/28	6,956,026,888	100	8,255,711,853	100	
董事	中華民國	台新金融控股股份有限公司 代表人：吳統雄	男	107/07/01	三年	91/01/28	6,956,026,888	100	8,255,711,853	100	
董事	中華民國	台新金融控股股份有限公司 代表人：林隆士	男	107/07/01	三年	91/01/28	6,956,026,888	100	8,255,711,853	100	
董事	中華民國	台新金融控股股份有限公司 代表人：王白展	男	107/07/01	三年	91/01/28	6,956,026,888	100	8,255,711,853	100	
董事	中華民國	台新金融控股股份有限公司 代表人：吳上賓	男	107/07/01	三年	91/01/28	6,956,026,888	100	8,255,711,853	100	
董事	中華民國	台新金融控股股份有限公司 代表人：許德南	男	107/07/01	三年	91/01/28	6,956,026,888	100	8,255,711,853	100	
董事	中華民國	台新金融控股股份有限公司 代表人：吳昕豪	男	109/01/17	三年	91/01/28	6,956,026,888	100	8,255,711,853	100	
獨立董事	中華民國	台新金融控股股份有限公司 代表人：林義夫	男	107/07/01	三年	91/01/28	6,956,026,888	100	8,255,711,853	100	
獨立董事	中華民國	台新金融控股股份有限公司 代表人：張敬玉	女	107/07/01	三年	91/01/28	6,956,026,888	100	8,255,711,853	100	
常駐監察人	中華民國	台新金融控股股份有限公司 代表人：蔡揚宗	男	107/07/01	三年	91/01/28	6,956,026,888	100	8,255,711,853	100	
監察人	中華民國	台新金融控股股份有限公司 代表人：高志尚	男	107/07/01	三年	91/01/28	6,956,026,888	100	8,255,711,853	100	
監察人	中華民國	台新金融控股股份有限公司 代表人：鄭家鐘	男	107/07/01	三年	91/01/28	6,956,026,888	100	8,255,711,853	100	

註 1：代表人吳東亮兼任台新金控董事長、財團法人台新銀行公益慈善基金會董事長、台新建築經理董事、台新資產管理董事、安信建築經理董事、新光三越百貨董事、新光樂活事業董事、新光建設開發董事、欣運實業董事、瑞祥投資董事、柱園投資董事、新光農牧監察人、新光海洋企業監察人、進賢投資監察人。

註 2：代表人郭瑞嵩兼任瑞坊實業董事長、財團法人東元科技文教基金會董事長、台新金控董事、安隆興業董事、東友科技董事、世正開發董事、新海瓦斯董事、興安勤業董事。

註 3：代表人吳統雄兼任台新資產管理董事長、神通建設開發董事長、台新建築經理董事、華榮電線電纜獨立董事、安新建築經理董事、祥安人身保險代理人董事、台新創業投資監察人、台新綜合證券監察人、東友科技監察人。

註 4：代表人林隆士兼任群英室內裝修董事長、神通建設開發董事、尼加東方開發董事、國際先進音樂董事、音樂達客董事、九如農牧董事、九如租賃董事。

註 5：代表人王白展兼任明淵董事長、朋城董事長、獻順實業董事長、傑仕堡商旅董事長、新光傑仕堡健身董事長、台新金控董事、大台北區瓦斯董事、台瓦監察人。

基準日：109年2月29日 單位：股：%

	本人、配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
	0	0	0	0	台新金控、台新銀行董事長； 財團法人台新銀行公益慈善基金會董事長； 台新創業投資董事長、董事； 新光合成纖維董事長及總經理；東元電機副董事長； 第一銀行、臺北區中小企業銀行及華南銀行董事、常務董事及監察人； 新光產物保險、新光人壽保險常務董事 美國加州大學洛杉磯分校企業管理碩士	註 1	董事 董事 董事	郭瑞嵩 林隆士 吳昕豪	姐夫 姐夫 子	無
	0	0	0	0	台新金控、台新銀行董事；東吳大學商學院資訊科學系教授； 台灣大學電機系教授；財團法人東元科技文教基金會董事長； 東友科技董事；中磊電子監察人；台北國際商業銀行董事 美國新罕布爾大學物理學博士	註 2	董事長 董事	吳東亮 林隆士	妻弟 妻妹夫	無
	0	0	0	0	執業會計師； 台新資產管理、台新建築經理、台新創業投資、神通建設開發董事長； 台新綜合證券、台新保險經紀人監察人；東友科技常駐監察人； 台新金控、新光吳火獅紀念醫院董事 國立政治大學會計統計學系	註 3	無	無	無	無
	0	0	0	0	台新金控、台新銀行董事；尼加拉瓜榮譽總領事； 國民大會代表；台灣大學生化科學研究所副教授；金格食品總裁 美國維吉尼亞州立大學化學博士	註 4	董事長 董事	吳東亮 郭瑞嵩	妻弟 妻姐夫	無
	0	0	0	0	台新金控、台新銀行董事及常駐監察人； 巨邦創業投資、新光投信、新光保全、台新票券董事； 財團法人中歐創意文教基金會董事；大台北區瓦斯董事及監察人 高雄醫學院藥學系	註 5	無	無	無	無
	0	0	0	0	北海能源董事長；東展興業總經理；台灣石化合成、冠華創業投資董事； 石化公會監事；台新銀行董事及監察人 日本慶應大學應用化學博士	註 6	無	無	無	無
	0	0	0	0	合作金庫銀行、台灣銀行董事長；台新銀行董事； 中華民國全省銀行公會理事長 國立政治大學銀行系	註 7	無	無	無	無
	0	0	0	0	新光產物、新光人壽、新光金控董事； Dynasty Holding International Limited 共同創辦人、執行長； 南山人壽投資部投資專員；花旗銀行(台灣)財務部副理 日本早稻田大學企業管理碩士	註 8	董事長	吳東亮	父	無
	0	0	0	0	台新金控、台新銀行獨立董事；南亞科技獨立董事；經濟部部長； 行政院政務委員；中華民國常駐世界貿易組織代表團大使常任代表； 中華民國工商協進會顧問 國立政治大學會計統計學系	註 9	無	無	無	無
	0	0	0	0	衆信聯合會計師事務所聯合執業會計師； 台新金控、台新銀行獨立董事；國家電腦監察人；大眾電信重整人； 彰化銀行、奇頓顧問董事 淡江大學會計學士	註 10	無	無	無	無
	0	0	0	0	台灣大學會計學研究所所長；台新金控、台新銀行常駐監察人； 台灣銀行常務董事；彰化銀行、台灣中小企業銀行監察人；美國內部稽核師 美國馬里蘭大學企業管理與商學博士	註 11	無	無	無	無
	0	0	0	0	義美食品、大安銀行、安新建築經理董事長；彰化銀行常駐監察人； 台新金控、台新銀行、晶華國際酒店監察人 美國舊金山大學公共行政碩士	註 12	無	無	無	無
	0	0	0	0	台新金控、台新銀行監察人；彰化銀行董事；中國時報文化事業最高顧問； 台新銀行文化藝術基金會、中天電視董事長 國立台灣大學經濟學系碩士	註 13	無	無	無	無

註 6：代表人吳上寬兼任北海能源董事長、台灣石化合成董事、合興石化工業董事、民興石化董事、豐合開發董事、大展投資開發董事、台合科技董事、台合實業投資董事、合興實業董事、東展興業董事、北詔興業董事、冠華創業投資董事、合成投資董事、長峰汽車貨運董事、東日山物流國際董事、東方育樂事業董事。

註 7：代表人許德南無兼任其他公司之職務。

註 8：代表人吳昕豪兼任台新綜合證券董事。

註 9：代表人林義夫兼任台新金控獨立董事、環瑞醫投資控股獨立董事、南亞塑膠工業獨立董事、汎德永業汽車獨立董事。

註 10：代表人張敏玉兼任台新金控獨立董事、台灣新光保全獨立董事、欣欣天然氣獨立董事、發生文化董事、菱光科技監察人、光友監察人。

註 11：代表人蔡揚宗兼任社團法人臺灣誠正經營暨防弊鑑識學會理事長、益通光能科技獨立董事、訊連科技獨立董事、永日化學工業獨立董事。

註 12：代表人高志尚兼任中華民國國際經濟合作協會理事長、義美食品董事長、義美董事長、義美生機董事長、富美董事長、祥美食品董事長、名皇國際物業董事長、金鞍機械工業董事長、安新建築經理董事長、台越技術顧問董事長、睿騰資產管理董事長、三合美企業董事長、致悅投資董事長、義美生醫技術董事長、安信建築經理董事、安維斯汽車租賃董事、澤宏董事、元聚建設董事、晶華國際酒店監察人、凡登投資監察人、義美牧場監察人。

註 13：代表人鄭家鍾兼任財團法人台新銀行文化藝術基金會董事長、科文雙融投資顧問監察人。

2. 法人股東之主要股東

基準日：109年4月14日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
台新金融控股股份有限公司	台灣石化合成股份有限公司 3.71% 台新租賃股份有限公司 2.95% 中國人壽保險股份有限公司 2.12% 富邦人壽保險股份有限公司 1.88% 遠雄人壽保險事業股份有限公司 1.61% 美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶 1.60% 美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶 1.32% 花旗（台灣）商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶 1.24% 新光合成纖維股份有限公司 1.18% 東賢投資有限公司 1.18%

3. 主要股東為法人者其主要股東

基準日：109年4月14日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
台灣石化合成股份有限公司	台合實業投資股份有限公司 58.20%、合成投資有限公司 19.55%、豐合開發股份有限公司 9.32%、大展投資開發股份有限公司 1.72%、禾豐投資有限公司 1.16%、豐合投資有限公司 1.01%、吳澄清 0.99%、吳上賓 0.99%、吳佩娟 0.95%、吳佩蓉 0.93%
台新租賃股份有限公司	允德股份有限公司 40.60%、東賢投資有限公司 26.00%、泛亞聚酯工業股份有限公司 22.20%、瑞新興業股份有限公司 7.06%、瑞祥投資股份有限公司 4.07%、兆亨實業股份有限公司 0.07%
中國人壽保險股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司 26.16%、凱基證券股份有限公司 8.66%、國泰人壽保險股份有限公司 3.04%、緯來電視網股份有限公司 2.42%、新制勞工退休基金 1.61%、詹玲郎 1.24%、美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶 1.21%、花旗託管新加坡政府投資專戶 1.17%、花旗（台灣）商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶 1.12%、勞工保險基金 1.03%
富邦人壽保險股份有限公司	富邦金融控股股份有限公司 100%
遠雄人壽保險事業股份有限公司	信宇投資股份有限公司 19.00%、遠東建設事業股份有限公司 12.48%、遠見投資股份有限公司 8.91%、趙藤雄 8.49%、哈佛國際投資股份有限公司 6.71%、瑞奇國際投資股份有限公司 6.43%、遠雄國際投資股份有限公司 6.43%、葉鈞耀 5.96%、趙玉女 5.77%、東源營造工程股份有限公司 5.63%
美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	不適用
美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	不適用
花旗（台灣）商業銀行受託保管挪威中央銀行投資專戶	不適用
新光合成纖維股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司 5.81%、臺灣新光實業股份有限公司 5.22%、新昇投資股份有限公司 4.99%、華泰商業銀行受託信託財產專戶 4.66%、新光紡織股份有限公司 3.47%、新光產物保險股份有限公司 3.04%、吉利恩投資股份有限公司 2.37%、東麗株式會社 2.20%、台灣人壽保險股份有限公司 2.18%、源保股份有限公司 2.18%
東賢投資有限公司	瑞新興業股份有限公司 78.75%、吳桂蘭（註）3.125%、吳東進 3.125%、吳東賢 3.125%、吳東亮 3.125%、許嫻嫻 2.50%、孫若男 2.50%、何幸樺 1.875%、吳東昇 1.875%

註：吳桂蘭女士已於 105/03/30 辭世。

4. 董事及監察人資料

基準日：109年2月29日

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註)												兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
		商務、法務、 財務、會計或 銀行業務所須 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察官、律師、 會計師或其他與銀行 業務所需之國家考試 及格領有證書之專門 職業及技術人員	商務、法 務、財務、 會計或銀 行業務所 須之工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
吳東亮				✓	✓		✓						✓		✓		0
郭瑞嵩	✓			✓	✓		✓						✓		✓		0
吳統雄	✓		✓	✓			✓	✓					✓	✓	✓		1
林隆士	✓			✓	✓		✓						✓		✓		0
王白展				✓	✓		✓	✓					✓	✓	✓		0
吳上賓				✓	✓		✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
許德南				✓			✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
吳昕豪				✓	✓		✓		✓	✓		✓	✓		✓		0
林義夫				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		3
張敏玉			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		2
蔡揚宗	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		3
高志尚				✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
鄭家鐘				✓			✓	✓				✓	✓	✓	✓		0

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人（但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任銀行董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人（但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (6) 非與銀行之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人（但如為銀行或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (7) 非與銀行之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）或受僱人（但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (8) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東（但特定公司或機構如持有銀行已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (9) 非為銀行或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (12) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

基準日：109年2月29日

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	尚瑞強	男	107/02/07	0	0	0	0	0	0	台新金融控股(股)公司個金事業群執行長 中國信託全球個人金融執行長 University of Delaware, Master of Business Administration	-	無			-
總稽核	中華民國	夏敏蘭	女	108/10/25	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深副總經理 中國文化大學法律學系	-	無			-
法人金融事業總處執行長	中華民國	林淑真	女	107/01/12	0	0	0	0	0	0	凱基銀行資深副總經理 花旗銀行董事總經理 Florida International University, Master of Banking and Finance	台新證券投資信託(股)公司董事	無			-
金融市場事業總處執行長	中華民國	簡展穎	男	107/03/09	0	0	0	0	0	0	東方匯理銀行環球金融市場董事總經理 英國艾斯特大學金融和投資學碩士	台新金融控股(股)公司投資長 台新創業投資(股)公司副董事長 台新證券投資顧問(股)公司董事	無			-
個人金融事業總處執行長	中華民國	周偉萱	男	109/01/01	0	0	0	0	0	0	花旗銀行資深副總裁 University of Dallas, Master of Business Administration	悠遊卡(股)公司董事	無			-
資深執行副總經理	中華民國	賴昭吟	女	107/08/01	0	0	0	0	0	0	台新金融控股(股)公司投資長 彰化商業銀行副總經理 台新金融控股(股)公司財務長 台灣大學商學系會計組	台新金融控股(股)公司財務長 台新綜合證券(股)公司監察人 元太外匯經紀(股)公司董事	無			-
執行副總經理	中華民國	林尚愷	男	95/08/01	0	0	0	0	0	0	UBS Global Asset Management 總經理 Claremont McKenna College, Master of Accounting	台新證券投資信託(股)公司副董事長 永聖貿易(股)公司董事	無			-
執行副總經理	中華民國	蔣世敬	男	98/04/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行執行副總經理 成功大學統計學系	大中票券金融(股)公司董事	無			-
執行副總經理	中華民國	邱智興	男	101/02/17	0	0	0	0	0	0	Senior Manager, Royal Bank of Canada, Taipei Branch. University of Dallas, Texas, Master of Business Administration	台新證券投資信託(股)公司董事	無			-
執行副總經理	中華民國	黃培直	男	107/07/02	0	0	0	0	0	0	中國信託商業銀行副總經理 台灣大學商學研究所	台新綜合證券(股)公司董事	無			-
資深副總經理	中華民國	陳世杰	男	100/06/03	0	0	0	0	0	0	KGI 凱基證券亞太區風險管理副總經理 University of Texas at Austin, Doctor of Philosophy in Mathematics	台新金融控股(股)公司風控長	無			-
資深副總經理	中華民國	孫一仕	男	103/01/17	0	0	0	0	0	0	台灣 IBM 副總經理 政治大學商學院經營管理碩士學程 高階經營班	台新金融控股(股)公司資訊長	無			-
資深副總經理	中華民國	張德偉	男	98/11/18	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深副總經理 中興大學企業管理研究所	台新金融控股(股)公司資深副總經理 祥安人身保險代理人(股)公司董事 翔肇(股)公司監察人 緯風(股)公司監察人 嘉浩(股)公司監察人 奕桓(股)公司監察人 擎緯(股)公司監察人 博瑞(股)公司監察人	無			-

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
資深副總經理	中華民國	林宏哲	男	104/05/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深副總經理 University of Southern California, USA, Master of Public Administration	台新金融控股(股)公司 資深副總經理		無		-
資深副總經理	中華民國	張南星	男	108/02/01	0	0	0	0	0	0	廣東南粵銀行董事長助理 (總行副行長級) 基隆二信總經理 台新國際商業銀行副總經理 東吳大學會計學系	台新金融控股(股)公司 資深副總經理		無		-
資深副總經理	中華民國	包國儀	女	104/05/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深副總經理 San Francisco State University, Master of Business Administration	臺灣行動支付(股)公司董事 聯安服務(股)公司董事 銀行公會電子支付業務委員會 電子支付組召集人		無		-
資深副總經理	中華民國	劉樹芬	女	102/05/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深副總經理 政治大學經營管理碩士學程 全球經營與貿易組	木子李饒心有限公司董事		無		-
資深副總經理	中華民國	劉士瑛	女	97/07/28	0	0	0	0	0	0	荷蘭銀行副總經理 University Of Wisconsin-Madison, Master of Business Administration	-		無		-
資深副總經理	中華民國	郭松壽	男	107/06/11	0	0	0	0	0	0	台北富邦商業銀行副總經理 清華大學經濟學研究所	-		無		-
資深副總經理	中華民國	蘇韻琇	女	107/06/01	0	0	0	0	0	0	凱基銀行副總經理 台灣大學管理學院碩士在職專班財 務金融組(EMBA)	-		無		-
資深副總經理	中華民國	張俊明	男	104/05/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深副總經理 University of Texas at Arlington, USA, Master of Business Administration	-		無		-
資深副總經理	中華民國	周慶如	女	101/09/28	0	0	0	0	0	0	花旗銀行副總裁 Stanford University, Master of Science in Statistics	-		無		-
資深副總經理	中華民國	陳柏如	女	108/03/27	0	0	0	0	0	0	花旗銀行商業金融事業群處長 Michigan State University, Master of Economics	-		無		-
資深副總經理	中華民國	史筱平	女	101/03/16	0	0	0	0	0	0	新加坡大華銀行經理 Western Michigan University, Master of Science in Accounting	-		無		-
資深副總經理	中華民國	謝敏貴	男	108/05/30	0	0	0	0	0	0	台北富邦商業銀行資深副總經理 Metropolitan State University, Bachelor of Science in Business Administration	-		無		-
資深副總經理	中華民國	周介華	男	107/10/01	0	0	0	0	0	0	花旗銀行資深副總裁 瑞士銀行執行副總裁 中央大學財務管理研究所	-		無		-
資深副總經理	中華民國	劉民興	男	100/03/01	0	0	0	0	0	0	荷蘭銀行副總經理 University of Illinois at Urbana- Champaign, Master of Business Administration	-		無		-
副總經理	中華民國	戴志憲	男	107/04/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 東吳大學經濟系	-		無		-
副總經理	中華民國	梁富惠	女	103/03/28	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 University of Southern California, USA, Master of Science in Education	-		無		-
副總經理	中華民國	吳良民	男	104/05/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 中正大學企業管理學碩士	-		無		-

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
副總經理	中華民國	郭立程	男	104/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 中山大學高階經營碩士學程碩士在職班 (EMBA)	台新證券投資信託 (股) 公司董事 台灣金聯資產管理 (股) 公司董事 鳳凰國際旅行社 (股) 公司獨立董事	無			-
副總經理	中華民國	韓志超	男	103/06/24	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 美國紐約州立大學石溪分校電子工程及企業管理雙碩士	-	無			-
副總經理	中華民國	蔡銘城	男	107/08/24	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 台灣大學會計學系	台新金融控股 (股) 公司副總經理 台新證券投資信託 (股) 公司監察人	無			-
副總經理	中華民國	魏行政	男	106/02/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 靜宜大學觀光事業學系	-	無			-
副總經理	中華民國	盛季瑩	女	105/02/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 東吳大學財務工程與精算數學系	台新證券投資信託 (股) 公司董事 中華民國保險代理人商業同業公會理事 中華民國信託業商業同業公會會員代表 中華民國退休基金協會會員代表	無			-
副總經理	中華民國	黃天麟	男	107/01/12	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 交通大學經營管理研究所碩士班	-	無			-
副總經理	中華民國	孫維宗	男	108/11/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 清華大學資訊科學碩士	-	無			-
副總經理	中華民國	黃允治	女	107/12/17	0	0	0	0	0	0	匯豐證券副總經理 法令遵循主管 匯豐 (台灣) 商業銀行副總經理 / 總機構法令遵循主管 Master of International Affairs, Columbia University	-	無			-
副總經理	中華民國	郭聖傑	男	107/08/15	0	0	0	0	0	0	國泰世華銀行私人銀行事業處私人銀行部協理 UBS Ultra High Net Wealth 執行董事 (ED) Rotterdam School of Management, Erasmus University Master of Business Administration	-	無			-
副總經理	中華民國	陳玟如	女	108/09/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 中國文化大學市政學系	-	無			-
副總經理	中華民國	陳韻年	女	108/09/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 台灣大學管理學院碩士在職專班會計與管理決策組 (EMBA)	台新金融控股 (股) 公司副總經理	無			-
副總經理	中華民國	楊正堯	男	97/12/11	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 淡江大學國際貿易學系	陽光資產管理 (股) 公司監察人 銀行公會消費金融無擔保債務協商委員會主任委員	副總經理	宣幼青	配偶	-
副總經理	中華民國	張志先	男	104/05/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 台北大學國際財務金融碩士在職專班 (IEMBA)	-	無			-
副總經理	中華民國	張美玲	女	104/05/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 中興大學企業管理學系	-	無			-
副總經理	中華民國	顏茂淵	男	104/05/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 逢甲大學經營管理碩士班高階管理組 (EMBA)	-	無			-
副總經理	中華民國	戴國明	男	104/05/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 成功大學會計學系	祥安人身保險代理人 (股) 公司總經理 佳總興業 (股) 公司獨立董事	無			-
副總經理	中華民國	劉瑞洋	男	104/05/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 Rensselaer Polytechnic Institute Master of Business Administration	-	無			-

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
副總經理	中華民國	陳金能	男	104/05/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 警察大學警佐班	-			無	-
副總經理	中華民國	王文鍾	男	104/05/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 政治大學商學院經營管理碩士學程 高階財金班 (EMBA)	-			無	-
副總經理	中華民國	劉美滿	女	104/05/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 東海大學國際貿易學系	-			無	-
副總經理	中華民國	馬淑靜	女	104/05/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 中國文化大學國際貿易系	-			無	-
副總經理	中華民國	陳國禎	男	104/05/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 淡江大學數理統計系	-			無	-
副總經理	中華民國	郭士源	男	104/05/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 逢甲大學電子計算機科學系	-			無	-
副總經理	中華民國	趙顯昌	男	104/05/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 淡江大學電子計算機科學系	-			無	-
副總經理	中華民國	陳忠敬	男	104/05/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 輔仁大學經濟系	-			無	-
副總經理	中華民國	魏瑞香	女	104/05/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 台灣大學碩士在職專班 國際企業管理組 (EMBA)	-			無	-
副總經理	中華民國	宣幼青	女	105/06/23	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 淡江大學國際貿易學系	祥安人身保險代理人(股)公司 副總經理	副總經理	楊正堯	配偶	-
副總經理	中華民國	戴志仁	男	106/08/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 Stevens Institute of Technology, USA, Master of Science in Management	-			無	-
副總經理	中華民國	王禎祥	男	107/08/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 臺灣科技大學工業管理學系	-			無	-
副總經理	中華民國	蕭瑋萍	女	107/03/12	0	0	0	0	0	0	安泰商業銀行資深副總經理 Citrus college, computer Information System	-			無	-
副總經理	中華民國	胡曉慧	女	106/08/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 草屯高級商工職業學校會計統計科	-			無	-
副總經理	中華民國	郭晶晶	女	107/08/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 高雄科技大學金融資訊研究所碩士	-			無	-
副總經理	中華民國	陳美如	女	107/08/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 臺灣科技大學管理學院管理研究所 (EMBA)	-			無	-
副總經理	中華民國	范聖昌	男	107/08/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 中央大學管理學院財務金融學系 碩士班	-			無	-
副總經理	中華民國	劉博崇	男	107/08/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 聯合工業專科學校工業工程與管理科	-			無	-
副總經理	中華民國	莊明書	男	107/03/22	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 政治大學經濟研究所	-			無	-
副總經理	中華民國	沈經宇	男	108/03/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 日本慶應義塾大學文學部人間關係 學科社會學專攻	-			無	-
副總經理	中華民國	周美紅	女	108/07/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 高雄第一科技大學財務管理系財務 管理碩士學位 (EMBA)	-			無	-
副總經理	中華民國	張幼惠	女	108/07/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 中山大學高階經營碩士學程碩士在 職班 (EMBA)	-			無	-

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
副總經理	中華民國	謝欣樺	女	108/07/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 高雄第一科技大學金融營運系碩士專班	-	無			-
副總經理	中華民國	潘嘉惠	女	108/07/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 Royal Roads University, Master of Business Administration	-	無			-
副總經理	中華民國	陳彥奇	男	108/08/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 中國中歐國際工商學院工商管理碩士學位 (EMBA)	-	無			-
副總經理	中華民國	李仁耀	男	109/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 東華大學國際企業學系碩士在職專班 (EMBA)	-	無			-
副總經理	中華民國	張金隆	男	109/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 成功大學管理學院高階管理碩士在職專班 (EMBA)	-	無			-
副總經理	中華民國	張錦梅	女	109/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 高雄工業專科學校工業工程與管理科	-	無			-
副總經理	中華民國	魏慧瑛	女	109/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 California State University, Fullerton, USA, Master of Business Administration	-	無			-
副總經理	中華民國	孫建平	男	109/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 政治大學經營管理碩士學程高階經營班	-	無			-
副總經理	中華民國	陳泰榕	男	109/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 University at Albany State University of New York Master of Business Administration	-	無			-
副總經理	中華民國	蔡明道	男	109/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 政治大學經營管理碩士學程高階經營班	-	無			-
副總經理	中華民國	張漢君	男	109/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 淡江大學管理科學研究所管理科學組碩士班	-	無			-
副總經理	中華民國	黃光順	男	109/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 成功大學企業管理研究所	-	無			-
副總經理	中華民國	裴振邦	男	109/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 中山大學高階經營碩士學程碩士在職專班	安新建築經理(股)公司監察人 安信建築經理(股)公司監察人	無			-
副總經理	中華民國	林威沂	男	108/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 政治大學國際貿易學系碩士班	-	無			-
副總經理	中華民國	王彥權	男	107/07/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行副總經理 中央大學企業管理研究所	-	無			-
資深協理	中華民國	江小鈴	女	108/09/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深協理 台北大學會計學系碩士	-	無			-
資深協理	中華民國	陳欣珮	女	107/03/09	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深協理 輔仁大學企業管理學系	-	無			-
資深協理	中華民國	許秀敏	女	108/11/29	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深協理 中國文化大學企業管理研究所	-	無			-
資深協理	中華民國	曹淑玲	女	100/03/04	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深協理 政治大學銀行學系	-	無			-
資深協理	中華民國	許俊萍	男	103/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深協理 大同工學院事業經營學系	-	無			-
協理	中華民國	劉振國	男	108/08/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 中興大學合作經濟學系	-	無			-

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
分行經理	中華民國	方彰秀	男	108/01/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 東吳大學經濟學系	-	無			-
分行經理	中華民國	楊佳琦	男	107/11/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深協理 University of Dallas, Master of Business Administration	-	無			-
分行經理	中華民國	方秋蓮	女	108/07/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深協理 政治大學東方語文學系日文組	-	無			-
分行經理	中華民國	王筠晴	女	108/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 淡江大學財務金融學系	-	無			-
分行經理	中華民國	周淑芳	女	100/04/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深協理 淡水工商管理專科學校工業管理科	-	無			-
分行經理	中華民國	黃楷茵	女	108/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 University of Glasgow Master of Accountancy International Accounting & Financial	-	無			-
分行經理	中華民國	何靜怡	女	107/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 中興大學法律學系	-	無			-
分行經理	中華民國	王福助	男	97/04/25	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 真理大學財務金融學系	-	無			-
分行經理	中華民國	王麗婷	女	108/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 政治大學風險管理與保險學系	-	無			-
分行經理	中華民國	曾靜慧	女	104/06/19	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 雲林科技大學企業管理技術系	-	無			-
分行經理	中華民國	陳漢津	男	104/09/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 中華大學經營管理研究所	-	無			-
分行經理	中華民國	王怡芳	女	100/04/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 輔仁大學企業管理學系	-	無			-
分行經理	中華民國	邱蕙怡	女	106/07/28	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 Woodbury University, Master of Business Administration	-	無			-
分行經理	中華民國	江振田	男	108/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 暨南國際大學 高階經營管理碩士學位學程	-	無			-
分行經理	中華民國	張永杰	男	97/04/25	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 臺北大學國際財務金融碩士在職專班 (IEMBA)	-	無			-
分行經理	中華民國	鄭佩宜	女	108/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 育達商業技術學院財務金融學系	-	無			-
分行經理	中華民國	陳柏嘉	男	107/11/23	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 台中技術學院國際貿易系	-	無			-
分行經理	中華民國	李政倫	男	107/11/23	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行經理 淡江大學國際貿易學系	-	無			-
分行經理	中華民國	許米枝	女	107/11/23	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 育達商職綜商科	-	無			-
分行經理	中華民國	盧慈徽	女	104/06/19	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 Drexel University, Master of Business Administration	-	無			-
分行經理	中華民國	何宇涵	女	107/10/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 義守大學管理學碩士	-	無			-
分行經理	中華民國	陳柏仰	男	106/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 銘傳大學企業管理學系	-	無			-
分行經理	中華民國	翁士杰	男	107/08/24	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 政治大學財務管理學系	-	無			-

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
分行經理	中華民國	周國祥	男	106/04/21	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 臺北大學公共行政暨政策學系碩士班	-	無			-
分行經理	中華民國	莊煥然	男	107/08/24	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 復興工商專科學校電機工程科電機組	-	無			-
分行經理	中華民國	周政達	男	107/08/24	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 中華大學資訊工程學系	-	無			-
分行經理	中華民國	吳京翰	男	107/08/24	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 高雄義守大學財務金融學系	-	無			-
分行經理	中華民國	邱惠雯	女	103/12/26	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 中國工商專科學校國際貿易科	-	無			-
分行經理	中華民國	林育宏	男	107/08/24	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 台北科技大學 商業自動化與管理研究所碩士班	-	無			-
分行經理	中華民國	蘇建賓	男	105/08/12	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 第一科技大學風險管理與保險系	-	無			-
分行經理	中華民國	蔡尚融	男	107/07/02	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 元智大學工業工程系	-	無			-
分行經理	中華民國	卓玉琳	女	100/06/10	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 台中商專附設空專企業管理科	-	無			-
分行經理	中華民國	張 綱	男	102/06/21	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 臺灣科技大學企業管理學碩士 (EMBA)	-	無			-
分行經理	中華民國	鍾盛傳	男	101/08/17	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深協理 輔仁大學國際貿易學系	-	無			-
分行經理	中華民國	黃佐銘	男	104/05/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 朝陽科技大學財務金融系碩士班	-	無			-
分行經理	中華民國	李有堯	女	107/06/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 政治大學中國文學系	-	無			-
分行經理	中華民國	郭家全	男	107/06/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 靜宜大學國際貿易系	-	無			-
分行經理	中華民國	張錦堂	男	100/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 中正大學經濟學系國際經濟學碩士班	-	無			-
分行經理	中華民國	陳瑛琪	女	103/05/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 南台科技大學財務金融系	-	無			-
分行經理	中華民國	林秀娟	女	96/05/25	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 元智大學管理研究所碩士班	-	無			-
分行經理	中華民國	謝臻誼	女	107/04/13	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 清雲技術學院國際貿易科	-	無			-
分行經理	中華民國	邱秀媛	女	107/04/13	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 台北商業技術學院 附設空中學院應用商學系	-	無			-
分行經理	中華民國	謝纓鈴	女	107/02/02	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 南台科技大學行銷與流通管理系	-	無			-
分行經理	中華民國	曹國政	男	107/02/02	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 Keuka College Master of Science	-	無			-
分行經理	中華民國	蔡淑琪	女	107/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 淡江大學國際貿易學系	-	無			-
分行經理	中華民國	余仁舜	男	107/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 政治大學財政學系	-	無			-
分行經理	中華民國	呂俊宏	男	101/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 中國文化大學經濟學系	-	無			-
分行經理	中華民國	梁煒倩	女	107/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 鎮東科技大學財務金融研究所	-	無			-

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
分行經理	中華民國	林政緯	男	107/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 University of Durham Master of Arts in Financial Management	-		無		-
分行經理	中華民國	束沛樺	男	97/02/22	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深協理 東海大學經濟學系	-		無		-
分行經理	中華民國	吳珮芬	女	101/05/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 臺灣海洋大學航運管理學系碩士班 企業管理組	-		無		-
分行經理	中華民國	黃柏榆	男	100/08/26	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 東海大學法律學系	-		無		-
分行經理	中華民國	許明珠	女	100/06/28	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 中興大學高階經理人中科碩士在職專班事業經營組	-		無		-
分行經理	中華民國	廖明旗	男	104/12/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 南台科技大學企業管理系	-		無		-
分行經理	中華民國	潘宇鴻	男	105/08/12	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 東吳大學社會學系	-		無		-
分行經理	中華民國	陳品富	男	106/07/28	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 致理技術學院財務金融系	-		無		-
分行經理	中華民國	唐曉珍	女	106/06/02	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 中央大學財務金融學系碩士班	-		無		-
分行經理	中華民國	王正儀	男	106/05/19	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 聖約翰科技大學財務金融學系	-		無		-
分行經理	中華民國	蔡美宜	女	106/05/19	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 遠東技術學院企業管理系	-		無		-
分行經理	中華民國	陳品禎	女	106/04/21	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 淡江大學管理科學學系企業經營碩士在職專班	-		無		-
分行經理	中華民國	蔡素真	女	103/09/26	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 台北商業技術學院附設空中進修學院應用商學系	-		無		-
分行經理	中華民國	陳祺佳	女	96/11/02	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 南英商工高級綜合商業科	-		無		-
分行經理	中華民國	鄧蕙青	女	100/07/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 復興工商專校國際貿易科	-		無		-
分行經理	中華民國	田淑靜	女	103/11/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 高雄應用科技大學金融資訊所	-		無		-
分行經理	中華民國	洪寶忠	男	102/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深協理 Rensselaer Polytechnic Institute Master of Business Administration	-		無		-
分行經理	中華民國	郭育麟	男	104/02/13	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 淡江大學營建系	-		無		-
分行經理	中華民國	黃珊瑜	女	101/11/02	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 高雄應用科技大學 金融資訊研究所碩士班	-		無		-
分行經理	中華民國	黃忠華	男	106/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 逢甲大學經營管理碩士	-		無		-
分行經理	中華民國	陳盈佑	男	105/08/12	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 銘傳大學企業管理學系	-		無		-
分行經理	中華民國	慕宗翰	男	102/12/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 University of Illinois at Urbana-Champaign, Master of Finance	-		無		-
分行經理	中華民國	吳欣展	男	96/08/24	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 台北大學企業管理學系碩士在職專班	-		無		-

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
分行經理	中華民國	林怡廷	男	98/03/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 台中技術學院附設空中進修學院 應用商學系	-	無			-
分行經理	中華民國	張明德	男	105/07/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 銘傳大學財務金融學系碩士班	-	無			-
分行經理	中華民國	彭錦靖	女	100/07/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 臺灣海洋大學航運管理學系碩士班 企業管理組	-	無			-
分行經理	中華民國	張曉雲	女	103/08/22	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 中國文化大學觀光事業學系	-	無			-
分行經理	中華民國	王泱淇	女	105/05/27	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 淡江大學法文系	-	無			-
分行經理	中華民國	張哲祥	男	102/05/24	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 中國文化大學企業管理學系	-	無			-
分行經理	中華民國	葉馨鴻	女	100/07/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 龍華技術學院國際貿易科	-	無			-
分行經理	中華民國	李宜倫	男	103/06/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 中國文化大學企業管理學系	-	無			-
分行經理	中華民國	高百慧	女	104/12/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 東海大學企業管理學系	-	無			-
分行經理	中華民國	林康博	男	103/11/14	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 輔仁大學歷史學系	-	無			-
分行經理	中華民國	張維傑	男	98/09/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深協理 大華技術學院國貿系	-	無			-
分行經理	中華民國	曾仁衍	男	104/09/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 樹德科技大學金融與風險管理系 碩士班	-	無			-
分行經理	中華民國	莊明倫	男	104/06/19	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 中正大學經濟學系	-	無			-
分行經理	中華民國	鄭宛伶	女	104/06/19	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 高雄應用科技大學金融系金融資訊 碩士班	-	無			-
分行經理	中華民國	廖順成	男	103/09/12	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 正修科技大學企業管理系	-	無			-
分行經理	中華民國	尤協敬	男	102/05/17	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 立德管理學院不動產經營系	-	無			-
分行經理	中華民國	李月雲	女	102/03/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 銘傳大學國際貿易學系	-	無			-
分行經理	中華民國	劉素虹	女	96/12/28	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深協理 美和技術學院財政稅務系	-	無			-
分行經理	中華民國	張裕昌	男	94/01/01	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行協理 東海大學數學系	-	無			-
分行經理	中華民國	孔玉如	女	108/12/16	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行經理 景文科技大學財務金融系	-	無			-
分行經理	中華民國	林育秀	女	108/12/16	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 高雄工商專科學校銀保科	-	無			-
分行經理	中華民國	簡榮利	男	108/10/18	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 台北商業技術學院會計科	-	無			-
分行經理	中華民國	陳亮樺	女	108/10/18	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 銘傳大學企業管理學系	-	無			-
分行經理	中華民國	曾子育	男	108/8/30	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 東海大學國際貿易學系	-	無			-

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
分行經理	中華民國	吳培瑄	女	108/7/19	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 中國文化大學企業管理學系	-			無	-
分行經理	中華民國	張欣農	男	108/5/31	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 銘傳大學管理學院高階經理碩士學程	-			無	-
分行經理	中華民國	趙珮憶	女	108/5/31	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行經理 大漢技術學院財政稅務系	-			無	-
分行經理	中華民國	郭秋華	女	108/5/31	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 台南女子技術學院財務金融系	-			無	-
分行經理	中華民國	黃宥姍	女	108/5/31	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行經理 健行科技大學資訊管理系	-			無	-
分行經理	中華民國	陳心南	男	108/4/26	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 世新大學財務金融學系	-			無	-
分行經理	中華民國	張繪媛	女	108/3/1	0	0	0	0	0	0	台新國際商業銀行資深經理 朝陽科技大學會計系	-			無	-

(三) 自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問

退休之董事長及總經理回任顧問資訊

職稱	國籍	姓名	性別	退休前職務		擔任顧問日期	聘用目的	權責劃分
				機構及職稱	退休日期			
無								

(四) 最近年度支付董事、監察人、總經理、副總經理及顧問之酬金：

1. 董事 (含獨立董事) 之酬金

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C 及 D 等四項 總額占稅後純益 之比例	
		報酬 (A)		退職退休金 (B)		酬勞 (C)		業務執行費用 (D)			
		本行	財務報告 內所有 公司	本行	財務報告 內所有 公司	本行	財務報告 內所有 公司	本行	財務報告 內所有 公司	本行	財務報告 內所有 公司
董事長	吳東亮	21,775	21,855	-	-	-	-	4,537	4,647	0.22%	0.22%
董事	王白展										
董事	吳上賓										
董事	許德南										
董事	郭瑞嵩										
董事	吳統雄										
董事	林隆士										
獨立董事	林義夫	1,380	1,380	-	-	-	-	975	975	0.02%	0.02%
獨立董事	張敏玉										

註 1：司機報酬 3,446 仟元。

註 2：本行無實際給付退職退休金；有提列或提撥費用化退職退休金 108 仟元。財務報告內所有公司無實際給付退職退休金；有提列或提撥費用化退職退休金 108 仟元。

註 3：請註明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：本行董監事 (含獨立董事) 酬金訂有「董事、監察人報酬支給標準」之規定，各項酬金之給付將參酌各該董事對公司營運參與程度、貢獻價值、同業通常水準及經理人報酬支給情形等因素；審議董監事之績效表現包含公司整體經營績效、個人表現及貢獻度等，經董事會核定後發給之。另基於連結公司未來經營風險，本行董事及監察人之報酬另規劃設計保留及遞延機制。

註 4：除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務 (如擔任最近年度非屬員工之顧問等) 領取之酬金：無。

基準日：108 年 12 月 31 日 單位：新臺幣仟元

兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F 及 G 等七項總額占 稅後純益之比例		母公司及所有 轉投資事業
薪資、獎金及 特支費等 (E)		退職退休金 (F)		員工酬勞 (G)						
本行	財務報告 內所有 公司	本行	財務報告 內所有 公司	本行		財務報告內所有公司		本行	財務報告 內所有 公司	
				現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
22,579	22,579	108	108	-	-	-	-	0.41%	0.42%	38,524
-	-	-	-	-	-	-	-	0.02%	0.02%	24,648

董事酬金級距表

基準日：108 年 12 月 31 日

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	吳統雄 / 許德南	吳統雄 / 許德南		
1,000,000 元 (含)~2,000,000 元 (不含)	王自展 / 吳上賓 / 郭瑞嵩 / 林義夫 / 張敏玉	王自展 / 吳上賓 / 郭瑞嵩 / 林義夫 / 張敏玉	王自展 / 吳上賓 / 郭瑞嵩 / 林義夫 / 張敏玉	王自展 / 吳上賓 / 郭瑞嵩 / 林義夫 / 張敏玉
2,000,000 元 (含)~3,500,000 元 (不含)	林隆士	林隆士	林隆士	林隆士
3,500,000 元 (含)~5,000,000 元 (不含)				
5,000,000 元 (含)~10,000,000 元 (不含)			許德南	許德南
10,000,000 元 (含)~15,000,000 元 (不含)				
15,000,000 元 (含)~30,000,000 元 (不含)	吳東亮	吳東亮	吳東亮 / 吳統雄	吳東亮 / 吳統雄
30,000,000 元 (含)~50,000,000 元 (不含)				
50,000,000 元 (含)~100,000,000 元 (不含)				
100,000,000 元以上				
總計	9	9	9	9

註：本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不做課稅之用。

2. 監察人之酬金

基準日：108 年 12 月 31 日 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C 及 D 等四項 總額占稅後純益之比例		母公司及所有 轉投資事業
		報酬 (A)		退職退休金 (B)		酬勞 (C)		業務執行費用 (D)				
		本行	財務報告內 所有公司	本行	財務報告內 所有公司	本行	財務報告內 所有公司	本行	財務報告內 所有公司	本行	財務報告內 所有公司	
常駐監察人	蔡揚宗											
監察人	高志尚	9,660	9,660	0	0	0	0	1,819	1,819	0.10%	0.10%	8,239
監察人	鄭家鐘											

註 1：司機報酬 1,637 仟元。

註 2：本行與財務報告內所有公司，無實際領取或提列提撥之退職退休金。

監察人酬金級距表

基準日：108 年 12 月 31 日

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)	
	本行	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	鄭家鐘	鄭家鐘
1,000,000 元 (含)~2,000,000 元 (不含)		
2,000,000 元 (含)~3,500,000 元 (不含)		
3,500,000 元 (含)~5,000,000 元 (不含)	高志尚	高志尚
5,000,000 元 (含)~10,000,000 元 (不含)	蔡揚宗	蔡揚宗
10,000,000 元 (含)~15,000,000 元 (不含)		
15,000,000 元 (含)~30,000,000 元 (不含)		
30,000,000 元 (含)~50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含)~100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上		
總計	3	3

註：本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不做課稅之用。

3. 總經理及副總經理之酬金

基準日：108 年 12 月 31 日 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及 特支費等 (C)		員工酬勞金額 (D)				A、B、C 及 D 等四項 總額占稅後 純益之比例 (%)		母公司 及所有 轉投資 事業
		本行	財務 報告 內 所有 公司	本行	財務 報告 內 所有 公司	本行	財務 報告 內 所有 公司	本行		財務報告內 所有公司		本行	財務 報告 內 所有 公司	
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			
總經理	尚瑞強	158,656	158,656	17,247	17,247	195,366	195,366	-	-	-	-	3.14%	3.14%	6,658
總稽核	夏敏蘭													
法人金融事業 總處執行長	林淑真													
金融市場事業 總處執行長	簡展穎													
執行副總經理	蔣世敏													
執行副總經理	林尚愷													
執行副總經理	周偉萱													
執行副總經理	黃培直													
執行副總經理	邱智興													
資深副總經理	張德偉 (108/02/01 卸任)													
資深副總經理	陳寶瀛 (108/09/01 卸任)													
資深副總經理	劉士瑛													
資深副總經理	陳世杰 (108/06/12 上任)													
資深副總經理	張南星 (108/02/01 上任， 108/09/01 卸任)													
資深副總經理	蘇韻琇													
資深副總經理	郭松壽													
資深副總經理	周介華													
資深副總經理	陳柏如 (108/03/27 上任)													
資深副總經理	謝敏貴 (108/05/30 上任)													
副總經理	蔡尚明 (108/10/01 卸任)													
副總經理	梁富惠													
副總經理	戴志憲													
副總經理	吳良民													
副總經理	包國儀													
副總經理	史筱平													
副總經理	黃天麟													
副總經理	郭立程 (108/10/01 上任)													
副總經理	蔡銘城													
副總經理	林宏哲 (108/02/01 上任)													

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及 特支費等 (C)		員工酬勞金額 (D)				A、B、C 及 D 等四項 總額占稅後 純益之比例 (%)		母公司 及所有 轉投資 事業
		本行	財務 報告 內 所有 公司	本行	財務 報告 內 所有 公司	本行	財務 報告 內 所有 公司	本行		財務報告內 所有公司		本行	財務 報告 內 所有 公司	
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			
副總經理	張俊明	158,656	158,656	17,247	17,247	195,366	195,366	-	-	-	-	3.14%	3.14%	6,658
副總經理	韓志超 (108/10/01 上任)													
副總經理	劉樹芬													
副總經理	盛季瑩													
副總經理	魏行政													
副總經理	周慶如													
副總經理	陳立文 (108/06/12 卸任)													
副總經理	李建業 (108/02/01 卸任)													
副總經理	曾裕益 (108/11/01 卸任)													
副總經理	何友銘 (108/04/12 卸任)													
副總經理	郭聖傑													
副總經理	黃允治													
副總經理	孫維宗 (108/11/01 上任)													

註 1：司機報酬 3,920 仟元。

註 2：本行實際給付退職退休金 13,927 仟元；並提列或提撥費用化退職退休金 3,320 仟元。財務報告內所有公司實際給付退職退休金 13,927 仟元；並提列或提撥費用化退職退休金 3,320 仟元。

總經理及副總經理酬金級距表

基準日：108 年 12 月 31 日

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	張德偉 / 李建業 / 何友銘	張德偉 / 李建業 / 何友銘
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	郭立程 / 韓志超 / 陳立文 / 孫維宗	郭立程 / 韓志超 / 陳立文 / 孫維宗
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	曾裕益	曾裕益
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	陳寶瀛 / 陳世杰	陳寶瀛 / 陳世杰
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	夏敏蘭 / 蔣世敏 / 邱智興 / 劉士瑛 / 張南星 / 蘇韻琇 / 陳柏如 / 謝敏貴 / 梁富惠 / 戴志憲 / 吳良民 / 包國儀 / 史筱平 / 黃天麟 / 蔡銘城 / 林宏哲 / 張俊明 / 劉樹芬 / 盛季瑩 / 魏行政 / 黃允治	夏敏蘭 / 蔣世敏 / 邱智興 / 劉士瑛 / 張南星 / 蘇韻琇 / 陳柏如 / 謝敏貴 / 梁富惠 / 戴志憲 / 吳良民 / 包國儀 / 史筱平 / 黃天麟 / 蔡銘城 / 林宏哲 / 張俊明 / 劉樹芬 / 盛季瑩 / 魏行政 / 黃允治
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	黃培直 / 郭松壽 / 周介華 / 周慶如 / 郭聖傑	黃培直 / 郭松壽 / 周介華 / 周慶如 / 郭聖傑
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	尚瑞強 / 林淑真 / 簡展穎 / 林尚愷 / 周偉萱 / 蔡尚明	尚瑞強 / 林淑真 / 簡展穎 / 林尚愷 / 周偉萱 / 蔡尚明
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上		
總計	42	42

註：本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不做課稅之用。

4. 退休之董事長及總經理回任顧問之酬金：無。

5. 分派員工紅利之經理人姓名及分派情形：無。

(五) 分別比較說明本行及合併財務報告所有公司於最近二年度支付本行董事、監察人、總經理及副總經理及顧問酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性。

1. 108 年度本行董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例為 3.68%，合併財務報告所有公司給付本行董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例為 3.68%；107 年度本行董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例為 3.94%，合併財務報告所有公司給付本行董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例為 3.94%。

2. 本行給付酬金政策：

人員別 項目	董事、監察人	經理人
給付薪酬政策	每年實際支領報酬標準，考量本行營運績效、同業水準、董事及監察人之法人代表資歷、對公司營運管理參與程度及績效貢獻度，同時將本行風險胃納及預期未來可能發生之風險列入考量，使董事及監察人與公司共同承擔未來經營風險。	本行訂有「績效評核暨獎金核發辦法」以公正評核績效表現，經理人訂定績效目標時，除財務指標外，另亦包括非財務指標，例如提升企業形象、維持公司良好聲譽等社會面指標，目的在於創造公司、員工與股東三贏局面。 經理人薪酬給付主要按所負擔職責、公司經營績效及個人表現，同時考量市場人才給付水準及未來風險之連結等因素，提供經理人具競爭力之薪酬水準，以達吸引及留才之目標。
給付結構	董事、監察人薪酬結構如下： 1. 報酬：為擔任本行董事、監察人職務，處理委任事務應得報酬。 2. 業務執行費用：為業務執行相關費用，包含實際出席、列席董事會之交通津貼等費用。	經理人薪酬結構如下： 薪資：依擔任職務之職責、市場獎勵行情等因素核定其薪資。 獎金：分為春節獎金及年終獎金，主要係依據當年公司整體經營績效，並考量所屬事業單位績效及員工個人績效評核結果等因素訂定之。 員工福利：包括退休金、員工持股信託、健康檢查及津貼等。 長期獎勵工具：為避免追求短期績效，及激勵人才長期共事，共享長期經營利潤，本行設計長期獎勵工具有員工認股權計畫及台新增值權計畫以留住優秀人才。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形資訊

1.1 最近年度（108 年）董事會開會 48 次，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 (列) 席次數	委託出席次數	實際出席 (列) 席率 (%)	備註
董事長	吳東亮	43	5	89.58	
董事	郭瑞嵩	42	6	87.50	
董事	吳統雄	42	6	87.50	
董事	林隆士	47	1	97.92	
董事	王自展	46	2	95.83	
董事	吳上賓	47	1	97.92	
董事	許德南	47	1	97.92	
獨立董事	林義夫	45	3	93.75	
獨立董事	張敏玉	45	3	93.75	
常駐監察人	蔡揚宗	47	0	97.92	
監察人	高志尚	43	0	89.58	
監察人	鄭家鐘	36	0	75.00	

註 1：本行董事、監察人均為台新金融控股股份有限公司指派之代表。

註 2：實際出席 (列) 席率 (%) 以其在職期間董事會開會次數及其實際出席 (列) 席次數計算之。

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(一) 證券交易法第 14 條之 3 所列事項：

董事會	議案內容	所有獨立董事意見	公司對獨立董事意見之處理
108/01/03 第十一屆第 27 次	修訂「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度」	無	不適用
108/01/10 第十一屆第 28 次	向新光三越百貨 (股) 公司採購新光三越禮券	無	不適用
108/01/17 第十一屆第 29 次	核定董事、監察人 107 年度月報酬支領月數	無	不適用
108/02/21 第十一屆第 33 次	107 年度董事、監察人之績效評核	無	不適用
	108 年度財務報告簽證會計師之委任及報酬	無	不適用
108/03/21 第十一屆第 36 次	107 年度「內部控制制度聲明書」	無	不適用
	107 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」	無	不適用
108/03/28 第十一屆第 37 次	調整董事長月報酬	無	不適用
108/05/02 第十一屆第 41 次	修訂「股務代理業務內部控制制度」	無	不適用
108/05/30 第十一屆第 45 次	將對泓勝投資 (股) 公司之聯貸授信資產額度新臺幣 6 億元轉讓予臺灣新光商業銀行 (股) 公司	無	不適用
108/06/06 第十一屆第 46 次	盈餘撥充資本發行新股 705,940,605 股	無	不適用
	修訂「取得或處分資產處理程序」	無	不適用
108/06/27 第十一屆第 49 次	修訂「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度」	無	不適用
108/07/04 第十一屆第 50 次	委任第一屆併購特別委員會成員	無	不適用
108/08/01 第十一屆第 54 次	以營業受讓方式概括承受祥安人身保險代理人 (股) 公司現存之保險代理業務	無	不適用
108/08/29 第十一屆第 58 次	調整總稽核及會計主管之任免	無	不適用

董事會	議案內容	所有獨立董事意見	公司對獨立董事意見之處理
108/10/03 第十一屆第 63 次	修訂「辦理衍生性金融商品業務規程」	無	不適用
108/11/21 第十一屆第 69 次	擔任台新綜合證券(股)公司發行 108(或 109)年度第一次無擔保次順位普通公司債之主辦證券承銷商辦理承銷事宜(含包銷)	無	不適用
108/11/28 第十一屆第 70 次	制定「私人銀行衍生性金融商品交易對手信用風險管理辦法」	無	不適用
108/12/26 第十一屆第 74 次	向新光三越百貨(股)公司採購新光三越禮券	無	不適用

(二) 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

108 年度董事對利害關係議案迴避之執行情形				
董事會日期	議案內容	董事姓名	應利益迴避原因	表決情形
108/01/10	向新光三越百貨(股)公司採購新光三越禮券	吳東亮	議案內容與董事有自身利害關係，依公司法第 206 條準用同法第 178 條規定迴避。	應迴避之董事依法已迴避，經其餘出席董事全體同意照案通過。
108/01/17	核定董事、監察人 107 年度月報酬支領月數	吳東亮、郭瑞嵩、吳統雄、林隆士、王自展、吳上賓、許德南、林義夫、張敏玉		本案於討論與其自身有關之月報酬時，應迴避之董事各自依法已迴避，經其餘出席董事全體同意照案通過。
108/02/21	107 年度董事、監察人之績效評核	吳東亮、郭瑞嵩、吳統雄、林隆士、王自展、吳上賓、許德南、林義夫、張敏玉		本案於討論與其自身有關之考核時，應迴避之董事各自依法已迴避，各別經其餘出席董事全體同意照案通過。
108/03/28	調整董事長月報酬	吳東亮		應迴避之董事依法已迴避，經其餘出席董事全體同意照案通過。
108/07/04	委任第一屆併購特別委員會成員	林義夫、張敏玉		本案於討論與其自身有關之委任時，應迴避之董事各自依法已迴避，各別經其餘出席董事全體同意照案通過。
108/08/01	以營業受讓方式概括承受祥安人身保險代理人(股)公司現存之保險代理業務	吳統雄		本案交易價格尚屬合理，應迴避之董事依法已迴避，經其餘出席董事全體同意照案通過。
108/11/21	擔任台新綜合證券(股)公司發行 108(或 109)年度第一次無擔保次順位普通公司債之主辦證券承銷商辦理承銷事宜(含包銷)	吳統雄		本案交易條件未優於其他同類對象，吳董事統雄未委託代理出席，全體出席董事同意照案通過。
108/12/26	向新光三越百貨(股)公司採購新光三越禮券	吳東亮		本案交易條件尚具公平性，吳董事長東亮未委託代理出席，全體出席董事同意照案通過。

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估：為強化董事會治理制度，業依規定訂定本行董事會議事規範以資遵循，並於 96 年起設置獨立董事。另於 96 年底起已就董監事及重要職員於任期內執行職務依法應負之賠償責任，投保「董監事及重要職員責任保險」；另本行目前仍採監察人制度，故暫不設置審計委員會。

1.2 個別董事、監察人績效評估程序：

本行依據金控母公司「派任子公司擔任職務人員之績效考核管理要點」規定，每年皆定期依董事會運作效能、組織整體績效、董事及監察人個人績效進行評核，評核結果於提報本行董事會核定後，並需呈報金控母公司薪資報酬委員會。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：

1. 審計委員會運作情形資訊：尚未設置。
2. 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（應包括就銀行財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等）。

獨立董事與內部稽核主管溝通情形：

- (1) 本行獨立董事每年不定期（至少一次）與總稽核進行溝通座談會議，座談會議紀錄並陳報董事會。
- (2) 本行之董事會，獨立董事及總稽核均列席與會，獨立董事與總稽核會於董事會或會前，就各項事務進行意見溝通。
- (3) 本行稽核處每月定期於董事會陳報「稽核業務報告」，報告內容主要為稽核業務辦理情形及內外部稽核之重要事項，獨立董事亦列席董事會知悉。
- (4) 本行稽核處對本行或所屬各子公司之稽核報告，均陳報各獨立董事。
- (5) 本行發生重要事項（如：舞弊案、天然災害、重大損失等），調查報告均陳報各獨立董事。
- (6) 獨立董事得視上述事項之內容或隨時視需要，與總稽核溝通與討論。

獨立董事與會計師溝通情形：

本行獨立董事與會計師就公司財務、業務狀況、會計師規劃查核事項及查核發現等定期進行討論。

3. 監察人參與董事會運作情形

最近年度（108 年）董事會開會 48 次，列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數	實際列席率 (%)	備註
常駐監察人	蔡揚宗	47	97.92	
監察人	高志尚	43	89.58	
監察人	鄭家鐘	36	75.00	

註 1：本行監察人均為台新金融控股股份有限公司指派之代表。

註 2：實際列席率 (%) 以其在職期間董事會開會次數及其實際列席次數計算之。

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形：

監察人執行職權時，隨時與員工洽談溝通，另員工可逕向內部網站人力資源處反映及表達意見。

(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形。

1. 監察人與內部稽核主管溝通情形：

- (1) 本行監察人每年不定期（至少一次）與總稽核進行溝通座談會議，座談會議紀錄並陳報董事會。
- (2) 本行之董事會，監察人及總稽核均列席與會，監察人與總稽核會於董事會或會前，就各項事務進行意見溝通。
- (3) 本行稽核處每月定期於董事會陳報「稽核業務報告」，報告內容主要為稽核業務辦理情形及內外部稽核之重要事項，監察人亦列席董事會知悉。
- (4) 本行稽核處對本行或所屬各子公司之稽核報告，均陳報各監察人。
- (5) 本行發生重要事項（如：舞弊案、天然災害、重大損失等），調查報告陳報各監察人。
- (6) 監察人得視上述事項之內容或隨時視需要，與總稽核溝通與討論。

2. 監察人與會計師溝通情形：

本行監察人與會計師就公司財務、業務狀況、會計師規劃查核事項及查核發現等定期進行討論。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理：無。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目。但已揭露於銀行網站者，得僅揭露參閱之網址台新銀行網址：

台新銀行網址：<https://www.taishinbank.com.tw>

(四) 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因																					
	是	否	摘要說明																						
一、銀行股權結構及股東權益																									
(一) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？		否	(一) 本行為一人股東公司，如有建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，可立即處理。	未訂定內部作程序，惟本行屬一人股東公司，無處理上之疑慮。																					
(二) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者？	是		(二) 本行為一人股東公司，即台新金融控股股份有限公司持有本行 100% 股份。	無差異																					
(三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	是		(三) 本行遵守銀行法等相關規定，已建置風險管理政策與機制，以落實風控與防火牆機制。	無差異																					
二、董事會之組成及職責																									
(一) 銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	是		(一) 本行在董事會監督下，另設有職業安全衛生委員會、信託財產評審委員會、人事評議委員會、授信資產委員會及聯合授信審議委員會等來審核及督導公司各項營運。	無差異																					
(二) 上市上櫃銀行是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？(註 2)	是		(二) 本行母公司台新金控為落實公司治理，於 105 年 12 月 22 日董事會通過制定「董事會績效評估準則」，另於 108 年 11 月 28 日董事會通過修訂「董事會績效評估準則」增訂功能性委員會(包含審計委員會、薪資報酬委員會及風險管理委員會)之績效評估機制；該績效評估方式採內部評估及外部評估二種；每年應至少執行一次內部評估，每三年至少由外部專家團隊執行評估一次，上開績效評估結果已於 108 年 12 月 19 日台新金控董事會進行報告，並將作為各會議須否改善以及未來遴選、提名董事及訂定個別薪資報酬時之參考依據。	無差異																					
(三) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？	是		(三) 依本行「簽證會計師獨立性及適任性評估準則」每年定期評估簽證會計師之獨立性，並於 108 年 2 月 21 日提報第十一屆第 33 次董事會討論決議。 經本行評估並取得會計師出具之超然獨立聲明書，認為勤業眾信聯合會計師事務所龔則立會計師及賴冠仲會計師，皆符合本行獨立性評估標準(註)，足堪擔任本行簽證會計師。 註： <table><tr><th>評估項目</th><th>評估結果</th><th>符合獨立性</th></tr><tr><td>非為金控法第 44 或 45 條規範之利害關係人。</td><td>是</td><td>是</td></tr><tr><td>本人及家屬與本行無重大財務利益而影響獨立性之情事。</td><td>是</td><td>是</td></tr><tr><td>近兩年內未曾擔任本行之董監事或其他重大影響審計服務之職務。</td><td>是</td><td>是</td></tr><tr><td>不得兼任本行之經常工作，支領固定薪酬。</td><td>是</td><td>是</td></tr><tr><td>不得收取任何與業務有關之佣金。</td><td>是</td><td>是</td></tr><tr><td>擔任本行簽證會計師之期間未連續超過七年，且輪調卸任後未於兩年內回任。</td><td>是</td><td>是</td></tr></table>	評估項目	評估結果	符合獨立性	非為金控法第 44 或 45 條規範之利害關係人。	是	是	本人及家屬與本行無重大財務利益而影響獨立性之情事。	是	是	近兩年內未曾擔任本行之董監事或其他重大影響審計服務之職務。	是	是	不得兼任本行之經常工作，支領固定薪酬。	是	是	不得收取任何與業務有關之佣金。	是	是	擔任本行簽證會計師之期間未連續超過七年，且輪調卸任後未於兩年內回任。	是	是	
評估項目	評估結果	符合獨立性																							
非為金控法第 44 或 45 條規範之利害關係人。	是	是																							
本人及家屬與本行無重大財務利益而影響獨立性之情事。	是	是																							
近兩年內未曾擔任本行之董監事或其他重大影響審計服務之職務。	是	是																							
不得兼任本行之經常工作，支領固定薪酬。	是	是																							
不得收取任何與業務有關之佣金。	是	是																							
擔任本行簽證會計師之期間未連續超過七年，且輪調卸任後未於兩年內回任。	是	是																							
三、銀行是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	是		本行配置適任及適當人數之公司治理人員，於 108 年 6 月 27 日董事會決議通過指派董事會秘書處處長林宏哲資深副總經理擔任公司治理主管，並負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)，以保障股東權益並強化董事會職能。林君具備公開發行公司從事議事等管理工作經驗達三年以上。	無差異																					

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務 守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	是		(一) 本行母公司已建立「利害關係人整合系統」平台，供本行建檔與查詢。並定期發送提醒利害關係人本人核對其資料之正確性。 (二) 本行母公司依規定於公開資訊觀測站揭露財務、業務相關資訊及發布重大訊息，該等資訊或訊息亦同步於公司網站揭露並設有發言人及投資人關係信箱，作為可供利害關係人利用之溝通管道。 (三) 本行母公司已於 104 年完成公司網站利害關係人專區，以整合並做為各利害關係人(如員工、供應商、消費者或客戶等)詢問及聯繫之管道，了解利害關係人之期望及需求，並由不同權責單位負責與各類利害關係人交流，積極回應利害關係人的關注議題。	無差異
五、資訊公開				
(一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？	是		(一) 1. 本行母公司已於公司網站揭露財務、業務及公司治理相關訊息，並依相關規定辦理重大訊息之揭露及公開資訊之網路申報作業。 2. 本行母公司已架設英文網站並由相關部門蒐集公司資訊定期揭露，此外，本行母公司亦已建立公開資訊之網路申報系統，指定專人負責資訊之蒐集及揭露。	無差異
(二) 銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)？	是		(二) 1. 本行已有建置發言人機制，作為對外溝通或發布訊息之窗口。所有與投資人相關之重大訊息除了在股市觀測站發布重大資訊、向媒體發佈新聞稿之外，發言人亦視情況對外做必要的說明。 2. 本行母公司亦編列中英文企業社會責任報告書，並揭露於公司網站及公開資訊觀測站。 3. 本行母公司於每季舉行法人說明會，錄影實況均於會後當日上傳於公司網站及公開資訊觀測站。	
(三) 銀行是否於會計年度終了後依銀行法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	是		(三) 1. 本行 108 年度財務報告提早於會計年度終了後兩個月內公告申報。 2. 本行 108 年第一、二、三季財務報告及各月份營運情形均於規定期限內公告申報。	

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？	是		(一) 本行提供具市場競爭力之薪酬制度與福利以招募留住優秀人才，定期舉辦員工活動、設立台新樂活舒壓坊並與張老師基金會合作以提供員工快樂健康的工作環境，同時重視員工心聲，透過晨會及員工意見調查建立順暢溝通管道。 (二) 本行母公司除了每季召開法人說明會、不定期參與海內外投資人論壇或路演之外，母公司投資人關係管理部門也透過電子郵件、電話或面對面會議，與投資人說明相關議題；同時輔以公司網頁揭露相關資訊。 (三) 本行董事及監察人皆已符合董事及監察人進修上課之時數，並依規定於公開資訊觀測站公告其進修情形。 (四) 本行已設獨立之風險管理單位，並投入可觀之資源建置風險管理機制，以落實風險管理政策，確實以定性與定量來控管全行整體信用、市場與作業風險。 (五) 本行秉持對客戶資料嚴密保護之做法，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、個人資料保護法以及主管機關之相關法令訂立本行個人資料管理政策、資訊安全管理政策、防火牆政策及客戶資料保密措施等，善盡客戶資料保密之職責並維護客戶資料之安全性。 (六) 本行已為董事及監察人購買責任保險，並每年檢討保單內容，以求續保條件之完善。	無差異
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優加事項與措施。(未列入受評公司者無需填列)	是		本行母公司於臺灣證券交易所辦理之「公司治理評鑑」始終名列前茅，108 年本行母公司榮獲第五屆公司治理評鑑「上市公司排名前百分之五」及「金融保險類」排名前 10%（前四名）之殊榮，顯示本行在公司治理領域之耕耘與成效獲得肯定，並經證交所持續評選為「臺灣公司治理 100 指數成分股」。	無差異

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註 2：請說明與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因。

(五) 銀行如設置有薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形：

1. 本行母公司台新金控於 100/09/22 依「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」成立「薪資報酬委員會」。
2. 本行之董事、監察人及經理人薪資報酬事項，如依本行分層負責決行事項須經台新金控董事會核定者，則需提請台新金控「薪資報酬委員會」審議後，再提交台新金控董事會討論。

(六) 履行社會責任情形：銀行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權及安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形。

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務 守則差異情形及原因	
	是	否	摘要說明		
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	是		本行母公司設置「企業永續經營委員會」(CSR 委員會)，負責訂定、推動企業永續經營策略及整體目標。本行母公司訂有「台新金控風險管理政策」和「綠色金融準則」，同時每年就企業社會責任重大性原則，進行重要議題之相關新興風險評估。為強化新興風險的管控與因應，特別建置新興風險的鑑別與管理流程，依據國內外機構發表的文件，制定評估問卷；本行依循母公司規範，就所屬業務進行新興風險評估了解可能發生影響，並回報母公司整合呈報，並持續觀察風險管控與減緩措施施行。	無差異	
		重大議題	風險評估項目		風險管理政策 / 策略 / 因應方式 / 機會
		環境面	新型傳染病		◆落實員工健康自主管理，減少大型會議。採購足量的防疫物資，以穩定人心。 ◆主動關心客戶狀況，必要時提供紓困措施，以協助客戶渡過危機。 ◆加強資產品質監控，避免過度集中高風險地區或產業。 ◆藉此發展 E 化遠距辦公方式，進行行舍翻修或設備汰換，以及人員額外專長培訓。 ◆提升公司對於新型傳染病的應變能力，市場回歸正軌後，能掌握先機。 ◆於危機發生時，除維持企業獲利之外，更善盡社會公民的責任，保護員工健康，提升公司聲譽。
		社會面	網路安全與資安風險		◆加強對機密資料的收集、使用、監管方式及持續對員工進行資安時事及基礎觀念宣導。 ◆訂定物聯網廠商管理辦法，建立設備合格名單。且透過外部顧問進行資安檢測，減低公司使用之物聯網設備的破口，並制定相關安控管制措施。 ◆藉由金融大數據的最佳化關聯分析及運用，可使公司洞察最佳行銷策略及適用之客戶，強化營運能量。 ◆藉由金融物聯網設備之運用，可以有效率、更快速的工作，並具有跨地域的靈活性及更快速的回應速度。
		公司治理面	金融科技與產業轉型	◆聚焦金融科技，擬訂未來發展方向並進行新型服務 / 產品開發。 ◆加強 FinTech 金融服務監控管理，與強化資訊安全管理系統。 ◆持續監控異常交易，落實身份驗證機制與加強可疑資料比對。 ◆掌握轉型契機，提供便捷的金融服務，獲取數位客群的認同，強化核心競爭力。 ◆善用金融科技以優化作業流程、完善資訊安全控管機制與提升服務品質。	

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
二、銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理層處理及向董事會報告處理情形？	是		本行母公司已於 103 年訂定企業永續經營委員會設置辦法，設置「企業永續經營委員會」(CSR 委員會)，負責企業社會責任相關作為的決策及督導。本行總經理為二位副主任委員之一，包含本行總經理所參與之企業永續經營委員會於 108 年計召開 3 次會議，討論公司治理及企業社會責任相關議案，並自 107 年起向董事會提報 CSR 執行成果及重大計畫。	無差異
三、環境議題 (一) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ (二) 銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	是 是		(一) 本行正式組織編製內，已設置有勞工安全衛生組，秉持著「以環境設計之本質安全為前題，以先知先制防範未然為優先」的信念，提供台新銀行衛生、安全、健康的理想環境。例如：負責推動菸害防制法之推行相關措施，藉由職業安全衛生教育訓練宣導禁菸，並配合舉行每半年一次的作業環境監測，有效維護員工作業環境品質，並善盡環境管理之責。 (二) 本行致力提升辦公室 E 化並推動辦公室無紙化及使用環保碳粉匣等耗材，於各大樓部門內設置文具愛心回收箱，讓資源能更有效運用。提倡「用愛當能源」，呼籲多騎單車、搭乘大眾交通工具及響應共乘，以減少碳排放並可健康強身落實環保承諾，展現對大自然的尊重與關懷，積極號召員工、家屬及客戶一同「用愛當能源，一起愛地球」。在綠色營運作為方面，105 年除了認購綠色電力，亦於內湖自有大樓裝設太陽能板，以實際行動支持再生能源，為環境永續盡一分心力。 此外，於營運中所必需使用的水、電、油等資源皆定期量測並實施各項行動方案以減少耗用。對於廢棄物及一般垃圾的處理均符合法規妥善處理，並積極做好資源分類及回收以減少對環境造成的傷害，透過綠色採購結合供應商等合作夥伴一起追求永續共生，共同珍愛守護地球。 在落實廢棄物管理方面，針對各項廢棄物作好分類，可回收再利用的瓶罐、紙類、設備，皆委由專業合格的清潔廠商作好資源回收、妥善處理。 在資源有效利用方面，為減輕環境負荷、減少廢棄物，台新透過環保教育宣導及推動各項環保措施、落實垃圾分類及資源回收再利用，號召全體同仁一起參與，在日常生活及工作中養成好習慣，共同為環境永續盡最大的努力。在產品與服務方面，因應綠色金融及創新之趨勢，推動多項數位金融服務與產品，以降低紙張與能源的使用，例如發行虛擬卡和鼓勵客戶使用行動帳單，並推廣行動銀行與各式線上申辦功能，將環保理念落實於業務推展中，與客戶攜手實踐環境友善的目標。	無差異

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 銀行是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？ (四) 銀行是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	是	是	(三) 本行對於氣候變遷及對抗地球暖化議題，積極推動各項節能減碳作為。例如定期檢視各大樓用電契約容量、於各主要辦公大樓環境配合台電夏季用電實施空調不定期短暫停機、各大樓非尖峰時段實施單邊控梯、辦公室照明更換為 T5 節能燈具並設置區域用電迴路、於內湖大樓建置太陽能板等，此外並對內推行「涼夏輕裝 Cool Biz」活動、室內冷氣控溫 26 度等，以減少電力消耗達到環保節能目標，有效節省用電。 (四) 依上市上櫃公司企業社會責任實務守則第 16、17 條規定，本行已將各項環境保護執行措施、統計資訊及未來年度量化管理目標等記載於台新金控企業社會責任報告書，並揭露於台新金控官網(台新金控網站\企業社會責任\綠色營運)；請參閱：https://www.taishinholdings.com.tw/human/human_07.jsp。	無差異
四、社會議題 (一) 銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	是	是	(一) 本行堅守與維護人權信念與價值，遵循世界人權宣言(Universal Declaration of Human Rights)、國際勞工組織(International Labor Organization)、聯合國企業與人權指導原則(The UN Guiding Principles on Business & Human Rights)、赤道原則(Equator Principles)等國際規範，並且恪遵臺灣與當地營運據點相關法令。除依循國際勞工組織(ILO)發布的禁止強迫勞動、最低僱用年齡、工時、週休公約與建議書等國際共識，並遵守中華民國「勞動基準法」、「性別工作平等法」、「就業服務法」等主管機關發布的勞動法規，據此訂定合理的工作規則及相關人事規範，且依法報經主管機關核備後公開揭示，以完整保障員工之勞動權益；針對海外各地據點(包含分行、辦事處、籌備處等)，本行也同樣謹慎遵守當地勞動法令規範並訂定合理勞動條件，確保當地員工之勞動權益。此外，本行不僅落實報酬、僱用條件、訓練及升遷機會之平等，並設置女性保護措施，建立平等友善之工作環境，更透過內、外部網站公告相關勞工及人權保護聲明，以及辦理實體或線上訓練課程等方式，以實際行動支持國際人權規範，期能強化員工對於人權保障及性別平等之重視。	無差異

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二) 銀行是否訂定及實施合理員工福利措施 (包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	是		(二) 本行定期參與市場薪資調查，設計公平且具激勵性的薪酬制度，每年除依公司經營績效與個人績效表現等規劃年終獎金，以勉勵員工的貢獻及付出外；另為避免追求短期績效及激勵人才長期共事，共享長期經營利潤，本行亦運用長期獎勵工具「員工認股權計畫」及「台新增值權計畫」以達留才的目的。此外，本行亦提供優於勞動基準法之福利條件，包括：員工持股信託、健康檢查及依員工之職級提供優於法定水準之休假日數等多項福利措施。以具備市場競爭力的薪酬及完善的福利回饋員工。	無差異
(三) 銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	是		(三) 本行訂有安全衛生工作守則，並依法核備，在環境安全方面，除於就業場所實施每年兩次之作業環境測定、每年消防避難檢修申報，以及每兩年之公共安全檢查外，並配置合格急救人員與安全衛生業務主管，設有急救箱 AED 設備，並取得 AED 安心場所認證；在定期健康檢查方面，本行更以優於法令規定之標準，提供一般人員每兩年一次、主管職每年一次之健康檢查補助；在教育訓練方面，除於新人到職時即安排勞工職業安全衛生訓練，亦遵循法令規範就在職員工實施每年一次之複訓，以期員工獲得更完善、安全與健康之工作環境。本行為落實職場環境監測，每半年實施室內二氧化碳與照度測定，以確保勞動場所工作者之危害暴露，低於標準值並持續投入無菸職場的建立及推廣，全國各勞動場所均禁止員工或合作廠商於場所內吸菸，並透過職業安全衛生教育訓練課程，宣導菸害防制法及公司禁菸政策。	
(四) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	是		(四) 本行除了針對新進人員規劃完整的新人訓練課程、針對各事業處進行年度訓練需求盤點及課程安排外，關於員工個人職涯能力部分還提供個人發展計畫 (IDP) 以及萬點訓練存摺制度，以滿足自主學習及能力提升之需求。	

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	是		(五) 為保護金融消費者權益及建立重視金融消費者保護之企業文化，本行依據金融監督管理委員會「金融服務業公平待客原則」，訂定「公平待客原則政策」及「公平待客原則策略」等相關規定。除了要求本行員工於提供金融商品或服務時，應遵循『訂約公平誠信』、『廣告招攬真實』、『商品或服務適合度』及『告知與揭露』等相關原則及規定之外，同時亦應符合『申訴保障原則』，即建立消費爭議處理制度，包含消費爭議之範圍、受理方式、處理流程、處理時效、進度查詢、定期檢討等內容，以落實公平待客原則。 為確保客戶個人資料的合法蒐集、處理及利用，以維護相關個人資料安全，本行依據「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」，制定個人資料保護管理相關規範，並依法令與動檢視規範之妥適性。除了定期查核個人資料安全的維護現況、評估可能產生之個人資料風險外，同時根據風險評估之結果，訂定適當之管理機制，更因應個人資料之竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏等安全事故制定應變、通報及預防機制等，以落實執行個人資料保護管理措施。 本行於 105 年經董事會決議訂定公平待客原則政策，依據該政策建立消費爭議處理制度，包括制定「消費爭議處理制度」、「一級客訴處理作說明書」、「二級客訴處理作說明書」，規範案件處理流程及時效，其中，二級電話案件處理時效為 3 個工作日、二級書面及金保評議案件處理時效為 7 個工作日、金保公文/電話申訴案件處理時效為 15 個工作日內完成。客戶對於本行產品或服務產生抱怨時可透過分行索取「服務意見表」反映、致電「客戶意見處理專線」或 24 小時客戶服務專線，以及官網專人與我聯絡頁面留言等管道，反映給本行知悉並提供協助。倘客戶向外部機關陳情，本行設有專責單位，案件承辦人於受理後 1 日內致電客戶了解及釐清爭議點，協助客戶解決問題達成共識。 本行受理之申訴案件近年皆 100% 於時效內完成，108 年新增「申訴案件一次解決率」，透過積極有效的處理，降低客戶二次申訴，經統計 108 年之申訴案件一次解決率目標為 90% 以上 (實際達成 94.1%)，109 年將延續此目標值，以增加申訴客戶服務水平及申訴處理有效性。	無差異
(六) 銀行是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	是		(六) 本行各項採購作業之選商及招標係依『採購廠商維護管理作業要點』確實執行，以確保產品與品質合乎要求與穩定。本行辦理重大採購案供應商評選作業時，得將廠商對企業社會責任之承諾與實踐列入考量，並得要求廠商填寫供應商自行評估問卷，作為供應商評選之參考依據。符合要點規範之供應商者，可評鑑及登錄為本行合格廠商並提供服務或產品予本行。 本行已制訂『供應商管理準則』，以確保合作供應商共同遵循並實踐企業社會責任之承諾，促進利害相關者福祉更佳化。落實在地化，以避免過多運輸，造成資源消耗，並優先考量當地供應商。其次為遴選供應商時會考量該公司是否依循勞基法及禁用童工、反強迫勞動、勞工工時與薪酬符合相關法令、不歧視、自由結社與談判。及訂有健康與安全議題相關規範。此外，也將評估其對社會與環境之衝擊並將供應商之道德規範及風險管理政策皆納入遴選考量。	

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
五、銀行是否參考國際通用之報告書編製準則指引，編製企業社會責任報告書等揭露銀行非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	是		本行母公司最近年度之企業社會責任報告書依全國永續性報告協會 (Global Reporting Initiative, GRI) 所發行之最新永續性報告準則 (GRI Standards) 進行編製，並於 109.05 取得專業驗證機構英國標準協會 (BSI) 之 AA1000 Type 2 當責性原則及績效資訊認證，藉以提高永續資訊的可信度與透明性，為導入永續基因的先行金融機構；其獨立保證意見聲明書亦揭露於本行母公司 108 年企業社會責任報告書。	無差異
六、銀行如依據『上市上櫃公司誠信經營守則』定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：不適用。				
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊 (一) 社會公益 99 年台新銀行捐助成立「台新銀行公益慈善基金會」，主要從事公益慈善志業包括：協助弱勢族群增進謀生技能以改善生活、贊助其他公益團體活動及社會相關議題研討事項，及其他有關社會福利慈善事業事項，目標在協助弱勢團體能有「經濟自立、生活自理」的能力。成立後推出「您的一票，決定愛的力量」公益活動，為國內首創網路公益活動，邀請中小型社福機構主動在網路上提案，並交由廣大的網路社群力量投票，以決定捐款對象。台新逐年增加關注領域與族群，更鑑於社會企業的興起邀請多位策略夥伴參與，108 年在「社會企業」領域項下已有地方創生 (原農業社企)、社福、和復能設計等 3 類別獎項，擴大社會企業的輔導能量。第十屆「您的一票，決定愛的力量」活動造成廣大迴響，除公益夥伴加入外，台新內部長官、員工、客戶以及民眾們都熱烈響應捐款，共發出超過 3,455 萬公益基金。連續十屆活動受惠團體累積共有 971 家，累計公益基金達新臺幣 20,291 萬元。此外，除舉辦「您的一票，決定愛的力量」活動外，台新銀行公益慈善基金會更運用平台的力量，積極整合並連結集團內部資源及有意願提供資源的夥伴，舉辦系列延伸活動，包含弱勢學童理財營、節慶團購公益禮盒、藝起做公益、愛的力量工作坊、微光計畫、校園公益、物資媒合等七大面向，盡可能媒合各種機會與社會資源，共同扶植中小型社福團體自立。 (二) 藝文推廣 台新銀行於 90 年捐助成立「台新銀行文化藝術基金會」，以「提昇文化生活品質、健全藝術發展環境」為宗旨，用非營利機構的角色支持藝術，加強藝術創意與民間產業交流合作，具體落實企業回饋社會的責任。該基金會所創辦的「台新藝術獎」，每年以跨領域評選的方式獎勵國內當代能激發人文關注，彰顯時代精神，同時富含專業美學成就之傑出藝術創作，18 年來已有 58 位藝術獎得主，共獲得超過新臺幣 4,600 萬元獎金。該獎項不僅肯定台灣專業創作成果的重要獎項，更努力建構足以銜接台灣當代創作者與國際對話的平台。同時，自 95 年舉辦迄今的「午間音樂會」，平均每年舉辦 23~25 場次，近 3 年每年維持約 6,500~7,000 人次參與，將音樂推廣到社區、客戶和員工，累計至今舉辦 333 場次。 多年來，本行也以具規模的方式贊助國內外優秀的藝文活動，台新亦自 95 年迄今投入金額近新臺幣 2.31 億元贊助國內外藝文活動，吸引高達 572 萬人次參與。為推廣藝文活動，台新金控總部一樓大廳開放空間累計至 108 年共計展出 68 檔藝術展覽，並建置專業網站協助推廣當代藝術，累計至 108 年度網站瀏覽量達 210 萬人次，引領觀眾深思當代文化的現象，更連年舉辦「員工藝文課程」，包含美感賞析、認識劇場、親子互動以及人文電影等，108 年共舉辦 16 場次，幫助台新員工培養人文素養，接觸當代藝術的美感經驗與創新思維。 (三) 運動贊助 本行長期重視體育發展，自 97 年起支持南投縣青少年空手道隊 (透過知名網路購物平台 payeasy 號召客戶一同響應小額 / 發票募款，累計捐助金額超過新臺幣 9,300 萬)、自 100 年贊助女子高爾夫選手至今已達上億元，也自 100 年起舉辦慈善貴賓球敘，累計共有 446 人次參與，募得逾 1,650 萬公益捐。此外，自 106 年起更擴大贊助項目至籃球、棒球、路跑、電競。 (四) 學術交流 台新積極參與重要學術研討活動，期望藉由產、官、學界菁英之交流研討，提升台灣金融業及整體金融市場之健全發展。在產學合作方面，本行亦自 101 年與持續與多所大學及技職院校共同規劃產學合作計畫，提供學生校外專業技能之訓練及實習機會，108 年提協助 443 位學生汲取實習經驗，並秉持回饋社會及培育優秀人才的理念，提供台灣大學家境清寒的優秀學子獎助學金和暑期實習機會，亦自 106 年起與國立中山大學合作開辦「金融創新產業碩士專班」。				

(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施

落實誠信經營情況

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 誠信經營 首則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 銀行是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？ (二) 銀行是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？ (三) 銀行是否於訂定防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？，並定期檢討修正前揭方案？	是	是	(一) 為落實金控集團誠信經營之企業文化，本行金控母公司經董事會通過訂定「台新金融控股(股)公司誠信經營守則」適用於金控公司及各子公司並已公開揭露。 (二) 本行遵循金控母公司訂定之「誠信經營守則」，對於具較高不誠信行為風險之營業活動，如行賄及收賄、提供非法政治獻金、不當慈善捐贈或贊助、提供或接受不合理禮物、款待或其他不正當利益等不誠信行為皆已訂定行為指南及防範措施等相關規範，以落實誠信經營。 (三) 本行秉持「誠信、承諾、創新、合作」之核心價值，遵循金控母公司所訂定之「誠信經營守則」，且落實執行關於防範不誠信行為之作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度等相關規範。	不適用
二、落實誠信經營 (一) 銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？ (二) 銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？ (三) 銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？ (四) 銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	是	是	(一) 本行各項採購作業之選商及招標係依「採購廠商維護管理作業要點」確實執行，以確保產品與品質合乎要求與穩定。符合要點規範之供應商者，可評鑑及登錄為本行合格廠商並提供服務或產品予本行。 (二) 本行遵循金控母公司訂定之「誠信經營守則」，由法令遵循單位專責辦理法令遵循制度及誠信經營事項之規劃、管理及執行，並至少每半年向董事會及監察人報告相關事務執行情形。 (三) 本行遵循金控母公司「員工行為準則」訂定之利益衝突迴避相關規範，並設有舉報管道，若發現有違反該準則之情事，同仁皆可透過溝通專線、電子信箱或書面投遞。 (四) - 會計制度 本行會計制度係遵循「證券交易法」、「商業會計法」、「證券發行人財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」及一般公認會計原則並參考銀行公會之「銀行業會計制度範本」訂定。本會計制度之設計，期使本行各種業務之經營情形，即時製成完整記錄，並於遵循相關法令及一般公認會計原則前提下，有效發揮內部監督之功能，詳實反映本行財務狀況與經營成果，俾能作為決策之參考。 - 內部控制制度 本行擬訂年度稽核計畫除持續依主管機關規範、監理重點、金檢要項及單位增減情形等為編列原則外，並依內部稽核查核結果、裁罰案件、重大偶發事件等加強辦理查核之篩選原則，額外增加專案查核，以查核防範不誠信行為方案之遵循情形。 本行內部控制制度係依照「銀行法」第 45-1 條及「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 6 條規定辦理。本制度涵蓋公司之營運活動、訂定並適時檢討修訂組織規程、管理章程、各項業務規範及處理手冊。若發現單位有違反本制度規定、或因內部管理不善有隱匿未予揭露情事而肇致重大弊端時，相關人員應負失職責任，情節嚴重者應依本行「員工獎懲準則」提報人評會懲處。	不適用

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 誠信經營 首則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	是		(五) 每年定期及不定期安排董監事、風控、財會或稽核同仁參加與公司治理相關課程，所有新進人員必修之訓練課程包括企業倫理、金融法規與行為準則等。	不適用
三、銀行檢舉制度之運作情形				
(一) 銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	是		(一) 本行訂有「台新國際商業銀行股份有限公司檢舉制度」揭示檢舉管道及相關作業程序，並由專責單位負責受理或調查。本行內、外部人員如發現有犯罪、舞弊或違反法令之虞時，均得依檢舉制度提出檢舉，檢舉人可透過以下方式提出： 1. 信函：臺北市仁愛路四段 118 號檢舉信箱 2. 電子信箱：whistling@taishinbank.com.tw 3. 專線電話：(02)2325-6135	不適用
(二) 銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	是		(二) 本行受理之檢舉案件依調查流程所訂，應由專責單位進行調查，並對檢舉人身份確實保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊。	
(三) 銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	是		(三) 本行檢舉制度明確訂定對於檢舉人應提供下列保護措施： 1. 檢舉人之身分資料應予保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊。 2. 不得因檢舉人所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益或其他不利處分。	
四、加強資訊揭露				
銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	是		本行之金控母公司已於網站及公開資訊觀測站揭露誠信經營守則。	不適用
五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：不適用。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)：106 年起已針對一級重大供應商進行企業社會責任的教育訓練，宣導永續的觀念也讓供應商能充分了解台新對道德誠信、環境保護、勞工人權、公益參與及風險管理的重視與對供應商的相對要求。				

(八) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式。

請參閱本行母公司網站或公開資訊觀測站。

(九) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊。

請詳前項 (四) 有關「本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因」之說明。

(十) 内部控制制度執行狀況

1. 内部控制聲明書

 台新國際商業銀行股份有限公司内部控制制度聲明書

一、謹代表台新國際商業銀行股份有限公司聲明本行於 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立内部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人；兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立内部控制制度處理準則」規定之内部控制制度有效性之判斷項目，判斷内部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位内部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行或執行改善中（如附表所列事項）；本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

二、兼營保險代理人業務部份：

- （一）本銀行依據「保險代理人公司保險經紀人公司内部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」（以下簡稱「實施辦法」）之規定判斷本銀行内部控制制度之設計及執行是否有效。依「實施辦法」規定之内部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一.控制環境、二.風險評估、三.控制作業、四.資訊與溝通、五.監督作業。
- （二）本銀行業已採用上述内部控制制度判斷項目，檢查内部控制制度之設計及執行之有效性。
- （三）本銀行基於前點檢查結果，認為上開期間之内部控制制度（包括知悉營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循）之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- （四）本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或本法等相關規定之法律責任。
- （五）本聲明書業經本銀行民國 109 年 3 月 19 日董事會通過，併此聲明。

謹 致
金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

吳東亮



(簽章)

總經理：

向瑞強



(簽章)

總稽核：

夏敏南



(簽章)

總機構法令遵循主管：

黃允治



(簽章)

中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 1 9 日

台新國際商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫

基準日：108 年 12 月 31 日

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
一、辦理保險代理人業務缺失事項有違反保險相關法令及管理機制未臻健全	1. 已強化投資型保險產品的業務人員教育訓練及對客戶相關風險的揭露。 2. 已加強簽署人的教育訓練，並對分散投保、第三人繳款動機及保費資金來源加強檢視及審核，且每日對簽署人所簽署之案件進行抽查及記錄查核結果。 3. 已建置由系統檢核保費資金來源機制，不受理保費來源為貸款之案件。	已改善完成。
二、分行理財專員挪用客戶資金案	1. 已加強客戶未臨櫃、對帳單、員工行為監控等之作業控管。 2. 已增加分行外幣取款交易控管功能。 3. 已建立員工個人資金異常交易之監核機制。 4. 已完成制度面之通案檢討。	已改善完成。
三、OBU 開戶作業及短期貿易融資貸款作業未臻周全	1. 已確實辦理客戶審查並填載「OBU 開戶暨 KYC 檢核表」，並將該項自行查核頻率由每半年調整為每季。 2. 短期貿易融資貸款除徵提國外交易文件檢核交易真實性外，視客戶及地域風險另徵提相關交易單據，依可疑交易表徵檢核單據資訊。 3. 109 年第一季完成相關訓練課程。	1. 已改善完成。 2. 已改善完成。 3. 預計 109.3.26 完成。
四、106 年間有誤解法令以致大額通貨交易漏通報情事，108 年遭主管機關裁罰 100 萬元。	106 年發現缺失後已立即改善。	已改善完成。
五、辦理防制洗錢及打擊資恐作業部份未臻周全： 1. 辦理業務，部分未事先查詢或檢視客戶風險等級、高風險產品未額外徵提客戶財富或資金來源等。 2. 部分疑似洗錢情境如：重複地址等，僅針對 OBU 高風險客戶及客戶有異常交易情形時進行監控。	已再度重申各業務單位應依規及時辦理查詢或檢視客戶風險等級，並規劃優化系統加列徵提客戶財富或資金來源，以加強管理。 本行對重複地址等疑似洗錢情境，係採風險基礎方法控管： • OBU 高風險客戶全面清查並定期檢視； • 客戶有異常交易情形時，同步檢視地址之關聯戶等資料； • 後續已著手規劃系統檢核功能，以免疏漏。	重申宣導預計於 109 年 3 月底完成；系統優化部分預計 109 年 4 月底完成。 系統檢核功能預計於 109 年 9 月底完成。

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表台新國際商業銀行聲明本公司於 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日確實遵循防制洗錢及打擊資恐相關法令，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人。經審慎評估，本年度各單位暨兼營業務防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，除後附「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫」表所列事項外，均能確實有效執行。

此 致
金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

吳東亮



(簽章)

總經理：

尚端玲



(簽章)

總稽核/稽核主管：

夏敏南



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

陳世杰



(簽章)

中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 1 9 日

台新國際商業銀行股份有限公司
防制洗錢及打擊資恐
內部控制制度應加強事項及改善計畫

基準日：108 年 12 月 31 日

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
1. 106 年間有誤解法令以致大額通貨交易漏通報情事，108 年遭主管機關裁罰 100 萬元。 2. 辦理防制洗錢及打擊資恐作業部份未臻周全： (1) 辦理業務，部分未事先查詢或檢視客戶風險等級、高風險產品未額外徵提客戶財富或資金來源等。 (2) 部分疑似洗錢情境如：重複地址等，僅針對 OBU 高風險客戶及客戶有異常交易情形時進行監控。	106 年發現缺失後已立即改善。 已再度重申各業務單位應依規及時辦理查詢或檢視客戶風險等級，並規劃優化系統加列徵提客戶財富或資金來源，以加強管理。 本行對重複地址等疑似洗錢情境，係採風險基礎方法控管： • OBU 高風險客戶全面清查並定期檢視； • 客戶有異常交易情形時，同步檢視地址之關聯戶等資料； • 後續已著手規劃系統檢核功能，以免疏漏。	已改善完成。 重申宣導預計於 109 年 3 月底完成；系統優化部分預計 109 年 4 月底完成。 系統檢核功能預計於 109 年 9 月底完成。

2. 會計師審查報告

協議程序執行報告

台新國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

台新國際商業銀行股份有限公司民國 108 年度申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性，業經本會計師依協議程序執行竣事。該等程序係由 貴公司作最後決定，因此對其是否足夠，本會計師不表示意見。本次工作係依照審計準則公報第三十四號「財務資訊協議程序之執行」執行，其目的係為協助 貴公司評估遵循金融監督管理委員會頒布「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之情形，上述規範之遵循係 貴公司管理階層之責任。本會計師所執行之程序及所發現之事實分別報告如後。

由於本會計師並未依照一般公認審計準則查核，因此不對 貴公司申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性提供任何程度之確信。若本會計師執行額外程序或依照一般公認審計準則查核，則可能發現其他應行報告之事實。

本報告僅提供 貴公司作為第一段所述目的之用，不可作為其他用途或分送其他人士。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師

龔 則 立



中 華 民 國 109 年 4 月 24 日

會計師內部控制制度查核報告

台新國際商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

後附台新國際商業銀行股份有限公司保險代理部門（以下稱「台新銀行保險代理部」）民國 109 年 3 月 19 日謂其內部控制制度（含依「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」規定向財團法人保險事業發展中心申報之報表），於民國 108 年 12 月 31 日係有效設計及執行之聲明書，及台新銀行保險代理部法令遵循制度之一部分（是否設置法令遵循主管及法令遵循主管是否適當）業經本會計師查核竣事。建立並維持有效之內部控制制度及評估其有效性係台新銀行保險代理部管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核之結果對台新銀行保險代理部內部控制制度之有效性及上開台新銀行保險代理部之內部控制制度聲明書提出查核意見。

本會計師係依照「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」進行查核，其程序包括瞭解台新銀行保險代理部內部控制制度、評估管理階層評估整體內部控制制度有效性之過程、測試及評估內部控制制度設計及執行之有效性，以及本會計師認為必要之其他查核程序。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

任何內部控制制度均有其先天上之限制，故台新銀行保險代理部上述內部控制制度仍可能未能預防或偵測出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

依本會計師意見，依照「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」之內部控制制度有效性判斷項目判斷，台新銀行保險代理部與財務報導（含依實施辦法向財團法人保險事業發展中心申報之報表）及保障資產安全（使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分）有關之內部控制制度，於民國 108 年 12 月 31 日之設計及執行，在所有重大方面可維持有效性；台新銀行保險代理部於民國 109 年 3 月 19 日所出具謂經評估認為其上述與財務報導及保障資產安全有關之內部控制制度（含依實施辦法向財團法人保險事業發展中心申報之報表及法令遵循），於民國 108 年 12 月 31 日係有效設計及執行之聲明書，在所有重大方面係屬允當。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 龔 則 立



中 華 民 國 1 0 9 年 4 月 2 4 日

會計師確信報告

台新國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

台新國際商業銀行股份有限公司（以下簡稱 貴公司）民國（下同）108 年度之整體內部控制制度聲明書中，有關個人資料保護內部控制制度之設計及執行係為有效之聲明，業經本會計師執行必要程序竣事。

確信標的資訊與適用基準

本確信案件之標的資訊係 貴公司 108 年度之整體內部控制制度聲明書（詳附件）中，有關個人資料保護內部控制制度之設計及執行係為有效之聲明（以下稱「標的資訊」）。

用以衡量或評估上開標的資訊之適用基準係「個人資料保護法」、「個人資料保護法施行細則」、「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」、「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」以及「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」。

先天限制

由於任何個人資料保護內部控制制度均有其先天上之限制，故 貴公司上述內部控制制度仍可能未能預防或偵測出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

管理階層之責任

管理階層之責任係依據個人資料保護相關法令與指引，訂定相關政策及程序，建立內部控制制度，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期呈報董事會，確認有關個人資料保護之內部控制制度均能確實有效執行。

會計師之責任

本會計師係依照確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」對標的資訊執行必要程序以取得合理確信，並對標的資訊在所有重大方面是否允當表達表示意見。

獨立性及品質管制規範

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及盡專業上應有之注意、保密及專業態度。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循審計準則公報第四十六號「會計師事務所之品質管制」，維持完備之品質管制制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

所執行程序之彙總說明

本會計師係基於專業判斷規劃及執行必要程序，以獲取相關標的資訊之證據。所執行之程序包括評估 貴公司個人資料保護之控制環境及風險，並針對相關紀錄執行測試、檢查、觀察或查詢。

確信結論

依本會計師之意見， 貴公司對 108 年度整體內部控制制度聲明書中，有關個人資料保護內部控制制度之設計及執行係為有效之聲明，在所有重大方面係允當表達。

其他事項

本確信報告出具後，本會計師不負更新本確信報告之責任。

使用限制

本確信報告僅供 貴公司依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之規定申報主管機關使用，不得作為其他用途或分送其他人士。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 龔 則 立

龔 則 立



中 華 民 國 109 年 4 月 9 日

會計師確信報告

台新國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

台新國際商業銀行股份有限公司民國 108 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度之設計及執行情形所出具之聲明書，業經本會計師執行必要程序竣事。

確信標的資訊與適用基準

本確信案件之標的資訊係 貴公司對民國 108 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度之設計及執行係為部分未維持有效所出具之聲明書（以下稱「標的資訊」），詳附件。

用以衡量或評估上開標的資訊之適用基準係「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」、「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制處理準則」、「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」、「金融機構防制洗錢辦法」、「金融機構對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地通報辦法」、「銀行業及其他經金融監管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」、「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」以及「銀行評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」。

先天限制

由於任何防制洗錢及打擊資恐內部控制制度均有其先天上之限制，故貴公司上述內部控制制度仍可能未能預防或偵測出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

管理階層之責任

管理階層之責任係依據防制洗錢及打擊資恐相關法令與指引，訂定相關政策及程序，包括辨認、衡量、監控洗錢及資恐風險之管理機制，建立內部控制制度，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期呈報董事會，確認有關防制洗錢及打擊資恐之內部控制均能確實有效執行。

會計師之責任

本會計師係依照確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」對標的資訊執行必要程序以取得合理確信，並對標的資訊在所有重大方面是否允當表達表示意見。

獨立性及品質管制規範

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及盡專業上應有之注意、保密及專業態度。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循審計準則公報第四十六號「會計師事務所之品質管制」，維持完備之品質管制制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

所執行程序之彙總說明

本會計師係基於專業判斷規劃及執行必要程序，以獲取相關標的資訊之證據。所執行之程序包括評估 貴公司防制洗錢及打擊資恐之控制環境及風險，並針對相關紀錄執行測試、檢查、觀察或查詢。

確信結論

依本會計師之意見， 貴公司對民國 108 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度之設計及執行情形係為部分未維持有效所出具之聲明書，在所有重大方面係允當表達。

強調事項

如附件所述， 貴公司對民國 108 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度之設計及執行部分未為有效之聲明書，已述及未遵循法令要求之情形與相關因應說明。本會計師未因此而修正確信結論。

其他事項

本確信報告出具後，本會計師不負更新本確信報告之責任。

使用限制

本確信報告僅供 貴公司依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之規定申報主管機關使用，不得作為其他用途或分送其他人士。

勤業眾信聯合會計師事務所



會計師 龔 則 立

龔 則 立



中 華 民 國 109 年 4 月 9 日

(十一) 最近二年度及截至年報刊印日止，違法受處分及主要缺失與改善情形

揭露項目	案由及金額	改善情形
一、負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者。	無	
二、違反法令經本會處以罰鍰，或經本會依本法第六十一條之規定處分，或銀行對其內部人員違反内部控制制度規定之處罰，其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形。	(一) 兼營辦理保險代理人業務所涉缺失案，經金融監督管理委員會 108/01/07 以金管保綜字第 1080450062 號裁處書，核處限期 1 個月改正，併處罰鍰新臺幣 20 萬元整。	1. 已加強投資型保險產品的教育訓練，並新增客戶風險確認聲明書以強化投資型保險產品相關風險的揭露。 2. 已加強簽署人的教育訓練，且簽署人每日所簽署之案件進行抽查，並記錄查核結果。 3. 針對分散投保案件、第三人繳款之資金來源及繳款動機等，已建置由系統檢核保費來源機制，不受理保費來源為貸款之案件。
	(二) 辦理大額通貨交易未依規定申報案，經金融監督管理委員會 108/02/26 以金管銀控字第 10702232741 號裁處書，核處新臺幣 100 萬元罰鍰。	1. 本案缺失已補申報完成，並於 107/02 完成全行清查事宜。 2. 自 107/01/11 起新增「大額申報覆核管理」系統自動檢核功能。 3. 持續辦理教育訓練及宣導，並列入自評暨自行查核項目。
	(三) 本行新莊分行前理財專員挪用客戶資金所涉缺失案，經金融監督管理委員會 108/08/07 以金管銀控字第 10802721965 號裁處書，核處新臺幣 800 萬元罰鍰，併應予糾正，及自處分生效日起，停止該分行受理新客戶辦理金錢信託業務三個月。	1. 已加強客戶未臨櫃、對帳單、員工行為監控等之作業控管。 2. 已增加分行外幣取款交易控管功能。 3. 已建立員工個人資金異常交易之監控機制。 4. 已完成制度面之通案檢討。
	(四) 辦理 OBU 存款開戶及短期貿易融資外幣貸款作業所涉缺失案，經金融監督管理委員會 108/12/09 以金管銀控字第 10801064170 號函，核處應予糾正。	1. 已確實辦理客戶審查並填載「OBU 開戶暨 KYC 檢核表」，並將該項自行查核頻率由每半年調整為每季。 2. 短期貿易融資貸款除徵提國外交易文件檢核交易真實性外，視客戶及地域風險另徵提相關交易單據，依可疑交易表徵檢核單據資訊。 3. 109 年第一季完成相關訓練課程。
三、因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額。	107/11/01 通報新莊分行前理財專員挪用客戶資金重大偶發案。 (註：本行已與部分客戶和解，和解金額為新臺幣 967 萬元，尚有一位客戶在訴訟中，損失金額未定。)	1. 已加強客戶未臨櫃、對帳單、員工行為監控等之作業控管。 2. 已增加分行外幣取款交易控管功能。 3. 已建立員工個人資金異常交易之監控機制。 4. 已完成制度面之通案檢討。
四、其他經金管會指定應予揭露之事項。	無	無

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議。

- 108/01/17 通過調整部份經理人職務（張南星擔任綜合企劃處處長、林宏哲擔任董事會秘書處處長、林淑真兼任商業金融處處長）。
- 108/01/31 通過向主管機關申請遷移「豐原分行」。
- 108/02/14 通過董事會代行股東會討論 107 年度員工酬勞分派。
- 108/02/14 通過 107 年度各項財務報表。
- 108/03/21 通過聘任陳柏如擔任產業金融處處長、指派蔣世敏擔任商業金融處處長。
- 108/05/02 通過聘任謝敏貴擔任金融行銷處處長。
- 108/05/30 通過指派陳世杰擔任風險管理處處長暨防制洗錢及打擊資恐專責主管、沈經宇擔任東京分行主管、劉振國擔任胡志明市及緬甸仰光代表人辦事處主管。
- 108/06/06 通過董事會代行股東會承認 107 年度各項財務報表、營業報告書、盈餘分派。
- 108/06/06 通過董事會代行股東會盈餘撥充資本發行新股 705,940,605 股。
- 108/06/06 通過董事會代行股東會修訂「取得或處分資產處理程序」部分條文。
- 108/06/27 通過指派董事會秘書處林宏哲處長擔任公司治理主管。
- 108/07/04 通過制定「併購特別委員會組織規程」。
- 108/07/04 通過委任林義夫獨立董事、張敏玉獨立董事及王文猷先生擔任第一屆併購特別委員會成員。
- 108/07/18 通過向主管機關申請遷移「佳里分行」。
- 108/08/08 通過申設馬來西亞納閩分行暨吉隆坡行銷服務處，並指派朱海敏為預定負責人。
- 108/08/29 通過指派夏敏蘭擔任總稽核暨稽核處處長、梁富惠擔任行政服務處處長、陳玫如擔任人力資源處處長、蔡銘城擔任綜合企劃處處長、陳韻年擔任績效管理處處長、江小鈴擔任會計主管、郭立程擔任服務業金融處處長、韓志超擔任法金產品行銷處處長。
- 108/09/26 通過修訂「組織規程」。
- 108/10/03 通過制定「私人銀行徵授信作業處理準則」、「辦理兼營債券業務規程」。
- 108/10/17 通過調升孫維宗擔任資訊服務處處長、調派劉民興擔任香港分行主管。
- 108/11/28 通過變更 DBU 兼營證券商自營及承銷部門之登記地址。
- 108/11/28 通過指派許秀敏擔任承銷部門主管暨國際金融業務分行承銷主管。
- 109/01/09 通過 109 年度營運計畫及財務預算案。
- 109/02/20 通過董事會代行股東會討論 108 年度員工酬勞分派。
- 109/02/20 通過 108 年度各項財務報表。
- 109/02/27 通過指派蔡銘城擔任績效管理處處長、張南星擔任綜合企劃處處長。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士（包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管）等辭職解任情形之彙總：

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
內部稽核主管	陳寶瀛	104/02/09	108/09/01	職務調整
會計主管	蔡泓翰	106/10/01	108/09/01	職務調整

四、會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	龔則立	賴冠仲	108/01/01~108/12/31	無

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 仟元				
2	2,000 仟元 (含) ~ 4,000 仟元				
3	4,000 仟元 (含) ~ 6,000 仟元				
4	6,000 仟元 (含) ~ 8,000 仟元				
5	8,000 仟元 (含) ~ 10,000 仟元		✓		
6	10,000 仟元 (含) 以上			✓	✓

(一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容。所稱審計公費係指銀行給付簽證會計師有關財務報告查核、核閱、複核、財務預測核閱及稅務簽證之公費。

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	龔則立 賴冠仲	9,820		635		14,529	15,164	108/01/01 ~ 108/12/31	非審計公費－其他主係防制洗錢及打擊資恐專案查核、內控查核、數位鑑識服務、稅務相關服務、資訊安全評估專案、網路防衛計畫、信用卡自建顧問等。

(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因：不適用。

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：不適用。

五、更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師者：

更換日期	107 年 3 月 22 日		
更換原因及說明	為配合勤業眾信聯合會計師事務所內部工作輪調，本行自 107 年第一季起，財務報表簽證會計師由龔則立會計師及楊清鎮會計師變更為龔則立會計師及賴冠仲會計師 (以下皆不適用) 。		
說明係委任人或會計師 終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	主動終止委任	不適用	不適用
	不再接受 (繼續) 委任	不適用	不適用
最新兩年內簽發 無保留意見以外之 查核報告書意見及原因	不適用		
與本行有無不同意見	有	不適用	會計原則或實務
		不適用	財務報告之揭露
		不適用	查核範圍或步驟
		不適用	其他
		不適用	
	無	不適用	
		說明	
其他揭露事項 (本準則 第十條第六款第一目 第四點應加以揭露者)	不適用		

(二) 關於繼任會計師者：不適用。

(三) 前任會計師對本準則第十條第六款第一目及第二目之 3 事項之復函：不適用。

六、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

(一) 股權變動情形：

單位：股

職稱	姓名	108 年度		截至 109 年 2 月 29 日止	
		持有股數增（減）數	質押股數增（減）數	持有股數增（減）數	質押股數增（減）數
董事兼監察人（主要股東）	台新金融控股股份有限公司	705,940,605	0	0	0

(二) 股權移轉資訊：無。

(三) 股權質押資訊：無。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

基準日：109 年 2 月 29 日 單位：股：%

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱 (或姓名)	關係	
台新金融控股股份有限公司 代表人：吳東亮	8,255,711,853	100	0	0	0	0	無	無	

九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數及綜合持股比例

基準日：108 年 12 月 31 日 單位：股：%

轉投資事業	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業，對轉投資事業之投資 (不含銀行關係企業之持股數)		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
台新大安租賃 (股) 公司	128,878,395	100.00%	0	0.00%	128,878,395	100.00%
祥安人身保險代理人 (股) 公司	2,622,040	87.40%	0	0.00%	2,622,040	87.40%
彰化商業銀行 (股) 公司	26,533,256	0.27%	2,251,500,943	22.55%	2,278,034,199	22.81%
台新建築經理 (股) 公司	12,000,000	60.00%	8,000,000	40.00%	20,000,000	100.00%
安信建築經理 (股) 公司	4,500,000	30.00%	0	0.00%	4,500,000	30.00%
陽光資產管理 (股) 公司	1,092,317	18.21%	0	0.00%	1,092,317	18.21%
大中票券金融 (股) 公司	82,428,695	18.29%	2,439,377	0.54%	84,868,072	18.83%
台灣期貨交易所 (股) 公司	3,408,559	0.96%	1,806,082	0.51%	5,214,641	1.47%
台北外匯經紀 (股) 公司	160,000	0.81%	0	0.00%	160,000	0.81%
財金資訊 (股) 公司	12,238,317	2.34%	0	0.00%	12,238,317	2.34%
台灣金聯資產管理 (股) 公司	6,000,000	0.57%	0	0.00%	6,000,000	0.57%
台灣金融資產服務 (股) 公司	5,000,000	2.94%	0	0.00%	5,000,000	2.94%
臺灣行動支付 (股) 公司	1,800,000	3.00%	0	0.00%	1,800,000	3.00%
力宇創業投資 (股) 公司	174,455	1.49%	0	0.00%	174,455	1.49%
聯訊創業投資 (股) 公司	6,636	3.35%	0	0.00%	6,636	3.35%
坤基創業投資 (股) 公司	160,650	3.33%	0	0.00%	160,650	3.33%
台杉水牛投資 (股) 公司	200,000,000	4.30%	0	0.00%	200,000,000	4.30%
台杉水牛二號生技創投有限合夥	-	6.78%	-	-	(註)	6.78%
悠遊卡投資控股 (股) 公司	2,499,874	2.40%	0	0.00%	2,499,874	2.40%
高雄捷運 (股) 公司	643,031	0.23%	0	0.00%	643,031	0.23%
大江國際 (股) 公司	8,620,690	4.31%	0	0.00%	8,620,690	4.31%
聯安服務 (股) 公司	125,000	5.00%	0	0.00%	125,000	5.00%
群信行動數位科技 (股) 公司	900,000	2.16%	0	0.00%	900,000	2.16%

註：因該轉投資為有限合夥事業，無發行股份，持股比例係以出資額比例計算。

一、資本及股份

(一) 股本來源

基準日：109 年 2 月 29 日 單位：股；新臺幣元

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
108/01	19	8,500,000,000	85,000,000,000	普通股 7,549,771,248	普通股 75,497,712,480	現金增資 發行新股	108.01.04 經授商字第 10701163420 號函(註 1)
108/08	10	8,500,000,000	85,000,000,000	普通股 8,255,711,853	普通股 82,557,118,530	盈餘撥充 資本發行 新股	108.08.28 經授商字第 10801116740 號函(註 2)

註 1：本行以私募方式辦理現金增資發行普通股 227,578,947 股，每股面額 10 元，每股發行價格 19 元，發行總金額 4,323,999,993 元。

註 2：本行盈餘撥充資本發行普通股 705,940,605 股。

基準日：109 年 2 月 29 日 單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	8,255,711,853	244,288,147	8,500,000,000	未上市股票

(二) 股東結構

基準日：109 年 2 月 29 日 單位：股；%

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	0	1	0	0	0	1
持有股數	0	8,255,711,853	0	0	0	8,255,711,853
持股比例	0	100	0	0	0	100

(三) 股權分散情形

1. 普通股：每股面額十元

基準日：109 年 2 月 29 日 單位：戶：股：%

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	0	0	0
1,000 至 5,000	0	0	0
5,001 至 10,000	0	0	0
10,001 至 15,000	0	0	0
15,001 至 20,000	0	0	0
20,001 至 30,000	0	0	0
30,001 至 50,000	0	0	0
50,001 至 100,000	0	0	0
100,001 至 200,000	0	0	0
200,001 至 400,000	0	0	0
400,001 至 600,000	0	0	0
600,001 至 800,000	0	0	0
800,001 至 1,000,000	0	0	0
1,000,001 以上	1	8,255,711,853	100
合 計	1	8,255,711,853	100

2. 特別股：無

(四) 主要股東名單

基準日：109 年 2 月 29 日 單位：股：%

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
台新金融控股股份有限公司		8,255,711,853	100

註：本行為台新金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司。

(五) 最近兩年度每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項目		年度	107 年度	108 年度	109 年 2 月 29 日 (註 3)
每股市價 (註 1)	最高		不適用	不適用	不適用
	最低		不適用	不適用	不適用
	平均		不適用	不適用	不適用
每股淨值	分配前 (元)		18.62	18.58	18.94
	分配後 (元)		16.17	(註 2)	不適用
每股盈餘	加權平均股數 (仟股)		7,749,222	8,255,712	8,255,712
	每股盈餘 (元)		1.34	1.43	0.29
每股股利	現金股利 (元)		-	(註 2)	不適用
	無償配股	盈餘配股 (元)	0.93	(註 2)	不適用
		資本公積配股 (元)	-	(註 2)	不適用
	累積未付股利 (仟元)		-	-	-
投資報酬分析 (註 1)	本益比		不適用	不適用	不適用
	本利比		不適用	不適用	不適用
	現金股利殖利率		不適用	不適用	不適用

註 1：本行非上市或上櫃銀行，無公開市價可參考，故不適用。

註 2：本行 108 年度盈餘分配議案，尚未召開董事會代行股東會職權決議通過。

註 3：填列截至年報刊印日之當年度資料。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 股利政策：

本銀行年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損。如尚有餘額，應依法令規定提列必要之法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積，迴轉後之特別盈餘公積併入期初未分配盈餘。其餘數，在各次特別股發行各年度，應優先發放各次特別股依章程所定應分派之股息及紅利。其餘併同期初保留盈餘作為普通股股東股息及紅利，得為全部分派或部份分派。

本銀行在隸屬為台新金融控股股份有限公司子公司之情況下，為應母公司營運資金之需求，在兼顧本銀行資本適足率達合理標準之原則下，除特別股股息及紅利之分派各依其發行條件辦理外，普通股股東股息及紅利之分派，以分派現金股利為原則，並採每年股息及紅利之分派維持穩定、平衡之股利政策。

本銀行資本適足率尚有未達合理標準之虞時，除特別股股息及紅利之分派各依其發行條件辦理外，普通股股東股息及紅利之分派，則以現金股利、股票股利各半數為原則，但得視獲利情形、資金狀況、資本累積情形及股利稀釋程度就股票股利之比率作適當之調整；惟股票股利之分配以配股後預估稅後每股盈餘之稀釋程度不超過百分之二十為限。

2. 擬議股利分配：

本行 108 年度盈餘分派擬議配發普通股股利 8,214,683,926 元，分別為現金股利 3,814,683,926 元及股票股利 4,400,000,000 元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響：依「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」及「對上市公司應公開完整式預測之認定標準」之規定（本行係金控之子公司，故比照辦理），本行因未公開財務預測，故無法揭露本行之預測性財務資訊，故不適用此揭露項目。

(八) 員工、董事及監察人酬勞

1. 銀行章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍：

本銀行年度如有獲利，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。本銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工酬勞。員工酬勞分派案應提股東會報告。

2. 本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理。

本期估列員工酬勞之計算基礎，係依照本行章程之規定辦理，實際配發金額若有差異時，差異數將以會計估計變動處理。本期估列員工酬勞金額，與董事會決議實際配發金額並無差異。

3. 董事會通過之分派酬勞情形。

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：員工酬勞 1,329 仟元。本期估列員工酬勞金額低於董事會決議實際配發金額，差異數為 3 仟元，差異係因會計估計變動所致，將列為 109 年度損益。

(2) 以股票分派之員工酬勞金額及其占本期個體或個別財務報表稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：本次董事會決議以現金分派員工酬勞，故無本項之適用。

4. 股東會報告分派酬勞情形及結果：已於 109 年 2 月 20 日董事會代行股東會職權。

5. 前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形。

前一年度員工現金酬勞 1,141 仟元；實際分派金額與認列之員工酬勞金額並無差異。

(九) 銀行買回本行股份情形：無。

二、金融債券發行情形

金融債券發行情形 -1

基準日：109 年 2 月 29 日

金融債券種類	101 年度第一次次順位金融債券	101 年度第二次次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	101.09.24 金管銀控字第 10100301840 號	101.09.24 金管銀控字第 10100301840 號
發行日期	101.10.19	101.12.14
面額	伍仟萬元	伍仟萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	依票面金額發行	依票面金額發行
總額	56 億元 (A 券：11 億元；B 券：45 億元)	61 億元 (A 券：38 億元；B 券：23 億元)
利率	A 券：為固定利率，按年息 1.53% 計算。 B 券：為固定利率，按年息 1.65% 計算。	A 券：為固定利率，按年息 1.53% 計算。 B 券：為固定利率，按年息 1.65% 計算。
期限	A 券：7 年期到期日：108.10.19 (已贖回) B 券：10 年期到期日：111.10.19	A 券：7 年期到期日：108.12.14 (已贖回) B 券：10 年期到期日：111.12.14
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	楊清鎮	楊清鎮
簽證金融機構	不適用	不適用
償還方法	自營業收入項下編列預算或發行新債方式支應	自營業收入項下編列預算或發行新債方式支應
未償還餘額	45 億元	23 億元
前一年度實收資本額	49,157,526 仟元	49,157,526 仟元
前一年度決算後淨值	57,550,558 仟元	57,550,558 仟元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	不適用	不適用
限制條款	無	無
資金運用計畫	強化資本結構，提升資本適足率及提前贖回本行前所發行之金融債券。	強化資本結構，提升資本適足率及提前贖回本行前所發行之金融債券。
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	53.17	63.77
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類	是，第二類
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	惠譽國際信用評等(股)公司台灣分公司 101.10.09，A+(twn)	惠譽國際信用評等(股)公司台灣分公司 101.12.07，A+(twn)

金融債券發行情形 -2

基準日：109 年 2 月 29 日

金融債券種類	103 年度第三次無擔保次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	103.3.10 金管銀控字第 10300054050 號
發行日期	103.5.16
面額	伍仟萬元
發行及交易地點	中華民國
幣別	新臺幣
發行價格	依票面金額發行
總額	30 億元
利率	固定利率，按年息 1.95% 計算
期限	10 年期到期日：113.5.16
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
簽證律師	無
簽證會計師	蔡宏祥
簽證金融機構	不適用
償還方法	自有資金、自營業收入項下編列預算或發行新債方式支應
未償還餘額	30 億元
前一年度實收資本額	49,157,526 仟元
前一年度決算後淨值	61,067,093 仟元
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	不適用
限制條款	無
資金運用計畫	強化本行資本結構，提升資本適足率
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	45.85
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信用評等(股)公司 103.05.05，twA-

金融債券發行情形 -3

基準日：109年2月29日

金融債券種類	104 年度第一次次順位 金融債券	104 年度第二次次順位 金融債券	104 年度第三次次順位 金融債券
中央主管機關核准日期、文號	104.05.07 金管銀控字第 10400093940 號	104.05.07 金管銀控字第 10400093940 號	104.05.07 金管銀控字第 10400093940 號
發行日期	104.06.10	104.09.18	104.09.22
面額	伍仟萬元	伍仟萬元	伍仟萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	依票面金額發行	依票面金額發行	依票面金額發行
總額	91 億元 (A 券 42.5 億；B 券 48.5 億)	60 億元	49 億元 (A 券 7 億；B 券 42 億)
利率	A 券：為固定利率， 按年息 2.15% 計算。 B 券：為固定利率， 按年息 2.45% 計算。	為固定利率， 按年息 2.25% 計算。	A 券：為固定利率， 按年息 2.15% 計算。 B 券：為固定利率， 按年息 2.45% 計算。
期限	A 券：10 年期， 到期日 114.06.10 B 券：15 年期， 到期日 119.06.10	12 年期，到期日 116.09.18	A 券：10 年期， 到期日 114.09.22 B 券：15 年期， 到期日 119.09.22
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	蔡宏祥	蔡宏祥	蔡宏祥
簽證金融機構	不適用	不適用	不適用
償還方法	自營業收入項下編列預算或發行新債之方式支應	自營業收入項下編列預算或發行新債之方式支應	自營業收入項下編列預算或發行新債之方式支應
未償還餘額	91 億元	60 億元	49 億元
前一年度實收資本額	52,025,626 仟元	52,025,626 仟元	52,025,626 仟元
前一年度決算後淨值	82,083,307 仟元	82,083,307 仟元	82,083,307 仟元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	不適用	不適用	不適用
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	強化本行資本結構，提升資本適足率	強化本行資本結構，提升資本適足率	強化本行資本結構，提升資本適足率
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	51.29	58.60	64.57
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類	是，第二類	是，第二類
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	惠譽國際信用評等(股)公司 台灣分公司 103.11.17,AA-(tw)	惠譽國際信用評等(股)公司 台灣分公司 103.11.17,AA-(tw)	惠譽國際信用評等(股)公司 台灣分公司 103.11.17,AA-(tw)

金融債券發行情形 -4

基準日：109 年 2 月 29 日

金融債券種類	107 年度第一期無擔保美元計價 一般順位金融債券	107 年度第二期無擔保美元計價 一般順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	107.05.02 金管銀控字 第 10702077250 號	107.05.02 金管銀控字 第 10702077250 號
發行日期	107.07.05	107.07.05
面額	壹佰萬元	壹佰萬元
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	美金	美金
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行
總額	美金 8 仟萬元	美金 2 仟萬元
利率	採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為 4.75%	採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為 4.75%
期限	30 年期，到期日 137.07.05	30 年期，到期日 137.07.05
受償順位	一般順位	一般順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	勤業眾信聯合會計師事務所會計師 龔則立	勤業眾信聯合會計師事務所會計師 龔則立
簽證金融機構	不適用	不適用
償還方法	本行有權依提前贖回條款將本債券予以提前贖回；若本行未於發行期間執行贖回權，則本行將於到期日一次返還本金加上應計利息。	本行有權依提前贖回條款將本債券予以提前贖回；若本行未於發行期間執行贖回權，則本行將於到期日一次返還本金加上應計利息。
未償還餘額	美金 8 仟萬元	美金 2 仟萬元
前一年度實收資本額	新臺幣 68,845,983 仟元。	新臺幣 68,845,983 仟元。
前一年度決算後淨值	新臺幣 130,009,331 仟元。	新臺幣 130,009,331 仟元。
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	本債券發行屆滿 5 年時及其後每 1 年，本行得以 100% 價格加上應計利息執行贖回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）；本行若欲行使提前贖回權，將於預定贖回日前 5 個營業日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。	本債券發行屆滿 5 年時及其後每 2 年，本行得以 100% 價格加上應計利息執行贖回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）；本行若欲行使提前贖回權，將於預定贖回日前 5 個營業日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。
轉換及交換條件	不適用	不適用
限制條款	不適用	不適用
資金運用計畫	充實營運資金	支應綠色放款及投資計畫
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	32.89	32.89
是否計入合格自有資本及其類別	不適用	不適用
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	惠譽國際信用評等(股)公司台灣分公司 106.11.16,AA-(twn)	惠譽國際信用評等(股)公司台灣分公司 106.11.16,AA-(twn)

金融債券發行情形 -5

基準日：109年2月29日

金融債券種類	108年度無擔保無到期日非累積次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	108.01.24 金管銀控字第 10701220530 號
發行日期	108.3.28
面額	伍仟萬元
發行及交易地點	中華民國
幣別	新臺幣
發行價格	依票面金額發行
總額	50 億元
利率	固定利率，按年息 2.45% 計算
期限	無到期日（惟發行人有贖回權）
受償順位	次於第二類資本工具之持有人、存款人及其他一般債權人
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
簽證律師	無
簽證會計師	勤業眾信聯合會計師事務所會計師 龔則立
簽證金融機構	不適用
償還方法	自營業收入項下編列預算或發行新債之方式支應
未償還餘額	50 億元
前一年度實收資本額	75,497,712 仟元
前一年度決算後淨值	140,546,894 仟元
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	本債券發行屆滿 5 年 1 個月後，若計算贖回後本行資本適足率符合主管機關所定之最低資本適足率要求，經主管機關同意者，本行得提前贖回
轉換及交換條件	不適用
限制條款	1. 本行上年度無盈餘且未發放普通股股息（含現金及股票股息）時，該年度不予計算利息，不得累積或遞延；但累積未分配盈餘扣除出售不良債權未攤銷損失後之餘額大於擬計付利息，且其支付未變更原訂利息計付約定條件者，不在此限，因前事由而不予支付之利息不得累積或遞延。 2. 倘本行資本適足率比率未達銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條第一項規定之最低比率，應遞延償還本息，所遞延之利息不得再加計利息。
資金運用計畫	強化本行資本結構，提升資本適足率
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	30.42
是否計入合格自有資本及其類別	是，其他第一類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	惠譽國際信用評等（股）公司台灣分公司 107.10.23,AA-(tw)

三、特別股發行情形：無

四、海外存託憑證發行情形：無

五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形

(一) 員工認股權憑證辦理情形：無。

(二) 限制員工權利新股辦理情形應記載下列事項：無。

六、併購或受讓其他金融機構情形

- (一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：不適用。
- (二) 屬上市或上櫃銀行者，應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：無。
- (三) 屬未上市或未上櫃銀行，應揭露最近一季併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響：無。
- (四) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料：

本行於 108 年 8 月 1 日董事會通過以營業受讓方式概括承受祥安保險代理現存之保險代理業務。本案已於 108 年 11 月 2 日為營業讓與基準日，並於 108 年 11 月 4 日完成交割。

被併購及受讓其他金融機構之基本資料表

單位：仟元

金融機構名稱	祥安人身保險代理人(股)公司	
金融機構地址	台北市中山區中山北路 2 段 44 號 3 樓	
負責人	謝壽夫	
實收資本額	30,000	
主要營業項目	人身保險代理人業	
主要產品		
108 年度財務資料	資產總額	795,099
	負債總額	420
	股東權益總額	794,678
	營業收入	20,348
	營業毛利	11,647
	營業損益	(1,243)
	本期損益	(16,908)
	每股盈餘	(5.64)

- (五) 辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響：無。

七、資金運用計畫執行情形

截至年報刊印日之前一季止，本行發行或私募有價證券及金融債券之資金運用計畫均已完成，且無最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現之情事。

(一) 計畫內容：

前各次發行或私募有價證券及金融債券尚未完成及最近三年度資金運用計畫預計效益尚未顯現者之分析：無。

(二) 執行情形：

截至年報刊印日之前一季止，前各次發行或私募有價證券及金融債券之資金運用計畫未完成，或最近三年內運用計畫已執行完成且效益尚未顯現，或執行進度或效益未達預計目標之原因：無。

伍 營運概況

一、業務內容

(一) 各業務別經營之成長與變化情形

1. 財富管理業務

本行財富管理業務針對個人、家庭及企業主客戶採多元化的分群經營機制，提供量身訂做的理財諮詢與規劃服務，包含臺外幣存款、金融投資商品、短中長期保險計畫、消費性貸款，並搭配稅務與資產配置，規劃全方位的理財服務，積極提升客戶與本行往來深度。在「專業團隊、多元產品、頂級會員權益回饋」等三大優勢之下，帶動財富管理客戶數穩定成長，每年也獲得多項國內外大獎肯定，如 2020 PBI「全球傑出財富管理獎」、PWM/THE BANKER「亞洲最佳私人銀行客戶服務獎」、財訊、卓越雜誌「最佳財富管理獎」等。

2. 消費金融業務

本行消費金融業務主要包括服務對象為個人之消費性貸款業務（房貸、車貸、信貸、二次序房貸等）、微型企業貸款、信用卡業務以及商店收單等金融業務。各項產品研發及銷售規劃係依市場差異及客群需求提供適合之金融商品。108 年消金貸款餘額成長率達 7%；信用卡流通卡數成長率達 15.3%；信用卡簽帳金額成長 22.7%。

3. 數位金融業務

台新積極發展數位金融，領先市場推出數位銀行 Richart，以 100% 使用者體驗為出發設計產品，使更多的金融創意持續發生，獲得超過 60 個國內外獎項肯定。台新數位金融領先同業並不斷創新，率先推出人臉辨識服務，並廣泛應用於 ATM、支付、分行及 APP 通路。讓客戶體驗創新科技的運用。人臉辨識技術亦獲得新型專利肯定，更榮獲 108 年 Gartner 亞太區金融服務創新獎。

在行動支付方面：台新銀行不僅僅是台灣首家推出四大感應式行動支付（Apple Pay、Samsung Pay、Google Pay (Android Pay)、台灣 Pay）的銀行，也是首家可以同時提供中國支付寶 / 微信支付服務以及東北亞韓國韓亞銀行錢包服務的銀行，數位支付的足跡遍及免稅店、百貨公司到各大商圈夜市等三萬餘個收款點，並不留餘力持續向店家推廣；今年我們透過成熟完備支付體系，打造以信用卡為基礎的卡得利錢包以及方便商家使用的收款 APP（台新手付），讓付款更直覺、收付更方便。

4. 法人金融業務

法人金融事業總處針對各類法人客戶，包括跨國企業、一般企業、中小企業、政府部門及金融機構等，提供專業且多元的金融商品與服務。業務範圍涵括商業銀行與投資銀行業務，如存款、長短期融資、保證、貿易融資、聯合貸款、公債交易、票券業務、應收帳款承購、現金管理、企金網電子銀行、外匯及利率衍生性金融商品交易、承銷業務、股務代理、財務顧問、合併與收購 (M&A) 財務諮詢服務、資產證券化與全權委託資產管理等。

5. 金融市場業務

提供專業、多元化之完整金融商品平台，依客戶需求量身打造合適商品，以服務境內外客戶。金融市場主要為提供客戶匯率、利率、股權、大宗物資等衍生性與結構性商品。另針對法人金融及個人金融客戶投資需求提供，匯率、利率、股票、債券、大宗物資、黃金帳戶等多樣化金融商品，及提供境內外債券發行人籌資，債券承銷業務及管理，並定期、不定期提供市場資訊及諮詢服務，提供多元化金融商品選擇，使投資人達到最適財務規劃。在部位管理上，係依據本公司金融市場風險管理政策，以財務安全、穩健經營、追求獲利穩定成長為目標，以達到客戶及銀行雙贏的局面。

6. 信託理財業務

- (1) 基金業務方面，本行持續擴增產品線之齊備度，並為因應市場波動日益劇烈的金融環境，率先引進新種及各類具特殊性與題材性之基金，提升產品多元性，亦提供客戶於市場震盪時多樣化選擇；另針對高資產客群，本行積極提升產品獨特性，與國內外投信、資產管理公司合作，推出由本行獨家銷售之私募基金產品，專為高資產客群提供一項新的投資選擇。本行期許運用具備廣度與深度之基金產品線，協助客戶建構核心、機會資產部位，達成投資組合最佳化，並提升資產配置之靈活度與保護性。
- (2) 固定收益產品方面，本行持續提供各種幣別（含人民幣）、各種年期和不同信用評等之優質海外固定收益產品方面，本行持續提供各種幣別（含人民幣）、各種年期和不同信用評等之優質海外金融債、公司債以及公債，提供喜好固定收益客戶更完善之資產配置。另外持續提供專業投資人委託投資僅限專業投資人之境外結構型商品，保本商品除原本短、中、長天期之完整天期商品線外，更領先業界推出創新架構商品，並以多元化連結標的分散投資風險；不保本之股權連結商品則搭配市場看法，精選連結標的以把握市場波動機會。外國 ETF、外國股票及其他外國有價證券即時下單系統亦提供客戶更即時與便利之下單平台，更透過外國有價證券顧問服務進一步協助客戶掌握投資的脈動。
- (3) 集管理業務方面，本行募集之全球讚賞集管理運用帳戶已進行投資組合之轉型，由原先以債券為主，調整為多元資產配置，面對波動逐漸擴大、市場變化迅速的投資環境，更能為客戶進行穩健的投資；另為提供客戶更多樣化運用外幣資金投資之管道，本行亦積極拓展外幣計價之集管理業務，並透過與全球性之專業投資機構合作，期能創造更好的投資績效，不僅為客戶提供優質服務，亦持續精進本行投資團隊之投資實力。
- (4) 規劃型信託業務方面，本行提供完整之個人客戶信託規劃服務，除針對高資產客群持續推廣「金錢信託」及滿足客戶稅務規劃或出借手中持股以創造債券收入之「有價證券信託」業務外，亦提供高齡者及身心障礙者兼具財富累積、資產保全及退休安養為目的之「安養信託」，再者政府為吸引境外資金回流，特訂定境外資金匯回專法，提供資金回臺客戶完整的信託服務；另為滿足本行法金客戶多元化之信託需求，亦積極搶攻各項員工福利信託獎酬工具，如員工持股信託、員工股票信託及限制員工權利新股信託等業務，以協助企業完成獎酬員工與達到激勵及留才之目的。
- (5) 保管業務方面，除了「外資保管」業務提供外國個人及法人參與台灣股市成長之契機，另有國內上市（櫃）與櫃公司及來臺第一上市（櫃）公司之「外/陸籍員工集合投資專戶」保管銀行服務，提供法人客戶完善的國內外員工獎酬規劃。

7. 保險代理業務

台新銀行保險代理業務秉持開放平台的經營模式，致力提供給客戶最好的保險代理服務，截至 108 年底，台新銀行合作的保險公司共計 27 家，包含 17 家人壽保險公司及 10 家產物保險公司，旨在提供並滿足客戶不同的保險需求。

台新銀行合作之人壽保險公司	南山人壽、新光人壽、國泰人壽、中國人壽、法國巴黎人壽、安達人壽、台灣人壽、富邦人壽、元大人壽、友邦人壽、全球人壽、三商美邦人壽、保德信人壽、遠雄人壽、康健人壽、安聯人壽、第一金人壽。
台新銀行合作之產物保險公司	新光產物、南山產物、安達產物、旺旺友聯產物、和泰產物、泰安產物、新安東京產物、富邦產物、兆豐產物、第一產物。

台新銀行提供之保險代理服務深獲客戶肯定與信賴，在銀行保險經營上投注大量培訓資源以增進同仁專業知能，能提供客戶最即時、最領先的保險服務，而台新銀行亦於 108 年 8 月台新銀行更榮獲保險事業發展中心所舉辦之：台灣保險卓越獎—人才培育銀質獎之殊榮肯定！

本行各主要業務之淨收益比重及其成長與變化情形列示如下：

淨收益比重	108 年度	107 年度
個人金融業務	66%	68%
財富管理業務	36%	36%
消費金融業務	22%	24%
信用卡業務 ^註	8%	8%
法人金融業務	34%	32%
合計	100%	100%

註：現金卡業務併入消費金融業務。

(二) 本年度經營計畫

1. 財富管理業務

- (1) 秉持「專業領航 認真守護」品牌經營理念，提供多元在地化及個人化的客戶服務，持續追求創新並搭配數位服務優勢貼近客戶，以成為客戶在地的智慧好夥伴。
- (2) 以永續經營及客戶為導向的理念原則，提供適切的資產配置與投資建議，定期提供投資績效檢視、風險控管與市場趨勢分析報告的售後服務，協助客戶在投資市場中達到穩健報酬及資產成長。
- (3) 為滿足客戶從個人到家庭的需求，推出「財富管理家庭會員制」，從原本個人財富管理擴大以家庭為單位，提供客戶家庭各階段的理財建議及整戶的家庭會員權益，滿足客戶資產傳承需求。

2. 消費金融業務

- (1) 積極測試消金新客群，使放款餘額穩健成長以提升利差，整合銷售部隊創造協銷綜效，提高產品跨售比率及滲透率。
- (2) 持續深化金融科技運用，並強化消金產品線上功能，車貸線上申請於 108 年上線，縮短申貸時效，擴大線上獲客量。
- (3) 結合數位足跡，提高申貸效能，精進數位化流程及優化使用體驗以提升客戶滿意度。
- (4) 鞏固既有聯名卡，整合數位產品，持續洽談新聯名合作機會，為金控帶入新客戶。
- (5) 持續發展多元且便利之信用卡申辦數位管道，提升消費者使用體驗。

3. 數位金融業務

(1) Richart 數位銀行

- ◆ 為全台灣首家金融業運用敏捷式開發、以 100% 客戶體驗與手機 APP 使用為導向的數位銀行。
- ◆ 市場唯一推出結合「儲蓄、支付、理財、外幣、保險、貸款、定存」等七大整合性產品服務的數位銀行，創造簡單、方便、透明及懂你的服務，幫助年輕人輕鬆跨越金融門檻。
- ◆ 持續藉由使用者訪談，結合大數據分析，為使用者創造更好更流暢的服務與使用體驗。
- ◆ 108 年 Richart 獲得「The Asian Banker International Excellence in Retail Financial Services Awards 2019」、「Global Finance 2019 World's Best Digital Bank Awards」等多項國際大獎肯定。

(2) 新型支付服務

- ◆ 配合政府政策提高國內電子支付佔比，積極導入多元支付並協助傳統市場或商戶數位化轉型。
- ◆ 延伸特店收單服務，提供 ONE 碼平台整合各式電子錢包，方便商店進行多元支付的交易處理。
- ◆ 持續與境外第三方支付業者合作，將尋求與香港、日本、韓國、東南亞國家等地業者之合作機會。
- ◆ 提供卡得利錢包讓台新卡友享受方便的數位支付生活；提供台新手持 APP (供店家收款使用) 給台新合作商戶，讓條碼支付的收款更便利。

(3) 電子銀行服務

- ◆ 積極透過生物辨識、人工智慧等創新科技，讓客戶可以在最短時間內以更便捷的方式登入帳戶與使用 ATM 刷臉存、提款、轉帳或在便利商店使用掃臉支付等金融服務。
- ◆ 108 年 10 月台新憑藉人臉辨識的獨特技術從國際 200 多家金融機構中脫穎而出抱回 <Gartner 區域冠軍亞太區金融服務創新獎>。
- ◆ 與同業合作推出短期手機號碼跨行互轉免手續費測試服務，推廣手機帳號綁定帳戶功能。打造全新金融生態圈。
- ◆ ATM 獨家推出為全球持有 Discover 及 Diners Club International(“Diners Club”) 客戶提供 24 小時提領現金及餘額查詢服務，讓來臺的國外旅客享有更友善、便利的觀光環境。
- ◆ ATM 服務據點除持續經營三大超商通路外，並擴大與異業合作，開發新型態服務據點通路 (如：醫療院所、傳統市場、大型連鎖藥妝及大型連鎖寵物店)。
- ◆ 藉此融入客戶生活圈，滿足不同客群對現金的使用需求。

4. 法人金融業務

- (1) 延續多元創新商品及服務開發能力，提供全方位優質金融服務，提升客戶黏著度。
- (2) 提供臺外幣垂直及水平整合之完善現金管理服務，爭取收付業務等現金流服務，以提升活存比，並深化客戶關係及降低授信風險。
- (3) 結合分行通路在地化優勢，落實在地化深耕，擴大中小企業客戶基盤，並積極拓展亞太區域高資產客群。
- (4) 擴增利基型外銷企業及高淨值企業，著重於資產面金融商品及理財類商品，打造區域性銀行角色。
- (5) 積極布局中國及亞太市場，目前計有香港、新加坡、日本東京、澳洲布里斯本分行，及在越南胡志明市、緬甸仰光設有代表人辦事處，並已陸續展開越南隆安分行、馬來西亞納閩分行暨吉隆坡行銷服務處及上海代表處的申設作業。
- (6) 優化授信流程，強化風險控管，維持良好資產品質。
- (7) 因應海外業務成長動能，加強人才培育及輪調機制，擴大海外人才資料庫。

5. 金融市場業務

- (1) 107 年 7 月成立債券資本市場部，提供境內外債券承銷標的的規劃與管理，積極參與境內外公司之發債籌資規劃，並帶入更多元之海外發行人之案件，提供臺灣投資人更多元之選擇。
- (2) 開發新產品與建立平台，增加產品維度，提供客戶多元化的投資理財商品，提升客戶之黏著度。

6. 信託理財業務

持續以多元產品，快速因應市場變化為發展策略，各產品經營重點如下：

- (1) 擴增境內外基金產品線，切合市場動態變化，引進新種產品，滿足客戶資產配置需求。
- (2) 持續完善網路銀行之基金交易功能及市場、產品資訊，提供更便利的理財服務。
- (3) 持續強化數位銀行 APP 之基金投資功能，並降低特定基金的投資門檻，吸引廣大客群以更便利的方式投資。
- (4) 推廣多元主題的基金標的，結合市場趨勢，為不同客群、屬性之客戶量身訂製客戶服務。
- (5) 以私募方式引進各式境內未核備基金或國外私人銀行旗艦型產品，從產品面深化對高資產客群之經營。
- (6) 推廣特定基金優惠活動，積極開發並深耕客戶服務。
- (7) 積極爭取保管業務、穩定基金 AUM，擴增 AUM BASE 穩定收益。
- (8) 推廣多元主題的外國 ETF，滿足任何市場環境時皆有適合客戶可投資之標的。
- (9) 外國 ETF、外國股票及其他外國有價證券即時下單系統，提供客戶更即時、便利的下單平台，並透過外國有價證券顧問服務協助客戶掌握投資的脈動。
- (10) 提供多券種之債券，包含多種幣別、不同到期期間之優質海外金融債、公司債及公債，並舉辦多場客說會。
- (11) 持續受理專業投資人委託投資僅限專業投資人之境外結構型商品，保本商品涵蓋短、中、長完整天期商品線，並以多元化連結標的分散投資風險，領先業界推出創新架構商品；不保本之股權連結商品則搭配市場看法，精選連結標的以把握市場波動機會。
- (12) 持續優化管理商品投後管理機制，提供客戶更全面的理財服務。
- (13) 主推「有價證券信託」，積極參與借券市場及開發證券交割存款戶潛力客群，為客戶創造借券收益；並透過家族傳承的信託規劃幫助客戶家族財產永續傳承，並滿足家族財產明確分配之需求。
- (14) 拓展「金錢信託」業務，以客戶需求為導向，輔以量身訂作的信託契約滿足客戶子女教育及創業、退休安養及照顧身心障礙家庭等多元信託需求；並配合政府境外資金匯回專法，提供資金回臺客戶完整的信託服務。
- (15) 開發「員工福利信託」相關業務，滿足企業各項留才及獎酬員工規劃需求，以多元化之信託產品強化本行與法金客戶關係度及拓展員工個人之財富管理業務，以期成為員工福利信託之市場領導品牌。
- (16) 推廣「外/陸籍員工集合投資專戶」保管業務，鑒於台商企業經營績效卓越，經營據點遍佈全球及本國企業日趨國際化，並響應政府鼓勵海外台商回臺第一上市櫃，特針對該全球化企業與法金業務團隊合作，開發「外/陸籍員工集合投資專戶」之目標客群。

7. 保險代理業務

- (1) 配合主管機關政策，持續推動保險商品轉型，推廣符合客戶需求的保障型商品，並積極引進符合客戶需求的壽險商品，維持商品架構的多元性，結合身故、健康、意外險等綜合保障，兼顧醫療、長照及失能等需求，以穩固既有分行通路銷售優勢，擴大客戶的保險商品持有率。
- (2) 為同時滿足客戶理財與保障需求，針對同時具有投資及保障雙重功能的投資型保險，除透過壽險達到保障功能外，亦持續引進與國際接軌之創新架構或具保證機制型產品，提供客戶在資產規劃上有更多元配置選擇。
- (3) 開拓保險數位化通路，為貼近數位原生族群需求，台新銀行網路投保業務除了提供簡易的車險及旅平險商品外，亦規劃於今年度推出網路利變年金保險，並整合行內及合作之保險公司資源，開拓新客群，佈局鉤竊效應型商品，提升差異化營銷效益。

(三) 市場分析

1. 財富管理業務

- (1) 市場供需狀況與成長性：
 - ◆ 新數據相關技術發展迅速，外部數據資源多，蒐集門檻降低。
- (2) 本行競爭利基：
 - ◆ 因應客戶資產傳承需求，滿足客戶個人及家庭多元化理財需求。
 - ◆ 理財產品線完整，除依客戶需求外，亦透過大數據結合行內預測模型、客戶瀏覽行為等分析，提供最適理財規劃及資產配置建議。
 - ◆ 市場反應及應變能力強，具備成熟的行銷及分析團隊，整合資料庫及大數據運用 CRM 分析客戶型態及需求，提供客製化的服務。
 - ◆ 專業、創新競爭優勢，持續獲得國內外專業機構大獎肯定。
- (3) 發展遠景之有利因素：
 - ◆ 大數據科技之應用日趨廣泛，有利掌握市場動態並洞察客戶需求。
 - ◆ 透過科技的應用，整合虛擬通路與實體分行，提升客戶經營優勢與效率。
- (4) 發展遠景之不利因素：
 - ◆ 金字塔頂端客群成為財富管理主要戰場，顧客需求複雜多變經營難度大增。
 - ◆ 同業間於科技運用、大數據分析及資料採礦等資源投入增加，專業人才需求激增招募不易。
- (5) 本行因應策略：
 - ◆ 因應市場變化及客戶需求，提供客製化的財富管理規劃，並透過互動機制串聯虛擬與實體通路提供客戶完整服務。
 - ◆ 深耕家庭戶及企業主，持續精進資料採礦能力，潛力客戶分群經營，更精準掌握客戶脈動與經營。
 - ◆ 持續培育人才，強化專業訓練，建立經驗傳承制度。
 - ◆ 運用創新虛擬平台功能及多元分析技術，擴大客戶接觸點增加獲客來源。
 - ◆ 善用社群經營，創新服務流程及行銷手法，建立消費者口碑。

2. 消費金融業務

- (1) 市場供需狀況與成長性：
 - 【貸款業務】
 - ◆ 108 年全國不動產移轉棟數約 30 萬棟，較 107 年成長近 7%。主因房價修正逐漸趨緩，購屋族群轉為自住需求，交易量自 105 年以來連 3 年上升。展望 109 年，原預期延續去年房市持續回溫，惟於新冠肺炎疫情影響下，客戶購屋意願須視疫情影響規模及時間而定，目前預估市場仍呈現價量盤整趨勢，成交量有望持平或緩步成長。

- ◆ 車貸市場部分，108 年新車掛牌數 44 萬輛，較 107 年增加 1.1%，主要是干擾車市的因素（大選、美中貿易紛爭等）逐漸消除，車商大力促銷等。展望 109 年，政府汰舊換新補貼政策僅至年底的誘因，加上多家車廠預計推出新款車種的促銷，故對整體車市銷售展望穩定。

【信用卡業務】

- ◆ 重要聯名通路仍由前 6 大發卡行掌握，前 6 大發卡行流通卡數市佔率超過 6 成。
- ◆ 截至 108 年 12 月底止，計有 33 家信用卡發卡機構，總流通卡數約 4,739 萬張，總有效卡數約 3,192 萬張，平均每人持卡超過 4 張。
- ◆ 108 年市場簽帳金額累計至 12 月底為 32,227 億，較 107 年同期增加 3,391 億元，成長率 11.8%，消費持續穩定成長。

(2) 本行競爭利基：

- ◆ 本行具有全面的通路及多元的消金產品，加上專業的銷售團隊，提供客戶最適化的融資服務，透過與優質房仲及車商的合作關係，並積極開發整批建案及拓展新通路，爭取優質客戶。
- ◆ 持續優化信貸線上申貸體驗，並於政策鬆綁下開發房貸及車貸線上申請以擴大服務廣度及提升申貸效率。結合多元化溝通管道（如 ATM、客製化簡訊、EDM），達到精準行銷。
- ◆ 結合數位科技與社群軟體操作，擴大消金產品的銷售通路，融入客戶生活圈，並以創新的產品提升年輕族群的客戶數。
- ◆ 結合金控資源整合提案，爭取與各產業主要領導者合作。
- ◆ 維持收單商戶數第一之市場領先地位，可積極推動網路及行動支付。

(3) 發展遠景之有利因素：

- ◆ 本行既有客戶基礎持續穩定成長、加上新興的數位客群，透過線上 / 線下綿密且即時的溝通管道，輔以大數據的客群分析，有助提升消金產品的精準度及滲透率。
- ◆ 政府持續推展金融數位化（如 Open Banking API、My Data、介接政府資訊平台等），有助於提升申辦各項金融服務時效，亦可提升民眾對線上申貸、線上試算、線上對保等工具的接受程度。
- ◆ 因應數位金融蓬勃發展，積極投入新科技的運用（如區塊鏈、大數據等）、發展自動化系統平台，並強化資訊安全機制，以提升服務效率。
- ◆ 政府機關積極推動電子支付市場，傳統以現金收付為主之產業（例如醫療機構、觀光夜市）陸續開放收受電子支付工具。
- ◆ 金融科技迅速發展，商戶為鞏固會員忠誠度而大力推動結合支付功能之會員 APP，除加快結帳效率，亦使消費者更偏好使用電子支付工具付款。

(4) 發展遠景之不利因素：

- ◆ 金融市場規模逐漸飽和，同業間的價格競爭及成功模式相互複製，使得利潤不易提升。
- ◆ 金融科技、監管法規不斷更新，在使用的便利性與資安規範上須兼顧平衡性。
- ◆ 信用卡市場飽和，產品生命週期縮短，部分競品仍持續加碼產品權益及優惠。
- ◆ 因金融科技發展，大型連鎖商戶與不同發卡銀行串接金流系統，以洽談較低手續費率，長期將影響支付業務收入。

(5) 本行因應策略：

- ◆ 對內強化集團合作，提升消金產品滲透率，創造金控綜效，另與異業合作，利用多元通路導客以提升獲客數。
- ◆ 持續做好 KYC 深入瞭解客戶，以風險控管為前提下辦理各項業務。
- ◆ 除優化既有貸款產品及流程外，並在客戶導向的前提下積極發展新型態貸款產品，以擴大經營客群。此外，持續優化系統，以提升運作效能及提供使用者多元化體驗。
- ◆ 持續強化多元收付系統架構，提供商戶客制化服務，透過商戶通路擴大信用卡會員數。
- ◆ 拓展生態圈，藉由數據分析能力串連不同類型商戶及卡友，創造卡友、商戶及台新銀行三贏局面。
- ◆ 信用卡定期檢視權益競爭力和資源分配。

3. 數位金融業務

(1) 市場供需狀況與成長性：

- ◆ 根據財團法人台灣網路資訊中心「108年台灣網路報告」，台灣上網人數超過 2,000 萬，整體上網率超過 85%，客戶透過網路、手機、電腦、ATM 等自動化通路進行各種銀行業務已是未來趨勢。
- ◆ 金管會 104 年宣告 5 年電子支付使用率翻倍計畫，由當時的 26% 要在 109 年提高到 52% (108 年底統計已超過 41%)。

(2) 本行競爭利基：

- ◆ 完整提供數位客群臺幣活定儲、投資、支付、外幣、保險及貸款最佳產品組合，異於傳統金融由客戶自行組合所需金融產品。
- ◆ Chatbot 和智慧客服目前回覆 95% 以上的問題，具有極高準確度及便利性。
- ◆ 持續舉辦多場校園理財講座，並持續受邀至主管機關及金融科技論壇進行專題講演數位金融相關座談，有利理念推廣取得年輕世代品牌認同、翻轉年輕世代對於投資理財門檻高的刻板印象。
- ◆ 透過本行聯名廠商及市場第一收單家數之優勢，積極參與主管機關各項新型支付試辦案，以優先了解客戶需求。

(3) 發展遠景之有利因素：

- ◆ 落實敏捷式開發，能較同業更快推出全新金融服務。
- ◆ 以「客戶體驗」為基礎，開放式平台與異業合作夥伴串接新的產品與服務，節省投入成本，更即時回應市場需求。
- ◆ 獲得多項發明與新型專利：存錢信用卡、登入前預覽、無卡提款、搖搖轉帳、任意轉帳及一站式轉帳，人臉辨識，並將專利項目實際融入消費者的日常生活，建構場景金融。
- ◆ 結合 AI 人工智慧與生物辨識科技，積極發展刷臉身分認證完成開戶、繳款、取款、轉帳、分行 VIP 辨識、掃臉支付等服務。實踐全面數位科技金融之願景。

(4) 發展遠景之不利因素：

- ◆ 金融服務複製低門檻，金融業的監理沙盒實驗剛起步，尚未有重大發展。
- ◆ 新種支付方案發展多元 (如 NFC、掃碼、藍芽、音波、生物辨識…)，各項產品生命週期縮短，且仍未能判定未來發展主流，現行需投入更多 IT 及行銷資源。

(5) 本行因應策略：

- ◆ 持續使用虛擬通路與數位客群互動，運用網路熱門話題及網路紅人舉辦相關行銷活動進行品牌曝光，進而獲客。
- ◆ 導入非金融大數據資料，結合內部行為分析並正確預測客戶需求，推薦適合產品。
- ◆ 結合新創事業跨領域異業合作。

4. 法人金融業務

(1) 市場供需狀況與成長性：

展望 109 年，全球經濟仍受到美中貿易戰火未息影響，加上近期中國新型冠狀病毒蔓延紛擾，可預期上半年經濟成長率應會下修，但新興國家仍有持續擴張的空間，惟接下來仍須留意中國政治及經濟未來走向、新興市場債務危機等不確定因素，將牽動下半年經濟情勢。國內市場方面，政府鼓勵台商資金回流及回台設廠投資等政策，是否有助國內產金業者在不佳的國際環境中找到破口，使得 109 年面臨許多的挑戰，加上國內銀行家數過多與同質性高的競爭環境下，銀行業欲維持獲利成長不易；政府積極推動金融業務開放、創新措施及新南向政策，鼓勵銀行前往東南亞新興市場進行海外佈局，將有助銀行提高海外獲利比重，分散獲利來源。此外，台灣 5G 初期佈建基礎設施需求相關供應鏈將受惠，將也是本行關注的方向。整體來說，109 年將會是充滿挑戰與變數的一年，整體法金業務在追求成長的同時，會更在意風險管控與環境變數。

(2) 本行競爭利基：

- ◆ 整合金控體系下多元金融產品，並致力於金融產品與服務的創新，滿足客戶多元化的金融需求，提供客戶一次購足之金融服務。
- ◆ 具有優異的現金管理及 E-banking 平台，提供客戶整合性之金流收 / 付服務。
- ◆ 建立嚴謹的風險監控機制，有助維持良好的資產品質。

(3) 發展遠景之有利因素：

- ◆ 亞洲新興市場開放及其經濟快速成長，海外金融服務需求將大幅成長。
- ◆ 具有金控體系多元產品資源及開發能力，提供客戶一次購足之金融服務。
- ◆ 政府積極推動金融業科技化、國際化，有助於擴大業務範圍。

(4) 發展遠景之不利因素：

- ◆ 國內銀行家數眾多，同質性偏高，傳統金融產品難享有超額利潤。
- ◆ 目前海外據點數量較少，海外網絡架構未達最適規模。
- ◆ 金融監理政策日趨嚴格，為強化法令遵循機制及內控制度，皆使經營成本及風險增加。

(5) 本行因應策略：

- ◆ 善用金控資源，依客戶需求提供差異化服務及金融商品，創造服務價值。
- ◆ 持續拓展海外經營規模，擴大國內外客戶基礎。
- ◆ 加速完成越南隆安分行、馬來西亞納閩分行暨吉隆坡行銷服務處及上海代表處的申設，持續擴大市場版圖，提升海外獲利。

5. 金融市場業務

(1) 市場供需狀況與成長性：

- ◆ 在全球貨幣政策轉趨寬鬆及財政政策刺激下，並隨著貿易緊張出現緩和，中美貿易第一階段達成協議，經濟減速趨緩，109 年的美國總統大選、地緣政治衝突等不確定性風險仍然存在，金融市場仍趨波動，增加景氣變數。
- ◆ 受惠貿易戰的轉單效益、台商回台投資行動方案及境外資金匯回專案等，有助活化產業景氣、創造就業機會、提振國內經濟動能。

(2) 本行競爭利基：

- ◆ 金融產品業務多元、商品種類豐富完整、投資理財及整合行銷通路緊密度高，因應市場變化，迅速調整業務及投資策略，以達成綜效。
- ◆ 提供金融市場研究，每日金融短評、即時總體經濟分析及雙率研究報告，服務客戶關注市場變化，同時提供全方位金融商品選擇，以達到客戶最適財務規劃。
- ◆ 運用總行資源，增加海外市場商機，強化海外市場經營，深耕在地客群，發揮綜效。

(3) 發展遠景之有利因素：

- ◆ 拓展外幣債券自行買賣業務，新增客群有助於增加收益。
- ◆ 壽險公司外幣投資限制，將轉而增加臺幣商品需求，可爭取壽險公司商機。
- ◆ 在台灣及全球主要國家貨幣政策持續寬鬆之下，利率及信用利差水準維持相對低檔，將吸引境內外公司發債籌資，並有助於發展債券承銷業務。

(4) 發展遠景之不利因素：

- ◆ 面對股票及債券市場資產價格處於高點，投資操作不易，金融商品獲利難度增加。
- ◆ 金融監理日趨嚴格，辦理衍生性金融商品相關法令修正，瞭解客戶 KYC 及商品適合度等規範趨嚴，商品銷售受限。

(5) 本行因應策略：

- ◆ 擴大外幣資金來源、多元化投資標的，增加外幣資金操作收益及提升資金流動性。提高操作靈活度，提升經常性的收益來源。
- ◆ 創新產品、擴大產品種類、優化銷售流程與平台，滿足公司法人、金融法人及財富管理客戶之需求。
- ◆ 強化法令遵循、自行查核、及市場暨作業風險管理，完備內部控制，恪守法令遵循及法規。

6. 信託理財業務

(1) 市場供需狀況與成長性：

- ◆ 據投信投顧公會統計，投資人透過銀行特定金錢信託管道投資境內外基金總額持續增長，顯示國人對理財規劃重視程度日益成長，加上網路媒體傳遞市場訊息的即時性與便利性，銀行優化數位投資平台，服務更多投資人。
- ◆ 銀行財富管理業務中，提供符合客戶需求的商品，乃係最為重要之一環。如家族傳承信託規劃乃因社會高齡化之趨勢及客戶資產傳承之需求，愈來愈多理財客戶希望透過信託滿足各種多元目的，除了讓家族企業實現家族股權移轉明確分配之需求，更可協助客戶解決財產跨世代傳承之困擾；另外如高齡及身心障礙族群的安養信託規劃，則考量客戶家庭有高齡、身心障礙、罹患重大疾病或長年臥病在床無法自理生活者，以照顧特殊受益人為目的，提早協助客戶建立完善之資產安全及長照計畫。

(2) 本行競爭利基：

- ◆ 依不同客群、屬性之客戶提供量身訂製理財服務，結合市場趨勢推廣多元主題的商品標的。
- ◆ 擴增境內外基金產品線，審慎篩選並領先引進新種及具獨特性與題材性之產品。
- ◆ 運用資料庫系統分析，深度瞭解不同態樣客戶需求，以智慧化方式提供客戶客製化的服務，以及投資產品市場訊息提醒。
- ◆ 整合網路銀行之基金交易功能及市場、產品資訊，並開發智能投組平台，提供客戶智慧化投資組合建議。
- ◆ 創新開發手機 APP 基金投資功能，降低特定基金的投資門檻，提供廣大客群以更便利的方式投資。
- ◆ 本行累積豐富的信託經驗，客戶專屬的信託規劃及完整的資產配置。

(3) 發展遠景之有利因素：

- ◆ 主管機關積極推動數位金融政策，年輕新世代崛起對社群媒體及數位裝置依賴度高，開拓自動化通路及客戶自主性投資產品交易頻率。
- ◆ 因社會邁向多元及高齡化，加上信託公會依政府政策舉辦「高齡者及身心障礙者財產信託評鑑活動」，有利於安養信託之發展。
- ◆ 政府為使集團企業更易攬才留才，修正公司法等相關法令，擴大員工獎酬工具發放對象，將帶動員工福利信託的需求成長。

(4) 發展遠景之不利因素：

- ◆ 產品同質性高、差異化低，競爭者持續增加海內外分行據點，搶佔市場占有率。
- ◆ 金融專業人才需求將持續增加，人才培養成本增高，流失亦更加快速。
- ◆ 全球經濟成長走向尾聲而逐漸放緩、中美貿易及歐洲地緣政治情勢詭譎多變、主要央行貨幣政策之不確定性，均加劇今年國際金融市場波動，提升投資操作之難度。
- ◆ 辦理規劃型信託及員工福利信託需要專業人員及系統投入，且因同業競爭激烈，故手續費收入有限。

(5) 本行因應策略：

- ◆ 強化實體分行與數位化通路服務，打造銀行虛實整合經營模式，創新異業策盟合作。
- ◆ 契合市場動態變化，引進新種主題及私募產品，滿足客戶資產配置需求。
- ◆ 深耕經營財富管理客戶，以專業、認真、用心為本，深入了解客戶需求提供適當產品。
- ◆ 跨金控資源的整合，發揮交叉銷售的綜效，提供全方位的服務，成為客戶主要往來銀行。
- ◆ 以專業信託服務鞏固銀行財富管理及法金客群，滿足客戶信託需求並創造投資收益。

7. 保險代理業務

(1) 市場供需狀況與成長性：

- ◆ 據壽險公會統計，108 年國內壽險業初年度保費約為 1 兆 995 億元，較 107 年下降 6.1%，為近 8 年來最大衰退幅度。因金管會要求壽險公司開始接軌 IFRS17，壽險公司於 107 年 4 月陸續調整宣告利率，以至於 108 年主力商品利變壽險初年度保費較 107 年衰退逾 9%。108 年投資型保單初年度保費則較 107 年衰退 18.7%，主要是受到資本市場波動影響造成買氣持續低迷、高齡錄音及儲蓄型商品調整效應的排擠影響。
- ◆ 展望 109 年，在金管會政策鼓勵下，未來儲蓄型保單將逐漸減少，且為因應人口結構高齡化等社會趨勢，未來將側重保障類型商品、健康險、長照保單及年金等類型，以滿足客戶多元保險需求。

(2) 本行競爭利基：

- ◆ 採取「開放平台」的經營模式，針對不同客戶屬性、於 life stage 中承擔的責任、不同理財目的均能提供貼近客戶需求的理財服務。
- ◆ 因應瞬息萬變的市場趨勢，台新銀行保險代理部之專業團隊具高度應變能力，善於結合不同的最新趨勢及未來發展方向，靈活導入各式多元類型的保險商品。
- ◆ 瞭解國際市場動態，能提供客戶保單健診服務，綜合考量個人的稅務、退休規劃與資產傳承需求，為客戶打造完整的保單規劃及資產配置。

(3) 發展遠景之有利因素：

- ◆ 隨著金融科技潮流興起，台新銀行亦致力發展推動金融科技、網路投保服務。同時，年輕世代對網路及數位裝置依賴度高，有利本行數位化通路發展及經營。
- ◆ 我國逐漸邁向高齡化社會，具龐大的退休商機，有利於保障型及年金產品（包含傳統型保險及投資型保險商品）等發展。

(4) 發展遠景之不利因素：

- ◆ 基於穩定保險經營及 IFRS17 即將上路，預計保單責任準備金利率將長期處於低檔水準，將可能造成保費調漲及影響客戶規劃意願。
- ◆ 理財商品越來越多元，且產品間同質性高、差異化低，易與保險商品產生競爭效應。

(5) 本行因應策略：

- ◆ 發揮實體分行通路優勢，並加強開發數位化通路，整合金控資源，發展結合線上及線下的營銷。
- ◆ 契合市場動態變化，開發新型態的首賣或獨賣產品，滿足客戶不同的人生階段需求。
- ◆ 深耕既有的財富管理客戶，深度瞭解客戶需求，提供適當的產品。
- ◆ 分析信用卡卡友或其他數位通路客群，積極開發新客戶，發揮綜效。

（四）金融商品研究與業務發展概況

1. 消費金融業務近兩年內之主要金融商品與規模

【貸款業務】

- (1) 房貸相關產品業務，放款餘額 5,189 億元，房貸餘額年增率為 7%。
- (2) 車貸相關產品業務，放款餘額為 479 億元，車貸餘額年增率為 5.7%，續居金融同業領先地位。
- (3) 信貸相關產品業務，放款餘額為 657 億元，信貸餘額年增率為 10.9%。
- (4) 微型企業貸款產品業務，貸款餘額為 56 億元，餘額年增率 4.7%。

【信用卡業務】

- (1) 流通卡 535 萬卡，市佔率 11.3%，市場排名第四。
- (2) 有效卡 379 萬卡，市佔率 11.9%，市場排名第四。
- (3) 年度簽帳金額 3,547 億，市佔率 11.0%，市場排名第四。
- (4) 累計收單家數 14.5 萬家，市佔率 22.8%，市場排名第一。

2. 數位金融業務近兩年內主要之主要金融商品與規模

(1) 數位銀行 Richart

以 20~40 歲為主要客群，107 年加入外匯、AI 智能投資及臺外幣定存等產品業務。為鼓勵更多學生及小資族群積極使用 Richart 規劃理財，107 年 5 月 Richart 簽帳金融卡升級增加「悠遊卡」功能，並享受自動加值的便利。108 年 5 月推出「帳務分析」功能幫助用戶了解並有效管理每月帳務，並提供理財小建議，讓資金更有效運用。

(2) 電子銀行

108 年領先同業推出人臉辨識支付功能，透過生物辨識、人工智慧等技術，讓客戶體驗掃臉支付創新科技的運用。108 年官網、行動銀行、網路銀行改版再升級，以「使用者為中心」的設計思考深度挖掘使用者對數位金融服務的使用經驗，並以更友善的介面設計與功能服務，提供客戶煥然一新的使用體驗。

3. 法人金融業務近兩年內之主要金融商品與規模

(1) 國內分行對公、民營企業放款餘額

兼顧風險控管及業務發展，108 年底對公、民企業放款餘額為新臺幣 3,056 億，於 36 家國內金融機構排名 12 名，較前一年成長 26.8%，同期同業平均成長率 2.8%。

(2) 中小企業放款餘額

配合政府協助中小企業融資政策，及擴大經營本行客群有成，108 年底對中小企業放款餘額新臺幣 1,619 億，較前一年度成長 17%。

(3) 出口押匯

受中美貿易影響及出口衰退，108 年出口押匯承作量為美金 9.58 億，較 107 年減少 14%，惟優於國內同業（市場衰退 16%）。

(4) 應收帳款業務

應收帳款業務為兼顧授信風險、客戶關係維護及市場價格，且考量授信風險集中度及風險地區分散，以致 108 年度承作量新臺幣 2,313 億，較 107 年衰退 0.9%。

4. 金融市場業務近兩年內之主要金融商品與規模

(1) 107 年 1 月榮獲證券櫃檯買賣中心「新臺幣利率交換交易系統交易競賽」106 年下半年團體獎冠軍。

(2) 107 年 6 月榮獲中央銀行「106 年度中央公債交易商公債業務績效評鑑」第二名。

(3) 107 年 9 月榮獲期貨交易所第四屆「期貨鑽石獎」之「銀行業交易量鑽石獎」第一名。

(4) 108 年 1 月榮獲證券櫃檯買賣中心「新臺幣利率交換交易系統交易競賽」107 年下半年團體獎冠軍。

(5) 109 年 1 月榮獲證券櫃檯買賣中心「新臺幣利率交換交易系統交易競賽」108 年下半年團體獎。

(6) 榮獲證券櫃檯買賣中心評選 108 年上下半年度「優良中央公債造市商」。

5. 信託理財業務近兩年內之主要金融商品與規模

單位：新臺幣佰萬元

項目	107 年度	108 年度
特定金錢信託投資國內外有價證券	167,309	170,679
受託保管國內證券投資信託基金	84,334	104,894
其他金錢信託	26,410	41,967
員工福利信託	751	1,098
有價證券之信託	19,750	31,202
集合管理運用帳戶	367	631
全權委託 - 指定單獨帳戶	11	0
不動產之信託	32,349	36,235
金錢及有價證券之信託	-	774

6. 近兩年研究發展成果

(1) 信用卡業務

日期	研究發展項目	研究發展成果
107/04	LinkPay	開發網路新型收付模式 (LinkPay)，提升商戶及持卡人之付款便利性與安全性，並於 107/07 獲得國家品牌玉山獎－最佳產品獎、107/08 獲得 Cards International and Electronic Payments International Awards 2018 – Best Merchant Product offering 獎項。
108/10	行動簡訊帳單推廣	為響應環保愛地球，台新銀行於 106/07 開發行動簡訊帳單，107/01 與「DOMI 綠然能源」合作推廣行動帳單，且於 107/12 榮獲經濟部中小企業處頒發之「社會創新產品及服務採購獎勵機制」首獎及特別獎；108/10 再度榮獲貳獎，以及台灣永續能源研究基金會頒發之「社會共融獎」。

(2) 數位金融業務

日期	研究發展項目	研究發展成果
107/03	Garmin Pay 穿戴式行動支付服務	107/03 首波上線穿戴式行動支付服務，搭配促刷推廣活動，累積數千名台新卡友進行消費與綁定。
107/04	行動金融卡	107/04 首波正式開辦國際 Pay 行動金融卡。
107/05	Fitbit Pay 穿戴式行動支付服務	107/05 首波上線穿戴式行動支付服務搭配促刷推廣活動，累積數千名台新卡友進行消費與綁定。
107/08	pay+ 支付服務模組	率先全國於 107/08 起導入百貨體系以及超商體系，顯著提升信用卡實動率，行動支付促動率亦成長一倍。
107/10	收款 APP	於 107/10 領先同業推出，提升商戶黏著度，預計 108 年將全面推展至廣大的中小型商戶。
107/12	整合報表服務	全台首家推出，在協助收單商戶金流服務時，同步解決商戶隱性需求。
108/03	卡得利 APP 改版再上線	108/03 在原有的信用卡查詢服務底下新增「LETSPAY 支付」、「登入前預覽」及「首頁優惠券」等功能。
108/08	pay+ 支付服務模組優化再升級	108/01~108/11 持續開拓市場與量販、百貨、交通、醫藥產業合作，增加支付工具使用場景。
108/10	台新電子禮券平台上線	108/10 以數位化風貌攜手全家便利商店，透過台新服務打造全家會員禮券帳戶。
108/11	帳聯網轉帳、支付應用創新實驗	108/11 與台北富邦銀行合作「帳聯網跨行轉帳、支付應用金融創新科技實驗」案，實驗啟動上線。

(3) 金融市場業務

- ◆ 開辦「外幣本金連結外幣利率交換、外幣利率交換選擇權、外幣股票選擇權及外幣匯率選擇權之可贖回結構型商品 (保本型)」業務 (中央銀行 107 年 6 月 8 日台央外柒字第 1070021335 號函核准)。
- ◆ 開辦「黃金帳戶連結黃金選擇權之結構型商品 (不保本型)」業務 (中央銀行 107 年 11 月 15 日台央外柒字第 1070041089 號函核准)。
- ◆ 開辦「非屬自有資金之投資或避險需求之自行買賣外國有價證券」業務 (中央銀行 108 年 2 月 19 日台央外柒字第 1080007064 號函核准)。
- ◆ 開辦「國際金融業務分行兼營證券」業務 (金融監督管理委員會 108 年 3 月 22 日金管證券字第 1080307195 號函核准)。
- ◆ 開辦「外幣本金連結外幣利率交換、外幣利率交換選擇權及外幣股票選擇權之可贖回結構型商品 (保本型)」業務 (中央銀行 108 年 7 月 16 日台央外柒字第 1080026167 號函核准)。

7. 未來研究發展計畫

(1) 財富管理業務

- ◆ 整合金控資源，深耕個人、家庭到企業主的需求，提供完整的金融規劃服務，提升客戶對財富管理滿意度。
- ◆ 發展數位金融技術，透過大數據資料及 CRM 技術，提供客戶客製化的服務，提升客戶經營效益。

(2) 消費金融業務

- ◆ 金融與非金融業者結合，數據共享，並增加異業結盟發展 API，以開發新客群，整合金控資源，跨部門合作開發新專案，提供客戶多元服務。
- ◆ 持續優化貸款流程，強化線上申貸功能，縮短整體貸款所需時間，並減少成本支出，提高客戶滿意度，針對年輕族群，規劃小額貸款，完善貸款產品線，以滿足客戶融資需求。
- ◆ 針對主管機關政策開放，持續開發貸款新產品，如信託受益權質借業務。
- ◆ 整合傳統支付和數位金融資源，貼近產業脈動和科技發展趨勢，持續研發兼具快速安全的新型收付工具，以提供商戶和卡友更便利的服務，朝向無現金社會邁進。

(3) 數位金融業務

- ◆ 致力擴大數位化金融服務，持續優化創新各平台，讓虛實交易更完整。
- ◆ 積極與不同產官學界合作，並配合市場需求運用 AI 技術、新型支付工具及大數據，革新金融與支付服務，開創新數位紀元。

(4) 法人金融業務

- ◆ 透過利率、匯率、債券、大宗商品與股權等金融商品組合，建構多元產品線。
- ◆ 建置金融交易新系統，因應往後多樣新種商品上線，改善交易流程及提升交易能力。
- ◆ 積極規劃發展外幣存款及資產面產品業務，並注意風險及獲利平衡。
- ◆ 擴增境外金融及海外據點服務，並強化電子網路交易平台功能，滿足客戶之跨國資金調度需求。

(5) 金融市場業務

- ◆ 透過利率、匯率、債券、大宗商品與股權等金融商品組合，建構多元產品線。
- ◆ 建置系統化或電子化交易平台，因應市場趨勢，改善交易流程及提升交易能力。

(6) 信託理財業務

- ◆ 持續引進或開發新種產品，提升產品線廣度。
- ◆ 深化與合作夥伴或交易對手之互動，建立更緊密之合作關係。
- ◆ 因應數位化與智慧化浪潮，精進各項交易平台與交易流程，提升客戶之使用體驗。

(7) 保險代理業務

- ◆ 持續引進新型態的首賣或獨賣保險產品，拓增產品線廣度並滿足客戶不同的人生階段需求。
- ◆ 深耕既有財富管理客戶，瞭解並提供符合客戶需求之保險產品，提升保險產品持有率並強化客戶足額保障概念。
- ◆ 因應金融科技潮流興起，致力於數位化通路的發展及經營，提供客戶多元化保險產品及投保的管道。

(五) 長短期業務發展計畫

1. 財富管理業務

(1) 短期業務發展計畫

- ◆ 藉由精準數據分析並整合台新金控集團資源，達到客製化行銷、成本效益極大化經營，同時滿足客戶多元理財、理債需求，以提升客戶本行產品持有及滿意度。
- ◆ 因應客戶個人、家庭到企業主的需求，建構實體與數位全通路一致化的金融規劃，提供客戶完整的財富管理規劃。
- ◆ 以在地化的方式經營客戶，將客戶公司所在地配對鄰近分行，並定期審視客戶往來情形，因應分行調整。
- ◆ 新世代客群崛起，需隨時掌握年輕客戶行為變化、創新金融服務與發展新型客戶服務體驗，以有效吸引新世代客群。
- ◆ 結合大數據分析與客戶數位足跡，掌握財管客戶需求並提供客戶整合性理財服務。

(2) 長期業務發展計畫

- ◆ 發展建置完整數位金融技術，多方收集外部數據資料，提升 CRM 建模技術，配合虛實通路整合功能做更精準分群經營。
- ◆ 虛實通路整合，包括網路銀行、行動銀行、官方網站、客服中心、自動化服務設備、分行等多元通路，提供顧客優質的金融服務體驗。
- ◆ 持續強化理專團隊專業性、提供多元產品與即時的服務，並結合頂級財管會員權益，為客戶打造全方位的財富管理服務。

2. 消費金融業務

(1) 短期業務發展計畫

- ◆ 以客戶需求為導向，優化房、車、信 iLoan 線上申貸功能。
- ◆ 透過 AI 科技精準分析客戶行內外行為資訊，結合貸款產品及數位通路，提供即時的申貸服務。
- ◆ 滲透各產業消費者並開發本行新客戶與積極促動消費，針對不同客群暨消費型態推廣合宜卡別。
- ◆ 針對不同規模商戶提供合宜產品，維持與聯名廠商間的友好關係並強化業務合作。

(2) 長期業務發展計畫

- ◆ 結合金融科技，持續開發新產品及新服務，提供客戶最佳的申貸體驗，成為消費者貸款第一品牌。
- ◆ 持續拓展異業合作，透過資源交換，擴大獲客來源。
- ◆ 持續產品開發、客群分析與通路經營，強化風控機制，成為微型企業貸款市場的領導者。
- ◆ 掌握傳統與電子支付的產業脈動和科技發展趨勢，持續提供商戶和卡友更便利安全之支付解決方案，提升電子支付比率。

3. 數位金融業務

(1) 短期業務發展計畫

- ◆ 推出新型態支付模組服務，提供消費市場更便捷快速的收付款整合方案。
- ◆ pay+ 支付模組服務：提供 APP/ 網頁進行綁定付款與代碼化的加密服務，讓商家經營的 APP 立刻成為會員的電子錢包，而消費者持手機掃碼即可完成付款。
- ◆ One 碼平台與收款 APP：協助商戶完成收付款項行為，無論商戶的規模與需求為何，透過 One 碼平台彈性的技術配合以及可供給商戶收款 APP 的支援，台新的條碼支付收款服務將更為全面，除持續優化對大型商戶的收款品質外，也能服務更多中小型商戶。
- ◆ 發想、設計並與合作通路與商戶協作各種可用以付款的數位支付工具 — 電子禮券平台，將銀行既有服務數位化，進而發展全新的支付模式。

(2) 長期業務發展計畫

- ◆ 結合新創事業跨領域異業合作。

4. 法人金融業務

(1) 短期業務發展計畫

- ◆ 落實客戶分群經營策略，增加產品維度，深化客戶關係。
- ◆ 執行集團額度上限控管，有效掌握集團旗下分子企業授信風險及集團額度效益最大化配置。
- ◆ 擴大經營金流業務、推動活存專案以及深耕證券戶，提高穩定活存比重，降低資金成本。
- ◆ 整合分行通路資源，經營在地化客戶，擴大中小企業潛在客群，追求獲利及品質並重發展。
- ◆ 積極佈局亞太市場，整合海內外平台，落實服務全球台商及放眼國際的經營策略。
- ◆ 因應業務成長，充實海外人才庫，加強海內外人員業務輪調及培訓。
- ◆ 響應政府中小企業及新創重點產業放款政策，包括亞洲矽谷計畫、智慧機械、生技醫藥、綠能、國防產業、循環經濟、新農業等政策，適時提供資金融通協助潛力產業發展，同時注重風險控管。
- ◆ 伴隨東南亞區域經濟持續成長，各國基礎建設融資需求增加，政府提供新南向政策有利投資，有利本行東南亞之佈局。
- ◆ 配合政府辦理「歡迎台商回台投資專案貸款專案」，協助回台廠商取得興建廠房及相關設施、購置機器設備、中期週轉金等貸款資金。
- ◆ 響應政府推動台商境外資金回流政策，促進台灣經濟發展，辦理「台商境外資金回流專案」

(2) 長期業務發展計畫

- ◆ 強化核心業務及產品創新能力，持續深化客戶關係，提升客戶滿意度及貢獻度。
- ◆ 充分運用金控資源，善用多元產品線，發揮綜效，提供優質全方位金融服務。
- ◆ 積極拓展海外市場，提升海外獲利同時持續佈局中國及亞太據點。
- ◆ 因應中長期海外業務發展，持續海外人才招聘與培育。

5. 金融市場業務

(1) 短期業務發展計畫

- ◆ 持續強化財務結構，降低資金成本，增加投資利潤，提升交易獲利及經常性的收益來源。
- ◆ 持續開發新客群、深耕既有客戶群，爭取國內外公司法人暨金融法人、財富管理、私人銀行客戶之財務規劃與管理商機，以擴大國內外收入。
- ◆ 落實自行查核、完備內部控制，恪遵金融市場操作的高標準規範與紀律。。
- ◆ 留才、攬才、厚實人力資本，並培育人才，適才適所，強化人才資料庫。

(2) 長期業務發展計畫

- ◆ 持續創新發展金融市場商品與服務，優化銷售流程與基礎平台，滿足客戶投資理財需求，創造客戶及銀行雙贏。
- ◆ 電子平台建置與推廣，提升產品服務品質與效率。
- ◆ 強化市場暨作業風險管理，以精確掌握風險控管。

6. 信託理財業務

(1) 短期業務發展計畫

- ◆ 協助高齡者及身心障礙者規劃以兼具財富累積、資產保全及退休安養為目的之「安養信託」。
- ◆ 持續開發法人客戶，除主動爭取法人金錢及員工持股信託業務，另隨著法令修正與開放，員工股票信託及限制員工權利新股之發放對象隨之擴大，另有國內上市（櫃）興櫃公司及來台第一上市（櫃）公司之「外／陸籍員工集合投資專戶」保管銀行服務，提供法人客戶完善的國內外員工獎勵規劃。
- ◆ 提供規劃型信託客戶便捷之交易系統及電子化服務功能，以提升客戶服務品質。
- ◆ 發展「員工福利信託」業務，提供本行法金客戶多元化之信託產品，藉以拓展員工個人財富管理業務。
- ◆ 推動數位化及智慧化金融環境，提供更便利的電子化開戶及智能交易服務功能。
- ◆ 積極導入資產配置的觀念，提升產品之銷售規模及總管理資產規模。

- ◆ 推廣外國 ETF、外國股票及其他外國有價證券限價下單平台功能，提供客戶外國有價證券顧問服務，並定期推出各產業主題 ETF，以利客戶靈活因應市場環境變動。
- ◆ 持續提供各種幣別之優質海外金融債及公司債及公債，搭配客說會以提供喜好固定收益客戶更完善之投資服務與資產配置。
- ◆ 持續推出適合專業投資人之短、中、長完整天期境外結構型商品，提升客戶服務，高標準檢視連結標的與研究創新架構，提供更符合市場變化之投資商品。
- ◆ 深耕經營開發客群，提供投資專刊理財資訊，舉辦投資理財說明會與行銷活動，擴大客戶資產往來規模。
- ◆ 審慎篩選並領先引進新種具題材性基金，並擴增私募基金產品線，以滿足客戶多元化之理財需求與資產配置。
- ◆ 提供豐富多元的網路理財資訊，提供一站購足網路理財服務。
- ◆ 結合客戶不同階段理財目標，推廣基金定期定額投資概念，累積並擴大客戶整體資產規模。

(2) 長期業務發展計畫

- ◆ 開發多類型的信託業務，例如：提供客戶安養照護及財富傳承等多種特殊目的之信託規劃，以提昇本行產品市佔率，取得市場領先地位。
- ◆ 持續與法金、薪轉及台新證券合作開發員工福利信託業務，並完整建置規劃平台。
- ◆ 持續追蹤相關法令變化，發展新種信託業務。
- ◆ 定期檢視主管機關法令條文修正，即時因應最新規範，推動金融商品業務。
- ◆ 持續引進多元化新種產品及業務，以期在多空市場下都能為投資人帶來穩健報酬。
- ◆ 推廣資產配置與定期定額之投資觀念，提升產品之銷售規模及總管理資產規模。
- ◆ 定期追蹤產品績效並持續精進風險控管指標，為客戶觀測產品動態並掌握產品績效和風險。
- ◆ 持續領先引進多元化新種基金或國外提供高資產客群之旗艦型產品，並創新開發投資方式，滿足客戶理財需求與投資效率。

7. 保險代理業務

(1) 短期業務發展計畫

- ◆ 持續提供符合客戶需求的保障型商品，並積極引進多元性的壽險商品，擴大客戶的保險商品持有率。
- ◆ 持續引進創新架構或具保證機制型投資型保險產品，滿足客戶多元化之理財與保障需求。
- ◆ 精進網路投保產品多元性，引進鉤應效應型產品，提升差異化營銷效益。
- ◆ 持續與合作的保險公司開發行動投保功能，提供客戶數位化體驗並達到無紙化功效。

(2) 長期業務發展計畫

- ◆ 定期檢視主管機關法令變化，即時因應最新規範，推動新型態保險產品及業務。
- ◆ 持續引進多元化保險產品及業務，提供客戶一站購足保險服務。

二、從業員工

(一) 員工從業資料

最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

基準日：109 年 2 月 29 日 單位：人；年

年度		107 年度	108 年度	當年度截至 109 年 2 月 29 日
員工人數	男	2,976	3,006	2,977
	女	4,558	4,569	4,534
	合 計	7,534	7,575	7,511
平均年歲		38.0	38.1	38.2
平均服務年資		8.5	8.8	8.9
學歷 分布 比率	博 士	0.07%	0.07%	0.07%
	碩 士	18.93%	20.17%	20.57%
	大 專	74.42%	74.35%	74.20%
	高 中	6.49%	5.33%	5.09%
	高 中 以 下	0.09%	0.08%	0.08%
員工持有 專業證照 之名稱	信託相關證照 (含督導、管理、業務)	4,062	4,098	4,084
	內部控制基本測驗	4,040	4,080	4,074
	財產保險業務員資格測驗	3,595	3,562	3,547
	投資型保險商品業務員	1,751	1,743	1,725
	人身保險業務員	3,731	3,722	3,693
	期貨商業業務員	435	414	411
	證券投資分析人員	20	25	25
	證券商高級業務員	440	437	437
	投信投顧業務員	558	566	564
	投信投顧相關法規乙科 (含職業道德規範)	1,988	2,010	1,991

(二) 員工之訓練與發展

為使企業永續經營、持續成長，人才培育與發展是台新一貫的堅持，108 年度施訓總人次超過 379,000 人次，平均每人年度訓練時數達 79 小時以上，為提昇企業整體之競爭優勢，台新持續運用下列人才訓練及發展措施：

1. 台新大學

運用台新大學及 CTMS 訓練管理系統之整合，將核心管理職能、通識職能與相關課程做有效連結，讓每位同仁可以在系統化、架構化的課程設計下，運用系統功能進行兼具自主權及多元化的學習，主要特色包括「學習資訊透明化」、「多元學習管道」及「整合學習資源」。此外，配合數位金融趨勢及公司海外佈局策略，108 年舉辦多場數位金融及語文課程。

2. 人才庫計畫

將公司內不同層級同仁，透過甄選、定期 360 度評估或人才委員會遴選等機制，發展出儲備組主管、儲備分行經理、MA、AMA 及 TSP 等各個階層的人才庫菁英計畫，搭配核心職能及策略目標，計畫性培育及儲備各層級的菁英人才。

3. 個人發展計畫 (Individual Development Program)

每年結合 MBO 及目標職位，確認個人發展之職能缺口，由教育訓練、輪調、資深人員輔導、列席會議、參與專案等不同發展方式中，選擇最適合的方式並輔之以主管的貼身指導進行發展。設立訓練存摺制度，由公司提撥每人每年 10,000 點的訓練資源，作為年度訓練計劃之外，同仁取得證照、培養第二專長、提升外語及電腦技能之補助，使個人發展與公司目標相結合，進而提升組織整體競爭力。

三、企業責任及道德行為

本行經營金融本業，不忘企業社會責任，結合各子公司資源，長期致力於社會公益、藝文推廣、運動贊助及金融學術的推廣，透過對社會、社區及弱勢團體的實質回饋，發揮企業力量，為國家及社會盡一份心力。

(一) 社會公益

1. 關懷台灣系列

本行與康迅數位整合公司(PayEasy.com)合作，自91年起啟動「關懷台灣系列」，先後在信義鄉、中寮鄉、魚池鄉及國姓鄉等地，以企業資源協助災民進行在地經濟，利用「給釣竿、教釣魚」的理念，結合網站行銷弱勢地區特色商品與旅遊景點，號召民眾認養農產品，以及推動信用卡捐款等，成功地協助災區重建，是企業參與社會公益的成功典範。97年，「關懷台灣系列」將觸角延伸到台灣的稻作。為使台灣稻田永續耕作，讓國人吃到百分之百台灣純米，台新金控與 PayEasy.com 以創新的模式，建立台灣稻米產銷合作的新平台，推動「我的一畝田」企業認養以及「我家也有一畝田」家庭版認養方案，讓台灣好米能深入家庭，除讓民眾吃得健康外，也帶動稻農的收入，進而創造更多台灣米鄉的工作機會。累計台新金控集團共認養採購逾 160 個單位，認養稻田面積近 80 公頃，超過萬人以上之客戶及台新同仁，品嚐過近 28 萬公斤的優質台灣米，累計投入金額達新臺幣 2,903 萬元，除嘉惠稻農，也為台灣好米做了漂亮的行銷。

2. 您的一票，決定愛的力量

99 年台新銀行捐助成立「台新銀行公益慈善基金會」，主要從事的公益慈善志業包括：協助弱勢族群增進謀生技能以改善生活、贊助其他公益團體活動及社會相關議題研討事項，及其他有關社會福利慈善事業事項，目標在協助弱勢團體能有「經濟自立、生活自理」的能力。成立後推出「您的一票，決定愛的力量」公益活動，為國內首創網路公益活動，邀請中小型社福機構主動在網路上提案，並交由廣大的網路社群力量投票，以決定捐款對象。台新逐年增加關注領域與族群，更鑑於社會企業的興起邀請多位策略夥伴參與，108 年在「社會企業」領域項下已有地方創生（原農業社企）、社福、和復能設計等 3 類別獎項，擴大社會企業的輔導能量。第十屆「您的一票，決定愛的力量」活動造成廣大迴響，除公益夥伴加入外，台新內部長官、員工、客戶以及民眾們都熱烈響應捐款，共發出超過 3,455 萬公益基金。連續十屆活動受惠團體累積共有 971 家，累計公益基金達新臺幣 20,291 萬元。

此外，除舉辦「您的一票，決定愛的力量」活動外，台新銀行公益慈善基金會更運用平台的力量，積極整合並連結集團內部資源及有意願提供資源的夥伴，舉辦系列延伸活動，包含弱勢學童理財營、節慶團購公益禮盒、藝起做公益、愛的力量工作坊、微光計畫、校園公益、物資媒合等七大面向，盡可能媒合各種機會與社會資源，共同扶植中小型社福團體自立。

(二) 藝文推廣

1. 當代藝術

台新銀行於 90 年捐助成立「台新銀行文化藝術基金會」，以「提昇文化生活品質、健全藝術發展環境」為宗旨，用非營利機構的角色支持藝術，加強藝術創意與民間產業交流合作，具體落實企業回饋社會的責任。該基金會所創辦的「台新藝術獎」，每年以跨領域評選的方式獎勵國內當代能激發人文關注，彰顯時代精神，同時富含專業美學成就之傑出藝術創作，18 年來已有 58 位藝術獎得主，共獲得超過新臺幣 4,600 萬元獎金。該獎項不僅肯定台灣專業創作成果的重要獎項，更努力建構足以銜接台灣當代創作者與國際對話的平台。

此外，本公司亦運用台新金控總部一樓大廳開放空間，自 95 年起定期舉辦當代藝術展覽，累計至 108 年共計展出 68 檔藝術展覽，並建置專業網站協助推廣當代藝術，累計至 108 年度網站瀏覽量達 210 萬人次，引領觀眾深思當代文化的現象。

2. 大眾藝術

自 95 年舉辦迄今的「午間音樂會」，平均每年舉辦 23~25 場次，近 3 年每年維持近約 6,500~7,000 人次參與，累計舉辦 333 場次；台新亦自 95 年迄今投入金額近新臺幣 2.31 億元贊助國內外藝文活動，吸引高達 572 萬人次參與。

3. 員工藝文課程

「員工藝文課程」包含美感賞析、認識劇場、親子互動以及人文電影等。108 年共舉辦 16 場次，參與者 885 人。相關藝文課程幫助台新員工培養人文素養，接觸當代藝術的美感經驗與創新思維。

（三）運動贊助

台新長期重視體育發展，自 97 年起支持南投縣青少年空手道隊（透過關係企業 Pay Easy 網路平台號召客戶一同響應小額 / 發票募款，累計捐助金額超過新臺幣 9,300 萬）、自 100 年贊助女子高爾夫選手至今已達上億元，也自 100 年起舉辦慈善貴賓球敘，累計共有 446 人次參與，募得逾 1,650 萬公益捐。此外，自 106 年起更擴大贊助項目至籃球、棒球、路跑、電競。

（四）學術交流

台新積極參與重要學術研討活動，期望藉由產、官、學界菁英之交流研討，提升台灣金融業及整體金融市場之健全發展。為增進兩岸菁英學子互動交流，本公司與北京大學光華管理學院於 101 年簽訂合作備忘錄 (MOU)，成立「北京大學促進兩岸交流基金」，每年舉辦雙方學術與實務交流活動，並與國立台灣大學、國立政治大學等台灣頂尖學校合作選拔優秀學子參與，舉辦至今已促成 65 人次北京大學師生來台交流。108 年以「AI 人工智慧於金融業的應用趨勢」為研討主題，透過青年學子間彼此腦力激盪、集思廣益後提出調查研究報告，及北大、政大老師的指導及台新主管的實務經驗投入，促進兩岸交流的良好互動發展。

在產學合作方面，本公司亦自 101 年與持續與多所大學及技職院校共同規劃產學合作計畫，提供學生校外專業技能之訓練及實習機會，108 年提協助 433 位學生汲取實習經驗，並提供 300 個職缺。亦因應金融科技潮流，推出數位金融、數據探勘、資料分析與金融科技開發等研究生實習專案，提早發掘潛力跨領域人才。

台新更秉持回饋社會及培育優秀人才的理念，提供臺灣大學家境清寒的優秀學子獎助學金和暑期實習機會，亦自 106 年起與國立中山大學合作開辦「金融創新產業碩士專班」。

（五）環境保護

本公司長期致力於提倡環保節能，透過節能、共乘、涼夏輕裝等政策，響應綠色生活。自 98 年推動「吾愛台新」以來，就以「節約能源做得好，省錢環保沒煩惱」為口號，呼籲全體同仁一起用心致力於環境保護，除了認購綠色電力外，並於內湖自有大樓裝設太陽能板以實際行動支持再生能源，為環境永續盡一分心力，同時也積極推動各項綠色業務，將分行櫃台交易、線上申貸、商店申請刷卡機等作業流程導入「全行影像管理系統」，更致力投入數位金融發展，以達到減少用紙及碳足跡減量的雙重環保。108 年更將 ISO14064-1 推動至金控所有營業據點，並持續以 ISO14001 國際環境管理系統標準做為制定環境持續發展及公司永續治理之方針。

四、非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異

年度 人數 / 金額	108 年度	107 年度
員工人數	6,474 人	6,368 人
薪資平均數	1,233 仟元	1,165 仟元
薪資中位數	985 仟元	942 仟元

五、資訊設備

(一) 主要資訊系統

項次	系統名稱	硬體配置	軟體配置	業務內容
1	臺幣核心系統 (B@NCS)	◆ HP Superdome2	◆ HP-UX ◆ ORACLE	◆ B@NCS 臺幣應用系統 ◆ B@NCS 臺幣報表系統 ◆ 總帳系統
2	ATM 前置系統 (FEP)	◆ IBM P750	◆ IBM AIX ◆ IBM MQ ◆ Oracle	◆ ATM 前置處理系統 ◆ 財金清算處理系統
3	資料庫整合系統 (ODS)	◆ HP BL870C ◆ HP BL890C	◆ HP-UX ◆ ORACLE	◆ 作業型資料庫系統 (ODS) ◆ 資料倉儲 (DW/DM)
4	銷售作業 自動化應用系統 (SFA)	◆ HP Superdome ◆ Oracle SUN T4-4 ◆ MS Windows	◆ HP-UX ◆ Solaris ◆ Weblogic ◆ Oracle ◆ MS Windows ◆ MS SQL	◆ 銷售作業自動化系統 (SFA) ◆ 理財規劃系統
5	個人理財網 (網路銀行)	◆ Oracle SUN T5-2 ◆ X86 Server ◆ IBM S822	◆ Solaris ◆ Weblogic ◆ Oracle ◆ IBM AIX	◆ 臺 / 外幣交易查詢、基金、信託、信用卡、保險、股票
6	數位銀行系統	◆ IBM S822 ◆ IBM S814 ◆ X86 Server	◆ IBM AIX ◆ Weblogic ◆ Oracle	◆ Richart 數位銀行 ◆ 臺 / 外幣交易查詢、基金、信託、信用卡
7	企業理財網 (B2B)	◆ HP BL680C ◆ IBM P570	◆ MS Windows ◆ IBM AIX ◆ Websphere ◆ Oracle	◆ 臺外幣存匯服務、代收付服務、企業融資服務、企業理財服務、券商服務、香港存匯服務、香港企業融資服務
8	信託投資平台管理系統 (TIPS)	◆ HP BL620C	◆ MS Windows ◆ MS SQL	◆ 基金、ETF、境外結構型商品、海外債券、ADR、特別股之商品交易系統
9	信用卡收單系統 (NCPS)	◆ IBM S822	◆ IBM AIX ◆ Oracle	◆ 信用卡收單業務
10	全行外幣系統 (WBS)	◆ IBM S922 ◆ IBM S814 ◆ IBM S822 ◆ IBM P5-550	◆ IBM AIX ◆ Weblogic ◆ Oracle	◆ 額度控管、保證人、擔保品管理 ◆ 進口 / 出口 / 放款 / 存款 / 匯款 ◆ 匯率議價 / 媒體申報
11	全行影像流程管理系統 (IPMS)	◆ HP RX2800 ◆ HP RP4440 ◆ Oracle T4-1 ◆ Oracle S7-2 ◆ Dell R740 ◆ HP BL620C	◆ Solaris ◆ HP/Unix ◆ Weblogic ◆ SOA ◆ UCM ◆ Linux ◆ Docker	◆ 臺幣 (帳務 / 匯款 / 申請 / 開戶 / 票據 / KYC / 個資戶騰 CIF 更新 / 分行公文後送 / 開戶 OCR CIF 建檔)、收單特店申請、催收 (法涵 / 財所 / 戶騰 / 催收逾期文件)、消金房貸 / 無擔信貸 / 車貸 / 商金、業務進件 APP、商金 (債權文件 / 評分卡送查) / 信用卡進件徵審等影像流程管理
12	Factoring 管理系統 (OAEFB)	◆ IBM P710	◆ IBM AIX ◆ Oracle ◆ IBM Websphere	◆ 應收帳款系統

項次	系統名稱	硬體配置	軟體配置	業務內容
13	財務金融交易系統 (Murex)	◆ Oracle SUN X3-2 ◆ Oracle SUN X5-2	◆ Solaris ◆ Murex ◆ TAS ◆ Oracle ◆ MS SQL	◆ 財務金融 FX 與 IR 及 MM 交易 ◆ 交易風險控管系統
14	組合式商品銷售系統 (SDS)	◆ Dell 2950Server ◆ X86 Server	◆ MS Windows ◆ Oracle Forms and Reports	◆ DCI / ELI 交易 ◆ SI 交易 ◆ 到價換匯 (SPOT ORDER) 交易 ◆ 黃金交易
15	新加坡外匯系統 (SGFITAS)	◆ IBM AS/400	◆ IBM OS400 ◆ FITAS	◆ 進口 / 出口 / 匯兌 / 存款 / 放款
16	新加坡分行系統 (SGWBS)	◆ IBM P710	◆ IBM AIX ◆ Weblogic ◆ Oracle	◆ CIF、額度控管、保證人、擔保品管理
17	行動辦公室系統	◆ HP BladeServer ◆ HP X86Server	◆ MS Windows ◆ VMware	◆ 行動辦公室雲 ◆ 軟體開發雲
18	日本分行系統 (JPWBS)	◆ IBM P720	◆ IBM AIX ◆ Weblogic ◆ Oracle	◆ CIF、額度控管、保證人、擔保品管理 ◆ 進口 / 出口 / 放款 / 存款 / 匯款 ◆ Funding/Spot/Forward/Swap
19	全行洗錢防制系統 (AML)	◆ HP DL380Server	◆ MS Windows ◆ MS SQL ◆ PATRIOT OFFICER	◆ 總行及各海外分行洗錢防制系統
20	布里斯本分行系統 (AUWBS)	◆ IBMP720	◆ IBM AIX ◆ Weblogic ◆ Oracle	◆ CIF、額度控管、保證人、擔保品管理 ◆ 進口 / 出口 / 放款 / 存款 / 匯款 ◆ Funding/Spot/Forward/Swap
21	香港分行系統 (HKWBS)	◆ IBM S814	◆ IBM AIX ◆ Weblogic ◆ Oracle	◆ CIF、額度控管、保證人、擔保品管理 ◆ 進口 / 出口 / 放款 / 存款 / 匯款
22	全球數位企金網 (gB2B)	◆ LENOVO x3650 ◆ LENOVO x86	◆ IBM AIX ◆ Weblogic ◆ Oracle ◆ MS WindowsORACLE	◆ 臺外幣存匯服務、代收付服務、企業 融資服務、企業理財服務、券商服務、 香港存匯服務、香港企業融資服務

(二) 未來開發或購置計畫

1. 擴大運用虛擬化雲端技術進行資源整合，活化資訊設備資源之應用，提高服務品質。
2. Exchange 郵件系統進行系統升級並汰換舊主機。
3. 協助建立海外分行相關資訊系統—新加坡、納閩、越南。
4. 進行行動銀行改版專案，持續擴充行動裝置應用服務。
5. 採購新種 ATM 存 / 提款機並汰換現有設備。提供外幣 ATM 提款、跨行存款功能。
6. 持續進行客服系統汰換計畫，提供本地及異地備援機制，提高客服人員工作效率及服務能力。
7. 提升個金網銀系統穩定性，建置網銀微服務架構。
8. WBS 全行外幣系統 A++ 升級 - 雙網路架構、共用資料夾 A-A。
9. 擴大導入備份無帶化，降低備份系統總成本及提升系統服務能力。
10. 建置新一代資訊環境監控系統，達到即時預警，縮短異常處理時間，提升系統穩定性。
11. 導入應用系統自動監控機制，有效掌握系統效能。
12. 建置新信用卡業務資訊系統，採用開放系統架構，因應未來新型業務與科技發展趨勢。
13. 建置 LBPS 貸款業務產品規格引擎，並進行 IPMS 信貸流程整合優化及更換流程引擎為 Activiti。提供穩定及持續營運的系統環境。
14. 建置境外高資產客戶平台系統。
15. 進行信託資產運用管理系統五合一系統服務功能提升專案。

16. 進行分行智能迎賓系統，取、叫號機系統服務功能提升專案。
17. 建置策略規則管理系統，以因應快速的授信及業務規則變遷環境。
18. 擴大個人化體驗即時運算平台應用，持續導入信用卡刷卡及台幣帳務交易、ATM、行銀 APP、網銀等通路，提供客戶跨通路個人化最佳體驗。
19. 建置法金電子化進件交易系統暨離線智能表單，提供客戶優質傳真交易服務與提升本行競爭力
20. 建置海外企金網，提昇海外分行服務品質、順應市場趨勢及符合資訊安全內外法規。
21. 進行信用卡 App 卡得利改版專案，佈區生態圈支付應用場景及發展。
22. 進行金融資訊中介平台 EAI 擴充，擴增電文處理容量及效能。
23. 進行金控網改版專案，適用行動裝置瀏覽及提供友善易讀介面。
24. 進行數位銀行 (Richart) 容量擴充計劃，持續業務及會員招募成長動能。
25. 建置新資產負載系統並整合 Basel III 系統。
26. 建置大數據平台，提供適合結構化與非結構化等新型資料的儲存架構，提升大數據時代的企業競爭力與服務力。

(三) 緊急備援與安全防护措施

1. 因應個資法，導入個人資料管理標準並建立個人資料管理體制，加強防護。
2. 持續 ISO27001 ISMS 資訊安全管理體系之運作，確保資訊作業與資訊系統獲得適當保護，以杜絕毀損、失竊、洩漏、竄改、濫用與侵權等事故，並提昇資訊服務作業之機密性、完整性與可用性。
3. 導入黑白箱工具，針對網路服務系統進行弱點掃描。
4. 持續規劃資訊安全行動方案，並推動各項實施計畫。
5. 導入行動裝置管理系統 (Mobile Device Management)，強化業務資訊之存取安全。
6. 建立網路存取 NAC 控管機制，強化網路存取安全。
7. 建立 ATM 白名單管理系統，強化 ATM 系統之安全。
8. 依「金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法」執行電腦系統資訊安全評估，以提高本行資訊系統與網站服務安全。
9. 持續強化本地及異地備援環境，建置雙機房營運中心。
10. 導入全時型 DDoS (distributed denial-of-service attack) 防護清洗機制，平時網路流量皆經過 DDoS 防護區過濾，確保本行網際網路服務正常。
11. 導入 APT (Advanced Persistent Threat) 持續威脅偵測機制，可偵測未知攻擊，防範內部交易系統遭受駭客入侵。
12. 端點防護系統建置 (Endpoint Detection Response, EDR)，提供端末設備遭受駭客入侵時異常行為的偵測與防禦。
13. 資安監控管理平台 (Security Operation Center, SOC) 建置，整合全行各項資安系統資訊，以 AI、大數據機分析，早期偵測出駭客隱藏活動資訊，並予以反制。
14. 編修資安災害處理程序，提供本行遭遇資安災害的應變準則，以降低災害影響時間、範圍，並執行資安災害演練，測試處理程序之可行性。
15. 投保資安保險，藉以減少資安事故發生造成之損失。(移轉風險控制)
16. 建立數位鑑識之環境、標準，教導基本知識，了解如何採集、留存數位證據，強化證據完整性、可用性，增加事故分析、處理、舉證之能力。
17. 導入雙因子認證，連線正式環境主機，同時使用兩種不同的認證方式，提高資安強度。
18. 依「金融機構使用物聯網設備安全控管規範」定期盤點物聯網設備，建立適當控管措施及存取權限管制，強化物聯網設備使用管理。

六、勞資關係

(一) 列示各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形。

1. 員工保險制度：

- (1) 勞工保險：保費由本公司負擔 70%、員工個人負擔 20%。
- (2) 健康保險：保費由本公司負擔 60%、員工個人負擔 30%。
- (3) 團體保險：員工享有團體壽險、意外傷害險、住院醫療險、手術醫療險、傷害醫療險、防癌健康險及職業災害保險等，保費由本公司負擔。
- (4) 旅行平安險：員工出差至國外享有旅行平安險，保費由本公司負擔。

2. 員工福利措施：

- (1) 本行母公司設有聯合「職工福利委員會」綜理各項員工福利活動之計劃與推行，並訂有「職工福利委員會補助給付辦法」，員工依規定享有結婚補助、生育補助、喪葬補助、住院補助、節慶補助、生日補助、旅遊補助、社團補助及子女教育補助。除職福會之各項補助外，員工亦享有本公司提供之員工持股信託、員工健康檢查、婚喪慶弔補助、久任獎勵、員工自我發展補助（含外語及電腦進修補助、證照補助）。
- (2) 員工協助方面，本公司與張老師基金會合作提供「員工生活服務方案」，並設有實體及電子之「員工關懷信箱」及「員工關懷專線」等管道供員工使用。
- (3) 員工健康管理方面，本公司聘有專任職場護理師辦理健康資訊宣導、衛教講座、體格量測、健康管理等員工健康促進事宜，並特約臨場服務醫師定期提供員工職場健康諮詢、作業場所訪視等服務。

3. 退休制度：

本公司訂有「員工退休辦法」，退休金之提撥與給付依員工所適用之勞工退休金制度及其相關法令規定核給。

4. 休假制度：

本公司員工之休假均依勞動基準法規定核給，另依員工之職級調整提供優於法定水準之休假日數。

5. 本公司及轄下子公司於最近年度及截至年報刊印日止，勞動檢查裁處情形如下：

公司	處分日期	處分字號	違反法規條文	違反法規內容	處分內容
台新銀行	108/03/15	府授勞動字第 1080053789 號	勞動基準法第 30 條第 6 項	因部分員工自行登錄之出勤時間與其作業系統通聯記錄略有出入，故經台中市政府勞工局認定有未依規定按日記載勞工出勤情形至分鐘為止。	裁處罰鍰新臺幣 2 萬元。
台新銀行	108/12/02	府授勞動字第 1080288664 號	勞動基準法第 30 條第 6 項	因員工自行登錄之出勤時間與其電腦之登出時間及辦公室保全設定時間略有出入，故經台中市政府勞工局認定有未依規定按日記載勞工出勤情形至分鐘為止。	裁處罰鍰新臺幣 3 萬元，公布名稱。

6. 無其它重要協議。

(二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實。

本公司勞資關係和諧，故最近年度無因勞資糾紛而遭受損失。

七、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要内容	限制條款
採購合約	經貿聯網科技股份有限公司	104/06/25~108/12/31	信用卡業務資訊系統建置採購	無
採購合約	三商電腦股份有限公司	104/07/01~110/06/30	自動化服務設備採購	無
採購合約	聯安服務股份有限公司 安豐企業股份有限公司	106/01/16~108/12/31	ATM 運補鈔服務作業	無
採購合約	台灣國際商業機器股份有限公司	106/05/01~109/04/30	全球數位企金網系統建置	無
採購合約	神通資訊科技股份有限公司	106/08/01~108/12/31	香港分行暨海外分行通用之 環球核心系統建置	無
採購合約	宏碁股份有限公司	107/01/01~109/12/31	微軟 EA(企業授權) 採購	無
採購合約	經貿聯網科技股份有限公司	105/04/01~109/03/31	信用卡業務資訊系統 暨資料處理委外	無
採購合約	三商電腦股份有限公司	107/07/01~111/06/30	自動化服務設備維護	無

八、最近年度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：請詳見第柒章第六點有關本行從事資產證券化情形。

陸 財務概況

一、最近五年簡明資產負債表及綜合損益表

簡明資產負債表 (個體)

單位：新臺幣仟元

項目	年度	近五年度財務資料				
		104 年度 (重編後)	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		67,467,439	95,474,231	75,984,544	75,309,590	89,284,951
透過損益按公允價值衡量之金融資產		117,151,300	84,377,363	94,888,085	96,874,012	118,491,900
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		0	0	0	336,184,472	273,212,640
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		0	0	0	3,072,107	131,876,458
備供出售金融資產		290,112,152	301,621,372	306,613,777	0	0
附賣回票券及債券投資		2,951,852	5,286,859	7,114,843	2,358,754	10,582,727
應收款項 - 淨額		90,856,182	99,160,343	106,063,763	116,296,508	121,366,132
本期所得稅資產		645,698	528,014	674,454	674,257	674,257
貼現及放款 - 淨額		834,625,647	877,369,739	959,689,092	1,018,514,979	1,138,476,030
持有至到期日金融資產		0	0	0	0	0
採用權益法之投資 - 淨額		2,085,112	2,083,553	2,213,409	2,882,607	2,967,477
其他金融資產 - 淨額		9,470,121	11,127,387	8,366,153	8,347,560	4,744,939
不動產及設備 - 淨額		17,861,834	18,144,670	18,544,488	18,291,218	18,191,920
使用權資產 - 淨額		0	0	0	0	2,671,366
無形資產 - 淨額		1,529,378	1,726,210	1,800,478	1,780,895	1,954,650
遞延所得稅資產 - 淨額		3,250,685	2,730,930	2,288,288	3,164,958	2,430,459
其他資產		26,335,185	14,540,215	5,240,371	10,176,554	7,193,358
資產總額		1,464,342,585	1,514,170,886	1,589,481,745	1,693,928,471	1,924,119,264
央行及銀行同業存款		64,689,878	46,966,461	64,252,429	57,441,338	53,393,057
央行及同業融資		0	0	0	1,536,650	1,505,300
透過損益按公允價值衡量之金融負債		49,883,193	35,424,460	17,259,114	27,099,531	24,578,932
附買回票券及債券負債		93,484,280	68,974,177	76,621,455	73,654,426	105,587,770
應付款項		20,741,461	28,187,912	22,990,803	22,690,446	29,086,994
本期所得稅負債		314,486	636,309	1,044,221	1,816,812	1,499,397
存款及匯款		1,042,220,301	1,113,184,637	1,196,916,733	1,266,563,291	1,439,689,958
應付金融債券		53,000,000	53,000,000	39,700,000	39,700,000	34,800,000
其他金融負債		47,180,126	44,114,738	41,148,999	58,610,818	71,800,865
負債準備		990,150	1,119,680	1,255,615	1,525,383	1,638,442
租賃負債		0	0	0	0	2,739,424
遞延所得稅負債		53,552	125,121	88,190	53,552	82,175
其他負債		2,048,640	2,400,744	3,709,567	2,689,330	4,363,552
負債總額	分配前	1,374,606,067	1,394,134,239	1,464,987,126	1,553,381,577	1,770,765,866
	分配後	1,381,288,682	1,400,383,648	1,472,396,415	1,553,381,577	註 1
歸屬於母公司業主之權益		89,736,518	120,036,647	124,494,619	140,546,894	153,353,398
股本	分配前	56,118,710	68,845,983	68,845,983	75,497,712	82,557,118
	分配後	56,118,710	68,845,983	68,845,983	82,557,118	註 1
資本公積		8,698,829	23,974,285	23,974,496	30,246,767	30,249,980
保留盈餘	分配前	25,232,822	27,493,301	31,632,229	34,382,105	39,042,711
	分配後	18,550,207	21,243,892	24,222,940	27,322,699	註 1
其他權益		(313,843)	(276,922)	41,911	420,310	1,503,589
權益總額	分配前	89,736,518	120,036,647	124,494,619	140,546,894	153,353,398
	分配後	83,053,903	113,787,238	117,085,330	140,546,894	註 1
簽證會計師		蔡宏祥	龔則立	龔則立	龔則立	龔則立
簽證會計師		龔則立	楊清鎮	楊清鎮	賴冠仲	賴冠仲
會計師查核報告型式		無保留查核報告	無保留查核報告	無保留查核報告	無保留查核報告	無保留查核報告

註 1：本公司 108 年度盈餘分配議案，截至年報刊印日尚未召開董事會代行股東會職權決議通過。

註 2：上開財務報表係依經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製。

註 3：截至年報刊印日止，109 年尚無經會計師核閱之財務資料。

簡明資產負債表（合併）

單位：新臺幣仟元

項目	年度	近五年度財務資料				
		104 年度 (重編後)	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		67,333,755	95,564,241	76,033,902	75,445,497	89,484,792
透過損益按公允價值衡量之金融資產		117,151,300	84,377,363	94,888,085	96,874,012	118,491,900
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		0	0	0	336,196,720	273,224,593
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		0	0	0	3,081,240	131,888,616
備供出售金融資產		290,112,152	301,621,372	306,613,777	0	0
附賣回票券及債券投資		2,951,852	5,286,859	7,114,843	2,358,754	10,582,727
應收款項 - 淨額		93,843,583	103,755,849	116,117,579	125,228,878	130,453,535
本期所得稅資產		654,270	536,714	683,522	682,738	674,306
貼現及放款 - 淨額		834,615,345	877,359,379	959,678,741	1,018,505,146	1,138,467,117
持有至到期日金融資產		5,110	6,126	6,095	0	0
採用權益法之投資 - 淨額		482,479	504,794	529,105	524,897	549,174
其他金融資產 - 淨額		9,573,092	11,430,723	8,408,846	8,350,560	4,744,939
不動產及設備 - 淨額		17,935,313	18,213,805	18,608,671	18,364,845	18,298,721
使用權資產 - 淨額		0	0	0	0	2,674,105
投資性不動產 - 淨額		185,854	183,117	180,380	177,643	384,939
無形資產 - 淨額		1,530,414	1,730,704	1,804,928	1,783,063	1,956,403
遞延所得稅資產 - 淨額		3,307,001	2,777,930	2,347,087	3,236,446	2,493,690
其他資產		26,675,272	14,902,193	5,870,434	10,616,375	7,577,474
資產總額		1,466,356,792	1,518,251,169	1,598,885,995	1,701,426,814	1,931,947,031
央行及銀行同業存款		64,689,878	46,966,461	64,252,429	57,441,338	53,393,057
央行及同業融資		0	0	0	1,536,650	1,505,300
透過損益按公允價值衡量之金融負債		49,883,193	35,424,460	17,259,114	27,099,531	24,578,932
附賣回票券及債券負債		93,484,280	68,974,177	76,621,455	73,654,426	105,587,770
應付款項		20,846,823	28,326,140	23,074,625	22,778,148	29,167,445
本期所得稅負債		319,437	647,435	1,089,847	1,828,225	1,505,934
存款及匯款		1,041,190,752	1,112,601,800	1,195,905,814	1,265,550,385	1,438,757,647
應付金融債券		53,000,000	53,000,000	39,700,000	39,700,000	34,800,000
其他金融負債		49,618,902	48,109,339	50,929,523	66,499,692	79,940,321
負債準備		990,150	1,119,785	1,255,615	1,525,383	1,638,442
租賃負債		0	0	0	0	2,742,065
遞延所得稅負債		53,552	125,121	88,190	53,552	82,175
其他負債		2,305,123	2,682,820	3,969,802	2,964,203	4,657,411
負債總額	分配前	1,376,382,090	1,397,977,538	1,474,146,414	1,560,631,533	1,778,356,499
	分配後	1,383,064,705	1,404,226,947	1,481,555,703	1,560,631,533	註 1
歸屬於母公司業主之權益		89,736,518	120,036,647	124,494,619	140,546,894	153,353,398
股本	分配前	56,118,710	68,845,983	68,845,983	75,497,712	82,557,118
	分配後	56,118,710	68,845,983	68,845,983	82,557,118	註 1
資本公積		8,698,829	23,974,285	23,974,496	30,246,767	30,249,980
保留盈餘	分配前	25,232,822	27,493,301	31,632,229	34,382,105	39,042,711
	分配後	18,550,207	21,243,892	24,222,940	27,322,699	註 1
其他權益		(313,843)	(276,922)	41,911	420,310	1,503,589
非控制權益		238,184	236,984	244,962	248,387	237,134
權益總額	分配前	89,974,702	120,273,631	124,739,581	140,795,281	153,590,532
	分配後	83,292,087	114,024,222	117,330,292	140,795,281	註 1
簽證會計師		蔡宏祥	龔則立	龔則立	龔則立	龔則立
簽證會計師		龔則立	楊清鎮	楊清鎮	賴冠仲	賴冠仲
會計師查核報告型式		無保留查核報告	無保留查核報告	無保留查核報告	無保留查核報告	無保留查核報告

註 1：本公司 108 年度盈餘分配議案，截至年報刊印日尚未召開董事會代行股東會職權決議通過。

註 2：上開財務報表係依經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製。

註 3：截至年報刊印日止，109 年尚無經會計師核閱之財務資料。

簡明綜合損益表（個體）

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	104 年度 (重編後)	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度
利息收入	28,211,330	27,401,213	28,757,626	32,022,638	34,801,465
減：利息費用	(11,070,553)	(10,197,247)	(10,964,692)	(13,721,906)	(16,426,849)
利息淨收益	17,140,777	17,203,966	17,792,934	18,300,732	18,374,616
利息以外淨收益	15,928,280	14,404,606	14,708,945	15,650,295	18,955,848
淨收益	33,069,057	31,608,572	32,501,879	33,951,027	37,330,464
呆帳費用承諾及保證責任準備提存 (迴轉利益)	(2,500,896)	(3,036,866)	(1,556,546)	(2,915,365)	(2,227,183)
營業費用	(17,487,376)	(17,528,778)	(18,700,101)	(19,384,163)	(21,722,373)
繼續營業單位稅前淨利	13,080,785	11,042,928	12,245,232	11,651,499	13,380,908
所得稅費用	(1,774,323)	(1,507,302)	(1,694,898)	(1,249,681)	(1,570,766)
繼續營業單位本期淨利	11,306,462	9,535,626	10,550,334	10,401,818	11,810,142
本期淨利	11,306,462	9,535,626	10,550,334	10,401,818	11,810,142
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(749,173)	(164,691)	156,836	(284,226)	993,149
本期綜合損益總額	10,557,289	9,370,935	10,707,170	10,117,592	12,803,291
每股盈餘 (元)	2.06	1.64	1.53	1.34	1.43

註 1：上開財務報表係依經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製。

註 2：截至年報刊印日止，109 年尚無經會計師核閱之財務資料。

簡明綜合損益表（合併）

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	104 年度 (重編後)	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度
利息收入	28,405,763	27,769,691	29,419,960	32,773,218	35,420,412
減：利息費用	(11,088,630)	(10,211,298)	(11,016,125)	(13,787,967)	(16,489,432)
利息淨收益	17,317,133	17,558,393	18,403,835	18,985,251	18,930,980
利息以外淨收益	16,518,263	14,542,534	14,775,347	15,661,927	18,880,447
淨收益	33,835,396	32,100,927	33,179,182	34,647,178	37,811,427
呆帳費用承諾及保證責任準備提存 (迴轉利益)	(2,550,270)	(3,137,392)	(1,842,594)	(3,254,153)	(2,330,111)
營業費用	(18,169,027)	(17,880,897)	(19,028,685)	(19,698,213)	(22,058,080)
繼續營業單位稅前淨利	13,116,099	11,082,638	12,307,903	11,694,812	13,423,236
所得稅費用	(1,788,145)	(1,533,153)	(1,729,960)	(1,274,501)	(1,604,733)
繼續營業單位本期淨利	11,327,954	9,549,485	10,577,943	10,420,311	11,818,503
本期淨利	11,327,954	9,549,485	10,577,943	10,420,311	11,818,503
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(748,523)	(163,633)	156,961	(284,108)	993,908
本期綜合損益總額	10,579,431	9,385,852	10,734,904	10,136,203	12,812,411
淨利歸屬於母公司業主	11,306,462	9,535,626	10,550,334	10,401,818	11,810,142
淨利歸屬於非控制權益	21,492	13,859	27,609	18,493	8,361
綜合損益總額歸屬於 母公司業主	10,557,289	9,370,935	10,707,170	10,117,592	12,803,291
綜合損益總額歸屬於 非控制權益	22,142	14,917	27,734	18,611	9,120
每股盈餘 (元)	2.06	1.64	1.53	1.34	1.43

註 1：上開財務報表係依經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製。

註 2：截至年報刊印日止，109 年尚無經會計師核閱之財務資料。

二、最近五年度財務分析

財務分析（個體）

分析項目		年度	104 年度 (重編後)	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度		
經營能力	存放比率 (%)		81.36	80.13	81.37	81.64	80.39		
	逾放比率 (%)		0.13	0.26	0.22	0.18	0.17		
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)		1.10	0.95	0.95	1.12	1.22		
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)		3.39	3.15	3.09	3.19	3.18		
	總資產週轉率 (次)		2.36	2.12	2.09	2.07	2.06		
	員工平均收益額 (仟元)		4,654	4,420	4,408	4,506	4,928		
	員工平均獲利額 (仟元)		1,591	1,333	1,431	1,381	1,559		
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)		15.12	10.47	9.97	8.78	9.16		
	資產報酬率 (%)		0.81	0.64	0.68	0.63	0.65		
	權益報酬率 (%)		13.16	9.09	8.63	7.85	8.04		
	純益率 (%)		34.19	30.17	32.46	30.64	31.64		
	每股盈餘 (元)		2.06	1.64	1.53	1.48	1.43		
財務結構	負債占總資產比率 (%)		93.87	92.07	92.17	91.70	92.03		
	不動產及設備占權益比率 (%)		19.90	15.12	14.90	13.01	11.86		
成長率	資產成長率 (%)		9.77	3.40	4.97	6.57	13.59		
	獲利成長率 (%)	(	16.80)	(	5.09)	10.89	(	4.85)	14.84
現金流量	現金流量比率 (%)	(	5.15)	5.99	(	4.56)	(	10.70)	18.39
	現金流量允當比率 (%)		14.54	38.57	5.17	(	91.93)	29.5	
	現金流量滿足率 (%)		1,497.78	(	572.24)	532.67	1,387.02	(	3,115.66)
流動準備比率 (%)			24.52	24.77	25.54	25.98	25.27		
利害關係人擔保授信總餘額 (仟元)			8,002,805	7,777,825	8,093,076	8,558,316	8,745,608		
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 (%)			0.88	0.81	0.77	0.77	0.71		
營運規模	資產市佔率 (%)		3.11	3.07	3.08	3.17	3.43		
	淨值市佔率 (%)		2.72	3.44	3.43	3.63	3.67		
	存款市佔率 (全體金融機構)(%)		2.91	2.98	3.07	3.15	3.39		
	放款市佔率 (全體金融機構)(%)		3.13	3.20	3.37	3.39	3.64		
最近二年度各項財務比例變動原因：									
1. 成長率：									
(1) 資產成長率增加主係各項金融資產增加所致。									
(2) 獲利成長率增加主係 108 年度稅前盈餘較 107 年度增加所致。									
2. 現金流量：請詳最近二年度流動性分析之說明。									

財務分析（合併）

分析項目 \ 年度		104 年度 (重編後)	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度
經營能力	存放比率 (%)	81.44	80.17	81.44	81.70	80.44
	逾放比率 (%)	0.13	0.26	0.22	0.18	0.17
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	1.10	0.95	0.96	1.12	1.22
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	3.41	3.20	3.16	3.27	3.24
	總資產週轉率 (次)	2.42	2.11	2.13	2.10	2.08
	員工平均收益額 (仟元)	4,655	4,386	4,384	4,479	4,869
	員工平均獲利額 (仟元)	1,559	1,305	1,398	1,347	1,522
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	15.00	10.42	9.94	8.74	9.11
	資產報酬率 (%)	0.81	0.64	0.68	0.63	0.65
	權益報酬率 (%)	13.15	9.08	8.63	7.85	8.03
	純益率 (%)	33.48	29.75	31.88	30.08	31.26
	每股盈餘 (元)	2.06	1.64	1.53	1.48	1.43
財務結構	負債占總資產比率 (%)	93.86	92.08	92.20	91.72	92.05
	不動產及設備占權益比率 (%)	19.93	15.14	14.92	13.04	11.91
成長率	資產成長率 (%)	9.84	3.54	5.31	6.41	13.55
	獲利成長率 (%)	(16.52)	(15.50)	11.06	(4.98)	14.78
現金流量	現金流量比率 (%)	(5.89)	5.14	(7.36)	(9.51)	17.80
	現金流量允當比率 (%)	4.69	27.92	(20.30)	(115.12)	8.81
	現金流量滿足率 (%)	1,920.72	(500.32)	905.43	2,195.38	(2593.12)
流動準備比率 (%)		24.52	24.77	25.54	25.98	25.27
利害關係人擔保授信總餘額 (仟元)		8,002,805	7,777,825	8,093,076	8,558,316	8,745,608
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 (%)		0.88	0.81	0.77	0.77	0.71
營運規模 (註)	資產市佔率 (%)	-	-	-	-	-
	淨值市佔率 (%)	-	-	-	-	-
	存款市佔率 (全體金融機構)(%)	-	-	-	-	-
	放款市佔率 (全體金融機構)(%)	-	-	-	-	-

最近二年度各項財務比例變動原因：

1. 成長率：

(1) 資產成長率增加主係各項金融資產增加所致。

(2) 獲利成長率增加主係 108 年度稅前盈餘較 107 年度增加所致。

2. 現金流量：請詳最近二年度流動性分析之說明。

註：該市占率係以本國可辦理存放款業務之全體金融機構為計算基礎，故合併營運規模不予計算。

計算公式：

1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

3. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額

4. 成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益

5. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債

7. 營運規模分析

- (1) 資產市佔率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
- (2) 淨值市佔率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3) 存款市佔率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 放款市佔率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

資本適足性(個體)—適用 Basel III

單位：新臺幣佰萬元

分析項目			年度	104 年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度
自有資本	普通股權益			84,258	95,433	100,313	115,933	128,252
	非普通股權益之其他第一類資本			6,057	25,144	24,864	24,330	23,676
	第二類資本			43,231	40,443	38,141	36,719	36,712
	自有資本			133,546	161,020	163,318	176,982	188,640
加權風險性資產總額	信用風險	標準法		979,839	1,037,488	1,037,691	1,085,372	1,192,565
		內部評等法		-	-	-	-	-
		資產證券化		379	153	-	-	122
	作業風險	基本指標法		-	-	-	-	-
		標準法 / 選擇性標準法		50,386	52,386	53,327	54,509	58,514
		進階衡量法		-	-	-	-	-
	市場風險	標準法		38,971	42,767	56,487	62,286	58,647
		內部模型法		-	-	-	-	-
	加權風險性資產總額				1,069,575	1,132,793	1,147,505	1,202,167
資本適足率				12.49%	14.21%	14.23%	14.72%	14.40%
第一類資本占風險性資產之比率				8.44%	10.64%	10.91%	11.67%	11.60%
普通股權益占總資產比率				7.88%	8.42%	8.74%	9.64%	9.79%
槓桿比率				5.66%	7.34%	7.20%	7.59%	7.38%

1. 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
5. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴露總額。

資本適足性(合併)—適用 Basel III

單位：新臺幣佰萬元

分析項目			年度	104 年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度
自有資本	普通股權益			84,831	96,005	100,921	116,712	128,801
	非普通股權益之其他第一類資本			6,406	25,484	25,231	24,863	24,227
	第二類資本			43,930	41,124	38,876	37,786	37,814
	自有資本			135,167	162,613	165,028	179,361	190,842
加權風險性資產額	信用風險	標準法		982,034	1,040,903	1,045,875	1,092,745	1,200,558
		內部評等法		-	-	-	-	-
		資產證券化		379	153	-	-	122
	作業風險	基本指標法		-	-	-	-	-
		標準法 / 選擇性標準法		50,386	52,386	53,327	55,656	59,594
		進階衡量法		-	-	-	-	-
	市場風險	標準法		38,971	42,767	56,487	62,286	58,647
		內部模型法		-	-	-	-	-
	加權風險性資產總額				1,071,770	1,136,208	1,155,689	1,210,688
資本適足率				12.61%	14.31%	14.28%	14.81%	14.47%
第一類資本占風險性資產之比率				8.51%	10.69%	10.92%	11.69%	11.60%
普通股權益占總資產比率				7.92%	8.45%	8.73%	9.64%	9.77%
槓桿比率				5.71%	7.37%	7.21%	7.63%	7.40%

1. 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
5. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴露總額。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

台新國際商業銀行股份有限公司

監察人查核報告書

本公司一〇八年度營業報告書、財務報表及盈餘分派案，經董事會通過在案。其中財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所龔則立會計師、賴冠仲會計師查核簽證完竣，提出查核報告書，認為足以允當表達本公司民國一〇八年度之財務績效與現金流量及民國一〇八年十二月三十一日之財務狀況。

本監察人等已依照公司法第二百一十九條及第二百二十八條規定，就上述決算書表及議案查核完竣，認為尚無不合，爰繕具報告，敬請 鑒核。

此致

台新國際商業銀行股份有限公司股東會

常駐監察人 蔡揚宗



監察人 高志尚



監察人 鄭家鐘



中 華 民 國 一〇九 年 四 月 三十 日

四、最近年度財務報表：請詳附錄一

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：請詳附錄二

六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響：無



財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理

一、財務狀況

最近二年度資產、負債與股東權益發生重大變動之主要原因及其影響

單位：新臺幣仟元

項目	年度	107 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日	差異	
				金額	%
資產					
現金及約當現金		19,433,678	21,867,672	2,433,994	12.52
存放央行及拆借銀行同業		55,875,912	67,417,279	11,541,367	20.66
透過損益按公允價值衡量之金融資產		96,874,012	118,491,900	21,617,888	22.32
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		336,184,472	273,212,640	(62,971,832)	(18.73)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		3,072,107	131,876,458	128,804,351	4192.70
附買回票券及債券投資		2,358,754	10,582,727	8,223,973	348.66
應收款項 - 淨額		116,296,508	121,366,132	5,069,624	4.36
本期所得稅資產		674,257	674,257	0	0.00
貼現及放款 - 淨額		1,018,514,979	1,138,476,030	119,961,051	11.78
備供出售金融資產 - 淨額		0	0	0	0.00
採用權益法之投資 - 淨額		2,882,607	2,967,477	84,870	2.94
其他金融資產		8,347,560	4,744,939	(3,602,621)	(43.16)
不動產及設備		18,291,218	18,191,920	(99,298)	(0.54)
使用權資產 - 淨額		0	2,671,366	2,671,366	-
無形資產		1,780,895	1,954,650	173,755	9.76
遞延所得稅資產		3,164,958	2,430,459	(734,499)	(23.21)
其他資產		10,176,554	7,193,358	(2,983,196)	(29.31)
資產總額		1,693,928,471	1,924,119,264	230,190,793	13.59
負債					
央行及銀行同業存款		57,441,338	53,393,057	(4,048,281)	(7.05)
央行及同業融資		1,536,650	1,505,300	(31,350)	(2.04)
透過損益按公允價值衡量之金融負債		27,099,531	24,578,932	(2,520,599)	(9.30)
附買回票券及債券負債		73,654,426	105,587,770	31,933,344	43.36
應付款項		22,690,446	29,086,994	6,396,548	28.19
本期所得稅負債		1,816,812	1,499,397	(317,415)	(17.47)
存款及匯款		1,266,563,291	1,439,689,958	173,126,667	13.67
應付金融債券		39,700,000	34,800,000	(4,900,000)	(12.34)
其他金融負債		58,610,818	71,800,865	13,190,047	22.50
負債準備		1,525,383	1,638,442	113,059	7.41
租賃負債		0	2,739,424	2,739,424	-
遞延所得稅負債		53,552	82,175	28,623	53.45
其他負債		2,689,330	4,363,552	1,674,222	62.25
負債總額		1,553,381,577	1,770,765,866	217,384,289	13.99
股本		75,497,712	82,557,118	7,059,406	9.35
資本公積		30,246,767	30,249,980	3,213	0.01
保留盈餘		34,382,105	39,042,711	4,660,606	13.56
其他權益		420,310	1,503,589	1,083,279	257.73
權益總額		140,546,894	153,353,398	12,806,504	9.11

差異分析：

1. 存放央行及拆借銀行同業增加，主要係拆放銀行同業增加所致。
2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產增加，主要係票券投資增加所致。
3. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加，主要係票券投資增加所致。
4. 附買回票券及債券投資增加，主要係附買回票券增加所致。
5. 其他資產減少，主要係存放銀行同業減少所致。
6. 使用權資產，主要係依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃。
7. 遞延所得稅資產減少，主要係備抵呆帳超限減少所致。
8. 其他資產減少，主要係存出保證金減少所致。
9. 附買回票券及債券負債增加，主要係票券投資增加所致。
10. 應付款項增加，主要係應付票據及帳款增加所致。
11. 其他金融負債增加，主要係結構型商品所收本金增加所致。
12. 租賃負債，主要係依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃。
13. 遞延所得稅負債增加，主要係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變動所致。
14. 其他負債增加，主要係存入保證金增加所致。
15. 其他權益增加，主要係未實現損益之債務工具增加所致。

二、財務績效

最近二年度淨收益及稅前純益重大變動之主要原因及預期業務目標與其依據，對銀行未來財務業務之可能影響及因應計畫

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	107 年度	108 年度	差異	
			金額	%
利息淨收益	18,300,732	18,374,616	73,884	0.40
利息收入	32,022,638	34,801,465	2,778,827	8.68
利息費用	(13,721,906)	(16,426,849)	(2,704,943)	19.71
利息以外淨收益	15,650,295	18,955,848	3,305,553	21.12
手續費及佣金淨收益	10,753,647	11,457,616	703,969	6.55
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,572,701	6,034,147	3,461,446	134.55
備供出售金融資產已實現損益	0	0	0	0
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	371,234	737,249	366,015	98.59
採用權益法之子公司及關聯企業損益份額	120,015	209,234	89,219	74.34
兌換損益	1,356,002	255,022	(1,100,980)	(81.19)
資產減損損失	(1,601)	(18,965)	(17,364)	1,084.57
其他非利息淨損益	478,297	281,545	(196,752)	(41.14)
呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存) 迴轉利益	(2,915,365)	(2,227,183)	688,182	(23.61)
營業費用	(19,384,163)	(21,722,373)	(2,338,210)	12.06
稅前淨利	11,651,499	13,380,908	1,729,409	14.84
所得稅 (費用) 利益	(1,249,681)	(1,570,766)	(321,085)	25.69
本期淨利 (損失)	10,401,818	11,810,142	1,408,324	13.54
差異分析：				
1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益係本期認列債券處分損益所致。				
2. 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係本期認列債券處分及衍生金融工具處分及評價損益所致。				
3. 採用權益法之子公司及關聯企業損益份額增加，主要係認列台新大安租賃 (股) 公司投資損益增加所致。				
4. 兌換淨損益減少，主要係衍生工具兌換損益減少所致。				
5. 資產減損損失增加，主要係金融資產減損損失增加所致。				
6. 其他非利息淨損益減少，主要係出售不良債權收入減少及賠償損失款增加所致。				
7. 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存減少，主要係呆帳提存費用減少所致。				
8. 所得稅費用增加，主要係認列遞延所得稅費用所致。				

三、現金流量

單位：%

項目 \ 年度	107 年度	108 年度	增減比例
現金流量比率	(10.70)	18.39	(271.82)
現金流量允當比率	(91.93)	29.50	(132.09)
現金流量滿足率	1,387.02	(3,115.66)	(324.63)

說明：

1. 現金流量比率變動，主要係本期營業活動之淨現金流入增加所致。
2. 現金流量允當比率變動，主要係最近五年度營業活動為淨現金流出減少所致。
3. 現金流量滿足率變動，主要係本期營業活動淨現金流量變動所致。

一年現金流動性分析

單位：新臺幣佰萬元

期初現金餘額 A	預計全年來自營業活動淨現金流量 B	預計全年現金流入 C	預計現金剩餘 (不足) 數額 A+B+C	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
51,626	(10,172)	(6,374)	35,080	-	-

說明：本公司預期未來一年內因新推存款產品等因素影響下所增加吸收之存款，及因獲利穩定成長而增加之現金流入量，足以支應新增放款及因增設設備所需投資之款項，尚無流動現金不足之情況。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新臺幣仟元

計畫項目	實際或預計資金來源	實際或預計完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形				
				105 年	106 年	107 年	108 年	109 年
房屋及建築	自有資金	105 年	36,831	36,831				
		106 年	3,825		3,825			
		107 年	10,776			10,776		
		108 年	11,840				11,840	
		109 年	52,053					52,053
機械設備	自有資金	105 年	852,401	852,401				
		106 年	1,057,145		1,057,145			
		107 年	477,463			477,463		
		108 年	600,612				600,612	
		109 年	835,519					835,519
交通運輸及什項設備	自有資金	105 年	33,761	33,761				
		106 年	31,792		31,792			
		107 年	41,051			41,051		
		108 年	57,026				57,026	
		109 年	65,214					65,214
租賃改良物	自有資金	105 年	29,752	29,752				
		106 年	17,153		17,153			
		107 年	14,849			14,849		
		108 年	62,594				32,594	
		109 年	223,924					223,924
預計可能產生效益：109 年因應各項業務拓展，新增海內外系統建置、系統升級及設備採購等，以強化資訊作業環境，提供多元產品加強客戶黏著度，提升服務品質。								

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫財務狀況

台新銀行為台新金控之子公司，金融控股公司法第三十六條規定，「金融控股公司及其直接或間接控制之關係企業未經核准，除金融事業依各業法之規定辦理外，不得進行所申請之投資行為。」，爰此有關目前銀行轉投資政策與計畫等，將依據銀行法七十四條申請規定辦理。

本行 108 年度轉投資收益尚佳。

六、風險管理事項之分析評估

(一) 各類風險之定性及定量資訊：

1. 信用風險管理制度及應計提資本

信用風險管理制度 108 年度

項目	內容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	信用風險管理目標主要為在合理的風險下追求最大的利潤，以維護股東權益。透過定期監控淨流量數字的變化，以有效掌握資產品質的趨勢，進而作為調整授信政策及催收策略之參考。授信風險管理策略係在符合法令規定的前提下，遵循既定之業務方針，採取下列策略以管控信用風險： 一、授信案件的審核注重現金流量為主要選款來源並獲取適當之風險報酬為考量。 二、藉由各項系統工具及報表之建立，強化信用風險之衡量、監控與管理。 三、視外在總體經濟情勢、國際金融市場的變化等因素，機動檢討、調整授信監控的方式及 / 或授信部位的承擔限額。
2. 信用風險管理組織與架構	銀行除下列所述兩大金融事業總處之授信管理單位外，另設置獨立信用風險管理單位，綜理銀行整體信用風險部位。 個人金融事業總處之授信信用風險管理由個人授信管理處主導，負責授信政策之制定及管理、授信案件之徵審及覆審作業；逾期案件的管理及催理則由個人資產管理處負責。 法人金融事業總處之授信信用風險管理由法人授信管理處主導，其下設有授信管理部、各審查部與資產管理部等單位。其中授信管理部負責內部信評制度的規劃、授信部位的監控、授信風險分散、管理措施的規劃與擬定、不動產擔保品價格的鑑估及貸放後之覆審規劃、覆核與授信檢查等。各審查部主要負責授信案件之審理，資產管理部則負責各類法金授信資產之統計、應提列備抵呆帳之評估及逾期放款、催收款及呆帳等不良授信之催理等。 金融市場事業總處有權交易單位，提出交易部位年度信用風險限額提案，風險管理單位依管理需求，或依持有目的之不同，由投資組合或組織 / 單位別進行評估，衡量年度預算與整體信用風險預期損失，設定金融交易信用風險額度。 交易單位需負責監控其管理部位之信用狀況，但若 RM 首先獲知違約事件，則應立即通知前述所有單位，交易單位應儘速處分該部位。若違約事件確立，則該債權自當日起應比照不良授信資產規定移交或委託催收清理單位辦理。 金融商品交易對手之核准及額度由業務單位備妥相關徵信審查資料申請，依循授信審核核准駁程序。 交易信用風險監控單位負責每日監控金融交易信用風險部位。信用風險管理單位負責整體 TMU 客戶部位及整體部位之各幣別壓力測試損失。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	個人金融事業總處：根據營運目標，訂定合適之授信管理政策，運用客戶進件評分系統 (Application Scoring System)、行為評分系統 (Behavior Scoring System)、催收評分系統 (Collection/Recovery Scoring System) 及徵信評分系統 (Credit Bureau Scoring System) 等風險評分，對客戶進行多維度風險分級，搭配產品利潤模型，針對不同授信條件下的客戶設定測試族群，觀察測試結果，藉以找出兼顧風險損失及銀行獲利之最佳授信條件。 此外，透過定期資產品質分析及違約共通性分析，動態調整各類風險管理指標以及進行分群管理，以達成預設營運目標值。 法人金融事業總處：信用風險之衡量與管理以運用內部信用評等制度進行控管。所有之授信案件除均應於申貸時辦理評等外，並應予持續追蹤管理。內部信評制度共有兩個評等面向，第一個評等面向為授信戶信評，評估授信戶履行其財務承諾之能力。授信戶信評之評估使用統計模型與評分表為輔助工具。第二個評等面向為額度信評，評估各種額度特性，如擔保品之有無、設定順位、產品種類等因素。每年定期分析內部評等之變動，以評估現行評等制度之穩定性。並進行評等變動分析及情境分析進行壓力測試。 金融市場事業總處：交易部位之信用風險之衡量與管理原則，信評認定原則以內部信評為準，若無內部信評者，得採用外部信評機構授予之長期信評所對照之內部信評。交易單位應恪守相關風險管理規章辦法及董事會核准之各項年度風險限額的相關控管規定。投資單位應依規範進行投資前評估及投資後管理，且投資部位之各項風險限額應依照等相關規範辦理。 金融商品交易對手信用風險採用內部模型法搭配當期暴險法衡量信用風險。信用風險管理單位負責整體 TMU 客戶部位及整體部位之各幣別壓力測試損失金額每月呈報 TMU 商品暨有價證券審查委員會。
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	風險之抵減以徵提擔保品為主，擔保品依不動產、動產、有價證券分別訂有不同之鑑估方式與評價週期，以確保有效降低風險。 運用本行內部信用評等 (分) 制度、期中管理與覆審，及授信部位 (客群) 的分散與設定限額等方式，除隨時監控部位是否符合風險規避之規範外，並視整體經濟、金融環境等影響因素的變化，不定期檢討或依照本行程序調整風險規避與抵減策略。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

108 年 12 月 31 日 單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	328,855,626	31,701
非中央政府公共部門	0	0
銀行 (含多邊開發銀行)	167,516,765	5,914,623
企業 (含證券及保險公司)	559,782,650	42,606,782
零售債權	455,008,415	29,646,148
住宅用不動產	289,059,582	13,837,241
權益證券投資	3,151,070	252,086
其他資產	46,958,027	2,776,110
合計	1,850,332,135	95,064,691

2. 證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

證券化風險管理制度 108 年度

項目	內容
1. 資產證券化管理策略與流程	一、管理策略 本行進行資產證券化業務主要著眼於全行資產負債配置之最適化，同時達到資產分散與風險分散之目的。 二、管理流程 由本行財務管理處先針對全行資產負債配置狀況進行分析，再依據全行的經營策略方向進行證券化業務之提案 (包括執行成本、執行效益等)，並提交董事會做最終之決議。 (註) 非創始銀行資產證券化產品則依據市場風險管理政策管理。落實在控管流程上，各營業單位承作交易前均經核准並授予以限額，由獨立之風險管理單位每日評估持有部位之損益，並定期向高階主管呈報損益與部位暴險情形。
2. 資產證券化管理組織與架構	<pre> graph TD A[董事會] --> B[總經理] B --> C[財務管理處] B --> D[法人/個人金融事業總處] B --> E[資訊服務處] C --> C1[負責整體發行架構之規劃，財務評估及發行工作之統籌處理。] D --> D1[負責提供證券化資產標的之作業處理流程資料及相關作業及帳務處理規劃。負責提供證券化資產標的之風險管理策略與風險控管機制處理。] E --> E1[負責提供證券化資產標的之歷史資料及發行後需交付受託機構之資料處理。] </pre>
3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	定期風險管理報告，內容包含： - 投資受益證券或資產基礎證券種類、金額、信用評等及評價等明細資料。 - 信託報告與保管機構報告 (如有)。 - 證券化標的資產表現情形。
4. 資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	針對風險性資產之產業集中度、景氣循環風險及有效運用資本等考量因素辦理資產證券化業務，事後不定期驗證檢討成本效益，以利有效評估繼續辦理證券化案之適當時機。
5. 法定資本计提所採行之方法	標準法。

資產證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

108 年 12 月 31 日 單位：新臺幣仟元

銀行 角色	簿 別	暴險 類別	資 產 類 別	傳統型				組合型		合計			
				暴險額				應 計 提 資 本 (2)	暴險額	應 計 提 資 本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券化前 之應計提 資本
				保留 或 買入	提供 流動性 融資 額度	提供 信用 增強	小計 (1)						
非創 始銀 行	銀行簿	房貸 基礎 證券	612,327			612,327	9,797			612,327	9,797		
	交易簿												
	小計												
創始 銀行	銀行簿												
	交易簿												
小計													
合計			612,327			612,327	9,797			612,327	9,797		

填表說明：

- 「資產類別」一欄，依發行證券之資產類型（例如信用卡、房屋淨值貸款、汽車貸款），或投資之證券種類（例如房貸基礎證券、商業用不動產基礎證券、資產基礎證券及擔保債權憑證）等細分。
- 銀行簿之暴險額應填入風險抵減後之暴險額。
「提供流動性融資額度」一欄，應包括已動撥及未動之暴險額

證券化商品資訊

(1) 投資證券化商品資訊彙總表

108 年 12 月 31 日 單位：新臺幣仟元

項目	帳列之會計科目	原始成本 A	累計評價損益 B	累計減損金額 C	帳面金額 D=A-(B+C)
1	受益證券	610,368	569		610,937
合計		610,368	569		610,937

註 1：本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別及帳列會計科目分別填列：

- 不動產抵押擔保證券 (MBS)：包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券 (RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券 (CMBS)、擔保房貸憑證 (CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
- 受益證券或資產基礎證券 (ABS)：包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券 (CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券 (CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款 / 現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。
- 短期受益證券或短期資產基礎證券 (ABCP)。
- 擔保債務憑證 (CDO)。
- 不動產證券化：係指不動產資產信託受益證券 (REAT)。
- 結構式投資工具 (SIV) 發行之票債券。
- 其他證券化商品。

註 2：本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

(2) 投資證券化商品單筆原始成本達 3 億元以上 (不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者) 者，應揭露下列資訊：

證券名稱 (註 2)	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級 (註 3)	付息還本 方式	原始成本	累計 評價 損益	累計 減損	帳面金額	起賠點 (註 4)	資產池內容 (註 5)
GNR 2016- 118 AP	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	USD	GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION/USA	2019/11/25	2045/9/1	Fixed 2.75%	Moody's Aaa S&P AA+ Fitch AAA	每一月 付息， 每一月 提前償 還本金	610,368.22	569	0	610,937	-	Ginnie Mae 擔保房貸， 原幣別帳面金額 = USD 20,273,972.67， 筆數：4 Pools

註 1：本表包括國內、外之證券化商品。

註 2：同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。

註 3：請填列最近一次信用評等之結果。

註 4：起賠點 (attachment point) 係指受償順位次於銀行所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。例如銀行購買某擔保債務憑證 (CDO)A 券，該擔保債務憑證受償順位次於 A 券之分券為 BBB 券及權益分券，BBB 券及權益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額 12%，則 A 券之起賠點為 12%。

* 外幣資產池的房貸均為 Agency (相當於美國政府) 保證，故沒有起賠點問題

註 5：資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產組群，本欄請填列資產組群之資產種類 (標明主順位或次順位)、明細、以原幣別計價之帳面金額及筆數。

(3) 銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露下列資訊：無。

(4) 銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構，應揭露下列資訊：無。

(5) 銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露下列資訊：無。

3. 作業風險管理制度及應計提資本

作業風險管理制度 108 年度

項目	內容
1. 作業風險管理策略與流程	為達成有效之作業風險管理，本行已依相關規範制定作業風險管理政策，內容涵蓋作業風險管理架構、原則、風險辨識與衡量技術及風險報告與監督方式，並已於 96 年獲得主管機關認可採用標準法計提作業風險資本。
2. 作業風險管理組織與架構	本行已成立獨立之作業風險管理單位，將全行作業風險管理架構整合，使本行各階層人員在從事各項業務時，能對辨識、衡量、控管、監督及報告各項作業風險建立一致遵循標準。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行作業風險範疇之定義為「因不當或錯誤之內部流程、人員、系統或外部事件而引發損失之風險，包含法律風險，但排除策略風險及信譽風險」。 本行已建置損失資料庫、風險自評、關鍵風險指標等作業風險管理系統，以分析、評估、衡量作業風險發生之機率與曝險額，並針對分析結果，提出行動方案，以降低未來類似作業風險發生之頻率。
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	針對損失發生頻率高或影響程度大的風險，依循持續營運管理 (BCM) 原則，各相關單位已建立緊急應變計畫、或投保保險，並持續監控該風險發生頻率及其抵減工具之有效性。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

作業風險應計提資本

108 年 12 月 31 日 單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
106 年度	32,667,721	-
107 年度	34,026,537	
108 年度	37,646,970	
合計	104,341,228	4,681,151

4. 市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度 108 年度

項目	內容
1. 市場風險管理策略與流程	本行市場風險管理策略為依據風險忍受度、市場條件與資本限制訂定限額，於此限額內提升報酬，以追求股東價值最大化；落實在控管流程上，各營業單位承作交易前均經核准並授予以限額，由獨立之風險管理單位每日評估持有部位之損益，並定期向高階主管呈報損益與部位暴險情形。
2. 市場風險管理組織與架構	市場風險管理組織負責維護銀行整體市場風險控管環境並且監督銀行操作符合市場風險管理政策及程序。 市場風險管理組織，包括額度控管單位負責監控董事會核定之市場風險限額使用狀況及編製日常交易之損益表，風險資訊單位負責系統建置與維護，以及計量單位 (Quant Team) 負責風險值、商品訂價與壓力測試等計量模型開發與驗證以及非陽春型衍生性商品之分析。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	風險報告之目的在於即時揭露風險，作為高階主管為達成業務目標所需擬定對策並調整投資組合之重要參考；本行致力於整合各產品之交易管理系統，以求對持有部位能即時衡量暴險及損益變化。 在質的方面，著重於加強本行風險管理政策及規範之制定與落實，及風險管理文化之建立。風險管理單位獨立於風險承擔單位之外，衡量分析暴險情形，呈報高階主管做成決策，並建立評價流程、新產品上線流程及管理機制、模型驗證程序等，除依循主管機關規定外，並更精確衡量風險，及將控管與作業流程標準化。 在量的方面：依據各產品不同之風險因子分別訂定價格敏感度限額，作為風險衡量之標準。並已建置系統，以內部模型法計算整合投資組合之風險值 (Value-at-Risk, VaR)，設定風險值限額，以掌握市場波動對本行持有部位之影響。
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	避險之重點在於避險交易之辨識及後續管理功能，以持續追蹤避險有效性。本行已於各相關風險管理政策與規範中建立避險規範，除定義避險範圍外，於承作避險交易之前應經授權層級核准，及由風險管理單位確認避險交易符合規定，承作交易後並由風險管理單位檢附避險之有效性。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法

市場風險應計提資本

108 年 12 月 31 日 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	4,162,442
權益證券風險	409,430
外匯風險	119,856
商品風險	0
合計	4,691,728

5. 流動性風險包括資產與負債之到期分析，並說明對於資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

(1) 新臺幣到期日期限結構分析表

108 年 12 月 31 日 單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0-10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,913,803,190	286,577,019	305,313,139	317,341,472	185,664,253	108,461,965	710,445,342
主要到期資金流出	2,283,273,991	162,959,164	150,539,372	377,534,396	273,496,342	396,052,464	922,692,253
期距缺口	(369,470,801)	123,617,855	154,773,767	(60,192,924)	(87,832,089)	(287,590,499)	(212,246,911)

(2) 美金到期日期限結構分析表

(a) 全行

108 年 12 月 31 日 單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0-30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	33,770,352	11,728,456	10,839,848	4,740,565	2,396,139	4,065,344
主要到期資金流出	33,678,745	9,935,258	10,593,720	5,490,516	2,872,757	4,786,494
期距缺口	91,607	1,793,198	246,128	(749,951)	(476,618)	(721,150)

(b) 海外分行

108 年 12 月 31 日 單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0-30 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	4,656,050	1,138,897	897,436	734,384	753,456	1,131,877
主要到期資金流出	4,670,465	1,314,912	1,525,764	871,178	582,465	376,146
期距缺口	(14,415)	(176,015)	(628,328)	(136,794)	170,991	755,731

(3) 資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

1. 管理原則

資金流動性風險管理在於確保當前或未來任何情況下，本行之流動性資金皆能滿足因應資產增加（成長）或履行到期義務所需之資金量能。應監控及管理以下事項：

- ◆ 無論市場正常變動或緊急情況時，均能有充足資金支應所有到期義務、資產負債表外之保證及承諾授信額度。
- ◆ 以合理之市場價格調度資金。
- ◆ 供給業務成長所需之流動性需求。

2. 資金流動性風險管理原則為：

- ◆ 分散原則：應避免資金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。
- ◆ 穩定原則：應擬定策略取得穩定之資金，降低對不穩定之資金來源之依賴（如銀行同業間拆借等），避免市場波動影響資金來源。
- ◆ 各資產維持適當之市場流動性：市場流動性之良窳將間接影響資金調度流動性（Funding Liquidity），除應確保資產總額得以支應負債總額外，尚應維持一定比例、且具良好變現性或可為擔保以貸入現金之資產，並至少能支應短期負債無虞。
- ◆ 應注意資產負債到期日之匹配原則。
- ◆ 應注意授信業務衍生之付款承諾。

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

法規 / 政策名稱	對本公司影響	因應措施
金管會 108 年 5 月 13 日金管保壽字第 10804135810 號函重申壽險業招攬人員不得鼓勵或勸誘客戶以貸款方式購買保險商品	為避免保險業務人員鼓勵或勸誘客戶以貸款方式購買保險商品而衍生後續爭議，本行需強化保單銷售相關管控措施，確實瞭解要保人繳交保險費的資金來源，並應落實充分瞭解客戶及確認商品適合度，對於有利用貸款資金購買保單疑慮之案件，應再次向客戶明確告知將面臨的相關風險及最大可能損失金額，以符合公平待客原則之要求。	針對各項不當招攬態樣，業已向業務員加強宣導，並強化相關管控措施。
金管會要求自 108 年 7 月 1 日起，各銀行對遲延利息及違約金之收取應符合公平合理原則	為維護消費者權益，本行針對個人購屋貸款及消費性無擔保貸款遲延利息及違約金之計收，應符合公平合理原則。	本行業遵循該原則辦理。
境外資金匯回金融投資管理運用辦法	本行積極爭取相關台商資金回臺業務機會之同時，應建立投資專戶管理程序及措施，確定後續資金管理運用符合前揭辦法針對金融商品投資範圍及額度、運用於國內有價證券及國內保險商品之限制等規定。	本行已建立相關管控措施。
銀行防範理財專員挪用客戶款項相關內控作業原則	為避免發生銀行理財專員挪用客戶資金、冒貸等情事，並維護消費者權益，銀行應強化針對理財專員之人事、內控及內部稽核防弊措施。	本行落實客戶身分確認程序，加強全體行員教育訓練，並強化內部查核。
金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準法	針對銀行線上業務新增符合對象條件，除既有存款戶、貸款戶、信用卡戶之外，新增他行客戶亦能承做，除提升與既有客戶之往來密度外，亦擴增貸款產品業務發展廣度。	因應法令開放條件，調整相關系統及業務流程。
洗錢暨資恐防制	為因應亞太防制洗錢組織 (APG) 相互評鑑，並與防制洗錢金融行動工作組織 (FATF) 四十項建議充分接軌，107 年 11 月初起，金管會陸續修訂「洗錢防制法」、「資恐防制法」、「金融機構防制洗錢辦法」、「金融機構對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地通報辦法」、「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」等相關法規，除對於確認客戶身分、申報疑似洗錢或資恐交易等部分有異動之外，更要求銀行業應針對防制洗錢及打擊資恐建立相關內部控制與稽核制度，以期提升銀行業 AML/CFT 的執行及管理效能。	本行設有防制洗錢及打擊資恐專責單位，並已著手修訂洗錢防制及打擊資恐相關內部規範，且實施相關法令及裁罰案例宣導，以落實防制洗錢及打擊資恐。

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

1. 科技改變之影響與因應

科技的迅速發展加速了金融業的轉型，金融服務的創新成為了金融業未來發展的重點，金融業與異業合作將是時勢所趨，也是未來的商機所在。本行在未來將持續與跨界合作，提供客戶更多元創新的服務。

隨著金融科技 (FinTech, Financial Technology) 引起風潮，對銀行產業帶來革命性的影響，台新積極理解並參與法規發展，有效結合科技與市場新趨勢，並以「適時」滿足客戶個人化與差異化需求」為服務宗旨。

(1) 雲端服務科技：

台新銀行因應各業務發展與科技新趨勢應用，陸續引進雲端服務科技，強化資訊安全管理、以協助業務開發及擴展，運用雲端服務可朝向無疆界應用管理之目標。近年已有各項成果，包含

- ◆ 客戶服務雲端數位化，增加客戶與銀行的溝通及資訊交流之方法。
- ◆ 建置軟體開發雲，供開發人員進行開發，集中資源、降低成本提高開發環境的安全防護。
- ◆ 建立雲端行動辦公室系統，同仁可於任何時間及地點連線執行各項辦公室作業。
- ◆ 透過 CDN 內容傳遞網路，客戶可迅速取得最新業務訊息，提升客戶服務效率。

(2) 消費金融：

- ◆ 運用數位行銷拓展年輕市場，打造 iLoan 互動式遊戲平台，結合時下最熱門話題，吸引年輕族群目光，增加台新消金產品聲量。
- ◆ 為提供客戶便利、迅速的貸款服務，房貸線上申請功能已推出【台新 Free 試貸】可在線上試算可貸額度。配合政府政策開放，車、房、信貸積極規劃線上對保功能，以擴大線上平台功能，提升客戶使用率並進步提升導客功能。
- ◆ 結合行動裝置的普及，強化 APP 進件的功能，並整合前線與後台的資訊系統，提升作業效率及競爭力。
- ◆ 透過大數據、創新的虛擬通路服務，發展新型企業新經營模式，創造貸款新需求及機會。

(3) 數位金融：

因應金融科技浪潮，台新銀行積極配合政府政策，讓金融服務真正走入客戶的生活中，落實金融生活圈的目標。

- ◆ 大數據發展規劃：積極整合銀行內外部數據，導入最新數據分析技術，了解客戶行為動機與生活消費特徵，並結合虛實通路，提供即時性個人化最適合產品與服務。
- ◆ 多元行動支付：除配合網路及手機的發展，加強研發各類行動支付平台、手機應用程式及新種穿戴式裝置外，為了保障消費者，更積極與生物辨識領域結合(掃臉)付款，並同步設計檢核密碼機制(認證碼)，以確保交易的正確性並做到風險規避，也為生物辨識支付開啓新的篇章。
- ◆ 線上辦理銀行業務：建置線上進件作業流程，整合前線與後台的資訊系統，提升效率及競爭力。線上流程均建置資安應變計畫，所有作業設計從交易面、驗證系統登入安全設計、管理面及系統設備面，皆符合「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」之規範。

(4) 大數據發展規劃：

(a) 積極整合銀行內外部數據，導入最新數據分析技術，了解客戶行為意圖與生活消費特徵，並結合 AI 預測模型與虛實通路，提供即時性個人化最適合產品與服務。

- 整合外部資訊，洞察客戶多維度數據：活用政府開放資料與網路公開數據，並結合客戶線上線下行為，擴增業務分析廣度與深度，加速挖掘客戶潛在動機與需求。
- 運用雲端架構，提升業務執行效率：透過雲端架構，縮短新型技術與系統架構導入時間，提高實務運行成功率，並發展自動化作業，提升數據分析效率。
- 建置巨量運算平台，發展核心分析能力：建置巨量數據運算平台，發展機器學習語意理解分析、自動化建模等智能化分析技術，強化客戶行為預測的精準度。
- 打造敏捷化開發模式，加速業務應用能力：運用數據標籤化、商業智慧可視化與微服務等技術，結合敏捷式開發模式，提升管理與行銷人員自主分析運用數據，促進業務加速搶佔市場。
- 優化客戶接觸通路，提供個人化金融服務：持續優化數位平台體驗並導入新型接觸通路，結合精準的客戶行為分析，利用適當時機，提供最適化的即時個人金融服務。

(b) 發展產學合作，積極促進產學技術提升：

- 本行持續深耕校園金融創新教育與人才培育，創造企業與學界技術研發資源交流機會，儲備本行新技術人才，提升軟實力。

2. 產業改變之影響與因應

為因應產業快速發展，本行結合各專業資源持續提升產業分析技術，以隨時掌握產業最新動態，提升徵、授信品質。同時，為加強授信風險管理，本行依行業別及集團企業分別訂有風險承擔限額，以嚴密掌控產業變化對本行授信之風險。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

台新銀行長期以來，除在金融本業用心經營以外，更不忘致力於社會關懷、公益及環保，台新深知企業對社會所肩負的責任與使命，藉由積極參與環境保護、社會公益或人文藝術等活動，企業力量將能適當發揮，並為社會帶來改變與影響，透過對社會、社區以及弱勢團體的實質回饋，扮演最佳社會成員的角色。

(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本行發展的過程中，透過概括受讓台南一信、新竹十信及合併大安銀行，有效的擴增了客戶規模、服務通路及各項金融業務版圖；同時藉由善用優勢互補及充分整合資源，大幅提升經營績效並精進服務品質。故併購所產生之綜效可對客戶及股東權益帶來具體之正面效益。

1. 預期效益包括：

- (1) 使業務內容及產品線更加豐富齊全，提供客戶更多樣化的金融商品與服務，滿足客戶全方位需求，進而帶動營收規模成長。
- (2) 透過更綿密完整的通路平台服務客戶，有助於提升客戶的便利性及強化本行金融業務的拓展。
- (3) 整合資訊系統、行銷資源及相關作業平台，以更經濟有效率的方式運用公司資源、降低作業成本。

2. 併購之可能風險：

併購的可能風險在於執行進度與整合程度，惟有能按照計劃確實完成業務、人員、資源、企業文化等項目的整合，才能充分發揮併購的預期綜效。

3. 因應措施：

為確保充分發揮併購綜效，本行將會建立有效之執行管理機制及暢通之溝通平台，以順利完成整併過程。

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

1. 本行營業據點之擴充，均於事前經過完整的市場調查和評估，包含蒐集地區人口財富度、成長狀況、商業活動…等相關資訊，同時透過據點分佈及平衡發展之角度，以提升本行客戶服務的廣度，達到提高市場競爭力、增加財富管理客戶數、提供客戶更便捷且優質的服務之預期效益。透過本行綿密且廣泛的營業據點，將可促使本行服務網絡日臻健全。
2. 擴充營業據點可能面臨營業據點週邊同業分佈過於飽和、客源重疊…等風險。
3. 本行擴充營業據點須經審慎評估流程，並透過業務發展策略之調整，以及風險控管政策，妥適因應可能面臨的風險。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施：

1. 備援機制

作業集中後，資源共享、人才共用，如發生緊急事件時將對本行造成重大影響。為因應可能產生的風險，已依循金控母公司所規劃整合之業務持續管理原則，訂定本行包含場地、系統、人員等之相關緊急因應模式及災害復原計劃。作業服務處亦已針對其本身業務建置業務持續計劃機制每年定期測試，資料亦定期進行異地備份。

2. 文件傳遞

作業集中後，因業務需要而內部傳遞或寄送正本文件，可能於傳遞過程中造成文件資料外洩或遺失，對於客戶及本行將形成嚴重後果，為防範此情況發生，重要文件遞送本行目前均訂有保留簽收軌跡並制訂完整遞送規則。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

至 108 年，台新金融控股（股）公司 100% 持股之子公司，經營權無重大改變。

(九) 董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施：本行為台新金融控股股份有限公司 100% 持股之子公司，無股權之大量移轉或更換之風險。

(十) 訴訟或非訟事件：無。

(十一) 其他重要風險及因應措施：

隨著海外分行布局的腳步，為遵循本地法規與國際慣例，本行一直以來都致力於防制洗錢及打擊資恐，運用以風險導向為本，進行防制與偵測架構，以落實防制洗錢及打擊資助恐怖主義，並設置防制洗錢及打擊資恐委員會，以協助董事會和高階管理人員在履行其法遵管理監督責任，並確保銀行維持有效的管控機制。

本行一直重視風險管理，多年來持續秉持風險管理三道防線精神，業務業管單位落實執行防制洗錢及打擊資恐計畫，將其防制洗錢及打擊資恐作業融入於日常管理之中，第二道防線之專責單位持續投入資源以檢視、分析風險，並由第三道防線之稽核單位依據內部管控措施訂定查核事項，定期辦理相關查核作業，得以確保風險控管之有效性。

七、危機處理應變機制

為確保本公司重要營運活動能夠持續運作不致中斷，強化本公司突發緊急事件的應變處理能力，以減低災害影響程度並儘速恢復正常營運，本行已訂有「營運持續管理政策（簡稱 BCM）」，明訂緊急事故之定義、風險分級、各權責單位及相關處理程序，並已建置 BCM 系統彙總相關資訊，以利系統化管理。針對金融機構經營危機應變措施，本行已訂有緊急資金調度應變計劃，以因應事件發生時之妥善處理程序及分工，有效消弭事件影響。

八、其他重要事項：無

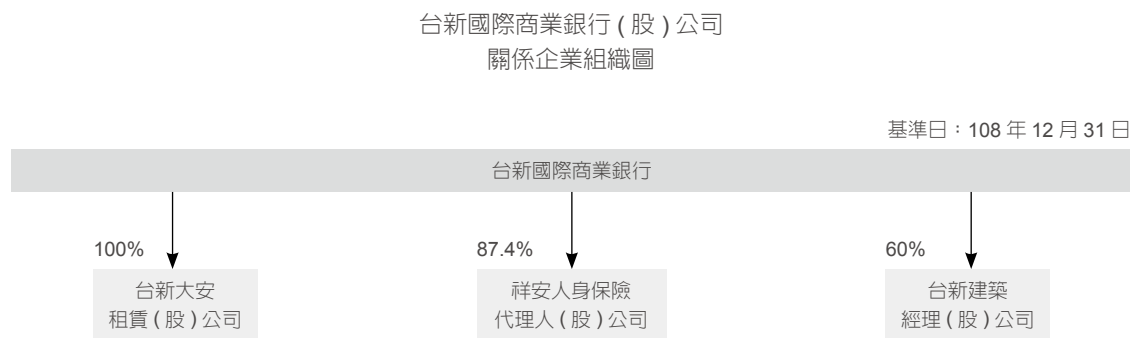
一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併財務報表

本公司民國一百零八年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

(二) 關係企業合併營業報告書

1. 關係企業組織圖



2. 各關係企業營運概況

基準日：108 年 12 月 31 日 單位：新臺幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘
							(稅後)	(稅後)(元)
祥安人身保險代理人(股)公司	30,000	795,099	420	794,678	20,348	(1,243)	(16,908)	(5.64)
台新大安租賃(股)公司	1,288,784	9,839,530	8,325,244	1,514,286	797,836	177,109	161,866	1.26
台新建築經理(股)公司	200,000	578,601	236,063	342,538	46,273	22,674	26,226	1.31

註 1：所有關係企業不論規模大小，均應揭露。

註 2：關係企業如為外國公司，相關數字應以報告日之兌換率換算為新臺幣列示。

3.關係企業相關資料

各關係企業基本資料

基準日：108年12月31日 單位：新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
祥安人身保險代理人(股)公司	85.09.19	臺北市中山區中山北路二段44號3樓	30,000	人身保險代理人業。
台新大安租賃(股)公司	86.10.13	臺北市內湖區舊宗路二段211號1樓	1,288,784	1.租賃業。2.醫療器材批發業。3.機械批發業。4.醫療器材零售業。5.機械器具零售業。6.精密儀器批發業。7.精密儀器零售業。8.汽車零售業。9.機車零售業。10.船舶及其零件零售業。11.航空器及其零件零售業。12.金融機構金錢債權收買業務。13.管理顧問業。14.資訊軟體服務業。15.資料處理服務業。16.能源技術服務業。17.其他工商服務業。18.除許可業務外得經營法令非禁止或限制之業務。
台新建築經理(股)公司	84.08.17	臺北市德惠街9號2樓之4	200,000	1.建築經理業。2.住宅及大樓開發租賃業。3.工業廠房開發租賃業。4.特定專業區開發業。5.投資興建公共建設業。6.新市鎮、新社區開發業。7.區段徵收及市地重劃代辦業。8.都市更新重建業。9.不動產買賣業。10.不動產租賃業。11.工商徵信服務業。12.除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務。

4.各關係企業董事、監察人及總經理資料

基準日：108年12月31日 單位：股：%

企業名稱	職稱(註)	姓名或代表人	持有股數	
			持有股數	持股比例
台新大安租賃股份有限公司	(法人代表) 董事長 副董事長 董事 監察人 總經理	台新國際商業銀行股份有限公司 陳力雄 吳清文 林維俊 蔡宏祥 蔡錦芳	128,878,395	100.00%
祥安人身保險代理人股份有限公司	(法人代表) 董事長 董事 董事 董事 (自然人) 監察人 總經理	台新國際商業銀行股份有限公司 謝壽夫 張德偉 林維俊 吳統雄 吳清文 戴國明	2,622,040	87.40%
台新建築經理股份有限公司	(法人代表) 董事長 董事 董事 董事(法人代表) 監察人 總經理	台新國際商業銀行股份有限公司 刁建生 吳東亮 吳統雄 廖顯楹 台新資產管理股份有限公司 林維俊 廖顯楹	12,000,000 8,000,000	60.00% 40.00%
			-	-

註1：關係企業如為外國公司，列其職位相當者。

註2：被投資公司如為股份有限公司請填股數及持股比例，其他請填出資額及出資比例並予以證明。

註3：董事、監察人為法人時，應另揭露代表人之相關資料。

(三) 關係報告書

聲明書

台新國際商業銀行股份有限公司

關係報告聲明書

本公司 108 年度(自 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

公司名稱：台新國際商業銀行股份有限公司



負責人：吳東亮



中 華 民 國 1 0 9 年 2 月 2 0 日

109.3.16 勤審 10902184 號

受文者：台新國際商業銀行股份有限公司

主旨：就 貴公司民國 108 年度關係報告書相關資訊無重大不符之聲明書表示意見。

說明：

- 一、貴公司於民國 109 年 2 月 21 日編製之民國 108 年度（自 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）之關係報告書，經 貴公司聲明係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符，聲明書如附件。
- 二、本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」，並與 貴公司民國 108 年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 龔 則 立

會計師 賴 冠 仲



(四) 從屬公司與控制公司間之關係概況

基準日：108 年 12 月 31 日 單位：股；%

公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
台新金融控股股份有限公司	100% 持有本行已發行有表決權之股份	8,255,711,853	100.00%	-	董事長	吳東亮
					董事	吳統雄
					董事	許德南
					董事	郭瑞嵩
					董事	吳上賓
					董事	王自展
					董事	林隆士
					獨立董事	張敏玉
					獨立董事	林義夫
					常駐監察人	蔡揚宗
					監察人	高志尚
					監察人	鄭家鍾

(五) 從屬公司與控制公司間之交易往來情形

1. 進、銷貨交易情形：無。

2. 財產交易情形：

交易日期	交易主體 (金控 / 子公司)	交易對象	交易標的	法律關係 (買入、賣出、 出租、承租、 出借、借入)	是否為利害關係人 (如是，請說明 利害關係)	交易金額	授權交易層級	董事會 / 授權層級 通過日期
108 年 7 月	銀行	謝淑芳	台南市東區 仁和路 95 號 1-3 樓	賣出	否	35,000	董事會	108/06/20

3. 資金融通情形：無。

4. 資產租賃情形：

單位：新臺幣仟元

交易類型 (出租或承租)	標的物		租賃期間		租賃性質	租金 決定依據	收取 (支付) 方法	與一般租金水準 之比較情形	本期 租金 總額	本期 收付 情形	其他 約定事項
	名稱	座落地點									
出租	台新 金控 大樓	台北市仁愛路四段 118 號 13 樓 (電梯樓 15 樓)	106/05/01	111/04/30	營業租賃	參考市場 行情訂定	按月 收取	與市場 行情相近	161	正常	存入保證金 40
出租		台北市仁愛路四段 118 號 13 樓 (電梯樓 15 樓)	106/07/01	111/06/30	營業租賃	參考市場 行情訂定	按月 收取	與市場 行情相近	164	正常	存入保證金 40
出租		台北市仁愛路四段 118 號 16 樓 (電梯樓 18 樓)	104/11/01	109/10/31	營業租賃	參考市場 行情訂定	按月 收取	與市場 行情相近	7,669	正常	存入保證金 1,832
出租		台北市仁愛路四段 118 號 12、13、 15、16、21、22、23 樓 (電梯樓 13、15、17、18、23、25、 26 樓)	105/01/01	109/12/31	營業租賃	參考市場 行情訂定	按月 收取	與市場 行情相近	6,050	正常	存入保證金 1,512
出租		台北市仁愛路四段 118 號 18 樓 (電梯樓 20 樓) 部分	105/03/17	110/03/16	營業租賃	參考市場 行情訂定	按月 收取	與市場 行情相近	1,818	正常	存入保證金 412
出租	台証 金融 大樓	台北市建國北路一段 96 號 12 樓部分、 13 樓	108/01/16	113/01/15	營業租賃	參考市場 行情訂定	按月 收取	與市場 行情相近	14,785	正常	存入保證金 3,696
出租		台北市建國北路一段 96 號 12 樓部分	108/06/16	113/01/15	營業租賃	參考市場 行情訂定	按月 收取	與市場 行情相近	294	正常	存入保證金 126
出租		台北市建國北路一段 96 號 12 樓部分	108/01/16	114/01/15	營業租賃	參考市場 行情訂定	按月 收取	與市場 行情相近	511	正常	存入保證金 128
出租	建北 大樓	台北市建國北路二段 17 號 3 樓	108/07/01	113/06/30	營業租賃	參考市場 行情訂定	按月 收取	與市場 行情相近	1,672	正常	存入保證金 836
出租	中山 大樓	台北市中山區中山北路二段 44 號 2 樓、 3 樓部分	106/12/01	111/11/30	營業租賃	參考市場 行情訂定	按月 收取	與市場 行情相近	18,925	正常	存入保證金 4,602
出租		台北市中山區中山北路二段 44 號 3 樓 部分	108/08/01	109/07/31	營業租賃	參考市場 行情訂定	按月 收取	與市場 行情相近	2,422	正常	存入保證金 606
出租	內湖 大樓	臺北市內湖區舊宗路二段 211 號 1 樓	107/09/01	112/08/31	營業租賃	參考市場 行情訂定	按月 收取	與市場 行情相近	6,273	正常	存入保證金 1,568
出租		臺北市內湖區舊宗路二段 207 號 5 樓	107/01/01	111/12/31	營業租賃	參考市場 行情訂定	按月 收取	與市場 行情相近	554	正常	存入保證金 138
出租		臺北市內湖區舊宗路二段 207 號 5 樓	107/08/01	112/08/31	營業租賃	參考市場 行情訂定	按月 收取	與市場 行情相近	257	正常	存入保證金 64
出租		臺北市內湖區舊宗路二段 207 號 7 樓	106/10/01	111/09/30	營業租賃	參考市場 行情訂定	按月 收取	與市場 行情相近	5,436	正常	存入保證金 1,320
出租	德惠 街行 舍	台北市中山區德惠街 9-1 號 1 樓部分	107/12/01	112/11/31	營業租賃	參考市場 行情訂定	按月 收取	與市場 行情相近	6,760	正常	存入保證金 1,690
出租	南屯 大樓	台中市南屯區東興路二段 187 號 2 樓 部分、3 樓	104/06/01	109/05/31	營業租賃	參考市場 行情訂定	按月 收取	與市場 行情相近	1,606	正常	存入保證金 401
出租	台南 分行	台南市西門路二段 389 號 3 樓	108/05/01	113/04/30	營業租賃	參考市場 行情訂定	按月 收取	與市場 行情相近	565	正常	存入保證金 212
出租	永福 行舍	台南市中西區永福路二段 150 號 5 樓	107/12/01	109/11/30	營業租賃	參考市場 行情訂定	按月 收取	與市場 行情相近	301	正常	存入保證金 75
出租	芎雅 大樓	高雄市前鎮區中山二路 260 號 3 樓之 1	106/12/01	111/11/30	營業租賃	參考市場 行情訂定	按月 收取	與市場 行情相近	1,988	正常	存入保證金 460

交易類型 (出租或承租)	標的物		租賃期間		租賃性質	租金 決定依據	收取 (支付) 方法	與一般租金水準 之比較情形	本期 租金 總額	本期 收付 情形	其他 約定事項
	名稱	座落地點									
承租		台北市士林區文昌路 95 號 1F	107/10/01	109/09/30	營業租賃	參考市場行情訂定	按年支付	與市場行情相近	151	正常	存出保證金 0
承租		新光三越全省 ATM	108/01/01	108/12/31	營業租賃	參考市場行情訂定	按月支付	與市場行情相近	1,323	正常	存出保證金 0
承租		台北市南京東路 2 段 150 號 1F、B1	105/04/16	110/04/15	營業租賃	參考市場行情訂定	按月支付	與市場行情相近	9,367	正常	存出保證金 2,280
承租		桃園市桃園區復興路 207 號 4F 之 1、之 2	107/09/01	109/08/31	營業租賃	參考市場行情訂定	按月支付	與市場行情相近	1,787	正常	存出保證金 446
承租		台北市中正區忠孝西路一段 50 號 1 樓	107/09/01	109/08/31	營業租賃	參考市場行情訂定	按月支付	與市場行情相近	66	正常	存出保證金 17
承租		台北市中山北路 6 段 88 號 1F、2F	99/09/01	109/08/31	營業租賃	參考市場行情訂定	按月支付	與市場行情相近	18,226	正常	存出保證金 4,050
承租		高雄市中山二路 2 號 22 樓之 1	107/12/01	109/11/30	營業租賃	參考市場行情訂定	按月支付	與市場行情相近	300	正常	存出保證金 75
承租		高雄市中山二路 2 號 22 樓之 2、22 樓之 5	106/08/01	108/07/31	營業租賃	參考市場行情訂定	按月支付	與市場行情相近	572	正常	存出保證金 163
承租		高雄市中山二路 2 號 22 樓之 2、22 樓之 5	108/08/01	110/07/31	營業租賃	參考市場行情訂定	按月支付	與市場行情相近	409	正常	存出保證金 163

5. 其他重要交易往來情形：無。

(六) 從屬公司與控制公司間之背書保證情形：無。

二、108 年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形：無

四、其他必要補充說明事項：無

五、股票情形：無

玖 國內外營業據點

國內營業據點

大臺北地區		
分行名稱	地址	電話
營業部 (總行)	臺北市中山區中山北路二段 44 號	(02)2568-3988
信託部	臺北市大安區仁愛路四段 118 號	(02)2326-8899
國外部	臺北市中山區建國北路二段 17 號 2 樓、6 樓	(02)2505-6966
國際金融業務分行	臺北市中山區建國北路二段 17 號 2 樓、6 樓	(02)2505-6966
敦南分行	臺北市大安區仁愛路四段 118 號	(02)2326-8899
新生分行	臺北市中正區新生南路一段 62 號	(02)2395-2888
南京東路分行	臺北市松山區南京東路三段 289 號	(02)2546-1068
天母分行	臺北市士林區中山北路六段 88 號	(02)2836-3988
大安分行	臺北市大安區信義路三段 118 號	(02)2700-9388
古亭分行	臺北市中正區羅斯福路三段 28 號	(02)2364-6888
建橋分行	臺北市中山區南京東路二段 150 號	(02)2508-1899
和平分行	臺北市大安區和平東路一段 238 號	(02)2368-5589
內湖分行	臺北市內湖區內湖路一段 358 號	(02)2659-9966
大直分行	臺北市中山區北安路 645 號	(02)8509-6858
南門分行	臺北市中正區南昌路一段 55 號	(02)2397-2588
西門分行	臺北市中正區重慶南路一段 57 號	(02)2371-7878
敦北分行	臺北市松山區民生東路三段 133 號	(02)2712-6666
忠孝分行	臺北市大安區忠孝東路四段 282 號	(02)6636-9999
復興分行	臺北市中山區復興北路 150 號	(02)2713-7666
建北分行	臺北市中山區建國北路二段 17 號	(02)2505-6966
基隆路分行	臺北市信義區基隆路二段 55 號	(02)2735-2567
延平分	臺北市大同區延平北路二段 202 號	(02)2557-9155
松江分行	臺北市中山區松江路 236 號	(02)2523-7166
石牌分行	臺北市北投區石牌路二段 49 號	(02)5581-5052
南松山分行	臺北市松山區南京東路五段 108 號	(02)2528-6188
北師分行	臺北市大安區和平東路二段 347 號	(02)2705-8588
松德分行	臺北市信義區忠孝東路五段 408 號	(02)8789-5788
南港分行	臺北市南港區三重路 19 之 12 號	(02)2655-9988
東湖分行	臺北市內湖區成功路五段 452-1 號	(02)2630-5678
文山分行	臺北市文山區保儀路 9 號	(02)2938-2323
信義分行	臺北市信義區松高路 1 號	(02)2723-0088
民生分行	臺北市松山區三民路 88 號	(02)8787-2680
景美分行	臺北市文山區車前路 11 之 1 號	(02)2930-3013
新莊分行	新北市新莊區中華路二段 75 號	(02)2998-0888
板橋分行	新北市板橋區中正路 176 號	(02)2965-8888
蘆洲分行	新北市蘆洲區長榮路 197 號	(02)2848-5858
中和分行	新北市永和區中和路 341 號	(02)2232-7788
三重分行	新北市三重區正義北路 116 號	(02)2983-6100
永和分行	新北市永和區竹林路 195 號	(02)8928-0588
板南分行	新北市板橋區館前東路 41 號	(02)2956-6789
三和分行	新北市三重區三和路四段 183 號	(02)2287-7979
北新店分行	新北市新店區寶強路 23 號	(02)2912-3988
新店分行	新北市新店區北新路一段 136 號	(02)2915-7766

大臺北地區		
分行名稱	地址	電話
景平分行	新北市中和區景平路 634 之 9 號	(02)2242-8989
汐止分行	新北市汐止區中興路 135 號	(02)2694-5133
淡水分行	新北市淡水區中山路 76 號	(02)2626-8689
新板分行	新北市板橋區縣民大道二段 98 號	(02)2957-1858
江翠分行	新北市板橋區文化路二段 182 巷 3 弄 79 號	(02)8252-9999
南新莊分行	新北市新莊區富國路 58 號	(02)2906-8868
副都心分行	新北市新莊區中原路 150 號	(02)8521-1388
東基隆分行	基隆市信義區信一路 133 之 1 號	(02)2424-9999
桃竹苗地區		
分行名稱	地址	電話
桃園分行	桃園市桃園區復興路 205 號	(03)339-6000
中壢分行	桃園市中壢區延平路 366 號	(03)427-2345
龍潭分行	桃園市龍潭區中正路 176 號	(03)499-3800
北桃園分行	桃園市桃園區大興西路一段 166 號	(03)346-4888
南崁分行	桃園市蘆竹區中正路 68 號	(03)321-5999
八德分行	桃園市八德區介壽路一段 991 號	(03)362-6668
新竹分行	新竹市北區東大路二段 83 號	(03)535-1546
南寮分行	新竹市北區東大路三段 543 號	(03)536-2611
北大分行	新竹市北區北大路 457 號	(03)521-8181
竹科分行	新竹市東區光復路二段 289 號	(03)516-3123
關東橋分行	新竹市東區光復路一段 271 號	(03)577-9292
竹北分行	新竹縣竹北市中正東路 331 號	(03)551-8383
成功分行	新竹縣竹北市自強南路 180 號	(03)550-8396
竹南分行	苗栗縣竹南鎮民族街 61 號	(03)746-8777
大臺中地區		
分行名稱	地址	電話
臺中分行	臺中市西區台灣大道二段 416 號	(04)2328-5577
大里分行	臺中市大里區中興路二段 127 號	(04)2483-4088
豐原分行	臺中市豐原區圓環東路 368 號	(04)2525-7999
北臺中分行	臺中市北屯區崇德路二段 55 號	(04)2232-6886
太平分行	臺中市太平區宜昌路 511 號	(04)2273-0588
逢甲分行	臺中市西屯區河南路二段 258 號	(04)2451-7890
南屯分行	臺中市南屯區東興路二段 187 號	(04)2472-0788
民權分行	臺中市北區民權路 559 號	(04)2205-1888
大墩分行	臺中市南屯區大墩路 711 號	(04)2327-4567
文心分行	臺中市南屯區文心路一段 218 號	(04)2473-6767
大雅分行	臺中市大雅區中清東路 242 號	(04)2565-2299
市府分行	臺中市西屯區文心路二段 91 號	(04)2258-8757
沙鹿分行	臺中市沙鹿區中山路 201-1 號	(04)2665-6699
彰化分行	彰化縣彰化市中正路一段 273 號	(04)722-7789
員林分行	彰化縣員林市育英路 28 號	(04)839-7899

嘉南地區		
分行名稱	地址	電話
嘉義分行	嘉義市西區垂楊路 620 號	(05)222-2818
台南分行	臺南市中西區西門路二段 389 號	(06)223-3383
永福分行	臺南市中西區永福路二段 150 號	(06)220-4622
崇德分行	臺南市東區崇德路 260 號	(06)290-6901
金華分行	臺南市南區金華路二段 195 號	(06)263-9121
後甲分行	臺南市東區裕農路 520 號	(06)209-2638
嘉南地區		
分行名稱	地址	電話
海佃分行	臺南市安南區海佃路一段 130 號	(06)258-5015
府城分行	臺南市中西區中山路 88 號	(06)228-4400
永康分行	臺南市永康區中華路 986 號	(06)242-5788
永華分行	臺南市安平區永華路二段 377 號	(06)299-6973
高屏地區		
分行名稱	地址	電話
高雄分行	高雄市鼓山區明誠四路 10 號	(07)553-6653
苓雅分行	高雄市前鎮區中山二路 260 號	(07)537-5537
七賢分行	高雄市新興區七賢一路 386 號	(07)238-8545
五甲分行	高雄市鳳山區五甲二路 734 號	(07)813-1168
鳳山分行	高雄市鳳山區中山西路 105 號	(07)719-9999
北高雄分行	高雄市左營區博愛二路 360 號	(07)550-9900
三民分行	高雄市三民區澄清路 573 號	(07)398-7111
東高雄分行	高雄市三民區建興路 309 號	(07)380-1500
岡山分行	高雄市岡山區中山北路 67 號	(07)621-9677
右昌分行	高雄市楠梓區後昌路 750 號	(07)365-2200
雄科分行	高雄市前鎮區復興四路 21 號	(07)331-6765
屏東分行	屏東縣屏東市廣東路 103 號	(08)721-7777
花東地區		
分行名稱	地址	電話
花蓮分行	花蓮縣花蓮市中正路 408-9 號	(03)834-5930
羅東分行	宜蘭縣羅東鎮公正路 153 號	(03)953-3366

國外營業據點

營業單位	地址	電話
香港分行	香港九龍尖沙咀廣東道 15 號港威大廈永明金融大樓 6 樓及 15 樓	(852)22349009
新加坡分行	18 Robinson Road, #26, Robinson Centre, Singapore 048547	(65)6224-0888
日本東京分行 / 日本東京支店	東京都千代田区丸の内 2-1-1 明治安田生命ビル 8 階	(81)3-3212-6668
布里斯本分行	Level 24, 111 Eagle Street Brisbane, QLD 4000 Australia	(61)7-32299869
越南代表人辦事處	越南胡志明市第一郡阮惠大道 8 號 VTP 大樓 7 樓	(84)2838228375
緬甸仰光代表人辦事處	422, Strand Road (Corner of Botahtaung Pagoda Road), #03-01, Botahtaung Town- ship, Yangon, Myanmar	(95)18203409

附錄一、個體財務報告暨會計師查核報告

會計師查核報告

台新國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

台新國際商業銀行股份有限公司 (以下稱「台新銀行」) 民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表以及個體財務報表附註 (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，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達台新銀行民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效與個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認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個體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，與台新銀行保持超然獨立，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，對台新銀行民國 108 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體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。

茲對台新銀行民國 108 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款之減損

授信業務為台新銀行之主要業務之一，其相關放款金額佔個體總資產達 59%，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 號公報規定評估並提列，請參閱個體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，相關說明如個體財務報告附註六，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；測試台新銀行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，是否將放款依產品性質、信用評等及擔保品分組評估預期信用損失，以符合國際財務報導準則第 9 號規定，並檢視提列金額是否符合主管機關相關規範之要求。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估台新銀行繼續經營之能力、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銀行或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

台新銀行之治理單位（含監察人）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體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，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體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個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體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、不實聲明或逾越內部控制，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，惟其目的非對台新銀行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，以及使台新銀行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個體財務報表使用者注意個體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銀行不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於台新銀行內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成台新銀行查核意見。

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，決定對台新銀行民國 108 年度個體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

會計師龔則立

龔則立



會計師賴冠仲

賴冠仲



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1000028068 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 1 0 9 年 2 月 2 1 日

台新國際商業銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國 108 年及 107 年 12 月 31 日



單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	108 年 12 月 31 日		107 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註五、七及四二)	\$21,867,672	1	\$19,433,678	1
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註八)	67,417,279	4	55,875,912	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註五、九及四二)	118,491,900	6	96,874,012	6
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註五及十)	273,212,640	14	336,184,472	20
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註五及十一)	131,876,458	7	3,072,107	-
12500	附賣回票券及債券投資 (附註五及四二)	10,582,727	1	2,358,754	-
13000	應收款項－淨額 (附註五及十二)	121,366,132	6	116,296,508	7
13200	本期所得稅資產 (附註五及三五)	674,257	-	674,257	-
13500	貼現及放款－淨額 (附註五、六、十三、四一及四二)	1,138,476,030	59	1,018,514,979	60
15000	採用權益法之投資 (附註五及十四)	2,967,477	-	2,882,607	-
15500	其他金融資產－淨額 (附註五、十二、十三及十五)	4,744,939	-	8,347,560	1
18500	不動產及設備－淨額 (附註五及十六)	18,191,920	1	18,291,218	1
18600	使用權資產－淨額 (附註四、五及十七)	2,671,366	-	-	-
19000	無形資產－淨額 (附註五及十八)	1,954,650	-	1,780,895	-
19300	遞延所得稅資產 (附註五及三五)	2,430,459	-	3,164,958	-
19500	其他資產－淨額 (附註十九)	7,193,358	1	10,176,554	1
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,924,119,264</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,693,928,471</u>	<u>100</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	負 債 及 權 益	108 年 12 月 31 日		107 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
21000	央行及銀行同業存款 (附註二十)	\$ 53,393,057	3	\$ 57,441,338	4
21500	央行及同業融資	1,505,300	-	1,536,650	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註五、九及四二)	24,578,932	1	27,099,531	2
22500	附買回票券及債券負債 (附註五及四二)	105,587,770	5	73,654,426	4
23000	應付款項 (附註二一)	29,086,994	2	22,690,446	1
23200	本期所得稅負債 (附註五及三五)	1,499,397	-	1,816,812	-
23500	存款及匯款 (附註二二及四二)	1,439,689,958	75	1,266,563,291	75
24000	應付金融債券 (附註二三)	34,800,000	2	39,700,000	2
25500	其他金融負債 (附註二四)	71,800,865	4	58,610,818	4
25600	負債準備 (附註五及二五)	1,638,442	-	1,525,383	-
26000	租賃負債 (附註四、五及十七)	2,739,424	-	-	-
29300	遞延所得稅負債 (附註五及三五)	82,175	-	53,552	-
29500	其他負債 (附註二六)	4,363,552	-	2,689,330	-
20000	負債總計	1,770,765,866	92	1,553,381,577	92
	權益 (附註二八)				
	股 本				
31101	普 通 股	82,557,118	4	75,497,712	4
31500	資本公積	30,249,980	2	30,246,767	2
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	26,893,562	1	23,845,812	1
32003	特別盈餘公積	429,137	-	377,128	-
32011	未分配盈餘	11,720,012	1	10,159,165	1
32000	保留盈餘合計	39,042,711	2	34,382,105	2
32500	其他權益	1,503,589	-	420,310	-
30000	權益合計	153,353,398	8	140,546,894	8
	負債及權益總計	\$ 1,924,119,264	100	\$ 1,693,928,471	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：吳東亮



經理人：尚瑞強



會計主管：江小鈴



台新國際商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 108 年度及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼		108 年度		107 年度		變動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	利息收益 (附註五、二九及四二)					
41000	利息收入	\$ 34,801,465	93	\$32,022,638	94	9
51000	利息費用	(16,426,849)	(44)	(13,721,906)	(40)	20
49010	利息淨收益	18,374,616	49	18,300,732	54	-
	利息以外淨收益					
49100	手續費及佣金淨收益 (附註五、三十及四二)	11,457,616	31	10,753,647	32	7
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益 (附註五、三一及四二)	6,034,147	16	2,572,701	8	135
49310	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 (附註五及三二)	737,249	2	371,234	1	99
49600	兌換損益	255,022	1	1,356,002	4	(81)
49700	資產減損損失 (附註十、十一及十九)	(18,965)	-	(1,601)	-	1,085
49750	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之 份額 (附註五及十四)	209,234	-	120,015	-	74
49800	其他利息以外淨損益	281,545	1	478,297	1	(41)
49020	利息以外淨收益合計	18,955,848	51	15,650,295	46	21
4xxxx	淨 收 益	37,330,464	100	33,951,027	100	10
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註五、 十二、十三及二五)	(2,227,183)	(6)	(2,915,365)	(9)	(24)
	營業費用					
58500	員工福利費用 (附註五、二七、三三及四二)	(11,857,729)	(32)	(10,482,332)	(31)	13
59000	折舊及攤銷費用 (附註三四)	(1,833,906)	(5)	(1,091,432)	(3)	68
59500	其他業務及管理費用 (附註四二)	(8,030,738)	(21)	(7,810,399)	(23)	3
58400	營業費用合計	(21,722,373)	(58)	(19,384,163)	(57)	12
61001	稅前淨利	13,380,908	36	11,651,499	34	15
61003	所得稅費用 (附註五及三五)	(1,570,766)	(5)	(1,249,681)	(3)	26
64000	本期淨利	11,810,142	31	10,401,818	31	14

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108 年度		107 年度		變動
		金 額	%	金 額	%	百分比
	其他綜合損益					(%)
65200	不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫之再衡量數	(\$ 65,553)	-	(\$ 85,643)	-	(23)
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	198,211	1	127,805	-	55
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	39,023	-	544	-	7,073
65207	採用權益法認列之子公司及關聯企業其他綜合損益之份額	5,644	-	892	-	533
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	13,111	-	42,589	-	(69)
65300	後續可能重分類至損益之項目					
65307	採用權益法認列之子公司及關聯企業其他綜合損益之份額	(2,540)	-	1,370	-	(285)
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	859,009	2	(398,203)	(1)	316
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉利益	7,060	-	846	-	735
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(60,816)	-	25,574	-	(338)
65000	其他綜合損益 (稅後淨額)	993,149	3	(284,226)	(1)	449
66000	本期綜合損益總額	\$ 12,803,291	34	\$ 10,117,592	30	27
	每股盈餘 (附註三六)					
67500	基 本	\$ 1.43		\$ 1.34		
67700	稀 釋	\$ 1.43		\$ 1.34		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：吳東亮



經理人：尚瑞強



會計主管：江小鈴



台新國際商業銀行股份有限公司

個體權益變動表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

代 碼	股 本 資 本 公 積	普 通 股 股 本 溢 價 員 工 認 股 權 其 他 資 本 公 積
A1	107 年 1 月 1 日餘額	\$ 68,845,983 \$ 23,852,895 \$ 121,601 \$ -
A3	追溯適用之影響數	- - - -
A5	107 年 1 月 1 日重編後餘額	68,845,983 23,852,895 121,601 -
	106 年度盈餘指撥及分配	
B1	法定盈餘公積	- - - -
B3	特別盈餘公積	- - - -
B5	普通股現金股利	- - - -
D1	107 年度淨利	- - - -
D3	107 年度稅後其他綜合損益	- - - -
D5	107 年度綜合損益總額	- - - -
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	- - - -
E1	現金增資	6,651,729 6,272,271 - -
N1	股份基礎給付交易	- 37,411 (37,411) -
Z1	107 年 12 月 31 日餘額	75,497,712 30,162,577 84,190 -
	107 年度盈餘指撥及分配	
B1	法定盈餘公積	- - - -
B3	特別盈餘公積	- - - -
B9	普通股股票股利	7,059,406 - - -
D1	108 年度淨利	- - - -
D3	108 年度稅後其他綜合損益	- - - -
D5	108 年度綜合損益總額	- - - -
M7	對子公司所有權權益變動	- - - 3,213
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	- - - -
N1	股份基礎給付交易	- 18,756 (18,756) -
Z1	108 年 12 月 31 日餘額	\$ 82,557,118 \$ 30,181,333 \$ 65,434 \$ 3,213

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：吳東亮



經理人：尚瑞強



會計主管：江小鈴



(接次頁)

(承前頁)

單位：新臺幣仟元

			其 他 權 益 項 目				
			國外營運機構 財務報表換算 之 兌 換 差 額	透過其他綜合損益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 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	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	權 益 總 計
保 留 盈 餘	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未 分 配 盈 餘				
\$ 20,729,311	\$ 514,581	\$ 10,388,337	(\$ 4,004)	\$ -	\$ 45,915	\$ -	\$124,494,619
-	-	(98,164)	-	564,051	(45,915)	-	419,972
20,729,311	514,581	10,290,173	(4,004)	564,051	-	-	124,914,591
3,116,501	-	(3,116,501)	-	-	-	-	-
-	(137,453)	137,453	-	-	-	-	-
-	-	(7,409,289)	-	-	-	-	(7,409,289)
-	-	10,401,818	-	-	-	-	10,401,818
-	-	(42,877)	2,101	(243,997)	-	547	(284,226)
-	-	10,358,941	2,101	(243,997)	-	547	10,117,592
-	-	(101,612)	-	101,612	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	12,924,000
-	-	-	-	-	-	-	-
23,845,812	377,128	10,159,165	(1,903)	421,666	-	547	140,546,894
3,047,750	-	(3,047,750)	-	-	-	-	-
-	52,009	(52,009)	-	-	-	-	-
-	-	(7,059,406)	-	-	-	-	-
-	-	11,810,142	-	-	-	-	11,810,142
-	-	(48,991)	(2,661)	1,005,781	-	39,020	993,149
-	-	11,761,151	(2,661)	1,005,781	-	39,020	12,803,291
-	-	-	-	-	-	-	3,213
-	-	(41,139)	-	41,139	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
\$ 26,893,562	\$ 429,137	\$ 11,720,012	(\$ 4,564)	\$ 1,468,586	\$ -	\$ 39,567	\$153,353,398

台新國際商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



單位：新臺幣仟元

代 碼		108 年度	107 年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 13,380,908	\$ 11,651,499
	調整項目		
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,566,547	855,879
A20200	攤銷費用	267,359	235,553
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	2,227,183	2,915,365
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(6,034,147)	(2,572,701)
A20900	利息費用	16,426,849	13,721,906
A21200	利息收入	(34,801,465)	(32,022,638)
A21300	股利收入	(291,859)	(232,380)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	36,014	61,965
A22400	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額	(209,234)	(120,015)
A23100	處分投資利益	(445,390)	(138,854)
A23500	金融資產減損損失	18,965	1,601
A29900	其他項目	1,439,195	1,101,596
A20010	收益費損項目合計	(19,799,983)	(16,192,723)
A40000	與營業活動相關之資產 / 負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業 (增加) 減少	6,306,470	(11,361,498)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (增加) 減少	28,854,545	30,790,719
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (增加) 減少	62,704,362	(39,269,638)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (增加) 減少	(128,807,961)	(3,073,300)
A41140	附賣回票券及債券投資 (增加) 減少	(320,746)	-
A41150	應收款項 (增加) 減少	(1,958,956)	(11,596,760)
A41160	貼現及放款 (增加) 減少	(122,143,790)	(59,416,488)
A41190	其他金融資產 (增加) 減少	1,070,074	(1,665,865)
A41990	其他資產 (增加) 減少	2,940,101	(4,936,221)
A42110	央行及銀行同業存款增加 (減少)	179,547	(673,790)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加 (減少)	(47,737,913)	(14,134,919)
A42140	附買回票券及債券負債增加 (減少)	31,933,344	(2,967,029)
A42150	應付款項增加 (減少)	6,128,970	(800,807)
A42160	存款及匯款增加 (減少)	173,126,667	69,646,558
A42170	其他金融負債增加 (減少)	13,197,962	17,461,819
A42990	其他負債增加 (減少)	1,573,694	(1,069,076)
A33000	營運產生之現金流入 (流出)	20,627,295	(37,607,519)
A33100	收取之利息	35,570,788	32,582,237
A33200	收取之股利	439,210	340,617
A33300	支付之利息	(16,359,552)	(13,355,222)
A33500	支付之所得稅	(1,172,809)	(1,320,866)
AAAA	營業活動之淨現金流入 (流出)	39,104,932	(19,360,753)

(接次頁)

代 碼		108 年度	107 年度
投資活動之現金流量			
B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款	3,384	23,091
B01800	取得採用權益法之投資	-	(600,000)
B02700	取得不動產及設備	(843,921)	(603,082)
B02800	處分不動產及設備	35,842	113
B04500	取得無形資產	(450,416)	(215,970)
BBBB	投資活動之淨現金流入 (流出)	(1,255,111)	(1,395,848)
籌資活動之現金流量			
C00400	央行及同業融資減少	(\$ 4,259,178)	(\$ 4,600,651)
C01400	發行金融債券	5,000,000	-
C01500	償還金融債券	(9,900,000)	-
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	-	3,050,000
C04020	租賃負債本金償還	(556,585)	-
C04500	發放現金股利	-	(7,409,289)
C04600	現金增資	-	12,924,000
C09900	概括承受子公司業務之淨現金收取數	51,000	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入 (流出)	(9,664,763)	3,964,060
EEEE	本期現金及約當現金增加 (減少) 數	28,185,058	(16,792,541)
E00100	期初現金及約當現金餘額	23,440,969	40,233,510
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 51,626,027	\$ 23,440,969

期末現金及約當現金之調節

代 碼		108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 21,867,672	\$ 19,433,678
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銀行同業	19,496,374	1,648,537
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	10,261,981	2,358,754
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 51,626,027	\$ 23,440,969

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：吳東亮



經理人：尚瑞強



會計主管：江小鈴



台新國際商業銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 108 及 107 年度

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

台新國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)係公開發行銀行，依法註冊並設立於中華民國，自 79 年 10 月 4 日開始籌備，於 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。本公司登記辦公場所之地址為台北市中山區中山北路二段 44 號 1 樓及地下 1 樓，而主要統籌營業辦公場所之地址為台北市大安區仁愛路四段 118 號。

本公司及大安商業銀行股份有限公司(以下簡稱大安銀行)於 91 年 2 月 18 日以股份轉換方式共同設立台新金融控股股份有限公司(以下簡稱台新金控)，同時於當日以本公司為存續公司，大安銀行為消滅公司完成合併。

本公司之母公司及最終母公司為台新金控，於 108 年及 107 年 12 月 31 日持有本公司股權均為 100%。

二、遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。

三、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 109 年 2 月 20 日經董事會通過。

四、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用修正後之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及經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

除下列說明外，適用修正後之財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 未造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃協議之辨認與出租人及承租人之會計處理，該準則取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註五。

租賃定義

本公司已依 IFRS 16 之租賃定義重評估合約是否係屬(或包含)租賃。先前依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之部分合約，因本公司未取得主導已辨認資產之使用權利，不符合 IFRS 16 租賃之定義，故改依其他準則規定處理。依 IFRS 16 重評估符合租賃定義之合約，則依其過渡規定處理。

本公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於個體資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。個體綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於個體現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

本公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，使用權資產則以該日之租賃負債金額並調整先前已認列之預付或應付租賃給付金額衡量。所認列之使用權資產均已適用 IAS 36 評估減損。

本公司亦適用下列權宜作法：

(1) 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。

(2) 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定將使用後見之明。

對於先前依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，係以 107 年 12 月 31 日租賃資產及租賃負債之帳面金額作為使用權資產及租賃負債於 108 年 1 月 1 日之帳面金額。

本公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 1.22%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

本公司 107 年 12 月 31 日不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$	2,442,063
減：不符合 IFRS 16 租賃定義	(	6,206)
減：適用豁免之短期租賃	(	593)
減：適用豁免之低價值資產租賃	(	213)
減：開始日為 108 年 1 月 1 日以後之合約	(	208,733)
加：合理確信將行使之選擇權		78,316
108 年 1 月 1 日剩餘租賃給付	\$	2,304,634
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	\$	2,204,377
加：107 年 12 月 31 日融資租賃應付租賃款		7,915
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	\$	2,212,292

本公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

108 年 1 月 1 日資產、負債之預計影響

	107 年 12 月 31 日帳面金額	首次適用之調整	108 年 1 月 1 日調整後帳面金額
不動產及設備－淨額	\$ 18,291,218	(\$ 7,536)	\$ 18,283,682
使用權資產－淨額	-	2,239,560	2,239,560
其他資產－淨額	10,176,554	(27,647)	10,148,907
資產影響		\$ 2,204,377	
其他金融負債	\$ 58,610,818	(\$ 7,915)	\$ 58,602,903
租賃負債	-	2,212,292	2,212,292
負債影響		\$ 2,204,377	

2. IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」

該修正規定，發生計畫修正、縮減或清償時，應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。此外，該修正釐清計畫修正、縮減或清償對資產上限相關規定之影響。本公司將推延適用前述修正。

3. IFRIC 23 「所得稅務處理之不確定性」

IFRIC 23 釐清當存有所得稅務處理之不確定性時，本公司須假設稅務機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其中報之稅務處理很有可能被稅務機關接受，本公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之稅務處理一致。若稅務機關並非很有可能接受申報之稅務處理，本公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本公司須重評估其判斷與估計。

首次適用 IFRIC 23 時，本公司將追溯適用之累積影響數認列於 108 年 1 月 1 日保留盈餘。108 年 1 月 1 日資產、負債及權益無影響。

除上述影響外，本公司評估其他準則、解釋之修正未對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(二) 109 年適用經金管會認可之 IFRSs

新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋	I A S B 發 布 之 生 效 日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 3)

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

1. IFRS 3 之修正「業務之定義」

該修正釐清一項業務（企業合併所取得之活動及資產組合）應至少包含投入及處理投入之實質性過程，兩者整合能顯著有助於創造產出之能力。產出之定義將著重於提供予客戶之商品及勞務，因此，刪除過去產出定義中有助於降低成本之報酬形式。同時亦刪除收購者需評估市場參與者是否有能力取代所缺少之投入及過程以繼續提供產出之規定。

此外，該修正新增一種評估所取得之活動及資產組合是否符合業務之簡化方式－集中度測試，企業可自行選用。

2. IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」

該修正係在現有利率指標（如倫敦同業拆放利率 LIBOR）被另一替代性利率取代前之期間內，對於直接受利率指標變革影響之避險關係提供暫時性之例外規定：本公司應假設被避險現金流量或避險工具之現金流量所根據之利率指標不會因利率指標變革而改變之前提下，繼續使用避險會計。該修正亦要求針對受影響之避險關係增加額外揭露。

3. IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」

該修正並未修改重大性定義，僅提供較易理解之說明。修改後重大性定義並額外說明，不重大資訊可能將重大資訊模糊化。此外，IAS 1 目前係以「可能影響使用者」作為重大性之門檻，修正後之規定將改以「可被合理預期將影響使用者」作為重大性之門檻。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司評估適用上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動，或對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋	IASB 發 布 之 生 效 日 (註 1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定

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本公司會計政策之重大變動：

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

該修正規定，若本公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本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，本公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司在與關聯企業（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，本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，屬本公司對該損益之份額者應予以銷除。

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

五、重大會計政策之彙總說明

依據金管會發布之金管證審字第 1070324857 號及金管銀法字第 10702734370 號函，本公司 108 年依經金管會認可 108 年適用之 IFRSs 及相關財務報告編製準則規定編製。

(一) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具、現金交割股份基礎給付產生之應付款及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外 (參閱下列會計政策之說明)，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本公司之功能性貨幣為新臺幣，本個體財務報告係以新臺幣表達。

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司、關聯企業或聯合控制個體係採權益法處理。為使本個體財務報告之本期淨利、本期綜合損益總額及權益合計與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之本期淨利、本期綜合損益總額及權益合計相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額」、「採用權益法認列之子公司及關聯企業其他綜合損益之份額」暨相關權益項目。

本公司將經濟活動分類為營業活動、投資活動及籌資活動。個體現金流量表係依營業、投資及籌資活動之類別報導本期間內現金及約當現金之變動。現金及約當現金之組成項目請參閱附註七。

營業活動之現金流量資訊係以間接法編製。間接法係自本期稅前淨利 (淨損) 中調整非現金交易、任何過去或未來營業現金收入及支出之遞延或應計項目，及與投資或籌資現金流量相關之收益或費用項目之影響。利息之收取、支付及股利之收取分類為營業活動之現金流量，而股利之支付係為取得財務資源之成本，故分類為籌資活動之現金流量。

依 IFRSs 編製財務報告時，本公司必須依專業判斷做出若干重大之會計假設及估計，並決定本公司之會計政策。假設之改變可能導致財務報告產生重大之影響。本公司確信本財務報告所使用之假設係為適當。涉及高度判斷或複雜之事項，或對本財務報告影響重大之假設及估計，請參閱附註六之說明。

(二) 資產與負債區分流動與非流動之標準

因銀行業之經營特性，按相對流動性之順序排列表達較能提供可靠而更攸關之資訊，故未將資產及負債項目區分為流動或非流動，而依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註四十說明負債之到期分析。

(三) 外幣

編製本公司個體財務報告時，係以營運所處主要經濟環境之貨幣 (「功能性貨幣」) 衡量。如以功能性貨幣以外之貨幣 (外幣) 交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。於每一資產負債表日，外幣貨幣性項目以收盤匯率換算。當有若干匯率可供選用時，係採用若該交易或餘額所表彰之未來現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之匯率。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，按決定公允價值當日之匯率換算。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

因交割外幣交易所產生之兌換差額，列為當期損益。貨幣性項目期末換算之兌換差額，除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分認列於其他綜合損益外，於發生當期認列為損益。依公允價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債 (例如股權投資)，按資產負債表日即期匯率調整所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

(四) 現金及約當現金

資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之定期存款或投資。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

(五) 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司及關聯企業之投資。

1. 投資子公司

子公司係指本公司具有控制之個體（含結構型個體）。

權益法下，投資子公司依原始成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本公司對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本公司對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

當喪失對子公司控制時，本公司係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司與子公司之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對子公司權益無關之範圍內，認列於財務報告。

2. 投資關聯企業

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。重大影響係指參與被投資公司財務及營運政策決策之權力，但非控制或聯合控制該等政策。

本公司採用權益法處理對關聯企業之投資。權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

關聯企業發行新股時，本公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當本公司對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於本公司對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。本公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

取得成本超過本公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本公司係採用經金管會認可之 IAS 36「資產減損」之規定，以決定對關聯企業是否認列額外之減損損失。於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產，比較可回收金額（使用價值或公允價值減出售成本孰高者）與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內，係依經金管會認可之 IAS 36「資產減損」之規定認列。

本公司自喪失對關聯企業重大影響之日起停止採用權益法，並以公允價值衡量其對原關聯企業所剩餘之投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失重大影響當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對關聯企業權益無關之範圍內，認列於財務報告。

（六）不動產及設備

不動產及設備於符合未來經濟效益很有可能流入本公司以及成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。107 年度不動產、廠房及設備尚包含融資租賃所持有之資產。

自有土地不提列折舊。

本公司採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係依據經金管會認可之 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

107 年度以融資租賃所持有之資產與自有不動產及設備之會計處理採相同基礎，於預期耐用年限內按直線基礎提列折舊。若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時，將不動產及設備除列。除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

（七）商譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至本公司預期會因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（簡稱「現金產生單位」）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位或現金產生單位群組之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益，並且以該被處分之營運及現金產生單位內保留部分之相對價值為基礎予以衡量。

（八）無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係依據經金管會認可之 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列。企業合併所取得之無形資產後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。

3. 除列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

（九）非金融資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示非金融資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年（及有跡象顯示可能已減損時）進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

（十）附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

（十一）金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計或減除直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

1. 衡量種類

本公司所持有之金融資產衡量種類分為透過損益按公允價值衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量與按攤銷後成本衡量三類。該分類係於金融資產原始認列時視其合約現金流量特性及本公司之經營模式而決定。

本公司投資之金融資產，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。此類金融資產（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、其他什項金融資產、其他資產－存出保證金及其他資產－營業保證金及交割結算基金）後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損失認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他利益或損失則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列時，原先認列於其他綜合損益之累積利益或損失應自權益重分類至損益。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

除前述外，本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，累計於其他權益中，後續無須評估減損。處分時原先認列於其他綜合損益之利益或損失不重分類至損益，直接由其他權益轉至保留盈餘。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具外，本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估其他金融資產之備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但不包含重大財務組成部分之應收帳款及應收融資租賃款按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵損失則按存續期間預期信用損失累積變動數衡量並認列於損益，即使存續期間預期信用損失低於原始認列時之預期信用損失。

除前述評估外，針對授信資產再參照「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」規定進行評估，並與前述評估結果取孰高者衡量備抵損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

3. 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具係指表彰本公司於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再收回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

- A. 其發生之主要目的為短期內再買回；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合（結合）合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何股利或利息。但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

(2) 財務保證合約

財務保證合約係指特定債務人於債務到期無法依原始或修改後之債務工具條款償還債務時，發行人必須支付特定給付以歸墊持有人所發生損失之合約。

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，除依下列孰高者衡量外，另應依金管會發布之「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」規定辦理：

- A. 依預期信用損失決定之備抵損失金額；及
- B. 原始認列金額，於適當時減除依經金管會認可之 IFRS 15「客戶合約之收入」認列之累積收益金額。

(3) 以低於市場利率提供放款之承諾

以低於市場利率提供放款之承諾，原始係以其公允價值衡量，未指定為透過損益按公允價值衡量者，其後續係依下列孰高者衡量：

- A. 依預期信用損失決定之備抵損失金額；及
- B. 原始認列金額，於適當時減除依經金管會認可之 IFRS 15「客戶合約之收入」認列之累積收益金額。

2. 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

若嵌入式衍生工具之主契約屬 IFRS 9 規定之金融資產，則以整體混合合約適用金融資產衡量規定。嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融負債時，除非選擇指定整體混合合約為透過損益按公允價值衡量，則將主契約及嵌入衍生工具分別認列。

金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合 (1) 目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，及 (2) 意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表以淨額表達。

（十二）負債準備、或有負債及或有資產

於達到下列所有條件時，本公司始認列負債準備：

1. 因過去事件所產生之現時義務（法定義務或推定義務）；
2. 於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源；及
3. 義務之金額能可靠估計。

本公司對未來之營運損失不提列負債準備。若有數個相似之義務，在決定須流出資源以清償之可能性時，應按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則應認列負債準備。

負債準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

（十三）收入認列

1. 利息收入

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產外，所有計息之金融工具所產生之利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列，並認列於綜合損益表之利息收入。逾期債權經評估很可能無法依約清償或支付者，其借款本金及應收利息即轉列催收款項，對內並停止計提應收利息，於收現時認列為利息收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依規定自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始予認列收入。有價證券融資融券之利息收入於融資融券及交易期間按權責基礎認列。

2. 手續費及佣金收入

手續費收入係提供貸款或其他服務，本公司辨認客戶合約之履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足履約義務時認列收入。若屬後續放款服務有關之手續費收入則依重大性於服務期間內隨時間經過認列或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

本公司客戶忠誠計畫下給予客戶紅利積分，該紅利積分提供客戶未來消費之折扣，此紅利積分提供重要權利，分攤至紅利積分之交易價格於收取時認列負債，並於紅利積分兌換或失效時轉列收入。

(十四) 租賃

108 年

本公司於合約成立日評估合約是否係屬 (或包含) 租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

1. 本公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

融資租賃下，租賃給付包含固定給付、實質固定給付、保證殘值、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除應支付之租賃誘因。租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映本公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認為費用。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認為收益。

當租賃同時包含土地及建築物要素時，本公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。租賃給付按合約成立日土地及建築物租賃權利之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

2. 本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本 (包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本) 衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於個體資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付 (包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因) 之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。租賃負債係單獨表達於個體資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認為費用。

107 年

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本公司為出租人

營業租賃下之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益，或有租金於發生當期認列為收益。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。

2. 本公司為承租人

融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。

最低租賃給付係分配予財務費用及降低租賃負債，以使按負債餘額計算之期間利率固定。每期所支付租賃款中之隱含利息列為當期之財務費用，財務費用可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。或有租金於發生當期認列為費用。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，或有租金於發生當期認列為費用。

3. 租賃之土地及建築物

當承租同時包含土地及建築物要素時，本公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予本公司以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。具體而言，最低租賃給付應按租賃開始日土地及建築物租賃權益之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。

(十五) 員工福利

1. 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

淨確定福利負債(資產)再衡量數包含(1)精算損益；(2)計畫資產報酬，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額；及(3)資產上限影響數之任何變動，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額。淨確定福利負債(資產)再衡量數認列於其他綜合損益項目下，並轉列於保留盈餘，且後續期間不得重分類至損益。前期服務成本立即認列於當期損益。確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

2. 員工優惠存款福利

本公司提供員工優惠存款，其類型係支付現職員工定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

(十六) 股份基礎給付

權益交割股份基礎給付

員工認股權係按給與日所決定之公允價值及預期既得員工認股權之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積－員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。

本公司之母公司台新金控現金增資保留予本公司員工認購之股份，係以確認員工認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公允價值認列費用及資本公積。

現金交割股份基礎給付

對於現金交割股份基礎給付，係認列為取得商品或勞務所產生之負債，並以所承擔負債之公允價值作原始衡量。該負債係於清償前之每一資產負債表日及清償日再衡量其公允價值，並將公允價值變動認列為損益。

(十七) 所得稅

所得稅費用係本期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 本期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入本期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，本公司之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認列為遞延所得稅負債。遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵或研究發展及人才培訓等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

若本公司很有可能具有未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延並於以後期間得以實現者，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本期及遞延所得稅

本期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之本期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若本期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

4. 本公司與母公司台新金控及其持股 90% 以上子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之本期及遞延所得稅與各子公司個別之本期及遞延所得稅彙總金額之差額，於母公司合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項項目列帳，並於編製母公司合併財務報表時沖銷之。

六、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司之個體財務報告與財務結果受會計政策、會計假設及估計之影響，而本公司管理階層於編製個體財務報表時必須作出適當之專業判斷。

本公司針對導致資產及負債帳面金額於下個財務年度重大調整之重大風險做出適當之假設及估計。假設及估計皆係根據相關經金管會認可之 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計與假設基於過去經驗與其他因素，包含對未來之預期，並持續進行評估。

部分項目之會計政策與管理階層之判斷對本公司財務報告認列金額之影響相當重大。

放款之估計減損

本公司依據合約可收取之所有合約現金流量，與估計預期收取之所有現金流量之差額，按原始有效利率或信用調整後有效利率折現，並以發生違約之風險作為權重所計算之加權平均，衡量預期信用損失。

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，放款及其備抵呆帳金額請參閱附註十三。

七、現金及約當現金

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
庫存現金	\$ 12,153,766	\$ 9,566,031
待交換票據	1,483,820	2,016,339
存放銀行同業	6,237,263	5,508,776
其 他	1,992,823	2,342,532
	<u>\$ 21,867,672</u>	<u>\$ 19,433,678</u>

(一) 存放銀行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 108 年及 107 年 12 月 31 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

八、存放央行及拆借銀行同業

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
存款準備金－甲戶	\$ 11,468,215	\$ 21,030,671
存款準備金－乙戶	34,272,031	31,137,609
存款準備金－外幣存款戶	129,568	39,922
存放央行－其他	50,103	18,858
拆放銀行同業	19,496,374	1,648,537
跨行清算基金	2,000,988	2,000,315
	<u>\$ 67,417,279</u>	<u>\$ 55,875,912</u>

上述存放央行及拆借銀行同業之餘額中，於 108 年及 107 年 12 月 31 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

九、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
<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	\$ 27,207	\$ -
遠期外匯	1,363,404	2,752,764
換匯	8,267,295	8,996,941
利率交換	9,407,536	10,293,631
換匯換利	199,990	103,061
股價連結交換	362,650	18,914
商品價格交換	46	-
匯率選擇權	540,859	1,261,572
股價連結選擇權	-	2,324
商品選擇權	1,700	490
非衍生金融資產		
票券投資	48,486,586	33,289,152
國內外股票及受益憑證	2,750,053	1,917,563
政府公債	26,487,055	12,990,903
公司債、金融債及其他債券	20,597,519	25,246,697
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>118,491,900</u>	<u>96,874,012</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 (1) 及 (2)</u>		
持有供交易之金融負債		
衍生工具		
期貨	2,417	5,996
遠期外匯	1,416,001	2,717,003
換匯	9,252,528	9,229,322
利率交換	9,118,167	10,404,409
換匯換利	152,246	59,621
股價連結交換	362,650	18,914
信用違約交換	93,738	7,035
商品價格交換	3	-
匯率選擇權	536,821	1,299,274
利率選擇權	183	1,845
股價連結選擇權	355,654	270,125
商品選擇權	1,165	399
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 24,578,932</u>	<u>\$ 27,099,531</u>

(1) 本公司發行無擔保美元計價一般順位金融債券相關資訊如下：

本公司 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。

本公司 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。

本公司 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券，5 年期，美金 20,000 仟元，票面金額十足發行，發行期間不付息，發行屆滿 3 個月後得提前贖回，並支付應計利息，到期日：113 年 4 月 30 日，已於 108 年 7 月 30 日全數贖回。

(2) 本公司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。

(一) 本公司 108 及 107 年度從事衍生工具交易之主要目的，係為因應客戶需求及本公司外匯資金調度與風險管理。

(二) 本公司尚未到期之衍生金融工具合約金額（名目本金）如下：

	合約金額	
	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
期 貨	\$ 6,509,810	\$ 5,450,903
遠期外匯	169,642,995	276,284,829
換 匯	1,179,439,992	1,509,741,482
利率交換	1,247,800,780	1,360,595,248
換匯換利	17,324,419	7,914,167
股價連結交換	6,368,963	296,633
商品價格交換	30,094	-
信用違約交換	674,977	1,056,923
匯率選擇權	161,569,946	185,609,647
利率選擇權	4,400,000	8,292,000
股價連結選擇權	3,823,602	3,757,830
商品選擇權	212,350	99,394

十、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
債務工具		
票券投資	\$ 115,538,688	\$ 218,310,346
公 債	50,088,694	44,380,051
公 司 債	17,139,552	15,337,118
金 融 債	85,420,494	54,025,990
受益證券（一）	610,937	-
	268,798,365	332,053,505
權益工具		
國內股票	4,414,275	4,130,967
	\$ 273,212,640	\$ 336,184,472

(一) 受益證券係本公司認列非屬子公司之結構型個體權益有關之資產證券化商品，該等個體之資金來自本公司及外部第三方，本公司參與非屬子公司之結構型個體之資產證券化商品時，未提供任何財務支援。

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

(三) 本公司 108 及 107 年度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 1,916,021 仟元及 1,856,485 仟元，處分時累積於其他權益之損失分別為 41,149 仟元及 101,495 仟元不重分類為損益，直接轉至保留盈餘。

(四) 本公司因債務工具依預期信用損失衡量之累計減損金額如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合計
108 年 12 月 31 日	\$ 31,416	\$ 1,486	\$ -	\$ 32,902
107 年 12 月 31 日	25,842	-	-	25,842

本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 108 及 107 年度分別認列資產減損損失 7,634 仟元及 401 仟元。

(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，請參閱附註四十。

(六) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資提供擔保情形，請參閱附註四三。

十一、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
票券投資	\$ 116,250,000	\$ -
金融債	12,524,096	3,073,300
政府公債	3,107,164	-
	131,881,260	3,073,300
減：累計減損	(4,802)	(1,193)
	<u>\$ 131,876,458</u>	<u>\$ 3,072,107</u>

(一) 本公司依預期信用損失衡量之累計減損金額如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合計
108 年 12 月 31 日	\$ 4,802	\$ -	\$ -	\$ 4,802
107 年 12 月 31 日	1,193	-	-	1,193

本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 108 及 107 年度分別認列資產減損損失 3,692 仟元及 1,200 仟元。

(二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四十。

十二、應收款項－淨額

(一) 應收款項明細如下：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
應收票據及帳款	\$ 56,693,978	\$ 62,100,419
應收信用卡款項	61,035,549	53,803,259
應收利息	4,078,020	3,522,136
其他應收款	776,419	640,998
	122,583,966	120,066,812
減：備抵呆帳	(1,217,834)	(3,770,304)
	<u>\$ 121,366,132</u>	<u>\$ 116,296,508</u>

(二) 108 及 107 年度應收款項 (含非放款轉列之催收款) 之備抵呆帳變動情形如下：

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減損 金融資產)	依國際財務報導 準則第九號規定 提列之減損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異	合計
108 年 1 月 1 日	\$ 143,927	\$ 24,693	\$ 2,496,256	\$ 699,472	\$ 3,364,348	\$ 674,634	\$ 4,038,982
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	(124)	18,820	-	(38)	18,658		18,658
轉為信用減損金 融資產	(481)	(2,765)	(10,112)	124,333	110,975		110,975
轉為 12 個月預 期信用損失	93	(3,512)	(196)	(2,713)	(6,328)		(6,328)
於當期除列之金 融資產	(55,587)	(14,437)	(92,276)	(711,085)	(873,385)		(873,385)
購入或創始之新金融 資產	35,206	5,477	337,870	31,118	409,671		409,671
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期 放款催收款呆帳處 理辦法」規定提列 之減損差異						96,546	96,546
轉銷呆帳	(4)	(175)	(2,630,032)	(66,973)	(2,697,184)		(2,697,184)
轉銷呆帳後收回數	-	-	3,246	382,516	385,762		385,762
其他變動	-	-	(6,298)	867	(5,431)		(5,431)
108 年 12 月 31 日	\$ 123,030	\$ 28,101	\$ 98,458	\$ 457,497	\$ 707,086	\$ 771,180	\$ 1,478,266

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用減損 金融資產)	依國際財務報導 準則第九號規定 提列之減損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異	合計
107 年 1 月 1 日	\$ 152,380	\$ 26,523	\$ 1,225,872	\$ 439,088	\$ 1,843,863	\$ 292,375	\$ 2,136,238
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	(525)	14,129	5,104	(63)	18,645		18,645
轉為信用減損金 融資產	(442)	(2,956)	(190,649)	311,536	117,489		117,489
轉為 12 個月預 期信用損失	22	(3,471)	-	(1,865)	(5,314)		(5,314)
於當期除列之金 融資產	(71,250)	(15,985)	(580,801)	(462,585)	(1,130,621)		(1,130,621)
購入或創始之新金融 資產	63,748	6,635	2,401,192	59,924	2,531,449		2,531,449
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期 放款催收款呆帳處 理辦法」規定提列 之減損差異						382,259	382,259
轉銷呆帳	(3)	(182)	(368,304)	(67,045)	(435,534)		(435,534)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	420,202	420,202		420,202
其他變動	(3)	-	3,842	280	4,119		4,119
107 年 12 月 31 日	\$ 143,927	\$ 24,693	\$ 2,496,256	\$ 699,472	\$ 3,364,348	\$ 674,634	\$ 4,038,982

(三) 108 及 107 年度應收款項 (含非放款轉列之催收款) 之總帳面金額變動情形如下：

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信 用減損金融資產)	合計
108 年 1 月 1 日	\$ 108,094,181	\$ 100,555	\$ 9,809,501	\$ 2,331,838	\$ 120,336,075
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：					
轉為存續期間預期信用 損失	(84,372)	76,639	16,086	(127)	8,226
轉為信用減損金融資產	(348,122)	(10,077)	(104,604)	516,903	54,100
轉為 12 個月預期信用 損失	33,701	(15,177)	(19,908)	(7,652)	(9,036)
於當期除列之金融資產	(35,293,728)	(57,736)	(976,419)	(678,912)	(37,006,795)
購入或創始之新金融資產	38,754,674	24,157	3,362,082	101,137	42,242,050
轉銷呆帳	(571)	(574)	(2,630,032)	(141,072)	(2,772,249)
其他變動	-	-	-	1,366	1,366
108 年 12 月 31 日	\$ 111,155,763	\$ 117,787	\$ 9,456,706	\$ 2,123,481	\$ 122,853,737

	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
107 年 1 月 1 日	\$ 97,352,327	\$ 97,622	\$ 8,598,367	\$ 2,215,217	\$ 108,263,533
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：					
轉為存續期間預期信用 損失	(59,059)	55,531	18,262	(121)	14,613
轉為信用減損金融資產	(328,594)	(9,800)	(1,076,513)	1,477,471	62,564
轉為 12 個月預期信用 損失	19,131	(13,178)	-	(9,259)	(3,306)
於當期除列之金融資產	(21,397,767)	(54,249)	(1,649,569)	(1,313,629)	(24,415,214)
購入或創始之新金融資產	32,508,662	25,222	4,287,258	110,464	36,931,606
轉銷呆帳	(519)	(593)	(368,304)	(149,069)	(518,485)
其他變動	-	-	-	764	764
107 年 12 月 31 日	\$ 108,094,181	\$ 100,555	\$ 9,809,501	\$ 2,331,838	\$ 120,336,075

十三、貼現及放款－淨額

(一) 貼現及放款之明細如下：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
進出口押匯	\$ 1,949,901	\$ 2,990,987
透 支	233,152	1,061,263
短期放款	294,847,380	236,941,020
中期放款	355,120,863	331,720,075
長期放款	501,368,989	457,839,413
催 收 款	1,809,466	1,933,199
	1,155,329,751	1,032,485,957
減：折溢價調整	(600,881)	(579,350)
減：備抵呆帳	(16,252,840)	(13,391,628)
	\$ 1,138,476,030	\$ 1,018,514,979

(二) 108 及 107 年度貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始 之信用減損金融 資產)	依國際財務報導 準則第九號規定 提列之減損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 呆帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合計
108 年 1 月 1 日	\$ 2,133,429	\$ 622,430	\$ 2,122,777	\$ 3,473,856	\$ 8,352,492	\$ 5,039,136	\$ 13,391,628
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	(25,530)	358,196	1,388,905	(14,279)	1,707,292		1,707,292
轉為信用減損金 融資產	(8,429)	(89,104)	(210,028)	1,508,190	1,200,629		1,200,629
轉為 12 個月預 期信用損失	4,764	(65,430)	(111,982)	(210,798)	(383,446)		(383,446)
於當期除列之金 融資產	(719,280)	(99,958)	(952,964)	(2,370,371)	(4,142,573)		(4,142,573)
購入或創始之新金融 資產	779,855	85,224	73,094	284,646	1,222,819		1,222,819
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期 放款催收呆帳處 理辦法」規定提列 之減損差異						2,347,077	2,347,077
轉銷呆帳	(521)	(19,870)	-	(140,024)	(160,415)		(160,415)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	1,069,829	1,069,829		1,069,829
108 年 12 月 31 日	\$ 2,164,288	\$ 791,488	\$ 2,309,802	\$ 3,601,049	\$ 8,866,627	\$ 7,386,213	\$ 16,252,840

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始 之信用減損金融 資產)	依國際財務報導 準則第九號規定 提列之減損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 呆帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合計
107 年 1 月 1 日	\$ 1,841,657	\$ 1,590,128	\$ 2,449,415	\$ 3,951,894	\$ 9,833,094	\$ 2,660,022	\$ 12,493,116
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	(10,865)	245,899	154,330	(36,599)	352,765		352,765
轉為信用減損金 融資產	(10,262)	(82,282)	(191,086)	1,182,199	898,569		898,569
轉為 12 個月預 期信用損失	4,273	(176,027)	-	(256,607)	(428,361)		(428,361)
於當期除列之金 融資產	(423,766)	(983,247)	(391,429)	(1,887,814)	(3,686,256)		(3,686,256)
購入或創始之新金融 資產	732,262	35,895	101,404	178,008	1,047,569		1,047,569
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期 放款催收呆帳處 理辦法」規定提列 之減損差異						2,379,114	2,379,114
轉銷呆帳	(472)	(7,936)	-	(760,392)	(768,800)		(768,800)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	1,102,024	1,102,024		1,102,024
其他變動	602	-	143	1,143	1,888		1,888
107 年 12 月 31 日	\$ 2,133,429	\$ 622,430	\$ 2,122,777	\$ 3,473,856	\$ 8,352,492	\$ 5,039,136	\$ 13,391,628

(三) 108 及 107 年度貼現及放款之總帳面金額變動情形如下：

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信 用減損金融資產)	合計
108 年 1 月 1 日	\$ 1,005,913,945	\$ 14,644,713	\$ 2,979,599	\$ 8,947,700	\$ 1,032,485,957
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：					
轉為存續期間預期信用 損失	(9,878,954)	7,126,594	2,239,222	(17,071)	(530,209)
轉為信用減損金融資產	(2,824,276)	(407,622)	(235,951)	3,123,618	(344,231)
轉為 12 個月預期信用 損失	2,764,586	(2,577,493)	(132,541)	(331,036)	(276,484)
於當期除列之金融資產	(254,154,244)	(2,919,517)	(1,182,542)	(2,699,594)	(260,955,897)
購入或創始之新金融資產	384,345,921	439,166	76,252	562,366	385,423,705
轉銷呆帳	(86,455)	(40,909)	-	(345,726)	(473,090)
108 年 12 月 31 日	\$ 1,126,080,523	\$ 16,264,932	\$ 3,744,039	\$ 9,240,257	\$ 1,155,329,751

	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
107 年 1 月 1 日	\$ 945,878,159	\$ 13,306,303	\$ 3,555,652	\$ 10,129,971	\$ 972,870,085
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	(6,588,827)	6,152,506	295,357	(64,049)	(205,013)
轉為信用減損金融資產	(2,554,809)	(205,385)	(328,124)	2,812,269	(276,049)
轉為 12 個月預期信用 損失	2,318,305	(1,989,943)	-	(472,629)	(144,267)
於當期除列之金融資產	(255,491,100)	(3,076,708)	(894,125)	(2,935,213)	(262,397,146)
購入或創始之新金融資產	322,434,413	490,051	350,839	466,092	323,741,395
轉銷呆帳	(82,196)	(32,111)	-	(988,741)	(1,103,048)
107 年 12 月 31 日	\$ 1,005,913,945	\$ 14,644,713	\$ 2,979,599	\$ 8,947,700	\$ 1,032,485,957

(四) 108 及 107 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存) 迴轉明細如下：

	108 年度	107 年度
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	(\$ 2,220,904)	(\$ 2,931,017)
保證責任損失準備 (提存) 迴轉數	(302)	(13,308)
融資承諾損失準備 (提存) 迴轉數	(4,385)	32,495
應收信用狀款項準備 (提存) 迴轉數	(1,592)	(3,535)
	<u>(\$ 2,227,183)</u>	<u>(\$ 2,915,365)</u>

十四、採用權益法之投資

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
投資子公司	\$ 2,418,303	\$ 2,357,710
投資關聯企業	549,174	524,897
	<u>\$ 2,967,477</u>	<u>\$ 2,882,607</u>

(一) 投資子公司

	108 年 12 月 31 日		107 年 12 月 31 日	
	帳面金額	所有權權益及表決權%	帳面金額	所有權權益及表決權%
非上市(櫃)公司				
台新建築經理股份有限公司 (以下簡稱台新建經)	\$ 205,475	60.00	\$ 215,058	60.00
祥安人身保險代理人股份有限公司 (以下簡稱祥安保代)	694,576	87.40	728,870	87.40
台新大安租賃股份有限公司 (台新大安租賃)	1,518,252	100.00	1,413,782	100.00
	<u>\$ 2,418,303</u>		<u>\$ 2,357,710</u>	

(二) 投資關聯企業

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
個別不重大之關聯企業	<u>\$ 549,174</u>	<u>\$ 524,897</u>
個別不重大之關聯企業彙總資訊：		
本公司享有之份額	108 年度	107 年度
本期淨利	\$ 41,087	\$ 23,916
其他綜合損益	(162)	958
綜合損益總額	<u>\$ 40,925</u>	<u>\$ 24,874</u>

(三) 本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日，採用權益法之投資均未有提供質押或擔保之情形。

十五、其他金融資產－淨額

(一) 其他金融資產－淨額明細如下：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
非放款轉列之催收款	\$ 273,919	\$ 269,263
減：備抵呆帳	(260,432)	(268,678)
黃金帳戶	359,998	367,522
存放銀行同業	4,371,454	7,979,453
	<u>\$ 4,744,939</u>	<u>\$ 8,347,560</u>

(二) 本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 個月之定期存款。

(三) 108 及 107 年度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 108 年及 107 年 12 月 31 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

十六、不動產及設備－淨額

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
土 地	\$ 10,793,599	\$ 10,812,599
房屋及建築	4,785,310	4,930,231
機械及電腦設備	2,215,470	2,238,180
交通及運輸設備	46,538	45,488
什項設備	82,485	69,514
租賃資產	-	7,536
租賃權益改良	204,176	177,432
預付房地及設備款	64,342	10,238
	<u>\$ 18,191,920</u>	<u>\$ 18,291,218</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 資 產	租 賃 權 益 改 良	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本									
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 10,812,599	\$ 7,200,592	\$ 3,733,547	\$ 111,472	\$ 137,086	\$ 12,762	\$ 405,556	\$ 10,238	\$ 22,423,852
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-	-	-	-	-	(12,762)	-	-	(12,762)
108 年 1 月 1 日餘額 (重編後)	10,812,599	7,200,592	3,733,547	111,472	137,086	-	405,556	10,238	22,411,090
增 添	-	11,840	600,612	19,509	37,517	-	32,594	141,849	843,921
處 分	(19,000)	(44,277)	(212,235)	(32,920)	(19,837)	-	(91,643)	-	(419,912)
重 分 類	-	25,160	5,300	-	-	-	57,966	(87,745)	681
108 年 12 月 31 日 餘額	\$ 10,793,599	\$ 7,193,315	\$ 4,127,224	\$ 98,061	\$ 154,766	\$ -	\$ 404,473	\$ 64,342	\$ 22,835,780
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 10,812,599	\$ 7,159,919	\$ 3,501,446	\$ 110,023	\$ 128,234	\$ 16,443	\$ 450,683	\$ 67,543	\$ 22,246,890
增 添	-	10,776	477,463	18,656	22,395	1,760	14,849	57,183	603,082
處 分	-	(42,973)	(247,692)	(17,207)	(13,581)	(5,441)	(99,264)	-	(426,158)
重 分 類	-	72,870	2,330	-	38	-	39,288	(114,488)	38
107 年 12 月 31 日 餘額	\$ 10,812,599	\$ 7,200,592	\$ 3,733,547	\$ 111,472	\$ 137,086	\$ 12,762	\$ 405,556	\$ 10,238	\$ 22,423,852
累計折舊									
108 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 2,270,361	\$ 1,495,367	\$ 65,984	\$ 67,572	\$ 5,226	\$ 228,124	\$ -	\$ 4,132,634
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-	-	-	-	-	(5,226)	-	-	(5,226)
108 年 1 月 1 日餘額 (重編後)	-	2,270,361	1,495,367	65,984	67,572	-	228,124	-	4,127,408
折舊費用	-	171,951	628,207	18,334	24,502	-	63,816	-	906,810
處 分	-	(34,307)	(211,820)	(32,795)	(19,793)	-	(91,643)	-	(390,358)
108 年 12 月 31 日 餘額	\$ -	\$ 2,408,005	\$ 1,911,754	\$ 51,523	\$ 72,281	\$ -	\$ 200,297	\$ -	\$ 4,643,860
107 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 2,139,400	\$ 1,184,937	\$ 61,216	\$ 58,786	\$ 7,439	\$ 250,624	\$ -	\$ 3,702,402
折舊費用	-	173,934	557,735	21,945	22,273	3,228	76,764	-	855,879
處 分	-	(42,973)	(247,305)	(17,177)	(13,487)	(5,441)	(99,264)	-	(425,647)
107 年 12 月 31 日 餘額	\$ -	\$ 2,270,361	\$ 1,495,367	\$ 65,984	\$ 67,572	\$ 5,226	\$ 228,124	\$ -	\$ 4,132,634

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	35 至 56 年
機械及電腦設備	1 至 10 年
交通及運輸設備	4 至 6 年
什項設備	5 至 20 年
租賃權益改良	5 至 50 年

108 及 107 年度由於無任何減損跡象，故本公司並未進行減損評估。

十七、租賃協議－108 年

(一) 使用權資產－淨額

	108 年 12 月 31 日
帳面金額	
房屋及建築	\$ 2,671,366
	108 年度
本期增添	\$ 1,115,208
折舊費用	
房屋及建築	\$ 659,737

(二) 租賃負債

	108 年 12 月 31 日
租賃負債帳面金額	\$ 2,739,424
	108 年度
利息費用 (其他利息費用)	\$ 29,960

108 年 12 月 31 日租賃負債之折現率區間 1.16% 至 1.29%。

(三) 重要承租活動及條款

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

(四) 其他租賃資訊

	108 年度
短期租賃費用	\$ 12,564
低價值資產租賃費用	\$ 100
租賃之現金流出總額	\$ 599,209

本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：

	108 年 12 月 31 日
承租承諾	\$ 207,692

十八、無形資產－淨額

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
商 譽	\$ 1,152,274	\$ 1,152,274
電腦軟體	802,376	628,621
	<u>\$ 1,954,650</u>	<u>\$ 1,780,895</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	合 計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,152,274	\$ 628,621	\$ 1,780,895
增 添	-	450,416	450,416
處 分	-	(9,302)	(9,302)
攤銷費用	-	(267,359)	(267,359)
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,152,274</u>	<u>\$ 802,376</u>	<u>\$ 1,954,650</u>
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,152,274	\$ 648,204	\$ 1,800,478
增 添	-	215,970	215,970
攤銷費用	-	(235,553)	(235,553)
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,152,274</u>	<u>\$ 628,621</u>	<u>\$ 1,780,895</u>

上述商譽，包括本公司於 91 年 2 月 18 日以發行新股方式合併大安銀行之全部資產及負債所產生溢額之餘額 884,937 仟元，及 93 年 10 月以現金併購新竹第十信用合作社之全部資產及負債所產生溢額之餘額 267,337 仟元。經評估該等商譽並無減損情事。

十九、其他資產－淨額

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
預付款項	\$ 974,635	\$ 904,247
存出保證金	6,077,748	9,167,174
營業保證金及交割結算基金	87,017	37,450
承受擔保品淨額	7,509	28,907
其他什項資產	46,449	38,776
	<u>\$ 7,193,358</u>	<u>\$ 10,176,554</u>

(一) 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詳附註四三。

(二) 本公司之存出保證金依預期信用損失衡量之累計減損金額如下：

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	合計
108 年 12 月 31 日	\$ -	\$ -	\$ 3,000	\$ 3,000
107 年 12 月 31 日	-	-	-	-

本公司持有之存出保證金依預期信用損失衡量，故於 108 年度認列資產減損損失 3,000 仟元。

(三) 上述營業保證金及交割結算基金之餘額中，於 108 年及 107 年 12 月 31 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

(四) 本公司持有之其他什項資產因預期未來現金流入減少，致其可回收金額小於帳面金額，故本公司於 108 年度認列資產減損損失 4,639 仟元。

二十、央行及銀行同業存款

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
銀行同業存款	\$ 25,104,879	\$ 24,933,478
銀行同業拆放	27,899,674	32,022,907
透支銀行同業	292,963	397,558
央行存款	95,541	87,395
	<u>\$ 53,393,057</u>	<u>\$ 57,441,338</u>

二一、應付款項

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
應付票據及帳款	\$ 17,114,965	\$ 11,911,205
應付費用	5,328,305	4,473,135
應付利息	2,726,438	2,503,874
應付待交換票據	1,483,802	2,015,668
應付稅款	337,962	311,896
應付代收款	534,513	459,320
其他應付款	1,561,009	1,015,348
	<u>\$ 29,086,994</u>	<u>\$ 22,690,446</u>

二二、存款及匯款

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
支票存款	\$ 9,581,958	\$ 6,170,839
活期存款	331,678,492	257,615,675
定期存款	350,883,295	350,278,273
可轉讓定期存單	1,127,326	8,412,461
儲蓄存款	737,394,122	635,510,525
公庫存款	6,512,990	6,730,170
匯款	2,511,775	1,845,348
	<u>\$ 1,439,689,958</u>	<u>\$ 1,266,563,291</u>

二三、應付金融債券

本公司為強化資本結構暨籌措中長期營運所需資金而發行之金融債券，其各次發行明細如下：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
101 年第一次次順位金融債券	\$ 4,500,000	\$ 5,600,000
101 年第二次次順位金融債券	2,300,000	6,100,000
103 年第一次無擔保無到期日非累積次順位金融債券	-	3,000,000
103 年第二次無擔保無到期日非累積次順位金融債券	-	2,000,000
103 年第三次無擔保次順位金融債券	3,000,000	3,000,000
104 年第一次次順位金融債券	9,100,000	9,100,000
104 年第二次次順位金融債券	6,000,000	6,000,000
104 年第三次次順位金融債券	4,900,000	4,900,000
108 年第一次無擔保無到期日非累積次順位金融債券	5,000,000	-
	<u>\$ 34,800,000</u>	<u>\$ 39,700,000</u>

(一) 101 年第一次次順位金融債券 56 億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
A 券	101.10.19	108.10.19	7 年	11 億元	為固定利率，按年息 1.53% 計算。	伍仟萬元	本債券自發行日起每年計、付息乙次，並依實際天數以新臺幣單利計息，利息金額以本公司計得者為準。逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。還本方式自發行日起到期一次還清本金。
B 券	101.10.19	111.10.19	10 年	45 億元	為固定利率，按年息 1.65% 計算。		

(二) 101 年第二次次順位金融債券 61 億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
A 券	101.12.14	108.12.14	7 年	38 億元	為固定利率，按年息 1.53% 計算。	伍仟萬元	本債券自發行日起每年計、付息乙次，並依實際天數以新臺幣單利計息，利息金額以本公司計得者為準。逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。還本方式自發行日起到期一次還清本金。
B 券	101.12.14	111.12.14	10 年	23 億元	為固定利率，按年息 1.65% 計算。		

(三) 103 年第一次無擔保無到期日非累積次順位金融債券 30 億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
103 年第一次無擔保無到期日非累積次順位金融債券	103.04.16	無到期日 (惟發行人有贖回權)	無到期日 (惟發行人有贖回權)	30 億元	為固定利率，按年利率 4.1% 計算。	伍仟萬元	本債券自發行日起於每年 7 月 1 日依票面利率採實際天數 (act / act) 單利計、付息乙次，利息金額以本行計算者為準。本債券持有人逾還本付息日領取本金、利息者，不另計付利息。本債券為無到期日。

1. 利息計付條件

- (1) 本公司上年度無盈餘且未發放普通股股息 (含現金及股票股息) 時，不得支付利息；但累積未分配盈餘扣除出售不良債權未攤銷損失後之餘額大於支付利息，且其支付未變更原定利息計付約定條件者，不在此限。因前事由而不予支付之利息不得累積或遞延。
- (2) 倘本公司資本適足率比率未達銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條第一項規定之最低比率前，應遞延償還本息，所遞延之利息不得再加計利息。

2. 提前贖回條款：

本債券發行屆滿 5 年後，若計算贖回後本公司資本適足率符合主管機關所定之最低資本適足率要求，經主管機關同意者，本公司得提前贖回。本公司已於 108 年 4 月全數提前贖回。

(四) 103 年第二次無擔保無到期日非累積次順位金融債券 20 億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
103 年第二次無擔保無到期日非累積次順位金融債券	103.05.09	無到期日 (惟發行人有贖回權)	無到期日 (惟發行人有贖回權)	20 億元	為固定利率，按年利率 4.1% 計算。	伍仟萬元	本債券自發行日起於每年 7 月 1 日依票面利率採實際天數 (act / act) 單利計、付息乙次，利息金額以本行計算者為準。本債券持有人逾還本付息日領取本金、利息者，不另計付利息。本債券為無到期日。

1. 利息計付條件

- (1) 本公司上年度無盈餘且未發放普通股股息 (含現金及股票股息) 時，不得支付利息；但累積未分配盈餘扣除出售不良債權未攤銷損失後之餘額大於支付利息，且其支付未變更原定利息計付約定條件者，不在此限。因前事由而不予支付之利息不得累積或遞延。
- (2) 倘本公司資本適足率比率未達銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條第一項規定之最低比率前，應遞延償還本息，所遞延之利息不得再加計利息。

2. 提前贖回條款：

本債券發行屆滿 5 年後，若計算贖回後本公司資本適足率符合主管機關所定之最低資本適足率要求，經主管機關同意者，本公司得提前贖回。本公司已於 108 年 5 月全數提前贖回。

(五) 103 年第三次無擔保次順位金融債券 30 億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
103 年第三次無擔保次順位金融債券	103.05.16	113.05.16	10 年	30 億元	為固定利率，按年利率 1.95% 計算。	伍仟萬元	本債券自發行日起每年依票面利率採實際天數 (act/act) 單利計、付息乙次，利息金額以本行計算者為準。債券承購人或持有人逾還本付息日領取本金、利息者，不另計付利息。本債券自發行日起到期一次償還本金。

(六) 104 年第一次次順位金融債券 91 億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
A 券	104.06.10	114.06.10	10 年	42.5 億元	為固定利率按年息 2.15% 計算。	伍仟萬元	本債券自發行日起每年計、付息乙次，並依實際天數以新臺幣單利計息，利息金額以本公司計得者為準。逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。還本方式自發行日起到期一次還清本金。
B 券	104.06.10	119.06.10	15 年	48.5 億元	為固定利率按年息 2.45% 計算。		

(七) 104 年第二次次順位金融債券 60 億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
104 年第二次次順位金融債券	104.09.18	116.09.18	12 年	60 億元	為固定利率按年息 2.25% 計算。	伍仟萬元	本債券自發行日起每年計、付息乙次，並依實際天數以新臺幣單利計息，利息金額以本公司計得者為準。逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。還本方式自發行日起到期一次還清本金。

(八) 104 年第三次次順位金融債券 49 億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
A 券	104.09.22	114.09.22	10 年	7 億元	為固定利率按年息 2.15% 計算。	伍仟萬元	本債券自發行日起每年計、付息乙次，並依實際天數以新臺幣單利計息，利息金額以本公司計得者為準。逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。還本方式自發行日起到期一次還清本金。
B 券	104.09.22	119.09.22	15 年	42 億元	為固定利率按年息 2.45% 計算。		

(九) 108 年第一次無擔保無到期日非累積次順位金融債券 50 億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
108 年第一次無擔保無到期日非累積次順位金融債券	108.03.28	無到期日 (惟發行人有贖回權)	無到期日 (惟發行人有贖回權)	50 億元	為固定利率，按年息 2.45% 計算。	伍仟萬元	本債券自發行日起於每年 7 月 1 日依票面利率採實際天數 (act / act) 單利計、付息乙次，利息金額以本行計算者為準。本債券持有人逾還本付息日領取本金、利息者，不另計付利息。本債券為無到期日。

1. 利息計付條件

- (1) 本公司上年度無盈餘且未發放普通股股息 (含現金及股票股息) 時，該年度不予計算利息，不得累積或遞延；但累積未分配盈餘扣除出售不良債權未攤銷損失後之餘額大於擬計付利息，且其支付未變更原訂利息計付約定條件者，不在此限，因前事由而不予支付之利息不得累積或遞延。
- (2) 倘本公司資本適足率比率未達銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條第一項規定之最低比率，應遞延償還本息，所遞延之利息不得再加計利息。

2. 提前贖回條款：

本債券發行屆滿 5 年 1 個月後，若計算贖回後本公司資本適足率符合主管機關所定之最低資本適足率要求，經主管機關同意者，本公司得提前贖回；並於預定贖回日前 30 日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。

二四、其他金融負債

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
結構型商品所收本金	\$ 71,455,099	\$ 58,234,643
撥入放款基金	-	5,735
黃金帳戶	345,766	362,525
應付租賃款	-	7,915
	<u>\$ 71,800,865</u>	<u>\$ 58,610,818</u>

二五、負債準備

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
員工福利負債準備 (附註二七)	\$ 1,112,844	\$ 1,053,388
保證責任準備	224,821	224,706
融資承諾準備	176,675	172,675
其他負債準備	124,102	74,614
	<u>\$ 1,638,442</u>	<u>\$ 1,525,383</u>

	保證責任準備	融資承諾準備	其他負債準備
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 224,706	\$ 172,675	\$ 74,614
本期提存 (迴轉)	302	4,385	60,798
本期支付	-	-	(27,270)
概括承受子公司業務取得	-	-	16,500
淨兌換差額	(187)	(385)	(540)
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 224,821</u>	<u>\$ 176,675</u>	<u>\$ 124,102</u>
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 210,775	\$ -	\$ 70,907
追溯適用之影響數	-	204,636	-
本期提存 (迴轉)	13,308	(32,495)	3,756
本期支付	-	-	(666)
淨兌換差額	623	534	617
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 224,706</u>	<u>\$ 172,675</u>	<u>\$ 74,614</u>

其他負債準備係應收信用狀損失準備及本公司與客戶所生之爭議案件而提列之和解補償金準備。

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
108 年 12 月 31 日	\$ 155,447	\$ 35,933	\$ 4,042	\$ 195,422	\$ 211,100	\$ 406,522
107 年 12 月 31 日	\$ 155,265	\$ 37,837	\$ 4,128	\$ 197,230	\$ 203,689	\$ 400,919

二六、其他負債

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
預收收入	\$ 484,247	\$ 379,894
預收利息	419,039	318,511
存入保證金	1,858,966	682,409
遞延收入	877,809	779,864
暫收及待結轉款項	723,491	528,652
	<u>\$ 4,363,552</u>	<u>\$ 2,689,330</u>

二七、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

(二) 確定福利計畫

本公司所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額 2%~15% 提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將計畫資產投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟依勞工退休基金收支保管及運用辦法規定，勞工退休基金之運用，其每年決算分配之最低收益不得低於當地銀行 2 年定期存款利率計算之收益。

本公司之計畫資產及確定福利義務現值係由合格精算師進行精算。精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
折現率	0.875%	1.250%
薪資預期增加率	3.000%	3.000%

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
當期服務成本	\$ 18,729	\$ 20,220
淨利息成本	12,930	11,926
	<u>\$ 31,659</u>	<u>\$ 32,146</u>

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
確定福利義務之現值	(\$ 2,611,507)	(\$ 2,497,525)
計畫資產之公允價值	<u>1,498,663</u>	<u>1,444,137</u>
提撥短絀	(1,112,844)	(1,053,388)
員工福利負債準備	<u>(\$ 1,112,844)</u>	<u>(\$ 1,053,388)</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	108 年度	107 年度
年初確定福利義務	\$ 2,497,525	\$ 2,399,327
當期服務成本	18,729	20,220
利息費用	31,219	29,992
淨確定福利負債之再衡量數		
— 人口統計假設變化所造成之精算損 (益)	32,643	89,845
— 財務假設變化所造成之精算損 (益)	118,776	-
— 經驗調整所造成之精算損 (益)	(38,160)	34,793
福利支付數	(49,225)	(76,652)
年底確定福利義務	<u>\$ 2,611,507</u>	<u>\$ 2,497,525</u>

計畫資產現值之變動列示如下：

	108 年度	107 年度
年初計畫資產公允價值	\$ 1,444,137	\$ 1,425,394
利息收入	18,289	18,066
淨確定福利負債之再衡量數		
－計畫資產預期報酬	47,706	38,995
雇主提撥數	37,756	38,334
福利支付數	(49,225)	(76,652)
年底計畫資產公允價值	\$ 1,498,663	\$ 1,444,137

108 年及 107 年 12 月 31 日構成總計畫資產公允價值之類別及百分比等資訊，請詳見主管機關之勞工退休基金公開資訊。

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，主要精算假設對確定福利計畫義務現值之敏感度分析如下：

	精 算 假 設 變 動 (%)	確 定 福 利 義 務 現 值 增 加 (減 少) (%)	
		1 0 8 年 1 2 月 3 1 日	1 0 7 年 1 2 月 3 1 日
確定福利計畫折現率	增加 0.25%	(3.08)%	(3.12)%
	減少 0.25%	3.21%	3.25%
未來薪資水準增加率	增加 0.25%	3.09%	3.14%
	減少 0.25%	(2.98)%	(3.03)%

上述敏感度分析係建立在當單一精算假設變動而其他精算假設係維持不變的前提假設下。實務上，該前提假設很有可能不會發生，且各精算假設間可能亦存在相互關聯性。確定福利義務現值的變動計算方法亦採用預計單位福利法衡量。

本公司預期於 108 及 107 年度以後一年內對確定福利計畫提撥分別為 37,506 仟元及 38,005 仟元。確定福利計畫之加權平均存續期間分別為 12.5 年及 12.7 年。

二八、權益

(一) 股本

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
額定股數 (仟股)	8,500,000	8,500,000
額定股本	\$ 85,000,000	\$ 85,000,000
已發行且已收足股款之股數 (仟股)		
普 通 股	8,255,712	7,549,771
已發行股本	\$ 82,557,118	\$ 75,497,712

本公司於 107 年 4 月 19 日及 12 月 6 日經董事會（代行股東會職務）決議變更章程，提高額定資本總額，並通過以私募方式辦理現金增資發行普通股，嗣以 107 年 6 月 20 日為增資基準日，以私募方式辦理現金增資發行普通股新股 71,429 仟股，每股發行價格 21 元，發行總金額合計 1,500,000 仟元，是項私募現金增資案業經經濟部核准變更登記在案。後以 107 年 6 月 29 日為增資基準日，以私募方式辦理現金增資發行普通股新股 71,429 仟股，每股發行價格 21 元，發行總金額合計 1,500,000 仟元，是項私募現金增資案業經經濟部核准變更登記在案。後以 107 年 9 月 25 日為增資基準日，以私募方式辦理現金增資發行普通股新股 294,736 仟股，每股發行價格 19 元，發行總金額合計 5,600,000 仟元，是項私募現金增資案業經經濟部核准變更登記在案。後以 107 年 12 月 24 日為增資基準日，以私募方式辦理現金增資發行普通股新股 227,579 仟股，每股發行價格 19 元，發行總金額合計 4,324,000 仟元，是項私募現金增資案業經經濟部核准變更登記在案。

本公司於 108 年 6 月 6 日經董事會（代行股東會職務）決議通過盈餘撥充資本 7,059,406 仟元轉作股本，以 108 年 8 月 19 日為除權基準日，並業已辦妥變更登記。

(二) 資本公積

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

本公司之母公司台新金控於 99 年 9 月 2 日董事會通過第四次員工認股權憑證發行及認股辦法，本公司全職員工符合該次認股權人資格條件，依照經金管會認可之 IFRS 2「股份基礎給付」規定，本公司以其本身之權益商品給予子公司之員工，子公司應視為權益交割之股份基礎給付交易衡量員工所提供之勞務，並認列相對之權益增加作為母公司之出資，並依母公司與本公司全職員工原始股份基礎給付協議給與日之權益商品公允價值以及於既得期間內服務各子公司之比例認列當期費用，並同時調整資本公積－員工認股權。後續資訊顯示預期既得之認股權數量與估計不同時，則修正原估計數。本公司之母公司發行員工認股權已全數既得。

(三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損。如尚有餘額，應依法令規定提列必要之法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積，迴轉後之特別盈餘公積併入期初未分配盈餘。其餘數，在各次特別股發行各年度，應優先發放各次特別股依章程所定應分派之股息及紅利。其餘併同期初保留盈餘作為普通股股東股息及紅利，得為全部分派或部分分派。但每年現金盈餘分派，最高不得超過實收資本額 15%，惟法定盈餘公積已達公司實收資本總額時，得不受前項規定之限制。本公司自有資本與風險性資產之比率低於主管機關規定標準時，現金盈餘分派應受規定之限制。

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% 之部分除得撥充資本外，尚得以現金分派。

本公司依金管證發字第 1010012865 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

本公司 108 年 6 月 6 日及 107 年 5 月 31 日舉行董事會（代行股東會職權），分別決議通過 107 及 106 年度盈餘分派案如下：

	盈餘分配案		每股股利 (元)	
	107 年 度	106 年 度	107 年 度	106 年 度
法定盈餘公積	\$ 3,047,750	\$ 3,116,501		
特別盈餘公積	52,009	(137,453)		
現金股利				
普 通 股	-	7,409,289	\$ -	\$ 1.07
股票股利				
普 通 股	7,059,406	-	0.93	-

(四) 特別盈餘公積

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

本公司依金管證發字第 1010012865 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

本公司為因應金融科技發展，保障銀行從業人員之權益，依金管銀法字第 10510001510 號函規定提列特別盈餘公積。

(五) 其他權益－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

	108 年度	107 年度
期初餘額	\$ 421,666	\$ 564,051
稅率變動	-	1,168
當期產生		
未實現損益		
債務工具	1,311,459	(258,503)
權益工具	198,211	127,805
債務工具損益相關所得稅	(60,816)	24,406
採用權益法認列之子公司及關聯企業其他綜合損益之份額	2,317	(19)
重分類調整		
處分債務工具	(445,390)	(138,854)
本期其他綜合損益	1,005,781	(243,997)
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	41,139	101,612
期末餘額	\$ 1,468,586	\$ 421,666

二九、利息淨收益

	108 年度	107 年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 25,957,069	\$ 24,770,080
投資有價證券利息收入	4,631,568	3,472,932
信用卡循環利息收入	1,385,515	1,292,301
其他利息收入	2,827,313	2,487,325
	<u>34,801,465</u>	<u>32,022,638</u>
利息費用		
存款利息費用	(12,182,600)	(9,803,495)
央行及同業存款利息費用	(951,168)	(759,889)
附買回票債券負債利息費用	(810,875)	(932,795)
發行債券利息費用	(860,319)	(913,820)
結構型商品利息費用	(1,548,102)	(1,280,102)
其他利息費用	(73,785)	(31,805)
	<u>(16,426,849)</u>	<u>(13,721,906)</u>
利息淨收益	<u>\$ 18,374,616</u>	<u>\$ 18,300,732</u>

三十、手續費及佣金淨收益

	108 年度	107 年度
手續費及佣金收入		
跨行手續費收入	\$ 881,393	\$ 920,253
放款手續費收入	608,123	502,516
信託業務收入	2,554,484	1,918,687
信託附屬業務手續費收入	147,903	139,963
保險佣金手續費收入	5,545,719	5,525,110
信用卡手續費收入	4,644,425	4,018,256
其他手續費收入	1,551,564	1,444,551
	<u>15,933,611</u>	<u>14,469,336</u>
手續費及佣金費用		
信用卡手續費費用	(2,734,114)	(2,119,235)
跨行手續費費用	(278,910)	(338,473)
行銷推廣手續費費用	(756,971)	(614,846)
其他手續費費用	(706,000)	(643,135)
	<u>(4,475,995)</u>	<u>(3,715,689)</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 11,457,616</u>	<u>\$ 10,753,647</u>

本公司提供保管、信託、投資管理及顧問服務予第三人，故本公司涉及金融工具之規劃、管理及買賣決策之運用。對受託代為管理及運用之信託資金或投資組合，為內部管理目的獨立設帳及編製財務報表，並不包含本公司財務報表內。

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108 年度	107 年度
處分 (損) 益		
股票及受益憑證	\$ 170,213	(\$ 360,213)
票 券	(8,029)	4,989
債 券	845,278	(192,615)
衍生金融工具	3,705,745	2,796,791
	<u>4,713,207</u>	<u>2,248,952</u>
評價 (損) 益		
股票及受益憑證	41,742	(30,131)
票 券	10,260	(7,816)
債 券	(173,293)	(72,330)
衍生金融工具	624,180	(638,235)
	<u>502,889</u>	<u>(748,512)</u>
利息收入	931,148	1,072,162
股利收入	42,170	71,900
利息費用	(155,267)	(71,801)
	<u>\$ 6,034,147</u>	<u>\$ 2,572,701</u>

三二、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

	108 年度	107 年度
處分 (損) 益		
票 券	(\$ 4,050)	(\$ 3,019)
債 券	449,554	141,873
受益證券	(114)	-
	<u>445,390</u>	<u>138,854</u>
股利收入		
與期末仍持有之投資有關	225,585	232,380
與期末已除列之投資有關	66,274	-
	<u>\$ 737,249</u>	<u>\$ 371,234</u>

三三、員工福利費用

	108 年度	107 年度
短期員工福利	\$ 10,911,424	\$ 9,457,153
退職後福利		
確定提撥計畫	380,789	365,569
確定福利計畫	31,659	32,146
股份基礎給付		
現金交割之股份基礎給付	36,014	61,965
其 他	497,843	565,499
	<u>\$ 11,857,729</u>	<u>\$ 10,482,332</u>

(一) 員工酬勞

本公司依章程規定係按當年度扣除分派員工酬勞前之稅前利益之 0.01% 提撥員工酬勞。108 及 107 年度員工酬勞估列之金額分別為 1,326 仟元及 1,141 仟元。

年度個體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 108 年 2 月 14 日及 107 年 2 月 8 日召開董事會決議 107 及 106 年度員工酬勞，實際配發金額與年度個體財務報告之認列金額並無差異。

有關本公司 109 及 108 年度董事會決議之員工酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(二) 現金交割股份基礎給付

本公司之母公司台新金控實施增值權計畫，依約定於執行時按增值權之內含價值支付現金予適格人員。

本公司於 108 及 107 年度認列之增值權費用分別為 36,014 仟元及 61,965 仟元，截至 108 年及 107 年 12 月 31 日認列之相關負債分別為 65,493 仟元及 100,122 仟元。

本公司權益交割之股份基礎給付協議請參閱附註二八。

三四、折舊及攤銷費用

	108 年度	107 年度
不動產及設備	\$ 906,810	\$ 855,879
使用權資產	659,737	-
無形資產	267,359	235,553
	<u>\$ 1,833,906</u>	<u>\$ 1,091,432</u>

三五、所得稅

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅率由 17% 調整為 20%，因稅率變動應認列於損益之遞延所得稅利益已於稅率變動當期全數認列，此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。海外分行所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

(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：

	108 年度	107 年度
當期所得稅		
本期產生者	\$ 1,731,347	\$ 2,082,834
以前年度之調整	(901,059)	(386)
境外所得稅	24,980	10,378
土地增值稅	81	-
遞延所得稅		
本期產生者	(207,795)	(472,211)
以前年度調整	923,212	-
稅率變動	-	(370,934)
認列於損益之所得稅費用（利益）	<u>\$ 1,570,766</u>	<u>\$ 1,249,681</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	108 年度	107 年度
稅前淨利	\$ 13,380,908	\$ 11,651,499
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	\$ 2,676,182	\$ 2,330,300
稅上不可減除之費損	3,837	47
免稅所得	(1,008,954)	(748,359)
暫時性差異	(19,618)	176,020
虧損扣抵	(127,895)	(147,385)
境外所得稅	24,980	10,378
以前年度所得稅費用調整	22,153	(386)
稅率變動	-	(370,934)
其 他	81	-
認列於損益之所得稅費用 (利益)	\$ 1,570,766	\$ 1,249,681

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108 年度	107 年度
遞延所得稅		
本期產生者		
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	\$ 60,816	(\$ 24,406)
— 確定福利計畫再衡量數	(13,111)	(17,129)
稅率變動	-	(26,628)
認列於其他綜合損益之所得稅費用 (利益)	\$ 47,705	(\$ 68,163)

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅率由 17% 調整為 20%，因稅率變動應認列於損益之遞延所得稅利益已於稅率變動當期全數認列，此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

由於 108 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 107 年度未分配盈餘加徵 5% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(三) 本期所得稅資產與負債

	108 年度	107 年度
本期所得稅資產		
應收退稅款	\$ 674,257	\$ 674,257
本期所得稅負債		
應付所得稅	\$ 1,499,397	\$ 1,816,812

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

108 年度

項 目	期 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	期 末 餘 額
<u>遞延所得稅資產</u>				
備抵呆帳超限	\$ 2,523,706	(\$ 846,084)	\$ -	\$ 1,677,622
保證責任準備超限	9,437	(1,993)	-	7,444
提存連動債和解補償金	9,551	6,346	-	15,897
提存信用卡紅利積點負債	154,038	19,589	-	173,627
未提撥退休金負債	210,740	(1,218)	13,111	222,633
金融資產未實現評價損益	225,293	107,943	-	333,236
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	32,193	-	(32,193)	-
	<u>\$ 3,164,958</u>	<u>(\$ 715,417)</u>	<u>(\$ 19,082)</u>	<u>\$ 2,430,459</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
土地增值稅	(\$ 53,552)	\$ -	\$ -	(\$ 53,552)
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	-	-	(28,623)	(28,623)
	<u>(\$ 53,552)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 28,623)</u>	<u>(\$ 82,175)</u>

107 年度

項 目	期 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	期 末 餘 額
<u>遞延所得稅資產</u>				
備抵呆帳超限	\$ 1,993,909	\$ 529,797	\$ -	\$ 2,523,706
保證責任準備超限	3,296	6,141	-	9,437
提存連動債和解補償金	8,231	1,320	-	9,551
提存信用卡紅利積點負債	110,611	43,427	-	154,038
未提撥退休金負債	165,622	2,529	42,589	210,740
金融資產未實現評價損益	-	225,293	-	225,293
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	6,619	-	25,574	32,193
	<u>\$ 2,288,288</u>	<u>\$ 808,507</u>	<u>\$ 68,163</u>	<u>\$ 3,164,958</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
金融資產未實現評價損益	(\$ 34,638)	\$ 34,638	\$ -	\$ -
土地增值稅	(53,552)	-	-	(53,552)
	<u>(\$ 88,190)</u>	<u>\$ 34,638</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 53,552)</u>

(五) 本公司與母公司採行連結稅制合併結算申報所估列之應收付母公司連結稅制撥補款淨額如下：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
應收母公司連結稅制撥補款 (帳列本期所得稅資產)	\$ 558,456	\$ 558,456
應付母公司連結稅制撥補款 (帳列本期所得稅負債)	\$ 1,147,890	\$ 1,490,735

(六) 所得稅核定情形

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 103 年度。

三六、每股盈餘

單位：元

	108 年度	107 年度
基本每股盈餘	\$ 1.43	\$ 1.34
稀釋每股盈餘	\$ 1.43	\$ 1.34

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於 108 年 8 月 19 日。因追溯調整，107 年度基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：元

	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘	\$ 1.48	\$ 1.34
稀釋每股盈餘	\$ 1.48	\$ 1.34

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	108 年度	107 年度
用以計算基本每股盈餘之淨利	\$ 11,810,142	\$ 10,401,818
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	\$ 11,810,142	\$ 10,401,818

股數

單位：仟股

	108 年度	107 年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	8,255,712	7,749,222
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	79	68
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	8,255,791	7,749,290

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。

三七、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	108 年 1 月 1 日	現金流量	非	現	金	之	變	動	108 年 12 月 31 日
			新增租賃	租賃合約終止	折溢價攤銷	公允價值調整			
央行及同業融資 (含銀行同業拆放及透支銀行同業)	\$ 33,957,115	(\$4,259,178)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -			\$ 29,697,937
應付金融債券	39,700,000	(4,900,000)	-	-	-	-			34,800,000
租賃負債	2,212,292	(556,585)	1,108,080	(24,363)	-	-			2,739,424
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,085,588	-	-	-	-	201,771			3,287,359
	<u>\$ 78,954,995</u>	<u>(\$9,715,763)</u>	<u>\$1,108,080</u>	<u>(\$ 24,363)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 201,771</u>			<u>\$ 70,524,720</u>

107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

		非	現	金	之	變	動	
	107 年 1 月 1 日	現金流量	匯率影響數	折溢價攤銷	公允價值調整			107 年 12 月 31 日
央行及同業融資 (含銀行同業 拆放及透支銀 行同業)	\$ 38,557,766	(\$ 4,600,651)	\$ -	\$ -	\$ -			\$ 33,957,115
指定為透過損益 按公允價值衡 量之金融負債	-	3,050,000	-	-	35,588			3,085,588
	<u>\$ 38,557,766</u>	<u>(\$ 1,550,651)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 35,588</u>			<u>\$ 37,042,703</u>

三八、營業租賃協議－107 年

本公司為承租人

營業租賃係承租分行營業場所等，租賃期間為 1 至 10 年不等。截至 107 年 12 月 31 日止，本公司因營業租賃合約所支付之保證金為 233,380 仟元。

本公司不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107 年 12 月 31 日
1 年內	\$ 581,355
超過 1 年但不超過 5 年	1,385,338
超過 5 年	475,370
	<u>\$ 2,442,063</u>

三九、資本風險管理

(一) 概述

本公司資本管理目標如下：

1. 本公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率。
2. 有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。
3. 為使本公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應定期評估及檢測自有資本與風險性資產變動情形。

(二) 資本管理程序

本公司將維持資本適足率之健全，以符合主管機關之規定，並按季申報主管機關。此外，本公司之海外子(分)公司之資本管理程序係依當地主管機關之規定辦理。

本公司之資本適足表現，按月於母公司台新金控之資產負債管理委員會中呈報，其計算方式係根據台灣「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本：

1. 第一類資本：包括普通股權益及其他第一類資本。
 - (1) 普通股權益：主要包括普通股及其股本溢價、資本公積、法定盈餘公積、特別盈餘公積、累積盈虧、非控制權益及其他權益項目，減除依主管機關發佈之計算方法說明所規定法定調整項目。
 - (2) 其他第一類資本：主要包括永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券，減除依主管機關發佈之計算方法說明所規定法定調整項目。
2. 第二類資本組成：主要包括長期次順位債券、不動產於首次適用國際會計準則時以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益之百分之四十五、營業準備及備抵呆帳，減除依主管機關發佈之計算方法說明所規定法定調整項目。

(三) 資本適足性

分析項目		年度	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
自有資本	普通股權益		128,251,549	115,932,653
	其他第一類資本		23,676,331	24,329,908
	第二類資本		36,712,449	36,719,109
	自有資本		188,640,329	176,981,670
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,192,564,956	1,085,372,053
		內部評等法	-	-
		資產證券化	122,465	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法 / 選擇性標準法	58,514,388	54,509,138
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	58,646,600	62,286,213
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,309,848,409	1,202,167,404
資本適足率			14.40%	14.72%
普通股權益占風險性資產之比率			9.79%	9.64%
第一類資本占風險性資產之比率			11.60%	11.67%
槓桿比率			7.38%	7.59%

註：1. 本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額係依中華民國 103 年 1 月 9 日金融監督管理委員會金管銀法字第 10200362920 號令修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及 103 年 1 月 9 日金管銀法字第 10200362921 號令「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」規定計算之。

2. 計算公式如下：

- (1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
- (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- (4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
- (5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

四十、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 概述

公允價值係指於衡量日，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，本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

本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	108 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生資產及負債</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票及受益憑證投資	\$ 2,750,053	\$ 2,442,071	\$ -	\$ 307,982
債券投資	47,084,574	13,172,152	32,849,709	1,062,713
票券投資	48,486,586	-	48,486,586	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	4,414,275	2,489,154	-	1,925,121
債券投資	152,648,740	58,875,178	93,773,562	-
票券投資	115,538,688	1,650,647	113,888,041	-
受益證券	610,937	610,937	-	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 3,287,359	\$ -	\$ 3,287,359	\$ -
<u>衍生金融資產及負債</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,170,687	27,207	15,265,616	4,877,864
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	21,291,573	2,417	16,668,089	4,621,067

資產及負債項目	107 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票及受益憑證投資	\$ 1,917,563	\$ 1,678,724	\$ -	\$ 238,839
債券投資	38,237,600	22,019,066	14,846,190	1,372,344
票券投資	33,289,152	1,312,935	31,976,217	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	4,130,967	2,262,676	-	1,868,291
債券投資	113,743,159	48,732,856	65,010,303	-
票券投資	218,310,346	612,287	217,698,059	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,085,588	-	3,085,588	-
衍生金融資產及負債				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	23,429,697	90	17,106,430	6,323,177
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	24,013,943	5,996	17,796,779	6,211,168

(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，本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。

本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，本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：本公司以各股票市場報價或前次成交價格為公允價值。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以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，本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，本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，本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本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。根據本公司之評價基準手冊與模型管理準則，在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

B. 信用風險評價調整

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

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

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

本公司於考量交易對手違約機率（Probability of default, PD）（在本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，以本公司違約機率（在交易對手無違約之條件下），考量本公司違約損失率後乘以本公司違約暴險金額，計算得出借方評價調整（DVA）。

本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本公司信用品質。

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

本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，108 及 107 年度分別計 2,441,732 仟元及 809,642 仟元由第一等級轉入第二等級。

(5) 第三等級變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

108 年度								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入	賣出、處分第三等級或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 7,934,360	(\$ 1,934,164)	\$ -	\$ 897,505	\$ -	(\$ 649,142)	\$ -	\$ 6,248,559
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,868,291	-	60,214	-	-	(3,384)	-	1,925,121
合計	\$ 9,802,651	(\$ 1,934,164)	\$ 60,214	\$ 897,505	\$ -	(\$ 652,526)	\$ -	\$ 8,173,680

註：無第三等級移轉之情形。

107 年度								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入	賣出、處分第三等級或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,936,471	\$ 2,129,535	\$ -	\$ 1,950,224	\$ -	(\$ 81,870)	\$ -	\$ 7,934,360
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,769,280	-	112,905	9,197	-	(23,091)	-	1,868,291
合計	\$ 5,705,751	\$ 2,129,535	\$ 112,905	\$ 1,959,421	\$ -	(\$ 104,961)	\$ -	\$ 9,802,651

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 108 年及 107 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為（1,899,277）仟元及 2,136,788 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 108 年及 107 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為 60,214 仟元及 102,204 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：

108 年度							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入	賣出、處分第三層級或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 6,211,168	(\$ 2,127,873)	\$ 882,285	\$ -	(\$ 344,513)	\$ -	\$ 4,621,067

註：無第三等級移轉之情形。

107 年度							
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入	賣出、處分第三層級或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 3,867,181	\$ 2,008,522	\$ 438,512	\$ -	(\$ 103,047)	\$ -	\$ 6,211,168

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 108 年及 107 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為 2,109,662 仟元及（2,017,247）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

本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：

	108 年 12 月 31 日 公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間	輸入值與公允 價值關係
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產					
強制透過損益按公 允價值衡量之金融資產					
信用連結債券	\$ 1,062,713	信用價差違約模型 / 現金流量折現法	信用價差	0%~2%	信用價差愈高， 公允價值愈低
股票投資	307,982	資產法	缺乏市場流 通性折價 非控制權折價	10%~30% 10%~30%	缺乏流通性折價 愈高，公允價 值愈低 非控制權折價愈 高，公允價值 愈低
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產					
股票投資	1,730,511	資產法	缺乏市場流通 性折價 非控制權折價	10%~30% 10%~30%	缺乏流通性折價 愈高，公允價 值愈低 非控制權折價愈 高，公允價值 愈低
股票投資	194,610	市場法	缺乏市場流通 性折價	10%~30%	缺乏流通性折價 愈高，公允價 值愈低
衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產					
利率交換	1,024,727	現金流量折現法	缺乏市場流通 性折價	0%~20%	缺乏流通性折價 愈高，公允價 值愈低
商品選擇權	260	選擇權訂價模型	波動率	5%~25%	波動率愈高，公 允價值愈高
商品價格交換	46	選擇權訂價模型	波動率	5%~25%	波動率愈高，公 允價值愈高
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債					
利率交換	617,503	現金流量折現法	缺乏市場流通 性折價	0%~20%	缺乏流通性折價 愈高，公允價 值愈低
商品價格交換	3	選擇權訂價模型 / 現金流量折現法	波動率	5%~25%	
信用違約交換	93,738	信用價差違約模型 / 現金流量折現法	信用價差	0%~2%	信用價差越高， 公允價值越低

	107 年 12 月 31 日 公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間	輸入值與公允 價值關係
<u>非衍生金融工具</u>					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產					
強制透過損益按公 允價值衡量之金 融資產					
信用連結債券	\$ 1,372,344	信用價差違約模型 / 現金流量折現法	信用價差	0%~2%	信用價差愈高， 公允價值愈低
股票投資	238,839	資產法	缺乏市場流通 性折價	10%~30%	缺乏流通性折價 愈高，公允價 值愈低
			非控制權折價	10%~30%	非控制權折價愈 高，公允價值 愈低
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產					
股票投資	1,678,920	資產法	缺乏市場流通 性折價	10%~30%	缺乏流通性折價 愈高，公允價 值愈低
			非控制權折價	10%~30%	非控制權折價愈 高，公允價值 愈低
	189,371	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	895,115	現金流量折現法	缺乏市場流通 性折價	0%~20%	缺乏流通性折價 愈高，公允價 值愈低
股價連結選擇權	2,324	選擇權訂價模型	波動率	5%~40%	波動率愈高，公 允價值愈高
結構型匯率選擇權	490	選擇權訂價模型	波動率	5%~25%	波動率愈高，公 允價值愈高
<u>衍生金融負債</u>					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債					
利率交換	680,109	現金流量折現法	缺乏市場流通 性折價	0%~20%	缺乏流通性折價 愈高，公允價 值愈低
信用違約交換	7,035	信用價差違約模型 / 現金流量折現法	信用價差	0%~2%	信用價差越高， 公允價值越低

(7) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本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 IFRSs 之規定。

4. 非以公允價值衡量者

(1) 公允價值資訊

本公司之非以公允價值衡量之金融工具，如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、貼現及放款、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券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。

金融資產	108 年 12 月 31 日		107 年 12 月 31 日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 131,876,458	\$ 132,020,343	\$ 3,072,107	\$ 3,072,880

(2) 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	108 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 132,020,343	\$ -	\$ 132,020,343	\$ -

資產及負債項目	107 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	\$ 3,072,880	\$ -	\$ 3,072,880	\$ -

(3) 評價技術

- A. 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、匯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：請參閱附註四十 (一) 3. 說明。
- C. 貼現及放款（含催收款）：本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. 應付金融債券：本公司發行之金融債券，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

本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：

108 年 12 月 31 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	9,517,863	-	9,517,863	6,521,802	1,156,999	1,839,062

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108 年 12 月 31 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	16,118,189	-	16,118,189	8,730	4,465,729	11,643,730

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

107 年 12 月 31 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	14,673,387	-	14,673,387	11,553,238	804,503	2,315,646

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

107 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	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	20,915,361	-	20,915,361	11,553,238	7,715,418	1,646,705

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

本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，並反映本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，本公司於交易有效期内不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本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：

107 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	\$50,367,735	\$53,693,938
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	53,890,088	51,893,832

107 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	\$33,995,804	\$33,384,916
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	41,549,227	40,269,510

(四) 財務風險管理目的與政策

1. 概述

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

本公司之母公司台新金控已訂定風險管理政策及風險控管程序之書面化規章，並經母公司董事會或風險管理委員會審議通過，本公司訂有自身之風險管理政策，各項風險控管程序均遵照母公司相關風險控管規章辦理，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險及流動性風險。

2. 風險管理組織架構

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

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

3. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

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

(2) 市場風險管理政策

本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母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

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

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

B. 控制與報告

本公司之市場風險控制落實於限額管理。風險管理單位設定交易目的各項風險限額如部位限額、停損限額與壓力損失限額等，經呈報董事會核准後實施，並須呈報母公司董事會備查。

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

(4) 市場風險部位管理原則

依據風險管理相關規定，本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，持有以賺取債券票利息收入之債券票投資部位及其避險部位，為資金調度目的、流動性風險管理及銀行簿利率風險管理所持有之部位，以及其他管理性目的之部位等。

交易目的部位市場風險管理原則如下：

A. 管理策略

交易目的部位市場風險管理目標為於資本限制下，追求最大獲利，即最大化資本使用之效率，以增進股東權益。為有效控制市場風險，風險管理單位依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標等條件就各投資組合訂定各項風險限額，以控管暴險部位並控制損失。

B. 管理準則

母公司訂有「市場風險限額管理準則」，為本公司交易目的部位限額管理之重要控管規範。

C. 損益評價

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

D. 風險衡量方法

風險管理單位以以下方法衡量市場風險：

- 測度各風險因子之價格敏感度，例如匯率變動 1% 時對外匯部位價值之影響，或以各 **Greeks** 衡量風險因子價格變動對選擇權部位價值之影響。
- 風險值假設與計算方法請詳 (10) 風險值段落敘述。
- 衡量市場在極端波動下之潛在可能損失，以供評估資本適足性與必要之部位調整。

(5) 交易目的部位利率風險管理

A. 利率風險之定義

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

B. 衡量方法

風險管理單位以 **DV01** 衡量利率風險，**DV01** 指若利率曲線平行上移一個基點（1bp）時，持有利率風險部位價值之變動。並計算持有風險部位之壓力損失。風險值假設與計算方法請詳 (10) 風險值段落敘述。

C. 管理程序

風險管理單位應定義交易目的各投資組合授權得承作之利率相關產品，並設定 **DV01** 總限額、各時間帶 **DV01** 限額與停損限額，以控制暴險部位與損失。若損失觸及停損限額，則交易單位應降低暴險部位，以控制損失。

(6) 交易目的部位匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本公司持有匯率風險主要源自於即期、遠期外匯部位及外匯選擇權等衍生工具。

B. 衡量方法

風險管理單位以 **Delta** 衡量匯率一階變動之風險；以 **Gamma** 衡量匯率二階變動之風險；及以 **Vega** 衡量隱含波動率一階變動之風險。並計算持有風險部位之壓力損失。風險值假設與計算方法請詳 (10) 風險值段落敘述。

C. 管理程序

為控管匯率風險，本公司對交易目的各投資組合設定部位限額與停損限額。若損失觸及停損限額，則交易單位應降低暴險部位，以控制損失。

(7) 交易目的部位權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 衡量方法

風險管理單位以 **Delta** 衡量個別權益證券價格一階變動之風險，或以市值表示現貨部位之暴險。並計算持有風險部位之壓力損失。風險值假設與計算方法請參閱 (10) 風險值段落敘述。

C. 管理程序

為控管權益證券價格風險，本公司對交易目的各投資組合設定部位限額與停損限額。若損失觸及停損限額，則交易單位應降低暴險部位，以控制損失。

(8) 交易目的部位信用利差風險管理

A. 信用利差風險之定義

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

B. 衡量方法

風險管理單位以 **CS01** 衡量信用利差風險，**CS01** 指若信用利差變化一個基點 (1bp) 時，持有信用利差風險部位價值之變動。並計算持有風險部位之壓力損失。風險值假設與計算方法詳 (10) 風險值段落敘述。

C. 管理程序

為控管信用利差風險，本公司對交易目的各投資組合設定部位限額與停損限額。若損失觸及停損限額，則交易單位應降低暴險部位，以控制損失。

(9) 非交易目的部位之銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險來源包含為管理全行流動性風險而持有之債、票券現貨部位及其避險部位，及各營業單位承作交易如存、放款交易產生之利率風險，該利率風險部位應經內部移轉計價制度 (Fund Transfer Pricing, FTP) 移轉至銀行簿管理單位集中管理。銀行簿利率風險定義為利率變動對持有暴險部位淨利息收入之影響。因放款交易並無次級市場，且持有銀行簿投資部位之目的為建立存款準備，與交易目的短期持有以求獲利之目的不同，故銀行簿利率風險另設管理規則。

A. 管理策略

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

B. 管理準則

本公司訂有「銀行簿利率風險管理準則」，為銀行簿利率風險管理之重要控管規範。

C. 衡量方法

銀行簿利率風險指銀行簿資產、負債及表外項目之金額及到期日或重訂價日不同，所造成之量差與重訂價期差風險。本公司衡量利率曲線平行上移 1bp 時，持有利率風險部位之淨利息收入影響。風險值假設與計算方法請詳 (10) 風險值段落敘述。

D. 管理程序

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

(10) 市場風險衡量方法

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。

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

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

B. 風險值 (Value at Risk, "VaR")

本公司採用多種方式控管市場風險，風險值為其中一種。本公司運用風險值模型評估交易目的投資組合，以本公司為基礎評估持有部位之市場風險及潛在損失金額。風險值為本公司內部重要之風險控管制度，本公司董事會每年皆會重新設立交易目的投資組合之風險值限額。實際風險暴險金額由本公司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。本公司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。

	108 年度					期	末
	平	均	最	高	最	低	
外匯風險值		3,231		9,190		1,026	2,657
利率風險值		29,485		48,247		18,839	22,327
權益證券風險值		38,412		48,619		24,839	40,430
信用利差風險值		5,297		11,630		2,797	6,228
風險值總值		47,638		62,226		32,182	35,316

	107 年度					期	末
	平	均	最	高	最	低	
外匯風險值		6,578		21,825		2,685	4,529
利率風險值		76,186		122,889		26,572	29,170
權益證券風險值		20,592		35,078		9,752	13,781
信用利差風險值		3,541		9,998		73	9,947
風險值總值		74,143		117,657		28,241	33,807

C. 匯率風險集中資訊

有關本公司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，請參閱附註四五。

4. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

信用風險依對象及業務性質可分為以下類別：

- 授信風險：指因從事授信行為，而授信戶未能償還其債務或履行或有債務承諾而產生之信用風險。
- 發行人（保證人）／發行標的風險：係指股票發行人倒閉清算及債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：指於交割日時本公司已經履行交割義務，但交易對手卻未能依約定交割對等之財貨或款項而導致之損失。
 - －交割前風險：指交易對手於交割日前，因市場價格變動而發生損失，屆期若不履行交割或支付義務以致發生損失。
- 其他信用風險：國家風險、保管機構風險、經紀商風險等。

(2) 信用風險管理政策

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

此外，本公司國外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依本公司相關評估辦法辦理。謹就本公司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

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

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

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

b. 預期信用損失衡量

本公司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，本公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括量化指標如內、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。本公司對於資產負債表日判定信用風險低者，則假設其信用風險未顯著增加。

本公司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。

本公司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。

本公司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 108 及 107 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呆帳處理辦法」將授信資產分為五類進行評估，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者，並與前述評估結果取孰高者衡量備抵損失。

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

c. 轉銷政策

逾期放款及催收項，具有下列情事之一者應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳。

- 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本公司可受償金額，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，而本公司亦無承受實益者。
- 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

本公司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

本公司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。

本公司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。

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

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

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

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

如債務工具投資評價日為信評 **Ca~D**，則為違約。

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

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

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

本公司用以評估債務工具投資預期信用損失之估計技術或重大假設於 108 及 107 年度未有重大變動。

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

本公司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。本公司於擔保品評估管理、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、及將授信戶寄存本公司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：

108 年 12 月 31 日

	總帳面金額	依國際財務 報導準則第 9 號規定提列之 減損	授信餘額 / 擔保品價值 (註)
個金房貸	\$ 4,341,485	\$ 2,357,832	40.45%
法金擔保放款	548,126	92,733	108.26%
其 他	6,474,127	1,607,981	
合 計	\$ 11,363,738	\$ 4,058,546	

107 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	\$ 3,919,181	\$ 2,095,385	41.92%
法金擔保放款	412,140	312,709	105.21%
其 他	6,948,217	1,765,234	
合 計	\$ 11,279,538	\$ 4,173,328	

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，本公司已對因授信、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。且本公司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，本公司已分別依行業別、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

本公司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

本公司於授信合約訂有抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存本公司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

本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。

本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，經本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，本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日預期信用損失各階段最大信用風險暴險金額以風險等級為基礎列示如下：

	108 年 12 月 31 日			
	12 個月 預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合計
貼現及放款				
個 金				
優 良	\$ 606,449,108	\$ 15,810,829	\$ -	\$ 622,259,937
佳	10,051,411	249,989	-	10,301,400
可 接 受	-	204,114	-	204,114
已 違 約	-	-	8,498,994	8,498,994
法 金				
優 良	292,547,604	-	-	292,547,604
佳	215,483,782	-	-	215,483,782
可 接 受	1,548,618	3,744,039	-	5,292,657
已 違 約	-	-	741,263	741,263
合 計	\$ 1,126,080,523	\$ 20,008,971	\$ 9,240,257	\$ 1,155,329,751
應收款項(含非放款轉列之催收款)				
個 金				
優 良	\$ 59,669,140	\$ 37,282	\$ -	\$ 59,706,422
佳	245,604	858	-	246,462
可 接 受	-	79,646	-	79,646
已 違 約	-	-	2,003,899	2,003,899
法 金				
優 良	44,668,572	-	-	44,668,572
佳	6,138,540	-	-	6,138,540
可 接 受	433,907	13,632	-	447,539
已 違 約	-	-	119,582	119,582
其 他	-	9,443,075	-	9,443,075
合 計	\$ 111,155,763	\$ 9,574,493	\$ 2,123,481	\$ 122,853,737
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具				
優 良	\$ 268,596,695	\$ 201,670	\$ -	\$ 268,798,365
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資				
優 良	\$ 131,881,260	\$ -	\$ -	\$ 131,881,260
財務保證				
優 良	\$ 17,557,692	\$ -	\$ -	\$ 17,557,692
佳	4,646,284	-	-	4,646,284
可 接 受	46,410	44,613	-	91,023
已 違 約	-	-	15,160	15,160
合 計	\$ 22,250,386	\$ 44,613	\$ 15,160	\$ 22,310,159
融資承諾				
優 良	\$ 954,731,927	\$ 190,584	\$ -	\$ 954,922,511
佳	128,758,296	294	-	128,758,590
可 接 受	976,895	641,061	-	1,617,956
已 違 約	-	-	259,164	259,164
合 計	\$ 1,084,467,118	\$ 831,939	\$ 259,164	\$ 1,085,558,221

	107 年 12 月 31 日			
	12 個月 預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合計
貼現及放款				
個 金				
優 良	\$ 568,339,583	\$ 14,211,558	\$ -	\$ 582,551,141
佳	7,733,224	312,823	-	8,046,047
可 接 受	-	120,333	-	120,333
已 違 約	-	-	8,431,383	8,431,383
法 金				
優 良	227,727,826	-	-	227,727,826
佳	201,662,540	-	-	201,662,540
可 接 受	450,772	2,979,598	-	3,430,370
已 違 約	-	-	516,317	516,317
合 計	\$ 1,005,913,945	\$ 17,624,312	\$ 8,947,700	\$ 1,032,485,957
應收款項(含非放款轉列之催收款)				
個 金				
優 良	\$ 52,529,146	\$ 38,890	\$ -	\$ 52,568,036
佳	209,520	1,135	-	210,655
可 接 受	-	60,530	-	60,530
已 違 約	-	-	2,066,502	2,066,502
法 金				
優 良	48,381,583	-	-	48,381,583
佳	6,469,046	-	-	6,469,046
可 接 受	504,886	2,781,596	-	3,286,482
已 違 約	-	-	265,336	265,336
其 他	-	7,027,905	-	7,027,905
合 計	\$ 108,094,181	\$ 9,910,056	\$ 2,331,838	\$ 120,336,075
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
優 良	\$ 332,053,505	\$ -	\$ -	\$ 332,053,505
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
優 良	\$ 3,073,300	\$ -	\$ -	\$ 3,073,300
財務保證				
優 良	\$ 16,385,985	\$ -	\$ -	\$ 16,385,985
佳	4,316,805	-	-	4,316,805
可 接 受	-	72,601	-	72,601
已 違 約	-	-	15,160	15,160
合 計	\$ 20,702,790	\$ 72,601	\$ 15,160	\$ 20,790,551
融資承諾				
優 良	\$ 940,560,110	\$ 150,574	\$ -	\$ 940,710,684
佳	124,953,112	-	-	124,953,112
可 接 受	2,503,502	985,724	-	3,489,226
已 違 約	-	-	69,963	69,963
合 計	\$ 1,068,016,724	\$ 1,136,298	\$ 69,963	\$ 1,069,222,985

(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。本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。

本公司貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

產 業 型 態	108 年 12 月 31 日			107 年 12 月 31 日		
	帳 面	金 額	佔 該 項 目 %	帳 面	金 額	佔 該 項 目 %
製 造 業	\$	179,706,128	16	\$	134,464,351	13
批發及零售業		57,296,126	5		51,093,346	5
金融及保險業		104,737,965	9		94,698,417	9
不動產及租賃業		86,812,057	7		81,366,065	8
服 務 業		21,702,886	2		13,905,682	1
自 然 人		661,648,363	57		616,857,683	60
其 他		43,426,226	4		40,100,413	4
	\$	1,155,329,751		\$	1,032,485,957	

地 方 區 域	108 年 12 月 31 日			107 年 12 月 31 日		
	帳 面	金 額	佔 該 項 目 %	帳 面	金 額	佔 該 項 目 %
亞 洲	\$	1,067,344,993	92	\$	944,529,326	91
歐 洲		5,719,619	1		5,951,181	1
美 洲		2,650,727	-		3,656,626	-
其 他		79,614,412	7		78,348,824	8
	\$	1,155,329,751		\$	1,032,485,957	

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

流動性風險管理之目的，係為確保本公司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。

本公司訂有資產負債管理政策，並據以制定相關流動性風險管理辦法及準則，明訂資產負債管理委員會及各管理單位之權責，並規範流動性風險限額之設定、風險衡量、風險監控與報告之範圍與程序，以確保本公司整體流動性風險控制於董事會核定之流動性風險限額內。

流動性風險管理之基本原則如下：

- A. 分散原則：本公司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：本公司依循資金穩定策略，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），本公司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：本公司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，本公司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。

(3) 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、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。

金融工具項目	108 年 12 月 31 日									
	1-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年 (含)	1 年 -2 年 (含)	2 年 -3 年 (含)	3 年 -4 年 (含)	4 年 -5 年 (含)	5 年以上	合計
央行及金融同業存款	\$ 3,271,647	\$ 31,146,898	\$ 13,472,512	\$ 5,481,000	\$ 13,000	\$ 8,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 53,393,057
央行及同業融資	1,505,300	-	-	-	-	-	-	-	-	1,505,300
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	12,113,622	12,113,622
附買回票券及債券負債	80,829,919	24,415,775	154,076	188,000	-	-	-	-	-	105,587,770
應付款項	24,219,727	965,979	206,981	3,676,628	13,836	3,843	-	-	-	29,086,994
存款及匯款	170,559,541	181,855,002	156,514,902	286,775,074	640,000,478	3,981,305	3,295	361	-	1,439,689,958
應付金融債券	-	-	-	-	-	6,800,000	-	8,000,000	20,000,000	34,800,000
租賃負債	112,128	107,716	161,558	298,013	529,990	466,824	365,186	264,268	486,713	2,792,396
其他金融負債	1,473,684	4,474,441	1,373,568	1,014,110	583,052	355,123	4,854,720	17,067,415	40,604,752	71,800,865
合計	\$ 281,971,946	\$ 242,965,811	\$ 171,883,597	\$ 297,432,825	\$ 641,140,356	\$ 11,615,095	\$ 5,223,201	\$ 25,332,044	\$ 73,205,087	\$ 1,750,769,962

金融工具項目	107 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	\$ 7,544,756	\$ 29,346,187	\$ 15,400,999	\$ 5,115,396	\$ 21,000	\$ 13,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 57,441,338
央行及同業融資	-	1,536,650	-	-	-	-	-	-	-	1,536,650
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	12,358,662	12,358,662
附買回票券及債券負債	55,315,452	18,338,974	-	-	-	-	-	-	-	73,654,426
應付款項	19,555,157	911,168	141,312	2,072,169	8,627	2,013	-	-	-	22,690,446
存款及匯款	138,539,239	169,761,233	148,230,515	289,950,628	516,592,245	3,445,355	44,053	23	-	1,266,563,291
應付金融債券	-	-	-	4,900,000	-	-	6,800,000	-	28,000,000	39,700,000
其他金融負債	1,713,006	1,853,540	2,530,008	1,425,481	473,182	2,183,200	169,717	5,513,215	42,749,469	58,610,818
合計	\$ 222,667,610	\$ 221,747,752	\$ 166,302,834	\$ 303,463,674	\$ 517,095,054	\$ 5,643,568	\$ 7,013,770	\$ 5,513,238	\$ 83,108,131	\$ 1,532,555,631

到期分析表之「存款及匯款」中活期存款到期分析係按本公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至 108 年及 107 年 12 月 31 日，未超過 1 個月期限者時間帶之資金支出分別為 786,894,985 仟元及 626,853,118 仟元。

(4) 衍生金融負債到期分析

本公司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	108 年 12 月 31 日					
	1-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	\$ 21,291,573	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 21,291,573

金融工具項目	107 年 12 月 31 日					
	1-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	\$ 24,013,943	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24,013,943

(5) 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，列示本公司表外項目之到期金額。若假設依全數可被動用或被要求履行之最早時間帶列示，截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，未超過 1 個月時間帶之保證責任款項分別為 18,727,917 仟元及 17,625,098 仟元，開發信用狀餘額分別為 3,582,242 仟元及 3,165,453 仟元，授信承諾（不含信用卡）分別為 571,666,876 仟元及 596,539,048 仟元，信用卡授信承諾分別為 15,435,059 仟元及 15,528,520 仟元。

表外項目	108 年 12 月 31 日					
	1-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	超過 1 年	合計
保證責任款項	\$ 3,970,934	\$ 6,407,394	\$ 1,893,235	\$ 2,044,798	\$ 4,411,556	\$ 18,727,917
開發信用狀餘額	940,315	1,897,701	458,124	286,102	-	3,582,242
授信承諾 (不含信用卡)	11,981,284	98,995,412	160,946,626	267,396,554	32,347,000	571,666,876
信用卡授信承諾	1,445	178,956	205,323	369,889	14,679,446	15,435,059

表外項目	107 年 12 月 31 日					
	1-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天 -1 年	超過 1 年	合計
保證責任款項	\$ 3,835,513	\$ 6,882,821	\$ 1,272,518	\$ 1,507,937	\$ 4,126,309	\$ 17,625,098
開發信用狀餘額	1,026,310	1,377,571	531,733	218,811	11,028	3,165,453
授信承諾 (不含信用卡)	17,609,789	140,058,511	145,538,137	288,095,414	5,237,197	596,539,048
信用卡授信承諾	1,359	165,198	516,753	739,986	14,105,224	15,528,520

四一、金融機構其他揭露事項

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

業務別		項目	108 年 12 月 31 日					107 年 12 月 31 日				
		逾期放款 金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆 蓋率 (註 3)	逾期放款 金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆 蓋率 (註 3)	
企業 金融	擔保		456,810	220,878,377	0.21%	2,850,695	624.04%	450,456	209,402,721	0.22%	2,336,906	518.79%
	無 擔 保		364,667	299,028,536	0.12%	5,060,558	1387.72%	72,733	229,611,535	0.03%	3,306,446	4,546.01%
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)		356,611	291,539,418	0.12%	4,334,746	1215.54%	453,906	268,766,298	0.17%	4,052,090	892.72%
	現金卡		62,151	1,032,996	6.02%	66,675	107.28%	9,921	1,339,119	0.74%	40,707	410.31%
	小額純信用貸款 (註 5)		256,292	66,153,123	0.39%	820,577	320.17%	85,753	59,796,337	0.14%	741,081	864.20%
	其他 (註 6)	擔保	493,417	276,588,588	0.18%	3,014,782	611.00%	731,761	263,270,291	0.28%	2,878,959	393.43%
		無 擔 保	5,335	108,713	4.91%	104,807	1964.52%	4,525	299,656	1.51%	35,439	783.18%
放款業務合計			1,995,283	1,155,329,751	0.17%	16,252,840	814.56%	1,809,055	1,032,485,957	0.18%	13,391,628	740.26%
信用卡業務			218,091	61,176,046	0.36%	649,953	298.02%	93,371	53,916,761	0.17%	536,317	574.39%
無追索權之應收帳款承購 業務 (註 7)			-	49,581,708	-	666,928	-	229,700	56,504,111	0.41%	3,237,724	1,409.54%

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

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

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：住宅抵押貸款係指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	項目	108 年 12 月 31 日		107 年 12 月 31 日	
		免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
	經債務協商且依約履行之免列報金額 (註 1)	425,482	137,367	604,228	188,165
	債務清償方案及更生方案依約履行 (註 2)	1,731,066	1,214,459	1,688,496	1,203,787
	合 計	2,156,548	1,351,826	2,292,724	1,391,952

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。

(二) 信用風險集中情形

授信風險集中情形

年度	108 年 12 月 31 日			107 年 12 月 31 日		
排名 (註 1)	公司或集團企業 所屬行業別 (註 2)	授信 總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業 所屬行業別 (註 2)	授信 總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)
1	A 集團 (電腦製造業)	19,732,959	12.87%	A 集團 (其他控股業)	18,719,383	13.32%
2	B 集團 (水泥製造業)	14,125,655	9.21%	D 集團 (其他控股業)	12,274,164	8.73%
3	C 集團 (液晶面板及其組件製造業)	12,524,859	8.17%	B 集團 (海洋貨運承攬業)	12,040,180	8.57%
4	D 集團 (其他控股業)	11,152,520	7.27%	C 集團 (液晶面板及其組件製造業)	8,336,830	5.93%
5	E 集團 (棉、毛梭織布業)	9,490,030	6.19%	J 集團 (電腦製造業)	6,146,847	4.37%
6	F 集團 (電腦製造業)	8,696,611	5.67%	G 集團 (顯示器及終端機製造業)	6,053,884	4.31%
7	G 集團 (顯示器及終端機製造業)	6,812,025	4.44%	E 集團 (棉、毛梭織布業)	5,917,030	4.21%
8	H 集團 (電腦製造業)	6,382,762	4.16%	K 集團 (不動產租賃業)	5,725,266	4.07%
9	I 集團 (無線電信業)	6,141,939	4.01%	L 集團 (視聽電子產品製造業)	5,710,636	4.06%
10	J 集團 (電腦製造業)	6,117,397	3.99%	M 集團 (未分類其他金融服務業)	5,600,203	3.98%

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。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

108 年 12 月 31 日

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	1,005,512,335	49,012,795	24,543,867	158,090,591	1,237,159,588
利率敏感性負債	439,705,690	90,416,273	192,703,884	535,466,365	1,258,292,212
利率敏感性缺口	565,806,645	(41,403,478)	(168,160,017)	(377,375,774)	(21,132,624)
淨 值					147,536,352
利率敏感性資產與負債比率%					98.32%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(14.32%)

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

107 年 12 月 31 日

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	988,256,258	32,994,438	38,033,658	153,182,596	1,212,466,950
利率敏感性負債	400,556,194	96,799,066	192,809,621	450,047,661	1,140,212,542
利率敏感性缺口	587,700,064	(63,804,628)	(154,775,963)	(296,865,065)	72,254,408
淨 值					137,236,361
利率敏感性資產與負債比率%					106.34%
利率敏感性缺口與淨值比率%					52.65%

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)

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	9,380,054	2,417,867	733,186	772,783	13,303,890
利率敏感性負債	6,850,887	1,150,607	1,162,616	3,631,193	12,795,303
利率敏感性缺口	2,529,167	1,267,260	(429,430)	(2,858,410)	508,587
淨 值					6,119
利率敏感性資產與負債比率%					103.97%
利率敏感性缺口與淨值比率%					8,311.60%

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	8,375,740	1,311,517	1,359,080	637,793	11,684,130
利率敏感性負債	6,582,579	1,024,721	808,085	2,619,725	11,035,110
利率敏感性缺口	1,793,161	286,796	550,995	(1,981,932)	649,020
淨 值					6,542
利率敏感性資產與負債比率%					105.88%
利率敏感性缺口與淨值比率%					9,920.82%

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）

(四) 獲利能力

單位：%

項目		108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅 前	0.74	0.71
	稅 後	0.65	0.63
淨值報酬率	稅 前	9.11	8.79
	稅 後	8.04	7.85
純益率		31.64	30.64

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

(五) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

108 年 12 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,913,803,190	591,890,158	317,341,472	185,664,253	108,461,965	710,445,342
主要到期資金流出	2,283,273,991	313,498,536	377,534,396	273,496,342	396,052,464	922,692,253
期距缺口	(369,470,801)	278,391,622	(60,192,924)	(87,832,089)	(287,590,499)	(212,246,911)

新臺幣到期日期限結構分析表

107 年 12 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,797,057,551	543,055,577	295,404,953	153,257,125	135,013,401	670,326,495
主要到期資金流出	2,188,185,279	313,523,755	342,312,567	305,971,569	462,524,454	763,852,934
期距缺口	(391,127,728)	229,531,822	(46,907,614)	(152,714,444)	(327,511,053)	(93,526,439)

註：本表全行新臺幣部分之金額。

美金到期日期限結構分析表

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	33,770,352	11,728,456	10,839,848	4,740,565	2,396,139	4,065,344
主要到期資金流出	33,678,745	9,935,258	10,593,720	5,490,516	2,872,757	4,786,494
期距缺口	91,607	1,793,198	246,128	(749,951)	(476,618)	(721,150)

美金到期日期限結構分析表

107 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	37,426,831	12,915,337	10,573,474	6,502,675	4,335,922	3,099,423
主要到期資金流出	37,956,877	12,175,115	11,597,274	5,902,102	4,496,328	3,786,058
期距缺口	(530,046)	740,222	(1,023,800)	600,573	(160,406)	(686,635)

註：本表係指全行美金之金額。

(六) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法第三條本公司得兼營信託業務，茲將信託業務內容及金額列示如下：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
特定金錢信託投資國內外有價證券	\$ 170,678,698	\$ 167,309,248
受託保管國內證券投資信託基金	104,894,093	84,333,516
其他金錢信託	41,966,652	26,409,791
員工福利信託	1,097,575	751,028
有價證券之信託	31,201,869	19,750,044
集管理運用帳戶	631,481	366,695
全權委託－指定單獨帳戶	36,234,820	32,349,099
不動產之信託	773,841	-
	<u>\$ 387,479,029</u>	<u>\$ 331,269,421</u>

四二、關係人交易

(一) 關係人名稱及關係

關係人之名稱	與本公司之關係
台新金控	母 公 司
台新創業投資股份有限公司 (以下簡稱台新創投)	兄弟公司
台新資產管理股份有限公司 (以下簡稱台新資產管理)	兄弟公司
台新綜合證券股份有限公司 (以下簡稱台新證券)	兄弟公司
台新證券投資信託股份有限公司 (以下簡稱台新投信)	兄弟公司
台新證創業投資股份有限公司 (以下簡稱台新證創投)	兄弟公司
台新證券投資顧問股份有限公司 (以下簡稱台新投顧)	兄弟公司
台新融資租賃 (中國) 有限公司	兄弟公司
台新融資租賃 (天津) 有限公司	兄弟公司
台新大安租賃	子 公 司
祥安保代	子 公 司
台新建經	子 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
彰化商業銀行股份有限公司 (以下簡稱彰化銀行)	關聯企業
新光人壽保險股份有限公司 (以下簡稱新光人壽)	其他關係人
新光合成纖維股份有限公司 (以下簡稱新光合纖)	其他關係人
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
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
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
鑽石生技投資股份有限公司 (以下簡稱鑽石生技投資)	其他關係人
友輝光電股份有限公司 (以下簡稱友輝光電)	其他關係人
安新建建築經理股份有限公司 (以下簡稱安新建經)	其他關係人
朋城股份有限公司 (以下簡稱朋城)	其他關係人
豐合開發股份有限公司 (以下簡稱豐合開發)	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
擎緯股份有限公司 (以下簡稱擎緯)	其他關係人
第一金證券股份有限公司 (以下簡稱第一金證券)	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
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
元富證券股份有限公司 (以下簡稱元富證券)	其他關係人
精成科技股份有限公司 (以下簡稱精成)	其他關係人
菱光科技股份有限公司 (以下簡稱菱光科技)	其他關係人
訊連科技股份有限公司 (以下簡稱訊連科技)	其他關係人
翔肇股份有限公司 (以下簡稱翔肇)	其他關係人
財團法人中小企業信用保證基金 (以下簡稱中小企業信用保證基金)	其他關係人
奕桓股份有限公司 (以下簡稱奕桓)	其他關係人
達方電子股份有限公司 (以下簡稱達方電子)	其他關係人
康舒科技股份有限公司 (以下簡稱康舒科技)	其他關係人
新耀生技投資股份有限公司 (以下簡稱新耀生技投資)	其他關係人
元大金融控股股份有限公司 (以下簡稱元大金控)	其他關係人
自然人甲	主要管理階層
自然人乙	其他關係人
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

本公司與其他關係人間之重大交易如下：

1. 資金融通及保證

放款

	期 末 餘 額	佔 該 放 款 餘 額 百 分 比
108 年 12 月 31 日	\$ 2,308,436	0.20%
107 年 12 月 31 日	2,009,549	0.19%

108 及 107 年度之利息收入分別為 29,317 仟元及 33,778 仟元；利率區間分別為 0.65% ~ 15.00% 及 0.85% ~ 12.50%。

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

107 年 12 月 31 日							與 非 關 係 人
	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品		交 易 條 件 有 無 不 同
消費性放款							
共 120 戶	\$ 574,904	\$ 615,974	\$ 574,904	\$ -	土地、建物、動產		無
自用住宅抵押放款							
共 102 戶	662,234	705,417	662,234	-	土地、建物		無
其他放款							
精 成	457,500	457,500	457,500	-	-		無
朋 城	150,000	154,000	150,000	-	土地、建物		無
其 他	164,911	186,540	164,911	-	土地、建物、有價 證券—存單、動產		無
	<u>\$ 2,009,549</u>		<u>\$ 2,009,549</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	佔 該 存 款 餘 額 百 分 比
108 年 12 月 31 日	\$ 16,182,167	1.12%
107 年 12 月 31 日	13,014,122	1.03%

108 及 107 年度之利息支出分別為 70,179 仟元及 59,508 仟元；利率區間分別為 0.00% ~ 5.00% 及 0.00% ~ 4.90%。

108 年 12 月 31 日					
期	末	餘	額	利 率 區 間 %	利 息 支 出
台新金控	\$	3,031,477		0.00~0.38	(\$ 2,487)
中小企業信用保證基金		1,480,875		0.00~1.05	(1,167)
台新證券		1,227,234		0.00~1.30	(2,877)
台灣石化		1,040,529		0.00~0.50	(446)
新光三越		964,007		0.00~0.06	(603)
合興石化		800,683		0.01~0.06	(14)
祥安保代		768,856		0.00~0.06	(491)
訊連科技		676,159		0.06~3.17	(15,575)
安新建經		508,494		0.06~0.63	(4,335)
新光產物保險		456,198		0.00~1.03	(2,624)
大中票券		428,115		0.00~0.70	(2,805)
新光合纖		410,272		0.00~0.50	(1,077)
新光人壽		237,413		0.06~0.50	(800)
台新投顧		233,568		0.06~3.01	(4,111)
鑽石生技投資		208,544		0.01~2.40	(343)
豐合開發		137,445		0.01~2.50	(254)
台新大安租賃		120,185		0.00~1.03	(83)
新耀生技投資		117,698		0.01~0.50	(25)
其 他		3,334,415			(30,062)
	\$	16,182,167			(\$ 70,179)

	107 年 12 月 31 日												
	期	末	餘	額	利	率	區	間	%	利	息	支	出
台新金控	\$		3,966,191		0.01~0.38		(\$					2,221)	
台新證券			859,119		0.00~1.20		(					2,639)	
祥安保代			817,952		0.00~0.06		(					494)	
台新創投			733,447		0.01~0.32		(					152)	
新光三越			575,029		0.00~0.06		(					658)	
新光產物保險			485,080		0.00~1.03		(					1,173)	
新光人壽			447,493		0.06~0.55		(					10,901)	
大中票券			421,793		0.00~0.70		(					2,806)	
鑽石生技投資			290,853		0.01~2.40		(					302)	
台新投顧			258,934		0.06~3.01		(					3,396)	
友輝光電			176,647		0.00~0.32		(					332)	
台新大安租賃			155,504		0.00~1.03		(					76)	
訊連科技			154,440		0.06~3.17		(					1,202)	
新光合纖			150,035		0.00~0.32		(					974)	
自然人乙			142,161		0.01~3.15		(					453)	
安新建經			100,826		0.06~0.63		(					4,577)	
其 他			3,278,618				(					27,152)	
	\$		13,014,122				(\$					59,508)	

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

		108 年 12 月 31 日			
項 目	目	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 收 入	
大中票券	拆放同業	\$ -	0.41~0.70	\$ 3,124	
元大銀行	拆放同業	-	1.56~2.76	2,598	
		108 年 12 月 31 日			
項 目	目	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 收 入	
元大銀行	同業拆放	\$ -	0.19~4.30	(\$ 586)	
		107 年 12 月 31 日			
項 目	目	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 收 入	
大中票券	拆放同業	\$ -	0.37~0.55	\$ 6,262	
元大銀行	拆放同業	-	0.27~2.65	5,032	
		107 年 12 月 31 日			
項 目	目	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 收 入	
元大銀行	同業拆放	\$ -	0.19	(\$ 61)	

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存放同業

		108 年 12 月 31 日		
項 目	目	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 收 入
彰化銀行	存放同業	\$ 2,022	-	\$ -
		107 年 12 月 31 日		
項 目	目	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 收 入
彰化銀行	存放同業	\$ 1,918	-	\$ -

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

4. 買賣票債券交易

		108 年 12 月 31 日			
購 買 票 債 券 (累 積 交 易 金 額)	出 售 票 債 券 (累 積 交 易 金 額)	出 售 附 買 回 之 票 債 券 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	\$ 5,341,078	\$ 2,025,029	\$ -	\$ -	-
台新金控	3,000,000	-	-	-	0.32~0.37
台新證券	399,030	249,706	-	-	-
大中票券	149,999	49,601	-	-	-
新光銀行	-	249,453	-	-	-
元大銀行	-	2,288,822	-	-	-
擎 緯	-	-	36,071	-	0.33~0.44
奕 桓	-	-	6,009	-	0.33~0.44
翔 肇	-	-	2,503	-	0.33~0.44
元大金控	-	-	999,290	-	0.45~0.58
朋 城	-	839,580	-	-	-
自然人甲	-	-	40,043	-	0.33~0.44
\$ 8,890,107	\$ 5,702,191	\$ 1,083,916		\$ -	

107 年 12 月 31 日						
	購買票債券 (累積交易金額)	出售票債券 (累積交易金額)	出售附買回之票債券 期 末 餘 額	利率區間 %	購入附賣回之票債券 期 末 餘 額	利率區間 %
擎 緯	\$ -	\$ -	\$ 70,068	0.31~0.36	\$ -	-
翔 肇	-	-	23,022	0.31~0.36	-	-
自然人甲	-	-	20,021	0.31~0.36	-	-
元大銀行	2,179,213	799,713	-	-	-	-
第一金證券	149,918	50,021	-	-	-	-
新光銀行	-	99,370	-	-	-	-
台新金控	2,900,000	-	2,100,049	0.31~0.38	-	-
大中票券	1,794,885	149,447	-	-	-	-
台新證券	551,375	250,783	-	-	-	-
彰化銀行	299,758	100,118	-	-	-	-
	<u>\$ 7,875,149</u>	<u>\$ 1,449,452</u>	<u>\$ 2,213,160</u>		<u>\$ -</u>	

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

5. 衍生金融工具

108 年 12 月 31 日						
關係人名稱	合約名稱	合 約 期 間	名 目	本期評價	資 產 負 債 表 餘 額	科 目 餘 額
				損 益		
大中票券	利率交換	105/6/29~111/6/20	\$ 600,000	(\$ 134)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,529
菱光科技	遠期外匯	108/7/22~109/4/29	210,742	(566)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(566)

107 年 12 月 31 日						
關係人名稱	合約名稱	合 約 期 間	名 目	本期評價	資 產 負 債 表 餘 額	科 目 餘 額
				損 益		
大中票券	利率交換	105/6/29~111/6/20	\$ 600,000	\$ 192	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,662
菱光科技	遠期外匯	107/7/19~108/1/23	92,199	806	透過損益按公允價值衡量之金融資產	806
元大銀行	換 匯	107/12/10~108/12/13	2,765,970	3,297	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,443)

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

	108 年度		107 年度	
	項目	金額	項目	金額
經貿聯網	營業費用	\$ 639,655	營業費用	\$ 590,074
新光三越	手續費及營業費用	425,152	手續費及營業費用	349,605
新光三越	手續費收入	315,389	手續費收入	339,553
新光人壽	佣金收入	692,279	佣金收入	593,268

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

108 及 107 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	108 年度	107 年度
短期員工福利	\$ 405,218	\$ 361,041
退職後福利	7,862	41,146
離職福利	578	3,119
股份基礎給付	10,952	15,202
	<u>\$ 424,610</u>	<u>\$ 420,508</u>

四三、質抵押之資產

擔保資產內容	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 15,374,807	\$ 15,631,508
其他金融資產—存放銀行同業	800,000	4,027,946
存出保證金	6,077,748	9,167,174
營業保證金及交割結算基金	87,017	37,450

四四、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 除附註四十表外項目到期分析所述者外，本公司尚有下列重大或有負債及未認列之合約承諾：

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
信託負債	\$ 387,479,029	\$ 331,269,421
應付保管有價證券	15,993,710	13,738,925
工程、設備及軟體合約未付款	1,882,316	2,212,401

(二) 依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表

信託資產	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日	信託負債	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
銀行存款	\$ 40,367,766	\$ 24,304,964	應付款項	\$ 125,652	\$ 103,960
金融資產			應付保管有價證券	104,894,093	84,333,516
債券	29,985,079	23,724,163	信託資本	279,203,167	248,369,453
股票	33,941,805	20,810,820	各項準備與累積盈虧		
基金	104,692,912	102,680,241	本期損益	1,159,089	973,714
其他外國有價證券	3,412,918	6,917,457	累積盈虧	3,134,353	(1,550,802)
結構性商品	35,459,538	37,044,069	遞延結轉數	(1,037,325)	(960,420)
衍生性金融資產	-	10			
應收及預付款項	144,843	34,682			
不動產	34,580,075	31,419,499			
保管有價證券	104,894,093	84,333,516			
信託資產總額	<u>\$ 387,479,029</u>	<u>\$ 331,269,421</u>	信託負債總額	<u>\$ 387,479,029</u>	<u>\$ 331,269,421</u>

信託帳損益表

	108 年度	107 年度
收 入	\$ 184,630	\$ 145,879
利息收入	6,526	12,678
租金收入	930,973	775,902
現金股利	99,553	94,004
基金配息收入	659	644
其他收入	1,222,341	1,029,107
費 用	(15,966)	(13,706)
管 理 費	(10,657)	(606)
稅捐支出	(9,061)	(3,449)
利息費用	(13,862)	(14,037)
手 續 費	(197)	(99)
會計師費	(13,509)	(23,496)
其他費用	(63,252)	(55,393)
本期淨利	\$ 1,159,089	\$ 973,714

信託帳財產目錄

投 資 項 目	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
銀行存款	\$ 40,367,766	\$ 24,304,964
金融資產		
債 券	29,985,079	23,724,163
股 票	33,941,805	20,810,820
基 金	104,692,912	102,680,241
其他外國有價證券	3,412,918	6,917,457
結構性商品投資	35,459,538	37,044,069
衍生性金融資產	-	10
應收及預付款項	144,843	34,682
不 動 產	34,580,075	31,419,499
保管有價證券	104,894,093	84,333,516
	\$ 387,479,029	\$ 331,269,421

依信託總約定書所載內容，國外淨資產價值之計算，按淨值日當日台北外匯經紀股份有限公司所公布之外匯市場美金對新臺幣之收盤匯率換算新臺幣，若淨值日當日無外匯市場兌換匯率者，以最近日同一時點之兌換匯率代之。

四五、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣 / 新臺幣仟元

108 年 12 月 31 日				107 年 12 月 31 日					
		外幣	匯率	新臺幣			外幣	匯率	新臺幣
金 融 資 產									
貨幣性項目									
澳 幣	\$	2,303,488	21.10	\$ 48,606,586	\$	1,639,725	21.68	\$	35,550,218
人 民 幣		8,388,124	4.32	36,260,534		5,073,668	4.48		22,707,177
歐 元		318,522	33.75	10,749,760		268,750	35.23		9,468,260
英 鎊		80,252	39.55	3,173,877		36,751	38.90		1,429,504
港 幣		4,871,051	3.87	18,831,548		4,385,021	3.92		17,206,844
日 圓		56,854,413	0.28	15,753,164		53,114,185	0.28		14,790,548
新 加 坡 幣		119,596	22.37	2,674,916		64,322	22.49		1,446,729
美 金		9,410,363	30.10	283,229,007		7,701,609	30.73		236,693,541
南 非 幣		2,663	2.14	5,701		1,136,833	2.13		2,419,264
非貨幣性項目									
美 金		295,335	30.11	8,891,360		-	-		-
金 融 負 債									
貨幣性項目									
澳 幣		872,598	21.10	18,412,938		609,884	21.68		13,222,643
加 拿 大 幣		48,533	23.08	1,120,255		48,066	22.59		1,085,630
人 民 幣		7,388,664	4.32	31,940,028		5,439,127	4.48		24,342,785
歐 元		194,530	33.75	6,565,148		157,793	35.23		5,559,171
英 鎊		18,087	39.55	715,332		29,051	38.90		1,129,996
港 幣		3,447,819	3.87	13,329,315		2,406,469	3.92		9,442,996
日 圓		29,389,041	0.28	8,143,086		21,466,797	0.28		5,977,795
美 金		12,460,205	30.11	375,126,933		9,861,895	30.73		303,093,961
南 非 幣		4,342,522	2.14	9,297,574		5,429,639	2.13		11,554,673
非貨幣性項目									
澳 幣		760,446	21.10	16,046,385		144,416	21.68		3,131,016
美 金		488,660	30.11	14,711,611		812,247	30.73		24,962,773
衍 生 工 具									
金融資產									
澳 幣		773,621	21.10	16,324,407		67,553	21.68		1,464,600
加 拿 大 幣		119,473	23.08	2,757,691		340,736	22.59		7,695,920
人 民 幣		973,204	4.32	4,207,006		13,345,315	4.48		59,726,890
歐 元		163,581	33.75	5,520,655		151,350	35.23		5,332,170
英 鎊		6,099	39.55	241,207		51,987	38.90		2,022,164
日 圓		670,390	0.28	185,751		8,011,738	0.28		2,231,005
美 金		15,643,528	30.11	470,964,057		4,239,270	30.73		130,285,496
南 非 幣		4,995,332	2.14	10,695,276		5,142,473	2.13		10,943,564
金融負債									
澳 幣		1,460,035	21.10	30,808,629		953,918	21.68		20,681,500
加 拿 大 幣		94,450	23.08	2,180,106		315,047	22.59		7,115,694
人 民 幣		1,805,299	4.32	7,804,022		12,431,403	4.48		55,636,680
歐 元		297,529	33.75	10,041,247		256,297	35.23		9,029,530
英 鎊		67,203	39.55	2,657,775		55,366	38.90		2,153,596
港 幣		1,661,417	3.87	6,423,061		1,933,345	3.92		7,586,456
日 圓		28,114,285	0.28	7,789,878		40,032,622	0.28		11,147,764
新 加 坡 幣		127,110	22.37	2,842,975		85,021	22.49		1,912,280
美 金		12,540,626	30.11	377,548,073		1,623,349	30.73		49,890,387
南 非 幣		574,547	2.14	1,230,135		797,354	2.13		1,696,828

四六、附註揭露事項

本公司依照公開發行銀行財務報告編製準則第十八條規定揭露相關資訊如下：

(一) 重大交易事項相關資訊：

編號	項目	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	取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上。	無
3	處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上。	無
4	與關係人交易之手續費折讓款項達新臺幣 500 萬元以上。	無
5	應收關係人款項達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上。	附註三五
6	出售不良債權交易資訊。	無
7	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
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。	無

(二) 子公司相關資訊：

編號	項目	說明
1	資金貸與他人。	無（註）
2	為他人背書保證。	無（註）
3	期末持有有價證券情形。	附表一
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。	無
5	從事衍生工具交易。	無

註：子公司如屬金融業、保險業及證券業等，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，得免揭露。

(三) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表二。

(四) 大陸投資資訊：無。

附表一

台新國際商業銀行股份有限公司
期末持有有價證券情形
民國 108 年 12 月 31 日

單位：股；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	台新大安租賃為該公司之董事	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	600,000	\$ 9,253	5.00	\$ 9,253	
	邦利國際科技股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	125,000	-	1.50	-	停業中
	債券							
	中央政府公債 99-5	無	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	6,000	6,032	-	6,009	
台新建經	中央政府公債 102-6	無	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,000	6,126	-	6,108	
	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權益工具	300,000	2,700	6.00	2,700	

註：其他係指投資收益、減資彌補虧損及其他。

附表二

台新國際商業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合計持股情形
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

被投資 公司 名稱	統一編號	所在地區	主要 營業項目	期末 持股 比例	投資帳面 金額 (仟元)	本期 認列之 投資損益 (仟元)	本公司及關係企業合併持股情形				備註	
							現行股數 (股)	擬制 持股 股數 (註)	合計股數 (股)	合計 持股比		
金 融 業												
台新大安 租賃	16094812	臺北市內湖區舊 宗路 2 段 211 號 1 樓	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、金融機構 金錢債權收買業務、 管理顧問業務、資訊 軟體及資料處理服務 業務等	100.00%	\$1,518,252	\$167,538	128,878,395	-	128,878,395	100.00%	採用權 益法 之投 資	
祥安保代	97125786	臺北市中山北路 2 段 44 號 3 樓	人身保險代理人業務	87.40%	694,576	(15,072)	2,622,040	-	2,622,040	87.40%		
彰化銀行	51811609	臺中市市區自由 路 2 段 38 號	商業銀行業務、信託業 務、國際金融業務	0.27%	479,819	30,708	2,278,032,282	-	2,278,032,282	22.81%		
非金融業												
台新建經	89597170	臺北市中山區德 惠街 9 號 2 樓 之 4	住宅、大樓、工業廠房 開發租售業務、投資 興建公共建設業、興 建計劃審查與諮詢、 契約鑑證、不動產評 估及徵信等	60.00%	205,475	15,681	20,000,000	-	20,000,000	100.00%		
安信建經	89458276	臺北市信義區信 義路 5 段 100 號	住宅、大樓、工業廠房 開發租售業務、投資 興建公共建設業、興 建計劃審查與諮詢、 契約鑑證、不動產評 估及徵信等	30.00%	69,355	10,379	4,500,000	-	4,500,000	30.00%		

(接次頁)

(承前頁)

被投資 公司 名稱	統一編號	所在地區	主要 營業項目	期末 持股 比例	投資帳面 金額 (仟元)	本期 認列之 投資損益 (仟元)	本公司及關係企業合併持股情形				備註
							現行股數(股)	擬制 持股 股數 (註)	合計股數(股)	合計 持股比	
金 融 業											
大中票券	89391748	台北市松山區敦化北路88號4樓、4樓之1、4樓之2、4樓之3	票券金融業	18.29%	\$1,127,700	\$ -	84,838,288	-	84,838,288	18.83%	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具
台灣期貨交易所股份有限公司	16092130	台北市中正區羅斯福路2段100號14樓及102號13樓	期貨交易所 期貨結算機構	0.96%	182,522	-	5,214,641	-	5,214,641	1.47%	
台北外匯經紀股份有限公司	84703601	台北市松山區八德路2段400號8樓	經營下列居間業務： 外匯買賣。 外幣拆款。 換匯交易。 其他經許可之外匯業務。	0.81%	6,430	-	160,000	-	160,000	0.81%	
財金資訊股份有限公司	16744111	台北市內湖區明湖里康寧路3段81號	第二類電信事業 資訊軟體服務業..等	2.34%	239,565	-	12,238,317	-	12,238,317	2.34%	
台灣金聯資產管理股份有限公司	70808864	台北市中山區南京東路2段85、87號11、12樓	金融機構金錢債權收買業務 辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務 辦理金融機構金錢債權管理服務業務 應收帳款收買業務 逾期應收帳款管理服務業..等	0.57%	68,114	-	6,000,000	-	6,000,000	0.57%	
台灣金融資產服務股份有限公司	70820924	台北市大安區忠孝東路4段300號10樓	公正第三人資產拍賣業務 辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務	2.94%	43,581	-	5,000,000	-	5,000,000	2.94%	
臺灣行動支付股份有限公司	54390700	台北市內湖區康寧路3段81號	電腦設備安裝業 機械批發業 資訊軟體批發業 電子材料批發業 機械器具零售業 資訊軟體零售業 國際貿易業 印刷業..等	3.00%	9,133	-	1,800,000	-	1,800,000	3.00%	
陽光資產管理股份有限公司	28008025	台北市中山區南京東路2段85、87號11樓	金融機構金錢債權收買業務 工商徵信服務業 投資顧問業..等	18.21%	11,979	-	1,092,317	-	1,092,317	18.21%	
力宇創業投資股份有限公司	16446106	台北市中山區南京東路3段70號8樓	創業投資業	1.49%	2,509	-	174,455	-	174,455	1.49%	
坤基創業投資股份有限公司	70789542	台北市大安區龍雲里敦化南路2段76號10樓	創業投資業	3.33%	609	-	160,650	-	160,650	3.33%	
聯訊創業投資股份有限公司	70777004	台北市內湖區堤頂大道2段187號7樓	創業投資業	3.35%	178	-	6,636	-	6,636	3.35%	

被投資 公司 名稱	統一編號	所在地區	主要 營業項目	期末 持股 比例	投資帳面 金額 (仟元)	本期 認列之 投資損益 (仟元)	本公司及關係企業合併持股情形				備註
							現行股數 (股)	擬制 持股 股數 (註)	合計股數 (股)	合計 持股比	
金 融 業											
台杉水牛 投資股份 有限公司	55665698	臺北市信義區基隆路 1 段 333 號 18 樓	創業投資業 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務	4.30%	\$ 155,772	-	200,000,000	-	200,000,000	4.30%	透過損 益按 公允 價值 衡量 之金 融資 產
台杉水牛 二號生 技創投 有限合 夥	42904438	臺北市信義區基隆路 1 段 333 號 18 樓	創業投資業 除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務	6.78%	152,210	-	-	-	-	6.78%	
非金融業											
大江國際 股份有 限公司	97430717	臺北市大安區仁 愛路 4 段 109 號 15 樓	投資興建工商綜合區內之 辦公大樓、商業大樓、 會議中心、展覽會場、 購物中心、修護場、倉 儲、旅館、及其經營管 理業務。	4.31%	194,610	-	8,620,690	-	8,620,690	4.31%	透過 其他 綜合 損益 按公 允價 值衡 量之 權益 工具
悠遊卡投 資控股 股份有 限公司	28988941	臺北市南港區園 區街 3-1 號 6 樓之 2	一般投資業	2.40%	30,832	-	2,499,874	-	2,499,874	2.40%	
高雄捷運 股份有 限公司	70798839	高雄市前鎮區中 安路 1 號	大眾捷運系統務業 一般廣告服務業 軌道車輛及其零件製造業 停車場經營業 .. 等	0.23%	5,853	-	643,031	-	643,031	0.23%	
聯安服務 股份有 限公司	97290477	臺北市內湖區行 愛路 128 號 5 樓	其他工商服務業 其他修理業 租賃業 精密儀器批發業 精密儀器零售業 .. 等	5.00%	1,506	-	125,000	-	125,000	5.00%	
群信行動 數位科 技股份 有限公 司	54651269	臺北市松山區敦 化北路 167 號 17 樓	電腦及事務性機器設備批 發業 資訊軟體批發業 電子材料批發業 國際貿易業 資訊軟體服務業 資料處理服務業 電子資訊供應服務業 一般廣告服務業 網路認證服務業	2.16%	-	-	900,000	-	900,000	2.16%	

註：擬制持股係指所購入「具股權性質有價證券」（如可轉換公司債、認購權證等），或簽定「衍生性商品契約」（如股票選擇權等），依約定條件在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

重要會計項目明細表目錄

項	目	編	號	/	索	引
資產、負債及權益項目明細表						
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表					明細表一	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表					明細表二	
按攤銷後成本衡量之金融資產明細表					明細表三	
附賣回票券及債券負債明細表					明細表四	
採用權益法之投資變動明細表					明細表五	
不動產及設備變動明細表					附註十六	
不動產及設備累計折舊變動明細表					附註十六	
使用權資產變動明細表					明細表六	
使用權資產累計折舊變動明細表					明細表七	
附買回票券及債券負債明細表					明細表八	
租賃負債明細表					附註十七	
損益項目明細表						
利息收入明細表					附註二九	
利息費用明細表					附註二九	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表					附註三一	
兌換淨損益明細表					明細表九	
其他非利息淨損益明細表					明細表十	
營業費用明細表					明細表十一	
員工福利費用明細表					明細表十二	
折舊及攤銷費用明細表					附註三四	

台新國際商業銀行股份有限公司
 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
 民國 108 年 12 月 31 日

明細表一

							單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元		
金 融 工 具 名 稱	到 期 日	股數或張數 (仟 股)	面 值	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 允 價 值	單 價	總 額
票券投資									
商業本票—他行保證				\$ 44,893,500		\$ 44,813,341			\$ 44,810,490
商業本票—本行保證				3,681,700		3,675,850			3,676,096
				48,575,200		48,489,191			48,486,586
國內股票				603,063		1,723,617			1,682,892
受益憑證				1,044,578		1,044,578			1,067,161
政府公債									
108 央債甲 1	2021/11/22	31,000	100	3,100,000	0.50%	3,098,693	99.99		3,099,838
105 央債甲 8	2021/6/24	22,000	100	2,200,000	0.50%	2,199,541	99.99		2,199,731
101 甲 5 期	2022/3/7	21,500	100	2,150,000	1.25%	2,184,614	101.59		2,184,235
105 央債甲 5	2021/3/30	18,000	100	1,800,000	0.50%	1,800,086	100.00		1,800,052
101 甲 9 期	2022/9/24	14,000	100	1,400,000	1.13%	1,424,556	101.59		1,422,253
106 央債甲 1	2022/10/18	12,500	100	1,250,000	0.63%	1,253,476	100.24		1,252,960
102 甲 6 期	2023/3/6	12,000	100	1,200,000	1.13%	1,222,379	101.80		1,221,654
100 央債甲 9	2021/9/30	11,500	100	1,150,000	1.25%	1,166,297	101.30		1,164,965
107 央債甲 7	2123/7/20	10,500	100	1,050,000	0.63%	1,052,778	100.23		1,052,438
106 央甲 5	2022/4/21	9,000	100	900,000	0.75%	905,313	100.57		905,120
央債 93-3	2024/2/10	8,000	100	800,000	3.00%	883,521	109.84		878,742

金融工具名稱	到期日	股數或張數		面	值	總額	利率(%)	取得成本	公允價值	
		(仟股)							單價	總額
101 乙 2 期	2022/5/24	8,000	100	\$	800,000	1.25%	\$	813,913	101.72	\$ 813,795
108 央債甲 9	2029/10/14	7,500	100		750,000	0.63%		746,228	99.58	746,839
106 央甲 2	2022/1/23	7,000	100		700,000	0.75%		703,842	100.49	703,452
108 央債甲 1	2024/1/14	7,000	100		700,000	0.63%		701,674	100.21	701,483
107 央甲 11	2023/11/23	6,500	100		650,000	0.75%		654,661	100.71	654,597
102 甲 10 期	2023/9/18	6,000	100		600,000	1.75%		626,562	104.35	626,128
央債 94-3	2025/2/25	5,000	100		500,000	23.8%		546,329	109.06	545,294
104 央甲 13	2020/10/15	5,000	100		500,000	1.25%		504,595	100.66	503,290
108 央債甲 7	2024/7/17	4,500	100		450,000	0.50%		448,160	99.69	448,603
PORTUG 4.09 06/03/22	2022/6/3				345,827	4.09%		346,858	100.61	347,952
90 央債甲四	2021/5/8	3,000	100		300,000	4.63%		316,885	105.54	316,611
104 央甲 12	2025/9/11	3,000	100		300,000	1.13%		309,761	102.45	307,356
其 他					2,519,886			2,598,373		2,589,667
					26,115,713			26,509,095		26,487,055
公 司 債										
長榮航三	2022/10/27	10,338	100		1,033,800			1,038,791	105.30	1,088,592
P07 台電 3A	2023/8/15	5,000	100		500,000	0.84%		501,717	100.40	501,982
華 航 六	2023/1/30	4,026	100		402,600			402,500	99.45	400,385
UNIMIC 0 05/18/20	2020/5/18				301,060			301,060	118.45	356,594
其 他					8,279,822			8,439,955		8,640,315
					10,517,282			10,684,023		10,987,868
金 融 債										
091900003(19 大華銀行債 01)	2022/3/14				864,568	3.49%		866,656	100.16	865,934
ADBCH 3.4 11/06/24	2024/11/6				821,340	3.40%		821,340	100.35	824,211
P07 匯豐銀 2	2023/3/28	5,000	100		500,000	0.85%		501,612	100.44	502,189
CND10002HXF1	2022/12/5				432,284	3.40%		432,284	99.82	431,497
AGRBK 2.5 09/19/20	2020/9/19				421,484	2.50%		421,248	100.09	421,876
CITNAT 2.875 03/25/23	2023/3/25				391,378	2.88%		399,871	101.48	397,157
KDB 2.75 03/19/23	2023/3/19				361,272	2.75%		371,279	101.86	367,984
P08 輸銀 1	2022/1/23	3,000	100		300,000	0.77%		300,617	100.24	300,732
P07 北富銀 1	2020/3/1	3,000	100		300,000	0.67%		300,017	100.03	300,077
其 他					4,061,240			4,114,675		4,135,280
					8,453,566			8,529,599		8,546,937
信用連結債券										
SOCGEN Float 01/10/23	2023/1/10				602,120	3.06%		602,120	100.84	607,179
GS Float 12/22/22	2022/12/22				301,060	2.99%		301,060	100.84	303,579
其 他					150,530			150,530		151,956
					1,053,710			1,053,710		1,062,714
衍生工具										
期 貨										27,207
遠期外匯										1,363,404
換 匯										8,267,295
利率交換										9,407,536
換匯換利										199,990
股價連結交換										362,650
商品價格交換										46
匯率選擇權									\$	540,859
商品選擇權										1,700
										20,170,687
										\$ 118,491,900

台新國際商業銀行股份有限公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 108 年 12 月 31 日



明細表二

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

金 融 工 具 名 稱	到 期 日	股 數 或 張 數 (仟 股)	面 值	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 允 價 值	單 價	總 額
票券投資										
央行可轉讓定期存單(註一)				\$104,455,000		\$104,455,000	\$ -			\$104,397,404
商業本票－他行保證				9,495,000		9,489,599	-			9,490,637
國庫券				1,655,098		1,650,783	-			1,650,647
				115,605,098		115,595,382	-			115,538,688
國內股票										
大中票券		82,429	10	824,287		913,641		13.68		1,127,700
台灣大		6,138	10	61,380		671,450		112.00		687,456
中華電		4,494	10	44,940		496,690		110.00		494,340
台泥		8,871	10	88,708		299,977		43.70		387,653
其他				610,410		1,275,852				1,717,126
				1,629,725		3,657,610				4,414,275
政府公債										
108 央債甲 1	2024/1/14	99,000	100	9,900,000	0.63%	9,915,554	-	100.18		9,917,413
102 甲 10 期(註二)	2023/9/18	91,000	100	9,100,000	1.75%	9,451,897	-	103.91		9,456,067
108 央債甲 7	2024/7/17	28,500	100	2,850,000	0.50%	2,838,931	-	99.72		2,842,003
T 2.25 01/31/24	2024/1/31			2,722,006	2.25%	2,769,575	-	101.87		2,772,997
央債 93-9	2024/11/18	22,500	100	2,250,000	3.00%	2,493,496	-	111.09		2,499,486
央債 94-3	2025/2/25	21,000	100	2,100,000	2.38%	2,278,195	-	108.97		2,288,397
T1.375 09/15/20	2020/9/15			1,685,936	1.38%	1,676,339	-	99.84		1,683,170
105 央債甲 4	2026/3/4	13,500	100	1,350,000	0.75%	1,354,549	-	102.59		1,384,944
101 甲 9 期(註三)	2022/9/24	12,500	100	1,250,000	1.13%	1,267,719	-	101.68		1,271,050
央債 93-3	2024/2/10	11,500	100	1,150,000	3.00%	1,258,122	-	109.44		1,258,616
103 甲 13 期(註四)	2024/9/26	11,000	100	1,100,000	1.63%	1,146,255	-	104.91		1,154,045
180028(18 附息國債 28)	2025/12/6			1,080,711	3.22%	1,074,358	-	101.40		1,095,841
106 央甲 4	2027/3/1	10,000	100	1,000,000	1.13%	1,034,266	-	104.07		1,040,657
104 央甲 12	2025/9/11	10,000	100	1,000,000	1.13%	1,027,439	-	102.80		1,027,978
T 2.25 02/15/21	2021/2/15			903,180	2.25%	903,192	-	100.70		909,495
107 央債甲 7	2023/7/20	7,500	100	750,000	0.63%	749,650	-	100.70		755,238
央債 92-3	2023/2/18	7,000	100	700,000	2.50%	739,326	-	105.68		739,728
107 央債甲 9	2028/10/17	6,500	100	650,000	0.88%	662,073	-	102.44		665,848
T 2.25 11/15/27	2027/11/15			541,908	2.25%	552,378	-	103.01		558,208
104 央債甲 5	2025/3/13	5,000	100	500,000	1.63%	525,675	-	107.42		537,104
108 央債甲 3	2029/2/13	5,000	100	500,000	0.75%	504,203	-	101.33		506,645
T 2.75 02/28/25	2025/2/28			451,590	2.75%	454,836	-	105.23		475,193
T 2.125 03/31/24	2024/3/31			451,590	2.13%	449,290	-	101.90		460,162
HKGB 1.54 02/22/21 CORP	2021/2/22			387,220	1.54%	386,086	-	99.60		385,656
102 甲 6 期	2023/3/6	3,500	100	350,000	1.13%	354,555	-	101.46		355,094
107 央甲 11	2023/11/23	3,500	100	350,000	0.75%	350,271	-	100.66		352,327
105 央甲 11	2026/9/7	3,500	100	350,000	0.63%	349,870	-	100.66		352,300
CGB 3.19 04/11/24	2024/4/11			345,827	3.19%	348,685	-	101.50		351,005
HKGB 2.44 12/07/20 CORP	2020/12/7			311,353	2.44%	311,136	-	99.95		311,185
CGB 3.1 06/29/22	2022/6/29			304,717	3.10%	304,364	-	100.14		305,144
106 央債甲 1	2022/10/18	3,000	100	300,000	0.63%	300,744	-	100.37		301,123

金融工具名稱	到期日	股數或 張數 (仟股)	面 值	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 允 價 值	
								單 價	總 額
106 央甲 2(註五)	2022/1/23	3,000	100	\$ 300,000	0.75%	\$ 299,514	-	100.35	\$ 301,051
其他(註六)				1,759,126		1,773,877	-		1,773,524
				48,745,164		49,906,420	-		50,088,694

金 融 債

MAYMK Float 08/16/24	2024/8/16			4,214,840	2.70%	4,215,231	(1,672)	100.42	4,232,707
FABUH Float 07/08/24	2024/7/8			2,709,540	2.93%	2,709,540	(691)	100.10	2,712,318
19 國開 04(190204)	2026/2/26			2,422,847	3.68%	2,434,135	(952)	101.11	2,449,633
CIMBMK FLOAT 10/09/24	2024/10/9			2,438,586	2.79%	2,438,795	(967)	100.24	2,444,519
GS Float 08/14/25	2025/8/14			2,348,268	2.76%	2,348,268	(623)	100.11	2,350,893
FABUH Float 08/08/23	2023/8/8			2,197,738	2.75%	2,197,738	(562)	100.09	2,199,683
EXIMCH 3.33 02/22/26	2026/2/22			2,030,878	3.33%	1,983,873	(776)	99.33	2,017,270
KDB Float 08/29/24	2024/8/29			1,856,953	1.67%	1,856,952	(32)	99.98	1,856,626
ADBCH 3.33 01/06/26	2026/1/6			1,803,638	3.33%	1,767,559	(692)	100.07	1,804,881
WOORIB FLOAT 05/21/24	2024/5/21			1,446,276	2.66%	1,447,129	(384)	100.38	1,451,810
TD Float 07/10/24	2024/7/10			1,434,888	1.84%	1,436,029	(376)	100.20	1,437,693
EIBKOR FLOAT 10/08/24	2024/10/8			1,371,584	1.64%	1,371,584	(25)	100.14	1,373,524
ANZ FLOAT 08/29/24	2024/8/29			1,308,475	1.66%	1,308,465	(330)	100.19	1,310,917
BACR 3.95 05/30/25	2025/5/30			1,296,852	3.95%	1,296,852	(343)	100.77	1,306,819
KEBHNH Float 03/13/23	2023/3/13			1,264,852	2.69%	1,265,989	(502)	100.50	1,271,196
ICBCAS FLOAT 09/16/24	2024/9/16			1,264,452	2.67%	1,264,452	(496)	100.10	1,265,696
MUFG Float 03/20/23	2023/3/20			1,212,176	1.89%	1,211,642	(317)	100.49	1,218,112
180214(18 國開 14)	2025/10/26			1,026,441	4.15%	1,037,273	(405)	102.69	1,054,024
KDB 1.5 08/29/24	2024/8/29			1,055,064	1.50%	1,051,650	(19)	98.30	1,037,097
EIBKOR Float 10/30/23	2023/10/30			1,001,598	1.86%	1,001,740	(17)	100.80	1,009,563
AGRBK Float 07/30/22	2022/7/30			987,833	2.62%	988,320	(388)	100.14	989,262
NAB Float 05/16/23	2023/5/16			970,660	1.80%	971,161	(245)	100.85	978,954
BCHINA Float 04/20/22	2022/4/20			972,122	1.77%- 2.13%	976,471	(255)	100.66	978,571
WOORIB FLOAT 02/01/23	2023/2/1			963,842	2.78%	965,874	(256)	100.64	970,028
MIZUHO	2024/8/7			947,019	1.70%- 1.72%	948,553	(247)	99.24	939,832
NAB FLOAT 06/19/24	2024/6/19			928,457	1.81%	929,632	(235)	100.92	937,045
QNBK Float 03/12/24	2024/3/12			903,180	3.19%	910,410	(168)	100.93	911,589
ANZ 1.55 08/29/24	2024/8/29			873,368	1.55%- 1.65%	874,498	(221)	99.16	866,010
CITNAT FLOAT 04/03/23	2023/4/3			843,642	2.84%	844,383	(224)	100.40	847,053
KNFP 3.55 09/26/23	2023/9/26			752,650	3.55%	756,074	(297)	104.54	786,836
BNS FLOAT 09/08/22	2022/9/8			781,944	1.70%- 1.81%	783,374	(304)	100.51	785,956
SUMIBK FLOAT 11/29/22	2022/11/29			759,626	1.62%	759,646	(199)	99.99	759,555
WSTP 2.25 08/16/24	2024/8/16			738,545	2.25%	733,021	(185)	101.96	753,002
ABNANV FLOAT 07/19/22	2022/7/19			676,861	2.77%	677,099	(266)	100.42	679,684
091900003 (19 大華銀行債 01)	2022/3/14			648,426	3.49%	648,426	(165)	100.16	649,451
ANZ FLOAT 02/08/24 CORP	2024/2/8			633,038	2.03%	633,038	(160)	101.60	643,182
CBA Float 16 AUG 2023	2023/8/16			633,963	1.83%	633,273	(160)	100.73	638,587
KEBHNH FLOAT 07/26/23	2023/7/26			632,226	2.74%	632,666	(249)	100.58	635,900
UBS Float 03/08/23	2023/3/8			613,910	1.69%- 1.79%	614,261	(238)	100.28	615,618
BMO Float 10/06/22	2022/10/6			571,845	1.76%	572,960	(145)	100.66	575,603
BAC FLOAT 03/05/24	2024/3/5			571,987	2.68%	571,995	(151)	100.50	574,831
C FLOAT 11/14/24	2024/11/14			569,880	1.81%	569,735	(221)	100.13	570,606
AGRBK FLOAT 09/26/22	2022/9/26			569,869	1.79%	569,865	(150)	99.97	569,675

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱	到期日	股數或 張數 (仟股)	面 值	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 允 價 值 單 價	總 額
ADBCH 3.51 04/03/24	2024/4/3			\$ 564,974	3.51%	\$ 565,029	(220)	100.41	\$ 567,308
BMO Float 09/07/23	2023/9/7			548,634	1.88%	548,634	(139)	100.85	553,292
KEBHNB Float 06/13/24	2024/6/13			541,908	2.64%	542,353	(216)	100.47	544,464
KEBHNB Float 09/14/22	2022/9/14			511,802	2.77%	511,754	(203)	100.84	516,120
SHNHAN Float 03/17/21	2021/3/17			498,505	2.00%	498,701	(193)	100.26	499,793
MIZUHO FLOAT 08/07/24	2024/8/7			474,118	1.68%- 1.71%	474,562	(125)	99.77	473,030
SUNAU 3.3 04/15/24	2024/4/15			451,590	3.30%	451,439	(177)	102.79	464,187
MQGAU FLOAT 08/07/24	2024/8/7			453,215	1.73%	453,226	(118)	99.88	452,684
BACR Float 01/11/21	2021/1/11			451,590	2.44%	450,136	(119)	100.02	451,671
NAB Float 09/26/23	2023/9/26			433,771	1.85%	432,997	(109)	100.59	436,344
19 國開 09(190209)	2026/8/13			432,284	3.50%	427,433	(167)	99.93	431,964
160408(16 農發 08)	2026/2/26			432,285	3.37%	426,947	(167)	99.57	430,430
CCB FLOAT 10/22/22	2022/10/22			421,484	2.61%	421,484	(165)	100.11	421,950
HSBC FLOAT 12/07/22	2022/12/7			411,688	1.67%- 1.69%	411,312	(105)	100.24	412,663
BMO FLOAT 07/17/24	2024/7/17			411,539	1.86%	411,615	(108)	99.95	411,320
SHBASS Float 09/27/23	2023/9/27			400,925	1.90%	400,894	(102)	100.67	403,596
MUFG 1.35 08/29/22	2022/8/29			379,823	1.35%	379,332	(99)	99.34	377,311
MUFG Float 04/04/22	2022/4/4			375,058	2.00%	375,058	(98)	100.32	376,256
EXIMCH 3.28 02/11/24	2024/2/11			363,962	3.28%	364,327	(142)	101.03	367,710
CBAAU Float 06/04/24	2024/6/4			361,548	2.72%	362,647	(94)	101.15	365,718
AGRBK Float 09/23/22	2022/9/23			361,298	2.59%	361,296	(142)	100.12	361,716
EIBKOR FLOAT 05/23/24	2024/5/23			348,172	1.73%	348,172	(6)	100.19	348,822
KEBHNB Float 10/02/22	2022/10/2			346,400	2.79%	346,386	(136)	100.32	347,492
NAB FLOAT 02/26/24 CORP	2024/2/26			337,620	1.92%	337,620	(86)	101.39	342,302
CBAAU Float 04/25/23	2023/4/25			337,621	1.68%	337,049	(85)	100.59	339,621
MIZUHO Float 02/21/22	2022/2/21			338,191	1.80%	337,621	(88)	100.28	339,142
GS Float 10/31/22	2022/10/31			331,166	2.71%	331,672	(132)	100.63	333,268
CCB FLOAT 06/08/23	2023/6/8			331,192	2.72%	331,284	(130)	100.32	332,265
BCHINA FLOAT 03/08/23	2023/3/8			320,328	2.74%	320,433	(85)	100.24	321,097
BZLNZ 3.5 02/20/24	2024/2/20			301,060	3.50%	304,768	(120)	104.66	315,082
RABOBK Float 01/10/23	2023/1/10			310,875	2.49%	309,526	(122)	100.05	311,024
BCHINA FLOAT 04/20/20 CORP	2020/4/20			301,180	2.74%	301,100	(80)	100.03	301,264
其 他				18,872,809		18,895,903	(5,975)		19,007,777
				85,009,454		84,982,341	(25,363)		85,420,494

公司債

APICOR Float 04/01/24	2024/4/1			3,010,600	3.15%	3,010,600	(52)	101.57	3,057,909
APICOR FLOAT 12/04/24	2024/12/4			993,498	2.80%	993,498	(18)	101.12	1,004,663
CKHH 3 1/4 04/11/24	2024/4/11			917,985	3.25%	920,491	(366)	102.71	942,822
KOROIL FLOAT 07/16/23	2023/7/16			903,476	2.88%	907,422	(232)	100.93	911,850
P04 富邦金 4	2022/7/15	6,000	100	600,000	1.65%	613,852	(514)	102.16	612,938
P06 台電 2A	2022/7/10	5,000	100	500,000	0.98%	500,000	(196)	100.65	503,270
P05 遠東新 3	2021/9/20	5,000	100	500,000	0.72%	497,575	(486)	99.91	499,549
CKHH 2.75 09/06/29	2029/9/6			481,696	2.75%	479,091	(190)	98.27	473,341
P06 聯電 1A	2022/3/24	4,500	100	450,000	1.15%	450,000	(377)	100.84	453,785
CNOOC 4.25 01/26/21	2021/1/26			436,537	4.25%	442,796	(174)	102.02	445,344
KORWAT Float 08/02/22	2022/8/2			391,378	2.55%	391,378	(7)	100.19	392,137
PSASP 2.125 09/05/29	2029/9/5			361,272	2.13%	358,042	-	97.28	351,442
BOCAVI 3.5 10/10/24	2024/10/10			334,035	3.50%	334,760	(133)	102.24	341,509
01 台積 4	2022/10/9	3,000	100	300,000	1.53%	305,291	(120)	102.30	306,893

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱	到期日	股數或張數 (仟股)	面 值	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 允 價 值 單 價 總 額
01 中油 1C	2022/6/11	3,000	100	\$ 300,000	1.49%	\$ 303,529	(119)	101.62 \$ 304,853
KORAIL FLOAT 11/29/24	2024/11/29			301,060	2.61%	301,060	(76)	100.23 301,756
P06 中油 1A	2022/9/21	3,000	100	300,000	0.89%	300,000	(117)	100.54 301,632
P07 鴻海 2C	2023/7/27	3,000	100	300,000	0.87%	300,000	(119)	100.25 300,741
P07 台塑 1A	2023/6/26	3,000	100	300,000	0.82%	301,028	(119)	100.13 300,401
其 他				5,284,701		5,290,210	(4,124)	5,332,717
				16,966,238		17,000,623	(7,539)	17,139,552

受益證券

GNR 2016-118 AP		903,180	2.75%	610,368	-	0.68	610,937
		<u>\$268,858,859</u>		<u>\$271,752,744</u>	<u>(\$32,902)</u>		<u>\$273,212,640</u>

註一：質押面額 15,000,000 仟元。

註二：質押面額 71,100 仟元。

註三：質押面額 180,000 仟元。

註四：質押面額 104,300 仟元。

註五：質押面額 260,000 仟元。

註六：質押面額 50,000 仟元。



明細表三

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

名 稱	到 期 日	張 數	面 值	總 額	利率(%)	累 計 減 損	未攤銷溢(折)價	帳 面 金 額
票券投資								
央行可轉讓定期存單				\$ 116,250,000		\$ -	\$ -	\$ 116,250,000
政府公債								
101 甲 5 期	2022/3/7	11,500	100	1,150,000	0.51%	-	17,407	1,167,407
90 央債乙一	2021/9/11	5,000	100	500,000	0.50%	-	29,061	529,061
105 央債甲 8	2021/6/24	5,000	100	500,000	0.51%	-	(177)	499,823
101 乙 2 期	2022/5/24	3,000	100	300,000	0.52%	-	4,936	304,936
101 甲 9 期	2022/9/24	3,000	100	300,000	0.54%	-	4,568	304,568
106 央甲 5	2022/4/21	3,000	100	300,000	0.50%	-	1,369	301,369
				<u>3,050,000</u>		<u>-</u>	<u>57,164</u>	<u>3,107,164</u>
金 融 債								
JPM 3 11/06/29	2029/11/6			1,204,240	3.00%	(473)	-	1,203,767
ACAFA 4.25 01/25/29	2029/1/25			1,204,240	4.25%	(473)	-	1,203,767
INTNED 4 03/15/29	2029/3/15			1,204,240	4.00%	(473)	-	1,203,767
MS 3.7 05/28/29	2029/5/28			1,204,240	3.70%	(478)	-	1,203,762
C 4.35 01/16/29	2029/1/16			1,204,240	4.35%	(478)	-	1,203,762
SOCGEN 4.2 01/31/29	2029/1/31			1,083,816	4.20%	(287)	-	1,083,529
JPM 4.2 10/15/28	2028/10/15			903,180	4.20%	(355)	-	902,825
JPM 4.4 11/27/28	2028/11/27			903,180	4.40%	(355)	-	902,825
JPM 4.31 10/26/28	2028/10/26			602,120	4.31%	(237)	-	601,883
ACAFA 3.27 08/09/29	2029/8/9			602,120	3.27%	(237)	-	601,883
C 3.82 05/16/29	2029/5/16			1,204,240	3.82%	(478)	-	1,203,762
MS 3 09/30/29	2029/9/30			1,204,240	3.00%	(478)	-	1,203,762
				<u>12,524,096</u>		<u>(4,802)</u>	<u>-</u>	<u>12,519,294</u>
				<u>\$131,824,096</u>		<u>(\$4,802)</u>	<u>\$ 57,164</u>	<u>\$ 131,876,458</u>

台新國際商業銀行股份有限公司
附賣回票券及債券投資明細表
民國 108 年 12 月 31 日



明細表四

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳 面 金 額
附賣回票券		
國際票券	\$ 700,000	\$ 698,584
華票台北	650,000	649,470
	1,350,000	1,348,054
附賣回債券		
政府公債	270,954	291,104
公 司 債		
XS1634368259	481,696	474,571
XS1966017672	451,590	397,009
XS1982113208	361,272	352,835
其 他	2,331,388	2,270,816
	3,625,946	3,495,231
金 融 債		
USY0606WBZ24	541,908	576,590
XS2065950862	541,908	514,560
US94974BGP94	481,696	484,153
XS1945125547	427,505	456,084
XS2035248116	451,590	411,810
XS1395523779	346,821	335,411
其 他	2,793,580	2,669,730
	5,585,008	5,448,338
	9,481,908	9,234,673
	\$ 10,831,908	\$ 10,582,727

台新國際商業銀行股份有限公司
採用權益法之投資變動明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



明細表五

單位：股；新臺幣仟元

	期	初	餘	額	本	期	增	加	本	期	減	少	期	末	餘	額	市 價 或 股 權 淨 值		提供	
																	持 股	單 價	擔保	
項 目	股	數	金	額	股	數	金	額	股	數	金	額	股	數	(%)	金	額	(元)	總 價	或 質押情形
台新大安租賃	128,878,395		\$1,413,782		-		\$167,538		-		(\$63,068)		128,878,395	100.00		\$1,518,252	11.75	\$1,518,252	無	
祥安保代	2,622,040		728,870		-		3,064		-		(37,358)		2,622,040	87.40		694,576	264.89	694,576	“	
彰化銀行	26,012,997		465,820	520,259			33,312		-		(19,313)		26,533,256	0.27		479,819	22.70	602,305	“	
台新建經	12,000,000		215,058		-		16,169		-		(25,752)		12,000,000	60.00		205,475	17.13	205,475	“	
安信建經	4,500,000		<u>59,077</u>		-		<u>10,379</u>		-		(<u>101</u>)		4,500,000	30.00		<u>69,355</u>	15.43	<u>69,355</u>	“	
			\$2,882,607				\$230,462				(\$145,592)					\$2,967,477		\$3,089,963		

台新國際商業銀行股份有限公司
使用權資產變動明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



明細表六

單位：新臺幣仟元

項	目	期	初	餘	額	本	期	增	加	本	期	減	少	期	末	餘	額	備	註
房屋及建築		\$		2,244,786		\$		1,115,208		(\$		60,835)		\$		3,299,159			

台新國際商業銀行股份有限公司
使用權資產累計折舊變動明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



明細表七

單位：新臺幣仟元

項	目	期	初	餘	額	本	期	增	加	本	期	減	少	期	末	餘	額	備	註
房屋及建築		\$		5,226		\$		659,737		(\$		37,170)		\$		627,793			

台新國際商業銀行股份有限公司
附買回票券及債券負債明細表
民國 108 年 12 月 31 日



明細表八

單位：新臺幣仟元

項	目	面	額	帳	面	金	額
附買回票券							
商業本票							
台灣企銀		\$	4,250,000	\$		4,243,236	
土銀短票專戶			3,270,000			3,265,200	
台塑石化			3,206,100			3,202,393	
中華電信			2,700,000			2,697,989	
永豐銀行			2,250,000			2,247,341	
中央健保署			1,770,000			1,767,258	
長庚醫院			1,723,900			1,722,300	
台中商銀			1,700,000			1,698,592	
合庫貨幣基金			1,440,000			1,437,750	
麥寮汽電			1,347,000			1,345,800	
安泰銀行			1,100,000			1,098,471	
元大金控			1,000,000			999,290	
元大證券			888,000			887,634	
證交所			840,000			839,269	
台化出光			807,400			806,366	
永豐金證券			800,000			799,556	
福懋興業			760,000			759,072	
宏泰人壽			700,000			699,121	
凱基證券			528,000			527,721	
富邦人壽			500,000			499,559	
遠東商銀			450,000			449,374	
群益安穩			400,000			398,795	
台新 1699			400,000			399,592	
南亞電路			362,600			362,201	

(接次頁)

(承前頁)

項 目	面 額	帳 面 金 額
野村貨幣基金	\$ 360,000	\$ 359,683
南亞科技	354,700	354,300
和泰產險	350,000	349,588
永豐貨幣基金	350,000	349,838
和泰汽車	350,000	349,363
富邦吉祥基金	320,000	319,623
其 他	4,931,800	4,926,253
	40,209,500	40,162,528
附買回債券		
政府公債		
102 甲 10 期	7,873,600	7,889,288
108 央債甲 1	6,360,000	6,269,516
108 央債甲 7	2,642,000	2,623,360
央債 93-9	2,068,000	2,068,000
央債 94-3	1,749,000	1,749,043
央債 93-3	1,050,000	1,050,000
101 甲 9 期	1,000,000	1,000,000
106 央甲 4	900,000	900,264
104 央甲 12	870,000	871,249
103 甲 13 期	800,000	800,000
107 央債甲 9	620,000	620,077
105 央債甲 4	550,000	550,000
104 央債甲 5	490,000	490,043
107 央債甲 7	300,000	300,000
其 他	1,754,756	1,753,766
	29,027,356	28,934,606
公司債及金融債		
TD Float 07/10/24	1,434,888	1,364,066
NAB Float 05/16/23	970,660	929,319
WSTP 2.25 08/16/24	738,545	726,336
ANZ FLOAT 02/08/24 CORP	623,872	623,872
ANZ Float 08/29/24	633,039	604,406
P04 富邦金 4	600,000	600,000
BAC FLOAT 03/05/24	584,489	584,489
BBLTB 4.45 09/19/28	541,908	582,659
MUFG FLOAT 03/20/23 CORP	554,853	554,853
ADCBUH Float 10/24/24	541,908	520,028
P06 台電 2A	500,000	500,000
P05 遠東新 3	500,000	500,000
WFC 3.55 09/29/25	481,696	489,249
CHCONS 3.5 07/05/27	481,696	479,567
SCBTB 4.4 02/11/29	427,505	460,885
P06 聯電 1A	450,000	450,000
APICOR Float 12/04/24	440,652	430,556
FABUH Float 08/08/23	451,590	416,335
MIZUHO 1.7 08/07/24	422,026	401,915
APICOR Float 04/01/24	451,590	401,572
CITNAT 2.875 03/25/23	391,378	377,834
ARAMCO 3.5 04/16/29	361,272	356,616
KDB 2.75 03/19/23	361,272	351,196
BMO Float 07/17/24	358,722	340,492
EXIMCH 2.875 04/26/26	346,821	338,941
NAB FLOAT 02/26/24 CORP	328,516	328,516
EIBKOR FLOAT 10/08/24	316,984	300,393

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面	額	帳	面	金	額
01 中油 1C		\$	300,000	\$		300,000	
01 台積 4			300,000			300,000	
P07 鴻海 2C			300,000			300,000	
P07 台塑 1A			300,000			300,000	
其 他			22,006,262			21,276,541	
			37,502,144			36,490,636	
			66,529,500			65,425,242	
		\$	106,739,000	\$		105,587,770	

台新國際商業銀行股份有限公司
兌換淨損益明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



明細表九

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
即 期		\$	4,972,693
遠 匯		(	4,696,438)
自有資金		(	21,945)
其 他			712
		\$	255,022

台新國際商業銀行股份有限公司
其他非利息淨損益明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



明細表十

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
租賃收入		\$	142,920
其他營業收入			39,914
收回法律事務費用			17,331
賠償損失款		(	71,342)
信用卡什項損失		(	49,285)
什項淨損益 (註)			202,007
		\$	281,545

註：各項金額均未達本科目金額百分之五。

台新國際商業銀行股份有限公司

營業費用明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



明細表十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
員工福利費用	\$ 11,857,729
折舊及攤銷費用	1,833,906
稅 捐	1,819,602
廣 告 費	1,798,634
勞 務 費	1,240,991
其他 (註)	3,171,511
	<u>\$ 21,722,373</u>

註：各項金額均未達本科目金額百分之五。

台新國際商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



明細表十二

單位：新臺幣仟元

名 稱	金 額
薪資費用	\$ 10,183,501
勞健保費用	702,610
退休金費用	412,448
董事酬金	27,433
其 他	531,737
	<u>\$ 11,857,729</u>

附 註：

1. 108 及 107 年度之員工人數分別為 8,012 人及 7,819 人，其中未兼任員工之董事人數均為 7 人。
2. 108 及 107 年度平均員工福利費用分別為 1,478 仟元及 1,339 仟元。
3. 108 及 107 年度平均員工薪資費用分別為 1,272 仟元及 1,123 仟元。
4. 平均員工薪資費用調整變動情形 13.27%。

台新國際商業銀行股份有限公司

證券部門 揭露事項

民國 108 及 107 年度

目 錄

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封面		229		-
二、目錄		229		-
三、證券部門資產負債表		230		-
四、證券部門綜合損益表		231		-
五、證券部門財務報表附註				
(一) 部門沿革		232		一
(二) 遵循聲明		232		二
(三) 通過財務報告之日期及程序		232		三
(四) 新發布及修訂準則及解釋之適用		232		四
(五) 重大會計政策之彙總說明		234		五
(六) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		236		六
(七) 重要會計項目之說明		236~238		七~十二
(八) 金融工具		239		十五
(九) 關係人交易		238		十三
(十) 質抵押之資產		238		十四
(十一) 重大或有負債及未認列之合約承諾		-		-
(十二) 重大之災害損失		-		-
(十三) 重大之期後事項		-		-
(十四) 附註揭露事項				
1. 重大交易事項相關資訊		245		十六
2. 轉投資事業相關資訊		245		十六
3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊		245		十六
4. 大陸投資資訊		245		十六
(十五) 部門資訊		245		十七
六、證券部門重要會計項目明細表		246~253		-

台新國際商業銀行股份有限公司
證券部門資產負債表
民國 108 年及 107 年 12 月 31 日



單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	108 年 12 月 31 日		107 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註五及七）	\$ 29,104,767	36	\$ 15,607,056	23
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註五、八及十四）	7,670,740	10	7,890,964	12
119000	其他流動資產（附註九）	1,081,510	1	1,350,644	2
110000	流動資產總計	37,857,017	47	24,848,664	37
	非流動資產				
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註五、八及十四）	38,758,552	49	41,619,040	63
123300	按攤銷後成本衡量之債務工具投資－非流動	3,107,164	4	-	-
129030	存出保證金（附註十及十四）	29,032	-	29,994	-
120000	非流動資產總計	41,894,748	53	41,649,034	63
906001	資 產 總 計	\$ 79,751,765	100	\$ 66,497,698	100
	負債及權益				
	流動負債				
214010	附買回債券負債（附註十一）	\$ 34,832,834	44	\$ 22,111,468	33
219000	其他流動負債	489,343	-	909,271	2
210000	流動負債總計	35,322,177	44	23,020,739	35
	非流動負債				
229110	內部往來	42,556,383	54	41,840,466	63
906003	負債總計	77,878,560	98	64,861,205	98
	權 益				
301110	指撥營運資金	800,000	1	800,000	1
	保留盈餘				
304020	特別盈餘公積	189,981	-	189,981	-
304040	未分配盈餘	749,686	1	524,242	1
	其他權益				
305140	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	133,538	-	122,270	-
906004	權益總計	1,873,205	2	1,636,493	2
906002	負 債 及 權 益 總 計	\$ 79,751,765	100	\$ 66,497,698	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：吳東亮



經理人：尚瑞強



會計主管：江小鈴



民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		108 年度		107 年度	
		金 額	%	金 額	%
	收益 (附註五)				
404000	承銷業務收入	\$ 53,953	5	\$ 14,477	2
411000	營業證券出售淨利益	377,957	39	142,955	18
421200	利息收入	549,673	56	697,089	89
421510	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨 (損失) 利益	(3,633)	-	(77,948)	(10)
425300	預期信用減損迴轉利益	3,083	-	8,209	1
400000	收益合計	981,033	100	784,782	100
	支出及費用				
521200	財務成本	(80,739)	(8)	(121,597)	(16)
531000	員工福利費用 (附註十二)	(31,262)	(3)	(8,865)	(1)
532000	折舊及攤銷費用	(206)	-	(116)	-
533000	其他營業費用	(26,070)	(3)	(17,206)	(2)
500000	支出及費用合計	(138,277)	(14)	(147,784)	(19)
902001	稅前利益	842,756	86	636,998	81
701000	所得稅費用	(93,070)	(9)	(112,756)	(14)
902005	本期淨利	749,686	77	524,242	67
	其他綜合損益				
805600	後續可能重分類至損益之項目				
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	11,268	1	(90,494)	(12)
805620	備供出售金融資產未實現淨損失	11,268	1	(90,494)	(12)
805000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)				
902006	本期綜合損益總額	\$ 760,954	78	\$ 433,748	55

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：吳東亮



經理人：尚瑞強



會計主管：江小鈴



台新國際商業銀行股份有限公司
證券部門財務報表附註
民國 108 及 107 年度
(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、證券部門沿革

本公司證券部門於 91 年 7 月 10 日取得主管機關核發之公債自營許可證照，並於 95 年 12 月 13 日取得主管機關核准經營證券承銷之許可證。截至 108 年 12 月 31 日止，指撥營運資金為 800,000 仟元。

二、遵循聲明

本公司證券部門財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。

三、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 109 年 2 月 20 日經董事會通過。

四、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用修正後之證券商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) (以下稱「IFRSs」)

除下列說明外，適用修正後之財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 未造成本公司證券部門會計政策之重大變動：

1. IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」

該修正規定，發生計畫修正、縮減或清償時，應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。此外，該修正釐清計畫修正、縮減或清償對資產上限相關規定之影響。本公司證券部門將推延適用前述修正。

2. IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」

IFRIC 23 釐清當存有所得稅務處理之不確定性時，本公司證券部門須假設稅務機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之稅務處理很有可能被稅務機關接受，本公司證券部門對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之稅務處理一致。若稅務機關並非很有可能接受申報之稅務處理，本公司證券部門須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本公司證券部門須重評估其判斷與估計。

首次適用 IFRIC 23 時，本公司證券部門將追溯適用之累積影響數認列於 108 年 1 月 1 日保留盈餘。108 年 1 月 1 日資產、負債及權益無影響。

除上述影響外，本公司證券部門評估其他準則、解釋之修正未對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(二) 109 年適用經金管會認可之 IFRSs

新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋	IASB 發 布 之 生 效 日 (註 1)
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 3)
註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。	
註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。	
註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。	

1. IFRS 3 之修正「業務之定義」

該修正釐清一項業務（企業合併所取得之活動及資產組合）應至少包含投入及處理投入之實質性過程，兩者整合能顯著有助於創造產出之能力。產出之定義將著重於提供予客戶之商品及勞務，因此，刪除過去產出定義中有助於降低成本之報酬形式。同時亦刪除收購者需評估市場參與者是否有能力取代所缺少之投入及過程以繼續提供產出之規定。

此外，該修正新增一種評估所取得之活動及資產組合是否符合業務之簡化方式－集中度測試，企業可自行選用。

2. IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」

該修正係在現有利率指標（如倫敦同業拆放利率 LIBOR）被另一替代性利率取代前之期間內，對於直接受利率指標變革影響之避險關係提供暫時性之例外規定：本公司證券部門應假設被避險現金流量或避險工具之現金流量所根據之利率指標不會因利率指標變革而改變之前提下，繼續使用避險會計。該修正亦要求針對受影響之避險關係增加額外揭露。

3. IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」

該修正並未修改重大性定義，僅提供較易理解之說明。修改後重大性定義並額外說明，不重大資訊可能將重大資訊模糊化。此外，IAS 1 目前係以「可能影響使用者」作為重大性之門檻，修正後之規定將改以「可被合理預期將影響使用者」作為重大性之門檻。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司證券部門評估適用上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋將不致造成本公司證券部門會計政策之重大變動，或對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司證券部門未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs

新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋	IASB 發 布 之 生 效 日 (註 1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 年 1 月 1 日
註：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本公司證券部門會計政策之重大變動：

IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」

該修正係釐清判斷負債是否分類為非流動時，應評估本公司證券部門於報導期間結束日是否具有遞延清償期限至報導期間後至少 12 個月之權利。若本公司證券部門於報導期間結束日具有該權利，無論本公司證券部門是否預期將行使該權利，負債係分類為非流動。該修正並釐清，若本公司證券部門須遵循特定條件始具有遞延清償負債之權利，本公司證券部門必須於報導期間結束日已遵循特定條件，即使貸款人係於較晚日期測試本公司證券部門是否遵循該等條件亦然。

該修正規定，為負債分類之目的，前述清償係指移轉現金、其他經濟資源或本公司證券部門之權益工具予交易對方致負債之消滅。惟若負債之條款，可能依交易對方之選擇，以移轉本公司證券部門之權益工具而導致其清償，且若該選擇權依 IAS 32「金融工具：表達」之規定係單獨認列於權益，則前述條款並不影響負債之分類。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司證券部門仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

五、重大會計政策之彙總說明

依據金管會發布之金管證審字第 1070324857 號及金管銀法字第 10702734370 號函，本公司證券部門 108 年依經金管會認可 108 年適用之 IFRSs 及證券商財務報告編製準則規定編製。

（一）編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外（參閱下列會計政策之說明），本公司證券部門財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本公司證券部門之功能性貨幣為新臺幣，本個體財務報告係以新臺幣表達。

（二）資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括主要為交易目的而持有之資產或預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及現金及約當現金（但不包括資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後 12 個月內清償之負債，以及不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

（三）附條件之債券交易

附賣回債券投資係從事債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回債券負債係從事債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

（四）金融工具

金融資產與金融負債於本公司證券部門成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計或減除直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

1. 衡量種類

本公司證券部門所持有之金融資產衡量種類分為透過損益按公允價值衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量與按攤銷後成本衡量三類。該分類係於金融資產原始認列時視其合約現金流量特性及本公司證券部門之經營模式而決定。

本公司證券部門投資之金融資產，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。此類金融資產（包括附賣回債券投資、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、其他流動資產－應收出售債券款、其他流動資產－應收利息）後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損失認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損失與兌換損益亦認列於損益，其他利益或損失則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列時，原先認列於其他綜合損益之累積利益或損失應自權益重分類至損益。公允價值之決定方式請參閱附註十五。

本公司證券部門投資非屬前述條件之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。公允價值之決定方式請參閱附註十五。

除前述外，本公司證券部門得選擇於原始認列時，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產之股利於本公司證券部門收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，累計於其他權益中，後續無須評估減損。處分時原先認列於其他綜合損益之利益或損失不重分類至損益，直接由其他權益轉至保留盈餘。公允價值之決定方式請參閱附註十五。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具外，本公司證券部門於每一資產負債表日按預期信用損失評估其他金融資產之備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但不包含重大財務組成部分之應收帳款及應收融資租賃款按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司證券部門考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵損失則按存續期間預期信用損失累積變動數衡量並認列於損益，即使存續期間預期信用損失低於原始認列時之預期信用損失。

除前述評估外，針對授信資產，再參照「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」規定進行評估，並與前述評估結果取孰高者衡量備抵損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

3. 金融資產之除列

本公司證券部門僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易之金融負債。

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

- A. 其發生之主要目的為短期內再買回；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何股利或利息。但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。公允價值之決定方式請參閱附註十五。

2. 金融負債之除列

本公司證券部門僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合 (1) 目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，及 (2) 意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表以淨額表達。

(五) 收入之認列

1. 利息收入

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產外，所有計息之金融工具所產生之利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列，並認列於綜合損益表之利息收入。

2. 承銷業務收入

本公司證券部門於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。

(六) 指撥營運資金

係本公司兼營證券商業務，指撥證券部門之營運資金。

六、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司證券部門之財務報告與財務結果受會計政策、會計假設及估計之影響，而本公司證券部門管理階層於編製財務報表時必須作出適當之專業判斷。

本公司證券部門針對導致資產及負債帳面金額於下個財務年度重大調整之重大風險做出適當之假設及估計。假設及估計皆係根據相關經金管會認可之 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計與假設基於過去經驗與其他因素，包含對未來之預期，並持續進行評估。

部分項目之會計政策與管理階層之判斷對本公司證券部門財務報告認列金額之影響相當重大。

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動		
營業證券		
自營部門		
債 券	\$ 29,113,898	\$ 15,612,554
評價調整	(9,131)	(5,498)
	<u>\$ 29,104,767</u>	<u>\$ 15,607,056</u>

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

(一) 流動

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
債券	\$ 7,644,626	\$ 7,865,635
評價調整	26,114	25,329
	<u>\$ 7,670,740</u>	<u>\$ 7,890,964</u>

(二) 非流動

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
債券	\$ 38,656,756	\$ 41,530,786
評價調整	101,796	88,254
	<u>\$ 38,758,552</u>	<u>\$ 41,619,040</u>

本公司證券部門因債務工具依預期信用損失衡量之累計減損金額如下：

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期信用損失－ 未減損	存續期間預期信用損失－ 已減損	合計
108 年 12 月 31 日	\$ 5,630	\$ -	\$ -	\$ 5,630
107 年 12 月 31 日	8,688			8,688

本公司證券部門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 108 及 107 年度分別認列資產減損迴轉利益 3,058 仟元及 2,213 仟元。

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，請參閱附註十五。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資提供擔保情形，請參閱附註十四。

九、其他流動資產

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
應收出售債券款	\$ 513,672	\$ 790,175
應收利息	486,222	482,082
預付稅款	81,616	78,387
	<u>\$ 1,081,510</u>	<u>\$ 1,350,644</u>

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日止，本公司證券部門之應收出售債券款及應收利息依存續期間之預期信用損失衡量認列之備抵損失分別為 30 仟元及 55 仟元；108 及 107 年度分別認列預期信用減損迴轉利益 25 仟元及 5,996 仟元。

十、存出保證金

108 年及 107 年 12 月 31 日依據證券商管理規則之規定，證券自營商應於辦理公司登記後提存證券自營商營業保證金均為 10,000 仟元；證券自營商於開始營業前，應一次向台灣證券交易所繳存交割結算基金分別為 17,400 仟元及 13,021 仟元；並依證券商業同業公會提撥會員自律基金均為 300 仟元。

108 年及 107 年 12 月 31 日依證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理办法分別提撥 1,332 仟元及 6,673 仟元。

上述存出保證金提供擔保情形請詳附註十四。

十一、附買回債券負債

	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
政府公債	\$ 28,154,131	\$ 21,458,610
公 司 債	6,513,120	652,858
金 融 債	165,583	-
	<u>\$ 34,832,834</u>	<u>\$ 22,111,468</u>

108 年及 107 年 12 月 31 日，附買回債券利率分別為 0.30% ~ 2.45% 及 0.28% ~ 0.57%。

十二、員工福利費用

	108 年度	107 年度
短期員工福利	\$ 30,128	\$ 8,255
退職後福利	905	278
其 他	229	332
	<u>\$ 31,262</u>	<u>\$ 8,865</u>

十三、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
台新金控	母 公 司

(二) 與關係人間之重大交易事項

買賣票債券交易

	108 年 12 月 31 日					
	購買票債券 (累積交易金額)	出售票債券 (累積交易金額)	出售附買回之票債券		購入附賣回之票債券	
			期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
台新金控	<u>\$ 3,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	0.32~0.37	<u>\$ -</u>	-

	107 年 12 月 31 日					
	購買票債券 (累積交易金額)	出售票債券 (累積交易金額)	出售附買回之票債券		購入附賣回之票債券	
			期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
台新金控	<u>\$ 2,900,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,100,049</u>	0.31~0.38	<u>\$ -</u>	-

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

十四、質抵押之資產

擔保資產	內容	108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	債 券	\$ 665,400	\$ 626,800
存出保證金	現金及定存單	29,032	29,994

(一) 公允價值之資訊

1. 概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有序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，本公司證券部門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. 價格資訊可為大眾為取得。
- (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

本公司證券部門之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	108 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 29,104,767	\$ 1,596,076	\$ 27,508,691	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	46,429,292	2,841,161	43,588,131	-

資產及負債項目	107 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 15,607,056	\$ 760,866	\$ 14,846,190	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	49,510,004	2,020,268	47,489,736	-

(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，本公司證券部門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。

本公司證券部門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：

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。

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，本公司證券部門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，本公司證券部門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，本公司證券部門根據假設做適當之估計。

(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本公司證券部門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。根據本公司證券部門之評價基準手冊與模型管理準則，在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

B. 信用風險評價調整

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

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

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

本公司證券部門於考量交易對手違約機率（Probability of default, PD）（在本公司證券部門無違約之條件下），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，以本公司證券部門違約機率（在交易對手無違約之條件下），考量本公司證券部門違約損失率後乘以本公司證券部門違約暴險金額，計算得出借方評價調整（DVA）。

本公司證券部門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本公司證券部門信用品質。

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

本公司證券部門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，108 及 107 年度分別計 457,225 仟元及 809,642 仟元由第一等級轉入第二等級。

4. 非以公允價值衡量者

(1) 公允價值資訊

本公司證券部門之非以公允價值衡量之金融工具，如其他流動資產—應收出售債券款、其他流動資產—應收利息及附買回債券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。

金融資產	108 年 12 月 31 日	
	帳面金額	公允價值
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 3,107,164	\$ 3,109,350

(2) 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	108 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 3,109,350	\$ -	\$ 3,109,350	\$ -

(3) 評價技術

- A. 其他流動資產—應收出售債券款、其他流動資產—應收利息及附買回債券負債等金融工具，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：請參閱附註十五 (一) 3. 說明。

(二) 金融資產之移轉

本公司證券部門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，並反映本公司證券部門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，本公司證券部門於交易有效期内不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司證券部門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：

108 年 12 月 31 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 168,907	\$ 165,583
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	35,828,462	34,667,251

107 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	\$ 22,555,063	\$ 22,111,468

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 概述

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

本公司證券部門之母公司台新金控已訂定風險管理政策及風險控管程序之書面化規章，並經母公司董事會或風險管理委員會審議通過。本公司證券部門訂有自身之風險管理政策，各項風險控管程序均遵照母公司相關風險控管規章辦理，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險及流動性風險。

2. 風險管理組織架構

董事會為本公司證券部門最高風險管理單位，對風險管理工作負最終責任，並授權由風險管理月會審議各項風險管理規章辦法、討論風險管理議題及建立風險管理制度，重大風險管理議題須再呈報母公司董事會。風險管理處處長綜理風險管理事務，應定期於董事會報告風險管理成效，並監督風險管理工作。

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

3. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

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

(2) 市場風險管理政策

本公司證券部門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母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

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

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

B. 控制與報告

本公司證券部門之市場風險控制落實於限額管理。風險管理單位設定交易目的各項風險限額如部位限額、停損限額與壓力損失限額等，經呈報董事會核准後實施，並須呈報母公司董事會備查。

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

4. 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，而導致本公司證券部門發生損失的風險。信用風險來自於資產負債表內與表外的營業項目，包括授信、衍生金融工具交易、有價證券投資等。因為業務日趨複雜化，信用風險通常會伴隨著其它風險發生並相互影響。例如，外幣債投資，其投資將同時存在匯率風險；擔保放款，其信用風險亦會受到擔保品的價格波動與市場流動性風險之影響。

信用風險依對象及業務性質可分為以下類別：

- 授信風險：指因從事授信行為，而授信戶未能償還其債務或履行或有債務承諾而產生之信用風險。
- 發行人（保證人）／發行標的風險：係指股票發行人倒閉清算及債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：指於交割日時本公司證券部門已經履行交割義務，但交易對手卻未能依約定交割對等之財貨或款項而所導致之損失。
 - －交割前風險：指交易對手於交割日前，因市場價格變動而發生損失，屆期若不履行交割或支付義務以致發生損失。
- 其他信用風險：國家風險、保管機構風險、經紀商風險等。

(2) 信用風險管理政策

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，本公司證券部門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交易，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。

謹就本公司證券部門各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

• 有價證券投資管理

本公司證券部門對有價證券之信用風險，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。

(3) 信用風險避險或減緩政策

• 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，本公司證券部門已對因有價證券投資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。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，則發生信用風險顯著集中之情況。惟上述風險對本公司證券部門並無重大影響。

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

流動性風險管理之目的，係為確保本公司證券部門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。

本公司證券部門訂有資產負債管理政策，並據以制定相關流動性風險管理辦法及準則，明訂資產負債管理委員會及各管理單位之權責，並規範流動性風險限額之設定、風險衡量、風險監控與報告之範圍與程序，以確保公司整體流動性風險控制於董事會核定之流動性風險限額內。

流動性風險管理之基本原則如下：

- A. 分散原則：本公司證券部門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：本公司證券部門依循資金穩定策略，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），本公司證券部門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：本公司證券部門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，本公司證券部門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。

本公司證券部門非衍生金融負債之到期資金流出請詳明細表五。

十六、附註揭露事項

本公司證券部門依照證券商財務報告編製準則第二十二條規定揭露相關資訊如下：

（一）重大交易事項相關資訊：

編號	項目	說明
1	資金貸與他人。	無
2	為他人背書保證。	無
3	取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。	無
4	處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上。	無
5	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣 500 萬元以上。	無
6	應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。	無
7	母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額。	無

（二）轉投資事業相關資訊：無。

（三）國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

（四）大陸投資資訊：無。

十七、部門資訊

不適用。

 台新國際商業銀行股份有限公司
 證券部門透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表
 民國 108 年 12 月 31 日

明細表一

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

金 融 工 具 名 稱	到 期 日	股 數 或 張 數 (仟 股)	面 值	總	利 率 (%)	取 得 成 本	公 允 價 值		備 註
							單 價 (元)	總 額	
營業證券－自營明細表									
政府公債									
108 央債甲 11	2021/11/22	31,000	100	\$ 3,100,000	0.50%	\$ 3,098,693	99.99	\$ 3,099,837	
105 央債甲 8	2021/6/24	22,000	100	2,200,000	0.50%	2,199,541	99.99	2,199,731	
101 甲 5 期	2022/3/7	21,500	100	2,150,000	1.25%	2,184,614	101.59	2,184,236	
105 央債甲 5	2021/3/30	18,000	100	1,800,000	0.50%	1,800,085	100.00	1,800,052	
101 甲 9 期	2022/9/24	14,000	100	1,400,000	1.13%	1,424,556	101.59	1,422,253	
106 央債甲 1	2022/10/18	12,500	100	1,250,000	0.63%	1,253,476	100.24	1,252,959	
102 甲 6 期	2023/3/6	12,000	100	1,200,000	1.13%	1,222,379	101.80	1,221,654	
100 央債甲 9	2021/9/30	11,500	100	1,150,000	1.25%	1,166,297	101.30	1,164,965	
107 央債甲 7	2023/7/20	10,500	100	1,050,000	0.63%	1,052,778	100.23	1,052,438	
106 央甲 5	2022/4/21	9,000	100	900,000	0.75%	905,313	100.57	905,120	
央債 93-3	2024/2/10	8,000	100	800,000	3.00%	883,520	109.84	878,741	
101 乙 2 期	2022/5/24	8,000	100	800,000	1.25%	813,913	101.72	813,796	
108 央債甲 9	2029/10/14	7,500	100	750,000	0.63%	746,227	99.58	746,839	
106 央甲 2	2022/1/23	7,000	100	700,000	0.75%	703,842	100.49	703,452	
108 央債甲 1	2024/1/14	7,000	100	700,000	0.63%	701,674	100.21	701,484	
107 央甲 11	2023/11/23	6,500	100	650,000	0.75%	654,661	100.71	654,597	
102 甲 10 期	2023/9/18	6,000	100	600,000	1.75%	626,562	104.35	626,129	
央債 94-3	2025/2/25	5,000	100	500,000	2.38%	546,329	109.06	545,294	
104 央甲 13	2020/10/15	5,000	100	500,000	1.25%	504,595	100.66	503,290	
108 央債甲 7	2024/7/17	4,500	100	450,000	0.50%	448,161	99.69	448,604	
90 央債甲四	2021/5/8	3,000	100	300,000	4.63%	316,885	105.54	316,611	
104 央甲 12	2025/9/11	3,000	100	300,000	1.13%	309,761	102.45	307,356	
其 他				1,750,000		1,790,642		1,787,138	
				25,000,000		25,354,504		25,336,576	
				211,700		228,711		238,503	
				500,000	0.84%	501,717	100.40	501,982	
				1,450,000		1,466,707		1,465,146	
				1,950,000		1,968,424		1,967,128	
				500,000	0.85%	501,612	100.44	502,189	
				300,000	0.77%	300,617	100.24	300,731	
				300,000	0.67%	300,017	100.03	300,077	
				455,901		460,013		459,563	
				1,555,901		1,562,259		1,562,560	
				\$ 28,717,601		\$ 29,113,898		\$ 29,104,767	



台新國際商業銀行股份有限公司
證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表
民國 108 年 12 月 31 日

明細表二

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

金融工具名稱	到 期 日	股 數 或 張 數 (仟 股)	面 值	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	公 允 價 值		備 註
								單 價 (元)	總 額	
政府公債										
101 甲 9 期	2022/9/24	12,500	100	\$ 1,250,000	1.13%	\$ 1,267,720	\$ -	101.59	\$ 1,269,869	擔保面額 180,000 仟元
106 央甲 2	2022/1/23	3,000	100	300,000	0.75%	299,514	-	100.49	301,479	擔保面額 260,000 仟元
106 央債甲 1	2022/10/18	3,000	100	300,000	0.63%	300,744	-	100.24	300,710	
其 他	2021/3/30	500	100	50,000	0.50%	49,906	-	100.00	50,001	擔保面額 50,000 仟元
				1,900,000		1,917,884	-		1,922,059	
公 司 債										
P04 富邦金 4	2022/7/15	6,000	100	600,000	1.65%	613,852	(514)	102.16	612,938	
P06 台電 2A	2022/7/10	5,000	100	500,000	0.98%	500,000	(196)	100.65	503,268	
P05 遠東新 3	2021/9/20	5,000	100	500,000	0.72%	497,575	(486)	99.91	499,549	
P06 聯電 1A	2022/3/24	4,500	100	450,000	1.15%	450,000	(377)	100.84	453,785	
01 台積 4	2022/10/9	3,000	100	300,000	1.53%	305,291	(120)	102.30	306,893	
01 中油 1C	2022/6/11	3,000	100	300,000	1.49%	303,529	(119)	101.62	304,853	
P06 中油 1A	2022/9/21	3,000	100	300,000	0.89%	300,000	(117)	100.54	301,633	
其 他		27,500	100	2,750,000		2,756,496	(3,168)	100.57	2,765,762	
				5,700,000		5,726,743	(5,097)		5,748,681	
				\$ 7,600,000		\$ 7,644,627	(\$ 5,097)		\$ 7,670,740	



台新國際商業銀行股份有限公司
證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動變動明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

金融工具名稱	期 股 張	初 數 或 數	餘 額 公 允 價 值	本 期 股 張	增 加 或 數	本 期 減 少 或 數	本 期 餘 額 公 允 價 值	期 末 股 張	末 數 或 數	末 餘 額 公 允 價 值	累 計 減 損	提供擔保或 質押情形	備 註
政府公債													
108 央債甲 1	-	\$	-	12,100,000	\$12,121,347	2,200,000	(\$ 2,205,794)	9,900,000		\$9,915,553	\$ -		
102 甲 10 期	8,150,000		8,542,042	1,550,000	1,626,959	600,000	(717,104)	9,100,000		9,451,897	-	擔保面額 71,100 仟元	
108 央債甲 7	-		-	2,850,000	2,838,931	-	-	2,850,000		2,838,931	-		
央債 93-9	1,000,000		1,124,992	1,250,000	1,408,083	-	(39,578)	2,250,000		2,493,497	-		
央債 94-3	200,000		218,837	3,200,000	3,508,038	1,300,000	(1,448,680)	2,100,000		2,278,195	-		
105 央債甲 4	-		-	1,350,000	1,354,833	-	(285)	1,350,000		1,354,548	-		
央債 93-3	2,900,000		3,219,099	1,600,000	1,778,811	3,350,000	(3,739,789)	1,150,000		1,258,121	-		
103 甲 13 期	200,000		207,290	900,000	946,336	-	(7,371)	1,100,000		1,146,255	-	擔保面額 104,300 仟元	
106 央甲 4	-		-	1,000,000	1,035,981	-	(1,715)	1,000,000		1,034,266	-		
104 央甲 12	-		-	1,000,000	1,029,956	-	(2,517)	1,000,000		1,027,439	-		
107 央債甲 7	4,950,000		4,922,808	800,000	803,537	5,000,000	(4,976,695)	750,000		749,650	-		
央債 92-3	500,000		536,069	200,000	213,438	-	(10,182)	700,000		739,325	-		
107 央債甲 9	-		-	650,000	662,555	-	(482)	650,000		662,073	-		
104 央債甲 5	-		-	500,000	528,218	-	(2,543)	500,000		525,675	-		
108 央債甲 3	-		-	500,000	504,346	-	(144)	500,000		504,202	-		
102 甲 6 期	4,900,000		4,984,206	-	-	4,550,000	(4,629,652)	350,000		354,554	-		
107 央甲 11	1,500,000		1,499,227	550,000	552,606	1,700,000	(1,701,561)	350,000		350,272	-		
105 央甲 11	-		-	350,000	349,870	-	-	350,000		349,870	-		
其 他	10,850,000		11,001,597	1,000,000	1,019,541	11,300,000	(11,454,285)	550,000		566,853	-		
			<u>36,256,167</u>		<u>32,283,386</u>		<u>(30,938,377)</u>			<u>37,601,176</u>			
公司債													
P07 台塑 1A	500,000		500,000	300,000	301,089	500,000	(500,061)	300,000		301,028	(119)		
P07 鴻海 2C	300,000		300,000	-	-	-	-	300,000		300,000	(119)		
其 他	4,000,000		4,027,070	-	-	3,750,000	(3,777,070)	250,000		250,000	(215)		
			<u>4,827,070</u>		<u>301,089</u>		<u>(4,277,131)</u>			<u>851,028</u>	<u>(453)</u>		
金 融 債	-		447,550	200,000	204,916	-	(447,914)	200,000		204,552	(80)		
債券合計			41,530,787		32,789,391		(35,663,422)			38,656,756	(533)		
評價調整			88,253		-		-			101,796	-		
			<u>\$41,619,040</u>		<u>\$32,789,391</u>		<u>(\$ 35,663,422)</u>			<u>\$38,758,552</u>	<u>(\$533)</u>		

台新國際商業銀行股份有限公司
證券部門按攤銷後成本衡量之債務工具投資變動明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



明細表四

單位：新臺幣仟元

債 券 名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額	累 計 減 損	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
政府公債							
101 甲 5 期	- \$	1,150,000	\$ 1,168,562	- (\$ 1,155)	1,150,000	\$ 1,167,407	\$ -
90 央債乙一	-	500,000	531,357	- (2,296)	500,000	529,061	-
105 央債甲 8	-	500,000	499,823	-	500,000	499,823	-
101 乙 2 期	-	300,000	305,223	- (287)	300,000	304,936	-
101 甲 9 期	-	300,000	304,791	- (223)	300,000	304,568	-
106 央甲 5	-	300,000	301,449	- (80)	300,000	301,369	-
	\$ -	\$ 3,111,205	(\$ 4,041)	\$ 3,107,164	\$ -		

台新國際商業銀行股份有限公司
證券部門附賣回債券負債明細表
民國 108 年 12 月 31 日



明細表五

單位：新臺幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 條 件	債 券	面 額	成 交 金 額
匯豐台灣商銀	起 始 日 到 期 日 利 率 (%)	種 類		
	2019/12/31 2020/1/2 0.35%	102 甲 10 期	\$ 2,350,000	\$2,350,000
	2019/12/31 2020/1/2 0.35%	108 央債甲 1	1,650,000	1,650,000
	2019/12/31 2020/1/2 0.35%	101 甲 9 期	1,000,000	1,000,000
	2019/12/31 2020/1/2 0.35%	108 央債甲 7	500,000	500,000
	2019/12/11 2020/1/8 0.50%	P07 台塑 1A	300,000	300,000
		其 他	650,000	650,000
			6,450,000	6,450,000
元大反向一倍				
	2019/12/18 2020/1/6 0.48%	102 甲 10 期	1,000,000	1,000,000
	2019/12/17 2020/1/7 0.48%	央債 93-9	500,000	500,000
	2019/12/17 2020/1/7 0.48%	102 甲 10 期	500,000	500,000
	2019/12/27 2020/2/4 0.50%	央債 93-3	500,000	500,000
	2019/12/23 2020/1/15 0.50%	103 甲 13 期	450,000	450,000
	2019/12/20 2020/1/14 0.50%	108 央債甲 1	400,000	400,000
	2019/12/30 2020/2/7 0.50%	央債 93-9	400,000	400,000
	2019/12/27 2020/2/4 0.50%	央債 93-9	350,000	350,000
	2019/12/27 2020/2/5 0.50%	106 央甲 4	300,000	300,000
	2019/12/27 2020/2/5 0.50%	央債 94-3	300,000	300,000
		其 他	800,000	800,000
			5,500,000	5,500,000

(接次頁)

(承前頁)

客 戶 名 稱	交 易 條 件			債 券		
	起 始 日	到 期 日	利 率 (%)	種 類	面 額	成 交 金 額
元大萬泰貨幣	2019/12/31	2020/1/2	0.50%	央債 93-9	\$ 318,000	\$ 318,000
	2019/12/27	2020/1/2	0.54%	P05 遠東新 3	300,000	300,000
	2019/12/30	2020/1/2	0.53%	P04 富邦金 4	300,000	300,000
	2019/12/31	2020/1/3	0.50%	央債 93-3	300,000	300,000
				其 他	1,900,000	1,900,000
					3,118,000	3,118,000
三商美邦人壽	2019/12/25	2020/1/15	0.44%	107 央債甲 9	400,000	400,077
	2019/12/18	2020/1/8	0.44%	102 甲 10 期	375,000	375,070
	2019/12/17	2020/1/2	0.44%	105 央債甲 4	300,000	300,000
	2019/12/18	2020/1/9	0.44%	102 甲 10 期	300,000	300,000
	2019/12/27	2020/1/20	0.44%	106 央甲 4	300,000	300,000
				其 他	1,320,000	1,320,509
					2,995,000	2,995,656
榮璟投資	2019/12/3	2020/3/5	0.34%	102 甲 10 期	1,600,000	1,614,476
	2019/11/28	2020/3/5	0.34%	108 央債甲 1	700,000	702,724
				其 他	312,000	312,369
					2,612,000	2,629,569
美國銀行台北	2019/12/31	2020/1/7	0.35%	108 央債甲 1	1,950,000	1,852,500
	2019/12/31	2020/1/6	0.35%	108 央債甲 7	400,000	380,000
					2,350,000	2,232,500
中華郵政第五	2019/12/25	2020/3/11	0.51%	102 甲 10 期	1,350,000	1,350,000
					1,350,000	1,350,000
富邦人壽	2019/12/30	2020/1/3	0.38%	央債 94-3	385,000	385,043
	2019/12/27	2020/1/2	0.38%	104 央甲 12	353,000	353,000
	2019/12/31	2020/1/6	0.38%	106 央甲 4	300,000	300,264
				其 他	222,000	222,000
					1,260,000	1,260,307
荷蘭安智台北	2019/12/20	2020/1/3	0.49%	108 央債甲 1	500,000	500,449
	2019/12/24	2020/1/7	0.49%	108 央債甲 7	500,000	500,400
					1,000,000	1,000,849
元大得寶貨幣	2019/12/31	2020/1/6	0.53%	01 中油 1C	300,000	300,000
				其 他	700,000	700,000
					1,000,000	1,000,000
國泰 A50 正 2	2019/12/25	2020/3/11	0.51%	108 央債甲 7	900,000	900,699
					900,000	900,699
明威開發	2019/12/6	2020/3/5	0.34%	央債 94-3	575,000	575,000
				其 他	210,000	213,844
					785,000	788,844
全球人壽保險					350,000	350,000
	2019/12/31	2020/1/10	0.50%	108 央債甲 1	350,000	350,000
	2019/12/31	2020/1/15	0.50%	108 央債甲 1	700,000	700,000
					600,000	600,000

(接次頁)

(承前頁)

客 戶 名 稱	交 易 條 件			債 種	面 額	成 交 金 額
	起 始 日	到 期 日	利 率 (%)			
元大得利貨幣					\$ 500,000	\$ 500,000
元大滬深正二	2019/12/13	2020/1/3	0.50%	央債 93-9	450,000	450,036
群益安穩貨幣					418,000	418,000
瀚亞威實貨幣					385,000	385,000
國泰台灣貨幣					2,550,183	2,553,374
其 他					\$ 34,923,183	\$ 34,832,834

台新國際商業銀行股份有限公司

證券部門其他流動負債明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表六

		單位：新臺幣仟元	
項 目	摘 要	金 額	金 額
應付購買債券款	購入債券未支付款項	\$	466,493
應付代扣所得稅款	債券買賣前手稅		19,243
應付利息	附買回債券借款息		3,607
		\$	489,343

台新國際商業銀行股份有限公司

證券部門業務種類別明細表

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

		單位：新臺幣仟元	
名 稱	承 銷 部	自 營 部	
	金 額 %	金 額 %	
直屬各業務別損益			
收益			
承銷業務收入	\$ 53,953 100	\$ - -	
營業證券出售淨利益	- -	377,957 41	
利息收入	- -	549,673 59	
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失	- -	(3,633) -	
預期信用減損迴轉利益	- -	3,083 -	
	53,953 100	927,080 100	
支出及費用			
財務成本	- -	(80,739) (9)	
其他營業費用	- -	(57,538) (6)	
	- -	(138,277) (15)	
業務別營業損益	53,953 100	788,803 85	
減：所得稅費用	(10,791) (20)	(82,279) (9)	
本期淨利	\$ 43,162 80	\$ 706,524 76	

台新國際商業銀行股份有限公司
證券部門出售證券損益明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



明細表八

單位：新臺幣仟元

項 目	出 售 證 券 收 入	出 售 證 券 成 本	出 售 證 券 (損) 益
自 營			
在集中交易市場買賣			
債 券	\$ 130,264,405	\$ 129,886,079	\$ 378,326
在營業處所買賣			
債 券	47,534,830	47,535,199	(369)
	<u>\$ 177,799,235</u>	<u>\$ 177,421,278</u>	<u>\$ 377,957</u>

台新國際商業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



明細表九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
政府公債息	\$ 419,306
公司債息	105,837
附賣回債券息	25
金融債券息	<u>24,505</u>
	<u>\$ 549,673</u>

台新國際商業銀行股份有限公司
證券部門員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表
民國 108 及 107 年度



明細表十

		單位：新臺幣仟元	
項	目	108 年度	107 年度
員工福利費用			
薪資費用	\$	29,210	\$ 7,790
勞健保費用		918	465
退休金費用		905	278
其他員工福利		229	332
		31,262	8,865
折舊費用		194	116
攤銷費用		12	-
其他營業費用			
什 支		12,522	8,583
勞 務 費		7,002	4,941
郵 電 費		4,834	2,877
其他（註 1）		1,712	805
		26,070	17,206
營業費用合計	\$	57,538	\$ 26,187

註 1：各項金額均未達本科目金額之百分之五。

註 2：本公司證券部門係兼營證券業務，員工皆由本公司人員兼任，故不適用證券部門平均員工福利費用及平均薪資費用等相關資訊之揭露。

附錄二、合併財務報告暨會計師查核報告

會計師查核報告

台新國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

台新國際商業銀行股份有限公司（以下稱「台新銀行」）及其子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 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，足以允當表達台新銀行及其子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認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，與台新銀行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，對台新銀行及其子公司民國 108 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。

茲對台新銀行及其子公司民國 108 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款之減損

授信業務為台新銀行之主要業務之一，其相關放款金額佔合併總資產達 59%，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 號公報規定評估並提列，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；測試台新銀行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，是否將放款依產品性質、信用評等及擔保品分組評估預期信用損失，以符合國際財務報導準則第 9 號規定，並檢視提列金額是否符合主管機關相關規範之要求。

其他事項

台新銀行業已編製民國 108 及 107 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

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銀行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銀行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。

台新銀行及其子公司之治理單位（含監察人）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，惟依照一般公認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。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。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，惟其目的非對台新銀行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，以及使台新銀行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銀行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. 對於台新銀行及其子公司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。本會計師負責台新銀行及其子公司查核案件之指導、監督及執行，並負責形成台新銀行及其子公司查核意見。

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，決定對台新銀行及其子公司民國 108 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

會計師龔則立

龔則立



會計師賴冠仲

賴冠仲



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1000028068 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 1 0 9 年 2 月 2 1 日

台新國際商業銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	108 年 12 月 31 日			107 年 12 月 31 日		
		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金（附註五、七及四三）	\$ 22,067,513	1		\$ 19,569,585	1	
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註八）	67,417,279	4		55,875,912	3	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註五、九及四三）	118,491,900	6		96,874,012	6	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註五及十）	273,224,593	14		336,196,720	20	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註五及十一）	131,888,616	7		3,081,240	-	
12500	附賣回票券及債券投資（附註五及四三）	10,582,727	1		2,358,754	-	
13000	應收款項－淨額（附註五及十二）	130,453,535	7		125,228,878	7	
13200	本期所得稅資產（附註五及三六）	674,306	-		682,738	-	
13500	貼現及放款－淨額（附註五、六、十三、四二及四三）	1,138,467,117	59		1,018,505,146	60	
15000	採用權益法之投資（附註五及十四）	549,174	-		524,897	-	
15500	其他金融資產－淨額（附註五、十二、十三及十五）	4,744,939	-		8,350,560	1	
18500	不動產及設備－淨額（附註五及十六）	18,298,721	1		18,364,845	1	
18600	使用權資產－淨額（附註四、五及十七）	2,674,105	-		-	-	
18700	投資性不動產－淨額（附註五及十八）	384,939	-		177,643	-	
19000	無形資產－淨額（附註五及十九）	1,956,403	-		1,783,063	-	
19300	遞延所得稅資產（附註五及三六）	2,493,690	-		3,236,446	-	
19500	其他資產－淨額（附註二十）	7,577,474	-		10,616,375	1	
10000	資 產 總 計	\$ 1,924,119,264	100		1,701,426,814	100	

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	負 債 及 權 益	108 年 12 月 31 日		107 年 12 月 31 日	
		金 額	%	金 額	%
21000	央行及銀行同業存款（附註二一）	\$ 53,393,057	3	\$ 57,441,338	4
21500	央行及同業融資	1,505,300	-	1,536,650	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註五、九及四三）	24,578,932	1	27,099,531	2
22500	附買回票券及債券負債（附註五及四三）	105,587,770	5	73,654,426	4
23000	應付款項（附註二二）	29,167,445	2	22,778,148	1
23200	本期所得稅負債（附註五及三六）	1,505,934	-	1,828,225	-
23500	存款及匯款（附註二三及四三）	1,438,757,647	75	1,265,550,385	75
24000	應付金融債券（附註二四）	34,800,000	2	39,700,000	2
25500	其他金融負債（附註二五）	79,940,321	4	66,499,692	4
25600	負債準備（附註五及二六）	1,638,442	-	1,525,383	-
26000	租賃負債（附註四、五及十七）	2,742,065	-	-	-
29300	遞延所得稅負債（附註五及三六）	82,175	-	53,552	-
29500	其他負債（附註二七）	4,657,411	-	2,964,203	-
20000	負債總計	1,778,356,499	92	1,560,631,533	92
	歸屬於母公司業主之權益（附註二九）				
	股 本				
31101	普 通 股	82,557,118	4	75,497,712	4
31500	資本公積	30,249,980	2	30,246,767	2
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	26,893,562	1	23,845,812	1
32003	特別盈餘公積	429,137	-	377,128	-
32011	未分配盈餘	11,720,012	1	10,159,165	1
32000	保留盈餘合計	39,042,711	2	34,382,105	2
32500	其他權益	1,503,589	-	420,310	-
31000	歸屬於母公司業主之權益合計	153,353,398	8	140,546,894	8
38000	非控制權益（附註二九）	237,134	-	248,387	-
30000	權益總計	153,590,532	8	140,795,281	8
	負債及權益總計	\$ 1,931,947,031	100	\$ 1,701,426,814	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：吳東亮



經理人：尚瑞強



會計主管：江小鈴



台新國際商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼		108 年度		107 年度		變動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	利息收益 (附註五、三十及四三)					
41000	利息收入	\$ 35,420,412	94	32,773,218	95	8
51000	利息費用	(16,489,432)	(44)	13,787,967	(40)	20
49010	利息淨收益	18,930,980	50	18,985,251	55	-
	利息以外淨收益					
49100	手續費及佣金淨收益 (附註五、三一及四三)	11,496,489	30	10,799,604	31	6
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益 (附註五、三二及四三)	6,034,320	16	2,572,701	7	135
49310	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 (附註五及三三)	741,311	2	375,602	1	97
49600	兌換損益	255,022	1	1,356,002	4	81
49700	資產減損損失 (附註十、十一及二十)	(18,965)	-	(1,601)	-	1,085
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額 (附 註五及十四)	41,087	-	23,916	-	72
49800	其他利息以外淨損益	331,183	1	535,703	2	(38)
49020	利息以外淨收益合計	18,880,447	50	15,661,927	45	21
4xxxx	淨 收 益	37,811,427	100	34,647,178	100	9
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註五、 十二、十三及二六)	(2,330,111)	(6)	(3,254,153)	(9)	(28)
	營業費用					
58500	員工福利費用 (附註五、二八、三四及四三)	(12,119,485)	(32)	(10,722,060)	(31)	13
59000	折舊及攤銷費用 (附註三五)	(1,853,152)	(5)	(1,105,165)	(3)	68
59500	其他業務及管理費用 (附註四三)	(8,085,443)	(22)	(7,870,988)	(23)	3
58400	營業費用合計	(22,058,080)	(59)	(19,698,213)	(57)	12
61001	稅前淨利	13,423,236	35	11,694,812	34	15
61003	所得稅費用 (附註五及三六)	(1,604,733)	(4)	(1,274,501)	(4)	26
64000	本期淨利	11,818,503	31	10,420,311	30	13

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108 年度		107 年度		變動
		金 額	%	金 額	%	百分比 (%)
	其他綜合損益					
65200	不重分類至損益之項目	(61,233)	-	(85,203)	-	(28)
65201	確定福利計畫之再衡量數	197,916	1	128,766	-	54
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	39,023	-	544	-	7,073
65205	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	2,378	-	(412)	-	677
65206	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	13,111	-	42,610	-	(69)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅					
65300	後續可能重分類至損益之項目	(2,540)	-	1,370	-	(285)
65306	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	859,009	2	(398,203)	(1)	316
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	7,060	-	846	-	735
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉利益	(60,816)	-	25,574	-	(338)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	993,908	3	(284,108)	(1)	450
65000	其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>\$ 12,812,411</u>	<u>34</u>	<u>\$ 10,136,203</u>	<u>29</u>	26
66000	本期綜合損益總額					
	本期稅後淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 11,810,142	31	\$ 10,401,818	30	14
67111	非控制權益	8,361	-	18,493	-	(55)
67100		<u>\$ 11,818,503</u>	<u>31</u>	<u>\$ 10,420,311</u>	<u>30</u>	13
	本期稅後綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 12,803,291	34	\$ 10,117,592	29	27
67311	非控制權益	9,120	-	18,611	-	(51)
67300		<u>\$ 12,812,411</u>	<u>34</u>	<u>\$ 10,136,203</u>	<u>29</u>	26
	每股盈餘 (附註三七)					
67500	基 本	<u>\$ 1.43</u>		<u>\$ 1.34</u>		
67700	稀 釋	<u>\$ 1.43</u>		<u>\$ 1.34</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：尚瑞強



會計主管：江小鈴



台新國際商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益

代 碼		股 本	資 本	公 積	
		普 通 股	股 本 溢 價	員 工 認 股 權	其 他 資 本 公 積
A1	107 年 1 月 1 日餘額	\$ 68,845,983	\$ 23,852,895	\$ 121,601	\$ -
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-
A5	107 年 1 月 1 日重編後餘額	68,845,983	23,852,895	121,601	-
	盈餘指撥及分配				
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-
D1	107 年度淨利	-	-	-	-
D3	107 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-
E1	現金增資	6,651,729	6,272,271	-	-
O1	子公司現金股利	-	-	-	-
N1	股份基礎給付交易	-	37,411	(37,411)	-
Z1	107 年 12 月 31 日餘額	75,497,712	30,162,577	84,190	-
	盈餘指撥及分配				
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-
B9	普通股股票股利	7,059,406	-	-	-
D1	108 年度淨利	-	-	-	-
D3	108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-
D5	108 年度綜合損益總額	-	-	-	-
M7	對子公司所有權權益變動	-	-	-	3,213
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-
O1	子公司現金股利	-	-	-	-
N1	股份基礎給付交易	-	18,756	(18,756)	-
Z1	108 年 12 月 31 日餘額	\$ 82,557,118	\$ 30,181,333	\$ 65,434	\$ 3,213

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：尚瑞強



會計主管：江小鈴



單位：新臺幣仟元

歸屬於本公司業主之權益			其 他 權 益 項 目					
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	備供出售金融資產未實現損益	影響數	非控制權益	權 益 總 額	
法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	之兌換差額	未實現損益	未實現損益	影 響 數	非控制權益	權 益 總 額
\$ 20,729,311	\$ 514,581	\$ 10,388,337	(\$ 4,004)	\$ -	\$ 45,915	\$ -	\$244,962	\$124,739,581
-	-	(98,164)	-	564,051	(45,915)	-	(141)	419,831
20,729,311	514,581	10,290,173	(4,004)	564,051	-	-	244,821	125,159,412
3,116,501	-	(3,116,501)	-	-	-	-	-	-
-	(137,453)	137,453	-	-	-	-	-	-
-	-	(7,409,289)	-	-	-	-	-	(7,409,289)
-	-	10,401,818	-	-	-	-	18,493	10,420,311
-	-	(42,877)	2,101	(243,997)	-	547	118	(284,108)
-	-	10,358,941	2,101	(243,997)	-	547	18,611	10,136,203
-	-	(101,612)	-	101,612	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	12,924,000
-	-	-	-	-	-	-	(15,045)	(15,045)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
23,845,812	377,128	10,159,165	(1,903)	421,666	-	547	248,387	140,795,281
3,047,750	-	(3,047,750)	-	-	-	-	-	-
-	52,009	(52,009)	-	-	-	-	-	-
-	-	(7,059,406)	-	-	-	-	-	-
-	-	11,810,142	-	-	-	-	8,361	11,818,503
-	-	(48,991)	(2,661)	1,005,781	-	39,020	759	993,908
-	-	11,761,151	(2,661)	1,005,781	-	39,020	9,120	12,812,411
-	-	-	-	-	-	-	(3,213)	-
-	-	(41,139)	-	41,139	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(17,160)	(17,160)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
\$ 26,893,562	\$ 429,137	\$11,720,012	(\$ 4,564)	\$ 1,468,586	\$ -	\$ 39,567	\$237,134	\$153,590,532

台新國際商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		108 年度	107 年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 13,423,236	\$ 11,694,812
	調整項目		
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,583,955	866,481
A20200	攤銷費用	269,197	238,684
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	2,330,111	3,254,153
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(6,034,320)	(2,572,701)
A20900	利息費用	16,489,432	13,787,967
A21200	利息收入	(35,420,412)	(32,773,218)
A21300	股利收入	(295,921)	(236,748)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	36,236	62,856
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	(41,087)	(23,916)
A23100	處分投資利益	(445,390)	(138,854)
A23500	金融資產減損損失	18,965	1,601
A29900	其他項目	1,438,364	1,101,596
A20010	收益費損項目合計	(20,070,870)	(16,432,099)
A40000	與營業活動相關之資產 / 負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業 (增加) 減少	6,306,470	(11,361,498)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (增加) 減少	28,854,545	30,790,719
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (增加) 減少	62,704,362	(39,269,638)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (增加) 減少	(128,807,961)	(3,073,300)
A41140	附賣回票券及債券投資 (增加) 減少	(320,746)	-
A41150	應收款項 (增加) 減少	(2,217,885)	(10,830,766)
A41160	貼現及放款 (增加) 減少	(122,143,791)	(59,416,488)
A41190	其他金融資產 (增加) 減少	1,073,074	(1,635,172)
A41990	其他資產 (增加) 減少	3,000,125	(4,745,540)
A42110	央行及銀行同業存款增加 (減少)	179,547	(673,790)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加 (減少)	(47,737,913)	(14,134,919)
A42140	附賣回票券及債券負債增加 (減少)	31,933,344	(2,967,029)
A42150	應付款項增加 (減少)	6,146,962	(797,910)
A42160	存款及匯款增加 (減少)	173,207,262	69,644,571
A42170	其他金融負債增加 (減少)	13,197,962	17,461,819
A42990	其他負債增加 (減少)	1,592,680	(1,054,438)
A33000	營運產生之現金流入 (流出)	20,320,403	(36,800,666)
A33100	收取之利息	36,189,785	33,333,091
A33200	收取之股利	354,912	333,674
A33300	支付之利息	(16,421,518)	(13,412,841)
A33500	退還之所得稅	8,291	19
A33500	支付之所得稅	(1,203,209)	(1,391,208)
AAAA	營業活動之淨現金流入 (流出)	39,248,664	(17,937,931)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108 年度	107 年度
	投資活動之現金流量		
B00030	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款	\$ 3,384	\$ 23,091
B00040	取得按攤銷後成本衡量之金融資產	(3,070)	(3,070)
B02700	取得不動產及設備	(887,563)	(620,391)
B02800	處分不動產及設備	36,672	113
B04500	取得無形資產	(451,839)	(216,819)
B05400	取得投資性不動產	(211,151)	-
BBBB	投資活動之淨現金流入（流出）	(1,513,567)	(817,076)
	籌資活動之現金流量		
C00400	央行及同業融資減少	(4,259,178)	(4,600,651)
C01400	發行金融債券	5,000,000	-
C01500	償還金融債券	(9,900,000)	-
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	-	3,050,000
C04020	租賃負債本金償還	(559,767)	-
C04100	其他金融負債增加（減少）	250,000	(1,900,000)
C04500	發放現金股利	-	(7,409,289)
C04600	現金增資	-	12,924,000
C05800	子公司發放現金股利	(17,160)	(15,045)
CCCC	籌資活動之淨現金流入（流出）	(9,486,105)	2,049,015
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）數	28,248,992	(16,705,992)
E00100	期初現金及約當現金餘額	23,576,876	40,282,868
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 51,825,868	\$ 23,576,876

期末現金及約當現金之調節

代 碼		108 年 12 月 31 日	107 年 12 月 31 日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 22,067,513	\$ 19,569,585
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銀行同業	19,496,374	1,648,537
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	10,261,981	2,358,754
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 51,825,868	\$ 23,576,876

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：尚瑞強



會計主管：江小鈴



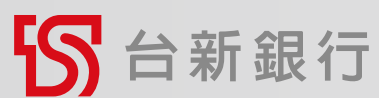
台新國際商業銀行



董事長

吳東亮





台北市中山區中山北路二段 44 號

電話：886-2-2568-3988 傳真：886-2-8798-9269

<https://www.taishinbank.com.tw>



本年報使用環保紙張印刷。