

臺灣新光商業銀行股份有限公司

財務報表暨會計師核閱報告  
民國九十九及九十八年前三季

地址：台北市忠孝西路一段六十六號二十六、  
二十七、二十八、三十樓  
電話：(○二) 二三八九五八五八

## § 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 核 閱 報 告	3		-
四、	資 產 負 債 表	4		-
五、	損 益 表	5~6		-
六、	股 東 權 益 變 動 表	-		-
七、	現 金 流 量 表	7~9		-
八、	財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	10~11		一
	(二) 重 要 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	11~18		二
	(三) 會 計 變 動 之 理 由 及 其 影 響	-		-
	(四) 重 要 會 計 科 目 之 說 明	19~37		三~二六
	(五) 關 係 人 交 易	37~48		二七
	(六) 質 抵 押 之 資 產	48		二八
	(七) 重 大 承 諾 事 項 及 或 有 事 項	49~51		二九
	(八) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(九) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十) 其 他	52~68		三十~三四
	(十一) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	68		三五
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	69~71		三五
	3. 大 陸 投 資 資 訊	-		-
	(十二) 部 門 別 財 務 資 訊	-		-

## 會計師核閱報告

臺灣新光商業銀行股份有限公司 公鑒：

臺灣新光商業銀行股份有限公司民國九十九年及九十八年九月三十日之資產負債表，暨民國九十九年及九十八年一月一日至九月三十日之損益表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表整體表示查核意見。

依本會計師之核閱結果，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 徐文亞

會計師 楊民賢

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 九 年 十 月 十 二 日

臺灣新光商業銀行股份有限公司  
資 產 負 債 表  
民國九十九年及九十八年九月三十日  
( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九十九年九月三十日 金 額	九十八年九月三十日 金 額	變動百分比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十九年九月三十日 金 額	九十八年九月三十日 金 額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金(附註三)	\$ 5,662,935	\$ 5,118,725	11	21000	央行及銀行同業存款(附註十六)	\$ 2,649,477	\$ 3,849,575	( 31 )
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四)	83,775,190	56,124,705	49	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、五及二七)	681,162	953,458	( 29 )
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、五及二七)	3,971,198	3,747,413	6	23000	應付款項(附註二及十七)	6,416,118	6,213,982	3
12500	附賣回票券及債券投資(附註二及六)	-	803,987	( 100 )	23500	存款及匯款(附註十八及二七)	383,863,315	348,933,621	10
13000	應收款項－淨額(附註二、七、八、二五及二七)	11,602,029	12,042,611	( 4 )	24000	應付金融債券(附註十九)	14,800,000	8,800,000	68
13500	貼現及放款－淨額(附註二、八及二七)	306,147,442	281,055,597	9	25000	應計退休金負債(附註二)	80,499	39,696	103
14000	備供出售金融資產(附註二及九)	5,800,817	8,227,198	( 29 )	25500	其他金融負債(附註二、二十及二七)	233,181	291,427	( 20 )
14500	持有至到期日金融資產(附註二、十及二八)	1,717,851	7,446,996	( 77 )	29500	其他負債(附註二及二一)	<u>1,374,144</u>	<u>814,398</u>	69
15000	採權益法之股權投資(附註二及十一)	320,019	306,882	4	20000	負債合計	<u>410,097,896</u>	<u>369,896,157</u>	11
15500	其他金融資產－淨額(附註二、八及十二)	3,765,797	5,371,943	( 30 )		股東權益			
	固定資產(附註二及十三)				31000	股本(附註二二)	19,577,665	19,577,665	-
18501	土地	3,590,854	3,590,854	-		資本公積(附註二二)			
18521	房屋及建築	2,533,624	2,589,344	( 2 )	31501	股本溢價	365,754	365,754	-
18531	資訊設備	1,092,469	660,155	65		保留盈餘(附註二二)			
18541	交通及運輸設備	9,184	8,327	10	32001	法定盈餘公積	663,087	494,990	34
18551	什項設備	345,073	437,380	( 21 )	32003	特別盈餘公積	31,457	1,071,519	( 97 )
18581	租賃資產	<u>163,760</u>	<u>750,670</u>	( 78 )	32011	未分配盈餘	2,851,482	449,138	535
	固定資產成本	7,734,964	8,036,730	( 4 )		股東權益其他項目			
18503	重估增值	388,816	388,816	-	32501	未實現重估增值	234,784	240,671	( 2 )
18514	累計折舊	( 1,964,170 )	( 2,020,875 )	( 3 )	32521	累積換算調整數(附註二)	( 17,854 )	( 16,683 )	7
18506	累計減損－土地	( 6,654 )	-	-	32523	備供出售金融資產未實現利益(附註二)	<u>24,315</u>	<u>102,195</u>	( 76 )
18575	未完工程及預付設備款	<u>82,345</u>	<u>62,785</u>	31	30000	股東權益合計	<u>23,730,690</u>	<u>22,285,249</u>	6
18500	固定資產－淨額	<u>6,235,301</u>	<u>6,467,456</u>	( 4 )					
19000	無形資產(附註二及十四)	1,265,531	1,243,107	2					
19500	其他資產(附註二、十五、二五及二七)	<u>3,564,476</u>	<u>4,224,786</u>	( 16 )					
10000	資 產 合 計	<u>\$ 433,828,586</u>	<u>\$ 392,181,406</u>	11		負債及股東權益合計	<u>\$ 433,828,586</u>	<u>\$ 392,181,406</u>	11

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：李增昌

經理人：賴進淵

會計主管：陳奕文

臺灣新光商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國九十九年及九十八年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		九十九年前三季 金 額	九十八年前三季 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000	利息收入 (附註二及二七)	\$ 6,314,434	\$ 6,224,441	1
51000	利息費用 (附註二七)	( 1,832,707)	( 2,959,700)	( 38)
	利息淨收益	4,481,727	3,264,741	37
	利息以外淨收益 (損失)			
42000	手續費淨收益 (附註 二、二三及二七)	1,419,108	1,102,623	29
42500	公平價值變動列入損益 之金融資產及負債淨 益 (附註二及五)	198,212	268,731	( 26)
43000	備供出售金融資產已實 現淨益 (附註二)	345,864	520,359	( 34)
43500	持有至到期日金融資產 之已實現淨益 (附註 二)	-	790	( 100)
44000	採權益法之股權投資淨 益 (附註二及十一)	81,409	37,682	116
44500	兌換淨 (損) 益 (附註 二)	( 50,703)	70,385	( 172)
48013	無活絡市場之債務商品 投資淨益	3,354	74,060	( 95)
48063	處分固定資產及遞延費 用淨益 (損)	23,179	( 34,648)	167
58023	出售承受擔保品淨損	( 67,352)	( 193,903)	( 65)
58083	提存買賣票證券損失準 備	-	( 59,956)	100
58089	承受擔保品提存轉回利 益 (附註二)	148,026	266,814	( 45)
48000	其他非利息淨益	<u>52,638</u>	<u>60,688</u>	( 13)
	淨收益	<u>6,635,462</u>	<u>5,378,366</u>	23

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		九 十 九 年 前 三 季 金 額	九 十 八 年 前 三 季 金 額	變 動 百 分 比 (%)
51500	呆帳費用 (附註二及八)	<u>(\$ 1,425,459)</u>	<u>(\$ 1,241,196)</u>	15
	營業費用 (附註二四及二七)			
58500	用人費用	( 1,942,480)	( 1,816,563)	7
59000	折舊及攤銷費用	( 290,152)	( 399,481)	( 27)
59500	其他業務及管理費用	<u>( 1,471,181)</u>	<u>( 1,425,835)</u>	3
	營業費用合計	<u>( 3,703,813)</u>	<u>( 3,641,879)</u>	2
61001	稅前純益	1,506,190	495,291	204
61003	所得稅費用 (附註二及二五)	<u>( 86,998)</u>	<u>( 46,153)</u>	88
69000	本期純益	<u>\$ 1,419,192</u>	<u>\$ 449,138</u>	216

代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	每股盈餘 (附註二六)				
69500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.77</u>	<u>\$ 0.72</u>	<u>\$ 0.25</u>	<u>\$ 0.23</u>
69700	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.77</u>	<u>\$ 0.72</u>	<u>\$ 0.25</u>	<u>\$ 0.23</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：李增昌

經理人：賴進淵

會計主管：陳煥文

臺灣新光商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	九 十 九 年 前 三 季	九 十 八 年 前 三 季
營業活動之現金流量		
本期純益	\$ 1,419,192	\$ 449,138
提存呆帳	1,425,459	1,241,196
收回轉銷呆帳	606,075	493,802
沖銷不良呆帳	( 2,062,647)	( 1,610,213)
指定公平價值變動列入損益之金融商品 評價調整	1,309	( 45,894)
債券投資折溢價攤銷淨額	11,077	4,131
處分備供出售金融資產淨益	( 224,341)	( 419,327)
處分持有至到期日金融資產淨益	-	( 790)
處分無活絡市場債務商品投資淨益	( 3,354)	( 74,060)
權益法投資淨益	( 81,409)	( 37,682)
權益法現金股利	-	253
折舊及攤銷(含未供營業使用資產折舊)	295,205	405,851
處分固定資產及遞延費用淨(益)損	( 23,179)	34,648
處分承受擔保品淨損	67,352	193,903
承受擔保品提存轉回利益	( 148,026)	( 266,814)
遞延所得稅費用	56,533	46,153
提存各項準備	-	59,956
確定給付退休金	15,581	19,851
營業資產之(增加)減少		
交易目的之金融資產	81,456	1,592,899
應收款項	1,534,912	607,723
其他資產	( 27,263)	( 17,849)
營業負債之增加(減少)		
交易目的之金融負債	( 166,544)	( 1,809,694)
應付款項	( 2,069,615)	( 503,456)
其他負債	296,996	47,202
營業活動之淨現金流入	<u>1,004,769</u>	<u>410,927</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 前 三 季	九 十 八 年 前 三 季
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業增加	(\$ 8,348,441)	(\$ 9,965,425)
指定以公平價值衡量之金融資產增加	( 225,000)	-
附賣回債券投資增加	-	( 803,987)
貼現及放款增加	( 22,517,676)	( 1,067,041)
購買備供出售金融資產價款	( 1,120,507)	( 1,196,088)
處分備供出售金融資產價款(含到期還本)	3,619,466	16,974,179
處分持有至到期日金融資產價款(含到期還本)	5,711,000	2,413,020
取得權益法投資價款	-	( 279,650)
購買無活絡市場債務商品投資價款	( 2,882,637)	( 483,000)
處分無活絡市場債務商品投資價款(含到期還本)	3,987,996	3,175,617
其他金融資產減少	49,206	27,353
購置固定資產及遞延費用	( 143,743)	( 98,174)
取得承受擔保品	( 2,043)	( 655)
處分固定資產、遞延費用及承受擔保品價款	341,870	258,090
存出保證金減少	75,650	46,342
投資活動之淨現金流(出)入	( <u>21,454,859</u> )	( <u>9,000,581</u> )
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款(減少)增加	( 642,009)	121,796
附買回債券負債減少	-	( 2,594,597)
存款及匯款增加(減少)	8,788,998	( 7,258,960)
償還金融債券	-	( 1,300,000)
發行金融債券	3,000,000	-
其他金融負債增加(減少)	49,671	( 94,282)
存入保證金增加	231,335	619
融資活動之淨現金流入(出)	( <u>11,427,995</u> )	( <u>11,125,424</u> )
現金及約當現金淨減少	( 9,022,095)	( 1,713,916)
期初現金及約當現金餘額	<u>14,685,030</u>	<u>6,832,641</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 5,662,935</u>	<u>\$ 5,118,725</u>

(接次頁)



(承前頁)

	九 十 九 年 前 三 季	九 十 八 年 前 三 季
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 1,545,621</u>	<u>\$ 3,137,838</u>
支付所得稅	<u>\$ 46,467</u>	<u>\$ 86,075</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：李增昌

經理人：賴進淵

會計主管：陳奕文

臺灣新光商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國九十九及九十八年前三季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

- (一) 本公司原名誠泰商業銀行股份有限公司，係由原保證責任台北市第三信用合作社奉財政部八十五年九月二十三日台財融第 85546025 號函核准改制商業銀行組織，並於八十五年十二月三十一日及八十六年一月一日分別取得經濟部公司執照及財政部銀行業特許執照。
- (二) 本公司分別於八十六年一月五日、八十七年一月一日、九十年八月三十一日及九十年九月十四日概括承受保證責任新竹市第二信用合作社、保證責任台中市第八信用合作社、保證責任嘉義市第二信用合作社及保證責任高雄縣岡山信用合作社全部之資產及負債。
- (三) 本公司為因應金融發展趨勢，配合政府金融政策，於九十四年六月十日經股東會決議通過，以股份轉換方式加入新光金融控股股份有限公司，成為其百分之百持有之子公司，並於九十四年十月三日完成股份轉換。另本公司於九十四年十月四日經董事會決議合併同為新光金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司臺灣新光商業銀行股份有限公司，以本公司為存續公司，臺灣新光商業銀行股份有限公司為消滅公司，由本公司發行新股換發合併臺灣新光商業銀行股份有限公司之全部資產負債，換股比例為臺灣新光商業銀行股份有限公司普通股 1.5040 股換發本公司普通股 1 股，共計發行 708,727 仟股，九十四年十二月二十六日報奉行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准，並於九十四年十二月三十一日完成合併，同時更名為「臺灣新光商業銀行股份有限公司」。

(四) 截至九十九年及九十八年九月三十日止，本公司員工人數分別為 3,076 人及 2,974 人，設有營業部、信託部、國外部及國際金融業務分行暨國內區域分行等共一百零五家，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。

## 二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，對於金融商品評價、備抵呆帳、遞延所得稅資產評價、保證責任準備、折舊及攤銷、退休金、員工分紅及未決訟案損失等之提列，須使用合理估計之金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所不同。

另因經營特性，營業週期較難確定，依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，資產與負債無需區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註三十說明資產及負債之到期分析。

重要會計政策彙總說明如下：

### 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約義務解除、取消或到期時，除列金融負債。

原始認列以公平價值加計交易成本衡量，續後評價以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。金融商品除列時，出售所得價款或支付價金與帳面價值之差額，認列為當期損益。依慣例交易購買或處分金融商品時，股票、受益憑證及遠期外匯買賣合約採交易日會計處理，其餘則採交割日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計條件者，分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值列為金融資產，負值則列為金融負債。

公平價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價，無活絡市場之金融商品則以評價方法估計公平價值。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係為混合商品，或為消除或重大減少會計不一致而將各項具會計不一致之金融資產或金融負債，於原始認列時指定公平價值變動列入損益。另依風險管理政策及投資策略共同管理之一組金融資產、金融負債或其組成，亦得指定以公平價值衡量。

#### 附條件之票券及債券交易

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

#### 應收帳款

信用卡消費款依商店請款時點及金額入帳，其利息收入依權責基礎認列。

信用卡消費之本金或利息已逾規定期限仍未收回者，即停止計提利息收入並轉列催收款項。

承作應收帳款承購及管理業務所產生之利息收入與手續費收入於已實現或可實現時認列，並依期末承購應收帳款餘額評估收回之可能性提列備抵呆帳。尚未支付予出售帳款公司之承購帳款價金列入「應付帳款」項下。

#### 催收款項

根據「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，放款及其他授信款項已屆清償期而未獲清償者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項（如由保證、承兌、應收承購帳款及信用卡款轉列部分）則列於其他金融資產項下。

### 備抵呆帳

依放款、貼現、買匯、應收帳款、應收利息、其他應收款、催收款項及應收承兌票款餘額，分別就特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險評估可能損失，提列備抵呆帳。

參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。前述規定，不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短，分別列為收回無望、收回困難、可望收回及應予注意者，並至少分別依各類授信債權餘額提列 100%、50%、10% 及 2% 之備抵損失。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。收回已沖銷之呆帳，依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，列為備抵呆帳之轉回。

### 備供出售金融資產

備供出售金融資產原始認列時以公平價值衡量並加計取得或發行之交易成本；後續評價以公平價值衡量且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依慣例交易購買或處分金融商品時，採交割日會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點以及公平價值基礎，與公平價值變動列入損益之金融商品相同。

權益商品現金股利於除息日或股東會決議日認列收入，惟投資前已宣告部分係自投資成本中減除；股票股利不認列投資收益，僅註記股數增加，並重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，依利息法攤銷，認列為當期損益。

若有價值減損之客觀證據則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目，屬債務商品之減損減少金額若係明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期利益。

### 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以攤銷後成本衡量。原始認列時以公平價值衡量並加計取得或發行之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或處分金融資產時，採交割日會計處理。

若有價值減損之客觀證據則認列減損損失。若續後期間減損金額減少且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期利益，惟迴轉後帳面金額不得大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

### 採權益法之股權投資

採權益法評價之股權投資以原始取得成本為列帳基礎。持有股權比例達 20% 以上者，採權益法評價，未達 20% 者，如對被投資公司有重大影響力者，仍採權益法評價。

取得被投資公司股票股利時，僅註記股數增加，不調整投資帳面價值，亦不認列投資收益。

對於已達控制能力之被投資公司，若因認列其虧損致使對該被投資公司之股權投資及墊款帳面餘額為負數時，除該被投資公司之其他股東有義務並能夠提出額外資金承擔其損失者外，本公司全額吸收超過該被投資公司股東原有權益之損失金額，若該被投資公司日後獲利，則該利益先歸屬至本公司，直至原多承擔之損失完全回復為止。

### 其他金融商品

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票與受限交易上市股票等，以原始取得成本衡量；取得股利之認列時點及處理，與備供出售金融資產相似。若有價值減損之客觀證據則認列減損損失，且不得迴轉。

無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之債務商品投資，以攤銷後成本衡量，與持有至到期日金融資產相似，惟處分時點不受限制。

避險之衍生性金融商品以公平價值衡量，且其價值變動依所規避風險之性質列為當期損益或股東權益調整項目。

### 固定資產／未供營業使用資產

固定資產以取得或建造成本加計重估增值及減列累計折舊、累計減損為列帳基礎，重大之更新及改良作為資本支出，修理及維護支出則列為當期費用。

折舊採平均法依估計耐用年限計提，耐用年限屆滿仍繼續使用者，則依新估計耐用年限按平均法續提折舊。

租賃資產以各期租金給付額（減除應由出租人承擔之履約成本）及租賃期滿優惠承購價格或承租人保證殘值之現值總額或租賃開始日該資產之公平市價之較低者為列帳基礎，並同時認列應付租賃款負債；每期支付租賃款之隱含利息列為當期利息費用。

固定資產若未供營業使用，則將相關成本及累計折舊轉列其他資產－未供營業使用資產。

固定資產報廢或出售時，沖轉其相關成本（含重估增值）、累計折舊、累計減損及未實現重估增值，相關處分損益依其性質列為當期利息以外淨損益項下。

### 商 譽

商譽（帳列無形資產）係依財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」規定，將收購之淨資產按成本入帳，其收購成本超過有形及可辨認無形資產之公平價值扣除承擔之負債後淨額部分，列為商譽，並定期評估是否有減損跡象，如有減損跡象，續後進行減損測試而不得攤銷。

### 遞延費用及電腦軟體

遞延費用及電腦軟體以取得成本列帳，並依其性質按三至五年平均攤銷。

### 承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產）依承受價格入帳，期末並評估其公平價值，成本高於淨公平價值之差額，認列為減損損失；另依行政院金融監督管理委員會要求，承受擔保品已屆法令規定期限仍未處分完成者，全額提列損失，帳列各項提存項下。

## 資產減損

依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定，於資產負債表日評估是否有跡象顯示資產（包括個別資產或現金產生單位）可能發生減損，若有減損跡象存在，就該資產估計其可回收金額，若帳面價值超過可回收金額時，認列「資產減損損失」；嗣後若資產減損損失已不存在或減少時，則於原認列減損損失範圍內，認列「資產減損迴轉利益」，惟資產減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值，但商譽減損損失不得迴轉。

已依法令辦理資產重估價者，則其減損先減少股東權益項下之未實現重估增值，不足數方再認列損失；迴轉時，就原認列損失之範圍內先認列利益，餘額再轉回未實現重估增值。為進行減損測試，企業合併所取得之商譽先分攤至現金產生單位，該現金產生單位之帳面價值（包含商譽之帳面價值）超過可回收金額部分，認列減損損失。認列減損損失時，先減少已分攤至該現金產生單位之商譽帳面價值；若有不足，再就其餘減損損失依現金產生單位中各資產（含共用資產）帳面價值等比例分攤至各資產。

## 職工退休金

屬確定給付退休辦法下之員工退休金採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」規定，依精算法認列及揭露相關之資產及負債；惟編製期中財務報表時，依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達及揭露」規定，最低退休金負債未再重新加以衡量，亦即就上期資產負債表所列最低退休金負債金額調整續後退休金成本及提撥退休基金之數額。

屬確定提撥退休辦法下之員工退休金，於員工提供服務期間，將應提撥至個人專戶之退休基金認列為退休金成本。

## 各項準備

自行買賣有價證券利益額超過損失額時，按月就超過部分提列百分之十作為買賣損失準備，該準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之，至該準備餘額達 200,000 仟元止，得免繼續提列。



保證責任準備之提列係以評估呆帳發生可能性為依據。

#### 利息收入及手續費收入之認列

放款之利息收入按權責發生基礎估列；惟因逾期未獲得清償而轉列催收款項者，自轉列日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

依財政部規定，因紓困及協議展期而同意掛帳之利息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入於已實現或可實現且獲利過程大部分完成時認列。

#### 營利事業所得稅

營利事業所得稅依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定，作跨期間及同期間所得稅分攤，將暫時性差異、虧損扣抵及投資抵減之所得稅影響數列為遞延所得稅資產或負債，並評估遞延所得稅資產之可實現性，認列備抵評價金額。

所得稅抵減依財務會計準則公報第十二號「所得稅抵減之會計處理準則」規定，採當期認列法處理。

以前年度所得稅調整，列為申報或核定年度所得稅調整項目。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

本公司自九十五年度起，與母公司新光金融控股股份有限公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，依財團法人中華民國會計研究發展基金會九十二年十月三日(92)基秘字第 240 號函規定，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於母公司新光金融控股股份有限公司合併調整，相關之撥補或撥付金額於估列所得稅時，以應收或應付科目列帳。

#### 外幣交易事項

非衍生性商品之外幣交易事項按交易日之即期匯率折算新台幣金額入帳。至資產負債表日，屬外幣貨幣性資產或負債，按資產負債表日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益；屬外幣非貨幣性資產或負債，依公平價值衡量者，按資產負債表日即期匯率調整，兌換差額屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者列為股東權益調整項

目，屬公平價值變動認列為當期損益者列為當期損益，另採權益法評價之外幣股權投資，兌換差額以「累積換算調整數」列為股東權益調整項目。以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

#### 承諾及或有事項

很有可能確定在資產負債表日資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計，認列為當期損失；若損失很有可能已經發生，惟損失金額無法合理估計，則於財務報表附註揭露。

#### 避險會計

從事部分衍生性商品交易，係為管理利率、匯率及信用風險等之資產負債管理活動，包括公平價值避險及現金流量避險交易。在開始從事避險交易時，備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

公平價值避險及現金流量避險等二種避險關係符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目公平價值變動所產生之損益影響數，其會計處理方式如下：

1. 公平價值避險：避險工具之損益或其帳面價值因匯率變動所產生之損益，認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之損益，調整被避險項目之帳面價值並認列為當期損益。
2. 現金流量避險：避險工具之損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列為資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列之資產或負債影響損益期間內，轉列為當期損益。若被避險之預期交易影響淨損益時，則將前述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當期損益。

從事公平價值避險係為規避資產或負債因利率或匯率波動所產生之公平價值變動風險；現金流量避險係為降低資產、負債或預期交易因利率或匯率波動所產生之現金流量變動風險。

#### 會計科目重分類

為配合九十九年前三季財務報表之表達，業將九十八年前三季財務報表部分會計科目予以重分類。

### 三、現金及約當現金

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
庫存現金及週轉金	\$ 3,151,952	\$ 3,168,635
存放銀行同業	1,360,448	1,009,081
待交換票據	<u>1,150,535</u>	<u>941,009</u>
	<u>\$ 5,662,935</u>	<u>\$ 5,118,725</u>

### 四、存放央行及拆借銀行同業

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
存款準備金甲戶	\$ 5,729,373	\$ 2,221,100
存款準備金乙戶	10,170,133	9,520,018
金資中心清算戶	200,191	601,909
外匯存款準備金	36,030	53,130
央行定存單	61,200,000	36,100,000
拆借銀行同業	<u>6,439,463</u>	<u>7,628,548</u>
	<u>\$ 83,775,190</u>	<u>\$ 56,124,705</u>

存款準備金係依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時存取。

### 五、公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
<u>交易目的之金融資產</u>		
可轉換公司債	\$ 2,011,246	\$ 2,072,794
外匯換匯合約	693,829	961,344
基金受益憑證	401,198	100,497
可交換公司債	294,111	291,606
買入匯率選擇權	3,055	-
遠期外匯合約	2,925	118
無本金交割遠期外匯合約	460	-
國內上市(櫃)股票	-	14,273
	<u>\$ 3,406,824</u>	<u>\$ 3,440,632</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九十九年 九月三十日	九十八年 九月三十日
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
信用連結放款	\$ 307,690	\$ 306,781
資產交換連結公司債	256,684	-
	<u>\$ 564,374</u>	<u>\$ 306,781</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 521,729	\$ 569,537
遠期外匯合約	154,319	383,921
賣出匯率選擇權	3,055	-
無本金交割遠期外匯合約	2,059	-
	<u>\$ 681,162</u>	<u>\$ 953,458</u>

公平價值變動列入損益之金融商品損益彙列如下：

	九十九年前三季	九十八年前三季
<u>交易目的之金融資產及負債</u>		
已實現利益	\$ 217,337	\$ 109,426
評價(損失)利益	( <u>17,816</u> )	<u>113,411</u>
	<u>\$ 199,521</u>	<u>\$ 222,837</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益</u>		
<u>之金融資產及負債</u>		
評價(損失)利益	( <u>\$ 1,309</u> )	<u>\$ 45,894</u>

截至九十九年及九十八年九月三十日止，本公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額(名目本金)如下：

九十九年九月三十日	合約金額(名目本金)	
遠期外匯合約(附註二七)	買入	USD 334,000 仟元
	買入	NTD 287,643 仟元
	買入	JPY 100,000 仟元
外匯換匯合約(附註二七)	買入	USD 1,392,140 仟元
	買入	NTD 54,647,825 仟元
	買入	ZAR 130,000 仟元

(接次頁)

(承前頁)

<u>九十九年九月三十日</u>	<u>合約金額 (名目本金)</u>		
	買入	NZD	15,000 仟元
	買入	GBP	1,800 仟元
	買入	CAD	2,000 仟元
	賣出	JPY	100,000 仟元
無本金交割遠期外匯合約	買入	USD	9,000 仟元
買入匯率選擇權	AUD Call/NZD	AUD	49 仟元
	AUD Call/USD	AUD	287 仟元
	AUD Put/CAD	CAD	116 仟元
	AUD Put/NZD	NZD	71 仟元
	AUD Put/USD	USD	843 仟元
	EUR Call/USD	EUR	2,781 仟元
	EUR Put/NZD	NZD	172 仟元
	EUR Put/USD	USD	980 仟元
	EUR Put/USD	EUR	1,200 仟元
	NZD Call/USD	NZD	138 仟元
	NZD Put/CAD	CAD	98 仟元
	NZD Put/USD	USD	182 仟元
	USD Call/CAD	USD	150 仟元
	USD Put/CAD	CAD	436 仟元
	USD Put/TWD	USD	2,000 仟元
	USD Put/ZAR	ZAR	484 仟元
	ZAR Put/JPY	JPY	4,900 仟元
賣出匯率選擇權	AUD Call/NZD	AUD	49 仟元
	AUD Call/USD	AUD	287 仟元
	AUD Put/CAD	CAD	116 仟元
	AUD Put/NZD	NZD	71 仟元
	AUD Put/USD	USD	843 仟元
	EUR Call/USD	EUR	2,781 仟元
	EUR Put/NZD	NZD	172 仟元
	EUR Put/USD	USD	980 仟元
	EUR Put/USD	EUR	1,200 仟元
	NZD Call/USD	NZD	138 仟元
	NZD Put/CAD	CAD	98 仟元
	NZD Put/USD	USD	182 仟元

(接次頁)

(承前頁)

<u>九十九年九月三十日</u>	<u>合約金額 (名目本金)</u>		
	USD Call/CAD	USD	150 仟元
	USD Put/CAD	CAD	436 仟元
	USD Put/TWD	USD	2,000 仟元
	USD Put/ZAR	ZAR	484 仟元
	ZAR Put/JPY	JPY	4,900 仟元

<u>九十八年九月三十日</u>	<u>合約金額 (名目本金)</u>		
遠期外匯合約 (附註二七)	買入	USD	510,000 仟元
	買入	EUR	600 仟元
外匯換匯合約 (附註二七)	買入	USD	860,840 仟元
	買入	ZAR	125,000 仟元
	買入	NTD	44,510,218 仟元

本公司從事遠期外匯買賣交易之目的主要係提供客戶因進出口及匯兌等交易所產生外匯部位之避險工具，及為規避因承作該項業務產生之風險與軋平外匯資金需求之非交易性操作。從事外匯衍生性金融商品交易以將部位軋平為原則，以期規避外幣淨資產（負債）因匯率變動產生之風險。

#### 六、附賣回票券及債券投資

本公司於九十八年九月三十日以附賣回條件交易之債券為 803,987 仟元，利率為 0.13%，期後約定賣回價款為 804,043 仟元。

#### 七、應收款項－淨額

	<u>九十九年 九月三十日</u>	<u>九十八年 九月三十日</u>
應收帳款	\$ 9,223,643	\$ 8,923,035
應收即期外匯交割款	924,144	1,800,441
應收承兌票款	651,910	209,942
應收利息	518,848	475,704
應收連結稅制退稅款 (附註二五及二七)	108,002	342,570

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
應收收益	\$ 67,649	\$ 94,631
應收票據	8,750	7,873
應收退稅款	-	11,461
其他應收款	<u>501,802</u>	<u>460,091</u>
	12,004,748	12,325,748
減：備抵呆帳（附註八）	( <u>402,719</u> )	( <u>283,137</u> )
	<u>\$ 11,602,029</u>	<u>\$ 12,042,611</u>

八、貼現及放款－淨額

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
貼現及出口押匯	\$ 230,301	\$ 51,151
應收帳款融資	271,793	233,378
短期放款	30,797,505	23,240,164
短期擔保放款	31,362,968	22,806,208
中期放款	56,860,005	57,611,399
中期擔保放款	49,375,186	40,203,949
長期放款	6,175,489	8,417,712
長期擔保放款	132,282,848	127,588,821
催收款	<u>1,784,999</u>	<u>4,501,335</u>
	309,141,094	284,654,117
減：備抵呆帳	( <u>2,993,652</u> )	( <u>3,598,520</u> )
	<u>\$ 306,147,442</u>	<u>\$ 281,055,597</u>

(一) 本公司於九十九年及九十八年九月三十日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,784,999 仟元及 4,501,335 仟元。

(二) 應收款項、貼現及放款與其他金融資產之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	九 十 九 年 前 三 季	九 十 九 年 前 三 季	九 十 九 年 前 三 季
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 2,727,246	\$ 794,169	\$ 3,521,415
提存呆帳	294,706	1,130,753	1,425,459
沖銷不良呆帳	( 2,062,647 )	-	( 2,062,647 )
收回轉銷呆帳	<u>606,075</u>	<u>-</u>	<u>606,075</u>
期末餘額	<u>\$ 1,565,380</u>	<u>\$ 1,924,922</u>	<u>\$ 3,490,302</u>

	九 十 八 年 前	三 季	
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 3,390,276	\$ 549,927	\$ 3,940,203
提存呆帳	1,238,192	3,004	1,241,196
沖銷不良呆帳	( 1,610,213)	-	( 1,610,213)
收回轉銷呆帳	493,802	-	493,802
期末餘額	<u>\$ 3,512,057</u>	<u>\$ 552,931</u>	<u>\$ 4,064,988</u>

#### 九、備供出售金融資產

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
不動產受益基金	\$ 1,942,165	\$ 2,073,147
公司債	1,567,954	2,960,926
國內上市(櫃)股票	1,303,071	2,107,875
國外債券—美元計價，九十九年 及九十八年九月三十日分別 為 22,857 仟美元及 23,363 仟 美元	716,094	752,290
國內上市公司私募普通股	271,533	332,960
	<u>\$ 5,800,817</u>	<u>\$ 8,227,198</u>

#### 十、持有至到期日金融資產

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
政府公債	\$ 1,560,013	\$ 6,193,617
受益證券	157,838	153,617
公司債	-	1,099,762
	<u>\$ 1,717,851</u>	<u>\$ 7,446,996</u>

持有至到期日政府公債供作執行假扣押擔保及發行金融債券保證金之情形，請參閱附註二八。

#### 十一、採權益法之股權投資

	九十九年九月三十日		九十八年九月三十日	
	帳 列 金 額	持 股 %	帳 列 金 額	持 股 %
新光銀保險代理人	\$ 144,124	100.00	\$ 129,199	100.00
新光銀財產保險代理人	6,753	100.00	6,983	100.00
新光銀財務(香港)	57,754	100.00	62,992	100.00
新光行銷	111,388	49.70	107,708	49.70
	<u>\$ 320,019</u>		<u>\$ 306,882</u>	



(一) 本公司於九十九及九十八年前三季採權益法認列之投資收益(損失)均係依同期間經會計師核閱之財務報表計算，明細如下：

被投資公司	投資收益(損失)		原始投資成本	
	九十九年 前三季	九十八年 前三季	九十九年 九月三十日	九十八年 九月三十日
新光銀保險代理人	\$ 56,905	\$ 41,981	\$ 2,060	\$ 2,060
新光銀財產保險 代理人	1,359	1,834	2,060	2,060
新光銀財務(香港)	12,838	1,169	347,588	347,588
新光行銷	<u>10,307</u>	<u>(7,302)</u>	<u>9,940</u>	<u>9,940</u>
	<u>\$ 81,409</u>	<u>\$ 37,682</u>	<u>\$ 361,648</u>	<u>\$ 361,648</u>

(二) 本公司於九十八年前三季增加投資新光銀財務(香港)有限公司279,650仟元(港幣65,800仟元)，持股比率仍為100%。

## 十二、其他金融資產－淨額

	九十九年 九月三十日	九十八年 九月三十日
無活絡市場之債務商品投資	\$ 3,186,888	\$ 4,793,024
以成本衡量之金融資產	578,909	578,909
買入匯款	-	10
其他催收款－淨額	-	-
	<u>\$ 3,765,797</u>	<u>\$ 5,371,943</u>

(一) 無活絡市場之債務商品投資明細如下：

	九十九年 九月三十日	九十八年 九月三十日
國外債券－美元計價，九十九年及九十八年九月三十日分別為101,720仟美元及148,852仟美元	<u>\$ 3,186,888</u>	<u>\$ 4,793,024</u>

(二) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	九十九年 九月三十日	九十八年 九月三十日
國內非上市(櫃)公司特別股	\$ 300,000	\$ 300,000
國內非上市(櫃)公司普通股	145,026	145,026
國外上市公司受限交易普通股	<u>133,883</u>	<u>133,883</u>
	<u>\$ 578,909</u>	<u>\$ 578,909</u>

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
非放款轉列之催收款	\$ 93,931	\$ 183,331
減：備抵呆帳（附註八）	( 93,931 )	( 183,331 )
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十三、固定資產

	九 十 九 年 前							三		季
	土	地	房 屋 及 建 築	資 訊 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 資 產	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合	
<u>成 本</u>										
期初餘額	\$ 3,590,854	\$ 2,575,078	\$ 648,201	\$ 9,184	\$ 386,723	\$ 681,170	\$ 60,693	\$ 7,951,903		
本期增加	-	-	41,197	-	13,798	-	48,202	103,197		
本期減少	-	( 41,454 )	( 114,339 )	-	( 55,448 )	-	-	( 211,241 )		
重 分 類	-	-	517,410	-	-	( 517,410 )	( 26,550 )	( 26,550 )		
期末餘額	<u>3,590,854</u>	<u>2,533,624</u>	<u>1,092,469</u>	<u>9,184</u>	<u>345,073</u>	<u>163,760</u>	<u>82,345</u>	<u>7,817,309</u>		
<u>重估增值</u>										
期初餘額	380,639	8,177	-	-	-	-	-	388,816		
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-		
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-		
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	-		
期末餘額	<u>380,639</u>	<u>8,177</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>388,816</u>		
<u>累計折舊</u>										
期初餘額	-	721,535	460,524	2,216	255,974	542,996	-	1,983,245		
本期增加	-	46,290	76,582	1,079	35,907	32,090	-	191,948		
本期減少	-	( 41,488 )	( 114,331 )	-	( 55,204 )	-	-	( 211,023 )		
重 分 類	-	-	446,107	-	-	( 446,107 )	-	-		
期末餘額	<u>-</u>	<u>726,337</u>	<u>868,882</u>	<u>3,295</u>	<u>236,677</u>	<u>128,979</u>	<u>-</u>	<u>1,964,170</u>		
<u>累計減損</u>										
期初餘額	5,619	1,035	-	-	-	-	-	6,654		
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-		
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-		
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	-		
期末餘額	<u>5,619</u>	<u>1,035</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,654</u>		
期末淨額	<u>\$ 3,965,874</u>	<u>\$ 1,814,429</u>	<u>\$ 223,587</u>	<u>\$ 5,889</u>	<u>\$ 108,396</u>	<u>\$ 34,781</u>	<u>\$ 82,345</u>	<u>\$ 6,235,301</u>		
	九 十 八 年 前							三		
	土	地	房 屋 及 建 築	資 訊 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 資 產	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合	
<u>成 本</u>										
期初餘額	\$ 3,657,074	\$ 2,729,674	\$ 883,512	\$ 2,527	\$ 554,804	\$ 750,670	\$ 45,113	\$ 8,623,374		
本期增加	1,893	-	21,051	5,800	11,591	-	24,960	65,295		
本期減少	( 87,390 )	( 21,573 )	( 244,386 )	-	( 129,037 )	-	-	( 482,386 )		
重 分 類	19,277	( 118,757 )	( 22 )	-	22	-	( 7,288 )	( 106,768 )		
期末餘額	<u>3,590,854</u>	<u>2,589,344</u>	<u>660,155</u>	<u>8,327</u>	<u>437,380</u>	<u>750,670</u>	<u>62,785</u>	<u>8,099,515</u>		
<u>重估增值</u>										
期初餘額	380,639	8,177	-	-	-	-	-	388,816		
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-		
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-		
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	-		
期末餘額	<u>380,639</u>	<u>8,177</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>388,816</u>		
<u>累計折舊</u>										
期初餘額	-	681,844	620,192	1,410	386,987	443,969	-	2,134,402		
本期增加	-	49,747	90,499	478	42,097	88,632	-	271,453		
本期減少	-	( 10,051 )	( 244,379 )	-	( 128,844 )	-	-	( 383,274 )		
重 分 類	-	( 1,706 )	( 21 )	-	21	-	-	( 1,706 )		
期末餘額	<u>-</u>	<u>719,834</u>	<u>466,291</u>	<u>1,888</u>	<u>300,261</u>	<u>532,601</u>	<u>-</u>	<u>2,020,875</u>		
<u>累計減損</u>										
期初餘額	-	-	-	-	-	-	-	-		
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-		
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-		
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	-		
期末餘額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		
期末淨額	<u>\$ 3,971,493</u>	<u>\$ 1,877,687</u>	<u>\$ 193,864</u>	<u>\$ 6,439</u>	<u>\$ 137,119</u>	<u>\$ 218,069</u>	<u>\$ 62,785</u>	<u>\$ 6,467,456</u>		

#### 十四、無形資產

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
商 譽	\$ 1,243,107	\$ 1,243,107
遞延退休金成本	<u>22,424</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,265,531</u>	<u>\$ 1,243,107</u>

商譽係依財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」規定，將歷年購併其他金融機構之購買價金超過受讓淨資產部分 2,082,113 仟元列為商譽；截至九十九年九月三十日止，並未發現該等商譽有價值減損跡象。

#### 十五、其他資產

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
遞延所得稅資產（附註二五）	\$ 1,810,650	\$ 1,926,573
未供營業使用資產－淨額	937,560	1,232,709
存出保證金	410,869	547,705
遞延費用	236,541	263,918
承受擔保品－淨額	96,243	170,496
預付款項	<u>72,613</u>	<u>83,385</u>
	<u>\$ 3,564,476</u>	<u>\$ 4,224,786</u>

#### (一) 未供營業使用資產－淨額明細與變動情形如下：

	九 十 九 年 前 三 季			九 十 八 年 前 三 季		
	土 地	房 屋 及 建 築	合 計	土 地	房 屋 及 建 築	合 計
成 本						
期初餘額	\$ 915,433	\$ 335,460	\$ 1,250,893	\$ 1,000,931	\$ 247,423	\$ 1,248,354
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	( 128,692)	( 102,235)	( 230,927)	-	-	-
重分類	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	( 19,277)	118,757	99,480
期末餘額	<u>786,741</u>	<u>233,225</u>	<u>1,019,966</u>	<u>981,654</u>	<u>366,180</u>	<u>1,347,834</u>
累計折舊						
期初餘額	-	107,768	107,768	-	107,049	107,049
本期增加	-	5,053	5,053	-	6,370	6,370
本期減少	-	( 30,415)	( 30,415)	-	-	-
重分類	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	1,706	1,706
期末餘額	<u>-</u>	<u>82,406</u>	<u>82,406</u>	<u>-</u>	<u>115,125</u>	<u>115,125</u>
期末淨額	<u>\$ 786,741</u>	<u>\$ 150,819</u>	<u>\$ 937,560</u>	<u>\$ 981,654</u>	<u>\$ 251,055</u>	<u>\$ 1,232,709</u>

(二) 遞延費用明細與變動情形如下：

	九 十 九 年 前 三 季			九 十 八 年 前 三 季		
	電 腦 軟 體	租 賃 權 益	合 計	電 腦 軟 體	租 賃 權 益	合 計
期初餘額	\$ 79,842	\$ 187,807	\$ 267,649	\$ 143,575	\$ 208,204	\$ 351,779
本期增加	12,197	28,349	40,546	6,645	26,234	32,879
本期攤銷	( 44,028)	( 54,176)	( 98,204)	( 72,775)	( 55,253)	( 128,028)
本期減少	-	-	-	-	-	-
重 分 類	24,975	1,575	26,550	7,288	-	7,288
期末餘額	<u>\$ 72,986</u>	<u>\$ 163,555</u>	<u>\$ 236,541</u>	<u>\$ 84,733</u>	<u>\$ 179,185</u>	<u>\$ 263,918</u>

(三) 承受擔保品－淨額明細如下：

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
土 地	\$477,676	\$678,077
房屋及建築	221,145	294,608
什項設備	248	248
減：備抵跌價損失	( 602,826)	( 802,437)
	<u>\$ 96,243</u>	<u>\$170,496</u>

十六、央行及銀行同業存款

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
中華郵政轉存款	\$ 1,808,625	\$ 3,060,582
銀行同業拆放	639,370	652,450
銀行同業存款	201,482	72,932
央行存款	-	63,611
	<u>\$ 2,649,477</u>	<u>\$ 3,849,575</u>

十七、應付款項

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
應付待交換票據	\$ 1,150,535	\$ 941,009
應付即期外匯交割款	923,455	1,799,236
應付利息	802,808	986,573
應付費用	791,939	704,591
應付帳款	663,711	440,685
承兌匯票	651,910	209,942
應付代收款	547,883	561,611
應付申購信託基金款	279,635	99,367
應付信託基金贖回款	168,264	38,843
應付信託匯兌款	64,806	132,083
其 他	371,172	300,042
	<u>\$ 6,416,118</u>	<u>\$ 6,213,982</u>

## 十八、存款及匯款

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
儲蓄存款	\$ 248,176,599	\$ 223,534,604
定期存款	82,429,156	84,879,501
活期存款	46,807,969	34,430,207
支票存款	5,617,891	5,525,038
可轉讓定存單	745,200	521,900
應解匯款	86,500	42,371
	<u>\$ 383,863,315</u>	<u>\$ 348,933,621</u>

## 十九、應付金融債券

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
次順位金融債券	<u>\$ 14,800,000</u>	<u>\$ 8,800,000</u>

(一) 本公司於九十五年九月八日經行政院金融監督管理委員會銀行局金管銀(六)字第 09500376520 號函核准，分別於九十五年十一月十三日及二十七日發行九十五年第一期及第二期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：8,800,000 仟元。
2. 發行金額：8,800,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：甲券為七年期，分別於一〇二年十一月十三日及二十七日到期。乙券為十年期，分別於一〇五年十一月十三日及二十七日到期。
5. 債券利率：固定利率。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(二) 本公司於九十八年七月十日經行政院金融監督管理委員會銀行局金管銀(六)字第 0980030312 號函核准，於九十八年十二月十八日發行九十八年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：

1. 核准發行額度：3,000,000 仟元。
2. 發行金額：3,000,000 仟元。

3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：七年期，於一〇五年十二月十八日到期。
5. 債券利率：固定利率。
6. 還本方式：到期一次還本。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次。

(三) 本公司於九十九年五月十四日經行政院金融監督管理委員會銀行局金管銀(六)字第 09900171020 號函核准，於九十九年六月三十日發行九十九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：

1. 核准發行額度：3,000,000 仟元。
2. 發行金額：3,000,000 仟元。
3. 票面金額：均為新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
4. 發行期間：無到期日。
5. 債券利率：自發行日起至屆滿第十年止，為固定利率 3.50%；自發行日屆滿第十年之次日起，若本公司未予贖回，則調整為固定利率 4.50%。
6. 提前贖回權：發行屆滿十年後，若計算贖回後本公司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，本公司得提前贖回，贖回方式係依債券面額加計應付利息全額贖回。
7. 付息方式：自發行日起每年付息一次

## 二十、其他金融負債

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
結構型商品本金	\$135,492	\$ -
撥入放款基金	63,954	78,750
應付租賃款	<u>33,735</u>	<u>212,677</u>
	<u>\$233,181</u>	<u>\$291,427</u>

(一) 本公司自九十三年十二月起陸續與台灣新光保全股份有限公司簽訂自動化設備租賃合約，以因應業務需求，其合約主要內容如下：

1. 租賃標的物：自動櫃員機。
2. 租賃期間：完成驗收次日起租賃期間滿五年，該租賃標的物歸本公司所有。
3. 租金支出計算：每台每月原為 30 仟元，後於九十八年度議定調降租金為每台每月 26 仟元。
4. 其他主要內容：租賃期間已完成裝機部份不得退租，如退租本公司仍負有支付租賃期間所有租金之責任。
5. 截至九十九年九月三十日止，本公司已完成裝設 434 台，其中 328 台業於九十九年前三季陸續轉歸為本公司所有，故轉列固定資產－資訊設備項下，餘 106 台仍採資本租賃方式評價。

(二) 截至九十九年及九十八年九月三十日止，本公司因參與台北國際金融大樓股份有限公司聯貸案，獲得行政院開發基金撥入資金融通餘額分別為 63,954 仟元及 78,750 仟元。

## 二一、其他負債

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
預收款項	\$ 786,136	\$ 409,848
存入保證金	264,368	34,227
土地增值稅準備	222,457	225,706
買賣損失準備	72,902	72,902
保證責任準備	14,232	14,232
遞延貸項－聯屬公司間利益	1,964	38,242
其 他	<u>12,085</u>	<u>19,241</u>
	<u>\$1,374,144</u>	<u>\$ 814,398</u>

本公司之子公司新光行銷股份有限公司取得本公司公開標售前已轉銷之信用卡不良債權及其從屬權利案 80,103 件，債權本金暨相關利息（含已發生者）、違約金及相關費用等計新台幣 9,995,293 仟元，購買價金 98,080 仟元。因係屬聯屬公司間交易，出售利益予以遞延，帳列其他負債項下；截至九十九年九月三十日止，尚有 1,964 仟元尚未實現。

## 二二、股東權益

### (一) 股本

本公司於九十九年及九十八年九月三十日之實收資本額均為 19,577,665 仟元，分為 1,957,767 仟股，每股面額 10 元，均為普通股。

### (二) 資本公積

依相關法令規定，資本公積除彌補公司虧損外不得使用，惟超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與所得產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有持股比例發給新股。以資本公積撥充股本時，每年撥充股本金額亦不得超過規定限額。

### (三) 盈餘分配及股利政策

本公司依章程規定，每年決算如有盈餘，除完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損，再提百分之三十之法定盈餘公積及依證券交易法與主管機關規定應提列或轉回之特別盈餘公積，如尚有盈餘，再提撥百分之一為員工紅利。其餘併同期初未分配餘額，由董事會擬具盈餘分配案，提股東會（董事會代行）決議分配之。前述特別盈餘公積轉回金額如於已往年度已發放之員工紅利金額不得計入。自有資本與風險性資產之比率，未達主管機關規定標準時，以現金或其他財產分配盈餘應受主管機關相關規定之限制或禁止；法定盈餘公積未達實收資本總額前，其最高現金盈餘分配不得超過資本總額百分之十五；法定盈餘公積已達資本總額時，得不受限制。

本公司係新光金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司，股利政策係因應母公司營運需求且兼顧資本適足率符合相關法定規定之原則下，採取剩餘股利政策，以股票股利及現金股利並行發放，惟現金股利發放比率不得少於當年度股利分派總額百分之十。

應付員工紅利係依本公司章程規定估列可能發放之金額；九十九年前三季係按其稅後純益提列百分之三十之法定盈餘公積及依證券交易法與主管機關規定應提列或轉回之特別盈餘公積後為基礎，依百分之一計算；九十八年前三季則係按其稅後純益提列百分之三



十之法定盈餘公積及依法令規定應提列之特別盈餘公積後，加計以前年度未分配盈餘之餘額為基礎，依百分之一計算。本公司於九十九及九十八年前三季依章程規定估列之員工紅利分別為 9,934 仟元及 3,144 仟元。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會（董事會代行）決議，如實際配發金額有所差異，則依會計變動處理，於股東會（董事會代行）決議年度調整入帳。

本公司九十七年度盈餘分配議案，業經九十八年二月二十五日股東會（董事會代行）決議，通過提列法定盈餘公積 67,982 仟元及特別盈餘公積 768,804 仟元，並決議不予分配員工紅利，與九十七年度財務報表所述情形，並無差異。相關資訊請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」。

本公司九十八年度盈餘分配議案，業經九十九年六月九日股東會（董事會代行）決議，通過提列法定盈餘公積 168,097 仟元及轉回特別盈餘公積 1,040,062 仟元，並決議配發員工紅利 8,536 仟元，與九十八年度財務報表認列之員工紅利 14,637 仟元之差異 6,101 仟元，已於九十九年前三季調整入帳。相關資訊請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

### 二三、手續費淨收益

	<u>九十九年前三季</u>	<u>九十八年前三季</u>
手續費收入（附註二七）	\$ 1,891,466	\$ 1,497,208
手續費費用（附註二七）	( 472,358 )	( 394,585 )
	<u>\$ 1,419,108</u>	<u>\$ 1,102,623</u>

### 二四、用人、折舊、折耗及攤銷費用

	<u>九十九年前三季 屬於營業費用者</u>	<u>九十八年前三季 屬於營業費用者</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 1,642,089	\$ 1,525,534
勞健保費用	129,401	121,522
退休金費用	97,248	99,792
其他用人費用	73,742	69,715
	<u>\$ 1,942,480</u>	<u>\$ 1,816,563</u>
折舊費用	<u>\$ 191,948</u>	<u>\$ 271,453</u>
攤銷費用	<u>\$ 98,204</u>	<u>\$ 128,028</u>

## 二五、營利事業所得稅

(一) 本公司當期應付(收)連結稅制款估算如下：

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
稅前純益	\$ 1,506,190	\$ 495,291
永久性差異	( 546,878)	( 1,099,122)
暫時性差異	( 556,533)	( 52,595)
	402,779	( 656,426)
減：虧損扣抵	( 402,779)	-
估計一般課稅所得額	-	-
應納一般稅額	-	-
加：未分配盈餘加徵 10%	85,357	-
加：補徵基本稅額	3,022	-
當期應付所得稅	88,379	-
減：暫繳及扣繳稅額	( 46,467)	( 86,075)
當期應付(收)連結稅制款	<u>\$ 41,912</u>	<u>(\$ 86,075)</u>
期初應收連結稅制退稅款	\$ 84,458	\$ 256,495
當期應(付)收連結稅制款	( 41,912)	86,075
前期所得稅調整	65,456	-
期末應收連結稅制退稅款	<u>\$ 108,002</u>	<u>\$ 342,570</u>

(二) 本公司當期淨遞延所得稅資產組成項目如下：

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$ 1,965,743	\$ 2,333,481
備抵呆帳超限	43,692	243,186
承受擔保品未實現損失	8,754	50,221
其 他	28,234	34,102
遞延所得稅負債		
商譽攤提	( 104,231)	( 105,548)
減：備抵遞延所得稅資產	( 131,542)	( 628,869)
淨遞延所得稅資產	<u>\$ 1,810,650</u>	<u>\$ 1,926,573</u>

立法院自九十八年度開始陸續通過以下所得稅法修正條文：

1. 九十八年一月通過所得稅法第三十九條修正條文，將營利事業虧損扣抵年數由五年延長為十年。

2. 九十八年三月通過所得稅法第二十四條修正條文，營利事業持有之短期票券發票日在九十九年一月一日以後者，其利息所得須計入營利事業所得額課稅，不再適用分離課稅規定。另亦自九十九年一月一日起，營利事業持有依金融資產證券化條例或不動產證券化條例規定發行之受益證券或資產基礎證券，其所獲配之利息所得須計入營利事業所得額課稅，不再適用分離課稅規定。
3. 九十八年五月通過所得稅法第五條修正條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十五調降為百分之二十，並自九十九年度施行；後於九十九年五月再度修正該條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十再調降為百分之十七，仍自九十九年度施行。

本公司業已依此等修正條文重新計算遞延所得稅資產。截至九十九年九月三十日止，本公司得用以抵減以後年度課稅所得之虧損扣抵金額如下：

<u>到 期 年 度</u>	<u>虧 損 扣 抵 金 額</u>
一〇四年度	\$ 1,060,917
一〇五年度	6,944,782
一〇六年度	2,497,403
一〇八年度	<u>1,060,095</u>
	<u>\$ 11,563,197</u>

本公司於九十四年十二月三十一日以發行新股方式吸收合併原臺灣新光商業銀行股份有限公司，依企業併購法第三十八條規定，就雙方公司合併前尚未扣除之前五年內各期虧損，按各該參與公司原股東（新光金融控股股份有限公司）因合併而持有合併後存續公司（本公司）股權之比例（原臺灣新光商業銀行股份有限公司49.99%，本公司為50.01%）計算，由本公司承受其可扣抵金額。

(三) 本公司當期所得稅費用說明如下：

	<u>九十九年前三季</u>	<u>九十八年前三季</u>
當期應付所得稅	\$ 88,379	\$ -
遞延所得稅資產減少	56,533	45,839
前期所得稅調整	( 57,914)	-
同期間所得稅分攤－股東權益調整項目	<u>-</u>	<u>314</u>
所得稅費用	<u>\$ 86,998</u>	<u>\$ 46,153</u>

(四) 有關股東可扣抵稅額之相關資訊如下：

	<u>九十九年 九月三十日</u>	<u>九十八年 九月三十日</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$341,282</u>	<u>\$ 28,958</u>
預計當年度盈餘分配之稅額扣抵比率	11.97%	6.45%

預計當年度盈餘分配之稅額扣抵比率係包含當年度估計之應付所得稅。另依所得稅法規定，非中華民國境內取得公司、合作社分配之股利或盈餘總額所含被投資公司或合作社已繳納之營利事業所得稅額，不得抵繳該股利淨額或盈餘淨額之應扣繳稅額。但因被投資公司或合作社之盈餘未分配，依規定應加徵百分之十營利事業所得稅部分，則不在此限。

(五) 截至九十九年九月三十日止，本公司均無屬於八十六及以前年度未分配盈餘。

(六) 本公司截至九十五年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定，惟九十三與九十四年度核定案件中，持有債券投資成本超過面額之溢價攤銷 64,840 仟元與 61,904 仟元及因併購信用合作社產生之商譽攤銷 17,556 仟元未准認列，本公司不服其判決理由，已提起行政救濟。另原臺灣新光商業銀行股份有限公司歷年度（至九十四年度）之營利事業所得稅結算申報案件，均已經稅捐稽徵機關核定

## 二六、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數(分母) (仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十九年前三季</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本 期盈餘	\$1,506,190	\$1,419,192	1,957,767	\$ 0.77	\$ 0.72
具稀釋作用潛在普通股之 影響					
員工分紅			820		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本 期盈餘加潛在普 通股之影響	\$1,506,190	\$1,419,192	1,958,587	\$ 0.77	\$ 0.72
<u>九十八年前三季</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本 期盈餘	\$ 495,291	\$ 449,138	1,957,767	\$ 0.25	\$ 0.23
具稀釋作用潛在普通股之 影響					
員工分紅			276		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本 期盈餘加潛在普 通股之影響	\$ 495,291	\$ 449,138	1,958,043	\$ 0.25	\$ 0.23

計算稀釋每股盈餘時，係假設員工分紅將採發放股票方式，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。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之淨值，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅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。

## 二七、重大關係人交易事項

關係人名稱	與本公司之關係
新光金融控股公司	持有本公司 100% 股權之母公司
李增昌 (新光金融控股公司之法人 代表人)	本公司之董事長 (註一)
賴進淵 (新光金融控股公司之法人 代表人)	本公司之董事兼任總經理 (註一)

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
林伯翰、洪士琪、林伯峰、吳邦聲、謝一中、楊申永（均為新光金融控股公司之法人代表人）	本公司之董事
胡勝益及李正義	本公司之獨立董事
陳中和及陳松村（均為新光金融控股公司之法人代表人）	本公司之監察人
黃宏仁等 143 人	總行部門主管以上人員及各區域分行經理
新光人壽保險公司	為新光金融控股公司之子公司
新光證券投資信託公司	為新光金融控股公司之子公司
臺灣新光保險經紀人公司	為新光金融控股公司之子公司
元富證券公司	為新光金融控股公司之子公司
新壽綜合證券公司（註二）	為新光金融控股公司之子公司
新光銀保險代理人公司	本公司之子公司
新光銀財產保險代理人公司	本公司之子公司
新光銀財務（香港）公司	本公司之子公司
新光行銷公司	本公司採權益法評價之被投資公司
新壽公寓大廈管理維護公司	為新光人壽保險公司之子公司
新昕國際公司	為新光人壽保險公司之子公司
吳東進	為新光金融控股公司之董事長
吳家錄	為新光金融控股公司之副董事長
許澎	為新光金融控股公司之總經理
葉雲萬、林伯翰、洪文棟、吳東勝、吳昕恩、吳桂蘭、吳欣盈、吳昕杰、洪士鈞、黃崇仁、鄭濟世、吳文七、辻雅夫	為新光金融控股公司之董事
李峰遙、蘇啟明、陳詩飛、黃淵柱、黃和鎮	為新光金融控股公司之監察人
郭吳如月等 67 人	為新光金融控股公司及本公司董事長、副董事長及總經理之配偶及二親等以內親屬
吳彭吟芳等 18 人	為新光金融控股公司及本公司之董事及監察人之配偶
吳東權等 39 人	為新光人壽保險公司、新光證券投資信託公司、新昕國際公司、新壽綜合證券公司及臺灣新光保險經紀人公司之董事長、董事、監察人與總經理及其配偶
財團法人新光吳火獅紀念醫院	新光金融控股公司之董事長係該財團法人負責人
財團法人台北市新光吳氏基金會	新光金融控股公司之董事長係該財團法人負責人

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
財團法人新光吳火獅文教基金會	新光金融控股公司之董事長係該財團法人負責人
財團法人新光人壽慈善基金會	新光金融控股公司之董事長係該財團法人負責人
財團法人台北市新光吳火獅先生救難急救基金會	新光金融控股公司之董事長係該財團法人負責人
財團法人聯信文教基金會	新光金融控股公司之董事長係該財團法人負責人
財團法人吳東進基金會	新光金融控股公司之董事長係該財團法人負責人
閒達公司	新光金融控股公司董事長之配偶係該公司負責人
盈盈投資公司	新光金融控股公司董事長之配偶係該等法人負責人
東盈投資公司等法人	新光金融控股公司董事長之配偶係該公司負責人
太子汽車工業公司	該公司負責人係新光金融控股公司董事長二親等以內之親屬
友輝光電公司	該公司負責人係新光金融控股公司董事長二親等以內之親屬
達輝光電公司	該公司負責人係新光金融控股公司董事長二親等以內之親屬
東賢投資公司	該公司負責人係新光金融控股公司董事長二親等以內之親屬
厚生化學工業公司	該公司負責人係新光金融控股公司董事長二親等以內之親屬
新光合成纖維公司	該公司負責人係新光金融控股公司董事長二親等以內之親屬
新光建設開發公司	該公司負責人係新光金融控股公司董事長二親等以內之親屬
新光海洋企業公司	該公司負責人係新光金融控股公司董事長二親等以內之親屬
新光紡織公司	該公司負責人係新光金融控股公司董事長二親等以內之親屬
新光產物保險公司	該公司負責人係新光金融控股公司董事長二親等以內之親屬
新輝光電公司	該公司負責人係新光金融控股公司董事長二親等以內之親屬

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
新科光電材料公司	該公司負責人係新光金融控股公司董事長二親等以內之親屬
新勝公司	該公司負責人係新光金融控股公司董事長二親等以內之親屬
瑞進興業公司	該公司負責人係新光金融控股公司董事長二親等以內之親屬
瑞新興業公司	該公司負責人係新光金融控股公司董事長二親等以內之親屬
鴻新建設公司	該公司負責人係新光金融控股公司董事長二親等以內之親屬
安隆興業公司	該公司負責人係新光金融控股公司董事長二親等以內之親屬
喜登數位公司	該公司執行長係新光金融控股公司董事長二親等以內之親屬
台新金融控股公司等法人	該等法人負責人係新光金融控股公司董事長二親等以內之親屬
永光公司	新光金融控股公司之副董事長係該公司負責人
北投大飯店公司	新光金融控股公司之副董事長係該公司負責人
家邦投資公司	新光金融控股公司之副董事長係該公司負責人
新光樂活公司	新光金融控股公司之副董事長係該公司負責人
新光兆豐公司	新光金融控股公司之副董事長係該公司負責人
財團法人台北市吳家錄保險文教基金會	新光金融控股公司之副董事長係該財團法人負責人
大眾電信公司	新光人壽保險公司之監察人係該公司之重整監督人
群和創業投資公司	為實質關係人
文士企管顧問公司	為實質關係人
大台北區瓦斯公司	為實質關係人
千島投資公司	為實質關係人
玉田毛紡公司	為實質關係人
台灣新光保全公司	為實質關係人
誼光保全公司	為實質關係人
誼光國際公寓大廈管理維護公司	為實質關係人
新誼整合科技公司	為實質關係人

(接次頁)



(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
綿豪實業公司	為實質關係人
白雲山莊實業公司	為實質關係人
新家邦實業公司	為實質關係人
翠園投資公司	為實質關係人
佳和實業公司	為實質關係人

註一：本公司董事長李增昌原兼任總經理，後於九十八年七月二十九日辭任總經理，由賴進淵接任。

註二：新壽綜合證券公司業於九十九年一月五日解散，截至九十九年九月三十日止，尚在進行清算程序。

本公司與關係人間之重大交易事項彙總如下：

(一) 放款

類別	戶數或關係人名稱	本最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	本期利息收入	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
				九				
員工消費性放款	32	19,885	14,637	14,637	-	車輛	335	無
自用住宅抵押放款	60	331,769	263,090	263,090	-	不動產	3,428	無
其他放款	太子汽車工業	1,708,350	1,701,550	4,750	1,696,800	不動產、機器設備	23,489	無
	新光兆豐	448,500	427,000	427,000	-	不動產	6,470	無
	王田毛紡	375,000	375,000	375,000	-	不動產	5,585	無
	家邦投資	283,100	283,100	283,100	-	不動產	4,377	無
	白雲山莊實業	313,500	249,500	249,500	-	不動產	3,574	無
	新科光電材料	350,000	210,000	210,000	-	機器設備	5,037	無
	郭吳如月	200,000	200,000	200,000	-	不動產	3,298	無
	大眾電信	98,741	98,741	-	98,741	不動產、機器設備	-	無
	佳和實業	80,107	79,974	79,974	-	不動產	1,841	無
	吳邦聲	45,300	45,300	45,300	-	不動產	507	無
	東賢投資	45,000	45,000	45,000	-	不動產	617	無
	盈盈投資	45,000	45,000	45,000	-	不動產	581	無
	開達	39,000	39,000	39,000	-	不動產	504	無
	洪士琪	38,000	38,000	38,000	-	不動產	507	無
	綿豪實業	35,000	35,000	35,000	-	不動產	565	無
	文士企管顧問	34,000	34,000	34,000	-	不動產	599	無
	吳家漆	21,708	21,270	21,270	-	不動產	298	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不動產	362	無
	吳章偉	20,000	20,000	20,000	-	不動產	257	無
	翠園投資	15,400	15,297	15,297	-	不動產	247	無
	台灣新光保全	15,000	10,000	10,000	-	不動產	13	無
	新家邦實業	1,317	1,247	1,247	-	不動產	15	無
	東盈投資	1,000	-	-	-	上市櫃股票	-	無
	友輝光電	70,000	-	-	-	機器設備	946	無
	瑞新興業	76,000	-	-	-	上市櫃股票	429	無
	新光合成纖維	80,000	-	-	-	上市櫃股票、機器設備	34	無
	財團法人新光吳光獅紀念醫院	10,000	-	-	-	上市櫃股票	11	無
	永光	1,000	-	-	-	上市櫃股票	-	無
	新誼整合科技	1,000	-	-	-	不動產	-	無
	北投大飯店	1,000	-	-	-	上市櫃股票	-	無

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	本 利 息 收 入	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款			
員工消費性放款	27	20,328	14,137	14,137	-	車輛、存單	270	無
自用住宅抵押放款	70	351,822	274,066	274,066	-	不動產	3,161	無
其他放款	太子汽車工業	1,716,850	1,710,050	1,710,050	-	不動產、機器 設備	32,672	無
	新光兆豐	450,000	400,000	400,000	-	不動產	7,899	無
	玉田毛紡	500,000	370,000	370,000	-	不動產	8,744	無
	白雲山莊實業	312,000	312,000	312,000	-	不動產	605	無
	家邦投資	283,100	283,100	283,100	-	不動產	5,838	無
	郭吳如月	200,000	200,000	200,000	-	不動產	3,114	無
	瑞新興業	256,000	100,000	100,000	-	不動產、上市 櫃股票	3,272	無
	大眾電信	100,112	98,741	-	98,741	不動產、機器 設備	348	無
	友輝光電	95,000	79,000	79,000	-	機器設備	1,786	無
	東賢投資	245,000	45,000	45,000	-	不動產	2,698	無
	吳邦聲	31,300	31,300	31,300	-	不動產	634	無
	啟業化工	30,000	30,000	30,000	-	上市櫃股票	612	無
	綿豪實業	50,000	25,000	25,000	-	不動產、上市 櫃股票	728	無
	吳家漆	21,951	21,854	21,854	-	不動產	146	無
	台灣新光保全	20,000	20,000	20,000	-	不動產	66	無
	洪文棟	20,000	20,000	20,000	-	不動產	214	無
	新家邦實業	1,411	1,340	1,340	-	不動產	13	無
	厚生化學工業	990,000	-	-	-	不動產、存單	13,880	無
	新光合成纖維	350,000	-	-	-	上市櫃股票、 機器設備	2,422	無
	新壽綜合證券	75,687	-	-	-	不動產、存單	13	無
	北投大飯店	10,000	-	-	-	上市櫃股票	38	無
	財團法人新光吳 火獅紀念醫院	10,000	-	-	-	上市櫃股票	20	無

依銀行法第三十二條及第三十三條規定，對有利害關係者，除消費性貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

## (二) 保證款項

關 係 人 名 稱	九 十 九 年 前 三 季		保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 ( % )	擔 保 品 內 容
	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額			
東賢投資公司	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ -	0.8~0.8	不動產
新光合成纖維公司	543,270	93,990	-	0.5~1.0	上市櫃股 票、機器 設備
瑞新興業公司	180,000	90,000	-	0.8~0.8	不動產
新輝光電公司	28,007	27,682	-	0.5~0.5	存 單
達輝光電公司	42,485	22,485	-	0.5~0.5	存 單
台灣新光保全公司	15,197	15,197	-	0.75~0.75	不動產
新光紡織公司	8,610	-	-	0.55~0.55	上市櫃股票
新誼整合科技公司	4,509	-	-	0.5~0.5	存 單
		<u>\$ 449,354</u>			

關係人名稱	九	十	八	年	前	三	季
	本期最高 餘額	期 末 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 (%)	擔 保 品 內 容	
新光合成纖維公司	\$ 263,270	\$ 243,270		\$ -	0.50	機器設備	
東賢投資公司	200,000	200,000		-	0.80~1.00	不動產	
瑞新興業公司	180,000	156,000		-	1.00	不動產	
新光紡織公司	65,477	65,313		-	0.10~0.55	上市櫃股票	
新輝光電公司	22,820	22,820		-	0.50	存單	
台灣新光保全公司	15,197	15,197		-	0.75	不動產	
新誼整合科技公司	2,321	2,321		-	0.50	存單	
財團法人新光吳火 獅紀念醫院	11,000	-		-	0.45	上市櫃股票	
							<u>\$ 704,921</u>

### (三) 衍生性金融商品交易

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	九 十 九 年 前 三 季	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	期末資產負債表餘額	
						科目	金額
新光人壽保險公司	外匯換匯合約	九十九年九月三十日	99.08.10~ 100.04.22	USD 1,387,000 仟元	NTD (507,334) 仟元	公平價值變動 列入損益之 金融負債	NTD (507,334) 仟元
新光人壽保險公司	遠期外匯合約	九十九年九月三十日	99.09.20~ 100.04.25	USD 330,000 仟元	NTD (151,524) 仟元	公平價值變動 列入損益之 金融負債	NTD (151,524) 仟元
新光合成纖維公司	遠期外匯合約	九十九年九月三十日	99.08.24~ 100.10.19	USD 2,000 仟元	NTD (1,224) 仟元	公平價值變動 列入損益之 金融負債	NTD (1,224) 仟元

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	九 十 九 年 前 三 季	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	期末資產負債表餘額	
						科目	金額
新光人壽保險公司	外匯換匯合約	九十九年九月三十日	98.02.06~ 99.08.10	USD 825,000 仟元	NTD (567,317) 仟元	公平價值變動 列入損益之 金融負債	NTD (567,317) 仟元
新光人壽保險公司	遠期外匯合約	九十九年九月三十日	98.02.04~ 99.09.23	USD 510,000 仟元	NTD (383,921) 仟元	公平價值變動 列入損益之 金融負債	NTD (383,921) 仟元

### (四) 應收款項

關係人名稱	九十九年九月三十日		九十八年九月三十日	
	金額	佔該科 目 %	金額	佔該科 目 %
新光銀保險代理人公司	\$ 42,958	-	\$ 67,981	1
新光銀財產保險代理人公司	<u>2,212</u>	-	<u>4,169</u>	-
	<u>\$ 45,170</u>	-	<u>\$ 72,150</u>	<u>1</u>

本公司於九十九年及九十八年九月三十日對新光銀保險代理人公司及新光銀財產保險代理人公司之應收款項係其已宣告待分配之現金股利。

## (五) 存款

關 係 人 名 稱	九 十 九 年 前 三 季		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
新光人壽保險	\$ 12,090,684	0.00%~1.09%	\$ 13,289
元富證券	1,265,301	0.00%~1.07%	7,245
新光產物保險	598,739	0.00%~1.07%	2,670
新光建設開發	293,835	0.00%~0.81%	496
新科光電材料	280,082	0.00%~0.11%	20
新光證券投資信託	252,499	0.00%~1.07%	1,081
新光行銷	202,200	0.00%~0.82%	240
誼光保全	134,492	0.00%~0.11%	124
新壽公寓大廈管理維護	127,131	0.00%~1.09%	104
新光銀保險代理人	101,390	0.00%~0.82%	154
財團法人新光吳火獅紀念醫院	97,224	0.00%~0.35%	112
誼光國際公寓大廈管理維護	93,356	0.00%~0.11%	65
臺灣新光保險經紀人	92,036	0.00%~1.07%	318
大台北區瓦斯	87,256	0.00%~0.11%	51
吳溫翠眉	83,398	0.00%~0.22%	25
新壽綜合證券	72,715	0.00%~0.58%	2,647
新昕國際	65,909	0.00%~1.07%	159
達輝光電	64,591	0.00%~1.07%	163
財團法人新光吳火獅文教基金會	62,178	0.00%~1.12%	346
財團法人吳東進基金會	53,770	0.00%~1.09%	358
其 他	1,319,075		5,495
	<u>\$ 17,437,861</u>		<u>\$ 35,162</u>

關 係 人 名 稱	九 十 八 年 前 三 季		
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 支 出
新光人壽保險	\$ 8,831,726	0.00%~2.58%	\$ 78,050
新光金融控股	3,851,275	0.03%~2.60%	6,825
新壽綜合證券	1,265,236	0.00%~2.48%	2,503
元富證券	594,383	0.00%~0.87%	253
新光建設開發	513,923	0.00%~2.29%	624
新光產物保險	328,955	0.00%~2.67%	4,588
新光證券投資信託	237,586	0.00%~2.60%	3,014
誼光保全	137,830	0.00%~0.01%	51

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	九 十 八 年 前 三 季	
	期 末 餘 額	利 率 區 間
新光行銷	\$ 125,134	0.00%~2.56%
白雲山莊實業	121,485	0.00%~0.10%
新光銀保險代理人	85,930	0.00%~2.56%
臺灣新光保險經紀人	71,986	0.00%~2.67%
大台北區瓦斯	66,032	0.00%~0.10%
財團法人新光吳火獅文 教基金會	54,073	0.00%~2.76%
財團法人吳東進基金會	53,199	0.00%~2.58%
新光合成纖維	44,687	0.00%~0.10%
千島投資	43,281	0.00%~0.10%
財團法人聯信文教基金 會	40,355	0.15%~2.68%
新光海洋企業	38,111	0.00%~0.10%
財團法人新光吳火獅紀 念醫院	35,491	0.00%~0.67%
大眾電信	24,856	0.10%~0.10%
新光銀財產保險代理人	10,772	0.00%~0.85%
王田毛紡	10,265	0.00%~0.10%
其 他	<u>1,773,408</u>	
	<u>\$ 18,359,979</u>	
		<u>\$ 8,866</u>
		<u>\$ 107,854</u>

上述對關係人交易事項，除行員存款利率於九十九年及九十八年九月三十日分別為 6.04% 及 5.81% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(六) 附買回票券及債券負債

九十九年前三季：無。

關 係 人 名 稱	九 十 八 年 前 三 季	
	最 高 餘 額	最 高 餘 額 發 生 月 份
新光人壽保險公 司	<u>\$6,085,013</u>	98 年 1 月
		期 末 餘 額
		利 率 區 間
		利 息 支 出
		\$ -
		0.12%- 0.40%
		<u>\$ 1,008</u>

(七) 手續費收入

	九十九年前三季		九十八年前三季	
	金	估手續費收入 額 %	金	估手續費收入 額 %
新光銀保險代理人公司	\$ 127,852	7	\$ 78,767	5
新光人壽保險公司	94,248	5	67,059	4
新光行銷公司	5,071	-	5,763	1
其他	5,047	-	-	-
	<u>\$ 232,218</u>	<u>12</u>	<u>\$ 151,589</u>	<u>10</u>

手續費收入因交易性質不同，故無從比較。

(八) 手續費費用

	九十九年前三季		九十八年前三季	
	金	估手續費費用 額 %	金	估手續費費用 額 %
元富證券公司	\$ 985	-	\$ 221	-
新壽綜合證券公司	-	-	1,729	-
其他	602	-	-	-
	<u>\$ 1,587</u>	<u>-</u>	<u>\$ 1,950</u>	<u>-</u>

手續費費用因交易性質不同，故無從比較。

(九) 租賃交易

1. 租金支出及租賃押金

	九十九年前三季		九十八年前三季	
	金	估租金支出 額 %	金	估租金支出 額 %
新光人壽保險公司	\$ 110,595	32	\$ 108,923	32
其他	742	-	991	-
	<u>\$ 111,337</u>	<u>32</u>	<u>\$ 109,914</u>	<u>32</u>

對關係人之租賃條件與一般交易相較，並無重大差異；另本公司支付關係人租賃押金之明細如下：

	九十九年九月三十日		九十八年九月三十日	
	金	佔存出 保證金 額 %	金	佔存出 保證金 額 %
新光人壽保險公司	\$ 33,183	8	\$ 33,059	6
其他	<u>1,467</u>	<u>-</u>	<u>200</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 34,650</u>	<u>8</u>	<u>\$ 33,259</u>	<u>6</u>

## 2. 其他業務費用

	九十九年前三季		九十八年前三季	
	金	佔其他 業務費 額 %	金	佔其他 業務費 額 %
新光人壽保險公司	<u>\$ 4,767</u>	<u>5</u>	<u>\$ 2,946</u>	<u>3</u>

係舉辦活動場地租金，其交易條件與一般交易相較，並無重大差異。

## 3. 自動化設備租賃事項請參閱附註二十(一)。

### (十) 勞務費

	九十九年前三季		九十八年前三季	
	金	佔勞 務費 %	金	佔勞 務費 %
新光人壽保險公司	\$ 10,440	10	\$ 10,617	10
元富證券公司	1,520	1	-	-
新光證券投資信託公司	1,215	1	1,260	1
新壽綜合證券公司	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,043</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 13,175</u>	<u>12</u>	<u>\$ 12,920</u>	<u>12</u>

### (十一) 其他交易

本公司自九十五年度開始採用連結稅制，由母公司新光金融控股股份有限公司合併申報營利事業所得稅，截至九十九年九月三十日止，因而產生應收新光金融控股公司連結稅制退稅款計 108,002 仟元，帳列應收款項。

(十二) 新光金融控股公司及本公司之董事擔任本公司授信案件保證人之交易

	授 信 戶	九 十 九 年 前	三 季
		本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額
吳 家 錄	家邦投資	\$ 283,100	\$ 283,100
吳 邦 聲	白雲山莊實業	313,500	249,500
吳 邦 聲	新家邦實業	1,317	1,247
黃 崇 仁	力晶半導體	240,000	150,000
洪 士 鈞	洪陳淑瑩	200,000	140,000
洪 士 琪	文士企管顧問	34,000	34,000
洪 士 琪	傳文投資	4,980	2,950
		<u>\$1,076,897</u>	<u>\$ 860,797</u>

	授 信 戶	九 十 八 年 前	三 季
		本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額
吳 邦 聲	白雲山莊實業	\$ 312,000	\$ 312,000
吳 邦 聲	新家邦實業	1,411	1,340
吳 家 錄	家邦投資	283,100	283,100
黃 崇 仁	力晶半導體	240,000	240,000
洪 士 鈞	洪陳淑瑩	140,000	140,000
洪 士 琪	文士企管顧問	34,000	34,000
洪 士 琪	傳文投資	3,880	2,480
		<u>\$1,014,391</u>	<u>\$1,012,920</u>

新光金融控股公司及本公司之董事擔任本公司授信案件保證人之交易，與非關係人之交易條件並無不同。

二八、質押之資產

資產提供擔保明細如下：

	九 十 九 年 九 月 三 十 日	九 十 八 年 九 月 三 十 日
持有至到期日金融資產－政府公債	<u>\$ 576,200</u>	<u>\$ 535,100</u>

係提存法院作為假扣押之擔保及提供發行金融債券之保證金。



## 二九、重大之承諾事項及或有事項

(一) 除附註五所述承作金融商品之承諾外，截至九十九年及九十八年九月三十日止，本公司尚有下列承諾及或有負債：

	九十九年 九月三十日	九十八年 九月三十日
保證責任款項	\$ 7,134,741	\$ 16,244,877
開發信用狀餘額	4,738,124	3,183,069
信託負債	158,845,646	129,881,716
授信承諾（不含信用卡）	121,571,841	79,535,359

(二) 依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表  
九十九年九月三十日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	應付保管有價證券
本金存放本行	應付保管有價證券
\$ 1,229,776	\$ 1,129,320
短期投資	信託資本
基金投資	金錢信託
89,738,441	151,303,604
債券投資	金錢債權及擔
60,527,318	保物權信託
普通股投資	226,002
-	有價證券信託
保管有價證券	-
保管有價證券	不動產信託
1,129,320	6,565,505
不動產	各項準備與累積盈虧
土地	累積盈虧
4,821,595	( 3,179,940)
房屋及建築	兌換
209,708	( 730)
在建工程	本期損益
963,488	<u>2,801,885</u>
無形資產	
債權本金	
226,000	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 158,845,646</u>	<u>\$ 158,845,646</u>

信託帳損益表  
九十九年前三季

	金	額
信託收益		
利息收入	\$	5,265
特別股現金股利收入		700,065
財產交易利益		3,480,582
已實現資本利得		<u>635,578</u>
		<u>4,821,490</u>
信託費用		
管理費	(	73,572)
手續費	(	420)
財產交易損失	(	1,945,426)
其他費用	(	<u>9)</u>
	(	<u>2,019,427)</u>
稅前純益		2,802,063
所得稅費用	(	<u>178)</u>
稅後純益	\$	<u>2,801,885</u>

信託帳財產目錄  
九十九年九月三十日

	金	額
銀行存款		
本金存放本行	\$	1,229,776
短期投資		
基金投資		89,738,441
債券投資		60,527,318
保管有價證券		
保管有價證券		1,129,320
不動產		
土地		4,821,595
房屋及建築		209,708
在建工程		963,488
無形資產		
債權本金		<u>226,000</u>
	\$	<u>158,845,646</u>

信託帳資產負債表  
九十八年九月三十日

信 託 資 產 金 額	信 託 負 債 金 額
銀行存款	應付保管有價證券
本金存放本行	應付保管有價證券
\$ 1,431,605	\$ 1,639,639
短期投資	信託資本
基金投資	金錢信託
44,362,806	121,285,186
債券投資	金錢債權及擔
75,530,499	保物權信託
普通股投資	574,651
403	有價證券信託
保管有價證券	17,176
保管有價證券	不動產信託
1,639,639	6,674,582
不動產	各項準備與累積盈虧
土 地	累積盈虧
5,282,561	1,993,691
房屋及建築	兌 換
109,944	( 536)
在建工程	本期損益
950,923	( 2,302,673)
無形資產	
債權本金	
573,336	
信託資產總額	信託負債總額
<u>\$ 129,881,716</u>	<u>\$ 129,881,716</u>

信託帳損益表  
九十八年前三季

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 6,587
特別股現金股利收入	344,983
普通股現金股利收入	5
財產交易利益	866,606
已實現資本利得	829,593
已實現兌換利得	414
	<u>2,048,188</u>
信託費用	
管 理 費	( 39,964)
手 續 費	( 59)
財產交易損失	( 4,308,757)
其他費用	( 11)
	<u>( 4,348,791)</u>
稅前純損	( 2,300,603)
所得稅費用	( 2,070)
稅後純損	<u>(\$ 2,302,673)</u>

信託帳財產目錄  
九十八年九月三十日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	
本金存放本行	\$ 1,431,605
短期投資	
基金投資	44,362,806
債券投資	75,530,499
普通股投資	403
保管有價證券	
保管有價證券	1,639,639
不動產	
土地	5,282,561
房屋及建築	109,944
在建工程	950,923
無形資產	
債權本金	573,336
	<u>\$ 129,881,716</u>

三十、金融商品之揭露

(一) 公平價值之資訊

	九 十 九 年 九 月 三 十 日		九 十 八 年 九 月 三 十 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值相 等之金融資產	\$ 417,171,628	\$ 417,171,628	\$ 367,073,087	\$ 367,073,087
持有至到期日金融資產	1,717,851	1,788,452	7,446,996	7,579,997
其他金融資產	3,765,797	3,726,277	5,371,943	5,034,470
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相 等之金融負債	393,610,072	393,610,072	359,950,636	359,950,636
應付金融債券	14,800,000	14,800,000	8,800,000	8,800,000
其他金融負債	233,181	233,181	291,427	291,427

(二) 估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項（不含應收退稅款）、央行及銀行同業存款、應付款項及匯款等。

2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，對該等金融商品之折現率為 1.814% 至 2.836%。

衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，遠期外匯合約（含無本金交割）及匯率選擇權合約係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值，換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以彭博（Bloomberg）資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值。

3. 貼現及放款、存款因均為付息之金融商品，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 採權益法之股權投資係為未上市（櫃）公司，其無活絡市場公開報價且實務上須以超出合理成本之金額方能取得可驗證之公平價值，故以帳面價值為公平價值。
5. 以成本衡量之金融商品係持有未上市（櫃）公司及上市公司受限交易之股票且未具重大影響力，或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，其無活絡市場公開報價且實務上須以超出合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，故以帳面價值為公平價值。

6. 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以所能獲得類似條件（相近之到期日）之借款利率為準，所使用之折現率為 2.8357%。

(三) 本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十九年九月三十日	九十八年九月三十日	九十九年九月三十日	九十八年九月三十日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融資產	\$ 3,971,198	\$ 3,747,413	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	5,529,284	7,894,238	271,533	332,960
持有至到期日金融資產	-	-	1,788,452	7,597,997
其他金融資產	-	-	3,726,277	5,034,470
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融負債	681,162	953,458	-	-
應付金融債券	-	-	14,800,000	8,800,000
其他金融負債	-	-	233,181	291,427

(四) 本公司於九十九年及九十八年九月三十日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 173,992,192 仟元及 131,876,176 仟元，金融負債分別為 130,198,969 仟元及 122,864,418 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 220,781,356 仟元及 222,823,812 仟元，金融負債分別為 270,825,841 仟元及 238,539,864 仟元。

(五) 本公司於九十九及九十八年前三季非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 6,308,617 仟元及 6,219,100 仟元，利息費用總額分別為 1,832,707 仟元及 2,959,700 仟元。備供出售金融資產認列為股東權益調整項目之未實現利益分別為 55,772 仟元及 1,234,546 仟元。

(六) 財務風險資訊

1. 市場風險

本公司所持有或發行之債券、票據、放款及類似金融商品，於資產負債表日因市場利率變動將使該金融商品之公平價值隨之變動。

## 2. 信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。本公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。九十九年九月三十日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為 69%，融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率約為 9%，要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。本公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額，除下表所列者外，均與帳面價值相同：

金融商品項目	九十九年九月三十日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
保證責任款項	\$ -	\$ 7,134,741
開發信用狀餘額	-	4,738,124
授信承諾（不含信用卡）	-	121,571,841

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域，九十九年九月三十日之明細如下：

產業型態	合約金額	最大信用暴險額
自然人	\$ 180,654,721	\$ 180,654,721
金融及保險業	141,073,908	141,073,908
製造業	44,745,633	44,745,633

（接次頁）

(承前頁)

產 業 型 態	合 約 金 額	最大信用暴險額
批發及零售業	\$ 19,898,173	\$ 19,898,173
不動產及租賃業	18,500,920	18,500,920
服務業	7,612,026	7,612,026
公用事業	625,741	625,741
其 他	22,631,758	22,631,758
	<u>\$ 435,742,880</u>	<u>\$ 435,742,880</u>

地 方 區 域	合 約 金 額	最大信用暴險額
國內地區	\$ 415,382,551	\$ 415,382,551
美洲地區	7,724,669	7,724,669
亞洲地區	5,951,582	5,951,582
歐洲地區	5,595,070	5,595,070
大洋州地區	971,230	971,230
非州地區	117,778	117,778
	<u>\$ 435,742,880</u>	<u>\$ 435,742,880</u>

### 3. 流動性風險

本公司於九十九年及九十八年九月三十日之流動準備比率分別為 20% 及 15%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另本公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本公司之流動能力，茲列示到期分析：



單位：新台幣仟元

	九 十 九 年 九 月 三 十 日			合 計
	一 年 以 內 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$ 5,662,935	\$ -	\$ -	\$ 5,662,935
存放央行及拆借銀行同業	83,775,190	-	-	83,775,190
公平價值變動列入損益之金融資產	3,971,198	-	-	3,971,198
應收款項	12,004,748	-	-	12,004,748
貼現及放款	62,662,567	106,235,191	140,243,336	309,141,094
備供出售金融資產	557,941	1,010,012	4,232,864	5,800,817
持有至到期日金融資產	415,474	1,122,985	179,392	1,717,851
無活絡市場之債務商品投資	-	219,310	2,967,578	3,186,888
其他催收款	93,931	-	-	93,931
資產合計	<u>\$ 169,143,984</u>	<u>\$ 108,587,498</u>	<u>\$ 147,623,170</u>	<u>\$ 425,354,652</u>
<b>負 債</b>				
央行及銀行同業存款	\$ 2,649,477	\$ -	\$ -	\$ 2,649,477
公平價值變動列入損益之金融負債	681,162	-	-	681,162
應付款項	6,416,118	-	-	6,416,118
存款及匯款	364,524,630	19,338,685	-	383,863,315
應付金融債券	-	11,800,000	3,000,000	14,800,000
應付租賃款	33,735	-	-	33,735
撥入放款基金	-	63,954	-	63,954
結構型商品本金	135,492	-	-	135,492
負債合計	<u>\$ 374,440,614</u>	<u>\$ 31,202,639</u>	<u>\$ 3,000,000</u>	<u>\$ 408,643,253</u>

單位：新台幣仟元

	九 十 八 年 九 月 三 十 日			合 計
	一 年 以 內 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$ 5,118,725	\$ -	\$ -	\$ 5,118,725
存放央行及拆借銀行同業	56,124,705	-	-	56,124,705
公平價值變動列入損益之金融資產	3,747,413	-	-	3,747,413
附賣回票券及債券投資	803,987	-	-	803,987
應收款項	12,325,748	-	-	12,325,748
貼現及放款	46,330,901	97,815,348	140,507,868	284,654,117
備供出售金融資產	74,693	2,903,944	5,248,561	8,227,198
持有至到期日金融資產	5,721,205	1,543,951	181,840	7,446,996
無活絡市場之債務商品投資	-	-	4,793,024	4,793,024
其他催收款	183,331	-	-	183,331
資產合計	<u>\$ 130,430,708</u>	<u>\$ 102,263,243</u>	<u>\$ 150,731,293</u>	<u>\$ 383,425,244</u>
<b>負 債</b>				
央行及銀行同業存款	\$ 3,849,575	\$ -	\$ -	\$ 3,849,575
公平價值變動列入損益之金融負債	953,458	-	-	953,458
應付款項	6,213,982	-	-	6,213,982
存款及匯款	331,323,893	17,609,728	-	348,933,621
應付金融債券	-	5,300,000	3,500,000	8,800,000
應付租賃款	119,397	93,280	-	212,677
撥入放款基金	-	78,750	-	78,750
負債合計	<u>\$ 342,460,305</u>	<u>\$ 23,081,758</u>	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$ 369,042,063</u>

4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，惟經評估後，本公司實務營運上以控管淨流動缺口，以降低因利率變動而導致之現金流量風險。

(七) 重分類資訊

本公司於九十七年七月一日依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文，將部分交易目的金融資產予以重分類，重分類日之公平價值如下：

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
交易目的金融資產	\$ 3,498,350	\$ 3,034,435
備供出售金融資產	<u>20,794,295</u>	<u>21,258,210</u>
	<u>\$ 24,292,645</u>	<u>\$ 24,292,645</u>

九十七年下半年度國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，本公司因不擬於短期內出售上表所列交易目的金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至備供出售金融資產。

上述經重分類後之金融資產於九十九年九月三十日之帳面金額及公平價值如下：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>
備供出售金融資產	<u>\$ 58,963</u>	<u>\$ 58,963</u>

上述經重分類之金融資產於九十九年前三季認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>認列股東權益 調整項目金額</u>	<u>依原類別衡量 之擬制性資訊</u>
	<u>認列損益金額</u>	<u>認列損益金額</u>	<u>認列損益金額</u>
備供出售金融資產	<u>(\$ 12,634)</u>	<u>\$ 19,937</u>	<u>\$ 7,303</u>

### 三一、風險控制及避險策略

本公司所從事之風險控制活動及避險策略受以服務顧客為導向之銀行產業及法制環境之需求所影響。為符合以上需求，採用全面風險管理與控制系統，以辨認、衡量及控制所有風險。

市場風險管理目標係適當考慮經濟環境、競爭狀況、市場價值風險和對淨利息收入之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。為了達成風險管理的目標，避險活動集中於二個主要控制變數：淨現金流量及市場價值風險。

本公司運用二類避險關係以管理此二變數：現金流量避險及公平價值避險，現金流量避險用以規避利率風險，公平價值避險則用以減少市場價值風險。

公平價值避險為將固定收益或結構式交易轉換為變動收益之交易。目前政策為以公平價值避險將不與貨幣市場連結債券轉變為與貨幣市場連結債券。依資金調度移轉計價之原則，擬定利率公平價值避險策略，以對部份固定利率放款及存款與部分固定利率或結構型條件利率負債進行避險，本公司以利率交換合約為公平價值避險之主要工具。此外，換匯換利、交換選擇權、利率上限、利率下限及其他選擇權等商品亦可能用以規避公平價值變動之風險。

現金流量避險用於二項主要目標：將與貨幣市場連結之交易轉換為固定利率交易，以減少利率風險及規避高度很有可能發生之預期交易因匯率變動產生之匯率風險。本公司以利率交換合約為現金流量避險之主要工具，匯率變動風險以即期部位來規避。此外，換匯換利、交換選擇權、利率上限、利率下限及其他選擇權等商品亦可能用以規避現金流量變動之風險。

三二、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	九 十 九 年	前 三 季
	平 均 值	平 均 利 率
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 1,372,868	0.11%
存放央行及拆借銀行同業	59,904,939	0.61%
交易目的金融資產	413,589	1.87%
備供出售金融資產	3,467,622	3.65%
持有至到期日金融資產	6,052,183	1.93%
無活絡市場之債務商品投資	4,189,375	4.22%
應收帳款（信用卡）	3,953,999	16.18%
應收帳款（承購及管理）	1,165,675	1.59%
貼現及放款	294,659,848	2.35%

<u>負 債</u>		
附買回票券及債券負債	54,121	0.22%
銀行同業存款	3,640,286	0.92%
活期性存款	146,804,444	0.18%
定期性存款	214,802,504	0.84%
金融債券	12,811,111	2.63%
撥入放款基金	68,498	1.51%

	九 十 八 年	前 三 季
	平 均 值	平 均 利 率
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 1,985,541	0.08%
存放央行及拆借銀行同業	50,876,314	0.68%
附賣回票券及債券投資	1,019,308	0.12%
交易目的金融資產	336,018	1.59%
備供出售金融資產	9,033,042	2.20%
持有至到期日金融資產	9,520,302	1.91%
無活絡市場之債務商品投資	5,354,486	4.65%
應收帳款（信用卡）	4,598,059	15.11%
應收帳款（承購及管理）	740,839	2.37%
貼現及放款	280,920,479	2.31%

<u>負 債</u>		
附買回票券及債券負債	983,100	0.20%
銀行同業存款	3,866,910	1.07%
活期性存款	114,568,504	0.19%
定期性存款	238,007,446	1.45%
金融債券	8,998,016	2.56%
撥入放款基金	80,241	1.50%

三三、依財務會計準則公報第二十八號規定銀行財務報表應揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目		九 十 九 年 九 月 三 十 日					九 十 八 年 九 月 三 十 日					
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	
企業 金融	擔保	727,165	83,155,688	0.87%	407,793	56.08%	714,803	66,298,397	1.08%	147,504	20.64%	
	無擔保	702,917	70,927,158	0.99%	1,422,350	202.35%	2,495,337	67,357,794	3.70%	2,316,634	92.84%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	49,120	62,207,746	0.08%	22,467	45.74%	75,659	59,259,440	0.13%	9,578	12.66%	
	現金卡	-	22,455	-	8,917	-	-	30,515	-	11,570	-	
	小額純信用貸款(註 5)	236,536	15,405,669	1.54%	852,838	360.55%	698,149	17,363,314	4.02%	796,694	114.12%	
	其他(註 6)	擔保	497,618	76,231,234	0.65%	245,518	49.34%	1,049,852	72,908,365	1.44%	249,572	23.77%
		無擔保	83,451	1,191,144	7.01%	33,769	40.47%	66,619	1,436,292	4.64%	66,968	100.52%
放款業務合計		2,296,807	309,141,094	0.74%	2,993,652	130.34%	5,100,419	284,654,117	1.79%	3,598,520	70.55%	

項 目		九 十 九 年 九 月 三 十 日					九 十 八 年 九 月 三 十 日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		46,259	8,098,731	0.57%	255,791	552.95%	146,738	8,393,923	1.75%	260,878	177.78%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		32,981	839,340	3.93%	32,981	100.00%	-	611,781	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	九 十 九 年 九 月 三 十 日		九 十 八 年 九 月 三 十 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列金額(註 8)	226,416	793,123	285,072	998,542
債務清償方案及更生方案依約履行(註 9)	265,163	390,266	219,779	195,532
合 計	491,579	1,183,389	504,851	1,194,074

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依行政院金融監督管理委員會九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，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行政院金融監督管理委員會九十四年十二月十九日金管銀(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行政院金融監督管理委員會九十四年七月十九日金管銀(五)字第 094000494 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三個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金融監督管理委員會九十五年四月二十五日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金融監督管理委員會九十七年九月十五日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

九十九年九月三十日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	集 團 企 業 名 稱 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 九 十 九 年 九 月 三 十 日 淨 值 比 例
1	力晶 012611 積體電路製造業	2,299,857	9.69%
2	燁輝 014615 金屬建材批發業	2,132,662	8.99%
3	力麗 016700 不動產開發業	1,817,113	7.66%
4	宏泰 016700 不動產開發業	1,779,042	7.50%
5	新光 015590 其他住宿服務業	1,687,748	7.11%
6	台南企業 014719 其他綜合商品 零售業	1,296,121	5.46%
7	統一 016639 其他金融輔助業	1,203,573	5.07%
8	太子建設 015510 短期住宿服務 業	1,085,432	4.57%
9	聯邦 016700 不動產開發業	1,040,000	4.38%
10	南亞科技 012611 積體電路製造 業	1,030,888	4.34%

九十八年九月三十日

單位：新台幣仟元

排 名 (註 1)	集 團 企 業 名 稱 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 九 十 八 年 九 月 三 十 日 淨 值 比 例
1	大陸工程 014910 鐵路運輸業	3,456,544	15.51%
2	力晶 012611 積體電路製造業	3,175,172	14.25%
3	台塑 012611 積體電路製造業	2,494,463	11.19%
4	統一 016639 其他金融輔助業	2,336,976	10.49%
5	宏泰 016700 不動產開發業	2,336,001	10.48%
6	新光 012641 液晶面板及其組件 製造業	2,247,527	10.09%
7	燁輝 014615 金屬建材批發業	2,182,790	9.79%
8	聯邦 016700 不動產開發業	1,570,000	7.05%
9	遠東 014719 其他綜合商品零售 業	1,321,910	5.93%
10	捷泰 012691 印刷電路板組件製 造業	1,281,092	5.75%

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，揭露集團企業暴險最大者之行業類別，行業類別依行政院主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：企業集團係指符合「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、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、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。

### (三) 利率敏感性資訊

#### 利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十九年九月三十日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	290,890,720	3,391,247	4,918,006	64,251,418	363,451,391
利率敏感性負債	143,071,923	173,657,241	32,110,711	17,275,837	366,115,712
利率敏感性缺口	147,818,797	( 170,265,994 )	( 27,192,705 )	46,975,581	( 2,664,321 )
淨 值					23,730,690
利率敏感性資產與負債比率					99.27
利率敏感性缺口與淨值比率					( 11.23 )

九十八年九月三十日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	229,605,376	7,145,631	13,049,437	75,071,477	324,871,921
利率敏感性負債	132,245,739	150,237,306	34,244,825	13,489,927	330,217,797
利率敏感性缺口	97,359,637	( 143,091,675 )	( 21,195,388 )	61,581,550	( 5,345,876 )
淨 值					22,285,249
利率敏感性資產與負債比率					98.38
利率敏感性缺口與淨值比率					( 23.99 )



註 1：本表填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

註 2：利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 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（美元）

九十九年九月三十日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	308,932	133,786	89,596	341,229	873,543
利率敏感性負債	686,963	71,952	56,753	-	815,668
利率敏感性缺口	( 378,031 )	61,834	32,843	341,229	57,875
淨 值					757,443
利率敏感性資產與負債比率					107.10%
利率敏感性缺口與淨值比率					7.64%

九十八年九月三十日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	236,928	44,192	48,676	365,312	695,108
利率敏感性負債	552,219	51,893	71,318	-	675,430
利率敏感性缺口	( 315,291 )	( 7,701 )	( 22,642 )	365,312	19,678
淨 值					692,088
利率敏感性資產與負債比率					102.91%
利率敏感性缺口與淨值比率					2.84%

註 1：本表填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美元之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

註 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（指美元利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	九十九年前三季	九十八年前三季
資產報酬率	稅前	0.35	0.12
	稅後	0.33	0.11
淨值報酬率	稅前	6.55	2.31
	稅後	6.17	2.09
純	益率	21.39	8.35

註 1：資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

註 2：淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

註 3：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

註 4：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

九十九年九月三十日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	454,949,197	81,942,951	58,688,929	50,681,379	48,888,367	214,747,571
主要到期資金流出	562,479,785	55,891,496	74,768,788	110,132,400	158,084,702	163,602,399
期距缺口	(107,530,588)	26,051,455	(16,079,859)	(59,451,021)	(109,196,335)	51,145,172

九十八年九月三十日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	407,474,908	75,464,570	31,131,296	36,679,253	61,442,282	202,757,507
主要到期資金流出	481,202,377	57,200,232	71,578,444	94,215,226	131,085,635	127,122,840
期距缺口	( 73,727,469)	18,264,338	( 40,447,148)	( 57,535,973)	( 69,643,353)	75,634,667

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

九十九年九月三十日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	914,654	228,322	121,721	133,786	89,596	341,229
主要到期資金流出	1,318,045	589,611	232,465	172,985	258,818	64,166
期距缺口	( 403,391)	( 361,289)	( 110,744)	( 39,199)	( 169,222)	277,063

九十八年九月三十日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	705,305	185,873	61,252	44,192	48,676	365,312
主要到期資金流出	691,614	329,557	238,846	51,893	71,318	-
期距缺口	13,691	( 143,684)	( 177,594)	( 7,701)	( 22,642)	365,312

註 1：本表填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美元之金額，除非另有說明外，依帳面金額填報，未列帳部分並未填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

註 2：如海外資產占全公司資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

三四、與金融控股公司及其他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、費用及損益之分攤方式

新光金融控股公司各子公司間為發揮經濟規模效益，共同進行業務行銷行為，其費用分攤方式原則上係依各子公司實收資本額比例分攤之。

三五、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

依照公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露相關資訊如下：

編號	項	目	說	明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
2	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
3	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
4	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。			無
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
6	出售不良債權交易資訊。			無
7	金融資產證券化或不動產證券化。			無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項	目	說	明
1	轉投資事業相關資訊及合計持股情形。		季報免揭露	
2	資金貸與他人。		無	
3	為他人背書保證。		無	
4	期末持有有價證券情形。		附表一	
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。		無	
6	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。		無	
7	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。		無	
8	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。		無	
9	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。		無	
10	出售不良債權交易資訊。		無	
11	金融資產證券化或不動產證券化。		無	
12	從事衍生性商品交易資訊。		附表二	
13	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。		無	

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表一 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元，仟股，%

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	帳面金額	持股比例%	市價	
新光銀保險代理人股份有限公司	新光行銷股份有限公司普通股	採權益法評價之被投資公司	採權益法之長期股權投資	10,563	\$ 113,550	50.30	\$ 113,550	

附表二 從事衍生性商品交易：

公 司 名 稱	合 約 性 質	九 十 九 年 九 月 三 十 日		
		合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )	信 用 風 險	公 平 價 值
新 光 銀 財 務 ( 香 港 ) 有 限 公 司	信 用 違 約 交 換 合 約	USD 9,000 仟元	USD 9,000 仟元	USD 3,526 仟元