

台新國際商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告

民國111及110年上半年度

地址：台北市中山北路二段44號1樓及地下1樓

電話：(02)25683988

## § 目 錄 §

項	目 頁	財 務 報 告 次 附 註 編 號
一、封 面	1	-
二、目 錄	2	-
三、會計師查核報告	3~6	-
四、個體資產負債表	7	-
五、個體綜合損益表	8~10	-
六、個體權益變動表	11	-
七、個體現金流量表	12~14	-
八、個體財務報表附註		
(一) 公司沿革	15	一
(二) 遵循聲明	15	二
(三) 通過財務報告之日期及程序	15	三
(四) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16~19	四
(五) 重大會計政策之彙總說明	19~20	五
(六) 重大會計判斷、估計及假設不確定性 之主要來源	20	六
(七) 重要會計項目之說明	21~90	七~三九
(八) 金融機構其他揭露事項	91~97	四十
(九) 關係人交易	98~105	四一
(十) 質抵押之資產	106	四二
(十一) 重大或有負債及未認列之合約承諾	106~108	四三
(十二) 重大之災害損失	-	-
(十三) 重大之期後事項	-	-
(十四) 其 他	108~112	四四
(十五) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	112, 114	四五
2. 子公司相關資訊	113, 115	四五
3. 轉投資事業相關資訊	113, 116~119	四五
4. 大陸投資資訊	113	四五
(十六) 部門資訊	-	-
九、重要會計項目明細表	-	-
十、證券部門揭露事項	120~160	-

### 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（以下簡稱「台新銀行」）民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

#### 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 111 年上半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 111 年上半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，其放款淨額佔個體資產總額達 61%，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 號公報規定及金融監督管理委員會頒布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）評估並取孰高者提列，請參閱個體財務報表附註五及十三，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表附註六，故本會計師將放款之減損列為關鍵查核事項。

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

### **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（含審計委員會）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在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 111 年上半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 方 涵 妮



方涵妮

會計師 楊 清 鎮

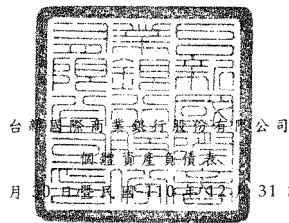


楊清鎮

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1090347472 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 111 年 8 月 11 日



民國 111 年 6 月 30 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	111年6月30日			110年12月31日			110年6月30日		
		產	金	%	金	%	金	%		
11000	現金及約當現金 (附註七及四一)	\$	23,476,408	1	\$	24,415,458	1	\$	21,442,706	1
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註八)		76,722,214	4		86,817,297	4		84,585,802	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九及四一)		114,408,192	5		93,937,997	4		108,882,557	5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註十)		125,398,556	6		138,582,353	6		145,435,129	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十一)		355,809,988	16		298,239,804	14		294,264,039	14
12500	附買回票券及債券投資 (附註四一)		8,707,075	-		9,776,840	1		4,479,425	-
13000	應收款項—淨額 (附註十二)		120,305,321	5		130,669,473	6		109,635,036	5
13200	本期所得稅資產 (附註三五)		124,565	-		-	-		-	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註六、十三、四十及四一)		1,384,989,803	61		1,319,913,808	62		1,313,898,538	62
15000	採用權益法之投資 (附註十四)		1,996,996	-		1,889,831	-		1,775,632	-
15500	其他金融資產—淨額 (附註十二、十三及十五)		4,694,297	-		5,876,466	-		4,057,744	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十六)		17,820,759	1		17,632,881	1		17,978,514	1
18600	使用權資產—淨額 (附註十七)		2,193,799	-		2,368,596	-		2,488,587	-
19000	無形資產—淨額 (附註十八)		2,568,452	-		2,628,082	-		2,713,488	-
19300	遞延所得稅資產		2,276,653	-		2,740,397	-		3,038,276	-
19500	其他資產—淨額 (附註十九)		23,549,717	1		11,448,341	1		9,682,474	1
10000	資 產 總 計	\$	2,265,042,795	100	\$	2,146,937,624	100	\$	2,124,357,947	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二十)	\$	37,718,529	2	\$	57,075,272	3	\$	53,088,913	3
21500	央行及同業融資		891,840	-		3,984,460	-		2,442,240	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註九及四一)		53,591,869	2		23,322,146	1		24,782,489	1
22500	附買回票券及債券負債 (附註四一)		70,864,147	3		72,590,202	3		72,987,663	3
23000	應付款項 (附註二一)		30,827,520	1		20,098,972	1		38,908,429	2
23200	本期所得稅負債 (附註三五)		783,886	-		932,611	-		1,335,245	-
23500	存款及匯款 (附註二二及四一)		1,777,888,627	79		1,694,146,062	79		1,652,237,727	78
24000	應付金融債券 (附註二三)		34,800,000	2		34,800,000	2		34,800,000	2
25500	其他金融負債 (附註二四)		84,012,078	4		64,091,289	3		72,864,287	3
25600	負債準備 (附註二五)		1,886,988	-		1,870,559	-		1,782,309	-
26000	租賃負債 (附註十七)		2,299,353	-		2,452,383	-		2,592,522	-
29300	遞延所得稅負債		58,207	-		57,887	-		60,932	-
29500	其他負債 (附註二六)		7,763,767	-		4,802,464	-		4,813,320	-
20000	負債總計		2,103,386,811	93		1,980,224,307	92		1,962,696,076	92
	權益 (附註二八)									
	股 本									
31101	普通股		88,857,118	4		88,857,118	4		86,957,118	4
31121	增資準備		2,132,700	-		-	-		1,900,000	-
31100	股本總計		90,989,818	4		88,857,118	4		88,857,118	4
31500	資本公積		30,319,980	1		30,319,980	2		30,249,980	2
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		37,904,403	2		33,996,364	1		33,996,364	2
32003	特別盈餘公積		391,199	-		405,143	-		405,143	-
32011	未分配盈餘		6,059,923	-		13,026,796	1		6,718,356	-
32000	保留盈餘總計		44,355,525	2		47,428,303	2		41,119,863	2
32500	其他權益	(	4,009,339)	-		107,916	-		1,434,910	-
30000	權益總計		161,655,984	7		166,713,317	8		161,661,871	8
	負債及權益總計	\$	2,265,042,795	100	\$	2,146,937,624	100	\$	2,124,357,947	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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼	111年上半年度			110年上半年度		
	金 額	%	金 額	金 額	%	
	利息收益(附註二九及四一)					
41000	利息收入	\$ 15,893,480	83	\$ 14,110,748	74	
51000	利息費用	( 4,404,099)	( 23)	( 3,702,964)	( 19)	
49010	利息淨收益	<u>11,489,381</u>	<u>60</u>	<u>10,407,784</u>	<u>55</u>	
	利息以外淨收益					
49100	手續費及佣金淨收益 (附註三十及四一)	5,971,739	31	6,147,419	32	
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益(附註三一及四 一)	2,292,701	12	1,933,878	10	
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 三二)	( 371,960)	( 2)	415,151	2	
49450	除列按攤銷後成本衡量 之金融資產損益	( 1,250)	-	( 216)	-	
49600	兌換損益	( 495,289)	( 3)	( 95,051)	-	
49700	資產減損(損失)迴轉 利益(附註十及十一)	2,011	-	( 2,622)	-	
49750	採用權益法認列之子公 司及關聯企業損益之 份額(附註十四)	133,981	1	87,466	-	
49800	其他利息以外淨損益	<u>126,150</u>	<u>1</u>	<u>120,522</u>	<u>1</u>	
49020	利息以外淨收益合 計	<u>7,658,083</u>	<u>40</u>	<u>8,606,547</u>	<u>45</u>	
4xxxx	淨 收 益	<u>19,147,464</u>	<u>100</u>	<u>19,014,331</u>	<u>100</u>	
58200	呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存(附註十二、十 三及二五)	( 773,734)	( 4)	( 367,177)	( 2)	

(接次頁)



(承前頁)

代 碼	111年上半年度		110年上半年度	
	金 額	%	金 額	%
	營業費用			
58500	員工福利費用 (附註二 七、三三及四一)	(\$ 6,150,738) ( 32)	(\$ 6,188,612) ( 32)	
59000	折舊及攤銷費用 (附註 三四)	( 1,086,022) ( 5)	( 1,055,790) ( 6)	
59500	其他業務及管理費用 (附註四一)	( 3,975,643) ( 21)	( 3,812,808) ( 20)	
58400	營業費用合計	( 11,212,403) ( 58)	( 11,057,210) ( 58)	
61001	稅前淨利	7,161,327 38	7,589,944 40	
61003	所得稅費用 (附註三五)	( 1,110,463) ( 6)	( 1,093,103) ( 6)	
64000	本期淨利	<u>6,050,864</u> <u>32</u>	<u>6,496,841</u> <u>34</u>	
	其他綜合損益			
65200	不重分類至損益之項目			
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	( 53,118) -	529,723 3	
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	95,053 -	( 27,898) -	
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	25 -	7,109 -	
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	- -	6,227 -	

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年上半年度		110年上半年度	
		金 額	%	金 額	%
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	(\$ 4,506,637)	( 24)	(\$ 1,146,686)	( 6)
65310	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具減損 (損失)迴轉利 益	( 4,106)	-	( 2,063)	-
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅	<u>360,587</u>	<u>2</u>	<u>88,582</u>	<u>-</u>
65000	其他綜合損益(稅 後淨額)	<u>( 4,108,196)</u>	<u>( 22)</u>	<u>( 545,006)</u>	<u>( 3)</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,942,668</u>	<u>10</u>	<u>\$ 5,951,835</u>	<u>31</u>
	每股盈餘(附註三六)				
67500	基 本	<u>\$ 0.67</u>		<u>\$ 0.71</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 0.67</u>		<u>\$ 0.71</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：吳東亮

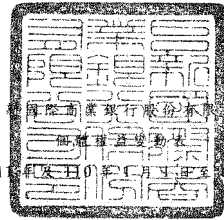


經理人：尚瑞強



會計主管：江小鈴





台灣國際商業銀行股份有限公司

民國 111 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	股 增 資 本	普 通 股 增 資 本	股 增 資 本	普 通 股 增 資 本	股 增 資 本	普 通 股 增 資 本	股 增 資 本	普 通 股 增 資 本	股 增 資 本	普 通 股 增 資 本	其 他 權 益 項 目			權 益 總 計
											外 幣 換 算 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	
A1	110年1月1日餘額	\$ 86,957,118	\$ -	\$ 30,217,233	\$ 29,534	\$ 3,213	\$ 30,409,565	\$ 418,461	\$ 11,955,995	(\$ 8,086)	\$ 2,204,449	\$ 978	\$ 162,188,460	
	109年度盈餘指撥及分配													
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	3,586,799	-	( 3,586,799)	-	-	-	-	
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	( 9,228)	9,228	-	-	-	-	
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	( 6,478,424)	-	-	-	( 6,478,424)	
B9	普通股股票股利	-	1,900,000	-	-	-	-	-	( 1,900,000)	-	-	-	-	
D1	110年上半年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	6,496,841	-	-	-	6,496,841	
D3	110年上半年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	8,086	( 525,194)	( 27,898)	( 545,006)	
D5	110年上半年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	6,496,841	8,086	( 525,194)	( 27,898)	5,951,835	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	207,477	-	( 207,477)	-	-	
M3	處分採用權益法之投資	-	-	-	-	-	-	( 4,090)	14,038	-	( 9,948)	-	-	
N1	股份基礎給付交易	-	-	1,441	( 1,441)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Z1	110年6月30日餘額	\$ 86,957,118	\$ 1,900,000	\$ 30,218,674	\$ 28,093	\$ 3,213	\$ 33,996,364	\$ 405,143	\$ 6,718,356	\$ -	\$ 1,461,830	( \$ 26,920)	\$ 161,661,871	
A1	111年1月1日餘額	\$ 88,857,118	\$ -	\$ 30,288,674	\$ 28,093	\$ 3,213	\$ 33,996,364	\$ 405,143	\$ 13,026,796	\$ -	\$ 126,739	( \$ 18,823)	\$ 166,713,317	
	110年度盈餘指撥及分配													
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	3,908,039	-	( 3,908,039)	-	-	-	-	
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	( 13,944)	13,944	-	-	-	-	
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	( 7,000,001)	-	-	-	( 7,000,001)	
B9	普通股股票股利	-	2,132,700	-	-	-	-	-	( 2,132,700)	-	-	-	-	
D1	111年上半年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	6,050,864	-	-	-	6,050,864	
D3	111年上半年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 4,203,249)	95,053	( 4,108,196)	
D5	111年上半年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	6,050,864	-	( 4,203,249)	95,053	1,942,668	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	9,059	-	( 9,059)	-	-	
Z1	111年6月30日餘額	\$ 88,857,118	\$ 2,132,700	\$ 30,288,674	\$ 28,093	\$ 3,213	\$ 37,904,403	\$ 391,199	\$ 6,059,923	\$ -	( \$ 4,085,569)	\$ 76,230	\$ 161,655,984	

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

現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		111年上半年度	110年上半年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 7,161,327	\$ 7,589,944
	調整項目		
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	878,992	847,321
A20200	攤銷費用	207,030	208,469
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	773,734	367,177
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	( 2,292,701)	( 1,933,878)
A20900	利息費用	4,404,099	3,702,964
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失(利益)	1,250	216
A21200	利息收入	( 15,893,480)	( 14,110,748)
A21300	股利收入	( 99,129)	( 48,399)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	7,105	27,242
A22400	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額	( 133,981)	( 87,466)
A23100	處分投資損失(利益)	471,089	( 366,752)
A23500	金融資產減損損失(迴轉利益)	( 2,011)	2,622
A29900	其他項目	( 502)	( 15,268)
A20010	收益費損項目合計	( 11,678,505)	( 11,406,500)
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	( 12,325,598)	( 9,415,357)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	9,467,580	17,513,589

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年上半年度	110年上半年度
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	\$ 7,956,400	\$ 44,771,654
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	( 57,643,298)	( 23,665,494)
A41140	附賣回票券及債券投資 (增加)減少	515,455	( 226,219)
A41150	應收款項(增加)減少	10,829,929	5,719,084
A41160	貼現及放款(增加)減少	( 65,921,102)	( 70,631,190)
A41190	其他金融資產(增加)減少	1,288,601	957,981
A41990	其他資產(增加)減少	( 12,094,187)	( 2,921,418)
A42110	央行及銀行同業存款增加 (減少)	( 3,424,715)	( 3,964,819)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	2,581,877	( 26,101,636)
A42140	附買回票券及債券負債增加(減少)	( 1,726,055)	( 5,228,119)
A42150	應付款項增加(減少)	10,083,725	11,096,794
A42160	存款及匯款增加(減少)	83,742,565	39,330,000
A42170	其他金融負債增加(減少)	19,920,789	6,267,773
A42990	其他負債增加(減少)	<u>2,872,726</u>	<u>118,184</u>
A33000	營運產生之現金流入(流出)	( 8,392,486)	( 20,195,749)
A33100	收取之利息	15,927,251	14,868,046
A33200	收取之股利	183,867	264,722
A33300	支付之利息	( 3,844,908)	( 3,713,033)
A33500	支付之所得稅	( <u>565,491</u> )	( <u>1,047,624</u> )
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	<u>3,308,233</u>	( <u>9,823,638</u> )
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 716,693)	( 363,673)
B02800	處分不動產及設備	2,520	4,702
B04500	取得無形資產	( <u>147,400</u> )	( <u>220,263</u> )
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	( <u>861,573</u> )	( <u>579,234</u> )
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	-	7,745,913
C00400	央行及同業融資減少	( 19,024,648)	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年上半年度	110年上半年度
C04020	租賃負債本金償還	(\$ 336,052)	(\$ 340,706)
C04500	發放現金股利	( 7,000,001)	( 6,478,424)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	( 26,360,701)	926,783
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	( 23,914,041)	( 9,476,089)
E00100	期初現金及約當現金餘額	61,216,303	51,354,674
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 37,302,262	\$ 41,878,585

期末現金及約當現金之調節

代 碼		111年6月30日	110年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 23,476,408	\$ 21,442,706
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	5,118,779	16,320,596
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	8,707,075	4,115,283
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 37,302,262	\$ 41,878,585

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

個體財務報表附註

民國 111 及 110 年上半年度

(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。

本公司之母公司台新金控整合金融資源，以擴大業務發展及提升競爭力等預期效益，規畫進行集團內部組織調整，故本公司於 110 年 3 月 18 日經董事會決議分割讓與股務代理業務予台新綜合證券股份有限公司(以下簡稱台新證券)，本分割案係以 110 年 11 月 8 日為分割讓與基準日。

本公司之母公司及最終母公司為台新金控，於 111 年及 110 年 6 月 30 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 111 年 8 月 11 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融監督管理委員會（以下簡稱金管會）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下簡稱「IFRSs」）

本公司評估適用修正後之財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 未造成本公司會計政策之重大變動且其他準則、解釋之修正未對財務狀況與財務績效造成重大影響。

- (二) 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 (以下稱「IASB」) 發 布之生效日</u>
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 1)
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債 有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註 3)

註 1：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用此項修正。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

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：

##### 1. IAS 1 之修正「會計政策之揭露」

該修正明訂本公司應依重大之定義，決定應揭露之重大會計政策資訊。若會計政策資訊可被合理預期將影響一般用途財務報表之主要使用者以該等財務報表為基礎所作之決策，則該會計政策資訊係屬重大。該修正並釐清：

- 與不重大之交易、其他事項或情況相關之會計政策資訊係屬不重大，本公司無需揭露該等資訊。



- 本公司可能因交易、其他事項或情況之性質而判斷相關會計政策資訊屬重大，即使金額不重大亦然。
- 並非與重大交易、其他事項或情況相關之所有會計政策資訊皆屬重大。

此外，該修正並舉例說明若會計政策資訊係與重大交易、其他事項或情況相關，且有下列情況時，該資訊可能屬重大：

- (1) 本公司於報導期間改變會計政策，且該變動導致財務報表資訊之重大變動；
- (2) 本公司自準則允許之選項中選擇其適用之會計政策；
- (3) 因缺乏特定準則之規定，本公司依 IAS 8「會計政策、會計估計值變動及錯誤」建立之會計政策；
- (4) 本公司揭露其須運用重大判斷或假設所決定之相關會計政策；或
- (5) 涉及複雜之會計處理規定且財務報表使用者仰賴該等資訊方能了解該等重大交易、其他事項或情況。

## 2. IAS 8 之修正「會計估計值之定義」

該修正明訂會計估計值係指財務報表中受衡量不確定性影響之貨幣金額。本公司於適用會計政策時，可能須以無法直接觀察而必須估計之貨幣金額衡量財務報表項目，故須採用衡量技術及輸入值發展會計估計值以達此目的。衡量技術或輸入值變動對會計估計值之影響數若非屬前期錯誤之更正，該等變動係屬會計估計值變動。

## 3. IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」

該修正釐清，原始認列時產生相同金額之應課稅及可減除暫時性差異之交易，不適用 IAS 12 原始認列之豁免規定。本公司將於 2022 年 1 月 1 日就與租賃及除役義務有關之所有可減除及應課稅暫時性差異認列遞延所得稅資產（若很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異使用）及遞延所得稅負債，並於該日將累積影響數認列為保留盈餘初始餘額之調整。對租賃及除

役義務以外之交易則自 2022 年 1 月 1 日以後發生者推延適用該修正。

除上述影響外，截至本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。

### (三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可並發布生效之 IFRSs：

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(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

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

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

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

該修正規定，若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銀法字第 10902734581 號函及金管證券字第 1110380645 號函，本公司依 111 年經金管會認可並發布生效之 IFRSs 及相關財務報告編製準則規定編製。

除下列說明外，本財務報告所採用之會計政策與 110 年度個體財務報告相同，其他相關說明請參閱 110 年度個體財務報告附註五。

### (一) 員工福利

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

### (二) 所得稅

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

### (三) 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，特定行業針對授信資產，再參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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。

#### 六、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本個體財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源，除下列說明外，其餘與 110 年度個體財務報告相同，相關說明請參閱 110 年度個體財務報告附註六。

##### 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；放款減損估計亦考量債權之擔保情形及逾期時間之長短以評估分類據以計算應提列之備抵呆帳。本公司按授信戶之財務狀況、本息償付是否延滯及擔保品徵提情形等評估放款減損，若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

## 七、現金及約當現金

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
庫存現金	\$ 12,817,691	\$ 11,107,681	\$ 11,229,011
待交換票據	566,807	1,664,802	815,740
存放銀行同業	8,790,109	10,184,647	7,898,165
其他	1,301,801	1,458,328	1,499,790
	<u>\$ 23,476,408</u>	<u>\$ 24,415,458</u>	<u>\$ 21,442,706</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 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

## 八、存放央行及拆借銀行同業

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
存款準備金—甲戶	\$ 21,681,702	\$ 12,726,316	\$ 17,440,126
存款準備金—乙戶	43,610,659	41,380,270	40,680,757
存款準備金—外幣存款戶	121,502	116,132	81,013
存款準備金—其他	1,189,364	54,724	62,853
拆放銀行同業	5,118,779	27,539,460	16,320,596
跨行清算基金	5,000,208	5,000,395	10,000,457
	<u>\$ 76,722,214</u>	<u>\$ 86,817,297</u>	<u>\$ 84,585,802</u>

上述存放央行及拆借銀行同業之餘額中，於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

九、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
衍生工具			
期貨	\$ 201,610	\$ 108,755	\$ 10,192
遠期外匯	439,445	447,417	819,488
換匯	34,814,455	6,027,098	7,684,643
利率交換	15,703,999	8,315,541	8,818,425
換匯換利	21,134	198,344	464,589
股價連結交換	58,624	7,213	3,016
商品價格交換	-	836	1,271
信用違約交換	1,575	-	-
匯率選擇權	1,278,325	971,607	722,450
股價連結選擇權	10,224	1,128	-
商品選擇權	-	538	74
非衍生金融資產			
票券投資	47,300,255	54,264,117	53,266,418
國內外股票及受益憑證	2,784,320	4,301,997	3,637,559
政府公債	899,955	3,254,366	19,214,334
公司債、金融債及其他			
債券	<u>10,894,271</u>	<u>16,039,040</u>	<u>14,240,098</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>	<u>\$114,408,192</u>	<u>\$ 93,937,997</u>	<u>\$108,882,557</u>
<u>指定為透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融負債(1)及(2)</u>	\$ 2,760,944	\$ 3,023,578	\$ 3,125,954
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具			
期貨	384,663	20,185	47,598
遠期外匯	1,179,903	494,381	1,057,184
換匯	29,431,920	6,705,510	7,939,062
利率交換	14,741,701	7,889,464	8,292,225
換匯換利	407,862	182,977	441,189
股價連結交換	58,624	7,213	3,016
商品價格交換	-	836	1,146
匯率選擇權	1,334,071	1,046,368	781,916
股價連結選擇權	662,922	1,212,359	1,018,923
商品選擇權	-	155	16
非衍生金融負債			
股票借券	<u>2,629,259</u>	<u>2,739,120</u>	<u>2,074,260</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>	<u>\$ 53,591,869</u>	<u>\$ 23,322,146</u>	<u>\$ 24,782,489</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。

(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 111 及 110 年上半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		
	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
期 貨	\$ 17,545,540	\$ 9,488,140	\$ 9,432,654
遠期外匯	48,236,159	97,214,166	140,116,525
換 匯	1,990,170,702	1,711,420,162	1,479,268,246
利率交換	733,736,073	812,896,890	928,856,172
換匯換利	10,872,621	19,877,877	25,309,394
股價連結交換	404,301	251,934	335,531
商品價格交換	-	52,009	112,799
信用違約交換	155,195	-	-
匯率選擇權	116,144,655	137,097,766	135,164,034
利率選擇權	-	951,000	951,000
股價連結選擇權	8,995,825	6,949,226	4,486,728
商品選擇權	-	127,290	111,219

十、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
<u>債務工具</u>			
票券投資	\$ -	\$ -	\$ 721,407
政府公債	40,438,251	42,007,136	36,772,412
公司債	36,966,024	42,453,694	43,225,259
金融債	42,607,752	49,264,669	57,899,225
受益證券	<u>1,246,624</u>	<u>1,453,655</u>	<u>1,730,396</u>
	121,258,651	135,179,154	140,348,699
<u>權益工具</u>			
國內外股票	<u>4,139,905</u>	<u>3,403,199</u>	<u>5,086,430</u>
	<u>\$125,398,556</u>	<u>\$138,582,353</u>	<u>\$145,435,129</u>

(一) 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。

(二) 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
111年6月30日	\$ 31,825	\$ -	\$ -	\$ 31,825
110年12月31日	35,931	-	-	35,931
110年6月30日	36,668	-	-	36,668

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111及110年上半年度分別認列金融資產減損迴轉利益5,066仟元及1,751仟元。

(三) 本公司111及110年上半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244,389仟元及1,702,327仟元，處分時累積於其他權益之利益分別為9,059仟元及207,693仟元，不重分類為損益，直接轉至保留盈餘。

(四) 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，請參閱附註三九。

(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，請參閱附註四二。



十一、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
票券投資	\$ 254,942,575	\$ 226,855,000	\$ 238,425,082
金融債	49,799,865	40,340,263	33,794,674
公司債	18,675,484	15,509,419	12,205,855
政府公債	25,083,830	8,031,064	5,485,286
受益證券	<u>7,329,289</u>	<u>7,521,192</u>	<u>4,366,609</u>
	355,831,043	298,256,938	294,277,506
減：累計減損	( <u>21,055</u> )	( <u>17,134</u> )	( <u>13,467</u> )
	<u>\$ 355,809,988</u>	<u>\$ 298,239,804</u>	<u>\$ 294,264,039</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
111年6月30日	\$ 21,055	\$ -	\$ -	\$ 21,055
110年12月31日	17,134	-	-	17,134
110年6月30日	13,467	-	-	13,467

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 111 及 110 年上半年度分別認列金融資產減損損失 3,055 仟元及 4,373 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，請參閱附註三九。

(三) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供擔保情形，請參閱附註四二。

十二、應收款項－淨額

(一) 應收款項－淨額明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應收票據及帳款	\$ 62,058,039	\$ 67,182,665	\$ 55,334,575
應收信用卡款項	55,374,150	61,040,754	51,786,404
應收利息	3,621,271	3,102,121	3,040,094
其他應收款	<u>979,898</u>	<u>1,003,159</u>	<u>1,055,733</u>
	122,033,358	132,328,699	111,216,806
減：備抵呆帳	( <u>1,728,037</u> )	( <u>1,659,226</u> )	( <u>1,581,770</u> )
	<u>\$ 120,305,321</u>	<u>\$ 130,669,473</u>	<u>\$ 109,635,036</u>

(二) 111 及 110 年上半年度應收款項 (含非放款轉列之催收款) 之備抵呆帳變動情形如下：

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列 (迴轉) 之減損差異	合計
111 年 1 月 1 日	\$ 92,309	\$ 24,660	\$ 426,796	\$ 493,470	\$ 1,037,235	\$ 749,024	\$ 1,786,259
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	( 68 )	12,558	-	( 42 )	12,448		12,448
轉為信用減損金融資產	( 291 )	( 1,885 )	-	79,965	77,789		77,789
轉為 12 個月預期信用損失	64	( 3,087 )	-	( 11,286 )	( 14,309 )		( 14,309 )
於當期除列之金融資產	( 18,558 )	( 9,214 )	( 4,295 )	( 238,851 )	( 270,918 )		( 270,918 )
購入或創始之新金融資產	32,403	1,906	14,613	11,602	60,524		60,524
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列 (迴轉) 之減損差異						17,107	17,107
轉銷呆帳	-	( 91 )	( 485 )	( 32,477 )	( 33,053 )		( 33,053 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	891	191,442	192,333		192,333
其他變動	-	-	4,380	-	4,380		4,380
111 年 6 月 30 日	\$ 105,859	\$ 24,847	\$ 441,900	\$ 493,823	\$ 1,066,429	\$ 766,131	\$ 1,832,560

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列 (迴轉) 之減損差異	合計
110 年 1 月 1 日	\$ 81,688	\$ 29,358	\$ 429,580	\$ 556,244	\$ 1,096,870	\$ 601,567	\$ 1,698,437
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	( 108 )	19,062	15	( 131 )	18,838		18,838
轉為信用減損金融資產	( 220 )	( 2,679 )	-	60,791	57,892		57,892
轉為 12 個月預期信用損失	104	( 4,370 )	-	( 26,684 )	( 30,950 )		( 30,950 )
於當期除列之金融資產	( 22,440 )	( 12,555 )	( 5,893 )	( 260,464 )	( 301,352 )		( 301,352 )
購入或創始之新金融資產	14,498	2,225	3,107	6,205	26,035		26,035
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列 (迴轉) 之減損差異						84,678	84,678
轉銷呆帳	( 1 )	( 88 )	( 1,129 )	( 47,807 )	( 49,025 )		( 49,025 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	2,138	202,399	204,537		204,537
其他變動	-	-	( 2,639 )	-	( 2,639 )		( 2,639 )
110 年 6 月 30 日	\$ 73,521	\$ 30,953	\$ 425,179	\$ 490,553	\$ 1,020,206	\$ 686,245	\$ 1,706,451

(三) 111 及 110 年上半年度應收款項 (含非放款轉列之催收款) 之總帳面金額變動情形如下：

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
111 年 1 月 1 日	\$ 121,186,740	\$ 130,112	\$ 9,065,752	\$ 2,069,580	\$ 132,452,184
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	( 61,507)	58,024	1,031	( 467)	( 2,919)
轉為信用減損金融資產	( 212,073)	( 8,231)	( 168)	230,912	10,440
轉為 12 個月預期信用損失	42,894	( 15,748)	-	( 29,428)	( 2,282)
於當期除列之金融資產	( 26,481,589)	( 43,903)	( 2,629,072)	( 199,435)	( 29,353,999)
購入或創始之新金融資產	15,936,405	8,672	3,114,777	35,749	19,095,603
轉銷呆帳	( 79)	( 299)	( 485)	( 66,464)	( 67,327)
111 年 6 月 30 日	\$ 110,410,791	\$ 128,627	\$ 9,551,835	\$ 2,040,447	\$ 122,131,700

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
110 年 1 月 1 日	\$ 107,255,657	\$ 133,301	\$ 7,600,403	\$ 2,391,077	\$ 117,380,438
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	( 88,167)	89,047	225	( 387)	718
轉為信用減損金融資產	( 163,693)	( 10,526)	( 157)	192,880	18,504
轉為 12 個月預期信用損失	81,528	( 19,659)	-	( 66,196)	( 4,327)
於當期除列之金融資產	( 25,206,542)	( 48,176)	( 1,601,286)	( 239,428)	( 27,095,432)
購入或創始之新金融資產	18,949,617	10,532	2,152,661	26,740	21,139,550
轉銷呆帳	( 102)	( 328)	( 2,138)	( 93,394)	( 95,962)
110 年 6 月 30 日	\$ 100,828,298	\$ 154,191	\$ 8,149,708	\$ 2,211,292	\$ 111,343,489

十三、貼現及放款－淨額

(一) 貼現及放款－淨額之明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
進出口押匯	\$ 2,813,163	\$ 3,281,857	\$ 3,108,383
透 支	2,468,152	79,393	698,616
短期放款	305,762,819	308,627,153	338,355,692
中期放款	461,750,737	431,660,822	417,750,812
長期放款	629,907,628	592,865,374	570,343,279
催 收 款	<u>1,416,345</u>	<u>1,413,675</u>	<u>1,502,985</u>
	1,404,118,844	1,337,928,274	1,331,759,767
減：折溢價調整	( 670,147)	( 630,580)	( 616,393)
減：備抵呆帳	( 18,458,894)	( 17,383,886)	( 17,244,836)
	<u>\$1,384,989,803</u>	<u>\$1,319,913,808</u>	<u>\$1,313,898,538</u>

(二) 111 及 110 年上半年度貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列(迴轉)之減損	合計
111年1月1日 因期初已認列之金融工具所產生之變動：	\$ 1,899,995	\$ 842,518	\$ 160,282	\$ 4,067,687	\$ 6,970,482	\$ 10,413,404	\$ 17,383,886
轉為存續期間預期信用損失	( 6,273 )	167,586	35,533	( 8,840 )	188,006		188,006
轉為信用減損金融資產	( 2,741 )	( 22,307 )	( 8,048 )	817,296	784,200		784,200
轉為12個月預期信用損失	2,889	( 73,913 )	-	( 145,097 )	( 216,121 )		( 216,121 )
於當期除列之金融資產	( 299,950 )	( 249,445 )	( 32,044 )	( 1,116,947 )	( 1,698,386 )		( 1,698,386 )
購入或創始之新金融資產	470,999	11,213	25,056	219,449	726,717		726,717
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列(迴轉)之減損差異						813,780	813,780
轉銷呆帳	( 34 )	( 4,203 )	-	( 40,383 )	( 44,620 )		( 44,620 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	521,432	521,432		521,432
111年6月30日	\$ 2,064,885	\$ 671,449	\$ 180,779	\$ 4,314,597	\$ 7,231,710	\$ 11,227,184	\$ 18,458,894

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列(迴轉)之減損	合計
110年1月1日 因期初已認列之金融工具所產生之變動：	\$ 1,932,484	\$ 935,922	\$ 202,107	\$ 4,273,395	\$ 7,343,908	\$ 9,081,205	\$ 16,425,113
轉為存續期間預期信用損失	( 7,002 )	256,635	14,023	( 9,973 )	253,683		253,683
轉為信用減損金融資產	( 3,386 )	( 25,582 )	( 25,517 )	407,651	353,166		353,166
轉為12個月預期信用損失	2,843	( 105,170 )	-	( 130,791 )	( 233,118 )		( 233,118 )
於當期除列之金融資產	( 475,653 )	( 251,861 )	( 11,986 )	( 1,131,733 )	( 1,871,233 )		( 1,871,233 )
購入或創始之新金融資產	464,876	15,950	680	196,094	677,600		677,600
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列(迴轉)之減損差異						1,136,258	1,136,258
轉銷呆帳	( 51 )	( 4,069 )	-	( 125,890 )	( 130,010 )		( 130,010 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	633,377	633,377		633,377
110年6月30日	\$ 1,914,111	\$ 821,825	\$ 179,307	\$ 4,112,130	\$ 7,027,373	\$ 10,217,463	\$ 17,244,836

(三) 111 及 110 年上半年度貼現及放款之總帳面金額變動情形如下：

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
111 年 1 月 1 日	\$ 1,298,260,516	\$ 23,820,955	\$ 889,235	\$ 14,957,568	\$ 1,337,928,274
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	( 5,985,284 )	5,824,558	98,627	( 53,950 )	( 116,049 )
轉為信用減損金融資產	( 1,742,863 )	( 139,163 )	( 335,014 )	2,140,588	( 76,452 )
轉為 12 個月預期信用損失	2,593,048	( 2,218,189 )	-	( 518,310 )	( 143,451 )
於當期除列之金融資產	( 206,298,221 )	( 1,589,105 )	( 108,191 )	( 2,069,047 )	( 210,064,564 )
購入或創始之新金融資產	276,183,654	247,247	63,751	240,758	276,735,410
轉銷呆帳	( 6,778 )	( 14,920 )	-	( 122,626 )	( 144,324 )
111 年 6 月 30 日	\$ 1,363,004,072	\$ 25,931,383	\$ 608,408	\$ 14,574,981	\$ 1,404,118,844

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
110 年 1 月 1 日	\$ 1,222,816,651	\$ 20,776,732	\$ 759,405	\$ 16,380,273	\$ 1,260,733,061
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	( 5,958,252 )	5,822,138	73,379	( 40,097 )	( 102,832 )
轉為信用減損金融資產	( 1,185,390 )	( 111,854 )	( 208,468 )	1,356,556	( 149,156 )
轉為 12 個月預期信用損失	3,114,338	( 2,702,366 )	-	( 505,475 )	( 93,503 )
於當期除列之金融資產	( 176,077,980 )	( 1,829,991 )	( 22,338 )	( 2,454,763 )	( 180,385,072 )
購入或創始之新金融資產	251,258,793	377,024	2,097	334,108	251,972,022
轉銷呆帳	( 8,204 )	( 16,787 )	-	( 189,762 )	( 214,753 )
110 年 6 月 30 日	\$ 1,293,959,956	\$ 22,314,896	\$ 604,075	\$ 14,880,840	\$ 1,331,759,767

(四) 111 及 110 年上半年度呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉明細如下：

	111年上半年度	110年上半年度
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	(\$ 752,481)	(\$ 369,769)
保證責任損失準備(提存)迴 轉數	( 22,210)	3,791
融資承諾損失準備(提存)迴 轉數	811	( 1,182)
應收信用狀款項準備(提存) 迴轉數	<u>146</u>	( <u>17</u> )
	<u>(\$ 773,734)</u>	<u>(\$ 367,177)</u>

十四、採用權益法之投資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
投資子公司	\$ 1,921,643	\$ 1,810,251	\$ 1,702,138
投資關聯企業	<u>75,353</u>	<u>79,580</u>	<u>73,494</u>
	<u>\$ 1,996,996</u>	<u>\$ 1,889,831</u>	<u>\$ 1,775,632</u>

### (一) 投資子公司

	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30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%	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(以下簡稱台新建築)	\$ 201,881	60.00	\$ 211,099	60.00	\$ 205,468	60.00
台新大安租賃股份有限公司(以下簡稱台新大安租賃)	<u>1,719,762</u>	100.00	<u>1,599,152</u>	100.00	<u>1,496,670</u>	100.00
	<u>\$ 1,921,643</u>		<u>\$ 1,810,251</u>		<u>\$ 1,702,138</u>	

### (二) 投資關聯企業

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
個別不重大之關聯企業	<u>\$ 75,353</u>	<u>\$ 79,580</u>	<u>\$ 73,494</u>

個別不重大之關聯企業彙總資訊：

	111年上半年度	110年上半年度
本公司享有之份額		
本期淨利	\$ 6,627	\$ 15,111
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>3,983</u>
綜合損益總額	<u>\$ 6,627</u>	<u>\$ 19,094</u>

本公司原對彰化商業銀行股份有限公司(以下簡稱彰化銀行)權益之投資因與母公司台新金控對彰化銀行合計持股 22.81%而有重大影響力，故本公司持有彰化銀行 0.27%權益之投資採權益法評價，惟 110 年 6 月 10 日台新金控已出具承諾書予金管會，承諾對彰化銀行不再行使股利受配權以外之股東權，因而喪失重大影響。本公司配合台新金控於喪失重大影響日起，對該投資停止採用權益法並按公允價值衡量，依持有權益之公允價值 460,830 仟元變更為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。此交易所產生認列於損益之金額計算如下：

喪失重大影響日投資之公允價值	\$ 460,830
減：喪失重大影響日之投資帳面金額	( 500,909)
減：採權益法之關聯企業之其他綜合損益份額	( <u>9,322</u> )
認列之未實現損失	<u>(\$ 49,401)</u>

(三) 本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，採用權益法之投資均未有提供質押或擔保之情形。

#### 十五、其他金融資產－淨額

(一) 其他金融資產－淨額明細如下：

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
非放款轉列之催收款	\$ 154,131	\$ 135,772	\$ 182,338
減：備抵呆帳	( 104,523)	( 127,033)	( 124,681)
黃金帳戶	561,953	844,091	719,819
存放銀行同業	<u>4,082,736</u>	<u>5,023,636</u>	<u>3,280,268</u>
	<u>\$ 4,694,297</u>	<u>\$ 5,876,466</u>	<u>\$ 4,057,744</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，上述提供擔保之情形，請參閱附註四二。

(三) 111 及 110 年上半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 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

#### 十六、不動產及設備－淨額

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
土地	\$ 10,703,453	\$ 10,363,835	\$ 10,564,266
房屋及建築	4,394,013	4,451,055	4,571,933
機械及電腦設備	2,216,108	2,297,017	2,331,654
交通及運輸設備	94,212	97,631	82,181
什項設備	91,752	95,274	98,814
租賃權益改良	289,547	285,989	257,318
預付房地及設備款	<u>31,674</u>	<u>42,080</u>	<u>72,348</u>
	<u>\$ 17,820,759</u>	<u>\$ 17,632,881</u>	<u>\$ 17,978,514</u>

	土 地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	預付房地及設備款	合 計
成 本								
111年1月1日餘額	\$ 10,363,835	\$ 7,086,653	\$ 4,540,174	\$ 151,703	\$ 174,930	\$ 452,334	\$ 42,080	\$ 22,811,709
增 添	324	11,026	257,131	9,877	11,616	27,991	398,728	716,693
處 分	-	( 6,203)	( 206,554)	( 4,846)	( 4,120)	( 13,576)	-	( 235,299)
重分類	339,294	25,175	21,895	-	-	15,370	( 409,134)	( 7,400)
111年6月30日餘額	\$ 10,703,453	\$ 7,116,651	\$ 4,612,646	\$ 156,734	\$ 182,426	\$ 482,119	\$ 31,674	\$ 23,285,703
110年1月1日餘額	\$ 10,564,266	\$ 7,098,437	\$ 4,474,365	\$ 126,324	\$ 169,807	\$ 379,235	\$ 61,941	\$ 22,874,375
增 添	-	6,653	198,153	23,997	17,886	31,580	85,404	363,673
處 分	-	( 9,317)	( 215,336)	( 20,117)	( 13,989)	( 12,201)	-	( 270,960)
重分類	-	47,879	14,378	-	-	12,740	( 74,997)	-
110年6月30日餘額	\$ 10,564,266	\$ 7,143,652	\$ 4,471,560	\$ 130,204	\$ 173,704	\$ 411,354	\$ 72,348	\$ 22,967,088
累計折舊								
111年1月1日餘額	\$ -	\$ 2,635,598	\$ 2,243,157	\$ 54,072	\$ 79,656	\$ 166,345	\$ -	\$ 5,178,828
折舊費用	-	93,243	359,689	13,296	15,113	39,803	-	521,144
處 分	-	( 6,203)	( 206,308)	( 4,846)	( 4,095)	( 13,576)	-	( 235,028)
111年6月30日餘額	\$ -	\$ 2,722,638	\$ 2,396,538	\$ 62,522	\$ 90,674	\$ 192,572	\$ -	\$ 5,464,944
110年1月1日餘額	\$ -	\$ 2,489,323	\$ 1,998,582	\$ 56,552	\$ 74,451	\$ 134,669	\$ -	\$ 4,753,577
折舊費用	-	91,713	355,560	11,588	14,399	31,568	-	504,828
處 分	-	( 9,317)	( 214,236)	( 20,117)	( 13,960)	( 12,201)	-	( 269,831)
110年6月30日餘額	\$ -	\$ 2,571,719	\$ 2,139,906	\$ 48,023	\$ 74,890	\$ 154,036	\$ -	\$ 4,988,574

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	6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

111及110年上半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

### (一) 使用權資產－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
帳面金額			
房屋及建築	\$ 2,193,799	\$ 2,368,596	\$ 2,488,587
本期增添		111年上半年度	110年上半年度
折舊費用		\$ 183,891	\$ 100,264
房屋及建築		\$ 357,848	\$ 342,493

### (二) 租賃負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
租賃負債帳面金額	\$ 2,299,353	\$ 2,452,383	\$ 2,592,522
利息費用（其他利息費用）		111年上半年度	110年上半年度
		\$ 10,242	\$ 12,972



111年6月30日暨110年12月31日及6月30日租賃負債之折現率區間分別為0.35%至1.32%、0.35%至1.32%及0.34%至1.32%。

(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2至10年不等。

(四) 其他租賃資訊

	111年上半年度	110年上半年度
短期租賃費用	\$ 3,854	\$ 3,987
低價值資產租賃費用	\$ 161	\$ 20
租賃之現金流出總額	\$ 350,309	\$ 357,685

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：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
承租承諾	\$ -	\$ -	\$ 42,675

十八、無形資產－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
商 譽	\$ 1,152,274	\$ 1,152,274	\$ 1,152,274
電腦軟體	1,416,178	1,475,808	1,561,214
	<u>\$ 2,568,452</u>	<u>\$ 2,628,082</u>	<u>\$ 2,713,488</u>

	電 腦 軟 體
111年1月1日餘額	\$ 1,475,808
增 添	147,400
攤銷費用	( 207,030)
111年6月30日餘額	<u>\$ 1,416,178</u>
110年1月1日餘額	\$ 1,549,420
增 添	220,263
攤銷費用	( 208,469)
110年6月30日餘額	<u>\$ 1,561,214</u>

本公司之無形資產於 111 及 110 年上半年度並未發生重大處分及減損情形。本公司無形資產其他相關資訊請參閱 110 年度個體財務報告附註十八。

#### 十九、其他資產－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
預付款項	\$ 1,067,852	\$ 729,780	\$ 799,187
存出保證金	22,396,951	10,617,877	8,792,043
營業保證金及交割結算基金	32,001	35,239	50,442
其他什項資產	52,913	65,445	40,802
	<u>\$ 23,549,717</u>	<u>\$ 11,448,341</u>	<u>\$ 9,682,474</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參閱附註四二。

(二) 上述存出保證金與營業保證金及交割結算基金之餘額中，於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

#### 二十、央行及銀行同業存款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
銀行同業存款	\$ 17,647,136	\$ 21,043,229	\$ 21,264,993
銀行同業拆放	19,861,573	35,603,627	31,471,809
透支銀行同業	81,784	271,758	218,799
央行存款	128,036	156,658	133,312
	<u>\$ 37,718,529</u>	<u>\$ 57,075,272</u>	<u>\$ 53,088,913</u>

#### 二一、應付款項

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應付票據及帳款	\$ 11,174,106	\$ 8,471,067	\$ 20,555,520
應付費用	4,345,364	5,792,660	4,036,626
應付利息	2,481,846	1,844,128	1,975,769
應付待交換票據	566,724	1,664,092	812,171
應付稅款	360,281	340,859	313,989
應付代收款	10,529,437	595,869	9,878,710
其他應付款	1,369,762	1,390,297	1,335,644
	<u>\$ 30,827,520</u>	<u>\$ 20,098,972</u>	<u>\$ 38,908,429</u>

## 二二、存款及匯款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
支票存款	\$ 7,543,908	\$ 7,403,039	\$ 10,480,749
活期存款	465,643,672	476,355,169	440,270,944
定期存款	405,505,063	347,866,695	349,980,207
可轉讓定期存單	3,390,408	690,771	991,732
儲蓄存款	888,462,546	855,194,177	838,949,865
公庫存款	4,002,565	3,795,456	9,076,433
匯款	3,339,758	2,840,755	2,487,797
其他	707	-	-
	<u>\$1,777,888,627</u>	<u>\$1,694,146,062</u>	<u>\$1,652,237,727</u>

## 二三、應付金融債券

金融債券係本公司為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金而發行，其各次發行明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
101年第一次次順位金融債券	\$ 4,500,000	\$ 4,500,000	\$ 4,500,000
101年第二次次順位金融債券	2,300,000	2,300,000	2,300,000
103年第三次無擔保次順位金融債券	3,000,000	3,000,000	3,000,000
104年第一次次順位金融債券	9,100,000	9,100,000	9,100,000
104年第二次次順位金融債券	6,000,000	6,000,000	6,000,000
104年第三次次順位金融債券	4,900,000	4,900,000	4,900,000
108年第一次無擔保無到期日非累積次順位金融債券	5,000,000	5,000,000	5,000,000
	<u>\$ 34,800,000</u>	<u>\$ 34,800,000</u>	<u>\$ 34,800,000</u>

應付金融債券相關資訊請參閱110年度個體財務報告附註二三。

## 二四、其他金融負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
結構型商品所收本金	\$ 83,445,702	\$ 63,258,827	\$ 72,145,137
黃金帳戶	566,376	832,462	719,150
	<u>\$ 84,012,078</u>	<u>\$ 64,091,289</u>	<u>\$ 72,864,287</u>

## 二五、負債準備

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
員工福利負債準備（附註二七）	\$ 1,288,985	\$ 1,297,309	\$ 1,219,475
保證責任準備	291,847	268,589	258,124
融資承諾準備	183,367	183,367	183,367
其他負債準備	122,789	121,294	121,343
	<u>\$ 1,886,988</u>	<u>\$ 1,870,559</u>	<u>\$ 1,782,309</u>
	保證責任準備	融資承諾準備	其他負債準備
111年1月1日餘額	\$ 268,589	\$ 183,367	\$ 121,294
本期提列（迴轉）	22,210	( 811)	( 72)
淨兌換差額	1,048	811	1,567
111年6月30日餘額	<u>\$ 291,847</u>	<u>\$ 183,367</u>	<u>\$ 122,789</u>
110年1月1日餘額	\$ 262,035	\$ 182,340	\$ 122,075
本期提列（迴轉）	( 3,791)	1,182	116
本期支付	-	-	( 670)
淨兌換差額	( 120)	( 155)	( 178)
110年6月30日餘額	<u>\$ 258,124</u>	<u>\$ 183,367</u>	<u>\$ 121,343</u>

負債準備相關資訊請參閱 110 年度個體財務報告附註二五。

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
111年6月30日	\$ 157,499	\$ 17,512	\$ 15,671	\$ 190,682	\$ 289,558	\$ 480,240
110年12月31日	154,061	15,813	17,798	187,672	269,309	456,981
110年6月30日	148,599	22,542	20,376	191,517	255,000	446,517

## 二六、其他負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
預收收入	\$ 463,848	\$ 366,594	\$ 478,774
預收利息	818,404	729,827	629,690
存入保證金	4,294,731	1,649,568	2,025,333
遞延收入	795,545	765,736	716,628
暫收及待結轉款項	1,391,239	1,290,739	962,895
	<u>\$ 7,763,767</u>	<u>\$ 4,802,464</u>	<u>\$ 4,813,320</u>

## 二七、退職後福利計畫

除以下所述者外，本公司之退職後福利計畫其他相關資訊請參閱 110 年度個體財務報告附註二七。

111 及 110 年上半年度認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 110 年及 109 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，其相關費用金額請參閱附註三三。

## 二八、權益

### (一) 股本

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
額定股數(仟股)	<u>9,500,000</u>	<u>9,500,000</u>	<u>9,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 95,000,000</u>	<u>\$ 95,000,000</u>	<u>\$ 95,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)			
普通股	<u>8,885,712</u>	<u>8,885,712</u>	<u>8,695,712</u>
已發行股本	<u>\$ 88,857,118</u>	<u>\$ 88,857,118</u>	<u>\$ 86,957,118</u>

本公司於 110 年 6 月 3 日經董事會（代行股東會職務）決議通過盈餘撥充資本 1,900,000 仟元轉作股本，以 110 年 7 月 23 日為除權基準日，並業已辦妥變更登記。

本公司於 111 年 6 月 9 日經董事會（代行股東會職務）決議通過盈餘撥充資本 2,132,700 仟元轉作股本，因截至 111 年 6 月 30 日尚未辦妥變更登記，故帳列增資準備。

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

本公司分別於 111 年 6 月 9 日及 110 年 6 月 3 日舉行董事會(代行股東會職權)，分別決議通過 110 及 109 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	110年度	109年度	110年度	109年度
法定盈餘公積	\$ 3,908,039	\$ 3,586,799		
特別盈餘公積	( 13,944)	( 9,228)		
現金股利				
普通 股	7,000,001	6,478,424	\$ 0.79	\$ 0.74
股票股利				
普通 股	2,132,700	1,900,000	0.24	0.22

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

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 號函及金管銀法字第 10802714560 號函規定提列及迴轉特別盈餘公積。

#### (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

	111年上半年度	110年上半年度
期初餘額	<u>\$ 126,739</u>	<u>\$ 2,204,449</u>
當期產生		
未實現損益		
債務工具	( 4,981,832)	( 781,997)
權益工具	( 53,118)	529,723
債務工具損益相關所得稅	360,587	88,582
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	25	5,399

(接次頁)

(承前頁)

	111年上半年度	110年上半年度
重分類至損益		
處分債務工具	\$ 471,089	(\$ 366,752)
處分採用權益法之投資	<u>-</u>	( <u>149</u> )
本期其他綜合損益	( <u>4,203,249</u> )	( <u>525,194</u> )
處分權益工具累計損益移轉至 保留盈餘	( 9,059)	( 207,477)
處分採用權益法之投資	<u>-</u>	( <u>9,948</u> )
期末餘額	<u>(\$ 4,085,569)</u>	<u>\$ 1,461,830</u>

### 二九、利息淨收益

	111年上半年度	110年上半年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 12,463,554	\$ 11,026,854
投資有價證券利息收入	2,007,746	1,780,603
信用卡循環利息收入	602,430	652,931
其他利息收入	<u>819,750</u>	<u>650,360</u>
	<u>15,893,480</u>	<u>14,110,748</u>
利息費用		
存款利息費用	( 3,353,881)	( 2,876,342)
發行債券利息費用	( 375,067)	( 375,067)
結構型商品利息費用	( 313,632)	( 237,484)
其他利息費用	( <u>361,519</u> )	( <u>214,071</u> )
	<u>(4,404,099)</u>	<u>(3,702,964)</u>
利息淨收益	<u>\$ 11,489,381</u>	<u>\$ 10,407,784</u>

### 三十、手續費及佣金淨收益

	111年上半年度	110年上半年度
手續費及佣金收入		
跨行手續費收入	\$ 489,162	\$ 442,405
放款手續費收入	320,417	239,747
信託業務收入	1,132,081	1,462,106
信託附屬業務手續費收入	20,043	83,358
保險佣金手續費收入	2,802,016	2,992,271
信用卡手續費收入	1,993,310	1,768,600
其他手續費收入	<u>911,172</u>	<u>795,060</u>
	<u>7,668,201</u>	<u>7,783,547</u>

(接次頁)



(承前頁)

	111年上半年度	110年上半年度
手續費及佣金費用		
信用卡手續費費用	(\$ 894,374)	(\$ 801,928)
跨行手續費費用	( 171,951)	( 165,630)
代理費用	( 41,021)	( 109,871)
行銷推廣手續費費用	( 219,509)	( 206,528)
其他手續費費用	( 369,607)	( 352,171)
	<u>( 1,696,462)</u>	<u>( 1,636,128)</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 5,971,739</u>	<u>\$ 6,147,419</u>

手續費及佣金淨收益相關資訊請參閱 110 年度個體財務報告附註三十。

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	111年上半年度	110年上半年度
處分(損)益		
股票及受益憑證	(\$ 165,810)	\$ 357,851
票    券	( 16,504)	39,250
債    券	( 3,744)	154,313
衍生金融工具	<u>549,490</u>	<u>1,056,101</u>
	<u>363,432</u>	<u>1,607,515</u>
評價(損)益		
股票及受益憑證	665,265	42,919
票    券	10,900	( 11,162)
債    券	( 680,965)	501,273
衍生金融工具	<u>1,796,244</u>	<u>( 345,882)</u>
	<u>1,791,444</u>	<u>187,148</u>
利息收入	158,455	197,944
股利收入	57,897	14,100
利息費用	<u>( 78,527)</u>	<u>( 72,829)</u>
	<u>\$ 2,292,701</u>	<u>\$ 1,933,878</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

	<u>111年上半年度</u>	<u>110年上半年度</u>
處分(損)益		
債券	(\$ 464,431)	\$ 371,783
受益證券	( 6,658)	( 5,031)
	( 471,089)	366,752
股利收入		
與期末仍持有之投資有關	99,129	47,129
與期末已除列之投資有關	-	1,270
	<u>(\$ 371,960)</u>	<u>\$ 415,151</u>

三三、員工福利費用

	<u>111年上半年度</u>	<u>110年上半年度</u>
短期員工福利	\$ 5,868,252	\$ 5,887,899
退職後福利		
確定提撥計畫	205,597	202,508
確定福利計畫	9,500	11,752
股份基礎給付		
現金交割之股份基礎給付	7,105	27,242
其他	60,284	59,211
	<u>\$ 6,150,738</u>	<u>\$ 6,188,612</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。111 及 110 年上半年度員工酬勞估列之金額分別為 712 仟元及 786 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 111 年 2 月 17 日及 110 年 2 月 18 日經董事會決議 110 及 109 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 111 及 110 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 111 及 110 年上半年度認列之增值權費用（利益）分別為 7,105 仟元及 27,242 仟元，111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日認列之相關負債分別為 180,425 仟元、173,320 仟元及 60,319 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

	111年上半年度	110年上半年度
不動產及設備	\$ 521,144	\$ 504,828
使用權資產	357,848	342,493
無形資產	207,030	208,469
	<u>\$ 1,086,022</u>	<u>\$ 1,055,790</u>

## 三五、所得稅

### (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：

	111年上半年度	110年上半年度
當期所得稅		
本期產生者	\$ 510,085	\$ 1,030,956
以前年度之調整	( 242,266)	187,946
境外所得稅	17,993	26,543
遞延所得稅		
本期產生者	655,292	( 104,957)
以前年度之調整	169,359	( 47,385)
認列於損益之所得稅費用 (利益)	<u>\$ 1,110,463</u>	<u>\$ 1,093,103</u>

### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	111年上半年度	110年上半年度
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	(\$ 360,587)	(\$ 88,582)
認列於其他綜合損益之所得 稅費用（利益）	<u>(\$ 360,587)</u>	<u>(\$ 88,582)</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
本期所得稅資產			
應收退稅款	<u>\$ 124,565</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
本期所得稅負債			
應付所得稅	<u>\$ 783,886</u>	<u>\$ 932,611</u>	<u>\$ 1,335,245</u>

(四) 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  
連結稅制撥補款如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應收母公司連結稅制撥 補款（帳列本期所得稅 資產）	<u>\$ 124,565</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
應付母公司連結稅制撥 補款（帳列本期所得稅 負債）	<u>\$ 487,130</u>	<u>\$ 777,973</u>	<u>\$ 1,012,763</u>

(五) 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 106 年度。

三六、每股盈餘

單位：元

	111年上半年度	110年上半年度
基本每股盈餘	<u>\$ 0.67</u>	<u>\$ 0.71</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.67</u>	<u>\$ 0.71</u>

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 111 年 8 月 3 日。因追溯調整，110 年上半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	<u>\$ 0.73</u>	<u>\$ 0.71</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.73</u>	<u>\$ 0.71</u>

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

	<u>111年上半年度</u>	<u>110年上半年度</u>
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 6,050,864</u>	<u>\$ 6,496,841</u>
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 6,050,864</u>	<u>\$ 6,496,841</u>

股 數

單位：仟股

	<u>111年上半年度</u>	<u>110年上半年度</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股 加權平均股數	9,098,982	9,098,982
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	<u>61</u>	<u>63</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股 加權平均股數	<u>9,099,043</u>	<u>9,099,045</u>

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

111年1月1日至6月30日

	非	現	金	之	變	動
	111年1月1日	現金流量	新增租賃	租賃合約終止	公允價值調整	111年6月30日
央行及同業融資(含銀行 同業拆放及透支銀行同 業)	\$39,859,845	(\$19,024,648)	\$ -	\$ -	\$ -	\$20,835,197
租賃負債	2,452,383	( 336,052)	183,891	( 869)	-	2,299,353
指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負債	<u>3,023,578</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	( 262,634)	<u>2,760,944</u>
	<u>\$45,335,806</u>	<u>(\$19,360,700)</u>	<u>\$ 183,891</u>	<u>(\$ 869)</u>	<u>(\$ 262,634)</u>	<u>\$25,895,494</u>

110年1月1日至6月30日

	非	現	金	之	變	動
	110年1月1日	現金流量	新增租賃	租賃合約終止	公允價值調整	110年6月30日
央行及同業融資(含銀行 同業拆放及透支銀行同 業)	\$26,386,935	\$ 7,745,913	\$ -	\$ -	\$ -	\$34,132,848
租賃負債	2,833,533	( 340,706)	100,264	( 569)	-	2,592,522
指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負債	<u>3,203,055</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	( 77,101)	<u>3,125,954</u>
	<u>\$32,423,523</u>	<u>\$ 7,405,207</u>	<u>\$ 100,264</u>	<u>(\$ 569)</u>	<u>(\$ 77,101)</u>	<u>\$39,851,324</u>

### 三八、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			
		111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	
自有資本	普通股權益	138,670,393	142,418,309	136,448,521	
	其他第一類資本	24,999,730	24,368,801	24,394,421	
	第二類資本	33,060,140	32,958,152	34,108,403	
	自有資本	196,730,263	199,745,262	194,951,345	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,197,289,512	1,162,766,268	1,158,434,827
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	1,715,678	1,795,491	1,220,015
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法／選擇性標準法	105,755,088	101,841,688	61,407,175
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	39,787,663	60,335,388	68,104,900
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,344,547,941	1,326,738,835	1,289,166,917
	資本適足率		14.63%	15.06%	15.12%
普通股權益占風險性資產之比率		10.31%	10.73%	10.58%	
第一類資本占風險性資產之比率		12.17%	12.57%	12.48%	
槓桿比率		6.75%	7.18%	7.04%	

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 108 年 12 月 23 日金融監督管理委員會金管銀法字第 10802744341 號令修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」、109 年 1 月 14 日金管銀法字第 10802747311 號令「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」、110 年 1 月 12 日金管銀法字第 10902745641 號令修正「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」及 111 年 2 月 18 日金管銀法字第 11102703692 號令修正「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。

### 三九、金融工具

#### (一) 公允價值之資訊

##### 1. 概 述

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

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，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	111年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生金融資產及負債				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票及受益憑證投資	\$ 2,784,320	\$ 2,178,952	\$ -	\$ 605,368
債券投資	11,794,226	4,768,032	7,026,194	-
票券投資	47,300,255	-	47,300,255	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	4,139,905	2,112,862	-	2,027,043
債券投資	120,012,027	4,646,639	115,365,388	-
受益證券	1,246,624	-	1,246,624	-

(接次頁)

(承前頁)

資產及負債項目	111年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	\$ 2,629,259	\$ 2,629,259	\$ -	\$ -
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,760,944	-	2,760,944	-
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	52,529,391	141,841	42,509,996	9,877,554
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	48,201,666	384,663	38,024,953	9,792,050

資產及負債項目	110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				
非衍生金融資產及負債				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票及受益憑證投資	\$ 4,301,997	\$ 3,745,702	\$ -	\$ 556,295
債券投資	19,293,406	5,511,481	13,781,925	-
票券投資	54,264,117	-	54,264,117	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	3,403,199	1,450,345	-	1,952,854
債券投資	133,725,499	4,700,628	129,024,871	-
受益證券	1,453,655	-	1,453,655	-
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	2,739,120	2,739,120	-	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,023,578	-	3,023,578	-
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	16,078,477	108,755	11,144,566	4,825,156
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	17,559,448	20,185	12,983,436	4,555,827

資產及負債項目	110年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生金融資產及負債				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票及受益憑證投資	\$ 3,637,559	\$ 3,067,290	\$ -	\$ 570,269
債券投資	33,454,432	9,670,313	23,784,119	-
票券投資	53,266,418	1,288,305	51,978,113	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	5,086,430	2,771,197	-	2,315,233
債券投資	137,896,896	51,646,002	86,250,894	-
票券投資	721,407	721,407	-	-
受益證券	1,730,396	-	1,730,396	-

(接次頁)

(承前頁)

資產及負債項目	110年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	\$ 2,074,260	\$ 2,074,260	\$ -	\$ -
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,125,954	-	3,125,954	-
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	18,524,148	10,165	14,135,962	4,378,021
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	19,582,275	47,478	15,526,064	4,008,733

## (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。

D. 信用相關產品：以 Bloomberg 報價為公允價值。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以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，111 及 110 年上半年度分別計 0 仟元及 3,916,935 仟元由第一等級轉入第二等級。

## (5) 第三等級變動明細表

## 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

如下：

名稱	期初餘額	111年上半年度				增加	本期減少	期末餘額
		評價損益 列入損益	其他 綜合損益	買進或發行	轉			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 5,381,451	\$ 4,037,213	\$ -	\$ 1,112,061	\$ -	(\$ 47,803)	\$ -	\$10,482,922
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,952,854	-	64,801	9,388	-	-	-	2,027,043
合計	\$ 7,334,305	\$ 4,037,213	\$ 64,801	\$ 1,121,449	\$ -	(\$ 47,803)	\$ -	\$12,509,965

註：無第三等級移轉之情形。

名稱	期初餘額	110年上半年度				增加	本期減少	期末餘額
		評價損益 列入損益	其他 綜合損益	買進或發行	轉			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4,122,703	\$ 546,595	\$ -	\$ 426,311	\$ -	(\$ 147,319)	\$ -	\$ 4,948,290
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,041,163	-	266,937	7,133	-	-	-	2,315,233
合計	\$ 6,163,866	\$ 546,595	\$ 266,937	\$ 433,444	\$ -	(\$ 147,319)	\$ -	\$ 7,263,523

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111年及110年6月30日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為4,039,320仟元及609,947仟元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至111年及110年6月30日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為64,801仟元及266,937仟元。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如下：

名稱	期初餘額	111年上半年度				增加	本期減少	期末餘額
		評價損益 列入當期 損益之金額	其他 綜合損益	買進或發行	轉			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 4,555,827	\$ 4,246,125	\$ 1,010,239	\$ -	(\$ 20,141)	\$ -	\$ 9,792,050	

註：無第三等級移轉之情形。

名稱	期初餘額	110年上半年度				增加	本期減少	期末餘額
		評價損益 列入當期 損益之金額	其他 綜合損益	買進或發行	轉			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 3,207,671	\$ 539,071	\$ 384,326	\$ -	(\$ 122,335)	\$ -	\$ 4,008,733	

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111年及110年6月30日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為(4,247,640)仟元及(603,483)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：

	111年6月30日 公允價值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸 入 值	區 間	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
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 股票投資	\$ 605,368	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	1,933,477	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
	93,566	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	57,221	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
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	4,647	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



	110年12月31日 公允價值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸入值	區 間	輸入值與公允 價值關係
<u>非衍生金融工具</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
強制透過損益按公允 價值衡量之金融資 產					
股票投資	\$ 556,295	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	1,890,669	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
	62,185	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	243,933	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
	222	選擇權訂價模型/ 現金流量折現法	波動率	5%~40%	波動率愈高，公允 價值愈高
股價連結交換					
<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	\$ 3,653	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
	222	選擇權訂價模型/ 現金流量折現法	波動率	5%~40%	波動率愈高，公允 價值愈高
股價連結交換					

	110年6月30日 公允價值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸入值	區 間	輸入值與公允 價值關係
<u>非衍生金融工具</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
強制透過損益按公允 價值衡量之金融資 產					
股票投資	\$ 570,269	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	1,887,297	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
	427,936	市場法	缺乏市場流通 性折價	10%~30%	缺乏流通性折價 愈高，公允價值 愈低

(接次頁)

(承前頁)

	110年6月30日 公允價值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸入值	區 間	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
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	\$ 363,683	現金流量折現法	缺乏市場流通 性折價	0%~20%	缺乏流通性折價 愈高，公允價值 愈低
股價連結交換	421	選擇權訂價模型/ 現金流量折現法	波動率	5%~40%	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	2,465	現金流量折現法	缺乏市場流通 性折價	0%~20%	缺乏流通性折價 愈高，公允價值 愈低
股價連結交換	421	選擇權訂價模型/ 現金流量折現法	波動率	5%~40%	波動率愈高，公允 價值愈高

#### (7) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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、央行及同業融資、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。

	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$355,809,988	\$347,744,637	\$298,239,804	\$297,088,115	\$294,264,039	\$293,951,491

## (2) 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	111年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$347,744,637	\$ 4,060,819	\$343,683,818	\$ -

資產及負債項目	110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	\$297,088,115	\$ 1,599,719	\$295,488,396	\$ -

資產及負債項目	110年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$293,951,491	\$ 11,572,956	\$282,378,535	\$ -

## (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：請參閱附註三九(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：

111年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 ( a )	於資產負債表中互抵之金融負債總額 ( 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	35,277,536	-	35,277,536	20,019,814	2,880,639	12,377,083

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

111年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 ( a )	於資產負債表中互抵之金融資產總額 ( 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	41,703,088	-	41,703,088	20,019,814	15,215,795	6,467,479

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

110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	8,566,233	-	8,566,233	6,406,290	1,075,663	1,084,280

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

110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	13,684,598	-	13,684,598	6,406,290	4,070,889	3,207,419

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

110年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之融資產總額 ( a )	於資產負債表中互抵之已認列之融負債總額 ( b )	列報於資產負債表之融資產淨額 (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	9,861,027	-	9,861,027	6,600,739	1,163,648	2,096,640

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

110年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 ( a )	於資產負債表中互抵之已認列之融資產總額 ( 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	14,969,292	-	14,969,292	6,600,739	3,903,607	4,464,946

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內不能使用、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：

111年6月30日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 38,469,397	\$ 38,534,741
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	25,044,709	24,504,884
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	8,570,136	7,824,522

110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	\$ 40,889,076	\$ 41,798,426
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產 附買回條件協議	28,374,737	27,848,092
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	3,024,016	2,943,684

110年6月30日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 41,914,408	\$ 41,951,717
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	29,085,952	28,178,511
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	3,040,288	2,857,435

#### (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、整體風險胃納及外在法令限制等為原則，達到風險與報酬均衡之目標。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月會審議通過，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：

A. 利率風險：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. 匯率風險：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。

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

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

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。

#### 利率指標變革之影響

本公司受利率指標變革影響之金融工具包括衍生性工具及非衍生性之金融資產與負債，其連結之倫敦銀行同業拆借利率 LIBOR 指標利率幣別包含美元、歐元、日幣及英鎊，本公司並無持有與瑞郎倫敦銀行同業拆借利率 LIBOR 連結之衍生性或非衍生性金融資產與負債。預期五大 LIBOR 幣別之利率指標主管機關將以無風險隔夜拆款利率取代 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。無風險隔夜拆款利率係參採實際交易資料計算之回顧型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結 LIBOR 修改為連結無風險隔夜拆款利率時，依循目前市場慣例，考慮前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

本公司已制定 LIBOR 轉換計畫，以處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、產品服務規劃、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題，並定期於資產負債管理委員會進行市場進度更新、各項轉換工作進度呈報與暴險減降情形。本公司將



持續推動因應替代利率基準導入所需之資訊系統與內部流程更新及調整，並確保於各指標退場前，完成與交易對手之重新協商條款、修訂增補合約或商議其他安排。

本公司受利率指標變革影響且尚未完成利率指標轉換之金融工具量化資訊彙整如下：

### 111年6月30日

利率指標	受影響利率指標	
	美元 LIBOR	其他 LIBOR
	所有天期	所有天期
工具分類	112年6月30日(不含)後到期	逾利率指標退場日
非衍生金融資產一帳面金額	\$ 70,448,537	\$ 1,962,666
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,908,831	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,544,874	-
附賣回票券及債券投資	2,857,114	-
貼現及放款	58,137,718	1,962,666
非衍生金融負債一帳面金額	4,236,296	-
附買回票券及債券負債	4,236,296	-
衍生工具一名目本金	162,384,437	-

註 1：帳面金額皆為總額，即不扣除相關之減損或備抵呆帳。

註 2：其他 LIBOR 包含 SGD SIBOR、SGD SOR。

註 3：除美金 LIBOR 之隔夜、1 個月、3 個月、6 個月及 12 個月等 5 種天期另延長報價至 112 年 6 月 30 日外，其餘幣別及天期 LIBOR 之最後報價日為 110 年 12 月 31 日。

### 110年12月31日

利率指標	受影響利率指標					
	美元 LIBOR		歐元 LIBOR	英鎊 LIBOR	日圓 LIBOR	其他 LIBOR
	1週或2個月	其他天期	所有天期	所有天期	所有天期	所有天期
工具分類	111年1月1日(含)~112年6月30日(含)間到期	112年6月30日(不含)後到期	110年12月31日(不含)後到期	110年12月31日(不含)後到期	110年12月31日(不含)後到期	111年3月31日(不含)後到期
非衍生金融資產一帳面金額	\$ 5,439,106	\$ 55,168,313	\$ 770,510	\$ 589,322	\$ 858,357	\$ 477,410
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	174,080	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	4,671,684	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	3,361,195	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資	-	1,010,677	-	-	-	-
貼現及放款	5,439,106	45,950,677	770,510	589,322	858,357	477,410
非衍生金融負債一帳面金額	-	583,184	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	-	583,184	-	-	-	-
衍生工具一名目本金	-	138,954,642	-	-	-	-

註 1：帳面金額皆為總額，即不扣除相關之減損或備抵呆帳。

註 2：其他 LIBOR 包含 EONIA、SGD SIBOR、THB FIX。

註 3：除美金 LIBOR 之隔夜、1 個月、3 個月、6 個月及 12 個月等 5 種天期另延長報價至 112 年 6 月 30 日外，其餘幣別及天期 LIBOR 之最後報價日為 110 年 12 月 31 日。

## 110年6月30日

利率指標	受影響利率指標					
	美元 LIBOR		歐元 LIBOR	英鎊 LIBOR	日圓 LIBOR	其他 LIBOR
	1週或2個月	其他天期	所有天期	所有天期	所有天期	所有天期
工具分類	111年1月1日 (含)~ 112年6月30日 (含)間到期	112年6月30日 (不含)後到期	110年12月31日 (不含)後到期	110年12月31日 (不含)後到期	110年12月31日 (不含)後到期	110年12月31日 (不含)後到期
非衍生金融資產—帳面金額	\$ 1,618,697	\$ 63,512,779	\$ 923,466	\$ 140,073	\$ 882,217	\$ 898,455
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	182,480	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	14,372,670	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	1,932,898	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資	-	910,990	-	-	-	-
貼現及放款	1,618,697	46,113,741	923,466	140,073	882,217	898,455
非衍生金融負債—帳面金額	-	706,822	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	-	706,822	-	-	-	-
衍生工具—名目本金	-	131,083,014	-	-	-	-

註 1：帳面金額皆為總額，即不扣除相關之減損或備抵呆帳。

註 2：其他 LIBOR 包含 EONIA、SGD SOR、THB FIX。

註 3：除美金 LIBOR 之隔夜、1 個月、3 個月、6 個月及 12 個月等 5 種天期另延長報價至 112 年 6 月 30 日外，其餘幣別及天期 LIBOR 之最後報價日為 110 年 12 月 31 日。

### (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各暴險部位之價格敏感度及各部位之損益，每月並應進行交易目的部位之壓力測試，避免持有部位於市場極端不利變動下產生之損失危及公司營運。

#### B. 控制與報告

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與非交易目的之各項風險限額如風險

值、停損限額與壓力損失限額等，經呈報董事會與風險管理月會核准後實施。

風險管理單位每日計算暴險部位與損益，確認持有部位與損失未逾越董事會與風險管理月會核准之胃納與限額，並定期製作報表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稱意圖短期持有以供出售，或意圖由實際或預期之短期價格波動中獲利或鎖定套利利潤，如自營部位、撮合成交之經紀業務（Matched Principal Broking）或因造市交易（Market Making）所產生之部位。

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

##### A. 管理策略

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

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

## B. 管理準則

母公司訂有「市場風險限額管理準則」以及「評價基準手冊」，為本公司市場風險限額管理與評價之重要控管規範。

## C. 損益評價

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

## D. 風險衡量方法

風險管理單位主要以以下方法衡量市場風險：

### a. 測度各風險因子之價格敏感度：

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

### b. 風險值假設與計算方法請參閱(7)風險值段落敘述。

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

#### E. 風險管理程序

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

#### (5) 非交易目的部位之銀行簿利率風險管理

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。

#### 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。

#### (6) 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，壓力情境至少每半年定期檢討一次，並經諮議風控長後適用。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。

#### (7) 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，本公司董事會與風險管理月會每年皆會重新設立交易目的投資組合之風險值限額。實際風險暴險金額由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。

	111年上半年度							
	平	均	最	高	最	低	期	末
外匯風險值	\$	12,078	\$	33,301	\$	754	\$	19,878
利率風險值		18,429		52,679		9,685		22,767
權益證券風險值		56,183		82,824		29,690		29,690
信用利差風險值		6,421		16,207		265		7,979
風險值總額		64,419		95,217		41,559		41,559

	110年上半年度							
	平	均	最	高	最	低	期	末
外匯風險值	\$	3,077	\$	11,768	\$	775	\$	4,133
利率風險值		37,810		59,318		25,071		31,660
權益證券風險值		70,781		117,391		32,595		43,660
信用利差風險值		123		370		-		-
風險值總額		85,364		143,649		45,013		50,003

#### (8) 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，請參閱附註四四。

#### 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票券等有價證券到期時無法履約清償（或代償）之信用風險。
- 交易對手風險：係指承作店頭衍生金融工具交易或有價證券附條件交易之交易對手於約定日期無法履行交割義務之信用風險。交易對手風險又區分為交割風險（Settlement Risk）以及交割前風險（Pre-Settlement Risk）。
  - 交割風險：指於交割日時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. 強化貸後管理與對授信戶的追蹤

法金貸後控管部建置貸後管理系統，已上線功能包括貸後條件檢核、覆審、預警指標、重大訊息通報等，期望透過系統自動化，對授信戶之期中管理訊息能更快速的被追蹤與處置，強化對授信戶的貸後管理，減降授信風險。

### c. 預期信用損失衡量

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111及110年度未有重大變動。

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

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

#### d. 轉銷政策

逾期放款及催收項，具有下列情事之一者應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳。

- 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本公司可受償金額，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 111 及 110 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：

111 年 6 月 30 日

	總帳面金額	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	授信餘額／擔保品價值(註)
個金房貸	\$ 8,529,367	\$ 2,616,007	40.20%
法金擔保放款	1,715,877	366,642	110.27%
其他	6,370,184	1,825,771	
合計	\$ 16,615,428	\$ 4,808,420	

註：擔保品價值係依最近期可取得之內、外部資訊計算。

110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	\$ 9,074,700	\$ 2,455,112	43.46%
法金擔保放款	1,446,963	348,216	113.51%
其他	6,505,485	1,757,829	
合計	\$ 17,027,148	\$ 4,561,157	

註：擔保品價值係依最近期可取得之內、外部資訊計算。

110年6月30日

	總帳面金額	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	授信餘額／擔保品價值(註)
個金房貸	\$ 9,654,552	\$ 2,606,242	45.16%
法金擔保放款	399,961	74,956	182.11%
其他	7,037,619	1,921,485	
合計	\$ 17,092,132	\$ 4,602,683	

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 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日預期信用損失各階段最大信用風險暴險金額以風險等級為基礎列示如下：

	111年6月30日				
	1 個月 預期信用損失	2 個月 預期信用損失	存續期間預期信用 損失－未減損	存續期間預期信用 損失－已減損	合 計
貼現及放款					
個 金					
優 良	\$ 730,563,026	\$ 25,607,787	\$ -	\$ -	\$ 756,170,813
佳	6,691,602	158,160	-	-	6,849,762
可 接 受	-	165,436	-	-	165,436
已 違 約	-	-	-	12,459,740	12,459,740
法 金					
優 良	309,411,413	-	-	-	309,411,413
佳	316,010,776	-	-	-	316,010,776
可 接 受	327,255	608,408	-	-	935,663
已 違 約	-	-	-	2,115,241	2,115,241
合 計	\$ 1,363,004,072	\$ 26,539,791	\$ 14,574,981	\$ -	\$ 1,404,118,844

( 接 次 頁 )



(承前頁)

111年6月30日				
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 - 未 減 損	存 期 期 間 預 期 信 用 損 失 - 已 減 損	合 計
應收款項(含非放款 轉列之催收款)				
個 金				
優 良	\$ 54,195,889	\$ 77,322	\$ -	\$ 54,273,211
佳	204,809	532	-	205,341
可 接 受	-	50,773	-	50,773
已 違 約	-	-	1,919,992	1,919,992
法 金				
優 良	46,464,021	-	-	46,464,021
佳	9,527,155	-	-	9,527,155
可 接 受	18,917	1,564	-	20,481
已 違 約	-	-	120,455	120,455
其 他	-	9,550,271	-	9,550,271
合 計	\$ 110,410,791	\$ 9,680,462	\$ 2,040,447	\$ 122,131,700
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具				
優 良	\$ 121,258,651	\$ -	\$ -	\$ 121,258,651
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資				
優 良	\$ 355,831,043	\$ -	\$ -	\$ 355,831,043
財務保證				
優 良	\$ 26,009,133	\$ -	\$ -	\$ 26,009,133
佳	6,314,485	-	-	6,314,485
可 接 受	1,074	-	-	1,074
合 計	\$ 32,324,692	\$ -	\$ -	\$ 32,324,692
融資承諾				
優 良	\$ 1,086,609,374	\$ 344,910	\$ -	\$ 1,086,954,284
佳	201,863,449	310	-	201,863,759
可 接 受	8,294	105,338	-	113,632
已 違 約	-	-	453,205	453,205
合 計	\$ 1,288,481,117	\$ 450,558	\$ 453,205	\$ 1,289,384,880

110年12月31日				
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 - 未 減 損	存 期 期 間 預 期 信 用 損 失 - 已 減 損	合 計
貼現及放款				
個 金				
優 良	\$ 692,408,827	\$ 23,509,072	\$ -	\$ 715,917,899
佳	5,999,335	163,060	-	6,162,395
可 接 受	-	148,823	-	148,823
已 違 約	-	-	13,224,581	13,224,581
法 金				
優 良	301,766,762	-	-	301,766,762
佳	297,143,742	-	-	297,143,742
可 接 受	941,850	889,235	-	1,831,085
已 違 約	-	-	1,732,987	1,732,987
合 計	\$ 1,298,260,516	\$ 24,710,190	\$ 14,957,568	\$ 1,337,928,274

(接次頁)

(承前頁)

110年12月31日				
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 - 未 減 損	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 - 已 減 損	合 計
應收款項(含非放款 轉列之催收款)				
個 金				
優 良	\$ 59,788,337	\$ 89,761	\$ -	\$ 59,878,098
佳	179,738	584	-	180,322
可 接 受	-	39,767	-	39,767
已 違 約	-	-	1,946,379	1,946,379
法 金				
優 良	54,938,025	-	-	54,938,025
佳	6,279,495	-	-	6,279,495
可 接 受	1,145	811	-	1,956
已 違 約	-	-	123,201	123,201
其 他	-	9,064,941	-	9,064,941
合 計	\$ 121,186,740	\$ 9,195,864	\$ 2,069,580	\$ 132,452,184
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具				
優 良	\$ 135,179,154	\$ -	\$ -	\$ 135,179,154
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資				
優 良	\$ 298,256,938	\$ -	\$ -	\$ 298,256,938
財務保證				
優 良	\$ 23,413,207	\$ -	\$ -	\$ 23,413,207
佳	6,786,168	-	-	6,786,168
合 計	\$ 30,199,375	\$ -	\$ -	\$ 30,199,375
融資承諾				
優 良	\$ 1,090,833,630	\$ 304,110	\$ -	\$ 1,091,137,740
佳	186,781,115	228	-	186,781,343
可 接 受	-	100,803	-	100,803
已 違 約	-	-	446,362	446,362
合 計	\$ 1,277,614,745	\$ 405,141	\$ 446,362	\$ 1,278,466,248

110年6月30日				
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 - 未 減 損	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 - 已 減 損	合 計
貼現及放款				
個 金				
優 良	\$ 667,011,571	\$ 21,662,130	\$ -	\$ 688,673,701
佳	7,799,505	239,494	-	8,038,999
可 接 受	-	413,272	-	413,272
已 違 約	-	-	14,083,897	14,083,897
法 金				
優 良	339,431,832	-	-	339,431,832
佳	277,580,547	-	-	277,580,547
可 接 受	2,136,501	604,075	-	2,740,576
已 違 約	-	-	796,943	796,943
合 計	\$ 1,293,959,956	\$ 22,918,971	\$ 14,880,840	\$ 1,331,759,767

(接次頁)

(承前頁)

	110年6月30日			合 計
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 - 未 減 損	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 - 已 減 損	
應收款項(含非放款 轉列之催收款)				
個 金				
優 良	\$ 50,187,564	\$ 73,307	\$ -	\$ 50,260,871
佳	265,177	735	-	265,912
可 接 受	-	80,148	-	80,148
已 違 約	-	-	2,081,212	2,081,212
法 金				
優 良	44,312,360	-	-	44,312,360
佳	5,725,512	-	-	5,725,512
可 接 受	337,685	722	-	338,407
已 違 約	-	-	130,080	130,080
其 他	-	8,148,987	-	8,148,987
合 計	\$ 100,828,298	\$ 8,303,899	\$ 2,211,292	\$ 111,343,489
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具				
優 良	\$ 140,348,699	\$ -	\$ -	\$ 140,348,699
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資				
優 良	\$ 294,277,506	\$ -	\$ -	\$ 294,277,506
財務保證				
優 良	\$ 23,721,178	\$ -	\$ -	\$ 23,721,178
佳	6,087,781	-	-	6,087,781
可 接 受	-	4,500	-	4,500
合 計	\$ 29,808,959	\$ 4,500	\$ -	\$ 29,813,459
融資承諾				
優 良	\$ 970,523,024	\$ 279,420	\$ -	\$ 970,802,444
佳	155,389,122	-	-	155,389,122
可 接 受	8,949	193,010	-	201,959
已 違 約	-	-	464,678	464,678
合 計	\$ 1,125,921,095	\$ 472,430	\$ 464,678	\$ 1,126,858,203

(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	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	帳面金額	佔該項目%	帳面金額	佔該項目%	帳面金額	佔該項目%
製造業	\$ 200,098,551	14	\$ 193,001,601	14	\$ 215,856,180	16
批發及零售業	65,473,630	5	66,327,872	5	68,826,432	5
金融及保險業	132,434,715	9	126,409,860	9	120,811,049	9
不動產及租賃業	137,187,529	10	122,979,988	9	119,481,838	9
服務業	20,242,713	1	20,665,886	2	21,554,199	2
自然人	796,436,084	57	758,766,681	57	733,864,156	55
其他	52,245,622	4	49,776,386	4	51,365,913	4
	<u>\$ 1,404,118,844</u>		<u>\$ 1,337,928,274</u>		<u>\$ 1,331,759,767</u>	

地方區域	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	帳面金額	佔該項目%	帳面金額	佔該項目%	帳面金額	佔該項目%
亞洲	\$ 1,295,608,740	92	\$ 1,241,316,496	93	\$ 1,235,929,408	93
歐洲	9,290,660	1	5,073,994	-	4,943,364	-
美洲	2,265,958	-	2,349,318	-	3,090,435	-
其他	96,953,486	7	89,188,466	7	87,796,560	7
	<u>\$ 1,404,118,844</u>		<u>\$ 1,337,928,274</u>		<u>\$ 1,331,759,767</u>	

## 5. 流動性風險

### (1) 流動性風險之來源及定義

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

- A. 資金流入及流出的時間及金額不對稱，無法補足資金缺口。
- B. 負債到期前提前兌領、到期無法維持或無法至市場上取得資金。
- C. 無法以合理價格變現流動資產，或是必須以高於合理代價補足資金缺口。

除了正常營運下之流動性風險來源外，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。

## B. 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至契約到期日之剩餘期間，列示本公司非衍生金融負債之到期資金流出項目。

金融工具項目	111年6月30日									
	1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年(含)	1年-2年(含)	2年-3年(含)	3年-4年(含)	4年-5年(含)	5年以上	合計
央行及銀行同業存款	\$ 13,774,905	\$ 9,981,494	\$ 8,323,536	\$ 5,619,994	\$ 5,600	\$ 13,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 37,718,529
央行及同業融資	891,840	-	-	-	-	-	-	-	-	891,840
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	2,629,259	-	-	-	-	-	-	-	11,961,527	14,590,786
附買回票券及債券負債	56,675,604	13,638,081	-	293,094	257,368	-	-	-	-	70,864,147
應付款項	24,149,858	441,198	305,955	5,907,713	18,108	4,688	-	-	-	30,827,520
存款及匯款	197,662,110	236,193,355	210,384,322	302,886,643	827,528,086	3,231,671	2,440	-	-	1,777,888,627
應付金融債券	-	-	6,800,000	-	8,000,000	4,250,000	700,000	-	15,050,000	34,800,000
租賃負債	146,945	114,017	174,054	313,923	518,173	412,759	269,395	181,426	229,835	2,360,527
其他金融負債	1,005,514	1,333,674	629,364	2,381,819	4,459,904	3,066,135	825,497	6,545,498	63,764,673	84,012,078
合計	\$ 296,936,035	\$ 261,701,819	\$ 226,617,231	\$ 317,403,186	\$ 840,787,239	\$ 10,978,253	\$ 1,797,332	\$ 6,726,924	\$ 91,006,035	\$ 2,053,954,054

金融工具項目	110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	\$ 21,328,671	\$ 19,975,197	\$ 10,657,044	\$ 5,085,760	\$ 15,600	\$ 13,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 57,075,272
央行及同業融資	-	-	3,984,460	-	-	-	-	-	-	3,984,460
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	2,739,120	-	-	-	-	-	-	-	11,139,494	13,878,614
附買回票券及債券負債	55,307,466	15,439,850	1,302,212	-	540,674	-	-	-	-	72,590,202
應付款項	10,474,882	1,915,495	300,633	7,382,550	21,338	4,074	-	-	-	20,098,972
存款及匯款	169,825,515	230,182,835	196,830,669	270,422,566	823,916,324	2,966,615	1,538	-	-	1,694,146,062
應付金融債券	-	-	-	6,800,000	-	8,000,000	4,950,000	-	15,050,000	34,800,000
租賃負債	116,889	112,937	171,383	325,506	533,319	424,500	314,056	210,716	305,008	2,514,314
其他金融負債	989,722	130,068	223,978	387,376	2,230,452	5,160,763	883,344	685,721	53,399,865	64,091,289
合計	\$ 260,782,265	\$ 267,756,382	\$ 213,470,379	\$ 290,403,758	\$ 827,257,707	\$ 16,568,952	\$ 6,148,938	\$ 896,437	\$ 79,894,367	\$ 1,963,179,185

金融工具項目	110年6月30日									
	1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年(含)	1年-2年(含)	2年-3年(含)	3年-4年(含)	4年-5年(含)	5年以上	合計
央行及銀行同業存款	\$ 22,271,734	\$ 13,762,727	\$ 11,330,852	\$ 5,700,000	\$ 18,000	\$ 5,600	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 53,088,913
央行及同業融資	-	-	2,442,240	-	-	-	-	-	-	2,442,240
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	11,213,127	11,213,127
附買回票券及債券負債	62,154,916	10,135,692	83,745	50,000	300,004	263,306	-	-	-	72,987,663
應付款項	37,336,034	97,511	73,302	1,394,679	5,912	991	-	-	-	38,908,429
存款及匯款	157,547,050	201,695,796	214,198,892	286,195,761	789,673,822	2,922,764	2,731	911	-	1,652,237,727
應付金融債券	-	-	-	-	6,800,000	8,000,000	4,250,000	700,000	15,050,000	34,800,000
租賃負債	140,899	120,258	167,649	327,299	603,811	442,745	352,877	233,387	358,988	2,747,913
其他金融負債	1,784,052	347,660	609,484	193,244	1,859,268	4,753,180	2,747,064	1,371,339	59,198,996	72,864,287
合計	\$ 281,234,685	\$ 226,159,644	\$ 228,906,164	\$ 293,860,983	\$ 799,260,817	\$ 16,388,586	\$ 7,352,672	\$ 2,305,637	\$ 85,821,111	\$ 1,941,290,299

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111年6月30日暨110年12月31日及6月30日，未超過1個月期限者時間帶之資金支出分別為1,064,852,696仟元、1,056,820,378仟元及1,012,091,157仟元。



#### (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	111年6月30日					合計
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	\$ 48,201,666	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 48,201,666

金融工具項目	110年12月31日					合計
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	\$ 17,559,448	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,559,448

金融工具項目	110年6月30日					合計
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債	\$ 19,582,275	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,582,275

#### (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111年6月30日暨110年12月31日及6月30日止，未超過1個月時間帶之保證責任款項分別為27,252,985仟元、25,306,496仟元及24,693,956仟元，開發信用狀餘額分別為5,071,707仟元、4,892,879仟元及5,119,503仟元，授信承諾（不含信用卡）分別為715,317,096仟元、721,979,647仟元及566,974,638仟元，信用卡授信承諾分別為10,673,859仟元、11,132,738仟元及12,084,636仟元。

表外項目	111年6月30日					合計
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	
保證責任款項	\$ 4,172,004	\$ 9,327,841	\$ 3,977,633	\$ 3,155,915	\$ 6,619,592	\$ 27,252,985
開發信用狀餘額	1,142,575	2,992,749	149,117	787,266	-	5,071,707
授信承諾（不含信用卡）	13,153,718	155,483,656	153,149,515	279,975,602	113,554,605	715,317,096
信用卡授信承諾	974	99,366	161,882	232,007	10,179,630	10,673,859

表外項目	110年12月31日					合計
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	
保證責任款項	\$ 5,975,361	\$ 6,034,968	\$ 3,934,322	\$ 2,955,527	\$ 6,406,318	\$ 25,306,496
開發信用狀餘額	1,932,266	1,981,648	893,073	25,879	60,013	4,892,879
授信承諾（不含信用卡）	10,604,363	142,392,392	133,916,448	332,577,510	102,488,934	721,979,647
信用卡授信承諾	5,351	147,147	240,720	378,809	10,360,711	11,132,738

表外項目	110年6月30日					合計
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	
保證責任款項	\$ 5,194,249	\$ 8,145,652	\$ 2,354,966	\$ 2,118,363	\$ 6,880,726	\$ 24,693,956
開發信用狀餘額	1,400,537	3,195,238	495,284	28,444	-	5,119,503
授信承諾（不含信用卡）	8,983,078	122,784,169	132,695,759	206,851,282	95,660,350	566,974,638
信用卡授信承諾	2,172	191,794	313,794	613,854	10,963,022	12,084,636

(五) 結構型個體

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

結構型個體之類型	性質及目的	本公司持有之權益
不動產抵押貸款證券	透過發行債券方式，將該結構型個體資產相關之風險與報酬轉嫁予投資人，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之證券

截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，未納入財務報表之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
不動產抵押貸款證券			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,246,624	\$ 1,453,655	\$ 1,730,396
按攤銷後成本衡量之金融資產	<u>7,329,289</u>	<u>7,521,192</u>	<u>4,366,609</u>
	<u>\$ 8,575,913</u>	<u>\$ 8,974,847</u>	<u>\$ 6,097,005</u>

#### 四十、金融機構其他揭露事項

##### (一) 資產品質

##### 逾期放款及逾期帳款

項 目 業務別	111年6月30日					110年6月30日					
	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	
企業擔保	552,920	305,773,143	0.18%	3,339,739	604.02%	156,805	279,141,531	0.06%	2,795,808	1,782.98%	
金融無擔保	565,122	332,180,301	0.17%	5,101,190	902.67%	556,321	349,204,894	0.16%	5,178,050	930.77%	
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)	252,618	371,875,537	0.07%	5,593,386	2,214.17%	286,229	327,946,637	0.09%	4,926,612	1,721.21%
	現金卡	9,086	381,253	2.38%	51,685	568.84%	10,954	570,696	1.92%	65,245	595.63%
	小額純信用貸款 (註 5)	217,883	83,959,525	0.26%	986,840	452.92%	222,233	78,595,892	0.28%	946,494	425.90%
	其他擔保 (註 6)	303,618	308,310,914	0.10%	3,368,550	1,109.47%	355,105	295,447,804	0.12%	3,321,927	935.48%
	無擔保	1,433	1,638,171	0.09%	17,504	1,221.49%	1,894	852,313	0.22%	10,700	564.94%
放款業務合計	1,902,680	1,404,118,844	0.14%	18,458,894	970.15%	1,589,541	1,331,759,767	0.12%	17,244,836	1,084.89%	
信用卡業務	142,581	55,392,816	0.26%	607,194	425.86%	156,069	51,854,359	0.30%	582,640	373.32%	
無追索權之應收帳款 承購業務(註 7)	-	54,759,977	-	722,688	-	-	48,881,932	-	632,088	-	

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

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

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

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

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

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

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

免列報逾期放款或逾期應收帳款

業 務 別	111年6月30日		110年6月30日	
	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	175,232	62,693	245,503	84,193
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	1,792,883	1,163,104	1,814,776	1,218,201
合 計	1,968,115	1,225,797	2,060,279	1,302,394

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	111年6月30日			110年6月30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 (棉、毛梭織布業)	16,389,530	10.14%	K 集團 (電腦製造業)	24,074,842	14.89%
	2	B 集團 (電腦製造業)	15,137,536	9.36%	C 集團 (水泥製造業)	19,742,419	12.21%
	3	C 集團 (未分類其他金融服務業)	14,077,935	8.71%	A 集團 (棉、毛梭織布業)	15,259,530	9.44%
	4	D 集團 (未分類其他金融服務業)	11,194,000	6.92%	L 集團 (液晶面板及其組件製造業)	15,046,452	9.31%
	5	E 集團 (無線電信業)	10,580,442	6.55%	B 集團 (電腦製造業)	10,812,551	6.69%
	6	F 集團 (其他控股業)	10,330,435	6.39%	F 集團 (其他控股業)	10,551,921	6.53%
	7	G 集團 (鋼鐵軋延及擠型業)	8,157,944	5.05%	D 集團 (不動產租賃業)	9,253,282	5.72%
	8	H 集團 (其他電腦週邊設備製造業)	7,552,502	4.67%	G 集團 (鋼鐵冶煉業)	8,267,100	5.11%
	9	I 集團 (電腦製造業)	7,318,104	4.53%	M 集團 (電腦製造業)	8,153,694	5.04%
	10	J 集團 (金融租賃業)	7,188,659	4.45%	E 集團 (不動產租賃業)	7,133,311	4.41%

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)

111年6月30日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,286,773,881	29,242,480	58,575,829	199,307,480	1,573,899,670
利率敏感性負債	502,395,386	125,503,606	149,678,596	669,065,576	1,446,643,164
利率敏感性缺口	784,378,495	( 96,261,126)	( 91,102,767)	( 469,758,096)	127,256,506
淨值					163,293,960
利率敏感性資產與負債比率%					108.80%
利率敏感性缺口與淨值比率%					77.93%

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

110年6月30日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,233,763,576	31,126,373	53,220,591	220,287,239	1,538,397,779
利率敏感性負債	471,361,592	142,186,594	149,297,964	646,159,892	1,409,006,042
利率敏感性缺口	762,401,984	( 111,060,221)	( 96,077,373)	( 425,872,653)	129,391,737
淨值					159,213,086
利率敏感性資產與負債比率%					109.18%
利率敏感性缺口與淨值比率%					81.27%

- 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）

111年6月30日

單位：美金仟元

項 目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合 計
利率敏感性資產	10,375,413	2,454,861	1,548,164	3,335,637	17,714,075
利率敏感性負債	9,219,407	1,975,401	1,552,302	5,286,833	18,033,943
利率敏感性缺口	1,156,006	479,460	( 4,138)	( 1,951,196)	( 319,868)
淨 值					( 67,100)
利率敏感性資產與負債比率%					98.23%
利率敏感性缺口與淨值比率%					476.70%

利率敏感性資產負債分析表（美金）

110年6月30日

單位：美金仟元

項 目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合 計
利率敏感性資產	10,342,636	1,846,218	1,855,945	2,246,412	16,291,211
利率敏感性負債	7,326,728	2,045,044	1,537,273	5,296,742	16,205,787
利率敏感性缺口	3,015,908	( 198,826)	318,672	( 3,050,330)	85,424
淨 值					23,431
利率敏感性資產與負債比率%					100.53%
利率敏感性缺口與淨值比率%					364.58%

- 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	111年6月30日	110年6月30日
資產報酬率	稅前	0.32	0.36
	稅後	0.27	0.31
淨值報酬率	稅前	4.36	4.69
	稅後	3.69	4.01
純	益率	31.60	34.17

註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

4. 稅前（後）損益係指當期損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

111年6月30日

	合計	距到期日期					金額
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	2,268,428,510	643,131,314	325,913,807	207,904,833	224,616,430	866,862,126	
主要到期資金流出	2,774,890,832	351,858,238	365,131,529	389,032,204	509,348,697	1,159,520,164	
期距缺口	( 506,462,322 )	291,273,076	( 39,217,722 )	( 181,127,371 )	( 284,732,267 )	( 292,658,038 )	

新臺幣到期日期限結構分析表

110年6月30日

	合計	距到期日期					金額
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	2,160,643,933	633,147,150	281,802,054	204,635,185	205,718,831	835,340,713	
主要到期資金流出	2,569,458,524	317,970,813	339,118,093	343,522,157	488,864,483	1,079,982,978	
期距缺口	( 408,814,591 )	315,176,337	( 57,316,039 )	( 138,886,972 )	( 283,145,652 )	( 244,642,265 )	

註：本表係指全行新臺幣部分之金額。



美金到期日期限結構分析表

111年6月30日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	54,135,330	19,414,409	12,997,502	9,149,103	5,921,476	6,652,840
主要到期資金流出	54,000,616	17,444,619	14,455,439	8,935,367	6,808,190	6,357,001
期距缺口	134,714	1,969,790	( 1,457,937)	213,736	( 886,714)	295,839

美金到期日期限結構分析表

110年6月30日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	46,324,448	15,633,304	12,398,490	6,863,192	6,047,573	5,381,889
主要到期資金流出	46,346,751	13,341,191	11,870,884	8,228,326	6,578,462	6,327,888
期距缺口	( 22,303)	2,292,113	527,606	( 1,365,134)	( 530,889)	( 945,999)

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：

	111年6月30日	110年6月30日
特定金錢信託投資國內外有價證券	\$ 194,696,302	\$ 185,863,649
受託保管國內證券投資信託基金	251,537,116	168,871,967
其他金錢信託	62,998,412	48,376,171
員工福利信託	4,429,890	3,264,015
有價證券之信託	31,638,195	37,197,466
集管理運用帳戶	366,046	475,989
不動產之信託	67,287,406	51,423,545
金錢及有價證券之信託	676,026	650,035
	<u>\$ 613,629,393</u>	<u>\$ 496,122,837</u>

#### 四一、關係人交易

##### (一) 關係人名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
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
台新資本管理顧問股份有限公司(以下簡稱台新資本)	兄 弟 公 司
台新融資租賃(中國)有限公司	兄 弟 公 司
水滴信用股份有限公司(以下簡稱水滴信用)	兄 弟 公 司
台新健康投資有限公司(以下簡稱台新健康投資)	兄 弟 公 司
台新人壽保險股份有限公司(以下簡稱台新人壽)	兄 弟 公 司 (自 110 年 6 月 30 日起為關係人)
台新大安租賃	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
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
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
安新建築經理股份有限公司(以下簡稱安新建經)	其 他 關 係 人
朋城股份有限公司(以下簡稱朋城)	其 他 關 係 人
元大商業銀行股份有限公司(以下簡稱元大銀行)	其 他 關 係 人
菱光科技股份有限公司(以下簡稱菱光科技)	其 他 關 係 人
訊連科技股份有限公司(以下簡稱訊連科技)	其 他 關 係 人
友輝光電股份有限公司(以下簡稱友輝光電)	其 他 關 係 人
財團法人中小企業信用保證基金(以下簡稱中小企業信用保證基金)	其 他 關 係 人
台灣石化合成股份有限公司(以下簡稱台灣石化)	其 他 關 係 人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
豐合開發股份有限公司(以下簡稱豐合開發)	其他關係人
達方電子股份有限公司(以下簡稱達方電子)	其他關係人
擎緯股份有限公司(以下簡稱擎緯)	其他關係人
奕桓股份有限公司(以下簡稱奕桓)	其他關係人
翔肇股份有限公司(以下簡稱翔肇)	其他關係人
合興石化工業股份有限公司(以下簡稱合興石化)	其他關係人
元富證券股份有限公司(以下簡稱元富證券)	其他關係人
台灣新光保全股份有限公司(以下簡稱新光保全)	其他關係人
昶禾股份有限公司(以下簡稱昶禾)	其他關係人
鴻新實業股份有限公司(以下簡稱鴻新實業)	其他關係人
太登綠電股份有限公司(以下簡稱太登綠電)	其他關係人
嘉浩股份有限公司(以下簡稱嘉浩)	其他關係人
國賓大飯店股份有限公司(以下簡稱國賓大飯店)	其他關係人
鑽石生技投資股份有限公司(以下簡稱鑽石生技)	其他關係人
新光國際租賃股份有限公司(以下簡稱新光國際租賃)	其他關係人
光紅建聖股份有限公司(以下簡稱光紅建聖)	其他關係人
悠遊卡股份有限公司(以下簡稱悠遊卡)	其他關係人
時碩工業股份有限公司(以下簡稱時碩工業)	其他關係人
中磊電子股份有限公司(以下簡稱中磊電子)	其他關係人
聯華電子股份有限公司(以下簡稱聯華電子)	其他關係人
CRIMSON HILLS INVESTMENT CO. LTD (以下簡稱 CRIMSON HILLS)	其他關係人
自然人甲	主要管理階層之配偶
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	估 該 放 款 餘 額 百 分 比
111年6月30日	\$3,194,091	0.23%
110年12月31日	3,050,077	0.23%
110年6月30日	3,059,273	0.23%

111 及 110 年上半年度之利息收入分別為 22,413 仟元及 16,521 仟元；利率區間分別為 0.75% ~ 12.53% 及 0.57% ~ 12.23%。

111年6月30日							與非關係人 交易條件 有無不同
期 末 餘 額	本期最高金額	正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品			
消費性放款							
共 186 戶	\$ 774,634	\$ 817,669	\$ 774,634	\$ -	土地、建物、動產		無
自用住宅抵押放款							
共 182 戶	1,284,879	1,390,323	1,284,879	-	土地、建物		無
其他放款							
新光保全	280,000	2,830,000	280,000	-	土地、建物		無
光紅建聖	236,000	2,234,620	236,000	-	土地、建物		無
菱光科技	200,000	600,000	200,000	-	-		無
CRIMSON HILLS	115,015	115,015	115,015	-	土地、建物、有價證 券-存單		無
其 他	303,563	2,220,142	303,563	-	土地、建物		無
	<u>\$ 3,194,091</u>		<u>\$ 3,194,091</u>	<u>\$ -</u>			

110年12月31日							與非關係人 交易條件 有無不同
期 末 餘 額	本期最高金額	正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品			
消費性放款							
共 178 戶	\$ 693,012	\$ 805,714	\$ 693,012	\$ -	土地、建物、動產		無
自用住宅抵押放款							
共 171 戶	1,104,404	1,276,096	1,104,404	-	土地、建物		無
其他放款							
新光保全	430,000	8,740,000	430,000	-	土地、建物		無
光紅建聖	450,000	3,817,940	450,000	-	土地、建物		無
時碩工業	100,000	780,000	100,000	-	-		無
其 他	272,661	7,993,670	272,661	-	土地、建物		無
	<u>\$ 3,050,077</u>		<u>\$ 3,050,077</u>	<u>\$ -</u>			

110年6月30日							與非關係人 交易條件 有無不同
期 末 餘 額	本期最高金額	正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品			
消費性放款							
共 136 戶	\$ 645,519	\$ 702,917	\$ 645,519	\$ -	土地、建物、動產		無
自用住宅抵押放款							
共 148 戶	1,003,951	1,068,396	1,003,951	-	土地、建物		無
其他放款							
新光保全	570,000	570,000	570,000	-	土地、建物		無
遠方電子	400,000	400,000	400,000	-	-		無
朋 城	110,000	110,000	110,000	-	土地、建物		無
國賓大飯店	100,000	100,000	100,000	-	-		無
其 他	229,803	535,766	229,803	-	土地、建物		無
	<u>\$ 3,059,273</u>		<u>\$ 3,059,273</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	估 該 存 款 餘 額 百 分 比
111 年 6 月 30 日	\$ 25,618,794	1.44%
110 年 12 月 31 日	27,113,067	1.60%
110 年 6 月 30 日	13,455,716	0.81%

111 及 110 年上半年度之利息支出分別為 19,429 仟元及 15,738 仟元；利率區間分別為 0.00%~6.05%及 0.00%~5.00%。

111年6月30日			
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
台新金控	\$ 6,941,725	0.00~0.60	(\$ 3,325)
台新人壽	6,598,651	0.00~0.16	( 339)
台新證券	1,786,241	0.00~1.19	( 1,028)
新合纖	625,185	0.00~0.20	( 230)
訊連科技	576,045	0.01~2.01	( 1,923)
新光三越	513,530	0.00~0.16	( 192)
新光產物保險	494,257	0.00~1.01	( 714)
大中票券	439,575	0.00~0.16	( 220)
台新投顧	301,653	0.01~2.40	( 1,036)
台灣石化	247,072	0.00~0.16	( 20)
太登綠電	232,678	0.01~1.19	( 431)
光紅建聖	220,976	0.00~2.50	( 508)
鴻新實業	192,238	0.01~0.01	( 5)
悠遊卡	157,886	0.01~0.16	( 21)
合興石化	144,525	0.01~0.16	( 5)
台新投信	129,569	0.01~0.76	( 89)
豐合開發	129,242	0.01~0.16	( 54)
台新證創投	126,952	0.01~0.16	( 2)
新光國際租賃	120,333	0.01~0.16	( 8)
時碩工業	119,655	0.01~1.00	( 310)
台新大安租賃	118,158	0.00~0.76	( 18)
自然人甲	112,201	0.00~0.01	( 2)
其 他	5,290,447		( 8,949)
	<u>\$ 25,618,794</u>		<u>(\$ 19,429)</u>

110年12月31日			
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
台新證券	\$ 10,185,299	0.00~0.81	(\$ 2,443)
安新建經	2,239,237	0.01~0.25	( 2,164)
新光三越	2,221,087	0.00~0.01	( 178)
台新人壽	1,638,793	0.00~0.03	( 90)
中小企業信用保證基金	996,961	0.00~0.79	( 6,782)
新合纖	638,018	0.00~0.20	( 195)
訊連科技	535,165	0.01~0.50	( 1,140)
新光產物保險	503,051	0.00~1.03	( 1,437)
大中票券	419,709	0.00~0.30	( 1,066)

( 接 次 頁 )

(承前頁)

110年12月31日			
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
光紅建聖	\$ 373,705	0.00~2.50	(\$ 471)
台灣石化	334,581	0.00~0.65	( 256)
太登綠電	317,076	0.01~0.81	( 559)
台新投顧	280,558	0.01~0.81	( 1,512)
台新大安租賃	212,238	0.00~0.76	( 18)
鴻新實業	202,882	0.01~0.01	( 9)
中磊電子	177,135	0.00~0.03	( 17)
合興石化	170,209	0.01~0.01	( 9)
台新金控	155,574	0.00~0.01	( 3)
台新投信	132,102	0.01~0.76	( 162)
豐合開發	120,905	0.03~0.03	( 35)
自然人甲	117,680	0.00~0.01	( 3)
時碩工業	113,958	0.01~0.29	( 128)
新光人壽	101,673	0.00~0.20	( 44)
其 他	<u>4,925,471</u>		( <u>14,278</u> )
	<u>\$ 27,113,067</u>		( <u>\$ 32,999</u> )

110年6月30日			
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
台新證券	\$ 2,353,473	0.00~0.81	(\$ 1,403)
中小企業信用保證基金	1,730,233	0.00~0.79	( 3,598)
台新金控	635,230	0.00~0.01	( 1)
訊連科技	537,876	0.01~0.36	( 318)
新光產物保險	465,749	0.00~1.03	( 741)
新合纖	443,156	0.00~0.20	( 98)
大中票券	430,573	0.00~0.30	( 596)
安信建經	349,417	0.01~0.25	( 869)
太登綠電	335,428	0.01~0.76	( 228)
台新投顧	255,271	0.01~0.81	( 727)
台灣石化	206,349	0.00~0.03	( 246)
鴻新實業	202,806	0.01~0.01	( 3)
新光人壽	165,110	0.00~0.20	( 22)
台新大安租賃	160,921	0.00~0.76	( 9)
鑽石生技	133,089	0.01~0.07	( 3)
友輝光電	132,295	0.00~0.20	( 12)
台新投信	132,222	0.01~0.76	( 80)
新光國際租賃	130,239	0.01~0.01	( 3)
豐合開發	123,030	0.01~0.03	( 17)
其 他	<u>4,533,249</u>		( <u>6,764</u> )
	<u>\$ 13,455,716</u>		( <u>\$ 15,738</u> )

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 2. 拆放同業及同業拆放

		111年6月30日							
項	目	期	末	餘	利率區間%	利	息	收	入
大中票券	拆放同業	\$	-	-	0.29~0.33	\$	-	584	
元大銀行	拆放同業			-	0.07~0.83			361	

		111年6月30日							
項	目	期	末	餘	利率區間%	利	息	支	出
元大銀行	同業拆放	\$	1,486,400	-	1.57~1.58	(\$	-	84)	

		110年12月31日							
項	目	期	末	餘	利率區間%	利	息	收	入
大中票券	拆放同業	\$	-	-	0.22~0.33	\$	-	501	
元大銀行	拆放同業			-	0.06~0.26			775	

		110年12月31日							
項	目	期	末	餘	利率區間%	利	息	支	出
元大銀行	同業拆放	\$	-	-	0.08	(\$	-	1)	

		110年6月30日							
項	目	期	末	餘	利率區間%	利	息	收	入
大中票券	拆放同業	\$	1,000,000	-	0.22	\$	-	181	
元大銀行	拆放同業			-	0.10~0.26			458	

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

## 3. 買賣票債券交易

		111年6月30日							
	購買票債券 (累積交易 金額)	出售票債券 (累積交易 金額)	出售附買回之票債券		購入附賣回之票債券				
			期	末	期	末	利率區間%	利率區間%	
元富證券	\$ 1,113,917	\$ 1,101,961	\$	-	\$	-	-	-	
台新金控	-	-		300,000		-	0.17~0.45	-	
台新證券	-	49,139		-		-	-	-	
大中票券	49,744	-		-		-	-	-	
元大銀行	-	1,396,365		-		-	-	-	
擎 緯	-	-		5,003		-	0.18~0.40	-	
奕 桓	-	-		23,033		-	0.18~0.35	-	
翔 肇	-	-		43,106		-	0.18~0.45	-	
嘉 浩	-	-		99,141		-	0.18~0.45	-	
	<u>\$ 1,163,661</u>	<u>\$ 2,547,465</u>	<u>\$</u>	<u>470,283</u>		<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

110年12月31日

	購買票債券	出售票債券	出售附買回之票債券		購入附賣回之票債券	
	(累積交易金額)	(累積交易金額)	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
元富證券	\$ 7,680,415	\$ 5,882,094	\$ 499,853	0.20~0.20	\$ -	-
台新金控	-	-	700,000	0.13~0.19	-	-
台新證券	149,482	298,906	-	-	-	-
大中票券	50,020	-	-	-	-	-
元大銀行	-	5,318,943	-	-	-	-
擎緯	-	-	5,001	0.13~0.18	-	-
奕桓	-	-	28,010	0.13~0.18	-	-
翔肇	-	-	58,033	0.13~0.18	-	-
嘉浩	-	-	63,030	0.13~0.18	-	-
昶禾	-	-	10,001	0.14~0.19	-	-
聯華電子	100,000	-	-	-	-	-
	<u>\$ 7,979,917</u>	<u>\$ 11,499,943</u>	<u>\$ 1,363,928</u>		<u>\$ -</u>	

110年6月30日

	購買票債券	出售票債券	出售附買回之票債券		購入附賣回之票債券	
	(累積交易金額)	(累積交易金額)	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
元富證券	\$ 3,473,637	\$ 3,765,161	\$ -	-	\$ -	-
台新金控	-	-	6,850,000	0.13~0.18	-	-
台新證券	99,786	49,122	-	-	-	-
大中票券	50,020	-	-	-	-	-
元大銀行	-	4,439,043	-	-	-	-
擎緯	-	-	40,034	0.13~0.14	-	-
翔肇	-	-	53,002	0.13~0.14	-	-
嘉浩	-	-	45,000	0.13	-	-
	<u>\$ 3,623,443</u>	<u>\$ 8,253,326</u>	<u>\$ 6,988,036</u>		<u>\$ -</u>	

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

#### 4. 衍生金融工具

111年6月30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	
				本金	損益	科目	餘額
大中票券	利率交換	106/6/15~ 111/6/20	\$ 300,000	(\$ 639)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ -	-

110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	
				本金	損益	科目	餘額
大中票券	利率交換	105/6/29~ 111/6/20	\$ 600,000	(\$ 702)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 639	639

110年6月30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	
				本金	損益	科目	餘額
大中票券	利率交換	105/6/29~ 111/6/20	\$ 600,000	(\$ 279)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,062	1,062
菱光科技	遠期外匯	110/5/24~ 110/9/29	139,340	253	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		253

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。



## 5. 其他重大交易事項

	111年上半年度		110年上半年度	
	項	金額	項	金額
經貿聯網	營業費用	(\$ 198,334)	營業費用	(\$ 218,433)
新光三越	手續費及營業費用	( 111,451)	手續費及營業費用	( 123,766)
新光三越	手續費收入	149,354	手續費收入	140,795
新光人壽	佣金收入	35,771	佣金收入	161,741
台新人壽	佣金收入	1,037,342	佣金收入	-
台新人壽	應收帳款	192,736	應收帳款	-

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

6. 本公司於 110 年 3 月 18 日經董事會決議分割讓與股務代理業務予台新證券，以 110 年 11 月 8 日為分割讓與基準日，由台新證券向本公司收取現金 43,419 仟元概括承受股務代理業務之全部資產負債及營業，此交易係屬共同控制下之組織重組，本公司給付價金與移轉淨資產帳面價值之差額 70,000 仟元帳列資本公積項下。另因應上述分割讓與案及受限銀行法第 75 條規定，本公司於 110 年 10 月 14 日經董事會決議通過出售不動產予台新證券，出售價款為 476,150 仟元，該交易處分利益 195,808 仟元於 110 年 10 月交易完成時認列，此項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。
7. 本公司於 111 年 3 月 17 日經董事會決議向台新資產管理取得不動產，取得價款為 360,000 仟元，該交易於 111 年 4 月 15 日交易完成時認列，此項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

### (三) 對主要管理階層之獎酬

111 及 110 年上半年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	111年上半年度	110年上半年度
短期員工福利	\$ 150,017	\$ 145,030
退職後福利	2,597	2,684
離職福利	-	3,485
股份基礎給付	4,854	9,611
	<u>\$ 157,468</u>	<u>\$ 160,810</u>

#### 四二、質抵押之資產

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

擔保資產內容	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 604,234	\$ 618,779	\$ 941,031
按攤銷後成本衡量之債務工具	15,062,402	15,018,304	14,700,000
其他金融資產—存放銀行同業	-	1,303,846	1,293,329
存出保證金	22,396,951	10,617,877	8,792,043
營業保證金及交割結算基金	32,001	35,239	50,442

#### 四三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 除已於其他附註所述者外，本公司尚有下列事項：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
信託負債	\$ 613,629,393	\$ 531,981,960	\$ 496,122,837
應付保管有價證券	83,325,150	68,496,716	37,621,355
工程、設備及軟體合約未付款	819,951	963,212	1,406,967

(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	111年6月30日	110年6月30日	信託負債	111年6月30日	110年6月30日
銀行存款	\$ 65,607,323	\$ 49,059,377	應付款項	\$ 1,394	\$ 9,204
金融資產			應付保管有價證券	251,537,116	168,871,967
債券	27,028,783	25,108,687	信託資本	362,150,425	319,423,277
股票	41,463,719	44,590,237	各項準備與累積盈虧		
基金	133,824,520	127,830,729	本期損益	( 6,193,525 )	4,503,196
其他外國有價證券	1,923,554	2,359,368	累積盈虧	7,743,781	4,683,000
結構性商品	29,175,883	29,674,136	遞延結轉數	( 174,412 )	27,807
應收款項	159,845	112,356	收益分配金及其他	( 1,435,386 )	( 1,395,614 )
不動產					
土地	48,449,274	37,488,612			
房屋及建築	44,751	22,675			
在建工程	14,414,625	11,004,693			
保管有價證券	251,537,116	168,871,967			
信託資產總額	\$ 613,629,393	\$ 496,122,837	信託負債總額	\$ 613,629,393	\$ 496,122,837

信託帳損益表

	111年上半年度	110年上半年度
<u>收 入</u>		
利息收入	\$ 86,572	\$ 90,723
租金收入	2,548	2,832
股利收入	498,402	199,630
基金配息收入	44,404	46,238
投資利益	2,507	4,282,803
其他收入	<u>155,259</u>	<u>2,949</u>
	<u>789,692</u>	<u>4,625,175</u>
<u>費 用</u>		
管理費	( 14,194)	( 18,380)
稅捐支出	( 8,869)	( 9,095)
手續費	( 6,316)	( 11,031)
會計師費	( 97)	( 94)
投資損失	( 6,940,345)	( 20,258)
其他費用	<u>( 12,437)</u>	<u>( 24,347)</u>
	<u>( 6,982,258)</u>	<u>( 83,205)</u>
稅前淨利	( 6,192,566)	4,541,970
本期損益平準金淨額	<u>( 959)</u>	<u>( 38,774)</u>
本期淨利	<u>(\$ 6,193,525)</u>	<u>\$ 4,503,196</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	111年6月30日	110年6月30日
銀行存款	\$ 65,607,323	\$ 49,059,377
金融資產		
債 券	27,028,783	25,108,687
股 票	41,463,719	44,590,237
基 金	133,824,520	127,830,729
其他外國有價證券	1,923,554	2,359,368
結構性商品投資	29,175,883	29,674,136
應收款項	159,845	112,356
不動產		
土 地	48,449,274	37,488,612
房屋及建築	44,751	22,675
在建工程	14,414,625	11,004,693
保管有價證券	<u>251,537,116</u>	<u>168,871,967</u>
	<u>\$ 613,629,393</u>	<u>\$ 496,122,837</u>

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。

#### 四四、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

		111年6月30日	
		外幣	匯率
<u>金 融 資 產</u>			新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	\$ 1,803,093	20.46	\$ 36,894,488
加拿大幣	62,710	23.03	1,443,985
人 民 幣	5,126,302	4.44	22,764,677
歐 元	233,764	31.04	7,255,816
英 鎊	55,471	36.07	2,001,023
港 幣	5,849,173	3.79	22,162,856
日 圓	70,263,791	0.22	15,330,084
紐 元	23,504	18.51	435,105
新加坡幣	253,171	21.37	5,411,272
美 金	13,051,983	29.73	388,009,361
南 非 幣	2,111,980	1.83	3,866,805
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	292,891	29.73	8,707,075
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
澳 幣	633,947	20.46	12,971,694
加拿大幣	56,251	23.03	1,295,239
人 民 幣	7,942,016	4.44	35,268,589
歐 元	221,970	31.04	6,889,739
英 鎊	48,012	36.07	1,731,965
港 幣	3,613,725	3.79	13,692,612
日 圓	79,253,512	0.22	17,291,452
美 金	16,272,578	29.73	483,751,195
南 非 幣	3,415,609	1.83	6,253,608

(接次頁)

(承前頁)

111年6月30日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>非貨幣性項目</u>							
澳 幣	\$	26,902		20.46	\$	550,462	
美 金		712,426		29.73		21,178,993	
衍 生 工 具							
<u>金融資產</u>							
澳 幣		2,226,209		20.46		45,552,208	
加拿大幣		100,740		23.03		2,319,661	
人 民 幣		8,990,998		4.44		39,926,866	
歐 元		1,193,991		31.04		37,060,300	
英 鎊		75,073		36.07		2,708,150	
日 圓		19,172,817		0.22		4,183,106	
美 金		24,099,541		29.73		716,431,147	
南 非 幣		2,239,829		1.83		4,100,883	
<u>金融負債</u>							
澳 幣		3,386,410		20.46		69,291,984	
加拿大幣		108,579		23.03		2,500,171	
人 民 幣		5,863,883		4.44		26,040,097	
歐 元		1,227,958		31.04		38,114,584	
英 鎊		82,145		36.07		2,963,269	
港 幣		2,620,362		3.79		9,928,702	
日 圓		14,214,571		0.22		3,101,321	
新加坡幣		234,670		21.37		5,015,832	
美 金		20,897,965		29.73		621,254,699	
南 非 幣		917,446		1.83		1,679,743	

110年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
澳 幣	\$	1,756,952		20.10	\$	35,311,094	
加拿大幣		106,671		21.62		2,306,556	
人 民 幣		7,100,539		4.35		30,860,038	
歐 元		306,236		31.33		9,593,011	
英 鎊		62,827		37.29		2,343,108	
港 幣		5,306,350		3.55		18,837,645	
日 圓		72,473,996		0.24		17,425,358	
紐 元		47,233		18.89		892,345	
新加坡幣		192,451		20.46		3,937,627	
美 金		13,330,119		27.69		369,047,067	
南 非 幣		2,522,929		1.73		4,376,244	

(接次頁)

(承前頁)

		110年12月31日					
	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金	\$	352,412		27.69	\$	9,756,518	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
澳 幣		545,505		20.10		10,963,515	
加拿大幣		62,712		21.62		1,356,021	
人 民 幣		8,313,919		4.35		36,133,572	
歐 元		226,670		31.33		7,100,584	
英 鎊		25,965		37.29		968,342	
港 幣		3,130,668		3.55		11,113,932	
日 圓		54,622,905		0.24		13,133,313	
美 金		16,540,048		27.69		457,911,222	
南 非 幣		3,672,956		1.73		6,371,069	
<u>非貨幣性項目</u>							
澳 幣		50,068		20.10		1,006,272	
美 金		453,900		27.69		12,566,225	
<u>衍 生 工 具</u>							
<u>金融資產</u>							
澳 幣		597,931		20.10		12,017,174	
加拿大幣		415,850		21.62		8,991,916	
人 民 幣		35,457,256		4.35		154,102,697	
歐 元		300,891		31.33		9,425,572	
英 鎊		23,254		37.29		867,227	
日 圓		11,270,843		0.24		2,709,916	
美 金		23,537,623		27.69		651,639,098	
南 非 幣		1,494,029		1.73		2,591,527	
<u>金融負債</u>							
澳 幣		1,785,216		20.10		35,879,136	
加拿大幣		459,444		21.62		9,934,562	
人 民 幣		33,831,837		4.35		147,038,373	
歐 元		401,508		31.33		12,577,467	
英 鎊		89,435		37.29		3,335,417	
港 幣		2,286,189		3.55		8,116,013	
日 圓		32,194,932		0.24		7,740,821	
新加坡幣		169,126		20.46		3,460,388	
美 金		20,322,045		27.69		562,615,803	
南 非 幣		331,211		1.73		574,515	

110年6月30日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金融資產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
澳 幣	\$	1,634,996		20.94	\$	34,243,680	
加拿大幣		2,846		22.48		63,978	
人 民 幣		8,855,795		4.31		38,178,181	
歐 元		273,049		33.15		9,052,075	
英 鎊		42,125		38.54		1,623,330	
港 幣		5,376,466		3.59		19,296,104	
日 圓		71,610,576		0.25		18,050,305	
紐 元		54,198		19.49		1,056,071	
新加坡幣		132,964		20.73		2,756,822	
美 金		12,138,856		27.87		338,285,640	
南 非 幣		1,948,790		1.95		3,798,514	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		144,963		27.87		4,039,819	
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
澳 幣		623,029		20.94		13,048,840	
加拿大幣		53,540		22.48		1,203,362	
人 民 幣		9,798,409		4.31		42,241,882	
歐 元		218,500		33.15		7,243,678	
英 鎊		27,130		38.54		1,045,466	
港 幣		2,960,625		3.59		10,625,666	
日 圓		38,598,839		0.25		9,729,300	
美 金		15,493,659		27.87		431,777,289	
南 非 幣		3,430,341		1.95		6,686,303	
<u>非貨幣性項目</u>							
澳 幣		72,959		20.94		1,528,074	
美 金		339,358		27.87		9,457,223	
<u>衍生工具</u>							
<u>金融資產</u>							
澳 幣		1,541,827		20.94		32,292,332	
加拿大幣		81,009		22.48		1,820,749	
人 民 幣		6,760,148		4.31		29,143,648	
歐 元		284,311		33.15		9,425,412	
英 鎊		39,455		38.54		1,520,426	
日 圓		14,322,955		0.25		3,610,273	
美 金		8,069,388		27.87		224,877,704	
南 非 幣		1,720,229		1.95		3,353,011	

(接次頁)

(承前頁)

	110年6月30日						
	外	幣	匯	率	新	臺	幣
金融負債							
澳 幣	\$	2,492,005		20.94	\$	52,193,048	
加拿大幣		30,321		22.48		681,501	
人 民 幣		5,965,156		4.31		25,716,360	
歐 元		336,240		33.15		11,146,966	
英 鎊		55,696		38.54		2,146,280	
港 幣		2,541,491		3.59		9,121,397	
日 圓		48,790,517		0.25		12,298,235	
新加坡幣		125,363		20.73		2,599,225	
美 金		4,543,845		27.87		126,627,881	
南 非 幣		219,473		1.95		427,789	

#### 四五、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。	附表一
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。	無
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。		附表二	
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	(註)
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：附表三。

(四) 大陸投資資訊：無。

台新國際商業銀行股份有限公司  
取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表一

單位：除另予註明者外，  
為新臺幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料		價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項		
							所 有 人	與 發 行 人 之 關 係				移轉日期	金額
本公司	台新銀行建橋分行 1 樓及地下 1 樓	111 年 3 月 17 日 (董事會決議日)	\$ 360,000	已全數支付	台新資產管理	同為台新金控 100% 持股之子公司	中聯信託投資股份有限公司	非關係人	99 年 1 月 19 日	\$ 249,241	公正第三人鑑價結果，並經雙方議價及董事會決策	供本公司建橋分行營業使用	無

註 1：所取得之資產依規定應鑑價者，應於「價格決定之參考依據」欄中註明鑑價結果。

註 2：實收資本額係指母公司之實收資本額。發行人股票無面額或每股面額非屬新臺幣 10 元者，有關實收資本額 20% 之交易金額規定，以資產負債表歸屬於母公司業主之權益 10% 計算之。

註 3：事實發生日，係指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。

台新國際商業銀行股份有限公司

期末持有有價證券情形

民國 111 年 6 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位數／面額	帳面金額	持股比例%	市價	
台新大安租賃	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	\$ 9,767	5.00	\$ 9,767	停業中
	股票 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	-	
	債券 中央政府公債 102-6	無	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	6,000	6,032	-	6,019	
台新建經	股票 捷邦管理顧問股份有限公司	台新建經為該公司之董事	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	300	2,770	6.00	2,770	

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 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表三

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 現 行 股 數 ( 股 )	擬 制 持 股 股 數 ( 註 1 )	合 計 股 數 ( 股 )	合 計 持 股 比	備 註	
金 融 業												
台新大安租賃	16094812	台北市中山區中山北路2段44號7樓	租賃業、醫療器材批發業、機械批發業、醫療器材零售業、機械器具零售業等	100.00%	\$ 1,719,762	\$ 120,610	128,878,395	-	128,878,395	100.00%	採用權益投資	
非金融業												
台新建經	89597170	台北市中山區德惠街9號2樓之4	建築經理業、住宅及大樓開發租售業、工業廠房開發租售業、特定專業區開發業、投資興建公共建設業等	60.00%	201,881	6,744	20,000,000	-	20,000,000	100.00%		
安信建經	89458276	台北市信義區信義路5段100號	建築經理業、住宅及大樓開發租售業、工業廠房開發租售業、特定專業區開發業、投資興建公共建設業等	30.00%	75,353	6,627	4,500,000	-	4,500,000	30.00%		
金 融 業												
彰化銀行	51811609	台中市區自由路2段38號	商業銀行業、人身保險代理人、財產保險代理人	0.27%	483,554	-	2,168,340,103	-	2,168,340,103	20.68%	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	
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、資訊軟體服務業、資料處理服務業等	18.21%	12,603	-	1,092,317	-	1,092,317	18.21%		

(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 1 )	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%	\$ 1,198,211	\$ -	86,977,036	-	86,977,036	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%	222,814	-	6,182,477	-	6,182,477	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	外匯買賣、外幣拆款、換匯交易、其他經許可之外匯業務	0.81%	7,122	-	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	資訊軟體服務業、資料處理服務業、電子資訊供應服務業、會議室出租業、企業經營管理顧問業等	2.48%	327,328	-	12,926,542	-	12,926,542	2.48%	
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%	73,324	-	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%	43,686	-	5,000,000	-	5,000,000	2.94%	

(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 1 )	合 計 股 數 ( 股 )	合 計 持 股 比	
金 融 業											
臺灣行動支付股份有限公司	54390700	臺北市內湖區瑞光路210號2樓	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、機械器具零售業等	3.00%	\$ 8,549	\$ -	1,800,000	-	1,800,000	3.00%	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具
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%	4,593	-	174,455	-	174,455	1.49%	
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	一般投資業	3.35%	44	-	6,636	-	6,636	3.35%	
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%	161,934	9,193	185,200,000	-	185,200,000	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%	328,830	13,376	(註2)	-	(註2)	6.78%	
台杉水牛三號生技創投有限合夥	42905083	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	9.14%	58,194	(8,606)	(註2)	-	(註2)	9.14%	
台杉水牛六號科技創投有限合夥	42905289	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、一般投資業	6.67%	56,410	-	(註2)	-	(註2)	10.00%	

(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 1 )	合 計 股 數 ( 股 )	合 計 持 股 比	
非金融業											
悠遊卡投資控股股份有限公司	28988941	台北市南港區園區街3-1號6樓之2	一般投資業、不動產買賣業、不動產租賃業、管理顧問業、投資顧問業	2.40%	\$ 29,130	\$ -	2,499,874	-	2,499,874	2.40%	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具
高雄捷運股份有限公司	70798839	高雄市前鎮區中安路1號	大眾捷運系統運輸業、電信事業、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%	4,533	-	643,031	-	643,031	0.23%	
大江國際股份有限公司	97430717	台北市大安區仁愛路4段109號15樓	國際貿易業、未分類其他服務業、住宅及大樓開發租售業、特定專業區開發業、投資顧問業等	4.31%	93,566	-	8,620,690	-	8,620,690	4.31%	
聯安服務股份有限公司	97290477	台北市內湖區行愛路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%	1,540	-	125,000	-	125,000	5.00%	

註 1：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。

註 2：因為有限合夥，未發行股份，故無持有股數。

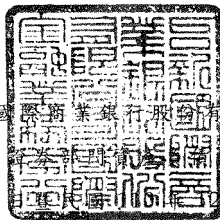
台新國際商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項  
民國111及110年上半年度



## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	120		-
二、目 錄	121		-
三、證 券 部 門 資 產 負 債 表	122		-
四、證 券 部 門 綜 合 損 益 表	123~124		-
五、證 券 部 門 財 務 報 表 附 註			
(一) 部 門 沿 革	125		一
(二) 遵 循 聲 明	125		二
(三) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	125		三
(四) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	125~128		四
(五) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	128~129		五
(六) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	129		六
(七) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	129~132		七~十三
(八) 金 融 工 具	134~148		十六
(九) 關 係 人 交 易	132~133		十四
(十) 質 抵 押 之 資 產	133		十五
(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	148		十七
2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	148		十七
3. 國 外 設 置 分 支 機 構 及 代 表 人 辦 事 處 資 訊	148		十七
4. 大 陸 投 資 資 訊	148		十七
(十五) 其 他	148		十八
六、證 券 部 門 重 要 會 計 項 目 明 細 表	149~160		-



民國 111 年 6 月 30 日 及 110 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
		金 額	%	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 (附註七)	\$ 1,976,482	3	\$ 8,363,104	11	\$ 20,038,734	25
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產－流動(附註八及十五)	13,889,960	20	10,233,536	14	13,269,035	16
113300	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動(附 註九及十五)	1,148,248	2	2,053,590	3	2,261,076	3
114010	附賣回債券投資	291,763	-	-	-	-	-
119000	其他流動資產(附註十)	587,943	1	427,121	-	1,047,147	1
110000	流動資產總計	<u>17,894,396</u>	<u>26</u>	<u>21,077,351</u>	<u>28</u>	<u>36,615,992</u>	<u>45</u>
	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(附註八及十五)	34,521,170	50	41,280,947	56	37,333,911	46
123300	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動(附 註九及十五)	16,529,386	24	11,653,862	16	7,226,622	9
129030	存出保證金(附註十一及十五)	28,461	-	28,699	-	28,699	-
120000	非流動資產總計	<u>51,079,017</u>	<u>74</u>	<u>52,963,508</u>	<u>72</u>	<u>44,589,232</u>	<u>55</u>
906001	資 產 總 計	<u>\$ 68,973,413</u>	<u>100</u>	<u>\$ 74,040,859</u>	<u>100</u>	<u>\$ 81,205,224</u>	<u>100</u>
	負 債 及 權 益						
	流動負債						
214010	附買回債券負債(附註十二)	\$ 15,515,471	22	\$ 18,754,348	25	\$ 22,488,770	28
219000	其他流動負債	9,842	-	8,201	-	1,762,153	2
210000	流動負債總計	<u>15,525,313</u>	<u>22</u>	<u>18,762,549</u>	<u>25</u>	<u>24,250,923</u>	<u>30</u>
	非流動負債						
229110	內部往來	53,722,596	78	54,081,845	73	55,444,310	68
906003	負債總計	<u>69,247,909</u>	<u>100</u>	<u>72,844,394</u>	<u>98</u>	<u>79,695,233</u>	<u>98</u>
	權 益						
301110	指撥營運資金	800,000	1	800,000	1	800,000	1
	保留盈餘						
304020	特別盈餘公積	189,981	-	189,981	-	189,981	-
304040	未分配盈餘	( 78,443)	-	438,628	1	292,515	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	( 1,186,034)	( 1)	( 232,144)	-	227,495	-
906004	權益總計	<u>( 274,496)</u>	<u>-</u>	<u>1,196,465</u>	<u>2</u>	<u>1,509,991</u>	<u>2</u>
906002	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 68,973,413</u>	<u>100</u>	<u>\$ 74,040,859</u>	<u>100</u>	<u>\$ 81,205,224</u>	<u>100</u>

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：劉寶琪



台新國際商業銀行股份有限公司

證券業務損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		111年上半年度			110年上半年度		
		金	額	%	金	額	%
	收益						
404000	承銷業務收入	\$	17,977	152	\$	33,268	9
411000	營業證券出售淨(損失)						
	利益	(	182,869)	(1,548)		180,002	46
421200	利息收入		184,600	1,563		225,812	58
421510	營業證券透過損益按公允						
	價值衡量之淨損益	(	8,613)	( 73)	(	43,762)	( 11)
425300	預期信用減損(損失)迴						
	轉利益(附註八、九及						
	十)		720	6	(	6,413)	( 2)
400000	收益合計		<u>11,815</u>	<u>100</u>		<u>388,907</u>	<u>100</u>
	支出及費用						
521200	財務成本	(	22,449)	( 190)	(	18,511)	( 5)
531000	員工福利費用(附註五及						
	十三)	(	22,696)	( 192)	(	17,384)	( 4)
532000	折舊及攤銷費用	(	892)	( 7)	(	410)	-
533000	其他營業費用	(	16,142)	( 137)	(	19,415)	( 5)
500000	支出及費用合計	(	<u>62,179</u>	( 526)	(	<u>55,720</u>	( 14)
902001	稅前淨利	(	50,364)	( 426)		333,187	86
701000	所得稅費用(附註五)	(	<u>28,079</u>	( 238)	(	<u>40,672</u>	( 11)
902005	本期淨利	(	<u>78,443</u>	( 664)		<u>292,515</u>	<u>75</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年上半年度		110年上半年度	
		金	額 %	金	額 %
	其他綜合損益				
805600	後續可能重分類至損益之 項目				
	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具投資未實現 損益				
805617	透過其他綜合損 益按公允價值 衡量之債務工 具投資未實現 評價損失	(\$ 952,334)	(8,060)	(\$ 282,802)	( 72)
805618	透過其他綜合損 益按公允價值 衡量之債務工 具投資(備抵 損失)迴轉利 益	( 1,556)	( 13)	4,193	1
805000	其他綜合損益(稅後 淨額)	( 953,890)	(8,073)	( 278,609)	( 71)
902006	本期綜合損益總額	(\$ 1,032,333)	(8,737)	\$ 13,906	4

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：劉寶琪



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 111 及 110 年上半年度

(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 111 年 6 月 30 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

本公司證券部門財務報告係屬本公司個體財務報告之一部分，本公司個體財務報告已於 111 年 8 月 11 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 IFRSs

本公司證券部門評估適用修正後之財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 未造成本公司證券部門會計政策之重大變動且其他準則、解釋之修正未對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(二) 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IAS1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 1)
IAS8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 2)

註 1：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用此項修正。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

除下列說明外，適用上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋將不致造成本公司證券部門會計政策之重大變動：

## 1. IAS 1 之修正「會計政策之揭露」

該修正明訂本公司證券部門應依重大之定義，決定應揭露之重大會計政策資訊。若會計政策資訊可被合理預期將影響一般用途財務報表之主要使用者以該等財務報表為基礎所作之決策，則該會計政策資訊係屬重大。該修正並釐清：

- 與不重大之交易、其他事項或情況相關之會計政策資訊係屬不重大，本公司證券部門無需揭露該等資訊。
- 本公司證券部門可能因交易、其他事項或情況之性質而判斷相關會計政策資訊屬重大，即使金額不重大亦然。
- 並非與重大交易、其他事項或情況相關之所有會計政策資訊皆屬重大。

此外，該修正並舉例說明若會計政策資訊係與重大交易、其他事項或情況相關，且有下列情況時，該資訊可能屬重大：

- (1) 本公司證券部門於報導期間改變會計政策，且該變動導致財務報表資訊之重大變動；
- (2) 本公司證券部門自準則允許之選項中選擇其適用之會計政策；
- (3) 因缺乏特定準則之規定，本公司證券部門依 IAS 8「會計政策、會計估計值變動及錯誤」建立之會計政策；
- (4) 本公司證券部門揭露其須運用重大判斷或假設所決定之相關會計政策；或
- (5) 涉及複雜之會計處理規定且財務報表使用者仰賴該等資訊方能了解該等重大交易、其他事項或情況。

## 2. IAS 8 之修正「會計估計值之定義」

該修正明訂會計估計值係指財務報表中受衡量不確定性影響之貨幣金額。本公司證券部門於適用會計政策時，可能須以無法直接觀察而必須估計之貨幣金額衡量財務報表項目，故須採用衡量技術及輸入值發展會計估計值以達此目的。衡量技術或輸入值變動對會計估計值之影響數若非屬前期錯誤之更正，該等變動係屬會計估計值變動。

除上述影響外，截至本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。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 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並發布生效之 IFRSs：

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日

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

除下列說明外，適用上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋將不致造成本公司證券部門會計政策之重大變動：

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

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

此外，若本公司證券部門出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司證券部門在與關聯企業（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，本公司證券部門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，屬本公司證券部門對該損益之份額者應予以銷除。

## 2. IAS 1 之修正「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銀法字第 10902734581 號函及金管證券字第 1110380645 號函，本公司證券部門依 111 年經金管會認可並發布生效之 IFRSs 及證券商相關財務報告編製準則規定編製。

除下列說明外，本財務報告所採用之會計政策與 110 年度個體財務報告相同，未列示之其他相關說明請參閱 110 年度個體財務報告附註五。

### (一) 員工福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。如發生計畫修正、縮減或清償時，以發生時用以再衡量淨確定



福利負債（資產）之精算假設來決定該年度剩餘期間之當期服務成本及淨利息。

(二) 所得稅

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

六、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司證券部門之財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 110 年度個體財務報告相同，相關說明請參閱 110 年度個體財務報告附註六。

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產—流動</u>			
營業證券			
自營部門			
債券	\$ 1,992,936	\$ 8,370,933	\$20,059,369
評價調整	( 16,454)	( 7,829)	( 20,635)
	<u>\$ 1,976,482</u>	<u>\$ 8,363,104</u>	<u>\$20,038,734</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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
債券	\$ 14,055,805	\$ 10,215,053	\$ 13,176,057
評價調整	( 165,845)	18,483	92,978
	<u>\$ 13,889,960</u>	<u>\$ 10,233,536</u>	<u>\$ 13,269,035</u>

(二) 非 流 動

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
債券	\$ 35,556,284	\$ 41,548,056	\$ 37,215,219
評價調整	( 1,035,114)	( 267,109)	118,692
	<u>\$ 34,521,170</u>	<u>\$ 41,280,947</u>	<u>\$ 37,333,911</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
111年6月30日	\$ 14,926	\$ -	\$ -	\$ 14,926
110年12月31日	16,482	-	-	16,482
110年6月30日	15,825	-	-	15,825

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 111 及 110 年上半年度分別認列金融資產減損迴轉利益（損失）1,556 仟元及(4,193)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，請參閱附註十五。

#### 九、按攤銷後成本衡量之金融資產

##### (一) 流動

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
債券	\$ 1,148,248	\$ 2,053,590	\$ 2,261,076
減：累計減損	-	-	-
	<u>\$ 1,148,248</u>	<u>\$ 2,053,590</u>	<u>\$ 2,261,076</u>

##### (二) 非流動

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
債券	\$ 16,533,130	\$ 11,656,772	\$ 7,228,818
減：累計減損	3,744	2,910	2,196
	<u>\$ 16,529,386</u>	<u>\$ 11,653,862</u>	<u>\$ 7,226,622</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
111年6月30日	\$ 3,744	\$ -	\$ -	\$ 3,744
110年12月31日	2,910	-	-	2,910
110年6月30日	2,196	-	-	2,196

本公司證券部門持有之按攤銷後成本衡量之金融資產依預期信用損失衡量，故於 111 及 110 年上半年度分別認列金融資產減損損失 834 仟元及 2,196 仟元。

按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十六。

按攤銷後成本衡量之金融資產提供擔保情形，請參閱附註十五。

#### 十、其他流動資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應收出售債券款	\$ 294,118	\$ 99,653	\$ 585,833
應收利息	293,825	327,468	421,289
預付稅款	-	-	34,405
應收承銷款	-	-	5,620
	<u>\$ 587,943</u>	<u>\$ 427,121</u>	<u>\$ 1,047,147</u>

截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司證券部門之應收出售債券款、應收利息及應收承銷款依存續期間之預期信用損失衡量認列之備抵損失分別為 72 仟元、70 仟元及 72 仟元；111 及 110 上半年度分別認列預期信用減損損失 2 仟元及 24 仟元。

#### 十一、存出保證金

111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 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均為 17,400 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。

111年6月30日暨110年12月31日及6月30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辦法分別提撥761仟元、999仟元及999仟元。

上述存出保證金提供擔保情形請參閱附註十五。

## 十二、附買回債券負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
政府公債	\$ 13,815,471	\$ 15,154,339	\$ 21,838,770
公司債	1,450,000	3,350,009	450,000
金融債	250,000	250,000	200,000
	<u>\$ 15,515,471</u>	<u>\$ 18,754,348</u>	<u>\$ 22,488,770</u>

111年6月30日暨110年12月31日及6月30日，附買回債券利率分別為0.15%~0.52%、0.16%~0.26%及0.13%~0.27%。

## 十三、員工福利費用

	111年上半年度	110年上半年度
短期員工福利	\$ 21,471	\$ 16,378
退職後福利	670	892
其他	555	114
	<u>\$ 22,696</u>	<u>\$ 17,384</u>

## 十四、關係人交易

### (一) 關係人名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司證券部門之關係
台新金控	母 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
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
元富證券股份有限公司(以下簡稱元富證券)	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
擎緯股份有限公司(以下簡稱擎緯)	其他關係人
奕桓股份有限公司(以下簡稱奕桓)	其他關係人
翔肇股份有限公司(以下簡稱翔肇)	其他關係人
嘉浩股份有限公司(以下簡稱嘉浩)	其他關係人
昶禾股份有限公司(以下簡稱昶禾)	其他關係人
聯華電子股份有限公司(以下簡稱聯華電子)	其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

買賣票債券交易

	111年6月30日						
	購買票債券 (累積交易 金額)	出售票債券 (累積交易 金額)	出售附買回之票債券 期末餘額	利率區間%	購入附賣回之票債券 期末餘額	利率區間%	
	元富證券	\$ 1,113,917	\$ 1,101,961	\$ -	-	\$ -	-
台新金控	-	-	300,000	0.17~0.45	-	-	
台新證券	-	49,139	-	-	-	-	
大中票券	49,744	-	-	-	-	-	
元大銀行	-	1,396,365	-	-	-	-	
擊緯	-	-	5,003	0.18~0.40	-	-	
奕桓	-	-	23,033	0.18~0.35	-	-	
翔肇	-	-	43,106	0.18~0.45	-	-	
嘉浩	-	-	99,141	0.18~0.45	-	-	
	<u>\$ 1,163,661</u>	<u>\$ 2,547,465</u>	<u>\$ 470,283</u>		<u>\$ -</u>		

	110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	\$ 7,680,415	\$ 5,882,094	\$ 499,853	0.20~0.20	\$ -	-
台新金控	-	-	700,000	0.13~0.19	-	-	
台新證券	149,482	298,906	-	-	-	-	
大中票券	50,020	-	-	-	-	-	
元大銀行	-	5,318,943	-	-	-	-	
擊緯	-	-	5,001	0.13~0.18	-	-	
奕桓	-	-	28,010	0.13~0.18	-	-	
翔肇	-	-	58,033	0.13~0.18	-	-	
嘉浩	-	-	63,030	0.13~0.18	-	-	
昶禾	-	-	10,001	0.14~0.19	-	-	
聯華電子	100,000	-	-	-	-	-	
	<u>\$ 7,979,917</u>	<u>\$ 11,499,943</u>	<u>\$ 1,363,928</u>		<u>\$ -</u>		

	110年6月30日						
	購買票債券 (累積交易 金額)	出售票債券 (累積交易 金額)	出售附買回之票債券 期末餘額	利率區間%	購入附賣回之票債券 期末餘額	利率區間%	
	元富證券	\$ 3,473,637	\$ 3,765,161	\$ -	-	\$ -	-
台新金控	-	-	6,850,000	0.13~0.18	-	-	
台新證券	99,786	49,122	-	-	-	-	
大中票券	50,020	-	-	-	-	-	
元大銀行	-	4,439,043	-	-	-	-	
擊緯	-	-	40,034	0.13~0.14	-	-	
翔肇	-	-	53,002	0.13~0.14	-	-	
嘉浩	-	-	45,000	0.13~0.13	-	-	
	<u>\$ 3,623,443</u>	<u>\$ 8,253,326</u>	<u>\$ 6,988,036</u>		<u>\$ -</u>		

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

十五、質抵押之資產

本公司證券部門提供下述資產主要作為各項營業及交易之保證金及準備金：

擔保資產內容	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 604,234	\$ 604,000	\$ 914,600	
按攤銷後成本衡量之金融資產	362,402	322,000	-	
存出保證金	現金及定存單	28,461	28,699	28,699

## 十六、金融工具

### (一) 公允價值之資訊

#### 1. 概 述

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

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，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	111年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量				
非衍生金融資產及負債				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
政府公債	\$ 899,955	\$ -	\$ 899,955	\$ -
公司債、金融債及其他債券	1,076,527	149,832	926,695	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
政府公債	27,244,135	-	27,244,135	-
公司債	19,058,608	-	19,058,608	-
金融債	2,108,387	-	2,108,387	-

資產及負債項目	110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				
非衍生金融資產及負債				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
政府公債	\$ 3,254,366	\$ -	\$ 3,254,366	\$ -
公司債、金融債及其他債券	5,108,738	335,271	4,773,467	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
政府公債	27,518,099	-	27,518,099	-
公司債	21,838,915	-	21,838,915	-
金融債	2,157,469	-	2,157,469	-

資產及負債項目	110年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
非衍生金融資產及負債				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
政府公債	\$ 17,532,982	\$ -	\$ 17,532,982	\$ -
公司債、金融債及其他債券	2,505,752	184,367	2,321,385	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
公債	28,016,852	-	28,016,852	-
公司債	20,422,908	-	20,422,908	-
金融債	2,163,186	-	2,163,186	-

## (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，111及110年上半年度均無由第一等級轉入第二等級情形。

### 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，如附賣回債券投資、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。

	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 17,677,634	\$ 17,335,271	\$ 13,707,452	\$ 13,661,868	\$ 9,487,698	\$ 9,495,914

#### (2) 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	111年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產 按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	\$17,335,271	\$ -	\$17,335,271	\$ -

資產及負債項目	110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	\$13,661,868	\$ -	\$13,661,868	\$ -

資產及負債項目	110年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產 按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	\$ 9,495,914	\$ -	\$ 9,495,914	\$ -

### (3) 評價技術

A. 附賣回債券投資、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：請參閱附註十六(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內不能使用、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：

111年6月30日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過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	\$ 14,376,077	\$ 14,301,155
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	1,191,241	1,214,316

110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	\$ 17,495,887	\$ 17,174,261
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	1,584,272	1,580,087

110年6月30日		
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額
透過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	\$ 22,338,093	\$ 21,638,770
按攤銷後成本衡量之金融資產 附買回條件協議	846,069	850,000

### (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、整體風險胃納及外在法令限制等為原則，達到風險與報酬均衡之目標。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台新金控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月會審議通過，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利率風險，利率風險之部位主要為債券。

### (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各暴險部位之價格敏感度及各部位之損益，每月並應進行交易目的部位之壓力測試，避免持有部位於市場極端不利變動下產生之損失危及公司營運。

#### B. 控制與報告

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與非交易目的之各項風險限額如風險值、停損限額與壓力損失限額等，經呈報董事會與風險管理月會核准後實施。

風險管理單位每日計算暴險部位與損益，確認持有部位與損失未逾越董事會與風險管理月會核准之胃納與限額，並定期製作報表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票券等有價證券到期時無法履約清償（或代償）之信用風險。

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

## (2) 信用風險管理政策

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。

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。

本公司證券部門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，本公司證券



部門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。本公司證券部門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。

本公司證券部門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。

本公司證券部門依信評對照表，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。

本公司證券部門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，俾納入本公司證券部門相關預期信用損失之評估。

本公司證券部門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 111 及 110 年度未有重大變動。

### (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，以確保本公司證券部門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參閱明細表七。

#### 十七、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。

#### 十八、其他

截至 111 年及 110 年 6 月 30 日止，本公司國際金融業務分行證券部門相關收益費損分別為美金利益 689,059 元及 692,756 元。

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 111 年 6 月 30 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	備	註
												單	價	( 元 )	總	額	
營業證券－自營明細表																	
政府公債																	
110 央甲 6	2023/6/18	4,000	100	\$	400,000		0.125	\$	398,033			99.45		\$	397,820		
102 甲 10 期	2023/9/18	2,000	100		200,000		1.750		201,968			101.23			202,459		
107 央甲 11	2023/11/23	1,000	100		100,000		0.750		99,918			99.99			99,991		
107 央債甲 7	2023/7/20	1,000	100		100,000		0.625		99,798			99.91			99,915		
108 央債甲 1	2024/1/14	1,000	100		100,000		0.625		99,635			99.77			99,770		
					<u>900,000</u>				<u>899,352</u>						<u>899,955</u>		
公司債																	
P10 宏全 1	2026/11/26	3,500	100		<u>350,000</u>		0.750		<u>350,000</u>			96.57			<u>337,997</u>		
可轉換公司債																	
	2024/2/26~2027/6/13				<u>140,400</u>				<u>153,528</u>						<u>149,832</u>		
金融債																	
P08 匯豐銀 1	2024/6/27	4,000	100		400,000		0.750		395,716			99.11			396,434		
P10 北富銀 4	2026/9/28	2,000	100		<u>200,000</u>		0.450		<u>194,340</u>			96.13			<u>192,264</u>		
					<u>600,000</u>				<u>590,056</u>						<u>588,698</u>		
					<u>\$ 1,990,400</u>				<u>\$ 1,992,936</u>						<u>\$ 1,976,482</u>		

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 111 年 6 月 30 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(元)	總	額	備	註
政府公債														
109 央債甲 1	2025/1/10	16,500	100	\$ 1,650,000	0.500	\$ 1,652,118	\$ -	99.03	\$ 1,634,070					
104 央債甲 5	2025/3/13	8,000	100	800,000	1.625	826,008	-	101.92	815,355					
央債 94-3	2025/2/25	7,500	100	750,000	2.375	783,947	-	103.86	778,942					
110 央甲 9	2023/8/26	7,000	100	700,000	0.250	699,919	-	99.46	696,222					
其他	2022/9/24~2024/9/26	16,321	100	<u>1,632,100</u>		<u>1,640,218</u>	-		<u>1,632,199</u>					
				<u>5,532,100</u>		<u>5,602,210</u>	-		<u>5,556,788</u>					
公司債	2022/7/15~2025/6/22	71,250	100	<u>7,125,000</u>		<u>7,144,001</u>	<u>4,908</u>		<u>7,042,460</u>					
金融債	2023/2/5~2025/3/28	13,000	100	<u>1,300,000</u>		<u>1,309,594</u>	<u>508</u>		<u>1,290,712</u>					
				<u>\$ 13,957,100</u>		<u>\$ 14,055,805</u>	<u>\$ 5,416</u>		<u>\$ 13,889,960</u>					

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 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 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
	股數或張	公允價值	股數或張	金額	股數或張	金額	股數或張	公允價值		
政府公債										
110 央甲 1	35,500	\$ 3,538,950	-	\$ 1,354	-	\$ -	35,500	\$ 3,540,304	\$ -	
105 央債甲 4	30,500	3,084,630	3,000	301,480	-	( 4,261)	33,500	3,381,849	-	
110 央甲 8	26,500	2,637,383	2,000	198,558	-	-	28,500	2,835,941	-	
104 央甲 12	22,500	2,309,464	-	-	-	( 7,960)	22,500	2,301,504	-	
其他	116,240	12,248,882	25,000	2,553,416	43,561	( 4,554,089)	97,679	10,248,209	-	擔保帳面金額 604,234 仟元
		23,819,309		3,054,808		( 4,566,310)	-	22,307,807	-	
公司債	163,000	16,370,484	-	6	39,500	( 3,972,013)	123,500	12,398,477	9,180	
金融債	13,500	1,358,263	-	-	5,000	( 508,263)	8,500	850,000	330	
債券合計		41,548,056		3,054,814		( 9,046,586)	-	35,556,284	9,510	
評價調整		( 267,109)		-		-		( 1,035,114)	-	
		\$ 41,280,947		\$ 3,054,814		( \$ 9,046,586)	-	\$ 34,521,170	\$ 9,510	

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金融資產－流動明細表  
民國 111 年 6 月 30 日

明細表四

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 ( % )	帳 面 金 額	累 計 減 損 備	註
110 央甲 6	2023/6/18	8,000	100	\$ 800,000		0.125	\$ 797,798	\$ -	
101 甲 9 期	2022/9/24	3,000	100	300,000		1.125	300,383	-	
107 央債甲 1	2023/1/12	500	100	50,000		0.625	50,067	-	
				<u>\$ 1,150,000</u>			<u>\$ 1,148,248</u>	<u>\$ -</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金融資產－非流動變動明細表  
民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表五

單位：新臺幣仟元

債 券 名 稱	期 初 餘 額 面 額	帳 面 金 額	本 期 增 加 面 額	金 額	本 期 減 少 面 額	金 額	期 末 餘 額 面 額	帳 面 金 額	累 計 減 損	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
政府公債											
央債 94-3	1,000,000	\$ 1,062,716	200,000	\$ 211,212	-	(\$ 11,510)	1,200,000	\$ 1,262,418	\$ -		
109 央債甲 1	1,050,000	1,054,784	50,000	49,986	-	( 782)	1,100,000	1,103,988	-		
110 央甲 1	850,000	846,504	50,000	49,906	-	-	900,000	896,410	-	擔保帳面金額	
其 他	1,750,000	1,814,468	2,550,000	2,572,378	50,000	( 68,288)	4,250,000	4,318,558	-	擔保帳面金額	
		<u>4,778,472</u>		<u>2,883,482</u>		( 80,580)		<u>7,581,374</u>	-		41,713 仟元
公司債											
P10 台電 2A	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000	1,000,000	388		
P10 統一 1A	900,000	900,000	-	-	-	-	900,000	900,000	380		
其 他	4,550,000	4,577,627	2,000,000	1,977,534	-	( 3,857)	6,550,000	6,551,304	2,817		
		<u>6,477,627</u>		<u>1,977,534</u>		( 3,857)		<u>8,451,304</u>	<u>3,585</u>		
金融債	400,000	400,673	100,000	100,000	-	( 221)	500,000	500,452	159		
		<u>\$11,656,772</u>		<u>\$ 4,961,016</u>		<u>(\$ 84,658)</u>		<u>\$16,533,130</u>	<u>\$ 3,744</u>		

台新國際商業銀行股份有限公司  
證券部門附賣回債券投資明細表  
民國 111 年 6 月 30 日

明細表六

單位：新臺幣仟元

客 戶 名 稱	交 易		條 件		債 種	類 別	面 額	成 交 金 額	券 額
	起 始 日	到 期 日	利 率 ( % )	( % )					
群益金鼎證券股份有限公司	2022/06/17	2022/07/18	1.730		金 融 債		\$ 178,368	\$ 154,877	
群益金鼎證券股份有限公司	2022/06/17	2022/07/18	1.730		公 司 債		148,640	136,886	
							\$ 327,008	\$ 291,763	

台新國際商業銀行股份有限公司  
證券部門附買回債券負債明細表  
民國 111 年 6 月 30 日

明細表七

單位：新臺幣仟元

證 券 名 稱	交 易 條 件			債 種	類 面	額 成	交 金	券 額
	起	始 日	到 期 日					
政府公債								
110 央甲 1		2022/6/30	2022/7/7	0.450	政府公債	\$ 1,550,000	\$ 1,477,500	
105 央債甲 4		2022/6/21	2022/7/19	0.410	政府公債	1,400,000	1,400,000	
110 央甲 8		2022/6/29	2022/9/28	0.340	政府公債	1,170,000	1,171,677	
104 央甲 12		2022/6/30	2022/7/7	0.450	政府公債	950,000	902,500	
其 他		2022/1/10~2022/6/30	2022/7/4~2022/9/28			<u>8,857,600</u>	<u>8,863,794</u>	
						<u>13,927,600</u>	<u>13,815,471</u>	
公 司 債		2022/6/27~2022/6/30	2022/7/1~2022/7/5		公 司 債	<u>1,450,000</u>	<u>1,450,000</u>	
金 融 債		2022/6/29~2022/6/30	2022/7/1~2022/7/4		金 融 債	<u>250,000</u>	<u>250,000</u>	
						<u>\$ 15,627,600</u>	<u>\$ 15,515,471</u>	

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 111 年 6 月 30 日

明細表八

單位：新臺幣仟元

項	目	摘	要	金	額
應付購買債券款		購入債券未支付款項		\$	5,819
應付利息		附買回債券借款息			2,425
應付代扣所得稅款		債券買賣前手稅			<u>1,598</u>
				\$	<u>9,842</u>

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 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表九

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	\$ 17,977	100	\$ -	-
營業證券出售淨損失	-	-	( 182,869)	2,968
利息收入	-	-	184,600	( 2,996)
營業證券透過損益按公				
允價值衡量之淨損失	-	-	( 8,613)	140
預期信用減損迴轉利益	-	-	720	( 12)
	<u>17,977</u>	<u>100</u>	<u>( 6,162)</u>	<u>100</u>
支出及費用				
財務成本	-	-	( 22,449)	364
其他營業費用	-	-	( 39,730)	645
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 62,179)</u>	<u>1,009</u>
業務別營業損益	17,977	100	( 68,341)	1,109
減：所得稅費用	( 3,595)	( 20)	( 24,484)	397
本期淨利	<u>\$ 14,382</u>	<u>80</u>	<u>(\$ 92,825)</u>	<u>1,506</u>

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 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十

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	\$ 21,613,675	\$ 21,806,398	(\$ 192,723)
	在營業處所買賣			
	債券	<u>4,569,410</u>	<u>4,559,556</u>	<u>9,854</u>
		<u>\$ 26,183,085</u>	<u>\$ 26,365,954</u>	<u>(\$ 182,869)</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 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十一

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
公司債息		\$	88,355
政府公債息			86,064
金融債券息			8,833
附賣回債券息			<u>1,348</u>
		\$	<u>184,600</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 111 及 110 年上半年度

明細表十二

單位：新臺幣仟元

項 目	111 年上半年度	110 年上半年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 20,230	\$ 15,454
勞健保費用	1,241	924
退休金費用	670	892
其他員工福利	555	114
	<u>22,696</u>	<u>17,384</u>
折舊費用	<u>130</u>	<u>111</u>
攤銷費用	<u>762</u>	<u>299</u>
其他營業費用		
什 支	5,624	11,272
勞 務 費	5,364	3,341
郵 電 費	3,199	2,426
其他（註 1）	1,955	2,376
	<u>16,142</u>	<u>19,415</u>
營業費用合計	<u>\$ 39,730</u>	<u>\$ 37,209</u>

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。



# 社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1112024 號

會員姓名：  
 (1) 方涵妮  
 (2) 楊清鎮

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路100號20樓

事務所統一編號：94998251

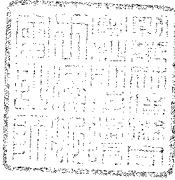
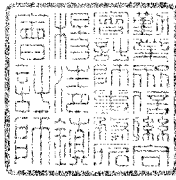
事務所電話：(02)27259988

委託人統一編號：86519539

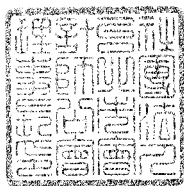
會員書字號：  
 (1) 北市會證字第 4252 號  
 (2) 北市會證字第 2527 號

印鑑證明書用途：辦理 台新國際商業銀行股份有限公司

111 年 01 月 01 日 至  
 111 年度 (自民國 111 年 06 月 30 日 ) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	方涵妮	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	楊清鎮	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：

