

2887

**台新新光金融控股股份有限公司
及子公司
(原名：台新金融控股股份有限公司)
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
及民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日**

公司地址：台北市大安區仁愛路4段118號12,13,15,16,21,22,23樓
公司電話：(02) 2326-8888

合併財務報告 目 錄

項 目	頁 次
一、 封面	1
二、 目錄	2
三、 會計師核閱報告	3-4
四、 合併資產負債表	5-6
五、 合併綜合損益表	7-8
六、 合併權益變動表	9
七、 合併現金流量表	10-11
八、 合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	12-16
(二) 通過財務報告之日期及程序	16
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16-20
(四) 重大會計政策之彙總說明	20-25
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	25-26
(六) 重要會計項目之說明	26-155
(七) 關係人交易	155-181
(八) 質押之資產	181
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	182
(十) 重大之災害損失	182
(十一) 重大之期後事項	182-183
(十二) 其他	183-227
(十三) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	227-228、241-242、246-247
2. 子公司相關資訊	228、231-240
3. 轉投資事業相關資訊	228
4. 大陸投資資訊	228、243-245
5. 主要股東資訊	228
(十四) 部門資訊	228-230

會計師核閱報告

台新新光金融控股股份有限公司

(原名：台新金融控股股份有限公司)公鑒：

前言

台新新光金融控股股份有限公司(原名：台新金融控股股份有限公司)及其子公司民國114年9月30日之合併資產負債表，民國114年7月1日至9月30日與民國114年1月1日至9月30日之合併綜合損益表，暨民國114年1月1日至9月30日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

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

結論

依本會計師核閱結果及其他會計師之核閱報告(請參閱其他事項段)，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製，致無法允當表達台新新光金融控股股份有限公司及其子公司民國114年9月30日之合併財務狀況、民國114年7月1日至9月30日及民國114年1月1日至9月30日之合併財務績效，暨民國114年1月1日至9月30日之合併現金流量之情事。

其他事項一提及 other 會計師之核閱

列入上開合併財務報表之部分子公司，其財務報表未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱。因此，本會計師對上開合併財務報表之核閱結論，有關該等子公司財務報表所列之金額，係依據其他會計師之核閱報告。民國114年9月30日前述子公司之資產總額為新台幣1,581,913,935千元，占合併資產總額之18.22%，民國114年7月1日至9月30日與民國114年1月1日至9月30日之淨收益均為新台幣7,209,743千元，分別占合併淨收益之16.05%與8.04%。

其他事項一前期由其他會計師核閱

台新新光金融控股股份有限公司(原名：台新金融控股股份有限公司)及其子公司民國113年第3季之合併財務報表係由其他會計師核閱，並於民國113年11月28日出具無保留結論之核閱報告。

安永聯合會計師事務所
主管機關核准辦理公開發行公司財務報告
核准簽證文號：(90)台財證六字第100690號
(103)金管證審字第1030025503號

傅文芳

傅文芳



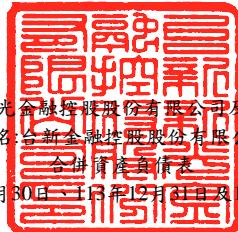
會計師：

張正道

張正道



中華民國 114 年 11 月 27 日



台新新光金融控股股份有限公司及子公司
(原名:台新金融控股股份有限公司)

合併資產負債表

民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日

單位：新台幣千元

代碼	會計項目	附註	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
			金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	六.1	\$84,042,770	1	\$33,110,688	1	\$29,537,379	1
11500	存放央行及拆借金融同業	六.2及七	204,306,734	2	108,262,582	3	185,532,585	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六.3及七	738,154,499	9	185,958,931	6	190,802,689	6
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六.4	492,944,723	6	169,292,719	5	145,668,606	4
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六.5	2,636,710,052	30	812,983,362	25	736,660,025	22
12500	附賣回票券及債券投資	七	43,911,971	-	2,741,500	-	3,203,050	-
13000	應收款項—淨額	六.6及六.8	300,394,430	3	186,735,572	6	190,655,419	6
13300	待出售資產	六.7	5,657,800	-	-	-	-	-
13500	貼現及放款—淨額	四、五、六.8及七	2,901,547,544	33	1,660,513,546	50	1,700,966,339	51
13700	再保險合約資產—淨額		2,531,559	-	702,364	-	649,217	-
15000	採用權益法之投資	六.9	3,343,161	-	527,999	-	516,094	-
15500	其他金融資產—淨額	六.6、六.8、六.10、六.27及七	158,503,981	2	55,826,062	2	52,550,946	2
18000	投資性不動產—淨額	六.11	246,651,230	3	10,856,081	-	5,496,795	-
18500	不動產及設備—淨額	六.12	78,642,308	1	25,308,787	1	25,443,669	1
18600	使用權資產—淨額	六.13	5,808,663	-	2,218,285	-	2,156,894	-
19000	無形資產—淨額	六.14	670,060,232	8	3,669,396	-	3,602,039	-
19300	遞延所得稅資產		55,350,717	1	7,694,759	-	7,442,181	-
19500	其他資產—淨額	六.15	52,123,958	1	24,302,711	1	19,533,345	1
19999	資產總計		<u>\$8,680,686,332</u>	<u>100</u>	<u>\$3,290,705,344</u>	<u>100</u>	<u>\$3,300,417,272</u>	<u>100</u>

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：吳東亮



經理人：林維俊



會計主管：吳文郁





台新新光金融控股股份有限公司及子公司

(原名：台新金融控股股份有限公司)

合併資產負債表(貸)

民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日

單位：新台幣千元

代碼	會計項目	附註	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
			金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及金融同業存款	六.16及七	\$46,547,100	1	\$12,676,083	-	\$41,591,100	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六.3及七	83,925,135	1	56,665,194	2	47,336,070	1
22500	附買回票券及債券負債	七	127,462,306	2	64,973,243	2	88,059,091	3
22600	應付商業本票—淨額	六.17及七	73,615,587	1	49,413,465	2	45,978,302	1
23000	應付款項	六.18	118,800,474	1	44,764,025	1	56,585,737	2
23200	本期所得稅負債		6,523,000	-	2,234,377	-	2,966,773	-
23500	存款及匯款	六.19及七	3,609,926,017	42	2,320,225,929	71	2,292,773,543	70
24000	應付債券	六.20	143,152,917	2	64,533,272	2	65,237,977	2
24400	其他借款	六.21及七	7,252,503	-	10,243,711	-	11,420,030	-
24500	特別股負債	六.22	28,434,114	-	-	-	-	-
24600	負債準備	四、五、六.23及六.24	3,611,638,952	42	271,768,851	8	261,633,809	8
25500	其他金融負債	六.25及六.27	294,699,282	3	148,851,012	5	147,173,287	5
26000	租賃負債	六.13及七	12,805,790	-	2,291,981	-	2,234,379	-
29300	遞延所得稅負債		18,771,849	-	2,578,856	-	1,559,961	-
29500	其他負債	六.26	26,748,584	-	10,600,758	-	9,993,213	-
29999	負債總計		<u>8,210,303,610</u>	<u>95</u>	<u>3,061,820,757</u>	<u>93</u>	<u>3,074,543,272</u>	<u>93</u>
31000	歸屬於母公司業主之權益	六.29						
31100	股本							
31101	普通股股本		248,663,992	3	129,761,443	4	129,761,443	4
31103	特別股股本		13,946,680	-	11,000,000	-	11,000,000	-
31500	資本公積		136,480,391	2	38,197,778	1	38,197,778	1
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積		20,556,406	-	18,439,029	1	18,439,029	1
32003	特別盈餘公積		468,184	-	1,146,190	-	1,146,190	-
32011	未分配盈餘		27,490,203	-	30,519,014	1	26,736,398	1
32500	其他權益		22,412,891	-	(116,447)	-	566,414	-
32600	庫藏股票		(89,298)	-	(89,298)	-	-	-
31000	歸屬於母公司業主之權益合計		<u>469,929,449</u>	<u>5</u>	<u>228,857,709</u>	<u>7</u>	<u>225,847,252</u>	<u>7</u>
39500	非控制權益		453,273	-	26,878	-	26,748	-
39999	權益總計		<u>470,382,722</u>	<u>5</u>	<u>228,884,587</u>	<u>7</u>	<u>225,874,000</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計		<u>\$8,680,686,332</u>	<u>100</u>	<u>\$3,290,705,344</u>	<u>100</u>	<u>\$3,300,417,272</u>	<u>100</u>

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：吳東亮



經理人：林維俊



會計主管：吳文郁



台新研究金控母股股份有限公司
 (原名台新金融控股股份有限公司)
 合併綜合損益表
 民國114年1月1日至9月30日
 與民國113年1月1日至9月30日

單位：新台幣千元

代碼	會計項目	附註	114年7月1日至9月30日		113年7月1日至9月30日		114年1月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日	
			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收益									
41000	利息收入	六.30	\$48,356,683	108	\$22,378,598	95	\$92,081,551	103	\$64,838,976	98
51000	減：利息費用	六.30	(16,645,421)	(37)	(13,360,188)	(57)	(41,209,980)	(46)	(38,927,877)	(59)
49600	利息淨收益	六.30	31,711,262	71	9,018,410	38	50,871,571	57	25,911,099	39
	利息以外淨收益									
49800	手續費及佣金淨收益	六.31及七	3,220,253	7	3,287,207	14	8,362,550	9	8,939,293	14
49810	保險業務淨收益	六.32	274,240	1	6,492,036	28	19,046,734	21	19,286,203	29
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六.33	(2,251,071)	(5)	546,577	2	1,033,532	1	6,788,112	10
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	六.34	1,781,684	4	2,039,798	9	2,399,903	3	2,486,040	4
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益	六.5	86,744	-	7,602	-	116,071	-	13,134	-
49870	兌換損益		36,587,349	81	(910,150)	(4)	31,651,951	35	2,196,108	3
49880	資產減損(損失)迴轉利益	六.4、六.5及六.9	(857,982)	(2)	(31,146)	-	(862,656)	(1)	(38,821)	-
49891	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	六.9	48,676	-	14,835	-	46,533	-	34,633	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益	六.3	(22,902,481)	(51)	2,388,206	10	(19,918,210)	(22)	126,868	-
	其他利息以外淨收益									
49999	其他什項淨(損失)利益		(2,789,016)	(6)	632,319	3	(3,100,126)	(3)	427,140	1
49700	利息以外淨收益合計		13,198,396	29	14,467,284	62	38,776,282	43	40,258,710	61
4xxxx	淨收益		44,909,658	100	23,485,694	100	89,647,853	100	66,169,809	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六.6、六.8及六.23	(1,274,513)	(3)	(575,308)	(3)	(2,455,611)	(3)	(1,482,513)	(2)
58300	保險負債準備淨變動	六.24	(13,779,897)	(30)	(6,137,917)	(26)	(25,987,078)	(29)	(17,845,899)	(27)
	營業費用									
58501	員工福利費用	六.35及七	(9,233,480)	(21)	(5,318,671)	(23)	(19,953,802)	(22)	(15,339,377)	(23)
58503	折舊及攤銷費用	六.36	(1,805,090)	(4)	(715,116)	(3)	(3,146,264)	(4)	(2,105,280)	(3)
58599	其他業務及管理費用	七	(5,629,868)	(12)	(3,439,039)	(14)	(12,336,819)	(14)	(9,642,427)	(15)
58500	營業費用合計		(16,668,438)	(37)	(9,472,826)	(40)	(35,436,885)	(40)	(27,087,084)	(41)
61000	稅前淨利		13,186,810	30	7,299,643	31	25,768,279	28	19,754,313	30
61003	所得稅費用	六.37	(775,982)	(2)	(1,216,162)	(5)	(3,135,107)	(3)	(3,094,125)	(5)
69000	本期淨利		\$12,410,828	28	\$6,083,481	26	\$22,633,172	25	\$16,660,188	25

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：吳東亮



經理人：林維俊



會計主管：吳文郁





台新新光金融控股股份有限公司及子公司

(原名：台新金融控股股份有限公司)

合併綜合損益表(續)

民國114年及113年7月1日至9月30日

與民國114年及113年1月1日至9月30日

單位：新台幣千元

代碼	會計項目	附註	114年7月1日至9月30日		113年7月1日至9月30日		114年1月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日	
			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	其他綜合損益									
69560	不重分類至損益之項目		\$-	-	\$-	-	\$-	-	\$ (88)	-
69564	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額									
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額 來自信用風險		8,252	-	23,190	-	8,704	-	(117,230)	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益		3,616,644	8	(208,674)	(1)	2,713,316	3	929,671	1
69569	與不重分類之項目相關之所得稅		(396,716)	(1)	-	-	(396,716)	-	-	-
69570	後續可能重分類至損益之項目									
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		147,239	-	42,172	-	(71,215)	-	109,411	-
69575	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額		29	-	-	-	29	-	-	-
69585	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益		1,414,327	3	2,316,445	10	3,549,106	4	1,423,372	2
69587	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失		17,612	-	6,502	-	23,007	-	8,789	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益		22,902,481	51	(2,388,206)	(10)	19,918,210	22	(126,868)	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅		(2,752,092)	(6)	(124,427)	(1)	(3,054,614)	(3)	(134,699)	-
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)		24,957,776	55	(332,998)	(2)	22,689,827	26	2,092,358	3
69700	本期綜合損益總額		\$37,368,604	83	\$5,750,483	24	\$45,322,999	51	\$18,752,546	28
69900	本期稅後淨利歸屬於：									
69901	母公司業主		\$12,387,567	28	\$6,083,659	26	\$22,610,779	25	\$16,659,662	25
69903	非控制權益		23,261	-	(178)	-	22,393	-	526	-
69950	本期稅後綜合損益總額歸屬於：		\$12,410,828	28	\$6,083,481	26	\$22,633,172	25	\$16,660,188	25
69951	母公司業主		\$37,344,576	83	\$5,750,661	24	\$45,299,839	51	\$18,752,020	28
69953	非控制權益		24,028	-	(178)	-	23,160	-	526	-
	每股盈餘(元)		\$37,368,604	83	\$5,750,483	24	\$45,322,999	51	\$18,752,546	28
70000	基本每股盈餘		\$0.53		\$0.43		\$1.30		\$1.17	
71000	稀釋每股盈餘		\$0.53		\$0.43		\$1.30		\$1.17	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：吳東亮



經理人：林維俊



會計主管：吳文郁





單位：新台幣千元

代碼	項目	歸屬於母公司業主之權益																
		股本		資本公积				保留盈餘			其他權益項目							
		普通股股本	特別股股本	股本溢價	庫藏股票交易	員工認股權	其他	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	指定按公允價值衡量之金融負債估用風險變動影響數	避險工具之損益	採用權益法重分類之其他綜合損益	庫藏股票	非控制權益	權益總額
A1	民國113年1月1日餘額	\$124,770,618	\$11,000,000	\$36,066,458	\$2,075,475	\$52,632	\$3,213	\$16,926,942	\$10,920,515	\$15,513,819	\$(184,525)	\$(986,719)	\$161,394	\$-	\$215,398	\$-	\$27,253	\$216,562,473
	民國112年度盈餘指撥及分配								1,512,087		(1,512,087)							
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,486,237)							(7,486,237)
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,953,751)							(1,953,751)
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,990,825)							-
B9	普通股股票股利	4,990,825	-	-	-	-	-	-	-	(9,774,325)	9,774,325	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迎轉	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	民國113年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,659,662	-	-	-	-	-	526	16,660,188
D3	民國113年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	(88)	109,411	2,239,970	(117,230)	-	(139,705)	-	-	2,092,558
D5	民國113年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	16,659,574	109,411	2,239,970	(117,230)	-	(139,705)	-	526	18,752,546
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	731,580	-	(731,580)	-	-	-	-	-
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,031)	(1,031)	
Z1	民國113年9月30日餘額	\$129,761,443	\$11,000,000	\$36,066,458	\$2,075,475	\$52,632	\$3,213	\$18,439,029	\$1,146,190	\$26,736,398	\$(75,114)	\$521,671	\$44,164	\$-	\$75,693	\$-	\$26,748	\$225,874,000
A1	民國114年1月1日餘額	\$129,761,443	\$11,000,000	\$36,066,458	\$2,075,475	\$52,632	\$3,213	18,439,029	\$1,146,190	\$30,519,014	\$(98,874)	\$(1,099,440)	\$22,145	\$-	\$1,059,722	\$(89,298)	\$26,878	\$228,884,587
	民國113年度盈餘指撥及分配								2,117,377		(2,117,377)							
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,379,759)							(22,379,759)
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,980,182)							(1,980,182)
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(678,006)	678,006	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迎轉	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H1	合併發行新股	118,902,549	2,946,680	98,282,613	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403,575	220,535,417
D1	民國114年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	22,610,779	-	-	-	-	-	-	22,393	22,633,172
D3	民國114年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	(71,215)	5,504,992	8,704	29	17,246,550	-	767	22,689,827	
D5	民國114年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	22,610,779	(71,215)	5,504,992	8,704	29	17,246,550	-	23,160	45,322,999
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159,722	-	(159,722)	-	-	-	-	-
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(340)	(340)	
Z1	民國114年9月30日餘額	\$248,663,992	\$13,946,680	\$134,349,071	\$2,075,475	\$52,632	\$3,213	\$20,556,406	\$468,184	\$27,490,203	\$(170,089)	\$4,245,830	\$30,849	\$29	\$18,306,272	\$(89,298)	\$453,273	\$470,382,722

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：英東亮

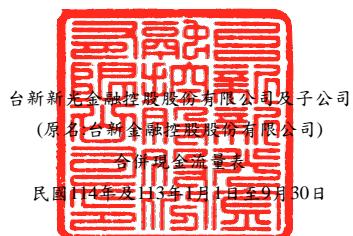


經理人：林維俊



會計主管：英文郁





台灣新光金融控股股份有限公司及子公司

(原名台灣新光金融控股股份有限公司)

合併現金流量表

民國114年及113年1月1日至9月30日

單位：新台幣千元

代碼	項目	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
	營業活動之現金流量：		
A10000	本期稅前淨利	\$25,768,279	\$19,754,313
A20000	調整項目：		
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,283,657	1,635,782
A20200	攤銷費用	862,607	469,498
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	2,455,611	1,482,513
A20400	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨利益	(1,033,532)	(6,788,112)
A20450	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨利益	(2,399,903)	(2,486,040)
A20900	利息費用	41,209,980	38,927,877
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(116,071)	(13,134)
A21200	利息收入	(92,081,551)	(64,838,976)
A21400	各項保險負債淨變動	44,001,861	19,879,535
A21800	其他各項負債準備淨變動	4,572,767	250,459
A22300	採用權益法認列之關聯企業及損益之份額	(46,533)	(34,633)
A22450	採用覆蓋法重分類之損失(利益)	19,918,210	(126,868)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(7,210)	-
A22700	處分投資性不動產利益	(99)	-
A22900	處分其他資產損失	96	-
A23500	金融資產減損損失	862,656	38,821
A29900	其他項目	(1,140)	(2,237)
	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A71110	存放央行及拆借銀行同業增加	(1,330,698)	(26,187,722)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	16,514,116	50,644,242
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(5,187,025)	5,394,322
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(19,875,679)	(595,989)
A71160	應收款項減少(增加)	713,708	(23,832,806)
A71170	貼現及放款增加	(230,205,029)	(177,638,912)
A71180	再保險合約資產減少	289,955	16,842
A71200	其他金融資產增加	(86,365,726)	(13,227,375)
A71990	其他資產減少(增加)	86,079,365	(1,368,148)
A72110	央行及銀行同業存款增加	19,416	414
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(43,536,258)	(53,824,519)
A72140	附買回票券及債券投資增加	13,241,998	2,400,104
A72160	應付款項增加	3,929,755	15,199,111
A72170	存款及匯款增加	158,355,898	190,259,897
A72190	負債準備減少	(254,900)	(63,015)
A72200	其他金融負債增加	76,743,039	5,316,583
A72990	其他負債減少	(69,958,194)	(43,228)
A33000	營運產生之現金流出	(54,576,574)	(19,401,401)
A33100	收取之利息	79,237,650	64,150,087
A33200	收取之股利	10,186,791	2,116,557
A33300	支付之利息	(36,385,587)	(36,916,647)
A33500	支付之所得稅	(2,636,662)	(3,580,951)
AAAA	營業活動之淨現金(流出)流入	\$4,174,382	\$6,367,645

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：吳東亮



經理人：林維俊



會計主管：吳文郁



台新新光金融控股股份有限公司及子公司
 (原名：台新金融控股股份有限公司)
 合併現金流量表(續)
 民國114年1月1日至9月30日

單位：新台幣千元

代碼	項目	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
	投資活動之現金流量：		
B02700	取得不動產及設備	\$ (760,402)	\$ (689,036)
B02800	處分不動產及設備	100,371	13,804
B04500	取得無形資產	(506,943)	(499,884)
B04900	概括承受他公司之淨現金收取數	144,061,353	-
B05400	取得投資性不動產	(1,040,854)	(1,452,207)
B05500	處分投資性不動產	19,883	-
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	141,873,408	(2,627,323)
	籌資活動之現金流量：		
C00300	央行及同業融資增加	66,725,359	24,519,379
C00400	央行及同業融資減少	(50,468,938)	-
C00700	應付商業本票增加	12,830,502	15,808,000
C01200	發行公司債	612,564	-
C01300	償還公司債	(2,707,000)	-
C01500	償還金融債券	(4,950,000)	(3,000,000)
C01800	其他借款增加	-	626,508
C01900	其他借款減少	(7,807,200)	-
C04020	租賃負債本金償還	(729,148)	(685,823)
C04500	發放現金股利	(24,359,941)	(9,439,988)
C05800	非控制權益變動	(340)	(1,031)
CCCC	籌資活動之淨現金(流出)流入	(10,854,142)	27,827,045
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	102,013	1,477
EEEE	本期現金及約當現金增加數	126,946,897	31,568,844
E00100	期初現金及約當現金餘額	38,180,562	74,140,886
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$165,127,459	\$105,709,730
	期末現金及約當現金之調節		
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$84,042,770	\$29,537,379
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	37,172,718	72,969,301
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	43,911,971	3,203,050
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$165,127,459	\$105,709,730

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：吳東亮

經理人：林維俊

會計主管：吳文郁

台新新光金融控股股份有限公司及子公司
(原名：台新金融控股股份有限公司)
合併財務報表附註
民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
及民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

一、 公司沿革

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

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

本公司分別於民國113年8月22日及民國113年10月9日經董事會及股東臨時會決議通過與新光金融控股股份有限公司(以下簡稱新光金控)合併案，合併後本公司為存續公司，新光金控為消滅公司，由本公司概括承受新光金控之子孫公司。本合併案業經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)民國114年3月31日核准及公平交易委員會民國114年1月9日決議不禁止結合在案，本公司訂定合併基準日為民國114年7月24日，並於同日取得經濟部核准變更公司名稱為「台新新光金融控股股份有限公司」。

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

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

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

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

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

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

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

子公司台新投信於民國93年5月31日經財政部證券暨期貨管理委員會核准籌設，主要業務為發行受益憑證募集證券投資信託基金，並以該基金從事證券及其相關商品之投資及其他經金管會核准之相關業務，並於民國94年獲准經營接受客戶全權委託投資業務。

子公司台新綜合證券股份有限公司(以下簡稱台新證券)原名為東興證券股份有限公司，於民國79年1月15日經核准設立，主要營業項目為受託買賣有價證券、辦理有價證券買賣之融資融券業務、辦理不限用途借貸款項業務、自行買賣有價證券、承銷有價證券及其他經主管機關核准之業務。本公司於民國99年4月6日以現金投資方式購入其100%股權，將其納入為本公司之子公司。

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

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

本公司為整合金融資源，以擴大業務發展及提升競爭力等預期效益，規畫進行集團內部組織調整，故台新證券於分割讓與基準日民國110年11月8日取得台新銀行之服務代理業務，並由台新證券概括承受服務代理業務之全部資產負債及營業。

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

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

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

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

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

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

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

孫公司台新融資租賃(中國)有限公司(以下簡稱台新融資租賃(中國))於民國100年7月12日經核准設立，主要經營項目為從事融資租賃業務；孫公司台新融資租賃(天津)有限公司(以下簡稱台新融資租賃(天津))於民國101年3月1日經核准設立，主要經營項目為從事融資租賃業務。惟為整合集團資源，增加融資租賃業務競爭力，進行集團內部組織調整，由台新融資租賃(中國)吸收合併台新融資租賃(天津)，台新融資租賃(中國)為存續公司，台新融資租賃(天津)為消滅公司，合併基準日訂為民國110年3月31日。

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

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

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

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

子公司新光人壽保險股份有限公司(以下簡稱新光人壽)創立於民國52年7月，民國82年12月股票公開上市，經營人身保險業務，承保項目包括個人及團體之壽險、意外險及健康保險等。總公司設於台北市，並於全省各縣市設有23個分公司。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

子公司臺灣新光商業銀行股份有限公司(以下簡稱臺灣新光商銀)奉財政部民國85年9月23日台財融第85546025號函核准改制商業銀行組織，並於民國85年12月31日及民國86年1月1日分別取得經濟部公司執照及財政部銀行業特許執照。截至民國114年9月30日止，臺灣新光商銀設有信託部、國外部、國際金融業務分行、103家國內分行(含營業部)及香港分行，主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務及經主管機關核准辦理之業務等。

子公司元富證券股份有限公司(以下簡稱元富證券)於民國78年3月23日獲經濟部核准設立，同年5月29日開始正式營業，並於民國91年9月16日正式掛牌上市。主要營業項目為有價證券承銷、自行買賣、受託買賣、融資融券、期貨交易、輔助、經營期貨自營業務及其他經主管機關核准之相關業務。截至民國114年9月30日止，已設有43家分公司。

子公司新光證券投資信託股份有限公司(以下簡稱新光投信)主要業務為證券投資信託業務、證券投資顧問業務、全權委託投資業務、兼營期貨信託業務及其他經金管會證券期貨局核准之相關業務。新光投信並於民國95年10月9日與新昕證券投資信託股份有限公司合併，合併後新光投信為存續公司。

子公司新光金國際創業投資股份有限公司(以下簡稱新光金創投)成立於民國100年4月20日，主要經營創業投資業務。新光金創投於民國100年5月11日成立Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.，主要經營轉投資業務。

子公司新光金保險代理人股份有限公司(以下簡稱新光金保代)，原名為新光銀財產保險代理人股份有限公司，係於民國102年10月8日經董事會決議通過變更公司名稱，主要經營項目為財產保險代理等業務。

孫公司新壽公寓大廈管理維護股份有限公司(以下簡稱新壽樓管)成立於民國77年7月12日，同年8月17日取得營利事業登記證，並於民國88年12月經股東會決議變更新名稱，由原名「新光高樓管理技術股份有限公司」變更為「新壽公寓大廈管理維護股份有限公司」。營業項目主要為辦公大樓的管理服務、清潔打蠟、水電設備之維修等及有關防水、防盜及防災器材之買賣及安裝業務、停車場設備器材買賣、安裝及停車場業務經營、房屋租售之介紹及不動產業務管理。

孫公司Shin Kong Vietnam Co., Ltd.民國113年8月21日獲新光人壽董事會審議通過設立，同年8月29日獲新光金控董事會審議通過，同年12月24日獲金管會通過核准設立。民國114年2月24日獲越南河內市計劃與投資局外資許可，批准新光人壽在河內設立保險代理人公司投資申請，核准同意的營業項目為「保險代理及經紀活動」。民國114年3月26日獲河內市財政局營業登記及企業財務室頒發營業登記證。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

孫公司Shin Kong Life Singapore Pte. Ltd.民國114年2月19日獲新光人壽董事會審議通過設立，同年2月20日獲新光金控董事會審議通過，同年4月10日獲金管會保險局通過核准設立，同年5月15日獲新加坡會計與企業管理局(ACRA)核准設立並核發營業執照，核准同意的營業項目為「OTHER HOLDING COMPANIES」。

孫公司新光行銷股份有限公司(以下簡稱新光行銷)，主要營業項目包含應收帳款收買業務、徵信服務業、逾期應收帳款管理服務及推廣行銷等業務。

孫公司新光租賃(蘇州)有限公司於民國100年9月15日成立，主要經營融資租賃業務。

本公司及上述子孫公司簡稱本集團。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告業經董事會於民國114年11月27日通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 首次適用國際財務報導準則而產生之會計政策變動

本集團已採用金管會已認可且自民國114年1月1日以後開始之會計年度適用之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告，新修正之首次適用對本集團並無重大影響。

2. 截至財務報告通過發布日為止，本集團尚未採用下列國際會計準則理事會已發布且金管會已認可之新發布、修訂及修正準則或解釋：

項次	新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
1	國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
2	金融工具之分類與衡量之修正(國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正)	民國115年1月1日
3	國際財務報導準則之年度改善—第11冊	民國115年1月1日
4	涉及依賴自然電力之合約(國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正)	民國115年1月1日

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(1) 國際財務報導準則第17號「保險合約」

此準則提供保險合約全面性之模型，含括所有會計相關部分(認列、衡量、表達及揭露原則)，準則之核心為一般模型，於此模型下，原始認列以履約現金流量及合約服務邊際兩者之合計數衡量保險合約群組，其中履約現金流量包括：

- A. 未來現金流量之估計值
- B. 折現率：反映貨幣時間價值及與未來現金流量相關之財務風險(在財務風險未包含於未來現金流量之估計值範圍內)之調整；及
- C. 對非財務風險之風險調整

保險合約群組於每一報導期間結束日之帳面金額為剩餘保障負債及已發生理賠負債兩者之總和。

除一般模型外，並提供：

- A. 具直接參與特性合約之特定適用方法(變動收費法)
- B. 短期合約之簡化法(保費分攤法)

於此準則初次適用時，已適用IFRS9之企業對於符合此準則規定之金融資產可重新指定並重分類。企業無須重編比較資訊以反映該等資產重分類之變動，該金融資產先前帳面金額與其於初次適用日帳面金額間之差異應認列於初次適用日之期初保留盈餘或其他權益中。企業若重編比較資訊，重編資訊須反映IFRS9對該等受影響之金融資產之規定。此外，就此準則初次適用日之比較期間內已經除列之金融資產，企業可依個別金融資產為基礎選擇適用覆蓋法之規定，如同該等金融資產於比較期間已依此準則重新指定規定予以重分類。

此準則於民國106年5月發布後，另於民國109年及110年發布修正，該等修正除於過渡條款中將生效日延後2年(亦即由原先民國110年1月1日延後至民國112年1月1日)並提供額外豁免外，並藉由簡化部分規定而降低採用此準則成本，以及修改部分規定使部分情況更易於解釋。此準則之生效將取代過渡準則(亦即國際財務報導準則第4號「保險合約」)

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(2) 金融工具之分類與衡量之修正(國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正)

此修正包括：

- A. 艋清金融負債係於交割日除列，並對於交割日前使用電子支付結清之金融負債說明會計處理。
- B. 對具環境、社會及治理(ESG)相關連結特性或其他類似或有特性之金融資產，釐清如何評估其現金流量特性。
- C. 艋清無追索權資產及合約連結工具之處理。
- D. 對於條款與或有特性相關(包括與ESG連結)之金融資產或負債，以及分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具，國際財務報導準則第7號要求額外揭露。

(3) 國際財務報導準則之年度改善—第11冊

A. 國際財務報導準則第1號之修正

主要係對首次採用者適用此準則之避險會計之說明修正為與國際財務報導準則第9號一致。

B. 國際財務報導準則第7號之修正

此修正係對除列利益或損失更新過時之交互索引。

C. 國際財務報導準則第7號施行指引之修正

此修正改善施行指引中之部分文字說明，包括前言、遞延公允價值及交易價格差異揭露，以及信用風險揭露。

D. 國際財務報導準則第9號之修正

此修正新增交互索引以解決承租人租賃負債除列疑義，以及釐清交易價格。

E. 國際財務報導準則第10號之修正

此修正消除準則中第B74段與第B73段間之不一致。

F. 國際會計準則第7號之修正

此修正刪除準則中第37段提及之成本法。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- (4) 涉及依賴自然電力之合約(國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正)

此修正包括：

- A.釐清適用「本身使用」之規定。
- B.當合約被用以作為避險工具時，允許適用避險會計。
- C.增加附註揭露之規定，以幫助投資人了解該等合約對企業財務績效及現金流量之影響。

以上之新發布及修正準則自民國115年1月1日以後開始會計年度適用，本集團仍持續評估各修正之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

3. 截至財務報告通過發布日為止，本集團未採用下列國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之新發布、修訂及修正準則或解釋：

項次	新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
1	國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正－投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入	待國際會計準則理事會決定
2	國際財務報導準則第18號「財務報表之表達與揭露」	民國116年1月1日 (註)
3	揭露倡議－不具公共課責性之子公司：揭露(國際財務報導準則第19號)	民國116年1月1日

(註) 金管會於民國114年9月25日發布我國於民國117年接軌國際財務報導準則第18號之新聞稿。

- (1) 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正－投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入

此計畫係為處理國際財務報導準則第10號「合併財務報表」與國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」間，有關以子公司作價投資關聯企業或合資而喪失控制之不一致。國際會計準則第28號規定投入非貨幣性資產以交換關聯企業或合資之權益時，應依順流交易之處理方式銷除所產生利益或損失之份額；國際財務報導準則第10號則規定應認列喪失對子公司之控制時之全數利益或損失。此修正限制國際會計準則第28號之前述規定，當構成國際財務報導準則第3號所定義為業務之資產出售或投入時，其所產生之利益或損失應全數認列。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

此修正亦修改國際財務報導準則第10號使得投資者與其關聯企業或合資間，當出售或投入不構成國際財務報導準則第3號所定義業務之子公司時，其產生之利益或損失，僅就非屬投資者所享有份額之範圍認列。

(2) 國際財務報導準則第18號「財務報表之表達與揭露」

此準則將取代國際會計準則第1號「財務報表之表達」，主要改變如下：

A. 提升損益表之可比性

於損益表中將收益及費損分類至營業、投資、籌資、所得稅或停業單位等五個種類，其中前三個是新的分類，以改善損益表之結構，並要求所有企業提供新定義之小計(包括營業損益)。藉由提升損益表之結構及新定義之小計，能讓投資者於分析企業間之財務績效時能有一致之起點，並更容易對企業進行比較。

B. 增進管理績效衡量之透明度

要求企業揭露與損益表相關之企業特定指標(稱為管理階層績效衡量)之解釋。

C. 財務報表資訊有用之彙總

對決定財務資訊之位置係於主要財務報表或附註建立應用指引，此項改變預計提供更詳細及有用之資訊。要求企業提供更透明之營業費用資訊，以協助投資者尋找及了解其所使用之資訊。

(3) 揭露倡議一不具公共課責性之子公司：揭露(國際財務報導準則第19號)

此新準則及其修正簡化不具公共課責性之子公司之揭露，並開放符合定義之子公司自行選擇適用此準則。

以上國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，本集團除現正評估(2)之新公布或修正準則、或解釋之潛在影響，暫時無法合理估計前述準則或解釋對本集團之影響外，其餘新公布或修正準則、或解釋對本集團並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則暨經金管會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與民國113年度合併財務報告相同，
其他相關說明請詳民國113年度合併財務報告附註五。

1. 合併概況

列入合併財務報告之子公司

本集團合併財務報告編製主體如下：

投資公司 名稱	子公司名稱	所持有權益百分比		
		114.9.30	113.12.31	113.9.30
本公司	台新銀行	100.00%	100.00%	100.00%
本公司	台新證券	100.00%	100.00%	100.00%
本公司	台新資產管理	100.00%	100.00%	100.00%
本公司	台新創投	100.00%	100.00%	100.00%
本公司	台新投顧	92.00%	92.00%	92.00%
本公司	台新投信	100.00%	100.00%	100.00%
本公司	台新人壽	100.00%	100.00%	100.00%
台新銀行	台新建經	60.00%	60.00%	60.00%
台新銀行	台新大安租賃	100.00%	100.00%	100.00%
台新大安租賃	台新融資租賃(中國)	100.00%	100.00%	100.00%
台新資產管理	台新建經	40.00%	40.00%	40.00%
台新創投	台新育樂	100.00%	100.00%	100.00%
台新證券	台新證創投	100.00%	100.00%	100.00%
台新證券	台新資本	100.00%	100.00%	100.00%
台新證券	台新期貨	100.00%	100.00%	100.00%
台新資本	台新健投	100.00%	100.00%	100.00%
本公司	新光人壽	100.00%	-	-
本公司	臺灣新光商銀	100.00%	-	-
本公司	新光投信	100.00%	-	-
本公司	新光金創投	100.00%	-	-
本公司	新光金保代	100.00%	-	-
本公司	元富證券	100.00%	-	-
新光人壽	新壽樓管	72.01%	-	-
新光人壽	Shin Kong Vietnam Co., Ltd	100.00%	-	-
		(註 1)		
新光人壽	Shin Kong Life Singapore Pte. Ltd	100.00%	-	-
		(註 2)		

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

投資公司 名稱	子公司名稱	所持有權益百分比		
		114.9.30	113.12.31	113.9.30
臺灣新光商銀	新光行銷	100.00%	-	-
元富證券	元富期貨股份有限公司	100.00%	-	-
元富證券	元富創業投資管理顧問股份有限公司	100.00%	-	-
元富證券	元富創業投資股份有限公司	100.00%	-	-
元富證券	元富證券投資顧問股份有限公司	100.00%	-	-
元富證券	元富證券(英屬維京群島)有限公司	100.00%	-	-
元富證券	元富保險代理人股份有限公司	100.00%	-	-
元富證券	元富創新創業投資管理(天津)有限公司	100.00%	-	-
元富證券	元富證創業投資(天津)有限公司 (註 3)	100.00%	-	-
元富證券(英屬 維京群島)有 限公司	元富證券(香港)有限公司(註 4)	100.00%	-	-
元富證券(英屬 維京群島)有 限公司	元富投資顧問(天津)有限公司	100.00%	-	-
新光金創投 Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	100.00%	-	-
Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	新光租賃(蘇州)有限公司	100.00%	-	-

註1：Shin Kong Vietnam Co., Ltd於民國114年3月26日經越南主管機關核准設立，新光人壽於民國114年4月15日注資股本美金600千元。

註2：Shin Kong Life Singapore Pte. Ltd.於民國114年5月15日經新加坡主管機關核准設立，新光人壽於民國114年6月25日注資股本美金20,000千元。

註3：係包含元富證券之子公司元富創業投資股份有限公司之間接持股。

註4：元富證券(香港)有限公司於民國112年2月23日經元富證券之董事會通過辦理解散，並於民國112年3月23日取得金管會核准，依金管證券字第1120335037號函辦理，截至民國114年9月30日止，已撤銷證券商執照並停止營運相關業務，惟尚未完成清算程序。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

2. 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。

3. 所得稅費用

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

4. 各項保險負債之提列基礎

本集團保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其負債準備係依主管機關發布施行之「保險業各種準備金提存辦法」及相關函令提列辦理之。下列各項負債準備除責任準備、保費不足準備及負債適足準備外，其餘準備金皆未採折現方式計算。茲將各項負債準備之提列基礎說明如下：

(1) 未滿期保費準備

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

(2) 賠款準備

係就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存之；未報保險賠款準備則係依下列方法計提：

A. 保險期間1年以下之健康保險及人壽保險按險別提存依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法(例如：損失發展三角形法)計之。

B. 傷害保險：依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法(例如：損失發展三角形法)計之。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(3) 責任準備

長年期保險合約係依保險相關法規及各商品報主管機關核准或備查之計算說明書為基礎計算提列。折現率係依人身保險業新契約責任準備金利率。

凡保險單紅利計算係適用台財保字第800484251號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

另本集團依民國101年1月19日金管保財字第10102500530號函之規定，於民國101年度收回重大事故特別準備金，轉入提列為「壽險責任準備—重大事故準備收回」，亦將調降營業稅3%未沖銷備抵損失之餘額，自特別準備轉入「壽險責任準備—調降營業稅3%未沖銷備抵損失」。

本集團自民國113年12月31日起適用「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第3點之1並於民國113年12月31日就所提列責任準備金—營業損失準備及責任準備金—重大事故準備金收回等兩項特定負債項下之準備項目轉列至外匯價格變動準備金。

(4) 特別準備

本集團銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務(分紅前)之稅前損益，提存「特別準備金一分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金一分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金一分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

(5) 保費不足準備

針對保險期間超過1年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。另，保險期間1年以下尚未屆滿之有效契約應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額若超過未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。折現率係依人身保險業新契約責任準備金利率。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(6) 負債適足準備

係依據IFRS 4及中華民國精算學會所頒布之相關規範，採用總保費評價法，以公司整體合約為基礎執行負債適足性測試，於每一資產負債表日比較保險負債之帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足餘額一次提列負債適足準備並認列為當期費損。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源，除下列說明外，其餘與民國113年度合併財務報告相同，相關說明請詳民國113年度合併財務報告附註六。

1. 責任準備及負債適足準備測試之評估

本集團之管理階層估計責任準備及負債適足準備測試係採用精算模型及其涉及多項重要假設。衡量責任準備攸關之重要假設包含死亡率、折現率、脫退率及罹病率等，該等假設分別依法令、函令規定、考量公司實際經驗及業界經驗等而定；對於保險合約執行負債適足準備測試係依中華民國精算學會頒佈之規範辦理，執行測試中所使用重要假設之未來各年度折現率為依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定。

本集團管理階層不斷檢討有關之估計，並在有需要時作出調整，但實際結果可能與作出估計時預計的結果產生差異。

2. 無活絡市場公開報價且運用評價模型自行衡量公允價值之非衍生金融工具評價

當採公允價值衡量之資產於活絡市場無市場報價時，本集團依相關法令或依判斷決定是否委外估價並決定適當之公允價值評價技術。

若估計公允價值時無法取得第一等級輸入值，本集團或委任之估價師係參考對被投資者財務狀況與營運結果、最近交易價格、相同權益工具於非活絡市場之報價、類似工具於活絡市場之報價、可比公司評價乘數、債券市場利率等資訊決定輸入值。若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。

因俄羅斯與烏克蘭軍事衝突及相關國際制裁、通貨膨脹、市場利率波動、外匯市場波動及美國對等關稅措施後續發展之不確定性，致金融市場波動較大，因而使金融工具公允價值評價產生不確定性。

本集團或委任之估價師每季依市場情況更新各項輸入值，以評估公允價值衡量是否適當。公允價值評價技術及輸入值之說明，請詳附註六.43。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

3. 企業合併

所取得可辨認資產及負債係依暫定基礎決定公允價值，該等資產及負債尚待完成最終評價。本集團於衡量期間將持續檢視上述事項。若於收購日起一年內取得於收購日已存在之事實與情況相關之新資訊，可辨識出對上述暫定金額之調整，則將修改收購日之會計處理，請詳附註六.39。

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
庫存現金及週轉金	\$15,745,399	\$15,675,761	\$12,740,952
待交換票據	2,266,923	1,388,142	585,355
存放金融同業	61,398,538	9,043,186	12,118,411
其　　他	4,631,910	7,003,599	4,092,661
合　　計	<u>\$84,042,770</u>	<u>\$33,110,688</u>	<u>\$29,537,379</u>

- (1) 存放金融同業包括自取得日起3個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。
- (2) 上述現金及約當現金之餘額中，於民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日以歷史經驗考量前瞻性後，依12個月預期信用損失評估無備抵損失。

2. 存放央行及拆借金融同業

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
存款準備金—甲戶	\$46,355,465	\$34,343,001	\$36,882,147
存款準備金—乙戶	102,645,182	62,886,038	60,002,894
存款準備金—外幣存款戶	605,159	613,797	596,471
存款準備金—其他	120,958	91,242	81,573
拆借金融同業	37,172,718	2,328,374	72,969,301
跨行清算基金	17,407,252	8,000,130	15,000,199
合　　計	<u>\$204,306,734</u>	<u>\$108,262,582</u>	<u>\$185,532,585</u>

上述存放央行及拆借金融同業之餘額中，於民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日以歷史經驗考量前瞻性後，依12個月預期信用損失評估無備抵損失。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

3. 透過損益按公允價值衡量之金融工具

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產			
衍生工具			
期 貨	\$1,321,013	\$1,006,291	\$958,795
遠期外匯	10,057,634	1,224,827	785,428
換 匯	35,309,415	29,507,034	16,364,987
利率交換	14,857,357	16,505,697	13,608,426
換匯換利	1,224,478	553,260	377,445
選 擇 權	4,562,567	2,391,469	4,318,628
股價連結交換	815	-	46
結構型商品	-	-	14,996
非衍生金融資產			
票券投資	74,196,549	54,599,251	61,423,092
國內外股票及受益憑證	338,774,193	41,493,344	52,037,061
政府公債	23,568,518	5,982,741	7,093,370
公司債、金融債及其他債券	54,645,782	12,671,321	14,425,311
受益證券	98,073	10,493	142,099
股票債券	-	51,797	-
可轉讓定期存單	80,425,442	-	-
商業本票	18,444,000	-	-
營業證券			
自 营	57,067,469	11,133,485	10,423,678
承 銷	1,582,086	1,990,302	1,785,234
避 險	22,019,108	6,837,619	7,044,093
合 計	<u>\$738,154,499</u>	<u>\$185,958,931</u>	<u>\$190,802,689</u>
 指定為透過損益按公允價值衡 量之金融負債			
金融債券	\$2,314,613	\$2,422,399	\$2,715,720
結構型商品	4,052,642	3,064,794	3,497,247
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
期 貨	85,287	69,873	209,387
遠期外匯	2,400,650	1,082,272	897,377
換 匯	31,409,691	26,471,291	17,619,777
利率交換	16,315,044	16,140,016	13,341,441
換匯換利	858,348	925,507	244,463
選 擇 權	10,520,000	4,830,910	7,001,720
股價連結交換	815	-	46
信用違約交換	-	-	1,843
結構型商品	31,208	-	-
發行認購(售)權證負債淨額	1,064,219	35,855	79,423
交換公司債嵌入式商品	-	127,782	274,500
非衍生金融負債			
股票債券	14,872,618	1,494,495	1,453,126
合 計	<u>\$83,925,135</u>	<u>\$56,665,194</u>	<u>\$47,336,070</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(1) 本集團民國114年及113年1月1日至9月30日從事衍生工具交易之主要目的，係為因應客戶需求及本集團外匯資金調度與風險管理。

(2) 本集團尚未到期之衍生工具合約金額(名目本金)如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
期 貨	\$14,301,131	\$14,374,616	\$16,667,095
遠期外匯	576,972,711	117,934,364	108,552,534
換 匯	2,710,334,950	2,328,364,474	2,171,340,328
利率交換	973,093,090	814,564,149	838,867,651
換匯換利	60,221,680	44,560,830	38,921,510
選 擇 權	140,211,887	428,679,909	595,114,764
股價連結交換	36,551	-	33,570
信用違約交換	-	-	106,207
保本型商品	1,260,000	2,960,000	3,440,000
信用連結型商品	61,100	52,400	36,800
股權連結型商品	26,000	35,000	22,000

(3) 認購(售)權證

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
發行認購(售)權證負債	\$20,949,184	\$2,887,313	\$2,995,189
發行認購(售)權證負債價值			
變動損失(利益)	1,443,137	(476,704)	(290,822)
小計	22,392,321	2,410,609	2,704,367
發行認購(售)權證再買回	18,818,174	2,749,587	2,810,578
發行認購(售)權證再買回價 值變動利益(損失)	2,509,928	(374,833)	(185,634)
小計	21,328,102	2,374,754	2,624,944
合計	<u>\$1,064,219</u>	<u>\$35,855</u>	<u>\$79,423</u>

台新證券發行之認購(售)權證存續期間為自上市(櫃)買賣日起算6至8個月，並採給付證券方式履約，但發行人得選擇以現金結算方式履約。認購(售)權證之公允價值係按資產負債表日最後交易日之收盤價計算。

元富證券發行認購(售)權證種類為美式或歐式認購(售)權證，發行時按發行價格於權利到期前或未履約時，認列發行認購(售)權證負債。發行認購(售)權證再買回其發行權證時，將再買回之價款帳列發行認購(售)權證再買回，作為發行認購(售)權證負債之減項。認購(售)權證存續期間自上市、櫃買賣日起算6個月至2年，履約給付方式為以現金或現券結算，並得由元富證券擇一採行。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(4) 台新銀行發行無擔保美元計價一般順位金融債券相關資訊如下：

台新銀行107年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券，30年期，美金80,000千元，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：民國137年7月5日。

台新銀行107年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券，30年期，美金20,000千元，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：民國137年7月5日。

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

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

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
國內上市(櫃)股票	\$123,365,556	\$22,488,121	\$23,608,240
國內未上市(櫃)股票	304,849	77,911	77,911
國外股票	18,543,980	-	-
國內受益憑證	138,181,855	4,674,199	8,699,154
國外受益憑證	15,109,352	1,955,594	3,180,964
國外受益證券	-	10,493	142,099
國內金融債	17,863,747	-	-
國外金融債	7,490,532	-	-
合 計	<u>\$320,859,871</u>	<u>\$29,206,318</u>	<u>\$35,708,368</u>

本集團於民國114年及113年7月1日至9月30日與民國114年及113年1月1日至9月30日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
適用IFRS 9報導於損益之利益(損失)	\$30,606,001	\$(904,058)	\$29,042,003	\$3,749,038
倘若適用IAS 39報導於損益之(利益)損失	<u>(7,703,520)</u>	<u>(1,484,148)</u>	<u>(9,123,793)</u>	<u>(3,875,906)</u>
採用覆蓋法重分類之其他綜合利益(損失)	<u>\$22,902,481</u>	<u>\$(2,388,206)</u>	<u>\$19,918,210</u>	<u>\$(126,868)</u>

因覆蓋法之調整，民國114年及113年7月1日至9月30日與民國114年及113年1月1日至9月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產(損失)利益分別由(2,251,071)千元調整為(25,153,552)千元、由546,577千元調整為2,934,783千元、由1,033,532千元調整為(18,884,678)千元及由6,788,112千元調整為6,914,980千元。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(6) 本公司於民國111年4月1日以彰化銀行普通股為交換標的發行國內第一次無擔保交換公司債，本交換公司債所嵌入之衍生金融工具依據IFRS 9「金融工具」之規定，其與主合約債務工具之經濟特性及風險非緊密關聯，應與主合約分離並以衍生工具處理，嵌入之衍生工具於交換公司債發行日之公允價值為398,500千元，認列透過損益按公允價值衡量之金融負債，續後公允價值變動認列於損益，故於民國114年及113年7月1日至9月30日與民國114年及113年1月1日至9月30日分別認列透過損益按公允價值衡量之金融負債損失為0千元及63,000千元與38,481千元及99,000千元，本交換公司債發行情形，請詳附註六.20。

4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
債務工具			
政府公債	\$166,938,627	\$83,067,754	\$60,546,614
公司債	120,775,377	38,702,709	36,938,764
金融債	66,636,220	31,462,974	31,873,820
受益證券	<u>2,339,024</u>	<u>955,554</u>	<u>1,007,448</u>
小計	<u>356,689,248</u>	<u>154,188,991</u>	<u>130,366,646</u>
權益工具			
國內外股票	136,255,475	15,103,728	15,301,960
合計	<u>\$492,944,723</u>	<u>\$169,292,719</u>	<u>\$145,668,606</u>

- (1) 本集團持有之部分權益工具，因係為策略目的中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。
- (2) 本公司於民國111年4月1日以彰化銀行普通股為交換標的發行國內第一次無擔保交換公司債，本交換公司債發行情形，請詳附註六.20。
- (3) 本集團因債務工具依預期信用損失衡量之備抵損失金額如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 —未減損	存續期間預期 信用損失 —已減損	合計
114.9.30	\$93,523	\$-	\$-	\$93,523
113.12.31	35,055	-	-	35,055
113.9.30	34,553	-	-	34,553

本集團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，故於民國114年及113年7月1日至9月30日與民國114年及113年1月1日至9月30日分別認列金融資產減損損失21,808千元及6,588千元與28,369千元及8,508千元。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- (4) 本集團民國114年及113年1月1日至9月30日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44,411,761千元及7,999,600千元，處分時累積於其他權益之利益分別為159,722千元及731,580千元，不重分類為損益，直接轉至保留盈餘。
- (5) 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，請詳附註六.43。
- (6) 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，請詳附註八。

5. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
票券投資	\$238,851,100	\$316,076,428	\$248,514,529
金融債	912,890,447	132,565,411	121,629,574
公司債	779,517,923	149,869,087	149,780,271
政府公債	573,099,576	174,451,564	184,169,807
受益證券	102,277,426	41,975,323	34,392,033
其 他	45,867,926	-	-
小 計	2,652,504,398	814,937,813	738,486,214
減：備抵損失	(835,038)	(98,612)	(95,315)
減：抵繳存出保證金	(14,959,308)	(1,855,839)	(1,730,874)
合 計	<u>\$2,636,710,052</u>	<u>\$812,983,362</u>	<u>\$736,660,025</u>

- (1) 本集團民國114年及113年7月1日至9月30日與民國114年及113年1月1日至9月30日因出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大而提前處分債券，產生處分利益(損失)分別為62,797千元及1千元與62,797千元及(9,957)千元；因到期還本等其他因素，產生處分利益分別為23,947千元及7,601千元與53,274千元及23,091千元。
- (2) 截至民國114年9月30日，原始到期日超過3個月之定期存款利率區間為年利率1.62%～1.76%。
- (3) 本集團依預期信用損失衡量之備抵損失金額如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 —未減損	存續期間預期 信用損失 —已減損	合 計
114.9.30	\$835,038	\$-	\$-	\$835,038
113.12.31	98,612	-	-	98,612
113.9.30	95,315	-	-	95,315

本集團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，故於民國114年及113年7月1日至9月30日與民國114年及113年1月1日至9月30日分別認列金融資產減損損失727,521千元及24,558千元與725,634千元及30,313千元。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(4) 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，請詳附註六.43。

(5) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供擔保情形，請詳附註八。

6. 應收款項—淨額

(1) 應收款項—淨額明細如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
應收票據及帳款	\$92,272,939	\$76,876,408	\$76,436,044
應收信用卡款項	85,655,400	76,277,101	78,347,668
應收利息	37,128,950	11,619,640	11,188,009
應收證券融資款	32,205,633	16,823,354	15,298,173
應收交割帳款	49,838,234	6,756,093	11,106,558
其他應收款	8,596,142	3,034,417	3,007,134
小計	<u>305,697,298</u>	<u>191,387,013</u>	<u>195,383,586</u>
減：折溢價調整	(2,562,992)	(2,807,074)	(2,861,226)
減：備抵呆帳	(2,739,876)	(1,844,367)	(1,866,941)
合計	<u>\$300,394,430</u>	<u>\$186,735,572</u>	<u>\$190,655,419</u>

(2) 民國114年及113年1月1日至9月30日應收款項(含非放款轉列之催收款)之備抵呆帳變動情形如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用 損失(非購入或 創始之信用減損 金融資產)	依國際財務報導 準則第九號規定 提列之減損	依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理辦 法」規定提列(迴轉) 之減損差異	合計
114.1.1 因期初已認列之金融 工具所產生之變動：	\$175,088	\$148,645	\$390,379	\$639,956	\$1,354,068	\$710,979	\$2,065,047
轉為存續期間預 期信用損失	-	27,647	-	-	27,647	-	27,647
轉為信用減損金 融資產	(3,348)	(7,067)	-	155,431	145,016	-	145,016
轉為 12 個月預 期信用損失	11,103	(38,748)	-	(11,038)	(38,683)	-	(38,683)
於當期除列之金 融資產	(68,419)	(65,314)	(26,257)	(589,145)	(749,135)	-	(749,135)
購入或創始之新金融 資產	39,936	95,015	6,105	-	141,056	-	141,056
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理 辦法」規定提列(迴 轉)之減損差異	-	-	-	-	-	(11,236)	(11,236)
轉銷呆帳	(25,925)	(36,642)	(597)	(787,964)	(851,128)	-	(851,128)
轉銷呆帳後收回數	(4,560)	-	-	687,806	683,246	-	683,246
企業合併取得	174,397	94,165	90	279,296	547,948	228,301	776,249
匯兌及其他變動	(897)	32,238	8,930	768,707	808,978	-	808,978
114.9.30	\$297,375	\$249,939	\$378,650	\$1,143,049	\$2,069,013	\$928,044	\$2,997,057

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用 損失(非購入或 創始之信用減損 金融資產)	依國際財務報導 準則第九號規定 提列之減損	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列(迴轉)之減損差異	合計
113.1.1	\$195,840	\$152,632	\$476,461	\$1,169,499	\$1,994,432	\$635,310	\$2,629,742
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：							
轉為存續期間預 期信用損失	(3,226)	30,301	-	(3,844)	23,231	-	23,231
轉為信用減損金 融資產	(2,985)	(4,307)	-	195,055	187,763	-	187,763
轉為 12 個月預 期信用損失	1,297	(6,718)	-	(8,361)	(13,782)	-	(13,782)
於當期除列之金 融資產	(97,171)	(22,378)	(12,027)	(1,102,044)	(1,233,620)	-	(1,233,620)
購入或創始之新金融 資產	71,152	16,529	12,420	540,089	640,190	-	640,190
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理 辦法」規定提列(迴 轉)之減損差異	-	-	-	-	-	3,471	3,471
轉銷呆帳	(10)	(18,142)	(11,381)	(506,308)	(535,841)	-	(535,841)
轉銷呆帳後收回數	-	-	3,316	724,568	727,884	-	727,884
匯兌及其他變動	13,497	17,780	96	132,353	163,726	-	163,726
113.9.30	\$178,394	\$165,697	\$468,885	\$1,141,007	\$1,953,983	\$638,781	\$2,592,764

7. 待出售資產

帳面價值	114.9.30	113.12.31	113.9.30
	土地及建物	土地及建物	土地及建物
	\$5,657,800	\$-	\$-

本集團持有之待出售資產為台北市總統傑仕堡建物及停車位，並採帳面價值與淨公允
價值孰低者衡量。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

8. 貼現及放款—淨額

(1) 貼現及放款—淨額之明細如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
進出口押匯	\$1,613,881	\$2,732,507	\$3,643,391
透支	1,411,240	2,962,400	479,430
短期放款	625,231,670	311,754,093	359,378,805
中期放款	916,785,912	581,300,393	571,737,067
長期放款	1,279,386,053	774,322,022	779,197,551
壽險貸款	99,367,288	6,300,573	6,044,084
墊繳保費	11,769,795	1,958,511	1,916,679
催收款	2,532,007	1,710,192	1,604,954
小計	<u>2,938,097,846</u>	<u>1,683,040,691</u>	<u>1,724,001,961</u>
減：折溢價調整	(951,975)	(848,086)	(827,734)
減：備抵呆帳	(35,598,327)	(21,679,059)	(22,207,888)
合計	<u>\$2,901,547,544</u>	<u>\$1,660,513,546</u>	<u>\$1,700,966,339</u>

(2) 民國114年及113年1月1日至9月30日貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用 損失(非購入或 創始之信用減損 金融資產)	依國際財務報導 準則第九號規定 提列之減損	依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理辦 法」規定提列(迴轉) 之減損差異	合計
114.1.1 因期初已認列之金 融工具所產生之 變動：	\$2,303,783	\$941,807	\$182,445	\$2,866,898	\$6,294,933	\$15,384,126	\$21,679,059
轉為存續期間預 期信用損失	(25,729)	374,601	22,050	(16,899)	354,023	-	354,023
轉為信用減損金 融資產	(11,813)	(129,139)	(18,023)	1,217,922	1,058,947	-	1,058,947
轉為12個月預期 信用損失	13,429	(344,154)	-	(239,898)	(570,623)	-	(570,623)
於當期除列之金 融資產	(1,336,015)	(824,856)	(16,071)	(1,367,011)	(3,543,953)	-	(3,543,953)
購入或創始之新金 融資產	1,516,242	506,221	3,533	156,527	2,182,523	-	2,182,523
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理辦 法」規定 提列(迴轉)之減損 差異	-	-	-	-	-	2,184,712	2,184,712
轉銷呆帳	(1,010)	(27,079)	-	(751,286)	(779,375)	-	(779,375)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	972,616	972,616	-	972,616
企業合併取得	2,151,897	1,887,392	8,451	1,202,202	5,249,942	6,962,963	12,212,905
匯兌及其他變動	(88,085)	(171,669)	(5)	160,346	(99,413)	(53,094)	(152,507)
114.9.30	\$4,522,699	\$2,213,124	\$182,380	\$4,201,417	\$11,119,620	\$24,478,707	\$35,598,327

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用 損失(非購入或 創始之信用減損 金融資產)	依國際財務報導 準則第九號規定 提列之減損	依「銀行資產評估損 失準備提列及逾期放 款催收款呆帳處理辦 法」規定提列(迴轉) 之減損差異	合計
113.1.1	\$2,112,673	\$1,122,220	\$102,749	\$3,122,610	\$6,460,252	\$14,121,810	\$20,582,062
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	(11,281)	332,656	129,142	(11,437)	439,080	-	439,080
轉為信用減損 金融資產	(5,780)	(41,272)	(8,944)	710,930	654,934	-	654,934
轉為 12 個月預 期信用損失	7,448	(221,950)	(4,489)	(167,992)	(386,983)	-	(386,983)
於當期除列之 金融資產	(448,829)	(270,028)	(46,356)	(1,281,025)	(2,046,238)	-	(2,046,238)
購入或創始之新金 融資產	696,600	67,962	20,675	69,117	854,354	-	854,354
依「銀行資產評估損 失準備提列及逾 期放款催收款呆 帳處理辦法」規定 提列(迴轉)之減 損差異	-	-	-	-	-	1,635,649	1,635,649
轉銷呆帳	(476)	(11,152)	-	(150,624)	(162,252)	-	(162,252)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	637,282	637,282	-	637,282
113.9.30	\$2,350,355	\$978,436	\$192,777	\$2,928,861	\$6,450,429	\$15,757,459	\$22,207,888

(3) 民國114年及113年1月1日至9月30日呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉明細如下：

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
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	\$1,123,948	\$551,065	\$2,295,574	\$1,443,217
保證責任損失準備(提 存)迴轉數	(110,157)	(24,341)	(105,054)	(35,327)
融資承諾損失準備(提 存)迴轉數	719	147	(13,654)	(4,028)
應收信用狀款項準備 (提存)迴轉數	(41,127)	(49)	(41,329)	59
合計	<u>\$1,274,513</u>	<u>\$575,308</u>	<u>\$2,455,611</u>	<u>\$1,482,513</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

9. 採用權益法之投資

(1) 投資關聯企業

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
個別不重大之關聯企業	<u>\$3,343,161</u>	<u>\$527,999</u>	<u>\$516,094</u>

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
本集團享有之份額				
本期淨利	\$48,676	\$14,835	\$46,533	\$34,633
其他綜合損益	29	-	29	(88)
綜合損益總額	<u>\$48,705</u>	<u>\$14,835</u>	<u>\$46,562</u>	<u>\$34,545</u>

(2) 子公司台新人壽採用權益法之投資公司兆豐太陽能股份有限公司於民國114年7月決議停業並擬辦理減資彌補虧損及現金退回股款，台新人壽已依據內部辦法進行評估，並提列減損。

(3) 子公司新光人壽於民國109年5月22日經董事會通過參與鼎誠人壽保險公司現金增資案，金額共計人民幣187,500千元，並與大陸地區法人簽訂股權轉讓預約協議，預計出售鼎誠人壽全部股權，新光人壽收取保證金人民幣187,500千元，帳列存入保證金項下。新光人壽於民國109年9月2日將增資款807,188千元(人民幣187,500千元)匯至鼎誠人壽增資款帳戶，由中國銀行保險監督管理委員會持續審批中，該增資款帳列其他資產項下之預付投資款。該筆增資案監理機關於民國110年1月重新劃分，由中國銀行保險監督管理委員會改為中國銀行保險監督管理委員會北京監管局，該筆增資案已於民國110年6月30日經鼎誠人壽董事會通過終止，並於民國110年8月16日匯回該增資款。新光人壽於民國110年6月29日經董事會通過收回新光人壽對鼎誠人壽原增資款及出售鼎誠人壽全部股權，另於民國110年6月30日與紅豆集團有限公司簽訂股權轉讓協議與股權轉讓協議之補充協議，轉讓總價款為人民幣462,500千元，並同意鼎誠人壽後續增資計畫新光人壽不再出資。該股權轉讓尚須取得監理機關核准，監理機關於民國112年5月改為國家金融監督管理總局北京監管局。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

新光人壽及其子公司對鼎誠人壽保險公司停止按權益法認列進一步之損失份額。新光人壽及其子公司於認列對關聯企業之損失份額時，係考量對關聯企業權益投資之帳面金額。截至民國114年9月30日止，關聯企業累積未認列損失份額為564,811千元。

- (4) 本集團民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日，採用權益法之投資均未有提供質押或擔保之情形。

10. 其他金融資產—淨額

- (1) 其他金融資產—淨額明細如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
非放款轉列之催收款	\$403,230	\$383,975	\$892,858
減：備抵呆帳	(257,181)	(220,680)	(725,823)
存放銀行同業	21,017,402	6,592,320	5,817,520
債券保證金	1,212,753	56,544	56,544
黃金帳戶	1,581,751	967,479	722,138
客戶保證金專戶	15,074,631	3,678,499	3,592,272
債券擔保價款	1,126,402	-	-
分離帳戶保險商品資產 (附註六.27)	 118,344,993	 44,367,925	 42,195,437
合計	 <hr/> \$158,503,981	 <hr/> \$55,826,062	 <hr/> \$52,550,946

- (2) 本集團帳列其他金融資產之存放銀行同業係原始到期日超過3個月以上及設定質押之定期存款，上述提供擔保情形，請詳附註八。
- (3) 民國114年及113年1月1日至9月30日非放款轉列之催收款之備抵呆帳變動表，請詳附註六.6。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(4) 上述除非放款轉列之催收款外之其他金融資產之餘額中，於民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日以歷史經驗考量前瞻性後，依12個月預期信用損失評估無備抵損失。

11. 投資性不動產—淨額

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
投資性不動產			
土 地	\$150,782,682	\$4,348,096	\$4,348,099
房屋及建築			
成 本	96,519,589	1,412,670	1,412,670
累計折舊	(768,405)	(272,696)	(263,974)
小 計	95,751,184	1,139,974	1,148,696
預付房地款	40,607	5,368,011	-
建造中投資性不動產	76,757	-	-
合 計	\$246,651,230	\$10,856,081	\$5,496,795

本集團於民國114年1月1日至9月30日因企業合併取得投資性不動產230,414,193千元。

本集團於民國114年及113年1月1日至9月30日分別取得投資性不動產1,040,854千元及1,452,207千元與處分20,629千元及0千元，其餘投資性不動產除認列折舊費用及由不動產及設備轉列至投資性不動產586,373千元外，本集團之投資性不動產於民國114年及113年1月1日至9月30日並未發生減損情形。

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築 2~62年

本集團以營業租賃出租所擁有之投資性不動產，租賃期間為1至20年。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
第1年	\$4,839,048	\$181,045	\$183,082
第2年	4,002,662	172,579	172,559
第3年	2,774,130	167,007	168,015
第4年	2,073,468	159,471	162,354
第5年	1,662,422	137,556	141,611
超過5年	5,265,866	679,398	712,099
合 計	<u>\$20,617,596</u>	<u>\$1,497,056</u>	<u>\$1,539,720</u>

民國114年及113年7月1日至9月30日與民國114年及113年1月1日至9月30日由投資性不動產產生之租金收入及直接營運費用分別如下：

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
租金收入	\$910,201	\$49,187	\$1,013,814	\$140,041
直接營運費用				
產生租金收入	1,386,930	10,256	1,415,057	32,267
未產生租金收入	11,401	625	14,019	3,147

本集團之投資性不動產於民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日之公允價值(不含預付房地款)分別為246,885,927千元、6,401,473千元及6,249,953千元，係由本集團管理階層及獨立評價公司採用市場參與者常用之評價模型以第三等級輸入值衡量，該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行。

12. 不動產及設備—淨額

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
土 地	\$58,053,219	\$17,414,366	\$17,414,366
房屋及建築	15,293,010	5,264,716	5,284,467
機械及電腦設備	2,264,643	1,974,582	2,046,159
交通及運輸設備	118,361	126,090	123,245
什項設備	676,049	114,775	115,766
租賃權益改良	817,309	320,798	331,110
未完工程	1,343,314	-	-
預付設備款	76,403	93,460	128,556
合 計	<u>\$78,642,308</u>	<u>\$25,308,787</u>	<u>\$25,443,669</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

		機械及 土 地	房屋及建築	電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	租賃 權益改良	未完工程	預付 設備款	合 計
成本：										
114.1.1	\$17,414,366	\$8,909,680	\$5,033,293	\$262,588	\$255,707	\$802,323	\$-	\$93,460	\$32,771,417	
增添	-	37,680	330,743	2,217	31,765	43,632	195,631	118,734	760,402	
處分	(15,302)	(119,853)	(889,647)	(20,173)	(51,942)	(78,657)	-	(49,060)	(1,224,634)	
重分類	(194,937)	(131,812)	50,726	-	-	53,963	(6,573)	(142,212)	(370,845)	
企業合併取得	40,849,092	10,438,669	502,612	22,726	584,444	512,388	1,154,256	55,481	54,119,668	
匯率變動之影響	-	-	(1,351)	-	-	(3,461)	-	-	(4,812)	
114.9.30	\$58,053,219	\$19,134,364	\$5,026,376	\$267,358	\$819,974	\$1,330,188	\$1,343,314	\$76,403	\$86,051,196	
113.1.1	\$17,403,987	\$8,752,343	\$5,188,817	\$248,877	\$271,727	\$884,089	\$-	\$103,020	\$32,852,860	
增添	-	36,164	300,961	24,628	40,341	52,994	-	233,948	689,036	
處分	-	(11,567)	(399,765)	(24,353)	(73,447)	(164,418)	-	-	(673,550)	
重分類	10,379	89,093	90,578	-	35,225	12,796	-	(208,412)	29,659	
匯率變動之影響	-	-	1,208	-	-	3,327	-	-	4,535	
113.9.30	\$17,414,366	\$8,866,033	\$5,181,799	\$249,152	\$273,846	\$788,788	\$-	\$128,556	\$32,902,540	
累計折舊：										
114.1.1	\$-	\$3,644,964	\$3,058,711	\$136,498	\$140,932	\$481,525	\$-	\$-	\$7,462,630	
折舊	-	307,864	581,963	32,207	54,802	109,453	-	-	1,086,289	
處分	-	(103,447)	(877,850)	(19,708)	(51,809)	(78,657)	-	-	(1,131,471)	
重分類	-	(8,027)	-	-	-	3,266	-	-	(4,761)	
匯率變動之影響	-	-	(1,091)	-	-	(2,708)	-	-	(3,799)	
114.9.30	\$-	\$3,841,354	\$2,761,733	\$148,997	\$143,925	\$512,879	\$-	\$-	\$7,408,888	
113.1.1	\$-	\$3,389,884	\$2,968,107	\$118,844	\$161,458	\$514,174	\$-	\$-	\$7,152,467	
折舊	-	199,884	589,642	31,385	34,626	105,648	-	-	961,185	
處分	-	(11,567)	(390,073)	(24,322)	(73,229)	(164,421)	-	-	(663,612)	
重分類	-	3,364	(33,028)	-	35,225	-	-	-	5,561	
匯率變動之影響	-	-	993	-	-	2,277	-	-	3,270	
113.9.30	\$-	\$3,581,565	\$3,135,641	\$125,907	\$158,080	\$457,678	\$-	\$-	\$7,458,871	

本集團之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	5~62年
機械及電腦設備	1~30年
交通及運輸設備	2~7年
什項設備	1~20年
租賃權益改良	1~50年

民國114年及113年1月1日至9月30日由於無任何減損跡象，故本集團並未進行減損測試。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

13. 租賃協議

(1) 使用權資產—淨額

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
帳面金額			
地上權	\$1,387,016	\$-	\$-
房屋及建築	4,332,693	2,188,259	2,130,252
辦公及其他設備	41,827	1,244	2,232
交通及運輸設備	47,127	28,782	24,410
合計	<u>\$5,808,663</u>	<u>\$2,218,285</u>	<u>\$2,156,894</u>
	114.7.1~	113.7.1~	114.1.1~
	114.9.30	113.9.30	113.9.30
折舊費用			
地上權	\$892	\$-	\$892
房屋及建築	320,092	213,612	703,622
辦公及其他設備	3,847	988	4,647
交通及運輸設備	5,572	3,604	14,494
合計	<u>\$330,403</u>	<u>\$218,204</u>	<u>\$723,655</u>
	114.7.1~	113.7.1~	114.1.1~
	114.9.30	113.9.30	113.9.30

本集團民國114年及113年1月1日至9月30日對使用權資產分別增添832,575千元及514,196千元。

本集團所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租，相關使用權資產列報為投資性不動產。上述使用權資產相關金額，未包含符合投資性不動產定義之使用權資產。

除以上所列增添及認列折舊費用外，本集團之使用權資產於民國114年及113年1月1日至9月30日並未發生重大轉租及減損情形。

(2) 租賃負債

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
租賃負債帳面金額	<u>\$12,805,790</u>	<u>\$2,291,981</u>	<u>\$2,234,379</u>
	114.7.1~	113.7.1~	114.1.1~
	114.9.30	113.9.30	114.9.30
	114.7.1~	113.7.1~	114.1.1~
	114.9.30	113.9.30	113.9.30
利息費用			
(其他利息費用)	<u>\$31,983</u>	<u>\$6,318</u>	<u>\$46,117</u>
	114.7.1~	113.7.1~	114.1.1~
	114.9.30	113.9.30	114.9.30
	114.7.1~	113.7.1~	114.1.1~
	114.9.30	113.9.30	113.9.30

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

本集團主要係承租建築物作為分行營業場所及辦公室使用，民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日租賃期間及租賃負債之折現率區間如下：

	租賃期間	折現率
114.9.30		
地上權	50~141年	2.300%~4.580%
房屋及建築	1~15年	0.346%~6.210%
辦公及其他設備	2~5年	1.081%~4.350%
交通及運輸設備	2~5年	0.900%~4.575%
113.12.31		
房屋及建築	1~15年	0.346%~5.247%
辦公及其他設備	2~5年	0.560%~3.099%
交通及運輸設備	1~5年	4.067%~5.087%
113.9.30		
房屋及建築	1~10年	0.346%~5.312%
辦公及其他設備	2~6年	0.560%~3.099%
交通及運輸設備	1~3年	4.067%~5.563%

(3) 重要承租活動及條款

本集團承租之地上權包括以下項目：

- A. 子公司新光人壽於民國92年11月向台北市政府標得信義區A12所支付之地上權，使用期間為50年，至民國142年12月止。
- B. 子公司新光人壽於民國102年6月向台灣菸酒股份有限公司取得板橋區新板段地上權，使用期間為50年，至民國152年6月止。
- C. 子公司新光人壽於民國102年10月向台灣中油股份有限公司取得大同區大龍段地上權，使用期間為50年，至民國152年10月止。
- D. 子公司新光人壽於民國103年3月向台北市政府取得南港經貿段地上權，使用期間為60年，至民國163年3月止。
- E. 子公司新光人壽於民國103年10月向台灣中油股份有限公司取得板橋區文化段地上權，使用期間為50年，至民國153年10月止。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- F. 子公司新光人壽於民國104年12月向Gracechurch Street No 1 Limited取得英國倫敦市地上權，取得時使用期間尚餘141年又10個月，至民國246年10月止。
- G. 子公司新光人壽於民國107年6月向財政部國有財產署本區分署取得中正區成功段地上權，使用期間為70年，至民國177年6月止。
- H. 子公司新光人壽於民國109年12月向台北市政府取得南港轉運站地上權，使用期間為50年，至民國159年12月止。
- I. 子公司新光人壽於民國110年3月向高雄市政府取得前金區前金段地上權，使用期間為70年，至民國180年4月止。
- J. 子公司新光人壽於民國111年2月向臺北市政府取得北投區軟橋段地上權，使用期間為50年，至民國161年2月止。

(4) 其他租賃資訊

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
短期租賃費用	\$5,076	\$4,377	\$18,495	\$18,189
低價值資產租賃費用	\$268	\$1,022	\$3,843	\$5,586
租賃之現金流出總額			\$797,603	\$728,865

本集團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：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
承租承諾	\$27,750	\$40,800	\$187,876

14. 無形資產—淨額

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
商譽	\$649,631,989	\$1,567,391	\$1,567,391
客戶名單	4,624,980	-	-
電腦軟體	2,804,576	2,083,067	2,014,023
其他無形資產	12,998,687	18,938	20,625
合計	<u>\$670,060,232</u>	<u>\$3,669,396</u>	<u>\$3,602,039</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

	商譽	客戶名單	電腦軟體	其他無形資產	合計
114.1.1	\$1,567,391	\$-	\$2,083,067	\$18,938	\$3,669,396
增添	-	-	456,578	50,365	506,943
企業合併取得	648,064,598	4,703,370	833,046	13,119,242	666,720,256
攤銷	-	(78,390)	(592,480)	(189,858)	(860,728)
重分類	-	-	23,056	-	23,056
匯率變動之影響	-	-	1,309	-	1,309
114.9.30	<u>\$649,631,989</u>	<u>\$4,624,980</u>	<u>\$2,804,576</u>	<u>\$12,998,687</u>	<u>\$670,060,232</u>
113.1.1	\$1,567,391	\$-	\$1,972,227	\$25,703	\$3,565,321
增添	-	-	499,884	-	499,884
處分	-	-	-	(15)	(15)
攤銷	-	-	(463,355)	(5,063)	(468,418)
重分類	-	-	4,512	-	4,512
匯率變動之影響	-	-	755	-	755
113.9.30	<u>\$1,567,391</u>	<u>\$-</u>	<u>\$2,014,023</u>	<u>\$20,625</u>	<u>\$3,602,039</u>

15. 其他資產—淨額

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
預付款項	\$3,016,730	\$1,358,952	\$1,652,751
淨確定福利資產	6,480,933	-	-
存出保證金	35,918,990	20,395,380	15,357,741
營業保證金及交割結算基金	2,919,742	2,098,376	1,969,139
專戶分戶帳客戶權益	2,034,952	-	-
承受擔保品淨額	256,349	256,349	234,499
其 他	<u>1,496,262</u>	<u>193,654</u>	<u>319,215</u>
合 計	<u>\$52,123,958</u>	<u>\$24,302,711</u>	<u>\$19,533,345</u>

- (1) 本集團其他資產其他相關資訊請詳民國113年度合併財務報告附註二十。
- (2) 上述存出保證金、營業保證金及交割結算基金提供擔保情形，請詳附註八。
- (3) 上述存出保證金、營業保證金及交割結算基金之餘額中，於民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日以歷史經驗考量前瞻性後，依12個月預期信用損失評估無備抵損失。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

16. 央行及金融同業存款

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
銀行同業存款	\$24,597,218	\$7,216,030	\$7,229,595
銀行同業拆放	21,585,514	4,599,665	25,839,311
透支銀行同業	275,201	763,102	8,419,079
央行存款	89,167	97,286	103,115
合計	\$46,547,100	\$12,676,083	\$41,591,100

17. 應付商業本票—淨額

保證或承兌機構	114.9.30	113.12.31	113.9.30
萬通票券金融股份有限公司	\$3,113,000	\$4,837,000	\$4,085,000
中華票券金融股份有限公司	12,680,000	9,170,000	8,680,000
大慶票券金融股份有限公司	4,865,000	950,000	3,156,000
國際票券金融股份有限公司	5,110,000	2,850,000	1,950,000
台灣票券金融股份有限公司	3,500,000	2,375,000	2,775,000
兆豐票券金融股份有限公司	4,585,000	7,125,000	6,665,000
永豐商業銀行股份有限公司	8,250,000	5,200,000	6,500,000
凱基商業銀行股份有限公司	1,550,000	2,450,000	1,700,000
合庫票券金融股份有限公司	2,300,000	2,400,000	2,500,000
台北富邦商業銀行股份有限公司	5,000,000	2,550,000	1,900,000
國泰世華商業銀行股份有限公司	4,000,000	-	-
元大商業銀行股份有限公司	6,500,000	500,000	-
中國信託商業銀行股份有限公司	1,300,000	1,800,000	2,200,000
聯邦商業銀行股份有限公司	6,350,000	4,300,000	2,400,000
陽信商業銀行股份有限公司	2,500,000	1,400,000	1,550,000
王道商業銀行股份有限公司	300,000	1,600,000	-
玉山商業銀行股份有限公司	1,850,000	-	-
減：應付商業本票折價	(137,413)	(93,535)	(82,698)
合計	\$73,615,587	\$49,413,465	\$45,978,302

民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日上項應付商業本票年利率分別為 1.46%~2.25%、1.55%~2.11% 及 0.78%~2.08%。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

18. 應付款項

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
應付票據及帳款	\$15,089,024	\$10,950,788	\$15,937,358
應付交割帳款	43,516,808	5,823,502	9,695,639
應付費用	25,533,393	11,292,563	9,379,717
應付利息	13,015,995	7,859,633	9,514,002
應付待交換票據	2,266,140	1,312,582	540,902
應付代收款	7,744,220	914,473	4,863,174
交割代價	1,396,310	1,534,734	3,071,694
應付稅款	903,946	635,307	343,280
應付股利	100,855	-	-
其他應付款	9,233,783	4,440,443	3,239,971
合 計	<u>\$118,800,474</u>	<u>\$44,764,025</u>	<u>\$56,585,737</u>

19. 存款及匯款

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
支票存款	\$11,543,540	\$7,683,354	\$6,541,741
活期存款	662,546,692	463,141,063	491,517,130
定期存款	1,227,945,639	806,126,779	732,998,800
可轉讓定期存單	17,686,000	2,262,715	5,480,396
儲蓄存款	1,672,547,881	1,022,032,589	1,040,525,018
公庫存款	14,484,349	16,477,490	13,209,600
匯 款	3,171,916	2,501,939	2,500,858
合 計	<u>\$3,609,926,017</u>	<u>\$2,320,225,929</u>	<u>\$2,292,773,543</u>

20. 應付債券

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
公司債	\$95,083,600	\$35,300,000	\$35,300,000
交換公司債	-	4,259,400	5,025,000
減：交換公司債折價	-	(26,128)	(87,023)
減：國外公司債折價	(180,683)	-	-
小 計	94,902,917	39,533,272	40,237,977
金融債	48,250,000	25,000,000	25,000,000
合 計	<u>\$143,152,917</u>	<u>\$64,533,272</u>	<u>\$65,237,977</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(1) 本公司發行之公司債

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

A. 國內無擔保次順位公司債及無擔保普通公司債

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
106 年第一次國內無擔 保次順位公司債	\$8,000,000	\$8,000,000	\$8,000,000
107 年第一次國內無擔 保次順位公司債	7,000,000	7,000,000	7,000,000
108 年第一次國內無擔 保次順位公司債	7,000,000	7,000,000	7,000,000
109 年第一次無擔保普 通公司債	7,300,000	10,000,000	10,000,000
111 年第一期無擔保普 通公司債	5,000,000	-	-
合計	\$34,300,000	\$32,000,000	\$32,000,000

109 年第一次無擔保普通公司債甲券已於民國 114 年 5 月 19 日到期償還本金 2,700,000 千元。

111 年第一期無擔保普通公司債(原名：新光金融控股股份有限公司 111 年第一期無擔保普通公司債)，其發行條件如下：

- a. 發行總額：發行總金額新台幣 5,000,000 千元。
- b. 每張面額：每張 1 百萬元。
- c. 發行日：民國 111 年 4 月 12 日。
- d. 發行價格：依債券面額十足發行。
- e. 發行期間：5 年。
- f. 票面利率：0.90%。
- g. 計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息一次。
- h. 還本方式：自發行日起滿 5 年到期一次還本。

B. 國內無擔保交換公司債

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	114.9.30	113.12.31	113.9.30
國內第一次 無擔保交 換公司債	111/4/1~ 114/4/1	0%	\$5,025,000	\$-	\$4,233,272	\$4,937,977

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

本公司發行之國內無擔保交換公司債面額 5,000,000 千元中，截至民國 114 年 9 月 30 日經交換公司債投資人提出申請交換為彰化銀行普通股股票者，面額共計 4,993,000 千元，已交換為彰化銀行股票共計 288,612 千股，剩餘之交換公司債面額 7,000 千元，業已於民國 114 年 4 月到期贖回。

國內無擔保次順位公司債、無擔保普通公司債及無擔保交換公司債其他相關資訊請詳民國 113 年度合併財務報告附註二五。

(2) 台新銀行發行之金融債券

金融債券係台新銀行為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金而發行之金融債券，其各次發行明細如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
104 年第一次次順位金融債券	\$4,850,000	\$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	4,200,000	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
合 計	<u>\$20,050,000</u>	<u>\$25,000,000</u>	<u>\$25,000,000</u>

104 年第一次次順位金融債券已於民國 114 年 6 月 10 日到期償還本金 4,250,000 千元；另 104 年第三次次順位金融債券已於民國 114 年 9 月 22 日到期償還本金 700,000 千元。應付金融債券其他相關資訊請詳民國 113 年度合併財務報告附註二五。

(3) 台新證券發行之次順位公司債

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

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
109 年第一次國內無擔保次順位公司債	\$3,300,000	\$3,300,000	\$3,300,000

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(4) 臺灣新光商銀之金融債券

金融債券係臺灣新光商銀為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金而發行之金融債券，其各次發行明細如下：

114.9.30	
主順位金融債券：	
110 年第一期	\$1,000,000
次順位金融債券：	
105 年第一期	2,200,000
107 年第一期	2,500,000
107 年第二期	2,500,000
108 年第一期	4,500,000
109 年第一期	3,000,000
109 年第二期	3,000,000
109 年第三期	2,000,000
111 年第一期	2,800,000
112 年第一期	2,200,000
113 年第一期	2,500,000
合 計	<u>\$28,200,000</u>

A. 臺灣新光商銀於民國 104 年 12 月 22 日經金管會銀行局金管銀控字第 10400308600 號函核准，於民國 105 年 1 月 29 日發行 105 年度第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

- a. 核准發行額度：3,000,000 千元。
- b. 發行金額：3,000,000 千元。
- c. 票面金額：均為新台幣 10,000 千元，依面額發行。
- d. 發行期間：甲券為七年期，於民國 112 年 1 月 29 日到期，乙券為十年期，於民國 115 年 1 月 29 日到期。
- e. 債券利率：甲券發行金額 800,000 千元，固定利率 1.60%；乙券發行金額 2,200,000 千元，固定利率 1.80%。
- f. 還本方式：到期一次還本。
- g. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- B. 臺灣新光商銀於民國 106 年 8 月 7 日經金管會銀行局金管銀控字第 10600186530 號函核准，於民國 107 年 3 月 30 日發行 107 年第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：
- a. 核准發行額度：2,500,000 千元。
 - b. 發行金額：2,500,000 千元。
 - c. 票面金額：均為新台幣 10,000 千元，依面額發行。
 - d. 發行期間：無到期日。
 - e. 債券利率：固定利率 3.40%。
 - f. 提前贖回權：發行屆滿五年三個月後，若計算贖回後臺灣新光商銀資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光商銀得按面額加計應付利息提前贖回。
 - g. 付息方式：自發行日起每年付息一次。
- C. 臺灣新光商銀於民國 106 年 8 月 7 日經金管會銀行局金管銀控字第 10600186530 號函核准，於民國 107 年 6 月 28 日發行 107 年第二期次順位金融債券，其發行條件如下：
- a. 核准發行額度：2,500,000 千元。
 - b. 發行金額：2,500,000 千元。
 - c. 票面金額：均為新台幣 10,000 千元，依面額發行。
 - d. 發行期間：十年期，於民國 117 年 6 月 28 日到期。
 - e. 債券利率：固定利率 1.62%。
 - f. 還本方式：到期一次還本。
 - g. 付息方式：自發行日起每年付息一次。
- D. 臺灣新光商銀於民國 108 年 5 月 1 日經金管會銀行局金管銀控字第 10802068560 號函核准，於民國 108 年 6 月 21 日發行 108 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：
- a. 核准發行額度：6,500,000 千元。
 - b. 發行金額：4,500,000 千元。
 - c. 票面金額：均為新台幣 10,000 千元，依面額發行。
 - d. 發行期間：無到期日。
 - e. 債券利率：固定利率 2.20%。
 - f. 提前贖回權：發行屆滿五年三個月後，若計算贖回臺灣新光商銀資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光商銀得按面額加計應付利息提前贖回。
 - g. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- E. 臺灣新光商銀於民國 109 年 4 月 30 日經金管會銀行局金管銀控字第 1090209311 號函核准，於民國 109 年 6 月 23 日發行 109 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：
- a. 核准發行額度：3,000,000 千元。
 - b. 發行金額：3,000,000 千元。
 - c. 票面金額：均為新台幣 10,000 千元，依面額發行。
 - d. 發行期間：無到期日。
 - e. 債券利率：固定利率 1.70%。
 - f. 提前贖回權：發行屆滿五年三個月後，若計算贖回後臺灣新光商銀資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光商銀得按面額加計應付利息提前贖回。
 - g. 付息方式：自發行日起每年付息一次。
- F. 臺灣新光商銀於民國 109 年 10 月 28 日經金管會銀行局金管銀控字第 1090228036 號函核准，於民國 109 年 12 月 16 日發行 109 年度第二期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：
- a. 核准發行額度：5,000,000 千元。
 - b. 發行金額：3,000,000 千元。
 - c. 票面金額：均為新台幣 10,000 千元，依面額發行。
 - d. 發行期間：無到期日。
 - e. 債券利率：固定利率 1.70%。
 - f. 提前贖回權：發行屆滿五年三個月後，若計算贖回後臺灣新光商銀資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光商銀得按面額加計應付利息提前贖回。
 - g. 付息方式：自發行日起每年付息一次。
- G. 臺灣新光商銀於民國 109 年 10 月 28 日經金管會銀行局金管銀控字第 1090228036 號函核准，於民國 109 年 12 月 23 日發行 109 年度第三期次順位金融債券，其發行條件如下：
- a. 核准發行額度：5,000,000 千元。
 - b. 發行金額：2,000,000 千元。
 - c. 票面金額：均為新台幣 10,000 千元，依面額發行。
 - d. 發行期間：十年期，於民國 119 年 12 月 23 日到期。
 - e. 債券利率：固定利率 0.75%。
 - f. 還本方式：到期一次還本。
 - g. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- H. 臺灣新光商銀於民國 110 年 5 月 6 日經金管會銀行局金管銀控字第 1100209942 號函核准，於民國 110 年 6 月 23 日發行 110 年度第一期無擔保主順位金融債券，其發行條件如下：
- a. 核准發行額度：1,000,000 千元。
 - b. 發行金額：1,000,000 千元。
 - c. 票面金額：均為新台幣 10,000 千元，依面額發行。
 - d. 發行期間：五年期，於民國 115 年 6 月 23 日到期。
 - e. 債券利率：固定利率 0.50%。
 - f. 還本方式：到期一次還本。
 - g. 付息方式：自發行日起每年付息一次。
- I. 臺灣新光商銀於民國 111 年 5 月 24 日經金管會銀行局金管銀控字第 1110211371 號函核准，於民國 111 年 7 月 27 日發行 111 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：
- a. 核准發行額度：5,000,000 千元。
 - b. 發行金額：2,800,000 千元。
 - c. 票面金額：均為新台幣 10,000 千元，依面額發行。
 - d. 發行期間：無到期日。
 - e. 債券利率：固定利率 3.50%。
 - f. 提前贖回權：發行屆滿五年三個月後，若計算贖回臺灣新光商銀資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光商銀得按面額加計應付利息提前贖回。
 - g. 付息方式：自發行日起每年付息一次。
- J. 臺灣新光商銀於民國 111 年 5 月 24 日經金管會銀行局金管銀控字第 1110211371 號函核准，於民國 112 年 4 月 17 日發行 112 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券，其發行條件如下：
- a. 核准發行額度：5,000,000 千元。
 - b. 發行金額：2,200,000 千元。
 - c. 票面金額：均為新台幣 10,000 千元，依面額發行。
 - d. 發行期間：無到期日。
 - e. 債券利率：固定利率 4.00%。
 - f. 提前贖回權：發行屆滿五年三個月後，若計算贖回後臺灣新光商銀資本適足率符合發行時主管機關最低要求規定，並向主管機關申請同意後，臺灣新光商銀得按面額加計應付利息提前贖回。
 - g. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

K. 臺灣新光商銀於民國 112 年 5 月 9 日經金管會銀行局金管銀控字第 1120212291 號函核准，於民國 113 年 5 月 7 日發行 113 年度第一期無擔保次順位金融債券，其發行條件如下：

- a. 核准發行額度：3,000,000 千元。
- b. 發行金額：2,500,000 千元。
- c. 票面金額：均為新台幣 10,000 千元，依面額發行。
- d. 發行期間：甲券為七年期，於民國 120 年 5 月 7 日到期，乙券為十年期，於民國 123 年 5 月 7 日到期。
- e. 債券利率：甲券發行金額 790,000 千元，固定利率 2.70%；乙券發行金額 1,710,000 千元，固定利率 3.00%。
- f. 還本方式：到期一次還本。
- g. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(5) 新光人壽及其子公司之公司債券

	114.9.30
101 年第一期國內無到期日累積次順位公司債	\$5,000,000
105 年第一期國內無到期日累積次順位公司債	13,000,000
107 年第一期國內無到期日累積次順位公司債	6,000,000
112 年第一期國內無擔保累積次順位普通公司債	13,000,000
113 年第一期國內有擔保累積次順位普通公司債	5,500,000
113 年第二期國內有擔保累積次順位普通公司債	2,000,000
113 年第三期國內有擔保累積次順位普通公司債	800,000
114 年第一次國外 Shin Kong Life Singapore Pte. Ltd. 擔保一次順位公司債	<u>12,183,600</u>
減：第一次國外 Shin Kong Life Singapore Pte. Ltd. 擔保一次順位公司債折價	<u>(180,683)</u>
合計	<u>\$57,302,917</u>

A. 新光人壽經金管會(101)金管保壽字第 10102908010 號及金管證發字第 1010051395 號函通知申報生效，於民國 101 年 12 月 10 日發行 101 年第一期無到期日累積次順位公司債，發行條件如下：

- a. 發行金額：發行總金額新台幣 5,000,000 千元。
- b. 票面金額及發行價格：每張面額新台幣 1,000 千元，依票面金額十足發行。
- c. 發行期間：無到期日。
- d. 票面利率：自發行日起至屆滿第 10 年止，票面利率為固定年利率 3.35%；自發行日起屆滿 10 年之後，若新光人壽未贖回本債券，則票面利率為 4.35%。
- e. 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息乙次。
- f. 提前贖回權：發行屆滿 10 年後，若計算贖回後新光人壽資本適足率大於計算時法定最低資本適足率一倍，並經主管機關同意，新光人壽得提前按本債券面額加計應付利息，全數贖回，每季得贖回一次。
- g. 債券形式：採無實體發行。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- B. 新光人壽經金管會金管保壽字第10502911780號函核准，並經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第10500291131號函通知申報生效，於民國105年10月31日發行國內105年第1期無擔保無到期日累積次順位公司債，發行條件如下：
- a. 發行金額：發行總金額新台幣13,000,000千元。
 - b. 票面金額及發行價格：每張面額新台幣1,000千元，依票面金額十足發行。
 - c. 發行期間：無到期日。
 - d. 提前贖回權：本債券發行屆滿10年後，若計算贖回後新光人壽資本適足率大於計算時法定最低資本適足率一倍，並經主管機關同意，新光人壽得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
 - e. 票面利率：票面利率為固定利率，自發行日起屆滿10年止，利率為3.80%；自發行日起屆滿10年後，若新光人壽未贖回本債券，則票面利率加計1%。
 - f. 付息方式：自發行日起依票面利率每年計付息一次。
 - g. 債券形式：採無實體發行。
- C. 新光人壽經金管會金管保壽字第10704276590號函核准，並經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第10700153821號函通知申報生效，於民國107年6月29日發行國內107年第1期無擔保無到期日累積次順位公司債，發行條件如下：
- a. 發行金額：發行總金額新台幣6,000,000千元。
 - b. 票面金額及發行價格：每張面額新台幣1,000千元，依票面金額十足發行。
 - c. 發行期間：無到期日。
 - d. 提前贖回權：本債券發行屆滿10年後，若計算贖回後新光人壽資本適足率大於計算時法定最低資本適足率一倍，並經主管機關同意，新光人壽得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
 - e. 票面利率：票面利率為固定利率，自發行日起屆滿10年止，利率為3.50%；自發行日起屆滿10年後，若新光人壽未贖回本債券，則票面利率加計1%。
 - f. 付息方式：自發行日起依票面利率每年計付息一次。
 - g. 債券形式：採無實體發行。
- D. 新光人壽經金管會金管保壽字第1120435047號函核准，並經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第11200101411號函通知申報生效，於民國112年10月26日發行國內112年第1期無擔保累積次順位普通公司債，發行條件如下：
- a. 發行金額：發行總金額新台幣13,000,000千元。
 - b. 票面金額及發行價格：每張面額新台幣1,000千元，依票面金額十足發行。
 - c. 發行期間：10年期，自民國112年10月26日發行，至民國122年10月26日到期。
 - d. 還本方式：自發行日起到期一次還本。
 - e. 票面利率：固定年利率4.00%。
 - f. 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
 - g. 債券形式：採無實體發行。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- E. 新光人壽經金管會金管保壽字第1130419849號函核准，並經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第11300044461號函通知申報生效，於民國113年6月24日發行國內113年第1期有擔保累積次順位普通公司債，發行條件如下：
- a. 發行金額：發行總金額新台幣5,500,000千元。
 - b. 票面金額及發行價格：每張面額新台幣1,000千元，依票面金額十足發行。
 - c. 發行期間：10年期，自民國113年6月24日發行，至民國123年6月24日到期。
 - d. 還本方式：自發行日起到期一次還本。
 - e. 票面利率：固定年利率3.50%。
 - f. 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
 - g. 債券形式：採無實體發行。
- F. 新光人壽經金管會金管保壽字第1130426320號函核准，並經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第11300071751號函通知申報生效，於民國113年8月28日發行國內113年第2期有擔保累積次順位普通公司債，發行條件如下：
- a. 發行金額：發行總金額新台幣2,000,000千元。
 - b. 票面金額及發行價格：每張面額新台幣1,000千元，依票面金額十足發行。
 - c. 發行期間：10年期，自民國113年8月28日發行，至民國123年8月28日到期。
 - d. 還本方式：自發行日起到期一次還本。
 - e. 票面利率：固定年利率3.50%。
 - f. 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
 - g. 債券形式：採無實體發行。
- G. 新光人壽經金管會金管保壽字第1130434112號函核准，並經財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證櫃債字第11300108861號函通知申報生效，於民國113年12月9日發行國內113年第3期有擔保累積次順位普通公司債，發行條件如下：
- a. 發行金額：發行總金額新台幣800,000千元。
 - b. 票面金額及發行價格：每張面額新台幣1,000千元，依票面金額十足發行。
 - c. 發行期間：10年期，自民國113年12月9日發行，至民國123年12月9日到期。
 - d. 還本方式：自發行日起到期一次還本。
 - e. 票面利率：固定年利率3.50%。
 - f. 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
 - g. 債券形式：採無實體發行。
- H. Shin Kong Life Singapore Pte. Ltd.於民國114年6月26日發行海外十年期美元計價無擔保累積次順位普通公司債，由新光人壽擔任發行保證人，發行條件如下：
- a. 發行金額：發行總金額美金400,000千元。
 - b. 票面金額及發行價格：每張面額美金200千元整，超過部分為美金1千元之整倍數；發行價格為99.023。
 - c. 發行期間：10年。
 - d. 票面利率：固定利率6.95%。
 - e. 付息方式：自發行日起依票面利率每半年計付息一次。
 - f. 提前贖回權：無。
 - g. 債券形式：採無實體發行。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

21. 其他借款

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
短期借款	\$4,895,744	\$7,645,830	\$8,681,448
長期借款	2,356,759	2,597,881	2,738,582
合　　計	<u>\$7,252,503</u>	<u>\$10,243,711</u>	<u>\$11,420,030</u>

民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日短期信用借款利率分別為1.76%~5.28%、1.88%~5.81%及1.85%~6.02%。

民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日長期信用借款利率分別為3.30%~3.70%、3.80%~5.01%及3.49%~4.10%。

22. 特別股負債

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
特別股負債	<u>\$28,434,114</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

本公司於民國114年4月24日經董事會決議通過與新光金控合併發行新股，本公司於合併基準日以發行新股(含普通股及特別股)方式支付對價。其中發行辛種特別股，發行總股數為3,096,421千股，每股面額新台幣10元整，每股發行價格新台幣9.128元整，發行總金額為28,264,127千元，增資基準日為民國114年7月24日，業經證交所民國114年6月27日臺證上一字第1141802690號函申報生效，並奉經濟部民國114年7月24日經授商字第11430104260號函核准變更登記在案。辛種特別股其權利及其他重要發行條件分述如下：

(1) 到期日：辛種特別股到期日為三年。

(2) 股息：辛種特別股年利率1.665%，按每股面額計算。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- (3) 股息發放：倘當年度決算無可供分派盈餘或可供分派盈餘不足分派辛種特別股股利時，或因辛種特別股股利之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，其未分派或分派不足額之股息，應累積於以後有盈餘年度補足。由本公司董事會依本公司章程第四十條之一規定，擬定盈餘分派或虧損撥補之議案提請股東常會承認。其中可供分派盈餘數額，依序應優先分派予戊種特別股當年度應得分派之股利；如尚有餘數，再分派庚種特別股一當年度應得分派之股利；如尚有餘數，再分派庚種特別股二當年度應得分派之股利；如尚有餘數，再分派己種特別股當年度應得分派之股利；如尚有餘數，再分派辛種特別股當年度應分派及以前各年度累積未分派或分派不足額之股利；其後再就其餘額分派予普通股。辛種特別股股利以現金發放，於每年股東常會承認通過財務報表及盈餘分派或虧損撥補之議案後，由董事會訂定辛種特別股分派股利除權基準日，據以給付上年度應發放及以前各年度累積未分派或分派不足額之股利。發行年度股利之發放，則自發行日(增資基準日)起算，按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算。收回年度之股利發放，則以截至股份收回註銷日計算當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算。辛種特別股於收回時或收回後，本公司應於當年度及以後之年度按前款股利分派順位儘先全數將累積未分派之股利補足之。
- (4) 超額股利分配：辛種特別股股東除依前項規定領取股利外，不得參加關於普通股及其他特別股盈餘及資本公積之分派。
- (5) 剩餘財產分配：辛種特別股分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股；但以不超過分派當時已發行流通在外辛種特別股股份按發行價格計算之數額為限。
- (6) 表決權及選舉權：辛種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但於辛種特別股股東會及關係辛種特別股股東權利、義務事項之股東會，於該事項有關之承認及討論事項有表決權。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- (7) 本公司以現金發行新股，辛種特別股股東與普通股股東，均有相同權利之新股儘先認股權。
- (8) 特別股收回：辛種特別股自發行日起屆滿三年，本公司將按發行價格收回全部已發行流通在外之辛種特別股。

23. 負債準備

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
保險負債(附註六.24)	\$3,609,464,662	\$270,261,597	\$259,700,086
員工福利負債準備	975,702	905,824	1,297,189
保證責任準備	702,587	300,578	316,501
融資承諾準備	254,278	172,967	192,967
其他負債準備	241,723	127,885	127,066
合計	<u>\$3,611,638,952</u>	<u>\$271,768,851</u>	<u>\$261,633,809</u>

	保證責任準備	融資承諾準備	其他負債準備
114.1.1	\$300,578	\$172,967	\$127,885
本期提存(迴轉)	105,054	13,653	40,285
企業合併取得	298,100	68,917	75,200
匯率變動之影響	(1,145)	(1,259)	(1,647)
114.9.30	<u>\$702,587</u>	<u>\$254,278</u>	<u>\$241,723</u>

	\$280,152	\$187,967	\$123,683
本期提存(迴轉)	35,327	4,028	2,659
匯率變動之影響	1,022	972	724
113.9.30	<u>\$316,501</u>	<u>\$192,967</u>	<u>\$127,066</u>

負債準備其他相關資訊請詳民國113年度合併財務報告附註二七。

財務保證(含保證責任準備及帳列其他負債準備之應收信用狀損失準備)及融資承諾依預期信用損失衡量之準備金額如下：

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

	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 款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異	合計
114.9.30	\$247,184	\$9,501	\$13,244	\$269,929	\$700,762	\$970,691
113.12.31	117,486	8,909	5,638	132,033	346,538	478,571
113.9.30	102,507	9,857	5,869	118,233	396,261	514,494

24. 保險負債

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
未滿期保費準備	\$14,376,835	\$1,338,993	\$1,301,519
賠款準備	6,485,577	2,001,129	1,912,262
責任準備	3,443,758,442	243,785,053	233,765,388
特別準備	822,510	-	-
保費不足準備	1,047,045	241,928	259,561
具金融商品性質之保險契約準備	155,022	1,465	1,558
外匯價格變動準備	52,750,825	1,325,436	664,717
其他準備	90,068,406	21,567,593	21,795,081
合計	<u>\$3,609,464,662</u>	<u>\$270,261,597</u>	<u>\$259,700,086</u>

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

保險負債準備淨變動明細如下：

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
提存責任準備	\$13,396,973	\$6,288,456	\$25,937,179	\$18,327,962
提存賠款準備	90,593	76,879	185,914	204,518
提存(收回)保費不足準備	175	(20,801)	(5,781)	(54,096)
提存特別準備	370,574	-	403,667	-
未滿期保費準備淨變動	574,641	20,937	574,237	57,905
具金融商品性質之保險 契約準備淨變動	20,155	(66)	20,050	(184)
小計	14,453,111	6,365,405	27,115,266	18,536,105
其他準備淨變動	(673,214)	(227,488)	(1,128,188)	(690,206)
合計	<u>\$13,779,897</u>	<u>\$6,137,917</u>	<u>\$25,987,078</u>	<u>\$17,845,899</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(1) 未滿期保費準備明細：

	114.9.30			113.12.31			113.9.30		
	具裁量參與 特性之金融			具裁量參與 特性之金融			具裁量參與 特性之金融		
	保險合約	工具	合計	保險合約	工具	合計	保險合約	工具	合計
個人壽險	\$50,451	\$4	\$50,455	\$50,463	\$-	\$50,463	\$50,087	\$-	\$50,087
個人傷害險	6,147,292	-	6,147,292	97,327	-	97,327	96,684	-	96,684
個人健康險	6,297,567	-	6,297,567	1,163,340	-	1,163,340	1,127,319	-	1,127,319
投資型保險	71,180	-	71,180	27,863	-	27,863	27,429	-	27,429
團體險	1,810,341	-	1,810,341	-	-	-	-	-	-
合計	14,376,831	4	14,376,835	1,338,993	-	1,338,993	1,301,519	-	1,301,519
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	304,372	-	304,372	197,459	-	197,459	178,204	-	178,204
個人傷害險	16,524	-	16,524	14,361	-	14,361	14,518	-	14,518
個人健康險	387,039	-	387,039	135,851	-	135,851	132,244	-	132,244
投資型保險	33,839	-	33,839	32,314	-	32,314	31,245	-	31,245
團體險	9,778	-	9,778	-	-	-	-	-	-
合計	751,552	-	751,552	379,985	-	379,985	356,211	-	356,211
淨額	\$13,625,279	\$4	\$13,625,283	\$959,008	\$-	\$959,008	\$945,308	\$-	\$945,308

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	114.1.1~114.9.30			113.1.1~113.9.30		
	具裁量參與特 性之金融工具	總 計	具裁量參與特 性之金融工具	總 計		
期初餘額	\$1,338,993	\$-	\$1,338,993	\$1,190,540	\$-	\$1,190,540
本期提存數	2,173,073	-	2,173,073	1,301,495	-	1,301,495
本期收回數	(1,449,840)	(4)	(1,449,844)	(1,190,540)	-	(1,190,540)
企業合併取得	12,314,677	8	12,314,685	24	-	24
匯率變動之影響	(72)	-	(72)	-	-	-
期末餘額	14,376,831	4	14,376,835	1,301,519	-	1,301,519
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額	379,985	-	379,985	302,194	-	302,194
本期增加數	687,356	-	687,356	355,244	-	355,244
本期減少數	(538,364)	-	(538,364)	(302,194)	-	(302,194)
企業合併取得	229,550	-	229,550	967	-	967
匯率變動之影響	(6,975)	-	(6,975)	-	-	-
期末餘額	751,552	-	751,552	356,211	-	356,211
期末淨額	\$13,625,279	\$4	\$13,625,283	\$945,308	\$-	\$945,308

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(2) 賠款準備明細：

	114.9.30			113.12.31			113.9.30		
	具裁量參與 特性之金融			具裁量參與 特性之金融			具裁量參與 特性之金融		
	保險合約	工具	合計	保險合約	工具	合計	保險合約	工具	合計
個人壽險									
已報未付	\$1,159,857	\$-	\$1,159,857	\$969,543	\$-	\$969,543	\$942,759	\$-	\$942,759
未報	5,909	1	5,910	-	-	-	-	-	-
個人傷害險									
已報未付	115,913	-	115,913	3,153	-	3,153	8,800	-	8,800
未報	1,214,581	-	1,214,581	11,785	-	11,785	12,668	-	12,668
個人健康險									
已報未付	918,151	-	918,151	722,224	-	722,224	679,950	-	679,950
未報	2,203,326	-	2,203,326	260,224	-	260,224	237,936	-	237,936
投資型保險									
已報未付	49,275	-	49,275	34,200	-	34,200	30,149	-	30,149
團體險									
已報未付	18,090	-	18,090	-	-	-	-	-	-
未報	800,474	-	800,474	-	-	-	-	-	-
合計	6,485,576	1	6,485,577	2,001,129	-	2,001,129	1,912,262	-	1,912,262
減除分出賠款準備									
個人壽險	9,865	-	9,865	15,144	-	15,144	2,083	-	2,083
個人傷害險	768	-	768	7	-	7	2,959	-	2,959
個人健康險	79,584	-	79,584	84,537	-	84,537	75,258	-	75,258
投資型保險	-	-	-	147	-	147	147	-	147
合計	90,217	-	90,217	99,835	-	99,835	80,447	-	80,447
淨額	\$6,395,359	\$1	\$6,395,360	\$1,901,294	\$-	\$1,901,294	\$1,831,815	\$-	\$1,831,815

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

前述賠款準備之變動調節如下：

	114.1.1~114.9.30			113.1.1~113.9.30		
	具裁量參與特 性之金融工具		總 計	具裁量參與特 性之金融工具		總 計
	保險合約			保險合約		
期初餘額	\$2,001,129	\$-	\$2,001,129	\$1,692,502	\$-	\$1,692,502
本期提存數	2,290,100	-	2,290,100	1,911,635	-	1,911,635
本期收回數	(2,113,245)	-	(2,113,245)	(1,692,502)	-	(1,692,502)
企業合併取得	4,307,458	1	4,307,459	-	-	-
匯率變動之影響	134	-	134	627	-	627
期末餘額	6,485,576	1	6,485,577	1,912,262	-	1,912,262
減除分出賠款準備						
期初餘額	99,835	-	99,835	65,748	-	65,748
本期增加數	90,784	-	90,784	80,381	-	80,381
本期減少數	(99,843)	-	(99,843)	(65,766)	-	(65,766)
匯率變動之影響	(559)	-	(559)	84	-	84
期末餘額	90,217	-	90,217	80,447	-	80,447
期末淨額	\$6,395,359	\$1	\$6,395,360	\$1,831,815	\$-	\$1,831,815

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(3) 責任準備明細：

	114.9.30			113.12.31			113.9.30		
	具裁量參與特 性之金融工具	保 險 合 約	合 計	具裁量參與特 性之金融工具	保 險 合 約	合 計	具裁量參與特 性之金融工具	保 險 合 約	合 計
壽險	\$3,031,046,960	\$4,097,530	\$3,035,144,490	\$214,860,440	\$-	\$214,860,440	\$205,304,229	\$-	\$205,304,229
健康險	392,406,026	-	392,406,026	27,178,012	-	27,178,012	26,557,473	-	26,557,473
年金險	315,187	13,197,555	13,512,742	30,436	-	30,436	30,733	-	30,733
投資型保險	1,763,201	-	1,763,201	1,663,221	-	1,663,221	1,656,996	-	1,656,996
調降營業稅 3% 未沖抵	-	-	-	-	-	-	158,276	-	158,276
重大事故收回轉提列	-	-	-	-	-	-	5,021	-	5,021
合計	3,425,531,374	17,295,085	3,442,826,459	243,732,109	-	243,732,109	233,712,728	-	233,712,728
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$3,425,531,374	\$17,295,085	\$3,442,826,459	\$243,732,109	\$-	\$243,732,109	\$233,712,728	\$-	\$233,712,728

加計「責任準備—待付保戶款項」及依保險業財務報告編製準則增提責任準備金後之責任準備合計數，民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日分別為3,443,758,442千元、243,785,053千元及233,765,388千元。

前述責任準備之變動調節如下：

	114.1.1~114.9.30			113.1.1~113.9.30		
	具裁量參與特 性之金融工具	保 險 合 約	總 計	具裁量參與特 性之金融工具	保 險 合 約	總 計
期初餘額	\$243,732,109	\$-	\$243,732,109	\$213,359,672	\$-	\$213,359,672
本期提存數	57,964,009	156,851	58,120,860	24,222,440	-	24,222,440
本期收回數	(31,833,873)	(349,808)	(32,183,681)	(5,894,478)	-	(5,894,478)
企業合併取得	3,137,642,258	17,488,042	3,155,130,300	-	-	-
匯率變動之影響	18,026,871	-	18,026,871	2,025,094	-	2,025,094
期末餘額	3,425,531,374	17,295,085	3,442,826,459	233,712,728	-	233,712,728
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$3,425,531,374	\$17,295,085	\$3,442,826,459	\$233,712,728	\$-	\$233,712,728

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(4) 特別準備明細：

	114.9.30			113.12.31			113.9.30		
	具裁量參 與特性之 保險合約	金融工具	合計	具裁量參 與特性之 保險合約	金融工具	合計	具裁量參 與特性之 保險合約	金融工具	合計
分紅保單紅利準備	\$822,510	\$-	\$822,510	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-

前述特別準備之變動調節如下：

	114.1.1~114.9.30			113.1.1~113.9.30		
	具裁量參與特 性之金融工具	總 計	具裁量參與特 性之金融工具	總 計		
期初餘額	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-
本期提存數	403,667	-	403,667	-	-	-
本期收回數	-	-	-	-	-	-
企業合併取得	418,843	-	418,843	-	-	-
期末餘額	822,510	-	822,510	-	-	-
減除分出責任準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$822,510	\$-	\$822,510	\$-	\$-	\$-

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(5) 保費不足準備明細：

	114.9.30			113.12.31			113.9.30		
	具裁量參與 特性之金融			具裁量參與 特性之金融			具裁量參與 特性之金融		
	保險合約	工具	合計	保險合約	工具	合計	保險合約	工具	合計
個人壽險	\$916,155	\$-	\$916,155	\$237,010	\$-	\$237,010	\$254,102	\$-	\$254,102
個人健康險	130,890	-	130,890	4,918	-	4,918	5,459	-	5,459
合計	1,047,045	-	1,047,045	241,928	-	241,928	259,561	-	259,561
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$1,047,045	\$-	\$1,047,045	\$241,928	\$-	\$241,928	\$259,561	\$-	\$259,561

前述保費不足準備之變動調節如下：

	114.1.1~114.9.30			113.1.1~113.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
期初餘額	\$241,928	\$-	\$241,928	\$305,766	\$-	\$305,766
本期提存數	48,132	-	48,132	13,285	-	13,285
本期收回數	(53,913)	-	(53,913)	(67,381)	-	(67,381)
企業合併取得	820,946	-	820,946	-	-	-
匯率變動之影響	(10,048)	-	(10,048)	7,891	-	7,891
期末餘額	1,047,045	-	1,047,045	259,561	-	259,561
減除分出保費不足準備	-	-	-	-	-	-
期末淨額	\$1,047,045	\$-	\$1,047,045	\$259,561	\$-	\$259,561

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(6) 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	114.9.30	113.12.31	113.9.30
未滿期保費準備	\$14,376,835	\$1,338,993	\$1,301,519
責任準備	3,443,732,655	243,732,109	233,554,452
保費不足準備	1,047,045	241,928	259,561
保險負債帳面價值	<u>\$3,459,156,535</u>	<u>\$245,313,030</u>	<u>\$235,115,532</u>
現金流量現時估計額	<u>\$2,971,085,445</u>	<u>\$157,216,974</u>	<u>\$154,938,989</u>
負債適足準備餘額	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

註1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

註2：賠款準備係針對評價日前發生之賠款提列，故未納入負債適足性測試範圍。

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

民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日經子公司新光人壽及台新人壽評估後免提列負債適足準備。

子公司新光人壽及台新人壽負債適足性測試方式說明如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
測試方法	總保費評價法	總保費評價法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定	未來各年折現率假設，係依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體投資組合報酬率訂定

(7) 具金融商品性質之保險契約準備明細：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
投資型保單一年金保險	<u>\$155,022</u>	<u>\$1,465</u>	<u>\$1,558</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

本集團發行不具裁量參與特性之金融工具並提列具金融商品性質之保險契約準備，其於民國114年及113年1月1日至9月30日變動調節如下：

投資型保單一年金保險

	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
期初餘額	\$1,465	\$1,742
本期法定準備之淨收回	20,050	(184)
企業合併取得	132,189	-
匯率變動之影響	1,318	-
期末餘額	<u>\$155,022</u>	<u>\$1,558</u>

(8) 外匯價格變動準備

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

民國114年1月1日至9月30日

	外匯價格 變動準備	責任準備— 營業損失準備	責任準備—重大 事故準備金收回
期初餘額	\$1,325,436	\$-	\$-
本期提存數			
強制提存	590,443	-	-
額外提存	<u>26,379,995</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小計	26,970,438	-	-
本期收回數	(22,399,773)	-	-
企業合併取得	46,854,724	-	-
期末餘額	<u>\$52,750,825</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

民國113年1月1日至9月30日

	外匯價格 變動準備	責任準備— 營業損失準備	責任準備—重大 事故準備金收回
期初餘額	\$414,258	\$158,276	\$5,021
本期提存數			
強制提存	96,582	-	-
額外提存	<u>762,797</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小計	859,379	-	-
本期收回數	(608,920)	-	-
期末餘額	<u>\$664,717</u>	<u>\$158,276</u>	<u>\$5,021</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

子公司台新人壽自民國113年12月31日起適用「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第3點之1並於民國113年12月31日就所提列責任準備金—營業損失準備158,276千元及責任準備金—重大事故準備金收回5,021千元等兩項特定負債項下之準備項目共計163,297千元轉列至外匯價格變動準備金。根據金管保財字第11404924811號令規定辦理相關事宜，當期自責任準備金釋出金額為5,258,166千元，以該釋出金額範圍內提存外匯價格變動準備金金額為2,600,000千元。

子公司新光人壽依據金管保財字第11404924811號令規定調整部分保險商品提存責任準備金所依據之死亡率，且調整前後之責任準備金差額得以最近一次負債公允價值與帳載責任準備金差額之百分之四十範圍內釋出。新光人壽民國114年6月30日自責任準備金釋出金額為63,110,676千元，並以該釋出金額範圍內提存外匯價格變動準備金金額為61,100,000千元。

子公司新光人壽依據民國113年9月6日金管保財字第11304931482號令釋之規定，向金管會申請適用「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第3點之1第7項規定，並於民國113年12月23日取得金管保壽字第1130434269號函之核准，就新光人壽帳列責任準備金—重大事故準備收回58,034千元及依金管保財字第10904917647號函自願強化提存之責任準備金12,000,000千元轉列外匯價格變動準備。

本集團於民國114年及113年1月1日至9月30日適用及不適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

民國114年1月1日至9月30日：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數
歸屬於母公司業主之稅後淨利	\$18,954,247	\$22,610,779	\$3,656,532
每股盈餘	1.07	1.30	0.23
外匯價格變動準備	-	52,750,825	52,750,825
歸屬於母公司業主之權益	467,077,252	469,929,449	2,852,197

民國113年1月1日至9月30日：

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

25. 其他金融負債

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
結構型商品所收本金	\$157,190,484	\$99,553,850	\$100,304,597
黃金帳戶	1,607,729	967,371	735,096
期貨交易人權益	17,556,076	3,961,866	3,938,157
分離帳戶保險商品負債 (附註六.27)	118,344,993	44,367,925	42,195,437
合 計	<u>\$294,699,282</u>	<u>\$148,851,012</u>	<u>\$147,173,287</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

26. 其他負債

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
預收收入	\$1,093,309	\$713,023	\$733,773
預收利息	1,471,466	1,397,351	1,412,191
存入保證金	16,202,743	5,050,460	3,088,431
遞延收入	1,855,818	1,577,564	1,284,438
暫收及待結轉帳項	3,510,645	1,034,350	1,191,842
代收承銷股款	183,653	773,685	2,236,957
專戶分戶帳客戶權益	2,029,682	-	-
其 他	401,268	54,325	45,581
合 計	<u>\$26,748,584</u>	<u>\$10,600,758</u>	<u>\$9,993,213</u>

27. 分離帳戶保險商品

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
分離帳戶保險商品資產			
銀行存款	\$2,431,226	\$2,190,118	\$2,201,746
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	114,484,318	41,591,323	39,496,557
應收利息	8,979	12,077	7,672
其他應收款	1,420,470	574,407	489,462
合 計	<u>\$118,344,993</u>	<u>\$44,367,925</u>	<u>\$42,195,437</u>

分離帳戶保險商品負債

其他應付款	\$554,183	\$113,978	\$205,940
保險商品價值準備	68,258,709	29,620,413	29,176,101
投資合約價值準備	49,532,101	14,633,534	12,813,396
合 計	<u>\$118,344,993</u>	<u>\$44,367,925</u>	<u>\$42,195,437</u>

(1) 本集團分離帳戶保險商品明細金額列示如下：

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$2,362,446	\$681,667	\$5,952,743	\$1,638,047
利息收入	7,104	6,355	20,444	16,199
透過損益按公允價 值衡量之金融資 產及負債損益	5,825,034	(45,293)	4,476,809	2,747,448
合 計	<u>\$8,194,584</u>	<u>\$642,729</u>	<u>\$10,449,996</u>	<u>\$4,401,694</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
分離帳戶保險商品費用				
分離帳戶保險價值				
準備淨變動	\$7,123,496	\$169,910	\$8,654,840	\$3,249,178
保險給付及解約金	871,533	324,922	1,407,459	829,301
管理費支出及保險				
成本	199,555	147,897	387,697	323,215
合 計	<u>\$8,194,584</u>	<u>\$642,729</u>	<u>\$10,449,996</u>	<u>\$4,401,694</u>

(2) 本集團民國114年及113年7月1日至9月30日與民國114年及113年1月1日至9月30日因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之基金通路推廣費分別為43,927千元及24,799千元與96,288千元及70,595千元，帳列於手續費收入項下。

28. 退職後福利計畫

除以下所述者外，本集團之退職後福利計畫其他相關資訊請詳民國113年度合併財務報告附註三二。

民國114年及113年7月1日至9月30日與民國114年及113年1月1日至9月30日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以民國113年及112年12月31日精算決定之退休金成本率計算，其相關費用金額請詳附註六.35。

29. 權益

(1) 股本

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
額定股數(千股)	<u>35,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$350,000,000</u>	<u>\$200,000,000</u>	<u>\$200,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (千股)			
普通股	<u>24,866,399</u>	<u>12,976,144</u>	<u>12,976,144</u>
特別股	<u>1,394,668</u>	<u>1,100,000</u>	<u>1,100,000</u>
已發行股本	<u>\$262,610,672</u>	<u>\$140,761,443</u>	<u>\$140,761,443</u>

本公司於民國113年6月14日經股東會決議通過盈餘撥充資本4,990,825千元轉作股本，以民國113年8月12日為除權基準日，並業已辦妥變更登記。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

本公司於民國114年4月24日經董事會決議通過與新光金控合併，本公司於合併基準日以發行新股(含普通股及特別股)方式支付對價，按本公司0.672股普通股及0.175股辛種特別股換發新光金控普通股1股、本公司每1股庚種特別股一換發新光金控每1股甲種特別股、本公司每1股庚種特別股二換發新光金控每1股乙種特別股，本公司於合併基準日民國114年7月24日發行普通股計11,890,254,918股、庚種特別股一計75,000,000股、庚種特別股二計219,668,000股及辛種特別股計3,096,420,552股(辛種特別股帳列於特別股負債)，業已於民國114年7月24日辦妥變更登記。

(2) 本公司依公司章程第八條之四規定於民國105年12月28日辦理現金增資發行戊種記名式(以下簡稱戊種特別股)特別股500,000千股，每股面額新台幣10元整，每股發行價格新台幣50元整，發行總額計25,000,000千元；業經金管會民國105年10月26日金管證發字第1050041849號函申報生效，並奉經濟部民國106年1月5日經授商字第10501302230號函核准變更登記在案。前揭特別股股票，已於民國106年2月10日起正式上市掛牌買賣。戊種特別股其權利及其他重要發行條件分述如下：

A. 到期日：戊種特別股無到期日。

B. 股息：戊種特別股年率4.75%(七年期IRS利率 $1.2175\% + 3.5325\%$)，按每股發行價格計算。七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期IRS為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。前述利率自民國112年12月28日起重設股息率為4.8725%。

C. 股息發放：倘年度決算無盈餘或盈餘不足分派當年度戊種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，不得以以後年度之盈餘累積補足。本公司對於戊種特別股之股利分派具自主裁量權，由董事會依本公司章程第四十條之一規定擬定盈餘分派議案後提請股東常會承認之；經承認後之盈餘分派議案，其中可分派予特別股及普通股之可分派盈餘數額，悉依本公司章程相關規定辦理。戊種特別股之股利以現金發放，於每年股東常會承認會計表冊及盈餘分派議案後，由董事會訂定戊種特別股分派股利除權基準日，據以給付上年度可發放之股利。發行年度股利之發放，則自各該次發行日(增資基準日)起算，按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算。收回年度股利之發放，則以截止股份收回註銷日計算當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- D. 超額股利分配：戊種特別股除依前述所定之股息率領取股利外，不得參加關於普通股及其他特別股盈餘及資本公積之分派。
- E. 戊種特別股收回：自發行日起算屆滿七年之次日起，經主管機關同意後，本公司得隨時按實際發行價格收回全部或一部已發行流通在外之戊種特別股。其未收回之戊種特別股，其權利義務仍延續前開各款發行條件。
- F. 剩餘財產分配：戊種特別股分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股，但以不超過分派當時已發行流通在外戊種特別股股份按發行價格計算之數額為限。
- G. 表決權及選舉權：戊種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但於戊種特別股股東會及關係戊種特別股股東權利、義務事項之股東會，於該事項有關之承認及討論事項有表決權。
- H. 特別股不得轉換成普通股，特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。
- I. 本公司以現金發行新股時，戊種特別股股東與普通股股東，均有相同權利之新股儘先認股權。
- (3) 本公司依公司章程第八條之四規定於民國107年11月30日辦理現金增資發行戊種記名式(以下簡稱戊種特別股)特別股300,000千股，每股面額新台幣10元整，每股發行價格新台幣50元整，發行總額計15,000,000千元；業經金管會民國107年9月6日金管證發字第1070329855號函申報生效，並奉經濟部民國107年12月17日經授商字第10701153080號函核准變更登記在案。前揭特別股股票，已於民國108年1月8日起正式上市掛牌買賣。戊種特別股其權利及其他重要發行條件分述如下：
- A. 到期日：戊種特別股無到期日。
- B. 股息：戊種特別股年率3.80%(七年期IRS利率1.1%+2.7%)，按每股發行價格計算。七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- C.股息發放：倘年度決算無盈餘或盈餘不足分派當年度戊種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，不得以以後年度之盈餘累積補足。本公司對於戊種特別股之股利分派具自主裁量權，由董事會依本公司章程第四十條之一規定擬定盈餘分派議案後提請股東常會承認之；經承認後之盈餘分派議案，其中可分派予特別股及普通股之可分派盈餘數額，悉依本公司公司章程相關規定辦理。戊種特別股之股利以現金發放，於每年股東常會承認會計表冊及盈餘分派議案後，由董事會訂定戊種特別股分派股利除權基準日，據以給付上年度可發放之股利。發行年度股利之發放，則自各該次發行日(增資基準日)起算，按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算。收回年度股利之發放，則以截止股份收回註銷日計算當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算。
- D.超額股利分配：戊種特別股除依前述所定之股息率領取股利外，不得參加關於普通股及其他特別股盈餘及資本公積之分派。
- E.戊種特別股收回：自發行日起算屆滿七年之次日起，經主管機關同意後，本公司得隨時按實際發行價格收回全部或一部已發行流通在外之戊種特別股。其未收回之戊種特別股，其權利義務仍延續前開各款發行條件。
- F.剩餘財產分配：戊種特別股分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股，但以不超過分派當時已發行流通在外戊種特別股股份按發行價格計算之數額為限。
- G.表決權及選舉權：戊種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但於戊種特別股股東會及關係戊種特別股股東權利、義務事項之股東會，於該事項有關之承認及討論事項有表決權。
- H.本公司以現金發行新股時，戊種特別股股東與普通股股東，均有相同權利之新股儘先認股權。
- (4)本公司依公司章程第八條之四規定於民國111年7月21日辦理現金增資發行己種記名式(以下簡稱己種特別股)交換特別股300,000千股，每股面額新台幣10元整，每股發行價格新台幣17.65元整，發行總額計5,295,000千元；業經金管會民國111年5月31日金管證發字第1110344348號函申報生效，並奉經濟部民國111年8月5日經授商字第11101143710號函核准變更登記在案。前揭特別股股票，已於民國111年7月26日起正式上市掛牌買賣。己種特別股其權利及其他重要發行條件分述如下：

- A.到期日：己種特別股無到期日。
- B.股息：己種特別股年率3.70%(十年期IRS利率1.3%+2.4%)，按每股發行價格計算。十年期IRS利率將於發行日起滿十年之次一營業日及其後每十年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標十年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「PYTWD01」與「COSMOS3」十年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- C. 股息發放：倘當年度決算無可供分派盈餘或可供分派盈餘不足分派當年度己種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，除本公司章程另有規定者外，不得於以後年度以各該年度之盈餘補足。本公司對於己種特別股之股利分派具有自主裁量權。由本公司董事會依本公司章程第四十條之一規定，擬定盈餘分派或虧損撥補之議案提請股東常會承認。其中可供分派盈餘數額，依序應優先分派予戊種特別股當年度應得分派之股利；如尚有餘數，再分派己種特別股當年度應得分派之股利；其後再就其餘額分派與普通股。己種特別股股利以現金發放，於每年股東常會承認通過財務報表及盈餘分派或虧損撥補之議案後，由董事會訂定己種特別股分派股利除權基準日，據以給付上年度可發放之股利。發行年度股利之發放，則自各該次發行日(增資基準日)起算，按當年度實際發行日數與該年全年度日數之比例計算。收回年度股利之發放，則以截止股份收回註銷日，計算當年度實際發行日數與該年全年度日數之比例計算。
- D. 超額股利分配：己種特別股股東除依前項規定領取股利外，不得參加關於普通股及其他特別股盈餘及資本公積之分派。
- E. 剩餘財產分配：己種特別股分派本公司剩餘財產時，僅限就本公司持有之彰化商業銀行股份有限公司發行之普通股股份(以下簡稱彰銀普通股)分派之。其分派順序優先於普通股，並按己種特別股一股交換彰銀普通股一股之比率分派。
- F. 己種特別股溢價發行之資本公積，於己種特別股發行期間，不得撥充資本。
- G. 表決權及選舉權：己種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但本公司章程之變更如有損害己種特別股股東之權利時，應經己種特別股股東會之決議，並準用關於股東會之規定。
- H. 本公司辦理現金增資發行新股時，己種特別股股東、戊種特別股股東與普通股股東，每股均有相同權利之新股儘先認股權。
- I. 己種特別股交換：己種特別股自發行日起算屆滿七年之次日起至屆滿十年之日止期間，本公司得通知己種特別股股東行使交換權，按己種特別股一股交換彰銀普通股一股之方式執行。
- J. 己種特別股收回：己種特別股自發行日起算屆滿十年之次日起，經主管機關同意後，本公司得隨時收回全部已發行流通在外之己種特別股，並以所持有之彰銀普通股作為對價，按彰銀普通股一股收回己種特別股一股。若彰銀普通股於收回基準日前90個營業日成交量加權平均價格低於己種特別股發行價格，本公司應以現金補償該差額，現金補償程序由董事會訂定。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

K. 本公司應於特別股發行日將所持有之彰銀普通股提撥相同股數交付保管機構保管，以便於特別股收回註銷時，得以所保管之彰銀普通股提交己種特別股股東。

L. 己種特別股股東依發行條件所訂之既有股東權益，倘因配合本公司因撥補虧損而減少資本，已發行之普通股與各種特別股均依同等比例銷除股份時，己種特別股股東之股東權益應按銷除股份之同等比例相應調整補足，以維持己種特別股股東既有之股東權益。

(5) 本公司依公司章程第八條之六規定於民國114年7月24日因合併新光金融控股股份有限公司，增資發行庚種記名式(以下簡稱庚種特別股)特別股294,668千股，並分庚種特別股一及庚種特別股二發行，分別承受新光金控甲種特別股及乙種特別股之權利義務，與發行日相關之權利義務分別以民國108年9月27日及民國109年9月1日起算，每股面額及發行價格均為新台幣45元整，發行總額計13,260,060仟元；業經證交所民國114年6月27日臺證上一字第1141802690號函申報生效，並奉經濟部民國114年7月24日經授商字第11430104260號函核准變更登記在案。前揭特別股股票，已於民國114年7月24日起正式上市掛牌買賣。庚種特別股其權利及其他重要發行條件分述如下：

A. 到期日：庚種特別股無到期日。

B. 股息：庚種特別股一年利率3.80%(七年期IRS利率 $0.72\% + 3.08\%$)，按每股發行價格計算；庚種特別股二年利率4.00%(七年期IRS利率 $0.68\% + 3.32\%$)，按每股發行價格計算。七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- C. 股息發放：倘當年度決算無可供分派盈餘或可供分派盈餘不足分派當年度庚種特別股股利時，其未分派或分派不足額之股利，除本公司章程另有規定者外，不得於以後年度以各該年度之盈餘補足。本公司對於庚種特別股之股利分派具有自主裁量權。由本公司董事會依本公司章程第四十條之一規定，擬定盈餘分派或虧損撥補之議案提請股東常會承認。其中可供分派盈餘數額，依序應優先分派予戊種特別股當年度應得分派之股利；如尚有餘數，再分派庚種特別股一當年度應得分派之股利；如尚有餘數，再分派庚種特別股二當年度應得分派之股利。庚種特別股股利以現金發放，於每年股東常會承認通過財務報表及盈餘分派或虧損撥補之議案後，由董事會訂定庚種特別股分派股利除權基準日，據以給付上年度可發放之股利。但合併基準日當年度若新光金控原甲種特別股及乙種特別股已參與除息且新光金控已發放股利者，庚種特別股不得再參與本公司當年度所分派之股利。收回年度股利之發放，則以截止股份收回註銷日計算當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算。
- D. 超額股利分配：庚種特別股股東除依前項規定領取股利外，不得參加關於普通股及其他特別股盈餘及資本公積之分派。
- E. 剩餘財產分配：庚種特別股分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股；但以不超過分派當時已發行流通在外庚種特別股股份按發行價格計算之數額為限。
- F. 庚種特別股溢價發行之資本公積，於庚種特別股發行期間，不得撥充資本。
- G. 表決權及選舉權：庚種特別股股東於股東會無表決權及選舉權；但於庚種特別股股東會及關係庚種特別股股東權利、義務事項之股東會，於該事項有關之承認及討論事項有表決權。
- H. 本公司以現金發行新股，庚種特別股股東與普通股股東，均有相同權利之新股儘先認股權。
- I. 特別股收回：庚種特別股一自發行日民國108年9月27日起算屆滿七年之次日起，經主管機關同意後，本公司得隨時按實際發行價格收回全部或一部已發行流通在外之庚種特別股一；庚種特別股二自發行日民國109年9月1日起算屆滿七年之次日起，經主管機關同意後，本公司得隨時按實際發行價格收回全部或一部已發行流通在外之庚種特別股二。其未收回之庚種特別股，其權利義務仍依本條之規定辦理。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(6) 辛種特別股其權利及其他重要發行條件請詳附註六.22。

(7) 資本公積

本公司民國114年9月30日資本公積136,480,391千元，其中屬原被投資公司未分配盈餘部分計414,706千元，除法令另有規定外，依金融控股公司法第47條第4項規定其分派不受公司法第241條第1項之限制。另戊種、己種、庚種一及庚種二特別股溢價發行之資本公積，於戊種、己種、庚種一及庚種二特別股發行期間，不得撥充股本。

(8) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程之盈餘分派政策規定，本公司年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，優先彌補以往年度虧損。如尚有餘額，應提10%為法定盈餘公積及依法令規定提列特別盈餘公積。戊種、己種、庚種一及庚種二特別股股利率，分別以不超過年率8%、4.5%、3.8%及4%為限，並依公司章程第八條之四至第八條之六規定由董事會擬定盈餘分派議案後提請股東會承認之。如再有剩餘數，併同得用於分派股利之特別盈餘公積迴轉數及期初累積未分配盈餘，作為可得以分派普通股及各種特別股股東股利之可分派數，其中現金股利不得少於當年度股利分派總額10%，由董事會擬定盈餘分派議案後，提請股東常會承認之。集團資本適足率低於金管會規定之100%時，盈餘不得以現金或其他財產分配。章程之員工及董事酬勞分派政策，請詳附註六.35之員工福利費用。

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

本公司提列及迴轉特別盈餘公積相關說明，請詳附註六.29(9)特別盈餘公積。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

本公司分別於民國114年6月23日及民國113年6月14日舉行股東常會，分別決議通過民國113年度及112年度盈餘分派案，惟盈餘分派案因員工認股權執行致實際流通在外普通股股數變動，實際分派數如下：

	盈餘分派案		每股股利(元)	
	113年度	112年度	113年度	112年度
法定盈餘公積提列	\$2,117,377	\$1,512,087		
特別盈餘公積提列	-	-		
特別盈餘公積迴轉	(678,006)	(9,774,325)		
戊種特別股現金股利	1,784,267	1,757,836	\$-	\$-
己種特別股現金股利	195,915	195,915	-	-
普通股現金股利(註)	22,379,759	7,486,237	0.900	0.600
普通股股票股利	-	4,990,825	-	0.400

註：本公司與新光金融控股股份有限公司合併案業經金管會民國114年3月31日核准，如於先合併再除權配息之情形時，合併換股後之普通股配息除權基準日以台新新光金控股東為分派對象；本公司以民國114年3月31日按金控雙方約定換股比率計算合併後之流通在外普通股股數為24,866,399千股，可分派普通股現金股利約每股0.9元。

(9) 特別盈餘公積

子公司依金管銀法字第11202709871號函之規定，將截至民國99年12月31日前提列之買賣損失準備及違約損失準備轉列特別盈餘公積，使本公司因採用權益法之投資而認列特別盈餘公積。

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

子公司依金管證投字第1010045494號函之規定，配合加值型及非加值型營業稅法第十一條，已提列但未沖銷之業務損失準備餘額，轉列為特別盈餘公積，使本公司因採用權益法之投資而認列特別盈餘公積。

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

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(10) 其他權益

A. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	114.1.1~	113.1.1~
	114.9.30	113.9.30
期初餘額	\$(98,874)	\$(184,525)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(71,215)	109,411
期末餘額	<u>\$(170,089)</u>	<u>\$(75,114)</u>

B. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	114.1.1~	113.1.1~
	114.9.30	113.9.30
期初餘額	\$(1,099,440)	\$(986,719)
當期產生		
未實現損益		
債務工具	4,507,063	3,225,307
權益工具	2,714,083	929,671
債務工具損益相關所得稅	(382,954)	(121,862)
權益工具損益相關所得稅	(396,716)	-
重分類調整		
處分債務工具	(936,484)	(1,793,146)
本期其他綜合損益	<u>5,504,992</u>	<u>2,239,970</u>
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	<u>(159,722)</u>	<u>(731,580)</u>
期末餘額	<u>\$4,245,830</u>	<u>\$521,671</u>

C. 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數

	114.1.1~	113.1.1~
	114.9.30	113.9.30
期初餘額	\$22,145	\$161,394
歸因於信用風險變動之公允價值變動數	8,704	(117,230)
期末餘額	<u>\$30,849</u>	<u>\$44,164</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

D. 避險工具之損益

	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
期初餘額	\$-	\$-
當期產生		
採用權益法認列關聯企業之份額	29	-
本期其他綜合損益	29	-
期末餘額	<u>\$29</u>	<u>\$-</u>

E. 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
期初餘額	\$1,059,722	\$215,398
當期產生		
未實現損益	19,918,210	(126,868)
所得稅影響數	(2,671,660)	(12,837)
本期其他綜合損益	<u>17,246,550</u>	<u>(139,705)</u>
期末餘額	<u>\$18,306,272</u>	<u>\$75,693</u>

(11) 非控制權益

	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
期初餘額	\$26,878	\$27,253
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	22,393	526
本期其他綜合損益	767	-
非控制權益變動—子公司現金股利	(340)	(1,031)
非控制權益變動—因合併而產生者	403,575	-
期末餘額	<u>\$453,273</u>	<u>\$26,748</u>

(12) 庫藏股票

收回原因	異議股東股份買回 —普通股(千股)	異議股東股份買回 —特別股(千股)	異議股東股份買回 —105年戊種 特別股(千股)	異議股東股份買回 —107年戊種 特別股(千股)
	114.1.1 及 114.9.30 股數	123	800	1,005

本公司持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

30. 利息淨收益

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$20,290,057	\$13,648,439	\$47,040,194	\$38,768,018
投資有價證券利息	25,246,088	6,153,928	37,791,572	18,243,748
信用卡循環利息收入	452,029	374,674	1,234,488	1,087,557
融資租賃利息收入	382,899	481,563	1,283,126	1,420,270
其他利息收入	1,985,610	1,719,994	4,732,171	5,319,383
小計	48,356,683	22,378,598	92,081,551	64,838,976
利息費用				
存款利息費用	(13,535,929)	(11,037,751)	(34,393,223)	(32,096,550)
結構型商品利息費用	(757,357)	(911,624)	(2,252,243)	(2,762,331)
其他利息費用	(2,352,135)	(1,410,813)	(4,564,514)	(4,068,996)
小計	(16,645,421)	(13,360,188)	(41,209,980)	(38,927,877)
合計	\$31,711,262	\$9,018,410	\$50,871,571	\$25,911,099

31. 手續費及佣金淨收益

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
手續費及佣金收入				
跨行手續費收入	\$310,811	\$302,491	\$897,673	\$868,817
放款及保證手續費收入	430,413	236,327	965,127	642,528
簽證、承銷及經紀手續費收入	2,323,143	1,137,082	4,189,129	3,271,989
信託相關業務手續費收入	1,717,903	1,248,030	3,837,883	3,240,799
保險佣金手續費收入	784,153	653,233	3,032,674	1,969,209
信用卡手續費收入	2,344,480	1,796,958	6,001,131	4,821,764
其他手續費收入	1,101,323	740,681	2,581,734	2,005,962
小計	9,012,226	6,114,802	21,505,351	16,821,068
手續費及佣金費用				
信用卡手續費費用	(1,234,299)	(859,979)	(3,064,482)	(2,478,706)
跨行手續費費用	(127,958)	(106,078)	(338,681)	(295,279)
行銷推廣手續費費用	(243,346)	(252,392)	(712,214)	(630,077)
保險佣金支出	(3,527,359)	(1,202,897)	(7,501,627)	(3,193,557)
其他手續費費用	(659,011)	(406,249)	(1,525,797)	(1,284,156)
小計	(5,791,973)	(2,827,595)	(13,142,801)	(7,881,775)
合計	\$3,220,253	\$3,287,207	\$8,362,550	\$8,939,293

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

32. 保險業務淨收益

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
保險業務收益				
簽單保費收入	\$37,999,318	\$9,337,830	\$62,764,196	\$27,511,613
再保費支出	(663,904)	(189,193)	(1,069,094)	(515,652)
分離帳戶保險商品收益	8,194,584	642,729	10,449,996	4,401,694
小計	45,529,998	9,791,366	72,145,098	31,397,655
保險業務費用				
承保費用	(2,391)	(1,429)	(4,324)	(3,605)
保險賠款與給付	(37,261,038)	(2,738,195)	(42,937,396)	(7,867,143)
攤回再保賠款與給付	264,748	97,079	392,636	209,652
安定基金支出	(62,493)	(14,056)	(99,284)	(48,662)
分離帳戶保險商品費用	(8,194,584)	(642,729)	(10,449,996)	(4,401,694)
小計	(45,255,758)	(3,299,330)	(53,098,364)	(12,111,452)
合計	\$274,240	\$6,492,036	\$19,046,734	\$19,286,203

33. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
處分(損)益				
銀 行				
股票及受益憑證	\$197,320	\$320,844	\$1,019,569	\$798,601
票 券	19,689	65,843	92,715	131,013
債 券	345,101	155,208	496,828	595,692
衍生金融工具	621,589	(171,839)	3,080,943	47,103
小計	1,183,699	370,056	4,690,055	1,572,409
證 券				
發行認購(售)權證	(325,537)	(91,230)	(249,806)	(135,439)
營業證券—自營	1,502,028	458,019	1,257,100	1,855,565
營業證券—承銷	95,788	44,398	126,820	91,207
營業證券—避險	1,394,674	281,760	1,480,288	794,102
債券及附賣回債券融券	(1,068,450)	(10,863)	(1,087,723)	(118,689)
基 金	3,444	-	4,553	437
定期定額調節專戶股票	217	-	222	-
衍生金融工具	(1,863,593)	(4,913)	(1,452,778)	(1,077,726)
小計	(261,429)	677,171	78,676	1,409,457

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
人 壽				
股票及受益憑證	\$5,830,538	\$1,178,866	\$7,060,795	\$3,077,497
債 券	2,637	-	2,637	-
衍生金融工具	<u>(12,207,510)</u>	<u>(174,955)</u>	<u>(12,886,945)</u>	<u>(1,048,820)</u>
小 計	<u>(6,374,335)</u>	<u>1,003,911</u>	<u>(5,823,513)</u>	<u>2,028,677</u>
其 他				
股票及受益憑證	98,291	5,892	157,620	14,445
衍生金融工具	<u>13,982</u>	<u>5,195</u>	<u>190,895</u>	<u>5,195</u>
小 計	<u>112,273</u>	<u>11,087</u>	<u>348,515</u>	<u>19,640</u>
處分(損)益合計	<u>(5,339,792)</u>	<u>2,062,225</u>	<u>(706,267)</u>	<u>5,030,183</u>
評價(損)益				
銀 行				
股票及受益憑證	(42,016)	(1,005,159)	(1,873,860)	1,857,029
票 券	4,826	(24,462)	(24,538)	(4,115)
債 券	<u>(263,151)</u>	<u>(303,948)</u>	<u>720,041</u>	<u>449,171</u>
衍生金融工具	<u>18,129</u>	<u>1,751,036</u>	<u>(170,061)</u>	<u>(947,646)</u>
小 計	<u>(282,212)</u>	<u>417,467</u>	<u>(1,348,418)</u>	<u>1,354,439</u>
證 券				
發行認購(售)權證	(40,100)	148,839	(88,890)	89,197
營業證券—自營	1,434,216	(459,864)	1,277,666	(378,526)
營業證券—承銷	<u>(17,259)</u>	<u>(42,337)</u>	<u>(73,573)</u>	<u>55,352</u>
營業證券—避險	919,778	(531,862)	813,084	16,815
債券及附賣回債券融券	<u>(202,094)</u>	<u>21,255</u>	<u>(72,718)</u>	<u>137,885</u>
基 金	29,328	(15,344)	4,468	(16,871)
衍生金融工具	<u>(129,413)</u>	<u>303,256</u>	<u>15,547</u>	<u>(91,150)</u>
小 計	<u>1,994,456</u>	<u>(576,057)</u>	<u>1,875,584</u>	<u>(187,298)</u>
人 壽				
股票及受益憑證	23,381,075	(2,472,339)	20,127,368	(94,465)
受益證券	197	(18)	189	15
債 券	<u>395,517</u>	<u>-</u>	<u>395,517</u>	<u>-</u>
衍生金融工具	<u>(25,393,007)</u>	<u>575,024</u>	<u>(22,407,410)</u>	<u>(633,526)</u>
小 計	<u>(1,616,218)</u>	<u>(1,897,333)</u>	<u>(1,884,336)</u>	<u>(727,976)</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
其 他				
股票及受益憑證	\$(171,560)	\$(317,751)	\$(1,352,863)	\$(621,509)
衍生金融工具	(13,839)	(76,128)	(68,886)	(119,983)
小 計	(185,399)	(393,879)	(1,421,749)	(741,492)
評價(損)益合計	(89,373)	(2,449,802)	(2,778,919)	(302,327)
 利息收入	 973,127	 278,187	 1,610,983	 841,972
股利收入	2,255,729	706,560	3,058,831	1,365,268
利息費用	(50,762)	(50,593)	(151,096)	(146,984)
合 計	\$2,251,071	\$546,577	\$1,033,532	\$6,788,112

34. 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

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
處分(損)益				
債 券	\$475,116	\$1,446,138	\$991,221	\$1,796,348
受益證券	1,514	(1,049)	(310)	(3,202)
小 計	476,630	1,445,089	990,911	1,793,146
 股利收入				
與期末仍持有之投資 有關	1,018,221	377,043	1,103,535	459,887
與期末已除列之投資 有關	286,833	217,666	305,457	233,007
合 計	\$1,781,684	\$2,039,798	\$2,399,903	\$2,486,040

35. 員工福利費用

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
短期員工福利				
	\$8,910,336	\$5,078,950	\$19,189,582	\$14,645,208
退職後福利				
確定提撥計畫	237,259	165,929	573,023	481,519
確定福利計畫	(3,494)	11,508	12,011	35,215
股份基礎給付(附註六.40)				
現金交割之股份基礎 給付	41,138	16,641	56,336	59,624
其 他	48,241	45,643	122,850	117,811
合 計	\$9,233,480	\$5,318,671	\$19,953,802	\$15,339,377

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

員工酬勞及董事酬勞

本公司依章程規定係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以0.01%及不高於1%提撥員工酬勞及董事酬勞。依民國113年8月證券交易法之修正，本公司已於民國114年股東會決議通過修正章程，訂明以當年度提撥之員工酬勞數額之80%為基層員工酬勞。民國114年及113年7月1日至9月30日與民國114年及113年1月1日至9月30日員工酬勞(含基層員工酬勞)及董事酬勞估列之金額如下：

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
員工酬勞	\$1,210	\$624	\$2,230	\$1,656
董事酬勞	\$147,235	\$62,391	\$223,019	\$165,612

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計值變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司分別於民國114年3月27日及民國113年2月22日召開董事會，分別決議民國113年度及112年度員工酬勞及董事酬勞，致員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與年度合併財務報告之認列金額不同，差異數分別調整為民國114年度及113年度之損益。

	113年度		112年度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
董事會決議配發金額	\$2,011	\$150,797	\$1,471	\$100,057
年度財務報告認列金額	\$2,011	\$199,271	\$1,472	\$147,244

有關本公司於民國114年及113年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

36. 折舊及攤銷

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
不動產及設備	\$499,483	\$321,029	\$1,086,289	\$961,185
投資性不動產	456,152	8,725	473,713	25,607
使用權資產	330,403	218,204	723,655	648,990
無形資產及其他遞延資產	519,052	167,158	862,607	469,498
合計	\$1,805,090	\$715,116	\$3,146,264	\$2,105,280

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

37. 所得稅

本公司自民國 92 年度起依金融控股公司法第 49 條規定與子公司台新銀行及台新資產管理採行連結稅制合併申報所得稅，自民國 93 年度起，納入台新創投為合併申報成員，自民國 100 年度起，納入台新證券、台新投信及台新投顧為合併申報成員，自民國 111 年度起，納入台新人壽為合併申報成員。

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

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

(1) 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：

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
當期所得稅				
當期產生者	\$1,229,340	\$1,826,150	\$5,768,272	\$3,078,414
未分配盈餘加徵	1,697	-	1,697	377,022
以前年度之調整	(103,323)	(184,768)	(73,007)	(512,781)
境外所得稅	26,462	28,876	78,792	76,266
土地增值稅	1,691	3,774	1,691	3,774
遞延所得稅				
當期產生者	(305,022)	(457,870)	(2,576,148)	75,806
以前年度之調整	(74,863)	-	(66,190)	(4,376)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$775,982</u>	<u>\$1,216,162</u>	<u>\$3,135,107</u>	<u>\$3,094,125</u>

(2) 認列於其他綜合損益之所得稅

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
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債務工具未實現評價損益	\$91,033	\$108,486	\$382,954	\$121,862
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具未實現評價損益	396,716	-	396,716	-
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	2,661,059	15,941	2,671,660	12,837
認列於其他綜合損益之所得稅費用(利益)	<u>\$3,148,808</u>	<u>\$124,427</u>	<u>\$3,451,330</u>	<u>\$134,699</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- (3) 除以下所述者外，本集團營利事業所得稅結算申報案件其他相關資訊請詳民國113年度合併財務報告附註四一。
- A. 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民國108年度。
 - B. 台新銀行歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國108年度。台新建經歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至民國112年度。台新大安租賃歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至民國111年度。
 - C. 台新資產管理歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國108年度。
 - D. 台新創投歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國108年度。台新育樂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民國112年度。
 - E. 台新投信歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國108年度。
 - F. 台新證券歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國108年度。台新證創投歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國112年度。台新資本管顧歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國112年度。台新期貨歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國112年度。台新健投歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國112年度。
 - G. 台新投顧歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國108年度。
 - H. 台新人壽歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國110年度。
 - I. 新光人壽歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國108年度。
 - J. 臺灣新光商銀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民國108年度。新光行銷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民國112年度。
 - K. 元富證券歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國108年度，惟元富證券認為該核定含有諸多不合理之處，目前正提起及進行行政救濟程序中，提起稅務行政救濟中事項應補繳稅額為29,338千元，元富證券已全數繳納。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

L. 新光投信歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國108年度。

M. 新光金創投歷年之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至民國108年度。

N. 新光金保代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民國108年度。

38. 每股盈餘

	單位：每股元			
	114.7.1~	113.7.1~	114.1.1~	113.1.1~
	114.9.30	113.9.30	114.9.30	113.9.30
基本每股盈餘	\$0.53	\$0.43	\$1.30	\$1.17
稀釋每股盈餘	\$0.53	\$0.43	\$1.30	\$1.17

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	單位：千元			
	114.7.1~	113.7.1~	114.1.1~	113.1.1~
	114.9.30	113.9.30	114.9.30	113.9.30
歸屬於母公司業主之淨利	\$12,387,567	\$6,083,659	\$22,610,779	\$16,659,662
減：特別股股利	(890,778)	(498,721)	(1,872,731)	(1,485,320)
用以計算基本每股盈餘 之淨利	<u>\$11,496,789</u>	<u>\$5,584,938</u>	<u>\$20,738,048</u>	<u>\$15,174,342</u>

股　　數

	單位：千股			
	114.7.1~	113.7.1~	114.1.1~	113.1.1~
	114.9.30	113.9.30	114.9.30	113.9.30
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	21,893,713	12,976,144	15,981,251	12,976,144
具稀釋作用潛在普通股 之影響：				
員工酬勞	103	90	124	106
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>21,893,816</u>	<u>12,976,234</u>	<u>15,981,375</u>	<u>12,976,250</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

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。

39. 企業合併

新光金控之收購

本公司於民國114年7月24日通過以發行普通股、特別股及特別股負債方式收購新光金控100%股份而取得對該金控集團之控制，嗣後新光金控消滅，由本公司直接持有原新光金控之子公司。

透過取得對新光金控之控制，本集團得以結合新光金控之集團資源及管理經驗，提升整體經營效益，為更廣泛的客戶群提供更完善、多元之金融服務，並進一步強化本集團之整體競爭力。

本公司選擇以公允價值衡量新光金控集團之非控制權益。

新光金控之可辨認資產及負債於收購日時之暫定公允價值如下：

	<u>收購日之暫定公允價值</u>
資產	
現金及約當現金	\$84,162,291
存放央行	59,869,109
拆借金融同業	32,963,091
透過損益按公允價值衡量之金融資產	527,200,897
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	315,373,977
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,809,848,973
附賣回票券及債券投資	26,935,971
應收款項—淨額	115,728,940
本期所得稅資產	1,509,850
待出售資產—淨額	6,135,020
貼現及放款—淨額	1,012,936,895
再保險合約資產—淨額	1,979,215
採用權益法之股權投資—淨額	2,891,164
其他金融資產—淨額	16,368,015
投資性不動產—淨額	232,432,113
不動產及設備—淨額	52,101,748
使用權資產—淨額	5,207,856
無形資產—淨額	1,278,906
交易辨識之無形資產	17,376,752
遞延所得稅資產	41,874,859
其他	99,175,563
小計	4,463,351,205

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

	<u>收購日之暫定公允價值</u>
負 債	
央行及金融同業存款	\$(17,553,653)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(25,818,550)
附買回票券及債券負債	(49,247,066)
應付商業本票	(11,390,314)
應付款項	(66,691,390)
存款及匯款	(1,131,344,190)
應付債券	(90,071,036)
其他借款	(5,158,224)
負債準備	(3,291,034,506)
其他金融負債	(69,105,230)
租賃負債	(10,336,354)
遞延所得稅負債	(8,815,188)
其 他	(86,031,905)
小 計	<u>(4,862,597,606)</u>
可辨認淨資產	<u>\$(399,246,401)</u>

新光金控之暫定商譽金額如下：

收購對價	\$248,414,622
加：非控制權益	403,575
減：可辨認淨資產之暫定公允價值	<u>(399,246,401)</u>
暫定商譽	<u>\$648,064,598</u>

收購對價

以公允價值評價之已發行股份	\$220,150,495
特別股負債	28,264,127
對價合計	<u>\$248,414,622</u>

收購之現金流量分析：

收購之現金交易成本	\$(896)
自子公司取得之淨現金	144,061,353
歸屬於發行股份之交易成本	(18,653)
收購之淨現金流量	<u>\$144,041,804</u>

於民國114年9月30日財務報表所認列之淨資產金額係依據暫定之公允價值評估，而本公司已針對新光金控集團之淨資產委由獨立第三方進行鑑價評估，惟評估結果於管理階層民國114年第3季財務報表通過發布日時尚未取得。

本公司發行普通股11,890,254,918股、庚種特別股一75,000,000股、庚種特別股二219,668,000股及辛種特別股3,096,420,552股作為取得新光金控100%權益之對價。此等股份之公允價值暫訂為每股普通股17.4元、每股庚種特別股45元及每股辛種特別股9.128元，因此該對價之公允價值為248,414,622千元。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

交易成本896千元已予以費用化，並列入管理費用。發行權益工具之可歸屬成本18,653千元業已直接計入權益作為股份溢價之減項。

自收購日(民國114年7月24日)，新光金控對本集團產生之淨利為7,061,955千元。合併如發生於年初，則所產生之淨收益將為(2,405,883)千元，且淨利(損)將為(23,357,938)千元。

商譽648,064,598千元係預期因收購所產生之綜效。前述商譽於報稅上預期可全額扣抵。

40. 股份基礎給付協議

現金交割股份基礎給付－台新增值權計畫

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

	113年度	112年度	111年度	110年度	109年度
	台新增值權計畫	台新增值權計畫	台新增值權計畫	台新增值權計畫	台新增值權計畫
資產負債表日股價(註)	17.02元	17.02元	17.02元	17.02元	17.02元
行使價格	16.13元	15.58元	12.43元	15.26元	10.36元
存續期間	1.3年、2.3年 3.3年、4.3年	0.3年、1.3年 2.3年、3.3年	0.3年、1.3年 2.3年	-	-
預期波動率	31.15%、31.15%	31.15%、31.15%	31.15%、31.15%	31.15%、31.15%	31.15%、31.15%
無風險利率	0.97%、0.97%	0.97%、0.97%	0.97%、0.97%	0.97%、0.97%	0.97%、0.97%

註：係資產負債表日(含)前30個營業日之本公司普通股簡單平均收盤價。

民國114年及113年1月1日至9月30日增值權計畫之相關資訊如下：

113年度增值權計畫	114.1.1~114.9.30	
	數量(單位)	行使價格(元)
期初流通在外	-	\$-
本期給與	36,660	17.52
本期失效	(1,724)	17.03
期末流通在外	<u>34,936</u>	
期末增值權加權平均公允價值(元)		<u>\$2.79</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

	114.1.1~114.9.30		113.1.1~113.9.30	
	數量(單位)	加權平均 行使價格(元)	數量(單位)	加權平均 行使價格(元)
112年度增值權計畫				
期初流通在外	24,863	\$16.49	-	\$-
本期給與	-	-	25,497	17.68
本期失效	(1,430)	16.32	(524)	16.49
期末流通在外	23,433		24,973	
期末增值權加權平均 公允價值(元)	<u>\$2.34</u>		<u>\$3.07</u>	
	114.1.1~114.9.30		113.1.1~113.9.30	
	數量(單位)	加權平均 行使價格(元)	數量(單位)	加權平均 行使價格(元)
111年度增值權計畫				
期初流通在外	22,695	\$13.16	24,065	\$14.11
本期行使	(10,921)	-	-	-
本期失效	(847)	13.10	(1,190)	13.16
期末流通在外	10,927		22,875	
期末增值權加權平均 公允價值(元)	<u>\$4.63</u>		<u>\$4.79</u>	
	114.1.1~114.9.30		113.1.1~113.9.30	
	數量(單位)	加權平均 行使價格(元)	數量(單位)	加權平均 行使價格(元)
110年度增值權計畫				
期初流通在外	9,969	\$15.26	21,319	\$16.36
本期行使	(9,707)	15.26	(10,501)	16.36
本期失效	(262)	15.26	(758)	15.26
期末流通在外	-		10,060	
期末增值權加權平均 公允價值(元)	<u>\$-</u>		<u>\$2.52</u>	
	113.1.1~113.9.30			
	數量(單位)	加權平均 行使價格(元)		
109年度增值權計畫				
期初流通在外	10,907	\$10.36		
本期行使	(10,562)	10.36		
本期失效	(345)	10.36		
期末流通在外	-			
期末增值權加權平均 公允價值(元)	<u>\$-</u>			

截至民國114年9月30日及113年9月30日止，本集團認列相關負債金額分別為109,975千元及120,965千元。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

41. 現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

民國114年1月1日至9月30日

	114.1.1	現金流量	匯率影響數	新增租賃	租賃合約終止	折溢價攤銷	非現金之變動			114.9.30
							公允價值調整	執行交換	企業合併產生	
央行及同業融資(含 銀行同業拆放及										
透支銀行同業)	\$5,362,767	\$16,256,421	\$ 41,527	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$200,000	\$21,860,715
應付商業本票	49,413,465	12,830,502	-	-	-	(18,694)	-	-	11,390,314	73,615,587
租賃負債	2,291,981	(729,148)	65,321	857,057	(15,775)	-	-	-	10,336,354	12,805,790
其他借款	10,243,711	(7,807,200)	(342,232)	-	-	-	-	-	5,158,224	7,252,503
指定為透過損益按 公允價值衡量之										
金融負債	2,422,399	-	-	-	-	-	(107,786)	-	-	2,314,613
應付債券	64,533,272	(7,044,436)	-	-	-	(162,179)	-	(4,244,776)	90,071,036	143,152,917
合計	\$134,267,595	\$13,506,139	\$(235,384)	\$857,057	\$(15,775)	\$(180,873)	\$(107,786)	\$(4,244,776)	\$117,155,928	\$261,002,125

民國113年1月1日至9月30日

	113.1.1	現金流量	匯率影響數	新增租賃	租賃合約終止	折溢價攤銷	非現金之變動			113.9.30
							公允價值調整	執行交換	企業合併產生	
央行及同業融資(含銀行同業拆放及										
透支銀行同業)	\$9,739,011	\$24,519,379	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$34,258,390	
應付商業本票	30,223,005	15,808,000	-	-	-	(52,703)	-	-	45,978,302	
租賃負債	2,405,852	(685,823)	3,120	514,118	(2,888)	-	-	-	2,234,379	
其他借款	10,387,601	626,508	405,921	-	-	-	-	-	11,420,030	
指定為透過損益按公允價值衡量之										
金融負債	2,548,652	-	-	-	-	-	-	167,068	2,715,720	
應付債券	68,144,602	(3,000,000)	-	-	-	-	93,375	-	65,237,977	
合計	\$123,448,723	\$37,268,064	\$409,041	\$514,118	(\$2,888)	\$40,672	\$167,068	\$161,844,798		

42. 資本風險管理

(1) 概述

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

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

本集團之資本管理目標如下：

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

(2) 資本管理程序

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

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

43. 金融工具

(1) 公允價值之資訊

A. 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，本集團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。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

B. 公允價值之三等級定義

- (a) 第一等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具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：
- i. 在市場交易之商品具有同質性。
 - ii. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方。
 - iii. 價格資訊可為大眾所取得。
- (b) 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：
- i. 活絡市場中相似金融工具之公開報價，指持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整，調整因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。
 - ii. 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
 - iii. 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工具之價格時，應能反映市場參與者之預期)。
 - iv. 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。
- (c) 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)。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

C. 以公允價值衡量者

(a) 公允價值之等級資訊

本集團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：

民國114年9月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合 計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
強制透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
股票及受益憑證投資	\$362,785,323	\$4,724,284	\$4,267,925	\$371,777,532
債券投資	64,672,038	35,798,120	25,409,466	125,879,624
票券投資	-	74,196,549	-	74,196,549
受益證券	98,073	-	-	98,073
可轉讓定期存單	80,425,442	-	-	80,425,442
商業本票	18,444,000	-	-	18,444,000
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	127,107,648	35,338	9,112,489	136,255,475
債券投資	94,977,975	248,860,041	10,512,209	354,350,225
受益證券	-	2,339,023	-	2,339,023
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
指定為透過損益按公允價				
值衡量之金融負債	-	2,314,613	-	2,314,613
持有供交易之金融負債	14,872,618	-	-	14,872,618
<u>衍生金融資產及負債</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	1,326,676	58,486,811	7,519,792	67,333,279
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
指定為透過損益按公允價				
值衡量之金融負債	-	4,052,642	-	4,052,642
持有供交易之金融負債	1,177,642	53,339,619	8,168,001	62,685,262

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

民國113年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合 計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
強制透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
股票及受益憑證投資	\$46,872,137	\$1,218,426	\$3,529,161	\$51,619,724
債券投資	14,854,113	13,686,772	-	28,540,885
票券投資	-	54,599,251	-	54,599,251
受益證券	-	10,493	-	10,493
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	12,484,918	-	2,618,810	15,103,728
債券投資	4,971,780	148,261,657	-	153,233,437
受益證券	-	955,554	-	955,554
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
指定為透過損益按公允價				
值衡量之金融負債	-	2,422,399	-	2,422,399
持有供交易之金融負債	1,494,495	-	-	1,494,495
<u>衍生金融資產及負債</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	1,012,543	38,733,174	11,442,861	51,188,578
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
指定為透過損益按公允價				
值衡量之金融負債	-	3,064,794	-	3,064,794
持有供交易之金融負債	108,570	37,223,672	12,351,264	49,683,506

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

民國113年9月30日

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

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(b) 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，本集團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。

本集團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：

i. 外匯產品

外匯市場因報價活躍，本集團以各幣別市場報價或前次成交價格為公允價值。

ii. 公債與部分利率衍生工具

(i) 新台幣中央政府債券：

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。

(ii) 利率衍生工具：以Reuters報價為公允價值。

iii. 股票相關產品

本集團以各股票市場報價或前次成交價格為公允價值。

iv. 信用相關產品：以Bloomberg報價為公允價值。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

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

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如無活絡市場之選擇權，本集團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，本集團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，本集團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)。

(c) 公允價值調整

i. 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集團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。根據本集團之評價基準準則與模型管理準則，在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

ii. 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集團可能拖欠還款及本集團未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

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

本集團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集團信用品質。

(d) 第一等級與第二等級間之移轉

本集團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，民國114年及113年1月1日至9月30日由第一等級轉入第二等級之債券投資分別計2,400,000千元及0千元。

民國114年及113年1月1日至9月30日透過損益按公允價值衡量之股票投資分別計11,171,933千元及0千元，因可取得其市場報價，故將其由第二等級轉入第一等級。

(e) 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：

民國114年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		企業 合併取得	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入	賣出、處分 第三等級或交割	轉出		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$14,972,022	\$(4,414,629)	\$-	\$470,706	\$9,765,269	\$(96,858)	\$-	\$16,500,673	\$37,197,183
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,618,810	(2,280,455)	(388,129)	1,150,358	10,546,559	(15,826)	(23,585)	8,016,966	19,624,698
合計	\$17,590,832	\$(6,695,084)	\$(388,129)	\$1,621,064	\$20,311,828	\$(112,684)	\$(23,585)	\$24,517,639	\$56,821,881

註：自第三等級轉出係因該等金融工具已可取得可觀察輸入值。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

民國113年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入	賣出、處分 第三層級或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$12,914,414	\$626,166	\$-	\$605,481	\$-	\$(1,147,601)	\$(19,447)	\$12,979,013
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,511,967	-	23,599	-	-	-	-	2,535,566
合計	\$15,426,381	\$626,166	\$23,599	\$605,481	\$-	\$(1,147,601)	\$(19,447)	\$15,514,579

註：自第三等級轉出係因該等金融工具已可取得可觀察輸入值。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國114年及113年1月1日至9月30日止帳上仍持有之資產之(損失)利益金額分別為(4,417,835)千元及625,529千元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國114年及113年1月1日至9月30日止帳上仍持有之資產之(損失)利益金額分別為(389,023)千元及23,599千元。

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：

民國114年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入	賣出、處分 第三層級或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$12,351,264	\$(3,926,314)	\$68,637	\$-	\$(325,586)	\$-	\$8,168,001

民國113年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入	賣出、處分 第三層級或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$10,084,023	\$976,009	\$17,526	\$-	\$(1,012,843)	\$-	\$10,064,715

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至114年及113年1月1日至9月30日止帳上仍持有之負債之(利益)損失金額分別為(3,912,150)千元及984,250千元。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(f) 公允價值層級第三等級之重大不可觀察輸入值資訊

本集團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：

民國114年9月30日

	公允價值	評價 技術	重大不可觀察 輸入值	區間	輸入值與公允 價值關係
<u>非衍生金融工具</u>					
透過損益按公允價值衡量之 金融資產					
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產					
股票投資	\$1,732,071	資產法	缺乏市場流通 性折價	2%~40%	缺乏流通性折價愈高，公允 價值愈低
	758,471	市場法	非控制權折價 缺乏市場流通 性折價	2%~40% 10%~40%	非控制權折價愈高，公允價 值愈低 缺乏流通性折價愈高，公允 價值愈低
	57,016	收益法	缺乏市場流通 性折價 非控制權折價	20%~60% 20%~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
私募基金	1,720,367	資產法	折現率 缺乏市場流通 性折價 非控制權折價	1%~9% 0%~30% 2%~10%	折現率愈高，公允價值愈低 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
債券	25,409,466	Yield book	選擇權調整利 差	0%~0.74%	選擇權調整利差愈高，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	6,249,022	資產法	缺乏市場流通 性折價 非控制權折價	3%~30% 6%~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
	735,680	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
	2,126,450	收益法	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
	1,337	淨值調整 法	缺乏市場流通 性折價	30%	缺乏流通性折價愈高，公允 價值愈低

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

	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
債券	\$10,512,209	Yield book	選擇權調整利差	0%~0.74%	選擇權調整利差愈高，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	2,835	現金流量折現法	缺乏市場流通性折價	0%~20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
<u>衍生金融負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
利率交換	599,891	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

民國113年12月31日

	公允價值	評價 技術	重大不可觀察 輸入值	區間	輸入值與公允 價值關係
<u>非衍生金融工具</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$1,537,362	資產法	缺乏市場流通性折價	2%~40%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			非控制權折價	2%~40%	非控制權折價愈高，公允價值愈低
	352,642	市場法	缺乏市場流通性折價	10%~40%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
	47,659	收益法	缺乏市場流通性折價	20%~60%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			非控制權折價	20%~30%	非控制權折價愈高，公允價值愈低
私募基金	1,591,498	資產法	折現率	1%~9%	折現率越高，公允價值越低
			缺乏市場流通性折價	0%~30%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			非控制權折價	2%~10%	非控制權折價愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	2,481,076	資產法	缺乏市場流通性折價	3%~30%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			非控制權折價	7%~30%	非控制權折價愈高，公允價值愈低
	137,734	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

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

	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	\$6,730	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	728,754	現金流量 折現法	缺乏市場流通 性折價	0%~20%	缺乏流通性折價愈高，公允 價值愈低
交換公司債嵌入式商品	127,782	選擇權訂 價模型	波動率	11.07%	波動率愈高，公允價值愈高

民國113年9月30日

	公允價值	評價 技術	重大不可觀察 輸入值	區間	輸入值與公允 價值關係
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	\$1,597,012	資產法	缺乏市場流通 性折價 非控制權折價	2%~40% 2%~40%	缺乏流通性折價愈高，公允 價值愈低 非控制權折價愈高，公允價 值愈低
	362,910	市場法	缺乏市場流通 性折價	30%~40%	缺乏流通性折價愈高，公允 價值愈低
	49,741	收益法	缺乏市場流通 性折價 非控制權折價	20%~60% 20%~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
私募基金	1,622,213	資產法	折現率 缺乏市場流通 性折價 非控制權折價	1%~9% 0%~30% 2%~10%	折現率愈高，公允價值愈低 缺乏流通性折價愈高，公允 價值愈低 非控制權折價愈高，公允價 值愈低
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 股票投資	2,399,620	資產法	缺乏市場流通 性折價 非控制權折價	3%~30% 7%~30%	缺乏流通性折價愈高，公允 價值愈低 非控制權折價愈高，公允價 值愈低
	135,946	市場法	缺乏市場流通 性折價	10%~30%	缺乏流通性折價愈高，公允 價值愈低

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

	公允價值	評價 技術	重大不可觀察 輸入值	區間	輸入值與公允 價值關係
<u>衍生金融資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之 金融資產 利率交換	\$19,479	現金流量 折現法	缺乏市場流通 性折價	0%~20%	缺乏流通性折價愈高，公允 價值愈低
<u>衍生金融負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之 金融負債 利率交換 交換公司債嵌入式商品	387,434 274,500	現金流量 折現法 選擇權訂 價模型	缺乏市場流通 性折價 波動率	0%~20% 11.15%	缺乏流通性折價愈高，公允 價值愈低 波動率愈高，公允價值愈高

(g) 公允價值層級第三等級之評價流程

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

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

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

D. 非以公允價值衡量者

(a) 公允價值之資訊

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

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產						
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資(註)	\$2,636,710,052	\$2,704,025,724	\$812,983,362	\$769,989,096	\$736,660,025	\$707,387,489

註：含抵繳存出保證金。

(b) 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	114.9.30			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
金融資產				
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$386,311,428	\$1,629,311,818	\$688,402,478	\$2,704,025,724

資產及負債項目	113.12.31			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
金融資產				
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$10,495,112	\$759,493,984	\$-	\$769,989,096

資產及負債項目	113.9.30			
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
金融資產				
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$4,675,808	\$702,711,681	\$-	\$707,387,489

(c) 評價技術

- i. 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、匯款、其他借款及其他金融負債等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其合併資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- ii. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：請詳附註六.43(1)C.說明。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- iii. 貼現及放款(含催收款)：本集團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。
- iv. 存款：考量銀行存款交易大多屬於一年內到期者，故以其帳面金額計其公允價值。
- v. 應付債券：本集團發行之債券，發行目的為加強流動性或資本管理，非為短期獲利而持有，故以其帳面金額估計其公允價值。

(2) 金融資產及金融負債互抵

本集團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形發生時，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：

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$61,176,700	\$9,820,580	\$51,356,120	\$14,841,343	\$8,612,717	\$14,841,343
附賣回協議	8,181,618	-	8,181,618	4,136,292	-	4,136,292
合計	\$69,358,318	\$9,820,580	\$59,537,738	\$18,977,635	\$8,612,717	\$18,977,635

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	\$63,724,956	\$14,844,418	\$48,880,538	\$15,310,586	\$15,860,947	\$17,709,005

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

113.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債表 中互抵之已認 列之金融負債 總額(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之 相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				所收取之現金 金融工具(註)	擔保品	
衍生工具	\$33,696,879	\$-	\$33,696,879	\$21,102,363	\$4,152,341	\$8,442,175

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

113.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債表 中互抵之已認 列之金融資產 總額(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之 相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				設定質押之 金融工具(註)	現金擔保品	
衍生工具	\$74,541,795	\$29,682,442	\$44,859,353	\$21,229,918	\$17,099,937	\$6,529,498

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

113.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債表 中互抵之已認 列之金融負債 總額(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之 相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				所收取之現金 金融工具(註)	擔保品	
衍生工具	\$37,645,367	\$15,393,044	\$22,252,323	\$18,800,863	\$2,228,185	\$1,223,275

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

113.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債表 中互抵之已認 列之金融資產 總額(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之 相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				設定質押之 金融工具(註)	現金擔保品	
衍生工具	\$47,311,281	\$13,487,812	\$33,823,469	\$18,800,863	\$10,030,956	\$4,991,650

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(3) 金融資產之移轉

本集團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，並反映本集團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，本集團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，但本集團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：

114.9.30		
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 證券借出協議	\$89,911,064 1,046,465	\$89,075,305 -
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 證券借出協議	27,855,343 821,099	27,705,561 -
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	7,279,006	10,681,440

113.12.31		
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	\$32,462,908	\$32,023,314
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	33,817,274	32,949,929

113.9.30		
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$37,952,593	\$37,363,066
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產 附買回條件協議	44,472,601	44,500,329
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	6,821,405	6,195,696

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(4) 財務風險管理目的與政策

A. 概述

本集團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。本集團經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險(含利率、匯率、權益證券、信用利差、商品價格風險)、流動性風險、保險風險及氣候相關風險等。

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

B. 風險管理組織架構

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

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

C. 市場風險

台新銀行

(a) 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。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- i. 利率風險：利率風險係指因利率變動，致台新銀行及其子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。
- ii. 匯率風險：匯率風險係指金融工具的公允價值或未來現金流量因外匯匯率變動而發生波動的風險。台新銀行及其子公司持有匯率風險主要源自於即期、遠期外匯部位及外匯選擇權等衍生工具與非功能性貨幣計價之資產與負債。
- iii. 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。
- iv. 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。

台新銀行及其子公司所面臨的主要市場風險為權益證券價格風險、信用利差風險、利率風險及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票、國內股價指數選擇權及股價指數期貨等；信用利差風險之部位主要包括信用衍生性商品，例如信用違約交換、可轉債資產交換信用端交易等；利率風險之部位主要包括債券及利率衍生工具，例如利率交換等；匯率風險主要部位係台新銀行及其子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。

(b) 市場風險管理政策

台新銀行及其子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台新銀行及其子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。

(c) 市場風險管理流程

i. 辨識與衡量

台新銀行及其子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。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

ii. 控制與報告

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

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

(d) 市場風險部位管理原則

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

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

非交易目的部位定義為前述交易目的部位以外之部位，包括中長期投資以賺取資產價值成長與股利收入之股權性質投資部位及其避險部位，持有以賺取債票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。

i. 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。

ii. 管理準則

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

iii. 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。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

iv. 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：

(i) 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。

(ii) 風險值假設與計算方法請詳(f)風險值段落敘述。

(iii) 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，請詳(f)壓力測試段落敘述。

v. 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。

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

i. 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。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

ii. 管理準則

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

iii. 衡量方法

銀行簿利率風險指銀行簿資產、負債及表外項目之金額重訂價日不同，所造成之量差與重訂價期差風險。台新銀行訂定風險胃納與限額控管，風險胃納依據 IRRBB(Interest Rate Risk in the Banking Book)監管規範，監控經濟價值變化與第一類資本之比率與淨利息收益變化；風險限額衡量利率曲線平行上移 1bp 時，持有利率風險部位之淨利息收入影響。

iv. 管理程序

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

(f) 市場風險衡量方法

i. 壓力測試

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

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

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

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

ii. 風險值(Value at Risk, “VaR”)

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

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

	114.1.1~114.9.30			
	平均	最高	最低	期末
外匯風險值	\$30,955	\$60,858	\$4,221	\$36,964
利率風險值	57,931	100,851	19,227	99,564
權益證券風險值	26,750	54,471	8,711	39,160
信用利差風險值	23,101	52,564	60	25,411
風險值總額	84,175	146,139	25,102	115,214

	113.1.1~113.9.30			
	平均	最高	最低	期末
外匯風險值	\$4,103	\$26,095	\$881	\$3,441
利率風險值	28,396	92,579	10,909	36,961
權益證券風險值	102,275	164,507	63,261	159,565
信用利差風險值	7,200	22,431	217	4,471
風險值總額	105,620	166,681	69,708	147,818

iii. 匯率風險集中資訊

有關台新銀行於資產負債表日非功能性貨幣計價之金融資產及負債資訊，請詳附註十二.5。

新光人壽

新光人壽及其子公司之營運活動使新光人壽及其子公司承擔之主要財務風險為外幣匯率變動風險(詳下述附註十二.5)、利率變動風險(詳下述(c))及權益證券與受益憑證投資(不含貨幣型與債券型基金)價格波動風險(詳下述(d))。新光人壽及其子公司從事各類衍生工具以管理所承擔之外幣匯率、利率及權益證券與受益憑證價格風險，包括：

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- 以遠期外匯合約及匯率交換合約規避外幣資產及負債而產生之匯率風險；及
- 以指數期貨及選擇權減輕權益證券與受益憑證價格波動風險。

新光人壽及其子公司有關金融工具市場風險之暴險及其對該等暴險之管理與衡量方式並無改變。

新光人壽及其子公司持續運用風險值(Value at Risk, VaR) 及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

(a) 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。新光人壽及其子公司目前以99%信賴水準下之雙週市場風險值作為衡量指標。

(b) 壓力測試

在風險值模型外，新光人壽及其子公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

目前新光人壽及其子公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失。

i. 因子敏感度分析(A Simple Sensitivity Test)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

ii. 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

(i). 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(ii). 假設情境：

對未來有可能發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並考慮投資標的與風險因子之關聯性，以衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

壓力測試表
民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣千元

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(股價指數)	-10%	\$(27,574,216)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(780,243)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值 1 元	(26,672,274)
商品風險(商品價格)	-10%	-

註：權益風險以股票及基金測試(不含貨幣型與債券型基金)

壓力測試表
民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣千元

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(股價指數)	-10%	\$(18,347,008)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(653,671)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值 1 元	(13,519,626)
商品風險(商品價格)	-10%	-

註：權益風險以股票及基金測試(不含貨幣型與債券型基金)

(c) 利率風險

因新光人壽及其子公司同時以固定及浮動利率投資金融資產，因而產生利率暴險。新光人壽及其子公司藉由維持一適當之固定及浮動利率組合來管理利率風險。新光人壽及其子公司定期評估避險活動，使其與利率觀點及既定之風險偏好一致，以確保採用最符合成本效益之避險策略。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

新光人壽及其子公司於資產負債表日受利率暴險之金融資產帳面金額如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
具公允價值利率風險			
一、金融資產	\$2,488,544,330	\$2,643,678,361	\$2,576,852,531
具現金流量利率風險			
一、金融資產	34,828,343	36,876,921	35,275,933

敏感度分析

下列敏感度分析係依衍生及非衍生工具於資產負債表日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設資產負債表日流通在外之負債金額於整年度皆流通在外。新光人壽及其子公司內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少1基點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。下表之正數係表示當利率減少1基點時，將使稅前損益及稅前其他綜合損益增加之金額；當利率增加1基點時，其對稅前損益及稅前其他綜合損益之影響將為同金額之負數。

	影響金額	
	114.1.1~	113.1.1~
	114.9.30	113.9.30
稅前損益	\$18,643	\$17,261
稅前其他綜合損益	20,369	15,423

上表之影響主因為新光人壽及其子公司之透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具公允價值之變動。

(d) 其他價格風險

新光人壽及其子公司因權益證券與受益憑證投資(不含貨幣型與債券型基金)而產生權益證券與受益憑證價格暴險。該權益證券與受益憑證投資之主要目的並非持有供交易，而係屬配合新光人壽及其子公司資產負債管理配置之策略性投資。新光人壽及其子公司權益證券與受益憑證價格風險主要集中於台灣地區交易所之電子(含電信)產業權益工具。此外，新光人壽及其子公司指派特定團隊監督及評估價格風險，並視需要適時提出因應方案。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

敏感度分析

下表之正數係表示當權益證券與受益憑證價格增加1%時，稅前損益及稅前其他綜合損益因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值變動，以及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產公允價值之變動增加之金額；當權益證券與受益憑證價格減少1%時，稅前損益及稅前其他綜合損益因透過損益按公允價值衡量之金融資產之公允價值變動，以及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產公允價值之變動將為同金額之負數。

	影響金額	
	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
稅前損益	\$72,162	\$60,969
稅前其他綜合損益	3,749,655	3,632,834

D. 信用風險

台新銀行

(a) 信用風險之來源及定義

信用風險係指因債務人、發行人或交易對手無法履行其契約之全部義務或履行其約定義務的能力減損，而導致本集團發生損失的風險。信用風險來自於資產負債表內與表外的營業項目，包括授信、受託買賣有價證券、辦理有價證券買賣融資融券業務、衍生金融工具交易、有價證券投資等。因為業務日趨複雜化，信用風險通常會伴隨著其它風險發生並相互影響。例如，外幣債投資，其投資將同時存在匯率風險；擔保放款，其信用風險亦會受到擔保品的價格波動與市場流動性風險之影響；融資融券業務會受到擔保品價格波動之影響，而可轉換公司債投資亦會受到市場流動性或標的證券價格波動之影響。

信用風險依對象及業務性質可分為以下類別：

- i. 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。
- ii. 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。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- iii. 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：指於交割日時本集團已經履行交割義務，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。
- iv. 客戶融資融券業務違約風險：係指與客戶從事融資融券交易，客戶無法於約定期限屆至時償還融資之價款或融券之標的股票，或於擔保維持率不足時無法補足擔保品價值，而造成本集團承擔損失。
- v. 其他信用風險：國家風險、保管機構風險、保證金交易風險、經紀商風險等。

(b) 信用風險管理政策

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

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

i. 授信業務(包含放款及保證)

(i) 信用風險評等

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

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

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。

(ii) 強化貸後管理與對授信戶的追蹤

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

(iii) 預期信用損失衡量

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

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

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

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

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

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

台新銀行用以評估授信資產預期信用損失之估計技術或重大假設於民國 114 年度及 113 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收之依據。

(iv) 轉銷政策

逾期放款及催收項，具有下列情事之一者應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳。

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

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而台新銀行亦無承受實益者。
- 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

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

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

ii. 存放及拆借銀行同業

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

iii. 有價證券投資及衍生金融工具交易

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

台新銀行之衍生金融工具交易對手為金融同業者，其外部信評多為投資等級，無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手信用暴險額度，依一般授信審核程序取得衍生金融工具額度(以及拆借額度)進行控管。同時，對交易簿與銀行簿之有價證券投資設定部位總額度，並依信用評等分別設定單一發行人部位額度及各信評額度等、單一發行人部位/單一發行人部位啟動門檻及總部位額度等。

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

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

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

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

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

如債務工具投資評價日為信評 Ca~D，則為違約。

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

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

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

台新銀行用以評估債務工具投資預期信用損失之估計技術或重大假設於民國 114 年度及 113 年度未有重大變動。

應收租賃款

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

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

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

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

台新銀行及其子公司用以評估應收租賃款預期信用損失之估計技術或重大假設除展延案件納入資產減損之重大估計外，於民國 114 年度及 113 年度未有重大變動。

台新銀行及其子公司應收租賃款採簡化作法之準備矩陣如下：

民國 114 年 9 月 30 日

	正常或逾期 29 天以內	逾期 30~89 天	逾期 90 天至 179 天	逾期 180~359 天
損失率	0.70%	9.33%	45.32%	90.46%
暴險額	23,693,453	173,845	100,401	126,792
備抵損失	165,690	16,221	45,499	114,694

民國 113 年 12 月 31 日

	正常或逾期 29 天以內	逾期 30~89 天	逾期 90 天至 179 天	逾期 180~359 天
損失率	0.65%	13.85%	57.64%	87.29%
暴險額	25,159,830	253,196	176,919	68,525
備抵損失	164,001	35,056	101,978	59,817

民國 113 年 9 月 30 日

	正常或逾期 29 天以內	逾期 30~89 天	逾期 90 天至 179 天	逾期 180~359 天
損失率	0.64%	13.56%	56.41%	89.77%
暴險額	25,567,241	268,588	167,326	89,285
備抵損失	164,873	36,422	94,389	80,153

另為符合金控及銀行資產品質之要求，按照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」評估應收租賃款最低之備抵損失。

當判斷應收租賃帳款無法收回時或逾期超過 360 天時將轉銷為呆帳，並依相關規定辦理追索。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(c) 信用風險避險或減緩政策

i. 擔保品

台新銀行針對授信業務採取一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。台新銀行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存台新銀行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

已信用減損之金融資產之擔保品資訊如下：

民國 114 年 9 月 30 日

	總帳面金額	依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損	授信餘額/ 擔保品價值(註)
個金房貸	\$5,221,955	\$1,199,716	32.75%
法金擔保放款	1,645,866	450,409	103.31%
其 他	6,355,493	1,768,077	
合 計	\$13,223,314	\$3,418,202	

註：擔保品價值係依最近期可取得之內、外部資訊計算。

民國 113 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	\$5,206,691	\$1,403,312	32.60%
法金擔保放款	1,386,200	342,879	103.17%
其 他	5,904,124	1,760,271	
合 計	\$12,497,015	\$3,506,462	

註：擔保品價值係依最近期可取得之內、外部資訊計算。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

民國 113 年 9 月 30 日

	總帳面金額	依國際財務報導準則第9號規定 提列之減損	授信餘額/ 擔保品價值(註)
個金房貸	\$4,994,807	\$1,369,057	31.96%
法金擔保放款	1,346,053	339,370	102.64%
其 他	6,432,081	2,359,624	
合 計	\$12,772,941	\$4,068,051	

註：擔保品價值係依最近期可取得之內、外部資訊計算。

ii. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，台新銀行已對因授信、有價證券投資以及衍生金融工具交易等各項金融交易而產生之信用風險，設定同一人(企業)及同一關係企業(集團)額度管控。

同時，對於交易簿與銀行簿之有價證券投資另設立單一發行人佔持有部位總面額之比率，據以規範有價證券之集中度。且台新銀行授信相關準則亦已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制。

此外，為控管各項金融資產之集中風險，台新銀行已分別依行業別、集團別、國家別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

iii. 淨額交割總約定

台新銀行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

iv. 其他信用增強

台新銀行於授信合約訂有抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存台新銀行之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

(d) 最大信用風險暴險金額及信用品質分析

台新銀行及其子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，請詳資產負債表及財務報表附註之各項說明。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

台新銀行及其子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，經台新銀行及其子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，台新銀行及其子公司民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日預期信用損失各階段最大信用風險暴險金額以風險等級為基礎列示如下：

		114年9月30日		
	12 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	\$948,649,216	\$12,101,337	\$-	\$960,750,553
佳	13,966,970	290,966	-	14,257,936
可 接 受	-	334,953	-	334,953
已 違 約	-	-	8,771,198	8,771,198
法 金				
優 良	582,226,404	-	-	582,226,404
佳	316,574,347	-	-	316,574,347
可 接 受	533,030	1,464,240	-	1,997,270
已 違 約	-	-	2,379,969	2,379,969
合 計	\$1,861,949,967	\$14,191,496	\$11,151,167	\$1,887,292,630
應收款項(含非放 款轉列之催收 款)				
個 金				
優 良	\$75,189,507	\$48,731	\$-	\$75,238,238
佳	333,964	2,519	-	336,483
可 接 受	-	115,203	-	115,203
已 違 約	-	-	1,742,750	1,742,750
法 金				
優 良	34,741,021	-	-	34,741,021
佳	2,350,108	-	-	2,350,108
可 接 受	496	8,745	-	9,241
已 違 約	-	-	125,719	125,719
其 他	8,922,494	33,924,714	203,678	43,050,886
合 計	\$121,537,590	\$34,099,912	\$2,072,147	\$157,709,649

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

	114年9月30日			
	12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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
優 良	\$144,441,678	\$-	\$-	\$144,441,678
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
優 良	\$524,345,526	\$-	\$-	\$524,345,526
財務保證				
優 良	\$23,846,649	\$-	\$-	\$23,846,649
佳	6,527,028	-	-	6,527,028
合 計	\$30,373,677	\$-	\$-	\$30,373,677
融資承諾				
優 良	\$1,353,484,587	\$240,432	\$-	\$1,353,725,019
佳	176,037,886	-	-	176,037,886
可 接 受	6,197	198,496	-	204,693
已 違 約	-	-	184,551	184,551
合 計	\$1,529,528,670	\$438,928	\$184,551	\$1,530,152,149

	113年12月31日			
	12個月 預期信用損失	存續期間預期 信用損失— 未減損	存期期間預期 信用損失— 已減損	合計
貼現及放款				
個 金				
優 良	\$912,007,130	\$16,099,891	\$-	\$928,107,021
佳	11,063,168	264,081	-	11,327,249
可 接 受	-	338,670	-	338,670
已 違 約	-	-	8,727,265	8,727,265
法 金				
優 良	421,274,024	-	-	421,274,024
佳	301,370,784	-	-	301,370,784
可 接 受	399,108	1,613,507	-	2,012,615
已 違 約	-	-	1,623,979	1,623,979
合 計	\$1,646,114,214	\$18,316,149	\$10,351,244	\$1,674,781,607

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

	113年12月31日			
	12個月 預期信用損失	存續期間預期 信用損失— 未減損	存期期間預期 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	\$75,612,495	\$49,369	\$-	\$75,661,864
佳	328,394	2,910	-	331,304
可 接 受	-	120,080	-	120,080
已 違 約	-	-	1,797,959	1,797,959
法 金				
優 良	31,441,681	-	-	31,441,681
佳	3,447,854	-	-	3,447,854
可 接 受	577	8,610	-	9,187
已 違 約	-	-	115,640	115,640
其 他	11,224,478	28,875,964	232,172	40,332,614
合 計	\$122,055,479	\$29,056,933	\$2,145,771	\$153,258,183
透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之債務 工具				
優 良	\$150,085,746	\$-	\$-	\$150,085,746
按攤銷後成本衡 量之債務工具 投資				
優 良	\$584,724,735	\$-	\$-	\$584,724,735
財務保證				
優 良	\$22,825,780	\$-	\$-	\$22,825,780
佳	7,621,730	-	-	7,621,730
可 接 受	736	-	-	736
合 計	\$30,448,246	\$-	\$-	\$30,448,246
融資承諾				
優 良	\$1,310,178,123	\$171,691	\$-	\$1,310,349,814
佳	246,383,620	496	-	246,384,116
可 接 受	151,674	78,258	-	229,932
已 違 約	-	-	132,392	132,392
合 計	\$1,556,713,417	\$250,445	\$132,392	\$1,557,096,254

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

	113年9月30日			
	12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	\$922,117,589	\$17,031,835	\$-	\$939,149,424
佳	8,253,060	229,609	-	8,482,669
可接受	-	301,716	-	301,716
已違約	-	-	8,403,960	8,403,960
法金				
優良	424,568,457	-	-	424,568,457
佳	331,581,399	-	-	331,581,399
可接受	188,553	1,643,454	-	1,832,007
已違約	-	-	1,721,566	1,721,566
合計	\$1,686,709,058	\$19,206,614	\$10,125,526	\$1,716,041,198
應收款項(含非放 款轉列之催收 款)				
個金				
優良	\$77,614,575	\$82,709	\$-	\$77,697,284
佳	300,272	3,525	-	303,797
可接受	-	118,214	-	118,214
已違約	-	-	1,848,094	1,848,094
法金				
優良	24,682,208	-	-	24,682,208
佳	4,736,455	-	-	4,736,455
可接受	5,409	7,807	-	13,216
已違約	-	-	597,142	597,142
其他	12,002,775	32,062,539	202,179	44,267,493
合計	\$119,341,694	\$32,274,794	\$2,647,415	\$154,263,903

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

	113年9月30日			
	12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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
優 良	\$126,315,064	\$-	\$-	\$126,315,064
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
優 良	\$517,274,104	\$-	\$-	\$517,274,104
財務保證				
優 良	\$23,687,246	\$-	\$-	\$23,687,246
佳	8,364,054	-	-	8,364,054
可 接 受	8,210	-	-	8,210
合 計	\$32,059,510	\$-	\$-	\$32,059,510
融資承諾				
優 良	\$1,222,777,935	\$197,919	\$-	\$1,222,975,854
佳	257,882,546	187	-	257,882,733
可 接 受	67,039	85,969	-	153,008
已違約	-	-	177,800	177,800
合 計	\$1,480,727,520	\$284,075	\$177,800	\$1,481,189,395

(e) 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。本集團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。

台新銀行及其子公司貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

產業型態	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	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	\$272,539,522	14	\$187,626,371	11	\$214,454,381	12
批發及零售業	92,371,141	5	67,862,147	4	79,352,675	5
金融及保險業	209,640,119	11	181,903,984	11	174,198,697	10
不動產及租賃業	171,176,859	9	164,324,308	10	168,248,652	10
服務業	38,363,007	2	35,848,490	2	32,309,854	2
自然人	995,423,237	53	962,848,658	58	970,973,636	57
其 他	107,778,745	6	74,367,649	4	76,503,303	4
	<u>\$1,887,292,630</u>		<u>\$1,674,781,607</u>		<u>\$1,716,041,198</u>	

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

地方區域	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
	帳面金額	項目%	帳面金額	項目%	帳面金額	項目%
亞洲	\$1,720,566,855	91	\$1,530,777,350	92	\$1,573,039,326	92
歐洲	31,870,831	2	22,535,455	1	21,489,736	1
美洲	5,386,608	-	3,796,610	-	2,162,747	-
非洲	7,669,717	-	8,206,443	-	7,335,818	-
其他	121,798,619	7	109,465,749	7	112,013,571	7
合計	<u>\$1,887,292,630</u>		<u>\$1,674,781,607</u>		<u>\$1,716,041,198</u>	

新光人壽

信用風險係指交易對方拖欠合約義務而造成新光人壽及其子公司財務損失之風險。截至資產負債表日，新光人壽及其子公司可能因交易對方未履行義務造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於合併資產負債表所認列之金融資產帳面金額。

投資之對象涵蓋眾多標的，分散於不同產業及地理區域。新光人壽及其子公司持續地針對投資標的之財務狀況進行評估，並透過風險管理政策管控信用風險之暴險。

截至民國 114 年及 113 年 9 月 30 日，除了新光人壽及其子公司最大交易對手皆為花旗外，新光人壽及其子公司並無對任何單一交易對方或任何一組具相似特性之交易對方有重大的信用暴險。當交易對方互為關係企業時，新光人壽及其子公司將其定義為具相似特性之交易對方。民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日任何時間對花旗之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率 3%；民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日任何時間對其他交易對方之信用風險集中情形均未超過可運用資金比率 3%。

新光人壽及其子公司地理區域別之信用風險主要係集中於美國，截至民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日，總投資金額約分別佔國外投資金額之 33.74%、33.22% 及 32.82%。

新光人壽及其子公司之信用風險主要係集中於新光人壽及其子公司前五大交易對手，截至民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日，總投資交易額度來自前五大交易對手佔可運用資金比率分別為 10.93%、11.05% 及 10.63%。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

新光人壽及其子公司信用風險來自營運活動而產生之金融工具交易，包括債券投資和放款等，透過定期集中度統計與監控，降低投資組合因過度集中而使單一信用風險事件造成大規模損失的可能性，如下表所示：

(a) 信用風險暴險金額—產業別

民國 114 年 9 月 30 日

	中央及地方政府機構	金融	能源	原物料	工業	非核心消費	核心消費	資訊科技	電信服務	公共事業	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$20	\$25,464,174	\$-	\$-	\$171,948	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$25,636,142
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,026,748	11,126,914	898,885	-	477,934	651,556	455,496	605,559	301,669	3,776,007	32,320,768
按攤銷後成本衡量之金融資產	585,184,187	1,152,943,984	121,824,712	67,329,504	24,939,633	28,830,521	120,982,720	67,617,733	187,486,570	108,276,199	2,465,415,763
合計	\$599,210,955	\$1,189,535,072	\$122,723,597	\$67,329,504	\$25,589,515	\$29,482,077	\$121,438,216	\$68,223,292	\$187,788,239	\$112,052,206	\$2,523,372,673
各產業佔整體比例	23.75%	47.14%	4.86%	2.67%	1.01%	1.17%	4.82%	2.70%	7.44%	4.44%	100.00%

民國 113 年 12 月 31 日

	中央及地方政府機構	金融	能源	原物料	工業	非核心消費	核心消費	資訊科技	電信服務	公共事業	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$18	\$26,121,823	\$-	\$-	\$275,743	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$26,397,584
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,461,788	11,119,261	-	-	-	650,680	249,883	602,153	-	3,417,498	26,501,263
按攤銷後成本衡量之金融資產	640,296,740	1,206,634,179	133,561,363	72,532,683	28,406,473	31,445,151	125,702,269	70,651,685	201,320,043	117,105,849	2,627,656,435
合計	\$650,758,546	\$1,243,875,263	\$133,561,363	\$72,532,683	\$28,682,216	\$32,095,831	\$125,952,152	\$71,253,838	\$201,320,043	\$120,523,347	\$2,680,555,282
各產業佔整體比例	24.27%	46.39%	4.98%	2.71%	1.07%	1.20%	4.71%	2.66%	7.51%	4.50%	100.00%

民國 113 年 9 月 30 日

	中央及地方政府機構	金融	能源	原物料	工業	非核心消費	核心消費	資訊科技	電信服務	公共事業	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$18	\$26,379,842	\$-	\$-	\$310,223	\$-	\$-	\$59,400	\$-	\$-	\$26,749,483
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,787,824	10,637,697	-	-	-	501,556	750,203	-	-	3,406,824	24,084,104
按攤銷後成本衡量之金融資產	626,832,455	1,174,044,623	129,712,047	70,407,608	27,579,362	30,827,793	121,442,302	70,041,862	194,528,919	115,877,906	2,561,294,877
合計	\$635,620,297	\$1,211,062,162	\$129,712,047	\$70,407,608	\$27,889,585	\$31,329,349	\$122,192,505	\$70,101,262	\$194,528,919	\$119,284,730	\$2,612,128,464
各產業佔整體比例	24.32%	46.35%	4.97%	2.70%	1.07%	1.20%	4.69%	2.68%	7.45%	4.57%	100.00%

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(b) 信用風險暴險金額—地區別

民國 114 年 9 月 30 日

金融資產	台灣	北美洲	歐元區	非歐元區	亞太	中南美	中東/非洲	全球性	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$25,526,226	\$55,208	\$54,708	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$25,636,142
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,310,171	9,118,910	586,226	305,461	-	-	-	-	32,320,768
按攤銷後成本衡量之金融資產	231,349,226	1,089,981,396	223,512,782	299,900,868	239,636,358	116,268,116	264,767,017	-	2,465,415,763
合 計	\$279,185,623	\$1,099,155,514	\$224,153,716	\$300,206,329	\$239,636,358	\$116,268,116	\$264,767,017	\$-	\$2,523,372,673
各地區佔整體比例	11.06%	43.56%	8.88%	11.90%	9.50%	4.61%	10.49%	-	100.00%

民國 113 年 12 月 31 日

金融資產	台灣	北美洲	歐元區	非歐元區	亞太	中南美	中東/非洲	全球性	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$26,322,915	\$67,127	\$7,542	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$26,397,584
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,048,375	3,934,060	-	518,828	-	-	-	-	26,501,263
按攤銷後成本衡量之金融資產	245,425,830	1,159,957,824	239,698,360	324,315,492	242,764,051	132,886,103	282,608,775	-	2,627,656,435
合 計	\$293,797,120	\$1,163,959,011	\$239,705,902	\$324,834,320	\$242,764,051	\$132,886,103	\$282,608,775	\$-	\$2,680,555,282
各地區佔整體比例	10.96%	43.42%	8.94%	12.12%	9.06%	4.96%	10.54%	-	100.00%

民國 113 年 9 月 30 日

金融資產	台灣	北美洲	歐元區	非歐元區	亞太	中南美	中東/非洲	全球性	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$26,673,777	\$69,620	\$6,086	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$26,749,483
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	21,434,254	1,681,431	-	-	472,774	495,645	-	-	24,084,104
按攤銷後成本衡量之金融資產	245,991,276	1,125,087,711	233,440,697	318,933,395	237,201,632	128,418,256	272,221,910	-	2,561,294,877
合 計	\$294,099,307	\$1,126,838,762	\$233,446,783	\$318,933,395	\$237,674,406	\$128,913,901	\$272,221,910	\$-	\$2,612,128,464
各地區佔整體比例	11.26%	43.14%	8.94%	12.21%	9.10%	4.93%	10.42%	-	100.00%

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

信用品質方面，新光人壽及其子公司定期追蹤各信評機構公佈之信評資料，並依據評等高低，分類為低度風險、中度風險及高度風險，各級定義如下：

低度風險：係指該公司具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。

中度風險：係指該公司履行契約承諾之能力較低，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成新光人壽及其子公司損失。

高度風險：係指該公司履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

已減損：係指該公司未依約履行其義務，新光人壽及其子公司依潛在損失估計已達減損標準。

新光人壽及其子公司已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損，在保守估計的原則下，提列減損後之數額已能適度反應目前價值。信用品質資訊如下表所示：

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

金融資產信用品質分析表

民國 114 年 9 月 30 日

	Stage1				Stage2				Stage3				備抵損失	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	已信用減損之 金融資產	購入或創始之 信用減損金融 資產	合計			
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$32,320,768	\$-	\$-	\$32,320,768	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$32,320,768
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,377,620,209	24,781,514	24,879,146	2,427,280,869	-	-	5,906,927	5,906,927	32,227,967	-	32,227,967	(4,839,015)	2,460,576,748	
合 計	\$2,409,940,977	\$24,781,514	\$24,879,146	\$2,459,601,637	\$-	\$-	\$5,906,927	\$5,906,927	\$32,227,967	\$-	\$32,227,967	(\$4,839,015)	\$2,492,897,516	
佔整體比例	96.67%	0.99%	1.00%	98.66%	-	-	0.24%	0.24%	1.29%	-	1.29%	(0.19%)	100.00%	

民國 113 年 12 月 31 日

	Stage1				Stage2				Stage3				備抵損失	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	已信用減損之 金融資產	購入或創始之 信用減損金融 資產	合計			
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$26,501,263	\$-	\$-	\$26,501,263	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$26,501,263
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,524,932,343	25,602,604	35,761,133	2,586,296,080	-	-	6,502,823	6,502,823	34,857,532	-	34,857,532	(5,287,849)	2,622,368,586	
合 計	\$2,551,433,606	\$25,602,604	\$35,761,133	\$2,612,797,343	\$-	\$-	\$6,502,823	\$6,502,823	\$34,857,532	\$-	\$34,857,532	(\$5,287,849)	\$2,648,869,849	
佔整體比例	96.32%	0.97%	1.35%	98.64%	-	-	0.25%	0.25%	1.31%	-	1.31%	(0.20%)	100.00%	

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

民國 113 年 9 月 30 日

	Stage1				Stage2				Stage3				備抵損失	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	合計	低度風險	中度風險	高度風險	合計	已信用減損之 金融資產	購入或創始之 信用減損金融 資產	合計			
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$24,084,104	\$-	\$-	\$24,084,104	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$24,084,104
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,467,885,752	13,334,306	43,164,628	2,524,384,686	-	-	3,199,100	3,199,100	33,711,091	-	33,711,091	(4,895,514)	2,556,399,363	
合計	\$2,491,969,856	\$13,334,306	\$43,164,628	\$2,548,468,790	\$-	\$-	\$3,199,100	\$3,199,100	\$33,711,091	\$-	\$33,711,091	\$ (4,895,514)	\$2,580,483,467	
佔整體比例	96.58%	0.52%	1.67%	98.77%	-	-	0.12%	0.12%	1.31%	-	1.31%	(0.20%)	100.00%	

註 1：正常資產及已減損項目係包含債務類資產，未含基金與股票。其中已減損項目為減損資產標的之帳列金額，未扣除其累計減損金額。

註 2：正常資產之信用品質係以發行者或擔保機構之信用評等為主進行分級，其信用評等以 S&P、Moody's、fitch 及中華信評中，前三者取其中間評等或兩者取較低者。

註 3：低度風險係信用評等級為 BBB(含)以上者或同等級。

註 4：中度風險係信用評等級為 BBB-(含)以下，BB+(含)以上者或同等級。

註 5：高度風險係信用評等級為 BB(含)以下者或同等級或無評等者。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

放款(不含保單貸款及自動墊繳)依地區別最大信用暴險分佈

民國 114 年 9 月 30 日

擔保品 座落區域	北區	中區	南區	東區	合計
擔保放款	\$22,552,444	\$8,618,870	\$16,423,536	\$239,781	\$47,834,631
催收款	4,241	100	1,371	-	5,712
合計	\$22,556,685	\$8,618,970	\$16,424,907	\$239,781	\$47,840,343
佔整體比率	47.15%	18.02%	34.33%	0.50%	100.00%

民國 113 年 12 月 31 日

擔保品 座落區域	北區	中區	南區	東區	合計
擔保放款	\$22,499,909	\$7,970,916	\$14,792,519	\$214,199	\$45,477,543
催收款	2,372	112	309	-	2,793
合計	\$22,502,281	\$7,971,028	\$14,792,828	\$214,199	\$45,480,336
佔整體比率	49.48%	17.53%	32.52%	0.47%	100.00%

民國 113 年 9 月 30 日

擔保品 座落區域	北區	中區	南區	東區	合計
擔保放款	\$23,397,033	\$7,950,425	\$17,511,499	\$214,182	\$49,073,139
催收款	2,391	118	344	1	2,854
合計	\$23,399,424	\$7,950,543	\$17,511,843	\$214,183	\$49,075,993
佔整體比率	47.68%	16.20%	35.68%	0.44%	100.00%

E. 流動性風險

(a) 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：

- i. 資金流入及流出的時間及金額不對稱，無法補足資金缺口。
- ii. 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。
- iii. 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。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(b) 流動性風險管理政策

台新銀行

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

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

流動性風險管理之基本原則如下：

- i. 分散原則：台新銀行資金應避免過度集中於同一到期日、調度工具、幣別、地區、資金來源或交易對手等。
- ii. 穩定原則：台新銀行依循資金穩定策略，平時應注意掌握市場及內部資金流動性狀況，如適時吸收核心存款，避免因市場波動影響資金來源，進而降低對不穩定資金來源之依賴。
- iii. 維持資產適當流動性原則：市場流動性之良窳將間接影響資金調度流動性(Funding Liquidity)，台新銀行應確保資產總額得以支應負債總額，並維持一定比例具良好變現性或可為擔保品之資產，於必要時得緊急融通資金及支應短期負債之需求。
- iv. 資產與負債到期日匹配原則：台新銀行應注意流動性資產到期日及變現性分佈，且短期資產應足以支應短期負債。

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

新光人壽

新光人壽及其子公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

新光人壽及其子公司投資之債券及股票主要具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公允價值之價格迅速出售金融資產。新光人壽及其子公司從事之遠期外匯合約及匯率交換合約匯率已確定且係屬避險性質，係採淨額或總額交割，不需大量使用現金部位，不致有重大之現金流量風險。

(c) 為管理流動性風險持有之金融資產及到期分析

為管理流動性風險而持有之金融資產

本集團持有現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、以及為管理流動性風險而持有帳列於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產與按攤銷後成本衡量之債務工具投資，以支應資金到期履約義務及潛在緊急資金調度需求。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

到期分析

台新銀行

i. 非衍生金融負債到期分析

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

金融工具項目	114年9月30日									
	1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年(含)	1年-2年(含)	2年-3年(含)	3年-4年(含)	4年-5年(含)	5年以上	合計
央行及銀行同業存款	\$8,836,519	\$10,070,270	\$5,504,593	\$2,312,127	\$-	\$18,000	\$-	\$-	\$-	\$26,741,509
透過損益按公允價值衡量之 非衍生金融負債	799,419	-	-	-	-	60,260	-	-	12,255,657	13,115,336
附買回票券及債券負債	55,552,100	13,889,008	81,292	-	-	-	-	-	-	69,522,400
應付款項	21,226,192	2,025,491	661,165	9,639,460	36,548	8,550	1	-	-	33,597,407
存款及匯款	334,416,009	419,572,431	285,130,433	364,564,140	1,099,308,160	3,019,670	1,512	-	-	2,506,012,355
應付金融債券	-	-	-	-	6,000,000	-	-	9,050,000	5,000,000	20,050,000
租賃負債	122,362	122,341	179,733	346,192	539,514	401,316	297,927	224,595	374,594	2,608,574
其他金融負債	13,145,403	8,398,110	7,290,908	6,069,910	7,571,855	2,522,545	589,442	2,854,907	72,919,456	121,362,536
合計	\$434,098,004	\$454,077,651	\$298,848,124	\$382,931,829	\$1,113,456,077	\$6,030,341	\$888,882	\$12,129,502	\$90,549,707	\$2,793,010,117

金融工具項目	113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	\$5,032,291	\$3,361,917	\$788,875	\$3,489,500	\$3,500	\$-	\$-	\$-	\$-	\$12,676,083
透過損益按公允價值衡量之 非衍生金融負債	354,382	-	-	-	-	-	-	-	13,195,181	13,549,563
附買回票券及債券負債	42,456,140	10,998,577	3,097,830	-	-	-	-	-	-	56,552,547
應付款項	16,257,204	2,196,499	845,502	10,772,715	34,690	8,707	1	-	-	30,115,318
存款及匯款	329,970,899	401,543,866	234,171,339	376,962,095	1,002,043,704	3,128,515	890	-	-	2,347,821,308
應付金融債券	-	-	4,250,000	700,000	-	6,000,000	-	-	14,050,000	25,000,000
租賃負債	120,768	114,753	171,042	393,368	480,099	351,787	242,232	166,080	409,019	2,449,148
其他金融負債	9,920,446	11,764,978	4,717,179	4,310,806	2,076,858	10,120,956	2,014,429	762,307	76,127,733	121,815,692
合計	\$404,112,130	\$429,980,590	\$248,041,767	\$396,628,484	\$1,004,638,851	\$19,609,965	\$2,257,552	\$928,387	\$103,781,933	\$2,609,979,659

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

金融工具項目	113年9月30日									
	1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年(含)	1年-2年(含)	2年-3年(含)	3年-4年(含)	4年-5年(含)	5年以上	合計
央行及銀行同業存款	\$21,380,031	\$12,620,253	\$5,367,816	\$2,200,000	\$23,000	\$-	\$-	\$-	\$-	\$41,591,100
透過損益按公允價值衡量之 非衍生金融負債	359,013	-	-	-	-	21,549	-	-	12,742,922	13,123,484
附買回票券及債券負債	51,592,703	22,471,896	5,687,254	-	-	-	-	-	-	79,751,853
應付款項	26,044,810	1,888,858	672,426	9,067,942	34,781	8,121	1	-	-	37,716,939
存款及匯款	303,523,103	359,422,130	274,964,652	338,285,924	1,042,151,707	3,292,132	840	-	-	2,321,640,488
應付金融債券	-	-	-	4,950,000	-	6,000,000	-	-	14,050,000	25,000,000
租賃負債	120,138	116,688	168,400	395,034	499,737	344,093	236,197	137,305	229,614	2,247,206
其他金融負債	9,629,924	11,682,226	5,716,607	6,458,873	2,535,378	8,437,609	2,357,917	669,815	75,506,395	122,994,744
合計	\$412,649,722	\$408,202,051	\$292,577,155	\$361,357,773	\$1,045,244,603	\$18,103,504	\$2,594,955	\$807,120	\$102,528,931	\$2,644,065,814

到期分析表之「存款及匯款」中活期存款到期分析係按台新銀行合併之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日，未超過 1 個月期限者時間帶之資金支出分別為 1,237,967,487 千元、1,132,811,769 千元及 1,179,006,318 千元。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

ii. 衍生金融負債到期分析

台新銀行及其子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	114年9月30日					
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生 金融負債	\$36,123,005	\$-	\$-	\$-	\$-	\$36,123,005

金融工具項目	113年12月31日					
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生 金融負債	\$46,968,611	\$-	\$-	\$-	\$-	\$46,968,611

金融工具項目	113年9月30日					
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生 金融負債	\$37,520,145	\$-	\$-	\$-	\$-	\$37,520,145

iii. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至授信承諾到期日、保證或信用狀到期日之剩餘期間，列示台新銀行及其子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，截至民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日止，未超過 1 個月時間帶之保證責任款項分別為 27,107,524 千元、26,912,147 千元及 28,831,007 千元，開發信用狀餘額分別為 3,266,153 千元、3,536,099 千元及 3,228,503 千元，授信承諾(不含信用卡)分別為 936,039,824 千元、982,814,683 千元及 910,205,657 千元，信用卡授信承諾分別為 12,895,171 千元、10,465,147 千元及 10,495,124 千元。

表外項目	114年9月30日					
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
保證責任款項	\$2,948,332	\$4,900,621	\$3,817,730	\$5,205,885	\$10,234,956	\$27,107,524
開發信用狀餘額	575,004	2,581,140	95,024	14,985	-	3,266,153
授信承諾(不含信用卡)	11,450,581	159,600,443	167,641,155	452,038,157	145,309,488	936,039,824
信用卡授信承諾	1,109	120,335	207,773	629,536	11,936,418	12,895,171

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

表外項目	113年12月31日					
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
保證責任款項	\$3,607,461	\$3,854,164	\$2,841,172	\$5,383,932	\$11,225,418	\$26,912,147
開發信用狀餘額	694,097	2,470,181	347,849	13,052	10,920	3,536,099
授信承諾(不含信用卡)	2,094,924	198,498,313	210,260,247	438,166,710	133,794,489	982,814,683
信用卡授信承諾	758	73,638	131,997	334,113	9,924,641	10,465,147

表外項目	113年9月30日					
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
保證責任款項	\$1,990,554	\$6,694,507	\$3,362,248	\$5,110,046	\$11,673,652	\$28,831,007
開發信用狀餘額	1,057,353	1,634,956	524,632	-	11,562	3,228,503
授信承諾(不含信用卡)	5,009,502	128,614,167	158,940,304	487,542,208	130,099,476	910,205,657
信用卡授信承諾	782	73,301	119,440	322,617	9,978,984	10,495,124

新光人壽

下表詳細說明新光人壽及其子公司已約定還款期間之非衍生金融負債剩餘合約到期分析，其係依據新光人壽及其子公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製，其包括利息及本金之現金流量。

其他非衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

民國 114 年 9 月 30 日

<u>非衍生金融負債</u>	要求即付或			
	短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
無附息負債	\$6,442,372	\$2,034,623	\$535,289	\$166,504
固定利率工具	1,259,500	472,500	28,373,500	24,570,000
未決賠款準備	195,442	63,770	134,665	56,123
租賃負債	62,479	1,321,718	2,012,720	9,712,704

民國 113 年 12 月 31 日

<u>非衍生金融負債</u>	要求即付或			
	短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
無附息負債	\$9,330,403	\$119,082	\$615,909	\$166,612
固定利率工具	-	1,732,000	28,583,500	24,832,500
未決賠款準備	111,833	57,045	107,132	58,612
租賃負債	171,551	1,204,780	2,027,552	9,911,156

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

民國 113 年 9 月 30 日

	要求即付或			
	短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>				
無附息負債	\$8,012,366	\$1,025,644	\$460,123	\$163,149
固定利率工具	1,231,500	472,500	29,183,000	24,412,500
未決賠款準備	147,171	31,431	117,724	58,424
租賃負債	795,281	312,025	3,031,876	9,970,517

下表詳細說明新光人壽及其子公司非衍生金融資產之預計現金流量，其係依據金融資產及其將賺得之利息收入於合約到期日之未折現合約現金流量而編製。為能瞭解新光人壽及其子公司以淨資產及淨負債為基礎所進行之流動性風險管理，下表包含非衍生金融資產之資訊係屬必要。

民國 114 年 9 月 30 日

	要求即付或			
	短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國 內	\$4,076,269	\$16,459,872	\$247,590,670	\$133,856,908
國 外	19,889,886	45,488,717	262,259,695	4,691,295,091

民國 113 年 12 月 31 日

	要求即付或			
	短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國 內	\$760,153	\$15,273,039	\$126,719,864	\$141,854,226
國 外	16,838,613	47,895,690	279,903,620	5,056,574,657

民國 113 年 9 月 30 日

	要求即付或			
	短於3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>非衍生金融資產</u>				
國 內	\$614,057	\$9,325,780	\$128,760,044	\$147,185,677
國 外	15,486,840	47,350,019	302,338,212	4,904,684,813

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

上述非衍生金融資產及負債之浮動利率工具金額，將因浮動利率與資產負債表日所估計之利率不同而改變。

下表詳細說明新光人壽及其子公司針對衍生工具所作之流動性分析，就採淨額交割之衍生工具，係以未折現之合約淨現金流入及流出為基礎編製；就採總額交割之衍生工具，係以未折現之總現金流入及流出為基礎編製。當應付或應收金額不固定時，揭露之金額係依資產負債表日殖利率曲線所推估之預計利率決定。

民國 114 年 9 月 30 日

		要求即付或				
		短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>淨額交割</u>						
遠期外匯合約		\$1,148,238	\$6,385,123	\$-	\$-	\$-
<u>總額交割</u>						
匯率交換						
一流 入	\$4,331,780	\$9,132,132	\$355,921	\$-	\$-	\$-
一流 出	(364,168)	(3,285,012)	(4,389,990)	-	-	-
遠期外匯合約						
一流 入	-	16,739	-	-	-	-
一流 出	(88,211)	(299,966)	-	-	-	-
	\$3,879,401	\$5,563,893	\$(4,034,069)	\$-	\$-	\$-

民國 113 年 12 月 31 日

		要求即付或				
		短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>淨額交割</u>						
遠期外匯合約		\$(2,791,132)	\$(2,735,679)	\$(290,818)	\$-	\$-
<u>總額交割</u>						
匯率交換						
一流 入	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-
一流 出	(12,776,111)	(6,115,267)	(2,176,861)	-	-	-
	\$(12,776,111)	\$(6,115,267)	\$(2,176,861)	\$-	\$-	\$-

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

民國 113 年 9 月 30 日

	要求即付或				
	短於1個月	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上
<u>淨額交割</u>					
遠期外匯合約	\$2,570,641	\$7,781,979	\$693,409	\$-	\$-
<u>總額交割</u>					
匯率交換					
一流 入	\$1,219,447	\$2,900,770	\$2,237,137	\$-	\$-
一流 出	-	(3,263,821)	(6,256,579)	-	-
遠期外匯合約					
一流 入	537,108	-	-	-	-
一流 出	(280,714)	-	-	-	-
	<u>\$1,475,841</u>	<u>\$(363,051)</u>	<u>\$(4,019,442)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

F. 保險風險

新光人壽

(a) 風險管理

i. 風險管理之政策

新光人壽依據相關法令及業務需要，經董事會通過訂定「新光人壽保險股份有限公司風險管理政策」，明確規範風險管理目標、風險管理策略、風險胃納與風險限額、風險管理組織與職責及業務經營風險之類別與管理。

ii. 風險管理之目的

新光人壽風險管理之目的為保護公司資產、確保資本適足性、增加股東價值及符合相關法令規定，在風險與報酬達成平衡的前提下，促進公司健全經營與發展。

iii. 風險管理之原則

新光人壽之風險管理居於策略性地位，於形成相關決策時均將風險納入考量，透過質化或量化之管理方法，進行風險之辨識、衡量、回應及監控，將營運活動中可能面臨之各種風險，維持在所能承受之範圍內，以追求穩健的經營政策，並堅持一貫落實執行之精神。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

iv. 組織與權責

新光人壽為有效規劃、監督與落實執行風險管理事務，設立隸屬董事會之風險管理委員會，及獨立於業務單位以外之風險管理相關單位。各風險管理層級與其職責如下：

- (i) 董事會：核定風險管理政策等。
- (ii) 審計委員會：對於存在或潛在風險之管控等。
- (iii) 風險管理委員會：定期向董事會反映風險管理情形等。
- (iv) 風險管理相關單位：分析及評估風險變化等。
- (v) 業務單位：就其所轄業務執行風險管理作業等。

v. 業務經營風險之類別與管理

新光人壽業務經營風險包含保險風險、市場風險、信用風險、流動性風險、集中度風險、作業風險、資訊安全風險、資產負債配合風險與其他經母公司風險管理委員會或新光人壽董事會通過應列入管理之風險。針對上述各項業務經營風險，新光人壽遵循主管機關相關法令規定，訂定適當之管理機制，並落實執行。

(b) 保險風險資訊

i. 保險風險之敏感度

新光人壽保險風險之敏感度分析係採當期之財務收入、營業費用、死亡或罹病相關保險給付與解約金個別變動(其他假設維持不變之情況下)對稅前損益和權益的影響。以下為各項假設之說明：

- (i) 財務收入：係包括投資不動產因出租所獲得之利益、金融資產所產生之股息、紅利及資金運用之利息。
- (ii) 營業費用：係包括業務費用、管理費用與員工訓練費用。
- (iii) 死亡或罹病相關保險給付：係承保各種保險所發生之死亡或罹病相關給付。
- (iv) 解約金：凡保險合約解約或失效時給付之解約退還款屬之。

敏感因子變動對稅前損益與權益之影響			
	民國114年1月1日至9月30日		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
財務收入	減少 5%	\$(4,469,837)	\$(3,575,870)
營業費用	增加 5%	(1,059,428)	(847,542)
死亡或罹病相關保險給付	增加 5%	(1,310,523)	(1,048,419)
解約金	增加 5%	90,093	72,074

註：上述假設因子及分析係以新光人壽及其子公司民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日財務資訊作為依據。

補充說明：

- 影響結果並非線性，無法利用內插或外插法推估其影響程度。
- 假設變動實際上不一定會發生，另各假設變動間可能具有相關性。
- 敏感度分析不考慮市場變動影響經營行為的因素，例如買/賣資產部位、改變資產配置、調整保單宣告利率等。
- 計算權益變動時，為扣除所得稅後之餘額。

ii. 保險風險集中之說明

新光人壽販售之險種結構包括壽險、年金保險、意外保險和健康保險，業務主要皆來自中華民國境內，且承保之保險合約不存在重大地區差異。

新光人壽的保費收入主要集中於個人壽險、個人健康保險次之、個人傷害險再次之。保險給付則主要集中於解約給付、生存還本給付、死亡給付與醫療給付。

另依「保險業各種準備金提存辦法」規定，新光人壽為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款，依法提存特別盈餘公積—重大事故特別準備，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動，依法提存特別盈餘公積—危險變動特別準備。前面所稱之重大事故，係指符合政府發布重大災情，單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新台幣三千萬元，且全體人身保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣十億元以上者。

上述特別準備金每年新增提存數扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積科目。

iii. 理賠發展趨勢

新光人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備，該等準備之提存作業因涉及諸多不確定因素、估計及判斷，故存有高度之複雜性。某些賠案可能會延遲通報給新光人壽，且估計未報賠案預計可能賠付金額時，涉及過去之賠付經驗及主觀判斷。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，因此無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等，最終之結果可能因賠案之後續發展而偏離原始估計值。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

下表係列示賠案之理賠發展趨勢，各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年數，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生之賠款金額，所稱已發生之賠款金額包括累積理賠金額及已報未付賠款，說明新光人壽如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響新光人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與後續發展情況與趨勢相同，因此，無法由下表之理賠發展趨勢確認預計未來賠付之金額。

(i) 直接業務損失發展趨勢

意外 年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
110	11,459,775	13,865,668	14,065,816	14,095,288	14,105,071	
111	12,414,515	15,337,966	15,571,133	15,589,108		
112	13,751,413	16,972,094	17,180,039			
113	14,316,700	17,455,978				
114 第 3 季	10,175,480					

未報未付賠款準備	\$3,900,280
加：其他法令提存之	
未報賠款準備	5,488
加：已報未付賠款	447,439
賠款準備金餘額	<u>\$4,353,207</u>

(ii) 自留業務損失發展趨勢

意外 年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
110	11,407,026	13,810,687	14,005,796	14,035,268	14,045,050	
111	12,330,498	15,253,580	15,486,025	15,503,986		
112	13,668,794	16,887,493	17,091,994			
113	14,201,459	17,338,750				
114 第 3 季	10,091,468					

未報未付賠款準備	\$3,881,832
加：其他法令提存之	
未報賠款準備	5,488
加：已報未付賠款	447,439
賠款準備金餘額	<u>\$4,334,759</u>

(c) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

i. 信用風險

新光人壽訂定「新光人壽保險股份有限公司信用風險管理辦法」，藉由設定風險限額及定期之信用檢查，以控管投資標的及交易對手之信用風險。承擔保險風險係保險業之核心業務，新光人壽因業務已達規模故能承擔相當之保險風險，但若特定風險過於集中或顯著不確定性，則進行再保安排以分散風險，再保公司之信評等級則須符合相關法令之規定。因此新光人壽保險風險再保部分與自留部分相比並不顯著。

ii. 流動性風險

新光人壽訂定「新光人壽保險股份有限公司流動性風險控管辦法」，作為控管資金流動性風險及市場流動性風險之依據。新光人壽並使用資產負債配合模型預測未來資產和負債之現金流量，以確保有足夠現金流量滿足預期產生之負債義務，作為流動性風險長期控管機制。

又根據準備金提存相關法令規範，合約的帳面價值皆大於解約價值，故因解約產生的流動性風險不顯著，考量重要性原則不另行揭露保單持有人以不同方式執行脫退(解約)選擇權時的現金流量到期日分析。

iii. 市場風險

新光人壽根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，依監理機關規定之預定利率與危險發生率計算與提存各種責任準備金，由於該預定利率係於保單販售時已確定，故不受市場利率波動而改變。由於監理機關規定之利率係考量一長期之水準，未必與現時市場風險變數同時間、同金額或同方向改變。

根據 IFRS 4 之規定，若負債適足性測試結果為不適足，應就測試不足的金額提列負債適足準備。除此一情形外，市場風險之合理可能變動不會影響新光人壽及其子公司保險合約負債之金額。

另針對責任準備金之計算，近期內監理機關將預定利率由固定改為隨市場利率浮動之可能性不高，故應不致有因市場風險使保險合約負債對損益發生重大影響之情形。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

G. 氣候相關風險

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

(5) 結構型個體

本集團持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益。本集團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集團持有資產之帳面金額：

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

截至民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日止，未納入合併報表之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

114年9月30日				
	不動產抵押	融資擔保債券	貸款證券	私募基金投資
合計				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$-	\$984,324	\$1,673,852	\$2,658,176
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產	-	2,339,024	-	2,339,024
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	102,277,426	-	102,277,426
合計	\$-	\$105,600,774	\$1,673,852	\$107,274,626

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

113年12月31日

	不動產抵押 融資擔保債券	貸款證券	私募基金投資	合 計
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	\$10,493	\$-	\$418,288	\$428,781
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	955,554	-	955,554
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	41,975,323	-	41,975,323
合 計	<u>\$10,493</u>	<u>\$42,930,877</u>	<u>\$418,288</u>	<u>\$43,359,658</u>

113年9月30日

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

七、關係人交易

於財務報導期間內與本集團有交易之關係人如下：

1. 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本集團之關係
台新銀行	子 公 司
台新資產管理	子 公 司
台新創投	子 公 司
台新證券	子 公 司
台新投信	子 公 司
台新投顧	子 公 司
台新人壽	子 公 司

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	與本集團之關係
臺灣新光商銀	子 公 司
新光人壽	子 公 司
元富證券	子 公 司
新光投信	子 公 司
新光金保代	子 公 司
新光金創投	子 公 司
台新大安租賃	孫 公 司
台新建經	孫 公 司
台新融資租賃(中國)	孫 公 司
台新證創投	孫 公 司
台新資本	孫 公 司
台新健投	孫 公 司
台新期貨	孫 公 司
台新育樂	孫 公 司
新光行銷	孫 公 司
新壽樓管	孫 公 司
元富期貨股份有限公司(以下簡稱元富期貨)	孫 公 司
元富證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱元富投顧)	孫 公 司
元富保險代理人股份有限公司(以下簡稱元富保代)	孫 公 司
元富創業投資股份有限公司(以下簡稱元富創投)	孫 公 司
元富證券(英屬維京群島)有限公司(以下簡稱元富證(英屬 維京群島))	孫 公 司
元富證創業投資(天津)有限公司(以下簡稱元富證創投(天 津))	孫 公 司
元富創新創業投資管理(天津)有限公司(以下簡稱元富創 新創投(天津))	孫 公 司
元富證券(香港)有限公司(以下簡稱元富證券(香港))	孫 公 司
元富投資顧問(天津)有限公司(以下簡稱元富投顧(天津))	孫 公 司
Lion Investment(Samoa) Co., Ltd.(以下簡稱Lion Investment)	孫 公 司
新光租賃(蘇州)有限公司(以下簡稱新光租賃(蘇州))	孫 公 司
Shin Kong Vietnam Co., Ltd.(以下簡稱越南新光)	孫 公 司
Shin Kong Life Singapore Pte. Ltd	孫 公 司
安信建築經理股份有限公司(以下簡稱安信建經)	關聯企業
新光產物保險股份有限公司(以下簡稱新光產物)	其他關係人
新光合成纖維股份有限公司(以下簡稱新光合纖)	其他關係人
新光三越百貨股份有限公司(以下簡稱新光三越)	其他關係人

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	與本集團之關係
大中票券金融股份有限公司(以下簡稱大中票券)	其他關係人
經貿聯網科技股份有限公司(以下簡稱經貿聯網)	其他關係人
安新建築經理股份有限公司(以下簡稱安新建經)	其他關係人
元大金融控股股份有限公司(以下簡稱元大金控)	其他關係人
元大商業銀行股份有限公司(以下簡稱元大銀行)	其他關係人
萬通票券金融股份有限公司(以下簡稱萬通票券)	其他關係人
台中銀租賃事業股份有限公司(以下簡稱台中銀租賃)	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
康舒科技股份有限公司(以下簡稱康舒科技)	其他關係人
興吉投資股份有限公司(以下簡稱興吉投資)	其他關係人
冠越科技工程股份有限公司(以下簡稱冠越科技)	其他關係人
新光兆豐股份有限公司(以下簡稱新光兆豐)	其他關係人
家邦投資股份公司(以下簡稱家邦投資)	其他關係人
中加投資發展股份有限公司(以下簡稱中加投資)	其他關係人
中泰租賃股份有限公司(以下簡稱中泰租賃)	其他關係人
築間餐飲事業股份有限公司(以下簡稱築間餐飲)	其他關係人
洪琪股份有限公司(以下簡稱洪琪)	其他關係人
良茂投資股份有限公司(以下簡稱良茂投資)	其他關係人
台灣石化合成股份有限公司(以下簡稱台灣石化)	其他關係人
豐合開發股份有限公司(以下簡稱豐合開發)	其他關係人
擎緯股份有限公司(以下簡稱擎緯)	其他關係人
奕桓股份有限公司(以下簡稱奕桓)	其他關係人
翔肇股份有限公司(以下簡稱翔肇)	其他關係人
合興石化工業股份有限公司(以下簡稱合興石化)	其他關係人
允德股份有限公司(以下簡稱允德)	其他關係人
昶禾股份有限公司(以下簡稱昶禾)	其他關係人
鴻新建設股份有限公司(以下簡稱鴻新建設)	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
嘉浩股份有限公司(以下簡稱嘉浩)	其他關係人
博絲實業股份有限公司(以下簡稱博絲實業)	其他關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(以下簡稱證券櫃檯 買賣中心)	其他關係人
鑽石生技投資股份有限公司(以下簡稱鑽石投資)	其他關係人
康迅數位整合股份有限公司(以下簡稱康迅數位)	其他關係人
宏碁股份有限公司(以下簡稱宏碁)	其他關係人

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	與本集團之關係
財團法人台新銀行文化藝術基金會(以下簡稱台新文化藝術基金會)	其他關係人
財團法人台新銀行公益慈善基金會(以下簡稱台新公益慈善基金會)	其他關係人
財團法人台新青少年基金會(以下簡稱台新青少年基金會)	其他關係人
兆亨實業股份有限公司(以下簡稱兆亨實業)	其他關係人
永明生技投資股份有限公司(以下簡稱永明生技)	其他關係人
財團法人國防工業發展基金會(以下簡稱國防工業發展基金會)	其他關係人
邑埕股份有限公司(以下簡稱邑埕)	其他關係人
棉花田生機園地股份有限公司(以下簡稱棉花田生機)	其他關係人
王品餐飲股份有限公司(以下簡稱王品餐飲)	其他關係人
新唐科技股份有限公司(以下簡稱新唐科技)	其他關係人
東興投資股份有限公司(以下簡稱東興投資)	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
康太數位整合股份有限公司(以下簡稱康太數位)	其他關係人
新光育樂股份有限公司(以下簡稱新光育樂)	其他關係人
啟業化工股份有限公司(以下簡稱啟業化工)	其他關係人
新海瓦斯公司(以下簡稱新海瓦斯)	其他關係人
大台北區瓦斯股份有限公司(以下簡稱大台北區瓦斯)	其他關係人
新光醫療財團法新光吳火獅紀念醫院(以下簡稱新光醫療)	其他關係人
世正開發股份有限公司(以下簡稱世正開發)	其他關係人
千島投資股份有限公司(以下簡稱千島投資)	其他關係人
國家表演藝術中心(以下簡稱國家表演藝術)	其他關係人
傑仕堡商旅股份有限公司(以下簡稱傑仕堡商旅)	其他關係人
大台北寬頻網路公司(以下簡稱大台北寬頻)	其他關係人
誼光保全股份有限公司(以下簡稱誼光保全)	其他關係人
台灣保全股份有限公司(以下簡稱台灣保全)	其他關係人
瑞新興業股份有限公司(以下簡稱瑞新興業)	其他關係人
新誼整合科技股份有限公司(以下簡稱新誼整合科技)	其他關係人
財團法人台灣永續能源研究基金會(以下簡稱台灣永續能源研究基金會)	其他關係人
財團法人新光吳火獅文教基金會(以下簡稱新光吳火獅文教基金會)	其他關係人
新光資產管理股份有限公司(以下簡稱新光資產管理)	其他關係人
誼光國際公寓大廈管理維護股份有限公司(以下簡稱誼光國際公寓大廈)	其他關係人
新光建設開發股份有限公司(以下簡稱新光建設開發)	其他關係人

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

關係人名稱	與本集團之關係
財團法人新光人壽慈善基金會(以下簡稱新光人壽慈善基金會)	其他關係人
台保服務科技股份有限公司(以下簡稱台保服務科技)	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
新禧悅股份有限公司(以下簡稱新禧悅)	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
德林興業股份有限公司(以下簡稱德林興業)	其他關係人
瑞昱半導體股份有限公司(以下簡稱瑞昱半導體)	其他關係人
興安勤業股份有限公司(以下簡稱興安勤業)	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(自民國114年6月27日起非為關係人)
禾聯碩股份有限公司(以下簡稱禾聯碩)	其他關係人
惠普企業股份有限公司(以下簡稱惠普企業)	其他關係人
台灣神隆股份有限公司(以下簡稱神隆)	其他關係人
世康開發股份有限公司(以下簡稱世康開發)	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
自然人甲	主要管理階層之配偶
自然人乙	主要管理階層
自然人丙	主要管理階層
自然人丁	主要管理階層之二等血親
自然人戊	主要管理階層
自然人己	主要管理階層之二等姻親
其　　他	係包含主要管理階層及其他關係人

2. 關係人間之重大交易事項

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

(1) 資金融通及保證

放　　款

	期末餘額
114.9.30	\$7,880,280
113.12.31	2,288,460
113.9.30	3,616,437

民國114年及113年7月1日至9月30日之利息收入分別為65,642千元及12,188千元；民國114年及113年1月1日至9月30日之利息收入分別為90,987千元及42,869千元；利率區間分別為1.51%～13.99%及1.43%～15.13%。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

114.9.30

	期末餘額	本期最高金額	正常放款	逾期放款	擔保品	與非關係人 交易條件 有無不同
<u>消費性放款</u>						
共 270 戶	\$802,137	\$922,987	\$802,137		\$- 土地、建物、動產	無
<u>自用住宅抵押 放款</u>						
共 366 戶	2,933,244	3,296,306	2,933,244		- 土地、建物	無
<u>其他放款</u>						
台中銀租賃	302,769	1,666,923	302,769		- 有價證券—應收 客票(支票)	無
光紅建聖	100,000	1,050,000	100,000		- 無	無
康舒科技	498,400	998,400	498,400		- 無	無
新光兆豐	744,000	756,000	744,000		- 不動產	無
興吉投資	150,000	330,000	150,000		- 無	無
築間餐飲	280,022	308,881	280,022		- 不動產	無
冠越科技	165,642	268,046	165,642		- 無	無
中泰租賃	189,000	250,000	189,000		- 無	無
自然人丁	210,000	210,000	210,000		- 不動產	無
洪琪	162,500	196,000	162,500		- 不動產、上市櫃 股票	無
中加投資	195,000	195,000	195,000		- 不動產	無
家邦投資	180,000	180,000	180,000		- 不動產	無
新光合纖	150,000	150,000	150,000		- 有價證券—股票	無
其 他	817,566	1,403,607	817,566		- 土地、建物、有價 證券—存單、有 價證券—股票、 保證函、保單價 值準備金	無
合 計	<u>\$7,880,280</u>		<u>\$7,880,280</u>		<u>\$-</u>	

113.12.31

	期末餘額	本期最高金額	正常放款	逾期放款	擔保品	與非關係人 交易條件 有 無不同
<u>消費性放款</u>						
共 134 戶	\$590,138	\$697,867	\$590,138		\$- 土地、建物、動產	無
<u>自用住宅抵押 放款</u>						
共 153 戶	1,031,937	1,239,128	1,031,937		- 土地、建物	無
<u>其他放款</u>						
康舒科技	500,000	1,800,000	500,000		- 無	無
其 他	166,385	6,444,313	166,385		- 土地、建物、有價 證券—存單、有 價證券—股票、 保證函	無
合 計	<u>\$2,288,460</u>		<u>\$2,288,460</u>		<u>\$-</u>	

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

113.9.30

	期末餘額	本期最高金額	正常放款	逾期放款	擔保品	與非關係人 交易條件 有無不同
<u>消費性放款</u>						
共 132 戶	\$548,685	\$639,576	\$548,685	\$ -	土地、建物、動產	無
<u>自用住宅抵押 放款</u>						
共 152 戶	1,009,376	1,173,016	1,009,376	-	土地、建物	無
<u>其他放款</u>						
康舒科技	500,000	1,300,000	500,000	-	無	無
瑞昱半導體	1,266,800	1,279,200	1,266,800	-	無	無
其　他	291,576	3,732,960	291,576	-	土地、建物、有價 證券—存單、有 價證券—股票、 保證函	無
合　計	<u>\$3,616,437</u>	<u>\$3,616,437</u>	<u>\$3,616,437</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
114.9.30	\$37,685,577
113.12.31	19,332,692
113.9.30	15,176,858

民國114年及113年7月1日至9月30日之利息支出分別為210,129千元及52,663千元，民國114年及113年1月1日至9月30日之利息支出分別為325,297千元及226,134千元；利率區間分別為0.00%～9.00%及0.00%～8.00%。

	114.9.30		
	期末餘額	利率區間%	利息支出
新光產物	\$3,096,822	0.00~1.80	\$(7,519)
新光三越	3,003,013	0.00~1.87	(14,426)
證券櫃檯買賣中心	1,949,823	0.55~1.67	(16,184)
鑽石生技	1,258,857	0.01~1.71	(5,748)
新海瓦斯	1,080,140	0.00~1.77	(2,865)
大台北區瓦斯	1,008,561	0.00~1.76	(2,679)
光紅建聖	963,249	0.00~4.76	(5,547)
永明生技	864,880	0.01~1.72	(3,031)
國防工業發展基金會	861,369	0.66~1.72	(3,538)
大中票券	627,645	0.00~1.76	(1,549)
台灣石化	624,586	0.01~1.63	(654)
國賓大飯店	607,638	0.00~1.76	(1,868)

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

114.9.30

	期末餘額	利率區間%	7.1~9.30 利息支出	1.1~9.30 利息支出
新光醫療	\$591,532	0.00~3.85	\$(1,423)	\$(1,423)
世正開發	571,484	0.65~1.77	(1,526)	(1,526)
千島投資	538,841	0.00~1.76	(1,238)	(1,238)
國家表演藝術	518,291	0.73~1.76	(1,366)	(1,366)
新光育樂	445,664	0.00~0.66	(391)	(391)
王品餐飲	421,229	0.66~1.69	(3,263)	(3,263)
合興石化	404,282	0.01~0.66	(6)	(19)
康迅數位	387,183	0.00~1.69	(967)	(2,448)
鴻新實業	385,876	0.00~1.76	(557)	(558)
傑仕堡商旅	330,537	0.00~1.75	(2,103)	(2,103)
棉花田生機	325,773	0.00~1.64	(2,671)	(2,671)
新光合纖	321,273	0.00~4.00	(650)	(650)
新唐科技	300,284	0.01~4.45	(9,505)	(9,505)
鴻新建設	274,370	0.00~1.77	(762)	(762)
大台北寬頻	261,459	0.00~1.76	(666)	(666)
台灣保全	255,414	0.00~0.66	(1,570)	(1,570)
誼光保全	219,322	0.00~1.76	(201)	(201)
東興投資	209,327	0.00~0.80	(3)	(3)
瑞新興業	175,152	0.00~1.76	(392)	(392)
新誼整合科技	170,418	0.00~1.29	(136)	(144)
台灣永續能源研究基金會	151,236	0.00~1.76	(302)	(302)
豐合開發	150,687	0.01~4.32	(4,527)	(4,527)
新光資產管理	136,510	0.00~1.76	(393)	(393)
新光吳火獅文教基金會	135,176	0.00~1.77	(362)	(362)
誼光國際公寓大廈	133,046	0.00~0.66	(145)	(145)
太登綠電	122,489	0.65~1.77	(171)	(427)
德林興業	119,721	0.00~4.15	(380)	(1,263)
自然人甲	119,587	0.01~0.80	(324)	(944)
新光建設開發	117,944	0.00~1.70	(27)	(27)
自然人乙	116,268	0.00~5.00	(337)	(961)
台保服務科技	114,009	0.00~1.77	(306)	(306)
康太數位	113,335	0.66~0.80	(318)	(318)
新光人壽慈善基金會	112,810	0.00~1.76	(204)	(204)
啟業化工	104,006	0.00~0.66	(2)	(2)
築間餐飲	103,373	0.65~1.70	(168)	(168)
安新建經	100,422	0.25~0.66	(216)	(390)
其　　他	12,680,664		(106,942)	(142,139)
合　　計	\$37,685,577		\$ (210,128)	\$ (325,297)

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

113.12.31

	期末餘額	利率區間%	113 年度 利息支出
新光三越	\$6,611,911	0.00~1.74	\$(26,496)
證券櫃檯買賣中心	1,963,000	0.43~1.67	(19,376)
鑽石投資	1,600,314	0.01~1.71	(4,241)
光紅建聖	953,787	0.00~5.50	(12,766)
台灣石化	622,590	0.01~1.15	(884)
中磊電子	523,168	0.50~1.65	(16,066)
大中票券	418,788	0.00~1.66	(4,675)
合興石化	404,270	0.01~0.66	(20)
康迅數位	355,123	0.00~1.69	(1,832)
新光合纖	200,795	0.00~1.15	(1,805)
豐合開發	155,998	0.01~5.37	(6,830)
德林興業	144,468	0.00~5.35	(2,106)
新光人壽	142,058	0.05~1.15	(2,921)
自然人甲	111,812	0.01~1.15	(1,297)
惠普企業	102,564	0.00~0.66	(564)
神 隆	100,024	0.00~1.62	(556)
其 他	4,922,022		(177,857)
合 計	\$19,332,692		(\$280,292)

113.9.30

	期末餘額	利率區間%	7.1~9.30 利息支出	1.1~9.30 利息支出
新光三越	\$3,265,752	0.00~1.58	\$(5,773)	\$(8,854)
證券櫃檯買賣中心	1,949,151	0.43~1.67	(4,933)	(14,222)
台灣石化	621,331	0.01~1.15	(232)	(658)
光紅建聖	590,171	0.00~5.50	(3,348)	(8,809)
中磊電子	534,638	0.50~1.57	(2,371)	(13,971)
大中票券	418,354	0.00~1.30	(1,129)	(3,100)
合興石化	404,259	0.01~0.66	(4)	(13)
安新建經	400,147	0.25~0.66	(48)	(487)
新光產物保險	243,711	0.00~1.64	(273)	(2,610)
康迅數位	230,889	0.00~1.69	(1,412)	(1,412)
新光合纖	179,445	0.00~1.15	(502)	(1,483)
昶 禾	175,511	0.01~1.15	(135)	(216)
台新租賃	174,031	0.00~0.66	(106)	(157)
允 德	165,007	0.01~0.66	(87)	(110)
新光實業	161,922	0.00~0.66	-	-
豐合開發	149,840	0.01~5.37	(1,804)	(5,348)
德林興業	142,294	0.00~5.35	(475)	(1,646)
新光人壽	124,498	0.05~1.15	(833)	(1,519)
自然人甲	111,514	0.01~1.15	(323)	(986)
神 隆	110,126	0.00~1.62	(76)	(124)
興安勤業	100,077	0.01~5.35	(503)	(1,136)
其 他	4,924,190		(28,296)	(159,273)
合 計	\$15,176,858		\$(52,663)	\$(226,134)

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(2) 保證款項

	114.9.30				
	本期 期末餘額	最高金額	保證責任 準備餘額	費率區間%	擔保品內容
良茂投資	\$400,000	\$400,000	\$4,000	0.75	不動產
世康開發	3,750	7,500	38	0.60	無
友輝光電	6,623	6,623	66	0.75	存單
合 計	<u>\$410,373</u>		<u>\$4,104</u>		

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(3) 拆放同業及同業拆放

	114.9.30				
	項目	期末餘額	利率區間%	利息收入(支出)	利息收入(支出)
元大銀行	拆放同業	\$-	4.34~4.39	\$-	\$1,283
113.12.31					
	項目	期末餘額	利率區間%	利息收入(支出)	
大中票券	拆放同業	\$-	1.60~1.63	\$1,082	
元大銀行	拆放同業	-	4.59~5.38	996	
元大銀行	同業拆放	-	1.05~5.40	(893)	
113.9.30					
	項目	期末餘額	利率區間%	利息收入(支出)	利息收入(支出)
大中票券	拆放同業	\$1,000,000	1.60~1.60	\$658	\$658
元大銀行	拆放同業	-	4.88~5.38	258	705
元大銀行	同業拆放	-	1.05~5.40	-	(893)

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(4) 買賣票債券交易

	114.9.30				
	購買票債券 (累積交易 金額)	出售票債券 (累積交易 金額)	出售附買回之票債券	購入附賣回之票債券	
			期末餘額	利率區間%	期末餘額
大中票券	\$149,887	\$-	\$-	-	\$698,187
擎緯	-	-	50,125	0.96~1.08	-
奕桓	-	-	10,057	0.96~1.04	-
翔肇	-	-	12,002	0.96~1.02	-
嘉浩	-	-	25,004	0.96~1.02	-
昶禾	-	-	50,025	0.90~1.08	-
允德	-	-	25,013	0.90~1.06	-
元大銀行	-	499,624	-	-	-
自然人丙	-	-	158,159	0.90~1.08	-
兆亨實業	-	-	30,033	0.96~1.08	-
邑埕	-	-	210,226	0.96~1.08	-
萬通票券	50,264	-	-	-	-
合 計	<u>\$200,151</u>	<u>\$499,624</u>	<u>\$570,644</u>		<u>\$698,187</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

113.12.31

	購買票債券 (累積交易 金額)	出售票債券 (累積交易 金額)	出售附買回之票債券 期末餘額	利率區間%	購入附賣回之票債券 期末餘額	利率區間%
元富證券	\$5,175,210	\$102,842	\$-	-	\$-	-
大中票券	-	200,000	-	-	-	-
元大銀行	-	899,644	-	-	-	-
臺灣新光						
商銀	-	50,832	-	-	-	-
擎緯	-	-	15,012	0.97~1.20	-	-
允德	-	-	115,018	1.00~1.10	-	-
昶禾	-	-	160,018	0.97~1.16	-	-
博絲實業	-	-	15,064	1.04~1.12	-	-
兆亨實業	-	-	125,116	1.06~1.10	-	-
自然人丙	-	-	45,068	0.95~1.20	-	-
合計	<u>\$5,175,210</u>	<u>\$1,253,318</u>	<u>\$475,296</u>		<u>\$-</u>	

113.9.30

	購買票債券 (累積交易 金額)	出售票債券 (累積交易 金額)	出售附買回之票債券 期末餘額	利率區間%	購入附賣回之票債券 期末餘額	利率區間%
元富證券	\$2,790,637	\$102,842	\$-	-	\$-	-
大中票券	-	200,000	-	-	-	-
元大銀行	-	899,644	-	-	-	-
擎緯	-	-	55,040	0.97~1.20	-	-
翔肇	-	-	25,208	1.00~1.20	-	-
嘉浩	-	-	50,451	1.00~1.20	-	-
自然人丙	-	-	95,787	0.95~1.20	-	-
博絲實業	-	-	20,020	1.04~1.12	-	-
臺灣新光						
商銀	-	50,832	-	-	-	-
合計	<u>\$2,790,637</u>	<u>\$1,253,318</u>	<u>\$246,506</u>		<u>\$-</u>	

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(5) 衍生金融工具

114.9.30

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	評價損益	評價損益	科目	資產負債表餘額 餘額
宏基	遠期外匯	113.8.5~	\$350,904	\$-	\$7,647	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	\$-
		114.2.27					

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

113.12.31

關係人名稱	合約名稱	合約期間	113 年度		資產負債表餘額	
			名目本金	評價損益	科目	餘額
宏 基	遠期外匯	112.7.13~	\$4,870,048	\$(58,017)	透過損益按公允價值衡量之金融	\$(-21,185)
		114.2.27			負債	
換 匯		112.12.27~	12,668,000	(149)	透過損益按公允價值衡量之金融	-
		113.9.30			負債	

113.9.30

關係人名稱	合約名稱	合約期間	7.1~9.30		1.1~9.30		資產負債表餘額	
			名目本金	評價損益	評價損益	科目	餘額	
宏 基	遠期外匯	112.7.13~	\$4,870,048	\$(4,071)	\$(4,071)	透過損益按公允	\$32,762	
		114.2.27				價值衡量之金融		
換 匯		112.12.27~	12,668,000	(149)	(149)	透過損益按公允	-	
		113.9.30				價值衡量之金融		
						負債		

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(6) 承租協議

租賃負債

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
大台北區瓦斯	\$308,515	\$-	\$-

(7) 出租/轉租協議

營業租賃出租/轉租

未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
新光三越	\$1,047,619	\$-	\$-
傑仕堡商旅	443,710	-	-
新 禧 悅	113,843	-	-
合 計	\$1,605,172	\$-	\$-

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

投資性不動產出租對關係人之交易條件與一般交易無重大差異，上列不動產出租金額係未稅金額。

出租期間及租金收取方式係依合約規定。一般租期為1~5年，收取方式主要採按月收取。

(8) 債權債務往來情形

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
附賣回票券及債券投資			
萬通票券	<u>\$159,631</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>
其他金融資產－客戶保證金專戶			
元大銀行	<u>\$-</u>	<u>\$1,172,864</u>	<u>\$1,216,417</u>
其他金融資產－存放銀行同業			
元大銀行	<u>\$-</u>	<u>\$350,000</u>	<u>\$350,000</u>

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(9) 向關係人借款

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
短期借款			
元大銀行	<u>\$-</u>	<u>\$600,000</u>	<u>\$500,000</u>
應付商業本票			
元大銀行	<u>\$-</u>	<u>\$499,640</u>	<u>\$-</u>
萬通票券	<u>1,698,393</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$1,698,393</u>	<u>\$499,640</u>	<u>\$-</u>

本集團向關係人借款之借款利率與市場利率相當。

(10) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

項目	關係人 名稱	114.9.30		113.12.31		113.9.30	
		期末股數 (千股)	期末 餘額	期末股數 (千股)	期末 餘額	期末股數 (千股)	期末 餘額
營業證券－承銷	中磊電子	-	\$-	2,699	\$298,240	2,885	\$319,370
營業證券－承銷	光紅建聖	-	-	955	126,824	-	-

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(11) 捐贈支出

	114.7.1~ 114.9.30	113.7.1~ 113.9.30	114.1.1~ 114.9.30	113.1.1~ 113.9.30
台新文化藝術基金會	\$7,500	\$7,500	\$22,500	\$22,500
台新公益慈善基金會	4,500	4,500	13,500	13,500
台新青少年基金會	-	-	10,500	-
合 計	<u>\$12,000</u>	<u>\$12,000</u>	<u>\$46,500</u>	<u>\$36,000</u>

捐贈支出係做為扶持體育產業發展、推廣台灣在地藝術及進行慈善項目等活動使用，以善盡企業社會責任。

(12) 其他重大交易事項

	114.7.1~114.9.30		113.7.1~113.9.30	
	項 目	金 額	項 目	金 額
經貿聯網	營業費用	\$ (12,602)	營業費用	\$ (40,729)
新光三越	手續費及營業 費用	(82,706)	手續費及營業 費用	(75,267)
新光三越	手續費收入	57,451	手續費收入	85,022
新光產物	手續費收入	100,430	手續費收入	-
 114.1.1~114.9.30				
	114.1.1~114.9.30		113.1.1~113.9.30	
	項 目	金 額	項 目	金 額
經貿聯網	營業費用	\$ (44,398)	營業費用	\$ (128,144)
新光三越	手續費及營業 費用	(188,477)	手續費及營業 費用	(203,706)
新光三越	手續費收入	192,295	手續費收入	239,849
新光產物	手續費收入	100,430	手續費收入	-

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 本集團主要管理人員之獎酬

	114.7.1~ 114.9.30		113.7.1~ 113.9.30	
	114.9.30	113.9.30	114.9.30	113.9.30
短期員工福利	\$302,206	\$102,404	\$459,743	\$241,933
退職後福利	1,830	228	3,179	804
股份基礎給付	6,916	1,820	8,509	8,115
合 計	<u>\$310,952</u>	<u>\$104,452</u>	<u>\$471,431</u>	<u>\$250,852</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

4. 子公司一億元以上之關係人交易資訊

(1) 台新銀行

A. 資金融通及保證

放 款

	114.9.30					
	履約情形					與非關係人之交易條件
	期末餘額	本期最高金額	正常放款	放款	擔保品	不同
<u>其他放款</u>						
台中銀租賃	\$302,769	\$1,666,923	\$302,769	\$-	有價證券— 應收客票 (支票)	無
光紅建聖	100,000	1,050,000	100,000	-	無	無
康舒科技	498,400	998,400	498,400	-	無	無
興吉投資	150,000	330,000	150,000	-	無	無
冠越科技	165,642	268,046	165,642	-	無	無
新光合纖	150,000	150,000	150,000	-	有價證券— 股票	無
合計	<u>\$1,366,811</u>		<u>\$1,366,811</u>	<u>\$-</u>		

	113.9.30					
	履約情形					與非關係人之交易條件
	期末餘額	本期最高金額	正常放款	放款	擔保品	不同
<u>其他放款</u>						
康舒科技	\$500,000	\$1,300,000	\$500,000	\$-	無	無
瑞昱半導體	<u>1,266,800</u>	1,279,200	<u>1,266,800</u>	<u>-</u>	<u>無</u>	無
合計	<u>\$1,766,800</u>		<u>\$1,766,800</u>	<u>\$-</u>		

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

存 款

114.9.30

	114.9.30	1.1~9.30
	期末餘額	利率區間%
台新新光金控	\$21,269,470	0.00~1.76
台新人壽	9,178,264	0.00~2.20
證券櫃檯買賣中心	1,949,823	0.55~1.67
新光三越	1,851,743	0.00~1.74
台新證券	1,633,309	0.00~2.00
鑽石生技	1,258,857	0.01~1.71
光紅建聖	963,249	0.00~4.76
永明生技	864,880	0.01~1.72
台新期貨	863,757	0.00~4.83
國防工業發展基金會	861,369	0.66~1.72
台灣石化	624,586	0.01~1.63
新光產物	576,774	0.00~1.65
王品餐飲	421,229	0.66~1.69
大中票券	419,123	0.00~1.72
合興石化	404,282	0.01~0.66
康迅數位	387,183	0.00~1.69
台新投信	342,779	0.00~2.00
台新投顧	329,856	0.66~5.20
棉花田生機	325,773	0.00~1.64
新唐科技	300,284	0.01~4.45
東興投資	209,327	0.00~0.80
元富期貨	193,242	0.66~1.64
新光合纖	159,698	0.00~0.80
豐合開發	150,687	0.01~4.32
國賓大飯店	134,167	0.00~1.66
大安租賃	129,933	0.00~1.64
鴻新實業	123,361	0.01~0.01
德林興業	119,721	0.00~4.15
自然人甲	119,587	0.01~0.80
自然人乙	116,268	0.00~5.00
康太數位	113,335	0.66~0.80
新光育樂	109,976	0.00~0.66
啟業化工	104,006	0.00~0.66
新光人壽	103,985	0.03~4.00
安新建經	<u>100,422</u>	0.25~0.66
合計	<u>\$46,814,305</u>	<u>(390)</u>
		<u>\$475,951</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

113.9.30

	期未餘額	利率區間%	1.1~9.30 利息支出
台新金控	\$21,218,096	0.00~1.66	\$(204,750)
台新證券	3,607,882	0.00~2.20	(9,844)
新光三越	3,265,752	0.00~1.58	(8,854)
台新人壽	2,801,333	0.00~2.20	(12,507)
證券櫃檯買賣中心	1,949,151	0.43~1.67	(14,222)
台新期貨	1,096,558	0.00~5.53	(7,826)
台灣石化	621,331	0.01~1.15	(658)
光紅建聖	590,171	0.00~5.50	(8,809)
中磊電子	534,638	0.50~1.57	(13,971)
大中票券	418,354	0.00~1.30	(3,100)
合興石化	404,259	0.01~0.66	(13)
安新建經	400,147	0.25~0.66	(487)
台新投顧	324,430	0.53~5.35	(6,154)
新光產物	243,711	0.00~1.64	(2,610)
台新投信	237,988	0.00~2.20	(1,297)
康迅數位	230,889	0.00~1.69	(1,412)
新光合纖	179,445	0.00~1.15	(1,483)
昶禾	175,511	0.01~1.15	(216)
台新租賃	174,031	0.00~0.66	(157)
台新大安租賃	165,762	0.00~1.64	(425)
允德	165,007	0.01~0.66	(110)
新光實業	161,922	0.00~0.66	-
豐合開發	149,840	0.01~5.37	(5,348)
德林興業	142,294	0.00~5.35	(1,646)
新光人壽	124,498	0.05~1.15	(1,519)
自然人甲	111,514	0.01~1.15	(986)
神隆	110,126	0.00~1.62	(124)
興安勤業	100,077	0.01~5.35	(1,136)
合計	<u>\$39,704,717</u>		<u>\$(309,664)</u>

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

B. 拆放同業及同業拆放

113.9.30

	項 目	期未餘額	利率區間%	1.1~9.30 利息收入
大中票券	拆放同業	\$1,000,000	1.60	\$658

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

C. 買賣票債券交易

114.9.30

	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%
大中票券	\$149,887	\$-	\$-	-	\$698,187	1.47~1.65
元富證券	9,867,293	-	-	-	-	-
台新新光金控	-	-	500,000	1.12~1.20	-	-
元大商銀	-	499,624	-	-	-	-
自然人丙	-	-	158,159	0.90~1.08	-	-
邑 埤	-	-	210,226	0.96~1.08	-	-
合 計	<u>\$10,017,180</u>	<u>\$499,624</u>	<u>\$868,385</u>		<u>\$698,187</u>	

113.9.30

	購買票債券	出售票債券	出售附買回之票債券	購入附賣回之票債券		
	(累積交易 金額)	(累積交易 金額)	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
元富證券	\$2,790,637	\$102,842	\$-	-	\$-	\$-
台新新光金控	-	-	500,000	0.95~1.20	-	-
大中票券	-	200,000	-	-	-	-
元大銀行	-	899,644	-	-	-	-
合 計	<u>\$2,790,637</u>	<u>\$1,202,486</u>	<u>\$500,000</u>		<u>\$-</u>	

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

D. 衍生金融工具

114.9.30

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	評價損益	評價損益	資產負債表餘額	
						科目	餘額
宏 基	遠期外匯	113.8.5~ 114.2.27	\$350,904	\$-	\$7,647	透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	\$-

113.9.30

關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	評價損益	評價損益	資產負債表餘額	
						科目	餘額
宏 基	遠期外匯	112.7.13~ 114.2.27	\$4,870,048	\$(4,071)	\$(4,071)	透過損益按公允 價值衡量之金融 資產	\$32,762
換 匯		112.12.27~ 113.9.30	12,668,000	(149)	(149)	透過損益按公允 價值衡量之金融 負債	-

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

E. 債權債務往來情形

項 目	關係人	114.9.30	113.9.30
應收帳款	台新人壽	\$471,545	\$273,339
應付連結稅制款	台新新光金控	2,984,578	1,063,607

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

F. 其他重大交易事項

	114.1.1~114.9.30		113.1.1~113.9.30	
	項 目	金 銷	項 目	金 銷
經貿聯網	營業費用	\$(44,388)	營業費用	\$(124,072)
新光三越	手續費及營業 費用	(188,431)	手續費及營業 費用	(203,519)
新光三越	手續費收入	192,295	手續費收入	239,849
台新證券	手續費收入	59,678	手續費收入	134,490
台新人壽	佣金收入	2,780,592	佣金收入	2,900,395
新光人壽	佣金收入	294,843	佣金收入	-

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

G. 對主要管理階層之獎酬

項 目	114.1.1~114.9.30	113.1.1~113.9.30
短期員工福利	\$210,023	\$208,190
退職後福利	3,347	4,008
股份基礎給付	9,868	10,313
合 計	\$223,238	\$222,511

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(2) 台新人壽

A. 債權債務往來情形

項 目	關係人	114.9.30	113.9.30
現金及約當現金	台新銀行	\$9,178,264	\$2,801,333
應付佣金	台新銀行	498,613	288,861
應付連結稅制款	台新新光金控	183,757	-

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

B. 台新人壽與台新投信簽訂委託代客操作合約，其受託投資項目包括國內股票、國內政府公債、國內公司債、國內金融債、國內政府公債附買回交易及銀行存款，本項委託資金額度總計不得低於30,000千元。民國114年及113年1月1日至9月30日因委託代客操作產生之管理費用分別為119,704千元及114,416千元。前述關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

C. 其他重大交易事項

項 目	關係人	114.1.1~114.9.30	113.1.1~113.9.30
佣金費用	台新銀行	\$2,800,214	\$2,898,949

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(3) 台新證券

A. 債權債務往來情形

項 目	關係人	114.9.30	113.9.30
現金及約當現金	台新銀行	\$882,285	\$768,490
其他流動資產—待交割及代收承銷股款	台新銀行	449,079	2,537,460
營業保證金	台新銀行	290,000	290,000

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

B. 承租協議

項 目	關係人	114.1.1~114.9.30	113.1.1~113.9.30
取得使用權資產	台新銀行	\$8,082	\$102,229
項 目	關係人	114.9.30	113.9.30
租賃負債	台新銀行	\$130,698	\$169,612

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

C. 向關係人借款

項 目	關係人	114.9.30	113.9.30
短期借款	元大銀行	\$-	\$200,000

台新證券向關係人借款之借款利率與市場利率相當。

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

D. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

項 目	關係人	114.9.30		113.9.30	
		期末股數 (千股)	期末餘額	期末股數 (千股)	期末餘額
營業證券－自營	台新投信	9,591	\$128,599	837	\$15,896
營業證券－承銷	中磊電子	-	-	2,885	319,370

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

E. 截至民國114年及113年9月30日止，台新證券於台新期貨從事期貨交易而存放之期貨交易保證金(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動)分別為416,994千元及794,664千元。前述關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(4) 台新資產管理

A. 應收債權

台新資產管理於民國94年6月以總價款986,000千元向台新銀行購買授信債權12戶，受讓債權總金額2,951,353千元，受讓價款986,000千元自簽約之日起至民國95年10月31日止分七期支付。

台新資產管理於民國95年7月以總價款546,697千元向台新銀行標購以民國95年6月30日為基準日之現金卡、信用卡及小額消費信用貸款等不良債權，並以基準日為契約生效日，受讓債權總金額9,494,153千元，受讓價款546,697千元自簽約之日起至民國95年9月15日止分二期支付。台新資產管理又於民國95年9月以總價款158,000千元向台新銀行標購以民國95年8月31日為基準日之現金卡、信用卡等不良債權，並以基準日為契約生效日，受讓總金額5,490,584千元，受讓價款158,000千元自簽約之日起至民國95年10月31日分二期支付。前述交易依契約約定，分別自基準日次日起算5年，台新資產管理委託台新銀行催收所取得債務人之清償款項，應支付該清償款項之30%予台新銀行，作為委任催收服務費；另就剩餘之70%清償款項，再提出其中40%予台新銀行，作為附條件價金。上述催收服務合約已分別於民國100年6月30日及民國100年8月31日終止，並分別自民國100年7月1日及民國100年9月1日起，台新資產管理委託台新銀行催收所取得債務人之清償款項，應支付該清償款項之32.5%予台新銀行，作為委任催收服務費。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

交易內容彙總說明如下：

受讓債權總額

114.1.1~114.9.30				
	期初餘額	本期購入債權	已收回債權	期末餘額
受讓債權總額	\$14,412,344	\$-	\$(71,126)	\$14,341,218

113.1.1~113.9.30				
	期初餘額	本期購入債權	已收回債權	期末餘額
受讓債權總額	\$14,504,844	\$-	\$(71,058)	\$14,433,786

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(5) 台新創投

本期無此情事。

(6) 台新投信

A. 債權債務往來情形

項目	關係人	114.9.30	113.9.30
其他什項金融資產	台新銀行	192,000	-
存出保證金	台新銀行	134,979	134,979

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

B. 其他重大交易事項

項目	關係人	114.9.30	113.9.30
手續費及佣金收入	台新人壽	\$139,481	\$126,866

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(7) 台新投顧

A. 債權債務往來情形

項目	關係人	114.9.30	113.9.30
其他什項金融資產	台新銀行	\$321,894	\$314,862

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(8) 臺灣新光商銀

A. 資金融通及保證

放款

114.9.30

	期末餘額	本期最高金額	正常放款	逾期放款	擔保品	與非關係人 之交易條件 有無不同
新光兆豐	\$744,000	\$756,000	\$744,000	\$-	不動產	無
築間餐飲	280,022	308,881	280,022	-	不動產	無
中泰租賃	189,000	250,000	189,000	-	無	無
自然人丁	210,000	210,000	210,000	-	不動產	無
洪琪	162,500	196,000	162,500	-	不動產、上市 櫃股票	無
中加投資	195,000	195,000	195,000	-	不動產	無
家邦投資	<u>180,000</u>	180,000	<u>180,000</u>	<u>-</u>	不動產	無
合計	<u><u>\$1,960,522</u></u>		<u><u>\$1,960,522</u></u>	<u><u>\$-</u></u>		

存款

114.9.30

	期末餘額	利率區間%	利息支出
新光人壽	\$35,322,902	0.00~1.76	\$(94,856)
元富證券	6,288,797	0.00~2.15	(10,704)
元富期貨	2,691,354	0.00~4.40	(6,814)
新光產物	2,520,048	0.00~1.80	(6,611)
新光三越	1,151,270	0.00~1.87	(2,857)
新海瓦斯	1,060,756	0.00~1.77	(2,865)
大台北區瓦斯	1,005,462	0.00~1.76	(2,679)
新光醫療	591,084	0.00~3.85	(1,423)
世正開發	571,484	0.65~1.77	(1,526)
千島投資	534,017	0.00~1.76	(1,238)
新光投信	526,438	0.00~1.77	(1,276)
國家表演藝術	518,291	0.73~1.76	(1,366)
國賓大飯店	473,471	0.00~1.76	(993)
新光育樂	335,688	0.00~0.65	(207)
傑仕堡商旅	330,537	0.00~1.75	(2,103)
鴻新建設	\$274,271	0.00~1.77	\$(762)

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

114.9.30

	期末餘額	利率區間%	利息支出
		1.1~9.30	
鴻新實業	262,515	0.00~1.76	(556)
大台北寬頻	261,459	0.00~1.76	(666)
誼光保全	219,159	0.00~1.76	(187)
大中票券	208,522	0.00~1.76	(566)
台灣保全	181,806	0.00~0.65	(197)
新壽樓管	176,222	0.00~1.77	(459)
瑞新興業	175,152	0.00~1.76	(392)
新誼整合科技	169,930	0.00~1.29	(136)
新光合纖	161,575	0.00~4.00	(49)
台灣永續能源研究基金會	151,236	0.00~1.76	(302)
新光吳火獅文教基金會	135,176	0.00~1.77	(362)
新光資產管理	126,372	0.00~1.76	(306)
誼光國際公寓大廈	125,589	0.00~0.65	(102)
新光建設開發	117,937	0.00~1.70	(27)
新光人壽慈善基金會	112,800	0.00~1.76	(204)
台保服務科技	110,732	0.00~1.77	(290)
築間餐飲	103,373	0.65~1.70	(168)
太登綠電	102,050	0.65~1.77	(171)
合 計	\$57,097,474		\$(143,420)

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

B. 保證款項

114.9.30

	保證責任				
	期末餘額	本期最高金額	準備餘額	費率區間%	擔保品內容
良茂投資	\$400,000	\$400,000	\$4,000	0.75	不動產

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

C. 承租協議

項目	關係人	114.9.30
租賃負債	新光人壽	\$750,763
租賃負債	大台北區瓦斯	198,892
合 計		\$949,655

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

D. 其他重大交易事項

項目	關係人	114.1.1~114.9.30
手續費收入	新光人壽	\$417,111

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

E. 母公司及臺灣新光商銀之董監事擔任臺灣新光商銀授信案件保證人之交易

主要管理階層	項目	本期最高餘額	期末餘額
自然人戊	家邦投資	\$180,000	\$180,000
自然人己	自然人丁	210,000	210,000
合計			\$390,000

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(9) 元富證券

A. 承租協議

項目	關係人	114.9.30
租賃負債	新光人壽	\$104,546

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

B. 債權債務往來情形

項目	關係人	114.9.30
現金及約當現金	臺灣新光商銀	3,044,240
其他金融資產—淨額	臺灣新光商銀	100,000
受限制質押資產	臺灣新光商銀	2,701,000
營業保證金	臺灣新光商銀	430,000
應付商業本票	台新銀行	299,813
應付連結稅制款	台新新光金控	128,200

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

C. 賣斷

項目	關係人	114.1.1~114.9.30	
		面額	成交金額
債券賣斷	台新銀行	\$3,900,000	\$3,877,668
債券賣斷	大中票券	760,000	763,209
債券賣斷	萬通票券	400,000	400,019
合計		\$5,060,000	\$5,040,896

上開債券賣斷交易，均按一般價格交易，即所承作利率係依當時市場匯率。

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

D. 買 斷

項 目	關係人	114.1.1~114.9.30
票券買斷	萬通票券	面 額
		成 交 金 額
		\$1,800,000 \$1,793,013

上開票券買斷交易，均按一般價格交易，即所承作利率係依當時市場匯率。

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(10) 新光人壽

A. 出租/轉租協議

未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	114.9.30
元富證券	\$101,760
臺灣新光商銀	524,752
傑仕堡商旅	443,710
新光三越	1,047,619
新 禧 悅	113,843
合 計	\$2,231,684

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

B. 債權債務往來

項 目	關係人	114.9.30
現金及約當現金	臺灣新光商銀	\$32,100,954
現金及約當現金	台新銀行	103,331
應收連結稅制款	台新新光金控	11,114,781
其他金融資產－淨額	臺灣新光商銀	3,092,432

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

C. 受益憑證投資

	114.9.30
新光投信	\$4,919,986
台新投信	2,495,224
合 計	\$7,415,210

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

新光人壽於民國114年1月1日至9月30日向新光投信及台新投信購入及賣出其所經營之各項共同基金分別如下：

	114.1.1~114.9.30	
	買進	賣出
新光投信	\$3,293,003	\$1,033,970
台新投信	2,859,443	1,147,438
合計	\$6,152,446	\$2,181,408

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

D. 其他重大交易事項

項目	關係人	114.1.1~114.9.30
承保佣金支出	臺灣新光商銀	\$360,987

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(11) 新光投信

A. 債務債權往來

項目	關係人	114.9.30
現金及約當現金	臺灣新光商銀	\$448,537

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

八、質押之資產

本集團提供下述資產主要作為央行及銀行日間透支之擔保品、衍生金融工具交易、附買回債券交易與各項營業及交易之保證金及準備金：

資產名稱	質押擔保標的	114.9.30	113.12.31	113.9.30
存出保證金	現金及定存單	\$35,918,990	\$20,395,380	\$15,357,741
營業保證金及交割結算基金	現金、債券及向證交所 繳存之現金	2,919,742	2,098,376	1,969,139
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 債務工具	債券	5,378,784	178,775	229,098
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	票券及債券	28,921,792	16,441,538	16,626,873
投資性不動產	土地及建築物	198,407	-	-
不動產及設備	土地及建築物	1,535,654	-	-
其他金融資產－存放銀行同業	定期存款	4,397,372	75,000	75,000
合計		\$79,270,741	\$39,189,069	\$34,257,851

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

除已於其他附註所述者外，本集團尚有下列事項：

	114.9.30	113.12.31	113.9.30
信託負債	\$1,341,903,140	\$1,024,897,117	\$966,426,943
應付保管有價證券	130,148,156	102,171,775	117,141,400
工程、設備及軟體合約	8,366,206	1,116,042	1,056,249
合計	<u>\$1,480,417,502</u>	<u>\$1,128,184,934</u>	<u>\$1,084,624,592</u>

截至民國114年9月30日，本集團已簽訂之投資合約中，尚未投入之承諾投資額度共計1,138,631千元。

台新證券已離職營業員被控私下招攬投資涉詐欺行為，台新證券於民國114年1月至9月間，收到5件民事起訴狀(其中4件為刑事附帶民事訴訟)，原告要求台新證券負連帶民事賠償責任，受請求金額合計約387,762千元。截至民國114年9月30日，上述5件案件仍於司法審理程序中，最終結果待法院判決確定，台新證券評估尚無須對前述案件認列負債準備。

十、重大之災害損失

本期無此情事。

十一、重大之期後事項

台新證券於民國114年9月12日經董事會代行股東臨時會決議通過與元富證券合併案，合併後台新證券為存續公司，元富證券為消滅公司。自合併基準日起，元富證券之全部帳列資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利、義務，均由台新證券依法概括承受。台新證券於民國114年10月21日經董事會決議通過與元富證券合併發行新股，由台新證券以發行新股方式支付對價，以台新證券1.1264股普通股換發元富證券普通股1股，預計發行普通股總數為1,812,995千股。

台新證券子公司台新期貨於民國114年9月12日經董事會代行股東臨時會決議通過與元富期貨合併案，合併後台新期貨為存續公司，元富期貨為消滅公司。自合併基準日起，元富期貨之全部帳列資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利、義務，均由台新期貨依法概括承受。台新期貨於民國114年10月23日經董事會決議通過與元富期貨合併發行新股，由台新期貨以發行新股搭配現金方式支付對價，以台新期貨2.1028股普通股加計現金新台幣3.5714元換發元富期貨普通股1股，預計發行普通股股數為147,195千股。

台新投信於民國114年7月24日經董事會代行股東臨時會決議通過與新光投信合併案，合併後台新投信為存續公司，新光投信為消滅公司。自合併基準日起，新光投信之全部帳列資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利、義務，均由台新投信依法概括承受。本次合併對價由台新投信以每1.3342股台新投信普通股換發新光投信1股普通股之換股比例發行新股予新光投信股東，台新投信於合併基準日發行53,368,000股普通股，每股面額新台幣10元。經雙方董事長共同訂定合併基準日為民國114年11月24日。

新光人壽於民國114年11月21日董事會決議台北市北投區軟橋段88地號(T17街廓)與93號地號(T18街廓)地上權案與台北市政府合意解除地上權契約，依解約協議，新光人壽應塗銷台北市北投區軟橋段88地號(T17街廓)與93號地號(T18街廓)市有土地之上權登記並返還土地予台北市政府，台北市政府應給付新光人壽為履行「台北市北投區軟橋段88地號(T17街廓)與93號地號(T18街廓)市有土地設定地上權契約」所支出之相關成本。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

臺灣新光商銀為整合整體資源，強化管理及發揮經營綜效，經董事會於民國114年7月2日通過與100%持有之子公司新光行銷之合併案，並經雙方董事長共同議訂合併基準日為民國114年12月1日。

台新人壽於民國114年7月25日經董事會決議與新光人壽辦理合併，台新人壽為存續公司，新光人壽為消滅公司，存續公司台新人壽並將於合併基準日(預定為民國115年1月1日)起更名為「新光人壽保險股份有限公司」，此合併案於民國114年11月25日取得金管會核准。

十二、 其他

1. 業務別財務資訊

114.1.1~114.9.30					
項 目	銀行業務	證券業務	人壽業務	其他業務	合 併
利息淨收益	\$27,444,944	\$299,292	\$19,811,907	\$3,315,428	\$50,871,571
利息以外淨收益	19,688,297	6,720,665	12,564,666	(197,346)	38,776,282
淨 收 益	47,133,241	7,019,957	32,376,573	3,118,082	89,647,853
呆帳費用及保證責任準備 (提存)迴轉利益	(2,511,772)	(6,201)	(1,840)	64,202	(2,455,611)
保險負債準備淨變動	-	-	(25,987,078)	-	(25,987,078)
營業費用	(25,493,840)	(3,673,448)	(4,391,410)	(1,878,187)	(35,436,885)
稅前淨利	19,127,629	3,340,308	1,996,245	1,304,097	25,768,279
所得稅(費用)利益	(3,575,375)	(190,064)	203,184	427,148	(3,135,107)
稅後淨利	15,552,254	3,150,244	2,199,429	1,731,245	22,633,172

113.1.1~113.9.30					
項 目	銀行業務	證券業務	人壽業務	其他業務	合 併
利息淨收益	\$22,064,117	\$259,185	\$4,934,624	\$(1,346,827)	\$25,911,099
利息以外淨收益	16,052,503	4,481,896	19,339,859	384,452	40,258,710
淨 收 益	38,116,620	4,741,081	24,274,483	(962,375)	66,169,809
呆帳費用及保證責任準備 (提存)迴轉利益	(1,483,117)	26	578	-	(1,482,513)
保險負債準備淨變動	-	-	(18,536,105)	690,206	(17,845,899)
營業費用	(21,660,642)	(2,424,826)	(1,918,298)	(1,083,318)	(27,087,084)
稅前淨利	14,972,861	2,316,281	3,820,658	(1,355,487)	19,754,313
所得稅(費用)利益	(2,917,413)	(273,594)	165,798	(68,916)	(3,094,125)
稅後淨利	12,055,448	2,042,687	3,986,456	(1,424,403)	16,660,188

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

2. 金融控股公司財務報表



單位：新台幣千元

資產	114年9月30日	113年9月30日	負債及權益	114年9月30日	113年9月30日
現金及約當現金	\$21,369,725	\$21,218,096	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$-	\$274,500
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,928,983	11,192,841	應付商業本票一淨額	24,451,622	11,524,712
附賣回票券及債券投資	500,000	500,000	應付款項	12,445,122	674,854
應收款項—淨額	3,479,529	1,361,301	本期所得稅負債	4,531,369	2,589,655
本期所得稅資產	1,516,552	-	應付債券	34,300,000	36,937,977
採用權益法之投資	541,164,207	243,542,570	特別股負債	28,434,114	-
不動產及設備—淨額	33,932	11,404	租賃負債	7,712	8,813
使用權資產—淨額	6,520	7,587	其他負債	64	-
無形資產—淨額	938	938	負債合計	104,170,003	52,010,511
其他資產—淨額	99,066	23,026			
資產總計	<u>\$574,099,452</u>	<u>\$277,857,763</u>			
			權益		
			股本		
			普通股股本	248,663,992	129,761,443
			特別股股本	13,946,680	11,000,000
			資本公積	136,480,391	38,197,778
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	20,556,406	18,439,029
			特別盈餘公積	468,184	1,146,190
			未分配盈餘	27,490,203	26,736,398
			其他權益	22,412,891	566,414
			庫藏股票	(89,298)	-
			權益合計	469,929,449	225,847,252
			負債及權益總計	<u>\$574,099,452</u>	<u>\$277,857,763</u>

董事長：吳東亮



經理人：林維俊



會計主管：吳文郁



台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

台新新光金融控股股份有限公司

(原名：台新金融控股股份有限公司)

個體綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣千元

	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
收 益		
採用權益法認列子公司損益之份額	\$23,621,613	\$17,183,190
利息收入	291,798	208,610
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	120,164	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	150,202	333,697
其他什項收入	89,817	1,064
收益總計	24,273,594	17,726,561
費用及損失		
營業費用	(1,079,593)	(532,636)
利息費用	(810,883)	(544,474)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失	-	(99,000)
損失及費用總計	(1,890,476)	(1,176,110)
稅前淨利	22,383,118	16,550,451
所得稅(費用)利益	227,661	109,211
本期淨利	22,610,779	16,659,662
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	689,219	347,545
採用權益法認列之子公司其他綜合損益之份額	1,661,181	464,808
後續可能重分類至損益之項目		
採用權益法認列之子公司其他綜合損益之份額	20,338,660	1,280,005
本期其他綜合損益(稅後淨額)	22,689,060	2,092,358
本期綜合損益總額	\$45,299,839	\$18,752,020
每股盈餘(元)		
基 本	\$1.30	\$1.17
稀 釋	\$1.30	\$1.17

董事長：吳東亮



經理人：林維俊



會計主管：吳文郁



台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)



台新新光金融控股股份有限公司
(原名：台新金融控股股份有限公司)

個體權益變動表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣千元

	其他權益項目												庫藏股票	權益總額		
	股本				資本公積				保留盈餘							
	普通股	特別股	股本溢價	庫藏股票交易	員工認股權	其他	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘							
民國 113 年 1 月 1 日餘額	\$124,770,618	\$11,000,000	\$36,066,458	\$2,075,475	\$52,632	\$3,213	\$16,926,942	\$10,920,515	\$15,513,819	\$(184,525)	\$(986,719)	\$161,394	\$-	\$215,398	\$-	\$216,535,220
民國 112 年度盈餘指撥及分配							1,512,087	-	(1,512,087)	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,486,237)	-	-	-	-	-	-	(7,486,237)
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,953,751)	-	-	-	-	-	-	(1,953,751)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,990,825)	-	-	-	-	-	-	-
普通股股票股利	4,990,825	-	-	-	-	-	-	-	(9,774,325)	9,774,325	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	16,659,662	-	-	-	-	-	-	16,659,662
民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	(88)	109,411	2,239,970	(117,230)	-	(139,705)	-	2,092,358
民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	16,659,574	109,411	2,239,970	(117,230)	-	(139,705)	-	18,752,020
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	731,580	-	(731,580)	-	-	-	-	-
民國 113 年 9 月 30 日餘額	\$129,761,443	\$11,000,000	\$36,066,458	\$2,075,475	\$52,632	\$3,213	\$18,439,029	\$1,146,190	\$26,736,398	\$(75,114)	\$521,671	\$44,164	\$-	\$75,693	\$-	\$225,847,252
民國 114 年 1 月 1 日餘額	\$129,761,443	\$11,000,000	\$36,066,458	\$2,075,475	\$52,632	\$3,213	\$18,439,029	\$1,146,190	\$30,519,014	\$(98,874)	\$(1,099,440)	\$22,145	\$-	\$1,059,722	\$-(89,298)	\$228,857,709
民國 113 年度盈餘指撥及分配							2,117,377	-	(2,117,377)	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,379,759)	-	-	-	-	-	-	(22,379,759)
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,980,182)	-	-	-	-	-	-	(1,980,182)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(678,006)	678,006	-	-	-	-	-	-
合併發行新股	118,902,549	2,946,680	98,282,613	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	220,131,842
民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	22,610,779	-	-	-	-	-	-	22,610,779
民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	(71,215)	5,504,992	8,704	29	17,246,550	-	-	22,689,060
民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	22,610,779	(71,215)	5,504,992	8,704	29	17,246,550	-	45,299,839
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	159,722	-	(159,722)	-	-	-	-	-
民國 114 年 9 月 30 日餘額	\$248,663,992	\$13,946,680	\$134,349,071	\$2,075,475	\$52,632	\$3,213	\$20,556,406	\$468,184	\$27,490,203	\$(170,089)	\$4,245,830	\$30,849	\$29	\$18,306,272	\$-(89,298)	\$469,929,449

董事長：吳東亮



經理人：林維俊



會計主管：吳文郁



台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)



單位：新台幣千元

	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$22,383,118	\$16,550,451
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	13,950	5,903
攤銷費用	1,874	1,080
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(120,164)	99,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(150,202)	(333,697)
利息費用	810,883	544,474
利息收入	(291,798)	(208,610)
採用權益法認列之子公司損益之份額	(23,621,613)	(17,183,190)
其他項目	(244)	15
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少	1,099,460	3,486,021
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	790,506	11,469
其他資產增加	(41,831)	(4,510)
應付款項(減少)增加	(37,229)	28,915
其他負債減少	(3,270,747)	-
營運產生之現金(流出)流入	(2,434,037)	2,997,321
收取之利息	302,041	194,113
收取之股利	15,667,929	14,456,918
支付之利息	(516,184)	(440,898)
支付之所得稅	(805,358)	(2,908,745)
營業活動之淨現金流入	<u>12,214,391</u>	<u>14,298,709</u>
投資活動之現金流量：		
對子公司之收購(扣除所取得之現金)	6,926,170	-
取得採權益法之投資	-	(10,600,000)
採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	2,356,113
取得不動產及設備	(7,569)	(9,734)
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>6,918,601</u>	<u>(8,253,621)</u>
籌資活動之現金流量：		
短期借款減少	(3,000,000)	-
應付商業本票增加	10,950,000	5,100,000
償還公司債	(2,707,000)	-
租賃負債本金償還	(10,516)	(4,647)
發放現金股利	(24,359,941)	(9,439,988)
籌資活動之淨現金流出	<u>(19,127,457)</u>	<u>(4,344,635)</u>
本期現金及約當現金增加	5,535	1,700,453
期初現金及約當現金餘額	<u>21,864,190</u>	<u>20,017,643</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$21,869,725</u>	<u>\$21,718,096</u>
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$21,369,725	\$21,218,096
符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之 附賣回票券及債券投資	500,000	500,000
期末現金及約當現金餘額	<u>\$21,869,725</u>	<u>\$21,718,096</u>

董事長：吳東亮



經理人：林維俊



會計主管：吳文郁



台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

3. 金融控股公司本身及合併獲利能力

本公司

項 目		114.9.30	113.9.30
資產報酬率	稅 前	5.24%	6.11%
	稅 後	5.29%	6.15%
淨值報酬率	稅 前	6.41%	7.48%
	稅 後	6.47%	7.53%
純益率		93.15%	93.98%

註：(1) 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產

(2) 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

(3) 純益率 = 稅後損益 ÷ 收益合計

(4) 稅前(後)損益係指當期損益金額。

(5) 普通股淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均普通股淨值，列示如下：

項 目		114.9.30	113.9.30
普通股淨值 報酬率	稅前	6.94%	8.65%
	稅後	7.01%	8.71%

本集團

項 目		114.9.30	113.9.30
資產報酬率	稅前	0.43%	0.62%
	稅後	0.38%	0.53%
淨值報酬率	稅前	7.37%	8.93%
	稅後	6.47%	7.53%
純益率		25.25%	25.18%

註：(1) 資產報酬率 = 稅前(後)合併總損益 ÷ 合併平均資產

(2) 淨值報酬率 = 稅前(後)合併總損益 ÷ 平均淨值

(3) 純益率 = 稅後合併總損益 ÷ 淨收益

(4) 稅前(後)合併總損益係指當期損益金額。

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

項 目		114.9.30	113.9.30
普通股淨值 報酬率	稅前	8.08%	10.49%
	稅後	7.02%	8.71%

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

4. 控制性持股子公司相關財務資訊

(1) 台新銀行

A. 民國 114 年及 113 年 9 月 30 日簡明個體資產負債表

	114年9月30日	113年9月30日
資產		
現金及約當現金	\$25,238,766	\$25,992,972
存放央行及拆借銀行同業	114,843,084	185,532,585
透過損益按公允價值衡量之金融資產	139,259,975	127,990,761
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	156,583,210	129,005,654
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	524,310,100	517,225,654
附賣回票券及債券投資	5,601,046	2,582,711
應收款項—淨額	129,412,396	123,268,645
貼現及放款—淨額	1,862,728,273	1,693,011,455
採用權益法之投資	4,790,382	4,790,150
其他金融資產—淨額	7,829,532	5,966,372
不動產及設備—淨額	20,283,485	20,829,923
使用權資產—淨額	2,350,751	2,004,016
無形資產—淨額	2,617,154	2,612,376
遞延所得稅資產	2,403,355	2,202,347
其他資產—淨額	20,048,702	16,606,561
資產總計	\$3,018,300,211	\$2,859,622,182
負債		
央行及銀行同業存款	\$26,741,509	\$41,591,100
透過損益按公允價值衡量之金融負債	39,265,566	40,595,317
附買回票券及債券負債	69,522,400	79,751,853
應付款項	32,723,987	37,194,012
本期所得稅負債	3,163,786	1,370,048
存款及匯款	2,506,184,905	2,321,848,016
應付金融債券	20,050,000	25,000,000
其他金融負債	101,976,830	101,039,693
負債準備	1,347,739	1,769,015
租賃負債	2,438,096	2,087,585
遞延所得稅負債	308,155	58,511
其他負債	6,981,913	6,623,958
負債合計	2,810,704,886	2,658,929,108
權益		
股 本	122,991,646	98,709,186
資本公積	30,185,537	40,056,456
保留盈餘	54,408,392	63,022,046
其他權益	9,750	(1,094,614)
權益合計	207,595,325	200,693,074
負債及權益總計	\$3,018,300,211	\$2,859,622,182

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

B. 民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日簡明個體綜合損益表

	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
利息收入	\$59,196,663	\$58,575,556
利息費用	<u>(35,601,508)</u>	<u>(37,646,861)</u>
利息淨收益	23,595,155	20,928,695
利息以外淨收益	<u>19,504,630</u>	<u>18,196,920</u>
淨收益	43,099,785	39,125,615
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	<u>(1,986,111)</u>	<u>(1,270,998)</u>
營業費用	<u>(22,494,032)</u>	<u>(21,029,242)</u>
稅前淨利	18,619,642	16,825,375
所得稅費用	<u>(3,165,193)</u>	<u>(2,870,230)</u>
本期淨利	15,454,449	13,955,145
本期其他綜合損益	<u>1,534,108</u>	<u>1,965,838</u>
本期綜合損益總額	<u><u>\$16,988,557</u></u>	<u><u>\$15,920,983</u></u>
基本每股盈餘	<u><u>\$1.26</u></u>	<u><u>\$1.16</u></u>
稀釋每股盈餘	<u><u>\$1.26</u></u>	<u><u>\$1.16</u></u>

C. 重要財務及業務概況

i. 獲利能力

項 目		114.9.30	113.9.30
資產報酬率	稅前	0.64%	0.61%
	稅後	0.53%	0.51%
淨值報酬率	稅前	9.04%	8.61%
	稅後	7.51%	7.14%
純益率		35.86%	35.67%

- 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。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

ii. 資產品質

逾期放款及逾期帳款

項 目		114.9.30					113.9.30				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額 (註 2)	逾放比率 備抵呆帳金額 (註 3)	備抵呆帳 覆蓋率 (註 1)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額 (註 2)	逾放比率 備抵呆帳金額 (註 3)	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)		
業務別	擔 保	\$720,277	\$386,914,276	0.19%	\$4,062,887	564.07%	\$464,915	\$345,208,709	0.13%	\$3,823,599	822.43%
企業	無 擔 保	134,144	530,824,597	0.03%	7,389,683	5508.77%	334,688	427,102,793	0.08%	6,389,502	1,909.09%
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)	513,341	418,476,366	0.12%	6,279,147	1223.19%	277,856	433,261,697	0.06%	6,484,224	2,333.66%
	現金卡	605	85,374	0.71%	27,151	4487.77%	2,636	138,132	1.91%	32,299	1,225.30%
	小額純信用貸款 (註 5)	394,787	117,253,320	0.34%	1,341,373	339.77%	356,984	109,122,807	0.33%	1,242,711	348.11%
	其他 擔保	1,120,606	420,969,315	0.27%	4,414,522	393.94%	698,017	392,219,958	0.18%	4,136,786	592.65%
	無擔保	2,072	12,769,382	0.02%	130,644	6305.21%	1,855	8,987,102	0.02%	92,887	5,007.39%
	放款業務合計	2,885,832	1,887,292,630	0.15%	23,645,407	819.36%	2,136,951	1,716,041,198	0.12%	22,202,008	1,038.96%
信用卡業務		229,508	75,868,679	0.30%	755,040	328.98%	288,577	78,130,474	0.37%	778,064	269.62%
無追索權之應收帳款承 購業務(註 7)		97,828	34,353,710	0.28%	422,431	431.81%	587,262	26,719,271	2.20%	820,964	139.80%

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/逾期放款金額；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。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

項 目 業務別	114.9.30		113.9.30	
	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)	\$41,278	\$15,881	\$69,343	\$25,323
債務清償方案及更生方案依約履行(註 2)	1,763,823	1,062,530	1,668,232	1,009,168
合 計	\$1,805,101	\$1,078,411	\$1,737,575	\$1,034,491

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。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

iii. 信用風險集中情形

授信風險集中情形

年 度	114.9.30			113.9.30		
	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)	佔本期淨值 比例(%)	公司或集團企業 所屬行業別(註 2)	授信總餘額 (註 3)
1	A 集團(電腦製造業)	\$24,127,792	11.62%	A 集團(電腦製造業)	\$20,213,254	10.07%
2	B 集團(水泥製造業)	20,155,171	9.71%	C 集團(無線電信業)	15,769,572	7.86%
3	C 集團(無線電信業)	16,911,188	8.15%	K 集團(未分類其他金融服務業)	13,296,477	6.63%
4	D 集團(不動產開發業)	13,986,105	6.74%	L 集團(未分類其他金融服務業)	12,496,135	6.23%
5	E 集團(電腦製造業)	13,678,451	6.59%	H 集團(電腦製造業)	12,437,951	6.20%
6	F 集團(不動產開發業)	13,048,758	6.29%	M 集團(其他控股業)	10,679,456	5.32%
7	G 集團(未分類其他金融服務業)	12,760,449	6.15%	N 集團(金融租賃業)	10,371,805	5.17%
8	H 集團(電腦製造業)	12,009,295	5.78%	F 集團(不動產開發業)	10,224,123	5.09%
9	I 集團(面板及其組件製造業)	10,914,351	5.26%	O 集團(不動產開發業)	10,056,000	5.01%
10	J 集團(電子、通訊設備及其零組件批發業)	9,215,822	4.44%	P 集團(其他電腦週邊設備製造業)	8,607,501	4.29%

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。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

iv. 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國 114 年 9 月 30 日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,712,587,410	\$75,757,954	\$73,166,578	\$194,696,538	\$2,056,208,480
利率敏感性負債	701,163,117	122,165,373	195,793,724	896,164,630	1,915,286,844
利率敏感性缺口	1,011,424,293	(46,407,419)	(122,627,146)	(701,468,092)	140,921,636
淨值					
利率敏感性資產與負債比率%					
利率敏感性缺口與淨值比率%					

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國 113 年 9 月 30 日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,570,333,684	\$56,907,913	\$75,510,776	\$191,441,172	\$1,894,193,545
利率敏感性負債	626,757,987	126,202,114	140,082,181	886,347,968	1,779,390,250
利率敏感性缺口	943,575,697	(69,294,201)	(64,571,405)	(694,906,796)	114,803,295
淨值					
利率敏感性資產與負債比率%					
利率敏感性缺口與淨值比率%					

- 註：1. 本表係指全行新台幣部分(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(指新台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)

民國 114 年 9 月 30 日

單位：美金千元

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	\$12,277,907	\$1,790,167	\$1,538,534	\$7,801,673	\$23,408,281
利率敏感性負債	13,454,230	2,777,738	1,256,105	4,980,805	22,468,878
利率敏感性缺口	(1,176,323)	(987,571)	282,429	2,820,868	939,403
淨值					
利率敏感性資產與負債比率%					
利率敏感性缺口與淨值比率%					

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國 113 年 9 月 30 日

單位：美金千元

項目	1至90天(含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$13,642,241	\$3,692,954	\$2,205,109	\$3,860,168	\$23,400,472
利率敏感性負債	14,934,830	1,942,460	1,677,651	4,836,812	23,391,753
利率敏感性缺口	(1,292,589)	1,750,494	527,458	(976,644)	8,719
淨 值					(16,407)
利率敏感性資產與負債比率%					100.04%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(53.14%)

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)

v. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

民國 114 年 9 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金 流入	\$2,910,130,669	\$825,033,782	\$404,132,293	\$322,826,318	\$278,328,444	\$1,079,809,832
主要到期資金 流出	3,571,461,174	445,219,042	495,413,868	432,145,577	650,903,182	1,547,779,505
期距缺口	(661,330,505)	379,814,740	(91,281,575)	(109,319,259)	(372,574,738)	(467,969,673)

新台幣到期日期限結構分析表

民國 113 年 9 月 30 日

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

註：本表係指全行新台幣部分之金額。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

美金到期日期限結構分析表
民國 114 年 9 月 30 日

單位：美金千元

	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	\$61,347,671	\$17,326,765	\$13,888,378	\$8,501,876	\$8,241,133	\$13,389,519
主要到期資金流出	61,161,457	18,646,098	16,979,811	11,882,663	7,161,932	6,490,953
期距缺口	186,214	(1,319,333)	(3,091,433)	(3,380,787)	1,079,201	6,898,566

美金到期日期限結構分析表
民國 113 年 9 月 30 日

單位：美金千元

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

註：本表係指全行美金之金額。

(2) 台新人壽

A. 民國 114 年及 113 年 9 月 30 日簡明資產負債表

	114年9月30日	113年9月30日
資產		
現金及約當現金	\$14,450,851	\$5,659,295
應收款項	4,565,896	3,290,036
本期所得稅資產	-	54,950
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,358,508	35,909,283
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	41,958	40,637
按攤銷後成本衡量之金融資產	225,024,057	203,659,655
採用權益法之投資	340,226	434,923
投資性不動產	9,203,539	3,708,454
放款	9,166,469	7,958,589
再保險合約資產	755,199	649,217
不動產及設備	1,934,026	2,008,790
使用權資產	99,169	30,411
無形資產	291,527	309,107
遞延所得稅資產	78,455	501,026
其他資產	2,011,688	1,735,607
分離帳戶保險商品資產	60,700,424	42,195,437
資產總計	\$358,021,992	\$308,145,417

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

	114年9月30日	113年9月30日
負 債		
應付款項	\$5,210,507	\$2,554,526
透過損益按公允價值衡量之金融負債	371,836	443,969
租賃負債	96,511	27,079
保險負債	263,295,857	237,238,730
具金融商品性質之保險契約準備	1,295	1,558
本期所得稅負債	183,757	-
外匯價格變動準備	2,982,584	664,717
負債準備	67,441	117,370
遞延所得稅負債	256,276	591,528
其他負債	950,181	859,439
分離帳戶保險商品負債	60,700,424	42,195,437
負債合計	334,116,669	284,694,353
權 益		
股 本	11,857,284	11,039,560
資本公積	4,363,636	4,363,636
保留盈餘	8,052,275	7,897,998
其他權益	(367,872)	149,870
權益合計	23,905,323	23,451,064
負債及權益合計	\$358,021,992	\$308,145,417

B. 民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日簡明個體綜合損益表

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入	\$50,937,803	\$40,288,326
營業成本	(47,106,982)	(36,683,573)
營業費用	(2,268,497)	(1,983,830)
營業利益	1,562,324	1,620,923
營業外收入及支出	(5,808)	103,727
稅前淨利	1,556,516	1,724,650
所得稅利益	81,109	165,798
本期淨利	1,637,625	1,890,448
本期其他綜合損益	(1,502,470)	(141,803)
本期綜合損益總額	\$135,155	\$1,748,645
 基本每股盈餘	 \$1.38	 \$1.65
 稀釋每股盈餘	 \$1.38	 \$1.65

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

C. 獲利能力

項 目		114.9.30	113.9.30
資產報酬率	稅 前	0.46%	0.59%
	稅 後	0.48%	0.65%
淨值報酬率	稅 前	6.53%	8.18%
	稅 後	6.87%	8.97%
純益率		3.22%	4.68%

- 註：1. 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產
 2. 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值
 3. 純益率 = 稅後損益 ÷ (營業收入 + 營業外收入)
 4. 稅前(後)損益係指當期損益金額。

(3) 台新證券

A. 民國 114 年及 113 年 9 月 30 日簡明個體資產負債表

	114年9月30日	113年9月30日
流動資產	\$52,002,418	\$62,536,988
透過損益按公允價值衡量之金融資產 —		
非流動	296,554	230,486
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —		
非流動	5,020,351	5,080,155
採用權益法之投資	1,501,670	1,406,351
不動產及設備	846,371	816,449
使用權資產	167,745	194,840
投資性不動產	93,388	96,250
無形資產	195,333	179,805
遞延所得稅資產	30,367	9,498
其他非流動資產	572,914	604,938
資產總計	<u>\$60,727,111</u>	<u>\$71,155,760</u>
流動負債	\$45,573,385	\$56,068,022
其他非流動負債	3,466,290	3,491,142
負債合計	<u>49,039,675</u>	<u>59,559,164</u>
股 本	6,924,125	6,924,125
資本公積	895,825	895,825
保留盈餘	4,219,744	3,869,653
其他權益	(352,258)	(93,007)
權益合計	<u>11,687,436</u>	<u>11,596,596</u>
負債及權益總計	<u>\$60,727,111</u>	<u>\$71,155,760</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

B. 民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日簡明個體綜合損益表

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
收 益	\$4,691,567	\$5,299,315
支出及費用	(3,181,500)	(3,220,809)
其他利益及損失	131,164	145,186
稅前淨利	1,641,231	2,223,692
所得稅費用	(129,328)	(273,594)
本期淨利	1,511,903	1,950,098
本期其他綜合損益	(211,353)	(27,326)
本期綜合損益總額	<u>\$1,300,550</u>	<u>\$1,922,772</u>
基本每股盈餘	<u>\$2.18</u>	<u>\$2.82</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$2.18</u>	<u>\$2.82</u>

C. 獲利能力

項 目		114.9.30	113.9.30
資產報酬率	稅 前	2.56%	3.40%
	稅 後	2.36%	2.98%
淨值報酬率	稅 前	13.90%	19.81%
	稅 後	12.80%	17.37%
純益率		32.23%	36.80%

- 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。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(4) 台新資產管理

A. 民國 114 年及 113 年 9 月 30 日簡明資產負債表

	114年9月30日	113年9月30日
流動資產	\$309,331	\$292,366
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	193,536	331,925
採用權益法之投資	147,938	143,766
不動產及設備	165,702	167,427
投資性不動產	807,743	814,378
遞延所得稅資產	3,065	3,065
其他非流動資產	329,779	259,623
資產總計	<u>\$1,957,094</u>	<u>\$2,012,550</u>
流動負債	\$706,470	\$550,545
其他非流動負債	4,278	3,492
負債合計	<u>710,748</u>	<u>554,037</u>
股 本	671,000	671,000
資本公積	4,141	4,141
保留盈餘	508,453	582,257
其他權益	62,752	201,115
權益合計	<u>1,246,346</u>	<u>1,458,513</u>
負債及權益總計	<u>\$1,957,094</u>	<u>\$2,012,550</u>

B. 民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日簡明綜合損益表

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入	\$198,685	\$303,777
營業成本及費用	<u>(99,392)</u>	<u>(100,835)</u>
營業利益	99,293	202,942
營業外收入	13,517	9,213
營業外支出	<u>(7,099)</u>	<u>(4,456)</u>
稅前淨利	105,711	207,699
所得稅費用	<u>(18,997)</u>	<u>(27,049)</u>
本期淨利	86,714	180,650
本期其他綜合損益	<u>(88,994)</u>	<u>(52,100)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$(2,280)</u>	<u>\$128,550</u>
基本每股盈餘	<u>\$1.29</u>	<u>\$2.69</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

C. 獲利能力

項 目		114.9.30	113.9.30
資產報酬率	稅 前	5.34%	11.00%
	稅 後	4.38%	9.57%
淨值報酬率	稅 前	7.90%	13.88%
	稅 後	6.48%	12.08%
純益率		40.86%	57.72%

- 註：1. 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產
 2. 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值
 3. 純益率 = 稅後損益 ÷ (營業收入 + 營業外收入)
 4. 稅前(後)損益係指當期損益金額。

(5) 台新創投

A. 民國 114 年及 113 年 9 月 30 日簡明資產負債表

	114年9月30日	113年9月30日
流動資產	\$327,102	\$333,199
透過損益按公允價值衡量金融資產 —		
非流動	3,163,319	5,058,427
採用權益法之投資	73,661	28,896
不動產及設備	917	1,096
使用權資產	759	2,582
其他非流動資產	481	481
資產總計	<u>\$3,566,239</u>	<u>\$5,424,681</u>
流動負債	\$67,490	\$7,076
非流動負債	-	778
負債合計	<u>67,490</u>	<u>7,854</u>
股 本	7,140,927	7,140,927
保留盈餘	(3,642,178)	(1,724,100)
權益合計	<u>3,498,749</u>	<u>5,416,827</u>
負債及權益總計	<u>\$3,566,239</u>	<u>\$5,424,681</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

B. 民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日簡明綜合損益表

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
收 益	\$73,407	\$20,509
費用及損失	(1,309,656)	(732,705)
稅前淨損	<u>(1,236,249)</u>	<u>(712,196)</u>
本期淨損	(1,236,249)	(712,196)
本期綜合損益總額	<u><u>\$1,236,249)</u></u>	<u><u>\$712,196)</u></u>
基本每股虧損	<u><u><u><u>\$1.73)</u></u></u></u>	<u><u><u><u>\$1.02)</u></u></u></u>

C. 獲利能力

項 目		114.9.30	113.9.30
資產報酬率	稅 前	(29.74%)	(10.45%)
	稅 後	(29.74%)	(10.45%)
淨值報酬率	稅 前	(30.03%)	(10.47%)
	稅 後	(30.03%)	(10.47%)
純益率		(1,684.10%)	(3,472.60%)

- 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。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(6) 台新投信

A. 民國 114 年及 113 年 9 月 30 日簡明資產負債表

	114年9月30日	113年9月30日
流動資產	\$776,349	\$735,448
透過其他綜合損益按公允價值衡量之		
金融資產—非流動	3,765	3,262
不動產及設備	17,874	5,401
商譽	410,930	410,930
使用權資產	15,601	26,164
其他無形資產	4,785	3,696
遞延所得稅資產	-	33
其他非流動資產	218,071	203,361
資產總計	<u>\$1,447,375</u>	<u>\$1,388,295</u>
流動負債	\$220,204	\$202,650
其他非流動負債	5,994	15,769
負債合計	<u>226,198</u>	<u>218,419</u>
股本	831,350	831,350
資本公積	47,856	47,856
保留盈餘	341,206	290,409
其他權益	765	261
權益合計	<u>1,221,177</u>	<u>1,169,876</u>
負債及權益總計	<u>\$1,447,375</u>	<u>\$1,388,295</u>

B. 民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日簡明綜合損益表

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入	\$772,822	\$718,125
營業費用	<u>(506,853)</u>	<u>(487,578)</u>
營業利益	265,969	230,547
營業外收入	23,952	22,159
營業外支出	<u>(8,368)</u>	<u>(302)</u>
稅前淨利	281,553	252,404
所得稅費用	<u>(54,660)</u>	<u>(46,901)</u>
本期淨利	226,893	205,503
本期綜合損益	332	205
本期綜合損益總額	<u>\$227,225</u>	<u>\$205,708</u>
基本每股盈餘	<u>\$2.73</u>	<u>\$2.47</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

C. 獲利能力

項 目		114.9.30	113.9.30
資產報酬率	稅 前	18.78%	18.64%
	稅 後	15.14%	15.18%
淨值報酬率	稅 前	22.71%	22.22%
	稅 後	18.30%	18.09%
純益率		28.48%	27.76%

- 註：1. 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產
 2. 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值
 3. 純益率 = 稅後損益 ÷ (營業收入 + 營業外收入)
 4. 稅前(後)損益係指當期損益金額。

(7) 台新投顧

A. 民國 114 年及 113 年 9 月 30 日簡明資產負債表

	114年9月30日	113年9月30日
流動資產	\$338,592	\$349,784
不動產及設備	1,632	1,786
使用權資產	625	8,121
遞延所得稅資產	526	707
其他非流動資產	6,887	6,887
資產總計	<u>\$348,262</u>	<u>\$367,285</u>
流動負債	\$20,916	\$28,293
其他非流動負債	2,918	4,705
負債合計	<u>23,834</u>	<u>32,998</u>
股 本	300,000	300,000
資本公積	25,663	25,663
保留盈餘	(1,234)	8,624
權益合計	<u>324,429</u>	<u>334,287</u>
負債及權益總計	<u><u>\$348,262</u></u>	<u><u>\$367,285</u></u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

B. 民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日簡明綜合損益表

	114年1月1日 至9月30日	113年1月1日 至9月30日
營業收入	\$87,643	\$87,409
營業費用	(92,177)	(88,368)
營業損失	(4,534)	(959)
營業外收入	5,566	10,611
營業外支出	(5,799)	(1,472)
稅前淨(損)利	(4,767)	8,180
所得稅利益(費用)	1,012	(1,605)
本期淨(損)利	(3,755)	6,575
本期綜合損益總額	<u><u>\$3,755</u></u>	<u><u>\$6,575</u></u>
基本每股(虧損)盈餘	<u><u><u>\$0.13</u></u></u>	<u><u><u>\$0.22</u></u></u>

C. 獲利能力

項 目		114.9.30	113.9.30
資產報酬率	稅 前	(1.32%)	2.17%
	稅 後	(1.04%)	1.75%
淨值報酬率	稅 前	(1.45%)	2.42%
	稅 後	(1.14%)	1.95%
純益率		(4.03%)	6.71%

- 註：1. 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產
 2. 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值
 3. 純益率 = 稅後損益 ÷ (營業收入 + 營業外收入)
 4. 稅前(後)損益係指當期損益金額。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(8) 新光人壽

A. 民國 114 年 9 月 30 日簡明資產負債表

	114年9月30日
資產	
現金及約當現金	\$91,427,626
應收款項	33,330,952
本期所得稅資產	11,114,781
透過損益按公允價值衡量之金融資產	348,642,958
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	139,931,317
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,434,374,271
採用權益法之投資	4,607,803
投資性不動產	213,171,631
待出售資產	5,657,800
放款	149,126,281
再保險合約資產	1,776,360
不動產及設備	24,936,345
使用權資產	1,823,815
無形資產	832,916
遞延所得稅資產	36,636,106
其他資產	23,056,204
其他金融資產	69,307,068
資產總計	\$3,589,754,234
負債	
應付款項	\$10,056,875
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,902,389
應付債券	45,300,000
租賃負債	8,509,445
保險負債	3,203,194,552
具金融商品性質之保險契約準備	153,727
本期所得稅負債	963,372
外匯價格變動準備	74,083,401
負債準備	36,549
遞延所得稅負債	(1,228,883)
其他負債	9,454,134
分離帳戶保險商品負債	57,644,569
負債合計	3,418,070,130
權益	
股本	85,747,628
資本公積	39,902,990
保留盈餘	57,150,698
其他權益	(11,117,212)
權益合計	171,684,104
負債及權益總計	\$3,589,754,234

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

B. 民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日簡明綜合損益表

	114年1月1日 至9月30日
營業收入	\$277,150,973
營業成本	(305,184,371)
營業費用	<u>(12,064,806)</u>
營業損失	(40,098,204)
營業外收入及支出	<u>42,330</u>
稅前淨損	(40,055,874)
所得稅利益	<u>8,878,309</u>
本期淨損	(31,177,565)
本期其他綜合損益	<u>7,659,833</u>
本期綜合損益總額	<u><u>\$(-23,517,732)</u></u>
基本每股虧損	<u><u>\$(-3.71)</u></u>
稀釋每股虧損	<u><u>\$(-3.71)</u></u>

C. 獲利能力

項 目		114.9.30
資產報酬率	稅 前	(1.10%)
	稅 後	(0.86%)
淨值報酬率	稅 前	(22.26%)
	稅 後	(17.33%)
純益率		(8.20%)

- 註：1. 資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產
 2. 淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值
 3. 純益率＝稅後損益÷(營業收入+營業外收入)
 4. 稅前(後)損益係指當期損益金額。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(9) 臺灣新光商銀

A. 民國 114 年 9 月 30 日簡明個體資產負債表

	<u>114年9月30日</u>
資　　產	
現金及約當現金	\$22,449,975
存放央行及拆借銀行同業	89,463,650
透過損益按公允價值衡量之金融資產	128,740,143
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	169,686,958
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	62,552,667
附賣回票券及債券投資	1,265,947
應收款項－淨額	15,006,915
本期所得稅資產	17,768
貼現及放款－淨額	880,950,207
採用權益法之投資	258,050
其他金融資產－淨額	21,131
投資性不動產－淨額	950,916
不動產及設備－淨額	5,349,407
使用權資產－淨額	2,192,239
無形資產－淨額	1,856,647
遞延所得稅資產	1,219,248
其他資產－淨額	4,242,248
資產總計	<u>\$1,386,224,116</u>
負　　債	
央行及銀行同業存款	\$19,805,591
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,456,295
附買回票券及債券負債	4,446,632
應付款項	14,334,694
本期所得稅負債	1,439,212
存款及匯款	1,183,100,333
應付金融債券	28,200,000
其他金融負債	44,728,462
負債準備	515,535
租賃負債	2,314,388
遞延所得稅負債	382,363
其他負債	1,696,184
負債合計	<u>1,306,419,689</u>
權　　益	
股　本	49,815,329
資本公積	2,756,265
保留盈餘	33,140,148
其他權益	(5,907,315)
權益合計	<u>79,804,427</u>
負債及權益總計	<u>\$1,386,224,116</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

B. 民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日簡明個體綜合損益表

	114年1月1日	至9月30日
利息收入	\$24,417,828	
利息費用	<u>(13,876,902)</u>	
利息淨收益	10,540,926	
利息以外淨收益	<u>6,007,462</u>	
淨收益	16,548,388	
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(975,207)	
營業費用	<u>(10,794,438)</u>	
稅前淨利	4,778,743	
所得稅費用	<u>(736,030)</u>	
本期淨利	4,042,713	
本期其他綜合損益	<u>3,067,254</u>	
本期綜合損益總額	<u>\$7,109,967</u>	
基本每股盈餘	<u><u>\$0.81</u></u>	
稀釋每股盈餘	<u><u>\$0.81</u></u>	

C. 重要財務及業務概況

i. 獲利能力

項 目		114.9.30
資產報酬率	稅 前	0.35%
	稅 後	0.30%
淨值報酬率	稅 前	6.07%
	稅 後	5.14%
純益率		24.43%

- 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。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

ii. 資產品質

逾期放款及逾期帳款

項 目		114.9.30				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額 (註 2)	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳 金額 (註 3)	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)
業務別	擔 保	\$123,406	\$233,462,284	0.05%	\$2,399,624	1,944.49%
金融	無 擔 保	169,010	193,446,923	0.09%	2,232,849	1,321.13%
消費 金融	住宅抵押貸款 (註 4)	110,668	202,484,183	0.05%	3,129,447	2,827.79%
	現金卡	-	109	-	106	-
	小額純信用貸款 (註 5)	231,311	41,140,962	0.56%	1,135,719	490.99%
	其他 擔保	423,776	219,328,407	0.19%	2,341,393	552.51%
	(註 6) 無擔保	2,296	2,003,731	0.11%	26,746	1,165.06%
	放款業務合計	1,060,467	891,866,599	0.12%	11,265,884	1,062.35%
信用卡業務		22,150	9,382,010	0.24%	199,893	902.46%
無追索權之應收帳款承 購業務(註 7)		2,577	758,559	0.34%	15,534	602.77%

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/逾期放款金額；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。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

業務別	項 目		114.9.30
	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)	\$687	\$23,493	
債務清償方案及更生方案依約履行(註 2)	216,191	201,712	
合 計	\$216,878	\$225,205	

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。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

iii. 信用風險集中情形

授信風險集中情形

年 度	114.9.30		
	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)
1	A 集團(不動產租售業)	\$5,848,476	7.33%
2	B 集團(不動產租售業)	5,328,337	6.68%
3	C 集團(化學原材料製造業)	4,219,341	5.29%
4	D 集團(不動產租售業)	3,632,806	4.55%
5	E 集團(不動產開發業)	3,582,411	4.49%
6	F 集團(未分類其他金融服務業)	3,349,120	4.20%
7	G 集團(投資顧問業)	3,140,000	3.93%
8	H 集團(不動產開發業)	3,075,392	3.85%
9	I 集團(不動產開發業)	2,912,981	3.65%
10	J 集團(建築工程業)	2,865,940	3.59%

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。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

iv. 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國 114 年 9 月 30 日

項目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$915,719,176	\$24,961,580	\$19,173,486	\$164,575,889	\$1,124,430,131
利率敏感性負債	335,934,483	515,649,685	159,410,854	31,719,718	1,042,714,740
利率敏感性缺口	579,784,693	(490,688,105)	(140,237,368)	132,856,171	81,715,391
淨 值					
利率敏感性資產與負債比率%					
利率敏感性缺口與淨值比率%					

- 註：1. 本表係指全行新台幣部分(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
 (指新台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)

民國 114 年 9 月 30 日

單位：美金千元

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	\$3,011,335	\$731,029	\$217,986	\$1,511,866	\$5,472,216
利率敏感性負債	4,143,748	729,704	386,310	1,856	5,261,618
利率敏感性缺口	(1,132,413)	1,325	(168,324)	1,510,010	210,598
淨 值					
利率敏感性資產與負債比率%					
利率敏感性缺口與淨值比率%					

- 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)

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

v. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表
 民國 114 年 9 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,209,024,629	\$236,764,236	\$87,873,931	\$97,890,402	\$87,840,344	\$698,655,716
主要到期資金流出	1,497,431,548	184,780,050	202,345,674	201,374,953	349,177,528	559,753,343
期距缺口	(288,406,919)	51,984,186	(114,471,743)	(103,484,551)	(261,337,184)	138,902,373

註：本表係指全行新台幣部分之金額。

美金到期日期限結構分析表
 民國 114 年 9 月 30 日

單位：美金千元

	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	\$8,357,826	\$2,989,387	\$777,723	\$741,558	\$534,036	\$3,315,122
主要到期資金流出	10,530,558	2,930,336	2,311,134	1,495,328	1,800,135	1,993,625
期距缺口	(2,172,732)	59,051	(1,533,411)	(753,770)	(1,266,099)	1,321,497

註：本表係指全行美金之金額。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(10) 元富證券

A. 民國 114 年 9 月 30 日簡明個體資產負債表

	114年9月30日
流動資產	<u>\$166,310,830</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金	
融資產—非流動	1,076,683
採用權益法之投資	3,039,504
不動產及設備	1,859,514
使用權資產	328,559
投資性不動產	198,407
無形資產	142,681
遞延所得稅資產	587,502
其他非流動資產	<u>1,706,846</u>
資產總計	<u>\$175,250,526</u>
流動負債	\$146,835,286
其他非流動負債	<u>794,160</u>
負債合計	<u>147,629,446</u>
股 本	16,096,099
資本公積	128,115
保留盈餘	10,722,310
其他權益	<u>674,556</u>
權益合計	<u>27,621,080</u>
負債及權益總計	<u>\$175,250,526</u>

B. 民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日簡明個體綜合損益表

	114年1月1日 至9月30日
收 益	<u>\$7,338,402</u>
支出及費用	(8,606,301)
其他利益及損失	<u>2,198,237</u>
稅前淨利	930,338
所得稅利益	<u>90,796</u>
本期淨利	1,021,134
本期其他綜合損益	<u>(2,067,465)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$(1,046,331)</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.63</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$0.63</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

C. 獲利能力

項 目		114.9.30
資產報酬率	稅 前	0.57%
	稅 後	0.63%
淨值報酬率	稅 前	3.17%
	稅 後	3.48%
純益率		16.68%

- 註：1. 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產
 2. 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值
 3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益
 4. 稅前(後)損益係指當期損益金額。

(11) 新光投信

A. 民國 114 年 9 月 30 日簡明資產負債表

		114年9月30日
流動資產		<u>\$745,332</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之		
金融資產—非流動	4,869	
不動產及設備	13,669	
使用權資產	64,816	
其他無形資產	11,917	
遞延所得稅資產	15,247	
其他非流動資產	<u>103,948</u>	
資產總計	<u><u>\$959,798</u></u>	
流動負債	\$142,345	
其他非流動負債	<u>75,327</u>	
負債合計	<u>217,672</u>	
股 本	400,000	
資本公積	129,725	
保留盈餘	210,887	
其他權益	<u>1,514</u>	
權益合計	<u>742,126</u>	
負債及權益總計	<u><u>\$959,798</u></u>	

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

B. 民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日簡明綜合損益表

	114年1月1日 至9月30日
營業收入	\$293,172
營業費用	<u>(299,633)</u>
營業損失	(6,461)
營業外收入	8,801
營業外支出	<u>(2,102)</u>
稅前淨利	238
所得稅費用	<u>(100)</u>
本期淨利	<u><u>\$138</u></u>
基本每股盈餘	<u><u>\$0.00</u></u>

C. 獲利能力

項 目		114.9.30
資產報酬率	稅 前	0.02%
	稅 後	0.01%
淨值報酬率	稅 前	0.03%
	稅 後	0.02%
純益率		0.05%

- 註：1. 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產
 2. 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值
 3. 純益率 = 稅後損益 ÷ (營業收入 + 营業外收入)
 4. 稅前(後)損益係指當期損益金額。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

(12) 新光金創投

A. 民國 114 年 9 月 30 日簡明資產負債表

	114年9月30日
流動資產	\$282,804
透過損益按公允價值衡量金融資產－非	
流動	429,047
採用權益法之投資	831,652
不動產及設備	17
其他非流動資產	<u>269,031</u>
資產總計	<u>\$1,812,551</u>
負債合計	\$161,373
股 本	1,824,155
資本公積	1,097
保留盈餘	(83,839)
其他權益	<u>(90,235)</u>
權益合計	<u>1,651,178</u>
負債及權益總計	<u>\$1,812,551</u>

B. 民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日簡明綜合損益表

	114年1月1日 至9月30日
收 益	\$36,535
費用及損失	<u>(252,595)</u>
稅前淨損	(216,060)
所得稅費用	<u>(1,040)</u>
本期淨損	(217,100)
本期其他綜合損益	<u>(35,413)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$(-252,513)</u>
基本每股盈餘	<u>\$(0.12)</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

C. 獲利能力

項 目		114.9.30
資產報酬率	稅 前	(11.00%)
	稅 後	(11.05%)
淨值報酬率	稅 前	(11.99%)
	稅 後	(12.04%)
純益率		(0.11%)

- 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。

(13) 新光金保代

A. 民國 114 年 9 月 30 日簡明個體資產負債表

	114年9月30日
流動資產	\$145,911
不動產及設備	1,854
使用權資產	5,225
其他無形資產	977
遞延所得稅資產	1,391
其他非流動資產	<u>5,602</u>
資產總計	<u>\$160,960</u>
流動負債	\$58,307
其他非流動負債	<u>5,355</u>
負債合計	<u>63,662</u>
股 本	10,000
資本公積	1,541
保留盈餘	<u>85,757</u>
權益合計	<u>97,298</u>
負債及權益總計	<u>\$160,960</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

B. 民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日簡明個體綜合損益表

	114年1月1日 至9月30日
營業收入	\$399,232
營業費用	(49,589)
營業利益	349,643
營業外收入	557
營業外支出	<u>(269,319)</u>
稅前淨利	80,881
所得稅費用	<u>(16,184)</u>
本期淨利	<u><u>\$64,697</u></u>
基本每股盈餘	<u><u>\$64.70</u></u>

C. 獲利能力

項 目		114.9.30
資產報酬率	稅 前	44.56%
	稅 後	35.65%
淨值報酬率	稅 前	74.58%
	稅 後	59.66%
純益率		16.18%

- 註：1. 資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產
 2. 淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值
 3. 純益率＝稅後損益÷(營業收入+營業外收入)
 4. 稅前(後)損益係指當期損益金額。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

5. 外幣金融資產及負債之匯率資訊

子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

台新銀行

單位：各外幣/新台幣千元

114.9.30

金融資產	外幣	匯率	新台幣
貨幣性項目：			
澳 幣	\$3,092,238	20.12	\$62,214,877
加拿大幣	51,105	21.89	1,118,940
瑞士法郎	127,791	38.26	4,889,017
人 民 幣	9,037,694	4.27	38,616,964
歐 元	562,310	35.78	20,118,711
英 鎊	43,782	40.97	1,793,626
港 幣	5,970,137	3.92	23,373,468
日 圓	180,435,708	0.21	37,140,706
新加坡幣	158,079	23.62	3,733,815
美 金	18,682,789	30.46	569,059,079
南 非 幣	2,421,698	1.77	4,275,466
非貨幣性項目：			
美 金	-	30.46	-
金融負債			
貨幣性項目：			
澳 幣	\$962,576	20.12	\$19,366,728
加拿大幣	62,985	21.89	1,379,054
人 民 幣	11,089,021	4.27	47,382,033
歐 元	789,096	35.78	28,232,806
英 鎊	45,343	40.97	1,857,585
港 幣	7,679,327	3.92	30,065,056
日 圓	293,249,059	0.21	60,362,093
新加坡幣	94,871	23.62	2,240,836
美 金	21,048,398	30.46	641,113,140
南 非 幣	3,454,611	1.77	6,099,056
非貨幣性項目：			
澳 幣	573,888	20.12	11,546,446
美 金	12,065	30.46	367,497

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

114.9.30

衍生工具	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
澳 幣	\$5,750	20.12	\$115,681
加拿大幣	90,103	21.89	1,972,783
人 民 幣	5,728,204	4.27	24,475,917
歐 元	257,156	35.78	9,200,692
英 鎊	105,665	40.97	4,328,826
港 幣	4,635,798	3.92	18,149,446
日 圓	143,590,337	0.21	29,556,491
美 金	6,605,630	30.46	201,200,881
南 非 幣	2,804,580	1.77	4,951,438
金融負債			
澳 幣	\$1,537,095	20.12	\$30,925,887
加拿大幣	78,909	21.89	1,727,708
瑞士法郎	124,857	38.26	4,776,769
人 民 幣	4,516,989	4.27	19,300,542
歐 元	6,804	35.78	243,425
英 鎊	99,556	40.97	4,078,549
港 幣	2,862,755	3.92	11,207,868
日 圓	29,296,083	0.21	6,030,277
新加坡幣	79,088	23.62	1,868,043
美 金	4,589,688	30.46	139,797,294
南 非 幣	1,757,954	1.77	3,103,637

113.12.31

金融資產	外幣	匯率	新台幣
貨幣性項目：			
澳 幣	\$2,466,478	20.40	\$50,306,844
加拿大幣	48,718	22.81	1,111,461
瑞士法郎	63,571	36.31	2,308,186
人 民 幣	8,128,047	4.48	36,406,383
歐 元	281,903	34.15	9,625,613
英 鎊	41,944	41.17	1,726,689
港 幣	4,235,744	4.22	17,890,242
日 圓	122,101,200	0.21	25,642,351
新加坡幣	159,133	24.13	3,839,196
美 金	16,449,505	32.79	539,445,056
南 非 幣	1,688,775	1.75	2,958,249
非貨幣性項目：			
美 金	-	32.79	-

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

113.12.31

	外幣	匯率	新台幣
金融負債			
貨幣性項目：			
澳 幣	\$889,503	20.40	\$18,142,507
加拿大幣	59,241	22.81	1,351,530
人 民 幣	9,304,945	4.48	41,677,833
歐 元	463,084	34.15	15,812,061
英 鎊	93,072	41.17	3,831,412
港 幣	5,238,232	4.22	22,124,383
日 圓	174,956,918	0.21	36,742,527
紐 元	71,699	18.47	1,324,134
新加坡幣	43,021	24.13	1,037,903
美 金	19,855,602	32.79	651,144,609
南 非 幣	3,642,992	1.75	6,381,476
非貨幣性項目：			
澳 幣	385,628	20.40	7,865,348
美 金	-	32.79	-
衍生工具			
金融資產			
澳 幣	\$4,943	20.40	\$100,826
加拿大幣	274,012	22.81	6,251,323
人 民 幣	47,043,593	4.48	210,713,239
歐 元	210,656	34.15	7,192,871
英 鎊	62,508	41.17	2,573,212
港 幣	2,792,731	4.22	11,795,480
日 圓	68,781,419	0.21	14,444,717
新加坡幣	21,470	24.13	517,973
美 金	33,468,098	32.79	1,097,552,796
南 非 幣	2,659,810	1.75	4,659,223
金融負債			
澳 幣	\$1,196,808	20.40	\$24,410,376
加拿大幣	264,035	22.81	6,023,693
瑞士法郎	64,550	36.31	2,343,735
人 民 幣	45,953,557	4.48	205,830,854
歐 元	28,208	34.15	963,168
英 鎊	11,307	41.17	465,450
港 幣	2,019,585	4.22	8,529,994
日 圓	16,661,126	0.21	3,498,986
新加坡幣	137,788	24.13	3,324,218
美 金	30,448,699	32.79	998,534,647
南 非 幣	698,145	1.75	1,222,950

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

113.09.30

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

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

113.09.30

衍生工具	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
澳 銀 幣	\$252,893	21.95	\$5,549,926
加 拿 大 幣	1,244,971	23.43	29,172,611
瑞 士 法 郎	310	37.57	11,648
人 民 幣	47,864,296	4.53	216,661,611
歐 元	102,978	35.40	3,645,666
英 鎊	79,227	42.43	3,361,832
港 幣	1,984,303	4.08	8,091,321
日 圓	75,474,420	0.22	16,781,511
紐 元	14,671	20.15	295,571
新 加 坡 幣	9,678	24.73	239,315
美 金	19,174,570	31.67	607,258,639
南 非 幣	3,083,599	1.85	5,709,152
<u>金融負債</u>			
澳 銀 幣	\$1,435,828	21.95	\$31,510,280
加 拿 大 幣	1,238,741	23.43	29,026,629
瑞 士 法 郎	59,520	37.57	2,236,474
人 民 幣	47,820,282	4.53	216,462,379
歐 元	105,681	35.40	3,741,363
港 幣	2,482,026	4.08	10,120,872
日 圓	15,255,213	0.22	3,391,951
新 加 坡 幣	148,350	24.73	3,668,499
美 金	16,362,661	31.67	518,205,474
南 非 幣	760,804	1.85	1,408,596

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

新光人壽

單位：各外幣/新台幣千元

114.09.30

	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$71,695,971	30.46	\$2,183,787,581
澳 幣	4,393,180	20.12	88,389,430
人民幣(離岸)	1,524,784	4.27	6,515,217
歐 元	115,480	35.78	4,131,717
英 鎊	50,682	40.97	2,117,285
人 民 幣	50,723	4.28	216,963
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	1,867,001	30.46	56,866,985
歐 元	8,234	35.78	294,608
澳 幣	178	20.12	3,575
日 幣	10,857	0.21	2,235
人民幣(離岸)	351	4.27	1,501
港 幣	64	3.92	250
<u>金融負債</u>			
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	\$325,106	30.46	\$9,902,389

截至民國114年9月30日止，新光人壽及其子公司使用遠期外匯合約及匯率交換合約以減輕匯率暴險，其名目本金共計新台幣1,035,910,590千元。新光人壽及其子公司透過衍生工具與被避險項目合約條款之配合，以使避險有效性極大化。

新光人壽及其子公司主要受到美元匯率波動之影響。

下表詳細說明當新台幣對美元之匯率增加及減少1%時，公司之敏感度分析。1%係為新光人壽及其子公司內部向主要管理階層報告匯率風險時所使用之敏感度比率，亦代表管理階層對外幣匯率之合理可能變動範圍之評估。敏感度分析包括流通在外之外幣貨幣性項目，並將其期末之換算以匯率變動1%予以調整。下表之正數係表示當新台幣相對於美元貶值1%時，將使稅前損益增加之金額；當新台幣相對於美元升值1%時，其對稅前損益之影響將為同金額之負數。

	影響金額
	114.1.1~114.9.30
稅前損益	\$8,124,108

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

上述金額係考量實體外幣貨幣性資產及財務避險衍生性金融工具後所承受匯率波動產生之淨影響金額。

新光人壽及其子公司適用外匯價格變動準備金制度，上述外匯相關壓力測試情境將影響依照主管機關規定計算外匯價格變動準備金提存之金額。

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

(1) 本公司與子公司及各子公司間進行之重大業務或交易往來情形請詳附表八。

(2) 共同業務推廣行為

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

(3) 資訊交互運用

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

(4) 共同營業設備或場所資訊

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

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式

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

十三、附註揭露事項

1. 本期重大交易事項相關資訊

- (1) 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上：詳附表四。
- (2) 取得或處分不動產之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上：無。
- (3) 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣500萬元以上：無。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

- (4) 應收關係人款項達新台幣3億元或實收資本額10%以上：詳附表五。
 - (5) 子公司出售不良債權交易資訊：無。
 - (6) 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
 - (7) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
 - (8) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形及金額：詳附表七。
2. 子公司相關資訊
- (1) 資金貸與他人：詳附表一(註)。
 - (2) 為他人背書保證：詳附表二(註)。
 - (3) 期末持有有價證券情形：詳附表三(註)。
 - (4) 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上：無。
 - (5) 從事衍生工具交易：詳附註六.3及六.43。

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

3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：無。

4. 大陸投資資訊

子公司大陸投資資訊：詳附表六。

5. 主要股東資訊：

股權比例達5%以上之股東名稱、持股數額及比例：無。

十四、部門資訊

1. 一般性資訊

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

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

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

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

114.9.30

	台新銀行合併	台新證券合併	台新人壽	臺灣新光商銀合併	新光人壽合併	元富證券合併	其 他	調整及銷除	合 併
利息淨收益	\$23,572,256	\$297,569	\$5,930,365	\$2,663,102	\$17,101,900	\$18,651	\$437,087	\$850,641	\$50,871,571
利息以外淨收益	19,296,407	3,813,877	20,934,280	1,793,522	(9,985,484)	2,575,075	24,478,638	(24,130,033)	38,776,282
淨 收 益	42,868,663	4,111,446	26,864,645	4,456,624	7,116,416	2,593,726	24,915,725	(23,279,392)	89,647,853
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)									
迴轉利益	(1,986,111)	42	(892)	(97,631)	(817)	(6,244)	(535,083)	171,125	(2,455,611)
保險負債準備淨變動	-	-	(23,019,664)	-	(4,095,602)	-	-	1,128,188	(25,987,078)
營業費用	(19,781,705)	(2,453,773)	(2,287,573)	(1,970,822)	(2,224,766)	(1,270,679)	(5,744,371)	296,804	(35,436,885)
稅前淨利	\$21,100,847	\$1,657,715	\$1,556,516	\$2,388,171	\$795,231	\$1,316,803	\$18,636,271	\$21,683,275	\$25,768,279
總 資 產	<u>\$2,759,147,816</u>	<u>\$66,272,945</u>	<u>\$358,021,991</u>	<u>\$1,385,133,986</u>	<u>\$3,603,984,294</u>	<u>\$187,563,273</u>	<u>\$864,693,409</u>	<u>\$(544,131,382)</u>	<u>\$8,680,686,332</u>

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

113.9.30

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

2. 地區別財務資訊

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

3. 重要客戶資訊

本集團未有佔合併綜合損益表淨收益金額10%以上之重要客戶。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表一
資金貸與他人：

單位：新台幣千元

編號 (註一)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目 (註二)	是否為 關係人	本期最高餘 額(註三)	期末餘額 (註八)	實際動支 金額	利率區間	資金貸與 性質(註四)	業務往 來金額 (註五)	有短期融通資 金必要之原因 (註六)	提列備抵 損失金額	擔保品		對個別對象 資金貸與限 額(註七)	資金貸與總 限額(註七)
													名稱	價值		
1	台新資產管理	徐O珍	長期應收款— 墊付款	否	\$133,333	\$133,333	\$85,500	1%~10%	業務往來	\$85,500	危老都更墊付款	\$-	不動產設定	\$160,000	\$614,849	\$8,607,888
1	台新資產管理	陳O明	長期應收款— 墊付款	否	133,333	133,333	87,500	1%~10%	業務往來	87,500	危老都更墊付款	-	不動產設定	160,000	614,849	8,607,888
1	台新資產管理	莊O翔	長期應收款— 墊付款	否	66,667	66,667	43,500	1%~10%	業務往來	43,500	危老都更墊付款	-	不動產設定	80,000	614,849	8,607,888
1	台新資產管理	莊O鳴	長期應收款— 墊付款	否	66,667	66,667	43,500	1%~10%	業務往來	43,500	危老都更墊付款	-	不動產設定	80,000	614,849	8,607,888
1	台新資產管理	京旺建設 股份有限公司	長期應收款— 墊付款	否	350,000	350,000	245,740	1%~10%	業務往來	245,740	危老都更墊付款	-	-	-	614,849	8,607,888
1	台新資產管理	騰竣建設 股份有限公司	長期應收款— 墊付款	否	136,000	90,000	46,835	1%~10%	業務往來	46,835	危老都更墊付款	-	不動產設定	108,000	614,849	8,607,888
1	台新資產管理	京旺開發 建設股份有限 公司	長期應收款— 墊付款	否	20,000	20,000	-	1%~10%	業務往來	-	危老都更墊付款	-	不動產設定	24,000	614,849	8,607,888
1	台新資產管理	耕薪都市 更新股份有限 公司	長期應收款— 墊付款	否	150,000	150,000	17,964	1%~10%	業務往來	17,964	危老都更墊付款	-	-	-	614,849	8,607,888
2	台新大安租賃	永佳管理 顧問有限公司	應收帳款	否	20,000	-	-	2%~10%	短期資金 融通	-	營業週轉	-	-	-	433,855	4,338,546

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

註一、編號欄之填寫方法如下：

1. 發行人填 0。
2. 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二、帳列之應收關係企業款項、應收關係人款項、股東往來、預付款、暫付款…等項目，如屬資金貸與性質者均須填入此欄位。

註三、當年度資金貸與他人之最高餘額。

註四、資金貸與性質應填列屬業務往來者或屬有短期融通資金之必要者。

註五、資金貸與性質屬業務往來者，應填列業務往來金額。業務往來金額係指貸出資金之公司與貸與對象最近一年度之業務往來金額。

註六、資金貸與性質屬有短期融通資金之必要者，應具體說明必要貸與資金之原因及貸與對象之資金用途，例如：償還借款、購置設備、營業週轉…等。

註七、從事資金貸與他人之累計餘額(含業務往來及短期融通資金)，台新資產管理係以不超過貸出公司最近期財務報表淨值七倍為限；台新大安租賃係以不超過貸出公司淨值為限。台新資產管理資金貸與墊付款業務往來之對象，對同一自然人及同一法人資金貸與之限額，不得超過貸出公司最近期財務報表淨值的百分之五十；台新大安租賃對單一對象資金貸與之限額，不得超過貸出公司最近期財務報表淨值的百分之十。

註八、若公開發行公司依據公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第14條第1項將資金貸與逐筆提董事會決議，雖尚未撥款，仍應將董事會決議金額列入公告餘額，以揭露其承擔風險；惟嗣後資金償還，則應揭露其償還後餘額，以反應風險之調整。若公開發行公司依據處理準則第14條第2項經董事會決議授權董事長於一定額度及一年期間內分次撥貸或循環動用，仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額，雖嗣後資金償還，惟考量仍可能再次撥貸，故仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表二
為他人背書保證：

單位：新台幣千元

編號 (註一)	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企 業背書保 證限額 (註三)	本期最高 背書保證 餘額 (註四)	期末背書 保證餘額 (註五)	實際動支 金額 (註六)	背書保 證以財 產設定 擔保 金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率(%)	背書保證 最高限額 (註三)	屬母公 司對子 公司背 書保證 (註三)	屬子公 司對母 公司背 書保證 (註三)	屬對大 陸地區 背書保 證 (註三)
		公司名稱	關係 (註二)										
1	台新大安租賃	台新融資租賃(中國)	2	\$32,006,236	\$1,554,032	\$1,554,032	\$1,398,628	\$-	33.99%	\$32,006,236	Y	N	Y

註一、編號欄之說明如下：

1. 發行人填0。
2. 被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、背書保證者與被背書保證對象之關係有下列七種：

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

註三、應填列公司依為他人背書保證作業程序，所訂定對個別對象背書保證之限額及背書保證最高限額，並於備註欄說明背書保證個別對象及總限額之計算方法。

註四、當年度為他人背書保證之最高餘額。

註五、應填列董事會通過之金額。但董事會依公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第十二條第八款授權董事長決行者，係指董事長決行之金額。

註六、應輸入被背書保證公司於使用背書保證餘額範圍內之實際動支金額。

註七、屬上市櫃母公司對子公司背書保證者、屬子公司對上市櫃母公司背書保證者、屬大陸地區背書保證者始須填列Y。

註八、外幣金額係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表三

期末持有之重大有價證券(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：

單位：新台幣千元/外幣千元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數／單位數 ／面額	帳面金額	持股比例 (%)	市價	
台新建經	股票 捷邦管理顧問股份有限公司	台新建經為其法人董事	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	300	\$3,066	6.00	\$3,066	
台新大安租賃	股票 元太外匯經紀股份有限公司	台新大安租賃為其法人董事	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	600	8,132	5.00	8,132	
	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金融資產	125	-	1.50	-	停業中
台新創投	股權 台新融資租賃(中國)	母子公司	採用權益法之投資	USD 80,000	2,348,395	100.00	2,348,395	
	股權 Chime Biologics Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,105	37,347	0.45	37,347	
	Delos Capital Fund, LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,144	115,067	7.63	115,067	
	Delos Capital Fund II, LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,447	253,815	7.46	253,815	
	Delos Capital Fund III, LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,117	262,468	8.31	262,468	
	CDIB Capital Global Opportunities Fund, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,524	69,678	2.21	69,678	
	麗坤智聯有限合夥	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,000	36,900	10.59	36,900	
	Arm IoT Fund, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,456	82,062	14.70	82,062	
	股票 匯揚創業投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	42	1,658	1.54	1,658	
	世正開發股份有限公司	台新創投為其法人監察人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,910	133,025	3.03	133,025	
	中天生物科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,322	30,530	0.22	30,530	
	Winking Studios Limited	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,614	16,053	0.59	16,053	
	鑽石生技投資股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	72,626	1,412,582	8.52	1,412,582	
	永笙生技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	730	17,776	0.38	17,776	

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

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	
VM Discovery, Inc. Preferred D	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	95	\$3,114	0.38	\$3,114		
RevMAb Biosciences, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	14,944	2.26	14,944		
Eden Biologics, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,105	4,084	0.89	4,084		
精浚科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,457	28,604	2.15	28,604		
新耀生技投資股份有限公司	台新創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,000	240,100	10.00	240,100		
Taxven BioPharma, Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	402	20,806	0.15	20,806		
鮮綠農業科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	578	2,223	3.33	2,223		
康太數位整合股份有限公司	其他利害關係人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,300	-	7.22	-		
I.X	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,942	58	3.41	58		
帳聯網路科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,500	-	7.92	-		
厚德生醫創業投資股份有限公司	台新創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,500	98,550	8.08	98,550		
台杉投資管理顧問股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,760	58,075	7.10	58,075		
盛禾能源股份有限公司	台新創投為其法人監察人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	21,600	5.00	21,600		
嘉達國際開發股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,946	8,661	5.68	8,661		
果宇全球演出事業股份有限公司	台新創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	300	534	9.68	534		
精英投資股份有限公司	台新創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,610	97,719	10.00	97,719		
Gogoro Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	9,140	0.34	9,140		
科文双融股份有限公司	台新創投為其法人監察人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	10,600	14.83	10,600		
BSOS Holdings, INC.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,406	26,755	2.69	26,755		
全盈支付金融科技股份有限公司	台新創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,617	50,928	13.70	50,928		
優億股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,130	28,393	10.00	28,393		
Sim2 Travel Inc. Preferred A	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	350	-	0.88	-		
網路家庭投資開發股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	79	-	3.03	-	清算中	
CC Media Co.,Ltd	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	-	0.48	-		
台新育樂股份有限公司	母子公司	採用權益法之投資	6,000	26,304	100.00	26,304		
受益憑證	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,876	19,678	-	19,678		
群益時機對策非投資等級債券基金	台新投信發行之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,100	10,222	-	10,222		

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數／單位數 ／面額	帳面金額	持股比例 (%)	市價	
台新資產管理	富邦貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,992	\$31,166	-	\$31,166	
	富邦吉祥貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,273	70,590	-	70,590	
	富邦全球投資等級債券基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,835	29,367	-	29,367	
	街口平安貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,654	20,062	-	20,062	
	統一強棒貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	577	10,152	-	10,152	
	投資協議							
	財團法人公共電視文化事業基金會(斯卡羅)	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	-	1.06	-	
	股票							
	林口育樂事業	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	2,095	0.30	2,095	
	大中票券	台新銀行為其法人董事	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,465	36,631	0.51	36,631	
台新證創投	鑽石生技投資股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,788	112,584	0.68	112,584	
	新耀生技投資股份有限公司	台新創投為其法人董事	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,375	30,013	1.25	30,013	
	精英投資股份有限公司	台新創投為其法人董事	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,951	12,215	1.25	12,215	
	台新建經	採權益法之被投資公司	採用權益法之投資	8,000	147,938	40.00	147,938	
	股票							
	錢隆科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	434	7,577	4.06	7,577	
	鼎晉生技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	26,810	0.01	26,810	
	創星物聯科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	385	1,688	0.04	1,688	
	起而行綠能股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	520	4,025	0.00	4,025	
	麗寶新藥生物科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,500	100,000	0.03	100,000	
宏羚股份有限公司	聯剛科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	34,400	0.02	34,400	
	宏羚股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900	20,700	0.03	20,700	
	大易橙科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	650	117,000	0.03	117,000	
	數位至匯股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600	60,000	0.03	60,000	

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

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	
台新健投	上展科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	370	\$-	0.02	\$-	
	凌越生醫股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	263	-	0.01	-	
	富訊金融科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	29	-	0.08	-	
	唐榮車輛科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,400	-	0.02	-	
	理大國際多媒體股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	459	-	0.04	-	
	豐禾健康蔬果股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	288	-	0.02	-	
	伊雲谷數位科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	58	4,344	0.00	4,344	
	富世達股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100	21,912	0.00	21,912	
	兆聯實業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10	5,270	0.01	5,270	
	微程式資訊股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	185	11,285	0.00	11,285	
	欣新網股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	41	2,854	0.00	2,854	
	新應材股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	52	46,280	0.00	46,280	
	竑騰科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	105	54,495	0.00	54,495	
	英屬開曼群島商育世博股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	3,584	0.00	3,584	
	和泓科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12	5,682	0.00	5,682	
	股權							
	台新健康有限合夥	台新健投為其普通合夥人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,136	68,257	1.65	68,257	
台新資本	股票							
	台新健康投資有限公司	母子公司	採用權益法之投資	52,843	72,050	100.00	72,050	
台新期貨	股權							
	台新智聯半導體有限合夥（台新智聯半導體基金）	台新資本為其普通合夥人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1	1	16.67	1	
	台灣期貨交易所股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	65	2,991	0.01	2,991	
元富證創投	股票							
	達輝光電股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,300	19,239	0.71	19,239	
	立弘生化科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	940	16,412	0.98	16,412	
	羅麗芬股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	165	8,242	0.35	8,242	
	奧孟亞股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,677	85,410	3.42	85,410	
	雲象科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	35,280	1.13	35,280	

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

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	
新壽樓管	潤雅生技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	292	\$15,740	0.32	\$15,740	
	銘安科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,290	29,700	3.25	29,700	
	NanoMed Targeting Systems Inc.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	146	-	19.00	-	
	艾克夏醫療儀器股份有限公司	元富證創投為其法人董事	透過損益按公允價值衡量之金融資產	528	3,637	2.64	3,637	
	杏合生醫股份有限公司	元富證創投為其法人監察人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,950	44,791	9.83	44,791	
	高昌生醫股份有限公司	元富證創投為其法人監察人	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,004	10,044	6.98	10,044	
	正能光電股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,300	-	5.97	-	
	頑石生活股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	-	3.85	-	
	宜錦科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	424	5,186	1.41	5,186	
	台灣先進酒精股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,080	21,840	5.20	21,840	
	建誼生技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,450	49,666	2.52	49,666	
	海利普電子科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	38,000	2.57	38,000	
	衛利生物科技股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,114	3,410	3.70	3,410	
	MIGO CORPORATION	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,301	-	0.54	-	
	Asia Best Healthcare	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4	9,044	1.57	9,044	
	佳醫創照健康股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,748	13,761	1.60	13,761	
	股權	採權益法之被投資公司	採用權益法之投資	5,045	50,450	10.00	50,450	
	元富證創業投資(天津)有限公司		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,699	352,150	2.27	352,150	
	股票	其他關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,450	140,945	0.89	140,945	
	大台北區瓦斯股份有限公司		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	643	36,330	0.21	36,330	
	台灣新光保全股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
	新光紡織股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

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	
新光投信	新光產物保險股份有限公司	其他關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	778	\$93,749	0.25	\$93,749	
	誼光保全股份有限公司	其他關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,607	218,662	15.50	218,662	
	聯安服務股份有限公司	其他關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5	100	0.20	100	
	大台北寬頻網路股份有限公司	其他關係人	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	55,903	6.67	55,903	
	裕基創業投資股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	125	1,337	2.50	1,337	
	受益憑證							
	安聯台灣貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,770	102,674	0.12	102,674	
	第一金台灣貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,298	133,998	0.20	133,998	
	富邦貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,566	102,755	0.19	102,755	
	元大美債1-3年ETF	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	30,190	0.21	30,190	
	群益ESG投等債20年+ETF	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,900	28,500	0.01	28,500	
	中信優息投資級債ETF	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	28,530	0.10	28,530	
	凱基全球10年+A級公司債ETF	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,400	19,726	0.06	19,726	
	債券							
	三商美邦人壽保險股份有限公司103年度第1期無到期日累積次順位公司債	無	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	39,929	-	39,929	
新光創投	股票							
	基富通	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	340	4,869	0.49	4,869	
	台中精機	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	1,546	0.04	1,546	
	股票							
	天泰貳光電股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,338	23,569	0.05	23,569	

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

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	
	Mesh Ventures Fund 1 LP	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	\$1,780	0.03	\$1,780	
	台灣安麗莎醫療器材科技股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	309	9,990	0.01	9,990	
	聖德斯貴股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,450	-	0.09	-	
	普匯金融科技股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	230	-	0.12	-	
	長榮鋼鐵股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	315	30,461	0.00	30,461	
	捷流閥業股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	37	3,308	0.00	3,308	
	昱展新藥股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	288	67,536	0.00	67,536	
	台亞風能股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600	8,021	0.00	8,021	
	大恆資源科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,250	22,500	0.02	22,500	
	智捷能源股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	857	12,342	0.02	12,342	
	台灣鉅邁股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	611	35,766	0.02	35,766	
	安基生技新藥股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	133	6,259	0.00	6,259	
	群運環保股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	929	31,435	0.04	31,435	
	台鎔科技材料股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	492	38,622	0.01	38,622	
	新特系統股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2	341	0.00	341	
	日曜能源股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	500	5,141	1.67	5,141	
受益憑證	麗坤智聯有限合夥	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	117,099	0.15	117,099	
	Andra Capital Fund LP	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	204,983	0.04	204,983	
	Pacific 8 Ventures Fund II, L.P.	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	64,102	0.06	64,102	
債券	三商美邦人壽保險股份有限公司103年度第1期無到期日累積次順位公司債	無	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	\$231,573	-	\$231,573	
股權	Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	母子公司	採用權益法之投資	30,010	826,511	100.00	826,511	

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表四

累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上：

單位：新台幣千元

買、賣之 公司	有價證券 種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				其他		期末	
					股數/面額	金額	股數/面額	金額	股數/面額	售價	帳面成本	處分(損)益	股數/面額	金額	股數/面額	金額
本公司	股 票															
	彰化銀行	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之 金融資產	公開市場	-	575,291	\$10,268,948	-	\$-	42,873	\$790,506	\$653,656	\$136,850	230,803	\$3,551,707	301,615	\$5,926,735
(註一)	(註二)															
台新銀行	股 票															
	臺灣證券交 易所股份有 限公司	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之 權益工具	非公開市場	-	-	-	8,495	722,075	-	-	-	-	-	(252,120)	8,495	469,955
(註三)																

註一、其他係經交換公司債投資人提出申請交換股數。

註二、其他係公允價值變動產生之評價調整及行使轉換交換公司債除列股票之公允價值。

註三、其他係公允價值變動產生之評價調整。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表五

應收關係人款項達新台幣3億元或實收資本額10%以上：

單位：新台幣千元

帳列應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人款項 餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵呆帳 金額	備註
					金額	處理方式			
台新新光金控	台新銀行	為台新新光金控100% 持股之子公司	\$2,984,578 (註一)	-	\$-	-	\$-	\$-	-
新光人壽	台新新光金控	為台新新光金控100% 持股之子公司	\$11,114,781 (註一)	-	-	-	-	-	-
台新銀行	台新人壽	同為台新新光金控 100%持股之子公司	\$471,545 (註二)	-	-	-	-	-	-

註一、係應收關係人連結稅制款，惟於合併財務報表中已沖銷。

註二、係應收佣金，惟於合併財務報表中已沖銷。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表六

1. 大陸投資資訊

單位：新台幣千元/外幣千元

投資公司名稱 (註一)	大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司 本期損益	本集團直接或間接 投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期止已匯回 台灣之投資收益
						匯出	收回						
台新大安租賃	台新融資租賃(中國)	融資租賃	\$2,437,967 (USD80,000)	註一、1	\$2,117,767 (USD70,000)	\$-	\$-	\$2,117,767 (USD70,000)	\$(4,982)	100%	\$(4,982) (註二、2(1))	\$2,348,395	\$397,631
元富證券	元富投資顧問(天津)	證券投資諮詢、訓練及授課業務	13,774	註一、2 元富證券 (英屬維京群島)有限公司	13,774	-	-	13,774	(47)	100%	(47) (註二、2(1))	25,957	-
元富證券	元富創新創業投資管理(天津)	受託管理創投企業的投資業務、投資諮詢業務	50,450	註一、1	50,450	-	-	50,450	3,151	100%	3,151 (註二、2(1))	87,288	-
元富證券	元富證創業投資(天津)	新設企業、向已設立企業投資、接受已設立企業投資者股權轉讓以及法規允許的其他方式、提供創業投資諮詢、為所投資企業提供管理諮詢	504,500	註一、1	504,500	-	-	504,500	598	100%	598 (註二、2(1))	420,645	-
新光人壽	鼎誠人壽保險有限責任公司	保險業務經營	5,544,400 (CNY1,250,000)	註一、1	1,386,100	-	-	1,386,100	(889,712)	25%	(5,157) (註二、2(1))	-	1,688,029
新光金創投	新光租賃(蘇州)有限公司	融資租賃經營	909,540 (USD30,000)	註一、2 Lion Investment (Samoa) Co., Ltd.	909,540 (USD30,000)	-	-	909,540 (USD30,000)	(203,987)	100%	(203,987) (註二、2(1))	775,895	-

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

2. 赴大陸地區投資限額：

投資公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
台新大安租賃	\$2,117,767 (USD70,000)	\$2,356,113 (USD80,000)	\$31,139,299
元富證券	568,724	568,724	16,572,648
新光人壽	1,386,100	337,721 (USD12,642)	103,010,463
新光金創投	909,540 (USD30,000)	909,540 (USD30,000)	960,646

註一、投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

註二、本期認列投資損益欄中：

1. 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
2. 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - (1) 經與中華民國會計師事務所有合作關係之國際性會計師事務所查核(核閱)之財務報表。
 - (2) 經臺灣母公司簽證會計師查核(核閱)之財務報表。
 - (3) 其他。

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

註四、本期認列投資損益欄中：

1. 新光人壽保險公司於民國 92 年依法取得財政部及經濟部投資審議委員會核准至大陸地區投資設立保險公司函，並於民國 96 年 11 月 5 日接獲大陸中國保險監督委員會保監國際[2007]1254 號函批准新光人壽保險公司與海航集團有限公司籌設中外合資人壽保險有限公司。97 年 6 月 6 日首次匯出投資金額為人民幣 250,000 千元(折合美金 36,150 千元)，新光海航人壽保險有限責任公司已於民國 98 年 4 月 27 日正式開業。新光人壽保險公司申請人民幣 187,500 千元(折合美金 28,310 千元)增資大陸地區投資事業，已於民國 107 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會核准通過。新光人壽保險公司出售新光海航部分股權並申請匯回股權轉讓價金人民幣 350,000 千元(折合美金 51,818 千元)，已於民國 108 年 2 月 18 日經經濟部投資審議委員會備查。新光人壽保險公司申請 187,500 千元(折合美金 26,865 千元)增資大陸地區投資事業，已於民國 109 年 8 月 24 日經經濟部投資審議委員會備查。前述增資款人民幣 187,500 千元於民國 110 年 8 月 16 日收回，已於 110 年 9 月 10 日經經濟部投資審議委員會備查。
2. 自台灣匯出累積投資金額及本期匯出或收回投資金額係為原始投資金額。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

3. 新光人壽保險公司於民國 107 年 9 月 29 日經中國銀行保險監督管理委員會批覆同意對新光海航之股權轉讓與增資案，新光人壽保險公司並已將增資款 838,125 千元(人民幣 187,500 千元)匯至新光海航驗資帳戶，新光海航依中國企業會計制度於民國 107 年度認列資本，新光人壽保險公司於民國 107 年度已完成股權轉讓並認列處分利益 1,688,029 千元，帳列營業收入—其他淨投資損益項下。新光人壽保險公司於民國 107 年度將欲出售之 25% 股權重分類至待出售資產，相關其他權益重分類至其他權益項下之與待出售資產直接相關之權益，金額為 6,130 千元。並於股權轉讓完成後將待出售資產與待出售資產直接相關之權益除列。
4. 新光海航於民國 108 年 4 月 3 日取得中國銀行保險監督管理委員會核准變更名稱為鼎誠人壽保險公司。
5. 新光人壽保險公司於民國 109 年 9 月 2 日將增資款 807,188 千元(人民幣 187,500 千元)匯至鼎誠人壽增資款帳戶，由中國銀行保險監督管理委員會持續審批中，該增資款帳列其他資產項下之預付投資款。該筆增資案監理機關於民國 110 年 1 月重新劃分，由中國銀行保險監督管理委員會改為中國銀行保險監督管理委員會北京監管局，該筆增資案已於民國 110 年 6 月 30 日經鼎誠人壽董事會通過終止，並於民國 110 年 8 月 16 日匯回該增資款。新光人壽保險公司於民國 110 年 6 月 29 日經董事會通過取回新光人壽保險公司對鼎誠人壽原增資款及出售鼎誠人壽全部股權，另於民國 110 年 6 月 30 日與紅豆集團有限公司簽訂股權轉讓協議與股權轉讓協議之補充協議，轉讓總價款為人民幣 462,500 千元，並同意鼎誠人壽後續增資計畫新光人壽保險公司不再出資。該股權轉讓尚須取得監理機關核准，監理機關於民國 112 年 5 月改為國家金融監督管理總局北京監管局。
6. 鼎誠人壽保險公司股東深圳市柏霖資產管理有限公司及深圳市國展投資發展有限公司於民國 110 年 3 月 16 日分別向鼎誠人壽保險公司捐贈人民幣 450,000 千元及人民幣 50,000 千元，合計人民幣 500,000 千元。該捐贈為無償贈與，鼎誠人壽保險公司對該資金不具有任何償還義務，且對新光人壽保險公司及其他所有股東之持股比例無任何影響，係用於提高公司償付能力充足率以支持公司業務發展。該捐贈款帳列鼎誠人壽保險公司資本公積項下，新光人壽保險公司依持股比例認列於資本公積—其他項下，金額共計 543,285 千元。
7. 所在地區：中國北京。
8. 資金運用情形及其損益：截至民國 114 年 9 月 30 日止，鼎誠人壽保險有限責任公司其資金運用包括：銀行存款、有價證券及壽險貸款計 47,298,154 千元；另民國 114 年 9 月 30 日其投資收益為 1,001,768 千元。
9. 準備金提存方式及金額：

114.9.30 (新台幣千元)	
未滿期保費準備	\$876
賠款準備金	306
責任準備金	49,833,416
	<hr/>
	\$49,834,598

- (1) 未滿期保費準備：對於保險期間一年及一年以下短期險、萬能保險風險保費，依據各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備。
- (2) 賠款準備金：賠款準備係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。
- (3) 責任準備金：人壽保險責任準備金以中國準備金法令規定之生命表及利率，並依「保險業各種準備金提存辦法」之規定提列。
10. 保費收入佔本集團保費收入比率：9.44%。
11. 保險賠款與給付佔本集團保險賠款與給付比率：0.18%。

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

附表七

母子公司間業務關係及重大交易往來情形：

單位：新台幣千元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或總資產 之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
0	台新新光金控	台新銀行	1	現金及約當現金	\$21,269,470	與一般客戶無重大差異	0.24%
0	台新新光金控	台新銀行	1	附賣回票券及債券投資	500,000	與一般客戶無重大差異	0.01%
0	台新新光金控	台新人壽	1	應收款項—淨額	183,757	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	台新新光金控	元富證券	1	應收款項—淨額	128,200	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	台新新光金控	新光人壽	1	應付款項	11,114,781	與一般客戶無重大差異	0.13%
1	台新銀行	台新新光金控	2	利息費用	280,987	與一般客戶無重大差異	0.30%
1	台新銀行	台新投顧	3	存款及匯款	329,856	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	台新銀行	台新投信	3	存款及匯款	342,779	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	台新銀行	台新證券	3	存款及匯款	1,633,309	與一般客戶無重大差異	0.02%
1	台新銀行	台新人壽	3	存款及匯款	9,178,264	與一般客戶無重大差異	0.11%
1	台新銀行	新光人壽	3	存款及匯款	103,985	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	台新銀行	台新新光金控	2	應付款項	2,984,578	與一般客戶無重大差異	0.03%
1	台新銀行	台新人壽	3	手續費及佣金淨收益	2,780,592	與一般客戶無重大差異	2.99%
1	台新銀行	台新人壽	3	應收款項—淨額	471,545	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	台新銀行	台新人壽	3	租賃負債	164,371	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	台新銀行	台新人壽	3	使用權資產—淨額	157,357	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	台新銀行	台新大安租賃	4	存款及匯款	129,933	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	台新銀行	台新期貨	4	存款及匯款	888,124	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	台新銀行	元富期貨	4	存款及匯款	193,242	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	台新證券	台新銀行	3	租賃負債	130,698	與一般客戶無重大差異	0.00%
2	台新證券	台新銀行	3	使用權資產—淨額	128,278	與一般客戶無重大差異	0.00%
3	台新人壽	台新投信	3	手續費及佣金淨收益	119,704	與一般客戶無重大差異	0.13%
4	台新期貨	台新證券	5	其他金融資產	416,994	與一般客戶無重大差異	0.00%

台新新光金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新台幣千元為單位)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或總資產 之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
4	台新期貨	台新證券	5	其他金融負債	\$416,994	與一般客戶無重大差異	0.00%
5	新光銀行	新光人壽	3	存款及匯款	35,322,902	與一般客戶無重大差異	0.41%
5	新光銀行	新光人壽	3	手續費及佣金淨收益	417,103	與一般客戶無重大差異	0.45%
5	新光銀行	新光人壽	3	租賃負債	750,763	與一般客戶無重大差異	0.01%
5	新光銀行	新光人壽	3	使用權資產—淨額	703,306	與一般客戶無重大差異	0.01%
5	新光銀行	元富證券	3	存款及匯款	6,288,797	與一般客戶無重大差異	0.07%
5	新光銀行	新光投信	3	存款及匯款	526,438	與一般客戶無重大差異	0.01%
5	新光銀行	元富期貨	4	存款及匯款	2,697,142	與一般客戶無重大差異	0.03%
5	新光銀行	新壽樓管	4	存款及匯款	175,460	與一般客戶無重大差異	0.00%
6	元富證券	台新銀行	3	應付商業本票—淨額	299,813	與一般客戶無重大差異	0.00%
6	元富證券	新光人壽	3	租賃負債	104,546	與一般客戶無重大差異	0.00%
6	元富證券	新光人壽	3	使用權資產—淨額	101,689	與一般客戶無重大差異	0.00%

註一、母公司及子公司相互間之業務往來資訊編號說明如下：

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係說明如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。
4. 子公司對孫公司。
5. 孫公司對子公司。

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